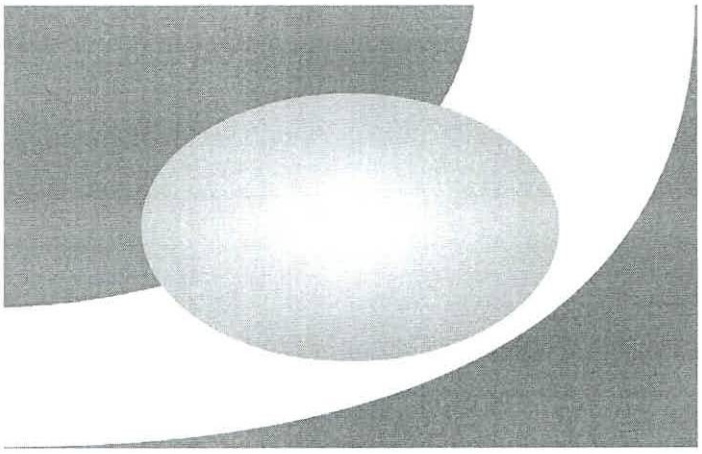


صندوق سرمایه گذاری
گنجینه رفاه

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

دوره مالی منتهی به 30 مهر ماه 1405

1. کلیات

1-1-تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه ابتدا بانام صندوق سرمایه گذاری مشترک رفاه که صندوقی با سرمایه باز در اندازه کوچک محسوب می‌شود، در تاریخ 1389/03/23 تحت شماره 10781 نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است و در تاریخ 89/4/15 مجوز فعالیت را دریافت نموده است. مضافا"طبق مصوبه مورخ1391/04/04مجمع 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. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه های زیر سرمایه گذاری می نماید:

1 -سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس؛

2 -سهام قابل معامله در بازار پایه فرابورس ایران و حق تقدم و قرارداد اختیار معامله سهام آن ها

3 -واحدهای سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری غیر از اوراق بهادار ثبت شده نزد سازمان

4 -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.

-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.

مدت فعالیت صندوق به موجب ماده 5 اساسنامه، 3 سال بوده که مطابق با ماده 59 اساسنامه قابل تمدید می باشد

ضمنا به موجب مجوز شماره 122/177162 مورخ 1404/03/21 سازمان بورس و اوراق بهادار، فعالیت صندوق تا پایان 1406/02/31 تمدید شده است .مرکز اصلی صندوق تهران – شهرک غرب – بلوار دادمان غربی – خیابان فخار مقدم – نبش بوستان دوم غربی –پلاک 2/2 طبقه 4 واقع شده است.

1-2-اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه مطابق با ماده55 اساسنامه و بند 11 امیدنامه در تارنمای صندوق به آدرس www.grfund.ir درج گردیده است.

2.ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه گذاری 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 5 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 رای بوده‌اند شامل اشخاص ذیل است:

نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	99،000	99
بانک رفاه کارگران	1،000	1
	100،000	100

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه است که در تاریخ 1373/01/06 با شمارهٔ ثبت 103843 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، پلاک22 طبقه3.

متولی صندوق، مشاور سرمایه گذاری ایرانیان تحلیل فارابی است که در تاریخ 1388/03/27 به شماره ثبت 353023 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 6 ، طبقه سوم ، واحد 6.

حسابرس صندوق موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی) است درتاریخ 1349/11/03 با شماره ثبت 1177 نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از - تهران میدان آرژانتین خیابان احمد قصیر(بخارست) خیابان 19- پلاک 18 واحد 14 طبقه7.

3. واحدهای سرمایه‌گذاری

واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق به دو دستهٔ واحدهای سرمایه‌گذاری عادی و واحد های 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 1405/07/30 تعداد 3،923،703 واحد بوده که این تعداد شامل 3،823،703 واحد سرمایه‌گذاری عادی و 100،000 واحد سرمایه‌گذاری ممتاز می‌باشد.

4-وضعیت سرمایه‌گذاری‌ها در پایان سال مالی

4-1. ترکیب دارایی‌های صندوق:

جدول و نمودار زیر، ترکیب سرمایه‌گذاری‌های صندوق در پایان سال مالی مورد گزارش را نشان می‌دهد. صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه براساس ماده 26 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 ۱۴۰۵/۰۷/۳۰	
عنوان	خالص ارزش فروش (ریال)
سپرده بانکی	۸۰۰,۳۶۲,۸۸۷,۷۸۲
اوراق بهادار	۱۳,۲۲۹,۷۴۴,۸۰۸,۷۶۰
سایر دارایی‌ها	۱۹۹,۷۹۲,۰۴۲,۰۱۵

4-2. ترکیب دارایی‌های صندوق به تفکیک نوع دارایی:



5.سود فروش اوراق بهادار: (مبالغ به ریال)

سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار	دوره مالی سه ماهه منتهی به۳۰ مهر ماه ۱۴۰۵	دوره مالی سه ماهه منتهی به۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴
سود(زیان) حاصل از فروش سهام	۹۵,۱۵۹,۰۹۸,۴۲۷	(۱۲,۶۸۸,۲۹۲,۲۸۱)
سود (زیان) حاصل ازفروش حق تقدم سهام	۱,۷۷۹,۷۹۰,۶۵۰	۰
جمع	۹۶,۹۳۸,۸۸۹,۰۷۷	(۱۲,۶۸۸,۲۹۲,۲۸۱)

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

(مبالغ به ریال)

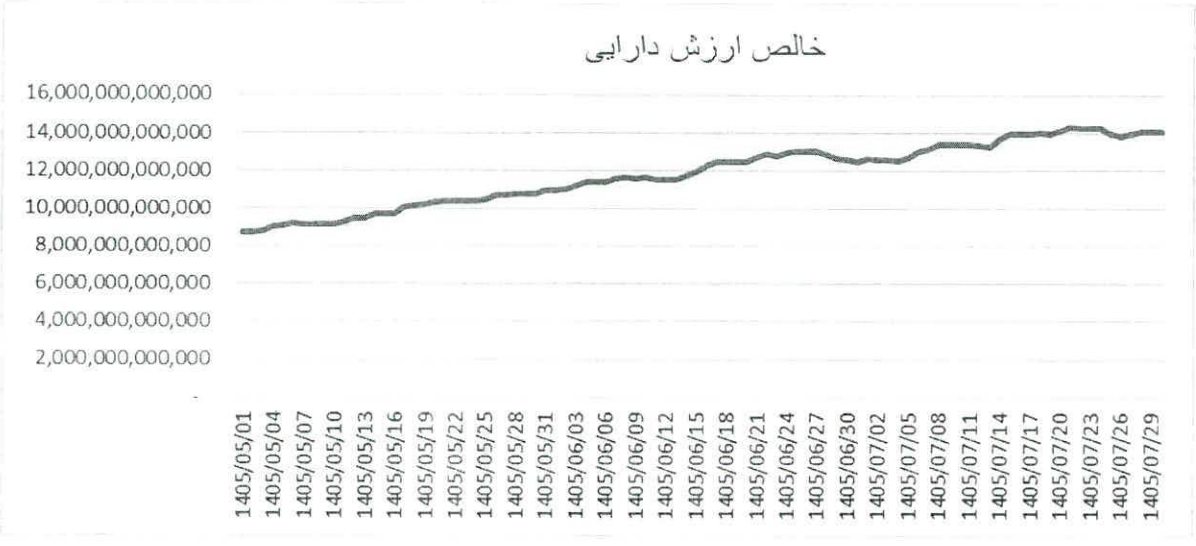
سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	دوره مالی سه ماهه منتهی به۳۰ مهر ماه ۱۴۰۵	دوره مالی سه ماهه منتهی به۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴
سود(زیان) تحقق نیافته سهام بورسی یا فرابورسی	۴,۷۵۰,۹۳۸,۸۱۸,۲۷۸	۳۳۵,۳۱۷,۱۴۷,۷۹۴
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق مشارکت	۹,۰۶۵,۷۴۳,۹۷۹	۶,۸۲۰,۶۷۶,۸۰۸
سود(زیان) تحقق نیافته حق تقدم سهام بورسی یا فرابورسی	۸۵,۰۷۵,۵۷۴,۸۸۹	۰
جمع	۴,۸۴۵,۰۸۰,۱۳۷,۱۴۶	۳۴۲,۱۳۷,۸۲۴,۶۰۲

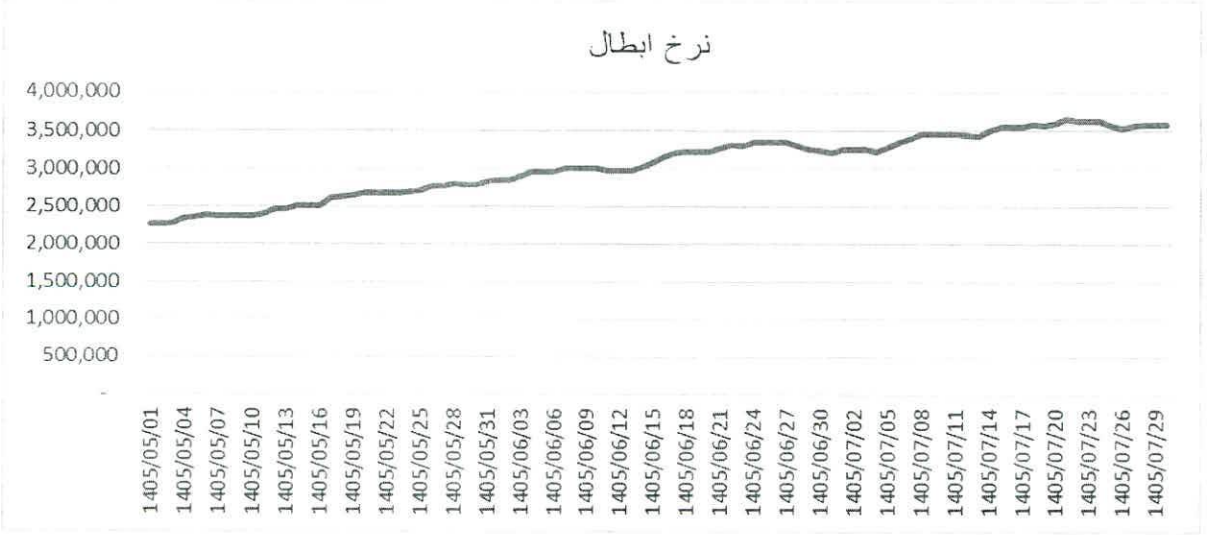
7. خالص ارزش دارایی‌های صندوق:

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 منتهی به تاریخ 1405/07/30 مبلغ 14,075,444,831,213 ریال بوده است.

8. بازدهی صندوق:

مقایسه بازدهی صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه از ابتدا دوره مالی 1405/05/01 تا پایان دوره مالی منتهی به 1405/07/30 با بازدهی شاخص کل بورس اوراق بهادار در جدول زیر آمده است:





شرح	مقدار در ۱۴۰۵/۰۵/۰۱	مقدار در ۱۴۰۵/۰۷/۳۰	در صد بازدهی
NAV صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه	۲,۲۶۴,۹۴۶	۳,۵۸۷,۲۸۶	۵۸.۳۸
شاخص کل بورس اوراق بهادار	۴,۸۹۳,۴۵۴	۸,۱۷۳,۷۶۷	۶۷.۰۳

9. 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.

صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه