



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

ثبت شده به شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
ثبت شده به شماره ۱۶-۲۴ نزد اداره ثبت شرکتها

تاریخ: _____ Date: _____ شماره: _____ پیوست: _____ Add: _____

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دیماه ۱۳۹۴

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

با سلام!

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی 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
۶-۷	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۷- 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 برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می توان پیش بینی نمود، می باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت های مالی افشاء گردیده اند.

صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۶ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	اعضاء
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	سید حمید سیدی	
متولی صندوق	موسسه حسابرسی قواعد استادان و همکاران تهران - ۲۰۵۱۶	کوروش جمشیدی	

دفتر مرکزی: تهران - خیابان ولیعصر - ابتدای خیابان مطهری - نبش خیابان لارستان - پلاک ۲۲۶
تلفن: ۰۲۲۸-۸۸۹۴-۸۸۹۲۱۹۲۷ - شماره: ۸۸۹۲۱۶۲۳ - کد پستی: ۱۵۹۵۸۲۲۸۱۱
Website: www.refahfund.com E-mail: refahfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۴/۱۰/۳۰	۱۳۹۴/۰۴/۳۱
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام	۵	۵۲,۶۹۲,۷۷۹,۸۳۹	۷۵,۲۲۶,۵۹۵,۶۰۷
سرمایه گذاری در کماحقه سپرده بانکی	۶	۱۴,۲۰۶,۱۸۰,۳۴۵	۱,۱۰۶,۱۶۲,۷۲۶
حسابهای دریافتی	۷	۳,۸۶۶,۰۲۶,۳۵۷	۷,۱۰۸,۹۹۲,۳۹۶
سایر داراییها	۸	۹۱,۷۰۹,۶۸۳	۱۴۱,۴۳۱,۴۴۳
موجودی نقد	۹	۶۹,۲۲۸,۰۱۶	۱,۷۲۳,۶۳۲,۶۳۴
جمع داراییها		۷۰,۹۲۷,۹۵۴,۲۴۰	۸۵,۳۰۶,۸۱۴,۸۰۶
بدهیها:			
جاری کارگزاران	۱۰	۴,۶۵۰,۳۱۱,۵۹۴	۱,۸۶۲,۳۳۱,۷۵۹
بدهی به ارکان صندوق	۱۱	۳,۵۶۰,۶۲۵,۲۷۳	۱۱,۸۸۷,۷۲۴,۳۶۸
سایر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۲	۶۱,۳۹۸,۳۹۹	۱۵۰,۰۰۰
جمع بدهیها		۸,۲۷۲,۳۳۵,۲۶۶	۱۳,۷۵۱,۲۰۶,۱۲۷
خالص داراییها	۱۳	۶۲,۶۵۵,۷۱۸,۹۷۴	۷۱,۵۵۵,۶۰۸,۶۷۹
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۲,۶۴۴,۸۱۷	۲,۶۶۶,۱۱۲

یادداشت های توضیحی همراه . جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

درآمدها:	پادداشت	دوره مالی شش منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱
		ریال	ریال	ریال
زیان حاصل از فروش اوراق بهادار	۱۴	(۳۶۶,۳۲۰,۳۳۶)	(۱۳,۸۲۹,۳۳۷,۸۶۹)	(۵,۷۲۰,۳۲۷,۰۹۷)
زیان تحقق یافته نگهداری اوراق بهادار	۱۵	(۳,۳۱۴,۸۰۸,۹۱۴)	(۵,۰۸۶,۳۱۴,۵۵۱)	(۱۵,۰۸۵,۶۵۷,۷۸۲)
سود سهام	۱۶	۳۳۵۳۳۳۲۱۸	۳,۸۵۹,۰۱۷,۱۵۵	۱۰,۴۱۷,۰۱۷,۸۱۱
خالص سود اوراق بهادار با برآورد ثابت یا علی الحساب	۱۷	۳۳,۸۵۰,۶۹۰	۲۸,۰۶۵,۸۱۲	۶۱,۵۹۸,۰۴۵
سایر درآمدها	۱۸	۴۱۱,۶۴۵,۵۴۵	۸۵۹,۴۴۲,۴۲۱	۹۲۸,۹۴۴,۵۱۸
جمع درآمدها		۴۴۵,۳۳۹,۷۱۶	(۱۵,۱۷۹,۰۱۷,۰۳۳)	(۱۰,۳۲۸,۱۳۵,۰۰۶)
هزینه ها:				
هزینه کارمزد اگن	۱۹	۱,۳۳۴,۸۳۰,۳۲۸	(۱,۵۶۷,۱۴۰,۸۵۸)	(۳,۸۳۳,۳۸۷,۷۷۹)
سایر هزینه ها	۲۰	۱۰۰,۵۹۸,۲۶۰	(۳۶۹,۷۹۵,۸۴۴)	(۵۰۱,۱۶۵,۵۷۲)
جمع هزینه ها		۱,۵۳۵,۴۲۸,۵۸۸	(۲,۳۳۶,۹۳۶,۸۰۲)	(۲,۳۳۵,۶۵۳,۳۵۱)
زیان خالص		(۱,۱۹۰,۳۳۹,۱۷۲)	(۱۷,۴۱۵,۹۷۳,۸۳۴)	(۱۴,۸۳۳,۷۸۹,۸۵۹)

صورت گردش خالص داراییها

پادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۱
	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری
	ریال	ریال
خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال	۲۶,۸۵۸	۹۰,۰۴۲,۳۰۴,۳۸۹
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره	-	۷,۹۰۸,۰۸۰,۴۴۱
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	(۳,۱۶۵)	(۵,۲۵۱)
سود خالص سال	(۱,۱۹۰,۳۳۹,۱۷۲)	(۱۴,۸۳۳,۷۸۹,۸۵۹)
تعدیلات	(۳,۵۹۱,۹۷۷,۳۲۱)	(۵,۲۸۰,۱۵۹,۷۰۴)
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره	۲۲,۶۹۰	۷۱,۶۰۶,۲۲۵,۳۶۷

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
بادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه ابتدا بنام صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه که صندوقی با سرمایه باز در اندازه کوچک محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۸۹/۰۲/۲۲ 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 حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
 - ج- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازرخیزد آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.
 - گواهی‌های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
 - هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۳ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران - خیابان ولیعصر - ابتدای خیابان مطهری - نیش خیابان لارستان - پلاک ۲۲۶ 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 ۱۳۹۲/۰۲/۱۸ توسط صندوق دریافت گردید و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۵ تحت شماره ۳۲۰۷۶ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۸۵۰۸۰ در اداره ثبت شرکتها بنام صندوق گنجینه رفاه به ثبت رسیده است.

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.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
بادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه مطابق با ماده ۵۴ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس www.refahfund.com درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

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

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

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۱۶ با شماره ثبت 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 زرتشت شرقی - کوچه جاوید - 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 (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 شهروندی 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
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی 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^۱ نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری^۲ مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیات 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 شامن، 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 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 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 وجود 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.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

۴-۳- 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 منتهی با تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجمع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک منتهی 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 یا درآمد ثابت تحت تسلط صندوق موضوع بند ۳-۲-۲
کارمزد متولی	سالانه ۰.۳ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق
کارمزد شش	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 انتز 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 منتهی و با تصویب مجمع صندوق

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۲ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، شامن 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، مؤسسات مالی و اعتباری و خرید قسطلی 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 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 شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

۵- سرمایه گذاری در سهام

صنعت	۱۳۹۴/۱۰/۳۰			۱۳۹۳/۰۹/۳۱		
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	مردم به کل داراییها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	مردم به کل داراییها
	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	درصد
بانکها و مؤسسات اعتباری	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۳۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۸۰
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۸۷۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۶۹۰
خودرو و ساخت قطعات	-	-	-	-	-	-
بناحلات	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۲۰
سرمایه گذاریها	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۲۰
لیزده سازی، املاک و مستغلات	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۲۰
سایر واسطه گریهای مالی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۲۰
خدمات فنی و مهندسی	-	-	-	-	-	-
فلزات اساسی	-	-	-	-	-	-
عرضه برقی، گاز، بخار و آب گرم	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۲۰
محصولات شیمیایی	-	-	-	-	-	-
استخراج کانه های فلزی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۲۰
مواد و محصولات دارویی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۲۰
فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۲۰
محصولات شیمیایی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۲۰
محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۲۰
ماشین آلات و تجهیزات	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۲۰
	۸۸,۸۲۰	۸۸,۸۲۰	۱۰۰	۸۸,۸۲۰	۸۸,۸۲۰	۱۰۰

