

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۱

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
 با سلام؛

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مربوط به دوره میانی نه ماهه منتهی
 به تاریخ ۳۰ آذرماه 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 رویه‌های حسابداری
۱۰-۲۰	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 سالارالدینی

مشاور سرمایه‌گذاری تامین سرمایه نوین

متولی صندوق



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

برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۱

۱۳۹۱/۰۹/۳۰	یادداشت	
ریال		
		دارایی ها:
۲۲۳.۱۵۹.۸۱۰	۵	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی
۲۱۸.۷۵۸.۶۴۲.۲۱۲	۶	سرمایه در سپرده و گواهی سپرده بانکی
۱۰.۱۸۲.۹۹۸	۷	سرمایه گذاری در اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب
۲.۴۷۷.۴۸۳.۶۹۰	۸	حسابهای دریافتی
۱۳۴.۹۳۳.۳۲۸	۹	سایر داراییها
۳۸.۷۷۲.۱۳۴	۱۰	موجودی نقد
۲۲۱.۶۴۳.۱۷۴.۱۷۲		جمع دارایی ها
		بدهی ها:
-	۱۱	جاری کارگزاران
(۳۱۳.۱۶۷.۸۱۸)	۱۲	پرداختی به ارکان صندوق
(۱۱.۴۸۹.۰۴۴.۵۶۹)	۱۳	پرداختی به سرمایه گذاران
(۶.۹۰۰.۰۴۸)	۱۴	سایر حسابهای پرداختی و ذخائر
(۱۱.۸۰۹.۱۱۲.۴۳۵)		جمع بدهی ها
۲۰۹.۸۳۴.۰۶۱.۷۳۷	۱۵	خالص دارایی ها
۱.۰۰۴.۵۰۵		خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی می باشد.

شماره ثبت شرکتی: ۱۰۱۸۲۹۹۸

تأیید شده است

۲

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۱

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰	یادداشت	
(ریال)		
		درآمدها:
(۱۸,۵۳۰,۲۰۴)	۱۶	سود(زیان) فروش اوراق بهادار
.	۱۷	سود سهام
۱۰,۲۵۷,۶۲۴,۱۵۷	۱۸	سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
(۱۱۳,۶۴۶,۰۴۶)	۱۹	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۱۰,۱۲۶,۴۴۷,۹۰۷		جمع درآمدها
		هزینه ها:
(۲۸۷,۱۲۹,۸۰۸)	۲۰	هزینه کارمزد ارکان
(۸۷,۶۱۴,۰۵۸)	۲۱	سایر هزینه ها
(۳۷۴,۷۴۳,۸۶۶)		جمع هزینه ها
۹,۷۵۱,۷۰۴,۰۴۱		سود(زیان) ناخالص
%۲۲	۲۲	بازده میانگین سرمایه گذاری
%۶.۳	۲۳	بازده سرمایه گذاری در پایان دوره

صورت گردش خالص دارایی ها

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	
(ریال)		
-	-	خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) اول دوره
۲۰۹,۲۶۸,۷۵۷,۶۷۱	۲۱۰,۱۱۷	واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره
(۱,۲۱۹,۰۶۵,۷۸۱)	۱,۲۲۴	واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره
۹,۷۵۱,۷۰۴,۰۴۱	-	سود(زیان) خالص دوره
۳,۵۲۱,۷۸۰,۸۰۶		تعدیلات
(۱۱,۴۸۹,۱۱۵,۰۰۰)		سود فصلی سرمایه گذاران
۲۰۹,۸۳۴,۰۶۱,۷۳۷	۲۰۸,۸۹۳	خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) پایان دوره

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی می باشد.

سود(زیان)خالص

بازده میانگین سرمایه گذاری ۲۲

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

بازده سرمایه گذاری در پایان دوره ۲۳

خالص داراییهای پایان دوره

شماره ثبت شرکتی

 نوین سرمایه گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه 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 نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه 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
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 - نیش 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 قسیر - 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 شرکتها ی 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 شرکتها ی شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از سهروردی شمالی - خیابان آپادانا - نیش کوچه شکوه - پلاک ۲ جدید.



