



بسمه تعالی

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین (حسابداران رسمی)

معتد سازمان بورس و اوراق بهادار

شماره :
تاریخ :
پیوست :

گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی عادی سالانه صندوق
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی آن
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

گزارش حسابرسی مستقل
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
فهرست مندرجات

موضوع	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل	(۱) الی (۳)
صورتهای مالی	۱ الی ۱۷

گزارش حسابرسی مستقل**به مجمع عمومی عادی سالانه صندوق****صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه****گزارش نسبت به صورتهای مالی**

۱- صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه شامل صورت خالص دارائیهها به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص دارائیهها برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۶ 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 گونه ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرسی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی 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 می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های 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.



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 تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶ و عملکرد مالی و گردش خالص داراییهای 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- بند "د" ماده ۲۲ اساسنامه در خصوص حداکثر واحدهای سرمایه‌گذاری مؤسسات به میزان ۱۰ درصد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق.

۶-۲- مفاد تبصره ۱ ماده ۳۵ اساسنامه در ارتباط با بارگذاری فهرست اسامی حاضران در جلسه مجمع صندوق در تارنمای صندوق.

۶-۳- مفاد تبصره ۲ ماده ۳۵ اساسنامه در خصوص بارگذاری تصمیمات مجامع عمومی در تارنمای صندوق در ارتباط با تصویب صورتهای مالی سال مالی قبل، تغییر متولی و ثبت هرگونه تغییر در اساسنامه و امیدنامه ظرف یک هفته پس از برگزاری مجمع نزد سازمان.

۶-۴- مفاد ماده ۵۴ اساسنامه در خصوص بارگذاری صورتهای مالی ۳ ماهه، ۶ ماهه، ۹ ماهه در تارنمای صندوق در موعد مقرر.

۶-۵- 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.

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

۶-۷- 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 (NAV)، 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.

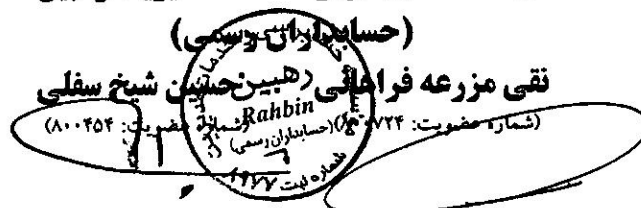
۹- اصول و رویه‌های کنترل داخلی صندوق جهت اجرای وظایف مندرج در اساسنامه و امیدنامه مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته، ضمن اینکه رویه‌های کنترل‌های داخلی به جز موارد منعکس در بند ۶ فوق از کفایت لازم برخوردار است.

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.

۱۹ شهریور ماه ۱۳۹۶

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین



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

سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

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 ۱۳۹۶ 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:
۴-۵	الف. اطلاعات کلی صندوق
۵	ب. مبنای تهیه صورت های مالی
۶-۷	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۸-۱۷	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 ۱۳۹۶/۰۵/۲۳ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	الضاء
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مهدی دلبری	
متولی صندوق	شرکت سیدگردان نوین نگر آسیا	رامین خداپنده	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

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

سید گردان نوین نگر آسیا
شماره ثبت ۳۵۳۶۲۴



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 تیرماه ۱۳۹۶

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	یادداشت	دارایی ها :
ریال	ریال		
۶۱,۰۱۱,۸۰۵,۰۸۷	۸۵,۲۳۲,۹۸۸,۹۳۳	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۱۸,۳۴۸,۸۶۱,۵۵۶	۹,۰۹۳,۶۳۸,۶۴۸	۶	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۸,۵۳۸,۷۷۳,۵۶۶	۱۲,۳۹۴,۷۷۷,۴۸۹	۷	حسابهای دریافتنی
-	۳۱۶,۱۷۳	۸	سایر حساب های دریافتنی
۲۲۳,۴۶۴,۹۳۶	۲۵۹,۸۷۰,۴۶۹	۹	سایر داراییها
۲,۱۵۰,۳۳۴,۵۴۸	۵,۵۷۴,۴۴۵,۸۴۷	۱۰	موجودی نقد
۹۰,۲۷۲,۲۳۹,۶۹۳	۱۱۲,۵۵۶,۰۳۷,۵۵۹		جمع داراییها
بدهی ها:			
۳,۵۵۵,۶۴۵,۸۱۷	۲,۴۱۹,۳۰۲,۶۹۱	۱۱	جاری کارگزاران
۵,۴۷۸,۹۰۳,۹۴۵	۶,۷۸۳,۳۶۳,۹۹۸	۱۲	بدهی به ارکان صندوق
۶۱,۳۹۸,۳۹۹	۳۱۷,۱۹۵,۸۹۴	۱۳	سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر
۹,۰۹۵,۹۴۸,۱۶۱	۹,۵۱۹,۸۶۲,۵۸۳		جمع بدهیها
۸۱,۱۷۷,۲۹۱,۵۳۲	۱۰۳,۰۳۶,۱۷۴,۹۷۶	۱۴	خالص دارایی ها
۳,۰۳۱,۳۷۹	۳,۰۷۶,۳۵۰		خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶

درآمدها:	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱
		ریال	ریال
سود(زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار	۱۵	۲,۶۳۰,۲۵۸,۹۳۴	۱,۱۰۴,۴۹۲,۰۰۴
سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۶	۲,۸۸۰,۳۳۷,۸۷۱	(۱,۲۴۹,۷۸۶,۳۹۵)
سود سهام	۱۷	۶,۱۹۴,۳۹۹,۸۵۹	۸,۲۲۴,۹۲۴,۶۴۱
خالص سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۸	۱,۷۵۳,۲۴۰,۴۷۴	۳,۱۵۴,۴۱۱,۰۲۸
سایر درآمدها	۱۹	۱,۲۶۵,۰۸۲,۷۴۸	۲۱۵,۱۶۸,۰۸۵
جمع درآمدها		۳,۷۰۲,۰۲۶,۲۷۶	۱۱,۴۴۹,۲۱۴,۳۶۳
هزینه ها:			
هزینه کارمزد لِرکان	۲۰	(۲,۰۵۳,۶۱۷,۳۹۱)	(۲,۹۴۵,۷۲۱,۸۴۱)
سایر هزینه ها	۲۱	(۲۴۱,۰۰۵,۱۲۹)	(۲۰۳,۳۷۹,۸۱۶)
جمع هزینه ها		(۲,۲۹۴,۶۲۲,۵۲۰)	(۳,۱۴۹,۰۰۱,۶۵۷)
سود(زیان) خالص		۱,۴۰۷,۴۰۳,۷۵۶	۸,۳۰۰,۲۱۲,۷۰۶
بازده میانگین سرمایه گذاری ۱		۰.۰۳٪	
بازده سرمایه گذاری پایان دوره ۲		۱.۳۷٪	

صورت گردش خالص داراییها

یادداشت	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال
خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال	۲۶,۷۷۹	۸۱,۱۷۷,۲۹۱,۵۳۲	۲۶,۸۵۸	۷۱,۶۰۶,۴۳۵,۳۶۷
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال	۸,۹۸۵	۸,۹۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴	۱۱,۵۳۰,۱۵۹,۷۰۴
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال	(۲,۲۷۱)	(۲,۲۷۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۲۹۳)	(۵,۲۹۳,۰۰۰,۰۰۰)
سود(زیان) خالص سال	-	۱,۴۰۷,۴۰۳,۷۵۶	-	۸,۳۰۰,۲۱۲,۷۰۶
تعدیلات	-	۱۳,۷۳۷,۴۷۹,۶۸۸	-	(۴,۹۶۶,۵۱۶,۲۴۵)
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره	۳۳,۴۹۳	۱۰۳,۰۳۶,۱۷۴,۹۷۶	۲۶,۷۷۹	۸۱,۱۷۷,۲۹۱,۵۳۲

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

- ۱- بازده میانگین سرمایه گذاری = $\frac{\text{سود خالص}}{\text{میانگین سوزن (ریال) وجود استناد شده}}$
- ۲- بازده سرمایه گذاری پایان سال = $\frac{\text{تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت سهم و ابطال ۲ سود (زیان) خالص}}{\text{خالص داراییهای پایان سال}}$



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

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 سپرده گذاری 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 شهرک غرب، بلوار دادمان، خیابان فخر مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲ طبقه ۳ 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 ۱۳۹۶/۰۳/۲۷ مبنی بر تمدید فعالیت صندوق تا تاریخ ۱۳۹۶/۰۶/۲۴ 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
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

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:

تعداد واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز
۹۹	۹۹۰	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
۱	۱۰	بانک رفاه کارگران
۱۰۰	۱۰۰۰	

مدیر و مدیر ثبت 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 دامن، خیابان فخار مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲ طبقه ۳.

متولی صندوق، سیدگردان نوین نگر آسیا/است که در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۷ به شماره ثبت ۴۶۳۶۲۴ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران - بلوار میرداماد - روبروی بانک مرکزی - برج رز میرداماد - طبقه ۴ واحد ۴۰۳.

ضامن صندوق، طبق صورتجلسه مجمع صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه به تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۶ که در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۱۵ به تایید سازمان بورس و اوراق بهادار رسیده است رکن ضامن نقدشوندگی صندوق حذف گردید.

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 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 سال مالی تهیه شده است.



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

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؛ باتوجه 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 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 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
سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۶

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 ۱ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق به علاوه ۰,۲ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۳-۲ امیدنامه
کارمزد متولی	سالانه ۰,۴ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق
کارمزد ضامن	سالانه ۰ 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.

۵-۴- 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.

۶-۴- 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 گنجه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

۱۳۹۵/۰۴/۳۱			۱۳۹۶/۰۴/۳۱			صنعت
درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۰.۶۰٪	۵۴۲,۳۶۱,۰۸۰	۷۱۶,۲۳۸,۲۹۸	۵.۹۳٪	۶,۶۷۷,۰۱۱,۵۷۷	(۵,۹۵۳,۹۰۳,۳۳۷)	استخراج کانه های فلزی
-	-	-	۲.۵۳٪	۲,۸۵۰,۸۳۴,۹۱۲	(۲,۹۳۶,۰۹۷,۶۴۵)	فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای
۰.۵۵٪	۴۹۹,۴۴۷,۲۵۴	۶۴۶,۵۹۹,۹۲۴	۰.۸۴٪	۹۴۶,۹۰۱,۴۷۵	(۹۱۷,۵۳۱,۳۵۰)	لاستیک و پلاستیک
۴.۸۴٪	۴,۳۶۸,۲۷۶,۳۱۱	۳,۲۹۹,۵۶۸,۷۶۱	۱۰.۳۳٪	۱۱۶,۰۱۹,۰۳۰,۸۰	(۱۱,۲۴۵,۶۶۸,۵۳۳)	فلزات اساسی
-	-	-	۰.۷۳٪	۸۲۳,۵۴۷,۶۸۷	(۹۴۵,۷۰۷,۷۵۹)	ماشین آلات و تجهیزات
-	-	-	۰٪	۴۶,۰۸۸	(۶۶,۴۴۳)	ابزارآزمایشی، اپتیکی و اندازه گیری
۱۱.۲۳٪	۱۰,۱۴۰,۰۷۸,۱۵۱	۱۱,۳۲۷,۷۳۴,۷۵۸	۸.۴۳٪	۹,۴۹۷,۰۷۱,۱۴۶	(۱۰,۵۷۸,۷۵۳,۵۰۲)	خودرو و ساخت قطعات
۸.۰۶٪	۷,۲۷۲,۰۰۵,۱۰۰	۱۰,۹۸۸,۰۸۱,۱۹۷	۲.۹۴٪	۳,۳۱۰,۰۶۱,۵۶۸	(۳,۷۴۶,۴۶۵,۷۵۸)	شرکتهای چند رشته ای صنعتی
۸.۲۲٪	۷,۴۱۸,۳۵۳,۵۸۶	۶,۵۹۹,۴۵۷,۲۱۲	۶.۶۳٪	۷,۴۵۷,۴۵۵,۹۳۴	(۸,۰۰۸,۸۷۴,۷۶۸)	عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم
۰.۶۷٪	۶۰۹,۱۹۰,۶۶۳	۶۲۹,۵۴۰,۴۸۷	۷.۹۳٪	۹,۰۳۵,۶۸۵,۸۲۲	(۸,۳۷۵,۶۳۳,۹۴۹)	محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر
۹.۱۳٪	۸,۲۲۷,۹۰۴,۳۹۳	۷,۴۲۲,۹۶۰,۱۹۲	۷.۸۲٪	۸,۸۱۲,۷۰۸,۶۹۵	(۹,۳۶۱,۲۳۲,۸۶۶)	مواد و محصولات دارویی
۱.۰۳٪	۹۳۳,۸۹۰,۳۵۶	۱,۰۰۴,۹۵۸,۴۷۵	۱۱.۷۵٪	۱۳,۲۳۸,۵۹۶,۰۱۶	(۱۴,۹۳۲,۱۲۸,۵۳۳)	محصولات شیمیایی
۴.۱۵٪	۳۷,۴۴۱,۲۲۴	۳۰,۹۱۲,۸۹۸	۱.۵۵٪	۱,۷۴۳,۹۰۰,۵۱۹	(۱,۸۰۳,۸۱۵,۰۴۰)	سایر محصولات کانی غیرفلزی
۱.۱۳٪	۱,۰۲۴,۵۰۳,۶۴۵	۹۵۵,۵۶۶,۷۳۹	۱.۴۳٪	۱,۶۰۹,۶۸۵,۵۲۴	(۱,۹۴۱,۲۱۷,۴۴۲)	سرمایه گذاریها
۴.۱۵٪	۳,۷۴۴,۱۲۲,۴۱۶	۳,۰۹۱,۲۸۹,۷۸۳	۰.۷۵٪	۸۵۰,۳۸۸,۱۹۴	(۱,۱۷۴,۸۶۱,۵۳۹)	سایر واسطه گری های مالی
۶.۰۳٪	۵,۴۴۴,۹۳۰,۵۳۲	۶,۱۷۸,۰۴۱,۳۲۳	۲.۳۴٪	۲,۵۶۶,۸۲۸,۵۸۵	(۲,۸۴۴,۱۱۶,۹۸۴)	مخابرات
-	-	-	۱.۷۱٪	۱,۹۲۴,۷۱۰,۷۰۶	(۱,۸۴۵,۱۹۲,۲۶۴)	انبوه سازی، املاک و مستغلات
۱.۰۰٪	۹۰۱,۹۲۲,۷۲۳	۸۴۹,۴۴۲,۶۲۷	۲.۰۹٪	۲,۳۵۵,۵۲۴,۹۳۳	(۲,۶۲۴,۹۲۱,۴۹۴)	خدمات فنی و مهندسی
۱.۰۲٪	۹۱۹,۸۳۶,۴۷۴	۹۲۷,۶۰۸,۰۲۰	-	-	-	رایانه و فعالیت های وابسته به آن
۹.۰۳٪	۸,۱۵۳,۳۲۹,۹۵۱	۷,۸۷۹,۵۸۳,۷۵۱	-	-	-	بانکها و موسسات اعتباری
۰.۸۹٪	۸۰۱,۶۵۲,۴۵۲	۷۸۹,۱۸۷,۰۳۳	-	-	-	محصولات کاغذی
۶۷.۵۹٪	۶۱,۰۱۱,۸۰۵,۰۸۷	۶۳,۳۰۵,۸۵۸,۵۸۰	۷۵.۷۱٪	۸۵,۳۰۲,۸۶۲,۴۶۱	(۸۹,۳۳۶,۱۸۹,۲۰۵)	



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶

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

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱				
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
-	۱,۸۶۹,۰۵۴,۸۱۱	۲۱۱,۲۳۱,۹۲۴	-	۱,۶۵۷,۸۲۲,۸۸۷	تا سررسید
-	۷,۲۲۴,۵۸۳,۸۳۷	۸۴۱,۷۵۶,۹۴۵	-	۶,۳۸۲,۸۲۶,۸۹۲	تا سررسید
۴,۲۱۱,۰۰۰	-	-	-	-	-
۷۷۰,۷۲۶,۰۲۵	-	-	-	-	-
۵۸۰,۶۶۸,۳۰۴	-	-	-	-	-
۱,۰۳۹,۶۲۸,۷۰۹	-	-	-	-	-
۴,۷۹۳,۳۹۳,۹۸۸	-	-	-	-	-
۴,۸۹۹,۴۱۱,۹۳۳	-	-	-	-	-
۱,۰۳۴,۸۰۵,۵۹۷	-	-	-	-	-
۱۸,۳۴۸,۸۶۱,۵۵۶	۹,۰۹۳,۶۳۸,۶۴۸	۱,۰۵۲,۹۸۸,۸۶۹	-	۸,۰۴۰,۶۴۹,۷۷۹	

اوراق مشارکت فراپورسی :
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۶۱۳
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۷۰۳
اوراق مشارکت گلگهر ۳ ماهه ۲۰٪
گواهی سپرده لیزینگ رایان سایپا
اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران
اجاره رایتل ماهانه ۲۰ درصد
اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۳
اجاره رایتل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد
لورق مراهجه پناگستر کرانه

۷- حساب های دریافتی

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱		
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل	تنزیل نشده
ریال	ریال	ریال	ریال
۸,۲۰۰,۲۲۷,۹۷۰	۱۲,۰۲۳,۳۸۷,۳۹۷	(۶۶۸,۹۲۹,۸۸۰)	۱۲,۶۹۲,۳۱۷,۲۷۷
۲۶,۶۴۳,۴۴۲	۹۶,۴۴۸,۰۳۱	(۲۶,۷۲۵)	۹۶,۴۲۱,۳۰۶
۳۱۶,۱۷۳	-	-	-
۳۲۲,۲۲۱,۷۱۵	۳۱۰,۶۶۷,۹۶۹	-	۳۱۰,۶۶۷,۹۶۹
(۲۶,۷۶۳,۷۹۴)	(۵۱,۸۵۳,۹۶۸)	-	(۵۱,۸۵۳,۹۶۸)
۱۶,۱۲۸,۰۶۰	۱۶,۱۲۸,۰۶۰	-	۱۶,۱۲۸,۰۶۰
۸,۵۳۸,۷۷۳,۵۶۶	۱۲,۳۹۴,۷۷۷,۴۸۹	(۶۶۸,۹۵۶,۰۵۵)	۱۳,۰۶۳,۷۲۴,۰۹۴

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

۸- سایر حساب های دریافتی

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱
ریال	ریال
-	۳۱۶,۱۷۳

بابت درخواست ابطال واحدهای سرمایه گذاری

۹- سایر دارایی ها

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۱۹	۱۹
۲۲۳,۴۶۴,۹۱۷	۲۵۹,۸۷۰,۴۵۰
۲۲۳,۴۶۴,۹۳۶	۲۵۹,۸۷۰,۴۶۹

مخارج تاسیس
مخارج نرم افزار



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶

۱۰- موجودی نقد

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۲۷۵۴۳۰
۴۳۷,۸۴۰,۱۷۹	۱۱۴,۱۸۰,۰۴۱	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۳۱۴۶۴۱
۱,۶۱۲,۰۴۴,۰۸۳	۵,۴۵۹,۸۰۷,۸۴۲	بانک رفاه شعبه دادمان - ۱۸۲۶۱۷۵۰۶
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	بانک رفاه شعبه دادمان - ۱۹۶۷۰۷۳۲۸
۴۵۰,۲۸۶	۴۵۷,۹۶۴	بانک پاسارگاد شعبه میرزای شیرازی - ۲-۷۷۰۶۶۰-۸۱۰-۳۰۷
۲,۱۵۰,۳۳۴,۵۴۸	۵,۵۷۴,۴۴۵,۸۴۷	

۱۱- جاری کارگزاران

۱۳۹۶/۰۴/۳۱				نام شرکت
مانده پایانی سال	گردش بستانکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای سال	
ریال	ریال	ریال	ریال	
پستانکار - ریال			بستانکار - ریال	
(۲,۴۱۹,۳۰۲,۶۹۱)	(۱۵۷,۴۹۶,۱۳۲,۴۰۲)	۱۵۸,۶۳۲,۴۷۵,۵۲۸	(۳,۵۵۵,۶۴۵,۸۱۷)	کارگزاری بانک رفاه

۱۲- بدهی به ارکان صندوق

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۸۸۷,۰۲۴,۲۴۷	۱,۸۲۱,۶۲۵,۵۴۹	مدیر صندوق
۳,۵۵۸,۸۰۳,۸۳۵	۴,۳۰۵,۷۲۳,۹۲۷	ضامن صندوق
۲۷۱,۳۶۳,۱۳۳	۱۴۰,۶۲۳,۲۱۰	متولی صندوق
۷۵,۶۱۱,۳۹۰	۳۸,۹۹۶,۸۰۵	حسابرس صندوق
۳۷,۱۶۳,۴۰۰	۴۰,۲۴۳,۴۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور/ ابطال
۳۹۸,۰۰۱,۱۰۷	۴۳۶,۱۵۱,۱۰۷	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
۲۵۰,۹۳۶,۸۳۳	-	تصفیه
۵,۴۷۸,۹۰۳,۹۴۵	۶,۷۸۳,۳۶۳,۹۹۸	



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶

۱۳- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۶۱,۳۹۸,۳۹۹	۶۱,۳۹۸,۴۰۰	واریزی نامشخص
-	۲۵۵,۷۹۷,۴۹۴	ذخیره تصفیه
۶۱,۳۹۸,۳۹۹	۳۱۷,۱۹۵,۸۹۴	

