

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

جمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
 با سلام!

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه مربوط به دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر 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- ۱۹	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 متصفانه 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 ۱۳۹۳/۰۸/۲۸ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

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

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

صورت خالص دارایی‌ها

در تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به:	دوره مالی سه منتهی به:	پنداشت	
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۰۷/۳۰		
ریال	ریال		
			دارایی‌ها:
۸۰,۹۸۱,۹۴۰,۰۲۲	۶۶,۳۷۷,۱۸۸,۷۳۴	۵	سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم
۱۶,۵۴۲,۳۵۵,۰۱۷	۱۵,۷۱۹,۶۲۳,۳۴۵	۶	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۱۰,۹۸۱,۱۷۰,۴۸۷	۱۱,۵۵۱,۶۲۶,۳۹۹	۷	حسابهای دریافتی
۱۰۳,۶۷۹,۵۷۶	۱۲۳,۷۱۰,۵۳۹	۸	سایر دارایی‌ها
۶۳۷,۸۷۹,۱۴۲	۲۱۳,۳۸۸,۳۶۱	۹	موجودی نقد
۰	۵۷,۰۰۹,۲۲۱	۱۰	جاری کارگزاران
۱۰۹,۲۵۵,۹۲۳,۱۴۴	۹۴,۰۴۴,۲۸۶,۶۸۹		جمع دارایی‌ها
			بدهی‌ها:
۱۲,۱۸۳,۲۵۵,۴۲۱	۰	۱۰	جاری کارگزاران
۷,۰۱۳,۶۸۸,۸۷۳	۸,۰۶۱,۹۸۱,۹۲۴	۱۱	بدهی به ارکان صندوق
۶,۳۳۴,۸۳۹-	(۲۰,۰۸۴,۰۶۴)	۱۲	بدهی به سرمایه‌گذاران
۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۳	سایر حساب‌های پرداختی و ذخایر
۱۹,۱۹۱,۶۱۹,۳۵۵	۸,۰۴۲,۰۴۷,۸۶۰		جمع بدهی‌ها
۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹	۸۶,۰۰۲,۲۳۸,۸۲۹	۱۴	خالص دارایی‌ها
۲,۹۴۲,۲۲۰	۲,۹۸۸,۳۶۸		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به:	دوره سه ماهه مالی منتهی به:	یادداشت	درآمدها:
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۰۷/۳۰		
(ریال)	(ریال)		
۱۶,۳۴۶,۲۰۸,۴۳۷-	۹,۴۱۳,۰۱۳,۶۹۳-	۱۵	سود (زیان) فروش اوراق بهادار
۱۲,۴۵۴,۰۴۲,۵۲۴	۲,۰۲۵,۶۶۲,۹۹۴	۱۶	سود سهام
۴۲۸,۰۲۶,۱۰۴	۱۱,۹۱۴,۸۳۸	۱۷	سود سیرده و گواهی بانکی
۲۵,۷۷۱,۴۲۷,۳۰۵-	۲,۹۴۵,۷۷۹,۵۲۴	۱۸	سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۶۶,۳۳۸	۲۶۰,۲۵۶,۸۱۷	۱۹	سایر درآمدها
<u>(۲۹,۱۱۵,۲۰۶,۰۷۸)</u>	<u>۳,۹۳۹,۳۹۹,۳۹۹-</u>		جمع درآمدها
			هزینه‌ها:
(۵,۷۳۶,۳۰۲,۵۳۷)	۱,۰۱۲,۳۶۵,۳۷۴-	۲۰	هزینه کارمزد اربکان
(۸۷,۳۹۵,۷۵۸)	۱۷۴,۱۱۶,۱۰۹-	۲۱	سایر هزینه‌ها
<u>(۹۳,۱۳۲,۰۹۸,۳۹۵)</u>	<u>۱,۱۸۶,۳۸۱,۵۸۳-</u>		جمع هزینه‌ها
<u>(۳۵,۷۳۹,۳۱۸,۱۸۱)</u>	<u>۵,۱۳۵,۷۸۱,۰۸۲-</u>		سود (زیان) خالص

صورت گردش خالص داراییها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱		دوره سه ماهه مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰		
ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	
۶۷,۳۸۲,۸۴۷,۶۳۰	۱۷,۶۳۳	۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹	۳۰,۶۱۱	خالص دارایی‌ها در (واحدهای سرمایه‌گذاری) اول سال
۵۱,۵۷۹,۸۱۴,۳۸۸	۵۱,۷۳۳	-	-	واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی سال
-	(۳۸,۷۴۴)	۱,۸۳۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۸۳۳)	واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی سال
۳۵,۷۳۹,۳۸۸,۱۸۱-	-	۵,۱۳۵,۷۸۱,۰۸۲-	-	سود (زیان) خالص سال
۲۵,۳۶۷,۶۷۵,۳۳۰	-	۷۵۸,۲۸۴,۷۷۸-	-	تعدیلات
<u>۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹</u>	<u>۳۰,۶۱۱</u>	<u>۸۶,۰۰۲,۳۳۸,۸۲۹</u>	<u>۲۸,۷۷۹</u>	خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) در پایان سال

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر 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 زمینه های 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.
 - گواهی های 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 - خیابان ولیعصر - ابتدای خیابان مطهری - نیش خیابان لارستان - پلاک ۴۲۶ واقع شده و صندوق دارای شعبه 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 ۱۳۹۲/۰۳/۱۸ توسط صندوق دریافت گردید و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۵ تحت شماره ۳۲۰۷۶ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۸۵۰۸۰ در اداره ثبت شرکتها بانام صندوق گنجینه رفاه به ثبت رسیده است.

