

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

دوره مالی شش ماهه منتهی به 1396/10/30

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 بازخرید آنها را قبل از سررسید 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 دامن، 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 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.

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 فخر مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲ طبقه ۳. متولی صندوق، سیدگردان 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 - خیابان سئول - بالاتر از نیایش - خیابان دوم شرقی - شماره ۱ - طبقه دوم.

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 ۱۳۹۶/۱۰/۳۱ تعداد ۳۳،۴۹۰ واحد بوده که این تعداد شامل ۳۲،۴۹۰ واحد سرمایه‌گذاری عادی و ۱،۰۰۰ واحد سرمایه‌گذاری ممتاز می‌باشد.

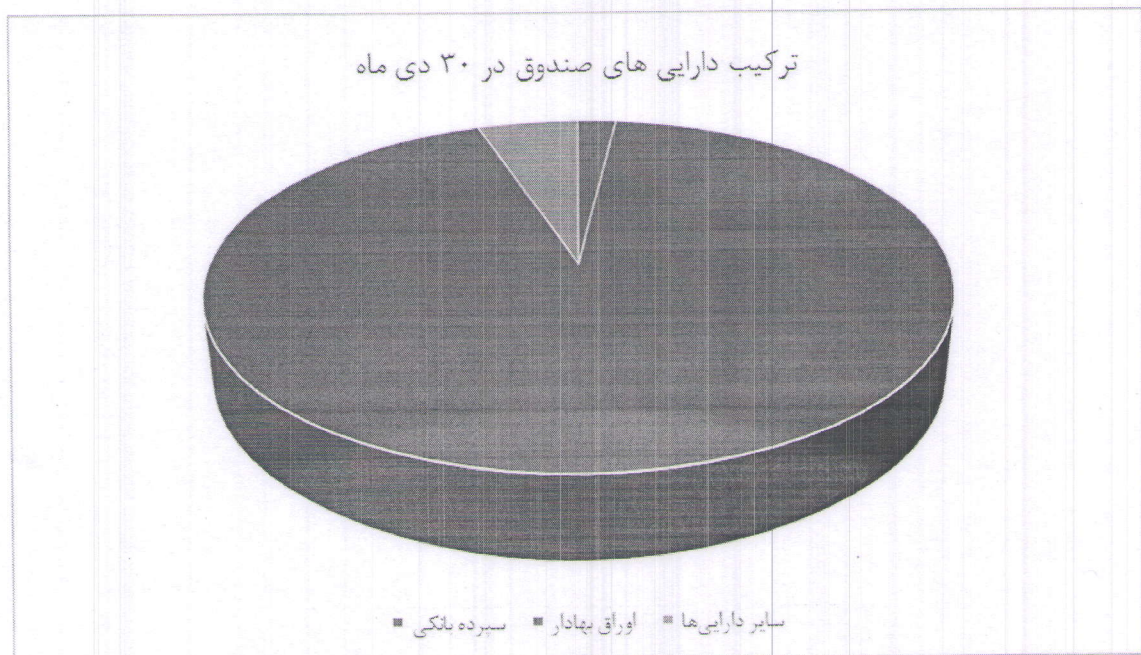
۴- وضعیت سرمایه‌گذاری‌ها در پایان دوره مالی

۱-۴. 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 ۱۳۹۶/۱۰/۳۰	
عنوان	خالص ارزش فروش (ریال)
سپرده بانکی	۲,۷۶۷,۹۵۷,۵۶۱
اوراق بهادار	۱۳۱,۰۳۶,۲۸۰,۷۸۹
سایر دارایی‌ها	۶,۸۶۳,۴۵۵,۶۷۹

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



درصد خالص ارزش فروش به کل دارایی‌ها	سود (زیان) فروش	سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت
۰.۰۴%	۵۰,۹۴۵,۳۷۰	اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۶۱۳
۰.۱۵%	۱۹۹,۵۰۷,۰۵۵	اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۷۰۳

۵. سود (زیان) فروش اوراق بهادار:

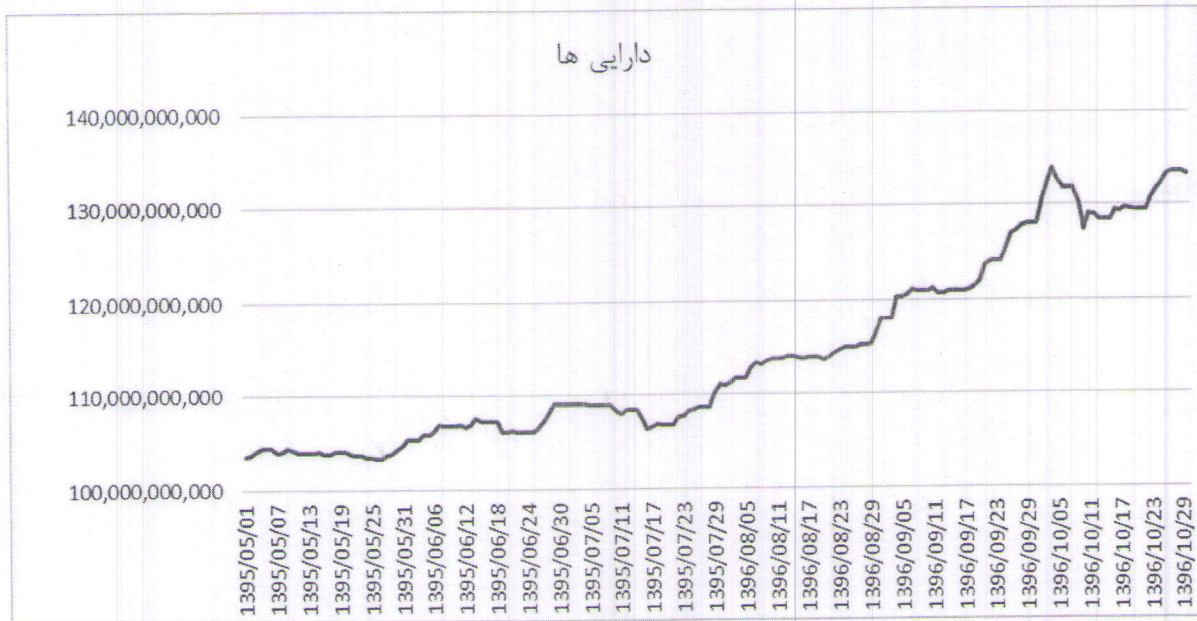
سود (زیان) حاصل از فروش سهام (ریال)	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش
پتروشیمی زاگرس	۹۵,۰۰۰	۲,۷۵۳,۵۶۶,۲۶۳	(۱,۹۷۰,۸۸۰,۱۲۹)	(۱۳,۰۷۹,۴۴۳)	(۱۳,۷۶۷,۸۳۱)	۷۵۵,۸۳۸,۸۶۰
فولاد خوزستان	۱۱۷,۸۳۲	۴۶۴,۲۷۵,۹۱۲	(۴۱۷,۲۶۴,۶۰۲)	(۳,۲۰۵,۳۱۰)	(۲,۳۲۱,۳۸۰)	۴۲,۴۸۴,۶۲۰
لیزینگ ایرانیان	۲۰۹,۲۸۲	۳۶۹,۹۴۳,۵۰۰	(۳۹۰,۲۳۰,۰۷۱)	(۱,۹۵۷,۰۰۱)	(۱,۸۴۹,۷۱۸)	(۲۴,۰۹۳,۲۹۰)
البرزدارو	۶۶,۷۳۷	۵۳۳,۲۳۳,۶۳۰	(۳۷۱,۶۳۸,۶۷۷)	(۳,۵۳۲,۸۶۲)	(۳,۶۶۶,۱۶۹)	۱۵۶,۳۹۵,۹۲۲
پارس خودرو	۱۰۰,۰۰۰	۷۶,۵۷۳,۰۰۰	(۹۱,۳۵۱,۳۵۹)	(۳۶۳,۷۲۲)	(۳۸۲,۸۶۷)	(۱۵,۴۲۴,۸۴۸)
بهمن دیزل	۳۱۰,۰۸۴	۱,۱۲۴,۲۹۳,۴۹۰	(۱,۰۸۰,۷۶۷,۶۰۷)	(۵,۶۸۰,۳۱۸)	(۵,۶۲۱,۴۶۷)	۳۲,۲۲۴,۰۹۸
سرمایه گذاری مسکن الوند	۴۵,۰۰۰	۱۳۰,۰۵۰,۰۰۰	(۱۲۸,۸۳۲,۲۵۵)	(۶۱۷,۷۳۶)	(۶۵۰,۳۵۰)	(۵۰,۲۴۱)
پتروشیمی خارک	۳۰,۰۰۰	۶۶۱,۶۵۰,۰۰۰	(۴۴۳,۶۷۱,۰۹۳)	(۳,۱۴۲,۸۳۶)	(۳,۳۰۸,۲۵۱)	۲۱۱,۵۲۷,۸۲۰
توسعه معادن و فلزات	۴۰۰,۰۰۰	۷۵۹,۲۷۰,۰۰۰	(۴۷۶,۲۴۸,۴۵۲)	(۳,۶۰۵,۵۳۴)	(۳,۷۹۶,۳۵۰)	۲۷۵,۶۱۸,۶۶۴
سرمایه گذاری مسکن تهران	۶۸۰,۰۰۰	۶۰۳,۸۰۵,۷۵۶	(۷۹۹,۶۷۲,۷۴۱)	(۲,۹۶۸,۸۹۶)	(۳,۰۱۹,۰۳۰)	(۲۰۱,۸۵۴,۹۱۱)
لیزینگ رایان سایا	۷۹۷,۵۰۰	۱,۱۰۶,۸۶۳,۵۷۴	(۱,۲۷۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۸۵۵,۳۰۵)	(۵,۵۳۴,۳۱۶)	(۱۸۰,۵۲۶,۰۴۷)
