

گزارش حسابرس مستقل

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
۱- گزارش حسابرس مستقل	(۱) الی (۳)
۲- صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی همراه	۱ ضمیمه





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

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

گزارش حسابرس مستقل به صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه گزارش حسابرسی صورت های مالی

اظہار نظر

۱- صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه، شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ ۳۱ مرداد 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 دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های 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 توسعه اعتماد رفاه در تاریخ ۳۱ مرداد ۱۴۰۴ و سود و زیان و گردش خالص دارایی های آن را برای دوره مالی شش ماهه 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 اظهار نظر

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 توسعه اعتماد 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 اظهار نظر، 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 اظهار نظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود.

موسسه حسابرسی رازدار

(حسابداران رسمی)



دفتر آرژانتین: خیابان بیهقی خیابان چهاردهم شرقی پلاک ۱۲ طبقه دوم واحد ۴ تلفن: ۸۸۷۴۹۷۸۱ کدپستی ۱۵۱۵۶۵۴۸۱۵

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 با اهمیت 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 با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت 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 با اهمیت 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 با اهمیت 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 با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود. همچنین این موسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه، امید نامه صندوق و "دستورالعمل اجرایی و گزارش دهی رویه‌های مالی" صندوق‌های سرمایه گذاری و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی صندوق گزارش کند.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی

- ۵- محاسبات خالص ارزش روز دارایی‌ها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری به صورت نمونه‌ای طی دوره مالی مورد گزارش توسط این موسسه مورد رسیدگی قرار گرفته و ایرادی مشاهده نگردیده است.
- ۶- اصول و رویه‌های کنترل داخلی مدیر صندوق و متولی در اجرای وظایف مندرج در اساسنامه و همچنین امیدنامه صندوق و روشهای مربوط به ثبت و ضبط حساب‌ها طی دوره مالی به صورت نمونه‌ای مورد رسیدگی قرار گرفته و موردی دال بر عدم رعایت اصول و رویه‌های کنترل داخلی به شرح فوق، مشاهده نگردیده است.
- ۷- در رعایت مفاد ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۲۶۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۷ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی، صورت‌های مالی صندوق براساس استاندارد 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 (موضوع تمدید فعالیت)، رعایت نشده است.

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

۸-۳- علیرغم مکاتبات بعمل آمده از سوی صندوق با شرکت سرمایه پذیر دارویی تامین، سود سهام متعلقه در موعد مقرر قانونی اخذ نگردیده است (مبلغ ۳,۰۰۰ میلیون ریال).

۹- گزارش مدیر صندوق درباره فعالیت و عملکرد صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد 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 مهر ماه ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی رازدار

(حسابداران رسمی)

سعيد قاسمی
(شماره عضویت: ۸۱۱۰۵۹)

محمود محمد زاده
(شماره عضویت: ۸۰۰۷۰۱)

مؤسسه حسابرسی رازدار
(حسابداران رسمی)



صندوق سرمایه‌گذاری توسعه اعتماد رفاه

ثبت شده به شماره ۱۱۵۵۵ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
ثبت شده به شماره ۲۹۱۸۸ نزد اداره ثبت شرکت‌ها

تاریخ: شماره: صندوق سرمایه‌گذاری توسعه اعتماد رفاه پست: Add:

صورت‌های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

با سلام؛

به پیوست صورتهای مالی صندوق سرمایه‌گذاری توسعه اعتماد رفاه مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴ 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 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
- ۹-۳۱ 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 توسعه اعتماد 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 ۱۴۰۴/۰۶/۲۹ به تایید ارکان زیر در صندوق رسیده است .

امضا

نماینده

شخص حقوقی

ارکان صندوق

غلامرضا کمیجانی

شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران

مدیر صندوق

علیرضا باغانی

شرکت مشاور سرمایه‌گذاری

متولی

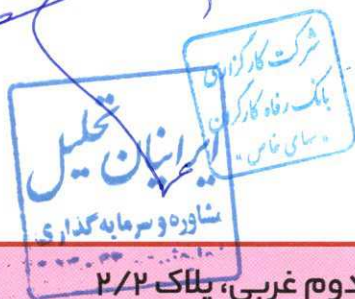
ایرانیان تحلیل فارابی



پیوست گزارش حسابرسی

راژوار

مورخ ۱۴۰۴ / ۷ / ۲۳



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

E-mail: info@refahbroker.ir

Website: trfund.ir

نماینه: ۰۲۱-۴۱۷۷۲۴۱۹

تلفن: ۰۲۱-۴۱۷۷۲۰۰۰

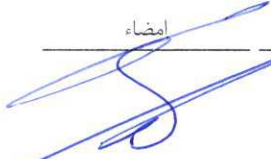
صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه

صورت خالص دارایی ها

در تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	یادداشت	دارایی ها:
ریال	ریال		
۳,۲۶۶,۰۸۳,۲۳۲,۵۹۶	۲,۵۹۴,۴۰۰,۴۱۷,۲۴۷	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۹,۴۱۷,۱۳۹,۹۳۸	۳۲۰,۹۶۰,۲۲۸,۰۵۳	۶	سرمایه گذاری در سپرده بانکی
۲۸,۰۲۸,۱۶۹,۸۶۹	۷۹,۱۲۸,۲۶۲,۵۴۱	۷	حسابهای دریافتنی
۵۴۶,۶۷۸,۹۳۴	۳,۴۴۵,۳۲۰,۵۸۱	۸	سایر دارایی ها
۶,۹۱۴,۲۴۰	۹,۴۱۴,۳۶۳,۷۷۲	۹	موجودی نقد
۸,۴۷۲,۵۷۷,۶۷۶	.	۱۰	سایر حسابهای دریافتنی
۴	.	۱۱	جاری کارگزاران
۳,۳۱۲,۵۵۴,۷۱۳,۲۵۷	۳,۰۰۷,۳۴۸,۵۹۲,۱۹۴		جمع دارایی ها
بدهی ها:			
۳۰۱,۷۹۱,۶۴۳,۴۱۰	۲۹۵,۳۷۱,۷۹۶,۷۵۰	۱۲	پرداختنی به ارکان صندوق
.	۱,۲۶۱,۸۳۶,۲۰۰	۱۳	حساب پرداختنی به سرمایه گذاران
۱۰,۲۴۹,۶۷۶,۸۳۵	۱۴,۶۴۰,۰۷۲,۴۱۰	۱۴	سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر
۸۵,۳۲۵,۰۲۳,۳۵۵	.	۱۵	تسهیلات دریافتنی
۳۹۷,۳۶۶,۳۴۳,۶۰۰	۳۱۱,۲۷۳,۷۰۵,۳۶۰		جمع بدهی ها
۲,۹۱۵,۱۸۸,۳۶۹,۶۵۷	۲,۶۹۶,۰۷۴,۸۸۶,۸۳۴	۱۶	خالص دارایی ها
۹۸۶,۳۶۶	۹۷۱,۰۱۰		خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری - ریال

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی می باشد.

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



پیوست گزارش حسابرسی

راژدار

مورخ ۱۴۰۴ / ۷ / ۲۳

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

یادداشت	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۵/۳۱
درآمدها:	ریال	ریال
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۷	۱۰۳,۶۲۶,۸۲۹,۳۸۴
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۸	(۳۰۴,۰۵۶,۲۴۸,۱۶۸)
سود سهام	۱۹	۱۸۹,۵۹۳,۰۷۳,۸۳۸
سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب	۲۰	۱۵,۲۶۳,۱۵۳,۴۶۷
سایر درآمدها	۲۱	۴۶۱,۲۷۴,۳۶۶
جمع درآمدها		(۸,۷۴۶,۸۱۹,۱۷۰)
هزینه ها:		
هزینه کارمزد ارکان	۲۲	(۲۶,۰۳۷,۴۲۳,۲۸۰)
سایر هزینه ها	۲۳	(۳,۵۰۲,۴۱۱,۹۹۴)
سود و زیان قبل از هزینه های مالی		(۳۸,۲۸۶,۶۵۴,۴۴۴)
هزینه مالی	۲۴	(۱,۱۹۶,۴۹۳,۱۲۴)
سود (زیان) خالص		(۳۹,۴۸۳,۱۴۷,۵۶۸)
بازده میانگین سرمایه گذاری ^۱	(۱.۲۸٪)	(۴.۹۱٪)
بازده سرمایه گذاری پایان دوره ^۲	(۱.۴۶٪)	(۵.۴۹٪)

صورت گردش خالص دارایی ها

یادداشت	تعداد	ریال	تعداد	ریال
خالص دارایی های اول دوره	۲,۹۵۵,۴۸۴	۲,۹۱۵,۱۸۸,۳۶۹,۶۵۷	۳,۳۰۶,۸۰۹	۳,۴۰۳,۱۶۱,۴۷۷,۲۶۰
واحد های سرمایه گذاری صادر شده طی دوره	۲۹,۴۵۴	۲۹۴,۵۴۰,۰۰۰	۲۴۱,۹۱۴	۲,۴۱۹,۱۴۰,۰۰۰
واحد های سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	(۲۰۸,۳۷۰)	(۲,۰۸۳,۷۰۰,۰۰۰)	(۵۱۱,۰۳۹)	(۵,۱۱۰,۳۹۰,۰۰۰)
سود (زیان) خالص دوره	-	(۳۹,۴۸۳,۱۴۷,۵۶۸)	-	(۱۱۶,۱۵۹,۱۲۹,۷۶۷)
تعدیلات	-	(۱۷۷,۸۴۱,۱۷۵,۲۵۵)	-	(۱۹۴,۱۲۱,۶۷۳,۲۵۶)
خالص دارایی های پایان دوره	۲,۷۷۶,۵۶۸	۲,۶۹۶,۰۷۴,۸۸۶,۸۳۴	۳,۰۳۷,۶۸۴	۲,۰۸۹,۱۸۹,۴۲۴,۲۳۷

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی می باشد.