سال مالی صندوق!

طبق ماده ۵ اساسنامه سال مالی صندوق به مدت یک سال شمسی ، از ابتدای مرداد ماه هر سال تا انتهای تیرماه سال بعد است ، به جز اولین سال مالی صندوق که از تاریخ شروع دوره فعالیت صندوق آغاز شده و تا پایان تیر ماه سال بعد خاتمه می یابد.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر 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- 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
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

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

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین (حسابداران رسمی) است که در تاریخ ۱۳۷۵/۰۲/۲۸ به شماره ثبت ۸۹۷۷ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - خیابان سپهروردی 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

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادار در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه‌گیری‌های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل " نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری " مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

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 یا 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.

۱۰۷۸
۲۲۰۲۲

انواع سرمایه‌های عمومی و خصوصی
انواع سرمایه‌های عمومی و خصوصی

شماره ثبت

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰

صندوق سرمایه‌گذاری 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.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

با سلام؛

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه مربوط به دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر 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. مینای تهیه صورت‌های مالی
۶-۹	پ. خلاصه اهم رویدادهای حسابداری
۹- ۱۹	ت. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت‌های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگزیده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می‌توان پیش‌بینی نمود، می‌باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشاء گردیده‌اند.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۸ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

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

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت خالص دارایی‌ها

در تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به:	دوره مالی سه منتهی به:	پانصدت	
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۰۷/۳۰		
ریال	ریال		
			دارایی‌ها:
۸۰,۹۸۱,۹۴۰,۰۲۲	۶۶,۳۷۷,۱۸۸,۷۳۴	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۱۶,۵۴۲,۲۵۵,۰۱۷	۱۵,۷۱۹,۳۶۳,۳۳۵	۶	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۱۰,۹۸۱,۱۷۰,۳۸۷	۱۱,۵۵۱,۶۳۶,۳۹۹	۷	حسابهای دریافتی
۱۰۲,۶۷۹,۵۷۶	۱۲۴,۷۱۰,۵۲۹	۸	سایر دارایی‌ها
۶۴۷,۸۷۹,۱۳۲	۲۱۴,۴۸۸,۴۶۱	۹	موجودی نقد
-	۵۷,۰۰۹,۳۳۱	۱۰	جاری کارگزاران
۱۰۹,۲۵۵,۹۲۴,۱۴۴	۹۴,۰۴۴,۲۸۶,۶۸۹		جمع دارایی‌ها
			بدهی‌ها:
۱۲,۱۸۳,۲۵۵,۴۲۱	-	۱۰	جاری کارگزاران
۷,۰۱۴,۶۸۸,۸۷۳	۸,۰۶۱,۹۸۱,۹۲۴	۱۱	بدهی به ارکان صندوق
۶,۳۲۴,۸۳۹-	(۲۰,۰۸۲,۰۶۴)	۱۲	بدهی به سرمایه گذاران
-	۱۵۰,۰۰۰	۱۳	سایر حساب‌های پرداختی و ذخایر
۱۹,۱۹۱,۶۱۹,۴۵۵	۸,۰۴۲,۰۴۷,۸۶۰		جمع بدهی‌ها
۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹	۸۶,۰۰۲,۳۳۸,۸۲۹	۱۴	خالص دارایی‌ها
۲,۱۲۲,۳۲۰	۲,۹۸۸,۴۶۸		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه گذاری

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به:	دوره سه ماهه مالی منتهی به:	یادداشت	
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۰۷/۳۰		
(ریال)	(ریال)		درآمدها:
۱۶,۳۴۶,۲۰۸,۴۴۷-	۹,۴۱۳,۰۱۳,۶۹۳-	۱۵	سود (زیان) فروش اوراق بهادار
۱۲,۴۵۳,۰۴۳,۵۱۴	۲,۰۴۵,۶۶۲,۹۹۴	۱۶	سود سهام
۴۳۸,۰۲۶,۱۰۴	۱۱,۹۱۴,۸۳۸	۱۷	سود سپرده و گواهی بانکی
۴۵,۷۷۱,۴۴۷,۴۰۵-	۲,۹۴۵,۷۷۹,۵۴۶	۱۸	سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۶۶,۳۳۸	۴۶,۲۵۶,۸۱۷	۱۹	سایر درآمدها
<u>(۳۹,۱۱۵,۴۰۶,۰۷۸)</u>	<u>۲,۹۴۹,۳۹۹,۳۹۹-</u>		جمع درآمدها
			هزینه‌ها:
(۵,۷۲۶,۴۰۲,۵۳۷)	۱,۰۱۲,۳۵۵,۴۷۴-	۲۰	هزینه کارمزد ارکان
(۸۸۷,۲۹۵,۷۵۸)	۱۳۲,۱۱۶,۱۰۹-	۲۱	سایر هزینه‌ها
<u>(۶,۶۱۳,۶۹۸,۳۹۵)</u>	<u>۱,۱۸۴,۳۸۱,۵۸۳-</u>		جمع هزینه‌ها
<u>(۳۵,۷۳۹,۳۱۸,۱۸۱)</u>	<u>۵,۱۳۵,۷۸۱,۰۸۲-</u>		سود (زیان) خالص

