

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

صورت مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

یا سلام؛

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مربوط به دوره مالی شش ماه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه 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. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۶-۸	پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۹- ۲۱	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 برگزیده 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 ۱۳۹۲/۰۷/۲۲ به نائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

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



صندوق سرمایه‌گذاری تکین رفاه

صورت خالص داراییها

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۶۱.۰۵۹.۰۴۸.۷۱۱	۵۱,۸۵۰,۱۳۶,۷۹۰	۵	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی
۱۵۲,۹۳۳,۳۸۵,۵۰۰	۱۷۳,۹۴۳,۵۰۵,۵۲۷	۶	سرمایه‌گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی
-	۲,۵۵۰,۴۳۵,۱۸۵	۷	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت
۶,۷۶۶,۷۳۰,۹۴۲	۴,۱۳۶,۱۲۵,۹۵۴	۸	حساب‌های دریافتی
۵۳,۴۳۵,۰۸۱	-	۹	سایر حساب‌های دریافتی
۹۳,۰۰۰,۳۶۸۸	۲۰۴,۹۴۷,۷۸۷	۱۰	سایر داراییها
۷۶۷,۱۷۸,۴۸۱	۴,۱۱۰,۰۰۸,۷۷۱	۱۱	موجودی نقد
-	۲,۰۱۰,۶۶۱,۴۵۹	۱۲	جاری کارگزاران
<u>۳۳۱,۶۷۲,۷۸۱,۴۰۳</u>	<u>۳۳۸,۸۰۵,۸۱۱,۴۷۳</u>		جمع دارایی‌ها
			<b>بدهی‌ها:</b>
(۴,۷۲۲,۱۸۷,۴۷۶)	-	۱۲	جاری کارگزاران
(۷۳۳,۸۴۷,۳۸۰)	(۱,۱۴۸,۹۳۹,۱۶۰)	۱۳	پرداختی به ارکان صندوق
(۱۰,۱۵۵,۵۳۲,۰۱۰)	(۱۲,۰۴۲,۶۴۹,۰۱۱)	۱۴	پرداختی به سرمایه‌گذاران
(۱۶,۱۰۶,۰۶۳)	(۳۳,۲۴۴,۴۴۸)	۱۵	سایر حساب‌های پرداختی و ذخائر
<u>(۱۵۶,۱۷۶,۷۷۲,۹۲۹)</u>	<u>(۱۳,۲۲۴,۸۳۲,۶۱۹)</u>		جمع بدهی‌ها
<u>۲۰۶,۰۵۵,۱۰۸,۴۷۴</u>	<u>۲۲۵,۵۸۰,۹۷۸,۸۵۴</u>	۱۶	خالص دارایی‌ها
۱۰۰۵۰۱۵	۱,۰۹۶,۳۹۳		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری



یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

*(Handwritten signature and official stamp)*

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۳۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
(۲,۴۱۷,۰۲۸,۳۵۳)	-	۲۲,۳۸۰,۸۱۲,۳۳۳	۱۷ درآمد‌ها: سودآزبان (فروش اوراق بهادار)
۴,۶۴۷,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۷۱۵,۲۷۰,۰۰۰	۱۸ سود سهام
۲۰,۶۸۹,۷۳۲,۳۹۹	۱,۵۶۱,۳۱۲,۸۲۶	۲۲,۴۱۳,۷۰۸,۰۶۱	۱۹ سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
(۱,۷۷۷,۷۷۸,۷۸۹)	-	۶۵۲,۳۵۲,۷۷۰	۲۰ سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
-	-	۳۲۹,۳۶۰	۲۱ سایر درآمدها
۲۱,۱۳۱,۹۱۶,۳۵۷	۱,۵۶۱,۳۱۲,۸۲۶	۲۷,۳۶۲,۴۹۲,۳۷۴	جمع درآمدها
(۸,۴۷۶,۶۷۵,۳۹۴)	(۱۴,۷۷۷,۶۱۱)	(۱,۱۶۴,۳۶۸,۸۷۱)	۲۲ هزینه کارمزد ارکان
(۴۶۰,۹۲۸,۶۸۸)	(۵,۷۳۵,۳۸۲)	۸۰,۴۹۳,۶۰۸	۲۳ سایر هزینه‌ها
(۱,۳۰۸,۶۰۴,۰۸۲)	(۲۰,۴۶۲,۹۹۳)	(۱,۰۸۳,۹۷۵,۷۶۳)	جمع هزینه‌ها
۱۹,۸۲۳,۳۰۲,۱۷۵	۱,۵۳۰,۸۴۹,۸۳۳	۲۶,۱۷۸,۵۱۸,۶۱۱	سودآزبان (خالص)
%۲۵.۸۰	%۲.۴۵		۲۹ بازده میانگین سرمایه گذاری
%۱۱.۴۰	%۱.۳۱		۳۰ بازده سرمایه گذاری در پایان دوره

