

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
صورت‌های مالی
 برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
 یا سلام!

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی 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
۴-۶	• یادداشت‌های توضیحی
۶	الف- اطلاعات کلی صندوق
۶-۹	ب- مینای تهیه صورت های مالی
۹-۲۱	پ- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
	ت- یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت‌های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در 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 ۱۳۹۲/۱۱/۲۸ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

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

تاریخ: ۱۳۹۳/۱۱/۲۸

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

صورت خالص دارایی‌ها

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به:	دوره مالی شش ماهه منتهی به:	یادداشت	دارایی‌ها:
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۳۰		
ریال	ریال		
۸۰,۹۸۱,۹۴۰,۰۲۲	۶۲,۷۴۹,۹۵۳,۰۳۵	۵	سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم
۱۶,۵۴۳,۲۵۵,۰۱۷	۱۰,۷۹۱,۴۹۵,۷۹۵	۶	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۱۰,۹۸۱,۱۷۰,۳۸۷	۵,۴۹۳,۷۷۰,۶۵۷	۷	حسابهای دریافتی
۱۰۲,۶۷۹,۵۷۶	۸۰,۷۶۵,۱۴۹	۸	سایر دارایی‌ها
۶۴۷,۸۷۹,۱۳۲	۲,۱۱۶,۳۹۳,۰۴۶	۹	موجودی نقد
۱۰۹,۲۵۵,۹۲۴,۱۴۴	۸۱,۲۳۲,۲۷۷,۶۸۲		جمع دارایی‌ها
			بدهی‌ها
۱۲,۱۸۳,۲۵۵,۴۲۱	۱,۳۶۸,۱۱۲,۴۱۱	۱۰	جاری کارگزاران
۷,۰۱۴,۶۸۸,۸۷۳	۹,۸۱۷,۵۷۴,۱۴۷	۱۱	بدهی به ارکان صندوق
(۶,۳۲۴,۸۳۹)	۱,۶۸۳,۶۵۷,۲۴۲	۱۲	بدهی به سرمایه‌گذاران
۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۳	سایر حساب‌های پرداختی و ذخایر
۱۹,۱۹۱,۶۱۹,۴۵۵	۱۲,۸۶۹,۴۹۳,۸۰۰		جمع بدهی‌ها
۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹	۶۸,۳۶۲,۷۸۳,۸۸۲	۱۴	خالص دارایی‌ها
۲,۹۲۲,۳۲۰	۲,۵۴۸,۹۴۸		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 مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به		پادداشت	
	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۲/۱۰/۱۵		
(ریال)	(ریال)	(ریال)		
(۱۶,۳۲۲,۳۹۴,۸۹۶)	۳۰,۵۸۷,۴۱۳,۲۱۱	(۱۳,۸۱۹,۳۲۷,۸۶۹)	۱۵	درآمدها:
۱۲,۳۵۴,۰۴۳,۵۱۴	۱,۳۶۱,۷۵۸,۸۸۰	۳,۸۵۹,۰۱۷,۱۵۵	۱۶	سود (زیان) فروش اوراق بهادار
۴۴۸,۰۳۶,۱۰۴	۳۳۴,۵۹۱,۳۶۸	۳۸,۰۶۵,۸۱۲	۱۷	سود سهام
(۳۵,۶۹۵,۲۶۰,۸۵۶)	۱۶,۳۳۲,۹۷۸,۶۷۳	(۶,۰۸۶,۲۱۴,۵۵۱)	۱۸	سود سیرده و گواهی بانکی
۶۶,۳۳۸	۶۶,۳۳۸	۸۵۹,۴۲۲,۳۲۱	۱۹	سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
(۳۹,۱۱۵,۵۱۹,۸۸۶)	۵۸,۵۳۵,۸۰۶,۳۵۱	(۱۵,۱۷۹,۰۱۷,۰۳۳)		سایر درآمدها
				جمع درآمدها
				هزینه‌ها:
(۵,۷۲۶,۴۰۲,۵۳۷)	(۳,۹۳۶,۱۵۷,۶۸۱)	(۱,۹۶۷,۱۶۰,۹۵۸)	۲۰	هزینه کارمزد از کان
(۸۷,۳۹۵,۷۵۸)	۱۵,۳۳۷,۳۹۷	(۲۹,۱۷۵,۸۳۴)	۲۱	سایر هزینه‌ها
(۶,۶۰۳,۶۹۸,۳۹۵)	(۳,۹۲۰,۸۱۰,۲۸۴)	(۲,۲۶۲,۵۵۶,۸۰۲)		جمع هزینه‌ها
(۳۵,۷۳۹,۳۱۸,۱۸۱)	۵۴,۶۱۴,۹۹۶,۱۶۷	(۱۷,۴۱۵,۹۷۳,۸۳۴)		سود (زیان) خالص

