

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش حسابرس مستقل
به انضمام صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

شماره: ۹۶/در/گم/۸۵

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 ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ و صورت‌های سود و زیان و گردش خالص دارایی‌های آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های همراه ۱ تا ۲۹ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه طبق استانداردهای حسابداری و الزامات مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری، با مدیر صندوق است؛ این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورت‌ها عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرسی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه، الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مغایرت و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، 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 مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است. همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری، مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و سایر موارد لازم را به مجمع صندوق گزارش دهد.

اظهار نظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، خالص دارایی‌های صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه را در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ و نتایج عملیات منعکس در صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌های آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۵- بقرار مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۹ صورت‌های مالی، مبلغ ۱۹,۴۵۰ میلیارد ریال طلب از شرکت تأمین سرمایه امید بابت جبران مابه‌التفاوت بازده تعهد شده صندوق نسبت به عملکرد آن می‌باشد. پیرو طرح دعوی حقوقی توسط شرکت کارگزاری بانک رفاه (مدیر صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه) از شرکت تأمین سرمایه امید (ضامن جبران خسارت یا سود)، هیأت داوروی سازمان بورس و اوراق بهادار مقرر کرده است که مبلغ ۵,۴۹۰,۵۱۶,۹۵۲ ریال توسط مدیر صندوق و مبلغ ۱۴,۰۰۳,۶۱۹,۳۰۲ ریال توسط ضامن جهت جبران خسارت یا سود در نظر گرفته شده، پرداخت گردد. مبالغ مذکور در تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۹ به حساب بانکی صندوق واریز شده است. نتیجه‌گیری این مؤسسه در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۶- نقاط ضعف سیستم نرم‌افزار و کنترل‌های داخلی اعمال شده توسط نرم‌افزار و مدیر صندوق در حدود رسیدگی‌های انجام شده به شرح زیر می‌باشد:

۶-۱- علیرغم فروش قطعی برخی از اوراق بهادار، مانده سود (زیان) تحقق نیافته آن‌ها به سرفصل سود و زیان فروش منتقل نشده است. همچنین کدینگ حساب‌ها در نرم‌افزار صندوق مغایر با کدینگ دستورالعمل ثبت و گزارشگری صندوق‌های سرمایه‌گذاری است.

۶-۲- سود سهام دریافتی از شرکت‌های سرمایه‌پذیر (البرز دارو) بدون توجه به اطلاعات زمانبندی پرداخت سود ارائه شده توسط شرکت‌های سرمایه‌پذیر تنزیل شده است.

۶-۳- از آنجایی که نرخ سود متعلقه به سپرده‌های بانکی نزد بانک‌های رفاه (شعبه مطهری و دادمان)، صادرات، تجارت و مؤسسه مالی و اعتباری توسعه متفاوت از نرخ تنظیم شده در نرم‌افزار حسابداری می‌باشد (صرف نظر از تطبیق یا عدم تطبیق با بخشنامه‌های بانک مرکزی). تخصیص روزانه درآمد سپرده بانکی به نحو صحیح صورت نگرفته است و تعدیلات لازم در مواقع اختلاف میان سود شناسایی شده در دفاتر و سود دریافتی سپرده بانکی به نحو صحیح در برخی از ماه‌ها انجام نشده است. همچنین طی سال مالی مورد گزارش، صندوق هیچ‌گونه سودی از بانک رفاه (شعبه مطهری) دریافت نکرده است.

۷- براساس مفاد بند ۳-۲ ماده ۴۸ اساسنامه، گزارش مدیر صندوق درباره وضعیت و عملکرد صندوق که به منظور تقدیم به مجمع صندوق تنظیم گردیده، مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیت که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدیر صندوق باشد، جلب نگردیده است.

۸- در اجرای مفاد بند ۳-۳ ماده ۴۸ اساسنامه، صحت محاسبات خالص ارزش روز دارایی‌ها (NAV)، ارزش آماری و قیمت‌های صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری طی سال مالی مورد گزارش، به صورت نمونه‌ای مورد بررسی و کنترل این مؤسسه قرار گرفته است. در حدود رسیدگی‌های انجام شده این مؤسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲-۶ و ۳-۶ فوق و ردیف ۵ از جدول مندرج در بند ۹ این گزارش، این مؤسسه به مواردی حاکی از وجود اشکال در محاسبات مذکور باشد، برخورد نموده است.

گزارش حسابرسی مستقل (ادامه)

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

۹- این مؤسسه در رسیدگی‌های خود به‌استثنا موارد مندرج در جدول ذیل و سایر موارد ذکر شده در این گزارش به موارد دیگری حاکی از عدم رعایت مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و بخشنامه‌های مربوطه سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است.

ردیف	مفاد	موضوع	مصادیق
۱	ماده ۱۹ اساسنامه	صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تا ساعت ۱۷ هر روز کاری	ابطال زهره ابوطالبیان مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۰۴ و صدور فاطمه سیار مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ بعد از ساعت ۱۷ وارد سیستم شده است. توضیح اینکه علت، ضعف نرم‌افزار می‌باشد.
۲	بند ۴ پیوست یک اساسنامه	واریز تنمه وجوه واریزی سرمایه‌گذاران حداکثر ظرف دو روز کاری پس از درخواست صدور	به عنوان نمونه صدور پروانه جهانگیری شامل مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۰۲ و اسرافیل محمدی مورخ ۱۳۹۵/۰۹/۲۴. توضیح اینکه علت تأخیر مسدود بودن شماره حساب سرمایه‌گذاران می‌باشد.
۳	بند ۲-۳ امیدنامه	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار دارای مجوز انتشار از طرف سازمان بورس حداقل تا ۳۰٪ دارایی‌های صندوق	برای مثال در تاریخ‌های ۱۳۹۵/۰۱/۰۵ و ۱۳۹۵/۰۶/۰۳ رعایت نشده است.
۴	بند ۲-۷ امیدنامه (امیدنامه سابق)	انجام تشریفات مربوط به تغییر نرخ سود پرداختی به سرمایه‌گذاران	کاهش نرخ سود پرداختی از ۲۲٪ به ۱۸٪
۵	بند ۱-۳ امیدنامه	ثبت هزینه‌های صندوق در دفاتر مطابق نرخ‌های مندرج در بند مزبور	عدم احتساب مالیات بر ارزش افزوده حسابرس و عدم تخصیص صحیح روزانه کارمزد ضامن نقد شوندگی، مدیر همچنین کارمزد متولی از تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۲۷ الی ۱۳۹۵/۰۵/۱۷ و از تاریخ ۱۳۹۵/۰۶/۱۴ الی ۱۳۹۵/۱۰/۱۴ در دفاتر مستهلک نشده و ذخیره آن از سقف قید شده در امیدنامه بیشتر شده است.
۶	تبصره ۳ ماده ۵۶ اساسنامه	پرداخت کارمزد مدیر پس از ارائه گزارش حسابرس و ارائه اظهارنظر مقبول و در صورت مشروط بودن گزارش، کم‌اهمیت بودن پندهای شرط از نظر متولی	کارمزد مدیر بدون مجوز متولی در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۱۲ پرداخت شده است.
۷	ماده ۳۳ اساسنامه	دعوت از ارکان حداقل ۱۰ روز قبل از تاریخ تشکیل مجمع	دعوت از ارکان برای مجمع ۱۳۹۵/۰۲/۲۹ در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۷ انجام شده است.
۸	تبصره ۲ ماده ۲۵ اساسنامه	اجرائی شدن تصمیمات مجمع پس از ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و گذشت یک ماه از تاریخ درج آن در روزنامه کثیرالانتشار	عدم آگهی تغییرات مجمع ۱۳۹۵/۰۴/۲۳ در روزنامه کثیرالانتشار و اعمال تغییرات مجمع ۱۳۹۵/۰۲/۲۹ از روز تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین تغییر متولی جدید قبل از تأیید سازمان بورس در دفاتر صندوق اعمال گردیده است. توضیح اینکه علت، ضعف نرم‌افزار و برگشت nav می‌باشد.
۹	بخشنامه ۱۲۰۱۰۲۳	ثبت تصمیمات مجمع و تغییرات اساسنامه و امیدنامه حداکثر ظرف یک هفته نزد سازمان بورس و اوراق بهادار	مجامع مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۹ ، ۱۳۹۵/۰۴/۲۳ و ۱۳۹۵/۰۴/۲۵ با تأخیر ارسال شده است.
۱۰	ماده ۵۷ اساسنامه	گزارش موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار توسط متولی حداکثر تا ۲۰ روز پس از پایان دوره‌های ۳ ماهه	گزارش‌های متولی تا حداکثر ۲۰ روز پس از پایان دوره‌های ۳ ماهه ارائه نشده است.
۱۱	ماده ۵۷ اساسنامه	ارائه مشخصات ارکان مطابق با فرم‌های نمونه سازمان در تارنمای صندوق	فرم مشخصات مدیر ثبت در تارنمای صندوق قرار داده نشده است. توضیح اینکه علت این امر ضعف نرم‌افزار می‌باشد.
۱۱	ماده ۳۵ اساسنامه	انتشار فهرست اسامی حاضران در جلسه مجمع صندوق بلافاصله پس از تسلیم به مدیر در تارنمای صندوق	در برخی از موارد لیست حاضرین در مجمع در تارنما منتشر نشده است.

۱۰- در اجرای بند یک ماده ۴۸ اساسنامه اصول و رویه‌های کنترل داخلی مدیر و متولی مورد بررسی این موسسه قرار گرفته، در این خصوص رویه‌های مدون از سوی متولی که به تأیید ارکان ذیربط رسیده باشد به این موسسه ارائه نشده است و در حدود رسیدگی‌های انجام شده توسط این موسسه، به‌استثناء موارد مندرج در این گزارش به موارد دیگری حاکی از عدم کفایت کنترل‌های اعمال شده توسط مدیر و متولی، برخورد نکرده است.

۱۱- در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص مفاد ماده ۲۰ دستورالعمل اجرایی و ماده ۱۱ آئین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی به ترتیب مبنی بر درج شناسه ملی یا کد اقتصادی روی کلیه سربرگ‌های مورد استفاده صندوق و اخذ تعهد از ارباب رجوع مبنی بر رعایت مقررات قانون مبارزه با پولشویی رعایت نشده است.

۲۵ اردیبهشت ۱۳۹۶

دایا رهیافت

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

خسرو واشقانی فراهانی

ایرج جمشیدی فر

(۸۰۰۸۶۹)

(۸۰۰۲۰۶)

دایا رهیافت

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
شماره ثبت: ۳۶۵۲۰

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

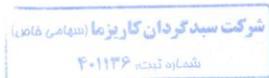
مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
 با سلام؛

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۸ 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- ۱۷	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 ۲۸/۰۱/۱۳۹۶ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.



ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مهدی دلبری	
متولی صندوق	شرکت سپید گردان گارنیزما	فریدون زارعی	



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۵	۰	۲۷,۳۵۲,۷۱۶,۷۸۹
سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی	۶	۹,۹۲۱,۶۵۵,۸۷۰,۴۴۹	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۷	۱۳,۷۵۶,۱۱۱,۹۰۶,۵۹۸	۴۸۴,۴۶۳,۴۷۶,۹۵۰
حسابهای دریافتی	۸	۲۲۴,۹۶۶,۳۴۵,۹۳۱	۲,۹۵۷,۱۴۴,۸۹۹
سایر حسابهای دریافتی	۹	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰
جاری کارگزاران	۱۰	۵۰,۵۷۵,۶۳۲	
سایر داراییها	۱۱	۶۹,۵۵۹,۷۹۸	۵۹,۴۶۰,۶۹۸
موجودی نقد	۱۲	۱۰۰,۱۳۷,۸۷۷	۶۳۷,۱۲۵,۵۳۹,۹۹۳
جمع داراییها		۲۳,۹۲۲,۴۰۴,۸۸۴,۵۸۵	۱,۲۷۱,۴۰۸,۸۲۷,۶۲۹
بدهیها:			
جاری کارگزاران	۱۰	۰	۸۰,۱۵۰,۰۰۵۴,۲۸۰
پرداختنی به ارکان صندوق	۱۳	۵۲,۴۶۶,۸۰۳,۸۲۷	۵,۴۱۴,۶۳۷,۶۹۲
پرداختنی به سرمایه گذاران	۱۴	۴۰۰,۰۵۱,۷۰۷,۹۲۳	۳۳,۵۰۰,۷۰۴,۸۱۴
سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر	۱۵	۱۹۰,۷۴۳,۶۵۸,۸۱۶	۳۵۰,۱۹۳,۹۷۴
جمع بدهیها		۶۴۳,۲۶۲,۱۷۰,۵۶۶	۱۱۹,۴۱۵,۵۹۰,۷۶۰
خالص داراییها	۱۶	۲۳,۲۷۹,۱۴۲,۷۱۴,۰۱۹	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 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		پادداشت	درآمدها:
ریال	ریال	ریال	ریال		
	۱۷۷,۵۴۱,۴۶۶		۱۲۸,۶۱۵,۵۵۰,۸۵۶	۱۷	سود فروش اوراق بهادار
	۲,۶۱۵,۵۳۵,۲۴۷		۴,۳۵۲,۱۷۸,۲۱۹	۱۸	سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
	۸۶,۸۸۱,۷۷۲		۸,۹۹۰,۰۰۰	۱۹	سود سهام
	۸۷,۰۹۸,۳۳۴,۳۶۷		۲,۱۲۲,۳۷۲,۰۵۴,۵۲۵	۲۰	سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
	۴۰,۷۲۷,۹۴۷		۹۰,۹۵۸,۸۶۲	۲۱	سایر درآمدها
۹۰,۰۱۹,۰۳۰,۷۸۹		۲,۲۵۵,۴۳۹,۷۳۲,۴۶۲			جمع درآمدها
هزینه ها:					
	(۱,۵۴۲,۳۴۷,۲۱۸)		(۵۹,۹۷۰,۰۷۸,۶۰۲)	۲۲	هزینه کارمزد ارکان
	(۳۷۸,۹۹۰,۴۵۲)		(۳,۹۸۲,۹۳۶,۰۷۱)	۲۳	سایر هزینه ها
(۱,۹۲۱,۳۳۷,۶۷۰)		(۶۳,۹۵۳,۰۱۴,۶۷۳)			جمع هزینه ها
۸۸,۰۹۶,۷۹۳,۱۱۹		۲,۱۹۱,۴۸۶,۷۱۷,۷۸۹			سود (زیان) خالص
۲۳,۸۳٪		۲۰,۰۲٪			بازده میانگین سرمایه گذاری (۱)
۹,۱۵٪		۹,۴۱٪			بازده سرمایه گذاری پایان سال (۲)

صورت گردش خالص داراییها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری
۱۹۴,۳۸۰,۹۲۰,۷۹۵	۱۹۴,۳۸۱	۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹	۱,۱۵۱,۹۹۳
۱,۰۳۴,۰۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۳۴,۰۷۸	۳۷,۹۵۱,۶۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۹۵۱,۶۱۱
(۷۶,۳۶۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۶,۳۶۶)	(۱۵,۸۲۴,۴۷۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۸۲۴,۴۷۲)
۸۸,۰۹۶,۷۹۳,۱۱۹	-	۲,۱۹۱,۴۸۶,۷۱۷,۷۸۹	-
۱۷,۳۴۹,۸۴۵,۹۱۸	-	۱۴۴,۴۷۲,۹۹۰,۳۱۹	-
(۱۰۵,۴۴۶,۳۲۲,۹۶۳)	-	(۲,۳۳۵,۹۴۹,۳۳۰,۹۵۸)	-
۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹	۱,۱۵۱,۹۹۳	۲۳,۲۷۹,۱۴۲,۷۱۴,۰۱۹	۲۳,۲۷۹,۱۴۲

خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال
 واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال
 واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال
 سود (زیان) خالص سال
 تعدیلات
 سود فصلی سرمایه گذاران
 خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) پایان سال

پادداشت 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 داراییهای پایان سال



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه از نوع صندوق های سرمایه گذاری (تنها در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود ۱۸ درصد) در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۹ تحت شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. اساسنامه و امید نامه جدید صندوق در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۹ به تصویب مجمع صندوق رسیده است هدف از تشکیل این صندوق، جمع آوری سرمایه از سرمایه گذاران و تشکیل سبدی از دارایی های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه های زیر سرمایه گذاری می نماید:

- 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 با خرید آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.
- گواهی های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- هرنوع سپرده گذاری 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 شهرک غرب - بلوار دامن غربی - خیابان فخار مقدم - نیش بوستان دوم غربی - پلاک ۲۲ - طبقه ۳ واقع شده است

۱-۲- تغییر نوع فعالیت صندوق

- به موجب صورتجلسه مجمع صندوق مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۸ نوع صندوق از صندوق "در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود"
- به صندوق "تنها در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود" تغییر یافت.

۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه مطابق با ماده ۵۷ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس www.neginrefahfund.com درج گردیده است.



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه که از این به بعد صندوق نامیده می شود از ارکان زیر تشکیل شده است:
 مجمع صندوق، از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز تشکیل می شود. دارندگان واحدهای سرمایه گذاری 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 سرمایه گذاری ممتازی که ای حق رأی بوده اند شامل اشخاص زیر است:

درصد واحدهای تحت تملک	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	نام دارندگان واحدهای ممتاز
۹۰	۱۸۰۰۰	بانک رفاه
۱۰	۲۰۰۰	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
۱۰۰	۲۰,۰۰۰	جمع

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۱۶ با شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران خیابان شهرک غرب - بلوار دامن غربی - خیابان فخار مقدم - نیش بوستان دوم غربی - پلاک ۲۲ - طبقه ۳

متولی صندوق، شرکت سبید گردان کاریزما است که در تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۰۴ به شماره ثبت ۴۰۱۱۳۶ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران خیابان شهید بهشتی - بین بخارست و وزراء - پلاک ۲۸۳ - ساختمان نگین آزادی - طبقه چهارم.

ضامن نقد شونددگی صندوق، بانک رفاه است (سهامی عام - غیر دولتی) که در تاریخ ۱۳۳۹/۵/۲۷ تحت شماره ۷۴۵۳ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از تهران - خیابان ملاصدرا - خیابان شیراز شمالی - پلاک ۴۰.

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت دابا رهیافت است که در تاریخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۰ با شماره ثبت ۳۶۵۳۰ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - سهروردی جنوبی - پایین تر از مطهری - خیابان برادران نوبخت - پلاک ۲۹ - طبقه اول - واحد یک و دو.



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش های جاری در پایان دوره مالی تهیه شده است.

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری در اوراق بهادار در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه گیری های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل " نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری " مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه گیری می شود.

۴-۱-۱- سرمایه گذاری 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 می گردد.

۴-۱-۲- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی غیر بورسی یا غیر فرابورسی: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت غیر بورسی در هر روز مطابق سازوکار باز خرید آنها توسط ضامن، تعیین می شود.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها :

۴-۲-۱- 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 گواهی های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه گذاری شناسایی می شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب محاسبه می گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی های 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 حساب های صندوق سرمایه گذاری منعکس می شود.



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳-۴- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حسابها ثبت می شود:

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تاسیس	معادل ۰,۵ درصد از جوجه جذب شده در پذیره 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 مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۱ در هزار از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۱۰ و ۱۰ درصد 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 ۰,۳ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۱۵۰ و حداکثر ۳۰۰ میلیون ریال خواهد بود
کارمزد ضامن نقدشوندگی	سالانه ۰,۵ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۶۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق	معادل یک در هزار (۰,۰۰۱) درصد ارزش خالص دارایی های صندوق می باشد.
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	نصب و راه اندازی تارنما آن و هزینه پشتیبانی آنها سالانه تا سقف ۵۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۶ 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 می شود.

۵-۴- مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانکها، موسسات مالی و اعتباری مخارج تأمین مالی را در بر می گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود.



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

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

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری ایجاد می شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی های مالی اضافه می شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی های مالی صندوق سرمایه گذاری کسر می گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری است، به دلیل آنکه دارایی های صندوق در ترازنامه به ارزش روز اندازه گیری و ارائه می شود؛ لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می شود.

۷-۴- به موجب مفاد ماده ۱۴ اساسنامه، 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 سرمایه گذاری در پایان همان دوره و ارزش مبنای آن را به حساب بانکی سرمایه گذارانی که در پایان آن دوره مالک واحدهای سرمایه گذاری محسوب می شوند، متناسب با تعداد واحدهای سرمایه گذاری هر سرمایه گذار واریز نماید.



صندوق سهامیه گذاری تکثیر رفاه
بالذات های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

۱۳۹۵/۱۲/۳۱		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		صفت
برده به حق داراییها	بخشی از حق فروش	بهای نام شده	برده به حق داراییها	تاریخ
برده	ریال	ریال	ریال	ریال
۵,۹۹۱	۷۸۸۰,۵۷۵	-	-	ماد و محصولات دارویی
۱,۳۲۱	۱۵۸۳۳,۱۱۵	-	-	خرید نقدی ارز، تجهیزات گرم
۲,۵۸۷	۱۵۹۲۰,۵۸۳	-	-	حاصل ریزش ارزی و ریزشبات
۶,۰۰۱	۷۸۸۳۳,۱۱۵	-	-	سرمایه گذاریها
۱۹,۸۸۲	۱۵,۲۳۳,۸۸۰,۱۳۲	-	-	صندوق سهامیه گذاری افان سامله
	۷۸,۵۲۱,۷۵۳,۹			

۶- سرمایه گذاری در سپرده بانکی و گواهی سپرده بانکی

۱۳۹۵/۱۲/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	پایانیت
ریال	ریال	۶-۱
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۸۱۲,۵۵۸,۰۳۴	۶-۱
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۸۱۲,۵۵۸,۰۳۴	