صورت گردش خالص دارایی‌ها

۱۳۹۱/۱۳۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	یادداشت
(ریال)	(ریال)	(ریال)		
-	-	۲۰,۶۰۵,۱۰۸,۲۷۲	۲۰۵,۱۲۷	۲۴ واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره
۲۱,۴۵۰,۲۷۶,۴۶۵	۱۲,۴۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۱۵۶,۸۵۸,۳۹۱	۱,۵۲۴	۲۵ واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره
(۹,۸۷۶,۳۶۶,۴۹۵)	-	(۲,۱۶۸,۶۶۴,۶۹۸)	(۸۲۴)	سودآزبان (خالص دوره تعدیلات)
۱۹,۵۷۳,۹۰۹,۷۷۵	۱,۵۲۰,۸۶۹,۸۳۳	۲۶,۱۷۸,۵۱۸,۶۱۱	۲,۸۸۹,۸۲۴,۴۶۱	سود خالص سرمایه گذاران
۴,۶۸۲,۸۳۱,۸۰۰	(۸۲۴,۰۸۱,۱۰۰)	۲,۸۸۹,۸۲۴,۴۶۱	(۵۰,۰۷۲,۷۸۵,۳۵۳)	خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره
(۲۲,۳۸۰,۰۲۸,۳۵۳)	-	(۲۲,۳۸۰,۰۲۸,۳۵۳)		
۲۰,۶۰۵,۱۰۸,۲۷۲	۱۲,۴۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۱۵۶,۸۵۸,۳۹۱	۲۰,۵۷۷	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می باشد.

سودآزبان (خالص)

بازده میانگین سرمایه گذاری ۲۹٪

میانگین موزون وجوه استفاده شده

تعدیلات ناشی از صدور ابطال (۰۰) سودآزبان (خالص)

بازده سرمایه گذاری در پایان دوره ۳۰٪

خالص دارایی‌های پایان دوره



## صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

### یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه 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 ۳۰۰۲۲ 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 حناقلی 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 سپرده گذاری 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 - تیش 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 خورا آغاز نموده است.



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه 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](http://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 ۱۰۳۸۲۳ 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 نوین 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 قصبیر - کوچه

مقدس (چهارم) - پلاک ۲۱ - واحد ۴۱.

ضامن نقد شوندهی صندوق، بانک رفاه است (سهامی عام - غیر دولتی) که در تاریخ ۱۳۳۹/۵/۲۷ تحت شماره ۷۴۵۳ نزد مرجع ثبت شرکت

های 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 سه‌رودی شمالی - خیابان آپانا - نبش کوچه شکوه - پلاک ۲ جدید.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاہ

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

حسابرس صندوق، موسسه *دایان رایان* است که در تاریخ ۱۳۸۰/۰۴/۲۸ به شماره ثبت ۱۳۰۱۸ 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 رویدادهای حسابداری**

**۱-۴- 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.

**۱-۱-۴- 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، منهای 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.

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

**۳-۱-۴- 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.

**۲-۴- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها :**

**۱-۲-۴- 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 ۵ 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 شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۲-۲-۴- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادار با 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 با 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 بیزنس پلن اولیه حداکثر تا مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته یا تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجمع 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 متولی	سالانه ۰.۲ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۱۵۰ و حداکثر ۳۰۰ میلیون ریال خواهد بود
کارمزد خالص 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 با سود	سالانه ۵ درصد خالص ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام و ۰.۱۵ درصد سایر دارایی های صندوق



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

بادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

**۴-۴- بدهی به ارکان صندوق**

با توجه به تبصره ۳ 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.

**۶-۴- 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 حالی 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 شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه 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:

صنعت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		درصد به کل داراییها
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	
محصولات شیمیایی	۱۶,۷۴۳,۵۱۲,۰۲۹	۱۵,۲۱۲,۵۵۹,۶۷۲	۲۸,۵۰۸,۹۷۷,۶۹۵	۲۸,۲۳۲,۸۳۵,۳۳۰	۱۳,۸۳٪
خدمات فنی و مهندسی	۱۰,۲۰۸,۱۲۱,۸۳۵	۱۱,۵۳۸,۹۳۵,۷۸۴	۲۲,۶۲۲,۸۲۵,۴۱۴	۲۳,۱۹۴,۸۳۶,۶۱۶	۱۰,۰۱٪
فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	۱۰,۲۱۹,۲۳۶,۶۲۲	۹,۳۷۹,۵۷۱,۳۲۸	۱۱,۶۶۲,۸۲۲,۵۹۹	۱۰,۴۲۹,۳۶۶,۳۵۵	۴,۷۰٪
شرکت‌های چند رشته ای صنعتی	۲,۳۷۷,۵۹۵,۰۷۴	۶,۸۳۱,۰۲۳,۳۷۷			
سرمایه گذاریها	۵,۵۲۲,۳۶۰,۳۹۹	۵,۶۸۸,۳۶۶,۱۴۳			
فلات اداری	۲,۲۲۹,۹۶۷,۰۷۴	۲,۱۷۲,۷۰۰,۰۷۳			
مواد و محصولات دارویی	۹۰,۳۳۶,۱۷۳	۸۸,۹۸۴,۸۱۶			
خودرو و ساخت قطعات	۳۷۹,۰۷۴	۲۶۱,۸۲۷			
	۵۰,۵۹۲,۶۹۵,۰۵۵	۵۱,۸۵۰,۱۱۰,۶۰۰	۶۲,۸۱۶,۱۳۵,۷۰۸	۶۱,۰۵۹,۰۴۸,۷۹۱	۲۷,۵۴٪

