

شماره: ۹۳/۲۴۱۲
تاریخ: ۱۳۹۳/۱۲/۲۰
پیوست: دارد

پسمه داخلی

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین (حسابداران رسمی)
معتد سازمان بورس و اوراق بهادار



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
مدیریت محترم عامل

باسلام،

احتراماً به پیوست ۲ نسخه گزارش حسابرس مستقل مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۳ آن صندوق، تقدیم می‌گردد.





بسمه تعالی

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین (حسابداران رسمی)
معتد سازمان بورس و اوراق بهادار

شماره:

تاریخ:

پیوست:

**گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی عادی سالانه صندوق
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی آن
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۳**

گزارش حسابرس مستقل
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
فهرست مندرجات

شماره صفحه	موضوع
(۱) الی (۳)	گزارش حسابرس مستقل
۱ الی ۱۹	صورتهای مالی



تاسیسات

پسمه تعالی

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین (حسابداران رسمی)
معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

شماره: ۹۳/۲۴۱۲
تاریخ: ۱۳۹۳/۱۲/۲۰
پیوست: -

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 دارائیا به تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص دارائیا برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۶ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با مدیر صندوق است؛ این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای 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 ایجاب 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 روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مسالغ 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 خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای 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 مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه، امیدنامه صندوق و ضوابط مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی صندوق گزارش کند.

اظهاری نظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه در ۳۰ دی ماه ۱۳۹۳ و عملکرد مالی و گردش خالص دارائیهای آن را برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

سایر بندهای توضیحی

۵- بدلیل ضعف در سیستم نرم‌افزاری حسابداری (تدبیر پرداز) مورد استفاده، مانده حسابهای دائمی سال قبل در سیستم مالی باز می‌باشد.

۶- به رغم سپری شدن زمان دریافت سود سهام شرکتهای سرمایه‌پذیر بخشی از مطالبات سود نقدی، دریافت نگردیده است.

۷- سرفصل هزینه ارکان به شرح یادداشت توضیحی شماره ۲۰ صورتهای مالی شامل مبلغ ۹۳۲ میلیون ریال هزینه کارمزد ضامن صندوق مربوط به دوره مالی مورد گزارش می‌باشد. طبق امیدنامه قبلی صندوق کارمزدی به ضامن تعلق نمی‌گرفته، لیکن در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۴ امیدنامه اصلاح و به تصویب مجمع عمومی صندوق رسیده که کارمزد ضامن سالانه ۲/۵ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق تعیین شده و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۳ تغییر مزبور مورد تأیید سازمان بورس اوراق بهادار نیز قرار گرفته است. مضافاً طبق نامه سازمان مزبور تعلق کارمزد به ضامن از تاریخ ذکر شده می‌باشد، لیکن هزینه کارمزد ضامن از ابتدای دوره مالی محاسبه شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۸- طبق ماده ۴۶ اساسنامه در خصوص اظهارنظر حسابرس در ارتباط با صحت NVA صندوق، توجه مجمع عمومی صندوق را به آثار مورد مندرج در بند ۷ این گزارش جلب می‌نماید.

۹- موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه و امیدنامه به شرح زیر است.

۹-۱- مفاد بند ۳-۲ امیدنامه و ماده ۲۶ اساسنامه صندوق در خصوص رعایت حد نصاب سرمایه‌گذاریها در ارتباط با سرمایه‌گذاری در سهام شرکت پالایش نفت تهران (۶/۱۴ درصد) و سرمایه‌گذاری مسکن تهران (۵/۳۲ درصد) به طور کامل رعایت نشده است.



۹-۲- ماده ۶۲ اساسنامه در خصوص مجموع بدهیهای صندوق که در هر تاریخ نباید از ۱۵ درصد

خالص ارزش روز داراییهای صندوق بیشتر باشد.

۱۰- گزارش عملکرد مدیر صندوق که در راستای بند ۷ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق سرمایه‌گذاری

درباره وضعیت و عملکرد صندوق به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صندوق تنظیم

گردیده مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این

مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و

مدارک ارائه شده از جانب مدیر صندوق باشد، جلب نشده است.

۱۱- اصول و رویه‌های کنترل داخلی صندوق جهت اجرای وظایف مندرج در اساسنامه و امیدنامه

مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است لیکن رویه‌های کنترل‌های داخلی به جز بندهای ۵ الی

۹ فوق از کفایت لازم برخوردار است.

۱۲- عملیات صندوق در انطباق با الزامات قانون ارتقای سلامت نظام اداری و مقابله با فساد مورد

بررسی قرار گرفته است. به استثنای موضوع ماده ۲۲ قانون مزبور در ارتباط با تأیید اصالت

نرم‌افزارهای مورد استفاده صندوق توسط شورای عالی انفورماتیک که به این مؤسسه ارائه نشده

است، به موارد دیگری حاکی از عدم رعایت الزامات مزبور برخورد نگردیده است.

۱۳- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان (لازم‌الاجرا از تاریخ

۱۳۹۱/۰۵/۰۹) رعایت مفاد قانون مزبور، دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک

لیستهای ابلاغی مراجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، با توجه به اینکه بستر لازم برای ایجاد

زیر ساخت‌های مرتبط با عملیات صندوق با دستگاه‌های نظارتی (ارتباط با سامانه) و همچنین

دیگر اقدامات صندوق، نهایی نشده است، زمینه کنترل موارد عدم رعایت مقررات مزبور برای

این مؤسسه امکان‌پذیر نگردیده است.

۱۰ اسفند ماه ۱۳۹۳

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین

(حسابداران رسمی)

نقی مزروعه فراهانی

رئیس هیئت مدیران مستقل

(کتابخانه عضویت: ۰۷۲۲ / شماره حساب: ۰۲۰۲ / ۸۰۰۲۰۲)



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

ثبت شده به شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
ثبت شده به شماره ۳۳۰۷۶ نزد اداره ثبت شرکتها

تاریخ: شماره: پیوست: Add:

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

یا سلام:

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری 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 می گردد.

شماره صفحه

۲

• صورت خالص دارایی ها

۳

• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

• یادداشت های توضیحی

۴-۶

الف- اطلاعات کلی صندوق

۶

ب- مبنای تهیه صورت های مالی

۶-۹

پ- خلاصه اهم رويه های حسابداری

۹- ۱۹

ت- یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری مشترک تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه بر این باور است که این صورت های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می توان پیش بینی نمود، می باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت های مالی افشاء گردیده اند. صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۸ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

امضاء

نماینده

شخص حقوقی

ارکان صندوق



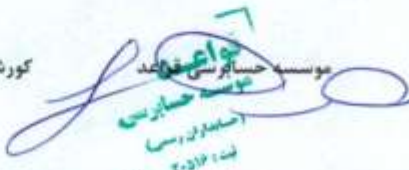
ناصر شریعتی

کارگزاری بانک رفاه کارگران

مدیر صندوق



کوروش جمشیدی



موسسه حسابرسی رفاه

متولی صندوق

دفتر مرکزی: تهران - خیابان ولیعصر، ابتدای خیابان مطهری، نبش خیابان لارستان، پلاک ۲۲۶
تلفن: ۸۸۹۴۰۳۳۸ - ۸۸۹۲۱۹۲۷ نمابر: ۸۸۹۲۱۶۲۳ کد پستی: ۱۵۹۵۸۳۴۸۱۱
Website: www.refahfund.com E-mail: refahfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت خالص دارایی ها

در تاریخ

در تاریخ ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

پایان داشت	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	۱۳۹۳/۰۴/۳۱
	ریال	ریال
دارایی ها:		
۵ سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۶۲,۷۴۹,۹۵۳,۰۳۵	۸۰,۹۸۱,۹۴۰,۰۲۲
۶ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت با علی الحساب	۱۰,۷۹۱,۴۹۵,۷۹۷	۱۶,۵۴۲,۲۵۵,۰۱۷
۷ حسابهای دریافتی	۵,۴۹۳,۷۷۰,۶۵۷	۱۰,۹۸۱,۱۷۰,۳۸۷
۸ سایر دارایی ها	۸۰,۷۶۵,۱۴۹	۱۰۳,۶۷۹,۵۷۶
۹ موجودی نقد	۲,۱۱۶,۳۹۳,۰۴۶	۶۴۷,۸۷۹,۱۴۲
جمع دارایی ها	۸۱,۲۳۲,۲۷۷,۶۸۴	۱۰۹,۳۵۵,۹۲۴,۱۴۴
بدهی ها:		
۱۰ جاری کارگزاران	۱,۳۶۸,۱۱۲,۴۱۱	۱۲,۱۸۳,۲۵۵,۴۲۱
۱۱ بدهی به ارکان صندوق	۹,۸۱۷,۵۷۴,۱۴۷	۷,۰۱۴,۶۸۸,۸۷۳
۱۲ بدهی به سرمایه گذاران	۱,۶۸۳,۶۵۷,۳۴۲	(۶,۳۲۴,۸۳۹)
۱۳ سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر	۱۵۰,۰۰۰	.
جمع بدهی ها	۱۲,۸۶۹,۴۹۳,۸۰۰	۱۹,۱۹۱,۶۱۹,۴۵۵
خالص دارایی ها	۶۸,۳۶۲,۷۸۳,۸۸۴	۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹
خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری	۲,۵۴۸,۹۳۸	۲,۹۴۳,۲۲۰



یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی می باشد.

