

صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید

گزارش حسابرس مستقل

بانضمام

صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۴)	گزارش حسابرس مستقل
۱ الی ۲۶	صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

خیابان وصال شیرازی - بزرگمهر غربی - کوی اسکو - پلاک ۲۲

تلفن: ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱

WWW.FATERAUDIT.COM



شماره ثبت ۲۳۹۱

(حسابداران رسمی)

حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

”بسمه تعالی“

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید

گزارش نسبت به صورتهای مالی

اظهار نظر

۱) صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید شامل صورت خالص داراییها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور که براساس دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوق های سرمایه گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهیه گردیده همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۳۰ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده، خالص داراییهای صندوق در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و گردش خالص داراییهای آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استاندارد های حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر

۲) حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای، مستقل از صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید است و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

۳) همانگونه که در یادداشت ۱-۲۹ رویدادهای بعد از تاریخ صورت خالص دارایی ها درج گردیده است، بعد از تاریخ صورت خالص داراییها، وقوع جنگ تحمیلی باعث وارد شدن خسارات به تأسیسات و تجهیزات تولید برخی شرکتهای فعال در صنعت فولاد و پتروشیمی و غیره گردیده است. از این رو تعیین وضعیت سرمایه گذاری های مزبور و شناسایی قیمت قابل معامله سرمایه گذاری های مزبور منوط به بازگشایی سامانه سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد. اظهار نظر این مؤسسه در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است.





مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

۴) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی صندوق طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده مدیر صندوق است.

در تهیه صورتهای مالی صندوق، 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 هیچ راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت حسابرس در قبال حسابرسی صورتهای مالی

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

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 بااهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی، روشهای حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

- از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی صندوق، شناخت کافی کسب می شود.

- مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.

- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط صندوق و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی صندوق به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری 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، اظهارنظر موسسه تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود صندوق، از ادامه فعالیت بازماند.

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی صندوق، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های صندوق، 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 بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود. همچنین این مؤسسه به عنوان حسابرس مستقل مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات مقرر در مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و مقررات ناظر بر فعالیتهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک را به مجمع صندوق گزارش نماید.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۶) محاسبات خالص ارزش روز داراییها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری طی سال مالی مورد گزارش، مورد بررسی قرار گرفت. این مؤسسه در رسیدگیهای خود به استثنای مورد مندرج در بند ۲-۷ این گزارش، به موردی حاکی از عدم صحت محاسبات انجام شده برخورد نکرده است.

۷) مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و مقررات ناظر بر فعالیتهای صندوق های سرمایه گذاری، در خصوص موارد زیر رعایت نشده است:

۱-۷- بند ۲-۳ امیدنامه در خصوص سرمایه گذاری در اوراق بهادار منتشره توسط دولت با تضمین برنامه و بودجه کل کشور به میزان حداقل ۲۵ درصد از کل داراییهای صندوق برای نمونه در تاریخ های ۱۴۰۴/۰۶/۱۱ و ۱۴۰۴/۰۶/۱۵ و ۱۴۰۴/۰۶/۱۶ و ۱۴۰۴/۰۶/۱۷ و ۱۴۰۴/۰۶/۲۲ و ۱۴۰۴/۰۶/۲۹ و ۱۴۰۴/۰۷/۲۱، ۱۴۰۴/۰۷/۱۴، ۱۴۰۴/۱۰/۲۴، ۱۴۰۴/۱۰/۲۸ و ۱۴۰۴/۱۱/۰۷، سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی به میزان حداکثر ۳۵٪ از کل داراییهای صندوق برای نمونه در تاریخ های ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ الی ۱۴۰۴/۰۱/۰۹، ۱۴۰۴/۰۵/۰۸، ۱۴۰۴/۰۵/۳۱، ۱۴۰۴/۰۶/۰۱ الی ۱۴۰۴/۰۶/۱۷ و ۱۴۰۴/۰۷/۲۸، ابلاغیه ۱۲۰۲۰۱۰۸ در خصوص سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی به میزان حداکثر ۱/۳ از نصاب مجاز نزد یک بانک یا مؤسسه مالی و اعتباری برای برخی از بانکها و ابلاغیه ۱۲۰۲۰۲۷۶ مبنی بر عدم امکان سرمایه گذاری صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت در سهام شرکت های پذیرفته شده در بازار نوآفرین فرابورس ایران (سهام مهربام میهن) و سرمایه گذاری در گواهی سپرده کالایی پذیرفته شده نزد یکی از بورس ها و صندوق های سرمایه گذاری در اوراق مبتنی بر گواهی سپرده کالایی حداکثر ۱ درصد از کل دارایی های صندوق برای نمونه در تاریخ های ۱۴۰۴/۱۲/۱۱، ۱۴۰۴/۱۲/۲۹، ۱۴۰۴/۱۱/۲۱ و ۱۴۰۴/۱۱/۰۶ رعایت نشده است.



۷-۲- ارائه مستندات در خصوص دلایل تعدیل قیمت تعدادی از اوراق بهادار با درآمد ثابت به شرح یادداشت توضیحی ۸-۲-۲ صورتهای مالی به ارزشی متفاوت از ارزش بازار مطابق با دستورالعمل نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری صورت پذیرفته است.

۷-۳- مفاد ماده ۱۷ اساسنامه صندوق مبنی بر مقاطع زمانی محاسبه ارزش خالص داراییها، قیمت ابطال، قیمت صدور و خالص ارزش آماری هر واحد سرمایه گذاری هر دو دقیقه یکبار در برخی از روزهای فعالیت عمدتاً به دلیل مشکل نرم افزاری، رعایت نشده است.

۸) اصول و رویه های کنترل داخلی مدیر و متولی صندوق در اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امیدنامه صندوق و روشهای مربوط به ثبت حسابها و جمع آوری مدارک و مستندات مربوط، به صورت نمونه ای مورد رسیدگی و بررسی قرار گرفته و با استثنای موارد مندرج در بند ۷، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم رعایت اصول و رویه های کنترل داخلی باشد، برخورد نکرده است.

۹) گزارش عملکرد مدیر صندوق که در راستای مفاد اساسنامه صندوق سرمایه گذاری درباره وضعیت و عملکرد صندوق تنظیم گردیده مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، 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 راستای رعایت ابلاغیه ۱۲۰۲۰۲۶۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۷ سازمان بورس و اوراق بهادار، براساس تأییدیه های دریافتی و رسیدگیهای صورت گرفته، این مؤسسه به استثنای حساب تضمین صندوق نزد کارگزاری امین آوید با موضوع قرارداد خرید اعتباری، به موردی حاکی از تضمین، توثیق و یا هرگونه محدودیت نسبت به داراییهای صندوق به نفع سایر اشخاص برخورد نکرده است.

۱۱) در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و مؤسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آئین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت مشاهده نگردیده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

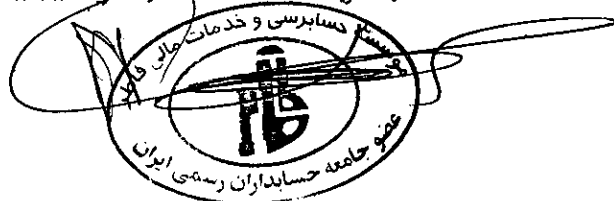
۲۶ اردیبهشت ماه ۱۴۰۵

غلامرضا دریاری

مهدی رضائی

شماره عضویت: ۸۰۲۹۲

شماره عضویت: ۹۳۲۰۸۰





صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه یکم آوید

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

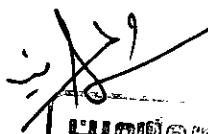
مجمع محترم صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه یکم آوید
با احترام؛

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه یکم آوید مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴ که در اجرای مفاد بند ۸ ماده ۵۷ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می گردد: اجزای تشکیل دهنده صورت مالی به قرار زیر است:

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
۵	ب) مبنای تهیه صورت های مالی
۵-۸	پ) خلاصه اهم رویه های حسابداری
۹-۲۶	ت) یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه‌گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه یکم آوید بر این باور است که این صورت های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق در بر گیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت های موجود و اثرات آن ها 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 مالی افشاء گردیده اند.
صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۰۵ به تایید ارکان صندوق رسیده است.

ارکان صندوق شخص حقوقی نماینده امضاء



آقای ولی اله ولی نیا

شرکت تامین سرمایه امین

مدیر صندوق

تامین سرمایه امین
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۳۱۵۰۸۳

آقای هاشم نیکومیرام

شرکت مشاور سرمایه‌گذاری

متولی صندوق

پلاک ۱ بهادار پاداش

موسسه حسابداری فاطمه
گزارش

گنجینه یکم آوید
صندوق سرمایه‌گذاری
شماره ثبت: ۴۰۹۱۲

پاداش
شرکت مشاور سرمایه‌گذاری
پلاک ۱ بهادار پاداش
تخت نظارت سهامی
بورس و اوراق بهادار
شماره ثبت: ۵۲۳۸۶

وبسایت: www.ganjinehavid1.com
پست الکترونیک: info@ganjinehavid1.com

تلفن: ۰۲۱ ۴۳۶۹۲۰۰۰
فکس: ۰۲۱ ۸۸۷۸۸۵۰۹

تهران، خیابان ولیعصر، بالاتر از میرداماد، خیابان
قبادیان، پلاک ۵۱، کدپستی ۱۹۶۸۹۱۷۱۷۳

صندوق سرمایه گذاری گنجینه بکم آوید

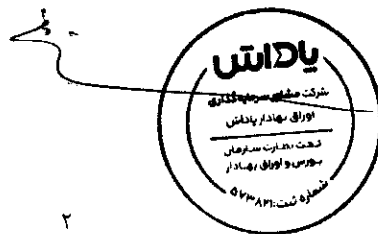
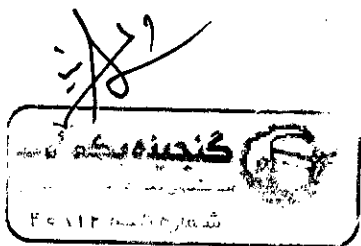
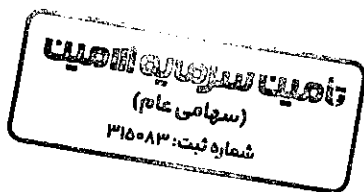
صورت خالص دارایی ها

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

(مبالغ به ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها:
۸۱,۸۵۴,۶۳۲,۸۹۸	۷۱۷,۹۴۶,۱۲۸,۰۷۷	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام
۹۸,۷۸۹,۲۴۵,۱۲۰	۵۹۳,۰۱۲,۸۶۷,۴۹۰	۶	سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری
۱,۳۹۳,۵۲۱,۶۶۹,۰۷۴	۱۲,۱۱۶,۱۹۱,۵۴۸,۲۷۷	۷	سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی
۲,۳۸۰,۹۵۸,۱۹۶,۶۳۴	۲۳,۰۶۸,۹۵۴,۸۲۲,۹۵۵	۸	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۲۵,۷۳۲,۷۵۴,۷۰۳	۱۷۲,۰۶۹,۸۰۰,۸۴۷	۹	حساب های دریافتی
-	۱,۱۶۴,۲۸۵,۷۲۸	۱۰	سایر دارایی ها
۴۰۷,۰۰۰	۳,۱۸۷,۰۰۰	۱۱	موجودی نقد
-	۱,۶۷۳	۱۲	جاری کارگزاران
۳,۹۸۰,۸۵۶,۹۰۵,۴۲۹	۳۶,۶۶۹,۳۴۲,۶۴۲,۰۴۷		جمع دارایی ها
بدهی ها:			
۱۴,۳۳۸,۰۲۰,۱۷۰	۹۶,۶۷۳,۷۹۸,۶۹۱	۱۳	پرداختی به ارکان صندوق
۹۰۹,۱۲۲,۳۱۴	۹۰۹,۱۲۲,۳۱۴	۱۴	پرداختی به سرمایه گذاران
۲۵,۶۴۹,۹۴۱,۷۰۶	۱۷۲,۶۹۸,۵۰۰,۸۷۹	۱۵	سایر حساب های پرداختی و ذخایر
۴۰,۷۹۷,۰۸۴,۱۹۰	۲۷۰,۳۸۱,۴۲۱,۸۸۴		جمع بدهی ها
۳,۹۴۰,۰۵۹,۸۲۱,۲۳۹	۳۶,۳۹۹,۰۶۱,۲۲۰,۱۶۳	۱۶	خالص دارایی ها
۲۶,۷۴۹	۲۶,۳۹۹		خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی می باشد.



