

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

صورت‌های مالی

برای دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۵

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

با سلام؛

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه مربوط به دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۰ مهر 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 می‌گردد.

شماره صفحه	
۲	• صورت خالص دارایی‌ها
۳	• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
	• یادداشت‌های توضیحی:
۴-۵	الف. اطلاعات کلی صندوق
۵	ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۶-۷	پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۸-۱۶	ت. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت‌های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگزیده 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. صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۰۱ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

  
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه  
ثبت شده به شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار  
ثبت شده به شماره ۲۲۰۷۶ نزد اداره ثبت شرکتها

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

صندوق سرمایه گذاری گنچینه رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۵

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۵/۰۷/۳۰	۱۳۹۵/۰۴/۳۱
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۵	۶۳,۵۰۵,۷۶۸,۵۵۱	۶۱,۰۱۱,۸۰۵,۰۸۷
سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی	۶	۱۷,۴۹۳,۷۳۷,۶۵۹	۱۸,۳۴۸,۸۶۱,۵۵۶
حسابهای دریافتی	۷	۷,۷۱۸,۶۹۸,۶۸۴	۸,۵۳۸,۷۷۳,۵۶۶
سایر داراییها	۸	۱۶۴,۵۵۷,۴۲۸	۲۲۳,۴۶۴,۹۳۶
موجودی نقد	۹	۱۶۸,۹۸۷,۱۰۹	۲,۱۵۰,۳۳۴,۵۴۸
جمع داراییها		۸۹,۰۵۱,۷۴۹,۴۳۱	۹۰,۲۷۳,۲۳۹,۶۹۳
<b>بدهیها:</b>			
جاری کارگزاران	۱۰	۳,۰۴۹,۳۶۱,۳۲۷	۳,۵۵۶,۴۵۸,۱۱۷
بدهی به ارکان صندوق	۱۱	۵,۹۷۷,۴۲۳,۳۷۶	۵,۴۷۸,۹۰۳,۹۴۵
سایر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۲	۶۱,۳۹۸,۳۹۹	۶۱,۳۹۸,۳۹۹
جمع بدهیها		۹,۰۸۸,۱۸۳,۱۰۲	۹,۰۹۵,۹۴۸,۱۶۱
خالص داراییها	۱۳	۷۹,۹۶۳,۵۶۶,۳۲۹	۸۱,۱۷۷,۲۹۱,۵۳۲
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۳,۱۲۵,۱۶۴	۳,۰۳۱,۳۷۹

یادداشت های، توضیح، همراه، جزء لاینفک صورت، تراز، مال، است.

**صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه**  
**صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها**

**برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۵**

درآمدها:	پادداشت	دوره مالی سه منتهی به ۱۳۹۵/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱
		ریال	ریال	ریال
سودزبان) حاصل از فروش اوراق بهادار	۱۴	۸۹۸۲۳۷۳۵	(۱۰,۱۶۵,۸۳۱,۴۵۵)	۱,۱۰۴,۲۹۷,۰۰۴
سودزبان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۵	۸۱۲,۵۷۱,۴۰۳	۷۳۹,۵۵۵,۶۶۴	(۱,۲۴۹,۷۸۶,۳۹۵)
سود سهام	۱۶	۱۵۳۶۱۷۷۵۳۰	۳,۵۲۵,۰۰۲,۲۹۳	۱۱,۵۹۴,۱۳۴,۸۱۵
خالص سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۷	۱۹,۵۸۲,۰۱۴	۳۷,۳۰۷,۹۸۷	۸۹,۱۶۲,۵۴۹
سایر درآمدها	۱۸	۴۷۲,۸۶۹,۱۲۲	۱۷۳,۵۱۹,۶۲۸	۲۱۵,۱۶۸,۰۸۵
جمع درآمدها		۳,۷۲۰,۶۳۳,۸۰۴	(۶,۶۸۰,۴۴۳,۸۸۳)	۱۱,۷۵۳,۱۷۶,۰۵۸
هزینه ها:				
هزینه کارمزد از کان	۱۹	(۸۴۴,۴۴۸,۱۶۴)	۷۸۳,۶۵۵,۳۰۳	(۲,۹۲۵,۷۲۱,۸۴۱)
سایر هزینه ها	۲۰	(۴۳۱,۵۸۵,۴۶۶)	۵۰,۸۲۷,۱۵۹	(۵۰۷,۲۴۱,۵۱۱)
جمع هزینه ها		(۱,۲۷۶,۰۳۳,۶۳۰)	۸۳۴,۴۸۲,۴۶۲	(۳,۴۵۲,۹۶۳,۳۵۲)
سودزبان) خالص		۲,۴۴۴,۶۰۰,۱۷۴	(۵,۸۴۵,۹۳۱,۴۲۱)	۸,۳۰۰,۲۱۲,۷۰۶
بازده میانگین سرمایه گذاری <sup>۱</sup>		۳-۵٪		
بازده سرمایه گذاری پایان دوره <sup>۲</sup>		۳-۸٪		

**صورت گردش خالص داراییها**

پادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱
	ریال	ریال	ریال
خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال	۲۶,۷۷۹	۷۰,۶۰۶,۴۴۵,۴۶۷	۷۱,۶۰۶,۴۴۵,۴۶۷
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره	-	۹۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۳۰,۱۵۹,۷۰۴
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	(۱,۱۹۲)	(۳,۷۷۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۳۲۲,۰۰۰,۰۰۰)
سود خالص سال	-	(۵,۸۴۵,۹۳۱,۴۲۱)	۸,۳۰۰,۲۱۲,۷۰۶
تعدیلات	-	(۴,۱۷۸,۷۳۳,۵۹۰)	(۳,۹۶۶,۵۱۶,۲۴۵)
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره	۲۵,۵۸۷	۵۷,۷۰۸,۷۶۹,۳۵۶	۸۱,۱۷۷,۲۹۱,۵۳۲

پادداشت های توضیحی همراه - جزء لاینفک صورت های مالی است

سود خالص

۱- بازده میانگین سرمایه گذاری = میانگین جزیین (ریال) و سود انباشته شده

۲- بازده سرمایه گذاری پایان سال = (سود خالص و تفاوت قیمت منتهی و ابتدای دوره) / میانگین داراییهای پایان سال

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه  
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی  
برای دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۰ مهر 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 بازخرید آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.
  - گواهی‌های سپرده 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 بلا مانع 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](http://www.refahfund.com) درج گردیده است.

**صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه**  
**یادداشت های همراه صورت های مالی**  
**برای دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۰ مهر 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 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 ۲۲ طبقه ۳.

**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،** شرکت کارگزاری بانک رفاه است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۰۶ با شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران شهرک غرب، بلوار دادمان، خیابان فخار مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲ طبقه ۳.

**حسابرس صندوق،** موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین (حسابداران رسمی) است که در تاریخ ۱۳۷۵/۰۲/۲۸ به شماره ثبت ۸۹۷۷ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - خیابان سه‌رودی 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  
یادداشت های همراه صورت های مالی  
برای دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۰ مهر 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 ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ 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 نشده، مبلغ سود دریافتنی 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 علی‌الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب، 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 علی‌الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب، 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 سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه  
یادداشت های همراه صورت های مالی  
برای دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۵

**۴-۳- 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 ارثه 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 ارثه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق بعلاوه ۰,۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۲-۳
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 مخارج 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**  
**دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۵**

**۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم**

۱۳۹۵/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۷/۳۰				
درصد	خالص ارزش فروش به کل داراییها	بهای تمام شده	درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	صنعت
درصد	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	
۱۰۰٪	۹,۱۹۸,۳۶۵	۹,۲۷۶,۰۸۰	۱.۵۱٪	۱,۳۳۹,۲۲۵,۰۵۷	۱,۰۲۳,۸۹۵,۷۱۰	رایانه و فعالیت های وابسته به آن
۰.۶۰٪	۵,۴۲۳,۶۱۱	۷,۱۶۲,۳۸۳	۵.۶۶٪	۵,۰۲۰,۴۹۰,۱۷۵	۴,۷۹۷,۰۲۵,۲۷۴	استخراج کانه های فلزی
۹.۰۳٪	۸۱,۵۳۳,۳۰۰	۷۸,۷۹۵,۸۳۸	۸.۷۱٪	۷,۷۲۸,۲۸۷,۹۲۷	۷,۵۳۱,۴۸۸,۳۶۸	بانکها و موسسات اعتباری
۱۱.۲۳٪	۱۰۱,۴۰۰,۷۸۲	۱۱۳,۲۷۷,۳۴۸	۴.۱۳٪	۳,۶۷۱,۹۳۴,۰۵۱	۴,۳۶۰,۷۵۰,۴۳۸	خودرو و ساخت قطعات
-	-	-	۱.۱۱٪	۹۸۷,۵۳۲,۶۳۸	۱,۱۰۵,۷۴۷,۹۴۴	فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای
۸.۲۲٪	۷۵,۱۸۳,۵۳۶	۶۵,۹۹۴,۵۷۲	۹.۴۶٪	۸,۳۹۹,۱۱۷,۳۲۷	۷,۳۰۷,۸۸۳,۴۵۶	عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم
۱.۰۳٪	۹,۳۳۸,۹۰۴	۱۰,۰۴۹,۵۸۵	۰.۹۷٪	۸۶۴,۴۱۲,۷۱۴	۱,۰۰۴,۹۵۸,۴۷۵	محصولات شیمیایی
۹.۱۳٪	۸۲,۲۷۹,۰۴۴	۷۴,۲۲۹,۶۰۲	۱۲.۲۶٪	۱۰,۸۸۲,۳۳۴,۴۷۱	۱۰,۴۸۹,۰۷۴,۰۶۷	مواد و محصولات دارویی
۰.۵۵٪	۴,۹۹۴,۴۷۳	۶,۴۶۵,۹۹۹	۰.۶۵٪	۵۸۱,۱۸۳,۰۹۲	۶۴۶,۵۹۹,۹۲۴	لاستیک و پلاستیک
۴.۱۵٪	۳۷,۴۴۱,۲۲۴	۳۰,۹۱۲,۸۹۸	۳.۹۸٪	۳,۵۳۱,۱۳۲,۴۴۴	۳,۰۹۱,۲۸۹,۷۸۳	سایر واسطه گریهای مالی
-	-	-	۶.۷۹٪	۶,۰۲۵,۱۶۹,۲۱۸	۵,۴۲۷,۴۵۰,۶۳۵	استخراج ذغال سنگ
۱.۱۳٪	۱۰,۲۴۵,۰۳۶	۹,۵۵۵,۶۶۷	۲.۵۸٪	۲,۲۸۵,۲۹۴,۸۲۴	۲,۱۹۱,۱۵۳,۸۱۸	سرمایه گذاریها
۸.۰۶٪	۷۲,۷۲۰,۰۵۱	۱۰۹,۸۸۰,۸۱۰,۸۱۲	۰.۲۱٪	۱۸۴,۴۰۹,۵۲۳	۳۳۸,۸۲۷,۵۲۴	شرکتهای چند رشته ای صنعتی
۶.۰۳٪	۵۴,۴۴۹,۳۰۵	۶۱,۷۸۰,۴۱۳	۷.۲۳٪	۶,۴۰۶,۱۵۹,۰۴۵	۶,۴۱۰,۱۹۶,۹۲۵	مخابرات
۰.۶۷٪	۶۰۹,۱۹۰,۶۶۳	۶۲۹,۵۴۰,۴۸۷	۰.۳۳٪	۲۷۵,۸۸۲,۶۶۴	۳۲۵,۶۴۴,۴۱۶	محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر
۴.۸۴٪	۴,۳۶۸,۲۷۶,۳۱۱	۳,۲۹۹,۵۶۸,۷۶۱	۴.۹۹٪	۴,۴۲۱,۰۳۴,۵۷۰	۴,۴۰۱,۷۰۵,۳۸۹	فلزات اساسی
۱.۰۰٪	۹۰,۱۹۲۲,۷۲۳	۸۴۹,۴۴۲,۶۲۷	۱.۰۲٪	۹۰,۱۹۲۲,۷۲۳	۸۴۹,۴۴۲,۶۲۷	خدمات فنی و مهندسی
-	-	-	۰٪	۴۶,۰۸۸	۶۶,۴۴۳	ابزار پزشکی، اپتیکی و اندازه گیری
۰.۸۹٪	۸۰,۱۶۵۲,۴۵۲	۷۸۹,۱۸۷,۰۳۳	-	-	-	محصولات کاغذی
۶۷.۵۹٪	۶۱,۰۱۱,۸۰۵,۰۸۷	۶۳,۳۰۵,۸۵۸,۵۸۰	۷۱.۵۸٪	۶۳,۵۰۵,۷۶۸,۵۵۱	۶۱,۳۰۳,۲۰۱,۲۱۶	



**صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۵**

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

۱۳۹۵/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۷/۳۰				
خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	ما به التفاوت ارزش روز و اسمی	سود دریافتی	بهای تمام شده	نرخ سود	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	درصد	
۱,۰۳۹,۶۲۸,۷۰۹	۱,۰۲۴,۸۷۷,۱۲۹	۱۹,۲۶۵,۷۳۴	۴,۸۸۵,۲۱۵	۱,۰۰۰,۷۲۶,۱۸۰	۲۰	اوراق مشارکت فرابورسی : اجاره رایتل ماهانه ۲۰ درصد
۴,۲۱۱,۰۰۰	۲۰,۸۱۱,۰۷۳	(۱۸۸,۷۱۷)	۸۲۵,۵۹۴	۲۰,۱۷۴,۱۹۶	۲۰	اوراق مشارکت گلگهر ۳ ماهه ۲۰٪
۴,۷۹۳,۳۹۳,۹۸۸	۴,۷۸۸,۲۸۸,۲۸۰	۱۲۵,۱۵۶,۳۸۳	۱۰۵,۳۷۸,۶۶۵	۴,۵۵۷,۷۵۳,۲۳۲	۲۰	اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۳
۴,۸۹۹,۴۱۱,۹۳۳	۴,۸۷۲,۳۳۰,۴۹۱	۱۶۹,۰۶۴,۷۵۳	۱۱۲,۰۷۶,۸۹۷	۴,۵۹۱,۱۸۸,۸۴۱	۲۲	اجاره رایتل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد
۱,۰۳۴,۸۰۵,۵۹۷	۱,۰۱۹,۹۰۳,۸۶۲	(۱,۴۱۹,۰۶۳)	۲۰,۵۹۶,۹۲۵	۱,۰۰۰,۷۲۶,۰۰۰	۲۰	اوراق مرابحه بناگستر کرانه
۵,۸۰۶,۶۸۴,۳۰۴	۵,۷۶۷,۵۲۶,۸۲۴	۲۲۸,۹۸۵,۹۵۲	۲۴,۰۲۴,۷۳۹	۵,۵۱۴,۵۱۶,۱۳۲	۲۰	اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران گواهی سپرده لیزینگ رایان سایا
۷۷۰,۷۲۶,۰۲۵	-	-	-	-	-	
<b>۱۸,۳۴۸,۸۶۱,۵۵۶</b>	<b>۱۷,۴۹۳,۷۳۷,۶۵۹</b>	<b>۵۴۰,۸۶۵,۰۴۲</b>	<b>۲۶۷,۷۸۸,۰۳۵</b>	<b>۱۶,۶۸۵,۰۸۴,۵۸۲</b>		

