

دایاران
موسسه حسابرسی و خدمات مالی
مهندسان بورس و اوراق بهادار

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



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

«بسمه تعالی»

تاریخ: ۱۳۹۴/۸/۲۳

شماره: ۵۹۴/۴۲۶

مدیریت محترم

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

باسلام،

احتراماً بدینوسیله سه نسخه گزارش بررسی اجمالی حسابرس
مستقل برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۶/۳۱ ارسال
می‌گردد.

علی امانی

رئیس هیات مدیره

تهران - میدان فاطمی - کوچه کامران - پلاک ۵ کد پستی: ۱۳۱۵۸۱۵۱۳۱

تلفن: ۸۲۱۳۴۰۰۰ ویرگول ۸۸۸۱۱۱۷۸ پست الکترونیکی: info@dayarayan.com وب: www.dayarayan.net

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
به انضمام
صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

فهرست مندرجات

گزارش های مالی ارائه شده برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

شماره صفحه	عنوان
۳ تا ۱	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل صورتهای مالی مشتمل بر :
۱	خلاصه مندرجات صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی و تأیید آن توسط مدیر صندوق
۲	صورت خالص دارائیها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارائیها
	یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی شامل :
۴ و ۵	تاریخچه فعالیت
۶	مبنای تهیه صورتهای مالی
۶ و ۷	خلاصه تعاریف و اهم رویه های حسابداری
۸ تا ۱۷	توضیحات مربوط به اقلام منعکس در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل به مجمع صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

مقدمه

۱- صورت خالص دارائی‌های صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان و تغییرات در خالص دارائی‌های آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۹ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان‌دوره‌ای با مدیر صندوق است، مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه‌گیری 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 میان‌دوره‌ای شامل پرس‌وجو، 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 یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

نتیجه‌گیری

۳- صرفصل سایر حسابهای دریافتی بشرح یادداشت شماره ۹ توضیحی بابت مبلغ ۱۹,۴۵۰ میلیون ریال طلب از شرکت تامین سرمایه امید بابت جبران مابه‌التفاوت بازده تعهد شده نسبت به عملکرد میباشد که در اجرای مفاد اساسنامه در این حساب منعکس گردیده است. در غیاب ناپدیدیه طرف حساب، حصول اطمینان از قابلیت بازیافت این رقم و در نتیجه تعیین لزوم یا عدم لزوم احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل (ادامه)

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

بابت آن، امکالپذیر نشده است. موضوع فوق صرفنظر از عدم قابلیت پرداخت این مبلغ از منابع صندوق می‌باشد.

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 زیاد 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- در برخی از مقاطع زمانی میزان سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت، سپرده بانکی، گواهی سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت، کمتر از حداقل ۹۰ درصد دارائیهای صندوق می‌باشد.
- ۵-۲- در برخی از مقاطع زمانی مجموع بدهی‌های صندوق بیش از ۱۵ درصد خالص ارزش دارائیهای صندوق بوده است. توضیح اینکه علت بروز موارد فوق عمدتاً تبعات ناشی از موضوع مندرج در بند ۳ فوق و همچنین اقدامات جبرانی مندرج در بند ۵-۸ ذیل می‌باشد.
- ۵-۳- در برخی از مقاطع زمانی میزان سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت، سپرده بانکی، گواهی سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت تضمین شده توسط یک ضامن، بیشتر از ۳۰ درصد دارائیهای صندوق بوده است.
- ۵-۴- مکاتبات انجام شده مدیر با متولی صندوق در خصوص عدم رعایت حدنصابهای لازم، ملاحظه نشده است.
- ۵-۵- به دلیل عدم پیش‌بینی موضوع در سیستم نرم‌افزار حسابداری ذیربط، اوراق مشارکت شهرداری مشهد، تحت سر فصل گواهی سپرده بانکی ثبت شده است.
- ۵-۶- کارمزد مدیر طبق محاسبات حسابرس (در حدود روزهای نمونه‌گیری شده) بیشتر از محاسبات صندوق می‌باشد که علت امر مشکلات نرم‌افزاری عنوان شده است. این موضوع منصرف از مطلب مندرج در بند ۵-۵ فوق است.
- ۵-۷- شماره حسابهای (کدینگ) مورد استفاده صندوق با شماره حسابهای تعیین شده در دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارشدهی رویدادهای مالی صندوقهای سرمایه‌گذاری مشترک، مطابقت ندارد.
- ۵-۸- بموجب اطلاعات واصله جهت وصول طلب مندرج در بند ۳ فوق دعوی حقوقی مطرح شده که مدارک آن ملاحظه نگردیده است. همچنین بموجب نامه شماره ۱۲۱/۳۰۴۲۰۱ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۶ ریاست محترم اداره بازرسی نهادهای مالی سازمان بورس و اوراق بهادار مقرر گردیده استرداد مبلغ مذکور بعهده مدیر صندوق

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل (ادامه)

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

قرار گرفته که در اینخصوص اقدامی صورت نپذیرفته است. توضیح اینکه بموجب یادداشت‌های توضیحی شماره ۱۰۰-۱ و ۱۳۰-۱ افزایش مانده بدهی به مدیر صندوق و عدم پرداخت کارمزد ایشان، بعنوان اقدامات جبرانی در اینخصوص بیان شده است.

۶- در محدوده بررسی‌های انجام شده (بند ۲ فوق) بجز موضوعات ذیل مندرج در بندهای ۳ و 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 بندهای ۳ و 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 باله‌میتی 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 اثباین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استنادهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در اینخصوص، این موسسه به موارد باله‌میتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی دایارایان

تاریخ: ۱۷ آبان‌ماه ۱۳۹۴

عبدالحسین فروزان

علی امانی

۸۰۰۵۹۵

۸۰۰۰۸۳



شماره عضویت در جامعه حسابداران رسمی ایران



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

AGE

No: پیوسته

Date: شماره

تاریخ

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

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 میانی شش ماه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه 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- ۱۷

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 برگرفته 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 تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

اعضاء

نمایند

شخص حقوقی

ارکان صندوق



احمد قنبر

مدیر صندوق کارگزاری بانک رفاه کارگران



متولی صندوق شرکت مشاوره سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین محمد مرادی

دفتر مرکزی: تهران - خیابان ولیعصر - ابتدای خیابان مطهری - نیش خیابان لارستان - پلاک ۱۰۱ و خدمات مالی و اعتباری