معدنی و صنعتی گل گهر	۱۰۰,۰۰۰	۲۶۴,۹۰۰,۰۰۰	(۲۳۵,۷۱۸,۷۶۷)	(۱,۲۵۸,۲۷۵)	(۱,۳۲۴,۵۰۰)	۲۶,۵۹۸,۴۵۸
کنترل خوردگی تکین کو	۱۵۹,۱۷۳	۱,۶۱۳,۳۰۲,۲۵۸	(۱,۳۱۷,۷۴۶,۳۹۸)	(۷,۶۶۳,۱۷۷)	(۸,۰۶۶,۵۱۱)	۳۷۹,۸۲۶,۱۷۲
فولاد آلیاژی ایران	۵۲۵,۰۰۰	۸۶۱,۵۰۱,۷۶۰	(۸۷۹,۶۷۸,۹۸۷)	(۴,۰۹۲,۱۳۰)	(۴,۳۰۷,۵۰۹)	(۲۶,۵۷۶,۸۶۶)
پتروشیمی مبین	۶۵۸,۳۳۵	۲,۷۵۶,۱۱۷,۵۰۴	(۲,۳۵۹,۹۵۲,۹۷۱)	(۱۳,۰۹۱,۵۵۵)	(۱۳,۷۸۰,۵۸۶)	۳۶۹,۲۹۲,۳۹۲
سرمایه گذاری ملی ایران	۶۹۵,۸۰۰	۹۸۹,۶۰۰,۱۸۶	(۱,۰۲۱,۲۵۳,۴۴۳)	(۵,۳۳۴,۹۷۹)	(۴,۹۴۸,۰۰۰)	(۴۱,۸۳۶,۲۳۶)
مدیریت انرژی امید تابان هور	۲۹۹,۵۱۰	۴۱۴,۴۹۴,۲۸۷	(۳۹۰,۶۳۴,۵۵۵)	(۲,۱۱۸,۰۶۱)	(۲,۰۷۲,۴۷۱)	۱۹,۶۶۹,۲۰۰
پتروشیمی جم	۱۷۳,۴۲۰	۱,۴۴۶,۲۸۲,۸۱۰	(۱,۳۶۳,۶۴۴,۱۱۴)	(۶,۹۶۳,۱۰۵)	(۷,۳۲۱,۹۱۵)	۶۸,۵۴۴,۶۷۶
ملی سرب و روی ایران	۱۰۰,۰۰۰	۲۷۷,۰۰۰,۰۰۰	(۲۶۸,۷۰۶,۳۶۳)	(۱,۳۱۵,۷۵۰)	(۱,۳۸۵,۰۰۱)	۵,۵۹۲,۹۸۶
پالایش نفت بندرعباس	۸۵,۰۰۰	۴۰۸,۰۲۹,۵۲۱	(۳۷۸,۸۱۶,۴۶۴)	(۲,۱۵۸,۴۷۵)	(۲,۰۴۰,۱۴۷)	۲۵۰,۱۴,۴۳۵
گروه صنعتی بارز	۲۹۱,۲۴۷	۹۱۸,۶۹۳,۲۵۸	(۹۴۶,۹۰۱,۴۷۷)	(۴,۶۳۳,۷۳۰)	(۴,۵۹۳,۴۶۷)	(۳۷,۴۳۵,۴۱۶)
سرمایه گذاری دارویی تامین	۲۷۹,۵۳۴	۱,۶۶۸,۵۳۱,۲۱۰	(۱,۷۱۶,۳۸۳,۷۲۲)	(۷,۳۱۷,۷۱۲)	(۷,۳۴۲,۶۵۶)	(۲۴۲,۵۱۲,۸۸۰)
باما	۵۷,۵۰۰	۵۱۲,۸۹۰,۰۰۰	(۴۲۵,۷۳۰,۴۴۷)	(۲,۱۴۱,۱۰۹)	(۲,۲۵۳,۸۰۰)	۸۲,۷۶۴,۶۴۴
پتروشیمی سازند	۶۶۵,۰۰۰	۱,۶۲۰,۹۳۱,۱۲۹	(۱,۳۶۳,۷۰۱,۶۱۰)	(۷,۹۳۹,۲۳۹)	(۸,۱۰۴,۶۵۵)	۲۴۱,۱۸۵,۶۲۵