صندوق سرمایه گذاری گنجینه بکم آوید
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

(مبالغ به ریال)

صورت سود و زیان		یادداشت	درآمدها:
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴		
۸,۶۸۷,۶۲۱,۶۸۰	(۷۲,۱۳۰,۷۱۷,۳۰۸)	۱۷	سود (زیان) فروش اوراق بهادار
(۵۰,۹۲۲,۴۵۶,۷۱۰)	(۷۶۱,۷۸۳,۱۱۵,۱۵۱)	۱۸	سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۶,۲۰۴,۶۹۶,۶۴۴	۲۰,۴۹۳,۶۳۹,۶۴۲	۱۹	سود سهام
۵۶۳,۶۳۵,۴۷۶,۳۲۷	۶,۶۷۵,۰۰۸,۳۲۷,۲۰۳	۲۰	سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب
۱۵۲,۳۴۱,۸۴۲	۹۹۲,۸۲۳,۳۷۹	۲۱	سایر درآمدها
۵۲۷,۸۵۷,۶۷۹,۷۸۵	۵,۸۶۱,۵۸۰,۹۵۷,۷۶۵		جمع درآمدها
هزینه ها:			
(۱۵,۴۷۹,۰۸۵,۹۰۴)	(۱۱۴,۰۵۳,۰۱۹,۳۳۳)	۲۲	هزینه کارمزد ارکان
(۷,۵۱۵,۹۴۹,۳۴۹)	(۱۹,۱۴۲,۳۶۶,۹۳۳)	۲۳	سایر هزینه ها
-	(۱۵,۲۰۵,۷۷۵)	۲۴	هزینه مالی
(۲۲,۹۹۵,۰۳۵,۲۵۳)	(۱۳۲,۲۱۰,۵۹۲,۰۴۱)		جمع هزینه ها
۵۰۴,۸۶۲,۶۴۴,۵۳۲	۵,۷۲۸,۳۷۰,۳۶۵,۷۲۴		سود خالص
۲۱.۳۳٪	۳۱.۲۲٪		بازده میانگین سرمایه گذاری (۱)
۱۲.۸۴٪	۱۵.۷۶٪		بازده سرمایه گذاری در پایان دوره (۲)

(مبالغ به ریال)

صورت گردش خالص دارایی‌ها				یادداشت	
سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۴			
مبلغ	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	مبلغ	تعداد واحدهای سرمایه گذاری		
۲,۰۳۵,۱۹۷,۲۳۷,۸۶۴	۹۳,۸۲۵,۰۳۲	۳,۹۴۰,۰۵۹,۸۲۱,۳۳۹	۱۴۷,۳۹۷,۷۱۷		خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال
۶۷۶,۸۷۴,۵۵۰,۰۰۰	۶۷,۶۸۷,۴۵۵	۸,۵۲۷,۰۲۲,۸۳۰,۰۰۰	۸۵۲,۷۰۲,۲۸۳		واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال مالی
(۱۴۲,۱۴۷,۷۰۰,۰۰۰)	(۱۴,۲۱۴,۷۷۰)	-	-		واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال مالی
۵۰۴,۸۶۲,۶۴۴,۵۳۲	-	۵,۷۲۸,۳۷۰,۳۶۵,۷۲۴	-		سود خالص
۸۶۵,۲۷۳,۰۸۸,۸۴۳	-	۱۸,۲۰۳,۶۰۸,۲۰۳,۱۹۶	-	۲۵	تعدیلات
۳,۹۴۰,۰۵۹,۸۲۱,۳۳۹	۱۴۷,۳۹۷,۷۱۷	۳۶,۳۹۹,۰۶۱,۳۲۰,۱۵۹	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه گذاری) پایان سال

تأمین سرمایه گذاری
سهامی عام
شماره ثبت: ۳۱۵۰۸۳

سود خالص

میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده

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

خالص دارایی‌های پایان دوره

۱- بازده میانگین سرمایه گذاری =

۲- بازده سرمایه گذاری پایان دوره =

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

گنجینه بکم آوید
صندوق سرمایه‌گذاری
شماره ثبت: ۳۱۵۰۸۳

موسسه حساسی فاظر
گزارش

یادداشت
 شرکت مشاور سرمایه‌گذاری
 اوراق بهادار پاداش
 تحت نظارت سازمان
 بورس و اوراق بهادار
 شماره ثبت: ۵۷۳۸۳

صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید که صندوقی با سرمایه باز در اندازه بزرگ محسوب می شود. در تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۹ تحت شماره ۴۰۸۱۲ نزد اداره ثبت شرکتها و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۵۴۰۴۲۴ و در تاریخ ۱۳۹۶/۰۱/۱۵ تحت شماره ۱۱۴۹۹ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. لازم به ذکر است شروع فعالیت اصلی صندوق از تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۴ طبق مجوز شماره ۱۲۱/۲۸۹۹۲ سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد. نوع صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید بر اساس مصوبه مجمع مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۴ و مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار به شماره ۱۲۲/۶۱۱۷۱ در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۱ از در اوراق بهادار با درآمد ثابت به در اوراق بهادار با درآمد ثابت قابل معامله (ETF) و بدون تقسیم سود تغییر کرده است. هدف از تشکیل این صندوق جمع آوری سرمایه از سرمایه گذاران و تشکیل سبدی از دارایی های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول تلاش می شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه گذاران گردد. برای نیل به این هدف صندوق در اوراق بهادار (سهام با درجه ریسک متفاوت، اوراق مشارکت، گواهی سپرده های بانکی و...) سرمایه گذاری می نماید. مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه نامحدود است. مرکز اصلی صندوق در تهران، خیابان ولی عصر، بالاتر از بلوار میرداماد، خیابان قبادیان، پلاک ۵۱ واقع شده است.

۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید مطابق با ماده ۵۶ اساسنامه در تارنمای صندوق به تارنمای <https://ganjinehavid.ir> درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق

صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید که از این به بعد صندوق نامیده می شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

مجمع صندوق

از اجتماع دارندگان حداقل نصف به علاوه یک از کل واحدهای سرمایه گذاری ممتاز تشکیل می شود. دارندگان واحد های سرمایه گذاری ممتاز به شرطی که حداقل ۵ درصد از کل واحد های ممتاز را در اختیار داشته باشند از حق رای در مجمع برخوردارند. در تاریخ صورت خالص دارایی ها دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتازی که دارای حق رای بوده اند شامل اشخاص زیر است:

ردیف	نام دارندگان واحد های ممتاز	تعداد واحد های ممتاز تحت تملک	درصد واحد های ممتاز تحت تملک
۱	شرکت کارگزاری امین آوید	۹۹۰,۰۰۰	۹۹ درصد
۲	شرکت تامین سرمایه امین	۱۰,۰۰۰	۱ درصد
	جمع	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰ درصد

صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید

یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

مدیر صندوق

شرکت تامین سرمایه امین (سهامی عام) است که در تاریخ ۱۳۸۶/۱۰/۱۶ با شماره ثبت ۳۱۵۰۸۳ نزد مرجع ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران، خیابان ولی عصر، بالاتر از بلوار میرداماد، خیابان قبادیان، پلاک ۵۱.

متولی صندوق

شرکت مشاور سرمایه گذاری اوراق بهادار پاداش است که در سال ۱۳۹۹/۱۲/۰۶ به شماره ثبت ۵۷۳۸۲۱ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارت است از تهران آرژانتین-ساعی، خیابان شهید احمد قصیر، خیابان پنجم، پلاک ۲۱، طبقه همکف.

حسابرس صندوق

موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر در تاریخ ۱۳۶۱/۰۷/۰۴ به شماره ثبت ۲۳۹۱ نزد مرجع ثبت شرکت های تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت ستان تهران - دانشگاه تهران-خیابان بزرگمهر-کوچه اسکو-پلاک ۱۴-طبقه سوم-واحد جنوبی

بازارگردان صندوق

شرکت تامین سرمایه امین است که در تاریخ ۱۳۸۶/۱۰/۱۶ با شماره ثبت ۳۱۵۰۸۳ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. نشانی بازارگردان عبارت است از تهران، خیابان ولی عصر، بالاتر از بلوار میرداماد، خیابان قبادیان غربی، پلاک ۵۱.

۳- مبنای تهیه صورتهای مالی :

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

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- سرمایه گذاری ها

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

۴-۱-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی یا فرا بورسی :

سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی یا فرا بورسی به خالص ارزش فروش منعکس می شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام. با

صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

توجه به دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری" مدیر صندوق می تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی ارزش سهم در پایان هر 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 - سرمایه گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرا بورس:

خالص ارزش فروش اوراق بهادار در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آنها محاسبه می گردد. با توجه به دستورالعمل نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری مدیر صندوق می تواند با ارائه شواهد و مستندات قیمت آخرین معامله اوراق مشارکت را تا ده درصد تعدیل کند.

۴-۱-۳ - سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های سرمایه گذاری:

خالص ارزش فروش واحدهای صندوق های سرمایه گذاری (قیمت ابطال) در هر روز، طبق بند ۳-۱۱ دستورالعمل تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری محاسبه میشود. در صورتی که قیمت بازخرید واحدهای صندوق سرمایه گذاری قابل معامله به صورت روزانه توسط بازارگردان اعلام گردد، ارزش هر واحد سرمایه گذاری در پایان آن روز برابر قیمت پایانی واحدهای سرمایه گذاری در آن بازار یا قیمت بازخرید اعلام شده توسط بازارگردان هر کدام که بزرگتر باشد، خواهد بود.

۴-۲ - درآمد حاصل از سرمایه گذاریها

۴-۲-۱ - سود سهام: درآمد حاصل از سود سهام شرکت ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت های سرمایه پذیر شناسایی می شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب ها منعکس می گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده مبلغ سود دریافتنی باتوجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه پذیر و حداکثر ظرف ۴ ماه با استفاده از نرخ سود علی الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزیل می شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمد ها منظور می شود.

۴-۲-۲ - سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب و گواهی های سپرده بانکی براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه گذاری شناسایی می شود. همچنین سود سپرده بانکی بطور ماهانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب محاسبه می گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی های سپرده بانکی بلند مدت 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 حساب های صندوق سرمایه گذاری منعکس می شود.

صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید

یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۴-۳- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه و سایر هزینه های صندوق

کارمزد ارکان و تصفیه و سایر هزینه های صندوق سرمایه گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حساب ها ثبت می شود :

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تاسیس	معادل ۰/۵ درصد وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه تا سقف ۵۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تایید متولی صندوق
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۱ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه سه در هزار از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و ۲ درصد از سود حاصل از سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی و تا میزان نصاب مجاز سرمایه گذاری در آن ها.
کارمزد متولی	سالانه ۰/۲ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که سالانه حداقل ۱,۵۴۰ میلیون ریال و حداکثر ۱,۶۸۰ میلیون ریال خواهد بود.
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۱,۸۶۰ میلیون ریال برای هر سال مالی
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰/۱ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانون ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	طبق فاکتور شرکت نرم افزاری.
هزینه سپرده گذاری واحدهای سرمایه گذاری صندوق	مطابق با قوانین و مقررات شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه؛
هزینه کارمزد ثبت و نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار	مطابق مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار
کارمزد بازارگردان	سالانه دو در هزار از ارزش روزانه خالص دارایی های صندوق؛
کارمزد رتبه بندی ارزیابی عملکرد	کارمزد رتبه بندی عملکرد صندوق معادل مبلغ تعیین شده توسط موسسات رتبه بندی، با تصویب مجمع و معادل ۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۵ اساسنامه کارمزد مدیر، متولی، بازارگردان هر ۳ ماه یکبار تا سقف ۹۰ درصد قابل پرداخت است. باقیمانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حساب ها منعکس می شود و در پایان سال مالی صندوق تسویه می گردد.

۴-۵- مخارج تامین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک ها ، 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 واحد های سرمایه گذاری ایجاد می شود. برای محاسبه قیمت صدور واحد های سرمایه گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی های مالی اضافه می شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحد های سرمایه گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی های مالی صندوق سرمایه گذاری کسر می گردد. نظریه اینکه مطابق ماده ۱۳ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی های صندوق برابر با قیمت ابطال واحد های سرمایه گذاری است و به دلیل آنکه دارایی های صندوق در تراز نامه به ارزش روز اندازه گیری و ارائه می شود لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحد های سرمایه گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می شود.

صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید
بادداشت های توضیحی همراه صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس به تفکیک صنعت به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		صنعت	
درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
	ریال	ریال		ریال	ریال
۱۰۰۸	۴۲,۸۷۵,۳۱۷,۵۲۱	۷۶,۳۴۱,۶۹۵,۹۸۸	۰۰۹	۳۱,۷۲۰,۳۵۴,۱۵۰	۷۶,۳۴۱,۶۹۵,۹۸۸
۰۰۰	-	-	۰۲۸	۱۰۲,۸۹۰,۴۵۸,۹۵۴	۱۱۱,۷۰۸,۳۴۱,۵۶۵
۰۲۱	۸,۳۳۷,۰۲۹,۷۰۶	۶,۱۷۱,۴۱۹,۰۶۴	۰۵۸	۲۱۴,۰۷۴,۸۵۹,۱۴۴	۲۰۳,۹۰۱,۲۷۹,۶۵۲
۰۱۴	۵,۵۲۲,۶۸۷,۵۴۰	۴,۶۹۲,۷۶۶,۶۷۳	۰۰۱	۵,۳۴۸,۳۴۶,۱۷۹	۴,۶۹۲,۷۶۶,۶۷۳
۰۴۳	۱۷,۱۷۹,۳۳۷,۶۵۴	۱۴,۷۹۱,۰۷۷,۷۵۲	۰۲۷	۹۷,۴۳۲,۰۶۲,۱۵۸	۱۰۹,۸۱۱,۵۱۶,۰۰۶
۰۰۲	۷۸۸,۷۷۸,۶۷۵	۶۲۱,۳۴۸,۰۲۰	۰۰۰	۵۵,۵۱۷,۸۲۷	۵۳,۴۲۲,۹۵۴
۰۰۰	۷۲,۳۳۲	۵۶,۵۱۱	۰۳۱	۱۱۵,۲۰۶,۸۱۳,۷۰۰	۱۳۸,۴۶۵,۸۱۷,۸۳۲
۰۰۰	-	-	۰۰۹	۳۳,۶۷۸,۳۳۳,۴۲۸	۵۰,۴۷۳,۲۸۹,۸۹۷
۰۰۰	۲۱۳,۷۷۰	۱۵۵,۷۹۴	۰۰۰	-	-
۰۱۸	۷,۱۵۱,۱۹۵,۷۰۰	۶,۰۷۷,۶۰۸,۴۶۰	۰۰۰	-	-
۰۰۰	-	-	۰۰۱	۳,۹۶۲,۹۶۷,۶۱۷	۴,۳۶۸,۲۵۵,۵۰۹
۰۰۰	-	-	۰۰۱	۴,۶۳۶,۷۷۸,۴۸۰	۴,۹۵۱,۵۷۲,۹۴۶
۰۰۰٪	-	-	۰۳۰	۱۰۸,۹۳۹,۶۳۶,۴۴۰	۹۱,۰۳۲,۸۹۸,۷۰۱
۲۰۵	۸۱,۸۵۴,۶۳۲,۸۹۸	۱۰۸,۵۹۶,۱۲۸,۲۶۲	۱۹۶	۷۱۷,۹۴۶,۱۲۸,۰۷۷	۷۹۵,۶۰۱,۰۰۷,۷۲۳

