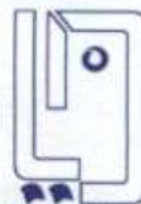


دایارایان
موسسه حسابرسی و خدمات مالی
مستند سازان بورس و اوراق بهادار

اعضای جامعه حسابداران رسمی ایران (IACPA)
اعضای انجمن حسابداران مدیریت آمریکا (IMA)

«بسمه تعالی»



Member of Iranian Association of
Certified Public Accountants (IACPA)
Registered Audit Firm in Stock Exchange Organization

تاریخ: ۱۳۹۳/۸/۲۰

شماره: ۹۳/۴۲۹د

مدیریت محترم

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

باسلام،

احتراماً بدینوسیله سه نسخه گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل برای
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۶/۳۱ ارسال می گردد.

علی امانی

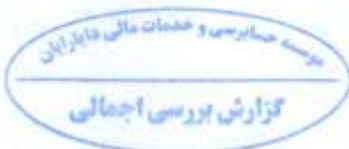
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

۱۳۹۳، ۸، ۲۴ دریافت گردید.

تهران- میدان قاجاریه- کوچه کلهرن- پلاک ۵ کد پستی: ۱۴۵۸۱۵۱۴

تلفن: ۸۲۱۴۴۰۰۰ و ۸۸۸۲۱۱۷۸ پست الکترونیک: info@dayarayan.com وب: www.dayarayan.net

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
به انضمام
صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

فهرست مندرجات

گزارش‌های مالی ارائه شده برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

عنوان	شماره صفحه
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل صورتهای مالی مشتمل بر :	۱ و ۲
خلاصه مندرجات صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی و تأیید آن توسط مدیر صندوق	۱
صورتهای خالص دارایی‌ها	۲
صورتهای سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها	۳
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی شامل :	
تاریخچه فعالیت	۴ تا ۶
مبنای تهیه صورتهای مالی	۶
خلاصه تعاریف و اهم رویه‌های حسابداری	۶ تا ۸
توضیحات مربوط به اقلام منعکس در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی	۹ تا ۲۰



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل به مجمع صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

مقدمه

۱- صورت خالص دارائی های صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و تغییرات در خالص دارائی های آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۹ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با مدیر صندوق است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بند ۳، بررسی اجمالی این موسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰ انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمیتواند اطمینان باید از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

۳- سرفصل سایر حسابهای دریافتنی بشرح یادداشت شماره ۹ توضیحی بابت مبلغ ۱۹,۴۵۰ میلیون ریال طلب از شرکت تامین سرمایه امید بابت جبران مابه التفاوت بازده تعهد شده نسبت به عملکرد میباشد که در اجرای مفاد اساسنامه در این حساب منعکس شده است. در غیاب تاییدیه طرف حساب، حصول اطمینان از قابلیت بازیافت این رقم و در نتیجه تعیین لزوم یا عدم لزوم احتساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بابت آن، امکانپذیر نشده است. موضوع فوق صرفنظر از عدم قابلیت پرداخت این مبلغ از منابع صندوق میباشد.

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل (ادامه)

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

نتیجه‌گیری مشروط

۴- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۳ ضرورت می‌یافت، این موسسه به موردی که نشان دهد صورتهای مالی میان‌دوره‌ای یاد شده در بالا، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب ارائه نشده، برخورد نکرده است.

سایر موارد

- ۵- موارد عدم رعایت مقررات ذیربط به شرح زیر است:
- ۵-۱- کدینگ نرم‌افزار حسابداری مورد استفاده با دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش‌دهی رویدادهای مالی مطابقت ندارد.
- ۵-۲- بدهی به کارگزار بیشتر از مجموع خرید اوراق بهادار به نام صندوق طی سه روز کاری قبل میبایست.
- ۵-۳- در برخی از مقاطع زمانی، میزان سهام ناشرین فرابورسی، مازاد بر ۵ درصد کل دارائیهای صندوق بوده است.

۶- در محدوده بررسی‌های انجام شده (بند ۲ فوق) و صرفنظر از موارد مندرج در بند ۵ فوق، شواهدی درخصوص عدم کفایت یا ضعف رویه‌ها کنترل داخلی، ملاحظه نشده است.

۷- در محدوده بررسی‌های انجام شده (بند ۲ فوق) و صرفنظر از موارد مندرج در بند ۵ فوق، مواردی حاکی از عدم صحت محاسبه خالص ارزش روز، آماری و قیمتهای صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ملاحظه نشده است.

۸- گزارش عملکرد مدیر صندوق که به منظور تقدیم به مجمع صندوق تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدیر صندوق باشد، جلب نشده است.

۹- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در اینخصوص، این موسسه به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی دایارایان

تاریخ: ۱۸ آبان‌ماه ۱۳۹۳

عبدالحسین فرزاد

علی امانی

۸۰۰۵۹۵

۸۰۰۰۸۳

شماره عضویت در جامعه حسابداران رسمی ایران



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

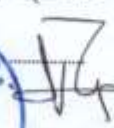
با سلام؛

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- 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 برگزیده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود - 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.

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	اعضاء
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	ناصر شریعتی	
متولی صندوق	شرکت مشاوره سرمایه‌گذاری تامین سرمایه نوین	محمد مرادی	



گزارش بررسی و خدمات مالی کارگران
 گزارش بررسی اجمالی

صندوق سرمایه‌گذاری نگین وفاد
گزارش مالی میان دوره ای
صورت خالص داراییها
 برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۳۱
	ریال	ریال
دارایی‌ها:		
۵ سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم	۱۵,۹۸۷,۲۳۰,۳۱۳	۲۷,۲۳۵,۴۱۶,۲۱۶
۶ سرمایه‌گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب	۷۰,۲۴۴,۶۷۱,۴۳۶	۴۶,۵۸۷,۳۱۴,۲۴۶
۸ حسابهای دریافتنی	۸,۶۵۵,۶۸۱,۰۶۹	۷,۲۴۵,۱۶۰,۶۸۴
۹ سایر حسابهای دریافتنی	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	.
۱۰ سایر داراییها	۲۰۸,۸۲۷,۷۶۹	۱۰۱,۰۱۴,۳۳۲
۱۱ موجودی نقد	۲,۸۹۴,۳۷۰,۲۳۱	۱,۰۴۳,۶۳۲,۸۸۲
۱۲ جاری کارگزاران	.	۶۶۳,۳۶۹,۷۱۲
جمع دارایی‌ها	۲۱۷,۴۴۱,۳۶۹,۱۱۸	۲۲۱,۸۷۵,۹۰۶,۰۷۲
بدهی‌ها:		
۱۲ جاری کارگزاران	(۵۰۰,۷۸۲,۷۱۳)	.
۱۳ پرداختی به ارکان صندوق	(۳,۵۲۷,۹۰۱,۴۶۷)	(۲,۶۲۵,۳۹۶,۱۸۴)
۱۴ پرداختی به سرمایه‌گذاران	(۳,۰۴۷,۶۲۳,۶۴۶)	(۷,۸۵۷,۱۷۳,۸۶۵)
۱۵ سایر حسابهای پرداختی و ذخائر	(۶۳,۹۳۸,۳۹۷)	(۵۱,۲۵۵,۴۸۷)
جمع بدهی‌ها	(۸,۱۴۰,۲۴۶,۱۲۳)	(۱۰,۵۳۳,۸۲۵,۵۳۶)
۱۶ خالص دارایی‌ها	۲۰۹,۳۰۱,۰۲۲,۹۹۵	۲۱۱,۳۴۲,۰۸۰,۵۳۶
خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جذائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

پایان‌دست	دوره مالی شش ماهه منتهی به		سال مالی منتهی به
	۱۳۹۳/۰۹/۳۱	۱۳۹۲/۰۹/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	(ریال)	(ریال)	(ریال)
درآمدها:			
سود(زیان) فروش اوراق بهادار	۱۷ (۷۳۱,۸۴۱,۹۹۹)	۲۲,۴۸۰,۸۱۲,۳۳۳	۳,۹۲۱,۶۴۱,۴۵۱
سود سهام	۱۸ ۱,۸۶۶,۷۱۴,۱۸۴	۱,۵۵۴,۵۵۷,۷۹۸	۵,۷۰۳,۱۲۴,۵۶۵
سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۹ ۲۰,۶۷۷,۸۷۸,۵۹۹	۲۲,۴۱۲,۷۰۸,۰۶۱	۴۲,۹۶۱,۸۷۰,۷۴۲
سود (زیان) (تحقق نیافته) نگهداری اوراق بهادار	۲۰ (۳,۳۵۰,۴۵۸,۴۸۹)	۶۵۲,۳۵۲,۷۷۰	(۶,۹۶۴,۵۴۵,۸۵۳)
سایر درآمدها	۲۱ ۶۹۴,۰۸۶,۵۳۵	۳۴۸,۳۴۴,۴۶۶	۲,۰۴۰,۱۱۲,۷۹۸
جمع درآمدها	۱۹,۱۵۶,۳۷۸,۸۳۰	۴۷,۴۴۳,۸۷۷,۳۲۸	۴۷,۶۶۳,۲۱۳,۷۰۳
هزینه‌ها:			
هزینه کارمزد ارباب	۲۲ (۸۵۷,۸۲۲,۵۰۸)	(۱,۱۶۴,۳۶۸,۸۷۱)	(۲,۷۳۹,۰۸۵,۷۳۲)
سایر هزینه‌ها	۲۳ (۵,۳۳۹,۳۳۲,۱۱۷)	(۱۰۶,۸۸۹,۸۴۶)	(۲۲۸,۵۴۶,۷۸۰)
جمع هزینه‌ها	(۶,۰۸۷,۱۵۵,۶۲۵)	(۱,۲۷۱,۲۵۸,۷۱۷)	(۲,۹۶۷,۶۳۲,۵۰۲)
سود(زیان) ناخالص	۱۳,۰۶۹,۲۲۳,۲۰۵	۴۶,۱۷۸,۵۱۸,۶۱۱	۴۴,۶۹۵,۵۸۱,۲۰۱
بازده میانگین سرمایه گذاری	۳۰ ۱۶.۱۵	۱۲۹.۶۰	۱۹.۹۵
بازده سرمایه گذاری در پایان دوره	۳۱ ۸.۴۰	۱۲۲.۱۹	۱۲۴.۲۹

صورت گردش خالص دارایی‌ها

پایان‌دست	دوره مالی شش ماهه منتهی به		سال مالی منتهی به
	۱۳۹۳/۰۹/۳۱	۱۳۹۲/۰۹/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	تعداد واحدهای سرمایه گذاری (ریال)	تعداد واحدهای سرمایه گذاری (ریال)	تعداد واحدهای سرمایه گذاری (ریال)
تغییرات دارایی‌ها (بازدهی سرمایه گذاری) اول دوره	۲۱۱,۳۳۳	۲۰۶,۰۵۵,۱۰۸,۳۷۴	۲۰۶,۰۵۵,۱۰۸,۳۷۴
بازدهی سرمایه گذاری صادر شده طی دوره	-	۱,۵۶۴	۲۰,۵۰۱,۲۷۲
تغییرات دارایی‌ها (بازدهی سرمایه گذاری) پایان دوره	(۲۰,۴۱۱)	(۲۱,۸۸۲,۶۴۴,۲۳۵)	(۲۱,۸۸۲,۶۴۴,۲۳۵)
سود(زیان) خالص دوره	-	۴۶,۱۷۸,۵۱۸,۶۱۱	۴۴,۶۹۵,۵۸۱,۲۰۱
تغییرات	-	۲,۸۱۹,۱۴۲,۴۲۱	۴,۵۰۳,۱۱۲,۷۹۸
سود فصلی سرمایه گذاران	-	(۵۰,۰۷۷,۸۵۵,۳۵۳)	(۹۸,۰۸۸,۴۵۲,۰۰۹)
خالص دارایی‌ها (بازدهی سرمایه گذاری) پایان دوره	۲۰۹,۹۲۲	۲۲۵,۵۸۰,۷۷۸,۵۵۴	۲۲۵,۵۸۰,۷۷۸,۵۵۴

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی می باشد.

