

گزارش عملکرد صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۳/۳۱

۱. کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه از نوع صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و سود پیش بینی ۱۸ درصد تحت شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و 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:

- 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 بازخريد آنها را قبل از سررسيد 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
 - هرنوع 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 شهرک غرب - بلوار دامن غربی - خیابان فخار مقدم - نبش بوستان دوم غربی - پلاک ۲۲ - طبقه ۳ واقع شده است

۱-۲- تغییر نوع فعالیت صندوق

- نوع صندوق از صندوق "در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود" به صندوق "تنها در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود" تغییر یافت.

۱-۱- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مطابق با ماده ۵۷ 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	۱۸,۰۰۰	۹۰
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	۲,۰۰۰	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 شهرک غرب - بلوار دامن غربی - خیابان فخار مقدم - نبش بوستان دوم غربی - پلاک ۲۲ - طبقه ۳

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۳/۳۱

متولی صندوق، شرکت سبد گردان کاریزما است که در تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۰۴ به شماره ثبت ۴۰۱۱۳۶ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران خیابان شهید بهشتی - بین بخارست و وزراء - پلاک ۲۸۳ - ساختمان نگین آزادی - طبقه چهارم.

ضامن نقد شونده 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.

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی دایارهیافت است که در تاریخ ۱۳۷۷/۰۲/۲۷ با شماره ثبت ۵۸۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان مشهد به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - سهروردی جنوبی - پایین تر از مطهری - خیابان برادران نوبخت - پلاک ۲۹ - طبقه اول - واحد یک و دو .

۳. واحدهای سرمایه‌گذاری

واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق به دو دسته واحدهای سرمایه‌گذاری عادی و واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تقسیم می‌شود. واحد سرمایه‌گذاری عادی، فاقد حق رأی بوده و قابل ابطال اما غیرقابل انتقال است. واحد سرمایه‌گذاری ممتاز دارای حق رأی در مجمع بوده قابل انتقال اما غیرقابل ابطال می‌باشد. تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری در تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ تعداد ۱۶,۸۹۵,۷۹۸ واحد بوده که این تعداد شامل واحد سرمایه‌گذاری عادی ۱۶,۸۷۵,۷۹۸ و ۲۰,۰۰۰ واحد سرمایه‌گذاری ممتاز می‌باشد.

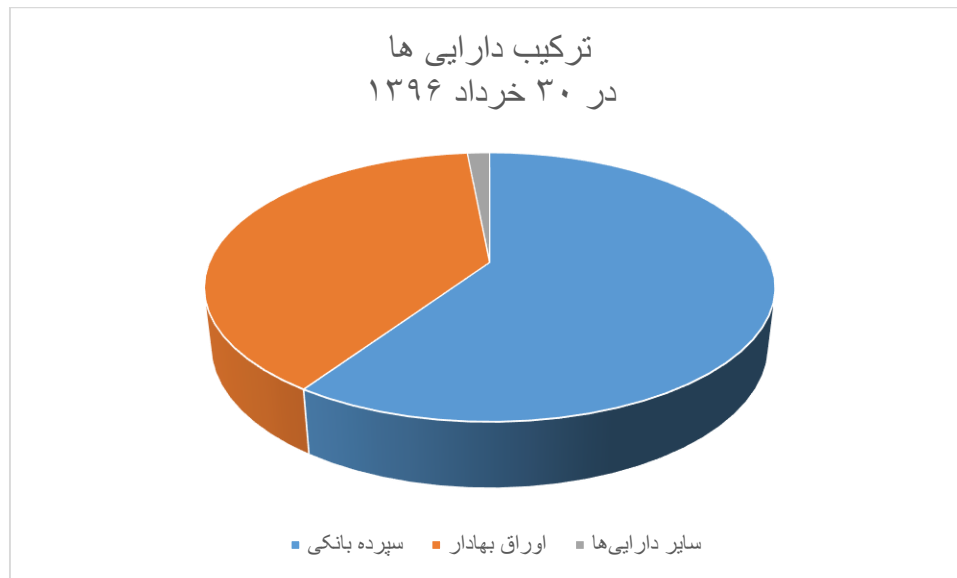
۴- وضعیت سرمایه‌گذاری‌ها در پایان دوره مالی

۴-۱. ترکیب دارایی‌های صندوق:

جدول و نمودار زیر، ترکیب سرمایه‌گذاری‌های صندوق در پایان سال مالی مورد گزارش را نشان می‌دهد. صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه براساس ماده ۱۲۶ اساسنامه و نصاب‌های موجود در امیدنامه و به منظور مدیریت مناسب ریسک و کسب بیشترین بازده به نسبت به سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار بادرآمد ثابت اقدام نموده است:

ترکیب دارایی‌های صندوق در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
عنوان	خالص ارزش فروش (ریال)
سپرده بانکی	۲۱,۰۹۷,۵۷۳,۶۰۲,۰۶۳
اوراق بهادار	۱۳,۸۳۵,۴۷۶,۴۳۹,۵۷۹
سایر دارایی‌ها	۵۳۵,۳۷۵,۱۱۲,۳۹۹

۴-۲. ترکیب دارایی‌های صندوق به تفکیک نوع دارایی:



اوراق مشارکت	خالص ارزش داراییها ریال
اوراق طرحهای عمرانی دولت بانک عامل مسکن- ۲۱ درصدی	۵۹۲,۹۳۵,۴۲۰,۰۰۰
اوراق طرحهای عمرانی دولت بانک عامل مسکن- ۱۶ درصدی	۹۷,۹۳۹,۵۱۷,۸۹۰
اوراق مشارکت اوراق طرحهای عمرانی دولت بانک عامل سپه - ۲۱ درصدی	۱۲۵,۲۸۰,۶۱۰,۰۰۰
اوراق مشارکت وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی	۳,۳۸۷,۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰
اوراق مشارکت وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی جایزه	۲۰۳,۲۵۶,۰۰۰,۰۰۰
اوراق مشارکت طرحهای عمرانی دولت بانک عامل مسکن- ۱۵ درصدی	۲۰۳,۹۷۱,۳۲۰,۰۰۰
سوداوراق با درآمد ثابت فرابورسی ذصایتل ۲	۱۳۰,۳۲۲,۰۵۲,۵۹۸
سود اوراق با درآمد ثابت فرابورسی رایان	۱۹۹,۸۴۵,۲۰۰,۰۰۰
با درآمد ثابت فرابورسی صخابر ۱	۳۷۸,۵۶۳,۷۶۴,۶۸۲
سود اوراق با درآمد ثابت صگستر ۹۷۳۱	۱,۰۰۰,۲۳۸
سود اوراق با درآمد ثابت صدانا ۹۸۱	۸۸۶,۳۱۳,۴۶۲
سود اوراق با درآمد ثابت فرابورسی منفث ۹۸۱۰۱	۴۶,۰۹۴,۲۹۵,۳۸۰
اوراق مشارکت اجاره هواپیمایی ماهان ۹۹۰۳	۱۴۲,۹۰۷,۳۰۴,۰۶۸
اوراق با درآمد ثابت مزایحه گندم ۹۷۰۷	۴۹۹,۶۱۳,۰۰۰,۰۰۰
اوراق مشارکت گواهی سپرده عام رفاه ۹۶۰۸۱۵	۵,۹۹۵,۳۵۶,۰۰۰,۰۰۰
سلف استاندار پلی اتیلن ۷۰۰۰	۳۱۸,۹۴۶,۵۳۹,۱۵۷
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۵۲۳	۱۹۶,۸۳۳,۹۳۶,۳۵۸
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۶۱۳	۳۳۹,۷۱۸,۵۳۳,۲۰۵
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۷۰۳	۳۵۹,۴۹۰,۵۸۵,۰۹۳
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۷۲۴	۶۱۵,۹۳۵,۰۴۷,۴۴۸

۵. سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار بادرآمد ثابت:

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار به شرح ذیل می‌باشد:

شرح	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
اجاره دانا پتروریگ کیش ۱۳۹۴	۸۸۷	۸۸۷,۰۰۰,۰۰۰	(۸۸۶,۳۱۳,۴۶۲)	-۶۸۶,۵۳۸	-	
اجاره رایتل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد	۱۳۰,۴۲۳	۱۳۰,۴۲۳,۰۰۰,۰۰۰	(۱۳۰,۳۲۲,۰۰۵,۶۱۰)	-۱۰۰,۹۴۷,۴۰۲	-	(۱۲)
اجاره هواپیمایی ماهان ۹۹۰۳	۱۴۳,۰۱۸	۱۴۳,۷۳۳,۰۹۰,۰۰۰	(۱۴۳,۶۲۱,۸۴۰,۵۸۸)	-۱۱۱,۲۴۹,۴۱۲	-	
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۵۳۳	۲۰۳,۲۸۱	۲۰۴,۲۹۷,۴۰۵,۰۰۰	(۱۸۷,۲۲۹,۵۱۲,۷۱۲)	-۱۵۸,۱۲۶,۱۹۱	-	۱۶,۹۰۹,۷۶۶,۰۹۷
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۶۱۳	۳۵۵,۱۷۵	۳۵۶,۹۵۰,۸۷۵,۰۰۰	(۳۳۸,۳۴۷,۹۵۵,۴۴۸)	-۲۷۶,۲۷۹,۹۷۷	-	۱۸,۳۲۶,۶۳۹,۵۷۵
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۷۰۳	۳۷۳,۴۴۵	۳۷۵,۳۱۲,۲۲۵,۰۰۰	(۳۴۹,۰۸۹,۵۹۷,۹۰۹)	-۲۹۰,۴۹۱,۶۶۲	-	۲۵,۹۳۲,۱۳۵,۴۲۹
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۷۲۴	۶۵۹,۱۱۷	۶۶۲,۴۱۲,۵۸۵,۰۰۰	(۶۶۱,۹۵۴,۵۶۴,۶۵۹)	-۵۱۲,۷۰۷,۳۴۱	-	(۵۴,۶۸۷,۰۰۰)
اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران	۳۷۸,۸۵۷	۳۷۸,۸۵۷,۰۰۰,۰۰۰	(۳۷۸,۵۶۳,۷۶۴,۶۸۲)	-۲۹۳,۲۳۵,۳۱۸	-	
گواهی سپرده عام رفاه ۹۶۰۸۱۵	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۰۲۵,۳۳۲,۷۸۰,۰۰۰)	-۴,۶۶۷,۲۲۰,۰۰۰	-	
مراجعه گندم ۹۷۰۷	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۸۹,۱۰۳,۳۸۱,۷۶۴)	-۳۸۷,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰,۵۰۹,۶۱۸,۲۳۶
مشارکت س.ص. کارکنان نفت ۳ ماهه ۲۱٪	۴۶,۱۳۰	۴۷,۲۲۹,۱۴۹,۳۵۰	(۲۹,۹۸۴,۷۶۶,۱۶۲)	-۳۶,۶۳۲,۷۶۲	-	
مشارکت رایان سایپا ۳ ماهه ۲۲٪	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۹۹,۸۴۵,۲۰۰,۰۰۰)	-۱۵۴,۸۰۰,۰۰۰	-	۱۷,۳۰۷,۷۵۰,۴۲۶
سلف استاندارد پلی اتیلن ۷۰۰۰F	۷۳,۵۰۰	۲۹۹,۶۳۷,۴۵۰,۰۰۰	(۲۹۹,۴۰۵,۵۳۰,۶۱۴)	-۲۳۱,۹۱۹,۳۸۶	-	
جمع	۹,۰۶۳,۸۳۳	۹,۳۲۹,۸۳۹,۷۷۹,۳۵۰	(۹,۲۳۳,۶۸۷,۲۶۰,۶۱۰)	(۷,۲۲۱,۲۹۵,۹۸۹)	۰	۸۸,۹۳۱,۲۲۲,۷۵۱

۷. خالص ارزش دارایی‌های صندوق:

شاخص ارزیابی صندوق‌های سرمایه‌گذاری، خالص ارزش دارایی‌های صندوق (NAV) می‌باشد، همان‌گونه که در نمودار زیر مشاهده می‌گردد، خالص ارزش دارایی‌های صندوق تا پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۹,۴۰۷,۱۴۲,۲۷۹,۲۳۰ ریال بوده است.

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۳/۳۱

۸. بازدهی صندوق:

مقایسه بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری ... از زمان ابتدا دوره ۱۳۹۶/۰۱/۰۱ تا پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۶/۰۳/۳۱ در جدول زیر آمده است:

شرح	NAV صدور ۱۳۹۶/۰۳/۳۱	NAV ابطال ۱۳۹۶/۰۳/۳۱	درصد بازدهی
NAV صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه	۱,۰۰۰,۴۰۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰.۱۱%

با توجه به اینکه منابع صندوق در حوزه‌های با تضمین سود سرمایه‌گذاری شده است، ارتباط معناداری با روند شاخص کل ندارد و در روزهای رکود و رونق بازار سرمایه، روند رو به رشد خود را طی خواهد نمود.

۹. استراتژی سرمایه‌گذاری صندوق

استراتژی‌های سرمایه‌گذاری صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه عبارت است از: خرید انواع اوراق بهادار با درآمد ثابت، سپرده‌ها و گواهی‌های سپرده بانکی به منظور کاهش ریسک سرمایه‌گذاری، کسب سود بلندمدت و پایدار.