

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

با سلام؛

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مربوط به دوره میانی شش ماه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳ 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 رويه‌های حسابداری
۹- ۱۹	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 ۱۳۹۳/۰۷/۲۸ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس



ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	حمیدرضا هادی
متولی صندوق	مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین	محمد مرادی

صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

صورت خالص داراییها

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
دارایی ها:		
۵ سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۱۵,۹۸۷,۲۳۰,۴۱۳	۲۷,۲۳۵,۴۱۶,۲۱۶
۶ سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار یا در آمد ثابت	۷۰,۳۴۴,۶۷۱,۴۳۶	۴۶,۵۸۷,۳۱۴,۲۴۶
۸ حسابهای دریافتی	۸,۶۵۵,۶۸۱,۰۶۹	۷,۳۴۵,۱۶۰,۶۸۴
۹ سایر حسابهای دریافتی	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	.
۱۰ سایر داراییها	۳۰۸,۸۳۷,۷۶۹	۱۰۱,۰۱۲,۳۳۲
۱۱ موجودی نقد	۲,۸۹۴,۳۷۰,۲۳۱	۱,۰۴۳,۶۳۲,۸۸۲
۱۲ جاری کارگزاران	.	۶۶۳,۳۶۹,۷۱۲
جمع دارایی ها	۲۱۷,۴۴۱,۲۶۹,۱۱۸	۲۳۱,۸۷۵,۹۰۶,۰۷۲
بدهی ها:		
۱۲ جاری کارگزاران	(۵۰۰,۷۸۲,۷۱۳)	.
۱۳ پرداختی به ارکان صندوق	(۳,۵۲۷,۹۰۱,۴۶۷)	(۲,۶۲۵,۳۹۶,۱۸۴)
۱۴ پرداختی به سرمایه گذاران	(۴,۰۴۷,۶۳۳,۶۴۶)	(۷,۸۵۷,۱۷۳,۸۶۵)
۱۵ سایر حسابهای پرداختی و ذخائر	(۶۳,۹۳۸,۲۹۷)	(۵۱,۲۵۵,۳۸۷)
جمع بدهی ها	(۸,۱۴۰,۳۴۶,۱۲۳)	(۱۰,۵۳۳,۸۲۵,۵۳۶)
۱۶ خالص دارایی ها	۲۰۹,۳۰۱,۰۲۲,۹۹۵	۲۱۱,۳۴۲,۰۸۰,۵۳۶
خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی می باشد.

صندوق سرمایه گذاری نکین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

پایانگشت	دوره میانی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
	۱۳۹۳/۰۹/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	(ریال)	(ریال)	
درآمدها:			
سود(زیان) فروش اوراق بهادار	۷۳۱,۸۴۱,۹۹۹-	۲۲,۳۸۰,۸۱۲,۳۳۲	۱۷
سود سهام	۱,۸۶۶,۷۱۴,۱۸۴	۱,۵۵۳,۵۵۷,۳۹۸	۱۸
سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب	۲۰,۶۷۷,۸۷۸,۵۹۹	۲۲,۴۱۳,۷۰۸,۰۶۱	۱۹
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۳,۱۶۳,۶۷۶,۹۲۶-	۶۵۲,۳۵۴,۷۷۰	۲۰
سایر درآمدها	۵۰۷,۳۰۲,۹۷۲	۲۳۸,۳۴۴,۴۶۶	۲۱
جمع درآمدها	۱۹,۱۵۶,۳۷۸,۸۳۰	۲۷,۴۴۹,۸۷۷,۳۲۸	
هزینه ها:			
هزینه کارمزد و کارکن	۸۵۷,۸۲۲,۵۰۸-	۱,۱۶۴,۴۶۸,۸۷۱-	۲۲
سایر هزینه ها	۵,۲۲۹,۳۳۳,۱۱۷-	۱۰۶,۸۸۹,۸۴۶-	۲۳
جمع هزینه ها	۶,۰۸۷,۱۵۵,۶۲۵-	۱,۲۷۱,۳۵۸,۷۱۷-	
سود(زیان) ناخالص	۱۳,۰۶۹,۲۲۳,۲۰۵	۲۶,۱۷۸,۵۱۸,۶۱۱	
بازده میانگین سرمایه گذاری	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۳۰
بازده سرمایه گذاری در پایان دوره	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۳۱

صورت گردش خالص دارایی ها

پایانگشت	دوره میانی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	
	۱۳۹۳/۰۹/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	
تغییرات ناشی از صدور ابطال (-) و سوزان/خالص	۲۱۱,۳۲۲,۰۸۰,۵۲۶	۲۰۶,۵۵۱,۰۸۳,۳۷۴	
تغییرات ناشی از صدور ابطال (-) و سوزان/خالص	-	-	
تغییرات ناشی از صدور ابطال (-) و سوزان/خالص	۲۰,۳۱۰	۲,۶۵۳,۶۴۴,۴۶۸-	
تغییرات ناشی از صدور ابطال (-) و سوزان/خالص	-	-	
تغییرات ناشی از صدور ابطال (-) و سوزان/خالص	-	-	
تغییرات ناشی از صدور ابطال (-) و سوزان/خالص	-	-	
تغییرات ناشی از صدور ابطال (-) و سوزان/خالص	-	-	
تغییرات ناشی از صدور ابطال (-) و سوزان/خالص	۲۰,۹۴۰,۱۰۲,۹۹۵	۲۰,۵۳۷	
تغییرات ناشی از صدور ابطال (-) و سوزان/خالص	۲۰,۹۴۰,۱۰۲,۹۹۵	۲۰,۵۳۷	

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی می باشد.

سود(زیان) ناخالص

بازده میانگین سرمایه گذاری ۳۰	میانگین موازن وجود استفاده شده
بازده سرمایه گذاری در پایان دوره ۳۱	تغییرات ناشی از صدور ابطال (-) و سوزان/خالص
	خالص دارایی های پایان دوره

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

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 حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
- ج- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازرخرد 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 - 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.

