

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
صورت مالی میان دوره ای
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ۱۳۹۲

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
 یا سلام؛

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مربوط به دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می‌گردد.

شماره صفحه	
۲	• صورت خالص دارایی‌ها
۳	• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
	• یادداشت‌های توضیحی؛
۴-۶	الف. اطلاعات کلی صندوق
۶	ب. مبتای تهیه صورت های مالی
۶-۸	پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۹- ۲۰	ت. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت‌های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می‌توان پیش‌بینی نموده می‌باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشاء گردیده‌اند.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۸ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

امضاء	نماینده	شخص حقوقی	ارکان صندوق
.....	مهدی الهی	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق
.....	فیروزه سالارالدینی	مشاور سرمایه‌گذاری تامین سرمایه توین	متولی صندوق



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

صورت خالص داراییها

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۲/۰۳/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها:
ریال		
۱۹,۶۳۵,۶۶۸,۷۸۰	۵	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی
۲۱۷,۳۴۹,۷۷۵,۵۷۹	۶	سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی
۲,۵۴۸,۵۰۸,۹۷۱	۷	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۳,۷۶۸,۹۰۵,۰۷۵	۸	سایر حسابهای دریافتی
۴۹,۶۷۴,۳۶۰	۹	سایر داراییها
۲۶۸,۸۷۲,۱۹۹	۱۰	موجودی نقد
<u>۲۴۲,۵۲۱,۴۰۹,۹۶۴</u>		جمع دارایی‌ها
		بدهی‌ها:
(۶,۸۶۹,۱۳۲,۳۹۱)	۱۱	جاری کارگزاران
(۱,۰۳۵,۸۳۳,۵۹۰)	۱۲	پرداختی به ارکان صندوق
(۱۱,۴۸۵,۱۸۹,۴۵۹)	۱۳	پرداختی به سرمایه گذاران
(۳۰,۵۶۹,۷۰۱)	۱۴	سایر حسابهای پرداختی و ذخائر
<u>(۱۹,۴۲۰,۷۲۵,۱۴۱)</u>		جمع بدهی‌ها
<u>۲۲۴,۱۰۰,۶۸۴,۸۲۳</u>	۱۵	خالص دارایی‌ها
۱,۰۹۶,۷۰۵		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشند.



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
پادداشتهای همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه که صندوقی با درآمد ثابت محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۲ تحت شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۶/۱۹ تحت شماره ۸۵۴۰ ت ۹۱/۳۲ نزد اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده 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
- هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۲ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان ولیعصر - خیابان مطهری - نبش لارستان - پلاک ۴۲۶ واقع شده و صندوق دارای شعب نمی‌باشد.

توضیح لازم اینکه صندوق از ابتدای سال ۱۳۹۱ تا پایان روز ۱۳۹۱/۰۶/۱۸ در شرف تاسیس بوده و از تاریخ ۱۳۹۱/۰۶/۱۹ فعالیت خود را آغاز نموده است.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲

۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مطابق با ماده ۵۴ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس www.neginrefahfund.com درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری نگین 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 ترازنامه دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده‌اند شامل اشخاص زیر است:

نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
بانک رفاه	۱۸۰۰۰	۹۰
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	۲۰۰۰	۱۰
جمع	۲۰،۰۰۰	۱۰۰

مدیر صندوق، **شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران** است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۱۶ با شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران - خیابان ولیعصر - خیابان مطهری - نبش لارستان - پلاک ۴۲۶. متولی صندوق، **شرکت مشاوره سرمایه‌گذاری تامین سرمایه نوبین** است که در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۲ به شماره ثبت ۳۹۸۵۱۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران - میدان آرژانتین - خیابان احمد قصیر - کوچه مقدس (چهارم) - پلاک ۲۱ - واحد ۴۱.

ضامن نقد شوندگی صندوق، بانک رفاه است (سهامی عام - غیر دولتی) که در تاریخ ۱۳۳۹/۵/۲۷ تحت شماره ۷۴۵۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از تهران - خیابان ملاصدرا - خیابان شیراز شمالی - پلاک ۴۰. ضامن جبران خسارت و سودآوری صندوق، شرکت تامین سرمایه امید که در تاریخ ۱۳۹۰/۸/۲۳ تحت شماره ۴۱۸۲۲۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از سهروردی شمالی - خیابان آپادانا - نبش کوچه شکوه - پلاک ۲ چدید.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

پادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲

حسابرس صندوق، موسسه دایان رایان است که در تاریخ ۱۳۸۰/۰۴/۲۸ به شماره ثبت ۱۸-۱۳۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - میدان فاطمی - ضلع جنوب شرقی - کوچه کامران - پلاک ۵.