سود(زیان) ناخالص
 بازده میانگین سرمایه گذاری ۳۰
 میانگین موزون وجوه استفاده شده
 تعدیلات ناشی از صدور ابطال (--) سود(زیان) ناخالص
 بازده سرمایه گذاری در پایان دوره ۳۱
 خالص داراییهای 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 سبترین 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 اسکان 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 ۳۲۶ 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٪ صندوق در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود و تصویب اساسنامه و امید نامه جدید با رعایت قوانین و مقررات باز نظر سازمان بورس و اوراق بهادار تا یکماه بعد از تاریخ انتشار در روزنامه کثیرالانتشار صندوق (۱۳۹۳/۰۴/۰۸) 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

۲-۱- 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:

جمع 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 ۴۲۶.

مولی 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 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 سپهروردی شمالی - خیابان آپادانا - نبش 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 قاضی - 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.

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.

۲-۱- 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- 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 :

۱-۲- 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

۲-۲-۴- 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 علی الحساب 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 ۰.۵ درصد از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته با 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 با تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تسلک صندوق به علاوه ۰.۲ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تسلک صندوق و ۱۰ درصد از تفاوت روزانه سود علی الحساب 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 علی الحساب دریافتی همان نوع سپرده در زمان افتتاح سپرده
کارمزد متولی	سالانه ۰.۰۳ 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 تسلک 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 شامن جبران خسارت یا سود	سالانه ۰.۵ درصد خالص ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام و ۰.۱۵ درصد سایر دارایی صندوق

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
پادداشت 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، ضامن هر سه ماه یک بار تا سقف نود درصد قابل پرداخت است. باقی مانده 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 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 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

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم شرکت های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس به تفکیک صنعت به شرح زیر است:

صنعت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها
	(ریال)	(ریال)		(ریال)	(ریال)	
محصولات شیمیایی	۳,۶۴۰,۸۰۵,۱۰۴	۳,۳۵۲,۸۹۹,۳۶۲	٪۱.۵۴	۳,۵۵۲,۹۷۹,۰۶۵	۲,۳۷۵,۸۳۹,۳۲۷	٪۱.۲۵
آلود سازی، املاک و مستغلات	۶۲,۳۹۳,۸۸۰	۷۳,۸۲۵,۹۹۶	٪۰.۰۳	۲۵,۵۹۶,۸۰۵,۲۰۵	۱۹,۶۹۹,۳۹۶,۱۳۰	٪۸.۸۸
بانکها و موسسات اعتباری	۳,۳۷۳,۶۰۲,۶۴۵	۲,۳۳۵,۹۱۰,۸۲۵	٪۱.۰۸	۴,۶۱۶,۰۰۰,۱,۳۳۰	۴,۶۲۹,۲۱۹,۳۷۷	٪۲
شرکت های چند رشته ای صنعتی	۴,۶۹۹,۷۸۰,۰۶۴	۴,۱۷۹,۳۷۸,۸۸۸	٪۱.۹۲	-	-	٪۰
مخابرات	۲,۳۸۵,۰۷۲,۳۸۳	۲,۱۷۴,۶۰۶,۰۳۳	٪۱	-	-	٪۰
فناوری های نو	۲,۸۸۵,۶۹۸,۰۵۰	۲,۰۱۴,۸۵۱,۶۱۸	٪۰.۹۳	-	-	٪۰
عرضه عمومی، گاز، بخار و آب گرم	۱,۳۰۱,۳۷۷,۳۲۷	۱,۰۳۲,۶۱۰,۳۸۵	٪۰.۴۸	-	-	٪۰
استخراج کانه های فلزی	۹۵۷,۵۳۷,۶۴۶	۸۰۸,۱۷۲,۱۸۶	٪۰.۳۷	-	-	٪۰
واسطه گیری های مالی و بانکی	-	-	٪۰.۰۰	۳۷۳,۳۲۸,۰۲۰	۲۲۱,۶۰۰,۶۷۲	٪۰.۱۵
فرآورده های نفتی، گاز و سوخت هسته ای	-	-	٪۰.۰۰	-	-	٪۰.۰۰
سرمایه گذاری ها (سرمایه گذاری آینه دعاوند)	-	-	٪۰.۰۰	-	-	٪۰.۰۰
	۱۹,۳۰۶,۵۵۸,۸۹۸	۱۵,۵۸۷,۳۲۰,۳۱۳	٪۷.۴۶	۳۴,۱۴۲,۱۲۴,۶۵۰	۲۷,۲۳۵,۶۱۶,۲۱۶	٪۱۲.۲۸

۶- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ (ریال)	۱۳۹۲/۱۲/۲۹ (ریال)
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	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
				مبلغ (ریال)	مبلغ (ریال)
سپرده بانکی:					
سپرده گذاری نزد بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۳-۱۰۱-۲۲۵	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	شش ماهه	۲۵	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
				۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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

۷- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار بادرآمدنات باعلی الحساب

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

۱۳۹۳/۱۲/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱					
تاریخ سررسید	نرخ سود	مبلغ اسمی	بهای تمام شده	سود منگنه	خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۱۳۹۳/۰۵/۳۰	۳٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۴,۹۰۵,۹۳۳,۷۷۹	۱,۵۹۸,۸۹۰,۱۷۵	۵۸,۴۹۵,۶۱۳,۰۵۳	۲۶,۴۴۵,۰۶۱,۹۳۷
				(۷۹,۹۴۱,۳۵۹)	(۷۹,۹۴۱,۳۵۹)	(۵۷,۷۳۷,۵۸۱)
			۵۴,۹۰۵,۹۳۳,۷۷۹	۱,۵۰۹,۷۳۷,۹۱۶	۵۸,۴۱۵,۶۷۱,۷۹۵	۲۶,۵۸۷,۳۱۴,۳۲۶
۱۳۹۳/۰۵/۳۳	۳٪	۱,۷۰۳,۷۶۶	۱۱,۵۹۸,۱۳۱,۳۳۷	۳۳۰,۸۸۸,۲۱۳	۱۱,۸۲۸,۹۹۹,۶۴۱	-
			۶۸,۵۰۴,۰۵۵,۳۰۶	۱,۷۴۰,۶۱۶,۱۳۰	۷۰,۲۴۹,۶۷۱,۴۳۶	۲۶,۵۸۷,۳۱۴,۳۲۶

اوراق مشارکت فرابورسی:

اوراق با نماد ثبت فرابورسی:

(بازن نامی از تغییر قیمت)

