

شرکت سرمایه‌گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

همراه با

صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

شرکت سرمایه‌گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحات

(۱) و (۲)

الف- گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

(۱) تا (۲۱)

ب - صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

* * * * *



مؤسسه حسابرسی بهمن

مسئولان رسمی

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

تلفن: ۸۸۸۱۴۳۷۰۸-۹ / ۸۸۸۱۴۳۷۰۸-۲

نمابر: ۸۸۸۱۴۴۶۸۵

«بسمه تعالی»

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت وضعیت مالی شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۵ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۲ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسائی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

نتیجه گیری

۳- براساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.



سایر الزامات گزارشگری

۴- نسبت های کفایت سرمایه براساس ضوابط مدون سازمان بورس و اوراق بهادار در یادداشت توضیحی ۱-۱۳ منعکس شده است. به نظر این مؤسسه، مبانی و پایه های 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 اصلاحیه های بعدی برخوردار می باشد.

۵- ضوابط و مقررات وضع شده برای شرکت های سرمایه گذاری سهامی عام ثبت شده پذیرفته نشده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مورد بررسی قرار گرفته و به استثنای مفاد ماده ۸۹ اصلاحیه قانون تجارت و بند ۱ ماده ۲۰ اساسنامه درخصوص برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه حداکثر ظرف مدت چهار ماه از تاریخ پایان سال مالی، به موردی حاکی از عدم رعایت الزامات مقرر برخورد نگردیده است.

تاریخ: ۳۰ تیر ۱۴۰۵

مؤسسه حسابرسی بهمند
محمودرضا شبانی (۰۱۳۰۳۷)
احمدرضا شریفی (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 میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

با احترام

به پیوست صورت های مالی میان دوره ای شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)، مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی میان دوره ای به قرار زیر است:

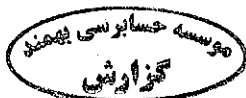
شماره صفحه

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 میان دوره ای طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۲۰ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

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

دفتر مرکزی: تهران - کیلومتر ۱۳ جاده مخصوص کرج، روبروی شرکت ایساکو - پلاک ۲۷۹ شرکت گروه بهمن
تلفن: ۰۲۱ - ۴۸۰۹۷۳۶۰ فکس: ۰۲۱ - ۴۸۰۹۷۳۸۵ کد پستی: ۱۳۹۷۱۱ - ۱۳۹۹۹۹
شماره ثبت: ۲۲۶۳۸۸
شماره ثبت شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)



شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	یادداشت	
			درآمدهای عملیاتی
۱۳۶	۴۴,۷۴۳	۵	درآمد سود سهام
۱۱,۴۸۱	۹,۳۲۶	۶	درآمد سود تضمین شده
۵۵۶,۸۹۴	.	۷	سود(زیان) فروش سرمایه گذاری ها
۵۶۸,۵۱۱	۵۴,۰۶۹		جمع درآمدهای عملیاتی
			هزینه های عملیاتی
(۸۶۶)	(۱,۲۹۳)	۸	سایر هزینه ها
(۸۶۶)	(۱,۲۹۳)		جمع هزینه های عملیاتی
۵۶۷,۶۴۵	۵۲,۷۷۶		سود عملیاتی
۵۶۷,۶۴۵	۵۲,۷۷۶		سود قبل از کسر مالیات
.	.	۱۶	هزینه مالیات بر درآمد
۵۶۷,۶۴۵	۵۲,۷۷۶		سود خالص
			سود پایه هر سهم
۵,۶۷۶	۵۲۸		عملیاتی (ریال)
.	.		غیر عملیاتی (ریال)
۵,۶۷۶	۵۲۸	۹	سود پایه هر سهم (ریال)

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

موسسه حسابرسی بهمن
گزارش

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۳۶۲۸۹۳۰

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
دارایی ها		
دارایی های غیر جاری		
۱۰ سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۰	۱۰
جمع دارایی های غیر جاری	۱۰	۱۰
دارایی های جاری		
۱۱ دریافتنی های تجاری	۶,۸۶۸	۵,۱۶۲
۱۰ سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۶۸۰,۸۹۹	۶۹۰,۵۹۷
۱۲ موجودی نقد	۱,۶۶۰	۱۳۵
جمع دارایی های جاری	۶۸۹,۴۲۷	۶۹۵,۸۹۴
جمع دارایی ها	۶۸۹,۴۲۷	۶۹۵,۹۰۴
حقوق مالکانه و بدهی ها		
حقوق مالکانه		
۱۳ سرمایه	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۱۴ اندوخته قانونی	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
سود انباشته	۵۷۸,۱۷۸	۵۸۳,۵۰۲
جمع حقوق مالکانه	۶۸۸,۱۷۸	۶۹۳,۵۰۲
بدهی ها		
بدهی های جاری		
۱۵ سایر پرداختنی ها	۱,۲۵۹	۲,۴۰۲
۱۶ مالیات پرداختنی	.	.
جمع بدهی های جاری	۱,۲۵۹	۲,۴۰۲
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۶۸۹,۴۲۷	۶۹۵,۹۰۴

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

موسسه حسابرسی بهمن
گزارش

شرکت سرمایه گذاری
گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
شماره ثبت ۲۶۶۲۸۸۱

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)				
جمع کل	سود انباشته	اندوخته قانونی	سرمایه	
۶۹۳,۵۰۲	۵۸۳,۵۰۲	۱۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵
				مانده در ۱۴۰۴/۱۰/۰۱
				تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۴۰۵
۵۲,۷۷۶	۵۲,۷۷۶	.	.	سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
(۵۸,۱۰۰)	(۵۸,۱۰۰)	.	.	سود سهام مصوب
۶۸۸,۱۷۸	۵۷۸,۱۷۸	۱۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
				شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴
۳۷۲,۹۳۳	۲۶۲,۹۳۳	۱۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱
				تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۴۰۴
۵۶۷,۶۴۵	۵۶۷,۶۴۵	.	.	سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
(۲۶۰,۰۰۰)	(۲۶۰,۰۰۰)	.	.	سود سهام مصوب
۶۸۰,۵۷۸	۵۷۰,۵۷۸	۱۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

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

موسسه حسابداری بهمن
گزارشی

شرکت سرمایه گذاری
گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
شماره ثبت: ۳۱۶۲۸۰

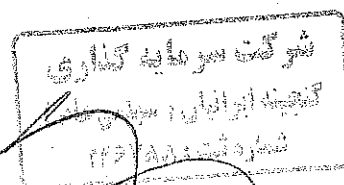
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

یادداشت

289,874	89,83.	17
289,874	89,83.	
289,874	89,83.	
88,23.	2,6..	
(F..,868)	(2,61.)	
.	(88,98)	
(248,228)	(88,1.8)	
44,829	1,828	
224	128	
44,772	1,86.	

مانده موجودی نقد در پایان دوره

موسسه حسابرسی پهنده
گفتاوشی



شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان در تاریخ ۱۳۸۲/۰۹/۲۲ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و طی شماره ۲۳۶۳۸۸ و شناسه ملی ۱۰۱۰۲۷۷۳۱۱۸ در اداره کل 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.

۲- ۱- فعالیت های اصلی:

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه عبارت است 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 گرفته 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:

۱- پذیرش سمت در صندوق های سرمایه گذاری

۲- تأمین مالی بازارگردانی اوراق بهادار

۳- مشارکت در تعهد پذیر نویسی اوراق بهادار

۴- تضمین نقد شوندگی، اصل یا حداقل سود اوراق بهادار

۱- ۲- ۱- فعالیت های اصلی شرکت طی دوره مورد گزارش در چارچوب موضوع فعالیت اصلی اساسنامه بوده است.

۳- ۱- کارکنان:

دوره 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:

۱- ۲- ۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است:

۱- ۲- ۱- استاندارد حسابداری ۴۳ "درآمد های عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان"

این استاندارد جایگزین استاندارد حسابداری ۳ "درآمد عملیاتی"، "استاندارد حسابداری ۹" "حسابداری پیمان های بلند مدت" و "استاندارد ۲۹" "فعالیت های ساخت اموال" شده است و برای شناسایی تمام درآمدهای عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان کاربرد دارد. بکارگیری این استاندارد فاقد تاثیر با اهمیتی بر صورت های مالی شرکت است.

۲- ۲- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند:

۱- ۲- ۲- استاندارد حسابداری ۴۴ "اجاره ها"

این استاندارد حسابداری از ابتدای سال ۱۴۰۵ لازم الاجرا می شود بکارگیری این استاندارد اثر با اهمیتی بر صورت های مالی آتی شرکت ندارد.

۲- ۲- ۲- استاندارد حسابداری ۱۵ "حسابداری سرمایه گذاری ها" (تجدید نظر شده):

الزامات این استاندارد از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن لازم الاجرا می باشد. مهمترین تغییر به عمل آمده، حذف روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش برای اندازه گیری سرمایه گذاری های جاری سریع معامله است و مقرر گردیده صرفاً از روش ارزش منصفانه برای اندازه گیری این سرمایه گذاری ها استفاده شود با توجه به رویه قبلی شرکت مبنی بر روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش برای سرمایه گذاری های جاری سریع معامله بکارگیری استاندارد یاد شده بر صورت های مالی شرکت منجر به شناسایی سود یا زیان ما به التفاوت ارزش بازار با بهای تمام شده سرمایه گذاری های جاری سریع معامله می گردد. درخصوص آثار اجرای این استاندارد به ترکیب دارایی های شرکت به شرح یادداشت ۲- ۱۰ توجه شود

۳- اهمیت رویه های حسابداری

۱- ۳- ۱- مبنای تهیه و اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی میان دوره ای

۱- ۳- ۱- اقلام صورتهای مالی میان دوره ای مشابه با مبنای تهیه صورتهای مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود.

۱- ۳- ۲- صورتهای مالی میان دوره ای یکنواخت با رویه های بکار گرفته شده در صورتهای مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

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)

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۳-۳-۱ زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۳-۱ 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.

۳-۳-۲ 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.

۳-۳-۳ 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.

۳-۳-۴ 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.

۳-۳-۵ 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 میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۳-۴- 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 اتکاپذیر 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.

۳-۵- مالیات بر درآمد

۳-۵-۱- 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.

۳-۵-۲- 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.

۳-۵-۳- تهاثر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

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

۳-۵-۴- 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

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

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

هیات 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 میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۵- درآمد سود سهام

(مبالغ به میلیون ریال)		
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	یادداشت
۱۳۶	۴۴,۷۴۳	۱۰-۲
۱۳۶	۴۴,۷۴۳	سهام

۶- درآمد سود تضمین شده

(مبالغ به میلیون ریال)		
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	یادداشت
۱۱,۴۸۱	۹,۳۲۶	۱۰-۲
۱۱,۴۸۱	۹,۳۲۶	صندوق های سرمایه گذاری

۷- سود (زیان) فروش سرمایه گذاری ها

(مبالغ به میلیون ریال)		
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	یادداشت
۵۵۶,۸۹۴	.	۱۰-۲
۵۵۶,۸۹۴	.	سهام

۸- سایر هزینه ها

(مبالغ به میلیون ریال)		
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
۳۸	۲۸	حقوقی بورسی
۷۱۷	۱,۱۲۰	حسابرسی و بازرسی قانونی
۱۰۸	۱۴۴	ثبتي و آگهی های رسمی
۳	۱	سایر
۸۶۶	۱,۲۹۳	

۸-۱- از آنجایی که مدیر عامل و سایر پرسنل مالی و اداری که امور جاری شرکت از طریق ایشان انجام می گردد، کارمندان موظف شرکت سرمایه گذاری بهمن و گروه بهمن 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 میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۹- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)		
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
۵۶۷,۶۴۵	۵۲,۷۷۶	سود عملیاتی
.	.	اثر مالیاتی
۵۶۷,۶۴۵	۵۲,۷۷۶	
۵۶۷,۶۴۵	۵۲,۷۷۶	سود قبل از مالیات
.	.	اثر مالیاتی
۵۶۷,۶۴۵	۵۲,۷۷۶	سود خالص
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
تعداد	تعداد	
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۰- سرمایه گذاری ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	یادداشت
				سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۴۸۶,۲۰۳	۴۸۶,۲۰۳	۰	۴۸۶,۲۰۳	۱۰-۱
۲۰۴,۳۹۴	۱۹۴,۶۹۶	۰	۱۹۴,۶۹۶	۱۰-۱
۶۹۰,۵۹۷	۶۸۰,۸۹۹	۰	۶۸۰,۸۹۹	جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت
				سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۰	۱۰	۰	۱۰	۱۰-۱
۱۰	۱۰	۰	۱۰	سهم شرکت ها
۶۹۰,۶۰۷	۶۸۰,۹۰۹	۰	۶۸۰,۹۰۹	جمع سرمایه گذاری های بلند مدت
				جمع کل سرمایه گذاری ها

