

شماره:	۹۳/۱۲۰۴	بسمه تعالیٰ	
تاریخ:	۱۳۹۳/۰۷/۰۲	موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبرین (حسابداران رسمی)	
پیوست:	۱	معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار	تمام شد: ۱۳۹۳/۰۷/۰۲
دارد:			

**صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
مدیریت محترم عامل**

بسلام،

احتراماً به پیوست ۲ نخه گزارش حسابرس مستقل مربوط به سال مالی
متوجه به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳ آن صندوق، تقدیم می‌گردد.

مدیر عامل
حسین سیخ سفلی

(Handwritten signature of Hesam Sakh Sefeli)

(Official stamp of Moisseeh Accounting and Consulting Services)

تهران- شهرداری شمالی، خیابان خرم‌شهر، خیابان شهید عربعل (نویخت)، پلاک ۱، واحد ۶، تلفن: ۰۲۶۳۲۶۲۸-۹۰، فاکس: ۰۲۶۳۰۵۹۰-۹۲

شماره:
تاریخ:
پوست:

بسمه تعالیٰ

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهیفن (حسابداران رسمی)

معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار



تمامی حقوق محفوظ است.

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع عمومی عادی سالانه صندوق

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

به انتظام صورتهای مالی و یادداشت‌های توضیحی آن

برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

گزارش حسابرس مستقل
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

فهرست مدلر جات

شماره صفحه	موضوع
(۱) الى (۴)	گزارش حسابرس مستقل
۱ الى ۲۱	صورتهای مالی

شماره:
۹۳/۱۲۰۴
تاریخ:
۱۳۹۳/۰۷/۰۴
پیوست:

بسمه تعالیٰ

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهیان (حسابداران رسمی)
معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار



گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی عادی سالانه صندوق
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

گزارش نسبت به صورتهای مالی

۱- صورتهای مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه شامل صورت خالص دارائیها به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص دارائیها برای سال مالی متنه به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۶ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت مدیر صندوق در قالب صورتهای مالی

۲- مسئولیت نهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با مدیر صندوق است؛ این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتها عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاد می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌های برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط مدیر و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.



این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

**گزارش حسابرس مستقل (ادامه)
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه**

همچنین این موسسه بعنوان حسابرس مستولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مقاد اساسنامه، امید نامه صندوق و خواباط مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادر و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی صندوق گزارش کند.

اظهارنظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه در ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳ و عملکرد مالی و گردش خالص دارائیهای آن را برای سال مالی متنه به تاریخ مذبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

ناکید بر مطلب خاص

۵- طی سال مالی مورد گزارش بابت هزینه کارمزد متولی از تاریخ ۱۳۹۲/۰۷/۰۷ الی ۱۳۹۳/۰۴/۱۵ و هزینه حسابرسی از ۱۳۹۲/۰۴/۱۵ الی ۱۳۹۲/۰۷/۰۸ و مالیات و عوارض ارزش افزوده مربوط به کارمزد مدیر نیز از ۱۳۹۲/۰۵/۰۱ لغایت ۱۳۹۲/۰۷/۰۸ ثبیت در سیستم حسابداری صندوق بعمل نیامده است. اظهارنظر این مؤسسه در اثر مقاد این بند مشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۶- بدلیل ضعف در سیستم نرم افزاری حسابداری (تدبیر پرداز) مورد استفاده، مانده حسابهای دائمی سال قبل در سیستم مالی باز می‌باشد. مسافت صندوق در اداره ثبت شرکتها در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۵ طی آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۳۲۴/۰۳/۹۲ تا ۱۳۹۲/۰۴/۳۱ به ثبت رسیده است لیکن طبق ماده ۱۵ اساسنامه سال مالی صندوق از ابتدای مرداد ماه هر سال تا انتهای تیر ماه سال بعد می‌باشد، لذا اقلام مقایسه‌ای صورتهای به تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۵ تهیه شده و دوره مالی ۱۵ روزه متنه به ۱۳۹۲/۰۴/۳۱ توسط این مؤسسه مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۷- به رغم سپری شدن زمان دریافت سود سهام شرکتهای سرمایه‌پذیر بخشی از مطالبات سود نقدی بدلیل تغییر نام صندوق و عدم ارائه مستندات کافی به شرکتهای سرمایه‌پذیر، دریافت نگردیده است.

۸- به رغم فروش سهام شرک سرمایه‌گذاری آئیه دماوند مبلغ ۷۲۱۱ میلیون ریال درآمد ناشی از تغییر ارزش سهام از حسابهای مربوطه در سیستم نرم افزاری صندوق (سود و زیان فروش پدرستی و مطالبات محاسبه شده) حذف نشده است. همچنین اظهارنامه مالیات بر ارزش افزوده نیز به میادی ذیلیز گزارش تسلیم نشده است.



گزارش حسابرس مستقل (ادامه)
صدوقی سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

-۹- سرفصل هزینه ارگان به شرح یادداشت توضیحی شماره ۲۰ صورت‌نیاهی مالی شامل مبلغ ۴۷۰ میلیون ریال هزینه کارمزد خامن صندوق از ۱۳۹۲/۰۵/۰۱ تا ۱۳۹۲/۱۱/۲۰ ۱۳۹۲/۱۱/۲۰ می باشد که طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۰۱ مجمع صندوق (کارمزد خامن سالانه ۲/۵ درصد از ارزش روزانه مهام و حق تقدیر تحت تملک صندوق) محاسبه گردیده است. مطابقاً طبق نامه مورخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۰ شرکت کارگزاری بانک رفاه (خامن نقدشوندگی) به متولی صندوق، خامن تبیت به محاسبه کارمزد از ۱۳۹۲/۱۱/۲۰ تا تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۳۱ هیچگونه ادعایی ندارد. شایان ذکر می باشد طبق امدادنامه ارائه شده تیز کارمزدی به خامن نقدشوندگی تعامل نمی گیرد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و حقوقی

^{۱۰}- علی ماده ۴۶ اسناده در خصوص اظهارنظر حاکم در ارتباط با صحت NAV متدوق، توجه

جمعیت عمومی را به آثار موارد مندرج در پندهای ۴ و ۵ این گزارش جلب می‌نماید.

^{۱۱}- موارد عدم رعایت مقادیر اساسنامه و ایندیکاتورهای شرح زیر است.

۱۱- عقاید بند ۲-۳ این دنیا و ماده ۲۶ اساسنامه می‌باشند که در خصوص رعایت حد نهای

سرمایه‌گذاریها به طور کامل رعایت نشده که لیست آنها به طور نموده به شرم جدول ذیل

گردد۔ اللہ

ردیف	نام سهیم / مستند	تاریخ	عنوان ایندیکاتور	ردیف شناسی	نحوه پیشگاه	مقایسه	ردیف
۱	سرمایه‌گذاری مسکن نهادن	۹۷/۱۰/۱۵	خطی ایندیکاتور یک سهیم شناسی حداقل نا-۱۵	۲۹۱۴	خطی ایندیکاتور	۲۹۱۴	۱
۲	سرمایه‌گذاری ساختمند ایران	۹۷/۱۰/۱۵	از طرف یک ناشر در بروز نهادن	۳۶۸۵	از طرف یک ناشر در بروز نهادن	۳۶۸۵	۲
۳	تبلو اسازی املاک و مستغلات	۹۷/۱۰/۱۵	در غر صفت نا-۳۰	۲۶۶۳	در غر صفت نا-۳۰	۲۶۶۳	۳
۴	بازار اول فرابورس	۹۷/۱۰/۱۵	یکند ۴-۳ ایندیکاتور حد تکاب سهام در بازار	۲۹۷	یکند ۴-۳ ایندیکاتور حد تکاب سهام در بازار	۲۹۷	۴
۵	سرمایه‌گذاری مسکن شمال غرب	۹۷/۱۰/۱۵	لول فرابورس نا-۲۰	۲۹۱۰	لول فرابورس نا-۲۰	۲۹۱۰	۵
۶	سرمایه‌گذاری غیر	۹۷/۱۰/۳۱	یکند ۴-۳ ایندیکاتور حد تکاب سهام از طرف	۲۱۱	یکند ۴-۳ ایندیکاتور حد تکاب سهام از طرف	۲۱۱	۶
۷	شرکت سپاه	۹۷/۱۰/۳۱	یک ناشر حداقل نا-۲۵	۲۱۵	یک ناشر حداقل نا-۲۵	۲۱۵	۷
۸	فولاد مبارکه اصفهان	۹۷/۱۰/۳۱	%۳	۲۱۸	%۳	۲۱۸	۸

^{۱۱-۴}- مفاد ماده ۳-۸ ایندیکه در خصوص کارمزد خامنی به شم خبند ۴ ان. گزارش

۱۱-۳-۶۲ ماده اساسنامه در خصوص مجموع بدھیهای صندوق که در هر تاریخ نباید از ۱۵ درصد خالص ارزش روز داراییها صندوق شود باید.

