



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 دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

با سلام؛

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه مربوط به دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲ 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. منای تهیه صورت های مالی
۶-۹	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۹- ۱۶	ت. یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری مشترک تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه بر این باور است که این صورت های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می توان پیش بینی نمود، می باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت های مالی افشاء گردیده اند. صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۰۴ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس



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

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
صورت خالص دارایی‌ها
برای دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

سال مالی منتهی به:	دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به:	یادداشت	
۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۲/۰۴/۳۱		
ریال	ریال		
۵۸.۶۶۴.۳۲۰.۱۷۷	۶۷.۷۶۴.۶۳۵.۶۸۴	۵	دارایی‌ها: سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم
۱.۳۰۷.۲۳۳.۵۵۹	۱.۵۶۲.۷۸۰.۴۰۱	۶	حسابهای دریافتی
۱۹	۱۹	۷	سایر دارایی‌ها
۵.۹۹۶.۹۰۸.۸۸۲	۱۰.۷۲۶.۹۵۶.۲۰۴	۸	موجودی نقد
<u>۶۵.۹۶۸.۶۶۲.۶۳۷</u>	<u>۸۰.۰۵۴.۳۷۲.۳۰۸</u>		جمع دارایی‌ها
			بدهی‌ها
۸.۳۷.۱۷۱.۰۵۳	۷.۰۳۴.۲۹۱.۴۰۹	۹	جاری کارگزاران
۱.۵۲۵.۱۲۶.۲۹۶	۱.۶۶۱.۳۸۴.۱۳۹	۱۰	بدهی به ارکان صندوق
۵.۶۲۹.۴۲۲.۳۵۵	۳.۸۷۵.۸۴۹.۱۳۲	۱۱	بدهی به سرمایه‌گذاران
۱	۰	۱۲	سایر حساب‌های پرداختی و ذخایر
<u>۱۵.۱۹۱.۷۱۹.۷۰۵</u>	<u>۱۲.۵۷۱.۵۲۴.۶۸۰</u>		جمع بدهی‌ها
<u>۵۰.۷۷۶.۹۴۲.۹۳۲</u>	<u>۶۷.۴۸۲.۸۴۷.۶۲۸</u>	۱۳	خالص دارایی‌ها
<u>۳.۷۹۳.۰۰۴</u>	<u>۳.۸۲۷.۲۹۴</u>		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 دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به:			
۱۳۹۲/۰۴/۳۱		یادداشت	
(ریال)			درآمدها:
۳۹۲.۲۳۲.۴۷۶	۱۴		سود (زیان) فروش اوراق بهادار
۲۶۸.۷۶۰.۰۰۰	۱۵		سود سهام
۱۴.۹۶۸.۸۴۰	۱۶		سود سپرده و گواهی بانکی
(۲۸۷.۸۴۷.۹۹۵)	۱۷		سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
<u>۳۸۸.۱۱۳.۳۲۱</u>			جمع درآمدها
			هزینه‌ها:
(۱۳۴.۹۳۷.۸۴۳)	۱۸		هزینه کارمزد ارکان
(۲۸.۴۲۱.۹۹۵)	۱۹		سایر هزینه‌ها
(۱۶۳.۳۵۹.۸۳۸)			جمع هزینه‌ها
<u>۲۲۴.۷۵۳.۴۸۳</u>			سود (زیان) خالص

صورت گردش خالص داراییها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵		دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۳۱		
ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	
۱۱.۹۸۱.۰۴۱.۰۸۵	۸.۹۷۶	۵۰.۷۷۶.۹۴۲.۹۳۲	۱۳.۳۸۷	خالص دارایی‌ها در (واحدهای سرمایه‌گذاری) اول سال
۲۲.۴۷۱.۶۳۵.۰۸۳	۸.۳۷۳	۵.۷۴۵.۰۰۰.۰۰۰	۵.۷۴۵	واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی سال
(۱۵.۰۲۷.۸۱۱.۸۴۸)	(۳.۹۶۲)	(۱.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰)	(۱.۵۰۰)	واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی سال
۲۵.۰۴۸.۳۱۸.۴۲۱	-	۲۲۴.۷۵۳.۴۸۳	-	سود (زیان) خالص سال
۶۳.۳۸۳.۰۱۹۱	-	۱۲.۲۳۶.۱۵۱.۲۱۵	-	تعدیلات
<u>۵۰.۷۷۶.۹۴۲.۹۳۲</u>	<u>۱۳.۳۸۷</u>	<u>۶۷.۴۸۲.۸۴۷.۶۳۰</u>	<u>۱۷.۶۳۲</u>	خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

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 سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۲ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران - میدان آرژانتین - بلوار بهاران - خیابان ۲۳ - شماره ۱۴ - طبقه دوم - واحد ۷ واقع شده و صندوق دارای شعب نمی‌باشد.

