

گزارش حسابرسی مستقل

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

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 (حسابداران رسمی)
مهمانان 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

اظهار نظر

۱- صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه، شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴ 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 ۲۹، 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 ۱۴۰۴ 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 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 دارایی‌ها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری 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 ماده ۳۳ اساسنامه صندوق، درخصوص اطلاع به متولی و سازمان بورس و اوراق بهادار از محل و زمان تشکیل و موضوع جلسه مجمع مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۷ حداقل ۱۰ روز قبل از تاریخ تشکیل مجمع (تمدید فعالیت)، رعایت نشده است.
- ۸-۲- 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 ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ توسط متولی صندوق، رعایت نشده است (۹ روز تاخیر).
- ۸-۳- مفاد ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۱۱۴ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی مبنی بر تغییر تصدی سمت رکن مدیر صندوق به کلیه نهادهای دارای مجوز سبدگردانی معتبر، رعایت نشده است.
- ۸-۴- علیرغم مکاتبات بعمل آمده از سوی صندوق با شرکت های سرمایه پذیر تولید مواد اولیه داروپخش، زغال سنگ پروده طبس، سود سهام متعلقه در موعد مقرر قانونی، اخذ نگردیده است (جمعاً مبلغ ۴,۲۴۵ میلیون ریال).
- 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.

۲۳ شهریور ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی رازدار

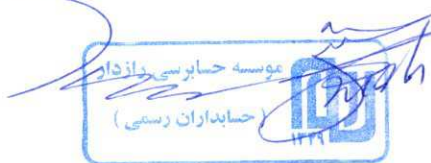
(حسابداران رسمی)

سعید قاسمی

محمود محمد زاده

(شماره عضویت: ۸۱۱۰۵۹)

(شماره عضویت: ۸۰۰۷۰۱)



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

ثبت شده به شماره ۱۵۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار

ثبت شده به شماره ۳۲۵۷۶ نزد اداره ثبت شرکت‌ها

Add: پیوست:

No: شماره:

Date: تاریخ:

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

مجمع محترم صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

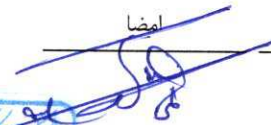
با سلام؛

مجمع محترم صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ 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 :
۴-۵	الف . اطلاعات کلی صندوق
۶	ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۶-۸	پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۹-۳۳	ت. 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 ۱۴۰۴/۰۵/۲۸ 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 ۱۴۰۴/۰۶/۲۳
رازی

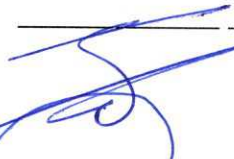
صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت خالص دارایی ها

در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۱

یادداشت	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
دارایی ها:	ریال	ریال
۵ سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۴,۳۴۳,۴۴۸,۸۵۹,۷۰۵	۴,۰۲۵,۷۹۲,۹۸۱,۷۹۶
۶ سرمایه گذاری در سپرده بانکی	۶۱۷,۱۹۸,۰۷۶,۹۷۶	۳۵,۷۴۱,۶۴۲,۵۶۰
۷ حسابهای دریافتنی	۱۴۴,۷۵۵,۲۲۰,۱۵۸	۱۷۰,۰۴۳,۷۰۸,۱۸۳
۸ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۹۱,۸۱۷,۳۵۱,۸۸۸	.
۹ سایر دارایی ها	۳,۹۵۳,۹۱۵,۴۱۶	۳,۸۰۴,۸۷۳,۳۱۴
۱۰ موجودی نقد	۵,۳۴۲,۳۷۲,۶۶۳	۳,۱۴۱,۴۲۶
۱۱ جاری کارگزاران	۱,۴۵۷	.
جمع دارایی ها	۵,۲۰۶,۵۱۵,۷۹۸,۲۶۳	۴,۲۳۵,۳۸۶,۳۴۷,۲۷۹
بدهی ها:		
۱۲ پرداختنی به ارکان صندوق	۷۱,۰۲۹,۹۲۴,۴۴۵	۵۱,۹۶۳,۹۳۲,۴۳۴
۱۳ پرداختنی به سرمایه گذاران	۳۰۶,۰۱۲,۰۰۰	.
۱۴ سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر	۱۳,۲۶۰,۵۷۶,۱۸۵	۱۳,۱۵۵,۴۲۷,۷۵۴
۱۵ تسهیلات دریافتنی	۲۱,۸۵۷,۹۲۳	۱۶۰,۷۴۸,۱۲۷,۲۷۲
جمع بدهی ها	۸۴,۶۱۸,۳۷۰,۵۵۳	۲۲۵,۸۶۷,۴۸۷,۴۶۰
۱۶ خالص دارایی ها	۵,۱۲۱,۸۹۷,۴۲۷,۷۱۰	۴,۰۰۹,۵۱۸,۸۵۹,۸۱۹
خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری - ریال	۱,۳۶۷,۱۳۸	۹۷۳,۰۷۲

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	



پیشرفت گزارش شو، حسابداری

راژدار

مورخ ۱۴۰۴ / ۶ / ۲۳

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

یادداشت	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳
درآمد ها:		
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۷ ۳۹۳,۰۳۲,۴۱۴,۷۷۲	ریال ۱۴,۹۸۹,۰۰۸,۶۶۰
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۸ ۹۲۴,۵۱۴,۵۰۶,۳۰۷	(۱۲۸,۲۲۳,۱۲۷,۰۰۵)
سود سهام	۱۹ ۳۱۳,۹۴۹,۷۰۳,۳۴۵	۳۰۷,۳۹۴,۹۵۵,۷۵۳
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۲۰ ۴۵,۱۹۸,۱۹۹,۴۱۸	۴,۴۹۵,۸۵۴,۶۸۱
سایر درآمدها	۲۱ ۸,۳۲۸,۱۲۲,۵۹۰	۱۳,۴۶۹,۱۱۰,۲۱۸
جمع درآمدها	۱,۶۸۳,۹۱۲,۹۴۶,۴۲۲	۲۱۲,۱۲۵,۸۰۲,۳۰۷
هزینه ها:		
هزینه کارمزد ارکان	۲۲ (۱۱۵,۸۷۳,۷۱۹,۵۹۳)	(۶۸,۱۱۳,۴۸۲,۰۷۶)
سایر هزینه ها	۲۳ (۷,۴۷۲,۴۴۲,۴۹۹)	(۴,۸۷۶,۷۳۶,۰۷۲)
سود و زیان قبل از هزینه های مالی	۱,۵۶۰,۵۶۶,۷۸۴,۳۴۰	۱۳۹,۱۳۵,۵۸۴,۱۵۹
هزینه مالی	۲۴ (۱۶,۴۶۲,۱۶۶,۴۷۴)	(۲۹,۳۱۴,۱۴۴,۲۰۷)
سود (زیان) خالص	۱,۵۴۴,۱۰۴,۶۱۷,۸۶۶	۱۰۹,۸۲۱,۴۳۹,۹۵۲
بازده میانگین سرمایه گذاری ^۱	۳۳.۱۳٪	۲/۵۸٪
بازده سرمایه گذاری پایان سال ^۲	۳۰.۱۸٪	۲.۷۵٪

صورت گردش خالص دارایی ها

یادداشت	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳
خالص دارایی های اول سال	۴,۱۲۰,۴۷۷	۴,۴۶۸,۶۲۲,۵۳۸,۵۴۴
واحد های سرمایه گذاری صادر شده طی سال	۲۵۵,۸۱۹	۳۵۰,۷۵۰,۰۰۰
واحد های سرمایه گذاری ابطال شده طی سال	(۶۲۹,۸۵۹)	(۶,۲۷۴,۵۱۰,۰۰۰)
سود خالص سال	.	۱۰۹,۸۲۱,۴۳۹,۹۵۲
تعدیلات	۲۵ (۴۲۷,۹۸۵,۶۴۹,۹۷۵)	(۵۶۳,۰۰۱,۳۵۸,۶۷۷)
خالص دارایی های پایان سال	۳,۷۴۶,۴۳۷	۴,۰۰۹,۵۱۸,۸۵۹,۸۱۹

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

سود خالص

۱- بازده میانگین سرمایه گذاری : میانگین موزون وجوه استفاده شده

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

خالص دارایی های پایان سال

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



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

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 می‌شود، 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 شرکت‌ها 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 زمینه‌های زیر سرمایه گذاری می‌نماید:

- 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 آن‌ها

- واحدهای سرمایه گذاری در صندوق‌های 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 بازخرید آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به

نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.

- گواهی‌های سپرده کالایی پذیرفته شده نزد یکی از بورس‌ها

- 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 می‌باشد، ضمناً به

موجب مجوز شماره ۱۲۲/۱۷۷۱۶۲ مورخه ۱۴۰۴/۰۳/۲۱ سازمان بورس و اوراق بهادار، فعالیت صندوق تا پایان ۱۴۰۶/۰۲/۳۱

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 می‌یابد.

۱-۳- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه مطابق با ماده ۵۵ اساسنامه و بند ۱۱ امیندنامه 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 ۱۴۰۴

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 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 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 ۱۴۰۴

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 باقی‌مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

۳-۴- 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 بر اساس ابلاغیه ۱۲۰۲۰۱۹۴ سازمان بورس اوراق بهادار (کارمزد مبتنی به عملکرد)								
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 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;"> <tr> <th>ارزش دارایی ها (میلیارد ریال)</th><th>ضریب</th></tr> <tr> <td>از صفر تا ۳۰,۰۰۰</td><td>۰/۰۰۰۲۵</td></tr> <tr> <td>از ۳۰,۰۰۰ تا ۵۰,۰۰۰</td><td>۰/۰۰۰۱۵</td></tr> <tr> <td>بالای ۵۰,۰۰۰</td><td>۰/۰۰۰۰۵</td></tr> </table>	ارزش دارایی ها (میلیارد ریال)	ضریب	از صفر تا ۳۰,۰۰۰	۰/۰۰۰۲۵	از ۳۰,۰۰۰ تا ۵۰,۰۰۰	۰/۰۰۰۱۵	بالای ۵۰,۰۰۰	۰/۰۰۰۰۵
ارزش دارایی ها (میلیارد ریال)	ضریب								
از صفر تا ۳۰,۰۰۰	۰/۰۰۰۲۵								
از ۳۰,۰۰۰ تا ۵۰,۰۰۰	۰/۰۰۰۱۵								
بالای ۵۰,۰۰۰	۰/۰۰۰۰۵								

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۴ اساسنامه، کارمزد تحقق یافته 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 تامین 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 تحقق یافته دریافت نشده 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 می‌شود.

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 مالیات‌های مستقیم تمامی درآمدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری در چارچوب این قانون و تمامی درآمدهای حاصل از سرمایه‌گذاری 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 درآمد‌های حاصل از صدور و ابطال آن‌ها از پرداخت مالیات بر درآمد و مالیات بر ارزش افزوده موضوع قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب ۲ خرداد ۱۳۸۷ معاف می‌باشد و از بابت نقل و انتقال آن‌ها 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 ۱۴۰۴

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	ارزش دفتری	درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری
ریال		ریال	ریال		ریال
۱۲/۰۲	۵۰۹,۳۷۱,۰۴۱,۹۱۵	۲۵۳,۶۵۷,۶۷۲,۴۱۸	۹/۰۱	۴۶۹,۲۷۳,۰۷۰,۶۷۸	۲۹۰,۷۵۸,۳۲۰,۹۵۱
۸/۴۰	۳۵۵,۵۷۹,۷۳۹,۱۹۱	۲۸۰,۸۵۲,۱۱۴,۵۸۳	۸/۷۵	۴۵۵,۶۰۵,۰۶۰,۶۳۶	۲۸۰,۸۵۲,۱۰۸,۰۲۰
۷/۳۱	۳۰۹,۵۴۷,۱۷۰,۰۰۰	۲۶۶,۷۰۱,۳۷۶,۲۷۴	۶/۷۹	۳۵۳,۶۹۵,۵۱۸,۱۰۶	۱۴۰,۳۸۵,۳۲۵,۴۶۱
۶/۸۴	۲۸۹,۵۲۰,۷۰۰,۹۰۴	۳۰,۴۴۸,۱۱۰,۳۴۶	۶/۵۸	۳۴۲,۴۴۱,۷۲۰,۳۲۱	۳۰۰,۸۶۶,۸۹۱,۳۴۱
۱۱/۳۳	۴۷۹,۹۳۶,۱۱۷,۱۸۹	۵۷۱,۳۳۸,۴۰۵,۵۵۶	۶/۵۳	۳۳۹,۹۷۱,۷۸۹,۳۰۵	۲۳۲,۲۵۱,۴۲۰,۸۲۸
۴/۲۰	۱۷۷,۸۱۸,۰۲۰,۳۹۶	۱۶۶,۰۹۱,۳۹۶,۲۸۱	۶/۵۱	۳۳۸,۸۰۳,۵۰۸,۶۲۵	۲۶۱,۶۳۶,۳۰۱,۸۱۲
۷/۷۴	۳۲۷,۹۳۶,۱۰۰,۹۵۰	۲۸۹,۵۰۷,۸۷۰,۴۰۷	۶/۳۵	۳۳۰,۴۳۳,۱۵۴,۵۵۰	۲۵۵,۷۹۶,۰۶۷,۸۱۲
۶/۵۶	۲۷۸,۰۴۵,۷۲۵,۵۰۰	۱۹۴,۵۶۳,۷۴۴,۱۶۹	۵/۹۴	۳۰۹,۱۸۹,۳۱۲,۰۰۰	۱۷۷,۹۶۶,۳۹۴,۸۵۲
۳/۹۲	۱۶۶,۰۷۷,۹۲۱,۶۰۰	۱۰۶,۰۳۳,۵۰۵,۳۷۲	۵/۷۹	۳۰۱,۴۷۰,۱۴۹,۸۴۸	۷۹,۶۶۵,۷۰۸,۶۲۰
۳/۷۹	۱۶۰,۷۰۶,۵۹۳,۹۴۶	۱۲۹,۴۰۳,۱۶۵,۷۰۶	۳/۹۸	۲۰۷,۳۰۴,۳۰۸,۹۰۵	۱۹۹,۵۳۵,۴۲۹,۹۷۵
۴/۴۴	۱۸۸,۳۰۸,۱۶۲,۷۸۲	۱۷۹,۷۸۲,۸۳۲,۸۷۳	۳/۲۸	۱۷۰,۶۲۲,۴۵۷,۴۸۲	۱۷۹,۷۸۲,۸۳۸,۷۵۳
۲/۴۴	۱۰۳,۴۱۴,۹۸۲,۷۳۰	۱۲۶,۵۲۷,۷۶۲,۵۹۷	۲/۷۴	۱۴۲,۵۱۳,۳۱۹,۴۵۳	۱۲۳,۹۵۷,۰۱۵,۶۱۸
۷۹/۰۰	۳,۳۴۶,۰۵۲,۳۷۶,۰۰۳	۲,۸۶۸,۹۳۰,۸۴۹,۶۸۲	۷۲/۲۴	۳,۷۶۱,۳۲۳,۳۶۹,۹۰۹	۲,۵۲۲,۳۵۳,۶۱۴,۴۳

فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای

شرکت های چند رشته ای صنعتی

سیمان، آهک و گچ

استخراج کانه های فلزی

محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر

عوضه برق، گاز، بخار آب گرم

جمع نقل به صفحه بعد

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۰۴/۳۱			۱۴۰۴/۰۴/۳۱			صفت
درصد به کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	درصد به کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۷۹/۰۰	۳,۳۴۶,۰۵۲,۲۷۶,۰۰۳	۲,۸۶۸,۹۳۰,۸۴۹,۶۸۲	۷۲/۲۴	۳,۷۶۱,۳۲۳,۳۶۹,۹۰۹	۲,۵۲۳,۳۵۳,۶۱۴,۰۴۳	جمع نقل از صفحه قبل
۲/۶۹	۱۱۳,۹۱۸,۱۳۰,۰۰۰	۱۱۶,۵۱۱,۲۳۱,۷۰۲	۲/۶۱	۱۳۶,۱۰۹,۰۲۹,۰۷۵	۱۲۹,۰۶۷,۰۴۲,۶۲۰	قند و شکر
۱/۶۹	۷۱,۴۴۸,۳۳۷,۸۰۰	۱۱۳,۹۶۹,۳۰۸,۸۳۴	۱/۸۲	۹۴,۸۳۶,۳۴۶,۳۰۰	۱۱۳,۹۶۹,۳۰۸,۸۳۴	خدمات فنی و مهندسی
۱/۴۸	۶۲,۴۹۷,۵۷۷,۳۰۹	۸۱,۴۷۵,۵۳۳,۴۴۹	۱/۶۶	۸۶,۴۳۹,۹۸۸,۶۶۵	۸۵,۵۸۹,۳۶۰,۴۳۸	ماشین آلات و تجهیزات
۳/۷۹	۱۶۰,۶۶۲,۰۶۷,۶۴۸	۲۰۴,۳۰۴,۱۲۵,۶۸۷	۱/۶۵	۸۶,۱۲۱,۰۳۵,۸۶۶	۱۰۰,۶۱۹,۱۴۵,۱۷۷	بیمه و صندوق بازنشستگی به جز تأمین اجتماعی
۴/۴۲	۱۸۷,۳۳۴,۸۷۰,۸۳۶	۱۲۸,۴۰۰,۴۰۵,۷۱۰	۱/۵۲	۷۹,۰۲۴,۰۴۱,۶۴۶	۷۱,۴۶۹,۲۰۴,۰۲۳	حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات
۰/۸۵	۳۶,۰۱۴,۴۳۱,۵۰۰	۷۷,۳۲۲,۴۰۷,۳۱۲	۰/۸۴	۴۳,۷۶۱,۴۹۶,۰۵۹	۷۷,۳۲۲,۴۰۷,۳۱۳	مخابرات
۱/۰۸	۴۵,۷۷۶,۰۰۲,۵۰۰	۶۰,۶۸۱,۵۰۳,۴۳۳	۰/۷۷	۳۹,۸۵۰,۰۴۱,۷۷۲	۷۰,۵۳۸,۶۴۰,۹۳۷	استخراج ذغال سنگ
۰	۰	۰	۰/۱۳	۷۰,۰۰۸,۰۵۲,۵۰۰	۵,۰۴۶,۵۷۸,۱۳۶	رایانه و فعالیت‌های وابسته به آن
۰	۰	۰	۰/۱۰	۵,۴۶۱,۸۰۷,۷۲۵	۴,۷۴۵,۸۰۵,۲۸۲	سرمایه گذاریها
۰/۰۵	۲,۱۹۹,۳۸۸,۳۰۰	۲,۴۷۸,۲۲۴,۰۶۴	۰/۰۳	۱,۸۰۸,۴۱۷,۰۳۳	۲,۴۷۸,۲۲۴,۰۶۴	منسوجات
۰	۰	۰	۰/۰۳	۱,۷۱۵,۳۳۳,۲۵۵	۱,۶۵۹,۰۰۵,۰۰۷	اطلاعات و ارتباطات
۹۵/۰۶	۴,۰۲۵,۷۹۲,۹۸۱,۷۹۶	۳,۶۵۳,۹۶۳,۴۸۹,۸۶۳	۸۳/۴۲	۴,۳۴۳,۴۴۸,۸۵۹,۷۰۵	۳,۱۸۵,۷۵۸,۱۳۵,۸۷۴	جمع



پیوست گزارش حسابداری

رازدار

مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۳

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

تبر: سرمایه گذاری در سپرده بانکی

۱۴۰۳/۰۴/۳۱		۱۴۰۴/۰۴/۳۱			
درصد از کل دارایی‌ها	مبلغ	درصد از کل دارایی‌ها	مبلغ	تاریخ سررسید	نوع سپرده
ریال		ریال		درصد	
۰/۸۲	۳۴,۶۱۷,۶۳۸,۳۸۱	۱۱/۶۸	۶۰,۸۰۰,۲۶۳,۹۸,۳۶۱	۸	۱۴۰۱/۰۱/۳۰ کوتاه مدت
۰	۰	۰	۱۸,۶۸۲,۳۶۸	۸	۱۴۰۳/۰۷/۰۸ کوتاه مدت
۰/۰۳	۱,۱۲۳,۵۹۸,۰۰۱	۰/۱۸	۹,۱۴۱,۴۶۴,۹۱۶	۸	۱۴۰۱/۰۶/۰۱ کوتاه مدت
۰	۴۱۶,۱۷۸	۰	۱۱,۵۳۱,۳۳۱	۸	۱۳۹۴/۰۶/۲۴ کوتاه مدت
۰/۸۴	۳۵,۷۴۱,۶۳۳,۵۶۰	۱۱/۸۵	۶۱۷,۱۹۸,۰۷۶,۹۷۶		رفاه - ۱۸۴۶۱۷۵۰۶

سپرده های بانکی:

دی - ۰۳۰۵۷۹۰۰۵۳۹۰۰۶

بانک صادرات - ۲۱۹۳۵۸۲۹۷۰۰۳

خاورسپند - ۱۰۰۷۰۰۸۱۰۰۷۰۷۲۳۴۹

رفاه - ۱۸۴۶۱۷۵۰۶

۷- حساب های دریافتنی

حساب های دریافتنی به تفکیک به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۴/۳۱		۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
توزیل شده	توزیل شده	تفاوت ارزش اسمی و مبلغ توزیل شده	نوع توزیل
ریال	ریال	ریال	درصد
۱۷۰,۰۴۳,۷۰۸,۱۸۳	۱۳۶,۲۷۷,۵۷۰,۵۳۵	-۷,۲۹۶,۱۰۳,۳۳۱	۲۵
۰	۷,۹۷۷,۶۴۹,۶۲۳	۰	متغیر
۱۷۰,۰۴۳,۷۰۸,۱۸۳	۱۴۴,۲۵۵,۲۲۰,۱۵۸	-۷,۲۹۶,۱۰۳,۳۳۱	۱۵۲,۰۵۱,۲۲۳,۴۷۹

سود سهام

سود سپرده بانکی

۸- سرمایه گذاری در سایر ابزارهای مالی با درآمد ثابت یا متغیر:

۱۴۰۳/۰۴/۳۱		۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
درصد از کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش	درصد از کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش
ریال	ریال	ریال	ریال
۰	۰	۱/۷۶	۹۱,۸۱۷,۳۵۱,۸۸۸

استان کوتاه مدت - ۱۰۰۵۷۰۰۰۰۰۰۰۰

۱۴۰۵۱۰/۳۱

مورخ: ۱۴۰۴/۰۶/۲۳
پیوست گزارش حسابرسی



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

۹- 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.

۱۴۰۴/۰۴/۳۱				
مانده پایان دوره	استهلاک دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	مانده ابتدای دوره	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۳,۶۳۱,۵۰۷,۳۵۲	(۵,۶۷۳,۳۶۵,۹۶۲)	۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۰۴,۸۷۳,۳۱۴	مخارج نرم افزار
۳۲۲,۴۰۸,۰۶۴	(۳۲۷,۵۹۱,۹۳۶)	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	مخارج عضویت در کانون ها
۳,۹۵۳,۹۱۵,۴۱۶	(۶,۰۰۰,۹۵۷,۸۹۸)	۶,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۰۴,۸۷۳,۳۱۴	

۱۰- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۳,۱۴۱,۴۲۶	۵,۳۴۲,۳۷۲,۶۶۳	حساب جاری بانک رفاه
۳,۱۴۱,۴۲۶	۵,۳۴۲,۳۷۲,۶۶۳	

۱۱- جاری کارگزاران

۱۴۰۴/۰۴/۳۱				
مانده پایان دوره	گردش بستانکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای دوره	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱,۴۵۷	(۲,۳۳۸,۴۴۲,۵۷۰,۴۵۳)	۲,۳۳۸,۴۴۲,۵۷۱,۹۱۰	۰	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

۱۲- پرداختنی به ارکان صندوق

بدهی به ارکان صندوق به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۵۰,۷۱۵,۶۶۳,۱۶۷	۶۸,۸۳۳,۳۹۵,۵۵۶	مدیر
۷۶۰,۰۷۳,۶۳۸	۷۵۵,۹۸۳,۶۰۴	متولی
۴۶۵,۴۱۵,۶۲۹	۱,۴۰۷,۲۸۵,۲۸۵	حسابرس
۲۲,۷۸۰,۰۰۰	۳۳,۲۶۰,۰۰۰	مدیر ثبت
۵۱,۹۶۳,۹۳۲,۴۳۴	۷۱,۰۲۹,۹۲۴,۴۴۵	