۱-۲- تغییر نوع فعالیت صندوق

با ثبت صورتجلسه مجمع صندوق مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۰۹ مبنی بر تغییر نوع صندوق از صندوق در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با تضمین سود ۲۰٪ به صندوق در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود و تصویب اساسنامه و امید نامه جدید با رعایت قوانین و مقررات، از نظر سازمان بورس و اوراق بهادار تا یکماه بعد از تاریخ انتشار در روزنامه کثیرالانتشار صندوق (۱۳۹۳/۰۳/۰۸) بلا مانع اعلام گردید.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری 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 ۱۰۲۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران - خیابان ولیعصر - خیابان مطهری - نیش لارستان - پلاک ۳۲۶.

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 قصیر - کوچه مقدس (چهارم) - پلاک ۳۱ - واحد ۴.

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 ۴۱۸۲۳۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از سپهرودی شمالی - خیابان آپادانا - نیش کوچه شکوه - پلاک ۲ جدید.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های همراه صورت مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

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 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، 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.

۴-۱-۲- 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.

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
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

۲-۴- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، 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 علی الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی مانده 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 ۵ درصد از وجوه جذب شده در ذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۶۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبته با 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 با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و ۱۰ درصد تفاوت روزانه سود علی الحساب دریافتی ناشی از سپرده گذاری در گواهی سپرده با حساب های سرمایه گذاری بانک ها یا موسسات مالی و اعتباری ایرانی نسبت به بالاترین سود علی الحساب دریافتی همان نوع سپرده در زمان افتتاح سپرده
کارمزد متولی	سالانه ۰.۳ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۱۵۰ و حداکثر ۳۰۰ میلیون ریال خواهد بود
کارمزد شامن نقد شوندگی	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 ، مشروطاً 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 ۳۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته و با تصویب مجمع صندوق
کارمزد شامن 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
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۷ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، شامن 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 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 ترانزنامه 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
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

۵- سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم

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

صنعت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها
محصولات شیمیایی	۳,۶۴۰,۸۰۵,۱۰۴	۳,۳۵۲,۸۳۹,۳۶۲	٪۱۰۴	۳,۵۵۲,۱۷۹,۰۶۵	۲,۷۷۵,۸۳۹,۶۲۷	٪۱۰۵
آلود سازی، املاک و مستغلات	۶۲,۲۹۳,۸۸۰	۷۳,۸۲۵,۹۹۶	٪۰.۳	۲۵,۵۹۶,۸۰۵,۲۰۵	۱۹,۶۹۹,۳۹۶,۱۳۰	٪۸.۸۸
بانکها و موسسات اعتباری	۳,۳۲۳,۶۰۳,۶۴۵	۲,۳۲۵,۹۱۰,۸۴۵	٪۱.۷	۴,۳۱۶,۰۰۱,۳۴۰	۴,۳۱۶,۰۰۱,۳۴۰	٪۲
شرکت‌های چند رشته ای صنعتی	۴,۶۹۹,۷۸۰,۴۴۳	۴,۱۷۹,۳۷۸,۸۸۸	٪۱.۹۲	-	-	٪۰
صنایع	۲,۳۸۵,۰۷۲,۳۸۳	۲,۱۷۳,۶۰۶,۰۳۳	٪۱	-	-	٪۰
فلزات اساسی	۳,۸۸۵,۶۹۸,۰۵۰	۳,۰۱۴,۵۵۱,۶۱۸	٪۰.۹۴	-	-	٪۰
عرضه یوتی، گاز، پتروشیمی، گرم	۱,۳۰۱,۷۷۷,۷۳۷	۱,۰۳۲,۶۱۰,۴۸۵	٪۰.۳۸	-	-	٪۰
استخراج کانه های فلزی	۹۵۷,۵۲۷,۶۴۶	۸۰۸,۱۷۷,۱۸۶	٪۰.۳۷	-	-	٪۰
واسطه‌گری‌های مالی و پولی	-	-	٪۰.۰۰	۳۳۱,۰۶۰,۶۷۲	۳۳۱,۰۶۰,۶۷۲	٪۰.۱۵
فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	-	-	٪۰.۰۰	-	-	٪۰.۰۰
سرمایه گذاریها (سرمایه گذاری آیه دماوند)	-	-	٪۰.۰۰	-	-	٪۰.۰۰
	۱۹,۳۰۶,۵۵۸,۹۸۸	۱۵,۸۸۷,۳۳۰,۳۱۳	٪۷۰.۴۵	۳۶,۱۴۲,۲۱۳,۶۵۰	۹۷,۱۳۵,۴۱۶,۲۱۶	٪۱۲.۲۸

۶- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ (ریال)	۱۳۹۲/۱۲/۲۹ (ریال)
۶-۱ سرمایه گذاری در سپرده بانکی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۶-۱- سرمایه گذاری در سپرده بانکی به شرح زیر است:

نوع سپرده	تاریخ سپرده گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود درصد	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
				مبلغ (ریال)	نرخ سود	مبلغ (ریال)	نرخ سود
سپرده بانکی:							
سپرده گذاری نزد بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۱۰۱-۲۲۵	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	شش ماهه	۲۵	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
				۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

۷ - سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار بادرآمد ثابت یا علی الحساب

سرمایه گذاری در اوراق مشارکت بورسی و غیربورسی به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۵/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱					
تاریخ سررسید	نرخ سود	میانگین	بهای تمام شده	سود منتقله	تاریخ فروش	تاریخ فروش
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۱۳۹۳/۰۵/۲۵	۳۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۹۰۵,۹۳۳,۸۷۹	۱,۵۸۹,۶۸۹,۱۷۵	۵۸,۳۹۵,۶۱۳,۰۵۳	۲۶,۶۲۵,۰۶۱,۹۲۷
				-۱۹,۹۴۱,۳۵۹	-۱۹,۹۴۱,۳۵۹	-۵۷,۷۲۷,۶۸۱
			۵۶,۹۰۵,۹۳۳,۸۷۹	۱,۵۰۹,۷۴۷,۹۱۶	۵۸,۴۱۵,۶۷۱,۷۹۵	۲۶,۵۸۷,۳۱۳,۳۲۶
۱۳۹۳/۰۵/۲۳	۳۳٪	۱,۷۰۳,۷۶۶	۱۱,۵۹۸,۱۳۱,۳۲۷	۳۳۰,۸۹۸,۳۱۴	۱۱,۹۲۸,۹۹۹,۶۴۱	-
			۶۸,۵۰۴,۰۵۵,۲۰۶	۱,۷۴۰,۶۱۶,۱۳۰	۷۰,۲۴۹,۶۷۱,۳۲۶	۲۶,۵۸۷,۳۱۳,۳۲۶

