



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

ثبت شده به شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
ثبت شده به شماره ۳۰۰۲۲ نزد اداره ثبت شرکتها

تاریخ: _____ شماره: _____ No: _____ پیوست: _____ Add: _____

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

با سلام؛

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه مربوط به دوره مالی ۳ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵ 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 متصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگزیده 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 ۱۳۹۵/۰۴/۲۹ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مهدی دلیری
متولی صندوق	شرکت مشاوره سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین	علی خوش طینت

دفتر مرکزی: تهران، شهرک غرب، بلوار دادمان غربی، خیابان فخار مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲، طبقه ۳
تلفن: ۸۸۳۷۹۴۴۶

Website: www.ttbfund.com

E-mail: ttbfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۵	۲۶,۵۴۰,۴۵۰,۳۸۸	۲۷,۳۵۲,۷۱۶,۷۸۹
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	۱,۱۳۳,۱۰۳,۴۳۴,۴۶۶	۴۸۴,۴۶۳,۴۷۶,۹۵۰
حسابهای دریافتنی	۸	۱۴,۵۶۴,۱۴۵,۵۱۴	۲,۹۵۷,۱۴۴,۸۹۹
سایر حسابهای دریافتنی	۹	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰
جاری کارگزاران	۱۰	.	.
سایر داراییها	۱۱	(۴,۴۱۶,۲۵۹)	۵۹,۴۶۰,۶۹۸
موجودی نقد	۱۲	۱,۴۵۴,۹۷۸,۳۰۱,۴۴۲	۶۳۷,۱۲۵,۵۳۹,۹۹۳
جمع داراییها		۲,۷۴۸,۶۳۲,۴۰۳,۸۵۱	۱,۲۷۱,۴۰۸,۸۲۷,۶۲۹
بدهیها:			
جاری کارگزاران	۱۰	(۴۱,۳۴۳,۵۵۹,۵۳۶)	(۸۰,۱۵۰,۰۵۴,۲۸۰)
پرداختنی به ارکان صندوق	۱۳	(۶,۷۸۱,۸۰۵,۳۶۰)	(۵,۴۱۴,۶۳۷,۶۹۳)
پرداختنی به سرمایه گذاران	۱۴	(۱۲۱,۲۷۴,۱۸۶,۵۴۱)	(۳۳,۵۰۰,۷۰۴,۸۱۴)
سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر	۱۵	(۲,۱۲۵,۰۳۱,۳۷۸)	(۳۵۰,۱۹۳,۹۷۴)
جمع بدهیها		(۱۷۱,۵۲۴,۵۸۲,۸۱۵)	(۱۱۹,۴۱۵,۵۹۰,۷۶۰)
خالص داراییها	۱۶	۲,۵۷۷,۱۰۷,۸۲۱,۰۳۶	۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰

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

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

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

درآمدها:	یادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		ریال	ریال	ریال
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۷	۴۵۸۳۱۷۹۳	۱۹,۶۵۸,۴۵۰	۱۷۷,۵۴۱,۴۶۶
(زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۸	۲۰۶۱۵۷۷۶۵۱	(۶۹۸,۶۸۳,۰۱۱)	۲,۶۱۵,۵۳۵,۲۴۷
سود سهام	۱۹	۷,۹۳۸,۹۰۰	۷۵,۰۵۷,۹۱۲	۸۶,۸۸۱,۷۷۲
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۲۰	۸۹,۰۹۳,۷۰۸,۳۷۷	۱۲,۱۰۰,۶۱۲,۳۸۰	۸۷,۰۹۸,۳۳۴,۳۶۷
سایر درآمدها	۲۱	۲۰۰,۰۰۰	۱۸,۱۶۷,۹۸۹	۴۰,۷۳۷,۹۳۷
جمع درآمدها		۱۱۰,۱۷۶,۲۵۶,۷۲۱	۱۱,۵۱۴,۸۱۳,۷۲۰	۹۰,۰۱۹,۰۳۰,۷۸۹
هزینه ها:				
هزینه کارمزد ارکان	۲۲	۱,۳۶۷,۱۶۷,۶۶۸	۲۶,۰۷۰,۲۸۱,۷	(۱,۵۴۶,۳۴۷,۳۱۸)
سایر هزینه ها	۲۳	۱۱۳,۲۵۵,۴۲۱	۵۵,۱۸۶,۷۵۸	(۳۷۸,۹۹۰,۴۵۲)
جمع هزینه ها		۱,۴۸۰,۴۲۳,۰۸۹	۳۱۵,۸۹۷,۵۷۵	(۱,۹۲۵,۳۳۷,۶۷۰)
سود (زیان) خالص		۱۰۸,۶۹۵,۸۳۳,۶۳۲	۱۱,۱۹۸,۹۱۶,۱۴۵	۸۸,۰۹۳,۶۹۳,۱۱۹
بازده میانگین سرمایه گذاری (۱)		۶,۰۷٪	۱۵,۱۸٪	۲۳,۸۲٪
بازده سرمایه گذاری پایان سال (۲)		۴,۷۸٪	۷,۸۴٪	۹,۱۵٪

صورت گردش خالص داراییها

یادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری
	ریال	ریال	ریال
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال	۱۱۵۱۹۹۳	۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹	۱۹۴,۳۸۰,۹۲۰,۷۹۵
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال	۱۴۸۲۱۰۵	۱,۶۸۸,۳۱۶,۰۰۱,۰۴۹	۱,۱۲۷,۹۱۳,۰۲۱,۶۵۴
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال	(۵۶,۹۹۱)	(۵۶,۹۹۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۹,۴۳۶,۳۴۳,۵۶۸)
سود (زیان) خالص	-	۱۰۸,۶۹۵,۸۳۳,۶۳۲	۸۸,۰۹۶,۷۹۳,۱۱۹
تعدیلات	-	۱۴,۶۰۴,۷۹۶,۹۱۷	۱۷,۳۴۹,۸۴۵,۹۱۸
سود فصلی سرمایه گذاران	۲۴	(۳۲۹,۵۱۱,۰۴۷,۴۳۱)	(۲۰۶,۲۱۱,۰۰۱,۰۴۹)
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) پایان سال	۲۵	۲,۵۷۷,۱۰۷,۸۲۱,۰۳۶	۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹

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

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

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه که صندوقی با درآمد ثابت محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۲ تحت شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۶/۱۹ تحت شماره ۳۰۰۲۲ نزد اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌نماید:

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس؛
 - حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس
 - اوراق مشارکت، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهاداری که تمامی شرایط زیر را داشته باشد:
 - الف - مجوز انتشار آنها از سوی دولت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد؛
 - ب- سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
 - ج- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازخريد آنها را قبل از سررسيد تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.
 - گواهی‌های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
 - هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۲ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان ولیعصر - خیابان مطهری - نبش لارستان - پلاک ۴۲۶ واقع شده و صندوق دارای شعب نمی‌باشد.
- توضیح لازم اینکه صندوق از ابتدای سال ۱۳۹۱ تا پایان روز ۱۳۹۱/۰۶/۱۸ در شرف تاسیس بوده و از تاریخ ۱۳۹۱/۰۶/۱۹ فعالیت خود را آغاز نموده است.

۱-۲- تغییر نوع فعالیت صندوق

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

۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مطابق با ماده ۵۴ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس

www.neginrefahfund.com درج گردیده است.

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

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	۲۰,۰۰۰	۱۰۰

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۱۶ با شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران - خیابان ولیعصر - خیابان مطهری - نبش لارستان - پلاک ۴۲۶.

متولی صندوق، شرکت مشاوره سرمایه‌گذاری تامین سرمایه نوین است که در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۲ به شماره ثبت ۳۹۸۵۱۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران - میدان آرژانتین - خیابان احمد قصیر - کوچه مقدس (چهارم) - پلاک ۲۱ - واحد ۴۱.

ضامن نقد شوندگی صندوق، بانک رفاه است (سهامی عام - غیر دولتی) که در تاریخ ۱۳۳۹/۵/۲۷ تحت شماره 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 سه‌رودی شمالی - خیابان آپادانا - نبش کوچه شکوه - پلاک ۲ جدید.

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

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

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 دریافتنی 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 دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

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 ۵۰ درصد از وجوه جذب شده در پدیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجمع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰ میلیون ریال برای برگزاری مجمع 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 به علاوه ۰,۲ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار یا درآمد ثابت تحت تملک صندوق و ۱۰ درصد از تفاوت روزانه سود علی الحساب دریافتی ناشی از سپرده گذاری در گواهی سپرده 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 ۰,۲ 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 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 ۱۵۰ و ۵۰ 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 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 سرمایه‌گذارانی که در پایان آن دوره مالک واحدهای سرمایه‌گذاری محسوب می‌شوند ، متناسب با تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری هر سرمایه‌گذار واریز نماید .

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

صنعت	۱۳۹۵/۰۳/۳۱			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها
مواد و محصولات دارویی	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	درصد
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم			۰,۰۰٪	۵۳۳,۶۱۵,۰۱۶	۷۱۹,۹۰۵,۷۶۵	۰,۰۶٪
حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات			۰,۰۰٪	۱۲۷,۱۱۴,۷۹۰	۱۶۸,۲۹۹,۱۹۵	۰,۰۱٪
سرمایه گذاریها			۰,۰۰٪	۴۴۳,۳۵۵,۴۷۱	۴۵۶,۴۰۸,۵۸۲	۰,۰۴٪
صندوق سرمایه گذاری قابل معام	۲۴,۹۱۹,۹۴۶,۵۱۲	۲۴,۵۴۰,۴۵۰,۳۸۸	۰,۹۷٪	۲۴,۹۱۹,۹۴۶,۵۱۲	۲۵,۲۳۹,۸۸۰,۱۴۲	۱,۹۹٪
	۲۴,۹۱۹,۹۴۶,۵۱۲	۲۴,۵۴۰,۴۵۰,۳۸۸	۰,۹۷٪	۲۶,۹۳۴,۱۹۶,۹۰۳	۲۷,۳۵۲,۷۱۶,۷۸۹	۰,۴۷٪

۶- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

یادداشت	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	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	۱۳۹۵/۰۳/۳۱		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		سپرده بانکی:
				مبلغ	درصد به کل داراییها	مبلغ	درصد به کل داراییها	
پلندمدت	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۱۳۹۶/۰۷/۰۵	۲۵	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۹	موسسه مالی اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۲۲۵-۱۰۱

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

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

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

پادداشت	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۷-۱	ریال ۸۹۰,۳۳۵,۲۴۲,۰۴۹	ریال ۴۰۳,۹۲۴,۶۷۴,۴۰۳
۷-۲	ریال ۲۴۲,۷۵۸,۱۹۲,۴۱۷	ریال ۸۰,۵۲۸,۸۰۲,۵۴۷
	۱,۱۳۳,۱۰۳,۴۳۴,۴۶۶	۴۸۴,۴۶۳,۴۷۶,۹۵۰