صورت گردش خالص دارایی‌ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۰/۱۵		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۰/۳۰		
ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	
۶۷,۴۸۲,۸۷۷,۶۲۰	۱۷,۶۲۳	۵۰,۷۶۶,۹۴۲,۹۳۲	۱۳,۳۸۷	۹۰,۰۴۳,۳۰۴,۶۸۹	۳۰,۶۱۱	تغییر دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) اول دوره
۵۱,۵۷۹,۵۲۵,۳۳۶	۵۱,۷۳۳	۵۰,۲۴۴,۳۹۵,۸۱۶	۵۰,۳۳۷	-	-	واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی دوره
(۳۸,۶۲۶,۵۲۵,۳۳۶)	۳۸,۷۳۳	(۲۱,۳۵۹,۳۹۵,۸۱۶)	۲۱,۳۸۶	(۱۱,۱۸۹,۱۷۳,۱۸۳)	(۳,۷۹۱)	واحدهای سرمایه‌گذاری لغت شده طی دوره
(۳۵,۷۳۹,۳۱۸,۱۸۱)	-	۵۴,۶۱۴,۹۹۶,۱۶۷	-	(۱۷,۴۱۵,۹۷۳,۸۳۴)	-	سود (زیان) خالص دوره
۳۵,۳۶۷,۶۷۵,۳۳۰	-	۸۹,۰۹۲,۹۹۸,۰۴۷	-	۶۸,۰۳۲,۷۸۳,۸۸۴	-	تعدیلات
۹۰,۰۴۳,۳۰۴,۶۸۹	۳۰,۶۱۱	۱۲۲,۳۸۹,۹۷۷,۱۲۶	۳۳,۳۳۸	۶۸,۳۲۲,۷۸۳,۸۸۴	۲۶,۸۲۰	تغییر دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه ابتدا بانام صندوق سرمایه گذاری مشترک رفاه که صندوقی با سرمایه باز در اندازه کوچک محسوب می‌شود. در تاریخ ۱۳۸۹/۰۲/۲۳ 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 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 ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای تیل به این هدف، صندوق در زمینه های زیر سرمایه گذاری می نماید:

- 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 - میدان آرژانتین - بلوار بهارن - خیابان ۲۳ - شماره ۱۴ - طبقه دوم- واحد ۷ واقع شده و صندوق دارای شعب نمی باشد.

تمدید مجوز فعالیت صندوق؛

بانوجه 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 ۱۰۲۲۰۸۸۵۰۸۰ در اداره ثبت شرکتها بانام صندوق گنجینه رفاه به ثبت رسیده است.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۳۰ دیماه 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- 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 ولعصر - بالاتر از زرتشت شرقی - کوچه جاوید - پلاک ۱۱ واحد ۶.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

ضامن صندوق، بانک رفاه کارگران است (سهامی عام - غیردولتی) 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 رهبین است که در تاریخ ۱۳۷۵/۰۳/۲۸ به شماره ثبت ۸۹۷۷ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - خیابان 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

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 " منسوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

۴-۱-۱- 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.

۴-۱-۲- 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.

۴-۱-۳- 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 شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

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، یا استفاده از نرخ سود علی‌الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزیل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

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

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

۳-۴- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

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

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس	حداکثر تا مبلغ ۲۵ میلیون ریال با ارته مدارک مثبت با تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارته مدارک مثبت با تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تسلک صندوق به علاوه ۰.۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تسلک صندوق موضوع بند ۲-۳-۳
کارمزد متولی	سالانه ۰.۴ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق
کارمزد شانس	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 تود 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 شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

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

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

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه 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:

۱۳۹۳/۰۳/۳۱			۱۳۹۳/۱۰/۳۰		
صنعت	بهای تمام شده (ریال)	خالص ارزش فروش (ریال)	صنعت	بهای تمام شده (ریال)	خالص ارزش فروش (ریال)
مصولات شیمیایی	۱۸,۳۳۴,۵۳۱,۸۳۴	۱۶,۳۷۰,۵۸۳,۸۳۴	۲۷,۰	۳,۸۲۰,۳۹۸,۳۵۰	۵,۵۳۲,۵۵۷,۶۷۲
سایر محصولات کانی غیرفلزی	۷,۸۱۹,۹۹۰,۷۵۲	۲,۸۲۲,۹۹۸,۰۰۰	۲۷,۵۲	۲۰,۵۳۲,۶۹۸,۳۵۰	۳,۲۶۸,۵۵۹,۱۲۸
شرکت‌های چند رشته ای صنعتی	۱۲,۳۳۵,۰۲۸,۰۵۸	۱۵,۸۴۳,۳۱۰,۳۷	۲۷,۱۰	۱۳,۸۸۸,۲۱۰,۳۰۲	۱۸,۱۸۸,۳۹۸,۵۳۴
آبوه سازی، املاک و مستغلات	۵,۳۳۶,۳۱۱,۲۰۹	۳,۳۳۶,۳۱۱,۲۰۹	۲۸,۲۱	۳,۲۲۵,۱۵۲,۵۵۲	۵,۵۵۵,۶۰۵,۱۸۸
قند و شکر	۳,۳۲۱,۳۳۲,۰۳۷	۲,۵۰۶,۴۴۶,۰۳۸	۳۰,۰۵	۴۳,۳۶۰,۹۳۰	۳۶,۳۷۲,۰۳۲
استخراج کانه های فلزی	۶,۵۳۴,۴۵۶,۷۷۲	۵,۳۳۴,۲۹۱,۳۰۲	۳۰,۴۶	۳۷۰,۵۵۵,۳۷۰	۳۳۷,۵۴۳,۰۰۵
بانکها و موسسات اعتباری	۳,۶۸۱,۳۶۸,۸۱۱	۳,۶۶۶,۳۶۸,۷۳۰	۳۲,۴۱	۳,۳۷۰,۰۱۷,۳۶۹	۵,۱۳۲,۵۸۳,۰۶۴
برنده برقی، گاز، بخار و آب گرم	۵,۳۳۶,۳۱۹,۵۵۶	۴,۳۷۸,۲۰۰,۵۳۱	۳۲,۱۱	۹,۸۳۵,۳۳۲,۵۹۱	۱۲,۶۰۰,۱۳۸,۹۱۶
فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	۶,۳۳۶,۳۱۹,۵۳۲	۵,۳۳۳,۸۸۸,۲۶۰	۳۲,۵۰	۱,۳۱۸,۳۳۴,۸۸۰	۱,۴۱۰,۷۰۲,۳۳۴
خدمات فنی و مهندسی	۱۵,۸۷۸,۳۳۵,۵۸۳	۷,۳۳۳,۳۹۱,۰۰۰	۳۲,۳۷	۵,۳۳۷,۳۵۰,۳۱۸	۶,۳۳۹,۳۶۸,۳۳۲
قزاق نساجی	۱۵,۳۱۹,۳۵۵,۵۸۳	۱۱,۵۵۲,۱۳۳,۴۴۴	۳۲,۰۰	۸,۳۳۴,۸۱۱,۳۳۸	۹,۸۸۱,۳۱۱,۳۵۲
سایر	۱۰,۴۰۷,۱۱۸,۸۹۵	۸,۰۸۸,۱۳۰,۰۳۳	۳۲,۳۵	۲,۳۳۵,۳۳۵,۵۶۱	۳,۳۳۹,۸۱۱,۳۳۲
جمع	۸۷,۳۲۰,۱۲۷,۳۱۴	۶۳,۳۳۹,۹۵۳,۰۳۱	جمع	۳۲,۳۳۰,۳۳۰,۳۳۰	۴۷,۳۳۰,۳۳۰,۳۳۰