اوراق مشارکت غیربورسی :
 اوراق با درآمد ثابت غیربورسی :
 زبان شلی از تغییر قیمت

اوراق مشارکت با درآمد ثابت تامین سرمایه
 امید

۸ - حسابهای دریافتنی

حسابهای دریافتنی به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۲۹/۱۲	۱۳۹۳/۳۱/۰۶			
تزیل شده	تزیل شده	تفاوت میانگین و تزیل شده	نرخ تزیل	تزیل نشده
(ریال)	(ریال)	(ریال)	عمرده	(ریال)
۲,۶۵۸,۵۳۲,۸۷۱	۶,۲۶۶,۷۵۹,۳۲۴	۳۶۷,۶۵۰,۴۰۶	۲۵	۷,۰۲۴,۳۱۰,۳۵۰
۲,۳۸۶,۶۲۷,۸۱۳	۱,۶۵۸,۹۲۱,۱۲۵	۶,۳۱۵,۳۴۴	۲۵ و ۸	۱,۸۶۵,۳۳۶,۲۸۹
۷,۲۴۵,۱۶۰,۶۸۴	۸,۶۵۵,۶۸۱,۰۶۹	۲۷۲,۳۶۵,۷۷۰	-	۸,۱۲۹,۶۴۶,۸۳۹
-	-	-	-	-
۷,۲۴۵,۱۶۰,۶۸۴	۸,۶۵۵,۶۸۱,۰۶۹	۲۷۲,۳۶۵,۷۷۰	-	۸,۱۲۹,۶۴۶,۸۳۹

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

*** برای تزیل سود دریافتنی هر سپرده بانکی از نرخ سود همان سپرده استفاده گردیده است .

صندوق سرمایه‌گذاری تکین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
 برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

۹- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	دریافتنی از ضامن سود آوری بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری
۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	جمع

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 استهلاك مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می‌باشد.
 مخارج انتقالی به دوره های آتی به تفکیک به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
مابده در پایان دوره مالی	مابده در پایان دوره مالی	مابده در ابتدای دوره مالی
(ریال)	(ریال)	(ریال)
۵,۶۹۰,۳۶۳-	۰	۵,۶۹۰,۳۶۳-
۳۲۲,۳۲۲,۶۶۹	۲۰۸,۸۲۷,۷۶۹	۱۰۲,۳۹۲,۲۰۰-
۳۱۶,۶۳۲,۳۰۶	۲۰۸,۸۲۷,۷۶۹	۱۷۷,۵۰۶,۹۱۳-
		۲۸۹,۳۵۲,۰۳۲
		۹۳,۰۰۲,۶۸۸
		جمع

۱۱- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	حساب جاری بانک رفاه (۵۳۲۵۹۵۶۳)
۱,۰۲۰,۸۵۱,۰۵۶	۲,۸۷۸,۶۸۹,۰۳۳	حساب پیشین سپرده رفاه (۵۳۲۵۹۸۸۵)
۱۱,۶۲۷,۶۴۲	۳,۵۴۱,۳۶۹	بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۱۰۱-۸۵
۶,۱۳۳,۱۸۴	۱,۱۳۹,۸۱۹	بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۱۰۱-۸۹
۱,۰۲۳,۶۳۲,۸۸۲	۲,۸۹۴,۳۷۰,۲۳۱	جمع

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

پادداشت های همراه صورت مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

۱۲- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱				نام شرکت کارگزاری
مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	گردش بستکار	گردش بدعکار	مانده اول دوره	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۶۶۲,۶۹۹,۷۱۲	۵۰۰,۷۸۲,۷۱۲-	۹۳۹,۹۲۵,۹۲۷,۹۲۴-	۹۳۸,۷۶۱,۷۶۵,۶۹۹	۶۶۲,۶۹۹,۷۱۲	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
۶۶۲,۶۹۹,۷۱۲	۵۰۰,۷۸۲,۷۱۲-	۹۳۹,۹۲۵,۹۲۷,۹۲۴-	۹۳۸,۷۶۱,۷۶۵,۶۹۹	۶۶۲,۶۹۹,۷۱۲	جمع

۱۳- بدهی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۱,۸۵۷,۱۸۵,۳۷۷	۲,۲۴۶,۲۷۰,۹۱۴	مدیر
۸۶,۵۵۳,۳۳۰	۸۲,۵۵۳,۱۲۴	مدیر مالی
۵۸,۶۷۵,۰۶۴	۱۰۰,۰۰۰,۵۰۶۰	شمارن
۲۴,۳۰۸,۷۳۰	۲۷,۵۸۸,۸۰۹	حسابرس
۵۹۳,۲۶۹,۵۷۲	۷۳۱,۲۶۰,۵۳۹	اعضای سوداگری
۳۵۰,۳۰۲۱	۳,۷۰۲,۰۲۱	مطالبات مدیر بابت صدور ابطال
-	۳۱۶,۰۲۰,۰۰۰	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
۲,۶۲۵,۳۹۶,۱۸۴	۳,۵۲۷,۹۰۱,۴۶۷	جمع

۱۴- بدهی به سرمایه گذاران

بدهی به سرمایه گذاران متشکل از اقلام زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
(۲۸,۵۸۰)	-	بابت تفاوت مبلغ واریزی با دستور
(۷۰,۲۲۱)	۲۴,۴۳۹,۸۲۴	بابت واحدهای ابطال شده
۷,۸۵۷,۲۷۲,۸۷۶	۲,۰۲۲,۱۸۲,۸۲۲	سودپیرماختی به سرمایه گذاران
۷,۸۵۷,۱۷۲,۸۶۵	۲,۰۲۷,۶۲۲,۶۴۶	