(مبالغ به ریال)

۶- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		صنعت	
درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
۰۰۰	-	-	۰۱۹	۷۰,۷۱۳,۸۲۶,۴۵۸	۳۹,۸۰۵,۷۲۴,۰۰۰
۰۰۰	-	-	۰۳۹	۱۴۰,۱۵۸,۱۱۵,۶۹۱	۷۱,۹۵۱,۴۰۹,۳۷۱
۰۰۵	۹۸,۷۸۹,۳۴۵,۱۲۰	۶۱,۲۰۳,۹۷۲,۹۰۰	۰۳۴	۱۲۴,۴۰۷,۹۰۰,۰۰۰	۱۱۹,۰۵۶,۰۳۳,۳۵۵
۰۰۰	-	-	۰۰۸	۲۹,۶۳۱,۸۱۹,۷۰۱	۲۹,۶۱۲,۳۱۰,۴۷۵
۰۰۰	-	-	۰۱۷	۶۱,۵۵۱,۲۰۵,۶۴۰	۶۹,۶۳۵,۹۸۲,۵۸۵
۰۰۰	-	-	۰۴۶	۱۶۶,۵۴۹,۹۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۰۰۵	۹۸,۷۸۹,۳۴۵,۱۲۰	۶۱,۲۰۳,۹۷۲,۹۰۰	۱۶۳	۵۹۳,۰۱۳,۸۶۷,۴۹۰	۴۲۰,۱۸۲,۰۲۹,۶۸۶

صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۷- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

(مبالغ به ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
درصد به کل دارایی ها	مبلغ	درصد به کل دارایی ها	مبلغ
۳۵.۰۱	۱,۳۹۳,۵۲۱,۶۶۹,۰۷۴	۳۳.۰۴	۱۲,۱۱۶,۱۹۱,۵۴۸,۲۷۷

یادداشت

۷-۱

سپردههای بانکی

۷-۱- سپردههای بانکی کوتاه مدت و بلند مدت به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		تاریخ سپرده گذاری	نوع سپرده	
درصد به کل دارایی ها	مبلغ	درصد به کل دارایی ها	مبلغ			
۱۱.۴۸	۴۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸.۰۱	۲,۹۳۶,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	متعدد	بلندمدت	بانک دی
۱۱.۲۰	۴۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲.۷۷	۱,۰۱۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	متعدد	بلند مدت	بانک ملت
۱۱.۱۰	۴۴۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴.۱۶	۵,۱۹۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	متعدد	بلندمدت	بانک گردشگری
۰.۵۸	۲۳,۰۱۶,۲۰۸,۷۲۹	۰.۰۰	۷۸,۱۳۹,۱۷۸	متعدد	کوتاه مدت	بانک دی
۰.۵۸	۲۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۷۲	۶۳۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	متعدد	بلند مدت	بانک پاسارگاد
۰.۰۴	۱,۵۴۹,۷۱۴,۹۵۷	۰.۰۰	۳۷,۵۸۴,۱۳۷	متعدد	کوتاه مدت	بانک خاورمیانه
۰.۰۱	۵۸۵,۳۹۲,۴۹۷	۰.۰۲	۸,۷۵۰,۱۱۱,۳۴۱	متعدد	کوتاه مدت	بانک پاسارگاد
۰.۰۱	۳۱۸,۱۳۲,۳۸۱	۰.۰۳	۹,۴۹۶,۱۴۶,۳۴۵	متعدد	کوتاه مدت	بانک گردشگری
۰.۰۰	۳۲,۹۰۵,۸۷۵	۰.۰۰	۱,۵۴۴,۲۵۳	متعدد	کوتاه مدت	بانک ملت
۰.۰۰	۱۸,۶۱۷,۷۴۹	۰.۰۰	۱۷,۲۰۵,۵۱۶	متعدد	کوتاه مدت	بانک اقتصاد نوین
۰.۰۰	-	۰.۰۰	۱۰,۱۹۱,۸۴۹	متعدد	کوتاه مدت	بانک سپه
۰.۰۰	-	۰.۰۳	۱۱,۹۰۰,۶۲۵,۶۵۸	متعدد	کوتاه مدت	بانک صادرات
۰.۰۰	-	۶.۳۰	۲,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	متعدد	بلندمدت	بانک صادرات
۰.۰۰	۱۲۲,۰۱۳	۰.۰۰	-	متعدد	کوتاه مدت	بانک پارسیان
۰.۰۰	۵۷۴,۸۷۳	۰.۰۰	-	متعدد	کوتاه مدت	بانک شهر
۳۵.۰۱	۱,۳۹۳,۵۲۱,۶۶۹,۰۷۴	۳۳.۰۴	۱۲,۱۱۶,۱۹۱,۵۴۸,۲۷۷			

سند و سرمایه گذاری گنجینه بنگاه آوند
 یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

(مبلغ به ریال)

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۳۰۳/۱۲/۳۰
۸-۱	۱۴۵۱۰۸۸۷۱۵۵-۱۴	۱۱۶۵۹۰۳۵۱۲۰۸۱
۸-۲	۱۰۰۱۸۸۸۱۱۰۶۹۲۷	۱۰۳۵۰۵۴۶۸۴۵۵۳
۸-۲-۱	۵۳۹۰۸۶۵۶۰۹۹۲	-
	۲۳۰۶۸۹۵۳۲۲۹۹۵۵	۲۳۰۶۸۹۵۳۲۲۹۹۵۵

اوراق مشارکت بورسی و فرابورسی
 اوراق اجاره
 اوراق تنبی

۸-۱- اوراق مشارکت بورسی یا فرابورسی به شرح زیر است:

(مبلغ به ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

تاریخ سررسید	نرخ سود اسمی	نرخ سود موثر	بهای تمام شده	سود متعلقه	خالص ارزش فروش قیمت تعدیل شده	درصد از کل دارایی ها	خالص ارزش فروش قیمت تعدیل شده
۱۴۰۳/۱۲/۲۸	-٪	-٪	-	-	-	۰٪	-
۱۴۰۵/۱۰/۲۱	-٪	-٪	۴۰۸۶۴۲۳۹۶۷۸	-	۴۰۸۶۴۲۳۹۶۷۸	۱۱٪	۳۰۴۸۲۹۸۸۳۲۱۲
۱۴۰۶/۱۰/۲۴	۲۳٪	-٪	-	-	-	۰٪	۱۶۰۴۶۲۹۱۱۱۶۶۱
۱۴۰۵/۱۱/۲۴	۲۳٪	-٪	۵۳۷۶۹۹۲۶۶۶۸۵۰	۵۳۷۶۹۹۲۶۶۶۸۵۰	۵۳۷۶۹۹۲۶۶۶۸۵۰	۱۵٪	-
۱۴۰۵/۱۱/۲۴	۲۳٪	-٪	۲۰۷۵۶۲۰۲۶۷۴۴	۱۱۴۸۴۲۵۴۴۵۷	۱۱۴۸۴۲۵۴۴۵۷	۰٪	-
۱۴۰۵/۱۰/۲۹	۲۳٪	-٪	۳۴۰۰۷۱۳۵۰۳۳۸	۱۴۵۴۴۶۱۲۰۲۳	۱۴۵۴۴۶۱۲۰۲۳	۱۱٪	-
۱۴۰۵/۱۰/۲۹	۲۳٪	-٪	۱۷۱۷۴۴۶۹۱۰۱۸	۷۱۶۱۴۰۹۷۰۷	۷۱۶۱۴۰۹۷۰۷	۰٪	-
۱۴۰۷/۰۴/۲۳	۳۳٪	۳۹٪	۹۹۹۴۵۶۲۵۰۰۰۰	۷۱۷۹۹۹۰۸۳۳	۱۰۰۰۶۶۶۲۴۰۸۳۳	۲۷٪	-
۱۴۰۷/۰۹/۱۷	۲۳٪	۳۹٪	۸۷۷۰۰۱۹۵۳۷۶۵	۲۴۱۲۵۶۶۰۸۴	۸۸۰۱۱۴۵۱۹۸۴۹	۲۴٪	-
۱۴۰۷/۰۷/۲۵	۲۳٪	۳۹٪	۱۲۰۴۵۹۹۰۴۲۸۲۰	۱۴۳۲۷۷۳۶۱۰۲۰	۱۲۳۷۸۷۶۴۰۴۸۴۰	۲۷٪	-
۱۴۰۶/۰۹/۱۵	۲۳٪	۳۹٪	۲۰۱۷۷۳۳۵۰۹۲۳۸۷۰	۲۸۷۵۹۳۴۰۷۷۹۸	۲۴۶۶۹۸۹۱۳۳۱۶۶۸	۶٪	-
۱۴۰۷/۰۸/۰۸	۲۳٪	۳۹٪	۱۰۷۰۷۳۱۸۳۹۰۵۵۸	۷۳۲۵۷۷۸۰۶۱۲	۱۰۸۰۵۷۶۱۷۱۰۱۷۰	۶٪	-
۱۴۰۷/۰۸/۰۸	۲۳٪	۳۹٪	۲۰۲۷۷۴۱۶۹۵۲۵۳۳	۱۷۵۶۳۵۰۴۴۰۶۱	۲۴۵۳۰۴۱۶۳۶۵۸۴	۶٪	-
۱۴۰۷/۰۸/۱۱	۲۳٪	۳۹٪	۷۹۹۵۵۰۰۰۰۰۰۰	۲۵۰۳۲۹۰۱۱۶۰۲۵۵	۸۲۴۸۹۴۰۱۱۶۰۲۵۵	۲٪	-
۱۴۰۵/۰۷/۲۴	۱۸٪	-٪	-	-	-	۰٪	۲۴۵۰۱۱۵۸۵۲۶۹۸
۱۴۰۴/۰۸/۰۴	-٪	-٪	-	-	-	۰٪	۴۵۵۰۳۹۶۷۶۴۰۳۰۹
-	-	-	۱۱۷۰۹۰۱۷۳۰۸۱۳۰۴۶۶	۸۰۱۷۱۳۰۳۳۱۷۸۸	۱۲۵۱۰۸۸۷۱۵۵۰۱۴	۳۳٪	۱۱۶۵۹۰۳۵۱۲۰۸۱

(مبلغ به ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

تاریخ سررسید	نرخ سود اسمی	نرخ سود موثر	بهای تمام شده	سود متعلقه	خالص ارزش فروش قیمت تعدیل شده	درصد از کل دارایی ها	خالص ارزش فروش قیمت تعدیل شده
۱۴۰۳/۱۲/۲۸	۱۹٪	۳۸٪	-	-	-	۰٪	۱۳۵۰۲۷۰۵۱۹۰۳۶۸
۱۴۰۸/۱۱/۱۶	۲۶٪	۳۵٪	۱۰۹۹۸۹۱۲۵۰۰۰۰۰	۹۵۸۵۸۰۱۷۱۶۰۰	۲۰۹۴۷۷۰۵۲۱۶۰۰	۵٪	-
۱۴۰۵/۰۵/۰۹	۱۹٪	۳۸٪	۵۰۱۶۹۷۳۵۷۷۱۵۱	۱۳۱۰۳۵۰۹۱۵۵۸	۵۳۰۱۰۳۸۶۶۸۷۳۹	۱۴٪	۵۸۶۰۷۸۳۰۹۵۰۳۲۴
۱۴۰۶/۰۷/۰۸	۲۳٪	۳۸٪	۲۷۹۰۷۳۹۰۰۰۰۰۰	۲۲۳۷۱۶۵۹۰۳۵۸	۵۰۴۱۱۰۶۵۹۰۳۵۸	۱٪	۹۲۳۰۰۱۰۶۹۰۳۲۱
۱۴۰۵/۰۲/۱۰	۱۹٪	۳۸٪	۱۰۹۸۹۲۳۰۳۷۵۰۰۰۰	۱۴۰۰۱۲۷۸۲۰۳۵۰	۲۰۱۱۹۰۷۱۰۵۷۰۳۵۰	۵٪	-
-	-	-	۹۶۲۷۰۳۳۸۰۶۵۲۰۱۵۱	۳۹۱۶۵۲۰۶۵۲۰۷۹۶	۱۰۰۱۸۸۸۱۱۰۶۹۲۷	۲۷٪	۱۰۳۵۰۵۴۶۸۴۵۵۳

۸-۲- اوراق اجاره به شرح زیر است:

صکوک اجاره صندوق ۴۱۲ بدون ضامن
 صکوک اجاره تاسیکو ۸۱۰ بدون ضامن
 اجاره تامین اجتماعی ۱۴۰۵۰۵۰۹
 مراجعه پارس میکاش ۶۰۷۰۸
 صکوک اجاره صندوق ۵۰۲ بدون ضامن

۸-۲-۱- سرمایه گذاری در اوراق تنبی به شرح زیر است:

(مبلغ به ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

نام اوراق	تعداد	تاریخ سررسید	قیمت کارشناسی	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش تعدیل شده	درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش تعدیل شده
اوراق تنبی فولاد هرمزگان جنوب	۳۰۳۰۰۰۲۹۹۵	۱۴۰۶/۰۲/۱۸	۱۰۷۹۳	۵۰۰۰۱۵۰۳۳۹۰۸۳۰	۵۳۹۰۸۶۵۶۰۹۹۲	۱/۳۸	-

۸-۲-۲- اوراق بهاداری که در تاریخ صورت خالص داراییها تعدیل قیمت شده اند به شرح زیر است:

(مبلغ به ریال)