۱- سرمایه گذاری در سپرده بانکی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۱		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		صفت
برده و حق داراییها	ریال	برده و حق داراییها	ریال	تاریخ
۰,۰۰۰	-	۲۵	-	بند مدت
-	-	-	-	رضی اصفه
-	۲,۹۶	۱۸	-	خرید مدت
-	۵,۲۹۹,۵۵۰,۳۵۵,۵۱۸	۱۸	-	بند مدت
-	۶,۵۳	۱۸	-	خرید مدت
-	۱,۸۶,۲۲۰,۱۰۵	۱۸	-	بند مدت
-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	-	بند مدت
-	۳۳۱,۵۹۱	۱۸	-	خرید مدت
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵	-	بند مدت
-	۷,۱۳,۸۸۲,۵۳۳	۳۲	-	خرید مدت
-	۵,۳۰۰,۱۵,۳۳۵	۱۷	-	خرید مدت
-	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	-	خرید مدت
-	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	-	خرید مدت
-	۷,۸۷۹,۶۱۰,۳۰۰	۲۰	-	خرید مدت
-	۱۰,۴,۹۸۱	۱۷	-	خرید مدت
-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	-	خرید مدت
-	۱۲,۳۰,۸۳۳	۱۷	-	خرید مدت
۰,۰۰۰	۹,۸۱۲,۵۵۸,۰۳۴	۲۱	-	خرید مدت



صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۷-۱	۱۳,۷۵۶,۱۱۱,۹۰۶,۵۹۸	۴۰,۳۹۳,۶۷۴,۴۰۳
	-	۸۰,۵۲۸,۸۰۰,۵۲۷
	۱۳,۷۵۶,۱۱۱,۹۰۶,۵۹۸	۴۸,۴۲۲,۴۷۴,۹۳۰

اوراق مشارکت بورسی یا فرابورسی
اوراق اجاره

۷-۱ اوراق مشارکت بورسی و فرابورسی

تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش نسبی	سود منتقله	مبلغ تخلیفات ارزش نسبی روز	خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش
درصد		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۹۸/۱۲/۰۱	۲٪	۶۵۸,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۱۷۸,۸۹۸,۲۷۷	-	-	۶۰۴,۵۲,۲۶۸,۲۷۷
۱۳۹۸/۱۲/۳۰	۱۷٪	۱۰,۶۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۶۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۰,۱۳۰,۲۱۹,۲۰۷
۱۳۹۵/۰۹/۲۲	۲٪	۱۲۷,۶۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۶۲,۲۰۰,۰۰۰	-	-	۱۲۵,۹۱۴,۷۷۲,۰۰۰
۱۳۹۵/۰۹/۲۵	۲٪	۳,۳۸۷,۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۱۶۰,۱۷۲,۶۵۵	-	-	۳,۶۱۹,۶۰۶,۰۰۰,۳۷۵
۱۳۹۵/۰۹/۲۵	۱۷٪	۱۱,۱۲۳,۳۰۰,۰۰۰	۱۱,۱۲۳,۳۰۰,۰۰۰	-	-	۲۱۴,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۵/۰۹/۰۹	۱۵٪	۳۷۷,۵۱۰,۰۰۰	۵,۴۷۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۰۹,۴۴۵,۵۲۹,۰۰۰
۱۳۹۵/۱۲/۱۸	۲٪	۱۳,۰۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۵,۲۶۸,۵۶۱	(۲,۵۹۰,۵۸۸,۲۳۸)	(۲,۵۹۰,۵۸۸,۲۳۸)	۱۴۱,۲۱۷,۲۲۱,۵۵۷
سود اوراق با درآمد ثابت فرابورسی رایان	۲٪	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۲۲۲,۸۹۴	(۱۶۹,۴۰۰,۰۰۰)	(۱۶۹,۴۰۰,۰۰۰)	۲۰۰,۴۴۷,۶۷۲,۸۹۴
با درآمد ثابت فرابورسی، صخابا	۲٪	۳۷۸,۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۳۲۸,۰۵۰,۰۰۰	(۱,۶۴۹,۲۳۶,۶۰۹)	(۱,۶۴۹,۲۳۶,۶۰۹)	۳۳۲,۱۹۱,۸۲۰,۷۵۲
سود اوراق با درآمد ثابت مستقر	۲٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۱	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود اوراق با درآمد ثابت مستقر	۲٪	۸۸۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۵,۳۲۹,۳۴۹	(۱,۳۳۳,۱۳۳)	(۱,۳۳۳,۱۳۳)	۹۲۳,۰۳۸,۱۱۱
سود اوراق با درآمد ثابت فرابورسی، مشتاق	۲٪	۹,۶۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲۷,۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۴,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۴,۵۰۰,۰۰۰)	۹,۹۲۰,۵۱۱,۶۶۹
اوراق مشارکت اجاره جویبندی، مشتاق	۲٪	۱۳۰,۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۲,۶۶۲,۷۱۲	(۶,۹۶۲,۶۸۲,۶۷۲)	(۶,۹۶۲,۶۸۲,۶۷۲)	۱,۳۴,۵۵۹,۹۶۶,۷۸۱
اوراق با درآمد ثابت مزینده گندم	۲٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۵,۲۲۴,۸۸۲,۸۲۸	(۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	۵۴,۵۵۷,۴۹۸,۸۲۸
اوراق مشارکت گواهی سپرده عام رفاه ۹۶-۸۱۵	۱۷٪	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۵,۲۱۰,۲۵۱,۶۶۸	(۴,۶۴۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۶۴۲,۰۰۰,۰۰۰)	۲۰,۲۲,۹۱۷,۲۵۱,۶۶۸
ف استندارد پلر آتین ۷۰۰۰	۱۷٪	۲۹۹,۶۲۷,۴۵۰,۰۰۰	-	-	-	۳۰۱,۶۲۸,۷۸۸,۱۶۲
استاد خزانه اسلامی ۹۶-۵۲۳	۱۷٪	۲۰,۳۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۸۶,۳۳۲,۳۱۸,۱۶۲
استاد خزانه اسلامی ۹۶-۶۱۳	۱۷٪	۸۸۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳۱۸,۲۰۳,۳۳۹,۰۰۰
استاد خزانه اسلامی ۹۶-۷۰۳	۱۷٪	۳۳۲,۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳۳۲,۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰
استاد خزانه اسلامی ۹۶-۲۲۴	۱۷٪	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سلف موزی استندارد گندم	۲٪	-	-	-	-	-
اوراق مستقر، سه ماهه ۲۰ درصد	۲٪	-	-	-	-	-
گواهی سپرده لیزینگ رایان سایبا	۲٪	-	-	-	-	-
شهرهای شیراز	۲٪	-	-	-	-	-
مشارکت شهرهای مشهد ۱۳۹۲	۲٪	-	-	-	-	-
مشارکت شهرهای مشهد	۲٪	-	-	-	-	-
اجاره رانیتل ۲ سه ماهه ۲۲ درصد	۲٪	-	-	-	-	-
مشارکت رایان سایبا ۳ ماهه ۲۲ درصد	۲٪	-	-	-	-	-
تورق مزینده بنا گستر کرانه	۲٪	-	-	-	-	-
اوراق مشارکت مخبرات ایران	۲٪	-	-	-	-	-
استاد خزانه اسلامی ۹۵-۷۲۱	۱۷٪	-	-	-	-	-
استاد خزانه اسلامی ۹۵-۸۲۱	۱۷٪	-	-	-	-	-
اوراق مشارکت ملی نفت ایران ۲	۲٪	-	-	-	-	-

