

گزارش حسابرس مستقل

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی 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 حسابرسي رازدار (حسابداران رسمي)
معهده سائنساي بورس و اوراق بهادار

عضو انجمن حسابداران رسمي ايران
عضو انجمن حسابريسان داخلي ايران
عضو انجمن حسابداران خبره ايران

گزارش حسابرس مستقل به صندوق سرمايه گذاري گنجينه رفاه گزارش حسابريسي صورت هاي مالي

اظهار نظر

۱- صورت هاي مالي صندوق سرمايه گذاري گنجينه رفاه، شامل صورت خالص دارايي ها به تاريخ ۳۰ دي ماه ۱۴۰۳ كه نشانگر ارزش جاري خالص دارايي هاي آن در تاريخ ياد شده مي باشد و صورت هاي سود و زيان و گردش خالص دارايي هاي آن براي دوره مالي شش ماهه منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت توضيحي ۱ تا ۲۹، توسط اين موسسه، حسابريسي شده است. به نظر اين موسسه، صورت هاي مالي ياد شده، خالص دارايي هاي صندوق سرمايه گذاري گنجينه رفاه در تاريخ ۳۰ دي ۱۴۰۳ و سود و زيان و گردش خالص دارايي هاي آن را براي دوره مالي شش ماهه منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري و دستورالعمل اجرايي ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوق های سرمایه گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مباني اظهارنظر

۲- حسابريسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابريسي انجام شده است. مسئوليت هاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت هاي حسابرس در حسابريسي صورت هاي مالي توصيف شده است. اين موسسه طبق الزامات آيين رفتار حرفه اي جامعه حسابداران رسمي ايران، مستقل از صندوق سرمايه گذاري گنجينه رفاه است و ساير مسئوليت هاي اخلاقي را طبق الزامات مذکور انجام داده است. اين موسسه اعتقاد دارد كه شواهد حسابريسي كسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر، كافي و مناسب است.

مسئوليت هاي مدير صندوق در قبال صورتهاي مالي

۳- مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورتهاي مالي طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ كنترل هاي داخلي لازم براي تهيه صورت هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، با مدير صندوق است. در تهيه صورت هاي مالي، مدير صندوق مسئول ارزيابي توانايي صندوق به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگر اينكه قصد انحلال صندوق يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا راهكار واقع بينانه ديگري به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئوليت هاي حسابرس در حسابريسي صورتهاي مالي

۴- اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورت هاي مالي، به عنوان يك مجموعه واحد، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب و اشتباه است و صدور گزارش حسابرس كه شامل اظهارنظر وي مي شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابريسي طبق استانداردهاي حسابريسي ممكن است همه تحريف هاي بااهميت، در صورت وجود، كشف 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 استفاده‌کنندگان 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 سرمایه‌گذاری 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 سرمایه‌گذاری به صورت نمونه‌ای طی دوره 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 دوره 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- علیرغم مکاتبات بعمل آمده از سوی صندوق با شرکت های سرمایه پذیر تولید مواد اولیه داروپخش، زغال سنگ پروده طبس و کشت و صنعت چین چین، سود سهام متعلقه در موعد مقرر قانونی، اخذ نگردیده است.

۸-۲- مفاد ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۱۱۴ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی مبنی بر تغییر تصدی سمت رکن مدیر صندوق به کلیه نهادهای دارای مجوز سیدگردانی معتبر، رعایت نشده است.

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.

بیستم اسفند 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

تاریخ: شماره: پیوست: Add:

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

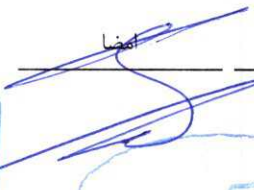
با سلام؛

مجمع محترم صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ 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 دارایی ها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
	یادداشت های توضیحی :
۴-۵	الف . اطلاعات کلی صندوق
۶	ب. مبنای تهیه صورت های مالی
۶-۸	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۹-۳۰	ت. یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های 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 صورت های مالی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۸ به تایید ارکان زیر در صندوق رسیده است .

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضا
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	غلامرضا کمیجانی	
متولی صندوق	شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ایرانیان تحلیل فارابی	علیرضا باغانی	

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ: ۱۴۰۳ / ۱۲ / ۲۰
راژدار

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

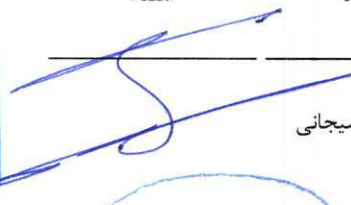
گزارش مالی میان دوره ای

صورت خالص دارایی ها

در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰

یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	دارایی ها:
۵	۴,۹۴۱,۰۴۲,۸۰۶,۹۲۰	۴,۰۲۵,۷۹۲,۹۸۱,۷۹۶	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۶	۱۱۹,۹۱۰,۵۴۵,۰۷۶	۳۵,۷۴۱,۶۴۲,۵۶۰	سرمایه گذاری در سپرده بانکی
۷	۴۸,۶۱۲,۶۱۶,۹۵۵	۱۷۰,۰۴۳,۷۰۸,۱۸۳	حسابهای دریافتنی
۸	۱۴,۶۳۰,۰۳۳,۲۴۶	.	سایر حساب های دریافتنی
۹	۱,۰۹۳,۳۵۷,۳۸۴	۳,۸۰۴,۸۷۳,۳۱۴	سایر دارایی ها
۱۰	۴۱,۷۷۵,۲۵۵	۳,۱۴۱,۴۲۶	موجودی نقد
۱۱	.	.	جاری کارگزاران
	۵,۱۲۵,۳۳۱,۱۳۴,۸۳۶	۴,۲۲۵,۳۸۶,۳۴۷,۲۷۹	جمع دارایی ها
بدهی ها :			
۱۲	۵۲,۶۲۰,۶۲۲,۴۵۲	۵۱,۹۶۳,۹۳۲,۴۳۴	پرداختنی به ارکان صندوق
۱۳	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	پرداختنی به سرمایه گذاران
۱۴	۸,۷۱۳,۷۶۰,۲۸۹	۱۳,۱۵۵,۴۲۷,۷۵۴	سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر
۱۵	۸۴۹,۶۹۳,۶۱۴	۱۶۰,۷۴۸,۱۲۷,۲۷۲	تسهیلات دریافتنی
	۶۲,۳۳۴,۰۷۶,۳۵۵	۲۲۵,۸۶۷,۴۸۷,۴۶۰	جمع بدهی ها
۱۶	۵,۰۶۲,۹۹۷,۰۵۸,۴۸۱	۴,۰۰۹,۵۱۸,۸۵۹,۸۱۹	خالص دارایی ها
	۱,۲۷۸,۷۷۶	۹۷۳,۰۷۲	خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری - ریال

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

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



پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۳ / ۱۲ / ۲۰

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲	
درآمدها:			
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۷ ۵۹,۸۹۰,۴۸۸,۳۹۰	ریال (۴۳,۷۹۶,۱۶۱,۵۵۵)	ریال
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۸ ۱,۰۸۳,۶۲۵,۶۶۱,۲۴۱	۲۴۲,۴۴۴,۶۶۷,۷۸۵	
سود سهام	۱۹ ۱۱۹,۴۸۲,۵۸۸,۰۰۸	۹۷,۱۳۳,۸۲۰,۵۹۰	
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۲۰ ۱۲,۶۹۹,۷۵۵,۰۲۹	۳,۲۸۵,۵۶۱,۶۹۹	
سایر درآمدها	۲۱ ۸,۱۷۷,۳۹۰,۵۶۵	۱۳,۴۶۹,۱۱۰,۳۱۸	
جمع درآمدها	۱,۲۸۳,۸۷۵,۸۸۳,۲۳۳	۳۱۲,۵۳۶,۹۹۸,۷۳۷	
هزینه ها:			
هزینه کارمزد ارکان	۲۲ (۵۲,۶۴۶,۵۲۴,۶۹۳)	(۳۴,۷۴۴,۹۰۴,۶۵۶)	
سایر هزینه ها	۲۳ (۳,۶۳۴,۱۲۰,۹۵۷)	(۲,۰۸۹,۱۰۸,۷۰۷)	
سود و زیان قبل از هزینه های مالی	۱,۲۲۷,۵۹۵,۲۳۷,۵۸۳	۲۷۵,۷۰۲,۹۸۵,۳۷۴	
هزینه مالی	۲۴ (۱۵,۹۴۱,۶۸۵,۲۱۶)	(۱۳,۰۵۹,۸۹۲,۵۹۴)	
سود (زیان) خالص	۱,۲۱۱,۶۵۳,۵۵۲,۳۶۷	۲۶۲,۶۴۳,۰۹۲,۷۸۰	
بازده میانگین سرمایه گذاری ^۱	۲۹.۱۸٪	۶٪	
بازده سرمایه گذاری پایان دوره ^۲	۲۳.۹۶٪	۶.۱۳٪	

صورت گردش خالص دارایی ها

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲	تعداد	ریال	تعداد	ریال
خالص دارایی های اول دوره	۴,۱۲۰,۴۷۷	۴,۰۰۹,۵۱۸,۸۵۹,۸۱۹	۴,۷۱۲,۸۵۳	۴,۴۶۸,۶۲۲,۵۲۸,۵۴۴		
واحد های سرمایه گذاری صادر شده طی دوره	۲۲۸,۰۷۸	۲,۲۸۰,۷۸۰,۰۰۰	۱۷,۵۲۹	۱۷۵,۲۹۰,۰۰۰		
واحد های سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	(۳۸۹,۳۰۱)	(۳,۸۹۳,۰۱۰,۰۰۰)	(۴۸۵,۲۲۰)	(۴,۸۵۲,۲۰۰,۰۰۰)		
سود خالص دوره	۰	۱,۲۱۱,۶۵۳,۵۵۲,۳۶۷	۰	۲۶۲,۶۴۳,۰۹۲,۷۸۰		
تعدیلات	۲۵ ۰	(۱۵۶,۵۶۳,۱۲۳,۷۰۵)	۰	(۴۴۱,۱۷۴,۷۵۷,۹۸۰)		
خالص دارایی های پایان دوره	۳,۹۵۹,۲۵۴	۵,۰۶۲,۹۹۷,۰۵۸,۴۸۱	۴,۲۴۵,۱۶۲	۴,۲۸۵,۴۱۳,۹۶۳,۳۴۴		

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

۱- بازده میانگین سرمایه گذاری : = سود خالص / میانگین موزون وجوه استفاده شده

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



امضاء
غلامرضا کمیجانی

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	غلامرضا کمیجانی
متولی صندوق	شرکت مشاور سرمایه گذاری ایرانیان تحلیل فارابی (سهامی خاص)	علیرضا باغانی



پیوست گزارش حسابرسی

رازوار

مورخ ۱۴۰۳ / ۱۲ / ۲۰



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه گذاری 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، جمع آوری سرمایه از سرمایه گذاران و تشکیل سبدی از دارایی های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در 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، ضمناً 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 دادمان 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 خاتمه می یابد.

