

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۹

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 بلا مانع 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 درج گردیده است.

۲.۱.۲ 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 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 نوین نگر** 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 ۱۳۹۹/۰۴/۳۱ تعداد ۱۹۲،۴۱۷ واحد بوده که این تعداد شامل ۱۹۱،۴۱۷ واحد سرمایه‌گذاری عادی و ۱،۰۰۰ واحد سرمایه‌گذاری ممتاز می‌باشد.

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۹

۴- وضعیت سرمایه‌گذاری‌ها در پایان سال مالی

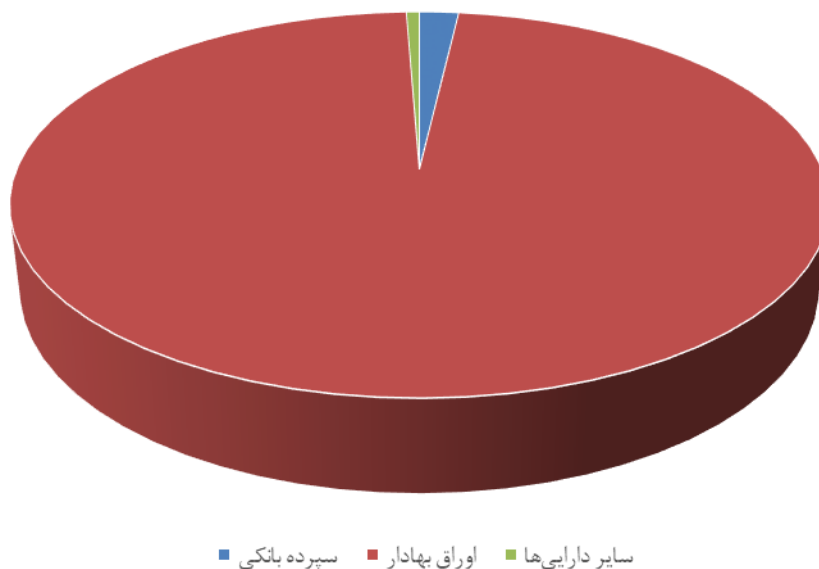
۴-۱. ترکیب دارایی‌های صندوق:

جدول و نمودار زیر، ترکیب سرمایه‌گذاری‌های صندوق در پایان سال 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 با درآمد ثابت اقدام نموده است:

ترکیب دارایی‌های صندوق در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۳۱	
عنوان	خالص ارزش فروش (ریال)
سپرده بانکی	۳۳۶,۹۵۵,۸۸۶,۷۳۳
اوراق بهادار	۱۷,۷۷۵,۸۱۸,۳۷۳,۴۵۴
سایر دارایی‌ها	۱۱۱,۲۹۲,۲۸۰,۹۰۰

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

ترکیب دارایی‌های صندوق در ۳۱ تیرماه



گزارش عملکرد صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۹

۵. سود فروش اوراق بهادار:

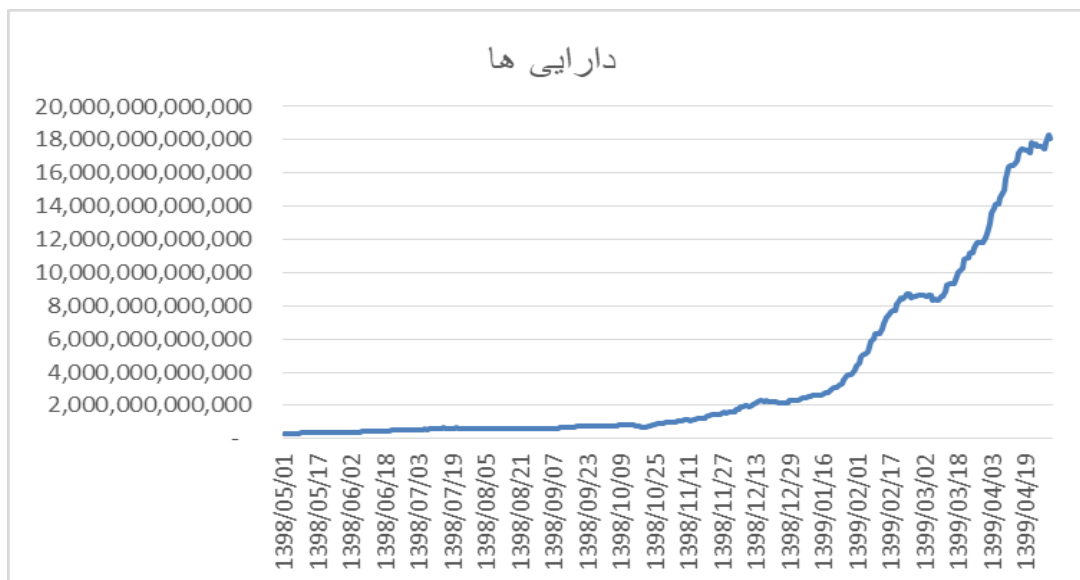
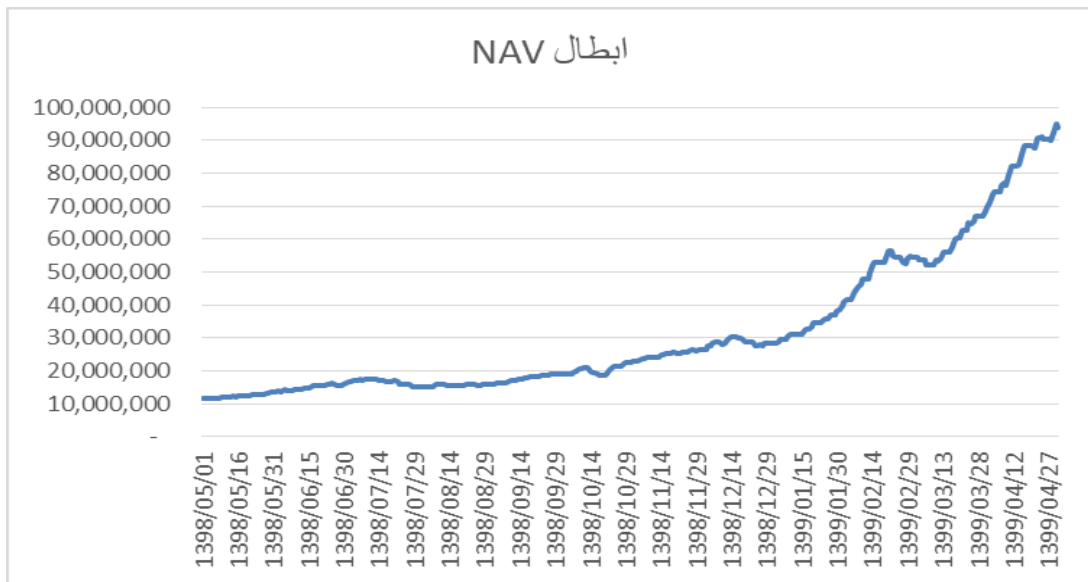
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱	سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار
۱۱۸,۹۵۳,۵۰۷,۰۹۷	۲۱۴,۱۵۱,۳۳۵,۱۹۵	سود(زیان) حاصل از فروش سهام
۲,۶۹۷,۷۰۱,۵۱۰	۲,۱۳۲,۴۷۰,۸۵۹	سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم
۴۵,۰۸۵,۸۱۷	-	سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت
۱۲۱,۶۹۶,۲۹۴,۴۲۴	۲۱۶,۲۸۳,۸۰۶,۰۵۴	جمع

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۸۳,۸۷۹,۱۷۴,۷۸۶	۱۰,۱۸۳,۳۶۳,۲۹۶,۳۳۱	سود(زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
۲,۴۸۸,۶۷۸,۵۶۰	۳۱۴,۲۳۰,۲۴۷,۹۱۵	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
۸۶,۳۶۷,۸۵۳,۳۴۶	۱۰,۴۹۷,۵۹۳,۵۴۴,۲۴۶	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 سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۳۱ مبلغ ۱۸,۰۵۳,۲۹۰,۰۰۸,۸۱۱ ریال بوده است.



گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۹

۸. بازدهی صندوق:

مقایسه بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه از ابتدا سال مالی ۱۳۹۸/۰۵/۰۱ تا پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۳۱ با بازدهی شاخص کل بورس در جدول زیر آمده است:

شرح	مقدار در ۱۳۹۸/۰۵/۰۱	مقدار در ۱۳۹۹/۰۴/۳۱	درصد بازدهی
NAV صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه	۱۱,۶۸۹,۸۵۱	۹۳,۸۲۳,۱۷۹	۷۰۲٫۶٪
شاخص کل بورس اوراق بهادار	۲۵۳,۰۵۶	۱,۹۲۴,۸۴۵	۶۶۰٫۶٪

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.