



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

ثبت شده شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار

ثبت شده شماره ۳۰۰۲۴ نزد اداره ثبت شرکتها

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

Acid

برای دوره مالی منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۴

تاریخ

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

با سلام:

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه مربوط به دوره مالی نه ماه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه

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

• نقد اطلاعات کلی صندوق

۶

• به میثاق تهیه صورت های مالی

۶-۷

• به خلاصه اهم رویه های حسابداری

۹-۱۷

• به 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 حاشر در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۲۷ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

امضاء	نماینده	شخص حقوقی	ارکان صندوق
	سید حمید سیدی	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق
	محمد مرادی	شرکت مشاوره سرمایه گذاری تامین سرمایه توین	متولی صندوق



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	یادداشت	داراییها:
ریال	ریال		
۱,۰۱۲,۱۴۶,۷۳۲	۸۲۳,۹۰۴,۱۹۳	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶	سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی
۸۸,۵۲۴,۵۵۵,۸۶۳	۲۱۱,۰۰۴,۵۴۸,۵۲۰	۷	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۲,۶۹۸,۹۰۷,۶۲۴	۲,۸۰۴,۴۸۸,۰۱۸	۸	حسابهای دریافتی
۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۹	سایر حسابهای دریافتی
۰	۰	۱۰	جاری کارگزاران
۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	۱۸۰,۵۹۰,۲۵۹	۱۱	سایر داراییها
۵۶۰۹,۹۸۵,۴۶۳	۱۰۹,۵۵۸,۲۸۰,۹۳۵	۱۲	موجودی نقد
۲۱۷,۳۹۸,۶۹۲,۰۷۷	۴۴۳,۸۲۲,۳۰۰,۲۲۵		جمع داراییها
			بدهیها:
(۵,۵۲۵,۶۲۲,۸۵۶)	(۳,۳۷۴,۶۵۰,۸۴۲)	۱۰	جاری کارگزاران
(۴,۰۰۰,۶۵۷,۷۶۷)	(۴,۸۱۹,۴۳۰,۰۵۴)	۱۳	پرداختنی به ارکان صندوق
(۱۳,۵۱۶,۲۰۹,۷۴۰)	(۴۶,۷۱۷,۶۲۵,۶۰۳)	۱۴	پرداختنی به سرمایه گذاران
(۶۵,۲۸۰,۹۱۹)	(۴۴۷,۵۷۰,۶۰۹)	۱۵	سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر
(۳۳,۱۱۷,۷۷۱,۲۸۳)	(۵۵,۳۷۹,۳۱۰,۱۰۷)		جمع بدهیها
۱۹۴,۳۸۰,۹۲۰,۷۹۵	۳۸۸,۴۴۲,۹۹۰,۱۱۸	۱۶	خالص داراییها
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰		خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال

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 نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

درآمدها:	پادداشت	دوره مالی نه ماهه منتهی به		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
سود (زیان) فروش لوری بهادار	۱۷	۲۴۵,۱۹۷,۵۹۲	(۷۳۱,۸۲۱,۹۹۹)	(۶,۵۹۸,۲۹۸,۲۰۵)
زیان (سود) ناشی از تغییر ارزش لوری بهادار	۱۸	۳۶۷,۱۵۹,۹۱۶	۲,۳۶۱,۳۱۰,۱۴۵	(۲۷۲,۱۷۰,۳۲۹)
سود سهام	۱۹	۸۴,۱۶۶,۷۷۰	۳۱,۴۹۰,۲۰۷,۱۰۸	۲,۶۱۸,۱۸۲,۳۵۵
سود لوری بهادار با ارزش ثبت باطلی محاسب	۲۰	۳۸,۳۲۶,۶۷۲,۵۲۲	(۵,۷۰۱,۷۱۹,۸۸۶)	۲۲,۳۸۷,۰۵۹,۲۲۵
سایر درآمدها	۲۱	۴۰,۳۳۷,۹۰۹	۵۸۷,۰۷۶,۰۰۲	۱۴۱,۳۵۸,۳۲۸
جمع درآمدها		۳۸,۵۶۲,۷۷۷,۵۲۵	۲۷,۹۰۵,۰۰۱,۳۷۰	۳۸,۹۷۶,۵۶۱,۱۷۱
هزینه ها:				
هزینه کارمزد از کارکن	۲۲	۱,۱۷۲,۶۲۶,۶۱۸	(۱,۱۷۲,۳۳۶,۱۱۸)	(۱,۲۴۰,۷۲۰,۷۲۱)
سایر هزینه ها	۲۳	۵,۳۸۴,۱۳۹,۲۷۹	(۵,۲۸۱,۱۳۹,۲۷۹)	(۵,۳۳۶,۵۵۲,۴۱۲)
جمع هزینه ها		۶,۵۵۸,۷۶۵,۸۹۷	(۶,۴۵۸,۷۶۵,۳۹۷)	(۶,۷۷۷,۲۷۳,۱۵۲)
سود (زیان) خالص		۳۲,۰۰۴,۰۱۱,۶۲۸	۲۱,۴۴۶,۲۳۵,۹۷۳	۳۲,۱۹۸,۸۸۸,۰۲۰
بازده میانگین سرمایه گذاری (۱)		۱۷,۷۸٪	۸,۰۱٪	۱۵,۱۸٪
بازده سرمایه گذاری پایان سال (۲)		۱۲,۰۱٪	۱۱٪	۱۸,۴۲٪

صورت گردش خالص داراییها

پادداشت	دوره مالی نه ماهه منتهی به		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
حاصل برداری ها (وامدهای سرمایه گذاری) اول سال	۱۹۲,۳۸۱	۱۹۲,۳۸۰,۹۲۰,۷۹۵	۲۱۱,۳۲۲,۰۸۰,۵۲۶
وامدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال	۲۰۰,۲۹۱	۲۸۰,۵۳۸,۹۲۱,۸۶۱	۶۶,۶۲۸,۶۱۵
وامدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال	(۶,۱۲۹)	۱۵,۹۲۷,۱۸۰,۷۶۱	۲۷,۲۴۱,۲۲۵,۳۸۵
سود(زیان) خالص	-	۳۲,۰۰۴,۰۱۱,۶۲۸	۳۲,۱۹۸,۸۸۸,۰۲۰
تعدیلات	-	۱۴,۵۴۲,۳۷۲,۶۶۷	۲,۰۰۶,۷۵۶,۲۲۵
سود فصلی سرمایه گذاران	-	(۱۲۸,۹۷۱,۳۲۷,۷۹۴)	(۱۰۰,۷۶۶,۶۷۸,۰۸۶)
حاصل برداری ها (وامدهای سرمایه گذاری) پایان سال	۳۸۸,۴۴۳	۳۸۸,۴۴۳,۹۹۰,۱۱۸	۱۹۲,۳۸۰,۹۲۰,۷۹۵

پادداشت های توضیحی همراه بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.

