

شماره: ۹۴/۲۸۶۵

بسمه تعالی

تاریخ: ۱۳۹۴/۱۲/۱۷

پیوسته: دارد

موسسه حسابداری و خدمات مدیریت رهبین (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 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴ آن صندوق، تقدیم می‌گردد.

مدیر عامل



۱۸، ۱۲، ۹۴ ر.ب.ع.م.س



بسمه تعالی

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

شماره :

تاریخ :

پوست :

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع عمومی عادی سالانه صندوق

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی آن

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴



گزارش حسابرس مستقل
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
فهرست مندرجات

شماره صفحه	موضوع
(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 دارائیهها به تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص دارائیهها برای دوره مالی شش ماهه 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 حسابرس

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مسالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این 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 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.

اظهار نظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه در ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴ و عملکرد مالی و گردش خالص دارائیهای آن را برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

سایر بندهای توضیحی

۵- در تاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۰۹ تعداد ۳۶ واحد از مجموع واحدهای سرمایه‌گذاری یکی از سرمایه‌گذاران عادی ابطال و با سرمایه‌گذار تسویه گردیده لیکن تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق در سیستم حسابداری اصلاح نشده است. لذا از تاریخ مزبور تاکنون تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق ۳۶ واحد بیش از تعداد واقعی بود و بنابراین در محاسبات NAV اشتباه مزبور در ارتباط با ارزش صدور و ابطال سرمایه‌گذارها تا تاریخ گزارش ادامه یافته است. لذا ضروریست در اسرع وقت نسبت به اصلاح تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری و اصلاح و برگشت NAV اقدامات لازم صورت پذیرد.

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۷- طبق ماده ۴۶ اساسنامه در خصوص اظهار نظر حسابرس در ارتباط با صحت NVA صندوق، توجه مجمع عمومی صندوق را به آثار مورد مندرج در بند ۵ این گزارش جلب می‌نماید.

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

۸-۱- مفاد تبصره ۲ ماده ۳۵ اساسنامه در خصوص بازگذاری تصمیمات مجامع عمومی در تارنمای صندوق در ارتباط با تصویب صورتهای مالی سال مالی قبیل و ثبت هرگونه تغییر در اساسنامه و امیدنامه ظرف یک هفته پس از برگزاری مجمع نزد سازمان.

۸-۲- مفاد بند ۳۳ اساسنامه در خصوص تشریفات برگزاری مجامع و اعلام به دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز، سازمان و ارکان حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع.

۸-۳- ماده ۶۲ اساسنامه در خصوص بدهیهای صندوق که در هر تاریخ نباید از ۱۵ درصد خالص ارزش روز دارائیهای صندوق بیشتر باشد.



گزارش حسابرسی مستقل (ادامه)

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

۹- 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.

۱۰- اصول و رویه‌های کنترل داخلی صندوق جهت اجرای وظایف مندرج در اساسنامه و امیدنامه مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است لیکن رویه‌های کنترل داخلی به جز بندهای ۵ الی ۸ فوق از کفایت لازم برخوردار است.

۱۱- عملیات صندوق در انطباق با الزامات قانون ارتقای سلامت نظام اداری و مقابله با فساد مورد بررسی قرار گرفته و در حدود رسیدگیهای انجام شده، به مواردی حاکی از عدم رعایت الزامات مزبور برخورد نگردیده است.

۱۲- 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 مورد کنترل قرار گرفته و در حدود رسیدگیهای انجام شده به مواردی حاکی از عدم رعایت مقررات مذکور برخورد نگردیده است. لیکن با توجه به اینکه بستر لازم برای ایجاد زیرساختهای مرتبط با عملیات شرکت با دستگاه‌های نظارتی (ارتباط با سامانه) و همچنین دیگر اقدامات توسط مراجع ذیربط نهایی نشده است، زمینه کنترل تمامی موارد عدم رعایت مقررات مزبور برای این مؤسسه امکان‌پذیر نگردیده است.

۱۲ اسفند ماه ۱۳۹۴

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین

(حسابداران رسمی)

نقی مزروعه فراهانی

حسین شیخ سفلی

(شماره عضویت: ۸۰۰۷۲۴) (شماره عضویت: ۸۰۰۲۵۴)



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

ثبت شده به شماره ۱۰۲۸۱، از سازمان بورس و اوراق بهادار
شماره به شماره ۷۶-۳۲۰ از اداره ثبت شرکتها

آدرس:

پست: NO:

شماره: Date:

تاریخ:

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 رویدادهای 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 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 کلی در این صورت های مالی افشاء گردیده اند.

صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۶ به تالیف از کان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

امضاء	نماینده	شخص حلقه ای	از کان صندوق
	سید حمید سیدی	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق
	کوروش حمیددی	موسسه حسابرسی قواعد	متولی صندوق

دفتر مرکزی: تهران، خیابان ولیعصر، ابتدای خیابان مطهری، جنب خیابان لارستان، پلاک ۲۲۶

تلفن: ۰۲۸۰۳۳۸۰ - ۸۸۹۲۱۹۲۷ - ۸۸۹۲۱۹۲۳ شماره: کد پستی: ۱۵۹۵۸۴۴۸۱۱

Website: www.refahfund.com

E-mail: refahfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

داراییها:	پادداشت	۱۳۹۴/۱۰/۳۰	۱۳۹۴/۰۴/۳۱
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام	۵	۵۲,۶۹۴,۷۷۹,۸۳۹	۷۵,۲۲۶,۵۹۵,۶۰۷
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۶	۱۴,۲۰۶,۱۸۰,۳۴۵	۱,۱۰۶,۱۶۲,۷۲۶
حسابهای دریافتی	۷	۳,۸۶۶,۰۳۶,۳۵۷	۷,۱۰۸,۹۹۲,۳۹۶
سایر داراییها	۸	۹۱,۷۰۹,۶۸۳	۱۹۲,۳۵۸,۱۳۱
موجودی نقد	۹	۶۹,۲۴۸,۰۱۶	۱,۷۲۳,۶۳۲,۶۳۴
جمع داراییها		۷۰,۹۲۷,۹۵۴,۳۴۰	۸۵,۳۵۷,۶۴۱,۴۹۴
بدهیها:			
جاری کارگزاران	۱۰	۴,۶۵۰,۲۱۱,۵۹۴	۱,۸۶۳,۳۳۱,۷۵۹
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		۸,۲۷۲,۲۳۵,۲۶۶	۱۳,۷۵۱,۰۵۶,۱۲۷
خالص داراییها	۱۳	۶۲,۶۵۵,۷۱۸,۹۷۴	۷۱,۶۰۶,۴۳۵,۳۶۷
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۲,۶۴۴,۸۱۷	۲,۶۶۶,۱۱۲

پادداشت 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:	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱	
		ریال	ریال	ریال	ریال
زیان حاصل از فروش اوراق بهادار	۱۴	(۱۶۵,۲۸۴,۰۲۳)	(۳۱,۸۴۹,۳۲۷,۸۴۹)	(۵,۷۲۰,۳۲۷,۰۹۷)	
زیان منفی ناشی از تغییرات ارزش اوراق بهادار	۱۵	(۳,۲۱۴,۸۰۰,۹۱۴)	(۵,۰۸۶,۲۱۷,۵۵۱)	(۱۵,۰۰۵,۶۵۷,۷۸۳)	
سود سهام	۱۶	۳,۳۵۹,۳۳۶,۴۱۸	۳,۸۵۹,۰۱۷,۱۵۵	۱۰,۳۱۷,۰۱۷,۸۱۱	
خالص سود اوراق بهادار با نرخ ثابت یا علی الحساب	۱۷	۲۲,۸۵۰,۶۹۰	۲۸,۰۶۵,۸۱۲	۶۱,۵۶۸,۰۲۵	
سایر درآمدها	۱۸	۲۱۱,۶۲۵,۵۲۵	۸۵۹,۲۲۲,۲۲۱	۹۲۸,۹۲۲,۵۱۸	
جمع درآمدها		۳۳۳,۶۳۱,۷۱۶	(۱۵,۱۷۹,۰۱۷,۰۲۳)	(۱۰,۳۹۵,۱۳۴,۵۰۶)	
هزینه ها:					
هزینه کارمزد از کان	۱۹	۱,۲۲۳,۸۳۰,۶۴۸	(۱,۵۶۷,۱۶۰,۹۵۸)	(۳,۸۲۳,۳۸۷,۷۷۹)	
سایر هزینه ها	۲۰	۱۰۰,۵۲۸,۲۶۰	(۳۶۹,۷۹۵,۸۲۲)	(۵۰۱,۱۶۵,۵۷۲)	
جمع هزینه ها		(۱,۵۲۴,۳۵۸,۸۸۸)	(۲,۲۳۶,۹۵۶,۸۰۲)	(۴,۳۲۵,۵۵۳,۳۵۱)	
زیان خالص		(۱,۱۹۰,۷۲۷,۱۷۲)	(۱۷,۲۱۵,۹۷۳,۸۲۴)	(۱۲,۸۲۳,۷۸۹,۸۵۹)	

صورت گردش خالص داراییها

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱	
	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال	۲۶,۸۵۸	۷۱,۶۰۶,۳۲۵,۳۶۷	۳۰,۶۱۱	۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره			۱,۲۹۸	۷,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره			(۵,۲۵۳)	(۵,۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰)
زیان خالص سال			-	(۱۴,۸۲۳,۷۸۹,۸۵۹)
تعدیلات	۲۱	(۳,۵۹۱,۹۷۷,۲۲۱)	-	(۵,۲۸۰,۱۵۹,۷۰۴)
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره		۶۲,۶۵۵,۷۱۸,۹۴۴	۲۶,۸۵۸	۷۱,۶۰۶,۳۲۵,۳۶۷



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت 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 با نام صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه که صندوقی با سرمایه باز در اندازه کوچک محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۸۹/۰۲/۲۳ تحت شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است و در تاریخ ۸۹/۴/۱۵ مجوز فعالیت را دریافت نموده است. مضافاً طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۰۴ مجمع عمومی صندوق نام صندوق به صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه تغییر یافته است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای تیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌تواند:

- 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 باشند:
 - 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 تمهید 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، ۲ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران - خیابان ولیعصر - ابتدای خیابان عطهری - نیش خیابان لارستان - پلاک ۴۲۶ واقع شده و صندوق دارای شعبه نمی‌باشد.

