

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ۱۳۹۳

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

با سلام؛

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مربوط به دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

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 صورت های مالی
۶-۸	پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۹- 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 ۱۳۹۳/۰۴/۲۵ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

امضاء	نماینده	شخص حقوقی	ارکان صندوق
	ناصر شریعتی	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق
	احمد اشتیاقی	مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین	متولی صندوق

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۲۷,۲۳۵,۴۱۶,۲۱۶	۱۶,۲۴۵,۹۸۹,۰۳۵	۵ سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای بورسی
۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶ سرمایه‌گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی
۴۶,۵۸۷,۳۱۴,۲۴۶	۵۰,۴۰۶,۷۹۰,۹۵۰	۷ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت
۷,۲۴۵,۱۶۰,۶۸۴	۸,۰۲۹,۶۷۲,۸۲۱	۸ حسابهای دریافتی
.	۱۹,۴۳۷,۲۴۲,۴۸۶	۹ سایر حسابهای دریافتی
۱۰۱,۰۱۲,۳۳۲	۴۷,۰۱۲,۳۴۷	۱۰ سایر داراییها
۱,۰۴۳,۶۳۲,۸۱۲	۲۸۲,۳۹۴,۹۵۵	۱۱ موجودی نقد
۶۶۳,۳۶۹,۷۱۲	۸,۰۵۵,۴۰۵,۹۹۴	۱۲ جاری دارایی ها
۲۲۱,۸۷۵,۹۰۶,۰۷۲	۲۴۱,۵۰۴,۵۰۸,۵۸۸	جمع دارایی ها
.	.	۱۳ جاری کارگزاران
۲,۶۲۵,۳۹۶,۱۸۴	۳,۱۱۹,۲۸۷,۷۴۳	۱۳ پرداختی به ارکان صندوق
۷,۸۵۷,۱۷۳,۸۶۵	۲۸,۴۳۲,۱۴۱,۵۳۵	۱۴ پرداختی به سرمایه گذاران
۵۱,۲۵۵,۴۸۷	۶۰,۱۰۸,۹۲۶	۱۵ سایر حسابهای پرداختی و ذخائر
۱۰,۵۳۳,۸۲۵,۵۳۶	۳۱,۶۱۱,۵۳۸,۲۰۴	جمع بدهی ها
۲۱۱,۳۴۲,۰۸۰,۵۳۶	۲۰۹,۸۹۲,۹۷۰,۳۸۴	۱۶ خالص داراییها
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	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 دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

پادداشت	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به: ۱۳۹۳/۰۳/۳۱ (ریال)	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به: ۱۳۹۲/۰۳/۳۱ (ریال)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ (ریال)
درآمدها:			
۱۷	(۵,۶۵۹,۸۴۸,۹۹۷)	۱۸,۴۵۸,۳۳۱,۵۳۳	۳,۹۲۱,۶۴۱,۴۵۱
۱۸	۶۹۴,۶۵۲,۹۸۸	۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۸۴,۸۰۸,۰۲۷
۱۹	۱۱,۱۱۹,۴۳۴,۳۷۲	۱۰,۸۹۷,۰۴۵,۵۷۵	۴۲,۹۷۰,۰۰۰,۴۵۶
۲۰	۲,۴۶۴,۰۵۴,۶۴۲	۲۹۳,۹۴۲,۲۹۲	(۵,۵۰۷,۴۵۷,۸۳۷)
۲۱	۹۲۵,۱۰۹,۴۸۲	۳۴۸۳۰۰	۳۵۲,۳۴۰
	۹,۵۴۵,۴۰۴,۵۰۷	۳۰,۶۲۹,۶۷۷,۷۰۰	۴۷,۳۷۱,۳۴۴,۴۳۷
هزینه‌ها:			
۲۲	(۴۹۳,۸۵۰,۵۷۰)	(۵۷۶,۷۰۴,۱۷۷)	(۲,۷۳۹,۰۸۵,۷۲۲)
۲۳	(۶۲,۸۵۳,۴۲۴)	۱۷۱۸۸,۰۲۹۰	(۲۳۴,۶۷۶,۴۹۴)
	(۵۵۶,۷۰۳,۹۹۴)	(۴۰۴,۸۲۳,۸۸۷)	(۲,۹۷۵,۷۶۲,۲۱۶)
	۸,۹۸۸,۷۰۰,۵۱۳	۳۰,۲۲۴,۸۵۳,۸۱۳	۴۴,۳۹۵,۵۸۲,۲۲۱

صورت گردش خالص دارایی‌ها

پادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱ (ریال)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ (ریال)
خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) اول دوره	۳۱۱,۳۴۲	۲۱۱,۳۴۲
واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی دوره	-	۲۰۵,۰۲۷
واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی دوره	(۱,۴۴۹)	(۹۵۹)
سود (زیان) خالص دوره	-	-
تعدیلات	-	-
سود فصلی سرمایه‌گذاران	-	-
خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) پایان دوره	۳۰۹,۸۹۳	۲۱۱,۳۴۲

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی می باشد.

سود (زیان) خالص

 بازده میانگین سرمایه‌گذاری ۲۷
 میانگین موزون وجوه استفاده شده
 تعدیلات ناشی از صدور ابطال (-) سود (زیان) خالص

 بازده سرمایه‌گذاری در پایان دوره ۲۸
 خالص دارایی‌های پایان دوره

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

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 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:

- 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 خورا آغاز نموده است.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

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 شونده 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 صورت مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

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.

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 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.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

۲-۲-۴- 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.

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
هزینه‌های 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
هزینه‌های 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 علی‌الحساب دریافتی ناشی از سپرده گذاری در گواهی سپرده با حساب‌های سرمایه گذاری بانک‌ها یا موسسات مالی و اعتباری ایرانی نسبت به بالاترین سود علی‌الحساب دریافتی همان نوع سپرده در زمان افتتاح سپرده
کارمزد متولی	سالانه ۰.۳ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های 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 دارایی‌های 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
هزینه‌های 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 دارایی‌های صندوق

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

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. باقی‌مانده 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.

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 صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

۵- سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم

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

۱۳۹۲/۱۲/۳۱			۱۳۹۲/۰۳/۳۱			۱۳۹۱/۰۳/۳۱			صنعت
درصد کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
درصد	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	فلزات اساسی
٪۰.۰۰	-	-	٪۰.۰۰	-	-	٪۱.۳۱	۲,۳۱۲,۶۲۸,۷۲۲	۲,۳۱۷,۳۹۱,۶۳۳	شرکت‌های چند رشته ای صنعتی
٪۰.۰۰	-	-	٪۰.۰۰	-	-	٪۰.۹۲	۲,۳۸۰,۷۵۱,۹۵۰	۲,۳۱۵,۱۷۷,۶۴۰	عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم
٪۰.۰۰	-	-	٪۰.۰۰	-	-	٪۰.۲۲	۱,۰۶۶,۱۴۱,۳۴۶	۱,۳۰۰,۱۳۷,۷۳۸	محصولات شیمیایی
٪۱.۳۵	۲,۷۷۵,۸۲۹,۶۲۷	۲,۵۵۲,۷۷۹,۰۶۵	٪۷.۷۰	۱۸,۷۶۰,۵۷۶,۸۰۰	۲۰,۳۱۰,۳۹۸,۳۳۳	٪۲.۴۴	۵۵۰۰۰,۵۸۷,۳۵۸	۷,۷۲۴,۶۱۱,۲۴۶	بانکها و موسسات اعتباری
٪۲.۰۰	۳,۴۴۹,۳۱۹,۷۷۷	۳,۶۱۶,۰۰۰,۱۳۴	٪۰.۰۰	-	-	٪۱.۱۵	۲,۷۸۹,۱۳۷,۳۷۷	۳,۳۷۳,۶۰۲,۶۴۶	مخابرات
٪۰.۰۰	-	-	٪۰.۰۰	-	-	٪۰.۳۳	۷۳۶,۲۷۷,۵۸۲	۱,۰۵۲,۵۱۴,۸۰۴	وسطه‌گری‌های مالی و پولی
٪۰.۱۵	۳۳۱,۰۶۰,۶۷۲	۳۷۲,۳۳۸,۰۴۰	٪۰.۰۰	-	-	٪۰.۰۰	-	-	محصولات غذایی و آشامیدنی
٪۰.۰۰	-	-	٪۰.۰۰	۲,۳۷۰,۶۱۱	۲,۴۰۷,۶۴۲	٪۰.۰۰	-	-	سرمایه‌گذاریها
٪۰.۰۰	-	-	٪۰.۳۶	۸۷۲,۶۳۱,۶۶۹	۸۸۶,۳۶۶,۸۱۴	٪۰.۰۰	-	-	انبوه سازی، هلاک و مستغلات
٪۸.۸۸	۱۹,۶۹۹,۳۹۶,۱۳۰	۲۵,۵۹۶,۰۵۳,۰۵	٪۰.۰۰	-	-	٪۰.۰۰	-	-	
٪۱۲.۳۸	۲۷,۲۳۵,۴۱۶,۲۱۶	۲۶,۱۲۲,۲۱۲,۶۵۰	٪۸.۰۶	۱۹,۶۳۵,۶۶۸,۳۸۰	۲۰,۳۹۹,۷۵۲,۷۷۹	٪۶.۷۱	۱۶,۲۲۵,۵۸۹,۰۲۵	۲۰,۰۰۰,۳۷۶,۸۷۷	

۶- سرمایه‌گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱ (ریال)	۱۳۹۲/۱۲/۳۱ (ریال)
سرمایه‌گذاری در سپرده بانکی	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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

۱۳۹۲/۱۲/۳۱		۱۳۹۳/۰۳/۳۱		نوع سپرده	تاریخ سپرده‌گذاری	نرخ سود درصد	تاریخ سررسید
مبلغ (ریال)	مبلغ (ریال)	مبلغ (ریال)	مبلغ (ریال)				
۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بلندمدت	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۲۵	۵ساله
۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰				

سپرده بانکی:

سپرده‌گذاری نزد بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۲۲۵-۱۰۱

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

۷ - سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمدهای یاعلی الحساب

سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت بورسی و غیربورسی به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱					
خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	سود متعلقه	بهای تمام شده	مبلغ اسمی	نرخ سود	تاریخ سررسید
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	%	
۴۶,۶۴۵,۰۶۱,۹۲۷	۵۰,۴۷۳,۱۶۸,۵۳۷	۱,۶۹۴,۵۲۳,۴۵۰	۴۸,۷۷۸,۶۴۵,۰۸۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳.۰%	۱۳۹۴/۰۵/۲۵
(۵۷,۷۴۷,۴۸۱)	(۶۶,۳۷۷,۵۸۷)	(۶۶,۳۷۷,۵۸۷)	۴۸,۷۷۸,۶۴۵,۰۸۷			
<u>۴۶,۵۸۷,۳۱۴,۲۴۶</u>	<u>۵۰,۴۰۶,۷۹۰,۹۵۰</u>	<u>۱,۶۲۸,۱۴۵,۸۶۳</u>	<u>۴۸,۷۷۸,۶۴۵,۰۸۷</u>			

اوراق مشارکت فرابورسی :
 اوراق یا درآمد ثابت فرابورسی ،
 اجاره چادرملو (صنجد)
 زیان ناشی از تغییر قیمت

۸ - حسابهای دریافتنی

حسابهای دریافتنی تجاری به تفکیک به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱			
تنزیل شده	تنزیل شده	تفاوت مبلغ اسمی و تنزیل شده	نرخ تنزیل	تنزیل نشده
(ریال)	(ریال)	(ریال)	درصد	(ریال)
۴,۸۵۸,۵۲۲,۸۷۱	۵,۴۴۵,۹۵۵,۳۳۰	(۴۳۷,۱۳۶,۶۷۰)	۲۵	۵,۸۸۳,۰۹۰,۰۰۰
۲,۳۸۶,۲۷۷,۸۱۳	۲,۵۸۳,۷۱۷,۴۹۱	(۸,۷۷۱,۶۶۵)	۳۵ و ۳۵	۲,۵۹۲,۴۹۷,۱۵۶
۷,۲۴۵,۱۶۰,۶۸۴	۸,۰۲۹,۶۷۲,۸۲۱	(۴۴۵,۹۱۴,۳۳۵)	-	۷,۴۷۵,۵۸۷,۱۵۶
<u>۷,۲۴۵,۱۶۰,۶۸۴</u>	<u>۸,۰۲۹,۶۷۲,۸۲۱</u>	<u>(۴۴۵,۹۱۴,۳۳۵)</u>		<u>۷,۴۷۵,۵۸۷,۱۵۶</u>

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

❖ برای تنزیل سوددریافتنی هر سپرده بانکی از نرخ سود همان سپرده استفاده گردیده است .

۹ - سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
(ریال)	(ریال)
۰	۱۹,۴۳۷,۲۴۲,۴۸۶

دریافتنی از ضامن سود آوری بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

۱۰- 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:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱				
مانده در پایان دوره مالی	مانده در پایان دوره مالی	استهلاك دوره مالی	مخارج اضافه شده طی دوره مالی	مانده در ابتدای دوره مالی	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۵۶۹۰,۲۶۳	۲,۶۴۹,۰۷۰	(۳,۰۴۱,۱۹۳)	۰	۵۶۹۰,۲۶۳	مخارج تأسیس
۹۵,۳۲۲,۰۶۹	۴۴,۳۶۳,۲۷۷	(۵۰,۹۵۸,۷۹۲)	۰	۹۵,۳۲۲,۰۶۹	مخارج نرم افزار
<u>۱۰۱,۰۱۲,۳۳۲</u>	<u>۴۷,۰۱۲,۳۴۷</u>	<u>(۵۳,۹۹۹,۹۸۵)</u>	<u>۰</u>	<u>۱۰۱,۰۱۲,۳۳۲</u>	جمع

۱۱- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	حساب جاری بانک رفاه (۵۴۲۵۹۵۶۳)
۱,۰۲۰,۸۵۱,۰۵۶	۳۷۱,۱۵۲,۳۷۷	حساب پشتیبان سپرده رفاه (۵۴۲۵۹۸۸۵)
۱۱,۶۴۷,۶۴۲	۱۰۴,۶۳۱	بانک مؤسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۸۵۰-۱۰۱
۱,۱۳۴,۱۸۴	۱,۱۳۷,۹۴۷	بانک مؤسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۸۹۰-۱۰۱
<u>۱۰,۴۳,۶۳۲,۸۸۲</u>	<u>۲۸۲,۳۹۴,۹۵۵</u>	جمع

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

۱۲- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱				نام شرکت کارگزاری شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
مانده پایان دوره ریال	مانده پایان دوره ریال	گردش بستانکار ریال	گردش بدهکار ریال	مانده اول دوره ریال	
۶۶۳,۳۶۹,۷۱۲	۸,۰۵۵,۴۰۵,۹۹۴	(۹۱۰,۱۱۰,۶۷۴,۱۵۰)	۹۱۹,۵۰۲,۷۱۰,۴۳۲	۶۶۳,۳۶۹,۷۱۲	

۱۳- بدهی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۱,۸۵۷,۱۸۵,۳۷۷	۲,۱۸۰,۷۷۴,۴۸۱	مدیر
۸۶,۵۵۲,۳۲۰	۱۲۷,۸۳۰,۹۹۲	متولی
۵۸,۶۷۵,۰۶۴	۶۲,۱۳۹,۸۷۲	ضامن
۲۶,۲۰۸,۷۲۰	۴۰,۰۰۵,۳۶۳	حسابرس
۵۹۳,۳۶۹,۵۷۲	۷۰۲,۸۹۴,۰۱۴	ضامن سودآوری
۰	۰	بدهی به مدیر بابت افتتاح حساب
۳۵۰۳,۰۲۱	۳,۶۳۳,۰۲۱	مطالبات مدیر بابت صدور / ابطال
۰	۲۰,۰۰۰	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
<u>۲,۶۲۵,۳۹۶,۱۸۴</u>	<u>۳,۱۱۹,۲۸۷,۷۳۳</u>	جمع

۱۴- بدهی به سرمایه‌گذاران

بدهی به سرمایه‌گذاران متشکل از اقلام زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
(۲۸,۵۸۰)	۰	بابت تفاوت مبلغ واریزی با صدور
(۷۰,۴۳۱)	۰	بابت واحدهای ابطال شده
۷,۸۵۷,۲۷۲,۸۷۶	۲۸,۴۳۲,۱۴۱,۵۳۵	سودپرداختنی به سرمایه‌گذاران
<u>۷,۸۵۷,۱۷۳,۸۶۵</u>	<u>۲۸,۴۳۲,۱۴۱,۵۳۵</u>	

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

۱۵- سایر حسابهای پرداختی و ذخایر

سایر حسابهای پرداختی بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	نام پرداختی
ریال	ریال	ذخیره تصفیه
۵۱.۲۵۵.۴۸۷	۶۰.۱۰۸.۹۲۶	

۱۶- خالص دارایی‌ها

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۳/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۱۹۱.۳۴۲.۰۷۲.۹۱۵	۱۹۱.۳۴۲	۱۸۹.۸۹۳.۰۰۰.۰۰۰	۱۸۹.۸۹۳	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی
۲۰.۰۰۰.۰۰۰.۷۶۳۱	۲۰.۰۰۰	۲۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز
۲۱۱.۳۴۲.۰۸۰.۵۲۶	۲۱۱.۳۴۲	۲۰۹.۸۹۳.۹۷۰.۳۸۴	۲۰۹.۸۹۳	جمع

۱۷- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سود (زیان) اوراق بهادار به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۳/۳۱	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال	ریال		
۴.۳۸۶.۵۴۶.۴۹۶	۱۸.۷۰۰.۰۰۰.۱۹.۰۳۷	(۵.۶۹۱.۴۴۳.۶۱۱)	۱۷-۱	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
(۲۷۳۲۶۹۷۹۳)	۰	۰		سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام
(۱۹۱.۶۳۵.۲۵۲)	(۴۱.۶۸۷.۵۰۴)	۳۱.۵۹۴.۶۱۴	۱۷-۲	سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت
۳.۹۲۱.۶۴۱.۴۵۱	۱۸.۶۵۸.۳۳۱.۵۳۳	(۵.۶۵۹.۸۴۸.۹۹۷)		

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

۱۷-۱ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره مالی کوتاه منتهی به ۱۳۹۲/۰۳/۳۱	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱					تعداد	نام سهم
		سود (زیان) فروش سهام	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش		
۱,۵۶۶,۸۲۱,۳۳۳	-	(۳۵,۰۹۳,۳۰۹)	۱,۶۶۳,۷۸۹	۱,۷۶۰,۲۸۹	۲۷۴,۴۲۸,۰۴۱	۳۳۲,۷۵۷,۸۱۰	۱۱۵,۳۰۶	بانک پاسارگاد
(۳۲۸,۳۶۵,۱۹۳)	-	(۱۹۴,۱۳۲,۸۳۷)	۵,۳۹۵,۷۶۶	۵۶۰,۲,۹۱۳	۱,۳۲۲,۳۹۷,۶۹۳	۱,۰۵۹,۱۵۲,۵۲۶	۸۶۴,۸۶۶	بانک تجارت
-	-	(۱۳۹,۵۱۹,۳۷۵)	۱,۳۲۵,۳۴۶	۱,۳۵۴,۶۰۸	۴۰۰,۹۲۸,۴۶۰	۳۶۵,۰۸۹,۱۳۹	۴۰,۰۰۰	پتروشیمی خراسان
-	-	۳۷۱,۱۵۴,۴۹۸	۲۱,۹۸۹,۰۹۸	۲۲,۴۷۲,۸۶۲	۳,۹۸۲,۲۰۳,۵۳۲	۴,۳۹۷,۸۲۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	توسعه خدمات دریایی وبندری سینا
۶۶,۵۵۸,۱۳۲	-	(۲,۵۹۲,۷۵۴)	۷۱۷,۵۰۰	۷۳۳,۳۸۵	۱۴۴,۶۴۱,۵۶۹	۱۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	تولید برق سولویه مینا
(۷۷۸,۰۴۶۹۴)	-	(۴۸۶-۸,۳۸۰)	۱,۶۱۵,۹۹۷	۱,۷۰۹,۷۲۴	۳۶۸,۴۸۲,۱۵۹	۳۳۳,۱۹۹,۵۰۰	۱۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
(۸۲۰,۸۶۶,۳۱۵)	-	(۵,۵۹۸,۵۹۲,۷۵۶)	۱۰,۱۰۰,۱۲,۳۰۱	۱۰,۳,۲۳۲,۵۶۳	۳۵,۵۹۶,۸۰۵,۲۰۵	۲۰,۲۰۲,۳۵۹,۳۱۳	۷,۳۲۶,۰۶۵	سرمایه گذاری مسکن تهران
-	-	(۶۲,۹۹۴,۰۲۲)	۱,۹۵۸,۰۰۰	۲,۰۷۱,۵۶۴	۴۵۰,۵۶۴,۴۵۸	۳۹۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
-	-	۱۷,۵۶۲,۶۰۹	۹۰,۲,۳۴۸	۹۳۳,۱۲۵	۱۶۱,۳۶۰,۷۷۰	۱۸۰,۶۴۹,۷۵۲	۳۰,۰۰۰	کشتیرانی دریای خزر
-	-	۷۰,۳۶,۲۱۵	۳۹۱,۴۰۵	۳۰۸,۳۰۶	۵۰,۶۴۴,۹۴۴	۵۸,۲۸۰,۸۷۰	۴,۸۰۰	گروه صنعتی پاکشو
-	-	۴,۳۴۷,۵۱۰	۵۵۵,۰۰۰	۵۸۷,۱۹۰	۱۰۵,۵۱۰,۳۰۰	۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰	نفت سپاهان
۱,۳۶۴,۹۹۸,۲۶۱	-	-	-	-	-	-	-	بانک صادرات ایران
(۷۳۳,۳۰۳)	-	-	-	-	-	-	-	بانک ملت
۲,۸۹۶,۱۶۰,۹۷۳	-	-	-	-	-	-	-	بین المللی توسعه ساختمان
(۴۲۸,۷۳۲,۷۷۲)	۱,۳۷۸,۷۷۸,۳۱۳	-	-	-	-	-	-	پالایش نفت اصفهان
۲,۹۸۳,۸۳۱,۱۷۱	۱,۰۲۸,۷۷۳,۴۰۲	-	-	-	-	-	-	پالایش نفت بندرعباس
۲,۹۳۱,۷۷۳,۳۶۴	۵,۴۱۳,۶۱۱,۵۸۴	-	-	-	-	-	-	پالایش نفت تبریز
۶۷۱,۹۳۶,۷۶۱	-	-	-	-	-	-	-	پالایش نفت تهران
۲۸۱,۷۱۲,۴۵۶	-	-	-	-	-	-	-	پالایش نفت لاوان
(۱۱۳,۴۱۰,۷۵۹)	-	-	-	-	-	-	-	پتروشیمی اراک
(۱۸۰,۸۹۵,۳۱۹)	-	-	-	-	-	-	-	پتروشیمی پردیس - بورسی
-	۹,۵۸۳,۳۹۶,۷۷۶	-	-	-	-	-	-	صنایع شیمیایی ایران
۴,۳۲۸,۶۴۵,۴۳۴	۱,۳۹۵,۳۵۸,۰۶۲	-	-	-	-	-	-	سایر شرکتها
۴,۳۸۶,۵۲۶,۳۹۶	۱۸,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۶۹۱,۴۴۲,۶۱۱)	۱۳۷,۳۲۷,۵۵۰	۱۴۰,۷۵۸,۳۲۹	۳۳,۸۷۸,۸۶۷,۵۳۳	۳۷,۳۶۵,۵۰۹,۹۱۰		

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

۱۷-۲ سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت بشرح زیر است

سال مالی منتهی به	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به					نام اوراق
		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	
سود(زیان) فروش اوراق مشارکت	سود(زیان) فروش اوراق مشارکت	سود(زیان) فروش اوراق مشارکت	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
(۳,۷۵۰,۰۰۰)	۰	۳۹,۶۳۷,۱۸۲	۹,۳۲۰,۷۲۵	۱۲,۰۰۶,۲۳۲,۰۹۳	۱۲,۰۵۵,۲۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	اجاره چادرملو(اصجاد)
(۱۸۷,۸۷۸,۹۵۱)	(۴۱,۶۸۷,۵۰۴)	(۸,۰۴۲,۵۶۸)	۲,۳۲۲,۰۶۸	۸,۰۰۵,۸۰۸,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۸۷,۵۰۰	۸,۰۰۰	سرمایه گذاری بانک انصار
(۱۹۱,۶۲۸,۹۵۱)	(۴۱,۶۸۷,۵۰۴)	۳۱,۵۹۴,۶۱۴	۱۱,۶۵۲,۷۹۳	۲۰,۰۱۲,۰۴۰,۰۹۳	۲۰,۰۵۵,۲۸۷,۵۰۰		

