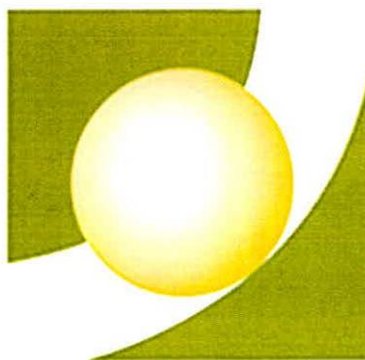




گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۴/۳۱



کارگزاری بانک رفاه کارگران
REFAH K. BANK BROKERAGE

(۱) اطلاعات عمومی صندوق

(۱-۱) تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه ابتدا بانام صندوق سرمایه گذاری مشترک رفاه ، در تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۲۳ تحت شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است و همچنین تحت شماره ۳۲۰۷۶ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۸۵۰۸۰ نزد مرجع ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری به ثبت رسید.و در تاریخ ۸۹/۴/۱۶ مجوز فعالیت را دریافت نموده است. مضافاً طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۰۴ مجمع عمومی صندوق نام صندوق به صندوق سرمایه گذاری 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.

(۲-۱) حوزه سرمایه گذاری صندوق

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس
- سهام قابل معامله در بازار پایه فرابورس ایران و حق تقدم و قرارداد اختیار معامله سهام آن ها
- واحدهای سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری غیر از اوراق بهادار ثبت شده نزد سازمان
- 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 سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
 - ب- 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.
- - گواهی های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- هرنوع سپرده گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

(۲) ارکان صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

مدیر صندوق: کارگزاری بانک رفاه کارگران

مدیر ثبت: کارگزاری بانک رفاه کارگران

حسابرس صندوق: موسسه حسابرسی رازدار

متولی صندوق: شرکت مشاور سرمایه گذاری نگین نوید

۳) انواع واحدهای سرمایه گذاری در صندوق گنجینه رفاه

واحدهای سرمایه گذاری صندوق به دو دسته واحدهای سرمایه گذاری عادی و واحدهای سرمایه گذاری ممتاز تقسیم می شود. واحد سرمایه گذاری عادی، فاقد حق رأی بوده و قابل ابطال اما غیرقابل انتقال است. واحد سرمایه گذاری ممتاز دارای حق رأی در مجمع بوده و قابل انتقال اما غیرقابل ابطال می باشد.

۴) دارندگان واحدهای ممتاز صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
کارگزاری بانک رفاه کارگران	۹۹,۰۰۰	۹۹
بانک رفاه کارگران	۱,۰۰۰	۱
جمع	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

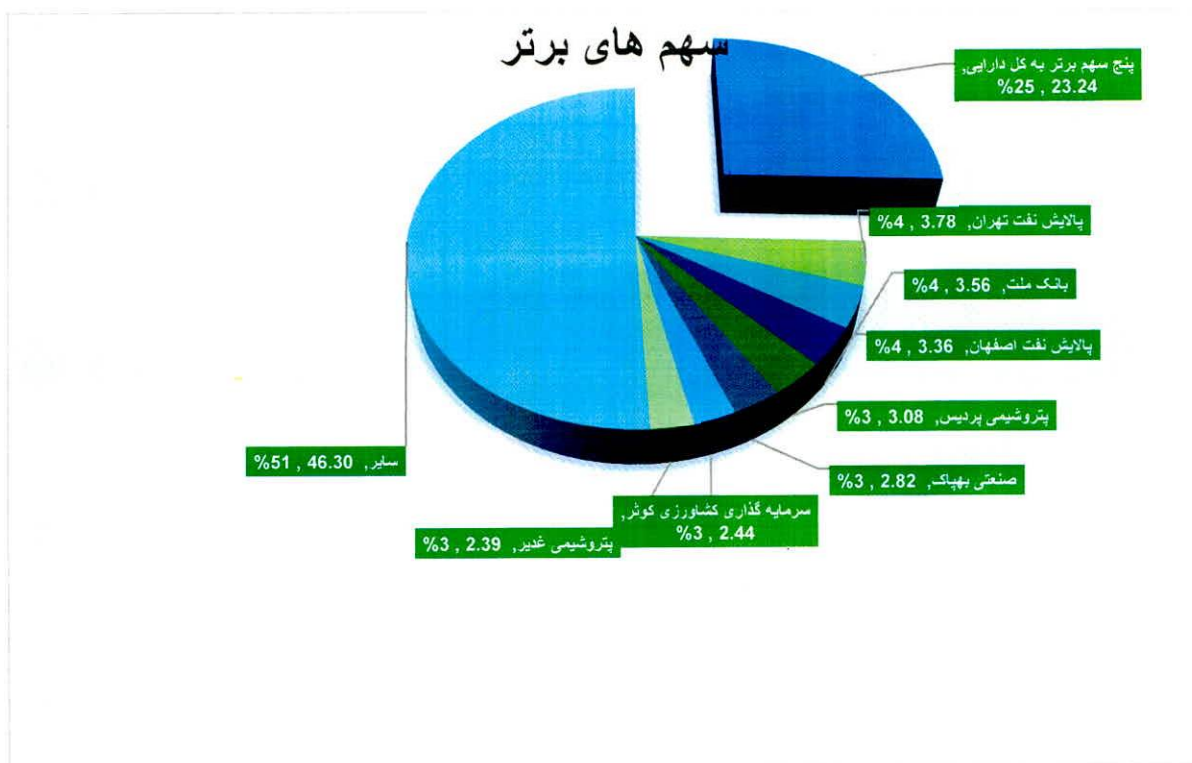
۵) آخرین وضعیت صندوق

وضعیت صندوق در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۳۱	
آخرین نرخ صدور (ریال)	۲,۲۸۷,۶۷۶
آخرین نرخ ابطال (ریال)	۲,۲۶۶,۰۵۸
تعداد واحدهای ممتاز	۱۰۰,۰۰۰
تعداد واحدهای عادی	۳,۷۶۴,۶۷۸
کل خالص ارزش دارایی ها (ریال)	۸,۷۵۷,۵۸۳,۴۷۷,۵۹۲

درصد از کل دارایی	جای ارزش دارایی	مستقیم	مستقیم
۱۳۸۹	۱,۲۱۶,۴۴۴,۳۸۰,۸۵۲	۴۴۸,۳۴۹,۴۰۰,۱۲	فرآورده های نفتی، گازی و سوخت هسته ای
۱۱۵۷	۱,۰۲۲,۰۳۸,۵۸۸,۷۷۹	۸۴۷,۸۴۰,۴۷۸,۴۵۷	محصولات پتروشیمی
۱۰۳۷	۹,۷۰۷,۴۴۵,۰۳۳,۵۴۴	۳۴۴,۹۹۰,۷۸۰,۳۶۹	مواد و محصولات دارویی
۷۹۳	۶۴۴,۱۱۸,۵۵۵,۸۳۹	۳۳۴,۰۱۰,۱۱۴,۷۸۳	قارقات آلسی
۷۴۳	۶۴۸,۱۰۴,۷۵۵,۵۵۹	۴۴۲,۴۴۰,۴۳۰,۹۵۴	بانکها و موسسات اعتباری
۶۵۴	۵۷۲,۹۷۵,۵۷۵,۴۶۳	۳۱۵,۷۳۸,۹۵۸,۱۵۱	شرکت های چند رشته ای صنعتی
۵۱۹	۴۵۴,۱۲۱,۲۱۶,۱۰۲	۲۲۷,۳۵۵,۱۳۳,۵۷۳	زراعت و خدمات وابسته
۴۷۸	۴۱۸,۴۳۰,۹۴۹,۲۰۵	۱۳۴,۴۲۸,۷۳۳,۵۵۴	گاز و آهک و سیمان
۴۷۱	۴۱۲,۵۵۵,۹۴۱,۴۷۷	۳۰۹,۴۴۴,۲۲۸,۰۸۹	استخراج کانه های فلزی
۴۴۴	۴۰۴,۰۸۴,۵۷۱,۳۳۵	۱۸۷,۲۸۲,۳۴۷,۲۴۳	محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر
۳۴۴	۳۰۱,۲۹۳,۳۵۸,۵۵۱	۲۱۷,۳۵۳,۲۴۶,۸۳۷	جودرو و ساخت قطعات
۲۵۲	۲۲۰,۵۱۷,۴۸۸,۴۲۰	۲۰۰,۱۹۲,۷۴۷,۴۰۱	عرضه بوق، گاز، بخار و آب گرم
۲۰۹	۱۸۳,۳۴۷,۲۹۳,۱۴۴	۱۱۶,۵۱۱,۲۲۷,۲۸۲	قند و شکر
۱۵۰	۱۴۰,۴۱۴,۴۱۴,۴۱۵	۱۱۳,۴۹۹,۲۰۸,۸۳۴	خدمات فنی و مهندسی
۱۰۵	۹۶,۲۹۵,۲۱۴,۵۵۹	۱۰,۰۱۳,۵۵۴,۲۱	مشین آلات و دستگاه های برقی
۹۷۰	۷۸,۱۶۸,۲۵۱,۲۹۴	۴۴۱,۴۷۸,۲۱۵,۴۲۴	کاشی و سرامیک
۸۷۰	۶۳,۸۹۵,۰۳۰,۱۴۳	۷۱,۴۴۹,۲۰۶,۱۴۱	حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات
۷۵۰	۵۹,۲۵۹,۷۷۷,۹۵۱	۷۰,۵۳۸,۴۰۴,۲۲۷	استخراج ذغال سنگ
۸۲۰	۱۹,۹۱۳,۳۰۴,۴۵۵	۱۷,۱۸۳,۰۴۰,۰۷۲	اطلاعات و ارتباطات
۲۰۰	۱۷,۲۲۳,۷۱۲,۲۴۷	۷۰,۵۵۸,۷۸۷,۵۱۶	ساخت صنایع فلزی
۲۰۰	۱۷,۱۷۵,۲۸۵,۵۵۴	۲۱,۴۴۹,۲۵۸,۸۵۴	زراعت و فعالیت های وابسته به آن
۷۴۰۶	۷,۹۶۵,۵۳۱,۸۷۱,۳۰۵	۴,۴۷۷,۵۱۴,۵۱۴,۵۳۶	جمع