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.

طی ثبت صوتجلسه مجمع مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۲ مبنی بر تمدید فعالیت صندوق تا تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۱۴ یا رعایت قوانین و مقررات، از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار بلامانع اعلام گردید.



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

۲-۱- 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.

۲-۲- 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 ۱۰۲۸۴۳ 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 جلوبند - پلاک ۱۱ واحد ۶.

ضامن صندوق، بانک رفاه کارگران (سهامی عام - غیردولتی) است که در تاریخ ۱۳۳۹/۵/۲۷ تحت شماره ۷۴۵۲ 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 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
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 منسوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

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

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

۱-۱-۳- 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:

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.

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 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی 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 منتهی 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 منتهی با تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تسلک صندوق علاوه ۰.۳ درصد از ارزش روزانه لوری بهائار با درآمد ثابت تحت تسلک صندوق موضوع بند ۲-۳
کارمزد متولی	سالانه ۰.۴ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق
کارمزد سامان	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 ۰.۴ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانونها	مبالغ 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 ۳۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک منتهی و با تصویب مجمع صندوق

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۲ ماده ۵۲ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، ضمان 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 اقسامی 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 ترانزاکشن 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	۱۳۹۴/۰۴/۳۱			۱۳۹۴/۱۰/۳۰		
	مجموعه به کل میلیارد	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	مجموعه به کل میلیارد	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
بانکها و موسسات اعتباری	۱۹,۵۸۱	۱۷,۰۵۱,۶۲۲,۶۲۲	۱۷,۰۲۹,۲۹۱,۲۹۸	۱۱,۷۲۱	۸,۳۲۴,۵۲۷,۰۱۷	۸,۸۰۵,۵۳۲,۶۱۱
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۱۵,۶۲۱	۱۲,۳۷۹,۸۹۸,۳۸۰	۱۹,۳۰۹,۰۷۵,۵۰۴	۱۶,۹۷۱	۱۲,۰۴۱,۳۵۹,۷۵۹	۱۵,۶۹۲,۵۹۲,۳۶۸
خودرو و ساخت قطعات	۹,۲۲۱	۸,۲۷۱,۵۲۹,۳۶۵	۸,۰۰۰,۷۷۲,۱۹۸	۰۰۰	-	-
مخابرات	۸,۷۲۱	۷,۲۲۸,۵۲۹,۳۷۱	۸,۸۱۲,۰۲۲,۰۲۲	۱۶,۹۲۱	۹,۸۸۷,۵۵۰,۳۶۷	۱۰,۳۷۹,۳۲۱,۳۱۷
سرمایه گذاریها	۸,۱۲۱	۶,۷۷۹,۳۲۲,۳۲۴	۷,۳۱۶,۳۸۵,۱۲۱	۶,۷۲۱	۶,۷۷۲,۳۷۵,۳۵۸	۵,۵۱۶,۳۳۱,۶۶۶
انبوه سازی، املاک و مستغلات	۶,۶۲۱	۶,۷۷۹,۳۲۲,۳۲۷	۶,۵۷۲,۵۷۸,۶۰۰	۱,۳۸۱	۱,۰۲۹,۸۸۲,۳۵۸	۱,۲۲۹,۹۹۹,۰۲۲
سایر واسطه گریهای مالی	۵,۶۲۱	۶,۷۷۱,۸۷۸,۰۰۰	۶,۶۱۸,۰۹۱,۵۱۵	۵,۰۰۱	۶,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۷۲۰,۶۶۶,۸۸۳
خدمات فنی و مهندسی	۴,۶۲۱	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۳۱۲,۸۹۲,۸۹۵	۰۰۰	-	-
قرات اساسی	۴,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰	-	-
فرهه برق، گاز، بخار و آب گرم	۳,۶۲۱	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۷,۱۷۲,۵۸۱,۰۰۰	۷,۱۷۲,۵۸۱,۰۰۰
محصولات شیمیایی	۳,۵۱۱	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰	-	-
استخراج کانه های فلزی	۳,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰	-	-
مواد و محصولات نارویی	۳,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
فرارده های نفتی، گاز و سوخت هسته ای	۲,۵۱۱	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰	-	-
محصولات نساجی	۲,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰	-	-
محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر	۲,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰	-	-
ماشین آلات و تجهیزات	۲,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰	-	-
	۸۸,۷۲۱	۷۵,۲۲۹,۲۹۵,۶۰۰	۷۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶,۷۲۱	۵۶,۹۲۲,۳۷۹,۸۲۹	۵۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰



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 بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