۱۳- پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۰	۳۹۵,۰۱۲,۰۰۰	حساب مسدود ابطال واحدهای سرمایه گذاری
۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	بابت صدور واحدهای سرمایه گذاری
۰	۳۰۶,۰۱۲,۰۰۰	

۱۴- سایر حساب های پرداختنی و ذخایر

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

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۷,۲۵۰,۸۱۶,۷۰۵	۷,۲۵۰,۸۱۶,۷۰۵	ذخیره تصفیه
۵,۹۰۴,۶۱۱,۰۴۹	۶,۰۰۹,۵۰۹,۴۸۰	ذخیره هزینه نرم افزار - ثابت و متغیر
۰	۲۵۰,۰۰۰	بدهی به مدیریت بابت امور صندوق
۱۳,۱۵۵,۴۲۷,۷۵۴	۱۳,۲۶۰,۵۷۶,۱۸۵	

۱۵- تسهیلات دریافتنی

۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۱۵۸,۰۳۹,۴۱۴,۰۰۶	۰	تسهیلات دریافتنی
۲,۷۱۸,۷۱۳,۲۶۶	۲۱,۸۵۷,۹۲۳	بهره تسهیلات دریافتی
۱۶۰,۷۴۸,۱۲۷,۲۷۲	۲۱,۸۵۷,۹۲۳	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

۱۶- خالص دارایی ها

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

۱۴۰۳/۰۴/۳۱		۱۴۰۴/۰۴/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۳,۹۱۲,۲۱۱,۷۰۶,۷۹۲	۴,۰۲۰,۴۷۷	۴,۹۸۵,۱۸۳,۵۹۹,۹۴۰	۳,۶۴۶,۴۳۷	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۹۷,۳۰۷,۱۵۳,۰۲۷	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۶,۷۱۳,۸۲۷,۷۷۰	۱۰۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۴,۰۰۹,۵۱۸,۸۵۹,۸۱۹	۴,۱۲۰,۴۷۷	۵,۱۲۱,۸۹۷,۴۲۷,۷۱۰	۳,۷۴۶,۴۳۷	جمع واحدهای سرمایه گذاری

۱۷- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

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

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴	یادداشت
ریال	ریال	
۱۴,۰۸۱,۱۰۸,۹۱۸	۳۸۴,۱۵۸,۵۶۱,۴۶۳	۱۷-۱ سود (زیان) حاصل از فروش سهام
۸۶۷,۱۷۶,۰۵۹	۲,۱۴۷,۴۷۳,۱۵۶	۱۷-۲ سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام
۰	۵,۷۱۶,۳۸۰,۱۵۳	۱۷-۳ سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت
۴۰,۷۲۳,۶۸۳	۰	۱۷-۴ سود (زیان) حاصل از صندوق های سرمایه گذاری
۱۴,۹۸۹,۰۰۸,۶۶۰	۳۹۲,۰۲۲,۴۱۴,۷۷۲	

۱۷- سود (زیان) حاصل از فروش سهام

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳	سود (زیان) فروش	مالیات	کاربرد فروش	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۰	۱۰۷,۶۴۲,۶۴۶,۵۱۴	(۱,۳۱۵,۲۷۷,۶۸۲)	(۲۳۹,۹۰۲,۳۴۱)	(۱۵۳,۸۴۷,۷۰۹,۳۲۵)	۲۶۳,۰۵۵,۵۳۵,۷۶۲	۴۱۷,۲۵۷,۱۷۹	سایپا
۷۷۰,۲۰۶,۷۸۱	۷۷,۲۳۲,۹۳۵,۷۹۳	(۵۸۹,۸۳۱,۱۳۴)	(۱۱۲,۰۶۶,۳۸۷)	(۴۰,۳۰۳,۹۳۵,۵۶۶)	۱۱۷,۹۶۶,۲۴۶,۸۸۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	سیمان صوفیان
۴۱,۸۴۳,۳۷۷,۶۷۰	۶۲,۷۱۹,۹۵۲,۷۷۶	(۷۹۶,۶۷۶,۸۴۸)	(۱۵۱,۳۶۷,۸۱۶)	(۹۵,۶۶۷,۳۷۲,۰۰۰)	۱۵۹,۳۳۵,۳۶۹,۴۴۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	بیمه ملت
۶,۰۴۳,۰۶۴,۵۴۵	۲۸,۴۸۹,۶۱۳,۸۳۹	(۳۴۵,۳۳۱,۷۰۲)	(۵۵,۵۱۲,۲۸۵)	(۴۰,۱۶۵,۷۸۲,۹۰۸)	۶۹,۰۶۶,۳۴۰,۷۳۴	۲۵,۳۱۱,۲۶۹	بانک ملت
۰	۲۰,۷۱۶,۰۰۲,۳۸۲	(۳۷۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۲,۶۲۹,۶۱۸)	(۳۴,۳۵۴,۳۶۸,۰۰۰)	۵۵,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو
-۳۶,۷۴۶,۲۵۵	۱۹,۶۳۲,۴۹۶,۰۰۰	(۵۶۶,۷۵۰,۰۴۴)	(۱۰۷,۶۸۱,۹۴۶)	(۹۳,۰۴۳,۰۸۰,۰۰۰)	۱۱۳,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان
۴۲,۵۰۸,۰۹۰	۱۸,۶۲۷,۳۳۵,۴۴۴	(۳۳۴,۸۱۱,۵۳۱)	(۶۲,۶۱۳,۷۷۵)	(۴۷,۹۳۶,۵۴۵,۲۵۰)	۶۶,۹۶۲,۳۰۶,۰۰۰	۱۷,۲۰۰,۰۰۰	پالایش نفت اصفهان
۱,۳۴۶,۲۳۲,۴۷۱	۱۷,۹۲۸,۴۵۳,۶۴۱	(۶۵۷,۰۵۳,۸۳۶)	(۱۳۴,۸۳۸,۵۳۳)	(۱۱۲,۷۰۰,۴۱۸,۷۵۰)	۱۳۱,۴۱۰,۷۶۴,۷۵۰	۲۵۰,۰۰۰	توسعه خدمات دریایی و بندری سیما
۱,۷۸۶,۰۷۸,۴۷۸	۱۵,۴۰۹,۸۵۵,۶۴۹	(۵۹۶,۲۹۰,۴۶۰)	(۱۱۳,۲۹۴,۳۴۵)	(۱۰۳,۱۳۸,۶۵۰,۲۶۶)	۱۱۹,۳۵۸,۰۹۰,۷۳۰	۱۳,۴۰۰,۰۰۰	ملی صنایع مس ایران
-۲۳۸,۹۰۹,۹۳۸	۱۴,۰۳۲,۰۱۰,۷۴۵	(۴۰,۸۳۹,۸۷۱)	(۷۷,۵۶۴,۸۵۴)	(۶۷,۱۳۰,۱۵۸,۷۰۹)	۸۱,۶۴۷,۹۷۴,۱۷۹	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت تهران
۶,۳۵۶,۰۳۴,۵۷۸	۶,۴۴۸,۰۷۱,۰۵۳	(۱۰۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۰,۱۳۹,۹۵۰)	(۱۴,۶۲۵,۷۸۸,۹۹۷)	۲۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری غدیر (هلدینگ)
۰	۶,۳۵۱,۷۰۵,۵۱۴	(۱۰۴,۷۷۲,۳۰۰)	(۱۹,۹۰۶,۶۷۱)	(۱۴,۴۷۸,۰۷۵,۵۱۵)	۳۰,۹۵۴,۲۶۰,۰۰۰	۱۰,۳۳۰,۰۰۰	داروسازی ابوریحان
۵۸,۰۹۹,۹۲۶,۳۳۰	۳۹۵,۲۳۲,۰۷۹,۳۸۰	(۶,۰۹۸,۰۳۵,۴۰۸)	(۱,۱۵۸,۶۱۸,۴۹۱)	(۸۱۷,۱۱۸,۳۴۳,۱۸۶)	۱,۱۲۹,۶۰۷,۰۷۶,۴۶۵		جمع نقل به صفحه بعد

پیوست گزارش حسابرسی

مورخ

۱۴۰۴ / ۶ / ۲۳



راژدوار

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه

۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

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	۱,۳۱۹,۶۰۷,۰۷۶,۴۶۵	(۸۱۷,۱۱۸,۳۴۳,۱۸۶)	(۱,۱۵۸,۶۱۸,۴۹۱)	(۶۰۹۸,۰۳۵,۴۰۸)	۲۹۵,۳۳۲,۰۷۹,۳۸۰	۵۸,۰۹۹,۹۲۶,۳۲۰
ایران خودرو	۱۴,۶۰۰,۰۰۴	(۱۷,۱۸۸,۵۹۸,۳۹۵)	(۳۰,۹۴۹,۰۰۹)	(۱۰,۰۳۳,۰۲۹)	۴,۷۴۸,۶۹۹,۰۹۱	۰
توسعه نیشکر و صنایع جانبی	۲۸۵,۷۵۰	(۱۳,۵۵۵,۸۱۵,۳۳۴)	(۱۵,۷۹۸,۲۶۸)	(۸۳,۱۴۹,۸۰۵)	۳,۹۷۵,۱۹۷,۲۹۳	۰
تولید مواد اولیه دارو و پیش	۴۵,۸۸۵,۰۰۰,۰۰۰	(۴۳,۵۹۲,۰۶۰,۳۵۰)	(۳۳,۵۹۰,۵۲۵)	(۲۳,۹۳۴,۴۹۹)	۳,۰۱۹,۹۲۴,۱۲۶	۰
تولید برق عضلویه مینا	۱۰,۵۲۳,۳۳۸,۳۳۰	(۸,۰۷۹,۶۳۳,۲۴۶)	(۹,۹۹۷,۷۰۹)	(۵۲,۶۱۹,۶۹۳)	۲,۳۸۱,۶۹۷,۵۱۳	۰
مدیریت نیروگاه‌های ایرانیان مینا	۹,۶۸۹,۲۰۴,۰۴۰	(۷,۳۱۴,۶۳۵,۶۶۲)	(۹,۲۰۴,۶۴۳)	(۴۸,۴۴۶,۰۲۰)	۲,۳۱۶,۹۱۷,۷۱۵	۰
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۱۳,۴۷۱,۲۹۵,۰۴۲	(۱۱,۲۶۲,۵۸۶,۴۹۳)	(۱۲,۷۹۷,۵۱۸)	(۶۷,۸۵۶,۴۷۶)	۲,۱۲۸,۵۵۴,۵۵۵	۵۳,۳۰۷,۰۴۴
نساجی بابکن	۵,۴۶۵,۲۵۰,۰۰۰	(۳,۶۶۱,۸۲۱,۹۱۸)	(۵,۱۹۱,۹۴۰)	(۲۷,۳۳۶,۳۴۹)	۱,۷۷۰,۹۰۹,۸۹۳	۰
تولیدی پرنای پاتری	۷,۹۳۹,۵۰۶,۷۹۰	(۶,۳۳۵,۶۵۶,۸۴۰)	(۷,۵۴۲,۴۰۰)	(۳۹,۶۹۷,۵۳۵)	۱,۶۵۶,۶۱۰,۰۱۵	۰
صنایع الکترونیک مادریران	۵,۵۵۹,۹۰۴,۹۰۸	(۴,۱۱۳,۷۳۱,۸۸۲)	(۵,۳۸۱,۷۹۶)	(۳۷,۷۹۹,۵۳۴)	۱,۴۱۳,۹۱۷,۰۰۶	۰
صنایع ارتباطی آوا	۲,۴۰۴,۰۳۰,۳۷۰	(۱,۶۵۹,۰۰۵,۰۰۶)	(۲,۳۸۲,۲۰۲)	(۱۲,۰۱۲,۰۱۷)	۷۳۹,۱۰۴,۰۴۵	۰
سپید ماکین	۷,۱۵۸,۴۷۸,۳۴۰	(۶,۶۳۸,۱۸۷,۴۲۵)	(۶,۸۰۰,۵۱۱)	(۳۵,۷۹۲,۳۹۰)	۴۸۷,۶۹۸,۰۱۴	-۳,۵۷۰,۳۶۲,۴۶۸
اختان خراسان	۲,۱۹۵,۳۳۳,۹۵۰	(۱,۸۹۰,۶۶۵,۱۶۴)	(۲۰,۸۵۵,۱۶)	(۱۰,۹۷۶,۶۷۰)	۲۹۱,۶۰۶,۶۰۰	۰
جمع نقل به صفحه بعد	۱,۳۳۸,۵۹۵,۹۵۷,۱۸۹	(۹۴۰,۳۰۰,۷۳۱,۰۰۱)	(۱,۳۰۰,۱۵۶,۳۲۸)	(۶,۸۴۳,۹۷۹,۸۱۴)	۴۳۰,۱۵۲,۰۸۹,۹۴۶	۵۶,۰۶۳,۸۷۰,۸۹۶