۶- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار بادر آآمدنات باعلی الحساب

۱۳۹۳/۰۳/۳۱		۳۰/۱۰/۱۳۹۳		اوراق مشارکت	
خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	مابه تفاوت ارزش اسمی روز	سود متعلقه	ارزش دفتری	نرخ سود
-	۶,۳۳۱,۸۳۳,۱۱۸	ریال	ریال	ریال	برصه
۹,۵۳۴,۳۳۱,۳۳۳	۳,۵۰۰,۳۳۹,۶۱۲	(۳,۷۵۰,۰۱۸۰)	۳۳۷,۳۶۱,۳۳۳	۶,۳۳۲,۰۸۱,۷۵۵	۳۳
-	۱,۳۳۹,۳۳۳,۰۶۷	(۵۳۲,۱۳۳)	۱۲,۳۳۴,۶۱۲	۳,۵۰۰,۸۸۵,۱۸۰	۳۰
۳,۰۳۳,۳۳۳,۳۳۳	-	-	۵,۳۳۵,۰۶۸	۱,۳۳۲,۳۰۰,۱۳۳	۳۰
۴,۳۳۵,۳۳۰,۳۳۵	-	-	-	-	۳۰
۱۶,۳۳۳,۳۳۵,۰۳۳	۱۰,۳۳۱,۳۳۵,۳۳۳	(۴,۳۳۳,۳۳۳)	۴۸۵,۳۳۱,۰۳۳	۱۰,۳۳۱,۳۳۵,۳۳۳	۳۰

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

۷- حساب‌های دریافتی

حساب‌های دریافتی به تفکیک به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۳۰				
تزیل شده (ریال)	تزیل شده (ریال)	تفاوت مبلغ اسمی و تزیل شده (ریال)	نرخ تزیل (درصد)	تزیل شده (ریال)	
۱۰,۹۷۸,۸۴۲,۵۷۸	۵,۴۹۱,۶۲۵,۳۳۴	۲۶۱,۱۷۱,۸۳۶	۲۵	۵,۷۵۲,۸۰۷,۱۷۰	سود سهام دریافتی
۲,۰۱۱,۶۲۶	۱,۸۱۹,۱۵۰	۲۸۲	۷	۱,۸۱۹,۴۳۲	سود دریافتی سپرده های بانکی
۱۰,۹۸۰,۴۵۴,۲۱۴	۵,۳۹۲,۴۴۴,۴۸۲	۲۶۱,۱۷۲,۱۱۸		۵,۷۵۴,۶۲۶,۶۰۲	جمع حسابهای دریافتی تجاری
۳۱۶,۱۷۳	۳۱۶,۱۷۳			-	حسابهای دریافتی از سرمایه گذاران
۱۰,۹۸۱,۱۷۰,۳۸۷	۵,۳۹۳,۷۷۰,۶۵۷	۲۶۱,۱۷۲,۱۱۸		۵,۷۵۴,۶۲۶,۶۰۲	جمع کل

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 استهلاك مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می‌باشد.