اوراق با درآمد ثابت :
اوراق طرحهای عمرانی دولت بانک عامل مسکن-۲۱ درصدی
اوراق طرحهای عمرانی دولت بانک عامل مسکن-۱۶ درصدی
اوراق مشارکت اوراق طرحهای عمرانی دولت بانک عامل سپه-۲۱
اوراق مشارکت وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی
اوراق مشارکت وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی، جایزه
اوراق مشارکت طرحهای عمرانی دولت بانک عامل مسکن-۱۵درصدی
سوداوراق با درآمد ثابت فرابورسی رضایت ۲
سود اوراق با درآمد ثابت فرابورسی رایان
با درآمد ثابت فرابورسی، صخابا
سود اوراق با درآمد ثابت مستقر
سود اوراق با درآمد ثابت مستقر
اوراق مشارکت اجاره جویبندی، مشتاق
اوراق با درآمد ثابت مزینده گندم
اوراق مشارکت گواهی سپرده عام رفاه ۹۶-۸۱۵
ف استندارد پلر آتین ۷۰۰۰
استاد خزانه اسلامی ۹۶-۵۲۳
استاد خزانه اسلامی ۹۶-۶۱۳
استاد خزانه اسلامی ۹۶-۷۰۳
استاد خزانه اسلامی ۹۶-۲۲۴
سلف موزی استندارد گندم
اوراق مستقر، سه ماهه ۲۰ درصد
گواهی سپرده لیزینگ رایان سایبا
شهرهای شیراز
مشارکت شهرهای مشهد ۱۳۹۲
مشارکت شهرهای مشهد
اجاره رانیتل ۲ سه ماهه ۲۲ درصد
مشارکت رایان سایبا ۳ ماهه ۲۲ درصد
تورق مزینده بنا گستر کرانه
اوراق مشارکت مخبرات ایران
استاد خزانه اسلامی ۹۵-۷۲۱
استاد خزانه اسلامی ۹۵-۸۲۱
اوراق مشارکت ملی نفت ایران ۲

۸- حساب های دریافتنی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
تجزیل شده	تجزیل شده	مبلغ تجزیل	تجزیل نشده
ریال	ریال	ریال	ریال
۶۹۲,۳۳۰,۰۰۰	۳۰,۹۵۸,۲۵۴	(۳۰,۱۷۴۶)	۳۰,۹۷۵,۰۰۰
۲,۳۳,۳۲۱,۸۵۷	۲۲۴,۶۵۶,۷۱۷,۶۷۷	(۱۳۱,۹۸۲,۳۱۱)	۲۲۴,۷۸۸,۷۲۹,۸۸۸
۳,۵۷,۱۴۴,۸۹۹	۲۲۴,۶۵۶,۳۴۵,۹۶۱	(۱۳۲,۱۸۳,۶۵۷)	۲۲۵,۰۹۸,۵۲۹,۸۸۸

سود سهام دریافتنی
سود دریافتنی سپرده بانکی

۹- سایر حسابهای دریافتنی

یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	ریال	ریال
۹-۱	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	-
	-	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰
	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰

دریافتنی از ضامن سود آوری، شرکت تامین سرمایه امید
دریافتنی از مدیر صندوق

۹-۱- مبنای تهیه فوق طبق رای هیئت داری سازمان بورس و اوراق بهادار در تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۹ توسط ضامن جبران خسارت به حساب صندوق ولزیز گردید



صندوق سرمایه گذاری نکین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۰- جاری کارگزاران

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
نام شرکت کارگزار	ماده ابتدای دوره بدهکار(بستانکار)	گردش بدهکار	گردش بستانکار
	ریال	ریال	ریال
کارگزاری بانک رفاه	(۸۰,۱۵۰,۰۵۴,۲۸۰)	۱۷,۹۹۷,۳۴۵,۰۹۲,۴۶۷	(۱۷,۹۱۷,۱۴۴,۴۶۲,۵۵۵)
	(۸۰,۱۵۰,۰۵۴,۲۸۰)	۱۷,۹۹۷,۳۴۵,۰۹۲,۴۶۷	(۱۷,۹۱۷,۱۴۴,۴۶۲,۵۵۵)

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 ۳ 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.

