



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

ثبت شده به شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
ثبت شده به شماره ۲۶۰۷۶ نزد اداره ثبت شرکتها

تاریخ: _____ شماره: _____ No: _____ پیوست: _____ Add: _____

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه صورت های مالی برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

با سلام:

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ تیر 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 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- ۲۱	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 برگزیده 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 ۱۳۹۴/۰۴/۰۲ به نائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
ثبت شده به شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
ثبت شده به شماره ۲۶۰۷۶ نزد اداره ثبت شرکتها



ارکان صندوق	شخص حقوقی	نمائنده
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	سید حمید سیدی
متولی صندوق	موسسه حسابرسی قواعد	کوروش جمشیدی

دفتر مرکزی: تهران - خیابان ولیعصر - ابتدای خیابان مطهری - نبش خیابان لارستان، پلاک ۲۲۶
تلفن: ۸۸۹۴۰۳۳۸ - ۸۸۹۲۱۹۲۷ شماره: ۸۸۹۲۱۶۲۳ کد پستی: ۱۵۹۵۸۳۲۸۱۱
Website: www.refahfund.com E-mail: refahfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۱/۳۱	یادداشت	داراییها:
ریال	ریال		
۸۰,۹۸۱,۹۴۰,۰۲۲	۷۵,۳۴۱,۴۰۱,۹۶۷	۵	سرمایه گذاری در سهام
۰	۱,۱۰۶,۱۶۲,۷۲۶	۶	سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی
۱۰,۹۸۱,۱۷۰,۳۸۷	۶,۹۹۰,۶۳۴,۵۰۵	۷	حسابهای دریافتی
۱۰۳,۶۷۹,۵۷۶	۱۹۲,۲۵۸,۱۳۱	۸	سایر داراییها
۶۴۷,۸۷۹,۱۴۲	۱,۷۲۲,۶۲۲,۶۳۴	۹	موجودی نقد
۰	۰	۱۰	جاری کارگزاران
۹۲,۷۱۳,۶۶۹,۱۲۷	۸۵,۳۵۴,۰۸۹,۹۶۳		جمع داراییها
بدهیها:			
۱۳۱۸۳۲۵۵۴۲۱	۱,۸۶۳,۳۳۱,۷۵۹	۱۰	جاری کارگزاران
۷,۰۱۴,۶۸۸,۸۷۳	۱۱,۸۸۷,۷۲۴,۳۶۸	۱۱	پرداختی به ارکان صندوق
(۶,۳۲۴,۸۳۹)	(۱۹,۰۲۶,۵۱۳)	۱۲	پرداختی به سرمایه گذاران
۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۳	سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
۱۹,۱۹۱,۶۱۹,۴۵۵	۱۳,۷۳۲,۱۷۹,۶۱۴		جمع بدهیها
۷۳,۵۲۲,۰۴۹,۶۷۲	۷۱,۶۲۱,۹۱۰,۳۴۹	۱۴	خالص داراییها
۲,۹۴۲,۳۲۰	۲,۶۶۷,۰۲۷		خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

درآمدها:	پادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۲/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱
		ریال	ریال
خالص سود حاصل از فروش اوراق بهادار	۱۵	(۱۶,۳۲۲,۳۹۴,۹۹۶)	(۶,۷۲۰,۲۲۷,۰۹۷)
خالص سود (زیان) ناشی از نفعی ریافته نگهداری اوراق بهادار	۱۶	(۲۵,۶۹۵,۲۶۰,۸۵۶)	(۱۴,۹۷۰,۸۵۱,۴۲۳)
سود سهام	۱۷	۱۳,۲۵۴,۰۲۳,۵۲۴	۱۰,۳۰۱,۰۱۷,۸۱۱
خالص سود اوراق بهادار با درآمد ثابت با خطی الحساب	۱۸	۴۴۸,۰۲۶,۱۰۴	۶۱,۹۶۸,۰۲۵
سایر درآمدها	۱۹	۶۶,۳۳۸	۹۳۸,۹۶۳,۵۱۸
جمع درآمدها		(۲۸,۱۱۵,۵۱۹,۸۸۶)	(۱۰,۳۹۹,۳۳۰,۱۴۲)
هزینه ها:			
هزینه کارمزد اراکان	۲۰	۵,۷۲۶,۴۰۲,۵۳۷	(۳,۸۳۴,۲۸۷,۷۷۹)
سایر هزینه ها	۲۱	۸۸۷,۳۹۵,۷۵۸	(۵۸۴,۴۹۶,۹۵۲)
جمع هزینه ها		۶,۶۱۳,۶۹۸,۲۹۵	(۴,۴۱۸,۹۸۴,۷۳۱)
سود خالص		(۳۵,۷۳۹,۲۱۸,۱۸۱)	(۱۴,۸۱۸,۳۱۴,۸۷۷)

صورت گردش خالص داراییها

پادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۲/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱
	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری
خالص دارایی ها در واحدهای سرمایه گذاری اول سال	۳۰,۶۱۱	۳۰,۶۱۱
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال	۱,۴۹۸	۱,۴۹۸
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال	(۵,۲۵۱)	(۵,۲۵۱)
سود خالص سال	-	(۱۴,۸۱۸,۳۱۴,۸۷۷)
تعدیلات	-	(۶,۳۸۰,۱۵۹,۷۰۴)
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان سال	۲۶,۸۵۸	۲۶,۸۵۸

پادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است

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

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

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 ۱۳۸۹/۰۳/۲۳ 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 ۱۳۹۱/۰۲/۰۴ مجمع عمومی صندوق تام 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 تبدیل 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 - خیابان ولیعصر - ابتدای خیابان مطهری - نش خیابان لارستان - پلاک ۴۲۶ واقع شده و صندوق دارای شعبه نمی باشد.

سال مالی صندوق؛

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

۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه مطابق با ماده ۵۴ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس

www.refahfund.com درج گردیده است.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
پادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر 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 بهارن - 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 چلوید - پلاک ۱۱ واحد ۶

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

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین (حسابدازان 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.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

۴- خلاصه اهمیت 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^۱ نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری^۲ 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^۳ نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری^۴ 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.

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 دریافتی با 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 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 با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

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 به‌علاوه ۰.۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار یا درآمد ثابت تحت تسلط صندوق موضوع بند ۲-۲-۳
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 اجاری 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

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۲ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، ضامن هر سه ماه یک بار تا سقف نود درصد قابل پرداخت است. باقی مانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حسابها منعکس می‌شود.

۴-۵- مخارج تأمین مالی

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

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

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ایجاد می‌شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی‌های مالی اضافه می‌شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری کسر می‌گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری است، به دلیل آنکه دارایی‌های صندوق در نرازمانه 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
سا مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

۵- سرمایه گذاری در سهام

صنعت	۱۳۹۳/۰۴/۳۱		۱۳۹۴/۰۴/۳۱		صنعت
	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
	ریال	ریال	ریال	ریال	
بانکها و موسسات اعتباری	۲,۶۶۶,۲۷۸,۲۶۱	۲,۶۶۱,۲۶۸,۵۱۱	۱۷,۰۵۹,۴۰۹,۳۶۹	۱۷,۰۲۷,۲۶۱,۳۶۹	
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۱۸,۸۴۲,۴۱۱,۲۷	۱۷,۲۴۵,۱۳۰,۵۸	۱۲,۳۱۷,۸۱۹,۳۸۰	۱۹,۳۰۹,۷۴۵,۰۹	
خودرو و ساخت قطعات			۸,۲۷۱,۳۶۶,۸۴۵	۸,۰۷۷,۳۶۳,۱۹۰	
مخابرات			۷,۲۶۸,۳۶۶,۳۶۱	۹,۸۹۲,۰۹۲,۰۲۲	
سرمایه گذاریها			۶,۸۸۷,۳۷۳,۶۹۹	۷,۳۱۹,۸۸۶,۱۴۴	
تولید سازی، املاک و مستغلات	۲,۲۲۱,۲۲۲,۳۳۹	۲,۲۶۶,۲۱۲,۰۰۹	۲,۲۷۲,۶۶۲,۲۱۷	۲,۵۷۲,۳۲۸,۶۰۱	
سایر واسطه گریهای مالی			۲,۲۶۱,۸۷۸,۶۰۰	۲,۴۱۸,۰۴۱,۵۱۹	
خدمات فنی و مهندسی	۷,۷۳۲,۲۷۱,۰۰۰	۱۵,۸۷۱,۳۳۱,۸۳۲	۲,۰۰۹,۱۳۸,۸۰۱	۵,۳۱۲,۶۹۳,۹۴۵	
فلزات اساسی	۱۱,۸۸۲,۳۳۳,۶۶۶	۱۵,۲۱۱,۵۵۵,۳۳۲	۲,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۳۷۰,۵۲۰,۰۰۰	
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۲,۲۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۷۷,۲۱۹,۵۵۶	۲,۱۲۲,۳۳۲,۰۰۰	۲,۷۴۲,۱۲۶,۸۸۷	
محصولات شیمیایی			۲,۱۲۵,۵۲۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
استخراج کنگه های فلزی	۲,۲۶۲,۲۱۲,۰۰۰	۲,۲۶۲,۲۱۲,۰۰۰	۲,۲۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۵۸,۳۳۲,۵۷۵	
مواد و محصولات دارویی			۹۵۲,۲۶۶,۵۷۷	۹۱۵,۲۶۲,۵۷۹	
فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته	۲,۲۲۲,۸۸۸,۰۰۰	۲,۲۲۲,۸۸۸,۰۰۰	۱,۱۸۱,۳۳۲,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

۶- سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی

۱۳۹۴/۰۴/۳۱					
نرخ سود	بهای تمام شده	سود دریافتی	مابه التفاوت ارزش روز و اسمی	خالص ارزش فروش	مربوط به کل داراییها
درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	درصد
۲۰	۴,۰۹۲,۰۷۸	۱۶۹,۶۰۲	۱۲۹,۵۹۰	۲,۲۱۲,۲۷۰	اوراق مشارکت فرابورسی بورس مسکن و شهرسازی - شعبه ۲۰%
۳۰	۱,۰۷۰,۹۲۳,۸۴۱	۳۶,۲۰۷,۳۹۱	۲,۵۹۸,۰۴۲	۱,۱۰۱,۷۲۹,۲۷۶	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
۳۰	۱۸۰	-	-	۱۸۰	اجاره زمین
	۱,۰۷۵,۰۳۸,۰۹۹	۱۶۵,۸۱۶,۹۹۳	۲,۷۲۷,۶۳۲	۱,۱۰۶,۱۴۲,۷۲۶	
					۱.۳۰

۷- حساب های دریافتی

۱۳۹۴/۰۴/۳۱		۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
تزیل شده	تزیل نشده	تزیل شده	تزیل نشده
ریال	ریال	ریال	ریال
۷,۱۳۹,۸۳۲,۰۵۶	(۴۱۶,۱۶۶,۶۵۳)	۶,۷۲۲,۷۶۵,۶۰۲	(۴۱۶,۱۶۶,۶۵۳)
۱,۴۱۳,۳۸۸	(۶۶۰)	۱,۴۱۳,۷۲۸	(۶۶۰)
-	-	۳۱۶,۱۷۳	-
-	-	۳۱۶,۱۷۳	-
۷,۱۴۱,۳۲۵,۴۴۴	(۴۱۶,۱۶۷,۱۱۳)	۶,۷۶۱,۳۲۴,۸۰۳	(۴۱۶,۱۶۷,۱۱۳)

سود سهام دریافتی
سود دریافتی سپرده های بانکی
حساب های دریافتی از سرمایه گذار
مطالبات بابت فروش حق تقدم شرکت و خارج

۸- سایر داراییها

۱۳۹۴/۰۴/۳۱		۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	مانده در پایان سال
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۹	۱۹	۱۹	۱۹
۱۰۲,۷۷۹,۵۵۷	۱۹۲,۲۸۸,۱۱۲	۱۰۲,۷۷۹,۵۵۷	۱۹۲,۲۸۸,۱۱۲
۱۰۲,۷۷۹,۵۷۶	۱۹۲,۲۵۸,۱۴۱	۱۰۲,۷۷۹,۵۷۶	۱۹۲,۲۵۸,۱۴۱

مخارج تأسیس
مخارج ترم افزاری

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

۹- موجودی نقد

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۳۱۳۶۳۱
۲۷۴,۴۵۵,۸۵۳	۱,۵۸۷,۴۰۴,۷۳۸	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۳۱۳۶۳۱
۳۶۲,۴۲۳,۳۸۹	۱۲۶,۲۲۷,۸۹۶	بانک پاسارگاد شعبه میرزای شیرازی - ۲-۷۷-۶۶-۰۸۱۰-۳-۷
۶۶۷,۸۷۹,۱۴۲	۱,۷۱۳,۶۳۲,۶۳۴	

۱۰- جاری کارگزاران

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱				
مانده پایان سال	مانده پایان سال	گرددش بستانکار	گرددش بدهکار	مانده ابتدای سال	نام شرکت
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۱۲,۱۸۳,۲۵۵,۴۲۱)	(۱,۸۶۳,۳۳۱,۷۵۹)	(۱۲۴,۳۹۹,۹۱۸,۳۱۸)	۱۳۴,۷۱۹,۸۴۱,۹۸۰	(۱۲,۱۸۳,۲۵۵,۴۲۱)	کارگزاری بانک رفاه

۱۱- پرداختنی به ارکان صندوق

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۳,۶۵۲,۸۷۱,۸۷۵	۵,۱۷۳,۳۶۲,۵۴۴	مدیر صندوق
۱۱۸,۰۰۵,۰۶۱	۴,۳۹۶,۳۴۸,۱۷۵	ضامن صندوق
۲,۵۳۹,۶۹۷,۰۵۵	۳۳۱,۷۸۱,۱۰۱	متولی صندوق
۶۴,۰۹۳,۴۰۵	۷۵,۸۴۹,۶۴۸	حسابرس صندوق
۲۰۱,۱۲۱,۵۹۲	۲۵۰,۹۳۶,۸۳۳	تصفیه
۳۲,۶۳۹,۲۰۰	۳۵,۶۹۱,۸۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور ابطال
۴۰۴,۲۶۰,۶۸۵	۱,۶۲۳,۸۵۲,۳۶۷	بدهی به مدتی بابت امور صندوق
۷,۰۱۴,۶۸۸,۸۷۳	۱۱,۸۸۷,۷۲۴,۳۶۸	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

۱۳- حسابهای پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
(۱۰,۶۰۹,۸۶۶)	(۱۰,۵۹۶,۱۷۶)	بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
۴,۲۸۵,۰۲۷	(۸,۲۳۰,۳۲۷)	بابت ابطال واحدهای سرمایه
(۶,۳۲۴,۸۳۹)	(۱۹,۰۲۶,۵۱۳)	

۱۳- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	
ریال	
۱۵۰,۰۰۰	سایر حسابهای پرداختنی
۱۵۰,۰۰۰	

۱۴- خالص داراییها

۱۳۹۳/۰۴/۳۱		۱۳۹۴/۰۴/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۸۷,۱۳۳,۰۸۴,۶۸۹	۳۹,۶۱۱	۶۸,۹۵۵,۲۲۲,۳۴۹	۳۵,۸۵۸	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۳,۹۴۲,۲۲۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳,۶۶۶,۶۸۸,۰۰۰	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۹۰,۰۷۵,۳۰۴,۶۸۹	۴۰,۶۱۱	۷۲,۶۲۱,۹۱۰,۳۴۹	۳۶,۸۵۸	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

۱۵- سود حاصل از فروش اوراق بهادار

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳، ۰۳/۰۳	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲، ۰۳/۰۳
سود حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۱۵-۱	۶,۵۳۹,۰۳۰,۵۹۰
سود از سایر منابع از فروش حق تقدم غیره سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۱۵-۲	۱,۱۷۴,۸۲۵,۵۰۲
سود از سایر منابع از فروش اوراق مشارکت	۱۵-۳	۸,۷۸۷,۳۳۶
		<u>۱۶,۴۰۱,۶۴۳,۴۲۸</u>

۱۵-۱- سود حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر میباشد:

شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳، ۰۳/۰۳		سال مالی منتهی به ۱۳۹۲، ۰۳/۰۳	
	سود از فروش ریال	سود از فروش ریال	سود از فروش ریال	سود از فروش ریال
اوراق بهادار	۵۲۹,۶۱۹	۳۹,۱۲۰,۳۳۴	۶,۸۲۲,۵۰۵	۸,۰۲۹,۸۸۵
بانک پارسیان	۶۸۹,۰۰۰	(۳,۷۶۱,۳۹۵)	(۶,۲۶۹,۶۵۵)	(۳,۷۶۱,۳۹۵)
بانک صادرات ایران	۳۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۲۳,۳۲۸)	(۱,۱۱۲,۳۳۹)	(۳,۷۶۱,۳۹۵)
بانک ملت	۵۰۰,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
پالایش نفت ایران	۲۵۰,۰۰۰	(۱۸,۳۹۹,۱۵۵)	(۱۸,۳۹۹,۱۵۵)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
نوبل برق صنایع مینا	۱۶۶,۳۱۵	(۱۰,۳۲۳,۸۶۶)	(۱۰,۳۲۳,۸۶۶)	(۱۰,۳۲۳,۸۶۶)
زیگن سازی مشهد	۳۰۰,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۷۵۲,۳۶۲	(۸,۳۳۳,۸۶۶)	(۸,۳۳۳,۸۶۶)	(۸,۳۳۳,۸۶۶)
سرمایه گذاری ساینا	۱,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۳۳۳,۸۶۶)	(۵,۳۳۳,۸۶۶)	(۵,۳۳۳,۸۶۶)
سرمایه گذاری صنعت نفت	۲۸۸,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
سرمایه گذاری شهر	۱۷۹,۷۱۲	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۳,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
سرمایه گذاری مسکن تهران	۷۵۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه گذاری نقد و گاز پتروشیمی تاسیسات	۱,۱۶۵,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
سرمایه گذاری مسکن راینه رود	۳,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
سیمان خوزستان	۸۶۰,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
شرکت پهن کویرنگ	۲۲,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
شیشه همدان	۵۰,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
صنایع آذر آب	۱۹۰,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
فرآورده های نسوز پارس	۹۰۰,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
فولاد خوزستان	۹۵۹,۳۳۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۲۱۹,۹۱۵	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
فولاد هرمزگان جنوب	۲۵۰,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
فند هگمتان	۳۳۹,۳۶۸	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
گروه صنعتی پاکشو	۵۰,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
گروه صنعتی پارس	۵۰,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
گسترش نفت و گاز پارسیان	۱۲۶,۵۹۱	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
مخابرات ایران	۶۶,۰۳۸	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران	۲۹۹,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
سایر شرکتهای	۱۲,۲۱۲,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۸۶۶)
	<u>۱۲,۲۱۲,۰۰۰</u>	<u>۱۲,۲۱۲,۰۰۰</u>	<u>۱۲,۲۱۲,۰۰۰</u>	<u>۱۲,۲۱۲,۰۰۰</u>

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

۱۵-۲ سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم تجربه سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر می باشد:

نوع دارایی	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳-۰۹/۳۱				
	سود (زیان) از فروش	سود (زیان) از فروش	مشکلات	کمزورد	ارزش دفتری
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
ت-گسترش نفت و گاز	۶۸۰۰۰۰	۱,۰۲۱,۱۷۰,۳۲۰	(۳۰,۶۶۰,۰۰۰)	(۳۰,۶۶۰,۰۰۰)	(۳۰,۶۶۰,۰۰۰)
ت-پتروشیمی اراک	۱۰۰,۰۰۰	۴۸,۴۵۷,۳۶۸	(۳,۱۰۰,۰۰۰)	(۳,۱۰۰,۰۰۰)	(۳,۱۰۰,۰۰۰)
ت-فولاد مبارکه اصفهان	۱۵۹,۳۳۳	۱,۳۲۱,۸۰۳,۱۱۱	(۱,۱۲۴,۵۱۶)	(۱,۱۲۴,۵۱۶)	(۱,۱۲۴,۵۱۶)
ت-سرمایه گذاری البرز	۱۶,۰۰۰	۶۲,۱۷۹,۱۵۸	(۱۸۲,۳۸۰)	(۱۹۵,۱۷۹)	(۱۹۵,۱۷۹)
ت-سرمایه گذاری خوارزم	۵۲۰,۰۰۰	۳۶۷,۸۷۶,۳۶۸	(۱,۳۳۹,۳۶۹)	(۱,۳۳۹,۳۶۹)	(۱,۳۳۹,۳۶۹)
ت-تأمین مواد اولیه فولاد	-	-	-	-	-
ت-فرآورده های نسوز ایران	-	-	-	-	-
ت-بانک پارسیان	-	-	-	-	-
	۱,۱۷۷,۰۲۲,۰۰۰	(۱,۹۵۰,۱۸۳,۸۳۳)	(۳,۵۰۱,۷۰۰)	(۳,۷۷۲,۱۷۹)	(۳,۷۰۲,۱۷۹,۸۵۱)

۱۵-۳ سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت به شرح زیر می باشد:

نوع دارایی	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳-۰۹/۳۱				
	سود (زیان) از فروش	سود (زیان) از فروش	کمزورد	ارزش دفتری	بهای فروش
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
اجاره چهارموتواسفالت	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	(۲,۰۰۰)	(۲,۰۰۰)	(۲,۰۰۰)
اجاره رانیت ماهانه	۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	(۱۱,۰۰۰)	(۱۱,۰۰۰)	(۱۱,۰۰۰)
اوراق مشارکت شهرداری شیراز	۱,۰۰۰	۲۷۸,۰۰۰,۰۰۰	(۲۷۷,۰۰۰)	(۲۷۷,۰۰۰)	(۲۷۷,۰۰۰)
اوراق مشارکت گلپهر	۴,۸۳۶	۴,۸۳۶,۳۳۳	(۴,۸۳۶)	(۴,۸۳۶)	(۴,۸۳۶)
اوراق مشارکت نفت و گاز بوخ	۱,۳۰	۱,۳۰	(۱,۳۰)	(۱,۳۰)	(۱,۳۰)
سرمایه مکانیکاتور	۱,۶۵۰	۱,۶۵۰	(۱,۶۵۰)	(۱,۶۵۰)	(۱,۶۵۰)
واسط مالی فروردین (تضمین)	۴,۸۰۰	۴,۸۰۰	(۴,۸۰۰)	(۴,۸۰۰)	(۴,۸۰۰)
سرمایه گذاری بانک اعتبار	-	-	-	-	-
	(۲۹,۲۱۶,۰۰۰)	۸,۸۸۷,۳۳۸	(۸,۸۸۷,۳۳۸)	(۸,۸۸۷,۳۳۸)	۸,۸۸۷,۳۳۸

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

۱۶- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
(۶۵,۴۷۱,۷۵۹,۵۹۰)	(۱۳,۷۶۹,۱۱۴,۸۹۱)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
(۱۶۶,۰۵۱,۱۴۴)	(۲,۰۸۹,۸۴۳,۴۲۸)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
(۲۴,۴۵۰,۰۰۰)	۸۸,۱۰۷,۰۹۴	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادار با درآمد ثابت
(۶۵,۴۹۵,۲۵۰,۸۵۴)	(۱۴,۷۷۰,۸۵۱,۲۲۳)	

۱۷- سود سهام

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۱۱,۲۴۰,۴۷۵,۴۹۵	۸,۱۴۹,۷۷۵,۱۶۳	۱۷-۱	سود سهام شرکتهای بورسی
۵۶۱,۰۹۵,۸۹۰	۹۴۱,۹۵۶,۰۶۱		سود اوراق گواهی و سپرده بانکی
۶۵۲,۴۷۲,۱۳۹	۱,۳۰۹,۲۸۶,۵۸۷		سود اوراق مشارکت
۱۲,۴۵۴,۰۴۳,۵۲۴	۱۰,۳۰۱,۰۱۷,۸۱۱		

۱۷-۱- سود شرکتهای بورسی به شرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱			نام شرکت
	برآمد سود سهام	تاریخ تشکیل مجمع	سال مالی	
۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۲۵,۲۸۹,۲۷۵	۱۳۹۳/۱۲/۱۷	۱۳۹۳	سرمایه گذاری غدیر
۹,۳۹۹,۳۹۹,۳۸۰	۱,۸۷۹,۶۸۹,۹۴۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۵	۱۳۹۳	سرمایه گذاری بانک ملی ایران
	۲۲۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳-۰۹/۲۹	۱۳۹۳	زبان سایبیا
	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳-۰۱/۳۰	۱۳۹۳	سرمایه گذاری سپه
	۸۷,۱۹۸,۴۰۰	۱۳۹۳-۰۵/۱۲	۱۳۹۳	سرمایه گذاری البرز
۱,۳۵۳,۳۳۴,۳۲۰	۸۰۱,۳۲۵,۵۲۰	۱۳۹۳-۰۹/۲۹	۱۳۹۳	سرمایه گذاری مسکن تهران
۶۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۴۱۱,۰۶۲,۳۳۳	۱۳۹۳-۰۱/۳۱	۱۳۹۳	گسترش نفت و گاز پارسیان
	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳-۰۸/۲۹	۱۳۹۳	سرمایه گذاری سایبیا
۱,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۸۵,۵۰۰	۱۳۹۳-۰۴/۳۰	۱۳۹۳	فولاد خوزستان
	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳-۰۴/۳۱	۱۳۹۳	البرز دارو
	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳-۰۹/۲۹	۱۳۹۳	سرمایه گذاری مسکن زاینده رود
	۷۱,۶۴۰,۰۰۰	۱۳۹۳-۰۹/۲۹	۱۳۹۳	پتروشیمی سین
	۱۹۲,۳۶۶,۵۰۰	۱۳۹۳-۰۹/۲۹	۱۳۹۳	کولید برق صنایع مینا
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۳,۶۵۰,۰۰۰	۱۳۹۳-۰۹/۲۹	۱۳۹۳	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی
	۱,۰۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳-۰۹/۲۹	۱۳۹۳	ازلیطات سیار ایران
	۲۷,۳۲۶,۱۷۶	۱۳۹۳-۰۹/۲۹	۱۳۹۳	ایران خودرو
	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳-۰۹/۲۹	۱۳۹۳	ریسک سازی مشهد
	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳-۰۹/۲۹	۱۳۹۳	مخابرات ایران
۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳-۰۹/۲۹	۱۳۹۳	پالایش نفت تهران
	۵۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳-۰۹/۲۹	۱۳۹۳	ایزیسک ایران
۳۳,۶۰۰,۰۰۰		۱۳۹۳-۰۹/۲۹	۱۳۹۳	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران
۵,۴۸۷,۹۹۲,۳۹۵			۱۳۹۳	سایر شرکتهای
۱۱,۲۴۰,۴۷۵,۴۹۵	۸,۱۴۹,۷۷۵,۱۶۳			

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

۱۸- سود سپرده بانکی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲۷۸,۸۱۵,۲۳۲	۶۸,۳۳۵,۴۰۷	سود سپرده بانک رفاه
۱۴۹,۲۱۰,۸۷۰	۱۳,۶۳۲,۴۳۸	سود سپرده بانک پاسارگاد
۴۴۸,۰۲۶,۱۰۲	۸۱,۹۶۷,۸۴۵	

۱۹- سایر درآمدها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
-	۹۲۸,۹۵۹,۱۱۰	درآمد نامی از توزیع سود سهام سال مالی گذر
۶۶,۳۳۸	۳,۴۰۸	سایر درآمدها
۶۶,۳۳۸	۹۲۸,۹۶۲,۵۱۸	

۲۰- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲,۹۲۰,۸۷۶,۶۶۷	۱,۵۲۰,۳۹۰,۶۶۹	مدیر صندوق
۲,۳۷۰,۱۵۶,۳۲۴	۱,۸۵۶,۶۵۱,۱۲۰	عضای صندوق
۱۰۸,۲۴۰,۵۴۰	۲۳۱,۷۸۱,۱۰۱	متولی صندوق
۶۴,۰۹۲,۶۰۵	۷۵,۸۴۹,۶۴۸	حسابرس صندوق
۱۶۳,۰۲۵,۶۰۱	۲۹,۸۱۵,۲۴۱	هزینه تصفیه
۵,۷۲۶,۴۰۲,۵۳۷	۳,۸۳۴,۴۸۷,۷۷۹	

۲۱- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۸۶,۲۴۵,۰۹۹	۱۷۲,۳۹۰,۶۳۲	هزینه آژانس
۴۲۹,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	کارمزد بانکی
۸۰۰,۶۹۴,۵۷۶	۲۱۲,۰۸۵,۶۷۰	هزینه توزیع سود سهام دریافتی
۱۱۷۲,۹۱۷	۶۶۰	سایر هزینه ها
۸۸۷,۳۹۵,۷۵۸	۵۸۴,۴۹۶,۹۵۲	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

۲۲- تعدیلات

تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱
	ریال	ریال
	۶,۳۸۰,۱۵۹,۷۰۴	۲۵,۳۶۷,۶۷۵,۲۲۰

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	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	
				تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	عمتار	۹۹۰	۹۹
ضامن صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	ضامن صندوق	عمتار	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		مبنای طبق - ریال بر تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۱
		موضوع معامله	مبلغ - ریال	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر، ضامن و کارگزار صندوق	کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار	۲۵۹,۱۱۹,۷۶۰,۳۹۸	(۱,۸۶۳,۳۳۱,۷۵۹)

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 ۱۳۹۴/۰۴/۳۱

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 مجموعه‌ای 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: بر اساس تئوری های مالی با افزایش تنوع در سرمایه گذاری می توان خطر سرمایه گذاری را کاهش داد و کاهش قیمت یک سهم را با افزایش در سایر اوراق بهادار جبران کرد. معمولاً سبد صندوق های سرمایه گذاری بزرگ حاوی ده ها سهم و یا اوراق مشارکت متنوع است تا خطر سرمایه گذاری به حداقل برسد.
- ۳) سادگی: سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری ساده است و نیازی به تحلیل های پیچیده ندارد .

معایب صندوق های سرمایه گذاری

- ۱) مدیریت حرفه ای: همانطور که مدیریت حرفه ای یکی از مزایای صندوق های سرمایه گذاری است یکی از معایب آن نیز به شمار می رود. چون مدیران حرفه ای ممکن است به فکر منافع خود باشند و همواره در جهت بهتر شدن بازدهی سرمایه گذاران عمل نکنند (به ویژه اگر درآمد آن ها ارتباط چندانی با سود صندوق نداشته باشد).
- ۲) تنوع زیاد: تنوع بیش از حد ممکن است سبب کاهش بازدهی سرمایه گذار شود زیرا اگر در یک سهم سود زیادی کسب کنید به دلیل آنکه آن سهم بخش کوچکی از سبد را تشکیل می دهد، بازدهی شما تغییر چندانی نخواهد داشت.

انواع صندوق های سرمایه گذاری

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



ETF نام دارد که گزیده 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 (سپا) 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 سپا 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 می‌نماییم. سازوکار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.



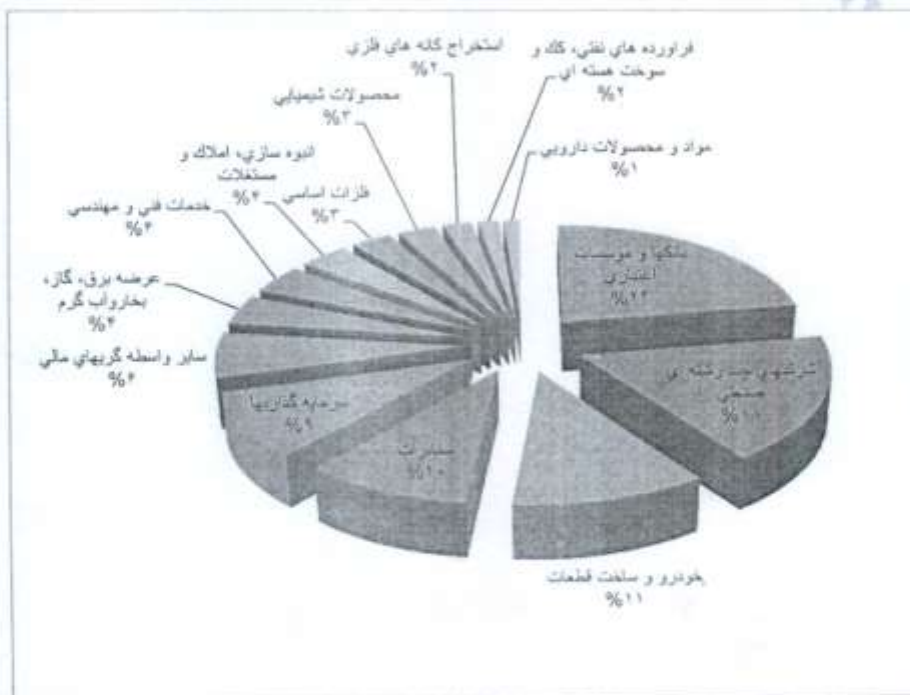
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری در پایان هر ماه در طی دوره اخیر فعالیت صندوق مشاهده می شود.

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
۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۲,۶۲۳,۹۷۸
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲,۶۱۲,۶۷۹
۱۳۹۴/۰۱/۳۱	۲,۶۸۰,۹۷۶
۱۳۹۴/۰۲/۳۱	۲,۵۱۴,۹۹۱
۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۲,۴۹۱,۶۸۰
۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۲,۶۶۶,۶۸۸



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم هر صنعت نسبت به کل سبد سهام و حق تقدم خرید سهام در ۱۳۹۴/۰۴/۳۱





آخرین وضعیت صندوق :

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی‌ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ در جدول زیر منعکس گردیده است :

۷۱.۶۳۱.۹۱۰.۳۴۹	کل خالص ارزش دارایی‌ها (ریال)
۳۶.۸۵۸	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 ۱۰،۵۳۱ واحد یا میانگین NAV، ۳،۴۴۰،۹۲۰ ریال می باشد که از این تعداد ۹۹۰ واحد، ممتاز می باشند. قابل ذکر است در حال حاضر ارزش هر واحد سرمایه گذاری صندوق ۲،۶۶۶،۶۸۸ ریال می باشد و کارگزاری مالکیت ۳۹،۲ درصد از واحدهای صندوق را داراست.

۲. کارمزد مدیریت صندوق

۳. کارمزد ضامن نقدشوندگی صندوق

سید حمید سیدی

مدیر صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

