



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

ثبت شده به شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق
ثبت شده به شماره ۲۲۰۷۶ 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 ۱۳۹۵

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 ۱۳۹۵ 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 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 ۱۳۹۵/۰۴/۲۷ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مهدی دلبری	
متولی صندوق	موسسه حسابرسی قواعد	کوروش جمشیدی	

دفتر مرکزی: تهران، شهرک غرب، بلوار دادمان غربی، خیابان فخار مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲، طبقه ۳

تلفن: ۸۸۳۷۳۱۷۳

تلفن: ۸۸۳۷۹۴۴۶

Website: www.ttbfund.com

E-mail: ttbfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	یادداشت	داراییها:
ریال	ریال		
۷۵,۳۲۶,۵۹۵,۶۰۷	۶۱,۰۱۱,۸۰۵,۰۸۷	۵	سرمایه گذاری در سهام
۱,۱۰۶,۱۶۲,۷۲۶	۱۸,۳۴۸,۸۶۱,۵۵۶	۶	سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی
۷,۱۰۸,۹۹۲,۳۹۶	۸,۵۳۸,۷۷۳,۵۶۶	۷	حسابهای دریافتی
۱۹۲,۲۵۸,۱۳۱	۲۲۳,۴۶۴,۹۳۶	۸	سایر داراییها
۱,۷۲۳,۶۳۲,۶۳۴	۲,۱۵۰,۳۳۴,۵۴۸	۹	موجودی نقد
۸۵,۳۵۷,۶۴۱,۴۹۴	۹۰,۲۷۳,۲۳۹,۶۹۳		جمع داراییها
			بدهیها:
۱۲,۱۸۳,۲۵۵,۴۲۱	۳,۵۵۵,۶۴۵,۸۱۷	۱۰	جاری کارگزاران
۱۱,۸۸۷,۷۲۴,۳۶۸	۵,۴۷۸,۹۰۳,۹۴۵	۱۱	بدهی به ارکان صندوق
.	۶۱,۳۹۸,۳۹۹	۱۲	سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
۲۴,۰۷۰,۹۷۹,۷۸۹	۹,۰۹۵,۹۴۸,۱۶۱		جمع بدهیها
۶۱,۳۸۶,۶۶۱,۷۰۵	۸۱,۱۷۷,۲۹۱,۵۳۲	۱۳	خالص داراییها
۲,۹۴۲,۲۲۰	۳,۰۳۱,۳۷۹		خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت سود و زیان و گردش داراییها

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

درآمدها:	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۴/۳۱
		ریال	ریال	ریال
زیان حاصل از فروش اوراق بهادار	۱۴	۱۱۰۴۴۹۷۰۰۴	(۶,۷۲۰,۴۲۷,۰۹۷)	
زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۵	(۱,۲۴۹,۷۸۶,۳۹۵)	(۱۵,۰۸۵,۶۵۷,۷۸۳)	
سود سهام	۱۶	۱۱,۵۹۴,۱۳۴,۸۱۵	۱۰,۴۱۷,۰۱۷,۸۱۱	
خالص سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۷	۸۹,۱۶۲,۵۴۹	۶۱,۹۶۸,۰۴۵	
سایر درآمدها	۱۸	۲۱۵,۱۶۸,۰۸۵	۹۲۸,۹۶۲,۵۱۸	
جمع درآمدها		۱۱,۷۵۳,۱۷۶,۰۵۸	(۱۰,۳۹۸,۱۳۶,۵۰۶)	
هزینه ها:				
هزینه کارمزد ارکان	۱۹	(۲,۹۴۵,۷۲۱,۸۴۱)	(۳,۸۳۴,۴۸۷,۷۷۹)	
سایر هزینه ها	۲۰	(۵۰۷,۲۴۱,۵۱۱)	(۶۰۱,۱۶۵,۵۷۴)	
جمع هزینه ها		(۳,۴۵۲,۹۶۳,۳۵۲)	(۴,۴۳۵,۶۵۳,۳۵۳)	
زیان خالص		۸,۳۰۰,۲۱۲,۷۰۶	(۱۴,۸۳۳,۷۸۹,۸۵۹)	

صورت گردش خالص داراییها

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری
	ریال	ریال	ریال	ریال
خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال	۲۶,۸۵۸	۷۱,۶۰۶,۴۳۵,۳۶۷	۳۰,۶۱۱	۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال	۵,۲۱۴	۱۱,۵۳۰,۱۵۹,۷۰۴	۱,۴۹۸	۷,۹۰۸,۰۸۰,۲۴۱
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال	(۵,۲۹۳)	(۵,۲۹۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۲۵۱)	(۵,۲۵۲,۰۰۰,۰۰۰)
سود خالص سال	-	۸,۳۰۰,۲۱۲,۷۰۶	-	(۱۴,۸۳۳,۷۸۹,۸۵۹)
تعدیلات	۲۱	(۴,۹۶۶,۵۱۶,۲۴۵)	-	(۶,۲۸۰,۱۵۹,۷۰۴)
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان سال	۲۶,۷۷۹	۸۱,۱۷۷,۲۹۱,۵۳۲	۲۶,۸۵۸	۷۱,۶۰۶,۴۳۵,۳۶۷

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس؛
 - حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس
 - اوراق مشارکت، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهاداری که تمامی شرایط زیر را داشته باشد:
 - الف - مجوز انتشار آنها از سوی دولت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد؛
 - ب- سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
 - ج- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازخرید آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.
 - گواهی‌های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
 - هرنوع 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 مطهری - نبش 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 با رعایت قوانین و مقررات، از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار بلامانع اعلام گردید.

۱-۲- اطلاع‌رسانی

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

www.refahfund.com درج گردیده است.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

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 سه‌رودی شمالی - خیابان خرمشهر - خیابان شهید عربعلی - شماره ۱- واحد ۶

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش‌های جاری در پایان دوره مالی تهیه شده است.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

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 ۱۳۸۶/۱۱/۳ 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 بورس یا فرابورس:** خالص ارزش فروش اوراق مشارکت در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آنها محاسبه می‌گردد.