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه 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 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

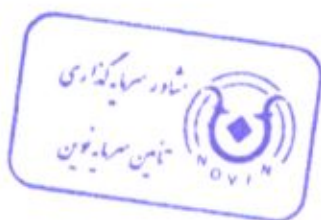
ارزش فروش منعکس می‌شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام؛ با توجه به دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی ارزش 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 نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه 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
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه 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 پذیره 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 ۰.۰۳ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۱۵۰ و حداکثر ۳۰۰ میلیون ریال خواهد بود
کارمزد ضامن نقدشوندگی	سالانه 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
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۱

۶-۴- 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
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۱

۵- سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم

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

۱۳۹۱/۰۹/۳۰

سهام	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی‌ها
پالایش نفت بندر عباس	۲۱۷,۵۱۷,۰۲۰	۲۲۳,۱۵۹,۸۱۰	۰.۰۷٪
	۲۱۷,۵۱۷,۰۲۰	۲۲۳,۱۵۹,۸۱۰	۰.۰۷٪

۶- سرمایه‌گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

یادداشت	۱۳۹۱/۰۹/۳۰ (ریال)
۶-۱ سرمایه‌گذاری در سپرده بانکی	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶-۱ سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده بانکی	۷۹,۷۵۸,۶۴۲,۲۱۲
	۲۱۸,۷۵۸,۶۴۲,۲۱۲

۶-۱- سرمایه‌گذاری در سپرده بانکی به شرح زیر است:

نوع سپرده	تاریخ سپرده گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود درصد	مبلغ (ریال)	درصد از کل دارایی‌ها
سپرده بانکی:					
سپرده گذاری نزد بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۲۲۵-۱۰۱	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۵ ساله	۲۵	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
				۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۱

۶-۲- سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۰۹/۳۰					
خالص ارزش فروش	سود متعلقه	بهای تمام شده	مبلغ اسمی	نرخ سود	تاریخ سررسید
	۹۶۹,۶۷۲,۱۱۲	۷۸,۹۰۷,۲۴۵,۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۳۹۴/۰۵/۲۵
	(۱۱۸,۲۷۵,۰۰۰)				
۷۹,۷۵۸,۶۴۲,۲۱۲	۸۵۱,۳۹۷,۱۱۲	۷۸,۹۰۷,۲۴۵,۱۰۰			

گواهی سپرده بانکی :
 اوراق گواهی سپرده بانک
 اتمار
 زیان ناشی از تغییر قیمت

۷- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

۱۳۹۱/۰۹/۳۰					
خالص ارزش فروش	سود متعلقه	بهای تمام شده	مبلغ اسمی	نرخ سود	تاریخ سررسید
	۱۹۰,۷۳۸	۱۰,۰۰۶,۰۹۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۳۹۳/۰۲/۰۹
	(۱۳,۸۳۶)				
۱۰,۱۸۲,۹۹۸	۱۷۶,۹۰۲	۱۰,۰۰۶,۰۹۶			

اوراق مشارکت فرابورسی
 (ذصامید)
 زیان ناشی از تغییر
 قیمت



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۱

۸- حسابهای دریافتنی

حسابهای دریافتنی به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۰۹/۳۰				
تجزیل نشده (ریال)	تفاوت مبلغ اسمی و تجزیل شده (ریال)	نرخ تجزیل درصد	تجزیل شده (ریال)	سود سهام دریافتنی
-	-	-	-	
۲.۴۸۷.۲۰۸.۲۷۶	(۹.۷۲۴.۵۸۶)	۷-۲۵ *	۲.۴۷۷.۴۸۳.۶۹۰	سود دریافتنی سپرده های بانکی
۲.۴۸۷.۲۰۸.۲۷۶	(۹.۷۲۴.۵۸۶)	-	۲.۴۷۷.۴۸۳.۶۹۰	جمع حسابهای دریافتنی تجاری
-	-	-	-	حسابهای دریافتنی از سرمایه گذاران
۲.۴۸۷.۲۰۸.۲۷۶	(۹.۷۲۴.۵۸۶)	-	۲.۴۷۷.۴۸۳.۶۹۰	جمع کل

*- برای تجزیل سود دریافتنی هر سپرده بانکی از نرخ سود همان سپرده استفاده گردیده است.

۹- 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 زیر است:

۱۳۹۱/۰۹/۳۰				
مانده در ابتدای دوره	مخارج اضافه شده	استهلاك دوره	مانده در پایان	
(ریال)	طی دوره (ریال)	مالی (ریال)	دوره مالی (ریال)	
۰	۲۳.۸۷۲.۰۱۹	(۳.۳۰۲.۸۰۱)	۲۰.۵۶۹.۲۱۸	مخارج تأسیس
۰	۱۵۸.۱۱۶.۸۰۵	(۴۳.۷۵۲.۶۹۵)	۱۱۴.۳۶۴.۱۱۰	مخارج نرم افزار
۰	۱۸۱.۹۸۸.۸۲۴	(۴۷.۰۵۵.۴۹۶)	۱۳۴.۹۳۳.۳۲۸	جمع