کد پستی: ۱۵۹۵۸۳۳۸۹۱

شماره: ۸۸۹۲۱۶۲۳

تلفن: ۸۸۸-۸۲۲۳-۸۸۸-۸۱۱۴

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	۱,۰۱۲,۱۶۶,۷۳۲
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	۲۲۲,۴۰۶,۶۶۹	۱۰۳,۶۰۸,۰۹۵
موجودی نقد	۱۲	۸۰,۹۴۰,۳۹۵	۵۶۰۹,۹۸۵,۴۶۳
جمع داراییها		۲۲۴,۹۸۶,۸۳۵,۲۶۰	۲۱۷,۳۹۸,۶۹۲,۰۷۷
بدهیها:			
جاری کارگزاران	۱۰	(۱۳,۶۶۹,۷۳۹,۷۰۱)	(۵,۵۳۵,۶۳۲,۸۵۶)
پرداختنی به ارکان صندوق	۱۳	(۴,۶۰۳,۵۳۵,۹۹۸)	(۴,۰۰۰,۶۵۷,۷۶۷)
پرداختنی به سرمایه گذاران	۱۴	(۱۹,۶۹۸,۸۳۷,۵۶۳)	(۱۳,۵۱۶,۲۰۹,۷۴۰)
سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر	۱۵	(۹۶,۷۸۰,۹۱۹)	(۶۵,۲۸۰,۹۱۹)
جمع بدهیها		(۳۸,۰۶۷,۸۹۴,۱۸۰)	(۲۳,۱۱۷,۷۷۱,۲۸۲)
خالص داراییها	۱۶	۱۹۶,۹۱۸,۹۴۱,۰۸۰	۱۹۴,۲۸۰,۹۲۰,۷۹۵
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰

یادداشت های توضیحی همراه ، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.



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

ده سرمایه‌گذاری پایان سال (۲)

صورت گردنی خالص ناراییها

در حالی که هر دو واحد دارای سرمایه گذاری و توان

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.

... ..

(۶) - باز ده میانگین سرمایه گذاری -

میلنگین موزون (ریالی) وجود استقامت ندارد

اصوليات علمی از افق‌های جست‌وجوی و تحلیل: ۹ علوم ارتباطات

(۷) - بازارده سرمايه گذاري پايان سال ۲۰۰۰

عالمی دار الشہابی پابان ہستی

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه که صندوقی با درآمد ثابت محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۲ تحت شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۶/۱۹ تحت شماره ۳۰۰۲۲ نزد اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌نماید:

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس؛
 - حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس
 - اوراق مشارکت، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهاداری که تمامی شرایط زیر را داشته باشد:
 - الف - مجوز انتشار آنها از سوی دولت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد؛
 - ب - سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
 - ج - به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازخرید آنها را قبل از سررسید تمهید 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.

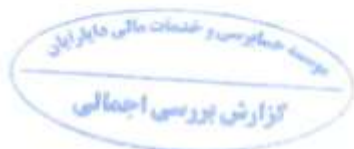
۱-۲- تغییر نوع فعالیت صندوق

با ثبت صورتجلسه مجمع صندوق مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۰۹ مبنی بر تغییر نوع صندوق از صندوق در اوراق بهادار با درآمد ثابت و یا 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 (۱۳۹۳/۰۲/۰۸) 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
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
 برای دوره مالی 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 تسلط	درصد واحدهای تحت تسلط
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 ۲۲۶.

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 ۳۱ - واحد ۴۱.

ضامن نقد شوندگی صندوق، بانک رفاه است (سهامی عام - غیر دولتی) که در تاریخ ۱۳۳۹/۵/۲۷ تحت شماره ۷۲۵۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از تهران - خیابان ملاصدرا - خیابان شیرواز شمالی - پلاک ۴۰.

ضامن جبران خسارت و سودآوری صندوق، شرکت تامین سرمایه امید که در تاریخ ۱۳۹۰/۸/۲۳ تحت شماره ۴۱۸۲۳۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از سپهرودی شمالی - خیابان آپادانا - نیش کوچه شکوه - پلاک ۲ جدید.

حسابرس صندوق، موسسه دایا 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 رقاد
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های 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

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادار در هنگام تحویل 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 متعکس 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.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها :

۱-۲-۴- سود سهام: درآمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه‌گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب‌ها منعکس می‌گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود دریافتی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه 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 باقی مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

پادداشت های همراه صورت مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۴- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه‌گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود:

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس	معادل ۵ درصد از وجوه جذب شده در پانزده نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰۰ 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 تسلط صندوق به علاوه ۰.۲ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تسلط صندوق و ۱۰ درصد از نفوذات روزانه سود علی الحساب دریافتی ناشی از سپرده گذاری در گواهی سپرده بانساب 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 ۰.۰۲ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۱۵۰ و حداکثر ۳۰۰ میلیون ریال خواهد بود
مزد شایان نقدشوندگی	سالانه ۱ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تسلط صندوق
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثبت ۵۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق	معادل ۰.۲ 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 شایان جبران خسارت یا سود	سالانه ۵ درصد خالص ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام و ۱۰ درصد سایر دارایی های صندوق

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۷ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، شایان 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، مؤسسات مالی و اعتباری و خرید قساملی 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.

۴-۷- به موجب مقدمه 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 مبتدای 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 میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

صنعت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
	ریال	ریال	ریال	ریال
مواد و محصولات دارویی	۹۱۳,۵۰۸,۹۲۲	۸۶۹,۶۶۹,۹۸۶	۱۲۰,۳۱۳,۵۳۳	۱۲۳,۶۴۴,۵۷۳
برق، گاز، بخار و آب گرم	۶۰۰,۹۱۹,۳۷۰	۵۸۰,۶۴۵,۱۱۴	-	-
سرمایه گذاریها	۸۹۱,۲۶۵,۱۱۶	۷۶۹,۲۶۵,۷۰۶	-	-
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۱,۳۰۴,۲۵۳,۴۴۱	۷۱۸,۰۸۲,۰۹۷	۱,۳۰۴,۲۵۳,۴۴۸	۸۸۵,۵۱۳,۱۵۹
	۳,۷۰۸,۱۴۶,۷۳۷	۲,۹۳۳,۱۶۹,۹۰۱	۱,۴۲۴,۱۶۷,۹۸۰	۱,۰۱۲,۱۴۶,۷۳۲

۶- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

پایه داران	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	صنایع (ریال)	درصد به کل داراییها	صنایع (ریال)	درصد به کل داراییها
سرمایه گذاری در سپرده بانکی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۵۶٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲٪
سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی	۸۰,۵۸۷,۱۰۳,۹۱۶	۲۲,۲۹٪	-	-
	۱۸۰,۵۸۷,۱۰۳,۹۱۶	۷۶,۸۵٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲٪

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

سپرده بانکی	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	نوع سپرده	تاریخ سپرده گذاری	نوع سپرده	تاریخ سپرده
	ریال	ریال	ریال	ریال
حسابه جاری	تکسر	۱۳۹۳/۰۷/۰۵	تکسر	۱۳۹۳/۰۷/۰۵
حسابه پس انداز	تکسر	۱۳۹۳/۰۷/۰۵	تکسر	۱۳۹۳/۰۷/۰۵

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

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
نوع سپرده	تاریخ سپرده	نوع سپرده	تاریخ سپرده
ریال	ریال	ریال	ریال
گواهی سپرده بانکی	۱۳۹۳/۱۲/۲۷	۸۰,۵۸۷,۱۰۳,۹۱۶	۱۳۹۳/۱۲/۲۷
گواهی سپرده بانکی شهر داری مشهد	۰	۱۳۳,۲۰۵,۴۳۵	۰

گزارش بررسی اجتنابی

صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های همراه صورت های مالی

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

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

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

پایان مدت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۲۸,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۵,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰	
-	۵,۰۲۰,۹۳۷,۱۷۴	
۲۸,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۸۸,۵۲۳,۵۵۵,۸۳۲	

تاریخ منتهای بررسی یا فروز می
تاریخ انقضای

۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
تاریخ	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	سود ناشی از تغییر قیمت	خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش
فرورد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۲۰						۲۱۲,۳۷۲,۵۵۵
۲۰	۱۳,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۱۳,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۱۳,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۱۳,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۱۳,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۱۳,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶
۲۰	۱۳,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۱۳,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۱۳,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۱۳,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۱۳,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۱۳,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶
۲۰						۱,۳۹۲,۰۹۲,۵۴۵
۲۰						۱,۳۹۲,۰۹۲,۵۴۵
۲۰	۲۸,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۲۸,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۲۸,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۲۸,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۲۸,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۲۸,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶

مراجعه مستقیم

تاریخ انقضای

مشارکت شهرهای شهرداری

تاریخ مشارکت نفت و گاز پارسا

تاریخ مشارکت گستر ۲ ماهه

۸- حساب های دریافتنی

حسابهای دریافتنی اجاره ای به تفکیک به شرح زیر است:

تاریخ منتهای	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
تاریخ منتهای	تاریخ منتهای	تاریخ منتهای
۲۸,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۵,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰	۵,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰
۲۸,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۵,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰	۵,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰
۲۸,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۵,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰	۵,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰
۲۸,۹۹۸,۳۵۸,۵۱۶	۵,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰	۵,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰

سود سهام دریافتنی

سود دریافتنی سیرده بانکی

مطالبات بابت فروش حق تقدم شرکت و خارج از

۹- برای تاریخ سود دریافتنی هر سیرده بانکی از نرخ سود همان سیرده استفاده گردیده است.

۹- سایر حسابهای دریافتنی

پایان مدت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۱۹,۳۵۰,۲۸۸,۳۰۰	۱۹,۳۵۰,۲۸۸,۳۰۰	۱۹,۳۵۰,۲۸۸,۳۰۰

دریافتنی از خالص سود آوری - شرکت تامین سرمایه امید

۱۰- مانده طلب فوقی بابت ما به تفاوت بازده واقعی و ۲۰ درصد بازدهی تضمین شده پرداختی به سرمایه گذاران ملای مربوط به سال ۱۳۹۲ و سال ۱۳۹۳ (۱۳۹۳/۰۶/۳۱) تاریخ تغییر نوع فعالیت صندوق (بسته که به دلیل عدم رعایت ملای مانده ۲۶ لیسانس صندوق در خصوص جبران ما به تفاوت مزبور - به حساب بدهی شرکت یاد شده (تامین جبران خسارت یا سود) منظور شده است. مانده فوقی به دلیل محدودیت موجود در سیستم نرم افزاری صندوق سه ماه سال ۱۳۹۲ و سه ماه و دو روزه دوره منتهی به تاریخ مذکور قابل تفکیک پارک نمی باشد.

۱۰- جاری کارگزاران

جزئی کارگزاران به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹
مانده ابتدای دوره	گرمش بهنگار	مانده پایان دوره
بهنگار (استاندارد)	گرمش بهنگار	بهنگار (استاندارد)
ریال	ریال	ریال
۲۱۲,۱۸۷,۲۹۸,۳۲۹	۲۲۰,۳۲۱,۲۱۵,۷۴۴	(۱۲,۶۶۹,۳۲۹,۰۰۰)
۵,۵۲۳,۵۵۵,۸۳۲		(۵,۵۲۳,۵۵۵,۸۳۲)

نرخ کارگزاری بانک رفاه

۱۰-۱- مبلغ ۱۳,۶۶۹,۲۲۹,۷۰۱ ریال از مانده جاری کارگزاران بابت جبران رقم مندرج در یادداشت توضیحی ۹ می باشد.



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

برای دوره میانی 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 سل های آتی منتقل می شود. بر اساس ماده ۳۷ آئیننامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق با طرف ثالث هر کدام کمتر باشد به صورت روزه مستهلک می شود. بر این صندوق مدت زمان استهلاک مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می باشد.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
مانده ابتدای دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	استهلاک طی دوره
ریال	ریال	ریال
۱۰۳۶۰۸۰۹۵	۲۵۰,۷۰۰,۰۰۰	(۱۱۰,۹۰۱,۳۲۶)
مانده در پایان دوره	مانده در پایان دوره	مانده در پایان دوره
ریال	ریال	ریال
۱۰۳۶۰۸۰۹۵	۲۴۳,۴۰۰,۶۶۹	

مخارج نرم افزار

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 (۵۲۷۵۹۵۳۲)
۵,۵۹۸,۹۶۶,۹۸۳	۷۰,۲۸۶,۵۸۳	حساب پسندیمان سپرده نزد بانک رفاه (۵۲۷۵۹۸۸۵)
۸۸۳,۶۶۴	۳۱۷,۹۸۶	موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۱۰۱-۸۵۰
۱۳۳,۸۱۵	۱۳۵,۸۲۵	موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۱۰۱-۸۹۰
۵۶-۹,۹۸۵,۴۶۳	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	
۲,۹۱۷,۲۳۷,۲۴۷	۳,۲۷۷,۱۴۸,۲۸۷	مدیر صندوق
۷۹,۳۴۶,۲۸۶	۲,۳۵۹,۵۶۶	شماره
۱۶۰-۸,۳۹۸	۸۲,۳۱۷,۵۴۳	معاون
۲۶,۲۸۱,۹۷۶	۲۷,۵۲۷,۰۴۲	حسابرس
۷۲۱,۳۶۰,۵۳۹	۷۲۱,۷۴۰,۵۳۹	شماره سود آوری
۳۷۰,۳۰۲۱	۳,۷۰۳,۰۲۱	مطابق با مدیر بابت صدور ابطال
۲۱۶,۰۲۰,۰۰۰	۲۶۶,۷۲۰,۰۰۰	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
۲,۰۰۰-۲,۵۷,۳۶۷	۲,۶۰۲,۵۲۵,۹۹۸	

۱-۱۳- تا تعیین تکلیف رقم مندرج در یادداشت توضیحی ۹ مبلغ ۳,۲۷۷,۱۴۸,۲۸۷ ریال از مطابقت مدیر صندوق پرداخت نخواهد شد.

۱۴- بدهی به سرمایه گذاران

بدهی به سرمایه گذاران مشکلی از اعلام 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	۱۹,۶۹۸,۹۶۷,۳۸۲	سود پرداختنی به سرمایه گذاران
۱۳,۵۱۶,۲۰۹,۷۲۰	۱۹,۶۹۸,۸۳۷,۵۶۲	جمع

مهر و امضاء مدیر صندوق
گزارش بررسی انجمن مالی

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	ذخیره تسلیه
۶۵,۳۸۰,۹۱۹	۶۵,۳۸۰,۹۱۹	
۰	۳۱,۵۰۰,۰۰۰	سایر
۶۵,۳۸۰,۹۱۹	۹۶,۸۸۰,۹۱۹	

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	
۱۷۴,۳۸۰,۹۳۸,۹۴۹	۱۷۴,۳۸۱	۱۷۶,۹۱۸,۹۴۷,۰۶۴	۱۷۶,۹۱۹	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۱۹,۹۹۹,۹۹۱,۸۴۶	۳۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۹,۹۹۴,۰۱۶	۳۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۱۹۴,۳۸۰,۹۳۰,۷۹۵	۱۹۴,۳۸۱	۱۹۶,۹۱۸,۹۴۱,۰۸۰	۱۹۶,۹۱۹	

مستودع سرمایه گذاری تکین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

پادداشت های همراه صورت های مالی

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

۱۷- سود (زبان) فروش اوراق بهادار

[illegible]

(17) سود ایران احاطه‌شده از فرودان سهام در کتبات پذیرفته شده در بورس و یا فرابورس.

[illegible]

18-19-20-21-22-23-24-25-26-27-28-29-30-31-32-33-34-35-36-37-38-39-40-41-42-43-44-45-46-47-48-49-50-51-52-53-54-55-56-57-58-59-60-61-62-63-64-65-66-67-68-69-70-71-72-73-74-75-76-77-78-79-80-81-82-83-84-85-86-87-88-89-90-91-92-93-94-95-96-97-98-99-100-101-102-103-104-105-106-107-108-109-110-111-112-113-114-115-116-117-118-119-120-121-122-123-124-125-126-127-128-129-130-131-132-133-134-135-136-137-138-139-140-141-142-143-144-145-146-147-148-149-150-151-152-153-154-155-156-157-158-159-160-161-162-163-164-165-166-167-168-169-170-171-172-173-174-175-176-177-178-179-180-181-182-183-184-185-186-187-188-189-190-191-192-193-194-195-196-197-198-199-200-201-202-203-204-205-206-207-208-209-210-211-212-213-214-215-216-217-218-219-220-221-222-223-224-225-226-227-228-229-230-231-232-233-234-235-236-237-238-239-240-241-242-243-244-245-246-247-248-249-250-251-252-253-254-255-256-257-258-259-260-261-262-263-264-265-266-267-268-269-270-271-272-273-274-275-276-277-278-279-280-281-282-283-284-285-286-287-288-289-290-291-292-293-294-295-296-297-298-299-300-301-302-303-304-305-306-307-308-309-310-311-312-313-314-315-316-317-318-319-320-321-322-323-324-325-326-327-328-329-330-331-332-333-334-335-336-337-338-339-340-341-342-343-344-345-346-347-348-349-350-351-352-353-354-355-356-357-358-359-360-361-362-363-364-365-366-367-368-369-370-371-372-373-374-375-376-377-378-379-380-381-382-383-384-385-386-387-388-389-390-391-392-393-394-395-396-397-398-399-400-401-402-403-404-405-406-407-408-409-410-411-412-413-414-415-416-417-418-419-420-421-422-423-424-425-426-427-428-429-430-431-432-433-434-435-436-437-438-439-440-441-442-443-444-445-446-447-448-449-450-451-452-453-454-455-456-457-458-459-460-461-462-463-464-465-466-467-468-469-470-471-472-473-474-475-476-477-478-479-480-481-482-483-484-485-486-487-488-489-490-491-492-493-494-495-496-497-498-499-500-501-502-503-504-505-506-507-508-509-510-511-512-513-514-515-516-517-518-519-520-521-522-523-524-525-526-527-528-529-530-531-532-533-534-535-536-537-538-539-540-541-542-543-544-545-546-547-548-549-550-551-552-553-554-555-556-557-558-559-560-561-562-563-564-565-566-567-568-569-570-571-572-573-574-575-576-577-578-579-580-581-582-583-584-585-586-587-588-589-590-591-592-593-594-595-596-597-598-599-600-601-602-603-604-605-606-607-608-609-610-611-612-613-614-615-616-617-618-619-620-621-622-623-624-625-626-627-628-629-630-631-632-633-634-635-636-637-638-639-640-641-642-643-644-645-646-647-648-649-650-651-652-653-654-655-656-657-658-659-660-661-662-663-664-665-666-667-668-669-670-671-672-673-674-675-676-677-678-679-680-681-682-683-684-685-686-687-688-689-690-691-692-693-694-695-696-697-698-699-700-701-702-703-704-705-706-707-708-709-710-711-712-713-714-715-716-717-718-719-720-721-722-723-724-725-726-727-728-729-730-731-732-733-734-735-736-737-738-739-740-741-742-743-744-745-746-747-748-749-750-751-752-753-754-755-756-757-758-759-760-761-762-763-764-765-766-767-768-769-770-771-772-773-774-775-776-777-778-779-780-781-782-783-784-785-786-787-788-789-790-791-792-793-794-795-796-797-798-799-800-801-802-803-804-805-806-807-808-809-810-811-812-813-814-815-816-817-818-819-820-821-822-823-824-825-826-827-828-829-830-831-832-833-834-835-836-837-838-839-840-841-842-843-844-845-846-847-848-849-850-851-852-853-854-855-856-857-858-859-860-861-862-863-864-865-866-867-868-869-870-871-872-873-874-875-876-877-878-879-880-881-882-883-884-885-886-887-888-889-890-891-892-893-894-895-896-897-898-899-900-901-902-903-904-905-906-907-908-909-910-911-912-913-914-915-916-917-918-919-920-921-922-923-924-925-926-927-928-929-930-931-932-933-934-935-936-937-938-939-940-941-942-943-944-945-946-947-948-949-950-951-952-953-954-955-956-957-958-959-960-961-962-963-964-965-966-967-968-969-970-971-972-973-974-975-976-977-978-979-980-981-982-983-984-985-986-987-988-989-990-991-992-993-994-995-996-997-998-999-1000-1001-1002-1003-1004-1005-1006-1007-1008-1009-1010-1011-1012-1013-1014-1015-1016-1017-1018-1019-1020-1021-1022-1023-1024-1025-1026-1027-1028-1029-1030-1031-1032-1033-1034-1035-1036-1037-1038-1039-1040-1041-1042-1043-1044-1045-1046-1047-1048-104

