



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

ثبت شده به شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
ثبت شده به شماره ۲۲-۳۰ نزد اداره ثبت شرکتها

Add:

No. پیوست:

Date: شماره:

تاریخ:

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
با سلام؛

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند 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 رویه 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 ۱۳۹۴/۰۱/۲۹ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مهدی دلبری	
متولی صندوق	شرکت مشاوره سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین	محمد مرادی	

دفتر مرکزی: تهران- خیابان ولیعصر، ابتدای خیابان مطهری، نیش خیابان لارستان، پلاک ۲۲۶
تلفن: ۸۸۸۰۸۲۲۳ - ۸۸۸۰۸۱۱۴
نمابر: ۸۸۹۲۱۶۲۳
کد پستی: ۱۵۹۵۸۴۴۸۱۱
website: www.neginrefahfund.com
Email: neginrefahfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	داراییها:
ریال	ریال		
۱,۰۱۲,۱۴۶,۷۳۲	۲۷,۳۵۲,۷۱۶,۷۸۹	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	۴۸۴,۴۶۳,۴۷۶,۹۵۰	۷	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۲,۶۹۸,۹۰۷,۶۲۴	۲,۹۵۷,۱۴۴,۸۹۹	۸	حسابهای دریافتی
۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۹	سایر حسابهای دریافتی
۰	۰	۱۰	جاری کارگزاران
۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	۵۹,۴۶۰,۶۹۸	۱۱	سایر داراییها
۵,۶۰۹,۹۸۵,۴۶۳	۶۳۷,۱۲۵,۵۳۹,۹۹۳	۱۲	موجودی نقد
۲۱۷,۳۹۸,۶۹۲,۰۷۷	۱,۲۷۱,۴۰۸,۸۲۷,۶۲۹		جمع داراییها
بدهیها:			
(۵,۵۳۵,۶۲۲,۸۵۶)	(۸۰,۱۵۰,۰۵۴,۲۸۰)	۱۰	جاری کارگزاران
(۴,۰۰۰,۶۵۷,۷۶۷)	(۵,۴۱۴,۶۳۷,۶۹۲)	۱۳	پرداختی به ارکان صندوق
(۱۳,۵۱۶,۲۰۹,۷۴۰)	(۳۳,۵۰۰,۷۰۴,۸۱۴)	۱۴	پرداختی به سرمایه گذاران
(۶۵,۲۸۰,۹۱۹)	(۳۵۰,۱۹۳,۹۷۴)	۱۵	سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
(۲۳,۱۱۷,۷۷۱,۲۸۲)	(۱۱۹,۴۱۵,۵۹۰,۷۶۰)		جمع بدهیها
۱۹۴,۲۸۰,۹۲۰,۷۹۵	۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹	۱۶	خالص داراییها
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰		خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال

یادداشت ها، توضیح، همراه، بخش، جدات، نایذیر 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 ۱۳۹۴

درآمدها:	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		ریال	ریال	ریال
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۷	۱۷۷,۵۴۱,۴۶۶		(۶,۵۹۸,۲۶۸,۲۰۵)
(زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۸	۲,۶۱۵,۵۳۵,۲۴۷		(۴۷۲,۱۷۰,۶۳۹)
سود سهام	۱۹	۸۶,۸۸۱,۷۷۲		۲,۶۱۸,۱۸۲,۴۵۵
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۲۰	۸۷,۰۹۸,۳۳۴,۳۶۷		۴۳,۲۸۷,۰۵۹,۲۳۵
سایر درآمدها	۲۱	۴۰,۷۳۷,۹۳۷		۱۴۱,۷۵۸,۳۳۸
جمع درآمدها		۹۰۰,۱۹۰,۳۰۷,۸۹		۳۸,۹۷۶,۵۶۱,۱۷۴
هزینه ها:				
هزینه کارمزد ارکان	۲۲	(۱,۵۴۳,۲۴۷,۲۱۸)		(۱,۴۴۰,۷۲۰,۷۴۱)
سایر هزینه ها	۲۳	(۳۷۸,۹۹۰,۴۵۲)		(۵,۳۳۶,۹۵۲,۴۱۳)
جمع هزینه ها		(۱,۹۲۲,۲۳۷,۶۷۰)		(۶,۷۷۷,۶۷۳,۱۵۴)
سود (زیان) خالص		۸۸,۰۹۶,۷۹۳,۱۱۹		۳۲,۱۹۸,۸۸۸,۰۲۰
بازده میانگین سرمایه گذاری (۱)		۳۳.۸۳٪		۱۵.۱۸٪
بازده سرمایه گذاری پایان سال (۲)		۹.۱۵٪		۲۳.۲۹٪

صورت گردش خالص داراییها

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال		۱۹۴,۲۸۱		۲۱۱,۳۴۲
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال		۱,۰۳۴,۰۷۸		۲۴
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال		(۷۶,۳۶۶)		(۱۷,۰۸۵)
سود(زیان) خالص		-		-
تعدیلات	۲۴	۱۷,۳۴۹,۸۴۵,۹۱۸		-
سود فصلی سرمایه گذاران	۲۵	-		-
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) پایان سال		۱,۱۵۱,۹۹۳		۱۹۴,۲۸۱

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

(۱) بازده میانگین سرمایه گذاری = $\frac{\text{سود خالص}}{\text{میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده}}$

(۲) بازده سرمایه گذاری پایان سال = $\frac{\text{تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال} \pm \text{سود (زیان) خالص}}{\text{خالص داراییهای پایان سال}}$

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند 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 پیش بینی 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 نیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌نماید:

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس؛
- حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس
- اوراق مشارکت، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهاداری که تمامی شرایط زیر را داشته باشد:
- الف- مجوز انتشار آنها از سوی دولت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد؛
- ب- سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
- ج- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازخرید آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.

- گواهی‌های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
 - هرنوع 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- شهرک غرب - خیابان دادمان - خیابان فخار مقدم - نبش بوستان دوم - پلاک ۲۲ واقع شده و صندوق دارای شعب نمی‌باشد.
- توضیح لازم اینکه صندوق از ابتدای سال ۱۳۹۱ تا پایان روز ۱۳۹۱/۰۶/۱۸ در شرف تاسیس بوده و از تاریخ ۱۳۹۱/۰۶/۱۹ فعالیت خورا آغاز نموده است.

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 پیش بینی 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 (۱۳۹۳/۰۴/۰۲) 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 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند 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 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 ۱۰۳۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران - شهرک غرب - خیابان دادمان - خیابان فخار مقدم - نبش بوستان دوم غربی - پلاک ۲۲.