صورت گردش خالص دارایی‌ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱		دوره سه ماهه مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰		
ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	
۶۷,۴۸۲,۸۴۷,۶۳۰	۱۷,۶۳۳	۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹	۳۰,۶۱۱	خالص دارایی‌ها در (واحدهای سرمایه‌گذاری) اول سال
۵۱,۵۷۹,۸۱۴,۳۸۸	۵۱,۷۳۳	-	-	واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی سال
-	(۳۸,۷۳۳)	۱,۸۳۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۸۳۲)	واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی سال
۴۵,۷۳۹,۳۸۸,۱۸۱-	-	۵,۱۳۵,۷۸۱,۰۸۲-	-	سود (زیان) خالص سال
۴۵,۳۶۷,۶۷۵,۱۴۰	-	۷۵۸,۲۸۴,۷۷۸-	-	تعدیلات
<u>۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹</u>	<u>۳۰,۶۱۱</u>	<u>۸۶,۰۰۲,۲۲۸,۸۳۹</u>	<u>۲۸,۷۷۹</u>	خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) در پایان سال

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر 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 ۸۹/۴/۱۵ مجوز فعالیت را دریافت نموده است. مضافاً "طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۰۴ مجمع عمومی صندوق نام صندوق به صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه تغییر یافته است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌نماید:

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس؛
 - حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس
 - اوراق مشارکت، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهاداری که تمامی شرایط زیر را داشته باشد:
 - الف- مجوز انتشار آنها از سوی دولت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد؛
 - ب- سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
 - ج- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازخرید آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.
 - گواهی‌های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
 - هرنوع سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۲ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران - خیابان ولیعصر - ابتدای خیابان مطهری - نبش خیابان لارستان - پلاک ۴۲۶ واقع شده و صندوق دارای شعبه نمی‌باشد.

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 ۱۳۹۲/۰۳/۱۸ توسط صندوق دریافت گردید و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۵ تحت شماره ۳۲۰۷۶ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۸۵۰۸۰ در اداره ثبت شرکتها بنام صندوق گنجینه رفاه به ثبت رسیده است.

سال مالی صندوق!

طبق ماده ۵ اساسنامه سال مالی صندوق به مدت یک سال شمسی، از ابتدای مرداد ماه هر سال تا انتهای تیرماه سال بعد است، به جز اولین سال مالی صندوق که از تاریخ شروع دوره فعالیت صندوق آغاز شده و تا پایان تیر ماه سال بعد خاتمه می‌یابد.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
پادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

۱-۲- اطلاع‌رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه مطابق با ماده ۵۴ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس www.refahfund.com درج گردیده است.

۲-۱- 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 ۱۰۲۸۴۳ 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
پادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

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

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین (حسابداران رسمی) است که در تاریخ ۱۳۷۵/۰۳/۲۸ به شماره ثبت ۸۹۷۷ نزد مرجع ثبت شرکتهای شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - خیابان شهروندی 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

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادار در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه‌گیری‌های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل " نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری " مصوب هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود. ۱۳۸۶/۱۱/۳۰

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
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری ها :

۴-۲-۱- سود سهام: درآمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه‌گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب‌ها منعکس می‌گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود دریافتی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزیل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

۴-۲-۲- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری شناسایی می‌شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی‌الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده 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
پادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر 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 یا ارثه مدارک مثبت با تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجمع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجمع در طول یکسال مالی یا ارثه مدارک مثبت با تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق به‌علاوه 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 نمی‌گردد.
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۷۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰.۳ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه 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 یا ارثه 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 مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

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

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ایجاد می‌شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی‌های مالی اضافه می‌شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری کسر می‌گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری است، به دلیل آنکه دارایی‌های صندوق در ترازنامه به ارزش روز اندازه‌گیری و ارائه می‌شود؛ لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

۵- سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم

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

۱۳۹۳-۰۹/۳۱			۱۳۹۲-۰۷/۳۱			صنعت
درصد به کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش (ریال)	بهای تمام شده (ریال)	درصد به کل دارایی‌ها	خالص ارزش فروش (ریال)	بهای تمام شده (ریال)	
214.75	18,842,211,027	17,225,018,058	216.18	18,218,198,222	17,288,297,322	شرکت‌های چند رشته‌ای صنعتی
218.75	17,277,822,822	16,222,221,822	227.0	22,022,222,000	22,222,222,222	محصولات شیمیایی
210.24	11,822,222,222	12,222,222,222	228.22	22,222,222,222	22,222,222,222	فلزات اساسی
221.8	22,222,222,222	22,222,222,222	222.0	22,222,222,222	22,222,222,222	خدمات فنی و مهندسی
222.75	22,222,222,222	22,222,222,222	222.0	22,222,222,222	22,222,222,222	فرآورده‌های نفتی، کک و سوخت هسته‌ای
222.28	22,222,222,222	22,222,222,222	222.11	22,222,222,222	22,222,222,222	استخراج کک‌های فلزی
222.75	22,222,222,222	22,222,222,222	222.02	22,222,222,222	22,222,222,222	نیرو سازه‌ها، املاک و مستغلات
221.10	22,222,222,222	22,222,222,222	222.77	22,222,222,222	22,222,222,222	تره‌برقی، برق، گاز، بخار و آب گرم
222.22	22,222,222,222	22,222,222,222	222.22	22,222,222,222	22,222,222,222	بانکها و موسسات اعتباری
222.22	22,222,222,222	22,222,222,222	222.22	22,222,222,222	22,222,222,222	قند و شکر
0	0	0	222.22	22,222,222,222	22,222,222,222	غذای و سلامت طبیعت
222.22	22,222,222,222	22,222,222,222	222.00	22,222,222,222	22,222,222,222	مواد و محصولات ترابری
222.22	22,222,222,222	22,222,222,222	222.22	22,222,222,222	22,222,222,222	سایر محصولات کلی غیر فلزی
						جمع