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱-۱- گردش سرمایه گذاری های کوتاه مدت و بلند مدت در اوراق بهادار به شرح زیر است:

درصد مالکیت	(مبالغ به میلیون ریال)		کاهش		افزایش		نام شرکت
	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
۰۰.۴٪	۴۶,۶۱۴	۱۲,۲۹۵,۰۹۷	.	.	۴۶,۶۱۴	۱۲,۲۹۵,۰۹۷	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
-	۳۵۶	۴۰۰,۰۰۰	.	.	۳۵۶	۲۰۰,۰۰۰	پیمه ملت
۰۰.۱٪	۱۲۳,۶۹۸	۳۰۰,۰۸۴,۹۸۹	.	.	۱۲۳,۶۹۸	۳۰۰,۰۸۴,۹۸۹	بهزار کلشانه تهران
۰۰.۳٪	۱۶,۹۷۰	۱۴,۰۸۸,۸۵۳	.	.	۱۶,۹۷۰	۱۱,۴۹۲,۲۰۰	ایران خودرو
-	۷,۱۸۵	۱,۲۰۰,۰۰۰	.	.	۷,۱۸۵	۱,۲۰۰,۰۰۰	بهمن دیزل
۰۰.۱٪	۲۸۷,۹۸۴	۱۵,۱۷۸,۱۹۱	.	.	۲۸۷,۹۸۴	۵,۰۵۹,۳۹۷	ملی صنایع مس ایران
-	۳,۳۹۶	۹۴,۷۵۵	.	.	۳,۳۹۶	۹۴,۷۵۵	گسترش نفت و گاز پارسیان
-	۲۲,۹۹۶	۱۱۱,۸۶۷	.	.	۲۲,۹۹۶	۱۱۱,۸۶۷	پتروشیمی شیراز
-	۲۸,۲۹۸	۱,۴۰۸,۰۳۶	۱۷,۴۳۰	۸۶۷,۲۶۴	۴۵,۷۲۸	.	صندوق طلای عیار مفید
-	۱۳,۴۱۶	۷۵۵,۲۱۳	.	.	۱۳,۴۱۶	۷۵۵,۲۱۳	صندوق با درآمد ثابت ماهور
-	۲۹,۸۹۴	۱,۰۱۴,۹۳۸	.	.	۲۹,۸۹۴	۱,۰۱۴,۹۳۸	صندوق ثروت افزون فاخر
-	.	.	۳۷,۹۹۶	۱,۲۵۰,۰۰۰	۳۷,۹۹۶	۱,۲۵۰,۰۰۰	صندوق طلای دنا زاکرس
-	۱۰۰,۰۹۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۱۰۰,۰۹۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق آوای فردای زاکرس
۰.۱٪	۶۸۰,۸۹۹	۲۵۶,۶۳۱,۹۳۹	۵۵,۴۲۶	۲,۱۱۷,۲۶۴	۶۹۰,۵۹۷	۳۳۳,۵۵۸,۴۵۶	صندوق بخشی ونیستا
	۱۰	۱۰,۰۵۰	.	.	۱۰	۱۰,۰۵۰	جمع سرمایه گذاری های کوتاه مدت
	۱۰	۱۰,۰۵۰	.	.	۱۰	۱۰,۰۵۰	سرمایه گذاری های بلند مدت
	۶۸۰,۹۰۹	۲۵۶,۶۴۱,۹۸۹	۵۵,۴۲۶	۲,۱۱۷,۲۶۴	۶۹۰,۶۰۷	۳۳۳,۵۶۸,۵۰۶	اعتبار آفرین
							جمع سرمایه گذاری های بلند مدت
							جمع سرمایه گذاری ها

۱-۱- تعداد ۸۴,۹۸۹ سهم از سهام شرکت ایران خودرو وثیقه مدیران با عواید می باشد.