A circular blue ink stamp containing handwritten text. The outer ring contains the text "کتابخانه ملی اسلام" (National Library of Islam) in Persian. In the center, it has the number "23" above the number "105".

87

19

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

صورت خالص دارایی‌ها

در تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۴۹۳

سال مالی پایانی به ۱۴۹۲/۰۴/۱۵	سال مالی پایانی به ۱۴۹۳/۰۴/۳۱	بازتاب
ریال	ریال	
۵۸,۶۶۴,۳۲۰,۱۷۷	۸۰,۹۸۱,۹۴۰,۰۲۲	۵
-	۱۶,۵۴۲,۲۵۵,۰۱۷	۶
۱,۳۰۷,۴۳۲,۵۵۹	۱۰,۹۸۱,۱۷۰,۳۸۷	۷
۱۹	۱۰,۲۶۷۹,۵۷۶	۸
۵,۹۹۶,۹۰۸,۸۸۲	۶۹۷,۸۷۹,۱۴۲	۹
۶۵,۹۶۸,۶۶۲,۵۳۷	۱۰۹,۲۵۵,۹۲۴,۱۴۴	

دارایی‌ها:

سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدیر

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار پادآمدیات یا علی الحساب

حسابهای دریافتی

سایر دارایی‌ها

موجودی تقدیر

جمع دارایی‌ها

بدهی‌ها

جاری کارگزاران

بدهی به ارکان صندوق

بدهی به (طلب) از سرمایه‌گذاران

سایر حسابهای پرداختی و ذخایر

جمع بدھی‌ها

خالص دارایی‌ها

خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌نایذیر صورت‌های مالی من باشد

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۹۳

سال مالی منتهی به ۱۴۹۲/۰۴/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۴۹۳/۰۴/۳۱	پاداشت	درآمدها:
(ریال)	(ریال)		
۹,۸۸۱,۶۶۵,۲۱۵	(۱۵,۳۲۲,۳۹۴,۹۹۶)	۱۵	سود (زیان) فروش اوراق بهادار
۷,۷۵۰,۱۲۰,۱۰۵	۱۲,۶۵۳,۰۳۲,۵۷۴	۱۶	سود سهام
۲۷,۷۵۲,۹۸۳	۴۴۸,۰۱۵,۱۰۴	۱۷	سود سپرده و گواہی بانکی
۱۳,۱۳۰,۵۷۰,۰۰۷	(۲۵,۸۹۵,۲۶۰,۸۵۶)	۱۸	سود (زیان) تحقق نیافر تکه‌داری اوراق بهادار
۳۹۲,۰۷۰	۵۶,۳۷۸	۱۹	سایر درآمدها
۷۵,۸۲۰,۵۷۲,۷۸۰	(۳۹,۱۱۵,۵۱۹,۸۸۶)		جمع درآمدها
			هزینه‌ها:
(۳۴,۳۳۱,۳۹۲)	(۴,۷۶۷,۰۷,۰۷۷)	۲۰	هزینه کارمزد ارکان
(۱۳۱,۸۱۲,۲۶۷)	(۸۸,۳۹۵,۷۵۸)	۲۱	سایر هزینه‌ها
(۷۷,۰۴۲,۰۵۹)	(۳,۶۱۳,۵۹۸,۳۹۵)		جمع هزینه‌ها
۷۵,۰۴۸,۳۱۸,۴۲۱	(۳۵,۷۷۹,۳۱۸,۱۸۱)		سود (زیان) خالص

صورت گردش خالص داراییها

سال مالی منتهی به ۱۴۹۲/۰۴/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۴۹۳/۰۴/۳۱	پاداشت	
ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری
۱۱,۵۸۱,۴۱,۰۸۲	۸,۷۷۶	۳۷,۶۸۲,۳۷۷,۷۳۰	۱۷,۷۷۴
۲۲,۷۷۱,۳۷۰,۰۸۲	۸,۷۷۳	۵۱,۵۷۹,۳۷۵,۳۷۶	۵۱,۷۷۳
(۱۵,۰۷۹,۰۸۱,۰۸۰)	(۳,۷۷۳)	(۳۸,۶۷۹,۳۷۵,۳۷۶)	(۳۸,۷۷۳)
۷۵,۰۴۸,۳۱۸,۴۲۱	-	(۳۵,۷۷۹,۳۱۸,۱۸۱)	-
۳۶,۰۴۸,۳۱۸,۱۹۱	-	۳۵,۷۷۹,۳۷۵,۷۷۴	-
۵,۰۷۶,۳۷۷,۰۷۳	۱۷,۷۷۶	۹۰,۰۶۳,۳۷۸,۹	۴۰,۷۱۱

تمدپلات

خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) در بیان سال



پاداشتهای توضیحی همراه، بخش جدائی‌نایذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
بادداشت‌های 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 بنام صندوق سرمایه گذاری مشترک رفاه که صندوقی با سرمایه باز در اندازه کوچک محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۸۹/۰۲/۲۲ 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. مخففاً "طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۰۴" مجمع عمومی صندوق نام صندوق به صندوق سرمایه گذاری 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 رسیک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن تعییب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌نماید:

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس;
- حق تقدیم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس;
- اوراق مشارکت، اوراق سکوک 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 حاصلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
- ج- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازرگرد آنها را قابل از سرسید تهدید 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 دارایی 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 نمی‌باشد.

تمدید مجوز فعالیت صندوق:

با توجه 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 مل ۱۰۳۲۰۸۸۵-۸۰ دردارde 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 می‌گیرد.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
بادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی متمی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

۱- اطلاع رسانی

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

۲- ارگان صندوق سرمایه‌گذاری

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

جمعیت 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	متاز تحت تملک	تعداد واحدهای تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	۹۹۰	۹۹	۹۹
بانک رفاه کارگران	۱۰	۱	۱
	۱۰۰۰	۱۰۰	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 آزادی - بلوار بهاران - خیابان ۲۲- 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 وزارت شرقی - پوچه جاوید - بلاک ۱۱ واحد ع



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

خامن 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 خامن عبارتست از تهران - خیابان ملاصدرا - خیابان شیراز شمالی - پلاک ۴۰

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهیبن (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 سهروردی 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- سرمایه‌گذاری‌ها

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

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

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

۱-۳-۴- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و گواہی سپرده بانک غیر بورسی یا غیر فرابورسی: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت غیر بورسی در هر روز مطابق سازوکار بازخرید آنها توسط خامن، تعیین می‌شود.



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

۲-۴-درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها :

۱-۴-۲- 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 تحقیق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود دریافتی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداقل طرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی الحساب سالانه آخرين اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزيل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزيل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

۲-۴-۴- سود سپرده بانکی و اوراق بهادرار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادرار 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 وجوده در حساب سپرده و نرخ سود علی‌الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادرار 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 تنزيل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
بادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی متین به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

۳-۴-محاسبه کارمزد اکان و تصفیه

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

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه‌های تأسیس	حداکثر تا مبلغ ۲۵ میلیون ریال با ارائه مدارک متنه با تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک متنه با تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدیم تحت تملک صندوق بعلاوه ۳٪ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضع بند ۲-۲-۲
کارمزد متولی	سالانه ۰.۴ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق
کارمزد ضامن	کارمزد دریافت نمی‌کند.
حق الرحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۷۰ میلیون ریال
حق الرحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰.۳ درصد ارزش خالص دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانونها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانونهای مذکور، معمولاً بر اینکه عضویت در این کانونها طبق مقررات اجرایی یافتد با عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار	سالانه تا سقف ۱۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک متنه و با تصویب مجمع صندوق

۴-۴-بدھی به اکان 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 مائده کارمزد اکان به عنوان تعهد صندوق به اکان در حساب‌ها منعکس می‌شود.

۵-۴-مخراج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها، موسسات مالی و اعتباری و خرید اقساطی سهام مخارج تأمین مالی را جزو مجموع و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.



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

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

اين تعدیلات به دليل 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 دليل 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.