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

تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت	خالص ارزش فروش	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
اوراق مشارکت فرابورسی	درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مشارکت میدکو ماهانه ۲۰ درصد	۲۰	۲۰,۵۱,۵۴۷,۸۴۳	۶,۷۱۰,۱۱۱	۳۸,۸۶۰,۰۰۰	۲۰,۹۷,۱۴۴,۵۶۱	۲۰,۹۷,۱۴۴,۵۶۱
اجاره رایتل ماهانه ۲۰ درصد	۲۰	۳۵۰,۳۳۶,۳۵۴	۱,۱۶۹,۳۷۶,۸۱۰	۵,۶۵۹,۴۵۱	۱,۴۲۵,۳۷۲,۵۱۵	۱,۴۲۵,۳۷۲,۵۱۵
اوراق مشارکت میدکو ماهانه ۲۰٪	۲۰	۳,۲۳۳,۸۶۵,۴۴۴	۴۰,۸۹۷,۰۷۹	۳۷۰,۷۲۱,۰۷۰	۳,۳۱۱,۸۳۴,۶۴۰	۳,۳۱۱,۸۳۴,۶۴۰
اوراق مشارکت گلنگهر ۳ ماهه ۲۰٪	۲۰	۷,۸۲۳,۹۵۰,۰۷۲	۱۹۵,۰۲۶,۳۸۸	۱۳۷,۲۸۱,۰۶۱	۸,۱۵۵,۸۵۰,۰۷۸	۸,۱۵۵,۸۵۰,۰۷۸
گواهی سپرده لیزینگ رایان سایپا	۲۲	۶۹,۵۱۴,۶۲۶,۳۶۴	۳۴۰,۰۳۵	۶۹,۵۱۴,۸۶۶,۳۹۹	۶۹,۵۱۴,۸۶۶,۳۹۹	۶۹,۵۱۴,۸۶۶,۳۹۹
مشارکت شهرداری مشهد ۱۳۹۲	۲۰	۶,۸۱۱,۷۸۰,۶۰۲	۶۳۳,۶۰۰,۶۵۹	۲۵۳,۵۲۶,۳۶۲	۷,۶۹۸,۹۳۷,۷۲۳	۷,۶۹۸,۹۳۷,۷۲۳
اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۳	۲۰	۵,۹۶۳,۴۲۱,۸۵۵	۴۴,۳۳۳,۵۵۱	۱۵۲,۳۶۷,۶۳۱	۶,۱۵۹,۱۳۳,۰۲۷	۶,۱۵۹,۱۳۳,۰۲۷
اجاره رایتل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد	۲۲	۱۴۷,۱۹۰,۰۰۷,۴۱۸	۱,۳۵۷,۰۷۷	۳,۵۲۴,۰۳۵	۱۵۰,۷۶۶,۰۷۴,۹۴۶	۱۵۰,۷۶۶,۰۷۴,۹۴۶
مشارکت رایان سایپا ۳ ماهه ۲۲٪	۲۲	۷۰۰,۵۸۳,۴۸۶	۰	۳,۸۵۳,۳۸۸	۷۲,۸۸۳,۶۱۴	۷۲,۸۸۳,۶۱۴
اوراق مرابحه پتاسستر کرگه	۲۱	۵۱,۵۵۶,۷۰۵,۰۷۱	۱,۶۸۵,۸۹۸,۵۵۷	(۳۵,۹۲۷,۲۱۸)	۵۱,۶۹۹,۳۴۷,۷۱۰	۵۱,۶۹۹,۳۴۷,۷۱۰
اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران	۲۱	۱۵۹,۰۰۹,۷۵۱,۰۵۰	۶,۶۶۱,۱۲۳,۳۳۳	۱,۸۰۹,۵۸۸,۷۶۳	۱۶۷,۲۸۰,۰۸۲,۰۳۶	۱۶۷,۲۸۰,۰۸۲,۰۳۶
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۷۲۱	۰	۶۴,۹۱۳,۷۱۳,۹۷۳	۰	۲,۸۱۱,۶۲۹,۷۵۵	۶۷,۷۲۵,۳۴۳,۷۵۸	۶۷,۷۲۵,۳۴۳,۷۵۸
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۸۲۱	۰	۱۸۶,۲۶۶,۰۶۲,۰۴۱	۰	۲,۸۲۳,۷۲۴,۶۱۱	۱۹۱,۰۹۸,۷۸۶,۵۶۲	۱۹۱,۰۹۸,۷۸۶,۵۶۲
اوراق مشارکت ملی نفت ایران ۲۵	۲۱	۴۹,۴۷۰,۳۰۶,۰۰۰	۱,۶۷۰,۳۳۸,۸۸۱	۳,۲۷۸,۲۷۱,۱۷۵	۵۲,۲۱۵,۹۲۶,۴۵۶	۵۲,۲۱۵,۹۲۶,۴۵۶
اوراق اجاره جویبار ۹۹۰۲۱۲	۲۱	۱۵,۳۷۶,۶۴۷,۴۹۲	۳۲۱,۷۲۴,۴۱۳	۶۱۹,۹۱۵,۲۶۴	۱۶,۴۲۸,۳۱۷,۳۶۹	۱۶,۴۲۸,۳۱۷,۳۶۹
اجاره رایتل ماهانه ۲۱٪	۰	۶۰,۱۰۲,۹۱۷,۷۰۳	۶۳۵,۹۲۸,۹۰۵	۶۴۱,۶۰۳,۳۶۰	۶۱,۳۸۰,۴۵۹,۸۶۷	۶۱,۳۸۰,۴۵۹,۸۶۷
اجاره هواپیمایی ماهان ۹۹۰۳	۰	۲۹,۵۵۶,۶۵۳,۳۳۸	۳۵۸,۸۶۶,۶۲۷	۶۸۸,۹۵۱,۰۲۰	۳۰,۶۰۴,۴۸۹,۹۵۵	۳۰,۶۰۴,۴۸۹,۹۵۵
اجاره مسکن سه ماهه ۲۰ درصد	۰	۸۵۹,۱۶۰,۴۳۰,۹۱۵	۱۰,۳۱۵,۷۶۸,۴۷۶	۲۰,۸۶۹,۰۴۲,۶۵۸	۸۹۰,۳۴۵,۲۴۲,۰۴۹	۸۹۰,۳۴۵,۲۴۲,۰۴۹
		۸۵۹,۱۶۰,۴۳۰,۹۱۵	۱۰,۳۱۵,۷۶۸,۴۷۶	۲۰,۸۶۹,۰۴۲,۶۵۸	۸۹۰,۳۴۵,۲۴۲,۰۴۹	۸۹۰,۳۴۵,۲۴۲,۰۴۹

تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۳/۳۱
اوراق مشارکت فرابورسی	درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
گواهی سپرده شهرداری مشهد	۲۳	۳۴۰,۶۵۰,۹۷۲,۷۰۰	۲۱۸,۵۲۰,۵۴۴	۲۴۰,۸۶۹,۴۹۲,۳۴۴	۸۰,۵۲۸,۸۰۲,۵۴۷	۲۴۰,۸۶۹,۴۹۲,۳۴۴
گواهی سپرده لیزینگ رایان سایپا	۲۲	۱,۶۱۴,۸۹۲,۶۱۲	۲۷۳,۸۰۰,۶۵۶	۱,۸۸۸,۶۹۹,۱۷۳	۸۰,۵۲۸,۸۰۲,۵۴۷	۲۴۲,۷۵۸,۱۹۲,۴۱۷
		۴۴۲,۴۶۵,۸۶۵,۳۱۲	۴۹۲,۳۲۷,۱۰۵	۲۴۲,۷۵۸,۱۹۲,۴۱۷	۸۰,۵۲۸,۸۰۲,۵۴۷	۲۴۲,۷۵۸,۱۹۲,۴۱۷

۸- حساب های دریافتنی

حسابهای دریافتنی تجاری به تفکیک به شرح زیر است:

تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۳/۳۱
سود سهام دریافتنی	درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سود دریافتنی سپرده های بانکی	۰	۱۴۰,۳۶۸,۱۳,۷۲۷	۰	۱۳,۸۶۲,۹۸۳,۵۶۲	۱۳,۸۶۲,۹۸۳,۵۶۲	۱۳,۸۶۲,۹۸۳,۵۶۲
		۱۴۰,۳۶۸,۱۳,۷۲۷	۰	۱۳,۸۶۲,۹۸۳,۵۶۲	۱۳,۸۶۲,۹۸۳,۵۶۲	۱۳,۸۶۲,۹۸۳,۵۶۲

۰- برای تنزیل سود دریافتنی هر سپرده بانکی از نرخ سود همان سپرده استفاده گردیده است.

۹- سایر حسابهای دریافتنی

پادداشت	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
دریافتنی از ضامن سود آوری، شرکت تامین سرمایه امید	۹-۱	ریال
	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰

۹-۱- مانده طلب فوق بابت ما به التفاوت بازده واقعی و ۳۰ درصد بازدهی تقنین شده پرداختی به سرمایه گذاران عادی مربوط به سال ۱۳۹۲ و سال ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۲/۰۲/۰۲ (تاریخ تغییر نوع فعالیت صندوق) بوده که به دلیل عدم رعایت مفاد ماده ۴۶ اساسنامه صندوق در خصوص جبران ما به التفاوت مزبور، به حساب بدهی شرکت یاد شده (ضامن جبران خسارت یا سود) منظور شده است. مانده فوق به دلیل محدودیت موجود در سیستم نرم افزاری صندوق سهم سال ۱۳۹۲ و سه ماه و دو روز دوره منتهی به تاریخ مذکور قابل تفکیک و ارائه نمی باشد.

