



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

ثبت شده به شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
ثبت شده به شماره ۳۰۰۲۲ نزد اداره ثبت شرکتها

تاریخ: Date: شماره: پیوست: Add:

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

با سلام؛

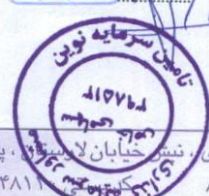
به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می گردد.

شماره صفحه	
۲	• صورت خالص دارایی ها
۳	• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
	• یادداشت های توضیحی:
۴-۶	الف. اطلاعات کلی صندوق
۶	ب. مبنای تهیه صورت های مالی
۶-۷	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۸- ۱۸	ت. یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه بر این باور است که این صورت های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می توان پیش بینی نموده می باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت های مالی افشاء گردیده اند.

صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۲۶ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	احمد قنبر	
متولی صندوق	شرکت مشاوره سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین	محمد مرادی	



دفتر مرکزی: تهران-خیابان ولیعصر، ابتدای خیابان مطهری، نبش خیابان لایق، پلاک ۴۲۶
تلفن: ۸۸۸۰۸۱۱۴ - ۸۸۸۰۸۳۲۳ نمایر: ۸۸۹۲۱۶۳۳
۱۵۹۵۸۴۴۸۱۱
website: www.neginrefahfund.com Email: neginrefahfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۵	۲,۹۳۳,۱۶۹,۹۰۱	۱,۰۱۲,۱۴۶,۷۳۲
سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی	۶	۱۸۰,۵۸۷,۱۰۳,۹۱۶	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۷	۲۸,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۸۸,۵۲۴,۵۵۵,۸۶۳
حسابهای دریافتنی	۸	۲,۶۹۴,۳۶۷,۵۶۳	۲,۶۹۸,۹۰۷,۶۲۴
سایر حسابهای دریافتنی	۹	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰
جاری کارگزاران	۱۰	.	.
سایر داراییها	۱۱	۲۴۲,۴۰۶,۶۶۹	۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵
موجودی نقد	۱۲	۸۰,۹۴۰,۳۹۵	۵,۶۰۹,۹۸۵,۴۶۳
جمع داراییها		۲۳۴,۹۸۶,۸۳۵,۲۶۰	۲۱۷,۳۹۸,۶۹۲,۰۷۷
بدهیها:			
جاری کارگزاران	۱۰	۱۳,۶۶۹,۷۳۹,۷۰۱	(۵,۵۳۵,۶۲۲,۸۵۶)
پرداختنی به ارکان صندوق	۱۳	۴,۶۰۲,۵۲۵,۹۹۸	(۴,۰۰۰,۶۵۷,۷۶۷)
پرداختنی به سرمایه گذاران	۱۴	۱۹,۶۹۸,۸۳۷,۵۶۲	(۱۳,۵۱۶,۲۰۹,۷۴۰)
سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر	۱۵	۹۶,۷۸۰,۹۱۹	(۶۵,۲۸۰,۹۱۹)
جمع بدهیها		۳۸,۰۶۷,۸۹۴,۱۸۰	(۳۳,۱۱۷,۷۷۱,۲۸۲)
خالص داراییها	۱۶	۱۹۶,۹۱۸,۹۴۱,۰۸۰	۱۹۴,۲۸۰,۹۲۰,۷۹۵
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

درآمدها:	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۷	۳۷۴۶۸۷۴۴	۷۳۱,۸۴۱,۹۹۹	۶,۵۹۸,۲۶۸,۲۰۵
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۸	(۳۳۲,۹۲۷,۸۵۴)	۱,۸۶۶,۷۱۴,۱۸۴	(۲۷۲,۱۷۰,۶۳۹)
سود سهام	۱۹	۷۹,۴۲۶,۲۵۰	۲۰,۶۷۷,۸۷۸,۵۹۹	۲,۶۱۸,۱۸۲,۴۵۵
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۲۰	۲۴,۲۲۸,۱۶۴,۷۷۲	(۳,۳۵۰,۴۵۸,۴۸۹)	۴۳,۲۸۷,۰۵۹,۳۳۵
سایر درآمدها	۲۱	۳۴,۷۹۱,۹۰۵	۶۹۴,۰۸۶,۵۳۵	۱۴۱,۷۵۸,۳۲۸
جمع درآمدها		۲۴,۰۴۶,۹۱۳,۸۱۸	۱۹,۱۵۶,۳۷۸,۸۳۰	۳۸,۹۷۶,۵۶۱,۱۷۴
هزینه ها:				
هزینه کارمزد از کان	۲۲	(۴۷۳,۳۶۰,۳۵۴)	(۸۵۷,۸۲۲,۵۰۸)	(۱,۴۴۰,۷۲۰,۷۴۱)
سایر هزینه ها	۲۳	(۱۱۰,۹۰۱,۴۲۶)	(۵,۲۲۹,۳۳۳,۱۱۷)	(۵,۳۳۶,۹۵۲,۴۱۳)
جمع هزینه ها		(۵۸۴,۲۶۱,۷۸۰)	(۶,۰۸۷,۱۵۵,۶۲۵)	(۶,۷۷۷,۶۷۳,۱۵۴)
سود (زیان) خالص		۲۳,۴۶۲,۶۵۲,۰۳۸	۱۳,۰۶۹,۲۲۳,۲۰۵	۳۲,۱۹۸,۸۸۸,۰۲۰
بازده میانگین سرمایه گذاری ۱		۱۱,۶۷٪	۶,۱۵٪	-۱۵,۱۸٪
بازده سرمایه گذاری پایان دوره ۲		۱۳,۹۶٪	-۸,۴۴٪	-۱۸,۶۴٪

صورت گردش خالص داراییها

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول دوره	۱۹۴,۲۸۱	۲۱۱,۳۴۲	۲۱۱,۳۴۲,۰۸۰,۵۳۶
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره	۳,۲۸۶	-	۶۶,۶۲۸,۶۱۵
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	(۶۴۸)	(۲,۰۴۱)	(۱۷,۰۸۵)
سود (زیان) خالص دوره	-	-	-
تعدیلات	۲۴	-	-
سود فصلی سرمایه گذاران	۲۵	-	-
خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) پایان دوره	۱۹۶,۹۱۹	۲۰۹,۳۰۱	۱۹۴,۲۸۰,۹۲۰,۷۹۵