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
ماده ابتدای سال	مخارج اضافه شده	استهلاك طی دوره	ماده در پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
(۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰)
۱۱۹,۴۶۰,۶۹۸	۲۷۲,۵۰۰,۰۰۰	(۲۶۲,۴۰۰,۹۰۰)	۱۲۹,۵۵۹,۷۹۸
۵۹,۴۶۰,۶۹۸	۲۷۲,۵۰۰,۰۰۰	(۲۶۲,۴۰۰,۹۰۰)	۶۹,۵۵۹,۷۹۸

۱۲- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
(ریال)	(ریال)
۱۳۶,۸۴۸	۱۳۷,۸۷۷
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۵,۴۴۴,۰۰۰	-
۱۷۲,۰۴۸	-
۶۳۱,۸۳۰,۰۰۰	-
۹,۷۹۰,۸۲۶,۲۵۷	-
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۶۳۷,۱۲۵,۵۳۹,۹۹۳	۱۰۰,۱۳۷,۸۷۷

بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه شعبه مرکزی - ۱۰۱-۸۹۰-۱۸۸۸۸۲-۱
 بانک رفاه شعبه دامن - ۱۸۷۸۰۴۲۴۲
 بانک خاورمیانه شعبه مهستان - ۱۰۰۵/۱۱/۰۴۰/۷۰۷۰۷۲۱۰۴
 حساب پشتیبان رفاه (جاری)
 مؤسسه مالی اعتباری توسعه
 بانک ملت
 بانک رفاه شعبه دامن
 حساب جاری نزد بانک رفاه (۵۴۲۵۹۵۶۳)

۱۳- پرداختنی به ارکان صندوق

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	مدیر صندوق
۴,۴۴۶,۷۱۹,۷۹۲	۴۲,۴۰۸,۶۸۰,۳۴۵	ضمن
۷,۰۵۹,۹۲۳	۹,۰۱۲,۸۸۹,۸۷۵	متولی
۱۹۲,۰۹۳,۱۹۰	۲۴۲,۷۴۷,۵۷۰	حسابرس
۲۷,۰۰۴,۲۴۸	۶۰,۷۲۵,۴۹۸	ضمن سود آوری
۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	
۵,۴۱۴,۶۳۷,۶۹۲	۵۲,۴۶۶,۸۰۳,۸۲۷	



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۴- پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ریال	ریال
(۳۰۹,۳۹۶,۴۶۷)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
۲,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۳,۴۱۷,۶۰۲
۷۴۴,۴۹۳,۱۶۴	(۱۰۲,۷۵۵,۷۰۳)
۳۰,۷۴۵,۶۰۸,۱۱۷	۳۹۹,۹۸۲,۰۴۶,۰۲۴
۳۳,۵۰۰,۷۰۴,۸۱۴	۴۰۰,۰۵۱,۷۰۷,۹۲۳

بابت تمه واحدهای صادر شده
 بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
 بابت واحدهای ابطال شده
 سود پرداختنی به سرمایه گذاران
 جمع

۱۵- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ریال	ریال
۹۰,۱۹۳,۹۷۴	۳۸,۰۹۵,۵۶۵,۱۷۳
۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱۵۰,۳۱۷,۱۵۶
-	۱۴۷,۲۲۸,۹۸۱,۶۰۷
-	۳۵,۵۵۴,۷۹۴,۸۸۰
۳۵۰,۱۹۳,۹۷۴	۱۹۰,۷۴۳,۶۵۸,۸۱۶

ذخیره تصفیه
 سایر واریزی نامشخص
 پیش دریافت اوراق سلامت ۱۶ درصد
 پیش دریافت بانک صادرات آفریقا

۱۶- خالص داراییها

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	تعداد	ریال	تعداد
۱,۱۳۱,۹۹۳,۲۳۲,۷۵۷	۱۳۱,۹۹۳	۲۳,۲۵۹,۱۴۲,۷۰۴,۸۱۴	۲۳,۲۵۹,۱۳۲
۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۴۱۲	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۹۲۰۵	۲۰,۰۰۰
۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹	۱۵۱,۹۹۳	۲۳,۲۷۹,۱۴۲,۷۱۴,۰۱۹	۲۳,۲۷۹,۱۳۲

واحدهای سرمایه گذاری عادی
 واحدهای سرمایه گذاری ممتاز



صندوق سرمایه گذاری تکن رفاہ
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۷- سود فروش اوراق بهادار

پایان‌دست	برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱/۳۱		نیک
	نیک	نیک	
۱۷-۱	۲۵۶۱,۶۶۲,۲۹۱	۲,۵۸۲,۲۹۱	(۲۷,۸۲۲,۹۱۱)
	-	-	(۱۵۱,۰۲۲,۳۸۸)
۱۷-۲	۱۶۶,۰۲۳,۸۶۵	۱۶۶,۰۲۳,۸۶۵	۲۲۲,۳۹۷,۵۵۵
	۱۶۶,۰۲۳,۸۶۵	۱۶۶,۰۲۳,۸۶۵	۱۶۶,۰۲۳,۸۶۵

