



## **صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه**

---

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

## ۱. کلیات

### ۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه از نوع صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و سود پیش بینی ۱۵ 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، ۳ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان شهرک غرب - بلوار دادمان غربی - خیابان فخار مقدم - نبش بوستان دوم غربی - پلاک ۲۲ - طبقه ۴ واقع شده است.

### ۱-۲- تغییر نوع فعالیت صندوق

به موجب صورتجلسه مجمع صندوق مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۱۰ نوع صندوق از صندوق "تنها در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود" به صندوق "در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود" تغییر یافت.

### ۱-۳- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مطابق با ماده ۵۷ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس [www.nrfund.ir](http://www.nrfund.ir) 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 و مدیر ثبت 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 دادمان غربی - خیابان فخار مقدم - نبش بوستان دوم غربی - پلاک ۲۲ - طبقه ۴

**متولی صندوق، شرکت مشاور سرمایه گذاری ایرانیان تحلیل فارابی (سهامی خاص)** است که در تاریخ ۱۳۸۸/۰۳/۲۷ به شماره ثبت ۳۵۳۰۲۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران، خیابان یوسف آباد- خیابان ابن سینا- خیابان نهم- پلاک ۶- طبقه سوم- واحد ۶

**حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی هدف نوین نگر** است که در تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۱۹ با شماره ثبت ۲۷۴۴۲ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - خیابان شریعتی-خیابان وحید دستگردی-بعد از خیابان شمس تبریزی-پلاک ۱۴۸-طبقه سوم-واحد ۲

### 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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ تعداد ۳۴,۸۹۱,۹۲۸ واحد بوده که این تعداد شامل واحد سرمایه‌گذاری عادی ۳۴,۸۷۱,۹۲۸ و ۲۰,۰۰۰ واحد سرمایه‌گذاری ممتاز می‌باشد.

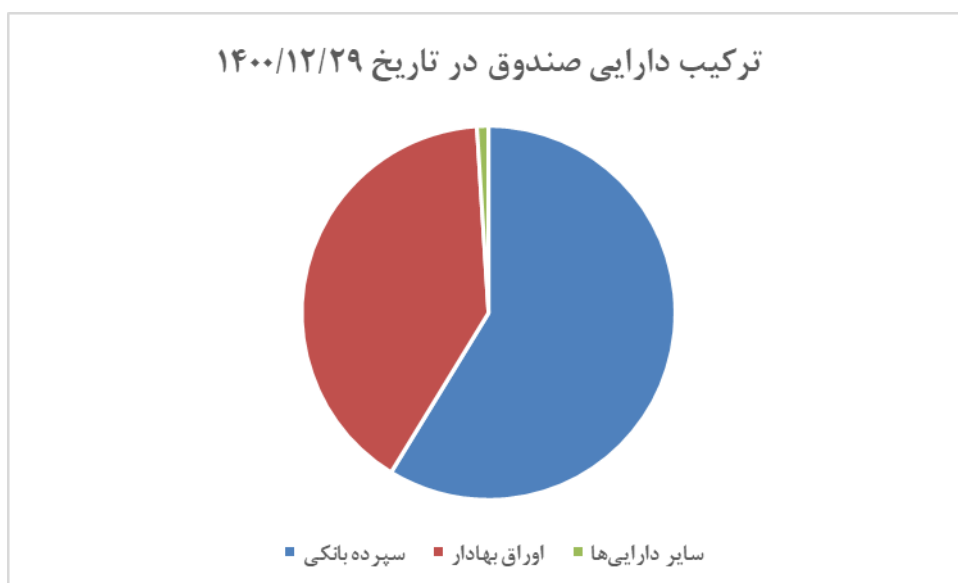
### ۴-وضعیت سرمایه‌گذاری‌ها در پایان دوره مالی

#### ۴-۱. ترکیب دارایی‌های صندوق:

جدول و نمودار زیر، ترکیب سرمایه‌گذاری‌های صندوق در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مورد گزارش را نشان می‌دهد. صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه براساس ماده ۲۶ 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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ |                       |
|--------------------------------------------|-----------------------|
| عنوان                                      | خالص ارزش فروش (ریال) |
| سپرده بانکی                                | ۲۴,۸۴۰,۳۶۱,۷۰۸,۹۹۷    |
| اوراق بهادار                               | ۱۷,۰۲۷,۵۷۴,۰۷۶,۶۹۶    |
| سایر دارایی‌ها                             | ۴۲۲,۳۲۳,۴۴۷,۰۸۱       |

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



۵. سود فروش اوراق بهادار:

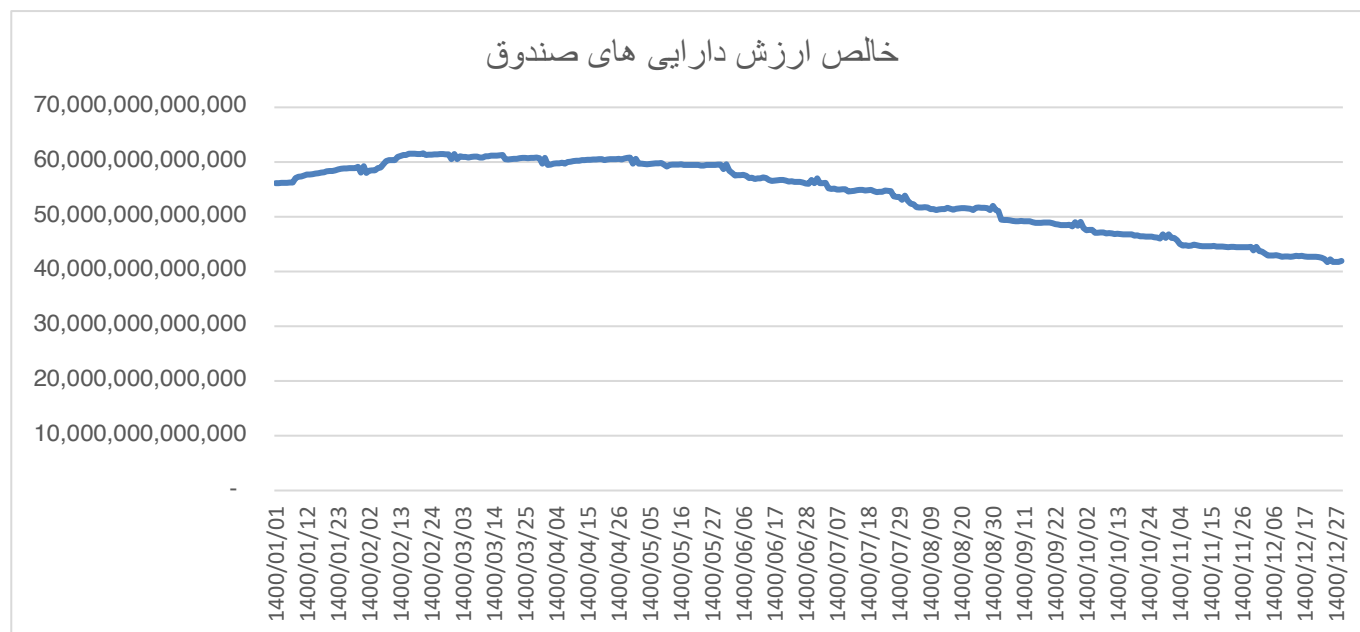
| سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار           |
|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|
| ۶,۶۷۸,۷۶۱,۹۲۷,۵۷۱               | ۸۶,۳۹۷,۱۹۶,۳۹۵                  | سود (زیان) حاصل از فروش سهام                   |
| ۶۴,۷۵۸,۱۸۹,۲۵۱                  | ۳۲,۰۲۱,۳۱۸,۴۵۵                  | سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم                |
| ۶۸۳,۹۹۱,۷۲۷,۸۰۰                 | ۳,۰۳۳,۶۰۷,۸۵۰,۵۹۷               | زیان حاصل از فروش اوراق مشارکت فرابورسی        |
| ۲۱۳,۴۹۵,۱۸۹,۳۵۲                 | (۳۷,۰۱۵,۶۳۰,۶۷۴)                | سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری |
| ۷,۶۴۱,۰۰۷,۰۳۳,۹۷۴               | ۳,۱۱۵,۰۱۰,۷۳۴,۷۷۳               | جمع                                            |

۶. سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار:

| سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار                 | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| سود(زیان) تحقق نیافته سهام بورسی یا فرابورسی         | ۹۸,۰۲۹,۶۸۸,۵۹۷                  | ۱,۳۰۷,۳۹۳,۹۶۷,۴۲۹               |
| سود(زیان) تحقق نیافته حق تقدم سهام بورسی یا فرابورسی | ۱۳,۴۵۵,۱۶۷,۴۸۵                  | ۲۴,۶۷۸,۰۹۵,۴۶۱                  |
| سود(زیان) تحقق نیافته اوراق مشارکت                   | (۹۸۵,۳۰۹,۰۷۷,۰۱۸)               | ۲,۹۲۱,۵۰۵,۴۸۸,۱۴۹               |
| زیان تحقق نیافته صندوق های سرمایه گذاری              | (۸۶,۵۱۸,۷۷۶,۰۰۳)                | (۴۶۳,۶۵۰,۸۵۳,۳۸۵)               |
| جمع                                                  | (۹۶۰,۳۴۲,۹۹۶,۹۳۹)               | ۳,۷۸۹,۹۲۶,۶۹۷,۶۵۴               |

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 دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۴۱,۹۵۴,۲۱۱,۰۰۱,۶۴۰ ریال بوده است.



## ۸. بازدهی صندوق:

بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه طی دوره مالی نه ماه منتهی به تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ در جدول زیر آمده است.

| ردیف | ماه      | NAV صدور ابتدای ماه | ابطال انتهای ماه NAV | سود تقسیم شده |
|------|----------|---------------------|----------------------|---------------|
| ۱    | فرودین   | ۱,۲۲۵,۲۴۹           | ۱,۲۳۱,۴۹۲            | ۲۰٪           |
| ۲    | اردیبهشت | ۱,۲۰۸,۷۴۳           | ۱,۲۲۶,۱۳۲            | ۱۸٪           |
| ۳    | خرداد    | ۱,۲۰۸,۸۹۵           | ۱,۲۲۸,۱۸۳            | ۲۰٪           |
| ۴    | تیر      | ۱,۲۰۹,۰۴۷           | ۱,۲۲۲,۰۵۲            | ۲۰٪           |
| ۵    | مرداد    | ۱,۲۰۵,۱۱۱           | ۱,۲۲۲,۰۱۱            | ۱۸٪           |
| ۶    | شهریور   | ۱,۲۰۵,۱۱۰           | ۱,۲۳۱,۹۸۹            | ۱۸٪           |
| ۷    | مهر      | ۱,۲۰۵,۵۰۷           | ۱,۲۲۲,۳۲۵            | ۱۸٪           |
| ۸    | آبان     | ۱,۲۰۱,۵۵۱           | ۱,۲۲۱,۵۸۶            | ۱۸٪           |
| ۹    | آذر      | ۱,۲۰۴,۳۹۱           | ۱,۲۲۱,۵۶۶            | ۱۸٪           |
| ۱۰   | دی       | ۱,۲۰۴,۳۹۹           | ۱,۲۱۸,۱۲۱            | ۱۸٪           |
| ۱۱   | بهمن     | ۱,۲۰۲,۲۱۶           | ۱,۲۱۸,۰۹۶            | ۱۸٪           |
| ۱۲   | اسفند    | ۱,۲۰۲,۲۰۸           | ۱,۲۱۷,۷۲۵            | ۱۸٪           |

## ۹. استراتژی سرمایه‌گذاری صندوق

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