

شماره: ۹۵/۱۱۳۶

تاریخ: ۱۳۹۵/۰۶/۱۶

پیوست: دارد

بسمه تعالی

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین (حسابداران رسمی)

معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار



شماره ثبت ۸۹۷۷

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

مدیریت محترم عامل

باسلام،

احتراماً به پیوست ۲ نسخه گزارش حسابرس مستقل مربوط به سال مالی

منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵ آن صندوق، تقدیم می‌گردد.



رونوشت: ✓ مدیریت محترم کارگزاری بانک رفاه کارگران به انضمام یک نسخه گزارش.

در تاریخ ۱۳۹۵/۰۶/۱۷ دریافت شد.

بسمه تعالی



موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت رهیین (حسابداران رسمی)
معتد سازمان بورس و اوراق بهادار

شماره :
تاریخ :
پیوست :

گزارش حسابرسی مستقل
به مجمع عمومی عادی سالانه صندوق
صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی آن
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

گزارش حسابرس مستقل
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
فهرست مندرجات

شماره صفحه	موضوع
(۱) الی (۳)	گزارش حسابرس مستقل
۱ الی ۱۶	صورتهای مالی



گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی عادی سالانه صندوق
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

گزارش نسبت به صورتهای مالی

۱- صورتهای مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه شامل صورت خالص دارائیه‌ها به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص دارائیه‌ها برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۵ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با مدیر صندوق است؛ این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط مدیر و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.



گزارش حسابرس مستقل (ادامه)

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

همچنین این موسسه بعنوان حسابرس مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه، امیدنامه صندوق و ضوابط مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی صندوق گزارش کند.

اظهار نظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه در ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵ و عملکرد مالی و گردش خالص دارائیهای آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

سایر بندهای توضیحی

۵- به رغم سپری شدن زمان دریافت سود سهام شرکتهای سرمایه‌پذیر بخشی از مطالبات سود نقدی شرکتهای مزبور، دریافت نگردیده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۶- موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه و امیدنامه به شرح زیر است.

۶-۱- مفاد بند ۳-۲ امیدنامه و ماده ۲۶ اساسنامه صندوق در خصوص رعایت حد نصاب سرمایه‌گذاریها در سهام حداقل به میزان ۷۰ درصد از دارائیهای صندوق به طور کامل رعایت نشده است.

۶-۲- مفاد تبصره ۲ ماده ۳۵ اساسنامه در خصوص بارگذاری تصمیمات مجامع عمومی در تارنمای صندوق در ارتباط با تصویب صورتهای مالی سال مالی قبل و ثبت هرگونه تغییر در اساسنامه و امیدنامه ظرف یک هفته پس از برگزاری مجمع نزد سازمان.

۶-۳- مفاد بند ۳۳ اساسنامه در خصوص تشریفات برگزاری مجامع و اعلام به دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز، سازمان و ارکان حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع.

۶-۴- ماده ۶۲ اساسنامه در خصوص مجموع بدهیهای صندوق که در هر تاریخ نباید از ۱۵ درصد خالص ارزش روز دارائیهای صندوق بیشتر باشد.

۶-۵- مفاد ماده ۵۷ اساسنامه در خصوص تمدید دوره فعالیت صندوق حداقل ۹۰ روز مانده به پایان دوره فعالیت آن.



۷- محاسبات خالص ارزش روز داراییها (NVA)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری براساس بند ۵ ماده ۴۶ اساسنامه صندوق به صورت نمونه‌ای مورد رسیدگی قرار گرفته است. این مؤسسه در رسیدگیهای خود به موردی حاکی از عدم صحت محاسبات انجام شده برخورد نکرده است.

۸- گزارش عملکرد مدیر صندوق که در راستای بند ۷ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق سرمایه‌گذاری درباره وضعیت و عملکرد صندوق به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صندوق تنظیم گردیده مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدیر صندوق باشد، جلب نشده است.

۹- اصول و رویه‌های کنترل داخلی صندوق جهت اجرای وظایف مندرج در اساسنامه و امیدنامه مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته، ضمن اینکه رویه‌های کنترل‌های داخلی به جز بند ۶ فوق از کفایت لازم برخوردار است.

۱۰- عملیات صندوق در انطباق با الزامات قانون ارتقای سلامت نظام اداری و مقابله با فساد مورد بررسی قرار گرفته است. به استثنای موضوع ماده ۲۲ قانون مزبور در ارتباط با تأیید اصالت نرم‌افزارهای مورد استفاده صندوق توسط شورای عالی انفورماتیک که به این مؤسسه ارائه نشده است، به موارد دیگری حاکی از عدم رعایت الزامات مزبور برخورد نگردیده است.

۱۱- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان (لازم‌الاجرا از تاریخ ۱۳۹۱/۰۵/۰۹) رعایت مفاد قانون مزبور، دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مراجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، مورد کنترل قرار گرفته و در حدود رسیدگی‌های انجام شده، این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد برخورد نکرده است.

۱۳ شهریور ماه ۱۳۹۵

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین

(حسابداران رسمی)

نقی مزرعه فراهانی رهبین حسین شیخ سفلی

(شماره عضویت: ۸۰۰۷۲۴) (حسابداران رسمی) (شماره عضویت: ۸۰۰۴۵۴)



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

ثبت شده به شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق
ثبت شده به شماره ۳۲۰۷۶ نزد اداره ثبت شرکتها

تاریخ: شماره: No: پیوست: Add:

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

با سلام؛

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می گردد.

شماره صفحه	
۲	• صورت خالص دارایی ها
۳	• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
	• یادداشت های توضیحی:
۴-۶	الف. اطلاعات کلی صندوق
۶	ب. مبنای تهیه صورت های مالی
۶-۹	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۹-۱۶	ت. یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری مشترک تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه بر این باور است که این صورت های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می توان پیش بینی نمود، می باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت های مالی افشاء گردیده اند. صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۵/۰۵/۲۷ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مهدی دلبری	
متولی صندوق	موسسه حسابرسی قواعد	کوروش جمشیدی	



دفتر مرکزی: تهران، شهرک غرب، بلوار دادمان غربی، خیابان فخار مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲، طبقه ۳

تلفن: ۸۸۳۷۳۱۷۳

تلفن: ۸۸۳۷۹۴۴۶

Website: www.ttbfund.com

E-mail: ttbfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام	۵	۶۱۰۱۱۸۰۵۰۸۷	۷۵۰۲۲۶۰۵۹۵۰۶۰۷
سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی	۶	۱۸۰۳۴۸۰۸۶۱۰۵۵۶	۱۰۱۰۶۰۱۶۲۰۷۲۶
حسابهای دریافتی	۷	۸۰۵۳۸۰۷۷۳۰۵۶۶	۷۰۱۰۸۰۹۹۲۰۳۹۶
سایر داراییها	۸	۲۲۳۰۴۶۴۰۹۳۶	۱۹۲۰۲۵۸۰۱۳۱
موجودی نقد	۹	۲۰۱۵۰۰۳۳۴۰۵۴۸	۱۰۷۲۳۰۶۳۲۰۶۳۴
جمع داراییها		۹۰۰۲۷۳۰۲۳۹۰۶۹۳	۸۵۰۳۵۷۰۶۴۱۰۴۹۴
بدهیها:			
جاری کارگزاران	۱۰	۳۰۵۵۵۰۶۴۵۰۸۱۷	۱۰۸۶۳۰۳۳۱۰۷۵۹
بدهی به ارکان صندوق	۱۱	۵۰۴۷۸۰۹۰۳۰۹۴۵	۱۱۰۸۸۷۰۷۲۴۰۳۶۸
سایر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۲	۶۱۰۳۹۸۰۳۹۹	۱۵۰۰۰۰۰
جمع بدهیها		۹۰۰۹۵۰۹۴۸۰۱۶۱	۱۳۰۷۵۱۰۲۰۶۰۱۲۷
خالص داراییها	۱۳	۸۱۰۱۷۷۰۲۹۱۰۵۳۲	۷۱۰۶۰۶۴۳۵۰۳۶۷
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۳۰۳۱۰۳۷۹	۲۰۶۶۶۰۱۱۲