اوراق مشارکت با درآمد ثابت تامین سرمایه

۸- حسابهای دریافتنی

حسابهای دریافتنی تجاری به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱			
تاریخ سررسید	نرخ سود	مبلغ اسمی و تزییل شده	تزییل شده	تزییل شده
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۲,۰۴۲,۳۱۰,۳۵۰	۲۵	۲۶۷,۶۵۰,۲۰۶	۶,۳۶۶,۶۵۹,۹۲۲	۲,۵۵۱,۵۳۲,۸۷۱
۱,۸۴۵,۳۳۶,۲۸۹	۲۵٪	۶,۳۱۵,۲۶۶	۱,۸۵۸,۸۲۱,۱۲۵	۲,۳۸۶,۳۲۲,۸۱۳
۸,۲۲۹,۴۴۶,۸۳۹	-	۲۷۲,۹۶۵,۳۷۰	۸,۶۵۵,۶۸۱,۰۶۹	۲,۳۴۵,۱۶۰,۶۸۲
-	-	-	-	-
۸,۲۲۹,۴۴۶,۸۳۹	-	۲۷۲,۹۶۵,۳۷۰	۸,۶۵۵,۶۸۱,۰۶۹	۲,۳۴۵,۱۶۰,۶۸۲

سود سهام دریافتنی

سود دریافتنی سپرده های بانکی

جمع حسابهای دریافتنی تجاری

حسابهای دریافتنی از سرمایه گذاران

جمع کل

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

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

۹- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
(ریال)	(ریال)	
-	۱۹,۳۵۰,۳۸۸,۳۰۰	۹-۱
-	۱۹,۳۵۰,۳۸۸,۳۰۰	

دریافتی از شرکت تامین سرمایه امید

جمع

۹-۱- مانده طلب فوق بابت ما به التفاوت بازده واقعی و ۲۰ درصد بازدهی تضمین شده پرداختی به سرمایه گذاران عادی مربوط به سال ۱۳۹۲ و سال ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۲/۰۴/۰۸ تاریخ تغییر نوع فعالیت صندوق (بوده که به دلیل عدم رعایت مفاد ماده ۴۶ اساسنامه صندوق در خصوص جبران ما به التفاوت مزبور ، به حساب بدهی شرکت یاد شده (ضامن جبران خسارت یا سود) منظور شده است . مانده فوق به دلیل محدودیت موجود در سیستم نرم افزاری صندوق سهم سال ۱۳۹۲ و سه ماه و هشت روزه دوره میانی مورد گزارش قابل تفکیک وارائه نمی باشد.

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 مفت 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:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱				
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)	
۵,۶۹۰,۲۶۳	-	(۵,۶۹۰,۲۶۳)	-	۵,۶۹۰,۲۶۳	مخارج تأسیس
۹۵,۳۲۲,۰۶۹	۲۰,۸۸۲۷,۷۶۹	(۱۰۲,۳۹۳,۳۰۰)	۲۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۹۵,۳۲۲,۰۶۹	مخارج نرم افزار
۱۰۱,۰۱۲,۳۳۲	۲۰,۸۸۲۷,۷۶۹	(۱۷۷,۵۰۶,۹۳۳)	۲۸۱,۳۵۲,۰۳۳	۱۰۱,۰۱۲,۳۳۲	جمع

۱۱- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
(ریال)	(ریال)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۰۲۰,۸۵۱,۰۵۶	۲,۸۷۸,۶۸۹,۰۳۳
۱۱,۶۴۷,۶۴۲	۲,۵۲۱,۳۳۹
۱,۱۳۲,۱۸۴	۱,۱۳۹,۸۷۹
۱۰,۴۳,۶۳۲,۸۸۲	۲,۸۹۴,۲۷۰,۲۳۱

حساب جاری بانک رفاه (۵۴۲۵۹۵۳۳)

حساب پستی‌بان سپرده رفاه (۵۴۲۵۹۸۸۵)

بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۱۰۱-۸۵۰۰

بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۱۰۱-۸۹۰۰

جمع

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

۱۲- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است:

نام شرکت کارگزاری	۱۳۹۳/۰۶/۳۱				۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ماده اول دوره	گردش به حساب کار	گردش به حساب کار	ماده پاین دوره	ماده پاین دوره
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	۶۶۳,۳۶۹,۷۱۲	۹۳۸,۷۶۱,۳۷۵,۳۹۹	(۹۳۹,۹۱۵,۹۲۷,۹۳۴)	(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۶۶۳,۳۶۹,۷۱۲
جمع	۶۶۳,۳۶۹,۷۱۲	۹۳۸,۷۶۱,۳۷۵,۳۹۹	(۹۳۹,۹۱۵,۹۲۷,۹۳۴)	(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۶۶۳,۳۶۹,۷۱۲

۱۳- بدهی به ارکان صندوق

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

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
مدیر	۲,۴۴۶,۳۷۰,۹۱۴	۱,۸۵۷,۱۸۵,۳۷۷
مدیر عامل	۸۲,۵۵۳,۱۲۴	۸۶,۵۵۳,۳۲۰
شماره	۱۰,۰۰۵,۰۶۰	۵۸,۶۷۵,۰۶۴
حسابرس	۲۷,۵۸۸,۰۰۹	۳۶,۲۰۸,۷۲۰
شماره سودآوری	۷۳۱,۷۶۰,۵۳۹	۵۹۳,۳۶۹,۵۷۳
مطالبات مدیر بابت صدور / ابطال	۳,۷۰۲,۰۳۱	۳,۵۰۳,۰۳۱
بدهی به مدیر بابت امور صندوق	۳۱۶,۰۲۰,۰۰۰	-
جمع	۳,۵۲۷,۹۰۱,۴۶۷	۲,۶۲۵,۳۹۶,۱۸۴

۱۴- بدهی به سرمایه گذاران

بدهی به سرمایه گذاران متشکل از اقلام زیر است:

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
بابت تفاوت مبلغ واریزی با دستور	-	(۲۸,۵۸۰)
بابت واحدهای ابطال شده	۲۱,۱۳۹,۸۲۴	(۷۰,۲۳۱)
سودهای باقی مانده به سرمایه گذاران	۲,۰۳۳,۱۸۳,۸۲۲	۷,۸۵۷,۲۲۲,۸۷۶
	۲,۰۴۴,۳۲۳,۶۴۶	۷,۸۵۷,۱۲۳,۸۶۵

توسعه حسابرسی و خدمات مالی نابینا

گزارش بررسی اجمالی

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

۱۵- سایر حسابهای پرداختی و ذخایر

سایر حسابهای پرداختی بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۵۱.۲۵۵.۴۸۷	۶۳.۹۳۸.۲۹۷	ذخیره تصفیه
۵۱.۲۵۵.۴۸۷	۶۳.۹۳۸.۲۹۷	جمع

۱۶- خالص دارایی ها

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۱۹۱,۳۳۲,۰۷۲,۹۱۵	۱۹۱,۳۳۲	۱۸۹,۳۰۱,۰۲۲,۹۹۵	۱۸۹,۳۰۱	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۲۰,۰۰۰,۰۰۷,۶۲۱	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۲۱۱,۳۳۲,۰۸۰,۵۳۶	۲۱۱,۳۳۲	۲۰۹,۳۰۱,۰۲۲,۹۹۵	۲۰۹,۳۰۱	جمع

۱۷- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سود (زیان) اوراق بهادار به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
ریال	ریال	ریال		
۳,۳۸۶,۵۴۶,۴۹۶	۲۳,۶۰۱,۶۶۷,۷۵۸	(۷۵۴,۵۰۰,۲۸۵)	۱۷-۱	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
(۳۷۲,۳۶۹,۷۹۳)	۰			سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام
(۱۹۱,۶۲۵,۲۵۳)	(۱۲۰,۸۵۵,۵۲۵)	۲۳,۶۵۸,۲۸۶	۱۷-۲	سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت
۳,۹۲۱,۵۴۱,۴۵۱	۲۳,۴۸۰,۸۱۲,۲۳۳	(۷۳۰,۸۴۱,۹۹۹)		

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

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

[illegible]

به صورت تطبیق ارزش دفتری سهام نگهداری شده ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ و فروش رفته ملی دوره مالی مورد گزارش با ارزش دفتری مندرج در جدول فوق به شرح زیر می باشد:

[illegible]

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 ۱۳۹۳

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

نام اوراق	دوره میانی شش ماهه منتهی به					سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	۱۳۹۲/۰۹/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۰۱/۳۱	۱۳۹۲/۰۱/۳۱	
	سود/زیان فروش اوراق مشارکت	سود/زیان فروش اوراق مشارکت	سود/زیان فروش اوراق مشارکت	گرمزاد	ارزش دفتری	بهای فروش
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سرمایه گذاری بانک تسدیر	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰
اجاره چارملوا (سجانه)	۱۸,۹۹۹	۱۸,۹۹۹	۱۸,۹۹۹	۱۸,۹۹۹	۱۸,۹۹۹	۱۸,۹۹۹
واریست مالی فروردین (اصفهان)	-	-	-	-	-	-
	۲۶,۹۹۹	۲۶,۹۹۹	۲۶,۹۹۹	۲۶,۹۹۹	۲۶,۹۹۹	۲۶,۹۹۹
	(۱۸,۹۹۹)	(۱۸,۹۹۹)	(۱۸,۹۹۹)	(۱۸,۹۹۹)	(۱۸,۹۹۹)	(۱۸,۹۹۹)

۱۸- سود سهام

نام شرکت	دوره میانی شش ماهه منتهی به					سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	۱۳۹۲/۰۹/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۰۱/۳۱	۱۳۹۲/۰۱/۳۱	
	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	جمع درآمد سود سهام	سود متعلق به هر سهم	تعداد سهام
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	زمان مجمع
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	۲۸,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	۲۸,۰۰۰
پاروینس غن ایران	۱۱۲,۵۲۰,۷۸۵	۱۱۲,۵۲۰,۷۸۵	۱۱۲,۵۲۰,۷۸۵	۱۱۲,۵۲۰,۷۸۵	۱۱۲,۵۲۰,۷۸۵	۱۱۲,۵۲۰,۷۸۵
فولاد مبارکه اصفهان	۱۱۶,۲۷۵,۱۲۹	۱۱۶,۲۷۵,۱۲۹	۱۱۶,۲۷۵,۱۲۹	۱۱۶,۲۷۵,۱۲۹	۱۱۶,۲۷۵,۱۲۹	۱۱۶,۲۷۵,۱۲۹
فولاد خورسان	۲۲۲,۷۱۸,۶۲۱	۲۲۲,۷۱۸,۶۲۱	۲۲۲,۷۱۸,۶۲۱	۲۲۲,۷۱۸,۶۲۱	۲۲۲,۷۱۸,۶۲۱	۲۲۲,۷۱۸,۶۲۱
بانک تجارت	۲۵۵,۲۰۲,۰۲۰	۲۵۵,۲۰۲,۰۲۰	۲۵۵,۲۰۲,۰۲۰	۲۵۵,۲۰۲,۰۲۰	۲۵۵,۲۰۲,۰۲۰	۲۵۵,۲۰۲,۰۲۰
پاروینس زاگرس	۱۶۴,۲۹۸,۳۷۵	۱۶۴,۲۹۸,۳۷۵	۱۶۴,۲۹۸,۳۷۵	۱۶۴,۲۹۸,۳۷۵	۱۶۴,۲۹۸,۳۷۵	۱۶۴,۲۹۸,۳۷۵
پاروینس خراسان	۷۷,۵۷۱,۱۵۷	۷۷,۵۷۱,۱۵۷	۷۷,۵۷۱,۱۵۷	۷۷,۵۷۱,۱۵۷	۷۷,۵۷۱,۱۵۷	۷۷,۵۷۱,۱۵۷
آرتانات سپار ایران	۵۱,۱۲۲,۹۸۹	۵۱,۱۲۲,۹۸۹	۵۱,۱۲۲,۹۸۹	۵۱,۱۲۲,۹۸۹	۵۱,۱۲۲,۹۸۹	۵۱,۱۲۲,۹۸۹
آید برنی صنایع هید	۷۸,۷۷۸,۵۲۷	۷۸,۷۷۸,۵۲۷	۷۸,۷۷۸,۵۲۷	۷۸,۷۷۸,۵۲۷	۷۸,۷۷۸,۵۲۷	۷۸,۷۷۸,۵۲۷
بانک کشاورزی آیه داماد	۲۲۲,۷۰۲,۲۵۹	۲۲۲,۷۰۲,۲۵۹	۲۲۲,۷۰۲,۲۵۹	۲۲۲,۷۰۲,۲۵۹	۲۲۲,۷۰۲,۲۵۹	۲۲۲,۷۰۲,۲۵۹
صنایع پیرود هانی نیرو گاه ایران	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰
تهران شیمی	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰
صنایع پارسین	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰
صنایع شیمیایی ایران	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰
مادر کارین	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰
گسترش نفت و گاز پارسین	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲
سرمایه گذاری نفت و گاز پارسین	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲
گسترش نفت و گاز پارسین	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲
سرمایه گذاری مسکن تهران	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲
پاروینس پارس - پارس	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲
سرمایه گذاری غدیر	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲
سرمایه گذاری ساختمان ایران	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲
بین المللی توسعه ساختمان	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲
صنایع شیمیایی طرح فارس	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲	۲۸۱,۵۲۰,۲۲۲

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

۱۹- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

پادداشت	دوره میانی شش ماهه منتهی به		سال مالی منتهی به
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۱۹-۱	۵,۰۳۳,۰۹۱,۷۲۶	۲,۰۳۵,۹۸۱,۱۷۵	۹۸۸,۰۱۳,۶۹۱
۱۹-۲	۱۵,۶۴۴,۸۲۸,۱۷۳	۲۲,۶۱۰,۰۰۹,۸۸۶	۴۱,۹۴۳,۸۵۶,۰۵۱
	<u>۲۰,۶۷۷,۹۲۰,۸۹۹</u>	<u>۲۴,۶۴۵,۹۹۱,۰۶۱</u>	<u>۴۲,۹۳۱,۸۷۰,۷۴۲</u>

سود اوراق مشارکت

سودسپرده و گواهی سپرده بانکی

۱۹- سود اوراق مشارکت

تاریخ سرمایه گذاری	دوره میانی شش ماهه منتهی به		سال مالی منتهی به
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی	خالص سود اوراق
	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۱۳۹۳/۱۱/۲۸	۱۳۹۳/۰۷/۰۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۱۳,۵۱۹,۰۹۲
۱۳۹۳/۰۷/۱۸	۱۳۹۳/۰۵/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
۱۳۹۳/۰۷/۲۰	۱۳۹۳/۰۱/۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۳۴,۳۹۸,۳۲۲
۱۳۹۳/۰۷/۲۲	۱۳۹۳/۰۲/۲۲	۱,۷۰۳,۷۶۶	۳۳۰,۸۸۸,۲۱۴
		<u>۴,۷۰۳,۷۶۶</u>	<u>۵,۰۳۳,۰۹۱,۷۲۶</u>

اوراق مشارکت:

اجاره چارطواصچان

واحد مالی فروردین (اسناد)

اعاره رایتل

تأمین سرمایه امیندگستگ

۱۹-۲- سودسپرده و گواهی سپرده بانکی

تاریخ سرمایه گذاری	دوره میانی شش ماهه منتهی به		سال مالی منتهی به
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی سپرده	سود خالص
	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۱۳۹۳/۰۸/۰۶	-	۵۲,۸۲۰,۶۹۴	۲۲,۴۱۱,۱۸۸
۱۳۹۳/۰۷/۰۵	۵۰/۷/۱۳۶	۱۵,۳۳۰,۸۲۱,۹۱۰	۱۷,۳۸۱,۲۱۷
۱۳۹۳/۱۱/۰۱	-	۱۹,۰۷۸,۱۵۱	۳۳,۸۱۹,۲۱۷
۱۳۹۳/۰۲/۲۵	-	-	۲,۴۴۵,۰۶۲
		<u>۱۵,۵۷۴,۵۱۳,۳۵۵</u>	<u>۱۷,۳۸۱,۲۱۷</u>
۱۳۹۳/۰۲/۰۹	۱۳۹۳/۰۲/۰۹	۲۴,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۰۲/۰۹	۱۳۹۳/۰۲/۰۹	۲۴,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰
		<u>۴۹,۰۷۰,۰۰۰,۰۰۰</u>	<u>۴۹,۰۷۰,۰۰۰,۰۰۰</u>

سودسپرده بانکی:

سودسپرده بانکی (بانک)

موسسه مالی اعتباری (۱)

۱۰۰-۸۵-۱۸۸۸۲

سود سپرده بانکی (موسسه)

مالی اعتباری (۱) ۱۸۸۸۲-۱۰۰-۲۲۵

سود سپرده های بانکی

(بانک رفاه) ۵۳۵۹۸۸۵

سود سپرده های بانکی

(بانک رفاه) ۴۶۵۳۳۱۸-۱۰۰-۲۲۵

جمع

گواهی سپرده بانکی:

گواهی سپرده بانک شهر

جمع کل

۲۰۔ سود (زیان) تحقق نیافتہ نگہداری اوراق بہادر

پاداشت	دوره مالی شش ماہہ منتهی بہ	دوره مالی شش ماہہ منتهی بہ	حالی مالی منتهی بہ
	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
۳-۱	(۲,۳۱۹,۳۳۸,۵۵۵)	۶۵۲,۵۵۳,۳۷۰	(۶,۸۰۶,۳۶۷,۳۳۴)
۳-۲	(۳۱,۱۹۹,۰۰۴)	-	(۳۰,۳۸۸,۳۱۱)
	(۲۳,۵۱۸,۳۴۲,۵۵۹)	۶۵۲,۵۵۳,۳۷۰	(۶,۸۳۶,۷۵۵,۶۴۵)

۲۰- سوداگران را تحقق نیافته نگهداری سهام به شرح زیر است:

[illegible]

* سهم بانک تجارت به تعداد فوق الشامل ۱۸۸م زیر است:

۱- تعداد ۳۶۵۶۱۸ سهمی علی‌بنامی شده در سال مالی قبل می باشد.

۲ - انداز ۱,۹۸۳,۸۳۷ سهم ثبت افزایش سرمایه از محل اندوخته (سپاه) (اسی) باشد.

