



شرکت سبدگردان الماس

منشور کمیته سیاست گذاری
سرمایه گذاری و مدیریت ریسک

آبان ۱۴۰۰



شرکت سبدگردان الماس (سهامی خاص)
به شماره ثبت ۳۹۹۶۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۲۶۴۷۰۰

منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک
(برای صندوق ها و سبدهای تحت مدیریت)

تاریخ تصویب ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ شماره ۱۴۰۰/ک/۰۱ روز/ساعت دوشنبه ۱۵-۱۷

صفحه ۱ از ۱۳

حاضرین آقایان رضا عیوض لو، ولی جاویدی قریجه، مهدی قلی پور خاتناه

فهرست

۱. مقدمه..... ۲
۲. اهداف کمیته سیاست گذاری..... ۲
۳. وظایف و مسئولیت های کمیته سیاست گذاری..... ۲
۴. چگونگی انتخاب اعضای کمیته و نحوه برگزاری جلسات..... ۳
۵. حداقل معیارهای بیانیه سرمایه گذاری..... ۴
۶. فرایندهای مدیریت طرح های سرمایه گذاری برای دارایی های تحت مدیریت..... ۵
- ۶.۱. ترکیب دارایی ها..... ۵
- ۶.۲. سرمایه گذاری در سپرده های مدت دار / گواهی سپرده بانکی در صندوق های با درآمد ثابت..... ۷
- ۶.۳. سرمایه گذاری در اوراق بدهی در صندوق های با درآمد ثابت..... ۷
- ۶.۴. سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم در صندوق های با درآمد ثابت..... ۸
- ۶.۵. سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم در صندوق های سهامی و سبدهای اختصاصی..... ۱۰
- ۶.۶. حد نگهداری نقدینگی بدون بازده..... ۱۰
- ۶.۷. سرمایه گذاری در سایر دارایی ها..... ۱۰
- ۶.۸. ارزیابی عملکرد سرمایه گذاری ها..... ۱۱
۷. نقش و مسئولیت های اعضا و الزامات هر یک اعضا..... ۱۲
۸. نحوه حق رأی هر یک از اعضا و نحوه اتخاذ تصمیم توسط کمیته سرمایه گذاری..... ۱۲
۹. نحوه تشکیل جلسات و حدنصاب لازم برای تشکیل جلسات و تصمیم گیری و تنظیم صورت جلسه..... ۱۲
۱۰. نحوه ارزیابی عملکرد کمیته سیاست گذاری..... ۱۳

رئیس هیئت مدیره رضا عیوض لو	نائب رئیس هیئت مدیره مهدی قلی پور خاتناه	عضو هیئت مدیره ولی جاویدی قریجه
--------------------------------	---	------------------------------------

آدرس: خیابان شیخ بهایی، کوچه سلمان، پلاک ۹ طبقه سوم

تلفن: ۸۸۰۴۴۸۳۶ دورنگار: ۸۸۲۱۸۵۸۶

شرکت سبدگردان الماس
(سهامی خاص)
شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱



شرکت سبدگردان الماس (سهامی خاص)
به شماره ثبت ۳۹۹۶۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۲۶۴۷۰۰

منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک
(برای صندوق ها و سبدهای تحت مدیریت)

تاریخ تصویب ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ شماره ۱۴۰۰/ک/۰۱ روز/ساعت دوشنبه ۱۵-۱۷

صفحه ۲ از ۱۳

حاضرین آقایان رضا عیوض لو، ولی جاویدی قریجه، مهدی قلی پور خانقاه

۱. مقدمه

این منشور بر اساس مفاد بند ۶ ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۲۰۰ مورخه ۱۴۰۰/۰۷/۱۱ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی سازمان بورس و اوراق بهادار، تهیه و در هشتاد و ششمین جلسه هیئت مدیره شرکت سبدگردان الماس به تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ به تصویب رسیده است.

۲. اهداف کمیته سیاست گذاری

هدف از ایجاد کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک، تعیین استراتژی سرمایه گذاری، بررسی و نظارت بر فعالیت های سرمایه گذاری، تعیین سیاست ها، رهنمودها و محدود نمودن ریسک در دارایی های تحت مدیریت شرکت سبدگردان الماس است.

۳. وظایف و مسئولیت های کمیته سیاست گذاری

- ۳/۱. تدوین بیانیه سیاست های سرمایه گذاری صندوق سرمایه گذاری و سبدهای اختصاصی تحت مدیریت (ips) و بازنگری حداقل هر دو سال یکبار؛
- ۳/۲. نظارت بر سرمایه گذاری های صندوق و سبدهای اختصاصی و اطمینان از تطابق آن با بیانیه سیاست های سرمایه گذاری صندوق و سبدهای اختصاصی از جمله تصویب معاملات سرمایه گذاری مطابق با بیانیه مزبور؛
- ۳/۳. پیشنهاد سیاست ها و استراتژی های کلی سرمایه گذاری صندوق به هیئت مدیره؛
- ۳/۴. بررسی عملکرد سرمایه گذاری صندوق و سبدهای اختصاصی در فواصل سه ماهه و سالانه با معیارهای عملکرد مشخص شده در بیانیه سیاست های سرمایه گذاری؛
- ۳/۵. اتخاذ روش های مناسبی برای مدیریت ریسک هایی که صندوق های سرمایه گذاری و سبدهای اختصاصی با آن مواجه هستند (مدیریت ریسک باید شامل پیش بینی ریسک، تشخیص ریسک، نظارت بر ریسک، پوشش ریسک، مدیریت و گزارشگری ریسک باشد).
- ۳/۶. شناسایی، تعیین اتخاذ رویکرد نظارتی مناسب برای انواع پارامترهای خاص ریسک های صندوق و سبدهای اختصاصی با همکاری واحدهای ذیصلاح