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

۱۰- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است:

نام شرکت	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
مانده ابتدای سال بدهکار (بستانکار)	گردش بدهکار	گردش بستانکار
ریال	ریال	ریال
(۸۰۰,۱۵۰,۰۵۴,۲۸۰)	۷۲۰,۶۹۶,۹۴۲,۲۰۳	(۸۰۰,۱۵۰,۰۵۴,۲۸۰)
کارگزاری بانک رفاه		

۱۱- سایر داراییها

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

مانده ابتدای سال	مخارج اضافه طی سال	استهلاک طی سال	مانده در پایان سال	مانده در پایان سال
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰)
۱۱۹,۴۶۰,۶۹۸	*	(۶۳,۸۷۶,۹۵۷)	۵۵,۵۸۳,۷۴۱	۱۱۹,۴۶۰,۶۹۸
۱۱۹,۴۶۰,۶۹۸	۰	(۶۳,۸۷۶,۹۵۷)	(۴۰,۴۱۶,۲۵۹)	۵۹,۴۶۰,۶۹۸

۱۲- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
(ریال)	(ریال)
۲,۱۲۲,۷۲۵,۹۸۱	۱۷۲,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۶,۸۲۸	۱۳۶,۸۲۸
۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۱۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۳۳,۳۰۰,۰۰۰
۲۳,۲۷۱,۱۹۸,۸۴۶	۹,۷۹۰,۸۲۶,۲۵۷
۲۰۱,۰۲۲,۶۴۷,۴۵۷	۶۴۱,۸۳۰,۰۰۰,۲۸۴
۲۸۰,۲۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۶,۲۳۳,۳۵۲,۵۱۱	۰
۶,۷۳۱,۶۰۶,۹۵۹	۰
۷۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۱,۴۵۴,۹۷۸,۳۰۱,۴۴۲	۶۳۷,۱۲۵,۵۳۹,۹۹۳

جمع

۱۳- بدهی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۵,۴۰۸,۲۰۹,۴۱۱	۴,۲۰۶,۸۳۱,۷۷۱
۱۴,۴۱۰,۷۳۷	۷,۰۰۵,۹۲۳
۳۳۶,۸۵۶,۳۶۲	۱۹۲,۰۹۳,۱۹۰
۴۰,۶۸۰,۳۹۰	۲۷,۰۰۴,۲۴۸
۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹
۲۷۰,۳۰۰,۲۱۱	۳,۷۰۳,۰۳۱
۲۳۶,۱۸۵,۰۰۰	۲۳۶,۱۸۵,۰۰۰
۶,۷۸۱,۸۰۵,۳۶۰	۵,۴۱۴,۶۳۷,۶۹۲

مدیر صندوق

شماره:

متولی

حسابرس

شماره 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 دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

۱۴- بدهی به سرمایه گذاران

بدهی به سرمایه گذاران متشکل از اقلام زیر است :

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
(۳۰۹,۳۹۶,۴۶۷)	۶۱,۹۳۶,۲۵۷,۰۰۰	بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
۲,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۵۹,۲۹۲,۲۸۸)	بابت تفاوت مبلغ واریزی با صدور
۷۴۴,۴۹۳,۱۶۴	۶۳۰,۸۷۱,۶۵۲	بابت واحدهای ابطال شده
۳۰,۷۴۵,۶۰۸,۱۱۷	۵۸,۹۶۶,۳۵۰,۱۷۷	سود پرداختی به سرمایه گذاران
۳۳,۵۰۰,۷۰۴,۸۱۴	۱۲۱,۲۷۴,۱۸۶,۵۴۱	جمع

۱۵- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

سایر حسابهای پرداختنی به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۹۰,۱۹۳,۹۷۴	۱۳۹,۳۸۵,۴۳۸	ذخیره تصفیه
۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۸۵,۶۴۵,۹۴۰	واریزی نامشخص
۳۵۰,۱۹۳,۹۷۴	۲,۱۲۵,۰۳۱,۳۷۸	

۱۶- خالص داراییها

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۳/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۱,۱۳۱,۹۹۳,۲۳۲,۷۵۷	۱,۱۳۱,۹۹۳	۲,۵۵۷,۱۰۷,۸۱۴,۶۶۴	۲,۵۵۷,۱۰۷	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۲۰,۰۰۰,۰۴۴,۱۱۲	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۶,۳۷۲	۲۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۷۶,۸۶۹	۱,۱۵۱,۹۹۳	۲,۵۷۷,۱۰۷,۸۲۱,۰۳۶	۲,۵۷۷,۱۰۷	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

۱۷- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

پادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس	۱۷-۱	ریال	ریال
سود (زیان) ناشی از فروش حق تقدم	۱۷-۲	۱۵,۳۴۵,۵۱۱	(۹۳,۸۹۳,۷۹۱)
سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت	۱۷-۳	۳۰,۸۸۵,۰۰۰	(۸۶,۶۷۳,۰۵۷)
		۴,۳۱۲,۹۳۹	۴۲۲,۴۹۷,۵۴۵
		۱۹,۶۵۸,۴۵۰	(۶,۵۹۸,۲۶۸,۳۰۵)
		۴۵۸,۶۳۱,۷۹۳	

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

سهم	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	ماليات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
البرزدارو	۵,۰۰۰	۷۴,۴۵۰,۰۰۰	۴۱,۹۰۰,۰۰۰	۳۹۳,۸۴۱	۳۷۲,۲۵۰	۳۱,۷۸۳,۹۰۹	۲۴,۷۴۲	
پتروشیمی فجر	۱۱,۰۰۰	۱۷۶,۶۶۰,۰۰۰	۱۲۷,۱۱۴,۷۹۰	۹۳۴,۵۳۲	۸۸۳,۳۰۰	۴۷,۷۲۷,۳۷۸	۰	
داروسازی کاسپین تامین	۳۷,۰۰۰	۶۶۶,۰۰۲,۸۲۰	۶۶۷,۶۷۷,۰۷۰	۳,۴۰۳,۲۷۳	۳,۲۳۰,۰۰۱۵	(۸,۴۰۷,۵۳۸)	۰	
ریل پردارسیر	۴۲۳,۰۰۰	۵۱۴,۳۹۱,۸۱۰	۴۶۳,۲۵۵,۴۷۱	۲,۶۲۸,۵۴۷	۲,۵۷۱,۹۵۸	۴۵,۹۳۵,۸۳۴	۰	
سرمایه گذاری توسعه گوهرا ن امید	۲۴۰,۰۰۰	۲۶۲,۸۰۰,۰۰۰	۲۶۰,۴۲۸,۶۰۸	۱,۲۴۴,۹۰۷	۱,۳۱۳,۹۹۹	(۳۸۵,۵۱۴)	۰	
سرمایه گذاری خوارزمی	۵۹۰,۳۷۴	۸۹۱,۲۳۱,۲۶۰	۸۹۱,۲۶۵,۱۱۴	۴,۷۱۴,۶۱۵	۴,۴۵۶,۱۵۶	(۹,۳۰۴,۶۲۵)	(۶۴,۵۵۵,۷۰۲)	
سرمایه گذاری مسکن الوند	۷۳,۰۰۰	۲۰۴,۸۳۸,۰۰۰	۱۶۱,۳۶۱,۲۴۴	۱۰,۴۶,۷۲۰	۱۰,۲۴,۱۹۰	۴۱,۴۰۵,۸۴۶	۰	
ولسپاری ملت	۴,۰۰۰	۵,۱۴۰,۰۰۰	۴,۲۶۰,۶۰۷	۲۷,۱۹۰	۲۵,۷۰۰	۸۲۶,۵۰۳	۰	
سیمان خوزستان							۳۵۶,۲۹۵	۸۶,۶۲۵
صنعتی بهشهر								(۱۱۶۰۷)
فولاد هرمزگان جنوب							۳۴۱,۵۱۴	۷۷,۵۵۲,۴۴۶
بانک صادرات ایران							۱۴,۶۴۷,۷۰۲	(۳۲,۶۶۱,۱۱۱)
بهمن دیزل								۲۰,۷۷۶,۹۷۵
پتروشیمی مبین								(۴۰۹۰۹,۳۷۶)
داروسازی جانیرین حیان								(۱۲۹,۲۸۳,۶۷۱)
سرمایه گذاری مسکن پردیس								۱۰,۳۰۴,۲۸۳
سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ)								(۳۸,۸۸۹,۷۳۰)
سرمایه گذاری سبحان								۷۱,۲۲۲,۶۳۸
شرکت بیمه انکابی آیین								۴۲,۵۳۹,۷۰۷
جمع:		۲,۷۹۵,۵۱۳,۸۹۰	۲,۶۱۷,۴۶۲,۹۰۴	۱۴,۴۹۱,۶۲۵	۱۳,۹۷۷,۵۶۸	۱۴۹,۷۸۱,۷۹۳	۱۵,۳۴۵,۵۱۱	(۹۳,۸۹۳,۷۹۱)