مجموعه مالیاتی ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰				
نوع	مدار فرسایش	آتش مخدوش	کارمزد	مالیات
۳۱۵۰۰۰	۱۵۴,۳۷۷,۸۸۶	۱۰۶-۳۳۵۰۰۰۰۰	(۲۶,۵۹۷)	(۲۸۰,۱۰۳۳)
				(۱۵۴,۳۹۵,۹۸۴)

TV-7: سوداگران داخلی از فروش یورو عذر است

[illegible]

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های همراه صورت های مالی

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

۱۸- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

پایه داشت	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۸-۱	(۳۴۴,۸۷۷,۰۲۳)	(۳,۳۱۹,۳۳۸,۵۸۵)	(۳۱۱,۰۲۰,۵۲۸)
۱۸-۲	۳۱,۳۹۹,۱۸۹	(۳۱,۱۲۹,۹۰۲)	(۳۱,۱۵۰,۰۹۱)
	(۳۳۳,۵۷۷,۸۳۴)	(۳,۳۵۰,۴۵۸,۴۸۷)	(۳۴۲,۱۷۰,۶۱۹)

(زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم خرید سهام

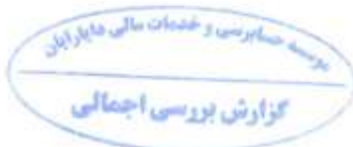
سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری سایر اوراق بهادار یا درآمد ثابت

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

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱							
شرکت	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	سود(زیان) تحقق نیافته	سود(زیان) تحقق نیافته	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
تیراژ	۱۰,۰۰۰	۱۰۲,۵۰۰,۰۰۰	(۸۶,۷۲۴,۵۷۳)	(۵۵۲,۸۰۵)	(۵۲۲,۵۰۰)	۱۶,۶۰۰,۱۲۲	۲,۹۲۰,۲۴۱
پتروشیمی مبین	۱۸۵,۹۲۸	۵۸۶,۲۷۹,۹۹۲	(۶۰۰,۹۱۹,۲۷۰)	(۳,۱۰۲,۴۴۹)	(۳,۹۲۲,۶۰۰)	(۲۰,۴۷۲,۱۵۷)	-
ج - آریا	۵۰,۰۰۰	۴۵,۱۷۰,۰۰۰	(۳۶,۹۰۰,۰۰۰)	(۳۸,۸۹۹)	(۲۲۵,۸۵۰)	۷,۸۰۵,۲۰۱	-
فارسکام پارسین	۸۲,۴۹۶	۷۲۳,۸۸۴,۸۹۶	(۷۹۲,۷۹۵,۰۰۰)	(۳,۸۲۹,۸۸۰)	(۳,۳۱۹,۹۲۴)	(۷۶,۴۵۹,۹۹۹)	-
سرمایه گذاری خوارزم	۵۹۰,۲۷۴	۷۷۷,۹۸۱,۱۲۲	(۸۹۱,۳۶۵,۱۱۲)	(۲,۱۱۵,۵۲۰)	(۳,۸۸۹,۹۰۴)	(۱۲۱,۳۸۹,۲۰۸)	-
سرمایه گذاری غدیر (محدود)	۳۵۰,۰۰۰	۴۲۵,۵۵۰,۰۰۰	(۵۸۹,۲۲۲,۸۹۲)	(۳,۸۲۸,۱۶۰)	(۳,۶۲۷,۷۵۰)	(۱۷۱,۳۳۸,۸۰۳)	(۳۱۳,۹۴۱,۳۸۹)
پتروشیمی زاگرس	-	-	-	-	-	(۴۸,۸۱۲,۴۲۲)	-
بانک تجارت	-	-	-	-	-	(۱,۰۳۷,۶۹۴,۸۰۰)	-
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	-	-	-	-	-	(۱۹۹,۳۲۰,۴۶۰)	-
فولاد خوارزم	-	-	-	-	-	(۸۰۰,۸۴۶,۴۲۲)	-
مخابرات ایران	-	-	-	-	-	(۲۲۱,۱۸۳,۳۴۸)	-
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	-	-	-	-	-	(۳۷۸,۴۰۲,۴۴۱)	-
تولید برق صنوبر مینا	-	-	-	-	-	(۱۵۲,۱۶۷,۳۴۲)	-
سایر شرکتها	-	-	-	-	-	(۳۱۶,۸۹۳,۸۵۵)	-
جمع	۱,۲۲۳,۷۱۸	۲,۹۶۳,۶۶۶,۰۲۰	(۳,۱۹۸,۴۴,۸۲۰)	(۱۵,۶۷۷,۷۹۲)	(۱۴,۸۱۸,۳۲۰)	(۳۴۴,۸۷۷,۰۲۳)	(۳۱۱,۰۲۰,۵۲۸)