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

۱۵- سایر حسابهای پرداختی و ذخایر

سایر حسابهای پرداختی بشرح زیر می باشد:

نام پرداختی	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ذخیره تلفیه	ریال ۶۳,۹۳۸,۲۹۷	ریال ۵۱,۲۵۵,۴۸۷
جمع	۶۳,۹۳۸,۲۹۷	۵۱,۲۵۵,۴۸۷

۱۶- خالص دارایی ها

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

واحدهای سرمایه گذاری عادی	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	تعداد	ریال	تعداد	ریال
واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	۲۰,۰۰۰	۱۸۹,۳۰۱,۰۴۲,۹۹۵	۱۹۱,۳۴۲	۱۹۱,۳۴۲,۰۷۳,۹۱۵
جمع	۲۰,۹۳۰۱	۳۲۵,۵۸۰,۹۷۸,۸۵۴	۲۱۱,۳۴۲	۲۱۱,۳۴۲,۰۸۰,۵۳۶

۱۷- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سود (زیان) اوراق بهادار به شرح زیر است:

پادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به			سال مالی منتهی به
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس	۱۷-۱	۷۵۴,۵۰۰,۲۸۵	۲۲,۶۰۱,۶۶۷,۷۵۸	۴,۳۸۵,۵۴۶,۳۷۶
سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام		۰	۰	-۲۷۲,۳۶۹,۷۹۲
سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت	۱۷-۲	۲۲,۶۵۸,۲۸۶	-۱۲۰,۸۵۵,۵۲۵	-۱۹۱,۶۲۵,۲۵۲
		-۷۲۱,۸۴۱,۹۹۹	۲۲,۶۸۰,۸۱۲,۲۳۲	۲,۹۳۱,۶۴۱,۴۵۱

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

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

[illegible]

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

دوره مالی شش ماهه منتهی به							نام مال
۱۳۹۳/۰۶/۳۱							۱۳۹۲/۰۶/۳۱
تعداد	بهای فروش	لرزش فائز	کارمزد	سودزبان فروش لوری	سودزبان فروش لوری	سودزبان فروش لوری	نام مال
۸,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۲۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بایه گزاری بانک ناصر
۱۸,۸۸۰	۱۸,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۴۵۵,۰۰۰	۱۸,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	بایه گزاری بانک ناصر
-	-	-	-	-	-	-	بایه گزاری بانک ناصر
۳,۳۲۰,۰۰۰	۳,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۲۷۷,۹۱۳	۳,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	بایه گزاری بانک ناصر
۱۹۱,۶۲۸,۹۵۱	۱۹۱,۶۲۸,۹۵۱,۰۰۰	۱۹۱,۶۲۸,۹۵۱,۰۰۰	۱۶,۲۷۷,۹۱۳	۱۹۱,۶۲۸,۹۵۱,۰۰۰	۱۹۱,۶۲۸,۹۵۱,۰۰۰	۱۹۱,۶۲۸,۹۵۱,۰۰۰	بایه گزاری بانک ناصر

۱۸- سود سهام

صندوق سرمایه‌گذاری تکین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

نام شرکت	دوره مالی شش ماهه منتهی به						سال مالی منتهی به
	۱۳۹۳/۰۹/۳۱						۱۳۹۳/۱۲/۳۱
	تاریخ مجمع	تعداد سهام مستطاعه در زمان مجمع	سود منعلق به هر سهام	جمع درآمد سود سهام	خرید توزیع	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	۳۱/۰۹/۱۳۹۳	۳۳۳,۳۳۳	۱,۰۰۰	۳۳۳,۳۳۳,۰۰۰	۳۷,۳۳۵,۳۹۰	۳۸,۰۰۰۷,۳۳۱	*
پتروشیمی فن آوران	۱۸/۰۹/۱۳۹۳	۲۰,۰۰۰	۲,۵۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۳۹۹,۱۱۵	۱۳۳,۵۲۰,۸۸۵	*
فولاد مبارکه اصفهان	۳۱/۰۹/۱۳۹۳	۳۰۰,۰۰۰	۳۵۰	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۶۳۳,۷۶۰	۱۷۸,۳۷۵,۸۳۹	*
فولاد خوزستان	۳۸/۰۹/۱۳۹۳	۳۹,۰۰۰	۱,۴۵۰	۵۶,۵۵۰,۰۰۰	۳۵,۸۸۱,۳۹۰	۳۳۱,۷۱۸,۶۳۱	*
بانک تجارت	۳۱/۰۹/۱۳۹۳	۲,۳۹۸,۳۵۵	۱۷۰	۴۰۷,۳۲۷,۳۵۰	۴۹,۰۲۵,۳۲۰	۳۵۵,۳۰۲,۰۳۰	*
پتروشیمی زاگرس	۱۵/۰۹/۱۳۹۳	۴۰,۰۰۰	۴,۵۰۰	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۷۰۰,۳۳۵	۱۶۸,۲۹۹,۶۷۵	*
پتروشیمی خراسان	۳۱/۰۹/۱۳۹۳	۴۰,۰۰۰	۴,۱۰۰	۱۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۱۸,۸۴۰	۱۷۵,۷۱,۱۵۷	*
گشتش نفت و گاز پارسین	۳۱/۰۹/۱۳۹۳	۵,۰۰۰	۱۰,۴۵۰	۵۲,۲۵۰,۰۰۰	۳,۱۷۰,۱۱۰	۵۱,۱۳۳,۹۸۹	*
تولید برق صنایع مینا	۱۵/۰۹/۱۳۹۳	۹۰,۰۰۰	۹۷۵	۸۷,۶۵۰,۰۰۰	۸,۸۶۱,۳۵۰	۷۸,۷۸۸,۵۴۷	*
سرمایه گذاری آتیه صنعتی	-	*	*	*	*	*	۳۳۸,۱۸۲,۸۱۰
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران	-	*	*	*	*	*	۲۲۳,۳۰۰,۳۳۵
تهران شیمی	-	*	*	*	*	*	۹,۳۳۸
صنایع پخش	-	*	*	*	*	*	۱۹۹,۸۸۷
صنایع شیمیایی ایران	-	*	*	*	*	*	*
مار گریز	-	*	*	*	*	*	۷۵,۵۵۰
گسترش نفت و گاز پارسین	-	*	*	*	*	*	*
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی شامی	-	*	*	*	*	*	۲۲۰,۳۷۵,۳۳۳
گسترش نفت و گاز پارسین	-	*	*	*	*	*	۲,۱۵۰,۳۴۱,۳۴۱
سرمایه گذاری مسکن تهران	-	*	*	*	*	*	۸۸۴,۳۰۰,۳۳۹
پتروشیمی پردیس - هویس	-	*	*	*	*	*	۵۳۳,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری غدیر	-	*	*	*	*	*	۲۷,۳۷۹,۳۳۶
سرمایه گذاری ساختمان ایران	-	*	*	*	*	*	۵۰۳,۹۵,۳۷۱
بین المللی توسعه ساختمان	-	*	*	*	*	*	۵۱,۳۳۴,۳۷۷
صنایع شیمیایی طرح فارس	-	*	*	*	*	*	۲۷,۳۳۱,۳۳۴
				۲,۰۶۱,۷۰۰,۳۵۰	۱۷۲,۳۵۶,۱۴۰	۱,۸۴۴,۳۱۲,۱۸۲	۱,۵۵۳,۵۵۷,۳۷۸
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۵,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵,۰۰۰,۰۰۰
							۲,۰۰۰,۰۰۰
							۱,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
							۵۰,۰۰۰,۰۰۰