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۰-۳ - سرمایه گذاری در سهام شرکتها به تفکیک نوع صنعت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد به جمع کل	
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۵/۰۳/۳۱				
۷,۱۸۵	۷,۱۸۵	۰	۷,۱۸۵	۱٪	فلزات اساسی
۴۶,۶۱۴	۴۶,۶۱۴	۰	۴۶,۶۱۴	۷٪	بیمه و بازنشستگی
۱۰	۱۰	۰	۱۰	۰٪	سرمایه گذاریها
۱۴۰,۶۶۸	۱۴۰,۶۶۸	۰	۱۴۰,۶۶۸	۲۱٪	خودرو و قطعات
۳۵۶	۳۵۶	۰	۳۵۶	۰٪	انبوه سازی املاک و مستغلات
۲۰۴,۳۹۴	۱۹۴,۶۹۶	۰	۱۹۴,۶۹۶	۲۹٪	واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۲۹۱,۳۸۰	۲۹۱,۳۸۰	۰	۲۹۱,۳۸۰	۴۳٪	شیمیایی
۶۹۰,۶۰۷	۶۸۰,۹۰۹	۰	۶۸۰,۹۰۹	۱۰۰٪	

۱۰-۴ - سرمایه گذاری در اوراق بهادار به تفکیک وضعیت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد به جمع کل	
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۵/۰۳/۳۱				
۴۸۶,۲۰۳	۴۸۶,۲۰۳	۰	۴۸۶,۲۰۳	۷۱٪	بورسی
۱۰	۱۰	۰	۱۰	۰٪	غیر بورسی
۲۰۴,۳۹۴	۱۹۴,۶۹۶	۰	۱۹۴,۶۹۶	۲۹٪	صندوق های سرمایه گذاری
۶۹۰,۶۰۷	۶۸۰,۹۰۹	۰	۶۸۰,۹۰۹	۱۰۰٪	

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۱- دریافتنی های تجاری

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۵/۰۳/۳۱		یادداشت
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	خالص	کاهش ارزش	مبلغ	
۳	۷۲۵	۰	۷۲۵	۱۱-۱
۵,۱۵۹	۶,۱۴۳	۰	۶,۱۴۳	۱۱-۲
۵,۱۶۲	۶,۸۶۸	۰	۶,۸۶۸	

حسابهای دریافتنی تجاری

سود سهام دریافتنی

سود تحقق یافته صندوق های سرمایه گذاری

۱۱-۱- تفکیک سود سهام دریافتنی بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
۰	۶۵۶	پتروشیمی شیراز
۳	۴	توسعه بازرگانی آهن و فولاد میلاد
۰	۶۵	بهساز کاشانه تهران
۳	۷۲۵	

۱۱-۲- تفکیک سود سهام تحقق یافته صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
۱,۵۵۳	۴,۱۲۶	صندوق سرمایه گذاری ثروت افزون فاخر
۰	۲,۰۱۷	صندوق با درآمد ثابت ماهور
۳,۶۰۶	۰	صندوق سرمایه گذاری آوای فردای زاگرس
۵,۱۵۹	۶,۱۴۳	

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۲- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۵/۰۳/۳۱
۱۳۵	۱,۶۶۰
۱۳۵	۱,۶۶۰

موجودی ریالی نزد بانکها

۱۳- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ 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:

۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۱۴۰۵/۰۳/۳۱		
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 آمین (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	

۱-۱۳- نسبت جاری تعدیل شده و نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده مطابق دستور العمل کفایت سرمایه نهادهای مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۵/۰۳/۳۱
۳۰۹.۳	۶۴۰
۰.۰۰۳	۰.۰۰۱۳

نسبت جاری تعدیل شده

نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۴- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ و همچنین ماده ۵۷ اساسنامه شرکت، مبلغ ۱,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سنوات قبل به اندوخته قانونی منتقل 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.

۱۵- سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
		سایر حسابهای پرداختنی
		اشخاص وابسته
۰	۱۹	سرمایه گذاری بهمن
		سایر اشخاص
۵	۵	سپرده پرداختنی بیمه
۷۵۰	۱,۰۴۵	ذخیره هزینه های پرداختنی
۱,۶۴۷	۱۹۰	سایر اشخاص
۲,۴۰۲	۱,۲۵۹	

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۶- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۴/۰۹/۳۰ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

نحوه تشخیص	مالیات				درآمد مشمول	سود (زیان)	سال مالی / دوره مالی
	مالیات پرداختنی	ماده پرداختنی	پرداختنی	قطعی			
رسیدگی شده-قطعی	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۲,۸۶۲	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۵۸۰,۵۶۹	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۷۷۶	۱۴۰۵/۰۳/۳۱
	۰	۰	۰	۰	۰		دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۶-۱ 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 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.

