



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

ثبت شده به شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار

ثبت شده به شماره ۲۰۰۲۲ نزد اداره ثبت شرکتها

Add:

پست No:

شماره Date:

تاریخ:

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یا سلام!

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه مربوط به دوره مالی ۳ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می گردد.

شماره صفحه

۲

• صورت خالص دارایی ها

۳

• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

• یادداشت های توضیحی

۴-۶

الف- اطلاعات کلی صندوق

۶

ب- مبنای تهیه صورت های مالی

۶-۷

پ- خلاصه اهم رويه های حسابداری

۸- ۱۸

ت- یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه بر این باور است که این صورت های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می توان پیش بینی نموده می باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت های مالی افشاء گردیده اند.

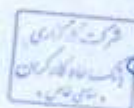
صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۹ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

اعضاء

نماینده

شخص حقوقی

ارکان صندوق



ناصر شریعتی

کارگزاری بانک رفاه کارگران

مدیر صندوق

محمد مرادی

شرکت مشاوره سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین

متولی صندوق



دفتر مرکزی: تهران- خیابان ولیعصر، ابتدای خیابان مطهری، نبش خیابان لارستان - پلاک ۴۲۶

تلفن: ۸۸۸۰۸۳۲۳ - ۸۸۸۰۸۱۱۴ نمایان: ۸۸۹۲۱۶۳۳ کد پستی: ۱۵۹۵۸۴۴۸۱۱

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

صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۵	۵,۳۱۵,۲۷۴,۹۰۵	۱,۰۱۲,۱۴۶,۷۳۲
سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی	۶	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۷	۸۳,۲۸۴,۸۱۳,۲۴۰	۸۸,۵۲۴,۵۵۵,۸۶۳
حسابهای دریافتی	۸	۲,۶۲۶,۶۸۱,۲۸۷	۲,۶۹۸,۹۰۷,۶۳۴
سایر حسابهای دریافتی	۹	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰
جاری کارگزاران	۱۰	-	-
سایر داراییها	۱۱	۴۷,۴۲۱,۳۳۷	۱۰۲۶-۸,۰۹۵
موجودی نقد	۱۲	۵,۳۵۸,۷۸۷,۹۲۳	۵,۶۰۹,۹۸۵,۴۶۳
جمع داراییها		۲۱۵,۹۸۳,۴۶۶,۹۹۲	۲۱۷,۳۹۸,۶۹۲,۰۷۷
بدهیها:			
جاری کارگزاران	۱۰	(۳۱,۵۰۵,۰۹۳)	(۵۵,۳۵,۶۲۲,۸۵۶)
پرداختی به ارکان صندوق	۱۳	(۴,۱۳۹,۱۷۸,۴۶۱)	(۴,۰۰۰,۶۵۷,۷۶۷)
پرداختی به سرمایه گذاران	۱۴	(۱۷,۹۹۱,۹۳۷,۹۵۸)	(۱۳,۵۱۶,۲۰۹,۷۴۰)
سایر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۵	(۶۷,۹۳۲,۴۵۰)	(۶۵,۳۸۰,۹۱۹)
جمع بدهیها		(۲۲,۶۳۰,۵۵۳,۹۶۲)	(۲۳,۱۱۷,۷۷۱,۲۸۳)
خالص داراییها	۱۶	۱۹۳,۷۵۲,۹۱۳,۰۳۰	۱۹۴,۲۸۰,۹۲۰,۷۹۵
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰

یادداشت های توضیحی همراه . بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

درآمدها:	یادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۷	۱۹۶۵۸۴۵۰	(۶,۵۹۸,۲۶۸,۲۰۵)
(زیان)معلق بکفایت نگهداری اوراق بهادار	۱۸	(۶۹۸,۶۸۳,۰۱۱)	(۴۷۲,۱۷۰,۶۳۹)
سود سهام	۱۹	۷۵,۰۵۲,۹۱۴	۲,۶۱۸,۱۸۲,۴۵۵
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۲۰	۱۲,۱۰۰,۶۱۲,۳۸۰	۴۴,۲۸۷,۰۵۹,۲۴۵
سایر درآمدها	۲۱	۱۸,۱۶۷,۹۸۹	۱۴۱,۷۵۸,۳۳۸
جمع درآمدها		۱۱,۵۱۴,۸۱۴,۷۲۰	۳۸,۹۷۶,۵۶۱,۱۷۴
هزینه ها:			
هزینه کلزمره از کتن	۲۲	۲۶۰,۷۰۳,۸۱۷	(۱,۲۴۰,۷۲۰,۷۴۱)
سایر هزینه ها	۲۳	۵۵,۱۸۶,۷۵۸	(۵,۲۴۴,۹۵۲,۴۱۳)
جمع هزینه ها		۳۱۵,۸۸۹,۵۷۵	(۶,۷۷۷,۶۷۳,۱۵۴)
سود (زیان) خالص		۱۱,۱۹۸,۹۲۴,۱۴۵	۳۲,۱۹۸,۸۸۸,۰۲۰
بازده میانگین سرمایه گذاری (۱)		۱۵.۱۸٪	۱۹.۴۵٪
بازده سرمایه گذاری پایان سال (۲)		۷.۸۴٪	۲۳.۲۱٪

صورت گردش خالص داراییها

یادداشت	نماد واحد	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
خالص دارایی ها (باجدهای سرمایه گذاری) اول سال	۱۹۶,۲۸۱	۱۹۶,۲۸۰,۹۲۰,۷۹۵	۲۱۱,۳۴۲,۰۸۰,۵۴۶
باجدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال	(۵۲۸)	۹۶,۲۲۹,۹۲۱,۸۶۱	۲۲,۶۲۸,۶۱۵
باجدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال	-	۱۱,۱۹۸,۹۲۴,۱۴۵	(۱۷,۰۸۵)
سود(زیان) خالص	-	۳,۹۹۲,۴۰۹,۹۹۴	۳۲,۱۹۸,۸۸۸,۰۲۰
تعدیلات	-	(۱۱۱,۵۴۹,۶۶۴,۷۶۴)	-
سود فصلی سرمایه گذاران	-	-	(۱۰۰,۷۶۴,۶۷۸,۰۵۶)
خالص دارایی ها (باجدهای سرمایه گذاری) پایان سال	۱۹۳,۷۵۳	۱۹۳,۷۵۲,۹۱۴,۰۴۰	۱۹۴,۳۸۰,۹۲۰,۷۹۵

یادداشت های توضیحی همراه ، بخشی جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.

(۱) بازده میانگین سرمایه گذاری =	سود خالص
	میانگین موجودی (ریال) وجود استفاده شده
(۲) بازده سرمایه گذاری پایان سال =	تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صندوق و ابطال « سود (زیان) خالص
	خالص داراییهای پایان سال

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه از نوع صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و سود تضمین شده ۲۰ درصد 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. به موجب یادداشت ۲- ۱ زیر، در تاریخ ۱۳۹۳/۰۲/۰۹ نوع صندوق از سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و سود تضمین شده ۲۰ درصد به صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش‌بینی سود تغییر یافته 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 تیل 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 - پهن 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

به موجب صورتجلسه مجمع عمومی صندوق مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۰۹، نوع صندوق از صندوق "سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با تضمین سود ۲۰٪" به "صندوق در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش‌بینی سود" تغییر نموده است. 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 (۱۳۹۳/۰۲/۰۲) 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 دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

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 شریکی 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 قنبر - کوچه مقدس (چهارم) - پلاک ۲۱ - واحد ۴۱.

ضامن نقد شوندگی صندوق، بانک رفاه است (سهامی عام - غیر دولتی) که در تاریخ ۱۳۳۹/۰۵/۲۷ 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 سپهروردی شمالی - خیابان آپادانا - نیش کوچه شکوه - پلاک ۲ جدید.

حسابرس صندوق، موسسه دایان رایان است که در تاریخ ۱۳۸۰/۰۴/۲۸ به شماره ثبت ۱۴۰۱۸ 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 نگین رفاه

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

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.

۱-۱-۴- 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 ۳۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۲-۱-۴- 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.

۳-۱-۴- 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:

۱-۲-۴- سود سهام: درآمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه‌گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب‌ها منعکس می‌گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود دریافتی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی‌الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۷ درصد تنزیل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

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.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

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 تأسیسی	معادل ۰.۵ درصد از وجوه جذب شده در پدیده نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال یا ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجمع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰ میلیون ریال برای برگزاری مجمع در طول یکسال مالی یا ارائه مدارک مثبته 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 یا درآمد ثابت تحت تملک صندوق و ۱۰ درصد از تفاوت روزانه سود علی الحساب دریافتی ناشی از سپرده گذاری در گواهی سپرده با 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 ۰.۱ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۵۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق	معادل ۰.۳ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق
حق پذیرش و عضویت در کانونها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانونهای مذکور ، مشروط بر اینکه عضویت در این کانونها طبق مقررات اجاری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد
هزینه های دسترسی به نرم افزار	سالانه تا سقف ۲۰۰ میلیون ریال یا ارائه مدارک مثبته و با تصویب مجمع صندوق
کارمزد ضامن جبران خسارت یا سود	سالانه ۵- درصد خالص ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام ۰.۱۵ درصد سایر دارایی های صندوق

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۴ ماده ۵۷ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، ضامن هر سه ماه یک بار تا سقف نمود درصد قابل پرداخت است. باقی مانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حساب‌ها منعکس می‌شود.

۴-۵- مخارج تأمین مالی

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

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 ۳ 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.

۴-۷- به موجب مفاد ماده ۱۴ اساسنامه جدید صندوق مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۹، مدیر صندوق موظف است دو روز کاری پس از پایان هر فصل از سال شمسی بعد از آغاز دوره فعالیت صندوق، تفاوت بین خالص ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری در پایان همان دوره و ارزش منهای آن را به حساب بانکی سرمایه‌گذاری که در پایان آن دوره مالک واحدهای سرمایه‌گذاری محسوب می‌شوند، متناسب با تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری هر سرمایه‌گذار واریز نماید.

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

صنعت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۰۳/۳۱		
	درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۰.۴۱	۸۸۸,۵۱۳,۱۵۹	۱,۳۰۲,۴۵۳,۴۴۸	۱.۲۹	۳,۰۷۲,۷۹۷,۱۷۳	۳,۶۲۸,۲۴۴,۷۱۷
مواد و محصولات دارویی	۰.۰۶	۱۲۳,۴۳۴,۵۷۳	۱۲۰,۷۱۳,۸۲۲	۰.۰۵	۱۲۱,۲۵۷,۲۱۱	۱۲۰,۷۱۳,۸۲۲
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۰.۰۰	۰	۰	۰.۳۶	۸۶۳,۵۷۱,۴۶۸	۱,۳۰۲,۴۵۳,۴۴۲
بانکها و موسسات اعتباری	۰.۰۰	۰	۰	۰.۳۰	۷۲۲,۰۹۲,۴۱۶	۸۲۳,۷۷۹,۳۶۸
عرشه برق، گاز، بخار و آب گرم	۰.۰۰	۰	۰	۰.۲۴	۵۲۵,۳۵۶,۶۳۷	۶۰۰,۹۱۹,۳۷۰
مواد و محصولات دارویی	۰.۰۰	۰	۰	۰.۰۰	۰	۰
	۰.۲۷	۱,۰۱۲,۱۴۶,۷۳۲	۱,۴۲۳,۱۶۷,۲۸۰	۰.۲۷	۵,۳۱۵,۲۷۴,۹۰۵	۶,۲۹۵,۱۱۰,۶۲۹

۶- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

یادداشت	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
سرمایه گذاری در سپرده بانکی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۶-۱- سرمایه گذاری در سپرده بانکی به شرح زیر میباشد:

نوع سپرده	۱۳۹۴/۰۳/۳۱				۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
	نوع سپرده	تاریخ سپرده گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود درصد	صلغ	درصد به کل داراییها	صلغ	درصد به کل داراییها
سپرده بانکی:								
موسسه مالی اعتباری توسعه	بلندمدت	۱۳۹۳/۰۷/۰۵	۱۳۹۴/۰۷/۰۵	۲۵	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۶	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲.۵۸
۱-۱۸۸۸۸۸۲-۴۲۳-۱۰۱								

یادداشت های همراه صورت های مالی

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

1993/1994	1994/1995	1995/1996
1993	1994	1995
1993	1994	1995
1993	1994	1995
1993	1994	1995

[illegible]

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۲/۲۱	
مجموع ارز ورودی	۲۳	مجموع ارز ورودی	۲۳
مجموع ارز خروجی	۲۳	مجموع ارز خروجی	۲۳
تفاوت	۰	تفاوت	۰

١٣٩٧/١٣/٢٩		١٣٩٨/٠٢/٢١	
تحويل لشدة	تحويل شدة	مبلغ التحويل	نوع التحويل
ريال	ريال	ريال	عملة
٩٨٢,٢٩,٨٢٧	٨٩٨,٢٩٢,٢٢٧	(٢٨,٢٩٠,٥٢٢)	٢٨
١,٣١٢,٢٩٦,٢٢٧	١,٣٨١,٢٨٩,٠٠٠	(٦٩,٠٩٢,٧٧٣)	٦٩,٠٩٢
٢,٢٩٤,٩٠٧,٠٥٤	٢,٢٢٩,٢٨١,٢٢٧	(٦٥,٦٢٥,٨٢٧)	

۹- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۲۱	پایان خدمت
حاضر از سر خدمت	حاضر از سر خدمت	
روز	روز	
۱۹,۳۵۰,۹۸۸,۳۰۰	۱۹,۳۵۰,۹۸۸,۳۰۰	۹۰۱

۱-۱-۱) بنامه طبقه اولی بابت ما به التوفات بزرگم و لغوی و ۲۰۰۰۰ ریال به ریاضی تصحیح شده پرداخته شد به سرنامی گذران دانی مربوط به سال ۱۳۶۲ تا سال ۱۳۶۳. تاریخ تحریر حواله مستحق آید که به دلیل عدم رعایت مهلت ماده ۴۹ اساسنامه مستحق از خصوصی جبران ما به التوفات مغرور و به حساب بدهی شرکت باز داده (اصاح) جریان شتابت باز (مرد) منظور شده است. بنامه فوق به دلیل مصدقیت موجود در سیستم نرم افزارهای دولتی سپهر سال ۱۳۶۲ و به نام و به روز دوره متاهی به تاریخ مذکور قابل تحکیم و بازگه می باشد.

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۰- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است:

نام شرکت	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ماده ابتدای سال به همکار (بستانکار)	گرمش بدهکار	گرمش بستانکار
ریال	ریال	ریال
(۵,۵۳۵,۶۲۲,۸۵۶)	۱۵۸,۵۵۶,۸۱۲,۱۵۳	(۱۵۳,۰۵۲,۶۹۴,۳۹۰)
ماده پایانی سال به همکار (بستانکار)	ماده پایانی سال به همکار (بستانکار)	ماده پایانی سال به همکار (بستانکار)
ریال	ریال	ریال
(۵,۵۳۵,۶۲۲,۸۵۶)	(۳۱,۵۰۵,۰۹۲)	(۵,۵۳۵,۶۲۲,۸۵۶)

۱۱- سایر داراییها

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

مخارج ابرم افراز	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱
ماده ابتدای سال	مخارج اضافه طی سال	استهلاك طی سال
ریال	ریال	ریال
۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	-	(۵۵,۱۸۶,۷۵۸)
۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	۴۷,۴۲۱,۳۲۷	(۵۵,۱۸۶,۷۵۸)

۱۲- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
(ریال)	(ریال)
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
حساب جاری نزد بانک رفاه (۵۲۵۹۵۶۳)	۵,۵۹۸,۹۶۶,۹۸۲
حساب پیشگامان میرده نزد بانک رفاه (۵۲۵۹۸۸۵)	۸۸۳,۶۶۲
موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۱۰۸۵-۱۰۹۰	۱۲۳,۸۱۵
موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۱۰۸۵-۱۰۹۰	۵,۶۰۹,۹۸۵,۴۶۳
جمع	۵,۲۵۸,۷۸۷,۹۲۳

۱۳- بدهی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۳,۱۲۱,۱۴۵,۲۹۵	۲,۹۱۷,۲۳۷,۴۴۷
۱,۲۴۹,۸۷۴	۷۹,۴۴۶,۲۸۶
۴۱,۶۵۸,۷۹۲	۱۶,۰۰۸,۴۹۸
۱۳,۶۴۰,۸۴۰	۲۶,۴۸۱,۹۷۶
۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹
۳,۷۰۳,۰۲۱	۳,۷۰۳,۰۲۱
۲۱۶,۰۳۰,۰۰۰	۲۱۶,۰۳۰,۰۰۰
۲,۱۳۹,۱۷۸,۴۶۱	۴,۰۰۰,۶۵۷,۷۶۷

مدیر صندوق

ضامن

متولی

حسابرس

ضامن سود اوری

مطالبات مدیر بابت صدور ابطال

بدهی به مدیر بابت امور صندوق

صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۴- بدهی به سرمایه گذاران

بدهی به سرمایه گذاران متشکل از اقلام زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
(۱۲۹,۷۳۰)	(۱۲۹,۷۳۰)	بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
۶,۲۴۰,۰۰۰	.	بابت واحدهای ابطال شده
۱۳,۵۱۰,۰۹۹,۴۶۰	۱۷,۹۹۲,۰۶۷,۶۷۸	سود پرداختی به سرمایه گذاران
۱۳,۵۱۶,۳۰۹,۷۴۰	۱۷,۹۹۱,۹۳۷,۹۵۸	جمع

۱۵- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۵- سایر حسابهای پرداختنی به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۶۵,۲۸۰,۹۱۹	۶۵,۲۸۰,۹۱۹	ذخیره انصفیه
.	۲,۶۵۱,۵۳۱	مالیات تکلیفی
۶۵,۲۸۰,۹۱۹	۶۷,۹۳۲,۴۵۰	

۱۶- خالص داراییها

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	تعداد
۱۷۴,۲۸۰,۹۲۸,۹۴۹	۱۷۴,۲۸۱	تعداد
۱۷۳,۷۵۳	۱۷۳,۷۵۲,۹۲۳,۰۰۷	۱۷۳,۷۵۳
۱۹,۹۹۹,۹۹۱,۸۴۶	۳۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۹,۹۹۱,۰۲۳
۱۹۴,۲۸۰,۹۲۰,۷۹۵	۱۹۴,۲۸۱	۱۹۳,۷۵۲,۹۱۳,۰۲۰

واحدهای سرمایه گذاری عادی

واحدهای سرمایه گذاری ممتاز

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۸- زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

پادداشت	منتهی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ به	سال مالی منتهی ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به
۱۸-۱	ریال (۷۰۱,۰۴۵,۳۶۳)	ریال (۴۱۱,۰۲۰,۵۲۸)
	۲,۳۶۲,۹۵۲	(۴۱,۱۵۰,۰۹۱)
	(۴۹۸,۶۸۳,۰۱۱)	(۴۷۲,۱۷۰,۶۴۹)

زیان تحقق نیافته نگهداری سهام

زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق گواهی سپرده بانکی

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

سهام	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کتر مزد	حالیات	سود از زیان ۱ فروش	سود از زیان ۱ فروش	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
								ریال
بورس دارو	-	-	-	-	-	-	-	۲,۸۵۰,۸۲۱
سرمایه گذاری غدیر	-	-	-	-	-	-	-	(۴۱۲,۶۶۱,۳۶۹)
بانک صادرات ایران	۸۰۰,۰۰۰	۲۲۹,۶۰۰,۰۰۰	۶۵۲,۱۲۷,۸۰۲	۳,۸۵۲,۵۵۴	۳,۶۴۹,۰۰۰	(۴۰,۰۴۵,۱۵۷)	-	-
پتروشیمی حسین	۱۵۵,۳۴۵	۵۹۰,۸۲۲,۷۴۹	۶۰۰,۲۱۹,۲۷۰	۲,۳۸۱,۳۸۱	۲,۷۰۴,۶۱۴	(۴۵,۵۴۲,۳۴۳)	-	-
سرمایه گذاری خودرویی	۲,۳۱۰,۰۰۰	۲,۵۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۵۴۹,۲۱۰	۱۴,۵۱۰,۰۰۰	(۱۰۲,۶۶۹,۲۱۰)	-	-
ت-سرمایه گذاری	۲۱۵,۰۰۰	۱۰۸,۶۳۵,۰۰۰	۱۴۰,۳۳۵,۰۰۰	۵۷۴,۸۰۱	۵۵۲,۳۷۵	(۲۲,۴۶۰,۶۲۵)	-	-
		۴,۳۷۵,۲۶۷,۷۴۲	۵,۰۷۱,۹۴۳,۳۵۲	۲۳,۱۴۵,۱۶۶	۲۱,۸۷۶,۳۳۹	(۷۰۱,۰۴۵,۳۶۳)	(۴۱۱,۰۲۰,۵۲۸)	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۹- سود سهام

نام شرکت	تاریخ تصویب مصوب	کداه سهام متعلقه در رهن مصوب	سود متعلق به هر سهام	برگشت سود سهام ریال	هزینه کسر ریال	خالص برگشت سود سهام ریال	مبلغ مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
گزاره دارو	۱۳۹۳/۰۲/۱۶	۱۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۳۹۰,۰۰۰)	۱۷,۶۰۰,۰۰۰	-
پتروشیمی مغان	۱۳۹۳/۰۳/۲۷	۱۸۵,۹۹۸	۳۰۰	۵۴,۵۹۱,۲۸۰	(۵,۲۸۸,۲۲۲)	۴۹,۳۰۳,۰۵۸	-
مخابرات ایران	۱۳۹۳/۰۲/۱۸	-	-	-	-	-	۲۷,۰۰۰,۰۰۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۱۳۹۳/۱۲/۱۰	-	-	-	-	-	۶,۲۹۴
صنایع شیمیایی خلیج فارس	۱۳۹۳/۰۷/۲۴	-	-	-	-	-	۱۳۳,۳۱۸,۵۵۹
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تاسین	۱۳۹۳/۰۴/۲۹	-	-	-	-	-	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰
پتروشیمی خراسان	۱۳۹۳/۰۲/۳۱	-	-	-	-	-	۵۴,۰۰۰,۰۰۰
ارتباطات سیار ایران	۱۳۹۳/۰۱/۳۱	-	-	-	-	-	۲۴,۲۵۰,۰۰۰
پتروشیمی زاگرس	۱۳۹۳/۰۹/۱۶	-	-	-	-	-	۱۹۵,۸۷۹,۲۳۵
تولید برق منطقه جهاد	۱۳۹۳/۰۲/۱۵	-	-	-	-	-	۲۴,۶۸۹,۲۲۸
سرمایه گذاری مسکن رایبند رود	۱۳۹۳/۰۹/۲۴	-	-	-	-	-	۱۱,۸۰۰,۲۹۸
سرمایه گذاری تدبیر	۱۳۹۳/۱۲/۲۵	-	-	-	-	-	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	۱۳۹۳/۰۴/۲۹	-	-	-	-	-	۴۴۳,۲۴۹,۵۸۰
پتروشیمی فن آوران	۱۳۹۳/۰۲/۱۸	-	-	-	-	-	۱۳۹,۸۹۷,۳۳۱
فولاد مبارکه اصفهان	۱۳۹۳/۰۲/۲۹	-	-	-	-	-	۱۱۲,۸۴۴,۳۷۶
فولاد خوارسنان	۱۳۹۳/۰۳/۲۸	-	-	-	-	-	۴۷۸,۵۰۰,۰۰۰
بانک تجارت	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	-	-	-	-	-	۲۱۹,۳۳۷,۳۵۰
				۵۴,۵۹۱,۲۸۰	(۱۱,۸۸۳,۲۴۲)	۴۲,۷۰۸,۰۳۸	۲,۳۱۸,۱۸۴,۳۵۵

۲۰۔ سود اوراق بھاندار با درآمد ثابت یا علی الحساب

مرد، نورانی مشاور شد
مرد، پیروز و گواهی پیروزه داشتی

مجلس عالی تعلیم و تربیت

اولی جناب گت پورسی :
ایک ملز تین تین سو پہلے تیر
اولی جناب گت فراہمی :
ارشد ہوئی تیر تیر ارشد تیر تیر
سود تیر ملز گت اجازہ تیر ملز
اجازہ تیر ملز ۲۰ تیر
تیر ملز گت ملز ۲۰ تیر
تیر ملز گت ملز ۲۰ تیر
تیر ملز گت ملز ۲۰ تیر
تیر ملز گت ملز ۲۰ تیر
تیر ملز گت ملز ۲۰ تیر