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

۱۹- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

پادداشت	دوره میانی شش ماهه منتهی به		شش ماهی منتهی به
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۱۹-۱ سود اوراق مشارکت	۵,۰۳۳,۰۴۹,۹۳۶	۲,۰۳۵,۸۸۱,۱۷۵	۹۸۸,۰۱۴,۶۹۱
۱۹-۲ سود سپرده و گواهی سپرده بانکی	۱۵,۶۳۴,۸۲۸,۸۷۳	۲۲,۲۱۰,۰۰۰,۸۸۴	۴۱,۸۴۳,۸۵۴,۰۵۱
	۲۰,۶۶۷,۸۷۸,۸۱۹	۲۲,۲۴۵,۸۸۲,۰۵۹	۴۲,۸۳۷,۷۴۵,۷۴۲

۱۹-۱- سود اوراق مشارکت

اوراق مشارکت:	دوره میانی شش ماهه منتهی به		شش ماهی منتهی به
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۰
	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی	خالص سود اوراق
		(ریال)	(ریال)
انبار چادرملو (صدا)	۱۳۹۳/۰۷/۰۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۱۳,۵۱۹,۰۹۳
بانک ملی ایران (انسانید)	۱۳۹۳/۰۵/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۳۳,۳۴۲,۸۸۸
انبار رانیل	۱۳۹۳/۱۰/۲۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۴۳,۳۹۸,۶۲۳
		۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۰۰,۲۵۴,۵۱۳
			۲۰,۳۵۹,۸۸۱,۱۷۵
			۹۸۸,۰۱۴,۶۹۱

۱۹-۲- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

سپرده بانکی:	دوره میانی شش ماهه منتهی به		شش ماهی منتهی به
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۰
	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی سپرده بانکی	سود خالص
		(ریال)	(ریال)
سود سپرده بانکی (بانک توسعه مالی اعتباری) - ۱۰۰۱-۳۵۰۰-۱۸۸۸۲	۱۳۹۳/۰۸/۰۶	۵۲,۸۲۰,۶۹۴	۲۲,۳۱۱,۱۸۸
سود سپرده بانکی (موسسه مالی اعتباری) - ۱۸۸۸۲-۱۰۰۱-۳۵۰۰	۱۳۹۳/۰۷/۰۵	۱۵,۳۳۰,۸۲۱,۹۱۰	۱۵,۳۳۲,۳۳۵,۸۱۹
سود سپرده های بانکی (بانک رفاه) ۵۳۳۹۸۸۵	۱۳۹۳/۱۱/۰۱	۱۹,۰۸۸,۷۵۱	۱۱,۰۸۸,۷۵۰
سود سپرده های بانکی (بانک رفاه) ۳۴۵۳۳۱۸	۱۳۹۳/۱۲/۲۵	-	-
جمع		۷۷,۲۳۹,۲۶۷,۳۵۵	۴۸,۷۳۲,۲۷۴,۷۵۷
گواهی سپرده بانکی:	۱۳۹۳/۰۶/۰۹	۳۴,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰
گواهی سپرده بانک اعتباری	۱۳۹۳/۰۶/۰۹	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع کل		۹۷,۲۳۹,۲۶۷,۳۵۵	۹۷,۲۳۹,۲۶۷,۳۵۵

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲۰- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱		سود زیان تحقق نیافته سهام سود زیان تحقق نیافته لوری اجاره
	ریال	ریال	
(۱,۷۵۷,۰۸۶,۳۸۹)	۶۵۳۵۳۷۷۰	(۳,۱۳۲,۵۳۷,۰۲۳)	
(۳۰,۶۹۲,۵۰۰)	-	(۳۱,۱۳۹,۹۰۴)	
(۱,۷۷۷,۷۷۸,۸۸۹)	۶۵۳۵۳۷۷۰	(۳,۱۶۳,۶۷۶,۹۲۷)	

۲۱- سایر درآمدها

سایر درآمدها شامل درآمد مالی ناشی از تفاوت بین ارزش تئوری شده و ارزش اسمی درآمد سود سهام، اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب و سود سپرده های بانکی است که در دوره مالی قبل طی یادداشت های ۱۸ الی ۲۰ از درآمد سود لوری بهادار کسر شده و طی دوره میانی مورد گزارش تحقق یافته است. جزئیات درآمد مذکور به شرح زیر می باشد.