- سود خالص
- (۱) بازده میانگین سرمایه گذاری - میانگین میزان ارباب رجوع استفاده شده
- (۲) بازده سرمایه گذاری پایان سال - تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال - سود (زیان) خالص حاصل داراییهای پایان سال

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش مالی دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۴

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 حاقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
 - ج- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازرخرد 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 سپرده گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۳ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان ولیعصر - خیابان مطهری - نیش لارستان - پلاک ۲۲۶ واقع شده و صندوق دارای شعب نمی‌باشد.

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، با 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
گزارش مالی میان دوره ای
پادداشت های همراه صورت مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه 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 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 تسلک	درصد واحدهای تحت تسلک
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 ۱۳۷۲/۰۱/۱۶ با شماره ثبت ۱۰۳۸۳۳ 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 ۱۳۳۷/۵/۲۷ تحت شماره ۷۴۵۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از تهران - خیابان ملاصدرا - خیابان شیواز 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 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.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین زفاد
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۴

۴- خلاصه اهمیت 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^۱ نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری^۲ مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

۱- 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^۳ نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری^۲ 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 منهای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۲- 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.

۳- 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:

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

۲- ۴-۲-۲- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری شناسایی می‌شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی‌الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی‌مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری تکین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۴

۴-۳- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه‌گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود:

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس	معادل ۵ درصد از جوجه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال با 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 با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تسلک صندوق به علاوه ۰.۲ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تسلک صندوق و ۱۰ درصد تفاوت روزانه سود علی الحساب دریافتی ناشی از سپرده گذاری در گواهی سپرده یا حساب های سرمایه گذاری بانک ها یا مؤسسات مالی و اعتباری ایرانی نسبت به بالاترین سود علی الحساب دریافتی همان نوع سپرده در زمان افتتاح سپرده
کارمزد متولی	سالانه ۰.۲ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۱۵۰ و حداکثر ۲۰۰ میلیون ریال خواهد بود
کارمزد شامن نقدشوندگی	سالانه ۱ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تسلک صندوق
حق الزحمه حسابرسی	سالانه مبلغ ثابت ۵۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق	معادل ۰.۲ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق
حق پذیرش و عضویت در کانونها	معادل مبالغ 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 مثبته و با تصویب مجمع صندوق
کارمزد شامن چهرن شناسارت یا سود	سالانه ۰.۵ درصد خالص ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام و ۰.۱۵ درصد سایر دارایی صندوق

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۴ ماده ۵۷ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، شامن 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 ، مؤسسات 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 ترازنامه به ارزش روز اندازه‌گیری و ارائه می‌شود؛ لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

صنعت	۱۳۹۴/۰۹/۳۰			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	بهای تمام شده	حکس ارزش فروش	درصد به کل داراییها	بهای تمام شده	حکس ارزش فروش	درصد به کل داراییها
سرمایه گذاریها	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	درصد
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۸۹۱,۲۶۵,۱۱۵	۲۴۸,۹۲۳,۱۰۹	-۲۷%	۱,۳۰۲,۶۵۳,۲۴۸	۸۸۸,۵۱۷,۱۵۹	-۶۱
مواد و محصولات فارسی	۳۶,۹۰۰,۰۰۰	۵۵,۶۸۱,۰۸۲	-۱۵%	۱۲۰,۷۱۳,۸۲۲	۱۲۲,۶۲۲,۵۷۲	-۱۰۶
	۹۲۸,۱۶۵,۱۱۵	۳۰۴,۶۰۴,۱۹۳	-۳۳%	۱,۴۲۳,۳۶۷,۰۷۰	۱,۰۱۱,۱۳۹,۷۳۱	-۷۱

۶- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

پادداشت	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سرمایه گذاری در سپرده بانکی	۶۰۱	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰

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

صنعت	۱۳۹۴/۰۹/۳۰		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	تاریخ سپرده گذاری	تاریخ سررسید	تاریخ سود فرصت	تاریخ سررسید
سپرده بانکی	۱۳۹۷/۰۹/۰۵	۱۳۹۷/۰۹/۰۵	۱۳۹۷/۰۹/۰۵	۱۳۹۷/۰۹/۰۵
حیثیت	۱۳۹۷/۰۹/۰۵	۱۳۹۷/۰۹/۰۵	۱۳۹۷/۰۹/۰۵	۱۳۹۷/۰۹/۰۵

صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

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 می باشد:

یادداشت	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال		
۷-۱	۱۳۰,۳۳۹,۳۳۹,۹۸۴	۸,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰
۷-۲	۸,۰۶۵,۳۰۰,۵۳۶	۸,۰۰۲,۶۳۹,۳۳۲
	<u>۱۳۸,۴۰۴,۶۴۰,۵۲۰</u>	<u>۱۶,۳۲۰,۸۲۳,۴۳۲</u>

