

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش صوت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
 با سلام:

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه 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	
۳	• 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
۶-۷	پ- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۸- ۱۸	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 برگزیده 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 ۱۳۹۴/۰۲/۰۱ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	ناصر شریعتی
متولی صندوق	شرکت مشاوره سرمایه‌گذاری تامین سرمایه نوین	محمد مرادی



صندوق سرمایه گذاری نکین رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	داراییها:
ریال	ریال		
۲۷,۲۳۵,۴۱۶,۲۱۶	۱,۰۱۲,۱۴۶,۷۳۲	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶	سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی
۴۶,۵۸۷,۳۱۴,۲۴۶	۸۸,۵۳۴,۵۵۵,۸۶۳	۷	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۷,۳۴۵,۱۶۰,۶۸۴	۲,۶۹۸,۹۰۷,۶۳۴	۸	حسابهای دریافتی
۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۹	سایر حسابهای دریافتی
۶۶۳,۳۶۹,۷۱۲	۰	۱۰	جاری کارگزاران
۱۰۱,۰۱۳,۳۳۲	۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	۱۱	سایر داراییها
۱,۰۴۳,۶۳۲,۸۸۲	۵۶۰۹,۹۸۵,۴۶۳	۱۲	موجودی نقد
۲۳۱,۸۷۵,۹۰۶,۰۷۲	۲۱۷,۳۹۸,۶۹۲,۰۷۷		جمع داراییها
			بدهیها:
۰	۵,۵۳۵,۶۳۲,۸۵۶	۱۰	جاری کارگزاران
۲,۶۲۵,۳۹۶,۱۸۴	۴,۰۰۰,۶۵۷,۷۶۷	۱۳	پرداختی به ارکان صندوق
۷,۸۵۷,۱۷۳,۸۶۵	۱۳,۵۱۶,۳۰۹,۷۴۰	۱۴	پرداختی به سرمایه گذاران
۵۱,۲۵۵,۴۸۷	۶۵,۳۸۰,۹۱۹	۱۵	سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
۱۰,۵۳۳,۸۲۵,۵۳۶	۲۳,۱۱۷,۷۷۱,۲۸۲		جمع بدهیها
۲۱۱,۳۴۲,۰۸۰,۵۳۶	۱۹۴,۲۸۰,۹۲۰,۷۹۵	۱۶	خالص داراییها
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰		خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال

یادداشت های توضیحی همراه . جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

درآمدها:	پادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
		ریال	ریال
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۷	(۶,۵۹۸,۲۶۸,۲۰۵)	۳,۹۲۱,۲۴۱,۲۵۱
زیان (سود) بابت نگهداری اوراق بهادار	۱۸	(۲۷۲,۱۷۰,۶۳۹)	(۶,۹۶۴,۵۲۵,۸۵۳)
سود سهام	۱۹	۲,۶۱۸,۱۸۲,۴۵۵	۵,۷۰۴,۱۳۴,۵۶۵
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت با طی الحساب	۲۰	۲۳,۲۸۷,۰۵۹,۱۳۵	۲۲,۹۶۱,۸۷۰,۷۴۲
سایر درآمدها	۲۱	۱۴۱,۷۵۸,۲۳۸	۲۰,۴۰۰,۱۱۲,۷۹۸
جمع درآمدها		۳۸,۹۷۶,۵۶۱,۱۷۲	۲۷,۶۶۲,۲۱۳,۷۰۳
هزینه ها:			
هزینه کارمزد از کان	۲۲	(۱,۲۲۰,۷۲۰,۷۴۱)	(۲,۷۲۹,۰۸۵,۷۲۲)
سایر هزینه ها	۲۳	(۵,۲۳۶,۹۵۲,۴۱۳)	(۳۳,۵۳۶,۷۸۰)
جمع هزینه ها		(۶,۷۷۷,۶۷۳,۱۵۴)	(۲,۹۵۷,۶۳۲,۵۰۲)
سود (زیان) خالص		۳۲,۱۹۸,۸۸۸,۰۲۰	۴۴,۶۹۵,۵۸۱,۲۰۱
بازده میانگین سرمایه گذاری ۱		۰-۳۳٪	۱۹,۶۵٪
بازده سرمایه گذاری پایان سال ۲		۱۶,۵۷٪	۲۲,۲۹٪

صورت گردش خالص داراییها

خالص دارایی ها (وامدهای سرمایه گذاری) اول سال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	ریال	مقدار وامدهای سرمایه گذاری	ریال	مقدار وامدهای سرمایه گذاری
خالص دارایی ها (وامدهای سرمایه گذاری) اول سال	۲۱۱,۳۴۲	۲۱۱,۳۴۲,۰۸۰,۵۳۶	۲۱۱,۳۴۲,۰۸۰,۵۳۶	۲۰۶,۰۵۵,۱۰۸,۲۷۴
وامدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال	۲۴	۲۱۶,۶۷۸,۷۱۶	۷,۲۷۴	۲۸,۹۶۵,۰۵۹,۰۲
وامدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال	(۱۷,۰۸۵)	(۱,۵۴,۲۳۸,۱۴۰,۷۸۸)	(۹۵۹)	(۳,۸۱۹,۱۹۱,۲۵۱)
سود(زیان) خالص	-	۳۲,۱۹۸,۸۸۸,۰۲۰	-	۴۴,۶۹۵,۵۸۱,۲۰۱
تعدیلات	۲۴	۴,۰۰۶,۷۵۶,۲۲۵	-	۴,۵۴۰,۳۱۱,۴۱۹
سود فصلی سرمایه گذاران	۲۵	۱۰۰,۷۶۴,۶۷۸,۰۸۶	-	(۶۹,۰۸۸,۳۳۵,۲۰۹)
خالص دارایی ها (وامدهای سرمایه گذاری) پایان سال		۱۹۶,۲۸۰,۹۲۰,۷۹۵	۲۱۱,۳۴۲	۲۱۱,۳۴۲,۰۸۰,۵۳۶

پادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورت های مالی است.

سود خالص	۱- بازده میانگین سرمایه گذاری = میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده
تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال «سود (زیان) خالص»	۲- بازده سرمایه گذاری پایان سال = خالص داراییهای پایان سال

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه 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 با خرید 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 - نیش 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.

۱-۲- تغییر نوع فعالیت صندوق

با ثبت صورتجلسه مجمع صندوق مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۰۹ مبنی بر تغییر نوع صندوق از صندوق در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با تضمین سود ۲۰٪ به صندوق در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود و تصویب اساسنامه و امید نامه جدید با رعایت قوانین و مقررات از نظر سازمان بورس و اوراق بهادار تا یکماه بعد از تاریخ انتشار در روزنامه کثیرالانتشار صندوق (۱۳۹۳/۰۴/۰۸) بلا مانع اعلام گردید.

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.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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	۲۰۰۰۰	۱۰۰

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۱۶ با شماره ثبت ۱۰۲۸۲۳ 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 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 ۱۲۵۴ 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 سپهرودی شمالی - خیابان آهانا - نیش کوچه شکوه - پلاک ۲ جدید.

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.

صندوق سرمایه‌گذاری نکین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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.

۱- ۴-۱- 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.

۲- ۴-۱- 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.

۳- ۴-۱- 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:

۱- ۴-۲- 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 نترف 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.

۲- ۴-۲- 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 یا 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
یادداشت های همراه صورت مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳-۴- محاسبه کارمزدارکان 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 ۵ درصد از جوجه جذب شده در بیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت با 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 با 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 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	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 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 اقسامی 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 ترانزاکشن 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
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			صنعت
درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
درصد	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	
۰.۰۰	۰	۰	۰.۲۱	۸۸۸,۵۱۲,۱۵۹	۱,۳۰۲,۲۵۲,۲۴۸	شرکتهای چند رشته ای صنعتی
۰.۰۰	۰	۰	۰.۰۶	۱۲۳,۶۳۴,۵۷۳	۱۲۰,۷۱۳,۸۲۲	مواد و محصولات دارویی
۸.۸۸	۱۹,۶۹۱,۳۶۹,۱۲۰	۲۵,۵۲۸,۰۵۲,۰۰۰	۰.۰۰	۰	۰	انبوه سازی املاک و مستغلات
۱.۲۵	۲,۷۶۵,۸۳۶,۳۲۷	۲,۵۵۲,۷۹۹,۰۰۵	۰.۰۰	۰	۰	محصولات شیمیایی
۰.۱۵	۳۳۱,۰۰۰,۶۷۳	۳۳۲,۳۵۸,۰۰۰	۰.۰۰	۰	۰	واسطه گری های مالی و بانکی
۲.۰۰	۲,۶۲۱,۶۱۹,۷۷۷	۲,۶۱۶,۰۰۰,۱۲۰	۰.۰۰	۰	۰	بانکها و موسسات اعتباری
۱۲.۸۹	۲۷,۲۲۵,۴۱۶,۲۱۶	۲۴,۱۲۲,۲۱۲,۶۵۰	۰.۲۷	۱,۰۱۲,۱۶۶,۷۲۲	۱,۴۲۲,۱۶۷,۲۸۰	

۶- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

سرمایه گذاری در سپرده بانکی	۱۳۹۲/۱۲/۲۹ (ریال)	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (ریال)
	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

سرمایه گذاری در سپرده بانکی به شرح زیر میباشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		تاریخ سپرده گذاری	تاریخ سررسید	نوع سپرده	نوع سپرده
مبلغ (ریال)	مبلغ (ریال)	نرخ سود درصد	نرخ سود درصد				
۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۲۵	۱۳۹۰/۰۷/۰۵	۲۵	پسندت	سپرده بانکی
							اعتباری نوبت ۱-۱۸۸۸۲-۱۸۸۸۲-۱-۱۰-۱۰

صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب به تفکیک به شرح زیر میباشد:

پایانگشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
اوراق مشارکت بوس یا فرابوس	۶۰۱	۸,۲۱۸,۱۸۲,۱۰۰
اوراق انبار	۶۰۲	۸۰,۲۰۶,۳۷۱,۷۶۳
	۱۶,۸۸۷,۳۱۴,۲۴۶	۸۸,۴۲۴,۵۵۳,۸۶۳

۷-۱- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت بوسی یا فرابوسی به تفکیک به شرح زیر است:

نوع سود	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	سودهای باز ناشی از تغییر قیمت	خالص ارزش فروش
اوراق مشارکت فرابورسی					
انبار و انبار ماهانه ۲۰ درصد	۲۰	۵۵-۲,۹۳۳,۰۰۰	۲۲,۲۷۷,۵۵۶	(۶,۲۰۰,۵۴۱)	۵۵,۱۹,۵۸۹,۹۱۵
اوراق مشارکت نفت و گاز پارسا	۲۰	۱۰-۲,۳۸۹,۸۱۶	۲۶,۲۳۸,۶۸۲	۲۲۵,۶۷۲	۱۰,۲۲,۸۵۳,۸۸۵
اوراق مشارکت گلگهر ۳ ماهه	۲۰	۱,۳۹۱,۲۱۳,۳۸۸	۲۲,۳۷۱,۶۲۲	۱۸,۵۰۷,۶۲۵	۱,۴۲۲,۰۱۲,۵۳۵
مزایمه مگاموتور ۳ ماهه ۲۰ درصد	۲۰	۳۰۱,۵۶۰,۳۷۵	۱۱,۰۲۲,۳۷۹	۲۲,۶۰۱	۳۱۲,۶۲۷,۶۵۵
		۸,۲۰۴,۲۵۷,۰۲۲	۱۰۳,۳۲۹,۸۵۱	۱۰,۵۷۷,۱۷۷	۸,۲۱۸,۱۸۲,۱۰۰

۷-۲- سرمایه گذاری در اوراق یا درآمد ثابت به شرح زیر است:

نرخ سرسب	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش
اوراق اوراق بهادار یا درآمد ثابت شهرداری مشهد	۲۲	۸۰,۲۲,۳۲۲,۶۴۰	۱,۸۲,۲۲۷,۱۲۳	-	-
انبار چابرسا		-	-	-	-
		۸۰,۲۲,۳۲۲,۶۴۰	۱,۸۲,۲۲۷,۱۲۳	۸۰,۲۰۶,۳۷۱,۷۶۳	۲۶,۵۸۷,۳۱۴,۲۴۶

۸- حساب های دریافتنی

حسابهای دریافتنی تجاری به تفکیک به شرح زیر است:

تجزیه نشده	نرخ تجزیه	مبالغ تجزیه	تجزیه شده	تجزیه شده
سود سهام دریافتنی	۲۸	(۳۵,۱۱۹,۱۵۳)	۹۸,۲۱۰,۸۲۷	۶,۸۵۸,۳۲۲,۸۷۱
سود دریافتنی سپرده های بانکی	۵۷,۶۵	(۵,۸۲۶,۳۷۵)	۱,۷۱۲,۶۱۶,۷۷۷	۲,۲۸۶,۳۷۷,۸۱۳
		(۴۰,۹۴۵,۵۲۸)	۲,۶۹۸,۸۲۷,۶۰۴	۷,۱۴۴,۷۰۰,۶۸۴

۸ - برای تجزیه سود دریافتنی هر سپرده بانکی از نرخ سود همان سپرده استفاده گردیده است.

۹- سایر حسابهای دریافتنی

پایانگشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
دریافتنی از خالص سود اوری، شرکت تکین سرمایه نمید	۹۰۱
	۱۹,۲۵۰,۲۸۸,۳۰۰

۹-۱- مانده طلب فوقی باشد تا به تفاوتی بزرگ واقعی و ۱۰ درصد بازدهی تعیین شده دریافتی به سرمایه گذاران خالی مربوط به سال ۱۳۹۲ و سال ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ (۱۰۰٪) از تاریخ انقضا نوع فعالیت صندوق (بسته که به دلیل عدم رعایت مفاد ماده ۲۶ اساسنامه صندوق در خصوص دوران ما به تفاوت مزبور - به حساب چک شرکت یاد شده (بازمان جریان خسارت یا سود) منظور شده است مانده فوقی به دلیل معهودیت موجود در سیستم نرم افزاری صندوق سهام سال ۱۳۹۲ و سه ماه و هشت روزه دوره مالی مورد گزارش قابل تفکیک و ارائه نمی باشد.

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۰- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		نام شرکت	
مانده پایان سال	مانده ابتدای سال	گرمش بستکار	گرمش بدهکار	مانده ابتدای سال	مانده پایان سال
ریال	ریال	ریال	ریال	بستکار- ریال	بستکار- ریال
۶۶۳,۳۶۹,۷۱۲	(۵,۵۳۵,۶۲۲,۸۵۶)	(۱,۲۲۰,۶۵۶,۳۷۲,۸۹۱)	۱,۲۲۴,۲۵۷,۳۸۰,۳۲۳	۶۶۳,۳۶۹,۷۱۲	کارگزاری بانک رفاه

۱۱- سایر داراییها

سایر داراییها شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق و مخارج نرم افزار می باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال های آتی منتقل می شود. بر اساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق با طرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلک می شود. در این صندوق مدت زمان استهلاك مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می باشد.

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	استهلاك طی سال	مخارج اضافه طی سال	مانده ابتدای سال	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۵,۶۹۰,۳۶۳	۰	(۵,۶۹۰,۳۶۳)	۰	۵,۶۹۰,۳۶۳	مخارج تأسیس
۹۵,۳۲۲,۰۶۹	۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	(۲۰,۸۰۶,۹۲۴)	۲۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۹۵,۳۲۲,۰۶۹	مخارج نرم افزار
۱۰۱,۰۱۲,۳۳۲	۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	(۲۱۴,۴۰۴,۲۸۷)	۲۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۱,۰۱۲,۳۳۲	

۱۲- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
(ریال)	(ریال)	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	حساب جاری بانک رفاه (۵۲۵۹۵۶۳)
۱,۰۲۰,۸۵۱,۰۵۶	۵,۵۹۸,۹۶۶,۹۸۳	حساب پشتیبان سپرده رفاه (۵۲۵۹۸۸۵)
۱۱,۶۲۷,۶۲۲	۸۳۶۶۴	بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۸۵-۱۰۱
۱,۱۳۲,۱۸۴	۱۳۲,۸۱۵	بانک موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۸۹-۱۰۱
۱۰,۲۳۲,۲۲۲,۸۸۲	۵,۶۰۹,۹۸۵,۳۶۳	جمع

۱۳- بدهی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱,۸۵۷,۱۸۵,۳۷۷	۳,۹۱۷,۲۳۷,۴۴۷	مدیر صندوق
۸۶,۵۵۲,۲۳۰	۷۹,۴۴۶,۲۸۶	ضامن
۵۸,۶۷۵,۰۶۴	۱۶,۰۰۰,۳۹۸	متولی
۲۶,۲۰۸,۷۲۰	۲۶,۳۸۱,۹۷۶	حسابرس
۵۹۳,۲۶۹,۵۷۲	۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	ضامن سود آوری
۳,۵۰۳,۰۲۱	۳,۷۰۳,۰۲۱	مطالبات مدیر بابت صدور ابطال
۰	۲۱۶,۰۲۰,۰۰۰	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
۲,۶۲۵,۳۹۶,۱۸۴	۴,۰۰۰,۶۵۷,۷۶۷	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۴- بدهی به سرمایه گذاران

بدهی به سرمایه گذاران متشکل از اقلام زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
(۳,۸۵۸)	(۱۲۹,۷۲۰)	بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
(۷۰,۴۳۱)	۶,۲۴۰,۰۰۰	بابت واحدهای ابطال شده
۷,۸۵۷,۲۷۲,۸۷۶	۱۳,۵۱۰,۰۹۹,۴۶۰	
(۷۳,۲۸۹)	۱۳,۵۱۶,۲۰۹,۷۲۰	

۱۵- سایر حسابهای پرداختی و ذخایر

۱۵- سایر حسابهای پرداختی به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۵۱,۳۵۵,۴۸۷	۶۵,۲۸۰,۹۱۹	ذخیره تعصبه
۵۱,۳۵۵,۴۸۷	۶۵,۲۸۰,۹۱۹	

۱۶- خالص داراییها

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۱۹۱,۳۳۲,۰۷۲,۹۱۵	۱۹۱,۳۳۲	۱۷۴,۲۸۰,۹۲۸,۹۴۹	۱۷۴,۲۸۱	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۳۰,۰۰۰,۰۰۷,۶۳۱	۳۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۹,۹۹۱,۸۴۶	۲۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۲۱۱,۳۳۲,۰۸۰,۵۴۶	۲۱۱,۳۳۲	۱۹۴,۲۸۰,۹۲۰,۷۹۵	۱۹۴,۲۸۱	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۷- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

پایانست	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۱۷-۱	ریال	ریال
	۴,۳۸۶,۵۴۶,۴۹۶	(۳,۶۱۱,۹۶۲,۹۵۶)
۱۷-۲	ریال	ریال
	(۳۷۲,۷۶۹,۷۹۳)	-
۱۷-۳	ریال	ریال
	(۱۹۱,۴۳۵,۳۵۳)	۱۳,۶۹۴,۷۵۱
	۳,۸۲۲,۳۴۱,۳۵۱	(۳,۵۰۸,۲۶۸,۱۰۵)

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

سود (زیان) ناشی از فروش حق تقدم

سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت

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

سهام	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹					
	تعداد	بهای فروش ریال	ارزش منتهی ریال	کمیته ریال	مطالبات ریال	سود (زیان) فروش ریال
زیارتگاه سبز ایران	۵۲,۰۹۸	۱,۵۷۰,۲۷۸,۰۰۰	(۱,۶۵۰,۰۰۰,۳۳۳)	(۵,۲۰۶,۰۸۸)	(۷,۸۵۰,۳۳۳)	-
بانک پاسارگاد	۱۱۵,۳۰۶	۳۳۳,۷۵۷,۸۱۰	(۳۳۱,۰۰۰,۳۷۳)	(۱,۷۶۰,۲۸۹)	(۱,۳۲۶,۹۹۱)	(۱,۵۶۶,۸۲۱,۳۳۳)
بانک تجارت	۳,۲۱۳,۳۲۱	۳,۳۶۱,۳۵۳,۳۶۱	(۳,۲۱۹,۲۱۹,۷۷۶)	(۱۵,۶۶۵,۵۵۱)	(۱,۶۹۸,۳۳۸,۴۷۳)	(۳۱۸,۶۶۵,۱۹۳)
بانک صادرات ایران	۲۲,۰۰۰	۱۵۳,۳۲۸,۸۰۰	(۳۱۵,۱۵۵,۷۹۶)	(۸۱۱,۶۳۳)	(۵۷۷,۱۳۳)	(۱,۱۶۶,۹۹۸,۳۶۱)
پنیرودسیمی هراسان	۴۰,۰۰۰	۶۶۵,۰۸۹,۱۳۹	(۴۰۰,۹۲۸,۳۶۰)	(۱,۳۵۲,۰۰۰)	(۱,۳۲۵,۲۴۶)	-
پنیرودسیمی آگرس	۴۰,۰۰۰	۸۳۲,۳۱۱,۳۶۳	(۱,۰۰۵,۳۳۳,۷۹۴)	(۳,۳۶۳,۳۹۹)	(۳,۱۷۱,۵۵۶)	-
پنیرودسیمی فن ایران	۴۰,۰۰۰	۵۳۳,۱۴۰,۰۰۰	(۵۸۲,۳۷۷,۰۰۰)	(۳,۳۶۷,۳۱۲)	(۳,۶۱۵,۲۰۰)	-
گروه خدمات تفریحی و تفریحی سینما	۸۰,۰۰۰	۳,۳۷۷,۸۲۰,۰۰۰	(۳,۸۸۲,۰۰۰,۳۵۳)	(۳,۳۷۲,۸۴۳)	(۳,۳۸۱,۰۰۰)	-
گروه برق صنایع سینما	۱۰۰,۰۰۰	۱,۱۳۵,۲۷۵,۰۰۷	(۱,۳۴۶,۶۱۹,۶۶۶)	(۵,۸۰۱,۳۵۵)	(۵,۶۷۶,۳۷۵)	۶۶,۵۵۸,۱۳۳
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	۳۳۳,۳۳۳	۱,۸۲۵,۳۶۵,۳۶۷	(۳,۳۱۵,۱۷۷,۳۶۰)	(۹,۷۶۱,۴۶۳)	(۹,۳۰۶,۳۳۰)	۱,۳۲۸,۳۳۲,۵۳۳
سرمایه گذاری توسعه صنایع و تجارت	۴۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۸۹۵,۹۸۰	(۱,۳۳۰,۰۰۰,۸۰۵)	(۵,۳۳۱,۷۵۸)	(۵,۳۳۱,۷۵۸)	(۷۷,۸۰۰,۶۹۴)
سرمایه گذاری غدیر	۳۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۳۳۳,۳۶۶	(۱,۰۰۰,۳۳۳,۳۶۶)	(۵,۵۱۲,۸۱۰)	(۵,۵۱۲,۸۱۰)	(۳,۶۶۶,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه گذاری مسکن تهران	۷,۳۳۶,۰۶۵	۲۰,۰۰۰,۳۵۹,۳۱۳	(۱۹,۶۶۹,۳۶۰,۳۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۳۳۳,۵۳۳)	(۱۰,۰۰۰,۳۳۳,۵۳۳)	(۸۲۰,۸۸۶,۳۱۵)
سرمایه گذاری نفت و گاز پنیرودسیمی لاسین	۳۰۰,۰۰۰	۲۱۱,۸۳۳,۰۰۰	(۳۳۰,۳۳۳,۰۰۰)	(۳,۷۶۵,۵۳۳)	(۳,۷۶۵,۵۳۳)	۳۵,۱۱۶,۵۸۱
سرمایه گذاری مسکن راننده رود	۴۰,۰۰۰	۷۷,۰۰۰,۰۰۰	(۳۳,۳۳۳,۰۰۰)	(۳۸۰,۰۰۰)	(۳۸۰,۰۰۰)	-
شرکت پیمان اوزنگ	۲۲,۰۰۰	۳۵,۳۳۰,۰۰۰	(۳۳,۳۳۰,۰۰۰)	(۳۳۰,۰۰۰)	(۳۳۰,۰۰۰)	-
صنایع شیمیایی صنایع فارس	۱۵۰,۰۰۰	۱,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۳۸۸,۵۵۶,۱۳۳)	(۸,۳۳۹,۳۳۳)	(۸,۳۳۹,۳۳۳)	(۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
فولاد خوزستان	۲۹۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۳۸۸,۵۵۶,۱۳۳)	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	-
فولاد مبارکه اصفهان	۴۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۳۸۸,۵۵۶,۱۳۳)	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	-
گسترش آبراه خیز	۴۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۶۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۳۰,۰۰۰)	(۳۳۰,۰۰۰)	-
گروه پیمان	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۳۶,۵۱۹,۸۲۱	(۱,۳۳۱,۷۷۹,۳۶۱)	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۸۵۲,۰۰۰)	(۸۹۱,۳۳۳,۳۳۳)
گروه صنعتی بانکدو	۴,۰۰۰	۵۸,۳۸۰,۰۰۰	(۴۹,۸۸۱,۳۸۳)	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	-
گسترش نفت و گاز پارسین	۳۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۸۸۳,۹۵۰	(۳,۳۳۳,۵۸۸,۵۵۳)	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳)
مخابرات ایران	۴۰,۰۰۰	۹۹۵,۵۰۰,۰۰۰	(۱,۳۳۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-
نفت سپهران	۴,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۸۷,۱۰۰)	(۵۸۷,۱۰۰)	-
پالایش نفت پارسین	-	-	-	-	-	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
پن نفتی توسعه صنایع	-	-	-	-	-	(۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳)
سرمایه گذاری آید صنایع	-	-	-	-	-	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
سرمایه گذاری ساختمان ایران	-	-	-	-	-	(۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳)
صنایع شیمیایی اوزنگ	-	-	-	-	-	۹,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹
فرآورده های نسوز پارس	-	-	-	-	-	(۹,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹)
مدیریت پروژه های عمرانی ایران	-	-	-	-	-	(۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳)
گروه ایران	-	-	-	-	-	۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
سرمایه گذاری دولتی لاسین	-	-	-	-	-	۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
پالایش نفت ایران	-	-	-	-	-	۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
پالایش نفت اوزنگ	-	-	-	-	-	۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
پالایش نفت اصفهان	-	-	-	-	-	۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
سایر شرکتهای	-	-	-	-	-	۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
جمع	۱۵,۳۳۳,۸۸۳	۶۶,۷۷۲,۷۷۹,۳۳۸	(۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰)	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳

صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۳۹۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۳۹۱				تعداد	
	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	کازمزد	ارزش دفتری		
-	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
-	(۲۰,۶۰۵)	(۲,۳۹۸,۳۳۵)	(۳,۵۳۲,۸۲۱,۹۸۰)	۲۵,۲۰۵,۲۰۰,۰۰۰	۲۵,۵۵۰	اجاره چتر منو
-	(۳۹,۳۳۹,۸۰۰)	(۱۳,۸۱۱,۰۰۰)	(۱۷,۹۳۰,۳۸,۳۰۰)	۱۲,۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۳۶۰	اجاره رانل
-	۶۰,۳۳۱,۶۰۵	(۸,۲۳۸,۳۳۳)	(۱۰,۳۹۵,۵۱۶,۳۱۸)	۱۱,۰۲۲,۳۸۶,۱۵۲	۱۰,۰۷۵	اوراق مشارکت کاشهر
-	۲,۵۰۸,۳۳۳	(۳,۳۸۲,۳۳۳)	(۳,۰۹۵,۰۰۰,۰۰۰)	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	اوراق مشارکت نفت و گاز برنسا
(۱۸۷,۸۸۵,۲۵۲)	(۸,۰۰۲,۸۳۸)	(۳,۳۲۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	سرمایه گذاری بانک انصار
(۳,۷۵۰,۰۰۰)	(۱۹,۱۱۰,۰۰۰)	(۳,۸۰۰,۳۰۰)	(۱۲,۳۹۸,۳۳۳,۰۰۰)	۱۲,۳۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۳۹۸	بندست مالی فرومین
(۱۹۱,۳۳۸,۲۵۲)	(۱۳,۳۹۲,۷۵۱)	(۳۸,۳۳۲,۳۳۳)	(۳۸,۳۳۲,۳۳۳,۰۰۰)	۳۸,۳۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۳۳۲	

۱۸- زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۳۹۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۳۹۰	یادداشت
ریال	ریال	
(۳,۹۰۶,۷۹۷,۳۳۳)	(۳,۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۸-۱
(۵۷,۳۳۸,۳۳۳)	(۳,۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۸-۲
(۳,۹۶۴,۱۳۵,۶۶۶)	(۳,۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	

زیان تحقق نیافته نگهداری سهام

زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق گواهی سپرده بانکی

۱۸-۱- زیان تحقق نیافته نگهداری سهام به شرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۳۹۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۳۹۱				تعداد	سهام
	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مالیات	کازمزد		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
-	۲,۸۲۰,۷۹۱	۳۳۶,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	آبریز مارو
-	(۱۲,۳۳۱,۳۳۳)	۲,۵۵۸,۳۳۰	۲,۳۳۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	سرمایه گذاری غدیر
(۳۳,۳۳۲,۳۳۳)	-	-	-	-	-	بانک پاسارگاد
(۱۸۳,۳۳۱,۳۳۳)	-	-	-	-	-	بانک تجارت
(۵,۳۳۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری مسکن تهران
(۳۳,۳۳۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	گروه صنعتی پاکسو
(۳۳,۳۳۲,۳۳۳)	-	-	-	-	-	گسترش نفت و گاز پارسیان
(۳,۹۰۶,۷۹۷,۳۳۳)	(۳,۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۳,۱۱۲,۳۳۰	۳,۹۰۶,۷۹۷	۱,۲۳۲,۳۳۲,۳۳۲	۳۳,۰۰۰	

۱۸-۲- زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق اجاره به شرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۳۹۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۳۹۱				تعداد	سهام
	سود (زیان) تحقق نیافته	سود (زیان) تحقق نیافته	مالیات	کازمزد		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
-	(۳,۳۳۳)	-	(۳,۳۳۰,۰۰۰)	(۳,۳۳۰,۳۳۳,۳۳۳)	۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اجاره رانل
-	(۵,۰۰۰,۳۳۳)	-	(۱,۰۰۰,۳۳۳)	(۱,۰۰۰,۳۳۳,۳۳۳)	۱,۳۳۰	اوراق مشارکت کاشهر
-	(۳,۳۳۰,۰۰۰)	-	(۳۳۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۳۳۳,۳۳۳)	۱,۰۰۰	اوراق مشارکت نفت و گاز برنسا
-	(۱,۳۳۲,۳۳۳)	-	(۳۳۲,۰۰۰)	(۳,۳۳۲,۳۳۳,۳۳۳)	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مربوطه سگسپور
(۵۷,۳۳۸,۳۳۳)	-	-	-	-	-	اجاره چتر منو
(۵۷,۳۳۸,۳۳۳)	(۳,۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۳,۳۳۲,۳۳۳)	(۳,۳۳۲,۳۳۳,۳۳۳)	۳,۳۳۲	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۹ - سود سهام

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹				تاریخ تشکیل مجمع زمان مجمع	مقدار سهام منطقه در سود حاصل به هر سهام	نرخ سود سهام	میزان توزیع	مبلغ سود سهام	خالص برآمد سود سهام	شخص برآمد سود سهام	نام شرکت
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
-	۸۷,۰۰۰,۰۰۰	-	۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۵	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۹/۱۸						مخابرات ایران
۳,۱۵۰,۶۴۱,۱۳۱	۶,۳۲۲	-	۶,۳۲۲	۶,۳۲۲	۱	۱۳۹۲/۱۲/۱۰						گسترش نفت و گاز پارسیان
۲۷,۳۲۱,۳۳۶	۱۲۲,۶۱۸,۵۵۹	(۳,۳۸۱,۰۲۱)	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۷/۲۶						صنایع شیمیایی خلیج فارس
۳۸۱,۵۲۰,۳۳۲	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۶/۲۹						سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین
-	۸۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۹/۲۱						پتروشیمی مازران
-	۵۲,۳۵۰,۰۰۰	-	۵۲,۳۵۰,۰۰۰	۱۰,۸۵۰	۵,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۱/۳۱						ارتباطات سبز ایران
-	۱۷۵,۸۷۱,۵۲۵	(۱۲۰,۳۶۵)	۱۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۹/۱۶						پتروشیمی زاگرس
-	۸۷,۶۸۹,۳۲۸	(۳۰,۰۰۰)	۸۷,۳۵۰,۰۰۰	۷۷۵	۹۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۹/۱۶						تولید برق منطقه سیما
-	۱۱۸,۰۲,۳۸۲	(۱,۱۳۶,۵۱۴)	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۵۰	۲۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۹/۲۶						سرمایه گذاری مسکن آینده رود
۲۱۶,۲۱۶,۲۱۶	۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۵						سرمایه گذاری غدیر
-	۲۲۲,۲۲۲,۵۸۹	-	۲۲۲,۲۲۲,۵۸۹	۱,۰۰۰	۲۲۲,۲۲۲	۱۳۹۲/۰۹/۲۹						سرمایه گذاری بانک ملی ایران
-	۱۲۹,۸۵۷,۳۲۱	(۱۰۰,۳۳۹)	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۹/۱۸						پتروشیمی فن آوران
-	۱۲۷,۸۳۲,۳۳۶	(۱۳۵,۵۲۲)	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۶۶۰	۳۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۹/۲۹						فولاد مبارکه امپتون
-	۲۷۸,۵۰۰,۰۰۰	-	۲۷۸,۵۰۰,۰۰۰	۱,۳۵۰	۲۹۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۰۹/۲۸						فولاد خورستان
-	۲۹۹,۲۲۷,۳۵۰	-	۲۹۹,۲۲۷,۳۵۰	۱۷۰	۲,۳۹۶,۳۵۵	۱۳۹۲/۰۹/۲۱						بانک تجارت
۷۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-						سرمایه گذاری آتیه خدمات
۲۲۲,۲۰۰,۳۵۹	-	-	-	-	-	-						مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران
۸۲۲,۲۰۰,۳۳۹	-	-	-	-	-	-						سرمایه گذاری مسکن ایران
۸۷,۵۶۲,۳۳۳	-	-	-	-	-	-						بنی الهی توسعه ساختمان
۵۷,۳۱۵,۳۳۱	-	-	-	-	-	-						سرمایه گذاری ساختمان ایران
۵۲۲,۲۰۰,۳۳۰	-	-	-	-	-	-						پتروشیمی پردیس
۲۶۹,۱۲۵	-	-	-	-	-	-						سایر شرکتها
۵,۲۰۲,۱۲۲,۵۶۵	۲,۳۱۸,۱۸۲,۳۵۵	(۳,۴۹۶,۳۹۸)	۲,۳۲۶,۷۸۶,۳۲۲									

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۲- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱,۸۷۲,۱۴۹,۲۴۶	۱,۰۶۰,۱۵۱,۰۸۱	مدیر صندوق
۱۵۹,۸۴۶,۳۸۰	۱۶۱,۹۹۹,۴۱۰	ضامن صندوق
۵۸,۶۷۵,۰۴۴	۱۶,۰۰۸,۴۹۸	متولی صندوق
۵۳,۱۴۵,۴۶۰	۵۴,۰۷۰,۷۸۵	حسابرس صندوق
۵۹۳,۲۶۹,۵۷۲	۱۴۸,۴۹۰,۹۶۷	ضامن سود آوری
۲,۷۳۹,۰۸۵,۷۷۲	۱,۴۴۰,۷۲۰,۷۴۱	

۲۳- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱۱,۹۳۵,۸۶۵	۵۶۹۰,۲۶۳	هزینه تاسیس
۱۸۰,۰۰۵۴,۴۹۱	۳۰۸,۷۱۳,۹۷۴	هزینه تصفیه
۳۶,۲۶۹,۲۲۴	۱۴,۰۲۵,۲۲۲	هزینه نرم افزار
۸۷,۰۰۰	۵,۱۰۸,۵۲۲,۷۴۴	هزینه های متفرقه
۲۲۸,۵۴۶,۷۸۰	۵,۳۳۶,۹۵۲,۴۱۳	

۱- ۲۳- هزینه کارمزد بانکی به مبلغ ۱۰۸,۳۶۵,۷۴۴ ریال بابت تسج قرارداد ۵ ساله سرمایه گذاری در سوره بانکی موسسه مالی اعتباری توسعه (جریبه بابت مابه التفاوت سود ۲۵ درصد ۱۶.۵ درصد) می باشد.

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۴- تعدیلات

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۳,۵۳۰,۳۱۱,۴۱۹	۴,۰۰۰,۶۷۶,۳۲۵

تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری

۲۵- سودفصلی سرمایه گذاران

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۱۱,۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۵۳,۴۶۵,۳۰۴
۱۶,۱۴۴,۷۵۹,۸۵۲	۹,۰۲۳,۱۸۳,۸۲۲
۲۲,۴۸۸,۰۲۵,۵۰۱	۱۸,۶۰۰,۵۹۳,۷۵۱
۱۹,۰۱۰,۴۴۹,۸۵۶	۶۹,۰۸۸,۳۳۵,۳۰۹
۶۹,۰۸۸,۳۳۵,۳۰۹	۱۰۰,۷۶۴,۶۷۸,۰۸۶

سود سه ماهه اول سال

سود سه ماهه دوم سال

سود سه ماهه سوم سال

سود طی دوره اول

۲۶- تعهدات و بدهیهای احتمالی

در تاریخ ترازنامه، صندوق هیچگونه تعهدات و بدهی احتمالی ندارد.

۲۷- سرمایه گذاری ارگان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
				تعداد واحدهای سرمایه گذاری	درصد تملک
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۳,۰۰۰	۱.۵۸
عضو صندوق	بانک رفاه	عضو صندوق	ممتاز	۱۸,۰۰۰	۱۴.۲۳
				۲۰,۰۰۰	۱۵.۸۱

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۸- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال مالی مورد گزارش صرفاً "محدود به انجام خرید و فروش اوراق بهادار برای صندوق توسط شرکت کارگزاری بانک توسعه میباشد که گردش حساب مزبور در یادداشت توضیحی ۱۰ صورتهای مالی افشاء شده است.

ماده طلب - ریال در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۹	شرح معامله		نوع وابستگی	طرف معامله
	خرید - ریال	فروش - ریال		
(5,535,642,856)	(۱,۶۲۰,۵۵۶,۳۱۱)	۱,۳۴۵,۱۰۰,۰۰۰	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه

۲۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده ، مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشاء در یادداشت های همراه نبوده است.



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

شماره ثبت: (در صورت وجود شرکت یا مؤسسات غیر سهامی)
۱۳۹۳/۱۲/۲۹

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک چیست؟

صندوق سرمایه‌گذاری مجموعه‌ای از سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار می‌باشد. در واقع می‌توان آن را به صورت شرکتی در نظر گرفت که در آن افراد مختلف سرمایه خود را روی هم می‌گذارند و در سبدهی از اوراق بهادار سرمایه‌گذاری می‌کنند. در نتیجه، شما به جای سرمایه‌گذاری در یک سهم یا اوراق مشارکت خاص در یک صندوق سرمایه‌گذاری مشترک سرمایه‌گذاری می‌کنید. شما براساس قوانین و مقررات مرتبط با پرداخت مبلغی در مجموعه‌ی سبد سرمایه‌گذاری می‌کنید. همین تنوع در سرمایه‌گذاری سبب کاهش خطر آن می‌شود و سبب افزایش جذابیت صندوق سرمایه‌گذاری می‌شود. صندوق سرمایه‌گذاری به سه روش به سرمایه‌گذاران خود سود می‌دهد.

- ۱) سود ناشی از معاملات سهام یا اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه‌گذاری
- ۲) سود نقدی سهام و یا بهره‌ی پرداخت شده به اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه‌گذاری.
- ۳) افزایش ارزش سهم سرمایه‌گذار در صندوق سرمایه‌گذاری که سرمایه‌گذار می‌تواند با فروش سهم خود در صندوق سود کسب کند. معمولاً صندوق‌ها این امکان را به شما می‌دهند که به جای دریافت سود نقدی، آن را دوباره در خود صندوق، سرمایه‌گذاری کنید و بدین ترتیب مالک تعداد بیشتری از واحدهای صندوق شوید.

مزایای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

- ۱) مدیریت حرفه‌ای: یکی از مزایای مهم صندوق‌های سرمایه‌گذاری آن است که توسط گروهی از تحلیل‌گران و افراد حرفه‌ای مدیریت می‌شوند و همین مساله نکته‌ی بسیار مهمی برای سرمایه‌گذاران به ویژه سرمایه‌گذاران خرد و غیر حرفه‌ای به شمار می‌رود.



۲) تنوع: براساس تنوعی های مالی یا افزایش تنوع در سرمایه گذاری می توان خطر سرمایه گذاری را کاهش داد و کاهش قیمت یک سهم را یا 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 در آمد 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 ی عرضه و تقاضا مشخص می شود .



ارزش خالص دارایی ها یا NAV (Net Asset Value)

همانطور که گفته شد شما با پرداخت مبلغی مالک بخشی از صندوق سرمایه گذاری می شوید. NAV یا ارزش خالص دارایی ها در واقع ارزش مجموعه ی سرمایه گذاری صندوق تقسیم بر تعداد سهام آن است که در پایان هر روز معاملاتی با توجه به تغییرات قیمت سهام، اوراق بهادار و سود های نقدی تعلق گرفته به آن محاسبه می شود.

خلاصه ای از صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صندوق نگین رفاه در تاریخ ۱۳۹۱/۰۱/۱۶ با دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار (سبا) به عنوان صندوق سرمایه گذاری 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 شرکت ها 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 دارایی های صندوق که عمدتاً شامل سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس می شود، توسط مدیر سرمایه گذاری صندوق صورت می گیرد.



بازده صندوق

بظور کلی هدف از تشکیل صندوق سرمایه‌گذاری، تأمین 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 تأسیس 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 تأسیس 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 می‌نماییم. سازوکار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.

صندوق سرمایه‌گذاری تکین رفاه



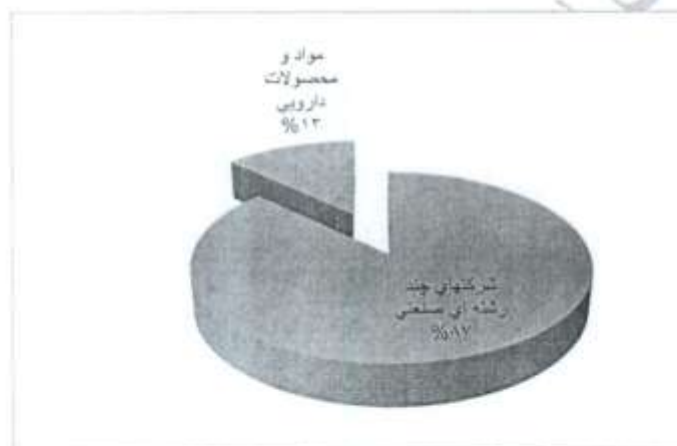
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر ماه در طی دوره فعالیت مورد نظر صندوق، مشاهده می‌شود.

تاریخ	نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری (ریال)
۱۳۹۳/۰۱/۳۱	۱,۰۱۲,۲۹۴
۱۳۹۳/۰۲/۳۱	۱,۰۲۹,۵۰۶
۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۹۹۲,۷۶۴
۱۳۹۳/۰۵/۳۱	۱,۰۰۵,۶۹۷
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۰۷/۳۰	۱,۰۱۶,۲۶۱
۱۳۹۳/۰۸/۳۰	۱,۰۳۳,۰۳۷
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۱۰/۳۰	۱,۰۱۳,۵۴۲
۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۱,۰۳۲,۸۱۰
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم هر صنعت نسبت به کل سبد سهام و حق تقدم خرید سهام ۱۳۹۳/۱۲/۲۹





آخرین وضعیت صندوق :

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ در جدول زیر منعکس گردیده است :

۱۹۴,۳۸۰,۹۳۰,۷۹۵	کل خالص ارزش دارایی ها (ریال)
۱۹۴,۳۸۱	تعداد واحدهای سرمایه گذاری

منافع صندوق برای کارگزاری :

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

۱. درآمد ناشی از سرمایه گذاری در صندوق

تعداد و مبلغ خرید واحدهای سرمایه گذاری صندوق توسط کارگزاری بانک رفاه را در جدول زیر مشاهده می کنیم. قابل ذکر است در حال حاضر ارزش هر واحد سرمایه گذاری صندوق ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد و کارگزاری مالکیت ۶۵,۰۰۰ واحد از واحدهای صندوق را داراست .



تعداد	قیمت خرید واحدها (ریال)
۳,۲۰۷	۱,۰۱۷,۷۷۶
۱۹,۱۲۳	۱,۰۴۵,۸۱۶
۴۲,۶۷۰	۱,۰۴۰,۳۹۳
جمع	۶۵,۰۰۰

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

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

تاریخ	سود صندوق (ریال)
۱۳۹۱/۰۸/۲۵ سود فصلی تابستان ۹۱	۱۳,۳۲۰,۰۰۰
۱۳۹۱/۱۰/۰۹ سود فصلی پاییز ۹۱	۴,۳۳۳,۶۱۵,۰۰۰
۱۳۹۲/۰۱/۱۱ سود فصلی زمستان ۹۱	۴,۰۶۱۷,۰۶,۰۰۰
۱۳۹۲/۰۴/۰۹ سود فصلی بهار ۹۲	۴,۵۹۲,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۲/۰۷/۰۷ سود فصلی تابستان ۹۲	۴,۷۹۹,۱۳۲,۰۰۰
۱۳۹۲/۱۰/۰۷ سود فصلی پاییز ۹۲	۴,۴۳۳,۳۳۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۰۱/۱۶ سود فصلی زمستان ۹۲	۳,۰۴۸,۵۹۶,۰۰۰
۱۳۹۳/۰۴/۱۰ سود فصلی بهار ۹۳	۱۱,۴۴۳,۶۵۸,۶۸۰
۱۳۹۳/۰۷/۰۹ سود فصلی تابستان ۹۳	۱,۵۷۶,۲۰۴,۰۰۰

۲. کارمزد مدیریت صندوق

ناصر شریعتی
مدیر صندوق سرمایه‌گذاری تکین رفاه

پانزدهم آذرماه ۱۳۹۳
تهران