



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

تاریخ: شماره: No: پیوست: Add:

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه صورت های مالی برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

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 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 می گردد.

شماره صفحه	
۲	• صورت خالص دارایی ها
۳	• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
	• یادداشت های توضیحی:
۴-۶	الف. اطلاعات کلی صندوق
۶	ب. مبنای تهیه صورت های مالی
۶-۹	پ. خلاصه اهم رويه های حسابداری
۹-۲۰	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 ۱۳۹۳/۰۵/۲۷ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

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

تأیید شده توسط هیئت مدیره (حسابداران رسمی)

تاریخ: ۲۰۵۱۶

دفتر مرکزی: تهران- خیابان ولیعصر، ابتدای خیابان مطهری، نبش خیابان لارستان، پلاک ۴۲۶
تلفن: ۸۸۹۴۰۳۳۸-۸۸۹۲۱۹۲۷ نمابر: ۸۸۹۲۱۶۳۳ کد پستی: ۱۵۹۵۸۴۴۸۱۱
Website: www.refahfund.com E-mail: refahfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

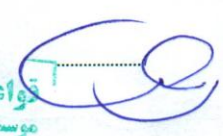
با سلام؛

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ تیر 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	
۲	• صورت خالص دارایی‌ها
۳	• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
	• یادداشت‌های توضیحی:
۴-۶	الف. اطلاعات کلی صندوق
۶	ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۶-۹	پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۹-۲۰	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 ۱۳۹۳/۰۵/۲۷ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

امضاء	نماینده	شخص حقوقی	ارکان صندوق
.....	ناصر شریعتی	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق
	کورش جمشیدی	موسسه حسابرسی قواعد	متولی صندوق

تواضع
موسسه حسابرسی
(حسابداران رسمی)
تبت: ۲۰۵۱۶

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
صورت خالص دارایی‌ها
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به : ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	سال مالی منتهی به : ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
			دارایی‌ها:
۵۸,۶۶۴,۳۲۰,۱۷۷	۸۰,۹۸۱,۹۴۰,۰۲۲	۵	سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم
۰	۱۶,۵۴۲,۲۵۵,۰۱۷	۶	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار بادرآمد ثابت یا علی الحساب
۱,۳۰۷,۴۳۳,۵۵۹	۱۰,۹۸۱,۱۷۰,۳۸۷	۷	حسابهای دریافتنی
۱۹	۱۰۲,۶۷۹,۵۷۶	۸	سایر دارایی‌ها
۵,۹۹۶,۹۰۸,۸۸۲	۶۴۷,۸۷۹,۱۴۲	۹	موجودی نقد
۶۵,۹۶۸,۶۶۲,۶۳۷	۱۰۹,۲۵۵,۹۲۴,۱۴۴		جمع دارایی‌ها
			بدهی‌ها
۸,۳۷,۱۷۱,۰۰۵۳	۱۲,۱۸۳,۲۵۵,۴۲۱	۱۰	جاری کارگزاران
۱,۵۲۵,۱۲۶,۲۹۶	۷,۰۱۴,۶۸۸,۸۷۳	۱۱	بدهی به ارکان صندوق
۵,۶۲۹,۴۲۲,۳۵۵	(۶,۳۲۴,۸۳۹)	۱۲	بدهی به سرمایه‌گذاران
۱	۰	۱۳	سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر
۱۵,۱۹۱,۷۱۹,۷۰۵	۱۹,۱۹۱,۶۱۹,۴۵۵		جمع بدهی‌ها
۵۰,۷۷۶,۹۴۲,۹۳۲	۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹	۱۴	خالص دارایی‌ها
۳,۷۹۳,۰۰۴	۳,۹۴۲,۳۲۰		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به:	سال مالی منتهی به:	یادداشت	درآمدها:
۱۳۹۳/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۴/۳۱		
(ریال)	(ریال)		
۹,۸۸۱,۶۶۵,۳۱۵	(۱۶,۲۴۶,۲۰۸,۴۴۷)	۱۵	سود (زیان) فروش اوراق بهادار
۲,۷۵۰,۱۲۰,۱۰۵	۱۲,۴۵۴,۰۴۲,۵۲۴	۱۶	سود سهام
۵۷,۲۵۳,۹۸۳	۴۴۸,۰۲۶,۱۰۴	۱۷	سود سپرده و گواهی بانکی
۱۳,۱۳۰,۹۳۰,۹۰۷	(۲۵,۷۷۱,۴۴۷,۴۰۵)	۱۸	سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۳۹۲,۰۷۰	۶۶,۳۳۸	۱۹	سایر درآمدها
۲۵,۸۱۲۰,۳۶۲,۲۸۰	(۲۹,۱۱۵,۴۰۶,۰۷۸)		جمع درآمدها
			هزینه‌ها:
(۶۴۰,۴۳۱,۳۹۲)	(۵,۷۲۶,۴۰۲,۵۳۷)	۲۰	هزینه کارمزد ارکان
(۱۳۱,۶۱۲,۴۶۷)	(۸۸۷,۲۹۵,۷۵۸)	۲۱	سایر هزینه‌ها
(۷۷۲,۰۴۳,۸۵۹)	(۶,۶۱۳,۶۹۸,۲۹۵)		جمع هزینه‌ها
۲۵,۰۴۸,۳۱۸,۴۲۱	(۳۵,۷۳۹,۲۱۸,۱۸۱)		سود (زیان) خالص

صورت گردش خالص دارایی‌ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱		
ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	
۱۱,۹۸۱,۰۴۱,۰۸۵	۸,۹۷۶	۶۷,۴۸۲,۸۴۷,۶۳۰	۱۷,۶۳۲	خالص دارایی‌ها در (واحدهای سرمایه‌گذاری) اول سال
۲۲,۴۷۱,۶۳۵,۰۸۳	۸,۳۷۳	۵۱,۵۷۹,۵۳۵,۳۲۶	۵۱,۷۲۳	واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی سال
(۱۵,۰۲۷,۸۸۱,۸۴۸)	(۳,۹۶۲)	(۳۸,۶۳۶,۵۳۵,۳۲۶)	(۳۸,۷۴۴)	واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی سال
۲۵,۰۴۸,۳۱۸,۴۲۱	-	(۳۵,۷۳۹,۲۱۸,۱۸۱)	-	سود (زیان) خالص سال
۶,۳۰۳,۸۳۰,۱۹۱	-	۴۵,۳۶۷,۶۷۵,۲۴۰	-	تعدیلات
۵۰,۷۷۶,۹۲۲,۹۲۳	۱۳,۳۸۷	۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹	۳۰,۶۱۱	خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

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
 - هر نوع 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 آرژانتین - بلوار بهاران - خیابان ۲۳ - شماره ۱۴ - طبقه دوم- واحد ۷ واقع شده و صندوق دارای شعب نمی 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 ۰۳۲۰۸۸۵۰۸۰ اداره ثبت شرکتها بانام صندوق گنجینه رفاه به ثبت رسیده است.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

۲-۱- 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.

۲-۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه که از این به بعد **صندوق** نامیده می‌شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

مجمع صندوق، از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به شرطی که حداقل ۵ درصد از کل واحدهای ممتاز را در اختیار داشته باشند، از حق رأی در مجمع برخوردارند. در تاریخ ترازنامه دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده‌اند شامل اشخاص زیر است:

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

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

متولی صندوق، موسسه حسابرسی قواعده 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

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

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

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی رهبین 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 سپهرودی 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.

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۱-۴- 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.

۱-۱-۴- 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.

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 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
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

۲-۴- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها :

۲-۴-۱- 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 علی‌الحساب 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.

۲-۴-۲- 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 سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

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 ارئه 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 ارئه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق به علاوه ۰.۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۳
کارمزد متولی	سالانه ۰.۴ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق
کارمزد ضامن	کارمزد دریافت نمی‌کند.
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۵۰ 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 ۱۰۰ 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.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر 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 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 سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

۵- سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم

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

۱۳۹۲/۰۴/۱۵			۱۳۹۳/۰۴/۳۱		
درصدیه کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش (ریال)	بهای تمام شده (ریال)	درصدیه کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش (ریال)	بهای تمام شده (ریال)
					صنعت
%۷.۸۶	۵.۱۸۸.۰۳۲.۳۲۵	۴.۷۹۰.۷۹۴.۱۵۸	%۱۴.۳۵	۱۵,۶۸۳,۴۱۱,۰۳۷	۱۷,۴۴۵,۰۲۸,۰۵۸
۰.۳۵۶	۲۳.۴۹۸.۹۹۱.۴۵۰	۱۸.۴۲۶.۷۲۵.۹۹۹	%۱۵.۳۵	۱۶,۷۷۰.۹۸۳,۸۳۳	۱۸,۷۲۴,۵۳۱,۸۷۲
%۳.۹۰	۲,۵۷۴,۵۹۲,۰۰۶	۲,۴۲۶,۰۳۳,۵۰۳	%۱۰.۹۴	۱۱,۹۵۲,۱۲۳,۸۴۴	۱۵,۷۱۹,۶۵۵,۲۸۲
%۲.۷۳	۱,۸۰۱,۰۴۹,۵۱۵	۱,۷۹۸,۸۷۵,۳۵۳	%۷.۰۹	۷,۷۳۲,۴۹۱,۰۴۰	۱۵,۸۸۸,۳۲۵,۹۸۳
%۸.۳۴	۵۵۰۷۵۳۸۲۰۸	۵,۹۱۹,۸۲۹,۶۲۴	%۵.۲۵	۵,۷۳۲,۸۷۸,۳۶۰	۶,۳۲۹,۳۹۸,۳۴۳
%۰.۰۰	*	*	%۵.۲۸	۵,۷۶۲,۳۹۱,۷۰۲	۶,۵۶۲,۶۵۶,۷۷۲
%۰.۰۰	*	*	%۴.۳۵	۴,۷۴۹,۶۳۴,۹۹۷	۵,۷۹۶,۳۱۱,۳۰۹
%۰.۰۰	*	*	%۴.۱۰	۴,۴۸۲,۲۰۵,۳۴۱	۵,۶۷۷,۲۱۹,۵۷۶
%۰.۳۸	۲۴۹,۱۱۰,۰۰۷	۲۵۲,۹۷۳,۵۰۵	%۲.۶۹	۲,۹۳۴,۹۸۵,۰۰۰	۷,۹۱۹,۹۹۰,۷۵۲
%۱.۱۴	۷۵۲,۱۷۹,۶۰۰	۶۹۵,۷۶۵,۰۶۴	%۲.۴۴	۲,۶۶۶,۲۷۸,۷۴۰	۳,۶۸۱,۴۶۸,۹۱۱
%۰.۰۰	*	*	%۲.۲۹	۲,۵۰۵,۶۴۶,۰۲۸	۳,۳۲۱,۶۲۲,۰۳۷
%۱۴.۸۸	۹,۸۸۷,۳۱۱,۹۱۳	۴,۳۲۴,۷۳۱,۳۶۹	*	*	*
%۳.۳۴	۲,۲۰۷,۲۸۰,۲۹۶	۱,۸۲۸,۱۴۹,۸۵۹	*	*	*
%۱۰.۶۰	۶,۹۹۵,۷۶۴,۲۴۴	۵,۰۶۷,۱۱۱,۱۲۶	*	*	*
%۰.۰۰	۲,۴۷۰,۶۱۳	۲,۳۹۹,۸۱۲	*	*	*
%۸.۸۷	۵۸,۶۶۴,۳۲۰,۱۷۷	۴۵,۵۳۳,۲۸۹,۲۷۲	%۷۴.۱۳	۸۰,۹۸۱,۹۴۰,۰۲۲	۱۰۶,۰۷۶,۱۱۸,۸۹۵
					جمع

۶- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار بادر آمدن ثابت باعلی الحساب

۱۳۹۳/۰۴/۳۱					
تاریخ سررسید	نرخ سود	مبلغ اسمی	بهای تمام شده	سود متعلقه	خالص ارزش فروش
		(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۱۳۹۴/۰۵/۲۵	%۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۳۱۱,۸۳۳,۸۰۰	۲۵۴,۸۷۱,۲۱۷	۱۶,۵۶۶,۷۰۵,۰۱۷
				(۲۴,۴۵۰,۰۰۰)	(۲۴,۴۵۰,۰۰۰)
				۱۶,۵۴۲,۲۵۵,۰۱۷	۱۶,۵۴۲,۲۵۵,۰۱۷

اوراق مشارکت فرابورسی :
 اوراق با دامن ثابت واسط مالی فروردین
 (ذخامید)
 زبان ناشی از تغییر قیمت

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

۷- حساب‌های دریافتی

حساب‌های دریافتی به تفکیک به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	تفاوت مبلغ اسمی و تنزیل شده (ریال)	نرخ تنزیل (درصد)	تنزیل نشده (ریال)	
تنزیل شده (ریال)	تنزیل شده (ریال)				
۱.۲۹۱.۷۶۸.۴۴۵	۱۰.۹۷۸.۸۴۲.۵۷۸	۹۶۰.۴۳۵.۳۵۲	۲۵	۱۱.۹۳۹.۲۷۷.۹۳۰	سود سهام دریافتی
۱۵.۳۴۸.۹۴۱	۲.۰۱۱.۶۳۶	۷۶۹	۷	۲.۰۱۲.۴۰۵	سود دریافتی سپرده‌های بانکی
۱۰.۳۰۷.۱۱۷.۳۸۶	۱۰.۹۸۰.۸۵۴.۲۱۴	۹۶۰.۴۳۶.۱۲۱		۱۱.۹۴۱.۲۹۰.۳۳۵	جمع حسابهای دریافتی تجاری
۳۱۶.۱۷۳	۳۱۶.۱۷۳	-		-	حسابهای دریافتی از سرمایه‌گذاران
۱.۳۰۷.۴۳۳.۵۵۹	۱۰.۹۸۱.۱۷۰.۳۸۷	۹۶۰.۴۳۶.۱۲۱		۱۱.۹۴۱.۲۹۰.۳۳۵	جمع

۸- سایر دارایی‌ها

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

۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۲۰	۲۰	مخارج تأسیس
(۱)	۱۰۲.۶۷۹.۵۷۶	بابت آموختن نرم افزار صندوق
۱۹	۱۰۲.۶۷۹.۵۷۶	جمع

۹- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
.	۱۰.۰۰۰.۰۰۰	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۲۷۵۴۳۰
.	۲۷۴.۴۵۵.۸۵۳	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۳۱۴۴۴۱
۵.۹۹۶.۹۰۸.۸۸۲	۳۶۳.۴۲۳.۲۸۹	بانک پاسارگاد شعبه میرزای شیرازی - ۲-۷۷۰۶۶۰-۸۱۰-۳۰۷
۵.۹۹۶.۹۰۸.۸۸۲	۶۴۷.۸۷۹.۱۴۲	

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

۱۰- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به تفکیک هر کارگزار به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۰۴/۱۵		۱۳۹۳/۰۴/۳۱		نام شرکت کارگزاری
مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	گردش بستکار	گردش بدهکار	
ریال	ریال	ریال	ریال	
(۸۰۳۷.۱۷۱.۰۵۳)	(۱۲.۱۸۳.۲۵۵.۴۲۱)	(۱.۲۲۸.۴۲۸.۱۴۳.۰۳۱)	۱.۲۱۶.۷۴۴.۸۸۷.۶۱۰	شرکت کارگزاری بانک رفاه

۱۱- بدهی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۳/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۶۷۶.۳۶۲.۶۱۷	۳,۶۵۲,۸۷۱,۸۷۵	مدیر
۱۰۶.۲۱۴.۲۸۶	۱۱۸,۰۰۵,۰۶۱	متولی
۴۳۷.۶۶۹.۲۶۰	۲,۵۳۹,۶۹۷,۰۵۵	ضامن
۵۳.۱۷۸.۱۱۳	۶۴,۰۹۳,۴۰۵	حسابرس
۳۸۰.۸۵.۹۹۱	۲۰۱,۱۲۱,۵۹۲	تصفیه
۶.۴۸۰.۰۰۰	۳۲,۶۳۹,۲۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور / ابطال
۳۱۷.۱۳۶.۰۲۹	۴۰۶,۲۶۰,۶۸۵	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
۱,۵۲۵,۱۲۶,۲۹۶	۷,۰۱۴,۶۸۸,۸۷۳	جمع

۱۲- بدهی به سرمایه‌گذاران:

بدهی به سرمایه‌گذاران متشکل از اقلام زیر است:

۱۳۹۳/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۵۶۲۰.۵۰۰.۰۰۰	۰	بابت واحد‌های صادر شده
(۱.۳۲۰)	(۱۰.۶۰۹,۸۶۶)	بابت واحد‌های ابطال شده
۸.۹۲۳,۶۷۵	۴,۲۸۵,۰۲۷	بابت تفاوت مبلغ واریزی با صدور
۵۶۲۹.۴۲۲.۳۵۵	(۶,۳۲۴,۸۳۹)	جمع

