

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ مهرماه ۱۳۹۷

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 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 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 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 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.

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:

درصد واحدهای تحت تملک	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	نام دارندگان واحدهای ممتاز
۹۹	۹۹۰	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
۱	۱۰	بانک رفاه کارگران
۱۰۰	۱۰۰۰	

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، نیش 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 ۱۳۹۷/۰۷/۳۰ تعداد ۳۵,۳۳۳ واحد بوده که این تعداد شامل ۳۴,۳۳۳ 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 مهرماه ۱۳۹۷

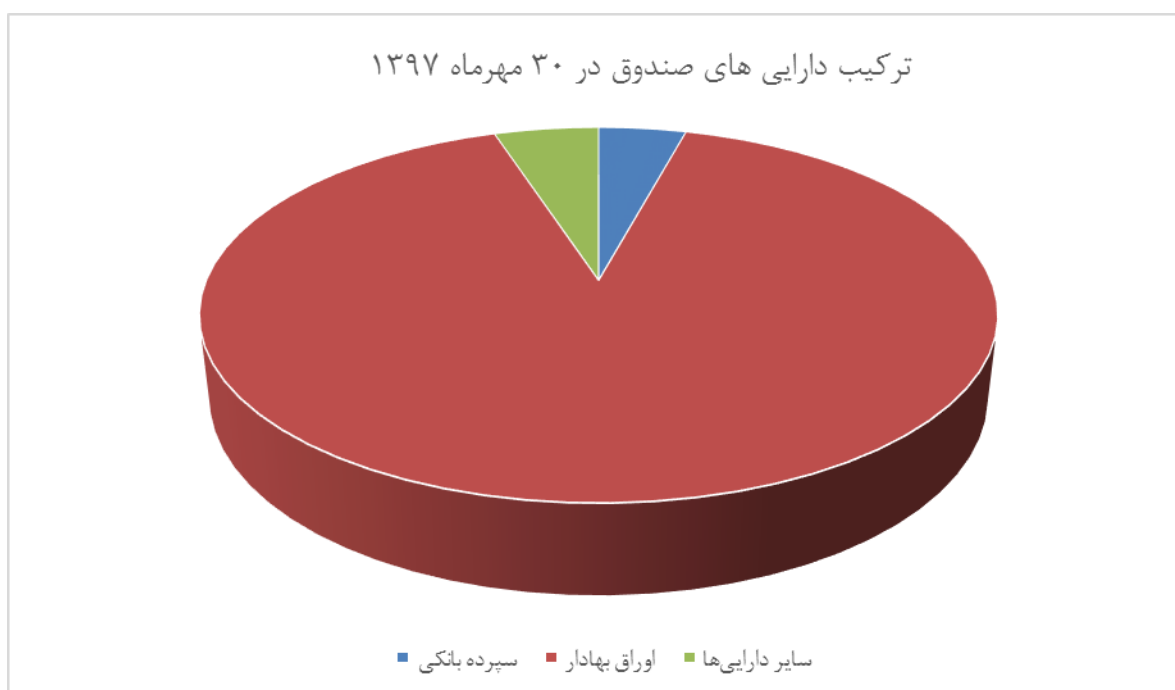
۴- وضعیت سرمایه‌گذاری‌ها در پایان دوره مالی

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 ۱۳۹۷/۰۷/۳۰	
عنوان	خالص ارزش فروش (ریال)
سپرده بانکی	۱۲,۴۷۹,۶۰۳,۵۲۹
اوراق بهادار	۲۶۷,۸۵۵,۵۷۳,۸۳۴
سایر دارایی‌ها	۱۴,۹۰۸,۷۸۳,۸۶۰

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
۰.۰۱٪	۱۷,۲۲۲,۵۰۶	اسناد خزانه-م ۱۳ بودجه ۹۶-۹۸ ۹۸۱۰۱۶
۰.۰۱٪	۲۷,۸۶۳,۳۱۱	اسناد خزانه-م ۲ بودجه ۹۶-۹۷ ۹۷۰۶۱۲

۵. سود (زیان) فروش اوراق بهادار:

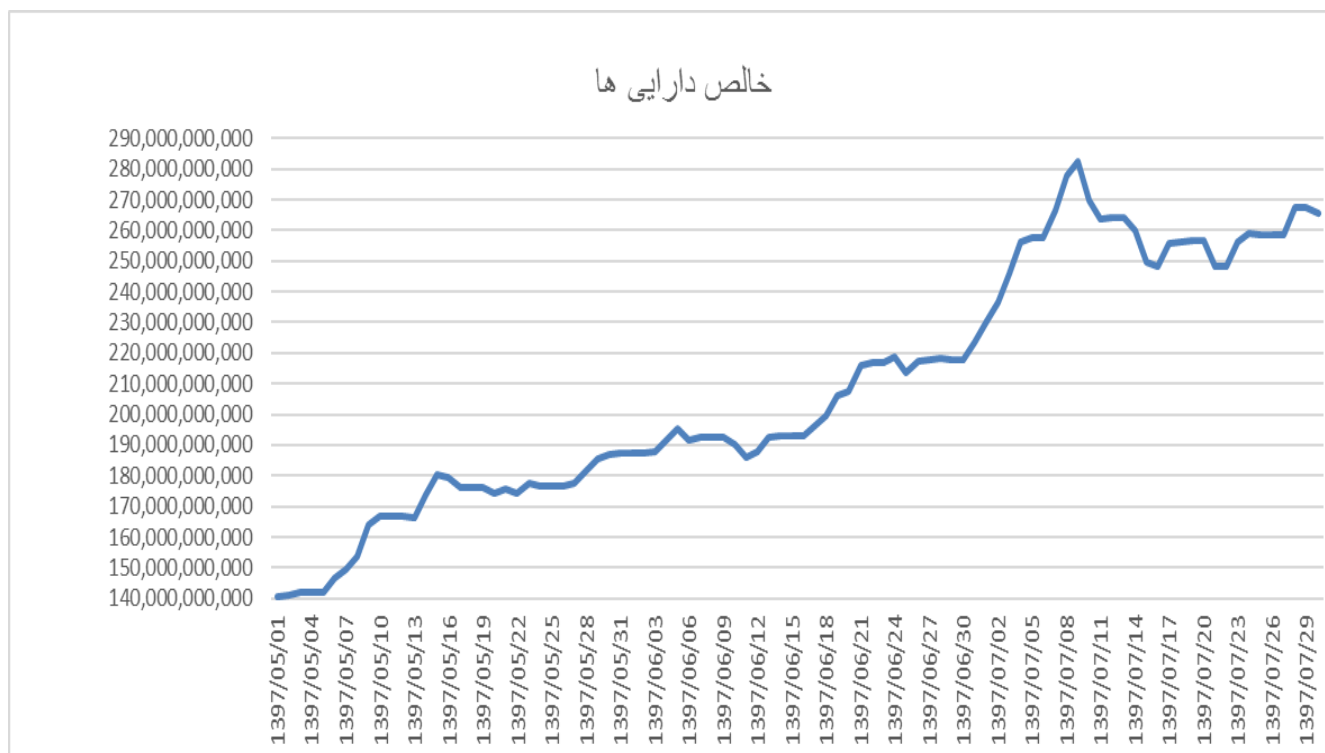
سود (زیان) حاصل از فروش سهام (ریال)	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش
پارس خودرو	۹۰۷,۵۶۴	۵۸۱,۶۵۹,۴۳۰	(۶۳۳,۵۹۴,۲۴۳)	(۲,۷۶۲,۸۸۲)	(۲,۹۰۸,۲۹۵)	(۵۷,۶۰۵,۹۹۰)
بهمن دیزل	۲	۶,۶۰۰	(۶,۵۱۳)	(۳۱)	(۷)	۴۹
پالایش نفت شیراز	۲۰,۰۰۰	۵۶۹,۰۰۰,۰۰۰	(۶۱۹,۸۹۱,۹۳۶)	(۲,۷۰۲,۷۵۰)	(۵۶۹,۰۰۰)	(۵۴,۱۶۳,۶۸۶)
پتروشیمی فجر	۱۱,۸۰۰	۹۰,۹۰۲,۶۴۵	(۶۹,۹۴۳,۰۳۶)	(۴۳۱,۷۸۸)	(۹۰,۹۰۲)	۲۰,۴۳۶,۹۱۹
لبنیات پاک	۱۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۳۰,۰۰۰	(۱۴۵,۷۱۵,۶۶۰)	(۷۵۰,۶۴۲)	(۱۵۸,۰۳۰)	۱۱,۴۰۵,۶۶۸
پتروشیمی جم	۴۳,۵۹۰	۸۴۳,۴۶۶,۵۰۰	(۷۹۷,۳۲۵,۶۳۴)	(۴,۰۰۶,۴۴۴)	(۸۴۳,۴۶۶)	۴۱,۲۹۰,۹۳۶
تراکتورسازی ایران	۳۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷۰۲,۲۸۵,۲۹۹)	(۳,۴۲۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	۱۰,۶۹۴,۷۰۱
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۶۰,۰۰۰	۴۹۳,۰۱۰,۲۱۰	(۳۷۲,۸۸۸,۵۳۹)	(۲,۳۴۱,۷۹۹)	(۴۹۳,۰۱۰)	۱۱۷,۲۸۶,۸۶۲
باما	۵۰,۰۰۰	۴۱۰,۷۷۸,۸۳۳	(۲۰۷,۰۶۱,۲۷۵)	(۱,۹۵۱,۲۰۰)	(۴۱۰,۷۷۹)	۲۰۱,۳۵۵,۵۷۹
پتروشیمی زاگرس	۱۰,۰۰۰	۵۰۵,۰۰۰,۰۰۰	(۳۶۲,۶۸۸,۹۶۳)	(۲,۳۹۸,۷۴۹)	(۵۰۵,۰۰۰)	۱۳۹,۴۰۷,۲۸۸
کویر تایر	۹۸,۸۵۴	۴۳۵,۶۷۸,۰۰۰	(۳۴۵,۹۰۶,۹۸۰)	(۲,۰۶۹,۴۷۰)	(۴۳۵,۶۷۸)	۸۷,۲۶۵,۸۷۲
صنعتی بهشهر	۸۰۰,۰۰۰	۲,۳۸۴,۳۲۷,۶۶۳	(۱,۷۰۴,۱۷۰,۷۵۰)	(۱۱,۳۲۵,۵۵۱)	(۲,۳۸۴,۳۲۷)	۶۶۶,۴۴۷,۰۳۵
