

# صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوا نوین

شماره ثبت: ۴۵۹۲۵

شناسه ملی: ۱۴۰۰۷۹۵۵۵۱۷

تاریخ:

شماره:

پیوست: دارد

## صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوا نوین

### صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

با احترام

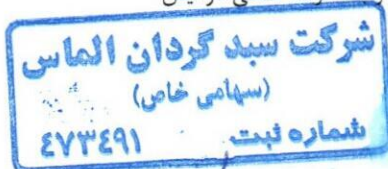
به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه آوا نوین مربوط به دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۶ اساسنامه صندوق براساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود درخصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می‌گردد:

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

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

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۳ به تایید ارکان دیگر در صندوق رسیده است.



امضا

نماینده

شخص حقوقی

ارکان صندوق

مهدی قلی پور خانقاه

شرکت سبد گردان الماس

مدیر صندوق

مجید نیکبخت شیبانی

موسسه حسابرسی کارای پارس

متولی صندوق

صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوانوین

صورت خالص دارایی ها

به تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹             | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱             | یادداشت |
|------------------------|------------------------|---------|
| ۲۹,۷۵۵,۸۴۴,۲۷۳         | ۲۵,۹۰۸,۲۰۲,۷۹۷         | ۵       |
| ۹۷,۸۸۳,۲۶۹,۲۷۱         | ۸۴,۴۶۸,۰۷۶,۱۵۱         | ۶       |
| ۱۰۷,۹۶۰,۴۵۱,۲۷۵        | ۸۸,۳۹۸,۳۸۳,۵۶۲         | ۷       |
| ۶۰۴,۵۴۵,۹۶۶            | ۱,۱۲۵,۰۳۴,۳۷۴          | ۸       |
| ۴۶,۵۹۲,۰۴۷             | ۵۳,۸۴۶,۲۸۸             | ۹       |
| .                      | ۲,۰۵۱,۲۲۹,۵۲۷          | ۱۰      |
| <u>۲۳۶,۲۵۰,۷۰۲,۸۳۲</u> | <u>۲۰۲,۰۰۴,۷۷۲,۶۹۹</u> |         |

**دارایی ها**

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

**بدهی ها**

|                        |                        |    |
|------------------------|------------------------|----|
| ۵,۱۱۵,۸۰۷,۷۲۵          | .                      | ۹  |
| ۱,۶۳۰,۴۶۳,۱۰۷          | ۱,۴۷۰,۵۴۷,۱۳۵          | ۱۱ |
| ۳,۰۰۰,۰۰۰              | .                      | ۱۲ |
| ۲,۲۱۰,۰۶۳,۹۳۹          | ۴,۳۱۲,۳۵۱,۷۴۶          | ۱۳ |
| <u>۸,۹۵۹,۳۳۴,۷۷۱</u>   | <u>۵,۷۸۲,۸۹۸,۸۸۱</u>   |    |
| <u>۲۲۷,۲۹۱,۳۶۸,۰۶۱</u> | <u>۱۹۶,۲۲۱,۸۷۳,۸۱۸</u> | ۱۴ |
| ۴۷,۴۲۷                 | ۴۸,۳۶۵                 |    |

جاری کارگزاران  
پرداختی به ارکان صندوق  
پرداختی به سرمایه گذاران  
سایر حساب های پرداختی و ذخایر  
جمع بدهی ها

**خالص دارایی ها**

خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری

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

**شرکت سبد گردان الماس**  
(سهامی خاص)  
شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱





صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوانوین  
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها  
دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

| یادداشت                                                    | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۳/۳۱ |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| درآمدها:                                                   |                               |                               |
| سود فروش اوراق بهادار                                      | ۱۵                            | ۵,۸۱۲,۴۰۴,۶۷۲                 |
| سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار                       | ۱۶                            | ۵,۴۹۵,۳۵۶,۶۸۳                 |
| سود سهام                                                   | ۱۷                            | ۳,۳۴۵,۸۴۰,۷۹۸                 |
| سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب و سپرده بانکی | ۱۸                            | ۵,۱۷۵,۹۳۳,۵۰۵                 |
| سایر درآمدها                                               | ۱۹                            | ۹,۵۸۰,۳۷۶                     |
| جمع درآمدها                                                |                               | ۱۸,۷۳۹,۱۰۵,۹۳۴                |
| هزینه ها:                                                  |                               |                               |
| هزینه کارمزد اوراق                                         | ۲۰                            | (۸۷۵,۹۰۴,۴۲۵)                 |
| سایر هزینه ها                                              | ۲۱                            | (۵۸۷,۴۹۳,۰۷۹)                 |
| جمع هزینه ها                                               |                               | (۱,۴۶۳,۳۹۷,۵۰۴)               |
| سود خالص                                                   |                               | ۱۷,۲۷۵,۷۰۸,۴۳۰                |

بازده میانگین سرمایه گذاری  
بازده سرمایه گذاری پایان دوره

صورت گردش خالص دارایی ها

| یادداشت                     | ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ |
|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| تعداد واحد های سرمایه گذاری | ریال                       | ریال                       |
| ۲۰                          | ۲,۷۹۲,۴۷۲                  | ۲,۷۹۲,۴۷۲                  |
| ۲۱                          | ۱۰۸,۱۰۹                    | ۱۰۸,۱۰۹                    |
| ۲۲                          | (۸۳۲,۴۶۰)                  | (۸۳۲,۴۶۰)                  |
| ۲۳                          |                            |                            |
| ۲۴                          |                            |                            |
| ۲۵                          |                            |                            |
| ۲۶                          |                            |                            |
| ۲۷                          |                            |                            |
| ۲۸                          |                            |                            |
| ۲۹                          |                            |                            |
| ۳۰                          |                            |                            |
| ۳۱                          |                            |                            |
| ۳۲                          |                            |                            |
| ۳۳                          |                            |                            |
| ۳۴                          |                            |                            |
| ۳۵                          |                            |                            |
| ۳۶                          |                            |                            |
| ۳۷                          |                            |                            |
| ۳۸                          |                            |                            |
| ۳۹                          |                            |                            |
| ۴۰                          |                            |                            |
| ۴۱                          |                            |                            |
| ۴۲                          |                            |                            |
| ۴۳                          |                            |                            |
| ۴۴                          |                            |                            |
| ۴۵                          |                            |                            |
| ۴۶                          |                            |                            |
| ۴۷                          |                            |                            |
| ۴۸                          |                            |                            |
| ۴۹                          |                            |                            |
| ۵۰                          |                            |                            |
| ۵۱                          |                            |                            |
| ۵۲                          |                            |                            |
| ۵۳                          |                            |                            |
| ۵۴                          |                            |                            |
| ۵۵                          |                            |                            |
| ۵۶                          |                            |                            |
| ۵۷                          |                            |                            |
| ۵۸                          |                            |                            |
| ۵۹                          |                            |                            |
| ۶۰                          |                            |                            |
| ۶۱                          |                            |                            |
| ۶۲                          |                            |                            |
| ۶۳                          |                            |                            |
| ۶۴                          |                            |                            |
| ۶۵                          |                            |                            |
| ۶۶                          |                            |                            |
| ۶۷                          |                            |                            |
| ۶۸                          |                            |                            |
| ۶۹                          |                            |                            |
| ۷۰                          |                            |                            |
| ۷۱                          |                            |                            |
| ۷۲                          |                            |                            |
| ۷۳                          |                            |                            |
| ۷۴                          |                            |                            |
| ۷۵                          |                            |                            |
| ۷۶                          |                            |                            |
| ۷۷                          |                            |                            |
| ۷۸                          |                            |                            |
| ۷۹                          |                            |                            |
| ۸۰                          |                            |                            |
| ۸۱                          |                            |                            |
| ۸۲                          |                            |                            |
| ۸۳                          |                            |                            |
| ۸۴                          |                            |                            |
| ۸۵                          |                            |                            |
| ۸۶                          |                            |                            |
| ۸۷                          |                            |                            |
| ۸۸                          |                            |                            |
| ۸۹                          |                            |                            |
| ۹۰                          |                            |                            |
| ۹۱                          |                            |                            |
| ۹۲                          |                            |                            |
| ۹۳                          |                            |                            |
| ۹۴                          |                            |                            |
| ۹۵                          |                            |                            |
| ۹۶                          |                            |                            |
| ۹۷                          |                            |                            |
| ۹۸                          |                            |                            |
| ۹۹                          |                            |                            |
| ۱۰۰                         |                            |                            |

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

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

بازده سرمایه گذاری پایان دوره

سود (زیان) خالص  
میانگین موزون ریالی وجوه استفاده شده

بازده میانگین سرمایه گذاری

**صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوا نوین**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳**

**۱- اطلاعات کلی صندوق**

**۱-۱- تاریخچه فعالیت**

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوانوین به شناسه ملی ۱۴۰۰۷۹۵۵۵۱۷ 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](http://almasday.ir) درج گردیده است.

**۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری**

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوانوین 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 میان دوره ای**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳**

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

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹                     |                              | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱                     |                              | نام دارنده واحد ممتاز      |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| درصد واحدهای ممتاز<br>تحت تملک | تعداد واحد ممتاز<br>تحت تملک | درصد واحدهای ممتاز<br>تحت تملک | تعداد واحد ممتاز<br>تحت تملک |                            |
| ۹۵                             | ۹۵۰,۰۰۰                      | ۹۵                             | ۹۵۰,۰۰۰                      | شرکت سرمایه گذاری آوا نوین |
| ۵                              | ۵۰,۰۰۰                       | ۵                              | ۵۰,۰۰۰                       | سبذگردان الماس             |
| ۱۰۰                            | ۱,۰۰۰,۰۰۰                    | ۱۰۰                            | ۱,۰۰۰,۰۰۰                    |                            |

**مدیر صندوق و مدیر ثبت شرکت سبذگردان 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 ۲۰.

**حسابرس صندوق**، موسسه حسابرسی و انیا 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 (چردن) 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 میان دوره ای  
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- سرمایه گذاری ها

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادار در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه‌گیری‌های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیات مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

۴-۱-۴- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت های بورسی یا فرابورسی

سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی به خالص ارزش فروش منعکس می‌شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام. باتوجه به دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری"، مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی ارزش سهم در پایان روز را به میزان حداکثر ۲۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرابورس

خالص ارزش فروش اوراق مشارکت در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آن‌ها محاسبه می‌گردد. خالص ارزش فروش اوراق مشارکت بورسی عبارت است از ارزش بازار اوراق مشارکت بورسی در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش اوراق مشارکت بورسی با توجه به دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی ارزش اوراق در پایان روز را به میزان حداکثر ۱۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۴-۱-۳- سرمایه‌گذاری در سپرده بانکی

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

**صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوا نوین**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳**

**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 میان دوره‌ای**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳**

**۳-۴- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه**

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه‌گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود:

| عنوان هزینه                                                  | شرح نحوه محاسبه هزینه                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| هزینه‌های تاسیس                                              | معادل پنج در هزار (۰,۰۰۵) از وجوه جذب‌شده در پذیرهنویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق                                                                                                                                                       |
| هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق                                | حداکثر تا مبلغ ۵۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک‌سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق                                                                                                                                                                                |
| کارمزد مدیر                                                  | سالانه دو درصد (۰,۰۲) از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه ۵ در هزار (۰,۰۰۵) از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و دو درصد (۰,۰۲) از سود حاصل از گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی و تا میزان نصاب مجاز سرمایه‌گذاری در آن‌ها امکان پذیر است. |
| کارمزد متولی                                                 | سالانه پنج در هزار از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق، حداقل ۱,۶۰۰ میلیون ریال و حداکثر ۱,۷۰۰ میلیون ریال خواهد بود.                                                                                                                                                               |
| حق الزحمه حسابرس                                             | سالانه مبلغ ۶۳۰ میلیون ریال ثابت می‌باشد                                                                                                                                                                                                                                                   |
| حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق                               | معادل یک در هزار (۰,۰۰۱) خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد.                                                                                                                                                                                                  |
| حق پذیرش و عضویت کانون‌ها***                                 | معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر این‌که عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.                                                                                                                                                 |
| هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آن‌ها | هزینه دسترسی به نرم افزار، 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 (۳۶۵/۰,۰۰۱) 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 میان دوره ای  
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

**۴-۴- بدهی به ارکان صندوق**

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

**۴-۵- مخارج تأمین مالی**

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری و خرید اقساطی سهام، مخارج تأمین مالی را در بر می‌گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

**۴-۶- تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال**

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ایجاد می‌شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی‌های مالی اضافه می‌شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری کسر می‌شود. نظر به اینکه طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه ارزش روز داراییهای صندوق در پایان هر روز برابر است با مجموع وجوه صندوق، قیمت فروش اوراق بهادار صندوق، ارزش روز مطالبات صندوق ( نظیر سود تحقق یافته دریافت نشده سپرده های بانکی و سهام ) و ارزش سایر دارایی های صندوق به قیمت بازار در پایان همان روز . برای محاسبه ارزش روز سود تحقق یافته دریافت نشده هر سپرده یا ورقه مشارکت از نرخ سود همان سپرده یا ورقه مشارکت و برای محاسبه ارزش روز سود سهام تحقق یافته دریافت نشده از نرخ سود علی الحساب آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد استفاده می شود .

**۴-۷- سایر دارایی ها**

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

**۴-۸- وضعیت مالیاتی**

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

صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوانوین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

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.

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹           |                   | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱     |                | صنعت                                     |
|----------------------|-------------------|----------------|----------------|------------------------------------------|
| درصد به کل دارایی ها | خالص ارزش فروش    | ریال           | ریال           |                                          |
| ۰٪                   | ۰                 | ۰              | ۰              | محصولات شیمیایی                          |
| ۱٪                   | ۳,۳۴۲,۷۸۲,۳۸۴     | ۲,۸۵۵,۳۲۸,۴۹۳  | ۲,۷۹۴,۲۷۴,۵۵۰  | سیمان، آهک و گچ                          |
| ۲٪                   | ۵,۴۹۵,۲۶۴,۰۴۸     | ۵,۴۱۱,۳۱۱,۳۰۶  | ۵,۰۶۸,۰۸۶,۰۵۱  | فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای      |
| ۰٪                   | ۹۹۱,۲۴۷,۱۵۳       | ۱,۰۰۰,۱۱۸,۹۸۸  | ۷۷۴,۹۷۳,۸۵۶    | محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر |
| ۲٪                   | ۳,۹۴۱,۴۵۳,۶۱۹     | ۳,۶۸۹,۹۱۳,۴۳۳  | ۱,۷۴۹,۳۱۰,۴۸۲  | فلزات اساسی                              |
| ۰٪                   | ۰                 | ۰              | ۱,۰۱۲,۸۶۰,۰۰۰  | شرکتهای چند رشته ای صنعتی                |
| ۱٪                   | ۲,۳۴۸,۷۵۴,۹۹۸     | ۲,۶۸۵,۰۲۲,۹۲۳  | ۱,۷۴۰,۰۰۲,۶۳۱  | مواد و محصولات دارویی                    |
| ۵٪                   | ۱۰,۶۴۲,۷۹۶,۰۸۰,۰۰ | ۱۰,۳۴۳,۸۱۲,۷۲۹ | ۹,۷۰۶,۰۸۷,۲۹۶  | بانکها و موسسات اعتباری                  |
| ۱٪                   | ۱,۵۱۹,۰۳۲,۶۵۱,۰۰  | ۱,۵۷۳,۸۴۲,۱۱۱  | ۱,۳۰۶,۷۷۳,۱۶۰  | کاشی و سرامیک                            |
| ۱٪                   | ۱,۴۷۴,۵۱۳,۳۳۲,۰۰  | ۱,۴۱۳,۲۳۴,۸۵۶  | ۱,۵۷۵,۸۱۵,۷۷۱  | استخراج کانه های فلزی                    |
| ۲۲,۸۶                | ۲۹,۷۵۵,۸۴۴,۲۷۳    | ۲۸,۹۷۲,۵۸۴,۸۳۹ | ۲۵,۹۰۸,۰۲۰,۷۹۷ |                                          |
|                      |                   |                | ۲۸,۲۴۰,۲۵۲,۱۳۷ |                                          |

صندوق سرمایه گذاری مشترک "کنجینه آوا نوین"  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۶- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی:

