



صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

ثبت شده به شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار

ثبت شده به شماره ۲۲۰۷۶ نزد اداره ثبت شرکتها

آدرس:

پست: No:

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

شماره: Date:

تاریخ:

صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۴

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

با سلام؛

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه مربوط به دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر 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- ۱۷	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 برگرفته 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 ۱۳۹۴/۰۸/۲۰ 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	کوروش جمشیدی	

دفتر مرکزی: تهران - خیابان ولیعصر، ابتدای خیابان مطهری - نبش خیابان لاریستان - پلاک ۲۲۶

تلفن: ۸۸۹۲۳۳۸ - ۸۸۹۲۱۹۲۷ شماره: ۸۸۹۲۱۹۲۲، کد پستی: ۱۵۱۵۸۲۳۸۱۱

Website: www.refahfund.com

E-mail: refahfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۷/۳۰	یادداشت	داراییها:
ریال	ریال		
۷۵,۲۲۴,۵۹۵,۶۰۷	۴۳,۸۸۳,۳۸۶,۱۱۳	۵	سرمایه گذاری در سهام
۱,۱۰۶,۱۶۲,۷۲۶	۲۲,۰۷۵,۴۲۶,۲۰۷	۶	سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی
۷,۱۰۸,۹۹۲,۳۹۶	۵,۹۶۵,۳۸۸,۶۹۷	۷	حسابهای دریافتی
۱۹۲,۳۵۸,۱۳۱	۱۴۱,۴۳۱,۴۴۳	۸	سایر داراییها
۱,۷۲۳,۶۳۲,۶۳۴	۸۳۴,۲۴۳,۳۳۰	۹	موجودی نقد
۸۵,۳۵۷,۶۴۱,۴۹۴	۷۲,۸۹۹,۸۷۵,۷۹۰		جمع داراییها
بدهیها:			
۱۸۶۳۳۳۱۷۵۹	۳,۹۶۲,۱۵۵,۳۵۱	۱۰	جاری کارگزاران
۱۱,۸۸۷,۷۳۴,۳۶۸	۱۱,۳۲۸,۸۰۱,۱۸۳	۱۱	بدهی به ارکان صندوق
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۲	سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
۱۳,۷۵۱,۲۰۶,۱۲۷	۱۴,۱۹۱,۱۰۶,۴۳۴		جمع بدهیها
۷۱,۶۰۶,۴۳۵,۳۶۷	۵۸,۷۰۸,۷۶۹,۳۵۶	۱۳	خالص داراییها
۲,۶۶۶,۱۱۳	۳,۴۴۷,۷۲۹		خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۴

درآمدها:	پادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰		دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
زیان حاصل از فروش اوراق بهادار	۱۴	(۱۰,۱۶۵,۸۳۱,۴۵۵)	(۹,۴۱۳,۰۱۳,۶۹۳)	(۵,۷۲۰,۲۲۷,۰۹۷)		
زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۵	۷۳۹,۵۵۵,۶۴۴	۱۱,۹۱۴,۸۳۸	(۱۵,۰۸۵,۶۵۷,۷۸۳)		
سود سهام	۱۶	۲۵۲۵۰۰۲۳۹۳	۲,۰۲۵,۶۴۲,۹۹۳	۱۰,۳۱۷,۰۱۷,۸۱۱		
خالص سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۷	۲۷,۳۰۷,۹۸۷	۲,۹۴۵,۷۷۹,۵۲۴	۶۱,۹۶۸,۰۴۵		
سایر درآمدها	۱۸	۱۷۳,۵۱۹,۶۲۸	۴۶۰,۳۵۶,۸۱۷	۹۲۸,۹۴۲,۵۱۸		
جمع درآمدها		(۶,۶۸۰,۳۴۳,۸۸۳)	(۳,۹۳۹,۳۹۹,۴۹۹)	(۱۰,۳۶۸,۱۳۶,۵۰۶)		
هزینه ها:						
هزینه کارمزد ارکان	۱۹	۷۸۳,۶۸۵,۳۰۳	(۱,۰۱۲,۳۶۵,۴۷۴)	(۳,۸۴۴,۲۸۷,۷۷۹)		
سایر هزینه ها	۲۰	۵۰,۸۲۷,۱۵۹	(۱۷۴,۱۱۶,۱۰۹)	(۶۰۱,۱۶۵,۵۷۲)		
جمع هزینه ها		۸۳۴,۵۱۲,۴۶۲	(۱,۱۸۶,۴۸۱,۵۸۳)	(۴,۴۴۵,۴۵۳,۳۵۱)		
زیان خالص		(۵,۸۴۵,۹۳۱,۴۲۱)	(۵,۱۲۵,۷۸۱,۰۸۲)	(۱۴,۸۱۳,۷۸۹,۸۵۹)		