ملک ملکی جملہ

سیرۃ بانگی:
مؤلف: سیدہ بانگی (پاکستان)
مود سیرۃ بانگی (انجمن مود)
مود سیرۃ ہادی بانگی (پاکستان)
مود سیرۃ ہادی بانگی (پاکستان)
جامع
گواہی سیرۃ بانگی:
گواہی سیرۃ بانگی (پاکستان)

سایه‌برداره: شغل ارتباطی با شی و فعالیت در آموزش رسمی، ارائه مشاوره، لوگیک بهادران‌نامه (آیه یا علی الصلوات و تسبیح‌های رانگی است که در منزل مانی قبل از نماز اقامت ۹۹ ابراهیم سید ابوبی بهادر استر شده و یکی ساله می‌خواند، هرگز تعقل و آله است. زیارت نامه مذکور، به شرح زیر می‌باشد.

اصوليات ناشی از نظریه فضا
فراموش نمودیم
نشان در امتداد

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۲۲- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۱,۰۶۰,۱۵۱,۰۸۱	۲۰۳,۹۰۷,۹۴۸	مدیر صندوق
۱۶۱,۹۹۹,۴۱۰	۱,۳۴۹,۸۷۵	شمار صندوق
۱۶,۰۰۸,۴۹۸	۴۱,۶۵۸,۷۹۳	متولی صندوق
۵۴,۰۷۰,۷۸۵	۱۳,۸۸۶,۲۰۲	حسابرس صندوق
۱۴۸,۴۹۰,۹۶۷	۰	شمار سود آوری
۱,۴۴۰,۷۲۰,۷۴۱	۲۶۰,۷۰۳,۸۱۷	

۲۳- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۵,۶۹۰,۳۶۳	۰	هزینه تاسیس
۲۰۸,۷۱۳,۹۷۴	۰	هزینه تصفیه
۱۴,۰۲۵,۴۳۲	۵۵,۱۸۶,۷۵۸	هزینه نرم افزار
۵,۱۰۸,۵۲۲,۷۴۴	۰	هزینه ها کارمزد بانکی
۵,۳۳۶,۹۵۲,۴۱۳	۵۵,۱۸۶,۷۵۸	

صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۲۴- تعديلات

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۴,۰۰۶,۷۵۶,۲۲۵	۴,۰۰۶,۷۵۶,۲۲۵

تعديلات ناشی از صدور واپس‌ال واحد های سرمایه گذاری

۲۵- سودفصلی سرمایه گذاران

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
(پس‌نگار)	(پس‌نگار)	
ریال	ریال	
(۱۱,۱۸۲,۵۵۵,۶۷۸)	(۹,۰۵۲,۲۶۵,۳۰۶)	سود سه ماهه اول سال
	(۴,۰۲۲,۱۵۳,۸۲۲)	سود سه ماهه دوم سال
	(۸,۳۲۰,۱۵۶,۲۹۱)	سود سه ماهه سوم سال
	(۱۰,۳۲۰,۸۳۶,۶۸۰)	سود سه ماهه چهارم سال
(۱۰۰,۳۹۲,۶۷۸,۰۸۶)	(۹۹,۰۸۵,۲۵۵,۰۰۹)	سود طی دوره قبل
(۱۱۱,۵۹۹,۶۶۶,۷۶۲)	(۱۰۰,۳۹۲,۶۷۸,۰۸۶)	

۲۶- تعهدات و بدهیهای احتمالی

در تاریخ ترازنامه، صندوق هیچگونه بدهی احتمالی ندارد.

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

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
				تعداد واحد های سرمایه گذاری	تعداد واحد های سرمایه گذاری
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
شماره صندوق	بانک رفاه	شماره صندوق	ممتاز	۹,۲۶	۹,۲۶
				۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱

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 سیدی 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 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 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 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

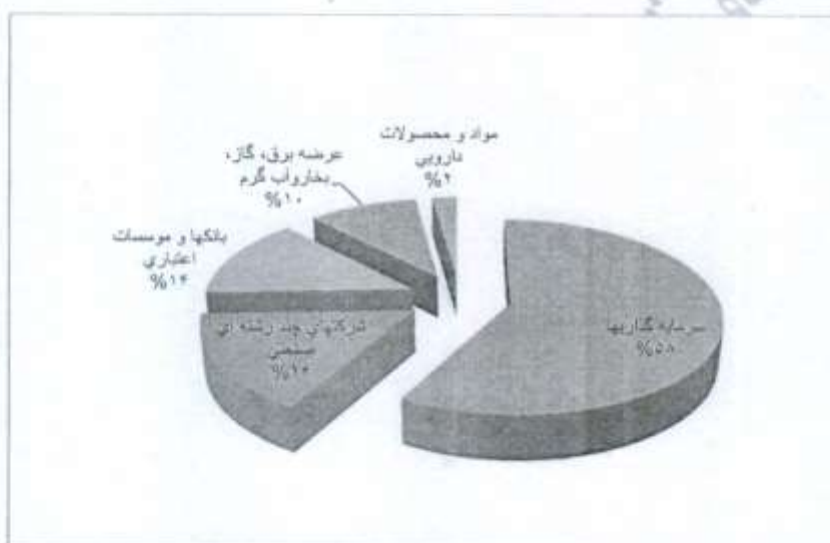
بطور کلی هدف از تشکیل صندوق سرمایه‌گذاری، تامین بازده مورد انتظار سرمایه‌گذاران ضمن به حداقل رساندن ریسک سرمایه‌گذاری می‌باشد. بر طبق بند ۲ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق، اطلاعات بازدهی صندوق شامل بازدهی سالانه صندوق از ابتدای تأسیس تا پایان سال شمسی گذشته به تفکیک هر سال شمسی، بازدهی سالانه صندوق از ابتدای سال شمسی جاری تا تاریخ گزارش به طوبی 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 تقریق 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.

اری نگین رفاه



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق:

سهام هر صنعت نسبت به کل سبد سهام و حق تقدم خرید سهام ۱۳۹۴/۰۳/۳۱





آخرین وضعیت صندوق :

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ در جدول زیر منعکس گردیده است :

۱۹۳,۷۵۲,۹۱۳,۰۳۰	کل خالص ارزش دارایی ها (ریال)
۱۹۳,۷۵۳	تعداد واحدهای سرمایه گذاری

ر صندوق
ماهیه گذاری صندوق توسط کارگزاری بان
ن هر واحد سرمایه گذاری صندوق ۰۰
وق را داراست.

ر صندوق
ماهیه گذاری صندوق توسط کارگزاری بان
ن هر واحد سرمایه گذاری صندوق ۰۰
وق را داراست.

ر صندوق
ماهیه گذاری صندوق توسط کارگزاری بان
ن هر واحد سرمایه گذاری صندوق ۰۰
وق را داراست.

ر صندوق
ماهیه گذاری صندوق توسط کارگزاری بان
ن هر واحد سرمایه گذاری صندوق ۰۰
وق را داراست.

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

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



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

تاریخ	سود صندوق (ریال)
سود فصلی تابستان ۹۱	۱۳,۳۴۰,۰۰۰
سود فصلی پاییز ۹۱	۴,۳۳۳,۶۱۵,۰۰۰
سود فصلی زمستان ۹۱	۴,۰۶۱,۷۰۶,۰۰۰
سود فصلی بهار ۹۲	۴,۵۹۲,۰۰۰,۰۰۰
سود فصلی تابستان ۹۲	۴,۷۹۹,۱۳۲,۰۰۰
سود فصلی پاییز ۹۲	۴,۴۳۳,۳۳۰,۰۰۰
سود فصلی زمستان ۹۲	۳,۰۴۸,۵۹۶,۰۰۰
سود فصلی بهار ۹۳	۱۱,۴۴۳,۶۵۸,۶۸۰
سود فصلی تابستان ۹۳	۱,۵۷۶,۲۰۴,۰۰۰
سود فصلی پاییز ۹۳	۳,۲۷۹,۲۶۲,۰۰۰
سود فصلی زمستان ۹۳	۳,۵۲۸,۲۲۰,۰۰۰
سود فصلی بهار ۹۴	۳,۸۶۷,۶۴۲,۰۰۰

۲. کارمزد مدیریت صندوق

ناصر شریعتی

مدیر صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه

