

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
 برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

با سلام؛

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مربوط به دوره میانی نه ماه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه 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 برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می‌توان پیش‌بینی نموده می‌باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشاء گردیده‌اند.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۹ 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 سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین	محمد مرادی	



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

صورت خالص داراییها

برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

یادداشت	۱۳۹۳/۰۹/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
دارایی‌ها:		
۵ سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم	۱۶,۸۶۸,۵۱۴,۵۹۹	۲۷,۲۳۵,۴۱۶,۳۱۶
۶ سرمایه‌گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت	۸۰,۲۶۷,۶۸۰,۸۰۳	۴۶,۵۸۷,۳۱۴,۳۴۶
۸ حسابهای دریافتی	۴,۶۴۶,۷۶۵,۴۴۵	۷,۲۳۵,۱۶۰,۶۸۳
۹ سایر حسابهای دریافتی	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	.
۱۰ سایر داراییها	۱۵۵,۴۲۱,۳۳۹	۱۰۱,۰۱۲,۳۳۲
۱۱ موجودی نقد	۶۵,۸۹۵,۵۵۲	۱,۰۲۳,۶۳۲,۸۸۲
۱۲ جاری کارگزاران	۱۹,۱۲۱,۵۶۸	۶۶۳,۳۶۹,۷۱۲
جمع دارایی‌ها	۳۲۱,۴۷۳,۸۸۷,۴۹۶	۲۲۱,۸۷۵,۹۰۶,۰۷۲
بدهی‌ها:		
۱۲ جاری کارگزاران	.	.
۱۳ پرداختی به ارکان صندوق	۳,۷۳۴,۵۷۳,۴۴۲-	(۲,۶۲۵,۳۹۶,۱۸۴)
۱۴ پرداختی به سرمایه‌گذاران	۸,۳۷۰,۰۲۶,۵۷۱-	(۷,۸۵۷,۱۷۳,۸۶۵)
۱۵ سایر حسابهای پرداختی و ذخائر	۶۸,۳۴۰,۳۳۳-	(۵۱,۲۵۵,۴۸۷)
جمع بدهی‌ها	۱۲,۱۷۲,۹۴۰,۴۴۸-	(۱۰,۵۳۳,۸۲۵,۵۳۶)
خالص دارایی‌ها	۳۰۹,۳۰۰,۹۴۷,۰۴۸	۲۱۱,۳۴۲,۰۸۰,۵۳۶
خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

پایان‌دشت	دوره میانی منتهی به	دوره میانی منتهی به	سال مالی منتهی به
	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۵/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	(ریال)	(ریال)	(ریال)
درآمدها:			
سود(زیان) فروش اوراق بهادار	۷۳۱,۸۴۱,۹۹۹-	۷۳۱,۸۴۱,۹۹۹-	۳,۸۲۱,۶۴۱,۴۵۱
سود سهام	۲,۲۶۴,۳۱۰,۱۲۵	۱,۸۶۶,۷۱۴,۱۸۴	۵,۷۰۴,۱۲۳,۵۶۵
سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب	۳۱,۳۹۰,۲۰۷,۱۰۸	۲۰,۶۷۷,۸۷۸,۵۹۹	۴۲,۹۶۱,۸۷۰,۷۳۲
سود (زیان) تحقق یافته نگهداری اوراق بهادار	۵,۷۰۴,۷۳۹,۸۸۶-	۳,۱۶۳,۶۷۶,۹۲۶-	۶,۹۶۴,۵۴۵,۸۵۳-
سایر درآمدها	۵۸۷,۰۷۶,۰۰۲	۵۰۷,۳۰۴,۹۷۲	۲۰,۴۰۰,۱۱۲,۷۹۸
جمع درآمدها	۲۷,۹۰۵,۰۰۱,۳۷۰	۱۹,۱۵۶,۳۷۸,۸۳۰	۴۷,۶۶۲,۲۱۳,۷۰۳
هزینه ها:			
هزینه کارمزد اربابان	۱,۱۷۴,۶۲۶,۳۱۸-	۸۵۷,۸۲۳,۵۰۸-	۲۷۳۰,۸۵۷۲۲-
سایر هزینه ها	۵,۲۸۴,۱۳۹,۲۷۹-	۵,۲۲۹,۳۳۳,۱۱۷-	۲۲,۸۵۴,۶۷۸,۰۰۰
جمع هزینه ها	۶,۴۵۸,۷۶۵,۶۹۷-	۶,۰۸۷,۱۵۵,۶۲۵-	۲۹,۹۱۵,۵۳۵,۰۲۰
سود(زیان) ناخالص	۲۱,۴۴۶,۲۲۵,۶۷۳	۱۳,۰۶۹,۲۲۳,۲۰۵	۱۷,۷۴۶,۶۷۸,۶۸۳
بازده میانگین سرمایه گذاری	۲۰.۰۰	۲۹.۶۰	۲۹.۲۵
بازده سرمایه گذاری در پایان دوره	۲۰.۰۰	۲۲.۱۹	۲۳.۲۹

صورت گردش خالص دارایی‌ها

پایان‌دشت	دوره میانی منتهی به	دوره میانی منتهی به	دوره میانی منتهی به
	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۵/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	(ریال)	(ریال)	(ریال)
خالص دارایی‌ها (پایان‌دشت)	۲۱,۴۴۶,۲۲۵,۶۷۳	۱۳,۰۶۹,۲۲۳,۲۰۵	۱۷,۷۴۶,۶۷۸,۶۸۳
واریزهای سرمایه‌گذاری شده طی دوره	۲۰,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰
واریزهای سرمایه‌گذاری نشده طی دوره	۲۰,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰
سود(زیان) خالص دوره	۲۱,۴۴۶,۲۲۵,۶۷۳	۱۳,۰۶۹,۲۲۳,۲۰۵	۱۷,۷۴۶,۶۷۸,۶۸۳
تغییرات	۲۰,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰
سود نقدی سرمایه‌گذاری	۲۰,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰
خالص دارایی‌ها (پایان دوره)	۲۱,۴۴۶,۲۲۵,۶۷۳	۱۳,۰۶۹,۲۲۳,۲۰۵	۱۷,۷۴۶,۶۷۸,۶۸۳

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی می باشد .

سود(زیان) ناخالص

۴۰ بازده میانگین سرمایه‌گذاری
میانگین موزون وجود استفاده شده
تغییرات ناشی از صدور ابطال (-) سود(زیان) ناخالص
۳۱ بازده سرمایه‌گذاری در پایان دوره
خالص دارایی‌های پایان دوره

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه 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 سیدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سید است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌نماید:

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس؛
- حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس
- اوراق مشارکت، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهاداری که تمامی شرایط زیر را داشته باشد:
- الف - مجوز انتشار آنها از سوی دولت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد؛
- ب- سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
- ج- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازخرید آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.
- گواهی‌های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۲ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان ولیعصر - خیابان مطهری - نیش 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 یا تضمین سود ۲۰٪ به صندوق در اوراق بهادار با درآمد ثابت و یا 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 (۱۳۹۳/۰۴/۰۸) بلا مانع اعلام گردید.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های همراه صورت مالی
 برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

۱-۲- اطلاع رسانی

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

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه که از این به بعد **صندوق** نامیده می‌شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

مجمع صندوق، از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به شرطی که حداقل ۵ درصد از کل واحدهای ممتاز را در اختیار داشته باشند، از حق رأی در مجمع برخوردارند. در تاریخ ترازنامه دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده‌اند شامل اشخاص زیر است:

نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
بانک رفاه	۱۸۰۰۰	۹۰
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	۲۰۰۰	۱۰
جمع	۲۰.۰۰۰	۱۰۰

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۱۶ با شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران - خیابان ولیعصر - خیابان مطهری - نیش 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 قصیر - کوچه مقدس (چهارم) - پلاک ۲۱ - 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 ۴۱۸۲۲۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از سپهروردی 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 میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه 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.

۱- ۴-۱- 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 ۳۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۲- ۴-۱- 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- ۴-۱- 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- ۴-۲- 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 دریافتنی 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
یادداشت‌های همراه صورت مالی
 برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

۲-۴- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی‌الحساب سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری شناسایی می‌شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی‌الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار 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 ۵۰ درصد از وجوه جذب شده در پیره 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 ۳ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تسلط صندوق به علاوه ۰.۲ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار یا درآمد ثابت تحت تسلط صندوق و ۱۰ درصد تفاوت روزانه سود علی‌الحساب 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 علی‌الحساب 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 ضمانت نقد شوندگی	سالانه ۱ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تسلط 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 ضمانت جبران خسارت یا سود	سالانه ۵۰ 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 نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه 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.

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

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

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
 برای دوره عینانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه 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:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۰۹/۳۰			صنعت
درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش (ریال)	بهای تمام شده (ریال)	درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش (ریال)	بهای تمام شده (ریال)	
۱.۳۵٪	۲,۷۷۵,۸۳۹,۶۳۷	۳,۵۵۴,۹۷۹,۰۶۵	۱.۳۳٪	۲,۷۳۳,۵۱۷,۸۷۲	۳,۶۴۰,۸۰۵,۱۰۴	محصولات شیمیایی
۸.۸۸٪	۱۹,۶۹۹,۳۹۶,۱۳۰	۲۵,۵۶۶,۸۰۵,۲۰۵	۰.۰۳٪	۷۳,۳۶۶,۸۰۹	۶۲,۳۹۳,۸۸۱	آلوده سازی، املاک و مستغلات
۳٪	۶,۴۳۹,۳۱۹,۷۷۷	۴,۶۱۶,۰۰۱,۳۴۰	۱.۰۷٪	۲,۳۶۴,۹۰۵,۱۸۱	۳,۵۸۸,۷۹۹,۳۴۱	بانکها و موسسات اعتباری
۰٪	-	-	۱.۷۲٪	۴,۸۱۳,۸۰۱,۹۶۴	۴,۶۹۹,۷۸۰,۴۶۵	شرکت های چند رشته ای صنعتی
۰٪	-	-	۱.۱۷٪	۲,۵۸۲,۳۳۰,۸۰۱	۲,۹۱۳,۱۰۴,۱۷۴	معابر
۰٪	-	-	۰.۸۰٪	۱,۷۷۸,۰۶۳,۵۰۱	۲,۸۸۵,۶۹۸,۰۵۱	فلزات اساسی
۰٪	-	-	۰.۴۵٪	۱,۰۰۲,۰۸۵,۳۴۴	۱,۳۰۱,۷۷۷,۷۳۸	عرقه برق، گاز، بخار و آب گرم
۰٪	-	-	۰.۳۰٪	۶۶۸,۶۳۸,۰۷۶	۹۵۷,۵۲۷,۶۴۰	استخراج کانی های فلزی
۰.۱۵٪	۳۳۱,۰۶۰,۶۷۲	۳۷۴,۳۲۸,۰۴۰	۰.۰۴٪	۴۶,۳۴۳,۱۳۱	۳۶,۳۷۳,۰۶۲	واسطه گری های مالی و بولی
۰.۰۰٪	-	-	۰.۸۱٪	۱,۸۰۳,۳۵۱,۶۴۰	۱,۹۳۱,۷۷۹,۷۶۱	خودرو و ساخت قطعات
۰.۰۰٪	-	-	۰.۰۰٪	-	-	سرمایه گذاریها (سرمایه گذاری آئینه نمودن)
۱۲.۷۵٪	۲۷,۲۷۵,۴۱۸,۳۱۶	۳۴,۱۳۲,۳۱۲,۵۰۰	۷.۶۰٪	۱۶,۸۹۵,۵۱۴,۵۹۹	۲۲,۰۱۹,۰۳۸,۲۰۷	