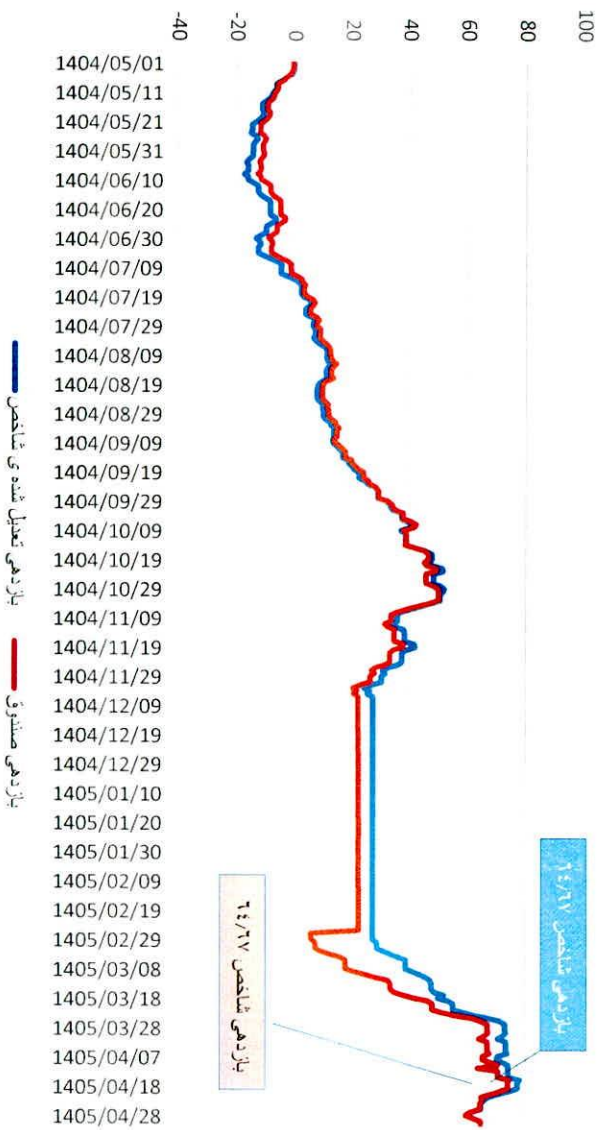
توجه: این سند به صورت خلاصه تهیه شده است







۷) بازدهی یکساله صندوق در مقایسه با شاخص کل



۸) وضعیت سرمایه گذاری ها در پایان سال مالی

ترکیب دارایی های صندوق کنجینه رفاه در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۳۱		
درصد از کل	مبلغ (ریال)	شرح
۹۰.۴۸	۷,۹۶۶,۶۵۳,۱۸۳,۳۰۵	سرمایه گذاری در سهام
۱.۳۹	۱۲۲,۸۱۶,۰۸۸,۰۲۰	سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۱.۶۸	۱۴۷,۹۴۵,۳۶۵,۰۱۴	سرمایه گذاری در سپرده بانکی
۴.۷۱	۴۱۵,۰۳۷,۳۵۴,۷۶۴	حساب های دریافتی
۱.۷۳	۱۵۲,۳۷۱,۶۶۵,۰۳۹	موجودی نقد
۱۰۰٪	۸,۸۰۴,۸۲۳,۶۵۶,۱۴۲	جمع

۹) عملکرد سود و زیان:

سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۵	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴
سود (زیان) حاصل از فروش سهام	۴۱۷,۹۷۹,۷۸۸,۷۶۲	۳۸۴,۱۵۸,۵۶۱,۴۶۳
سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام	۰	۲,۱۴۷,۴۷۳,۱۵۶
سود (زیان) از فروش حاصل از اوراق مشارکت	۰	۵,۷۱۶,۳۸۰,۱۵۳
جمع	۴۱۷,۹۷۹,۷۸۸,۷۶۲	۳۹۲,۰۲۲,۴۱۴,۷۷۲

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۵	سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴
سود (زیان) تحقق نیافته سهام بورسی یا فرابورسی	۲,۳۹۰,۶۰۸,۶۶۲,۳۶۹	۹۲۰,۱۷۶,۸۷۰,۶۰۰
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق مشارکت	۳۰,۹۹۸,۷۳۶,۱۳۲	۴,۳۳۷,۶۳۵,۷۰۷
سود (زیان) تحقق نیافته حق تقدم سهام بورسی یا فرابورسی	۳۱,۲۰۳,۱۸۸,۷۴۷	۰
جمع	۲,۴۵۲,۸۱۰,۵۸۷,۲۴۸	۹۲۴,۵۱۴,۵۰۶,۳۰۷

اهم برنامه های آتی صندوق سرمایه گذاری گنچینه رفاه به شرح ذیل است:

- تمرکز بر سهام بنیادی و شرکت ها با مزیت رقابتی
در استراتژی سرمایه گذاری آتی تمرکز بیشتری بر شرکت های دارای بنیاد قوی، جریان نقدی پایدار مزیت های صادراتی خواهد شد. این رویکرد با هدف افزایش پایداری بازدهی صندوق و کاهش ریسک های سیستماتیک دنبال می شود.
- تنوع بخشی مناسب به پرتفوی
مدیریت صندوق تلاش خواهد کرد با رعایت اصول تنوع بخشی در صنایع مختلف، از تمرکز بیش از حد سرمایه گذاری در یک صنعت یا گروه خاص اجتناب نماید تا ریسک های ناشی از تحولات اقتصادی و سیاسی کاهش یابد.
- پایش مستمر شرایط اقتصاد کلان و بازار سرمایه
با توجه به شرایط خاص اقتصادی و سیاسی کشور، مدیریت صندوق به صورت مستمر متغیر های کلان اقتصادی، تحولات بازار های مالی و روندهای نقدینگی در بازار سرمایه را رصد نموده و در صورت لزوم نسبت به اصلاح راهبردهای سرمایه گذاری اقدام خواهد کرد.
- تقویت ارتباط با سرمایه گذاران و شفافیت اطلاعاتی
به منظور افزایش اعتماد سرمایه گذاران و ارتقا شفافیت اطلاع رسانی مستمر در خصوص وضعیت پرتفوی، تغییرات ارزش خالص دارایی ها و اقدامات مدیریتی صندوق در دستور کار قرار خواهد داشت.

امضا و مهر مدیر صندوق