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
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری

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

۲-۱- مجمع صندوق

از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز تشکیل می شود. دارندگان واحدهای سرمایه گذاری 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 دارایی ها دارندگان واحدهای سرمایه گذاری 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 شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر و مدیر ثبت عبارت است از تهران شهرک غرب، بلوار دادمان، خیابان فخار 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 شرکت های 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 شرکت های 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
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

۳- مبنای تهیه صورت های مالی

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

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- سرمایه گذاری ها

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

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

سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی یا فرابورسی به خالص ارزش فروش منعکس می شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام؛ با توجه به دستورالعمل " نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری " مدیر صندوق می تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی ارزش سهم در پایان روز را به میزان حداکثر ۲۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۴-۱-۲- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا 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 می گردد.

۴-۱-۳- سرمایه گذاری 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 می شود.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها

۴-۲-۱- سود سهام:

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

۴-۲-۲- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب:

سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه گذاری شناسایی می شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب محاسبه می گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب های صندوق سرمایه گذاری منعکس می شود.



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

۳-۴- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه گذاری به صورت روزانه به شرح جدول ذیل محاسبه و در حساب ها ثبت می شود.

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 بر اساس ابلاغیه ۱۲۰۲۰۱۹۴ سازمان بورس اوراق بهادار (کارمزد مبتنی به عملکرد)								
کارمزد متولی	سالانه پنج در هزار (۰/۰۵) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۱،۲۸۰ میلیون ریال و حداکثر ۲،۳۰۰ میلیون ریال خواهد بود.								
حق الزحمه حسابرس	سالانه تا مبلغ ثابت ۱،۲۸۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت تا سقف ۳،۰۰۰ میلیون ریال								
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، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه 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								

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

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 باقی مانده در پایان هر سال پرداخت می شود.

۴-۵- مخارج تامین مالی

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

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

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

۴-۷- 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 کنجینه رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

ناداداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

۵- 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	ارزش دفتری ریال	درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش ریال	ارزش دفتری ریال
۱۱.۳۳	۴۷۹,۹۲۶,۱۱۷,۱۸۹	۵۷۱,۳۳۸,۴۰۵,۵۵۶	۱۰.۲۲	۵۲۳,۶۱۱,۳۵۸,۸۴۸	۵۲۵,۴۳۰,۴۵۳,۴۲۷
۱۲.۰۲	۵۰۹,۳۷۱,۰۴۱,۹۱۵	۲۵۳,۶۵۷,۶۷۲,۴۱۸	۱۰.۲۱	۵۲۳,۵۳۳,۴۴۱,۱۹۲	۲۴۵,۸۹۰,۳۴۶,۷۵۵
۸.۴۰	۳۵۵,۵۷۹,۷۳۹,۱۹۱	۲۸۰,۸۵۲,۱۱۴,۵۸۳	۸.۷۲	۴۴۷,۰۹۱,۵۶۸,۶۶۶	۲۸۰,۸۵۲,۱۱۴,۵۸۳
.	.	.	۷.۶۰	۳۸۹,۶۳۹,۴۴۰,۱۵۴	۲۴۸,۷۷۲,۶۶۳,۶۵۹
۶.۸۴	۲۸۹,۵۲۰,۷۰۰,۹۰۴	۳۰۴,۴۸۱,۱۰۳,۴۴۶	۷.۳۹	۳۷۸,۶۷۳,۳۲۴,۳۷۱	۳۰۴,۴۸۱,۱۰۳,۴۴۶
۷.۷۴	۳۲۷,۹۳۶,۱۰۰,۹۵۰	۲۸۹,۵۰۷,۸۸۷,۰۴۰۷	۷.۰۰	۳۵۸,۶۵۰,۲۵۷,۸۵۰	۲۷۵,۷۰۹,۳۳۵,۹۷۲
۶.۵۶	۲۷۸,۰۴۵,۷۲۵,۵۰۰	۱۹۴,۵۶۳,۷۴۴,۱۶۹	۶.۷۹	۳۴۷,۹۵۷,۲۶۲,۰۰۰	۱۸۹,۲۶۲,۹۶۹,۹۲۱
۷.۳۱	۳۰۹,۵۴۷,۱۷۰,۰۰۰	۲۶۶,۷۰۱,۳۷۶,۲۷۴	۵.۶۷	۲۹۰,۸۵۹,۰۳۰,۰۰۰	۱۵۰,۳۴۹,۳۸۳,۵۹۹
۳.۷۹	۱۶۰,۷۰۶,۵۹۲,۹۴۶	۱۲۹,۴۰۳,۱۶۵,۷۰۶	۵.۲۵	۲۶۹,۰۵۸,۷۲۱,۸۲۹	۲۰۱,۹۹۰,۴۶۳,۹۲۵
۳.۹۲	۱۶۶,۰۷۷,۹۲۱,۶۰۰	۱۰۶,۰۲۳,۵۰۵,۳۷۲	۵.۲۱	۲۶۷,۳۲۸,۴۶۲,۹۰۳	۱۰۳,۳۸۷,۷۲۰,۷۸۳
۳.۷۹	۱۶۰,۶۶۲,۰۶۷,۶۴۸	۲۰۴,۳۰۴,۱۲۵,۶۸۷	۴.۳۲	۲۲۱,۵۵۰,۵۱۵,۹۹۴	۲۰۴,۳۰۴,۱۲۵,۶۸۷
۴.۴۴	۱۸۸,۲۰۸,۱۶۲,۷۸۲	۱۷۹,۷۸۲,۸۳۲,۸۷۳	۴.۱۵	۲۱۲,۹۱۱,۱۸۳,۴۹۴	۱۷۹,۷۸۲,۸۳۸,۷۵۳
۷۶.۱۶	۳,۲۲۵,۴۸۱,۳۴۰,۶۲۵	۲,۷۸۰,۶۰۵,۹۱۶,۴۹۱	۸۲.۵۵	۴,۲۳۰,۷۶۴,۴۶۷,۳۰۱	۲,۹۱۰,۳۰۲,۴۱۰,۵۱۰

جمع نقل به صفحه بعد

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
گزارش مالی دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

۱۴۰۳/۰۴/۳۱						۱۴۰۳/۱۰/۳۰					
درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	ریال	ارزش دفتری	ریال	درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	ریال	ارزش دفتری	ریال	صنعت	
۷۶.۱۶	۳,۲۲۵,۴۸۱,۳۴۰,۶۲۵		۲,۷۸۰,۶۰۵,۹۱۶,۴۹۱	۸۲.۵۵	۴,۲۳۰,۷۶۴,۴۶۷,۳۰۱	۲,۹۱۰,۳۰۳,۴۱۰,۵۱۰	جمع نقل از صفحه قبل				
۲.۶۹	۱۱۳,۹۱۸,۱۳۰,۰۰۰		۱۱۶,۵۱۱,۳۳۱,۷۰۲	۲.۳۲	۱۷۰,۰۰۰,۱۱۹,۸۳۴	۱۴۱,۶۲۲,۸۶۲,۳۷۴	فقد و شکر				
۲.۴۴	۱۰۳,۴۱۴,۹۸۲,۷۳۰		۱۲۶,۵۲۷,۷۶۲,۵۹۷	۳.۱۶	۱۶۱,۷۲۷,۹۵۸,۸۰۰	۱۳۱,۲۷۱,۶۵۱,۲۸۰	عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم				
۱.۶۹	۷۱,۴۴۸,۳۳۷,۸۰۰		۱۱۳,۹۶۹,۳۰۸,۸۳۴	۱.۸۱	۹۲,۵۳۸,۱۰۲,۶۰۰	۱۱۳,۹۶۹,۳۰۸,۸۳۴	خدمات فنی و مهندسی				
۱.۴۸	۶۲,۴۹۷,۵۷۷,۳۰۹		۸۱,۴۷۵,۵۳۳,۴۴۹	۱.۷۷	۹۰,۵۴۹,۶۶۶,۹۸۹	۸۱,۴۷۵,۵۳۳,۴۴۹	ماشین آلات و تجهیزات				
۴.۴۲	۱۸۷,۲۲۴,۸۷۰,۸۳۶		۱۲۸,۴۰۰,۴۰۵,۷۱۰	۱.۷۵	۸۹,۴۹۶,۲۴۵,۳۰۱	۹۷,۵۸۹,۰۴۰,۳۸۹	حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات				
۱	۴۵,۷۷۶,۰۰۲,۵۰۰		۶۰,۶۸۱,۵۰۳,۴۲۳	۰.۹۳	۴۷,۸۰۳,۸۶۴,۵۰۰	۶۰,۶۸۱,۵۰۳,۴۲۳	استخراج ذغال سنگ				
۰.۸۵	۳۶,۰۱۴,۴۳۱,۵۰۰		۷۷,۲۲۲,۴۰۷,۳۱۲	۰.۹۲	۴۶,۹۶۸,۸۶۲,۵۰۰	۷۷,۲۲۲,۴۰۷,۳۱۲	مخابرات				
۰	۲,۱۹۹,۲۸۸,۲۰۰		۲,۴۷۸,۲۲۴,۰۶۴	۰.۱۲	۶,۱۹۸,۴۱۷,۸۴۵	۶,۱۴۰,۰۴۵,۹۸۲	منسوجات				
۰	۰		۰	۰	۴,۹۹۵,۱۰۱,۲۵۰	۳,۳۱۸,۰۱۰,۰۱۳	اطلاعات و ارتباطات				
۴.۲۰	۱۷۷,۸۱۸,۰۲۰,۲۹۶		۱۶۶,۰۹۱,۲۹۶,۲۸۱	۰	۰	۰	مواد و محصولات دارویی				
۹۵.۰۶	۴,۰۲۵,۷۹۲,۹۸۱,۷۹۶		۳,۶۵۳,۹۶۳,۴۸۹,۸۶۳	۹۶/۴	۴,۹۴۱,۰۴۲,۸۰۶,۹۲۰	۳,۶۲۳,۴۹۳,۶۷۳,۴۶۶	جمع				

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

۴- سرمایه گذاری در سپرده بانکی

۱۴۰۳/۰۴/۳۱			۱۴۰۳/۱۰/۳۰		
درصد از کل دارایی ها	مبلغ	درصد از کل دارایی ها	مبلغ	تاریخ سررسید	نرخ سود
درصد کل دارایی ها	ریال	درصد کل دارایی ها	ریال	نرخ سود	تاریخ سررسید
۰.۸۲	۳۴,۶۱۷,۶۲۸,۳۸۱	۱.۱۷	۵۹,۹۶۹,۳۰۹,۸۹۹	-	۸
۰	۰	۰.۹۹	۵۰,۸۱۹,۵۱۸,۹۶۶	-	۸
۰.۰۳	۱,۱۲۳,۵۹۸,۰۰۱	۰.۱۳	۶,۳۵۹,۸۸۳,۹۹۱	-	۸
۰	۴۱۶,۱۷۸	۰	۲,۶۶۱,۹۳۲,۳۲۰	-	۸
۰.۸۴	۳۵,۷۴۱,۶۴۲,۵۶۰	۲.۳۴	۱۱۹,۹۱۰,۵۴۵,۰۷۶	-	۸

سپرده های بانکی:

دی - ۰۳.۵۷۹.۵۳۹.۰۰۶
بانک صادرات - ۲۱۹۳۵۸۲۹۷۰۰۲
خاورشماره - ۱۰۰۷۰۱-۸۱-۷۰۷۰۷۴۳۳۸-۱۸۳۶۱۷۵۰۶
رفاه

۷- حساب های دریافتنی

حساب های دریافتنی به تفکیک به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۴/۳۱			۱۴۰۳/۱۰/۳۰		
توزیل شده	توزیل شده	تفاوت ارزش اسمی و مبلغ توزیل شده	توزیل شده	نرخ توزیل	توزیل شده
ریال	ریال	ریال	ریال	درصد	ریال
۱۷۰,۰۳۳,۷۰۸,۱۸۳	۴۸,۶۱۲,۶۱۶,۹۵۵	(۱,۳۸۳,۰۳۴,۱۰۵)	۲۵	۵۰,۰۹۵,۶۵۱,۰۶۰	سود سهام

۸- سایر حساب های دریافتنی

تادیه سهام شرکت بیمه انکائی تهران وواک

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

۹- سایر دارایی ها

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.

۱۴۰۳/۱۰/۳۰

مانده ابتدای دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	استهلاک دوره	مانده پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
۳,۸۰۴,۸۷۳,۳۱۴	۰	(۲,۸۶۱,۵۱۵,۹۳۰)	۹۴۳,۳۵۷,۳۸۴
۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۳,۸۰۴,۸۷۳,۳۱۴	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۹۶۱,۵۱۵,۹۳۰)	۱,۰۹۳,۳۵۷,۳۸۴

مخارج نرم افزار
مخارج عضویت در کانون ها

۱۰- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰
ریال	ریال
۳,۱۴۱,۴۲۶	۴۱,۷۷۵,۲۵۵
۳,۱۴۱,۴۲۶	۴۱,۷۷۵,۲۵۵

حساب جاری بانک رفاه

۱۱- جاری کارگزاران

۱۴۰۳/۱۰/۳۰

مانده ابتدای دوره	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
۰	۱,۰۰۷,۲۱۸,۴۸۸,۳۲۵	(۱,۰۰۷,۲۱۸,۴۸۸,۳۲۵)	۰

شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران



پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

تورخ ۲۰ / ۱۲ / ۱۴۰۳

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

۱۲- پرداختنی به ارکان صندوق

بدهی به ارکان صندوق به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
ریال	ریال	
۵۰,۷۱۵,۶۶۳,۱۶۷	۵۰,۸۰۲,۶۵۶,۱۲۱	مدیر
۷۶۰,۰۷۳,۶۳۸	۶۲۳,۳۸۷,۹۷۶	متولی
۴۶۵,۴۱۵,۶۲۹	۱,۱۶۵,۵۶۸,۳۵۵	حسابرس
۲۲,۷۸۰,۰۰۰	۲۹,۰۱۰,۰۰۰	مدیر ثبت
۵۱,۹۶۳,۹۳۲,۴۳۴	۵۲,۶۲۰,۶۲۲,۴۵۲	

۱۳- پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
ریال	ریال	
.	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بابت صدور واحدهای سرمایه گذاری

۱۴- سایر حساب های پرداختنی و ذخایر

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

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
ریال	ریال	
۷,۲۵۰,۸۱۶,۷۰۵	۷,۲۵۰,۸۱۶,۷۰۵	ذخیره تصفیه
۵,۹۰۴,۶۱۱,۰۴۹	۱,۴۶۲,۹۴۳,۵۸۴	ذخیره هزینه نرم افزار - ثابت و متغیر
۱۳,۱۵۵,۴۲۷,۷۵۴	۸,۷۱۳,۷۶۰,۲۸۹	

۱۵- تسهیلات دریافتنی

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
ریال	ریال	
۱۵۸,۰۲۹,۴۱۴,۰۰۶	.	تسهیلات دریافتنی
۲,۷۱۸,۷۱۳,۲۶۶	۸۴۹,۶۹۳,۶۱۴	بهره تسهیلات دریافتنی
۱۶۰,۷۴۸,۱۲۷,۲۷۲	۸۴۹,۶۹۳,۶۱۴	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

۱۶- خالص دارایی ها

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

۱۴۰۳/۰۴/۳۱		۱۴۰۳/۱۰/۳۰		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۳,۹۱۳,۲۱۱,۷۰۶,۷۹۲	۴,۰۳۰,۴۷۷	۴,۹۳۵,۱۱۹,۵۰۷,۳۴۴	۳,۸۵۹,۲۵۴	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۹۷,۳۰۷,۱۵۳,۰۲۷	۱۰۰,۰۰۰	۱۲۷,۸۷۷,۵۵۱,۱۳۷	۱۰۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۴,۰۰۹,۵۱۸,۸۵۹,۸۱۹	۴,۱۳۰,۴۷۷	۵,۰۶۲,۹۹۷,۰۵۸,۴۸۱	۳,۹۵۹,۲۵۴	جمع واحدهای سرمایه گذاری

۱۷- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳	یادداشت	
ریال	ریال		
(۴۳,۸۳۶,۸۷۸,۸۳۸)	۵۹,۸۹۰,۴۸۸,۳۹۰	۱۷-۱	سود (زیان) حاصل از فروش سهام
۴۰,۷۱۷,۲۸۳	۰	۱۷-۲	سود(زیان) حاصل از صندوق های سرمایه گذاری
(۴۳,۷۹۶,۱۶۱,۵۵۵)	۵۹,۸۹۰,۴۸۸,۳۹۰		



پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۱۴۰۳ / ۱۲ / ۲۰

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳											
سود (زبان) فروش	ریال	سود (زبان) فروش	ریال	مالیات	ریال	کاربرد فروش	ریال	ارزش دفتری	ریال	بهای فروش	ریال	تعداد	
•	۱۹,۶۳۲,۴۹۶,۳۰	۱۹,۶۳۲,۴۹۶,۳۰	(۵۶۶,۷۵۰,۰۴۴)	(۱۰۷,۶۸۱,۹۲۶)	(۹۳,۰۴۳,۸۰۰,۰۰۰)	۱۱۳,۳۵۰,۰۰۸,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان					
•	۱۷,۹۲۸,۴۵۳,۶۴۱	۱۷,۹۲۸,۴۵۳,۶۴۱	(۶۵۷,۰۵۳,۸۳۶)	(۱۲۴,۸۳۸,۵۳۳)	(۱۱۲,۷۰۰,۴۱۸,۷۵۰)	۱۳۱,۴۱۰,۷۶۴,۷۵۰	۲۵۰,۰۰۰	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا					
۲,۷۰۲,۲۳۱,۶۱۵	۱۰,۶۶۳,۳۶۷,۹۱۸	۱۰,۶۶۳,۳۶۷,۹۱۸	(۱۶۰,۳۸۵,۹۷۰)	(۳۰,۴۷۳,۰۰۴)	(۳۱,۳۲۲,۹۶۷,۵۰۱)	۳۳,۰۷۷,۱,۹۴۳,۹۳	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک ملت					
۳,۳۷۷,۰۳۲,۵۱۲	۶,۴۴۸,۰۷۱,۰۵۳	۶,۴۴۸,۰۷۱,۰۵۳	(۱۰۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۱۳۹,۹۵۰)	(۱۴,۶۳۵,۷۸۸,۹۹۷)	۲۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری غدیر (هلدینگ)					
•	۶,۳۵۱,۷۰۵,۵۱۴	۶,۳۵۱,۷۰۵,۵۱۴	(۱۰۴,۷۷۲,۳۰۰)	(۱۹,۹۰۶,۶۷۱)	(۱۴,۴۷۸,۰۷۵,۵۱۵)	۲۰,۵۴۴,۴۰۰,۰۰۰	۱۰,۳۳۰,۰۰۰	داروسازی اوریحان					
•	۳,۰۱۹,۹۳۴,۱۲۶	۳,۰۱۹,۹۳۴,۱۲۶	(۲۲۹,۴۳۴,۹۹۹)	(۴۳,۵۹۰,۵۲۵)	(۴۲,۵۹۲,۰۶۰,۳۵۰)	۴۵,۸۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	تولید مواد اولیه داروپخش					
•	۲,۹۰۲,۱۵۰,۵۱۲	۲,۹۰۲,۱۵۰,۵۱۲	(۱۸۵,۵۷۹,۶۱۰)	(۳۵,۲۵۹,۷۱۹)	(۳۳,۹۹۲,۹۳۱,۴۷۸)	۳۷,۱۱۵,۹۲۱,۳۱۹	۱۳۸۰,۰۰۰	سایا					
•	۲,۳۸۱,۶۹۷,۵۱۳	۲,۳۸۱,۶۹۷,۵۱۳	(۵۲,۶۱۹,۶۹۲)	(۹,۹۹۷,۷۰۹)	(۸,۰۷۹,۶۳۳,۴۴۶)	۱۰,۵۲۳,۹۲۸,۳۶۰	۱,۳۳۹,۰۴۲	تولید روق عضلویه مینا					
•	۱,۶۵۶,۶۱۰,۰۱۵	۱,۶۵۶,۶۱۰,۰۱۵	(۳۹,۶۹۷,۵۳۵)	(۷,۵۴۲,۴۰۰)	(۶,۳۵۶,۵۶۸,۴۰۰)	۷,۹۳۹,۵۰۶,۷۹۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	تولیدی برنا باطری					
•	۱,۲۱۱,۵۵۳,۵۶۱	۱,۲۱۱,۵۵۳,۵۶۱	(۷۶,۶۱۹,۰۲۹)	(۱۴,۵۵۷,۴۷۸)	(۱۴,۰۲۱,۰۷۵,۲۵۲)	۱۵,۳۳۳,۸۰۵,۳۳۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ایران خودرو					
۹۵,۵۹۱,۱۵۸	۷۰۳,۵۴۸,۸۵۲	۷۰۳,۵۴۸,۸۵۲	(۲۳,۶۷۳,۸۰۰)	(۴,۴۹۸,۰۰۱)	(۴,۰۰۲,۰۳۹,۳۳۷)	۴,۷۳۴,۷۶۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	سیمان صوفیان					
(۱۰۵,۰۶۸,۱۴۳)	۴۴۷,۱۱۶,۰۱۷	۴۴۷,۱۱۶,۰۱۷	(۷۲,۷۲۳,۹۶۱)	(۱۳,۸۱۷,۳۸۸)	(۱۴,۰۱۱,۱۳۴,۷۵۲)	۱۴,۵۴۴,۷۹۲,۱۱۸	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت تهران					
۶,۰۶۹,۷۸۷,۱۴۲	۷۳,۳۴۶,۶۹۴,۷۵۲	۷۳,۳۴۶,۶۹۴,۷۵۲	(۲,۲۷۵,۳۰۰,۷۷۶)	(۴۳۲,۳۰۲,۲۹۴)	(۳۷۹,۰۰۵,۸۵۲,۳۲۸)	۴۵۵,۰۶۰,۱۵۱,۰۵۰	جمع نقل به صفحه بعد						

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

گزارش مالی، پایان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کاربرد فروش	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	ریال
۴۰۰,۰۰۰	۱,۹۲۵,۲۰۰,۰۰۰	(۱,۵۶۷,۷۰۸,۲۹۷)	(۱,۸۷۸,۹۳۵)	(۹,۶۲۶,۰۰۰)	۳۴۶,۰۳۶,۷۶۸	۶۰,۶۰۹,۷۸۷,۱۴۳	ریال
۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۶۳۸,۵۸۸,۴۱۰	(۳۸,۲۳۱,۳۲۲,۳۶۳)	(۳۶,۶۹۶,۸۴۱)	(۱۹۳,۱۴۲,۹۴۴)	۱۷۷,۵۲۶,۳۶۲	۰	ریال
۱	۱	(۴,۳۷۵)	۰	۰	(۴,۳۷۴)	۰	ریال
۱	۱	(۸,۹۱۳)	۰	۰	(۸,۹۱۲)	۱۷۲,۷۳۲,۹۶۰	ریال
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۶,۷۳۶,۵۶۵,۷۳۰	(۱۰۰,۳۰۰,۳۴۰,۰۰۰)	(۸۲,۳۹۹,۱۰۹)	(۴۳۳,۶۸۲,۸۲۷)	(۱۳,۹۷۹,۷۵۶,۳۰۶)	(۷۸۷,۷۴۴,۷۰۰)	ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۸۲,۱۱۶,۳۱۹	ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۰۹,۰۴۱,۸۸۰	ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۳۱,۱۳۰,۱۰۰	ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۵۵,۴۶۲,۳۵۲	ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۹۵,۵۹۸,۸۳۶	ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۱۱,۵۵۲,۷۳۹	ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۴۵,۲۶۰,۰۳۹	ریال
۵۸۲,۳۵۰,۵۰۵,۱۹۳	(۵۵۳,۳۲۸,۱۷۹)	(۵۱۸,۹۹۵,۰۳۶,۰۷۶)	(۵۵۳,۳۲۸,۱۷۹)	(۲,۹۱۱,۷۵۲,۵۴۷)	۵۹,۸۹۰,۴۸۸,۳۹۰	۱۹,۶۸۴,۹۳۱,۰۵۸	ریال

جمع نقل از صفحه قبل

پالایش نفت اصفهان

ملی صنایع مس ایران

کشت و صنعت چین چین

سیمان سپاهان

پالایش نفت بندرعباس

کارخانجات قند قزوین

سیمغ

صنایع فروالیاژ ایران

صنایع لاستیکی سپهند

نیسه ملت

سیمان فارس و خوزستان

نخرسی و نساجی خسروی خراسان

جمع نقل به صفحه بعد



پایست گزارش حسابرسی

راژدار

مورخ ۱۴۰۳ / ۱۲ / ۲۰

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

تعداد	بهای فروش ریال	ارزش دفتری ریال	کاربرد فروش ریال	مالیات ریال	سود (زیان) فروش ریال	سود (زیان) فروش ریال
جمع نقل از صفحه قبل	۵۸۲,۳۵۰,۵۰۵,۱۹۲	(۵۱۸,۹۹۵,۰۳۶,۰۷۶)	(۵۵۳,۲۳۸,۱۷۹)	(۳,۹۱۱,۷۵۲,۵۴۷)	۵۹,۸۹۰,۳۸۸,۳۹۰	۱۹,۶۸۴,۹۳۱,۰۵۸
فولاد مبارکه اصفهان	*	*	*	*	*	۹۱۱,۸۴۵,۰۷۸
قندوگمان	*	*	*	*	*	۵۵۶,۹۱۲,۳۲۲
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	*	*	*	*	*	۵۳۴,۳۰۷,۰۴۴
بانک تجارت	*	*	*	*	*	۲۸۴,۸۵۶,۵۷۸
سرمایه گذاری رنا (هلدینگ)	*	*	*	*	*	۲۶۳,۰۹۳,۷۵۹
سرمایه گذاری صدر تامین	*	*	*	*	*	۱۰۲,۳۹۸,۷۴۳
گروه مینا (سهایی عام)	*	*	*	*	*	۲۳,۵۴۰,۶۴۰
معدنی و صنعتی چادرملو	*	*	*	*	*	(۵,۸۶۲)
سرمایه گذاری البرز (هلدینگ)	*	*	*	*	*	(۶,۰۹۲)
پتروشیمی شیراز	*	*	*	*	*	(۳۱,۷۷۷,۵۵۵)
فراورده های غذایی وقتد چهارمحال	*	*	*	*	*	(۳۵,۰۲۹,۸۰۷)
صنعتی بهپاک	*	*	*	*	*	(۸۴,۷۳۴,۸۶۹)
زغال سنگ پروده طبس	*	*	*	*	*	(۱۰۲,۶۴۴,۱۹۷)
جمع نقل به صفحه بعد	۵۸۲,۳۵۰,۵۰۵,۱۹۲	(۵۱۸,۹۹۵,۰۳۶,۰۷۶)	(۵۵۳,۲۳۸,۱۷۹)	(۳,۹۱۱,۷۵۲,۵۴۷)	۵۹,۸۹۰,۳۸۸,۳۹۰	۲۳,۱۱۷,۶۸۶,۸۴۰



پایست گزارش حسابرسی

راژدار

مورخ ۱۴۰۳ / ۱۲ / ۲۰

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

گزارش مالی سال دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مالیات	کارمزد فروش	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۲۲,۱۱۷,۶۸۶,۸۴۰	۵۹,۸۹۰,۴۸۸,۳۹۰	(۳,۹۱۱,۷۵۲,۵۴۷)	(۵۵۲,۲۲۸,۱۷۹)	(۵۱۸,۹۹۵,۰۳۶,۰۷۶)	۵۸۲,۳۵۰,۵۰۵,۱۹۲	۰	جمع نقل از صفحه قبل	
(۲۱۱,۶۴۸,۸۹۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سید ماکین	
(۴۷۸,۷۷۳,۳۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پرتو بار و فرامر خلیج فارس	
(۴۹۶,۰۳۴,۰۵۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت خیرمایه رضوی	
(۷۱۷,۱۳۳,۸۳۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	گروه توسعه مالی مهرآیندگان	
(۲,۰۴۷,۸۳۳,۶۷۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پخش هجرت	
(۲,۹۹۷,۷۷۰,۳۷۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بانک صادرات ایران	
(۴,۰۵۸,۶۷۴,۹۰۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پخش رازی	
(۴,۹۶۲,۹۵۹,۹۶۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سیمان خورستان	
(۵۸۰,۶۹۲۵,۳۷۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری دارویی تامین	
(۴۴,۱۷۶,۸۱۲,۲۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بهن دیزل	
(۴۳,۸۳۶,۸۷۸,۸۳۸)	۵۹,۸۹۰,۴۸۸,۳۹۰	(۳,۹۱۱,۷۵۲,۵۴۷)	(۵۵۲,۲۲۸,۱۷۹)	(۵۱۸,۹۹۵,۰۳۶,۰۷۶)	۵۸۲,۳۵۰,۵۰۵,۱۹۲	جمع		



پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ: ۱۴۰۳/۱۲/۲۰

صندوق سرمايه گذاري گنجينه رفاه

گزارش مالي صيان دوره اي

يادداشت هاي توضيحي صورتي هاي مالي

دوره مالي شش ماهه منتهي به ۳۰ دي ماه ۱۴۰۳

۲-۱۷- سود (زيان) حاصل از صندوق هاي سرمايه گذاري

دوره مالي شش ماهه منتهي به ۳۰ دي ماه ۱۴۰۲		دوره مالي شش ماهه منتهي به ۳۰ دي ماه ۱۴۰۳					تعداد
سود (زيان) فروش	ريال	سود (زيان) فروش	ماليات	كارمزد فروش	ارزش دفتری	بهاي فروش	
	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال	
۴۰,۷۱۷,۳۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

صندوق س. ليخند فارابي د



پيوست گزارش حسابري

رازدار

مورخ ۱۴۰۳ / ۱۲ / ۲۰

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

۱۸- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

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

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲
ریال	ریال	ریال
سود(زیان) تحقق نیافته سهام بوری یا فراورسی	۱۸-۱	۲۴۲,۴۴۴,۶۶۷,۷۸۵
سود(زیان) تحقق نیافته حق تقدم سهام بوری یا فراورسی	۱۸-۳	۰
		۲۴۲,۴۴۴,۶۶۷,۷۸۵

۱۸-۱ سود(زیان) تحقق نیافته سهام بوری یا فراورسی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	مالیات	کاربرد فروش	ارزش دفتری	بهای بازار	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
(۴۵,۸۴۳,۸۳۸,۹۱۳)	۸۰,۶۲۳,۱۷۰,۷۸۷	(۹۲۷,۰۹۳,۷۵۰)	(۱۷۶,۱۴۷,۸۱۳)	(۱۰۳,۶۹۲,۳۳۷,۶۵۰)	۱۸۵,۴۱۸,۷۵۰,۰۰۰	۴,۷۸۵,۰۰۰	پیش هجرت
۱۴,۴۰۹,۷۹۴,۳۰۰	۷۳,۹۰۴,۳۵۵,۳۴۷	(۷۵۴,۳۰۰,۰۰۰)	(۱۴۳,۳۱۷,۰۰۰)	(۷۶,۰۵۷,۷۴۷,۶۵۳)	۱۵۰,۸۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰	سیمان صوفیان
۴۳,۳۵۵,۴۹۰,۷۵۰	۵۳,۶۵۲,۱۹۱,۹۹۷	(۸۵۸,۴۰۰,۰۰۰)	(۱۶۳,۰۹۶,۰۰۰)	(۱۱۷,۰۰۰,۶۳۱۲,۰۰۳)	۱۷۱,۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ)
۳۰,۶۶۴,۷۲۱,۸۷۷	۵۰,۸۴۵,۶۵۷,۵۰۱	(۷۸۹,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰,۵۰۰)	(۱۰۶,۱۱۴,۸۳۷,۴۹۹)	۱۵۷,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک ملت
(۴,۰۵۷,۳۳۲,۹۱۳)	۴۷,۴۳۲,۰۸۹,۸۱۷	(۷۱۸,۱۱۰,۰۰۰)	(۱۳۶,۴۴۰,۹۰۰)	(۹۵,۳۳۵,۳۵۹,۲۸۳)	۱۴۲,۶۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	تولید برق عسلویه مینا
۱۸,۸۹۵,۸۸۶,۳۰۰	۴۶,۱۶۳,۶۸۲,۰۰۰	(۷۱۳,۴۰۰,۰۰۰)	(۱۳۵,۵۴۶,۰۰۰)	(۹۵,۶۶۷,۳۷۲,۰۰۰)	۱۴۲,۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	بیمه ملت
۵۵,۴۲۴,۷۲۱,۰۸۲	۲۵۲,۴۲۱,۴۲۷,۴۴۹	(۴,۷۶۰,۸۰۳,۷۵۰)	(۹,۴۰۵,۵۲,۷۱۳)	(۵۹۳,۸۷۳,۹۶۶,۰۸۸)	۹۵۲,۱۶۰,۷۵۰,۰۰۰		جمع نقل به صفحه بعد

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
نمایشنامه های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

دی ماه ۱۴۰۳	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مالیات	کاربرد فروش	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۵۵,۴۲۴,۷۳۱,۰۸۲	۳۵۲,۶۳۱,۴۳۷,۴۴۹	(۴,۷۶۰,۸۰۳,۷۵۰)	(۹۰۴,۵۵۲,۷۱۳)	(۵۹۲,۸۷۳,۹۶۶,۰۸۸)	۹۵۲,۱۶۰,۷۵۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع نقل از صفحه قبل
۱,۵۴۴,۷۴۶,۴۰۰	۴۴,۷۳۲,۲۵۰,۰۰۰	(۶,۷۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳۷,۹۶۵,۰۰۰)	(۸۹,۱۶۶,۳۸۵,۰۰۰)	۱۳۴,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۷۸۴,۷۳۳	بانک اقتصاد نوین
.	۴۴,۱۱۳,۱۳۳,۸۸۳	(۷۷۰,۶۸۷,۴۷۸)	(۱۴۶,۴۳۰,۶۳۱)	(۱۰۹,۱۰۷,۵۳۶,۱۸)	۱۵۴,۱۳۷,۴۹۵,۶۰۰	۲۵۰۰۰,۰۰۰	داروسازی اوربیتان
۵,۳۴۳,۶۱۳,۷۵۳	۳۷,۱۰۲,۹۱۶,۳۵۰	(۴,۸۶۰,۱۴۵,۰۰۰)	(۹۲,۳۶۳,۷۵۰)	(۵۹,۵۴۳,۵۹۵,۰۰۰)	۹۷,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۱۹۸,۷۶۷	پتروشیمی شیراز
.	۳۶,۹۹۶,۳۵۸,۳۰۹	(۴۵۰,۵۸۱,۰۴۳)	(۸۵,۶۱۰,۳۰۹)	(۵۳,۵۸۳,۷۵۸,۵۵۹)	۹۰,۱۱۶,۳۰۸,۳۰۸	۵,۲۳۸,۵۱۲	کشت و صنعت جوبین
۱۰,۷۳۴,۴۱۵,۷۸۳	۲۶,۵۳۰,۹۸۳,۴۷۵	(۵۱۶,۹۷۸,۴۳۳)	(۹۸,۳۲۵,۹۰۲)	(۶۶,۳۵۹,۴۹۸,۵۹۱)	۱۰۳,۳۹۵,۶۸۶,۴۰۰	۴۹,۵۶۱,۷۵۰	تولیات پتروشیمی قائد بصیر
۳۷,۰۹۹,۳۸۶,۹۵۰	۳۴,۳۱۳,۹۳۱,۱۰۱	(۱,۱۲۱,۵۷۵,۶۱۳)	(۳۱۳,۰۹۹,۳۶۶)	(۱۸۸,۷۶۶,۵۱۶,۴۳۰)	۲۳۴,۳۱۵,۱۳۲,۵۰۰	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
۱۹,۳۸۴,۵۷۰,۰۰۰	۳۲,۰۹۸,۶۷۰,۳۷۳	(۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸۰,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۵۶,۷۷۰,۸۳۹,۶۳۷)	۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت اصفهان
۱,۳۴۶,۷۷۸,۹۶۷	۳۰,۸۸۵,۱۳۳,۵۰۰	(۸۹۱,۸۰۰,۰۰۰)	(۱۶۹,۴۴۲,۰۰۰)	(۱۴۶,۴۱۳,۶۲۴,۵۰۰)	۱۷۸,۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
(۱۴,۶۲۸,۹۷۰,۶۴۳)	۲۹,۳۲۲,۹۷۵,۴۹۶	(۶۴۱,۱۱۶,۷۳۹)	(۱۲۱,۸۱۲,۱۸۰)	(۹۸,۱۸۷,۴۴۳,۳۴۵)	۱۷۸,۳۲۳,۳۴۷,۷۶۰	۴۸,۵۱۱,۴۳۳	سرمایه گذاری کشاوری کوثر
۲۰,۹۳۱,۳۷۰,۶۴۷	۲۹,۱۲۵,۶۶۵,۰۰۰	(۷۱۹,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۳۶,۷۰۵,۰۰۰)	(۱۱۳,۹۱۸,۱۳۰,۰۰۰)	۱۴۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	قندکشتان
۹,۹۴۰,۵۰۰,۰۰۰	۷۸,۹۸۶,۴۹۸,۰۰۳	(۷۸۰,۵۲۵,۰۰۰)	(۱۴۸,۱۹۹,۷۵۰)	(۱۲۶,۱۸۹,۶۷۷,۳۴۸)	۱۵۶,۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ایران خودرو
۹۹,۴۰۵,۰۰۰	۷۸,۰۵۲,۰۸۹,۶۸۰	(۴۵۵,۴۵۸,۳۱۲)	(۸۶,۵۳۷,۰۷۹)	(۶۲,۴۹۷,۵۷۷,۳۰۹)	۹۱,۰۹۱,۶۶۲,۳۸۰	۱۴,۱۶۶,۶۶۶	سرمایه گذاری پارس توشه
(۳,۹۷۵,۶۵۳,۳۸۰)	۲۶,۴۱۶,۱۱۵,۳۴۵	(۴۴۴,۶۷۹,۰۳۳)	(۴۴,۴۹۸,۹۰۱۶)	(۶۱,۹۹۰,۵۲۳,۱۸۶)	۸۸,۹۳۵,۸۰۶,۵۸۰	۱۷,۷۵۱,۶۵۸	صنعتی بهیاک
(۳,۱۳۹,۹۷۰,۸۴۳)	۲۲,۹۰۰,۹۵۲,۵۰۰	(۵۴۰,۷۵۰,۰۰۰)	(۱۰۲,۷۴۲,۵۰۰)	(۸۲,۶۰۵,۵۵۵,۰۰۰)	۱۰۸,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری زنا (هلدینگ)
۱۰,۳۱۰,۸۸۱,۶۰۰	۲۱,۷۸۹,۵۷۶,۰۰۰	(۸۲۶,۳۶۰,۰۰۰)	(۱۵۷,۰۰۸,۴۰۰)	(۱۴۲,۴۹۹,۰۵۵,۶۰۰)	۱۶۵,۳۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
۱۵۰,۰۰۵,۶۰۵,۴۱۶	۸۳۷,۸۲۸,۵۶۶,۳۶۳	(۱۵۰,۳۰۴,۰۳۹۹)	(۲,۸۵۵,۷۸۳,۶۷۵)	(۳,۱۵۰,۳۷۳,۲۸۹,۹۱۱)	۳,۰۰۶,۰۸۰,۷۹,۵۲۸		جمع نقل به صفحه بعد

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

مادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

سود (زیان) تحقق نیافته	سود (زیان) تحقق نیافته	مالیات	کاربرد فروش	ارزش دفتری	بهای بازار	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۱۵۰۰۰۵۶۰۵۰۴۱۶	۸۳۷۸۲۸۵۶۶۰۳۶۳	(۱۵۰۰۰۴۴۰۳۹۹)	(۲۸۵۵۷۸۳۶۷۵)	(۲۱۵۰۰۳۷۳۰۲۸۹۰۹۱)	۳۰۰۶۰۸۸۰۷۹۵۲۸		جمع نقل به صفحه بعد
۴۰۷۷۷۰۴۰۴۰۰	۲۱۰۱۲۲۵۵۸۰۴۵۰	(۲۵۳۵۸۵۰۰۰۰)	(۴۷۹۹۱۰۱۵۰)	(۳۹۰۹۳۸۵۵۰۴۰۰)	۵۰۵۱۷۰۰۰۰۰۰	۲۷۰۰۰۰۰۰	پالایش نفت تبریز
۹۵۹۸۵۴۶۸۰۰۱	۲۱۰۸۹۷۶۴۸۰۰۰	(۴۶۵۰۴۶۰۰۰۰۰)	(۸۸۰۴۳۷۰۴۰۰)	(۷۱۰۴۴۸۰۳۳۷۸۰۰)	۹۳۰۹۲۰۰۰۰۰۰۰	۶۸۰۰۰۰۰۰	گروه مینا (سهامی عام)
۵۷۱۱۸۶۰۰۰۰۰۶۸	۲۰۳۱۷۶۳۴۰۰۸۶	(۷۰۴۵۵۴۰۱۵۶)	(۱۳۳۸۶۵۰۳۹۰)	(۱۱۹۸۵۴۰۷۷۷۰۷۴۸)	۱۴۰۹۱۰۸۳۱۰۱۲۸۰	۴۸۶۵۷۰۵۵	سایپا
(۳۳۱۲۸۰۸۰۳۳۷)	۲۰۳۱۵۰۰۰۸۰۰۰	(۲۵۹۸۴۰۰۰۰۰)	(۴۹۰۳۶۶۰۰۰۰)	(۳۱۰۴۴۳۷۸۹۰۶۰۰)	۵۱۹۶۸۰۰۰۰۰۰۰۰	۸۰۰۰۰۰۰۰	سیمان خوزستان
.	۱۷۰۵۷۷۶۴۶۰۷۱۰	(۳۳۱۸۸۶۰۰۳۵)	(۶۳۰۵۸۰۳۳۷)	(۴۸۰۴۰۴۶۱۵۸۲۰)	۶۶۰۳۷۷۰۲۰۶۹۱۲	۱۷۶۸۱۷۲۸	حصل و نقل گهر ترانر سیرجان
۳۰۹۳۴۸۹۸۰۷۳۶	۱۶۰۹۷۸۰۳۷۴۰۰۰۰	(۴۱۷۰۹۰۰۰۰۰۰۰)	(۷۹۰۴۰۰۰۰۰۰۰)	(۶۶۰۱۰۴۰۳۲۵۰۰۰۰)	۸۳۵۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۷۰۰۰۰۰۰۰۰	سرمایه گذاری صدرتائین
۱۴۹۰۱۰۷۵۰۰	۱۵۰۴۳۴۰۲۹۹۰۱۸۲	(۳۸۱۸۲۱۰۰۰۱۸)	(۷۲۰۵۴۵۰۹۹۳)	(۶۰۰۴۷۵۵۳۷۰۳۹۷)	۷۶۰۳۶۴۰۲۰۳۵۹۰	۲۱۰۱۵۳۵۱۹	توسعه معادن و فلزات
۱۵۳۰۸۳۷۰۰۰	۱۴۰۷۲۴۰۷۶۶۰۳۴۸	(۲۱۰۰۴۵۱۶۱۱)	(۳۹۰۹۸۵۸۰۰۶)	(۳۷۰۱۱۵۰۱۸۵۱۵)	۴۲۰۹۰۰۳۲۲۰۲۸۰	۲۳۵۸۰۶۴۵	بیمه آسیا
(۲۶۱۳۶۰۸۰۹۱۳)	۱۳۷۵۷۶۵۲۰۰۰۰	(۳۴۲۰۰۰۰۰۰۰۰)	(۴۵۰۹۸۰۰۰۰۰۰)	(۳۴۰۳۵۴۰۳۶۸۰۰۰۰)	۴۸۰۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	گسترش سرمایه گذاری ایران خن
(۹۱۰۵۴۹۸۰۵)	۱۳۰۹۱۲۶۵۰۰۰۰	(۴۳۱۰۰۰۰۰۰۰۰)	(۸۱۸۹۰۰۰۰۰۰)	(۷۲۰۷۶۴۰۴۶۰۰۰۰۰)	۸۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	سید دکان
۱۶۷۰۰۰۰۴۰۰۰۰۰	۱۱۵۳۰۹۷۹۸۶۳	(۸۳۷۰۰۰۰۰۰۰۰۰)	(۱۵۷۰۱۳۰۰۰۰۰)	(۱۵۲۰۸۸۴۸۹۰۰۱۳۷)	۱۶۵۰۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰	ملی صنایع مس ایران
۵۰۹۶۴۰۲۹۹۰۹۹۸	۱۱۰۰۳۳۰۵۲۰۴۱۵	(۳۳۹۰۹۹۹۰۹۴۷)	(۶۲۰۶۹۹۰۹۹۰۰)	(۵۴۰۵۷۳۰۳۳۶۰۰۸۸)	۶۵۰۹۹۹۰۹۸۹۰۴۴۰	۶۰۱۲۲۰۴۴۸	سیمان سپاهان
۱۹۱۵۳۵۶۳۲۰۸۷۴	۱۰۰۳۴۰۴۳۲۰۸۵۶۰۱۷	(۱۹۰۸۸۴۰۹۳۸۰۱۶۶)	(۳۰۷۷۸۰۱۳۸۰۳۵)	(۲۰۹۱۸۰۸۹۰۷۰۰۵۹۶)	۳۰۹۷۶۰۹۸۷۶۳۳۰۰۳۰		جمع نقل به صفحه بعد



نیوست گزارش حسابرسی

راژدار

مورخ ۱۴۰۳/۱۷/۲۰

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

سود (زیان) تحقق یافته تکپارای	سود (زیان) تحقق یافته تکپارای	مالیات	کاربرد فروش	ارزش دفتری	بهای بازار	تعداد	جمع نقل به صفحه بعد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۱۹۱,۵۳۵,۶۳۲,۸۷۴	۱,۰۳۴,۴۳۳,۸۵۶,۰۱۷	(۸۹,۸۸۴,۹۳۸,۱۶۶)	(۳,۷۷۸,۱۳۸,۲۵۱)	(۳,۹۱۸,۸۹۰,۷۰۰,۵۹۶)	۴,۹۷۶,۹۸۷,۶۳۳,۰۳۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع نقل به صفحه بعد
۷,۴۵۵,۳۷۵,۰۰۰	۱۰,۹۵۴,۴۳۱,۰۰۰	(۳۳۶,۲۵۰,۰۰۰)	(۴۴,۸۸۷,۵۰۰)	(۳۶,۰۱۴,۴۳۱,۵۰۰)	۴۷,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مخابرات ایران
۱۸,۵۸۲,۷۷۰,۷۰۰	۹,۹۶۰,۶۳۹,۶۶۰	(۳۸۲,۰۰۱,۳۰۱)	(۷۲,۵۸۰,۳۶۷)	(۶۵,۹۸۵,۰۳۹,۰۰۱)	۷۶,۴۰۰,۱۶۰,۳۰۹	۴۴,۹۱۴,۹۰۹	سپهرخ
(۵۹۶,۳۷۰,۳۵۷)	۹,۴۸۲,۲۸۸,۶۷۶	(۴۰۰,۵۵۹,۹۴۰)	(۷۶,۱۰۶,۳۸۹)	(۷۰,۱۵۳,۰۳۲,۹۹۵)	۸۰,۱۱۱,۹۸۸,۰۰۰	۱۹,۹۹۸,۰۰۰	کالسمین
(۵,۳۴۴,۰۱۲,۸۳۲)	۷,۴۷۵,۱۵۶,۰۰۲	(۶۰۱,۴۰۰,۰۰۰)	(۱۱۴,۲۶۶,۰۰۰)	(۱۱۲,۰۸۹,۰۷۷,۹۹۸)	۱۳۰,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت تهران
(۵,۲۶۸,۴۸۶,۰۷۶)	۶,۷۱۳,۸۱۳,۷۰۰	(۳۰۵,۴۲۵,۰۰۰)	(۳۹,۰۳۰,۷۵۰)	(۳۴,۱۳۶,۷۳۰,۵۵۰)	۴۱۰,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	مدنی و صنعتی چادرملو
۰	۵,۱۰۷,۰۴۰,۷۷۸	(۷۳,۲۶۰,۰۰۰)	(۱۳,۹۱۹,۴۰۰)	(۹,۴۵۷,۷۷۹,۸۷۲)	۱۴,۶۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۵,۰۰۰	دارویی و نهاده های زاکرس ها
۰	۴,۳۳۱,۳۳۸,۳۷۲	(۹۵,۳۷۰,۰۰۰)	(۱۸,۱۲۰,۳۰۰)	(۱۴,۶۲۹,۳۷۱,۳۲۸)	۱۹,۰۷۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	مدیریت نیروگاهی ابرقون میا
(۱۰,۵۱,۳۲۸,۳۹۳)	۳,۴۵۶,۳۱۱,۸۵۰	(۱۶۰,۷۳۵,۰۰۰)	(۳۰,۵۳۹,۶۵۰)	(۳۸,۴۹۹,۴۱۳,۵۰۰)	۳۲,۱۴۷,۰۰۰,۰۰۰	۶,۱۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری البرز هلدینگ
۰	۲,۹۶۴,۹۷۷,۷۸۵	(۴۷,۳۷۴,۳۷۵)	(۹,۰۰۱,۱۳۱)	(۶,۴۵۳,۵۲۱,۷۰۹)	۹,۴۲۴,۸۷۵,۰۰۰	۵۷۲,۵۰۰	نمایشگاه و کلورکر آردینه
۰	۲,۵۴۸,۷۹۹,۴۶۹	(۲۸,۰۸۲,۱۳۰)	(۵,۳۳۵,۶۰۵)	(۳,۰۳۴,۳۰۸,۷۹۶)	۵,۶۱۶,۴۲۶,۰۰۰	۱۶۱,۱۶۰	انقی بویژیک سازی ایران
(۵,۲۶۷,۲۰۹,۳۵۴)	۲,۰۲۷,۸۶۲,۰۰۰	(۳۴۰,۴۵۰,۰۰۰)	(۴۵,۶۸۵,۵۰۰)	(۴۵,۷۷۶,۰۰۲,۵۰۰)	۴۸۰,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	زغال سنگ پرونده طیس
۰	۱,۸۴۴,۶۹۴,۱۶۰	(۱۳۵,۵۸۸,۳۷۵)	(۲۵,۷۶۱,۷۹۱)	(۲۵,۱۱۱,۶۳۰,۶۷۴)	۲۷,۱۱۷,۶۷۵,۰۰۰	۵۷۱,۵۰۰	توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۰	۱,۶۷۷,۰۹۱,۳۳۷	۰	(۲۹,۸۹۸,۷۵۰)	(۳,۳۱۸,۰۱۰,۰۱۳)	۵۰,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	صنایع ارتباطی ارا
۲۰۰,۰۴۶,۴۷۱,۵۶۲	۱,۱۰۲,۹۷۸,۳۰۰,۵۵۶	(۲۲,۴۹۱,۴۳۴,۳۸۷)	(۴,۳۰۲,۰۳۷,۱,۲۶۴)	(۳,۳۷۲,۵۳۸,۸۵۱,۰۳۲)	۴,۵۰۳,۳۱۱,۸۵۷,۲۳۹		جمع نقل به صفحه بعد

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

دوره مالی شش ماهه منتهی به
۳۰ دی ماه ۱۴۰۲

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

تعداد	بهای بازار	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۳۳۵,۶۵۶,۸۴۰)	(۶,۸۱۱,۵۰۰)	(۳۵,۸۵۰,۰۰۰)	۸۹۱,۶۸۱,۶۶۰	۲۰۰,۴۶۶,۴۷۱,۵۶۲
۴۵۰,۰۰۰	۴۰,۵۹۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۶۶۱,۸۲۱,۹۱۸)	(۳۴,۵۱۰,۰۵۰)	.	۳۷۳,۰۲۷,۰۳۳	.
۲۸,۷۵۹,۴۷۹	۲۸,۱۰۶,۳۰۹,۶۷۵	(۳,۷۸۷,۹۵۷,۱۳۳)	(۳,۶۰۰,۹۹۴)	(۱۹۰,۵۳۱,۵۴۸)	.	.
۱۰۲,۶۶۶	۲,۱۷۶,۵۱۹,۲۰۰	(۲,۱۹۹,۲۸۸,۲۰۹)	(۲,۰۶۷,۶۹۳)	(۱۰,۸۸۲,۵۹۶)	(۳۵,۷۱۹,۲۹۸)	۱,۹۹۴,۷۷۳,۶۹۷
۲۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۷,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۶۰۰,۹۴۶,۱۲۵)	(۳,۳۳۱,۶۵۰)	(۱۷,۵۳۵,۰۰۰)	(۱۱۴,۸۱۲,۷۷۵)	.
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۸۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۹,۲۴۵,۳۸۰,۰۰۰)	(۵۳,۹۹۸,۰۰۰)	(۲,۸۴۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۷۴۳,۵۷۸,۰۰۰)	۱۲,۳۳۶,۳۲۰,۰۰۰
۳۹,۹۳۷,۸۰۴	۶۳,۵۰۲,۶۶۳,۲۶۰	(۶۵,۳۰۶,۷۸۶,۳۳۹)	(۵۹,۳۷۷,۵۳۰)	(۳۱۲,۵۱۳,۳۱۶)	(۳,۱۷۶,۰۱۲,۹۲۵)	۴,۷۱۷,۸۶۰,۷۸۲
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۹,۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷۲,۵۸۷,۲۹۸,۳۱۹)	(۶۶,۱۵۸,۰۰۰)	(۳۴۸,۳۰۰,۰۰۰)	(۳,۳۶۱,۶۵۶,۳۱۹)	.
۵۰۰,۰۰۰	۸۳,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	(۸۷,۳۷۷,۵۹۰,۰۰۰)	(۷۹,۶۸۱,۲۵۰)	(۴۱۹,۳۷۵,۰۰۰)	(۳,۹۰۱,۶۴۶,۲۵۰)	۴,۹۹۰,۱۳۱,۰۰۰
۲۸,۰۱۳,۳۱۷	۱۱۵,۷۷۴,۹۰۶,۱۶۱	(۱۱۹,۷۶۴,۱۱۳,۶۱۳)	(۱۰۹,۹۸۶,۱۶۱)	(۵۷۸,۸۷۴,۵۳۱)	(۴,۶۷۸,۰۶۸,۱۴۴)	(۶,۶۸۶,۵۹۹,۸۳۶)
.	.	.	.	.	.	۳۳,۰۱۶,۴۵۱,۶۹۱
.	.	.	.	.	.	(۳۳,۵۳۰,۱۷۸)
جمع نقل از صفحه قبل	۴,۹۴۶,۹۶۳,۲۵۵,۵۳۵	(۳,۸۳۱,۲۹۷,۳۰۹,۴۲۸)	(۴,۷۴۵,۰۲۵,۰۹۲)	(۲۴,۶۸۹,۳۹۶,۳۷۸)	۱,۰۸۶,۳۳۱,۵۱۴,۷۳۷	۲۵۰,۰۸۱,۷۷۸,۷۲۸

توسعه خدمات درمانی وپندری سینما

پرتو یار فرابر خلیج فارس

جمع نقل به صفحه بعد



پیوست گزارش حسابرسی

راژدار

مورخ: ۱۴۰۳ / ۱۲ / ۲۰

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

گزارش مالی سال دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰

دی ماه ۱۴۰۲

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

تعداد	بهای بازار	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری
۰	۴,۹۴۶,۹۶۳,۳۵۵,۵۳۵	(۳,۸۳۱,۲۹۷,۳۰۹,۴۲۸)	(۴,۷۴۵,۰۳۵,۰۹۲)	(۳,۶۸۹,۳۹۶,۳۷۸)	ریال ۱,۰۸۶,۳۳۱,۵۱۴,۷۳۷	ریال ۲۵۰,۰۸۱,۷۷۸,۷۲۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۳۱۷,۷۱۱,۳۵۰)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۶۷,۶۳۴,۰۰۰)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۳۵۱,۷۷۵,۶۹۳)
جمع	۴,۹۴۶,۹۶۳,۳۵۵,۵۳۵	(۳,۸۳۱,۲۹۷,۳۰۹,۴۲۸)	(۴,۷۴۵,۰۳۵,۰۹۲)	(۳,۶۸۹,۳۹۶,۳۷۸)	۱,۰۸۶,۳۳۱,۵۱۴,۷۳۷	۲۴۲,۴۴۴,۶۶۷,۷۸۵

پالایش وقت بندر عباس

باکبار سیان

تولیموادارایمیدارویجش

جمع نقل از صفحه قبل

۱۸-۲- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری حق تقدم سهام

تعداد	بهای بازار	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری
۸,۵۸۹,۳۲۶	۲۳,۶۵۴,۷۲۸,۴۰۴	(۲۶,۱۱۹,۸۳۶,۲۶۶)	(۲۲,۳۷۱,۹۹۲)	(۱۱۸,۳۲۳,۶۴۲)	ریال (۲,۶۰۵,۵۸۵,۳۴۹)	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۳,۶۵۴,۷۲۸,۴۰۴	(۲۶,۱۱۹,۸۳۶,۲۶۶)	(۲۲,۳۷۱,۹۹۲)	(۱۱۸,۳۲۳,۶۴۲)	(۲,۶۰۵,۵۸۵,۳۴۹)	۰