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

۱۳- سایر حسابهای پرداختی و ذخائر

سایر حسابهای پرداختی بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۱	۰	سایر حسابهای پرداختی
۱	۰	جمع

۱۴- خالص داراییها

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

۱۳۹۲/۰۴/۱۵		۱۳۹۳/۰۴/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۴۶,۹۸۳,۹۳۸,۹۳۲	۱۲,۳۸۷	۸۷,۱۲۲,۰۸۴,۶۸۹	۲۹,۷۴۸	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۳,۷۹۳,۰۰۴,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۹۴۲,۲۲۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۵۰,۷۷۶,۹۴۲,۹۳۲	۱۳,۳۸۷	۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹	۳۰,۷۴۸	جمع

۱۵- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

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

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت	
۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۴/۳۱		
(ریال)	(ریال)		
۱۰,۲۰۴,۶۴۷,۷۹۴	(۱۷,۴۶۴,۱۵۱,۷۹۸)	۱۶-۱	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتی پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
(۳۹۹,۴۹۵,۹۷۳)	۱,۲۵۱,۰۱۲,۰۵۱	۱۶-۲	سود (زیان) ناشی از فروش حق تقدم
(۲۳,۴۸۶,۶۰۶)	(۳۳,۰۶۸,۷۰۰)		سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت
۹,۸۸۱,۶۶۵,۲۱۵	(۱۶,۲۴۶,۲۰۸,۴۴۷)		

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

۱-۱۵- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس یا فرابورس بشرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	نام شرکت	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود(زیان) فروش سهام	سود(زیان) فروش سهام
۸,۰۴۶,۸۸۹	۱۴۷,۹۵۴,۵۷۱-	ایران خودرو	۷۰۰,۰۰۰	۱,۶۹۹,۶۲۰,۵۷۷	۱,۸۳۰,۰۸۶,۰۵۰	۸,۹۹۰,۹۹۵	۸,۴۹۸,۱۰۳	۱۴۷,۹۵۴,۵۷۱-	۸,۰۴۶,۸۸۹
۰	۳۲,۶۴۳,۸۶۹	بانک پارسیان	۲۰۲,۰۰۰	۶۴۳,۲۳۷,۹۹۳	۶۰۳,۹۷۵,۲۰۶	۳,۴۰۲,۷۲۷	۳,۲۱۶,۱۹۱	۳۲,۶۴۳,۸۶۹	۰
۰	۴۳۱,۱۲۶,۴۴۷	بانک تجارت	۲۶۰۰,۰۰۰	۹,۸۱۸,۵۷۳,۲۳۶	۹,۲۸۶,۴۱۳,۶۸۸	۵۱,۹۴۰,۲۳۳	۴۹,۰۹۲,۸۶۸	۴۳۱,۱۲۶,۴۴۷	۰
۰	۱,۴۹۴,۹۸۹,۳۰۰	بانک صادرات ایران	۱۰,۵۷۰,۰۲۲	۱۱,۵۰۸,۹۳۷,۳۱۹	۹,۸۹۵,۵۲۱,۱۷۸	۶۰,۸۸۲,۱۵۷	۵۷,۵۴۴,۶۸۴	۱,۴۹۴,۹۸۹,۳۰۰	۰
۶۴,۴۵۳,۸۲۹-	۲۴۸,۰۲۶,۷۱۵	بانک ملت	۱,۲۸۰,۰۰۰	۳,۶۵۹,۱۱۴,۶۱۰	۳,۲۳۲,۶۳۵,۶۰۴	۱۹,۳۵۶,۷۱۵	۱۸,۳۵۵,۵۷۶	۲۴۸,۰۲۶,۷۱۵	۶۴,۴۵۳,۸۲۹-
۰	۲۰۳,۷۱۳,۳۶۷	بانک پاسارگاد	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳,۷۹۷,۲۵۴,۹۵۱	۳,۵۵۴,۵۶۶,۹۰۰	۲۰۰,۸۸۰,۰۰۷	۱۸,۹۸۶,۷۷۷	۲۰۳,۷۱۳,۳۶۷	۰
۰	۸,۸۸۰,۹۳۹,۶۷۸-	بن المللی توسعه ساختمان	۸۰۰,۰۰۰	۱۶,۱۴۹,۵۳۵,۶۴۴	۲۴,۸۶۴,۲۹۶,۶۱۸	۸۵,۴۳۱,۰۲۰	۸۰,۷۴۷,۶۸۴	۸,۸۸۰,۹۳۹,۶۷۸-	۰
۵۳,۸۵۵,۷۷۱	۹۴۵,۷۱۵,۷۷۷-	پالایش نفت اصفهان	۲۷۰,۰۰۰	۷,۹۸۶,۶۸۸,۵۷۰	۸,۸۵۰,۳۲۱,۳۲۲	۴۲,۳۴۹,۵۸۳	۳۹,۹۳۳,۴۴۲	۹۴۵,۷۱۵,۷۷۷-	۵۳,۸۵۵,۷۷۱
۱,۳۸۰,۶۱۹,۳۰۰	۷۲۹,۴۷۱,۹۳۸	پالایش نفت بندرعباس	۳,۱۶۴,۸۰۰	۴۳,۲۵۷,۶۲۰,۸۲۹	۴۲,۰۸۳,۰۲۷,۹۹۰	۳۲۸,۸۳۲,۷۹۲	۲۱۶,۳۸۸,۱۰۹	۷۲۹,۴۷۱,۹۳۸	۱,۳۸۰,۶۱۹,۳۰۰
