



گزارش عملکرد صندوق سرمایه گذاری نیکوکاری مهر آور راهین
دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱



مهر آور راهین

صندوق نیکوکاری

گزارش عملکرد

دوره سه ماهه منتهی به

۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۳



۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه تاسیس صندوق

صندوق سرمایه گذاری نیکوکاری مهرآور راهین در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۱ تحت شماره ۵۶۲۰۷ و شناسه ملی ۱۴۰۱۲۵۶۸۷۰۹ نزد مرجع ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری استان تهران و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۹ تحت شماره ۱۲۲۰۶ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۹ با دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار (سبا) به عنوان صندوق سرمایه گذاری موضوع بند ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذر ماه سال ۱۳۸۴، فعالیت خود را آغاز کرد. عملکرد این صندوق بر اساس مفاد اساسنامه و امیدنامه و در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه است. فعالیت این صندوق تحت نظارت سبا انجام شده و متولی صندوق نیز به طور مستمر فعالیت آن را زیر نظر دارد. مدیریت دارایی های صندوق که عمدتاً شامل اوراق بهادار با درآمد ثابت و سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس می شود، توسط مدیر سرمایه گذاری صندوق صورت می گیرد. سرمایه گذاران در ازای سرمایه گذاری در این صندوق گواهی سرمایه گذاری دریافت می کنند. صدور واحد سرمایه گذاری و ابطال آنها بر اساس ارزش خالص دارایی های روز بعد از ارایه درخواست صورت می گیرد. مدیر باید طلب سرمایه گذار از بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری را ظرف هفت روز کاری از تاریخ دریافت درخواست با رعایت تشریفات پرداخت مذکور در اساسنامه به حساب سرمایه گذار واریز و موضوع را به اطلاع مدیر ثبت برساند.

۱-۲- دوره فعالیت صندوق

مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه و مدت فعالیت صندوق به موجب ماده ۱۵ اساسنامه نامحدود است.

۱-۳- محل اقامت صندوق

مرکز اصلی صندوق در تهران، میدان آرژانتین، خیابان احمد قصیر، کوچه دوازدهم غربی، پلاک ۴، طبقه ۳ واقع شده است.



۲-ارکان صندوق سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری اعتبار آفرین ایرانیان که از این به بعد صندوق نامیده می شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

۲-۱- مجمع صندوق

مجمع صندوق با حضور دارندگان حداقل نصف به علاوه یک واحدهای سرمایه گذاری ممتاز دارای حق رأی صندوق تشکیل شده و رسمیت می یابد. در تاریخ خالص دارایی ها دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده شامل اشخاص زیر است:

ردیف	نام	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد تملک
۱	سیدگردان اعتبار	۱,۳۰۰	۲۶
۲	سیدگردان البرز	۱,۲۵۰	۲۵
۳	سید عبدالرضا جزایری	۴۷۵	۹,۵
۴	فاطمه سادات جزایری	۴۷۵	۹,۵
۵	محمد مهدی بحرالعلوم	۱,۵۰۰	۳۰
	تعداد کل	۵,۰۰۰	۱۰۰

۲-۲- **مدیر صندوق**، شرکت سیدگردان اعتبار (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۰۷ تاسیس و به شماره ثبت ۵۳۸۳۶۴ و شناسه ملی ۱۴۰۰۸۱۸۰۸۴۶ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران، میدان آرژانتین، خیابان احمد قصیر، کوچه دوازدهم غربی، پلاک ۴، طبقه ۳.

۲-۳- **مدیر ثبت صندوق**، شرکت سیدگردان اعتبار (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۰۷ تاسیس و به شماره ثبت ۵۳۸۳۶۴ و شناسه ملی ۱۴۰۰۸۱۸۰۸۴۶ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر ثبت عبارت است از تهران، میدان آرژانتین، خیابان احمد قصیر، کوچه دوازدهم غربی، پلاک ۴، طبقه ۳.



۴-۲- متولی صندوق، مؤسسه حسابرسی رهیافت و همکاران (حسابداران رسمی) است که به شماره ثبت ۲۳۰۴۶ و شناسه ملی ۱۰۳۸۰۰۷۶۴۶۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارت است از تهران - سهروردی جنوبی، پایینتر از مطهری، خیابان برادران نوبخت، پلاک ۲۹، طبقه اول و دوم.

۵-۲- حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر (حسابداران رسمی) است به شماره ثبت ۲۳۹۱ و شناسه ملی ۱۰۱۰۰۱۸۸۵۷۴ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از تهران، خیابان وصال شیرازی- بزرگمهر غربی- کوی اسکو- پلاک ۱۴- طبقه ۴.

۳- اهداف و استراتژی های صندوق

۳-۱- هدف از تشکیل صندوق، جمع آوری سرمایه از سرمایه گذاران و تشکیل سبدی از دارایی ها و مدیریت این سبد به منظور کسب منافع و سپس صرف تمام یا بخشی از منافع در امور نیکوکارانه مندرج در بند ۳-۱ امیدنامه است؛ مشارکت در امور نیکوکاری مندرج در بند ۳-۱ از طریق سرمایه گذاری در این صندوق، نسبت به مشارکت انفرادی در امور نیکوکاری یاد شده، مزیت‌هایی دارد. اولاً سرمایه‌های اندک نیز می‌توانند با سرمایه‌گذاری در این صندوق، در امور نیکوکاری یاد شده مشارکت کرده و صندوق با تجمیع این سرمایه‌ها می‌تواند اثر قابل توجهی در پیشبرد اهداف نیکوکارانه مذکور داشته باشد. ثانیاً سرمایه‌گذاران بسته به سلیقه خود می‌توانند به حالت‌های مختلف مندرج در بند ۸ در امور نیکوکارانه یاد شده مشارکت کنند. مثلاً اشخاص نیکوکار می‌توانند اصل سرمایه را برای خود حفظ و حتی بخشی از منافع را به خود اختصاص و باقیمانده منافع حاصل را صرف امور نیکوکارانه کنند. حتی اگر شخص نیکوکار تمایل داشته باشد که اصل سرمایه را نیز به امور نیکوکارانه اختصاص می‌دهد، باز هم سرمایه مذکور در صندوق به کار گرفته شده و منافع حاصل صرف امور نیکوکارانه می‌شود و تنها در صورت انحلال صندوق بنا به دلایل مذکور در اساسنامه است که اصل سرمایه آن بخش از اشخاص نیکوکار که اصل سرمایه خود را نیز به امور نیکوکارانه اختصاص داده‌اند، در امور نیکوکارانه صرف می‌شود. این بدان معناست که همواره سعی می‌شود تا اصل سرمایه حفظ و منافع آن صرف امور نیکوکارانه گردد. ثالثاً ساختار صندوق به گونه‌ای طراحی شده که از مصرف منافع صندوق در امور نیکوکاری، اطمینان زیادی حاصل شود، ارکان نظارتی نظیر متولی و حسابرس صندوق بر این امر نظارت دارند در حالی که عملیات اجرایی صرف منافع توسط شخص دیگری تحت عنوان مدیر اجرا صورت می‌پذیرد. علاوه بر این در دوره‌های کوتاه مدت، گزارش نحوه صرف منافع اختصاصی در امور نیکوکارانه تهیه و مورد رسیدگی قرار گرفته و از طریق تارنمای صندوق به اطلاع عموم می‌رسد. این گزارش علاوه بر گزارش عملکرد صندوق و صورت‌های مالی آن است و باعث می‌شود تا



شفافیت عملکرد صندوق افزایش یافته که نظارت همگانی را به دنبال خواهد داشت. از طرف دیگر انباشته شدن سرمایه در صندوق، مزیت‌های متعددی نسبت به سرمایه‌گذاری انفرادی دارد: اولاً هزینه به‌کارگیری نیروهای متخصص، گردآوری و تحلیل اطلاعات و گزینش سبد بهینه اوراق بهادار به مبلغ بزرگ‌تری از سرمایه تقسیم می‌شود و سرانه هزینه کاهش می‌یابد. ثانیاً، صندوق از جانب سرمایه‌گذاران، کلیه حقوق اجرایی مربوط به صندوق از قبیل دریافت سود سهام و کوپن اوراق بهادار را انجام می‌دهد و در نتیجه سرانه هزینه هر سرمایه‌گذار برای انجام سرمایه‌گذاری کاهش می‌یابد. ثالثاً، امکان سرمایه‌گذاری مناسب و متنوع‌تر دارایی‌ها فراهم شده و در نتیجه ریسک سرمایه‌گذاری کاهش می‌یابد.

۳-۲- صندوق فقط می‌تواند در دارایی‌های ریالی داخل کشور سرمایه‌گذاری کند و سرمایه‌گذاری خارجی (ارزی) به هر نوع و شکل غیرمجاز می‌باشد. صندوق در دارایی‌هایی به شرح زیر سرمایه‌گذاری می‌کند:

۱-۲-۳- : اوراق مشارکت، اوراق اجاره و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت. این اوراق بهادار باید تمامی شرایط زیر را داشته باشند:

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 مشخص شده و پرداخت اصل سرمایه‌گذاری و سود آن‌ها تضمین شده یا برای پرداخت اصل و سود سرمایه‌گذاری وثایق کافی وجود داشته باشد؛

ج- در یکی از بورس‌ها قابل معامله باشد. یا انجام معاملات دست دوم آن‌ها در یکی از بورس‌ها به تایید هیات پذیرش رسیده باشد؛

۲-۲-۳- : گواهی‌های سپرده منتشره توسط بانک‌ها یا مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۳-۲-۳- : هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانک‌ها و مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۴-۲-۳- : سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران یا بازار اول یا دوم فرابورس ایران؛

۵-۲-۳- : حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران یا بازار اول یا دوم فرابورس ایران؛

۶-۲-۳- : واحدهای سرمایه‌گذاری «صندوق‌های سرمایه‌گذاری» از جمله صندوق‌های سرمایه‌گذاری زمین و ساختمان و صندوق‌های سرمایه‌گذاری پروژه؛

۷-۲-۳- : اتخاذ موقعیت فروش قراردادهای آتی اوراق بهادار، صرفاً به منظور پوشش ریسک نوسان قیمت اوراق بهادار موجود در صندوق سرمایه‌گذاری و اتخاذ موقعیت خرید در قراردادهای آتی اوراق بهادار صرفاً به منظور بستن موقعیت‌های فروشی که قبلاً در قراردادهای آتی اوراق بهادار اتخاذ نموده‌اند.

۸-۲-۳- : سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده کالایی که صرفاً به قصد فروش قبل از سررسید اوراق و یا قبل از زمان تحویل فیزیکی خواهد بود.



۳-۳- این صندوق از نوع صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت است. در طول عمر صندوق حدنصاب‌های زیر بر اساس ارزش روز دارایی‌های صندوق رعایت می‌شود:

حدنصاب ترکیب داراییهای صندوق‌های سرمایه گذاری " در اوراق بهادار با درآمد ثابت "		
ردیف	موضوع سرمایه گذاری	توضیحات
۱	سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت، گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی	حداقل ۸۵٪ از کل دارایی‌های صندوق
۱-۱	اوراق بهادار با درآمد ثابت دارای مجوز انتشار از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار یا ارکان بازار سرمایه، اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره توسط دولت و اسناد خزانه	حداقل ۴۰٪ از کل دارایی‌های صندوق
۱-۲	اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره از طرف یک ناشر	حداکثر ۴۰٪ از کل دارایی‌های صندوق
۱-۳	اوراق بهادار با درآمد ثابت تضمین شده توسط یک ضامن	حداکثر ۳۰٪ از کل دارایی‌های صندوق
۱-۴	اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره توسط دولت با تضمین سازمان برنامه و بودجه	حداقل ۲۰٪ و حداکثر ۳۰٪ از کل دارایی‌های صندوق
۱-۵	اوراق بهادار با درآمد ثابت بدون ضامن و با رتبه اعتباری قابل قبول	حداکثر ۱۵ درصد از ارزش کل داراییهای صندوق و مشروط بر اینکه حداکثر ۵ درصد از کل داراییهای صندوق، در اوراق بهادار منتشره از طرف یک ناشر سرمایه گذاری گردد
۱-۶	گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی	حداکثر ۵۰٪ از کل دارایی‌های صندوق
۲	سهام، حق تقدم سهام، واحدهای سرمایه گذاری در صندوق‌های سرمایه گذاری و گواهی سپرده کالایی	حداکثر ۱۰٪ از کل دارایی‌های صندوق
۲-۱	سهام و حق تقدم سهام منتشره از طرف یک ناشر	حداکثر ۱٪ از سهام و حق تقدم سهام منتشره ناشر
۲-۲	سهام و حق تقدم سهام منتشره از طرف یک ناشر و قرارداد اختیار معامله همان سهام	حداکثر ۳٪ از کل دارایی‌های صندوق
۲-۳	سهام، حق تقدم سهام و قرارداد اختیار معامله سهام طبقه بندی شده در یک صنعت	حداکثر ۵٪ از کل دارایی‌های صندوق



گزارش عملکرد صندوق سرمایه گذاری نیکوکاری مهرآور راهین

دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

۲-۴	اخذ موقعیت خرید در قرارداد اختیار معامله سهام	حداکثر ۵٪ از ارزش روز سهام و حق تقدم سهام صندوق
۲-۵	اخذ موقعیت فروش در قرارداد اختیار معامله سهام	حداکثر به تعداد سهام پایه موجود در پرتفوی مجاز سرمایه گذاری صندوق در سهام
۲-۶	سرمایه گذاری در گواهی سپرده کالایی پذیرفته شده نزد یکی از بورس ها و صندوق های سرمایه گذاری در اوراق بهادار مبتنی بر گواهی سپرده کالایی	حداکثر ۱٪ از کل دارایی های صندوق
۳	واحد های سرمایه گذاری "صندوق سرمایه گذاری"	حداکثر ۱۰٪ از کل دارایی های صندوق و تا سقف ۱۵٪ از تعداد واحد های صندوق سرمایه پذیر که نزد سرمایه گذاران میباشد

۴- ترکیب سرمایه گذاران صندوق

ترکیب سرمایه گذاران صندوق در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ به شرح جدول زیر می باشد:

نوع واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدها	سرمایه گذاران	تعداد	درصد	مبلغ (ریال)
عادی	۲۲,۹۷۷	حقوقی	۴	۸۱,۹۲٪	۲۳,۶۷۷,۲۳۹,۱۵۶
	۷۰	حقیقی	۵	۰,۲۵٪	۷۲,۱۳۳,۲۹۶
ممتاز	۲,۵۵۰	حقوقی	۲	۹,۰۹٪	۲,۶۲۷,۷۱۲,۹۲۴
	۲,۴۵۰	حقیقی	۳	۹٪	۲,۵۲۴,۶۶۵,۳۵۸
جمع	۲۸,۰۴۷		۱۴	۱۰۰٪	۲۸,۹۰۱,۷۵۰,۷۳۴

۵- اطلاعات سرمایه گذاری صندوق در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

✓	کل خالص ارزش دارایی ها (ریال)	۲۸,۹۰۱,۷۵۰,۷۳۴
✓	قیمت صدور هر واحد سرمایه گذاری (ریال)	۱,۰۴۷,۶۰۷
✓	قیمت ابطال هر واحد سرمایه گذاری (ریال)	۱,۰۴۷,۶۰۶
✓	قیمت آماری هر واحد سرمایه گذاری (ریال)	۱,۰۴۷,۶۰۶
✓	تعداد واحد های سرمایه گذاری نزد سرمایه گذاران	۲۸,۰۴۷



گزارش عملکرد صندوق سرمایه گذاری نیکوکاری مهرآور راهین

دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

نمودار زیر NAV صدور، ابطال و آماری را برای دوره مورد گزارش نشان میدهد:



۶- بازدهی صندوق طی دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

بازده	از تاریخ	تا تاریخ	بازده صندوق	بازده بازار
هفته اخیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۳	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۰,۳٪	۱,۵۳٪
ماه اخیر	۱۴۰۳/۰۳/۰۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱,۵۲٪	۳,۳۲٪

نمودار مقایسه روند بازدهی صندوق و شاخص بورس





گزارش عملکرد صندوق سرمایه گذاری نیکوکاری مهرآور راهین
دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

۷- ترکیب دارایی‌ها در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

عنوان	خالص ارزش	ارزش روز نسبت از کل دارائی به %
سپرده بانکی	۳۰,۴۲۳,۸۱۰,۹۳۵	۹۴,۶٪
سایر	۱,۷۳۵,۷۸۰,۱۸۷	۵,۴٪
جمع	۳۲,۱۵۹,۵۹۱,۱۲۲	۱۰۰٪



شماره ثبت: ۵۲۸۲۶۶

اعتبار

شرکت سهامی عام
سهامی خاص