

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
با سلام؛

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه مربوط به دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳ 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	محتوا
۲	صورت خالص دارایی‌ها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
۴-۶	یادداشت‌های توضیحی:
۶	الف. اطلاعات کلی صندوق
۶-۹	ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۹-۲۰	ب. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری 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 برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می‌توان پیش‌بینی نمود، می‌باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشاء گردیده‌اند. صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۰/۰۲/۱۳۹۳ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء	شعبه
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	حمیدرضا هادی	امضا
متولی صندوق	موسسه حسابرسی قواعد	کورش جمشیدی	شعبه

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

صورت خالص دارایی‌ها

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به :	دوره مالی منتهی به :	بادداشت	دارایی‌ها:
<u>۱۳۹۲/۰۴/۱۵</u>	<u>۱۳۹۳/۰۱/۱۵</u>		
ریال	ریال		
۵۸,۶۶۴,۳۲۰,۱۷۷	۱۰,۲,۵۶۹,۳۰۰,۳۲۱	۵	سرمایه‌گذاری در سهام و حق نقد
.	۱۷,۵۰۳,۴۲۵,۲۰۷	۶	سرمایه‌گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی
.	۲,۵۰۷,۳۳۵,۳۹۹	۷	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۱,۳۰۷,۴۳۳,۵۵۹	۵,۸۶۶,۳۸۷,۷۱۷	۸	حسابهای دریافتی
۱۹	۲۶,۷۱۷,۸۱۸	۹	سایر دارایی‌ها
۰,۹۹۶,۹۰۸,۸۸۲	۳,۰۱۰,۰۵۳,۹۳۰	۱۰	موجودی نقد
۶۵,۹۶۸,۶۶۲,۶۳۷	۱۳۱,۴۸۳,۲۲۰,۳۹۲		جمع دارایی‌ها
<hr/>			<u>بدهی‌ها</u>
۸,۳۷,۱۷۱,۰۵۳	۴,۷۶۴,۴۰۳,۷۲۹	۱۱	جاری کارگزاران
۱,۰۲۵,۱۲۶,۲۹۶	۶,۲۰۹,۲۱۵,۶۹۶	۱۲	بدهی به ارکان صندوق
۵۶۲۹,۴۲۲,۳۵۵	۲۱,۵۲۱,۴۲۷	۱۳	بدهی به سرمایه‌گذاران
۱	.	۱۴	سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر
۱۵,۱۹۱,۷۱۹,۷۰۵	۱۰,۹۹۵,۱۴۰,۸۵۲		جمع بدھی‌ها
۵۰,۷۷۶,۹۴۲,۹۳۲	۱۲۰,۴۸۸,۰۵۲,۵۴۰	۱۵	خالص دارایی‌ها
۳,۷۹۳,۰۰۴	۳,۳۳۰,۰۵۳		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری

بادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به :	دوره مالی نه ماهه منتهی به :	بادداشت	درآمدها :
۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۱/۱۵		
(ریال)	(ریال)		
۹,۸۸۱,۵۶۵,۲۱۵	۱۷,۹۴۴,۲۳۰,۵۲۲	۱۶	سود (زیان) فروش اوراق بهادر
۲,۷۵۰,۱۲۰,۱۰۵	۵,۷۵۳,۵۵۹,۷۳۱	۱۷	سود سهام
۵۷,۲۵۳,۹۸۳	۳۸۰,۳۸۵,۷۱۵	۱۸	سود سپرده و گواهی بانکی
۱۳,۱۳۰,۹۳۰,۹۰۷	(۴,۳۶۷,۶۴۸,۷۳۶)	۱۹	سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادر
۳۹۲,۰۷۰	۶۵,۳۲۸	۲۰	سایر درآمدها
۲۵,۸۲۰,۳۶۲,۲۸۰	(۱۶,۳۸۹,۵۰۷,۴۴۰)		جمع درآمدها
			هزینه‌ها :
(۶۴۰,۴۳۱,۳۹۲)	(۵,۱۶۶,۴۲۹,۶۰۳)	۲۱	هزینه کارمزد ارکان
(۱۳۱,۶۱۲,۴۶۷)	(۳۶۳,۴۷۲,۵۰۲)	۲۲	سایر هزینه‌ها
(۷۷۲,۰۴۳,۸۵۹)	(۵,۵۲۹,۹۰۲,۰۵)		جمع هزینه‌ها
۲۵۰,۴۸۳,۱۸۴۲۱	(۲۱,۹۱۹,۴۰۹,۵۶۴۵)		سود (زیان) خالص

صورت گردش خالص داراییها			
سال مالی منتهی به ۱۵/۰۴/۱۳۹۲	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵/۰۱/۱۳۹۳		
تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۱,۹۸۱,۰۴۱,۰۸۵	۸,۷۷۶	۵۰,۷۷۶,۹۴۲,۹۳۲	۱۳,۳۸۷
۲۲,۴۷۱,۵۳۵,۰۸۳	۸,۷۳۳	۵۷,۰۱۳,۲۴۶,۷۷۲	۵۷,۰۱۰۳
(۱۵,۰۲۷,۸۸۱,۸۴۸)	(۳,۹۶۲)	(۳۴,۱۴۵,۲۴۶,۷۷۱)	(۳۴,۱۹۹)
۲۵,۰۴۸,۳۱۸,۴۲۱		(۲۱,۹۱۹,۴۰۹,۵۶۴۵)	-
۶,۳۰۳,۸۳۰,۱۹۱		۶۸,۷۶۲,۵۱۹,۲۵۳	-
۵۰,۷۷۶,۹۴۲,۹۳۲	۱۳,۳۸۷	۹۷,۶۲۰,۰۵۲,۰۷۹	۲۵۷۹۱

بادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌نایذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه متم‌بهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه ابتدا بنام 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 ۸۹/۰۴/۱۵ مجوز فعالیت را دریافت نموده است. مضافاً "طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۰۴" مجمع عمومی صندوق نام صندوق به صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه تعییر 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 نسبت 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 تقدیم 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 بازرگردی آنها را قبل از سرسیید 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 - میدان آزادی - بلوار بهاران - خیابان ۲۳ - شماره ۱۴ - طبقه دوم - واحد ۷ واقع شده و صندوق دارای شبکه ملی باشد.

تمدید مجوز فعالیت صندوق؛

باتوجه به خاتمه دوره فعالیت صندوق که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۴/۱۵ مدت آن به پایان رسیده، مدیریت صندوق اقدام به تمدید دوره فعالیت صندوق نموده که نامه تأییدیه سازمان بورس مبنی بر موافقت با تمدید مجوز فعالیت بورس در اواخر مردادماه توسط صندوق دریافت گردید و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۵ تحت شماره ۳۲۰۷۶ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۸۵۰۸۰ دراداره ثبت شرکتها بنام صندوق گنجینه رفاه به ثبت رسیده است.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
باداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

۱-۲-اطلاع رسانی

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.

۲-اگان 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 ممتاز که دارای حق رأی بوده‌اند شامل اشخاص زیر است:

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

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 آزادی - 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 عر

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

ضامن صندوق، بانک رفاه کارگران است (سهامی عام – غیردولتی) که در تاریخ ۱۳۳۹/۵/۲۷ تحت شماره ۷۴۵۳ نزد مرجع ثبت شرکتها در شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از تهران – خیابان ملاصدرا – خیابان شیراز شمالی – پلاک ۴۰

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی رهیان 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 شهروردي شمالی – خیابان خرمشاه – خیابان شهید عربعلی – شماره ۱ - واحد ۶

۳- مبنای تهییه صورت‌های مالی

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

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۱-۴- سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادر 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 بهادر در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیات مدیره سازمان بورس اوراق بهادر اندازه‌گیری می‌شود.

۱-۱-۴- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی: سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی به خالص ارزش فروش منکس می‌شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز با قیمت تعديل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام؛ با توجه به دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادر در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی ارزش سهم در پایان روز را به میزان حداقل ۲۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعديل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۱-۲-۴- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرابورس: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت تعاملات بازار آنها محاسبه می‌گردد.

۱-۳-۴- 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.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
بادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

۲-۴-درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها :

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 حداقل طرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزيل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزيل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

۲-سود سپرده بانکی و اوراق بهادر با درآمد ثابت یا علی الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادر 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 وجوده در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادر با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی‌مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزيل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

۴-محاسبه کارمزد اکان و تصفیه

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

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه‌های تأسیس	حداکثر تا مبلغ ۲۵ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبته با 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 ۳-۲
کارمزد متولی	سالانه ۰.۴ درصد از متوسط روزانه اوراق خالص دارایی‌های صندوق
کارمزد ضامن	کارمزد دریافت نمی‌کند.
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۵۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰.۳ درصد ارزش خالص دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانونها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانونهای مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانونها طبق مقررات اجرایی باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار	سالانه تا سقف ۱۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته و با تصویب مجمع صندوق

۴-بدھی 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. باقی‌مانده

کارمزد اکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حساب‌ها منعکس می‌شود.

۵-مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها، موسسات مالی و اعتباری و خرید اقساطی سهام مخراج تأمین مالی را در بر می‌گیرد و در

دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

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

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد پرداختی باست 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 تصریه 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 سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
بادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

۵- سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدیر

۱-۵- سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدیر شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس به تفکیک صنعت به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۴/۱۵				۱۳۹۳/۰۱/۱۵			
درصدیه کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش (ریال)	بهای تمام شده (ریال)	صنعت	درصدیه کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش (ریال)	بهای تمام شده (ریال)	صنعت
۰.۳۵۶	۲۳,۴۹۸,۹۹۱,۴۵۰	۱۸,۴۲۶,۷۲۵,۹۹۹	محصولات شیمیایی	%۱۸۸۱	۲۴,۷۷۷,۹۵۲,۳۵۰	۳۳,۷۷۰,۵۶۸,۸۷۷	آبیه سازی، املاک و مستغلات
%۱۴.۹۸	۹,۸۸۷,۳۱۱,۹۱۳	۴,۳۲۴,۷۳۱,۳۶۹	سرمایه‌گذاری شرکت‌های چند رشته‌ای	%۱۴.۵۹	۱۹,۱۸۲,۰۱۳,۵۱۵	۲۱,۷۷۰,۳۶۸,۳۹۰	فروارده‌های نفتی، کک و سوخت هسته‌ای
%۷۸.۶	۵,۱۸۸,۰۳۲,۳۲۵	۴,۷۹۰,۷۹۴,۱۵۸	صنعتی	%۱۱.۱۵	۱۴,۶۰۶,۳۱۰,۳۴۴	۱۹,۵۲۲,۵۷۱,۰۷۰	محصولات شیمیایی
%۱۰.۶	۶,۹۹۵,۷۶۴,۲۴۴	۵,۶۷۱,۱۱۱,۱۶۴	لاستیک و پلاستیک	%۸.۱۳	۱,۶۹۵,۷۶۶,۹۹۹	۱۷,۲۲۳,۱۹۷,۳۱۵	خدمات فنی و مهندسی
%۳.۹۰	۲,۵۷۴,۵۹۲,۰۰۶	۲,۴۴۶,۰۳۵,۰۳	فلزات اساسی	%۵.۹۹	۷,۸۷۵,۴۶۰,۱۵۸	۶,۷۸۷,۵۰۱۶۱۶	بانکها و موسسات اعتباری
%۲۳.۳۴	۲,۲۰۷,۲۸۰,۲۹۶	۱,۸۲۸,۱۴۹,۸۵۹	فرابورس	%۵.۴۰	۷,۰۹۷,۲۰۹,۳۸۳	۶,۶۵۱,۸۰۵,۵۶۷	عرضه برق، گاز، بخاروپ
%۲۷.۳	۱۸۰,۱۰۴,۹۵۱۵	۱,۷۹۸,۸۷۵,۰۲۳	خدمات فنی و مهندسی	%۴.۳۵	۵,۷۱۴,۳۷۵,۰۹۰	۹,۹۰۹,۳۹۹,۷۷۷	گرم سایر محصولات کانی
%۱۰.۱۴	۷۵۲,۱۷۹,۶۰۰	۶۹۵,۷۶۵,۰۶۴	بانکها و موسسات اعتباری	%۴.۴۸	۵,۶۲۱,۳۵۹,۰۱۵	۵,۳۰۰,۷۲۴,۳۷۲	غیرفلزی
%۰.۳۸	۲۴۹,۱۱۰,۰۰۷	۲۵۲,۹۷۳,۵۰۵	سایر محصولات کانی	%۲.۸	۳,۹۱۹,۵۱۲,۲۱۸	۴,۲۵۷,۰۵۳,۸۷۰	مشترک
%۰	۲,۴۷۰,۶۱۳	۲,۳۹۹,۸۱۲	محصولات غذایی و	%۱.۱۱	۱,۴۵۳,۱۷۱,۴۳۰	۲,۲۹۶,۷۵۶,۳۷۰	ماشین آلات و تجهیزات
%۸.۳۴	۵۵۰,۷۵۳۸,۰۰۸	۵,۹۱۹,۸۲۹,۶۲۴	آشاییدنی به حر. قند و شکر	%۰.۹۵	۱,۰۵۲,۹۷۲,۸۶۰	۱,۷۹۳,۳۷۰,۱۳۶	خودرو و ساخت قطعات
%۸۸.۸۷	۵۸,۶۶۴,۳۲۰,۰۱۷	۴۵,۵۳۳,۳۸۹,۷۷۲	فروارده‌های نفتی، کک و سوخت هسته‌ای	%۰.۳۷	۳۵۹,۲۶۷,۷۵۹	۳۸۳,۰۸۹,۷۵۲	کاشی و سرامیک
جمع				%۷۸.۰۱	۱۰,۲,۵۶۹,۳۰۰,۳۲۱	۱۲۹,۸۷۶,۲۰۶,۹۵۷	

۶- سرمایه‌گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

۱۳۹۳/۰۱/۱۵						
خالص ارزش فروش (ریال)	سود متعاقده (ریال)	بهای تمام شده (ریال)	مبلغ ائمه (ریال)	نوع سود	تاریخ سرسپرد	گواهی سپرده بانکی :
۱۷,۵۳۶,۰۰۰,۳۰۷	۶۶,۹۳۱,۵۰۷	۱۷,۴۶۲,۵۶۸,۷۰۰	۱۷,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۳۹۴/۰۵/۲۵	اوراق گواهی سپرده بانک انصار
(۲۶,۱۷۵,۰۰۰)	(۲۶,۱۷۵,۰۰۰)					زیان ناشی از تغییر قیمت
۱۷,۵۰۳,۴۲۵,۰۷	۴۰,۷۵۶,۵۰۷	۱۷,۴۶۲,۵۶۸,۷۰۰				

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
پادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

۷ - سرمایه‌گذاری در سایراوراق بهادر بادرآمدثابت یاعلی الحساب

۱۳۹۲/۰۴/۱۵					
خلاص ارزش فروش	سود متعلقه	بهای تمام شده	صلع اسمی	نرخ سود	تاریخ سرسید
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)		
۲۵۱۱۸۵۳۹۹	۹۲۷۰۳۹۹	۲۵۰۱۸۱۵۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۲۰%	۱۳۹۳/۰۵/۲۵
(۳۷۵۰۰۰۰)	(۳۷۵۰۰۰۰)				
۲۵۰۷۲۳۵۰۳۹۹	۵۵۲۰۳۹۹	۲۵۰۱۸۱۵۰۰۰			

اوراق مشارکت فرابورسی :
 اوراق پا دارد ثابت واسطه مالی فروردین
 (ضامید)
 زبان ناشی از تغییر قیمت

۸ - حساب‌های دریافتی

حساب‌های دریافتی به تفکیک به شرح زیراست:

۱۳۹۲/۰۴/۱۵		۱۳۹۳/۰۱/۱۵			
تنزيل شده	تنزيل شده	نفاوت مبلغ اسمی و	نرخ تنزيل	تنزيل نشده	
(ریال)	(ریال)	تنزيل شده (ریال)	(درصد)	(ریال)	
۱.۲۹۱۷۶۸.۴۴۵	۵۸۵۷.۹۸۸.۲۵۴	۴۴۰.۲۰۳.۰۳۴	۲۵	۶.۲۹۸.۱۹۱.۲۸۸	سود سهام دریافتی
۱۵۳۴۸.۹۴۱	۸۰.۸۳۴.۲۹۰	۴۶.۱۷۸	۷	۸.۱۰۹.۴۶۸	سود دریافتی سپرده های بانکی
۳۱۶.۱۷۳	۳۱۶.۱۷۳	-		-	حسابهای دریافتی از سرمایه‌گذاران
۱.۳۰۷.۴۳۳.۵۵۹	۵۸۶۶.۳۸۷.۷۱۷	۴۴۰.۲۲۹.۲۱۲		۶.۳۰۶.۳۰۰.۷۵۶	جمع

۹ - سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌ها شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق، مخارج نرم افزار و برگزاری مجامع می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلك نشده و به عنوان دارایی به سال‌های آتی منتقل می‌شود بر اساس ماده ۳۷ اسناده مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق با ظرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلك شده و مخارج برگزاری مجامع نیز پس از تشکیل مجمع از محل دارایی‌های صندوق برداخت و ظرف مدت یکسال با تا بایان دوره فعالیت صندوق هر کدام کمتر باشد، به طور روزانه مستهلك می‌شود. در این صندوق مدت زمان استهلاک مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می‌باشد.

۱۳۹۲/۰۴/۱۵		۱۳۹۳/۰۱/۱۵		
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۲۰	۲۰			مخارج تأسیس
(۱)		۲۶.۷۱۷.۹۹۸		بابت آبونمان نرم افزار صندوق
۱۹		۲۶.۷۱۷.۸۱۸		جمع

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

۱۰- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۱/۱۵	
(ریال)	(ریال)	
.	۱۰۰۰۰۰۰۰	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۲۷۵۴۳۰
.	۲۶۰۰۰۵۷۶۴۸۰	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۳۱۴۶۴۱
۵.۹۹۶.۹۰۸.۸۸۲	۳۹۹.۴۷۷.۴۵۰	بانک پاسارگاد شعبه میرزا شیرازی - ۲-۷۷۰.۶۶۰-۸۱۰-۳۰۷
<u>۵.۹۹۶.۹۰۸.۸۸۲</u>	<u>۳۰۱۰۰۵۳.۹۳۰</u>	

۱۱- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به تفکیک هر کارگزار به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۱/۱۵	نام شرکت کارگزاری		
مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	گردش بستانکار	گردش بدھکار	
ریال	ریال	ریال	ریال	
(۸.۰۳۷.۱۷۱.۰۵۳)	(۴.۷۶۴.۴۳۰.۷۲۹)	۱.۱۲۹.۹۲۲.۵۲۰.۱۲۲	۱.۱۲۵.۱۵۸.۰۸۹.۳۹۳	شرکت کارگزاری بانک رفاه
(۸.۰۳۷.۱۷۱.۰۵۳)	(۴.۷۶۴.۴۳۰.۷۲۹)	۱.۱۲۹.۹۲۲.۵۲۰.۱۲۲	۱.۱۲۵.۱۵۸.۰۸۹.۳۹۳	جمع

۱۲- بدھی به ارکان صندوق

بدھی به ارکان صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۱/۱۵	
(ریال)	(ریال)	
۶۷۶.۳۶۲.۶۱۷	۳۰.۴۵.۷۷۸.۸۱۸	مدیر
۱۰۶.۲۱۴.۲۸۶	۱۰۰.۰۲۶.۶۱۷	متولی
۴۲۷.۶۶۹.۴۶۰	۲.۵۲۹.۶۹۷.۰۵۵	ضامن
۵۳.۱۷۸.۱۱۳	۴۲.۷۵۴.۷۷۲	حسابرس
۳۸.۰۸۵.۹۹۱	۱۵۲.۵۲۰.۹۴۹	تصفیه
۶.۴۸۰.۰۰۰	۳۰.۰۱۷۶.۸۰۰	مطلوبات مدیر بابت صدور / ابطال
۲۱۷.۱۳۶.۰۲۹	۲۹۸.۱۶۰.۶۸۵	بدھی به مدیر بابت امور صندوق
<u>۱.۵۲۵.۱۲۶.۲۹۶</u>	<u>۶.۲۰۹.۲۱۵.۶۹۶</u>	جمع

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه متم‌به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

۱۳- بدھی به سرمایه‌گذاران :

بدھی به سرمایه‌گذاران متشكل از اقلام زیر است:

۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۱/۱۵	
ریال	ریال	
۵۶۲۰.۵۰۰.۰۰۰	.	بابت واحد‌های صادر شده
۸.۹۲۳۶۷۵	۳۱.۹۵۶.۸۳۰	بابت واحدهای ابطال شده
(۱.۳۲۰)	(۱۰.۴۳۵.۴۰۳)	بابت تفاوت مبلغ واریزی با صدور
<u>۵۶۲۹.۴۲۲.۳۵۵</u>	<u>۲۱.۵۲۱.۴۲۷</u>	جمع

۱۴- سایر حسابهای پرداختنی و ذخائر

سایر حسابهای پرداختنی شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۲/۰۱/۱۵	
(ریال)	(ریال)	
۱	.	سایر حسابهای پرداختنی
<u>۱</u>	<u>.</u>	جمع

۱۵- خالص دارایی‌ها

خالص دارایی‌ها در تاریخ ترازنامه به تفکیک واحدهای سرمایه‌گذاری عادی و ممتاز به شرح ذیل است:

۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۲/۰۱/۱۵	
ریال	تعداد	
۴۶.۹۸۳.۹۳۸.۹۳۲	۱۲.۳۸۷	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی
۳.۷۹۳.۰۴.۰۰۰	۱.۰۰۰	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز
<u>۵۰.۷۷۶.۹۴۲.۹۳۲</u>	<u>۱۳.۳۸۷</u>	جمع

**صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳**

۱۶-سود (زیان) فروش اوراق بهادر

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۱۵	یادداشت	
(ریال)	(ریال)		
۱۰۰۲۴۶۴۷.۷۹۴	(۱۶۷۸۷۵۱۳.۱۳۹)	۱۶-۱	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
(۲۹۹۴۹۵۰.۹۷۳)	(۱۱۱۷۳۴۹۴.۹۹۹)	۱۶-۲	سود (زیان) ناشی از فروش حق تقدم
(۲۳۴۸۶۵۰.۶)	(۱۶۶۵۰۰۰۰)		سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت
۹,۸۸۱,۶۵۰.۲۱۵	(۱۷,۹۴۴,۱۳۰.۵۲۲)		

۱۶-۱-سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس بشرح زیر است:

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۱۵						
نام شرکت	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود(زیان) فروشن سهام
ایران خودرو	۷۰۰,۰۰۰	۱,۶۹۹,۶۲۰,۵۷۷	۱,۸۳۰,۰۸۶,۰۵۰	۸,۹۹۰,۹۹۵	۸,۴۹۸,۱۰۳	۱۴۷,۹۵۴,۵۷۱-
بانک پارسیان	۲,۰۰۰	۴۴۱,۱۶۴,۰۰۰	۶,۷۶۶,۹۲	۳۳,۱۰۴	۳۱,۱۴۰	۵۷۲,۴۵۶-
بانک بجارت	۲,۶۰۰,۰۰۰	۹,۸۱۸,۵۷۳,۲۳۶	۹,۷۸۶,۴۱۳,۶۸۸	۵۱,۹۴۰,۲۲۳	۴۹,۰۹۲,۸۶۸	۴۳۱,۱۲۶,۴۴۷
بانک صادرات ایران	۷,۵۷۰,۰۲۲	۸,۶۶۶,۷۱۷,۳۱۹	۸,۵۸۲,۸۴۵,۸۰۳	۴۵,۲۸۷,۰۳۱	۴۲,۳۲۲,۶۹۱	۱,۹۹۳,۷۱۰,۷۹۴
بانک ملت	۱,۶۸۰,۰۰۰	۴,۳۸۸,۸۱۲,۶۱۰	۴,۶۵۹,۲۰۰,۵۶۸	۲۳,۲۱۶,۸۱۴	۲۱,۹۴۴,۶۶	۷۷۴,۴۵۱,۰۶۲
بانک پاسارگاد	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۱۹۹,۹۵۴,۹۵۱	۳,۹۷۲,۹۸۷,۶۵۱	۱۶,۹۲۷,۷۶۱	۱۵,۹۹۹,۷۷۷	۱۹۳,۴۴۳,۷۶۲
بنی‌المملو توسعه ساختمان	۳,۶۴۵,۶۴۵,۰۲-	۷,۹۴۸,۰۱۷,۷۳۷	۱۱,۳۲۰,۸۳۷,۱۳۹	۴۲,۰۴۵,۰۰۸	۳۹,۷۴۰,۰۹۲	۳,۴۶۴,۶۴۵,۰۲-
پالایش نفت اصفهان	۷۲۰,۰۰۰	۷,۹۶۵,۶۸۸,۵۷۰	۸,۸۰۵,۲۲۱,۳۲۲	۴۴,۲۲۹,۵۸۳	۳۹,۹۳۳,۴۴۲	۹۴۵,۷۱۵,۷۷۷-
پالایش نفت بندرعباس	۲,۶۶۴,۰۰۰	۳۱,۱۳۹,۶۲۰,۱۷۹	۳۷,۲۲۴,۹۱۹,۱۶۴	۱۶۴,۷۲۸,۵۷۳	۱۵۵,۶۷۴,۸۸۳	۳۶۹۵,۷۷۴,۸۸۳
پالایش نفت تبریز	۲۰۳,۵۹۷	۵,۰۷۴,۰۴۱,۳۹۸	۵,۰۲۲,۸۷۴,۰۴۶	۲۸,۵۳۵,۰۲۶	۲۶,۵۳۵,۰۲۶	۲۸,۵۵۷,۸۱۰
پالایش نفت تهران	۱,۰۹۳۰	۱۱,۱۹۸,۲۸۴,۰۱۳	۱۰,۵۹۶,۶۶۴,۹۳۶	۵۷,۲۲۳,۲۲۷	۵۵,۹۹۱,۴۲۴	۴۸۸,۴۰۴,۴۱۶
پالایش نفت لار	۱۲۹,۵۷۰	۳,۶۱۵,۰۵۶,۱۷۰	۳,۶۲۲,۵۹۵,۱۷۴	۱۷,۰۴۳,۴۴۱	۱۷,۰۷۷,۷۷۱	۱۵۸,۳۱۹,۷۷۴
پتروشیمی اراک	۱,۲۶۹,۰۰۰	۳۳,۸۵۹,۳۰۰,۰۵۴	۲۲,۸۲۳,۳۰۰,۰۵۶	۱۷۹,۱۱۵,۶۸۶	۱۶۹,۷۹۶,۴۹۵	۹,۶۸۷,۷۵۷,۳۷۷
پتروشیمی پردریس - بورسی	۵۰,۰۰۰	۱,۶۵۲,۲۴۸,۶۳۷	۹۸۱,۰۶۴,۸۰۰	۶,۶۶۴,۳۹۳	۶,۶۶۱,۳۴۱	۲۵۸,۲۹۸,۰۲۳
پتروشیمی فن اوزان	۴۰,۰۰۰	۱۴,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۱۸۶,۳۱۱,۱۳۸	۷۵,۱۱۷,۹۹۰	۷۱,۰۰۰,۰۰۳	۱,۶۷۷,۷۵۰,۰۶۹
پشم و ششه ایران	۹۰,۰۰۰	۷۹۱,۳۲۸,۳۶۴	۷۸۷,۸۴۹,۸۴۸	۴,۱۸۶,۷۱۰	۳,۹۵۷,۱۹۳	۴,۵۵۵,۳۷۷-
پلی اکریل ایران	۱,۰۹۷	۱,۴۴۹,۱۳۷	۱,۴۴۵,۸۱۲	۷۶۷,۵۷	۷,۲۴۶	۵۸۸,۴۱۲
تامین مواد اولیه قولاد صبا نور	۷۳,۲۲۰	۱,۳۰۱,۱۷۸,۵۷۲	۱,۳۲۴,۳۷۷,۴۷۱	۶,۱۲۸,۶۴	۶,۰۰۰,۰۵۹۴	۴۵۴,۷۵۰,۰۷۲
تراکتور سازی ایران	۵۶۷,۶۶۲	۲,۳۰۵,۵۲۰,۰۵	۲,۰۱,۷۶۲,۱۸۰	۱۶۸,۱۰۱,۱۶۶	۱۶,۷۷۷,۵۹۹	۲۳۴,۰۹۸,۸۲۳-
نقل به صفحه بعد		۱۴۹,۳۲۲,۹۷۷,۱۰۲	۱۳۲,۶۲۳,۰۲۵,۵۸۸	۷۸۴,۷۶۱,۵۹۲	۷۴۴,۴۳۱,۴۷۶	۱۴,۷۴۰,۷۷۲,۳۲۶