۴-۱-۳- **سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی غیر بورسی یا غیر فرابورسی:** خالص ارزش فروش اوراق مشارکت غیر بورسی در هر روز مطابق سازوکار بازخرید آنها توسط ضامن، تعیین می‌شود.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها :

۴-۲-۱- **سود سهام:** درآمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه‌گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب‌ها منعکس می‌گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود دریافتی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود 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 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
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

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 مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق بعلاوه ۰,۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۲-۳
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 تملک 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 ، 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 مثبت 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 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
سا مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۵- سرمایه گذاری در سهام

صنعت	۱۳۹۴/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۴/۳۱		صنعت
	درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	
مواد و محصولات دارویی	درصد	ریال	درصد	ریال	مواد و محصولات دارویی
	۱,۱۲٪	۹۵۴,۸۹۶,۸۷۷	۹,۱۳٪	۸,۳۳۷,۹۰۴,۳۹۳	۷,۴۲۲,۹۶۰,۱۹۲
خودرو و ساخت قطعات	۹,۲۴٪	۸,۴۷۱,۵۳۶,۹۳۵	۱۱,۲۳٪	۱۰,۱۴۰,۰۷۸,۱۵۱	۱۱,۳۲۷,۷۳۴,۷۵۸
بانکها و موسسات اعتباری	۱۹,۹۸٪	۱۷۰,۵۹۴,۰۶۳,۹۲	۹,۰۳٪	۸,۱۵۳,۳۲۹,۹۵۱	۷,۸۷۹,۵۸۳,۷۵۱
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۳,۶۷٪	۳,۱۲۲,۷۴۲,۰۹۰	۸,۲۳٪	۷,۴۱۸,۳۵۳,۵۸۶	۶,۵۹۹,۴۵۷,۲۱۲
محصولات شیمیایی	۳,۵۱٪	۲,۱۳۵,۵۹۰,۶۵۷	۱,۰۳٪	۹۳۳,۸۹۰,۳۵۶	۱,۰۰۴,۹۵۸,۴۷۵
رایانه و فعالیت های وابسته به آن			۱,۰۲٪	۹۱۹,۸۳۶,۴۷۴	۹۲۷,۶۰۸,۰۲۰
استخراج کانه های فلزی	۱,۹۳٪	۱,۶۴۶,۶۰۷,۱۲۶	۰,۶۰٪	۵۴۲,۳۶۱,۰۸۰	۷۱۶,۲۳۸,۲۹۸
فلزات اساسی	۲,۷۰٪	۲,۳۰۲,۰۲۱,۴۷۰	۴,۸۴٪	۴,۳۶۸,۲۷۶,۳۱۱	۳,۲۹۹,۵۶۸,۷۶۱
مخابرات	۸,۷۳٪	۷,۴۲۸,۵۳۶,۲۷۱	۶,۰۳٪	۵,۴۴۴,۹۳۰,۵۳۲	۶,۱۷۸,۰۴۱,۳۲۳
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۱۵,۶۹٪	۱۳,۳۹۷,۸۹۶,۷۸۰	۸,۰۶٪	۷,۲۷۲,۰۰۵,۱۰۰	۱۰,۹۸۸,۰۸۱,۱۹۷
سرمایه گذاریها	۸,۱۹٪	۶,۹۷۴,۷۴۳,۶۹۴	۱,۱۳٪	۱,۰۲۴,۵۰۳,۶۴۵	۹۵۵,۵۶۶,۷۳۹
محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر			۰,۶۷٪	۶۰۹,۱۹۰,۶۶۳	۶۲۹,۵۴۰,۴۸۷
خدمات فنی و مهندسی	۳,۶۴٪	۳,۰۹۹,۱۸۶,۸۰۱	۱,۰۰٪	۹۰۱,۹۲۲,۷۲۳	۸۴۹,۴۴۲,۶۲۷
لاستیک و پلاستیک			۰,۵۵٪	۴۹۹,۴۴۷,۳۵۴	۶۴۶,۵۹۹,۹۲۴
سایر واسطه گریهای مالی	۵,۶۳٪	۴,۷۹۱,۸۷۸,۹۰۷	۴,۱۵٪	۳,۷۴۴,۱۲۲,۴۱۶	۳,۰۹۱,۲۸۹,۷۸۳
محصولات کاغذی			۰,۸۹٪	۸۰۱,۶۵۲,۴۵۲	۷۸۹,۱۸۷,۰۳۳
انبوه سازی، املاک و مستغلات	۳,۲۶٪	۲,۷۷۴,۶۳۴,۲۲۷			
فراورده های نفتی، کک و سون	۱,۳۵٪	۱,۰۶۶,۹۰۷,۳۸۰			
	۸۷,۵۳٪	۷۵,۲۲۶,۵۹۵,۶۰۷	۶۷,۵۹٪	۶۱,۰۱۱,۸۰۵,۰۸۷	۶۳,۳۰۵,۸۵۸,۵۸۰

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

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

۱۳۹۴/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۴/۳۱			
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
					اوراق مشارکت فرابورسی
	۱,۰۳۹,۶۲۸,۷۰۹	۳۴,۰۳۱,۲۹۷	۴,۸۷۱,۲۳۲	۱,۰۰۰,۷۲۶,۱۸۰	۲۰ اجاره رایتل ماهانه ۲۰ درصد
۴,۴۱۳,۲۷۰	۴,۳۱۱,۰۰۰	(۵۴,۵۱۶)	۱۷۱,۴۴۸	۴,۰۹۴,۰۷۸	۲۰ اوراق مشارکت گلگهر ۳ ماهه ۲۰٪
	۷۷۰,۷۲۶,۰۲۵	۲۴,۰۲۵,۲۸۱	۱۶,۱۷۰,۷۶۴	۷۳۰,۵۲۹,۹۸۰	۲۰ گواهی سپرده لیزینگ رایان سایپا
۱,۱۰۱,۷۴۹,۳۷۶	۴,۷۹۳,۳۹۳,۹۸۸	۱۲۵,۱۶۰,۹۷۴	۱۱۰,۴۷۹,۷۸۲	۴,۵۵۷,۷۵۳,۳۳۲	۲۰ اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۳
۱۸۰	۴,۸۹۹,۴۱۱,۹۳۳	۱۹۱,۶۲۵,۳۱۸	۱۱۶,۵۹۷,۸۷۴	۴,۵۹۱,۱۸۸,۸۴۱	۲۲ اجاره رایتل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد
	۱,۰۳۴,۸۰۵,۵۹۷	۷,۰۳۹,۳۸۵	۲۷,۰۴۰,۲۱۲	۱,۰۰۰,۷۲۶,۰۰۰	۲۱ اوراق مربایچه بناگستر کرانه
	۵۸,۰۶۶,۸۴,۳۰۴	۲۷۱,۶۱۶,۴۳۱	۳۰,۵۵۱,۷۴۰	۵,۵۱۴,۵۱۶,۱۳۳	۲۱ اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران
۱,۱۰۶,۱۶۲,۷۲۶	۱۸,۳۴۸,۸۶۱,۵۵۶	۳۷۴,۷۸۸,۲۵۴	۲۴۸,۲۹۱,۰۹۰	۱۰,۸۸۴,۲۹۲,۳۱۱	

۷- حساب های دریافتنی

۱۳۹۴/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل	تنزیل نشده
ریال	ریال	ریال	ریال
۶,۸۲۳,۰۹۶,۹۸۲	۸,۲۰۰,۲۲۷,۹۷۰	(۷۳۴,۵۱۱,۴۸۰)	۸,۹۳۴,۷۳۹,۴۵۰
۱,۴۱۲,۷۲۸	۲۶,۶۴۳,۴۴۲	(۷,۲۸۱)	۲۶,۶۵۰,۷۲۳
۳۱۶,۱۷۳	۳۱۶,۱۷۳	.	۳۱۶,۱۷۳
۱۰,۵۹۶,۱۷۶	۳۲۲,۲۲۱,۷۱۵	.	۳۲۲,۲۲۱,۷۱۵
۸,۴۳۰,۳۳۷	(۲۶,۷۶۳,۷۹۴)	.	(۲۶,۷۶۳,۷۹۴)
.	۱۶,۱۲۸,۰۶۰	.	۱۶,۱۲۸,۰۶۰
۲۶۵,۱۴۰,۰۰۰	.	.	.
۷,۱۰۸,۹۹۲,۳۹۶	۸,۵۳۸,۷۷۳,۵۶۶	(۷۳۴,۵۱۸,۷۶۱)	۹,۲۷۳,۲۹۲,۳۳۷

سود سهام دریافتی
سود دریافتی سپرده های بانکی
حساب های دریافتی از سرمایه گذاران
بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری
مطالبات بابت تبدیل حق تقدم به سهام
مطالبات بابت فروش حق تقدم شرکت و خارج

۸- سایر داراییها

۱۳۹۴/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	مانده در پایان سال
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۹	۱۹	۱۹	۱۹
۱۹۲,۲۵۸,۱۱۲	۲۲۳,۴۶۴,۹۱۷	۱۹۲,۲۵۸,۱۱۲	۲۲۳,۴۶۴,۹۱۷
۱۹۲,۲۵۸,۱۳۱	۲۲۳,۴۶۴,۹۳۶	۱۹۲,۲۵۸,۱۳۱	۲۲۳,۴۶۴,۹۳۶

مخارج تاسیس
مخارج نرم افزار

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۹- موجودی نقد

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۰	۱,۶۱۲,۰۴۴,۰۸۳	بانک رفاه شعبه دادمان - ۱۸۲۶۱۷۵۰۶
۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک رفاه شعبه دادمان - ۱۹۶۷۰۷۳۳۸
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۲۷۵۴۳۰
۱,۵۸۷,۴۰۴,۷۳۸	۴۳۷,۸۴۰,۱۷۹	بانک رفاه شعبه مطهری - ۶۶۳۱۴۴۴۱
۱۲۶,۲۲۷,۸۹۶	۴۵۰,۲۸۶	بانک پاسارگاد شعبه میزرای شیرازی - ۲-۷۷۰۶۶۰-۸۱-۳۰۷
۱,۷۲۳,۶۳۲,۶۳۴	۲,۱۵۰,۳۳۴,۵۴۸	

۱۰- جاری کارگزاران

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱			نام شرکت
مانده پایان سال	مانده پایان سال	گردش بستانکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای سال
ریال	ریال	ریال	ریال	بستانکار- ریال
(۱,۸۶۳,۳۳۱,۷۵۹)	(۳,۵۵۵,۶۴۵,۸۱۷)	(۱۰,۸۶۹,۹۸۰,۶۰۴۶)	۱۰,۷۰۰,۷۴۹,۹۸۸	(۱,۸۶۳,۳۳۱,۷۵۹)
				کارگزاری بانک رفاه

۱۱- بدهی به ارکان صندوق

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۵,۱۷۳,۲۶۲,۵۴۴	۸۸۷,۰۲۴,۲۴۷	مدیر صندوق
۴,۳۹۶,۳۴۸,۱۷۵	۳,۵۵۸,۸۰۳,۸۳۵	ضامن صندوق
۳۳۱,۷۸۱,۱۰۱	۲۷۱,۳۶۳,۱۳۳	متولی صندوق
۷۵,۸۴۹,۶۴۸	۷۵,۶۱۱,۳۹۰	حسابرس صندوق
۲۵۰,۹۳۶,۸۳۳	۲۵۰,۹۳۶,۸۳۳	تصفیه
۳۵,۶۹۱,۸۰۰	۳۷,۱۶۳,۴۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور/ ابطال
۱,۶۲۳,۸۵۴,۳۶۷	۳۹۸,۰۰۱,۱۰۷	بدهی به مدیر بابت امور صندوق *
۱۱,۸۸۷,۷۲۴,۳۶۸	۵,۴۷۸,۹۰۳,۹۴۵	

* بابت پرداخت آبونمان 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 ۱۳۹۵

۱۲- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۰	۶۱,۳۹۸,۳۹۹	واریزی نامشخص
۱۵۰,۰۰۰	۰	سایر حسابهای پرداختنی
<u>۱۵۰,۰۰۰</u>	<u>۶۱,۳۹۸,۳۹۹</u>	

۱۳- خالص داراییها

۱۳۹۴/۰۴/۳۱		۱۳۹۵/۰۴/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۶۸,۹۳۹,۷۴۷,۳۶۷	۲۵,۸۵۸	۷۸,۱۴۵,۹۱۲,۷۸۳	۲۵,۷۷۹	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۲,۶۶۶,۶۸۸,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳۰,۳۱,۳۷۸,۷۴۹	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
<u>۷۱,۶۰۶,۴۳۵,۳۶۷</u>	<u>۲۶,۸۵۸</u>	<u>۸۱,۱۷۷,۲۹۱,۵۳۲</u>	<u>۲۶,۷۷۹</u>	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۱۴- سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱ ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ ریال
۱۴-۱	۱,۲۲۸,۴۳۷,۴۲۲	(۶,۵۳۴,۰۳۰,۵۴۰)
۱۴-۲	(۱۲۰,۰۴۶,۶۵۵)	(۱۹۵,۱۸۳,۸۹۳)
۱۴-۳	(۳,۸۹۳,۷۶۳)	۸,۷۸۷,۳۳۶
	<u>۱,۱۰۴,۴۹۷,۰۰۴</u>	<u>(۶,۷۲۰,۴۲۷,۰۹۷)</u>

زیان حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس

سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم خرید سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس

سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت

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

شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱					
	تعداد	بهای فروش ریال	ارزش دفتری ریال	کارمزد ریال	مالیات ریال	سود (زیان) فروش ریال
ایران خودرو	۳,۹۶۵,۳۸۶	۱۱,۱۸۲,۸۰۱,۵۵۳	(۱۱,۰۴۱,۳۳۰,۶۲۶)	(۵۹,۷۰۱,۱۱۳)	(۵۶,۴۱۲,۰۱۱)	۲۳,۱۳۰,۴۲۲
بانک تجارت	۴۰۰,۰۰۰	۲۲۸,۸۰۰,۰۰۰	(۴۴۶,۵۵۷,۱۵۷)	(۳,۲۶۸,۳۵۳)	(۳,۱۴۴,۰۰۰)	(۲۲,۱۶۹,۵۱۰)
بانک دی	۵۰۰,۰۰۰	۸۷۳,۴۵۵,۰۰۱	(۵۵۸,۰۱۵,۹۸۸)	(۴,۴۶۳,۳۵۰)	(۴,۳۶۷,۲۷۱)	۶۶۰,۸۳۲
بانک صادرات ایران	۶,۳۰۰,۰۰۰	۵,۴۹۱,۷۱۹,۳۶۹	(۵,۳۹۷,۸۷۸,۵۱۸)	(۳۹,۰۵۱,۱۹۹)	(۳۷,۴۵۸,۵۹۶)	(۷۷,۳۱۱,۸۶۰)
بانک ملت	۳,۴۲۹,۰۰۰	۷,۱۶۳,۵۲۵,۹۹۸	(۷,۱۶۶,۲۴۴,۳۰۰)	(۳۷,۸۹۵,۰۲۶)	(۳۵,۸۱۷,۶۳۱)	(۳۲۸,۹۰۳,۱۲۰)
بهمن دیزل	۱۴۵,۰۰۰	۵۲۱,۰۸۹,۱۰۰	(۵۱۲,۴۱۶,۵۴۱)	(۳,۶۶۲,۷۶۴)	(۳,۶۰۵,۴۴۵)	۳,۴۰۴,۳۵۰
پالایش نفت اصفهان	۴۰۰,۰۰۰	۱,۱۲۳,۴۶۱,۸۳۴	(۱,۱۳۳,۸۱۱,۷۶۷)	(۵,۹۴۳,۱۱۷)	(۵,۹۱۷,۳۱۰)	(۲۱,۹۱۰,۳۶۰)
تراکتورسازی ایران	۲۰۰,۰۰۰	۴۱۸,۸۰۰,۰۰۰	(۴۲۸,۹۴۰,۳۱۶)	(۲,۱۷۸,۴۲۲)	(۲,۰۵۹,۰۰۰)	(۲۱,۲۷۷,۷۳۸)
توسعه مادن و حفارت	۱,۴۲۳,۷۲۴	۱,۶۶۴,۹۸۴,۹۶۵	(۱,۵۶۴,۹۸۱,۰۱۳)	(۸,۸۰۷,۷۷۱)	(۸,۳۳۴,۹۳۳)	۸۲,۷۱۱,۲۵۸
تولید برق عسلویه سینا	۱۷۶,۰۰۳	۲,۶۰۵,۶۶۶,۰۲۶	(۱,۹۵۲,۴۷۲,۴۹۱)	(۱۳,۳۱۴,۸۵۰)	(۱۳,۰۲۸,۳۳۰)	(۳۶,۴۷۹,۲۶۸)
ریل پرداز سیر	۴۲۳,۰۰۰	۵۱۹,۲۵۶,۰۴۰	(۵۲۸,۰۱۰,۲۸۲)	(۳,۶۵۳,۳۹۹)	(۳,۵۹۶,۲۸۰)	(۱۴,۰۰۳,۹۲۱)
س نفت و گاز و پتروشیمی تامین	۴۶۹,۳۵۰	۱,۱۷۳,۱۳۳,۸۰۰	(۱,۱۶۱,۷۱۰,۲۵۴)	(۶,۲۰۰,۵۷۷)	(۵,۸۶۰,۶۶۳)	(۶۴۲,۵۷۷,۵۰۸)
سرمایه گذاری سانپا	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۹۷,۳۳۸,۰۷۸	(۱,۳۹۸,۵۵۸,۸۷۸)	(۷,۲۹۱,۳۸۳)	(۶,۹۸۶,۱۹۰)	(۱۵,۶۹۸,۳۷۳)
سرمایه گذاری آتیه دماوند	۳۰۰,۰۰۰	۷۵۷,۰۱۹,۱۷۰	(۷۳۹,۶۱۰,۲۷۸)	(۴,۰۰۴,۶۳۲)	(۳,۷۸۵,۰۹۶)	۹,۶۱۱,۱۴۴
سرمایه گذاری توسعه گوهران امید	۲۴۰,۰۰۰	۲۶۲,۸۰۰,۰۰۰	(۲۶۰,۴۲۸,۶۰۸)	(۱,۲۴۲,۹۱۶)	(۱,۳۱۴,۶۰۰)	(۸۵۵,۵۲۳)
سرمایه گذاری خوارزمی	۳,۹۶۰,۰۰۰	۵,۹۱۶,۴۷۲,۵۲۸	(۵,۱۸۳,۵۰۷,۲۱۶)	(۳۱,۳۹۸,۱۴۸)	(۲۹,۵۸۲,۶۶۷)	۶۲۲,۸۶۵,۹۹۹
سرمایه گذاری دارویی تامین	۶۰۰,۰۰۰	۳۷۹,۳۰۲,۴۸۸	(۳۸۸,۳۰۲,۸۲۱)	(۲,۰۰۶,۵۱۱)	(۱,۸۹۶,۵۱۳)	(۱۲,۹۰۳,۳۵۷)
سرمایه گذاری سبحان	۲۴۰,۰۰۰	۵۸۶,۱۶۰,۰۰۰	(۵۵۲,۶۲۵,۷۸۳)	(۲,۹۹۵,۲۷۸)	(۲,۹۰۸,۸۰۰)	۲۷,۵۹۸,۱۲۳
سرمایه گذاری صنعت بیمه	۲۵۰,۰۰۰	۳۰۵,۴۵۸,۳۸۳	(۳۰۱,۱۱۹,۲۵۷)	(۱,۶۱۵,۸۷۱)	(۱,۵۲۷,۲۹۳)	۱,۱۹۵,۸۲۳
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۳۷۰,۰۰۰	۱,۰۰۴,۳۳۸,۲۲۷	(۹۶۹,۰۵۴,۷۷۱)	(۵,۳۱۲,۴۹۷)	(۵,۰۲۱,۶۹۱)	۲۴,۹۴۸,۸۱۸
سرمایه گذاری مسکن الوند	۷۳۰,۰۰۰	۲,۰۴۸,۳۸۰,۰۰۰	(۱,۹۳,۱۵۶,۲۳۸)	(۱,۰۴۶,۷۲۳)	(۱,۰۲۴,۱۹۰)	۹,۶۱۰,۸۶۹
سرمایه گذاری مسکن پردیس	۴۷۰,۰۰۰	۲۶۸,۲۲۳,۱۴۴	(۲۶۳,۷۹۵,۷۷۶)	(۱,۲۷۰,۶۱۰)	(۱,۳۴۱,۱۱۱)	۱,۷۱۴,۶۴۷
سرمایه گذاری مسکن تهران	۲۰۰,۰۸۷۲۳	۳,۲۳۳,۸۰۳,۳۰۷	(۳,۲۹۰,۳۷۳,۴۵۰)	(۱۷,۰۲۵,۲۶۶)	(۱۶,۶۶۹,۰۱۳)	۹,۲۲۱,۰۰۸
سرمایه گذاری زاناهدینگ	۳۰۰,۰۰۰	۳۱۵,۱۱۷,۹۹۷	(۳۱۴,۱۳۳,۹۷۲)	(۱,۶۶۶,۹۷۱)	(۱,۵۷۵,۹۰۰)	(۲,۲۵۸,۵۲۶)
سرمایه گذاری سایپا	۵۰۰,۰۰۰	۵۱۷,۵۸۴,۱۷۰	(۴۳۸,۳۲۰,۴۷۰)	(۲,۷۳۸,۰۲۳)	(۲,۵۸۷,۹۲۱)	۷۳,۹۳۷,۷۵۶
سرمایه گذاری سپه	۲۰۰,۰۰۰	۲۵۶,۵۰۷,۳۵۴	(۲۶۵,۹۲۵,۰۸۸)	(۱,۳۵۶,۹۲۲)	(۱,۲۸۲,۵۲۶)	(۱۲,۰۶۷,۱۹۹)
سرمایه گذاری توکولود(هلدینگ)	۵۰۰,۰۰۰	۸۳۶,۷۸۹,۸۷۵	(۷۷۹,۰۳۳,۶۳۳)	(۴,۴۲۶,۶۲۲)	(۴,۱۸۳,۹۴۹)	۴۹,۱۴۵,۶۷۱
سرمایه گذاری نقدیر(هلدینگ)	۱,۸۳۳,۴۰۸	۴,۰۲۶,۰۶۷,۵۹۱	(۳,۹۸۵,۰۱۲,۵۰۴)	(۲۱,۲۹۷,۹۱۲)	(۲۰,۱۳۰,۳۳۴)	(۱۳۰,۳۳۳,۹۸۵)
شرکت ارتباطات سیار ایران	۱۴۲,۹۷۲	۴,۷۸۱,۰۰۰,۱,۷۸۸	(۴,۸۲۰,۹۹۱,۶۱۳)	(۲۵,۲۹۱,۵۰۹)	(۲۳,۹۰۵,۰۱۳)	(۸۹,۱۸۶,۳۸۶)
شرکت آهن و فولاد ارفع	۱۵۰,۰۰۰	۵۲,۸۰۰,۰۰۰	(۴۷۳,۶۶۲,۳۶۷)	(۳,۶۶۱,۳۸۶)	(۳,۶۰۴,۰۰۰)	۴۱,۸۷۲,۳۴۷
شرکت بیمه انکلیب امین	۳۰۰,۰۰۰	۵۴۵,۴۰۰,۰۰۰	(۵۱۴,۳۴۶,۳۷۳)	(۲,۷۸۶,۹۹۴)	(۲,۷۲۷,۰۰۰)	۲۵,۵۳۹,۱۶۹
شرکت پتروشیمی خراسان	۵۰۰,۰۰۰	۳۴۶,۰۰۵,۰۰۰	(۳۴۴,۳۳۳,۲۳۵)	(۱,۷۶۸,۰۸۶)	(۱,۷۳۰,۰۲۵)	(۱,۸۲۶,۳۴۶)
شیشه همدان	۱۶۰,۰۰۰	۱,۴۱۲,۱۷۰,۰۰۰	(۱,۳۸۷,۴۹۴,۲۴۷)	(۷,۴۷۰,۳۸۱)	(۷,۰۰۶,۸۵۲)	۱۰,۱۴۴,۵۲۲
صنایع بهداشتی سانپا	۲۷۰,۰۰۰	۱,۰۲۵,۰۵۳,۸۸۱	(۱,۰۱۱,۱۲۵,۱۵۳)	(۵,۳۳۸,۰۳۲)	(۵,۱۲۵,۲۶۹)	۳,۵۶۵,۲۴۸
صنعتی بهشهر	۲۵۰,۰۰۰	۲,۱۰۶,۴۲۲,۰۶۵	(۲,۰۴۵,۸۹۴,۹۴۳)	(۱۱,۱۴۲,۶۹۷)	(۱۰,۵۳۲,۱۰۹)	(۱۲۲,۱۷۴)
فولاد مبارکه اصفهان	۷۷۰	۲,۰۳۰,۹۵۲	(۲,۱۰۰,۰۸۷۰)	(۴۳,۶۳۰)	(۱۰,۱۵۵)	(۲,۴۴۰,۴۲۲,۲۷۴)
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۲۵۹,۲۵۲	۱,۵۰۰,۰۱۷,۰۷۶	(۱,۶۵۵,۳۳۹,۰۴۷)	(۷,۹۳۵,۹۰۶)	(۷,۵۰۰,۸۵۴)	(۹۹۸,۸۱۳,۹۷۷)
گروه مینا (سهامی عام)	۴۰۰,۰۰۰	۲,۸۷۸,۵۰۶,۶۴۶	(۲,۸۷۰,۱۸۷,۷۲۰)	(۱۵,۲۲۷,۳۲۶)	(۱۴,۳۹۴,۵۳۵)	(۱۴۱,۳۸۷,۳۴۶)
گروه بهمن	۶۵۰,۰۰۰	۱,۷۴۴,۶۵۵,۰۴۴	(۱,۷۴۱,۸۷۵,۰۸۰)	(۹,۱۷۶,۳۲۱)	(۸,۶۷۲,۲۷۸)	(۶۵,۰۹۶,۲۷۵)
گسترش نفت و گاز پارسیان	۲۷۹,۰۷۸	۷۷۷,۲۵۵,۶۰۰	(۸۰۳,۶۵۷,۴۰۷)	(۳,۱۱۲,۳۱۰)	(۳,۰۸۶,۷۷۷)	(۳۴,۰۰۰,۷۹۴)
لیزینگ رایان سایپا	۳۰۰,۰۰۰	۹,۰۸۲,۳۰۸,۰۲	(۹۴۴,۷۷۷,۱۵۸)	(۴,۸۰۴,۴۰۳)	(۴,۵۴۱,۰۱۹)	(۵۹,۹۱۸,۷۷۸)
لیزینگ ایران	۴۰۰,۰۰۰	۷۳۳,۳۵۰,۱۳۰	(۷۳۴,۶۱۲,۲۷۹)	(۳,۸۱۵,۲۷۱)	(۳,۸۱۵,۲۷۱)	(۵۸,۴۹۰,۱۸۱)
نیرو محرکه	۸۱,۹۴۰	۱۴۸,۲۲۹,۴۶۰	(۱۵۴,۴۰۸,۲۷۹)	(۷,۸۴۰,۱۲۵)	(۷,۴۰۰,۴۲۷)	(۷,۷۰۰,۴۲۰)
ولساری ملت	۲۱,۵۷۷	۲۷,۲۲۶,۴۴۵	(۲۸,۱۶۷,۲۰۶)	(۱,۴۶,۶۷۲)	(۱,۳۸۶,۳۲۲)	(۷۲۶,۰۶۶)
سایر شرکتهای	۳۴,۵۸۰,۰۰۰	۷۳,۰۷۶,۴۷۲,۶۷۵	(۷۱,۰۹۸,۱۲۱,۶۳۴)	(۳۸۴,۵۲۱,۲۵۳)	(۳۶۵,۳۸۲,۳۶۶)	۱,۲۲۸,۴۳۷,۴۲۲
						(۶,۵۳۴,۰۳۰,۵۴۰)