متولی صندوق، شرکت مشاوره سرمایه‌گذاری تامین سرمایه نوین است که در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۲ با شماره ثبت ۳۹۸۵۱۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران - بلوار آفریقا - خیابان گل آذین - پلاک ۲۳ - طبقه سوم غربی ضامن نقد شونددگی صندوق، بانک رفاه است (سهامی عام - غیر دولتی) که در تاریخ ۱۳۳۹/۵/۲۷ تحت شماره ۷۴۵۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از تهران - خیابان ملاصدرا - خیابان شیراز شمالی - پلاک ۴۰. ضامن جبران خسارت و سودآوری صندوق، شرکت تامین سرمایه امید که در تاریخ ۱۳۹۰/۸/۲۳ تحت شماره ۴۱۸۲۲۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از سهروردی شمالی - خیابان آپادانا - نبش کوچه شکوه - پلاک ۲ جدید.

حسابرس صندوق، موسسه دایان رایان است که در تاریخ ۱۳۸۰/۰۴/۲۸ با شماره ثبت ۱۳۰۱۸ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس، عبارتست از تهران، - مدار، - فاطمه، - ضلع جنوب شرق، - کوچه کامران، - پلاک ۵.

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

۲- ۴- 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 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- ۲- ۴- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب،

سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری شناسایی می‌شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور

روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا

علی الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی

تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند 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 تأسیس	معادل ۰.۵ درصد از جوجه جذب شده در بذر نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته 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 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 با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و ۱۰ درصد از تفاوت روزانه سود علی الحساب دریافتی ناشی از سپرده گذاری در گواهی سپرده یا حساب های سرمایه گذاری بانک ها یا موسسات مالی و اعتباری ایرانی نسبت به بالاترین سود علی الحساب دریافتی همان نوع سپرده در زمان افتتاح سپرده
کارمزد متولی	سالانه ۰.۰۳ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۱۵۰ و حداکثر ۳۰۰ میلیون ریال خواهد بود
کارمزد ضامن نقدشوندگی	سالانه 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 اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد
هزینه های دسترسی به نرم افزار	سالانه تا سقف ۳۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته و با تصویب مجمع صندوق
کارمزد ضامن جبران خسارت یا سود	سالانه ۰.۵ درصد خالص ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام و ۰.۱۵ درصد سایر دارایی صندوق

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۷ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، ضامن هر سه ماه یک بار تا سقف نود درصد قابل پرداخت است. باقی مانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حساب‌ها منعکس می‌شود.

۵-۴- مخارج تأمین مالی

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

۶-۴- تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ایجاد می‌شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی‌های مالی اضافه می‌شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری کسر می‌گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری است، به دلیل آنکه دارایی‌های صندوق در 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.

۷-۴- 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 مبنای 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 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

صنعت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
	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	۸۸۸,۵۱۲,۱۵۹	۱,۳۰۲,۴۵۳,۴۴۸	۰.۰۰	۰	۰
مواد و محصولات دارویی	۰.۰۶	۱۲۳,۶۳۴,۵۷۳	۱۲۰,۷۱۳,۸۲۲	۰.۰۶	۷۱۹,۹۰۵,۷۶۵	۵۳۲,۶۱۵,۰۱۶
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۰.۰۰			۰.۰۱	۱۶۸,۲۹۹,۱۹۵	۱۲۷,۱۱۴,۷۹۰
حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات	۰.۰۰			۰.۰۴	۴۵۶,۴۰۸,۵۸۲	۴۶۳,۲۵۵,۴۷۱
سرمایه گذاریها	۰.۰۰			۰.۰۶	۷۶۸,۲۲۳,۱۰۵	۸۹۱,۲۶۵,۱۱۴
صندوق سرمایه گذاری قابل معامله	۰.۰۰			۱.۹۹	۲۵,۳۳۹,۸۸۰,۱۴۲	۲۴,۹۱۹,۹۴۶,۵۱۲
	۰.۴۷	۱,۰۱۲,۱۴۶,۷۳۲	۱,۴۲۳,۱۶۷,۲۸۰	۲.۱۵	۲۷,۳۵۲,۷۱۶,۷۸۹	۲۶,۹۳۴,۱۹۶,۹۰۳

۶- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سرمایه گذاری در سپرده بانکی	۶-۱	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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

نوع سپرده	تاریخ سپرده گذاری	تاریخ سررسید	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
			مبلغ	درصد به کل داراییها	مبلغ	درصد به کل داراییها
بلندمدت	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۱۳۹۶/۰۷/۰۵	۲۵	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

سپرده بانکی:
 موسسه مالی اعتباری توسعه
 ۱-۱۸۸۸۲-۲۲۵-۱۰۱

صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

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

یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۷-۱	۴۰۲,۹۳۴,۶۷۴,۴۰۳	۸,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰
۷-۲	۸۰,۵۲۸,۸۰۲,۵۴۷	۸۰,۲۰۶,۳۷۱,۷۶۳
	۴۸۳,۴۶۳,۴۷۶,۹۵۰	۸۸,۵۲۴,۵۵۵,۸۶۳

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه
اوراق مشارکت فرابورسی			
اجاره مسکن سه ماهه ۲۰ درصد	۱۳۹۵/۰۳/۱۷	۵۰,۰۱۴,۶۰۰,۰۰۰	۳۴۴,۱۳۵,۶۶۳
گواهی سپرده لیزینگ رایان سایپا	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	۴۰,۲۷,۳۸۳,۳۳۱	۱۴,۰۷۹,۴۹۸
مشارکت شهرداری مشهد ۱۳۹۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۲,۵۱۴,۶۱۸,۶۲۶	۲۷۳,۰۴۸,۷۳۳
اوراق مشارکت شهرداری	۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۵,۹۶۲,۴۲۱,۸۵۵	۳۸,۰۱۲,۷۸۵
اجاره رایتل ۲- ماهه ۲۲ درصد	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۱۰,۳,۹۸۱,۴۸۰,۷۱۰	۷۱۲,۰۴۲,۶۶۳
مشارکت رایان سایپا ۳ ماهه ۲۲٪	۱۳۹۸/۱۲/۲۵	۷۰,۰۵۸,۳۸۶	۲۰,۴۳۷
اوراق مرابحه بانکستر کرانه	۱۳۹۶/۰۳/۲۵	۳۶,۸۹۸,۷۶۹,۰۷۲	۱۰,۲۰,۹۰۲,۱۷۴
اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران	۱۳۹۸/۰۴/۲۲	۳۷,۷۰۱,۳۶۷,۰۴۵	۱,۴۵۴,۴۸۶,۹۷۷
اسناد خزانه لاسالی (۹۵-۱۲۱)	۱۳۹۵/۰۷/۲۱	-	-
اسناد خزانه لاسالی (۹۵-۸۲۱)	۱۳۹۵/۰۸/۲۱	-	-
اوراق مشارکت ملی نفت ایران ۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۵	۴۹,۴۷۰,۳۰۶,۰۰۰	۱۳۹,۲۱۵,۳۲۸
اجاره رایتل ماهانه ۲۰	-	-	-
اوراق مشارکت نفت و گاز پرفیسا	-	-	-
اوراق مشارکت گلگهر	-	-	-
مرابحه مگاموتور	-	-	-
۳,۸۳	۸,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰	۱۳,۷۷	۴۰۳,۹۳۴,۶۷۴,۴۰۳

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه
اوراق اوراق بهادار با درآمد	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۸۰,۵۲۸,۸۰۲,۵۴۷	۱۷۴,۹۰۴,۱۰۷
شهرداری مشهد	-	-	-
۲۳	۸۰,۵۲۸,۸۰۲,۵۴۷	۸۰,۲۰۶,۳۷۱,۷۶۳	۲۰۶,۳۷۱,۷۶۳

۸- حساب های دریافتی

حسابهای دریافتی تجاری به تفکیک به شرح زیر است

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
تجزیل شده	تجزیل نشده	تجزیل شده	تجزیل نشده
سود سهام دریافتی	۶۹۳,۲۳۳,۰۷۷	۶۹۳,۲۳۳,۰۵۲	۶۹۳,۲۳۳,۰۷۷
سود دریافتی سپرده های بانکی	۲,۳۹,۸۵۲,۰۹۷	۲,۳۶۳,۹۲۱,۸۴۷	۱,۷۱۳,۶۱۶,۷۷۷
-	-	-	-
۲,۹۶۳,۵۵۵,۳۷۷	۲,۹۶۳,۹۲۱,۸۴۷	۲,۹۶۳,۹۲۱,۸۴۷	۲,۹۶۳,۹۲۱,۸۴۷

• برای تجزیه سود دریافتی هر سپرده بانکی از نرخ سود همان سپرده استفاده گردیده است.

۹- سایر حسابهای دریافتی

یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۹-۱	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰

دریافتی از خاستن سود اوری - شرکت تضمین سرمایه امید

۹-۱- بقده طلب فوق بابت ما به تفاوت برده واقعی و ۲۰ درصد بازدهی تضمین شده پرداختی به سرمایه گذاران علوی مربوط به سال ۱۳۹۲ و سال ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۳/۰۲/۲۰ (تاریخ تغییر نوع فعالیت صندوق) بوده که به دلیل عدم رعایت مفاد ماده ۲۶ اساسنامه صندوق در خصوص جریان ما به تفاوت مزبور، به حساب بهی شرکت یاد شده (ضمن جریان خسارت یا سود) منظور شده است. خاستن فوق به دلیل محدودیت موجود در سیستم نرم افزاری صندوق سهام سال ۱۳۹۲ و سه ماه و دو روز دوره منتهی به تاریخ مذکور قبل تفکیک وارانه نمی باشد.

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۰- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است:

نام شرکت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
مقدم ابتدای سال بدهکار (بستانکار)	ریال	ریال
گردش بدهکار	ریال	ریال
مقدم پایان سال بدهکار (بستانکار)	ریال	ریال
کارگزاری بانک رفاه	۵,۵۳۵,۶۲۲,۸۵۶	(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 مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال های آتی منتقل می شود. بر اساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف 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.

مانده ابتدای سال	مخارج اضافه طی سال	استهلاك طی سال	مانده در پایان سال	مانده در پایان سال
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۰,۲۶۰,۸۰,۰۹۵	۲۵۰,۷۰۰,۰۰۰	(۲۳۳,۸۴۷,۳۹۷)	۱۱۹,۴۶۰,۶۹۸	۱۰,۲۶۰,۸۰,۰۹۵
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰
۱۰,۲۶۰,۸۰,۰۹۵	۲۵۰,۷۰۰,۰۰۰	(۲۳۳,۸۴۷,۳۹۷)	۵۹,۴۶۰,۶۹۸	۱۰,۲۶۰,۸۰,۰۹۵

۱۲- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
(ریال)	(ریال)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۵,۵۹۸,۹۶۶,۹۸۴	۵,۴۴۴,۴۰۰,۰۰۰
۸۸۳,۶۶۴	۱۷۴,۰۴۸
۱۳۴,۸۱۵	۱۳۶,۸۴۸
۰	۹,۷۹۰,۸۲۶,۳۵۷
۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۰	۶۲۱,۸۳۰,۰۰۲,۸۴۰
۵,۶۰۹,۹۸۵,۴۶۳	۶۳۷,۱۲۵,۵۳۹,۹۹۳

حساب جاری نزد بانک رفاه (۵۴۲۵۹۵۶۳)
حساب پشتیبان سپرده نزد بانک رفاه (۵۴۲۵۹۸۸۵)
موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۸۵-۱۰۱
موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۸۹-۱۰۱
بانک رفاه شعبه دادمان - ۱۸۲۷۴۴۷۹۶
بانک رفاه شعبه دادمان - ۱۸۷۸۰۴۲۴۲
بانک ملت شعبه ولیعصر نیش بهشتی - ۵۵۳۸۷۶۴۴/۲۸

جمع

۱۳- بدهی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۲,۹۱۷,۲۳۷,۴۴۷	۴,۲۰۶,۸۳۱,۷۷۱
۷۹,۴۴۶,۲۸۶	۷۰,۵۹۹,۹۲۳
۱۶,۰۰۸,۴۹۸	۱۹۲,۰۹۳,۱۹۰
۲۶,۴۸۱,۹۷۶	۲۷,۰۰۴,۲۴۸
۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹
۳,۷۰۳,۰۲۱	۳,۷۰۳,۰۲۱
۲۱۶,۰۲۰,۰۰۰	۲۳۶,۱۸۵,۰۰۰
۴,۰۰۰,۶۵۷,۷۶۷	۵,۴۱۴,۶۳۷,۶۹۲

مدیر صندوق
ضامن
متولی
حسابرس
ضامن سود آوری
مطالبات مدیر بابت صدور ابطال
بدهی به مدیر بابت امور صندوق

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۴- بدهی به سرمایه گذاران

بدهی به سرمایه گذاران متشکل از اقلام زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۰	(۳۰۹,۳۹۶,۴۶۷)	بابت تفاوت مبلغ واریزی با صدور
(۱۲۹,۷۲۰)	۲,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
۶,۲۴۰,۰۰۰	۷۴۴,۴۹۳,۱۶۴	بابت واحدهای ابطال شده
۱۳,۵۱۰,۰۹۹,۴۶۰	۳۰,۷۴۵,۶۰۸,۱۱۷	سود پرداختنی به سرمایه گذاران
۱۳,۵۱۶,۲۰۹,۷۴۰	۳۳,۵۰۰,۷۰۴,۸۱۴	جمع

۱۵- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۵- سایر حسابهای پرداختنی به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۰	۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	واریزی نا مشخص
۶۵,۲۸۰,۹۱۹	۹۰,۱۹۳,۹۷۴	ذخیره تصفیه
۶۵,۲۸۰,۹۱۹	۳۵۰,۱۹۳,۹۷۴	

۱۶- خالص داراییها

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۱۷۴,۲۸۰,۹۲۸,۹۴۹	۱۷۴,۲۸۱	۱,۱۳۱,۹۹۳,۲۳۲,۷۵۷	۱,۱۳۱,۹۹۳	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۱۹,۹۹۹,۹۹۱,۸۴۶	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۴,۱۱۲	۲۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۱۹۴,۲۸۰,۹۲۰,۷۹۵	۱۹۴,۲۸۱	۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹	۱,۱۵۱,۹۹۳	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۷- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سود(زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس یا	ریال (۹۳,۸۹۳,۷۹۱)	ریال (۶,۶۱۱,۹۶۲,۹۵۶)
سود (زیان) ناشی از فروش حق تقدم	(۱۵۱,۰۶۲,۲۸۸)	.
سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت	۴۲۲,۴۹۷,۵۴۵	۱۳,۶۹۴,۷۵۱
	<u>۱۷۷,۵۴۱,۴۶۶</u>	<u>(۶,۵۹۸,۲۶۸,۲۰۵)</u>

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

سهام	تعداد	بهای فروش ریال	ارزش دفتری ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
				کاربرد ریال	مابیات ریال	سود (زیان) فروش ریال	سود (زیان) فروش ریال
البرزادارو	۱۰,۰۰۰	۱۲۶,۱۱۵,۰۰۰	(۱۲۴,۸۱۷,۲۷۴)	(۶۶۷,۱۵۰)	۲۴,۷۴۲	.	
بانک صادرات ایران	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۱۴,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۲۰۱,۵۰۷,۹۴۱)	(۶,۴۲۲,۰۶۰)	(۳۲,۶۶۱,۱۱۱)	(۶۳,۳۴۵,۷۷۲)	
بهمن دیزل	۱۴۵,۰۰۰	۵۲۱,۳۸۵,۰۰۰	(۵۱۶,۱۱۳,۷۹۵)	(۲,۶۶۴,۲۸۰)	۲۰,۷۷۶,۹۷۵	.	
پتروشیمی مبین	۱۸۵,۹۴۸	۵۶۵,۸۲۳,۳۰۸	(۵۶۰,۰۰۰,۸۹۵)	(۲,۹۹۳,۲۵۱)	(۴۰,۹۰۹,۳۷۶)	.	
داروسازی جابران حیان	۸۲,۴۹۶	۶۶۰,۳۰۴,۹۲۵	(۶۵۳,۴۱۱,۴۲۰)	(۳,۴۹۲,۴۸۰)	(۱۳۹,۳۸۳,۶۷۱)	.	
سرمایه گذاری خوارزمی	۱,۷۱۹,۷۲۴	۲۶۰,۶۹۶,۳۵۵	(۲۵۸۰,۱۳۶,۷۱۸)	(۱۳,۷۹۰,۸۲۵)	(۶۵,۵۵۵,۷۰۲)	.	
سرمایه گذاری سبحان	۳۴۰,۰۰۰	۵۸۶,۱۶۰,۰۰۰	(۵۸۰,۳۳۳,۹۲۳)	(۲,۹۹۵,۲۷۸)	۷۱,۳۳۲,۶۳۸	.	
سرمایه گذاری مسکن پردیس	۴۷,۰۰۰	۳۶۸,۰۱۶,۹۴۶	(۳۶۵,۳۰۷,۲۹۵)	(۱,۳۴۰,۰۸۵)	۱۰,۳۰۴,۲۸۳	.	
سرمایه گذاری غدیر(هلدینگ)	۳۵۰,۰۰۰	۷۰۲,۰۷۳,۹۶۶	(۶۹۴,۸۴۹,۶۳۳)	(۳,۷۱۳,۹۷۳)	(۳۸۸,۸۸۹,۷۳۰)	(۳۷۱,۰۳۱,۳۷۴)	
سیمان خوزستان	۴۰,۰۰۰	۱۸,۱۶۰,۰۰۰	(۱۷,۹۷۳,۱۳۳)	(۹۶,۰۶۷)	۸۶,۶۲۵	.	
شرکت بیمه انکائی امین	۳۰۰,۰۰۰	۵۴۵,۴۰۰,۰۰۰	(۵۳۹,۸۸۶,۰۰۶)	(۲,۷۸۶,۹۴۴)	۴۲,۳۲۹,۷۰۷	.	
صنعتی پشه‌پر	۱۲۵	۸۹۸,۷۵۰	(۸۸۹,۵۰۲)	(۴,۷۵۴)	(۱۱,۶۰۷)	.	
فولاد هرمزگان جنوب	۲۵۰,۰۰۰	۳۸۲,۸۴۵,۰۰۰	(۳۷۸,۱۷۴,۴۴۶)	(۱,۹۵۶,۳۳۹)	۷۷,۵۵۲,۴۳۶	.	
ارتباطات سیار ایران	(۹۹,۰۰۰,۳۵۹)	
بانک پاسارگاد	(۱,۷۳۶,۹۴۱)	
بانک تجارت	(۱,۴۹۸,۳۳۸,۴۷۳)	
پتروشیمی خراسان	(۱۳۹,۵۱۹,۳۷۵)	
پتروشیمی زاگرس	(۲۴۹,۳۶۷,۳۸۶)	
پتروشیمی فن آوران	(۶۴,۷۳۱,۰۱۷)	
توسعه خدمات دریایی ونشتری سینا	۳۷۱,۱۵۴,۴۹۸	
تولید برق غسولویه مینا	(۳۳۲,۶۲۲,۳۱۹)	
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	(۴۸۸,۹۱۹,۲۶۶)	
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	(۳۳۸,۴۸۵,۰۶۴)	
سرمایه گذاری مسکن تهران	۲۹۸,۹۱۶,۳۱۹	
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تمین	(۳۲۰,۶۶۷,۴۰۲)	
سرمایه گذاری مسکن زاینده رود	۱۴,۸۲۱,۴۶۹	
شرکت بهمن لیزینگ	۸,۳۹۱,۰۶۸	
صنایع شیمیایی خلج فارس	(۷۵۵,۷۸۴,۳۰۸)	
فولاد خوزستان	(۱,۱۹۸,۳۱۶,۹۲۵)	
سایر شرکتها	(۱,۵۹۳,۳۹۱,۴۳۹)	
جمع:	۴,۶۳۴,۳۹۵	۸,۱۹۸,۰۵۴,۳۵۰	(۸,۱۱۴,۱۱۰,۹۶۰)	(۲۲,۸۵۳,۰۱۷)	(۴۰,۹۹۰,۳۷۳)	(۶,۶۱۱,۹۶۲,۹۵۶)	

۱۷-۲- سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس

سهام	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
				کاربرد	مابیات
ح-سرمایه گذاری خوارزمی	۳۱۵,۰۰۰	۱۵۶,۲۷۳,۸۸۶	(۱۵۴,۶۶۵,۰۰۶)	(۸۲۶,۵۹۷)	(۷۸۱,۲۸۳)
ح-سرمایه گذاری غدیر(هلدینگ)	۷۲,۸۰۰	۶۷۲,۸۹۲,۶۳۳	(۶۷۲,۱۴۲,۳۵۷)	(۳۸۵,۷۰۵)	(۳۶۴,۵۶۱)
	۳۸۷,۸۰۰	۸۲۹,۱۶۵,۵۰۹	(۸۲۶,۸۰۷,۳۶۳)	(۱,۲۱۲,۳۰۳)	(۱,۱۴۵,۸۴۴)

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۷-۳- سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		تعداد		
سود (زیان) فروش	ریال	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	ریال	
(۳۶,۹۳۹,۹۰۰)	(۲۷,۹۴۹,۴۶۲)	(۱۸,۶۵۳,۴۰۰)	(۲۲,۰۵۳,۳۹۷,۱۳۸)	۲۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۱۰۰	اجاره رایتل ماهانه ۲۰ درصد
.	(۲۲۶,۸۲۵)	(۱۵۰,۲۷۶)	(۱۹۳,۷۷۸,۰۷۹)	۱۹۴,۱۵۵,۲۰۰	۱۹۲	اجاره رایتل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد
.	۲۷۷,۹۲۴,۰۷۵	(۲۱,۹۳۵,۲۰۴)	(۲۸,۷۹۶,۳۰۳,۵۲۴)	۲۸,۳۲۰,۳۱۴,۸۵۲	۲۹,۷۶۸	اسناد خزانه اسلامی ۹۴۱۲۳۳
.	(۵۱۸,۳۸۳)	(۳۰,۲۶۰,۲۲۴)	(۳۶,۱۵۵,۲۲۱,۳۹۳)	۳۶,۱۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۱۷۶	اوراق مراحجه بناگستر کرانه
.	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۲۸۰,۰۰۰)	(۱۹,۹۵۴,۵۲۰,۰۰۰)	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	اهداء مشارکت شده داداء، شدا: ۱۳۹۲
.	۳,۵۲۳,۱۰۳	(۱۹,۵۶۸,۵۸۴)	(۲۵,۲۶۵,۳۷۹,۱۵۸)	۲۵,۲۸۲,۴۰۴,۳۲۹	۲۵,۳۵۹	اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۲
۶۰,۳۳۱,۶۰۵	۱,۲۷۰,۵۲۹	(۱۰,۹۳۳,۲۹۱)	(۱۴,۴۱۳,۳۶۱,۹۶۰)	۱,۴۱۲,۱۸۴,۴۶۰	۱,۳۶۰	اوراق مشارکت گلکهر ۳ ماهه ۲/۲۰
۷۵۰۶,۳۱۹	۱,۷۱۲,۶۷۴	(۷۸۱,۸۲۵)	(۱۰,۱۱۰,۴۰۸,۴۹۱)	۱۰,۱۰۰,۱۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	اوراق مشارکت نفت و گاز پریشیا
.	(۲,۲۵۸,۱۲۶)	(۶,۰۰۰,۲۷۸)	(۷,۲۷۷,۵۲۴,۵۷۶)	۷,۲۵۵,۷۸۵,۷۰۰	۷,۵۰۰	مراحجه مگاموتور ۳ ماهه ۲۰ درصد
(۳۰,۷۰۵)	اجاره چادریلو
(۸۰,۴۲,۵۶۸)	سرمایه گذاری بانک انصار
(۱۹,۱۱۰,۰۰۰)	واسط مالی فروردین
۱۳,۶۹۴,۷۵۱	۴۲۲,۴۹۷,۵۴۵	(۱۰,۳۲۵,۷۲۰)	(۱۲۴,۵۸۹,۵۲۶,۶۷۷)	۱۲۳,۲۷۰,۹۵۴,۸۵۲		

۱۸- زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
(۴۱۱,۰۲۰,۵۴۸)	۵۰۴,۶۲۵,۶۵۸	۱۸-۱
(۶۱,۱۵۰,۰۹۱)	۲,۱۱۰,۹۰۹,۵۸۹	۱۸-۲
(۴۷۲,۱۷۰,۶۳۹)	۲,۶۱۵,۵۳۵,۲۴۷	

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 ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		تعداد		سهم
سود (زیان) فروش	ریال	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	ریال
(۴۱۳,۹۴۱,۳۸۹)	سرمایه گذاری غدیر
.	۱۵۴,۸۵۳,۶۲۶	(۳,۳۲۰,۸۱۰)	(۳,۳۲۲,۵۴۸)	(۴۹۰,۷۱۵,۰۱۶)	۶۵۳,۱۶۳,۰۰۰	۳۷,۰۰۰
.	۳۱۹,۹۳۳,۶۳۰	(۱۲۷,۴۸۸,۳۰۸)	(۱۳۰,۲۹۳,۰۵۰)	(۲۴,۹۱۹,۹۴۶,۵۱۲)	۲۵,۴۹۷,۶۶۱,۵۰۰	۲,۴۷۴,۳۰۰
.	۴۱,۱۸۴,۴۰۵	(۸۵۰,۳۴۵)	(۸۹۹,۵۵۹)	(۱۲۷,۱۱۴,۷۹۱)	۱۷۰,۰۴۹,۰۰۰	۱۱,۰۰۰
.	(۶,۸۴۶,۸۸۹)	(۳,۳۰۵,۳۵۰)	(۳,۲۵۶,۰۶۸)	(۴۶۳,۲۵۵,۴۷۱)	۴۶۱,۰۷۰,۰۰۰	۲۲۳,۰۰۰
.	(۷۴,۹۹۴,۱۹۱)	(۳,۸۸۱,۰۵۲)	(۳,۱۰۶,۱۵۳)	(۸۴۳,۲۱۷,۲۹۷)	۷۷۶,۲۱۰,۳۱۰	۵۹,۰۲۷۴
۲,۹۲۰,۷۴۱	۷۰,۴۹۵,۰۷۷	(۳۷۵,۵۵۰)	(۳۱۷,۲۳۲)	(۳,۸۴۲,۰۴۱)	۷۵,۱۱۰,۰۰۰	۵,۰۰۰
(۴۱۱,۰۲۰,۵۴۸)	۵۰۴,۶۲۵,۶۵۸	(۱۳۸,۱۶۱,۳۱۴)	(۱۴۱,۳۸۴,۷۰۹)	(۲۶,۸۴۸,۰۹۱,۱۲۹)	۲۷,۶۳۲,۲۶۲,۸۱۰	۳,۵۲۰,۵۷۴

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		تعداد		سهم
سود (زیان) تحقق نیافته	ریال	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	ریال
.	(۴۹,۵۳۵,۹۱۶)	اجاره مسکن سه ماهه ۲۰ درصد
.	۱۳,۲۲۷,۷۷۵	.	(۳۸,۷۰۲,۹۱۶)	(۵۰,۰۱۴,۶۰۰,۰۰۰)	۵۰,۰۰۰,۲۷۷,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
.	۹۶,۳۰۱,۹۳۲	.	(۳,۱۳۷,۶۰۱)	(۴,۰۳۷,۳۸۳,۳۳۲)	۴,۰۵۳,۷۸۶,۰۰۰	۴,۰۳۲
.	۲۲۹,۱۰۶,۹۹۷	.	(۲۰,۲۲۳,۴۱۸)	(۳,۵۱۴,۶۱۸,۶۲۶)	۳,۶۱۳,۹۲۴,۹۷۶	۲,۶۸۸
.	۱,۱۰۰,۵۱۷,۱۲۴	.	(۲,۷۰۱,۵۷۲)	(۵,۸۴۰,۵۷۳,۴۲۱)	۶,۰۷۴,۳۸۲,۰۰۰	۶,۰۰۰
.	۴۸۸,۶۱۸	.	(۸۱,۳۶۸,۸۵۵)	(۱۰۳,۹۸۱,۹۰۱,۶۲۰)	۱۰۵,۱۶۳,۸۹۵,۶۱۹	۱۰۳,۵۶۱
.	(۹۲,۰۱۶,۷۷۴)	.	(۵۴,۶۶۴)	(۲۰,۰۵۸,۳۸۶)	۷,۰۶۰,۱۶۵۰	۷۰
.	(۱۸,۹۵۷,۱۷۵)	.	(۳۸,۵۲۸,۹۵۷)	(۳۶,۲۲۷,۵۱۴,۶۸۹)	۳۶,۸۷۲,۳۶۸۷۲	۳۶,۸۷۲
.	۸۱۲,۴۴۵,۸۶۵	.	(۲۹,۱۸۸,۷۷۷)	(۳۷,۷۰۱,۳۶۷,۰۵۰)	۳۷,۷۱۱,۵۸۸,۶۵۲	۳۷,۶۷۴
.	۵۹,۵۴۱,۱۴۰	.	(۵۰,۹۱۱,۴۵۳)	(۶۶,۹۱۳,۷۱۳,۹۷۸)	۶۵,۷۷۷,۰۷۱,۲۹۶	۷۴,۵۲۸
.	(۳۸,۳۹۰,۰۱۷)	.	(۳۳,۵۵۸,۸۶۰)	(۲۲,۲۶۶,۰۰۰,۰۰۰)	۴۲,۳۵۷,۷۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
(۴۹,۴۶۱)	.	.	(۳۸,۴۹۰,۰۱۷)	(۴۹,۴۷۰,۳۰۶,۰۰۰)	۴۹,۲۷۰,۳۰۶,۰۰۰	۵۱,۰۰۰
(۵۰,۸۷۳,۵۵۳)	اوراق مشارکت ملی نفت ایران ۲
(۸,۳۸۵,۰۰۱)	اجاره رایتل
(۱,۸۳۷,۵۷۶)	اوراق مشارکت گلکهر
.	اوراق مشارکت نفت و گاز پریشیا
.	مراحجه مگاموتور
.	اجاره چادریلو
(۶۱,۱۵۰,۰۹۱)	۲,۱۱۰,۹۰۹,۵۸۹	.	(۶,۳۱۵,۸۴۰)	(۳۹,۷۴۶,۶۲۷,۰۱۳)	۴۰۱,۱۶۸,۰۵۰,۶۷۳	۴۱۵,۴۲۵

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۹- سود سهام

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹				تاریخ تشکیل مجمع زمان مجمع	تعداد سهام متعلقه در سود متعلق به هر سهام	نام شرکت
	خالص درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام			
خالص درآمد سود سهام	ریال	ریال	ریال	ریال			
-	۶۶,۸۹۵,۴۶۱	(۴۵,۸۱۹)	۶۶,۹۴۱,۳۸۰	۳۶۰	۱۸۵,۹۴۸	۱۳۹۴/۰۲/۲۷	پتروشیمی مبین
-	۱۹,۹۸۶,۳۱۱	(۱۳,۶۸۹)	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۰۲/۱۶	الیز داریو
۸۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	مخابرات ایران
۶,۳۹۴	-	-	-	-	-	-	گسترش نفت و گاز پارسیان
۱۴۲,۷۱۸,۹۵۹	-	-	-	-	-	-	صنایع شیمیایی خلیج فارس
۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین
۸۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	پتروشیمی خراسان
۵۴,۲۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	ارتباطات سیار ایران
۱۷۵,۸۷۹,۵۳۵	-	-	-	-	-	-	پتروشیمی زاگرس
۸۷,۶۸۹,۹۳۸	-	-	-	-	-	-	تولید برق عسلویه مینا
۱۱۸۰۳,۴۸۳	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری مسکن زاینده رود
۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری غدیر
۴۳۲,۳۳۴,۸۸۹	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری بانک ملی ایران
۱۴۹,۸۹۷,۳۳۱	-	-	-	-	-	-	پتروشیمی فن آوران
۱۹۷,۸۶۴,۴۷۶	-	-	-	-	-	-	فولاد مبارکه اصفهان
۳۷۸,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	فولاد خوزستان
۳۹۹,۳۳۷,۳۵۰	-	-	-	-	-	-	بانک تجارت
-	-	-	-	-	-	-	سایر شرکتها
۲,۶۱۸,۱۸۲,۴۵۵	۸۶,۸۸۱,۷۷۲	(۵۹,۵۰۸)	۸۶,۹۴۱,۳۸۰				

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۰- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سود اوراق مشارکت	۱۵,۲۹۲,۸۷۷,۲۵۶	۳۴,۴۷۶,۸۰۱,۲۴۵
سود سیزده و گواهی سپرده بانکی	۲۷,۹۹۴,۲۱۱,۹۷۹	۵۲,۴۲۱,۵۳۳,۱۲۲
	<u>۴۳,۲۸۷,۰۸۹,۲۳۵</u>	<u>۸۷,۰۹۸,۳۳۴,۳۶۷</u>

۲۰-۱- سود اوراق مشارکت، اوراق اجاره

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
		مبلغ اسمی سپرده	درصد
۱۳۹۳/۰۵/۲۳	دوازده ماهه	۱,۷۰۳,۷۴۴	۲۳
۱۳۹۳/۰۹/۱۹	یک ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
۱۳۹۳/۰۲/۱۰	یک ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
۱۳۹۳/۰۱/۱۵	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
۱۳۹۳/۰۱/۱۳	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
۱۳۹۳/۰۱/۱۴	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
۱۳۹۳/۰۷/۲۳	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
۱۳۹۳/۰۷/۰۵	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
۱۳۹۳/۰۲/۰۹	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
۱۳۹۳/۱۲/۱۷	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
۱۳۹۳/۰۶/۰۸	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۴
۱۳۹۳/۱۱/۰۶	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۴
۱۳۹۳/۰۷/۱۴	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱
۱۳۹۳/۰۸/۰۵	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱
۱۳۹۳/۱۲/۲۵	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱
۱۳۹۳/۰۷/۰۹	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
۱۳۹۳/۱۱/۲۸	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
		<u>۱۵,۲۹۲,۸۷۷,۲۵۶</u>	<u>۳۴,۴۷۶,۸۰۱,۲۴۵</u>

۲۰-۲- سود سیزده و گواهی سپرده بانکی

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
		مبلغ اسمی سپرده بانکی	نرخ سود	مزید تنزیل
۱۳۹۳/۰۸/۰۶	-	۲۶,۵۲۲,۰۵۹	۷٪	(۳,۵۰۶)
۱۳۹۳/۰۷/۰۵	۱۳۹۳/۰۷/۰۵	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۱	۲۵٪	(۵,۸۴۴,۱۴۵)
۱۳۹۳/۱۱/۰۱	-	۶۴,۸۷۶,۹۹۶	۷٪	(۱,۲۴۵)
۱۳۹۳/۰۲/۲۵	-	-	۷٪	(۱)
۱۳۹۳/۰۱/۱۴	-	۱,۲۸۴,۳۳۶,۸۶۶	۳٪	(۸۲,۱۲۳)
۱۳۹۳/۱۱/۱۲	-	۲۶,۱۰۵,۴۳۹,۰۴۱	۳۳٪	-
جمع		<u>۵۲,۴۲۱,۱۷۳,۷۸۳</u>		<u>(۵,۱۳۳,۲۵۰)</u>
گواهی سپرده بانکی:				
گواهی سپرده بانک انصار	۱۳۹۳/۰۲/۰۹	۳۳,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳٪	-
گواهی سپرده بانک سایپا	۱۳۹۳/۱۲/۲۴	۱۷,۰۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	-
جمع کل		<u>۵۰,۵۴۶,۰۰۰,۰۰۰</u>		<u>(۵,۹۳۲,۲۵۰)</u>

۲۱- سایر درآمدها

سایر درآمدها، شامل درآمدهای ناشی از تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی درآمد سودهام، اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب و سود سپرده های بانکی است که در سال مالی قبل طی یادداشت ۱۹ از درآمد سود اوراق بهادار کسر شده و طی سال مالی مورد گزارش تحقق یافته است. جزئیات درآمد مذکور به شرح زیر می باشد.

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
تعدیلات ناشی از تغییر قیمت	۲۱-۱	(۴۱۸,۰۱۹,۱۷۱)
درآمد سود سهام	۲۱-۲	۵۲۳,۲۷۰,۰۵۰
سایر درآمدها		<u>۳۵۵,۰۷۴,۴۴۹</u>
		<u>۱۴۱,۷۵۸,۳۲۸</u>
		<u>۳۰,۷۳۷,۲۳۷</u>

۲۱-۱- تغییر ارزش قیمت سهام موجود در پرتفو صندوق که طی سال مالی مورد گزارش شناسایی گردیده است.

۲۱-۲- درآمد سود سهام بشرح زیر می باشد:

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۲- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱,۰۶۰,۱۵۱,۰۸۱	۱,۲۸۹,۵۹۴,۴۹۴	مدیر صندوق
۱۶۱,۹۹۹,۴۱۰	۷,۰۵۹,۹۲۴	ضامن صندوق
۱۶,۰۰۸,۴۹۸	۱۹۲,۰۹۳,۱۹۰	متولی صندوق
۵۴,۰۷۰,۷۸۵	۵۴,۴۹۹,۶۱۰	حسابرس صندوق
۱۴۸,۴۹۰,۹۶۷	.	ضامن سود آوری
۱,۴۴۰,۷۲۰,۷۴۱	۱,۵۴۳,۲۴۷,۲۱۸	

۲۳- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۵,۶۹۰,۲۶۳	۲۴,۹۱۳,۰۵۵	هزینه تاسیس
۲۰۸,۷۱۳,۹۷۴	۲۳۳,۸۴۷,۳۹۷	هزینه تصفیه
۱۴,۰۲۵,۴۳۲	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه نرم افزار
.	۲۳۰,۰۰۰	حق پذیرش و عضویت در کانون ها
۵,۱۰۸,۵۲۲,۷۴۴	۳۷۸,۹۹۰,۴۵۲	هزینه ها کارمزد بانکی
۵,۳۳۶,۹۵۲,۴۱۳		۲۳-۱

۱- ۲۳- هزینه کارمزد بانکی به مبلغ ۱۰۸,۴۶۵,۷۴۴ ریال بابت فسخ قرارداد ۵ ساله سرمایه گذاری در سپرده نزد موسسه مالی اعتباری توسعه (جریمه بابت مابه التفاوت سود ۲۵ درصد تا ۱۶۵ درصد) می باشد.

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۴- تعدیلات

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۴,۰۰۶,۷۵۶,۲۲۵	۱۷,۳۴۹,۸۴۵,۹۱۸

تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحد های سرمایه گذاری

۲۵- سود سرمایه گذاران

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
(بدهکار) بستنکار	(بدهکار) بستنکار	
ریال	ریال	
(۹,۰۵۲,۲۶۵,۳۰۴)	(۱۱,۱۸۴,۵۸۵,۶۷۸)	سود سه ماهه اول سال
(۴,۰۳۳,۱۸۳,۸۲۲)	(۱۲,۳۰۳,۱۰۵,۲۸۲)	سود سه ماهه دوم سال
(۸,۳۷۰,۱۵۶,۴۹۱)	(۲۴,۷۱۸,۹۵۸,۷۴۸)	سود سه ماهه سوم سال
(۱۰,۳۳۰,۸۳۷,۴۶۰)	-	سود سه ماهه چهارم سال *
-	(۱۴,۵۶۴,۰۷۴,۰۹۸)	دی ماه ۱۳۹۴
-	(۱۹,۳۲۵,۸۵۳,۰۴۰)	بهمن ماه ۱۳۹۴
-	(۲۳,۳۴۹,۷۴۶,۱۱۷)	اسفند ماه ۱۳۹۴
(۶۹,۰۸۸,۳۳۵,۲۰۹)	(۱۰۰,۷۶۴,۶۷۸,۰۸۶)	سود طی دوره قبل
(۱۰۰,۷۶۴,۶۷۸,۰۸۶)	(۲۰۶,۳۱۱,۰۰۱,۰۴۹)	

* از دیماه ۱۳۹۴ سود سرمایه گذاران به صورت ماهیانه پرداخت می گردد.

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 ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		نوع واحدهای سرمایه گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
درصد تملک	تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک	تعداد واحد های سرمایه گذاری				
۱.۰۳	۲,۰۰۰	۰.۱۷	۲,۰۰۰	ممتاز	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق
۹.۲۶	۱۸,۰۰۰	۱.۵۶	۱۸,۰۰۰	ممتاز	ضامن صندوق	بانک رفاه	ضامن صندوق
۱۰.۲۹	۲۰,۰۰۰	۱.۷۳	۲۰,۰۰۰				

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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 رفاه میباشد که گردش حساب مزبور در یادداشت توضیحی ۱۰ صورتهای مالی افشاء شده است.

مابده طلب (بدهی به) - ریال در پایان سال	شرح معامله		نوع وابستگی	طرف معامله
	خرید - ریال	فروش - ریال		
(۸۰,۱۵۰,۰۵۴,۲۸۰)	(۹۱۶,۱۲۸,۸۳۴,۵۵۵)	۸۳۵,۹۷۸,۷۸۰,۳۰۵	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه
				کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار

۲۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

شماره ثبت: (رد مرجع ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیر تجاری) ۱۱۰۹۰
۲۰۰۲۲ (رد سازمان بورس و اوراق بهادار)

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

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 سبیدی 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 سبید 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 سبید سرمایه‌گذاری
- ۲) سود نقدی سهام و یا بهره‌ی پرداخت شده به اوراق مشارکت موجود در سبید 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 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 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 (سهم)، اوراق بدهی (اوراق قرضه شرکتی) و اوراق قرضه/مشارکت دولتی (بدون ریسک). بازده صندوق های سرمایه گذاری، با استفاده از ارزش خالص دارایی یا NAV ارزیابی شده و واحدهای آن قیمت گذاری می شوند. یکی از انواع معروف صندوق های سرمایه گذاری، صندوق سرمایه گذاری قابل معامله در بورس (Exchange Traded Fund) یا ETF نام دارد که گرچه مانند صندوق های سرمایه گذاری معمولی است ولی مانند یک سهم در بازار سرمایه معامله و قیمت آن در نتیجه عرضه و تقاضا مشخص می شود.



ارزش خالص دارایی‌ها یا NAV (Net Asset Value)

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

خلاصه‌ای از صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

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



بازده صندوق

بطور کلی هدف از تشکیل صندوق سرمایه‌گذاری، تامین بازده مورد انتظار سرمایه‌گذاران ضمن به حداقل رساندن ریسک سرمایه‌گذاری می‌باشد. بر طبق بند ۲ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق، اطلاعات بازدهی صندوق شامل بازدهی سالانه صندوق از ابتدای 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. ساروکار 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.

نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری (ریال) در دوره پرداخت سود ۳ ماهه	تاریخ
۱,۰۱۸,۷۲۵	۱۳۹۴/۰۱/۳۱
۱,۰۳۷,۸۳۷	۱۳۹۴/۰۲/۳۱
۱,۰۵۷,۷۲۶	۱۳۹۴/۰۳/۳۱
۱,۰۲۴,۲۹۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱
۱,۰۴۳,۵۲۸	۱۳۹۴/۰۵/۳۱
۱,۰۶۲,۴۷۸	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
۱,۰۲۱,۴۲۸	۱۳۹۴/۰۷/۳۰
۱,۰۴۲,۰۴۶	۱۳۹۴/۰۸/۳۰
۱,۰۶۳,۶۳۶	۱۳۹۴/۰۹/۳۰



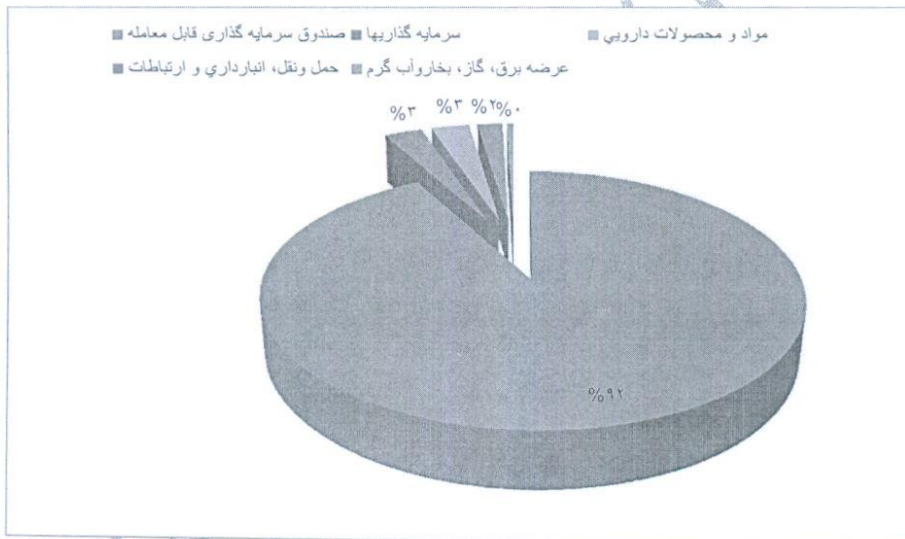
تاریخ	نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری (ریال) در دوره پرداخت سود ماهانه
۱۳۹۴/۱۰/۳۰	۱۰۰۱۹۰۵۰۲
۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۱۰۰۱۹۰۴۳۵
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۰۰۲۰۰۲۶۹

سرمایه‌گذاری نگین رفاه



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق:

سهام هر صنعت نسبت به کل سبد سهام و حق تقدم خرید سهام ۱۳۹۴/۱۲/۲۹





آخرین وضعیت صندوق :

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی‌ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ در جدول زیر منعکس گردیده است :

۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹	کل خالص ارزش دارایی‌ها (ریال)
۱,۱۵۱,۹۹۳	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.

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 ۷۸,۲۰۷ 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
۳۲۳۹	۱,۰۱۲,۴۲۰
۹۹۶۸	۱,۰۰۳,۴۷۴
۷۸,۲۰۷	جمع

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



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

تاریخ	سود فصلی صندوق (ریال)
سود فصلی تابستان ۹۱	۱۳,۳۴۰,۰۰۰
سود فصلی پاییز ۹۱	۴,۳۳۳,۶۱۵,۰۰۰
سود فصلی زمستان ۹۱	۴,۰۶۱۷,۰۶,۰۰۰
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
سود فصلی تابستان ۹۴	۴,۳۸۸,۳۹۲,۲۴۲
سود فصلی پاییز ۹۴	۴,۴۶۹,۷۲۹,۰۰۴



همچنین سودهای ماهانه فصل زمستان متعلق به کارگزاری بانک رفاه در جدول زیر قابل مشاهده می باشد:

تاریخ	سود ماهانه صندوق (ریال)
سود دی ماه ۹۴	۱,۵۶۴,۱۹۶,۹۱۴
سود بهمن ماه ۹۴	۱,۵۵۸,۸۲۳,۰۴۵
سود اسفند ماه ۹۴	۱,۶۲۵,۷۱۵,۶۸۳

۲. کارمزد مدیریت صندوق

مهدی دلبری
مدیر صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