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

۱- بازده میانگین سرمایه گذاری :

سود (زیان) خالص
میانگین موزون وجوه استفاده شده

۲- بازده سرمایه گذاری پایان سال / دوره :

تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال $\pm$ سود (زیان) خالص
خالص دارایی های پایان دوره



پوست گزارش حسابداری

راو دار

دوره ۲۳ / ۷ / ۱۴۰۴

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری توسعه اعتماد رفاه در ابتدا با نام بانک توسعه تعاون، صندوقی با سرمایه باز در اندازه کوچک محسوب می‌شود، که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۹ تحت شماره ۱۱۰۵۵ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۲۰ تحت شماره ۲۹۱۸۸ نزد اداره ثبت شرکتها به شناسه ملی ۱۰۳۲۰۷۶۵۴۹۹ به ثبت رسیده است همچنین مطابق مجمع مورخه ۱۴۰۱/۰۴/۱۱ نام صندوق از بانک توسعه تعاون به توسعه اعتماد رفاه تغییر یافت. 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 سرمایه‌گذاری می‌نماید:

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس؛
- سهام قابل معامله در بازار پایه فرابورس ایران و حق تقدم و قرارداد اختیار معامله سهام آن‌ها
- واحدهای سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری غیر از اوراق بهادار ثبت شده نزد سازمان
- اوراق مشارکت، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهاداری که تمامی شرایط زیر را داشته باشد:

الف - مجوز انتشار آنها از سوی دولت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد؛

ب- سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛

ج- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازخريد آنها را قبل از سررسيد تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.

- گواهی‌های سپرده کالایی پذیرفته شده نزد یکی از بورس‌ها
- هرنوع سپرده‌گذاری 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 ۵۵ اساسنامه قابل تمدید است. در حال حاضر با استناد به مجمع مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۷ و تایید سازمان بورس و اوراق بهادار تهران، مدت فعالیت صندوق تا تاریخ ۱۴۰۶/۰۲/۳۱ تمدید شده است. مرکز اصلی صندوق در تهران شهرک غرب، بلوار دادمان، خیابان فخار مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲ طبقه ۳ واقع شده است و صندوق دارای شعبه نمی‌باشد.

۱-۲- سال مالی

سال مالی صندوق طبق ماده ۵ اساسنامه به مدت یک سال شمسی، از ابتدای اسفند ماه هر سال تا انتهای بهمن ماه سال بعد است، به جز اولین سال مالی صندوق که از تاریخ شروع دوره فعالیت صندوق آغاز شده و تا پایان بهمن ماه همان سال خاتمه می‌یابد.

۱-۳- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری توسعه اعتماد رفاه مطابق با ماده ۵۵ اساسنامه و بند ۱۱ امید نامه در تارنمای صندوق به آدرس www.trfund.ir درج گردیده است.

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه که از این به بعد صندوق نامیده می‌شود از ارکان زیر تشکیل شده است:
 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 خالص دارایی‌ها دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی بوده‌اند شامل شرکت‌های زیر می‌باشد:

۲-۱- مجمع صندوق

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

۲-۲- مدیر صندوق

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

۲-۳- متولی صندوق

شرکت مشاور سرمایه گذاری ایرانیان تحلیل فارابی (سهامی خاص) که در تاریخ ۱۳۸۸/۰۳/۲۷ به شماره ۳۵۳۰۲۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌ها ی تهران به ثبت رسیده است نشانی متولی عبارت است از: تهران، خیابان یوسف آباد، خیابان ابن سینا، خیابان نهم، پلاک ۶، طبقه سوم، واحد ۶.

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.

۲-۵- مدیر ثبت

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

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش‌های جاری در پایان دوره 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 و گواهی سپرده بانکی:

خالص ارزش فروش اوراق مشارکت 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 توسعه اعتماد رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

۴-۳- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

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

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه								
هزینه های تأسیس	حداکثر تا مبلغ ۲۰ میلیون ریال با ارئه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق								
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارئه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق								
کارمزد مدیر	۱- 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 . ۲- کارمزد مبتنی بر عملکرد به میزان ۱۰ درصد از مابه التفاوت بازدهی شاخص کل و بازدهی کسب شده توسط صندوق با لحاظ شرایط ذیل: ۱-۲. در صورت کسب بازدهی منفی توسط صندوق علی رغم بالاتر بودن بازه از شاخص کل، کارمزدی برای مدیر صندوق محاسبه نمی گردد. ۲-۲. محاسبات باید به صورت روزانه در دفاتر صندوق با توجه به بازده محقق شده صندوق و بازده شاخص از ابتدای سال مالی صندوق شناسایی و ثبت گردد و متناسباً کارمزد مبتنی بر عملکرد تعدیل می گردد. ۳-۲. محاسبات در طی سال مالی صندوق انجام و در انتهای سال مالی صندوق نهایی و قابل پرداخت است. ۴-۲. با توجه به وجود هزینه های صندوق، هزینه معاملات و حساب های دریافتی در صندوق که تاثیر آن در شاخص لحاظ نمی گردد، شاخص کل ۱۰ درصد تعدیل و در عدد ۹۰ درصد می گردد.								
کارمزد متولی	سالانه پنج در هزار (۰/۰۰۵) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۱,۸۰۰ میلیون ریال و حداکثر ۱,۹۰۰ میلیون ریال خواهد بود.								
حق الزحمه حسابرس	سالانه تا سقف ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال با ارائه مدارک مثبت								
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰.۳ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه تا سقف ۱,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.								
حق پذیرش و عضویت در کانونها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانونهای مذکور ، مشروط بر اینکه عضویت در این کانونها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.								
هزینه های دسترسی به نرم افزار، 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 (دارای واحد سرمایه گذاری) در هر سال ۳) ۱۵,۰۰۰ ریال بابت هر صدور یا ابطال ۴- ضریب سالانه از خالص ارزش روزانه دارایی ها <table border="1"> <thead> <tr> <th>ارزش دارایی ها (میلیارد ریال)</th><th>ضریب</th></tr> </thead> <tbody> <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> </tbody> </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								
کارمزد درجه بندی ارزیابی عملکرد صندوق	معادل مبلغ تعیین شده توسط نوسانات رتبه بندی با تایید مجمع								

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۴ اساسنامه، کارمزد تحقق یافته مدیر و متولی صندوق هر سه ماه یکبار تا سقف ۹۰ درصد قابل پرداخت است و باقی مانده در پایان هر سال پرداخت می شود. پرداخت کارمزد مدیر بر اساس این تبصره پس از ارائه گزارش های تعریف شده در اساسنامه مجاز است مشروط بر این که در صورت نیاز به اظهار نظر حسابرس راجع به گزارش حسابرس نظر مقبول ارائه داده باشد، در صورت اظهار نظر مشروط حسابرس، بندهای شرط از نظر متولی کم اهمیت باشد.

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 می گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود.

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

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

۴-۷- وضعیت مالیاتی

طبق قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی در راستای تسهیل اجرای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی (مصوب در آذر ماه ۱۳۸۸ مجلس شورای اسلامی) و به استناد تبصره یک ماده ۱۴۳ مکرر قانون مالیات های مستقیم تمامی درآمدهای صندوق های سرمایه گذاری در چارچوب این قانون و تمامی درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بهادار موضوع ۲۴ ماده یک قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴ و درآمدهای حاصل از نقل و انتقال این اوراق با درآمد های حاصل از صدور و ابطال آن ها از پرداخت مالیات بر درآمد و مالیات بر ارزش افزوده موضوع قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب ۲ خرداد ۱۳۸۷ معاف می باشد و از بابت نقل و انتقال آن ها و صدور و ابطال اوراق بهادار یاد شده مالیاتی مطالبه نخواهد گردید.

۱۴۰۳/۱۱/۳۰

۱۴۰۴/۰۵/۳۱

درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	صنعت
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۹.۱۴	۳۰۲,۷۲۲,۹۳۵,۶۲۰	۱۷۲,۵۴۱,۸۶۱,۳۷۰	۱۰.۳۰	۳۰۶,۷۷۹,۳۳۳,۷۳۹	۱۶۱,۰۴۳,۰۰۰,۶۹۴	بانکها و موسسات اعتباری
۹.۰۸	۳۰۰,۶۳۶,۹۹۶,۸۹۷	۱۷۳,۹۸۰,۷۷۸,۸۸۶	۹.۱۳	۲۷۴,۴۵۸,۳۵۸,۳۶۷	۱۷۳,۹۸۰,۷۷۸,۸۸۶	محصولات شیمیایی
۱۰.۳۳	۳۴۲,۱۵۹,۹۱۵,۸۶۹	۱۱۲,۴۶۰,۸۰۸,۹۱۳	۷.۹۲	۲۳۸,۲۶۲,۰۵۲,۸۲۵	۱۸۵,۵۶۹,۹۱۸,۳۳۲	مواد و محصولات دارویی
۸.۶۲	۲۸۵,۵۷۰,۶۸۴,۰۰۰	۱۴۵,۶۰۱,۲۶۶,۹۰۷	۷.۲۷	۲۲۱,۷۰۷,۰۳۳,۳۱۶	۱۰۷,۷۴۶,۳۹۹,۷۶۹	فلزات اساسی
۵.۵۷	۱۸۴,۵۴۹,۳۷۷,۷۰۶	۱۳۹,۷۶۰,۴۹۷,۳۹۶	۷.۳۳	۲۲۰,۵۰۸,۳۳۷,۶۱۹	۲۰۳,۳۵۷,۵۵۱,۸۳۳	فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای
۱۰.۴۷	۳۴۶,۹۷۸,۱۲۲,۷۵۰	۲۶۲,۳۰۹,۹۴۰,۰۲۵	۷.۳۱	۲۱۹,۷۸۴,۴۵۵,۰۰۰	۱۴۵,۶۰۱,۲۶۶,۹۰۷	شرکتهای چند رشته ای صنعتی
۷.۷۳	۲۵۶,۰۱۲,۵۴۳,۵۱۶	۱۸۵,۵۶۹,۹۱۸,۳۳۲	۶.۰۰	۱۸۰,۳۴۴,۵۷۴,۰۶۹	۴۳,۰۵۹,۷۳۷,۵۲۶	سیمان، آهک و گچ
۷.۴۶	۲۴۶,۹۹۰,۶۱۵,۸۱۳	۲۰۳,۳۶۳,۳۵۰,۳۹۳	۵.۹۰	۱۷۷,۳۴۹,۶۶۳,۲۵۹	۱۶۸,۱۳۸,۷۴۱,۳۳۷	خودرو و ساخت قطعات
۵.۱۵	۱۷۰,۷۱۲,۶۱۲,۱۳۰	۴۳,۰۵۹,۷۳۸,۵۶۸	۵.۷۶	۱۷۳,۳۶۰,۶۶۴,۵۹۴	۱۶۱,۴۱۶,۱۸۹,۳۰۵	زراعت و خدمات وابسته
۴.۱۶	۱۳۷,۷۴۲,۹۹۰,۴۹۷	۱۳۲,۴۵۴,۹۰۲,۴۵۷	۴.۱۸	۱۲۵,۶۳۰,۱۷۳,۵۸۳	۱۳۲,۴۵۴,۹۰۲,۴۵۷	محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر
۴.۱۴	۱۳۷,۰۸۴,۴۶۵,۲۵۰	۱۶۴,۱۵۰,۸۱۲,۴۳۳	۳.۱۰	۹۳,۲۹۲,۳۸۵,۱۰۴	۱۵۷,۵۱۸,۴۳۰,۷۲۷	استخراج کانه های فلزی
۲.۸۴	۹۴,۱۰۲,۷۷۶,۳۶۶	۷۰,۳۲۹,۹۳۴,۹۴۲	۲.۳۶	۷۰,۹۶۹,۳۵۱,۸۴۶	۶۶,۰۰۰,۸۰۳,۹۸,۴۹۲	عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم
۸۴.۶۹	۲,۸۰۵,۲۵۴,۹۸۶,۴۱۴	۱,۹۰۵,۵۸۳,۸۱۰,۵۲۲	۷۶.۵۶	۲,۳۰۲,۴۴۶,۳۸۳,۳۲۱	۱,۷۰۵,۸۹۵,۲۱۶,۱۶۵	نقل به صفحه بعد

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۱/۳۰

۱۴۰۴/۰۵/۳۱

درصد به کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	صنعت
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۸۴٫۶۹	۲,۸۰۵,۲۵۴,۹۸۶,۴۱۴	۱,۹۰۵,۵۸۳,۸۱۰,۵۲۲	۷۶٫۵۶	۲,۳۰۲,۴۴۶,۳۸۳,۳۲۱	۱,۷۰۵,۸۹۵,۲۱۶,۱۶۵	نقل از صفحه قبل
۲۰٫۷	۶۸,۵۷۶,۵۲۰,۱۰۳	۶۶,۰۰۸,۲۹۸,۴۹۲	۲٫۳۱	۶۹,۳۷۷,۱۶۲,۳۵۸	۷۰,۳۲۹,۹۳۴,۹۴۲	قند و شکر
۲۰٫۴	۶۷,۷۲۴,۳۶۰,۸۸۸	۶۰,۳۲۱,۸۷۷,۵۱۰	۱٫۸۱	۵۴,۳۲۳,۷۰۳,۵۱۲	۴۴,۷۱۳,۷۱۴,۲۶۶	حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات
۵٫۵۶	۱۸۴,۱۶۷,۹۴۸,۶۲۷	۱۴۸,۴۵۵,۹۴۶,۲۶۴	۱٫۸۰	۵۴,۰۴۵,۷۱۶,۶۳۸	۸۰,۱۱۲,۸۲۱,۶۳۰	بیمه و صندوق بازنشستگی به جز تأمین اجتماعی
۱٫۳۷	۴۵,۲۹۸,۸۵۸,۵۰۰	۵۸,۵۶۸,۲۳۶,۰۶۲	۱٫۱۸	۲۵,۵۷۷,۰۴۹,۵۰۰	۴۸,۸۳۴,۰۸۹,۹۸۹	خدمات فنی و مهندسی
۱۰٫۵	۳۴,۸۳۱,۵۱۲,۰۰۰	۴۸,۸۲۴,۰۸۹,۹۸۹	۱۰٫۷	۳۲,۳۴۵,۵۵۹,۷۷۹	۶۸,۴۲۵,۳۷۳,۷۴۱	استخراج ذغال سنگ
۱٫۴۰	۴۶,۳۹۵,۷۰۵,۴۸۷	۱۹,۲۸۴,۲۳۰,۲۱۳	۰٫۹۴	۲۸,۳۸۲,۱۰۵,۶۹۹	۱۹,۳۸۴,۳۲۰,۲۱۳	لاستیک و پلاستیک
۰	۸,۹۷۹,۲۵۳,۶۵۰	۸,۳۲۷,۴۶۳,۷۶۰	۰٫۳۱	۶,۲۷۲,۴۵۵,۵۰۰	۵,۰۴۶,۵۷۸,۱۳۶	رایانه و فعالیت‌های وابسته به آن
۰	۰	۰	۰٫۱۹	۵,۶۲۲,۸۴۳,۸۲۵	۴,۱۱۳,۷۳۱,۸۸۰	ماشین آلات و تجهیزات
۰	۱,۹۳۰,۹۳۴,۴۰۱	۱,۶۵۸,۹۹۸,۳۷۳	۰٫۱۵	۴,۶۱۶,۳۶۸,۳۰۰	۴,۷۴۵,۸۰۵,۲۸۲	سرمایه گذارینها
۰	۲,۹۲۳,۲۵۲,۵۲۶	۱,۸۳۰,۹۱۰,۹۵۹	۰	۱,۴۹۱,۰۶۹,۰۱۵	۱,۶۵۸,۹۹۸,۳۷۳	اطلاعات و ارتباطات
۹۹/۴۳	۳,۳۶۶,۰۸۳,۳۳۲,۵۹۶	۲,۳۱۸,۷۶۳,۸۵۲,۳۴۴	۸۶٫۲۷	۲,۵۹۴,۴۰۰,۴۱۷,۳۴۷	۲,۰۵۳,۱۵۰,۴۸۴,۶۱۷	جمع

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

ف- سرمایه گذاری در سایر واحدهای بانکی

۱۴۰۳/۱۱/۳۰				۱۴۰۴/۰۵/۳۱			
درصد از کل دارایی ها	مبلغ	درصد از کل دارایی ها	مبلغ	تاریخ سررسید	نرخ سود	تاریخ سپرده گذاری	نوع سپرده
ریال	ریال	ریال	ریال		درصد		
۰.۱۷	۵,۵۷۰,۰۲۳,۵۳۳	۱۰.۴۹	۳۱۵,۵۴۲,۸۳۰,۵۸۱	-	۸	۱۴۰۱/۱۳۰	کوتاه مدت
۰.۱۲	۳,۸۳۹,۷۶۶,۳۰۷	۰.۱۸	۵,۳۵۳,۶۶۳,۳۲۶	-	۸	۱۴۰۱/۰۶/۰۱	کوتاه مدت
۰	۵,۹۳۳,۸۱۴	۰	۶۳,۴۳۹,۰۱۴	-	۸	۱۳۹۸/۱۰/۱۱	کوتاه مدت
۰	۱,۳۲۷,۳۸۵	۰	۳۰۹,۳۰۷	-	۸	۱۴۰۳/۰۷/۰۸	کوتاه مدت
۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	-	۸	۱۳۹۷/۱۰/۱۱	کوتاه مدت
۰	۰	۰	۵,۸۳۵	-	۸	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	کوتاه مدت
۰.۲۸	۹,۴۱۷,۱۳۹,۹۳۸	۱۰.۶۷	۳۲۰,۹۶۰,۳۳۸,۰۵۳				

۷- حسابهای دریافتنی

حسابهای دریافتنی به تفکیک به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۱/۳۰		۱۴۰۴/۰۵/۳۱	
توزیل شده	توزیل شده	هزینه توزیل	نرخ توزیل
ریال	ریال	ریال	درصد
۳۸,۰۲۸,۱۶۹,۸۶۹	۷۹,۱۳۸,۳۶۲,۵۴۱	(۳,۶۷۴,۸۴۹,۰۶۸)	۲۵
۳۸,۰۲۸,۱۶۹,۸۶۹	۷۹,۱۳۸,۳۶۲,۵۴۱	(۳,۶۷۴,۸۴۹,۰۶۸)	

سود سهام

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴ / ۷ / ۲۳



راژداری

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

۸- سایر دارایی‌ها

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

۱۴۰۴/۰۵/۳۱

مانده ابتدای دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	استهلاک دوره	مانده پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
۴۷۱,۶۷۸,۹۳۴	۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۸۰۷,۲۹۴,۸۶۵)	۳,۱۶۴,۳۸۴,۰۶۹
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۹۴,۰۶۳,۴۸۸)	۲۸۰,۹۳۶,۵۱۲
۵۴۶,۶۷۸,۹۳۴	۵,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۰۰۱,۳۵۸,۳۵۳)	۳,۴۴۵,۳۲۰,۵۸۱

مخارج نرم افزار

مخارج عضویت در کانون

۹- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	
۶,۹۱۴,۲۴۰	۹,۴۱۴,۳۶۳,۷۷۲	حساب جاری بانک رفاه ۲۹۱۶۲۴۴۸۰۰-
۶,۹۱۴,۲۴۰	۹,۴۱۴,۳۶۳,۷۷۲	

۱۰- سایر حسابهای دریافتنی

۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	
۸,۴۷۲,۵۷۷,۶۷۶	۰	تادیه سهام شرکت بیمه اتکایی تهران رواک
۸,۴۷۲,۵۷۷,۶۷۶	۰	

۱۱- جاری کارگزاران

مانده ابتدای دوره	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده پایان دوره	نام شرکت کارگزاری
ریال	ریال	ریال	ریال	
۴	۶۴۹,۴۶۸,۱۱۸,۶۸۶	(۶۴۹,۴۶۸,۱۱۸,۶۹۰)	۰	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
۴	۶۴۹,۴۶۸,۱۱۸,۶۸۶	(۶۴۹,۴۶۸,۱۱۸,۶۹۰)	۰	

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

۱۲- پرداختنی به ارکان صندوق

بدهی به ارکان صندوق به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	
۳۰,۷۳۷,۵۸۱,۲۲۱	۲۴,۰۲۰,۶۲۰,۴۳۵	مدیر
۶۰۵,۰۵۲,۷۲۲	۵۳۰,۵۴۶,۳۶۳	متولی
۲۶۹,۷۲۲,۳۲۶,۲۵۱	۲۶۹,۷۲۲,۳۲۶,۲۵۱	ضامن
۶۸۶,۰۸۳,۲۱۶	۱,۰۵۵,۰۰۳,۷۰۱	حسابرس
۴۰,۷۰۰,۰۰۰	۴۳,۴۰۰,۰۰۰	مدیر ثبت
۳۰۱,۷۹۱,۶۴۳,۴۱۰	۲۹۵,۳۷۱,۷۹۶,۷۵۰	

۱۳- حساب های پرداختنی به سرمایه گذاران

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

۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۴/۰۵/۳۱
ریال	ریال
۰	۱,۲۶۱,۸۳۶,۲۰۰
۰	۱,۲۶۱,۸۳۶,۲۰۰

حساب های پرداختنی بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری

۱۴- سایر حساب های پرداختنی و ذخایر

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

۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	
۸,۷۴۸,۹۴۴,۸۹۸	۸,۷۴۸,۹۴۴,۸۹۸	ذخیره تصفیه
۱,۳۵۲,۸۷۶,۹۵۸	۵,۵۰۰,۶۶۷,۹۴۱	هزینه نرم افزار - ثابت
۱۴۷,۸۵۴,۹۷۹	۳۹۰,۴۵۹,۵۷۱	ذخیره هزینه نرم افزار - متغیر
۱۰,۲۴۹,۶۷۶,۸۳۵	۱۴,۶۴۰,۰۷۲,۴۱۰	

۱۵- تسهیلات دریافتنی

۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	تاریخ اخذ تسهیلات	نرخ بهره	
ریال	ریال			
۸۳,۹۵۵,۶۹۷,۰۳۲	۰	طی دوره	۲۰	تسهیلات دریافتنی
۱,۳۶۹,۳۲۶,۳۲۳	۰			بهره تسهیلات دریافتنی
۸۵,۳۲۵,۰۲۳,۳۵۵	۰			

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

۱۶- خالص دارایی‌ها

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

۱۴۰۳/۱۱/۳۰		۱۴۰۴/۰۵/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۲,۸۱۶,۵۵۱,۷۸۸,۶۵۵	۲,۸۵۵,۴۸۴	۲,۵۹۸,۹۷۳,۹۰۱,۴۸۷	۲,۶۷۶,۵۶۸	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۹۸,۶۳۶,۵۸۱,۰۰۲	۱۰۰,۰۰۰	۹۷,۱۰۰,۹۸۵,۳۴۷	۱۰۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۲,۹۱۵,۱۸۸,۳۶۹,۶۵۷	۲,۹۵۵,۴۸۴	۲,۶۹۶,۰۷۴,۸۸۶,۸۳۴	۲,۷۷۶,۵۶۸	

۱۷- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

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

یادداشت	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۵/۳۱
	ریال	ریال
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۱۷-۱	۷۱,۶۲۴,۵۳۴,۷۳۷
سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام	۱۷-۲	(۱۲۶,۶۸۷,۸۱۱)
	۱۰۳,۶۲۶,۸۲۹,۳۸۴	۷۱,۴۹۷,۸۴۶,۹۲۶

۱۷-۱ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس با فرابورس

دوره شش ماهه منتهی به
 ۱۴۰۳/۵/۳۱

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۵/۳۱

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کاربرد فروش	حالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۳۳۹,۹۶۵,۹۹۹	۱۹۰,۳۸۶,۸۱۰,۳۴۹	(۱۱۰,۶۵۳,۶۷۵,۷۵۰)	(۱۸۰,۸۶۷,۴۶۴)	(۹۵۱,۹۳۴,۰۵۱)	۷۸,۶۰۱,۳۳۲,۹۸۴	۱۴۰,۵۰۳,۵۵۳
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۵,۵۳۳,۸۱۵,۷۳۰	(۴۱,۸۹۹,۳۰۷,۵۰۰)	(۵۲,۷۲۷,۰۲۵)	(۳۷۷,۶۱۹,۰۷۳)	۱۳,۲۹۴,۲۴۲,۱۳۲	۰
۱۸,۰۰۰,۰۰۴	۴۳,۶۷۸,۸۶۹,۳۱۴	(۳۲,۰۰۱,۳۸۰,۳۶۴)	(۴۱,۴۹۴,۵۰۲)	(۳۱۸,۳۹۴,۳۴۲)	۱۱,۴۱۷,۶۰۰,۱۰۶	۰
۷,۰۰۰,۰۰۰	۵۵,۳۸۵,۵۹۸,۵۴۰	(۵۰,۶۵۶,۷۸۸,۰۰۰)	(۵۲,۶۱۵,۵۵۹)	(۳۷۶,۹۳۷,۹۹۴)	۴,۳۹۹,۲۶۶,۵۸۷	(۳۷,۰۴۴,۶۰۴)
۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۵۹۰,۰۰۰,۰۰۱	(۲۴,۷۷۸۱,۶۷۲,۶۴۴)	(۳۷,۱۶۰,۴۱۵)	(۱۴۲,۹۴۹,۹۹۸)	۳,۶۳۸,۲۱۶,۹۴۴	۰
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۸۹۸,۵۰۵,۵۴۱	(۱۳,۱۴۱,۳۴۱,۰۰۰)	(۱۴,۱۵۳,۴۸۸)	(۷۴,۴۹۲,۵۲۷)	۱,۶۶۸,۵۱۸,۵۲۶	۴۶۳,۷۲۸,۴۳۵
۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۹۸۶,۸۷۹,۰۹۹)	(۵,۳۲۹,۴۷۱)	(۳۸,۰۵۰,۰۰۰)	۱,۵۸۹,۷۴۱,۴۳۰	۰
۱,۵۰۰,۰۰۰	۵,۵۶۵,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۴۸۹,۶۲۶,۸۲۶)	(۵,۲۸۶,۷۱۵)	(۳۷,۸۲۵,۰۰۰)	۱,۰۴۲,۳۶۱,۴۵۹	۰
۳۷۵,۰۰۰	۳,۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	(۲,۹۲۳,۲۵۲,۵۳۷)	(۲,۹۶۲,۵۶۰)	(۱۵,۵۹۲,۰۰۰)	۱۷۶,۶۹۲,۴۰۳	۰
۴	۴	(۱,۵۷۱)	۰	۰	(۱,۵۶۷)	۰
۱	۱	(۲,۳۹۶)	۰	۰	(۲,۳۹۵)	۳۳۵,۷۰۶,۵۰۱
۱	۱	(۳,۳۸۷)	۰	۰	(۳,۳۸۶)	۹۰۳,۱۷۰,۶۵۶
جمع نقل به صفحه بعد	۴۰۲,۷۵۷,۰۹۹,۳۸۱	(۲۸۴,۵۳۲,۸۳۰,۹۱۴)	(۳۸۲,۶۱۷,۵۹۹)	(۲,۰۱۳,۷۸۵,۴۸۵)	۱۱۵,۸۳۷,۸۶۵,۳۳۳	۱,۸۰۶,۰۶۴,۵۴۱

پالایش نفت اصفهان

ایران خودرو

پالایش نفت تهران

نساجی باکان

صنایع الکترونیک مادران

سرمایه گذاری رزاهدینگ

ایران خودرو دیزل

ملی صنایع مس ایران

سپید ماکین

بانک ملت

گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

سایا

دوره شش ماهه منتهی به
۱۴۰۳/۰۵/۳۱

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱

سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مالیات	کاربرد فروش	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱,۸۰۶,۰۶۴,۵۴۱	۱۱۵,۸۲۷,۸۶۵,۳۳۳	(۳,۰۱۳,۷۸۵,۴۸۵)	(۳۸۲,۶۱۷,۵۹۹)	(۳۸۴,۵۳۲,۸۳۰,۹۷۴)	۴۰۲,۷۵۷,۰۹۹,۳۸۱	جمع نقل از صفحه قبل
۱۲۴,۰۲۳,۳۱۷	(۳,۸۷۷)	۰	۰	(۳,۸۷۸)	۱	فولاد مبارکه اصفهان
۰	(۱۵,۱۴۴)	۰	۰	(۱۵,۱۴۵)	۱	سیمان فارس و خوزستان
۰	(۷۴,۳۰۵,۱۹۸)	(۱۰,۹۵۷,۵۰۰)	(۳,۰۸۱,۸۹۷)	(۳,۲۵۲,۷۶۵,۸۰۱)	۲,۱۹۱,۵۰۰,۰۰۰	۳۴۵,۰۰۰ اخشان خراسان
۱۵,۶۳۹,۰۳۶,۱۰۷	(۴۲,۰۴,۸۳۰,۸۷۵)	(۶۳۲,۱۵۰,۰۰۱)	(۱۲,۰۱۰,۷۸۷۴)	(۱۲۹,۸۸۲,۵۷۳,۰۰۰)	۱۲۶,۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۵۰۰,۰۰۰ بیمه ملت
۰	(۸,۴۷۲,۵۷۷,۶۷۶)	۰	۰	(۳۱,۹۳۶,۹۰۶,۵۲۴)	۱۳,۴۶۴,۳۳۸,۸۴۸	۱۶,۶۵۵,۳۵۴ بیمه انکالی تهران رواک
۴۹,۹۱۱,۱۵۶,۳۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰ توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۲,۱۴۰,۸۵۴,۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰ بانک پارسیان
۱,۹۴۸,۷۳۵,۵۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰ توسعه معادن و فلزات
۱,۴۲۰,۱۱۵,۳۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰ نسله و گلوز آر دینه
۱,۴۰۱,۶۴۱,۳۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰ پالایش نفت بندر عباس
۳۳۸,۶۳۷,۷۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰ بانک صادرات ایران
۱,۶۷,۸۳۰,۱۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰ سیمان خوزستان
۷۴,۸۸۸,۰۷۵,۴۰۶	۱۰,۳۰,۷۶۱,۱۳۲,۵۵۳	(۳,۶۵۶,۸۹۲,۹۸۶)	(۵۰۴,۸۰۷,۳۷۰)	(۳۳۸,۶۰۵,۰۹۵,۱۳۲)	۵۴۴,۸۴۲,۹۲۸,۳۳۱	جمع نقل به صفحه بعد

دوره شش ماهه منتهی به
۱۴۰۳/۰۵/۳۱

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱

سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مالیات	کاربرد فروش	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۷۴,۸۸۸,۰۷۵,۴۰۶	۱۰۳,۰۷۶,۱۳۲,۵۵۳	(۳,۶۵۶,۸۹۳,۹۸۶)	(۵۰۴,۸۰۷,۳۷۰)	(۳۳۸,۶۰۵,۰۹۵,۳۳۲)	۵۴۴,۸۴۲,۹۲۸,۳۳۱	۰	جمع نقل از صفحه قبل
۱۵۴,۶۶۷,۷۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بخش هجرت
۱۰۷,۳۹۴,۵۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فقدان گمشدگان
۶۴,۸۰۸,۵۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	معدنی و صنعتی چادرملو
(۱,۶۱۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بنیمه آسیا
(۷,۰۹۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بیمه دیول
(۵۴,۱۹۱,۳۳۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	حمل و نقل گجرات سیرجان
(۹۷,۹۸۶,۳۳۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	برو تا بار فرابر خلیج فارس
(۱۷۵,۱۶۹,۳۴۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زغال سنگ پروده طبرس
(۳۵۹,۹۴۴,۰۳۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سیمان صوفیان
(۳۶۷,۱۴۶,۳۷۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروسیلیسیم خمین
(۳۳۲,۹۸۵,۱۴۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۷۴,۰۳۷,۵۱۵,۱۴۸	۱۰۳,۰۷۶,۱۳۲,۵۵۳	(۳,۶۵۶,۸۹۳,۹۸۶)	(۵۰۴,۸۰۷,۳۷۰)	(۳۳۸,۶۰۵,۰۹۵,۳۳۲)	۵۴۴,۸۴۲,۹۲۸,۳۳۱	۰	جمع نقل به صفحه بعد

دوره شش ماهه منتهی به
۱۴۰۳/۰۵/۳۱

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کاربرد فروش	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۰	۵۴۴,۸۴۲,۹۲۸,۳۳۱	(۴۳۸,۶۰۵,۰۹۵,۳۲۲)	(۵۰۴,۸۰۷,۳۷۰)	(۳,۶۵۶,۸۹۲,۹۸۶)	۱۰۳,۰۷۶,۱۳۲,۵۵۳	۷۴,۰۳۷,۵۱۵,۱۴۸
سیمرغ	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۶۷,۷۹۸,۴۳۵)
پاکا اقتصادون	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۰۹,۷۰۶,۱۰۷)
انتی بیوتیک سازی ایران	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۵۳۵,۴۷۵,۸۷۹)
جمع	۵۴۴,۸۴۲,۹۲۸,۳۳۱	(۴۳۸,۶۰۵,۰۹۵,۳۲۲)	(۵۰۴,۸۰۷,۳۷۰)	(۳,۶۵۶,۸۹۲,۹۸۶)	۱۰۳,۰۷۶,۱۳۲,۵۵۳	۷۱,۶۲۴,۵۳۴,۷۳۷

۱۷-۲ سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام

دوره شش ماهه منتهی به
۱۴۰۳/۰۵/۳۱

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کاربرد فروش	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۰	۳۱,۳۴۵,۱۱۶,۶۹۵	(۱۳,۹۲۷,۶۷۳,۷۸۳)	(۳۰,۳۷۸,۱۱۳)	(۱۰,۶۷۲۵,۵۸۲)	۷,۳۸۰,۴۳۹,۳۱۷	۰
۱	۱	(۴,۳۳۱)	۰	۰	(۴,۳۳۰)	۰
۳,۳۳۰,۱۴۸	۴,۸۰۶,۴۶۰,۳۲۴	(۶,۴۰۸,۶۱۱,۶۴۹)	(۴,۵۶۶,۰۷۷)	(۳۴,۰۳۲,۳۰۲)	(۱,۶۳۰,۷۴۹,۸۰۴)	(۱۲۶,۶۸۷,۸۱۱)
۵,۵۸۱,۳۹۵	۶,۱۶۱,۸۶۰,۰۸۰	(۱۱,۲۲۴,۱۸۵,۳۳۵)	(۵,۵۵۳,۶۹۶)	(۳۰,۸۰۹,۳۰۱)	(۵۰۰,۹۸۹,۸۸,۳۶۲)	۰
جمع	۲۲,۳۱۲,۴۳۷,۰۰۰	(۳۱,۵۷۰,۴۷۵,۰۹۸)	(۳۰,۶۹۷,۸۸۶)	(۱۶۱,۵۶۷,۱۸۵)	۵۵۰,۶۹۶,۸۳۱	(۱۲۶,۶۸۷,۸۱۱)

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

۱۸- سود (زیان) تحقق نیافته اوراق بهادار

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

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۵/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
(۳۰۴,۰۵۶,۳۴۸,۱۶۸)	(۳۱۷,۶۹۱,۱۵۰,۲۲۵)	۱۸-۱
(۳۰۴,۰۵۶,۳۴۸,۱۶۸)	(۳۱۷,۶۹۱,۱۵۰,۲۲۵)	

سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام بافرآوری

دوره شش ماهه منتهی به
۱۴۰۳/۰۵/۳۱

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱

۱۸-۱ سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام بافرآوری

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	مالیات	کارمزد فروش	ارزش دفتری	بهای بازار	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۸,۷۳۷,۶۹۹,۴۵۸)	۴۰,۳۰۶,۹۱۶,۰۹۷	(۸۳۵,۰۸۷,۸۹۶)	(۱,۵۸,۶۶۶,۷۰۰)	(۱,۲۵,۸۱۶,۹۰۸,۵۰۱)	۱۶۷,۰۱۷,۵۷۹,۱۹۴	۵۰,۹۰۴,۴۷۴
۵,۶۳۴,۳۷۵,۳۹۰	۱۲,۸۹۶,۸۰۴,۷۰۰	(۳۵۱,۱۶۳,۵۰۰)	(۶۶,۷۳۰,۸۷۵)	(۵۶,۹۱۷,۸۱۱,۹۲۵)	۷۰,۳۳۲,۵۰۰,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰
۳۳,۵۴۹,۰۴۴,۵۰۰	۱۲,۳۳۶,۱۶۰,۵۰۰	(۶۷۲,۶۷۵,۰۰۰)	(۱,۲۷,۸۰۸,۳۵۰)	(۱,۲۱,۳۹۸,۳۵۶,۳۵۰)	۱۳۴,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
(۱۴,۳۵۷,۴۶۳,۳۰۰)	۹,۶۹۱,۱۵۸,۸۱۵	(۴۹۷,۰۱۹,۰۳۶)	(۹۴,۴۳۳,۶۱۷)	(۸۹,۱۹۳,۱۹۵,۶۳۶)	۹۹,۴۰۳,۸۰۷,۱۰۴	۹,۸۶۱۴,۸۸۸
(۵,۱۲۲,۹۴۳,۴۰۷)	۸,۸۳۳,۷۹۳,۵۵۰	(۳۳۴,۶۹۸,۷۳۶)	(۶۳,۵۹۲,۷۶۰)	(۵۷,۷۱۷,۶۶۲,۳۴۱)	۶۶,۹۹۹,۷۴۷,۱۸۸	۱۴,۰۴۵,۳۶۸
۰	۸,۳۱۴,۲۱۳,۶۱۵	(۵۶۶,۰۷۴,۱۱۳)	(۱۰۷,۵۵۴,۰۸۱)	(۱۰۴,۳۳۶,۹۸۰,۷۹۱)	۱۱۳,۲۱۴,۸۲۲,۶۰۰	۶,۵۰۶,۵۹۹
۰	۴,۳۳۸,۳۷۶,۵۷۴	(۱۳۱,۶۵۹,۷۸۳)	(۲۵,۰۱۵,۳۵۹)	(۳۱,۹۳۶,۹۰۴,۸۵۸)	۲۶,۳۳۱,۹۵۶,۵۷۴	۱۶,۶۵۵,۳۵۴
۸۶۳,۴۱۳,۸۲۵	۹۶,۳۳۵,۴۲۳,۸۵۱	(۳,۳۸۸,۳۷۷,۰۶۴)	(۶۴۳,۷۹۱,۶۴۲)	(۵۷۷,۳۰۷,۸۲۰,۳۰۳)	۶۷۷,۶۷۵,۴۱۲,۷۶۰	

جمع نقل به صفحه بعد

بیمه اتکالی تهران روانک

داروسازی اوربچان

صنعتی پیکاک

بانک ملت

پتروشیمی پردیس

سیمان صوفیان

بانک اقتصاددین

پیوست گزارش حسابداری
مورخ ۱۴۰۴ / ۷ / ۲۳



[illegible]

