

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۸

## ۱. کلیات

### 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
  - هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۳ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران شهرک غرب، بلوار دادمان، خیابان فخار مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲ طبقه ۳ 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 صورتجلسه مجمع مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۲۵ مبنی بر تمدید فعالیت صندوق تا تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۴ با رعایت قوانین و مقررات، از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار بلامانع اعلام گردید.

### ۱-۲- اطلاع رسانی

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

[www.refahfund.com](http://www.refahfund.com) درج گردیده است.

## ۲.۱. 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 گزارش دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده‌اند شامل اشخاص ذیل است:

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

**مدیر صندوق**، شرکت کارگزاری بانک رفاه است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۰۶ با شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران شهرک غرب، بلوار دادمان، خیابان فخار مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲ طبقه ۳.

**متولی صندوق**، **سبذگردان نوین نگر آسیا** است که در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۷ به شماره ثبت ۴۶۳۶۲۴ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران - بلوار میرداماد - روبروی بانک مرکزی - برج رز میرداماد - طبقه ۴ واحد ۴۰۳.

**حسابرس صندوق**، **موسسه حسابرسی هدف همکاران** است که در تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۱۹ با شماره ثبت ۲۷۴۴۲ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - خ شریعتی - خ ظفر - بعد از خ شمس تبریزی پلاک ۱۴۸ طبقه سوم واحد ۲

## ۳. واحدهای سرمایه‌گذاری

واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق به دو دسته واحدهای سرمایه‌گذاری عادی و واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تقسیم می‌شود. واحد سرمایه‌گذاری عادی، فاقد حق رأی بوده و قابل ابطال اما غیرقابل انتقال است. واحد سرمایه‌گذاری ممتاز دارای حق رأی در مجمع بوده قابل انتقال اما غیرقابل ابطال می‌باشد. تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری در تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۳۰ تعداد ۳۷،۹۹۳ واحد بوده که این تعداد شامل ۳۶،۹۹۳ واحد سرمایه‌گذاری عادی و ۱،۰۰۰ واحد سرمایه‌گذاری ممتاز می‌باشد.

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۸

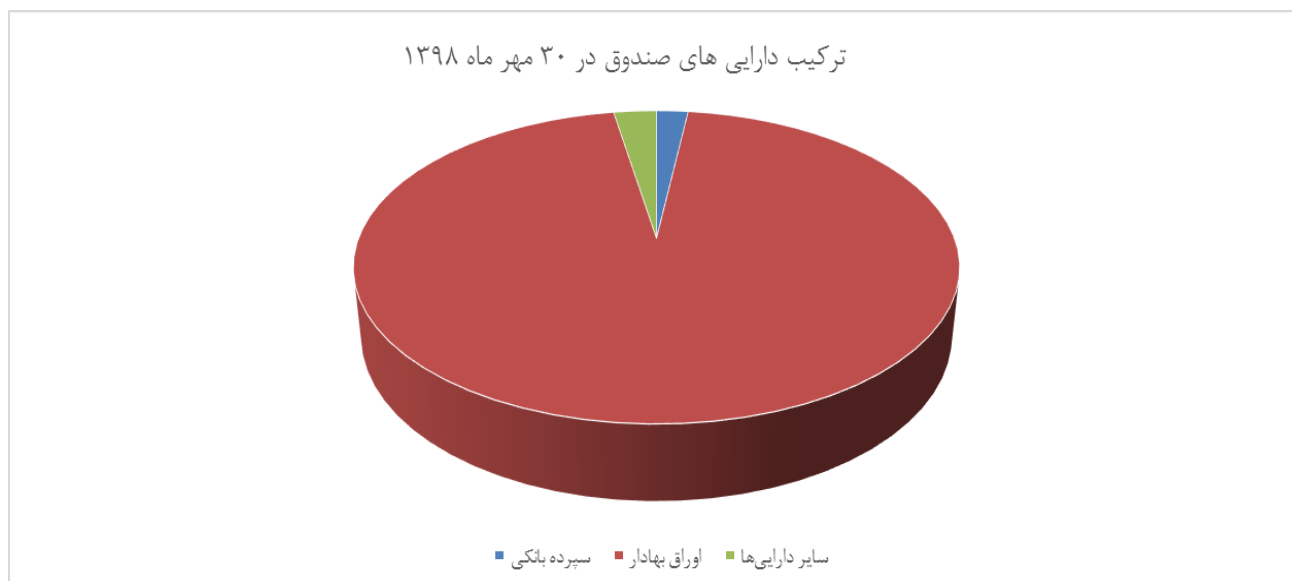
**۴- وضعیت سرمایه‌گذاری‌ها در پایان سال مالی**

**۴-۱. ترکیب دارایی‌های صندوق:**

جدول و نمودار زیر، ترکیب سرمایه‌گذاری‌های صندوق در پایان دوره مالی مورد گزارش را نشان می‌دهد. صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه براساس ماده ... اساسنامه و نصاب‌های موجود در امیدنامه و به منظور مدیریت مناسب ریسک و کسب بیشترین بازده به نسبت به سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار بادرآمد ثابت اقدام نموده است:

| ترکیب دارایی‌های صندوق در تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۳۰ |                       |
|--|-----------------------|
| عنوان                                      | خالص ارزش فروش (ریال) |
| سپرده بانکی                                | ۱۲,۱۱۲,۳۶۴,۶۸۸        |
| اوراق بهادار                               | ۵۷۳,۶۳۴,۱۰۳,۷۴۶       |
| سایر دارایی‌ها                             | ۱۶,۴۱۳,۹۹۲,۱۴۰        |

**۴-۲. ترکیب دارایی‌های صندوق به تفکیک نوع دارایی:**



۵. سود فروش اوراق بهادار:

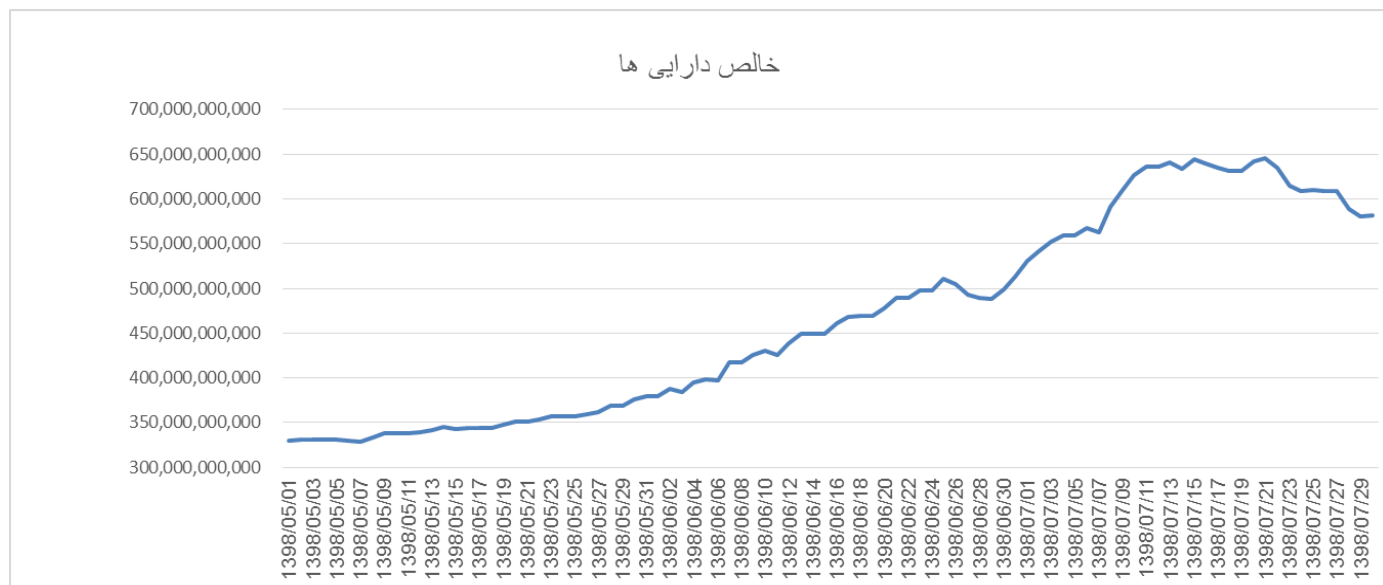
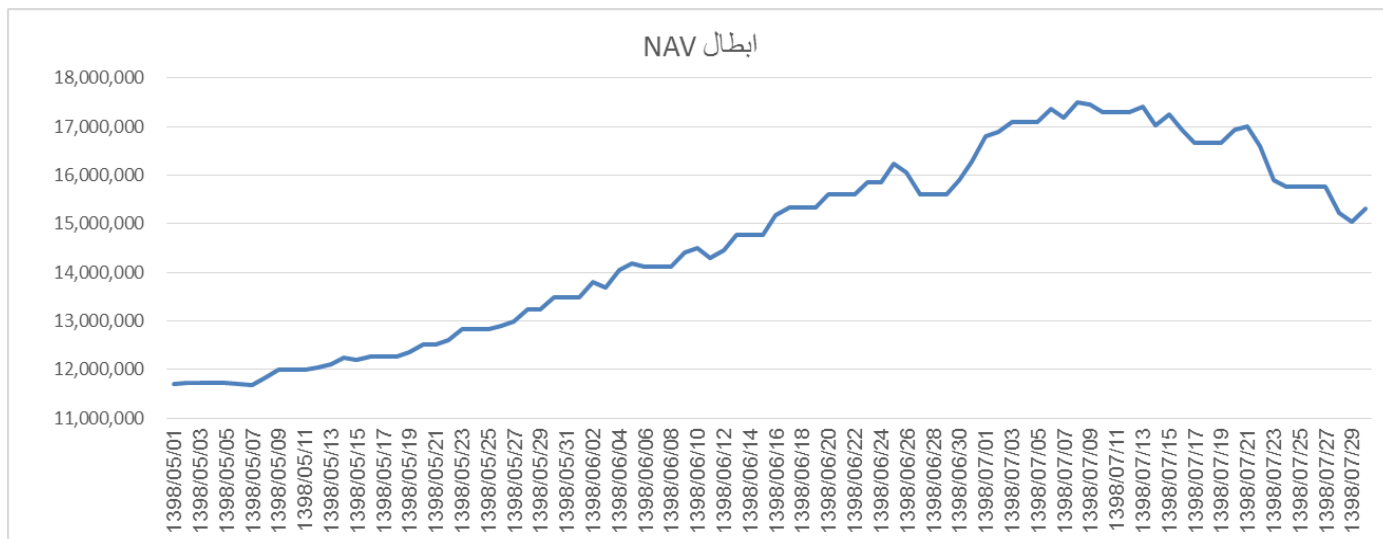
| سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۸/۰۴/۳۱ | دوره مالی سه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۷/۰۷/۳۰ | دوره مالی سه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۸/۰۷/۳۰ | سود فروش اوراق بهادار               |
|---------------------------------|--|--|-------------------------------------|
| ۱۱۸,۹۵۳,۵۰۷,۰۹۷                 | ۱۳,۲۶۸,۶۴۴,۲۸۶                           | ۱۷,۸۹۶,۴۰۰,۳۶۶                           | سود حاصل از فروش سهام               |
| ۲,۶۹۷,۷۰۱,۵۱۰                   | ۱,۳۶۶,۴۳۹,۶۳۴                            | (۵۴,۵۲۷,۰۲۰)                             | سود(زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام |
| ۴۵,۰۸۵,۸۱۷                      | ۴۵,۰۸۵,۸۱۷                               | .  | سود حاصل از فروش اوراق مشارکت       |
| ۱۳۱,۶۹۶,۲۹۴,۴۲۴                 | ۱۴,۶۸۰,۱۶۹,۷۳۷                           | ۱۷,۸۴۱,۸۷۳,۳۴۶                           | جمع                                 |

۶. سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار به شرح ذیل می باشد:

| سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۸/۰۴/۳۱ | دوره مالی سه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۷/۰۷/۳۰ | دوره مالی سه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۸/۰۷/۳۰ | سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار      |
|---------------------------------|--|--|---|
| ۸۳,۸۷۹,۱۷۴,۷۸۶                  | ۹۳,۳۳۳,۲۰۳,۸۷۲                           | ۵۹,۹۵۰,۲۶۷,۰۳۳                           | سود تحقق نیافته نگهداری سهام              |
| ۲,۴۸۸,۶۷۸,۵۶۰                   | ۹۷۱,۵۲۴,۲۲۰                              | ۲,۳۳۴,۳۲۳,۳۴۳                            | سود تحقق نیافته نگهداری حق تقدم خرید سهام |
| ۸۶,۳۶۷,۸۵۳,۳۴۶                  | ۹۴,۳۰۴,۷۲۸,۰۹۲                           | ۶۲,۲۸۴,۵۹۰,۳۷۶                           | جمع                                       |

## ۷. خالص ارزش دارایی‌های صندوق:

شاخص ارزیابی صندوق‌های سرمایه‌گذاری، خالص ارزش دارایی‌های صندوق (NAV) می‌باشد، همان‌گونه که در نمودار زیر مشاهده می‌گردد، خالص ارزش دارایی‌های صندوق تا پایان دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۳۰ مبلغ ۵۸۱،۷۵۶،۷۴۷،۱۳۷ ریال بوده است.



## ۸. بازدهی صندوق:

مقایسه بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه از ابتدا سال مالی ۱۳۹۸/۰۵/۰۱ تا پایان دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۳۰ با بازدهی شاخص کل بورس اوراق بهادار در جدول زیر آمده است:

| شرح                                | مقدار در ۱۳۹۸/۰۵/۰۱ | مقدار در ۱۳۹۸/۰۷/۳۰ | درصد بازدهی |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| NAV صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه | ۱۱,۶۸۹,۸۵۱          | ۱۵,۳۱۲,۲۰۹          | ۳۱.۰٪       |
| شاخص کل بورس اوراق بهادار          | ۲۵۱,۲۷۸             | ۳۰۸,۳۱۵             | ۲۲.۷٪       |

## ۹. استراتژی سرمایه‌گذاری صندوق

استراتژی‌های سرمایه‌گذاری صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه عبارت است از: خرید انواع اوراق بهادار در بورس و فرابورس، حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس، اوراق مشارکت، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی به منظور کاهش ریسک سرمایه‌گذاری می باشد.