۶- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار بادر آمدن‌بابت باعلی‌الحساب

۱۳۹۳-۰۹/۳۱		۱۳۹۲-۰۷/۳۱					نوع سرمایه
خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	سود منتهی	بهای تمام شده	سود منتهی		
17,022,700,017						اوراق مشارکت فرابورس	
	2,510,298,212	2,222,222,222	12,222,222,222	2,510,298,212	2,222,222,222	اوراق با درآمد ثابت باسناد مالی فرادین	
	12,222,222,222		12,222,222,222	12,222,222,222		اوراق با درآمد ثابت بدون اسناد	
17,022,700,017	15,019,222,222					اوراق مشارکت ضمن سرمایه‌های	

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

۷- حساب‌های دریافتی

حساب‌های دریافتی به تفکیک به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۰۷/۳۱	۱۳۹۳/۰۷/۳۰			تغییر شده
تزیل شده (ریال)	تزیل شده (ریال)	تغییر شده (ریال)	تزیل شده (ریال)	تزیل شده (ریال)
۱۰,۹۸۱,۱۷۰,۳۸۸	۱۱,۵۲۸,۶۰۰,۰۸۲	۶,۰۸۷,۷۲,۸۵۸	۲۵	۱۲,۱۵۷,۲۷۲,۸۳۰
۲,۰۱۱,۴۴۶	۲,۷۱۰,۱۴۴	۵۲۰	۷	۲,۷۱۰,۶۶۴
۱۰,۹۸۰,۸۵۸,۹۴۲	۱۱,۵۰۱,۴۶۰,۲۳۶	۶,۰۸۸,۲۴۸		۱۲,۱۵۹,۹۸۳,۵۹۴
۳۱۶,۱۷۲	۳۱۶,۱۷۲	-		-
<u>۱۰,۹۸۱,۱۷۰,۳۸۸</u>	<u>۱۱,۵۰۱,۴۶۰,۲۳۶</u>	<u>۶,۰۸۸,۲۴۸</u>		<u>۱۱,۹۴۱,۲۹۰,۳۲۵</u>

سود سهام دریافتی
 سود دریافتی سبده های بانکی
 جمع حساب‌های دریافتی تجاری
 حساب‌های دریافتی از سرمایه گذاران
 جمع

۸- سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌ها شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق، مخارج نرم افزار و برگزاری مجمع 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 مجمع 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 استهلاک مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می‌باشد.

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۰۷/۳۰	
(ریال)	(ریال)	
۱۹	۲۰	مخارج تأسیس
<u>۱۰۲,۶۷۹,۵۵۷</u>	<u>۱۲۴,۷۱۰,۵۰۹</u>	بابت آموختن نرم افزار صندوق
<u>۱۰۲,۶۷۹,۵۷۶</u>	<u>۱۲۴,۷۱۰,۵۲۹</u>	جمع

۹- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۲۷۵۳۳۰
۲۷۴,۴۵۵,۸۵۳	۲۰۰,۵۰۶,۲۳۲	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۳۱۲۶۴۱
۴۴۲,۴۲۳,۲۸۹	۳,۹۸۲,۳۳۹	بانک پاسارگاد شعبه میرزایی شیرازی - ۲-۷۷-۶۶۰-۸۱-۰۳۰۷
<u>۶۴۷,۸۷۹,۱۴۲</u>	<u>۲۱۴,۴۸۸,۴۶۱</u>	

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

۱۰- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به تفکیک هر کارگزار به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۰۷/۳۰			نام شرکت کارگزاری
مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	گردش بستاکور	گردش بدهکار	
ریال	ریال	ریال	ریال	
(۱۲,۱۸۳,۳۵۵,۳۳۱)	۵۷,۰۰۹,۳۳۱	(۱,۲۵۳,۸۸۳,۳۸۶,۳۷۱)	۱,۲۵۳,۹۲۰,۳۹۵,۳۹۲	شرکت کارگزاری بانک رفاه

۱۱- بدهی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۰۷/۳۰	
(ریال)	(ریال)	
۳,۶۵۲,۸۷۱,۸۷۵	۳,۰۳۳,۳۳۹,۵۷۶	مدیر
۱۱۸,۰۰۵,۰۶۱	۲۱۱,۷۳۳,۷۲۰	متولی
۲,۵۳۹,۶۱۷,۰۵۵	۳,۰۱۲,۴۸۲,۶۹۵	شاین
۶۴,۰۹۳,۳۰۵	۵۶,۹۰۱,۵۶۶	حسابرس
۲۰۱,۱۲۱,۵۹۲	۲۳۶,۲۶۵,۹۰۵	تصفیه
۳۲,۶۳۹,۲۰۰	۳۳,۶۹۷,۶۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور / ابطال
۲۰۶,۳۶۰,۶۸۵	۲۶۶,۳۷۹,۸۶۲	بدهی به مدیر بابت امور صندوق *
۷,۰۱۴,۶۸۸,۸۷۳	۸,۰۶۱,۹۸۱,۹۲۴	جمع

* هزینه نرم افزار تا زمان ثبت نزد اداره ثبت شرکتها.

۱۲- بدهی به سرمایه گذاران:

بدهی به سرمایه گذاران متشکل از اقلام زیر است:

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۰۷/۳۰	
ریال	ریال	
۵,۶۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۰	بابت واحد های صادر شده
(۱,۳۲۰)	(۹,۴۷۳,۱۹۸)	بابت واحدهای ابطال شده
۸,۹۳۳,۶۷۵	(۱۰,۶۰۹,۸۶۶)	بابت تفاوت مبلغ واریزی با صدور
(۶,۳۲۴,۸۳۹)	(۲۰,۰۸۴,۰۶۴)	جمع

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

۱۳- سایر حسابهای پرداختی و ذخائر

سایر حسابهای پرداختی بشرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۰۷/۳۰	
(ریال)	(ریال)	
-	۱۵۰.۰۰۰	سایر حسابهای پرداختی
-	۱۵۰.۰۰۰	جمع

۱۴- خالص دارایی‌ها

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

۱۳۹۳/۰۴/۳۱		۱۳۹۳/۰۷/۳۰		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۸۷.۱۲۲.۸۲۶۸۹	۲۹.۶۱۱	۸۳.۰۱۲.۸۷۰.۸۲۹	۲۷.۷۷۹	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی
۲.۹۲۲.۲۲۰.۰۰۰	۱.۰۰۰	۲.۹۸۸.۳۶۸.۰۰۰	۱.۰۰۰	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز
۹۰.۰۴۵.۰۴۶۸۹	۳۰.۶۱۱	۸۶.۰۰۲.۲۳۸.۸۲۹	۲۸.۷۷۹	جمع

۱۵- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰	یادداشت	
(ریال)	(ریال)		
۱۲,۲۲۲,۱۵۱,۹۷۸	۸,۱۶۹,۱۲۲,۲۲۰	۱۵-۱	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
۱,۱۲۲,۸۲۵,۵۰۲	۲۱۰,۸۰۱,۷۵۳	۱۵-۲	سود (زیان) ناشی از فروش حق تقدم
۲۳,۰۹۷,۰۰۰	۲۳,۰۹۷,۰۰۰	۱۵-۳	سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت
۱۲,۲۲۲,۲۷۴,۴۷۸	۸,۴۰۳,۰۲۰,۹۷۳		

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

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

سال مالی منتهی ۱۳۹۲-۰۳/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۲-۰۳/۳۱						نام سهام
	سود (زیان) فروش سهام	سود (زیان) فروش سهام	مبادلات	کمزرد	ارزش نظری	بهای فروش	
	۲۴۲,۲۹۰,۲۶۸-	۱۰,۲۲۲,۸۴۶	۱۰,۸۷۹,۱۹۰	۲,۵۴۲,۲۴۶,۳۲۲	۲,۱۲۸,۵۶۹,۱۹۰	۱۱۶,۳۱۵	تولید برق منطقه مینا
	۹۱,۵۹۵,۳۷۸-	۱,۳۳۹,۵۰۰	۱,۲۲۷,۳۷۱	۲۵۸,۱۷۸,۳۲۷	۲۹۹,۹۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
	۱۲,۸۴۶,۰۱۶-	۸۲۲,۸۵۰	۹۱۲,۰۰۰	۱۸۵,۴۶۰,۰۹۴	۱۷۲,۵۱۰,۰۳۲	۲۲,۶۱۲	سرمایه گذاری غدیر
	۱۱۲,۴۴۰,۰۰۸	۲۶,۴۲۷,۵۲۰	۲۹,۱۲۰,۳۵۶	۵,۳۷۷,۱۸۱,۳۱۱	۵,۵۲۲,۵۰۰,۲۲۵	۱,۰۵۵,۰۰۰	سرمایه گذاری نفت و گاز پارسین
	۲,۲۰۰,۵۲۱,۰۵۱۲-	۱۸,۵۶۱,۸۱۲	۱۷,۲۱۰,۰۰۰	۷,۱۱۹,۹۱۰,۳۵۲	۳,۶۵۲,۴۴۰,۶۵۵	۹۰۰,۰۰۰	فرآورده های نسوز پارس
	۱۲,۴۶۰,۸۱۴-	۱۵۵,۵۰۰	۱۲۲,۸۲۹	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۱۶۰,۰۰۰	۲,۴۰۰	فولاد خورسطن
	۹۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۸,۳۲۵,۳۱۲	۱۶,۲۲۲,۳۶۱	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۶۹,۹۱۲	فولاد مبارکه اصفهان
	۸۲,۲۶۵,۰۰۰	۲,۱۲۱,۵۰۰	۲,۳۱۶,۸۵۸	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۲۲,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	فند هکستان
	۹۲,۲۰۰,۰۰۰	۱۸,۳۷۷,۵۶۶	۱۷,۶۲۰,۱۱۱	۲,۶۷۹,۵۲۲,۸۸۸	۲,۷۵۵,۵۷۹,۴۴۶	۴۴,۷۵۸	گسترش نفت و گاز پارسین
	۱,۵۲۱,۵۵۷,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۲,۵۲۸,۳۵۶,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۶,۱۰۰	مشیرت پروژه های تولیدکننده ایران
	۴,۵۰۰,۰۰۰						کرمین ایران
	۱۱,۴۲۲,۰۰۰						سرمایه گذاری ساختمان ایران
	۲,۰۰۰,۰۰۰						فرآورده های نسوز پارس
	۸,۲۷۷,۰۰۰						پتروشیمی اراک
	۸,۸۰۰,۰۰۰						مین گالنی توسعه ساختمان
	۲,۳۷۹,۰۰۰						سرمایه گذاری آتیه صنعت
	۲,۱۷۱,۰۰۰						مجموع پتروشیمی شوره
	۲۸,۵۴۷,۰۰۰						سایر شرکتهای
	۱۷,۳۴۴,۰۰۰	۸,۲۶۹,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۱۵,۲۷۸,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۱,۸۵۲,۰۰۰	