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵/۰۱/۱۳۹۳

نام شرکت	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود(زیان) فروش سهام
نقل از صفحه قبل	۱۴۹,۳۲۲,۱۹۷,۱۰۲	۱۴۹,۳۲۲,۱۹۷,۱۰۲	۱۳۲,۶۲۳,۰۲۵,۵۹۸	۷۸۴,۷۶۱,۵۹۲	۷۴۴,۴۳۱,۴۷۶	۱۴,۷۳۴,۰۷۲,۳۳۶
توسعه معدن روی ایران	۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۴۴۳,۴۹۱,۷۴۰	۱۰,۸۴۷,۴۰۰,۴۱۴	۷۱,۱۱۶,۰۶۸	۵۷,۲۱۷,۴۵۷	۲,۴۵۷,۷۵۷,۷۹۱
تولید برق عسلویه مینا	۱۶,۰۰۰	۲۰,۸۶۱۴,۰۰۰	۲۰,۴۵۵,۸۰۲	۱,۰۶۶,۰۱۸	۱,۰۴۰,۷۰۰	۴,۰۴۹,۱۱۰
خاری شمال	۳۰۰,۰۰۰	۱,۰۲۸,۰۷۲,۸۴۰	۱,۶۵۷,۳۴۸,۸۱۹	۹,۶۷۰,۵۰۷	۹,۱۲۰,۳۶۴	۱۵۱,۸۱۳,۱۲۰
داروسازی تولید دارو	۹,۰۰۰	۱۰۷,۱۴۳,۹۱۸	۹,۰۳۶,۱۷۳	۵۴۷,۵,۶	۵۳۵,۷۲۰	۱۵۷,۷۴۴,۵۱۹
سرامیک های صنعتی اردکان	۲۰,۰۰۰	۱,۰۶۸,۸۴۰,۰۰۰	۱,۳۴۰,۹۰۷,۹۳۸	۵۶۵,۴,۱۶۶	۵,۳۴۴,۲۰۰	۲۸۸,۰۶۶,۳۰۴-
سرمایه کناری آبیه دماوند	۳,۵۲۲,۲۲۲	۲۳,۷۴۵,۳۲۴,۸۳۰	۲۰,۵,۰۹۲۱,۱۷۲	۱۲۲,۷۶۰,۷۱۹	۱۶,۹۷۶,۱۱۹	۲۶۵,۰۵۶,۹۱۰
سرمایه کناری امید	۸۰,۹۷۲	۴۵۵۶,۰۳۷۲۸	۴۰,۶,۹۸۳,۹۵۲	۲,۲۷۸,۰۱۸	۲,۲۷۸,۰۱۸	۴۴,۹۴۲,۵۶۹
سرمایه کناری بازنشستگی کشوری	۱۶۵,۰۰۰	۹۵۱,۱۶۹,۷۷۸	۸۴۲,۵۵۵,۰۱۷	۵,۰۲۲,۲۱۶	۴,۷۵۶,۳۴۷	۹۸,۹۲۵,۶۹۸
سرمایه کناری بهمن	۱۵۰,۰۰۰	۳۲۲,۰۵۹,۹۹۴	۳۲۲,۰۲۸,۸۱۱	۱,۷۱۴,۳۷۹	۱,۶۲-۲۹۹	۱۳,۱۰۳,۷۹۵-
سرمایه کناری بوعلی	۶۵,۰۰۰	۹۵۷,۰۲۳,۰۳۹	۹۲۱,۵۱۸,۶۲۱	۵,۰۲۲۶۵۱	۴,۷۸۵,۱۱۸	۲۵,۰۵۶,۶۴۹
سرمایه کناری پتروشیمی	۲۰۰,۰۰۰	۴۳۸,۰۸۱,۳۳۰	۴۸۶,۹۵۵,۰۱۷	۲,۳۱۸,۰۵۷	۲,۱۹۱,۴۰۶	۵۳,۱۸۳,۷۴-
سرمایه کناری توسعه معدن و فلات	۷۶,۰۰۰	۶,۳۷۰,۰۵۷,۰۰۰	۶,۲۰۷,۳۹۹,۳۸۲	۳۲۳,۶۹۷,۶۰۲	۳۱,۸۰۰,۳۳۷	۹۷,۱۱۹,۸۱۹
سرمایه کناری دارویی تامین	۸۷۵,۰۰۰	۵,۷۱۶,۱۷۵,۰۰۰	۵,۷۲۵,۵۱۵,۰۰۰	۳۰,۲۳۹,۶۴۴	۲۸,۵۸۱,۸۷۵	۳۸۲,۰۳۸,۰۵۱
سرمایه کناری ساختمان ایران	۴,۳۷۹,۹۱۸	۱۸,۸۳۵,۷۴۶,۳۴۴	۲۷,۸۱۳,۹۱۸,۶۹۳	۹۹,۶۴۱,۱۱۳	۹۴,۱۷۸,۷۲۵	۹,۱۷۱,۹۹۱,۹۰۷-
سرمایه کناری سپه	۴,۸۱۰,۰۰۰	۱۳,۷,۰۳۳,۱۶۹,۴	۱۲,۱۰۱,۶۸۵,۷۰۸	۷۲,۴۹۳,۷۹۰	۶۸,۰۵۱,۹۶۸	۱,۴۶۱,۲۲۲,۵۲۸
سرمایه کناری شاهد	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۹۴,۰۳۳,۷۶۱	۱۷,۸۵۷,۳۶۳,۶۶۴	۷۲,۴۹۹,۳۷۸	۵۹,۴۷۰,۰۲۳	۴,۲۰۶,۳۲۹,۵۹۴-
سرمایه کناری صنعت بیمه	۱۵۰,۰۰۰	۲۹۷,۶۱۲,۰۰۰	۲۵۲,۶۵۶۶۸	۱,۵۷۲,۲۴۴	۱,۴۸۶,۰۵۵	۴۲,۰۸۸,-۰۳۳
سرمایه کناری صنعت و معدن	۳,۵۲۰,۰۳۹	۱۱,۰۴۰,۹۴۶,۷۱۹	۹,۲۵۳,۹۵۶,۱۰۳	۵۸,۳۹۶,۳۴۸	۵۵,۰۲۰,۷۳۳	۱,۶۷۳,۳۸۹,۵۲۵
سرمایه کناری غدیر	۱,۷۲۸,۰۰۰	۱۰,۵۴۸,۲۹۶,۴۷۲	۱۱,۴۷۹,۰۴۲,۷۲۲	۵۶,۳۲۹,۳۷۶	۵۷,۲۴۱,۴۸۴	۹۴,۰,۳۱۷,۲۱-
سرمایه کناری گروه توسعه علی	۴,۰۴۵,۰۰۰	۲۵,۷۲۹,۴۹۳,۲۳۴	۲۰,۰۹۰,۲۱۶,۶۰۷	۱۳۶,۱۰۹,۰۱۳	۱۲۸,۶۴۷,۴۶۶	۵,۰۶۹,۵۲۰,۱۴۸
سرمایه کناری مسکن تهران	۸,۲۴۰,۰۳۷	۲۱,۳۴۸,۳۸۱,۰۵۱	۲۴,۳۲۱,۳۲۱,۴۲۵	۱۰۹,۰۹۰,۲۳۶	۱۰۶,۷۴۱,۹۰۷	۳,۱۹۸,۵۷۲,۰۰۷-
نقل به صفحه بعد	۲۲۰,۰۰۰	۳۰,۵۲۹,۸۱۲,۳۷۶	۳۰,۵,۲۹۹,۸۱۲,۳۷۶	۱,۵۹۸,۲۴۱,۰۸۷	۱,۵۸۴,۱۷۲,۲۹۲	۱۱,۰۳۶,۱۴۳,۰۲۹

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
بادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