پایست گزارش حسابرسی

۱۴۰۴ / ۶ / ۲۳

راژدار

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه
۱۴۰۳

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کاربرد فروش	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۰	۱,۳۶۸,۵۹۵,۹۵۷,۱۸۹	(۹۴۰,۳۰۰,۷۳۱,۰۰۱)	(۶,۸۴۲,۹۷۹,۸۱۴)	۴۲۰,۱۵۲,۰۸۹,۹۴۶	۵۶,۰۶۳,۸۷۰,۸۹۶	جمع نقل از صفحه قبل
۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۶۷,۵۳۲,۴۵۰	(۴۵,۶۴۰,۱۶۹,۱۰۲)	(۴۳,۷۶۳,۵۶۵)	۱۵۳,۲۶۳,۱۱۸	*	عمران توسعه فارس
۱	۱	(۲,۳۹۷)	۱	(۲,۳۹۶)	*	فولاد خوزستان
۱	۱	(۲,۶۵۳)	*	(۲,۶۵۳)	(۳۶۶,۵۶۵,۸۰۰)	مدنی و صنعتی چادرملو
۱	۱	(۳,۴۳۶)	*	(۳,۴۳۵)	۹۱۱,۸۴۵,۰۷۸	فولاد مبارکه اصفهان
۱	۱	(۳,۷۵۱)	*	(۳,۷۵۰)	(۴,۹۷۴)	سرمایه گذاری پارس توشه
۱	۱	(۳,۷۸۲)	*	(۳,۷۸۱)	۲۶۳,۰۹۳,۷۵۹	سرمایه گذاری رانا هلدینگ
۱	۱	(۴,۲۷۵)	*	(۴,۲۷۴)	*	گشت و صنعت چین چین
۱	۱	(۴,۳۳۱)	*	(۴,۳۳۰)	۲,۵۰۰,۷۵۳,۳۳۲	فندک‌کمان
۱	۱	(۸,۷۳۹)	*	(۸,۷۳۸)	*	توليدات پتروشیمی قائد بصیر
۱	۱	(۸,۹۱۳)	*	(۸,۹۱۲)	۱۷۲,۷۳۲,۹۶۰	سیمان سپاهان
۶,۱۰۰,۰۰۰	۲۸,۳۷۳,۷۹۲,۵۰۱	(۲۸,۴۹۹,۴۱۳,۵۰۰)	(۲۶,۸۵۹,۸۴۴)	(۳۹۳,۸۴۹,۸۰۷)	(۳۹۳,۲۱۴,۰۶۶)	سرمایه گذاری البرز هلدینگ
۳۹,۹۳۷,۸۰۴	۵۸,۵۱۱,۸۱۸,۸۰۱	(۶۵,۳۰۶,۷۸۶,۳۳۸)	(۵۵,۵۸۴,۹۷۷)	(۷,۱۴۳,۱۱۱,۶۳۳)	(۳,۷۳۲)	ایران خودرو ذیل
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۶,۷۳۶,۵۶۵,۷۳۰	(۱۰۰,۳۰۰,۳۴۰,۰۰۰)	(۸۲,۳۹۹,۱۰۹)	(۱۳,۹۷۹,۷۵۶,۳۰۶)	(۱۳۸,۳۶۱,۳۱۹)	پالایش نفت بندرعباس
	۱,۵۸۸,۱۸۵,۶۷۷,۶۸۰	(۱,۱۷۹,۹۴۷,۳۸۲,۱۰۸)	(۷,۹۴۰,۹۲۸,۳۷۸)	۳۹۸,۷۸۸,۵۹۳,۳۷۱	۵۹,۰۳۴,۱۴۷,۲۳۴	جمع نقل به صفحه بعد

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴ / ۶ / ۲۳



رازدار

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه
۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
جمع نقل از صفحه قبل	۱,۵۸۸,۱۸۵,۶۶۷,۶۸۰	(۱,۱۷۹,۹۴۷,۳۸۲,۱۰۸)	(۱,۵۰۸,۷۶۲,۹۲۳)	(۷,۹۴۰,۹۲۸,۳۷۸)	۳۹۸,۷۸۸,۵۹۳,۳۷۱	۵۹۰,۳۴۰,۱۳۷,۳۳۴
بیمه انکابی تهران رواک	۲۸,۷۵۹,۴۷۹	۲۳,۳۴۹,۵۴۵,۳۲۵	(۳۷,۸۷۹,۵۷۷,۱۳۳)	*	(۴,۶۳۰,۰۳۱,۸۰۸)	*
سجمرغ	*	*	*	*	*	۷,۴۰۸,۵۷۷,۳۸۱
کارخانجات قند قزوین	*	*	*	*	*	۴,۳۸۲,۱۱۶,۳۱۹
صنایع فروالایر ایران	*	*	*	*	*	۲,۳۳۱,۱۳۰,۱۰۰
صنایع لاستیکی سپهند	*	*	*	*	*	۱,۹۵۵,۴۶۲,۳۵۲
آنتی بیوتیک سازی ایران	*	*	*	*	*	۱,۴۱۷,۱۸۳,۵۹۸
پارس فتر	*	*	*	*	*	۱,۱۲۹,۶۴۱,۳۳۳
سیمان فارس و خوزستان	*	*	*	*	*	۱,۰۱۱,۵۵۲,۷۳۹
نشانسته و گلکوژ آردینه	*	*	*	*	*	۹۹۷,۴۵۳,۷۸۰
تخریبی و نساجی خسروی خراسان	*	*	*	*	*	۹۴۵,۳۳۵,۹۰۱
سرمایه گذاری صدر تاسین	*	*	*	*	*	۳۴۵,۴۵۱,۷۹۲
بانک تجارت	*	*	*	*	*	۲۸۴,۸۵۶,۵۷۸
گروه مینا (سهایی عام)	*	*	*	*	*	۳۳,۵۴۰,۶۴۰
جمع نقل به صفحه بعد	۱,۶۱۱,۴۳۵,۲۱۳,۰۰۵	(۱,۳۱۷,۸۱۶,۹۵۹,۳۴۱)	(۱,۵۰۸,۷۶۲,۹۲۳)	(۷,۹۴۰,۹۲۸,۳۷۸)	۳۸۴,۱۵۸,۵۶۱,۴۶۳	۸۱,۰۶۶,۳۴۹,۷۴۷

پيوست گزارش حسابرس

۱۴۰۴ / ۶ / ۲۳

جمع نقل به صفحه بعد

مورخ



رازدار

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه

۱۴۰۳

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مالیات	کارمزد فروش	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۸۱,۰۶۶,۳۴۹,۷۴۷	۳۸۴,۱۵۸,۵۶۱,۲۶۳	(۷,۹۴۰,۹۳۸,۳۷۸)	(۵۰۸,۷۶۳,۹۲۳)	(۱,۲۱۷,۸۲۶,۹۵۹,۲۴۱)	۱,۶۱۱,۴۳۵,۲۱۳,۰۰۵	*
(۳۱,۷۷۷,۵۵۵)	*	*	*	*	*	*
(۳۵۰,۳۹۸,۰۰۷)	*	*	*	*	*	*
(۵۶,۵۸۸,۹۹۹)	*	*	*	*	*	*
(۸۴,۷۳۸,۴۴۱)	*	*	*	*	*	*
(۱۴۹,۳۹۶,۳۷۴)	*	*	*	*	*	*
(۴۹۶,۰۳۴,۰۵۳)	*	*	*	*	*	*
(۵۱۵,۹۸۱,۷۹۱)	*	*	*	*	*	*
(۶۸۳,۸۱۸,۱۴۵)	*	*	*	*	*	*
(۷۱۷,۱۳۳,۸۳۷)	*	*	*	*	*	*
(۲۰۰,۴۷۸,۸۳۳,۶۷۷)	*	*	*	*	*	*
(۳,۹۹۷,۷۷۰,۳۷۱)	*	*	*	*	*	*
(۴۰۰,۵۸۶,۷۴۴,۹۰۱)	*	*	*	*	*	*
(۵۱,۱۳۶,۸۲۶,۴۹۶)	*	*	*	*	*	*
(۵۸۰,۶۰۹,۳۵,۳۷۳)	*	*	*	*	*	*
(۴۴,۱۷۶,۸۱۲,۳۱۰)	*	*	*	*	*	*
۱۴,۰۸۱,۱۰۸,۹۱۸	۳۸۴,۱۵۸,۵۶۱,۴۶۳	(۷,۹۴۰,۹۳۸,۳۷۸)	(۵۰۸,۷۶۳,۹۲۳)	(۱,۲۱۷,۸۲۶,۹۵۹,۲۴۱)	۱,۶۱۱,۴۳۵,۲۱۳,۰۰۵	جمع

جمع نقل از صفحه قبل

پتروشیمی شیراز

فراورده های غذایی و قند چهارمحال

پاک آلودگی

صنعتی بهیماک

توسعه معدن و فلزات

شرکت خمیرمایه رضوی

پروتو بار فلز خلیج فارس

زغال سنگ پروژه طمس

گروه توسعه مالی مهرآیندگان

پخش هجرت

بانک صادرات ایران

پخش رازی

سیمان خورستان

سرمایه گذاری دارویی تامین

بهمن دیول

پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۴ / ۶ / ۲۳



رازدار

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

۱۸- 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 ۱۴۰۳	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴	یادداشت
ریال	ریال	
-۱۳۸,۲۳۳,۱۲۷,۰۰۵	۹۳۰,۱۷۶,۸۷۰,۶۰۰	۱۸-۱
۰	۴,۳۳۷,۶۳۵,۷۰۷	۱۸-۳
-۱۳۸,۲۳۳,۱۲۷,۰۰۵	۹۳۴,۵۱۴,۵۰۶,۳۰۷	

۱۸-۱ سود(زیان) تحقق نیافته سهام بورسی یا فرابورسی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	حالیات	کارمزد فروش	ارزش دفتری	بهای بازار	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۴۸,۰۵۷۴,۰۱۹۰)	۱۰۰,۹۴۳,۸۹۷,۵۷۰	(۹۵۶,۳۴۰,۵۴۴)	(۱۸۱,۶۸۵,۷۰۳)	(۸۹,۱۶۶,۳۸۵,۰۰۱)	۱۹۱,۳۴۸,۱۰۸,۸۱۸	۵۰,۹۰۴,۴۷۴
۹,۸۹۰,۷۹۷,۵۰۰	۸۹,۳۵۰,۱۱۵,۵۱۳	(۱۰,۶۸,۲۱۷,۳۴۱)	(۳۰,۲۹۹,۱۳۷۶)	(۱۲۳,۰۲۲,۱۵۴,۲۰۵)	۲۱۳,۶۴۳,۴۸,۳۳۵	۳۷۲,۸۵۰,۶۹۵
۲۳,۵۰۵,۲۹۱,۹۸۷	۸۷,۶۹۵,۰۹۱,۰۶۶	(۶۴۲,۴۵۰,۰۰۰)	(۱۲۲,۰۶۵,۵۰۰)	(۴۰,۰۳۰,۳۹۳,۴۳۴)	۱۳۸,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰,۰۰۰
(۱,۴۴۷,۳۰۸,۳۴۴)	۷۶,۴۱۳,۳۱۳,۴۴۳	(۸۲۳,۸۳۲,۴۷۱)	(۱۵۶,۳۳۶,۲۷۰)	(۸۷,۱۷۲,۰۲۳,۰۹۲)	۱۶۴,۵۶۴,۴۹۴,۳۷۶	۱۳۷,۵۹۵,۷۳۱
۳۴,۵۱۳,۴۱۶,۰۰۰	۷۲,۰۸۸,۵۰۶,۰۰۰	(۱۰,۷۹,۳۶۰,۰۰۰)	(۳۰۵,۷۸,۴۰۰)	(۱۴۳,۴۹۹,۰۵۵,۶۰۰)	۲۱۵,۸۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰
-۱,۳۷۱,۷۸۹,۰۰۳	۶۴,۳۳۷,۶۳۵,۶۶۱	(۵۹۸,۱۶۳,۱۷۰)	(۱۱۳,۶۵۱,۰۰۲)	(۵۴,۵۷۳,۳۳۶,۰۸۷)	۱۱۹,۶۳۲,۶۳۳,۹۲۰	۶,۱۲۲,۴۴۸
-۷۶,۵۲۳,۴۵۳,۶۳۴	۵۲,۲۹۶,۹۹۷,۹۸۱	(۷۸۴,۶۱۵,۱۳۸)	(۱۴۹,۰۷۶,۸۷۶)	(۱۰۲,۶۹۲,۳۳۷,۶۵۱)	۱۵۶,۹۲۳,۰۲۷,۶۴۶	۶۱,۷۵۶,۴۰۶
(۲۳,۱۱۲,۷۷۹,۸۶۸)	۳۷,۷۵۲,۳۷۸,۰۷۰	(۶۶۹,۴۲۱,۷۴۶)	(۱۲۷,۱۹۰,۱۳۲)	(۹۵,۳۳۵,۳۵۹,۲۸۳)	۱۳۳,۸۴۴,۳۴۹,۲۳۱	۳۲,۰۹۸,۸۶۱
(۴۰,۳۵۱,۵۶۴,۴۵۱)	۵۸۰,۸۸۷,۷۸۴,۳۰۴	(۶,۶۲۱,۲۹۰,۳۱۰)	(۱,۲۵۸,۰۴۵,۱۵۹)	(۷۳۵,۴۹۰,۹۴۴,۳۵۳)	۱,۳۲۴,۲۵۸,۰۶۲,۱۲۶	جمع نقل به صفحه بعد

مورخ

۲۳ / ۶ / ۱۴۰۴

پیش هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تولید برق علوبه میما

سپیمان سیاهان

پژوهشی پردیس

بانک ملت

سپیمان صوفیان

ایران خودرو

بانک اقتصاد نوین

جمع نقل به صفحه بعد

پشت هجرت

تول

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
نادانست‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مالیات	کارمزد فروش	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
-۴۰,۳۵۱,۵۶۴,۴۵۱	۵۸۰,۸۸۷,۷۸۳,۳۰۴	(۶,۶۲۱,۲۹۰,۳۱۰)	(۱,۲۵۸,۰۶۵,۱۵۹)	(۷۳۵,۴۹۰,۹۴۲,۳۵۳)	۱,۳۲۴,۲۵۸,۰۶۲,۱۲۶		جمع نقل از صفحه قبل
۲۹,۵۲۳,۲۸۵,۰۰۲	۳۷,۱۱۱,۱۹۹,۹۹۷	(۷۷۵,۳۰۰,۰۰۰)	(۱۴۷,۲۸۸,۰۰۰)	(۱۱۷,۰۰۶,۳۱۲,۰۰۳)	۱۵۵,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری غیر (هلدینگ)
(۱۲,۵۳۳,۷۴۳,۳۴۳)	۳۶,۵۸۹,۴۴۱,۶۳۲	(۵۹۹,۵۴۴,۷۵۶)	(۱۱۳,۹۱۳,۵۰۴)	(۸۲,۶۰۵,۵۵۱,۳۱۸)	۱۱۹,۹۰۸,۹۵۱,۱۱۰	۲۱,۸۴۱,۳۳۹	سرمایه گذاری رتال(هلدینگ)
(۳۳,۳۸۶,۷۴۰,۱۵۳)	۳۳,۵۱۶,۸۳۳,۵۵۸	(۶۶۲,۴۶۳,۰۴۰)	(۱۲۵,۸۶۷,۹۷۸)	(۹۸,۱۸۷,۴۴۳,۳۴۴)	۱۳۲,۴۹۲,۶۰۷,۹۲۰	۴,۸۵۱,۴۳۲	سرمایه گذاری کشاورزی کوثر
(۳۲,۰۶۴,۵۸۸,۳۰۳)	۳۰,۶۱۹,۴۲۵,۸۱۵	(۳۹۷,۴۸۵,۳۴۵)	(۷۵,۵۳۲,۱۹۷)	(۴۸,۴۰۴,۶۱۵,۸۲۱)	۷۹,۴۹۷,۰۴۹,۰۸۸	۱۷,۶۸۱,۷۲۸	حاصل و نقل غیر ترابری سیرجان
(۱۱,۳۲۵,۶۳۳,۳۵۵)	۳۹,۷۷۹,۸۱۳,۰۰۸	(۴۱۴,۲۸۲,۸۹۱)	(۷۸,۷۱۳,۷۴۹)	(۵۲,۵۸۳,۷۵۸,۵۶۰)	۸۳,۸۵۶,۵۷۸,۲۰۸	۲۴,۱۹۸,۷۶۷	کشت و صنعت جوبین
۶۵,۱۳۹,۳۹۱,۳۴۷	۳۷,۵۱۸,۷۹۴,۷۸۳	(۹۵۸,۶۲۹,۸۰۳)	(۱۸۲,۱۳۹,۶۶۲)	(۱,۶۴۰,۶۶۳,۹۶۲,۵۲)	۱۹۱,۷۷۵,۹۶۰,۵۰۰	۲۸,۴۰۳,۸۴۶	ملی صنایع مس ایران
۷۸۸۷,۲۶۰,۹۰۷	۲۶,۷۷۶,۹۰۷,۳۲۶	(۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱۰,۴۰۱,۹۹۳,۶۷۴)	۱۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت اصفهان
۶,۶۲۷,۰۵۰,۰۰۳	۲۶,۴۴۱,۷۳۰,۰۰۰	(۴۳۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۸۲,۱۷۵,۰۰۰)	(۵۹,۵۴۳,۵۹۵,۰۰۰)	۸۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	پتروشیمی شیراز
(۱۵,۳۳۳,۰۱۶,۰۷۸)	۲۳,۷۹۶,۶۰۵,۹۳۴	(۴۵۲,۹۷۵,۶۸۴)	(۸۶۰,۶۵۳,۸۰۰)	(۶۶,۳۵۹,۴۸۹,۸۵۲)	۹۰,۵۹۵,۱۳۶,۸۵۰	۷,۵۸۱,۱۸۳	تولیمات پتروشیمی قائمیه
(۱۰,۰۷۱,۷۱۴,۵۹۹)	۲۳,۳۸۸,۰۰۰,۸۴۰	(۴۷۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۰,۶۳۳,۸۰۰)	(۷۱,۴۴۸,۳۳۷,۸۰۰)	۹۵,۴۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۶,۸۰۰,۰۰۰	گروه مینا (سپاهی عام)
(۱۰,۲۱۰,۸۸۱,۸۴۱)	۲۳,۳۸۰,۰۵۶,۰۰۰	(۳۷۵,۷۴۰,۰۰۰)	(۵۲,۳۹۴,۴۰۰)	(۳۱,۴۴۳,۷۸۹,۶۰۰)	۵۵,۱۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	سیمان خوزستان
(۹,۷۱۹,۵۱۵,۶۱۸)	۲۱,۳۰۴,۶۹۸,۷۳۵	(۳۲۷,۰۳۰,۰۰۰)	(۱۳۸,۱۳۵,۷۰۰)	(۱۳۳,۲۳۶,۱۳۵,۵۶۵)	۱۴۵,۴۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۸,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت تهران
-۸۷۰,۳۶۶۱,۵۳۳	۱۹,۹۳۰,۷۶۱,۹۹۳	(۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳۸,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۳۵,۱۵۱,۰۳۸,۰۰۷)	۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
(۶۶,۰۵۷,۴۱۶,۹۱۵)	۹۴۱,۰۳۲,۵۷۰,۴۹۵	(۱۴,۳۶۴,۱۸۱,۷۲۹)	(۳,۷۱۰,۱۹۴,۵۲۹)	(۱,۸۹۴,۸۳۹,۳۹۰,۴۹)	۲,۸۵۲,۸۳۶,۳۴۵,۸۰۲		جمع نقل به صفحه بعد

پیوست گزارش حسابداری
مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
جمع نقل به صفحه بعد

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
تادانست های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

تعداد	بهای بازار	ارزش دفتری	ریال	کارمزد فروش	ریال	مالیات	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال
جمع نقل به صفحه بعد	۲,۸۵۲,۸۳۶,۳۴۵,۸۰۲	(۱,۸۹۴,۸۳۹,۳۹۹,۰۴۹)	(۳,۷۱۰,۱۹۴,۵۲۹)	(۱۴,۲۶۴,۱۸۱,۷۲۹)	۹۴۱,۰۳۲,۵۷۰,۴۹۵	-۶۶,۰۵۷,۴۱۶,۹۱۵	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال
صنعتی بپاک	۸۳,۱۷۲,۴۳۴,۸۸۲	(۶۱,۹۹۰,۵۳۳,۱۸۶)	(۷۸۰,۶۳۸,۰۴۰)	(۴۱۰,۸۶۲,۱۲۴)	۱۹,۶۹۳,۹۷۵,۷۶۸	-۱,۴۳۹,۹۶۲,۶۵۴	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال
پالایش نفت تبریز	۴۹,۰۰۵,۰۰۰,۰۰۰	(۳۹,۰۹۳,۸۵۵,۴۰۰)	(۴۶,۵۵۴,۷۵۰)	(۳۴۵,۰۲۵,۰۰۰)	۱۹,۶۱۹,۵۶۴,۸۵۰	-۳۰,۵۹۶,۸۵۹,۰۰۰	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال
سرمایه گذاری پارس توسعه	۸۰,۸۳۳,۳۳۵,۲۵۰	(۶۲,۴۹۷,۵۷۳,۵۵۸)	(۷۶,۷۹۱,۶۵۹)	(۴۰,۴۱۶,۶۶۲,۶۰۰)	۱۷,۸۵۴,۷۹۳,۴۰۷	-۷,۹۸۰,۵۶۲,۷۱۷	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال
بیمه اتکالی تهران رواک	۵۲,۹۴۶,۳۰۰,۸۳۹	(۳۷,۸۷۹,۵۷۷,۱۳۲)	(۵۰,۳۹۸,۸۹۱)	(۳۶۴,۷۳۱,۰۰۴)	۱۴,۷۵۱,۵۹۳,۸۱۲	۰	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال
دارویی و نهاده های زاگرس دارو	۵۸,۵۸۲,۵۰۰,۰۰۰	(۴۴,۳۶۳,۸۳۵,۰۴۹)	(۵۵,۶۵۳,۳۷۵)	(۳۹۳,۹۱۲,۵۰۰)	۱۳,۹۷۰,۰۹۹,۰۷۶	۰	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال
سرمایه گذاری صدرتائین	۷۹,۵۹۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۶,۱۰۴,۳۲۵,۰۰۰)	(۷۵,۶۱۰,۵۰۰)	(۳۹۷,۹۵۰,۰۰۰)	۱۳,۰۱۲,۱۴,۵۰۰	۸,۵۵۸,۷۷۰,۵۰۰	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال
قندهکستان	۱۲۳,۴۶۴,۹۰۰,۳۴۰	(۱۱۳,۹۱۸,۱۲۵,۶۸۰)	(۱۱۷,۳۹۱,۶۵۵)	(۶۱۷,۳۴۴,۵۰۱)	۸,۸۱۲,۱۵۸,۴۰۴	۱۹,۲۴۵,۴۳۵,۵۵۸	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال
مخابرات ایران	۴۴,۰۳۲,۴۳۵,۵۰۰	(۳۶,۰۱۴,۴۳۱,۵۰۱)	(۴۱,۸۲۳,۳۶۴)	(۲۳۰,۱۱۷,۱۷۸)	۷,۷۴۷,۰۶۴,۵۵۷	(۱۰,۷۵۵,۶۳۱,۰۰۰)	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال
داروسازی لوریرجان	۱۳۰,۹۷۴,۶۰۸,۱۴۰	(۱۱۳,۰۱۹,۷۵۶,۳۱۱)	(۱۱۴,۹۳۵,۸۷۸)	(۶۰,۴۸۷۳,۰۴۱)	۷,۳۳۵,۰۵۳,۰۱۰	۰	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال
بیمه آسیا	۳۳,۶۹۰,۳۳۲,۳۴۰	(۲۷,۱۱۵,۱۷۸,۵۱۵)	(۳۳,۰۰۵,۵۰۶)	(۱۶۸,۴۵۱,۶۱۲)	۶,۳۷۴,۷۶۶,۴۰۷	(۱۰,۵۵۹,۳۷۶,۴۸۵)	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال
سپهر	۶۹,۷۹۷,۷۶۸,۵۸۶	(۶۵,۸۵۵,۰۳۹,۰۰۱)	(۶۶,۳۰۷,۸۸۰)	(۳۳۸,۹۸۸,۸۴۳)	۳,۳۹۷,۴۳۲,۸۶۲	۱۳,۸۶۳,۰۰۷,۰۱۰	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال
بنابست و گلوکر آردینه	۹,۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۴,۵۳۳,۵۳۱,۷۰۷)	(۸,۸۰۳,۰۰۰)	(۴۵۸,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۶۵۱,۹۷۶,۲۹۳	(۱,۱۶۳,۹۲۳,۶۵۳)	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال
مدیریت نیروگاهی ایرانپال	۹,۴۸۳,۰۰۰,۰۰۰	(۷۳,۴۱۴,۶۳۵,۶۶۶)	(۹,۰۰۷,۹۰۰)	(۴۷,۴۱۰,۰۰۰)	۲,۱۱۰,۰۹۴۶,۴۴۴	۰	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال
جمع نقل به صفحه بعد	۲,۶۶۶,۵۵۸,۸۳۱,۵۷۹	(۳,۵۶۶,۴۷۹,۷۱۶,۶۵۵)	(۳,۴۸۳,۲۳۰,۸۹۱)	(۱۸,۳۳۲,۷۹۴,۱۵۸)	۱,۰۷۸,۲۶۳,۰۸۹,۸۷۵	(۶۰,۳۳۹,۳۳۶,۲۵۶)	ریال	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ریال

پایست گزینش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۳

مدیریت نیروگاهی ایرانپال
بنابست و گلوکر آردینه
جمع نقل به صفحه بعد



رازدار

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
نادانست های توسعه صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

تعداد	بهای بازار	ارزش دفتری	کاربرد فروش	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته تجهیزاتی	سود (زیان) تحقق نیافته تجهیزاتی
جمع نقل به صفحه بعد	۳,۶۶۶,۵۵۸,۸۳۱,۵۷۹	(۳,۵۶۶,۴۷۹,۷۱۶,۶۵۵)	(۳,۴۸۳,۳۳۰,۸۹۱)	(۵۸,۳۳۲,۷۹۴,۱۵۸)	۱۰,۷۷۸,۲۶۳,۰۸۹,۸۷۵	۶۰,۳۳۹,۳۳۶,۲۵۶
صنایع الکترونیک مادران	۶,۱۱۴,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۱۱۳,۷۳۱,۸۷۸)	(۵۸۰,۸۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۵۷۰,۰۰۰)	۱,۹۶۳,۸۸۹,۸۳۲	۰
پروا	۷۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰,۴۶۵,۷۸,۱۳۶)	(۶,۶۹۷,۵۰۰)	(۳۵,۲۵۰,۰۰۰)	۱,۹۶۱,۴۷۴,۳۶۴	۰
آنتی بیوتیک سازی ایران	۴,۳۵۱,۳۳۰,۰۰۰	(۳,۰۳۴,۳۰۸,۷۹۶)	(۴,۱۳۳,۷۵۴)	(۳۱,۷۵۶,۶۰۰)	۱,۳۹۱,۳۲۰,۸۵۰	(۱۹۳,۵۳۰,۹۳۰)
توسعه نیشکر و صنایع جانبی	۱۳,۴۵۸,۸۳۵,۰۰۰	(۱۳,۵۵۵,۸۱۵,۳۳۸)	(۱۳,۷۵۵,۸۴۴)	(۶۷,۲۹۴,۱۲۵)	۸۳۳,۹۲۹,۶۵۳	۰
سرمایه گذاری مهر	۵,۴۹۴,۵۰۰,۰۰۰	(۴,۷۴۵,۸۰۵,۳۸۲)	(۵,۳۱۹,۷۷۵)	(۳۷,۴۷۲,۵۰۰)	۷۱۶,۰۰۴,۴۴۳	۰
صنایع ارتباطی آوا	۱,۷۲۵,۵۰۰,۰۰۰	(۱,۶۵۹,۰۰۰,۵۰۰۷)	(۱,۶۳۹,۳۳۵)	(۸,۶۲۷,۵۰۰)	۵۶,۳۲۸,۳۶۸	۰
اختان خراسان	۱,۸۱۰,۵۵۰,۰۰۰	(۱,۸۹۰,۶۶۵,۱۶۶)	(۱,۷۲۰,۰۳۳)	(۹,۰۵۲,۷۵۰)	(۹,۰۸۸۷,۹۳۹)	۰
تولیدی پروا پاتری	۵,۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۳۳۵,۶۵۶,۸۴۰)	(۵,۶۴۳,۰۰۰)	(۳۹,۷۰۰,۰۰۰)	(۳۳۰,۹۹۹,۸۴۰)	۰
نخربسی و نساجی خسروی خراسان	۱,۸۱۹,۳۴۱,۵۲۰	(۲,۱۹۹,۳۸۸,۳۰۹)	(۱,۷۳۸,۳۷۹)	(۹,۰۹۶,۳۰۸)	(۳۹۰,۸۷۱,۱۷۶)	(۳۷۸,۹۳۵,۸۵۶)
پارس فیر	۲,۵۱۴,۳۳۰,۰۰۰	(۳,۶۰۰,۹۴۶,۱۲۵)	(۳,۳۸۸,۶۱۴)	(۱۲,۵۷۱,۶۵۰)	(۱,۱۰۱,۵۷۶,۳۸۹)	۶۱۲,۷۳۵,۲۹۱
توسعه معادن و فلزات	۵۰,۶۶۵,۵۰۷,۹۹۰	(۵۳۰,۱۸,۹۳۳,۰۱۱)	(۴۸,۱۳۳,۳۳۳)	(۲۵۳,۳۳۷,۵۴۰)	(۳,۶۵۴,۸۷۴,۷۹۴)	(۷,۷۷۲,۲۱۹,۹۳۳)
کالسیمین	۶۷,۵۷۳,۳۴۲,۰۰۰	(۷۰,۱۵۳,۰۳۳,۹۹۵)	(۶۴,۱۹۳,۵۸۰)	(۳۳۷,۸۶۶,۳۱۰)	(۲,۹۸۱,۸۵۱,۷۸۵)	(۴۰,۹۷۰,۶۴۳,۵۳۶)
مدتی و صنعتی جادریلو	۲۷,۵۱۳,۵۹۹,۰۲۲	(۳۴,۶۶۳,۱۹۴,۵۷۰)	(۲۶,۱۳۷,۹۱۹)	(۱۳۷,۵۶۷,۹۹۵)	(۷,۳۱۳,۳۰۱,۶۶۲)	(۱۷,۳۴۱,۹۴۸,۹۷۷)
جمع نقل به صفحه بعد	۳,۸۶۲,۵۸۹,۴۴۷,۱۱۱	(۳,۷۶۹,۳۹۶,۵۶۸,۰۰۸)	(۳,۶۶۹,۴۵۹,۹۷۷)	(۱۹,۳۱۲,۹۳۷,۳۳۶)	۱۰,۷۷۰,۳۱۰,۴۷۱,۸۹۰	(۱۲۶,۳۸۳,۸۸۰,۱۸۷)

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
نادانست های توسیعی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

سود (زیان) تحقق یافته نگهداری	سود (زیان) تحقق یافته نگهداری	مالیات	کاربرد فروش	ارزش دفتری	بهای بازار	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۱۳۶,۳۸۳,۸۸۰,۱۸۷-	۱,۰۷۰,۳۱۰,۴۷۱,۸۹۰	(۱۹,۳۱۳,۹۴۷,۳۳۶)	(۳,۶۶۹,۴۵۹,۹۷۷)	(۳,۷۶۹,۳۹۶,۵۶۸,۰۰۸)	۳,۸۶۳,۵۸۹,۴۴۷,۱۱۱	۹۰,۸۹۰,۹۰	جمع نقل از صفحه قبل
(۱۸,۵۳۲,۴۶۵,۱۳۵)	(۸,۹۴۴,۶۵۹,۸۱۷)	(۳۸۷,۶۶۹,۶۹۹)	(۵۴,۶۵۷,۳۳۳)	(۶۶,۱۳۶,۳۷۲,۵۷۵)	۵۷,۵۳۳,۹۳۹,۷۰۰	۹۰,۸۹۰,۹۰	سپید مکان
(۳۲,۸۱۳,۴۴۷,۶۰۹)	(۱۶,۵۷۸,۳۰۹,۸۳۳)	(۳۰۰,۴۴۲,۸۴۴)	(۳۸۰,۸۴۰,۱۴۰)	(۵۵,۶۳۳,۱۴۰,۰۰۱۵)	۴۰۰,۸۸,۵۶۸,۷۵۶	۱۲,۸۵۷,۱۴۲	زغال سنگ پروده طیس
۴۴,۰۹۰,۶۳۹,۴۱۰	(۱۶,۵۴۹,۸۴۱,۸۵۰)	(۸۶۶,۳۳۷,۴۶۹)	(۱۶۴,۵۸۵,۱۱۹)	(۱۸۸,۷۶۶,۵۱۲,۹۸۴)	۱۷۳,۲۴۷,۴۹۳,۷۲۲	۵۴,۹۴۶,۸۷۴	فولاد مبارکه اصفهان
(۱,۱۹۲,۸۶۰,۰۰۰)	(۱۹,۴۴۵,۳۵۰,۴۰۴)	(۱۹۷,۶۷۶,۳۱۱)	(۳۷,۵۵۸,۴۹۹)	(۵۹,۳۴۵,۳۷۷,۷۰۳)	۳۹,۵۳۵,۲۶۲,۱۰۹	۲۵,۷۸۹,۴۷۳	فولاد خوزستان
۲,۴۴۰,۳۹۲,۷۵۰	(۲۲,۳۰۱,۵۱۱,۷۵۰)	(۳۲۶,۸۲۵,۰۰۰)	(۶۲,۰۹۶,۷۵۰)	(۸۷,۳۷۷,۵۹۰,۰۰۰)	۶۵,۳۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	پتروشیمی جم پیلن
.	(۳۶,۵۷۸,۴۸۶,۱۴۰)	(۲۵۳,۸۸۰,۳۲۸)	(۴۸,۳۳۷,۳۴۳)	(۷۷,۰۵۲,۴۱۴,۳۲۰)	۵۰,۷۷۶,۰۴۵,۵۵۱	۲۵,۸۱۳,۹۵۳	معذنی و صنعتی کل گهر
۱۳,۳۶۴,۱۲۱,۶۰۵	(۳۹,۹۳۰,۶۵۳,۰۸۶)	(۴۰,۱۵۵۶,۵۶۴)	(۷۶,۳۹۵,۷۴۷)	(۱۱۹,۷۶۴,۱۱۳,۶۱۴)	۸۰,۳۱۱,۳۱۲,۸۳۹	۲۸۰,۱۲,۳۱۷	کشت و صنعت چین چین
۶۷,۶۲۰,۲۵۱,۲۵۱	.	.	.	.	.	.	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۴۴,۰۷۹,۷۰۴,۴۵۶	.	.	.	.	.	.	بیمه ملت
۶,۹۵۳,۵۶۸,۷۷۹	.	.	.	.	.	.	سایا
۳,۰۲۶,۸۸۲,۲۵۰	.	.	.	.	.	.	تولیموادولیماداروپیش
(۳,۸۸۲,۷۴۵,۰۰۵)	.	.	.	.	.	.	بانک پارسان
۹,۸۸۰,۱۶۲,۵۶۵	۹۳,۱۷۶,۸۷۰,۶۰۰	(۳۱,۸۴۷,۲۳۵,۳۵۱)	(۴,۱۵۰,۹۶۷,۷۱۸)	(۳,۴۳۳,۳۷۱,۹۸۹,۱۱۹)	۴,۳۶۹,۴۴۷,۰۶۹,۷۸۸		جمع نقل به صفحه بعد

صندوق سرمایه گذاری گنجینه وفاء
لادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	مالیات	کاربرد فروش	ارزش دفتری	بهای بازار	تعداد	
ریال ۹,۸۸۰,۱۶۳,۵۶۵	ریال ۹۳۰,۱۷۶,۸۷۰,۶۰۰	ریال (۳۱,۸۴۷,۳۳۵,۳۵۱)	ریال (۳,۱۵۰,۹۷۳,۷۱۸)	ریال (۳,۳۳۳,۳۷۱,۹۸۹,۱۱۹)	ریال ۴,۳۶۹,۴۴۷,۰۶۹,۷۸۸	۰	جمع نقل از صفحه قبل
(۸,۶۷۱,۰۹۸,۱۸۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری الیز دهلدینگ
(۱۳,۰۹۰,۸۹۵,۹۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
(۳۲,۴۳۰,۷۳۹,۵۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پالایش نفت بندرعباس
(۴۳,۸۳۹,۹۳۹,۹۵۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ایران خودرو دیزل
(۵۰,۰۹۰,۶۲۶,۰۰۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بیمه اتکالی تهران روک/۵۰ تانابه
(۱۳۸,۳۳۳,۱۲۷,۰۰۵)	۹۳۰,۱۷۶,۸۷۰,۶۰۰	(۳۱,۸۴۷,۳۳۵,۳۵۱)	(۴,۱۵۰,۹۷۳,۷۱۸)	(۳,۳۳۳,۳۷۱,۹۸۹,۱۱۹)	۴,۳۶۹,۴۴۷,۰۶۹,۷۸۸		جمع

۱۸- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق مشارکت

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	مالیات	کاربرد فروش	ارزش دفتری	بهای بازار	تعداد	
ریال ۰	ریال ۴,۳۳۷,۶۳۵,۷۰۷	ریال ۰	ریال (۱,۶۶۴,۴۹۱,۱۲)	ریال (۸۷,۴۷۹,۷۱۶,۱۸۱)	ریال ۹۱,۸۳۳,۹۹۴,۸۰۰	۱۴۲,۶۸۸	اسناد خزانه ۱۳ بوجه ۲-۵۱,۰۲۱-۰
۰	۴,۳۳۷,۶۳۵,۷۰۷	۰	(۱,۶۶۴,۴۹۱,۱۲)	(۸۷,۴۷۹,۷۱۶,۱۸۱)	۹۱,۸۳۳,۹۹۴,۸۰۰		جمع

لیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۳۰۴/۶/۲۳

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

۱۹- سود سهام

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	جمع درآمد سود سهام	هزینه نزول	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴		خالص درآمد سود سهام
							ریال	ریال	
پتروشیمی پردیس	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۰۷	۸۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۰۰	۳۹,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۹,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بخش هجرت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۲/۱۵	۴,۷۸۵,۰۰۰	۵,۳۳۰	۲۵,۵۰۴,۰۵۰,۰۰۰	-۲,۴۰۴,۸۴۸,۳۸۷	۲۳,۰۹۹,۲۰۱,۶۱۳	ریال	۱۳,۹۴۵,۲۰۹,۲۷۲
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۷/۲۸	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۱۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۲۶,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ)	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۰۸	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۷۰	۱۸,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۸,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
قندهکمتان	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۸	۲۶,۳۵۸,۸۶۰	۷۰۰	۱۸,۴۵۱,۲۰۲,۰۰۰	-۱۰,۹۳۰,۷۵۶,۸۲۰	۱۷,۳۵۷,۴۴۵,۱۸۰	ریال	۱,۷۲۵,۷۹۰,۱۳۹
سرمایه گذاری کشاورزی کوثر	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۴,۸۵۱,۴۳۲	۳,۱۰۰	۱۵,۰۳۹,۴۳۹,۲۰۰	۰	۱۵,۰۳۹,۴۳۹,۲۰۰	ریال	۳,۳۲۴,۸۶۷,۰۰۰
پالایش نفت اصفهان	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۰	۱۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-۵۲۲,۷۷۲,۲۷۷	۱۳,۸۷۷,۲۲۷,۷۲۳	ریال	۹,۴۳۰,۵۷۵,۷۷۸
سیمان صوفیان	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۲/۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۴۵۰	۱۲,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۲,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تولیدات پتروشیمی قائد بصیر	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۰۱	۷,۵۸۱,۱۸۴	۱,۶۰۰	۱۲,۱۲۹,۸۹۴,۴۰۰	۰	۱۲,۱۲۹,۸۹۴,۴۰۰	ریال	۱۱,۰۷۴,۳۶۰,۳۲۰
بانک اقتصاد نوین	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۲	۵۰,۹۰۴,۴۷۴	۲۴۰	۱۲,۲۱۷,۰۷۳,۷۶۰	-۱۶۵,۰۹۵,۵۹۱	۱۲,۰۵۱,۹۷۸,۱۶۹	ریال	۲,۴۵۸,۳۱۶,۲۲۲
پالایش نفت تهران	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۰	۱۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۹,۴۱۳,۵۸۰,۰۰۰
تولید برق عسلویه مینا	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۱/۲۶	۱۵,۸۰۰,۰۰۰	۷۰۰	۱۱,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-۱۴۹,۴۵۹,۴۵۹	۱۰,۹۱۰,۵۴۰,۵۴۱	ریال	۱,۴۲۷,۴۶۳,۹۰۰
پتروشیمی جم پیلن	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۲/۲۲	۵۰۰,۰۰۰	۲۰,۴۰۰	۱۰,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۲,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰
ملی صنایع مس ایران	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۷۰	۹,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۹,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۰
سیمرغ	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۱/۳۱	۴۴,۹۱۴,۹۰۹	۲۰۰	۸,۹۸۲,۹۸۱,۸۰۰	-۱۲۷,۳۷۵,۱۶۴	۸,۸۵۵,۶۰۶,۶۳۶	ریال	۳,۰۹۲,۸۰۴,۳۰۴
سیمان سپاهان	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۱۴	۶,۱۲۲,۴۴۸	۱,۳۸۰	۸,۴۴۸,۹۷۸,۲۴۰	۰	۸,۴۴۸,۹۷۸,۲۴۰	ریال	۷,۱۸۵,۰۰۰,۰۰۰
کالسیمین	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۹,۹۹۸,۰۰۰	۳۸۰	۷,۵۹۹,۲۴۰,۰۰۰	۰	۷,۵۹۹,۲۴۰,۰۰۰	ریال	۰
کشت و صنعت جویین	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۸/۲۴	۲۴,۱۹۸,۷۶۷	۳۱۰	۷,۵۰۱,۶۱۷,۷۷۰	۰	۷,۵۰۱,۶۱۷,۷۷۰	ریال	۰
جمع نقل به صفحه بعد					۲۵۲,۷۵۴,۴۷۷,۱۷۰	-۴,۴۶۳,۳۰۷,۶۹۸	۲۴۸,۲۹۱,۱۶۹,۴۷۲	ریال	۱۶۲,۷۴۶,۹۶۵,۹۳۵



پوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۱۴۰۴ / ۶ / ۲۳

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام معافه در زمان مجمع	سود معوق به هر سهم	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴			سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳	
					جمع درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام
				رنال	رنال	رنال	رنال	رنال	رنال
جمع نقل از صفحه قبل					۲۵۲,۷۵۴,۴۷۷,۱۷۰	-۴,۴۶۳,۳۰۷,۶۹۸	۲۴۸,۲۹۱,۱۶۹,۴۷۲	۱۶۲,۷۴۶,۹۶۵,۹۳۵	
سیمان خوزستان	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۰۴	۸۰۰,۰۰۰	۹,۱۳۰	۷,۲۹۶,۰۰۰,۰۰۰	-۱۵۶,۴۸۲,۵۷۴	۷,۱۳۹,۵۱۷,۴۲۶	۵,۲۴۵,۰۴۰,۲۱۴	
صنعتی بهپاک	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۲	۱۷,۷۵۱,۶۵۸	۴۰۰	۷,۱۰۰,۶۶۳,۲۰۰	۰	۷,۱۰۰,۶۶۳,۲۰۰	۳,۵۵۰,۳۳۱,۶۰۰	
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	
بانک ملت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰	۶,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-۱۷,۲۱۳,۱۱۵	۶,۲۸۲,۷۸۶,۸۸۵	۴,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰	
معدنی و صنعتی گل گهر	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۳	۲۱,۳۴۸,۸۳۷	۳۱۰	۶,۶۱۸,۱۳۹,۴۷۰	-۴۶۳,۶۹۱,۳۰۰	۶,۱۵۴,۴۴۸,۱۷۰	۰	
بالایش نفت تبریز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۸	۲,۷۰۰,۰۰۰	۱,۹۹۷	۵,۳۹۱,۹۰۰,۰۰۰	-۳۵۲,۰۹۵,۹۰۳	۵,۰۳۹,۸۰۴,۰۹۷	۳,۸۹۵,۶۲۳,۵۲۹	
داروسازی ابوریحان	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۱۸	۷,۹۹۵,۶۷۸	۶۳۹	۵,۱۰۹,۲۳۸,۲۴۲	-۵۶۶,۳۱۰,۲۰۷	۴,۵۴۲,۹۲۸,۰۳۵	۰	
معدنی و صنعتی چادرملو	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۳	۱۱,۸۷۹,۹۹۹	۳۸۰	۴,۵۱۴,۳۹۹,۶۲۰	-۲۹۴,۷۹۴,۳۴۱	۴,۲۱۹,۶۰۵,۲۷۹	۶,۴۱۵,۷۲۱,۶۴۹	
توسعه معادن و فلزات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۹	۲۶,۰۸۹,۳۴۰	۱۷۰	۴,۴۳۵,۱۸۷,۸۰۰	-۶۲۸,۳۸۳,۴۵۷	۳,۸۰۶,۸۰۴,۳۴۳	۷,۱۶۳,۸۴۶,۳۸۳	
گروه مینا (سهامی عام)	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۵/۱۶	۶,۸۰۰,۰۰۰	۵۰۰	۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۸۷,۶۶۸,۵۰۰	
مخابرات ایران	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۱۲	۸۰,۰۴۲,۶۰۹	۴۰	۳,۲۰۱,۷۰۴,۳۶۰	-۲۱۰,۹۸۸,۸۳۵	۲,۹۹۰,۷۱۵,۵۲۵	۱,۶۴۰,۷۶۱,۹۰۵	
کشت و صنعت چین چین	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۷/۳۰	۲۸,۰۱۲,۳۱۷	۵۰	۱,۴۰۰,۶۱۵,۸۵۰	۰	۱,۴۰۰,۶۱۵,۸۵۰	۹۹۹,۱۰۶,۰۰۰	
توسعه نیشکر و صنایع جانبی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۰	۲۸۵,۷۵۰	۴,۴۰۰	۱,۲۵۷,۳۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۵۷,۳۰۰,۰۰۰	۰	
نشاسته و گلوکز آردینه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۲۲	۵۷۲,۵۰۰	۱,۹۰۰	۱,۰۸۷,۷۵۰,۰۰۰	-۸,۱۳۴,۰۹۲	۱,۰۷۹,۶۱۵,۹۰۸	۷۷۲,۸۷۵,۰۰۰	
سرمایه گذاری رنا (هلدینگ)	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۱۵	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۵	۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	
حمل و نقل گهرتراهر سیرجان	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۱۰	۱۷,۶۸۱,۷۲۸	۴۳	۷۶۰,۳۱۴,۳۰۴	-۲۸,۵۶۸,۱۷۱	۷۳۱,۷۴۶,۱۳۳	۱,۲۰۹,۵۵۳,۲۸۱	
بیمه آسیا	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۲۲,۵۸۰,۶۴۵	۳۰	۶۷۷,۴۱۹,۳۵۰	-۱۶,۳۰۱,۵۳۵	۶۶۱,۱۱۷,۸۱۵	۸۸۰,۳۱۳,۵۳۰	
آنتی بیوتیک سازی ایران	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۲/۲۳	۱۶۱,۱۶۰	۳,۹۸۰	۶۴۱,۴۱۶,۸۰۰	-۳۸,۴۱۰,۶۶۵	۶۰۳,۰۰۶,۱۳۵	۲۹۰,۸۹۷,۴۳۲	
جمع نقل به صفحه بعد					۳۱۹,۴۲۱,۵۲۶,۱۶۶	-۷,۲۴۴,۶۸۱,۸۹۳	۳۱۲,۱۷۶,۸۴۴,۲۷۳	۲۱۴,۱۹۳,۷۰۴,۹۵۸	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام معافه در زمان مجمع	سود منعلی به هر سهم	جمع درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	
							رنال	رنال
جمع نقل از صفحه قبل			-	-	۳۱۹,۴۲۱,۵۳۶,۱۶۶	-۷,۲۴۴,۶۸۱,۸۹۳	۳۱۲,۱۷۶,۸۴۴,۲۷۳	۲۱۴,۱۹۳,۷۰۴,۹۵۸
تولیدی برنا باطری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-۱۲,۰۸۰,۵۳۷	۵۸۷,۹۱۹,۴۶۳	.
پویا	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۱	۳۰۰,۰۰۰	۲,۳۵۰	۴۷۰,۰۰۰,۰۰۰	-۱,۲۸۴,۱۵۳	۴۶۸,۷۱۵,۸۴۷	.
صنایع الکترونیک مادیران	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۱۷	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-۱۰,۱۵۳,۶۹۵	۲۱۴,۸۴۶,۳۰۵	.
نخریسی و نساجی خسروی خرابه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۹	۱۰۳,۶۶۶	۱,۹۵۰	۲۰۰,۱۹۸,۷۰۰	-۱۳,۶۷۰,۲۳۷	۱۸۶,۵۲۸,۴۶۳	۱۶۷,۴۲۲,۴۷۸
سپید ماکیان	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۱۸	۹,۰۸۹,۰۹۰	۲۰	۱۸۱,۷۸۱,۸۰۰	-۵,۵۵۲,۴۳۲	۱۷۶,۲۲۹,۳۶۸	۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پارس فنر	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۶	۹۱۰,۰۰۰	۸۰	۷۳,۸۰۰,۰۰۰	-۵,۴۰۱,۱۴۱	۶۷,۳۹۸,۸۵۹	۷۵,۸۱۶,۰۲۴
زغال سنگ پروده طبس	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۲	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	-۲,۱۷۰,۷۹۵	۴۲,۸۲۹,۲۰۵	۶,۵۰۱,۵۶۳,۵۰۰
صنایع ارتباطی آوا	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۳۵۰,۰۰۰	۱۱۸	۲۹,۵۰۰,۰۰۰	-۱,۱۰۸,۴۳۸	۲۸,۳۹۱,۵۶۳	.
سرمایه گذاری پارس توشه		.	.	.	.	.	.	۲,۴۳۳,۳۳۳,۲۱۹
سرمایه گذاری البرز (هلدینگ)		.	.	.	.	.	.	۲,۱۲۹,۳۴۸,۴۷۶
پتروشیمی شیراز		.	.	.	.	.	.	۸,۰۹۸,۵۱۴,۵۱۷
تولید مواد اولیه داروپخش		.	.	.	.	.	.	۳,۷۴۱,۳۰۵,۶۷۴
فولاد مبارکه اصفهان		.	.	.	.	.	.	۱۵,۰۸۰,۹۸۰,۴۱۸
فولاد خوزستان		.	.	.	.	.	.	۴,۸۱۶,۳۰۰,۱۲۹
گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو		.	.	.	.	.	.	۸۳,۴۲۸,۵۷۱
پالایش نفت بندرعباس		.	.	.	.	.	.	۱۶,۷۱۷,۵۵۷,۲۵۲
بیمه ملت		.	.	.	.	.	.	۱,۳۰۷,۰۲۹,۱۷۸
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا		.	.	.	.	.	.	۱۰,۱۷۹,۷۷۱,۵۰۵
سرمایه گذاری دارویی تامین		.	.	.	.	.	.	۳,۸۶۰,۰۰۰,۰۰۰
بیمه اتکایی تهران رواک ۵۰/تادیه		.	.	.	.	.	.	۸,۷۳۵,۹۳۳,۰۱۷
ایران خودرو دیزل		.	.	.	.	.	.	۳,۷۷۲,۹۴۷,۸۳۷
جمع					۳۲۱,۲۴۵,۸۰۶,۶۶۶	(۷,۲۹۶,۱۰۳,۲۲۱)	۳۱۳,۹۴۹,۷۰۳,۲۴۵	۳۰۷,۳۹۴,۹۵۵,۷۵۳