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

سال مالی منتهی ۱۳۹۲-۰۳/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۲-۰۳/۳۱						نام سهام
	سود (زیان) فروش سهام	سود (زیان) فروش سهام	مبادلات	کمزرد	ارزش نظری	بهای فروش	
۸۲,۵۸۱,۰۰۰							ت- بانک پارسین
۸۲,۰۰۰,۰۰۰							ت- تامین مواد اولیه فولاد مبارکه
۸۹,۰۰۰,۰۰۰							ت- فرآورده های نسوز ایران
۲۸,۲۷۹,۰۰۰	۲۵۴,۸۰۰,۰۰۰	۳,۱۴۱,۷۸۸	۳,۲۲۲,۰۰۰	۸۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۴۲۸,۲۵۷,۴۴۶	۱۰۰,۰۰۰	ت- گسترش نفت و گاز پارسین
	۱۵۲,۹۹۲,۰۰۰	۱,۱۴۶,۵۱۶	۱,۲۱۲,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۹,۷۲۲	ت- پتروشیمی اراک
۱,۱۷۲,۰۰۰	۴۱۰,۰۰۰	۲,۳۸۸,۰۰۰	۲,۵۲۷,۰۰۰	۱,۲۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۸۵۷,۴۴۰,۰۰۰		ت- فولاد مبارکه اصفهان

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	(مبلغ به ریال) دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰				تعداد	نام اوراق
سود(زیان) فروش اوراق مشارکت	سود(زیان) فروش اوراق مشارکت	کارمزدها	ارزش دفتری	بهای فروش		
۳,۷۵۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۳۸,۰۰۰	۲,۰۰۰,۱۵۲,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	اجاره چادرملو(اصفهان)
.	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	۵,۴۱۸,۰۰۰	۲,۰۰۵,۸۲۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	اجاره زایش ماهانه ۲۰ درصد
.	۲,۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۵,۲۰۰	۴۸۰,۲۳۸,۸۰۰	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۰	واسطه مالی فروردین (نصابیه) سرمایه گذاری بانک انصار (نصابیه)
۲۹,۴۱۸,۰۰۰		
۳۳,۰۶۸,۰۰۰	۳۳,۰۶۸,۰۰۰	۱۰,۵۲۶,۲۰۰	۳۱,۰۷۲,۵۴۲,۰۰۰	۳۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰		

۱۶- سود سهام

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰	سود سهام شرکت‌های بورسی
(ریال)	(ریال)	سود اوراق گواهی سپرده بانکی انصار
۱۱,۲۲۰,۳۷۵,۴۹۵	۱,۲۰۶,۱۵۴,۹۲۳	سود اوراق مشارکت
۵۶۱,۰۹۵,۸۹۰	۲۱۲,۷۶۹,۷۷۸	
۶۵۲,۳۷۲,۱۲۹	۶۲۶,۷۲۸,۲۹۲	
۱۲,۴۳۴,۰۴۳,۵۱۴	۲,۰۴۵,۶۵۲,۹۹۳	

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

۱- ۱۶- سود شرکتهای بورسی بشرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰		سال مالی	نام شرکت
	سود سهام (ریال)	تاریخ تشکیل مجمع		
۱,۳۳۷,۰۸۵,۱۰۰		۱۳۹۲/۱۰/۲۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سرمایه گذاری مسکن شمالغرب
۱,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۰۲/۲۸	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	فولاد خوزستان
۱,۲۵۴,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۰۴/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	فولاد مبارکه اصفهان
۱,۲۵۳,۳۶۳,۷۲۰		۱۳۹۲/۱۰/۲۲	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سرمایه گذاری مسکن تهران
۱,۱۵۹,۱۸۱,۰۰۰		۱۳۹۲/۰۴/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سرمایه گذاری بانک ملی ایران
۶۸۸,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۱۲/۱۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۶۷۶,۹۰۵,۰۱۰		۱۳۹۲/۰۴/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۰۶/۲۴	۱۳۹۲/۰۲/۲۱	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تاسین
۳۸۰,۳۳۷,۵۰۰		۱۳۹۲/۰۴/۱۴	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	تولید برق عملیوه میما
۳۳۹,۶۰۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۰۴/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران
۲۷۴,۵۰۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۰۲/۰۵	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بانک پارسیان
۲۷۲,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	بین المللی توسعه ساختمان
۲۶۱,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۰۲/۱۸	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مخابرات ایران
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۰۲/۲۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	پتروشیمی اراک
۲۳۷,۵۰۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۱۰/۲۸	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سرمایه گذاری ساختمان ایران
۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۰۴/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	پالایش نفت بندرعباس
۱۸۹,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۵	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	سرمایه گذاری غدیر
۱۶۶,۳۳۸,۳۸۰		۱۳۹۲/۰۴/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سرمایه گذاری بانک ملی ایران
۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۰۴/۱۷	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	پالایش نفت تبریز
۱۲۶,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۰۲/۲۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	پتروشیمی خراسان
۸۸,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۰۲/۱۴	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	پتروشیمی زاگرس
۸۱,۷۶۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۰۷/۳۰	۱۳۹۲/۰۲/۲۱	صنایع شیمیایی خلیج فارس
۱۳,۵۰۰,۰۰۰		۱۳۹۲/۰۱/۲۵	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	سنتتو بهشهر
۳,۱۱۳		۱۳۹۲/۰۲/۲۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	تاسین مواد اولیه فولاد سبا نور
۱,۱۷۲		۱۳۹۱/۰۴/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بانک ملت
۵۰۰		۱۳۹۱/۱۲/۰۸	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	سرمایه گذاری غدیر
۰	۴۴۳,۴۵۳,۹۲۳	۱۳۹۲/۰۶/۲۹	۱۳۹۲/۰۲/۲۱	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تاسین
۰	۵۴۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۵/۱۴	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	پالایش نفت تهران
۱۱,۲۴۰,۴۷۵,۳۹۵	۱,۲۰۶,۱۵۳,۹۲۳			

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

۱۷- سود سپرده بانکی به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به	دوره مالی سه ماهه منتهی به	
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۰۷/۳۰	
(ریال)	(ریال)	
۳۷۸,۸۱۵,۳۳۴	۱۰,۷۰۹,۵۵۹	سود سپرده بانک رفاه
۱۶۹,۳۱۰,۸۷۰	۱,۳۰۵,۳۷۹	سود سپرده بانک پاسارگاد
<u>۴۴۸,۰۲۶,۱۰۴</u>	<u>۱۱,۹۱۴,۹۳۸</u>	

۱۸- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سال مالی منتهی به	دوره مالی سه ماهه منتهی به	
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۰۷/۳۰	
(ریال)	(ریال)	
-۳۵,۵۴۷,۹۴۶,۱۳۹	۳,۹۴۵,۷۷۹,۵۴۶	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
-۱۹۹,۰۵۱,۳۶۶	.	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
-۳۲,۴۵۰,۰۰۰	.	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادار با درآمد ثابت
<u>-۳۵,۷۷۱,۳۳۷,۴۰۵</u>	<u>۳,۹۴۵,۷۷۹,۵۴۶</u>	جمع

۱۹- سایر درآمدها:

سال مالی منتهی به	دوره مالی سه ماهه منتهی به	
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۰۷/۳۰	
(ریال)	(ریال)	
۶۶,۳۳۸	۴۶۰,۲۵۶,۸۱۷	کارمزد مدیر
<u>۶۶,۳۳۸</u>	<u>۴۶۰,۲۵۶,۸۱۷</u>	

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

۲۰- هزینه‌های کارمزد ارکان :

سال مالی منتهی به	دوره مالی سه ماهه منتهی به	
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۰۷/۳۰	
(ریال)	(ریال)	
۳,۵۲۰,۸۷۶,۶۶۷	۳۹۱,۵۵۷,۷۰۱	کارمزد سایر
۱۰,۸۳۴,۵۴۰	۹۳,۷۱۹,۶۵۹	کارمزد متولی
۲,۳۷۰,۱۵۶,۳۳۴	۳۷۲,۷۸۵,۶۴۰	کارمزد ضامن
۶۲,۰۹۳,۴۰۵	۱۹,۰۵۸,۱۶۱	حق الزحمه حسابرس
۱۴۳,۰۳۵,۶۰۱	۳۵,۱۴۴,۳۱۳	هزینه تسویه
۵,۷۲۶,۴۰۲,۵۳۷	۱,۰۱۲,۳۶۵,۴۷۴	جمع

۲۱- سایر هزینه‌ها :

سال مالی منتهی به	دوره مالی سه ماهه منتهی به	
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۰۷/۳۰	
(ریال)	(ریال)	
۸۶,۳۳۵,۰۹۹	۳۸,۱۸۸,۲۳۴	هزینه ایونمان
۳۳۹,۰۰۰	۰	کارمزد بانکی
۸۰۰,۶۹۴,۵۷۶	۱۳۵,۹۳۷,۳۶۵	هزینه تزیین سود سهام دریافتی
(۱۷۲,۹۱۷)	۵۲۰	سایر هزینه‌ها
۱۳۱,۶۱۲,۴۶۷	۱۷۴,۱۱۶,۱۰۹	

۲۲- تعدیلات :

سال مالی منتهی به	دوره مالی سه ماهه منتهی به	
۱۳۹۳/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۷/۳۰	
(ریال)	(ریال)	
۳۵,۳۶۷,۶۷۵,۳۴۰	(۷۵۸,۲۸۴,۷۷۸)	تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری
۳۵,۳۶۷,۶۷۵,۳۴۰	(۷۵۸,۲۸۴,۷۷۸)	

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۳

۲۳- تعهدات و بدهی‌های احتمالی:

صندوق در تاریخ ترازنامه فاقد هرگونه تعهدات و بدهی احتمالی می‌باشد.