**۷- حساب های دریافتی**

۱۳۹۵/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۷/۳۰			
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل	تنزیل نشده		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۸,۲۰۰,۲۲۷,۹۷۰	۷,۳۷۱,۸۷۰,۷۵۹	(۴۵۷,۴۰۱,۵۱۵)	۷,۸۲۹,۲۷۲,۲۷۴	سود سهام دریافتی	
۲۶,۶۴۳,۴۴۲	۱,۸۳۲,۳۳۳	(۵۰۰)	۱,۸۳۲,۸۳۳	سود دریافتی سپرده های بانکی	
۳۱۶,۱۷۳	۱۶,۴۴۴,۲۳۳	۰	۱۶,۴۴۴,۲۳۳	حساب های دریافتی از سرمایه گذاران	
۳۲۲,۲۲۱,۷۱۵	۳۲۲,۲۲۱,۷۱۵	۰	۳۲۲,۲۲۱,۷۱۵	بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری	
(۲۶,۷۶۳,۷۹۴)	۶,۳۲۹,۶۴۴	۰	۶,۳۲۹,۶۴۴	بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری	
۱۶,۱۲۸,۰۶۰	-	-	-	مطالبات بابت تبدیل حق تقدم به سهام	
<b>۸,۵۳۸,۷۷۳,۵۶۶</b>	<b>۷,۷۱۸,۶۹۸,۶۸۴</b>	<b>(۴۵۷,۴۰۲,۰۱۵)</b>	<b>۸,۱۷۶,۱۰۰,۶۹۹</b>		

**۸- سایر داراییها**

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۷/۳۰		
مانده در پایان سال	مانده در پایان سال		
ریال	ریال		
۱۹	۱۹	مخارج تاسیس	
۲۲۳,۴۶۴,۹۱۷	۱۶۴,۵۵۷,۴۰۹	مخارج نرم افزار	
<b>۲۲۳,۴۶۴,۹۳۶</b>	<b>۱۶۴,۵۵۷,۴۲۸</b>		

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهرماه ۱۳۹۵

۹- موجودی نقد

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۷/۳۰	
ریال	ریال	
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۲۷۵۴۳۰
۴۳۷,۸۴۰,۱۷۹	۲۹۹,۱۹۶	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۳۱۴۶۴۱
۱,۶۱۲,۰۴۴,۰۸۳	۱۱۸,۲۲۹,۹۴۹	بانک رفاه شعبه دادمان - ۱۸۲۶۱۷۵۰۶
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک رفاه شعبه دادمان - ۱۹۶۷۰۷۳۲۸
۴۵۰,۳۸۶	۴۵۷,۹۶۴	بانک پاسارگاد شعبه میرزای شیرازی - ۲-۷۷۰۶۶۰-۸۱۰-۳۰۷
<u>۲,۱۵۰,۳۳۴,۵۴۸</u>	<u>۱۶۸,۹۸۷,۱۰۹</u>	

۱۰- جاری کارگزاران

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۷/۳۰				
مانده پایان سال	مانده پایان سال	گردش بستانکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای سال	نام شرکت
بستانکار- ریال	بدهکار- ریال	ریال	ریال	بستانکار- ریال	
(۳,۵۵۵,۶۴۵,۸۱۷)	(۳,۰۴۹,۳۶۱,۳۲۷)	(۳۶,۴۹۳,۰۳۹,۳۴۶)	۳۶,۹۹۹,۳۲۳,۸۳۶	(۳,۵۵۵,۶۴۵,۸۱۷)	کارگزاری بانک رفاه

۱۱- بدهی به ارکان صندوق

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۷/۳۰	
ریال	ریال	
۸۸۷,۰۲۴,۲۴۷	۱,۲۲۸,۷۶۸,۶۵۹	مدیر صندوق
۳,۵۵۸,۸۰۳,۸۳۵	۳,۹۷۳,۴۷۹,۰۶۳	ضامن صندوق
۲۷۱,۳۶۳,۱۳۳	۶۹,۶۷۸,۶۷۰	متولی صندوق
۷۵,۶۱۱,۳۹۰	۱۸,۹۹۵,۶۴۴	حسابرس صندوق
۲۵۰,۹۳۶,۸۳۳	۲۵۰,۹۳۶,۸۳۳	تصفیه
۳۷,۱۶۳,۴۰۰	۳۷,۵۶۳,۴۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور/ ابطال
۳۹۸,۰۰۱,۱۰۷	۳۹۸,۰۰۱,۱۰۷	بدهی به مدیر بابت امور صندوق *
<u>۵,۴۷۸,۹۰۳,۹۴۵</u>	<u>۵,۹۷۷,۴۲۳,۳۷۶</u>	

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

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
دوه مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۵

۱۲- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۷/۳۰
ریال	ریال
۶۱,۳۹۸,۳۹۹	۶۱,۳۹۸,۳۹۹
۶۱,۳۹۸,۳۹۹	۶۱,۳۹۸,۳۹۹

واریزی نامشخص

۱۳- خالص داراییها

۱۳۹۵/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۷/۳۰	
ریال	تعداد	ریال	تعداد
۷۸,۱۴۵,۹۱۲,۷۸۳	۲۵,۷۷۹	۷۶,۸۳۸,۴۰۲,۵۲۲	۲۴,۵۸۷
۳,۰۳۱,۳۷۸,۷۴۹	۱,۰۰۰	۳,۱۲۵,۱۶۳,۸۰۷	۱,۰۰۰
۸۱,۱۷۷,۲۹۱,۵۳۲	۲۶,۷۷۹	۷۹,۹۶۳,۵۶۶,۳۲۹	۲۵,۵۸۷

واحدهای سرمایه گذاری عادی

واحدهای سرمایه گذاری ممتاز

**صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۵**

۱۴- سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار

پایان مدت	دوره مالی سه ماهه منتهی به	
	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۷/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۰
۱۴-۱	۶۵۷,۳۳۲,۵۵۵	(۱۰,۱۶۵,۸۲۰,۷۱۲)
۱۴-۲	۲۲۷,۵۵۱,۳۲۷	-
۱۴-۳	۱۳,۵۱۸,۵۵۳	۹,۲۵۸
	۸۸,۲۴۲,۳۷۵	(۱۰,۱۶۵,۸۳۰,۵۵۵)

ذات حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس  
 سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم خرید سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس  
 سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت

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

شرکت	نوع	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۷/۳۰		میانگین	نوع	نوع	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۰
		سود (زیان) از فروش	سود (زیان) از فروش				
ایران خودرو	سهام	۳,۳۱۰,۸۰۶,۰۰۰	(۳,۳۱۰,۸۰۶,۰۰۰)	۳,۳۱۰,۸۰۶,۰۰۰	سهام	سهام	۱۵,۵۰۵,۷۷۲
همین خودرو	سهام	۸۳۶,۵۵۳,۶۳۲	(۸۳۶,۵۵۳,۶۳۲)	۸۳۶,۵۵۳,۶۳۲	سهام	سهام	۳,۴۰۰,۰۰۰
تولید برق خصولتی سینا	سهام	۳,۴۲۱,۰۰۰	(۳,۴۲۱,۰۰۰)	۳,۴۲۱,۰۰۰	سهام	سهام	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
سایپا	سهام	۱,۵۵۵,۹۰۰,۰۰۰	(۱,۵۵۵,۹۰۰,۰۰۰)	۱,۵۵۵,۹۰۰,۰۰۰	سهام	سهام	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری آینه ماندگار	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰	(۲,۴۰۰,۰۰۰)	۲,۴۰۰,۰۰۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری دارویی تامین	سهام	۹,۰۰۰	(۹,۰۰۰)	۹,۰۰۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰	(۲,۴۰۰,۰۰۰)	۲,۴۰۰,۰۰۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
الیزابو	سهام	۵۵,۲۳۲	(۵۵,۲۳۲)	۵۵,۲۳۲	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
آهنگری تراکتورسازی ایران	سهام	۳,۴۲۱,۰۰۰	(۳,۴۲۱,۰۰۰)	۳,۴۲۱,۰۰۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
ایران خودرو پتروشیمی	سهام	۱۳۲,۶۷۳,۳۲۴	(۱۳۲,۶۷۳,۳۲۴)	۱۳۲,۶۷۳,۳۲۴	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
پدیا	سهام	۱۷۷,۵۰۰	(۱۷۷,۵۰۰)	۱۷۷,۵۰۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
بانک اقتصاد	سهام	۵۲,۹۹۰	(۵۲,۹۹۰)	۵۲,۹۹۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
پتروشیمی فجر	سهام	۲۳,۱۹۳,۹۷۰	(۲۳,۱۹۳,۹۷۰)	۲۳,۱۹۳,۹۷۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
تحریرات الکترونیک پارسین	سهام	۲۳,۱۹۳,۹۷۰	(۲۳,۱۹۳,۹۷۰)	۲۳,۱۹۳,۹۷۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
توسعه حمل و نقل راهی پارسین	سهام	۱۳۳,۵۰۰	(۱۳۳,۵۰۰)	۱۳۳,۵۰۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
تولید برق ماهتاب کاشان	سهام	۱۳,۳۹۹	(۱۳,۳۹۹)	۱۳,۳۹۹	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
داروسازی سینا	سهام	۳,۰۰۰	(۳,۰۰۰)	۳,۰۰۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
ذغال سنگ تکین طایس	سهام	۳,۰۰۰	(۳,۰۰۰)	۳,۰۰۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
ریسک ساز و صنعت	سهام	۳,۰۰۰	(۳,۰۰۰)	۳,۰۰۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری البرز هلدینگ	سهام	۳۱,۶۳۷	(۳۱,۶۳۷)	۳۱,۶۳۷	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری صنعت و معدن	سهام	۱,۶۰۷	(۱,۶۰۷)	۱,۶۰۷	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری کانون تولید هلدینگ	سهام	۱,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۰۰۰,۰۰۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری فدرال هلدینگ	سهام	۱,۴۱۳,۹۹۶	(۱,۴۱۳,۹۹۶)	۱,۴۱۳,۹۹۶	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
شرکت ارتباطات سیار ایران	سهام	۲۸	(۲۸)	۲۸	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
شرکت آهن و فولاد ارفع	سهام	۶۳۴,۰۰۰	(۶۳۴,۰۰۰)	۶۳۴,۰۰۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
صنعتی پتروشیمی	سهام	۶۰,۰۰۰	(۶۰,۰۰۰)	۶۰,۰۰۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
گزارت انرژی ایران کنش	سهام	۳۸۵,۰۰۰	(۳۸۵,۰۰۰)	۳۸۵,۰۰۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
کنش پارسین	سهام	۲۲۵,۰۰۰	(۲۲۵,۰۰۰)	۲۲۵,۰۰۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
گروه دارویی سبحان	سهام	۱,۵۵۵	(۱,۵۵۵)	۱,۵۵۵	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
گروه مدیریت سرمایه گذاری امید	سهام	۵۰۰,۰۰۰	(۵۰۰,۰۰۰)	۵۰۰,۰۰۰	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	سهام	۱۶۱,۳۳۲	(۱۶۱,۳۳۲)	۱۶۱,۳۳۲	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
مخابرات ایران	سهام	۶,۶۵۲	(۶,۶۵۲)	۶,۶۵۲	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
تولیدات ایران	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
واسطی ملت	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
نیرو محرکه	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
گسترش نفت و گاز پارسین	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
گروه سینا	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
گروه همین	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
فولاد مبارکه اصفهان	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
فولاد خورستان	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری مسکن تهران	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
صنایع بهداشتی سایپا	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری رنا	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
شیشه همدان	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری سایپا	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
بیمه تکانی امین	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
پتروشیمی خراسان	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری سپه	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری مسکن پردیس	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری مسکن فولاد	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری صنعت بیمه	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری سبحان	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری خورزمی	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری توسعه گومرانی امید	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
س نفت و گاز و پتروشیمی تامین	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری سایپا	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
ریل پردیس	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
توسعه معدن و فولاد	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
تراکتورسازی ایران	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
پالایش نفت اصفهان	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
بانک صادرات	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
بانک ملت	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
بانک دی	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰
بانک تجارت	سهام	-	-	-	سهام	سهام	۲,۴۰۰,۰۰۰

**صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر 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 ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۷/۳۰	
سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	
ریال	ریال	ریال	
-	-	۲۷۴,۲۴۰,۷۳۱	شرکت آهن و فولاد ارفع
-	-	(۳۷,۱۵۲,۲۷۴)	گلگهر
-	-	(۹,۵۳۷,۱۳۰)	بانک انصار
-	(۲۵۶,۸۰۸,۳۶۹)	-	ت-پتروشیمی اراک
-	(۱۵۳,۹۹۳,۳۸۴)	-	ت-فولاد مبارکه اصفهان
(۱۲,۴۲۱,۴۹۲)	-	-	ت-سرمایه گذاری غدیر
(۱۰۷,۶۲۵,۱۶۳)	-	-	ت-سرمایه گذاری خوارزمی
(۱۲۰,۰۴۶,۶۵۵)	(۴۱۰,۸۰۱,۷۵۳)	۲۲۷,۵۵۱,۳۲۷	