نام شرکت	تعداد	ارزش اسمی	مبلغ تعدیل	قیمت تعدیل شده	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	مبلغ تعدیل
مراجعه عام دولت ۲۳۳ ش.خ ۰۷۰۷۲۵	۱۰۰۷۹۰۲۲۷	۷۹۵۰۶۸۰	۷۲۷	۸۱۳۷۰۴	(۴۷۷۵۱۰۰۸۳)	۲۴۱۲۵۶۶۰۸۴	۸۸۰۱۱۴۵۱۹۸۴۹
مراجعه عام دولت ۲۲۳ ش.خ ۰۷۰۴۴۱	۲۰۹۰۰۰۰	۸۷۰۰۲۶۰	(۵۵۵۲)	۸۲۲۰۱۹۲	(۹۳۴۴۹۸۲)	۷۱۶۱۴۰۹۷۰۷	۷۱۸۰۹۰۶۱۰۰۷۲۵
مراجعه عام دولت ۲۵۴ ش.خ ۰۷۰۴۱۱	۲۰۷۰۶۸۸۸	۷۹۷۰۷۲۰	۵۵۳	۸۶۱۰۷۹۹	(۱۰۳۳۹۰۱۸۹۸۹)	۱۷۵۶۳۵۰۴۴۰۶۱	۲۴۵۳۰۴۱۶۳۶۵۸۴
مراجعه عام دولت ۲۲۴ ش.خ ۰۷۰۸۰۸	۲۰۶۸۲۶۳۲	۸۱۴۰۹۶۰	(۰۱۲۶)	۸۱۲۰۰۳۶	(۱۱۸۴۶۰۳۰۱۶۲)	۲۸۷۵۹۳۴۰۷۷۹۸	۱۰۸۰۵۷۶۱۷۱۰۱۷۰
مراجعه عام دولت ۲۵۴ ش.خ ۰۷۰۴۳۰	۲۰۱۳۷۵۰۰	۷۹۷۰۶۰۰	-۱۲۰	۷۹۷۰۱۸۰	(۹۲۸۸۵۹۴۴۲)	۷۳۲۵۷۷۸۰۶۱۲	۱۰۸۰۵۷۶۱۷۱۰۱۷۰
مراجعه عام دولت ۲۲۵ ش.خ ۰۶۰۹۱۵	۱۴۰۰۰۰۰۰	۸۴۲۰۰۰۰	۷۲۴	۸۶۰۰۹۶۶	(۵۵۵۳۵۷۰۸۰)	۱۴۳۲۷۷۳۶۱۰۲۰	۱۲۳۷۸۷۶۴۰۴۸۴۰
اجاره تامین اجتماعی ۱۴۰۵۰۵۰۹	۵۴۲۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	(۴۱۵۷)	۹۵۴۳۴۸	(۳۸۱۲۵۸۲۴۵)	۱۳۱۰۳۵۰۹۱۵۵۸	۵۳۰۱۰۳۸۶۶۸۷۳۲



صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۹- حساب های دریافتی

(مبالغ به ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		یادداشت
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل	تنزیل نشده	
۵۰,۵۳,۶۲۹,۹۳۰	۱۰,۵۸۷,۶۳۶,۷۹۸	(۴۵۳,۴۹۹,۰۰۲)	۱۱,۰۴۱,۱۳۵,۸۰۰	۹-۱ سود سهام
۲۰,۶۷۶,۲۴۸,۰۶۱	۱۳۸,۵۷۸,۷۹۳,۲۳۴	(۱,۷۵۳,۱۴۲,۱۵۸)	۱۴۰,۳۳۱,۹۳۵,۳۹۲	۹-۲ سود سپرده بانکی
۲,۸۷۶,۷۱۲	۲۲,۹۰۳,۳۷۰,۸۱۵	-	۲۲,۹۰۳,۳۷۰,۸۱۵	۹-۳ دریافتی از مدیر
۲۵,۷۳۲,۷۵۴,۷۰۳	۱۷۲,۰۶۹,۸۰۰,۸۴۷	(۲,۳۰۶,۶۴۱,۱۶۰)	۱۷۴,۲۷۶,۴۴۲,۰۰۷	

۹-۱- سود سهام

(مبالغ به ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		یادداشت
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل	تنزیل نشده	
-	۲,۰۵۴,۰۰۳,۵۳۰	۱۳۷,۸۷۱,۴۷۰	۲,۱۹۱,۸۷۵,۰۰۰	داروسازی دانا
۵۰,۵۳,۶۲۹,۹۳۰	۸,۵۲۳,۶۳۳,۲۶۸	۳۱۵,۶۲۷,۵۳۲	۸,۸۴۹,۲۶۰,۸۰۰	تامین سرمایه امین
۵۰,۵۳,۶۲۹,۹۳۰	۱۰,۵۸۷,۶۳۶,۷۹۸	(۴۵۳,۴۹۹,۰۰۲)	۱۱,۰۴۱,۱۳۵,۸۰۰	

۹-۲- سود سپرده بانکی

(مبالغ به ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		یادداشت
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل	تنزیل نشده	
۱۲,۹۹۱,۷۰۰,۳۶۸	۲۳,۵۱۷,۵۶۱,۳۱۸	۵۸۶,۹۸۲,۰۴۹	۲۴,۱۰۴,۵۴۳,۲۶۷	بانک دی
۲,۷۳۷,۷۰۳,۷۰۷	۸,۳۷۲,۱۵۳,۵۶۴	۱۵۰,۵۵۸,۵۹۰	۸,۵۲۲,۷۱۲,۱۵۴	بانک ملت
۴,۵۹۲,۱۳۶,۱۹۴	۵۶,۶۶۲,۰۳۱,۹۰۷	۶۴۰,۱۲۷,۸۱۱	۵۷,۳۰۲,۱۵۹,۷۱۸	بانک گردشگری
۳۵۴,۷۰۷,۷۹۲	۵,۸۸۶,۲۰۲,۷۳۷	۱۷,۶۸۷,۵۶۶	۵,۹۰۳,۸۹۰,۳۰۳	بانک پاسارگاد
-	۳۴,۱۴۰,۸۴۳,۸۰۸	۳۵۷,۷۸۶,۱۴۲	۳۴,۴۹۸,۶۲۹,۹۵۰	بانک صادرات
-	-	-	-	بانک اقتصاد نوین
۲۰,۶۷۶,۲۴۸,۰۶۱	۱۳۸,۵۷۸,۷۹۳,۲۳۴	(۱,۷۵۳,۱۴۲,۱۵۸)	۱۴۰,۳۳۱,۹۳۵,۳۹۲	

۹-۳- دریافتی از مدیر

این عدد مربوط به نرخ ترجیحی اوراق می باشد که طبق قرارداد در موعد مقرر دریافت می شود.



صندوق سرمایه گذاری گنجینه حکم آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۱۰- سایر دارایی ها

سایر دارایی ها شامل آن بخش از مخارج تاسیس صندوق 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. براساس ماده ۳۹ اساسنامه مخارج تاسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلک شده و مخارج مندرج در جدول زیر نیز پس از تشکیل مجمع از محل دارایی های صندوق برداشت و ظرف مدت یک سال یا تا پایان دوره فعالیت صندوق هر کدام کمتر باشد، به طور روزانه مستهلک می شود.

(مبالغ به ریال)

۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
مانده ابتدای دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	استهلاک دوره مالی	مانده پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
-	۸۶,۱۶۴,۰۰۰	۸۶,۱۶۴,۰۰۰	-
-	۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-
-	۱۸۰,۰۶۵,۰۰۰	۱۸۰,۰۶۵,۰۰۰	-
-	۸,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
-	۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۵,۷۱۴,۲۷۲	۱,۱۶۴,۲۸۵,۷۲۸
-	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
-	۱۱,۸۶۶,۲۲۹,۰۰۰	(۱۰,۷۰۱,۹۴۳,۲۷۲)	۱,۱۶۴,۲۸۵,۷۲۸

مخارج برگزاری مجامع
 مخارج تاسیس و کارمزد ثبت و نظارت بر صندوق ها
 مخارج خدمات سپرده گذاری و نگهداری واحدهای سرمایه گذاری
 مخارج نرم افزار
 مخارج رتبه بندی
 مخارج عضویت در کانون ها

۱۱- موجودی نقد

(مبالغ به ریال)

۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۳,۱۸۷,۰۰۰	۴۰۷,۰۰۰

بانک ملی شعبه بورس - ۰۱۱۱۱۳۶۶۴۰۰۰۲

۱۲- جاری کارگزاران

(مبالغ به ریال)

۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
مانده ابتدای دوره	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده پایان دوره
-	۲۸,۱۷۰,۱۶۹,۲۰۶,۵۳۶	۲۸,۱۷۰,۱۶۹,۲۰۴,۸۶۳	۱,۶۷۳
-	۷۵۵,۶۹۲,۰۹۶	۷۵۵,۶۹۲,۰۹۶	-
-	۲۸,۱۷۰,۹۲۴,۸۹۸,۶۳۲	۲۸,۱۷۰,۹۲۴,۸۹۶,۹۵۹	۱,۶۷۳

کارگزاری امین آوید
 تعدیل کارمزد کارگزار

صندوق سرمایه گذاری گنجه بکم آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۱۳- پرداختنی به ارکان صندوق

(مبالغ به ریال)		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۱۰,۷۸۷,۳۲۱,۸۷۳	۶۳,۱۹۳,۴۰۵,۵۰۶	مدیر
۳۵۳,۴۴۲,۶۲۸	۷۹۱,۶۴۹,۹۴۹	متولی
۱,۳۲۰,۰۰۰,۰۳۰	۱,۰۲۳,۰۰۰,۰۳۰	حسابرس
۱,۷۷۷,۲۵۵,۶۳۹	۳۱,۶۶۵,۷۴۳,۲۰۶	بازارگردان
۱۴,۲۳۸,۰۲۰,۱۷۰	۹۶,۶۷۳,۷۹۸,۶۹۱	

۱۴- پرداختنی به سرمایه گذاران

(مبالغ به ریال)		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۹۰۹,۱۲۲,۳۱۴	۹۰۹,۱۲۲,۳۱۴	بدهی به سرمایه گذاران بابت حساب
۹۰۹,۱۲۲,۳۱۴	۹۰۹,۱۲۲,۳۱۴	مسدود

۱- مبلغ ۹۰۹,۱۲۲,۳۱۴ ریال مربوط به حساب های پرداختنی به برخی سرمایه گذاران صندوق می باشد که به علت مشکل در حساب بانکی آنان پس از پرداخت مجدداً به حساب صندوق عودت گردیده است. شایان ذکر است دسترسی به سرمایه گذاران مزبور و اصلاح حساب بانکی به علل مختلف از قبیل فوت و ... امکان پذیر نبوده است

صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید
بادداشت های توضیحی همراه صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۱۵- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

(مبالغ به ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۱,۲۰۹,۶۷۵,۱۷۰	۱,۲۰۹,۶۷۵,۱۷۰
۱,۳۵۴,۷۵۹,۱۲۸	۳,۳۹۵,۷۵۳,۴۸۰
۱۹۹,۴۴۱,۸۳۵	۳,۵۴۴,۸۳۹,۷۱۵
۲۲,۸۸۶,۰۶۵,۵۷۳	۱۶۴,۵۴۸,۲۳۲,۵۱۴
۲۵,۶۴۹,۹۴۱,۷۰۶	۱۷۲,۶۹۸,۵۰۰,۸۷۹

ذخیره تصفیه

بدهی به مدیر بابت امور صندوق

ذخیره آبونمان نرم افزار

پیش دریافت سوداواراق

۱۶- خالص دارایی ها

(مبالغ به ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
۳,۹۱۳,۳۱۰,۸۶۷,۴۷۷	۱۴۶,۲۹۷,۷۱۷	۳۶,۳۶۲,۶۶۲,۱۵۸,۹۴۳	۹۹۹,۰۰۰,۰۰۰
۲۶,۷۴۸,۹۵۳,۷۶۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۶,۳۹۹,۰۶۱,۲۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۳,۹۴۰,۰۵۹,۸۲۱,۲۳۹	۱۴۷,۲۹۷,۷۱۷	۳۶,۳۹۹,۰۶۱,۲۲۰,۱۶۳	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

واحدهای سرمایه گذاری عادی

واحدهای سرمایه گذاری ممتاز



صندوق سرمایه گذاری گنجینه بکم آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۱۷- سود فروش اوراق بهادار

(مبالغ به ریال)

یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
۱۷-۱ سود ناشی از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۷,۵۹۴,۳۴۸,۳۶۱	۸,۳۸۳,۹۳۷,۴۶۸
۱۷-۲ سود ناشی از فروش صندوق های سرمایه گذاری	۲۰,۳۶۷,۳۸۹,۳۶۰	-
۱۷-۳ سود (زیان) فروش اوراق مشارکت	(۱۰۰,۹۹۲,۳۵۴,۹۲۹)	۳۰,۳۶۸۴,۳۱۲
	(۷۲,۱۳۰,۷۱۷,۳۰۸)	۸,۶۸۷,۶۳۱,۶۸۰

۱۷-۱ سود ناشی از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

(مبالغ به ریال)