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

۶- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهاداریا در آمد ثابت یا علی الحساب

۱۳۹۴/۰۲/۳۱		۱۳۹۴/۰۱/۳۰			
خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	ماه به تغییرات ارزش روز و سس	سود دریافتی	بهای تمام شده	نرخ سود
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	درصد
۱۵۰	۱,۰۰۹,۱۱۱,۸۲۵	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۲,۸۸۵,۸۲۵	۱,۰۰۰,۳۲۹,۳۸۰	۲۰
۹,۹۱۴,۳۷۰	۲,۱۳۶,۲۲۱	(۸۰,۳۷۵)	۱۲۲,۰۳۸	۹,۰۹۲,۰۷۸	۲۰
-	۲۲۵,۵۴۰,۳۱۲	(۲۱۲,۹۶۵)	۱۵,۲۴۵,۲۲۷	۷۳,۵۲۹,۹۸۰	۲۰
-	۲,۱۲۲,۰۲۷,۸۷۷	۹۵,۳۳۰,۳۶۶	۷۶,۲۰۲,۳۸۲	۲,۵۲۲,۲۱۵,۱۵۸	۲۰
۱,۱۰۰,۱,۳۲۹,۳۷۶	(۲,۲۶۸,۱۴۱,۵۱۷)	۶۱,۸۲۲,۰۱۲	۱۰۵,۵۷۶,۲۰۲	۲,۵۵۲,۳۵۲,۳۲۲	۲۰
-	۲,۰۷۱,۳۳۷,۴۴۴	۲,۲۵۲,۲۲۱	۵۰,۲۰۰,۱۵۷۱	۲,۰۳۸,۰۳۶,۲۲۲	۲۲
-	۱,۰۰۹,۳۱۵,۹۹۲	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۲,۰۰۸,۹۹۲	۱,۰۰۰,۳۲۹,۳۸۰	۲۰
-	۵۰۲,۰۷۷,۳۷۷	(۲۵۰,۵۰۰)	۲,۵۴۶,۳۷۷	۵۰۰,۳۲۲,۵۰۰	۲۰
۱,۱۰۰,۱,۳۲۹,۳۷۶	۱۲,۲۰۶,۱۸۰,۳۲۵	۱۵۴,۳۶۵,۷۱۹	۲۷۵,۵۲۹,۸۱۶	۱۳,۳۷۵,۲۶۴,۳۰۰	

۷- حساب های دریافتی

۱۳۹۴/۰۲/۳۱		۱۳۹۴/۰۱/۳۰			
تزیل شده	تزیل شده	میانگ تزیل شده	تزیل شده	تزیل شده	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۶,۸۲۲,۰۹۶,۹۸۲	(۱۰۰,۶۲۱۵,۵۱۶)	(۱۰۰,۸,۱۲۲,۳۳۲)	۱,۳۲۸,۳۱۸	۱,۳۲۸,۳۱۸	سود سهام دریافتی
۱,۲۱۲,۳۲۸	۳,۸۲۹,۶۵۲,۰۲۲	(۲۷۲)	۳,۸۲۹,۶۵۲,۰۲۲	۳,۸۲۹,۶۵۲,۰۲۲	سود دریافتی سیزده های بانکی
۲۱۶,۱۷۲	۲,۵۵۹,۳۲۲	-	۲,۵۵۹,۳۲۲	۲,۵۵۹,۳۲۲	حساب های دریافتی از سرمایه گذاران
-	-	-	-	-	حق تقدم در انتظار تبدیل به سهام
۱۰,۵۹۶,۱۷۶	۱۰,۵۹۶,۱۷۶	-	۱۰,۵۹۶,۱۷۶	۱۰,۵۹۶,۱۷۶	بابت درخواست صدور چک های سرمایه گذاری
۸,۲۲۰,۳۳۷	۱۰,۰۰۲,۸۳۰	-	۱۰,۰۰۲,۸۳۰	۱۰,۰۰۲,۸۳۰	بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری
۲۶۵,۱۲۰,۰۰۰	-	-	-	-	مطلوبه نقد فروش حق تقدم شرکت و سایر
۷,۱۰۸,۹۹۲,۳۶۶	۳,۸۶۶,۰۲۹,۲۵۷	(۱۰۸,۱۲۲,۷۰۶)	۳,۵۷۲,۱۸۱,۰۶۲	۳,۵۷۲,۱۸۱,۰۶۲	

۸- سایر داراییها

۱۳۹۴/۰۲/۳۱	۱۳۹۴/۰۱/۳۰	
مبلغ در پایان سال	مبلغ در پایان سال	
ریال	ریال	
۱۹	۱۹	مخارج تالیس
۱۴۱,۲۲۱,۲۲۲	۹۱,۲۰۰,۹۶۶	مخارج نرم افزار
۱۴۱,۲۲۱,۲۲۲	۹۱,۲۰۰,۹۶۶	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

۹- موجودی نقد

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۱۰/۳۰	
ریال	ریال	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	بانک رفاه شمع منتهی - ۶۶۲۱۶۶۲۱
۱,۵۸۷,۲۰۲,۷۲۸	۰	بانک رفاه شمع منتهی - ۶۶۲۱۶۶۲۱
-	۶۸,۸۳۳,۱۴۰	بانک رفاه شمع دانشان - ۱۸۶۶۷۵۰۴
۱۲۶,۲۲۷,۸۹۶	۶۸,۸۳۳,۱۴۰	بانک پاسارگاد شمع مهرزانی شیرازی - ۲۰۷۷۰۶۶-۰۵۱-۳۰۲
۱,۷۱۳,۶۲۲,۶۲۴	۶۹,۲۲۸,۰۱۶	

۱۰- جاری کارگزاران

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۱۰/۳۰				
مانده پایان سال	مانده پایان سال	گرمش بستلکار	گرمش بدهکار	مانده ابتدای سال	نام شرکت
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۱,۸۶۳,۳۳۱,۷۵۹)	(۲,۶۵۰,۲۱۱,۵۹۴)	(۱,۲۵۹,۳۳۱,۵۵۳,۹۰۲)	۱,۴۵۶,۲۲۴,۶۷۴,۰۶۹	(۱,۸۶۳,۳۳۱,۷۵۹)	کمزگزاری بانک رفاه

۱۱- بدهی به ارگان صندوق

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۱۰/۳۰	
ریال	ریال	
۵,۱۷۳,۷۶۲,۵۲۴	۲,۰۲۰,۱۱۳,۵۸۴	مدیر صندوق
۲,۳۹۶,۳۲۸,۱۷۵	۲,۷۲۷,۷۳۹,۶۷۲	شاسن صندوق
۳۳۱,۷۸۱,۱۰۱	۱۳۰,۸۱۷,۶۹۹	متولی صندوق
۷۵,۸۹۹,۲۴۸	۲۸,۰۲۹,۵۷۸	حسابرس صندوق
۲۵۰,۱۲۶,۸۳۳	۲۵۰,۸۲۶,۸۳۳	تصفیه
۳۵,۶۹۱,۸۰۰	۳۶,۳۳۶,۸۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور ابطال
۱,۶۳۳,۸۵۶,۶۷۷	۱۴۳,۶۵۱,۱۰۷	بدهی به مدیر بابت امور صندوق *
۱۱,۸۸۷,۷۲۴,۳۶۸	۳,۵۶۰,۶۲۵,۲۷۳	

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

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

۱۲- سایر حسابهای پرداختی و ذخایر

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۱۰/۳۰	
ریال	ریال	
۱۵۰,۰۰۰	۶۱,۳۹۸,۳۹۹	سایر حسابهای پرداختی
۱۵۰,۰۰۰	۶۱,۳۹۸,۳۹۹	

۱۳- خالص داراییها

۱۳۹۴/۰۴/۳۱		۱۳۹۴/۱۰/۳۰		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۶۸,۹۳۹,۷۴۷,۳۶۷	۲۵,۸۵۸	۶۰,۰۱۰,۹۰۱,۷۹۵	۲۲,۶۹۰	واحدهای سرمایه گذاری خادی
۲,۶۶۶,۶۸۸,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۶۲۴,۸۱۷,۱۷۹	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری مستقر
۷۱,۶۰۶,۴۳۵,۳۶۷	۲۶,۸۵۸	۶۲,۶۵۵,۷۱۸,۹۷۴	۲۳,۶۹۰	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

۱۴- سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار

پایانست	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۰
	ریال	ریال	ریال
۱۴-۱	(۵۱,۷۳۲,۲۸۱)	(۳۳,۵۲۱,۲۷۷,۵۶۱)	(۳۳,۵۲۱,۲۷۷,۵۶۱)
۱۴-۲	(۱۲۰,۲۶۶,۵۵۵)	(۳۳۱,۸۵۶,۲۹۸)	(۱۹۵,۳۸۳,۸۹۳)
۱۴-۳	(۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰)	۸,۸۸۷,۲۳۶
	(۲۶۶,۹۹۸,۸۳۶)	(۴۷۰,۳۷۷,۵۶۹)	(۳۲۴,۶۷۴,۱۲۴)

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

شرکت	نوع	سود (زیان) حاصل از فروش		سود (زیان) حاصل از فروش		سود (زیان) حاصل از فروش		سود (زیان) حاصل از فروش
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
ایران خودرو	سهام	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰
پالک دی	سهام	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
بانک صادرات ایران	سهام	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰
بانک ملت	سهام	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰
پولین ایران	سهام	۱۹۵,۰۰۰	۱۹۵,۰۰۰	۱۹۵,۰۰۰	۱۹۵,۰۰۰	۱۹۵,۰۰۰	۱۹۵,۰۰۰	۱۹۵,۰۰۰
پالایش نفت اصفهان	سهام	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
نوسه ماسن هفرت	سهام	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰
س نفت و گاز و پتروشیمی شیراز	سهام	۳۳۰,۲۵۰	۳۳۰,۲۵۰	۳۳۰,۲۵۰	۳۳۰,۲۵۰	۳۳۰,۲۵۰	۳۳۰,۲۵۰	۳۳۰,۲۵۰
سرمایه گذاری خوارزمی	سهام	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری صنعت سیمه	سهام	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری گروه سیمه سانی	سهام	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری مسکن پارس	سهام	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری مسکن تهران	سهام	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰
سرمایه گذاری پالایشگاه	سهام	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری سایپا	سهام	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری سیمه	سهام	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری صنعت پتروشیمی	سهام	۳۳۰,۲۵۰	۳۳۰,۲۵۰	۳۳۰,۲۵۰	۳۳۰,۲۵۰	۳۳۰,۲۵۰	۳۳۰,۲۵۰	۳۳۰,۲۵۰
شرکت سیمه الکتریکی شیراز	سهام	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
فولاد خوارزمی	سهام	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
فولاد مبارک اصفهان	سهام	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰
گروه مینا اصفهان خارا	سهام	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	سهام	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
لیونگ ایران	سهام	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
نورس مخرک	سهام	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
سایر شرکت ها	سهام	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰	۱,۳۳۵,۲۵۰
		۱۲,۳۳۵,۲۵۰	۱۲,۳۳۵,۲۵۰	۱۲,۳۳۵,۲۵۰	۱۲,۳۳۵,۲۵۰	۱۲,۳۳۵,۲۵۰	۱۲,۳۳۵,۲۵۰	۱۲,۳۳۵,۲۵۰

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

۱۴-۲. سود ازبازن حاصل از فروش حق تقدم خرید سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر میباشد:

نوع سود	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰/۱۰/۱۳۹۴					
	سود ازبازن از فروش	سود ازبازن از فروش	سود ازبازن از فروش	سود ازبازن از فروش	سود ازبازن از فروش	سود ازبازن از فروش
سود ازبازن از فروش	۳۵۳,۶۱,۳۴۴	(۱,۳۳۹,۳۱۹,۳۱۹)	۱,۰۰۰,۳۱۹,۳۱۹	۳۹,۰۳۳,۳۱۹	۱۰,۰۰۰,۳۱۹,۳۱۹	(۱,۳۳۹,۳۱۹,۳۱۹)
سود سرمایه گذاری غیر	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸
سود سرمایه گذاری خوارزمی	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸
سود ازبازن حاصل از فروش اوراق مشارکت به شرح زیر میباشد:						
سود ازبازن حاصل از فروش	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸

نوع سود	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰/۱۰/۱۳۹۴					
	سود ازبازن از فروش	سود ازبازن از فروش	سود ازبازن از فروش	سود ازبازن از فروش	سود ازبازن از فروش	سود ازبازن از فروش
سود ازبازن حاصل از فروش	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸
سود سرمایه گذاری غیر	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸
سود سرمایه گذاری خوارزمی	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸
سود ازبازن حاصل از فروش اوراق مشارکت به شرح زیر میباشد:						
سود ازبازن حاصل از فروش	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸	۳,۸۲۲,۱۵۹,۳۷۸

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

۱۵- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

تورم مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۳۹۳/۱۰/۳۰	تورم مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۳۹۳/۱۰/۳۰	تورم مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۳۹۳/۱۰/۳۰
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
۲,۰۰۱,۳۷۲,۳۵۵	۲۵۰,۴۰۰,۳۴۷	۳,۰۹۴,۸۱۹,۳۱۲
(۲,۸۸۳,۹۲۱,۲۵۱)	(۱,۲۸۹,۸۴۲,۶۹۸)	(۲,۰۸۵,۴۵۷,۷۸۳)
بابت	بابت	بابت

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

۱۶- سود سهام

تورم مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۳۹۳/۱۰/۳۰	تورم مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۳۹۳/۱۰/۳۰	تورم مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۳۹۳/۱۰/۳۰	پاداش
۱,۸۸۵,۱۴۵,۹۰۲	۲,۲۳۱,۸۴۲,۲۸۲	۸,۲۴۵,۷۷۵,۱۴۳	۱۶-۱
۸۶۹,۱۲۲	۶۶۷,۰۷۱,۷۵۰	۹۴۱,۹۵۶,۰۶۱	
۱,۳۷۳,۳۲۱,۳۹۲	۷۶۰,۰۸۱,۱۳۲	۱,۲۰۹,۲۸۶,۵۸۷	
۳,۲۵۹,۳۳۶,۴۱۸	۳,۸۵۹,۰۱۷,۱۵۵	۱۰,۲۱۷,۰۱۷,۸۱۱	

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

تورم مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۳۹۳/۱۰/۳۰	تورم مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۳۹۳/۱۰/۳۰	تورم مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۳۹۳/۱۰/۳۰	نام شرکت
سود سهام شرکت های بورسی	سود اوراق گواهی و سپرده بانکی	سود اوراق مشارکت	
۱,۸۸۵,۱۴۵,۹۰۲	۸۶۹,۱۲۲	۱,۳۷۳,۳۲۱,۳۹۲	
۳,۲۵۹,۳۳۶,۴۱۸	۳,۸۵۹,۰۱۷,۱۵۵	۱۰,۲۱۷,۰۱۷,۸۱۱	
سرمایه گذاری غدیر	سرمایه گذاری بانک ملی ایران	پایان آسیا	
سرمایه گذاری سپه	سرمایه گذاری البرز	سرمایه گذاری مسکن تهران	
گسترش نفت و گاز پارسیان	بانک صادرات ایران	فولاد مبارکه اصفهان	
البرز خاور	سرمایه گذاری مسکن زاینده رود	پتروشیمی مبین	
تولید برق مسکو به مینا	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی	ارتباطات سیمار ایران	
بانک دی	بانک صادرات ایران	مخابرات ایران	
پالایش نفت تهران	بانک ملت	بانک صادرات ایران	
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران	سایر شرکت ها		
۱,۸۸۵,۱۴۵,۹۰۲	۲,۲۳۱,۸۴۲,۲۸۲	۸,۲۴۵,۷۷۵,۱۴۳	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

۱۷- سود سپرده بانکی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۰/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۰/۳۰
ریال	ریال	ریال
۴۸,۳۳۵,۴۰۷	۲۷,۹۹۶,۰۴۲	۴۱,۱۸۲,۶۸۲
۱۳,۴۳۲,۴۳۸	۱۰,۰۴۹,۷۵۰	۱,۴۴۴,۰۰۴
۶۱,۹۶۸,۰۴۵	۳۸,۰۴۵,۸۱۲	۴۲,۸۵۰,۴۹۰

سود سپرده بانک رفاه
 سود سپرده بانک پاسارگاد

۱۸- سایر درآمدها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۰/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۰/۳۰
ریال	ریال	ریال
۹۲۸,۹۵۹,۱۱۰	۸۵۹,۳۳۶,۰۱۳	۳۲۲,۶۶۸,۶۶۷
۳,۷۰۸	۳,۴۰۸	۸۸,۷۷۶,۶۶۸
۹۲۸,۹۶۲,۵۱۸	۸۵۹,۳۴۱,۴۲۱	۴۱۱,۴۴۵,۵۳۵

درآمد ناشی از توزیع سود سهام سال مالی قبل
 سایر درآمدها

۱۹- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۰/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۰/۳۰
ریال	ریال	ریال
۱,۵۲۰,۳۰۰,۶۶۹	۷۶۸,۵۶۱,۷۶۶	۵۷۰,۰۱۳,۱۹۱
۱,۸۵۶,۶۵۱,۱۲۰	۹۲۲,۲۷۶,۹۷۰	۶۸۴,۶۶۹,۰۰۹
۳۳۱,۷۸۱,۱۰۱	۱۷۸,۶۰۷,۷۲۰	۱۳۰,۸۷۶,۶۹۸
۷۵,۸۲۹,۶۶۸	۳۷,۶۹۹,۳۳۱	۲۸,۱۹۹,۹۳۰
۲۹,۸۱۵,۲۲۱	۲۹,۸۱۵,۲۲۱	-
۳,۸۳۲,۳۸۷,۷۷۹	۱,۹۶۷,۱۶۰,۹۵۸	۱,۴۳۳,۸۳۰,۶۲۸

مدیر صندوق
 ششمن صندوق
 متولی صندوق
 حسابرس صندوق
 هزینه تسویه

۲۰- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۰/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۰/۳۰
ریال	ریال	ریال
۱۷۲,۳۶۰,۶۲۲	۸۲,۱۳۳,۶۰۲	۱۰۰,۵۲۸,۶۲۸
۱۲۰,۰۰۰	۵۰۰۰۰	-
۲۲۸,۷۵۴,۲۹۴	۱۸۷,۶۱۱,۹۵۸	-
۶۶۰	۲۸۷	(۱۸۸)
۶۰۱,۱۶۵,۵۷۶	۲۶۹,۷۹۵,۸۴۴	۱۰۰,۵۲۸,۶۲۰

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

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

۲۱- تعديلات

شش ماه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۰	
	ریال	ریال	ریال	ریال
(۶,۳۸۰,۱۵۹,۷۰۴)		(۶,۹۰۳,۶۲۷,۲۱۴)		(۳,۵۹۱,۹۷۷,۲۲۱)

تعديلات ناشی از حضور ابطال واحدهای سرمایه گذاری

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	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۰	
				تعداد واحد های سرمایه گذاری	برصد تسلک
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۹۹۰	۹۹
شامن صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	شامن صندوق	ممتاز	۱۰	۱۰

۲۴- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در دوره مالی مورد گزارش صرفاً "محدوده 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.

شرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله		ماده طلب - ریال در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۳۰
		خرید سهام ریال	فروش سهام ریال	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر، شامن و کارگزار صندوق	خرید سهام ریال	فروش اوراق بهادار	(۴,۶۵۰,۲۱۱,۵۹۴)

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 یا افشاء در یادداشت های همراه نبوده است.



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰

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.

- (1) سود ناشی از معاملات سهام یا اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه‌گذاری
- (2) سود نقدی سهام و یا بهره‌ی پرداخت شده به اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه‌گذاری.
- (3) 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

1) 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 (سپا) 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 سپا انجام شده و متولی صندوق نیز به منظور منحصراً 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، تأمین 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 تأسیس 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 تأسیس در مقایسه با نمودار کل بورس اوراق بهادار (TEDPIX) و به روز رسانی آن در پایان هر هفته صورت می‌پذیرد. در این تارنما دو نوع بازده به صورت ساده و سالانه شده، محاسبه گردیده که بازده ساده از حاصل تفریق خالص ارزش روز هر واحد در ابتدای دوره مورد نظر با خالص ارزش روز هر واحد در پایان دوره مورد نظر، تقسیم بر خالص ارزش روز هر واحد در ابتدای دوره بدست می‌آید. در بازده سالانه شده بازدهی دوره‌های کمتر از یکسال، تبدیل به بازدهی سالانه می‌شود. به عنوان مثال برای تبدیل بازده ساده یک ماه به بازده سالانه، بازده ساده را پس از جمع با عدد یک به توان ۱۲ رسانده و از یک کسر می‌نمائیم. سازوکار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.

سازوکار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.



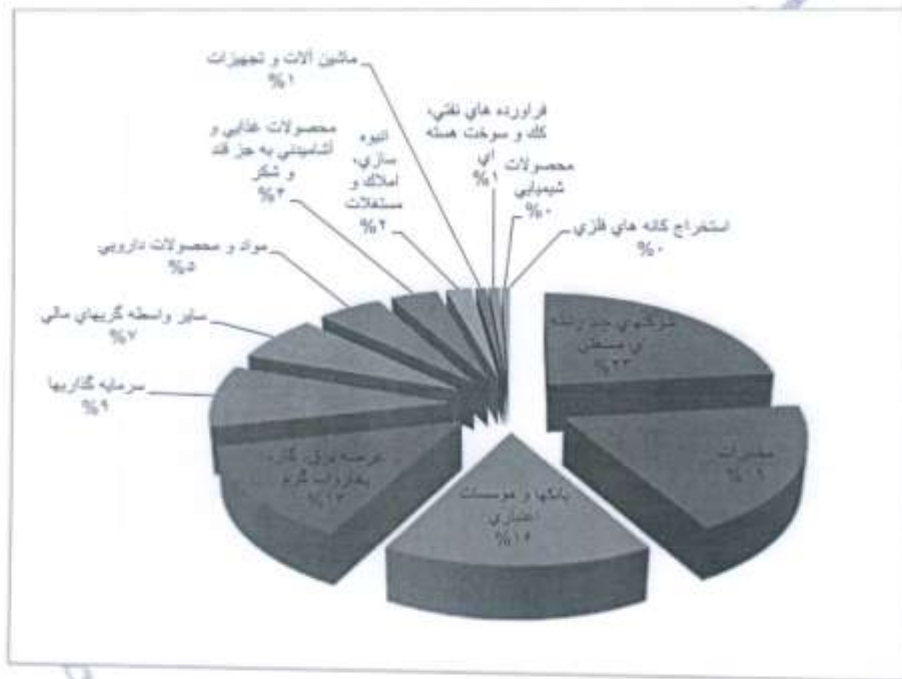
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر ماه در طی دوره اخیر فعالیت صندوق مشاهده می‌شود.

نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری (ریال)	تاریخ
۲,۴۹۹,۱۱۴	۱۳۹۴/۰۵/۳۱
۲,۳۷۸,۰۴۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
۲,۴۴۷,۷۲۹	۱۳۹۴/۰۷/۳۰
۲,۴۰۰,۱۰۹	۱۳۹۴/۰۸/۳۰
۲,۴۰۸,۳۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
۲,۶۴۴,۸۱۷	۱۳۹۴/۱۰/۳۰



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم هر صنعت نسبت به کل سبد سهام و حق تقدم خرید سهام در ۱۳۹۴/۱۰/۳۰





آخرین وضعیت صندوق :

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی‌ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۳۰ در جدول زیر منعکس گردیده است :

۶۲.۶۵۵.۷۱۸.۹۷۴	کل خالص ارزش دارایی‌ها (ریال)
۲۳.۶۹۰	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 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 ۲,۶۴۴,۸۱۷ ریال می باشد و کارگزاری مالکیت ۴۴,۴۵ درصد از واحدهای صندوق را درآسانه.

۲. کارمزد مدیریت صندوق

۳. کارمزد ضامن نقدشوندگی صندوق

سید حمید سیدی

مدیر صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

دانش