صورت گردش خالص داراییها

پادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	
	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال
خالص دارایی ها در واحدهای سرمایه گذاری (نول) اول سال	۲۶,۸۵۸	۷۱,۶۰۶,۴۴۵,۳۶۷	۳۰,۶۱۱	۹۰,۰۶۴,۳۰۴,۶۸۹
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره	۱,۳۰۸	۹۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۹۸	۷,۹۰۸,۰۰۰,۳۴۱
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	(۳,۷۷۸)	(۳,۷۷۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۲۵۱)	(۵,۲۵۱,۰۰۰,۰۰۰)
سود خالص سال	-	(۵,۸۴۵,۹۳۱,۴۲۱)	-	(۱۴,۸۱۳,۷۸۹,۸۵۹)
تعدیلات	۲۱	(۴,۱۷۸,۷۳۲,۵۱۰)	-	(۶,۳۸۰,۱۵۹,۷۰۴)
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره		۲۴,۳۸۸	۵۸,۷۰۸,۷۶۹,۳۵۶	۷۱,۶۰۶,۴۴۵,۳۶۷

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
پادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۴

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه ابتدا بنام صندوق سرمایه گذاری 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 سرمایه گذاری گنجینه رفاه تغییر یافته است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای تیل به این هدف، صندوق در زمینه های زیر سرمایه گذاری می نماید:

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس؛
 - حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار لول فرابورس
 - اوراق مشارکت ، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهاداری که تعامی شرایط زیر را داشته باشد:
 - الف - مجوز انتشار آنها از سوی دولت ، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد ؛
 - ب- سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
 - ج- به تشخیص مدیر ، یکی از موسسات معتبر بازخرید آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.
 - گواهی های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
 - هر نوع سپرده گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۳ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران - خیابان ولیعصر - ابتدای خیابان مطهری - نبش خیابان لارستان - پلاک ۳۳۶ واقع شده و صندوق دارای شعبه نمی باشد.

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 می یابد.

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
پادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۴

۱-۲- اطلاع‌رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه مطابق با ماده ۵۴ اساسنامه در تاریخ صورت‌های مالی درج گردیده است. www.refahfund.com

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 اجنماع 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 بودند 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 ۱۳۷۲/۰۱/۱۶ با شماره ثبت ۱۰۳۸۳۳ 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 جاوید - پلاک ۱۱ واحد ۶.

ضامن صندوق، بانک رفاه کارگران (سهامی عام - غیردولتی) است که در تاریخ ۱۳۳۶/۵/۲۷ تحت شماره ۷۳۵۳ 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
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر 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 حلیق دستورالعمل " نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری " مصوب 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 بازرخرد آنها توسط سامن، 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 وجوه 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 سه ماهه منتهی به ۳۰ مهر 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 مثبت با تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجمع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجمع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبت 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 با درآمد ثابت تحت تسلط صندوق موضوع بند ۴-۲-۲
کارمزد متولی	سالانه ۰.۲ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق
کارمزد ضامن	کارمزد دریافت نمی‌گردد
حق الزحمه حسابرسی	سالانه مبلغ ثابت ۲۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰.۳ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانونها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانونهای مذکور - مشروط بر اینکه عضویت در این کانونها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه های استرسی به نرم افزار	سالانه تا سقف ۱۰۰ 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 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 سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۴