۶ - سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

یادداشت	۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (ریال)	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (ریال)
۶-۱	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری در سپرده بانکی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۹/۳۰		نوع سپرده	نوع سپرده
منبع (ریال)	منبع (ریال)	تاریخ سررسید	نرخ سود درصد		
۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	شش ماهه	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	سپرده بانکی:
۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰				سپرده گذاری نزد بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۳۳۵-۱۰۱

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
 برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

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

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰					
تغییر ارزش فروش	تغییر ارزش فروش	سود منکله	بهای تمام شده	مبلغ تسهی	نرخ سود	تاریخ سررسید
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)		
۴۶,۴۳۵,۰۶۱,۹۳۷	۸۰,۲۶۷,۵۸۰,۸۰۳	۳۵,۱۳۶,۱۶۳	۸۰,۰۳۳,۳۳۴,۶۴۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰٪	۱۳۹۳/۰۵/۲۵
-۵۷,۷۳۷,۶۸۱	۰	۰				اوراق مشارکت فرابورسی:
						اوراق با نام ثبت فرابورسی:
						زبان بانک از تغییر قیمت
۴۶,۵۹۷,۳۱۴,۲۵۶	۸۰,۲۶۷,۵۸۰,۸۰۳	۳۵,۱۳۶,۱۶۳	۸۰,۰۳۳,۳۳۴,۶۴۰			

۸- حسابهای دریافتنی

حسابهای دریافتنی تجاری به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۲۹/۱۲	۱۳۹۳/۰۳/۰۹				
انزلی شده	تزیل شده	تفاوت مبلغ اسمی و تزیل شده (ریال)	نرخ تزیل درصد	انزلی شده (ریال)	
(ریال)	(ریال)				
۴,۸۵۸,۵۳۲,۸۷۱	۲,۱۶۵,۳۹,۳۷۹	۹۶,۶۹۰,۸۷۱	۲۵	۴,۰۱۶,۲۴۰,۴۵۰	سود سهام دریافتنی
۲,۵۸۶,۶۲۷,۸۱۳	۱,۷۳۰,۳۲۶,۰۶۶	۵,۸۴۹,۹۰۰	۷ و ۲۵	۱,۷۳۶,۰۷۵,۹۷۳	سود دریافتنی سپرده های بانکی
۷,۳۳۵,۱۶۰,۶۸۴	۴,۶۶۶,۷۶۵,۴۴۵	۱۰,۵۵۴۰,۸۷۸	-	۶,۷۵۲,۳۰۶,۲۲۲	جمع حسابهای دریافتنی تجاری
-	-	-	-	-	حسابهای دریافتنی از سرمایه گذاران
۷,۳۳۵,۱۶۰,۶۸۴	۴,۶۶۶,۷۶۵,۴۴۵	۱۰,۵۵۴۰,۸۷۸	-	۶,۷۵۲,۳۰۶,۲۲۲	جمع کل

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

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

۹- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	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 تفاوت بازده واقعی و ۴۰ 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 ۲۶ اساسنامه صندوق در خصوص جبران ما به تفاوت مزبور، به حساب بدعی 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 بختی از مخارج تأسیس صندوق، مخارج نرم افزار می باشد که تا تاریخ ترازنامه منتهی نشده و به عنوان دارایی به سالهای آتی منتقل می شود. بر اساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه منتهی می شود. در این صندوق مدت زمان استهلاك مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می باشد.

مخارج انتقالی به دوره های آتی به تفکیک به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۰۹/۳۰				
مانده در ابتدای دوره مالی	مخارج اضافه شده طی دوره مالی	استهلاك دوره مالی	مانده در پایان دوره مالی	مانده در پایان دوره مالی
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۵,۶۹۰,۳۶۳	-	۵,۶۹۰,۳۶۳	-	۵,۶۹۰,۳۶۳
۹۵,۳۳۳,۰۶۹	۲۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۵,۹۰۰,۸۴۰	۱۵۵,۳۳۱,۲۲۹	۵۲۷,۵۳۲,۰۶۹
۹۳,۰۰۳,۶۸۸	۲۸۹,۳۵۲,۰۳۲	۱۵۰,۳۱۰,۵۷۷	۱۵۵,۳۳۱,۲۲۹	۵۳۱,۳۳۱,۸۰۶