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

درآمدها:	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱
		ریال	ریال
سود(زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار	۱۴	۱,۱۰۴,۴۹۷,۰۰۴	(۶,۷۲۰,۴۲۷,۰۹۷)
زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۵	(۱,۲۴۹,۷۸۶,۳۹۵)	(۱۵,۰۸۵,۶۵۷,۷۸۳)
سود سهام	۱۶	۱۱,۵۹۴,۱۳۴,۸۱۵	۱۰,۴۱۷,۰۱۷,۸۱۱
خالص سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۷	۸۹,۱۶۲,۵۴۹	۶۱,۹۶۸,۰۴۵
سایر درآمدها	۱۸	۲۱۵,۱۶۸,۰۸۵	۹۲۸,۹۶۲,۵۱۸
جمع درآمدها		۱۱,۷۵۳,۱۷۶,۰۵۸	(۱۰,۳۹۸,۱۳۶,۵۰۶)
هزینه ها:			
هزینه کارمزد ارکان	۱۹	(۲,۹۴۵,۷۲۱,۸۴۱)	(۳,۸۳۴,۴۸۷,۷۷۹)
سایر هزینه ها	۲۰	(۵۰۷,۲۴۱,۵۱۱)	(۶۰۱,۱۶۵,۵۷۴)
جمع هزینه ها		(۳,۴۵۲,۹۶۳,۳۵۲)	(۴,۴۳۵,۶۵۳,۳۵۳)
سود (زیان) خالص		۸,۳۰۰,۲۱۲,۷۰۶	(۱۴,۸۳۳,۷۸۹,۸۵۹)

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱
	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری
	ریال	ریال
خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال	۲۶,۸۵۸	۷۱,۶۰۶,۴۳۵,۳۶۷
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال	۵,۲۱۴	۱۱,۵۳۰,۱۵۹,۷۰۴
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال	(۵,۲۹۳)	(۵,۲۹۳,۰۰۰,۰۰۰)
سود (زیان) خالص سال	-	۸,۳۰۰,۲۱۲,۷۰۶
تعدیلات	۲۱	(۴,۹۶۶,۵۱۶,۲۴۵)
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان سال	۲۶,۷۷۹	۸۱,۱۷۷,۲۹۱,۵۳۲
	۲۶,۸۵۸	۷۱,۶۰۶,۴۳۵,۳۶۷



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه ابتدا بانام صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه که صندوقی با سرمایه باز در اندازه کوچک محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۲۳ تحت شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است و در تاریخ ۸۹/۴/۱۵ مجوز فعالیت را دریافت نموده است. مضافاً "طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۰۴ مجمع عمومی صندوق نام صندوق به صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه تغییر یافته است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌نماید:

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس؛
 - حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس
 - 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 منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
 - هرنوع سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۲ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران - خیابان ولیعصر - ابتدای خیابان مطهری - نبش خیابان لارستان - پلاک ۴۲۶ واقع شده و صندوق دارای شعبه نمی‌باشد.

سال مالی صندوق؛

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

طی ثبت صورتجلسه مجمع مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۲ مبنی بر تمدید فعالیت صندوق تا تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۴ با رعایت قوانین و مقررات، از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار بلامانع اعلام گردید.

۱-۲- اطلاع‌رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه مطابق با ماده ۵۴ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس

www.refahfund.com درج گردیده است.



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه 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 ترازنامه دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده‌اند شامل اشخاص زیر است:

نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	۹۹۰	۹۹
بانک رفاه کارگران	۱۰	۱
	۱۰۰۰	۱۰۰

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۱۶ با شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران - میدان آرژانتین - بلوار بهاران - خیابان ۲۳ - شماره ۱ - طبقه اول - واحدهای ۵ و ۶.

متولی صندوق، موسسه حسابرسی قواعد است که در تاریخ ۱۳۸۵/۰۹/۱۵ به شماره ثبت ۲۰۵۱۶ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران - خیابان ولیعصر - بالاتر از زرتشت شرقی - کوچه جاوید - پلاک ۱۱ واحد ۶.

ضامن صندوق، بانک رفاه کارگران (سهامی عام - غیردولتی) است که در تاریخ ۱۳۳۹/۰۵/۲۷ تحت شماره ۷۴۵۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از تهران - خیابان ملاصدرا - خیابان شیرازشمالی - پلاک ۴۰.

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین (حسابداران رسمی) است که در تاریخ ۱۳۷۵/۰۳/۲۸ به شماره ثبت ۸۹۷۷ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - خیابان سه‌روزی شمالی - خیابان خرمشهر - خیابان شهید عربعلی - شماره ۱ - واحد ۶.

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش‌های جاری در پایان دوره مالی تهیه شده است.



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

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 هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

۴-۱-۱- سرمایه‌گذاری 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: 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 غیر بورسی یا غیر فرابورسی: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت غیر بورسی در هر روز مطابق سازوکار بازخرید آنها توسط ضامن، تعیین می‌شود.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها :

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 شده، مبلغ سود دریافتی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر ظرف ۸ 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 باقی مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۳-۴- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه‌گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود:

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس	حداکثر تا مبلغ ۲۵ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق به علاوه ۰,۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۳
کارمزد متولی	سالانه ۰,۴ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق
کارمزد ضامن	سالانه ۲,۵ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۷۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰,۳ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه 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	سالانه تا سقف ۳۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۲ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، ضامن هر سه ماه یک بار تا سقف نود درصد قابل پرداخت است. باقی مانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حساب‌ها منعکس می‌شود.

۴-۵- مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها ، موسسات مالی و اعتباری و خرید اقساطی سهام تأمین مالی را در بر می‌گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

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

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ایجاد می‌شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی‌های مالی اضافه می‌شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری کسر می‌گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری است، به دلیل آنکه دارایی‌های صندوق در ترازنامه به ارزش روز اندازه‌گیری و ارائه می‌شود؛ لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می‌شود.



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سا مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۵- سرمایه گذاری در سهام