۱۸- سود سهام

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۳/۳۱						نام شرکت
خالص درآمد سود سهام	هزینه توزیع	جمع درآمد سود سهام	سود متعلق به هرشهم	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	تاریخ تشکیل مجمع	
۴۱۸,۰۷۸,۹۹۵	۶۰,۴۲۱,۰۰۵-	۳۷۸,۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۰	۲۹۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سود سهام شرکت فولاد خوزستان
۱۵۵,۰۷۵,۲۳۸	۲۰,۹۲۴,۵۶۲-	۱۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۴,۴۰۰	۴۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۱/۳۱	سود سهام شرکت پتروشیمی زاگرس
۷۳,۳۶۱,۶۲۹	۱۰,۷۳۸,۳۵۱-	۸۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۰۰	۴۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۲/۱۴	سود سهام شرکت پتروشیمی خراسان
۴۸,۳۳۶,۹۰۶	۶,۰۱۳,۰۹۴-	۵۲,۳۵۰,۰۰۰	۱۰,۸۵۰	۵,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۲/۲۸	سود سهام شرکت ارتباطات سیار ایران
۱,۲۰۶,۱۲۴,۹۹۳	۱۰۸,۶۲۵,۰۰۷-	۱,۳۱۴,۷۵۰,۰۰۰				

۱۹- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

سال مالی منتهی به	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به	یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۰۳/۳۱		
(ریال)	(ریال)	(ریال)		
۹۹۸,۰۱۴,۶۹۱	۷۴,۶۲۳,۷۸۱	۳,۱۰۰,۶۰۸,۸۵۱	۱۹-۱	سود اوراق مشارکت
۴۱,۹۷۱,۹۸۵,۷۶۵	۱۰,۸۲۳,۴۳۳,۷۹۴	۹,۰۱۸,۸۲۷,۵۲۰	۱۹-۲	سودسپرده و گواهی سپرده بانکی
۴۲,۹۷۰,۰۰۰,۴۵۶	۱۰,۸۹۷,۰۴۵,۵۷۵	۱۱,۱۱۹,۴۳۶,۳۷۱		

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

۱۹-۱- سوداوراق مشارکت

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱		تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه گذاری	اوراق مشارکت:
		خالص سود اوراق	نرخ سود			
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)			
۷۶۰,۴۶۴,۲۵۶	۰	۱,۷۳۰,۸۱۹,۹۵۲	٪۲۰	۱۳۹۶/۰۷/۰۷	۱۳۹۲/۱۱/۲۸	اجاره چادرملو(سجاد)
۳۳۷,۵۵۰,۴۳۵	۷۴۶,۲۲,۷۸۱	۱,۰۹,۷۳۲,۷۷۵	٪۲۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۵	۱۳۹۱/۰۸/۱۸	واسط مالی فروردین (ذصمید)
۰	۰	۲۶۰,۰۲۶,۱۳۴	٪۲۰	۱۳۹۶/۱۰/۲۲	۱۳۹۱/۱۰/۲۲	اجاره رایتل
۹۹۸,۰۱۴۶۹۱	۷۴۶,۲۲,۷۸۱	۲,۰۱۰,۶۰۸,۸۵۱		۱,۰۰۰,۰۰۰		

۱۹-۲- سودسپرده و گواهی سپرده بانکی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱				تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه گذاری	سپرده بانکی:
		سود خالص	هزینه تنزیل	نرخ سود	مبلغ اسمی سپرده بانکی			
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)	(درصد)	(ریال)			
۷۳,۴۴۵,۵۵۴	۱۳,۲۲۱,۷۳۳	۳۶,۳۷۰,۶۱۹	(۲,۷۱۸)	٪۷	۲,۵۴,۷۳۴,۵۲۰	-	۱۳۹۱/۰۸/۰۶	سودسپرده بانکی (بانک توسعه مالی اعتباری) ۱-۱۸۸۸۲-۱۰۱-۸۵۰
۳۳,۷۴۱,۸۷۸,۳۳۱	۸,۸۵۴,۱۰۹,۵۸۵	۸,۸۵۳,۴۵۹,۷۳۱	(۶۴۹,۸۶۷)	٪۲۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۰۷/۰۵	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	سود سپرده بانکی (توسعه مالی اعتباری) ۱-۱۸۸۸۲-۱۰۱-۳۲۵
۱۷۱,۶۹۲,۴۰۳	۱۸,۹۴۶,۳۹۹	۶۰,۶۰۴,۰۳۱	(۳۴۸)	٪۷	۳,۶۲۵,۲۵۱,۸۷۸	-	۱۳۹۱/۱۱/۰۱	سود سپرده های بانکی (بانک رفاه) ۵۲۳۵۹۸۸۵
۵,۱۲۶,۰۲۷	۶۹۵,۶۲۶	-	۰	٪۷	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳۹۱/۰۳/۲۵	سود سپرده های بانکی (بانک رفاه) ۳۶۵۳۳۱۸۰
۳۴۹۹۲,۱۴۲,۲۰۵	۸,۸۸۷,۰۷۳,۳۳۳	۸,۹۵۰,۳۳۴,۳۷۱	(۶۵۲,۹۳۳)		۱۰,۷۶۸,۰۰۰,۴۶۹,۹۹۸			جمع
۶,۹۷۱,۷۱۳,۸۴۶	۱,۹۱۸,۵۷۰,۷۶۰	۶۸,۴۹۳,۱۴۹	-	٪۲۰	۳۳,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۲/۰۹	۱۳۹۱/۰۲/۰۹	گواهی سپرده بانکی: گواهی سپرده بانک اعتبار
۴۱,۹۶۳,۸۵۶,۰۵۱	۱۰,۸۰۵,۶۴۴,۰۹۳	۹,۰۱۸,۸۲۷,۵۲۰	(۶۵۲,۹۳۳)		۱۴۲,۲۱۵,۰۳۶,۴۹۸			جمع کل

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

۲۰- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به	یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۲/۲۱	۱۳۹۲/۰۲/۲۱	
ریال	ریال	ریال	
۶,۹۰۶,۷۹۷,۴۳۴-	۲۹۳,۹۴۲,۲۹۲	۲,۳۷۳,۶۸۴,۵۶۸	۳۱-۱
۵۷,۷۲۸,۴۱۹-	-	(۸,۶۲۹,۱۰۶)	سود (زیان) تحقق نیافته سهام
(۶,۹۶۴,۵۴۵,۸۵۳)	۲۹۳,۹۴۲,۲۹۲	۲,۴۶۶,۰۵۴,۶۶۲	سود (زیان) تحقق نیافته اوراق اجاره

۲-۱- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به						نام سهم
		سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۲/۲۱	۱۳۹۲/۰۲/۲۱						
۱۸۶,۷۸۱,۵۶۳-		۴۹,۳۷۶,۵۷۲-	۱,۳۷۴,۹۷۹	۱,۴۵۲,۷۲۸	۲۲۱,۳۳۲,۷۵۴	۲۷۴,۹۹۵,۸۹۰	۹,۶۸۵	ارتباطات سيار ايران
		۵۸۴,۴۵۶,۳۶۸-	۱۴,۰۹۰,۷۳۰	۱۴,۹۰۷,۹۹۲	۳,۳۷۳,۶۰۳,۶۴۵	۲,۸۱۸,۱۴۶,۰۰۰	۲,۳۴۸,۴۵۵	بانک تجارت
		۳۳۶,۷۸۵,۸۵۴-	۳,۷۳۰,۰۰۰	۳,۸۱۲,۰۶۰	۱,۰۷۵,۲۴۳,۷۹۴	۷۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	پتروشیمی زاگرس
		۲۵۰,۷۸۴۵-	۲,۹۳۰,۰۰۰	۳,۰۹۹,۹۴۰	۵۸۲,۳۷۷,۹۰۵	۵۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	پتروشیمی فن آوران
		۲۲۵,۶۳۶,۵۰۱-	۵,۳۸۵,۱۵۰	۵,۵۰۳,۶۲۳	۱,۳۰۱,۷۷۷,۷۳۷	۱,۰۷۷,۰۳۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	تولید برق سلولیه مینا
		۲۳,۳۳۵,۲۹۰-	۱۱,۵۲۲,۳۳۴	۱۲,۱۹۰,۶۱۹	۲,۳۱۵,۱۹۷,۴۴۰	۲,۳۰۴,۶۶۴,۸۹۴	۴۳۳,۳۳۳	سرمایه گذاری بانک ملی ایران
		۴۶,۰۰۹,۴۹۶-	۴,۴۹۲,۰۰۰	۴,۷۵۲,۵۳۶	۹۳۵,۱۶۴,۷۶۰	۸۹۸,۴۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین
		۱۵۳,۳۹۸,۲۱۱-	۷,۴۴۷,۵۰۰	۷,۸۷۹,۳۵۵	۱,۶۳۷,۳۷۱,۳۵۶	۱,۳۸۹,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	صنایع شیمیایی خلیج فارس
		۶۴۴,۹۶۴,۹۱۹-	۱۱,۳۲۰,۱۵۰	۱۱,۹۷۶,۷۱۹	۲,۸۸۵,۶۹۸,۰۵۰	۲,۳۶۴,۰۳۰,۰۰۰	۲۹۰,۰۰۰	فولاد خوزستان
		۱۷۹,۷۷۷,۷۶۲-	۵,۹۲۰,۵۰۰	۶,۳۶۳,۸۸۹	۱,۳۵۱,۶۹۳,۳۷۳	۱,۱۸۴,۱۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
		۲۰۷,۵۲۵,۷۵۰-	۲,۶۵۰,۰۰۰	۲,۸۰۳,۷۰۰	۷۳۲,۰۷۲,۰۵۰	۵۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	مخابرات ایران
۳۳,۳۶۷,۳۶۸-								بانک پاسارگاد
۵,۸۹۷,۵۰۹,۰۷۵-								سرمایه گذاری مسکن تهران
۷۶۴,۵۶۰-								گروه صنعتی پاکشو
۷۷۸,۳۷۵,۸۶۸-								گسترش نفت و گاز پارسین
	۲۹۳,۹۴۲,۲۹۲							سایر شرکتها
(۶,۹۰۶,۷۹۷,۴۳۴)	۲۹,۹۴۲,۲۹۲	(۲,۳۷۳,۶۸۴,۵۶۸)	۷۰,۸۶۳,۳۳۴	۷۴,۶۲۵,۳۶۲	۱۶,۵۰۱,۸۴۲,۷۵۴	۱۴,۱۷۲,۶۶۶,۷۸۳		

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

۲۱- سایر درآمدها

سایر درآمدها شامل درآمد مالی ناشی از تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی درآمد سود سهام، اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب و سود سپرده بانکی است که در دوره مالی قبل طی یادداشت‌های ۱۸ الی ۱۹ از درآمد سود اوراق بهادار کسر شده و طی سال مالی مورد گزارش تحقق یافته است. جزئیات درآمد مذکور به شرح زیر است:

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	تعدیلات ناشی از تغییر قیمت در آمد سود سهام سایر درآمدها
ریال	ریال	
۰	۶۷۱,۹۲۵,۰۲۶	
۰	۲۵۳,۱۸۳,۲۴۶	
۳۴۸,۳۰۰	۱,۰۱۰	
<u>۳۴۸,۳۰۰</u>	<u>۹۲۵,۱۰۹,۴۸۲</u>	

۲۲- هزینه های کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۳۹	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۱,۸۱۴,۱۴۹,۳۴۶	۲۸۶,۷۴۰,۰۷۱	۳۳۳,۶۸۸,۱۱۵	کارمزد مدیر
۱۵۹,۸۴۶,۳۸۰	۴۰,۵۱۲,۲۸۸	۴۱,۲۷۶,۵۶۲	کارمزد متولی
۵۸,۶۷۵,۰۶۴	۹,۹۱۱,۶۳۶	۵,۴۶۴,۸۰۸	کارمزد ضامن
۵۳,۱۴۵,۴۶۰	۱۳,۵۴۱,۱۷۲	۱۳,۱۹۶,۶۳۳	حق الزحمه حسابرس
۵۹۳,۳۶۹,۵۷۳	۱۲۵,۹۹۹,۰۱۰	۱۰۹,۶۲۴,۴۴۲	کارمزد ضامن سود آوری
<u>۲,۷۳۹,۰۸۵,۷۲۲</u>	<u>۵۷۶,۷۰۴,۱۷۷</u>	<u>۴۹۳,۸۵۰,۵۷۰</u>	جمع

۲۳- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۳۹	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	
(ریال)	(ریال)	(ریال)	
۱۱,۹۳۵,۸۶۵	۳,۰۴۱,۱۹۳	۳,۰۴۱,۱۹۳	هزینه تأسیس
۱۸۰,۰۵۴,۴۹۱	۴۰,۲۸۷,۱۳۵	۵۰,۹۵۸,۷۹۲	هزینه ابونمان
۳۶,۴۶۹,۴۳۴	۸,۹۷۷,۸۱۰	۸,۸۵۳,۳۳۹	هزینه تصفیه
۸۷,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۰	هزینه کارمزد بانکی
۸,۱۲۹,۷۱۴	(۲۳۴,۳۱۱,۴۲۸)	۰	هزینه تنزیل سود سپرده بانکی
<u>۲۳۶,۶۷۶,۴۹۴</u>	<u>(۱۷۱,۸۸۰,۳۹۰)</u>	<u>۶۳,۸۵۳,۴۲۴</u>	جمع

