

شرکت سرمایه‌گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

شرکت سرمایه‌گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحات

(۱) تا (۴)

الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

(۱) تا (۲۱)

ب - صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

* * * * *



مؤسسه حسابرسی بهمن

مسئولان رسمی

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

تلفن: ۸۸۸۴۳۷۰۸-۹ / ۰۲۱-۸۸۳۰۵۳۹۱

نمابر: ۸۸۸۴۴۶۸۵

«بسمه تعالی»

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام) گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهار نظر

۱- صورتهای مالی شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۴ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۴ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام) است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

مسئولیت هیأت مدیره 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 صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت مدیره است.



در تهیه صورت‌های مالی، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت 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 شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

- ۴- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، بعنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می‌شود، 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 می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری 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 اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، 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 شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی

که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت 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، اظهارنظر 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 شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.

- 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، زمان بندی 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 مؤسسه، به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۵- تا تاریخ این گزارش، به دلیل عدم صدور نامه تعیین صلاحیت حرفه‌ای ۲ نفر از نمایندگان اشخاص حقوقی عضو هیأت مدیره توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، مفاد صورتجلسه هیأت مدیره مورخ ۱۴۰۴/۹/۸ در ارتباط با انتخاب نمایندگان اعضای هیأت مدیره و تعیین سمت ایشان و انتخاب مشخص نمودن حدود اختیارات مدیرعامل نزد مرجع ثبت شرکتها به ثبت نرسیده است. مراتب مذکور در راستای مفاد مواد ۱۰۶، ۱۲۴ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت و تبصره یک ماده ۳۱ اساسنامه در این گزارش درج گردید.

۶- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۱، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش صورت گرفته، در زمان انجام عملیات حسابرسی توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده و مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات فوق با

کسب مجوز از هیأت مدیره و شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری (باتوجه به ترکیب اعضای هیأت مدیره) انجام گردیده و بادر نظر گرفتن روابط تجاری فی‌مابین شرکتهای همگروه، این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، برخورد ننموده است.

۷- گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۸- ضوابط و مقررات وضع شده برای شرکت‌های سرمایه‌گذاری سهامی عام ثبت شده پذیرفته نشده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در شرکت مورد بررسی قرار گرفته و به استثنای موضوعات مندرج در بند (۵) این گزارش، مواردی حاکی از عدم رعایت الزامات مقرر، برخورد نگردیده است.

۹- نسبت‌های کفایت سرمایه براساس ضوابط مدون سازمان بورس و اوراق بهادار در یادداشت توضیحی ۱-۱۴ منعکس شده است. به نظر این مؤسسه، مبانی و پایه‌های محاسباتی و ضرایب مورد استفاده و محاسبات صورت گرفته و همچنین رعایت نصابهای تعیین شده قابل قبول برای واحد مورد رسیدگی، از انطباق با مفاد دستورالعمل و اصلاحیه‌های بعدی برخوردار می‌باشد.

۱۸ بهمن ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی بهمن (مساهداران رسمی)

محمودرضا شبانی
احمدرضا شریفی
(۰۱۳۰۳۷) (۸۷۱۵۸۱)



شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

شناسه ملی شرکت ۱۰۱۰۲۷۷۳۱۱۸

شماره:

تاریخ:

پیوست:

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

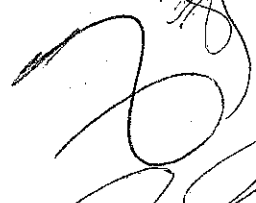
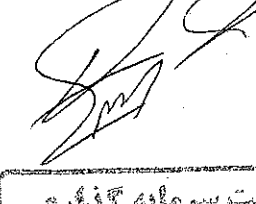
با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)، مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲	* صورت سود و زیان
۳	* صورت وضعیت مالی
۴	* صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	* صورت جریان های نقدی
۶ الی ۲۱	* یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۱۰ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضا
شرکت گروه انرژی آریادانا (سهامی عام)	جلال سیف الدینی	رئیس هیأت مدیره - غیر موظف	
شرکت سرمایه گذاری بهمن (سهامی عام)	رضا عزیز محسنی	نایب رئیس هیأت مدیره - غیر موظف	
شرکت داد و سند آریا (سهامی عام)	سید مجتبی حسینی	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل - موظف	
شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)	حسین خادم دوگانه	عضو هیأت مدیره - غیر موظف	
شرکت سرمایه گذاری آوین (سهامی عام)	سید محمد رضا میر محمدی	عضو هیأت مدیره - غیر موظف	

دفتر مرکزی: تهران - کیلومتر ۱۳ جاده مخصوص کرج، روبروی شرکت ایساگو - پلاک ۲۷۹ شرکت گروه بهمن

تلفن: ۴۸۰۹۷۳۶۰ - ۴۸۰۹۷۳۸۵

فکس: ۴۸۰۹۷۳۸۵ - ۰۲۱

کدپستی: ۳۹۷۱۱ - ۳۹۹۹۹

شرکت سرمایه گذاری

گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

شماره ثبت: ۲۷۶۲۸۸

موسس حسابرسی بهمن
گزارش

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت	
			درآمدهای عملیاتی
۴۸,۳۳۷	۱,۵۴۳	۵	درآمد سود سهام
۱۰۲,۶۵۳	۲۲,۶۱۲	۶	درآمد سود تضمین شده
۲۳,۴۸۹	۵۵۸,۳۳۵	۷	سود(زیان) فروش سرمایه گذاری ها
۱۷۴,۴۷۹	۵۸۲,۴۹۰		جمع درآمدهای عملیاتی
			هزینه های عملیاتی
(۱,۶۱۷)	(۱,۹۲۱)	۸	سایر هزینه ها
(۱,۶۱۷)	(۱,۹۲۱)		جمع هزینه های عملیاتی
۱۷۲,۸۶۲	۵۸۰,۵۶۹		سود عملیاتی
۱۷۲,۸۶۲	۵۸۰,۵۶۹		سود قبل از کسر مالیات
۰	۰	۱۷	هزینه مالیات بر درآمد
۱۷۲,۸۶۲	۵۸۰,۵۶۹		سود خالص
			سود پایه هر سهم
۱,۷۲۹	۵,۸۰۶		عملیاتی (ریال)
۰	۰		غیر عملیاتی (ریال)
۱,۷۲۹	۵,۸۰۶	۹	سود پایه هر سهم (ریال)

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرکت سرمایه گذاری
گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
شماره ثبت: ۳۳۶۳۸۰۰

۲

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

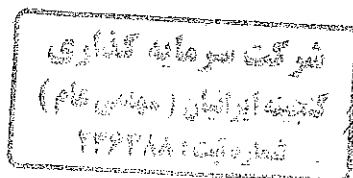
به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
دارایی ها		
دارایی های غیر جاری		
۱۰	دارایی های نامشهود	۰
۱۱	سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۰
	جمع دارایی های غیر جاری	۱۰
دارایی های جاری		
۱۲	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۷۰,۶۳۵
۱۱	سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱,۳۱۲,۰۲۶
۱۳	موجودی نقد	۲۳۴
	جمع دارایی های جاری	۱,۳۸۲,۸۹۵
	جمع دارایی ها	۱,۳۸۴,۱۶۵
حقوق مالکانه و بدهی ها		
حقوق مالکانه		
۱۴	سرمایه	۱۰۰,۰۰۰
۱۵	اندوخته قانونی	۱۰,۰۰۰
	سود انباشته	۵۸۲,۵۰۲
	جمع حقوق مالکانه	۶۹۲,۵۰۲
بدهی ها		
بدهی های جاری		
۱۶	سایر پرداختنی ها	۱,۰۱۱,۲۳۲
۱۷	مالیات پرداختنی	۰
	جمع بدهی های جاری	۱,۰۱۱,۲۳۲
	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۱,۳۸۴,۱۶۵

مؤسسه حسابرسی بهمن
گزارش

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



۳

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۱۰۰,۰۰۰	۵,۸۸۵	۹۹,۵۸۶
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۲۰۵,۴۷۱
سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	.	.	۱۷۲,۸۶۲
سود سهام مصوب	.	.	(۵,۴۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	۴,۱۱۵	(۴,۱۱۵)	.
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۰۰,۰۰۰	۲۶۲,۹۳۳	۳۷۲,۹۳۳

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
.	.	۵۸۰,۵۶۹	۵۸۰,۵۶۹	۵۸۰,۵۶۹
.	.	(۲۶۰,۰۰۰)	(۲۶۰,۰۰۰)	(۲۶۰,۰۰۰)
۱۰۰,۰۰۰	۵۸۳,۵۰۲	۶۹۳,۵۰۲		

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرکت سرمایه گذاری
گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۲۶۲۸۸۲۵۵۵۵

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

یادداشت

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

تاریخ: ۱۳۸۵/۰۵/۰۵
 (۱۳۸۵/۰۵/۰۵)
 ۱۳۸۵/۰۵/۰۵

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان در تاریخ ۱۳۸۳/۰۹/۲۲ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و طی شماره ۲۳۶۳۸۸ و شناسه ملی ۱۰۱۰۲۷۷۳۱۱۸ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. براساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۸۵/۰۶/۱۹ نام شرکت از سرمایه گذاری آزمون اعتماد به مدیریت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان و سپس بر اساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۷ نام شرکت به سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان تغییر یافته و نوع شرکت از سهامی خاص به سهامی عام تبدیل شده است همچنین بر اساس مجوز شماره ۱۲۲۷۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۲ سازمان بورس به عنوان نهاد مالی پذیرفته شده است. در حال حاضر، شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام) جزء واحدهای تجاری فرعی شرکت سرمایه گذاری بهمن (سهامی عام) و شرکت اصلی نهایی گروه شرکت گروه بهمن (سهامی عام) بوده مرکز اصلی شرکت در تهران، کیلومتر ۱۳ بزرگراه لشگری (ایران خودرو) خیابان خاکی، پلاک ۲۷۹- طبقه همکف واقع است.

۱-۲- فعالیت های اصلی :

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه عبارتست از :

الف - موضوع فعالیت اصلی :

- ۱- سرمایه گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوق ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکت ها، موسسات یا صندوق های سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه گذاری سرمایه پذیر را در اختیار نگرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه نیابد
- ۲- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار که به طور معمول دارای حق رای نیست و توانایی انتخاب مدیر یا کنترل ناشر را به مالک اوراق بهادار نمی دهد

ب - موضوع فعالیت های فرعی :

- ۱- سرمایه گذاری در گواهی سپرده ی بانکی و سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها و موسسات مالی اعتباری مجاز
- ۲- سرمایه گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوق ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکتها، موسسات یا صندوق های سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع به طوریکه به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه گذاری سرمایه پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه بیابد
- ۳- سرمایه گذاری در سایر دارایی ها از جمله فیزیکی، پروژه های تولیدی و پروژه های ساختمانی با هدف کسب انتفاع
- ۴- ارائه خدمات مرتبط با بازار اوراق بهادار از جمله:
 - ۴-۱ پذیرش سمت در صندوق های سرمایه گذاری
 - ۴-۲ تامین مالی بازارگردانی اوراق بهادار
 - ۴-۳ مشارکت در تعهد پذیره نویسی اوراق بهادار
 - ۴-۴ تضمین نقد شوندگی، اصل یا حداقل سود اوراق بهادار

۱-۳- کارکنان :

- در سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل شرکت فاقد نیروی انسانی شاغل بوده است و طبق روال سالهای اخیر اداره امور و عملیات شرکت توسط کارکنان شرکت سرمایه گذاری بهمن و تحت نظر مدیرعامل شرکت انجام شده است
- ۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا است به شرح زیر می باشد:

شماره استاندارد	نام استاندارد	منافع و هدف استاندارد	برآورد آثار در صورت های مالی
۴۳	درآمد حاصل از قرارداد با مشتریان	تعیین اصولی که واحد تجاری برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری، باید بکار گیرد	فاقد تاثیر عمده خواهد بود

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

۳-۱-۱- صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲ سرمایه گذاری ها

نحوه اندازه گیری

سرمایه گذاری های بلندمدت

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

سرمایه گذاری های جاری

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار

سایر سرمایه گذاری های جاری

زمان شناخت درآمد

سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت در سهام شرکت ها

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

۳-۳ دارایی های نامشهود

۳-۳-۱ دارایی های نامشهود ، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود. مخارجی از قبیل دارایی های نامشهود، بر مبنای

بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۳-۳-۲ استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین ، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارها	۳ ساله	خط مستقیم

۳-۴ زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۴-۱ در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۳-۴-۲ آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۴-۳ مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۳-۴-۴ تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ باز یافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۴-۵ در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۵-۳- ذخایر

ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای انکاپذیر قابل برآورد باشد. ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

۶-۳- مالیات بر درآمد

۱-۶-۳- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق مالکانه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند.

۲-۶-۳- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۳-۶-۳- تهاتر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

شرکت دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر می کند که الف. حق قانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی شده داشته باشد و ب. قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۴-۶-۳- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می شود، به استثنای زمانی که آن ها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شود.

۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۱-۴- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۱-۴-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیرجاری

هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفوی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۵- درآمد سود سهام

(مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت
	۴۸,۳۳۷	۱,۵۴۳	۱۱-۲
	۴۸,۳۳۷	۱,۵۴۳	سهام

۶- درآمد سود تضمین شده

(مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت
	۱۰۲,۶۵۳	۲۲,۶۱۲	۱۱-۲
	۱۰۲,۶۵۳	۲۲,۶۱۲	واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

۷- سود (زیان) فروش سرمایه گذاری ها

(مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت
	۷,۵۰۸	۵۵۸,۳۳۵	۱۱-۲
	۱۵,۹۸۱	.	۱۱-۲
	۲۳,۴۸۹	۵۵۸,۳۳۵	سهام واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

۸- سایر هزینه ها

(مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	۷۶۴	۵۷	حقوقی بورسی
	۸۴۰	۱,۵۲۷	حسابرسی و بازرسی قانونی
	.	۲۰۴	چاپ و آگهی
	۱۳	۱۳۳	سایر
	۱,۶۱۷	۱,۹۲۱	

۸-۱- از آنجایی که مدیر عامل و سایر پرسنل مالی و اداری که امور جاری از طریق ایشان انجام می گردد کارمندان موظف شرکت سرمایه گذاری بهمن و سایر شرکتهای گروه هستند و هزینه پرسنلی ایشان از آن محل پرداخت می گردد، از این بابت هیچگونه هزینه ای در حسابها منظور نگردیده است.

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۹- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
۱۷۲,۸۶۲	۵۸۰,۵۶۹
.	.
۱۷۲,۸۶۲	۵۸۰,۵۶۹
.	.
.	.
.	.
۱۷۲,۸۶۲	۵۸۰,۵۶۹
.	.
۱۷۲,۸۶۲	۵۸۰,۵۶۹

سود عملیاتی

اثر مالیاتی

(زیان) عملیاتی

اثر مالیاتی

سود قبل از مالیات

اثر مالیاتی

سود خالص

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
تعداد	تعداد
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰

میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته

میانگین موزون تعداد سهام عادی

۱۰- دارایی های نامشهود

بهای تمام شده

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	نرم افزارها
۱۷	۱۷
.	.
۱۷	۱۷
(۱۷)	(۱۷)
.	.
۱۷	۱۷
.	.
۱۷	۱۷
(۱۷)	(۱۷)
.	.
.	.
.	.

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

افزایش

مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

تعدیلات

مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

استهلاک انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

استهلاک

مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

تعدیلات

مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

مبلغ دفتری ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

مبلغ دفتری ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۱- سرمایه گذاری ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
تعداد	بهای تمام شده	کاهش ارزش	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
سرمایه گذاری های کوتاه مدت				
سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار				
۱۱-۱	۴۸۶,۲۰۳	.	۴۸۶,۲۰۳	۹۸۷,۹۲۳
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس/فرا بورس				
۱۱-۱	۲۰۴,۳۹۴	.	۲۰۴,۳۹۴	۳۲۴,۱۰۳
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری				
	۶۹۰,۵۹۷	.	۶۹۰,۵۹۷	۱,۳۱۲,۰۲۶
جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت				
سرمایه گذاری های بلند مدت				
۱۱-۱	۱۰	.	۱۰	۱,۲۷۰
سهام شرکت ها				
	۱۰	.	۱۰	۱,۲۷۰
جمع سرمایه گذاری های بلند مدت				
	۶۹۰,۶۰۷	.	۶۹۰,۶۰۷	۱,۳۱۳,۲۹۶
جمع کل سرمایه گذاری ها				

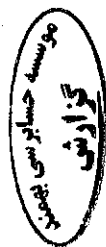
(مبالغ به میلیون ریال)

درصد مالکیت	مانده در پایان سال		فروش / کاهش سرمایه		خرید / افزایش سرمایه		مانده در ابتدای سال	
	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
۰/۰٪	۲۶۶۱۴	۱۲,۲۹۵,۰۹۷	۷۶۸,۶۶۸	۳۲۲,۴۴۱,۲۰۸	۶۰,۹۷۳	۱۴,۳۰۰,۰۰۰	۷۵۴,۲۸۹	۲۴,۰۴۲۶,۳۰۵
-	-	-	۱,۹۴۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۹۴۷	۱,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۴۰,۶۴۳	۱۸,۰۶۵,۵۵۶	-	-	۴۰,۶۴۳	۱۸,۰۶۵,۵۵۶
-	۳۵۶	۲۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۳۵۶	۲۰۰,۰۰۰
-	-	-	۳۰,۷۷۸	۲۰,۵۳۷,۵۷۳	-	-	۳۰,۷۷۸	۲۰,۵۳۷,۵۷۳
-	-	-	۵۷,۶۹۲	۱۸,۹۷۴,۹۹۹	-	-	۵۷,۶۹۲	۱۸,۹۷۴,۹۹۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	۴۸,۰۱۶	۳۵۰,۰۰۰	-	-	۴۸,۰۱۶	۳۵۰,۰۰۰
-	-	-	۵۴,۳۰۲	۱۲,۴۳۱,۰۳۴	-	-	۵۴,۳۰۲	۱۲,۴۳۱,۰۳۴
-	-	-	۳	۱۸۰	۳	۱۸۰	-	-
۰/۰۱٪	۱۳۲,۶۹۸	۳۰۰,۰۸۴,۹۸۹	-	-	۱۳۲,۶۹۸	۳۰۰,۰۸۴,۹۸۹	-	-
۰/۰۳٪	۱۶,۹۷۰	۱۱,۴۹۲,۲۰۰	-	-	۱۶,۹۷۰	۱۱,۴۹۲,۲۰۰	-	-
-	۷,۱۸۵	۱۲۰,۰۰۰	-	-	۷,۱۸۵	۱۲۰,۰۰۰	-	-
۰/۰۱٪	۲۸۷,۹۸۴	۵۰,۵۹۹,۳۹۷	۱۳,۶۹۵	۲۴۰,۶۰۳	۳۰,۱۶۷۹	۵۳۰,۰۰۰	-	-
-	۳,۳۹۶	۹۴,۷۵۵	-	-	۳,۳۹۶	۹۴,۷۵۵	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	۱۶۴,۱۸۰	۱۰,۴۱۵,۰۰۰	-	-	۱۶۴,۱۸۰	۱۰,۴۱۵,۰۰۰
-	۲۲,۹۹۶	۱۱۱,۸۶۷	-	-	-	-	۱۵۹,۹۲۳	۶۰,۹۰۰,۰۰۰
-	۱۳,۴۱۶	۷۵۵,۲۱۳	۳۳,۹۹۸	۱,۴۸۱,۱۶۸	۳۳,۹۹۸	۱,۴۸۱,۱۶۸	-	-
-	-	-	۳۴,۵۸۴	۱,۹۴۶,۸۰۰	۴۸,۰۰۰	۲۰۰,۲۰۰,۱۳	-	-
-	-	-	۱۰,۷۹۹	۵۰۶,۷۵۰	۱۰,۷۹۹	۵۰۶,۷۵۰	-	-
-	۲۹,۸۹۴	۱,۰۱۴,۹۲۸	-	-	۲۹,۸۹۴	۱,۰۱۴,۹۲۸	-	-
-	۳۷,۹۹۶	۱,۲۵۰,۰۰۰	-	-	۳۷,۹۹۶	۱,۲۵۰,۰۰۰	-	-
-	۱۰۰,۰۹۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۰۰,۰۹۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	۶۹,۰۵۷	۳۳,۵۵۸,۴۵۶	۱,۴۰۹,۱۰۸	۳۳,۶۳۰,۸۷۱	۷۸۷,۶۷۹	۳۴,۵۲۸,۸۶۰	۱,۴۱۲,۰۱۶	۳۳,۱۶۵,۴۶۷
-	-	-	۱۱	۸۵,۵۰۰	-	-	۱۱	۸۵,۵۰۰
-	-	-	۱۶۵	۱۵۰,۰۰۰	-	-	۱۶۵	۱۵۰,۰۰۰
-	-	-	۱,۰۰۰	۹۹۹,۸۲۳	-	-	۱,۰۰۰	۹۹۹,۸۲۳
۰/۱٪	۱۰	۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۰	۱۰۰,۰۰۰
-	-	-	۱	۱,۰۰۰	-	-	۱	۱,۰۰۰
-	-	-	۲۳	۲۱,۱۸۶	-	-	۲۳	۲۱,۱۸۶
-	-	-	۱۰	۱۰۰,۰۰۰	-	-	۱۰	۱۰۰,۰۰۰
-	-	-	۵۰	۵۰,۰۰۰	-	-	۵۰	۵۰,۰۰۰
-	۱۰	۱۰۰,۰۰۰	۱,۲۶۰	۱,۲۱۷,۵۶۸	-	-	۱,۲۷۰	۱,۲۳۲,۶۱۸
-	۶۹۰,۶۰۷	۳۳,۵۶۸,۰۰۶	۱,۴۱۰,۳۶۸	۳۳,۹۶۸,۴۳۹	۷۸۷,۶۷۹	۳۴,۵۲۸,۸۶۰	۱,۴۱۲,۰۱۶	۳۳,۹۷۸,۰۸۵
-	-	-	-	-	-	-	-	-

نام شرکت	سرمایه گذاری های کوتاه مدت	سرمایه گذاری های بلند مدت
بیمه ملت	۲۴,۰۴۲۶,۳۰۵	-
سرمایه گذاری بهمن	۱,۰۰۰,۰۰۰	-
فولاد مبارکه اصفهان	۱۸,۰۶۵,۵۵۶	-
پهناز کاشانه تهران	۲۰۰,۰۰۰	-
صنایع ریخته گری ایران	۲۰,۵۳۷,۵۷۳	-
بهمن لیزینگ	۱۸,۹۷۴,۹۹۹	-
بهمن لیزینگ- حق تقدم	-	-
توسعه بازرگانی آهن و فولاد میلاد	۴۸,۰۱۶	۳۵۰,۰۰۰
صنایع پتروشیمی گلستان	۵۴,۳۰۲	۱۲,۴۳۱,۰۳۴
مدیریت نیروگاهی مینا	-	-
ایران خودرو	-	-
بهمن دیزل	-	-
ملی صنایع مس ایران	-	-
گسترش نفت و گاز پارسیان	-	-
پتروشیمی شیراز	-	-
صندوق سرمایه گذاری اعتماد ارغوان	-	-
صندوق سرمایه گذاری اعتماد هامرز	-	-
صندوق نشان هامرز	۱۰,۴۱۵,۰۰۰	-
صندوق سرمایه گذاری افرا	۱۵۹,۹۲۳	۶۰,۹۰۰,۰۰۰
صندوق صنایع عیار مفید	-	-
صندوق طلا با درآمد ثابت ماهور	-	-
صندوق ثروت افزون فاطمه	-	-
صندوق آوند مفید	-	-
صندوق طلای دنا زاکرس	-	-
صندوق آوی فردا زاکرس	-	-
صندوق پختی دوستا	-	-
جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱,۴۱۲,۰۱۶	۳۳,۱۶۵,۴۶۷
سرمایه گذاری های بلند مدت	-	-
سپنا موثر	۱۱	۸۵,۵۰۰
داد و ستد آریا	۱۶۵	۱۵۰,۰۰۰
سرمایه گذاری آوین	۱,۰۰۰	۹۹۹,۸۲۳
اعتبار آفرین	۱۰	۱۰۰,۰۰۰
مدیریت حفاری آریادانا	۱	۱,۰۰۰
پاکتار	۲۳	۲۱,۱۸۶
گروه صنعتی ایرانپلیان	۱۰	۱۰۰,۰۰۰
توسعه ساختمانی بهمن	۵۰	۵۰,۰۰۰
جمع سرمایه گذاری های بلند مدت	۱,۲۷۰	۱,۲۳۲,۶۱۸
جمع کل سرمایه گذاری ها	۱,۴۱۲,۰۱۶	۳۳,۹۷۸,۰۸۵

۱-۱-۱ بررسی تصمیمات سهامدار عمده شرکت (سرمایه گذاری بهمین) و مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۳۸۰/۳/۱۴، در سال مالی مورد گزارش تعداد اقله سرمایه کمتری بلند مدت در سهام شرکت های گروه بر اساس قرارداد فروش و انتقال مالکیت فی مابین به ارزش دفتری به پرتفوی سایر شرکت های گروه و تعداد ۵ فقره سرمایه کمتری کوتاه مدت پذیرفته شده در بورس و فرابورس به ارزش بازار در تاریخ انجام معامله (۱۳۸۱/۳/۱۴) به شرکت های گروه به شرح یادداشت ۲۱-۱ انتقال یافته است

تعداد ۱۴۹۸۹ سهم از سهام شرکت ایران خودرو وثیقه مدیران با عواید می باشد. ۱۱-۱-۲



سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۱-۳- سرمایه گذاری های کوتاه مدت و بلند مدت در اوراق بهادار به تفکیک در آمد آنها به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

درآمد سرمایه گذاری سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				درآمد سرمایه گذاری سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				درآمد سرمایه گذاری سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
جمع	سود تقصیم شده	سود سهام	جمع	سود تقصیم شده	سود سهام	ارزش بازار در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درصد به جمع کل	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	مبلغ دفتری سرمایه گذاری	نام شرکت
۷,۳۲۶	-	۷,۳۲۶	۶۱,۶۴۳	-	۶۱,۶۴۳	-	-٪	۴۰,۶۴۳	-	سرمایه گذاری های کوتاه مدت	فرهاد مبارک افغانستان
۹,۹۸۳	-	۲,۵۹۹	۱,۹۸۴	-	۱,۹۸۴	-	-٪	۱,۹۸۶	-	سرمایه گذاری بهمن	بهمن لژیونیک
۲۰,۸۷	-	۲۰,۸۷	۱,۹۰۸	-	۱,۹۰۸	-	-٪	۵۷,۶۹۲	-	سرمایه گذاری بهمن	بهمن لژیونیک
۶۰	-	۶۰	۶۸	-	۶۸	۵۵۰	-٪	۳۵۶	۳۵۶	سرمایه گذاری بهمن	بهمن لژیونیک
۴	-	۴	(۳۰,۹۱۵)	-	(۳۰,۹۱۵)	-	-٪	۴۸,۰۱۶	-	سرمایه گذاری بهمن	بهمن لژیونیک
۶۹۸	-	۶۹۸	۱,۱۲۰	-	۱,۱۲۰	-	-٪	۳۰,۷۷۸	-	سرمایه گذاری بهمن	بهمن لژیونیک
۱۷۲	-	۱۷۲	(۳۶,۳۶۳)	-	(۳۶,۳۶۳)	-	-٪	۵۴,۲۰۲	-	سرمایه گذاری بهمن	بهمن لژیونیک
-	-	-	-	-	-	۱۸۷,۸۵۳	۱۸٪	-	۱۳۳,۶۹۸	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
-	-	-	۱,۳۷۹	-	۱,۳۷۹	۲۰,۸۲۵	۲٪	-	۱۶,۹۷۰	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
-	-	-	-	-	-	۱۳,۸۸۴	۱٪	-	۷,۱۸۵	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
-	-	-	۱,۴۴۰	-	۱,۴۴۰	۲۲۶,۶۳۳	۴۲٪	-	۲۸۷,۹۸۴	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
-	-	-	-	-	-	۴,۲۶۶	-٪	-	۳,۳۹۶	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
۴,۷۸۹	-	۴,۷۸۹	۵۲۵,۵۲۵	-	۵۲۵,۵۰۷	۴۶,۶۵۱	۷٪	۷۵۴,۲۸۹	۴۶,۶۱۴	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
۱۶۶,۰۴	-	-	-	-	-	-	-٪	-	-	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
۷۸,۵۶۳	۲۹,۱۶۹	-	-	-	-	-	-٪	-	-	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
۴۴,۳۶۹	۴۴,۳۸۶	-	۳,۶۷۳	-	۳,۶۷۳	-	-٪	۱۶۴,۱۸۱	-	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
-	-	-	۴,۳۳۷	-	۴,۳۳۷	۱۴,۹۶۹	۲٪	-	۱۳,۴۱۶	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
-	-	-	۹۲۵	-	۹۲۵	-	-٪	-	-	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
۲۹,۰۹۸	۲۹,۰۹۸	-	۷,۸۰۹	-	۷,۸۰۹	-	-٪	۱۵۹,۹۲۳	-	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
-	-	-	-	-	-	۴,۰۲۸۳	۲٪	-	۳۲,۹۹۶	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
-	-	-	۲,۲۶۳	-	۲,۲۶۳	-	-٪	-	-	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
-	-	-	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۴٪	-	۱۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
-	-	-	-	-	-	۴۹,۸۰۳	۴٪	-	۳۹,۸۹۴	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
-	-	-	۳,۶۰۶	-	۳,۶۰۶	۴۱,۶۰۱	۶٪	-	۳۷,۹۹۶	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
۱۳۴,۶۵۳	۳۳,۶۸۹	۱۰۰,۲۶۸	۵۸۲,۶۲۲	۵۵۸,۳۲۵	۱,۴۷۵	۹۴۴,۹۲۸	۱	۱,۳۱۰,۲۶	۶۹,۵۹۷	جمع سرمایه گذاری های بلندمدت	فرهاد مبارک افغانستان
۶۳	-	۶۳	-	-	-	-	-	۱۱	-	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
۳۳,۱۰۰	-	۳۳,۱۰۰	-	-	-	-	-	۱۶۵	-	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
۷,۶۵۹	-	۷,۶۵۹	-	-	-	-	-	۱,۰۰۰	-	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
۳	-	۳	۶۸	-	۶۸	-	-	۱۰	۱۰	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
-	-	-	-	-	-	-	-	۱	-	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
-	-	-	-	-	-	-	-	۳۳	-	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
۱	-	۱	-	-	-	-	-	۱۰	-	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
-	-	-	-	-	-	-	-	۵۰	-	سرمایه گذاری بهمن	فرهاد مبارک افغانستان
۳,۰۸۲۶	-	۳,۰۸۲۶	۶۸	-	۶۸	-	-٪	۱,۲۷۰	۱۰	جمع سرمایه گذاری های بلند مدت	فرهاد مبارک افغانستان
۱۷۴,۶۹۹	۱۰,۲۶۵۳	۶۸,۳۳۷	۵۸۲,۶۹۰	۵۵۸,۳۲۵	۱,۵۵۳	۹۴۴,۹۲۸	۱۰۰٪	۱,۳۱۲,۲۹۶	۶۹,۶۰۷	جمع کل سرمایه گذاری ها	فرهاد مبارک افغانستان

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۱-۳ - سرمایه گذاری در سهام شرکتها به تفکیک نوع صنعت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد به جمع کل	
۴۰,۶۴۳	۷,۱۸۵	۰	۷,۱۸۵	۱٪	فلزات اساسی
۷۵۴,۲۸۹	۴۶,۶۱۴	۰	۴۶,۶۱۴	۷٪	بیمه و بازنشستگی
۳,۲۰۴	۱۰	۰	۱۰	۰٪	سرمایه گذاریها
۳۰,۷۸۹	۱۴۰,۶۶۸	۰	۱۴۰,۶۶۸	۲۰٪	خودرو و قطعات
۵۷,۶۹۲	۰	۰	۰	۰٪	واسطه گریهای مالی و پولی
۳۵۶	۳۵۶	۰	۳۵۶	۰٪	انبوه سازی املاک و مستغلات
۴۸,۰۱۶	۰	۰	۰	۰٪	استخراج کانه های فلزی
۳۲۴,۱۰۴	۲۰۴,۳۹۴	۰	۲۰۴,۳۹۴	۳۰٪	واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۵۴,۲۰۲	۲۹۱,۳۸۰	۰	۲۹۱,۳۸۰	۴۲٪	شیمیایی
۱,۳۱۳,۲۹۶	۶۹۰,۶۰۷	۰	۶۹۰,۶۰۷	۱۰۰٪	

۱۱-۴ - سرمایه گذاری در اوراق بهادار به تفکیک وضعیت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد به جمع کل	
۹۸۷,۹۲۳	۴۸۶,۲۰۳	۰	۴۸۶,۲۰۳	۷۰٪	بورسی / فرابورسی
۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۰٪	ثبت شده و پذیرفته نشده
۲۷۰	۱۰	۰	۱۰	۰٪	غیر بورسی
۳۲۴,۱۰۳	۲۰۴,۳۹۴	۰	۲۰۴,۳۹۴	۳۰٪	صندوق های سرمایه گذاری
۱,۳۱۳,۲۹۶	۶۹۰,۶۰۷	۰	۶۹۰,۶۰۷	۱۰۰٪	

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۲- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۰۹/۳۰		یادداشت
خالص	کاهش ارزش	خالص	مبلغ	خالص		
حسابهای دریافتنی تجاری						
۷,۲۸۹	۰	۳	۳	۳	۱۲-۱	سود سهام دریافتنی - سایر اشخاص
۴,۷۸۹	۰	۰	۰	۰		سود سهام دریافتنی - بیمه ملت
۵۸,۵۵۴	۰	۵,۱۵۹	۵,۱۵۹	۵۸,۵۵۴	۱۲-۲	سود تحقق یافته صندوق های سرمایه گذاری
۷۰,۶۳۲	۰	۵,۱۶۲	۵,۱۶۲	۷۰,۶۳۲		
سایر حسابهای دریافتنی						
۳	۰	۰	۰	۳		سایر
۳	۰	۰	۰	۳		
۷۰,۶۳۵	۰	۵,۱۶۲	۵,۱۶۲	۷۰,۶۳۵		

۱۲-۱- تفکیک سود سهام دریافتنی سایر اشخاص بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰	۷,۲۲۶		
توسعه بازرگانی آهن و فولاد میلاد	۳	۳	۳		
بهساز کاشانه تهران	۰	۰	۶۰		
	۳	۳	۷,۲۸۹		

۱۲-۲- تفکیک سود سهام تحقق یافته صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
صندوق سرمایه گذاری افرا نماد پایدار	۰	۰	۲۹,۰۹۸		
صندوق سرمایه گذاری نشان هانمرز	۰	۰	۲۹,۴۵۵		
صندوق سرمایه گذاری آوای فردای زاگرس	۳,۶۰۶	۳,۶۰۶	۰		
صندوق سرمایه گذاری ثروت افزون فاخر	۱,۵۵۳	۱,۵۵۳	۰		
	۵,۱۵۹	۵,۱۵۹	۵۸,۵۵۳		

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۳- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
۲۳۴	۱۳۵
۲۳۴	۱۳۵

موجودی ریالی نزد بانکها

۱۴- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال شامل ۱۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی با نام عادی و تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است :

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
درصد	تعداد	درصد	تعداد	
۶۹	۶۹,۵۱۰,۹۹۶	۶۹	۶۹,۵۱۰,۹۹۶	شرکت سرمایه گذاری بهمن (سهامی عام)
۱۶	۱۵,۷۰۱,۰۰۰	۱۶	۱۵,۷۰۱,۰۰۰	شرکت گروه انرژی آریادانا (سهامی عام)
۱۱	۱۰,۶۲۷,۰۰۰	۱۱	۱۰,۶۲۷,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری آوین (سهامی عام)
۳	۲,۸۱۷,۰۰۰	۳	۲,۸۱۷,۰۰۰	شرکت داد و ستد آریا (سهامی عام)
۰	۱,۷۵۰	۰	۱,۷۵۰	شرکت سرمایه گذاری وثوق امین (سهامی عام)
۱	۱,۳۴۲,۰۰۰	۱	۱,۳۴۲,۰۰۰	شرکت اعتبار آفرین (سهامی عام)
۰	۲۵۴	۰	۲۵۴	شرکت سرمایه گذاری جامی (سهامی عام)
۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۴-۱-نسبت جاری تعدیل شده و نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده مطابق دستور العمل کفایت سرمایه نهادهای مالی به شرح زیر است :

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۱.۷۲	۳۰۹.۳	نسبت جاری تعدیل شده
۰.۴۵	۰/۰۰۳	نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۵- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ و همچنین ماده ۵۷ اساسنامه مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سنوات قبل به اندوخته قانونی منظور شده است. بموجب مفاد مواد یاد شده، تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

۱۶- سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۱,۰۰۷,۳۲۷	۰	۱۶-۱
		سایر حسابهای پرداختنی
		اشخاص وابسته
		سرمایه گذاری بهمن
		سایر اشخاص
۵	۵	سپرده پرداختنی بیمه
۴۰۰	۷۵۰	ذخیره هزینه های پرداختنی
۳,۵۰۰	۱,۶۴۷	سایر اشخاص
۱,۰۱۱,۲۳۲	۲,۴۰۲	

۱۶-۱ گردش حساب فی مابین با سرمایه گذاری بهمن به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		پدکار (بستانکار)
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۵۴۶,۵۲۶	۱,۰۰۷,۳۲۷	ابتدای سال
۵۲۴,۱۷۱	(۶۱۲)	خالص انتقال (طلب) بدهی سرمایه گذاری بهمن با کارگزاری ها
۰	(۳۲,۱۴۱)	فروش سهام
(۶۸,۴۶۱)	(۱,۴۷۷,۷۵۱)	خالص انتقال (طلب) بدهی از حساب سایر اشخاص وابسته
۶۲	۴۱	پرداخت هزینه های جاری شرکت توسط سرمایه گذاری بهمن
۳,۷۵۴	۱۸۰,۷۲۹	سود سهام پرداختنی
(۲۰,۳۳۵)	۰	سود سهام دریافتنی از شرکت سرمایه گذاری بهمن
(۴۵۷,۷۴۰)	(۴۰۰,۵۶۵)	وجوه پرداختی
۴۷۹,۳۵۰	۷۲۲,۹۷۲	وجوه دریافتی
۱,۰۰۷,۳۲۷	۰	مانده

۱-۱۶ سود تقسیمی هر سهم مصوب مجمع سال ۱۴۰۳ مبلغ ۲,۶۰۰ ریال و سال ۱۴۰۲ مبلغ ۵۴ ریال بوده که پیرو توافق با سرمایه گذاری بهمن به حساب فی مابین منظور شده است.

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۷- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۱۴۰۳/۰۹/۳۰

نحوه تشخیص	مالیات					درآمد مشمول	سود (زیان)	سال مالی
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیص	ابرازی	ابرازی	
قطعی شده	-	-	-	-	-	-	۵۳,۳۳۵	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
قطعی شده	-	-	-	-	-	-	۱۷۲,۸۶۲	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	۵۸۰,۵۶۹	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
	۰	۰	-	-	-	-		

۱۷-۱- به استناد تبصره ۴ ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم، درآمد حاصل از سود سهام شرکت های سرمایه پذیر مشمول مالیات نمی باشد و مضافا درآمد حاصل از فروش سهام طبق تبصره ۱ ماده ۱۴۳ مکرر قانون مزبور مشمول مالیات مقطوع می باشد که در زمان معامله سهام پرداخت و تسویه گردیده است همچنین درآمد حاصل از اوراق مشارکت طبق بند ۵ ماده ۱۴۵ قانون مالیات های مستقیم از پرداخت مالیات معاف می باشد.

۱۷-۲- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ قطعی و حسب مورد تسویه شده است.

۱۷-۳- از آنجائیکه عملیات سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ مشتمل بر درآمدهای معاف از مالیات بوده لذا از این بابت ذخیره ای در حسابها در نظر گرفته نشده است.



شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۸- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۱۷۲,۸۶۲	۵۸۰,۵۶۹	سود خالص
		تعدیلات
(۵۹۹,۷۶۸)	۶۲۱,۴۲۹	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۳۱,۵۴۳)	۶۵,۴۰۵	کاهش (افزایش) در حسابهای دریافتنی عملیاتی
	۱,۲۶۰	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری های بلند مدت
۴۳۷,۹۳۱	(۱,۵۴۶,۹۲۰)	افزایش (کاهش) حسابهای پرداختنی عملیاتی
(۲۰,۵۱۸)	(۲۷۸,۲۵۷)	نقد حاصل از عملیات

۱۸-۱ دریافت های حاصل از سود سهام و دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها به شرح زیر است که در نقد حاصل از عملیات منظور شده است

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۳۶,۷۹۳	۱۳,۵۵۰	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
	۷۶,۰۰۷	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
۳۶,۷۹۳	۸۹,۵۵۷	

۱۹- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱۹-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی حقوق مالکانه تشکیل می شود. استراتژی کلی شرکت از سنوات قبل بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست. کارشناسان سرمایه گذاری گروه با برگزاری منظم و مستمر جلسات سرمایه گذاری، ساختار سرمایه شرکت را به صورت مداوم بررسی می کنند. به عنوان بخشی از این بررسی، تیم کارشناسی ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مد نظر قرار می دهد.

۱۹-۱-۱- نسبت اهرمی

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۱,۰۱۱,۲۳۲	۲,۴۰۲	جمع بدهی ها
(۲۳۴)	(۱۳۵)	موجودی نقد
۱,۰۱۰,۹۹۸	۲,۲۶۷	خالص بدهی
۳۷۲,۹۳۳	۶۹۳,۵۰۲	حقوق مالکانه
۲۷۱٪	۰/۳٪	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۹-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

تیم سرمایه گذاری شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی و نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه تحلیل می کند، ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و سایر ریسک های قیمت از جمله کامودیتی ها و بازارهای جهانی)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی و ریسک تغییرات مدیریتی می باشد. شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان مطابق اساسنامه به دنبال استفاده از فرصت های سرمایه گذاری در بازار های مختلف سرمایه و بدهی با در نظر گرفتن ریسک تحمیلی می باشد.

۱۹-۳- ریسک بازار سهام

با توجه به اینکه عمده فعالیت شرکت در بازار سرمایه می باشد بنابراین نوسانات این بازار بر روی سودآوری پرتفوی شرکت تاثیرگذار خواهد بود. ریسک های مربوط به قیمت گذاری و قانون گذاری، ریسک نرخ بهره بانکی ریسک بحران جهانی و تحریم ها را می توان از جمله ریسک های موثر بر شرکت های بازار سرمایه و بالتبع بر سودآوری و فعالیت این شرکت نام برد.

۱۹-۳-۱- تجزیه و تحلیل حساسیت قیمت اوراق بهادار مالکانه:

پرتفوی شرکت در معرض ریسک قیمت بازار ناشی از نامعلوم بودن ارزش آتی سهام هستند. تیم سرمایه گذاری شرکت به دلیل اهمیت این ریسک و تاثیر مستقیم آن بر سودآوری شرکت، اخبار سیاسی و اقتصادی مربوط به بازار های جهانی و قیمت های کامودیتی ها را هر روزه رصد می کند و با بهره گیری از ابزار های تحلیل تکنیکال و بنیادی و با ایجاد یک پرتفوی متنوع از سهام شرکت های مختلفی که فعالیت آنها مستقیماً متأثر از نوسانات بازارهای جهانی است و خرید و فروش به موقع آنها در تلاش است تا ضمن بهره گیری هر چه بیشتر از رونق ها و پتانسیل های ایجاد شده در بازار سرمایه ریسک ناشی از نوسانات این بازار ها را برای پرتفوی تحت مدیریت خود به حداقل برساند. در صورت نوسان ارزش اوراق و سهام شرکت های سرمایه پذیر، مزاد(کاهش) ارزش پرتفوی کوتاه مدت بورسی شرکت به شرح جدول زیر خواهد بود.

