

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۰

## 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
  - هرنوع 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.

ضمناً به موجب مجوز شماره ۱۲۲/۸۴۰۹۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۷ سازمان بورس و اوراق بهادار، فعالیت صندوق تا پایان ۱۴۰۱/۰۲/۳۱ تمدید شده است

### 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. 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**، مشاور سرمایه‌گذاری ایرانیان تحلیل فارابی است که در تاریخ ۱۳۸۸/۰۳/۲۷ به شماره ثبت ۳۵۳۰۲۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران - خ سید جمال الدین اسد آبادی - خ ابن سینا - نبش خ نهم، پلاک ۶، طبقه سوم، واحد ۶.

**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، داوودیه، خیابان نفت شمالی، خیابان شهید سرتیپ هوشنگ وحیددستگردی، 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 ۱۴۰۰/۰۴/۳۱ تعداد ۸۵،۴۵۳ واحد بوده که این تعداد شامل ۸۴،۴۵۳ واحد سرمایه‌گذاری عادی و ۱،۰۰۰ واحد سرمایه‌گذاری ممتاز می‌باشد.

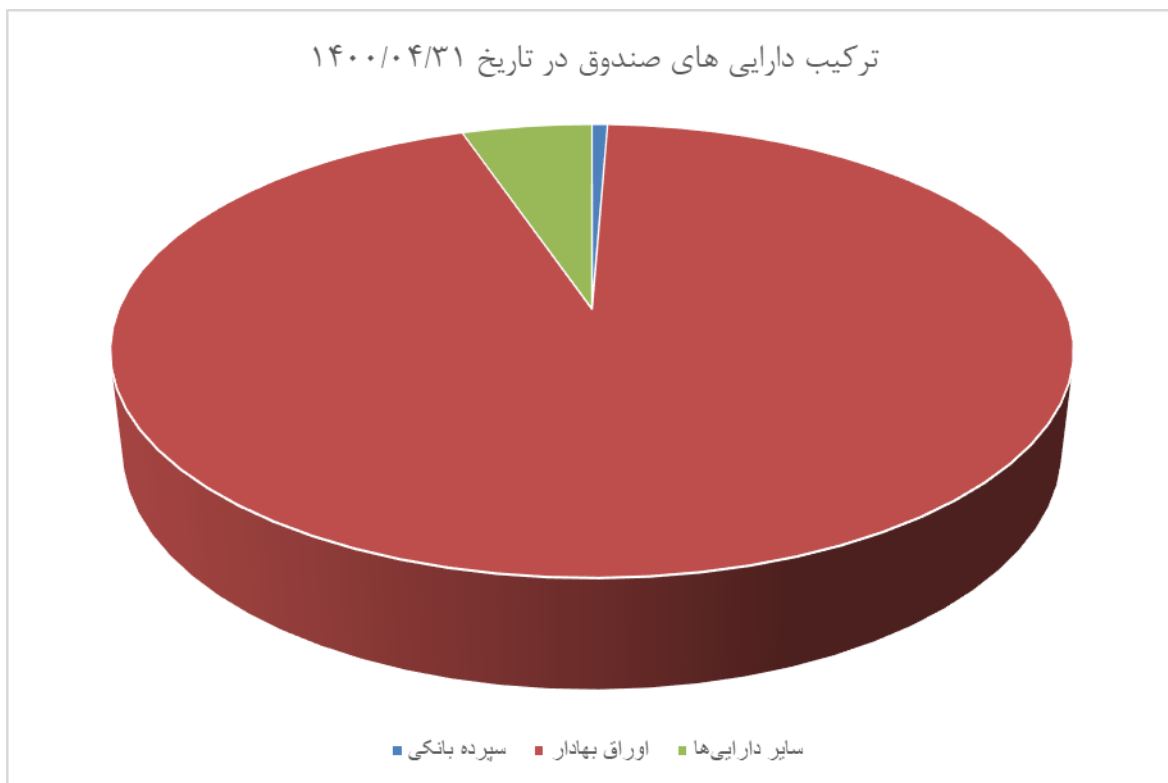
#### ۴- وضعیت سرمایه‌گذاری‌ها در پایان سال مالی

##### 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 ۱۴۰۰/۰۴/۳۱ |                       |
|--------------------------------------------|-----------------------|
| عنوان                                      | خالص ارزش فروش (ریال) |
| سپرده بانکی                                | ۳۳,۷۱۱,۰۶۲,۴۳۴        |
| اوراق بهادار                               | ۵,۰۸۹,۷۶۸,۹۸۵,۱۳۷     |
| سایر دارایی‌ها                             | ۲۸۲,۳۲۶,۷۳۰,۰۷۵       |

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



۵. سود فروش اوراق بهادار:

(مبالغ به ریال)

| سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار          | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۰/۰۴/۳۱ | سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۹/۰۴/۳۱ |
|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| سود (زیان) حاصل از فروش سهام                  | (۲,۷۶۸,۹۷۴,۵۹۶,۸۴۰)             | ۲۱۴,۱۵۱,۳۳۵,۱۹۵                 |
| سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم               | (۶۸,۵۹۸,۹۹۸,۴۵۲)                | ۲,۱۳۲,۴۷۰,۸۵۹                   |
| سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت فرابورسی | (۱۴,۲۰۵,۷۷۲)                    | -                               |
| جمع                                           | (۲,۸۳۷,۵۸۷,۸۰۱,۰۶۴)             | ۲۱۶,۲۸۳,۸۰۶,۰۵۴                 |

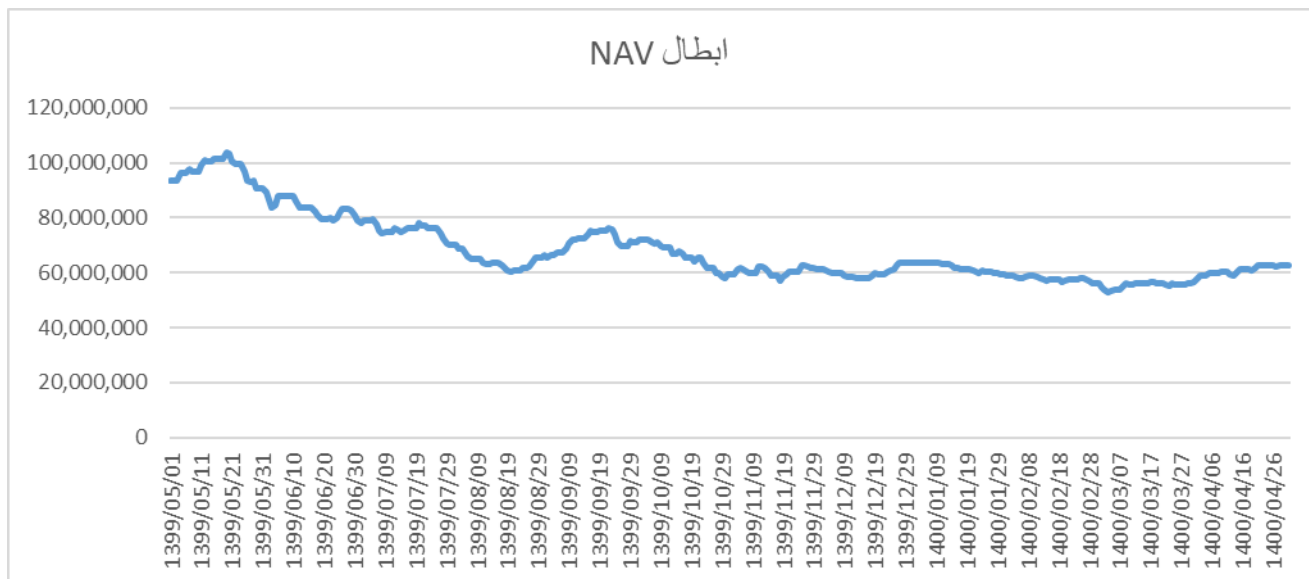
۶. سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به ریال)

| سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار                           | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۰/۰۴/۳۱ | سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۹/۰۴/۳۱ |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| سود تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم خرید سهام               | (۲,۳۳۳,۷۰۶,۴۷۵,۹۴۳)             | ۱۰,۴۹۵,۷۸۸,۸۶۷,۶۳۳              |
| سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت | (۵۶,۸۳۰,۷۳۳)                    | -                               |
| سود تحقق نیافته نگهداری گواهی سپرده کالایی                     | -                               | ۱,۸۰۴,۶۷۶,۶۱۳                   |
| جمع                                                            | (۲,۳۳۳,۷۶۳,۳۰۶,۶۷۶)             | 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 سال مالی منتهی به تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۳۱ مبلغ ۵۳,۷۹۶,۰۲۴,۰۳۴,۰۳۴ ریال بوده است.



## ۸. بازدهی صندوق:

مقایسه بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه از ابتدا سال مالی ۱۳۹۹/۰۵/۰۱ تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۴/۳۱ با بازدهی شاخص کل بورس اوراق بهادار در جدول زیر آمده است:

| شرح                                | مقدار در ۱۳۹۹/۰۵/۰۱ | مقدار در ۱۴۰۰/۰۴/۳۱ | درصد بازدهی |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| NAV صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه | ۹۳,۶۵۱,۲۲۰          | ۶۲,۵۱۴,۱۸۵          | ۳۳.۲٪-      |
| شاخص کل بورس اوراق بهادار          | ۱,۹۱۶,۱۹۴           | ۱,۳۱۱,۳۰۶           | ۳۱.۶٪-      |

## 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.