۶- سرمایه‌گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ (ریال)	۱۳۹۱/۱۲/۳۰ (ریال)
۶-۱ سرمایه‌گذاری در سپرده بانکی	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶-۲ سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده بانکی	۳۴,۹۴۲,۵۰۵,۵۲۷	۱۳,۹۳۲,۴۸۵,۵۰۰
	۱۷۳,۹۴۲,۵۰۵,۵۲۷	۱۵۲,۹۳۲,۴۸۵,۵۰۰

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

نوع سپرده	تاریخ سپرده‌گذاری	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
		تاریخ سررسید	مبلغ (ریال)	مبلغ (ریال)	مبلغ (ریال)
بلندمدت	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۵ساله	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			۲۵		۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

سپرده بانکی:

سپرده‌گذاری نزد بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۱۸۸۸۸۲-۱۰۱

**صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه**  
**یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲**

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱					
خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	سود مشتقه	بهای تمام شده	مبلغ اسمی	نرخ سود	تاریخ سررسید
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)		
۱۳,۸۵۴,۰۷۸,۰۰۰	۳۴,۹۹۵,۳۰۸,۰۳۷	۲۲۵,۲۳۵,۶۱۷	۳۴,۵۶۰,۰۷۲,۴۱۰	۳۴,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۳۹۲/۰۵/۲۵
(۲۰,۶۹۲,۵۰۰)	(۵۱,۸۰۲,۵۰۰)	(۵۱,۸۰۲,۵۰۰)				
<u>۱۳,۸۳۳,۳۸۵,۵۰۰</u>	<u>۳۴,۸۹۲,۸۰۵,۵۳۷</u>	<u>۲۸۳,۴۳۳,۱۱۷</u>	<u>۳۴,۵۶۰,۰۷۲,۴۱۰</u>			

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

**۷ - سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار بادرآمد ثابت باعلی الحساب**

سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت بورسی و غیربورسی به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱					
خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	سود مشتقه	بهای تمام شده	مبلغ اسمی	نرخ سود	تاریخ سررسید
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)		
-	۲,۵۵۴,۱۸۵,۱۸۵	۵۳,۳۷۰,۰۰۵	۲,۵۰۰,۸۱۵,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۳۹۲/۰۵/۲۵
(۰)	(۳,۷۵۰,۰۰۰)	(۲,۷۵۰,۰۰۰)				
-	<u>۲,۵۵۰,۲۳۵,۱۸۵</u>	<u>۲۸,۶۲۰,۰۰۵</u>	<u>۲,۵۰۰,۸۱۵,۰۰۰</u>			

اوراق مشارکت  
 غیربورسی :  
 اوراق با درآمد ثابت واسط  
 مالی فروردین (تسهامید)  
 زیان ناشی از تغییر قیمت

**صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه**  
**یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲**

**۸- حسابهای دریافتی**

حسابهای دریافتی به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱				
تزیل شده (ریال)	تزیل شده (ریال)	تفاوت مبلغ اسمی و تزیل شده (ریال)	نرخ تزیل درصد	تزیل شده (ریال)	
۲.۲۱۸.۱۰۲.۸۲۲	۱۵۵۲۵۵۷۷۹۸	(۱۶۰.۷۱۲.۰۰۲)	۲۵	۱.۷۱۵.۲۷۰.۰۰۰	سود سهام دریافتی سود دریافتی سیرده های بانکی جمع حسابهای دریافتی تجاری حسابهای دریافتی از سرمایه گذاران جمع کل
۲.۲۶۷.۸۲۶.۰۹۸	۲۵۸۱۵۶۸۱۵۶	(۸.۷۷۶.۹۹۷)	۵ تا ۲۵٪	۲.۵۹۰.۳۲۵.۱۵۲	
۶.۷۶۶.۷۳۰.۹۲۲	۲۱۲۶۱۲۵۱۵۲	(۱۶۹.۲۸۹.۱۹۹)	-	۲.۳۰۵.۶۱۵.۱۵۲	
-	-	-	-	-	
<u>۶.۷۶۶.۷۳۰.۹۲۲</u>	<u>۴.۱۲۶.۱۲۵.۹۵۴</u>	<u>(۱۶۹.۶۸۹.۱۹۹)</u>		<u>۴.۳۰۵.۶۱۵.۱۵۳</u>	

۵- برای تزیل سود دریافتی هر سیرده بانکی از نرخ سود همان سیرده استفاده گردیده است.

**۹- سایر حسابهای دریافتی**

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۵۳.۴۲۵.۰۸۱	۰	دریافتی از ضمان سود آوری بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری جمع
<u>۵۳.۴۲۵.۰۸۱</u>	<u>۰</u>	

**۱۰- 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 صفحه بعد است:

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱				
مانده در پایان دوره مالی	مانده در پایان دوره مالی	استهلاك دوره مالی	مخارج اضافه شده طی دوره مالی	مانده در ابتدای دوره مالی	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۱۷,۶۲۶,۱۳۸	۱۱,۵۴۳,۷۴۲	(۱۲,۳۶۰,۹۷۸)	۲۳,۹۰۴,۷۲۰	۰	مخارج تاسیس
۷۵,۳۷۶,۵۶۰	۱۹۳,۴۰۲,۰۴۵	(۱۶۵,۱۴۵,۹۵۵)	۳۵۸,۵۵۰,۰۰۰	۰	مخارج نرم افزار
۹۳,۰۰۲,۶۸۸	۲۰۴,۹۴۷,۷۸۷	(۱۷۷,۵۰۶,۹۳۲)	۳۸۲,۴۵۴,۷۲۰	۰	جمع