۱۴- خالص داراییها

۱۳۹۵/۰۴/۳۱		۱۳۹۶/۰۴/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۷۸,۱۴۵,۹۱۲,۷۸۳	۲۵,۷۷۹	۹۹,۹۵۹,۸۲۵,۴۴۱	۳۲,۴۹۳	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۳,۰۳۱,۳۷۸,۷۴۹	۱,۰۰۰	۳,۰۷۶,۳۴۹,۵۳۵	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۸۱,۱۷۷,۲۹۱,۵۳۲	۲۶,۷۷۹	۱۰۳,۰۳۶,۱۷۴,۹۷۶	۳۳,۴۹۳	



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶

۱۵- سود (زبان) حاصل از فروش اوراق بهادار

پادداشت	سال مالی منتهی بہ ۱۳۳۶-۳۳	سال مالی منتهی بہ ۱۳۵۰-۵۱
۱۵-۱	(۲,۱۴۵,۴۶,۳۱۸)	۱,۲۲۸,۴۳۳,۴۱۲
۱۵-۲	-	(۱۲۰,۴۶,۵۵۵)
۱۵-۳	(۲۸,۷۱۲,۱۶۶)	(۳,۸۱۲,۳۳۲)
	(۲,۴۳۴,۱۵۸,۱۳۳)	۱,۱۰۴,۴۶۴,۰۰۰

۱۵-۱- سود (زبان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر می‌باشد:

[illegible]

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ ترمه ماه ۱۳۹۶

۱۵-۲ سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم خرید سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر می باشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۳۵۳,۷۰۷	۹۹۴,۸۵۸,۷۵۱	(۹۳۸,۲۰۹,۳۱۲)	(۵,۰۸۳,۷۲۱)	(۴,۹۷۴,۲۹۴)	۴۶,۵۹۱,۴۱۴	-	-	-
۱۶۴,۲۱۳	۱۱۷,۵۳۶,۳۷۲	(۱۵۴,۶۸۸,۶۴۶)	(۶۲۱,۷۶۷)	(۵۸۷,۶۸۲)	(۳۸,۳۶۱,۷۲۳)	-	-	-
۳۳۷,۵۰۰	۲۲۸,۴۳۷,۸۷۰	(۲۳۷,۹۷۵,۰۰۰)	(۱,۲۰۸,۴۳۷)	(۱,۱۴۲,۱۹۱)	(۱۱,۸۸۷,۷۵۸)	-	-	-
۱۱۷,۵۰۰	۷,۵۲۰,۰۰۰	(۱۲۵,۱۲۵,۰۰۰)	(۳۹,۷۸۲)	(۳۷,۶۰۰)	(۶,۰۶۹,۸۸۲)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۷,۲۲۱,۴۹۲)
-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۰۷,۶۲۵,۱۶۳)
-	۱,۳۴۸,۳۵۲,۹۹۳	(۱,۳۴۴,۳۸۵,۴۵۸)	(۶,۹۵۳,۷۱۷)	(۶,۷۴۱,۷۶۷)	(۹,۷۲۷,۹۴۹)	-	-	(۱۲۰,۰۴۶,۶۵۵)

۱۵-۳ سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت به شرح زیر می باشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۳۴,۷۵۷,۴۷۷)	(۷۸۰,۹۷۴)	(۲۶,۵۲۸,۸۱۱)	-	-	-
۴,۴۵۵	۴,۶۰۴,۱۳۳,۳۱۴	(۴,۷۸۲,۸۱۴,۰۵۹)	(۳,۵۶۳,۶۰۰)	(۱۸۲,۲۴۴,۳۴۵)	-	-	-
۶۷۶	۶۷۶,۰۰۰,۰۰۰	(۶۷۰,۷۴۴,۶۶۴)	-	۵,۲۵۵,۳۳۶	-	-	-
۵۵۰۰	۵,۵۱۹,۱۱۹,۲۵۶	(۵,۷۸۶,۱۳۲,۵۶۴)	(۵,۷۸۶,۱۳۲,۵۶۴)	(۲۷۱,۳۹۵,۵۱۳)	-	-	-
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۰۷,۷۶۵,۳۸۵)	(۷۷۴,۱۵۸)	(۸,۳۳۷,۵۴۳)	-	-	-
۴,۵۹۵	۴,۶۸۶,۵۳۶,۹۹۵	(۴,۶۸۲,۹۱۴,۲۰۷)	(۳,۶۲۷,۳۸۰)	(۴,۵۹۲)	-	-	-
۱,۰۲۰	۱,۰۱۹,۷۵۵,۹۳۹	(۱,۰۱۲,۱۶۰,۳۷۹)	(۶۹,۹۰۵)	۷,۵۲۵,۶۵۵	-	-	-
۷۳۰	۷۴۴,۰۴۸,۸۲۳	(۷۵۴,۵۵۵,۲۶۱)	(۵۷۵,۸۹۵)	(۱۱,۰۸۲,۳۲۳)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	۱۹,۲۵۸,۸۰۵,۹۷۷	(۱۹,۷۳۱,۸۴۳,۹۹۶)	(۱۳,۶۷۴,۱۱۷)	(۴۸۶,۷۱۲,۱۳۶)	-	-	-

اجاره رایتل ماهانه ۲۰ درصد
 اجاره رایتل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد
 اسناد خزانه اسلامی ک.مدت ۱۰۹۵۱۰۱۹
 اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران
 اوراق مرابحه پناگستر گرفته
 اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۳
 اوراق مشارکت گلگهر ۳ ماهه ۲۰٪
 گواهی سپرده لیزینگ رایان سایا
 مشارکت شهرداری مشهد ۱۳۹۲