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش‌های جاری در پایان شش ماهه دوره مالی تهیه شده است.

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادار در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه‌گیری‌های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

۴-۱-۱- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی: سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی به خالص ارزش فروش منعکس می‌شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم، مبنای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام؛ با توجه به دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی ارزش سهم در پایان روز را به میزان حداکثر ۲۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرابورس: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت در هر روز یا کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آنها محاسبه می‌گردد.

۴-۱-۳- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی غیر بورسی یا غیر فرابورسی: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت غیر بورسی در هر روز مطابق سازوکار بازخرید آنها توسط ضامن، تعیین می‌شود.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها :

۴-۲-۱- سود سهام: درآمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه‌گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب‌ها منعکس می‌گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود دریافتی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۷ درصد تنزیل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش

اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲

۲-۲-۴- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری شناسایی می‌شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی‌الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی‌مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

۳-۴- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه‌گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود:

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس	معادل ۰.۵ درصد از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته یا تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبته یا تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق به علاوه ۰.۲ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار یا درآمد ثابت تحت تملک صندوق و ۱۰ درصد از تفاوت روزانه سود علی‌الحساب دریافتی ناشی از سپرده گذاری در گواهی سپرده یا حساب های سرمایه گذاری بانک ها یا مؤسسات مالی و اعتباری ایرانی نسبت به بالاترین سود علی‌الحساب دریافتی همان نوع سپرده در زمان افتتاح سپرده
کارمزد ستولی	سالانه ۰.۲ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۱۵۰ و حداکثر ۳۰۰ میلیون ریال خواهد بود
کارمزد ضامن نقدشوندگی	سالانه ۱ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۵۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق	معادل ۰.۳ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق
حق پذیرش و عضویت در کانونها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانونهای مذکور . مشروط بر اینکه عضویت در این کانونها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد
هزینه های دسترسی به نرم افزار	سالانه تا سقف ۲۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته و با تصویب مجمع صندوق
کارمزد ضامن جبران خسارت یا سود	سالانه ۵ درصد خالص ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام و ۰.۱۵ درصد سایر دارایی های صندوق

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۲ ماده ۵۷ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، ضامن هر سه ماه یک بار تا سقف نود درصد قابل پرداخت است. باقی‌مانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حسابها منعکس می‌شود.

۴-۵- مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانکها، موسسات مالی و اعتباری و خرید اقساطی سهام مخارج تأمین مالی را در بر می‌گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

۴-۶- تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ایجاد می‌شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی‌های مالی اضافه می‌شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری کسر می‌گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری است، به دلیل آنکه دارایی‌های صندوق در ترازنامه به ارزش روز اندازه‌گیری و ارائه می‌شود؛ لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می‌شود.

سرمایه‌گذاری است، به دلیل آنکه دارایی‌های صندوق در ترازنامه به ارزش روز اندازه‌گیری و ارائه می‌شود؛ لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲

۵- سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم

۵-۱. سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس به تفکیک صنعت به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۳/۳۱			
درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش (ریال)	بهای تمام شده (ریال)	صنعت
۷.۷%	۱۸.۷۶۰.۵۷۶.۸۰۰	۲۰.۱۱۰.۹۹۸.۳۲۳	محصولات شیمیایی
۰%	۲.۴۷۰.۶۱۱	۲.۴۰۷.۶۴۲	محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند
۰.۳۶%	۸۷۲.۶۲۱.۳۶۹	۸۸۶.۳۴۶.۸۱۴	سرمایه گذاریها (سرمایه گذاری آتیه دماوند)
۸.۰۶%	۱۹.۶۳۵.۶۶۸.۷۸۰	۲۱.۰۳۰.۷۵۲.۷۷۹	

۶- سرمایه‌گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

۱۳۹۲/۰۳/۳۱ (ریال)	یادداشت	
۱۳۹.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۶-۱	سرمایه گذاری در سپرده بانکی
۷۸.۲۴۹.۷۷۵.۵۷۹	۶-۲	سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی
<u>۲۱۷.۲۴۹.۷۷۵.۵۷۹</u>		

۶-۱- سرمایه‌گذاری در سپرده بانکی به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۳/۳۱					
نوع سپرده	تاریخ سپرده گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود درصد	مبلغ (ریال)	
سپرده بانکی:					
سپرده گذاری نزد بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۲-۱۳۳۵-۱۰۱	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۵ساله	۲۵	۱۳۹.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	بلندمدت
				<u>۱۳۹.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰</u>	

صندوق سرمایه‌گذاری تکین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲

۲- سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده بانکی به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۳/۳۱

تاریخ سررسید	نرخ سود	مبلغ اسمی	بهای تمام شده	سود متعلقه	خالص ارزش فروش
		(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۱۳۹۲/۰۵/۲۵	۲۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۷,۳۹۱,۱۴۵,۲۱۰	۹۷۴,۶۲۲,۸۶۹ (۱۱۶,۰۰۲,۵۰۰)	
			۷۷,۳۹۱,۱۴۵,۲۱۰	۸۵۸,۶۲۰,۳۶۹	۷۸,۳۲۹,۷۷۵,۵۷۹

گواهی سپرده بانکی :
اوراق گواهی سپرده بانک
انصار
زیان ناشی از تغییر قیمت

۷- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

۱۳۹۲/۰۳/۳۱

تاریخ سررسید	نرخ سود	مبلغ اسمی	بهای تمام شده	سود متعلقه	خالص ارزش فروش
		(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۱۳۹۲/۰۲/۰۹	۲۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۱۸۱,۵۰۰	۵۰,۴۴۳,۹۷۱ (۳,۷۵۰,۰۰۰)	
			۲۵۰,۱۸۱,۵۰۰	۴۶,۶۹۳,۹۷۱	۲,۵۲۸,۵۰۸,۹۷۱

اوراق مشارکت فرابورسی
(ذخایم)
زیان ناشی از تغییر
قیمت

صندوق سرمایه‌گذاری تکین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲

۸- حسابهای دریافتی

حسابهای دریافتی به شرح زیر است:

۱۳۹۲ / ۰۳ / ۳۱			
تزیل شده (ریال)	تفاوت مبلغ اسمی و تزیل شده (ریال)	ترج تزیل درصد	تزیل نشده (ریال)
۱,۱۹۹,۶۷۵,۵۰۴	(۱۲۳,۵۳۲,۲۹۶)	۲۵	۱,۳۲۳,۰۰۰,۰۰۰
۲,۵۶۹,۲۱۹,۵۷۱	(۸,۷۷۲,۶۶۱)	۰	۲,۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰
۳,۷۶۸,۸۹۵,۰۷۵	(۱۳۲,۳۰۹,۱۶۵)	-	۳,۹۰۱,۲۰۴,۲۴۰
۳,۷۶۸,۸۹۵,۰۷۵	(۱۳۲,۳۰۹,۱۶۵)		۳,۹۰۱,۲۰۴,۲۴۰

سود سهام دریافتی
سود دریافتی سپرده های بانکی
جمع حسابهای دریافتی تجاری
حسابهای دریافتی از سرمایه گذاران
جمع کل

• برای تزیل سود دریافتی هر سپرده بانکی از نرخ سود همان سپرده استفاده گردیده است .

۹- سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌ها شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق، مخارج نرم افزار می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال‌های آتی منتقل می‌شود. بر اساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلک می‌شود. در این صندوق مدت زمان استهلاک مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می‌باشد.
 مخارج انتقالی به دوره های آتی به تفکیک به شرح زیر است:

۱۳۹۲ / ۰۳ / ۳۱			
مانده در ابتدای دوره مالی	مخارج اضافه شده طی دوره مالی	استهلاک دوره مالی	مانده در پایان دوره مالی
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۰	۲۳,۹۰۴,۷۲۰	(۹,۳۱۹,۷۸۵)	۱۴,۵۸۴,۹۳۵
۰	۱۵۸,۵۵۰,۰۰۰	(۱۲۲,۴۶۰,۵۷۵)	۳۵,۰۸۹,۴۲۵
۰	۱۸۲,۴۵۴,۷۲۰	(۱۳۲,۷۸۰,۳۶۰)	۴۹,۶۷۴,۳۶۰

مخارج تأسیس
مخارج نرم افزار
جمع

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
 برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲

۱۰- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۳/۳۱	(ریال)	
۱۰.۰۰۰.۰۰۰		حساب جاری بانک رفاه (۲۶۵۳۳۲۲۵)
۹۵۹.۸۵۲		حساب پشتیبان سپرده رفاه (۲۶۵۳۳۱۸۰)
۱۰.۰۰۰.۰۰۰		حساب جاری بانک رفاه (۵۴۲۵۹۵۶۳)
۲۴۴.۳۴۷.۸۸۵		حساب پشتیبان سپرده رفاه (۵۴۲۵۹۸۸۵)
۲.۵۴۲.۱۷۴		بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۸۵-۱
۱.۱۰۶.۳۸۸		بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۸۹-۱
۲۶۸.۸۷۷.۱۹۹		جمع

۱۱- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۳/۳۱				
میانگین پایان دوره	گردش بستگان	گردش بدستکار	میانگین اول دوره	نام شرکت کارگزاری
ریال	ریال	ریال	ریال	
(۶.۸۶۹.۱۳۲.۳۹۱)	(۳۶۶.۳۶.۳۵۸.۲۸۷)	۳۵۹.۱۶۵.۲۲۶.۰۹۶	۰	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
(۶.۸۶۹.۱۳۲.۳۹۱)	(۳۶۶.۳۶.۳۵۸.۲۸۷)	۳۵۹.۱۶۵.۲۲۶.۰۹۶	۰	جمع

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
پادداشتهای همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲

۱۲- بدهی به ارکان صندوق

بدهی به ارکان صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۳/۳۱	
ریال	
۸۱۸.۵۵۲.۷۶۴	مدیر
۴۰.۵۱۲.۲۸۸	متولی
۹.۹۱۱.۶۳۶	ضامن
۱۳.۵۴۱.۱۷۲	حسابرس
۱۲۵.۹۹۹.۰۱۰	ضامن سودآوری
۵۷۰.۰۰۰	بدهی به مدیر بابت افتتاح حساب
۲.۸۴۱.۰۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور / ابطال
۲۳.۹۰۴.۷۲۰	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
۱.۰۳۵.۸۳۳.۵۹۰	جمع

۱۳- بدهی به سرمایه گذاران

بدهی به سرمایه گذاران منتهی از اقلام زیر است:

۱۳۹۲/۰۳/۳۱	
ریال	
۴۰.۱۸۹.۴۵۹	بابت واحدهای ابطال شده
۱۱.۴۴۵.۰۰۰.۰۰۰	سودپرداختنی به سرمایه گذاران
۱۱.۴۸۵.۱۸۹.۴۵۹	

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
 یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
 برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ (۳۱ خردادماه ۱۳۹۲)

۱۴- سایر حسابهای پرداختی و ذخایر

سایر حسابهای پرداختی بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۰۳/۳۱	نام پرداختی
ریال	
۲۳.۷۶۳.۸۷۳	ذخیره تصفیه
۶۸۰.۵۸۲۸	مالیات تکلیفی
۳۰.۵۶۹.۷۰۱	جمع

۱۵- خالص دارایی ها

خالص دارایی ها در تاریخ ترازنامه به تفکیک واحدهای سرمایه گذاری عادی و ممتاز به شرح ذیل است:

۱۳۹۲/۰۳/۳۱		
ریال	تعداد	
۲۰۲.۱۶۶.۵۹۹.۷۰۰	۱۸۲.۳۴۰	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۲۱.۹۳۴.۰۸۵.۱۳۳	۲۰.۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۲۲۴.۱۰۰.۶۸۴.۸۳۳	۲۰۴.۳۴۰	جمع

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
 برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲

۱۶- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سود (زیان) اوراق بهادار به شرح زیر است:

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۳۹۲	
۱۸.۷۰۰.۰۰۰.۱۹.۰۳۷	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس بافرا بورس
-	سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام
(۳۱.۶۸۷.۵۰۲)	سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت
۱۸.۶۵۸.۳۳۱.۵۳۴	

۱۶-۱ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس بافرا بورس

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۳۹۲

سود (زیان) فروش سهام	مطالبات	کارمزد	ارزش نفتری	بهای فروش	تعداد	نام سهام
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)		
۱.۳۷۸.۷۷۸.۳۱۳	(۴۰.۸۸۲.۴۹۹)	(۳۳.۳۵۹.۴۸۲)	(۸.۱۸۴.۱۳۹.۳۵۱)	۹.۶۴۷.۳۵۹.۳۴۵	۳۳۸.۰۰۰	پالایش نفت اصفهان
۱.۰۲۸.۷۷۲.۴۰۴	(۳۸.۳۷۸.۵۹۶)	(۳۹.۹۱۸.۷۳۶)	(۴.۸۳۸.۰۰۰.۱۸۵۴)	۵.۹۱۳.۹۷۳.۵۹۸	۸۰۰.۰۰۰	پالایش نفت بندرعباس
۵.۴۱۳.۶۱۱.۵۸۴	(۹۵.۸۵۶.۵۶۸)	(۱۰.۱۴۱۶.۳۲۸)	(۱۳.۵۶۰.۴۳۹.۳۱۰)	۱۹.۱۷۱.۳۱۳.۷۱۰	۹۱۸.۰۰۰	پالایش نفت تبریز
(۱۵۶.۶۴۵)	(۲.۷۱۵)	(۳.۸۷۳)	(۶۹۴.۰۵۷)	۵۳۳.۰۰۰	۱۰۰	تهران شیمی
۱.۳۹۵.۵۱۲.۷۰۷	(۶۵.۳۷۰.۳۷۵)	(۶۹.۲۶۷.۶۳۸)	(۱۱.۶۶۳.۸۲۱.۸۸۳)	۱۳.۰۹۳.۰۷۴.۶۰۲	۲.۹۰۰.۰۰۰	سرمایه گذاری آتیه دماوند
۹.۵۸۳.۳۶۶.۷۳۶	(۱۹۴.۳۴۶.۱۳۳)	(۲۰.۵۷۱۳.۴۳۷)	(۳۸.۹۰۳.۵۷۸.۵۵۱)	۳۸.۸۸۷.۳۳۴.۸۹۸	۱.۵۸۴.۰۰۰	صنایع شیمیایی ایران
۱۸.۷۰۰.۰۰۰.۱۹.۰۳۷	(۴۵۰.۲۶۸.۸۷۷)	(۴۹.۶۷۸.۳۳۳)	(۶۷.۱۴۰.۶۶۴.۹۰۵)	۸۶.۷۱۵.۳۸۹.۳۵۳		

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲

۱۷- سود سهام

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۳/۳۱

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام		سود	
			در زمان مجمع	متعلق به هر سهم	متعلق به هر سهم	خالص درآمد سود سهام
			ریال)	ریال)	ریال)	ریال)
سرمایه گذاری آتیه دماوند	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۱/۳۱	۳.۹۰۰.۰۰۰	۲۰۰	۶۹۳.۵۴۴.۴۵۸	۷۸۰.۰۰۰.۰۰۰
تهران شیمی	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۱/۲۹	۱۰۰	۱۰۰	۸.۹۰۲	۱۰.۰۰۰
					<u>۴.۲۹۸.۹۰۴.۸۴۴</u>	<u>۷۸۰.۰۰۱.۰۰۰</u>
					<u>۸۶.۴۵۵.۵۴۲</u>	<u>۸۶.۴۵۶.۶۴۰</u>

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲

۱۸- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۳/۳۱			
(ریال)	۷۴۶۲۲.۷۸۱	۱۸-۱	سود اوراق مشارکت
.	.		سود اوراق اجاره
.	.		سود اوراق رهنی
۱۶.۷۷۸.۷۰۱			سود اوراق گواهی سپرده بانکی فرابورسی
۱۰.۸۰۵۶۴۴.۰۹۳	۱۸-۲		سود سپرده و گواهی سپرده بانکی
<u>۱۰.۸۹۲.۰۴۵.۵۷۵</u>			

۱۸-۱- سود اوراق مشارکت

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۳/۳۱

خالص سود اوراق (ریال)	نرخ سود	مبلغ اسمی (ریال)	تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه گذاری	اوراق مشارکت : واسطه مالی فروردین (نصابند)
۷۴۶۲۲.۷۸۱	۲۰٪	۱.۰۰۰.۰۰۰	۱۳۹۴/۰۵/۲۵	۱۳۹۱/۰۸/۱۸	
<u>۷۴۶۲۲.۷۸۱</u>		<u>۱.۰۰۰.۰۰۰</u>			

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲

۱۸-۲ سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۳/۳۱				
تاریخ سرمایه‌گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی سپرده بانکی (ریال)	نرخ سود (درصد)	سود خالص (ریال)
سپرده بانکی:				
۱۳۹۱/۰۸/۰۶	-	۲,۰۵۴,۷۹۴,۵۲۰	٪۷	۱۲,۳۲۱,۷۳۲
۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۲۵	۸,۸۵۲,۱۰۹,۵۸۵
۱۳۹۱/۱۱/۰۱	-	۳,۶۲۵,۳۵۱,۹۷۸	٪۷	۱۸,۹۴۶,۳۹۹
۱۳۹۱/۰۲/۲۵	-	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۷	۶۹,۵۶۴
		۱۰,۷۶۸,۰۰۰,۰۰۰		۳۹,۷۲۹,۷۲۹
گواهی سپرده بانکی:				
۱۳۹۱/۰۲/۰۹	۱۳۹۲/۰۲/۰۹	۱۲,۷۹۵,۰۰۰,۰۰۰	٪۲۰	۱,۹۱۸,۵۷۰,۷۶۰
		۱۲,۷۹۵,۰۰۰,۰۰۰		۱,۹۱۸,۵۷۰,۷۶۰
		۲۳,۵۶۳,۰۰۰,۰۰۰		۴۱,۶۴۸,۳۰۰,۰۰۰

۱۹- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

ریال	۱۳۹۲/۰۳/۳۱
سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام	۳۹۲,۰۰۲,۰۲۲
سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق	-
سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم	(۷۳۰)
نزول سود سهام دریافتی	-
نزول سود بانکی	-
نزول اوراق با درآمد ثابت	(۹۹,۶۰۰,۰۰۰)
	۲۹۲,۹۴۲,۰۲۲

۲۰- سایر درآمدها

ریال	۱۳۹۲/۰۳/۳۱
سایر درآمدها	۳۴۸,۳۰۰
	۳۴۸,۳۰۰

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
 برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲

۲۱- هزینه های کارمزد ارکان

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۳/۳۱	
(ریال)	
۲۸۶.۷۴۰.۰۰۷۱	کارمزد مدیر
۴۰.۵۱۲.۲۸۸	کارمزد متولی
۹.۹۱۱.۶۳۶	کارمزد خاستن
۱۳.۵۴۱.۱۷۲	حق الزحمه حسابرس
۱۲۵.۹۹۹.۰۱۰	کارمزد فاشن سود آوری
۵۷۶.۷۰۴.۱۷۷	جمع

۲۲- سایر هزینه ها

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۳/۳۱	
(ریال)	
۲۰.۴۱.۱۹۳	هزینه تأسیس
۴۰.۲۸۷.۱۳۵	هزینه ایمنان
۸.۹۷۷.۸۱۰	هزینه تصفیه
۲۵.۰۰۰	هزینه کارمزد بانکی
(۲۲۴.۵۶۰.۶۶۰)	هزینه تنزیل سود سهام دریافتی
۳۴۹.۲۴۲	هزینه تنزیل سود سربده بانکی
(۱۷۱.۸۸۰.۲۹۰)	جمع

۲۳- تعدیلات

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۳/۳۱	
ریال	
۴۷.۲۷۷.۴۵۴	تعدیلات ناشی از صدور ابطال واحدهای سرمایه گذاری
-	سایر تعدیلات
۴۷.۲۷۷.۴۵۴	

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۲

۲۴- سود فصلی سرمایه گذاران

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۳/۳۱	
ریال	سود سه ماهه بهار
۱۱,۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	
۱۱,۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	

۲۵- تعهدات و بدهی های احتمالی

در تاریخ ترازنامه هیچگونه تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی وجود نداشته است.

۲۶- سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

نورده مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۳/۳۱

درصد تنگ	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
٪۱.۵۸	۲۰,۰۰۰	ممتاز	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر و اشخاص وابسته به وی
٪۱۴.۲۳	۱۸,۰۰۰	ممتاز	شمارن	بانک رفاه	شمارن و اشخاص وابسته به وی
٪۱۵.۸۲	۲۰,۰۰۰				جمع

۲۷- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۳/۳۱

طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	فروش سهام	خرید سهام	مانده (بدهی) / طلب
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق	خرید و فروش سهام	(ریال) ۳۵۹,۱۶۵,۲۲۶,۰۹۶	(ریال) (۳۶۶,۰۲۶,۳۵۸,۴۸۷)	(ریال) (۶,۸۶۹,۱۳۲,۳۹۱)

۲۸- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی و یا افشا در یادداشت‌های همراه بوده، وجود نداشته است.