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 ۱۰۳۳۰۸۸۵۰۸۰ در اداره ثبت شرکتها بانام صندوق گنجینه رفاه به ثبت رسیده است.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

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.

۲-۱-۱- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

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

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

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

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

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

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

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 ۱۳۷۵/۰۲/۲۸ به شماره ثبت ۸۹۷۷ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - خیابان سهروردی شمالی - خیابان خرمشهر - خیابان شهید عربلی - 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.

۲-۱-۴- 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.

۳-۱-۴- 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
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

۲-۴- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری ها :

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 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 یا گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

۲-۴-۲- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری شناسایی می‌شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

۳-۴- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

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

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس	حداکثر تا مبلغ ۲۵ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق بعلاوه ۰.۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۳-۳
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 می‌باشد.
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
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

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 دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

۷- 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 روزهانه 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 روزهانه مستهلک می‌شود. در این صندوق مدت زمان استهلاك مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می‌باشد.

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

۸- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۲/۰۴/۳۱	
	(ریال)	(ریال)	
	۵.۹۹۶.۹۰۸.۸۸۲	۱۰.۷۲۶.۹۵۶.۲۰۴	بانک پاسارگاد شعبه میرزای شیرازی - ۲-۷۷۰۶۶۰-۸۱۰-۳۰۷
	۵.۹۹۶.۹۰۸.۸۸۲	۱۰.۷۲۶.۹۵۶.۲۰۴	

۹- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به تفکیک هر کارگزار به شرح زیر است:

	۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۲/۰۴/۳۱			
	مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	گردش بستانکار	گردش بدهکار	نام شرکت کارگزاری
	ریال	ریال	ریال	ریال	
	(۸.۰۳۷.۱۷۱.۰۵۳)	(۷.۰۳۴.۲۹۱.۴۰۹)	(۴۴۴.۴۲۷.۴۶۴.۱۲۷)	۴۳۶.۳۹۳.۱۷۳.۷۱۸	شرکت کارگزاری بانک رفاه

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

۱۰- بدهی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۲/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۶۷۶.۳۶۲.۶۱۷	۷۳۱.۹۹۵.۲۰۸	مدیر
۱۰۶.۲۱۴.۲۸۶	۱۱۵.۹۷۸.۸۰۷	متولی
۴۲۷.۶۶۹.۲۶۰	۴۹۷.۲۰۹.۹۹۱	ضامن
۵۳.۱۷۸.۱۱۳	۵۳.۱۷۸.۱۱۳	حسابرس
۳۸.۰۸۵.۹۹۱	۳۸.۰۵۸.۹۹۱	تصفیه
۶.۴۸۰.۰۰۰	۳۷.۸۰۰.۰۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور / ابطال
۲۱۷.۱۳۶.۰۲۹	۲۱۷.۱۳۶.۰۲۹	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
<u>۱.۵۲۵.۱۳۶.۳۹۶</u>	<u>۱.۶۶۱.۲۸۴.۱۳۹</u>	جمع

۱۱- بدهی به سرمایه‌گذاران

بدهی به سرمایه‌گذاران متشکل از اقلام زیر است:

۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۲/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۵۶۲۰.۵۰۰.۰۰۰	۳.۸۵۳.۵۰۰.۰۰۰	بابت واحد‌های صادر شده
(۱.۳۲۰)	(۳.۱۳۱.۸۲۰)	بابت واحدهای ابطال شده
۸.۹۲۳.۶۷۵	۲۵.۴۸۰.۹۵۲	بابت تفاوت مبلغ واریزی با صدور
<u>۵۶۲۹.۴۲۲.۳۵۵</u>	<u>(۳.۸۷۵.۸۴۹.۱۳۲)</u>	جمع

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
 برای دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

۱۲- سایر حسابهای پرداختی و ذخائر

سایر حسابهای پرداختی بشرح زیر می باشد:

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

۱۳- خالص دارایی‌ها

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

۱۳۹۲/۰۴/۱۵		۱۳۹۲/۰۴/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۴۶.۹۸۳.۹۳۸.۹۳۲	۱۲.۳۸۷	۶۳.۶۵۵.۵۳۳.۶۳۰	۱۶.۶۳۲	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی
۳.۷۹۳.۰۰۴.۰۰۰	۱.۰۰۰	۳.۸۲۷.۳۹۴.۰۰۰	۱.۰۰۰	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز
۵۰.۷۷۶.۹۴۲.۹۳۲	۱۳.۳۸۷	۶۷.۴۸۲.۸۲۷.۶۳۰	۱۷.۶۳۲	جمع

۱۴- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

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

دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به:		
۱۳۹۲/۰۴/۳۱	یادداشت	
(ریال)		
(۳۹۲.۲۳۲.۴۷۶)	۱۴-۱	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
۰		سوو (زیان) ناشی از فروش حق تقدم
۰		سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت
(۳۹۲.۲۳۲.۴۷۶)		

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

۱۴-۱ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس یا فرابورس بشرح زیر است:

دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۳۱

نام سهم	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود(زیان) فروش سهام
بانک ملت	۴۰۰,۰۰۰	۷۳۹,۶۹۸,۰۰۰	۶۹۵,۷۶۵,۰۶۴	۳۸۶,۰۰۹۹	۳,۶۴۸,۴۹۰	۲۶,۴۲۴,۳۴۷
پلی اکریل ایران	۱,۰۹۷	۱,۴۴۹,۱۳۷	۸۴۵,۸۱۲	۷,۶۶۷	۷,۳۴۶	۵۸۸,۴۱۲
سرمایه گذاری آتیه دماوند	۵۰,۰۰۰	۳۸۷,۳۵۰,۰۰۰	۱۶۴,۲۰۷,۹۹۷	۲۰,۴۸,۵۵۲	۱,۹۲۶,۲۵۰	۲۱۹,۰۵۷,۲۰۱
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین	۱۰,۴۸,۰۰۰	۳,۸۳۴,۸۵۱,۹۵۶	۳,۷۴۰,۷۰۱,۸۸۴	۲۰,۲۸۶,۳۶۳	۱۹,۱۷۴,۲۵۹	۵۴,۶۸۹,۴۵۰
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۱۶۱,۶۶۳	۱,۲۳۸,۲۵۲,۸۶۵	۱,۳۳۶,۳۳۹,۴۰۰	۶,۵۵۰,۳۵۳	۶,۱۹۱,۲۶۷	۱۱۰,۸۲۸,۱۵۵
صنایع لاستیکی سپند	۱۶۳,۷۷۳	۱,۵۲۸,۳۹۳,۳۵۳	۱,۳۱۲,۵۵۳,۴۴۸	۸,۰۸۵,۲۰۰	۷,۶۴۱,۹۶۲	۲۰۰,۱۱۱,۷۴۳
صنعتی بهشهر	۱۰۰	۳,۶۵۲,۰۰۰	۱,۷۰۸,۲۶۲	۱۹,۳۱۹	۱۸,۲۶۰	۱,۹۰۶,۱۵۹
مارگارین	۱۰۰	۹۸۵,۰۰۰	۶۹۱,۵۴۵	۵,۲۱۱	۴,۹۲۵	۲۸۳,۳۱۹
		۷,۷۲۴,۵۲۳,۳۱۱	۷,۲۵۲,۸۱۴,۴۱۲	۴۰,۸۶۲,۷۶۴	۳۸,۶۲۳,۶۵۹	۳۹۲,۳۲۳,۴۷۶

۱۵- سود سهام

دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به
 ۱۳۹۲/۰۴/۳۱

(ریال)

سود سهام شرکتهای بورسی	۲۶۸,۷۶۰,۰۰۰
	۲۶۸,۷۶۰,۰۰۰

۱۵-۱ سود شرکتهای بورسی بشرح زیر است:

دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۳۱

نام شرکت	تاریخ مجمع	تاریخ مجمع	تعداد سهم	سود متعلق به هر سهم	جمع درآمد سود سهام
صنایع مس شهید باهنر	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۴/۲۵	۷۲۰,۰۰۰	۲۰۰	۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۴/۲۵	۴۱۵,۰۰۰	۳۰۰	۱۲۴,۵۰۰,۰۰۰
جمع					۲۶۸,۵۰۰,۰۰۰

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

۱۶- سود سپرده بانکی

دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۳۱	
(ریال)	
۱۴.۹۶۸.۸۴۰	سود سپرده بانک پاسارگاد
۱۴.۹۶۸.۸۴۰	

۱۷- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۳۱	
(ریال)	
(۱۱۹.۲۵۲.۱۹۷)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
(۱۶۸.۵۹۵.۷۹۸)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
۰	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادار با درآمد ثابت
(۲۸۷.۸۴۷.۹۹۵)	جمع

۱۸- هزینه های کارمزد ارکان

دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۳۱	
(ریال)	
۵۵.۶۳۲.۵۹۱	کارمزد مدیر
۹.۷۶۴.۵۲۱	کارمزد متولی
۶۹.۵۴۰.۷۳۱	کارمزد ضامن
۰	حق الزحمه حسابرس
۰	هزینه تصفیه
۱۳۴.۹۳۷.۸۴۳	جمع

۱۹- سایر هزینه ها :

دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۳۱	
(ریال)	
۰	هزینه آبونمان
۴۰.۰۰۰	کارمزد بانکی
۲۸.۲۵۲.۴۶۳	هزینه تنزیل سود سهام دریافتی
۱۲۹.۵۳۲	سایر هزینه ها
۲۸.۴۲۱.۹۹۵	

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

۲۰- تعدیلات:

دوره میانی ۱۵ روزه منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۳۱	
(ریال)	
۱۲.۲۳۶.۱۵۱.۲۱۵	تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری
۱۲.۲۳۶.۱۵۱.۲۱۵	

۲۱- تعهدات و بدهی‌های احتمالی:

صندوق در تاریخ ترازنامه هیچگونه تعهدات و بدهی احتمالی ندارد.

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

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

۲۴- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها:

موضوع معامله	نوع وابستگی	طرف معامله	فروش سهام	خرید سهام	مانده (بدهی) / طلب
خرید و فروش سهام	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	۴۴۳.۴۲۷.۴۶۴.۱۲۷	۴۳۶.۳۹۳.۱۷۳.۷۱۸	۷.۰۳۴.۲۹۱.۴۰۹

۲۵- 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 سرمايه گذاري گنجينه رفاه

گزارش عملکرد منتهي به ۱۳۹۲/۰۴/۳۱

صندوق سرمايه گذاري گنجينه 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 مسأله 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 سبد صندوق های سرمایه گذاری بزرگ حاوی ده ها سهم و یا اوراق مشارکت متنوع است تا خطر سرمایه گذاری به حداقل برسد.

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

معایب صندوق های سرمایه گذاری

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

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

انواع صندوق های سرمایه گذاری

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



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

ارزش خالص دارایی ها یا NAV (Net Asset Value)

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

خلاصه ای از صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

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



بازده صندوق

بطور کلی هدف از تشکیل صندوق 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 ماهه، 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 هر واحد در ابتدای دوره مورد نظر با خالص ارزش روز هر واحد در پایان دوره مورد نظر، تقسیم بر خالص ارزش روز هر واحد در ابتدای دوره بدست 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.



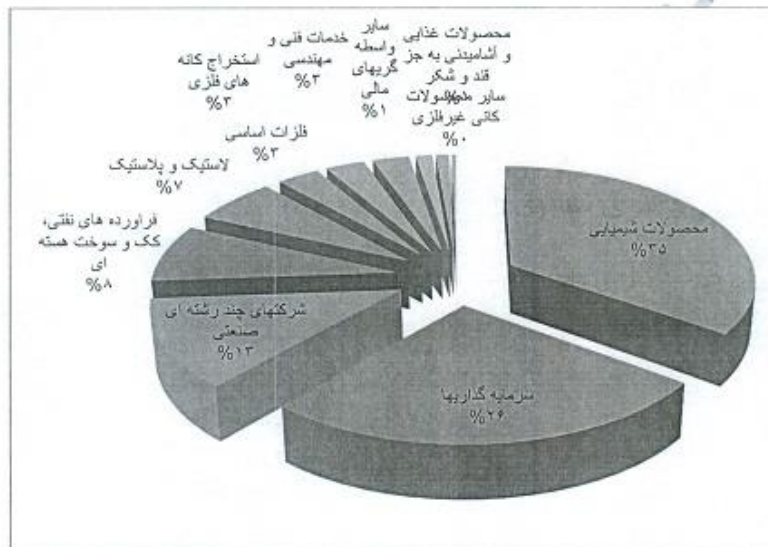
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر ماه در طی دوره اخیر فعالیت صندوق مشاهده می‌شود.

نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری (ریال)	تاریخ
۳.۷۸۴.۸۹۰	۱۳۹۲/۰۴/۱۶
۳.۸۲۷.۲۹۴	۱۳۹۲/۰۴/۳۱



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم صنایع در سبد دارایی های صندوق ۱۳۹۲/۰۴/۳۱



**آخرین وضعیت صندوق :**

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۳۱ در جدول زیر منعکس گردیده است :

۶۷,۴۸۲,۸۴۷,۶۳۰	کل خالص ارزش دارایی ها
۱۷,۶۳۲	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

تعداد و مبلغ خرید واحدهای سرمایه گذاری صندوق که توسط کارگزاری بانک رفاه خریداری شده است ۳۸۹۷ واحد با میانگین NAV ، ۱,۰۲۰,۹۶۲ ریال می باشد. همچنین کارگزاری ۹۹۰ واحد ممتاز نیز دارا می باشد. قابل ذکر است در حال حاضر ارزش هر واحد سرمایه گذاری صندوق ۳,۸۲۷,۲۹۴ ریال می باشد و کارگزاری مالکیت ۲۲.۱ 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 ۳۱,۹۹۵,۲۰۸ ریال می باشد.

ناصر شریعتی

مدیر صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
ثبت شده شماره ۱۰۷۸۱
ثبت شرکت ها و مؤسسات غیر تجاری