### ۱۱- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	حساب جاری بانک رفاه (۳۶۵۳۲۷۲۵)
۴۴۴,۴	۶۷۲,۸۹۳,۸۳۱	حساب پشتیبان سپرده رفاه (۳۶۵۳۳۱۸۰)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	حساب جاری بانک رفاه (۵۲۲۵۹۵۶۳)
۷۴۵,۲۵۷,۲۳۶	۳,۳۸۶,۹۲۹,۴۸۷	حساب پشتیبان سپرده رفاه (۵۴۲۵۹۸۸۵)
۳۸۷,۱۱۸	۲۹,۰۶۲,۱۶۹	بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۱-۸۵-۱۰۱
۱,۰۸۹,۷۲۷	۱,۱۳۳,۴۸۴	بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۱-۸۹-۱۰۱
<u>۷۶۷,۱۷۸,۳۸۱</u>	<u>۴,۱۱۰,۰۰۸,۷۷۱</u>	جمع



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱۲- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱				نام شرکت کارگزاری
مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	گردش بستانکار	گردش بدمکار	مانده اول دوره	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۴,۷۷۲,۱۸۷,۴۷۶)	۲,۰۱۰,۶۶۱,۴۵۹	(۴۹۳,۹۴۳,۶۰۷,۱۸۲)	۴۹۵,۹۵۲,۲۶۸,۶۴۱	-	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
(۴,۷۷۲,۱۸۷,۴۷۶)	۲,۰۱۰,۶۶۱,۴۵۹	(۴۹۳,۹۴۳,۶۰۷,۱۸۲)	۴۹۵,۹۵۲,۲۶۸,۶۴۱	-	جمع

۱۳- بدهی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲۳۱,۸۱۲,۶۹۳	۷۵۵,۰۲۶,۹۲۷	مدیر
۲۳,۱۵۰,۶۰۰	۸۱,۳۳۵,۵۰۰	متولی
۹,۴۰۹,۳۵۶	۳۱,۳۳۴,۲۳۷	ضامن
۲۶,۵۲۳,۶۵۶	۲۶,۹۳۶,۷۲۰	حسابرس
۱۸۵,۶۲۳,۶۱۵	۲۶۲,۸۵۱,۵۸۸	ضامن سودآوری
۵۷۰,۰۰۰	-	بدهی به مدیر بابت افتتاح حساب
۲,۸۴۰,۷۲۰	۱,۴۳۴,۱۵۸	مطالبات مدیر بابت صدور / ابطال
۲۳,۹۰۲,۷۲۰	-	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
۷۲۴,۸۳۷,۳۸۰	۱,۱۲۸,۹۳۹,۱۶۰	جمع

۱۴- بدهی به سرمایه‌گذاران

بدهی به سرمایه‌گذاران متشکل از اقلام زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
(۷۰,۳۸۱)	(۷۰,۴۳۱)	بابت واحدهای ابطال شده
۱۰,۱۵۵,۶۰۲,۳۹۱	۱۲,۰۴۲,۷۱۹,۴۴۲	سودپرداختنی به سرمایه‌گذاران
۱۰,۱۵۵,۵۳۲,۰۱۰	۱۲,۰۴۲,۶۴۹,۰۱۱	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه  
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی  
 برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

**۱۵- سایر حسابهای پرداختی و ذخایر**

سایر حسابهای پرداختی بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	نام پرداختی
ریال	ریال	ذخیره تصفیه
۱۴.۷۸۶.۰۶۳	۳۳.۲۴۴.۴۴۸	واریزی نامشخص
۱.۳۲۰.۰۰۰	.	جمع
۱۶.۱۰۶.۰۶۳	۳۳.۲۴۴.۴۴۸	

**۱۶- خالص دارایی ها**

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۱۸۵.۹۵۴.۸۰۸.۴۷۴	۱۸۵.۰۳	۲۰۳.۶۵۵.۱۱۸.۸۵۴	۱۸۵.۷۶۷	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۲۰.۱۰۰.۳۰۰.۰۰۰	۲۰۰۰۰	۲۱.۹۲۵.۸۶۰.۰۰۰	۲۰۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۲۰۶.۰۵۵.۱۰۸.۴۷۴	۲۰۵.۰۳	۲۲۵.۵۸۰.۹۷۸.۸۵۴	۲۰۵.۷۶۷	جمع

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱۷- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سود (زیان) اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۲,۰۷۸,۶۰۵,۶۷۳	.	۲۲,۶۰۱,۶۶۷,۷۵۸
۱۹۹,۰۷۹,۰۰۸	.	.
۱۳۹,۳۵۳,۶۷۲	.	(۱۳۰,۸۵۵,۵۲۵)
۲,۴۱۷,۰۲۸,۳۵۳	.	۲۲,۴۷۰,۸۱۲,۲۳۳

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس

سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام

سود (زیان) ناتس از فروش اوراق مشارکت

۱۷-۱ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس

نام سهم	۱۳۹۲-۰۶-۳۱					
	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش سهام
بانک صادرات ایران	۲,۷۰۰,۰۰۰	۲,۶۶۱,۸۸۲,۰۰۰	۵,۸۸۸,۳۱۵,۶۶۰	۴۴,۶۵۸,۱۸۹	۲۴۲,۶۲,۲۱۲	۱,۳۶۹,۹۸۸,۳۶۹
پالایش نفت اهلسان	۲۳۸,۰۰۰	۱,۶۴۷,۳۵۹,۳۲۵	۸,۱۸۴,۱۳۱,۳۵۱	۲۴,۴۵۹,۳۸۳	۴۰,۵۸۴,۴۱۱	۱,۳۷۸,۳۷۸,۲۱۳
پالایش نفت بندر عباس	۸۰۰,۰۰۰	۵,۹۱۲,۸۷۳,۵۹۸	۴,۸۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۵۱۸,۷۲۶	۲۸,۲۷۸,۵۲۶	۱,۰۷۸,۷۷۲,۳۰۲
پالایش نفت تبریز	۹۱۸,۰۰۰	۱۹,۱۷۱,۳۱۳,۳۱۰	۱۲,۵۶۰,۴۳۹,۳۱۰	۱۰,۱۲۱,۴۲۸	۹۵,۸۵۶,۵۶۸	۵,۴۱۳,۶۱۱,۵۸۴
پالایش نفت لاران	۲۵,۰۰۰	۹,۰۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۱۵۵,۵۵۶	۴,۶۱۱,۴۴۲	۴,۵۱۲,۰۰۰	۱۷۱,۳۱۷,۱۸۰
پلی کرمان ایران	۲۲,۴۰۲	۲۲,۶۶۰,۰۰۰	۲۵,۶۸۵,۶۵۸	۱۴,۶۳۰	۱۷۸,۳۰۰	۱,۶۸۱,۷۷۲
تهران شیمی	۱۰۰	۵۴۲,۰۰۰	۶۱۹,۰۰۰	۲,۸۷۲	۳,۷۱۵	۱۵۶,۶۴۵
سرمایه گذاری آتیه مشاوران	۶,۰۵۲,۰۰۰	۲۱,۳۰۵,۵۸۵,۸۲۶	۱۴,۷۵۶,۷۷۶,۳۷۷	۱۶۵,۰۷۷,۵۲۸	۱۵۶,۰۷۷,۵۲۲	۶,۱۲۸,۰۰۰,۲۳۸
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	۵۰۰,۰۰۰	۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۷۹,۰۰۰	۱,۲۰۲,۵۰۰	۷,۶۷۳,۵۰۰
سرمایه گذاری پتروشیمی	۱,۴۱۵,۷۵۵	۲,۱۱۷,۳۲۷,۸۵۰	۲,۴۹۱,۳۲۲,۳۲۵	۱۶,۴۵۹,۹۱۰	۱۵,۶۲۸,۳۲۰	۳۳۲,۱۶۰,۱۱۵
سرمایه گذاری توسعه ملی	۷۰۰,۰۰۰	۱,۳۶۵,۶۷۸,۰۰۰	۱,۵۰۸,۱۸۸,۳۱۶	۱۷,۷۵۲,۲۲۱	۷,۳۲۸,۴۹۵	۵۷,۵۹۱,۷۷۵
سرمایه گذاری سپه	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۱۹,۳۳۲,۱۷۲	۴,۶۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۳۷۱,۸۸۰	۲۱,۸۱۶,۱۱۶	۳۴۰,۱۲۶,۸۷۰
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین	۱,۱۶۰,۰۰۰	۹,۳۱۶,۶۸۱,۳۶۶	۴,۵۲۱,۸۸۰,۰۰۰	۲۴,۸۳۵,۳۶۶	۲۱,۵۸۳,۳۰۷	۲۵,۹۶۱,۷۷۲,۰۰۰
سیمان دورود	۲۴,۰۰۰	۲۲۱,۳۷۸,۰۰۰	۲۲۲,۸۸۶,۲۰۰	۱,۸۰۸,۰۰۰	۱,۷۰۸,۸۸۰	۱۲,۳۷۶,۸۲۰
صنایع سیمان خرب	۲۵۰,۰۰۰	۲,۳۸۲,۴۰۰,۱۷۶	۵,۰۰۲,۳۸۸,۰۰۰	۱۲,۰۷۳,۵۸۲	۱۱,۴۱۱,۲۰۰	۱۷۴,۵۶۱,۸۳۱
صنایع شیمیایی ایران	۲,۱۹۹,۳۹۳	۵,۸۲۰,۳۸۸,۳۵۱	۴۸,۴۴۳,۵۶۴,۶۸۸	۴۰,۸۳۰,۳۲۹	۳۹,۱۵۲,۱۴۴	۱,۳۶۰,۸۷۳,۳۷۹
سنتی پیشرو	۱۰۰	۲,۳۷۷,۶۱۰	۱,۷۱۱,۳۷۶	۲۲,۴۶۴	۲۱,۳۸۸	۴,۶۶۱,۰۰۰
کرمین ایران	۶۰۰,۰۰۰	۲,۳۵۸,۳۶۹,۳۲۰	۲,۳۲۰,۵۵۵,۳۲۱	۱۷,۲۲۱,۵۱۱	۱۶,۳۶۶,۳۲۱	۷۸۸,۱۶۲,۲۲۷
گروه بهمن	۳,۲۲۷,۰۰۰	۶,۱۶۹,۴۳۱,۳۸۰	۷,۰۸۸,۶۳۵,۵۲۰	۲۲,۶۰۰,۵۵۵	۲۰,۸۱۲,۳۰۱	۹۸۹,۱۹۹,۹۹۰
مارگازین	۱۰۰	۱,۱۱۰,۰۰۰	۶۶۶,۴۶۶	۵,۸۷۲	۵,۵۵۰	۷۰۲,۳۱۲
مشاوران پروژه های نروگاس ایران	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۰,۳۴۱,۴۲۸,۵۸۶	۹,۳۲۶,۶۴۰,۵۷۸	۵۴,۸۶۱,۶۸۴	۵۴,۶۷۷,۴۴۲	۱,۶۰۰,۴۲۰,۰۰۰
بانک ملت	.	.	.	.	.	۱۳۷۹,۰۰۰-۹
جداری نسل	.	.	.	.	.	۳۶,۰۰۰,۳۸۳-
سرمایه گذاری بازنشستگی کشوری	.	.	.	.	.	۱۵۸,۳۳۲,۳۱۱-

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۳۹۲	۱۳۹۱/۱۳۹۱	۱۳۹۱/۱۳۹۱					نام سهم	
سود (زیان) فروش سهام	سود (زیان) فروش سهام	سود (زیان) فروش سهام	مذایق	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۵۰۳,۵۶۹,۹۲۴-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۱۸۳,۴۹۱,۲۰۷-	-	-	-	-	-	-	-	سنگ آهن گل گهر
۸۵,۱۲۳,۱۲۲-	-	-	-	-	-	-	-	فولاد خوزستان
۹۳۳,۵۰۰,۵۱۳-	-	-	-	-	-	-	-	گسترش نفت و گاز پارسیان
۲۰۰,۳۶۹,۰۷۸-	-	-	-	-	-	-	-	معدنی و صنعتی چادرملو
(۲۰,۷۵۶,۵۲۲)	-	۲۲,۶۰۱,۶۶۲,۲۵۸	(۱۲۳,۲۳۳,۰۲۸)	(۸۷۹,۰۳۹,۸۱۱)	۱۲۴,۱۰۰,۳۹۰,۰۷۰	۱۶۶,۳۹۶,۳۰۰,۰۰۰		

۱۷-۲ سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت

۱۳۹۱/۱۳۹۲	۱۳۹۱/۱۳۹۱	۱۳۹۱/۱۳۹۱					نام سهم
سود (زیان) فروش سهام	سود (زیان) فروش سهام	سود (زیان) فروش سهام	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۲۶۱۱,۸۶۱۶)	-	(۱۲۰,۸۵۵,۵۲۵)	(۳۲,۳۸۰,۵۵۸)	۸۰,۶۵۲,۵۱۱,۱۷۰	۸۰,۵۹۵,۰۳۷,۰۰۰	۸۰,۵۹۵	اوراق مشارکت بانک اعتبار
(۲۶۱۱,۸۶۱۶)	-	(۱۲۰,۸۵۵,۵۲۵)	(۳۲,۳۸۰,۵۵۸)	۸۰,۶۵۲,۵۱۱,۱۷۰	۸۰,۵۹۵,۰۳۷,۰۰۰		

۱۸- سود سهام

۱۳۹۱/۱۳۹۲	۱۳۹۱/۱۳۹۱	۱۳۹۱/۱۳۹۱					نام شرکت		
خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	هزینه تقزیل	جمع درآمد سود سهام	سود متعلق به هر سهم	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	تاریخ تشکیل مجمع	سال مالی	
-	-	۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۴,۸۱۶,۰۰۰)	۷۵۵,۱۸۴,۰۰۰	۲۰۰	۳,۸۰۰,۰۰۰	۳۱/۱/۱۳۹۲	۱۳۹۱/۱۳۹۰	سرمایه گذاری آتیه دماوند
-	-	۲۳۵,۰۰۰,۰۰۰	(۳۶,۵۵۹,۶۳۳)	۲۸۱,۴۴۰,۳۶۷	۳۰۰	۱,۳۵۰,۰۰۰	۲۵/۵/۱۳۹۲	۱۳۹۱/۱۳۹۰	مادیریت پروژه های نیروگاهی ایران
-	-	۱۰۰,۰۰۰	(۵۲)	۹,۹۴۸	۱۰۰	۱۰۰	۳۱/۱/۱۳۹۲	۱۳۹۱/۱۳۹۰	تهران شمس
-	-	۱۸۰,۰۰۰	(۱۰۰,۰۰۰)	۸۰,۰۰۰	۱,۸۰۰	۱۰۰	۳۱/۱/۱۳۹۲	۱۳۹۱/۱۳۹۰	صنعتی بهشهر
۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۸,۰۰۰	۵۱۳,۰۰۰	۲۱/۱۲/۱۳۹۱	۱۳۹۱/۱۳۹۰	صنایع شیمیایی ایران
-	-	۸۰,۰۰۰	(۲,۳۵۰)	۷۷,۶۵۰	۸۰۰	۱۰۰	۳۱/۱/۱۳۹۲	۱۳۹۱/۱۳۹۰	مراکزین
۵۲۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱,۸۱۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۸/۱۱/۱۳۹۱	۱۳۹۱/۱۳۹۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین
۲,۶۲۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۹,۳۶۱,۵۲۲)	۴۰,۶۷۸,۴۷۶	۵۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۱/۶/۱۳۹۲	۱۳۹۱/۱۳۹۱	جمع
		۱,۷۱۵,۳۳۷,۰۰۰	(۱۶۰,۳۱۳,۰۰۲)	۱,۵۵۴,۵۵۳,۹۹۸					



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

**۱۹- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب**

	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
	(ریال)	(ریال)	(ریال)		
سود اوراق مشارکت	۹۶۲,۵۹۱,۳۳۹	۰	۲۰۲,۵۹۸,۱۷۵	۱۹-۱	
سود اوراق اجاره	۰	۰	۰		
سود اوراق رهنی	۰	۰	۰		
سود سپرده و گواهی سپرده بانکی	۱۹,۷۳۷,۱۴۲,۱۶۰	۰	۲۲,۲۱۰,۱۰۹,۸۸۶	۱۹-۲	
	<u>۲۰,۶۸۹,۷۳۳,۳۹۹</u>	<u>۰</u>	<u>۲۲,۴۱۳,۷۰۸,۰۶۱</u>		

۱۹-۱- سود اوراق مشارکت

	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
	خالص سود اوراق (ریال)	خالص سود اوراق (ریال)	نرخ سود اوراق (ریال)	مبلغ اسمی (ریال)	تاریخ سررسید
اوراق مشارکت:	۹۶۲,۵۹۱,۳۳۹	۰	۲۰۲,۵۹۸,۱۷۵	۲۰٪	۱۳۹۲/۰۵/۳۰
واحد مالی فوریت (تسهیل)	۹۶۲,۵۹۱,۳۳۹	۰	۲۰۲,۵۹۸,۱۷۵	۱,۰۰۰,۰۰۰*	۱۳۹۱/۰۸/۱۸
	<u>۹۶۲,۵۹۱,۳۳۹</u>	<u>۰</u>	<u>۲۰۲,۵۹۸,۱۷۵</u>	<u>۱,۰۰۰,۰۰۰</u>	

\* مبلغی دوره مالی مورد گزارش تعداد ۳۲,۹۰۰ برگ خریداری ۴۰۰,۴۰۰ برگ اوراق مشارکت فوق به مبلغ اسمی هر برگ ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال فروخته شده است.

**صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه**  
**یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲**

۱۹-۲- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱					
سود خالص	سود خالص	سود خالص	هزینه تنزیل	نرخ سود (برس)	مبلغ اسمی سپرده بانکی (ریال)	تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه گذاری
۲۱,۶۶۷,۸۸۵	۰	۲۳,۳۱۱,۷۸۸	۳۰	۲۷	۲,۰۵۶,۳۷۵,۵۲۰	-	۱۳۹۱/۰۸/۰۶
۱۵,۲۳۰,۴۱۰,۶۸	۰	۱۷,۰۰۸,۳۱۹,۱۷۱	۲۳۷,۳۲۷	۲۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۱۳۹۱/۰۷/۰۵
۸,۱۶۵,۱۳۶	۰	۲۲,۸۱۹,۳۱۷	۲,۷۲۸	۲۷	۲,۳۵۵,۲۵۱,۸۷۸	-	۱۳۹۱/۱۱/۰۱
۱,۷۰۱,۷۴۰,۷۶۰	۱,۵۶۱,۳۱۲,۸۳۶	۶,۲۶۵,۰۹۲	۵۴۵	۲۷	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳۹۱/۰۲/۲۵
۱۶,۷۷۰,۶۱۲,۸۳۹	۱,۵۶۱,۳۱۲,۸۳۶	۱۷,۷۹۸,۸۹۴,۶۶۸	۲۵۱,۵۶۰	-	۱۰,۷۶۸,۰۰۰,۶۶۸	-	-
۲,۷۵۶,۵۲۷,۳۱۱	۰	۶,۶۱۱,۳۱۵,۲۱۸	-	۲۰٪	۲۶,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۲/۰۹	۱۳۹۱/۰۲/۰۹
۱۹,۷۷۷,۱۴۲,۱۶۰	۱,۵۶۱,۳۱۲,۸۳۶	۲۴,۴۱۰,۲۰۹,۸۸۶	۲۵۱,۵۶۰	-	۱۲,۲۱۵,۰۰۰,۶۶۸	-	-

سپرده بانکی:  
 سود سپرده بانکی (بانک  
 توسعه مالی اعتباری) ۱-  
 ۱۰۱-۸۵-۱۸۸۸۲  
 سود سپرده بانکی  
 (موسسه مالی  
 اعتباری) ۱-۱۸۸۸۲-  
 ۱۰۱-۲۲۵  
 سود سپرده های بانکی  
 (بانک رفاه) ۵۲۷۵۱۸۸۵  
 سود سپرده های بانکی  
 (بانک رفاه) ۲۶۵۳۳۱۸  
 جمع  
 گواهی سپرده  
 بانکی:  
 گواهی سپرده بانک  
 انصار  
 جمع کل

مبلغی دوره مالی مورد گزارش نموده ۱۸۴,۹۳۵,۱۸۴ برگ گواهی سپرده بانک انصار به مبلغ اسمی هر برگ ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال خریداری و تعداد ۱۸۴,۹۳۵ برگ آن فروخته شده است.

**۲۰- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار**

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
(۱,۹۰۴,۰۷۹,۲۶۷)	-	۶۸۷,۲۱۵,۵۰۰	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
(۲۰,۶۹۲,۵۰۰)	-	(۳۲,۸۶۰,۰۰۰)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق
۱۲۶,۹۹۳,۱۷۸	-	(۷۳۰)	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
-	-	-	تنزیل سود سهام دریافتی
-	-	-	تنزیل سود بانک
-	-	-	تنزیل اوراق با درآمد ثابت
(۱,۷۷۷,۷۷۸,۷۸۹)	-	۶۵۲,۳۵۴,۷۷۰	

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

**۲۱- سایر درآمدها**

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
-	-	۳۳۹,۳۱۰	سایر درآمدها
-	-	۳۳۹,۳۱۰	

**۲۲- هزینه های کارمزد ارکان**

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۵۱۷,۲۳۰,۱۲۱	-	۷۷۲,۰۱۰,۸۰۶	کارمزد مدیر
۸۲,۴۱۷,۶۶۶	۲,۷۴۶,۵۶۶	۸۱,۴۳۵,۵۰۰	کارمزد متولی
۹,۴۰۹,۲۵۶	۶,۰۷۶,۱۴۵	۲۱,۳۳۴,۲۳۷	کارمزد ضامن
۵۲,۷۷۴,۶۵۶	۲,۳۹۸,۴۱۶	۲۴,۹۳۶,۷۴۰	حق الزحمه حسابرس
۱۸۵,۶۴۳,۶۱۵	۶۰,۶,۲۸۶	۲۴۲,۸۵۱,۵۸۸	کارمزد ضامن سود آوری
۸۴۷,۶۷۵,۳۹۴	۱۴,۷۲۷,۶۱۱	۱,۱۶۴,۴۶۸,۸۷۱	جمع

**۲۳- سایر هزینه ها**

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۶,۲۷۸,۵۹۲	۳۹۲,۴۱۲	۶,۰۸۲,۳۸۶	هزینه تأسیس
۸۲,۱۷۳,۴۴۰	۵,۱۹۸,۳۴۰	۸۱,۹۷۳,۵۱۵	هزینه آبونمان
۱۳,۷۸۶,۰۶۲	-	۱۸,۴۵۸,۳۸۵	هزینه تصفیه
۱۸۰	-	۲۵,۰۰۰	هزینه کارمزد بانکی
۳۴۸,۰۹۵,۱۵۶	-	(۱۸۷,۳۸۲,۹۵۴)	هزینه تنزیل سود سهام دریافتی
۸,۴۳۵,۲۳۷	۱۴۲,۶۳۰	۳۵۱,۵۶۰	هزینه تنزیل سود سپرده بانکی
۴۶۰,۹۳۸,۶۸۸	۴۶۰,۹۳۸,۶۸۸	(۸۰,۴۹۳,۱۰۸)	جمع

**صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه**  
**یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲**

**۲۴- تعدیلات**

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۳,۶۸۲,۸۳۱,۸۰۰	.	۳,۸۷۹,۹۲۳,۴۲۱	تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری
.	.	.	سایر تعدیلات
<u>۳,۶۸۲,۸۳۱,۸۰۰</u>	<u>.</u>	<u>۳,۸۷۹,۹۲۳,۴۲۱</u>	

**۲۵- سود فصلی سرمایه‌گذاران**

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
.	.	۱۱,۴۲۵,۰۰۰,۰۰۰	سود سه ماهه اول سال
.	۸۴۳,۳۰۸,۱۱۰	۱۶,۱۴۴,۷۵۹,۸۵۲	سود سه ماهه دوم سال
۲۲,۴۸۸,۰۲۵,۵۰۱	.	.	سود طی دوره
<u>۲۲,۴۸۸,۰۲۵,۵۰۱</u>	<u>۸۴۳,۳۰۸,۱۱۰</u>	<u>۲۷,۵۸۹,۷۵۹,۸۵۲</u>	

**۲۶- تعهدات و بدهی‌های احتمالی**

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

**۲۷- سرمایه‌گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق**

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱

درصد نسبی	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
٪۱۱.۵۸	۲,۰۰۰	ممتاز	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر و اشخاص وابسته به وی
٪۱۴.۲۳	۱۸,۰۰۰	ممتاز	ضامن	بانک رفاه	ضامن و اشخاص وابسته به وی
<u>٪۱۵.۸۲</u>	<u>۲۰,۰۰۰</u>				<b>جمع</b>



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

**۲۸- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها**

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱					
طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	فروش سهام	خرید سهام	مانده (بدهی) / طلب
		(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق	خرید و فروش سهام	۲۶۲.۴۹۵.۷۸۳.۹۲۵	(۲۵۵.۷۶۲.۹۳۲.۹۹۰)	۶.۷۳۲.۸۴۸.۹۳۵

**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.