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
(ریال)	(ریال)	
۱۹	۱۹	مخارج تأسیس
۱۰,۲۶۷۹,۵۵۷	۸,۰۷۶۵,۱۳۰	بابت آبونمان نرم افزار صندوق
۱۰,۲۶۷۹,۵۷۶	۸,۰۷۶۵,۱۴۹	جمع

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

۹- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
(ریال)	(ریال)	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۲۷۵۳۳۰
۲۷۴,۴۵۵,۸۵۳	۲۷۳,۷۹۵,۴۰۶	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۳۱۴۴۴۱
۳۶۳۲۳۳۳۸۹	۱,۸۳۲,۴۹۷,۶۴۰	بانک پاسارگاد شعبه میرزای شیرازی - ۲-۷۷۰۶۶۰-۸۱۰-۳۰۷
۶۴۷,۸۷۹,۱۴۲	۲,۱۱۶,۲۹۳,۰۴۶	

۱۰- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به تفکیک هر کارگزار به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۳۰				
مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	گردد بستنکار	گردد بدکار	مانده اول دوره	نام شرکت کارگزاری
ریال	ریال		ریال	ریال	
(۱۲,۱۸۳,۳۵۵,۴۲۱)	(۱,۳۶۸,۱۱۲,۴۱۱)	(۷۹,۵۲۸,۱۳۹,۰۵۹)	۸۵,۱۹۴,۳۱۸,۰۵۷	(۷,۰۳۴,۳۹۱,۴۰۹)	شرکت کارگزاری بانک رفاه
(۱۲,۱۸۳,۳۵۵,۴۲۱)	(۱,۳۶۸,۱۱۲,۴۱۱)	(۷۹,۵۲۸,۱۳۹,۰۵۹)	۸۵,۱۹۴,۳۱۸,۰۵۷	(۷,۰۳۴,۳۹۱,۴۰۹)	جمع

۱۱- بدهی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
(ریال)	(ریال)	
۳,۶۵۲,۸۷۱,۸۷۵	۴,۴۲۱,۴۳۳,۶۷۱	مدیر
۱۱۸,۰۰۵,۰۶۱	۱۷۸,۶۰۷,۷۳۰	متولی
۲,۵۳۹,۶۹۷,۰۵۵	۳,۴۷۲,۱۷۳,۰۲۵	ضامن
۶۴,۰۹۳,۴۰۵	۳۷,۶۹۹,۳۳۱	حسابرس
۲۰۱,۱۲۱,۵۹۲	۲۵۰,۹۳۶,۸۳۳	تصفیه
۳۲,۶۳۹,۲۰۰	۳۴,۵۱۸,۴۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور / ابطال
۴۰۶,۲۶۰,۶۸۵	۱,۴۲۲,۲۰۴,۲۶۷	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
۷,۰۱۴,۶۸۸,۸۷۳	۹,۸۱۷,۵۷۴,۱۴۷	جمع

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

۱۲- بدهی به سرمایه گذاران :

بدهی به سرمایه گذاران متشکل از اقلام زیر است:

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
ریال	ریال	
۳,۶۸۵,۰۲۷	۱,۶۹۴,۶۶۷,۱۰۸	بابت واحدهای ابطال شده
(۱۰,۶۰۹,۸۶۶)	(۱۰,۶۰۹,۸۶۶)	بابت تفاوت مبلغ واریزی با صدور
<u>۶,۳۳۴,۸۶۱</u>	<u>۱,۶۸۳,۶۵۷,۲۴۲</u>	جمع

۱۳- سایر حسابهای پرداختی و ذخائر

سایر حسابهای پرداختی بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
ریال	سایر حسابهای پرداختی
۱۵۰,۰۰۰	جمع
<u>۱۵۰,۰۰۰</u>	

۱۴- خالص دارایی ها

خالص دارایی ها در تاریخ ترازنامه به تفکیک واحدهای سرمایه گذاری عادی و ممتاز به شرح ذیل است:

۱۳۹۳/۰۴/۳۱		۱۳۹۳/۱۰/۳۰		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۸۷,۱۳۲,۰۸۴,۶۸۹	۳۹,۶۱۱	۶۵,۸۱۳,۸۳۵,۸۸۴	۳۵,۸۲۰	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۲,۹۴۳,۳۳۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۵۴۸,۹۴۸,۰۰۰	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
<u>۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹</u>	<u>۳۰,۶۱۱</u>	<u>۶۸,۳۶۲,۷۸۳,۸۸۴</u>	<u>۳۶,۸۲۰</u>	جمع

۱۵- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

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

سال منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به		یادداشت	
۳۱/۰۴/۱۳۹۳	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	۱۳۹۳/۱۰/۳۰		
(ریال)	(ریال)	(ریال)		
(۱۷,۶۴۴,۱۵۱,۷۹۸)	۳۹,۸۶۸,۶۴۴,۸۷۳	(۱۳,۵۳۳,۴۷۱,۵۷۱)	۱۵-۱	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
۱,۱۷۴,۸۳۵,۵۰۳	۷۱۸,۷۶۸,۳۳۸	(۳۳۱,۸۵۶,۳۹۸)	۱۵-۲	سود (زیان) ناشی از فروش حق تقدم
(۳۳,۰۶۸,۷۰۰)	۰	(۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰)	۱۵-۳	سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت
<u>(۱,۶۵۰,۲۳۴,۹۹۶)</u>	<u>۴۰,۵۸۷,۴۱۳,۲۱۱</u>	<u>(۱۳,۸۴۹,۳۳۷,۸۶۹)</u>		

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳
۱-۱۵- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس بشرح زیر است:

سهام شرکت‌ها	دوره مالی شش ماهه منتهی به					
	۱۳۹۳/۱۰/۳۰		۱۳۹۲/۱۰/۳۰		۱۳۹۲/۱۰/۱۵	
	سود (زیان) خالص	سود (زیان) خالص	سود (زیان) خالص	سود (زیان) خالص	سود (زیان) خالص	سود (زیان) خالص
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
تولید برق خستویه سید	۱۷۳,۳۱۵					
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۹۰۰,۰۰۰					
سرمایه گذاری غیر سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین	۱۳,۵۰۰,۰۰۰					
فرآورده های نسوز پارس	۹۰۰,۰۰۰					
فولاد خوزستان	۳۵۹,۳۳۰					
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۱۳۹,۹۱۴					
فد هکاشان	۳۷۷,۳۵۶					
گسترش نفت و گاز پارسیان	۳۱۶,۵۶۱					
معدنیت پیروزه های نیروگاهی ایران	۳۳۶,۱۰۰					
بانک صادرات ایران						
پالایش نفت						
پتروشیمی						
پتروشیمی اراک						
پتروشیمی فن آوران						
سازش شیمیایی ایران						
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی						
سرمایه گذاری صنعت و معادن						
سرمایه گذاری آیه						
تندیس						
مختص پتروشیمی شیروز						
گرمین ایران						
سرمایه گذاری ساختمان ایران						
سرمایه گذاری شاندیز						
بین‌المللی توسعه ساختمان						
تولیدی کرکیت						
پارس‌کو						
ترانکو و سازی ایران						
سرمایه گذاری مسکن تهران						
سرمایه گذاری مسکن شمشاد						
مختص پتروشیمی شیروز						
توسعه معادن روی ایران						
لیبات کاپر سایر						
	۳۱,۱۳۳,۰۰۰	۳۱,۱۳۳,۰۰۰	۳۱,۱۳۳,۰۰۰	۳۱,۱۳۳,۰۰۰	۳۱,۱۳۳,۰۰۰	۳۱,۱۳۳,۰۰۰

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

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

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به						سهام شرکتها
	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	۱۳۹۳/۱۰/۳۰				
سود (زیان) خالص	سود (زیان) خالص	سود (زیان) خالص	مکات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد
		(۵۲,۶۴۳,۶۵۵)	۳,۱۴۱,۷۸۸	۳,۳۲۴,۰۱۷	۶۹۹,۵۳۳,۸۸۶	۶۱۸,۳۵۷,۳۳۶	۱۰۰,۰۰۰
		(۱۵۲,۹۹۴,۳۸۶)	۱,۱۴۶,۵۱۶	۱,۳۱۲,۰۰۰	۳۸۰,۳۳۶,۸۷۰	۳۲۹,۳۰۳,۱۱۱	۱۵۹,۷۳۳
		(۱۰,۳۱۹,۶۵۹)	۱۸۴,۳۸۰	۱۹۵,۱۹۹	۶۶,۷۳۶,۰۰۰	۶۳,۱۹۹,۱۵۶	۱۶,۰۰۰
(۳۶,۳۱۰,۶۹۴)	(۳۶,۳۱۰,۶۹۴)						
۸۰,۳۸۰,۳۸۷	۵۱۸,۶۰۵,۵۵۰						
۳۸۶,۳۹۹,۸۴۱	۳۸۶,۳۹۹,۸۴۱						
۸۳,۹۸۱,۶۸۷							
۱,۱۲۴,۸۳۵,۰۰۰	۷۱۸,۶۹۸,۳۳۸	(۳۱,۸۵۶,۳۸۸)	۴,۳۷۲,۷۸۶	۴,۳۲۴,۰۱۷	۱,۳۸۰,۱۶۶,۷۵۶	۱,۳۸۰,۱۶۶,۷۵۶	

ت-تیرتوسیس اراک
ت-تولاد مبارکه اسفهان
ت-سرمایه گذاری البرز
ت-تاسین مواد اولیه فولاد صبا ایزد
ت-تولاد های نسوز ایران
ت-گسترش نفت و گاز پارسیان
ت- بانک پاسارگاد

۱۵-۳ سود (زیان) فروش اوراق مشارکت شرکتهای بورسی شرح زیر است:

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰/۱۰/۱۳۹۳					نام اوراق
	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	سود (زیان) خالص	سود (زیان) خالص	کارمزد	ارزش دفتری	
		(۱۰,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۴۱۸,۰۰۰	(۱۴,۳۵۰,۰۰۰)	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰
		(۳,۷۵۰,۰۰۰)				
		(۳۹,۴۱۸,۷۰۰)				
		(۱۳,۶۸۸,۷۰۰)	۵,۴۱۸,۰۰۰	(۱۴,۳۵۰,۰۰۰)	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

نام اوراق
اجاره راپیل ماهانه ۲۰ درصد
اجاره چاندریلو
سرمایه گذاری بانک انصار

۱۶- سود سهام

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به			یادداشت	سود سهام شرکتهای بورسی
	۳۱/۰۴/۱۳۹۳	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	۱۳۹۳/۱۰/۳۰		
(ریال)	(ریال)	(ریال)			
۱۱,۳۴۰,۴۷۵,۴۹۵	۱,۳۹۱,۷۵۸,۸۱۰	۳,۴۳۱,۸۶۴,۳۸۳	۱۶-۱	سود سهام شرکتهای بورسی	
۵۶۱,۰۹۵,۸۹۰	.	۶۶۷,۰۷۱,۷۵۰		سود اوراق گواهی و سپرده بانکی انصار	
۶۵۳,۴۷۳,۱۳۹	.	۷۶۰,۰۸۱,۱۳۳		سود اوراق مشارکت	
۱۲,۵۵۴,۰۴۴,۵۲۴	۱,۳۹۱,۷۵۸,۸۱۰	۳,۸۵۹,۰۱۷,۱۵۵			

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

۱-۱۶- سود سهام شرکتهای بورسی بشرح زیر است:

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش‌ماهه منتهی به			نام شرکت
	۱۵/۱۰/۱۳۹۳	۳۰/۱۰/۱۳۹۳	سال مالی	
سود سهام (ریال)	سود سهام (ریال)	سود سهام (ریال)	تاریخ تشکیل مجمع	
۱۳۷۷.۸۵۱۰۰			۳۷/۱۰/۱۳۹۳	سرمایه‌گذاری مسکن شمع‌ترب
۱۳۳۰.۰۰۰۰۰			۲۸/۰۲/۱۳۹۳	فولاد خوزستان
۱۳۳۰.۰۰۰۰۰			۳۷/۰۲/۱۳۹۳	فولاد مبارکه اصفهان
۱۳۵۳۳۳۳۳۰		۸۰۰۳۳۳۳۰	۳۷/۰۷/۱۳۹۳	سرمایه‌گذاری مسکن تهران
۱۱۵۳۸۱۰۰۰		۳۹۹	۳۷/۰۲/۱۳۹۳	سرمایه‌گذاری بانک ملی ایران
۳۸۸۰۰۰۰۰۰		۳۱۱۰۳۳۳۳	۳۰/۱۲/۱۳۹۳	گسترش نفت و گاز پارسیان
۳۷۳۹۰۵۰۰			۳۰/۰۲/۱۳۹۳	سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات
۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۳۳۳۵۰۰۰۰	۰۷/۰۲/۱۳۹۳	سرمایه‌گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین
۳۸۰۷۳۵۰۰			۱۳/۰۲/۱۳۹۳	تولید برق مسلوبه مینا
۳۳۶۰۰۰۰۰۰	۱۳۳۵۰۰۰۰۰		۳۰/۰۲/۱۳۹۳	مدیریت پروژه‌های نیروگاهی ایران
۳۳۳۵۰۰۰۰۰۰			۰۵/۰۲/۱۳۹۳	بانک پارسیان
۳۲۲۰۰۰۰۰۰۰			۳۰/۰۱/۱۳۹۳	بین‌المللی توسعه ساختمان
۳۲۱۰۰۰۰۰۰۰			۱۸/۰۲/۱۳۹۳	مخابرات ایران
۳۲۰۰۰۰۰۰۰۰			۳۷/۰۲/۱۳۹۳	پتروشیمی آراک
۳۳۷۵۰۰۰۰۰۰			۲۸/۰۱/۱۳۹۳	سرمایه‌گذاری ساختمان ایران
۳۲۰۰۰۰۰۰۰۰	۳۲۰۰۰۰۰۰۰		۳۰/۰۲/۱۳۹۳	پالایش نفت بندر عباس
۱۸۹۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰		۳۵/۱۲/۱۳۹۳	سرمایه‌گذاری غدیر
۱۳۳۳۳۳۳۳۳۰			۳۰/۰۲/۱۳۹۳	سرمایه‌گذاری بانک ملی ایران
۱۳۳۰۰۰۰۰۰۰	۱۳۳۰۰۰۰۰۰		۱۸/۰۲/۱۳۹۳	پالایش نفت تبریز
۱۳۳۰۰۰۰۰۰۰			۳۷/۰۲/۱۳۹۳	پتروشیمی خراسان
۱۳۳۰۰۰۰۰۰۰			۱۳/۰۲/۱۳۹۳	پتروشیمی زاگرس
۸۱۷۳۰۰۰۰۰۰	۸۱۷۳۰۰۰۰۰۰		۳۰/۰۲/۱۳۹۳	صنایع شیمیایی خلیج فارس
۱۳۳۰۰۰۰۰۰۰			۳۵/۰۱/۱۳۹۳	صنعتی پتروشیر
۳۳۱۳			۳۰/۰۲/۱۳۹۳	تامین مواد اولیه فولاد صبا نور
۳۳۳			۳۷/۰۲/۱۳۹۱	بانک ملت
۵۰۰۰۰۰۰۰۰			۰۲/۱۲/۱۳۹۱	سرمایه‌گذاری غدیر
-		۱۳۰۰۰۰۰۰	۳۵/۰۲/۱۳۹۳	سرمایه‌گذاری مسکن آینده رود
-		۳۳۳۵۰۰۰۰۰	۱۳/۰۵/۱۳۹۳	پالایش نفت تهران
-	۱۳۳۰۰۰۰۰۰			صنایع مس شهید باهنر
-	۱۳۳۳۳۳۳۳۰			سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی
-	۱۸۰۰۰۰۰۰			صنعتی پتروشیر
-	۸۰۰۰۰۰۰۰			مزرگان
۱۱,۳۲۰,۳۷۵,۳۹۵	۱,۳۹۱,۷۵۸,۸۸۰	۲,۳۳۱,۸۳۳,۳۳۲		جمع

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

۱۷- سود سپرده بانکی به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به		
	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۲/۱۰/۱۵	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۲۷,۸۸۵,۳۳۴	۱۹۱,۸۳۶,۹۵۱	۲۷,۹۹۶,۰۶۲	سود سپرده بانک رفاه
۱۶۹,۳۱۰,۸۷۰	۱۴۱,۷۵۴,۴۱۷	۱۰۰,۶۹,۷۵۰	سود سپرده بانک پاسارگاد
<u>۴۴۸,۰۲۶,۱۰۴</u>	<u>۳۳۳,۵۹۱,۳۶۸</u>	<u>۳۸,۰۶۵,۸۱۲</u>	

۱۸- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به		
	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۲/۱۰/۱۵	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
(۲۵,۳۷۱,۷۵۹,۵۹۰)	۱۵,۶۳۱,۳۹۶,۵۳۹	(۴,۸۲۴,۱۳۷,۹۵۵)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
(۱۹۹,۰۵۱,۲۶۴)	۵۹۱,۳۸۲,۱۲۵	(۱,۲۶۲,۰۰۲,۳۳۳)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
(۲۴,۳۵۰,۰۰۰)	-	۹,۹۲۷,۸۲۷	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادار با درآمد ثابت
<u>(۲۵,۶۹۵,۳۶۰,۸۵۴)</u>	<u>۱۶,۲۲۲,۸۷۸,۶۶۴</u>	<u>(۶,۰۸۶,۳۱۳,۵۵۱)</u>	

۱۹- سایر درآمدها:

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به		
	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۲/۱۰/۱۵	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۶۶,۳۳۸	۶۶,۳۳۸	-	کارمزد مدیر
-	-	۳,۶۰۸	سود سپرده بانکی
-	-	۸۵۹,۳۳۹,۰۱۳	درآمد سود سهام
<u>۶۶,۳۳۸</u>	<u>۲,۸۵۲,۰۳۷,۶۶۴</u>	<u>۸۵۹,۳۴۲,۳۲۱</u>	جمع

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رقاء
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

۲۰- هزینه‌های کارمزد ارکان :

۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۲,۵۲۰,۸۷۶,۶۶۷	۱,۶۶۷,۵۶۰,۶۳۰	۷۶۸,۵۶۱,۳۷۶	کارمزد مدیر
۱۰۸,۲۴۰,۵۳۰	۱۰۰,۰۲۶,۶۱۷	۱۷۸,۶۰۰,۷۳۰	کارمزد متولی
۲,۶۷۰,۱۵۶,۳۳۲	۲,۰۸۴,۶۵۰,۷۱۵	۹۳۲,۳۷۶,۹۷۰	کارمزد ضامن
۶۴,۰۹۳,۴۰۵	۱۷,۲۸۶,۶۳۷	۳۷,۶۹۹,۳۳۱	حق الزحمه حسابرس
۱۴۳,۰۳۵,۴۰۱	۶۶,۸۳۳,۰۹۳	۶۹,۸۱۵,۳۳۱	هزینه تصفیه
۵,۷۲۶,۴۰۲,۵۳۷	۳,۹۳۲,۱۵۷,۶۸۱	۱,۶۶۷,۱۶۰,۹۵۸	جمع

۲۱- سایر هزینه‌ها :

۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۸۶,۳۴۵,۰۹۹	۳۸,۴۶۰,۳۷۸	۸۳,۱۳۳,۶۰۴	هزینه اربابان
۴۳۹,۰۰۰	۳۶۱,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	کارمزد بانکی
۸۰۰,۶۹۴,۵۷۶	(۴۲,۱۴۱,۹۱۰)	۱۸۷,۶۱۱,۹۵۸	هزینه تنزیل سود سهام دریافتی
(۱۷۲,۹۱۷)	(۳۶,۷۶۵)	۳۸۳	سایر هزینه‌ها
۸۷۷,۳۹۵,۷۵۸	(۱۵,۳۴۷,۳۹۷)	۳۶۹,۷۹۵,۸۲۴	

۲۲- تعدیلات :

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش‌ماهه منتهی به		
۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۳۵,۳۶۷,۶۷۵,۳۳۰	۸۹,۰۹۲,۹۹۸,۰۳۷	۶۹,۰۳۶۲۷,۳۱۲	تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری
۳۵,۳۶۷,۶۷۵,۳۳۰	۸۹,۰۹۲,۹۹۸,۰۳۷	۶۹,۰۳۶۲۷,۳۱۲	

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

۲۲- تعهدات و بدهی‌های احتمالی:

صندوق در تاریخ ترازنامه هیچگونه تعهدات و بدهی احتمالی ندارد.