دوره مالی نه ماهه منتهی ۱۳۹۳/۰۱/۱۵ تا ۱۳۹۳/۰۲/۱۵

نام شرکت	تعداد	بهای فروش	اوزش دفتری	کارمزد	مالیات	سهام (سود/زیان) فروش
نقل از صفحه قبل						
سرمایه‌گذاری مسکن شمالغرب	۱,۵۲۲,۷۶۷	۳۲۰,۰۸۴,۲۷۵,۵۸۴	۳۰,۵۳۹,۸۱۲,۴۷۶	۱,۶۸۴,۱۷۷,۲۹۴	۱,۵۹۸,۴۲۱,۰۸۷	۱۱,۲۶,۱۴۳,۰۲۹
سرمایه‌گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین	۷,۱۷۱,۰۰۰	۲۳۳,۸۷۳,۵۹۰,۲۲۱	۳۴۸,۰۶۷,۳۱,۲۲۱	۱۷۹,۱۹۰,۹۵۴	۱۶۹,۳۶۷,۶۵۳	۱,۳۸,۱۷۶,۰۰۷
سیمان دورود	۱۰۰,۰۰۰	۱,۳۷۷,۱۷۳,۴۴۴	۱,۳۵۱,۹۵۵,۰۷۶	۶,۷۵۶,۲۴۹	۶,۳۸۵,۸۶۷	۱۲,۷۶,۲۵۴
سیمان شمال	۵۰,۰۰۰	۱۹۳,۶۲۸,۸۸۰	۱۹۰,۳۲۰,۴۸۲	۱,۰۳۴,۲۹۹	۹۶۸,۱۴۶	۱,۳۱۵,۹۵۵
سیمان کرمان	۱۰۰,۰۰۰	۸۹۹,۲۴۳,۰۷۱	۸۸۴,۸۷۹,۷۱۷	۴,۷۵۶,۹۹۸	۴,۳۹۶,۲۱۵	۵,۱۱۰,۱۴۱
شهرسازی مس ایران	۶۰۰,۰۰۰	۲,۷۶۸,۷۰۷,۷۹۸	۲,۵۶۱,۶۳۶,۲۱۲	۱۴,۶۴۶,۴۵۷	۱۳,۸۳۳,۵۷۷	۱۷۸,۶۱۴,۱۹۲
شهرسازی و خانه سازی با غمیشه	۱,۹۴۱,۸۴۵	۶,۱۶۹,۳۹۰,۱۴۱	۱۰,۹۹۲,۱۱۶,۶۴۱	۳۱,۵۲۵,۶۸۷	۳۰,۸۶۶,۴۸	۳,۹۸۵,۰۹۹,۰۳۵
شیپوریزه پگاه آذربایجان غربی	۳۱۹,۴۴۶	۶۵۱,۵۵۲,۵۴۲	۶۸۷,۰۴۲,۷۸۵	۳,۴۴۶,۷۰۵	۳,۲۵۷,۷۶۵	۴۲,۹۴۸,۰۳
شیپوریزه پگاه خراسان	۳۰۰,۰۰۰	۱,۱۶۷,۳۳۷,۳۶۸	۱,۵۲۲,۱۷۴,۳۸۵	۷,۲۳۳,۲۱۳	۶,۳۸۶,۶۸۷	۱۶۹,۹,۶۹,۱۷
شیشه و گاز	۵۰,۰۰۰	۳۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۲,۹۳۵,۰۵	۱,۷۵۰,۹۹۱	۱,۶۵۵,۰۰۰	۷۴,۶۰۰,۵۰۴
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۳۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۵,۲۸۱,۴۴۸	۲,۶۷۹,۸۶۱,۳۴	۱۲,۵۶۶,۴۱۰	۱۲,۵۶۶,۴۱۰	۳۵۹,۲۱۰
صنایع شیمیایی ایران	۸۷۶,۲۰۰	۲۷,۶۱۸,۸۳۸,۰۰۸	۲۵,۵۹۲,۷۷۳,۲۵۰	۱۴۶,۱,۰۳,۶۴۲	۱۳۸,۰۹۴,۱۹۲	۱,۷۴۱,۰۸۶,۹۲۴
صنایع شیمیایی خلیج قارس	۱,۱۷۰,۰۰۰	۱,۸۹۱,۴۹۱,۲۴۷	۱,۸۵۱,۲۶۷,۹۲۳	۱۰۰,۰۹۰,۸۶۲	۹۴,۵۳۶,۴۵۲	۲۷,۴۵۸,۸۷۹
صنایع لاستیکی سهند	۶۳۲,۴۴۵	۵,۵۷۲,۶۴۲,۰۷۶	۵,۰۶۷,۱۱۱,۱۲۶	۲۹,۴۷۹,۳۷۶	۲۷,۸۶۷,۳۰۷	۴۴۸,۱۸۸,۴۶۷
صنایع مس شهید باهنر	۷۲۰,۰۰۰	۲,۱۱۳,۷۸۸,۴۹۲	۲,۴۲۶,۳۳۵,۰۳	۱۱,۱۸۱,۹۳۰	۱۰,۵۶۸,۹۴۵	۳۳۳,۹۹۵,۰۸۶
صنعتی پهنه شهر	۱۰۰	۳۶۵۲,۰۰۰	۱,۷۰۰,۸۲۶۲	۱۹,۳۱۹	۱۸,۳۶۰	۱,۹۰۰,۱۰۹
فراؤده‌های نسوز ایران	۱۸۷,۴۴۵	۱۲,۹۳۳,۵۸۷,۰۵۹	۵,۱۳۹,۳۵۶,۵۹۵	۳۲۰,۰۸۴,۷۳۳	۳۰,۳۵۲,۸۳۴	۸۶۳,۳۹۹,۰۹۷
فراؤده‌های نسوز پارس	۱,۲۵۰,۰۰۰	۸,۰۸۰,۴۶۵,۴۸۳	۱۱,۰۰۰,۶۷۶,۶۴۳	۴۰,۴۱۲,۳۲۸	۴۰,۴۱۲,۳۲۸	۳۰۰,۰۷۹۹,۷۲۹
فولاد خوزستان	۲۰,۰۰۰	۸,۰۳۰,۰۸,۴۵۵	۸,۴۵۰,۱۰,۹۵۳	۴,۲۴۷,۹۱۸	۴,۰,۱۵,۰,۴۱	۵۱,۱۰,۴۵۷
قند هنگستان	۱۰,۰۵۰	۲۵۴,۶۶۶,۰۰۰	۲۴۹,۵۰,۹۷۱	۱,۳۴۵,۰,۷۱	۱,۳۷۱,۳۳۱	۲,۱۰,۸۶۷
کالسین	۵۸۰,۰۰۰	۴,۷۸۱,۶۴۵,۴۹۵	۴,۷۵۰,۹۵۸,۴۲۰	۲۵,۷۹۴,۸۴۸	۲۲,۹,۰,۱۷۸	۱۸,۰۵۰,۹۵۱
کربن ایران	۱,۰۹۴,۲۵۰	۵,۱۵۹,۱۹۹,۰۸۱	۵,۰۵۸,۰۵۶,۱۶۴	۲۷,۷۹۰,۹۹۸	۲۷,۷۹۰,۱۰۹	۴۷,۱۰۴,۷۶۰
گروه بهمن	۱,۵۱۰,۳۶۹	۲,۸۹۰,۳۸۶,۰۵	۳,۷۷۳,۵۵۰,۱۶	۱۰,۳۹,۴۳۰	۱۴,۴۹۱,۹۳۸	۴۰,۴۹۷,۰۱۹
گسترش نفت و گاز پارسیان	۹۷۵,۰۰۰	۱۴,۵۹۶,۷۰,۴۹۰,۶	۸,۰۵۶,۰۹۲,۰۵۰	۵۷,۶۶۶,۳۸۴	۵۴,۰,۰۵,۰,۴۶	۲,۰۲۲,۹,۰۷۸
لبنات کالبر	۲,۴۵۵,۰۰۰	۱۲,۱۹۳,۱۷۰,۰۰۰	۸,۶۴۸,۱۰,۱۷۱	۵۹,۷۹۱,۰۷۷	۶۵,۹,۶۵,۰۸۴	۴۰,۰,۸۵۰,۱۰
لیزینگ صنعت و معدن	۱,۳۴۱,۳۲۶	۳,۳۲۵,۰۴۲,۲۵۱۹	۳,۵۴۷,۰۶۸,۲۶۲	۱۷,۵۹۱,۰۷۳	۱۶,۶۲۷,۱۱۲	۲۵۵,۸۶۴,۳۲۸
مارگارین	۱۰۰	۹۸۵,۰۰۰	۶۹۱,۱۵۴	۰,۲۱۱	۴,۵۲۵	۲۸۳,۳۱۹
مجتمع پتروشیمی شیواز	۲,۰۱۷,۹۶۰	۲۴,۴۱۷,۸۶۹,۵۸۴	۲۱,۰۹۸,۱۰,۳۸۶	۱۲۹,۱۷۰,۰۷	۱۲۲,۰,۸۹,۳۴۹	۳,۰۶۸,۴۸۹,۳۴۲
مدیریت پروژه‌های نیروگاهی ایران	۴,۲۲۰,۰۰۰	۲۸,۴۸۴,۳۹۹,۰۸۲	۲۴,۳۴۴,۸۴۵,۰۹۷	۱۵,۶۸۷,۰۰۱	۱۴۲,۴۲۲,۴۹۵	۳,۰۴۶,۵۴۸,۳۴۹
نفت پاسارگاد	۵۵,۳۸۷	۱,۴۶۰,۷۶۴,۰,۶۵	۱,۴۵۰,۰۹۳,۰,۱۷	۸,۳۸۴,۰,۳	۸,۲۰۰,۲۸۱۹	۲۶,۷۱۷,۱۶۴
جمع:		۵۵۰,۱۸۱,۸۵۴,۴۹۳	۵۱۶,۷۵۶,۸۰,۰۹۲	۲,۸۴۲,۶۳۹,۰,۰۵	۲,۸۴۵,۴۱۱,۷۶۵	(۱۶,۷۸۷,۳۹۹,۳۳۱)

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
پادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

۱۶-۲-سود (زیان) فروش حق تقدیم سهام شرکت‌های بورسی بشرح زیر است:

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۱۵						
نام سهام	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالات	سود(زیان) فروش سهام
ت-بانک پارسیان	۱۲۰,۲۸۱	۳۲۴,۷۵۰,۴۲۲	۲۳۸,۷۵۷,۷۸۵	۱,۷۱۷,۹۳۰	۱۶۲۳,۷۵۳	۸۲۶۵,۰,۹۵۴
ت-تامین مواد اولیه	۸۸,۰۶۵	۱۰,۱۷۸,۶۵۱	۱,۰۹۳,۷۶۶,۳۸۸	۵,۲۱۷,۶۱۲	۵,۰۸۹,۳۳۴	۸۶,۲۱۶,۷۸۳-
فولاد صبا نور						
ت-فرآورده‌های نسوز ایران	۲۶۰,۰۰۰	۷۸۳۹,۸۷۳,۲۸۵	۶,۸۶۸,۴۲۰,۰۰۰	۴۱,۴۷۷,۹۳۲	۳۹,۱۹۹,۳۶۶	۸۹۰,۷۸۰,۹۸۷
ت-گسترش نفت و گاز پارسیان	۴۸۷,۵۰۰	۴,۱۲۳,۹,۲۳۱۸	۳,۷۹۵,۱۸۷,۵۰۰	۲۱,۸۱۵,۴۶۲	۲۰,۶۱۹,۵۱۵	۲۸۶,۳۷۹,۸۴۱
		۱۳,۳۰۶,۳۹۲,۵۷۶	۱۱,۹۹۶,۱۴۱,۶۷۳	۷۰,۲۲۳,۹۳۶	۶۶,۵۳۱,۹۶۸	(۱,۱۷۳,۴۹۴,۹۹۹)