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 مالی شش ماهه منتهی به:		تعداد	
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۲/۱۰/۱۵	۱۳۹۳/۱۰/۳۰		
(ریال)	(ریال)	(ریال)		درآمدها:
(۱۶,۳۲۲,۳۹۳,۹۹۶)	۴۰,۵۸۷,۴۱۳,۲۱۱	(۱۳,۸۴۹,۳۳۷,۸۹۹)	۱۵	سود (زیان) فروش اوراق بهادار
۱۲,۳۵۳,۰۳۳,۵۳۳	۱,۳۹۱,۷۵۸,۸۸۰	۳,۸۵۹,۰۱۷,۱۵۵	۱۶	سود سهام
۳۴۸,۰۳۶,۱۰۴	۳۳۲,۵۹۱,۳۶۸	۳۸۰,۴۵۸,۸۱۲	۱۷	سود سپرده و گواهی بانکی
(۳۵,۶۹۵,۳۶۰,۸۵۶)	۱۶,۲۲۲,۸۷۸,۶۷۳	(۴۰,۸۶,۲۱۳,۵۵۱)	۱۸	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۶۶,۳۳۸	۶۴,۳۱۸	۸۵۹,۴۴۲,۴۲۱	۱۹	سایر درآمدها
(۳۹,۱۱۵,۵۱۹,۸۵۶)	۵۸,۵۳۵,۸۰۶,۴۵۱	(۱۵,۱۷۹,۰۱۷,۰۳۳)		جمع درآمدها
				هزینه‌ها:
(۵,۷۳۶,۲۰۲,۵۳۷)	(۳,۸۳۶,۱۵۷,۶۸۱)	(۱,۶۴۷,۱۶۰,۹۵۸)	۲۰	هزینه کارمزد ارکان
(۸۸۷,۳۹۵,۷۵۸)	۱۵,۳۴۷,۳۹۷	(۳۶۹,۷۹۵,۸۳۳)	۲۱	سایر درآمدها (هزینه‌ها)
(۶۶۱۳,۶۹۸,۳۹۵)	(۳,۸۲۰,۸۱۰,۳۸۴)	(۲,۳۳۶,۵۵۶,۸۰۲)		جمع هزینه‌ها
(۳۵,۷۳۹,۳۱۸,۱۸۱)	۵۴,۶۱۴,۹۹۶,۱۶۷	(۱۷,۴۱۵,۹۷۳,۸۳۳)		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	
۴۷,۲۸۲,۵۳۷,۶۳۰	۱۷,۶۳۳	۵۰,۷۴۶,۳۴۲,۹۳۲	۱۳,۳۸۷	۹۰,۰۴۳,۲۰۲,۶۸۹	۳۰,۶۱۱	خالص دارایی‌ها (وامدهای سرمایه‌گذاری) اول دوره
۵۱,۵۷۹,۵۳۵,۳۳۶	۵۱,۷۳۳	۵۰,۳۶۳,۳۹۵,۸۱۶	۵۰,۳۳۷	-	-	وامدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی دوره
(۳۸,۴۴۶,۵۳۵,۳۳۶)	۳۸,۷۴۴	-۲۱,۳۵۹,۳۹۵,۸۱۶	۲۱,۳۸۶	-۱۱,۱۸۹,۱۷۳,۱۸۳	-۲,۷۹۱	وامدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی دوره
(۳۵,۷۳۹,۳۱۸,۱۸۱)	-	۵۴,۶۱۴,۹۹۶,۱۶۷	-	-۱۷,۴۱۵,۹۷۳,۸۳۳	-	سود (زیان) خالص دوره
۴۵,۳۴۷,۶۷۵,۲۴۰	-	۸۹,۰۹۲,۹۹۸,۰۳۷	-	۶۹,۰۳۶,۲۷,۲۱۲	-	تبدیلات (تعدیلات)
۹۰,۰۴۳,۲۰۲,۶۸۹	۳۰,۶۱۱	۳۳۳,۳۸۹,۹۳۷,۱۴۶	۴۲,۳۳۸	۶۸,۴۶۲,۷۸۳,۸۸۴	۲۶,۸۲۰	خالص دارایی‌ها (وامدهای سرمایه‌گذاری) در پایان دوره مالی

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.



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

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه ابتدا با نام 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 حاقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
- ج- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازرخیزد 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 - میدان آرژانتین - بلوار بهاران - خیابان ۲۳ - شماره ۱۴ - طبقه دوم- واحد ۷ واقع شده و صندوق دارای شعب نمی‌باشد.

تمدید مجوز فعالیت صندوق؛

باتوجه به خاتمه دوره فعالیت صندوق که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۴/۱۵ مدت آن به پایان رسیده، مدیریت صندوق اقدام به تمدید دوره فعالیت صندوق نموده که نامه تأییدیه سازمان بورس مبنی بر موافقت با تمدید مجوز فعالیت بورس در اواخر مردادماه توسط صندوق دریافت گردید و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۵ تحت شماره ۳۲۰۷۶ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۸۵۰۸۰ در اداره ثبت شرکتها بنام صندوق گنجینه رفاه به ثبت رسیده است.



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه 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 ۱۰۳۸۳۳ 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 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 سپهرودی شمالی - خیابان خرمشهر - خیابان شهید عربعلی - شماره ۱ - واحد ۶

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش‌های جاری در پایان دوره مالی تهیه شده است.

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

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.

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
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها :

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 دریافتنی یا توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی‌الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزیل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

۴-۲-۲- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و یا توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری شناسایی می‌شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه یا توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی‌الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و یا 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
یادداشت‌های همراه صورت‌های 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
هزینه‌های تأسیس	حداکثر تا مبلغ ۲۵ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق .
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق .
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تسلط صندوق به‌علاوه ۰.۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار یا درآمد ثابت تحت تسلط صندوق موضوع بند ۲-۳-۳
کارمزد متولی	سالانه ۰.۳ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق .
کارمزد ضامن	سالانه ۲.۵ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تسلط صندوق .
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۷۰ میلیون ریال.
حق الزحمه 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 ، مشروط بر اینکه عضویت در این کانونها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار	سالانه تا سقف ۱۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته 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. باقی‌مانده

کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حساب‌ها منعکس می‌شود.

۵-۴- 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
یادداشت‌های همراه صورت‌های 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:

۱۳۹۳/۰۴/۳۱				۱۳۹۳/۱۰/۳۰			
صنعت	بهای تمام شده (ریال)	خالص ارزش (فروش/ریال)	فرصت	صنعت	بهای تمام شده (ریال)	خالص ارزش (فروش/ریال)	فرصت
محصولات شیمیایی	۵,۶۴۲,۵۵۲,۶۷۲	۱۸,۷۳۴,۵۳۱,۸۷۳	محصولات شیمیایی	محصولات شیمیایی	۵,۶۴۲,۵۵۲,۶۷۲	۱۸,۷۳۴,۵۳۱,۸۷۳	محصولات شیمیایی
سرمایه گذاریها	۲,۶۸۸,۵۵۹,۱۲۸	۷,۸۱۹,۹۱۰,۲۵۲	سایر محصولات کانی شوفاژی	سرمایه گذاریها	۲,۶۸۸,۵۵۹,۱۲۸	۷,۸۱۹,۹۱۰,۲۵۲	سرمایه گذاریها
شرکت‌های چند رشته ای صنعتی	۱۸,۱۸۸,۳۸۸,۹۴۲	۱۷,۴۴۵,۰۳۸,۰۵۸	شرکت‌های چند رشته ای صنعتی	شرکت‌های چند رشته ای صنعتی	۱۸,۱۸۸,۳۸۸,۹۴۲	۱۷,۴۴۵,۰۳۸,۰۵۸	شرکت‌های چند رشته ای صنعتی
آلود سازی، لایاک و مستغلات	۵,۸۵۴,۶۰۵,۱۸۸	۵,۳۶۶,۳۱۱,۳۰۹	آلود سازی، لایاک و مستغلات	آلود سازی، لایاک و مستغلات	۵,۸۵۴,۶۰۵,۱۸۸	۵,۳۶۶,۳۱۱,۳۰۹	آلود سازی، لایاک و مستغلات
سایر وابسته گریهای مالی	۲۶,۳۷۲,۰۶۴	۲,۳۲۱,۳۲۲,۰۳۷	قد و شمار	سایر وابسته گریهای مالی	۲۶,۳۷۲,۰۶۴	۲,۳۲۱,۳۲۲,۰۳۷	سایر وابسته گریهای مالی
مواد و محصولات دارویی	۳۳۷,۵۶۲,۸۰۵	۶,۵۶۲,۶۵۶,۷۷۲	استخراج کانه های فلزی	مواد و محصولات دارویی	۳۳۷,۵۶۲,۸۰۵	۶,۵۶۲,۶۵۶,۷۷۲	مواد و محصولات دارویی
استخراج کانه های فلزی	۵,۱۷۷,۳۸۳,۰۴۳	۲,۶۸۱,۳۶۸,۹۱۱	باتکها و موسسات اعتباری	استخراج کانه های فلزی	۵,۱۷۷,۳۸۳,۰۴۳	۲,۶۸۱,۳۶۸,۹۱۱	استخراج کانه های فلزی
باتکها و موسسات اعتباری	۱۲,۶۰۱,۷۸۵,۷۱۶	۵,۶۷۷,۳۱۹,۵۷۶	عرضه برقی، گاز، بخار و آب گرم	باتکها و موسسات اعتباری	۱۲,۶۰۱,۷۸۵,۷۱۶	۵,۶۷۷,۳۱۹,۵۷۶	باتکها و موسسات اعتباری
مخابرات	۱,۴۱۰,۲۰۲,۳۵۲	۶,۳۲۹,۳۸۸,۳۳۲	فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	مخابرات	۱,۴۱۰,۲۰۲,۳۵۲	۶,۳۲۹,۳۸۸,۳۳۲	مخابرات
فرآورده های نفتی، کک، سوخت هسته ای	۶,۳۲۹,۳۸۸,۳۳۲	۱۸,۸۷۸,۳۳۵,۵۸۳	خدمات فنی و مهندسی	فرآورده های نفتی، کک، سوخت هسته ای	۶,۳۲۹,۳۸۸,۳۳۲	۱۸,۸۷۸,۳۳۵,۵۸۳	فرآورده های نفتی، کک، سوخت هسته ای
خودرو و ساخت قطعات	۹,۸۸۱,۴۱۱,۳۵۷	۱۵,۷۱۹,۵۵۵,۳۸۴	قرات اساسی	خودرو و ساخت قطعات	۹,۸۸۱,۴۱۱,۳۵۷	۱۵,۷۱۹,۵۵۵,۳۸۴	خودرو و ساخت قطعات
خدمات فنی و مهندسی	۱۲,۳۷۲,۸۷۹,۹۱۹	۱۱,۵۲۱,۱۲۳,۸۴۴		خدمات فنی و مهندسی	۱۲,۳۷۲,۸۷۹,۹۱۹	۱۱,۵۲۱,۱۲۳,۸۴۴	خدمات فنی و مهندسی
قرات اساسی	۲,۳۲۹,۸۱۱,۳۳۲			قرات اساسی	۲,۳۲۹,۸۱۱,۳۳۲		قرات اساسی
عرضه برقی، گاز، بخار و آب گرم	۳,۱۱۳,۸۷۳,۵۵۲			عرضه برقی، گاز، بخار و آب گرم	۳,۱۱۳,۸۷۳,۵۵۲		عرضه برقی، گاز، بخار و آب گرم
جمع	۵۷,۵۴۰,۱۳۷,۴۱۶	۱۰۶,۰۶۲,۱۱۸,۹۹۵	جمع	جمع	۵۷,۵۴۰,۱۳۷,۴۱۶	۱۰۶,۰۶۲,۱۱۸,۹۹۵	جمع

۶- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار بادرآمد ثابت یا علی الحساب

۱۳۹۳/۰۴/۳۱						اوراق مشارکت فرابورسی
۱۳۹۳/۱۰/۳۰						
نرخ سود	ارزش دفتری	سود متعلقه	مابه تفاوت ارزش اسمی روز	خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	
درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۳	۶,۳۹۲,۰۸۱,۷۵۵	۲۶۷,۷۶۱,۳۶۳	-	۶,۶۶۱,۸۴۳,۱۱۸	-	اوراق سلف کل گهرا (مکس)
۲۰	۲,۵۰۱,۸۱۵,۱۸۰	۱۲,۲۱۴,۶۱۲	(۳,۷۵۰,۱۸۰)	۲,۵۱۰,۲۷۹,۶۱۲	۹,۵۴۴,۳۳۱,۷۳۲	اوراق سلف کل گهرا (مکس)
۲۰	۱,۳۱۴,۲۰۰,۱۷۲	۵,۵۴۵,۰۶۸	(۵۷۲,۱۷۲)	۱,۳۱۹,۳۷۲,۰۶۷	-	اوراق مشارکت نفت و گاز پارسا
۲۰	-	-	-	-	-	اوراق با درآمد ثابت اجاره باقرم
۲۰	-	-	-	-	-	بند مالی فرودین
	۱۰,۳۱۰,۳۹۷,۱۰۷	۲۸۵,۵۲۱,۰۴۳	(۴,۳۲۲,۳۵۳)	۱۰,۷۹۱,۴۹۵,۷۹۷	۱۶,۵۴۴,۳۵۵,۰۱۷	