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

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱							
	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	سود(زیان) تحقق نیافته	سود و زیان تحقق	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
اوراق مشارکت شهرک صنعتی ۱۳۹۲	۲۶,۸۰۲	۲۶,۵۲۱,۶۶۷,۹۹۲	(۲۶,۲۸۱,۳۳۱,۱۱۵)	(۲۰,۵۲۵,۵۱۱)	۲۹,۸۰۱,۳۱۶	-	-
ناربه رانل ماهانه ۲۰ درصد	۲,۰۰۰	۲,۰۲۳,۵۹۰,۰۰۰	(۲,۰۱۸,۸۶۶,۴۴۴)	(۱,۵۴۵,۲۸۵)	۲,۱۴۴,۸۷۳	-	(۴۹,۴۶۱)
واحد مالی فروردین (امانتی)	-	-	-	-	-	-	(۱۹,۱۰۹,۹۹۹)
ناربه چارموا (سجاری)	-	-	-	-	-	-	۱۴,۱۷۰,۰۹۵
مراجعه مگا منور	-	-	-	-	-	-	(۱,۸۲۷,۵۴۶)
اوراق مشارکت کنگهر	-	-	-	-	-	-	(۵۰,۸۷۳,۵۵۳)
اوراق مشارکت نفت و گاز پارس	-	-	-	-	-	-	(۸,۳۸۹,۵۰۱)
جمع	۲۸,۸۰۲	۲۸,۵۴۵,۲۵۷,۹۹۲	(۲۸,۳۰۰,۲۰۷,۵۵۷)	(۲۲,۱۰۰,۹۹۶)	۳۱,۳۹۹,۱۸۹	(۳۱,۱۲۹,۹۰۲)	(۳۱,۱۵۰,۰۹۱)



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

۱۹- سود سهام

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سود متعلق به هر سهم	درآمد سود سهام	هزینه توزیع	خالص درآمد سود سهام	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
								خالص درآمد سود سهام	سود سهام
آلوز مارو	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۲/۱۴	۱۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۳۵۳,۷۶۸)	۱۸,۶۴۶,۲۳۲	-	-
پتروشیمی حسین	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۲/۲۷	۱۸۵,۹۴۸	۳۶۰	۶۶,۹۴۱,۲۸۰	(۶,۱۹۱,۲۴۲)	۶۰,۷۵۰,۰۳۸	-	-
مخابرات ایران	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۴,۰۰۰,۰۰۰
پتروشیمی فن آوا	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۹,۵۲۰,۸۸۵	-
بانک تجارت	-	-	-	-	-	-	-	۳۵۵,۲۰۲,۰۳۰	۳۹۹,۳۲۷,۳۵۰
ازمایشات سپار ایران	-	-	-	-	-	-	-	۵۱,۱۳۲,۹۸۹	۵۴,۳۵۰,۰۰۰
فولاد خوزستان	-	-	-	-	-	-	-	۴۴۳,۳۱۸,۴۳۱	۴۷۸,۵۰۰,۰۰۰
پتروشیمی زاگرس	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۹,۳۱۴,۴۹۵	۱۷۵,۸۷۹,۵۳۵
سرمایه گذاری غدیر	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	-	-	-	-	-	-	-	۲۸۶,۰۰۰,۳۴۱	۳۳۳,۳۳۳,۹۸۹
سرمایه گذاری مسکن زاهدیه	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۱۸,۰۰۲,۴۸۳
فولاد مبارکه اصفهان	-	-	-	-	-	-	-	۱۷۴,۳۷۵,۸۴۹	۱۹۷,۸۴۴,۳۷۴
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی اصفهان	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰
پتروشیمی خراسان	-	-	-	-	-	-	-	۷۷,۵۴۱,۱۵۴	۸۴,۰۰۰,۰۰۰
تولید برق منطقه سیما	-	-	-	-	-	-	-	۷۸,۸۸۸,۵۴۷	۸۴,۴۸۹,۵۴۸
سایر شرکتها	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۳,۷۲۵,۳۵۴
					۸۴,۴۴۱,۳۸۰	(۷,۵۱۵,۰۳۰)	۷۹,۹۲۶,۳۵۰	۱,۸۶۶,۷۱۴,۱۸۴	۲,۴۱۸,۱۸۴,۳۵۵

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

۳۰- سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب

یادداشت	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
۳۰-۱ سود اوراق با درآمد ثابت فرابورسی	۱۱,۳۵۰,۷۱۹,۰۳۴	۵,۰۳۳,۰۴۹,۷۲۶	۱۵,۳۹۲,۸۶۷,۷۶۰
۳۰-۲ سود سپرده و گواهی سپرده بانکی	۱۲,۷۷۷,۴۴۵,۷۳۹	۱۵,۴۴۴,۸۲۸,۸۷۲	۲۲,۹۹۲,۲۱۱,۷۷۹
	۲۴,۱۲۸,۱۶۴,۷۷۳	۲۰,۴۷۷,۸۷۸,۵۹۸	۳۸,۳۸۵,۰۸۵,۵۳۹

(۳۰-۱) سود اوراق با درآمد ثابت بورسی، فرابورسی و اوراق اجاره

تاریخ سرپایه گذاری	تاریخ سررسید	قیمت اسمی	نرخ سود	سود خالص	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		ریال	درصد	ریال	سود خالص	سود خالص	سود خالص
اوراق مشارکت فرابورسی:							
شرکت تامین سرمایه کید	۱۳۹۳/۰۵/۲۲	۱,۷۰۰,۰۰۰	۲۲٪	۲۲٪	۲۳۰,۴۸۸,۷۱۴	۲۳۰,۴۸۸,۷۱۴	۲,۴۹۷,۱۸۶,۰۲۳
اوراق مشارکت بورسی:							
از پرتیا	۱۳۹۳/۰۱/۱۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۲۰٪	۱۰,۳۳۱,۰۰۵	-	۹۲,۴۹۲,۱۶۸
اوراق مشارکت گستر ۲ ماهه	۱۳۹۳/۰۷/۱۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۲۰٪	۱۲,۱۴۶,۵۵۸	-	۲۳۶,۶۸۰,۲۳۱
شهرداری مشهد ۱۳۹۲	۱۳۹۳/۰۱/۱۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۲۰٪	۱۰,۹۴۱,۳۸۶,۸۹۰	-	۶,۰۸۲,۴۲۶,۱۲۱
شهرداری شیراز ۱۳۹۲	۱۳۹۳/۰۱/۱۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۲۰٪	۲۲۷,۲۹۹,۱۶۹	-	-
مرایحه مکتوب	۱۳۹۳/۰۷/۱۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۲۰٪	۲,۸۹۸,۵۶۸	-	۳,۱۷۵,۸۴۱
انبار و رانل ماهانه ۳۰ درصد	۱۳۹۳/۰۷/۱۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۲۰٪	۱۹,۱۵۸,۱۸۶	۹۴۴,۲۹۸,۴۴۲	۱,۱۸۴,۱۴۰,۴۴۴
انبار و رانل ۳۰ درصد	۱۳۹۳/۰۷/۱۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۲۰٪	۲۷,۵۷۸,۶۵۸	-	-
انبار و رانل ۳۰ درصد	۱۳۹۳/۰۷/۱۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۲۰٪	۳,۳۱۳,۵۱۹,۰۹۲	-	۴,۴۴۶,۹۸۰,۲۷۰
انبار و رانل ۳۰ درصد	۱۳۹۳/۰۷/۱۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۲۰٪	۵۴۴,۴۴۴,۷۸۸	-	۵۵۰,۷۴۵,۱۵۸
انبار و رانل ۳۰ درصد	۱۳۹۳/۰۷/۱۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۲۰٪	۱۱,۳۵۰,۷۱۹,۰۳۴	۵,۰۳۳,۰۴۹,۷۲۶	۱۵,۳۹۲,۸۶۷,۷۶۰

۳۰-۲ سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

تاریخ سرپایه گذاری	تاریخ سررسید	قیمت اسمی	نرخ سود	سود خالص	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		ریال	درصد	ریال	سود خالص	سود خالص	سود خالص
سپرده بانکی:							
سپرده بانکی (پایه مالی اعتباری) ۱-۱۳۹۳/۰۶/۰۶	-	۸,۰۳۹,۳۴۰	۷٪	۷٪	-	۸,۰۳۹,۳۴۰	۷۲,۰۴۸,۳۷۲
سپرده بانکی (پایه مالی اعتباری) ۱-۱۳۹۳/۰۶/۰۵	۱۳۹۳/۰۷/۰۵	۱۲,۳۹۹,۲۴۶,۰۳۵	۷٪	۷٪	۱۲,۳۹۹,۲۴۶,۰۳۵	۱۲,۳۹۹,۲۴۶,۰۳۵	۲۷,۵۸۵,۲۵۱,۷۷۹
سود سپرده های بانکی (بازار) ۱۳۹۳/۰۶/۰۵	-	۳۰,۱۴۴,۷۳۱	۷٪	۷٪	-	۳۰,۱۴۴,۷۳۱	۲۴۲,۴۱۸,۶۲۲
سود سپرده های بانکی (بازار) ۱۳۹۳/۰۶/۰۵	-	-	-	-	-	-	-
جمع					۱۲,۷۷۷,۴۴۵,۷۳۹	۱۲,۷۷۷,۴۴۵,۷۳۹	۲۲,۹۹۲,۲۱۱,۷۷۹
گواهی سپرده بانکی:							
گواهی سپرده بانک اعتبار	۱۳۹۳/۰۶/۰۹	-	۲۰٪	۲۰٪	-	-	۶۸,۴۹۲,۱۶۹
جمع کل					۱۲,۷۷۷,۴۴۵,۷۳۹	۱۲,۷۷۷,۴۴۵,۷۳۹	۲۲,۹۹۲,۲۱۱,۷۷۹

۳۱- سایر درآمدها

سایر درآمدها شامل درآمد مالی ناشی از تفاوت بین ارزش تزییل شده و ارزش اسمی درآمد سودهام، 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 میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
-	۱۹۵,۷۱۷,۸۸۹	(۳۱۸,۰۱۹,۱۷۱)
۲,۲۷۷,۵۵۸	۴۱۸,۳۴۷,۴۴۶	۵۲۴,۲۷۰,۰۵۰
۲۷,۲۱۴,۲۴۷	۱,۰۱۰	۳۵۰,۷۴۴
۳۴,۷۹۱,۹۰۵	۶۱۴,۰۸۴,۵۳۵	۱۴۹,۷۵۸,۳۲۸

تغییرات ناشی از تغییر قیمت سهام موجود

درآمد سود سهام

سایر درآمدها



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

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

۲۲- هزینه کارمزد ارکان

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۳۵۹,۹۱۰,۸۴۰	۵۸۹,۱۸۴,۵۹۸	۱,۰۴۰,۱۵۱,۰۸۱
۲,۳۵۹,۵۴۷	۸۲,۵۵۳,۱۲۴	۱۶۱,۹۹۹,۴۱۰
۸۳,۳۱۷,۵۳۳	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
۲۷,۷۷۲,۵۰۹	۳۷,۵۵۸,۸۰۹	۵۴,۰۷۰,۷۸۵
-	۱۲۸,۳۹۰,۰۶۷	۱۲۸,۳۹۰,۰۶۷
۴۷۳,۳۶۰,۳۵۶	۸۵۷,۸۲۳,۵۰۸	۱,۳۲۰,۷۲۰,۷۲۱

مدیر صندوق
 ضامن صندوق
 متولی صندوق
 حسابرس صندوق
 ضامن سود آوری

۲۳- سایر هزینه ها

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
-	۵,۳۹۰,۰۰۰	۵,۳۹۰,۰۰۰
-	۱۳,۶۸۳,۸۱۰	۲۰,۸۷۱۲,۹۷۹
۱۱۰,۹۰۱,۳۳۴	۱۰۲,۳۹۲,۰۰۰	۱۲۰,۳۵۹,۳۳۳
-	۵,۱۰۸,۳۶۵,۳۳۴	۵,۱۰۸,۵۳۲,۷۴۴
۱۱۰,۹۰۱,۳۳۴	۵,۳۹۹,۳۳۳,۱۱۷	۵,۳۳۶,۹۵۲,۹۱۳

هزینه تأسیس
 هزینه تصفیه
 هزینه نرم افزار
 هزینه کارمزد بانکی

۲۴- تعدیلات

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۴,۰۳۱,۸۰۵,۳۳۳	۴,۵۲۸,۳۳۳,۵۵۷	۴,۰۰۶,۷۵۶,۳۳۵

تعدیلات ناشی از صدور واپس‌توان واحد های سرمایه

۲۵- سودفصلی سرمایه گذاران

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
(پانصد و هشتاد و یک میلیارد و هشتاد و یک هزار و هشتاد و یک ریال)	(پانصد و هشتاد و یک میلیارد و هشتاد و یک هزار و هشتاد و یک ریال)	(پانصد و هشتاد و یک میلیارد و هشتاد و یک هزار و هشتاد و یک ریال)
(۱۱,۱۸۴,۵۸۵,۶۷۸)	(۹,۰۵۲,۳۶۵,۳۰۴)	(۹,۰۵۲,۳۶۵,۳۰۴)
(۱۲,۳۰۳,۱۰۵,۳۸۳)	(۹,۰۳۳,۱۸۳,۸۲۲)	(۹,۰۳۳,۱۸۳,۸۲۲)
-	-	(۸,۳۷۰,۱۵۶,۳۹۱)
-	-	(۱۰,۳۳۰,۸۳۷,۳۶۰)
(۳۱,۶۶۶,۴۴۲,۷۷۲)	(۳۱,۰۸۸,۳۳۵,۰۰۰)	(۳۱,۰۸۸,۳۳۵,۰۰۰)
(۵۵,۱۶۴,۱۳۳,۸۳۷)	(۸۲,۱۴۳,۸۸۲,۳۳۵)	(۱۰۰,۷۴۳,۷۷۸,۰۰۰)