اوراق مشارکت بورسی با فرابورس

اوراق اجاره

۷-۱- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت بورسی با فرابورس به تفکیک به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰					
حاصل ارزش فروش	حاصل ارزش فروش	سود/زیان ناشی از تغییر قیمت	سود منتهی	ارزش اسمی	نرخ سود	تاریخ سررسید
	ریال	ریال	ریال	ریال	درصد	اوراق مشارکت فرابورسی
۱۳,۹۹۱,۳۸۷,۳۵۸	(۳۲,۳۵۰,۳۳۷)	۲۲,۹۳۸,۸۲۵	۱۳,۹۲۰,۸۳۹,۱۸۰	۱۳,۹۲۰,۸۳۹,۱۸۰	۲۰	اجاره رانیل ماهانه ۲۰ درصد
۵,۵۱۹,۵۸۹,۹۱۵	۱۶,۵۶۱,۳۵۲,۵۳۷	۱۹۲,۵۰۰,۳۷۹	۱۱۲,۳۱۷,۳۱۷	۱۶۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	اوراق مشارکت شهرداری
۲,۶۸۲,۳۷۵,۳۸۷	۲۸,۷۵۶,۳۲۸	۱۳۰,۰۰۰,۳۳۲	۲,۵۱۲,۳۱۸,۶۳۶	۲,۵۱۲,۳۱۸,۶۳۶	۲۰	اوراق مشارکت شهرداری مشهد
۱,۰۰۳,۸۵۳,۸۸۵	۲,۳۲۹,۵۲۰,۸۰۶	۶,۳۸۵,۲۸۰	۲۲,۶۵۲,۳۲۲	۲,۳۱۵,۵۵۱,۳۸۵	۲۰	اجاره رانیل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد
۱,۳۳۲,۰۰۲,۵۳۵	۶۱,۳۰۰,۱۴۹,۴۰۰	(۹۳,۳۱۶,۰۰۰)	۲۰,۵۰۳,۹۱۶	۶۱,۳۵۸,۵۰۰,۵۳۶	۲۰	اوراق مرحله بدگستر کرانه
۳۱۲,۶۶۶,۶۵۵	۸,۳۱۱,۳۵۸,۳۳۵	(۱۱,۸۱۷,۰۵۹)	۳۱۲,۸۰۱,۵۵۶	۸,۰۰۰,۸۱۳,۹۱۰	۲۰	اوراق اجاره شرکت معارفان اوزن
۲۲,۳۳۹,۳۳۲,۰۰۰	۳۳۸,۳۹۹,۰۰۰	-	-	۳۳,۰۰۰,۳۳۲,۰۰۰	-	سند خزانه اسفندی ۹۳۱۳۳
۸,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰	۱۳۰,۳۳۹,۳۳۹,۹۸۴	۳۸۸,۳۹۹,۰۰۰	۸۳,۳۳۹,۶۱۵	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰					
حاصل ارزش فروش	حاصل ارزش فروش	سود منتهی	ارزش اسمی	نرخ سود	تاریخ سررسید	
	ریال	ریال	ریال	ریال	درصد	اوراق اوراق بهادار یا درآمد
-	۸,۰۰۲,۶۳۹,۳۳۲	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۲,۶۳۹,۳۳۲	۸,۰۰۲,۶۳۹,۳۳۲	۲۳	گواهی سپرده شهرداری مشهد
-	۱۳۶,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۶,۶۹۱	۱۳۶,۱۸۱,۳۰۹	۱۳۶,۱۸۱,۳۰۹	۲۲	گواهی سپرده ایرتک رایان سایا
-	۸,۰۰۲,۶۳۹,۳۳۲	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۲,۶۳۹,۳۳۲	۸,۰۰۲,۶۳۹,۳۳۲	-	

۸- حساب های دریافتی

حسابهای دریافتی تجاری به تفکیک به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰			
تجزیل شده	تجزیل شده	میانگ تجزیل	نرخ تجزیل	تجزیل نشده
	ریال	ریال	درصد	ریال
۹۶,۶۹۰,۰۰۰	۶۹,۵۰۰,۰۰۰	(۳,۱۹۳,۳۳۶)	۲۵	۶۹,۵۰۰,۰۰۰
۱,۳۱۳,۶۱۶,۳۳۷	۲,۱۰۰,۸۹۹,۳۳۶	(۶,۳۵۰,۳۹۸)	۸۰	۲,۱۰۰,۸۹۹,۳۳۶
۲,۳۸۸,۶۰۰,۰۰۰	۲,۸۰۰,۳۹۹,۰۰۰	(۳,۲۴۳,۵۳۴)	-	۲,۸۰۰,۳۹۹,۰۰۰

۸- برای تجزیل سود دریافتی هر سپرده بانکی از نرخ سود حساب سپرده استفاده گردیده است.

۹- سایر حسابهای دریافتی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	یادداشت
حاصل ارزش فروش	حاصل ارزش فروش	
ریال	ریال	
۱۹,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۹-۱

دریافتی از ضمانت سود اوری - شرکت تکین سرمایه امید

۹-۱- مانده طلب اولی بابت ما به التعلات برده وگنی و ۲۰ درصد بازمانده تضمین شده پرداختی به سرمایه گذاران تکین مربوط به سال ۱۳۹۳ و سال ۱۳۹۲-۱۳۹۳ (تاریخ تغییر نوع فعالیت صندوق) بوده که به دلیل عدم پرداخت حقت مانده ۲۰ درصد استناد صندوق در خصوص چگونگی ما به التعلات مزبور، به حساب بانکی شرکت یاد شده (ضامن جریان خسارت یا سود) منتقل شده است. مانده اولی به دلیل محدودیت موجود در سیستم نرم افزاری صندوق منبوه سال ۱۳۹۲ و دو دوره دوره منتهی به تاریخ مذکور قابل تکلیف و بازگشت می باشد.

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

۱۰- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است:

نام شرکت		۱۳۹۴/۰۹/۳۰		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ماده ابتدای سال به علاوه استهلاک	گردش بهدکتر	گردش بهستانکتر	ماده پایان سال بهدکتر استهلاک	ماده پایان سال بهدکتر استهلاک	ماده پایان سال بهدکتر استهلاک
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
کارگزاری بانک رفاه	۳۶۸,۲۲۵,۵۲۲,۸۲۲	(۳۶۶,۰۸۲,۵۷۲,۸۲۰)	(۳,۲۷۴,۶۵۰,۸۲۲)	(۵,۵۳۵,۶۲۲,۸۵۶)	

۱۱- سایر داراییها

سایر داراییها شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق و مخارج نرم افزار می باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلاک نشده و به عنوان دارایی به سال های آتی منتقل می شود. بر اساس ماده ۲۷ اساسنامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق با طرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلاک می شود. در این صندوق مدت زمان استهلاک مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می باشد.

مخارج نرم افزار		۱۳۹۴/۰۹/۳۰		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ماده ابتدای سال	مخارج اضافه طی سال	استهلاک طی سال	ماده در پایان سال	ماده در پایان سال	ماده در پایان سال
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	۷۲۲,۶۴۱,۹۰۵	(۶۴۴,۶۵۹,۷۴۱)	۱۸۰,۵۹۰,۲۵۹	۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵
۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	۷۲۲,۶۴۱,۹۰۵	(۶۴۴,۶۵۹,۷۴۱)	۱۸۰,۵۹۰,۲۵۹	۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵

۱۲- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
(ریال)	(ریال)	حساب جاری نزد بانک رفاه (۱۸۲۷۳۳۷۶)
۱۰۹,۱۲۹,۶۶۶,۵۵۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	حساب پشتیبان سپرده نزد بانک رفاه (۵۲۴۵۹۸۸۵)
۲,۲۱۰,۳۶۷	۵,۵۹۸,۹۶۶,۹۸۲	موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۱۰۱-۸۵
۱۳۵,۸۲۵	۸۸۳,۶۶۴	موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۱۰۱-۸۹
۱۰۹,۵۵۸,۲۸۰,۹۳۵	۵,۶۰۹,۹۸۵,۶۴۳	جمع

۱۳- بدهی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
(ریال)	(ریال)	مدیر صندوق
۳,۴۶۶,۸۸۷,۳۷۵	۲,۹۱۷,۲۲۷,۴۴۷	ضامن
۳,۰۴۴,۳۱۴	۷۹,۲۴۶,۲۸۶	متولی
۱۲۳,۳۳۲,۵۰۳	۱۶,۰۰۸,۴۹۸	حسابرس
۱۳,۷۱۵,۳۰۲	۲۴,۴۸۱,۹۷۶	ضامن سود آوری
۷۴۱,۶۶۰,۵۳۹	۷۲۱,۷۶۰,۵۳۹	مطالبات مدیر بابت صدور ابطال
۳,۷۰۳,۰۲۱	۳,۷۰۳,۰۲۱	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
۴۶۶,۷۲۰,۰۰۰	۲۱۶,۰۲۰,۰۰۰	
۴,۸۱۹,۴۳۲,۰۵۴	۴,۰۰۰,۶۵۷,۷۶۷	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

۱۴- بدهی به سرمایه گذاران

بدهی به سرمایه گذاران مشکل از ارقام زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
(۱۲۹,۷۲۰)	۱۴۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
۰	۲۸,۰۴۸۵۲	بابت تفاوت مبلغ واریزی با صدور
۶,۳۴۰,۰۰۰	۰	بابت واحدهای ابطال شده
۱۳,۵۱۰,۰۹۹,۴۶۰	۳۳,۱۱۴,۸۲۰,۷۴۸	سود پرداختی به سرمایه گذاران
۱۳,۵۱۶,۲۰۹,۷۲۰	۲۶,۷۱۷,۶۲۵,۶۰۲	جمع

۱۵- سایر حسابهای پرداختی و ذخایر

سایر حسابهای پرداختی به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۶۵,۳۸۰,۹۱۹	۶۷,۵۷۰,۶۰۹	ذخیره تصفیه
۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	واریزی نامشخص
۶۵,۳۸۰,۹۱۹	۴۶۷,۵۷۰,۶۰۹	

۱۶- خالص داراییها

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۹/۳۰		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۱۷۴,۳۸۰,۹۲۸,۹۴۹	۱۷۴,۳۸۱	۳۶۸,۴۴۲,۹۹۰,۶۲۲	۳۶۸,۴۴۳	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۱۹,۹۹۹,۹۹۹,۸۴۶	۲۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۹,۹۹۹,۴۹۳	۲۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۱۹۴,۳۸۰,۹۲۰,۷۹۵	۱۹۴,۳۸۱	۳۸۸,۴۴۲,۹۹۰,۱۲۴	۳۸۸,۴۴۳	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

۱۷- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

پایان وقت	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳-۰۹-۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۲-۰۹-۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۳۹۲
	ریال	ریال	ریال
۱۷-۱	(۲۸۹,۰۰۸,۵۷۱)	(۷۵۲,۵۰۰,۲۸۵)	(۶,۶۱۱,۹۶۲,۵۵۶)
۱۷-۲	(۸۶,۶۷۲,۰۵۷)	-	-
۱۷-۳	۱۱۰,۲۸۲,۰۲۴	۲۲,۶۵۸,۲۸۶	۱۳,۶۹۴,۷۵۱
	(۲۶۵,۳۹۸,۵۰۴)	(۵۲۹,۸۴۱,۹۹۹)	(۲,۵۹۸,۲۶۸,۲۰۵)

سود(زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس یا
سود (زیان) ناشی از فروش حق تقدم
سود (زیان) ناشی از فروش اوراق بهادار

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

سهام	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳-۰۹-۳۰						
	تعداد	بهای فروش ریال	ارزش نظری ریال	کارمزد ریال	مخارج ریال	سود (زیان) فروش ریال	سود (زیان) فروش ریال
سودا	۱۰,۰۰۰	۱۲۶,۱۱۵,۰۰۰	۸۲,۸۱۲,۸۲۲	۶۶۷,۱۵۰	۶۳۰,۵۷۶	۴۱,۰۰۰,۲۴۲	-
بانک صادرات ایران	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۲۲,۱۶۹,۰۵۲	۶,۲۲۲,۰۰۰	۶,۰۶۹,۹۹۹	(۱,۲۲۶,۱۱۱)	-
پارسین	۱۲۵,۰۰۰	۵۲۱,۳۸۵,۰۰۰	۲۹۵,۳۳۶,۸۲۰	۲,۶۶۲,۲۸۰	۲,۰۷۷,۹۷۵	(۲۰,۷۷۶,۹۷۵)	(۲۲,۳۸۵,۷۷۲)
پارسین سین	۱۸۵,۹۲۸	۵۶۵,۸۳۲,۳۰۸	۶۰۰,۹۱۹,۲۷۰	۲,۹۹۲,۲۸۰	۲,۸۲۹,۱۶۲	(۲۰,۳۰۹,۳۷۵)	-
نارنجی خودروین سین	۸۲,۲۹۶	۶۶۰,۲۰۲,۵۲۵	۷۹۲,۷۹۵,۰۰۰	۲,۲۰۱,۰۰۰	(۲۳۰,۰۰۰)	(۱۳۹,۸۳۲,۶۷۰)	-
سرمایه گذاری خوارزمی	۱,۷۱۹,۷۲۶	۲,۶۰۰,۹۶۲,۳۵۵	۲,۵۹۶,۶۴۴,۶۰۲	۱۳,۷۹۰,۸۲۵	۱۳,۰۲۲,۸۱۲	(۱۴۵,۷۸۸۲)	-
سرمایه گذاری مسکن پارس	۲۷,۰۰۰	۲۸۸,۰۱۶,۹۶۶	۲۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۶۹,۵۶۶	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱۰,۳۰۰,۰۰۰	-
سرمایه گذاری آبرو (فادانگ)	۳۵۰,۰۰۰	۷۰۲,۰۷۲,۸۶۶	۹۰۴,۱۰۸,۳۰۸	۲,۷۱۲,۹۷۲	۲,۵۱۰,۰۰۰	(۲۰۱,۳۸۸,۶۸۵)	-
سینا خیرستان	۴۰,۰۰۰	۱۸,۱۶۰,۰۰۰	۱۶,۸۸۶,۵۰۸	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۸۶,۶۲۵	-
سمنان بهار	۱۲۵	۸۹۸,۷۵۰	۹۰۰,۱۰۰	۶,۷۵۴	۲,۴۲۴	(۱۱۶,۰۰۰)	-
فولاد هیرمان جنوب	۲۵۰,۰۰۰	۳۸۲,۸۲۵,۰۰۰	۳۰۰,۱۲۲,۰۰۰	۱,۱۵۶,۳۳۶	۱,۹۱۲,۲۲۵	۷۷,۵۵۲,۴۴۶	-
بانک تجارت	-	-	-	-	-	-	(۱,۳۸۸,۲۳۸,۶۷۲)
سرمایه گذاری مسکن تهران	-	-	-	-	-	-	۳۸۸,۹۱۶,۲۱۹
سرمایه گذاری نفت گاز پارسین	-	-	-	-	-	-	(۳۲۰,۶۶۷,۰۰۰)
سرمایه گذاری مسکن (فادانگ) پارس	-	-	-	-	-	-	۱۶,۸۱۱,۶۶۹
شرکت پارسین	-	-	-	-	-	-	۸,۲۹۱,۰۰۰
صنایع نساجی طرح فارس	-	-	-	-	-	-	(۵۵۵,۷۸۲,۰۰۸)
فولاد خیرستان	-	-	-	-	-	-	(۱,۱۹۸,۲۱۶,۹۲۵)
فولاد مبارکه اصفهان	-	-	-	-	-	-	(۲۱۲,۲۱۵,۲۲۱)
کاشی ملی برای هنر	-	-	-	-	-	-	۱۷,۵۶۲,۰۰۰
گروه پارسین	-	-	-	-	-	-	(۳۲۰,۶۶۷,۰۰۰)
گروه سمنان بانک	-	-	-	-	-	-	۷,۲۹۹,۷۷۵
گسترش نفت و گاز پارسین	-	-	-	-	-	-	(۲۵۶,۶۸۸,۶۴۴)
مخابرات ایران	-	-	-	-	-	-	(۲۷۵,۳۲۱,۹۹۵)
غذای سیاهان	-	-	-	-	-	-	۶,۲۲۷,۵۰۰
سازمان آب	-	-	-	-	-	-	(۲۰۰,۸۲۲,۵۹۵)
جمع	۲,۹۹۲,۹۱۵	۷,۰۶۶,۹۹۴,۵۰۰	۷,۳۸۲,۹۹۶,۰۰۰	۲۷,۱۲۰,۳۲۵	۲۵,۳۲۲,۶۷۲	(۲۸۹,۰۰۸,۵۷۱)	(۶,۶۱۱,۹۶۲,۵۵۶)

۱۷-۲- سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم

سهام	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳-۰۹-۳۰						
	تعداد	بهای فروش ریال	ارزش نظری ریال	کارمزد ریال	مخارج ریال	سود (زیان) فروش ریال	سود (زیان) فروش ریال
ح	۷۲,۸۰۰	۷۲,۹۱۲,۱۲۲	۱۵۴,۷۷۲,۸۰۰	۳۸۵,۷۰۵	۳۶۲,۵۶۱	(۸۲,۶۱۰,۹۴۲)	-
ح سرمایه گذاری خوارزمی	۳۱۵,۰۰۰	۱۵۶,۳۷۲,۸۸۶	۱۶۰,۳۳۵,۰۰۰	-	-	(۵,۶۶۹,۹۹۴)	-
	۲۲۹,۸۰۰	۲۲۹,۱۸۵,۰۰۰	۲۱۵,۱۰۷,۸۰۰	۳۸۵,۷۰۵	۳۶۲,۵۶۱	(۸۶,۶۷۲,۰۵۷)	(۱۵,۶۶۹,۹۹۴)

صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۴

۱۳۹۴ - دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۴

نام اوراق	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴-۰۹/۳۰					
	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	سود ازبایان فروش	سود ازبایان فروش
اوراق قابل معامله ۲۰ برسد	۹,۱۷۰	۹,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۱۷۴,۶۵۹,۲۰۰	۷,۰۰۷,۵۸۰	(۱۲,۷۵۵,۰۰۰)	(۲۶,۷۴۷,۹۰۰)
اسناد خزانه دولتی ۱۳۹۳	۶,۲۲۲	۶,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۷۲,۵۶۶	۶,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-
اوراق مشارکت شهرداری شهرآورد ۱۳۹۳	۱۲,۱۵۰	۱۲,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۲۷۲,۵۶۶	۱۱,۲۷۲,۵۶۶	-
اوراق مشارکت تکثیر ۳ - ماهه ۱۳۹۰	۱,۲۶۰	۱,۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-
اوراق مشارکت نفت و گاز پارسا	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۸۱,۸۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
برنامه مکتوب ۳ - ماهه ۲۰ برسد	۷,۵۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۲۱۲,۷۲۵)	-
سایر شرکتها	-	-	-	-	-	(۲۷,۱۳۲,۷۷۲)
	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۲,۶۱۲,۷۰۰)