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

۲-۳- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری لوری اجاره به شرح زیر است:

نام سهام	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	سود (زیان) تحقق نیافته	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
						سود (زیان) تحقق نیافته
لجانه چارمنلو (سجده)	۲۶,۶۷۰	۲۶,۶۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۶۳۵,۱۸۷,۳۳۵	(۳۰,۶۳۳,۵۸۰)	۱۳,۷۰۰,۰۹۵	(۵۲,۳۳۸,۴۱۹)
لجانه رایتل ماهانه ۳۰ درصد	۱۷,۳۶۰	۱۷,۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۳۷۳,۶۷۵,۵۶۰	(۱۳,۵۱۴,۰۴۰)	(۳۶,۱۹۰,۰۰۰)	۰
واسطه مالی فروردین (نصابند)	۱۲,۷۲۰	۱۲,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۷۴۹,۳۳۹,۳۳۹	(۹,۸۶۰,۲۶۰)	(۱۹,۱۰۹,۹۹۹)	۰
	۵۶,۷۵۰	۵۶,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۷۵۷,۱۱۲,۵۳۴	(۳۴,۰۱۷,۳۸۰)	(۳۱,۱۲۹,۰۰۴)	(۵۲,۳۳۸,۴۱۹)

۲- سایر درآمدها

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

تغییرات ناشی از تغییر قیمت	درآمد سود سهام	سایر درآمدها	پادداشت	دوره میانی شش ماهه منتهی به			سال مالی منتهی به
				۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
				ریال	ریال	ریال	ریال
۲۱-۱				۱۹۵,۷۱۷,۸۸۹			۱,۷۵۲,۰۸۶,۹۹۶
۲۱-۲				۳۸,۳۶۷,۳۶۶	۳۳۸,۰۹۵,۱۵۶		۲۸۳,۶۷۳,۶۶۲
				۱,۰۱۰	۳۳۹,۴۱۰		۳۵۲,۳۴۰
				۶۹۴,۰۸۶,۵۳۵	۳۳۸,۴۴۴,۴۶۶		۲,۰۴۰,۵۱۲,۷۹۸

۲۱-۱- تغییر ارزش قیمت سهام موجود در پرتفو صندوق که طی دوره میانی مالی مورد گزارش شناسایی گردیده است.

۲۱-۲- درآمد سود سهام بشرح زیر می باشد:

نام سهام	ارزش تنزیل شده	ارزش اسمی	تفاوت ارزش اسمی و تنزیل شده	تفاوت ارزش اسمی و تنزیل شده	تفاوت ارزش اسمی و تنزیل شده	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
						تفاوت ارزش اسمی و تنزیل شده
گسترش نفت و گاز پارسیان	۱,۶۵۴,۳۶۹,۱۷۵	۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۴,۳۶۹,۱۷۵			ریال
سرمایه گذاری مسکن تهران	۸,۶۵۵,۸۸۶,۳۷۲	۸,۶۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۸۸۶,۳۷۲			ریال
پتروشیمی پردیس - سی	۲۲۰,۶۹۲,۸۲۵	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۶۹۲,۸۲۵			ریال
صنایع شیمیایی طایع فارس	۵۵۲,۳۲۸,۶۳۶	۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۲۸,۶۳۶			ریال
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تاسین	۱,۰۱۸,۶۶۹,۶۵۷	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۶۶۹,۶۵۷			ریال
مخابرات ایران	۲۰۲,۶۷۵,۳۹۹	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۷۵,۳۹۹			ریال
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران	۱,۶۵۰,۶۹۷,۳۶۸	۱,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۹۷,۳۶۸			ریال
سرمایه گذاری غدیر	۴۲۶,۱۱۲,۵۴۲	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۱۱۲,۵۴۲			ریال
سرمایه گذاری ساختمان ایران	۱,۳۰۷,۸۱۶,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۸۱۶,۰۰۰			ریال
بنی الهی توسعه ساختمان	۲,۵۱۰,۸۳۹,۷۰۲	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۳۹,۷۰۲			ریال
صنایع شیمیایی ایران	-	-	-			ریال
سایر شرکتها	۱۸,۱۹۸,۳۶۶,۳۶۶	۱۷,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۹۸,۳۶۶,۳۶۶			ریال
	۱۸,۱۹۸,۳۶۶,۳۶۶	۱۷,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۹۸,۳۶۶,۳۶۶	۳۳۸,۴۴۴,۴۶۶	۳۳۸,۴۴۴,۴۶۶	۲,۰۴۰,۵۱۲,۷۹۸

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

۲۲- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره میانی شش ماهه منتهی به	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
(ریال)	(ریال)	(ریال)
۱,۸۷۴,۱۴۹,۲۴۴	۷۷۱,۰۱۰,۸۰۴	۵۸۹,۱۸۴,۴۴۸
۱۵۹,۸۳۶,۳۸۰	۸۱,۳۳۵,۵۰۰	۸۲,۳۵۳,۱۴۴
۵۸,۴۷۵,۰۴۴	۲۱,۲۳۴,۲۴۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۳,۱۴۵,۲۴۰	۲۴,۹۲۶,۷۴۰	۲۷,۵۸۸,۸۰۹
۵۹۳,۲۴۹,۵۷۹	۲۴۲,۸۵۱,۵۸۸	۱۴۸,۱۹۰,۹۶۷
۹,۷۳۹,۰۸۵,۷۱۲	۱,۱۴۴,۴۶۸,۸۷۱	۵۵۷,۵۲۲,۵۰۸

کارمزد مدیر
کارمزد مولی
کارمزد حساب
حق افزایه حساب
کارمزد حساب سود آوری
جمع

۲۱- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره میانی شش ماهه منتهی به		یادداشت
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۱۱,۳۳۵,۸۶۵	۴,۰۸۲,۳۸۴	۵,۴۹۰,۹۴۳	هزینه تأسیس
۱۸,۰۰۵,۳۹۱	۸۱,۹۷۲,۵۱۵	۱۰,۲۴۹۲,۲۰۰	هزینه لوکاس
۲۶,۲۴۹,۳۲۲	۱۸,۴۵۸,۳۸۵	۱۲,۴۸۲,۸۱۰	هزینه تسهیل
۸۷,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۵,۱۰۸,۴۴۵,۷۴۲	هزینه کارمزد بانکی
-	۳۵۱,۵۶۰	-	هزینه تزیین سود میرده بانکی
۲۲۸,۵۴۹,۵۷۰	۱۰۴,۸۸۹,۸۴۴	۵,۲۲۹,۳۳۳,۱۱۷	جمع

۱- ۲۳- هزینه کارمزد بانکی به مبلغ ۱۰۸,۴۴۵,۷۴۲ ریال بابت تسخیر قرارداد ۵ ساله سرمایه گذاری در سپرده بانکی موسسه مالی اعتباری توسعه (هزینه بابت مابه التفاوت سود ۲۵ درصد تا ۱۶.۵ درصد) می باشد.

۲۴- تعدیلات

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره میانی شش ماهه منتهی به	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۴,۵۳۰,۳۱۱,۴۱۹	۳,۸۷۹,۱۳۲,۳۲۱	۴,۵۲۸,۳۳۳,۵۵۷
۴,۵۳۰,۳۱۱,۴۱۹	۳,۸۷۹,۱۳۲,۳۲۱	۴,۵۲۸,۳۳۳,۵۵۷

تعدیلات ناشی از سود و زیان و تعدیلات سرمایه گذاری

۲۵- سود فصلی سرمایه گذاران

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره میانی شش ماهه منتهی به	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۱۱,۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۵۲,۳۶۵,۳۰۴
۱۶,۱۳۳,۷۵۹,۸۵۲	۱۶,۱۳۳,۷۵۹,۸۵۲	۲,۰۲۲,۱۸۴,۸۲۲
۲۲,۳۸۸,۰۳۵,۵۰۱	-	-
۱۹,۰۱۰,۳۳۹,۸۵۴	۲۲,۳۸۸,۰۳۵,۵۰۱	۲۹,۰۸۸,۲۲۵,۲۰۹
۲۹,۰۸۸,۲۲۵,۲۰۹	۵,۰۰۰,۷۷۷,۷۵۳	۸۲,۱۴۳,۸۴۳,۳۳۵

سود سه ماهه اول سال
سود سه ماهه دوم سال
سود شش ماهه دوم سال
سود طی دوره قبل

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های 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

اشخاص وابسته	نام	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
		نوع وابستگی	سرمایه گذاری	نوع وابستگی	سرمایه گذاری	نوع وابستگی	سرمایه گذاری
مدیر و اشخاص وابسته به وی	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	۲,۰۰۰	مدیر صندوق	۲,۰۰۰	مدیر صندوق	۲,۰۰۰
	بانک رفاه	ضامن	۱۸,۰۰۰	ضامن	۱۸,۰۰۰	ضامن	۱۸,۰۰۰
جمع			۲۰,۰۰۰		۲۰,۰۰۰		۲۰,۰۰۰

۲۸- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱		مابده (بدهی) / اطلب دریایان دوره
			فروش سهام	خرید سهام	
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق	خرید و فروش سهام	(ریال)	(ریال)	(ریال)
			۹۳۹,۴۲۵,۱۴۵,۲۱۱	۹۳۹,۹۳۵,۹۳۷,۹۳۴	(۵۰۰,۷۸۲,۷۱۳)

۲۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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



صندوق سرمايه گذاري نكبين رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

صندوق سرمايه گذاري نكبين 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 مساله نکته‌ی بسیار مهمی برای سرمایه‌گذاران به ویژه سرمایه‌گذاران خرد و غیر حرفه‌ای به شمار می‌رود.



۲) تنوع: براساس تنوعی 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 درآمد 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 تأسیس 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 تأسیس 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.



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

شماره ثبت: (نیز درج است شرکت فای و هاستات غیر تجاری)
(نیز درج است شرکت فای و هاستات غیر تجاری)
۱۱۰۹۰
۳۰۰۳۳

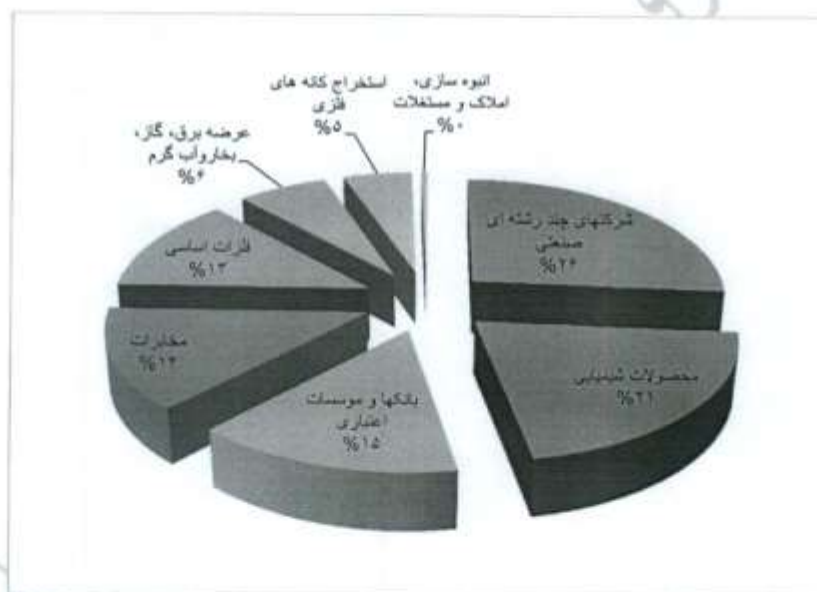
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر ماه در طی دوره فعالیت مورد نظر صندوق، مشاهده می‌شود.

تاریخ	نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری (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:

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



**آخرین وضعیت صندوق:**

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ در جدول زیر منعکس گردیده است:

۲۰۹,۳۰۱,۰۲۲,۹۹۵	کل خالص ارزش دارایی ها (ریال)
۲۰۹,۳۰۱	تعداد واحدهای سرمایه گذاری

منافع صندوق برای کارگزاری:

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

۱. درآمد ناشی از سرمایه گذاری در صندوق

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



صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه

شماره ثبت: (روز سه شنبه، پارس و قیام، تهران) ۱۱۰۹۰
(روز چهارشنبه، شام و بهشتان، تهران) ۲۰۰۲۲

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	۴,۵۹۲,۰۰۰,۰۰۰
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 تکین رفاه
تاریخ: ۱۳۹۵/۰۵/۰۵
محل: تهران