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳

۲۴- تعدیلات

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۳/۳۱	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
ریال	ریال	ریال
۴,۵۳۰,۳۱۱,۴۱۹	۴۷,۲۷۷,۴۵۴	۴,۵۱۹,۱۸۰,۰۳۳
۴,۵۳۰,۳۱۱,۴۱۹	۴۷,۲۷۷,۴۵۴	۴,۵۱۹,۱۸۰,۰۳۳

تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری

۲۵- سود فصلی سرمایه‌گذاران

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
ریال	ریال	ریال
۱۱,۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۵۲,۲۶۵,۳۰۴
۱۶,۱۴۴,۷۵۹,۸۵۲	.	.
۲۲,۴۸۸,۰۲۵,۵۰۱	.	.
۱۹,۰۱۰,۴۴۹,۸۵۶	.	.
۶۹,۰۸۸,۲۳۵,۲۰۹	۱۱,۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۵۲,۲۶۵,۳۰۴

سود سه ماهه اول سال
سود سه ماهه دوم سال
سود سه ماهه سوم سال
سود طی دوره قبل

۲۶- تعهدات و بدهی‌های احتمالی

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

۲۷- سرمایه‌گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱

درصد متعلق	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع واحدهای سرمایه‌گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
%۱.۵۸	۲۰۰۰	ممتاز	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر و اشخاص وابسته به وی
%۱۲.۲۳	۱۸۰۰۰	ممتاز	ضامن	بانک رفاه	ضامن و اشخاص وابسته به وی
%۱۵.۸۲	۲۰۰۰۰				جمع

۲۸- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱

مانده (بدهی) / طلب	خرید سهام	فروش سهام	موضوع معامله	نوع وابستگی	طرف معامله
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)		
۸۰,۵۵۴,۰۵۹,۹۹۴	(۹۱۲,۱۱۰,۶۷۴,۱۵۰)	۹۱۹,۵۰۲,۷۱۰,۴۳۲	خرید و فروش سهام	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران

۲۹- 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.



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱



صندوق سرمایه گذاری مشترک چیست؟

صندوق سرمایه گذاری چیزی نیست جز مجموعه ای از سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار. در واقع می توان آن را به صورت شرکتی در نظر گرفت که در آن افراد مختلف پول های خود را روی هم می گذارند و در سبدهی از اوراق بهادار سرمایه گذاری می کنند. در نتیجه، شما به جای سرمایه گذاری در یک سهم یا اوراق مشارکت خاص در یک صندوق سرمایه گذاری مشترک سرمایه گذاری می کنید. شما بر اساس قوانین و مقررات مرتبط با پرداخت مبلغی در مجموعه ی سبدهی سرمایه گذاری می کنید. همین تنوع در سرمایه گذاری سبب کاهش خطر آن می شود و سبب افزایش جذابیت صندوق سرمایه گذاری می شود. صندوق سرمایه گذاری به سه روش به سرمایه گذاران خود سود می دهد.

- (۱) سود ناشی از معاملات سهام یا اوراق مشارکت موجود در سبدهی سرمایه گذاری
- (۲) سود نقدی سهام و یا بهره ی پرداخت شده به اوراق مشارکت موجود در سبدهی سرمایه گذاری.
- (۳) افزایش ارزش سهم سرمایه گذار در صندوق سرمایه گذاری که سرمایه گذار می تواند با فروش سهم خود در صندوق سود کسب کند. معمولاً صندوق ها این امکان را به شما می دهند که به جای دریافت سود نقدی، آن را دوباره در خود صندوق، سرمایه گذاری کنید و بدین ترتیب مالک تعداد بیشتری از واحدهای صندوق شوید.

مزایای صندوق های سرمایه گذاری

- (۱) مدیریت حرفه ای: یکی از مزایای مهم صندوق های سرمایه گذاری آن است که توسط گروهی از تحلیل گران و افراد حرفه ای مدیریت می شوند و همین مساله نکته ی بسیار مهمی برای سرمایه گذاران به ویژه سرمایه گذاران خرد و غیر حرفه ای به شمار می رود.



۲) تنوع: براساس تئوری های مالی با افزایش تنوع در سرمایه گذاری می توان خطر سرمایه گذاری را کاهش داد و کاهش قیمت یک سهم را با افزایش در سایر اوراق بهادار جبران کرد. معمولاً سبد صندوق های سرمایه گذاری بزرگ حاوی ده ها سهم و یا اوراق مشارکت متنوع است تا خطر سرمایه گذاری به حداقل برسد.

۳) سادگی: سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری ساده است و نیازی به تحلیل های پیچیده ندارد .

معایب صندوق های سرمایه گذاری

۱) مدیریت حرفه ای: همانطور که مدیریت حرفه ای یکی از مزایای صندوق های سرمایه گذاری است یکی از معایب آن نیز به شمار می رود. چون مدیران حرفه ای ممکن است به فکر منافع خود باشند و همواره در جهت بهتر شدن بازدهی سرمایه گذاران عمل نکنند (به ویژه اگر درآمد آن ها ارتباط چندانی با سود صندوق نداشته باشد).

۲) تنوع زیاد: تنوع بیش از حد ممکن است سبب کاهش بازدهی سرمایه گذار شود زیرا اگر در یک سهم سود زیادی کسب کنید به دلیل آنکه آن سهم بخش کوچکی از سبد را تشکیل می دهد، بازدهی شما تغییر چندانی نخواهد داشت.

انواع صندوق های سرمایه گذاری

صندوق های سرمایه گذاری بسیار متنوعی در سطح جهان وجود دارد. ولی به طور کلی صندوق های سرمایه گذاری در سه دسته از ابزارهای مالی سرمایه گذاری می کنند: اوراق دارایی (سهام)، اوراق بدهی (اوراق قرضه شرکتی) و اوراق قرضه/مشارکت دولتی (بدون ریسک). بازده صندوق های سرمایه گذاری، با استفاده از ارزش خالص دارایی یا NAV ارزیابی شده و واحدهای آن قیمت گذاری می شوند. یکی از انواع معروف صندوق های سرمایه گذاری، صندوق سرمایه گذاری قابل معامله در بورس (Exchange Traded Fund) یا ETF نام دارد که گرچه مانند صندوق های سرمایه گذاری معمولی است ولی مانند یک سهم در بازار سرمایه معامله و قیمت آن در نتیجه عرضه و تقاضا مشخص می شود .



ارزش خالص دارایی‌ها یا NAV (Net Asset Value)

همانطور که گفته شد شما با پرداخت مبلغی مالک بخشی از صندوق سرمایه‌گذاری می‌شوید. NAV یا ارزش خالص دارایی‌ها در واقع ارزش مجموعه‌ی سرمایه‌گذاری صندوق تقسیم بر تعداد سهام آن است که در پایان هر روز معاملاتی با توجه به تغییرات قیمت سهام، اوراق بهادار و سودهای نقدی تعلق گرفته به آن محاسبه می‌شود.

خلاصه‌ای از صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

صندوق نگین رفاه در تاریخ ۱۳۹۱/۰۱/۱۶ با دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار (سبا) به عنوان صندوق سرمایه‌گذاری موضوع بند ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذر ماه سال ۱۳۸۴، فعالیت خود را آغاز کرد. این صندوق با شماره ۱۱۰۹۰ نزد سبا و با شماره ۳۰۰۲۲ نزد اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. عملکرد این صندوق بر اساس مفاد اساسنامه و امیدنامه و در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه است. فعالیت این صندوق تحت نظارت سبا انجام شده و متولی صندوق نیز به طور مستمر فعالیت آن را زیر نظر دارد. مدیریت دارایی‌های صندوق که عمدتاً شامل سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس می‌شود، توسط مدیر سرمایه‌گذاری صندوق صورت می‌گیرد.



بازده صندوق

بطور کلی هدف از تشکیل صندوق سرمایه‌گذاری، تامین بازده مورد انتظار سرمایه‌گذاران ضمن به حداقل رساندن ریسک سرمایه‌گذاری می‌باشد. بر طبق بند ۲ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق، اطلاعات بازدهی صندوق شامل بازدهی سالانه صندوق از ابتدای تاسیس تا پایان سال شمسی گذشته به تفکیک هر سال شمسی، بازدهی سالانه صندوق از ابتدای سال شمسی جاری تا تاریخ گزارش به طور روزانه، بازدهی صندوق در یک سال، سه ماه، یک ماه و یک هفته گذشته و نمودار بازدهی هفتگی صندوق از ابتدای تاسیس در مقایسه با نمودار کل بورس اوراق بهادار (TEDPIX) و به روز رسانی آن در پایان هر هفته صورت می‌پذیرد. در این تارنما دو نوع بازده به صورت ساده و سالانه شده، محاسبه گردیده که بازده ساده از حاصل تفریق خالص ارزش روز هر واحد در ابتدای دوره مورد نظر با خالص ارزش روز هر واحد در پایان دوره مورد نظر، تقسیم بر خالص ارزش روز هر واحد در ابتدای دوره بدست می‌آید. در بازده سالانه شده بازدهی دوره‌های کمتر از یکسال، تبدیل به بازدهی سالانه می‌شود. به عنوان مثال برای تبدیل بازده ساده یک ماه به بازده سالانه، بازده ساده را پس از جمع با عدد یک به توان ۱۲ رسانده و از یک کسر می‌نمائیم. سازوکار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.



در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری در پایان هر ماه در طی دوره فعالیت مورد نظر صندوق، مشاهده می شود.

نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری (ریال)	تاریخ
۱,۰۰۰,۵۹۳	۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۱,۰۱۳,۶۴۸	۱۳۹۳/۰۲/۰۱
۱,۰۳۰,۱۲۸	۱۳۹۳/۰۳/۰۱



آخرین وضعیت صندوق :

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی‌ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۳۱ در جدول زیر منعکس گردیده است :

۲۰۹,۸۹۲,۹۷۰,۳۸۴	کل خالص ارزش دارایی‌ها (ریال)
۲۰۹,۸۹۳	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری

منافع صندوق برای کارگزاری :

منافع مالی و غیر مالی حاصل از راه اندازی، اداره و سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه در طول فعالیت صندوق برای کارگزاری بانک رفاه کارگران را می‌توان بدین شرح بیان کرد.

۱. درآمد ناشی از سرمایه‌گذاری در صندوق

تعداد و مبلغ خرید واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق توسط کارگزاری بانک رفاه را در جدول زیر مشاهده می‌کنیم. قابل ذکر است در حال حاضر ارزش هر واحد سرمایه‌گذاری صندوق ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال می‌باشد و کارگزاری مالکیت ۸۰,۰۰۰ واحد از واحدهای صندوق را داراست.



قیمت خرید واحدها (ریال)	تعداد
۱,۰۱۷,۷۷۶	۳,۲۰۷
۱,۰۴۵,۸۱۶	۱۹,۱۲۳
۱,۰۴۰,۳۹۳	۵۷,۶۷۰
	۸۰,۰۰۰ جمع

قیمت خرید واحدها (ریال)	تعداد واحدهای ممتاز
۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰۰

همچنین میزان سودهای فصلی دریافتی کارگزاری بانک رفاه در جدول زیر قابل مشاهده می باشد:

سود صندوق (ریال)	تاریخ
۱۳,۳۴۰,۰۰۰	سود فصلی تابستان ۹۱ ۱۳۹۱/۰۸/۲۵
۴,۳۳۳,۶۱۵,۰۰۰	سود فصلی پاییز ۹۱ ۱۳۹۱/۱۰/۰۹
۴,۰۶۱۷۰۶,۰۰۰	سود فصلی زمستان ۹۱ ۱۳۹۲/۰۱/۱۱
۴,۵۹۲,۰۰۰,۰۰۰	سود فصلی بهار ۹۲ ۱۳۹۲/۰۴/۰۹
۴,۷۹۹,۱۳۲,۰۰۰	سود فصلی تابستان ۹۲ ۱۳۹۲/۰۷/۰۷
۴,۴۳۳,۳۳۰,۰۰۰	سود فصلی پاییز ۹۲ ۱۳۹۲/۱۰/۰۷
۳,۰۴۸,۵۹۶,۰۰۰	سود فصلی زمستان ۹۲ ۱۳۹۳/۰۱/۱۶



۲. کارمزد مدیریت صندوق

درآمد کارمزد کارگزاری که به عنوان مدیر صندوق به فعالیت می پردازد در طول دوره ۲,۱۸۰,۷۷۴,۴۸۱ ریال می باشد.

