

گزارش حسابرس مستقل
صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

فهرست مندرجات

شماره صفحه

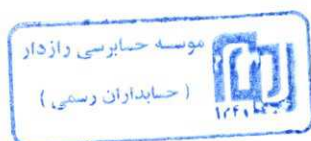
(۱) الی (۳)

۱ ضمیمه

عنوان

۱- گزارش حسابرس مستقل

۲- صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی همراه





موسسه حسابرسی رازدار (مسئولان رسمی)
مقر سازمان بورس و اوراق بهادار

عضو انجمن حسابداران رسمی ایران
عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران
عضو انجمن حسابداران خبره ایران

گزارش حسابرس مستقل به مجمع صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه گزارش حسابرسی صورت های مالی

اظهاری نظر

۱- صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه، شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳ که نشانگر ارزش جاری خالص دارایی های آن در تاریخ یاد شده می باشد و صورت های سود و زیان و گردش خالص دارایی های آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت توضیحی ۱ تا ۲۸، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.
به نظر این موسسه، صورت های مالی یاد شده، خالص دارایی های صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه در تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۳ و سود و زیان و گردش خالص دارایی های آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری و دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوق های سرمایه گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهارنظر

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

مسئولیت های مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

۳- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، با مدیر صندوق است.
در تهیه صورت های مالی، مدیر صندوق مسئول ارزیابی توانایی صندوق به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال صندوق یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی

۴- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب و اشتباه است و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود.



تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شوند، اثر بگذارند.

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

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می‌شود. از آن‌جا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
 - از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی صندوق، شناخت کافی کسب می‌شود.
 - مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
 - بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط مدیر صندوق و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی صندوق به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود صندوق، از ادامه فعالیت باز بماند.
 - کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.
- همچنین این موسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه، امید نامه صندوق و "دستورالعمل اجرایی و گزارش دهی رویه‌های مالی" صندوق‌های سرمایه گذاری و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی صندوق گزارش کند.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی

- ۵- محاسبات خالص ارزش روز دارائی‌ها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری به صورت نمونه‌ای طی سال مالی مورد گزارش توسط این موسسه مورد رسیدگی قرار گرفته و ایرادی مشاهده نگردیده است.
- ۶- اصول و رویه‌های کنترل داخلی مدیر صندوق و متولی در اجرای وظایف مندرج در اساسنامه و همچنین امیدنامه صندوق و روشهای مربوط به ثبت و ضبط حسابها طی سال مالی به صورت نمونه‌ای مورد رسیدگی قرار گرفته و موردی دال بر عدم رعایت اصول و رویه‌های کنترل داخلی به شرح فوق، مشاهده نگردیده است.
- ۷- در رعایت مفاد ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۲۶۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۷ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی، صورت‌های مالی صندوق براساس استانداردهای حسابرسی مورد رسیدگی قرار گرفت. در این رابطه نظر این موسسه به موردی حاکی از ایجاد محدودیت در دارایی‌های صندوق از قبیل تضمین و توثیق به نفع اشخاص جلب نگردید.



۸- در محدوده بررسی های انجام شده، به استثنای موارد زیر به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد اساسنامه، امیدنامه، قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار از جمله دستورالعمل نحوه اجرایی ثبت و گزارش دهی رویه های صندوق های سرمایه گذاری توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نگردیده است.

۸-۱- مفاد بند ۴ اساسنامه صندوق، با اقدام به سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری لیخند فارابی (تاریخ خرید ۱۴۰۲/۰۶/۲۹ و تاریخ فروش ۱۴۰۲/۰۷/۰۱)، رعایت نشده است.

۸-۲- علیرغم مکاتبات بعمل آمده از سوی صندوق با شرکت سرمایه پذیر تولید مواد اولیه داروپخش، سود سهام متعلقه در موعد مقرر قانونی، اخذ نگردیده است.

۸-۳- مفاد بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۲۳ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی درخصوص تکمیل چک لیست رعایت قوانین و مقررات صندوق های سرمایه گذاری تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار حداکثر تا ۲۰ روز پس از تاریخ پایان دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ توسط متولی صندوق، رعایت نشده است (دو روز تاخیر).

۹- گزارش مدیر صندوق درباره فعالیت و عملکرد صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور و مدارک ارائه شده باشد جلب نشده است.

۱۰- در اجرای مفاد ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذی ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت مشاهده نگردید.

۲۴ شهریور ماه ۱۴۰۳

مؤسسه حسابرسی رازدار

(حسابداران رسمی)

سعید قاسمی

محمود محمد زاده

(شماره عضویت: ۸۱۱۰۵۹)

(شماره عضویت: ۸۰۰۷۰۱)



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

ثبت شده به شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار

ثبت شده به شماره ۳۲۰۷۶ نزد اداره ثبت شرکت‌ها

Add: پیوست:

No: شماره:

Date: تاریخ:

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

با سلام؛

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۶ اساسنامه صندوق براساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می‌گردد:

شماره صفحه

۲

صورت خالص دارایی‌ها

۳

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

یادداشت‌های توضیحی :

۴

الف . اطلاعات کلی صندوق

۵

ب. ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

۶

پ. مبنای تهیه صورت‌های مالی

۶-۸

ت. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۹-۳۲

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 مشترک تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه 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.

این صورت‌های مالی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۸ به تایید ارکان زیر در صندوق رسیده است .

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضا
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	عباس کشوری	
متولی صندوق	شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ایرانین تحلیل فارابی	علیرضا باغانی	

شرکت کارگزاری
بانک رفاه کارگران
وسای خاص

ایرانین تحلیل
مشاوره و سرمایه‌گذاری
تأسیس: ۱۳۸۳-۰۳-۳۱



پیوست گزارش حسابرسی

راژوار

مورخ: ۱۴۰۳ / ۱۶ / ۲۴

آدرس: تهران، شهرک غرب، بلوار دادمان، خیابان فخار مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲/۲

E-mail: info@refahbroker.ir

Website: grfund.ir

نمابر: ۰۲۱-۴۱۷۷۲۴۱۹

تلفن: ۰۲۱-۴۱۷۷۲۰۰۰

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت خالص دارایی ها

در تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	یادداشت	دارایی ها:
ریال	ریال		
۴.۳۳۳.۰۰۸.۶۴۲.۲۱۳	۴.۰۲۵.۷۹۲.۹۸۱.۷۹۶	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۳.۹۹۵.۸۷۲.۰۵۱	۳۵.۷۴۱.۶۴۲.۵۶۰	۶	سرمایه گذاری در سپرده بانکی
۲۱۲.۲۲۶.۰۲۱.۷۱۵	۱۷۰.۰۴۳.۷۰۸.۱۸۳	۷	حسابهای دریافتنی
۱.۸۶۵.۲۷۴.۲۲۴	۳.۸۰۴.۸۷۳.۳۱۴	۸	سایر دارایی ها
۶.۷۶۶.۹۳۶.۹۵۹	۳.۱۴۱.۴۲۶	۹	موجودی نقد
۵۴۷.۸۳۵.۴۶۹	.	۱۰	جاری کارگزاران
۴.۵۵۸.۴۱۰.۵۸۲.۶۳۱	۴.۲۳۵.۳۸۶.۳۴۷.۲۷۹		جمع دارایی ها
بدهی ها:			
۷۵.۳۷۲.۵۴۳.۰۸۱	۵۱.۹۶۳.۹۳۲.۴۳۴	۱۱	پرداختنی به ارکان صندوق
۶۱۸.۰۰۰.۰۰۰	.	۱۲	پرداختنی به سرمایه گذاران
۹.۴۹۲.۱۹۰.۳۹۰	۱۳.۱۵۵.۴۲۷.۷۵۴	۱۳	سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر
۴.۳۰۵.۳۱۰.۶۱۶	۱۶۰.۷۴۸.۱۲۷.۲۷۲	۱۴	تسهیلات دریافتنی
۸۹.۷۸۸.۰۴۴.۰۸۷	۲۲۵.۸۶۷.۴۸۷.۴۶۰		جمع بدهی ها
۴.۴۶۸.۶۲۲.۵۳۸.۵۴۴	۴.۰۰۹.۵۱۸.۸۵۹.۸۱۹	۱۵	خالص دارایی ها
۹۴۸.۱۷۸	۹۷۳.۰۷۲		خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری - ریال

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

امضاء	نماینده	شخص حقوقی	ارکان صندوق
	عباس کشوری	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق
	علیرضا باغانی	شرکت مشاور سرمایه گذاری ایرانیان تحلیل فارابی	متولی صندوق



پیوست گزارش حسابرسی

راژدار

مورخ ۱۴۰۳ / ۶ / ۲۴

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

یادداشت	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲
درآمد ها:		
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۶ ۱۴,۹۸۹,۰۰۸,۶۶۰ ریال	۶۲۸,۱۳۸,۳۳۹,۹۸۱ ریال
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۷ (۱۲۸,۲۲۳,۱۲۷,۰۰۵)	۶۱۲,۸۰۳,۳۲۰,۷۸۵
سود سهام	۱۸ ۳۰۷,۳۹۴,۹۵۵,۷۵۳	۴۲۱,۳۵۳,۷۲۸,۳۰۵
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۹ ۴,۴۹۵,۸۵۴,۶۸۱	۷,۸۹۶,۰۶۷,۰۸۵
سایر درآمدها	۲۰ ۱۳,۴۶۹,۱۱۰,۲۱۸	۹,۳۴۶,۰۵۱,۶۴۹
جمع درآمدها	۲۱۲,۱۲۵,۸۰۲,۳۰۷	۱,۶۷۹,۴۳۷,۵۰۷,۸۰۵
هزینه ها:		
هزینه کارمزد ارکان	۲۱ (۶۸,۱۱۳,۴۸۲,۰۷۶)	(۱۱۰,۴۱۱,۴۴۵,۸۸۸)
سایر هزینه ها	۲۲ (۴,۸۷۶,۷۳۶,۰۷۲)	(۳,۹۴۳,۵۹۵,۳۹۴)
سود و زیان قبل از هزینه های مالی	۱۳۹,۱۳۵,۵۸۴,۱۵۹	۱,۵۶۵,۰۸۱,۰۵۱,۵۴۴
هزینه مالی	۲۳ (۲۹,۳۱۴,۱۴۴,۲۰۷)	(۱,۴۱۴,۹۷۹)
سود(زیان) خالص	۱۰۹,۸۲۱,۴۳۹,۹۵۲	۱,۵۶۵,۰۸۱,۰۵۱,۵۴۴
بازده میانگین سرمایه گذاری^۱	۲/۵۸٪	۳۴/۴۵٪
بازده سرمایه گذاری پایان دوره^۲	۲,۷۵٪	۳۵/۱۰٪

صورت گردش خالص دارایی ها

یادداشت	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲
خالص دارایی های اول دوره	۴,۷۱۲,۸۵۳	۴,۱۲۲,۴۷۷,۹۸۵,۶۹۰
واحد های سرمایه گذاری صادر شده طی دوره	۳۵,۰۷۵	۵,۴۳۷,۹۴۰,۰۰۰
واحد های سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	(۶۲۷,۴۵۱)	(۲۰,۵۲۳,۳۱۰,۰۰۰)
سود خالص دوره	۰	۱,۵۶۵,۰۸۱,۰۵۱,۵۴۴
تعدیلات	۲۴ ۰	(۱,۲۰۳,۸۵۱,۱۲۸,۶۹۰)
خالص دارایی های پایان دوره	۴,۱۲۰,۴۷۷	۴,۴۶۸,۶۲۲,۵۳۸,۵۴۴

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

۱- بازده میانگین سرمایه گذاری = $\frac{\text{سود خالص}}{\text{میانگین موزون وجوه استفاده شده}}$

۲- بازده سرمایه گذاری پایان سال / دوره = $\frac{\text{تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال} \pm \text{سود (زیان) خالص}}{\text{خالص دارایی های پایان دوره}}$

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضا
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	عباس کشوری	
متولی صندوق	شرکت مشاور سرمایه گذاری ایرانپان تحلیل فارابی (سهامی خاص)	علیرضا باغانی	

شرکت کارگزاری
بانک رفاه کارگران
سایر حساب ها

ایرانپان تحلیل
مشاوره و سرمایه گذاری
شماره ثبت: ۳۵۴۰۲۳



پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۱۴۰۳ / ۶ / ۲۴

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه در ابتدا تاسیس با نام صندوق سرمایه گذاری مشترک رفاه که صندوق در اندازه کوچک محسوب می شود، در تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۲۳ تحت شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین تحت شماره ۳۲۰۷۶ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۸۵۰۸۰ نزد مرجع ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری به ثبت رسید و در تاریخ ۱۳۸۹/۰۴/۱۵ مجوز فعالیت را دریافت نموده است طبق مصوبه مورخه ۱۳۹۱/۰۴/۰۴ مجمع عمومی صندوق نام صندوق به صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه تغییر نموده 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 زمینه های زیر سرمایه گذاری می نماید:

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس؛
- سهام قابل معامله در بازار پایه فرابورس ایران و حق تقدم و قرارداد اختیار معامله سهام آن ها
- واحدهای سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری غیر از اوراق بهادار ثبت شده نزد سازمان
- اوراق مشارکت، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهاداری که تمامی شرایط زیر را داشته باشد:
- الف - مجوز انتشار آنها از سوی دولت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد؛
- ب - سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
- ج - به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازخريد آنها را قبل از سررسيد تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.
- گواهی های سپرده کالایی پذیرفته شده نزد یکی از بورس ها
- هرنوع سپرده گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- مدت فعالیت صندوق به موجب ماده ۵ اساسنامه، ۳ سال بوده که مطابق با ماده ۵۹ اساسنامه قابل تمدید می باشد، ضمنا به موجب مجوز شماره ۱۲۲/۱۲۷۴۳۲ مورخه ۱۴۰۲/۰۲/۳۱ سازمان بورس و اوراق بهادار، فعالیت صندوق تا پایان ۱۴۰۴/۰۲/۳۱ تمدید شده است. مرکز اصلی صندوق تهران - شهرک غرب - بلوار دامن غربی - خیابان فخار مقدم - نبش بوستان دوم غربی - پلاک ۲/۲ واقع شده است.

۱-۲- سال مالی صندوق

طبق ماده ۵ اساسنامه سال مالی صندوق به مدت یک سال شمسی، از ابتدای مرداد ماه هر سال تا انتهای تیرماه سال بعد است، به جز اولین سال مالی صندوق که از تاریخ شروع دوره فعالیت صندوق آغاز شده و تا پایان تیر ماه سال بعد

۱-۳- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه مطابق با ماده ۵۵ اساسنامه و بند ۱۱ امیدنامه در تارنمای صندوق به آدرس www.grfund.ir درج گردیده است.

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه که از این به بعد صندوق نامیده می‌شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

۲-۱- مجمع صندوق

از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به شرطی که حداقل ۵ درصد از کل واحدهای ممتاز را در اختیار داشته باشند، از حق رأی در مجمع برخوردارند. در تاریخ صورت خالص دارایی‌ها دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز شامل اشخاص زیر است:

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد	درصد
۱	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	۹۹,۰۰۰	۹۹
۲	بانک رفاه کارگران	۱,۰۰۰	۱
	جمع	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۲-۲- مدیر صندوق

مدیر و مدیر ثبت صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۰۶ با شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر و مدیر ثبت عبارت است از تهران شهرک غرب، بلوار دادمان، خیابان فخر مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲/۲.

۲-۳- متولی صندوق

متولی صندوق، شرکت مشاور سرمایه گذاری ایرانیان تحلیل فارابی (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۸۸/۰۳/۲۷ به شماره ثبت ۳۵۳۰۲۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. شرکت مذکور بر اساس تصمیم مجمع مورخه ۱۳۹۹/۰۸/۰۶ و مجوز شماره ۱۲۲/۷۵۰۸۱ تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۱ سازمان بورس و اوراق بهادار انتخاب گردیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران، خیابان یوسف آباد - خیابان ابن سینا - خیابان نهم - پلاک ۶ - طبقه سوم - واحد ۷.

۲-۴- حسابرس صندوق

موسسه حسابرسی رازدار است که در تاریخ ۱۳۴۹/۱۱/۰۳ با شماره ثبت ۱۱۷۷ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از - تهران میدان آرژانتین خیابان احمد قصیر (بخارست) خیابان ۱۹ - پلاک ۱۸ واحد ۱۴ طبقه ۷.

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش‌های جاری در پایان سال مالی تهیه شده است.

۴- خلاصه اهم رویه‌های 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 هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

۴-۱-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی:

سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی به خالص ارزش فروش منعکس می‌شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام؛ 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 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 و سرمایه گذاری در گواهی سپرده کالایی:

خالص ارزش فروش اوراق مشارکت در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آنها محاسبه می‌گردد.

۴-۱-۳- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت بورسی یا فرابورسی و گواهی سپرده بانکی:

خالص ارزش فروش اوراق مشارکت بورسی در هر روز مطابق به ساز و کار باز خرید آنها توسط بازار، تعیین می‌شود.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها

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 دریافتنی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر ظرف ۴ ماه، با استفاده از نرخ سود علی الحساب 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 علی الحساب:

سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، 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 علی الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، 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.



پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۴

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

۴-۳- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

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

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه								
هزینه های تأسیس	حداکثر تا مبلغ ۲۵ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق								
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق								
کارمزد مدیر	کارمزد ثابت حداکثر ۱,۵ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام بعلاوه ۳ دهم درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت و سالانه ۲ درصد از سود حاصل از سپرده بانکی و گواهی سپرده بانکی و تا میزان نصاب مجاز سرمایه گذاری در آن ها و کارمزد مبتنی بر عملکرد مدیر بر اساس ابلاغیه ۱۲۰۲۰۱۹۴ سازمان بورس اوراق بهادار								
کارمزد متولی	سالانه پنج در هزار (۰/۰۰۵) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۲,۰۰۰ میلیون ریال و حداکثر ۲,۳۰۰ میلیون ریال خواهد بود.								
حق الزحمه حسابرس	سالانه تا مبلغ ثابت ۳,۰۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت								
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰,۳ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه تا سقف ۱,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.								
حق پذیرش و عضویت در 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.								
هزینه های دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه های پشتیبانی آنها	سالانه عبارت اند از: (۱) ۵,۰۰۰ میلیون ریال به عنوان بخش ثابت سالانه (۲) ۹۰,۰۰۰ ریال بابت هر مشتری فعال در هر سال (۳) ۱۵,۰۰۰ ریال بابت هر صدور یا ابطال (۴) ضریب سالانه از خالص ارزش روزانه دارایی ها <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>ضریب</th><th>ارزش دارایی ها (میلیارد ریال)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>۰/۰۰۰۲۵</td><td>از صفر تا ۳۰,۰۰۰</td></tr> <tr> <td>۰/۰۰۰۱۵</td><td>از ۳۰,۰۰۰ تا ۵۰,۰۰۰</td></tr> <tr> <td>۰/۰۰۰۰۵</td><td>بالای ۵۰,۰۰۰</td></tr> </tbody> </table>	ضریب	ارزش دارایی ها (میلیارد ریال)	۰/۰۰۰۲۵	از صفر تا ۳۰,۰۰۰	۰/۰۰۰۱۵	از ۳۰,۰۰۰ تا ۵۰,۰۰۰	۰/۰۰۰۰۵	بالای ۵۰,۰۰۰
ضریب	ارزش دارایی ها (میلیارد ریال)								
۰/۰۰۰۲۵	از صفر تا ۳۰,۰۰۰								
۰/۰۰۰۱۵	از ۳۰,۰۰۰ تا ۵۰,۰۰۰								
۰/۰۰۰۰۵	بالای ۵۰,۰۰۰								

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۴ اساسنامه، کارمزد مدیر و متولی، هر سه ماه یک بار تا سقف نود درصد قابل پرداخت است و باقی‌مانده در پایان هر سال پرداخت می‌شود.

۴-۵- مخارج تامین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها، 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 می‌گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی‌های صندوق در پایان هر روز برابر است با مجموع وجوه نقد صندوق، قیمت فروش اوراق بهادار صندوق، ارزش روز مطالبات صندوق (نظیر سود تحقق‌یافته دریافت‌نشده سپرده‌های بانکی و سهام) و ارزش سایر دارایی‌های 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 علی‌الحساب آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد استفاده

۴-۷- وضعیت مالیاتی

طبق قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی در راستای تسهیل اجرای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی (مصوب در آذر ماه ۱۳۸۸ مجلس شورای اسلامی) و به استناد تبصره یک ماده ۱۴۳ مکرر قانون مالیات های مستقیم تمامی درآمدهای صندوق های 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 با درآمد های حاصل از صدور و ابطال آن ها از پرداخت مالیات بر درآمد و مالیات بر ارزش افزوده موضوع قانون مالیات بر 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 گردید.



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

د- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

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

۱۴۰۳/۰۴/۳۱					
درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش ریال	بهای تمام شده ریال	درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش ریال	بهای تمام شده ریال
۱۰/۹۱	۴۹۷,۵۱۷,۱۲۴,۳۳۳	۳۰۳,۳۳۱,۶۸۹,۳۲۶	۱۲/۰۲	۵۰۹,۳۷۱,۰۴۱,۹۱۵	۲۵۳,۶۵۷,۶۷۲,۴۱۸
۱۱/۴۵	۵۲۱,۸۷۷,۹۹۱,۱۸۸	۳۸۲,۶۶۵,۱۳۴,۱۱۶	۱۱/۳۳	۴۷۹,۹۲۶,۱۱۷,۱۸۹	۵۷۱,۳۲۸,۴۰۵,۵۵۶
۷/۲۴	۳۳۰,۳۴۰,۴۳۷,۱۱۹	۲۸۲,۹۳۴,۳۱۷,۹۹۸	۸/۴۰	۳۵۵,۵۷۹,۷۳۹,۱۹۱	۲۸۰,۸۵۲,۱۴۵,۸۳۳
۸/۵۷	۳۹۰,۴۷۶,۳۸۱,۳۹۶	۳۱۱,۰۴۱,۳۲۵,۵۲۴	۷/۷۴	۳۲۷,۹۳۶,۱۰۰,۹۵۰	۲۸۹,۵۰۷,۸۷۰,۴۰۷
۱۰/۲۳	۴۶۶,۳۵۳,۱۹۳,۹۴۷	۳۱۱,۲۳۸,۴۴۰,۲۶۱	۷/۳۱	۳۰۹,۵۴۷,۱۷۰,۰۰۰	۲۶۶,۷۰۱,۳۷۶,۲۷۴
۴/۳۶	۱۹۸,۸۸۱,۷۱۰,۷۶۷	۱۵۱,۲۲۹,۴۸۶,۱۶۴	۶/۸۴	۲۸۹,۵۲۰,۷۰۰,۹۰۴	۳۰۴,۴۸۱,۱۰۳,۴۴۶
۵/۷۱	۲۶۰,۳۶۱,۵۷۶,۰۰۰	۱۸۷,۹۹۶,۸۱۹,۶۶۴	۶/۵۶	۲۷۸,۰۴۵,۷۲۵,۵۰۰	۱۹۴,۵۶۳,۷۴۴,۱۶۹
۳/۳۹	۱۵۴,۶۹۴,۸۹۵,۹۸۸	۱۵۳,۸۳۲,۶۲۰,۵۹۸	۴/۴۴	۱۸۸,۳۰۸,۱۶۲,۷۸۲	۱۷۹,۷۸۲,۸۳۲,۸۷۳
۱/۰۳	۴۶,۷۵۳,۹۷۶,۰۷۹	۳۱,۹۵۵,۳۷۹,۰۹۵	۴/۴۲	۱۸۷,۳۲۴,۸۷۰,۸۳۶	۱۲۸,۴۰۰,۴۰۵,۷۱۰
۷/۵۱	۳۴۲,۱۲۰,۴۶۴,۴۶۹	۲۱۹,۸۶۹,۹۷۵,۷۵۶	۴/۲۰	۱۷۷,۸۱۸,۰۲۰,۲۹۶	۱۶۶,۰۹۱,۲۹۶,۲۸۱
۵/۲۴	۲۳۸,۶۵۱,۴۳۲,۳۸۸	۱۶۳,۵۴۱,۶۷۴,۳۹۰	۳/۹۲	۱۶۶,۰۷۷,۹۲۱,۶۰۰	۱۰۶,۰۲۳,۵۰۵,۳۷۲
۴/۶۱	۲۱۰,۱۱۲,۴۰۵,۰۵۶	۱۵۱,۸۱۴,۵۲۷,۶۴۴	۳/۷۹	۱۶۰,۷۰۶,۵۹۲,۹۴۶	۱۲۹,۴۰۳,۱۶۵,۷۰۶
۸۰/۲۴	۳,۶۵۷,۸۳۶,۵۸۸,۷۳۰	۲,۶۵۱,۵۵۱,۳۹۰,۳۳۶	۸۰/۹۸	۳,۴۴۹,۵۶۲,۱۶۴,۱۰۹	۲,۵۸۷,۰۷۹۲,۴۹۲,۷۹۵

جمع نقل به صفحه بعد

استخراج کانه های فلزی

سیمان، آهک و گچ

مواد و محصولات دارویی

حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات

محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر

شرکت های چند رشته ای صنعتی

زراعت و خدمات وابسته

بانک ها و موسسات اعتباری

فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای

محصولات شیمیایی

خودرو و ساخت قطعات

فلزات اساسی

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۰۴/۳۱			۱۴۰۳/۰۴/۳۱			صنعت
درصد به کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۸۰/۲۴	۲,۶۵۷,۸۳۶,۵۸۸,۷۳۰	۲,۶۵۱,۵۵۱,۳۹۰,۳۳۶	۸۰/۹۸	۳,۴۲۹,۸۶۲,۱۶۴,۱۰۹	۲,۸۷۰,۷۹۳,۴۹۲,۷۹۵	جمع نقل از صفحه قبل
۲/۰۶	۹۴,۰۰۲,۳۳۸,۳۵۰	۱۲۴,۴۶۳,۴۳۱,۱۷۴	۳/۷۹	۱۶۰,۶۶۲,۰۶۷,۶۴۸	۲۰۴,۳۰۴,۱۲۵,۶۸۷	بیمه صندوق بازنسیسگی به جرتامین اجتماعی
۲/۸۲	۱۳۸,۳۱۹,۷۱۲,۳۳۴	۱۵۸,۳۲۸,۴۳۳,۶۰۵	۲/۶۹	۱۱۳,۹۱۸,۱۳۰,۰۰۰	۱۱۶,۵۱۱,۳۳۱,۷۰۲	قند و شکر
۰/۰۰	.	.	۲/۴۴	۱۰۳,۴۱۴,۹۸۳,۷۳۰	۱۲۶,۵۲۷,۷۶۲,۵۹۷	عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم
۱/۷۹	۸۱,۷۸۲,۷۱۴,۸۰۴	۱۱۴,۳۳۶,۴۲۴,۳۲۹	۱/۶۹	۷۱,۴۴۸,۳۳۷,۸۰۰	۱۱۳,۹۶۹,۳۰۸,۸۳۴	خدمات فنی و مهندسی
۱/۵۵	۷۰,۴۷۸,۱۴۵,۰۰۰	۸۱,۴۷۵,۵۳۹,۳۰۰	۱/۴۸	۶۲,۴۹۷,۵۷۷,۳۰۹	۸۱,۴۷۵,۵۳۳,۴۴۹	ماشین آلات و تجهیزات
۲	۹۱,۴۵۲,۶۰۰,۰۰۰	۸۰,۹۰۸,۵۷۱,۳۲۶	۱/۰۸	۴۵,۷۷۶,۰۰۲,۵۰۰	۶۰,۶۸۱,۵۰۳,۴۲۳	استخراج ذغال سنگ
۱/۰۳	۴۶,۷۷۰,۰۰۵,۲۵۰	۷۷,۲۲۴,۴۰۷,۳۱۲	۰/۸۵	۳۶,۰۱۴,۴۳۱,۵۰۰	۷۷,۲۲۲,۴۰۷,۳۱۲	مخابرات
.	.	.	۰/۰۵	۲,۱۹۹,۲۸۸,۳۰۰	۲,۴۷۸,۲۲۴,۰۶۴	منسوجات
۲/۳۲	۱۰۵,۵۶۸,۸۴۲,۸۹۳	۷۷,۸۹۳,۷۸۸,۴۷۵	.	.	.	سرمایه گذاریها
۱/۲۵	۵۶,۷۹۷,۶۴۷,۷۰۲	۴۰,۴۶۹,۷۲۷,۶۵۰	.	.	.	لاستیک و پلاستیک
۹۴/۰۳	۲,۳۳۳,۰۰۸,۶۴۲,۲۱۳	۲,۴۰۶,۶۴۹,۸۱۳,۳۰۷	۹۵/۰۵	۴,۰۲۵,۷۹۲,۹۸۱,۷۹۶	۲,۶۵۲,۰۹۳,۴۸۹,۸۶۳	جمع

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

۸- سایر دارایی‌ها

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

۱۴۰۳/۰۴/۳۱

مانده ابتدای دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	استهلاک دوره	مانده پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
۱.۷۹۹.۲۴۶.۷۵۲	۵.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰	(۳.۴۹۴.۳۷۳.۴۳۸)	۳.۸۰۴.۸۷۳.۳۱۴
۶۶.۰۲۷.۴۷۲	۰	(۶۶.۰۲۷.۴۷۲)	۰
۱.۸۶۵.۲۷۴.۲۲۴	۵.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰	(۳.۵۶۰.۴۰۰.۹۱۰)	۳.۸۰۴.۸۷۳.۳۱۴

مخارج نرم افزار
مخارج عضویت در کانون ها

۹- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۲/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۳.۱۴۱.۴۲۶	۶.۷۶۶.۹۳۶.۹۵۹
۳.۱۴۱.۴۲۶	۶.۷۶۶.۹۳۶.۹۵۹

حساب جاری بانک رفاه

۱۰- جاری کارگزاران

۱۴۰۳/۰۴/۳۱

مانده ابتدای دوره	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
۵۴۷.۸۳۵.۴۶۹	۲.۱۷۱.۷۵۷.۸۷۴.۶۰۳	(۲.۱۷۲.۳۰۵.۷۱۰.۰۷۲)	۰

شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران



پوست گزارش حسابرسی

راژدار

دوره ۱۴۰۳ / ۶ / ۲۴

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

۱۱- پرداختنی به ارکان صندوق

بدهی به ارکان صندوق به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	مدیر
۷۴,۱۰۶,۱۶۶,۹۶۵	۵۰,۷۱۵,۶۶۳,۱۶۷	
۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶۰,۰۷۳,۶۳۸	متولی
۲۹۴,۱۱۶,۱۱۶	۴۶۵,۴۱۵,۶۲۹	حسابرس
۱۲,۲۶۰,۰۰۰	۲۲,۷۸۰,۰۰۰	مدیر ثبت
۷۵,۳۷۲,۵۴۳,۰۸۱	۵۱,۹۶۳,۹۳۲,۴۳۴	

۱۲- پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۶۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰

بابت صدور واحدهای سرمایه گذاری

۱۳- سایر حساب های پرداختنی و ذخایر

سایر حساب های پرداختنی و ذخایر به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	ذخیره تصفیه
۷,۲۵۰,۸۱۶,۷۰۵	۷,۲۵۰,۸۱۶,۷۰۵	
۲,۰۲۳,۷۱۳,۹۸۱	۵,۴۹۳,۰۲۹,۰۴۹	ذخیره هزینه نرم افزار - ثابت
۱۱۷,۶۵۹,۷۰۴	۴۱۱,۵۸۲,۰۰۰	ذخیره هزینه نرم افزار - متغیر
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	مخارج عضویت در کانون ها و نهادهای سرمایه گذاری
۹,۴۹۲,۱۹۰,۳۹۰	۱۳,۱۵۵,۴۲۷,۷۵۴	

۱۴- تسهیلات دریافتنی

۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	تاریخ دریافت تسهیلات	نرخ بهره	
ریال	ریال		درصد	تسهیلات دریافتنی
۴,۳۰۳,۸۹۵,۶۳۷	۱۵۸,۰۲۹,۴۱۴,۰۰۶	طی سال مالی	۲۰	بهره تسهیلات دریافتی
۱,۴۱۴,۹۷۹	۲,۷۱۸,۷۱۳,۲۶۶			
۴,۳۰۵,۳۱۰,۶۱۶	۱۶۰,۷۴۸,۱۲۷,۲۷۲			



پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۱۴۰۳ / ۶ / ۲۴

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

۱۵- خالص دارایی ها

خالص دارایی ها به تفکیک واحدهای سرمایه گذاری عادی و ممتاز به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲/۰۴/۳۱		۱۴۰۳/۰۴/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۴,۳۷۳,۸۰۲,۸۵۰,۰۰۷	۴,۶۱۲,۸۵۳	۳,۹۱۲,۲۱۱,۷۰۶,۷۹۲	۴,۰۲۰,۴۷۷	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۹۴,۸۱۹,۶۸۸,۵۳۷	۱۰۰,۰۰۰	۹۷,۳۰۷,۱۵۳,۰۲۷	۱۰۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۴,۴۶۸,۶۲۲,۵۳۸,۵۴۴	۴,۷۱۲,۸۵۳	۴,۰۰۹,۵۱۸,۸۵۹,۸۱۹	۴,۱۲۰,۴۷۷	جمع واحدهای سرمایه گذاری

۱۶- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار به شرح زیر است :

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲		سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳		
ریال	ریال	ریال	یادداشت	
۵۸۷,۷۹۷,۶۳۷,۷۵۷	۱۴۰,۸۱۰,۸۰۸,۹۱۸	۱۶-۱	سود (زیان) حاصل از فروش سهام	
۳۸,۷۷۶,۳۵۰,۸۲۲	۸۶۷,۱۷۶,۰۵۹	۱۶-۲	سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام	
۱,۵۶۴,۳۵۱,۴۰۲	۰	۱۶-۳	سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت	
۰	۴۰,۷۲۳,۶۸۳	۱۶-۴	سود (زیان) حاصل از صندوق های سرمایه گذاری	
۶۲۸,۱۳۸,۳۳۹,۹۸۱	۱۴۰,۹۸۹,۰۰۸,۶۶۰			

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۳ / ۰۶ / ۲۴
رازدار

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

۱۶-۱ سود (زیان) حاصل از فروش سهام

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲		سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳										
سود (زیان) فروش	ریال	سود (زیان) فروش	ریال	مالیات	ریال	کاربرد فروش	ریال	ارزش دفتری	ریال	بهای فروش	ریال	تعداد
۶۷۸۴۷۹۹۱	۴۱۸۴۳۴۷۷۶۷۰	۶۴۸۷۴۰۰۳۲۷	(۱۲۳۰۳۵۸۸۹۳)	(۸۷۰۱۳۲۵۶۴۴۳۹)	۱۳۹۷۴۸۰۴۱۰۳۲۹	۵۰۶۷۰۵۷۸						بیمه ملت
۱۰۱۶۶۱۶۹۹۳۹	۷۴۰۸۵۷۷۳۸۱	(۱۵۷۳۴۷۸۰۵)	(۳۹۰۹۱۲۸۴۳)	(۳۳۸۹۱۶۳۳۰۹۰۲)	۳۱۰۴۸۷۵۶۱۰۹۳۰	۸۹۹۵۰۰	سیمرغ					
۶۰۵۳۶۶۴۷۲	۶۰۳۵۶۰۰۲۴۵۷۸	(۱۱۷۰۰۶۷۳۵۵)	(۲۳۰۲۴۲۶۱۵)	(۱۷۰۰۱۸۰۱۳۶۰۰۲)	۲۳۰۴۱۲۴۷۰۵۵۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	سرمایه‌گذاری غدیر(هلدینگ)					
۴۰۴۸۲۵۳۷۰۱۹	۶۰۰۴۳۰۰۶۴۵۴۵	(۶۲۹۰۰۵۷۰۳۳۳)	(۱۱۹۵۱۸۰۹۶۷)	(۱۱۹۰۰۱۹۸۲۶۰۳۸۳)	۱۲۵۸۱۱۰۴۶۷۱۷۸	۴۴۵۵۷۶۱۴	بانک ملت					
۰	۴۰۳۸۲۰۱۱۶۰۳۱۹	(۱۲۶۰۴۵۴۰۲۵۱)	(۳۴۰۰۲۶۰۲۰۳)	(۲۰۰۸۵۸۰۳۵۳۰۴۵۷)	۲۵۰۲۹۰۸۵۰۰۳۳۰	۲۰۹۸۹۰۰۴۶	کارخانجات قند قزوین					
۰	۲۵۰۰۷۵۳۰۳۳۲	(۸۴۰۴۱۹۰۶۶۳)	(۱۶۰۰۰۳۹۰۳۰۰)	(۱۴۰۳۸۲۰۷۲۰۵۴۵)	۱۶۰۸۸۳۰۹۳۲۰۷۴۰	۱۵۰۸۶۴۲	قندهکمان					
۷۰۴۳۸۰۱۹۶۵۲۶	۲۰۳۳۱۰۱۳۰۰۰	(۳۴۷۰۷۵۳۰۶۷۴)	(۴۷۰۰۷۳۰۱۱۴)	(۳۷۰۰۲۴۰۷۷۷۸۱۲)	۴۹۵۵۰۰۷۳۴۰۷۰۰	۱۰۱۲۵۰۰۰	صنایع فروالایز ایران					
۰	۱۰۹۵۵۰۴۶۲۰۳۵۲	(۳۹۵۵۲۳۰۹۱۷)	(۵۶۰۱۴۹۵۲۰۰)	(۵۶۰۷۹۷۶۴۷۰۷۰۱)	۵۹۰۱۰۴۰۷۸۳۴۹۰	۱۰۰۶۵۰۴۰۴	صنایع لاستیکی سپند					
۵۰۳۳۱۰۹۲۵۵۰۶	۱۰۷۸۶۰۰۷۸۰۴۷۸	(۳۴۰۳۳۰۰۰۰۰)	(۶۵۲۲۰۶۷۵)	(۵۰۰۳۹۰۰۶۸۸۴۷)	۶۸۵۶۶۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	ملی صنایع مس ایران					
۰	۱۰۴۱۷۰۱۸۳۵۹۸	(۲۳۰۳۶۲۰۶۳۰۰)	(۴۰۴۳۹۰۰۴۴)	(۳۰۳۲۷۰۷۳۹۰۷۲۸)	۴۶۷۲۰۷۲۶۰۰۰۰	۱۶۱۰۱۶۰	آنتی بیوتیک سازی ایران					
۲۰۷۵۷۱۸۰۹۱۱	۱۰۳۶۶۰۲۳۲۰۴۷۱	(۱۴۶۸۷۰۵۴۶)	(۲۰۷۹۰۰۵۹۵)	(۱۰۶۷۳۰۸۰۸۵۸۸)	۲۰۹۳۷۰۵۰۹۰۲۰۰۰	۹۲۸۲۴	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا					
۰	۱۰۱۳۹۰۶۴۱۰۳۳۳	(۳۰۷۱۲۵۰۰۰)	(۳۰۹۳۵۰۳۳۳)	(۲۰۹۸۸۰۲۱۰۰۸۳۴)	۴۰۱۴۲۰۵۰۰۰۰۰۰	۳۵۰۰۰۰۰	پارس فنر					
۲۱۰۰۹۳۳۳۹۵۷۴	۷۸۰۰۹۰۷۳۲۰۱۵۷	(۲۰۳۹۰۵۴۷۹۰۰۱)	(۳۵۵۰۹۰۰۰۰۰۱)	(۳۹۸۰۹۵۴۳۸۸۰۱۳۸)	۳۷۹۰۹۰۹۵۷۷۰۱۹۷		جمع نقل به صفحه بعد					

صندوق سرمایه گذاری کنجینه رفاه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مالیات	کاربرد فروش	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۲۱۰۹۳۳۹۵۷۴	۷۸۰۹۹۷۳۲۱۵۷	(۲۳۹۹۵۳۷۹۰۱)	(۴۵۵۹۰۹۰۰۱)	(۳۸۸۹۵۴۳۸۸۱۲۸)	۴۸۹۰۹۵۷۷۱۹۷	۷۵۰۳۹۶	جمع نقل از صفحه قبل	
۰	۱۰۱۱۵۵۲۰۷۳۹	(۱۲۹۵۰۳۶۹۴)	(۲۴۶۰۵۴۰۹)	(۲۴۰۷۳۵۰۷۶۰۷۲۸)	۲۵۰۰۰۷۳۸۵۷۰	۱۱۴۵۰۰	سیمان فارس و خوزستان	
۰	۹۹۷۰۴۵۳۷۸۰	(۴۳۳۳۲۰۳۲۰)	(۸۰۲۳۲۰۹۴۱)	(۷۶۱۷۰۴۴۵۳۵۹)	۸۰۶۶۶۰۴۶۴۰۰	۱۱۴۵۰۰	نشاسته و گلوکز آردینه	
۱۰۳۶۳۳۸۲۶۸۳	۹۴۵۰۲۳۵۰۹۰۱	(۱۷۰۲۲۰۰۰۰)	(۳۰۲۷۱۰۷۵۳)	(۲۰۴۷۸۰۲۷۲۰۳۴۷)	۳۰۴۴۴۰۰۰۰۰۰۱	۴۰۰۰۰۱	تخریبی و نساجی خسروی خراسان	
(۴۴۰۰۱۰۷۵۳)	۹۱۱۰۸۴۵۰۷۸	(۲۹۰۲۸۰۰۰۰)	(۵۵۵۳۰۱۴۷)	(۴۰۹۰۹۰۳۱۱۰۷۸۰)	۵۸۵۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۹۹۵۰۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان	
۸۵۴۸۳۵۸۷۰	۷۷۰۰۰۰۶۷۸۱	(۴۷۰۲۹۰۰۸۴)	(۸۰۹۸۶۰۷۲۸)	(۸۰۶۳۳۰۳۳۴۰۳۳۷)	۹۰۵۹۰۸۱۶۰۸۳۰	۳۰۰۰۰۰۰	سیمان صوفیان	
۸۰۰۶۹۴۰۱۳۴۰۰۰	۵۳۳۰۳۰۷۰۴۴	(۶۲۰۷۰۵۰۱۳۰)	(۱۰۹۱۳۰۶۴۴)	(۱۱۰۹۳۲۰۰۹۸۰۹۲۵)	۱۲۰۵۴۱۰۰۲۴۰۷۴۳	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	سرمایه گذاری تامین اجتماعی	
(۱۰۷۹۷۶۱۵۰۳۳۱)	۴۲۰۵۰۸۰۰۰۰	(۹۰۱۰۵۷۱۸)	(۱۰۷۳۰۰۰۰۷۶)	(۱۰۳۸۹۰۷۹۹۰۷۱۷)	۱۰۸۳۱۰۱۴۳۰۶۰۱	۳۴۳۶۱۳	پالایش نفت اصفهان	
۲۰۱۴۰۰۴۰۵۰۷۷۸	۳۴۵۰۳۵۱۰۷۹۲	(۹۴۰۶۴۱۰۷۰۱)	(۱۷۰۹۸۱۰۶۹۲)	(۱۸۰۴۷۰۰۲۵۵۰۰۹۵)	۱۸۰۹۱۷۸۰۳۴۰۰۳۸۰	۲۰۳۴۶۰۷۷۴	سرمایه گذاری صدرتأمین	
۵۹۸۰۷۸۴۰۱۰۹	۲۸۴۰۸۵۶۰۵۷۸	(۳۴۹۰۶۶۴۰۸۰۳)	(۶۶۰۲۴۵۰۲۳۳)	(۶۹۰۲۳۲۰۰۰۲۰۹۲۰)	۶۹۰۹۲۲۰۹۶۰۰۵۲۴	۳۱۰۶۰۰۰۰۰۰	بانک تجارت	
۰	۲۶۲۰۰۹۳۰۷۵۹	(۱۳۰۱۵۶۰۷۱۳)	(۳۰۳۰۹۰۷۴۳)	(۲۰۱۵۳۰۷۸۲۰۴۶۶)	۲۰۴۳۱۰۳۲۲۰۶۸۰	۳۳۹۰۵۷۳	سرمایه گذاری رانا (هلند) بیک	
۰	۱۷۲۰۷۳۲۰۹۶۰	(۱۷۰۲۹۷۰۷۱۶)	(۳۰۳۸۶۰۵۴۷)	(۳۰۳۶۶۰۳۲۶۰۱۰۷)	۳۰۴۵۹۰۵۴۳۰۳۳۰	۱۷۵۰۱۴۸	سیمان سپاهان	
۰	۳۳۰۵۴۰۰۶۴۰	(۱۰۳۸۹۰۸۸۰۰)	(۲۸۳۰۰۷۵)	(۲۶۲۰۶۶۲۰۴۰۵)	۳۹۷۰۹۷۶۰۰۰۰	۲۱۰۹۱۰	گروه بینا (سهایی عام)	
۱۱۳۰۹۰۲۰۲۵۵۰۳۳۰	۸۴۰۷۹۰۵۱۷۰۲۹۹	(۳۰۳۱۳۰۲۴۴۰۶۵۹)	(۶۱۰۵۰۸۰۹۷۴)	(۵۵۴۰۰۲۴۶۵۷۰۲۲۴)	۶۴۲۰۶۴۸۰۹۱۸۰۱۵۶	جمع نقل به صفحه بعد		



بازار

بازار

بازار

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه
۱۴۰۲

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲

سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مبایات	کاربرد فروش	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۱۱۲۹۰۲۰۵۵۰۳۳۰	۸۴۷۹۰۵۱۷۲۹۹	(۳۰۱۲۰۲۴۶۵۹)	(۶۱۰۵۰۸۹۷۴)	(۵۵۴۰۰۳۴۶۵۷۲۲۴)	۶۴۲۰۶۴۸۱۲۸۱۵۶	۱	جمع نقل از صفحه قبل
-	(۲۰۷۳۲)	-	-	(۲۰۷۳۲)	۱	۱	ایران خودرو دیزل
-	(۴۰۹۷۴)	-	-	(۴۰۹۷۵)	۱	۱	سرمایه گذاری پارس توشه
۱۷۰۴۳۵۰۱۱۷۸۰۶	(۳۱۰۷۷۷۰۵۵۵)	(۱۰۵۰۰۰۱۶۱)	(۲۰۰۱۴۰۱۱)	(۲۰۱۳۹۰۱۹۵۶۰۳)	۲۰۱۲۰۰۳۲۰۲۲۰	۱۰۰۰۰۰۰	پتروشیمی شیراز
۷۰۴۰۱۳۷۰۵۸۳	(۳۵۰۰۲۹۸۰۷)	(۴۴۰۲۴۸۰۰۹۱)	(۸۰۴۰۷۰۵۵)	(۸۰۸۳۱۰۹۹۳۰۰۲۸)	۸۰۸۴۹۹۱۸۰۳۷۰	۱۰۷۶۰۵۶۱	فراورده‌های غذایی وقتد چهارمحال
-	(۳۶۰۷۴۶۰۳۵۵)	(۱۹۰۱۱۵۰۱۷۰)	(۳۰۶۳۱۰۶۸۴)	(۳۰۶۳۱۰۶۸۴)	۳۰۸۳۳۰۰۳۳۰۴۹۴	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	بانک پارسیان
-	(۵۴۰۵۸۸۰۹۹۹)	(۱۵۷۰۳۷۲۰۸۶۵)	(۳۹۰۸۸۱۰۳۷۸)	(۳۱۰۳۲۴۰۰۸۴۱۰)	۳۱۰۴۵۴۰۵۷۲۰۵۵۴	۷۰۰۰۰۰۰۰۰	بانک اقتصاد نوین
۱۰۷۸۶۰۹۱۸۰۹۶۹	(۸۴۰۷۳۸۰۴۴۱)	(۳۰۸۵۷۰۴۹۰)	(۹۲۲۰۹۰۲)	(۱۰۵۰۰۴۵۵۰۴۹)	۹۷۱۰۴۹۷۰۹۰۰	۲۲۶۰۰۹۰	صنعتی بهپاک
۴۱۰۳۵۷۰۸۴۱۰۵۵	(۲۸۰۳۶۱۰۲۱۹)	(۲۱۰۰۰۸۵۵۹۱)	(۳۹۰۹۱۵۰۸۲۷)	(۳۱۰۸۹۵۰۴۹۷۰۸۴۱)	۴۲۰۰۱۷۰۱۳۸۰۱۴۰	۴۱۰۰۰۰۰۰۰	پالایش نفت بندر عباس
(۹۰۰۶۹۰۷۲۶۰۴۹۸)	(۱۴۹۰۲۹۶۰۲۷۴)	(۳۵۰۴۶۷۰۷۴۰)	(۶۰۷۳۸۰۶۰۴)	(۷۰۳۰۰۶۳۷۰۶۷۱)	۷۰۰۹۳۰۵۲۷۰۷۴۱	۲۰۳۱۰۸۵۱	توسعه‌معدن و فزانات
۱۵۰۳۷۲۰۳۲۲۰۰۸	(۲۲۸۰۹۰۹۰۹۳۸)	(۱۲۰۳۷۲۰۳۲۱۱)	(۳۰۳۳۱۰۸۳۵)	(۲۰۶۶۸۰۹۴۷۰۶۱۷)	۲۰۴۵۴۰۶۴۲۰۷۲۵	۷۳۶۰۱۱۸	پالایش نفت تهران
(۲۲۰۵۵۴۰۸۹۹)	(۳۶۶۰۵۶۵۰۸۰۰)	(۲۱۰۳۳۸۰۴۱۷)	(۴۰۰۳۵۰۲۵۰)	(۴۰۵۸۸۰۹۷۵۰۹۵۵)	۴۰۲۴۷۰۶۴۲۰۸۲۳	۹۳۳۰۷۵۰	معدنی و صنعتی چادرملو
۳۱۰۵۴۲۰۴۷۴	(۳۹۰۳۰۲۱۴۰۰۶۶)	(۱۳۰۶۳۸۰۴۸۹)	(۲۰۵۹۱۰۲۲۵)	(۳۱۰۰۴۰۶۸۲۰۱۸۳)	۲۰۷۲۷۰۶۹۷۰۸۳۱	۵۰۹۰۵۰۵	سرمایه گذاری البرز (هلدینگ)
-	(۴۹۶۰۰۳۴۰۰۵۳)	(۷۷۰۱۵۴۰۹۸۲)	(۱۴۰۶۶۹۰۳۷۱)	(۱۵۰۸۳۵۲۱۶۵۰۰)	۱۵۰۴۳۰۰۹۹۸۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰	شرکت خنجرهایه رضوی
۱۷۱۰۱۹۹۰۵۶۰۹۱۲۸	۸۲۰۷۸۳۰۲۴۷۰۰۸۶	(۳۰۸۱۹۰۱۹۶۰۹۶۶)	(۷۲۵۰۶۳۸۰۰۱۹)	(۶۲۶۰۵۱۱۰۳۰۸۰۶۸۴)	۷۶۳۰۸۳۹۰۳۹۰۷۵۵		جمع نقل به صفحه بعد

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مالیات	کاربرد فروش	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۱۷۱,۱۹۶,۵۵۶,۹۷۸	۸۷,۷۸۳,۳۳۷,۰۸۶	(۳,۸۱۱,۹۶۹,۶۶)	(۳۲۵,۶۳۸,۰۱۹)	(۶۷۶,۵۱۱,۳۰۸,۶۸۴)	۷۶۴,۸۳۱,۳۹۰,۷۵۵	۳,۶۰۰,۰۰۰	جمع نقل از صفحه قبل
.	(۵۱,۵۰۹,۸۱۰,۷۹۱)	(۹۱,۸۶۱,۸۴۷)	(۱۷,۴۵۳,۳۴۱)	(۱۸,۷۷۹,۰۳۵,۸۹۶)	۱۸,۳۷۲,۳۶۹,۱۶۶	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	پرتو بار فابر خلیج فارس
۷۹۴,۳۹۰,۶۷۴	(۶۸۳,۸۱۸,۱۴۵)	(۱۱۱,۵۶۰,۴۳۹)	(۳۱,۱۹۶,۳۱۵)	(۳۲,۸۶۳,۱۴۹,۸۹۱)	۲۳,۳۱۲,۰۸۸,۴۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	زغال سنگ پروده طیس
۳,۷۸۱,۷۵۹,۹۵۷	(۷۱۷,۱۳۲,۸۳۷)	(۵۳۷,۳۹۶,۵۶۰)	(۱۰۰,۳۰۴,۰۳۴)	(۱۰۵,۵۶۸,۸۴۲,۸۹۳)	۱۰۵,۴۷۹,۳۱۰,۶۵۰	۱۳,۹۹۲,۱۹۲	گروه توسعه مالی مهر آیدگان
۱۷,۵۸۴,۸۵۳,۰۷۵	(۳۰,۴۷۸,۳۳۶,۷۷۷)	(۳۰,۴۳۹,۶۳۷)	(۵,۷۸۱,۴۷۹)	(۸۰,۹۷۴,۷۰۱,۶۱)	۶۰,۸۵۸,۴۷۰,۲۰۰	۲۱,۵۰۰,۰۰۰	پخش هجرت
۴۳,۳۹۶,۰۹۲	(۳,۵۷۰,۳۶۲,۴۶۸)	(۱۴۰,۸۹۲,۰۹۴)	(۳۶,۷۶۹,۱۷۴)	(۳۰,۵۸۱,۱۱۹,۷۴۰)	۲۸,۱۷۸,۴۱۸,۵۴۰	۲,۴۵۰,۰۰۰	سیند ماکیان
۳,۸۲۳,۱۰۹,۶۹۰	(۳,۹۹۷,۷۷۰,۰۲۷۱)	(۲۹۰,۰۰۵,۴۳۸)	(۵۵,۱۰۹,۶۱۵)	(۶۰,۶۶۲,۵۹۲,۷۳۰)	۵۸,۰۱۰,۹۸۷,۰۱۲	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک صادرات ایران
۳,۸۴۵,۸۱۱,۰۴۸	(۴۰,۵۸۶,۷۴۹,۰۱)	(۳۰,۷۵۸,۵۱۵۲)	(۳۹,۴۴۰,۶۰۹)	(۴۵,۳۳۸,۶۸۰,۰۰۰)	۴۱,۵۱۷,۰۳۰,۸۶۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	پخش رازی
۳,۴۰۱,۶۱۷,۴۷۸	(۵,۱۲۶,۸۲۶,۴۹۶)	(۳۰,۹۰۲,۲۴۱,۸)	(۳۹,۸۸۴,۵۳۹)	(۳۶,۸۶۱,۵۰۴,۸۵۹)	۴۱,۹۸۴,۴۸۵,۳۲۰	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سبحان خورستان
۱,۴۸۷,۹۱۳,۲۸۳	(۵,۸۰۶,۹۲۵,۳۷۲)	(۱۴۵,۲۴۱,۵۸۲)	(۳۷,۵۹۵,۶۶۰)	(۳۴,۶۸۲,۴۰۴,۵۰۰)	۲۹,۰۴۸,۳۱۶,۳۷۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
۱,۶۱۷,۸۷۶,۶۱۵	(۴۴,۱۷۶,۸۱۲,۳۱۰)	(۸۶۱,۰۰۹,۳۷۵)	(۱۱۶,۵۶۶,۸۰۰)	(۳۱,۵۴۱,۷۹۰,۳۰,۷۴۲)	۱۷۲,۳۱۸,۷۵۲,۰۹۰	۳۷,۰۴۳,۹۸۵	پخش دیزل
۱۲۶,۵۳۶,۲۸۵,۸۴۹	.	.	.	.	.	.	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۶۶,۸۶۸,۰۵۶,۶۴۵	.	.	.	.	.	.	فروسیستم خمین
۳۹۷,۷۴۸,۸۷۴,۱۰۴	۱۴۰,۸۱۱,۰۸۹,۱۸	(۶,۳۴۵,۲۳۴,۹۹۱)	(۱,۱۷۵,۶۳۹,۵۵۸)	(۱,۲۶۵,۳۵۵,۰۱۳,۰۹۶)	۱,۳۸۷,۰۴۶,۹۹۶,۵۶۳	جمع نقل به صفحه بعد	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه
۱۴۰۲

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مالیات	کاربرد فروش	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۳۹۷۷۴۸۸۷۴۱۰۴	۱۴۰۸۱۱۰۸۹۱۸	(۶,۴۳۵,۲۳۴,۹۹۱)	(۱,۱۷۵,۶۳۹,۵۵۸)	(۱,۲۶۵,۳۵۵۰۰۱۳۰۹۶)	۱,۲۸۷۰,۴۶۹,۹۶۵۶۳		جمع نقل از صفحه قبل
۳۶,۱۳۸,۹۹۸,۸۲۱	.	.	.	.	.	.	سرمایه گذاری صندوق بازتسهیلی
۳۱,۳۹۰,۴۳۹,۳۶۶	.	.	.	.	.	.	کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
۳۱,۳۵۴,۸۵۷,۸۸۸	.	.	.	.	.	.	ملی شیمی کشاورز
۲۷,۳۶۹,۳۹۰,۹۸۸	.	.	.	.	.	.	سرمایه گذاری آتیه دماوند
۲۲,۳۲۰,۴۶۷,۶۱۰	.	.	.	.	.	.	گسترش نفت و گاز پارسیان
۲۰,۰۷۴,۶۸۶,۰۷۹	.	.	.	.	.	.	گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۱۶,۷۲۹,۵۱۷,۴۵۷	.	.	.	.	.	.	سرمایه گذاری مسکن جنوب
۱۵,۴۴۵,۶۰۶,۹۲۰	.	.	.	.	.	.	سرمایه گذاری سپه
۱۱,۲۳۹,۴۸۱,۵۰۰	.	.	.	.	.	.	س.الماس حکمت ایرانیان
۹,۷۲۴,۴۵۸,۱۵۰	.	.	.	.	.	.	بهار زر عالیس چناران
۷,۱۰۶,۰۲۲,۶۳۵	.	.	.	.	.	.	ایران خودرو
۵,۸۵۸,۶۳۹,۶۴۶	.	.	.	.	.	.	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۶۳۴,۲۰۱,۴۳۱,۱۶۴	۱۴۰۸۱۱۰۸۹۱۸	(۶,۴۳۵,۲۳۴,۹۹۱)	(۱,۱۷۵,۶۳۹,۵۵۸)	(۱,۲۶۵,۳۵۵۰۰۱۳۰۹۶)	۱,۲۸۷۰,۴۶۹,۹۶۵۶۳		جمع نقل به صفحه بعد

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه
۱۴۰۲

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کاربرد فروش	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
جمع نقل از صفحه قبل	۱,۳۸۷,۰۴۶,۹۹۶,۵۶۳	(۱,۲۶۵,۳۵۵,۰۱۳,۰۹۶)	(۱,۱۷۵,۵۳۹,۵۵۸)	(۵,۳۳۵,۲۳۴,۹۹۱)	۱۴,۰۸۱,۰۰۸,۹۱۸	۶۳۳,۲۰۱,۳۳۱,۱۶۴
سایا	*	*	*	*	*	۴,۵۱۴,۹۳۱,۴۷۷
گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو	*	*	*	*	*	۴,۴۸۶,۷۵۲,۶۸۰
پتروشیمی خراسان	*	*	*	*	*	۴,۰۵۷,۲۱۷,۴۶۳
توسعه صنایع و معادن کوثر	*	*	*	*	*	۳,۵۶۳,۸۱۹,۹۲۹
کالسیمین	*	*	*	*	*	۳,۳۳۸,۲۳۰,۸۵۹
سیمان مارن‌نران	*	*	*	*	*	۲,۵۹۰,۸۶۹,۲۱۹
توسعه سامانه‌ی نرم‌افزاری نگین	*	*	*	*	*	۲,۵۶۱,۵۳۷,۴۰۰
مخابرات ایران	*	*	*	*	*	۲,۴۳۱,۷۵۴,۷۶۸
نیان الکترونیک	*	*	*	*	*	۲,۳۹۰,۷۳۰,۲۶۴
تولیدی سازه‌ن گاز طبیعی آسیاناما	*	*	*	*	*	۲,۱۸۶,۷۴۹,۳۰۴
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	*	*	*	*	*	۱,۵۶۲,۴۰۶,۶۲۷
پتروشیمی پردیس	*	*	*	*	*	۱,۳۸۱,۰۰۷,۵۰,۲۳۹
جمع نقل به صفحه بعد	۱,۳۸۷,۰۴۶,۹۹۶,۵۶۳	(۱,۲۶۵,۳۵۵,۰۱۳,۰۹۶)	(۱,۱۷۵,۵۳۹,۵۵۸)	(۵,۳۳۵,۲۳۴,۹۹۱)	۱۴,۰۸۱,۰۰۸,۹۱۸	۶۳۳,۲۰۱,۳۳۱,۱۶۴