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۱

۱۰- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۰۹/۳۰	
(ریال)	
۱۰.۰۰۰.۰۰۰	حساب جاری بانک رفاه (۳۶۵۳۲۷۴۵)
۲۷.۶۹۲.۱۳۴	حساب پشتیبان سپرده رفاه (۳۶۵۳۳۱۸۰)
۰	بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۸۲-۱۰۱-۸۵۰
۱.۰۸۰.۰۰۰	بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۸۲-۱۰۱-۸۹۰
۳۸.۷۷۲.۱۳۴	جمع

۱۱- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۰۹/۳۰			
نام شرکت کارگزاری	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده پایان دوره
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	ریال	ریال	ریال
-	-	-	-
-	-	-	-
جمع	-	-	-



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۱

۱۲- بدهی به ارکان صندوق

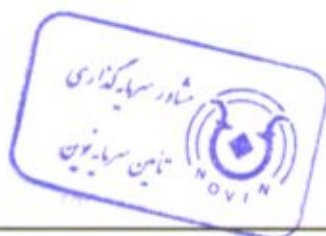
بدهی به ارکان صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۰۹/۳۰	
<u>ریال</u>	
۱۴۷,۶۹۰,۴۷۶	مدیر
۴۳,۵۸۲,۱۰۶	متولی
۹,۳۲۶	ضامن
۲۸,۰۳۶,۵۳۶	حسابرس
۶۷,۸۱۱,۳۶۴	ضامن سودآوری
۱۰۰,۰۰۰	بدهی به مدیر بابت افتتاح حساب
۲,۰۳۳,۲۹۰	مطالبات مدیر بابت صدور / ابطال
۲۳,۹۰۴,۷۲۰	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
<u>۳۱۳,۱۶۷,۸۱۸</u>	جمع

۱۳- بدهی به سرمایه‌گذاران

بدهی به سرمایه‌گذاران متشکل از اقلام زیر است:

۱۳۹۱/۰۹/۳۰	
<u>ریال</u>	
(۷۰,۴۳۱)	بابت واحدهای ابطال شده
۱۱,۴۸۹,۱۱۵,۰۰۰	سودپرداختنی به سرمایه‌گذاران
<u>۱۱,۴۸۹,۰۴۴,۵۶۹</u>	



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۱

۱۴- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

سایر حسابهای پرداختنی بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۰۹/۳۰	
ریال	نام پرداختنی
۶۶۲۰.۰۴۸	ذخیره تصفیه
۲۸۰.۰۰۰	واریزی نا منخص
۶.۹۰۰.۰۴۸	جمع

۱۵- خالص دارایی ها

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

۱۳۹۱/۰۹/۳۰		
ریال	تعداد	
۱۸۹.۷۴۳.۹۶۱.۷۳۷	۱۸۸۸۹۳	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۲۰.۰۹۰.۱۰۰.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۲۰۹.۸۳۴.۰۶۱.۷۳۷	۲۰۸۸۹۳	جمع



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۱

۱۶- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سود (زیان) اوراق بهادار به شرح زیر است:

دوره میانی
شش ماهه منتهی به
۱۳۹۱/۰۹/۳۰
ریال
(۱۰۰.۹۰۰)
-
(۱۸.۴۲۹.۳۰۴)
(۱۸.۵۳۰.۲۰۴)

سود (زیان) حاصل از فروش سهام انصار
سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام
سود (زیان) ناشی از فروش اوراق واسطه مالی فروردین (ذخایر)

۱۶-۱- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس یا فرابورس

۱۳۹۱/۰۹/۳۰				
تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	سود (زیان) فروش
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۵۰	۱۴۹,۸۹۱,۸۹۴	۱۴۹,۷۷۵,۷۸۸	(۱۱۶,۱۰۶)	(۱۰۰,۹۰۰)
۱۵۰	۱۴۹,۸۹۱,۸۹۴	۱۴۹,۷۷۵,۷۸۸	(۱۱۶,۱۰۶)	(۱۰۰,۹۰۰)

سهام شرکت سرمایه گذاری بانک انصار

۱۶-۲- سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت

۱۳۹۱/۰۹/۳۰				
تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	سود (زیان) فروش
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۳۰,۳۹۰	۳۰,۴۱۸,۵۲۰,۴۰۰	۳۰,۳۹۴,۹۹۸,۴۷۴	(۲۳,۵۲۱,۹۲۶)	(۱۸,۴۲۹,۳۰۴)
۳۰,۳۹۰	۳۰,۴۱۸,۵۲۰,۴۰۰	۳۰,۳۹۴,۹۹۸,۴۷۴	(۲۳,۵۲۱,۹۲۶)	(۱۸,۴۲۹,۳۰۴)