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

۱۹- سود سهام

دوره مالی شش ماهه منتهی
به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی 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
پتروشیمی پردیس	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۰۷	۸۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۰۰	۲۹,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۹,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۷/۲۸	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۱۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری کشاورزی کوثر	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۴,۸۵۱,۴۳۲	۳,۱۰۰	۱۵,۰۳۹,۴۳۹,۲۰۰	(۷۴۴,۱۳۸,۹۱۹)	۱۴,۲۹۵,۳۰۰,۲۸۱	۳,۲۲۴,۸۶۷,۰۰۰
پالایش نفت تهران	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۰	۱۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۴۱۲,۵۸۰,۰۰۰
ملی صنایع مس ایران	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۷۰	۹,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۹,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سیمان سپاهان	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۸/۱۴	۶,۱۳۲,۴۴۸	۱,۳۸۰	۸,۴۴۸,۹۷۸,۲۴۰	(۴۰۷,۵۷۷,۸۲۹)	۸,۰۴۱,۴۰۰,۴۱۱	۶,۸۳۸,۳۹۶,۳۴۹
کالسیمین	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۹,۹۹۸,۰۰۰	۳۸۰	۷,۵۹۹,۲۴۰,۰۰۰	۰	۷,۵۹۹,۲۴۰,۰۰۰	۰
کشت و صنعت جوبین	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۸/۲۴	۲۴,۱۹۸,۷۶۷	۳۱۰	۷,۵۰۱,۶۱۷,۷۷۰	(۲۰۹,۷۶۵,۶۱۰)	۷,۲۹۱,۸۵۲,۱۶۰	۹۵۷,۱۴۸,۷۹۳
سرمایه گذاری صدرتأمین	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۱۴۰۳/۰۵/۳۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۰	۶,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۶,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
گروه مپنا (سهامی عام)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۵/۱۶	۶,۸۰۰,۰۰۰	۵۰۰	۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۸۷,۶۶۸,۵۰۰
کشت و صنعت چین چین	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۷/۳۰	۲۸,۰۱۲,۳۱۷	۵۰	۱,۴۰۰,۶۱۵,۸۵۰	(۱۸,۹۲۷,۲۴۱)	۱,۳۸۱,۶۸۸,۶۰۹	۰
سرمایه گذاری رناله‌دینگ	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۱۵	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۵	۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	(۵۱,۸۹۳,۴۵۳)	۷۷۳,۱۰۶,۵۴۷	۷۸۳,۱۵۹,۹۴۸
سرمایه گذاری دارویی تامین	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۸۶۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع					۱۲۰,۹۱۴,۸۹۱,۰۶۰	(۱,۴۳۲,۳۰۳,۰۵۲)	۱۱۹,۴۸۲,۵۸۸,۰۰۸	۹۷,۱۳۳,۸۲۰,۵۹۰



پیوست گزارش حسابرسی
 مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۰
 رازوار

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

۳۰ سود اوراق بهادار با درآمد ثابت با علی الحساب

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳	یادداشت
ریال	ریال	
۳۲۸۵۵۶۱,۶۹۹	۱۲,۶۹۹,۷۵۵,۰۲۹	۲۰-۱
۳۲۸۵۵۶۱,۶۹۹	۱۲,۶۹۹,۷۵۵,۰۲۹	سود سیرده مالی بانکی

۲۰-۱ - سود سیرده مالی بانکی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

سود خاص	سود خاص	هزینه توزیع	سود	مبلغ اسمی گواهی یا سیرده بانکی	نرخ سود	تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه گذاری	نوع حساب
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	درصد			
۳,۲۷۴,۱۲۶,۹۵۱	۷,۸۸۸,۵۹۴,۳۰۱	۰	۷,۸۸۸,۵۹۴,۳۰۱	۵۹,۹۶۹,۲۰۹,۹۹۹	۸	-	۱۴۰۱/۰۱/۳۰	کوتاه مدت
۱۱,۳۸۹,۴۶۸	۹۲,۱۹۴,۸۰۵	۰	۹۲,۱۹۴,۸۰۵	۶,۳۵۹,۸۸۴,۹۹۱	۸	-	۱۴۰۱/۰۶/۰۱	کوتاه مدت
۴۵,۲۸۰	۶,۹۲۹	۰	۶,۹۲۹	۲,۶۶۱,۹۳۲,۳۲۰	۸	-	۱۳۹۴/۰۹/۲۴	کوتاه مدت
۰	۱,۸۳۰,۶۶۶,۱۹۳	۰	۱,۸۳۰,۶۶۶,۱۹۳	۵۰,۸۱۹,۵۱۸,۹۶۶	۸	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۸	کوتاه مدت
۰	۲,۸۹۸,۲۹۲,۸۰۱	۰	۲,۸۹۸,۲۹۲,۸۰۱	۴۱,۷۷۵,۲۵۵	۸	-	۱۴۰۱/۰۶/۰۱	کوتاه مدت
۳,۲۸۵,۵۶۱,۶۹۹	۱۲,۶۹۹,۷۵۵,۰۲۹	۰	۱۲,۶۹۹,۷۵۵,۰۲۹	۱۱۹,۹۵۲,۲۴۰,۳۳۱				



پویست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۰

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

۲۱- سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح زیر است :

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲
هزینه تنزیل سود سهام دریافتی سال قبل	ریال	ریال
۲۱-۱	۸,۱۷۷,۳۹۰,۵۶۵	۱۳,۴۶۹,۱۱۰,۲۱۸
جمع	۸,۱۷۷,۳۹۰,۵۶۵	۱۳,۴۶۹,۱۱۰,۲۱۸

۲۱-۱- درآمد تنزیل سود سهام ناشی از تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی سود سهام می باشد .

۲۲- هزینه کارمزد ارکان

هزینه کارمزد ارکان به شرح زیر است:

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲
مدیر صندوق	ریال	ریال
	۵۰,۸۰۲,۶۵۶,۱۲۱	۳۳,۳۸۵,۳۸۹,۷۷۲
متولی صندوق	۱,۱۴۳,۷۱۵,۸۴۶	۸۹۷,۵۳۴,۰۹۲
حسابرس صندوق	۷۰۰,۱۵۲,۷۲۶	۴۶۱,۹۸۰,۷۹۲
جمع	۵۲,۶۴۶,۵۲۴,۶۹۳	۳۴,۷۴۴,۹۰۴,۶۵۶

۲۳- سایر هزینه ها

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲
هزینه نرم افزار	ریال	ریال
	۳,۴۷۷,۵۳۰,۱۶۲	۱,۹۹۳,۶۱۵,۴۱۳
هزینه حق پذیرش و عضویت در کانون ها و نهادهای سرمایه گذاری	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۸۶۲,۹۰۴
هزینه کارمزد بانکی	۵۶,۵۹۰,۷۹۵	۴۵,۶۳۰,۳۹۰
جمع	۳,۶۳۴,۱۲۰,۹۵۷	۲,۰۸۹,۱۰۸,۷۰۷

۲۴- هزینه های مالی

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲
هزینه تسهیلات	ریال	ریال
	۱۵,۹۴۱,۶۸۵,۲۱۶	۱۳,۰۵۹,۸۹۲,۵۹۴



پویست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۱۴۰۳ / ۱۲ / ۲۰

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳

۲۵- تعدیلات

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳	
ریال	ریال	
۱۷,۱۶۰,۹۳۸,۵۰۷	۲۳۴,۳۷۲,۸۴۳,۱۳۶	تعدیلات ارزشگذاری صدور واحدهای عادی
(۴۵۸,۳۳۵,۶۹۶,۴۸۷)	(۳۹۰,۹۳۵,۹۶۶,۸۴۱)	تعدیلات ارزشگذاری ابطال واحدهای عادی
(۴۴۱,۱۷۴,۷۵۷,۹۸۰)	(۱۵۶,۵۶۳,۱۲۳,۷۰۵)	

۲۶- 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**
مورخ ۱۴۰۳ / ۱۲ / ۲۰
رازدار

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
گزارش مالی سال دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۲

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

۱۴۰۲/۴/۳۱		۱۴۰۲/۱/۳۰		نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
درصد متاک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری	درصد متاک			
۲,۱۲۳	۹۹,۰۰۰	ممتاز	۲۵۰	۹۹,۰۰۰	ممتاز	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۳۳۰۴	۱,۴۰۲,۶۰۰	عادی	۳۵,۴۳	۱,۴۰۲,۶۰۰	عادی	
۱۰,۸۲	۴۵۹,۴۷۰	عادی	۱۱,۶۰	۴۵۹,۴۷۰	عادی	
۰	۱۰,۰۰۰	ممتاز	۰,۰۳	۱۰,۰۰۰	ممتاز	
۱۱,۹۵	۵۰۷,۴۰۰	عادی	۱۲,۸۲	۵۰۷,۴۰۰	عادی	سهمدار عمده مدیر صندوق
۰	۰	عادی	۰,۰۵	۲۰,۲۴	عادی	
۰	۲,۱۰۵	عادی	۰,۰۰	۰	عادی	
۰	۲,۱۰۵	عادی	۰,۰۵	۲,۱۰۵	عادی	
۰	۲,۱۰۵	عادی	۰,۰۵	۲,۱۰۵	عادی	مدیر سرمایه گذاری
۰	۲,۰۰۰	عادی	۰,۰۵	۲,۰۰۰	عادی	
۰	۲,۳۷۷,۷۸۵	-	۶۲,۵۸	۲,۳۷۷,۷۰۴	عادی	
۰	۰	جمع	۰	۰	جمع	

۳۸- معاملات با از کان و اشخاص وابسته به آنها

ماتده طلب (بدهی)	در ۱۴۰۲/۱/۳۰ ریال	تاریخ معامله	ارزش معامله	موضوع معامله	نوع وابستگی	طرف معامله
۰	۰	طی دوره مالی	۲۶۶,۲۲۴,۲۶۶	کاربرد خرید اوراق بهادار	کارگزار صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
		طی دوره مالی	۴۴۲,۵۸۵,۴۹۳	کارمزد فروش اوراق بهادار		مشاور سرمایه گذاری ایرانسان تحلیل فارسی
		طی دوره مالی	۱,۱۳۲,۷۱۵,۸۴۶	کارمزد از کان	متولی	
		طی دوره مالی	۰	کارمزد از کان	مدیر شیت	
		طی دوره مالی	۵۰,۸۰۲,۶۵۶,۱۲۱	کارمزد از کان	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
		طی دوره مالی	۷۰۰,۱۵۲,۷۲۶	کارمزد از کان	حسابرس	موسسه حسابرسی رازدار
		طی دوره مالی	۵۳,۳۵۵,۲۳۴,۴۵۲			جمع

۳۹- روینادهای بعد از تاریخ صورت خالص دارایی ها
هیچگونه روینادی در دوره مالی بعد از تاریخ صورت خالص داراییها که مستلزم افشا در صورتهای مالی باشد، رخ نداده است.