سندوق سرمهای گذاری گنجینه رفاه
بادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

۵- سرعته‌گذاری در سهام و حق تقدیر

-۵-۱- سملانه گذاز، د. سهام و جهه تقدم شرکت‌های بذرگفته شده در بورس یا فرابورس به تفکیک صنعت به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۰۴/۱۵				۱۳۹۷/۰۴/۲۳				صفت
درصدیه کل ذاری ها	عکس ارزش فروش (آل)	بهای نام تند (آل)	درصدیه کل ذاری ها	عکس ارزش فروش (آل)	بهای نام تند (آل)	بهای نام تند (آل)	بهای نام تند (آل)	
۲۶٪	۸,۱۱۰,۷۷,۳۷۶	۷,۳۹,۳۹۷,۱۵۸	۲۶٪	۱۵,۹۰۵,۹۱۱,۴۷	۱۵,۷۹۵,۱۸۱,۴۶	۱۵,۷۹۵,۱۸۱,۴۶	۱۵,۷۹۵,۱۸۱,۴۶	مرکباتی جد رئته ای صنعتی
۲۵٪	۲۲,۷۹۰,۹۹۱,۷۵۰	۱۸,۷۷۵,۷۳۷,۹۹۹	۲۵٪	۱۸,۷۷۵,۷۳۷,۹۹۹	۱۸,۷۷۵,۷۳۷,۹۹۹	۱۸,۷۷۵,۷۳۷,۹۹۹	۱۸,۷۷۵,۷۳۷,۹۹۹	محصولات تسبیابی
۲۴٪	۲,۵۷۴,۰۹۲,۰۰	۲,۳۹۶,۲۳۵,۰۰	۲۴٪	۱,۱۳۷,۰۷۷,۰۰	۱,۱۳۷,۰۷۷,۰۰	۱,۱۳۷,۰۷۷,۰۰	۱,۱۳۷,۰۷۷,۰۰	فرآلت استانی
۲۳٪	۱,۱۰۱,۰۷۶,۰۱۰	۱,۰۷۸,۰۷۰,۰۰۲	۲۳٪	۰,۷۰۷,۷۱۱,۰۰	۰,۷۰۷,۷۱۱,۰۰	۰,۷۰۷,۷۱۱,۰۰	۰,۷۰۷,۷۱۱,۰۰	خدمات فنی و هنرمندی
۲۲٪	۰,۲۱۷,۰۷۰,۰۷۸	۰,۲۱۹,۰۷۰,۰۷۹	۲۲٪	۰,۵۷۷,۰۷۰,۰۷۹	۰,۵۷۷,۰۷۰,۰۷۹	۰,۵۷۷,۰۷۰,۰۷۹	۰,۵۷۷,۰۷۰,۰۷۹	تولید های تertiaری، کم و سوخته ای
۲۱٪	-	-	۲۱٪	۰,۵۰۷,۰۷۱,۰۷۰	۰,۵۰۷,۰۷۱,۰۷۰	۰,۵۰۷,۰۷۱,۰۷۰	۰,۵۰۷,۰۷۱,۰۷۰	استخراج کالاهای طبی
۲۰٪	-	-	۲۰٪	۰,۷۰۲,۰۷۲,۰۷۰	۰,۷۰۲,۰۷۲,۰۷۰	۰,۷۰۲,۰۷۲,۰۷۰	۰,۷۰۲,۰۷۲,۰۷۰	بودجه ایام و متناسبات
۱۹٪	-	-	۱۹٪	۰,۷۰۱,۰۷۳,۰۷۰	۰,۷۰۱,۰۷۳,۰۷۰	۰,۷۰۱,۰۷۳,۰۷۰	۰,۷۰۱,۰۷۳,۰۷۰	مردمی برقی، گاز، بخار و گرم
۱۸٪	۲۲۹,۱۱۱,۰۰۷	۲۰۷,۰۷۳,۰۷۰	۱۸٪	۰,۷۰۰,۰۷۴,۰۷۰	۰,۷۰۰,۰۷۴,۰۷۰	۰,۷۰۰,۰۷۴,۰۷۰	۰,۷۰۰,۰۷۴,۰۷۰	سایر محصولات کالای غیرفلزی
۱۷٪	۷۰۷,۱۷۰,۰۰۰	۶۹۰,۰۷۰,۰۷۰	۱۷٪	۰,۷۰۰,۰۷۵,۰۷۰	۰,۷۰۰,۰۷۵,۰۷۰	۰,۷۰۰,۰۷۵,۰۷۰	۰,۷۰۰,۰۷۵,۰۷۰	پاکشای و موسیمات اعجباری
۱۶٪	-	-	۱۶٪	۰,۷۰۰,۰۷۶,۰۷۰	۰,۷۰۰,۰۷۶,۰۷۰	۰,۷۰۰,۰۷۶,۰۷۰	۰,۷۰۰,۰۷۶,۰۷۰	قد و شکر
۱۵٪	۹,۰۰۰,۰۷۱,۰۷۰	۷,۲۲۳,۰۷۱,۰۷۰	۱۵٪	-	-	-	-	سرمهای گلخانه ای
۱۴٪	۷,۷-۰,۷۰,۰۷۰	۱,۰۷۰,۰۷۰,۰۷۰	۱۴٪	-	-	-	-	گلخانه
۱۳٪	۰,۰۰۰,۰۷۰,۰۷۰	۰,۰۰۰,۰۷۰,۰۷۰	۱۳٪	-	-	-	-	لاستیک و پلاستیک
۱۲٪	۰,۷۰۰,۰۷۱,۰۷۰	۰,۷۰۰,۰۷۱,۰۷۰	۱۲٪	-	-	-	-	محصولات غذایی و انسانی به جز قد و شکر
۱۱٪	۰,۰۰۰,۰۷۱,۰۷۰	۰,۰۰۰,۰۷۱,۰۷۰	۱۱٪	-	-	-	-	جمع

۶- مایه گذاری در سایر اوراق بیهادار یاد رآمدثابت یاعلی الحساب



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
بادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۹۲

۷- حساب‌های دریافتی

حساب‌های دریافتی به تکیک به شرح زیر است:

۱۴۹۲/۰۴/۱۵	۱۴۹۲/۰۴/۳۱				
تقبل شده	تقبل شده	تفاوت مبلغ اسعار و تقبل شده (ریال)	نحو تقبل (درصد)	تقبل شده	
(ریال)	(ریال)			(ریال)	
۱,۲۹۱,۷۶۸,۴۴۵	۱۰,۹۷۸,۸۴۲,۴۷۸	۹۶۰,۳۶۵,۳۵۲	۲۵	۱۱,۹۳۹,۲۷۷,۹۳۰	سود سهام دریافتی
۱۵,۳۴۸,۹۴۱	۲,۰۱۱,۴۶۶	۷۶۹	۷	۲,۰۱۱,۴۰۵	سود دریافتی سپرده‌های بانکی
۱۰,۳۷,۱۱۷,۷۸۶	۱۰,۹۸۰,۸۴۲,۴۱۴	۹۶۰,۳۶۶,۱۲۱		۱۱,۹۴۱,۲۹۰,۳۳۵	جمع حساب‌های دریافتی تجاری
۳۱۶,۱۷۳	۳۱۶,۱۷۳	-		-	حساب‌های دریافتی از سرمایه‌گذاران
۱,۲-۷,۴۴۲,۵۵۹	۱۰,۸۸۱,۱۷۰,۳۸۷	۹۶۰,۳۶۶,۱۲۱		۱۱,۹۴۱,۲۹۰,۳۳۵	جمع

۸- سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌ها شامل آن یاخته از مخارج تأسیس صندوق، مخارج نرم افزار و برگزاری مجامع می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلك شده و به عنوان دارایی به سال‌های آین منتقل می‌شود. بر اساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تأسیس علی دوره فعالیت صندوق با ظرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلك شده و مخارج برگزاری مجامع نیز از تشکیل مجمع از محل دارایی‌های صندوق پرداخت و ظرف سنت پیکسل با نا ایان دوره فعالیت صندوق هر کدام کمتر باشد، به طور روزانه مستهلك می‌شود. در این صندوق مدت زمان استهلاک مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می‌باشد.

۱۴۹۲/۰۴/۱۵	۱۴۹۲/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۱۹	۱۹	مخارج تأسیس
*	۱۰,۶۷۹,۵۵۷	بهت اینسان نرم افزار صندوق
۱۹	۱۰,۶۷۹,۵۷۶	جمع

۹- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۹۲/۰۴/۱۵	۱۴۹۲/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
*	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک رفاه شعبه مطهری - ۵۶۲۷۵۴۳۰ -
*	۲۷۲,۴۵۵,۸۵۳	بانک رفاه شعبه مطهری - ۵۶۳۱۴۶۴۱ -
۵,۹۹۶,۹۰,۸۸۸۲	۴۶۰,۴۴۳,۲۸۹	بانک پاسارگاد شعبه میرزا ری - ۳۰۷-۸۱-۰۷-۷۷,۵۷۰-
۵,۹۹۶,۹۰,۸۸۸۲	۴۷۷,۸۷۶,۱۴۲	



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
بادداشت‌های همراه صورت‌های عالی
برای سال مالی متمیز به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۳

۱۰- جادی گارگزاران

جاری کارگزاران به تفکیک هر کارگزار به شرح زیر است:

نام شرکت کارگزاری	ماندۀ اول دوره	گردش بدکار	گردش بستانکار	ماندۀ پایان دوره
شرکت کارگزاری پاک رفاه	[۷-۰۲-۲۶۱۴۹]	۷۸-۳۵۱۷۶۴۸۹۷	(۷۸۰۵۰-۵۷۸۹-۴)	(۱۲-۱۸۴۵۵۴۲۱)
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
(۱۳۹۲-۰۴-۱۵)	ماندۀ پایان دوره	ماندۀ پایان دوره	گردش بستانکار	ماندۀ اول دوره

۱۱- بدھی به ارکان صندوق

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

١٣٩٢/٠٤/١٥	١٣٩٣/٠٤/٣١	
(ل.ج.)	(ل.ج.)	
٦٧٦,٣٩٢,٥١٧	٣٦٥٢,٨٧١,٨٧٥	مدیر
١,٦,٢١٤,٢٨٦	١١٨,٠-٥,٠٦١	متوالى
٤٢٧,٦٩٩,٢٦٠	٢,٥٣٩,٦٩٧,٠٥٥	خانم
٥٣,١٧٨,١١٣	٦٤,٠٩٣,٤٠٥	حبابرس
٦,٨٥,٩٩١	٢٠١,١٢١,٥٩٢	تصفه
٦,٤٨,٠,٠٠٠	٣٢,٦٩٩,٢٠٠	خطابات مدير بابت صدور / ابطال
٢١٧,١٣٦,٠٩	٤٠,٦٢٦,٥٨٥	نهى به مدير بابت امور مستدوق *
١,٥٢٥,١٢٦,٣٩٦	٧,٠١٤,٦٨٨,٨٧٣	جمع

* هزینه نرم افزار تا زمان ثبت نزد اداره ثبت میر کنید.

۱۲- بدهی به سرمایه گذاران:

پذیری به سرمایه گذاران مستشکل از اقلام زیر است:

۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۵۶۲۰۰۰۰۰۰	۰
(۱۳۲۰)	۴,۲۸۵,۰۷
۸,۹۲۳,۶۷۵	(۱۰,۶۹,۸۶۶)
<hr/> ۵۶۲۰۰,۴۲۲,۲۵۵	<hr/> (۶,۳۲۴,۱۳۹)

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

۱۳- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

سایر حسابهای پرداختنی بشرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۲/۰۴/۱۵	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۱	-	سایر حسابهای پرداختنی
<u>۱</u>	<u>-</u>	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	
۷۹,۵۸۷,۵۷۸,۵۷۷	۱۲,۳۷	۸۷,۱۲۲,۰۴۶۸۹	۹۹,۵۱	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی
۷,۷۹۲,۰۷,۰۰۰	۱,۰۰۰	۷,۹۴۲,۲۲۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز
<u>۵۰,۷۷۶,۴۹۲,۳۲۷</u>	<u>۱۲,۳۷</u>	<u>۹۰,۰۶۴,۲,۴۶۸۹</u>	<u>۲۰,۵۱</u>	جمع

۱۵- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	بادداشت	
(ریال)	(ریال)		
۱۰,۲۰۴,۵۷۷,۷۹۴	(۱۷,۴۶۴,۱۵۱,۷۸)	۱۵-۱	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس با فرابورس
(۲۹۹,۴۹۵,۹۷۳)	۱,۱۷۴,۸۲۵,۵۰۲	۱۵-۲	سود (زیان) ناشی از فروش حق خدم
(۲۲,۴۸۶,۶۰۶)	(۲۳,۰۶۸,۷۰۰)	۱۵-۳	سود (زیان) ناشی از فروش لوایق شارکت
<u>۹,۸۸۱,۵۶۵,۰۲۱</u>	<u>(۱۶,۳۲۲,۳۶۴,۹۶)</u>		



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

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

نام شرکت	تعداد	بهانی فروش	آرزوش دفتری	کارمزد	مالیات	سهام	سود(زان) فروش	نام شرکت
ایران خودرو	۷۰۰,۰۰۰	۱۶۹۹,۲۴۰,۵۷۷	۱,۸۷۰,۰۸۰,۰۵	۸,۷۹۸,۱۰۳	(۱۷۷,۵۲۵,۷۶۱)	(۱۷۷,۵۲۵,۷۶۱)	-	۸,۲۴۵,۸۸۹
بانک پارسیان	۲۰۴,۰۰۰	۵۹۶,۳۷۷,۸۸۳	۸,۳۷۵,۰۷۶	۲,۳۱۵,۱۵۱	-	-	۲۲,۶۳۶,۴۶۹	-
بانک تجارت	۲۵۰,۰۰۰	۶,۱۸,۵۷۳,۷۷۹	۹,۲۸۶,۳۱۳,۹۸۸	۵۱,۳۴۰,۳۷۷	-	-	۲۳۱,۱۶۷,۶۷۷	-
بانک صادرات ایران	۱۰,۲۷۰,۲۲	۱۱,۵,۰,۴۷۷,۳۱۶	۹,۸۸۵,۰۲۱,۱۷۸	۲۷,۰۴۴,۶۸۶	-	-	۱,۷۹۲,۳۳۷,۷۰۰	-
بانک ملت	۱,۷۸۰,۰۰۰	۳,۷۵۳,۱۱۴,۶۱۰	۳,۷۵۳,۰۷۵,۰۴	۱۹,۳۵۶,۷۱۵	-	-	۲۲۸,۱۷۶,۷۱۵	(۱۷۷,۵۲۵,۷۶۱)
بانک پاسارگاد	۱,۷۰۰,۰۰۰	۲,۷۵۷,۷۳۶,۴۵۱	۳,۷۵۴,۰۵۵,۰۱۰	۲۰,۳۴۰,۲۷۷	-	-	۲۰,۳۴۰,۲۷۷,۴۷۷	-
بنی‌المللی توسعه	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۱۹۳,۵۰۵,۶۶۶	۲۲,۸۶۷,۳۴۵,۵۱۸	۸۰,۳۳۱,۱۰۰	-	-	(۱۷۷,۵۲۵,۷۶۱)	سود(زان) فروش
ساختن	۲۷۰,۰۰۰	۷,۷۶۵,۳۸۸,۵۷	۸,۸۵,۰۷۱,۳۷۷	۲۷,۰۲۹,۰۴۰	-	-	(۱۷۵,۷۱۵,۰۷۷)	پالایش نفت اصفهان
پالایش نفت پندربالوس	۳,۱۸۴,۰۰۰	۲۲,۷۲۷,۳۲۰,۰۷۹	۹,۱۸۷,۰۷۱,۰۷۹	۲۷,۰۲۸,۱۰۰	-	-	۱۷۸,۳۱۶,۳۰۰	-
پالایش نفت تبریز	۲,۰۴۵,۰۰۰	۱۱,۱۹۴,۳۸۰,۰۱۳	۵,۳۷-۰,۳۱۳,۷۸	۵,۳۷۰,۳۷۰,۷۶	-	-	۱,۱۱۰,۱۲۲,۷۷۷	-
پالایش نفت تهران	۱,۱۸۰,۰۰۰	۱۱,۱۹۴,۳۸۰,۰۱۳	۱,۱۸۶,۰۹۶,۰۷۹	۲۰,۵۹۱,۳۷۷	-	-	۲۸۸,۳۶۷,۶۷۶	-
پالایش نفت لاران	۱۱۹,۰۰۰	۳,۷۱۲,۰۹۵,۰۷۶	۳,۷۱۲,۰۹۵,۰۷۶	۱۷,۰۷۷,۰۷۳	-	-	۱۶۸,۳۷۸,۷۷۲	-
پژوهشی ارک	۱,۳۱۹,۰۰۰	۲۲,۳۱۵,۰۷۲,۵۱۶	۲۵,۱۸۵,۰۲۲,۵۱۶	۱۸۱,۰-۱,۱۶۷	-	-	۱۷۸,۳۷۸,۷۷۲	سود(زان) فروش
پژوهشی پردازش	-	-	-	-	-	-	-	-
پرس	۵۰,۰۰۰	۱,۷۶۷,۰۸۰,۷۷	۱,۷۶۷,۰۸۰,۷۷	۵,۳۷۰,۱۷۱	-	-	۱۷۸,۳۷۸,۷۷۲	پژوهشی خراسان
پژوهشی زاگرس	۲۰,۰۰۰	۳,۷۱۲,۰۹۵,۰۷۶	۳,۷۱۲,۰۹۵,۰۷۶	۱,۳۹۷,۰۷۶	-	-	(۱۷۷,۵۲۵,۷۶۱)	پژوهشی زاگرس
پژوهشی فن ایران	۲۵۰,۰۰۰	۱۵,۷۶۷,۰۹۷,۰۷۶	۱۵,۷۶۷,۰۹۷,۰۷۶	۱۷,۰۷۷,۰۷۳	-	-	۱۷۸,۳۷۸,۷۷۲	-
پشم و شله ایران	۹,۰۰۰	۷۹۱,۰۷۳,۷۹۴	۷۹۱,۰۷۳,۷۹۴	۷,۳۷۰,۱۷۱	-	-	(۱۷۷,۵۲۵,۷۶۱)	پشم و شله ایران
پلی‌موکا لوله‌فولاد	۷۲,۳۲۰	۱,۳۰۱,۱۸۷,۰۷۷	۱,۳۰۱,۱۸۷,۰۷۷	۵,۱۷۸,۰۷۷	-	-	۲۰,۰۰۰	پلی‌موکا لوله‌فولاد
مسا نور	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱۲۲,۰۷۷,۰۷۶	۴,۱۲۲,۰۷۷,۰۷۶	۱,۷۷۷,۰۷۷	-	-	(۱,۱۱۰,۰۷۷)	ترکوپارسازی ایران
توسعه خدمات ازایان ۳	۱۷۹,۰۰۰	۱۰۰,۳۱۸,۰۷۷	۱۰۰,۳۱۸,۰۷۷	۵,۱۷۸,۰۷۷	-	-	-	پندزی سپا
توسعه معاون روی ایران	۲,۱۵۰,۰۰۰	۱۳,۵۵۰,۴۵۰,۷۷	۱۳,۵۵۰,۴۵۰,۷۷	۷,۱۷۹,۰۷۷	-	-	(۱۷۵,۷۱۵,۰۷۷)	توسعه معاون روی ایران
تولید برق صلویه سپا	۱۶۳,۰۰۰	۲,۰۴۳,۰۷۱,۰۷۶	۲,۰۴۳,۰۷۱,۰۷۶	۱۰,۷۹۸,۰۷۷	-	-	(۱۷۸,۳۱۶,۳۰۰)	تولید برق صلویه سپا
تولیدی گرانیت پهلوان	۹۲۳,۰۰۰	۷۷۲,۱۷۷,۰۷۶	۷۷۲,۱۷۷,۰۷۶	۱,۷۱۰,۰۷۷	-	-	(۱۷۷,۵۲۵,۷۶۱)	تولیدی گرانیت پهلوان
ظخاری شمال	۳۰,۰۰۰	۱,۰۷۰,۰۷۷,۰۷۷	۱,۰۷۰,۰۷۷,۰۷۷	۹,۱۷۸,۰۷۷	-	-	۱۰۱,۰۷۷,۰۷۷	ظخاری شمال
داروسازی تولید دارو	۲۲,۳۵۱	۲۲۵,۷۶۷,۰۷۶	۲۲۵,۷۶۷,۰۷۶	۱,۷۰۰,۰۷۷	-	-	۹,۱۷۸,۰۷۷	داروسازی تولید دارو
سایما	۲۰,۰۰۰	۸۵۷,۰۰۰,۰۷۷	۸۵۷,۰۰۰,۰۷۷	۴,۳۷۰,۰۷۷	-	-	(۱۷۷,۵۲۵,۷۶۱)	سایما
سراییک های صنعت	۲۰,۰۰۰	۱,۰۷۸,۰۴۰,۰۷۷	۱,۰۷۸,۰۴۰,۰۷۷	۵,۳۷۷,۰۷۷	-	-	(۱۷۸,۳۱۶,۳۰۰)	سراییک های صنعت
ازدکان	۲۰,۰۰۰	۱,۰۷۸,۰۴۰,۰۷۷	۱,۰۷۸,۰۴۰,۰۷۷	۵,۳۷۷,۰۷۷	-	-	(۱۷۸,۳۱۶,۳۰۰)	ازدکان
سرمهای گلزاری آبیه دسترد	۲,۳۷۲,۳۲۲	۲۲,۱۰۰,۷۳۷,۰۷۷	۲۲,۱۰۰,۷۳۷,۰۷۷	۱۱۰,۰۷۷,۰۷۷	-	-	۱۱۰,۰۷۷,۰۷۷	سرمهای گلزاری آبیه دسترد
سرمهای گلزاری آبد	۸,۰۷۷	۲۰۵,۷۳۷,۰۷۷	۲۰۵,۷۳۷,۰۷۷	۷,۱۷۸,۰۷۷	-	-	۷۲,۶۷۷,۰۷۷	سرمهای گلزاری آبد
جمع نظر به صلحه بند	-	-	-	-	-	-	-	جمع نظر به صلحه بند



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
بادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی متوجه به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳

سال مالی متوجه به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳							
نام شرکت	نعت	بهای فروش	آرزوی دفتری	کارمزد	مالیات	سود[زان] فروش سهام	سود[زان] فروش سهام
جمع نقل از صفحه قبل		۲۲۹,۸۷۸,۴۷۰,۰۰۰	۲۲۵,۸۷۷,۷۷۰,۰۰۰	۱,۱۶۱,۰۲۲,۸۷۰	۱,۱۹۵,۵۶۹,۱۶۱	۰,۱۹۵,۷۶۱,۱۷۱	۰,۱۹۵,۷۶۱,۱۷۱
سرمایه‌گذاری پارستگان		۹۵,۱۷۹,۳۷۸	۸۰,۲۲,۷۱۶	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	(۲۰,۳۹۹,۷۵۰)	(۲۰,۳۹۹,۷۵۰)
کنوری		۱۵۰,۰۰۰	۱۳۴,۲۹۹,۳۷۴	۱,۷۶۴,۳۷۹	۱۷۴,۱۷۴,۳۷۵	(۱,۲۲۶,۷۲۱)	(۱,۲۲۶,۷۲۱)
سرمایه‌گذاری بهمن		۹۵,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۷۳۷	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	۵۵,۱۰۸,۰۹۳	۵۵,۱۰۸,۰۹۳
سرمایه‌گذاری پژوهشی		۲۰۰,۰۰۰	۱۳۴,۲۹۹,۳۷۴	۱,۷۶۴,۳۷۹	۱۷۴,۱۷۴,۳۷۵	۰,۷۵۰,۲۷۹	۰,۷۵۰,۲۷۹
سرمایه‌گذاری توسعه معاشر		۷۰,۰۰۰	۱۳۴,۲۹۹,۳۷۴	۱,۷۶۴,۳۷۹	۱۷۴,۱۷۴,۳۷۵	۹۰,۷۵۰,۱۹۷	۹۰,۷۵۰,۱۹۷
و فلزات		۷۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۷۳۷	۱,۷۶۴,۳۷۹	۱۷۴,۱۷۴,۳۷۵	-	-
سرمایه‌گذاری عاروی تامین		۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۷۳۷	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	۷۰,۷۵۰,۱۹۷	۷۰,۷۵۰,۱۹۷
سرمایه‌گذاری ساختن		۵,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۲۲۵,۳۷۶,۳۷۳	۲۲۵,۳۷۶,۳۷۳	(۱,۳۷۷,۹۰۷)	(۱,۳۷۷,۹۰۷)
اپران		۵,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	۱,۷۷۱,۱۷۹,۳۷۸	۱,۷۷۱,۱۷۹,۳۷۸
سرمایه‌گذاری سده		۹۰,۰۰۰	۱۲۰,۱۷۹,۳۷۸	۱۲,۰۱۰,۱۷۹,۳۷۸	۱۲۰,۱۷۹,۳۷۸	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)
سرمایه‌گذاری شاد		۹۰,۰۰۰	۱۲۰,۱۷۹,۳۷۸	۱۲,۰۱۰,۱۷۹,۳۷۸	۱۲۰,۱۷۹,۳۷۸	۰,۷۷۷,۰۱۵	۰,۷۷۷,۰۱۵
سرمایه‌گذاری صفت بیده		۱۵۰,۰۰۰	۱۲۰,۱۷۹,۳۷۸	۱۲,۰۱۰,۱۷۹,۳۷۸	۱۲۰,۱۷۹,۳۷۸	-	-
سرمایه‌گذاری صفت و		۳۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۱۷۹,۳۷۸	۱۲,۰۱۰,۱۷۹,۳۷۸	۱۲۰,۱۷۹,۳۷۸	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)
عجن		۳۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۱۷۹,۳۷۸	۱۲,۰۱۰,۱۷۹,۳۷۸	۱۲۰,۱۷۹,۳۷۸	-	-
سرمایه‌گذاری ذخیر		۱,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	۰,۷۷۷,۰۱۵	۰,۷۷۷,۰۱۵
سرمایه‌گذاری گروه توسعه		۲,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)
ملی		۲,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	۰,۷۷۷,۰۱۵	۰,۷۷۷,۰۱۵
سرمایه‌گذاری سکن		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	-	-
تهران		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)
سرمایه‌گذاری سکن		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	-	-
تسکروب		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)
سرمایه‌گذاری صفت و گاز		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	-	-
پاروچیس تامن		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)
سیمان دورود		۱۰۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	-	-
سیمان شمال		۱۰۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	۰,۷۷۷,۰۱۵	۰,۷۷۷,۰۱۵
سیمان کرمان		۱۰۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	۰,۷۷۷,۰۱۵	۰,۷۷۷,۰۱۵
شرکت ملی صنایع مس		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	-	-
ابران		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)
شهرسازی خانه مازی		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	-	-
بالمسیله		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)
شهر پاستوزیزه یگانه		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)
آربایجان غربی		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)
شهر پاستوزیزه یگانه خراسان		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)
شهید و گاز		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	-	-
ستانچ پتروشیمی گردشگار		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)
صنایع شیمیایی ابران		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)
صنایع شیمیایی خلیج فارس		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)
stanley		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)
چنگ تهیید پاکن		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)
چنگ نقل به صفحه بعد		۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۷۹,۳۷۸	۰,۰۷۷,۰۱۵	۴,۷۵۶,۳۷۷	(۰,۷۷۷,۰۱۵)	(۰,۷۷۷,۰۱۵)