صندوق درآمد ثابت امین یکم فردا	۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۶,۵۰۰,۰۰۰	(۱,۰۰۵,۷۹۶,۹۲۵)	(۴,۷۸۰,۸۷۵)	(۵۰,۳۲,۵۰۰)	(۹,۱۱۰,۳۰۰)
س. صنایع شیمیایی ایران	۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۹۱,۳۰۸,۶۸۴	(۱,۶۷۹,۹۵۹,۱۲۹)	(۸۰,۳۳,۷۱۶)	(۳۰,۲۴,۲۳۰)	۲۹۱,۶۰۹
سرمایه گذاری دارویی تامین	۲۰۰,۰۰۰	۸۸۰,۴۹۳,۶۴۱	(۹۵۵,۵۹۱,۲۵۲)	(۴,۱۸۲,۳۴۴)	(۴,۴۰۲,۶۶۹)	(۸۳,۶۸۲,۴۲۴)
پتروشیمی مبین	۲۰۰,۰۰۰	۱,۸۶۱,۰۳۳,۶۲۱	(۸۷۰,۰۳۳,۶۴۸)	(۸,۸۴۰,۱۰۰)	(۱,۸۶۱,۰۷۴)	۹۸۰,۳۳۸,۷۹۹
تولید و صادرات ریشمک	۵۶۵,۴۱۶	۱۱,۰۲۰,۲۲۶,۳۰۲	(۶,۰۲۲,۸۵۷,۶۶۳)	(۵۲,۳۴۶,۰۶۳)	(۳۷,۷۹۲,۵۷۶)	۴,۹۰۷,۲۳۰,۰۰۰
ملی صنایع مس ایران	۹۲۱,۸۸۹	۳,۸۵۲,۲۶۵,۰۸۰	(۲,۳۹۶,۳۶۴,۰۲۸)	(۱۸,۲۹۸,۲۵۷)	(۳,۸۵۲,۲۶۵)	۱,۴۳۳,۷۵۰,۵۳۰
فولاد کاوه جنوب کیش	۲۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۱۵۳,۶۰۲	(۵۶۷,۰۱۷,۱۵۳)	(۴,۲۷۵,۷۳۰)	(۹۰۰,۱۵۳)	۳۲۷,۹۶۰,۵۶۶
کمیابین سازی ایران	۳۰۰,۰۰۰	۳۵۱,۶۳۵,۷۷۵	(۲۱۸,۰۵۳,۰۴۵)	(۱,۶۷۰,۲۶۸)	(۳۵۱,۶۳۶)	۱۳۱,۵۶۰,۸۲۶
داده گستر عصرنوبین-های وب	۴۵۰,۰۰۰	۲,۱۷۳,۵۰۰,۰۰۰	(۲,۶۶۴,۷۶۲,۷۴۵)	(۱۰,۳۲۴,۱۲۵)	(۲,۱۷۳,۵۰۰)	(۵۰۳,۷۶۰,۳۷۰)
گلنشا	۷۰,۰۰۰	۵۶۰,۶۰۰,۰۰۰	(۳۶۵,۹۲۹,۶۲۸)	(۲,۶۶۲,۸۵۰)	(۵۶۰,۶۰۰)	۱۹۱,۴۴۶,۹۲۲
گروه دارویی سبحان	۲۱۰,۰۶۹	۶۱۶,۲۹۹,۳۹۹	(۶۶۰,۰۵۰,۰۸۴)	(۲,۹۲۷,۴۲۱)	(۲,۹۳۷,۴۷۰)	(۴۹,۶۱۵,۵۷۶)