۱۳۹۴/۰۳/۳۱		۱۳۹۴/۰۱/۳۰			
خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	تفاوت ارزش روز و اسس	سود دریافتی	بهای تمام شده	نرخ سود
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	درصد
۱۸۰	۱,۰۰۳,۱۱۱,۸۳۵	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۳,۸۸۵,۸۳۵	۱,۰۰۰,۳۳۶,۱۸۰	۲۰
۳,۳۱۳,۳۷۰	۳,۱۱۶,۳۴۱	(۸۰,۰۲۹)	۱۳۶,۰۳۸	۳,۰۹۲,۰۷۸	۲۰
-	۷۳۵,۵۶۰,۳۱۲	(۷۱۴,۹۶۵)	۱۵,۳۳۵,۶۹۷	۷۳-۵۳۹,۹۸۰	۲۰
-	۳,۱۳۴,۰۴۷,۳۷۷	۹۵,۳۲۰,۳۳۸	۷۳,۰۰۳,۳۸۳	۳,۸۶۶,۶۱۵,۱۹۸	۲۰
۱,۱۰۱,۳۴۹,۳۷۶	۲,۳۲۵,۱۴۱,۹۵۷	۱,۲۲۳,۰۰۰	۱۰,۵۳۶,۷۰۳	۲,۵۵۶,۳۵۳,۳۳۲	۲۰
-	۲,۰۷۱,۳۳۷,۸۱۱	۲,۵۹۹,۳۴۱	۵,۰۰۰,۱۵۷۱	۲,۰۱۸,۳۳۶,۳۴۲	۲۲
-	۳,۰۱۹,۳۱۵,۸۹۲	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۲۰,۰۸۹,۸۹۲	۱,۰۰۰,۳۳۶,۰۰۰	۲۰
-	۵۰۲,۰۷۷,۳۵۷	(۷۵۰,۰۰۰)	۲,۳۳۲,۳۵۷	۵۰۰,۳۳۲,۵۰۰	۲۰
۱,۱۰۴,۱۳۲,۳۷۶	۱۳,۲۰۶,۱۸۰,۳۳۵	۱۵۲,۹۶۵,۷۱۹	۲۷۵,۵۳۹,۸۱۶	۱۳,۷۷۵,۶۸۴,۸۱۰	

۷- حساب های دریافتی

۱۳۹۴/۰۳/۳۱		۱۳۹۴/۰۱/۳۰			
تجزیل شده	تجزیل شده	مبالغ تجزیل	تجزیل نشده	تجزیل نشده	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱,۳۱۲,۳۲۸	۱,۷۳۷,۸۳۶	(۴۲۵)	۱,۷۳۸,۳۱۸	۱,۷۳۸,۳۱۸	سود دریافتی سپرده های بانکی
۳,۸۲۳,۰۹۶,۹۸۲	۳,۸۴۱,۵۱۰,۳۷۷	(۱۰۸,۱۲۲,۳۳۴)	۳,۹۴۹,۶۵۲,۵۰۶	۳,۹۴۹,۶۵۲,۵۰۶	سود سهام دریافتی
۳۱۶,۱۷۳	۲,۱۵۹,۳۳۳	-	۲,۱۵۹,۳۳۳	۲,۱۵۹,۳۳۳	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 واحدهای سرمایه گذاری
۸,۲۲۰,۳۳۷	۱۰,۰۰۲,۸۲۰	-	۱۰,۰۰۲,۸۲۰	۱۰,۰۰۲,۸۲۰	بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری
۲۴۵,۱۲۰,۰۰۰	-	-	-	-	مخالفه بده فروش حق تقدم شرکت و ملحق
۷,۱۰۸,۹۹۲,۳۶۶	۳,۸۶۶,۰۳۶,۳۵۷	(۱۰۸,۱۲۲,۳۳۴)	۳,۷۵۷,۹۱۱,۰۳۲	۳,۷۵۷,۹۱۱,۰۳۲	

۸- سایر داراییها

۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۱/۳۰	
مبلغ در پایان سال	مبلغ در پایان سال	
ریال	ریال	
-	۱۹	مخارج نامیس
۱۹۲,۳۵۸,۱۳۱	۹۱,۷۰۹,۶۶۴	مخارج ترم قرارداد
۱۹۲,۳۵۸,۱۳۱	۹۱,۷۰۹,۶۸۳	



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 شنبه مطهری - ۶۶۲۷۵۳۰
۱,۵۸۷,۴۰۴,۷۳۸	۰	بانک رفاه شنبه مطهری - ۶۶۲۱۴۴۱
۰	۶۸,۸۳۳,۱۴۰	بانک رفاه شنبه تاندان - ۱۸۲۶۱۷۵۰۶
۱۲۶,۲۲۷,۸۹۶	۲۲۴,۸۷۶	بانک پاسارگاد شعبه مهرزاد شیرازی - ۲۰۷۷۰۶۶۰۰۵۱۰۰۳۰۷
۱,۷۲۲,۶۳۲,۶۳۴	۶۹,۳۲۸,۰۱۶	

۱۰- جاری کارگزاران

۱۳۹۴/۰۴/۳۱		۱۳۹۴/۱۰/۳۰		
مانده پایان سال	مانده پایان سال	گرددش بستکار	گرددش بستکار	نام شرکت
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
(۱,۸۶۳,۳۳۱,۷۵۹)	(۴,۶۵۰,۳۱۱,۵۹۴)	(۱,۲۵۹,۳۳۱,۵۵۳,۹۰۴)	۱,۲۵۶,۶۴۴,۶۷۲,۰۶۹	کارگزاری بانک رفاه

۱۱- بدهی به ارکان صندوق

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۱۰/۳۰	
ریال	ریال	
۵,۱۷۳,۳۴۲,۵۴۴	۴۰۴,۱۱۳,۵۸۴	مدیر صندوق
۴,۴۹۶,۳۲۸,۱۷۵	۲,۷۳۷,۷۳۹,۶۷۲	ظامن صندوق
۳۳۱,۷۸۱,۱۰۱	۱۳۰,۸۱۷,۶۹۵	متولی صندوق
۷۵,۸۴۹,۶۴۸	۳۸,۰۲۹,۵۷۸	حسابرس صندوق
۲۵۰,۹۲۶,۸۳۴	۲۵۰,۹۲۶,۸۳۴	تصفیه
۳۵,۶۹۱,۸۰۰	۳۶,۳۳۶,۸۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور ابطال
۱,۶۲۳,۸۵۴,۳۶۷	۱,۴۴,۶۵۱,۱۰۷	بدهی به مدیر بابت امور صندوق *
۱۱,۸۸۷,۷۲۴,۳۶۸	۳,۵۶۰,۶۲۵,۲۷۲	

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



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

۱۲- سایر حسابهای پرداختی و ذخایر

۱۳۹۴/۰۲/۳۱		۱۳۹۴/۱۰/۳۰	
ریال		ریال	
۱۵۰,۰۰۰		۶۱,۳۹۸,۳۹۹	
۱۵۰,۰۰۰		۶۱,۳۹۸,۳۹۹	

سایر حسابهای پرداختی

۱۳- خالص داراییها

۱۳۹۴/۰۲/۳۱		۱۳۹۴/۱۰/۳۰	
ریال	تعداد	ریال	تعداد
۶۸,۹۳۹,۷۲۷,۳۶۷	۲۵,۸۵۸	۶۰,۰۱۰,۹۰۱,۷۹۵	۲۲,۶۹۰
۲,۶۶۶,۶۸۸,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۶۴۴,۸۱۷,۱۷۹	۱,۰۰۰
۷۱,۶۰۶,۴۱۵,۳۶۷	۲۶,۸۵۸	۶۲,۶۵۵,۷۱۸,۹۷۴	۲۳,۶۹۰

واحدهای سرمایه گذاری عادی

واحدهای سرمایه گذاری ممتاز



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

۱۲- سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ شهریور ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ شهریور ۱۳۹۳	سود (زیان) از فروش
	ریال	ریال	ریال
۱۲-۱	(۲۱,۲۷۲,۲۸۱)	(۱۴,۸۲۳,۲۷۱)	۶,۴۴۸,۰۱۰
۱۲-۲	(۱۲۰,۲۶۲,۵۵۵)	(۲۱۱,۸۵۲,۲۵۸)	(۹۱,۵۸۹,۷۰۳)
۱۲-۳	(۳,۸۲۲,۲۶۴)	(۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰۱,۱۷۷,۷۳۶
	(۱۴۵,۹۱۷,۰۰۰)	(۲۳۰,۶۷۵,۵۲۹)	۸۴,۶۶۶,۰۷۳

۱۲-۱- سود حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر می باشد:

شرکت	تعداد	بهای فروش	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ شهریور ۱۳۹۴			سود (زیان) از فروش
			کلیات	گروه	ارزش گذاری	
سهام		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
اوراق خزانه	۱,۹۹۲,۲۵۲	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
بانک ملی	۵۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
بانک صادرات ایران	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
بانک ملت	۱,۲۱۲,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
پارس	۱۲۵,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
پالایش نفت اهواز	۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
توسعه ساخت و نظارت	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
من نفت و گاز و پتروشیمی	۲۲۱,۲۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
سرمایه گذاری خوارزمی	۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
سرمایه گذاری صنعت بیمه	۲۵۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
سرمایه گذاری مسکن تهران	۲۲۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
سرمایه گذاری رفاهتیک	۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
سرمایه گذاری سایا	۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
سرمایه گذاری سپه	۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
سرمایه گذاری مدیریت اعتبارات	۲۲۲,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
شرکت بیمه انکسار آسین	۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
فولاد خوزستان	۲۲۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
فولاد مبارکه اهواز	۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
گروه مینا سهندی سایا	۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۲۲۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
ایرانکام	۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
تیپ سمرقند	۲۱۰,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
سایر شرکتها	۱۲,۲۱۲,۲۵۲	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰
	۱۲,۲۱۲,۲۵۲	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۳,۲۱۱,۰۰۰	۰



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

۱۲-۲- سود از بان حاصل از فروش حق تقدم خزانه سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر میباشد:

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰		سود از بان از فروش		مالیات		کلیه سود		ارزش دفتری		بهای فروش		تعداد
سود مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰	سود از بان از فروش	سود از بان از فروش	سود از بان از فروش	مالیات	کلیه سود	ارزش دفتری	بهای فروش	سود از بان از فروش	سود از بان از فروش	سود از بان از فروش	بهای فروش	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۷۳۵,۳۸۳,۳۹۴	۵۵۴,۶۶۲,۳۵۵	(۱۲,۳۲۱,۳۳۲)	۳,۸۷۹,۱۸۴	۲,۱۰۴,۱۸۱	۳,۸۶۴,۶۶۲,۸۰۵	۳,۸۶۴,۶۶۲,۸۰۵	۳,۸۶۴,۶۶۲,۸۰۵	۳,۸۶۴,۶۶۲,۸۰۵	۳,۸۶۴,۶۶۲,۸۰۵	۳,۸۶۴,۶۶۲,۸۰۵	۳,۸۶۴,۶۶۲,۸۰۵	۹۱۳,۳۶۷
(۱,۸۷۲,۳۲۱,۳۱۲)	(۱۸۳,۹۹۲,۳۸۲)	(۱۰,۳۲۱,۳۳۲)	-	-	۳۳۵,۵۲۱,۵۲۹	۳۳۵,۵۲۱,۵۲۹	۳۳۵,۵۲۱,۵۲۹	۳۳۵,۵۲۱,۵۲۹	۳۳۵,۵۲۱,۵۲۹	۳۳۵,۵۲۱,۵۲۹	۳۳۵,۵۲۱,۵۲۹	۵۴۰,۰۰۰
۱۰,۰۹۵,۰۰۰	(۱۰,۰۹۵,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۴,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۹۵,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۸,۴۲۱,۳۸۸)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۸۲,۱۳۴,۸۱۲)	(۲۲۱,۸۵۴,۳۸۸)	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	۳,۸۷۹,۱۸۴	۲,۱۰۴,۱۸۱	۴,۲۲۲,۲۱۹,۳۳۴	۴,۲۲۲,۲۱۹,۳۳۴	۴,۲۲۲,۲۱۹,۳۳۴	۴,۲۲۲,۲۱۹,۳۳۴	۴,۲۲۲,۲۱۹,۳۳۴	۴,۲۲۲,۲۱۹,۳۳۴	۴,۲۲۲,۲۱۹,۳۳۴	۴,۱۱۰,۱۵۶,۰۵۴

۱۳-۲- سود از بان حاصل از فروش اوراق مشارکت به شرح زیر میباشد:

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰		سود از بان از فروش		مالیات		کلیه سود		ارزش دفتری		بهای فروش		تعداد
سود مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰	سود از بان از فروش	سود از بان از فروش	سود از بان از فروش	مالیات	کلیه سود	ارزش دفتری	بهای فروش	سود از بان از فروش	سود از بان از فروش	سود از بان از فروش	بهای فروش	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۳,۲۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اجاره چتر مولد اجازات
۲,۴۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اجاره راپل ماهانه
(۱,۸۷۲,۳۲۱)	(۱,۲۲۱,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اوراق مشارکت شهرداری شهر ۹۳
-	(۲,۲۲۱,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشارکت شهرداری شهر ۱۳۹۲
۹۹,۳۳۳,۳۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اوراق مشارکت نفت و گاز پوشیا
(۲۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعه منگولتور
۲,۳۳۳,۳۳۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	واحد مالی فروردین (عامه)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری بانک امداد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳,۲۰۰,۰۰۰	(۲,۲۲۱,۰۰۰)	(۲,۲۲۱,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳,۲۰۰,۰۰۰



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

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

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
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰
ریال	ریال	ریال
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
۲۳,۸۸۳,۹۲۱,۲۵۱	(۲,۸۳۲,۱۳۷,۹۵۵)	(۲,۲۰۱,۳۳۲,۳۵۵)
(۱,۲۸۹,۸۴۴,۶۲۸)	(۱,۲۴۲,۰۰۲,۲۲۳)	(۱,۲۴۲,۲۲۳,۹۲۳)
۸۸,۱۰۷,۰۹۴	۹,۲۲۷,۸۲۷	۲۵۰,۴۰۰,۳۶۷
(۱۵,۰۸۵,۶۵۷,۷۸۳)	(۲,۰۸۴,۲۱۲,۵۵۱)	(۲,۲۱۴,۸۰۹,۹۲۳)

۱۶- سود سهام

سود سهام شرکت های بورسی	سود اوراق گواهی و سپرده بانکی	سود اوراق مشارکت
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰
ریال	ریال	ریال
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
۸,۲۶۵,۳۷۵,۱۶۲	۲,۳۳۱,۸۴۲,۳۸۲	۱,۸۸۵,۱۲۵,۹۰۲
۹۴۱,۹۵۶,۰۶۱	۶۶۷,۰۷۱,۷۵۰	۸۶۹,۱۲۴
۱,۲۰۹,۳۸۶,۵۸۷	۷۶۰,۰۸۱,۱۲۳	۱,۳۷۳,۳۳۱,۳۹۲
۱۰,۴۱۷,۰۱۷,۸۱۱	۳,۸۵۹,۰۱۷,۱۵۵	۳,۲۵۹,۳۳۶,۲۱۸

