



**صندوق سرمایه‌گذاری
نگین رفاه**

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹



کارگزاری بانک رفاه کارگران
REFAH K. BANK BROKERAGE

۱) اطلاعات عمومی صندوق

۱-۱) تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه یک صندوق های سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و پیش بینی سود از نوع صدور و ابطالی می‌باشد. این صندوق در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۲ تحت شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۶/۱۹ تحت شماره ثبت ۳۰۰۲۲ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۱۶۰۶۰ نزد مرجع ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. اساسنامه و امید نامه جدید صندوق در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۱۰ به تصویب مجمع صندوق رسیده است.

مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه سه سال بوده که مطابق با ماده (۵۷) اساسنامه قابل تمدید می‌باشد. ضمناً عطف به صورتجلسه مجمع مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۷ و به موجب مجوز شماره ۱۲۲/۱۷۷۱۶۴ مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۱ سازمان بورس اوراق بهادار، فعالیت صندوق تا پایان ۱۴۰۶/۰۲/۳۱ تمدید شده است. مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان شهرک غرب - بلوار دامن غربی - خیابان فخار مقدم - نبش بوستان دوم غربی - پلاک ۲/۲ ساختمان شرکت کارگزاری بانک رفاه طبقه اول واقع شده است.

۲-۱) حوزه سرمایه‌گذاری صندوق

هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی با ریسک کم و مدیریت این سبد است. تلاش می‌شود به نسبت ریسک پذیری پایین این نوع از صندوق ها 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:
- ۱) مجوز انتشار آنها از سوی دولت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد.
- ۲) سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد.
- ۳) 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
- هرنوع سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- سهام و حق تقدم شرکت های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران یا بازار اول یا دوم فرابورس ایران
- واحدهای سرمایه‌گذاری «صندوق‌های سرمایه‌گذاری»
- اتخاذ موقعیت فروش قراردادهای آتی اوراق بهادار، صرفاً به منظور پوشش ریسک نوسان قیمت اوراق بهادار موجود در صندوق سرمایه‌گذاری و اتخاذ موقعیت خرید در قراردادهای آتی اوراق بهادار صرفاً به منظور بستن موقعیت های فروش که قبلاً در قراردادهای آتی اوراق بهادار اتخاذ نموده اند.

- سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده کالایی که صرفاً به قصد فروش قبل از سررسید اوراق و یا قبل از زمان تحویل فیزیکی خواهد بود.
- اوراق بهاداری که صندوق در تعهد پذیرهنویسی یا تعهد خرید آن‌ها مشارکت می‌کند.

۲) ارکان صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

مدیر صندوق: کارگزاری بانک رفاه کارگران

مدیر ثبت: کارگزاری بانک رفاه کارگران

حسابرس صندوق: موسسه حسابرسی رازدار

متولی صندوق: شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ایرانیان تحلیل فارابی

۳) انواع واحدهای سرمایه‌گذاری در صندوق نگین رفاه

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 و قابل انتقال اما غیرقابل ابطال می‌باشد.

۴) اعضای مجمع و دارندگان واحدهای ممتاز صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

مجمع صندوق، از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به شرطی که حداقل ۵ درصد از کل واحدهای ممتاز به ازای هر واحد سرمایه‌گذاری 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 کارگران	۱۸,۰۰۰	۹۰٪
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	۲,۰۰۰	۱۰٪
جمع	۲۰,۰۰۰	۱۰۰٪

۵) آخرین وضعیت صندوق

وضعیت صندوق در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
۷۹	تعداد اشخاص حقوقی	۱,۲۰۵,۱۸۰	آخرین نرخ صدور (ریال)
۱۳٪	درصد تملک اشخاص حقوقی از دارایی ها	۱,۲۰۳,۷۵۸	آخرین نرخ ابطال (ریال)
۳۵,۰۹۹	تعداد اشخاص حقیقی	۲۰,۰۰۰	تعداد واحدهای ممتاز
۸۷٪	درصد تملک اشخاص حقیقی از دارایی ها	۸۶,۷۹۸,۴۹۰	تعداد واحدهای عادی

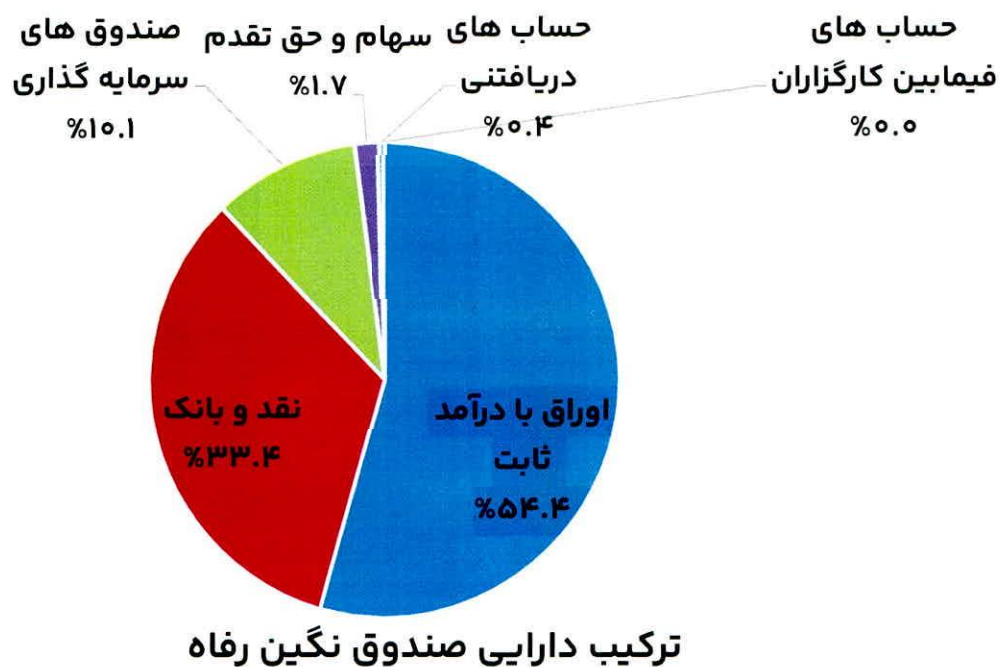
۶) نرخ اسمی تقسیم سود ماهانه صندوق نگین رفاه

ماه	نرخ اسمی تقسیم سود
فروردین	۲۸٪
اردیبهشت	۲۸٪
خرداد	۲۸٪
تیر	۲۸٪
مرداد	۲۸٪
شهریور	۲۸٪
مهر	۲۸٪
آبان	۲۸٪
آذر	۲۸٪
دی	۲۸٪
بهمن	۲۸٪
اسفند	۲۸٪

۷) وضعیت سرمایه‌گذاری‌ها در پایان دوره مالی

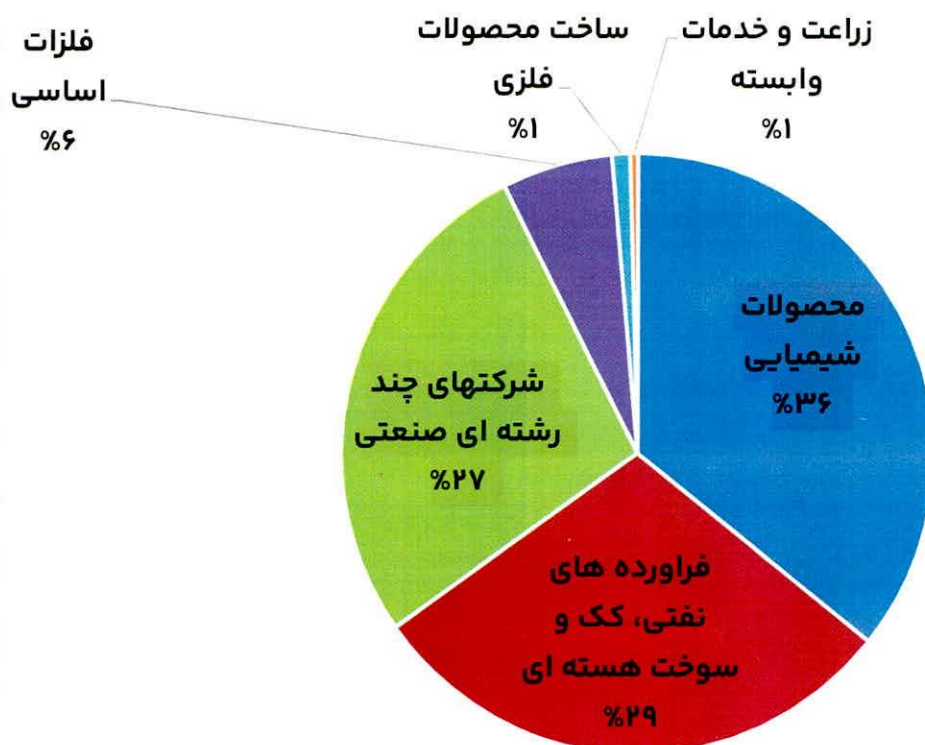
۱-۷) ترکیب دارایی‌های صندوق

ترکیب دارایی‌های صندوق نگین رفاه در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
شرح	ارزش (میلیارد تومان)	درصد از کل
اوراق با درآمد ثابت	۶,۰۱۸	۵۴.۴٪
نقد و بانک	۳,۷۰۰	۳۳.۴٪
صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱,۱۱۶	۱۰.۱٪
سهام و حق تقدم	۱۸۴	۱.۷٪
حساب‌های دریافتی	۴۴	۰.۴٪
حساب‌های فیما بین کارگزاران	۰.۴	۰.۰٪
جمع	۱۱,۰۶۲	۱۰۰٪



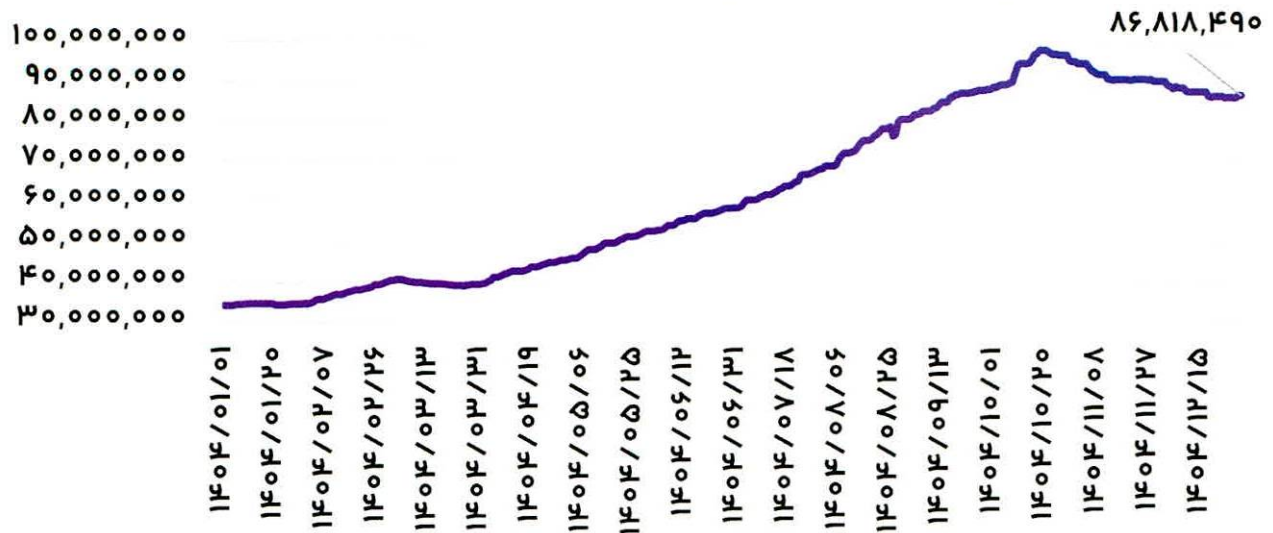
۲-۷ ترکیب صنایع پورتفوی سهامی صندوق نگین رفاه

ترکیب صنایع پورتفوی سهامی صندوق نگین رفاه در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
نام صنعت	ارزش روز کل (میلیارد تومان)	درصد از کل دارایی‌ها	درصد از کل پورتفوی سهام
محصولات شیمیایی	۶۵.۹	۰.۶۰٪	۳۵.۸٪
فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	۵۴.۱	۰.۴۹٪	۲۹.۴٪
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۵۰.۵	۰.۴۶٪	۲۷.۴٪
فلزات اساسی	۱۱.۱	۰.۱۰٪	۶.۰٪
ساخت محصولات فلزی	۱.۸	۰.۰۳٪	۱.۰٪
زراعت و خدمات وابسته	۰.۸	۰.۰۱٪	۰.۴٪
جمع	۱۸۴.۲	۱.۶۷٪	۱۰۰.۰٪



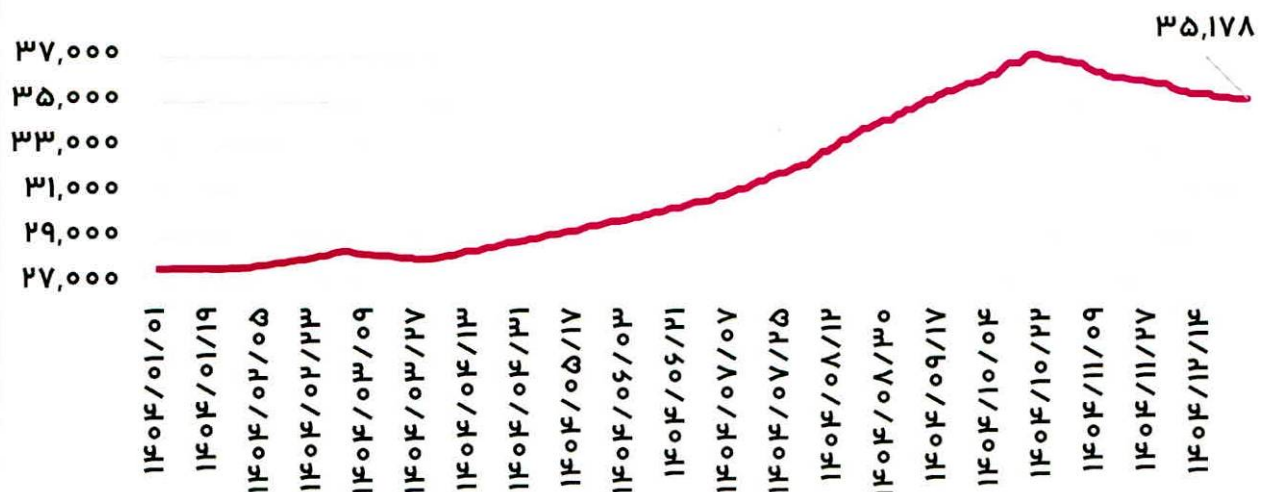
۸) روند تعداد واحدهای سرمایه گذاری صندوق در طی دوره:

روند تعداد واحدهای اصدار یافته صندوق نگین رفاه

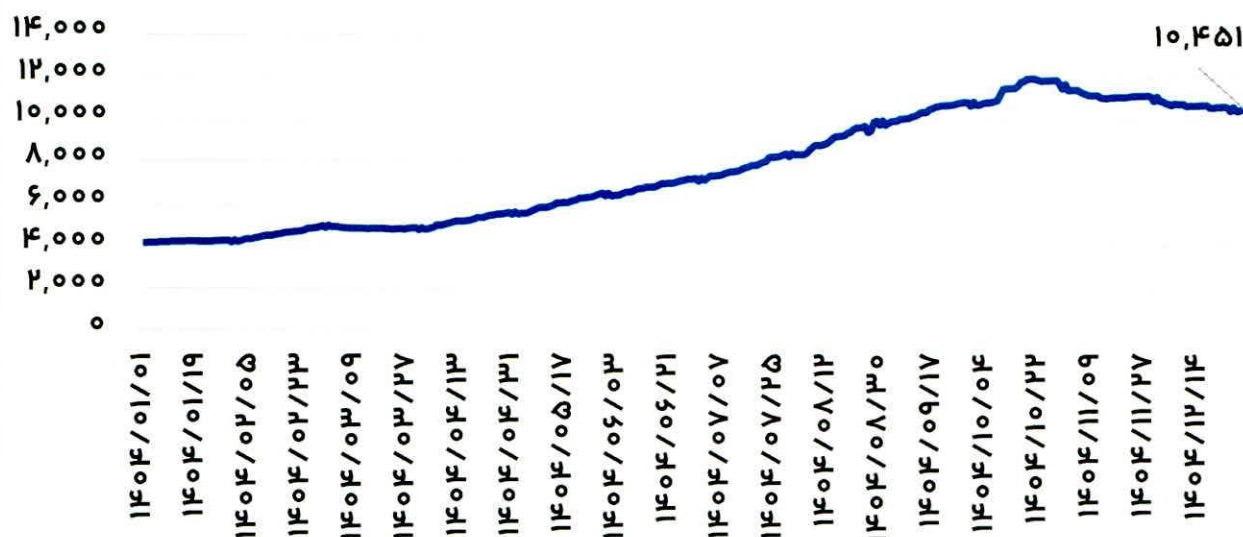


۹) روند تعداد سرمایه گذاران صندوق طی دوره:

روند تعداد سرمایه‌گذاران صندوق نگین رفاه



روند دارایی صندوق (میلیارد تومان)



اهم برنامه های آتی صندوق سرمایه گذاری نگین به شرح ذیل است:

۳. راهاندازی سازوکار پرداخت آنی: به منظور رفاه حال مشتریان و افزایش نقدشوندگی دارایی‌ها، زیرساخت‌های فنی جهت پیاده‌سازی سامانه پرداخت آنی فراهم خواهد شد. با بهره‌برداری از این سیستم، فرآیند تسویه و واریز وجوه به حساب سرمایه‌گذاران در کمترین زمان ممکن و بدون تأخیرهای معمول صورت خواهد پذیرفت.

امضا و مهر مدیر صندوق