عضویت مدیره ولی جاویدی قریجه	نائب رئیس هیئت مدیره مهدی قلی پور خانقاه	رئیس هیئت مدیره رضا عیوض لو
---------------------------------	---	--------------------------------

آدرس: خیابان شیخ بهایی، کوچه سلمان، پلاک ۹ طبقه سوم

تلفن: ۸۸۰۴۴۸۳۶ دورنگار: ۸۸۲۱۸۵۸۶

شرکت سبدگردان الماس
(سهامی خاص)
شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱



شرکت سبدگردان الماس (سهامی خاص)
به شماره ثبت ۳۹۹۶۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۲۶۴۷۰۰

**منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک
(برای صندوق ها و سبدهای تحت مدیریت)**

تاریخ تصویب ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ شماره ۱۴۰۰/ک/۰۱ روز/ساعت دوشنبه ۱۵-۱۷

صفحه ۳ از ۱۳

حاضرین آقایان رضا عیوض لو، ولی جاویدی قریجه، مهدی قلی پور خانقاه

۳/۷. نظارت بر ریسک های مرتبط با سرمایه گذاری از جمله ریسک های مرتبط با جریانات نقدی، پرتفوی سرمایه گذاری و سیاست سرمایه گذاری با توجه به استراتژی ها و ریسک پذیری صندوق و سرمایه گذار در سبدهای اختصاصی؛

۳/۸. نظارت بر انتخاب، ارزیابی عملکرد و جایگزینی مدیران سرمایه گذاری؛

۳/۹. ارسال گزارش های دوره های به هیئت مدیره شرکت در خصوص کلیه مسئولیت های کمیته؛

۳/۱۰. انجام سایر وظایف و مسئولیت هایی که ممکن است در هر زمانی هیئت مدیره مدیر صندوق برای آن تعیین نماید.

۳/۱۱. کمیته سرمایه گذاری موظف است عملکرد سرمایه گذاری مدیر/مدیران را با معیارهای تعیین شده در بیانیه سیاست های سرمایه گذاری مقایسه کرده و در صورتی که سرمایه گذار مزبور با معیارهای تعیین شده در بیانیه سیاست های سرمایه گذاری مطابقت نداشته باشد، به هیئت مدیره گزارش دهد.

۴. چگونگی انتخاب اعضای کمیته و نحوه برگزاری جلسات

کمیته سیاست گذاری حداقل از سه عضو که یکی از ایشان از اعضای هیئت مدیره شرکت است، تشکیل می گردد و رئیس این کمیته باید عضو هیئت مدیره مدیر صندوق باشد. دو عضو دیگر کمیته با پیشنهاد مدیرعامل شرکت و با تصویب هیئت مدیره انتخاب می شوند و می توانند از اعضای دیگر هیئت مدیره، مدیران سرمایه گذاری، مالی و عملیات/اجرایی شرکت مدیر یا افرادی خارج از شرکت باشند. دوره عضویت اعضا حداکثر یک ساله بوده و به پیشنهاد مدیرعامل شرکت به دفعات قابل تمدید خواهد بود. همچنین با تصویب هیئت مدیره، اعضای کمیته زودتر از یک سال قابل تغییر هستند. پس از تعیین اعضای کمیته در جلسه هیئت مدیره شرکت، اعضای کمیته در اولین جلسه نسبت به تعیین رئیس، نایب رئیس و دبیر کمیته اقدام نموده و دستکم هر سه ماه یکبار نسبت به تشکیل جلسه و تنظیم صورت جلسه و ارائه گزارش به هیئت مدیره اقدام نمایند. در صورت درخواست هیئت مدیره شرکت، کمیته ملزم به برگزاری جلسه فوق العاده و ارائه گزارش های مطابق وظایف و مسئولیت های کمیته خواهد بود. تعیین حق الزحمه عضویت برای اعضای غیرموظف هیئت مدیره در کمیته به عهده مجمع عمومی عادی سالانه شرکت سبدگردان الماس و حق الزحمه اعضای مدعو خارج از مدیران داخلی به عهده مدیرعامل شرکت خواهد بود.

تبصره ۱: مدیرعامل شرکت نمی تواند عضو کمیته سرمایه گذاری باشد.

عضو هیئت مدیره ولی جاویدی قریجه	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل مهدی قلی پور خانقاه	رئیس هیئت مدیره رضا عیوض لو
------------------------------------	--	--------------------------------

آدرس: خیابان شیخ بهایی، کوچه سلمان، پلاک ۹ طبقه سوم

تلفن: ۸۸۰۴۴۸۳۶ دورنگار: ۸۸۲۱۸۵۸۶

شرکت سبدگردان الماس
(سهامی خاص)
شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱



شرکت سبدگردان الماس (سهامی خاص)

به شماره ثبت ۳۹۹۶۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۲۶۷۰۰

منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک
(برای صندوق ها و سبدهای تحت مدیریت)

دوشنبه ۱۵-۱۷

روز/ساعت

۱۴۰۰/ک/۰۱

شماره

۱۴۰۰/۰۸/۰۳

تاریخ تصویب

صفحه ۴ از ۱۳

آقایان رضا عیوض لو، ولی جاویدی قریجه، مهدی قلی پور خاتقاه

حاضرین

تبصره ۲: اعضای کمیته باید از صلاحیت علمی و تجربی کافی در زمینه مدیریت سرمایه گذاری و ریسک برخوردار باشند و مصوبه هیئت مدیره شرکت شامل بررسی رزومه و سوابق اعضای پیشنهادی باید باشد.

تبصره ۳: کمیته می تواند در مواقع ضروری و حسب تخصصی بودن موارد موضوع بحث، از افراد دارای صلاحیت خارج از کمیته به عنوان متخصص البته بدون حق رأی دعوت نماید.

۵. الزامات تدوین بیانیه سرمایه گذاری

کمیته سیاست گذاری باید بیانیه سیاست های سرمایه گذاری (ips) برای دارایی های تحت مدیریت را تدوین نموده و به تصویب هیئت مدیره شرکت برساند تا مدیر/مدیران سرمایه گذاری صندوق/سبد بر اساس بیانیه مزبور اقدام به سرمایه گذاری، نظارت بر سرمایه گذاری و فروش سرمایه گذاری بنمایند. بیانیه مزبور باید حداقل شامل موارد زیر باشد:

۵/۱. اهداف و استراتژی سرمایه گذاری؛

۵/۲. روش های انتخاب و نظارت بر گزینه های سرمایه گذاری؛

۵/۳. تعیین معیارهای ارزیابی عملکرد مدیران سرمایه گذاری؛

۵/۴. سیاست های شناسایی انواع ریسک های مترتب بر سرمایه گذاری انجام شده و شیوه های اندازه گیری، مدیریت و افشای آنها؛

۵/۵. سیاست های پایش و بازبینی عملکرد سرمایه گذاری در ادوار میان دوره ای و انجام اصلاحات لازم؛

۵/۶. سیاست های انجام ادواری آزمون های بحران به منظور مصون سازی سرمایه گذاری و مدیریت ریسک در شرایط بحرانی؛

۵/۷. سیاست های بازنگری و به روزرسانی «بیانیه سیاست های سرمایه گذاری» در ادوار مختلف (حداقل سالانه)؛

۵/۸. تعیین فرایند انتخاب و ارزیابی مدیران سرمایه گذاری به همراه معیارها و روش های جایگزینی آنها.

عضویت مدیره ولی جاویدی قریجه	نائب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل مهدی قلی پور خاتقاه	رئیس هیئت مدیره رضا عیوض لو
---------------------------------	---	--------------------------------

آدرس: خیابان شیخ بهایی، کوچه سلمان، پلاک ۹ طبقه سوم

تلفن: ۸۸۰۴۴۸۳۶ دورنگار: ۸۸۲۱۸۵۸۶

شرکت سبدگردان الماس
(سهامی خاص)
شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱



شرکت سبدگردان الماس (سهامی خاص)
به شماره ثبت ۳۹۹۶۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۲۶۴۷۰۰

منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک
(برای صندوق ها و سبدهای تحت مدیریت)

تاریخ تصویب ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ شماره ۱۴۰۰/ک/۰۱ روز/ساعت دوشنبه ۱۵-۱۷

صفحه ۵ از ۱۳

حاضرین آقایان رضا عیوض لو، ولی جاویدی قریجه، مهدی قلی پور خاتاق

۶. فرایندهای مدیریت طرح های سرمایه گذاری برای صندوق های تحت مدیریت

۶/۱. ترکیب دارایی ها

در صندوق های تحت مدیریت شرکت سبدگردان الماس، به صورت دوره ای هر سه ماه یکبار و بر اساس گزارش های مدیران سرمایه گذاری و مدیران پرتفوی، ترکیب پیشنهادی برای دارایی های تحت مدیریت و مفروضات منتج به این ترکیب توسط کمیته تدوین و به هیئت مدیره برای تصویب پیشنهاد می گردد. این ترکیب دارایی ها باید با در نظر گرفتن حدنصاب های ابلاغ شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار، چشم انداز اقتصادی، ریسک (پنج سطح خیلی کم، کم، متوسط، زیاد و خیلی زیاد) و بازده مورد انتظار تعیین گردد. برای هر طبقه از دارایی ها به صورت خلاصه نقاط قوت و ضعف و ریسک و بازدهی مورد انتظار برای دوره سه ماهه تا برگزاری جلسه آتی کمیته برای تصمیم گیری در هیئت مدیره توسط کمیته ارائه می شود. نهایتاً ترکیب پیشنهادی در فرمت های زیر ارائه می گردد:

نام صندوق: گنجینه الماس پایدار					
نوع صندوق: بادرآمد ثابت با تقسیم سود ماهانه					
طبقه دارایی	نصاب مجاز	سهام فعلی	سهام پیشنهادی	سطح ریسک	بازده مورد انتظار
سهام و حق تقدم	حداقل ۱۵٪ و حداکثر ۲۵٪				
بانک	حداکثر ۴۰٪				
اوراق بدهی	حداقل ۴۰٪				
جمع	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪		۱۰۰٪
حداکثر جاری بانک برای پاسخ به ابطال ها/هزینه های صندوق		۰.۵٪	۰.۵۰٪		۰
توضیح دلایل و مفروضات کارشناسی:					

رئیس هیئت مدیره رضا عیوض لو	نائب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل مهدی قلی پور خاتاق	عضو هیئت مدیره ولی جاویدی قریجه
--------------------------------	--	------------------------------------

آدرس: خیابان شیخ بهایی، کوچه سلمان، پلاک ۹ طبقه سوم

تلفن: ۸۸۰۴۴۸۳۶ دورنگار: ۸۸۲۱۸۵۸۶

شرکت سبدگردان الماس
(سهامی خاص)
شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱



شرکت سبدگردان الماس (سهامی خاص)
به شماره ثبت ۳۹۹۶۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۲۶۴۷۰۰

منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک
(برای صندوق ها و سبدهای تحت مدیریت)

تاریخ تصویب ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ شماره ۱۴۰۰/ک/۰۱ روز/ساعت دوشنبه ۱۵-۱۷

صفحه ۶ از ۱۳

حاضرین آقایان رضا عیوض لو، ولی جاویدی قریجه، مهدی قلی پور خانقاه

نام صندوق: گنجینه الماس بیمه دی					
نوع صندوق: بادرآمد ثابت بدون تقسیم سود ماهانه					
طبقه دارایی	نصاب مجاز	سهم فعلی	سهم پیشنهادی	سطح ریسک	بازده مورد انتظار
سهام و حق تقدم	حداقل ۱۵٪ و حداکثر ۲۵٪				
بانک	حداکثر ۴۰٪				
اوراق بدهی	حداقل ۴۰٪				
جمع	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪		۱۰۰٪
حداکثر جاری بانک برای پاسخ به ابطال ها/هزینه های صندوق	۰.۲۵٪	۰.۵۰٪			۰
توضیح دلایل و مفروضات کارشناسی:					

نام صندوق: گنجینه ارمغان الماس				
نوع صندوق: سهامی				
طبقه دارایی	نصاب مجاز	سهم فعلی	سهم پیشنهادی	بازده مورد انتظار
سهام و حق تقدم	حداقل ۷۰٪			
اوراق بدهی و سپرده بانکی	حداکثر ۳۰٪			
جمع	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪
حداکثر جاری بانک برای پاسخ به ابطال ها/هزینه های صندوق	۰.۲۵٪	۰.۵۰٪		۰
توضیح دلایل و مفروضات کارشناسی:				

عضویت مدیره ولی جاویدی قریجه	نائب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل مهدی قلی پور خانقاه	رئیس هیئت مدیره رضا عیوض لو
---------------------------------	---	--------------------------------

آدرس: خیابان شیخ بهایی، کوچه سلمان، پلاک ۹ طبقه سوم

تلفن: ۸۸۰۴۴۸۳۶ دورنگار: ۸۸۲۱۸۵۸۶

شرکت سبدگردان الماس
(سهامی خاص)
شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱



شرکت سبدگردان الماس (سهامی خاص)
به شماره ثبت ۳۹۹۶۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۲۶۴۷۰۰

**منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک
(برای صندوق ها و سبدهای تحت مدیریت)**

تاریخ تصویب ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ شماره ۱۴۰۰/ک/۰۱ روز/ساعت دوشنبه ۱۷-۱۵

صفحه ۱۲ از ۱۳

حاضرین آقایان رضا عیوض لو، ولی جاویدی قریجه، مهدی قلی پورخانقاه

۶/۲. سرمایه گذاری در سپرده های مدت دار / گواهی سپرده بانکی در صندوق های بادرآمد ثابت

بر اساس ترکیب دارایی پیشنهادی کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک، سهم سرمایه گذاری در سپرده های مدت دار و گواهی سپرده بانکی مشخص می شود. مع هذا انتخاب بانک ها، مبلغ و نرخ سود بر اساس پیشنهاد های کمیته و بر اساس معیارهای زیر صورت خواهد گرفت:

چک لیست انتخاب بانک برای سپرده گذاری در صندوق های بادرآمد ثابت	
۱	آیا بانک / موسسه اعتباری دارای مجوز فعالیت از بانک مرکزی است؟
۲	آیا بانک / موسسه موردنظر به سیستم شتاب، شبا و سایر سامانه های بانک مرکزی متصل است؟
۳	آیا نرخ سود بانک / موسسه دستکم به اندازه نرخ سود مجاز برای سپرده های دوساله است؟
۴	آیا بانک شرایط برداشت بدون جریمه دستکم بعد از سه ماه صندوق را برای مواجهه با ابطال احتمالی پذیرفته است؟
۵	نرخ سود مازاد (ترجیحی) بانک / موسسه چقدر است؟
۶	آیا بانک / موسسه نسبت به ارائه مستندات معتبر بابت نرخ و شرایط سپرده اقدام می نماید؟
۷	آیا حد مجاز سرمایه گذاری در سپرده / گواهی سپرده مطابق الزامات سبب رعایت می شود؟
۸	آیا دست کم با سه گزینه مقایسه ای برای انتخاب مذاکره شده است؟
۹	آیا با سپرده گذاری در این بانک / موسسه یکی از شرایط ۱ تا ۸ نقض می شود؟

پس از بررسی بانک ها برای سپرده گذاری، ترکیب نهایی به شرح ذیل به هیئت مدیره پیشنهاد می گردد:

فرمت پیشنهاد کمیته برای سپرده های سرمایه گذاری					
نصاب مجاز	وزن فعلی	وزن پیشنهادی	نرخ سود اسمی	نرخ سود مؤثر	شرط ماندگاری
بانک / موسسه الف ۱۳.۳۳٪	٪۹	٪۹			
بانک / موسسه ب ۱۳.۳۳٪	٪۹	٪۹			
بانک / موسسه ج ۱۳.۳۳٪	٪۹	٪۹			
بانک / موسسه د ۱۳.۳۳٪	٪۹	٪۹			
جمع سپرده / گواهی					

۶/۳. سرمایه گذاری در اوراق بدهی در صندوق های بادرآمد ثابت

بر اساس حدنصاب تعیین شده برای اوراق بدهی با ضمانت سازمان برنامه، اوراق بدهی بخش خصوصی و اوراق بدهی تأمین مالی دولتی (اخزا) و نیز حدنصاب سرمایه گذاری در هر ورقه، کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و

رئیس هیئت مدیره رضا عیوض لو	نائب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل مهدی قلی پورخانقاه	عضو هیئت مدیره ولی جاویدی قریجه
--------------------------------	--	------------------------------------

آدرس: خیابان شیخ بهایی، کوچه سلمان، پلاک ۹ طبقه سوم

تلفن: ۸۸۰۴۴۸۳۶ دورنگار: ۸۸۲۱۸۵۸۶



شرکت سبدگردان الماس (سهامی خاص)
به شماره ثبت ۳۹۹۶۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۲۶۴۷۰۰

منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک
(برای صندوق ها و سبدهای تحت مدیریت)

تاریخ تصویب ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ شماره ۱۴۰۰/ک/۰۱ روز/ساعت دوشنبه ۱۵-۱۷

صفحه ۸ از ۱۳

حاضرین آقایان رضا عیوض لو، ولی جاویدی قریجه، مهدی قلی پور خاتقاه

مدیریت ریسک با در نظر گرفتن نرخ بازده تا سررسید هر ورقه، ریسک اعتباری، ریسک نوسانات قیمت (ریسک بازار) و ریسک نقد شوندگی نسبت به رتبه بندی و انتخاب و پیشنهاد اوراق بدهی به صورت فرمت زیر اقدام خواهد نمود:

فرمت ارزیابی و پیشنهاد اوراق بدهی (بادرآمد ثابت)									
نوع و نام اوراق		مشخصات اوراق						رتبه ریسک (۱ کم و پنج زیاد)	
نوع	نام	نصاب مجاز	سهم فعلی	پیشنهادی	ytm	روزمانده به سررسید	نکول	نقد شوندگی	قیمت (بازار)
اوراق بدهی با ضمانت سازمان برنامه	ورقه ۱	حداقل ۲۵٪ و حداکثر ۳۰٪							
	ورقه ۲								
	ورقه ۳								
	ورقه ۴								
	ورقه ۵								
اوراق بدهی تأمین مالی دولتی (اخزا)	ورقه ۶	حداقل ۱۵٪							
	ورقه ۷								
	ورقه ۸								
	ورقه ۹								
	ورقه ۱۰								
اوراق بدهی بخش خصوصی	ورقه ۱۱	حداقل ۴۰٪							
	ورقه ۱۲								
	ورقه ۱۳								
	ورقه ۱۴								
	ورقه ۱۵								
جمع		حداقل ۴۰٪							

۶/۴. سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم در صندوق های با درآمد ثابت

بر اساس حدنصاب تعیین شده برای سهام و حق تقدم و محدودیت های موجود برای بازار پایه و نیز حدنصاب سرمایه گذاری در هر صنعت و هر سهم، کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک با در نظر گزارش های کارشناسی، برآوردهای بازده و نیز ریسک برای سه سطح کل بازار سهام، هر صنعت، پرتفوی هدف پیشنهادی را برای دوره های سه ماهه آتی و با تعیین حدود وزن هر صنعت تهیه برای بررسی، تصویب و ابلاغ توسط هیئت مدیره به مدیران

عضویت مدیره ولی جاویدی قریجه	نائب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل مهدی قلی پور خاتقاه	رئیس هیئت مدیره رضا عیوض لو
---------------------------------	---	--------------------------------

آدرس: خیابان شیخ بهایی، کوچه سلمان، پلاک ۹ طبقه سوم

تلفن: ۸۸۰۴۴۸۳۶ دورنگار: ۸۸۲۱۸۵۸۶

شرکت سبدگردان الماس
(سهامی خاص)
شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱



شرکت سبدگردان الماس (سهامی خاص)
به شماره ثبت ۳۹۹۶۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۲۶۴۷۰۰

منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک
(برای صندوق ها و سبدهای تحت مدیریت)

تاریخ تصویب ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ شماره ۱۴۰۰/ک/۰۱ روز/ساعت دوشنبه ۱۵-۱۷

صفحه ۹ از ۱۳

حاضرین آقایان رضا عیوض لو، ولی جاویدی قریجه، مهدی قلی پور خاتقاه

سرمایه گذاری و پرتفوی به ایشان ارائه می کند. تنوع بخشی، ریسک و بازده برآوردی صنعت، ریسک و بازده برآوردی، میزان نقد شوندگی مهم ترین معیارها رتبه بندی و انتخاب و پیشنهاد به صورت فرمت زیر خواهند بود:

فرمت ارزیابی و پیشنهاد صنایع بورسی و فرابورسی توسط کمیته					
وزن مصوب سهام و حق تقدم برای کل صندوق		وزن پیشنهادی قبلی		% تغییر	
صنعت	وزن صنعت بازار	وزن مجاز	وزن فعلی	وزن جدید	تغییر
محصولات شیمیایی	۲۰.۵٪	۵.۰۰٪			
فلزات اساسی	۱۵.۹٪	۵.۰۰٪			
استخراج کانی های فلزی	۹.۶٪	۵.۰۰٪			
چند رشته ای	۸.۵٪	۵.۰۰٪			
بانکی	۸.۵٪	۵.۰۰٪			
سرمایه گذاری ها	۸.۲٪	۵.۰۰٪			
پالایشی	۵.۶٪	۵.۰۰٪			
خودرو	۳.۸٪	۵.۰۰٪			
دارویی	۲.۶٪	۵.۰۰٪			
سیمان و گچ	۲.۰٪	۵.۰۰٪			
مخابرات	۱.۹٪	۵.۰۰٪			
فعالیت های کمکی به نهاد مالی	۱.۶٪	۵.۰۰٪			
رایانه	۱.۳٪	۵.۰۰٪			
غذایی به جز قند	۱.۳٪	۵.۰۰٪			
خدمات فنی مهندسی	۱.۲٪	۵.۰۰٪			
یوتیلیتی	۱.۱٪	۵.۰۰٪			
سایر	۶.۶٪				

تبصره: با توجه به نوسانات روزانه سهام، مصوبات کمیته برای سیاست گذاری حداکثر تا سطح صنعت خواهد بود
باین حال کمیته می تواند نسبت به معرفی سهام نیز به صورت جداگانه و در سایر موارد بررسی شده در جلسات کمیته
اقدام نماید. این تبصره ناقض وظیفه کمیته برای بررسی عملکرد ریسک و بازدهی سهام در پرتفوی های تحت مدیریت
شرکت نیست.

عضویت مدیره ولی جاویدی قریجه	نائب رئیس هیئت مدیره مدیر عامل مهدی قلی پور خاتقاه	رئیس هیئت مدیره رضا عیوض لو
---------------------------------	---	--------------------------------

آدرس: خیابان شیخ بهایی، کوچه سلمان، پلاک ۹ طبقه سوم

تلفن: ۸۸۰۴۴۸۳۶ دورنگار: ۸۸۲۱۸۵۸۶

شرکت سبدگردان الماس
(سهامی خاص)
شماره ثبت ۲۷۳۴۹۱



شرکت سبدگردان الماس (سهامی خاص)
به شماره ثبت ۳۹۹۶۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۲۶۴۷۰۰

منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک
(برای صندوق ها و سبدهای تحت مدیریت)

تاریخ تصویب ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ شماره ۱۴۰۰/ک/۰۱ روز/ساعت دوشنبه ۱۵-۱۷

صفحه ۱۰ از ۱۳

حاضرین آقایان رضا عیوض لو، ولی جاویدی قریجه، مهدی قلی پور خانقاه

۶/۵. سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم در صندوق های سهامی و سبدهای اختصاصی

ترکیب سهام و حق تقدم در صندوق سهامی بر اساس حدنصاب های تعیین شده برای صندوق سهامی خواهد بود. با توجه به امکان سرمایه گذاری این صندوق در سهام بازار پایه فرابورس و نیز اینکه حداقل ۷۰ درصد دارایی های این صندوق ها در سهام و حق تقدم هست، نحوه تصمیم گیری در خصوص ترکیب صنایع مشابه بخش سهام صندوق های با درآمد ثابت خواهد بود. با این حال از آنجاکه این صندوق ها از ریسک بیشتری برخوردار هستند، سطح ریسک مورد پذیرش مدیر صندوق در ترکیب نهایی مدنظر قرار داده خواهد شد و پرتفوی صنعت مختص این صندوق خواهد بود. با این حال در صورت تصویب کمیته، ترکیب سهام در صندوق سهام می تواند مشابه صندوق با درآمد ثابت باشد. در شرایط عادی بیش از ۹۵ درصد دارایی های صندوق در سهام و حق تقدم و اوراق کالایی و امثال مطابق ابلاغیه سازمان خواهد بود و در صورتی که پیشنهاد کمیته مبنی بر نگهداری سایر دارایی ها اعم از اوراق بدهی و سپرده بانکی بیش از ۵ درصد تا ۳۰ درصد باشد، کمیته دلایل توجیهی خود را در صورت جلسه تدوین شده به هیئت مدیره شرکت ارائه می کند. در سبدهای اختصاصی ترکیب سهام و حق تقدم مشابه مصوبات کمیته درباره پرتفوی سهام بوده و تفاوت سطح ریسک گریزی سرمایه گذاران در سبدهای اختصاصی بر اساس میزان اعتبار سبد و نیز ترکیب سهام در صنعت اعمال خواهد شد که در اختیار مدیر سبد هست.

۶/۶. حد نگهداری نقدینگی بدون بازده

به منظور پرداخت هزینه های جاری صندوق و نیز پوشش ابطال های جزئی، کمیته با بررسی میانگین ابطال های خرد روزانه در سه ماه گذشته، درصدی از دارایی های صندوق در شکل حساب جاری/کوتاه مدت را به هیئت مدیره برای تصویب پیشنهاد می نماید که این میزان به استثنای موارد انتقال پول برای واریز به حساب کارگزار یا سرمایه گذار نمی تواند بیشتر از یک درصد دارایی های صندوق و کمتر از درصد متوسط ابطال های روزانه سه ماهه گذشته باشد. در سبدهای اختصاصی نگهداری دارایی به صورت نقدی برای بیش از دو روز کاری ممنوع است.

۶/۷. سرمایه گذاری در سایر دارایی ها

هرگونه سرمایه گذاری خارج از موارد فوق الذکر و در چهارچوب حدنصاب های مجاز بر اساس ابلاغیه های سازمان بورس و اوراق بهادار، به صورت اختصاصی در کمیته بررسی و به هیئت مدیره پیشنهاد می گردد. این موارد شامل اوراق

عضویت مدیره ولی جاویدی قریجه	نائب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل مهدی قلی پور خانقاه	رئیس هیئت مدیره رضا عیوض لو
---------------------------------	---	--------------------------------

آدرس: خیابان شیخ بهایی، کوچه سلمان، پلاک ۹ طبقه سوم

تلفن: ۸۸۰۴۴۸۳۶ دورنگار: ۸۸۲۱۸۵۸۶

شرکت سبدگردان الماس
(سهامی خاص)
شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱



شرکت سبدگردان الماس (سهامی خاص)

به شماره ثبت ۳۹۹۶۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۲۶۴۷۰۰

منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک
(برای صندوق ها و سبدهای تحت مدیریت)

تاریخ تصویب ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ شماره ۱۴۰۰/ک/۰۱ روز/ساعت دوشنبه ۱۵-۱۷

صفحه ۱۱ از ۱۳

حاضرین آقایان رضا عیوض لو، ولی جاویدی قریجه، مهدی قلی پور خانقاه

تبعی، اوراق اختیار معامله، اوراق کالایی، صندوق های سرمایه گذاری، قراردادهای آتی و سایر به صورت جداگانه با لحاظ ریسک و بازده بررسی و به هیئت مدیره شرکت پیشنهاد می گردد.

۶/۸. ارزیابی عملکرد سرمایه گذاری ها

کمیته در هر جلسه که حداقل هر سه ماه یکبار برگزار می شود، به بررسی دوره قبلی (سه ماهه یا ماهانه) دارایی های تحت مدیریت اقدام می نماید. این عملکرد در فرمت زیر بررسی می شود و در صورتی که بر اساس معیارهای عملکردی، رتبه صندوق ها و سبدهای تحت مدیریت به زیر میانگین صنعت برسد، کمیته موظف است ضمن ارائه گزارش جداگانه به هیئت مدیره شرکت، دلایل این موضوع را بررسی و نسبت به برگزاری جلسه فوق العاده هیئت مدیره برای ارائه گزارش و اتخاذ تصمیم درخواست نماید.

صرفاً زمانی که رتبه های عملکردی برای دو دوره متوالی سه ماهه ضعیف تر از میانگین باشند و در دوره آخر نیز رتبه ها علی رغم سیاست گذاری های دوره قبلی ارتقا نیافته باشند، برگزاری جلسات فوق العاده هیئت مدیره الزامی خواهد بود.

فرمت ارزیابی عملکرد دارایی های تحت مدیریت					
عملکرد دوره سه ماهه منتهی به .../.../...					
دارایی	نوع دارایی	بنا	سطح ریسک	بازده سه ماهه	رتبه کشوری
متوسط صندوق های بادرآمد ثابت					از
متوسط صندوق های سهامی					از
گنجینه ارمغان الماس	صندوق سهامی		متوسط		از
گنجینه الماس دی	صندوق بادرآمد ثابت		کم		از
گنجینه الماس پایدار	صندوق بادرآمد ثابت		خیلی کم		از
سبدهای تحت مدیریت	سبد اختصاصی		متوسط		
آیا عملکرد بازدهی صندوق های بادرآمد ثابت بالای متوسط است؟					
آیا عملکرد بازدهی صندوق سهامی بالای متوسط کشور است؟					
آیا رتبه بازدهی نسبت به ریسک بالای متوسط کشور است؟					
آیا رتبه های عملکردی نسبت به گذشته بهبود یافته اند؟					
بله / خیر					
بله / خیر					
بله / خیر					
بله / خیر					

عضویت مدیره ولی جاویدی قریجه	نائب رئیس، هیئت مدیره و مدیر عامل مهدی قلی پور خانقاه	رئیس، هیئت مدیره رضا عیوض لو
---------------------------------	--	---------------------------------

آدرس: خیابان شیخ بهایی، کوچه سلمان، پلاک ۹ طبقه سوم

تلفن: ۸۸۰۴۴۸۳۶ دورنگار: ۸۸۲۱۸۵۸۶

شرکت سبدگردان الماس
(سهامی خاص)
شماره ثبت ۲۷۳۴۹۱



شرکت سبدگردان الماس (سهامی خاص)
به شماره ثبت ۳۹۹۶۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۲۶۴۷۰۰

**منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک
(برای صندوق ها و سبدهای تحت مدیریت)**

تاریخ تصویب ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ شماره ۱۴۰۰/ک/۰۱ روز/ساعت دوشنبه ۱۵-۱۷

صفحه ۱۲ از ۱۳

حاضرین آقایان رضا عیوض لو، ولی جاویدی قریجه، مهدی قلی پور خانقاه

۷. نقش و مسئولیت های اعضا و الزامات هر یک اعضا

اعضای کمیته نسبت به وظایف و مسئولیت های کمیته، قید شده ذیل مانده سه این منشور، مسئولیت مشاع و تضامنی دارند. باین حال اعضای کمیته می توانند در اولین جلسه برگزار شده نسبت به تقسیم وظایف و مسئولیت ها اقدام کنند. باین حال به صورت اختصاصی هر کدام از اعضا در یکی از حوزه های زیر مسئولیت خواهند پذیرفت:

الف) عضو کمیته ناظر بر سهام و حق تقدم و سایر دارایی ها دسته بندی شده در این طبقه

ب) عضو کمیته ناظر بر اوراق بدهی و سپرده بانکی

ج) عضو کمیته ناظر بر مدیریت ریسک و ارزیابی عملکرد دارایی های تحت مدیریت

همچنین اعضای کمیته دست کم باید سابقه ۵ سال کار مدیریتی یا کارشناسی در حوزه های مرتبط با بازار سرمایه اعم از سرمایه گذاری، مدیریت عملیاتی نهادهای مالی، مدیریت مالی در نهادهای مالی را داشته باشند.

تبصره ۱: کمیته می تواند انجام بخشی از وظایف خود را به کمیته های فرعی یا اشخاص خارج از کمیته واگذار نماید یا این حال مسئولیت تمام موارد قید شده در این منشور به عهده کمیته خواهد بود.

تبصره ۲: هر یک از اعضای کمیته حق دسترسی به تمامی اطلاعات مرتبط به وظایف و مسئولیت های خود را دارند.

۸. نحوه حق رأی هر یک از اعضا و نحوه اتخاذ تصمیم توسط کمیته سرمایه گذاری

هر یک از اعضا حق رأی یکسانی نسبت به موضوعات مورد بررسی دارند. کلیه تصمیمات در کمیته با دو رأی از سه رأی اعضا به تصویب می رسد، البته در صورت مخالفت یک عضو، دلایل مخالفت در صورت جلسه به صراحت قید می شود و عضو مخالف ذیل امضای خود در صورت جلسه با قید «به استثنای ماده ...» موضع خود را نسبت به بندهایی که مخالف است اعلام می نماید.

۹. نحوه تشکیل جلسات و حدنصاب لازم برای تشکیل و تصمیم گیری و تنظیم صورت جلسه

برنامه زمان بندی جلسات کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک تا پایان هر سال مالی، در اولین جلسه کمیته با حضور کلیه اعضای کمیته تعیین و توسط دبیر کمیته به اعضا ابلاغ می گردد. دوره جلسات نمی تواند از

عضویت دیره ولی جاویدی قریجه	نائب رئیس هیئت مدیره و دبیر عامل مهدی قلی پور خانقاه	رئیس هیئت مدیره رضا عیوض لو
--------------------------------	---	--------------------------------

آدرس: خیابان شیخ بهایی، کوچه سلمان، پلاک ۹ طبقه سوم

تلفن: ۸۸۰۴۴۸۳۶ دورنگار: ۸۸۲۱۸۵۸۶

شرکت سبدگردان الماس
(سهامی خاص)
شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱



شرکت سبدگردان الماس (سهامی خاص)

به شماره ثبت ۳۹۹۶۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۲۶۴۷۰۰

منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک
(برای صندوق ها و سبدهای تحت مدیریت)

تاریخ تصویب ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ شماره ۱۴۰۰/ک/۰۱ روز/ساعت دوشنبه ۱۵-۱۷

صفحه ۱۳ از ۱۳

حاضرین آقایان رضا عیوض لو، ولی جاویدی قریجه، مهدی قلی پور خانقاه

۳ ماه بیشتر باشد باین حال در صورت تصمیم کمیته، جلسات می تواند به صورت ماهانه یا در مواقعی به صورت فوق العاده نیز برگزار گردد. جلسات با حضور دو نفر از سه عضو کمیته رسمیت می یابد باین حال عدم حضور یک عضو کمیته در دو جلسه متوالی یا غیر متوالی در طول یک سال به معنی استعفای وی تلقی شده و رئیس کمیته موظف است ضمن اعلام موضوع به مدیرعامل شرکت، درخواست معرفی فرد جدید برای تصویب در هیئت مدیره نماید.

دبیر کمیته موظف است در انتهای هر جلسه نسبت به تنظیم صورت جلسه دارای تاریخ و اسامی حاضرین و مصوبات جلسه اقدام نموده و به امضای اعضای کمیته برساند. صورت جلسات در سه نسخه شامل یک نسخه در اختیار دبیرخانه کمیته، یک نسخه برای هیئت مدیره و یک نسخه برای بایگانی شرکت تهیه می گردد.

مسئولیت دعوت از اعضای کمیته به عهده رئیس کمیته است. جلسات در محل دفتر قانونی شرکت تشکیل می شوند و در مواقع ضروری برگزاری جلسات به صورت مجازی امکان پذیر است باین حال تأثیری در وظایف و مسئولیت های محوله نخواهد داشت.

۱۰. نحوه ارزیابی عملکرد کمیته سیاست گذاری

ارزیابی عملکرد کمیته سیاست گذاری بر اساس رویه و فرمت تعیین شده ذیل ماده ۶/۸ توسط هیئت مدیره انجام می شود با این تفاوت که فرمت اشاره شده برای دوره های سه ماهه، شش ماهه، ۹ ماهه و سالانه از زمان تشکیل کمیته تا انتهای هر سال مالی توسط کمیته تهیه و به هیئت مدیره ارائه می گردد. معیار ارزیابی عملکرد کمیته، نتایج سالانه خواهد بود. رئیس کمیته پس از برگزاری جلسات کمیته، مسئولیت ارائه گزارش به هیئت مدیره شرکت را در اولین جلسه دارد و مسئولیت اعلام مواضع و سیاست های هیئت مدیره به کمیته نیز به عهده ایشان خواهد بود.

این منشور در ۱۱ ماده و ۷ تبصره در سه نسخه که هر کدام حکم واحد را دارند تهیه و تنظیم شد و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ به تصویب هیئت مدیره شرکت سبدگردان الماس رسید.

عضو هیئت مدیره ولی جاویدی قریجه	نائب رئیس هیئت مدیره و دبیر عامل مهدی قلی پور خانقاه	رئیس هیئت مدیره رضا عیوض لو
------------------------------------	---	--------------------------------

آدرس: خیابان شیخ بهایی، کوچه سلمان، پلاک ۹ طبقه سوم

تلفن: ۸۸۰۴۴۸۳۶ دورنگار: ۸۸۲۱۸۵۸۶

شرکت سبدگردان الماس
(سهامی خاص)
شماره ثبت ۴۷۳۴۹۱