۱۸- زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

پایان	منتهی به		سود مالی منتهی به
	۱۳۹۴-۰۹/۳۰	۱۳۹۳-۰۹/۳۰	
۱۸-۱	ریال	ریال	ریال
زیان تحقق نیافته نگهداری سهام	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۷۷۲,۹۱۱,۸۸۲)	(۴۱۱,۰۰۰,۵۴۸)
۱۸-۲	ریال	ریال	ریال
زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق گواهی سپرده بانکی	(۲۷,۵۱۵,۹۱۶)	(۲۱,۱۳۹,۰۰۰)	(۳,۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰)
	(۳۷,۵۱۵,۹۱۶)	(۲۶,۹۱۱,۹۱۱,۸۸۲)	(۴۲۶,۱۱۵,۵۴۸)

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

سهام	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴-۰۹/۳۰					
	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مطالبات	سود ازبایان فروش
اوراق خزانه	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری قدری	-	-	-	-	-	-
ح. البرزآورد	۵,۰۰۰	۵۶,۲۶۰,۰۰۰	۲۶,۹۰۰,۰۰۰	۲۷۷,۶۱۵	۲۸۱,۳۰۰	۱۸,۷۸۱,۰۸۲
سرمایه گذاری خوارزمی	۵۰,۰۰۰	۷۷۶,۲۱۰,۰۰۰	۸۹۱,۳۶۵,۱۱۶	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۸۱,۰۵۲	(۱۳۲,۰۲۲,۰۰۰)
سایر شرکتها	-	-	-	-	-	-
	۵۵,۰۰۰	۸۳۲,۴۷۰,۰۰۰	۹۱۸,۲۶۵,۱۱۶	۶,۲۰۰,۰۰۰	۳,۱۶۲,۳۵۲	(۱۰,۲۴۰,۹۱۸)

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

سهام	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴-۰۹/۳۰					
	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مطالبات	سود ازبایان فروش
اوراق بهادار با درآمد ثابت	-	-	-	-	-	-
اوراق قابل معامله ۲۰ برسد	۱۲,۱۲۰	۱۲,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۱۲۴,۳۳۵,۰۰۰	(۱۱,۵۵۵,۰۰۰)	-	(۲۷,۸۲۹,۵۶۵)
اوراق قابل معامله ۲۲ برسد	۳,۶۷۷	۳,۶۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۷۷,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۸۸۲,۵۶۶)	-	(۱۸۷,۵۲۲)
اسناد خزانه دولتی ۱۳۹۳	۲۲,۵۲۶	۲۲,۵۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۵۲۶,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۳۱۲,۱۱۶)	-	۲۸,۷۵۶,۲۲۸
اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۱۹۵,۲۶۵)	-	۱۵۷,۵۱۸,۸۶۱
اوراق برنامه بانک مهر ایران	۶۱,۵۲۶	۶۱,۵۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۵۲۶,۰۰۰,۰۰۰	(۲۷,۶۳۰,۰۵۶)	-	۶,۲۸۵,۳۸۰
اوراق مشارکت شهرداری شهرآورد ۱۳۹۳	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۲,۲۲۱,۱۸۲)	-	(۲,۲۲۱,۰۰۰)
گواهی سپرده بانک رفاه	۱۲۶	۱۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۶,۰۰۰,۰۰۰	(۹۷,۵۱۵)	-	(۱۱,۸۱۷,۰۵۹)
مشارکت شهرداری مشهد ۱۳۹۳	۲,۶۸۸	۲,۶۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۸۸,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۸۷۰,۰۰۰)	-	۴۱۱,۳۸۶,۴۲۹
برنامه مکتوب	-	-	-	-	-	-
اوراق مشارکت تکثیر	-	-	-	-	-	-
اوراق مشارکت نفت و گاز پارسا	-	-	-	-	-	-
	۱۱۹,۰۰۰	۱۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۲۱,۱۳۹,۰۰۰)

صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

۱۹- سود سهام

نام شرکت	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰						مبلغ تشکیل مجموع	نسبت سهام منقوله از زمان مجمع
	سود حاصله به هر سهم	برگشت سود سهام	هزینه توزیع	فصل برآمد سود سهام	فصل برآمد سود سهام	فصل برآمد سود سهام		
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
فروز دارو	۲,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
پارو آفیم، جنت	۲۴۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۰	۲۴۰	۱۸۵,۹۹۸	۱۸۵,۹۹۸	۱۸۵,۹۹۸	۱۸۵,۹۹۸
مخابرات ایران	-	-	-	-	-	-	-	-
گسترش نفت و گاز پارسین	-	-	-	-	-	-	-	-
صنایع شیمیایی خلیج فارس	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی نادیس	-	-	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی کرمان	-	-	-	-	-	-	-	-
ازبکت سیر ایران	-	-	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی زاگرس	-	-	-	-	-	-	-	-
تولید برق صنوبر مینا	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری مسکن رایانه رود	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری صنوبر	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	-	-	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی فن آوران	-	-	-	-	-	-	-	-
فولاد مبارکه اصفهان	-	-	-	-	-	-	-	-
فولاد خوزستان	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک تجارت	-	-	-	-	-	-	-	-
	۲,۲۴۰	۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۱۸۵,۹۹۸	۱۸۵,۹۹۸	۱۸۵,۹۹۸	۱۸۵,۹۹۸

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ آذر ماه ۱۳۹۴

۲۰. سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب

بدهی	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۹/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۹/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۳۱
سود اوراق مشارکت	۱۹,۴۸۹,۳۸۹,۳۲۰	۱۹,۴۸۹,۳۸۹,۳۲۰	۱۹,۴۸۹,۳۸۹,۳۲۰
سود سپرده و گواهی سپرده بانکی	۱۹,۲۸۳,۹۸۳,۴۸۴	۲۱,۸۱۲,۱۹۸,۱۲۲	۲۱,۸۱۲,۱۹۸,۱۲۲
	۳۸,۷۷۳,۳۷۲,۸۰۴	۴۱,۳۰۱,۵۸۷,۴۴۲	۴۱,۳۰۱,۵۸۷,۴۴۲

۲۰-۱. سود اوراق مشارکت، اوراق اجاره

تاریخ سرمایه گذاری، تاریخ سررسید، تاریخ انقضای سند سپرده	درآمد مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۹/۳۰	درآمد مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۹/۳۰	درآمد مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۳۱
اوراق مشارکت بورسی:			
اوراق مشارکت تامین سرمایه امید	۳۳	۳۳	۳۳
اوراق مشارکت ایزدبانو ماهه	۲۰	۲۰	۲۰
اوراق مشارکت فرآورسی	۲۰	۲۰	۲۰
گواهی سپرده اوراق بهادار تامین سرمایه فروردین	۲۰	۲۰	۲۰
سود اوراق مشارکت ایزدبانو (پانزدهم بهار)	۲۰	۲۰	۲۰
ایزدبانو (پانزدهم بهار)	۲۰	۲۰	۲۰
ایزدبانو (پانزدهم بهار)	۲۰	۲۰	۲۰
اوراق مشارکت نفت و گاز پارسا	۲۰	۲۰	۲۰
اوراق مشارکت گسترش ۲۰	۲۰	۲۰	۲۰
سپرده بانک شهر ۲۰	۲۰	۲۰	۲۰
سپرده بانکی	۲۰	۲۰	۲۰
اوراق مشارکت شهرداری تبریز ۱۳۹۳	۲۰	۲۰	۲۰
اوراق اجاره شرکت حفارگان اوزن	۲۰	۲۰	۲۰
اوراق درآمد بانکی اوراق	۲۰	۲۰	۲۰
	۳۸,۷۷۳,۳۷۲,۸۰۴	۴۱,۳۰۱,۵۸۷,۴۴۲	۴۱,۳۰۱,۵۸۷,۴۴۲

۲۰-۲. سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

تاریخ سرمایه گذاری، تاریخ سررسید، تاریخ انقضای سند سپرده	درآمد مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۹/۳۰	درآمد مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۹/۳۰	درآمد مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۳۱
سپرده بانکی:			
سپرده بانکی بانک توسعه ملی (تکسر) ۱۳۹۳/۹/۳۰	۹۲	۹۲	۹۲
سود سپرده بانکی توسعه ملی (تکسر) ۱۳۹۳/۹/۳۰	۹۲	۹۲	۹۲
سود سپرده بانکی بانک پاسارگاد ۱۳۹۳/۹/۳۰	۹۲	۹۲	۹۲
سود سپرده بانکی بانک تجارت (تکسر) ۱۳۹۳/۹/۳۰	۹۲	۹۲	۹۲
سود سپرده بانکی بانک تجارت (تکسر) ۱۳۹۳/۹/۳۰	۹۲	۹۲	۹۲
سود سپرده بانکی بانک تجارت (تکسر) ۱۳۹۳/۹/۳۰	۹۲	۹۲	۹۲
	۳۶۰	۳۶۰	۳۶۰
گواهی سپرده بانکی:			
گواهی سپرده بانک گستر	۲۰	۲۰	۲۰
گواهی سپرده بانک گستر	۲۰	۲۰	۲۰
	۴۰	۴۰	۴۰
	۳۶۰	۳۶۰	۳۶۰

۲۱. سایر درآمدها

سود درآمدها شامل درآمدهای بانکی و غیربانکی است که در طول دوره مالی به ثبت رسیده است. درآمدهای بانکی شامل سود اوراق بهادار، سود اوراق مشارکت و سود اوراق اجاره است. درآمدهای غیربانکی شامل سود بانکی و سود سپرده است.

درآمد مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۹/۳۰	درآمد مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۹/۳۰	درآمد مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۳۱
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

۲۲- هزینه کارمزد ارکان

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۲۹	
ریال	ریال	ریال	
۵۴۹,۶۴۹,۹۳۸	۸۴۸,۴۱۳,۳۲۱	۱,۰۶۰,۱۵۱,۰۸۱	مدیر صندوق
۳,۰۴۴,۳۱۵	۱۲۲,۴۹۸,۱۸۴	۱۶۱,۹۹۹,۴۱۰	ضامن صندوق
۱۲۳,۶۳۲,۵۰۳	۱۴,۳۳۰,۳۷۷	۱۶,۰۰۸,۴۹۸	متولی صندوق
۴۱,۳۱۰,۶۶۴	۴۰,۹۰۳,۷۶۹	۵۴,۰۷۰,۷۸۵	حسابرس صندوق
.	۱۳۸,۴۹۰,۹۶۷	۱۳۸,۴۹۰,۹۶۷	ضامن سود آوری
۷۱۷,۵۳۷,۴۱۰	۱,۱۷۴,۶۳۶,۴۱۸	۱,۴۴۰,۷۲۰,۷۴۱	

۲۳- سایر هزینه ها

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۲۹	
ریال	ریال	ریال	
.	۵,۶۹۰,۲۶۳	۵,۶۹۰,۲۶۳	هزینه تاسیس
۲,۲۸۹,۶۹۰	۱۵۵,۹۰۰,۸۴۰	۳۰۸,۷۱۳,۹۷۴	هزینه تصفیه
۱۷۲,۷۱۷,۸۳۶	۱۴,۰۲۵,۴۳۲	۱۴,۰۲۵,۴۳۲	هزینه ترم افزار
۵۰,۰۰۰	۵,۱۰۸,۵۲۲,۷۴۴	۵,۱۰۸,۵۲۲,۷۴۴	هزینه ها کارمزد بانکی
۱۷۵,۰۵۷,۵۲۶	۵,۲۸۴,۱۳۹,۲۷۹	۵,۳۳۶,۹۵۲,۴۱۳	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

۲۴- تعدیلات

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۲۹	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰	تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحد های سرمایه گذاری
ریال	ریال	ریال	
۲,۰۰۰,۶۷۶,۳۲۵	۴,۵۵۰,۹۱۶,۸۲۲	۱۴,۵۴۲,۲۷۲,۶۶۷	

۲۵- سودفصلی سرمایه گذاران

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۲۹	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰	سود سه ماهه اول سال
(بدهکار) بستکار	(بدهکار) بستکار	(بدهکار) بستکار	
ریال	ریال	ریال	
(۹,۰۵۲,۳۶۵,۲۰۲)	(۹,۰۵۲,۳۶۵,۲۰۲)	(۱۱,۱۸۲,۵۵۵,۶۷۸)	
(۵,۰۲۲,۱۸۲,۸۲۲)	(۵,۰۲۲,۱۸۲,۸۲۲)	(۱۲,۳۰۲,۰۰۰,۵۲۳)	سود سه ماهه دوم سال
(۶,۳۷۰,۱۵۶,۳۹۱)	(۶,۳۷۰,۱۵۶,۳۹۱)	(۳۲,۵۱۸,۳۵۸,۷۳۸)	سود سه ماهه سوم سال
(۱۰,۳۲۰,۸۲۹,۳۶۰)		-	سود سه ماهه چهارم سال
(۶۹,۰۸۸,۳۳۵,۲۰۹)	(۶۹,۰۸۸,۳۳۵,۲۰۹)	(۱۰۰,۶۶۶,۶۷۸,۰۶۶)	سود طی دوره قبل
(۱۰۰,۳۶۲,۶۷۸,۰۶۶)	(۹۰,۵۲۲,۸۲۰,۶۲۶)	(۱۲۸,۹۷۱,۳۲۷,۶۹۲)	

۲۶- تعهدات و بدهیهای احتمالی

در تاریخ ترازنامه، صندوق هیچگونه بدهی احتمالی ندارد.

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۲۹	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰		نوع واحدهای سرمایه گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
	درصد تملک های سرمایه	تعداد واحد تملک				
۱۰۰۳	۲,۰۰۰	۱۰۰۳	۲,۰۰۰	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق
۹,۲۶	۱۸,۰۰۰	۹,۲۶	۱۸,۰۰۰	شامن صندوق	بانک رفاه	شامن صندوق
۱۰,۲۹	۲۰,۰۰۰	۱۰,۲۹	۲۰,۰۰۰			

۲۸- معاملات با اشخاص وابسته

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

شرح معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	
		فروش- ریال	خرید- ریال
کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار	مدیر صندوق	۲۶۸,۲۴۵,۵۴۴,۸۳۴	(۳۶۶,۰۰۸,۵۷۲,۸۲۰)
مانده طلب تسهی به ۹- ریال در پایان دوره			(۳,۳۷۴,۶۵۰,۸۲۲)

۲۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تکلیف صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و با افشاء در یادداشت های همراه بوده، وجود نداشته است.



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

شماره ثبت (نمود برجست شرکت فا و موسسات غیر تجاری) ۱۱۰۹۰
۲۰۰۲۲

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰



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 مسأله نکته‌ی بسیار مهمی برای سرمایه‌گذاران به ویژه سرمایه‌گذاران خرد و غیر حرفه‌ای به شمار می‌رود.



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 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

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 سرمایه‌گذاری در پایان هر ماه در طی دوره فعالیت مورد نظر صندوق، مشاهده می‌شود.

تاریخ	نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری (ریال)
۱۳۹۴/۰۱/۳۱	۱۰۰۱۸,۷۲۵
۱۳۹۴/۰۲/۳۱	۱۰۰۳۷,۸۳۷
۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۰۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۰۰۲۴,۲۹۱
۱۳۹۴/۰۵/۳۱	۱۰۰۴۳,۵۲۸
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۰۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۴/۰۷/۳۰	۱۰۰۲۱,۴۲۸
۱۳۹۴/۰۸/۳۰	۱۰۰۴۲,۰۴۶
۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۰۰۰۰,۰۰۰



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

در تاریخ ۱۳۹۴/۰۹/۳۰، ۰/۱۹ درصد از پرتفوی صندوق در سهام و حق تقدم و، ۹۹/۸۱ درصد از پرتفوی صندوق در اوراق مشارکت و سپرده بانکی سرمایه گذاری شده است.



آخرین وضعیت صندوق :

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی‌ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ در جدول زیر منعکس گردیده است :

۳۸۸,۴۴۲,۹۹۰,۱۲۴	کل خالص ارزش دارایی‌ها (ریال)
۳۸۸,۴۴۳	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری



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.

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)
۳,۲۳۹	۱,۰۱۲,۴۲۰
۳,۲۰۷	۱,۰۱۷,۷۷۶
۱۹,۱۲۳	۱,۰۴۵,۸۱۶
۴۲,۶۷۰	۱,۰۴۰,۳۹۳
جمع ۶۸,۲۳۹	

تعداد واحدهای ممتاز	قیمت خرید واحدها (ریال)
۲,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰

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

11-90
2002

شماره ثبت (روز سرآمدان بورس و اوراق بهادار)
(روز بروز) ثبت شرکت ها و مؤسسات غیر تجاری

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه



تاریخ	سود صندوق (ریال)
سود فصلی تابستان 91	۱۳,۳۲۰,۰۰۰
سود فصلی پاییز 91	۴,۳۳۳,۶۱۵,۰۰۰
سود فصلی زمستان 91	۴,۰۶۱۷,۰۶۰,۰۰۰
سود فصلی بهار 92	۴,۵۹۲,۰۰۰,۰۰۰
سود فصلی تابستان 92	۴,۷۹۹,۱۳۲,۰۰۰
سود فصلی پاییز 92	۴,۴۳۳,۳۳۰,۰۰۰
سود فصلی زمستان 92	۳,۰۴۸,۵۹۶,۰۰۰
سود فصلی بهار 93	۱۱,۴۴۳,۶۵۸,۶۸۰
سود فصلی تابستان 93	۱,۵۷۶,۲۰۴,۰۰۰
سود فصلی پاییز 93	۳,۲۷۹,۲۶۲,۰۰۰
سود فصلی زمستان 93	۳,۵۲۸,۲۲۰,۰۰۰
سود فصلی بهار 94	۳,۸۶۷,۶۴۲,۰۰۰
سود فصلی تابستان 94	۴,۳۸۸,۳۹۲,۲۴۲
سود فصلی پاییز 94	۴,۴۶۹,۷۲۹,۰۰۴

سید حمید سیدی

مدیر صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