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

- ۱- بازده میانگین سرمایه گذاری = سود خالص / میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده
- ۲- بازده سرمایه گذاری پایان سال = تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال ± سود (زیان) خالص / خالص داراییهای پایان سال

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه از نوع صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و سود تضمین شده ۲۰ درصد 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. به موجب یادداشت ۲-۱ زیر، در تاریخ ۱۳۹۳/۰۲/۰۹ نوع صندوق از سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و سود تضمین شده ۲۰ درصد به صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود تغییر یافته است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌نماید:

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس؛
- حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس
- اوراق مشارکت، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهاداری که تمامی شرایط زیر را داشته باشد:
- الف - مجوز انتشار آنها از سوی دولت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد؛
- ب- سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
- ج- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازخرید آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.
- گواهی‌های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۲ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان ولیعصر - خیابان مطهری - نبش لارستان - پلاک ۴۲۶ واقع شده و صندوق دارای شعب نمی‌باشد.
- توضیح لازم اینکه صندوق از ابتدای سال ۱۳۹۱ تا پایان روز ۱۳۹۱/۰۶/۱۸ در شرف تأسیس بوده و از تاریخ ۱۳۹۱/۰۶/۱۹ فعالیت خورا آغاز نموده است.

۱-۲- تغییر نوع فعالیت صندوق

به موجب صورتجلسه مجمع عمومی صندوق مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۰۹، نوع صندوق از صندوق "سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با تضمین سود ۲۰٪" به "صندوق در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود" تغییر نموده است. 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 (۱۳۹۳/۰۴/۰۲) بلا مانع اعلام گردید.

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.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

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

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

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

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۱۶ با شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران - خیابان ولیعصر - خیابان مطهری - نبش لارستان - پلاک ۴۲۶.

متولی صندوق، شرکت مشاوره سرمایه‌گذاری تامین سرمایه 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 قنبر - 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 شرکت‌ها ی 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 شرکتها ی شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از سهروردی شمالی - خیابان آپادانا - نبش کوچه شکوه - پلاک ۲ جدید.

حسابرس صندوق، موسسه دیان 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.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

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

۱-۴- سرمایه‌گذاری‌ها

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

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

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

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

۲-۴- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها :

۱-۲-۴- سود سهام: درآمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه‌گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب‌ها منعکس می‌گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود 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.

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 باقی‌مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی

تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

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 مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبت به 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 یا 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 ۰.۰۳ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۱۵۰ و حداکثر ۳۰۰ میلیون ریال خواهد بود
کارمزد ضامن نقدشوندگی	سالانه ۱ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۵۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق	معادل ۰.۳ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق
حق پذیرش و عضویت در کانونها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانونهای مذکور ، مشروط بر اینکه عضویت در این کانونها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد
هزینه های دسترسی به نرم افزار	سالانه تا سقف ۲۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق
کارمزد ضامن جبران خسارت یا سود	سالانه ۰.۵ درصد خالص ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام ۰.۱۵ درصد سایر دارایی صندوق

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.

۵-۴- 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.

۷-۴- به موجب مفاد ماده ۱۴ اساسنامه جدید صندوق مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۹، مدیر صندوق موظف است دو روز کاری پس از پایان هر فصل از سال شمسی بعد از آغاز دوره فعالیت صندوق، تفاوت بین خالص ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری در پایان همان دوره و ارزش مبنای آن را به حساب بانکی سرمایه‌گذارانی که در پایان آن دوره مالک واحدهای سرمایه‌گذاری محسوب می‌شوند، متناسب با تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری هر سرمایه‌گذار واریز نماید.

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

صنعت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
	درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
	درصد	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال
مواد و محصولات دارویی	۰.۰۶٪	۱۲۳,۶۳۴,۵۷۳	۱۲۰,۷۱۳,۸۳۲	۴۴.۳٪	۸۶۴,۶۶۴,۹۸۶	۹۱۳,۵۰۸,۹۲۲
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۰.۰۰٪	۰	۰	۷.۷٪	۵۸۰,۴۴۵,۱۱۲	۶۰۰,۹۱۹,۳۷۰
سرمایه گذاریها	۰.۰۰٪	۰	۰	۳.۸٪	۷۶۹,۹۷۵,۷۰۶	۸۹۱,۲۶۵,۱۱۴
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۰.۴۱٪	۸۸۸,۵۱۳,۱۵۹	۱,۳۰۲,۴۵۳,۴۴۸	۱۵.۹٪	۷۱۸,۰۸۴,۰۹۷	۱,۳۰۲,۴۵۳,۴۴۱
	۰.۴۷٪	۱,۰۱۲,۱۴۶,۷۳۲	۱,۴۲۳,۱۶۷,۲۸۰	۳۲.۴۳٪	۲,۹۳۳,۱۶۹,۹۰۱	۳,۷۰۸,۱۴۶,۷۴۷

۶- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶-۱ سرمایه گذاری در سپرده بانکی
۰	۸۰,۵۸۷,۱۰۳,۹۱۶	۶-۲ سرمایه گذاری در سپرده بانکی
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۵۸۷,۱۰۳,۹۱۶	

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

نوع سپرده	تاریخ سپرده گذاری	تاریخ سررسید	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
			نرخ سود درصد	مبلغ	مبلغ	ریال
پلنچمنت	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۱۳۹۶/۰۷/۰۵	۲۵	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ریال

سپرده بانکی:

موسسه مالی اعتباری توسعه
۱-۱۸۸۸۸۲-۲۲۵-۱۰۱

۶-۲- سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی به شرح زیر میباشد:

تاریخ سررسید	نرخ سود درصد	مبلغ اسمی	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		خالص ارزش فروش	درصد از کل دارایی ها
			سود متعلقه	ریال		
۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۲۰	۸۰,۳۵۳,۸۹۸,۲۴۰	۲۳۳,۲۰۵,۴۷۶	۸۰,۵۸۷,۱۰۳,۹۱۶	۰.۳۴	درصد

گواهی سپرده بانکی:

گواهی سپرده بانکی شهرداری مشهد

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

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

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب به تفکیک به شرح زیر میباشد:

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
اوراق مشارکت بورسی یا فرابورسی	۲۸,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۸,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰
اوراق اجاره	۰	۸۰,۲۰۶,۳۷۱,۷۶۳
	۲۸,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۸۸,۵۲۴,۵۵۵,۸۶۳

تاریخ	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	سود ناشی از تغییر	خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش
درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۶۴۷,۶۵۵
۱۳۹۶/۱۰/۲۲	۲۰	۲,۰۱۸,۸۷۶,۶۴۲	۱۴,۹۲۵,۷۱۰	۲,۱۴۷,۸۷۳	۲,۰۳۵,۹۵۰,۲۲۵	۵,۵۱۹,۵۸۹,۹۱۵
۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۲۰	۲۶,۹۸۴,۲۷۵,۶۷۶	۴۵۱,۲۷۵,۸۴۵	۲۶,۸۵۶,۷۷۰	۲۶,۹۶۲,۴۰۸,۲۹۱	۰
۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۴۳,۸۵۳,۹۸۵
۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۴۲,۰۹۲,۵۴۵
		۲۸,۵۰۳,۱۵۲,۳۱۸	۴۶۶,۲۰۱,۵۵۵	۲۹,۰۰۴,۶۴۳	۲۸,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۸,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰

۸- حساب های دریافتنی

حسابهای دریافتنی تجاری به تفکیک به شرح زیر است:

تجزیل نشده	نرخ تنزیل	مبلغ تنزیل	تنزیل شده	تنزیل شده
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۶۹۸,۷۰۱,۲۸۰	۲۵٪	(۷,۹۳۳,۷۵۰)	۶۹۰,۷۶۷,۵۳۰	۹۸۶,۳۹۰,۸۴۷
۱,۸۵۵,۲۴۸,۷۷۴	۷٪	(۶,۳۱۳,۷۴۱)	۱,۸۴۸,۹۳۵,۰۳۳	۱,۷۱۲,۶۱۶,۷۷۷
۱۵۴,۶۶۵,۰۰۰	-	-	۱۵۴,۶۶۵,۰۰۰	۰
۲,۷۰۸,۶۱۵,۰۵۴		(۱۴,۲۴۷,۴۹۱)	۲,۶۹۴,۳۶۷,۵۶۳	۲,۶۹۸,۹۰۷,۶۲۴

• - برای تنزیل سود دریافتنی هر سپرده بانکی از نرخ سود همان سپرده استفاده گردیده است.

۹- سایر حسابهای دریافتنی

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش
	ریال	ریال
۹-۱	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰

دریافتنی از ضامن سود آوری - شرکت تامین سرمایه امید

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 ۱۳۹۴/۰۴/۰۲ 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 دو روزه دوره منتهی به تاریخ مذکور قابل تفکیک و ارائه نمی باشد.

۱۰- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است :

نام شرکت	مانده ابتدای دوره	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده پایان دوره	مانده پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
کارگزاری بانک رفاه	(۵,۵۲۵,۶۲۲,۸۵۶)	۲۱۲,۱۸۷,۲۹۸,۴۳۹	(۲۲۰,۳۲۱,۴۱۵,۲۸۴)	(۱۳,۶۶۹,۷۳۹,۷۰۱)	(۵,۵۳۵,۶۲۲,۸۵۶)

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۱- سایر داراییها

سایر داراییها شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق و مخارج نرم افزار می باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال های 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 مستهلک می شود. در این صندوق مدت زمان استهلاك مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می باشد.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
مانده در پایان دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	استهلاك طی دوره
ریال	ریال	ریال
۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	۲۵۰,۷۰۰,۰۰۰	(۱۱۰,۹۰۱,۴۲۶)
مانده در پایان دوره	۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	۲۴۲,۴۰۶,۶۶۹
ریال	ریال	ریال
۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	۲۴۲,۴۰۶,۶۶۹	۲۴۲,۴۰۶,۶۶۹

۱۲- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	حساب جاری نزد بانک رفاه (۵۲۵۹۵۶۲)
۵,۵۹۸,۹۶۶,۹۸۴	۷۰,۳۸۶,۵۸۴	حساب پشتیبان سپرده نزد بانک رفاه (۵۳۲۵۹۸۵)
۸۸۳,۶۶۴	۳۱۷,۹۸۶	موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۸۵۰-۱۰۱
۱۳۴,۸۱۵	۱۳۵,۸۲۵	موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۸۹۰-۱۰۱
۵,۶۰۹,۹۸۵,۴۶۳	۸۰,۹۴۰,۳۹۵	جمع

۱۳- پرداختنی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲,۹۱۷,۲۳۷,۴۴۷	۳,۲۷۷,۱۴۸,۲۸۷	مدیر صندوق
۷۹,۴۴۶,۲۸۶	۲,۳۵۹,۵۶۶	ضامن
۱۶,۰۰۸,۴۹۸	۸۳,۳۱۷,۵۴۳	متولی
۲۶,۴۸۱,۹۷۶	۲۷,۵۲۷,۰۴۲	حسابرس
۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	ضامن سود آوری
۳,۷۰۳,۰۲۱	۳,۷۰۳,۰۲۱	مطالبات مدیر بابت صدور ابطال
۲۱۶,۰۲۰,۰۰۰	۴۶۶,۷۲۰,۰۰۰	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
۴,۰۰۰,۶۵۷,۷۶۷	۴,۶۰۲,۵۳۵,۹۹۸	