۵- سرمایه گذاری در سهام

صنعت	۱۳۹۴/۰۷/۳۰			۱۳۹۳/۰۴/۳۱		
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها
	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	درصد
بانکها و موسسات اعتباری	۹,۳۶۶,۰۷۷,۰۰۱	۸,۰۸۱,۳۸۸,۰۰۹	۸۵-	۱۷,۰۲۷,۴۶۱,۳۳۸	۱۷,۰۲۷,۴۶۱,۳۳۸	۱۹,۸۸۱
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۱۷,۶۲۳,۳۹۹,۳۷۷	۱۰,۸۹۱,۵۷۳,۵۰۱	۱۱۲	۱۹,۴۰۶,۰۷۳,۵۰۴	۱۳,۳۲۷,۸۱۶,۷۸۰	۱۵,۶۶۱
خودرو و ساخت قطعات	-	-	۰۰۰۰	۸,۰۱۷,۷۹۳,۱۹۸	۸,۰۱۷,۷۹۳,۱۹۸	۹,۱۲۱
مخابرات	۹,۸۹۱,۰۹۲,۰۲۲	۷,۹۱۷,۳۲۱,۳۳۴	۷۵-	۹,۸۹۱,۰۹۲,۰۲۲	۷,۳۲۸,۳۳۶,۳۷۱	۸,۸۲۱
سرمایه گذاریها	۵,۵۱۶,۳۲۱,۶۶۶	۴,۷۶۳,۳۷۵,۷۵۱	۱۲۱-	۷,۴۱۶,۳۸۶,۱۴۱	۶,۵۷۶,۷۲۳,۶۹۴	۸,۱۹۱
انبوه سازی، املاک و مستغلات	۹۲۶,۵۱۰,۰۲۲	۳۳۸,۸۲۵,۷۹۸	۳۶۱-	۳,۵۷۲,۳۲۸,۶۰۰	۳,۰۷۲,۳۲۸,۶۰۰	۳,۴۶۱
سایر واسطه گریهای مالی	۴,۳۲۶,۳۶۹,۰۴۱	۳,۳۳۹,۱۹۲,۳۵۶	۱۱۱-	۴,۴۱۸,۰۲۱,۵۱۹	۴,۳۹۱,۸۷۸,۰۰۷	۵,۶۳۱
خدمات فنی و مهندسی	۳,۳۳۵,۰۰۱,۹۳۸	۱,۸۱۲,۰۰۰,۳۵۶	۹۱-	۵,۳۱۲,۶۹۳,۳۲۵	۲,۰۹۹,۷۸۶,۸۰۱	۲,۴۶۱
فلزات اساسی	۷,۵۳۳,۰۱۲	۴,۰۴۶,۱۷۵	۹۱-	۴,۲۷۰,۵۴۰,۸۰۶	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۴,۳۲۱,۳۸۲,۶۵۵	۳,۵۲۳,۳۶۰,۵۹۴	۸۱	۳,۷۴۲,۱۲۶,۵۸۶	۳,۱۲۲,۳۳۲,۰۰۰	۳,۴۶۱
محصولات شیمیایی	-	-	۰۰۰۰	۴,۰۹۲,۳۷۵,۰۰۰	۴,۰۹۲,۳۷۵,۰۰۰	۴,۵۱۱
استخراج کانه های فلزی	۷۵۱,۳۴۸,۵۴۴	۴۵,۳۵۲,۵۴۰	۹۴۱-	۳,۵۸۸,۷۷۳,۵۷۵	۱,۶۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۳۱
مواد و محصولات دارویی	۱,۴۶۹,۸۹۸,۵۷۵	۱,۷۷۹,۳۳۳,۴۴۰	۸۲۱	۱,۱۱۵,۴۴۳,۵۷۸	۹۵۴,۸۹۶,۷۷۷	۱,۱۳۱
فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	۵۲۲,۲۲۵,۷۴۴	۴۳۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۱-	۱,۰۴۶,۳۵۱,۳۸۶	۱,۰۴۶,۳۵۱,۳۸۶	۱,۲۵۱
	۵۸,۲۰۰,۹,۳۸۲,۹۹۴	۴۴,۸۸۲,۳۸۶,۱۱۲	۷۰,۳۶۵-	۶۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۷۲۶,۵۸۶,۰۰۰	۸۸,۷۲۱

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

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

۱۳۹۳/۰۴/۳۱		۱۳۹۴/۰۷/۳۰			
خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	ما به التفاوت ارزش روز و اساسی	سود دریافتی	بهای تمام شده	ترخ سود
					رسم
					اوراق مشارکت فرابورسی
					اوراق مشارکت گلکهر
					اوراق مشارکت شهرداری شیراز
					اوراق با درآمد ثابت اجاره رایتل
					اوراق مشارکت شهرداری مشهد
					واسط مالی فروردین
۱,۱۰۱,۱۲۹,۲۷۶	۲۲,۰۷۵,۴۲۶,۲۰۷	۱۶۵,۹۰۷,۶۵۳	۳۸۲,۱۰۳,۹۵۷	۲۱,۲۲۷,۴۱۴,۷۹۷	

۷- حساب های دریافتی

۱۳۹۳/۰۴/۳۱		۱۳۹۴/۰۴/۳۱		
تزیل شده	تزیل شده	مبلغ تزیل	تزیل نشده	
				سود سهام دریافتی
				سود دریافتی سپرده های بانکی
				حساب های دریافتی از سرمایه گذاران
				حق تقدم درانتظار تبدیل به سهم
				بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
				بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری
				مطلوبات بابت فروش حق تقدم شرکت و استخراج
۶,۸۲۳,۰۹۶,۹۸۲	۵,۶۷۳,۰۳۶,۷۵۵	(۳۳۶,۲۷۰,۱۵۱)	۶,۰۱۹,۳۰۶,۹۰۶	
۱,۴۱۴,۷۲۸	۴,۱۶۹,۷۰۳	(۱,۱۳۱)	۴,۱۷۰,۸۳۴	
۳۱۶,۱۷۳	۳۱۶,۱۷۳	-	۳۱۶,۱۷۳	
-	۳۶۵,۱۴۰,۰۰۰	-	۳۶۵,۱۴۰,۰۰۰	
۱۰,۵۹۶,۱۷۶	۱۰,۵۹۶,۱۷۶	-	۱۰,۵۹۶,۱۷۶	
۸,۴۳۰,۳۳۷	۱۰,۳۸۶,۸۳۰	-	۱۰,۳۸۶,۸۳۰	
۳۶۵,۱۴۰,۰۰۰	۱,۸۴۳,۰۶۰	-	۱,۸۴۳,۰۶۰	
۲,۱۰۸,۹۹۲,۳۹۶	۵,۹۶۵,۳۸۸,۶۹۷	(۳۳۶,۲۷۱,۳۸۳)	۶,۳۱۱,۴۵۹,۹۷۹	

۸- سایر داراییها

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۷/۳۰	
مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	
		مخارج تاسیس
		مخارج نرم افزار
۱۹	۱۹	
۱۹۲,۳۵۸,۱۱۲	۱۴۱,۴۳۱,۴۲۲	
۱۹۲,۳۵۸,۱۳۱	۱۴۱,۴۳۱,۴۴۱	

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهرماه ۱۳۹۴

۹- موجودی نقد

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۷/۳۰	
ریال	ریال	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک رفاه شعبه مله‌ری - ۶۶۳۱۴۴۴۱
۱,۵۸۷,۴۰۴,۷۳۸	۶۷۸,۶۸۰,۶۸۷	بانک رفاه شعبه مله‌ری - ۶۶۳۱۴۴۴۱
۱۲۶,۲۲۷,۸۹۶	۱۴۵,۵۶۲,۶۴۳	بانک پاسارگاد شعبه میرزای شیرازی - ۲-۷۷-۶۶۰-۸۱۰-۳۰۷
۱,۷۳۳,۶۳۲,۶۳۴	۸۳۴,۲۴۳,۳۳۰	

۱۰- جاری کارگزاران

۱۳۹۴/۰۴/۳۱		۱۳۹۴/۰۷/۳۰		
مانده پایان سال	مانده پایان سال	گردش بستکار	گردش بدعکار	نام شرکت
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
(۱,۸۴۳,۳۳۱,۷۵۹)	(۳,۹۶۲,۱۵۵,۲۵۱)	(۳۰,۴۹۰,۰۰۰-۹,۰۰۰-۹)	۲۹,۳۹۱,۱۸۵,۵۱۷	کارگزاری بانک رفاه

۱۱- بدهی به ارکان صندوق

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۷/۳۰	
ریال	ریال	
۵,۱۷۳,۳۶۲,۵۲۴	۵,۹۸۸,۳۹۵,۳۴۴	مدیر صندوق
۴,۳۹۶,۳۳۸,۱۷۵	۲,۷۷۶,۹۵۳,۳۷۶	شمارن صندوق
۳۳۱,۷۸۱,۱۰۱	۴۰۰,۳۳۳,۹۲۳	متولی صندوق
۷۵,۸۴۹,۶۴۸	۵۷,۳۳۴,۲۳۸	جستارن صندوق
۲۵۰,۸۳۶,۸۳۳	۲۵۰,۸۳۶,۸۳۳	تصفیه
۳۵,۶۹۱,۸۰۰	۳۶,۰۴۰,۶۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور / ابطال
۱,۶۲۳,۸۵۴,۳۶۷	۲۱۸,۶۹۶,۹۷۹	بدهی به مدیر بابت امور صندوق *
۱۱,۸۸۷,۷۲۴,۳۶۸	۱۱,۳۳۸,۸۰۱,۱۸۳	

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

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

۱۲- سایر حسابهای پرداختی و ذخایر

۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۷/۳۰
ریال	ریال
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰

سایر حسابهای پرداختی

۱۳- خالص داراییها

۱۳۹۴/۰۴/۳۱		۱۳۹۴/۰۷/۳۰	
ریال	تعداد	ریال	تعداد
۶۸,۹۳۹,۷۴۷,۳۴۷	۲۵,۸۵۸	۵۶,۲۶۱,۰۴۰,۳۵۶	۲۲,۹۸۵
۲,۶۶۶,۶۸۸,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۴۴۷,۷۲۹,۰۰۰	۱,۰۰۰
۷۱,۶۰۶,۴۳۵,۳۴۷	۲۶,۸۵۸	۵۸,۷۰۸,۷۶۹,۳۵۶	۲۳,۹۸۵

واحدهای سرمایه گذاری عادی

واحدهای سرمایه گذاری ممتاز

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
بادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۴

۱۴- سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار

پایانگشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳-۰۳-۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳-۰۳-۳۱	سود مالی منتهی به ۱۳۹۳-۰۳-۳۱
۱۴-۱	۱۱,۱۵۸,۲۱۲,۳۱۲	۱۱,۱۵۸,۲۱۲,۳۱۲	۱۱,۱۵۸,۲۱۲,۳۱۲
۱۴-۲	-	۲۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴-۳	۹,۲۵۸	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۱۱,۱۵۸,۲۱۲,۳۵۰	۱۱,۱۵۸,۲۱۲,۳۵۰	۱۱,۱۵۸,۲۱۲,۳۵۰

۱۴-۱- سود حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

شرکت	تعداد	نمای فروش	ارزش دفتری	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳-۰۳-۳۱		سود (زیان) از فروش
				سود مالی سه ماهه	سود (زیان) از فروش	
سهام						
اوراق خودروس	۲,۳۸۲,۳۸۲	۲,۳۸۲,۳۸۲	۲,۳۸۲,۳۸۲	۲,۳۸۲,۳۸۲	۲,۳۸۲,۳۸۲	-
بانک دی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-
بانک صادرات ایران	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	-
بانک ملت	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	-
پالایش نفت اصفهان	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	-
توسعه معادن و فلزات	۱,۷۵۲,۱۱۱	۱,۷۵۲,۱۱۱	۱,۷۵۲,۱۱۱	۱,۷۵۲,۱۱۱	۱,۷۵۲,۱۱۱	-
س نفت و گاز و پتروشیمی تکوین	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	-
سرمایه گذاری خودروس	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	-
سرمایه گذاری صنعت بیمه	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	-
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	-
سرمایه گذاری مسکن پرورش	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	-
سرمایه گذاری مسکن تهران	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	-
سرمایه گذاری رهاکنندگ	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-
سرمایه گذاری ساینا	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-
سرمایه گذاری سپه	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	-
سرمایه گذاری نسیم (اعتماد)	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	-
فولاد مبارکه اصفهان	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	-
گروه مینا (سهامی خاص)	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	-
کنسرت نفت و گاز پارسین	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	-
اویستا ایران	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-
نیرو سحرک	۸۱,۰۰۰	۸۱,۰۰۰	۸۱,۰۰۰	۸۱,۰۰۰	۸۱,۰۰۰	-
فولاد خوزستان						
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران						
فرآورده های نسوز پارس						
فند هگمشان						
سایر شرکتها						
	۱۷,۱۳۲,۲۵۱	۱۷,۱۳۲,۲۵۱	۱۷,۱۳۲,۲۵۱	۱۷,۱۳۲,۲۵۱	۱۷,۱۳۲,۲۵۱	۱۷,۱۳۲,۲۵۱

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر 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 سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰ به ریال	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰ به ریال	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ به ریال
۷۳۹,۵۵۵,۴۴۴	۲,۹۴۵,۷۷۹,۵۴۴	(۱۳,۸۸۳,۹۲۱,۲۵۱)
-	-	(۱,۲۸۹,۸۴۳,۶۲۸)
-	-	۸۸,۱۰۷,۰۹۴
۷۳۹,۵۵۵,۴۴۴	۲,۹۴۵,۷۷۹,۵۴۴	(۱۵,۰۸۵,۶۵۷,۷۸۳)

۱۶- سود سهام

پادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰ به ریال	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰ به ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به ریال
۱۶-۱	۱,۸۸۵,۱۴۴,۳۵۰	۱,۲۰۶,۱۵۴,۹۲۳	۸,۲۴۵,۷۷۵,۱۶۳
	۶۵۹,۸۵۹,۹۴۳	-	۹۴۱,۹۵۶,۰۶۱
	-	-	۱,۲۰۹,۲۸۶,۵۸۷
	۲,۵۴۵,۰۰۴,۲۹۳	۱,۲۰۶,۱۵۴,۹۲۳	۱۰,۴۹۷,۰۱۷,۸۱۱

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

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰ به ریال	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰ به ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به ریال
سرمایه گذاری غدیر	-	-	-	-	۱,۴۲۵,۲۸۹,۲۷۵
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	-	-	-	-	۱,۸۷۹,۶۸۹,۹۴۹
رایان سایپا	-	-	-	-	۲۲۷,۵۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری سپه	-	-	-	-	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری البرز	-	-	-	-	۸۷,۱۹۸,۴۰۰
سرمایه گذاری مسکن تهران	-	-	-	-	۸۰,۱۶۵,۹۴۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	۱,۰۰۰	-	۴۱۱,۰۶۳,۹۲۳
بانک صادرات ایران	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۹/۳۱	۲۸۳,۵۰۰,۰۰۰	-	-
فولاد مبارکه اصفهان	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۵۶۶,۶۶۲,۴۰۰	-	-
گروز دارو	-	-	-	-	۸۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری مسکن زاینده رود	-	-	-	-	۱۴,۰۰۰,۰۰۰
پتروشیمی سین	-	-	-	-	۷۱,۶۴۰,۰۰۰
تولید برق صنایع مینا	-	-	-	-	۱۲۲,۷۶۶,۵۰۰
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی	-	-	-	۶۲۲,۶۲۲,۸۲۲	۶۲۲,۶۵۰,۰۰۰
ارتباطات سیار ایران	-	-	-	-	۱,۰۸۲,۰۰۰,۰۰۰
بانک دی	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۱	۴۸۲,۰۶۹,۹۵۰	-	-
مخابرات ایران	-	-	-	-	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پالایش نفت تهران	-	-	-	-	۵۶۲,۵۰۰,۰۰۰
بانک ملت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۱	۲۸۰,۶۱۰,۰۰۰	-	۵۲,۵۰۰,۰۰۰
بانک صادرات ایران	-	-	-	-	-
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۱	۱۲۰,۳۰۰,۰۰۰	-	-
سایر شرکتهای	-	-	-	-	۱۹۵,۳۱۳,۷۷۶
			۱,۸۸۵,۱۴۴,۳۵۰	۱,۲۰۶,۱۵۴,۹۲۳	۸,۲۴۵,۷۷۵,۱۶۳

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

۱۷- سود سپرده بانکی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰
ریال	ریال	ریال
۴۸,۳۳۵,۴۰۷	۱۰,۷۰۹,۵۵۹	۲۵,۹۶۷,۹۶۵
۱۳,۶۳۲,۶۳۸	۱,۲۰۵,۲۷۹	۱,۳۴۰,۰۲۲
۶۱,۹۶۸,۰۴۵	۱۱,۹۱۴,۸۳۸	۲۷,۳۰۷,۹۸۷

سود سپرده بانک رفاه

سود سپرده بانک پاسارگاد

۱۸- سایر درآمدها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰
ریال	ریال	ریال
۹۲۸,۹۵۹,۱۱۰	-	۸۶,۳۹۵,۳۴۴
۳,۴۰۸	۴۴۰,۲۵۶,۸۱۷	۸۷,۳۳۴,۳۸۴
۹۲۸,۹۶۲,۵۱۸	۴۴۰,۲۵۶,۸۱۷	۱۷۳,۵۱۹,۶۲۸

درآمد بانکی از توزیع سود سهام سایر شرکای

سایر درآمدها

۱۹- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰
ریال	ریال	ریال
۱,۵۲۰,۳۹۰,۶۶۶	۳۹۱,۵۵۷,۷۰۱	۴۱۵,۱۳۲,۷۰۰
۱,۸۵۶,۶۵۱,۱۲۰	۴۷۲,۷۸۵,۶۴۰	۳۸۰,۶۰۵,۲۰۱
۳۳۱,۷۸۱,۱۰۱	۹۳,۷۱۹,۶۵۹	۶۸,۶۶۲,۸۲۳
۷۵,۸۲۹,۶۴۸	۱۹,۰۵۸,۱۶۱	۱۹,۲۸۲,۵۸۰
۴۹,۸۱۵,۲۴۱	۳۵,۱۴۴,۳۱۳	-
۳,۸۳۴,۴۸۷,۷۷۹	۱,۰۱۲,۲۶۵,۴۷۴	۷۸۳,۶۸۵,۳۰۳

مدیر صندوق

شماره صندوق

متولی صندوق

حسابرس صندوق

هزینه تصفیه

۲۰- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰
ریال	ریال	ریال
۱۷۲,۲۹۰,۶۲۲	۳۸,۱۸۸,۳۳۴	۵۰,۸۳۶,۶۸۸
۱۲۰,۰۰۰	-	-
۴۲۸,۷۵۴,۲۸۲	۱۳۵,۹۲۷,۳۶۵	-
۶۶۰	۵۲۰	۴۷۱
۶۰۱,۱۶۵,۵۷۴	۱۷۴,۱۱۶,۱۰۹	۵۰,۸۳۷,۱۵۹

هزینه آونمان

کارمزد بانکی

هزینه توزیع سود سهام ذریکتهای

سایر هزینه ها

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۴

۲۱- تعدیلات

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۴/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰	تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری
ریال	ریال	ریال	
(۶,۲۸۰,۱۵۹,۷۰۴)	(۷۵۸,۲۸۴,۷۷۸)	(۴,۱۷۸,۷۳۴,۵۹۰)	

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 سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰	
				تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تمسک
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	مستاز	۹۹۰	۹۹
ضامن صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	ضامن صندوق	مستاز	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.

مقدمه طلب - ریال در تاریخ ۱۳۹۳-۰۴-۳۱	شرح معامله			نوع وابستگی	طرف معامله
	خرید سهام-ریال	فروش سهام-ریال	موضوع معامله		
(۳,۹۴۲,۱۵۵,۲۵۱)	۱,۴۴۰,۳۹۸,۸۰۲,۱۲۵	۱,۴۳۷,۳۳۶,۴۴۶,۸۷۴	خرید و فروش اوراق بهادار	مدیر، ضامن 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 با افشاء در یادداشت های همراه نبوده است.



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۷/۳۰



صندوق سرمایه گذاری مشترک چیست؟

صندوق سرمایه گذاری چیزی نیست جز مجموعه ای از سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار. در واقع می توان آن را به صورت شرکتی در نظر گرفت که در آن افراد مختلف پول های خود را روی هم می گذارند و در سبدي از اوراق بهادار سرمایه گذاری می کنند. در نتیجه، شما به جای سرمایه گذاری در یک سهم یا اوراق مشارکت خاص در یک صندوق سرمایه گذاری مشترک سرمایه گذاری می کنید. شما براساس قوانین و مقررات مرتبط با پرداخت مبلغی در مجموعه ی سبد سرمایه گذاری می کنید. همین تنوع در سرمایه گذاری سبب کاهش خطر آن می شود و سبب افزایش جذابیت صندوق سرمایه گذاری می شود. صندوق سرمایه گذاری به سه روش به سرمایه گذاران خود سود می دهد.

۱) سود ناشی از معاملات سهام یا اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه گذاری

۲) سود نقدی سهام و یا بهره ی پرداخت شده به اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه گذاری.

۳) افزایش ارزش سهم سرمایه گذار در صندوق سرمایه گذاری که سرمایه گذار می تواند با فروش سهم خود در صندوق سود کسب کند. معمولاً صندوق ها این امکان را به شما می دهند که به جای دریافت سود نقدی، آن را دوباره در خود صندوق، سرمایه گذاری کنید و بدین ترتیب مالک تعداد بیشتری از واحدهای صندوق شوید.

مزایای صندوق های سرمایه گذاری

۱) مدیریت حرفه ای: یکی از مزایای مهم صندوق های سرمایه گذاری آن است که توسط گروهی از تحلیل گران و افراد حرفه ای مدیریت می شوند و همین مساله نکته ی بسیار مهمی برای سرمایه گذاران به ویژه سرمایه گذاران خرد و غیر حرفه ای به شمار می رود.



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 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 یا 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 سرمایه گذاری، تامین بازده مورد انتظار سرمایه گزاران ضمن به حداقل رساندن ریسک سرمایه گذاری می باشد. 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 می پذیرد. در این تارنما دو نوع بازده به صورت ساده و سالانه شده، محاسبه گردیده که بازده ساده از حاصل تفریق خالص ارزش روز هرواحد



در ابتدای دوره مورد نظر با خالص ارزش روز هر واحد در پایان دوره مورد نظر، تقسیم بر خالص ارزش روز هر واحد در ابتدای دوره بدست می‌آید. در بازده سالانه شده بازدهی دوره های 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

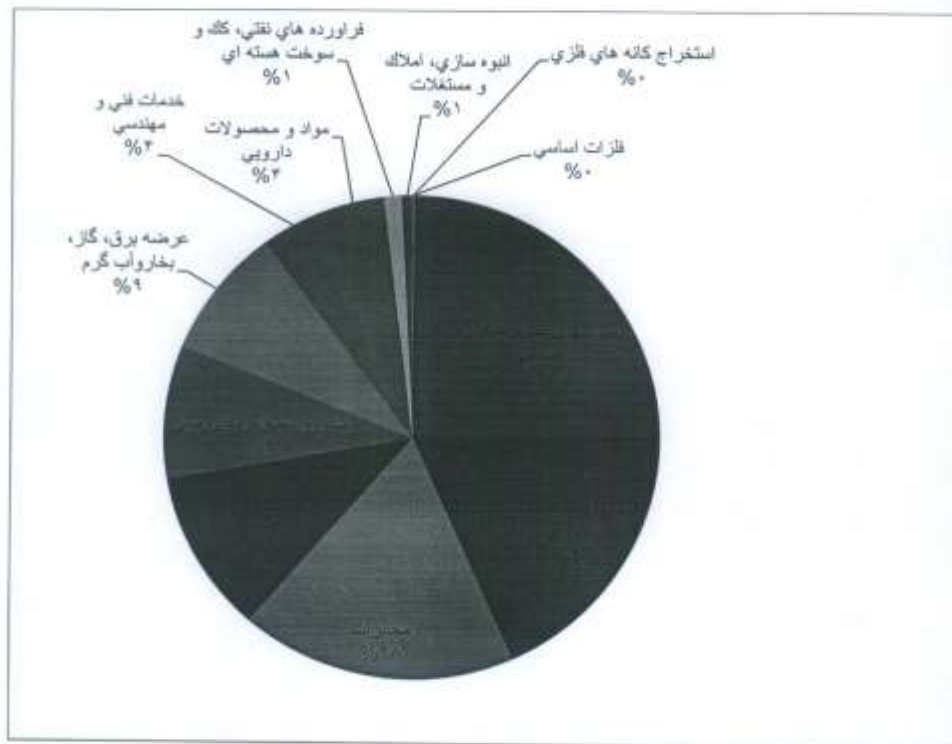
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر ماه در طی دوره اخیر فعالیت صندوق مشاهده می‌شود.

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



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم هر صنعت نسبت به کل سبد سهام و حق تقدم خرید سهام در ۱۳۹۴/۰۷/۳۰



**آخرین وضعیت صندوق :**

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

کل خالص ارزش دارایی‌ها (ریال)	۵۸,۷۰۸,۷۶۹,۳۵۶
تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	۳۳,۹۸۵

منافع صندوق برای کارگزاری :

منافع مالی و غیر مالی حاصل از راه اندازی، اداره و سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه در طول فعالیت صندوق برای کارگزاری بانک رفاه کارگران را می‌توان بدین شرح بیان کرد.

۱. درآمد ناشی از سرمایه‌گذاری در صندوق به عنوان ضامن نقدشوندگی و مدیر صندوق

تعداد و مبلغ خرید واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق که توسط کارگزاری بانک رفاه خریداری شده است ۱۰۵۳۱ واحد با میانگین NAV، ۳,۴۴۰,۹۲۰ ریال می‌باشد که از این تعداد ۹۹۰ واحد، ممتاز می‌باشند. قابل ذکر است در حال حاضر ارزش هر واحد سرمایه‌گذاری صندوق ۲,۴۴۷,۷۳۹ ریال می‌باشد و کارگزاری مالکیت ۳۹.۲ درصد از واحدهای صندوق را داراست.

۲. کارمزد مدیریت صندوق

۳. کارمزد ضامن نقدشوندگی صندوق

سیدحمید سیدی

مدیر صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