۱۶- سود (زبان) تعلق لیالته نگهداری لوراق بهادار

۱-۱۶- سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادار یا درواست ثبت

۱-۱۶- سود (زبان) تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم خرید سهام؛

[illegible]

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۲/۲۹

اسناد خزانه اسلامی ۱۳۰۶
اسناد خزانه اسلامی ۱۳۰۷



صندوق سرمایه گذاری گنجینه راه
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶

۱۷- سود سهام

سود شرکت های بورسی به شرح زیر میباشد:

نام شرکت	تاریخ تشکیل مجتمع	تعداد سهام مستحقه در زمان مجمع	سود منتهی به هر سهم	درآمد سود سهام	هزینه تراز سود سهام	خالص درآمد سود سهام	درآمد سود سهام
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱
مخابرات ایران	۱۳۸۶/۰۲/۲۹	۳۶۵,۵۱۳	۲۳۳	۱۶,۳۱۵,۸۲۹	۵۳,۹۱۱,۳۱۳	۱۰۸,۵۲۴,۵۷۲	۵۳۴,۳۲۳,۹۰۰
ایران خودرو	۱۳۸۶/۰۶/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۵	۲,۳۸۹,۳۷۷	(۲,۲۴۰,۳۴۱)	۱۸,۲۹۸,۳۲۶	-
سرمایه گذاری صنعت و معادن	۱۳۸۵/۱۲/۲۸	۶۷۰,۰۰۰	۲۵۰	۱۶۷,۵۰۰,۰۰۰	۵۱,۶۲۶,۲۱۳	۱۵۵,۸۶۳,۶۰۷	-
گروه مینا (سهایی عام)	۱۳۸۵/۰۹/۰۷	۱۰۰,۰۰۰	۲۵۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۸۸۴)	۲۲,۱۱۶,۰۰۰	۱۲۰,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی	۱۳۸۵/۰۱/۲۸	۱,۹۴۲,۳۳۸	۲۴۰	۲۶۳,۹۱۲,۱۲۰	(۹,۸۶۷,۵۳۷)	۲۵۴,۰۴۴,۵۸۳	-
سرمایه گذاری ملی ایران	۱۳۸۶/۰۹/۲۸	۶۱۵,۰۰۰	۵۰	۳۰,۷۵۰,۰۰۰	(۲,۴۰۲,۰۶۵)	۲۸,۳۴۷,۹۳۵	۲۲۰,۳۹۵,۵۰۰
سرمایه گذاری پذیرنده پتنگ	۱۳۸۵/۱۲/۲۵	۲۴۰,۰۰۰	۱۸۰	۴۳,۲۰۰,۰۰۰	(۲,۹۹۸,۱۸۰)	۴۰,۲۰۱,۸۲۰	۱,۰۲۶,۵۶۶,۵۰۰
تراکتورسازی ایران	۱۳۸۶/۰۴/۲۹	۳۶۱,۲۸۷	۴۰۰	۱۴۴,۵۱۲,۰۰۰	(۲,۰۳۳,۳۰۱)	۱۴۲,۴۷۸,۶۹۹	-
ایران کرافت	۱۳۸۵/۰۹/۲۹	۱۵۰,۰۰۰	۲۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۵۴,۵۱۶)	۲۹,۴۴۵,۴۸۴	-
گروه مینا	۱۳۸۵/۰۶/۲۹	۵۰۰,۰۰۰	۱۷۵	۸۷,۵۰۰,۰۰۰	-	۸۷,۵۰۰,۰۰۰	-
گروه مینا	۱۳۸۶/۰۴/۲۹	۱,۳۷۵,۰۰۰	۲۰۰	۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲۷,۵۶۶,۵۳۹)	۲۴۷,۴۳۳,۴۶۱	-
سرمایه گذاری صنعتی و معدنی	۱۳۸۶/۰۴/۲۸	۵۷۷,۵۳۶	۲۱	۱۲,۳۲۰,۰۰۰	(۵,۷۱۲,۱۸۵)	۶,۶۰۷,۸۱۵	-
گروه صنعتی پارس	۱۳۸۶/۰۴/۲۹	۲۹۱,۳۲۷	۵۰۰	۱۴۵,۶۲۲,۰۰۰	(۵۷,۸۲۰,۵۷۰)	۸۷,۸۰۱,۴۳۰	-
صنعتی پتروشیمی	۱۳۸۵/۱۲/۱۸	۱۵۵,۸۵۳	۲۰۰	۳۱,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۴۰۷,۳۷۱)	۲۸,۵۹۲,۶۲۹	-
معدنی و صنعتی گل گهر	۱۳۸۶/۰۴/۲۵	۶۰۰,۰۰۰	۲۸۰	۱۶۸,۰۰۰,۰۰۰	(۲۲,۴۴۲,۵۸۱)	۱۴۵,۵۵۷,۴۱۹	-
پارس	۱۳۸۶/۰۲/۲۹	۵۱۲,۸۶۱	۴۰۰	۱۰۲,۵۱۲,۰۰۰	(۵۱,۹۶۶,۰۶۶)	۵۰,۵۴۵,۹۳۴	-
گروه فولاد مبارک	۱۳۸۶/۰۴/۲۹	۳۶۵,۵۳۶	۱۳۰	۲۶,۸۵۷,۷۸۰	(۲,۴۳۵,۱۴۲)	۲۴,۴۲۲,۶۳۸	۲۷۰,۵۵۰,۰۰۰
فولاد مبارک اصفهان	۱۳۸۶/۰۴/۲۸	۶,۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰	۱۸۹,۰۰۰,۰۰۰	(۵۹,۳۴۲,۳۱۸)	۱۲۹,۶۵۷,۶۸۲	۵۶۶,۶۶۶,۵۰۰