۱۴- بدهی به سرمایه گذاران

بدهی به سرمایه گذاران متشکل از اقلام زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
(۱۲۹,۷۲۰)	(۱۲۹,۷۲۰)	بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
۶,۲۴۰,۰۰۰	-	بابت واحدهای ابطال شده
۱۳,۵۱۰,۰۹۹,۴۶۰	۱۹,۶۹۸,۹۶۷,۲۸۲	سود پرداختنی به سرمایه گذاران
۱۳,۵۱۶,۲۰۹,۷۴۰	۱۹,۶۹۸,۸۳۷,۵۶۲	جمع

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۵- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۶۵,۲۸۰,۹۱۹	۶۵,۲۸۰,۹۱۹	ذخیره تصفیه
۰	۳۱,۵۰۰,۰۰۰	سایر
۶۵,۲۸۰,۹۱۹	۹۶,۷۸۰,۹۱۹	

۱۶- خالص داراییها

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۱۷۴,۲۸۰,۹۲۸,۹۴۹	۱۷۴,۲۸۱	۱۷۶,۹۱۸,۹۴۷,۰۶۴	۱۷۶,۹۱۹	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۱۹,۹۹۹,۹۹۱,۸۴۶	۲۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۹,۹۹۴,۰۱۶	۲۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۱۹۴,۲۸۰,۹۲۰,۷۹۵	۱۹۴,۲۸۱	۱۹۶,۹۱۸,۹۴۱,۰۸۰	۱۹۶,۹۱۹	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۷- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ ریال	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۳۱ ریال
۱۷-۱	۳۸,۷۷۲,۳۴۹	(۷۵۴,۵۰۰,۲۸۵)	(۶,۶۱۱,۹۶۳,۹۵۶)
۱۷-۲	(۵,۶۶۹,۹۹۴)	-	-
۱۷-۳	۴,۳۴۴,۳۸۹	۲۲,۶۵۸,۲۸۶	(۲۷,۱۹۳,۲۷۳)
	۳۷,۴۴۶,۷۴۴	(۷۳۱,۸۴۱,۹۹۹)	(۶,۶۳۹,۱۵۶,۳۲۹)

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

تعداد	بهای فروش ریال	ارزش دفتری ریال	کارمزد ریال	مالیات ریال	سود (زیان) فروش ریال	سود (زیان) فروش ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۳۱
بانک صادرات ایران	۱,۲۰۰,۰۰۰	(۱,۲۳۴,۱۶۹,۰۵۲)	(۶,۲۲۲,۰۶۰)	(۶,۰۶۹,۹۹۹)	(۳۲,۶۶۱,۱۱۱)	-	(۱,۷۲۶,۲۴۱)
سرمایه گذاری خوارزمی	۱,۷۱۹,۷۲۶	(۳,۵۶۶,۴۴۴,۶۰۲)	(۱۳,۷۹۰,۸۲۵)	(۱۳,۰۳۴,۸۱۲)	(۱۶,۵۰۷,۸۸۴)	-	(۱,۴۸۸,۳۸۸,۷۲۳)
سرمایه گذاری مسکن پردیس	۴۷,۰۰۰	(۲۵۵,۰۰۳,۰۱۳)	(۱,۳۶۹,۵۶۶)	(۱,۳۴۰,۰۸۵)	۱۰,۳۰۴,۳۸۳	-	(۴۲,۳۲۵,۷۲۳)
سیمان خوزستان	۴,۰۰۰	(۱۷,۸۸۶,۵۰۸)	(۹۶,۰۶۷)	(۹۰,۸۰۰)	۸۶,۶۲۵	-	(۴۹,۷۲۱,۰۱۷)
فولاد هرمزگان جنوب	۲۵۰,۰۰۰	(۳۰۱,۴۲۲,۰۰۰)	(۱,۹۵۶,۳۲۹)	(۱,۹۱۴,۲۲۵)	۷۷,۵۵۲,۴۴۶	-	۳۷۱,۱۵۴,۴۹۸
بانک پاسارگاد	-	-	-	-	-	-	(۲۸۸,۴۸۵,۰۶۴)
بانک تجارت	-	-	-	-	-	-	(۳۲۲,۶۲۲,۳۱۹)
بانک صادرات ایران	-	-	-	-	-	-	(۴۸۸,۹۱۹,۲۶۶)
پتروشیمی زاگرس	-	-	-	-	-	-	۲۹۸,۹۱۶,۳۱۹
پتروشیمی فناوران	-	-	-	-	-	-	(۱۳۹,۵۱۹,۳۷۵)
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	-	-	-	-	-	-	(۷۵۵,۷۸۲,۲۰۸)
توسعه معادن و فلزات	-	-	-	-	-	-	(۱,۱۹۸,۲۱۶,۹۲۵)
تولید برق مسلوبه مینا	-	-	-	-	-	-	(۴۱۲,۳۱۵,۷۴۴)
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	-	-	-	-	-	-	(۳۷۶,۱۷۹,۸۸۴)
سرمایه گذاری مسکن تهران	-	-	-	-	-	-	۳۸,۷۷۲,۳۴۹
شرکت پتروشیمی خراسان	-	-	-	-	-	-	(۲۲,۴۴۹,۹۲۱)
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	-	-	-	-	-	-	(۲۳,۶۳۴,۵۵۷)
فولاد خوزستان	-	-	-	-	-	-	(۲,۴۰۵,۱۲۵,۱۷۲)
فولاد مبارکه اصفهان	-	-	-	-	-	-	۴,۲۸۹,۹۸۴,۳۰۱
سایر شرکتهای	-	-	-	-	-	-	-
جمع	-	-	-	-	-	-	-

۱۷-۲- زیان حاصل از فروش حق تقدم :

نام اوراق	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش
سرمایه گذاری خوارزمی	۳۱۵,۰۰۰	۱۵۶,۲۷۲,۸۸۶	(۱۶۰,۳۳۵,۰۰۰)	(۸۳۶,۵۹۷)	(۷۸۱,۲۸۳)	(۵,۶۶۹,۹۹۴)

۱۷-۳- سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت:

تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	سود و (زیان) تحقق نیافته	سود و (زیان) تحقق نیافته	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۳۱
اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۳	۲,۸۹۷,۹۴۰,۰۰۰	(۲,۸۹۲,۳۸۲,۴۴۷)	(۲,۲۳۳,۰۰۴)	۳,۴۱۴,۳۲۹	-	-
اوراق مشارکت گلکهر	۱,۴۱۳,۱۸۴,۴۶۰	(۱,۳۹۱,۳۱۳,۳۶۸)	(۱۰,۹۳۰,۳۲۹)	۱۹,۷۷۸,۱۶۳	-	۶۰,۳۲۱,۶۰۵
اوراق مشارکت نفت و گاز پرشیا	۱,۰۱۰,۱۱۰,۰۰۰	(۱,۰۰۷,۳۸۹,۸۳۴)	(۷۸۱,۸۲۵)	۱,۹۳۸,۳۲۱	-	۷۵۰,۶۳۱,۹
مراجعه مگناتور ۳ ماهه ۲۰ درصد	۳۰۰	(۳۰۱,۵۶۰,۹۷۵)	(۳۳۳,۸۰۹)	۲۸۴,۵۱۶	-	-
اجاره رایتل ماهانه ۲۰ درصد	۵۵۰۰	(۵۵۱۶,۵۹۲,۹۸۰)	(۲,۳۵۷,۰۰۰)	(۲۰,۸۵۰,۹۸۰)	-	(۳۶,۳۹۹,۰۰۰)
ولسطن مالی فروردین (تضمین)	-	-	-	-	-	(۱۹,۱۱۰,۰۰۰)
اجاره چادرملو (سجاده)	-	-	-	-	-	(۴۰,۷۰۵)
سرمایه گذاری بانک انصار	۱۱,۱۲۲,۳۱۲,۷۶۰	(۱۱,۱۰۹,۳۳۰,۷۰۴)	(۸,۶۰۸,۶۶۷)	۲۲,۶۵۸,۲۸۶	۳۰,۷۰۰,۸۵۴	(۸۰,۴۲۵,۶۸۸)
	-	-	-	-	-	(۲۷,۱۹۳,۲۷۳)

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۸- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

پادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۸-۱	(۳۶۴,۸۷۷,۰۴۳)	(۳,۳۱۹,۳۲۸,۵۸۵)	(۴۱۱,۰۲۰,۵۴۸)
۱۸-۲	۳۱,۹۴۹,۱۸۹	(۳۱,۱۲۹,۹۰۴)	(۶۱,۱۵۰,۰۹۱)
	(۳۳۲,۹۲۷,۸۵۴)	(۳,۳۵۰,۴۵۸,۴۸۹)	(۴۷۲,۱۷۰,۶۳۹)

(زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم خرید سهام
سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری سایر اوراق بهادار یا درآمد ثابت

۱۸-۱- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم خرید سهام:

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱							
شرکت	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود(زیان) تحقق نیافته	سود(زیان) تحقق
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
البرزادرو	۱۰,۰۰۰	۱۰۴,۵۰۰,۰۰۰	(۸۶,۷۳۴,۵۷۳)	(۵۵۲,۸۰۵)	(۵۲۲,۵۰۰)	۱۶,۶۹۰,۱۲۲	۲,۹۲۰,۷۴۱
پتروشیمی مبین	۱۸۵,۹۴۸	۵۸۶,۴۷۹,۹۹۲	(۶۰۰,۹۱۹,۲۷۰)	(۳,۱۰۲,۴۷۹)	(۲,۹۳۲,۴۰۰)	(۲۰,۴۷۴,۱۵۷)	-
ح. البرزادرو	۵,۰۰۰	۴۵,۱۷۰,۰۰۰	(۳۶,۹۰۰,۰۰۰)	(۲۳۸,۹۴۹)	(۲۳۵,۸۵۰)	۷,۸۰۵,۲۰۱	-
داروسازی جابرین حیان	۸۲,۴۹۶	۷۲۳,۹۸۴,۸۹۶	(۷۹۲,۷۹۵,۰۹۰)	(۳,۸۲۹,۸۸۰)	(۳,۶۱۹,۹۲۴)	(۷۶,۲۵۹,۹۹۹)	-
سرمایه گذاری خوارزمی	۵۹۰,۲۷۴	۷۷۷,۹۸۱,۱۳۲	(۸۹۱,۲۶۵,۱۱۴)	(۳,۱۱۵,۵۲۰)	(۳,۸۸۹,۹۰۶)	(۱۲۱,۲۸۹,۴۰۸)	-
سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ)	۳۵۰,۰۰۰	۷۲۵,۵۵۰,۰۰۰	(۸۸۹,۴۳۲,۸۹۳)	(۳,۸۳۸,۱۶۰)	(۳,۶۳۷,۷۵۰)	(۱۷۱,۳۴۸,۰۰۳)	(۴۱۳,۴۴۱,۲۸۹)
پتروشیمی زاگرس	-	-	-	-	-	(۴۸,۸۱۲,۴۷۳)	-
بانک تجارت	-	-	-	-	-	(۱۰,۰۳۷,۶۹۲,۸۰۰)	-
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	-	-	-	-	-	(۱۴۹,۳۳۰,۴۶۰)	-
فولاد خوزستان	-	-	-	-	-	(۸۷۰,۸۴۶,۴۳۲)	-
مخابرات ایران	-	-	-	-	-	(۲۲۱,۱۸۳,۷۴۸)	-
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	-	-	-	-	-	(۳۷۸,۴۰۳,۴۴۱)	-
تولید برق عضویه مینا	-	-	-	-	-	(۲۵۴,۱۶۷,۲۴۲)	-
سایر شرکتها	-	-	-	-	-	(۲۱۶,۸۹۳,۸۵۵)	-
	۲,۹۶۳,۶۶۶,۰۲۰	(۳,۳۹۸,۰۴۶,۹۴۰)	(۱۵,۶۷۷,۷۹۳)	(۱۴,۸۱۸,۳۳۰)	(۳۶۴,۸۷۷,۰۴۳)	(۳,۳۱۹,۳۲۸,۵۸۵)	(۴۱۱,۰۲۰,۵۴۸)

۱۸-۲- سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری سایر اوراق بهادار یا درآمد ثابت:

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱							
شرکت	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	زیان تحقق نیافته	سود و (زیان) تحقق
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۳	۲۶,۷۰۲	۲۶,۵۳۱,۶۶۷,۹۴۲	(۲۶,۴۸۱,۳۳۱,۱۱۵)	(۲۰,۵۳۵,۵۱۱)	-	۲۹,۸۰۹,۳۱۶	-
اجاره رانیت ماهانه ۳۰ درصد	۲,۰۰۰	۲۰,۰۲۲,۵۹۰,۰۰۰	(۲۰,۱۸۸,۸۷۶,۶۴۲)	(۱,۵۶۵,۴۸۵)	-	۲,۱۴۷,۸۷۳	(۴۹,۴۶۱)
واسطه مالی فروردین (نصامید)	-	-	-	-	-	-	(۱۹,۱۰۹,۹۹۹)
اجاره چادرملو (صجاد)	-	-	-	-	-	-	۱۴,۱۷۰,۰۹۵
مزایحه مگا موتور	-	-	-	-	-	-	(۱,۸۳۷,۵۷۶)
اوراق مشارکت گلکهر	-	-	-	-	-	-	(۵۰,۸۷۳,۵۵۳)
اوراق مشارکت نفت و گاز پرشیا	-	-	-	-	-	-	(۸,۳۸۹,۵۰۱)
	۲۸,۵۵۴,۲۵۷,۹۴۲	(۲۸,۵۰۰,۲۰۷,۷۵۷)	(۲۲,۱۰۰,۹۹۶)	(۳,۱۹۴,۱۸۹)	-	(۳۱,۱۲۹,۹۰۴)	(۶۱,۱۵۰,۰۹۱)

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۹- سود سهام

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱									
نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	دوره مالی شش منتهی به	
								۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
				ریال	ریال	ریال	ریال	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام
البرز دارو	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۲/۱۶	۱۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۳۵۳,۷۶۸)	۱۸,۶۴۶,۲۳۲	ریال	ریال
پتروشیمی میبین	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۲۷	۱۸۵,۹۴۸	۳۶۰	۶۶,۹۴۱,۲۸۰	(۶,۱۶۱,۲۶۲)	۶۰,۷۸۰,۰۱۸	ریال	ریال
مخابرات ایران	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی فن آوا	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک تجارت	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارتباطات سیار ایران	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فولاد خوزستان	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی زاگرس	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری غدیر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری مسکن زاینده رود	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فولاد مبارکه اصفهان	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی خراسان	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تولید برق عضلویه مینا	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر شرکتها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					۸۶,۹۴۱,۲۸۰	(۷,۵۱۵,۰۳۰)	۷۹,۴۲۶,۲۵۰	۱,۸۶۶,۷۱۴,۱۸۴	۲,۶۱۸,۱۸۲,۴۵۵

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۰- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۲۰-۱	۱۱,۴۵۰,۷۱۹,۰۳۴	۵۰,۳۳۰,۴۹,۷۲۶	۱۵,۲۹۲,۸۴۷,۲۵۶
۲۰-۲	۱۲,۷۷۷,۴۴۵,۷۳۹	۲۲,۲۱۰,۱۰۹,۸۸۶	۲۷,۹۹۴,۲۱۱,۹۷۹
	۲۴,۲۲۸,۱۶۴,۷۷۳	۷۲,۵۴۰,۶۰۷,۶۱۲	۴۳,۲۸۷,۰۵۹,۲۳۵

سود اوراق با درآمد ثابت فرابورسی
سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

۲۰-۱- سود اوراق با درآمد ثابت بورسی، فرابورسی و اوراق اجاره :

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	قیمت اسمی	نرخ سود	سود خالص	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
اوراق مشارکت فرابورسی:							
شرکت تامین سرمایه امید	۱۳۹۳/۰۵/۲۳	۱۲ ماهه	۱,۷۰۳,۷۶۶	۲۳٪	۰	۲۳۰,۸۶۸,۲۱۴	۲,۶۹۷,۱۸۶,۰۲۳
اوراق مشارکت بورسی:							
نفت و گاز پارسا	۱۳۹۳/۰۷/۲۳	۱۳۹۷/۰۱/۲۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰٪	۰	۰	۹۲,۴۹۲,۹۶۸
اوراق مشارکت گلپهر ۳ ماهه	۱۳۹۳/۰۷/۲۳	۱۳۹۶/۰۲/۱۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰٪	۰	۰	۲۳۶,۶۸۰,۳۳۱
شهرداری مشهد ۱۳۹۲	۱۳۹۳/۰۴/۱۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰٪	۰	۰	۶,۰۸۲,۴۲۶,۱۲۱
شهرداری شیراز ۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۳/۱۱	۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰٪	۰	۰	۰
مرایحه مگاموتور	۱۳۹۳/۱۲/۱۷	۱۳۹۵/۰۱/۲۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰٪	۰	۰	۲,۱۷۵,۸۴۱
اجاره رایتل ماهانه ۳۰ درصد	۱۳۹۳/۰۲/۱۰	۱۳۹۶/۰۱/۲۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰٪	۰	۰	۱,۱۸۴,۱۴۰,۶۴۴
اجاره رایتل ۲۲ درصد	۱۳۹۳/۰۶/۰۸	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۲٪	۰	۰	۰
اجاره چادرملو (سجاد)	۱۳۹۳/۱۱/۲۸	۱۳۹۶/۰۷/۰۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰٪	۰	۰	۴,۴۴۶,۹۸۰,۲۷۰
واسط مالی فروردین (نصامید)	۱۳۹۱/۰۷/۰۹	۱۳۹۳/۰۵/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰٪	۰	۰	۵۵۰,۷۶۵,۱۵۸
					۱۱,۴۵۰,۷۱۹,۰۳۴	۵۰,۳۳۰,۴۹,۷۲۶	۱۵,۲۹۲,۸۴۷,۲۵۶

۲۰-۲- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی :

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی سپرده بانکی	نرخ سود	هزینه تنزیل	سود خالص	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سپرده بانکی:							
سود سپرده بانکی (موسسه مالی اعتباری) ۱-۱۸۸۸۲-۸۵۰-۱۳۹۱/۰۸/۰۶	-	۸۰,۳۹,۷۳۰	۷٪	۰	۸,۰۳۹,۷۳۰	۰	۷۵,۰۴۸,۴۷۶
سود سپرده بانکی (موسسه مالی اعتباری) ۱-۱۸۸۸۲-۲۲۵-۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۱۳۹۶/۰۷/۰۵	۱۲,۷۳۹,۷۲۶,۰۲۵	۲۵٪	(۴۶۷,۵۳۰)	۱۲,۲۷۲,۱۹۵,۴۹۵	۱۲,۲۷۲,۱۹۵,۴۹۵	۲۷,۵۸۵,۲۵۱,۷۶۱
سود سپرده های بانکی (بانک رفاه) ۵۲۵۹۸۵	۱۳۹۱/۱۱/۰۱	۳۰,۱۴۷,۷۲۱	۷٪	(۲۰۷)	۳,۰۱۷,۵۱۴	۳,۰۱۷,۵۱۴	۲۶۵,۴۱۸,۵۹۴
سود سپرده های بانکی (بانک رفاه) ۳۶۵۳۳۱۸۰	۱۳۹۱/۰۲/۲۵	-	۷٪	۰	۰	۰	۰
جمع		۱۲,۷۷۷,۹۱۳,۴۷۶		(۴۶۷,۷۳۷)	۱۲,۳۱۰,۱۷۵,۷۸۱	۱۲,۳۱۰,۱۷۵,۷۸۱	۲۷,۹۹۴,۲۱۱,۹۷۹
گواهی سپرده بانکی:							
گواهی سپرده بانک انصار	۱۳۹۳/۰۲/۰۹	۰	۳۰٪	۰	۰	۰	۰
جمع کل		۱۲,۷۷۷,۹۱۳,۴۷۶			۱۲,۳۱۰,۱۷۵,۷۸۱	۱۲,۳۱۰,۱۷۵,۷۸۱	۲۷,۹۹۴,۲۱۱,۹۷۹

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 یا علی الحساب و سود سپرده های بانکی است که در سال مالی قبل طی یادداشت ۱۹ از درآمد سود اوراق بهادار کسر شده و طی سال مالی مورد گزارش تحقق یافته است. جزئیات درآمد مذکور به شرح زیر می باشد.

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۷,۴۷۷,۵۵۸	۱۹۵,۷۱۷,۸۸۹	(۴۱۸,۰۱۹,۱۷۱)
۲۷,۳۱۴,۳۴۷	۴۹۸,۳۶۷,۶۳۶	۵۲۴,۲۷۰,۰۵۰
۳۴,۷۹۱,۹۰۵	۱,۰۱۰	۳۵,۵۰۷,۴۴۹
	۶۹۴,۰۸۵,۵۲۵	۱۴۱,۷۵۸,۳۲۸

تعدیلات ناشی از تغییر قیمت
درآمد سود سهام
سایر درآمدها

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۲- هزینه کارمزد ارکان

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۳۵۹,۹۱۰,۸۴۰	۵۸۹,۱۸۴,۵۴۸	۱,۰۶۰,۱۵۱,۰۸۱
۲,۳۵۹,۵۶۷	۸۲,۵۵۳,۱۲۴	۱۶۱,۹۹۹,۴۱۰
۸۳,۳۱۷,۵۴۳	۱۰,۰۰۵,۰۶۰	۱۶,۰۰۸,۴۹۸
۲۷,۷۷۲,۴۰۴	۲۷,۵۸۸,۸۰۹	۵۴,۰۷۰,۷۸۵
۰	۱۴۸,۴۹۰,۹۶۷	۱۴۸,۴۹۰,۹۶۷
۴۷۲,۳۶۰,۳۵۴	۸۵۷,۸۲۲,۵۰۸	۱,۴۴۰,۷۲۰,۷۴۱

مدیر صندوق

ضامن صندوق

متولی صندوق

حسابرس صندوق

ضامن سود آوری

۲۳- سایر هزینه ها

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۰	۵,۶۹۰,۲۶۳	۵,۶۹۰,۲۶۳
۰	۱۲,۶۸۲,۸۱۰	۲۰۸,۷۱۳,۹۷۴
۱۱۰,۹۰۱,۴۲۶	۱۰۲,۴۹۴,۳۰۰	۱۴,۰۲۵,۴۳۲
۰	۵,۱۰۸,۴۶۵,۷۴۴	۵,۱۰۸,۵۲۲,۷۴۴
۱۱۰,۹۰۱,۴۲۶	۵,۲۲۹,۳۳۳,۱۱۷	۵,۲۳۶,۹۵۲,۴۱۳

هزینه تأسیس

هزینه تصفیه

هزینه نرم افزار

هزینه کارمزد بانکی

۲۴- تعدیلات

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۴,۰۳۱,۸۰۵,۴۳۲	۴,۰۰۶,۷۵۶,۲۲۵

تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحد های سرمایه گذاری

۲۵- سودفصلی سرمایه گذاران

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
(پندهکار) ریال	(پندهکار) ریال
(۱۱,۱۸۴,۵۸۵,۶۷۸)	(۹,۰۵۴,۲۶۵,۳۰۴)
(۱۲,۳۰۳,۱۰۵,۲۸۲)	(۴,۰۲۳,۱۸۳,۸۲۲)
۰	(۸,۳۷۰,۱۵۶,۲۹۱)
۰	(۱۰,۲۳۰,۸۳۷,۴۶۰)
(۳۱,۶۷۶,۴۴۲,۸۷۷)	(۶۹,۰۸۸,۲۳۵,۲۰۹)
(۵۵,۱۶۴,۱۳۳,۸۳۷)	(۱۰۰,۷۶۴,۶۷۸,۰۸۶)

سود سه ماهه اول سال

سود سه ماهه دوم سال

سود سه ماهه سوم سال

سود سه ماهه چهارم سال

سود طی دوره قبل

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۶- تعهدات و بدهیهای احتمالی

در تاریخ ترازنامه صندوق هیچگونه تعهدات و بدهی احتمالی ندارد.