سود سه ماهه اول سال
 سود سه ماهه دوم سال
 سود سه ماهه سوم سال
 سود سه ماهه چهارم سال
 سود کلی دوره قبل

تأیید هیئت مدیره و امضاء مدیرعامل

گزارش بررسی اجمالی

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های همراه صورت های مالی

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

۲۶- تعهدات و بدهیهای احتمالی

در تاریخ ترازنامه صندوق هیچگونه تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی ندارد.

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

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع یا تعدادهای سرمایه گذاری	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
				تعداد واحدهای سرمایه گذاری	فهرست عملکرد	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	فهرست عملکرد	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	فهرست عملکرد
صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	سهام	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰٪	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰٪	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰٪
مدیر صندوق	بانک رفاه	سهامدار ساده مدیر صندوق	سهام	۱۸,۰۰۰	۹,۰۰۰٪	۱۸,۰۰۰	۹,۰۰۰٪	۱۸,۰۰۰	۹,۰۰۰٪
				۲,۰۰۰	۱,۰۰۰٪	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰٪	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰٪

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 توضیحات ۱۰ صورتهای مالی افشاء شده است.

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله طی دوره مورد گزارش			مابقی مطالب (بدهی) به - ریال	
		موضوع معامله	فروش - ریال	خرید - ریال	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	خرید و فروش	۲۱۲,۵۴۲,۲۹۵,۳۳۹	(۲۳۲,۵۴۲,۲۹۵,۳۳۹)	(۱۲,۸۹۹,۳۲۹,۰۰۰)	(۱۲,۸۹۹,۳۲۹,۳۳۹)

۲۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

۱۱۰۹۰
۲۰۰۲۲

شماره ثبت
(دوره مجریه ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری)
(دوره سازمان بورس و اوراق بهادار)

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 سبدی از اوراق بهادار سرمایه‌گذاری می‌کنند. در نتیجه، شما به جای سرمایه‌گذاری در یک سهم یا اوراق مشارکت خاص در یک صندوق سرمایه‌گذاری مشترک سرمایه‌گذاری می‌کنید. شما براساس قوانین و مقررات مرتبط با پرداخت مبلغی در مجموعه‌ی سبد سرمایه‌گذاری می‌کنید. همین تنوع در سرمایه‌گذاری سبب کاهش خطر آن می‌شود و سبب افزایش جذابیت صندوق سرمایه‌گذاری می‌شود. صندوق سرمایه‌گذاری به سه روش به سرمایه‌گذاران خود سود می‌دهد.

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

مزایای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

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



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

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

معایب صندوق های سرمایه گذاری

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

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

انواع صندوق های سرمایه گذاری

صندوق های سرمایه گذاری بسیار متنوعی در سطح جهان وجود دارد. ولی به طور کلی صندوق های سرمایه گذاری در سه دسته از ابزارهای مالی سرمایه گذاری می کنند: اوراق دارایی (سهام)، اوراق بدهی (اوراق قرضه شرکتی) و اوراق قرضه/مشارکت دولتی (بدون ریسک). بازده صندوق های سرمایه گذاری، با استفاده از ارزش خالص دارایی یا NAV ارزیابی شده و واحدهای آن قیمت گذاری می شوند. یکی از انواع معروف صندوق های سرمایه گذاری، صندوق سرمایه گذاری قابل معامله در بورس (ETF یا Exchange Traded Fund) 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 می‌نماییم. سازوکار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.



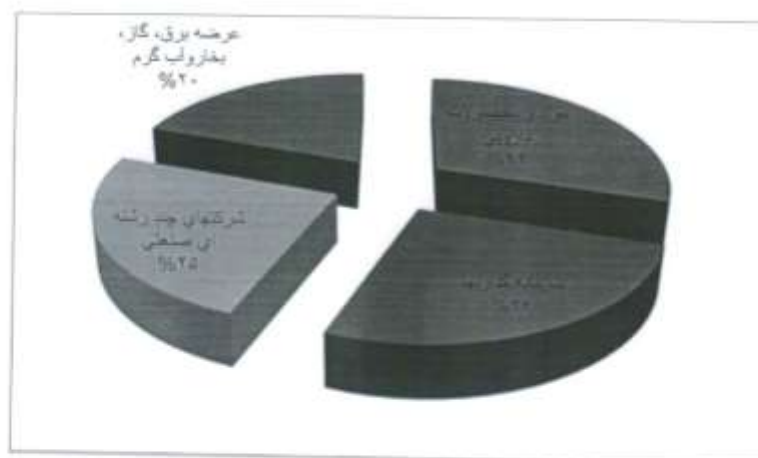
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر ماه در طی دوره فعالیت مورد نظر صندوق، مشاهده می‌شود.

تاریخ	نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری (ریال)
۱۳۹۴/۰۱/۳۱	۱۰۰۱۸.۷۲۵
۱۳۹۴/۰۲/۳۱	۱۰۰۳۷.۸۳۷
۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۰۰۰۰.۰۰۰
۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۰۰۲۴.۲۹۱
۱۳۹۴/۰۵/۳۱	۱۰۰۴۳.۵۲۸
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۰۰۰۰.۰۰۰



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهام 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 :

۱۹۶.۹۱۸.۹۴۱.۰۸۰	کل خالص ارزش دارایی ها (ریال)
۱۹۶.۹۱۹	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.

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



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

شماره ثبت: ۱۱۰۹۰
(نزد سازمان بورس و اوراق بهادار)
۲۰۰۲۲ (نزد مرجع ثبت شرکت ها و مؤسسات غیر تجاری)

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	۴,۰۶۱۷,۰۶۰,۰۰۰
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	۴,۳۸۸,۳۹۲,۴۴۲

سید حمید سیدی
مدیر صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
ثبت شده به شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
ثبت شده به شماره ۲۲-۳۰ نزد مرجع ثبت شرکت ها و مؤسسات غیر تجاری