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
بادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

(مبالغ به ريال)							
نام شرکت	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود[زان] فروش سهام	سود[زان] فروش سهام
جمع نظر از صفحه قبل						۱۰,۷۶۸,۴۷۱,۸۹۶	(۲,۰۷۹,۱۰,۴۹۰)
سترن پیشنهاد	۱۰,۰۰۰	۷۰۰,۷۶۱,۸۷۲,۶۶۲	۷۰۵,۷۹۹,۳۸,۰۷۶	۷,۰۴۲,۱۶۶,۸۰۴	۷,۳۷۷,۹-۹,۴۰۶		
فروخته‌های نسوز ایران	۲۰,۰۰۰	۷۰۰,۷۶۱,۸۷۲,۶۶۲	۷,۳۷۹,۳۸۸,۳۲۱	۷,۳۷۸,۵۸۵,۵۶۹	۷,۳۷۷,۹-۹,۷۷۹	۷۷۰,۷۵۸,۱۷۱	(۲,۰۷۹,۱۰,۴۹۰)
فروخته‌های نسوز پارس	۱,۷۵۰,۰۰۰	۸,۰۷۳,۷۹۵,۶۴۷	۱۱,۰۰۶,۷۶۵,۶۹۳	۸,۰۷۳,۷۹۵,۶۴۷	۸-۹۱۲,۷۹۸	۹۳۰,۷۶۷,۷۹۱	(۲,۰۷۹,۱۰,۴۹۰)
دوچار خوزستان	۸۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۵۸,۶۰۷	۱,۳۷۷,۷۷۷,۰۷	۱,۳۷۷,۷۷۷,۰۷	۱,۳۷۷,۷۷۷,۰۷	(۱۴۷,۹۷۱,۰۴)	۲,۰۷۹,۷۹۷,۷۱۶
فولاد مبارکه اصفهان	۲۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۷۶۱,۸۷۲,۶۶۲	۷۰۰,۷۶۱,۸۷۲,۶۶۲	۷,۰۴۲,۱۶۶,۸۰۴	۷,۳۷۷,۹-۹,۴۰۶	(۲,۰۷۹,۱۰,۴۹۰)	(۲,۰۷۹,۱۰,۴۹۰)
قد هنگان	۱۹۰,۰۰۰	۱,۱۱۹,۷۷۸,۰۵۴	۱,۱۱۹,۷۷۸,۰۵۴	۱,۱۱۹,۷۷۸,۰۵۴	۱,۱۱۹,۷۷۸,۰۵۴	۰,۰۷۳,۷۹۷,۶۹۴	(۱۸۰,۷۹۷,۷۱۶)
کالسین	۵۵۰,۰۰۰	۷۰۰,۷۶۱,۸۷۲,۶۶۲	۷۰۰,۷۶۱,۸۷۲,۶۶۲	۷,۰۴۲,۱۶۶,۸۰۴	۷,۳۷۷,۹-۹,۴۰۶	(۱۸۰,۷۹۷,۷۱۶)	(۱۸۰,۷۹۷,۷۱۶)
گوین ایران	۲,۳۶۷,۷۳۵	۹,۳۵۳,۲۲۸,۰۵۴	۹,۳۵۳,۲۲۸,۰۵۴	۹,۳۵۳,۲۲۸,۰۵۴	۹,۳۵۳,۲۲۸,۰۵۴	۹۷,۷۷۷,۱۱۷	(۳,۰۷۹,۲۷۳,۷۷۷)
کشترازی دریاچی خزر	۳۰,۰۰۰	۱۰-۰۷۷,۳۶۷	۱۰-۰۷۷,۳۶۷	۱۰-۰۷۷,۳۶۷	۱۰-۰۷۷,۳۶۷	۰,۰۷۳,۷۹۷,۶۹۴	(۱۷۷,۷۷۷,۷۱۶)
گروه پهمن	۱,۵۱۰,۷۳۳	۲,۰۸۰,۳۶۸,۰۵۰	۲,۰۸۰,۳۶۸,۰۵۰	۲,۰۸۰,۳۶۸,۰۵۰	۲,۰۸۰,۳۶۸,۰۵۰	(۲-۰۷۹,۱۰۷,۱۰)	(۲-۰۷۹,۱۰۷,۱۰)
گروه مستنی واکتو	۱۲۴,۰۰۰	۱,۵۸۵,۰۴۸,۰۹۵	۱,۵۸۵,۰۴۸,۰۹۵	۱,۵۸۵,۰۴۸,۰۹۵	۱,۵۸۵,۰۴۸,۰۹۵	۰,۰۷۳,۷۹۷,۶۹۴	(۲,۰۷۹,۱۰۷,۱۰)
گسترش نفت و گاز پارسیان	۱,۰۷۰,۰۰۰	۱۱,۰۷۰,۷۱۷,۰۵۷	۱۱,۰۷۰,۷۱۷,۰۵۷	۱۱,۰۷۰,۷۱۷,۰۵۷	۱۱,۰۷۰,۷۱۷,۰۵۷	۰,۰۷۳,۷۹۷,۶۹۴	(۱,۰۷۰,۷۱۷,۰۵۷)
گسترش سرمایه گلزاری ایران	۳۰۰,۰۰۰	۱,۱۱۹,۰۰۰	۱,۱۱۹,۰۰۰	۱,۱۱۹,۰۰۰	۱,۱۱۹,۰۰۰	۰,۰۷۳,۷۹۷,۶۹۴	(۰,۰۷۳,۷۹۷,۶۹۴)
خودرو							
لبنت کالبر							(۳۳۲,۷۷۷,۷۱۶)
لوبینگ سنت و مدن							(۳۳۲,۷۷۷,۷۱۶)
محتمع پژوهشی شیراز							(۰,۰۷۳,۷۹۷,۶۹۴)
مطریات ایران							(۰,۰۷۳,۷۹۷,۶۹۴)
مشغوبت بروزه‌های پیروگاهی							(۰,۰۷۳,۷۹۷,۶۹۴)
نیوان							(۰,۰۷۳,۷۹۷,۶۹۴)
پرکام پارس							(۰,۰۷۳,۷۹۷,۶۹۴)
نقش پاسارگاد							(۰,۰۷۳,۷۹۷,۶۹۴)
نقش سپاهان							(۰,۰۷۳,۷۹۷,۶۹۴)
سامان شرکتها							(۰,۰۷۳,۷۹۷,۶۹۴)
۱۰,۷۰۷,۷۷۷,۷۱۶	(۱۷,۷۷۷,۱۲۱,۷۹۸)	۲,۰۷۹,۷۹۷,۶۹۴	۷,۰۴۲,۱۶۶,۸۰۴	۷,۳۷۷,۹-۹,۴۰۶	۷,۳۷۷,۹-۹,۴۰۶		