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه
۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مالیات	کاربرد فروش	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۶۶۷,۰۶۷,۴۹۶,۳۹۳	۱۴۰,۸۱۱,۰۸۹,۹۱۸	(۵,۴۳۵,۲۳۴,۹۹۱)	(۱,۱۷۵,۵۳۹,۵۵۸)	(۱,۲۶۵,۳۵۰,۱۳۰,۹۶)	۱,۲۸۷,۰۴۶,۹۹۶,۵۴۳		جمع نقل از صفحه قبل
۵۴۷,۴۸۱,۸۳۵	.	.	.	.	.	.	پتروشیمی جم
۳۷۸,۹۵۹,۹۱۹	.	.	.	.	.	.	تولیدات پتروشیمی قائد بصیر
۳۳,۴۹۴,۰۵۴	.	.	.	.	.	.	تولید مواد اولیه داروپخش
۱۰۱-۳,۸۶۸	.	.	.	.	.	.	اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان
(۴۸۲,۸۳۵,۱۱۴)	.	.	.	.	.	.	صنعتی پیش‌تر
(۱,۳-۹,۱۰۵,۱۴۸)	.	.	.	.	.	.	نفت سپاهان
(۱,۳۴۹,۸۰۰,۴۵۵)	.	.	.	.	.	.	صنعت غذایی کوروش
(۱,۳۸۶,۸۱۷,۰۳۳)	.	.	.	.	.	.	سیمان ایک
(۱,۹۰۱,۳۱۵,۸۰۱)	.	.	.	.	.	.	ذوب آهن اصفهان
(۳,۱۶۱,۳۱۶,۵۹۲)	.	.	.	.	.	.	شرکت ارتباطات سیار ایران
(۵,۹۶۴,۳۸۰,۵۱۱)	.	.	.	.	.	.	شیمی دارویی داروپخش
(۷,۳۳۲,۳۶۳,۲۷۴)	.	.	.	.	.	.	بالایش نفت لاوان
(۳۶,۲۳۲,۸۷۳,۱۶۸)	.	.	.	.	.	.	بن. نفت و گاز و پتروشیمی تأمین
(۳۳,۱۱۹,۳۹۲,۲۲۶)	.	.	.	.	.	.	معدنی و صنعتی کل گهر
۵۸۷,۷۹۷,۵۳۷,۷۵۷	۱۴۰,۸۱۱,۰۸۹,۹۱۸	(۵,۴۳۵,۲۳۴,۹۹۱)	(۱,۱۷۵,۵۳۹,۵۵۸)	(۱,۲۶۵,۳۵۰,۱۳۰,۹۶)	۱,۲۸۷,۰۴۶,۹۹۶,۵۴۳		جمع



پتروشیمی گرازش حسابرسی

۱۳۹۹

راژدار

مورخ ۱۴۰۳/۱۶/۲۴

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

۱۶-۲ سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲		سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳		سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳		سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳		سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳	
سود (زیان) فروش	ریال	سود (زیان) فروش	ریال	مالیات	ریال	کاربرد فروش	ریال	ارزش دفتری	ریال
۱۰,۴۸۹,۸۳۳,۴۵۵	۸۶۷,۱۷۶,۰۵۹	(۱۷,۳۹۷,۰۶۸)	(۳,۳۰۵,۳۰۱)	(۲,۵۹۱,۵۳۴,۹۷۸)	۳,۴۷۹,۴۱۳,۴۰۶	۱,۶۱۲,۶۵۴	ح. معدنی و صنعتی چادرملو		
۱۰,۴۸۵,۵۶۵,۳۷۰	.	.	.	.	.	.	ح. سرمایه گذاری صدر تأمین		
۶,۶۷۶,۱۳۵,۵۸۸	.	.	.	.	.	.	ح. سن نفت و گاز و پتروشیمی تأمین		
۶۰,۶۷۰,۹۴۴,۴۰۹	.	.	.	.	.	.	ح. زغال سنگ پروده طبس		
۴,۶۲۱,۸۸۳,۱۲۶	.	.	.	.	.	.	ح. پخش هجرت		
۳,۴۷۱,۸۶۳,۲۹۰	.	.	.	.	.	.	ح. معدنی و صنعتی گل گهر		
(۶۲۶,۵۷۴,۰۵۵)	.	.	.	.	.	.	ح. سرمایه گذاری البرز (هلدینگ)		
(۲,۴۰۹,۴۴۰,۳۶۱)	.	.	.	.	.	.	ح. شیمی دارویی داروپخش		
۳۸,۷۷۶,۳۵۰,۸۲۲	۸۶۷,۱۷۶,۰۵۹	(۱۷,۳۹۷,۰۶۸)	(۳,۳۰۵,۳۰۱)	(۲,۵۹۱,۵۳۴,۹۷۸)	۳,۴۷۹,۴۱۳,۴۰۶		جمع		

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

۱۷- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار به شرح زیر است :

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳	یادداشت
ریال	ریال	
۶۱۲۸۰۳۳۲۰۷۸۵	(۱۲۸,۲۲۳,۱۷۰,۰۰۵)	۱۷-۱
۶۱۲۸۰۳۳۲۰۷۸۵	(۱۲۸,۲۲۳,۱۷۰,۰۰۵)	

۱۷-۱ سود(زیان) تحقق نیافته سهام بورسی یا فرابورسی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳	تعداد	بهای بازار	ارزش دفتری	ریال	کارمزد فروش	ریال	مالیات	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری
		۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۱۳,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	(۴۵,۰۸۰,۱۶۷,۴۹۹)		(۱۰۷,۷۰۶,۶۲۵۰)		(۵۶۶,۸۷۵,۰۰۰)		۶۷,۶۲۰,۲۵۱,۲۵۱	۲۷,۸۸۶,۶۷۰,۸۷۸	۲۷,۸۸۶,۶۷۰,۸۷۸
		۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۲,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۲۵,۹۷۶,۷۳۱,۱۵۳)		(۱۸۶,۳۳۷,۵۰۰)		(۹۶۱,۲۵۰,۰۰۰)		۶۵,۱۲۹,۳۹۱,۳۴۷	۵۸,۶۵۶,۳۰۴,۹۶۵	۵۸,۶۵۶,۳۰۴,۹۶۵
		۳۹,۵۶۱,۷۵۰	۱۸۹,۸۹۶,۴۰۰,۰۰۰	(۱۴۶,۶۷۵,۸۷۷,۰۱۰)		(۱۸۰,۴۰۱,۵۸۰)		(۹۴۹,۴۸۲,۰۰۰)		۴۴,۰۹۰,۶۳۹,۴۱۰	۲۷,۶۷۵,۳۵۶,۷۸۹	۲۷,۶۷۵,۳۵۶,۷۸۹
			۹۶,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۱,۵۸۷,۶۶۷,۵۴۴)		(۹۱,۴۳۸,۰۰۰)		(۴۸۱,۳۰۰,۰۰۰)		۴۴,۰۹۰,۶۳۹,۴۱۰	(۵,۳۹۶,۰۱۹,۸۷۹)	(۵,۳۹۶,۰۱۹,۸۷۹)
		۸۰۰,۰۰۰	۱۴۳,۳۵۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۷,۹۸۵,۶۳۹,۶۰۰)		(۱۳۶,۱۸۴,۴۰۰)		(۷۱۶,۷۶۰,۰۰۰)		۳۴,۵۱۳,۴۱۶,۰۰۰	(۳۳,۱۱۶,۰۳۸,۹۳۲)	(۳۳,۱۱۶,۰۳۸,۹۳۲)
		۶۰۰,۰۰۰	۱۳۲,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۲,۱۰۸,۸۱۵,۹۹۸)		(۱۲۵,۷۹۹,۰۰۰)		(۶۶۲,۱۰۰,۰۰۰)		۲۹,۵۲۲,۲۸۵,۰۰۲	۲۱,۹۱۸,۸۰۲,۵۰۳	۲۱,۹۱۸,۸۰۲,۵۰۳
			۸۶۷,۵۳۳,۴۰۰,۰۰۰	(۵۷۷,۴۱۴,۸۸۸,۸۰۴)		(۸۲۴,۱۵۶,۷۳۰)		(۴,۳۳۷,۶۶۷,۰۰۰)		۲۸۴,۹۵۶,۶۸۷,۴۶۶	۹۷,۶۲۵,۰۷۶,۳۳۴	۹۷,۶۲۵,۰۷۶,۳۳۴
			جمع نقل به صفحه بعد									

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه
۱۴۰۲

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲

ایست گزارش حسابرسی
راژدار
۱۴۰۳ / ۱۶ / ۲۴
زرخ

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	مالیات	کارمزد فروش	ارزش دفتری	بهای بازار	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۹۷,۶۲۵,۰۷۶,۳۳۴	۲۸۴,۵۵۵,۵۸۷,۴۶۶	(۳,۳۳۷,۶۶۷,۰۰۰)	(۸۲۴,۱۵۶,۷۳۰)	(۵۷۷,۴۱۴,۸۸۸,۰۰۰)	۸۶۷,۵۳۳,۴۰۰,۰۰۰		جمع نقل از صفحه قبل
۵,۷۴۱,۹۵۷,۶۸۳	۲۲,۵۰۵,۲۹۱,۹۸۷	(۴۰,۲۰۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۶,۵۱۳,۰۰۰)	(۵۷,۵۵۵,۴۹۵,۰۱۳)	۸۰,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سیمان صوفیان
(۲۵,۱۳۳,۱۹۰,۴۹۶)	۱۹,۲۴۵,۴۳۵,۵۵۸	(۵۷۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۸۸۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۴,۶۷۲,۶۹۴,۴۴۲)	۱۱۴,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	فندک‌کمان
(۹۰,۱۷,۴۹۰,۵۶۹)	۱۳,۳۶۴,۱۲۱,۶۰۵	(۶۰,۲۴۰,۴۰۸,۹۹)	(۱۱۴,۳۵۶,۹۱۳)	(۱۰,۶۳۹,۹۹۶,۳۸۳)	۱۲۰,۴۸۰,۹۷۹,۷۱۸	۷۸۰,۱۲۳,۱۸	کشت و صنعت چین چین
۱۵,۸۶۹,۲۰۹,۸۸۲	۱۲,۸۶۳,۰۰۰,۷۰۱۰	(۳۳۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۳,۰۶۱,۰۰۰)	(۵۳,۱۳۲,۰۳۱,۹۹۰)	۶۶,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سیمیخ
(۴۴۸,۹۳۷,۱۳۵)	۹,۸۹۰,۷۹۷,۵۰۰	(۷۰,۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳۳,۹۹۷,۵۰۰)	(۱۳۰,۳۱۹,۹۵۵,۰۰۰)	۱۴۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ایران خودرو
۲۹,۶۱۸,۹۷۹,۰۷۲	۸,۵۵۸,۷۷۰,۵۰۰	(۳۳۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۳,۱۷۵,۰۰۰)	(۵۷,۵۴۵,۵۵۴,۵۰۰)	۶۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری صدرتاسین
۱۳,۹۹۸,۶۹۲,۱۴۱	۷,۸۷۷,۲۶۰,۹۰۷	(۳۶۴,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۹,۳۳۷,۲۰۰)	(۶۴,۷۱۴,۵۳۱,۸۹۳)	۷۲,۹۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت اصفهان
(۸,۹۵۷,۴۰۳,۳۷۲)	۶,۹۵۳,۵۶۸,۷۷۹	(۷۷۳,۸۴۲,۹۱۱)	(۱۴۷,۰۲۰,۱۵۳)	(۱۴۶,۸۹۴,۱۴۰,۴۴۷)	۱۵۴,۷۶۸,۵۸۲,۲۹۰	۶۲,۴۵۷,۰۵۵	سایا
(۲,۷۸۲,۳۳۲,۰۰۶)	۶,۰۶۳,۷۰۵,۰۰۰	(۲۹۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۶,۹۰۵,۰۰۰)	(۵۳,۴۷۹,۸۸۹,۹۹۷)	۵۹,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	پتروشیمی شیراز
۱۴,۴۷۶,۰۵۸,۰۴۶	۳,۰۲۶,۸۸۲,۲۵۰	(۲۱۴,۳۳۵,۰۰۰)	(۴۰,۷۰۴,۶۵۰)	(۳۹,۵۶۵,۱۷۸,۱۰۰)	۴۲,۸۴۷,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	تولید مواد اولیه داروپخش
.	۲,۴۴۰,۳۹۲,۷۵۰	(۴۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۳,۴۱۰,۰۰۰)	(۸۴,۸۳۷,۱۹۷,۲۵۰)	۸۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	پتروشیمی جم پیلن
.	۶۱۲,۷۳۵,۲۹۱	(۱,۸,۱۱۲,۵۰۰)	(۳,۴۴۱,۳۷۵)	(۲,۹۸۸,۳۱۰,۸۳۴)	۳,۶۲۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	پارس فر
.	(۱۹۳,۵۳۰,۹۳۰)	(۱۵,۲۶۱,۸۵۲)	(۲,۸۹۹,۷۵۲)	(۳,۳۲۷,۷۳۹,۷۲۶)	۳۰,۵۲۳,۷۰۰,۴۰۰	۱۶۱,۱۶۰	آنتی بیوتیک سازی ایران
.	(۲۷۸,۹۳۵,۸۵۶)	(۱۱۰,۶۲۰,۲۶۲)	(۲,۱۰۱,۸۳۰)	(۲,۴۷۸,۲۳۴,۰۶۴)	۲,۲۱۲,۴۵۲,۳۰۰	۱۰۲,۶۶۶	نخرسی و نساجی خسروی خراسان
۱۳۰,۹۸۹,۷۱۹,۵۸۰	۳۹۷,۸۳۶,۱۸۹,۸۲۰	(۹,۴۲۱,۳۱۶,۴۴۴)	(۱,۷۹۰,۰۰۵,۰۱۲۱)	(۱,۴۷۵,۳۱۵,۷۲۸,۳۴۳)	۱,۸۸۴,۲۶۳,۲۸۴,۷۰۸		جمع نقل به صفحه بعد

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه
۱۴۰۲

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

تعداد	بهای بازار	ارزش دفتری	ریال	کاربرد فروش	ریال	مالیات	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته تک‌بخاری	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته تک‌بخاری	ریال
جمع نقل به صفحه بعد	۱,۸۸۴,۶۲۳,۲۸۴,۷۰۸	(۱,۴۷۵,۲۱۵,۷۲۸,۴۴۳)	(۱,۷۱۰,۰۰۵,۰۱۲۱)	(۵۶,۶۷۵,۴۴۳)	(۴۹۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۳,۴۶۰,۰۷۵۰)	۳۹۷,۸۳۶,۱۸۹,۸۲۰	۱۳۰,۹۸۹,۷۱۹,۵۵۰	۲۳,۴۸۲,۵۴۳,۶۶۸	۲۳,۴۸۲,۵۴۳,۶۶۸	۲۳,۴۸۲,۵۴۳,۶۶۸
نشانسته و کلوز کر آرذینه	۵۷۲,۵۰۰	(۷,۶۱۷,۴۵۵,۳۶۰)	(۵۶,۶۷۵,۴۴۳)	(۴۹۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۳,۴۶۰,۰۷۵۰)	(۴۹۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	۰	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)
فولاد خوزستان	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۰,۴۳۸,۲۴۰,۰۰۰)	(۵۶,۶۷۵,۴۴۳)	(۵۶,۶۷۵,۴۴۳)	(۵۶,۶۷۵,۴۴۳)	(۵۶,۶۷۵,۴۴۳)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	۰	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)
سیمان سپاهان	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۵,۹۴۵,۱۳۴,۰۰۲)	(۵۵,۹۴۵,۱۳۴,۰۰۲)	(۵۵,۹۴۵,۱۳۴,۰۰۲)	(۵۵,۹۴۵,۱۳۴,۰۰۲)	(۵۵,۹۴۵,۱۳۴,۰۰۲)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	۰	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)
صنعتی بهپاک	۱۷,۷۵۱,۵۵۸	(۶۳,۴۳۰,۴۸۵,۸۳۹)	(۶۳,۴۳۰,۴۸۵,۸۳۹)	(۶۳,۴۳۰,۴۸۵,۸۳۹)	(۶۳,۴۳۰,۴۸۵,۸۳۹)	(۶۳,۴۳۰,۴۸۵,۸۳۹)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	(۴,۴۴۲,۱۷۳,۵۳۷)	(۴,۴۴۲,۱۷۳,۵۳۷)	(۴,۴۴۲,۱۷۳,۵۳۷)	(۴,۴۴۲,۱۷۳,۵۳۷)
بلک ملت	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۲۸,۷۸۵,۱۳۲,۳۴۴)	(۱۲۸,۷۸۵,۱۳۲,۳۴۴)	(۱۲۸,۷۸۵,۱۳۲,۳۴۴)	(۱۲۸,۷۸۵,۱۳۲,۳۴۴)	(۱۲۸,۷۸۵,۱۳۲,۳۴۴)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	۱۰۷,۱۵۴,۳۳۳,۳۶۶	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)
بلک پارسین	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۵,۹۲۵,۸۷۵,۰۰۵)	(۹۵,۹۲۵,۸۷۵,۰۰۵)	(۹۵,۹۲۵,۸۷۵,۰۰۵)	(۹۵,۹۲۵,۸۷۵,۰۰۵)	(۹۵,۹۲۵,۸۷۵,۰۰۵)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	(۹,۵۱۶,۷۳۳,۸۲۵)	(۹,۵۱۶,۷۳۳,۸۲۵)	(۹,۵۱۶,۷۳۳,۸۲۵)	(۹,۵۱۶,۷۳۳,۸۲۵)
پالایش نفت تبریز	۲,۷۰۰,۰۰۰	(۳۲,۱۵۳,۵۴۱,۳۰۰)	(۳۲,۱۵۳,۵۴۱,۳۰۰)	(۳۲,۱۵۳,۵۴۱,۳۰۰)	(۳۲,۱۵۳,۵۴۱,۳۰۰)	(۳۲,۱۵۳,۵۴۱,۳۰۰)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	(۳۶,۲۰۷,۹۳۶,۰۵۱)	(۳۶,۲۰۷,۹۳۶,۰۵۱)	(۳۶,۲۰۷,۹۳۶,۰۵۱)	(۳۶,۲۰۷,۹۳۶,۰۵۱)
بلک اقتصادنوین	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۳,۹۷۲,۰۷۵,۱۹۰)	(۹۳,۹۷۲,۰۷۵,۱۹۰)	(۹۳,۹۷۲,۰۷۵,۱۹۰)	(۹۳,۹۷۲,۰۷۵,۱۹۰)	(۹۳,۹۷۲,۰۷۵,۱۹۰)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	۰	(۹۳,۹۷۲,۰۷۵,۱۹۰)	(۹۳,۹۷۲,۰۷۵,۱۹۰)	(۹۳,۹۷۲,۰۷۵,۱۹۰)
توسعه‌مندان وفورات	۲۱,۱۵۳,۵۱۹	(۶۸,۲۳۷,۷۵۰,۳۲۹)	(۶۸,۲۳۷,۷۵۰,۳۲۹)	(۶۸,۲۳۷,۷۵۰,۳۲۹)	(۶۸,۲۳۷,۷۵۰,۳۲۹)	(۶۸,۲۳۷,۷۵۰,۳۲۹)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	(۸,۴۴۸,۹۷۰,۲۸۱)	(۸,۴۴۸,۹۷۰,۲۸۱)	(۸,۴۴۸,۹۷۰,۲۸۱)	(۸,۴۴۸,۹۷۰,۲۸۱)
سرمایه گذاری پارس توبه	۱۴,۱۶۶,۶۶۶	(۷۰,۴۷۸,۱۴۰,۲۵۵)	(۷۰,۴۷۸,۱۴۰,۲۵۵)	(۷۰,۴۷۸,۱۴۰,۲۵۵)	(۷۰,۴۷۸,۱۴۰,۲۵۵)	(۷۰,۴۷۸,۱۴۰,۲۵۵)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	(۱۰,۹۹۷,۳۹۴,۳۰۰)	(۱۰,۹۹۷,۳۹۴,۳۰۰)	(۱۰,۹۹۷,۳۹۴,۳۰۰)	(۱۰,۹۹۷,۳۹۴,۳۰۰)
سرمایه گذاری البرز هلدینگ	۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۷,۱۷۰,۵۱۱,۵۸۶)	(۳۷,۱۷۰,۵۱۱,۵۸۶)	(۳۷,۱۷۰,۵۱۱,۵۸۶)	(۳۷,۱۷۰,۵۱۱,۵۸۶)	(۳۷,۱۷۰,۵۱۱,۵۸۶)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	۱۱,۴۳۳,۳۸۲,۴۹۹	(۸,۶۷۱,۰۹۸,۱۸۶)	(۸,۶۷۱,۰۹۸,۱۸۶)	(۸,۶۷۱,۰۹۸,۱۸۶)
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵۵,۱۱۷,۲۸۶,۰۳۳)	(۱۵۵,۱۱۷,۲۸۶,۰۳۳)	(۱۵۵,۱۱۷,۲۸۶,۰۳۳)	(۱۵۵,۱۱۷,۲۸۶,۰۳۳)	(۱۵۵,۱۱۷,۲۸۶,۰۳۳)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	۲۰,۷۷۵,۷۸۸,۳۵۷	(۸,۷۰۲,۶۶۱,۵۳۳)	(۸,۷۰۲,۶۶۱,۵۳۳)	(۸,۷۰۲,۶۶۱,۵۳۳)
جمع نقل به صفحه بعد	۲,۷۰۷,۵۵۴,۱۹۳,۶۱۴	(۲,۳۴۲,۴۸۷,۲۳۳,۳۵۶)	(۲,۳۴۲,۴۸۷,۲۳۳,۳۵۶)	(۲,۳۴۲,۴۸۷,۲۳۳,۳۵۶)	(۲,۳۴۲,۴۸۷,۲۳۳,۳۵۶)	(۲,۳۴۲,۴۸۷,۲۳۳,۳۵۶)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	۲۳۱,۵۷۱,۶۸۵,۵۷۶	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)	(۱,۶۳۳,۹۳۳,۶۵۳)



بُیوست گزارش حسابرسی

راژدار

تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۴

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه
۱۴۰۲

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	مالیات	کارمزد فروش	ارزش دفتری	بهای بازار	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		جمع نقل به صفحه بعد
۲۲۱,۵۷۱,۶۸۵,۵۷۶	۲۴۷,۲۵۴,۶۳۲,۸۰۲	(۱۳,۵۳۹,۷۷۰,۹۶۹)	(۲,۵۷۲,۵۵۶,۴۸۶)	(۲,۳۴۴,۴۸۷,۲۳۳,۲۵۶)	۲۰۷,۷۸۵,۴۱,۹۳۶۱۴	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	پلاش نفت تهران
۱۵,۲۸۵,۵۶۱,۵۵۴	(۹,۷۱۹,۵۱۵,۶۱۸)	(۶,۳۴۰,۳۷۵,۰۰۰)	(۱۲۰,۵۱۲,۲۵۰)	(۱۳۵,۸۱۹,۷۳۸,۳۶۸)	۱۲۶,۸۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰	گروه مینا (سهایی عام)
(۳۲,۵۵۳,۷۰۹,۵۳۵)	(۱۰۰,۷۱۰,۷۱۴,۵۹۹)	(۳,۵۹۰,۳۸۰,۰۰۰)	(۶۸,۱۲۸,۲۰۰)	(۸۱,۵۳۰,۰۵۲,۳۹۹)	۷۱,۸۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سیمان خوزستان
۴۵,۳۰۰,۱۸۴,۰۴۲	(۱۰,۲۱۰,۸۸۱,۸۴۱)	(۱,۵۸۱,۶۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۵۰۴,۰۰۰)	(۴۱,۵۵۴,۶۷۱,۴۴۱)	۳۱,۶۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۵۸۰,۶۴۵	بیمه آسیا
(۳۵,۰۶۵,۰۷۲,۰۴۵)	(۱۰,۵۵۹,۳۷۶,۴۸۵)	(۱۳۶,۳۸۷,۰۹۶)	(۲۵,۹۱۳,۵۴۸)	(۳۷,۶۷۴,۴۹۵,۰۰۱)	۲۷,۳۷۷,۴۱۹,۱۶۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مخابرات ایران
(۳۰,۴۵۲,۳۵۴,۸۱۲)	(۱۰,۷۵۵,۶۲۱,۰۰۰)	(۱,۸۱۰,۱۵۰,۰۰۰)	(۳۴,۴۱۸,۵۰۰)	(۴۶,۷۷۰,۰۰۵,۳۵۰)	۳۶,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۱,۹۸۷,۶۷	کشت و صنعت جوبین
۰	(۱۱,۲۳۵,۶۳۳,۳۵۵)	(۲,۶۴۴,۴۹۷,۵۳۳)	(۵۰,۷۵۳,۵۷۹)	(۶۳,۸۰۹,۳۹۱,۹۱۵)	۵۳,۸۹۸,۵۰۴,۶۶۲	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری ژانلپتیک
(۲,۳۶۸,۸۶۹,۸۲۰)	(۱۲,۵۳۳,۷۴۳,۳۴۳)	(۴۱۵,۵۰۰,۰۰۰)	(۷۸,۹۴۵,۰۰۰)	(۹۵,۱۳۹,۳۹۸,۳۴۳)	۸۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو
۰	(۱۳,۰۹۰,۸۹۵,۹۱۳)	(۱۷۲,۸۰۰,۰۰۰)	(۳۲,۸۳۲,۰۰۰)	(۴۷,۴۴۵,۲۶۲,۹۱۳)	۳۴,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۳۴۸,۵۱۲	تولیدات پتروشیمی قلند بصیر
۲۵,۱۸۷,۸۸۴,۶۱۳	(۱۵,۳۳۳,۰۱۶,۰۷۸)	(۳۳۳,۳۸۰,۵۱۲)	(۶۳,۳۳۳,۳۹۷)	(۸۱,۵۹۲,۵۱۴,۶۶۹)	۶۶,۶۵۴,۱۰۲,۴۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	مدتی‌روشنی چادرملو
(۱۶,۵۳۴,۲۳۳,۱۳۳)	(۱۷,۳۴۱,۹۴۸,۹۷۷)	(۱۷۱,۵۵۵,۰۰۰)	(۳۳,۶۱۴,۴۵۰)	(۵۱,۴۶۸,۶۷۹,۵۲۷)	۳۴,۳۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپید ماکیان
۳۲,۰۵۹,۷۲۰,۳۳۱	(۱۸,۵۲۲,۴۶۵,۱۳۵)	(۳۶۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۹,۵۴۰,۰۰۰)	(۹۱,۲۸۶,۹۳۵,۱۳۵)	۷۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	پلاش نفت بندرعباس
۳۶,۳۲۹,۹۵۴,۶۴۵	(۲۲,۴۳۰,۷۲۹,۵۱۳)	(۵۰,۴۰۰,۰۰۰)	(۹۵,۷۶۰,۰۰۰)	(۱۱۲,۶۲۰,۹۶۹,۵۱۳)	۱۰۰,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	زغال سنگ پروده طیس
۱۵,۴۹۱,۳۴۸,۶۴۳	(۲۳,۸۱۳,۴۴۷,۶۰۹)	(۲۳۰,۲۵۰,۰۰۰)	(۴۳,۷۴۷,۵۰۰)	(۶۸,۵۸۹,۴۵۰,۱۰۹)	۴۶,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع نقل به صفحه بعد
۲۸۴,۳۶۱,۹۹۹,۰۶۰	۱۶۲,۷۵۵,۶۴۳,۳۳۷	(۱۷,۴۶۷,۱۰۱,۰۰۰)	(۳,۳۱۸,۷۴۹,۲۰۰)	(۳,۳۰۹,۸۷۸,۷۳۶,۱۸۹)	۲,۴۹۳,۴۲۰,۲۱۹,۸۳۶		