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

۴۰ سود اوراق بدهی‌دار با درآمد ثابت با عملی‌الصحاب

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴	یادداشت
ریال	ریال	
۴,۴۹۵,۸۵۴,۶۸۱	۴۵,۱۹۸,۱۹۹,۴۱۸	۲۰-۱
۴,۴۹۵,۸۵۴,۶۸۱	۴۵,۱۹۸,۱۹۹,۴۱۸	

سود سپرده های بانکی

۴۰-۱-۲- سود سپرده های بانکی

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳	سود خالص	سود خالص	هزینه تنزیل	سود	مبلغ اسمی گواهی یا سپرده بانکی	نرخ سود	تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه گذاری	نوع حساب
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	درصد			
۴,۴۵۲,۶۰۵,۷۳۵	۴۰,۳۴۷,۰۲۳,۴۵۹	۰	۴۰,۳۴۷,۰۲۳,۴۵۹	۶۰۸,۰۲۶,۳۹۸,۳۶۱	۸	-	-	۱۴۰۱/۰۱/۳۰	کوتاه مدت
۰	۴,۷۱۹,۴۳۰,۳۹۶	۰	۴,۷۱۹,۴۳۰,۳۹۶	۱۸,۶۸۲,۲۶۸	۸	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۸	کوتاه مدت
۴۳,۱۷۸,۸۲۷	۱۳۱,۶۸۹,۰۰۴	۰	۱۳۱,۶۸۹,۰۰۴	۹,۱۴۱,۴۶۴,۹۱۶	۸	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۰۱	کوتاه مدت
۷۰,۱۱۹	۵۶,۶۵۹	۰	۵۶,۶۵۹	۱۱,۵۳۱,۳۳۱	۸	-	-	۱۳۹۴/۰۴/۲۴	کوتاه مدت
۴,۴۹۵,۸۵۴,۶۸۱	۴۵,۱۹۸,۱۹۹,۴۱۸	۰	۴۵,۱۹۸,۱۹۹,۴۱۸	۶۱۷,۱۹۸,۰۷۶,۹۷۶					رفاه-۱۸۲۶۱۷۵۰۶

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۳
رازدار

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

۲۱- سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح زیر است:

یادداشت	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳
	ریال	ریال
۲۱-۱ هزینه تنزیل سود سهام دریافتی سال قبل	۸,۲۲۸,۱۲۴,۱۹۰	۱۳,۴۶۹,۱۱۰,۲۱۸
هزینه تنزیل سهام	-۱,۶۰۰	
جمع	۸,۲۲۸,۱۲۲,۵۹۰	۱۳,۴۶۹,۱۱۰,۲۱۸

۲۱-۲ 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:

	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳
	ریال	ریال
مدیر صندوق	۱۱۲,۱۶۵,۷۲۰,۱۵۷	۶۵,۲۵۷,۶۰۸,۱۳۲
متولی صندوق	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۹۸	۱,۹۲۷,۲۰۸,۳۱۳
حسابرس صندوق	۱,۴۰۷,۹۹۹,۴۳۸	۹۲۸,۶۶۵,۶۳۱
جمع	۱۱۵,۸۷۳,۷۱۹,۵۹۳	۶۸,۱۱۳,۴۸۲,۰۷۶

۲۳- سایر هزینه ها

	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳
	ریال	ریال
هزینه نرم افزار	۷,۰۴۹,۱۷۰,۳۲۸	۴,۷۳۹,۱۵۳,۹۱۰
هزینه حق پذیرش و عضویت در کانون ها و نهادهای سرمایه گذاری	۳۲۷,۵۹۱,۹۳۶	۶۶,۰۲۷,۴۷۲
هزینه کارمزد بانکی	۹۵,۶۸۰,۲۳۵	۷۱,۵۵۴,۶۹۰
جمع	۷,۴۷۲,۴۴۲,۴۹۹	۴,۸۷۶,۷۳۶,۰۷۲

۲۴- هزینه های مالی

نرخ میانگین بهره	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳
	ریال	ریال
هزینه تسهیلات از کارگزاری بانک رفاه کارگران	۱۶,۴۶۲,۱۶۶,۴۷۴	۲۹,۳۱۴,۱۴۴,۲۰۷
۲۵٪		



پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۱۴۰۴ / ۶ / ۲۳

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

۲۵- تعدیلات

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳
ریال	ریال
تعدیلات ارزشگذاری صدور واحدهای عادی	۲۷۳,۰۴۴,۳۰۶,۷۸۴
تعدیلات ارزشگذاری ابطال واحدهای عادی	(۷۰۱,۰۲۹,۹۵۶,۷۵۹)
	(۵۹۷,۷۳۹,۴۰۸,۳۶۸)
	۳۴,۷۳۸,۰۴۹,۶۹۱
	(۴۲۷,۹۸۵,۶۴۹,۹۷۵)
	(۵۶۳,۰۰۱,۳۵۸,۶۷۷)

۲۶- تعهدات، بدهی‌ها و دارایی‌های احتمالی

صندوق در تاریخ خالص دارایی‌ها دارای تعهدات، بدهی‌ها و دارایی‌های احتمالی نمی باشد.
و در تاریخ خالص دارایی‌ها هیچ گونه تضمین و توثیق اشخاص وجود ندارد.

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴

۳۷- سرمایه‌گذاری از طریق و اشخاص وابسته به آریا در صندوق

۱۴۰۴/۰۴/۳۱		۱۴۰۴/۰۴/۳۱		نوع و استی	نام	اشخاص وابسته
درصد متاک	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع و واحدهای سرمایه‌گذاری	درصد متاک			
۲/۴۰	۹۹,۰۰۰	ممتاز	۲/۶۴	ممتاز	مدیر صندوق	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۳۴/۰۴	۱,۴۰۲,۶۰۰	عادی	۳۷/۴۴	عادی	مدیر صندوق	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۱۶/۱۵	۴۵۹,۴۷۰	عادی	۱۲/۲۶	عادی	مدیر صندوق	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۰	۱,۰۰۰	ممتاز	۰/۳	ممتاز	مدیر صندوق	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۱۲/۳۱	۵۰۷,۴۰۰	عادی	۱۲/۵۴	عادی	مدیر صندوق	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۰	۰	عادی	۰/۵	عادی	مدیر صندوق	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۰	۲,۱۰۵	عادی	۰/۰۰	عادی	مدیر صندوق	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۰	۲,۱۰۵	عادی	۰/۶	عادی	مدیر صندوق	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۰	۲,۱۰۵	عادی	۰/۶	عادی	مدیر صندوق	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۰	۲,۰۰۰	عادی	۰/۰۰	عادی	مدیر صندوق	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۶۰/۱۳	۲,۳۷۷,۷۸۵	-	۶۶/۰۸	عادی	مدیر صندوق	مدیر و اشخاص وابسته به وی

۳۸- معاملات با از کاران و اشخاص وابسته به آریا

ماده طلب (دهی)		تاریخ معامله	ارزش معامله	موضوع معامله	نوع و استی	طرف معامله
در ۱۴۰۴/۰۴/۳۱	ریال					
۱,۴۵۷	۵۱۶,۸۲۱,۳۹۷	۱۳۰۹,۰۲۷,۸۷۵	کارمزد خرید اوراق بهادار	کارمزد خرید اوراق بهادار	کارمزد خرید اوراق بهادار	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
(۷۵۵,۹۸۲,۶۰۴)	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۹۸	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۹۸	کارمزد فروش اوراق بهادار	کارمزد فروش اوراق بهادار	کارمزد فروش اوراق بهادار	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
(۳۲,۲۶۰,۰۰۰)	۰	۰	کارمزد از کاران	کارمزد از کاران	کارمزد از کاران	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
(۶۸,۸۳۳,۳۹۵,۵۵۶)	۱۱۲,۱۶۵,۲۲۰,۱۵۷	۱۱۲,۱۶۵,۲۲۰,۱۵۷	کارمزد از کاران	کارمزد از کاران	کارمزد از کاران	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
(۱,۴۰۷,۲۸۵,۲۸۵)	۱,۴۰۷,۲۸۵,۲۸۵	۱,۴۰۷,۲۸۵,۲۸۵	کارمزد از کاران	کارمزد از کاران	کارمزد از کاران	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
(۷۱۰,۳۹۲,۹۸۸)	۱۱۷,۵۹۹,۵۶۸,۷۶۵	۱۱۷,۵۹۹,۵۶۸,۷۶۵	کارمزد از کاران	کارمزد از کاران	کارمزد از کاران	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران

۳۹- رویدادهای بعد از تاریخ صورت خلاصه دارایی‌ها
 هیچگونه رویدادی در دوره مالی بعد از تاریخ صورت خلاصه دارایی‌ها که مستلزم افشا در صورتهای مالی باشد، رخ نداده است.