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۷/۳۰	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	
ریال	ریال	ریال		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۱,۳۳۱,۰۹۲)	۹,۲۵۸	۱۳,۵۱۸,۸۵۳	۷۳۰	۷۴۴,۰۴۸,۸۳۳	(۷۳۱,۱۰۵,۸۷۵)	(۵۷۵,۸۹۵)	۱۳,۵۱۸,۸۵۳	۹,۲۵۸	۱۳,۵۱۸,۸۵۳	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
(۲,۵۶۲,۶۷۱)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشارکت شهرداری مشهد ۱۳۹۲
(۲,۸۹۳,۷۶۳)	۹,۲۵۸	۱۳,۵۱۸,۸۵۳		۷۴۴,۰۴۸,۸۳۳	(۷۳۱,۱۰۵,۸۷۵)	(۵۷۵,۸۹۵)	۱۳,۵۱۸,۸۵۳	۹,۲۵۸	۱۳,۵۱۸,۸۵۳	



صندوق سرمایه گذاری گنجدانه رفاه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۵

۱۵- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سال مالی منتهی به	دوره مالی سه ماهه منتهی به	دوره مالی سه ماهه منتهی به	سود(زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۷/۳۰	۱۳۹۵/۰۷/۳۰	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
ریال	ریال	ریال	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادار با درآمد ثابت
(۱,۷۱۲,۵۶۶,۳۵۷)	۷۳۹,۵۵۵,۶۶۴	۱۲۴,۳۶۱,۷۵۰	
(۶۱۴,۴۳۴,۵۴۴)	-	۸۰۰,۷۸۸,۶۸۱	
۱,۰۷۷,۲۱۴,۵۰۶	-	(۱۱۳,۵۷۹,۰۲۸)	
(۱,۲۴۹,۷۸۶,۳۹۵)	۷۳۹,۵۵۵,۶۶۴	۸۱۳,۵۷۱,۴۰۳	

۱۶- سود سهام

سال مالی منتهی به	دوره مالی سه ماهه منتهی به	دوره مالی سه ماهه منتهی به	یادداشت
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۷/۳۰	۱۳۹۵/۰۷/۳۰	
ریال	ریال	ریال	۱۶-۱
۸,۵۲۸,۸۸۶,۳۳۶	۱,۸۸۵,۱۴۴,۳۵۰	۶۴۱,۷۵۰,۰۰۰	سود سهام شرکت های بورسی
۸۰,۹۳۴,۱۸۹	۶۵۹,۸۵۹,۹۲۳	۲۵۰,۷۸۶,۵۵۷	سود اوراق گواهی و سپرده بانکی
۳,۹۸۴,۳۱۴,۳۹۰	-	۸۶۹,۳۴۸,۸۷۳	سود اوراق مشارکت
۱۱,۵۹۷,۱۳۴,۸۱۵	۲,۵۴۵,۰۰۴,۲۷۳	۱,۵۳۱,۱۷۷,۵۳۰	

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

سال مالی منتهی به	دوره مالی سه ماهه منتهی به	دوره مالی سه ماهه منتهی به	نام شرکت
۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۷/۳۰	۱۳۹۵/۰۷/۳۰	
درآمد سود سهام	درآمد سود سهام	درآمد سود سهام	ایران خودرو
ریال	ریال	ریال	گروه بهمن
-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
-	-	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی جم
-	-	۳۴۶,۷۵۰,۰۰۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
-	-	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک ملت
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	بانک صادرات ایران
۳۸,۰۶۱۰,۰۰۰	۳۸,۰۶۱۰,۰۰۰	-	فولاد مبارکه اصفهان
۲۸۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۸۳,۵۰۰,۰۰۰	-	بانک دی
۵۶۶,۶۶۴,۹۵۲	۵۶۶,۶۶۴,۹۵۲	-	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران
۵۵۹,۰۶۹,۹۵۰	۲۸۴,۰۶۹,۹۵۰	-	سرمایه گذاری البرز
۱۲۰,۳۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۳۰۰,۰۰۰	-	سرمایه گذاری غدیر
۳۱۳,۶۴۸,۳۰۰	-	-	سرمایه گذاری مسکن تهران
۱,۰۴۶,۸۶۶,۸۰۰	-	-	البرز دارو
۱۰۱,۳۳۹,۶۱۴	-	-	پتروشیمی مبین
۱۷۱,۸۵۱,۴۰۰	-	-	تولید برق عسلویه مینا
۷۷۲,۳۰۰,۰۰۰	-	-	ارتباطات سیار ایران
۳۰۲,۲۹۱,۶۶۰	-	-	تجارت الکترونیک پارسیان
۶۴۴,۸۴۳,۷۰۰	-	-	رایان سایپا
۹۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	مخابرات ایران
۷۹۷,۵۰۰,۰۰۰	-	-	پتروشیمی فجر
۵۳۴,۱۳۲,۹۰۰	-	-	بهمن دیزل
۱۰۵,۲۲۱,۰۰۰	-	-	داروسازی سینا
۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	گروه دارویی سبحان
۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	داروسازی کاسپین تامین
۲۷۰,۵۵۰,۵۰۰	-	-	صنعتی بارز
۹۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-	بانک انصار
۱۱۵,۲۰۰,۰۰۰	-	-	کشت و صنعت پیادار
۲۰۹,۰۰۰,۰۰۰	-	-	سرمایه گذاری بانک ملی ایران
۴۴۵,۰۱۰	-	-	مدیریت سرمایه گذاری امید
۴۳۰,۷۴۹,۵۵۰	-	-	
۳۷۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	
۸,۵۲۸,۸۸۶,۳۳۶	۱,۸۸۵,۱۴۴,۳۵۰	۶۴۱,۷۵۰,۰۰۰	

**صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**

**دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۵**

**۱۷- سود سپرده بانکی**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۷/۳۰
ریال	ریال	ریال
۸۷,۴۷۴,۶۰۶	۲۵,۹۶۷,۹۶۵	۱۹,۵۷۰,۵۸۵
۱,۶۸۷,۹۴۳	۱,۳۴۰,۰۲۲	۱۱,۴۲۹
۸۹,۱۶۲,۵۴۹	۲۷,۳۰۷,۹۸۷	۱۹,۵۸۲,۰۱۴

سود سپرده بانک رفاه  
سود سپرده بانک پاسارگاد

**۱۸- سایر درآمدها**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۷/۳۰
ریال	ریال	ریال
۲,۳۳۵,۲۲۸	۸۶,۲۹۵,۲۴۴	۲۴۵,۹۳۸,۷۸۸
۲۱۲,۸۲۲,۷۵۷	۸۷,۲۲۴,۳۸۴	۲۲۷,۹۳۰,۳۳۴
۲۱۵,۱۶۸,۰۸۵	۱۷۳,۵۱۹,۶۲۸	۴۷۳,۸۶۹,۱۲۲

درآمد ناشی از تنزیل سود سهام سال مالی قبل  
سایر درآمدها

**۱۹- هزینه کارمزد ارکان**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۷/۳۰
ریال	ریال	ریال
۱,۰۹۲,۸۱۳,۷۹۵	۳۱۵,۱۳۲,۷۰۰	۳۴۵,۵۲۸,۹۱۰
۱,۵۰۵,۸۳۳,۱۷۲	۳۸۰,۶۰۵,۲۰۱	۴۱۴,۶۷۵,۲۲۸
۲۷۱,۳۶۳,۱۳۲	۶۸,۶۶۲,۸۲۲	۶۴,۶۴۸,۳۸۲
۷۵,۷۱۱,۷۴۲	۱۹,۲۸۴,۵۸۰	۱۷,۵۹۵,۶۴۴
۲,۹۴۵,۷۲۱,۸۴۱	۷۸۳,۶۸۵,۳۰۳	۸۴۲,۴۴۸,۱۶۴

مدیر صندوق  
ضامن صندوق  
متولی صندوق  
حسابرس صندوق

**۲۰- سایر هزینه ها**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۷/۳۰
ریال	ریال	ریال
۲۰۳,۱۴۳,۱۹۵	۵۰,۸۲۶,۶۸۸	۵۸,۹۰۷,۵۰۸
۱۳۰,۰۰۰	-	-
۳۰۳,۹۶۱,۶۹۵	-	۲۴۵,۹۳۸,۷۸۸
۶۶۲۱	۴۷۱	۱۲۶,۷۳۹,۱۷۰
۵۰۷,۲۴۱,۵۱۱	۵۰,۸۲۷,۱۵۹	۴۳۱,۵۸۵,۴۶۶

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

### صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

#### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

#### دو ماه مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۵

#### ۲۱- تعديلات

دوره مالی سه ماهه منتهی به سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۷/۳۰
ریال	ریال	ریال
(۴,۹۶۶,۵۱۶,۲۴۵)	(۴,۱۷۸,۷۳۴,۵۹۰)	(۲,۴۸۸,۳۲۵,۳۷۷)

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	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۷/۳۰	
				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 طلب - ریال در تاریخ ۱۳۹۵/۰۷/۳۰
		موضع معامله	فروش سهام-ریال	خرید سهام-ریال	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر، ضامن و کارگزار صندوق	خرید و فروش اوراق بهادار	(۳۶,۴۹۳,۰۳۹,۳۴۶)	۳۶,۹۹۹,۲۲۳,۸۲۶	(۳,۰۴۹,۳۶۱,۲۲۷)

#### ۲۵- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده ، مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشاء در یادداشت های همراه نبوده است.