دوره شش ماهه منتهی به

۱۴۰۳/۰۵/۳۱

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	مالیات	کارمزد فروش	ارزش دفتری	بهای بازار	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۱۷۴,۰۶۵,۹۵۳,۱۸۱)	۵۷,۸۳,۳۶۷,۵۵۵	(۸,۴۳۰,۴۰۵,۸۶۲)	(۱,۶۰۱,۷۷۷,۱۱۵)	(۱,۶۷۰,۳۶۵,۷۲۱,۶۸۱)	۱,۶۸۶,۰۸۱,۱۷۲,۳۱۳	جمع نقل از صفحه قبل
(۷,۶۳۴,۸۲۵,۸۸۰)	(۱۳,۷۶۸,۳۹۶,۴۳۰)	(۳۱۰,۹۷۱,۰۵۱)	(۴۰,۰۸۴,۵۰۰)	(۵۵,۷۱۱,۴۵۱,۱۱۹)	۴۲,۱۹۴,۳۱۰,۳۴۰	بانک صادرات ایران
۱۷,۸۳۸,۴۲۶,۰۶۰	(۱۴,۴۹۶,۶۲۳,۳۱۳)	(۵۴۱,۰۵۲,۶۶۲)	(۱۰۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲۲,۰۶۳,۳۲۳,۰۷۵)	۱۰۸,۳۱۰,۵۳۲,۴۸۰	ملی صنایع مس ایران
-	(۱۶,۷۷۶,۱۳۸,۰۱۸)	(۳۴۵,۸۷۷,۷۲۶)	(۴۶,۷۱۶,۷۶۸)	(۶۵,۶۵۹,۰۷۸,۷۱۲)	۴۹,۱۷۵,۵۴۵,۱۸۸	معدنی و صنعتی گل گهر
(۱۶,۷۴۹,۷۴۲,۴۹۹)	(۱۷,۷۴۴,۱۸۱,۵۶۲)	(۵۴۹,۷۳۶,۶۶۳)	(۱۰۴,۴۴۱,۹۶۶)	(۱۲۷,۰۳۷,۳۲۷,۶۰۴)	۱۰۹,۹۴۷,۳۳۲,۶۷۱	پالایش نفت تهران
۸۳۰,۰۳۱,۷۵۰	(۱۸,۰۱۳,۵۹۹,۷۸۷)	(۱۴۲,۷۵۹,۵۰۰)	(۳۷,۱۲۴,۳۹۱)	(۴۶,۳۹۵,۷۰۵,۴۸۶)	۳۸,۵۵۱,۹۹۰,۰۴۰	صنایع لاستیکی سپهند
(۳,۸۸۲,۷۴۵,۰۰۰)	(۱۹,۵۸۲,۷۸۵,۰۰۰)	(۵۴۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۴,۳۱۰,۰۰۰)	(۱۲۸,۷۲۹,۴۷۵,۰۰۰)	۱۰۹,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
(۶,۱۳۷,۳۴۵,۰۱۶)	(۳۰,۳۸۳,۵۷۰,۴۳۳)	(۳۳۳,۳۷۶,۲۶۱)	(۴۲,۴۴۱,۴۹۰)	(۶۴,۷۹۳,۰۰۴,۸۳۲)	۴۴,۶۷۵,۷۵۲,۱۶۰	معدنی و صنعتی چادرلو
(۵,۱۹۸,۶۴۳,۷۴۲)	(۳۰,۹۳۶,۶۱۰,۴۶۶)	(۲۹۷,۳۱۲,۰۰۰)	(۵۶,۴۷۰,۳۸۰)	(۸۰,۰۲۵,۳۲۸,۲۵۷)	۵۹,۴۴۲,۴۰۰,۰۷۱	کشت و صنعت چین چین
(۱,۶۸۹,۸۸۴,۹۹۴)	(۳۲,۱۴۰,۷۱۰,۹۴۲)	(۲۸۷,۳۱۱,۵۴۴)	(۵۴,۵۸۹,۱۹۹)	(۷۹,۲۶۱,۱۳۴,۹۶۹)	۵۷,۴۶۲,۳۱۴,۸۰۰	قندکشتان
(۱۶,۹۹۸,۲۵۵,۰۰۴)	(۲۳,۶۱۹,۹۸۰,۵۱۹)	(۲۳۵,۹۷۳,۱۷۵)	(۸۲,۸۳۳,۸۹۴)	(۱۰۹,۳۹۵,۷۹۷,۵۰۰)	۸۷,۱۹۴,۶۲۵,۰۰۰	بخش هجرت
(۳۰,۳۰۹,۱۷۹,۵۰۵)	(۲۲,۹۱۰,۴۳۶,۴۰۱)	(۱,۶۲,۱۹۲,۸۴۶)	(۳۰,۸۱۶,۶۴۱)	(۵۵,۱۵۵,۹۹۶,۱۸۰)	۳۲,۴۳۸,۵۶۹,۳۶۶	زغال سنگ گذاری غدیر (هلدینگ)
۱,۰۳۸,۷۸۲,۳۵۰	(۴۶,۲۰۳,۴۴۴,۰۰۰)	(۵۵۶,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۰۵,۷۳۵,۰۰۰)	(۱۵۶,۸۴۱,۳۰۹,۰۰۰)	۱۱۱,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ)
(۱,۳۶۶,۳۰۳,۳۱۸)	(۶۷,۸۹۸,۰۳۱,۰۱۹)	(۴۱۷,۳۷۷,۷۶۸)	(۷۹,۲۸۲,۷۷۶)	(۱۵۰,۸۵۷,۰۲۴,۱۳۳)	۸۳,۴۵۵,۵۵۲,۶۴۸	فولاد مبارکه اصفهان
۱۸,۷۵۸,۲۳۰,۴۹۶	-	-	-	-	-	بیمه ملت
۱۷,۳۱۶,۸۳۸,۷۱۳	-	-	-	-	-	توسعه خدمات درمانی و بندری سینا
(۳۰۷,۳۵۰,۵۸۸,۸۷۱)	(۳۱۷,۶۹۱,۱۵۰,۳۲۵)	(۱۳,۰۴۹,۶۴۷,۳۸۸)	(۳,۴۷۹,۴۳۳,۰۳۶)	(۳,۹۱۲,۰۹۱,۵۶۷,۴۸۸)	۲,۶۰۹,۹۲۹,۴۹۷,۷۷۷	جمع نقل به صفحه بعد

پیوست گزارش حساسی

مورخ ۲۳ / ۷ / ۱۴۰۴

توسعه خدمات درمانی و بندری سینا

فولاد مبارکه اصفهان

بیمه ملت

سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ)

زغال سنگ گذاری غدیر (هلدینگ)

بخش هجرت

قندکشتان

کشت و صنعت چین چین

معدنی و صنعتی چادرلو

سرمایه گذاری تامین اجتماعی

صنایع لاستیکی سپهند

پالایش نفت تهران

معدنی و صنعتی گل گهر

ملی صنایع مس ایران

بانک صادرات ایران

جمع نقل از صفحه قبل



واحد

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه

ناتداشتهای توضیحی، صورتهای مالی،

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۵/۳۱

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۵/۳۱	سود (زیان) تحقق نیافته تکمیلی	مالیات	کارمزد فروش	ارزش دفتری	بهای بازار	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۳۰۷,۳۵۰,۵۸۸,۸۷۱)	(۳۱۷,۶۹۱,۱۵۰,۲۲۵)	(۱۳,۰۴۹,۶۴۷,۴۸۸)	(۳,۴۷۹,۴۳۳,۰۲۶)	(۲,۹۱۲,۰۹۱,۵۶۷,۴۸۸)	۲,۶۰۹,۹۳۹,۴۹۷,۷۷۷	
(۱,۱۳۳,۳۱۶,۸۸۳)	.	.	.	.	.	-
(۱۰,۰۳۷,۹۱۶,۸۹۹)	.	.	.	.	.	-
(۱۳,۶۹۰,۱۵۳,۶۸۶)	.	.	.	.	.	-
(۱۴,۴۵۳,۴۸۷,۰۰۰)	.	.	.	.	.	-
(۱۵,۷۳۵,۸۷۰,۹۹۶)	.	.	.	.	.	-
(۱۶,۲۳۲,۸۹۶,۰۱۳)	.	.	.	.	.	-
(۲۵,۵۴۲,۱۱۷,۸۲۰)	.	.	.	.	.	-
(۳۰۴,۰۵۶,۳۴۸,۱۶۸)	(۳۱۷,۶۹۱,۱۵۰,۲۲۵)	(۱۳,۰۴۹,۶۴۷,۴۸۸)	(۳,۴۷۹,۴۳۳,۰۲۶)	(۲,۹۱۲,۰۹۱,۵۶۷,۴۸۸)	۲,۶۰۹,۹۳۹,۴۹۷,۷۷۷	

جمع نقل از صفحه قبل

بانک پارسیان

سایپا

ایران خودرو دیزل

گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

سپید ماکان

پالایش نفت بندر عباس

بیمه انکائی تهران روک ۵۰/تادیه

جمع



رأی دادر

پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۴ / ۷ / ۲۳

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	جمع درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱	
							خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام
				ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ)	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۰۸	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۷۰	۱۶,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۶,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پخش هجرت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۲/۱۵	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵,۳۳۰	۱۵,۹۹۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۲۲۳,۷۷۶,۰۹۱)	۱۴,۷۶۶,۲۲۳,۹۰۹	۸,۹۳۱,۱۵۶,۳۷۳
پالایش نفت اصفهان	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۲/۳۰	۳۵,۷۴۴,۶۹۱	۳۶۰	۱۲,۸۶۸,۰۸۸,۷۶۰	(۲۰۸,۱۰۹,۲۵۲)	۱۲,۶۵۹,۹۷۹,۵۰۸	۹,۰۳۶,۳۵۱,۳۵۱
بانک اقتصاد نوین	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۴/۲۳	۵۰,۹۰۴,۴۷۴	۲۴۰	۱۲,۲۱۷,۰۷۳,۷۶۰	-	۱۲,۲۱۷,۰۷۳,۷۶۰	۲,۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰
فولاد مبارکه اصفهان	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۵/۱۴	۳۸,۸۸۸,۸۸۸	۳۸۰	۱۰,۸۸۸,۸۸۸,۶۴۰	(۲۹۰,۳۷۰,۳۶۴)	۱۰,۵۹۸,۵۱۸,۲۷۶	۱۱,۴۷۷,۶۸۱,۵۴۶
پالایش نفت تهران	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۵/۱۲	۵۵,۳۳۳,۳۳۳	۱۹۰	۱۰,۵۱۳,۳۳۳,۲۷۰	-	۱۰,۵۱۳,۳۳۳,۲۷۰	۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
فندک‌کمان	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۴/۲۸	۱۳,۱۷۹,۴۳۰	۷۰۰	۹,۲۲۵,۶۰۱,۰۰۰	-	۹,۲۲۵,۶۰۱,۰۰۰	۹۳۵,۰۰۰,۰۰۰
سیمان خورستان	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۰۴	۹۵۵,۷۲۰	۹,۱۲۰	۸,۷۱۶,۱۶۶,۴۰۰	-	۸,۷۱۶,۱۶۶,۴۰۰	۶,۴۰۳,۳۳۴,۰۰۰
نمدین و صنعتی گل گهر	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۲۳	۲۹,۳۰۶,۰۴۶	۳۱۰	۹,۰۸۴,۸۷۴,۲۶۰	(۴۶۶,۳۴۵,۰۷۲)	۸,۶۱۸,۵۲۹,۱۸۸	-
سپهرخ	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۱/۳۱	۴۲,۶۶۹,۱۶۳	۲۰۰	۸,۵۳۳,۸۳۲,۶۰۰	-	۸,۵۳۳,۸۳۲,۶۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سیمان موفیان	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۲/۲۴	۶۵۰,۰۰۰	۱۲,۴۵۰	۸,۰۹۲,۵۰۰,۰۰۰	-	۸,۰۹۲,۵۰۰,۰۰۰	۳,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰
نمدین و صنعتی جادریلو	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۴/۲۴	۳۱,۶۱۰,۰۰۰	۳۸۰	۸,۲۱۱,۸۰۰,۰۰۰	(۳۸۰,۸۲۱,۵۵۵)	۷,۸۳۰,۹۷۸,۴۴۵	۴,۱۶۵,۹۴۳,۴۵۸
جمع نقل به صفحه بعد					۱۳۰,۷۲۲,۱۵۸,۶۹۰	(۲,۵۶۹,۴۲۲,۳۳۴)	۱۲۸,۱۵۲,۷۳۶,۳۵۶	۷۱,۸۰۹,۴۵۶,۷۲۸

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	جمع درآمد سود سهام	هزینه توزیع	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۵/۳۱
				ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
جمع نقل از صفحه قبل	-	-	-	-	۱۳۰,۷۲۲,۱۵۸,۶۹۰	(۲,۵۶۹,۴۲۲,۳۳۴)	۱۲۸,۱۵۲,۷۳۶,۳۵۶	۷۱,۸۰۹,۴۵۶,۷۲۸	
ملی صنایع مس ایران	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۱	۱۹,۸۹۱,۶۴۲	۳۷۰	۷,۳۵۹,۹۰۷,۵۴۰	-	۷,۳۵۹,۹۰۷,۵۴۰	۸,۰۰۶,۹۸۸,۵۹۸	
سیعان فارس و خوزستان	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۳,۵۵۵,۵۵۵	۲,۰۷۰	۷,۳۵۹,۹۹۸,۸۵۰	(۳۱,۸۲۴,۵۶۲)	۶,۹۲۸,۱۷۴,۲۸۸	۶,۱۵۱,۹۵۷,۵۳۲	
تولیدات پتروشیمی قائد بسیر	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۰۱	۳,۸۹۹,۹۹۹	۱,۶۰۰	۶,۲۳۹,۹۹۸,۴۰۰	-	۶,۲۳۹,۹۹۸,۴۰۰	۵,۶۹۷,۰۰۰,۰۰۰	
تولید برق غسلویه مینا	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۱/۲۶	۸,۱۶۰,۴۹۷	۷۰۰	۵,۷۱۲,۳۴۷,۹۰۰	-	۵,۷۱۲,۳۴۷,۹۰۰	۵۴۰,۵۰۰,۰۰۰	
صنعتی بهپاک	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۲	۱۴,۰۴۵,۲۶۸	۴۰۰	۵,۶۱۸,۱۰۷,۲۰۰	-	۵,۶۱۸,۱۰۷,۲۰۰	۲,۸۰۹,۰۵۳,۶۰۰	
پتروشیمی شیراز	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۵/۱۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۹۸۴	۴,۹۸۴,۰۰۰,۰۰۰	(۱۷۱,۴۰۷,۴۰۷)	۴,۸۱۲,۵۹۲,۵۹۳	۳,۲۸۶,۰۰۰,۰۰۰	
پالک ملت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۱	۵۰,۱۶۹,۰۱۴	۹۰	۴,۵۱۵,۲۱۱,۲۶۰	-	۴,۵۱۵,۲۱۱,۲۶۰	۳,۹۳۶,۰۰۰,۰۰۰	
پتروشیمی خیم پیلن	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۲/۲۲	۲۰۰,۰۰۰	۲۰,۴۰۰	۴,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۶۰,۰۰۰,۰۰۰	
داروسازی کورینجان	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۱۸	۶۵۰۶,۵۹۹	۶۳۹	۴,۱۵۷,۷۱۶,۷۶۱	(۳۲۰,۶۳۳,۰۲۵)	۳,۸۳۷,۰۸۳,۷۳۶	-	
صنایع لاسپیک سهند	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۲/۲۰	۱,۲۲۸,۵۷۱	۲,۶۰۰	۳,۱۹۴,۲۸۴,۶۰۰	(۳۸,۹۰۱,۹۷۸)	۳,۱۵۵,۳۸۲,۶۲۲	۲,۰۸۱,۱۶۸,۸۳۱	
بیمه انکابی تهران رواک	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۵/۱۵	۱۶,۶۵۵,۲۵۴	۱۵۰	۲,۴۹۸,۲۸۸,۱۰۰	-	۲,۴۹۸,۲۸۸,۱۰۰	-	
بانک صادرات ایران	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۱	۹۱,۷۲۶,۵۴۴	۱۵	۱,۳۷۵,۸۹۸,۱۶۰	-	۱,۳۷۵,۸۹۸,۱۶۰	۵۶۵,۲۳۳,۴۴۲	
توسعه تیشکر و صنایع جانبی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۰	۲۸۵,۷۵۰	۴,۴۰۰	۱,۲۵۷,۳۰۰,۰۰۰	-	۱,۲۵۷,۳۰۰,۰۰۰	-	
دارویی و نهاده های راگرس دارو	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۵/۱۵	۴۹۵,۰۰۰	۲,۴۰۰	۱,۱۸۸,۰۰۰,۰۰۰	(۶۹,۷۰۲,۱۲۸)	۱,۱۱۸,۲۹۷,۸۷۲	-	
جمع نقل به صفحه بعد					۱۹۰,۲۶۳,۲۱۷,۴۶۱	(۳,۶۰۱,۸۹۱,۴۳۴)	۱۸۶,۶۶۱,۳۲۶,۰۲۷	۱۱۰,۷۴۳,۳۵۸,۷۳۱	

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	جمع درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۵/۳۱
									دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۵/۳۱
نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	جمع درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۵/۳۱
جمع نقل از صفحه قبل			-	-	۱۹۰,۲۶۳,۲۱۷,۴۶۱	(۳,۶۰۱,۸۹۱,۴۳۴)	۱۸۶,۶۶۱,۳۲۶,۰۲۷	۱۱۰,۷۴۳,۳۵۸,۷۳۱	
بیمه آسیا	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۲۱,۴۵۱,۶۱۲	۳۰	۶۴۳,۵۴۸,۳۶۰	(۲,۱۹۶,۴۱۱)	۶۴۱,۳۵۱,۹۴۹	۸۵۳,۹۷۰,۱۰۳	
تولیدی برنا باطری	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	
جمل و نقل غیرتربار سیرجان	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۱۰	۱۲,۵۶۵,۸۴۶	۴۳	۵۴۰,۳۳۱,۳۷۸	(۹,۴۵۳,۹۸۱)	۵۳۰,۸۷۷,۳۹۷	۷۲۹,۸۷۳,۶۳۰	
پویا	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۱	۳۰۰,۰۰۰	۲,۳۵۰	۴۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۴۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	
مدیریت نیروگاهی ابرارستان مینا	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۵	۵۵۰,۰۰۰	۷۲۲	۳۹۷,۱۰۰,۰۰۰	(۲۳,۲۹۸,۵۸۲)	۳۷۳,۸۰۱,۴۱۸	۰	
صنایع الکترونیک مادیران	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۱۷	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۷۰۷,۶۱۰)	۲۱۹,۲۹۲,۳۹۰	۰	
زغال سنگ پروده طیس	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۲	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۲۸۷,۴۲۵)	۴۴,۷۱۲,۵۷۵	۶,۶۳۵,۴۸۱,۷۲۸	
صنایع ارتباطی آوا	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۲۴۹,۹۹۹	۱۱۸	۲۹,۴۹۹,۸۸۲	۰	۲۹,۴۹۹,۸۸۲	۰	
احسان احرسان	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۴	۲۴۵,۰۰۰	۱۰۰	۲۴,۵۰۰,۰۰۰	(۱,۲۸۷,۸۰۰)	۲۳,۲۱۲,۲۰۰	۰	
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	-	-	-	-	-	-	-	۱۲,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
پالایش نفت بندرعباس	-	-	-	-	-	-	-	۱۱,۲۹۵,۹۳۸,۱۰۴	
بنیمه انکایی تهران رواج/تادیه	-	-	-	-	-	-	-	۵,۱۶۳,۱۲۸,۷۴۰	
گالسیس	-	-	-	-	-	-	-	۴,۳۷۷,۱۲۰,۳۱۶	
سپید ماکیان	-	-	-	-	-	-	-	۳,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
جمع نقل به صفحه بعد					۱۹۳,۲۳۸,۱۹۷,۰۸۱	(۳,۶۴۵,۱۲۳,۲۴۳)	۱۸۹,۵۹۳,۰۷۳,۸۳۸	۱۵۶,۰۹۸,۸۷۱,۳۵۲	