۱۶-۳-سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۱۵						
نام اوراق	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	سود(زیان) فروش اوراق مشارکت	سود(زیان) فروش اوراق مشارکت
سرمایه‌گذاری بانک انصار (دانسا)	۱۱۱,۱۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۵۹۱,۳۰۰)	(۱۶۵,۰,۰۰۰)	
		۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۵۹۱,۳۰۰)	(۱۶۵,۰,۰۰۰)	

۱۷-سود سهام

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۱۵	
(ریال)	(ریال)	
۲۶,۸۹۵,۶۱,۳۰۹	۵,۳۶۸,۸۰,۷,۷۰۰	سود سهام شرکت‌های بورسی
۲۳,۰۱۳,۶۹۸	۳۳,۱۵۱,۶,۴۳۹	سود اوراق گواهی وسپرده بانکی انصار
۳۷,۴۴۵,۰۹۸	۵۳,۱۳۵,۵۹۲	سود اوراق مشارکت
۳,۷۵۰,۱۴۰,۱۰۵	۵,۷۵۳,۵۵۹,۷۳۱	

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
بادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

۱۸- سودسپرده بانکی به شرح زیر است :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۱۵	سود سپرده بانک رفاه
(ریال)	(ریال)	
-	۳۳۷,۸۹۲,۷۲۱	سود سپرده بانک پاسارگاد
۵۷,۲۵۳,۹۸۳	۱۴۲,۴۹۲,۹۹۴	
<u>۵۷,۲۵۳,۹۸۳</u>	<u>۳۸۰,۳۸۵,۷۱۵</u>	

۱۹- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادر

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۱۵	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
(ریال)	(ریال)	
۱۳۰,۳۸۰,۵۲۱,۶۵۷	(۴۰,۳۹۶,۰۸۶,۸۳۴)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
۹۲,۴۰۹,۲۵۰	(۴۱,۵۳۶,۹۰۲)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادر با درآمد ثابت
<u>۱۳,۱۳۰,۹۳۰,۹۰۷</u>	<u>(۴۰,۴۶۷,۵۴۸,۷۳۶)</u>	جمع

۲۰- سایر درآمدها :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۱۵	کارمزد مدیر
(ریال)	(ریال)	
۳۹۲,۰۷۰	۶۵,۳۲۸	
<u>۳۹۲,۰۷۰</u>	<u>۶۵,۳۲۸</u>	

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

۲۱- هزینه‌های کارمزد ارکان :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۱۵	
(ریال)	(ریال)	
۳۳۷.۴۰.۱۳۹۹	۲.۳۶۹.۴۱۶.۲۰۱	کارمزد مدیر
۷۳.۵۹۳.۶۳۹	۱۰۰.۰۲۶.۶۱۷	کارمزد متولی
۲۲۴.۸۶۹.۶۵۲	۲.۵۳۹.۶۹۷.۰۵۵	کارمزد خامن
-	۴۲.۷۵۴.۷۷۲	حق الرحمة حسابرس
۴,۵۶۶.۷۰۲	۱۱۴.۵۳۴.۹۵۸	هزینه تصفیه
۶۴۰.۴۳۱.۳۹۲	۵.۱۶۶.۴۲۹.۶۰۳	جمع

۲۲- سایر هزینه‌ها :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۱۵	
(ریال)	(ریال)	
.	۵۴.۳۰۶.۸۰۵	هزینه آپونمان
۸۰.۰۰۰	۴۶۹.۰۰۰	کارمزد بانکی
۱۳۱.۴۸۸.۳۱۳	۳۰.۸.۷۱۴.۷۲۱	هزینه تنزیل سود سهام
۴۴.۱۵۴	(۱۷.۹۷۶)	دریافتی
۱۳۱.۶۱۲.۴۶۷	۳۶۳.۴۷۲.۶۰۲	سایر هزینه‌ها

۲۳- تعدیلات :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۱۵	
ریال	ریال	
۶.۳۰۳.۸۳۰.۱۹۱	۶۸.۷۶۲.۵۱۹.۲۵۳	تعديلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری
۶.۳۰۳.۸۳۰.۱۹۱	۶۸.۷۶۲.۵۱۹.۲۵۳	

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه متمی به ۱۵ فروردین ماه ۱۳۹۳

۲۴- تعهدات و بدهی‌های احتمالی:

صندوق در تاریخ ترازنامه هیچگونه تعهدات و بدهی احتمالی ندارد.

۲۵- سرمایه‌گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق:

درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع واحدهای سرمایه‌گذاری	نام	اشخاص وابسته
٪۹۹	۹۹۰	ممتناز	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر و اشخاص وابسته به وی
٪۱	۱۰	ممتناز	کارگزاری بانک رفاه کارگران	ضامن و اشخاص وابسته به وی

۲۶- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	فروش سهام	خرید سهام	مانده (بدهی) / اطلب
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق	خرید و فروش سهام	۱.۱۲۹.۹۲۲.۵۲۰.۱۱۲	۱.۱۲۵.۱۵۸.۰۸۹.۳۹۳	۴.۷۶۴.۴۳۰.۷۲۹

۲۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتهای مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعديل اقلام صورتهای مالی و یا افشا در یادداشت‌های همراه بوده وجود نداشته است.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

شماره ثبت

{نرخ سازمانهای پژوهش و آموزش مهندسی
و مرتع تقدیر شرک‌ها و موسسات غیر تجاری}

۱۰۷۸۱

۳۲۰۷۹

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۱۵



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک چیست؟

صندوق سرمایه‌گذاری چیزی نیست جز مجموعه‌ای از سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادر. در واقع می‌توان آن را به صورت شرکتی در نظر گرفت که در آن افراد مختلف پول‌های خود را روی هم می‌گذارند و در سبدی از اوراق بهادر سرمایه‌گذاری می‌کنند. درنتیجه، شما به جای سرمایه‌گذاری در یک سهم یا اوراق مشارکت خاص در یک صندوق سرمایه‌گذاری مشترک سرمایه‌گذاری می‌کنید. شما براساس قوانین و مقررات مرتبط با پرداخت مبلغی در مجموعه‌ی سبد سرمایه‌گذاری می‌کنید. همین نوع در سرمایه‌گذاری سبب کاهش خطر آن می‌شود و سبب افزایش جذابیت صندوق سرمایه‌گذاری می‌شود. صندوق سرمایه‌گذاری به سه روش به سرمایه‌گذاران خود سود می‌دهد.

(۱) سود ناشی از معاملات سهام یا اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه‌گذاری

(۲) سود نقدی سهام و یا بهره‌ی پرداخت شده به اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه‌گذاری.

(۳) افزایش ارزش سهم سرمایه‌گذار در صندوق سرمایه‌گذاری که سرمایه‌گذار می‌تواند با فروش سهم خود در صندوق سود کسب کند. عموماً صندوق‌ها این امکان را به شما می‌دهند که به جای دریافت سود نقدی، آن را دوباره در خود صندوق، سرمایه‌گذاری کنید او بدین ترتیب مالک تعداد بیشتری از واحدهای صندوق شوید.

مزایای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

(۱) مدیریت حرفه‌ای: یکی از مزایای مهم صندوق‌های سرمایه‌گذاری آن است که توسط گروهی از تحلیل‌گران و افراد حرفه‌ای مدیریت می‌شوند و همین مساله نکته‌ی بسیار مهمی برای سرمایه‌گذاران به ویژه سرمایه‌گذاران خرد و غیر حرفه‌ای به شمار می‌رود.



۲) تنوع: براساس تئوری های مالی با افزایش تنوع در سرمایه‌گذاری می توان خطر سرمایه‌گذاری را کاهش داد و کاهش قیمت یک سهم را با افزایش در سایر اوراق بهادر جبران کرد. معمولاً سبد صندوق های سرمایه‌گذاری بزرگ حاوی ده ها سهم و یا اوراق مشارک متعدد است تا خطر سرمایه‌گذاری به حداقل برسد.

۳) سادگی: سرمایه‌گذاری در صندوق های سرمایه‌گذاری ساده است و نیازی به تحلیل های پیچیده ندارد.

معایب صندوق های سرمایه‌گذاری

۱) مدیریت حرفة ای: همانطور که مدیریت حرفة ای یکی از مزایای صندوق های سرمایه‌گذاری است یکی از معایب آن نیز به شمار می رود. چون مدیران حرفة ای ممکن است به فکر منافع خود باشند و همواره در جهت بهتر شدن بازدهی سرمایه‌گذاران 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 سرمایه‌گذار 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.

أنواع صندوق های سرمایه‌گذاری

صندوق های سرمایه‌گذاری بسیار متنوعی در سطح جهان وجود دارد. ولی به طور کلی صندوق های سرمایه‌گذاری در سه دسته از ابزارهای مالی سرمایه‌گذاری می کنند: اوراق دارایی (سهام)، اوراق بدھی (اوراق قرضه شرکتی) و اوراق قرضه/مشارک دولتی (بدون ریسک). بازده صندوق های سرمایه‌گذاری، با استفاده از ارزش خالص دارایی یا NAV ارزیابی شده و واحدهای آن قیمت گذاری می شوند. یکی از انواع معروف صندوق های سرمایه‌گذاری، صندوق سرمایه‌گذاری 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 ای 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 ای سرمایه گذاری صندوق تقسیم بر تعداد سهام آن است که در پایان هر روز معاملاتی با توجه به تغیرات قیمت سهام، اوراق بهادر 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 بهادر (سپا) به ثبت رسید و به عنوان صندوق سرمایه گذاری موضوع بند ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادر 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 عمدها شامل سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس می شود، توسط مدیر سرمایه گذاری صندوق صورت می گیرد.



بازدید 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 تکییک 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 هرو واحد در ابتدای دوره مورد نظر با خالص ارزش روز هر واحد در پایان دوره مورد نظر ، تقسیم بر خالص ارزش روز هرو 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 . سازو کار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است .

صندوق سرمایه‌گذاری تجینه رفاه



۱۰۷۸
۳۲۰۷۹

(تند سازمان بورس و اوراق بهادر)
(ازد مرتع قتب شرکت ها و موسسه های نهادی)

شماره قبیت

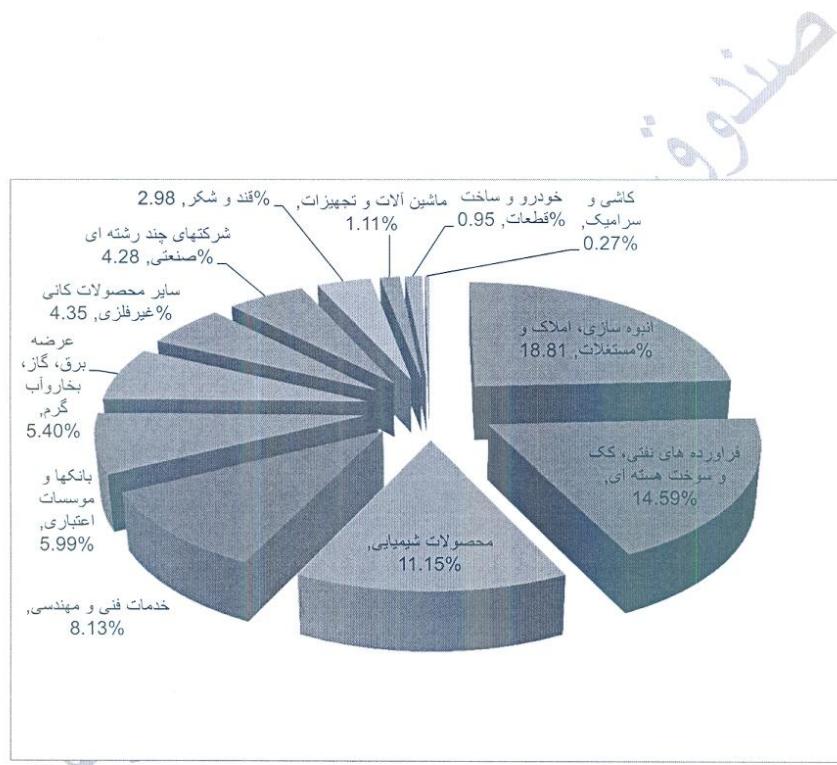
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری در پایان هر ماه در طی دوره اخیر فعالیت صندوق مشاهده شود.

تاریخ	نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری(ریال)
۱۳۹۲/۰۵/۰۱	۳,۸۵۲,۰۱۲
۱۳۹۲/۰۶/۰۱	۳,۸۳۷,۳۹۸
۱۳۹۲/۰۷/۰۱	۴,۰۳۸,۹۵۳
۱۳۹۲/۰۸/۰۱	۴,۴۰۷,۲۴۰
۱۳۹۲/۰۹/۰۱	۴,۶۱۵,۰۲۳
۱۳۹۲/۱۰/۰۱	۴,۹۴۰,۰۴۲
۱۳۹۲/۱۱/۰۱	۴,۱۶۷,۸۵۳
۱۳۹۲/۱۲/۰۱	۲,۵۵۵,۷۵۰
۱۳۹۳/۰۱/۰۱	۱,۹۶۰,۷۷۸



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم صنایع در سبد دارایی های صندوق ۱۳۹۳/۰۱/۱۵



صندوق سرمایه‌گذاری مجتبیه رفاه

(تند سازمان بورس و اوراق بهادر)
۱۰۷۸۱
۳۲۰۷۹

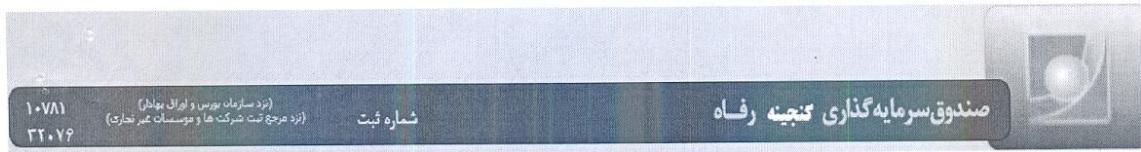
شماره ثبت



آخرین وضعیت صندوق:

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی‌ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۳/۰۱/۱۵ در جدول زیر معکوس گردیده است:

کل خالص ارزش دارایی‌ها (ریال)	۱۲۰,۴۸۸,۰۵۲,۵۶۰
تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	۳۶,۲۹۱



منافع صندوق برای کارگزاری :

منافع مالی و غیر مالی حاصل از راه اندازی، اداره و سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه در طول فعالیت صندوق برای کارگزاری بانک رفاه کارگران را می توان بدین شرح بیان کرد.

۱. درآمد ناشی از سرمایه گذاری در صندوق به عنوان ضامن نقدشوندگی و مدیر صندوق

تعداد و مبلغ خرید واحدهای سرمایه گذاری صندوق که توسط کارگزاری بانک رفاه خریداری شده است واحد با میانگین NAV ۹,۵۴۱ ریال می باشد. همچنین کارگزاری ۹۹۰ واحد ممتاز نیز دارا می باشد. قابل ذکر است در حال حاضر ارزش هر واحد سرمایه گذاری صندوق ۳,۳۲۰,۰۵۳ ریال می باشد و کارگزاری مالکیت ۲۹ درصد از واحدهای صندوق را دارد.

۲. کارمزد مدیریت صندوق

درآمد کارمزد کارگزاری که به عنوان مدیر صندوق به فعالیت می پردازد در طول دوره ۳,۰۴۵,۷۷۸,۸۱۸ ریال می باشد.

۳. کارمزد ضامن نقدشوندگی صندوق

درآمد کارمزد کارگزاری که به عنوان ضامن نقدشوندگی صندوق به فعالیت می پردازد در طول دوره ۲,۵۳۹,۶۹۷,۰۵۵ ریال می باشد.

حمیدرضا هادی

مدیر صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

