



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: شماره: No: پیوست: Add:

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت های مالی

برای دوره شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

با سلام؛

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه مربوط به دوره شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۱ 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. مینای تهیه صورت های مالی
۶-۹	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۹- 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 1391/10/10 به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

امضاء	نماینده	شخص حقوقی	ارکان صندوق
	مهدی الهی	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق
	فیروزه سالاردینی	مشاوره سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین	متولی صندوق

دفتر مرکزی: تهران - خیابان ولیعصر، ابتدای خیابان مطهری، نبش خیابان لارستان، پلاک ۴۴۶

تلفن: ۸۸۸۰۸۱۱۴ - ۸۸۸۰۸۲۲۳ نمابر: ۸۸۹۲۱۶۳۳ کد پستی: ۱۵۹۵۸۴۴۸۱۱

website: www.neginrefahfund.com Email: neginrefahfund@refahbroker.com

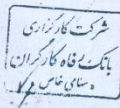
صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

صورت خالص دارائیه‌ها

برای دوره شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

۱۳۹۱/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال		دارایی‌ها:
-	۵	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی
-	۶	سرمایه‌گذاری در اوراق و گواهی سپرده بانکی
۷۵۶,۲۰۷,۰۵۱	۷	حسابهای دریافتنی
۱۷۶,۸۶۳,۹۶۸	۸	مخارج انتقالی به دوره های آتی
۱۲۷,۲۳۷,۹۶۱,۱۵۵	۹	موجودی نقد
۱۲۸,۱۷۱,۰۳۲,۱۷۴		جمع دارایی‌ها
		بدهی‌ها:
-	۱۰	حساب جاری کارگزاران
۱۹۷,۱۸۲,۳۳۱	۱۱	بدهی به ارکان صندوق
۸۴۳,۳۰۸,۱۱۰	۱۲	بدهی به سرمایه‌گذاران
-	۱۳	سایر حسابهای پرداختنی
۱,۰۴۰,۴۹۰,۴۴۱		جمع بدهی‌ها
۱۲۷,۱۳۰,۵۴۱,۷۳۳	۱۴	خالص دارایی‌ها
۱,۰۰۵,۵۱۷		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

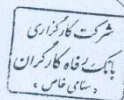


صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
برای شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

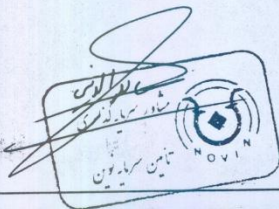
دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	یادداشت	
(ریال)		درآمدها:
-	۱۵	سود(زیان) فروش اوراق بهادار
-	۱۶	سود سهام
۱,۵۶۱,۳۱۲,۸۳۶	۱۷	سود سپرده و گواهی بانکی
-	۱۸	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۱,۵۶۱,۳۱۲,۸۳۶		جمع درآمدها
		هزینه‌ها:
۱۴,۷۲۷,۶۱۱	۱۹	هزینه کارمزد ارکان
۵,۷۳۵,۳۸۲	۲۰	سایر هزینه‌ها
۲۰,۴۶۳,۹۹۳		جمع هزینه‌ها
۱,۵۴۰,۸۴۹,۸۴۳		سود(زیان) خالص

صورت گردش خالص دارایی‌ها

دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	
(ریال)		
-	-	خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال
۱۲۵,۸۹۶,۶۹۱,۸۹۰	۱۲۶,۴۳۳	واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال
-	-	واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال
۱,۵۴۰,۸۴۹,۸۴۳	-	سود(زیان) خالص دوره
۱۲۷,۴۳۷,۵۳۱,۷۲۳	۱۲۶,۴۳۳	خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه گذاری) پایان سال



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی می باشد.



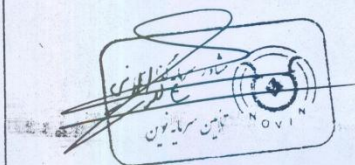
صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه که صندوقی با سرمایه باز در اندازه بزرگ محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۲ تحت شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۴ مجوز فعالیت را دریافت نموده 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 مؤسسات 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 مؤسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
 - هرنوع سپرده‌گذاری نزد بانکها و مؤسسات 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.



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

۲-۱- 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.

۲-۲- 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:

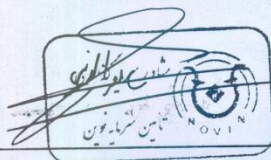
نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
بانک رفاه	۱۸۰۰۰	۹۰
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	۲۰۰۰	۱۰

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 با شماره ثبت ۳۹۸۵۱۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران - میدان آرژانتین - خیابان احمد قصیر - 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 شرکت‌های 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 شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از سهروردی شمالی - خیابان آپادانا - نبش کوچه شکوه - پلاک ۲ جدید.



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

حسابرس صندوق، **موسسه دایان 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.

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 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.

۴-۱-۱- **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.

۴-۱-۲- **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.

۴-۱-۳- **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.

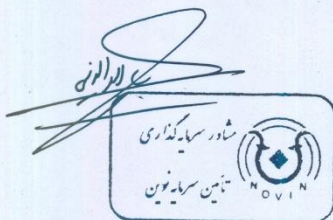


صندوق سرمایه‌گذاری رفاه نگین
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری ها :

۴-۲-۱- 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.

۴-۲-۲- 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

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

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:

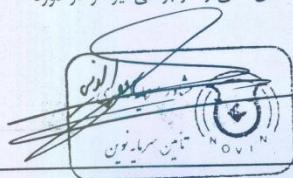
عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس	معادل ۵۰ درصد از وجوه جذب شده در پدیده نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع 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 از 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 ۰.۳ درصد از متوسط ارزش روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۱۵۰ و حداکثر ۳۰۰ میلیون ریال خواهد بود
کارمزد ضامن نقدشوندگی	سالانه ۰.۱ 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 و 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

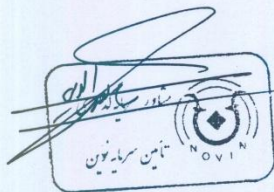
سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها، موسسات مالی و اعتباری و خرید اقساطی سهام مخارج تأمین مالی را در بر می‌گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

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. 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.



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

۵- سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم

۵-۱- سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم شرکت‌های بورسی یا فرابورسی به شرح زیر است:

دوره شش ماهه منتهی به

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

سهام	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی‌ها
-	-	-	-
-	-	-	-

۶- سرمایه‌گذاری در اوراق و گواهی سپرده بانکی:

خالص ارزش فروش ۱۳۹۱/۰۶/۳۱

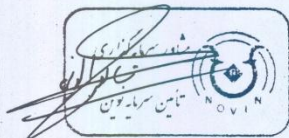
(ریال)

تاریخ سررسید (ریال)	نرخ سود (ریال)	ارزش اسمی (ریال)	بهای تمام شده (ریال)	سود متعلقه (ریال)	خالص ارزش فروش (ریال)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

اوراق مشارکت فرابورسی

هزینه تنزیل

زیان ناشی از تغییر قیمت اوراق



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

۷- حسابهای دریافتنی

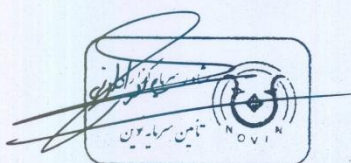
حسابهای دریافتنی به شرح زیر است:

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۱				
تزیل شده (ریال)	تفاوت مبلغ اسمی و تزیل شده (ریال)	نوع تزیل	تزیل نشده (ریال)	
۷۵۶,۲۰۷,۰۵۱	۱۴۴,۶۳۰	۷	۷۵۶,۳۵۱,۶۸۱	سود سهام دریافتنی
۷۵۶,۲۰۷,۰۵۱	۱۴۴,۶۳۰		۷۵۶,۳۵۱,۶۸۱	سود دریافتنی سپرده های بانکی
۷۵۶,۲۰۷,۰۵۱	۱۴۴,۶۳۰			جمع حسابهای دریافتنی تجاری
۷۵۶,۲۰۷,۰۵۱	۱۴۴,۶۳۰			حسابهای دریافتنی از سرمایه گذاران
۷۵۶,۲۰۷,۰۵۱	۱۴۴,۶۳۰			جمع کل

۸- مخارج انتقالی به دوره های آتی :

مخارج انتقالی به دوره های آتی به تفکیک به شرح زیر است:

دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱ (ریال)	
۲۳,۵۱۲,۳۰۸	مخارج تأسیس
۱۵۳,۳۵۱,۶۶۰	بابت آئینمان نرم افزار صندوق
۱۷۶,۸۶۳,۹۶۸	جمع



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

۹- موجودی نقد:

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

دوره شش ماهه منتهی به

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

(ریال)

۱۲۷,۲۳۷,۹۶۱,۱۵۵

۱۲۷,۲۳۷,۹۶۱,۱۵۵

حساب پشتیبان سپرده رفاه (۳۶۵۳۳۱۸۰)

جمع

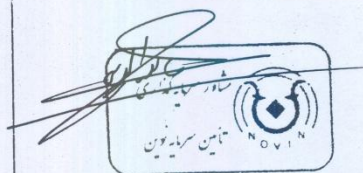
۱۰- حساب جاری کارگزاران

حساب جاری کارگزاران به تفکیک هر کارگزار به شرح زیر است:

دوره شش ماهه منتهی به

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

مانده پایان دوره	گرددش بستانکار	گرددش بدهکار	نام شرکت کارگزاری
ریال	ریال	ریال	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
-	-	-	جمع
-	-	-	
-	-	-	



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
پادداشتهای همراه صورت‌های مالی
برای شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

۱۱- بدهی به ارکان صندوق

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

دوره شش ماهه منتهی به

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

-
۴,۷۴۶,۵۶۶
۶,۰۷۶,۱۴۵
۳,۲۹۸,۴۱۶
۶,۰۶۴,۸۸۴
-
۱۸۲,۴۵۴,۷۲۰
۱۹۷,۱۸۲,۳۳۱

مدیر

متولی

ضامن

حسابرس

تصفیه

مطالبات مدیر بابت صدور / ابطال

بدهی به مدیر بابت امور صندوق

جمع

۱۲- بدهی به سرمایه‌گذاران :

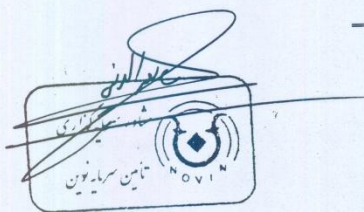
بدهی به سرمایه‌گذاران متشکل از اقلام زیر است:

دوره شش ماهه منتهی به

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

۸۴۳,۳۰۸,۱۱۰
۸۴۳,۳۰۸,۱۱۰

بابت سود صندوق



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

۱۳- سایر حسابهای پرداختنی:

سایر حسابهای پرداختنی بشرح زیر می باشد:

دوره شش ماهه منتهی به

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

نام پرداختنی	مانده پایان دوره
پرداختنی بابت واریزی نامشخص	ریال
جمع	-

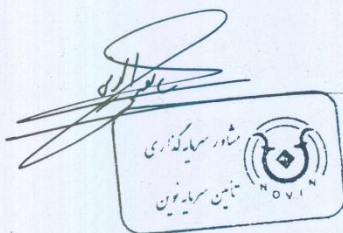
۱۴- خالص دارایی ها:

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

دوره شش ماهه منتهی به

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

تعداد	ریال	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۱۰۶,۴۳۳	۱۰۷,۰۲۰,۳۰۱,۷۳۳	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۲۰,۰۰۰	۲۰,۱۱۰,۳۴۰,۰۰۰	جمع
۱۲۶,۴۳۳	۱۲۷,۱۳۰,۵۴۱,۷۳۳	



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

۱۵- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سود (زیان) اوراق بهادار به شرح زیر است:

شش ماهه منتهی به

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

ریال

سود (زیان) حاصل از فروش سهام

سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام

سود (زیان) ناشی از فروش اوراق واسطه مالی فروردین

۱۶- سود سهام

شش ماهه منتهی به

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

ریال

سود سهام شرکت‌های بورسی

سود اوراق مشارکت

جمع

۱۷- سود سپرده بانکی به شرح زیر است:

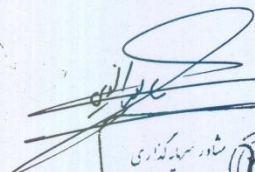
شش ماهه منتهی به

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

۱,۵۶۱,۳۱۲,۸۳۶

۱,۵۶۱,۳۱۲,۸۳۶

سود سپرده بانک رفاه


 شاهر سیدکداری
 رئیس مدیریت سرمایه‌گذاری


صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

۱۸- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار:

شش ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	
ریال	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
-	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم
-	تغییر سود سهام دریافتی
-	تغییر سود بانکی
-	تغییر اوراق با درآمد ثابت
-	سایر
-	
-	

۱۹- هزینه های کارمزد ارکان:

دوره منتهی به شش ماهه ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	
(ریال)	
-	کارمزد مدیر
۴,۷۴۶,۵۶۶	کارمزد متولی
۶,۰۷۶,۱۴۵	کارمزد ضامن
۳,۲۹۸,۴۱۶	حق الزحمه حسابرس
۶۰۶,۴۸۶	هزینه تصفیه
۱۴,۷۲۷,۶۱۱	جمع



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

۲۰- سایر هزینه‌ها:

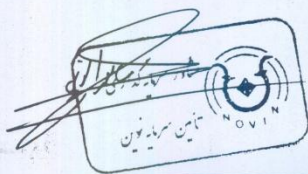
دوره شش ماهه منتهی به	
۱۳۹۱/۰۶/۳۱	
(ریال)	
۳۹۲,۴۱۲	هزینه تأسیس
۵,۱۹۸,۳۴۰	هزینه آبونمان
۱۴۴,۶۳۰	هزینه تنزیل سود سپرده بانکی
۵,۷۲۵,۳۸۲	جمع

۲۱- تعهدات و بدهی‌های احتمالی:

در تاریخ ترازنامه هیچگونه بدهی احتمالی ندارد.

۲۲- سرمایه‌گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق:

درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
٪۱.۵۸	۲۰۰۰	ممتاز	مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه	مدیر و اشخاص وابسته به وی
٪۱۴.۲۳	۱۸۰۰۰	ممتاز	ضامن صندوق	بانک رفاه	ضامن و اشخاص وابسته به وی



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۱

۲۳- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	فروش سهام	خرید سهام	مانده (بدهی) / طلب
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	خرید و فروش سهام	-	-	-

۲۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی و یا افشا در یادداشت‌های همراه بوده وجود نداشته است.