مخارج تأسیس

مخارج نرم افزار

جمع

۱۱- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
(ریال)	(ریال)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۵,۱۸۹,۳۸۷	۱,۰۲۰,۸۵۱,۰۵۶
۵۷۱,۳۵۰	۱۱,۴۲۷,۶۴۲
۱۳۴,۸۱۵	۱,۱۳۳,۱۸۴
۶۵,۸۹۵,۵۵۲	۱,۰۴۳,۶۳۲,۸۸۲

جمع

حساب جاری بانک رفاه (۵۳۲۵۹۵۶۲)

حساب پیشیان سپرده رفاه (۵۳۲۵۹۸۸۵)

بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۱۰۱-۸۵

بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۱۰۱-۸۹

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

۱۲- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است:

نام شرکت کارگزاری	۱۳۹۳/۰۹/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	محدوده اول دوره	گروش به حساب	محدوده پایان دوره	محدوده پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۶۶۲,۳۶۹,۷۱۲	۱,۰۸۹,۵۷۱,۰۲۲,۳۲۳	۱,۰۹۰,۳۱۵,۳۷۰,۸۶۷-	۱۹,۱۳۱,۵۶۸	۶۶۲,۳۶۹,۷۱۲
جمع	۱,۰۸۹,۵۷۱,۰۲۲,۳۲۳	۱,۰۹۰,۳۱۵,۳۷۰,۸۶۷-	۱۹,۱۳۱,۵۶۸	۶۶۲,۳۶۹,۷۱۲

۱۳- بدهی به ارکان صندوق

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

	۱۳۹۳/۰۹/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	ریال	ریال	ریال	ریال
مدیر	۲,۷۰۵,۳۹۹,۵۸۷	۱,۸۵۷,۱۸۵,۳۷۷		
متولی	۳۹,۹۳۵,۰۶۰	۸۶,۵۵۳,۳۳۰		
ضامن	۱۴,۳۳۰,۳۷۷	۵۸,۶۷۵,۰۶۴		
حسابرس	۱۳,۳۱۴,۵۶۰	۲۶,۲۰۸,۷۲۰		
ضامن سودآوری	۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	۵۹۲,۳۶۹,۵۷۲		
مطالبات مدیر بابت صدور ابطال	۳,۷۰۳,۰۲۱	۳,۵۰۳,۰۲۱		
بدهی به مدیر بابت امور صندوق	۲۱۶۰۲۰۰۰۰	-		
جمع	۳,۷۳۴,۵۷۳,۴۴۴	۲,۶۲۵,۳۹۹,۱۸۴		

۱۴- بدهی به سرمایه گذاران

بدهی به سرمایه گذاران متشکل از اقلام زیر است:

	۱۳۹۳/۰۹/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	ریال	ریال	ریال	ریال
بابت تفاوت مبلغ واریزی با صدور	۱۳۹,۷۲۰-	۲۸,۵۸۰-		
بابت واحدهای ابطال شده	۰	(۷۰,۴۳۱)		
سودپرداختنی به سرمایه گذاران	۸,۳۷۰,۱۵۶,۲۹۱	۷,۸۵۷,۳۷۲,۸۷۶		
	۸,۳۷۰,۰۳۶,۵۷۱	۷,۸۵۷,۱۷۳,۸۶۵		

صندوق سرمایه‌گذاری تکین رفاه
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

۱۵- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

سایر حسابهای پرداختنی بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
	۳۰.۵۹.۵۱۴	
۵۱.۳۵۵.۴۸۷	۶۵.۲۸۰.۹۱۹	ذخیره تسفیه
۵۱.۳۵۵.۴۸۷	۶۸.۳۴۰.۴۳۳	جمع

۱۶- خالص دارایی‌ها

خالص دارایی‌ها در تاریخ ترازنامه به تفکیک واحدهای سرمایه‌گذاری عادی و ممتاز به شرح ذیل است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۹/۳۰		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۱۹۱,۳۳۲,۰۷۳,۹۱۵	۱۹۱,۳۳۲	۱۸۹,۳۰۱,۰۲۳,۹۹۵	۱۸۹,۳۰۱	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی
۳۰,۰۰۰,۰۰۷,۶۲۱	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز
۲۱۱,۳۳۲,۰۸۰,۵۳۶	۲۱۱,۳۳۲	۲۰۹,۳۰۱,۰۲۳,۹۹۵	۲۰۹,۳۰۱	جمع

۱۷- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سود (زیان) اوراق بهادار به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ریال	ریال		
۲,۲۸۶,۵۴۶,۳۹۶	-۷۵۴,۵۰۰,۳۸۵	-۷۵۴,۵۰۰,۳۸۵	۱-۱۷	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
-۳۷۳,۳۳۹,۷۹۳	.	.		سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام
-۱۹۱,۶۳۵,۲۵۲	۳۳,۶۵۸,۲۸۶	۳۳,۶۵۸,۲۸۶	۲-۱۷	سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت
۲,۹۲۱,۶۴۱,۳۵۱	-۷۳۱,۸۴۱,۹۹۹	-۷۳۱,۸۴۱,۹۹۹		

صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

۱۸- سود سهام

نام شرکت	تاریخ مجمع	تعداد سهام معلقه در زمان مجمع	سود معلق به هر سهام	جمع درآمد سود سهام	هزینه تریک	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	ساز مالی منتهی به
								۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	۲۹/۰۹/۱۳۹۳	۲۲۳,۳۳۳	۱,۰۰۰	۲۲۳,۳۳۳,۰۰۰	-۲۴,۸۹۷,۷۳۴	۴۰,۸۲۵,۱۲۶	۲۸۸,۰۰۰۷,۴۲۱	
پاروتشیمی فن آوران	۱۸/۰۹/۱۳۹۳	۲۰,۰۰۰	۷۵۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-۷,۶۰۷,۲۸۲	۱۴۲,۳۹۲,۷۱۸	۱۲۴,۵۲۰,۸۸۵	
فولاد مبارکه اصفهان	۲۵/۰۹/۱۳۹۳	۳۰۰,۰۰۰	۳۴۰	۱۹۸,۰۰۰,۰۰۰	-۱۱,۳۷۶,۳۷۲	۱۸۶,۶۲۳,۶۲۸	۱۷۶,۳۷۵,۸۲۹	
فولاد خوزستان	۲۹/۰۹/۱۳۹۳	۲۹۰,۰۰۰	۱,۶۵۰	۴۷۸,۵۰۰,۰۰۰	-۹,۰۰۴,۰۲۲	۴۶۹,۴۹۵,۹۶۸	۴۴۲,۷۱۸,۴۲۱	
بانک تجارت	۳۱/۰۹/۱۳۹۳	۲,۳۲۸,۵۵۵	۱۷۰	۳۹۹,۲۴۳,۷۴۴	-۲۲,۴۲۲,۸۸۴	۳۷۵,۸۱۹,۷۶۰	۳۵۵,۲۰۲,۰۲۰	
پاروتشیمی زاگرس	۱۲/۰۹/۱۳۹۳	۴۰,۰۰۰	۴,۶۰۰	۱۷۶,۰۰۰,۰۰۰	-۱,۶۷۱,۶۴۲	۱۷۴,۳۲۸,۳۵۸	۱۶۶,۳۹۶,۶۷۵	
صنایع شیمیایی خلیج فارس	۳۱/۰۹/۱۳۹۳	۱۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-۱۶,۳۸۱,۸۴۰	۱۳۳,۶۱۸,۰۶۰	۷۷,۵۷۱,۱۵۷	
سرمایه گذاری نفت و گاز	۳۱/۰۹/۱۳۹۳	۲۰۰,۰۰۰	۷۰۰	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۱,۱۲۳,۸۸۹	
پاروتشیمی تاسین	۱۲/۰۹/۱۳۹۳	۴۰,۰۰۰	۲,۱۰۰	۸۴,۰۰۰,۰۰۰	-۱,۷۴۶,۶۷۹	۸۲,۲۵۳,۳۲۱	۷۸,۸۸۸,۵۴۷	
پاروتشیمی خراسان	۳۱/۰۹/۱۳۹۳	۵۰,۰۰۰	۱۰,۸۵۰	۵۴۲,۵۰۰,۰۰۰	-	۵۴۲,۵۰۰,۰۰۰		
اربابیات سیر ایران	۱۲/۰۹/۱۳۹۳	۹۰,۰۰۰	۹۷۵	۸۷,۷۵۰,۰۰۰	-۸۲۱,۵۴۷	۸۶,۹۰۸,۴۵۳		
تولید برق سلولیه مینا								
سرمایه گذاری مسکن رایجند	۲۲/۰۹/۱۳۹۳	۲۰,۰۰۰	۶۵۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	-۲,۸۱۵,۵۵۷	۱۰,۱۸۴,۴۴۲		
رود								۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری آبه دماوند								۴۲۲,۶۰۲,۷۵۹
مدیریت پروژه های								۱۰,۰۰۰
انوار گاهی ایران								۳۸۰,۰۰۰
ایران شیمی								
صنعتی بهشهر								۷۹,۹۲۵
صنایع شیمیایی ایران								
مارگرم								
گسترش نفت و گاز پارسیان								۲۸۱,۵۲۰,۴۴۳
سرمایه گذاری نفت و گاز								
پاروتشیمی تاسین								۲,۱۵۰,۲۴۱,۱۴۱
گسترش نفت و گاز پارسیان								۸۹۴,۲۰۵,۴۷۹
سرمایه گذاری مسکن تهران								۵۴۳,۲۰۷,۹۹۰
پاروتشیمی پردیس - نورس								۲۱۶,۳۶۶,۴۹۶
سرمایه گذاری غدیر								۵۷,۳۹۵,۳۷۱
سرمایه گذاری ساختمان								۸۷,۵۴۲,۴۷۶
ایران								۲۷,۲۲۱,۴۶۵
بین المللی توسعه ساختمان								
صنایع شیمیایی خلیج فارس								۵,۷۰۴,۱۲۲,۵۶۵
				۲,۴۶۲,۰۷۶,۷۲۴	۹۹,۷۶۶,۵۲۹	۲,۴۶۲,۴۱۰,۰۲۵	۱,۸۶۶,۷۱۴,۱۸۴	

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های همراه صورت مالی

برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

۱۹- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

یادداشت	۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (ریال)	۱۳۹۳/۰۸/۳۱ (ریال)	۱۳۹۳/۱۲/۳۱ (ریال)
سود اوراق مشارکت	۹,۶۸۴,۱۳۸,۹۳۳	۵,۰۳۳,۰۳۹,۷۳۶	۹۹۸,۰۱۴,۶۹۱
سود سپرده و گواهی سپرده بانکی	۳۱,۸۰۶,۰۷۸,۳۳۷	۱۵,۶۴۴,۸۱۳,۸۷۳	۴۱,۹۶۳,۸۵۶,۰۵۱
	<u>۳۱,۴۹۰,۲۰۷,۱۸۰</u>	<u>۲۰,۶۷۷,۸۵۳,۶۰۹</u>	<u>۳۰,۶۸۹,۷۳۳,۳۹۹</u>

۱۹-۱- سود اوراق مشارکت

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی	سود	خالص سود اوراق	خالص سود اوراق
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۱۳۹۲/۱۱/۲۸	۱۳۹۲/۱۲/۰۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰٪	۳۳۶,۹۸۰,۳۷۰	۲,۳۱۳,۵۱۹,۰۹۲
۱۳۹۱/۰۸/۱۸	۱۳۹۳/۰۵/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۵۵۰,۷۶۵,۱۵۸	۵۳۴,۲۴۳,۷۸۸
۱۳۹۲/۰۳/۱۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۱۷,۴۱۰,۸۰۸	۹۳۳,۳۹۸,۶۳۳
			۲۰٪	۸۱۸,۷۷۱,۱۱۲	
			۲۰٪	۷۳۳,۱۳۳,۵۵۵	
۱۳۹۳/۰۳/۲۲	۱۳۹۳/۰۳/۲۲	۱,۷۰۲,۷۶۶	۳۳٪	۲۶۹,۱۸۴,۰۳۳	۲۲۰,۸۸۲,۱۰۴
		<u>۴,۷۰۲,۷۶۶</u>		<u>۹,۶۸۴,۱۳۸,۹۳۳</u>	<u>۵,۰۳۳,۰۳۹,۷۳۶</u>
				<u>۹۹۸,۰۱۴,۶۹۱</u>	

اوراق مشارکت:

اجاره چابتره (مواصفا)

واسط مالی فرودین (اصا)

اجاره رایتل

سود اوراق مشارکت اوراق مشارکت گستر ۲ ماهه ۳۳٪

سود اوراق مشارکت شهرداری مشهد

تأمین سرمایه (ایم) (مگستگ)

۱۹-۲- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی سپرده بانکی	نرخ سود	سود	سود	سود	سود
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)
۰۳/۰۷/۱۳۹۱	-	۵۲,۹۲۰,۶۹۴	۷٪	-	۳۶,۹۷۷,۰۴۴	۵۲,۹۲۰,۶۹۴	۷۲,۳۳۵,۵۵۴
۰۵/۰۷/۱۳۹۱	۰۲/۰۷/۱۳۹۲	۱۵,۳۳۰,۳۳۱,۹۱۰	۲۵٪	۳,۸۲۴,۴۴۱	۳۱,۳۳۰,۳۳۶,۵۹۲	۱۵,۳۳۲,۳۳۲,۵۸۹	۲۲,۷۴۱,۸۸۸,۳۳۱
۰۷/۱۱/۱۳۹۱	-	۱۹۰,۸۸۱,۸۵۱	۷٪	-	۲۳۹,۷۶۱,۴۳۲	۱۹۰,۸۸۱,۸۵۰	۱۷۱,۴۹۲,۴۰۲
۰۷/۱۱/۱۳۹۱	-	-	۷٪	-	-	-	۵,۱۳۶,۰۳۷
۱۵/۰۳/۱۳۹۱	-	۱۵,۵۷۲,۵۲۲,۳۵۵	-	۵,۸۶۵,۳۳۱	۲۱,۷۷۷,۵۸۵,۰۹۸	۱۵,۵۷۲,۳۳۵,۷۳۳	۲۲,۹۹۲,۱۳۳,۰۳۵
۱۳۹۳/۰۳/۰۹	۱۳۹۳/۰۳/۰۹	۲۴,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	-	۴,۹۱۲,۱۱۹	۲۹,۴۴۷,۱۱۹	۲,۹۷۱,۷۱۲,۵۴۹
		<u>۵۰,۱۰۹,۵۳۳,۳۵۵</u>		<u>۵,۸۶۵,۳۳۱</u>	<u>۲۱,۸۰۶,۰۷۸,۳۳۷</u>	<u>۱۵,۶۴۴,۸۱۳,۸۷۳</u>	<u>۴۱,۹۶۳,۸۵۶,۰۵۱</u>

سپرده بانکی:

سپرده بانکی (ایم) موسسه مالی

ایم (ایم) ۱۳۹۱-۱۳۹۲-۱۳۹۳

سود سپرده بانکی (موسسه مالی)

ایم (ایم) ۱۳۹۱-۱۳۹۲-۱۳۹۳

سود سپرده بانکی (ایم) (ایم)

ایم (ایم) ۱۳۹۱-۱۳۹۲-۱۳۹۳

سود سپرده بانکی (ایم)

ایم (ایم) ۱۳۹۱-۱۳۹۲-۱۳۹۳

گواهی سپرده بانکی

گواهی سپرده بانکی (ایم)

جمع کل

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

۲۰- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سال مالی منتهی به	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
سود (زیان) تحقق نیافته سهام	۵,۶۷۳,۶۱۹,۹۵۲-	۳,۱۳۲,۵۳۲,۰۲۲-	(۱,۷۵۷,۰۸۶,۳۸۹)
سود (زیان) تحقق نیافته اوراق اجاره	۳۱,۱۳۹,۰۰۰-	۳۱,۱۳۹,۰۰۰-	(۳۰,۶۹۳,۵۰۰)
	۵۷,۰۳۰,۷۳۹,۸۸۶	۳۲,۱۶۳,۶۷۱,۰۲۲	(۱,۷۷۷,۷۷۸,۷۸۹)

۲۱- سایر درآمدها

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

سال مالی منتهی به	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
تعدیلات ناشی از تغییر قیمت	۰	۱۹۵,۷۱۷,۸۸۹	۱,۷۵۷,۰۸۶,۹۹۶
درآمد سود سهام	۵۵۲,۰۹۳,۳۳۷	۳۹۸,۳۶۷,۶۳۶	۳۸۲,۶۷۳,۴۶۳
سایر درآمدها	۳۳,۹۸۲,۵۷۵	۱,۰۱۰	۳۵۲,۳۴
	۵۸۷,۰۷۶,۰۰۲	۶۹۴,۰۸۶,۵۲۵	۲,۰۴۰,۱۱۲,۷۹۸

۲۲- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	(ریال)	(ریال)	(ریال)
کارمزد مدیر	۸۴۸,۴۱۳,۲۲۱	۵۸۹,۱۸۴,۵۴۸	۱,۸۷۴,۱۴۹,۲۴۶
کارمزد متولی	۱۲۲,۴۹۸,۱۸۴	۸۲,۵۵۳,۱۲۴	۱۵۹,۸۴۶,۳۸۰
کارمزد ششمن	۱۴,۳۳۰,۲۷۷	۱۰,۰۰۵,۰۶۰	۵۸,۶۷۵,۰۶۴
حق الزحمه حسابرس	۴۰,۹۰۳,۷۶۹	۲۷,۵۸۸,۸۰۹	۵۳,۱۴۵,۴۶۰
کارمزد ششمن سود آوری	۱۴۸,۴۹۰,۹۶۷	۱۴۸,۴۹۰,۹۶۷	۵۹۳,۲۶۹,۵۷۲
جمع	۱,۱۷۴,۱۳۶,۴۱۸	۸۵۷,۸۲۲,۵۰۸	۲,۷۳۹,۰۸۵,۷۲۲

صندوق سرمایه‌گذاری تکین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
 برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

۲۳- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	(ریال)	(ریال)	
۱۱,۹۳۵,۸۶۵	۵,۶۹۰,۲۶۳	۵,۶۹۰,۲۶۳	هزینه تأسیس
۱۸۰,۰۵۴,۴۹۱	۱۰۳,۳۹۴,۳۰۰	۱۵۵,۹۰۰,۸۴۰	هزینه آبونمان
۳۶,۳۶۹,۳۲۳	۱۲,۶۸۲,۸۱۰	۱۴,۰۲۵,۴۳۳	هزینه تصفیه
۸۷,۰۰۰	۵,۱۰۸,۳۶۵,۷۴۴	۵,۱۰۸,۵۳۳,۷۴۴	هزینه کارمزد بانکی
-	-	-	هزینه توزیع سود سپرده بانکی
۱۱۲,۸۴۳,۵۳۳	۵,۲۳۹,۲۳۲,۱۱۷	۵,۲۸۴,۱۳۹,۲۷۹	جمع

۱- هزینه کارمزد بانکی به مبلغ ۱۰۸,۴۶۵,۷۴۴ ریال بابت تسخ قرارداد ۵ ساله سر ماهه گذاری در سپرده بانکی موسسه مالی اعتباری توسعه (جریمه بابت ماه تفاوت سود ۲۵ درصد تا ۱۶.۵ درصد) می باشد.

۲۴- تعديلات

سال مالی منتهی به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ریال	ریال	
۴,۵۳۰,۳۱۱,۴۱۹	۴,۵۲۸,۳۳۴,۵۵۷	۴,۵۵۰,۹۱۶,۸۲۳	تعديلات ناشی از صدور و بطلان وامدهای سرمایه گذاری
۴,۵۳۰,۳۱۱,۴۱۹	۴,۵۲۸,۳۳۴,۵۵۷	۴,۵۵۰,۹۱۶,۸۲۳	

۲۵- سودفصلی سرمایه گذاران

سال مالی منتهی به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ریال	ریال
۶۹,۰۸۸,۲۳۵,۲۰۹	۸۲,۱۶۳,۶۸۲,۳۲۵	۹۰,۵۳۳,۸۲۰,۶۲۶

۲۶- تعهدات و بدهی های احتمالی

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

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های همراه صورت مالی
 برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

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

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	دوره میانی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	
			نوع واحدهای سرمایه‌گذاری	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	درصدنسبت	نوع واحدهای سرمایه‌گذاری	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	درصدنسبت
مدیر و اشخاص وابسته به وی	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیرصله‌وفی	ممتاز	۲,۰۰۰	٪۰.۹۷	۳,۰۰۰	٪۰.۹۷	۲,۰۰۰
	بانک رفاه	شماره	ممتاز	۱۸,۰۰۰	٪۸.۷۵	۱۸,۰۰۰	٪۸.۷۵	۱۸,۰۰۰
جمع				۲۰,۰۰۰	٪۹.۷۲	۲۰,۰۰۰	٪۹.۷۵	۲۰,۰۰۰

۲۸- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	دوره میانی ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰		
			فروش سهام	خرید سهام	مانده (بدهی) / طلب
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق	خریدوفروش سهام	(ریال) ۱,۰۸۹,۵۷۱,۰۲۲,۷۳۳	(ریال) ۱,۰۹۰,۳۱۵,۲۷۰,۸۶۷	(ریال) ۱۹,۱۲۱,۵۶۸