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه
۱۴۰۲

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	مالیات	کارمزد فروش	ارزش دفتری	بهای بازار	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۷۸۴,۳۶۱,۹۹۹,۰۰۰	۱۶۲,۷۵۵,۶۴۳,۳۳۷	(۱۷,۲۶۷,۱۰۱,۰۰۰)	(۳۳۸,۷۲۹,۲۰۰)	(۳۳۰,۹۸۷,۷۲۶,۱۸۹)	۲,۴۹۲,۴۲۰,۲۱۹,۸۳۶		جمع نقل از صفحه قبل
•	(۳۳۰,۶۴,۵۸۸,۲۰۳)	(۳۷۴,۸۵۲,۶۳۴)	(۷۱,۲۳۳,۰۰۰)	(۹۷,۵۸۹,۰۴۰,۲۸۹)	۷۴,۹۷۰,۵۲۶,۷۳۰	۱۷,۶۸۱,۱۷۸	حصول و نقل گهواره سرجان
•	(۳۳,۱۱۲,۷۷۹,۸۶۸)	(۵۲۰,۱۶۹,۹۲۵)	(۹۸,۸۳۲,۲۸۶)	(۱۲۶,۵۳۷,۷۶۲,۵۹۷)	۱۰۴,۰۳۳,۹۸۴,۹۴۰	۱۷,۱۳۹,۰۴۲	تولید برق عملویه میثا
•	(۳۳,۳۸۶,۷۴۰,۱۵۳)	(۴۹۳,۸۷۵,۷۷۸)	(۹۳,۸۳۶,۳۹۸)	(۱۳۱,۵۷۴,۱۸۳,۴۹۷)	۹۸,۷۷۵,۱۵۵,۵۲۰	۴,۸۵۱,۴۳۲	سرمایه گذاری کشاورزی کوثر
۲۹,۵۷۰,۰۰۰,۳۰۲	(۴۰,۹۷۰,۶۴۳,۵۲۶)	(۳۵۲,۸۶۴,۷۱۰)	(۶۷۰,۴۴۲,۹۲۵)	(۱۱۱,۱۲۳,۶۷۶,۵۲۱)	۷۰,۵۷۲,۹۴۲,۰۰۰	۱۹,۹۹۸,۰۰۰	کالسمین
•	(۴۳,۸۳۹,۹۳۹,۹۵۴)	(۳۳۸,۴۸۸,۴۳۸)	(۶۲,۴۱۲,۸۰۳)	(۱۰۹,۱۳۶,۷۲۶,۲۹۳)	۶۵,۶۹۷,۶۸۷,۵۸۰	۳۹,۹۳۷,۸۰۴	ایران خودرو دیزل
•	(۵۰۰,۹۰,۶۲۶,۰۰۴)	(۱۹۰,۵۳۱,۵۴۸)	(۳۶,۳۰۰,۹۹۴)	(۸۷,۹۷۰,۳۰۳,۱۳۷)	۲۸,۱۰۶,۳۰۹,۶۷۵	۷۸,۷۵۹,۴۷۹	بیمه انکای تهران واک-۵۰/۵۰/تلاشه
۸۵,۷۳۰,۳۰۵,۵۳۴	(۷۶,۵۲۳,۴۵۲,۶۳۴)	(۵۲۱,۵۶۵,۰۰۰)	(۹۹,۰۹۷,۳۵۰)	(۱۸۰,۳۱۵,۷۹۰,۲۸۴)	۱۰۴,۳۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۴,۷۸۵,۰۰۰	پخش هجرت
۱۰۲,۴۴۰,۹۵۷,۴۸۱	•	•	•	•	•	•	بهمن دیزل
۳۷,۶۷۵,۰۵۴,۴۱۸	•	•	•	•	•	•	گروه توسعه مالی مهرآیندگان
۲۱,۴۸۰,۰۰۰,۲,۶۶۵	•	•	•	•	•	•	بانک تجارت
۱۶,۹۹۸,۳۵۵,۰۰۰	•	•	•	•	•	•	بلی پروپیلن جم - جم پیلن
۱۶,۳۳۷,۹۲۰,۰۰۵۱	•	•	•	•	•	•	صنایع لاستیکی سپند
۱۲,۷۹۳,۴۳۳,۴۹۸	•	•	•	•	•	•	سرمایه گذاری دارویی تامین
۵۹۷,۳۷۲,۴۷۹,۰۰۹	(۱۲۸,۲۳۳,۱۲۷,۰۰۵)	(۳۰,۲۴۹,۴۴۹,۱۳۳)	(۳,۸۴۷,۳۹۵,۳۳۶)	(۴,۱۵۴۰۱۶,۱۰۸,۵۰۷)	۴۰,۴۹۸,۸۸۹,۸۲۶,۲۷۱		جمع نقل به صفحه بعد

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه
۱۴۰۲

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

تعداد	بهای بازار	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	جمع نقل از صفحه قبل
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۰	۴۰۴۹۸۸۹۸۲۶۲۷۱	(۴۰۱۵۴۰۱۶۰۱۰۸۸۰۷)	(۳۸۴۲۳۵۸۳۳۶)	(۲۰۰۲۴۹۴۴۹۱۳۳)	(۱۲۸۰۲۲۳۰۱۲۷۰۰۵)	۵۹۷۳۳۷۰۸۴۷۹۰۹	بانک صادرات ایران
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۰۴۲۸۰۲۱۰۰۰۸۱	پخش رازی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰۲۶۴۰۱۴۸۷۶۲	شرکت سرمایه روضی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰۹۶۶۶۰۰۳۹۹	سیمان فارس و خوزستان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۹۵۶۷۴۰۱۱۶)	صنایع فولاد ایران
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۹۲۰۴۴۱۰۴۷۴)	فراورده‌های غذایی و قند چهارمحال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۸۱۰۹۵۶۰۷۲۲)	کارخانجات قند قزوین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۰۱۹۳۰۵۷۴۰۰۵۴)	
جمع	۴۰۴۹۸۸۹۸۲۶۲۷۱	(۴۰۱۵۴۰۱۶۰۱۰۸۸۰۷)	(۳۸۴۲۳۵۸۳۳۶)	(۲۰۰۲۴۹۴۴۹۱۳۳)	(۱۲۸۰۲۲۳۰۱۲۷۰۰۵)	۶۱۲۸۰۳۳۷۰۸۸۵	

بایست گزارش حسابرسی
۱۴۰۳/۱۶/۲۴
د.ز.خ

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

۱۸- سود سهام

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳			سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲	
					جمع درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام
				ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مخابرات ایران	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۴	۱,۷۷۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۲۹,۲۳۸,۰۹۵)	۱,۶۴۰,۷۶۱,۹۰۵	۵۱,۷۳۹,۶۹۱	
بانک اقتصاد نوین	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۴/۱۳	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۲	۲,۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۶۸۳,۷۷۸)	۲,۴۵۸,۳۱۶,۲۲۲	.	
سرمایه گذاری پارس توشه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۴/۲۸	۱۴,۱۶۶,۶۶۶	۲۰۰	۲,۸۳۳,۳۳۳,۲۰۰	(۳۹۹,۹۹۹,۹۸۱)	۲,۴۳۳,۳۳۳,۲۱۹	۱,۵۴۴,۰۶۵,۸۰۵	
سرمایه گذاری البرز (هلدینگ)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۴/۰۶	۶,۱۰۰,۰۰۰	۴۰۰	۲,۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۱۰,۶۵۱,۵۲۴)	۲,۱۲۹,۳۴۸,۴۷۶	۳,۰۹۷,۷۸۰,۱۱۴	
گروه مپنا (سهامی عام)	۱۴۰۲/۰۱/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۱۳	۶,۸۲۱,۹۱۰	۳۵۰	۲,۳۸۷,۶۶۸,۵۰۰	.	۲,۳۸۷,۶۶۸,۵۰۰	.	
سرمایه گذاری رنا (هلدینگ)	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۱/۲۴	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۵	۸۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۸۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	
سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ)	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۱/۲۸	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
توسعه معادن و فلزات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۴/۱۹	۲۱,۱۵۳,۵۱۹	۳۶۰	۷,۶۱۵,۲۶۶,۸۴۰	(۴۵۱,۴۲۰,۴۵۷)	۷,۱۶۳,۸۴۶,۳۸۳	۶,۹۰۲,۱۶۶,۷۷۶	
پتروشیمی شیراز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۲۳	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳,۲۸۶	۸,۲۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۱۶,۴۸۵,۴۸۳)	۸,۰۹۸,۵۱۴,۵۱۷	۱۱,۲۹۷,۶۱۹,۰۴۸	
تولید مواد اولیه دارو و پخش	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۲/۲۷	۷۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰	۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۵۸,۶۹۴,۳۲۶)	۳,۷۴۱,۳۰۵,۶۷۴	۴,۰۰۹,۶۲۳,۸۵۹	
سپاهان	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۱۸	۳۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۹۵	۷,۱۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۷,۱۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۲۰,۰۰۰,۱۱,۹۶۰	
پالایش نفت تبریز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲,۷۰۰,۰۰۰	۱,۶۸۰	۴,۵۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۴۰,۳۷۶,۴۷۱)	۳,۸۹۵,۶۲۳,۵۲۹	۵,۷۶۱,۹۷۰,۳۸۰	
پالایش نفت اصفهان	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۰	۹,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۲۹,۴۲۴,۲۲۲)	۹,۴۳۰,۵۷۵,۷۷۸	۷,۷۱۵,۷۹۶,۴۲۶	
معدنی و صنعتی چادرملو	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۴/۰۶	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۰	۶,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۰۴,۲۷۸,۳۵۱)	۶,۴۱۵,۷۲۱,۶۴۹	۸,۹۰۰,۰۰۰,۳۵,۶۰۰	
فولاد مبارکه اصفهان	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۳۰	۳۹,۵۶۱,۷۵۰	۴۰۰	۱۵,۸۲۴,۷۰۰,۰۰۰	(۷۴۳,۷۱۹,۵۸۲)	۱۵,۰۸۰,۹۸۰,۴۱۸	۲۰,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
فولاد خوزستان	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۴/۳۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۵	۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۸۳,۶۹۹,۸۷۱)	۴,۸۱۶,۳۰۰,۱۲۹	۴,۹۱۹,۱۳۷,۴۶۶	
گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۲۳	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۵۷۱,۴۲۹)	۸۳,۴۲۸,۵۷۱	.	
جمع نقل به صفحه بعد					۱۰۰,۰۰۶۱,۹۶۸,۵۴۰	(۴,۲۷۶,۲۴۳,۵۷۰)	۹۵,۷۸۵,۷۲۴,۹۷۰	۹۶,۶۶۹,۹۴۷,۱۲۵	

پوست گزارش حسابداری
 تاریخ: ۱۴۰۳ / ۶ / ۲۴
 رازدار

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳		سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲	
					جمع درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام
				ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
جمع نقل از صفحه قبل	-	-	-	-	۱۰۰,۰۶۱,۹۶۸,۵۴۰	(۴,۲۷۶,۲۴۳,۵۷۰)	۹۵,۷۸۵,۷۲۴,۹۷۰	۹۶,۶۶۹,۹۴۷,۱۲۵
سیمان صوفیان	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۲/۲۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۰۰	۱۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۵۶,۲۵۴,۱۳۶
کشت و صنعت چین چین	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۰۵	۱۹,۹۸۲,۱۲۰	۵۰	۹۹۹,۱۰۶,۰۰۰	۰	۹۹۹,۱۰۶,۰۰۰	۰
قندهکمتان	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۴/۱۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۷	۱,۸۷۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۴۴,۲۰۹,۸۶۱)	۱,۷۲۵,۷۹۰,۱۳۹	۱۰,۰۹۷,۱۸۹,۳۶۳
بانک ملت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۳۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۲	۴,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۴,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰,۱۳۰
بیمه آسیا	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۲۲,۵۸۰,۶۴۵	۴۰	۹۰۳,۲۲۵,۸۰۰	(۲۲,۹۱۲,۲۷۰)	۸۸۰,۳۱۳,۵۳۰	۳۷۰,۱۱۳,۴۰۹
پتروشیمی پردیس	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۰/۰۶	۸۰۰,۰۰۰	۲۷,۵۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰
پالایش نفت بندرعباس	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۲۴	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۲۸۲,۴۴۲,۷۴۸)	۱۶,۷۱۷,۵۵۷,۲۵۲	۲۸,۷۲۱,۳۱۱,۴۷۵
بیمه ملت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵	۱,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۲,۹۷۰,۸۲۲)	۱,۳۰۷,۰۲۹,۱۷۸	۳۳۹,۳۰۹,۴۲۹
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۴/۲۸	۲,۵۰۰,۰۰۰	۴,۱۵۰	۱۰,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱۹۵,۲۲۸,۴۹۵)	۱۰,۱۷۹,۷۷۱,۵۰۵	۴,۳۰۴,۰۱۸,۸۸۲
سرمایه گذاری دارویی تامین	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۱۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۶۰	۳,۸۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳,۸۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰
تولیدات پتروشیمی قائد بصیر	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۵,۲۴۸,۵۱۲	۲,۱۱۰	۱۱,۰۷۴,۳۶۰,۳۲۰	۰	۱۱,۰۷۴,۳۶۰,۳۲۰	۸,۱۶۴,۳۵۲,۰۰۰
تولید برق عسلویه مینا	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۱/۲۹	۱۴,۲۷۴,۶۲۹	۱۰۰	۱,۴۲۷,۴۶۲,۹۰۰	۰	۱,۴۲۷,۴۶۲,۹۰۰	۰
سیمان خوزستان	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۱۳	۸۰۰,۰۰۰	۶,۷۰۰	۵,۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۱۴,۹۵۹,۷۸۶)	۵,۲۴۵,۰۴۰,۲۱۴	۱۲,۳۳۵,۳۰۰,۸۸۴
پالایش نفت تهران	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۵/۱۱	۳۲,۳۵۴,۳۰۰	۶۰۰	۱۹,۴۱۳,۵۸۰,۰۰۰	۰	۱۹,۴۱۳,۵۸۰,۰۰۰	۲,۶۹۱,۳۴۱,۳۲۰
صنعتی بهپاک	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۸	۱۷,۷۵۱,۶۵۸	۲۰۰	۳,۵۵۰,۳۳۱,۶۰۰	۰	۳,۵۵۰,۳۳۱,۶۰۰	۳,۲۶۳,۳۸۴,۳۳۳
سیمرغ	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۱/۳۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰	۳,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۷,۱۹۵,۶۹۶)	۳,۰۹۲,۸۰۴,۳۰۴	۳,۱۰۸,۴۳۷,۲۱۲
پتروشیمی جم پیلن	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۲/۲۳	۵۰۰,۰۰۰	۲۴,۳۰۰	۱۲,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۲,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
جمع نقل به صفحه بعد					۲۳۱,۶۶۴,۰۳۵,۱۶۰	(۶,۱۳۶,۱۶۳,۲۴۸)	۲۲۵,۵۲۷,۸۷۱,۹۱۲	۲۰۸,۱۲۰,۹۵۹,۶۹۸

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	جمع درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲
جمع نقل از صفحه قبل	-	-	-	-	۲۳۱,۶۶۰,۳۵,۱۶۰	۶,۱۳۶,۱۶۳,۲۴۸-	۲۰۸,۱۲۰,۹۵۹,۶۹۸	ریال
سرمایه گذاری صدرتأمین	۱۴۰۲/۰۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۰۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۵۰	۱۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۳۱۷,۶۴۸,۳۰۰
پخش هجرت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۲/۱۷	۴,۷۸۵,۰۰۰	۳,۱۰۰	۱۴,۸۳۳,۵۰۰,۰۰۰	(۸۸۸,۲۹۰,۷۲۸)	۱۳,۹۴۵,۲۰۹,۲۷۲	۱۷,۳۳۵,۳۵۹,۱۱۲
سرمایه گذاری کشاورزی کوثر	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۴/۲۹	۲,۴۹۹,۹۰۰	۱,۳۳۰	۳,۳۲۴,۸۶۷,۰۰۰	۰	۳,۳۲۴,۸۶۷,۰۰۰	۰
سرمایه گذاری تأمین اجتماعی	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۴۰۲/۰۷/۲۹	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۸	۲۶,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۶,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۵۳,۰۷۱,۰۱۰
سپید ماکیان	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۰۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۵۰	۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۵۴,۵۵۷,۶۴۱
زغال سنگ پروده طیس	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۸۰	۶,۸۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۳۸,۴۳۷,۵۰۰)	۶,۵۰۱,۵۶۲,۵۰۰	۹,۶۷۰,۱۲۹,۸۷۰
حمل و نقل گهرترابر سیرجان	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۰۹	۱۷,۶۸۱,۷۲۸	۷۰	۱,۲۳۷,۷۲۰,۹۶۰	(۲۸,۱۶۷,۶۷۹)	۱,۲۰۹,۵۵۳,۲۸۱	۰
آنتی بیوتیک سازی ایران	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۲۴	۱۶۱,۱۶۰	۱,۹۲۰	۳۰۹,۲۲۷,۲۰۰	(۱۸,۵۲۹,۷۶۸)	۲۹۰,۸۹۷,۴۳۲	۰
نخریسی و نساجی خسروی خراسان	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۴/۲۴	۱۰۲,۶۶۶	۱,۷۰۰	۱۷۴,۵۳۲,۲۰۰	(۷,۱۰۹,۷۲۲)	۱۶۷,۴۲۲,۴۷۸	۰
بیمه انکابی تهران روآک/تادیه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۳۰	۲۸,۷۵۹,۴۷۹	۳۱۰	۸,۹۱۵,۴۳۸,۴۹۰	(۱۷۹,۵۰۵,۴۷۳)	۸,۷۳۵,۹۳۳,۰۱۷	۰
ایران خودرو دیزل	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۴/۲۸	۳۹,۹۳۷,۸۰۴	۱۱۰	۴,۳۹۳,۱۵۸,۴۴۰	(۶۲۰,۲۱۰,۶۰۳)	۳,۷۷۲,۹۴۷,۸۳۷	۰
نشاسته و گلوکز آردینه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۰۹	۵۷۲,۵۰۰	۱,۳۵۰	۷۷۲,۸۷۵,۰۰۰	۰	۷۷۲,۸۷۵,۰۰۰	۰
پارس فنر	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۴/۱۳	۳۵۰,۰۰۰	۲۵۰	۸۷,۵۰۰,۰۰۰	(۱۱,۶۸۳,۹۷۶)	۷۵,۸۱۶,۰۲۴	۰
جمع نقل به صفحه بعد					۳۱۵,۶۲۳,۰۵۴,۴۵۰	(۸,۲۲۸,۰۹۸,۶۹۷)	۳۰۷,۳۹۴,۹۵۵,۷۵۳	۲۶۷,۷۵۱,۷۲۵,۶۳۱

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۳ / ۶ / ۲۴
راژدار

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳								
نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	جمع درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام
				ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
جمع نقل از صفحه قبل	-	-	-	-	۳۱۵,۶۲۳,۰۵۴,۴۵۰	(۸,۲۲۸,۰۹۸,۶۹۷)	۳۰۷,۳۹۴,۹۵۵,۷۵۳	۲۶۷,۷۵۱,۷۲۵,۶۳۱
سرمایه گذاری آتیه دماوند	-	-	-	-	۰	۰	۰	۵,۵۱۲,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری سپه	-	-	-	-	۰	۰	۰	۷,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی	-	-	-	-	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
ملی صنایع مس ایران	-	-	-	-	۰	۰	۰	۹,۲۰۸,۹۳۵,۶۱۱
سیمان فارس و خوزستان	-	-	-	-	۰	۰	۰	۲,۹۷۴,۴۲۰,۳۴۴
فولاد مبارکه اصفهان ۱	-	-	-	-	۰	۰	۰	۱۲,۸۶۷,۲۱۵,۰۴۱
کالسیمین	-	-	-	-	۰	۰	۰	۱۸,۸۱۲,۵۵۱,۵۴۶
کارخانجات قند قزوین	-	-	-	-	۰	۰	۰	۱,۹۸۷,۵۱۱,۳۹۴
صنایع لاستیکی سهند	-	-	-	-	۰	۰	۰	۵,۱۵۰,۶۲۸,۶۰۹
بانک تجارت	-	-	-	-	۰	۰	۰	۱,۸۳۲,۸۰۰,۰۰۰
بانک صادرات ایران	-	-	-	-	۰	۰	۰	۷۴,۹۴۸,۶۶۵
گسترش نفت و گاز پارسیان	-	-	-	-	۰	۰	۰	۱۰,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
فرآورده های غذایی وقتند چهارمحال	-	-	-	-	۰	۰	۰	۱۰,۸۰۴,۸۲۶۷
جمع نقل به صفحه بعد					۳۱۵,۶۲۳,۰۵۴,۴۵۰	(۸,۲۲۸,۰۹۸,۶۹۷)	۳۰۷,۳۹۴,۹۵۵,۷۵۳	۳۶۱,۶۸۰,۷۸۵,۱۰۸



پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۱۴۰۳ / ۶ / ۲۴

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر
 ماه ۱۴۰۲

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	جمع درآمد سود سهام ریال	هزینه تنزیل ریال	خالص درآمد سود سهام ریال	خالص درآمد سود سهام ریال
جمع نقل از صفحه قبل	-	-	-	-	۳۱۵,۶۲۳,۰۵۴,۴۵۰	(۸,۲۲۸,۰۹۸,۶۹۷)	۳۰۷,۳۹۴,۹۵۵,۷۵۳	۳۶۱,۶۸۰,۷۸۵,۱۰۸
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	-	-	-	-	۰	۰	۰	۱۱,۲۱۴,۱۵۵,۰۰۰
س. نفت و گاز و پتروشیمی تأمین	-	-	-	-	۰	۰	۰	۱۱,۱۸۴,۲۹۱,۴۰۰
بهمن دیزل	-	-	-	-	۰	۰	۰	۵,۱۹۵,۰۸۶,۰۷۲
پتروشیمی جم	-	-	-	-	۰	۰	۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پلی پروپیلن جم - جم پیلن	-	-	-	-	۰	۰	۰	۱۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پخش رازی	-	-	-	-	۰	۰	۰	۳,۱۶۸,۰۰۹,۹۱۹
صنایع فروآلیاژ ایران	-	-	-	-	۰	۰	۰	۴,۴۱۱,۶۰۶,۱۴۵
شرکت خمیرمایه رضوی	-	-	-	-	۰	۰	۰	۲۹۹,۷۹۴,۶۶۱
گروه توسعه مالی مهرآیندگان	-	-	-	-	۰	۰	۰	۱۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع					۳۱۵,۶۲۳,۰۵۴,۴۵۰	(۸,۲۲۸,۰۹۸,۶۹۷)	۳۰۷,۳۹۴,۹۵۵,۷۵۳	۴۲۱,۲۵۳,۷۲۸,۳۰۵



پیوست گزارش حسابرسی

راژدار

مورخ ۱۴۰۳ / ۶ / ۲۴

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲

۱۹ سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲		سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳	
ریال	ریال	ریال	یادداشت
۷۸۴۶۳۶۳۰۹۸۰	۴۰۴۹۵۸۵۴۶۸۱	۱۹-۱	سود سپرده های بانکی
۴۹۷۰۳۰۱۰۵	-	۱۹-۲	سود اوراق مشارکت بورسی یا فراورسی
۷۸۹۶۰۶۷۰۸۵	۴۰۴۹۵۸۵۴۶۸۱		

۱۹-۱ سود سپرده های بانکی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲	سود خالص	هزینه برگشت سود یا هزینه توزیع سود	سود	مبلغ اسمی گواهی یا سپرده بانکی	نرخ سود	تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه گذاری	نوع حساب
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	درصد			
۷۵۵۲۴۷۹۰۹۳۰	۴۰۴۵۲۶۰۵۷۳۵	۰	۴۰۴۵۲۶۰۵۷۳۵	۳۴۶۱۷۶۲۸۰۲۸۱	۸	-	۱۴۰۱/۰۱/۳۰	کوتاه مدت
۳۷۰۴۸۲۰۲۱۳	۴۳۰۱۷۸۸۲۷	۰	۴۳۰۱۷۸۸۲۷	۱۰۱۲۳۵۹۸۰۰۰۱	۸	-	۱۴۰۱/۰۶/۰۱	کوتاه مدت
۲۳۰۴۰۱۸۳۷	۶۹۶۵۵	۰	۶۹۶۵۵	۴۱۶۰۱۷۸	۸	-	۱۳۹۴/۰۹/۲۴	کوتاه مدت
-	۴۶۴	۰	۴۶۴	۰			-	جاری
۷۸۴۶۳۶۳۰۹۸۰	۴۰۴۹۵۸۵۴۶۸۱	۰	۴۰۴۹۵۸۵۴۶۸۱	۳۵۷۴۱۶۴۲۵۶۰				

۱۹-۲ سود اوراق مشارکت بورسی یا فراورسی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲	سود خالص	سود خالص	ارزش اسمی	نرخ سود	تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه گذاری
ریال	ریال	ریال	ریال	درصد		
۴۹۷۰۳۰۱۰۵	۰	۰	۰	-		-
۴۹۷۰۳۰۱۰۵	۰	۰	۰	-		-

مفت دولتی ۴-شماره ۱۷۲۹-۱۴۰۱



پایه است گزارش حسابرسی

راژدار

مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۴

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

۲۰- سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح زیر است :

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳	یادداشت
ریال	ریال	
۹,۳۴۶,۰۵۱,۶۴۹	۱۳,۴۶۹,۱۱۰,۲۱۸	۲۰-۱ درآمد تنزیل سود سهام
۹,۳۴۶,۰۵۱,۶۴۹	۱۳,۴۶۹,۱۱۰,۲۱۸	جمع

۲۰-۱- درآمد تنزیل سود سهام ناشی از تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی سود سهام می باشد .

۲۱- هزینه کارمزد ارکان

هزینه کارمزد ارکان به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳	
ریال	ریال	
۱۰۸,۰۲۲,۸۴۶,۳۲۳	۶۵,۲۵۷,۶۰۸,۱۳۲	مدیر صندوق
۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۲۷,۲۰۸,۳۱۳	متولی صندوق
۵۸۸,۵۹۹,۵۶۵	۹۲۸,۶۶۵,۶۳۱	حسابرس صندوق
۱۱۰,۴۱۱,۴۴۵,۸۸۸	۶۸,۱۱۳,۴۸۲,۰۷۶	جمع

۲۲- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳	
ریال	ریال	
۳,۶۹۵,۲۳۲,۱۲۱	۴,۷۳۹,۱۵۳,۹۱۰	هزینه نرم افزار
۱۳۳,۹۷۲,۵۲۸	۶۶,۰۲۷,۴۷۲	هزینه حق پذیرش و عضویت در کانون ها و نهادهای سرمایه گذاری
۱۱۴,۳۹۰,۷۴۵	۷۱,۵۵۴,۶۹۰	هزینه کارمزد بانکی
۳,۹۴۳,۵۹۵,۳۹۴	۴,۸۷۶,۷۳۶,۰۷۲	جمع

۲۳- هزینه های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳	
ریال	ریال	
۱۴۱۴۹۷۹	۲۹,۳۱۴,۱۴۴,۲۰۷	هزینه تسهیلات

پایست گزارش حسابرسی

 تاریخ ۱۴۰۳/۱۶/۲۴ رازدار

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

۲۴- تعدیلات

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۲
ریال	ریال
۳۴,۷۳۸,۰۴۹,۶۹۱	۵۳۰,۰۹۸,۹۹۱,۰۵۱
تعدیلات ارزشگذاری صدور واحدهای عادی	
(۵۹۷,۷۳۹,۴۰۸,۳۶۸)	(۱,۷۳۳,۹۵۰,۱۱۹,۷۴۱)
تعدیلات ارزشگذاری ابطال واحدهای عادی	
(۵۶۳,۰۰۱,۳۵۸,۶۷۷)	(۱,۲۰۳,۸۵۱,۱۲۸,۶۹۰)

۲۵- تعهدات، بدهی ها و دارایی های احتمالی

صندوق در تاریخ خالص دارایی ها دارای تعهدات، بدهی ها و دارایی های احتمالی نمی باشد.



پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۱۴۰۳ / ۶ / ۲۴

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲

۲۶- سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

۱۴۰۲/۰۴/۳۱		۱۴۰۲/۰۱/۳۰		نوع وابستگی	نام		اشخاص وابسته
درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری	درصد تملک		شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر و اشخاص وابسته به وی	
۲/۱۰	۹۹۰۰۰۰	ممتاز	۲/۴۰	۹۹۰۰۰۰	ممتاز	مدیر صندوق	
۲۹/۷۴	۱۴۰۲۶۰۰	عادی	۳۲/۰۴	۱۴۰۲۶۰۰	عادی	مدیر صندوق	
۹/۷۵	۴۵۹,۴۷۰	عادی	۱۱/۱۵	۴۵۹,۴۷۰	عادی	مدیر صندوق	
۰	۱۰۰۰۰	ممتاز	۰/۰۲	۱۰۰۰۰	ممتاز	سپاهمدار عمده مدیر صندوق	
۱۰/۷۷	۵۰۷,۴۰۰	عادی	۱۲/۳۱	۵۰۷,۴۰۰	عادی	مدیر سرمایه گذاری	
۰	۰	عادی	۰/۰۵	۲۰۰۰۰	عادی	مدیر سرمایه گذاری	
۰	۲,۱۰۵	عادی	۰/۰۵	۲,۱۰۵	عادی	مدیر سرمایه گذاری	
۰	۲,۱۰۵	عادی	۰/۰۵	۲,۱۰۵	عادی	مدیر سرمایه گذاری	
۰	۲,۱۰۵	عادی	۰/۰۵	۲,۱۰۵	عادی	مدیر سرمایه گذاری	
۰	۲,۱۰۵	عادی	۰/۰۵	۲,۱۰۵	عادی	مدیر سرمایه گذاری	
۵۲/۵۸	۲,۴۷۷,۷۸۵	عادی	۶۰/۱۳	۲,۴۷۷,۷۸۵	عادی	مدیر سرمایه گذاری	
جمع							

۲۷- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

مانده طلب (بدهی)		تاریخ معامله	ارزش معامله		موضوع معامله	نوع وابستگی	طرف معامله
در ۱۴۰۲/۰۱/۳۰	ریال		ریال				
۰		طی دوره مالی	۸۲۱,۰۲۸,۹۸۸	کارمزد خرید اوراق بهادار	کارمزد خرید اوراق بهادار	کارگزار صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
		طی دوره مالی	۹۴۸,۷۶۳,۸۴۰	کارمزد فروش اوراق بهادار	کارمزد فروش اوراق بهادار		
(۷۶۰,۰۰۷,۳۴۸)		طی دوره مالی	۱,۹۲۷,۲۰۸,۳۱۳	کارمزد ارکان	کارمزد ارکان	متولی	صندوق سرمایه گذاری ایرانین تحلیل فارسی
(۳۳,۷۸۰,۰۰۰)		طی دوره مالی	۱۰,۵۲۰,۰۰۰	کارمزد ارکان	کارمزد ارکان	مدیریت	
(۵۰,۷۱۵,۶۴۱,۱۶۷)		طی دوره مالی	۶۵,۲۵۷,۶۰۸,۱۳۲	کارمزد ارکان	کارمزد ارکان	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
(۴۶۵,۴۱۵,۶۴۹)		طی دوره مالی	۹۲۸,۶۵۶,۶۳۱	کارمزد ارکان	کارمزد ارکان	حسابرس	موسسه حسابرسی رازدار
(۵۱,۹۶۳,۹۳۲,۴۳۴)			۶۹,۸۹۴,۶۴۸,۸۱۴				جمع

۲۸- رویدادهای بعد از تاریخ صورت خالص دارایی ها
هیچگونه رویدادی در دوره مالی بعد از تاریخ صورت خالص داراییها که مستلزم افشا در صورتهای مالی باشد، رخ نداده است.

پوست گواش حسابرسی

راژدار

۱۴۰۳/۰۶/۲۴

موقع