فولاد خوزستان	۱۳۸۶/۰۴/۲۸	۱۱۷,۸۲۲	۴۰۰	۲۶,۱۲۲,۰۰۰	(۲,۴۳۵,۱۴۲)	۲۳,۶۸۶,۸۵۸	-
لیتیات پاک	۱۳۸۶/۰۴/۲۸	۱,۴۰۰,۵۱۸	۴	۵,۴۰۰,۰۰۰	(۵۹۰,۸۸۱)	۴,۸۰۹,۱۱۹	-
پتروشیمی خارانه	۱۳۸۶/۰۴/۲۹	۶۶۵,۰۰۰	۶۰۰	۱۹۹,۰۰۰,۰۰۰	(۲۶,۵۸۶,۳۰۷)	۱۷۲,۴۱۳,۶۹۳	-
فولاد آهلی ایران	۱۳۸۶/۰۴/۲۹	۵۳۵,۰۰۰	۱۱۰	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	(۸,۱۳۲,۷۹۹)	۴۵,۳۶۷,۲۰۱	-
پتروشیمی زاگرس	۱۳۸۶/۰۴/۲۹	۱۲۳,۳۰۹	۲,۳۵۰	۲۶۳,۳۵۰,۰۰۰	(۵۵,۳۵۱,۰۰۰)	۲۰۸,۰۰۰,۰۰۰	-
پتروشیمی پارس	۱۳۸۶/۰۴/۲۸	۴۰۰,۹۵۰	۱,۰۹۶	۲۲,۳۲۱,۰۰۰	(۲,۹۹۹,۰۰۰)	۱۹,۳۲۲,۰۰۰	-
شرکت سرمایه گذاری حسن تهران	۱۳۸۶/۰۴/۲۰	-	-	-	-	-	۱۰,۳۳۹,۳۱۴
گسترش نفت و گاز پارسیان	۱۳۸۵/۰۴/۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	(۹,۳۱۰,۳۳۶)	۱۵,۶۸۹,۶۶۴	۱,۰۰۰
پالایش نفت پارس	۱۳۸۶/۰۴/۲۹	۸۵۰,۰۰۰	۶۵۰	۱۶۷,۵۰۰,۰۰۰	(۷,۷۷۲,۰۷۲)	۱۶۰,۷۲۷,۹۲۸	-
سرمایه گذاری خصوصی گسترش	۱۳۸۵/۰۴/۲۸	۳۶۵,۰۰۰	۹۵۰	۳۶۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲۷,۳۳۷)	۳۳۷,۶۶۳,۰۰۰	-
لیتیات ایران	۱۳۸۶/۰۴/۲۰	۱۹۹,۴۸۲	۱۸۰	۳۸,۸۵۷,۰۰۰	(۲,۴۳۵,۱۴۲)	۳۶,۴۲۱,۸۵۸	-
فولاد سازی کاسپین تهر	۱۳۸۶/۰۴/۲۹	۶۶,۵۹۱	۲,۱۰۰	۱۲۹,۸۶۱,۰۰۰	(۵,۳۸۵,۱۴۲)	۱۲۴,۴۷۵,۸۵۸	۹۲,۵۰۰,۰۰۰
پتروشیمی سپهر	۱۳۸۶/۰۴/۲۹	۱,۹۹۲,۴۹۰	۸۵۰	۱۹۹,۲۴۰,۰۰۰	(۵۸۲,۵۱۵,۳۵۲)	۱۴۰,۹۲۴,۶۴۸	۷۷۲,۳۰۰,۰۰۰
پارس دیزل	۱۳۸۶/۰۴/۲۹	۳۱۰,۰۸۴	۶۰۰	۱۸۶,۰۰۰,۰۰۰	(۲۲,۴۰۱,۸۹۵)	۱۶۳,۵۹۸,۱۰۵	۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰
پتروشیمی چمد	۱۳۸۶/۰۴/۲۸	۱۷۳,۴۴۰	۱,۵۷۰	۲۷۲,۳۶۹,۰۰۰	(۲۷,۵۴۴,۳۱۵)	۲۴۴,۸۲۴,۶۸۵	-
پتروشیمی پارس	۱۳۸۵/۰۴/۲۸	۱۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-
پتک ملت	-	-	-	-	-	-	۲۸۰,۴۱۰,۰۰۰
پتک صادرات ایران	-	-	-	-	-	-	۲۸۲,۵۰۰,۰۰۰
پتک سی	-	-	-	-	-	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
کوسه معدنی و فلزات	-	-	-	-	-	-	۲۵۵,۰۰۰,۰۰۰
گروه دارو	-	-	-	-	-	-	۱۷۱,۵۵۱,۰۰۰
سرمایه گذاری پارس	-	-	-	-	-	-	۳۱۴,۶۶۸,۰۰۰
گروه پارس	-	-	-	-	-	-	۲۰,۴۹۱,۰۰۰
گروه پارس	-	-	-	-	-	-	۶۶۴,۸۲۳,۰۰۰
گروه پارس	-	-	-	-	-	-	۹۴,۰۰۰,۰۰۰
گروه پارس	-	-	-	-	-	-	۷۹۲,۵۰۰,۰۰۰
گروه پارس	-	-	-	-	-	-	۱۰۵,۳۳۱,۰۰۰
گروه پارس	-	-	-	-	-	-	۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰
گروه پارس	-	-	-	-	-	-	۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰
گروه پارس	-	-	-	-	-	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
گروه پارس	-	-	-	-	-	-	۴۴۵,۰۰۰
گروه پارس	-	-	-	-	-	-	۲۷۱,۵۰۰,۰۰۰
گروه پارس	-	-	-	-	-	-	۸,۳۳۹,۳۳۱
گروه پارس	-	-	-	-	-	-	۶,۳۳۹,۳۳۱
گروه پارس	-	-	-	-	-	-	۵,۳۳۹,۳۳۱
گروه پارس	-	-	-	-	-	-	۴,۳۳۹,۳۳۱