میزان تغییر ارزش سهم (درصد)					شرح
۱۰٪-	۵٪-	۰٪	۵٪	۱۰٪	
۲۲۸,۸۹۸	۲۴۱,۶۱۴	۲۵۴,۳۳۱	۲۶۷,۰۴۸	۲۷۹,۷۶۴	مزاد ارزش پرتفوی سریع معامله کوتاه مدت (میلیون ریال)

۱۹-۳-۲- مدیریت ریسک ارز

نوسانات نرخ ارزهای خارجی و بالاخص نرخ دلار از مهم ترین فاکتورهای اثرگذار بر اقتصاد کشور است و از آنجا که قسمت قابل توجه شرکت های بورسی صادرات محور بوده و یا مواد اولیه خود را به صورت وارداتی از کشورهای خارجی تامین می کنند لذا نوسانات نرخ ارز سودآوری این شرکت ها و در نهایت بازار بورس را نیز تحت تاثیر قرار می دهند. این شرکت با در نظر گرفتن اصل اعتدال در مدیریت پرتفوی خود به طور مستمر صورت های مالی شرکت های سرمایه پذیر را بررسی کرده و پیش بینی های خود از روند آتی عملیات و سودآوری این شرکت ها را متناسب با نوسانات ارزی به روز رسانی می کند تا در صورت مشاهده هر گونه تغییر موثر در آنها استراتژی سرمایه گذاری خود را با شرایط جدید مطابقت دهد تا کمترین تاثیر منفی را از این نوسانات ارزی متحمل شود.

۱۹-۳-۳- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفاء تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی شرکت شود. با توجه به اینکه بخشی از درآمد شرکت از طریق سودهای تقسیمی شرکت های سرمایه پذیر، سپرده های بانکی و سود انواع اوراق با درآمد ثابت نظیر مشارکت و خزانه می باشد، این امکان وجود دارد که این شرکت ها طرف مهلت مقرر به پرداخت سود سهام خود اقدام ننموده و شرکت را با ریسک اعتباری مواجه کنند. لذا شرکت با ایجاد سازو کار منظم و پیگیری به موقع مطالبات سعی نموده است تا وصول مطالبات را در زمان مقرر انجام داده و این ریسک را به حداقل برساند. همچنین در صورت عدم عمل به تعهدات شرکت های سرمایه پذیر در خصوص پرداخت سود های تقسیمی طرف مهلت قانونی، واحد حقوقی شرکت پیگیری های لازم را در اسرع وقت و تا زمان حصول نتیجه انجام خواهد داد.

۱۹-۳-۴- مدیریت ریسک نقدشوندگی

یکی از مهم ترین عواملی که می تواند ریسک نقدینگی شرکت را افزایش دهد بحث ریسک عدم نقدشوندگی پرتفوی سهام است. نقدشوندگی در حقیقت به سرعت و سهولت تبدیل سرمایه گذاری ها به وجه نقد اطلاق می شود و هرآنچه که این سرعت و سهولت را تحت الشعاع قرار دهد منجر به افزایش ریسک نقدشوندگی خواهد شد. به عنوان مثال دامنه محدود نوسان در طول یک روز، بسته شدن نمادها برای مدت طولانی، اندک بودن سهام شناور آزاد یک سهم، کوچک بودن شرکت و ... نمونه هایی از ریسک های نقدشوندگی در بازار سرمایه هستند. این شرکت سعی دارد تا با سرمایه گذاری در سهام شرکت های شفاف، بزرگ و دارای حجم معاملات روزانه مناسب این ریسک را نیز به بهترین نحو مدیریت کند.

جمع	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	عندالمطالبه	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	جمع
۲,۴۰۲	۲,۴۰۲	۰	۲,۴۰۲	سایر پرداختنی ها
۲,۴۰۲	۲,۴۰۲	۰	۲,۴۰۲	جمع

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

- ۲۰- وضعیت ارزی
شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی و سال قبل فاقد دارایی ها و بدهی های پولی نمی باشد.
۲۱- معاملات با اشخاص وابسته
۲۱-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	توضیحات	مشمول ماده ۱۲۹	پرداخت هزینه های شرکت	فروش سهام	خرید سهام	انتقال طلب (بدهی) به حساب کارگزاری ها	انتقال طلب به حساب سایر اشخاص وابسته	دریافت وجه	پرداخت وجه
واحد تجاری نهایی	گروه بهمن	شرکت نهایی	۷	۰	۰	۳۰,۱۶۷۹	۰	۰	۰	۰
جمع										
واحد تجاری اصلی	شرکت سرمایه گذاری بهمن	عضو هیات مدیره	۷	۲۱	۳۲,۱۴۱	۰	۶۱۲	(۱,۴۲۷,۷۵۱)	۷۲۲,۹۷۲	۴۰۰,۵۶۵
جمع										
شرکتهای همگروه	شرکت گروه صنعتی ایرانیان	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۰	۲۲	۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت سرمایه گذاری آوین	عضو هیات مدیره و عضو مشترک هیات مدیره	۷	۰	۰	۰	۰	(۳۷,۶۳۰)	۰	۰
	شرکت داد و ستد آریا	عضو هیات مدیره و عضو مشترک هیات مدیره	۷	۰	۱,۴۲۹,۰۱۳	۰	۱,۵۱۲,۶۵۵	۱,۵۰۰,۵۳۱	۰	۰
	پاکار	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۰	۱,۲۱۵	۰	۰	۰	۰	۰
	توسعه ساختاری بهمن	عضو مشترک هیات مدیره	۷	۰	۱۱	۰	۰	۰	۰	۰
	سرمایه گذاری ساتا نوین	سایر	۷	۰	۰	۴۰,۲۸۹	۰	۰	۰	۰
جمع										
جمع کل										
۴۱										

۲۱-۲- مانده حسانیهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتی های تجاری	سایر حسابهای پرداختنی ها	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	طلب	بدهی	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
واحد تجاری اصلی	شرکت سرمایه گذاری بهمن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰۰,۳۲۷	۱۰۰۰,۳۲۷
جمع									
سایر اشخاص وابسته	نیمه ملت	۰	۰	۰	۰	۶,۷۸۹	۰	۰	۰
جمع									
۶,۷۸۹									
جمع کل									
۱۰۰۷,۳۲۷									

۲۱-۳- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوتی نداشته است.

۲۲- تعهدات بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی
۲۲-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی است.

۲۲-۲- بدهی های احتمالی شرکت از بابت نیمه تامین اجتماعی و مالیات و عوارض بر ارزش افزوده از بدو تأسیس تاکنون توسط مراجع ذیصلاح رسیدگی نشده است.

۲۳- رویاندهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویاندهایی که از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تأیید صورت های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل صورتهای مالی نبوده، رخ نداده است.

۲۴- سود سهام پیشنهادی
پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۵۸۱,۰۰۰ میلیون ریال (۵۸۱ میلیارد ریال هر سهم) است.