

شماره: ۹۴/۱۴۱۴

پسته نعلی

تاریخ: ۱۳۹۴/۰۶/۳۱

پیوسته: دارد

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رشیدین (حسابداران رسمی)
معمد سازمان بورس و اوراق بهادار



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

مدیریت محترم عامل

باسلام،

احتراماً به پیوست ۲ نسخه گزارش حسابرس مستقل مربوط به سال مالی
متمهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴ آن صندوق، تقدیم می‌گردد.



رتبایع ۲۲/۶/۱۳۹۴

شماره :
تاریخ :
پوست :

بسمه تعالی

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین (حسابداران رسمی)



معتد سازمان بورس و اوراق بهادار

گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی عادی سالانه صندوق
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
به انضمام صورتهای مالی و یادداشت‌های توضیحی آن
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

گزارش حسابرس مستقل
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>موضوع</u>
(۱) الی (۳)	گزارش حسابرس مستقل
۱ الی ۱۶	صورت‌های مالی



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 ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص دارائیا برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۵ 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 حسابرسی

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 حسابرسی، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، 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 مستقل 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.

انتهای نظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه در ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴ و عملکرد مالی و گردش خالص داراییهای آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

سایر بندهای توضیحی

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

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

۶-۱- مفاد بند ۳-۲ امیدنامه و ماده ۲۶ اساسنامه صندوق در خصوص رعایت حد نصاب سرمایه‌گذاریها در مواردی به طور کامل رعایت نشده است.

۶-۲- ماده ۶۲ اساسنامه در خصوص بدهیهای صندوق که در هر تاریخ نباید از ۱۵ درصد خالص ارزش روز داراییهای صندوق بیشتر باشد.

۶-۳- تبصره ۳ ماده ۵۲ اساسنامه "مبنی بر پرداخت کارمزد ارکان هر سه ماه یک بار معادل ۹۰٪ ذخیره منظور شده در حسابها"، به طور کامل رعایت نشده است.

۷- محاسبات خالص ارزش روز داراییها (NVA)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری براساس بند ۵ ماده ۴۶ اساسنامه صندوق به صورت نمونه‌ای مورد رسیدگی قرار گرفته است. این مؤسسه در رسیدگیهای خود به موردی حاکی از عدم صحت محاسبات انجام شده برخورد نکرده است.

۸- 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.



۹- 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 بند ۶ فوق از کفایت لازم برخوردار است.

۱۰- 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.

۱۱- 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 زیرساختهای 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.

۱۶ شهریور ماه ۱۳۹۴

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین

(حسابداران رسمی)

نقی مزرعه فراهانی حسین شیخ سفلی

(شماره عضویت: ۸۶۰۲۴) (شماره عضویت: ۸۰۰۳۵۲)





صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

ثبت شده به شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار

ثبت شده به شماره ۳۲۰۷۶ 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 رویه های حسابداری
۹-۱۶	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 تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس



قواعد
موسسه حسابرسی
(حسابداری رسمی)
تلفن: ۲۰۵۱۴۱۵

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	سید حمید حسینی	
متولی صندوق	موسسه حسابرسی قواعد	کوروش چشمشیدی	

دفتر مرکزی: تهران - خیابان ولیعصر، ابتدای خیابان مطهری، نبش خیابان لارستان، پلاک ۴۲۶
تلفن: ۸۸۹۴۰۳۳۸ - ۸۸۹۲۱۹۲۷، شماره: ۸۸۹۲۱۶۳۳، کد پستی: ۱۵۹۵۸۴۳۸۱۱
Website: www.refahfund.com E-mail: refahfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۰۴/۳۱
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام	۵	۷۵,۲۲۶,۵۹۵,۶۰۷	۸۰,۹۸۱,۹۴۰,۰۲۲
سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی	۶	۱,۱۰۶,۱۴۲,۷۲۶	۱۶,۵۴۲,۲۵۵,۰۱۷
حسابهای دریافتی	۷	۷,۱۰۸,۹۹۲,۳۹۶	۱۰,۹۸۷,۴۹۵,۲۲۶
سایر داراییها	۸	۱۹۲,۲۵۸,۱۳۱	۱۰۲,۶۷۹,۵۷۶
موجودی نقد	۹	۱,۷۲۲,۶۳۲,۶۳۴	۶۴۷,۸۷۹,۱۴۲
جمع داراییها		۸۵,۳۵۷,۶۴۱,۴۹۴	۱۰۹,۳۶۲,۲۴۸,۹۸۳
بدهیها:			
جاری کارگزاران	۱۰	۱,۸۶۲,۳۳۱,۷۵۹	۱۲۱,۸۳۲,۵۵۴,۴۲۱
بدهی به ازکان صندوق	۱۱	۱۱,۸۸۷,۷۲۴,۳۶۸	۷,۰۱۴,۶۸۸,۸۷۳
سایر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۲	۱۵۰,۰۰۰	۰
جمع بدهیها		۱۳,۷۵۱,۰۵۶,۱۲۷	۱۹,۱۹۷,۹۴۴,۲۹۴
خالص داراییها	۱۳	۷۱,۶۰۶,۴۳۵,۳۶۷	۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۲,۶۶۶,۱۱۲	۲,۹۴۲,۲۲۰

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:	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۲/۳۱
		ریال	ریال
زیان حاصل از فروش اوراق بهادار	۱۴	(۱۶,۳۲۲,۳۹۴,۹۹۶)	(۶,۷۲۰,۴۲۷,۰۹۷)
زیان ناشی از نفع نقدی اوراق بهادار	۱۵	(۲۵,۶۹۵,۳۶۰,۸۵۶)	(۱۵,۰۸۵,۶۵۷,۷۸۳)
سود سهام	۱۶	۱۲,۴۵۴,۰۴۳,۵۲۴	۱۰,۴۱۷,۰۱۷,۸۱۱
خالص سود اوراق بهادار با درآمده ثابت یا غیر الحاقی	۱۷	۴۴۸,۰۳۶,۱۰۴	۶۱,۶۶۸,۰۴۵
سایر درآمدها	۱۸	۶۶,۳۳۸	۹۲۸,۶۴۲,۵۱۸
جمع درآمدها		(۲۹,۱۱۵,۵۱۹,۸۸۶)	(۱۰,۳۹۸,۱۳۶,۵۰۶)
هزینه ها:			
هزینه کلزود ارکان	۱۹	(۵,۷۴۴,۲۰۲,۵۳۷)	(۳,۸۲۴,۴۸۷,۷۷۹)
سایر هزینه ها	۲۰	(۸۸۷,۲۹۵,۷۵۸)	(۶۰۱,۱۶۵,۵۷۴)
جمع هزینه ها		(۶,۶۳۱,۴۹۸,۲۹۵)	(۴,۴۲۵,۶۵۳,۳۵۳)
زیان خالص		(۳۵,۷۴۹,۲۱۸,۱۸۱)	(۱۴,۸۲۳,۷۸۹,۸۵۹)

صورت گردش خالص داراییها

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۲/۳۱
	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال
خالص داراییها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال	۳۰,۶۱۱	۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال	۱,۳۹۸	۷,۹۰۸,۰۸۰,۳۴۱
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال	(۵,۲۵۱)	(۵,۲۵۲,۰۰۰,۰۰۰)
سود خالص سال	-	(۱۴,۸۲۳,۷۸۹,۸۵۹)
تعدیلات	۲۱	(۶,۳۸۰,۱۵۹,۷۰۴)
خالص داراییها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان سال	۲۶,۸۵۸	۷۱,۶۰۴,۴۳۵,۳۶۷



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 ۱۳۹۱/۰۴/۰۴ مجمع عمومی صندوق نام صندوق به صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه تغییر یافته است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل 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 ختلفی 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 وایمصر - ابتدای خیابان مطهری - نیش 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.

طی ثبت صورتجلسه مجمع مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۴ مبنی بر تمدید فعالیت صندوق تا تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۱۴ با رعایت قوانین و مقررات ، از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار بلامانع اعلام گردید .

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
یادداشت‌های 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	۹۸
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 ۳۳ - شماره ۶ - 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.

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 شیرازشمالی - 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 سپهروردی شمالی - خیابان خرمشهر - خیابان شهید عربعلی - شماره ۶ - 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 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 بورسی یا فرابورسی:** 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، یا 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 با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

۴-۲-۲- **سود سپرده بانکی و اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی‌الحساب:** سود تضمین شده اوراق بهادار یا 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 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 با در نظر گرفتن مدت باقی مانده 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 مشارک 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 مشارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تسلک صندوق به علاوه ۰.۳ درصد از ارزش روزانه لوراق بهائار با درآمد ثابت تحت تسلک صندوق موضوع بند ۲-۲-۲
کارمزد متولی	سالانه ۰.۴ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق
کارمزد ضامن	سالانه ۲.۵ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تسلک صندوق .
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 می باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانونها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانونهای مذکور ، مشروطاً 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 ۳۰۰ میلیون ریال با ارائه مشارک 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 ترانزنامه 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		
	مردم به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	مردم به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
	مردم	ریال	ریال	مردم	ریال	ریال
بانکها و موسسات اعتباری	۹.۳۴٪	۲,۲۲۶,۲۲۸,۳۲۰	۲,۲۸۱,۲۲۶,۵۱۱	۱۹.۸۸٪	۱۷,۰۵۹,۰۰۶,۳۲۴	۱۷,۰۲۷,۲۶۱,۲۲۸
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۱۴.۲۵٪	۳۵,۶۸۲,۲۱۱,۰۲۷	۳۷,۲۴۵,۰۹۸,۰۵۸	۱۵.۶۹٪	۱۲,۳۲۷,۵۶۶,۷۸۰	۱۹,۲۰۰,۰۲۳,۵۰۴
خودرو و ساخت قطعات		-	-	۹.۳۴٪	۸,۲۷۱,۵۲۶,۱۲۵	۸,۰۱۷,۷۹۲,۱۹۸
مخابرات		-	-	۸.۷۲٪	۷,۲۲۸,۵۲۶,۲۵۱	۹,۸۹۲,۰۹۲,۰۲۲
سرمایه گذاریها		-	-	۸.۱۹٪	۸,۹۷۲,۷۲۲,۶۸۲	۷,۲۱۸,۵۸۸,۱۴۱
ابویه سازی، املاک و مستغلات	۴.۲۵٪	۲,۲۲۶,۲۲۶,۸۱۷	۵,۲۶۸,۲۱۱,۲۰۸	۲.۱۶٪	۲,۷۷۲,۲۲۶,۲۲۷	۲,۵۲۲,۹۲۸,۶۰۰
سایر واسطه گریهای مالی		-	-	۵.۲۴٪	۲,۳۲۱,۵۲۸,۵۰۷	۲,۲۱۸,۰۰۱,۵۱۹
خدمات فنی و مهندسی	۷.۰۹٪	۷,۲۲۶,۲۱۰,۰۰۰	۱۸,۸۹۸,۲۲۸,۵۸۲	۴.۲۴٪	۴,۰۹۹,۱۸۶,۶۰۰	۵,۲۱۲,۲۲۲,۹۲۵
فلزات اساسی	۱۰.۸۴٪	۱۱,۵۸۲,۲۲۶,۲۲۶	۱۵,۲۱۸,۲۲۶,۲۲۶	۲.۷۰٪	۲,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۷۰,۵۲۰,۸۱۶
عرضه برقی، گاز، بخار و آب گرم	۵.۰۰٪	۵,۲۲۶,۲۱۰,۰۰۰	۵,۲۲۶,۲۱۰,۰۰۰	۴.۲۴٪	۴,۱۲۲,۲۲۰,۰۰۰	۴,۷۲۲,۲۲۶,۲۲۶
محصولات شیمیایی		-	-	۲.۵۱٪	۲,۱۲۵,۵۱۰,۰۰۰	۲,۰۰۹,۲۲۵,۰۰۰
استخراج کانه های فلزی	۵.۲۸٪	۵,۲۲۶,۲۱۰,۰۰۰	۸,۵۲۶,۲۲۶,۲۲۶	۱.۹۲٪	۱,۲۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۸۸,۷۲۲,۵۲۵
مواد و محصولات دارویی		-	-	۱.۱۲٪	۹۵۲,۲۲۶,۲۲۶	۹۱۵,۲۲۶,۲۲۶
فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	۵.۲۵٪	۵,۲۲۶,۲۱۰,۰۰۰	۸,۲۲۶,۲۲۶,۲۲۶	۱.۲۵٪	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
محصولات نساجی	۱۵.۲۵٪	۱۵,۲۲۶,۲۱۰,۰۰۰	۱۸,۲۲۶,۲۲۶,۲۲۶	-	-	-
سایر محصولات کانی غیر فلزی	۲.۲۹٪	۲,۲۲۶,۲۱۰,۰۰۰	۷,۲۲۶,۲۲۶,۲۲۶	-	-	-
گند و شکر	۲.۲۹٪	۲,۲۲۶,۲۱۰,۰۰۰	۷,۲۲۶,۲۲۶,۲۲۶	-	-	-
	۹۲.۷۲٪	۸۰,۵۸۱,۵۲۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۱۱۸,۸۹۵	۸۸.۷۲٪	۷۵,۲۲۶,۲۲۶,۰۰۰	۹۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰



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

۶- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب

۱۳۹۳/۰۴/۳۱		۱۳۹۲/۰۴/۳۱			
خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	ما به التفاوت ارزش روز و اسمی	سود دریافتی	بهای تمام شده	نرخ سود
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	درصد
-	۴,۹۱۳,۳۷۰	۱۴۹,۵۹۰	۱۶۹,۶۰۲	۴,۰۹۴,۰۷۸	۴۰
-	۱,۱۰۱,۷۹۹,۳۷۶	۴,۵۹۸,۰۴۴	۳۶,۲۰۷,۳۹۱	۱,۰۷۰,۹۲۳,۶۴۱	۴۰
۹,۵۴۲,۳۳۱,۷۳۳	۱۸۰	-	-	۱۸۰	۴۰
۲,۰۲۲,۷۸۳,۱۹۹	-	-	-	-	-
۴,۳۷۵,۳۵۰,۱۳۵	-	-	-	-	-
۱۴,۵۴۲,۳۵۰,۱۷۰	۱,۱۰۲,۱۴۲,۷۴۶	۴,۷۴۷,۶۴۴	۳۶,۳۷۶,۹۹۳	۱,۰۷۵,۰۳۸,۰۹۹	-

اوراق مشارکت فرابورسی
 اوراق مشارکت گلگیر
 اوراق مشارکت شهرداری شیراز
 اوراق با درآمد ثابت اجاره رانیل
 اوراق با درآمد ثابت اجاره چاندرو
 واسط مالی فروردین

۷- حساب های دریافتنی

۱۳۹۳/۰۴/۳۱		۱۳۹۲/۰۴/۳۱			
تزیل شده	تزیل شده	مبلغ تزیل	تزیل شده	مبلغ تزیل	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۰,۹۷۸,۸۲۲,۵۷۸	۶,۸۲۳,۰۹۶,۹۸۲	(۴۲۲,۸۳۵,۰۷۴)	۷,۳۵۵,۹۳۲,۰۵۶	۷,۳۵۵,۹۳۲,۰۵۶	سود سهام دریافتی
۲,۰۱۱,۳۳۶	۱,۴۱۲,۷۲۸	(۶۶۰)	۱,۴۱۳,۳۸۸	۱,۴۱۳,۳۸۸	سود دریافتی سبده های بانکی
۳۱۶,۱۷۳	۳۱۶,۱۷۳	-	۳۱۶,۱۷۳	۳۱۶,۱۷۳	حساب های دریافتی از سرمایه گذاران
۱۰,۶۰۹,۸۶۶	۱۰,۵۹۶,۱۷۶	-	۱۰,۵۹۶,۱۷۶	۱۰,۵۹۶,۱۷۶	بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
(۳,۳۸۵,۰۰۰)	۸,۴۲۰,۳۳۷	-	۸,۴۲۰,۳۳۷	۸,۴۲۰,۳۳۷	بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری
-	۲۶۵,۱۴۰,۰۰۰	-	۲۶۵,۱۴۰,۰۰۰	۲۶۵,۱۴۰,۰۰۰	مطالبات بابت فروش جز عدم برگرداندن و غیره
۱۰,۳۸۷,۴۹۵,۳۳۶	۷,۱۰۸,۹۹۲,۳۶۶	(۴۲۲,۸۳۵,۷۴۴)	۷,۵۳۱,۸۲۸,۱۳۰	۷,۵۳۱,۸۲۸,۱۳۰	

سود سهام دریافتی
 سود دریافتی سبده های بانکی
 حساب های دریافتی از سرمایه گذاران
 بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
 بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری
 مطالبات بابت فروش جز عدم برگرداندن و غیره

۸- سایر داراییها

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۲/۰۴/۳۱	
مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	
ریال	ریال	
۱۰۲,۳۷۹,۵۵۷	۱۹۲,۳۵۸,۱۱۲	مخارج تاسیس
۱۰۲,۳۷۹,۵۵۷	۱۹۲,۳۵۸,۱۱۲	مخارج نرم افزار

مخارج تاسیس
 مخارج نرم افزار



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

۹- موجودی نقد

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۲۱۲۶۶۱
۲۷۲,۶۵۵,۸۵۳	۱,۵۸۷,۲۰۶,۷۲۸	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۲۱۲۶۶۱
۴۴۲,۴۲۳,۲۸۹	۱۳۶,۲۲۷,۸۹۶	بانک پاسارگاد شعبه میرزای شیرازی - ۲-۷۷۰۶۶-۶۱۰۰۳۰۷
۶۴۷,۸۷۹,۱۴۲	۱,۷۲۳,۶۲۲,۶۲۴	

۱۰- جاری کارگزاران

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱		۱۳۹۳/۰۴/۳۱		
مانده پایان سال	مانده پایان سال	گردش بستکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای سال	نام شرکت
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۱۳,۱۸۳,۲۵۵,۴۲۱)	(۱,۸۶۳,۳۳۱,۷۵۹)	(۱۲۴,۳۹۹,۹۱۸,۳۱۸)	۱۳۴,۷۱۹,۸۴۱,۹۸۰	(۱۳,۱۸۳,۲۵۵,۴۲۱)	کارگزاری بانک رفاه

۱۱- بدهی به ارکان صندوق

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۳,۶۵۲,۸۷۱,۸۷۵	۵,۱۷۳,۲۶۲,۵۴۴	مدیر صندوق
۱۱۸,۰۰۰,۰۶۱	۴,۳۹۶,۳۴۸,۱۷۵	ضامن صندوق
۳,۵۲۹,۶۹۷,۰۵۵	۳۳۱,۷۸۱,۱۰۱	متولی صندوق
۶۴,۰۹۳,۴۰۵	۷۵,۸۴۹,۶۴۸	حسابرس صندوق
۲۰۱,۱۲۱,۵۹۲	۲۵۰,۹۳۶,۸۳۳	تصفیه
۳۳,۶۳۹,۲۰۰	۳۵,۶۹۱,۸۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور ابطال
۴۰۶,۲۶۰,۶۸۵	۱,۶۳۳,۸۵۴,۳۶۷	بدهی به مدیر بابت امور صندوق *
۷,۰۰۴,۶۸۸,۸۷۳	۱۱,۸۸۷,۷۲۴,۳۶۸	

* بابت پرداخت اولیای نرم افزار صندوق از ابتدای تاسیس تاکنون توسط مدیر



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

۱۲- سایر حسابهای پرداختی و ذخایر

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

۱۳- خالص داراییها

۱۳۹۳/۰۴/۳۱		۱۳۹۴/۰۴/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۸۷,۱۲۴,۰۸۲,۶۸۹	۲۹,۶۱۱	۶۸,۹۳۹,۷۴۷,۳۶۷	۲۵,۸۵۸	واحدهای سرمایه گذاری خادی
۳,۹۴۲,۲۲۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۶۶۶,۶۸۸,۰۰۰	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۹۰,۰۶۶,۳۰۲,۶۸۹	۳۰,۶۱۱	۷۱,۶۰۶,۴۳۵,۳۶۷	۲۶,۸۵۸	



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

۱۴- سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار

پایانست	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳-۰۳/۳۱	سال مالی منتهی ۱۳۹۲-۰۳/۳۱
۱۴-۱	(۲,۵۲۲,۰۲۰,۵۲۰)	(۱۷,۳۹۹,۱۵۱,۳۹۸)
۱۴-۲	(۱,۹۵۰,۱۸۲,۸۹۲)	۱,۱۲۴,۸۲۵,۵۰۲
۱۴-۳	۸,۷۸۷,۲۴۶	(۳۲,۰۶۸,۲۰۰)
	(۲,۵۲۲,۰۲۰,۵۲۰)	(۱۸,۳۳۲,۳۹۴,۹۹۶)

۱۴-۱- سود حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر می باشد:

شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳-۰۳/۳۱				تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کمزرد	مالکیت	سال مالی منتهی ۱۳۹۲-۰۳/۳۱	
	سود از زیان فروش	سود از زیان فروش	ریال	ریال						ریال	ریال
ایران خودرو	۵۲۹,۶۱۶	۳۳,۱۲۰,۳۲۲	(۲,۵۹۹,۵۰۵)	(۲,۲۶۶,۲۲۶)	۱,۳۲۵,۰۰۰	(۱۱,۵۲۲)	(۲,۲۶۶,۲۲۶)	(۲,۲۶۶,۲۲۶)	(۲,۲۶۶,۲۲۶)	۱۰۰	۸,۰۹۹,۸۸۹
بانک پارسیان	۸۵۸,۰۰۰	۱,۷۵۲,۳۹۵,۵۲۲	(۸,۸۹۱,۳۶۵)	(۹,۳۹۹,۲۵۵)	۲,۸۸۱,۳۹۸,۹۱۱	(۲,۸۸۱,۳۹۸,۹۱۱)	(۹,۳۹۹,۲۵۵)	(۹,۳۹۹,۲۵۵)	(۹,۳۹۹,۲۵۵)	۱۰۰	۱,۷۵۲,۳۹۵,۵۲۲
بانک صادرات ایران	۳۰۰,۰۰۰	۲۱۰,۳۹۹,۵۵۶	(۱,۰۵۳,۳۹۸)	(۱,۱۰۴,۳۹۹)	۳۵۵,۳۹۹,۵۵۲	(۳۵۵,۳۹۹,۵۵۲)	(۱,۱۰۴,۳۹۹)	(۱,۱۰۴,۳۹۹)	(۱,۱۰۴,۳۹۹)	۱۰۰	۲۱۰,۳۹۹,۵۵۶
بانک ملت	۵۰۰,۰۰۰	۹۹۹,۳۹۹,۳۹۷	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱,۳۹۹,۳۹۹,۳۹۹	(۱,۳۹۹,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۹۹۹,۳۹۹,۳۹۷
پالایش نفت تهران	۴۵۰,۰۰۰	۲,۳۹۹,۳۹۹,۳۹۷	(۸,۳۹۹,۳۹۹)	(۸,۳۹۹,۳۹۹)	۲,۳۹۹,۳۹۹,۳۹۷	(۲,۳۹۹,۳۹۹,۳۹۷)	(۸,۳۹۹,۳۹۹)	(۸,۳۹۹,۳۹۹)	(۸,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۲,۳۹۹,۳۹۹,۳۹۷
نوبله برق مسکو به حساب	۱۷۹,۳۱۵	۲,۱۲۸,۵۲۹,۱۹۰	(۱۰,۳۹۹,۳۹۹)	(۱۰,۳۹۹,۳۹۹)	۲,۱۲۸,۵۲۹,۱۹۰	(۲,۱۲۸,۵۲۹,۱۹۰)	(۱۰,۳۹۹,۳۹۹)	(۱۰,۳۹۹,۳۹۹)	(۱۰,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۲,۱۲۸,۵۲۹,۱۹۰
رونگ ساری مشهد	۲۰۰,۰۰۰	۲۵۵,۸۵۰,۰۰۰	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۲۵۵,۸۵۰,۰۰۰	(۲۵۵,۸۵۰,۰۰۰)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۲۵۵,۸۵۰,۰۰۰
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۷۵۲,۳۹۹	۱,۳۲۹,۳۹۹,۳۲۲	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱,۳۲۹,۳۹۹,۳۲۲	(۱,۳۲۹,۳۹۹,۳۲۲)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۱,۳۲۹,۳۹۹,۳۲۲
سرمایه گذاری سایپا	۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۳۹۹,۳۹۹	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱,۰۰۰,۳۹۹,۳۹۹	(۱,۰۰۰,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۱,۰۰۰,۳۹۹,۳۹۹
سرمایه گذاری صنعت نفت	۳۸۸,۰۰۰	۸۵۷,۰۴۳,۳۹۹	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۸۵۷,۰۴۳,۳۹۹	(۸۵۷,۰۴۳,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۸۵۷,۰۴۳,۳۹۹
سرمایه گذاری غدیر	۱۲۲,۳۱۲	۲۲۲,۳۹۹,۳۹۹	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۲۲۲,۳۹۹,۳۹۹	(۲۲۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۲۲۲,۳۹۹,۳۹۹
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۲۰۰,۰۰۰	۱۰,۳۲۰,۰۰۰	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰,۳۲۰,۰۰۰	(۱۰,۳۲۰,۰۰۰)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۱۰,۳۲۰,۰۰۰
سرمایه گذاری مسکن تهران	۷۵۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۳۹۹,۳۹۹	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۲,۰۰۰,۳۹۹,۳۹۹	(۲,۰۰۰,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۲,۰۰۰,۳۹۹,۳۹۹
سرمایه گذاری نقد و گز پتروشیمی تاسیسات	۱,۵۶۵,۰۰۰	۳,۳۹۹,۳۹۹,۳۹۹	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۳,۳۹۹,۳۹۹,۳۹۹	(۳,۳۹۹,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۳,۳۹۹,۳۹۹,۳۹۹
سرمایه گذاری مسکن رایزنه رود	۲۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰
سپهر خورستان	۸۸۰,۰۰۰	۲۳,۵۵۲,۰۰۰	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۲۳,۵۵۲,۰۰۰	(۲۳,۵۵۲,۰۰۰)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۲۳,۵۵۲,۰۰۰
شرکت بیمه ایران	۲۲۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شیشه معادن	۵۰۰,۰۰۰	۲۸۹,۵۵۰,۰۰۰	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۲۸۹,۵۵۰,۰۰۰	(۲۸۹,۵۵۰,۰۰۰)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۲۸۹,۵۵۰,۰۰۰
سازگار آبراب	۱۸۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰
فراورده های سوزن پارس	۹۰۰,۰۰۰	۲,۳۹۹,۳۹۹,۳۹۹	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۲,۳۹۹,۳۹۹,۳۹۹	(۲,۳۹۹,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۲,۳۹۹,۳۹۹,۳۹۹
فولاد خورستان	۷۵۹,۵۲۰	۵,۰۰۰,۳۹۹,۳۹۹	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۵,۰۰۰,۳۹۹,۳۹۹	(۵,۰۰۰,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۵,۰۰۰,۳۹۹,۳۹۹
فولاد مبارکه امینقان	۱,۲۱۹,۹۱۵	۳,۱۲۲,۳۹۹,۳۹۹	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۳,۱۲۲,۳۹۹,۳۹۹	(۳,۱۲۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۳,۱۲۲,۳۹۹,۳۹۹
فولاد هرمزگان جنوب	۵۰۰,۰۰۰	۳۸۲,۵۰۰,۰۰۰	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۳۸۲,۵۰۰,۰۰۰	(۳۸۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۳۸۲,۵۰۰,۰۰۰
فولاد هکسان	۳۹۷,۲۶۶	۱,۸۹۲,۰۰۰,۳۹۹	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱,۸۹۲,۰۰۰,۳۹۹	(۱,۸۹۲,۰۰۰,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۱,۸۹۲,۰۰۰,۳۹۹
گروه صنعتی پاکسو	۵۰۰,۰۰۰	۵۲۲,۱۵۱,۸۲۰	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۵۲۲,۱۵۱,۸۲۰	(۵۲۲,۱۵۱,۸۲۰)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۵۲۲,۱۵۱,۸۲۰
گروه صنعتی رابا	۵۰۰,۰۰۰	۵۲۹,۸۸۹,۳۹۹	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۵۲۹,۸۸۹,۳۹۹	(۵۲۹,۸۸۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۵۲۹,۸۸۹,۳۹۹
گسترش نفت و گاز پارسیان	۷۲۶,۵۹۱	۲,۳۲۶,۳۹۹,۳۹۹	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۲,۳۲۶,۳۹۹,۳۹۹	(۲,۳۲۶,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۲,۳۲۶,۳۹۹,۳۹۹
مخابرات ایران	۲۲,۰۲۸	۱۲۱,۲۰۰,۰۰۰	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۲۱,۲۰۰,۰۰۰	(۱۲۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۱۲۱,۲۰۰,۰۰۰
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران	۷۹۹,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سایر شرکت ها	۱۲,۳۹۹,۳۹۹	۵۰,۰۰۰,۳۹۹,۳۹۹	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۵۰,۰۰۰,۳۹۹,۳۹۹	(۵۰,۰۰۰,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	(۲,۳۹۹,۳۹۹)	۱۰۰	۵۰,۰۰۰,۳۹۹,۳۹۹
	(۱۸,۳۳۲,۳۹۴,۹۹۶)	(۱۸,۳۳۲,۳۹۴,۹۹۶)	(۱۸,۳۳۲,۳۹۴,۹۹۶)	(۱۸,۳۳۲,۳۹۴,۹۹۶)	(۱۸,۳۳۲,۳۹۴,۹۹۶)	(۱۸,۳۳۲,۳۹۴,۹۹۶)	(۱۸,۳۳۲,۳۹۴,۹۹۶)	(۱۸,۳۳۲,۳۹۴,۹۹۶)	(۱۸,۳۳۲,۳۹۴,۹۹۶)	۱۰۰	(۱۸,۳۳۲,۳۹۴,۹۹۶)



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

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

سال مالی منتهی ۱۳۹۳-۹۳۱۳	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲-۹۲۱۳				تعداد	توضیحات
	سود (زیان) فروش	مطالبات	کارمزدها	ارزش دفتری		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۵۸,۳۷۹,۴۲۱	۳۳,۳۱۵,۳۳۹	(۲۹-۲۵۰۰)	(۳۲۲,۸۴۶)	(۳۰۰,۴۶۰-۰۰۰)	۶۸,۰۰۰	ت-گسترش نفت و گاز
	(۱,۳۷۹,۴۳۹,۴۱۹)	(۳,۱۲۱,۷۸۸)	(۳,۳۶۰,۱۲۱)	(۱,۳۵۰,۳۰۰,۸۹۵)	۲۰۰,۰۰۰	ت-پاروتیسی اراک
	۱,۰۳۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۱۲۵,۰۰۰)	(۱,۳۱۲,۰۰۰)	(۳۸۰,۳۳۹,۳۷۰)	۱۵۹,۲۲۲	ت-فولاد مبارکه اصفهان
	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	(۱۸۲,۰۰۰)	(۱۵۸,۰۰۰)	(۳۹,۳۳۰,۰۰۰)	۱۶,۰۰۰	ت-سرمایه گذاری البرز
	(۱,۳۲۹,۳۳۳)	(۱,۳۲۹,۳۳۳)	(۱,۳۱۷,۰۰۰)	(۳۳۲,۳۸۰,۰۰۰)	۲۵,۰۰۰	ت-سرمایه گذاری خوارزمی
(۱۵,۳۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-		ت-تتین مواد اولیه فولاد مبارکه
۸۰,۳۸۰,۰۰۰	-	-	-	-		ت-طراورده های نسوز ایران
۳۰,۳۰۰,۰۰۰	-	-	-	-		ت-بانک پارسیان
۱,۱۹۹,۸۱۵,۰۰۰	(۱۶۰,۱۸۴,۸۳۲)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۷۷۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۲۱۲,۰۰۰	

۱۹.۳ - سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت به شرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی ۱۳۹۳-۹۳۱۳	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲-۹۲۱۳				تعداد	توضیحات
	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	کارمزدها	ارزش دفتری		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۳,۳۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۰۰۰	اعزام چهارم (مواصفا)
	(۱۴,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۱۱,۰۰۰	اعزام رایش ماعت
	(۱۸۷,۳۳۳)	(۳۳۰,۰۰۰)	(۳۳۰,۰۰۰)	(۳۳۰,۰۰۰)	۱,۰۰۰	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
	۹۹,۳۳۳,۰۰۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	۶,۸۳۳	اوراق مشارکت گلنگهر
	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	۱,۳۱۰	اوراق مشارکت نفت و گاز پارسا
	۳,۳۳۳,۰۰۰	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	۱,۳۵۰	مراجعه مگاموتور
	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	۲,۵۰۰	بند مالی فرودین (مغاسبا)
(۳,۳۳۳,۰۰۰)	-	-	-	-		سرمایه گذاری بانک معمار
(۳,۳۳۳,۰۰۰)	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	(۳,۳۳۳,۰۰۰)	۲۸,۳۳۳,۰۰۰	



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

۱۵- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	ریزن ناشی از تغییر قیمت سهام سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادار با درآمد ثابت
۲۵,۴۳۱,۳۵۹,۵۲۰	(۱۴,۸۸۳,۹۱۶,۱۵۱)	
(۱۹۹,۰۵۱,۶۴۴)	(۱,۲۸۹,۸۲۳,۴۱۵)	
(۲۴,۴۵۰,۰۰۰)	۸۸,۱۰۷,۰۹۴	
(۲۵,۴۹۵,۲۰۰,۸۵۴)	(۱۵,۰۸۵,۶۲۷,۷۸۳)	

۱۶- سود سهام

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	یادداشت
۱۱,۲۴۰,۴۷۵,۴۹۵	۸,۲۴۵,۷۷۵,۱۶۳	۱۶-۱
۵۴۱,۰۹۵,۸۹۰	۹۴۱,۹۵۶,۰۶۱	
۶۵۳,۹۷۲,۱۳۹	۱,۲۰۹,۲۸۶,۵۸۷	
۱۲,۴۳۵,۵۴۳,۵۲۴	۱۰,۴۹۷,۰۱۷,۸۱۱	

۱۶-۱- سود شرکت های بورسی به شرح زیر می باشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱			نام شرکت
	فرآیند سود سهام	تربیع تشکیل مجمع	سال مالی	
۸۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۲۵,۲۸۹,۲۷۵	۱۳۹۳/۰۴/۲۵	۱۳۹۳/۰۴/۳۰	سرمایه گذاری غدیر
۱,۳۲۲,۱۱۹,۲۵۰	۱,۸۷۹,۶۸۹,۹۹۹	۱۳۹۳/۰۴/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سرمایه گذاری بانک ملی ایران
-	۲۲۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۴/۲۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	رایان سنیا
-	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۷	۱۳۹۳/۰۴/۳۰	سرمایه گذاری سپه
-	۸۷,۱۹۸,۶۰۰	۱۳۹۳/۰۴/۰۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سرمایه گذاری البرز
۱,۳۵۲,۳۴۲,۷۲۰	۸۰۱,۶۴۵,۱۴۰	۱۳۹۳/۰۱/۲۲	۱۳۹۳/۰۸/۳۱	سرمایه گذاری مسکن تهران
۶۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۱,۰۴۲,۵۲۳	۱۳۹۳/۰۱/۰۳	۱۳۹۳/۰۸/۳۱	گسترش نفت و گاز پارسین
-	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۴/۱۶	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سرمایه گذاری سنیا
۱,۳۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۸۵,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۲/۲۸	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	فولاد خویزستان
-	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۲/۱۶	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	البرز دارو
-	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۵/۲۴	۱۳۹۳/۰۸/۳۱	سرمایه گذاری مسکن زاینده رود
-	۷۱,۶۴۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۲/۲۷	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پتروشیمی مبین
-	۱۱۲,۷۶۵,۵۰۰	۱۳۹۳/۰۲/۱۴	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	تولید برق مسلوبه سینا
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۲۳,۶۵۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۴/۲۹	۱۳۹۳/۰۷/۳۱	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی
-	۱,۰۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۱/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	زیناطات سیم ایران
-	۴۷,۴۴۶,۱۷۶	۱۳۹۳/۰۴/۲۶	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	ایران خودرو
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۲/۲۴	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	رینگ سازی مشهد
-	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۲/۲۴	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مخابرات ایران
۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۴,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۵/۱۴	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پالایش نفت تهران
-	۵۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۲/۲۸	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	لویسنگ ایران
-	۱۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پالایش نفت اصفهان
۲۳۹,۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	مدیریت پروژه های نسوگامی ایران
۵,۳۸۷,۹۹۲,۳۹۵	۸,۲۴۵,۷۷۵,۱۶۳			سود شرکتها



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

۱۷- سود سپرده بانکی

تورم مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۴۸,۳۳۵,۴۰۷	۲۷۸,۸۱۵,۲۳۴
۱۳,۴۳۲,۶۳۸	۱۴۹,۲۱۰,۸۷۰
۴۱,۹۰۲,۷۶۹	۱۲۹,۶۰۴,۳۶۴

سود سپرده بانک رفاه
 سود سپرده بانک پاسارگاد

۱۸- سایر درآمدها

تورم مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۹۲۸,۹۵۹,۱۱۰	-
۳,۴۰۸	۶۶,۳۳۸
۹۲۸,۹۶۲,۵۱۸	۶۶,۳۳۸

درآمد ناشی از لایزینگ سوده سهام سال مالی قبل
 سایر درآمدها

۱۹- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۱,۵۲۰,۳۹۰,۶۶۹	۲,۲۲۰,۸۷۶,۶۶۷
۱,۸۵۶,۶۵۱,۱۲۰	۲,۲۷۰,۱۵۶,۲۲۲
۳۲۱,۷۸۱,۱۰۶	۱۰۸,۲۴۰,۵۴۰
۷۵,۸۴۹,۶۴۸	۶۴,۰۹۲,۲۰۵
۴۹,۸۱۵,۲۲۱	۱۴۲,۰۲۵,۶۰۶
۲,۸۲۴,۴۸۷,۷۷۹	۵,۷۲۶,۴۰۲,۵۳۷

مدیر صندوق
 شامن صندوق
 متولی صندوق
 حسابرس صندوق
 هزینه تسلیه

۲۰- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۱۷۲,۲۹۰,۶۲۴	۸۶,۳۴۵,۰۹۹
۱۲۰,۰۰۰	۴۲۹,۰۰۰
۴۲۸,۷۵۹,۲۹۲	۸۰۰,۶۹۴,۵۷۶
۶۶-	(۱۷۲,۸۱۷)
۶۰۱,۱۶۵,۵۷۴	۸۸۷,۳۹۵,۷۵۸

هزینه آونمان
 کارمزد بانکی
 هزینه توزیع سود سهام دریافتی
 سایر هزینه ها



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

۲۱- تعدیلات

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۴۵,۳۶۷,۶۷۵,۲۴۰	(۶,۳۸۰,۱۵۹,۷۰۴)	

۲۲- تعهدات و بدهیهای احتمالی

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

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

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱	
				تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۹۹-	۹۹
ضامن صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	ضامن صندوق	ممتاز	۱۰	۱۰

۲۴- 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 میباشند که گردش حساب مزبور در یادداشت توضیحی ۱۰ صورتهای مالی افشاء شده است.

ماده طلب - ریال	شرح معامله			نوع وابستگی	طرف معامله
	خرید سهام - ریال	فروش سهام - ریال	موضع معامله		
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۲۴,۳۹۹,۹۱۸,۳۱۸	۱۳۴,۷۱۹,۵۲۱,۹۸۰	خرید و فروش اوراق بهادار	مدیر، ضامن و کارگزار صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه
(۱,۸۶۳,۳۳۱,۷۵۹)					

۲۵- 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 با 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 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 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 منظور 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 می‌نماییم. سازوکار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.



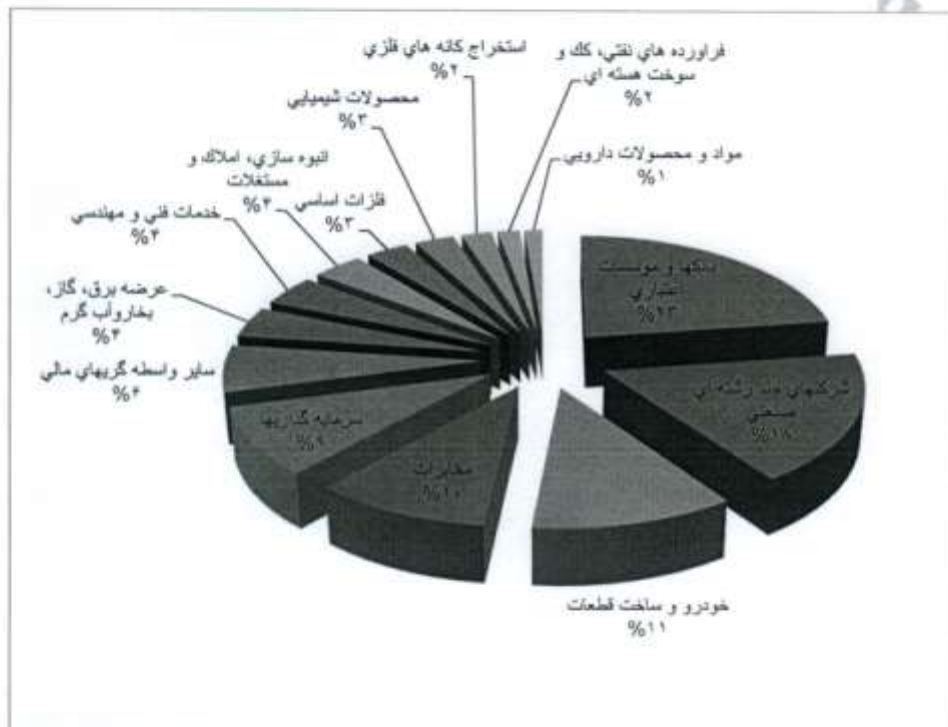
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر ماه در طی دوره اخیر فعالیت صندوق مشاهده می‌شود.

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
۱۳۹۴/۰۲/۳۱	2,514,991
۱۳۹۴/۰۳/۳۱	2,491,680
۱۳۹۴/۰۴/۳۱	2,666,112



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهام 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 :

71,606,435,367	کل خالص ارزش دارایی‌ها (ریال)
26,858	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه



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 با 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 2,666,112 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

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

تأسیس: ۱۳۷۸ - ۱۳۷۹

تأسیس: ۱۳۷۸ - ۱۳۷۹