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

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سرمایه گذاری غدیر	-	-	-	-	۱,۴۲۵,۲۸۹,۳۷۵
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	-	-	-	۴,۵۱۱	۱,۸۷۹,۶۸۹,۴۲۹
رایان ماهیا	-	-	-	-	۲۴۷,۵۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری سپه	-	-	-	-	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری البرز	-	-	-	-	۸۷,۱۹۵,۴۰۰
سرمایه گذاری مسکن تهران	-	-	-	-	۵۰۱,۶۴۵,۹۲۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱,۰۰۰	۴۱۱,۰۳۲,۳۳۳	۴۱۱,۰۳۲,۳۳۳
بانک صادرات ایران	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۲۸۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-
فولاد مبارکه اصفهان	۱۳۹۲/۰۶/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۵۶۶,۶۶۴,۸۵۲	-	-
البرز هلدو	-	-	-	-	۸۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری مسکن زاینده رود	-	-	-	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	-
پتروشیمی مین	-	-	-	-	۷۱,۶۴۰,۰۰۰
تولید برق صنوبر مینا	-	-	-	-	۱۹۲,۳۶۶,۵۰۰
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی	-	-	-	-	۶۲۲,۶۵۰,۰۰۰
ارتباطات سپهر ایران	-	-	-	-	۱,۰۸۲,۰۰۰,۰۰۰
بانک دی	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۲۸۲,۰۶۹,۵۰۰	-	-
مخابرات ایران	-	-	-	-	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پالایش نفت تهران	-	-	-	۵۶۲,۵۰۰,۰۰۰	۵۶۲,۵۰۰,۰۰۰
بانک ملت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۲۸,۰۶۱,۰۰۰	-	۵۲,۵۰۰,۰۰۰
بانک صادرات ایران	-	-	-	-	-
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-
سایر شرکت ها	-	-	-	-	۱۱۵,۳۳۱,۳۷۷
	۱,۸۸۵,۱۲۵,۹۰۲	۲,۳۳۱,۸۴۲,۳۸۲	۸,۲۶۵,۳۷۵,۱۶۲		



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
پاداشت 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	۴۱,۱۸۴,۶۵۴
۱۳,۴۴۲,۴۳۸	۱۰,۰۶۹,۷۵۰	۱,۴۴۴,۰۰۰
۴۱,۹۹۸,۰۲۵	۲۸,۰۶۵,۸۱۲	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	۸۵۹,۴۳۹,۰۱۳	۳۳۳,۶۶۸,۶۶۷
۳,۴۰۸	۳,۴۰۸	۵۵,۳۷۶,۶۷۸
۹۲۸,۹۶۲,۵۱۸	۸۵۹,۴۴۲,۴۲۱	۳۸۹,۰۴۵,۳۴۵

درآمد ناشی از تزییل سود سهام سایر مالی های
 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
۱,۵۲۰,۳۸۰,۶۶۹	۱,۶۸۵,۵۶۱,۷۶۶	۵۲۰,۰۱۳,۹۱۱
۱,۸۵۶,۶۵۱,۱۲۰	۹۳۲,۴۷۶,۹۷۰	۶۸۴,۶۶۹,۰۰۰
۳۳۱,۷۸۱,۱۰۱	۱,۷۸,۶۰۷,۷۲۰	۱۳۰,۸۹۷,۶۹۸
۷۵,۸۴۹,۶۴۸	۲۷,۶۹۹,۳۳۱	۳۸,۱۴۹,۹۳۰
۲۹,۸۱۵,۳۴۱	۲۹,۸۱۵,۳۴۱	۰
۳,۸۲۳,۴۸۷,۷۷۹	۱,۴۶۷,۱۶۰,۹۵۸	۱,۳۳۳,۸۳۰,۶۳۸

مدیر صندوق
 ضامن صندوق
 متولی صندوق
 حسابرس صندوق
 هزینه تسلیه

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
۱۷۲,۲۹۰,۴۴۲	۸۲,۱۳۳,۴۰۴	۱۰۰,۵۴۸,۴۴۸
۱۲۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۰
۴۳۸,۷۵۴,۲۹۲	۱۸۷,۶۱۱,۹۵۸	۰
۴۴۰	۲۸۲	(۱۸۸)
۶۰۱,۱۶۵,۵۷۴	۲۶۹,۷۹۵,۸۴۴	۱۰۰,۵۲۸,۲۶۰

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



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۳۹۴

۲۱- تعدیلات

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵-۹۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰	تعدیلات ناشی از صدور ابطال واحدهای سرمایه گذاری
ریال	ریال	ریال	
(۶,۲۸۰,۱۵۹,۷۰۴)	(۶,۹۰۳,۶۲۷,۲۱۴)	(۴,۵۹۱,۹۷۷,۲۲۱)	

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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۰/۳۰	نوع واحدهای سرمایه گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
درصد تملک	تعداد واحد های سرمایه گذاری			
۹۹	۹۹۰	مستاز	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق
۱۰	۱۰	مستاز	شرکت کارگزاری بانک رفاه	شاسن صندوق

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 میباشد که گردش حساب مزبور در یادداشت توضیحی ۱۰ صورتهای مالی افشاء شده است.

ماده طلب - ریال در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۳۰	شرح معامله			نوع وابستگی	طرف معامله
	خرید سهام ریال	فروش سهام ریال	موضوع معامله		
(۴,۶۵۰,۳۱۱,۵۹۴)	۱,۲۵۶,۶۴۶,۶۷۴,۰۶۹	(۱,۳۵۹,۳۳۱,۵۵۳,۹۰۴)	خرید و فروش اوراق بهادار	مدیر، شاسن و کارگزار صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه

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 بر اساس 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: 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) اسادگی: 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 با NAV ارزشیابی شده و واحدهای آن قیمت گذاری می شوند. یکی از انواع معروف صندوق های سرمایه گذاری، صندوق سرمایه گذاری قابل معامله در بورس (Exchange Traded Fund) یا



ETF نام دارد که گرچه مانند صندوق های سرمایه گذاری معمولی است ولی مانند 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) ثبت رسید و به عنوان صندوق سرمایه گذاری موضوع بند ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذر ماه سال ۱۳۸۴، فعالیت خود را آغاز کرد و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۵ تحت شماره ۳۲۰۷۶ نزد اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسید. عملکرد این صندوق بر اساس مفاد اساسنامه و امیدنامه و در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه است. فعالیت این صندوق تحت نظارت سبا انجام شده و متولی صندوق نیز به طور مستمر فعالیت آن را زیر نظر دارد. مدیریت دارایی های صندوق که عمدتاً شامل سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس می شود، توسط مدیر سرمایه گذاری صندوق صورت می گیرد.



بازده صندوق

بطور کلی هدف از تشکیل صندوق سرمایه‌گذاری، تامین بازده مورد انتظار سرمایه‌گذاران ضمن به حداقل رساندن ریسک سرمایه‌گذاری می‌باشد. بر طبق بند ۲ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق، اطلاعات بازدهی صندوق شامل بازدهی سالانه صندوق از ابتدای تاسیس تا پایان سال شمسی گذشته به تفکیک هر سال شمسی، بازدهی سالانه صندوق از ابتدای سال شمسی جاری تا تاریخ گزارش به طور روزانه، بازدهی صندوق در یک سال، سه ماه، یک ماه و یک هفته گذشته و نمودار بازدهی هفتگی صندوق از ابتدای تاسیس در مقایسه با نمودار کل بورس اوراق بهادار (TEDPIX) و به روز رسانی آن در پایان هر هفته صورت می‌پذیرد. در این تارنما دو نوع بازده به صورت ساده و سالانه شده، محاسبه گردیده که بازده ساده از حاصل تفریق خالص ارزش روز هر واحد در ابتدای دوره مورد نظر 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.



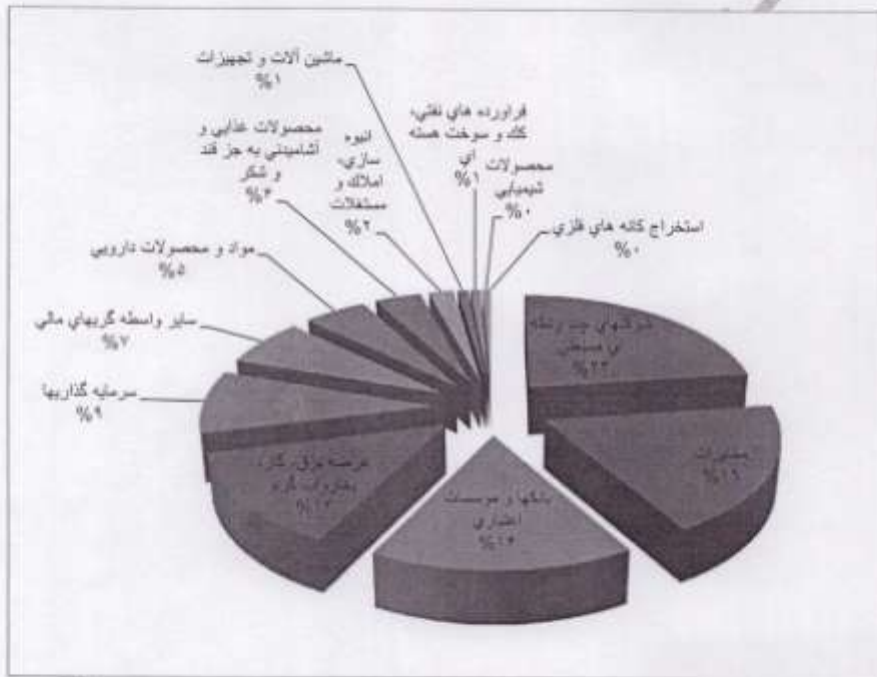
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر ماه در طی دوره اخیر فعالیت صندوق مشاهده می‌شود.

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



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

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 مدیریت صندوق

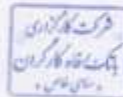
تعداد و مبلغ خرید واحدهای سرمایه گذاری صندوق که توسط کارگزاری بانک رفاه خریداری شده است ۱۰,۵۳۱ واحد با میانگین NAV، ۲,۴۴۰,۹۲۰ ریال می باشد که از این تعداد ۹۹۰ واحد، ممتاز می باشند قابل ذکر است در حال حاضر ارزش هر واحد سرمایه گذاری صندوق ۲,۶۴۴,۸۱۷ ریال می باشد و کارگزاری مالکیت ۴۴,۴۵ درصد از واحدهای صندوق را دراست.

۲. کارمزد مدیریت صندوق

۳. کارمزد ضامن نقدشوندگی صندوق

سید حمید سیدی

مدیر صندوق سرمایه گذاری 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 ۲,۶۴۴,۸۱۷ ریال می باشد و کارگزاری مالکیت ۴۴,۴۵ 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

گروه توسعه و عمران
تسهیل کننده فرآیند سرمایه گذاری