سرمایه گذاری در سپرده بانکی

۶-۱- سرمایه گذاری در سپرده بانکی:

| درد از کل دارایی ها |  | مبلغ           |  | درصد از کل دارایی ها |  | مبلغ            |  | نرخ سود |  | تاریخ سررسید |  | مبلغ اسمی |  | تاریخ سپرده گذاری |  | نوع سپرده |  |
|---------------------|--|----------------|--|----------------------|--|-----------------|--|---------|--|--------------|--|-----------|--|-------------------|--|-----------|--|
| درد از کل دارایی ها |  | ریال           |  | درصد از کل دارایی ها |  | ریال            |  | درصد    |  | تاریخ سررسید |  | مبلغ اسمی |  | تاریخ سپرده گذاری |  | نوع سپرده |  |
| ۱۴۰۳/۱۲/۲۹          |  | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱     |  | یادداشت              |  | ریال            |  | ۶-۱     |  | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱   |  |           |  |                   |  |           |  |
| ۹۴۲٪                |  | ۱۹۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰   |  | ۰٪                   |  | ۰               |  | ۲۲٪     |  | ۱۴۰۵/۰۲/۰۹   |  | -         |  | ۱۴۰۲/۰۲/۱۰        |  | بلندمدت   |  |
| ۳۴۹٪                |  | ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |  | ۰٪                   |  | ۰               |  | ۲۲٪     |  | ۱۴۰۵/۰۲/۱۲   |  | -         |  | ۱۴۰۲/۰۲/۱۳        |  | بلندمدت   |  |
| ۰٪                  |  | ۰              |  | ۱۴,۰۱٪               |  | ۲۸۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰   |  | ۳۳٪     |  | ۱۴۰۶/۰۳/۰۵   |  | -         |  | ۱۴۰۳/۰۳/۰۵        |  | بلندمدت   |  |
| ۶,۹۸٪               |  | ۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |  | ۰٪                   |  | ۰               |  | ۲۲٪     |  | ۱۴۰۳/۰۲/۱۷   |  | -         |  | ۱۴۰۲/۰۲/۱۸        |  | بلندمدت   |  |
| ۰٪                  |  | ۰              |  | ۰,۱۷٪                |  | ۳۳۶۸۸۷,۲۱۳      |  | ۰٪      |  | -            |  | -         |  | ۱۴۰۳/۰۳/۰۸        |  | کوتاه مدت |  |
| ۰٪                  |  | ۰              |  | ۱۳,۳۷٪               |  | ۲۷۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |  | ۳۳٪     |  | ۱۴۰۶/۰۳/۱۲   |  | -         |  | ۱۴۰۳/۰۳/۱۲        |  | بلندمدت   |  |
| ۵,۳۳٪               |  | ۱۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |  | ۰,۰۰٪                |  | ۰               |  | ۲۲٪     |  | ۱۴۰۳/۰۲/۱۹   |  | -         |  | ۱۴۰۲/۰۲/۲۰        |  | بلندمدت   |  |
| ۰,۰۱٪               |  | ۱۰۵۸۶۹۸۶       |  | ۰,۰۰٪                |  | ۹۵۴۰,۳۳         |  | ۲۲٪     |  | -            |  | -         |  | ۱۴۰۲/۰۲/۱۸        |  | کوتاه مدت |  |
| ۰٪                  |  | ۱,۳۵۲,۹۰۰      |  | ۰,۰۰٪                |  | ۱,۳۷۲,۰۸۰       |  | ۵٪      |  | -            |  | -         |  | مختلف             |  | کوتاه مدت |  |
| ۰,۳۱٪               |  | ۵,۱۷۶,۴۲۵,۵۱۷  |  | ۰,۲۵٪                |  | ۵۰۱,۴۳۲,۰۲۶     |  | ۵٪      |  | -            |  | -         |  | مختلف             |  | کوتاه مدت |  |
| ۰٪                  |  | ۴۷۴,۷۴۲        |  | ۰,۰۰٪                |  | ۹۷۴,۷۰۶         |  | ۵٪      |  | -            |  | -         |  | مختلف             |  | کوتاه مدت |  |
| ۰,۰۲٪               |  | ۹۰,۲۳۸۷۹       |  | ۰,۰۰٪                |  | ۸,۳۲۰,۸۱۴       |  | ۵٪      |  | -            |  | -         |  | مختلف             |  | کوتاه مدت |  |
| ۰٪                  |  | ۸,۳۱۰,۱۳۵      |  | ۰,۰۰٪                |  | ۷,۸۹۰,۱۳۵       |  | ۵٪      |  | -            |  | -         |  | مختلف             |  | کوتاه مدت |  |
| ۰٪                  |  | ۲۰۵۵۸۷         |  | ۰,۰۰٪                |  | ۳۰۹,۳۰۴         |  | ۵٪      |  | -            |  | -         |  | مختلف             |  | کوتاه مدت |  |
| ۰٪                  |  | ۸۳۲,۷۳۳        |  | ۰,۰۰٪                |  | ۸۳۲,۱۷۱         |  | ۵٪      |  | -            |  | -         |  | مختلف             |  | کوتاه مدت |  |
| ۰,۰۱٪               |  | ۶۶۸,۵۳۰,۰۹۵    |  | ۰,۰۰٪                |  | ۱,۴۵۰,۰۰۰       |  | ۵٪      |  | -            |  | -         |  | مختلف             |  | کوتاه مدت |  |
| ۰,۱۳٪               |  | ۳۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |  | ۱۴,۰۱٪               |  | ۲۸۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰   |  | ۳۳٪     |  | -            |  | -         |  | مختلف             |  | بلندمدت   |  |
| ۰٪                  |  | ۷,۵۲۶,۶۵۷      |  | ۰,۰۰٪                |  | ۷,۵۲۶,۶۵۷       |  | ۵٪      |  | -            |  | -         |  | مختلف             |  | کوتاه مدت |  |
| ۲۵,۶۱٪              |  | ۹۷,۸۸۳,۳۶۹,۳۷۱ |  | ۴۱,۸۱٪               |  | ۸۴,۴۶۸,۰۷۶,۱۵۱  |  |         |  |              |  |           |  |                   |  |           |  |

**صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوانوین**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳**

۷- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب

| یادداشت | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱     | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹      |
|---------|----------------|-----------------|
|         | ریال           | ریال            |
| ۷-۱     | ۸۶,۰۲۲,۱۶۱,۶۵۷ | ۱۰۵,۶۸۴,۰۳۰,۵۹۰ |
| ۷-۲     | ۲,۳۷۶,۲۲۱,۹۰۵  | ۲,۲۷۶,۴۲۰,۶۸۵   |
|         | ۸۸,۳۹۸,۳۸۳,۵۶۲ | ۱۰۷,۹۶۰,۴۵۱,۲۷۵ |

اوراق مشارکت بورسی و فرابورسی  
اوراق مرابحه

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

| تاریخ سررسید                                      | نرخ سود | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱     |                | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |                 |
|---------------------------------------------------|---------|----------------|----------------|------------|-----------------|
|                                                   |         | ارزش اسمی      | خالص ارزش فروش | ارزش اسمی  | خالص ارزش فروش  |
|                                                   | درصد    | ریال           | ریال           | ریال       | ریال            |
| اسناد خزانه-م بودجه ۱۴۰۵۲۰۰۰۱                     | -       | ۳,۳۲۷,۱۷۷,۲۵۶  | ۴,۰۵۴,۱۰۳,۰۶۰  | ۴,۰۵%      | ۹,۵۷۴,۰۱۲,۳۹۳   |
| اسناد خزانه-م بودجه ۱۴۰۳۲۶۰۰۱                     | -       | ۱۵,۴۴۱,۴۷۸,۲۲۵ | ۱۸,۶۳۱,۱۴۵,۴۹۹ | ۱۱,۰%      | ۲۱,۰۹۶,۰۲۱,۹۳۸  |
| اسناد خزانه-م بودجه ۱۴۰۹۱۲۰۰۰                     | -       | ۲,۹۸۵,۰۰۶,۲۱۱  | ۳,۹۳۵,۳۵۰,۱۸۸  | ۱,۸%       | ۴,۲۰۷,۹۸۲,۱۶۴   |
| اسناد خزانه-م بودجه ۱۴۰۷۲۳۰۰۰                     | -       | -              | -              | ۰,۰%       | ۵,۲۵۲,۰۴۱,۸۹۴   |
| اسناد خزانه-م بودجه ۱۴۰۲۴۰۰۰                      | -       | ۷,۰۸۳,۸۱۶,۲۰۳  | ۸,۹۸۷,۲۷۹,۶۴۰  | ۳,۸%       | ۹,۰۲۴,۸۷۲,۳۴۵   |
| اسناد خزانه-م بودجه ۱۴۰۸۲۱۰۰۰                     | -       | ۲,۷۴۰,۰۹۵,۸۴۴  | ۳,۱۲۹,۰۶۳,۹۵۴  | ۱,۸%       | ۴,۳۵۹,۸۳۲,۰۳۷   |
| اسناد خزانه-م بودجه ۱۴۰۴۱۰۰۰                      | -       | ۶,۴۰۰,۶۳۱,۸۳۲  | ۶,۸۴۲,۱۳۴,۶۳۸  | ۲,۸%       | ۶,۷۲۷,۹۴۲,۳۳۹   |
| اسناد خزانه-م بودجه ۱۴۰۹۱۷۰۰۰                     | -       | ۵,۷۵۰,۹۶۷,۸۸۵  | ۶,۳۵۲,۴۶۸,۴۰۶  | ۲,۸%       | ۶,۵۷۰,۱۰۷,۹۵۲   |
| اوراق با درآمد ثابت اسناد خزانه-م بودجه ۱۴۰۷۱۴۰۰۰ | -       | ۵,۳۱۵,۱۳۹,۱۸۸  | ۵,۵۴۶,۹۷۱,۷۲۹  | ۲,۳%       | ۵,۴۴۳,۱۱۶,۰۵۶   |
| اسناد خزانه-م بودجه ۱۴۰۶۲۶۰۰۰                     | -       | ۸,۱۷۲,۸۱۳,۲۳۹  | ۹,۳۸۴,۴۹۴,۰۷۷  | ۴,۱%       | ۹,۵۸۹,۷۲۰,۱۴۸   |
| اسناد خزانه-م بودجه ۱۴۰۳۱۴۰۰۰                     | -       | ۱۷,۰۴۹,۷۹۰,۷۰۵ | ۱۹,۱۶۴,۱۵۰,۴۶۶ | ۸,۰%       | ۱۸,۸۳۸,۳۸۱,۳۲۴  |
|                                                   |         | ۷۴,۸۵۶,۹۱۴,۵۸۸ | ۸۶,۰۲۲,۱۶۱,۶۵۷ | ۴۳%        | ۱۰۵,۶۸۴,۰۳۰,۵۹۰ |

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

| تاریخ سررسید                      | نرخ سود | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱    |             | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹     |                      |
|-----------------------------------|---------|---------------|-------------|----------------|----------------------|
|                                   |         | ارزش اسمی     | سود متعلقه  | خالص ارزش فروش | درصد از کل دارایی‌ها |
|                                   | درصد    | ریال          | ریال        | ریال           | ریال                 |
| مرابحه عام دولت ۱۱۲-ش-سایر ۱۴۰۴۰۸ | ۱۸      | ۲,۱۷۹,۳۴۹,۰۰۰ | ۱۳۶,۴۸۱,۱۷۵ | ۲,۳۷۶,۴۲۰,۶۸۵  | ۰,۹۶                 |
|                                   |         | ۲,۱۷۹,۳۴۹,۰۰۰ | ۱۳۶,۴۸۱,۱۷۵ | ۲,۳۷۶,۴۲۰,۶۸۵  | ۰,۹۶                 |

صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوا نوین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

## ۸- حساب های دریافتنی

سود دریافتنی سپرده های بانکی  
سود دریافتنی سهام

| ۱۴۰۳/۱۲/۲۹  | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱    |              |          |               |
|-------------|---------------|--------------|----------|---------------|
| تزیل شده    | تزیل شده      | مبلغ تزیل    | نرخ تزیل | تزیل نشده     |
| ریال        | ریال          | ریال         | درصد     | ریال          |
| ۶۰۴,۵۴۵,۹۶۶ | ۵۶۵,۲۱۷,۰۹۰   | (۳,۰۵۸,۸۶۶)  | مختلف    | ۵۶۸,۲۷۵,۹۵۶   |
| .           | ۵۵۹,۸۱۷,۲۸۴   | (۸۹,۰۲۱,۲۹۰) |          | ۶۴۸,۸۳۸,۵۷۴   |
| ۶۰۴,۵۴۵,۹۶۶ | ۱,۱۲۵,۰۳۴,۳۷۴ | (۹۲,۰۸۰,۱۵۶) |          | ۱,۲۱۷,۱۱۴,۵۳۰ |

صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوا نوین  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۹- جاری کارگزاران

| ۱۴۰۳/۰۳/۳۱          |                |                |                      |                            |
|---------------------|----------------|----------------|----------------------|----------------------------|
| مانده در پایان دوره | گردش بستانکار  | گردش بدهکار    | مانده در ابتدای دوره | یادداشت                    |
| ریال                | ریال           | ریال           | ریال                 |                            |
| ۱۸۰,۱۵۳۰            | ۰              | ۰              | ۱۸۰,۱۵۳۰             | کارگزاری دنیای خبره        |
| ۷,۲۵۴,۲۴۱           | ۲۷,۳۴۲,۱۹۰,۲۸۸ | ۳۲,۴۶۵,۲۵۲,۲۵۴ | (۵,۱۱۵,۸۰۷,۷۲۵)      | ۹-۱ کارگزاری بانک کارآفرین |
| ۲,۳۷۳,۸۰۲           | ۰              | ۰              | ۲,۳۷۳,۸۰۲            | کارگزاری بانک مسکن         |
| ۴۲,۴۱۶,۷۱۵          | ۰              | ۰              | ۴۲,۴۱۶,۷۱۵           | کارگزاری مدبر آسیا         |
| ۵۳,۸۴۶,۲۸۸          | ۲۷,۳۴۲,۱۹۰,۲۸۸ | ۳۲,۴۶۵,۲۵۲,۲۵۴ | (۵,۰۶۹,۲۱۵,۶۷۸)      |                            |

۹-۱- تا تاریخ تهیه صورت های مالی مبلغ مانده پرداختی به کارگزاری بانک کارآفرین تسویه شده است.

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.

| ۱۴۰۳/۰۳/۳۱          |                 |                              |                      |                         |
|---------------------|-----------------|------------------------------|----------------------|-------------------------|
| مانده در پایان دوره | استهلاک طی دوره | مخارج اضافه شده طی دوره مالی | مانده در ابتدای دوره |                         |
| ریال                | ریال            | ریال                         | ریال                 |                         |
| ۲,۰۵۱,۲۲۹,۵۲۷       | ۶۹۸,۷۷۰,۴۷۳     | ۲,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰                | ۰                    | آپونمان نرم افزار صندوق |
| ۲,۰۵۱,۲۲۹,۵۲۷       | ۶۹۸,۷۷۰,۴۷۳     | ۲,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰                | ۰                    |                         |

**صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوا نوین**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳**

**۱۱- پرداختنی به ارکان صندوق**

| ۱۴۰۳/۰۳/۳۱           | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹           |                                    |
|----------------------|----------------------|------------------------------------|
| ریال                 | ریال                 |                                    |
| ۲۸۴,۴۴۲,۴۴۹          | ۴۴۱,۷۷۰,۱۱۴          | مدیر صندوق ( شرکت سبد گردان الماس) |
| ۰                    | ۴۴۰,۵۷۳,۹۸۹          | متولی سابق (حسابرسی سامان پندار)   |
| ۴۳۷,۹۵۷,۴۱۱          | ۲۲۴,۱۱۹,۱۱۶          | متولی (حسابرسی کارای پارس)         |
| ۶۹۶,۱۰۷,۲۷۵          | ۴۷۳,۰۵۹,۸۸۸          | حسابرس (وانیا نیک تدبیر)           |
| ۵۲,۰۴۰,۰۰۰           | ۵۰,۹۴۰,۰۰۰           | مدیر ثبت ( شرکت سبد گردان الماس)   |
| <b>۱,۴۷۰,۵۴۷,۱۳۵</b> | <b>۱,۶۳۰,۴۶۳,۱۰۷</b> |                                    |

**۱۲- پرداختنی به سرمایه گذاران**

| یادداشت | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |                                              |
|---------|------------|------------|----------------------------------------------|
|         | ریال       | ریال       |                                              |
| ۱۲-۱    | ۰          | ۳,۰۰۰,۰۰۰  | بدهی بابت درخواست صدور واحد های سرمایه گذاری |
|         | ۰          | ۳,۰۰۰,۰۰۰  |                                              |

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

**۱۳- سایر حساب های پرداختنی و ذخایر:**

| یادداشت                                | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱           | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹           |  |
|----------------------------------------|----------------------|----------------------|--|
|                                        | ریال                 | ریال                 |  |
| ذخیره کارمزد تصفیه                     | ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰        | ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰        |  |
| مخارج نرم افزار                        | ۰                    | ۹۷۰,۶۳۸,۷۶۹          |  |
| بدهی به مدیر بابت امور صندوق           | ۳,۲۸۳,۷۴۷,۰۹۶        | ۲۲۱,۳۳۱,۳۰۳          |  |
| ذخیره آبونمان نرم افزار                | ۲۸,۶۰۴,۶۱۵           | ۱۸,۰۸۳,۸۳۲           |  |
| بدهی به مدیر بابت هزینه عضویت در کانون | ۰                    | ۱۰,۰۰۰               |  |
| ذخیره تغییر ارزش سهام                  | ۳۵                   | ۳۵                   |  |
|                                        | <b>۴,۳۱۲,۳۵۱,۷۴۶</b> | <b>۲,۲۱۰,۰۶۳,۹۳۹</b> |  |

**۱۴- خالص دارایی ها**

| تعداد            | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱             | تعداد            | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹             |                            |
|------------------|------------------------|------------------|------------------------|----------------------------|
| ریال             | ریال                   | ریال             | ریال                   |                            |
| ۳,۰۵۷,۱۲۱        | ۱۴۷,۸۵۶,۸۷۳,۸۱۸        | ۳,۷۹۲,۴۷۲        | ۱۷۹,۸۶۴,۶۱۸,۷۶۳        | واحدهای سرمایه گذاری عادی  |
| ۱,۰۰۰,۰۰۰        | ۴۸,۳۶۵,۰۰۰,۰۰۰         | ۱,۰۰۰,۰۰۰        | ۴۷,۴۲۶,۷۴۹,۲۹۸         | واحدهای سرمایه گذاری ممتاز |
| <b>۴,۰۵۷,۱۲۱</b> | <b>۱۹۶,۲۲۱,۸۷۳,۸۱۸</b> | <b>۴,۷۹۲,۴۷۲</b> | <b>۲۲۷,۲۹۱,۳۶۸,۰۶۱</b> |                            |

**صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوا نوین**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳**

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

| یادداشت | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۳/۳۱ |
|---------|-------------------------------|-------------------------------|
|         | ریال                          | ریال                          |
| ۱۵-۱    | ۱۶۸,۰۹۷,۹۷۸                   | ۸۰۸,۷۰۴,۰۰۹                   |
| ۱۵-۲    | ۲۸۲,۶۹۰,۳۹۲                   | ۵۰۰,۳۰۷,۰۰۶                   |
|         | ۴۵۰,۷۸۸,۳۷۰                   | ۵۸۱۲,۴۰۴,۶۷۲                  |

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

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

| شرکت                   | تعداد   | بهای فروش<br>ریال | ارزش دفتری<br>ریال | کارمزد<br>ریال | مالیات<br>ریال | سود (زیان) فروش<br>ریال | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۳/۳۱ |
|------------------------|---------|-------------------|--------------------|----------------|----------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| سیمان صوفیان           | .       | .                 | .                  | .              | .              | (۲۵۳,۰۷۲,۰۱۴)           | .                             | .                             |
| صنعتی مینو             | .       | .                 | .                  | .              | .              | ۹۶۹,۱۹۸,۸۷۴             | .                             | .                             |
| پتروشیمی خراسان        | .       | .                 | .                  | .              | .              | ۹۲,۵۸۳,۰۰۲              | .                             | .                             |
| سیمان هرمزگان          | ۱۸,۱۱۷  | ۴۸۸,۶۱۵,۴۹۰       | (۵۱۲,۷۲۲,۰۳۲)      | (۴۶۴,۱۸۲)      | (۲,۴۴۳,۰۷۷)    | (۲۷,۰۰۱۳۸,۰۱)           | .                             | .                             |
| آهن و فولاد غدیر ایران | ۱۹۹,۰۰۰ | ۱۸۰,۰۵۷۰,۰۰۰      | (۱,۵۹۲,۴۱۸,۳۹۷)    | (۴۰,۳۶,۹۷۴)    | (۹,۰۰۲۸۵,۰)    | ۱۹۵,۱۱۱,۵۷۹             | .                             | .                             |
| فولاد مبارکه اصفهان    | .       | .                 | .                  | .              | .              | (۵۸۵۳)                  | .                             | .                             |
|                        | ۲۱۷,۱۱۷ | ۲,۲۸۹,۱۸۵,۴۹۰     | (۲,۱۰۵,۱۴۰,۴۲۹)    | (۴,۵۰۱,۱۵۶)    | (۱۱,۴۴۵,۹۲۷)   | ۱۶۸,۰۹۷,۹۷۸             | ۸۰۸,۷۰۴,۰۰۹                   | .                             |

**صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوا نوین**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳**

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

| ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱                                |        |                |                  |              |                 | ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |                 |                 |                 |                 |                 |
|-----------------------------------------------------------|--------|----------------|------------------|--------------|-----------------|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| شرح                                                       | تعداد  | بهای فروش      | ارزش دفتری       | کارمزد       | سود (زیان) فروش | سود (زیان) فروش            | سود (زیان) فروش | سود (زیان) فروش | سود (زیان) فروش | سود (زیان) فروش | سود (زیان) فروش |
| مشارکت ش تهران ۳-۰۱۲-۱۸٪                                  | ۰      | ۰              | ۰                | ۰            | ریال            | ریال                       | ریال            | ریال            | ریال            | ریال            | ریال            |
| اسناد خزانه-م ۲۱ بودجه ۹۸-۲۰۹۰۶                           | ۰      | ۰              | ۰                | ۰            | ۱۶۳۲            | ۰                          | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اسناد خزانه-م ۹ بودجه ۹۹-۲۰۲۱۸                            | ۰      | ۰              | ۰                | ۰            | ۱۲۴,۶۴۸,۱۴۵     | ۰                          | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اسناد خزانه-م ۹ بودجه ۹۹-۲۰۳۱۶                            | ۰      | ۰              | ۰                | ۰            | ۶۵,۱۰۵,۷۱۳      | ۰                          | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اسناد خزانه-م ۱۰ بودجه ۹۹-۲۰۸۰۷                           | ۰      | ۰              | ۰                | ۰            | ۷۷۵,۰۸۴,۳۶۷     | ۰                          | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اسناد خزانه-م ۱۱ بودجه ۹۹-۲۰۹۰۶                           | ۰      | ۰              | ۰                | ۰            | ۶۵,۴۱۹,۱۰۹      | ۰                          | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اسناد خزانه-م ۱۱ بودجه ۹۹-۲۰۹۰۶                           | ۰      | ۰              | ۰                | ۰            | ۵۸۷۰,۱۱۵        | ۰                          | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اسناد خزانه-م ۱۱ بودجه ۹۹-۲۰۹۰۶                           | ۶,۰۰۰  | ۵,۳۲۱,۰۳۵,۳۸۰  | (۵,۲۵۲,۰۴۱,۸۹۴)  | ۰            | ۲۳۳,۰۷۰,۷۸۹     | ۶۸,۹۹۳,۴۸۶                 | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اسناد خزانه-م ۱ بودجه ۹۹-۳۰۷۲۳                            | ۵۰۰    | ۳۱۲,۶۲۴,۰۰۰    | (۳۱۲,۸۶۲,۲۸۲)    | (۵۶,۶۶۱)     | ۰               | (۲۹۴,۹۴۳)                  | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اسناد خزانه-م ۴ بودجه ۹۹-۴۰۹۱۷                            | ۲۰۰    | ۱۶۲,۸۱۷,۲۲۰    | (۱۶۳,۱۹۸,۴۱۳)    | (۱۴,۵۰۱)     | ۴۱۱,۰۵۴,۳۰۹     | (۳۷۵,۶۹۴)                  | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اسناد خزانه-م ۲ بودجه ۹۹-۳۱۰۲۴                            | ۰      | ۰              | ۰                | ۰            | ۳,۷۵۲,۳۲۲       | ۰                          | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اسناد خزانه-م ۳ بودجه ۹۹-۳۰۴۱۸                            | ۳۶۵    | ۳۳۰,۴۵۱,۲۵۴    | (۳۲۷,۱۲۵,۹۶۸)    | ۰            | ۷,۱۱۴,۹۱۱       | ۳,۳۲۵,۲۸۶                  | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اسناد خزانه-م ۳ بودجه ۹۹-۳۰۶۲۶                            | ۱۳,۳۳۵ | ۹,۶۹۶,۵۱۱,۹۰۲  | (۹,۵۸۶,۵۸۸,۹۹۷)  | (۱,۴۹۶,۸۴۴)  | ۰               | ۱۰۸,۴۲۶,۰۶۱                | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اسناد خزانه-م ۱ بودجه ۹۹-۴۰۳۲۶                            | ۱,۵۰۰  | ۱,۲۹۹,۶۳۴,۴۱۰  | (۱,۲۸۲,۳۰۳,۵۴۰)  | ۰            | ۴۰۰,۴۸۱,۴۰۳     | ۱۷,۳۳۰,۸۷۰                 | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اسناد خزانه-م ۱ بودجه ۹۹-۳۰۸۲۱                            | ۰      | ۰              | ۰                | ۰            | ۳,۲۶۲,۸۲۸       | ۰                          | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اسناد خزانه-م ۹ بودجه ۹۹-۳۱۱۰۱                            | ۰      | ۰              | ۰                | ۰            | ۶۸۱,۱۰۹,۲۵۰     | ۰                          | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| گواهی اعتبار مولد شهر ۲۰۳                                 | ۸,۲۰۰  | ۵,۷۰۰,۱۸۹,۹۰۷  | (۵,۶۰۷,۶۳۵,۸۳۰)  | (۱۰,۳۹۸,۵۵۴) | ۳۹۰,۳۱۹,۱۲۵     | ۸۱,۹۸۴,۵۲۳                 | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اسناد خزانه-م ۳ بودجه ۹۹-۴۰۵۲۰                            | ۰      | ۰              | ۰                | ۰            | ۶۹۲,۲۷۴,۴۶۷     | ۰                          | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| گواهی اعتبار مولد سامان ۲۰۷                               | ۰      | ۰              | ۰                | ۰            | ۱۰,۹۹۲,۰۰۰,۶۲۵  | ۰                          | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| گواهی اعتبار مولد رفا ۲۰۸                                 | ۰      | ۰              | ۰                | ۰            | ۲,۷۳۹,۷۳۱       | ۰                          | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اوراق گواهی سپرده بانکی گواهی سپرده بانک آینده ۱۴۰۱/۰۶/۱۴ | ۰      | ۰              | ۰                | ۰            | ۴۲,۰۵۴,۸۰۲      | ۰                          | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اوراق گواهی سپرده بانکی گواهی سپرده بانک سامان ۱۴۰۱/۰۶/۰۹ | ۴۰۰    | ۳۳۹,۹۳۹,۳۷۶    | (۳۳۶,۶۳۸,۵۷۳)    | ۰            | ۰               | ۳,۳۰۰,۸۱۳                  | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |
| اسناد خزانه-م ۷ بودجه ۹۹-۳۰۹۱۲                            | ۳۰,۵۰۰ | ۲۳,۱۶۳,۰۵۲,۴۴۹ | (۲۲,۸۶۸,۳۹۵,۴۹۷) | (۱۱,۹۶۶,۵۶۰) | ۵۰,۰۳۰,۷۰۰,۶۶۳  | ۲۸۲,۶۹۰,۳۹۲                | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               | ۰               |

**صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوا نوب**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳**

**۱۶- سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار**

| یادداشت                                              | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                                      | ریال                          | ریال                          |
| سود تحقق نیافته حاصل از نگهداری سهام و حق تقدم سهام  | ۳,۵۹۷,۱۹۹,۸۳۳                 | (۳,۰۶۲,۴۹۸,۵۰۳)               |
| سود تحقق نیافته حاصل از نگهداری اوراق مشارکت، مبادجه | ۱,۸۹۸,۱۵۶,۸۵۰                 | ۱,۳۱۳,۹۸۵,۹۸۳                 |
|                                                      | ۵,۴۹۵,۳۵۶,۶۸۳                 | (۱,۷۴۸,۵۱۲,۵۲۰)               |

**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<br>نگهداری | سود (زیان) تحقق نیافته<br>۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |
|-------------------------------|-----------|----------------|------------------|--------------|---------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                               |           | ریال           | ریال             | ریال         | ریال          | ریال                                  | ریال                                                    |
| سیمان هرمزگان                 | ۱۰۰,۰۰۰   | ۲,۸۱۱,۰۰۰,۰۰۰  | (۲,۸۳۰,۰۶۰,۳۵۱)  | (۲,۶۷۰,۴۵۰)  | (۱۴,۰۵۵,۰۰۰)  | (۳۵,۷۸۵,۸۰۱)                          | ۴۱,۹۳۸,۳۸۰                                              |
| داروسازی فارابی               | ۷۸,۸۱۳    | ۱,۷۵۰,۴۳۶,۷۳۰  | (۲,۳۴۸,۷۵۴,۹۹۸)  | (۱,۶۶۲,۹۱۵)  | (۸,۷۵۲,۱۸۴)   | (۶۰,۸۱۳,۳۶۷)                          | (۲۵,۸۶۹,۹۴۲)                                            |
| نفت ایرانول                   | ۴         | ۲۹۳,۰۰۰        | (۲۹۸,۸۱۱)        | (۲۷۸)        | (۱,۴۶۵)       | (۷,۵۵۴)                               | ۱,۲۶۱,۴۴۹,۴۵۰                                           |
| نوسه صنایع بهنر               | ۱۶۶,۴۶۷   | ۵۷۴,۸۱۰,۵۵۱    | (۶۷۳,۹۸۵,۸۷۱)    | (۵۴۶,۰۷۰)    | (۲,۸۷۴,۰۵۳)   | (۱۰۲,۵۹۵,۴۴۳)                         | ۰                                                       |
| سیمان ساوه                    | ۰         | ۰              | ۰                | ۰            | ۰             | ۰                                     | ۱,۲۳۹,۹۸۷,۹۱۱                                           |
| ایران خودرو دیزل              | ۶۰۰,۰۰۰   | ۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | (۱,۳۱۹,۹۹۷,۴۵۴)  | (۱,۱۴۰,۰۰۰)  | (۶,۰۰۰,۰۰۰)   | (۱۲۷,۱۳۷,۴۵۴)                         | ۰                                                       |
| فولاد مبارکه اصفهان           | ۰         | ۰              | ۰                | ۰            | ۰             | ۰                                     | (۳۳۱,۲۹۹,۸۴۷)                                           |
| پالایش نفت لاون               | ۰         | ۰              | ۰                | ۰            | ۰             | ۰                                     | ۹۸۴,۱۰۹,۵۰۰                                             |
| شیر پگاه آذربایجان شرقی       | ۱۵,۷۵۴    | ۲۰۴,۸۰۲,۰۰۰    | (۳۱۷,۲۶۱,۲۸۲)    | (۱۹۴,۵۶۲)    | (۱,۰۲۴,۰۱۰)   | (۱۱۳,۶۷۷,۸۵۴)                         | (۴۹,۹۲۶,۰۴۸)                                            |
| صنایع پتروشیمی کرمانشاه       | ۰         | ۰              | ۰                | ۰            | ۰             | ۰                                     | (۲۱۴,۷۱۴,۸۰۰)                                           |
| پالایش نفت اصفهان             | ۹۷۶,۶۵۳   | ۵,۰۹۸,۱۲۸,۶۶۰  | (۵,۴۹۴,۹۶۵,۲۳۶)  | (۴,۸۴۳,۲۲۲)  | (۲۵,۴۹۰,۶۴۳)  | (۴۲۷,۱۷۰,۴۴۱)                         | ۰                                                       |
| پالایش نفت اصفهان             | ۴,۴۸۷,۲۱۷ | ۹,۷۶۴,۱۸۴,۱۹۲  | (۱۰,۶۴۲,۷۹۶,۰۸۸) | (۹,۲۷۵,۹۷۵)  | (۴۸,۸۲۰,۹۲۱)  | (۹۳۶,۷۰۸,۹۹۲)                         | ۰                                                       |
| پالایش نفت                    | ۴۵۶,۰۲۰   | ۱,۷۵۹,۷۸۱,۱۸۰  | (۲,۳۴۹,۰۳۵,۲۲۰)  | (۱,۶۷۱,۷۹۲)  | (۸,۷۹۸,۹۰۶)   | (۵۹۹,۷۲۴,۷۳۸)                         | ۰                                                       |
| صنایع کاشی و سرامیک سینا      | ۸۱,۵۰۰    | ۱,۳۱۴,۵۹۵,۰۰۰  | (۱,۵۱۹,۰۳۲,۶۵۶)  | (۱,۲۴۸,۸۶۵)  | (۶,۵۷۲,۹۷۵)   | (۲۱۲,۲۵۹,۴۹۶)                         | ۰                                                       |
| کشاورزی و دامپروری فجر اصفهان | ۰         | ۰              | ۰                | ۰            | ۰             | ۰                                     | ۶۴۵,۷۶۶                                                 |
| یونیا زرگان آق دره            | ۳۲,۳۵۲    | ۱,۵۸۵,۲۴۸,۰۰۰  | (۱,۴۷۴,۵۱۳,۳۳۷)  | (۱,۵۰۵,۹۸۶)  | (۷,۹۲۶,۲۴۰)   | ۱۰۱,۳۰۲,۴۳۷                           | ۰                                                       |
| بین المللی توسعه صنایع غدیر   | ۰         | ۰              | ۰                | ۰            | ۰             | ۰                                     | ۶,۷۵۵,۷۶۳                                               |
| پتروشیمی خراسان               | ۰         | ۰              | ۰                | ۰            | ۰             | ۰                                     | ۶۸۴,۱۲۳,۷۰۰                                             |
|                               | ۶,۹۹۴,۷۸۰ | ۳۶,۰۶۳,۲۷۹,۳۱۳ | (۳۸,۹۷۰,۷۰۱,۳۰۴) | (۲۴,۷۶۰,۱۱۵) | (۱۳۰,۳۱۶,۳۹۷) | (۳,۰۶۲,۴۹۸,۵۰۳)                       | ۳,۵۹۷,۱۹۹,۸۳۳                                           |

صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوا نوین  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

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

| ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۳/۳۱ |               | ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |                  | ارزش بازار یا تعدیل شده |         | ارزش دفتری                      |      | سود (زیان) تحقق نیافته |      | سود (زیان) تحقق نیافته |      |
|-------------------------------|---------------|----------------------------|------------------|-------------------------|---------|---------------------------------|------|------------------------|------|------------------------|------|
| ریال                          | ریال          | ریال                       | ریال             | ریال                    | ریال    | ریال                            | ریال | ریال                   | ریال | ریال                   | ریال |
| ۳۰,۹۵۴,۶۹۷,۹۷۵                | ۲۲۸,۶۵۶,۴۱۲   | (۳,۳۷۶,۶۰۱)                | (۱۸,۳۹۷,۴۸۰,۸۷)  | ۱۸,۶۲۹,۵۲۲,۱۰۰          | ۲۵,۵۱۵  | استاد خزانه-م ابودجه ۰۱-۰۴۰۳۲۶  |      |                        |      |                        |      |
| (۱۴۵,۳۵۸,۷۲۴)                 | ۱۲۵,۶۰۵,۷۰۸   | (۱,۶۲۹,۲۴۰)                | (۸,۸۶۱,۶۷۳,۹۳۲)  | ۸,۹۸۸,۹۰۸,۸۸۰           | ۱۰,۸۶۰  | استاد خزانه-م ابودجه ۰۲-۰۳۱۰۲۴  |      |                        |      |                        |      |
| (۳۵۷,۲۵۶,۶۷۸)                 | .             | .                          | .                | .                       | .       | گام بانک صادرات ایران ۰۲۰۷      |      |                        |      |                        |      |
| (۵۴۶,۷۵۱,۳۹۶)                 | .             | .                          | .                | .                       | .       | گام بانک اقتصاد نوین ۰۲۰۴       |      |                        |      |                        |      |
| ۸۵,۵۶۹,۴۸۸                    | .             | .                          | .                | .                       | .       | گام بانک اقتصاد نوین ۰۲۰۵       |      |                        |      |                        |      |
| ۴۰,۱۶۰,۷۸                     | ۸۷,۷۶۶,۴۹۶    | (۷۳۴,۹۳۹)                  | (۳,۹۶۶,۳۷۶,۵۶۵)  | ۴,۰۵۴,۸۳۸,۰۰۰           | ۵۸۰۰    | استاد خزانه-م ابودجه ۰۱-۰۴۰۵۲۰  |      |                        |      |                        |      |
| (۱۲۸,۰۱۶,۹۶۹)                 | .             | .                          | .                | .                       | .       | استاد خزانه-م ابودجه ۰۹-۰۲۰۸۰۷  |      |                        |      |                        |      |
| ۵۶,۶۶۶,۹۷۸                    | (۴,۴۸۴,۴۳۶)   | (۴۰۷,۸۳۹)                  | (۲,۲۵۴,۲۲۵,۱۶۷)  | ۲,۲۵۰,۱۴۸,۵۷۰           | ۲,۳۳۰   | مراجعه عام دولت ۱۱۲-ش-خ ۰۴۰۴۰۸  |      |                        |      |                        |      |
| (۱۳۰,۳۵۴,۴۹۶)                 | .             | .                          | .                | .                       | .       | استاد خزانه-م ابودجه ۰۰۰-۰۳۰۷۲۳ |      |                        |      |                        |      |
| (۴,۱۳۴,۰۶۰)                   | .             | .                          | .                | .                       | .       | استاد خزانه-م ابودجه ۰۸-۰۲۰۸۰۶  |      |                        |      |                        |      |
| (۱,۳۴۶,۰۱۹۱)                  | ۱۲۱,۸۹۹,۸۹۷   | (۱,۷۰۱,۲۴۸)                | (۹,۲۶۲,۵۹۴,۱۸۰)  | ۹,۳۸۶,۱۹۵,۳۲۵           | ۱۰,۳۳۵  | استاد خزانه-م ابودجه ۰۰۰-۰۳۰۶۲۶ |      |                        |      |                        |      |
| (۳,۳۵۱,۹۳۲)                   | ۱۱۴,۱۹۲,۲۹۹   | (۱,۲۴۰,۳۶۲)                | (۶,۷۲۷,۹۴۲,۳۳۹)  | ۶,۸۴۳,۳۷۵,۰۰۰           | ۱۱,۰۰۰  | استاد خزانه-م ابودجه ۰۱-۰۴۱۰۱۵  |      |                        |      |                        |      |
| (۲,۸۳۳,۷۲۹)                   | ۳۲۵,۷۶۹,۱۴۴   | (۳,۴۷۴,۱۳۲)                | (۱۸,۸۳۸,۳۸۱,۳۲۴) | ۱۹,۱۶۷,۶۲۴,۶۰۰          | ۲۱,۹۰۰  | استاد خزانه-م ابودجه ۰۱-۰۳۰۸۱۴  |      |                        |      |                        |      |
| (۲۸,۳۵۵,۸۱۹)                  | ۹۵,۲۲۲,۷۳۶    | (۱,۱۵۱,۵۹۴)                | (۶,۲۵۷,۲۴۵,۶۷۰)  | ۶,۳۵۳,۶۲۰,۰۰۰           | ۱۰,۰۰۰  | استاد خزانه-م ابودجه ۰۱-۰۴۰۹۱۷  |      |                        |      |                        |      |
| (۱۲۵,۴۹۹,۴۳۳)                 | .             | .                          | .                | .                       | .       | استاد خزانه-م ابودجه ۰۹-۰۲۰۶۰۶  |      |                        |      |                        |      |
| .                             | ۵۱,۵۲۵,۴۵۷    | (۵۶۷,۲۴۶)                  | (۳,۰۷۷,۵۲۸,۴۹۷)  | ۳,۱۲۹,۶۳۱,۲۰۰           | ۳,۶۰۰   | استاد خزانه-م ابودجه ۰۰۰-۰۳۰۸۲۱ |      |                        |      |                        |      |
| ۱۲,۳۶۷,۷۵۸                    | ۶۴,۰۰۶,۵۹۷    | (۷۱۳,۴۱۲)                  | (۳,۸۷۱,۳۳۳,۵۹۱)  | ۳,۹۳۶,۰۶۳,۶۰۰           | ۴,۶۰۰   | استاد خزانه-م ابودجه ۰۰۰-۰۳۰۹۱۲ |      |                        |      |                        |      |
| .                             | ۱۰,۳۸۵,۶۷۳    | (۱,۰۰۵,۵۷۱)                | (۵,۴۴۳,۱۱۶,۰۵۶)  | ۵,۵۴۷,۹۷۷,۳۰۰           | ۸,۳۰۰   | استاد خزانه-م ابودجه ۰۱-۰۴۰۷۱۴  |      |                        |      |                        |      |
| ۱,۸۹۸,۱۵۶,۸۵۰                 | ۱,۳۱۳,۹۸۵,۹۸۳ | (۱۶,۰۰۲,۱۸۴)               | (۸۶,۹۵۷,۹۱۶,۴۰۸) | ۸۸,۳۸۷,۹۰۴,۵۷۵          | ۱۱۴,۲۴۰ |                                 |      |                        |      |                        |      |

١٧- سود سهام

[illegible]

صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوا نوین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

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

| یادداشت                       | ۳ ماهه منتهی به               |                               |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                               | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۳/۳۱ | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |
| سود اوراق مرابحه              | ریال                          |                               |
|                               | ۹۵,۵۰۹,۴۴۰                    | ۱۰۴,۲۸۵,۶۵۷                   |
|                               | ۵,۰۸۰,۴۱۴,۰۶۵                 | ۵,۸۲۶,۱۵۵,۷۰۷                 |
| سود سپرده و گواهی سپرده بانکی | ۵,۱۷۵,۹۳۳,۵۰۵                 | ۵,۹۳۰,۴۴۱,۳۶۴                 |

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

| سود خالص                      | سود خالص    | نرخ سود | مبلغ اسمی     | تاریخ سررسید | تاریخ سرمایه گذاری | اوراق مرابحه                     |
|-------------------------------|-------------|---------|---------------|--------------|--------------------|----------------------------------|
|                               |             |         |               |              |                    |                                  |
| ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۳/۳۱ | ۹۵,۲۸۵,۶۵۱  | -       | -             | -            | ۱۳۹۸/۱۲/۲۵         | مرابحه عام دولت ۲-ش.خ سایر ۲۱۲   |
|                               | ۲۲۳,۸۸۹     | ۱۸٪     | ۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۴۰۴/۰۴/۰۷   | ۱۴۰۱/۰۶/۰۹         | مرابحه عام دولت ۱۱۲-ش.خ سایر ۴۰۸ |
|                               | ۹۵,۵۰۹,۴۴۰  | ۱۸٪     | .             | ۱۴۰۲/۱۰/۰۸   | ۱۴۰۱/۰۶/۰۹         | مرابحه عام دولت ۱۱۱-ش.خ سایر ۲۱۰ |
|                               | ۱۰۴,۲۸۵,۶۵۷ |         |               |              |                    |                                  |



**صندوق سرمایه‌گذاری مشترک گنجینه آوا نوین**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳**

**۱۹- سایر درآمدها**

| یادداشت                            | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۳/۳۱ |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                    | ریال                          | ریال                          |
| ۱۹-۲ بازگشت هزینه تنزیل سود سپرده  | ۵۸۱۷,۷۱۹                      | ۵۰                            |
| ۱۹-۱ تخفیف و تعدیل کارمزد کارگزاری | ۱۱,۴۱۲,۰۴۸                    | ۹,۵۸۰,۲۲۶                     |
|                                    | <u>۱۷,۲۲۹,۷۶۷</u>             | <u>۹,۵۸۰,۲۲۶</u>              |

۱۹-۱- مانده حساب فوق مربوط به دستور العمل پیشگیری از معاملات غیر معمول کارگزاری می باشد.  
 ۱۹-۲- شامل درآمد مالی ناشی از تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی درآمد سود سهام و سود سپرده های بانکی است که در سال قبل از درآمد کسر شده و طی سال مالی جاری تحقق یافته است.

**۲۰- هزینه کارمزد ارکان**

|               | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۳/۳۱ |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|
|               | ریال                          | ریال                          |
| مدیر          | ۲۸۴,۴۴۲,۴۴۹                   | ۳۵۷,۱۴۲,۹۸۵                   |
| متولی         | ۲۶۹,۵۸۶,۳۴۶                   | ۴۰۷,۶۷۱,۱۷۳                   |
| موسسه حسابرسی | ۲۲۳,۰۴۷,۳۸۷                   | ۱۱۱,۰۹۰,۲۶۷                   |
|               | <u>۷۷۷,۰۷۶,۱۸۲</u>            | <u>۸۷۵,۹۰۴,۴۲۵</u>            |

**۲۱- سایر هزینه ها**

| یادداشت              | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۳/۳۱ |
|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                      | ریال                          | ریال                          |
| هزینه برگزاری مجامع  | ۰                             | ۲۳۰,۰۰۰                       |
| ۲۲-۱ هزینه نرم افزار | ۷۰۹,۲۹۱,۲۵۶                   | ۵۶۳,۲۰۰,۸۵۱                   |
| هزینه کارمزد بانکی   | ۱۰,۷۹۱,۷۹۰                    | ۲۴,۰۶۲,۲۲۸                    |
|                      | <u>۷۲۰,۰۸۳,۰۴۶</u>            | <u>۵۸۷,۴۹۳,۰۷۹</u>            |

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

**۲۲- تعدیلات**

|                                            | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۳/۳۱ |
|--------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                            | ریال                          | ریال                          |
| تعدیلات ناشی از صدور واحدهای سرمایه گذاری  | ۴,۰۹۹,۷۰۴,۳۵۴                 | ۹۹,۰۷۳,۸۴۷,۱۰۳                |
| تعدیلات ناشی از ابطال واحدهای سرمایه گذاری | (۳۱,۹۱۵,۹۱۰,۵۳۴)              | (۶۸,۸۰۳,۱۰۲,۰۵۶)              |
|                                            | <u>(۲۷,۸۱۶,۲۰۶,۲۸۰)</u>       | <u>۳۰,۲۷۰,۷۴۵,۰۴۷</u>         |

صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه آوا نوین  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۲۳- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

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

۲۴- سرمایه گذاری از کان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |                            |                          | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ |                            |                          |
|------------|----------------------------|--------------------------|------------|----------------------------|--------------------------|
| درصد تملک  | تعداد واحدهای سرمایه گذاری | نوع واحدهای سرمایه گذاری | درصد تملک  | تعداد واحدهای سرمایه گذاری | نوع واحدهای سرمایه گذاری |
| ۱,۰۴٪      | ۵۰,۰۰۰                     | معناز                    | ۱,۲۳       | ۵۰,۰۰۰                     | معناز                    |
| ۹,۳۷٪      | ۴۵۰,۰۰۰                    | عادی                     | ۱۱,۰۹      | ۴۵۰,۰۰۰                    | عادی                     |
| ۰,۰۰       | ۰                          | معناز                    | ۰,۰۰       | ۰                          | معناز                    |
| ۱۹,۸۲٪     | ۹۵۰,۰۰۰                    | -                        | ۲۳,۴۲      | ۹۵۰,۰۰۰                    | معناز                    |
| ۰,۰۰       | ۱                          | عادی                     | -          | ۱                          | عادی                     |
| ۰,۰۰       | ۰                          | عادی                     | ۰,۰۰       | ۰                          | عادی                     |
| ۰,۰۰       | ۱                          | عادی                     | ۰,۰۰       | ۱                          | عادی                     |
| ۰,۰۰       | ۰                          | عادی                     | ۰,۰۰       | ۰                          | عادی                     |
| ۰,۲۱٪      | ۱۰۰,۱۹                     | عادی                     | ۰,۲۵       | ۱۰۰,۱۹                     | عادی                     |
| ۰,۲۱٪      | ۱۰۰,۳۳                     | عادی                     | ۰,۲۵       | ۱۰۰,۳۳                     | عادی                     |
| ۰,۲۱٪      | ۱۰۰,۳۸                     | عادی                     | ۰,۲۵       | ۱۰۰,۳۸                     | عادی                     |
| ۳۰,۸۸٪     | ۱,۴۸۰,۰۹۲                  |                          | ۳۶,۴۸      | ۱,۴۸۰,۰۹۲                  |                          |

۲۵- معاملات با از کان و اشخاص وابسته به آن ها

| مابده طلب (بدهی) | مابده طلب (بدهی) | تاریخ معامله | ارزش معامله   | موضوع معامله             | نوع وابستگی  | طرف معامله                  |
|------------------|------------------|--------------|---------------|--------------------------|--------------|-----------------------------|
| ریال             | ریال             |              | ریال          |                          |              |                             |
| ۴۴۱,۷۷۰,۱۱۴      | (۲۸۴,۲۴۲,۴۴۹)    | طی دوره مالی | ۲۸۴,۲۴۲,۴۴۹   | کاربرد از کان            | مدیر         | سید گردان الماس             |
| (۴۴۰,۵۷۳,۹۸۹)    | ۰                | طی دوره مالی | ۰             | کاربرد از کان            | متولی (سابق) | موسسه حسابرسی سامان پندار   |
| (۲۲۲,۱۱۹,۱۱۶)    | (۴۳۷,۹۵۷,۴۱۱)    | طی دوره مالی | ۲۶۹,۵۸۶,۳۴۶   | کاربرد از کان            | متولی        | موسسه حسابرسی کاری پارس     |
| (۴۷۲,۰۵۹,۸۸۸)    | (۵۹۶,۱۰۷,۲۷۵)    | طی دوره مالی | ۲۳۲,۰۴۷,۳۸۷   | کاربرد از کان            | حسابرس فعلی  | موسسه حسابرسی واپسینک تدبیر |
| (۵۰,۹۴۰,۰۰۰)     | (۵۲,۰۴۰,۰۰۰)     | طی دوره مالی | ۵۸۶۰,۰۰۰      | کاربرد از کان            | مدیر ثبت     | کاربرد سید گردان الماس      |
| ۲,۳۳۳,۸۰۲        | ۲,۳۳۳,۸۰۲        | 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        | ۱,۸۰۱,۵۳۰        | طی دوره مالی | ۰             | خرید و فروش اوراق بهادار | کارگزاری     | کارگزاری دنیای خیره         |
| (۵,۱۱۵,۸۰۷,۷۳۵)  | ۷,۲۵۴,۲۴۱        | طی دوره مالی | ۵۹۸۰,۷۲۴۲,۵۲۲ | خرید و فروش اوراق بهادار | کارگزاری     | کارگزاری بانک کار آفرین     |
| (۶,۶۹۹,۶۷۸,۷۱۵)  | (۱,۴۱۶,۷۰۰,۸۴۷)  |              |               |                          |              |                             |

۲۶- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

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

## ۲۲- مدیریت سرمایه و ریسک

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

در سایر بندها برخی از ریسکهای سرمایه‌گذاری در صندوق برشمرده شده اند.

۲۲-۱- **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.

۲۲-۲- **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 پوشش‌دهنده‌ی اصل سرمایه‌گذاری و سود متعلق به آن نباشند. وقوع این اتفاقات می‌تواند باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه‌گذاران شوند.

۲۲-۳- **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.

۲۲-۴- **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.