

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
صورت‌های مالی
 برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

با سلام؛

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه مربوط به دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می‌گردد.

شماره صفحه	
۲	• صورت خالص دارایی‌ها
۳	• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
	• یادداشت‌های توضیحی:
۲-۶	الف. اطلاعات کلی صندوق
۶	ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۶-۹	پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۹- ۱۶	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 ۱۳۹۴/۰۲/۲۳ به نائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

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

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۴/۰۱/۳۱	۱۳۹۳/۰۴/۳۱
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام	۵	۷۷,۹۰۴,۸۸۶,۱۸۲	۸۰,۹۸۱,۹۴۰,۰۲۲
سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی	۶	۴,۳۸۴,۳۸۲	۱۶,۵۴۲,۲۵۵,۰۱۷
حسابهای دریافتی	۷	۵,۷۲۳,۳۷۹,۲۸۸	۱۰,۹۸۱,۱۷۰,۳۸۷
سایر داراییها	۸	۳۶,۸۱۹,۷۶۹	۱۰۳,۶۷۹,۵۷۶
موجودی نقد	۹	۹۹۵,۵۴۷,۱۹۸	۶۴۷,۸۷۹,۱۴۲
جاری کارگزاران	۱۰	۱۵۱,۴۴۴,۶۲۲	۰
جمع داراییها		۸۴,۸۱۶,۴۶۱,۴۴۱	۱۰۹,۲۵۵,۹۲۴,۱۴۴
بدهیها:			
پرداختی به ارکان صندوق	۱۱	۱۰,۶۶۳,۶۲۵,۳۳۷	۷,۰۱۴,۶۸۸,۸۷۳
پرداختی به سرمایه گذاران	۱۲	۳۴,۴۳۲,۹۲۹	(۶,۳۲۴,۸۳۹)
سایر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۳	۱۵۰,۰۰۰	۰
جاری کارگزاران	۱۰	۰	۱۳۱,۸۳۲,۵۵۴,۴۱۱
جمع بدهیها		۱۰,۶۹۸,۲۰۹,۲۶۶	۱۹,۱۹۱,۶۱۹,۴۵۵
خالص داراییها	۱۴	۷۴,۱۱۸,۲۵۲,۱۷۵	۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۲,۶۸۰,۹۷۶	۲,۹۴۲,۲۲۰

یادداشت های توضیحی همراه ۰ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴

درآمدها:	پادداشت	دوره مالی نه منتهی به ۱۳۹۴/۰۱/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱
		ریال	ریال
خالص سود حاصل از فروش اوراق بهادار	۱۵	(۲۲,۹۴۶,۱۶۱,۲۸۵)	(۱۶,۳۲۲,۳۹۴,۹۹۶)
خالص سود (زیان) تعلق یافته نگهداری اوراق بهادار	۱۶	۳,۹۰۴,۵۰۵,۸۷۰	(۲۵,۶۹۵,۲۶۰,۸۵۶)
سود سهام	۱۷	۲,۱۷۳,۶۰۴,۶۳۳	۱۲,۴۵۴,۰۲۳,۵۲۲
خالص سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا حتی الحساب	۱۸	۵۴,۲۹۶,۸۹۸	۴۴۸,۰۲۶,۱۰۴
سایر درآمدها	۱۹	۹۲۸,۵۶۰,۷۱۱	۶۶,۳۳۸
جمع درآمدها		(۱۰,۸۸۵,۱۹۳,۱۷۳)	(۲۹,۱۱۵,۵۱۹,۸۸۶)
هزینه ها:			
هزینه کارمزد ارباب	۲۰	(۳,۸۱۲,۳۰۰,۳۴۸)	۵,۷۲۶,۴۰۳,۵۳۷
سایر هزینه ها	۲۱	(۵۶۱,۴۳۰,۰۴۴)	۸۸۷,۲۹۵,۷۵۸
جمع هزینه ها		(۳,۳۷۳,۷۳۰,۳۹۲)	۶,۶۱۳,۶۹۸,۲۹۵
سود خالص		(۱۴,۲۵۸,۹۲۳,۵۶۵)	(۳۵,۷۲۹,۲۱۸,۱۸۱)

صورت گردش خالص داراییها

دوره مالی نه منتهی به ۱۳۹۴/۰۱/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال
خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال		۳۰,۶۱۱	۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹	۱۷,۶۳۲	۶۷,۲۸۲,۸۴۷,۶۲۰
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال		۱,۴۹۸	۸۶۵,۵۰۱,۶۵۷	۵۱,۷۲۳	۵۱,۵۷۹,۵۳۵,۳۲۶
واحدهای سرمایه گذاری لیکل شده طی سال		(۴,۴۶۳)	۲,۵۷۸,۵۷۸,۵۸۴	(۳۸,۷۴۴)	(۳۸,۶۳۶,۵۳۵,۳۲۶)
سود خالص سال		-	(۱۴,۲۵۸,۹۲۳,۵۶۵)	-	(۳۵,۷۲۹,۲۱۸,۱۸۱)
تعدیلات		-	(۵,۱۳۱,۲۰۹,۱۹۰)	-	۴۵,۳۶۷,۶۷۵,۲۴۰
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان سال		۲۷,۶۴۶	۷۴,۱۱۸,۲۵۲,۱۷۵	۳۰,۶۱۱	۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹

پادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

- ۱- بازده میانگین سرمایه گذاری = میانگین موزون (ریال) وجود استفاده شده سود خالص
- ۲- بازده سرمایه گذاری پایان سال = تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال * سود (زیان) خالص خالص داراییهای پایان سال

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه ابتدا بانام صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه که صندوقی با سرمایه باز در اندازه کوچک محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۲۳ تحت شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است و در تاریخ ۸۹/۴/۱۵ مجوز فعالیت را دریافت نموده است. مضافاً "طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۰۴ مجمع عمومی صندوق نام صندوق به صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه تغییر یافته است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌نماید:

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

تمدید مجوز فعالیت صندوق؛

باتوجه به خاتمه دوره فعالیت صندوق که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۴/۱۵ مدت آن به پایان رسیده، مدیریت صندوق اقدام به تمدید دوره فعالیت صندوق نموده که نامه تأییدیه سازمان بورس مبنی بر موافقت با تمدید مجوز فعالیت بورس در ۱۳۹۲/۰۳/۱۸ توسط صندوق دریافت گردید و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۵ تحت شماره ۳۲۰۷۶ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۸۵۰۸۰ در اداره ثبت شرکتها بانام صندوق گنجینه رفاه به ثبت رسیده است.

سال مالی صندوق؛

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

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.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
 برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

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

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

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

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

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

ضامن صندوق، بانک رفاه کارگران (سهامی عام - غیردولتی) است که در تاریخ ۱۳۳۹/۰۵/۲۷ تحت شماره ۷۴۵۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از تهران - خیابان ملاصدرا - خیابان شیراز شمالی - پلاک ۴۰

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

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴

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

۱-۳- 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.

۲-۴- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری ها :

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

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

۳-۴- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

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

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس	حداکثر تا مبلغ ۲۵ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
هزینه های 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 به علاوه ۰.۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تسلط صندوق موضوع بند ۲-۲-۴
کارمزد متولی	سالانه ۰.۴ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق
کارمزد ضامن	کارمزد دریافت نمی‌کند.
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۷۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰.۳ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانونها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانونهای مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانونها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه های دسترسی به نرم افزار	سالانه تا سقف ۱۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته و با تصویب مجمع صندوق

۴ صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴

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.

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.

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

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ایجاد می‌شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی‌های مالی اضافه می‌شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری کسر می‌گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۳ 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 سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴

۵- سرمایه گذاری در سهام

صنعت	۱۳۹۴/۰۱/۳۱			۱۳۹۳/۰۴/۳۱		
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها
	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	درصد
بانکها و موسسات اعتباری	۱۸,۵۱۲,۱۵۱,۳۳۷	۱۷,۶۱۹,۶۵۹,۵۵۵	۳۰,۷۷٪	۲,۶۸۱,۳۶۸,۹۱۱	۶,۶۶۶,۳۷۸,۳۴۰	۴,۳۴٪
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۱۹,۳۰۶,۰۷۳,۵۰۴	۱۵,۰۴۰,۶۱۶,۵۱۴	۱۷,۷۳٪	۱۷,۳۳۸,۰۱۸,۰۵۸	۱۲,۶۸۲,۹۱۱,۰۲۷	۱۴,۴۵٪
خودرو و ساخت قطعات	۸,۱۶۷,۱۵۷,۵۲۲	۸,۷۳۲,۱۷۸,۲۵۲	۱۰,۳۰٪			
مخابرات	۱۰,۰۸۲,۱۴۱,۷۲۲	۷,۸۵۰,۱۸۱,۳۷۸	۹,۲۶٪			
سرمایه گذاریها	۷,۶۹۰,۳۶۶,۱۴۱	۶,۷۵۷,۷۹۱,۳۳۹	۷,۹۶٪			
انبوه سازی، املاک و مستغلات	۳,۵۷۲,۹۲۸,۶۰۰	۲,۶۲۵,۶۷۶,۱۶۷	۴,۲۷٪	۵,۳۹۶,۳۱۱,۳۰۹	۶,۷۷۹,۳۲۹,۹۱۷	۴,۳۵٪
سایر واسطه گریهای مالی	۳,۲۲۶,۶۲۸,۶۰۸	۲,۶۰۲,۵۲۲,۴۰۰	۴,۲۵٪			
خدمات فنی و مهندسی	۵,۳۱۲,۶۹۳,۹۴۵	۲,۱۱۰,۲۹۹,۲۹۵	۳,۶۷٪	۱۵,۸۹۸,۳۳۵,۹۸۲	۷,۶۲۲,۳۹۱,۰۴۰	۷,۰۹٪
قزاق اساسی	۶,۴۴۹,۸۰۷,۶۶۸	۲,۳۲۳,۵۲۰,۹۱۳	۳,۴۱٪	۱۵,۷۱۹,۶۵۵,۹۸۴	۱۱,۵۵۲,۱۲۳,۸۴۴	۱۰,۹۴٪
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۲,۱۱۳,۸۹۳,۱۵۵	۲,۴۵۲,۳۱۸,۵۷۳	۳,۸۹٪	۵,۶۷۷,۳۱۹,۵۷۶	۶,۴۷۸,۲۰۵,۴۴۱	۶,۱۰٪
محصولات شیمیایی	۲,۱۴۱,۹۴۱,۸۳۱	۲,۰۵۸,۸۳۷,۶۰۶	۴,۴۳٪			
استخراج کانه های فلزی	۲,۸۵۸,۴۷۳,۵۷۶	۱,۹۷۵,۶۴۵,۳۵۲	۳,۳۳٪	۶,۵۶۲,۶۵۶,۷۷۲	۵,۱۹۲,۳۹۱,۷۰۶	۵,۲۸٪
مواد و محصولات دارویی	۹۱۵,۴۴۴,۵۷۰	۹۹۷,۷۳۹,۸۲۷	۱,۱۸٪			
فراورده های نفتی، کک و سوخت	۷۶۴,۸۰۶,۲۵۵	۷۸۹,۰۹۵,۷۸۲	۰,۹۳٪	۶,۴۳۹,۱۹۸,۳۳۲	۵,۷۳۳,۸۷۸,۴۶۰	۵,۲۵٪
ساخت محصولات فلزی	۶۰۱,۳۲۲,۴۹۳	۵۷۳,۱۶۰,۸۵۵	۰,۶۸٪			

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴

۶- سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی

۱۳۹۴/۰۱/۳۱						
نرخ سود	بهای تمام شده	سود دریافتی	ما به التفاوت ارزش روز و انسی	خالص ارزش فروش	برصد به کل داراییها	
برصد	ریال	ریال	ریال	ریال	برصد	اوراق مشارکت فراپورسی
۴۰	۴,۰۹۴,۲۵۸	۱۹۳,۲۵۳	۹۶,۸۷۱	۴,۲۸۴,۳۸۲	۰	بورس مدیریت شده - ۱ ماهه
۴۰	-	-	-	-	-	۲۰٪
						انجاء ریال
	۴,۰۹۴,۲۵۸	۱۹۳,۲۵۳	۹۶,۸۷۱	۴,۲۸۴,۳۸۲	۰.۱	

۷- حساب های دریافتی

۱۳۹۴/۰۱/۳۱		۱۳۹۳/۰۴/۳۱		
نسبت شده	مبلغ نزول	نسبت شده	نسبت شده	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۶,۱۵۷,۷۲۶,۹۵۰	(۴۳۹,۷۲۲,۳۶۲)	۵,۷۱۸,۰۱۴,۶۸۸	۱۰,۹۷۸,۸۴۲,۵۷۸	سود سهام دریافتی
۵,۰۴۹,۸۱۴	(۱,۳۸۷)	۵,۰۴۸,۴۲۷	۳,۰۱۱,۶۳۶	سود دریافتی سپرده های بانکی
-	-	۳۱۶,۱۷۳	۳۱۶,۱۷۳	حسابهای دریافتی از سرمایه گذاران
۶,۱۶۲,۷۸۶,۷۶۲	(۴۳۹,۷۲۳,۶۴۹)	۵,۷۲۳,۴۷۹,۲۸۸	۱۰,۹۸۱,۱۷۰,۳۸۷	

۸- سایر داراییها

۱۳۹۴/۰۱/۳۱		۱۳۹۳/۰۴/۳۱		
مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۳۶,۸۱۹,۷۵۰	۱۹	۱۰۴,۶۷۹,۵۵۷	۱۹	مخارج تاسیسی
۳۶,۸۱۹,۷۶۹	۱۰۲,۶۷۹,۵۷۶			مخارج نرم افزار

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴

۹- موجودی نقد

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۱/۳۱	
ریال	ریال	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۳۱۴۴۱
۲۷۴,۴۵۵,۸۵۳	۹۸۳,۸۹۵,۸۲۳	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۳۱۴۴۱
۳۶۳,۴۲۳,۲۸۹	۱,۶۵۱,۳۶۵	بانک پاسارگاد شعبه مهرزادی شهرزادی - ۲-۷۷۰۶۶-۸۱-۳-۷
۶۴۷,۸۷۹,۱۴۲	۹۹۵,۵۴۷,۱۹۸	

۱۰- جاری کارگزاران

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۱/۳۱	
مانده پایان سال	مانده پایان سال	گردش پستکار
ریال	ریال	ریال
(۱۲,۱۸۳,۲۵۵,۴۲۱)	۱۵۱,۴۴۴,۶۲۲	(۱۱۷,۷۰۹,۱۴۴,۸۹۱)
		گردش بدهکار
		ریال
		۱۳۰,۰۴۳,۸۲۴,۹۲۴
		نام شرکت
		کارگزاری بانک رفاه (۱۲,۱۸۳,۲۵۵,۴۲۱)

۱۱- پرداختنی به ارکان صندوق

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۱/۳۱	
ریال	ریال	
۳,۶۵۲,۸۷۱,۸۷۵	۴,۷۶۱,۵۱۳,۱۴۸	مدیر صندوق
۱۱۸,۰۰۵,۰۶۱	۲۵۴,۷۲۹,۱۹۰	اعضای صندوق
۲,۵۳۹,۶۹۷,۰۵۵	۳,۸۸۲,۴۱۱,۹۷۱	متولی صندوق
۶۴,۰۹۳,۴۰۵	۵۶,۳۹۹,۷۲۸	حسابرس صندوق
۲۰۱,۱۲۱,۵۹۲	۲۵۰,۹۳۶,۸۳۳	تصفیه
۳۲,۶۳۹,۲۰۰	۳۵,۴۳۰,۲۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور/ ابطال
۴۰۶,۲۶۰,۶۸۵	۱,۴۲۲,۲۰۴,۲۶۷	بدهی به مدی بابت امور صندوق
۷,۰۱۴,۶۸۸,۸۷۳	۱۰,۶۶۳,۶۲۵,۲۲۷	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴

۱۲- حسابهای پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۱/۳۱	
ریال	ریال	
(۱۰,۶۰۹,۸۶۶)	(۸,۳۸۴,۲۳۲)	بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
۴,۳۸۵,۰۳۷	۴۲,۸۱۸,۱۶۱	بابت ابطال واحدهای سرمایه
(۶,۳۲۴,۸۲۹)	۳۴,۴۳۳,۹۲۹	

۱۳- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۴/۰۱/۳۱	
ریال	
۱۵۰,۰۰۰	سایر حسابهای پرداختنی
۱۵۰,۰۰۰	

۱۴- خالص داراییها

۱۳۹۳/۰۴/۳۱		۱۳۹۴/۰۱/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۸۷,۱۲۲,۰۸۴,۶۸۹	۳۹,۶۱۱	۷۱,۴۳۷,۲۷۶,۱۷۵	۳۶,۶۴۶	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۲,۹۴۲,۲۲۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۶۸۰,۹۷۶,۰۰۰	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹	۳۰,۶۱۱	۷۴,۱۱۸,۲۵۲,۱۷۵	۳۷,۶۴۶	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴

۱۵- سود حاصل از فروش اوراق بهادار

پایان داشت	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۱/۳۱
	ریال	ریال
۱۵-۱	(۲۲,۴۱۴,۷۱۲,۷۹۸)	(۱۷,۴۴۴,۱۵۱,۷۹۸)
۱۵-۲	(۴-۸,۷۴۰,۸۲۸)	۱,۱۷۳,۸۵۵,۵۰۲
۱۵-۳	۷۷,۳۱۲,۳۵۱	(۲۲,۰۴۸,۷۰۰)
	(۲۲,۶۴۲,۱۶۱,۲۵۵)	(۱۶,۳۱۸,۳۹۵,۹۹۶)

سود حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

سود از این عامل از فروش حق تقدم خرید سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

سود از این عامل از فروش اوراق مشارکت

۱۵-۱- سود حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر می باشد:

تعداد	بهای فروش ریال	ارزش دفتری ریال	کازمرد ریال	مالیات ریال	سود (زیان) فروش ریال	سود مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۳۱
۲۲۴,۴۱۹	۱,۳۹۲,۵۰۰,۷۷۴	۱,۳۲۵,۰۴۱,۵۳۲	۷,۳۶۶,۳۲۴	۴,۹۶۲,۵۰۵	۳۳,۱۴۰,۴۲۳	۸۰,۴۶,۸۸۹
۹۰,۴۰۱-۹	۹۱۳,۸۸۶,۷۹۴	۱,۲۰۴,۶۷۸,۵۳۳	۴,۸۲۴,۲۵۷	۴,۵۴۹,۳۳۱	(۳۰۴,۰۱۹,۰۲۷)	
۳۰۰۰۰۰۰	۲۱۰,۳۴۹,۵۷۶	۲۸۵,۷۹۳,۵۵۲	۱,۱۱۵,۳۳۶	۱,۰۵۳,۲۴۸	(۷۷,۳۱۱,۸۶۰)	
۵۰۰۰۰۰۰	۹۲۴,۷۴۸,۷۷۷	۱,۱۶۳,۹۵۰,۲۲۸	۴,۹۹۷,۸۲۴	۴,۷۲۳,۸۴۶	(۲۸۸,۹۰۳,۱۲۰)	
۲۵۰,۸۷۳	۳,۴۷۸,۹۶۵,۳۳۸	۴,۳۲۹,۲۹۸,۳۳۳	۱۸,۷۹۸,۸۶۸	۱۸,۳۹۲,۱۹۵	(۳۸۷,۵۲۵,۷۶۸)	
۱۷۶,۳۱۸	۲,۱۴۸,۵۶۹,۱۹۰	۲,۵۴۳,۳۲۶,۲۲۲	۱۰,۱۷۹,۱۹۰	۱۰,۲۲۲,۸۲۶	(۳۳۶,۳۷۹,۶۳۸)	
۱۵۰۰۰۰۰	۳۳۹,۳۰۰,۰۰۰	۴۴۸,۰۹۲,۹۷۷	۱,۷۹۴,۸۵۶	۱,۴۹۶,۳۹۹	(۱۱۲,۱۸۲,۱۷۲)	
۷۵۲,۳۹۲	۱,۴۲۶,۳۸۷,۰۲۲	۲,۷۰۳,۸۸۳,۱۹۶	۸,۴۰۳,۵۸۴	۸,۱۳۱,۸۲۴	(۱,۰۹۲,۳۲۱,۳۹۲)	
۱,۰۰۰۰۰۰۰	۱,۰۴۰,۷۶۶,۵۸۱	۱,۵۲۰,۸۷۳,۷۶۱	۵,۴۱۱,۹۵۴	۵,۳۰۳,۸۳۰	(۹۸۱,۰۲۴,۴۴۲)	
۱۲۴,۴۱۴	۴۶۷,۲۹۶,۲۵۷	۵۹۲,۸۱۱,۸۰۴	۲,۴۷۱,۹۷۷	۲,۳۳۶,۴۶۱	(۱۲۰,۳۲۲,۵۸۵)	
۲۰۰۰۰	۱۲,۹۲۰,۰۰۰	۱۶,۰۲۴,۱۳۱	۴,۴۹۸	۴,۴۴۵	(۳,۲۲۷,۱۷۹)	
۷۵۰۰۰۰۰	۲,۰۱۱,۷۰۴,۷۷۵	۲,۳۲۳,۳۸۲,۷۰۸	۱۰,۳۷۹,۸۱۶	۱۰,۰۵۸,۵۳۴	(۳۲۲,۰۱۲,۸۸۲)	
۱,۴۶۵,۰۰۰	۷,۷۲۸,۹۲۸,۵۷۰	۸,۳۱۱,۷۶۹,۶۱۴	۴۰,۹۹۱,۸۲۱	۳۸,۷۲۴,۴۴۲	(۴۴۲,۵۷۵,۱۰۸)	
۴۰۰۰۰۰۰	۷۵,۰۴۰,۴۴۰	۶۲,۲۹۳,۸۸۰	۲۸۳,۴۶۰	۲۷۵,۲۰۴	۱۱,۸۸۸,۰۹۶	
۸۵۰۰۰	۳۹,۹۵۳,۰۰۰	۳۹,۳۵۰,۳۱۷	۲۱۱,۳۳۶	۱۹۹,۷۶۰	۱۹۰,۵۷۷	
۲۲۰۰۰۰	۴۰,۰۴۰,۰۰۰	۳۶,۴۷۲,۰۴۴	۴۰,۴۰۰	۴۰,۰۴۰	۲۲,۹۸۰,۳۲۱	
۵۰۰۰۰۰۰	۲۸۹,۵۵۰,۰۰۰	۲۹۹,۳۴۷,۷۹۴	۱,۵۳۱,۷۲۰	۱,۴۴۷,۷۵۰	(۱۲,۲۷۷,۲۴۴)	
۹۰۰۰۰۰۰	۳,۴۵۲,۳۴۲,۴۵۵	۷,۹۱۹,۹۹۰,۷۵۲	۱۹,۳۲۱,۰۰۲	۱۸,۲۶۱,۸۱۳	(۱,۰۵۸,۱۸۷)	
۱۵۹,۴۲۰	۵,۰۲۹,۴۴۹,۴۴۷	۷,۳۳۸,۱۰۳,۱۰۱	۲۶,۷۱۰,۴۲۰	۲۵,۲۲۸,۱۰۰	(۱,۴۸۲,۳۲۲)	
۱,۱۴۹,۹۱۵	۳,۰۴۷,۰۴۶,۰۵۸	۳,۹۶۰,۸۰۷,۲۴۴	۱۶,۳۲۴,۷۶۱	۱۵,۳۴۵,۳۱۲	(۹۱۵,۷۰۳,۴۳۲)	
۲۵۰۰۰۰۰	۲۸۲,۵۵۰,۰۰۰	۳۰۱,۴۴۲,۰۰۰	۱,۹۵۴,۸۲۱	۱,۹۱۲,۷۵۰	۷۷,۳۴۰,۴۱۹	
۴۴۴,۴۴۸	۱,۸۹۲,۲۰۳,۲۷۶	۳,۳۲۱,۴۲۲,۰۴۶	۱۰,۰۰۹,۷۵۲	۹,۴۴۱,۰۱۱	(۱,۴۴۸,۸۹۵,۵۲۲)	
۲۵۰۰۰۰۰	۲۴۸,۰۳۵,۰۰۰	۲۴۳,۴۹۵,۸۰۱	۱,۴۱۷,۹۰۵	۱,۳۴۰,۱۷۵	۳۱,۵۸۱,۱۱۹	
۵۰۰۰۰۰۰	۵۲۹,۹۸۷,۳۴۷	۷۷۰,۴۴۸,۵۰۲	۲,۸۰۳,۴۲۲	۲,۴۴۹,۵۳۷	(۲۴,۱۱۴,۵۰۴)	
۲۲۴,۴۱۴	۴,۷۲۶,۳۸۲,۴۲۳	۶,۳۴۱,۱۸۶,۲۲۹	۲۵,۱۰۸,۳۴۵	۲۴,۷۲۱,۹۱۳	(۴۲۴,۲۶۰,۸۱۲)	
۲۹۹,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۸,۵۸۵,۱۵	۱۰,۵۸۵,۴۴۲,۰۳۸	۲۹,۰۹۹,۵۴۱	۲۷,۵۰۴,۲۹۲	(۲,۵۸۱,۱۴۷,۳۴۶)	
	۴۸,۱۱۰,۳۴۹,۳۸۵	۷۰,۰۴۱,۵۰۹,۴۴۷	۲۵۲,۹۹۶,۷۷۷	۲۴۰,۵۵۱,۰۲۹	(۲۲,۴۴۲,۴۱۴,۷۹۸)	
					(۱۷,۴۴۴,۱۵۱,۷۹۸)	

13-2- سود (از بازار) حاصل از فروش حق تقدم خرید سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر می‌باشد:

[illegible]

۲-۱۵- سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت به شرح زیر می باشد:

توزیع مالی منتهی به (۱۳۹۴:۰۹/۳۱)		توزیع مالی منتهی به (۱۳۹۳:۰۹/۳۱)		توزیع مالی منتهی به (۱۳۹۲:۰۹/۳۱)	
تعداد	بهای فروش	ارزش افزوده	ارزش افزوده	سود خالص	سود خالص
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۴۸,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۱۴,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴,۸۲۶	۴,۸۲۶,۳۵۸,۳۳۲	۴,۸۲۶,۳۵۸,۳۳۲	۳,۵۴۸,۵۳۵,۸۵۸	۴,۸۲۶,۳۵۸,۳۳۲	۴,۸۲۶,۳۵۸,۳۳۲
۱,۳۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۳۵۰	۱,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۴,۸۰۰	۴,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۴۸,۵۳۵,۸۵۸	۴,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۶,۸۲۶,۳۵۸,۳۳۲	۲۶,۸۲۶,۳۵۸,۳۳۲	۲۶,۸۲۶,۳۵۸,۳۳۲	۲۶,۸۲۶,۳۵۸,۳۳۲	۲۶,۸۲۶,۳۵۸,۳۳۲	۲۶,۸۲۶,۳۵۸,۳۳۲

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴

۱۶- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۱/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۲,۴۲۲,۷۷۰,۴۴۲	(۲۵,۴۷۱,۷۵۹,۵۵۰)
۱,۳۹۸,۱۸۸,۴۷۵	(۱۹۹,۰۵۱,۲۴۴)
۸۳,۵۴۴,۷۳۳	(۲۲,۴۵۰,۰۰۰)
۳,۹۰۴,۵۰۵,۸۷۰	(۲۵,۴۹۵,۲۴۰,۸۵۴)

سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادار با درآمد ثابت

۱۷- سود سهام

یادداشت	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۱/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱
ریال	ریال	ریال
۱۷-۱	۵۰,۵۹۱,۱۵۱,۷۸۳	۱۱,۲۴۰,۲۷۵,۴۹۵
	۹۴۱,۹۵۶,۰۶۱	۵۴۱,۰۹۵,۸۹۰
	۱,۱۷۲,۴۹۶,۷۹۰	۶۵۲,۴۷۲,۱۳۹
	۷,۱۷۳,۶۰۴,۴۳۳	۱۲,۴۵۴,۰۴۳,۵۲۴

سود سهام شرکت های بورسی
سود اوراق گواهی و سپرده بانکی
سود اوراق مشارکت

۱۷-۱- سود شرکت های بورسی به شرح زیر می باشد:

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل جمع	تعداد سهام متعلقه در زمان جمع	سود متعلق به هر سهم	درآمد سود سهام	فرآمد سود سهام
				ریال	ریال	ریال
سرمایه گذاری سید	۱۳۹۳	۱۳۹۳/۱۲/۱۷	۲۰۰,۰۰۰	۶۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-
سرمایه گذاری غدیر	۱۳۹۳	۱۳۹۳/۱۲/۲۵	۲,۵۵۰,۵۷۵	۵۰۰	۱,۲۷۵,۲۸۷,۵۰۰	۸۹,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری مسکن تهران	۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۹/۲۹	۱,۵۵۵,۲۴۴	۴۱۰	۶۰۱,۴۴۵,۹۹۰	۱,۲۵۲,۴۴۲,۷۷۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۱۳۹۳	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	۲۲۴,۰۲۹	۱,۵۰۰	۳۳۶,۰۴۳,۴۴۳	۶۸۸,۰۰۰,۰۰۰
پالایش نفت تهران	۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۵/۱۴	۷۵۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۵۶۲,۵۰۰,۰۰۰	-
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین	۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۶/۲۹	۹۱۹,۵۰۰	۷۰۰	۶۴۳,۶۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
زینت سیرا ایران	۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۱/۳۱	۲۰۰,۰۰۰	۵,۹۱۰	۱,۰۸۲,۰۰۰,۰۰۰	-
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۴/۲۹	۱	۹,۹۱۹	۹,۹۱۹	۱,۱۵۶,۱۸۱,۰۰۰
سرمایه گذاری مسکن زاینده رود	۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۹/۲۴	۲۰۰,۰۰۰	۶۵۰	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران			۰	۰	۰	۳۴۹,۶۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری بانک ملی ایران			۰	۰	۰	۱۶۶,۲۲۸,۴۸۰
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات			۰	۰	۰	۶۶۹,۹۰۵,۰۰۰
فولاد مبارکه اصفهان			۰	۰	۰	۱,۲۵۴,۰۰۰,۰۰۰
فولاد خوزستان			۰	۰	۰	۱,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰
پین سگلی توسعه ساختمان			۰	۰	۰	۲۲۲,۰۰۰,۰۰۰
پالایش نفت پتروشیمی			۰	۰	۰	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری ساختمان ایران			۰	۰	۰	۲۲۷,۵۰۰,۰۰۰
صنایع شیمیایی خلیج فارس			۰	۰	۰	۸۱,۲۴۰,۰۰۰
پالایش نفت تبریز			۰	۰	۰	۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰
سایر شرکت ها			۰	۰	۰	۲,۸۲۰,۸۲۲,۴۸۵
						۱۱,۲۴۰,۲۷۵,۴۹۵
						۵۰,۵۹۱,۱۵۱,۷۸۳

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴

۱۸- سود سپرده بانکی

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۴۰,۷۷۴,۹۱۲	۲۷۸,۸۱۵,۲۳۴
۱۳,۵۲۱,۹۸۴	۱۴۹,۲۱۰,۸۷۰
۵۴,۲۹۶,۸۹۸	۳۴۸,۰۲۶,۱۰۴

سود سپرده بانک رفاه
 سود سپرده بانک پاسارگاد

۱۹- سایر درآمدها

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۹۲۸,۵۵۷,۳۰۳	-
۳,۴۰۸	۶۶,۳۳۸
۹۲۸,۵۶۰,۷۱۱	۶۶,۳۳۸

درآمد ناشی از تزییل سود سهام سال مالی قبل
 سایر درآمدها

۲۰- هزینه کارمزد ارکان

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۱,۱۰۸,۶۴۱,۲۷۳	۲,۹۲۰,۸۷۶,۶۶۷
۱,۳۳۲,۷۱۴,۹۱۶	۲,۴۷۰,۱۵۶,۳۲۴
۲۵۲,۷۲۹,۱۹۰	۱۰۸,۲۴۰,۵۴۰
۵۶,۳۹۹,۷۲۸	۶۴۰,۹۳۰,۰۰۵
۴۹,۸۱۵,۲۴۱	۱۶۳,۰۳۵,۶۰۱
۲,۸۱۲,۳۰۰,۳۴۸	۵,۷۲۴,۴۰۲,۵۳۷

مدیر صندوق
 شاسن صندوق
 متولی صندوق
 حسابرس صندوق
 هزینه تصفیه

۲۱- سایر هزینه ها

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱
ریال	ریال
۱۲۶,۰۷۸,۹۸۴	۸۶,۲۲۵,۰۹۹
۷۰۰۰۰	۹۳۹۰۰۰
۲۲۵,۲۷۹,۶۷۳	۸۰۰,۶۹۴,۵۷۶
۱,۳۸۷	(۱۷۲,۹۱۷)
۵۶۱,۴۳۰,۰۰۴	۸۸۷,۲۹۵,۷۵۸

هزینه آژانس
 کارمزد بانکی
 هزینه تزییل سود سهام دریافتی
 سایر هزینه ها

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴

۲۲- تعدیلات

تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۱/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱
	ریال	ریال
	(۵,۱۳۱,۲۰۹,۱۹۰)	۴۵,۳۴۷,۶۷۵,۲۴۰

۲۳- تعهدات و بدهیهای احتمالی

در تاریخ ترازنامه، صندوق هیچگونه تعهدات و بدهی احتمالی ندارد.

۲۴- سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	مستاز	۹۹۰	۹۹
ضامن صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	ضامن صندوق	مستاز	۱۰	۱۰

۲۵- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در دوره مالی مورد گزارش صرفاً "محدود به انجام خرید و فروش اوراق بهادار برای صندوق توسط شرکت کارگزاری رفاه میباشد که گردش حساب مزبور در یادداشت توضیحی ۱۰ صورتهای مالی افشاء شده است.

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله			مبلغ طلب - ریال در تاریخ ۱۳۹۴/۰۱/۳۱
		موضوع معامله	مبلغ - ریال	تاریخ معامله	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر، ضامن و کارگزار صندوق	کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار	۲۴۷,۷۵۲,۹۴۹,۸۲۵	طی دوره	۱۵۱,۲۴۴,۶۲۲

۲۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده، مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشاء در یادداشت های همراه نبوده است.



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۱/۳۱

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک چیست؟

صندوق سرمایه‌گذاری چیزی نیست جز مجموعه‌ای از سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار. در واقع می‌توان آن را به صورت شرکتی در نظر گرفت که در آن افراد مختلف پول‌های خود را روی هم می‌گذارند و در سبدهی از اوراق بهادار سرمایه‌گذاری می‌کنند. در نتیجه، شما به جای سرمایه‌گذاری در یک سهم یا اوراق مشارکت خاص در یک صندوق سرمایه‌گذاری مشترک سرمایه‌گذاری می‌کنید. شما براساس قوانین و مقررات مرتبط با پرداخت مبلغی در مجموعه‌ی سبد سرمایه‌گذاری می‌کنید. همین تنوع در سرمایه‌گذاری سبب کاهش خطر آن می‌شود و سبب افزایش جذابیت صندوق سرمایه‌گذاری می‌شود. صندوق سرمایه‌گذاری به سه روش به سرمایه‌گذاران خود سود می‌دهد.

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

مزایای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

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



- 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 یا 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.



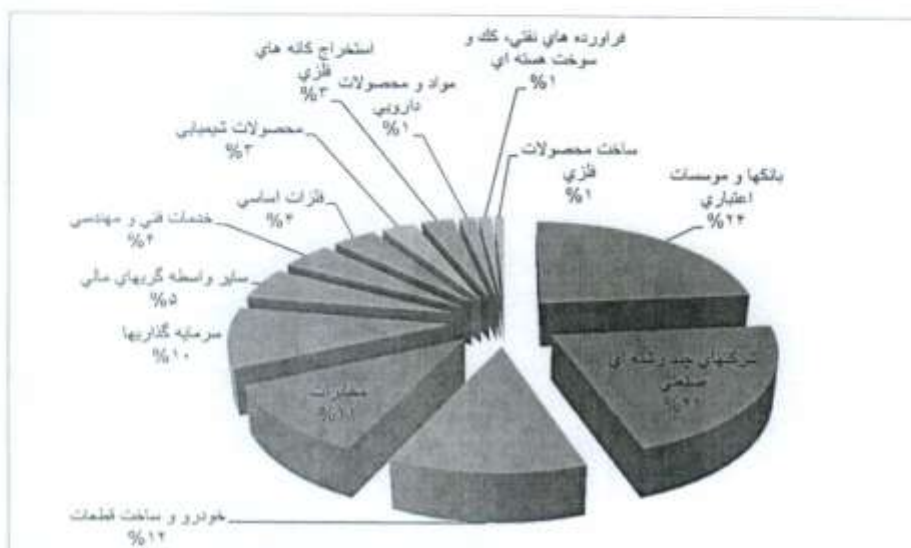
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر ماه در طی دوره اخیر فعالیت صندوق مشاهده می‌شود.

تاریخ	نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری (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
۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۲,۶۲۳,۹۷۸
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲,۶۱۲,۶۷۹
۱۳۹۴/۰۱/۳۱	۲,۶۸۰,۹۷۶

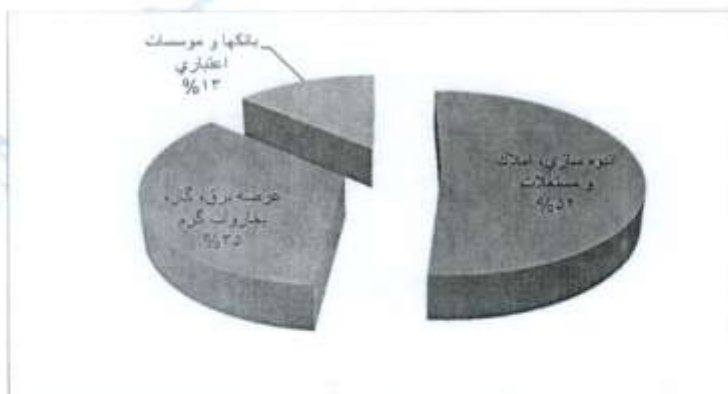


وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم هر صنعت نسبت به کل سبد سهام و حق تقدم خرید سهام بورسی در ۱۳۹۴/۰۱/۳۱



سهم هر صنعت نسبت به کل سبد سهام و حق تقدم خرید سهام فرابورسی در ۱۳۹۴/۰۱/۳۱





آخرین وضعیت صندوق :

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی‌ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۴/۰۱/۳۱ در جدول زیر منعکس گردیده است :

۷۴,۱۱۸,۲۵۲,۱۷۵	کل خالص ارزش دارایی‌ها (ریال)
۲۷,۶۴۶	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری



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 ۲,۶۸۰,۹۷۶ ریال می باشد و کارگزاری مالکیت ۳۸,۰۰۹ درصد از واحدهای صندوق را داراست.

۲. کارمزد مدیریت صندوق

۳. کارمزد ضامن نقدشوندگی صندوق

ناصر شریعتی

مدیر صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