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	مستاز	۹۹۰	۷۹۹
شامن و اشخاص وابسته به وی	کارگزاری بانک رفاه کارگران	ضامن صندوق	مستاز	۱۰	۷۱

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	۱.۲۵۲.۸۸۳.۲۸۶.۲۷۱	۱.۲۵۲.۸۶۰.۳۹۵.۲۹۲	۵۲.۰۰۹.۲۲۱

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 باشد وجود نداشته است.



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰

صندوق سرمایه‌گذاری 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 شرکی 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 سبدهی 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 سبدهی سرمایه‌گذاری
- ۲) سود نقدی سهام و یا بهره‌ی پرداخت شده به اوراق مشارکت موجود در سبدهی 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: بر اساس 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 ۱۳۸۹/۰۲/۲۳ 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 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.



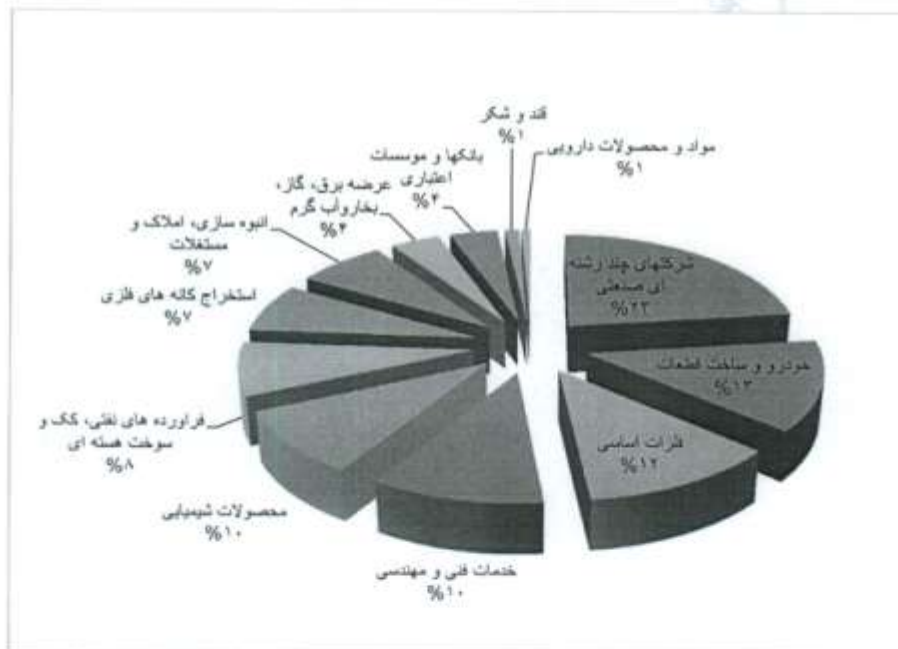
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر ماه در طی دوره اخیر فعالیت صندوق مشاهده می‌شود.

نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری (ریال)	تاریخ
۲,۹۵۰,۶۸۳	۱۳۹۳/۰۵/۰۱
۲,۹۵۸,۳۵۶	۱۳۹۳/۰۶/۰۱
۲,۸۶۷,۹۲۶	۱۳۹۳/۰۷/۰۱



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم صنایع در سبد دارایی های صندوق ۱۳۹۳/۰۷/۳۰



**آخرین وضعیت صندوق :**

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۳۰ در جدول زیر منعکس گردیده است:

۸۶,۰۰۲,۳۳۸,۸۲۹	کل خالص ارزش دارایی ها (ریال)
۲۸,۷۷۹	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.

1. درآمد ناشی از سرمایه گذاری در صندوق به عنوان ضامن نقدشوندگی و مدیریت صندوق تعداد و مبلغ خرید واحدهای سرمایه گذاری صندوق که توسط کارگزاری بانک رفاه خریداری شده است ۹,۵۴۱ واحد یا 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 ۲,۹۸۸,۳۶۸ ریال می باشد و کارگزاری مالکیت ۳۶,۵۹ درصد از واحدهای صندوق را داراست.

2. کارمزد مدیریت صندوق

درآمد کارمزد کارگزاری که به عنوان مدیر صندوق به فعالیت می پردازد در طول دوره سه ماهه ۳۹۱,۵۵۷,۷۰۱ ریال می باشد.

3. کارمزد ضامن نقدشوندگی صندوق

درآمد کارمزد کارگزاری که به عنوان ضامن نقدشوندگی صندوق به فعالیت می پردازد در طول دوره سه ماهه ۴۷۲,۷۸۵,۶۴۰ ریال می باشد.

ناصر شریعتی

مدیر صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