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱								نام شرکت
خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	جمع درآمد سود سهام	سود متعلق به هر سهم	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	تاریخ تشکیل مجمع	سال مالی	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال				
۱۵۶,۰۹۸,۸۷۱,۳۵۲	۱۸۹,۵۹۳,۰۷۳,۸۳۸	(۳,۶۴۵,۱۲۳,۲۴۳)	۱۹۳,۲۳۸,۱۹۷,۰۸۱	-	-	-	-	جمع نقل از صفحه قبل
۱,۳۹۹,۳۶۱,۰۲۲	*	*	*	*	*	-	-	گروه سپندا (سهامی عام)
۱,۰۴۵,۳۲۸,۳۶۸	*	*	*	*	*	-	-	پیمه ملت
۱,۰۴۰,۱۵۵,۴۴۰	*	*	*	*	*	-	-	ایران خودرو دیزل
۲۹۵,۷۵۴,۱۷۶	*	*	*	*	*	-	-	آنتی بیوتیک سازی ایران
۸۵,۱۰۳,۶۲۷	*	*	*	*	*	-	-	گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۱۵۹,۹۶۴,۵۷۳,۹۸۵	۱۸۹,۵۹۳,۰۷۳,۸۳۸	(۳,۶۴۵,۱۲۳,۲۴۳)	۱۹۳,۲۳۸,۱۹۷,۰۸۱					جمع

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۵/۳۱		دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱		یادداشت
ریال		ریال		
۴۸۹,۷۸۷,۹۳۶		۱۵,۳۶۳,۱۵۳,۴۶۷		۳۰-۱
۴۸۹,۷۸۷,۹۳۶		۱۵,۳۶۳,۱۵۳,۴۶۷		سود سیرده های بانکی

۳۰-۱ - سود سیرده های بانکی:

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱						دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۵/۳۱			
سود خالص		سود خالص		هزینه برگشت سود یا هزینه تیریل سود سیرده		سود		مبلغ اسمی کوفی یا سیرده بانکی	
ریال		ریال		ریال		ریال		ریال	
۲۶۲,۱۲۹,۳۶۳		۱۵,۳۳۲,۱۸۷,۷۱۰		۰		۱۵,۳۳۲,۱۸۷,۷۱۰		۳۱۵,۵۴۲,۸۳۰,۵۸۱	
۱۴,۳۹۴		۳۲۶,۸۴۱		۰		۳۲۶,۸۴۱		۶۳,۳۴۹,۰۱۴	
۳۲۷,۶۴۴,۱۷۰		۳۰,۷۱۷,۱۶۹		۰		۳۰,۷۱۷,۱۶۹		۵۳,۵۳۶,۶۳۳,۳۳۶	
۰		۱۵,۹۳۳		۰		۱۵,۹۳۳		۵,۸۲۵	
۰		۵,۸۲۵		۰		۵,۸۲۵		۵,۸۲۵	
۴۸۹,۷۸۷,۹۳۶		۱۵,۳۶۳,۱۵۳,۴۶۷		۰		۱۵,۳۶۳,۱۵۳,۴۶۷		۳۳۰,۹۵۹,۹۳۴,۵۷۱	

۳۰- سود فوق العاده یا در آمد ثابت یا علی الحساب

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

۲۱- سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح زیر است :

یادداشت	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۵/۳۱
	ریال	ریال
۲۱-۱ درآمد تنزیل سود سهام	۴۶۱,۲۷۴,۳۶۶	۳۰,۹۷۶,۹۵۴
جمع	۴۶۱,۲۷۴,۳۶۶	۳۰,۹۷۶,۹۵۴

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

۲۲- هزینه کارمزد ارکان

هزینه کارمزد ارکان به شرح زیر است:

	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۵/۳۱
مدیر	۲۴,۰۲۰,۶۲۰,۴۳۵	۲۱,۰۵۵,۲۰۰,۹۴۴
متولی	۹۶۰,۳۸۲,۳۶۰	۸۹۱,۸۹۷,۵۳۰
حسابرس	۱,۰۵۶,۴۲۰,۴۸۵	۶۷۸,۶۴۰,۶۶۰
جمع	۲۶,۰۳۷,۴۲۳,۲۸۰	۲۲,۶۲۵,۷۳۹,۱۳۴

صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

۲۳- سایر هزینه ها

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۵/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	
۲,۷۶۱,۸۲۴,۴۱۹	۳,۲۷۲,۰۶۵,۴۴۶	هزینه نرم افزار
۳۰,۶۰۸,۲۸۴	۳۶,۲۸۳,۰۶۰	هزینه کارمزد بانکی
۷,۹۴۵,۴۰۸	۱۹۴,۰۶۳,۴۸۸	هزینه حق پذیرش و عضویت در کانون ها
۲,۸۰۰,۳۷۸,۱۱۱	۳,۵۰۲,۴۱۱,۹۹۴	جمع

۲۴- هزینه های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۵/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱۸,۶۵۹,۹۵۰,۱۴۵	۱,۱۹۶,۴۹۳,۱۲۴	۲۴-۱ هزینه تسهیلات
۱۸,۶۵۹,۹۵۰,۱۴۵	۱,۱۹۶,۴۹۳,۱۲۴	جمع

۲۴-۱- مربوط به کارگزاری بانک رفاه کارگران با نرخ بهره میانگین ۳۰ درصد می باشد.

۲۵- تعدیلات

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۵/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	
۱۸۵,۳۴۸,۴۱۳,۳۳۰	۳۲,۳۹۶,۲۷۰,۱۷۰	تعدیلات ارزشگذاری صدور واحدهای عادی
(۳۷۹,۴۷۰,۰۸۶,۵۸۶)	(۲۱۰,۲۳۷,۴۴۵,۴۲۵)	تعدیلات ارزشگذاری ابطال واحدهای عادی
(۱۹۴,۱۲۱,۶۷۳,۲۵۶)	(۱۷۷,۸۴۱,۱۷۵,۲۵۵)	

۲۶- تعهدات بدهی ها و دارایی های احتمالی

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

صندوق سرمایه گذاری، بوسعه اعتماد رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی،
دوره نسی ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۴

۳۷- سرمایه گذاری از کلیه اشخاص وابسته به آنها در صندوق

۱۴۰۳/۱۱/۳۰			۱۴۰۴/۰۵/۳۱			نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
درصد مالک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری	درصد مالک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری			
۳۲۶	۹۹,۰۰۰	مستاز	۳۵۷	۹۹,۰۰۰	مستاز	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق و اشخاص وابسته به آن
۱۳۱۷	۴۰,۰۰۰	عادی	۱۴۴۱	۴۰,۰۰۰	عادی	مدیر صندوق مشترک	صندوق سرمایه گذاری یکنین رفاه	
۱۴۵۰	۴۴۰,۳۳۵	عادی	۱۵۹	۴۴۰,۳۳۵	عادی	مدیر صندوق مشترک	بانک رفاه کارگران	
۸۳۳	۲۵۰,۰۰۰	عادی	۹۰۰	۲۵۰,۰۰۰	عادی	مدیر صندوق مشترک	خدمات رفاهی کارکنان بانک توسعه تعاون	شرکت هم گروه
۰,۷۷	۲۳,۳۹۰	عادی	۰,۸۴	۲۳,۳۹۰	عادی	مدیر صندوق مشترک	شرکت سرمایه گذاری توسعه سرمایه رفاه	
۰,۰۳	۱,۰۰۰	مستاز	۰,۰۴	۱,۰۰۰	مستاز	مدیر صندوق	مهرزاد جهانی بهشتی	
۰,۰۷	۲,۱۳۴	عادی	۰,۰۸	۲,۱۳۴	عادی	مدیر سرمایه گذاری	نارلی محمد خلیلو عیاری	مدیر صندوق
۰,۰۷	۲,۰۰۱	عادی	۰,۰۷	۲,۰۰۱	عادی		علیرضا کاوسی	
۰,۰۷	۲,۱۳۴	عادی	۰,۰۶	۲,۱۳۴	عادی			
۴۰,۴۸	۱,۳۱۹,۸۸۴	-	۴۳,۹۲	۱,۳۱۹,۸۸۴				جمع کل

۳۸- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

ماده طلب (بدهی)		تاریخ معامله	ارزش معامله	موضوع معامله	نوع وابستگی	طرف معامله
د ۱۴۰۴/۰۵/۳۱	ریال					
۰		طی دوره مالی	۶۴,۰۷۶,۸۹۹	کاربرد خرید اوراق بهادار	کارگزار صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
			۴۲۸,۴۰۵,۷۴۴	کاربرد فروش اوراق بهادار	کارگزار صندوق	
(۳۴,۰۲۰,۶۳۰,۴۳۵)		طی دوره مالی	۲۴,۰۳۰,۶۳۰,۴۳۵	کاربرد ارکان	مدیر	
(۴۲,۴۰۰,۰۰۰)		طی دوره مالی	۰	مدیر ثبت	مدیر	مشاور سرمایه گذاری ایرانیان تحلیل فارابی
(۵۳۰,۵۴۶,۳۶۳)		طی دوره مالی	۹۶۰,۳۸۲,۳۶۰		مدیر	
(۲۶۹,۷۲۲,۳۲۶,۲۵۱)		طی دوره مالی	۰	کاربرد ارکان	حساب نقد بهشتی	
(۱,۰۵۵,۰۰۳,۷۰۱)		طی دوره مالی	۱,۰۵۴,۳۲۰,۴۸۵		حسابین	بانک توسعه تعاون
						موسسه حسابرسی راز دار

۳۹- رونماهای بعد از تاریخ صورت خالص دارایی ها
هیچگونه رویدادی در دوره مالی بعد از تاریخ صورت خالص داراییها که مستلزم افشا در صورت های مالی باشد، رخ نداده است.



رازدار

پیوست گزارش حسابداری

مورخ ۱۴۰۴/۷/۲۳