۱۳۹۴/۰۴/۳۱			۱۳۹۵/۰۴/۳۱			صنعت
درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
درصد	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	
۱,۱۲٪	۹۵۴,۸۹۶,۸۷۷	۹۱۵,۴۳۵,۵۷۸	۹,۱۳٪	۸,۲۳۷,۹۰۴,۳۹۳	۷,۴۲۲,۹۶۰,۱۹۲	مواد و محصولات دارویی
۹,۲۴٪	۸,۴۷۱,۵۳۶,۹۳۵	۸۰,۱۷,۷۹۳,۱۹۸	۱۱,۲۳٪	۱۰,۱۴۰,۰۷۸,۱۵۱	۱۱,۳۲۷,۷۳۴,۷۵۸	خودرو و ساخت قطعات
۱۹,۹۸٪	۱۷,۰۵۹,۴۰۶,۳۹۲	۱۷,۰۳۷,۳۶۱,۳۴۸	۹,۰۳٪	۸,۱۵۳,۳۲۹,۹۵۱	۷,۸۷۹,۵۸۳,۷۵۱	بانکها و موسسات اعتباری
۳,۶۷٪	۳,۱۲۲,۷۴۲,۰۹۰	۳,۷۴۳,۱۳۶,۴۸۶	۸,۲۳٪	۷,۴۱۸,۳۵۳,۵۸۶	۶,۵۹۹,۴۵۷,۲۱۲	عرضه برق، گاز، پخار و آب گرم
۲,۵۱٪	۲,۱۳۵,۵۹۰,۶۵۷	۳,۰۹۴,۲۷۵,۰۲۹	۱,۰۳٪	۹۳۳,۸۹۰,۳۵۶	۱,۰۰۴,۹۵۸,۴۷۵	محصولات شیمیایی
			۱,۰۳٪	۹۱۹,۸۳۶,۴۷۴	۹۲۷,۶۰۸,۰۳۰	رایانه و فعالیت های وابسته به آن
۱,۹۳٪	۱,۶۴۶,۶۰۷,۱۲۶	۳,۸۵۸,۷۷۳,۵۷۵	۰,۶۰٪	۵۴۲,۳۶۱,۰۸۰	۷۱۶,۲۳۸,۲۹۸	استخراج کانه های فلزی
۲,۷۰٪	۲,۳۰۲,۰۳۱,۴۷۰	۴,۲۷۰,۵۴۰,۸۰۶	۴,۸۴٪	۴,۳۶۸,۲۷۶,۳۱۱	۳,۲۹۹,۵۶۸,۷۶۱	فلزات اساسی
۸,۷۳٪	۷,۴۲۸,۵۳۶,۲۷۱	۹,۸۹۲,۰۹۴,۰۴۲	۶,۰۳٪	۵,۴۴۴,۹۳۰,۵۳۲	۶,۱۷۸,۰۴۱,۳۲۳	مخابرات
۱۵,۶۹٪	۱۳,۳۹۷,۸۹۶,۷۸۰	۱۹,۳۰۶,۰۷۳,۵۰۳	۸,۰۶٪	۷,۲۷۲,۰۰۵,۱۰۰	۱۰,۹۸۸,۰۸۱,۱۹۷	شرکتهای چند رشته ای صنعتی
۸,۱۹٪	۶,۹۷۴,۷۴۳,۶۹۴	۷,۴۱۶,۴۸۶,۱۴۱	۱,۱۳٪	۱,۰۲۴,۵۰۳,۶۴۵	۹۵۵,۵۶۶,۷۳۹	سرمایه گذاریها
			۰,۶۷٪	۶۰۹,۱۹۰,۶۶۳	۶۲۹,۵۴۰,۴۸۷	محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر
۳,۶۴٪	۳,۰۹۹,۱۸۶,۸۰۱	۵,۳۱۲,۶۹۳,۹۴۵	۱,۰۰٪	۹۰۱,۹۲۳,۷۲۳	۸۴۹,۴۴۲,۶۲۷	خدمات فنی و مهندسی
			۰,۵۵٪	۴۹۹,۴۴۷,۲۵۴	۶۴۶,۵۹۹,۹۲۴	لاستیک و پلاستیک
۵,۶۳٪	۴,۷۹۱,۸۷۸,۹۰۷	۴,۴۱۸,۰۴۱,۵۱۹	۴,۱۵٪	۳,۷۴۴,۱۲۲,۴۱۶	۳,۰۹۱,۲۸۹,۷۸۳	سایر واسطه گریهای مالی
			۰,۸۹٪	۸۰۱,۶۵۲,۴۵۲	۷۸۹,۱۸۷,۰۳۳	محصولات کاغذی
۳,۲۶٪	۲,۷۷۴,۶۳۴,۲۲۷	۳,۵۷۲,۹۲۸,۶۰۰				انبوه سازی، املاک و مستغلات
۱,۲۵٪	۱,۰۶۶,۹۰۷,۳۸۰	۱,۰۴۴,۴۵۱,۴۸۶				فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای
۸۷,۵۳٪	۷۵,۲۲۶,۵۹۵,۶۰۷	۹۱,۹۰۰,۱۱۳,۲۵۶	۶۷,۵۹٪	۶۱,۰۱۱,۸۰۵,۰۸۷	۶۳,۳۰۵,۵۵۸,۵۸۰	



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۶- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱				
خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	ما به التفاوت ارزش روز و اُسمی	سود دریافتی	بهای تمام شده	نرخ سود
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	درصد
.	۱,۰۳۹,۶۲۸,۷۰۹	۳۴,۰۳۱,۲۹۷	۴,۸۷۱,۲۳۲	۱,۰۰۰,۷۲۶,۱۸۰	۲۰
۴,۴۱۳,۲۷۰	۴,۲۱۱,۰۰۰	(۵۴,۵۱۶)	۱۷۱,۴۳۸	۴,۰۹۴,۰۷۸	۲۰
.	۷۷۰,۷۲۶,۰۲۵	۲۴,۰۲۵,۲۸۱	۱۶,۱۷۰,۷۶۴	۷۳۰,۵۲۹,۹۸۰	۲۰
۱,۱۰۱,۷۴۹,۲۷۶	۴,۷۹۳,۳۹۳,۹۸۸	۱۲۵,۱۶۰,۹۷۴	۱۱۰,۴۷۹,۷۸۲	۴,۵۵۷,۷۵۳,۲۳۲	۲۰
۱۸۰	۴,۸۹۹,۴۱۱,۹۳۳	۱۹۱,۶۲۵,۳۱۸	۱۱۶,۵۹۷,۷۷۴	۴,۵۹۱,۱۸۸,۸۴۱	۲۲
.	۱,۰۳۴,۸۰۵,۵۹۷	۷,۰۳۹,۳۸۵	۲۷,۰۴۰,۲۱۲	۱,۰۰۰,۷۲۶,۰۰۰	۲۱
.	۵۸۰,۶۶۸,۴۰۴	۲۷۱,۶۱۶,۴۳۱	۲۰,۵۵۱,۷۴۰	۵,۵۱۴,۵۱۶,۱۳۳	۲۱
۱,۱۰۶,۱۶۲,۷۲۶	۱۸,۳۴۸,۸۶۱,۵۵۶	۶۵۳,۴۴۴,۰۷۰	۲۹۵,۸۸۳,۰۴۲	۱۷,۳۹۹,۵۳۴,۴۴۴	

اوراق مشارکت فراپورسی

اجاره رایتل ماهانه ۲۰ درصد
اوراق مشارکت گل گهر ۳ ماهه ۲۰٪
گواهی سپرده لیزینگ رایان سایپا
اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۳
اجاره رایتل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد
اوراق مرابحه بناگستر کرانه
اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران

۷- حساب های دریافتی

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱		
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل	تنزیل نشده
ریال	ریال	ریال	ریال
۶,۸۲۳,۰۹۶,۹۸۲	۸,۲۰۰,۲۲۷,۹۷۰	(۷۳۴,۵۱۱,۴۸۰)	۸,۹۳۴,۷۳۹,۴۵۰
۱,۴۱۳,۷۲۸	۲۶,۶۴۳,۴۴۲	(۷,۲۸۱)	۲۶,۶۵۰,۷۲۳
۳۱۶,۱۷۳	۳۱۶,۱۷۳	.	۳۱۶,۱۷۳
۱۰,۵۹۶,۱۷۶	۳۲۲,۲۲۱,۷۱۵	.	۳۲۲,۲۲۱,۷۱۵
۸,۴۳۰,۳۲۷	(۲۶,۷۶۳,۷۹۴)	.	(۲۶,۷۶۳,۷۹۴)
.	۱۶,۱۲۸,۰۶۰	.	۱۶,۱۲۸,۰۶۰
۲۶۵,۱۴۰,۰۰۰	.	.	.
۷,۱۰۸,۹۹۲,۳۹۶	۸,۵۳۸,۷۷۳,۵۶۶	(۷۳۴,۵۱۸,۷۶۱)	۹,۲۷۳,۲۹۲,۲۲۷

سود سهام دریافتی
سود دریافتی سپرده های بانکی
حساب های دریافتی از سرمایه گذاران
بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری
مطالبات بابت تبدیل حق تقدم به سهام
مطالبات بابت فروش حق تقدم شرکت خوارزمی

۸- سایر داراییها

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱
مانده در پایان سال	مانده در پایان سال
ریال	ریال
۱۹	۱۹
۱۹۲,۲۵۸,۱۱۲	۲۳۳,۴۶۴,۹۱۷
۱۹۲,۲۵۸,۱۳۱	۲۳۳,۴۶۴,۹۳۶

مخارج تاسیس
مخارج نرم افزار



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۹- موجودی نقد

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
.	۱,۶۱۲,۰۴۴,۰۸۳	بانک رفاه شعبه دادمان - ۱۸۲۶۱۷۵۰۶
.	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک رفاه شعبه دادمان - ۱۹۶۷۰۷۳۲۸
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۲۷۵۴۳۰
۱,۵۸۷,۴۰۴,۷۳۸	۴۳۷,۸۴۰,۱۷۹	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۳۱۴۶۴۱
۱۳۶,۳۲۷,۸۹۶	۴۵۰,۲۸۶	بانک پاسارگاد شعبه میرزای شیرازی - ۳-۷۷۰۶۶۰-۸۱۰-۳۰۷
۱,۷۲۳,۶۳۲,۶۳۴	۲,۱۵۰,۳۳۴,۵۴۸	

۱۰- جاری کارگزاران

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱				نام شرکت
مانده پایان سال	مانده پایان سال	گردش بستانکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای سال	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
بستانکار - ریال	بستانکار - ریال	ریال	ریال	ریال	
(۱,۸۶۳,۳۳۱,۷۵۹)	(۳,۵۵۵,۶۴۵,۸۱۷)	(۱۰۸,۶۹۹,۸۰۶,۰۴۶)	۱۰۷,۰۰۷,۴۹۱,۹۸۸	(۱,۸۶۳,۳۳۱,۷۵۹)	کارگزاری بانک رفاه

۱۱- بدهی به ارکان صندوق

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۵,۱۷۳,۲۶۲,۵۴۴	۸۸۷,۰۲۴,۲۴۷	مدیر صندوق
۴,۳۹۶,۳۴۸,۱۷۵	۳,۵۵۸,۸۰۳,۸۳۵	ضامن صندوق
۳۳۱,۷۸۱,۱۰۱	۲۷۱,۳۶۳,۱۳۳	متولی صندوق
۷۵,۸۴۹,۶۴۸	۷۵,۶۱۱,۳۹۰	حسابرس صندوق
۲۵۰,۹۳۶,۸۳۳	۲۵۰,۹۳۶,۸۳۳	تصفیه
۳۵,۶۹۱,۸۰۰	۳۷,۱۶۳,۴۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور / ابطال
۱,۶۲۳,۸۵۴,۲۶۷	۳۹۸,۰۰۱,۱۰۷	بدهی به مدیر بابت امور صندوق *
۱۱,۸۸۷,۷۲۴,۳۶۸	۵,۴۷۸,۹۰۳,۹۴۵	

* بابت پرداخت آبونمان نرم افزار صندوق از ابتدای تاسیس تاکنون توسط مدیر



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۱۲- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۰	۶۱,۳۹۸,۳۹۹
۱۵۰,۰۰۰	۰
۱۵۰,۰۰۰	۶۱,۳۹۸,۳۹۹

واریزی نامشخص
 سایر حسابهای پرداختنی

۱۳- خالص داراییها

۱۳۹۴/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
ریال	تعداد	ریال	تعداد
۶۸,۹۳۹,۷۴۷,۳۶۷	۲۵,۸۵۸	۷۸,۱۴۵,۹۱۲,۷۸۳	۲۵,۷۷۹
۲,۶۶۶,۶۸۸,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳,۰۳۱,۳۷۸,۷۴۹	۱,۰۰۰
۷۱,۶۰۶,۴۳۵,۳۶۷	۲۶,۸۵۸	۸۱,۱۷۷,۲۹۱,۵۳۲	۲۶,۷۷۹

واحدهای سرمایه گذاری عادی
 واحدهای سرمایه گذاری ممتاز



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۱۴- سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار

پادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱
۱۴-۱	۱,۲۲۸,۴۳۷,۴۲۲	(۶,۵۳۴,۰۳۰,۵۴۰)
۱۴-۲	(۱۲,۰۰۴,۶۶۵,۵۵)	(۱۹۵,۱۸۳,۸۹۳)
۱۴-۳	(۳,۸۹۳,۷۶۳)	۸,۷۸۷,۳۳۶
	<u>۱,۱۰۴,۴۹۷,۰۰۴</u>	<u>(۶,۷۳۰,۴۲۷,۰۹۷)</u>

۱۴-۱- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر می باشد:

نام شرکت	تعداد	بهای فروش ریال	ارزش دفتری ریال	کارمزد ریال	مالیات ریال	سود (زیان) فروش ریال	سال مالی منتهی ۱۳۹۴/۰۴/۳۱
ایران خودرو	۳,۹۶۵,۳۸۶	۱۱,۲۸۲,۸۰۱,۵۵۳	(۱۱,۰۴۱,۲۳۰,۶۲۶)	(۵۹,۷۰۱,۱۲۳)	(۵۶,۴۱۴,۰۱۱)	۳۳,۱۳۰,۴۲۳	سال مالی منتهی ۱۳۹۴/۰۴/۳۱
بانک تجارت	۴۰,۰۰۰	۴۲۸,۸۰۰,۰۰۰	(۴۴۶,۵۵۷,۱۵۷)	(۲,۲۶۸,۳۵۳)	(۲,۱۴۴,۰۰۰)	*	
بانک دی	۵۰,۰۰۰	۸۷۳,۴۵۵,۰۰۱	(۸۵۸,۰۱۵,۹۸۸)	(۴,۴۴۳,۳۵۰)	(۲,۴۶۷,۲۷۱)	۶۶,۸۳۹۲	
بانک صادرات ایران	۶۳,۰۰۰,۰۰۰	۵,۴۹۱,۷۱۹,۲۶۹	(۵,۳۹۷,۸۷۸,۵۱۸)	(۲۹,۰۰۵,۱۹۹)	(۲۷,۴۵۸,۵۶۶)	۲۷,۳۳۰,۹۵۶	
بانک ملت	۳,۴۲۹,۰۰۰	۷,۱۶۳,۵۲۵,۹۹۸	(۷,۱۶۶,۲۴۴,۳۰۰)	(۳۷,۸۹۵,۰۲۶)	(۳۵,۸۱۷,۶۳۱)	(۷۶,۲۳۰,۹۵۹)	
بیمه دیزل	۱۴۵,۰۰۰	۵۲۱,۰۸۹,۱۰۰	(۵۱۲,۴۱۶,۵۴۱)	(۳,۶۶۲,۷۶۴)	(۲۶,۰۵۴,۴۵)	۳,۴۰۴,۳۵۰	
پالایش نفت اصفهان	۴۰,۰۰۰	۱,۱۲۳,۴۶۱,۸۳۴	(۱,۱۳۳,۸۱۱,۷۶۷)	(۵,۹۴۳,۱۱۷)	(۵۶,۱۷۳,۱۰۰)	(۲۱,۹۱۰,۳۶۰)	
ترانکتور سازی ایران	۲۰,۰۰۰	۴۱۱,۸۰۰,۰۰۰	(۴۲۸,۹۴۰,۳۱۶)	(۲,۱۷۸,۴۲۲)	(۲۰,۰۵۹,۰۰۰)	(۲۱,۳۷۷,۷۳۸)	
توسعه مادن و فلزات	۱,۴۷۳,۷۲۴	۱,۶۶۴,۹۸۴,۹۶۵	(۱,۵۶۴,۹۸۱,۰۱۳)	(۸,۸۰۷,۷۷۱)	(۸,۳۲۴,۹۲۳)	۸۲,۷۱۰,۲۵۸	
تولید برق علوی به مینا	۱۷۶,۰۰۳	۲,۶۰۵,۶۶۶,۰۲۶	(۱,۹۵۲,۴۷۲,۴۹۱)	(۱۳,۳۱۴,۸۵۰)	(۱۳,۰۲۸,۲۳۰)	۶۲۶,۸۲۰,۴۵۵	
ریل پرداز سیر	۴۲۳,۰۰۰	۵۱۹,۲۵۶,۰۴۰	(۵۲۸,۰۱۰,۲۸۲)	(۳,۵۳۳,۳۹۹)	(۲,۵۹۶,۲۸۰)	(۱۴,۰۰۳,۹۲۱)	
س. نفت و گاز و پتروشیمی تامین	۴۶۹,۲۵۰	۱,۱۷۳,۱۳۲,۸۰۰	(۱,۱۶۱,۷۱۰,۲۵۴)	(۶,۲۰۰,۵۷۷)	(۵,۶۲۸,۶۶۳)	(۱,۶۲۸,۶۹۴)	
سرمایه گذاری سایپا	۱۰۰,۰۰۰	۱,۳۹۷,۲۳۸,۰۷۸	(۱,۳۹۸,۵۵۸,۷۸۸)	(۷,۲۹۱,۳۸۳)	(۶,۹۸۶,۱۹۰)	(۱۵,۶۹۸,۳۷۳)	
سرمایه گذاری آتیه دماوند	۳۰,۰۰۰	۷۵۷,۰۱۹,۱۷۰	(۷۳۹,۶۱۰,۲۷۸)	(۴,۰۰۴,۶۳۳)	(۳,۷۸۵,۰۹۶)	۹,۶۱۹,۱۶۴	
سرمایه گذاری توسعه گوهان امید	۲۴۰,۰۰۰	۲۴۲,۸۰۰,۰۰۰	(۲۶۰,۴۲۸,۶۰۸)	(۱,۲۴۴,۹۱۶)	(۱,۳۱۴,۶۰۰)	(۲۸۵,۵۲۴)	
سرمایه گذاری خوارزمی	۳,۹۶۰,۰۰۰	۵,۹۱۶,۴۷۲,۵۲۸	(۵,۹۱۳,۵۰۷,۲۱۴)	(۳۱,۲۹۸,۱۸۸)	(۲۹,۵۸۲,۳۶۷)	۶۷۲,۰۸۴,۹۹۹	
سرمایه گذاری دارویی تامین	۶۰,۰۰۰	۳۷۹,۳۰۲,۴۸۸	(۳۸۸,۳۰۲,۴۲۱)	(۲,۰۰۶,۵۱۱)	(۱,۸۹۶,۵۱۳)	(۱۲,۹۰۳,۲۵۷)	
سرمایه گذاری سبحان	۳۴۰,۰۰۰	۵۸۶,۱۶۰,۰۰۰	(۵۵۲,۶۵۵,۷۸۳)	(۳,۹۹۵,۲۷۸)	(۳,۹۳۰,۸۰۰)	۲۷,۵۹۸,۱۳۹	
سرمایه گذاری صنعت بیمه	۲۵۰,۰۰۰	۳۰۵,۴۵۸,۲۸۴	(۳۰۱,۱۱۹,۲۵۷)	(۱,۶۱۵,۷۷۱)	(۱,۵۲۷,۲۹۳)	۱,۱۹۵,۸۴۳	
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۳۷۰,۰۰۰	۱,۰۰۴,۳۳۸,۳۲۷	(۹۶۹,۰۵۴,۷۷۱)	(۵,۴۱۲,۹۴۷)	(۵,۰۲۱,۶۹۱)	۲۴,۹۴۸,۸۱۸	
سرمایه گذاری مسکن الوند	۷۳۰,۰۰۰	۲۰۴,۸۳۸,۰۰۰	(۱۹۳,۱۵۶,۲۳۸)	(۱,۰۴۶,۷۲۳)	(۱,۰۲۴,۱۹۰)	۹,۶۱۰,۸۴۹	
سرمایه گذاری مسکن پردیس	۴۷۰,۰۰۰	۲۶۸,۲۲۳,۱۴۴	(۲۶۳,۷۹۵,۷۷۶)	(۱,۲۷۰,۶۱۰)	(۱,۳۴۱,۱۱۱)	۱,۷۱۴,۶۴۷	
سرمایه گذاری مسکن تهران	۲۰۰,۸۷۲۳	۳,۳۳۳,۸۰۲,۳۰۷	(۳,۲۹۰,۳۷۳,۴۵۰)	(۱۷,۰۳۵,۷۳۶)	(۱۶,۶۶۹,۰۱۳)	۹,۲۲۴,۰۱۸	
سرمایه گذاری رانا (هلدینگ)	۳۰۰,۰۰۰	۳۱۵,۱۱۷,۹۹۷	(۳۱۴,۱۲۳,۹۷۲)	(۱,۶۶۶,۹۷۱)	(۱,۵۷۵,۵۹۰)	(۲,۳۵۸,۴۶۶)	
سرمایه گذاری سایپا	۵۰۰,۰۰۰	۵۱۷,۵۸۴,۱۷۰	(۴۲۸,۳۳۰,۴۷۰)	(۳,۷۳۸,۰۲۳)	(۲,۵۸۷,۹۲۱)	۷۳,۹۳۷,۷۵۶	
سرمایه گذاری سپه	۲۰۰,۰۰۰	۲۵۶,۵۰۷,۳۵۴	(۲۶۵,۹۲۵,۰۸۸)	(۱,۲۷۰,۶۱۰)	(۱,۲۸۲,۵۳۶)	(۱۲,۰۶۷,۱۹۹)	
سرمایه گذاری توکولاد (هلدینگ)	۵۰۰,۰۰۰	۸۲۶,۷۸۹,۸۷۵	(۷۷۹,۰۳۳,۶۳۳)	(۴,۴۲۶,۶۳۳)	(۴,۱۸۳,۹۴۹)	۴۹,۱۴۵,۶۷۱	
سرمایه گذاری نفیر (هلدینگ)	۱,۸۲۳,۴۰۸	۴,۰۲۶,۰۶۷,۵۹۱	(۴,۰۲۶,۰۶۷,۵۹۱)	(۲۱,۲۹۷,۹۱۳)	(۲۰,۱۳۰,۳۳۴)	(۳۷۲,۱۵۹)	
شرکت ارتباطات سیار ایران	۱۴۲,۹۷۲	۴,۷۸۱,۰۰۰,۱,۷۴۸	(۴,۸۲۰,۹۹۱,۶۱۳)	(۲۵,۲۹۱,۵۰۹)	(۲۳,۹۰۵,۰۱۳)	(۸۹,۱۸۶,۳۸۶)	
شرکت آهن و فولاد ارفع	۱۵۰,۰۰۰	۵۲۰,۸۰۰,۰۰۰	(۴۷۳,۶۶۲,۳۶۷)	(۳,۶۶۱,۳۸۶)	(۳,۶۰۴,۰۰۰)	۴۱,۷۷۲,۳۴۷	
شرکت بیمه تکالیف امین	۳۰۰,۰۰۰	۵۴۵,۴۰۰,۰۰۰	(۵۱۴,۲۴۶,۸۳۷)	(۲,۷۸۶,۹۹۴)	(۲,۷۲۷,۰۰۰)	۲۵,۵۳۹,۱۶۹	
شرکت پتروشیمی خراسان	۵۰۰,۰۰۰	۴۴۶,۰۰۵,۰۰۰	(۳۴۴,۳۳۳,۲۳۵)	(۱,۷۶۸,۰۸۶)	(۱,۷۳۰,۰۲۵)	(۱,۸۲۶,۳۴۶)	
شیشه همدان	۱۶۰,۰۰۰	۱,۴۱۲,۱۷۰,۰۰۰	(۱,۳۸۷,۴۹۴,۲۴۷)	(۷,۲۷۰,۳۸۱)	(۷,۰۶۰,۵۰۵)	۱۰,۱۴۴,۵۲۲	
صنایع بهداشتی ساین	۲۷۰,۰۰۰	۱,۰۲۵,۰۵۳,۸۸۱	(۱,۰۱۱,۱۳۵,۱۵۳)	(۵,۲۳۸,۰۳۲)	(۵,۱۲۵,۲۶۹)	۳,۵۶۵,۴۲۸	
صنعتی بهشهر	۲۵۰,۰۰۰	۲,۱۰۶,۴۲۲,۰۶۵	(۲,۰۴۵,۹۴۴,۹۴۳)	(۱۱,۱۴۲,۶۶۷)	(۱۰,۵۳۲,۱۰۹)	۳۸,۸۵۲,۰۴۶	
فولاد خورستان	۷۷۰	۲,۰۳۰,۹۵۲	(۲,۱۰۰,۰۹۷۰)	(۴۲,۶۳۰)	(۱۰,۱۵۵)	(۱۲۲,۷۹۳)	
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۲۵۹,۲۵۲	۱,۵۰۰,۱۷۰,۷۶۴	(۱,۶۸۵,۲۳۹,۰۴۷)	(۷,۹۲۵,۹۰۶)	(۷,۵۰۰,۵۵۴)	(۲۰۰,۵۰۰,۴۴)	
گروه مینا (سهامی عام)	۴۰۱,۰۰۰	۲,۸۷۸,۵۰۶,۶۴۶	(۲,۸۷۰,۱۸۷,۷۲۰)	(۱۵,۲۲۷,۲۴۶)	(۱۴,۳۹۲,۵۳۵)	(۲۱,۳۰۰,۹۱۵)	
گروه بهمن	۶۵۰,۰۰۰	۱,۷۲۴,۶۵۵,۴۰۴	(۱,۷۶۱,۸۷۵,۰۸۰)	(۹,۱۷۶,۳۲۱)	(۸,۶۷۳,۲۷۸)	(۴۵۰,۶۹,۳۷۵)	
گسترش نفت و گاز پارسیان	۲۷۱,۰۷۸	۷۷۷,۳۵۵,۶۰۰	(۸۰۳,۶۵۷,۴۰۷)	(۴,۱۱۲,۳۱۰)	(۳,۸۸۶,۷۷۷)	(۳۴,۳۰۰,۷۹۲)	
لایزینگ رایان سایپا	۳۰۰,۰۰۰	۹۰۸,۰۳۸,۰۰۲	(۹۴۴,۷۷۷,۱۵۸)	(۴۸۰,۴۰۴۰۳)	(۴۵۴,۰۱۹)	(۴۵,۹۱۸,۷۷۸)	
لایزینگ ایران	۴۰۰,۰۰۰	۷۳۴,۳۵۰,۱۲۰	(۷۳۴,۶۱۲,۲۷۹)	(۳,۸۹۵,۲۷۱)	(۳,۸۹۵,۲۷۱)	(۵۸۳۹,۱۸۱)	
نیرو محرکه	۸۱,۸۴۰	۱۴۸,۲۲۹,۴۴۰	(۱۵۴,۴۰۸,۳۷۹)	(۷۸۴,۱۳۵)	(۷۸۴,۱۳۵)	(۷,۷۰۲,۰۲۰)	
ولسپاری ملت	۲۱,۵۷۷	۲۷,۷۲۶,۲۴۵	(۲۸,۱۶۷,۲۰۶)	(۱۶۶,۶۷۲)	(۱۳۸,۶۳۲)	(۷۲۶,۰۶۶)	
سایر شرکت ها	۳۴,۵۸۰,۰۸۳	۷۳۰,۷۶۴,۷۲۷,۶۷۵	(۷۱۰,۹۸۱,۱۲۱,۶۳۴)	(۳۸۴,۵۳۱,۲۵۳)	(۳۶۵,۲۸۲,۳۶۶)	۱,۲۲۸,۴۳۷,۴۲۲	
						(۶,۵۳۴,۰۳۰,۵۴۰)	



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۱۴-۲- سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم خرید سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱					
سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۷۳۵,۳۱۵,۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	ت-گسترش نفت و گاز پارسیان
(۱,۹۷۶,۴۲۹,۳۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰	ت-پتروشیمی اراک
۱,۰۳۸,۵۰۶,۶۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	ت-فولاد مبارکه اصفهان
۱۶,۰۶۳,۴۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	ت-سرمایه گذاری البرز
(۸,۶۳۹,۹۸۸)	(۱۰۷,۶۲۵,۱۶۳)	۰	۰	(۳۷۵,۵۳۱,۵۳۹)	۲۶۷,۸۹۶,۳۷۶	ت-سرمایه گذاری خوارزمی
۰	(۱۲,۴۴۱,۴۹۲)	(۳,۸۷۹,۱۸۴)	(۴,۱۰۴,۱۸۱)	(۷۸۰,۲۷۴,۷۸۸)	۷۷۵,۸۳۶,۶۶۱	ج - سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ)
(۱۹۵,۱۸۳,۸۹۳)	(۱۲۰,۰۴۶,۵۵۵)	(۳,۸۷۹,۱۸۴)	(۴,۱۰۴,۱۸۱)	(۱,۱۵۵,۷۹۶,۳۲۷)	۱,۰۴۳,۷۳۳,۰۳۷	

۱۴-۳- سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت به شرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱					
سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	اجاره چادرملو (صجاد)
(۱۶۵۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	اجاره رایتل ماهانه
(۱۸۷,۳۲۹)	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
۹۴,۴۳۷,۵۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق مشارکت گل گهر
(۶۱,۷۰۳,۵۸۱)	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق مشارکت نفت و گاز پرشیا
۲,۹۳۹,۶۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	مراجعه مگاموتور
(۷,۲۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	واسط مالی فروردین (دصامید)
۰	(۱,۳۳۱,۰۹۲)	(۶,۲۰۹,۴۴۳)	(۸,۰۰۷,۹۹۰,۳۶۹)	۸,۰۱۲,۸۶۸,۷۲۰	۸۰,۲۰۰	اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۳
۰	(۲,۵۶۲,۶۷۱)	(۵,۶۲۲,۵۶۷)	(۷,۲۸۷,۰۵۶,۲۴۷)	۷,۲۹۰,۱۳۶,۱۴۳	۷,۵۰۰	مشارکت شهرداری مشهد ۱۳۹۲
۸,۷۸۷,۳۳۶	(۳,۸۹۳,۷۶۳)	(۱۱,۸۵۳,۰۱۰)	(۱۵,۲۹۵,۰۴۶,۶۱۶)	۱۵,۳۰۳,۰۰۴,۸۶۳		



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۱۵- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	(زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
(۱۳,۸۸۳,۹۲۱,۲۵۱)	(۱,۷۱۲,۵۶۶,۳۵۷)	(زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
(۱,۲۸۹,۸۴۳,۶۲۸)	(۶۱۴,۴۳۴,۵۴۴)	سود ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادار با درآمد ثابت
۸۸,۱۰۷,۰۹۶	۱,۰۷۷,۲۱۴,۵۰۶	
(۱۵,۰۸۵,۶۵۷,۷۸۳)	(۱,۲۴۹,۷۸۶,۳۹۵)	

۱۶- سود سهام

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۸,۲۶۵,۷۷۵,۱۶۳	۸,۵۲۸,۸۸۶,۳۳۶	۱۶-۱	سود سهام شرکت های بورسی
۹۴۱,۹۵۶,۰۶۱	۸۰,۹۳۴,۱۸۹		سود اوراق گواهی و سپرده بانکی
۱,۲۰۹,۲۸۶,۵۸۷	۲,۹۸۴,۳۱۴,۲۹۰		سود اوراق مشارکت
۱۰,۴۱۷,۰۱۷,۸۱۱	۱۱,۵۹۴,۱۳۴,۸۱۵		

۱۶-۱- سود شرکت های بورسی به شرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	نام شرکت
درآمد سود سهام	درآمد سود سهام	
ریال	ریال	
۱,۰۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۴۴,۸۴۳,۷۰۰	ارتباطات سیار ایران
۱۹۲,۷۶۶,۵۰۰	۲۰۲,۲۹۱,۶۶۰	تولید برق عسلویه مینا
-	۹۲۵۰,۰۰۰	داروسازی کاسپین تامین
۷۱,۶۴۰,۰۰۰	۷۷۲,۲۰۰,۰۰۰	پتروشیمی مبین
-	۲۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بهمن دبزل
-	۱۰۵,۲۳۱,۰۰۰	پتروشیمی فجر
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۳۴,۱۲۲,۹۰۰	مخابرات ایران
۸۷,۱۹۸,۴۰۰	۳۱۳,۶۴۸,۳۰۰	سرمایه گذاری البرز
-	۱۲۰,۳۰۰,۰۰۰	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران
۲۴۷,۵۰۰,۰۰۰	۷۹۷,۵۰۰,۰۰۰	رایان سایپا
۱,۴۲۵,۲۸۹,۲۷۵	۱,۰۴۶,۸۶۶,۸۰۰	سرمایه گذاری غدیر
-	۲۷۱,۵۰۰,۰۰۰	گروه مدیریت سرمایه گذاری امید
۱,۸۷۹,۶۸۹,۹۴۹	۴۳۰,۷۴۹,۵۵۰	سرمایه گذاری بانک ملی ایران
-	۵۵۹,۰۶۹,۹۵۰	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
-	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	داروسازی سینا
-	۱۱۵,۲۰۰,۰۰۰	گروه صنعتی بارز
-	۴۴۵,۰۱۰	کشت و صنعت پیاذر
-	۲۷۰,۵۵۰,۵۰۰	گروه دارویی سپهران
-	۵۶۶,۶۶۴,۹۵۲	فولاد مبارکه اصفهان
۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۸۵۱,۴۰۰	البرز دارو
-	۳۸۰,۶۱۰,۰۰۰	بانک ملت
-	۲۸۳,۵۰۰,۰۰۰	بانک صادرات ایران
-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک دی
-	۳۰۹,۰۰۰,۰۰۰	بانک انصار
-	۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰	تجارت الکترونیک پارسیان
۸۰۱,۶۴۵,۹۴۰	۱۰۱,۲۳۹,۶۱۴	سرمایه گذاری مسکن تهران
۴۱۱,۰۶۳,۴۲۳	۱۰۰۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۱,۵۸۶,۹۸۱,۶۷۶		سایر شرکت ها
۸,۲۶۵,۷۷۵,۱۶۳	۸,۵۲۸,۸۸۶,۳۳۶	



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۱۷- سود سپرده بانکی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۴۸,۳۳۵,۴۰۷	۸۷,۴۷۴,۶۰۶
۱۳,۶۳۲,۶۳۸	۱,۶۸۷,۹۴۳
۶۱,۹۶۸,۰۴۵	۸۹,۱۶۲,۵۴۹

سود سپرده بانک رفاه
سود سپرده بانک پاسارگاد

۱۸- سایر درآمدها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۹۲۸,۹۵۹,۱۱۰	۲,۳۳۵,۳۲۸
۳,۴۰۸	۲۱۲,۸۳۲,۷۵۷
۹۲۸,۹۶۲,۵۱۸	۲۱۵,۱۶۸,۰۸۵

درآمد ناشی از تنزیل سود سهام سال مالی قبل
سایر درآمدها

۱۹- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۱,۵۲۰,۲۹۰,۶۶۹	۱۰,۹۲۸,۱۳,۷۹۵
۱,۸۵۶,۶۵۱,۱۲۰	۱,۵۰۵,۸۳۳,۱۷۲
۳۳۱,۷۸۱,۱۰۱	۲۷۱,۳۶۳,۱۳۲
۷۵,۸۴۹,۶۴۸	۷۵,۷۱۱,۷۴۲
۴۹,۸۱۵,۲۴۱	-
۳,۸۳۴,۴۸۷,۷۷۹	۲,۹۴۵,۷۲۱,۸۴۱

مدیر صندوق
ضامن صندوق
متولی صندوق
حسابرس صندوق
هزینه تصفیه

۲۰- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۱۷۲,۲۹۰,۶۲۲	۲۰۳,۱۴۳,۱۹۵
۱۲۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰
۴۲۸,۷۵۴,۲۹۲	۳۰۳,۹۶۱,۶۹۵
۶۶۰	۶۶۲۱
۶۰۱,۱۶۵,۵۷۴	۵۰۷,۲۴۱,۵۱۱

هزینه آبونمان
کارمزد بانکی
هزینه تنزیل سود سهام دریافتی
سایر هزینه ها



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۲۱- تعديلات

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱
ریال	ریال
(۶,۲۸۰,۱۵۹,۷۰۴)	(۴,۹۶۶,۵۱۶,۲۴۵)

تعديلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری

۲۲- تعهدات و بدهیهای احتمالی

در تاریخ ترازنامه، صندوق هیچگونه تعهدات و بدهی احتمالی ندارد.

۲۳- سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۹۹۰	۹۹
ضامن صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	ضامن صندوق	ممتاز	۱۰	۱۰

۲۴- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در دوره مالی مورد گزارش صرفاً "محدود به انجام خرید و فروش اوراق بهادار برای صندوق توسط شرکت کارگزاری رفاه میباشد که گردش حساب مزبور در یادداشت توضیحی ۱۰ صورتهای مالی افشاء شده است.

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله			مانده بدهی - ریال در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۳۱
		موضوع معامله	فروش سهام-ریال	خرید سهام-ریال	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر، ضامن و کارگزار صندوق	خرید و فروش اوراق بهادار	(۱۰۸,۶۹۹,۸۰۶,۰۴۶)	۱۰۷,۰۰۷,۴۹۱,۹۸۸	(۳,۵۵۵,۶۴۵,۸۱۷)

۲۵- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی رویدادهایی که، مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشاء در یادداشت های همراه صورتهای مالی باشد، رخ نداده است.





صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه



صندوق سرمایه گذاری مشترک چیست؟

صندوق سرمایه گذاری چیزی نیست جز مجموعه ای از سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار. در واقع می توان آن را به صورت شرکتی در نظر گرفت که در آن افراد مختلف پول های خود را روی هم می گذارند و در سبدي از اوراق بهادار سرمایه گذاری می کنند. در نتیجه، شما به جای سرمایه گذاری در یک سهم یا اوراق مشارکت خاص در یک صندوق سرمایه گذاری مشترک سرمایه گذاری می کنید. شما براساس قوانین و مقررات مرتبط با پرداخت مبلغی در مجموعه ی سبد سرمایه گذاری می کنید. همین تنوع در سرمایه گذاری سبب کاهش خطر آن می شود و سبب افزایش جذابیت صندوق سرمایه گذاری می شود. صندوق سرمایه گذاری به سه روش به سرمایه گذاران خود سود می دهد.

- (۱) سود ناشی از معاملات سهام یا اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه گذاری
- (۲) سود نقدی سهام و یا بهره ی پرداخت شده به اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه گذاری.
- (۳) افزایش ارزش سهم سرمایه گذار در صندوق سرمایه گذاری که سرمایه گذار می تواند با فروش سهم خود در صندوق سود کسب کند. معمولاً صندوق ها این امکان را به شما می دهند که به جای دریافت سود نقدی، آن را دوباره در خود صندوق، سرمایه گذاری کنید و بدین ترتیب مالک تعداد بیشتری از واحدهای صندوق شوید.

مزایای صندوق های سرمایه گذاری

- (۱) مدیریت حرفه ای: یکی از مزایای مهم صندوق های سرمایه گذاری آن است که توسط گروهی از تحلیل گران و افراد حرفه ای مدیریت می شوند و همین مساله نکته ی بسیار مهمی برای سرمایه گذاران به ویژه سرمایه گذاران خرد و غیر حرفه ای به شمار می رود.
- (۲) تنوع: براساس تئوری های مالی با افزایش تنوع در سرمایه گذاری می توان خطر سرمایه گذاری را کاهش داد و کاهش قیمت یک سهم را با افزایش در سایر اوراق بهادار جبران کرد. معمولاً سبد صندوق های سرمایه گذاری بزرگ حاوی ده ها سهم و یا اوراق مشارکت متنوع است تا خطر سرمایه گذاری به حداقل برسد.
- (۳) سادگی: سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری ساده است و نیازی به تحلیل های پیچیده ندارد.



معایب صندوق های سرمایه گذاری

۱) مدیریت حرفه ای: همانطور که مدیریت حرفه ای یکی از مزایای صندوق های سرمایه گذاری است یکی از معایب آن نیز به شمار می رود. چون مدیران حرفه ای ممکن است به فکر منافع خود باشند و همواره در جهت بهتر شدن بازدهی سرمایه گذاران عمل نکنند (به ویژه اگر درآمد آن ها ارتباط چندانی با سود صندوق نداشته باشد).

۲) تنوع زیاد: تنوع بیش از حد ممکن است سبب کاهش بازدهی سرمایه گذار شود زیرا اگر در یک سهم سود زیادی کسب کنید به دلیل آنکه آن سهم بخش کوچکی از سبد را تشکیل می دهد، بازدهی شما تغییر چندانی نخواهد داشت.

انواع صندوق های سرمایه گذاری

صندوق های سرمایه گذاری بسیار متنوعی در سطح جهان وجود دارد. ولی به طور کلی صندوق های سرمایه گذاری در سه دسته از ابزارهای مالی سرمایه گذاری می کنند: اوراق دارایی (سهام)، اوراق بدهی (اوراق قرضه شرکتی) و اوراق قرضه/مشارکت دولتی (بدون ریسک). بازده صندوق های سرمایه گذاری، با استفاده از ارزش خالص دارایی یا NAV ارزیابی شده و واحدهای آن قیمت گذاری می شوند. یکی از انواع معروف صندوق های سرمایه گذاری، صندوق سرمایه گذاری قابل معامله در بورس (Exchange Traded Fund) یا

ETF نام دارد که گرچه مانند صندوق های سرمایه گذاری معمولی است ولی مانند یک سهم در بازار سرمایه معامله و قیمت آن در نتیجه ی عرضه و تقاضا مشخص می شود.



ارزش خالص دارایی ها یا NAV (Net Asset Value)

همانطور که گفته شد شما با پرداخت مبلغی مالک بخشی از صندوق سرمایه گذاری می شوید. NAV یا ارزش خالص دارایی ها در واقع ارزش مجموعه ی سرمایه گذاری صندوق تقسیم بر تعداد سهام آن است که در پایان هر روز معاملاتی با توجه به تغییرات قیمت سهام، اوراق بهادار و سود های نقدی تعلق گرفته به آن محاسبه می شود.

خلاصه ای از صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه در تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۲۳ تحت شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (سبا) به ثبت رسید و به عنوان صندوق سرمایه گذاری موضوع بند ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذر ماه سال ۱۳۸۴، فعالیت خود را آغاز کرد و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۵ تحت شماره ۳۲۰۷۶ نزد اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسید. عملکرد این صندوق بر اساس مفاد اساسنامه و امیدنامه و در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه است. فعالیت این صندوق تحت نظارت سبا انجام شده و متولی صندوق نیز به طور مستمر فعالیت آن را زیر نظر دارد. مدیریت دارایی های صندوق که عمدتاً شامل سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس می شود، توسط مدیر سرمایه گذاری صندوق صورت می گیرد.



بازده صندوق

بطور کلی هدف از تشکیل صندوق سرمایه گذاری، تامین بازده مورد انتظار سرمایه گزاران ضمن به حداقل رساندن ریسک سرمایه گذاری می باشد. بر طبق بند ۲ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق، اطلاعات بازدهی صندوق شامل بازدهی سالانه صندوق از ابتدای تاسیس تا پایان سال شمسی گذشته به تفکیک هر سال شمسی، بازدهی سالانه صندوق از ابتدای سال شمسی جاری تا تاریخ گزارش به طور روزانه، بازدهی صندوق در یک سال، سه ماه، یک ماه و یک هفته گذشته و نمودار بازدهی هفتگی صندوق از ابتدای تاسیس در مقایسه با نمودار کل بورس اوراق بهادار (TEDPIX) و به روز رسانی آن در پایان هر هفته صورت می پذیرد. در این تارنما دو نوع بازده به صورت ساده و سالانه شده، محاسبه گردیده که بازده ساده از حاصل تفریق خالص ارزش روز هر واحد در ابتدای دوره مورد نظر با خالص ارزش روز هر واحد در پایان دوره مورد نظر، تقسیم بر خالص ارزش روز هر واحد در ابتدای دوره بدست می آید. در بازده سالانه شده بازدهی دوره های کمتر از یکسال، تبدیل به بازدهی سالانه می شود. به عنوان مثال برای تبدیل بازده ساده یک ماه به بازده سالانه، بازده ساده را پس از جمع با عدد یک به توان ۱۲ رسانده و از یک کسر می نمائیم. سازوکار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.



واحد های سرمایه گذاری صندوق :

کل واحد های صندوق :

نوع واحد سرمایه گذاری	تعداد واحد سرمایه گذاری
عادی	۱۹۹,۰۰۰
ممتاز	۱,۰۰۰
جمع	۲۰۰,۰۰۰

واحد سرمایه گذاری ممتاز

نام دارنده واحد سرمایه گذاری ممتاز	شماره ثبت	تعداد واحد های سرمایه گذاری ممتاز
شرکت کارگزاری بانک رفاه	۱۰۳۸۴۳	۹۹۰
بانک رفاه کارگران	۷۴۵۳	۱۰
جمع :		۱۰۰۰

واحد سرمایه گذاری عادی

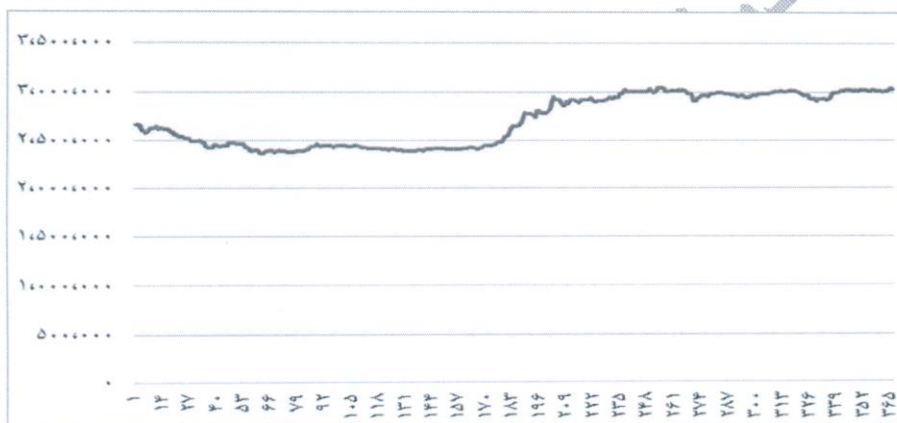
کل واحد های سرمایه گذاری عادی	واحد های سرمایه گذاری شده	واحد های باقیمانده
۲۰۰,۰۰۰	۲۶,۷۷۹	۱۷۳,۲۲۱



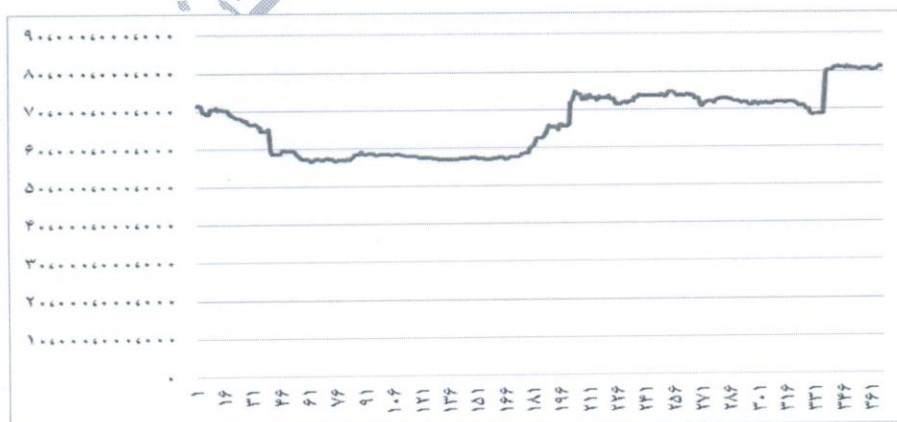
بازدهی صندوق :

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	اقلام :
۳,۰۳۱,۳۷۹	۲,۶۶۶,۱۱۲	NAV
۸۱,۱۷۷,۲۹۱,۵۳۲	۷۱,۶۰۶,۴۳۵,۳۶۷	ارزش روز دارایی های صندوق

NAV در سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱ :



ارزش روز دارایی های صندوق در سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱ :





ترکیب دارای های صندوق :

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	اقلام :
%۶۱	%۸۸	سهام
%۲۰	%۲	اوراق مشارکت
%۱۹	%۱۰	سایر
%۱۰۰	%۱۰۰	جمع:

ترکیب سهام صندوق بر اساس صنعت در ۱۳۹۴/۰۴/۳۱



ترکیب سهام صندوق بر اساس صنعت در ۹۵/۰۴/۳۱



برنامه ها و فعالیت های آتی :

- ❖ تلاش در جهت جذب سرمایه های بیشتر و افزایش مقدار واحد های صادره;
- ❖ تلاش در جهت کسب مشتریان جدید برای سرمایه گذاری در صندوق ;
- ❖ تلاش در جهت افزایش بازده صندوق ;
- ❖ تلاش در جهت افزایش حجم صندوق ;

احسان احمدی

مدیر سرمایه گذاری صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

(Signature)



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
ثبت شده در دفتر اسناد رسمی تهران به شماره ۱۰۷۸۱
ثبت شده در دفتر اسناد رسمی تهران به شماره ۳۳۰۲۶