

«بسمه تعالی»

تاریخ: ۱۳۹۵/۲/۱۴
شماره: ۹۵/۱۵۲ د ر

مدیریت محترم

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

باسلام،

احتراماً بدینوسیله سه نسخه گزارش حسابرس مستقل برای سال
مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ ارسال می گردد.

علی امانی

مدیرعامل و عضو هیأت مدیره



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

گزارش حسابرس مستقل

به انضمام

صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

فهرست مندرجات

گزارش‌های مالی ارائه شده برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

شماره صفحه	عنوان
۱ تا ۴	گزارش حسابرس مستقل صورت‌های مالی مشتمل بر :
۱	خلاصه مندرجات صورت‌های مالی و یادداشتهای توضیحی و تایید آن توسط مدیر صندوق
۲	صورت خالص دارائی‌ها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارائی‌ها یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی شامل :
۴ و ۵	تاریخچه و فعالیت
۶	مبنای تهیه صورت‌های مالی
۶ و ۷	خلاصه تعاریف و اهم رویه‌های حسابداری
۸ تا ۱۸	توضیحات مربوط به اقلام منعکس در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی



**گزارش حسابرسی مستقل
به مجمع صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش نسبت به صورتهای مالی**

مقدمه

۱- صورتهای مالی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه شامل صورت خالص دارایی‌ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۹ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با مدیر صندوق است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرسی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

گزارش حسابرسی مستقل - ادامه

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط مدیر صندوق و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه به عنوان حسابرس مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مذکور در مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار، مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و سایر موارد لازم را به مجمع صندوق گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- سرفصل سایر حسابهای دریافتنی بشرح یادداشت شماره ۱-۹ توضیحی بابت مبلغ ۱۹,۴۵۰ میلیون ریال طلب از شرکت تامین سرمایه امید بابت جبران مابه‌التفاوت بازده تعهد شده نسبت به عملکرد میباشد که در اجرای مفاد اساسنامه در این حساب منعکس گردیده است. در غیاب تاییدیه طرف حساب، حصول اطمینان از قابلیت بازیافت این رقم و در نتیجه تعیین لزوم یا عدم لزوم احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول بابت آن، امکانپذیر نشده است. موضوع فوق صرفنظر از عدم قابلیت پرداخت این مبلغ از منابع صندوق میباشد.

اظهار نظر مشروط

۵- به نظر این موسسه، به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۴، صورتهای مالی یاد شده در بالا، خالص دارایی‌های صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴ و نتایج عملیات و تغییرات در خالص دارایی‌های آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.



گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۶- موارد عدم رعایت مقررات ذیربط بشرح زیر است:

۶-۱- در برخی از مقاطع زمانی، بدهیهای صندوق مازاد بر ۱۵ درصد خالص ارزش روز داراییهای آن بوده است.
۶-۲- در برخی از مقاطع زمانی میزان سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت، سپرده بانکی، گواهی سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشره از سوی یک ناشر، کمتر از ۹۰ درصد داراییهای صندوق بوده است.
۶-۳- در برخی از مقاطع زمانی میزان سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت، سپرده بانکی، گواهی سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت تضمین شده توسط یک ضامن، مازاد بر ۳۰ درصد داراییهای صندوق بوده است.
۶-۴- در برخی از مقاطع زمانی میزان سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت دارای مجوز انتشار از سازمان بورس و اوراق بهادار کمتر از ۳۰ درصد داراییهای صندوق بوده است.
توضیح اینکه مندرجات بندهای ۶-۱ الی ۶-۴ فوق (که بعداً رفع شده‌اند)، منصرف از موضوع مندرج در بند ۴ فوق میباشد.

۶-۵- تا تاریخ تنظیم این گزارش سود شرکت کارگزاری بانک رفاه پرداخت نشده که علت امر درخواست شرکت مذکور به دلیل موضوع مندرج در بند ۴ فوق می‌باشد.

۶-۶- کارمزد تصفیه از تاریخ ۱۳۹۴/۱/۱ لغایت ۱۳۹۴/۹/۵ در حسابها ثبت نشده که علت امر مشکلات سیستم نرم‌افزاری عنوان گردیده است.

۶-۷- صورتجلسات مورخ ۱۳۹۴/۶/۴ مجمع (مربوط به تغییر حسابرس)، و مورخ ۱۳۹۴/۹/۹ مجمع مبنی بر تغییر آدرس صندوق، ثبت نشده ضمن اینکه بارگذاری صورتجلسه اخیر بر روی تارنمای صندوق با تاخیر صورت گرفته است.

۶-۸- کدینگ حسابهای مورد استفاده صندوق با کدینگ حسابهای مندرج در دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارشگری رویدادهای مالی صندوقهای سرمایه‌گذاری مشترک، مطابقت نداشته که علت امر مشکلات سیستم نرم‌افزاری عنوان شده است.

۷- در محدوده بررسی‌های انجام شده (بند ۳ فوق)، صرفنظر از موارد مندرج در بند ۶ فوق، شواهدی درخصوص عدم کفایت یا ضعف رویه‌های کنترل داخلی، ملاحظه نشده است.

۸- در محدوده بررسی‌های انجام شده (بند ۳ فوق)، صرفنظر از موارد مندرج در بند ۶-۶ فوق، مواردی حاکم از عدم صحت محاسبه خالص ارزش روز، آماری و قیمتهای صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ملاحظه نشده است.



گزارش حسابرس مستقل - ادامه

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

۹- گزارش عملکرد مدیر صندوق که به منظور تقدیم به مجمع صندوق تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدیر صندوق باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۰- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرائی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعملهای اجرائی مرتبط، در چارچوب چک‌لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در اینخصوص، این موسسه به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

تاریخ: ۱۲ اردیبهشت‌ماه ۱۳۹۵

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت دایره‌هافت

عبدالحسین فرزاد

علی امانی

۸۰۰۵۹۵

۸۰۰۰۸۳

شماره عضویت در جامعه حسابداران رسمی ایران





- دفتر مرکزی: تهران- خیابان ولیعصر، ابتدای خیابان مطهری، نشر خیابان لارستان، پلاک ۱۵۹۵۸۴۴۱۱
تلفن: ۸۸۸۰۸۲۳۲-۸۸۸۰۸۱۱۴ شماره: ۸۸۹۲۱۶۳۲ کد پستی: ۱۵۹۵۸۴۴۱۱
website: www.neginrefahfund.com Email: neginrefahfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۵	۲۷,۳۵۲,۷۱۶,۷۸۹	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	۴۸۴,۴۶۳,۴۷۶,۹۵۰	۸۸,۵۲۴,۵۵۵,۸۶۳
حسابهای دریافتی	۸	۲,۹۵۷,۱۴۴,۸۹۹	۲,۶۹۸,۹۰۷,۶۲۴
سایر حسابهای دریافتی	۹	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰
جاری کارگزاران	۱۰	.	.
سایر داراییها	۱۱	۵۹,۴۶۰,۶۹۸	۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵
موجودی نقد	۱۲	۶۳۷,۱۲۵,۵۳۹,۹۹۳	۵۶۰۹,۹۸۵,۴۶۳
جمع داراییها		۱,۲۷۱,۴۰۸,۸۲۷,۶۲۹	۲۱۷,۳۹۸,۶۹۲,۰۷۷
بدهیها:			
جاری کارگزاران	۱۰	(۸۰,۱۵۰,۰۵۴,۲۸۰)	(۵۵,۳۵۵,۶۲۲,۸۵۶)
پرداختی به ارکان صندوق	۱۳	(۵,۴۱۴,۶۳۷,۶۹۲)	(۴,۰۰۰,۶۵۷,۷۶۷)
پرداختی به سرمایه گذاران	۱۴	(۳۳,۵۰۰,۷۰۴,۸۱۴)	(۱۳,۵۱۶,۲۰۹,۷۴۰)
سایر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۵	(۳۵۰,۱۹۳,۹۷۴)	(۶۵,۲۸۰,۹۱۹)
جمع بدهیها		(۱۱۹,۴۱۵,۵۹۰,۷۶۰)	(۲۳,۱۱۷,۷۷۱,۲۸۲)
خالص داراییها	۱۶	۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹	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 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
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	۱۴۱,۷۵۸,۳۲۸
جمع درآمدها		۹۰۰,۱۹۰,۳۰۰,۷۸۹	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)		۲۳.۸۳٪	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
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال	۱۹۴,۲۸۱	۳۱۱,۳۴۲,۰۸۰,۵۳۶
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال	۱,۰۳۴,۰۷۸	۶۶,۶۲۸,۶۱۵
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال	(۷۶,۳۶۶)	(۱۷,۰۸۵)
سود (زیان) خالص	-	-
تعدیلات	-	-
سود فصلی سرمایه گذاران	-	-
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 = $\frac{\text{سود خالص}}{\text{میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده}}$
 تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال $\pm$ سود (زیان) خالص
 (۲) بازده سرمایه گذاری پایان سال = $\frac{\text{خالص دارائیهای پایان سال}}{\text{خالص داراییهای پایان سال}}$



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 ۱-۲ 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
- هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۲ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان ولیعصر - خیابان مطهری - نیش لارستان - پلاک ۴۲۶ واقع شده و صندوق دارای شعب نمی‌باشد.
- توضیح لازم اینکه صندوق از ابتدای سال ۱۳۹۱ تا پایان روز ۱۳۹۱/۰۶/۱۸ در شرف تاسیس بوده و از تاریخ ۱۳۹۱/۰۶/۱۹ فعالیت 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 بر 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 - 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 به 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

امن نقد شوندگی 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 دایره‌یافت است که در تاریخ ۱۳۸۰/۰۴/۲۸ به شماره ثبت ۱۳۰۱۸ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - میدان فاطمی - ضلع جنوب شرقی - کوچه کامران - پلاک ۵.



صندوق سرمایه‌گذاری 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.

۱-۱-۴- 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 ۲۰ 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.

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 مابقی 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- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

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

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه‌های تأسیس	معادل ۰.۵ درصد از وجوه جذب شده در پزیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق بعلاوه ۰.۲ درصد از ارزش روزانه لوراق 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 حساب‌های سرمایه گذاری بانک‌ها 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 دارایی‌های صندوق که حداقل ۱۵۰ و حداکثر ۳۰۰ میلیون ریال خواهد بود
مزد 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 دارایی‌های صندوق
حق پذیرش و عضویت در کانونها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانونهای مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانونها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار	سالانه تا سقف ۲۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق
کارمزد ضامن جبران خسارت یا سود	سالانه ۰.۵ درصد خالص ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام و ۰.۱۵ درصد سایر دارایی‌های صندوق

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

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

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 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.

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	۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها
	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	درصد
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۰	۰	۰.۰۰	۱,۳۰۲,۴۵۳,۴۴۸	۸۸۸,۵۱۳,۱۵۹	۰.۴۱
مواد و محصولات دارویی	۵۳۲,۶۱۵,۰۱۶	۷۱۹,۹۰۵,۷۶۵	۰.۰۶	۱۲۰,۷۱۳,۸۳۲	۱۲۳,۶۳۴,۵۷۳	۰.۰۶
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۱۲۷,۱۱۴,۷۹۰	۱۶۸,۲۹۹,۱۹۵	۰.۰۱	۰	۰	۰.۰۰
حمل، انبارداری و ارتباطات	۴۶۳,۲۵۵,۴۷۱	۴۵۶,۴۰۸,۵۸۲	۰.۰۴	۰	۰	۰.۰۰
سرمایه گذاریها	۸۹۱,۳۶۵,۱۱۴	۷۶۸,۲۲۳,۱۰۵	۰.۰۶	۰	۰	۰.۰۰
صندوق سرمایه گذاری قابل معامله	۲۴,۹۱۹,۹۴۶,۵۱۲	۲۵,۳۳۹,۸۸۰,۱۴۲	۱.۹۹	۰	۰	۰.۰۰
	۲۶,۹۳۴,۱۹۶,۹۰۳	۲۷,۳۵۲,۷۱۶,۷۸۹	۲.۱۵	۱,۴۲۳,۱۶۷,۲۸۰	۱,۰۱۲,۱۴۶,۷۳۲	۰.۴۷

۶- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	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	تاریخ سپرده گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود درصد	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
				مبلغ	درصد به کل داراییها	مبلغ	درصد به کل داراییها
				ریال	درصد	ریال	درصد
پلندمدت	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۱۳۹۶/۰۷/۰۵	۲۵	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷.۹	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴.۶

سپرده بانکی:

موسسه مالی اعتباری توسعه
 ۱-۱۸۸۸۲-۲۳۵-۱۰۱



صندوق سرمایه گذاری نگین 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 می باشد:

پایه داشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۷-۱	۴۰,۳۹۴,۶۷۴,۴۰۳	۸,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰
اوراق مشارکت بورسی یا فرابورسی		
۷-۲	۸۰,۵۲۸,۸۰۲,۵۴۷	۸۰,۲۰۶,۳۷۱,۷۶۳
اوراق اجاره		
	۴۸۴,۴۶۳,۴۷۶,۹۵۰	۸۸,۵۲۴,۵۵۵,۸۶۳

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

تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	سود (زیان) ناشی از تقسیم قیمت	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	خالص ارزش	درصد به کل داراییها
تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	سود (زیان) ناشی از تقسیم قیمت	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	خالص ارزش	درصد به کل داراییها
۱۳۹۵/۰۳/۱۷	۲۰	۵۰,۰۱۴,۶۰۰,۰۰۰	۳۴۳,۱۳۵,۶۶۳	(۴۹,۵۳۵,۹۱۹)	۵۰,۳۰۸,۱۹۹,۵۴۴	۳.۲۸	۵۰,۳۰۸,۱۹۹,۵۴۴	۳.۲۸
۱۳۹۵/۱۲/۲۴	۲۲	۴۰,۳۷۲,۳۸۳,۳۳۱	۱۴۰,۷۹۴,۹۸۸	۱۳,۲۲۷,۷۷۵	۴۰,۶۶۶,۹۰۰,۵۰۴	۰.۳۴	۴۰,۶۶۶,۹۰۰,۵۰۴	۰.۳۴
۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۲۰	۳,۵۱۴,۶۱۸,۶۲۶	۲۷۳,۰۴۸,۷۳۳	۹۶,۳۰۱,۹۴۳	۳,۸۸۳,۹۶۹,۳۰۲	۰.۳۴	۳,۸۸۳,۹۶۹,۳۰۲	۰.۳۴
۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۲۰	۵,۹۶۲,۴۲۱,۸۵۵	۳۸۰,۱۲,۷۸۵	۱۰۷,۲۵۸,۵۷۳	۶,۱۰۷,۶۹۳,۲۱۳	۰.۴۸	۶,۱۰۷,۶۹۳,۲۱۳	۰.۴۸
۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۲۲	۱۰,۳۹۱,۴۸۰,۷۱۰	۷۱۲,۰۴۲,۴۶۳	۱,۱۰۱,۰۱۸,۰۵۳	۱۰,۵۷۹,۵۴۱,۲۲۶	۰.۹۰	۱۰,۵۷۹,۵۴۱,۲۲۶	۰.۹۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۵	۲۲	۷۰,۰۵۸,۴۸۶	۲۰,۴۳۵,۷	۴۸۸,۶۱۸	۷۰,۷۵۱,۳۶۱	۰.۰۱	۷۰,۷۵۱,۳۶۱	۰.۰۱
۱۳۹۶/۰۳/۲۵	۲۱	۳۶,۸۹۸,۷۶۹,۰۷۲	۱,۰۲۰,۲۰۲,۱۷۴	(۵۵,۲۷۱,۱۵۷)	۳۶,۱۴۶,۳۰۰,۰۸۹	۲.۹۱	۳۶,۱۴۶,۳۰۰,۰۸۹	۲.۹۱
۱۳۹۸/۰۴/۲۲	۲۱	۳۷,۷۰۱,۳۶۷,۰۴۵	۱,۴۵۴,۴۸۶,۹۷۷	(۱۸,۹۵۷,۱۷۵)	۳۹,۱۲۶,۸۶۸,۴۷۷	۳.۰۸	۳۹,۱۲۶,۸۶۸,۴۷۷	۳.۰۸
۱۳۹۵/۰۷/۲۱	۰	۶۴,۹۱۳,۷۱۳,۹۷۷	۰	۸۱۲,۴۴۵,۸۸۹	۶۵,۷۲۶,۱۵۹,۸۶۶	۵.۱۷	۶۵,۷۲۶,۱۵۹,۸۶۶	۵.۱۷
۱۳۹۵/۰۸/۲۱	۰	۴۳,۲۶۴,۶۰۰,۰۰۰	۰	۵۹,۵۴۱,۱۴۰	۴۳,۲۲۴,۱۴۱,۱۴۰	۳.۴	۴۳,۲۲۴,۱۴۱,۱۴۰	۳.۴
۱۳۹۷/۱۲/۲۵	۲۱	۴۹,۴۷۰,۳۰۶,۰۰۰	۱۳۹,۳۱۵,۳۲۸	(۳۸,۲۹۰,۰۱۷)	۴۹,۵۷۱,۳۲۱,۳۱۱	۳.۹۰	۴۹,۵۷۱,۳۲۱,۳۱۱	۳.۹۰
۲.۵۵	۵,۵۱۹,۸۹۹,۹۱۵	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰.۰۰	۰	۰.۰۰
۰.۲۸	۱,۰۳۳,۵۵۳,۱۸۵	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰.۰۰	۰	۰.۰۰
۰.۶۶	۱,۲۲۰,۹۲۵,۵۲۵	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰.۰۰	۰	۰.۰۰
۰.۱۴	۳۱۲,۶۴۷,۶۵۵	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰.۰۰	۰	۰.۰۰
۳.۸۲	۸,۳۱۸,۱۸۴,۱۰۰	۳۱.۷۷	۴۰,۳۹۴,۶۷۴,۴۰۳	۳۰,۳۸۱,۲۷۷,۷۳۳	۴۰,۳۹۴,۶۷۴,۴۰۳	۳۱.۷۷	۴۰,۳۹۴,۶۷۴,۴۰۳	۳۱.۷۷

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

تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	خالص ارزش	درصد به کل داراییها
تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	خالص ارزش	درصد به کل داراییها
۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۲۳	۸۰,۳۵۳,۸۹۸,۲۴۰	۱۷۴,۸۰۴,۱۰۷	۸۰,۵۲۸,۸۰۲,۵۴۷	۶.۳۳	۸۰,۲۰۶,۳۷۱,۷۶۳	۳۶.۸۹

۸- حساب های دریافتنی

حسابهای دریافتنی تجاری به تفکیک به شرح زیر است

تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	خالص ارزش	درصد به کل داراییها
تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	خالص ارزش	درصد به کل داراییها
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲۵	۶۹۳,۷۰۱,۲۸۰	۲۵	۶۹۳,۷۲۳,۰۷۷	۰.۰۰	۶۹۳,۷۲۳,۰۷۷	۰.۰۰
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۲۵	۲,۳۶۹,۸۵۴,۰۹۷	۱۰,۰۰۰	۲,۳۶۳,۸۲۱,۸۴۷	۰.۰۰	۲,۳۶۳,۸۲۱,۸۴۷	۰.۰۰
۲۰۹۳,۵۵۵,۳۷۷				۲,۹۵۷,۱۴۴,۸۹۹		۲,۹۵۷,۱۴۴,۸۹۹	

۰ - برای تنزیل سود دریافتنی هر سهره همان سود استفاده گردیده است.

۹- سایر حسابهای دریافتنی

پایه داشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش
ریال	ریال	ریال
۹-۱	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰

دریافتنی از شامن سود آوری ، شرکت تامین سرمایه امید



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
مانده ابتدای سال بدهکار (بستانکار)	ریال	ریال
گردش بدهکار	ریال	ریال
گردش بستانکار	ریال	ریال
مانده پایان سال بدهکار (بستانکار)	ریال	ریال
کارگزاری بانک رفاه	(۵,۵۳۵,۶۲۲,۸۵۶)	(۵,۵۳۵,۶۲۲,۸۵۶)
	۸۳۵,۹۷۸,۷۸۰,۳۰۵	(۹۱۰,۵۹۳,۲۱۱,۷۲۹)
		(۸۰,۱۵۰,۰۵۴,۲۸۰)

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	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	۲۵۰,۷۰۰,۰۰۰	(۲۳۳,۸۴۷,۳۹۷)	۱۱۹,۴۶۰,۶۹۸	۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	.
۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	۲۵۰,۷۰۰,۰۰۰	(۲۳۳,۸۴۷,۳۹۷)	۵۹,۴۶۰,۶۹۸	۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵	۱۰۲,۶۰۸,۰۹۵

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
۵,۳۴۴,۳۰۰,۰۰۰	۵,۵۹۸,۹۶۶,۹۸۳
۱۷۴,۰۲۸	۸۸۳,۶۶۴
۱۳۶,۸۴۸	۱۳۴,۸۱۵
۹,۷۹۰,۸۲۶,۲۵۷	.
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.
۶۲۱,۸۳۰,۰۰۰,۲۸۴۰	.
۶۳۷,۱۲۵,۵۳۹,۹۹۳	۵,۶۰۹,۹۸۵,۴۶۳

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
۴,۲۰۶,۸۳۱,۷۷۱	۲,۹۱۷,۲۳۷,۴۴۷
۷,۰۵۹,۹۲۳	۷۹,۴۴۶,۲۸۶
۱۹۳,۰۹۳,۱۹۰	۱۶,۰۰۸,۴۹۸
۲۷,۰۰۴,۲۴۸	۲۶,۴۸۱,۹۷۶
۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹
۳,۷۰۳,۰۲۱	۳,۷۰۳,۰۲۱
۲۳۶,۱۸۵,۰۰۰	۳۱۶,۰۲۰,۰۰۰
۵,۴۱۴,۶۳۷,۶۹۲	۴,۰۰۰,۶۵۷,۷۶۷

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	
.	(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	
.	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 تکین 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		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال						
۲۴,۱۰۰	۲۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۴,۱۰۹,۲۹۶,۰۶۳)	(۱۸,۶۵۳,۴۰۰)	(۲۷,۹۴۹,۴۶۲)	(۲۶,۹۳۹,۹۰۰)	۱۹۲	۱۹۲,۱۵۵,۲۰۰	(۱۹۴,۲۳۱,۷۶۹)	(۱۵۰,۲۷۶)	(۲۲۶,۸۲۵)	(۲۶,۹۳۹,۹۰۰)
۲۹,۷۶۸	۲۸,۳۴۰,۳۱۴,۸۵۳	(۲۷,۸۴۰,۴۵۵,۳۷۴)	(۲۱,۹۳۵,۴۰۴)	۴۷۷,۹۲۴,۰۷۵	-	۲۹,۷۶۸	۲۹,۷۶۸,۰۰۰,۰۰۰	(۲۰,۱۴۵,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۳۸۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	۴۷۷,۹۲۴,۰۷۵
۲۶,۱۷۶	۲۶,۱۷۶,۰۰۰,۰۰۰	(۲۶,۱۵۶,۳۵۸,۱۵۹)	(۳۰,۳۶۰,۲۲۴)	(۵۱۸,۳۸۳)	-	۲۶,۱۷۶	۲۶,۱۷۶,۰۰۰,۰۰۰	(۲۰,۱۴۵,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۳۸۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۱۸,۳۸۳)
۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۰,۰۱۴,۵۲۰,۰۰۰)	(۱۵,۳۸۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۰,۰۱۴,۵۲۰,۰۰۰)	(۱۵,۳۸۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)
۲۵,۳۵۹	۲۵,۲۸۲,۴۰۴,۶۳۹	(۲۵,۲۶۰,۲۹۲,۹۵۲)	(۱۹,۵۸۵,۵۸۴)	۲,۵۴۳,۱۰۳	-	۲۵,۳۵۹	۲۵,۲۸۲,۴۰۴,۶۳۹	(۲۵,۲۶۰,۲۹۲,۹۵۲)	(۱۹,۵۸۵,۵۸۴)	۲,۵۴۳,۱۰۳	۲,۵۴۳,۱۰۳
۱,۳۶۰	۱,۴۱۲,۱۸۴,۴۶۰	(۱,۴۰۹,۸۲۰,۹۰۲)	(۱۰,۹۳۰,۲۹)	۱,۲۷۰,۵۲۹	۶۰,۳۲۱,۶۰۵	۱,۳۶۰	۱,۴۱۲,۱۸۴,۴۶۰	(۱,۴۰۹,۸۲۰,۹۰۲)	(۱۰,۹۳۰,۲۹)	۱,۲۷۰,۵۲۹	۶۰,۳۲۱,۶۰۵
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰,۱۱۰,۰۰۰	(۱,۰۰۰,۷۶۱,۵۵۰)	(۷۸۱,۸۲۵)	۱,۷۱۳,۶۷۴	۷۵۰,۶۳۱,۹	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰,۱۱۰,۰۰۰	(۱,۰۰۰,۷۶۱,۵۵۰)	(۷۸۱,۸۲۵)	۱,۷۱۳,۶۷۴	۷۵۰,۶۳۱,۹
۷,۵۰۰	۷,۷۵۵,۷۸۵,۷۰۰	(۷,۷۵۲,۰۴۰,۸۶۸)	(۶,۰۰۰,۲۹۸)	(۲,۲۵۸,۱۴۶)	-	۷,۵۰۰	۷,۷۵۵,۷۸۵,۷۰۰	(۷,۷۵۲,۰۴۰,۸۶۸)	(۶,۰۰۰,۲۹۸)	(۲,۲۵۸,۱۴۶)	(۲,۲۵۸,۱۴۶)
-	-	-	-	-	(۴۰,۷۰۵)	-	-	-	-	-	(۴۰,۷۰۵)
-	-	-	-	-	(۸۰,۴۲,۵۶۸)	-	-	-	-	-	(۸۰,۴۲,۵۶۸)
-	-	-	-	-	(۱۹,۱۱۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	(۱۹,۱۱۰,۰۰۰)
۱۳۴,۲۷۰,۹۵۲,۸۵۲	۱۳۴,۲۷۰,۹۵۲,۸۵۲	(۱۳۳,۷۴۴,۵۳۱,۵۸۷)	(۱۰,۳۹۲,۷۲۰)	۴۲۲,۴۹۷,۵۴۵	۱۳,۶۹۴,۷۵۱	۱۳۴,۲۷۰,۹۵۲,۸۵۲	۱۳۴,۲۷۰,۹۵۲,۸۵۲	(۱۳۳,۷۴۴,۵۳۱,۵۸۷)	(۱۰,۳۹۲,۷۲۰)	۴۲۲,۴۹۷,۵۴۵	۱۳,۶۹۴,۷۵۱

۱۸- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق گواهی سپرده بانکی	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱۸-۱	۱۸-۲	ریال	ریال
۵۰۴,۶۲۵,۶۵۸	(۴۱۱,۰۲۰,۵۴۸)	۲,۱۱۰,۹۰۵,۵۸۹	(۶۱,۱۵۰,۰۹۱)
۲,۶۱۵,۵۲۵,۲۲۷	(۴۷۲,۱۷۰,۶۳۹)		

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال						
۳۷,۰۰۰	۶۵۲,۱۶۲,۰۰۰	(۴۹۰,۷۱۵,۰۱۶)	(۳,۳۳۲,۵۴۸)	(۳,۲۶۰,۸۱۰)	(۱۵۴,۸۵۳,۶۲۶)	۳۷,۰۰۰	۳۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۳۳۲,۵۴۸)	(۳,۲۶۰,۸۱۰)	(۱۵۴,۸۵۳,۶۲۶)	(۱۵۴,۸۵۳,۶۲۶)
۲,۴۷۴,۳۰۰	۲۵,۴۹۷,۶۶۱,۵۰۰	(۲۴,۹۱۹,۹۴۶,۵۱۲)	(۱۳۰,۲۹۳,۰۵۰)	(۱۲۷,۴۸۸,۳۰۸)	۳۱۹,۹۳۳,۶۳۰	۲,۴۷۴,۳۰۰	۲۵,۴۹۷,۶۶۱,۵۰۰	(۲۴,۹۱۹,۹۴۶,۵۱۲)	(۱۳۰,۲۹۳,۰۵۰)	(۱۲۷,۴۸۸,۳۰۸)	۳۱۹,۹۳۳,۶۳۰
۱۱,۰۰۰	۱۷۰,۰۴۹,۰۰۰	(۱۲۷,۱۱۴,۷۹۱)	(۸۹۹,۵۵۹)	(۸۵۰,۲۴۵)	۴۱,۱۸۴,۴۰۵	۱۱,۰۰۰	۱۷۰,۰۴۹,۰۰۰	(۱۲۷,۱۱۴,۷۹۱)	(۸۹۹,۵۵۹)	(۸۵۰,۲۴۵)	۴۱,۱۸۴,۴۰۵
۴۲۳,۰۰۰	۴۶۱,۰۷۰,۰۰۰	(۴۶۳,۲۵۵,۴۷۱)	(۳,۳۵۶,۰۶۸)	(۲,۳۰۵,۳۵۰)	(۶,۸۴۶,۸۸۹)	۴۲۳,۰۰۰	۴۶۱,۰۷۰,۰۰۰	(۴۶۳,۲۵۵,۴۷۱)	(۳,۳۵۶,۰۶۸)	(۲,۳۰۵,۳۵۰)	(۶,۸۴۶,۸۸۹)
۵۹۰,۲۷۴	۷۷۶,۲۱۰,۳۱۰	(۸۴۳,۲۱۷,۳۹۷)	(۴,۱۰۶,۱۵۳)	(۳,۸۸۱,۰۵۲)	(۴,۹۹۴,۱۹۱)	۵۹۰,۲۷۴	۷۷۶,۲۱۰,۳۱۰	(۸۴۳,۲۱۷,۳۹۷)	(۴,۱۰۶,۱۵۳)	(۳,۸۸۱,۰۵۲)	(۴,۹۹۴,۱۹۱)
۵,۰۰۰	۷۵,۱۱۰,۰۰۰	(۳,۸۴۲,۰۴۱)	(۳۹۷,۳۲۲)	(۳۷۵,۵۵۰)	۷۰,۴۹۵,۰۷۷	۵,۰۰۰	۷۵,۱۱۰,۰۰۰	(۳,۸۴۲,۰۴۱)	(۳۹۷,۳۲۲)	(۳۷۵,۵۵۰)	۷۰,۴۹۵,۰۷۷
۳,۵۴۰,۵۷۴	۲۷,۶۳۲,۲۶۲,۸۱۰	(۲۶,۸۴۸,۰۹۱,۱۲۹)	(۱۴۱,۳۸۴,۷۰۹)	(۱۳۸,۱۶۱,۳۱۴)	(۵۰,۴۶۲,۵۶۸)	۳,۵۴۰,۵۷۴	۲۷,۶۳۲,۲۶۲,۸۱۰	(۲۶,۸۴۸,۰۹۱,۱۲۹)	(۱۴۱,۳۸۴,۷۰۹)	(۱۳۸,۱۶۱,۳۱۴)	(۵۰,۴۶۲,۵۶۸)

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال						
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۲۷۷,۰۰۰	(۵۰,۰۱۴,۶۰۰,۰۰۰)	(۳۸,۷۰۲,۹۱۶)	(۴۹,۵۲۵,۹۱۶)	-	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۲۷۷,۰۰۰	(۵۰,۰۱۴,۶۰۰,۰۰۰)	(۳۸,۷۰۲,۹۱۶)	(۴۹,۵۲۵,۹۱۶)	(۴۹,۵۲۵,۹۱۶)
۴۰,۲۲۲	۴۰,۵۲۲,۷۸۶,۰۰۸	(۴۰,۲۷۲,۲۸۳,۲۳۲)	(۳,۱۳۷,۶۰۱)	۱۳,۲۲۷,۷۷۵	-	۴۰,۲۲۲	۴۰,۵۲۲,۷۸۶,۰۰۸	(۴۰,۲۷۲,۲۸۳,۲۳۲)	(۳,۱۳۷,۶۰۱)	۱۳,۲۲۷,۷۷۵	۱۳,۲۲۷,۷۷۵
۲,۶۸۸	۲,۶۱۲,۹۲۲,۹۷۶	(۲,۵۱۴,۶۱۸,۶۲۶)	(۲,۰۲۲,۴۱۸)	۹۶,۳۰۱,۹۲۲	-	۲,۶۸۸	۲,۶۱۲,۹۲۲,۹۷۶	(۲,۵۱۴,۶۱۸,۶۲۶)	(۲,۰۲۲,۴۱۸)	۹۶,۳۰۱,۹۲۲	۹۶,۳۰۱,۹۲۲
۶,۰۰۰	۶,۰۷۲,۳۸۲,۰۰۰	(۵,۸۴۰,۵۷۲,۴۳۱)	(۴,۷۰۱,۵۷۲)	۲۲۹,۱۰۶,۹۹۷	-	۶,۰۰۰	۶,۰۷۲,۳۸۲,۰۰۰	(۵,۸۴۰,۵۷۲,۴۳۱)	(۴,۷۰۱,۵۷۲)	۲۲۹,۱۰۶,۹۹۷	۲۲۹,۱۰۶,۹۹۷
۱۰۲,۵۶۱	۱۰۵,۱۶۳,۸۹۵,۶۱۹	(۱۰۳,۹۸۱,۹۰۱,۶۲۰)	(۸۱,۳۹۶,۸۵۵)	۱,۱۰۰,۵۹۷,۱۴۴	-	۱۰۲,۵۶۱	۱۰۵,۱۶۳,۸۹۵,۶۱۹	(۱۰۳,۹۸۱,۹۰۱,۶۲۰)	(۸۱,۳۹۶,۸۵۵)	۱,۱۰۰,۵۹۷,۱۴۴	۱,۱۰۰,۵۹۷,۱۴۴
۷۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷۰,۰۰۵,۳۸۶)	(۵۴,۶۴۶)	۴۸۸,۶۱۸	-	۷۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷۰,۰۰۵,۳۸۶)	(۵۴,۶۴۶)	۴۸۸,۶۱۸	۴۸۸,۶۱۸
۳۶,۸۷۲	۳۶,۸۷۲,۰۲۶,۸۷۲	(۳۶,۹۲۷,۵۱۴,۶۸۹)	(۲۸,۵۲۸,۵۷۲)	(۹۴,۰۱۶,۷۷۴)	-	۳۶,۸۷۲	۳۶,۸۷۲,۰۲۶,۸۷۲	(۳۶,۹۲۷,۵۱۴,۶۸۹)	(۲۸,۵۲۸,۵۷۲)	(۹۴,۰۱۶,۷۷۴)	(۹۴,۰۱۶,۷۷۴)
۳۷,۶۷۴	۳۷,۷۱۱,۵۹۸,۶۵۲	(۳۷,۷۰۱,۳۶۷,۰۵۰)	(۲۹,۱۸۸,۷۷۷)	(۱۸,۸۵۷,۱۷۵)	-	۳۷,۶۷۴	۳۷,۷۱۱,۵۹۸,۶۵۲	(۳۷,۷۰۱,۳۶۷,۰۵۰)	(۲۹,۱۸۸,۷۷۷)	(۱۸,۸۵۷,۱۷۵)	(۱۸,۸۵۷,۱۷۵)
۷۴,۵۲۸	۶۵,۷۷۷,۷۱۱,۲۹۶	(۶۴,۹۱۳,۷۱۳,۹۷۸)	(۵۰,۹۱۱,۲۵۳)	۸۱۲,۴۴۵,۸۶۵	-	۷۴,۵۲۸	۶۵,۷۷۷,۷۱۱,۲۹۶	(۶۴,۹۱۳,۷۱۳,۹۷۸)	(۵۰,۹۱۱,۲۵۳)	۸۱۲,۴۴۵,۸۶۵	۸۱۲,۴۴۵,۸۶۵
۵۰,۰۰۰	۴۳,۳۵۷,۷۰۰,۰۰۰	(۴۳,۲۶۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۳,۵۵۸,۸۶۰)	۵۹,۵۴۱,۱۴۰	-	۵۰,۰۰۰	۴۳,۳۵۷,۷۰۰,۰۰۰	(۴۳,۲۶۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۳,۵۵۸,۸۶۰)	۵۹,۵۴۱,۱۴۰	۵۹,۵۴۱,۱۴۰
۵۱,۰۰۰	۴۹,۴۷۰,۳۰۶,۰۰۰	(۴۹,۴۷۰,۳۰۶,۰۰۰)	(۳۸,۲۹۰,۰۱۷)	(۳۸,۲۹۰,۰۱۷)	-	۵۱,۰۰۰	۴۹,۴۷۰,۳۰۶,۰۰۰	(۴۹,۴۷۰,۳۰۶,۰۰۰)	(۳۸,۲۹۰,۰۱۷)	(۳۸,۲۹۰,۰۱۷)	(۳۸,۲۹۰,۰۱۷)
-	-	-	-	-	(۲۹,۴۶۱)	-	-	-	-	-	(۲۹,۴۶۱)
-	-	-	-	-	(۸,۳۸۹,۵۰۱)	-	-	-	-	-	(۸,۳۸۹,۵۰۱)
-	-	-	-	-	(۱۷۷,۹۷۶)	-	-	-	-	-	(۱۷۷,۹۷۶)
-	-	-	-	-	(۶۱,۱۵۰,۰۹۱)	-	-	-	-	-	(۶۱,۱۵۰,۰۹۱)
۴۱۵,۲۲۵	۴۰۱,۱۶۸,۰۵۰,۶۷۳	(۳۹۸,۷۴۶,۶۷۰,۱۳)	(۳۱۰,۵۰۴,۰۷۱)	۲,۱۱۰,۹۰۵,۵۸۹	-	۴۱۵,۲۲۵	۴۰۱,۱۶۸,۰۵۰,۶۷۳	(۳۹۸,۷۴۶,۶۷۰,۱۳)	(۳۱۰,۵۰۴,۰۷۱)	۲,۱۱۰,۹۰۵,۵۸۹	۲,۱۱۰,۹۰۵,۵۸۹



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

۱۹- سود سهام

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹					
	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام
		زمان مجمع	ریال	ریال	ریال	ریال
پتروشیمی مبین	۱۳۹۴/۰۳/۲۷	۱۸۵,۹۴۸	۳۶۰	۶۶,۹۴۱,۲۸۰	(۴۵,۸۱۹)	۶۶,۸۹۵,۴۶۱
البرز دارو	۱۳۹۴/۰۲/۱۶	۱۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۳,۶۸۹)	۱۹,۹۸۶,۳۱۱
مخابرات ایران	-	-	-	-	-	-
گسترش نفت و گاز پارسیان	-	-	-	-	-	-
صنایع شیمیایی خلیج فارس	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی خراسان	-	-	-	-	-	-
ارتباطات سیار ایران	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی زاگرس	-	-	-	-	-	-
تولید برق عضلویه مینا	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری مسکن زاینده رود	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری غدیر	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی فن آوران	-	-	-	-	-	-
فولاد مبارکه اصفهان	-	-	-	-	-	-
فولاد خوزستان	-	-	-	-	-	-
بانک تجارت	-	-	-	-	-	-
سایر شرکتها	-	-	-	-	-	-
				۸۶,۹۴۱,۲۸۰	(۵۹,۵۰۸)	۸۶,۸۸۱,۷۷۲
						۳,۶۱۸,۱۸۲,۴۵۵



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 یا درآمد ثابت یا علی الحساب

پادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۲۰-۱	۱۵,۲۹۲,۸۴۷,۲۵۶	۳۴,۲۷۶,۸۰۱,۲۴۵
۲۰-۲	۲۷,۹۹۳,۲۱۱,۱۷۹	۵۲,۶۲۱,۵۳۳,۱۲۲
	۴۳,۲۸۶,۰۵۸,۴۳۵	۸۷,۰۹۸,۳۳۴,۳۶۷

سود اوراق مشارکت
 سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

۲۰-۱- سود اوراق مشارکت، اوراق اجاره

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی سپرده	نرخ سود	سود خالص	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		ریال	درصد	ریال	سود خالص
۱۳۹۳/۰۵/۲۳	دوازده ماهه	۱,۷۰۳,۷۶۶	۲۳	۲,۶۹۷,۱۸۴,۰۲۳	
۱۳۹۳/۰۳/۲۳	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۶,۰۸۲,۳۲۶,۱۲۱	
۱۳۹۳/۰۲/۱۰	یک ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱,۱۸۴,۱۴۰,۶۴۴	
۱۳۹۳/۰۱/۱۵	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۲,۰۶۸,۳۸۵,۴۴۴	
۱۳۹۳/۰۱/۱۳	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۱,۲۵۲,۸۸۶	
۱۳۹۳/۰۱/۱۴	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۹۲,۴۹۲,۹۶۸	
۱۳۹۳/۰۷/۲۳	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۳۴,۶۸۰,۱۳۱	
۱۳۹۳/۰۷/۰۵	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۴۱,۲۲۶,۲۳۸	
۱۳۹۳/۰۲/۰۹	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱,۵۶۹,۸۹۱,۴۶۳	
۱۳۹۳/۱۲/۱۷	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۹۰,۸۶۳,۳۵۲	
۱۳۹۳/۰۶/۰۸	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	۳,۰۲۱,۲۷۰,۵۵۳	
۱۳۹۳/۱۱/۰۴	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	۲,۴۰۷,۹۹۸	
۱۳۹۳/۰۷/۱۴	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱,۴۲۵,۲۵۱,۸۶۸	
۱۳۹۳/۰۸/۰۵	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۲,۴۳۳,۰۶۲,۴۵۶	
۱۳۹۳/۱۲/۲۵	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱۳۹,۲۱۵,۳۲۸	
۱۳۹۳/۰۷/۰۹	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۵۵۰,۷۶۵,۱۵۸	
۱۳۹۳/۱۱/۲۸	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳,۴۴۴,۹۸۰,۲۷۰	
				۴۳,۲۷۶,۸۰۱,۲۴۵	۱۵,۲۹۲,۸۴۷,۲۵۶

اوراق مشارکت بورسی:
 اوراق مشارکت تامین سرمایه امید
 اوراق مشارکت شهرداری مشهد
اوراق مشارکت قرضه:
 اجاره رانیل ماعانه ۲۰ درصد
 شرکت واسط مالی تیر (تصکک)
 ق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۲
 اوراق مشارکت نفت و گاز پرشیا
 اوراق مشارکت گلکهر ۳ ماهه ۲۰٪
 مشارکت شهرداری مشهد ۱۳۹۲
 اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۲
 مرحله مگلوپور ۳ ماهه ۲۰ درصد
 اجاره رانیل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد
 مشارکت رانیل ساییا ۳ ماهه ۲۲٪
 اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران
 اوراق مرحله بناگستر کرانه
 اوراق مشارکت ملی نفت ایران ۲
 درآمد سود اوراق بانکرآمد ثابت فروردین
 سود اوراق مشارکت اجاره چادرملو

۲۰-۲- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی سپرده بانکی	نرخ سود	هزینه تزیل	سود خالص	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		(ریال)	(درصد)	(ریال)	(ریال)	سود خالص
۱۳۹۱/۰۸/۰۶	-	۲۶,۵۲۲,۰۵۹	۷٪	(۳,۵۰۴)	۲۶,۵۱۷,۵۵۳	۷۵,۰۴۸,۳۷۶
۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۱	۲۵٪	(۵,۸۴۴,۱۲۵)	۲۴,۹۹۴,۱۵۵,۸۷۶	۲۷,۵۵۵,۲۵۱,۷۲۱
۱۳۹۱/۱۱/۰۱	-	۶۴,۸۷۶,۹۹۶	۷٪	(۱,۳۴۵)	۶۴,۸۷۵,۶۵۱	۲۶۵,۴۱۸,۵۹۴
۱۳۹۱/۰۲/۲۵	-	۱,۲۸۴,۳۳۶,۶۸۶	۷٪	(۱)	(۱)	(۱)
۱۳۹۵/۰۱/۱۴	-	۲۶,۱۰۵,۴۳۹,۰۴۱	۲۰٪	(۸۲,۲۷۳)	۲۶,۱۰۵,۳۵۶,۷۶۸	۰
۱۳۹۳/۱۱/۱۲	-	۵۲,۳۸۱,۱۷۳,۷۸۳	۲۳.۵٪	(۵,۱۳۲,۲۵۰)	۵۲,۲۷۵,۰۴۱,۵۳۳	۲۷,۹۹۳,۲۱۱,۱۷۹
۱۳۹۱/۰۲/۰۹	۱۳۹۲/۰۲/۰۹	۳۳,۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۰	۰	۶۸,۴۹۳,۱۴۹
۱۳۹۵/۱۱/۱۱	۱۳۹۵/۱۱/۲۴	۱۷,۰۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۰	۱۴۶,۲۹۰,۵۸۹	۰
		۸۷,۰۹۸,۳۳۴,۳۶۷		(۵,۹۲۲,۲۵۰)	۵۲,۴۲۱,۵۲۳,۱۲۲	۲۷,۹۹۳,۲۱۱,۱۷۹

سپرده بانکی:
 سپرده بانکی (بانک توسعه ملی اعتباری) ۱۰۱-۸۵۰-۱۸۸۸۲-۱
 سود سپرده بانکی (موسسه مالی اعتباری) ۱-۱۸۸۸۲-۲۲۵-۱
 سود سپرده های بانکی (بانک رفاه) ۵۲۲۵۸۸۵
 سود سپرده های بانکی (بانک رفاه) ۲۵۲۳۳۱۸
 بانک رفاه شماره حساب ۱۸۲۷۴۴۳۶
 سود سپرده بانک-ساعت ۵۵۲۸۷۲۴۲/۲۸
 جمع
گواهی سپرده بانکی:
 گواهی سپرده بانک انصار
 گواهی سپرده رانیل ساییا
 جمع کل

۲۱- سایر درآمدها

سایر درآمدها شامل درآمد مالی ناشی از تفاوت بین ارزش تزیل شده و ارزش اسمی درآمد سود سهام، 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.

پادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۲۱-۱	۲۱	۷,۴۷۷,۵۵۸
۲۱-۲	۳۳,۳۲۰,۳۷۹	۳۳,۳۲۰,۳۷۹
	۴۰,۷۹۷,۹۳۷	۴۰,۷۹۷,۹۳۷

تعدیلات ناشی از تغییر قیمت
 درآمد سود سهام
 سایر درآمدها

۲۱-۱- تغییر ارزش قیمت سهام موجود در پرتفو صندوق که طی سال مالی مورد گزارش شناسایی گردیده است.
 ۲۱-۲- درآمد سود سهام به شرح 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 ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
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 ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		
۵,۶۹۰,۲۶۳			هزینه تاسیس
۲۰۸,۷۱۳,۹۷۴	۲۴,۹۱۳,۰۵۵		هزینه تصفیه
۱۴,۰۲۵,۴۳۲	۲۳۳,۸۴۷,۳۹۷		هزینه نرم افزار
.	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰		حق پذیرش و عضویت در کانون ها
۵,۱۰۸,۵۲۲,۷۴۴	۲۳۰,۰۰۰	۲۳-۱	هزینه ها کارمزد بانکی
۵,۳۳۶,۹۵۲,۴۱۳	۳۷۸,۹۹۰,۴۵۲		

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



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
۴,۰۰۶,۷۵۶,۲۳۵	۱۷,۳۴۹,۸۴۵,۹۱۸

تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحد های سرمایه گذاری

۲۵- سود فصلی سرمایه گذاران

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
(بدهکار) بستکار	(بدهکار) بستکار
ریال	ریال
(۹,۰۵۲,۲۶۵,۳۰۴)	(۱۱,۱۸۴,۵۸۵,۶۷۸)
(۴,۰۲۳,۱۸۳,۸۲۲)	(۱۲,۳۰۳,۱۰۵,۲۸۲)
(۸,۳۷۰,۱۵۶,۲۹۱)	(۲۴,۷۱۸,۹۵۸,۷۴۸)
(۱۰,۲۳۰,۸۳۷,۴۶۰)	.
.	(۱۴,۵۶۴,۰۷۴,۰۹۸)
.	(۱۹,۳۲۵,۸۵۳,۰۴۰)
.	(۲۳,۳۴۹,۷۴۶,۱۱۷)
(۶۹,۰۸۸,۲۳۵,۲۰۹)	(۱۰۰,۷۶۴,۶۷۸,۰۸۶)
(۱۰۰,۷۶۴,۶۷۸,۰۸۶)	(۲۰۶,۲۱۱,۰۰۱,۰۴۹)

سود سه ماهه اول سال
سود سه ماهه دوم سال
سود سه ماهه سوم سال
سود سه ماهه چهارم سال *
دی ماه ۱۳۹۴
بهمن ماه ۱۳۹۴
اسفند ماه ۱۳۹۴
سود طی دوره قبل

* 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

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

شرح معامله	نوع وابستگی	طرف معامله	
		خرید - ریال	فروش - ریال
ماده طلب (بدهی به) - ریال در پایان سال			
(۸۰,۱۵۰,۰۵۴,۲۸۰)	مدیر صندوق	(۹۱۶,۱۲۸,۸۳۴,۵۸۵)	۸۴۵,۸۷۸,۷۸۰,۳۰۵
	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: (نرد برج کب شرکت شا و مؤسسان غیر جاری)
(نرد صندوق بازار و بورس و اوراق بهادار)
۱۱۰۹۰
۲۰۰۲۲

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه



صندوق سرمایه گذاری مشترک چیست؟

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

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

مزایای صندوق های سرمایه گذاری

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



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

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

معایب صندوق های سرمایه گذاری

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



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

شماره ثبت: (نزد مراجع ثبت شرکت‌ها و موسسات غیر تجاری)
۱۱۰۹۰
۳۰۰۲۲

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) در دوره پرداخت سود ۳ ماهه
۱۳۹۴/۰۱/۳۱	۱,۰۰۱۸,۷۲۵
۱۳۹۴/۰۲/۳۱	۱,۰۰۳۷,۸۳۷
۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱,۰۰۵۷,۷۲۶
۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱,۰۰۲۴,۲۹۱
۱۳۹۴/۰۵/۳۱	۱,۰۰۴۳,۵۲۸
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱,۰۰۶۲,۴۷۸
۱۳۹۴/۰۷/۳۰	۱,۰۰۲۱,۴۲۸
۱۳۹۴/۰۸/۳۰	۱,۰۰۴۲,۰۴۶
۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱,۰۰۶۳,۶۳۶



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

شماره ثبت (برو مرجع ثبت شرکت ها و مؤسسات غیر تجاری) ۱۱۰۹۰
۳۰۰۳۲

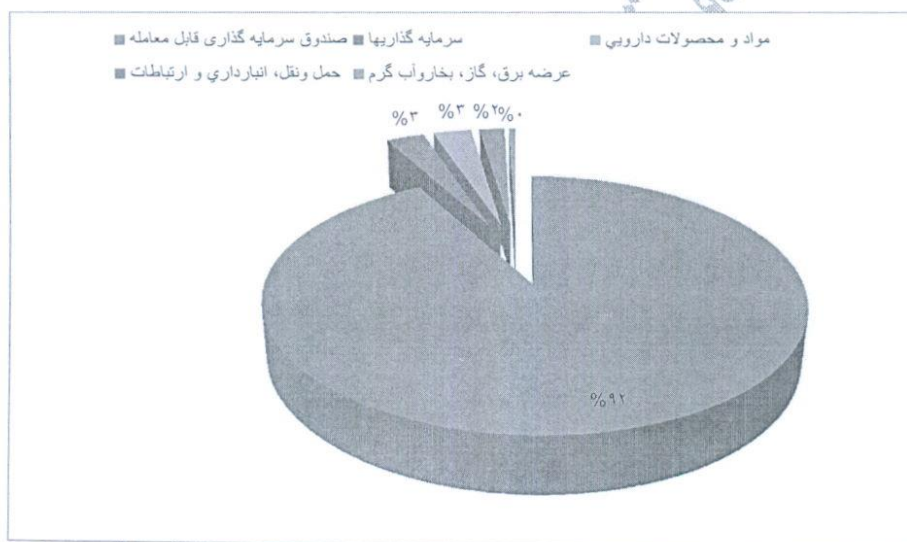
تاریخ	نرخ ابطال هرواحد سرمایه گذاری (ریال) در دوره پرداخت سود ماهانه
۱۳۹۴/۱۰/۳۰	۱,۰۰۱۹,۵۰۲
۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۱,۰۰۱۹,۴۳۵
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱,۰۰۲۰,۲۶۹

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق:

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





آخرین وضعیت صندوق :

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ در جدول زیر منعکس گردیده است :

۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹	کل خالص ارزش دارایی ها (ریال)
۱,۱۵۱,۹۹۳	تعداد واحدهای سرمایه گذاری



منافع صندوق برای کارگزاری :

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

۱. درآمد ناشی از سرمایه گذاری در صندوق

تعداد و مبلغ خرید واحدهای سرمایه گذاری صندوق توسط کارگزاری بانک رفاه را در جدول زیر مشاهده می کنیم. قابل ذکر است در حال حاضر ارزش هر واحد سرمایه گذاری صندوق ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد و کارگزاری مالکیت 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
جمع ۷۸,۲۰۷	

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	۴,۰۶۱۷۰۶,۰۰۰
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 دلیری

مدیر صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