سود (زیان) حاصل از فروش
اوراق مشارکت ذصامید



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۱

۱۷- سود سهام

۱۳۹۱/۰۹/۳۰			نام شرکت
سود متعلق به هر سهم	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	
۰	۰	۰	
۰	۰	۰	

۱۸- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

۱۳۹۱/۰۹/۳۰		
ریال		
۹۶۲,۵۶۴,۱۰۱	۱۸-۱	سود اوراق مشارکت
۰		سود اوراق اجاره
۰		سود اوراق رهنی
۹,۲۹۵,۰۶۰,۰۵۶	۱۸-۲	سود سپرده و گواهی سپرده بانکی
۱۰,۲۵۷,۶۲۴,۱۵۷		

۱۸-۱- سود اوراق مشارکت ، اوراق اجاره

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی	نرخ سود	خالص سود اوراق
۱۳۹۱/۰۸/۱۸	۱۳۹۱/۰۵/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۹۶۲,۵۶۴,۱۰۱
		۱,۰۰۰,۰۰۰		۹۶۲,۵۶۴,۱۰۱

اوراق مشارکت :
 واسطه مالی فروردین (ذصامید)



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۱

۱۸-۲ سود سپرده‌های گواهی سپرده بانکی

دوره میانی نه ماهه منتهی به :

۱۳۹۱/۰۹/۳۰

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی سپرده بانکی	نرخ سود	هزینه تنزیل	سود خالص
		(ریال)	(درصد)	(ریال)	(ریال)
سپرده بانکی:					
۱۳۹۱/۰۸/۰۶	سود سپرده بانکی (بانک موسسه مالی اعتباری) ۱-۱۸۸۸۲-۱۰۱-۸۵۰	۲۰.۵۴.۷۹۴.۵۲۰			۱۷.۵۹۲.۶۸۹
۱۳۹۱/۰۷/۰۵	سود سپرده بانکی (موسسه مالی اعتباری) ۱-۱۸۸۸۲-۱۰۱-۲۲۵	۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰			۶.۵۸۶.۳۳۸.۸۸۷
۱۳۹۱/۰۲/۲۵	سود سپرده های بانکی (بانک رفاه)	۲.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	%۷	()	۱.۶۹۵.۴۱۸.۱۱۴
		۱۰۴.۰۵۴.۷۹۴.۵۲۰		()	۸.۲۹۹.۳۴۹.۶۹۰
گواهی سپرده بانکی:					
۱۳۹۱/۰۲/۰۹	گواهی سپرده بانک انصار	۱.۰۰۰.۰۰۰	%۲۰		۹۹۵.۷۱۰.۳۶۶

۱۹- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰
ریال
۵.۶۴۲.۷۹۰
(۱۱۸.۲۸۸.۸۳۶)
-
-
-
(۱۱۲.۶۴۶.۰۴۶)

سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت
تنزیل سود سهام دریافتی
تنزیل سود بانک
تنزیل اوراق با درآمد ثابت
سایر



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۱

۲۰- هزینه های کارمزد ارکان

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰	
(ریال)	
۱۴۷,۶۹۰,۴۷۶	کارمزد مدیر
۴۳,۵۸۲,۱۰۶	کارمزد متولی
۹,۳۲۶	کارمزد ضامن
۲۸,۰۳۶,۵۳۶	حق الزحمه حسابرس
۶۷,۸۱۱,۳۶۴	کارمزد ضامن سود آوری
۲۸۷,۱۳۹,۸۰۸	جمع

۲۱- سایر هزینه ها

دوره میانی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰	
(ریال)	
۳,۳۳۵,۵۰۲	هزینه تأسیس
۴۴,۱۸۵,۸۹۰	هزینه آبونمان
۶,۶۲۰,۰۴۸	هزینه تصفیه
۲۳,۶۳۸,۰۳۲	هزینه کارمزد کارگزار
۱۱۰,۰۰۰	هزینه کارمزد بانکی
۹,۷۲۴,۵۸۶	هزینه تنزیل سود سپرده بانکی
۸۷,۶۱۴,۰۵۸	جمع



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای (اولین عملکرد)
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۱

۲۲- تعهدات و بدهی های احتمالی

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

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

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه‌گذاری	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	درصد تملک
مدیر و اشخاص وابسته به وی	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۲۰۰۰	٪۱.۵۸
ضامن و اشخاص وابسته به وی	بانک رفاه	ضامن	ممتاز	۱۸۰۰۰	٪۱۴.۲۳
جمع				۲۰.۰۰۰	٪۱۵.۸۲

۲۴- 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.

