

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 و دوم 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 بازخريد آنها را قبل از سررسيد 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 که به موجب ماده ۵۷ اساسنامه قابل تمدید می‌باشد. مرکز اصلی صندوق در تهران شهرک غرب، بلوار دادمان، خیابان فخر 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.

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:

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 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 دامن، 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

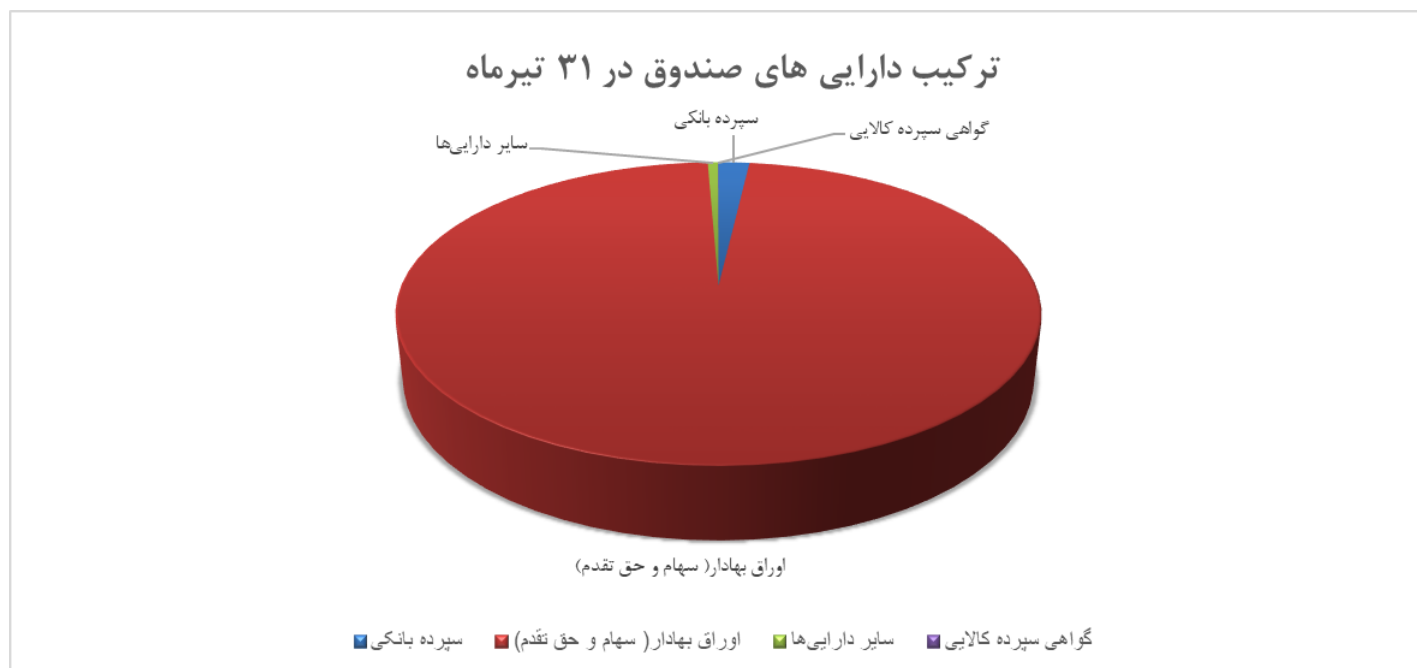
۴- وضعیت سرمایه‌گذاری‌ها در پایان سال مالی

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 بادرآمد 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 (سهام و حق تقدم)	۱۷,۷۷۰,۶۸۳,۰۳۱,۶۶۶
سایر دارایی‌ها	۱۱۲,۱۶۰,۶۰۶,۴۷۱
گواهی سپرده کالایی	۵,۱۳۵,۳۴۱,۷۸۸

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



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

۵. سود فروش اوراق بهادار:

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

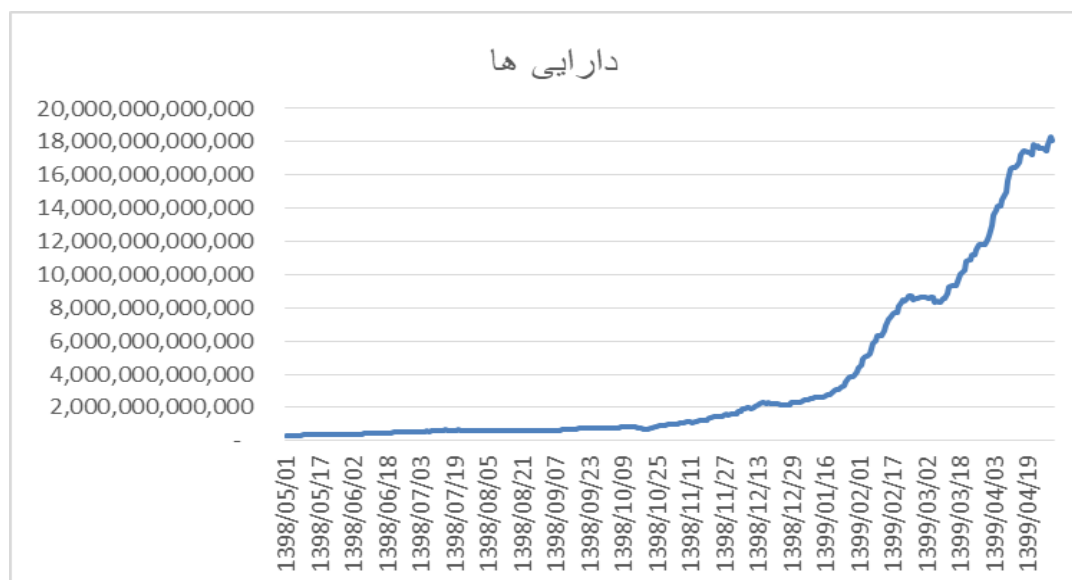
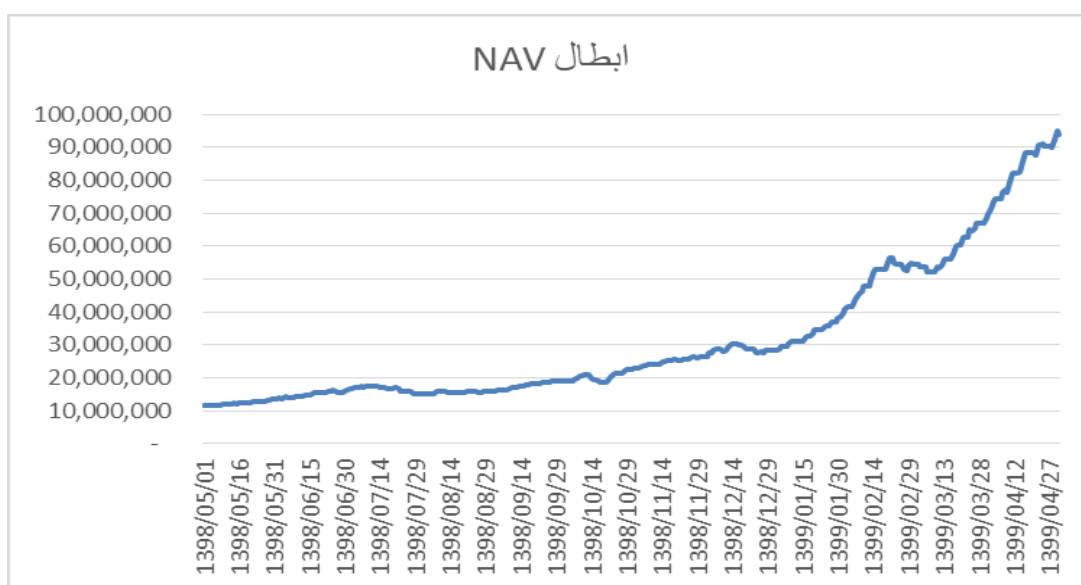
۶. سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار به شرح ذیل می باشد:

سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۴/۳۱
سود تحقق نیافته نگهداری سهام	۱۰,۱۸۱,۵۵۸,۶۱۹,۷۱۸	۸۳,۸۷۹,۱۷۴,۷۸۶
سود تحقق نیافته نگهداری حق تقدم خرید سهام	۳۱۴,۲۳۰,۲۴۷,۹۱۵	۲,۴۸۸,۶۷۸,۵۶۰
سود تحقق نیافته نگهداری گواهی سپرده کالایی	۱,۸۰۴,۶۷۶,۶۱۳	-
جمع	۱۰,۴۹۷,۵۹۳,۵۴۴,۲۴۶	۸۶,۳۶۷,۸۵۳,۳۴۶

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

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 ۱۸,۰۵۳,۳۹۰,۰۰۸,۸۱۱ ریال بوده است.



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

۸. بازدهی صندوق:

مقایسه بازدهی صندوق سرمایه گذاری 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	مبلغ در ۱۳۹۸/۰۵/۰۱	مبلغ در ۱۳۹۹/۰۴/۳۱	درصد بازدهی
NAV صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه	۱۱,۶۸۹,۸۵۱	۹۳,۸۲۳,۷۷۹	۷۰۲٪
شاخص کل بورس اوراق بهادار	۲۵۳,۰۵۶	۱,۹۲۴,۸۴۵	۶۶۰٪

۹. استراتژی سرمایه گذاری صندوق

استراتژی های سرمایه گذاری صندوق سرمایه گذاری 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 سرمایه گذاری می باشد.