صندوق سرمایه گذاری، گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶

۱۸- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

پایانیت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱
	ریال	ریال
۱۸-۱	۱,۵۲۴,۷۶,۹۲۶	۲,۹۸۴,۳۱۶,۳۹۰
۱۸-۲	۲۰۹,۱۶۳,۵۲۸	۱۷۰,۰۹۶,۷۳۸
	۱,۷۳۳,۹۳۰,۴۵۴	۳,۱۵۴,۴۱۳,۱۲۸

سود اوراق با درآمد ثابت بررسی یا فراموشی

سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

۱۸-۱- سود اوراق با درآمد ثابت فراموشی :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	قیمت اسمی	درصد سود	سود خلاص
		ریال	درصد	ریال
۱۳۹۲/۱۲/۲۴	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۵۰,۷۸,۶۵۷
۱۳۹۲/۱۰/۲۲	۱۳۹۶/۱۰/۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۷۹,۵۰۳,۱۹۵
۱۳۹۲/۰۲/۱۶	۱۳۹۶/۰۲/۱۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳۱,۳۱۰,۰۵۱
۱۳۹۲/۱۲/۱۸	۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳۵۹,۱۸۱,۱۶۹
۱۳۹۲/۱۲/۱۸	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	۳۹۲,۴۹۹,۸۲۵
۱۳۹۲/۰۴/۲۲	۱۳۹۵/۰۴/۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۵۷۲,۵۴۱,۶۹۲
۱۳۹۲/۰۲/۲۵	۱۳۹۶/۰۲/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۸۳,۲۱۲,۳۵۷
				۱,۵۲۴,۷۶,۹۲۶

گواهی سپرده لیزینگ رایان سایپا

رایتل ماهانه ۲۰ درصد

گلکهر ۲ ماهه ۲۰٪

شهرداری شیراز ۱۳۹۳

اجاره رایتل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد

مشاورت ایران

مرفه پتاکستر کرک

۱۸-۲- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۸۷,۴۷۴,۶۰۶	۲۰۹,۱۸۸,۲۸۵
۱,۶۸۷,۹۴۳	۴۵,۲۴۴
۸۹,۱۶۲,۵۴۹	۲۰۹,۱۶۳,۵۲۸

سود سپرده بانک رفاه

سود سپرده بانک پاسارگاد

۱۹- سایر درآمدها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۲,۳۳۵,۳۲۸	-
۲۱۲,۳۲۴,۷۵۷	۷۲۴,۱۲۰,۸۳۹
-	۵۴۱,۹۶۱,۹۰۹
۲۱۵,۱۶۸,۰۸۵	۱,۲۶۵,۰۸۲,۷۴۸

درآمد ناشی از تنزیل سود سهام سال مالی قبل

سایر درآمدها

تعطیل کارمزد کارگزاری

۲۰- هزینه کارمزد از کان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۱,۰۹۲,۸۱۳,۷۹۵	۹۳۸,۳۸۵,۸۰۰
۱,۵۰۵,۸۳۳,۱۷۲	۷۴۶,۱۲۰,۰۹۲
۲۷۱,۴۳۲,۱۳۲	۲۹۹,۱۲۲,۶۷۶
۷۵,۷۱۱,۷۴۲	۶۸,۴۷۸,۸۲۳
۲,۹۴۵,۷۲۱,۸۴۱	۲,۰۵۲,۹۶۷,۳۹۱

مدیر صندوق

شماره صندوق

متولی صندوق

حسابرس صندوق

۳۱- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۲۰۳,۱۲۳,۱۹۵	۲۳۶,۰۹۴,۶۶۷
۱۲۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
-	۲,۸۶۰,۶۶۲
۶,۶۲۱	-
۲۰۳,۱۲۹,۸۱۶	۲۳۶,۰۰۵,۱۲۹

هزینه آژانس

کارمزد بانکی

هزینه تبلیغ

سایر هزینه ها



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیرماه ۱۳۹۶

۲۲- تعدیلات

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۳/۳۱
ریال	ریال
(۴,۹۶۶,۵۱۶,۲۴۵)	۱۳,۷۳۷,۴۷۹,۶۸۸

تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال

۲۳- تعهدات و بدهیهای احتمالی

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

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

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	
				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

۲۵- 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 ۱۱ صورتهای مالی افشاء شده است.

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله			ماتده طلب(بدهی) - ریال در تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۳۱
		موضوع معامله	فروش سهام-ریال	خرید سهام-ریال	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر، ضامن و کارگزار صندوق	خرید و فروش اوراق بهادار	۴۶۵,۹۴۷,۷۵۳	۵۵۲,۷۱۶,۲۳۸	(۳,۴۱۹,۳۰۲,۶۹۱)

۲۶- 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.