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: ۱۱۰۹۰
(رد: سازمان بورس و اوراق بهادار)
شماره ثبت: ۳۰۰۲۲ (رد: اداره ثبت شرکت ها و مؤسسات غیر تجاری)

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صندوق سرمایه گذاری مشترک چیست؟

صندوق سرمایه گذاری مجموعه ای از سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار می باشد. در واقع می توان آن را به صورت شرکتی در نظر گرفت که در آن افراد مختلف سرمایه خود را روی هم می گذارند و در سبده از اوراق بهادار سرمایه گذاری می کنند. در نتیجه، شما به جای سرمایه گذاری در یک سهم یا اوراق مشارکت خاص در یک صندوق سرمایه گذاری مشترک سرمایه گذاری می کنید. شما براساس قوانین و مقررات مرتبط با پرداخت مبلغی در مجموعه ی سبد سرمایه گذاری می کنید. همین تنوع در سرمایه گذاری سبب کاهش خطر آن می شود و سبب افزایش جذابیت صندوق سرمایه گذاری می شود. صندوق سرمایه گذاری به سه روش به سرمایه گذاران خود سود می دهد.

- ۱) سود ناشی از معاملات سهام یا اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه گذاری
- ۲) سود نقدی سهام و یا بهره‌ی پرداخت شده به اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه گذاری.
- ۳) افزایش ارزش سهم سرمایه گذار در صندوق سرمایه گذاری که سرمایه گذار می تواند با فروش سهم خود در صندوق سود کسب کند. معمولاً صندوق ها این امکان را به شما می دهند که به جای دریافت سود نقدی، آن را دوباره در خود صندوق، سرمایه گذاری کنید و بدین ترتیب مالک تعداد بیشتری از واحدهای صندوق شوید.

مزایای صندوق های سرمایه گذاری

- ۱) مدیریت حرفه ای: یکی از مزایای مهم صندوق های سرمایه گذاری آن است که توسط گروهی از تحلیل گران و افراد حرفه ای مدیریت می شوند و همین مساله نکته ی بسیار مهمی برای سرمایه گذاران به ویژه سرمایه گذاران خرد و غیر حرفه ای به شمار می رود.



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، تأمین 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 می‌نمائیم. سازوکار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.



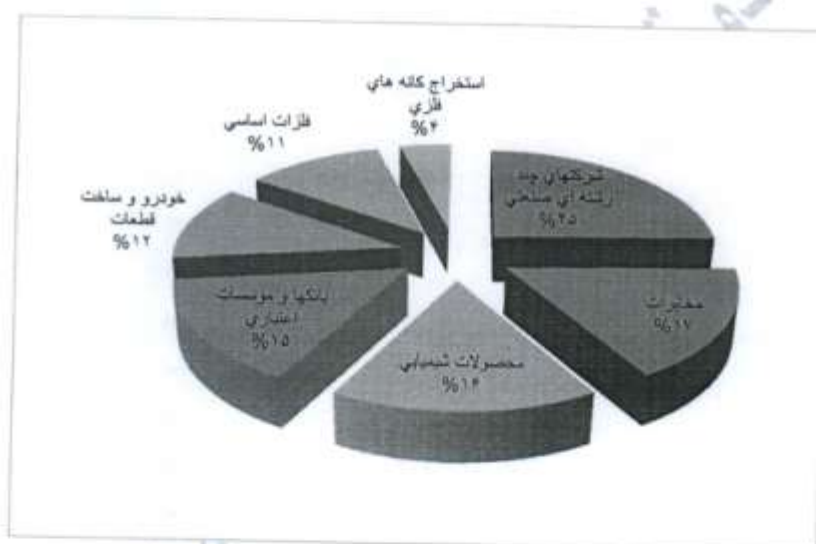
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری در پایان هر ماه در طی دوره فعالیت مورد نظر صندوق، مشاهده می شود.

تاریخ	نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری (ریال)
۱۳۹۳/۰۱/۳۱	۱,۰۱۲,۲۹۴
۱۳۹۳/۰۲/۳۱	۱,۰۲۹,۵۰۶
۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۹۹۲,۷۶۴
۱۳۹۳/۰۵/۳۱	۱,۰۰۵,۶۹۷
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۰۷/۳۰	۱,۰۱۶,۲۶۱
۱۳۹۳/۰۸/۳۰	۱,۰۳۳,۰۳۷
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱,۰۰۰,۰۰۰



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق:

سهم هر صنعت نسبت به کل سبد سهام و حق تقدم خرید سهام ۱۳۹۳/۰۹/۳۰



**آخرین وضعیت صندوق:**

آخرین وضعیت کلی خالص ارزش دارایی‌ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ در جدول زیر منعکس گردیده است:

۲۰۹,۳۰۰,۹۴۷,۰۴۸	کل خالص ارزش دارایی‌ها (ریال)
۲۰۹,۳۰۱	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری

منافع صندوق برای کارگزاری:

منافع مالی و غیر مالی حاصل از راه‌اندازی، 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.



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	۴,۰۶۱۷۰,۰۰۰
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
۱۳۹۳/۰۷/۰۹ سود فصلی تابستان ۹۳	۱,۵۷۶,۲۰۴,۰۰۰

۲. کارمزد مدیریت صندوق