فولاد مبارکه اصفهان	۸۰۰,۰۰۰	۴,۲۸۴,۳۰۵,۶۵۱	(۲,۸۰۴,۳۸۷,۹۹۱)	(۲۰,۳۵۰,۴۴۶)	(۱۱,۸۱۶,۹۷۷)	۱,۴۴۷,۷۵۰,۳۳۷
معدنی و صنعتی گل گهر	۲۰۰,۰۰۲	۱,۶۸۰,۶۰۱,۱۷۰	(۸۸۲,۹۱۵,۷۲۸)	(۷,۹۸۲,۸۵۸)	(۱,۶۸۰,۶۰۲)	۷۸۸,۰۲۱,۹۸۲
نفت سپاهان	۱۵۸,۹۰۸	۴,۲۳۵,۰۱۰,۸۲۰	(۳,۲۹۵,۳۲۵,۵۲۵)	(۲۰,۱۱۶,۲۹۶)	(۴,۲۳۵,۰۱۲)	۹۱۵,۳۳۳,۹۸۷
سیمان خوزستان	۱۰۰,۰۰۰	۵۱۱,۴۸۰,۰۰۰	(۳۰۰,۹۴۸,۴۴۶)	(۲,۴۲۹,۵۲۹)	(۵۱۱,۴۸۰)	۲۰۷,۵۹۰,۵۴۵
پتروشیمی پارس	۵۰,۰۰۰	۱,۶۸۶,۶۸۳,۱۵۰	(۱,۲۵۰,۵۳۷,۲۱۳)	(۸,۰۱۱,۷۴۶)	(۱,۶۸۶,۶۸۳)	۴۲۶,۴۴۷,۵۰۸
گروه بهمن	۱,۴۱۲,۰۳۳	۱,۰۴۷,۰۰۲,۶۲۶	(۱,۱۲۹,۷۹۸,۶۶۸)	(۴,۹۷۳,۲۶۲)	(۵,۲۳۴,۹۰۷)	(۹۳,۰۰۴,۲۱۱)
نیروکلر	۳۰۰,۰۰۰	۱,۶۹۶,۴۸۲,۳۴۹	(۱,۲۵۳,۹۵۳,۵۷۴)	(۸,۰۵۸,۲۸۹)	(۱,۶۹۶,۴۸۲)	۴۳۲,۷۷۴,۰۰۴
شیر پاستوریزه پگاه گلپایگان	۶۶,۱۷۴	۸۳۰,۲۹۲,۶۰۸	(۶۲۰,۱۸۷,۳۰۴)	(۳,۹۴۳,۸۹۰)	(۸۳۰,۲۹۳)	۲۰۵,۳۳۱,۱۲۱
مخابرات ایران	۴۰۰,۰۰۲	۸۰۸,۰۶۳,۷۵۲	(۷۴۲,۲۹۵,۱۲۹)	(۳,۸۳۸,۳۰۰)	(۸۰۸,۰۶۴)	۶۱,۱۲۲,۲۵۹
صنایع خاک چینی ایران	۸۴,۳۲۳	۸۶۸,۱۳۲,۴۸۸	(۷۸۵,۹۱۰,۷۵۰)	(۴,۱۲۳,۶۲۷)	(۸۶۸,۱۳۳)	۷۷,۲۲۹,۹۷۸
پتروشیمی فناوران	۱۷,۷۶۱	۱,۰۸۱,۶۴۴,۹۰۰	(۷۹۷,۸۵۶,۵۷۹)	(۵,۱۳۷,۸۱۲)	(۱,۰۸۱,۶۴۵)	۲۷۷,۵۶۸,۸۶۴
داروسازی کاسپین تامین	۵۳,۲۹۷	۵۶۰,۲۴۹,۷۶۰	(۶۰۲,۹۸۱,۲۷۲)	(۲,۶۶۱,۱۸۸)	(۲,۷۸۶,۳۰۴)	(۴۸,۱۷۹,۰۰۴)
جمع	۵۱,۳۹۵,۸۶۵,۲۵۹	(۳۷,۸۳۴,۹۹۲,۳۰۷)	(۲۴۴,۱۳۰,۳۱۸)	(۱۰۸,۵۲۳,۵۴۹)	(۱۰۸,۵۲۳,۵۴۹)	۱۳,۲۰۸,۲۱۹,۰۸۵

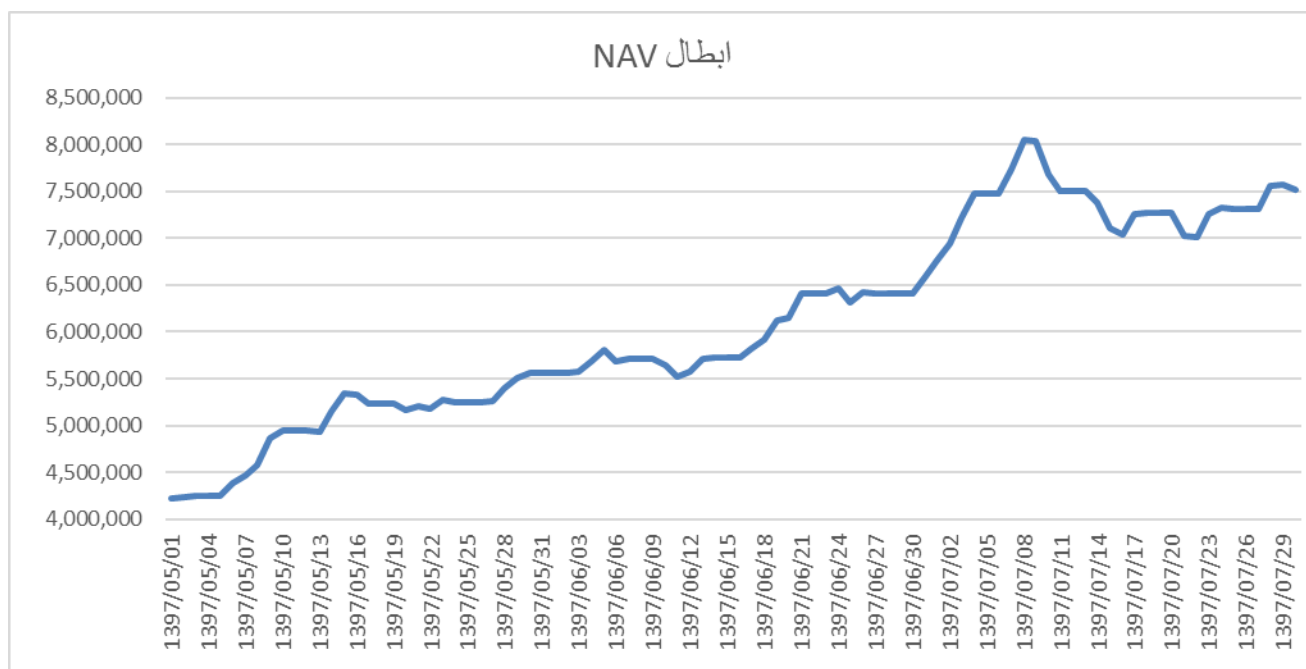
۶. سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار به شرح ذیل می باشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۷/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۷/۳۰	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۱۴,۴۳۲,۰۲۷,۷۹۸	۴,۲۷۵,۸۳۰,۵۲۰	۹۳,۳۳۳,۲۰۳,۸۷۲	سود(زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
۹۸۰,۹۳۳,۹۰۲	(۳۹,۳۹۹,۶۲۱)	۹۷۱,۵۲۴,۲۲۰	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
۱۳,۰۹۴,۵۰۷	.	.	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادار با درآمد ثابت
۱۵,۴۲۶,۰۵۶,۲۰۷	۴,۲۳۶,۴۳۰,۸۹۹	۹۴,۳۰۴,۷۲۸,۰۹۲	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 سه ماهه منتهی به تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۳۰ مبلغ ۱,۰۳۰,۷۹۰,۲۶۵,۶۰۰ ریال بوده است.





۸. بازدهی صندوق:

مقایسه بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه از زمان ابتدا دوره ۱۳۹۷/۰۵/۰۱ تا پایان دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۳۰ با بازدهی شاخص کل بورس در جدول زیر آمده است:

شرح	مقدار در ۱۳۹۷/۰۵/۰۱	مقدار در ۱۳۹۷/۰۷/۳۰	درصد بازدهی
NAV صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه	۴,۲۲۰,۶۰۷	۷,۵۱۷,۰۵۵	۷۸.۱٪
شاخص کل بورس اوراق بهادار	۱۰۸,۶۵۸	۱۸۷,۷۷۸	۷۲.۸٪

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.