۱,۱۰۹,۱۳۲,۹۳۶	۴۱۰,۱۱۹,۹۹۴-	پالایش نفت تبریز	۲۰۳,۵۹۷	۵,۳۰۷,۰۴۱,۲۹۸	۵,۲۹۳,۴۳۳,۸۳۰	۲۸۰,۷۴۲,۲۵۶	۲۶,۵۳۵,۲۰۶	۴۱۰,۱۱۹,۹۹۴-	۱,۱۰۹,۱۳۲,۹۳۶
۰	۴۸۸,۴۰۴,۴۱۶	پالایش نفت تهران	۱۰,۹۳۰	۱۱,۱۹۸,۲۸۴,۰۱۳	۱۰,۵۹۶,۶۶۴,۹۳۶	۵۷,۲۳۳,۲۳۷	۵۵,۹۹۱,۴۲۴	۴۸۸,۴۰۴,۴۱۶	۰
۰	۱۵۸,۳۱۹,۷۲۴	پالایش نفت لاوان	۱۳۹,۵۷۰	۳,۴۱۵,۵۳۶,۱۷۰	۳,۲۳۲,۶۹۵,۲۷۴	۱۷,۴۵۳,۴۴۱	۱۷,۰۷۷,۲۳۱	۱۵۸,۳۱۹,۷۲۴	۰
۱۲۸,۲۶۸,۸۲۱	۸,۶۷۷,۸۲۰,۶۴۵	پتروشیمی اراک	۱,۳۱۹,۰۰۰	۳۴,۲۱۵,۷۲۲,۶۱۶	۲۵,۱۸۵,۸۲۲,۰۲۱	۱۸۱,۰۰۱,۱۶۲	۱۷۱,۰۷۸,۶۰۸	۸,۶۷۷,۸۲۰,۶۴۵	۱۲۸,۲۶۸,۸۲۱
۱۷۶,۲۵۶,۹۷۷	۲۵۸,۲۹۸,۲۰۳	پتروشیمی پردیس - بورسی	۵۰,۰۰۰	۱,۲۵۲,۲۴۸,۶۳۷	۹۸۱,۰۶۴,۸۰۰	۶,۶۲۴,۳۹۳	۶,۲۶۱,۲۴۱	۲۵۸,۲۹۸,۲۰۳	۱۷۶,۲۵۶,۹۷۷
۰	۱۸۴,۵۹۶,۳۳۰-	پتروشیمی خراسان	۶۰,۰۰۰	۴۳۳,۶۲۶,۹۶۰	۶۰۳,۹۴۰,۴۱۹	۲,۱۶۴,۷۳۶	۲,۱۱۸,۱۲۵	۱۸۴,۵۹۶,۳۳۰-	۰
۰	۱۴۴,۷۵۳,۶۶۲-	پتروشیمی زاگرس	۲۰,۰۰۰	۳۹۸,۴۹۱,۰۶۹	۵۲۹,۲۱۵,۷۸۵	۲۰,۲۶۲,۷۲۰	۱,۹۹۲,۴۵۶	۱۴۴,۷۵۳,۶۶۲-	۰
۰	۱,۸۷۰,۴۶۲,۴۶۷	پتروشیمی فن آوران	۴۵۰,۰۰۰	۱۵,۶۷۴,۴۵۷,۶۰۹	۱۳,۶۴۲,۷۰۴,۹۷۹	۸۲,۹۱۷,۸۲۹	۷۸,۳۷۲,۲۹۱	۱,۸۷۰,۴۶۲,۴۶۷	۰
۰	۴,۵۵۵,۳۸۷-	پشم و شیشه ایران	۹۰,۰۰۰	۷۹۱,۳۲۸,۳۶۴	۷۸۷,۸۴۹,۸۴۸	۴,۱۸۶,۷۱۰	۳,۹۵۷,۱۹۳	۴,۵۵۵,۳۸۷-	۰
۴۲,۳۶۰,۰۶۷	۲۰۰,۵۶۴,۷۷۰	تامین مواد اولیه فولاد صبا نور	۷۳,۲۲۰	۱,۲۰۱,۱۸۷,۵۴۷	۹۸۸,۴۷۸,۷۷۳	۶,۱۲۸,۰۶۴	۶,۰۰۵,۹۴۰	۲۰۰,۵۶۴,۷۷۰	۴۲,۳۶۰,۰۶۷
۰	۱,۲۱۶,۲۶۷,۰۵۱-	تراکتور سازی ایران	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱۳۳,۷۶۷,۸۵۶	۵,۳۰۷,۴۹۸,۴۵۰	۲۱,۸۶۷,۶۲۱	۲۰,۶۶۸,۸۳۶	۱,۲۱۶,۲۶۷,۰۵۱-	۰
۰	۱,۰۹۴,۷۰۶,۵۶۳	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۷۹,۸۴۸	۱۰,۰۳۱,۸۵۱,۴۵۶	۸,۸۲۵,۷۲۲,۸۵۴	۵۱,۳۶۲,۷۸۲	۵۰,۱۵۹,۲۵۷	۱,۰۹۴,۷۰۶,۵۶۳	۰
۹۲,۵۰۲,۲۶۱-	۲,۴۴۷,۸۳۸,۰۹۷	توسعه معادن روی ایران	۳,۱۵۰,۰۰۰	۱۳,۵۵۹,۵۴۵,۷۴۰	۱۰,۹۷۲,۱۷۹,۹۱۲	۷۱,۷۳۹,۹۹۵	۶۷,۷۹۷,۷۳۶	۲,۴۴۷,۸۳۸,۰۹۷	۹۲,۵۰۲,۲۶۱-
۰	۷۸۰,۴۹۸,۱۰۰-	تولید برق عسلویه مینا	۱۴۸,۰۰۰	۲,۰۹۳,۷۱۰,۱۹۴	۲,۱۵۰,۵۹۲,۵۹۹	۱۰,۶۹۸,۸۵۳	۱۰,۴۶۸,۵۵۲	۷۸۰,۴۹۸,۱۰۰-	۰
۰	۱۴۳,۴۴۷,۵۴۷-	تولیدی گرانتیت بهسرام	۹۳,۰۳۰	۲۴۲,۱۳۳,۷۶۰	۲۸۳,۰۸۹,۷۵۱	۱,۲۸۰,۸۸۷	۱,۲۱۰,۶۶۹	۱۴۳,۴۴۷,۵۴۷-	۰
۶۱,۵۲۹,۸۴۹-	۱۵۱,۸۲۳,۱۲۰	حفاری شمال	۳۰۰,۰۰۰	۱,۸۲۸,۰۷۳,۸۴۰	۱,۶۵۷,۴۳۸,۸۴۹	۹,۶۷۰,۵۰۷	۹,۱۴۰,۳۶۴	۱۵۱,۸۲۳,۱۲۰	۶۱,۵۲۹,۸۴۹-
۰	۹,۹۵۵,۳۲۰	داروسازی تولید دارو	۲۲,۹۵۱	۲۴۵,۷۶۴,۷۹۰	۲۳۳,۲۳۴,۸۸۷	۱,۲۵۵,۸۶۰	۱,۲۲۸,۸۲۳	۹,۹۵۵,۳۲۰	۰
۰	۲۷,۷۳۵,۵۸۶-	سایبا	۳۰۰,۰۰۰	۸۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۷۰,۹۶۸,۵۰۶	۴۵۰۷,۰۸۰	۴,۲۶۰,۰۰۰	۲۷,۷۳۵,۵۸۶-	۰
۰	۲۸۸,۰۶۶,۳۰۴-	سرامیک های صنعتی اردکان	۲۰,۰۰۰	۱,۰۶۸,۸۴۰,۰۰۰	۱,۳۴۵,۹۰۷,۹۳۸	۵,۶۵۴,۱۶۶	۵,۳۴۴,۲۰۰	۲۸۸,۰۶۶,۳۰۴-	۰
۱,۳۹۰,۲۲۵,۷۴۲	۴,۷۷۹,۴۱۴,۶۷۲-	سرمایه گذاری آتیه دماوند	۳,۴۷۲,۲۲۲	۲۳,۰۰۷,۹۷۴,۸۳۰	۲۷,۵۵۰,۶۳۷,۴۵۶	۱۲۱,۷۱۲,۱۶۷	۱۱۵,۰۳۹,۸۷۹	۴,۷۷۹,۴۱۴,۶۷۲-	۱,۳۹۰,۲۲۵,۷۴۲
۲۹,۳۲۸,۶۰۸	۴۳,۹۴۲,۵۶۹	سرمایه گذاری امید	۸۰,۴۷۲	۴۵۵,۶۰۳,۷۲۸	۴۰۶,۹۸۳,۹۵۲	۲,۳۹۹,۱۸۹	۲,۲۷۸,۰۱۸	۴۳,۹۴۲,۵۶۹	۲۹,۳۲۸,۶۰۸
۴,۰۹۹,۷۰۹,۱۷۲	۱,۶۵۹,۵۹۹,۱۶۱	جمع نقل به صفحه بعد		۲۳۹,۹۱۷,۹۹۳,۲۰۶	۲۲۵,۸۹۷,۷۷۰,۵۵۵	۱,۲۱۱,۰۳۳,۴۹۷	۱,۱۴۹,۵۸۹,۹۹۳	۱,۶۵۹,۵۹۹,۱۶۱	۴,۰۹۹,۷۰۹,۱۷۲

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵		سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۳۱					سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۳۱	
سود(زیان) فروش سهام	سود(زیان) فروش سهام	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	نام شرکت	
۴,۰۹۹,۷۰۹,۱۷۳	۱,۶۵۹,۵۹۹,۱۶۱	۱,۱۴۹,۵۸۹,۹۹۳	۱,۲۱۱,۰۳۳,۴۹۷	۲۲۵,۸۹۷,۷۷۰,۵۵۵	۲۲۹,۹۱۷,۹۹۳,۲۰۶		جمع نقل از صفحه قبل	
۲۰۰,۶۹۹,۲۵۰	۵۴,۲۶۰,۱۳۵	۴,۷۵۶,۳۴۷	۵۰,۳۲,۲۱۶	۸۱۷,۲۲۰,۵۸۰	۹۵۱,۲۶۹,۲۷۸	۱۶۵,۰۰۰	سرمایه گذاری بازنشستگی کشوری	
۱,۲۲۴,۲۲۱	۱۳,۱۰۳,۶۸۵	۱,۶۲۰,۲۹۹	۱,۷۱۴,۲۷۹	۳۳۳,۸۲۸,۸۱۱	۳۳۴,۰۵۹,۹۹۴	۱۵۰,۰۰۰	سرمایه گذاری بهمن	
۰	۵۶,۱۸۸,۸۴۳	۴,۷۸۵,۱۱۸	۵۰,۶۲,۶۵۱	۸۹۰,۹۸۶,۴۲۷	۹۵۷,۰۲۳,۰۳۹	۶۵۰,۰۰۰	سرمایه گذاری بوعلی	
۲۴,۲۵۵,۲۲۶	۲۵,۷۴۷,۰۰۲	۲,۱۹۱,۴۰۶	۲,۳۱۸,۵۰۷	۴۶۹,۵۱۸,۴۲۴	۳۳۸,۲۸۱,۳۳۰	۲۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری پتروشیمی	
۹۰,۳۹۵,۱۹۳	۹۷,۱۱۹,۱۲۹	۳۱,۸۵۰,۳۳۷	۳۳,۶۹۷,۶۵۲	۶,۲۰۷,۲۹۹,۳۸۲	۶,۳۷۰,۰۶۷,۲۰۰	۷۶۰,۰۰۰	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	
۰	۳۸۲,۰۳۸,۵۰۱	۲۸,۵۸۱,۸۷۵	۳۰,۳۹,۶۲۴	۵,۳۷۵,۵۱۵,۰۰۰	۵,۷۱۶,۳۷۵,۰۰۰	۸۷۵,۰۰۰	سرمایه گذاری دارویی تامین	
۱۵۳,۰۳۲,۲۱۳	۱۱,۴۲۴,۰۹۵,۶۸۲	۱۱۰,۷۱۴,۹۰۴	۱۱۷,۱۲۶,۲۸۷	۳۳,۳۳۹,۲۲۵,۳۱۶	۲۲,۱۴۲,۹۸۰,۹۲۵	۵,۲۵۰,۰۰۰	سرمایه گذاری ساختمان ایران	
۲۰,۳۸۵,۰۰۰	۱,۴۶۱,۳۲۲,۵۳۸	۶۸,۵۱۹,۶۵۸	۷۳,۲۹۳,۷۹۰	۱۲,۱۰۱,۶۸۵,۷۰۸	۱۳,۷۰۳,۹۳۱,۶۹۴	۴,۸۱۰,۰۰۰	سرمایه گذاری سپه	
۰	۴,۲۰۶,۳۲۹,۶۹۴	۶۹,۴۷۰,۰۲۳	۷۳,۴۹۹,۳۷۸	۱۷,۹۵۷,۳۶۳,۶۶۴	۱۳,۸۹۴,۰۰۳,۲۷۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری شاهد	
۰	۴۲,۰۸۸,۰۳۳	۱,۴۸۶,۰۵۵	۱,۵۷۲,۲۴۴	۲۵۲,۰۶۵,۶۶۸	۲۹۷,۲۱۲,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	سرمایه گذاری صنعت بیمه	
۱۳,۰۷۸,۹۹۴	۱,۳۶۴,۰۷۰,۳۳۸	۵۵,۲۰۴,۷۳۳	۵۸,۳۹۶,۳۴۸	۹,۵۶۳,۲۷۵,۳۰۰	۱۱,۰۴۰,۹۴۶,۷۱۹	۳,۵۲۰,۸۲۹	سرمایه گذاری صنعت و معدن	
۳۶۶,۲۶۲,۳۸۶	۹۴,۰۳۱۷,۲۱۰	۵۳,۲۴۱,۳۸۴	۵۶,۳۲۹,۴۷۶	۱۱,۴۹۹,۰۴۲,۷۲۲	۱۰,۶۴۸,۲۹۶,۴۷۲	۱,۷۲۸,۰۰۰	سرمایه گذاری غدیر	
۱۵۱,۸۴۳,۷۳۲	۵,۵۴۴,۸۱۴,۵۵۸	۱۴۵,۴۵۶,۶۹۳	۱۵۳,۸۹۳,۱۸۲	۳۳,۲۴۷,۱۷۳,۶۳۱	۲۹,۰۹۱,۳۳۸,۲۶۴	۴,۵۵۲,۰۰۰	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	
۰	۳,۴۲۷,۴۰۳,۸۴۸	۱۱۶,۰۱۷,۸۱۳	۱۱۸,۵۷۰,۲۱۳	۲۶,۰۴۰,۳۷۸,۶۲۸	۲۳,۲۰۳,۵۶۲,۸۰۶	۸,۹۴۰,۲۹۷	سرمایه گذاری مسکن تهران	
۰	۴,۱۷۴,۸۷۸,۳۱۱	۴۸,۳۹۰,۳۶۱	۴۹,۴۵۴,۹۰۵	۱۳,۷۵۵,۱۰۵,۳۹۲	۹,۶۷۸,۰۷۲,۳۴۷	۳,۰۴۹,۰۷۸	سرمایه گذاری مسکن شمالغرب	
۰	۱,۶۸۳,۸۱۳,۱۲۴	۱۵۶,۴۱۰,۹۰۶	۱۶۵,۴۸۲,۷۲۰	۲۳,۴۴۴,۰۹۹,۲۶۳	۳۱,۲۸۲,۱۷۹,۱۶۵	۶,۳۹۸,۵۰۰	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین	
۰	۱۲,۰۷۶,۲۵۴	۶,۳۸۵,۸۶۷	۶,۷۵۶,۳۴۹	۱,۲۵۱,۹۵۵,۰۷۴	۱,۲۷۷,۱۷۳,۴۴۴	۱۰۰,۰۰۰	سیمان دورود	
۰	۱,۳۱۵,۹۵۵	۹۶۸,۱۴۴	۱,۰۲۴,۲۹۹	۱۹۰,۳۲۰,۴۸۲	۱۹۳,۶۲۸,۸۸۰	۵۰,۰۰۰	سیمان شمال	
۵۵,۳۱۱,۲۶۸	۵,۱۱۰,۱۴۱	۴,۴۹۶,۳۱۵	۴,۷۵۶,۹۹۸	۸۴۸,۱۷۹,۷۱۷	۸۹۹,۲۴۳,۰۷۱	۱۰۰,۰۰۰	سیمان کرمان	
۳,۱۱۹,۸۱۷	۱۷۸,۶۱۴,۱۹۲	۱۳,۸۴۳,۵۲۷	۱۴,۶۴۶,۴۵۷	۲,۵۶۱,۶۰۳,۲۱۲	۲,۷۶۸,۷۰۷,۳۹۸	۶۰۰,۰۰۰	شرکت ملی صنایع مس ایران	
۰	۳,۹۸۵,۰۹۹,۰۳۵	۳۰,۸۴۶,۹۴۸	۳۱,۵۲۵,۵۸۷	۱۰,۰۹۲,۱۱۶,۶۴۱	۶,۱۶۹,۳۹۰,۱۴۱	۱,۹۴۱,۸۴۵	شهرسازی و خانه سازی باغمیشه	
۰	۳۴,۰۹۲,۹۸۸	۳,۲۵۷,۷۶۵	۳,۴۴۶,۷۰۵	۶۷۸,۹۴۱,۰۶۰	۶۵۱,۵۵۲,۵۳۲	۳۱۹,۴۴۶	شیر پاستوریزه پگاه آذربایجان غربی	
۰	۱۶۹,۹۰۶,۹۱۷	۶,۸۳۶,۶۸۷	۷,۲۳۳,۲۱۳	۱,۵۲۳,۱۷۴,۳۸۵	۱,۳۶۷,۳۳۷,۳۶۸	۲۰۰,۰۰۰	شیر پاستوریزه پگاه خراسان	
۰	۷۶,۳۰۶,۶۴۰	۱,۶۵۵,۰۰۰	۱,۷۵۰,۹۹۱	۲۵۱,۲۸۷,۳۶۹	۳۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	شیشه و گاز	
۶۱,۴۶۸,۴۲۸	۱۳۸,۹۶۷,۲۱۶	۶,۳۳۵,۱۴۳	۶,۷۰۲,۵۸۱	۱,۱۱۵,۰۲۳,۶۴۳	۱,۳۶۷,۰۲۸,۵۸۳	۱۳۸,۳۳۷	صنایع پتروشیمی کرمانشاه	
۵,۱۶۹,۳۱۶,۱۹۳	۱,۴۴۰,۱۵۳,۴۲۱	۱۳۸,۰۹۴,۱۹۲	۱۴۶,۱۰۳,۶۴۲	۲۸,۷۷۴,۷۹۳,۵۹۵	۲۷,۶۱۸,۸۳۸,۰۰۰	۸۳۷,۲۰۰	صنایع شیمیایی ایران	
۷۱۴,۴۸۶,۳۵۵	۲۵,۰۹۱,۹۶۸	۱۰,۵۶۱۱,۷۱۳	۱۱۱,۷۳۷,۱۸۷	۲۰,۹۳۰,۰۸۵,۶۵۱	۲۱,۱۲۲,۳۴۲,۵۸۳	۱,۳۲۰,۰۰۰	صنایع شیمیایی خلیج فارس	
۰	۳۳۱,۵۸۰,۱۰۱	۲۰,۳۲۱,۳۴۵	۲۱,۳۹۴,۰۷۶	۴,۳۳۴,۲۱۳,۵۰۳	۴,۰۴۴,۲۴۸,۷۲۳	۴۶۸,۴۷۲	صنایع لاستیکی سهند	
۰	۱۱۱,۳۹۴,۳۷۳	۱۰,۵۶۸,۹۴۵	۱۱,۱۸۱,۹۳۰	۲,۲۰۳,۳۳۱,۹۹۰	۲,۱۱۳,۷۸۸,۴۹۲	۷۲۰,۰۰۰	صنایع مس شهید باهنر	
۱۰,۳۶۸,۳۷۱,۸۹۴	۲۰,۷۳۹,۱۰۴,۴۴۰	۲,۳۹۷,۴۰۹,۴۰۶	۲,۵۲۴,۱۸۶,۸۸۴	۴۹۵,۲۹۹,۳۸۰,۷۹۳	۴۷۹,۴۸۱,۸۷۳,۶۴۳		جمع نقل به صفحه بعد	

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	نام شرکت	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود(زیان) فروش سهام	سود(زیان) فروش سهام
۱۰,۳۶۸,۳۷۱,۱۹۴	۲۰,۷۳۹,۱۰۴,۴۴۰	جمع نقل از صفحه قبل		۴۷۹,۴۸۱,۸۷۲,۶۴۳	۴۹۵,۲۹۹,۳۸۰,۷۹۳	۲,۵۲۴,۱۸۶,۸۸۴	۲,۳۹۷,۴۰۹,۴۰۶		
-	۳۸,۵۰۰,۰۷۹	صنعتی بهشهر	۱۰,۰۰۰	۷۵,۰۹۶,۳۳۲	۱۱۲,۸۲۳,۶۷۰	۳۹۷,۲۶۰	۳۷۵,۴۸۱		
-	۲۳۵,۴۵۸,۱۷۱	فرآورده های نسوز ایران	۲۶۰,۰۰۰	۷,۴۴۰,۶۸۸,۴۲۱	۷,۱۲۸,۶۶۵,۵۶۹	۳۹,۳۶۱,۳۳۹	۳۷,۲۰۳,۴۴۲		
-	۳,۰۰۷,۴۹۹,۷۳۹	فرآورده های نسوز پارس	۱,۲۵۰,۰۰۰	۸۰,۰۸۲,۴۶۵,۴۸۳	۱۱,۰۰۶,۷۹۶,۶۴۳	۴۲,۷۵۶,۳۴۱	۴۰,۴۱۲,۳۲۸		
۲۱۱,۳۷۹,۲۱۸	۱۴۲,۰۶۴,۰۰۵	فولاد خوزستان	۶۰,۰۰۰	۱,۱۰۷,۰۵۴,۶۸۳	۱,۳۲۷,۷۲۷,۰۹۷	۵,۸۵۶,۳۱۹	۵,۵۳۵,۱۷۲		
۱۶۸,۸۳۰,۳۵۵	۹۸,۷۵۹,۵۷۹	فولاد مبارکه اصفهان	۲۰۰,۰۰۰	۷۸۰,۲۱۷,۱۲۴	۸۷۰,۹۴۸,۳۷۱	۴,۱۲۷,۳۳۷	۳,۹۰۱,۰۸۵		
-	۷۶,۷۱۶,۸۱۶	قند هگمتان	۱۹۰,۰۰۰	۱,۱۱۹,۷۷۸,۵۳۴	۱,۱۸۴,۹۷۳,۸۰۶	۵,۹۲۳,۶۴۰	۵,۵۹۸,۸۹۴		
۹۷,۷۶۹,۹۹۶	۱۸,۵۳۵,۹۵۱	کالسیمین	۵۸۰,۰۰۰	۴,۷۸۱,۶۳۵,۴۹۵	۴,۷۵۰,۹۶۸,۴۲۰	۲۵,۲۹۴,۸۴۸	۲۳,۹۰۸,۱۷۸		
۱۳۳,۳۰۵,۶۸۵	۴,۸۶۰,۵۳۵,۳۶۲	کرین ایران	۲,۳۲۷,۲۴۵	۹,۴۵۴,۰۲۲,۶۵۴	۱۴,۳۱۷,۳۲۶,۱۴۲	۵۰,۰۱۱,۷۶۲	۴۷,۲۷۰,۱۱۲		
-	۱۷,۶۳۰,۱۳۶	کشتیرانی دریای خزر	۳۰,۰۰۰	۱۸۰,۷۱۷,۹۶۳	۱۶۱,۲۶۰,۷۷۰	۹۲۳,۴۶۶	۹۰۳,۵۹۱		
۲۰,۶۵۹,۹۴۳	۴۰,۴۹۷,۰۱۹	گروه بهمن	۱,۵۱۵,۳۶۹	۲,۸۹۸,۳۸۶,۸۶۵	۳,۱۲۷,۵۵۳,۵۱۶	۱۵,۳۳۹,۴۳۰	۱۴,۴۹۱,۹۲۸		
-	۲۵۱,۹۶۹,۶۰۸	گروه صنعتی پاکشو	۱۲۴,۸۰۰	۱,۵۸۵,۰۴۸,۲۹۵	۱,۳۱۶,۷۶۸,۵۴۴	۸,۳۸۴,۹۰۳	۷,۹۲۵,۲۴۰		
۴۹۲,۷۳۰,۸۷۲	۱,۹۷۷,۶۴۰,۷۶۸	گسترش نفت و گاز پارسیان	۱۰,۰۷۵,۰۰۰	۱۱,۶۵۹,۷۱۷,۴۰۶	۹,۵۶۲,۰۹۸,۱۳۴	۶۱,۶۷۹,۹۱۰	۵۸,۳۹۸,۵۹۴		
۱۵,۰۹۷,۴۲۰	۶۲۲,۳۵۹,۰۷۲	گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	۳۰۰,۰۰۰	۱,۱۸۳,۲۰۰,۰۰۰	۱,۷۹۳,۳۸۳,۹۴۴	۶,۳۵۹,۱۲۸	۵,۹۱۶,۰۰۰		
۳۹۳,۲۰۷,۵۹۶	۴,۴۰۸,۵۵۲,۱۰۴	لینیات کالبر	۲,۴۵۵,۰۰۰	۱۳,۱۹۳,۱۷۰,۰۰۰	۸,۶۴۸,۸۶۰,۱۷۱	۶۹,۷۹۱,۸۷۷	۶۵,۹۶۵,۸۴۸		
۶۷۷,۳۱۰,۷۰۳	۲۱۲,۲۶۴,۰۰۴	لیزینگ صنعت و معدن	۱,۳۴۱,۳۲۶	۳,۳۲۵,۴۲۲,۵۱۹	۳,۵۰۳,۴۶۷,۹۳۸	۱۷,۵۹۱,۴۷۳	۱۶,۶۲۷,۱۱۲		
-	۳,۱۷۱,۰۸۵,۳۷۸	مجمع پتروشیمی شیراز	۲,۱۷۶,۹۶۰	۲۴,۴۱۷,۸۶۹,۵۸۴	۲۰,۹۹۵,۵۲۴,۳۵۰	۱۲۹,۱۷۰,۵۰۷	۱۲۲,۰۸۹,۳۴۹		
-	۵۷۶,۳۴۹,۳۹۷	مخابرات ایران	۶۰۰,۰۰۰	۱,۵۸۶,۱۲۹,۳۰۸	۲,۱۴۶,۰۵۷,۴۴۳	۸,۳۹۰,۶۱۷	۷,۹۳۰,۶۴۵		
-	۳,۳۱۸,۲۶۳,۴۷۲	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران	۴,۳۲۰,۰۰۰	۲۹,۱۸۸,۳۱۷,۸۸۶	۲۵,۶۶۹,۷۰۶,۶۲۹	۱۵۴,۴۰۶,۱۹۷	۱۴۵,۹۴۱,۵۸۸		
-	۷۳,۷۴۴,۵۰۲	مهرکام پارس	۲۵۰,۰۰۰	۶۲۹,۰۷۲,۶۹۳	۵۴۸,۸۵۵,۰۳۴	۳,۳۲۷,۷۹۴	۳,۱۴۵,۳۶۳		
-	۲۶,۷۱۷,۱۶۴	نفت پاسارگاد	۵۵,۳۸۷	۱,۶۴۰,۷۶۴,۰۶۵	۱,۶۵۰,۸۹۳,۱۰۷	۸,۳۸۴,۳۰۳	۸,۲۰۳,۸۱۹		
-	۵,۷۹۶,۶۸۰	نفت سیاهان	۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰,۶۸۰,۴۰۰	۷۸۲,۹۲۰	۷۴۰,۰۰۰		
۵۲۹,۶۲۲,۹۲۶	-	سایر شرکتها		-	-	-	-		
۱۰,۲۰۴,۶۴۷,۷۹۴	۱۷,۴۶۴,۱۵۱,۷۹۸			۶۰۳,۹۵۸,۶۴۷,۹۴۳	۶۱۵,۲۲۰,۶۶۸,۳۹۱	۳,۱۸۲,۳۳۸,۰۶۵	۳,۰۱۹,۷۹۳,۲۸۵		

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

۲- ۱۵- سود (زیان) فروش حق تقدم سهام شرکتهای بورسی بشرح زیر است:

نام سهم	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود(زیان) فروش سهام	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵
							سود(زیان) فروش سهام
ت-بانک پارسیان	۳۱۹,۶۰۰	۵۲۵,۲۹۲,۷۱۸	۴۳۵,۹۰۶,۰۰۰	۲,۷۷۸,۷۹۷	۲,۶۲۶,۴۶۴	۸۳,۹۸۱,۴۵۷	۰
ت-تامین مواد اولیه فولاد صبا نور	۸۸,۰۶۵	۱,۰۱۷,۸۶۶,۵۵۱	۱,۰۱۷,۵۸۹,۸۳۹	۵,۳۱۷,۶۱۲	۵,۰۸۹,۳۳۴	۱۰,۰۳۰,۲۳۴	۰
ت-فراآورده های نسوز ایران	۲۶۰,۰۰۰	۷,۸۳۹,۸۷۳,۲۸۵	۶,۸۶۸,۴۲۰,۰۰۰	۴۱,۴۷۲,۹۳۳	۳۹,۱۹۹,۳۶۶	۸۹۰,۷۸۰,۹۸۷	۰
ت-گسترش نفت و گاز پارسیان	۴۸۷,۵۰۰	۴,۱۲۳,۹۰۲,۳۱۸	۳,۷۹۵,۱۸۷,۵۰۰	۲۱,۸۱۵,۴۶۲	۲۰,۶۱۹,۵۱۵	۲۸۶,۲۷۹,۸۴۱	۱۵۱,۴۹۶,۹۸۸
ت-لیزینگ صنعت و معدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۷,۹۸۸,۹۸۵
							۲۹۹,۴۹۵,۹۷۳
							۱,۲۵۱,۰۱۲,۰۵۱
							۶۷,۵۲۴,۶۷۹
							۷۱,۲۸۴,۸۰۳
							۱۲,۱۹۳,۲۸۹,۸۸۸
							۱۳,۵۰۶,۹۳۴,۸۷۲

۳- ۱۵- سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت:

نام اوراق	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	سود(زیان) فروش اوراق مشارکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵
						سود(زیان) فروش اوراق مشارکت
اجاره چادرملو(صجاد)	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۱,۸۱۵,۰۰۰	۱,۹۳۵,۰۰۰	۳,۷۵۰,۰۰۰	۰
سرمایه گذاری بانک انصار (تالضا)	۲۸,۵۵۰	۲۸,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۵۷۰,۷۳۷,۳۰۰	۸,۵۹۱,۴۰۰	۳۹,۳۱۸,۷۰۰	۴,۴۹۹,۰۰۱
واسط مالی فروردین (ذصامید)	۸,۱۲۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۱۳۰,۳۸۴
						۲۳,۶۲۹,۳۸۵
						۳۳,۰۶۸,۷۰۰
						۱۰,۵۲۶,۴۰۰
						۳۱,۰۷۲,۵۴۲,۳۰۰
						۳۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰

۱۶- سود سهام

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۴/۳۱
(ریال)	(ریال)
۲۶۸۹۶۶۱,۳۰۹	۱۱,۲۴۰,۴۷۵,۴۹۵
۲۳,۰۱۳,۶۹۸	۵۶۱,۰۹۵,۸۹۰
۳۷,۴۴۵,۰۹۸	۶۵۲,۴۷۲,۱۳۹
۲,۷۵۰,۱۲۰,۱۰۵	۱۲,۴۵۴,۰۴۳,۵۲۴

سود سهام شرکتهای بورسی
سود اوراق گواهی و سپرده بانکی انصار
سود اوراق مشارکت

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

۱-۱۶- سود شرکتهای بورسی بشرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	سال مالی	نام شرکت
سودسهم(ریال)	سودسهم(ریال)	تاریخ تشکیل مجمع	
۰	۱,۳۲۷,۰۸۵,۱۰۰	۱۳۹۲/۱۰/۲۱	سرمایه گذاری مسکن شمالغرب
۰	۱,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۲/۲۸	فولاد خوزستان
۰	۱,۳۵۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۴/۲۹	فولاد مبارکه اصفهان
۰	۱,۳۵۳,۴۶۳,۷۲۰	۱۳۹۲/۱۰/۲۲	سرمایه گذاری مسکن تهران
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۵۶,۱۸۱,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۴/۲۹	سرمایه گذاری بانک ملی ایران
۳۲۶,۲۰۳,۶۳۰	۶۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۱۲/۱۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۵۰,۰۰۱,۳۱۱	۶۷۶,۹۰۵,۰۱۰	۱۳۹۲/۰۴/۳۰	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۴	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین
۰	۳۸۰,۷۳۷,۵۰۰	۱۳۹۲/۰۴/۱۴	تولید برق عسلویه مینا
۰	۳۳۹,۶۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۴/۳۰	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران
۰	۲۷۴,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۲/۰۵	بانک پارسیان
۵۳,۰۹۹,۵۰۰	۲۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	بین المللی توسعه ساختمان
۰	۲۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۲/۱۸	مخابرات ایران
۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۲/۲۱	پتروشیمی اراک
۰	۲۴۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۱۰/۲۸	سرمایه گذاری ساختمان ایران
۰	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۴/۲۰	پالایش نفت بندرعباس
۰	۱۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۵	سرمایه گذاری غدیر
۰	۱۶۶,۲۳۸,۳۸۰	۱۳۹۲/۰۴/۳۰	سرمایه گذاری بانک ملی ایران
۰	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۴/۱۷	پالایش نفت تبریز
۰	۱۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۲/۳۱	پتروشیمی خراسان
۰	۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۲/۱۴	پتروشیمی زاگرس
۰	۸۱,۷۶۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۷/۳۰	صنایع شیمیایی خلیج فارس
۰	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۱/۲۵	صنعتی بهشهر
۱۹۸,۷۴۴,۷۶۸	۳,۱۱۳	۱۳۹۲/۰۲/۲۰	تامین مواد اولیه فولاد صبا نور
۳۳,۰۰۲,۱۰۰	۱,۱۷۲	۱۳۹۱/۰۴/۲۹	بانک ملت
۰	۵۰۰	۱۳۹۱/۱۲/۰۸	سرمایه گذاری غدیر
۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	-	سرمایه گذاری آتیه دماوند
۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	-	سرمایه گذاری بهمن
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	-	لژیونگ صنعت ومعدن
۱۰,۰۰۰	۰	-	تهران شیمی
۱,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	-	صنایع شیمیایی ایران
۲۷,۴۰۰,۰۰۰	۰	-	توکاریل
۳,۶۸۹,۶۶۱,۳۰۹	۱۱,۲۴۰,۴۷۵,۴۹۵		

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

۱۷- سود سپرده بانکی به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
-	۲۷۸,۸۱۵,۲۳۴	سود سپرده بانک رفاه
۵۷,۲۵۳,۹۸۳	۱۶۹,۲۱۰,۸۷۰	سود سپرده بانک پاسارگاد
<u>۵۷,۲۵۳,۹۸۳</u>	<u>۴۴۸,۰۲۶,۱۰۴</u>	

۱۸- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۱۳,۰۳۸,۵۲۱,۶۵۷	(۲۵,۵۴۷,۹۴۶,۱۳۹)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
۹۲,۴۰۹,۲۵۰	(۱۹۹,۰۰۵۱,۲۶۶)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
۰	(۲۴,۴۵۰,۰۰۰)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادار با درآمد ثابت
<u>۱۳,۱۳۰,۹۳۰,۹۰۷</u>	<u>(۲۵,۷۷۱,۴۴۷,۴۰۵)</u>	جمع

۱۹- سایر درآمدها:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۳۹۲,۰۷۰	۶۶,۳۳۸	کارمزد مدیر
<u>۳۹۲,۰۷۰</u>	<u>۶۶,۳۳۸</u>	

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

۲۰- هزینه‌های کارمزد ارکان :

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۳۳۷,۴۰۱,۳۹۹	۲,۹۲۰,۸۷۶,۶۶۷	کارمزد مدیر
۷۳,۵۹۳,۶۳۹	۱۰۸,۲۴۰,۵۴۰	کارمزد متولی
۲۲۴,۸۶۹,۶۵۲	۲,۴۷۰,۱۵۶,۳۲۴	کارمزد ضامن
-	۶۴,۰۹۳,۴۰۵	حق الزحمه حسابرس
۴,۵۶۶,۷۰۲	۱۶۳,۰۳۵,۶۰۱	هزینه تصفیه
۶۴۰,۴۳۱,۳۹۲	۵,۷۲۶,۴۰۲,۵۳۷	جمع

۲۱- سایر هزینه‌ها :

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۰	۸۶,۳۴۵,۰۹۹	هزینه آبونمان
۸۰,۰۰۰	۴۲۹,۰۰۰	کارمزد بانکی
۱۳۱,۴۸۸,۳۱۳	۸۰۰,۶۹۴,۵۷۶	هزینه تنزیل سود سهام دریافتی
۴۴,۱۵۴	(۱۷۲,۹۱۷)	سایر هزینه‌ها
۱۳۱,۶۱۲,۴۶۷	۸۸۷,۲۹۵,۷۵۸	

۲۲- تعدیلات :

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۶,۳۰۳,۸۳۰,۱۹۱	۴۵,۲۶۷,۶۷۵,۲۴۰	تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری
۶,۳۰۳,۸۳۰,۱۹۱	۴۵,۲۶۷,۶۷۵,۲۴۰	

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

۲۳- تعهدات و بدهی‌های احتمالی:

صندوق در تاریخ ترازنامه هیچگونه تعهدات و بدهی احتمالی ندارد.

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

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

۲۵- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	فروش سهام	خرید سهام	مانده (بدهی) / طلب
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق	خرید و فروش سهام	۱.۲۲۸.۹۲۸.۱۴۳.۰۳۱	۱.۲۱۶.۷۴۴.۸۸۷.۶۱۰	۱۲.۱۸۳.۲۵۵.۴۲۱

۲۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک چیست؟

صندوق سرمایه‌گذاری چیزی نیست جز مجموعه‌ای از سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار. در واقع می‌توان آن را به صورت شرکتی در نظر گرفت که در آن افراد مختلف پول‌های خود را روی هم می‌گذارند و در سبدهی از اوراق بهادار سرمایه‌گذاری می‌کنند. در نتیجه، 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 تنوع 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. معمولاً صندوق‌ها این امکان را به شما می‌دهند که به جای دریافت سود نقدی، آن را دوباره در خود صندوق، سرمایه‌گذاری کنید و 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 سرمایه گذاری می توان خطر سرمایه گذاری را کاهش داد و کاهش قیمت یک سهم را با افزایش در سایر اوراق بهادار جبران کرد. معمولاً سید صندوق های سرمایه گذاری بزرگ حاوی ده ها سهم و یا اوراق مشارکت متنوع است تا خطر سرمایه گذاری به حداقل برسد.

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

معایب صندوق های سرمایه گذاری

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

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

انواع صندوق های سرمایه گذاری

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



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

ارزش خالص دارایی ها یا NAV (Net Asset Value)

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

خلاصه ای از صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

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

بازده صندوق

بطور کلی هدف از تشکیل صندوق سرمایه‌گذاری، تامین بازده مورد انتظار سرمایه‌گذاران ضمن به حداقل رساندن ریسک سرمایه‌گذاری می‌باشد. بر طبق بند ۲ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق، اطلاعات بازدهی صندوق شامل بازدهی سالانه صندوق از ابتدای تاسیس تا پایان سال شمسی گذشته به تفکیک هر سال شمسی، بازدهی سالانه صندوق از ابتدای سال شمسی جاری تا تاریخ گزارش به طور روزانه، بازدهی صندوق در یک سال، سه ماه، یک ماه و یک هفته گذشته و نمودار بازدهی هفتگی صندوق از ابتدای تاسیس در مقایسه با نمودار کل بورس اوراق بهادار (TEDPIX) و به روز رسانی آن در پایان هر هفته صورت می‌پذیرد. در این تارنما دو نوع بازده به صورت ساده و سالانه شده، محاسبه گردیده که بازده ساده از حاصل تفریق خالص ارزش روز هرواحد در ابتدای دوره مورد نظر با خالص ارزش روز هر واحد در پایان دوره مورد نظر، تقسیم بر خالص ارزش روز هرواحد در ابتدای دوره بدست می‌آید. در بازده سالانه شده بازدهی دوره‌های کمتر از یکسال، تبدیل به بازدهی سالانه می‌شود. 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 می‌نمائیم. سازوکار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.



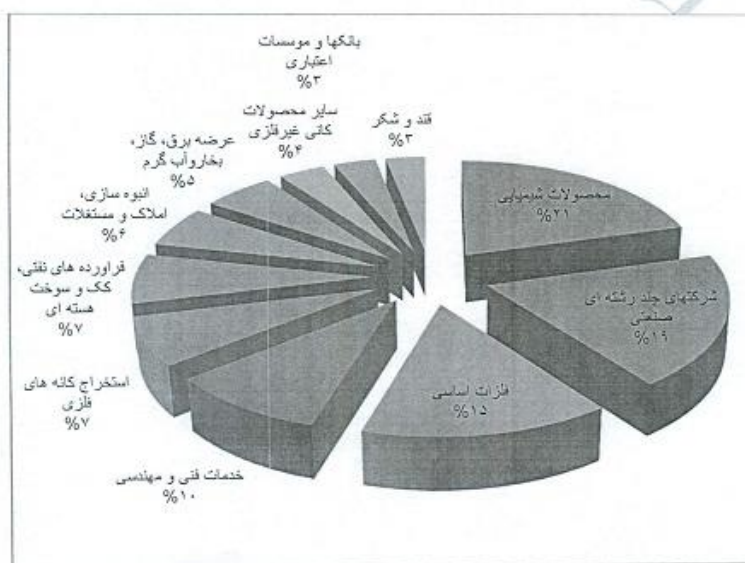
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر ماه در طی دوره اخیر فعالیت صندوق مشاهده می‌شود.

تاریخ	نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری (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	۴,۶۱۵,۵۲۳
۱۳۹۲/۱۰/۰۱	۴,۹۴۰,۰۴۲
۱۳۹۲/۱۱/۰۱	۴,۱۶۷,۸۵۳
۱۳۹۲/۱۲/۰۱	۳,۵۵۵,۷۵۰
۱۳۹۳/۰۱/۰۱	۱,۹۶۰,۷۷۸
۱۳۹۳/۰۲/۰۱	۳,۰۶۶,۸۶۹
۱۳۹۳/۰۳/۰۱	۳,۰۷۳,۵۶۶
۱۳۹۳/۰۴/۰۱	۲,۸۶۳,۹۹۵



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم صنایع در سبد دارایی های صندوق ۱۳۹۳/۰۴/۳۱





آخرین وضعیت صندوق :

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۳۱ در جدول زیر منعکس گردیده است :

۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹	کل خالص ارزش دارایی ها (ریال)
۳۰,۶۱۱	تعداد واحدهای سرمایه گذاری



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 ۹۵۴۱ واحد با میانگین NAV، ۳,۴۴۰,۹۲۰ ریال می باشد. همچنین کارگزاری ۹۹۰ واحد ممتاز نیز دارا می باشد. قابل ذکر است در حال حاضر ارزش هر واحد سرمایه گذاری صندوق ۲,۹۴۲,۲۲۰ ریال می باشد و کارگزاری مالکیت ۳۱.۱۶ درصد از واحدهای صندوق را داراست.

۲. کارمزد مدیریت صندوق

درآمد کارمزد کارگزاری که به عنوان مدیر صندوق به فعالیت می پردازد در طول دوره ۳,۶۵۲,۸۷۱,۸۷۵ 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.

ناصر شریعتی

مدیر صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
شماره ثبت: ۱۰۷۸۱-۱۰۷۸۱
شماره ثبت: ۳۲۰۲۶-۳۲۰۲۶