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۱۴-۲ - سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم خرید سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱				
سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۷۳۵,۳۱۵,۲۹۴						
(۱,۹۷۶,۴۲۹,۳۱۴)						
۱,۰۳۸,۵۰۶,۶۱۶						
۱۶,۰۶۳,۴۹۹						
(۸,۶۳۹,۹۸۸)	(۱۰۷,۶۲۵,۱۶۳)			(۳۷۵,۵۲۱,۵۳۹)	۲۶۷,۸۹۶,۳۷۶	۵۴۰,۰۰۰
	(۱۲,۴۳۱,۴۹۳)	(۳,۸۷۹,۱۸۴)	(۴,۱۰۴,۱۸۱)	(۷۸۰,۲۷۴,۷۸۸)	۷۷۵,۸۳۶,۶۶۱	۸۴۴,۸۰۶
(۱۹۵,۱۸۳,۸۹۳)	(۱۲۰,۰۴۶,۶۵۵)	(۳,۸۷۹,۱۸۴)	(۴,۱۰۴,۱۸۱)	(۱,۱۵۵,۷۹۶,۳۲۷)	۳,۴۲۲,۴۰۶,۸۰۱	

ب- سبب و سرسبب
 ۱- ت- پتروشیمی اراک
 ۲- فولاد مبارکه اصفهان
 ۳- سرمایه گذاری البرز
 ۴- سرمایه گذاری خوارزمی
 ح-
 ۱- ۱۳۰۱

۱۴-۳ - سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت به شرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱				
سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۳,۰۰۰,۰۰۰)	اجاره چادرملو(صجاد)
(۱۶,۵۰۰,۰۰۰)	اجاره رایتل ماهانه
(۱۸۷,۳۲۹)	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
۹۴,۴۳۷,۵۶۰	اوراق مشارکت گلگهر
(۶۱,۷۰۲,۵۸۱)	اوراق مشارکت نفت و گاز پرشیا
۳,۹۳۹,۶۸۶	مراجعه مگاموتور
(۷,۲۰۰,۰۰۰)	واسط مالی فروردین (ذصامید)
.	(۱,۳۳۱,۰۹۳)	(۶,۲۰۹,۴۴۳)	(۸,۰۰۷,۹۹۰,۳۶۹)	۸,۰۱۲,۸۶۸,۷۲۰	۸,۰۲۰	اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۳۹۳
.	(۳,۵۴۲,۶۷۱)	(۵,۶۴۲,۵۶۷)	(۷,۲۸۷,۰۵۶,۲۴۷)	۷,۲۹۰,۱۳۶,۱۴۳	۷,۵۰۰	مشارکت شهرداری مشهد ۱۳۹۲
۸,۷۸۷,۳۳۶	(۳,۸۹۳,۷۶۳)	(۱۱,۵۵۲,۰۱۰)	(۲۸,۸۱۷,۱۴۰,۲۲۸)	۲۸,۸۲۸,۲۵۶,۱۲۲		

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۱۵- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
(۱۳,۸۸۳,۹۲۱,۲۵۱)	(۱,۷۱۲,۵۶۶,۳۵۷)	زیان ناشی از تغییر قیمت سهام
(۱,۲۸۹,۸۴۳,۶۲۸)	(۶۱۴,۴۳۴,۵۴۴)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
۸۸,۱۰۷,۰۹۶	۱,۰۷۷,۲۱۴,۵۰۶	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادار با درآمد ثابت
<u>(۱۵,۰۸۵,۶۵۷,۷۸۳)</u>	<u>(۱,۲۴۹,۷۸۶,۳۹۵)</u>	

۱۶- سود سهام

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۸,۲۶۵,۷۷۵,۱۶۳	۸,۵۲۸,۸۸۶,۳۳۶	۱۶-۱ سود سهام شرکتهای بورسی
۹۴۱,۹۵۶,۰۶۱	۸۰,۹۳۴,۱۸۹	سود اوراق گواهی و سپرده بانکی
۱,۲۰۹,۲۸۶,۵۸۷	۲,۹۸۴,۳۱۴,۲۹۰	سود اوراق مشارکت
<u>۱۰,۴۱۷,۰۱۷,۸۱۱</u>	<u>۱۱,۵۹۷,۱۳۴,۸۱۵</u>	