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

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری	در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
				تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک
ضامن صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۲,۰۰۰	۰.۹۷٪
مدیر صندوق	بانک رفاه	سپامدار عمده مدیر صندوق	ممتاز	۱۸,۰۰۰	۸.۷۵٪
				۳۰,۰۰۰	۹.۷۲٪

۲۸- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در دوره مالی شش ماهه مورد گزارش صرفاً "محدود به انجام خرید و فروش اوراق بهادار برای صندوق توسط شرکت کارگزاری بانک رفاه میباشد که گردش حساب مزبور در یادداشت توضیحی ۱۰ صورتهای مالی افشاء شده است.

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله			ماتده طلب (بدهی به) - ریال در پایان سال
		موضع معامله	فروش - ریال	خرید - ریال	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار	۲۱۲,۱۸۷,۲۹۸,۴۳۹	(۲۲۵,۸۵۷,۰۳۸,۱۴۰)	(۱۳,۶۶۹,۷۳۹,۷۰۱)

۲۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده ، مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشاء در یادداشت های همراه نبوده است.



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱



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 سبدهی 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 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 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 صندوق‌های سرمایه‌گذاری

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

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



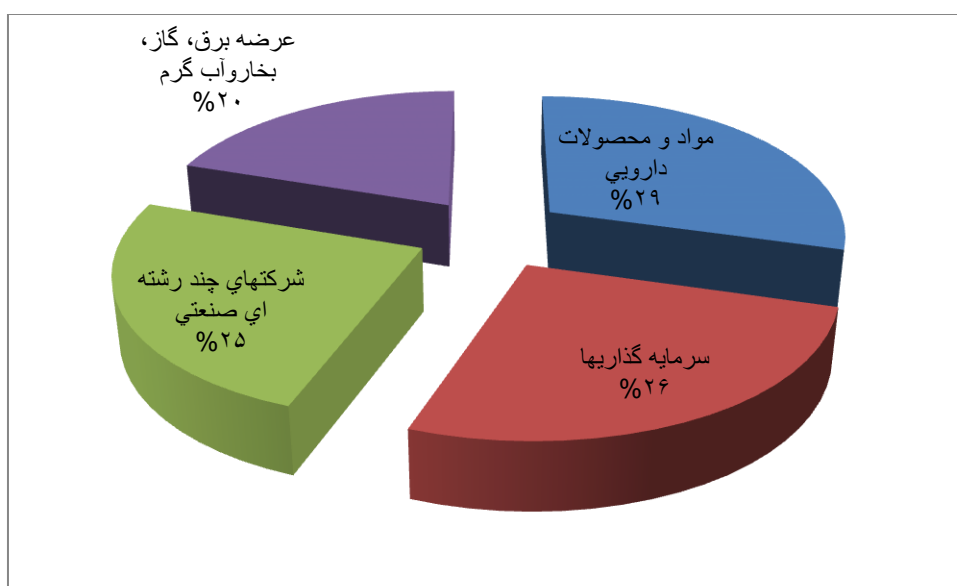
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر ماه در طی دوره فعالیت مورد نظر صندوق، مشاهده می‌شود.

تاریخ	نرخ ابطال هرواحد سرمایه‌گذاری (ریال)
۱۳۹۴/۰۱/۳۱	1,018,725
۱۳۹۴/۰۲/۳۱	1,037,837
۱۳۹۴/۰۳/۳۱	1,000,000
۱۳۹۴/۰۴/۳۱	1,024,291
۱۳۹۴/۰۵/۳۱	1,043,528
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	1,000,000



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم هر صنعت نسبت به کل سبد سهام و حق تقدم خرید سهام ۱۳۹۴/۰۶/۳۱



آخرین وضعیت صندوق :

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ در جدول زیر منعکس گردیده است :

کل خالص ارزش دارایی ها (ریال)	۱۹۶,۹۱۸,۹۴۱,۰۸۰
تعداد واحدهای سرمایه گذاری	۱۹۶,۹۱۹



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.

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 ۶۵,۰۰۰ واحد از واحدهای صندوق را داراست .

تعداد	قیمت خرید واحدها (ریال)
۳,۲۳۹	۱,۰۱۲,۴۲۰
۳,۲۰۷	۱,۰۱۷,۷۷۶
۱۹,۱۲۳	۱,۰۴۵,۸۱۶
۴۲,۶۷۰	۱,۰۴۰,۳۹۳
جمع ۶۸,۲۳۹	

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



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

تاریخ	سود صندوق (ریال)
سود فصلی تابستان ۹۱	۱۳,۳۴۰,۰۰۰
سود فصلی پاییز ۹۱	۴,۳۳۳,۶۱۵,۰۰۰
سود فصلی زمستان ۹۱	۴,۰۶۱۷۰۶,۰۰۰
سود فصلی بهار ۹۲	۴,۵۹۲,۰۰۰,۰۰۰
سود فصلی تابستان ۹۲	۴,۷۹۹,۱۳۲,۰۰۰
سود فصلی پاییز ۹۲	۴,۴۳۳,۳۳۰,۰۰۰
سود فصلی زمستان ۹۲	۳,۰۴۸,۵۹۶,۰۰۰
سود فصلی بهار ۹۳	۱۱,۴۴۳,۶۵۸,۶۸۰
سود فصلی تابستان ۹۳	۱,۵۷۶,۲۰۴,۰۰۰
سود فصلی پاییز ۹۳	۳,۲۷۹,۲۶۲,۰۰۰
سود فصلی زمستان ۹۳	۳,۵۲۸,۲۲۰,۰۰۰
سود فصلی بهار ۹۴	۳,۸۶۷,۶۴۲,۰۰۰
سود فصلی تابستان ۹۴	۴,۳۸۸,۳۹۲,۲۴۲

احمد قنبر

مدیر صندوق سرمایه گذاری نکین رفاه