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
بادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی متنه 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	(مبالغ به ریال)	
							سال مالی متنه به ۱۳۹۳/۰۷/۰۱	سال مالی متنه به ۱۳۹۲/۰۷/۰۱
ت-بانک پارسیان	۲۱۶,۶۰۰	۵۲۵,۶۹۲,۷۱۸	۲۲۵,۹۰۸,۰۰۰	۲,۷۶۸,۳۹۷	۲,۷۶۹,۳۹۴	۴,۷۶۹,۳۵۷	-	-
ت-بنی مواد نویلہ فولاد حسای نور	۸۸,۰۷۵	۱,۱۷,۰۵۹,۵۵۱	۱,۱۷,۰۵۷,۳۸۸	۰,۳۱۷,۰۱۲	۰,۳۱۸,۳۲۴	(۰,۳۱۸,۳۲۴)	-	-
ت-طریورده های سوریلر	۷۰,۰۰۰	۷,۰۳۰,۰۷۲,۵۸۵	۷,۰۳۰,۰۷۲,۵۸۵	۲۱,۵۷۲,۳۲۷	۲۱,۵۷۲,۳۲۷	۸۹,۰۷۶,۳۲۷	-	-
ت-کسترش نفت و گاز پارسیان	۴۶۷,۵۰۰	۴,۱۲۸,۰۲۳,۱۸	۴,۱۲۸,۰۲۳,۱۸	۲,۶۹۵,۰۷۸,۰۰	۲,۶۹۵,۰۷۸,۰۰	(۱۵۱,۰۹۶,۳۳۸)	۲,۶۸,۳۷۹,۰۴۱	۲,۶۸,۳۷۹,۰۴۱
ت-لیلیک سنت و ملن	-	-	-	-	-	(۱۳۷,۰۹۸,۳۳۸)	-	-
		۱۲,۱۹۳,۲۸۹,۳۳۸	۱۲,۱۹۳,۲۸۹,۳۳۸	۷۱,۷۸۴,۰۳	۷۱,۷۸۴,۰۳	۱,۱۷۳,۰۷۵,۰۴۲	۷۱,۷۸۴,۰۳	۷۱,۷۸۴,۰۳
		۱۲,۱۹۳,۲۸۹,۳۳۸	۱۲,۱۹۳,۲۸۹,۳۳۸	-	-	(۱۳۶,۰۹۵,۲۷۷)	-	-

۲-۱۵-سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت:

نام اوراق	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	سود (زیان) اوراق مشارکت	(مبالغ به ریال)	
						سال مالی متنه به ۱۳۹۲/۰۷/۰۱	سال مالی متنه به ۱۳۹۳/۰۷/۰۱
اجاره چادر ملوا (سجداء)	۲,۰۰	۲,۵۰,۰۰۰	۲,۵۰,۰۰۰	(۲,۷۰,۰۰۰)	سود (زیان) اوراق	-	-
سرمایه گلزاری بانک انصار (تامصا)	۷۸,۰۵۰	۲۸,۰۷,۰۷۷,۳۰۰	۲۸,۰۷,۰۷۷,۳۰۰	۸,۵۱,۰۰۰	اوراق مشارکت	(۴,۳۹۱,۰۱)	(۴,۳۹۱,۰۱)
واسطه مالی فروزان (تسابید)	۸,۰۱۲	-	-	-	سود (زیان) اوراق	(۱۳۸۸۷,۰۵)	(۱۳۸۸۷,۰۵)
		۳۱,۰۷۷,۴۴۳,۰۰۰	۳۱,۰۷۷,۴۴۳,۰۰۰	۱۰,۰۷۸,۰۰۰	۱۰,۰۷۸,۰۰۰	(۱۳۷,۰۹۵,۰۴۲)	(۱۳۷,۰۹۵,۰۴۲)

۱۶-سود سهام

سال مالی متنه به ۱۳۹۲/۰۷/۰۱	سال مالی متنه به ۱۳۹۳/۰۷/۰۱	بادداشت
(ریال)	(ریال)	
۱۱,۳۲۰,۳۷۵,۹۵	۱۱,۳۲۰,۳۷۵,۹۵	۱۶-۱
۵۶۱,۰۹۵,۸۹۰	۵۶۱,۰۹۵,۸۹۰	سود اوراق گواهی و سپرده بانک انصار
۶۵۲,۰۷۷,۱۳۹	۶۵۲,۰۷۷,۱۳۹	سود اوراق مشارکت
۱۲,۴۵۴,۰۴۳,۵۱۴	۱۲,۴۵۴,۰۴۳,۵۱۴	سود سهام شرکتهای بورسی



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
بادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

۱-۱۶-سود شرکت‌های بورسی بشرح زیر است:

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۳۱	تاریخ تشکیل مجمع	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	سودسهام(ریال)
سرمایه‌گذاری مسکن ناسالم‌بز	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۰/۲۱	-	۱,۳۲۷,۸۵,۱۰۰
فلولاد خوزستان	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۲/۲۸	-	۱,۳۲۰,۰۰,۰۰۰
فلولاد سبارکه اصفهان	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۴/۲۹	-	۱,۲۵۴,۰۰,۰۰۰
سرمایه‌گذاری سکن پهلوان	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۰/۲۲	-	۱,۲۵۳,۶۳۴,۷۷۰
سرمایه‌گذاری ملک ایران	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۴/۲۹	۱,۱۵۶,۱۸۱,۰۰۰	۳۰,۰۰,۰۰۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۱۰	۶۸۸,۰۰,۰۰۰	۲۲۶,۲۴۵۳۰
سرمایه‌گذاری توسعه ساختمان و فلات	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۴/۲۰	۶۷۶,۹۰۵,۰۱۰	۵۰,۰۰۱,۳۱۱
سرمایه‌گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامن	۱۳۹۲/۰۲/۳۱	۱۳۹۲/۰۸/۲۴	۵۰۰,۰۰,۰۰۰	-
تولید پولی اکسید هپا	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۴/۱۴	۲۸۰,۷۷۷,۵۰۰	-
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۴/۲۰	۳۳۹,۶۰,۰۰۰	-
بانک پارسیان	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۲/۰۵	۳۷۴,۵,۰۰۰	-
بنی اتمی توسعه ساختمان	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۰/۲۰	۲۷۲,۰۰,۰۰۰	۵۳,۰۹۹,۵۰۰
دخنبرات ایران	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۲/۱۸	۲۶۱,۰۰,۰۰۰	-
پتروشیمی اراک	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۲/۲۱	۲۵۰,۰۰,۰۰۰	-
سرمایه‌گذاری ساختمان ایران	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۰/۲۸	۲۲۷,۵۰,۰۰۰	-
پالایش نفت بندرعباس	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۴/۲۰	۲۴۰,۰۰,۰۰۰	-
سرمایه‌گذاری غیربر	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۰	۱۸۹,۰۰,۰۰۰	-
سرمایه‌گذاری بانک ملی ایران	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۴/۲۰	۷۶۶,۳۲۸,۷۸۰	-
پالایش نفت نیروز	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۴/۱۷	۱۲۵,۰۰,۰۰۰	-
پتروشیمی خراسان	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۲/۲۱	۱۲۶,۰۰,۰۰۰	-
پتروشیمی زاگرس	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۲/۱۴	۸۸,۰۰,۰۰۰	-
صایغ شبایی طیپ قارس	۱۳۹۲/۰۲/۳۱	۱۳۹۲/۰۷/۲۰	۸۱,۷۶۰,۰۰۰	-
صنعت پیشه‌ر	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۱/۲۵	۱۲,۵۰,۰۰۰	-
تامین مواد لوله فولاد صبا نور	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۲,۱۱۲	۱۱۸,۷۷۴,۷۸۰	-
بانک ملت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۱,۱۷۲	۲۲,۰۰۲,۱۰۰	-
سرمایه‌گذاری خدم	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۱,۱۷۲	-	-
سرمایه‌گذاری آبه ناسالم	-	-	۷,۱۰,۰۰۰	-
سرمایه‌گذاری پهمن	-	-	۵,۰۰,۰۰۰	-
لریک ست و مدن	-	-	۱,۰۰,۰۰۰	-
تهران شیمی	-	-	۱,۰۳۰,۰۰۰	-
صایغ شبایی ایران	-	-	۱,۰۳۰,۰۰۰	-
توکاریل	-	-	۲۷,۴۰,۰۰۰	-
			۲,۶۸۹,۶۶۱,۳۰۹	۱۱,۳۴۰,۳۷۵,۷۹۵



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

۱۷- سودسپرده بانکی به شرح زیر است :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
-	۴۷۸,۸۱۵,۲۲۴	سود سپرده بانک رفاه
۵۷,۲۵۳,۹۸۳	۱۶۹,۴۱۰,۸۷۰	سود سپرده بانک پاسارگاز
<u>۵۷,۲۵۳,۹۸۳</u>	<u>۴۴۸,۰۲۶,۱۰۴</u>	

۱۸- سود (زیان) تحقق نیافته نکهداری اوراق بهادر

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۱۳۰,۲۸,۵۲۱,۶۵۷	(۲۵,۳۷۱,۷۵۹,۵۰)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام *
۹۲,۴,۹,۲۵-	(۱۹۹,۰۵,۳۶۵)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
-	(۳۷,۴۵,۰۰۰)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادر با درآمد تابت
<u>۱۳,۱۳,۰,۹۳,۰,۹,۰,۷</u>	<u>(۲۰,۵۹,۰,۲۰,۸۵۶)</u>	جمع

* مبلغ فوق مربوط به سال مالی مورد گزارش و سنتوات قبل می‌باشد

۱۹- سایر درآمدها :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۳۹۲,۰۷۰	۶۶,۳۲۸	کارمزند مدیر
<u>۳۹۲,۰۷۰</u>	<u>۶۶,۳۲۸</u>	



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
بادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲

۲۰-هزینه‌های کارمزد ارکان :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۲۷۷۶۰۱۳۹۹	۲۹۲۰۰۸۷۶۶۶۷	کارمزد مدیر
۷۳۵۹۳۶۳۹	۱۰۸۳۴۰۵۴	کارمزد متولی
۲۲۴۸۶۹۶۵۳	۲۴۷۰۱۵۶۳۲۴	کارمزد خاص
-	۵۴۰۹۳۴۵	حق‌الزحمه حسابرس
۴۵۶۶۷۰۲	۱۶۳۰۳۵۶۰۱	هزینه تصفیه
<u>۶۴۰۴۲۱۳۹۲</u>	<u>۵۷۲۶۴۰۲۵۷</u>	جمع

۲۱-سایر هزینه‌ها :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
-	۸۶۳۴۵۰۹۹	هزینه آپسان
۸۰۰۰۰	۳۳۹۰۰۰	کارمزد بالکن
۱۳۱۳۸۸۳۱۳	۸۰۰۶۹۴۵۷۶	هزینه تنزیل سود سهام در باقی
۲۲۱۰۵۴	(۱۷۲۸۱۷)	سایر هزینه‌ها
<u>۱۳۱۳۸۸۳۱۳</u>	<u>۸۸۷۴۹۵۰۷۵۸</u>	

۲۲-تعديلات :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۶۳۰۳۸۳۰۱۹۱	۴۵۴۷۴۷۵۰۲۴۰	تعديلات ناتی از صدور و ابطال و اتحادی سرمایه‌گذاری
۶۳۰۳۸۳۰۱۹۱	۴۵۴۷۴۷۵۰۲۴۰	

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

۲۳- تعهدات و بدهی‌های احتمالی:

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

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

درصد امتلاک	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
۷۹	۹۹	مسنی	مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۱	۱	مسنی	ضامن صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	ضامن و اشخاص وابسته به وی

۲۵- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

طرف معامله	موضوع معامله	نوع وابستگی	خرید فروش سهام	فروش سهام	خرید سهام	مانده (بدھن) / طلب
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق	خرید فروش سهام	۷۸۰,۳۵۱,۷۱۴,۸۹۲	۷۸۰,۳۵۱,۷۱۴,۸۹۲	۷۸۰,۳۵۱,۷۱۴,۸۹۲	۱۲,۱۸۷,۷۵۰,۷۷۱

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

شماره ثبت

۱۰۷۸۳
۲۱+۲۴

النیسان مالک و میرزا کاظم علیان
دفتر امور اسپریت شرکت آزاد و پرسنل نیسان

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱

رفاه

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک چیست؟

صندوق سرمایه‌گذاری چیزی نیست جز مجموعه‌ای از سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادر. در واقع می‌توان آن را به صورت شرکتی در نظر گرفت که در آن افراد مختلف پول‌های خود را روی هم می‌گذارند و در مبدی از اوراق بهادر 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 نوع در سرمایه‌گذاری سبب کاهش خطر آن می‌شود و سبب افزایش جذابیت صندوق سرمایه‌گذاری می‌شود. صندوق سرمایه‌گذاری به سه روش به سرمایه‌گذاران خود سود می‌دهد.

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

(۲) سود نقدی سهام و با 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 پسیار مهمی برای سرمایه‌گذاران به ویژه سرمایه‌گذاران خرد و غیر حرفه‌ای به شمار می‌رود.

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

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

معایب صندوق های سرمایه‌گذاری

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

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

انواع صندوق های سرمایه‌گذاری

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

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

ارزش خالص دارایی ها یا (NAV (Net Asset Value)

مانظور که گفته شد شما با پرداخت مبلغی مالک یخشی از صندوق سرمایه گذاری می شوید NAV یا ارزش خالص دارایی ها در واقع ارزش مجموعه ای سرمایه گذاری صندوق تقسیم بر تعداد سهام آن است که در پایان هر روز معاملاتی با توجه به 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 ترد سازمان بورس و اوراق بهادار (سپاه) 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 ترد اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسید. عملکرد این صندوق بر اساس مقاد اساسنامه و امیدنامه و در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه است. فعالیت این صندوق تحت نظارت سما الجام شده و مตولی صندوق نیز به طور مستمر فعالیت آن را زیر نظر دارد. مدیریت دارایی های صندوق که عمدتاً شامل سهام شرکت های پدیده 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 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، به ماه، یک ماه و یک هفت 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 دونوع بازده به صورت ساده و سالانه شده، محاسبه گردیده که بازده ساده از حاصل تفریق خالص ارزش روز 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 می‌نماییم. سازوکار دقیق سالانه گردان بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه‌صندوق توضیح داده شده است.

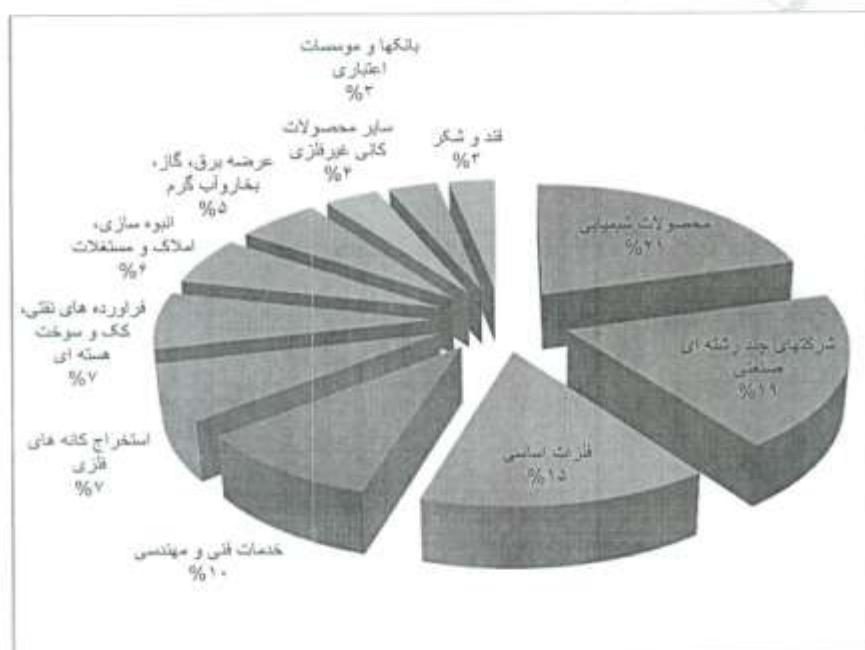
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر ماه در طی دوره اخیر فعالیت صندوق مشاهده می‌شود.

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	۳,۳۲۶,۱۶۶
۱۳۹۳/۰۲/۰۱	۳,۰۶۶,۸۶۹
۱۳۹۳/۰۳/۰۱	۳,۰۷۳,۵۶۶
۱۳۹۳/۰۴/۰۱	۲,۸۶۳,۹۹۵

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	۳,۳۲۶,۱۶۶
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 دارایی‌های صندوق ۱۳۹۳/۰۴/۳۱



صندوق سرمایه‌گذاری یجنه رفاه

شماره لیست

۱۰۷۸۱

(۱) مجموع سهام و سهام خارجی
(۲) مجموع سهام خارجی و سهام خارجی

۳۱۰۲۲

آخرین وضعیت صندوق:

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی‌ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۳۱ در جدول زیر معکوس گردیده است:

کل خالص ارزش دارایی‌ها(ریال)	۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹
تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	۳۰,۶۱۱

منافع صندوق پرای 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 رامی توان بدین شرح بیان کرد.

۸. درآمدناشی از سرمایه گذاری دو صندوق به عنوان خامن نقدشوندگی و مدیر صندوق تعداد و مبلغ خرید واحدهای سرمایه گذاری صندوق که توسط کارگزاری بانک رفاه خریداری شده است 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 مالکت ۳۱,۱۶ درصد از واحدهای صندوق را دارد.

- ۲ کاربرد علمیست حسنه

درآمد کارمزد کارگزاری که به عنوان مدیر صندوق به فعالیت می‌پردازد در طول دوره ۳۶۵۲، ۸۷۱ و ۸۷۵ ریال می‌باشد.

- ۳ کاربرد فضایی نقد و تدوین

- در آمد کارمزد کارگزاری که به عنوان ضامن نقدشوندگی صندوق به فعالیت می پردازد در طول دوره ۰۵۵-۶۹۷-۲۵۳۹ ریال می باشد.

ناصر شریعتی

مدیر صندوق سرمایه گذاری گنجینه، فاه



سندوق سرمایه کداری تجارت، رضا