۱۶-۱- سود شرکتهای بورسی به شرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱			
درآمد سود سهام	درآمد سود سهام	تاریخ تشکیل مجمع	سال مالی	نام شرکت
ریال	ریال			
۱۰,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۴۴,۸۴۲,۷۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۳۱	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	ارتباطات سیار ایران
۱۹۲,۷۶۶,۵۰۰	۲۰,۲۹۱,۶۶۰	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	تولید برق عسلویه مینا
	۹۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۳/۱۶	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	داروسازی کاسپین تامین
۷۱,۶۴۰,۰۰۰	۷۷۲,۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	پتروشیمی مبین
	۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۳/۰۳	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	بهمن دیزل
	۱۰۵,۲۲۱,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۳/۱۷	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پتروشیمی فجر
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۳۴,۱۳۲,۹۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مخابرات ایران
۸۷,۱۹۸,۴۰۰	۳۱۳,۶۴۸,۳۰۰	۱۳۹۵/۰۳/۱۳	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سرمایه گذاری البرز
	۱۲۰,۳۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران
۲۴۷,۵۰۰,۰۰۰	۷۹۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	رایان سایپا
۱,۴۴۵,۲۸۹,۲۷۵	۱,۰۴۶,۸۶۶,۸۰۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۵	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سرمایه گذاری غدیر
	۲۷۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	گروه مدیریت سرمایه گذاری امید
۱,۸۷۹,۶۸۹,۹۴۹	۴۳۰,۷۴۹,۵۵۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۷	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سرمایه گذاری بانک ملی ایران
	۵۵۹,۰۹۹,۹۵۰	۱۳۹۵/۰۴/۳۰	۱۳۹۴/۰۲/۳۱	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۳/۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	داروسازی سینا
	۱۱۵,۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۳/۱۷	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	گروه صنعتی بارز
	۴۴۵,۰۱۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	کشت و صنعت پیاذر
	۲۷۰,۵۵۰,۵۰۰	۱۳۹۵/۰۳/۰۳	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	گروه دارویی سبحان
	۵۶۶,۶۶۴,۹۵۲	۱۳۹۵/۰۴/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	فولاد مبارکه اصفهان
۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۸۵۱,۴۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۱۵	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	البرز دارو
	۳۸,۶۱۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	بانک ملت
	۲۸۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	بانک صادرات ایران
	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	بانک دی
	۲۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	بانک انصار
	۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	تجارت الکترونیک پارسیان
۸۰,۱۶۴۵,۹۴۰	۱۰,۱۳۹,۶۱۴	۱۳۹۴/۱۰/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سرمایه گذاری مسکن تهران
۴۱۱,۰۶۳,۴۲۳	۱,۰۰۰			گسترش نفت و گاز پارسیان
۱,۵۸۶,۹۸۱,۶۷۶				سایر شرکتهای
<u>۸,۲۶۵,۷۷۵,۱۶۳</u>	<u>۸,۵۲۸,۸۸۶,۳۳۶</u>			

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۱۷- سود سپرده بانکی

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۴۸,۳۳۵,۴۰۷	۸۷,۴۷۴,۴۰۶	سود سپرده بانک رفاه
۱۳,۶۳۲,۶۳۸	۱,۶۸۷,۹۴۳	سود سپرده بانک پاسارگاد
۶۱,۹۶۸,۰۴۵	۸۹,۱۶۲,۵۴۹	

۱۸- سایر درآمدها

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۹۲۸,۹۵۹,۱۱۰	۲,۳۳۵,۳۲۸	درآمد ناشی از تنزیل سود سهام سال مالی قبل
۳,۴۰۸	۲۱۲,۸۳۲,۷۵۷	سایر درآمدها
۹۲۸,۹۶۲,۵۱۸	۲۱۵,۱۶۸,۰۸۵	

۱۹- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۱,۵۲۰,۳۹۰,۶۶۹	۱۰,۹۲۸,۱۳,۷۹۵	مدیر صندوق
۱,۸۵۶,۶۵۱,۱۲۰	۱,۵۰۵,۸۳۳,۱۷۲	ضامن صندوق
۳۳۱,۷۸۱,۱۰۱	۲۷۱,۳۶۳,۱۳۲	متولی صندوق
۷۵,۸۴۹,۶۴۸	۷۵,۷۱۱,۷۴۲	حسابرس صندوق
۴۹,۸۱۵,۲۴۱	۲,۹۴۵,۷۲۱,۸۴۱	هزینه تصفیه
۳,۸۳۴,۴۸۷,۷۷۹	۱۲,۶۲۳,۵۶۲,۶۸۱	

۲۰- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
۱۷۲,۲۹۰,۶۲۲	۲۰۳,۱۴۳,۱۹۵	هزینه آبونمان
۱۲۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	کارمزد بانکی
۴۲۸,۷۵۴,۲۹۲	۳۰۳,۹۶۱,۶۹۵	هزینه تنزیل سود سهام دریافتی
۶۶۰	۶,۶۲۱	سایر هزینه ها
۶۰۱,۱۶۵,۵۷۴	۵۰۷,۲۴۱,۵۱۱	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۵

۲۱- تعدیلات

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
ریال	ریال	
(۶.۲۸۰.۱۵۹.۷۰۴)	(۴.۹۶۶.۵۱۶.۲۴۵)	تعدیلات ناشی از صدور و 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	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
				تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۹۹۰	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 میباشد که گردش حساب مزبور در یادداشت توضیحی ۱۰ صورتهای مالی افشاء شده است.

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله		مانده طلب - ریال در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۳۱
		فروش سهام-ریال	خرید سهام-ریال	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر، ضامن و کارگزار صندوق	خرید و فروش اوراق بهادار	(۱۰۸.۶۹۹.۸۰۶.۰۴۶)	۱۰۷.۰۰۷.۴۹۱.۹۸۸

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 ۱۳۹۵/۰۴/۳۱

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 تئوری‌های مالی با افزایش تنوع در سرمایه‌گذاری می‌توان خطر سرمایه‌گذاری را کاهش داد و کاهش قیمت یک سهم را با افزایش در سایر اوراق بهادار جبران کرد. معمولاً سبد صندوق‌های سرمایه‌گذاری بزرگ حاوی ده‌ها سهم و یا اوراق مشارکت متنوع است تا خطر سرمایه‌گذاری به حداقل برسد.
- ۳) سادگی: سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری ساده است و نیازی به تحلیل‌های پیچیده ندارد.



معایب صندوق‌های سرمایه‌گذاری

۱) مدیریت حرفه‌ای: همانطور که مدیریت حرفه‌ای یکی از مزایای صندوق‌های سرمایه‌گذاری است یکی از معایب آن نیز به شمار می‌رود. چون مدیران حرفه‌ای ممکن است به فکر منافع خود باشند و همواره در جهت بهتر شدن بازدهی سرمایه‌گذاران عمل نکنند (به ویژه اگر درآمد آن‌ها ارتباط چندانی با سود صندوق نداشته باشد).

۲) تنوع زیاد: تنوع بیش از حد ممکن است سبب کاهش بازدهی سرمایه‌گذار شود زیرا اگر در یک سهم سود زیادی کسب کنید به دلیل آنکه آن سهم بخش کوچکی از سبد را تشکیل می‌دهد، بازدهی شما تغییر چندانی نخواهد داشت.

انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری

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

ETF نام دارد که گرچه مانند صندوق‌های سرمایه‌گذاری معمولی است ولی مانند یک سهم در بازار سرمایه معامله و قیمت آن در نتیجه‌ی عرضه و تقاضا مشخص می‌شود.



ارزش خالص دارایی ها یا NAV (Net Asset Value)

همانطور که گفته شد شما با پرداخت مبلغی مالک بخشی از صندوق سرمایه گذاری می شوید. NAV یا ارزش خالص دارایی ها در واقع ارزش مجموعه ی سرمایه گذاری صندوق تقسیم بر تعداد سهام آن است که در پایان هر روز معاملاتی با توجه به تغییرات قیمت سهام، اوراق بهادار و سود های نقدی تعلق گرفته به آن محاسبه می شود.

خلاصه ای از صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه در تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۲۳ تحت شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (سبا) به ثبت رسید و به عنوان صندوق سرمایه گذاری موضوع بند ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذر ماه سال ۱۳۸۴، فعالیت خود را آغاز کرد و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۵ تحت شماره ۳۲۰۷۶ نزد اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسید. عملکرد این صندوق بر اساس مفاد اساسنامه و امیدنامه و در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه است. فعالیت این صندوق تحت نظارت سبا انجام شده و متولی صندوق نیز به طور مستمر فعالیت آن را زیر نظر دارد. مدیریت دارایی های صندوق که عمدتاً شامل سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس می شود، توسط مدیر سرمایه گذاری صندوق صورت می گیرد.



بازده صندوق

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



واحد های سرمایه گذاری صندوق :

کل واحد های صندوق :

نوع واحد سرمایه‌گذاری	تعداد واحد سرمایه‌گذاری
عادی	۱۹۹,۰۰۰
ممتاز	۱,۰۰۰
جمع	۲۰۰,۰۰۰

واحد سرمایه‌گذاری ممتاز

نام دارنده واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	شماره ثبت	تعداد واحد های سرمایه‌گذاری ممتاز
شرکت کارگزاری بانک رفاه	۱۰۳۸۴۳	۹۹۰
بانک رفاه کارگران	۷۴۵۳	۱۰
جمع :		۱۰۰۰

واحد سرمایه‌گذاری عادی

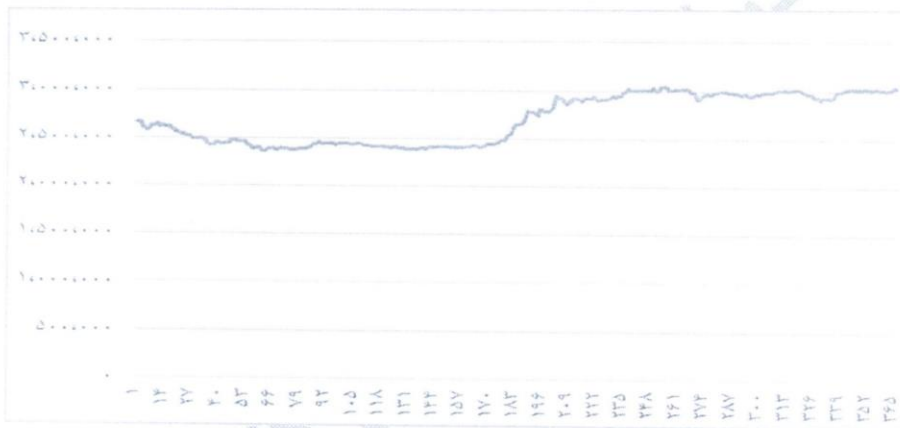
کل واحد های سرمایه‌گذاری عادی	واحد های سرمایه‌گذاری شده	واحد های باقیمانده
۱۹۹,۰۰۰	۲۶,۵۳۲	۱۷۳,۴۶۸



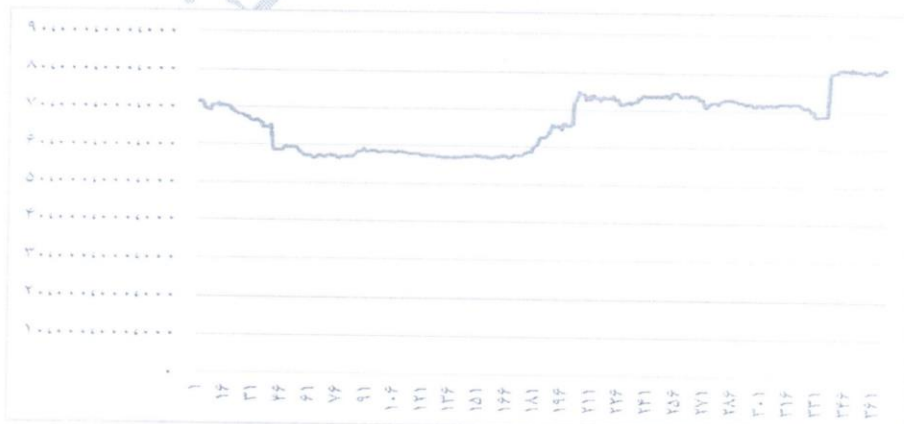
بازدهی صندوق :

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	اقلام :
۳,۰۳۱,۳۷۹	۲,۶۶۶,۱۱۲	NAV
۸۱,۱۷۷,۲۹۱,۵۳۲	۷۱,۶۰۶,۴۳۵,۳۶۷	ارزش روز دارایی های صندوق

NAV در سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱ :



ارزش روز دارایی های صندوق در سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۴/۳۱ :





ترکیب دارایی های صندوق :

۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	اقلام :
%۶۱	%۸۸	سهام
%۲۰	%۲	اوراق مشارکت
%۱۹	%۱۰	سایر
%۱۰۰	%۱۰۰	جمع:

ترکیب سهام صندوق بر اساس صنعت در ۱۳۹۴/۰۴/۳۱





ترکیب سهام صندوق بر اساس صنعت در ۹۵/۰۴/۳۱



برنامه ها و فعالیت های آتی :

- ❖ تلاش در جهت جذب سرمایه های بیشتر و افزایش مقدار واحد های صادره;
- ❖ تلاش در جهت کسب مشتریان جدید برای سرمایه گذاری در صندوق;
- ❖ تلاش در جهت افزایش بازده صندوق;
- ❖ تلاش در جهت افزایش حجم صندوق;

احسان احمدی

مدیر سرمایه گذاری صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
ثبت شده بر شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
ثبت شده بر شماره ۳۲۰۷۶ نزد اداره ثبت شرکت ها