

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر 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 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
 - 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 ۱۳۹۹/۰۵/۲۱ مبنی بر تمدید فعالیت صندوق تا تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۳۱ 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 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 دادمان، خیابان فخار مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲ طبقه ۳.

متولی صندوق، **سبدگردان 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 ۱۳۹۹/۰۷/۳۰ تعداد ۱۳۱،۵۴۹ واحد بوده که این تعداد شامل ۱۳۰،۵۴۹ 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 ۱۳۹۹

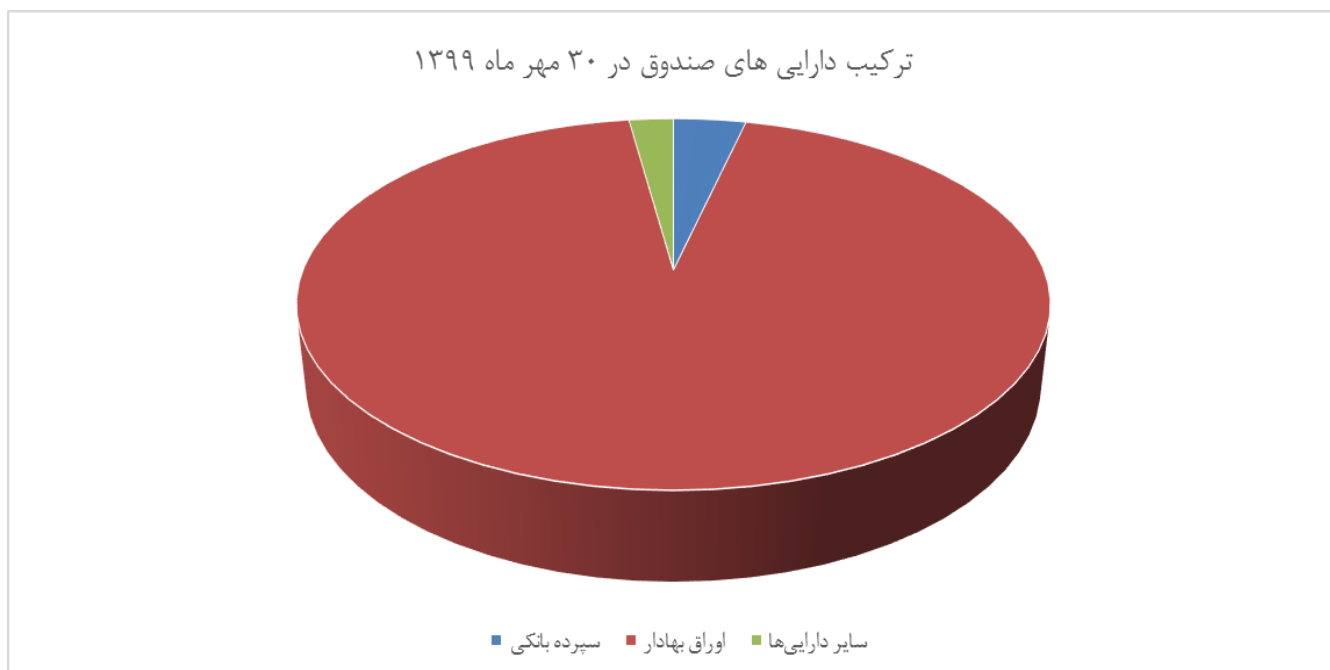
۴- وضعیت سرمایه‌گذاری‌ها در پایان سال مالی

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 ۱۳۹۹/۰۷/۳۰	
عنوان	خالص ارزش فروش (ریال)
سپرده بانکی	۳۴۷,۷۱۷,۷۹۲,۴۷۷
اوراق بهادار	۸,۷۹۸,۱۹۹,۶۰۷,۶۵۳
سایر دارایی‌ها	۲۱۲,۶۵۶,۰۶۶,۸۶۹

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



گزارش عملکرد صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۹

۵. سود فروش اوراق بهادار:

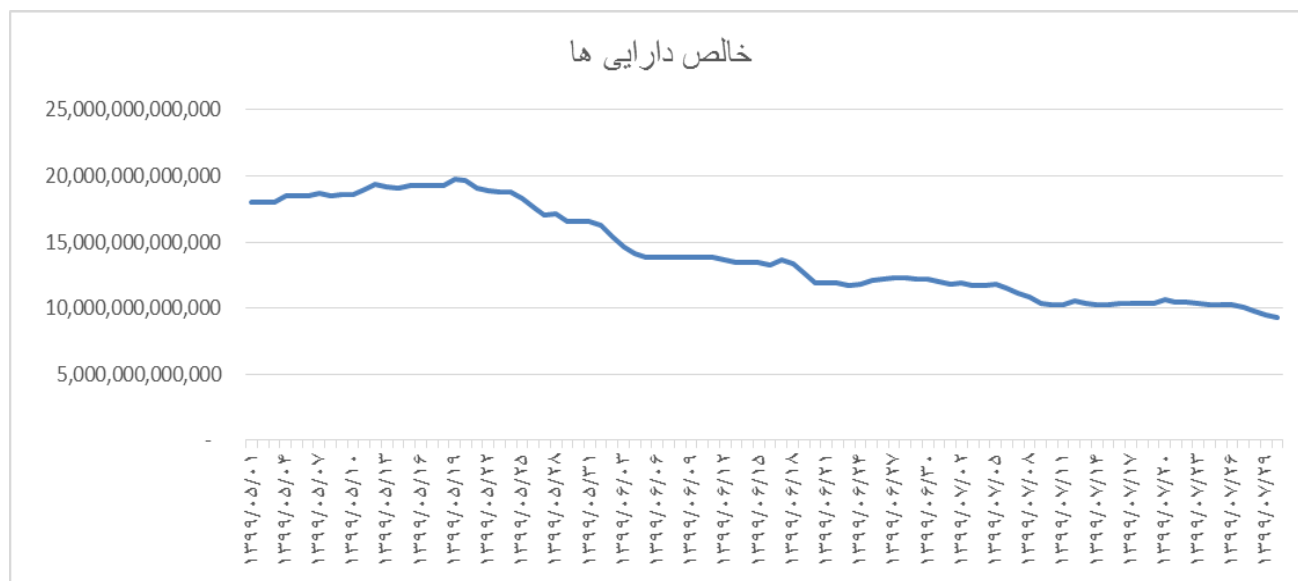
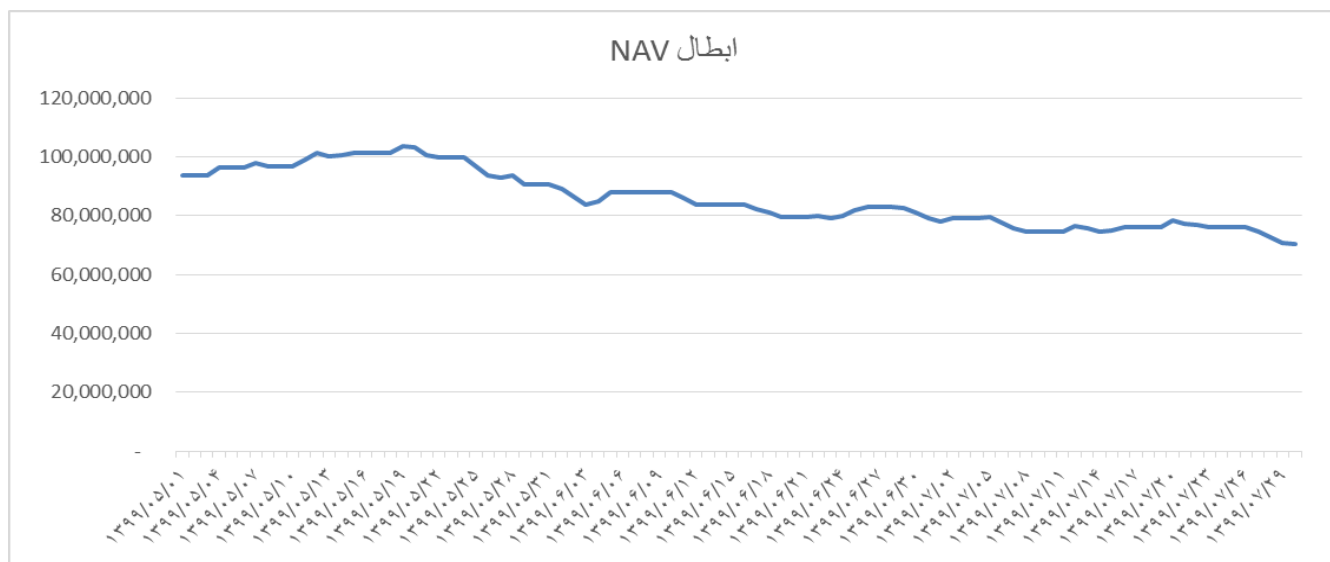
سود فروش اوراق بهادار	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۷/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱
سود حاصل از فروش سهام	(۷۱۷,۳۴۳,۳۶۹,۱۷۹)	۱۷,۸۹۶,۴۰۰,۳۶۶	۲۱۴,۱۵۱,۳۳۵,۱۹۵
سود(زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام	۲۲,۲۲۸,۴۴۶,۳۵۸	(۵۴,۵۲۷,۰۲۰)	۲,۱۳۲,۴۷۰,۸۵۹
جمع	(۶۹۵,۱۱۴,۹۲۲,۸۲۱)	۱۷,۸۴۱,۸۷۳,۳۴۶	۲۱۶,۲۸۳,۸۰۶,۰۵۴

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

سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۸/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۴/۳۱
سود تحقق نیافته نگهداری سهام	(۳,۰۴۲,۴۹۲,۷۱۵,۴۱۲)	۵۹۹,۹۵۰,۲۶۷,۰۳۳	۱۰,۱۸۳,۳۶۳,۲۹۶,۳۳۲
سود تحقق نیافته نگهداری حق تقدم خرید سهام	(۱۲۰,۳۷۸,۹۵۷,۵۶۹)	۲,۳۳۴,۳۲۳,۳۴۳	۳۱۴,۲۳۰,۲۴۷,۹۱۴
جمع	(۳,۱۶۲,۸۷۱,۶۷۲,۹۸۱)	۶۰۲,۲۸۴,۵۹۰,۳۷۶	۱۰,۴۹۷,۵۹۳,۵۴۴,۲۴۶

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 ۱۳۹۹/۰۷/۳۰ مبلغ ۹,۲۶۲,۲۹۷,۸۵۷,۹۹۱ ریال بوده است.



گزارش عملکرد صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۳۹۹

۸. بازدهی صندوق:

مقایسه بازدهی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه از ابتدا سال مالی ۱۳۹۹/۰۵/۰۱ تا پایان دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۳۰ با بازدهی شاخص کل بورس اوراق بهادار در جدول زیر آمده است:

شرح	مقدار در ۱۳۹۹/۰۵/۰۱	مقدار در ۱۳۹۹/۰۷/۳۰	درصد بازدهی
NAV صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه	۹۳,۶۵۱,۲۲۰	۷۰,۴۰۹,۴۸۹	۲۴.۸٪-
شاخص کل بورس اوراق بهادار	۱,۹۱۶,۱۹۴	۱,۴۱۹,۳۰۵	۲۵.۹٪-

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.