ایران خودرو	۳۰۰,۰۰۰	۷۱۳,۱۷۶,۱۵۶	(۸۰۴,۹۳۱,۱۴۵)	(۳,۳۸۷,۵۸۳)	(۳,۵۶۵,۸۸۱)	(۹۸,۷۰۸,۴۵۳)
گروه دارویی سبحان	۲۰۸,۲۳۳	۹۱۵,۶۶۸,۶۵۶	(۹۵۳,۰۱۹,۸۸۹)	(۴,۵۱۴,۲۵۹)	(۴,۵۷۸,۳۴۴)	(۴۶,۴۴۳,۸۶۶)
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۹۰۰,۰۰۰	۴,۷۹۸,۲۰۲,۵۳۶	(۳,۰۲۰,۱۳۶,۶۹۰)	(۲,۷۹۱,۴۶۱)	(۲,۹۹۱,۰۱۳)	۱,۷۳۱,۲۸۲,۳۷۲
سرمایه گذاری صنعت و معدن	۴۷۰,۰۰۰	۴۷۲,۷۲۱,۷۵۲	(۴۷۰,۷۴۵,۶۹۵)	(۲,۵۰۰,۶۹۳)	(۲,۳۶۳,۶۰۹)	(۲,۸۸۸,۲۴۵)
پتروشیمی فناوران	۸۰,۰۰۰	۱,۴۱۷,۶۲۳,۶۰۲	(۱,۴۷۰,۰۷۵,۶۴۳)	(۷,۴۹۹,۲۳۱)	(۷,۰۸۸,۱۱۹)	(۶۷,۰۳۹,۳۹۱)
داروسازی کاسپین تامین	۱۳,۲۹۴	۲۵۲,۷۸۶,۹۷۷	(۲۵۶,۴۲۷,۹۱۵)	(۱,۲۵۵,۵۰۱)	(۱,۲۶۳,۹۳۵)	(۶,۱۶۰,۲۷۴)
ملی صنایع مس ایران	۲۰۰,۰۰۰	۴۶۵,۳۷۴,۴۳۵	(۳۷۷,۵۹۶,۱۶۹)	(۲,۲۱۰,۵۲۸)	(۲,۳۲۶,۸۷۴)	۸۳,۲۴۰,۸۶۴
گروه مدیریت سرمایه گذاری امید	۵۰۰,۰۰۰	۹۷۱,۳۹۴,۴۹۹	(۸۸۱,۸۳۱,۶۱۱)	(۴,۷۱۸,۵۹۱)	(۴,۸۵۶,۹۷۲)	۷۹,۹۸۷,۳۲۵
سرمایه گذاری مسکن	۱,۶۱۰,۳۶۲	۱,۱۷۸,۹۴۶,۲۶۸	(۱,۳۵۳,۷۱۵,۷۰۴)	(۵,۸۹۱,۳۱۹)	(۵,۸۹۴,۳۳۵)	(۱۸۶,۵۵۵,۳۹۰)
سرامیک های صنعتی اردکان	۵۷۷,۵۲۶	۱,۶۸۸,۹۹۹,۹۷۶	(۱,۷۴۳,۹۰۰,۵۱۸)	(۸,۸۷۸,۹۱۵)	(۸,۴۴۵,۰۰۲)	(۷۲,۲۲۴,۴۵۹)
پتروشیمی پردیس	۵۰,۰۰۰	۳۴۲,۵۰۰,۰۰۰	(۳۱۹,۵۵۷,۹۷۶)	(۱,۶۲۶,۸۷۵)	(۱,۷۱۲,۵۰۰)	۱۹,۶۰۲,۶۴۹
جمع		۳۵,۳۵۳,۲۹۳,۹۰۵	(۳۱,۶۶۷,۲۶۵,۰۵۹)	(۱۷۳,۲۱۱,۱۱۶)	(۱۷۶,۴۵۵,۸۳۱)	۳,۳۳۶,۳۶۱,۸۹۹