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 نشده (ریال)	سود سهام دریافتی
۱۰,۹۷۸,۸۴۲,۵۷۸	۵,۴۹۱,۶۳۵,۳۳۴	۲۶۱,۱۷۱,۸۳۶	۲۵	۵,۷۵۲,۸۰۷,۱۷۰	
۲,۰۱۱,۶۳۶	۱,۸۱۹,۱۵۰	۲۸۲	۷	۱,۸۱۹,۴۳۲	سود دریافتی سبده های بانکی
۱۰,۹۸۰,۸۵۴,۲۱۴	۵,۴۹۳,۴۵۴,۴۸۴	۲۶۱,۱۷۲,۱۱۸		۵,۷۵۴,۶۲۶,۶۰۲	جمع حسابهای دریافتی تجاری
۳۱۶,۱۷۳	۳۱۶,۱۷۳	-		-	حسابهای دریافتی از سرمایه گذاران
۱۰,۹۸۱,۱۷۰,۳۸۷	۵,۴۹۳,۷۷۰,۶۵۷	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 مجامع می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال‌های آتی منتقل می‌شود. بر اساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلک شده و مخارج برگزاری مجامع نیز پس از تشکیل مجمع از محل دارایی‌های صندوق پرداخت و ظرف مدت یک‌سال یا تا پایان دوره فعالیت صندوق هر کدام کمتر باشد، به طور روزانه مستهلک می‌شود. در این صندوق مدت زمان استهلاک مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می‌باشد.

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
(ریال)	(ریال)	
۱۹	۱۹	مخارج تأسیس
۱۰۲,۶۷۹,۵۵۷	۸۰,۷۶۵,۱۳۰	بابت آیونمان نرم افزار صندوق
۱۰۲,۶۷۹,۵۵۶	۸۰,۷۶۵,۱۴۹	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
۲۷۴,۲۵۵,۸۵۳	۲۷۳,۷۹۵,۴۰۶	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۳۱۴۶۴۱
۳۶۳,۴۲۳,۲۸۹	۱,۸۳۲,۴۹۷,۶۴۰	بانک پاسارگاد شعبه میرزای شیرازی - ۲-۷۷۰۶۶۰-۸۱۰۰-۳۰۷
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 اول دوره	نام شرکت کارگزاری
ریال	ریال	
(۱۲,۱۸۳,۲۵۵,۴۲۱)	۸۵,۱۹۴,۳۱۸,۰۵۷	شرکت کارگزاری بانک رفاه
(۱۲,۱۸۳,۲۵۵,۴۲۱)	۸۵,۱۹۴,۳۱۸,۰۵۷	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
۲,۵۴۹,۶۹۷,۰۵۵	۳,۴۷۲,۱۷۴,۰۲۵	ضامن
۶۴,۰۹۳,۴۰۵	۳۷,۶۹۹,۲۳۱	حسابرس
۲۰۱,۱۴۱,۵۹۲	۴۵۰,۹۳۶,۸۳۳	تصفیه
۲۲,۶۳۹,۴۰۰	۲۴,۵۱۸,۴۰۰	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 سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۳

۱۲- بدهی به سرمایه‌گذاران :

بدهی به سرمایه‌گذاران متشکل از اقلام زیر است:

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
ریال	ریال	
۳,۳۵۱,۰۲۷	۱,۶۹۳,۳۶۷,۱۰۸	بابت واحدهای ابطال شده
(۱۰,۶۰۹,۸۶۶)	(۱۰,۶۰۹,۸۶۶)	بابت تفاوت مبلغ واریزی با صدور
(۶,۳۳۴,۸۳۹)	۱,۶۸۳,۵۵۷,۲۴۲	جمع

۱۳- سایر حسابهای پرداختنی و ذخائر

سایر حسابهای پرداختنی بشروح زیر می‌باشد:

۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
ریال	
۱۵۰,۰۰۰	سایر حسابهای پرداختنی
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		۱۳۹۳/۱۰/۳۰		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۸۷,۱۲۳,۰۸۳,۶۸۹	۳۹,۶۱۱	۶۵,۸۱۳,۸۲۵,۸۸۳	۲۵,۸۲۰	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی
۳,۹۴۲,۲۲۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳,۵۴۸,۹۴۸,۰۰۰	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز
۹۰,۰۶۵,۳۰۳,۶۸۹	۳۰,۶۱۱	۶۸,۳۶۲,۷۷۳,۸۸۳	۲۶,۸۲۰	جمع

۱۵- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

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

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به		یادداشت	
۳۱/۰۴/۱۳۹۳	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	۱۳۹۳/۱۰/۳۰		
(ریال)	(ریال)	(ریال)		
(۱۷, ۴۶۴,۱۵۱,۷۹۸)	۳۹,۸۶۸,۶۴۴,۸۷۳	(۱۳,۵۲۲,۴۷۱,۵۷۱)	۱۵-۱	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
۱,۱۷۴,۸۲۵,۵۰۳	۷۱۸,۷۶۸,۲۳۸	(۲۳۱,۸۵۶,۳۹۸)	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
(۱۶,۲۲۳,۳۹۴,۹۹۶)	۴۰,۵۸۷,۴۱۳,۲۱۱	(۱۳,۸۴۹,۲۳۷,۸۶۹)		



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



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

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

سهام شرکتها	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	دوره مالی شش ماهه منتهی به		سود (زیان) خالص
						۱۳۹۳/۱۰/۳۰	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	
سهام شرکتها	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	سود (زیان) خالص
ت-پتروشیمی لارک	۱۰۰,۰۰۰	۶۲۸,۳۵۷,۳۳۶	۶۷۹,۵۳۴,۸۸۶	۳,۳۳۴,۱۷۰	۳,۱۴۱,۷۸۸	(۵۷,۲۴۳,۵۵۵)	-	-
ت-فولاد مبارکه اصفهان	۱۵۹,۷۳۴	۳۳۹,۳۰۳,۱۱۱	۳۸۰,۵۳۶,۷۷۰	۱,۳۱۳,۰۰۹	۱,۱۲۶,۵۶۶	(۱۵۳,۷۱۳,۶۶۴)	-	-
ت-سرمایه گذاری گبور	۱۶,۰۰۰	۶۴,۷۷۹,۱۵۵	۶۶,۳۳۶,۰۰۰	۱۹۵,۱۷۹	۱۸۳,۶۸۰	(۱۰,۳۱۹,۸۵۹)	-	-
ت-تتین مواد اولیه فولاد مبارکه	-	-	-	-	-	-	(۸۶,۶۱۶,۷۸۴)	(۸۶,۶۱۶,۷۸۴)
ت-فرآورده های نسوز ایران	-	-	-	-	-	-	۵۱۸,۷۰۵,۷۸۰	۵۱۰,۷۸۰,۷۸۷
ت-گسترش نفت و گاز پارسیان	-	-	-	-	-	-	۲۸۶,۳۷۹,۸۴۱	۲۸۶,۳۷۹,۸۴۱
ت-بانک پاسپان	-	-	-	-	-	-	-	۸۳,۸۱۰,۴۵۴
						۴,۳۷۲,۷۸۴	۷۱۸,۷۶۸,۳۳۸	۱,۷۴۸,۷۵۵,۰۰۰

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

نام اوراق	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	دوره مالی شش ماهه منتهی به		سود (زیان) خالص
					۳۰/۱۰/۱۳۹۳	۳۰/۱۰/۱۳۹۲	
نام اوراق	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	۳۰/۱۰/۱۳۹۳	۳۰/۱۰/۱۳۹۲	سود (زیان) خالص
اجاره رانیتل ماهانه ۲۰ درصد	۴,۵۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷,۰۹۹,۵۸۳,۰۰۰)	-	۵,۴۱۸,۰۰۰	(۱۰,۵۰۰,۰۰۰)	-
اجاره چاکرمیلو	-	-	-	-	-	-	(۳,۷۵۰,۰۰۰)
سرمایه گذاری بانک انصار	-	-	-	-	-	-	(۳۹,۳۸۷,۰۰۰)
					۵,۴۱۸,۰۰۰	(۱۰,۵۰۰,۰۰۰)	(۴۲,۰۶۸,۰۰۰)

۱۶- سود سهام

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به			سود سهام شرکتهای بورسی
	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	۳۱/۰۴/۱۳۹۳	
یادداشت	(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۱۶-۱	۲,۴۳۱,۸۶۴,۳۸۳	۱,۳۹۱,۷۵۸,۸۰۰	۱۱,۳۴۰,۴۷۵,۴۹۵	سود سهام شرکتهای بورسی
	۶۶۷,۰۷۱,۷۵۰	۰	۵۶۱,۰۹۵,۸۹۰	سود اوراق گواهی سپرده بانکی انصار
	۷۶۰,۰۸۱,۱۳۳	۰	۶۵۳,۴۷۳,۱۳۹	سود اوراق مشارکت
	۳,۸۵۹,۰۱۷,۱۵۵	۱,۳۹۱,۷۵۸,۸۰۰	۱۲,۴۵۴,۰۴۳,۵۲۴	



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

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

سال مالی منتهی به		دوره مالی شش ماهه منتهی به			
۳۱/۰۳/۱۳۹۳	۱۵/۱۰/۱۳۹۳	۳۰/۱۰/۱۳۹۳	۳۰/۱۰/۱۳۹۳	۳۰/۱۰/۱۳۹۳	نام شرکت
سود سهام (ریال)	سود سهام (ریال)	سود سهام (ریال)	تاریخ تشکیل مجمع	مبلغ مالی	
۱۳۳۷,۸۵۱,۰۰۰	-	-	۲۷/۱۰/۱۳۹۳	۲۷/۰۸/۱۳۹۳	سرمایه گذاری مسکن شمالغرب
۱۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۸/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	فولاد خوزستان
۱۳۵۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۷/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	فولاد مبارکه اصفهان
۱۲۵۱۳۳۳۲۰	-	۸,۱۳۴,۵۰۰	۲۷/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۰۸/۱۳۹۳	سرمایه گذاری مسکن تهران
۱۱۵۳۱۵۱,۰۰۰	-	۲۹۱۹	۲۷/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	سرمایه گذاری بانک ملی ایران
۲۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۱۱,۳۳۳,۳۳۳	۲۰/۱۲/۱۳۹۳	۲۰/۰۹/۱۳۹۳	گسترش نفت و گاز پارسیان
۲۷۴۹,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۲۰/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۲,۵۰۰,۰۰۰	۰۹/۰۸/۱۳۹۳	۲۷/۰۲/۱۳۹۳	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین
۲۸,۰۷۳,۵۰۰	-	-	۱۵/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	تولید برق صنایع مینا
۲۳۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران
۲۷۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۰۵/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	بانک پارسیان
۲۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۰/۱۰/۱۳۹۳	۲۷/۰۸/۱۳۹۳	بین المللی توسعه ساختمان
۲۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۸/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	مخابرات ایران
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۷/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	پتروشیمی اراک
۲۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۸/۱۰/۱۳۹۳	۲۷/۰۸/۱۳۹۳	سرمایه گذاری ساختمان ایران
۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	پالایش نفت بندرعباس
۱۸۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰	-	۲۵/۱۲/۱۳۹۳	۲۰/۰۹/۱۳۹۳	سرمایه گذاری غدیر
۱۸۲۳۳۳۳۳۰	-	-	۲۰/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	سرمایه گذاری بانک ملی ایران
۱۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۸/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	پالایش نفت تبریز
۱۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۷/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	پتروشیمی خراسان
۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۵/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	پتروشیمی زاگرس
۸۷۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۷۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۰۲/۱۳۹۳	صنایع شیمیایی خلیج فارس
۱۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۵/۰۱/۱۳۹۳	۲۰/۰۹/۱۳۹۳	صنعتی بهشهر
۳۱۱۳	-	-	۲۰/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	تامین مواد اولیه فولاد صبا نور
۱۱۷۳	-	-	۲۷/۰۲/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	بانک ملت
۵۰۰	-	-	۰۸/۱۲/۱۳۹۱	۲۰/۰۹/۱۳۹۳	سرمایه گذاری غدیر
-	-	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳/۰۹/۱۳۹۳	۲۷/۰۸/۱۳۹۳	سرمایه گذاری مسکن آینده رود
-	-	۵۲۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲/۰۵/۱۳۹۳	۲۷/۱۲/۱۳۹۳	پالایش نفت تهران
-	۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	صنایع نسج تهیه بانک
-	۱۸۲۳۳۳۳۳۰	-	-	-	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
-	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	صنعتی بهشهر
-	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	مارگلین
۱۱,۳۴۰,۳۷۵,۳۹۵	۱,۳۶۱,۷۵۸,۸۸۰	۲,۳۳۱,۸۴۴,۳۸۳			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		
	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۲۷۸,۸۱۵,۱۲۴	۱۹۱,۸۲۶,۹۵۱	۲۷,۹۹۶,۰۶۳	سود سپرده بانک رفاه
۱۶۹,۳۱۰,۸۷۰	۱۴۱,۷۵۳,۴۱۷	۱۰,۰۶۹,۷۵۰	سود سپرده بانک پاسارگاد
<u>۴۴۸,۰۲۶,۱۰۴</u>	<u>۳۳۳,۵۸۱,۳۶۸</u>	<u>۳۸,۰۶۵,۸۱۳</u>	

۱۸- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به		
	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
(۲۵,۳۷۱,۷۵۹,۵۹۰)	۱۵,۶۳۱,۶۹۶,۵۳۹	(۴,۸۳۴,۱۳۷,۹۵۵)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
(۱۹۹,۰۵۱,۳۶۶)	۵۹۱,۳۸۳,۱۲۵	(۱,۴۶۲,۰۰۳,۲۲۲)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
(۲۴,۴۵۰,۰۰۰)	-	۹,۹۲۷,۸۲۷	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادار با درآمد ثابت
<u>(۲۵,۶۹۵,۳۶۰,۸۵۶)</u>	<u>۱۶,۲۲۳,۹۷۸,۶۷۴</u>	<u>(۶,۰۰۶,۳۱۴,۵۵۱)</u>	

۱۹- سایر درآمدها :

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به		
	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۶۶,۳۳۸	۶۴,۳۱۸	-	کارمزد مدیر
-	-	۳,۴۰۸	سود سپرده بانکی
-	-	۸۵۹,۳۳۹,۰۱۳	درآمد سود سهام
<u>۶۶,۳۳۸</u>	<u>۶۴,۳۱۸</u>	<u>۸۵۹,۳۴۲,۳۳۱</u>	جمع



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

۲۰- هزینه‌های کارمزد ارکان :

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۲,۹۲۰,۸۷۶,۶۶۷	۱,۶۶۷,۵۶۰,۶۳۰	۷۶۸,۵۶۱,۷۹۶	کارمزد مدیر
۱۰,۸۲۴۰,۵۴۰	۱۰۰۰,۰۲۶,۶۱۷	۱۷۸,۶۰۷,۷۳۰	کارمزد متولی
۲,۳۷۰,۱۵۶,۳۳۲	۲,۰۸۴,۳۵۰,۷۱۵	۹۳۲,۳۷۶,۸۷۰	کارمزد ضامن
۶۴,۱۹۳,۴۰۵	۱۷,۲۸۶,۶۳۷	۳۷,۶۹۹,۳۳۱	حق‌الزحمه حسابرس
۱۶۳,۰۳۵,۶۰۱	۶۶,۸۳۳,۰۹۲	۳۹,۸۱۵,۳۴۱	هزینه تسفیه
۵,۷۲۶,۴۰۲,۵۳۷	۳,۹۲۶,۱۵۴,۶۸۱	۱,۹۶۷,۱۶۰,۹۵۸	جمع

۲۱- سایر هزینه‌ها :

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۸۶,۳۴۵,۰۹۹	۲۸,۴۶۰,۲۷۸	۸۲,۱۳۳,۶۰۴	هزینه آژانس
۴۳۹,۰۰۰	۳۶۱,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	کارمزد بانکی
۸۰۰,۶۹۴,۵۷۶	(۲۲,۱۴۱,۹۱۰)۰	۱۸۷,۶۱۱,۹۵۸	هزینه تنزیل سود سهام دریافتی
(۱۷۲,۹۱۷)	(۲۶,۷۳۵)	۲۸۳	سایر هزینه‌ها
۸۷۷,۳۹۵,۷۵۸	(۱۵,۳۴۷,۳۶۷)	۲۶۹,۷۹۵,۸۴۴	

* مربوط به دوره مالی شش ماهه می‌باشد که کمتر از ۸ ماه انزلی پذیرفته و در پایان سال مالی اصلاح گردیده است.

۲۲- تعدیلات :

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به		
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۴۵,۳۶۷,۶۷۵,۲۴۰	۸۹,۰۹۲,۹۸۸,۰۴۷	۶۹,۰۴۶۲۷,۲۱۲	تعدیلات ناشی از صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۴۵,۳۶۷,۶۷۵,۲۴۰	۸۹,۰۹۲,۹۸۸,۰۴۷	۶۹,۰۴۶۲۷,۲۱۲	



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

۲۲- تعهدات و بدهی های احتمالی:

صندوق در تاریخ ترازنامه هیچگونه تعهدات و بدهی احتمالی ندارد.

۲۳- سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق:

نسبت وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	درصد تملک
مدیر و اشخاص وابسته به وی	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق	صمتار	۹۹۰	۲۹۹
ضامن و اشخاص وابسته به وی	کارگزاری بانک رفاه کارگران	ضامن صندوق	صمتار	۱۰	۳۱
				۱,۰۰۰	۱۰۰

۲۴- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	فروش سهام - ریال	خرید سهام - ریال	مانده (بدهی / اطلب) - ریال
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق	خریدوفروش سهام	۸۵,۱۹۴,۳۱۸,۰۵۷	۷۹,۵۲۸,۱۳۹,۰۵۹	۱,۳۶۸,۱۱۲,۴۱۱

۲۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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





صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۱۰/۳۰

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک چیست؟

صندوق سرمایه‌گذاری چیزی نیست جز مجموعه‌ای از سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار. در واقع می‌توان آن را به صورت 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 سبد سرمایه‌گذاری می‌کنید. همین تنوع در سرمایه‌گذاری سبب کاهش خطر آن می‌شود و سبب افزایش جذابیت صندوق سرمایه‌گذاری می‌شود. صندوق سرمایه‌گذاری به سه روش به سرمایه‌گذاران خود سود می‌دهد.

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

۲) سود نقدی سهام و یا بهره‌ی پرداخت شده به اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه‌گذاری.

۳) افزایش ارزش سهم سرمایه‌گذار در صندوق سرمایه‌گذاری که سرمایه‌گذار می‌تواند با فروش سهم خود در صندوق سود کسب کند. معمولاً صندوق‌ها این امکان را به شما می‌دهند که به جای دریافت سود نقدی، آن را دوباره در خود صندوق، سرمایه‌گذاری کنید و بدین ترتیب مالک تعداد بیشتری از واحدهای صندوق شوید.

مزایای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

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



۲) تنوع: براساس تنوعی 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 ارزشیابی شده و واحدهای آن قیمت گذاری می شوند. یکی از انواع معروف صندوق های سرمایه گذاری، صندوق سرمایه گذاری قابل معامله در بورس (Exchange Traded Fund) یا



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

ارزش خالص دارایی ها یا NAV (Net Asset Value)

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

خلاصه ای از صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه در تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۲۳ تحت شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (سبا) 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 هرواحد در ابتدای دوره مورد نظر با خالص ارزش روز هر واحد در پایان دوره مورد نظر، تقسیم بر خالص ارزش روز هرواحد در ابتدای دوره بدست می‌آید. در بازده سالانه شده بازدهی دوره‌های کمتر از یکسال، تبدیل به بازدهی سالانه می‌شود. به عنوان مثال برای تبدیل بازده ساده یک ماه به بازده سالانه، بازده ساده را پس از جمع با عدد یک به توان ۱۲ رسانده و از یک کسر می‌نمائیم. سازوکار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.



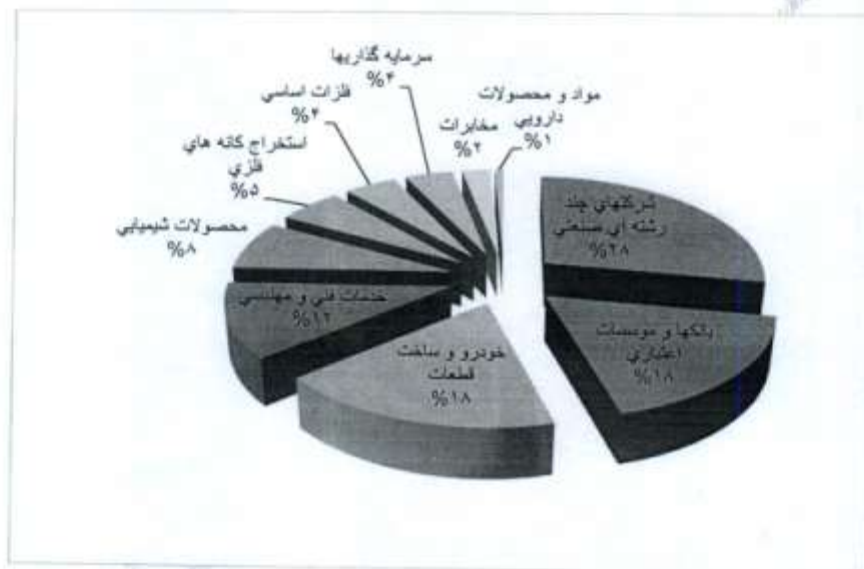
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری در پایان هر ماه در طی دوره اخیر فعالیت صندوق مشاهده می شود.

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



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 شریعتی

مدیر صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه