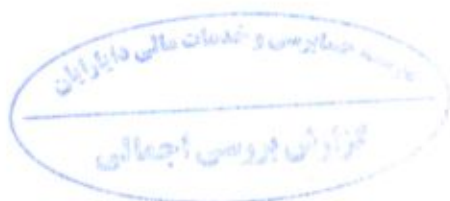


صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به انضمام

صورت‌های مالی و یادداشتهای توضیحی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

فهرست مندرجات

گزارش‌های مالی ارائه شده برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
۱ و ۲	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل صورت‌های مالی مشتمل بر :
۱	خلاصه مندرجات صورت‌های مالی و یادداشتهای توضیحی و تایید آن توسط مدیر صندوق
۲	صورت خالص دارائی‌ها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی شامل :
۴ تا ۶	اطلاعات کلی صندوق
۶	مبنای تهیه صورت‌های مالی
۶ تا ۹	خلاصه اهم روبه‌های حسابداری
۱۰ تا ۱۹	داشتهای مربوط به اقلام مندرج 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 ۱۳۹۱ 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 ۲۴ 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- 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- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، این موسسه به موردی که نشان دهد صورتهای مالی میان‌دوره‌ای یادشده در بالا، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب ارائه نشده، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص

۴- صورتهای مالی مورد گزارش برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱ تهیه و ارائه شده است. توضیح اینکه بقرار مندرج در یادداشت شماره (۱) توضیحی، تاریخ ثبت صندوق نزد اداره ثبت شرکتها، ۱۳۹۱/۶/۱۹ و نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، ۱۳۹۱/۷/۲ میباشد. معینا اولین سند حسابداری به تاریخ ۱۳۹۱/۲/۲۵ در سوابق مالی ثبت شده و عملیات صندوق از تاریخ مذکور لغایت ۱۳۹۱/۶/۳۱ منحصر به سازماندهی و فروش واحدهای سرمایه‌گذاری بوده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۵- موارد عدم رعایت مقررات ذیربط بشرح زیر است:
۵-۱- آدرس تارنما بقرار مندرج در امیدنامه، با آدرس مندرج در یادداشت شماره ۲-۱ توضیحی متفاوت بوده ضمن اینکه اطلاعات مالی صندوق در آدرس تارنمای اخیر ارائه شده است.

۵-۲- صورتهای مالی در تارنمای ذیربط ارائه نگردیده است.
توضیح اینکه اقدامات مربوط به رفع موارد فوق در دست اجرا می‌باشد.

۵-۳- سود قابل پرداخت در محدوده زمانی مقرر، واریز نشده است.

۶- تا تاریخ تنظیم این گزارش، اقدامات مربوط به تعیین حوزه مالیاتی و اخذ شماره اقتصادی در جریان می‌باشد. بدیهی است پس از حصول نتیجه از این اقدامات، پرداخت مالیاتهای تکلیفی (مربوط به پرداختهای انجام شده به ارکان صندوق) و ارائه اظهارنامه مالیات برارزش افزوده میسر خواهد بود.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی دایاران

تاریخ: ۲ بهمن ماه ۱۳۹۱

علی امانی

سیدمحمد طباطبایی

۸۰۰۰۸۳

۸۸۱۶۲۵



شماره عضویت در جامعه حسابداران رسمی ایران

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

با سلام؛

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مربوط به دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه 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 می‌گردد.

شماره صفحه	
۲	• صورت خالص دارایی‌ها
۳	• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
	• یادداشت‌های توضیحی:
۴-۶	الف. اطلاعات کلی صندوق
۶	ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۶-۹	پ. خلاصه اهم رويه‌های حسابداری
۱۰- ۱۹	ت. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت‌های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می‌توان پیش‌بینی نموده می‌باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشاء گردیده‌اند.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۰ 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 سرمایه‌گذاری تامین سرمایه نوین	متولی صندوق



سرویس حسابرسی و خدمات مالی دایر اریان

گزارش بررسی اجمالی

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
صورت خالص داراییها

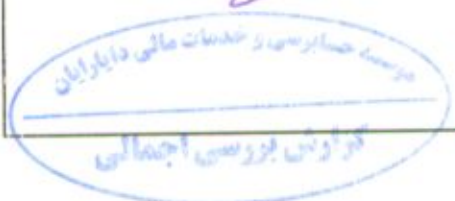
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

۱۳۹۱/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال		
-	۵	سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای بورسی
-	۶	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار، امداد، یا علی الحساب
۷۵۶,۲۰۷,۰۵۱	۷	حسابهای دریافتی
۱۷۶,۸۶۳,۹۶۸	۸	سایر داراییها
۱۲۷,۲۳۷,۹۶۱,۱۵۵	۹	موجودی نقد
<u>۱۲۸,۱۷۱,۰۳۲,۱۷۴</u>		جمع دارایی ها
		بدهی‌ها:
-	۱۰	جاری کارگزاران
(۱۹۷,۱۸۲,۳۳۱)	۱۱	پرداختی به ارکان صندوق
(۸۴۳,۳۰۸,۱۱۰)	۱۲	پرداختی به سرمایه‌گذاران
-	۱۳	سایر حسابهای پرداختی و ذخائر
<u>(۱,۰۴۰,۴۹۰,۴۴۱)</u>		جمع بدهی‌ها
<u>۱۲۷,۱۳۰,۵۴۱,۷۳۳</u>	۱۴	خالص دارایی‌ها
۱,۰۰۵,۵۱۷		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری



(Handwritten signature in purple ink)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

یادداشت	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱ (ریال)
درآمدها:	
سود(زیان) فروش اوراق بهادار	۱۵
سود سهام	۱۶
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۷
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۸
جمع درآمدها	۱,۵۶۱,۳۱۲,۸۲۶
هزینه‌ها:	
هزینه کارمزد ازکان	۱۹
سایر هزینه‌ها	۲۰
جمع هزینه‌ها	(۳۰,۴۶۲,۹۹۳)
سود(زیان) خالص	۱,۵۴۰,۸۴۹,۸۳۳
بازده میانگین سرمایه گذاری	٪۲.۴۵
بازده سرمایه گذاری درپایان دوره	٪۱.۲۱

صورت گردش خالص دارایی‌ها

یادداشت	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱ (ریال)
خالص دارایی‌ها و واحدهای سرمایه گذاری، اول دوره	-	-
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره	۱۲۶,۴۲۳	۱۲۶,۴۲۳,۰۰۰,۰۰۰
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	-	-
سود(زیان) خالص دوره	-	۱,۵۴۰,۸۴۹,۸۳۳
سودفصلی سرمایه گذاران	-	(۸۴۳,۳۰۸,۱۱۰)
خالص دارایی‌ها و واحدهای سرمایه گذاری، پایان دوره	۱۲۶,۴۲۳	۱۲۷,۱۲۰,۵۴۱,۷۲۳

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی می باشد.

سود(زیان)خالص

بازده میانگین سرمایه گذاری ۲۵

میانگین موزون وجوه استفاده شده
تعدیلات ناشی از صدور ابطال (+) سود(زیان)خالص

بازده سرمایه گذاری درپایان دوره ۲۶

خالص داراییهای پایان دوره



سید الهادی
 مدیر عامل
 نگین سرمایه‌گذاری

گزارش بررسی و خدمات مالی دایرکت

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

۱- اطلاعات کلی صندوق

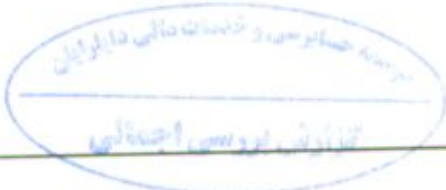
۱-۱- تاریخچه فعالیت

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 ۸۵۴۰ ت ۹۱/۳۲ 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 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
- 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 - نبش 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.



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

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.

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
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 - نبش لارستان - پلاک ۴۲۶.

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 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 شهرداری شمالی - خیابان آپادانا - نبش کوچه شکوه - پلاک ۲ جدید.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

حسابرس صندوق، موسسه *دیان 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 روبه‌های 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 باز خرید آنها توسط ضامن، تعیین می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها :

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 دریافتی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی‌الحساب 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 علی‌الحساب:** سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب، 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 علی‌الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی‌مانده 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 (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه 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 ۰.۵ درصد از وجوه جذب شده در بذر 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 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 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.

۴-۵- 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
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه 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 سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

۵-۱- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم شرکت‌های بورس یا فرابورس به تفکیک صنعت به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

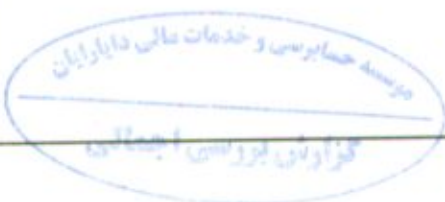
سهام	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصده کل دارایی‌ها
-	-	-	-
-	-	-	-

۶- سرمایه گذاری در اوراق و گواهی سپرده بانکی:

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

تاریخ سررسید	نرخ سود	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
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

۷- حسابهای دریافتی

حسابهای دریافتی به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۰۶/۳۱			
تزیل شده (ریال)	تفاوت مبلغ اسمی و تزیل شده (ریال)	نرخ تزیل درصد	تزیل نشده (ریال)
۷۵۶,۳۰۷,۰۵۱	(۱۴۴,۶۳۰)	۷	۷۵۶,۳۵۱,۶۸۱
۷۵۶,۳۰۷,۰۵۱	(۱۴۴,۶۳۰)	-	۷۵۶,۳۵۱,۶۸۱
۷۵۶,۳۰۷,۰۵۱	(۱۴۴,۶۳۰)	-	۷۵۶,۳۵۱,۶۸۱

سود سهام دریافتی
سود دریافتی سپرده های بانکی
جمع حسابهای دریافتی تجاری
حسابهای دریافتی از سرمایه گذاران
جمع کل

۸- سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌ها شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق، مخارج نرم افزار می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال‌های آتی منتقل می‌شود. بر اساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلک می‌شود. در این صندوق مدت زمان استهلاك مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می‌باشد. مخارج انتقالی به دوره های آتی به تفکیک به شرح صفحه بعد است:

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

<u>مانده در ابتدای دوره</u>	<u>مخارج اضافه شده طی دوره</u>	<u>استهلاك دوره مالی</u>	<u>مانده در پایان دوره مالی</u>	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۰	۱۵۳,۳۵۱,۶۶۰	(۰)	۱۵۳,۳۵۱,۶۶۰	مخارج تاسیس
۰	۲۳,۵۱۲,۳۰۸	(۰)	۲۳,۵۱۲,۳۰۸	مخارج نرم افزار
<u>۰</u>	<u>۱۷۶,۸۶۳,۹۶۸</u>	<u>(۰)</u>	<u>۱۷۶,۸۶۳,۹۶۸</u>	جمع

۹- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۰۶/۳۱	
(ریال)	
<u>۱۲۷,۲۳۷,۹۶۱,۱۵۵</u>	حساب پشتیبان سپرده رفاه (۲۶۵۳۳۱۸۰)
<u>۱۲۷,۲۳۷,۹۶۱,۱۵۵</u>	جمع

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

۱۰- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

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

۱۱- بدهی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

ریال	مدیر
-	متولی
۴,۷۴۶,۵۶۶	ضامن
۶,۰۷۶,۱۴۵	حسابرس
۳,۲۹۸,۴۱۶	تصفیه
۶۰۶,۴۸۴	مطالبات مدیر بابت صدور / ابطال
-	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
۱۸۲,۴۵۴,۷۲۰	جمع
<u>۱۹۷,۱۸۲,۳۳۱</u>	

صندوق سرمایه‌گذاری نکین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

۱۲- بدهی به سرمایه گذاران

بدهی به سرمایه گذاران مشکل از ارقام زیر است:

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

ریال

۸۴۳,۳۰۸,۱۱۰

۸۴۳,۳۰۸,۱۱۰

سودپرداختی به سرمایه گذاران

۱۳- سایر حسابهای پرداختی

سایر حسابهای پرداختی بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

ریال

نام پرداختی

پرداختی بابت واریزی نامشخص

جمع

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

۱۴- خالص دارایی‌ها

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

۱۳۹۱/۰۶/۳۱		
ریال	تعداد	
۱۰۷,۰۲۰,۲۰۱,۷۳۳	۱۰۶,۴۳۳	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۲۰,۱۱۰,۳۴۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۱۲۷,۱۳۰,۵۴۱,۷۳۳	۱۲۶,۴۳۳	جمع

۱۵- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سود (زیان) اوراق بهادار به شرح زیر است:

دوره میانی 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 بلندمدت
-	

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

۱۶- سود سهام

دوره میانی
شش ماهه منتهی به
۱۳۹۱/۰۶/۳۱

ریال	
-	سود سهام شرکت‌های بورسی
-	سود اوراق مشارکت
-	جمع

۱۷- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

دوره میانی شش ماهه منتهی به :

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

سود خالص (ریال)	هزینه تنزیل (ریال)	نرخ سود (درصد)	مبلغ اسمی سپرده بانکی (ریال)	تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه‌گذاری
۱,۵۶۱,۴۱۲,۸۲۶	(.)	٪۷	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳۹۱/۰۲/۲۵
۱,۵۶۱,۴۱۲,۸۲۶	(.)		۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		سود سپرده های بانکی (بانک رفاه)

۱۷-۱ مبلغ اسمی سپرده فوق بابت سپرده بانکی اولیه بوده و مانده سپرده بانکی در تاریخ ترازنامه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۲۷,۲۳۷,۹۶۱,۱۵۵ ریال می باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

۲۰- سایر هزینه ها

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	
(ریال)	
۳۹۲,۴۱۲	هزینه تأسیس
۵,۱۹۸,۳۴۰	هزینه آبونمان
۱۴۴,۶۳۰	هزینه تنزیل سود سپرده بانکی
۵,۷۳۵,۳۸۲	جمع

۲۱- تعهدات و بدهی های احتمالی

در تاریخ ترازنامه هیچگونه تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی وجود نداشته است.

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

درصد تنگ	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
%۱۵۸	۲۰۰۰	ممتاز	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر و اشخاص وابسته به وی
%۱۴.۲۳	۱۸۰۰۰	ممتاز	ضامن	بانک رفاه	نشان و اشخاص وابسته به وی
%۱۵۸۲	۲۰.۰۰۰				جمع

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه 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 تأیید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی و یا افشا در یادداشت‌های همراه بوده، وجود نداشته است.