۱۷-۲- سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سود (زیان) فروش	سهم
(۸۲,۶۱۰,۹۴۳)	(۴,۰۶۳,۱۱۴)	ح- سرمایه گذاری خوارزمی
(۸۶,۶۷۳,۰۵۷)		

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۵

۱۳۹۴- سود (زیان) حاصل از اوراق مشارکت شرکت های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	سود (زیان) فروش	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	
					سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
۵۰,۰۰۰	۵۰,۳۳۹,۰۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۱۴,۶۰۰,۰۰۰	۱۵,۶۰۰,۰۰۰	۳۰,۸۸۵,۰۰۰	۴,۳۱۲,۹۳۹	۴۲۲,۴۹۷,۵۴۵
۹,۱۷۰						(۲۷,۹۲۹,۴۶۲)
۶,۲۲۲						۴۷۷,۹۲۴,۰۷۵
۱۴,۹۵۰						۳,۵۴۳,۱۰۳
۱,۳۶۰						۱,۲۷۰,۵۲۹
۱,۰۰۰						۱,۷۱۲,۶۷۴
۷,۵۰۰						(۳,۲۵۸,۱۴۶)
						(۳۰,۷۲۵,۲۲۸)
۴۰۰,۸۲۶,۱۲۸,۹۰۰	۳۹,۹۴۱,۱۰۴,۹۱۴	۳۱,۰۲۲,۹۱۲	۳۰,۸۸۵,۰۰۰	۳۰,۸۸۵,۰۰۰	۴,۳۱۲,۹۳۹	۴۲۲,۴۹۷,۵۴۵

۱۸- زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

یادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	مالی منتهی
۱۸-۱	۱۴۱۲۸۸۱۹۶۰	(۷۰۱,۰۴۵,۴۶۳)	ریال
۱۸-۲	۱۹,۲۰۲,۸۹۵,۶۹۱	۲۳۶۲۴۵۲	ریال
	۲۰,۶۱۵,۷۷۷,۶۵۱	(۴۷۲,۱۷۰,۶۳۹)	ریال

زیان تحقق نیافته نگهداری سهام

زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق گواهی سپرده بانکی

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

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	
						سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
۲۷,۱۶۲,۸۶۵,۴۰۰	۲۷,۱۶۲,۸۶۵,۴۰۰	(۲۴,۹۱۹,۹۴۶,۵۱۲)	(۶۹۴,۲۲۲,۶۰۱)	(۱۳۵,۸۱۴,۳۲۷)	۱,۴۱۲,۸۸۱,۹۶۰	۱,۴۱۲,۸۸۱,۹۶۰	۵۰,۶۴۲,۶۵۸
۲۰,۴۷۴,۳۰۰							۲۱۹,۹۲۳,۶۳۰
							۷۰,۴۹۵,۰۷۷
							(۷۴,۹۹۴,۱۹۱)
							۳۴,۳۳۷,۵۱۶
							(۱۷۸,۳۷۶,۱۸۶)
							(۷۰,۱۰۴,۴۶۳)
۲۷,۱۶۲,۸۶۵,۴۰۰	۲۷,۱۶۲,۸۶۵,۴۰۰	(۲۴,۹۱۹,۹۴۶,۵۱۲)	(۶۹۴,۲۲۲,۶۰۱)	(۱۳۵,۸۱۴,۳۲۷)	۱,۴۱۲,۸۸۱,۹۶۰	۱,۴۱۲,۸۸۱,۹۶۰	۵۰,۶۴۲,۶۵۸

سهام
داروسازی کاسپین تامین
ص.س.ر.مین و ساختمان مسکن
ایبرز دارو
سرمایه گذاری خوارزمی
سیر سرسبز

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

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	
						سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
۵۹,۱۶۰	۶۰,۷۹۱,۵۷۳,۶۴۰	(۶۰,۱۰۲,۹۱۷,۷۰۲)	(۴۷,۰۵۲,۶۷۸)		۶۴۱,۶۰۳,۲۵۹	۶۴۱,۶۰۳,۲۵۹	(۹,۴۶۱)
۲۵۰	۲۵۶,۱۹۴,۰۰۰	(۲۵۰,۳۳۶,۲۵۴)	(۶۳,۲۸۸,۱۹۴)		(۵۷,۴۴۰,۴۴۸)	(۵۷,۴۴۰,۴۴۸)	
۱۴۴,۴۳۲	۱۵۰,۸۸۱,۵۰۰,۱۵۱	(۱۴۷,۱۹۰,۰۷۷,۴۳۰)	(۱۱۷,۴۴۰,۰۳۵)		۳,۵۷۳,۹۲۳,۶۸۶	۳,۵۷۳,۹۲۳,۶۸۶	
۲۸,۸۶۱	۳۰,۲۹۰,۴۱۶,۰۷	(۲۹,۵۵۶,۶۵۲,۳۴۸)	(۲۳,۲۲۸,۱۳۸)		۶۸۸,۹۵۹,۰۲۱	۶۸۸,۹۵۹,۰۲۱	
۷۴,۵۲۸	۶۹,۷۸۹,۳۶۰,۷۰۴	(۶۸,۲۹۶,۲۴۳,۱۵۹)	(۵۴,۰۱۶,۹۶۵)		۱,۴۳۹,۱۰۰,۵۸۰	۱,۴۳۹,۱۰۰,۵۸۰	
۲۰,۷۵۶۹	۱۹۱,۲۴۶,۸۱۱,۶۸۵	(۱۸۶,۲۶۰,۶۲۰,۴۱۱)	(۱۴۸,۰۲۵,۰۳۲)		۴,۸۳۲,۷۲۴,۶۱۲	۴,۸۳۲,۷۲۴,۶۱۲	
۱۵,۳۱۵	۱۶,۰۰۸,۹۸۳,۹۱۰	(۱۵,۳۷۶,۶۲۷,۲۹۲)	(۱۲,۳۹۰,۹۵۴)		۶۱۹,۹۴۵,۲۴۴	۶۱۹,۹۴۵,۲۴۴	
۱۵۷,۹۱۲	۱۶,۰۹۴,۳۹۱,۰۴۰۰	(۱۵۹,۰۰۹,۷۵۱,۰۵۰)	(۱۲۴,۵۷۰,۵۸۷)		۱,۸۰۹,۵۸۸,۷۶۳	۱,۸۰۹,۵۸۸,۷۶۳	
۵۱,۵۱۹	۵۱,۵۷۰,۶۷۳,۵۵۷	(۵۱,۵۵۶,۷۰۵,۰۷۱)	(۲۹,۱۷۹,۷۰۱)		(۶۵,۲۱۱,۲۱۵)	(۶۵,۲۱۱,۲۱۵)	
۵۱,۰۰۰	۵۲,۷۸۹,۴۳۷,۰۰۰	(۴۹,۴۷۰,۳۰۶,۰۰۰)	(۴۰,۸۵۹,۰۲۴)		۳,۲۷۸,۳۷۱,۹۷۶	۳,۲۷۸,۳۷۱,۹۷۶	
۶,۰۰۰	۶,۱۱۹,۵۲۶,۰۰۰	(۵,۹۶۲,۴۲۱,۵۵۷)	۱۱۹,۶۵۵,۰۱۵		۲۷۶,۷۵۹,۱۵۸	۲۷۶,۷۵۹,۱۵۸	
۷,۸۱۷	۷,۹۶۶,۴۱۴,۱۳۸	(۷,۸۲۲,۸۵۹,۰۷۵)	۷۲,۸۳۲,۷۶۲		۲۱۷,۳۸۸,۸۲۶	۲۱۷,۳۸۸,۸۲۶	
۳,۲۱۷	۳,۲۷۳,۴۷۱,۲۱۸	(۳,۲۲۳,۸۶۵,۴۴۵)	(۲,۵۳۳,۶۶۷)		۲۷۰,۷۲۱,۰۱۶	۲۷۰,۷۲۱,۰۱۶	
۶۸,۴۱۳	۷۱,۱۸۴,۶۱۵,۴۹۹	(۶۹,۵۱۴,۶۲۶,۳۷۰)	(۵۵,۰۹۶,۸۱۳)		۱,۶۱۴,۹۲۳,۶۰۶	۱,۶۱۴,۹۲۳,۶۰۶	
۷۰	۷۲,۹۴۰,۰۰۰	(۷۰,۰۵۸,۳۸۶)	(۵۶,۴۵۶)		۳,۸۲۵,۲۲۸	۳,۸۲۵,۲۲۸	
۶,۹۸۸	۷,۰۷۰,۷۷۹,۴۸۸	(۶,۸۱۱,۷۸۰,۶۰۲)	(۵,۲۷۲,۷۸۴)		۲۵۲,۵۲۶,۴۶۲	۲۵۲,۵۲۶,۴۶۲	
۲۰,۵۰	۲۰,۹۲۰,۵۲۷,۰۰۰	(۲۰,۵۱۵,۵۷۷,۴۴۳)	(۱,۶۱۹,۲۵۰)		۳۸,۸۸۶,۰۰۷	۳۸,۸۸۶,۰۰۷	
							(۱,۸۳۷,۵۷۶)
							(۵۰,۸۷۳,۵۵۳)
							(۸,۳۸۹,۵۰۱)
							(۶۱,۱۱۰,۰۹۱)
۶۸,۰۱۸۷,۳۷۶,۰۹۷	(۶۶۶,۰۲۸,۶۸۹,۴۷۷)	(۵۹۰,۲۰۲,۶۸۳)	(۵۹۰,۲۰۲,۶۸۳)		۱۹۲,۳۸۹,۵۶۱	۱۹۲,۳۸۹,۵۶۱	(۱,۲۹۹,۷۲۸,۴۴۴)

اوراق بهادار با درآمد ثابت
اجاره رایتل ماهانه ۲۱٪
اجاره رایتل ماهانه ۲۰ درصد
اجاره رایتل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد
اجاره هواپیمای ماهان ۹۹۰۳
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۷۲۱
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۸۲۱
اوراق اجاره چوبار ۹۹۰۲۱۲
اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران
اوراق مباحثه پتاسفر کرانه
اوراق مشارکت ملی نفت ایران ۲
اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۳
اوراق مشارکت گلکهر ۳ ماهه ۲۰٪
اوراق مشارکت میدکو ماهانه ۲۰٪
گواهی سپرده لیزینگ رایان سایپا
مشارکت رایان سایپا ۳ ماهه ۲۲٪
مشارکت شهرداری مشهد ۱۳۹۲
مشارکت میدکو ماهانه ۲۰ درصد
سایر کتھا
اوراق مشارکت نفت و گاز پرشیا

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱		دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱		دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در هر سهم	درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام
۱۳۹۵/۰۲/۱۵	۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۷,۹۳۸,۹۰۰	۱۷,۰۰۰,۹۶۴
۱۳۹۴/۰۳/۲۷	-	-	-	-	۵۷,۲۵۶,۴۲۸
۱۳۹۴/۰۲/۱۸	-	-	-	-	-
۱۳۹۴/۰۱/۱۰	-	-	-	-	۸۷,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۴/۰۷/۲۴	-	-	-	-	۶,۳۹۴
۱۳۹۴/۰۶/۲۹	-	-	-	-	۱۴۳,۷۱۸,۹۵۹
۱۳۹۴/۰۱/۳۱	-	-	-	-	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۰۱/۳۱	-	-	-	-	۸۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۰۶/۱۲	-	-	-	-	۵۳,۳۵۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۰۲/۱۲	-	-	-	-	۱۷۵,۸۷۹,۵۳۵
۱۳۹۳/۰۶/۲۴	-	-	-	-	۸۷,۶۸۹,۹۳۸
۱۳۹۳/۱۲/۲۵	-	-	-	-	۱۱,۸۰۳,۴۸۳
۱۳۹۳/۰۲/۲۸	-	-	-	-	۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۰۲/۲۸	-	-	-	-	۴۳۳,۳۳۴,۹۸۹
۱۳۹۳/۰۲/۲۸	-	-	-	-	۱۴۹,۸۹۷,۳۳۱
۱۳۹۳/۰۲/۲۸	-	-	-	-	۱۹۷,۸۴۴,۴۷۶
۱۳۹۳/۰۲/۲۸	-	-	-	-	۴۷۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۰۲/۲۸	-	-	-	-	۳۹۹,۱۳۷,۳۵۰
۱۳۹۳/۰۲/۲۸	-	-	-	-	۲,۶۱۸,۱۸۲,۴۵۵
۱۳۹۳/۰۲/۲۸	-	-	-	-	۷۵,۰۵۷,۹۱۲
۱۳۹۳/۰۲/۲۸	-	-	-	-	۷,۹۳۸,۹۰۰
۱۳۹۳/۰۲/۲۸	-	-	-	-	(۱۰,۶۱۰,۰۰۰)
۱۳۹۳/۰۲/۲۸	-	-	-	-	۹,۰۰۰,۰۰۰

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ خرداد ماه ۱۳۹۵

۲۰- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

پایان داشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۲/۲۹ (ریال)	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۲۹ (ریال)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (ریال)
۲۰-۱	۲۷,۱۳۳,۴۱۷,۷۸۶	۵,۷۷۳,۹۶۶,۰۷۰	۱۵,۲۹۲,۸۴۷,۲۵۶
۲۰-۲	۶۱,۹۵۰,۲۹۰,۵۹۱	۶,۳۲۶,۴۴۴,۳۱۰	۲۷,۹۹۳,۲۱۱,۹۷۹
	۸۹,۰۸۳,۷۰۸,۳۷۷	۱۲,۱۰۰,۴۱۰,۳۸۰	۴۳,۲۸۶,۰۵۹,۲۳۵

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 حاصل	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۲/۲۹ (ریال)	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۲۹ (ریال)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (ریال)
اوراق مشارکت پورسی:							
اوراق مشارکت تامین سرمایه امید	۱۳۹۲/۰۵/۲۳	نوزده ماهه	۱,۷۰۳,۷۶۶	۲۲	۰	۵,۴۷۹,۶۸۸,۲۵۹	۲,۴۹۷,۱۸۶,۰۲۳
اوراق مشارکت شهرداری مشهد	۱۳۹۲/۱۲/۲۷	یک ماهه	۲۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت فرابورسی:							
درآمد سود اوراق باندرآمد ثابت فروردین	۱۳۹۱/۰۷/۰۹	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۰	۵۵۰,۷۶۵,۱۵۸
سود اوراق مشارکت اجاره چادرمطو(صاجا)	۱۳۹۲/۱۱/۲۸	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۳۹,۸۲۳,۴۹۴	۴,۴۴۶,۹۸۰,۲۷۰
اجاره رایتل ماهانه ۲۰ درصد	۱۳۹۲/۰۲/۱۰	یک ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۱۹,۱۵۸,۱۸۶	۱,۱۸۴,۱۴۰,۴۴۴
اجاره رایتل ماهانه ۲۲ درصد	۱۳۹۲/۱۲/۱۸	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	۰	۰	۰
اوراق مشارکت نفت و گاز پرسیا	۱۳۹۲/۰۱/۲۴	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۱۰,۲۳۱,۰۰۵	۹۲,۴۹۲,۹۶۸
اوراق مشارکت گنگهر ۳ ماهه ۲۰٪	۱۳۹۲/۰۷/۲۳	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۱۲,۱۶۶,۵۵۸	۲۳۶,۶۸۰,۲۳۱
مراجعه مگاموتور ۳ ماهه ۲۰ درصد	۱۳۹۲/۱۲/۱۷	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۳,۸۹۸,۵۶۸	۲,۱۷۵,۸۴۱
شهرداری مشهد	۱۳۹۲/۰۹/۱۹	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۰	۶,۰۸۲,۴۴۶,۱۲۱
اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۳	۱۳۹۲/۱۲/۱۸	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۰	۰
اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران	۱۳۹۲/۰۱/۲۲	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۰	۰	۰
اجاره هواپیمایی ماهان ۹۹۰۳		سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۰	۰	۰
اجاره رایتل ماهانه ۲۱٪		سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۰	۰	۰
اوراق اجاره جویبار ۹۹۰۲۱۲		سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت ملی نفت ایران ۲		سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۰	۰
اوراق مراجعه بناگستر کرانه		سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۰	۰
مشارکت رایان سایبا ۳ ماهه ۲۲٪		سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	۰	۰	۰
اوراق مشارکت میدکو ماهانه ۲۰٪		سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۰	۰
شرکت واسطه مالی تیر (تسکن)		سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۰	۰
مشارکت شهرداری مشهد ۱۳۹۲		سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۰	۰

۲۰-۲- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی سپرده بانکی	نرخ سود	سود تحقق	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۲/۲۹ (ریال)	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۲۹ (ریال)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (ریال)
سپرده بانکی:							
سودسپرده بانکی (بانک موسسه مالی اعتباری) ۱۰۰۱-۸۵-۱۸۸۸۲-۱	۱۳۹۱/۰۸/۰۶	۳۸,۱۵۱,۴۴۶	۷٪	۰	۰	۰	۰
سود سپرده بانکی (موسسه مالی اعتباری) ۱۰۰۱-۲۲۵-۱۸۸۸۲-۱	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۶,۴۴۹,۸۴۳,۰۱۲	۷٪	۰	۰	۰	۰
سود سپرده های بانکی (بانک رفاه) ۵۲۳۸۸۵	۱۳۹۱/۱۱/۰۱	۱۳,۱۲۲,۴۲۵	۷٪	۰	۰	۰	۰
سود سپرده های بانکی (بانک رفاه) ۲۳۳۳۱۸	۱۳۹۱/۰۲/۲۵	۷۶۱,۶۱۸,۵۰۵	۷٪	۰	۰	۰	۰
سود سپرده بانک ملت ۵۵۳۸۷۶۴۳		۴۰,۸۹۱,۳۱۳,۸۷۸		۰	۰	۰	۰
سود سپرده بانک تجارت ۶۱۵۰۰۷۵۰۲۲		۱۲۰,۴۳۱,۴۵۲,۲۱۴		۰	۰	۰	۰
سود سپرده بانک تجارت ۲۳۳۱۳۴۲		۳,۲۰۵,۱۳۴		۰	۰	۰	۰
سود سپرده بانک شهر ۲۰۰۸۰۷۰۶۴		۲۳۵		۰	۰	۰	۰
جمع		۶۰,۲۱۹,۴۳۹,۱۸۱					
گواهی سپرده بانکی:							
گواهی سپرده بانک اعتبار	۱۳۹۲/۰۲/۰۹	۱,۸۹۸,۷۳۸,۵۲۵	۲٪	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده ایرانینگ رایان سایبا	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	۴۲,۱۱۸,۱۸۸,۵۰۶		۰	۰	۰	۰

۲۱- سایر درآمدها

سایر درآمدها، شامل درآمد مالی ناشی از تفاوت بین ارزش تنزیل 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 از درآمد سود اوراق بهادار کسر شده و طی سال مالی مورد گزارش تحقق یافته است. جزئیات درآمد مذکور به شرح زیر می باشد.