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
۵۰	۲۵۲,۹۶۲	(۲۱۲,۷۷۰)	(۲۳۹)	(۱,۲۶۵)	۳۷,۶۸۸	-
۱,۵۰۰,۰۰۰	۵,۲۹۰,۵۰۰,۰۰۰	(۴,۷۳۹,۷۹۹,۸۳۴)	(۴,۹۹۷,۳۳۹)	(۲۶,۴۵۲,۵۰۰)	۵۱۹,۲۵۰,۳۳۷	-
۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۶۵۰,۰۱۸,۳۰۶	(۷,۱۵۱,۱۹۵,۷۰۰)	(۱۰,۱۵۴,۸۰۱)	(۵۳,۲۵۰,۰۹۳)	۳,۴۳۵,۴۱۷,۶۱۳	-
۶,۵۰۰,۰۰۰	۷,۹۲۸,۴۰۰,۰۰۰	(۸,۰۶۷,۳۱۸,۴۸۰)	(۷,۴۸۵,۹۷۹)	(۳۹,۶۴۲,۰۰۰)	(۱۸۶,۰۴۶,۴۵۹)	-
۳,۷۵۰,۰۰۰	۱۱,۹۶۱,۱۵۴,۴۳۰	(۱۱,۹۹۵,۸۸۲,۳۸۰)	(۱۱,۳۶۲,۴۵۸)	(۵۹,۸۰۵,۷۷۱)	(۱۰۵,۸۹۶,۱۷۹)	-
۵۶۲,۰۰۰	۵,۸۲۲,۹۸۰,۰۰۰	(۴,۹۴۲,۷۷۷,۹۷۴)	(۱۵,۸۹۶,۵۷۷)	(۲۹,۱۱۴,۹۰۰)	۸۳۵,۱۹۰,۵۴۹	-
۱۰	۱۰	(۳۴,۴۴۴)	-	-	(۳۴,۴۴۴)	-
۶,۶۳۴,۳۲۹	۱۹,۹۸۹,۰۰۴,۱۸۸	(۱۷,۱۷۹,۳۳۷,۶۵۴)	(۵۴,۵۶۹,۸۵۳)	(۹۹,۹۴۵,۰۲۲)	۲,۶۵۵,۱۵۱,۶۶۰	-
۱	۱	(۲۰,۲۴)	-	-	(۲۰,۲۴)	-
۲۶۰,۰۰۰	۶۱۴,۳۸۰,۰۰۰	(۶۱۱,۹۹۸,۶۸۹)	(۱,۶۷۷,۲۲۷)	(۳۰,۷۱,۹۰۰)	(۳,۳۶۷,۸۱۶)	-
۲۵۷,۰۰۰	۴,۷۵۸,۲۹۰,۸۷۰	(۴,۲۵۱,۷۱۱,۸۸۱)	(۱۲,۹۹۰,۰۸۱)	(۲۳,۷۹۱,۴۵۴)	۴۶۹,۷۹۷,۴۵۴	-
-	-	-	-	-	-	۸,۳۶۹,۱۳۹,۹۱۵
۱۳۶,۵۱۶	۸۰,۴۰۷,۹۲۴	(۱۰۵,۹۳۶,۴۱۶)	(۲۱۹,۴۸۷)	(۴۰۲,۰۴۰)	(۲۶,۱۵۰,۰۱۹)	۱۴,۷۹۷,۵۵۳
	۶۷,۰۹۵,۳۸۸,۵۹۱	(۵۹,۰۴۶,۳۰۹,۳۴۶)	(۱۱۹,۳۵۴,۰۴۰)	(۳۳۵,۴۷۶,۹۴۴)	۷,۵۹۴,۳۴۸,۳۶۱	۸,۳۸۳,۹۳۷,۴۶۸

۱۷-۲ سود ناشی از فروش صندوق های سرمایه گذاری

(مبالغ به ریال)

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
۱۳۶,۵۱۶	۱۱۹,۰۵۶,۵۳۴,۳۸۰	(۹۸,۷۸۹,۳۴۵,۱۲۰)	-	-	۲۰,۳۶۷,۳۸۹,۳۶۰	-
	۱۱۹,۰۵۶,۵۳۴,۳۸۰	(۹۸,۷۸۹,۳۴۵,۱۲۰)	-	-	۲۰,۳۶۷,۳۸۹,۳۶۰	-



صندوق سرمایه گذاری گنجینه بکم آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۳-۱۷- سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت

(مبالغ به ریال)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴					
سود (زیان) فروش	زیان فروش	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
.	۱۵,۹۲۸,۶۰۸,۹۴۵	.	(۴۴۹,۰۷۱,۳۹۱,۰۵۵)	۴۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۵,۰۰۰	مرابحه عام دولت ۱۱۰-ش.خ ۰۴۰۴۰۱
.	۴,۲۱۰,۳۷۷,۹۴۰	.	(۲۲۲,۷۸۹,۶۲۲,۰۶۰)	۲۲۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۷,۰۰۰	مرابحه عام دولت ۱۳۹-ش.خ ۰۴۰۸۰۴
.	(۱۴۵,۱۰۵,۸۱۲,۷۸۶)	(۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۱۱,۵۳۷,۶۱۲,۷۸۶)	۲,۳۶۶,۶۱۱,۸۰۰,۰۰۰	۲,۹۴۰,۰۰۰	مرابحه عام دولت ۲۳۴-ش.خ ۰۷۰۸۰۸
.	۹,۴۹۶,۸۷۷,۲۲۲	.	(۱۴۵,۵۰۳,۱۲۲,۷۷۸)	۱۵۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۵,۰۰۰	مرابحه عام دولت ۱۸۰-ش.خ ۰۴۱۰۲۴
.	۱۴,۴۷۷,۵۹۳,۷۵۰	.	(۲,۶۳۵,۵۲۲,۴۰۶,۲۵۰)	۲,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۵۰,۰۰۰	صکوک اجاره سند ۴۱۲-بدون ضامن
۷,۵۰۰,۰۰۰	-	.	-	-	-	صکوک اجاره شستا ۳۱۱-بدون ضامن
(۲۱,۹۴۹,۴۰۵)	-	.	-	-	-	مرابحه پارس میکاکیش ۰۶۰۷۰۸
۳۷۲,۰۴۲,۵۰۸	-	.	-	-	-	اسناد خزانه-م ۴ بودجه ۰۲-۰۵۱۰۲۱
(۵۳,۹۰۸,۸۹۱)	-	.	-	-	-	صکوک اجاره سند ۵۰۲-بدون ضامن
۳۰۳,۶۸۴,۲۱۲	(۱۰۰,۹۹۲,۳۵۴,۹۲۹)	(۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۹۶۴,۴۲۴,۱۵۴,۹۲۹)	۵,۸۶۳,۶۱۱,۸۰۰,۰۰۰		

موسسه حسابداری فاطمه
گزارش

صندوق سرمایه گذاری گنجینه بکر آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۱۸- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
۱۸-۱	(۲۷,۲۰۱,۲۱۱,۰۵۵)	(۱۴,۵۲۱,۲۷۵,۶۱۶)
۱۸-۲	(۹۲۶,۲۸۸,۸۳۰,۰۰۰)	(۲۹,۸۰۳,۱۰۳,۳۵۲)
۱۸-۳	۱۷۲,۸۳۰,۳۷۸,۰۰۰	۱۳,۴۰۱,۹۲۳,۳۶۰
۱۸-۴	۳۸,۹۲۶,۳۲۱,۱۶۰	-
	(۷۶۱,۷۸۳,۱۱۵,۱۵۱)	(۵۰,۸۲۲,۴۵۶,۷۱۰)

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام
 سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق مشارکت و اجاره
 سود (زیان)تحقق نیافته صندوق های سرمایه گذاری
 سود (زیان)تحقق نیافته اوراق تسهی

۱۸-۱- خالص سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام

نوع دارایی	سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۳	
	تعداد	ارزش بازار یا قیمت تعدیل شده	ارزش دفتری	کارمزد
بانک کارآفرین	۱	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-
سرمایه گذاری غیررهنه بنگ	۱	۲۶,۲۸۰,۰۰۰	۲۶,۲۸۰,۰۰۰	-
پالایش نفت بندرعباس	۱	۱۳,۲۵۳,۳۶۰	۱۳,۲۵۳,۳۶۰	-
پتروشیمی پردیس	۱	۲,۵۱۲,۸۳۲	۲,۵۱۲,۸۳۲	-
ملی صنایع سی ایران	۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-
پتروشیمی شیراز	۱	۱۱۲,۴۵۰,۳۴۲	۱۱۲,۴۵۰,۳۴۲	-
بلک ملت	۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	-
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۱	۱۳,۵۳۶,۳۲۳,۱۹۲	۱۳,۵۳۶,۳۲۳,۱۹۲	-
پالایش نفت تهران	۱	۵,۸۷۲,۰۰۰	۵,۸۷۲,۰۰۰	-
صنایع شیمیایی کیمیاگران امروز	۱	۱۵,۷۷۶,۰۰۰	۱۵,۷۷۶,۰۰۰	-
سی نفت و گاز و پتروشیمی تاقین	۱	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	-
پخش نیرو	۱	۱۶,۸۷۵,۰۰۰	۱۶,۸۷۵,۰۰۰	-
نشان سرمایه امین	۱	۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۲۹,۲۰۰,۰۰۰	-
سرمایه گذاری ثمن اجتماعی	۱	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	-
مهرام سپهر	۱	۲,۳۳۸,۰۰۰	۲,۳۳۸,۰۰۰	-
نیان باقر خاوران	۱	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	-
سی و توسعه صنایع لاستیک	۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	-
سرمایه گذاری سپا شین	۱	۵۵,۵۰۰,۰۰۰	۵۵,۵۰۰,۰۰۰	-
بنیاد اتکای امین	۱	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-
پالایش نفت اصفهان	۱	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-
شرکت سی استان خوزستان	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
شرکت سی استان یزد	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
شرکت سی استان آذربایجان شرقی	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
شرکت سی استان کردستان	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
توسعه سامانه ی نرم افزاری تکین	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
شرکت سی استان خراسان شمالی	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
شرکت سی استان خراسان جنوبی	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
سی سهام عدالت استان کرمان	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
سی عدالت ا. کهگیلویه و بویراحمد	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
سی سهام عدالت استان کرمانشاه	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
سی سهام عدالت استان گلستان	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
ج. تامین سرمایه امین	۱	۲,۸۳۲,۲۷۰,۰۰۰	۲,۸۳۲,۲۷۰,۰۰۰	-
شرکت سی استان همدان	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
شرکت سی استان قم	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
شرکت سی استان زنجان	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
شرکت سی استان اردبیل	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
شرکت سی استان آذربایجان غربی	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
شرکت سی استان گیلان	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
شرکت سی استان اصفهان	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
شرکت سی استان ایلام	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
شرکت سی استان سیستان و بلوچستان	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
شرکت سی استان فارس	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
گروه صنعتی دروآباد تریز	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
پتروشیمی اروند	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
الیزا کستر همدان	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
داروسازی دانا	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
پتروشیمی توری	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
سی سهام عدالت استان مازندران	۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
جمع	۷۲۲,۵۳۰,۸۵,۲۱۸	۷۲۲,۵۳۰,۸۵,۲۱۸	۷۲۲,۵۳۰,۸۵,۲۱۸	۷۲۲,۵۳۰,۸۵,۲۱۸



صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید
 یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۱۸-۲- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق مشارکت و اوراق اجاره به شرح زیر است:

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴			تعداد	ارزش بازار یا قیمت تعدیل شده	ارزش دفتری	کارمزد	سود تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری
-	(۱,۳۸۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۷۶,۲۵۰,۰۰۰)	(۱,۹۸۰,۳۱۱,۳۷۵,۰۰۰)	۱,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۹۸۰,۳۱۱,۳۷۵,۰۰۰)	(۱,۰۷۶,۲۵۰,۰۰۰)	(۱,۳۸۸,۰۰۰,۰۰۰)	سکوک اجاره صندوق ۵۰۲ بدون ضامن
-	۴۰,۳۵۳,۳۰۰,۴۱۸	(۲۹۲,۵۳۳,۱۵۰)	(۴۹۷,۳۴۶,۳۴۶,۳۳۳)	۵۲۷,۹۹۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۲۷,۹۹۲,۰۰۰,۰۰۰	(۴۹۷,۳۴۶,۳۴۶,۳۳۳)	(۲۹۲,۵۳۳,۱۵۰)	۴۰,۳۵۳,۳۰۰,۴۱۸	مراجعه عام دولت ۱۸۶-ش خ ۱۱۳۴-۰۵
-	(۲۰,۷۹۶,۶۴۲,۳۸۲)	(۹۳,۴۴۶,۸۸۲)	(۱۹۲,۰۴۱,۳۳۳,۵۰۰)	۱۷۱,۸۳۸,۱۲۸,۰۰۰	۱۷۱,۸۳۸,۱۲۸,۰۰۰	(۱۹۲,۰۴۱,۳۳۳,۵۰۰)	(۹۳,۴۴۶,۸۸۲)	(۲۰,۷۹۶,۶۴۲,۳۸۲)	مراجعه عام دولت ۲۲۳-ش خ ۷۰۴۴۱-۰۷
-	(۵۲۲,۷۵۰,۰۰۰)	(۵۴۳,۷۵۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۴۳,۷۵۰,۰۰۰)	(۵۲۲,۷۵۰,۰۰۰)	مراجعه داروسازی شهیدقاسمی ۹۱۷-۰۷
-	۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۱۲,۱۲۲,۲۵۴)	(۲۹۰,۹۲۶,۹۸۳,۲۱۲)	۲۰۷,۶۷۲,۹۵۰,۰۰۰	۲۰۷,۶۷۲,۹۵۰,۰۰۰	(۲۹۰,۹۲۶,۹۸۳,۲۱۲)	(۱۱۲,۱۲۲,۲۵۴)	۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مراجعه عام دولت ۱۶۲-ش خ ۵۰۳۳۹-۰۵
۲۶۵,۳۳۰,۳۸۱	۱۰۳,۷۱۵,۶۵۶,۶۶۵	(۲۲۳,۳۰۰,۳۲۲)	(۳۰۹,۹۲۶,۹۸۳,۲۱۲)	۸۰۰,۸۶۴,۹۶۰,۰۰۰	۸۰۰,۸۶۴,۹۶۰,۰۰۰	(۳۰۹,۹۲۶,۹۸۳,۲۱۲)	(۲۲۳,۳۰۰,۳۲۲)	۲۶۵,۳۳۰,۳۸۱	استادخانه هم آلودجه ۲-۲۱-۰۵
(۱۱,۸۲۰,۷۵۲,۷۲۹)	۱۱,۵۲۴,۵۱۵,۶۳۰	(۳۶۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۶۸,۱۲۴,۲۸۲,۳۷۰)	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۶۸,۱۲۴,۲۸۲,۳۷۰)	(۳۶۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۸۲۰,۷۵۲,۷۲۹)	مراجعه پارس میکائیلیش ۷۰۸-۰۶
-	(۴۵۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۵۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	مراجعه س. و توسعه کیش ۷۲۴-۱۴۰۵
-	(۱۱۸,۰۶۶,۸۵۶,۶۵۵)	(۴۷۷,۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۶۵,۷۶۸,۸۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۸۷۸,۱۷۹,۶۳۲,۳۳۸	۸۷۸,۱۷۹,۶۳۲,۳۳۸	(۹۶۵,۷۶۸,۸۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۷۷,۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱۸,۰۶۶,۸۵۶,۶۵۵)	مراجعه عام دولت ۲۲۲-ش خ ۷۰۷۲۵-۰۷
-	(۱۱۴,۶۷۷,۸۲۵,۲۲۲)	(۱,۱۸۲,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۲۹۱,۸۷۳,۷۶۹,۳۹۲)	۲,۱۷۸,۵۸۰,۵۲۷,۰۰۰	۲,۱۷۸,۵۸۰,۵۲۷,۰۰۰	(۳,۲۹۱,۸۷۳,۷۶۹,۳۹۲)	(۱,۱۸۲,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱۴,۶۷۷,۸۲۵,۲۲۲)	مراجعه عام دولت ۲۳۴-ش خ ۷۰۸۰۸-۰۷
-	(۱۲۷,۰۱۸,۹۵۷,۰۸۲)	(۶۵۵,۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۳۳۱,۷۰۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۳۰۵,۵۲۴,۴۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۵,۵۲۴,۴۰۰,۰۰۰	(۱,۳۳۱,۷۰۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۵۵,۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲۷,۰۱۸,۹۵۷,۰۸۲)	مراجعه عام دولت ۲۲۵-ش خ ۶۰۹۱۵-۰۶
-	۱۰,۵۴۱,۲۷۵,۸۹۵	(۱۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۲۹,۵۳۰,۵۵۹,۴۴۳)	۲۴۰,۲۵۶,۸۵۰,۰۰۰	۲۴۰,۲۵۶,۸۵۰,۰۰۰	(۳۲۹,۵۳۰,۵۵۹,۴۴۳)	(۱۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰,۵۴۱,۲۷۵,۸۹۵	مراجعه عام دولت ۱۶۶-ش خ ۵۰۴۱۹-۰۵
-	(۳۲۲,۵۸۲,۹۵۷,۶۲۷)	(۱,۲۴۹,۱۸۸,۸۸۹)	(۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۲۷۸,۶۵۵,۶۱۱,۵۱۲	۲,۲۷۸,۶۵۵,۶۱۱,۵۱۲	(۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۲۴۹,۱۸۸,۸۸۹)	(۳۲۲,۵۸۲,۹۵۷,۶۲۷)	مراجعه عام دولت ۲۵۴-ش خ ۷۰۹۱۱-۰۷
-	(۳۲۳,۱۵۴,۱۰۹,۴۴۲)	(۹۲۸,۸۵۹,۴۴۲)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۷۰۸,۲۴۷,۲۵۰,۰۰۰	۱,۷۰۸,۲۴۷,۲۵۰,۰۰۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۲۸,۸۵۹,۴۴۲)	(۳۲۳,۱۵۴,۱۰۹,۴۴۲)	مراجعه عام دولت ۲۶۵-ش خ ۷۰۴۲۰-۰۷
-	(۱,۰۸۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۸۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۸۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۸۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سکوک اجاره تاسیکو ۸۱۰ بدون ضامن
(۴۸,۴۴۶,۶۶۲,۳۵۲)	(۳۰,۱۸۲,۳۴۹,۴۱۱)	(۳,۸۱۲,۵۸۲,۸۲۸)	(۵,۳۷۱,۶۷۴,۹۲۶,۵۶۲)	۵,۱۷۲,۵۶۶,۱۶۰,۰۰۰	۵,۱۷۲,۵۶۶,۱۶۰,۰۰۰	(۵,۳۷۱,۶۷۴,۹۲۶,۵۶۲)	(۳,۸۱۲,۵۸۲,۸۲۸)	(۴۸,۴۴۶,۶۶۲,۳۵۲)	سکوک اجاره تاسیکو ۸۱۰ بدون ضامن
(۲,۳۲۰,۳۹۹,۶۱۱)	-	-	-	-	-	-	-	(۲,۳۲۰,۳۹۹,۶۱۱)	اجاره نامین اجتماعی ۱۴۰۵-۰۵-۰۹
۲,۸۹۳,۱۹۱,۰۵۵	-	-	-	-	-	-	-	۲,۸۹۳,۱۹۱,۰۵۵	مراجعه عام دولت ۱۸۰-ش خ ۴۱۰۲۴-۰۶
۳,۴۹۲,۸۶۶,۸۰۴	-	-	-	-	-	-	-	۳,۴۹۲,۸۶۶,۸۰۴	مراجعه عام دولت ۱۱۰-ش خ ۰۴۰۴-۰۶
۶,۳۴۱,۴۲۲,۹۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۶,۳۴۱,۴۲۲,۹۰۰	سکوک اجاره صندوق ۴۱۲ بدون ضامن
(۴۹,۸۰۳,۰۳۰,۴۵۴)	(۹۲۶,۲۴۸,۸۶۳,۰۶۰)	(۱,۱۶۰,۸۰۰,۲۴,۸۷۷)	(۲۲,۴۶۲,۷۵۱,۱۲۸,۴۷۵)	۲۱,۳۳۸,۱۱۰,۳۰۰,۳۹۲	۲۱,۳۳۸,۱۱۰,۳۰۰,۳۹۲	(۲۲,۴۶۲,۷۵۱,۱۲۸,۴۷۵)	(۱,۱۶۰,۸۰۰,۲۴,۸۷۷)	(۴۹,۸۰۳,۰۳۰,۴۵۴)	مراجعه عام دولت ۱۳۹-ش خ ۰۴۰۸-۰۶

۱۸-۳- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری صندوق های سرمایه گذاری

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴			تعداد	ارزش بازار یا قیمت تعدیل شده	ارزش دفتری	کارمزد	سود تحقق نیافته نگهداری	سود تحقق نیافته نگهداری
-	۶۸,۲۰۶,۷۰۰,۶۳۱۹	(۱,۶۸۳,۹۱۸,۸۱۰)	(۷۱,۹۵۱,۴۰۹,۳۷۱)	۱۴۰,۳۳۶,۰۷۵,۰۰	۱۴۰,۳۳۶,۰۷۵,۰۰	(۷۱,۹۵۱,۴۰۹,۳۷۱)	(۱,۶۸۳,۹۱۸,۸۱۰)	۶۸,۲۰۶,۷۰۰,۶۳۱۹	صندوق س. پشوانه طلا زرقام آشنا
-	۱۹,۵۰۰,۹۲۳۶	(۶۸,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۹,۶۱۲,۳۱۰,۴۷۵)	۲۹,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۹,۶۱۲,۳۱۰,۴۷۵)	(۶۸,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۹,۵۰۰,۹۲۳۶	صندوق پالایشی یکم سهام
-	۶۶,۲۲۹,۹۰۰,۰۰۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۶۶,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۶,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۶۶,۲۲۹,۹۰۰,۰۰۰	صندوق س. پشوانه طلای پادشاه
-	۴۰,۹۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۸۴,۹۵۸,۵۶۱)	(۳۹,۸۰۵,۷۲۲,۰۰۰)	۷,۷۹۸,۷۸۵,۰۰۰	۷,۷۹۸,۷۸۵,۰۰۰	(۳۹,۸۰۵,۷۲۲,۰۰۰)	(۸۴,۹۵۸,۵۶۱)	۴۰,۹۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق س. پشوانه طلا نهایت نگر
-	(۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۱,۸۹۴,۳۶۰)	(۵۹,۶۳۵,۹۸۲,۵۵۵)	۶۱,۶۹۳,۲۰۰,۰۰۰	۶۱,۶۹۳,۲۰۰,۰۰۰	(۵۹,۶۳۵,۹۸۲,۵۵۵)	(۱,۴۱,۸۹۴,۳۶۰)	(۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	صندوق س. بخشی صنایع پادشاه ب
۱۳,۴۰۱,۸۲۲,۳۶۰	۵,۳۵۱,۳۹۶,۷۶۵	-	(۱۱۹,۰۵۶,۶۲۳,۴۳۵)	۱۲۴,۴۰۷,۹۲۰,۰۰۰	۱۲۴,۴۰۷,۹۲۰,۰۰۰	(۱۱۹,۰۵۶,۶۲۳,۴۳۵)	-	۱۳,۴۰۱,۸۲۲,۳۶۰	صندوق امین آوید
۱۳,۴۰۱,۸۲۲,۳۶۰	۱۷۲,۸۲۰,۸۷۵,۸۰۴	(۶۶۳,۶۵۵,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰,۱۸۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۵۲۳,۶۷۷,۵۲۵,۰۰۰	۵۲۳,۶۷۷,۵۲۵,۰۰۰	(۲۰,۰۰۰,۱۸۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۶۳,۶۵۵,۰۰۰)	۱۳,۴۰۱,۸۲۲,۳۶۰	

۱۸-۴- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق تیمی به شرح زیر است:

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴			تعداد	ارزش بازار یا قیمت تعدیل شده	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته	نام اوراق تیمی
-	۳۸,۹۲۶,۴۲۱,۱۶۰	(۲,۷۱۶,۴۲۰,۸۳۰)	(۱,۴۸۳,۱۷۱,۲۲۵)	۵۴۳,۲۸۶,۱۶۳,۰۳۵	۵۴۳,۲۸۶,۱۶۳,۰۳۵	(۱,۴۸۳,۱۷۱,۲۲۵)	(۱,۴۸۳,۱۷۱,۲۲۵)	(۲,۷۱۶,۴۲۰,۸۳۰)	۳۸,۹۲۶,۴۲۱,۱۶۰	فولاد هرمزگان جنوب
-	۳۸,۹۲۶,۴۲۱,۱۶۰	(۲,۷۱۶,۴۲۰,۸۳۰)	(۱,۴۸۳,۱۷۱,۲۲۵)	۵۴۳,۲۸۶,۱۶۳,۰۳۵	۵۴۳,۲۸۶,۱۶۳,۰۳۵	(۱,۴۸۳,۱۷۱,۲۲۵)	(۱,۴۸۳,۱۷۱,۲۲۵)	(۲,۷۱۶,۴۲۰,۸۳۰)	۳۸,۹۲۶,۴۲۱,۱۶۰	جمع

موسسه حسابداری فاطمه گزارش

صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۱۹- سود سهام

(مبالغ به ریال)

سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۴				
خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	جمع درآمد سود سهام	سود متعلق به هر سهم	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	تاریخ تشکیل مجمع
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۶۱۵,۹۹۹,۷۲۰	۶۵۹,۹۹۹,۷۰۰	-	۶۵۹,۹۹۹,۷۰۰	۴۵۰	۱,۴۶۶,۶۶۶	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۴,۸۸۰	۳,۹۶۰	-	۳,۹۶۰	۳۶۰	۲۱	۱۴۰۴/۰۴/۳۰
۱۴,۵۰۰	۱۹,۲۰۰	-	۱۹,۲۰۰	۴۰۰	۵۰	۱۴۰۴/۰۱/۲۷
۱۷,۱۷۱,۲۱۵	۳۲,۵۹۳,۱۴۴	-	۳۲,۵۹۳,۱۴۴	-	-	-
۲۰۰,۰۹۳,۸۱۷	۸۲۳,۴۵۹,۰۰۰	-	۸۲۳,۴۵۹,۰۰۰	۲۰۰	۴,۱۱۷,۲۹۶	۱۴۰۴/۰۴/۲۹
-	۶,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۶,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۱۰
-	۴۹,۹۹۹,۹۵۰	-	۴۹,۹۹۹,۹۵۰	۴۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۹
-	۱,۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰	۳,۷۵۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۸
-	۲,۰۵۴,۰۰۰,۵۳۰	(۱۳۷,۸۷۱,۴۷۰)	۲,۱۹۱,۸۷۵,۰۰۰	۱,۸۷۵	۱,۱۶۹,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۰۵
۵۰,۵۳۶,۲۹,۹۳۰	۸,۵۳۳,۶۲۳,۲۶۸	(۳۱۵,۶۲۷,۵۲۲)	۸,۸۴۹,۳۶۰,۸۰۰	-	-	-
۵۲,۹۰۰,۰۰۰	۵۲۲,۰۰۰	-	۵۲۲,۰۰۰	-	-	-
۳۶۴,۸۸۲,۵۸۴	۴۶۴,۳۹۵,۸۹۰	-	۴۶۴,۳۹۵,۸۹۰	-	-	-
۶,۳۰۴,۶۹۶,۶۶۶	۲۰,۴۹۳,۶۲۹,۶۴۲	(۴۵۳,۴۹۹,۰۰۲)	۲۰,۹۴۷,۱۲۸,۶۴۴			

سرمایه گذاری صبا تامین
 پالایش نفت اصفهان
 توسعه سامانه ی نرم افزاری نگین
 شرکت های سرمایه گذاری زیر مجموعه سهام عدالت
 صنایع شیمیایی کیمیاگران امروز
 سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ)
 مهرام مین
 صنایع غذایی رضوی
 داروسازی دانا
 تامین سرمایه امین
 بیمه انکای امین
 بانک کارآفرین



صندوق سرمایه گذاری گنجینه بکم آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۲۰- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

(مبالغ به ریال)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
۴۷۰,۴۴۴,۲۴۴,۶۶۰	۴,۸۶۰,۹۷۴,۸۴۸,۹۲۶	۲۰-۱ سود اوراق مشارکت، اجاره و مرابحه
۹۳,۱۹۱,۲۴۱,۶۶۷	۱,۸۱۴,۰۳۳,۴۷۸,۲۷۷	۲۰-۲ سود سپرده و گواهی سپرده بانکی
۵۶۳,۶۳۵,۴۷۶,۳۲۷	۶,۶۷۵,۰۰۸,۳۲۷,۲۰۳	

۲۰-۱- سود اوراق مشارکت، اوراق اجاره و اوراق مرابحه

(مبالغ به ریال)

خالص سود اوراق	سال ۱۴۰۴				تاریخ سررسید	اوراق اجاره
	سود	نرخ سود موثر	نرخ سود اسمی	تاریخ سررسید		
-	-	-	-	-	-	اوراق اجاره
۴۰,۷۷۸,۳۱۰,۳۸۵	۳۹۲,۴۳۶,۲۳۶,۶۶۵	۳۸,۵	۱۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۲	صکوک اجاره صندوق ۴۱۲ بدون ضامن
۱۵۹,۰۹۹,۰۹۷,۰۰۴	۱,۱۶۸,۹۴۲,۷۰۳,۲۰۶	۳۸,۵	۱۹	۱۴۰۵/۰۵/۰۹	۱۴۰۵/۰۵/۰۹	اجاره تامین اجتماعی ۱۴۰۵-۰۹
۵۶,۸۳۰,۱۰۱,۶۵۸	-	-	۲۶	۱۴۰۳/۱۱/۳۵	۱۴۰۳/۱۱/۳۵	صکوک اجاره شستا ۳۱۱ بدون ضامن
-	۱۳۴,۹۵۰,۱۲۱,۶۰۰	۳۹,۵	۲۶	۱۴۰۸/۱۰/۱۶	۱۴۰۸/۱۰/۱۶	صکوک اجاره ناصیکو ۸۱۰ بدون ضامن
۵۶,۷۷۵,۳۵۳,۶۲۸	۳۱۵,۸۹۷,۲۸۲,۱۸۱	۳۸,۵	۱۹	۱۴۰۵/۰۳/۱۰	۱۴۰۵/۰۳/۱۰	صکوک اجاره صندوق ۵۰۲ بدون ضامن
-	۴۲,۳۰۴,۴۳۳,۰۰۰	-	۲۳	۱۴۰۵/۰۳/۲۹	۱۴۰۵/۰۳/۲۹	مرابحه عام دولت ۱۶۲-شخ ۵۰۳۲۹
۱۱,۱۴۱,۰۴۹,۴۴۳	۲۹,۴۷۹,۶۲۱,۸۸۰	-	۲۳	۱۴۰۴/۱۰/۲۴	۱۴۰۴/۱۰/۲۴	مرابحه عام دولت ۱۸۰-شخ ۴۱۰۲۴
۹۱,۵۳۱,۳۰۲,۵۱۰	۱۵۶,۴۲۱,۳۳۱,۳۳۸	۳۸,۵	۲۳	۱۴۰۶/۰۷/۰۸	۱۴۰۶/۰۷/۰۸	مرابحه پارس میکائیش ۰۶۰۷۰۸
۸,۳۱۳,۱۳۳,۳۱۳	۲۱,۸۰۳,۳۱۵,۹۲۶	-	۱۸	۱۴۰۴/۰۴/۰۱	۱۴۰۴/۰۴/۰۱	مرابحه عام دولت ۱۱۰-شخ ۴۰۴۰۱
-	۴۹,۰۰۱,۸۰۴,۸۴۱	-	۲۳	۱۴۰۷/۰۴/۳۱	۱۴۰۷/۰۴/۳۱	مرابحه عام دولت ۲۲۳-شخ ۷۰۴۳۱
-	۱۸۰,۷۰۴,۱۱۲,۰۴۹	۳۹	۲۳	۱۴۰۷/۰۹/۱۷	۱۴۰۷/۰۹/۱۷	مرابحه داروسازی شهیدقاسمی ۷۰۹۱۷
-	۹۳,۰۰۵,۵۸۳,۹۰۰	-	۲۳	۱۴۰۵/۱۱/۲۴	۱۴۰۵/۱۱/۲۴	مرابحه عام دولت ۱۸۶-شخ ۵۱۱۲۴
۴۵,۹۷۵,۹۸۶,۷۱۹	۲۸,۰۳۳,۵۶۳,۸۸۳	-	۲۰/۵	۱۴۰۴/۰۸/۰۴	۱۴۰۴/۰۸/۰۴	مرابحه عام دولت ۱۳۹-شخ ۴۰۸۰۴
-	۳۱,۰۹۱,۶۶۲,۱۵۰	-	۲۳	۱۴۰۵/۰۴/۱۹	۱۴۰۵/۰۴/۱۹	مرابحه عام دولت ۱۶۶-شخ ۵۰۴۱۹
-	۱۶,۱۸۵,۸۰۷,۱۸۰	۳۸,۷	-	۱۴۰۶/۰۲/۱۸	۱۴۰۶/۰۲/۱۸	اختیار خت، هرمز- ۲۵۵۲-۲۳۱۸-۰۶
-	۱۱۵,۰۷۱,۸۰۳,۲۱۵	۳۸,۵	۲۳	۱۴۰۵/۰۷/۲۴	۱۴۰۵/۰۷/۲۴	مرابحه سی و توسعه کیش ۷۲۴-۱۴۰۵
-	۲۶۵,۳۲۱,۳۷۶,۷۶۰	۳۷	۲۳	۱۴۰۷/۰۷/۲۵	۱۴۰۷/۰۷/۲۵	مرابحه عام دولت ۲۳۲-شخ ۷۰۷۲۵
-	۲۳۶,۶۱۶,۳۵۹,۵۱۴	۳۸,۲	۲۳	۱۴۰۷/۰۹/۱۱	۱۴۰۷/۰۹/۱۱	مرابحه عام دولت ۲۵۴-شخ ۷۰۹۱۱
-	۷۱۷,۲۲۴,۵۰۰,۲۲۴	۳۷,۵	۲۳	۱۴۰۷/۰۸/۰۸	۱۴۰۷/۰۸/۰۸	مرابحه عام دولت ۲۳۴-شخ ۷۰۸۰۸
-	۳۴۵,۷۰۹,۹۶۷,۵۹۴	۳۹,۹	۲۳	۱۴۰۷/۰۴/۳۰	۱۴۰۷/۰۴/۳۰	مرابحه عام دولت ۲۴۵-شخ ۷۰۴۳۰
-	۳۱۰,۷۷۲,۳۶۱,۹۲۰	۳۷,۵	۲۳	۱۴۰۶/۰۹/۱۵	۱۴۰۶/۰۹/۱۵	مرابحه عام دولت ۲۳۵-شخ ۶۰۹۱۵
۴۷۰,۴۴۴,۲۴۴,۶۶۰	۴,۸۶۰,۹۷۴,۸۴۸,۹۲۶					



صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۲-۲۰- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

(مبالغ به ریال)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴			
سود خالص	سود خالص	هزینه تنزیل	سود	نرخ سود
-	۲۷۸,۰۷۰,۲۱۴	-	۲۷۸,۰۷۰,۲۱۴	متعدد
۲۳,۲۷۴,۴۴۶,۴۶۳	۵۵۰,۴۷۹,۶۹۱,۹۵۵	(۵۸۸,۸۹۵,۴۵۱)	۵۵۱,۰۶۸,۵۸۷,۴۰۶	متعدد
۸,۴۶۶,۰۵۴	۹۸۱,۷۶۷	-	۹۸۱,۷۶۷	متعدد
۲,۶۲۵,۸۵۱,۷۸۸	۴۷,۶۲۹,۶۴۹,۸۴۵	(۱۷,۶۸۷,۵۶۶)	۴۷,۶۴۷,۳۳۷,۴۱۱	متعدد
-	۳,۵۰۸,۹۹۵	-	۳,۵۰۸,۹۹۵	متعدد
۱۲,۲۹۶,۵۸۲,۱۶۱	۲۰۰,۹۳۲,۸۸۰,۲۵۲	(۱۵۴,۲۹۰,۰۷۷)	۲۰۱,۰۸۷,۱۷۰,۳۲۹	متعدد
-	۵,۱۳۴,۵۵۶	-	۵,۱۳۴,۵۵۶	متعدد
۲۷,۸۶۸	۴,۷۹۴	-	۴,۷۹۴	متعدد
-	۳۵۹,۵۸۹	-	۳۵۹,۵۸۹	متعدد
-	۴۱,۸۴۹	-	۴۱,۸۴۹	متعدد
-	۳۳۷,۵۴۹,۰۶۳,۰۱۲	(۳۵۷,۷۸۶,۱۴۲)	۳۳۷,۹۰۶,۸۴۹,۱۵۵	متعدد
-	۴۱۴,۴۵۳	-	۴۱۴,۴۵۳	متعدد
۱,۵۳۰	-	-	-	متعدد
۵۴,۹۵۴,۰۹۴,۰۰۹	۶۷۶,۶۷۱,۰۰۵,۴۱۵	(۶۴۲,۶۵۲,۸۷۸)	۶۷۷,۴۱۳,۶۵۸,۲۹۳	متعدد
-	۴۷۲,۴۳۰,۳۶۷	-	۴۷۲,۴۳۰,۳۶۷	متعدد
۳۱,۷۷۱,۷۹۴	۹,۲۴۱,۲۱۳	-	۹,۲۴۱,۲۱۳	متعدد
۹۳,۱۹۱,۲۴۱,۶۶۷	۱,۸۱۴,۰۳۳,۴۷۸,۲۷۷	(۱,۷۶۱,۳۱۲,۱۱۴)	۱,۸۱۵,۷۹۴,۷۹۰,۳۹۱	

سپرده بانکی:

سود سپرده کوتاه مدت بانک دی
 سود سپرده بلند مدت بانک دی
 سود سپرده کوتاه مدت بانک اقتصاد نوین
 سود سپرده بلندمدت بانک پاسارگاد
 سود سپرده کوتاه مدت بانک پاسارگاد
 سود سپرده بلندمدت بانک ملت
 سود سپرده کوتاه مدت بانک ملت
 سود سپرده کوتاه مدت بانک شهر
 سود سپرده کوتاه مدت بانک کارآفرین
 سود سپرده بلندمدت بانک سپه
 سود سپرده بلندمدت بانک صادرات
 سود سپرده کوتاه مدت بانک صادرات
 سود سپرده کوتاه مدت بانک آینده
 سود سپرده بلند مدت بانک گردشگری
 سود سپرده کوتاه مدت بانک گردشگری
 سود سپرده کوتاه مدت بانک خاورمیانه

مجموع حسابرسی فاطمه
 گزارش

صندوق سرمایه گذاری گنجدینه یکم آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۲۱- سایر درآمدها

سایر درآمدها شامل درآمد ناشی از تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی درآمد سود سهام، اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب و سود سپردههای بانکی است که در سالهای قبیل طی یادداشتهای ۱۹ الی ۲۰ از درآمد سود اوراق بهادار کسر شده و طی سال مالی جاری تحقق یافته است. جزئیات درآمد مذکور به شرح زیر است:

(مبالغ به ریال)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
۴۰,۸۲۰,۱۰۸	۳۴۵,۹۴۳,۱۹۰
۱۱۱,۵۲۱,۳۳۴	۱۹۰,۳۷۶,۴۷۰
-	۴۵۶,۵۱۳,۷۱۹
۱۵۲,۳۴۱,۴۴۲	۹۹۲,۸۳۳,۳۷۹

درآمد حاصل تنزیل سود سپرده بانکی
 درآمد حاصل تنزیل سود سهام
 درآمد حاصل تعدیل کارمزد کارگزاری

۲۱-۱- جزئیات قرارداد های خرید و نگه داری اوراق بهادار

طرف معامله	نوع وابستگی	نام ورقه بهادار	تعداد اوراق	بهای تمام شده اوراق	مبلغ شناسایی شده بابت قرارداد خرید و نگهداری اوراق بهادار	دوره نگهداری	نرخ سود ناشر	میانگین نرخ بازده تا سررسید قراردادهای منعقد
شرکت تامین سرمایه امین	مدیر صندوق	اجاره تامین اجتماعی ۱۴۰۵-۰۹	۵,۴۲۰,۰۰۰	۵,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸۱,۲۹۶,۲۵۲,۴۲۹	از ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ الی ۱۴۰۴/۱۱/۰۱	۱۹	۳۸.۵٪
شرکت تامین سرمایه امین	مدیر صندوق	صندوق بازتوسعه کتوری (صندوق ۴۱۲)	۲,۱۵۰,۰۰۰	۲,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۶,۵۱۲,۷۰۰,۹۰۳	از ۱۴۰۴/۱۲/۲۳ الی ۱۴۰۴/۱۱/۰۱	۱۹	۳۸.۵٪
شرکت تامین سرمایه امین	مدیر صندوق	پارس میکا کیش	۴۸۰,۰۰۰	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۱۸۱,۸۸۰,۴۲۵	از ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ الی ۱۴۰۴/۱۱/۰۱	۲۳	۳۸.۵٪
شرکت تامین سرمایه امین	مدیر صندوق	داروسازی شهید قاضی (دقاصی ۰۷)	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۹,۶۲۵,۹۹۹,۹۹۸	از ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ الی ۱۴۰۴/۰۶/۲۳	۲۳	۳۹.۰٪
شرکت تامین سرمایه امین	مدیر صندوق	کیش ۰۵	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۴,۹۸۹,۷۷۰,۷۸۶	از ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ الی ۱۴۰۴/۰۷/۲۶	۱۸	۳۸.۵٪
شرکت تامین سرمایه امین	مدیر صندوق	صکوک اجاره (صندوق ۵۰۲)	۱,۹۸۰,۰۰۰	۱,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۷,۲۲۸,۶۵۶,۴۹۳	از ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ الی ۱۴۰۴/۰۱/۱۷	۱۹	۳۸.۵٪
شرکت تامین سرمایه بانک ملت	-	اوراق مرابحه عام دولت ۲۲۲	۲۰۹,۰۰۰	۲۰۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۶۹۳,۱۲۵,۰۰۰	از ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ الی ۱۴۰۴/۰۱/۰۸	۲۳	۳۶.۸٪
صندوق امین ملت	مدیر صندوق مشترک	اوراق مرابحه عام دولت ۲۲۲	۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۵۹,۹۶۰,۰۰۰	از ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ الی ۱۴۰۴/۰۱/۰۸	۲۳	۳۹.۰٪
شرکت تامین سرمایه امید	-	اوراق مرابحه عام دولت ۲۲۲	۱,۰۷۹,۲۳۷	۱,۰۷۹,۲۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۴,۴۷۲,۸۶۴	از ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ الی ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۲۳	۳۷.۵٪
سازمان تامین اجتماعی	-	مرابحه عام دولت ۲۵۴	۲,۷۰۶,۸۸۸	۲,۷۰۶,۸۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۱,۶۰۳,۸۶۰,۳۰۶	از ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ الی ۱۴۰۴/۰۱/۱۸	۲۳	۳۸.۲٪
شرکت تامین سرمایه امید	-	اوراق مرابحه عام دولت ۲۲۴	۲,۶۸۲,۸۶۲	۲,۶۸۲,۸۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۱,۳۷۱,۰۰۰,۰۰۰	از ۱۴۰۴/۱۱/۳۰ الی ۱۴۰۴/۰۱/۰۸	۲۳	۳۷.۵٪
شرکت تامین سرمایه امید	-	اوراق مرابحه عام دولت ۲۳۵	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۷,۴۹۶,۰۰۰,۰۰۰	از ۱۴۰۴/۱۱/۳۰ الی ۱۴۰۴/۰۱/۱۵	۲۳	۳۷.۵٪
شرکت گروه خدمات بازار سرمایه ایران	-	اختیارف.ت.هرمز-۲۴۹۶-۲۱۸-۶۰	۲۸۲,۱۶۷,۰۴۴	۵۰۹,۵۷۴,۳۲۴,۸۰۴	۱۶,۱۸۵,۸۰۷,۱۸۰	از ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ الی ۱۴۰۴/۰۸/۲۶	-	۳۸.۷٪
شرکت تامین سرمایه امید	-	اوراق مرابحه عام دولت ۲۶۵	۲,۱۳۷,۵۰۰	۲,۰۰۰,۲۷۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۱۶,۲۵,۷۱۳,۸۶۴	از ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ الی ۱۴۰۴/۰۸/۲۶	۲۳	۳۹.۹٪
شرکت تامین سرمایه امین	-	صکوک اجاره نامیکو ۸۱۰-بدون ضمانت	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۰۹۲,۰۰۰,۰۰۰	از ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ الی ۱۴۰۴/۰۱/۱۶	۲۶	۳۹.۵٪
۲,۳۸۷,۴۱۰,۶۵۷,۲۴۸								