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱		یادداشت	تعدیلات ناشی از تغییر قیمت در آمد سود سهام سایر درآمدها
	ریال	ریال		
۱,۷۵۷,۰۸۶,۳۸۶	۸,۹۳۶,۳۳۶	۳۱-۱		
۲۸۲,۶۷۳,۴۶۲	۴۸,۳۷۷,۶۳۶			
۲۵۲,۳۴۰	۱,۰۱۰			
۴,۰۴۰,۱۱۴,۷۹۸	۳۴۸,۴۴۴,۴۶۶	۵۰۷,۲۰۴,۹۷۲		

۳۱-۱ تغییر ارزش قیمت سهام موجود در پرتفو صندوق که طی سال مالی مورد گزارش شناسایی گردیده است.

۲۲- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱		کارمزد مدیر کارمزد متولی کارمزد ضامن حق الزحمه حسابرس کارمزد ضامن سود آوری جمع
	ریال	ریال	
۱,۸۷۴,۱۴۹,۳۴۶	۷۳,۰۱۰,۸۰۶	۵۸۹,۱۸۴,۵۴۸	
۱۵۹,۸۴۶,۳۸۰	۸۱,۴۳۵,۵۰۰	۸۲,۵۵۳,۱۲۴	
۵۸,۶۷۵,۰۶۴	۳۱,۲۲۴,۲۳۷	۱۰,۰۰۵,۰۶۰	
۵۲,۱۴۵,۴۶۰	۲۶,۹۳۶,۷۴۰	۲۷,۵۸۸,۸۰۹	
۵۹۳,۳۶۹,۵۷۲	۲۶۳,۸۵۱,۵۸۱	۱۴۸,۴۹۰,۹۶۷	
۲,۷۳۹,۰۸۵,۷۳۲	۱,۱۶۴,۴۶۸,۸۷۱	۸۵۷,۸۲۳,۵۰۸	

صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

۲۳- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۱۱,۹۴۵,۸۶۵	۶,۰۸۲,۳۸۶	۵,۶۹۰,۲۶۳	هزینه تأسیس
۱۸۰,۰۵۴,۴۹۱	۸۱,۹۷۳,۵۱۵	۱۰۳,۴۹۴,۳۰۰	هزینه آونمان
۳۶,۴۶۹,۴۳۴	۱۸,۴۵۸,۳۸۵	۱۳,۶۸۳,۸۱۰	هزینه تصفیه
۸۷,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۵,۱۰۸,۴۶۵,۷۴۴	هزینه کارمزد بانکی
۰	۳۵۱,۵۶۰	۰	هزینه توزیع سود سیرده بانکی
<u>۱۱۳,۸۴۳,۵۳۳</u>	<u>۱۰۶,۸۱۹,۸۴۶</u>	<u>۵,۳۳۹,۳۳۳,۱۱۷</u>	جمع

۲۴- تعدیلات

سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۴,۵۳۰,۳۱۱,۴۱۹	۳,۸۷۹,۹۴۳,۴۲۱	۴,۵۲۸,۳۳۴,۵۵۷	تعدیلات ناشی از صدور و لیستال واحدهای سرمایه گذاری
<u>۴,۵۳۰,۳۱۱,۴۱۹</u>	<u>۳,۸۷۹,۹۴۳,۴۲۱</u>	<u>۴,۵۲۸,۳۳۴,۵۵۷</u>	

۲۵- سودفصلی سرمایه گذاران

سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱۱,۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۵۲,۳۶۵,۳۰۴	سود سه ماهه اول سال
۱۶,۱۴۴,۷۵۹,۸۵۲	۱۶,۱۴۴,۷۵۹,۸۵۲	۴,۰۳۳,۱۸۲,۸۳۳	سود سه ماهه دوم سال
۳۳,۴۸۸,۰۲۵,۵۰۱	۰	۰	سود سه ماهه سوم سال
۱۹,۰۱۰,۳۴۹,۸۵۶	۳۳,۴۸۸,۰۲۵,۵۰۱	۶۹,۰۸۸,۳۳۵,۲۰۹	سود طی دوره قبل
<u>۶۹,۰۸۸,۳۳۵,۲۰۹</u>	<u>۵۰,۰۷۷,۷۸۵,۳۵۳</u>	<u>۸۳,۱۶۳,۶۸۴,۳۳۵</u>	

صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

۲۶- تعهدات و بدهی های احتمالی

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

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱				نام	اشخاص وابسته
درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری		
٪۰.۹۷	۳.۰۰۰	٪۰.۹۷	۳.۰۰۰	مدیر صندوق	ممتاز	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر و اشخاص وابسته به وی
٪۸.۷۸	۱۸.۰۰۰	٪۸.۷۵	۱۸.۰۰۰	ضامن	ممتاز	بانک رفاه	ضامن و اشخاص وابسته به وی
٪۹.۷۵	۳۰.۰۰۰	٪۹.۷۳	۳۰.۰۰۰				جمع

۲۸- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱				نوع وابستگی	موضوع معامله	طرف معامله
خرید سهام	فروش سهام	خرید سهام	فروش سهام			
مابده (بدهی) / مطلب	مابده (بدهی) / مطلب	مابده (بدهی) / مطلب	مابده (بدهی) / مطلب			
در پایان دوره	در پایان دوره	در پایان دوره	در پایان دوره			
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)			
(۵۰۰.۷۸۲.۷۱۳)	(۹۳۹.۹۲۵.۹۳۷.۹۳۴)	۹۳۹.۴۲۵.۱۴۵.۲۱۱	۹۳۹.۴۲۵.۱۴۵.۲۱۱	مدیر صندوق	خرید و فروش سهام	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران

۲۹- 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.



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

شماره ثبت

(در سازمان بورس و اوراق بهادار)
(در مورد ثبت شرکت ها و مؤسسات غیر تجاری)

۱۱۰۹۰
۳۰۰۲۲

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک چیست؟

صندوق سرمایه‌گذاری مجموعه‌ای از سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار می‌باشد. در واقع می‌توان آن را به صورت شرکتی در نظر گرفت که در آن افراد مختلف سرمایه خود را روی هم می‌گذارند و در سبدی از اوراق بهادار سرمایه‌گذاری می‌کنند. در نتیجه، شما به جای سرمایه‌گذاری در یک سهم یا اوراق مشارکت خاص در یک صندوق سرمایه‌گذاری مشترک سرمایه‌گذاری می‌کنید. شما براساس قوانین و مقررات مرتبط با پرداخت مبلغی در مجموعه‌ی سبد سرمایه‌گذاری می‌کنید. همین تنوع در سرمایه‌گذاری سبب کاهش خطر آن می‌شود و سبب افزایش جذابیت صندوق سرمایه‌گذاری می‌شود. صندوق سرمایه‌گذاری به سه روش به سرمایه‌گذاران خود سود می‌دهد.

- (۱) سود ناشی از معاملات سهام یا اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه‌گذاری
- (۲) سود نقدی سهام و یا بهره‌ی پرداخت شده به اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه‌گذاری.
- (۳) افزایش ارزش سهم سرمایه‌گذار در صندوق سرمایه‌گذاری که سرمایه‌گذار می‌تواند با فروش سهم خود در صندوق سود کسب کند. معمولاً صندوق‌ها این امکان را به شما می‌دهند که به جای دریافت سود نقدی، آن را دوباره در خود صندوق، سرمایه‌گذاری کنید و بدین ترتیب مالک تعداد بیشتری از واحدهای صندوق شوید.

مزایای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

- (۱) مدیریت حرفه‌ای: یکی از مزایای مهم صندوق‌های سرمایه‌گذاری آن است که توسط گروهی از تحلیل‌گران و افراد حرفه‌ای مدیریت می‌شوند و همین مسأله نکته‌ی بسیار مهمی برای سرمایه‌گذاران به ویژه سرمایه‌گذاران خرد و غیر حرفه‌ای به شمار می‌رود.

۲) تنوع: براساس تئوری های مالی با افزایش تنوع در سرمایه گذاری می توان خطر سرمایه گذاری را کاهش داد و کاهش قیمت یک سهم را با افزایش در سایر اوراق بهادار جبران کرد. معمولاً سبد صندوق های سرمایه گذاری بزرگ حاوی ده ها سهم و یا اوراق مشارکت متنوع است تا خطر سرمایه گذاری به حداقل برسد.

۳) سادگی: سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری ساده است و نیازی به تحلیل های پیچیده ندارد.

معایب صندوق های سرمایه گذاری

۱) مدیریت حرفه ای: همانطور که مدیریت حرفه ای یکی از مزایای صندوق های سرمایه گذاری است یکی از معایب آن نیز به شمار می رود. چون مدیران حرفه ای ممکن است به فکر منافع خود باشند و همواره در جهت بهتر شدن بازدهی سرمایه گذاران عمل نکنند (به ویژه اگر در آمد آن ها ارتباط چندانی با سود صندوق نداشته باشد).

۲) تنوع زیاد: تنوع بیش از حد ممکن است سبب کاهش بازدهی سرمایه گذار شود زیرا اگر در یک سهم سود زیادی کسب کنید به دلیل آنکه آن سهم بخش کوچکی از سبد را تشکیل می دهد، بازدهی شما تغییر چندانی نخواهد داشت.

انواع صندوق های سرمایه گذاری

صندوق های سرمایه گذاری بسیار متنوعی در سطح جهان وجود دارد. ولی به طور کلی صندوق های سرمایه گذاری در سه دسته از ابزارهای مالی سرمایه گذاری می کنند: اوراق دارایی (سهام)، اوراق بدهی (اوراق قرضه شرکتی) و اوراق قرضه/مشارکت دولتی (بدون ریسک). بازده صندوق های سرمایه گذاری، با استفاده از ارزش خالص دارایی یا NAV ارزیابی شده و واحدهای آن قیمت گذاری می شوند. یکی از انواع معروف صندوق های سرمایه گذاری، صندوق سرمایه گذاری قابل معامله در بورس (Exchange Traded Fund) یا ETF نام دارد که گرچه مانند صندوق های سرمایه گذاری معمولی است ولی مانند یک سهم در بازار سرمایه معامله و قیمت آن در نتیجه ی عرضه و تقاضا مشخص می شود.



ارزش خالص دارایی‌ها یا NAV (Net Asset Value)

همانطور که گفته شد شما با پرداخت مبلغی مالک بخشی از صندوق سرمایه‌گذاری می‌شوید. NAV یا ارزش خالص دارایی‌ها در واقع ارزش مجموعه‌ی سرمایه‌گذاری صندوق تقسیم بر تعداد سهام آن است که در پایان هر روز معاملاتی با توجه به تغییرات قیمت سهام، اوراق بهادار و سودهای نقدی تعلق گرفته به آن محاسبه می‌شود.

خلاصه‌ای از صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

صندوق نگین رفاه در تاریخ ۱۳۹۱/۰۱/۱۶ با دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار (سبا) به عنوان صندوق سرمایه‌گذاری موضوع بند ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذر ماه سال ۱۳۸۴، فعالیت خود را آغاز کرد. این صندوق با شماره ۱۱۰۹۰ نزد سبا و با شماره ۳۰۰۲۲ نزد اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. 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 دارایی‌های صندوق که عمدتاً شامل سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس می‌شود، توسط مدیر سرمایه‌گذاری صندوق صورت می‌گیرد.



بازده صندوق

بطور کلی هدف از تشکیل صندوق سرمایه‌گذاری، تامین بازده مورد انتظار سرمایه‌گذاران ضمن به حداقل رساندن ریسک سرمایه‌گذاری می‌باشد. بر طبق بند ۲ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق، اطلاعات بازدهی صندوق شامل بازدهی سالانه صندوق از ابتدای تاسیس تا پایان سال شمسی گذشته به تفکیک هر سال شمسی، بازدهی سالانه صندوق از ابتدای سال شمسی جاری تا تاریخ گزارش به طور روزانه، بازدهی صندوق در یک سال، سه ماه، یک ماه و یک هفته گذشته و نمودار بازدهی هفتگی صندوق از ابتدای تاسیس در مقایسه با نمودار کل بورس اوراق بهادار (TEDPIX) و به روز رسانی آن در پایان هر هفته صورت می‌پذیرد. در این تارنما دو نوع بازده به صورت ساده و سالانه شده، محاسبه گردیده که بازده ساده از حاصل تفریق خالص ارزش روز هر واحد در ابتدای دوره مورد نظر با خالص ارزش روز هر واحد در پایان دوره مورد نظر، تقسیم بر خالص ارزش روز هر واحد در ابتدای دوره بدست می‌آید. در بازده سالانه شده بازدهی دوره‌های کمتر از یکسال، تبدیل به بازدهی سالانه می‌شود. به عنوان مثال برای تبدیل بازده ساده یک ماه به بازده سالانه، بازده ساده را پس از جمع با عدد یک به توان ۱۲ رسانده و از یک کسر می‌نماییم. سازوکار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.



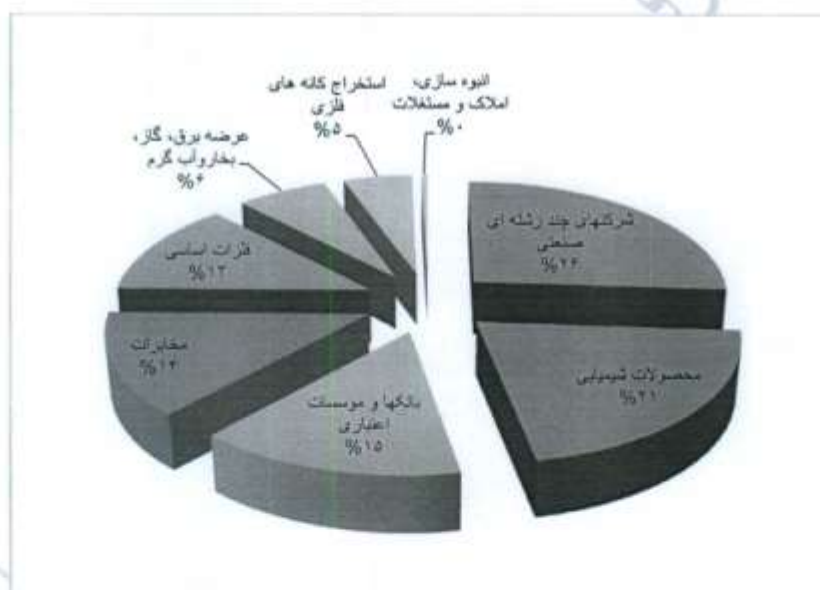
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری در پایان هر ماه در طی دوره فعالیت مورد نظر صندوق، مشاهده می شود.

تاریخ	نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری (ریال)
۱۳۹۳/۰۱/۳۱	۱,۰۱۲,۲۹۴
۱۳۹۳/۰۲/۳۱	۱,۰۲۹,۵۰۶
۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱,۰۴۳,۱۲۸
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۹۹۲,۷۶۴
۱۳۹۳/۰۵/۳۱	۱,۰۰۵,۶۹۷
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱,۰۰۰,۰۰۰



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم هر صنعت نسبت به کل سبد سهام و حق تقدم خرید سهام ۱۳۹۳/۰۶/۳۱



**آخرین وضعیت صندوق:**

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی‌ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ در جدول زیر منعکس گردیده است:

۲۰۹,۳۰۱,۰۲۲,۹۹۵	کل خالص ارزش دارایی‌ها (ریال)
۲۰۹,۳۰۱	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری

منافع صندوق برای کارگزاری:

منافع مالی و غیر مالی حاصل از راه اندازی، اداره و سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه در طول فعالیت صندوق برای کارگزاری بانک رفاه کارگران را می‌توان بدین شرح بیان کرد.

۱. درآمد ناشی از سرمایه‌گذاری در صندوق

تعداد و مبلغ خرید واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق توسط کارگزاری بانک رفاه را در جدول زیر مشاهده می‌کنیم. قابل ذکر است در حال حاضر ارزش هر واحد سرمایه‌گذاری صندوق ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال می‌باشد و کارگزاری مالکیت ۸۰,۰۰۰ واحد از واحدهای صندوق را داراست.



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

شماره ثبت

(دره سرمایه‌های خرس و ایران، تهران)
(دره برودت کت شرکت افلا و بهمن‌هاست غیر تجاری)

۱۱۰۹۰
۳۰۰۳۳

تعداد	قیمت خرید واحدها (ریال)
۳,۲۰۷	۱,۰۱۷,۷۷۶
۱۹,۱۲۳	۱,۰۴۵,۸۱۶
۵۷,۶۷۰	۱,۰۴۰,۳۹۳
جمع	۸۰,۰۰۰

تعداد واحدهای ممتاز	قیمت خرید واحدها (ریال)
۲۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰

همچنین میزان سودهای فصلی دریافتی کارگزاری بانک رفاه در جدول زیر قابل مشاهده می باشد :

تاریخ	سود صندوق (ریال)
۱۳۹۱/۰۸/۲۵ سود فصلی تابستان ۹۱	۱۳,۳۴۰,۰۰۰
۱۳۹۱/۱۰/۰۹ سود فصلی پاییز ۹۱	۴,۳۳۳,۶۱۵,۰۰۰
۱۳۹۲/۰۱/۱۱ سود فصلی زمستان ۹۱	۴,۰۶۱۷۰۶,۰۰۰
۱۳۹۲/۰۴/۰۹ سود فصلی بهار ۹۲	۴,۵۹۳,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۲/۰۷/۰۷ سود فصلی تابستان ۹۲	۴,۷۹۹,۱۳۲,۰۰۰
۱۳۹۲/۱۰/۰۷ سود فصلی پاییز ۹۲	۴,۴۳۳,۳۳۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۰۱/۱۶ سود فصلی زمستان ۹۲	۳,۰۴۸,۵۹۶,۰۰۰
۱۳۹۳/۰۴/۱۰ سود فصلی بهار ۹۳	۱۱,۴۴۳,۶۵۸,۶۸۰



۲. کارمزد مدیریت صندوق

درآمد کارمزد کارگزاری که به عنوان مدیر صندوق به فعالیت می پردازد در طول دوره ۲,۴۴۶,۲۷۰,۹۱۴ ریال می باشد.

ناصر شریعتی

مدیر صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