۱۶-۲ مالیات عملکرد شرکت، تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ قطعی و حسب مورد تسویه شده است. همچنین عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. از آنجائی که عملکرد دوره مالی مورد گزارش و سال قبل ناشی از درآمدهای معاف سرمایه گذاری ها بوده، لذا احتساب ذخیره در حسابها موضوعیت نداشته است.



شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۷- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)		
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
۵۶۷,۶۴۵	۵۲,۷۷۶	سود خالص
		تعدیلات
(۴۷۳,۷۱۵)	(۱,۷۱۱)	کاهش (افزایش) در حسابهای دریافتنی عملیاتی
۱,۳۰۵,۳۱۱	۹,۶۹۸	(افزایش) کاهش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۲۶۰	.	(افزایش) کاهش سرمایه گذاری های بلند مدت
(۱,۰۱۰,۶۲۷)	(۱,۱۳۳)	افزایش (کاهش) حسابهای پرداختنی عملیاتی
۳۸۹,۸۷۴	۵۹,۶۳۰	نقد حاصل از عملیات

۱۷-۱ 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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
.	۴۴,۰۱۷	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
۱۱,۴۸۱	۸,۳۴۲	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
۱۱,۴۸۱	۵۲,۳۵۹	

۱۸- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱۸-۱- 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.

۱۸-۱-۱- نسبت اهرمی

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
۲,۴۰۲	۱,۲۵۹	جمع بدهی ها
(۱۳۵)	(۱,۶۶۰)	موجودی نقد
۲,۲۶۷	(۴۰۱)	خالص بدهی
۶۹۳,۵۰۲	۶۸۸,۱۷۸	حقوق مالکانه
۰.۳%	۰%	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۱۸-۲- 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.

۱۸-۳- 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.

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

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 انعطاف 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.

۱۸-۳-۱- 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 ، مازاد(کاهش) ارزش پرتفوی کوتاه مدت بورسی شرکت به شرح جدول ذیل خواهد بود					
میزان تغییر ارزش سهم (درصد)					شرح
۱۰٪-	۵٪-	۰٪	۵٪	۱۰٪	
۳۰۲,۹۰۲	۳۱۹,۷۳۰	۳۳۶,۵۵۸	۳۵۳,۳۸۶	۳۷۰,۲۱۴	مازاد ارزش پرتفوی سریع معامله (میلیون ریال)

۱۸-۳-۲- 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 انعطاف 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.

۱۸-۴- مدیریت ریسک اعتباری :

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای 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 ظرف 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 ظرف مهلت قانونی، واحد حقوقی شرکت پیگیری های لازم را در اسرع وقت و تا زمان حصول نتیجه انجام خواهد داد.

شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۸-۵- 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.

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	بین ۱۲ تا ۳ ماهه	کمتر از ۳ ماهه	عندالمطالبه	۱۴۰۵/۰۳/۳۱
۱,۲۵۹	۰	۰	۱,۲۵۹	سایر پرداختنی ها
۱,۲۵۹	۰	۰	۱,۲۵۹	جمع

۱۹- وضعیت ارزی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی و سال قبل فاقد دارایی ها و بدهی های پولی ارزی است.

۲۰- معاملات با اشخاص وابسته

۲۰-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته در دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	پرداخت هزینه های شرکت	دریافت وجه	پرداخت وجه
واحد تجاری اصلی	شرکت سرمایه گذاری بهمن	عضو هیأت مدیره	۷	۲۸	۲,۶۰۰	۲,۶۱۰
جمع				۲۸	۲,۶۰۰	۲,۶۱۰

۲۰-۲- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتنی های تجاری	سایر پرداختنی ها	۱۴۰۵/۰۳/۳۱ - خالص		۱۴۰۴/۰۹/۳۰ - خالص	
				طلب	(بدهی)	طلب	(بدهی)
واحد تجاری اصلی	شرکت سرمایه گذاری بهمن	۰	(۱۹)	۰	(۱۹)	۰	۰
جمع				۰	(۱۹)	۰	۰

۲۰-۳- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۲۱- تعهدات بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

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- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی نبوده، رخ نداده است.