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

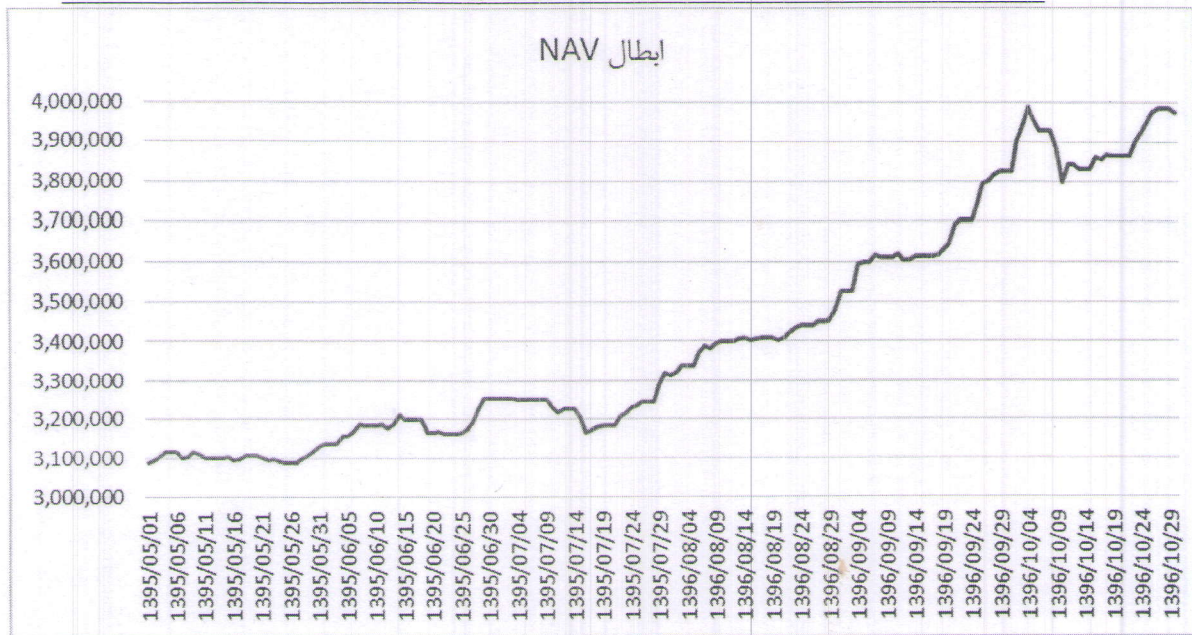
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۰/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۰/۳۰	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
(۴,۲۰۱,۳۲۵,۲۵۵)	۹۳۱,۰۱۶,۰۸۴	۲۱,۹۳۰,۸۵۲,۸۷۶	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
-	-	(۵۰,۰۵۰,۳۰۰)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
۱,۰۴۴,۰۳۴,۷۳۴	(۱۸۴,۰۸۲,۵۱۸)	۰	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادار با درآمد ثابت
(۳,۱۵۷,۲۹۰,۵۲۱)	۷۴۶,۹۳۳,۵۶۶	۲۱,۸۸۰,۸۰۲,۵۷۶	جمع

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 سالانه منتهی به تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۳۰ مبلغ ۱۳۳,۱۱۴,۵۶۸,۹۱۰ بوده است.



گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۰/۳۰



۸. بازدهی صندوق:

مقایسه بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه از زمان ابتدا دوره ۱۳۹۶/۰۵/۰۱ تا پایان دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۳۰ با بازدهی شاخص کل بورس در جدول زیر آمده است:

شرح	مقدار در ۱۳۹۶/۰۵/۰۱	مقدار در ۱۳۹۶/۱۰/۳۰	درصد بازدهی
NAV صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه	۳,۰۸۹,۹۶۸	۳,۹۷۴,۷۵۶	۲۸.۶٪
شاخص کل بورس اوراق بهادار	۸۰,۸۶۳	۹۸,۸۱۷	۲۲.۲٪

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.

میشم کریمی
 مدیر صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه
 ثبت شده شماره ۱۰۷۸۱ از سازمان بورس و اوراق بهادار
 ثبت شده شماره ۳۲۰۷۶ از اداره ثبت شرکتها