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۲/۲۹ (ریال)	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۲۹ (ریال)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (ریال)
۰	۸۰,۵۰۰,۰۳۲	(۳۱۸,۰۱۹,۱۷۱)
۰	۷۵۰,۱۷۴	۵۲۳,۲۷۰,۰۵۰
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۲۶,۱۱۳	۳۵۰,۷۴۹
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۱۷۷,۹۸۹	۱۴۱,۷۵۸,۳۲۸

تعدیلات ناشی از تغییر قیمت

درآمد سود سهام

سایر درآمدها

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

۲۲- هزینه کارمزد ارکان

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
مدیر صندوق	۱,۲۰۱,۳۷۷,۶۴۰	۱,۰۶۰,۱۵۱,۰۸۱
ضامن صندوق	۷,۳۵۰,۸۱۴	۱۶۱,۹۹۹,۴۱۰
متولی صندوق	۱۴۴,۷۶۳,۰۷۲	۱۶,۰۰۸,۴۹۸
حسابرس صندوق	۱۳,۶۷۶,۱۴۲	۵۴,۰۷۰,۷۸۵
ضامن سود آوری	.	۱۴۸,۴۹۰,۹۶۷
	۱,۳۶۷,۱۶۷,۶۶۸	۱,۴۴۰,۷۲۰,۷۴۱
	۲۶۰,۷۰۲,۸۱۷	

۲۳- سایر هزینه ها

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
هزینه تأسیس	.	۵,۶۹۰,۲۶۳
هزینه تصفیه	۴۹,۱۹۱,۴۶۴	۲۰۸,۷۱۳,۹۷۴
هزینه نرم افزار	۶۳,۸۷۶,۹۵۷	۱۴,۰۲۵,۴۳۲
هزینه ها کارمزد بانکی	۱۸۷,۰۰۰	۵,۱۰۸,۵۲۲,۷۴۴
	۱۱۳,۴۵۵,۴۲۱	۵,۳۳۶,۹۵۲,۴۱۳
	۵۵,۱۸۶,۷۵۸	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

۲۴- تعدیلات

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۱۴,۶۰۴,۷۹۶,۹۱۷	۴,۰۰۶,۷۵۶,۲۲۵	۱۷,۳۴۹,۸۴۵,۹۱۸

تعدیلات ناشی از صدور وابطال واحد های سرمایه گذاری

۲۵- سودفصلی سرمایه گذاران

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
(بدهکار) بستانکار	(بدهکار) بستانکار	(بدهکار) بستانکار	
ریال	ریال	ریال	
	(۱۱,۱۸۴,۵۸۵,۶۷۸)	(۱۱,۱۸۴,۵۸۵,۶۷۸)	سود سه ماهه اول سال
		(۱۲,۳۰۳,۱۰۵,۲۸۲)	سود سه ماهه دوم سال
		(۲۴,۷۱۸,۹۵۸,۷۴۸)	سود سه ماهه سوم سال
			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
	(۱۰۰,۷۶۴,۶۷۸,۰۸۶)	(۱۰۰,۷۶۴,۶۷۸,۰۸۶)	سود طی دوره قبل
(۲۰۶,۲۱۱,۰۰۱,۰۴۹)	(۳۰۶,۲۱۱,۰۰۱,۰۴۹)	(۳۰۶,۲۱۱,۰۰۱,۰۴۹)	فروردین
(۳۰,۲۶۸,۵۴۶,۱۹۱)			اردیبهشت
(۴۱,۴۶۱,۰۱۲,۰۱۴)			خرداد
(۵۱,۵۷۰,۴۸۸,۱۷۷)			
(۳۲۹,۵۱۱,۰۴۷,۴۳۱)	(۱۱۱,۹۴۹,۲۶۳,۷۶۴)	(۳۰۶,۲۱۱,۰۰۱,۰۴۹)	

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	درصد تملک	تعداد واحد های	درصد تملک	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۲,۰۰۰	۱,۰۳	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱,۰۳
ضامن صندوق	بانک رفاه	ضامن صندوق	ممتاز	۱۸,۰۰۰	۹,۲۶	۱۸,۰۰۰	۹,۲۶	۹,۲۶
				۲,۰۰۰	۱,۰۳	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱,۰۳

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.

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مابدهی (بدهی به) - ریال در پایان دوره
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار	(۴۱,۳۴۳,۵۵۹,۵۳۶)
		موضوع معامله	
		فروش - ریال	۷۲۰,۶۹۶,۹۴۲,۲۰۳
		خرید - ریال	(۶۸۱,۸۹۰,۴۴۷,۴۵۹)

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 .

۱۱۰۹۰
۳۰۰۲۲

(روزنامه‌ها، مجله‌ها و نشریات غیر تجاری)
(رد: طرح ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیر تجاری)

شماره ثبت

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک چیست؟

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

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

مزایای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

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



۲) تنوع: براساس 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 ی عرضه و تقاضا مشخص می شود .



ارزش خالص دارایی ها یا NAV (Net Asset Value)

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

خلاصه ای از صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

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



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 ماهانه
۱۳۹۵/۰۱/۳۱	۱,۰۲۲,۱۹۱
۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱,۰۲۰,۲۸۲
۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱,۰۲۰,۰۱۱



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم دارایی ها از کل دارایی های صندوق به ارزش روز ۱۳۹۵/۰۳/۳۱

ردیف	شرح	درصد از کل دارایی های صندوق به ارزش روز
1	ارزش اوراق گواهی سپرده	0.07
2	ارزش اوراق مشارکت	41.16
3	سهم بر اساس ناشر	0.97
4	نقد و بانک	56.57
5	حساب های دریافتی تجاری	0.53
6	سایر حساب های دریافتی	0.71
	جمع	100



آخرین وضعیت صندوق :

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۳۱ در جدول زیر منعکس گردیده است :

2,577,107,821,036	کل خالص ارزش دارایی ها (ریال)
2,577,107	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
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 می‌باشد:

تاریخ	سود فصلی صندوق (ریال)
سود فصلی تابستان ۹۱	۱۳,۳۴۰,۰۰۰
سود فصلی پاییز ۹۱	۴,۳۳۳,۶۱۵,۰۰۰
سود فصلی زمستان ۹۱	۴,۰۶۱۷,۰۰۰
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	۴,۳۸۱,۳۹۲,۲۴۲
سود فصلی پاییز ۹۴	۴,۴۶۹,۷۲۹,۰۰۴

همچنین سودهای ماهانه 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
سود فروردین ماه ۹۵	۱,۷۷۹,۸۷۳,۵۳۷
سود اردیبهشت ماه ۹۵	۱,۶۲۶,۷۵۸,۳۷۴
سود خرداد ماه ۹۵	۱,۶۰۵,۰۲۲,۲۷۷

۲. کارمزد مدیریت صندوق

مهدی دلبری
مدیر صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