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

درصد تفکک	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
۷۹۹	۹۹۰	ممتاز	مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۷۱	۱۰	ممتاز	ضامن صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	ضامن و اشخاص وابسته به وی

۲۴- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

مابده (بدهی) / طلب	خرید سهام	فروش سهام	موضوع معامله	نوع وابستگی	طرف معامله
۱,۳۶۸,۱۱۲,۴۱۱	۷۹,۵۲۸,۱۳۹,۰۵۹	۸۵,۱۹۲,۳۱۸,۰۵۷	خرید و فروش سهام	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران

۲۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

شماره ثبت

۱۰۷۸۱
۳۳۰۲۲

از روی مجوز هیئت مدیره و تصویب هیئت مدیره
این صندوق تحت سرپرستی هیئت مدیره فعالیت می‌کند.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۱۰/۳۰



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 سیدی از اوراق بهادار سرمایه‌گذاری می‌کنند. در نتیجه، شما به جای سرمایه‌گذاری در یک سهم یا اوراق مشارکت خاص در یک صندوق سرمایه‌گذاری مشترک سرمایه‌گذاری می‌کنید. شما براساس قوانین و مقررات مرتبط با پرداخت مبلغی در مجموعه‌ی سبد سرمایه‌گذاری می‌کنید. همین تنوع در سرمایه‌گذاری سبب کاهش خطر آن می‌شود و سبب افزایش جذابیت صندوق سرمایه‌گذاری می‌شود. صندوق سرمایه‌گذاری به سه روش به سرمایه‌گذاران خود سود می‌دهد.

- ۱) سود ناشی از معاملات سهام یا اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه‌گذاری
- ۲) سود نقدی سهام و یا بهره‌ی پرداخت شده به اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه‌گذاری.
- ۳) افزایش ارزش سهم سرمایه‌گذار در صندوق سرمایه‌گذاری که سرمایه‌گذار می‌تواند با فروش سهم خود در صندوق سود کسب کند. معمولاً صندوق‌ها این امکان را به شما می‌دهند که به جای دریافت سود نقدی، آن را دوباره در خود صندوق، سرمایه‌گذاری کنید و بدین ترتیب مالک تعداد بیشتری از واحدهای صندوق شوید.

مزایای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

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



۲) تنوع: براساس تئوری های مالی با افزایش تنوع در سرمایه گذاری می توان خطر سرمایه گذاری را کاهش داد و کاهش قیمت یک سهم را با افزایش در سایر اوراق بهادار جبران کرد. معمولاً 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 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.



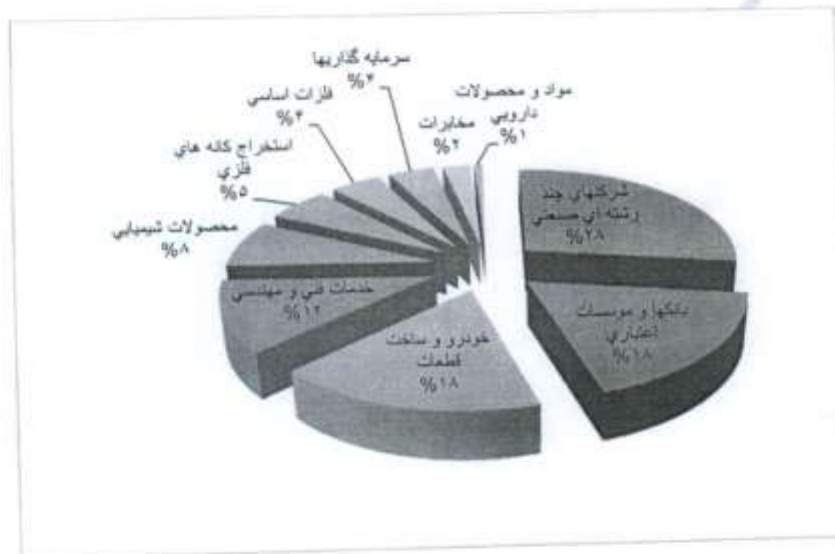
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر ماه در طی دوره اخیر فعالیت صندوق مشاهده می‌شود.

نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری (ریال)	تاریخ
۲,۹۶۲,۳۸۶	۱۳۹۳/۰۵/۳۱
۲,۸۶۶,۲۹۲	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
۲,۹۸۸,۳۶۸	۱۳۹۳/۰۷/۳۰
۳,۰۰۹,۶۳۱	۱۳۹۳/۰۸/۳۰
۲,۶۳۵,۶۴۰	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
۲,۵۴۸,۹۴۸	۱۳۹۳/۱۰/۳۰



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم هر صنعت نسبت به کل سبد سهام و حق تقدم خرید سهام ۱۳۹۳/۱۰/۳۰





آخرین وضعیت صندوق :

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۳۰ در جدول زیر منعکس گردیده است :

۶۸,۳۶۲,۷۸۳,۸۸۴	کل خالص ارزش دارایی ها (ریال)
۲۶,۸۲۰	تعداد واحدهای سرمایه گذاری



منافع صندوق برای کارگزاری :

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

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

تعداد و مبلغ خرید واحدهای سرمایه گذاری صندوق که توسط کارگزاری بانک رفاه خریداری شده است ۹,۵۴۱ 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 ۲,۵۴۸,۹۴۸ ریال می باشد و کارگزاری مالکیت ۳۹,۲۶ درصد از واحدهای صندوق را داراست.

۲. کارمزد مدیریت صندوق

۳. کارمزد ضامن نقدشوندگی صندوق

ناصر شریفی

مدیر صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

شرکت کارگزاری
پاکستان قاعه کارگران
تهران، جمهوری اسلامی ایران