۲۲- هزینه های کارمزد ارکان

هزینه های کارمزد ارکان به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به ریال)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
۸,۲۲۴,۶۲۴,۴۴۲	۷۲,۷۲۲,۰۸۹,۵۸۷
۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴,۳۲۲,۴۵۱,۴۶۲	۳۶,۵۹۲,۹۲۹,۷۴۶
۱۵,۴۷۹,۰۸۵,۹۰۴	۱۱۴,۰۵۳,۰۱۹,۳۳۳

مدیر صندوق
 متولی صندوق
 حسابرس
 بازارگردان



صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۲۳- سایر هزینه ها

(مبالغ به ریال)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
۶,۱۴۹,۴۹۷,۳۶۰	۱۶,۵۵۰,۵۶۰,۹۱۷	هزینه نرم افزار
۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه کارمزد ثبت و نظارت بر صندوق ها
۲۵,۴۹۴,۸۶۶	۱۳۹,۸۶۲,۷۴۴	هزینه خدمات بانکی
۲۸,۱۹۰,۰۰۰	۸۶,۱۶۴,۰۰۰	هزینه برگزاری مجامع
-	۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه افزایش سقف صندوق
۲۶۲,۷۶۷,۱۲۳	۱۸۰,۰۶۵,۰۰۰	هزینه خدمات سپرده گذاری
-	۸۵,۷۱۴,۲۷۲	هزینه رتبه بندی
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه حق پذیرش و عضویت در کانون ها
۷,۵۱۵,۹۴۹,۳۴۹	۱۹,۱۴۲,۴۶۶,۹۳۳	

۲۴- هزینه مالی

هزینه مالی برحسب تامین کنندگان تسهیلات به شرح زیر است :

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
ریال	ریال	
-	۱۵,۲۰۵,۷۷۵	۲۴-۱ هزینه مالی اعتبار دریافتی از کارگزاری

۲۴-۱ اعتبار مذکور از کارگزاری امین آوید دریافت شده است و میانگین نرخ استفاده از تسهیلات ۲۷ درصد بوده است .

۲۵- تعدیلات

(مبالغ به ریال)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
ریال	ریال	
۱,۰۷۲,۱۲۵,۴۲۷,۴۳۳	۱۸,۲۰۳,۶۰۸,۲۰۳,۱۹۶	تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور
(۲۰۷,۸۵۲,۳۳۸,۵۹۰)	-	تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت ابطال
۸۶۵,۲۷۳,۰۸۸,۸۴۳	۱۸,۲۰۳,۶۰۸,۲۰۳,۱۹۶	

۲۶- تعهدات ، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

در تاریخ صورت خالص دارایی ها هیچ گونه تعهدات و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی وجود ندارد.
 ۲۶-۱ صندوق متعهد می شود سهام مذکور در جدول ذیل را در تاریخ سررسید اعمال نماید.

سال ۱۴۰۴

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد	سررسید اوراق اختیار	قیمت اعمال خرید در سررسید
فولاد هرمزگان جنوب	۳۰۳,۰۰۳,۹۹۵	۱۴۰۶/۰۲/۱۸	۲,۳۲۴

صندوق سرمایه گذاری گنجینه بکم آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۲۷- سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آن ها در صندوق

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
			نوع واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری
مدیر و اشخاص وابسته به وی	تامین سرمایه امین	مدیر صندوق	ممتاز	۱۰,۰۰۰	ممتاز	۱۰,۰۰۰
مدیر و اشخاص وابسته به وی	تامین سرمایه امین	مدیر صندوق	عادی	۴,۰۰۰,۹۳۶	عادی	۴,۰۰۰,۹۳۶
مدیر و اشخاص وابسته به وی	کارگزاری امین آوید	مدیر سابق و کارگزار صندوق	ممتاز	۹۹۰,۰۰۰	ممتاز	۹۹۰,۰۰۰
مدیر و اشخاص وابسته به وی	کارگزاری امین آوید	مدیر سابق و کارگزار صندوق	عادی	۳۴۴,۲۷۳,۴۲۳	عادی	۱,۱۳۱,۳۰۰
مدیر سرمایه گذاری	عاطفه خداندادی شیرکوهی	وابسته به مدیر	عادی	۱۰,۰۰۰	عادی	۱۰,۰۰۰
مدیر سرمایه گذاری	مجید جعفری جهانگیر	وابسته به مدیر	عادی	۱۰,۰۰۰	عادی	۱۰,۰۰۰
مدیر سرمایه گذاری	اعظم بیک بشرویه	وابسته به مدیر	عادی	۱۰,۰۰۰	عادی	۱۰,۰۰۰
جمع						
			۳۳.۹٪	۳۳۹,۳۰۴,۳۵۹	۴.۲٪	۶,۱۴۲,۲۳۶

۲۸- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آن ها

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله		مانده طلب (بدهی)
		موضوع معامله	ارزش معامله	
شرکت کارگزاری امین آوید	کارگزار صندوق	کارمزد خرید و فروش سهام	۳,۰۲۶,۷۱۱,۸۹۷	۱,۶۷۳
		ارزش معامله	۳۳,۶۷۶,۲۲۳,۲۲۳,۰۱۹	
		هزینه مالی	۱۵,۲۰۵,۷۷۵	
شرکت سرمایه گذاری تامین سرمایه امین	مدیر	کارمزد مدیر	۷۲,۷۲۴,۰۸۹,۵۸۷	(۶۲,۱۹۳,۴۰۵,۵۰۶)
مشاور سرمایه گذاری اوراق بهادار پاداش	متولی	کارمزد متولی	۱,۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷۹۱,۶۴۹,۹۴۹)
موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر	حسابرس	حق الزحمه حسابرسی	۲,۰۴۶,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۲۳,۰۰۰,۰۳۰)
شرکت تامین سرمایه امین	بازرگردان و پذیرنده نویس اوراق	کارمزد بازارگردان	۳۶,۵۹۲,۹۲۹,۷۴۶	(۳۱,۶۶۵,۷۴۳,۲۰۶)
		خرید و نگهداری اوراق بهادار	۲,۳۸۷,۴۱۰,۶۵۷,۲۴۸	-
صندوق امین ملت	تحت مدیریت مشترک	خرید اوراق دولتی اراد ۱۶۶-۲۳۳	۴۲۰,۷۴۵,۷۰۷,۰۵۷	-
صندوق امین انصار	تحت مدیریت مشترک	فروش اوراق دولتی اراد ۲۳۴	۲,۳۶۶,۷۹۱,۸۰۰,۰۰۰	-
صندوق مشترک امین آوید	تحت مدیریت مشترک	خرید و فروش واحدهای صندوق	۱۲۴,۴۰۷,۹۰۰,۰۰۰	-

۲۸-۱- جزئیات خرید و نگهداری اوراق و مبالغ ترجیحی شناسایی شده اوراق بهادار شرکتی از اشخاص وابسته به شرح یادداشت ۱-۲۱ می باشد.

۲۸-۲- کلیه معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها به ارزش منصفانه انجام گرفته است.

۲۹- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

در دوره بعد از تاریخ صورت خالص دارایی ها تا تاریخ تصویب صورت های مالی به استثنای مورد زیر رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشا در یادداشت های همراه باشد رخ نداده است.
 ۲۹-۱- در دوره بعد از تاریخ صورت خالص دارایی، به دلیل وقوع جنگ تحمیلی شناسایی ارزش روز سرمایه گذاری ها منوط به بازگشایی سامانه سازمان بورس و اوراق بهادار و کشف قیمت قابل معامله می باشد.



صندوق سرمایه گذاری گنجه بکم آوید
یادداشت های توضیحی همراه صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۳۰- مدیریت سرمایه گذاری و ریسک

ریسک سرمایه گذاری در صندوق:

۳۰-۱- هر چند تعهدات الزام به عمل آمده است تا سرمایه گذاری در صندوق سودآور باشد، ولی احتمال وقوع زیان در سرمایه گذاریهای صندوق همواره وجود دارد؛ بنابراین سرمایه گذاران باید به ریسکهای سرمایه گذاری در صندوق از جمله ریسکهای یادشده در این بخش از امیدنامه، توجه ویژه داشته باشند. دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز و عادی با سرمایه گذاری در صندوق، تمام ریسکهای فراروی صندوق را میپذیرند. در سایر بندهای این بخش، برخی از ریسکهای سرمایه گذاری در صندوق برشمرده شده اند.

۳۰-۲- 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 سرمایه گذاری 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 سرمایه گذاران منتقل شود.

۳۰-۳- ریسک کاهش ارزش بازاری واحدهای سرمایه گذاری صندوق: با توجه به آن که واحدهای سرمایه گذاری صندوق در بورس یا بازار خارج از بورس مربوطه مورد داد و ستد قرار میگیرد، این امکان وجود دارد که نوسانات میزان عرضه و تقاضا در بازار، قیمت واحدهای سرمایه گذاری صندوق را نیز دستخوش نوسان کند. هرچند انتظار بر آن است که قیمت واحدهای سرمایه گذاری صندوق نزدیک به ارزش خالص دارایی آن ها باشد اما این امکان وجود دارد که قیمت بازاری واحدهای سرمایه گذاری به دلیل عملکرد عرضه و تقاضا بیشتر یا کمتر از ارزش خالص دارایی واحدهای سرمایه گذاری شود. بدین ترتیب حتی در صورت عدم کاهش ارزش خالص داراییهای صندوق، ممکن است سرمایه گذار با کاهش قیمت واحدهای سرمایه گذاری نسبت به قیمت خرید خود مواجه شده و از این بابت دچار زیان شود.

۳۰-۴- ریسک نکول اوراق بهادار: اوراق بهادار شرکتها بخش عمده ی داراییهای صندوق را تشکیل میدهد. گرچه صندوق در اوراق بهاداری سرمایه گذاری میکند که سود حداقل برای آنها تعیین و پرداخت سود و اصل سرمایه گذاری آن توسط یک مؤسسه معتبر تضمین شده است، یا برای پرداخت اصل و سود سرمایه گذاری در آنها، وثایق معتبر و کافی وجود دارد؛ ولی این احتمال وجود دارد که طرح سرمایه گذاری 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 نمایند یا ارزش وثایق به طرز قابل توجهی کاهش یابد به طوری که پوشش دهندهی اصل سرمایه گذاری و سود متعلق به آن نباشند. وقوع این اتفاقات میتواند باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه گذاران شوند.

۳۰-۵- ریسک نوسان بازده بدون ریسک: در صورتیکه نرخ بازده بدون ریسک (نظیر سود علی الحساب 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 سرمایه گذاری کرده باشد و باز خرید 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 سرمایه گذاران گردد.

۳۰-۶- ریسک نقدشوندگی: پذیرش واحدهای سرمایه گذاری صندوق در بورس یا بازار خارج از بورس مربوطه و مسئولیت ها و وظایفی که بازارگردان صندوق پذیرفته است، خریدوفروش واحدهای سرمایه گذاری صندوق را تسهیل کرده و این امکان را برای سرمایه گذاران فراهم میکند تا در هر موقع که تمایل داشته باشند واحدهای سرمایه گذاری خود را به قیمت منصفانه، فروخته و تبدیل به نقد نمایند. با این حال، مسئولیتهای بازارگردان محدود است و امکان تبدیل به نقدکردن واحدهای سرمایه گذاری نیز همواره تابع شرایط بازار خواهد بود. از طرف دیگر خریدوفروش واحدهای سرمایه گذاری صندوق، تابع مقررات بورس یا بازار خارج از بورس مربوطه است و ممکن است بر اساس این مقررات، معاملات صندوق تعلیق یا متوقف گردد که در این شرایط، سرمایه گذاران نمیتوانند واحدهای سرمایه گذاری خود را به نقد تبدیل کنند.