سود از زمان حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و یا فرابورس

سود از زمان حاصل از فروش حق تقدم

سود ناشی از فروش اوراق مشارکت

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱/۳۱

تعداد	میان فروش	ارزش نامی	گزاره	۱۳۹۵/۱/۳۱		سود از زمان فروش	سود از زمان تحقق نیافته
				نیک	نیک		
-	-	-	-	-	-	-	نیک
-	-	-	-	-	-	-	۲۲,۶۶۱,۱۱۱
-	-	-	-	-	-	-	۱۰,۳۰۴,۳۸۳
-	-	-	-	-	-	-	۸۶,۶۵۵
-	-	-	-	-	-	-	۷۷,۵۵۲,۲۲۶
-	-	-	-	-	-	-	۲۹,۷۲۲
۵,۰۰۰	۷۲,۳۵۰,۰۰۰	(۷۲,۳۲۷,۱۱۸)	(۳۹۳,۸۸۱)	(۳۷۲,۳۵۰)	(۵۳۲,۳۰۹)	-	-
۱۱,۰۰۰	۱۷۶,۶۶۰,۰۰۰	(۱۶۸,۲۹۹,۱۱۵)	(۸,۳۶۰,۸۸۵)	(۸,۳۳۰,۰۰۰)	۶,۵۲۲,۹۷۲	-	-
۳۷,۰۰۰	۶۶۶,۰۰۰,۰۰۰	(۶۶۵,۵۶۸,۶۲۲)	(۴۰۴,۴۱۵)	(۳۳۰,۰۱۵)	۱۲,۷۰۰,۰۰۰	-	-
۲۲۳,۰۰۰	۵۱۴,۳۹۱,۸۱۰	(۵۱۴,۸۵۸,۲۷۷)	(۴۶۶,۸۵۸)	(۴۵۷,۱۵۵)	۵۲,۷۸۲,۷۲۲	-	-
۲۴۰,۰۰۰	۶۲۸,۰۰۰,۰۰۰	(۶۲۷,۴۶۸,۰۰۰)	(۵۳۱,۹۰۷)	(۴۹۲,۲۹۹)	(۲۱۵,۵۱۲)	-	-
۵۱,۰۲۷۴	۸۹۱,۲۳۱,۲۴۰	(۸۹۱,۱۳۲,۰۰۰)	(۹۰,۱۰۹)	(۹۰,۱۰۹)	۱۱۲,۱۰۳,۲۳۱	-	-
۷۳,۰۰۰	۲۰,۴۳۸,۰۰۰	(۲۰,۴۳۸,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	۹۱,۵۰۴,۴۷۲	-	-
۲,۴۷۴,۳۰۰	۲۷,۶۸۹,۸۷۸,۲۳۰	(۲۷,۶۲۸,۰۰۰)	(۶۱,۸۷۸)	(۶۱,۸۷۸)	۳,۲۱۶,۸۰۴,۶۱۵	-	-
۱۳,۹۰۰	۲۳,۲۸۹,۰۰۰	(۲۳,۲۸۹,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۱,۱۸۲,۱۶۶)	-	-
۴,۰۰۰	۵۱,۰۰۰,۰۰۰	(۵۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	۸۲۶,۵۰۲	-	-
۸۹,۰۰۰	۸۶۰,۰۵۵,۰۰۰	(۸۶۱,۶۲۲,۲۹۸)	(۱۰۱,۶۲۲)	(۱۰۱,۶۲۲)	۲۸,۶۶۵,۲۸۸	-	-
-	-	-	-	-	-	-	۲۰,۷۷۶,۹۷۵
-	-	-	-	-	-	-	(۲۰,۸۰۹,۳۶۶)
-	-	-	-	-	-	-	۷۱,۲۲۲,۶۲۸
-	-	-	-	-	-	-	(۳۸,۸۸۹,۳۳۰)
-	-	-	-	-	-	-	(۱۱,۶۰۷)
-	-	-	-	-	-	-	۲۲,۵۲۹,۷۰۷
-	-	-	-	-	-	-	(۳۹,۳۳۲,۶۷۱)

- بانک صادرات ایران
- سرمایه گذاری خوارزمی
- سرمایه گذاری مسکن پردیس
- سیمان خوزستان
- فولاد هرمزگان جنوب
- اگزوتارو
- پتروشیمی فجر
- فارسازی گلستان تلمین
- ریل پردیس
- سرمایه گذاری توسعه گوهران لید
- سرمایه گذاری خوارزمی
- سرمایه گذاری مسکن لوئین
- سرمس زمین و ساختمان مسکن شمالغرب
- گروه مین
- ولسپاری ملت
- اوقی گنج
- بهمن دیزل
- پتروشیمی سین
- توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
- سایر شرکت‌ها
- صندوق پشاور
- شرکت بیمه ای اتکالی امین
- فارسازی جلینرین حیان
- سایر شرکت‌ها

۱۷-۲ سود از زمان حاصل از فروش اوراق مشارکت

تعداد	ارزش نامی	ارزش نامی	گزاره	۱۳۹۵/۱/۳۱		سود از زمان فروش	سود از زمان تحقق نیافته
				نیک	نیک		
۵,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	نیک
۳۱۲,۷۲۰	۳۱۳,۹۷۰,۰۰۰	(۳۱۳,۹۵۸,۱۷۱)	(۱۱,۰۱۸)	(۱۱,۰۱۸)	-	-	۲,۵۸۲,۲۹۱
۹۷۰	۹۷۴,۵۰۰,۰۰۰	(۹۷۵,۵۲۸,۱۸۵)	(۱,۰۲۸)	(۱,۰۲۸)	-	-	-
۳۶۰,۰۰۰	۳۶۱,۶۰۰,۰۰۰	(۳۶۱,۳۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)	-	-	-
۵	۵۰,۲۵۰,۰۰۰	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۵۰,۰۰۰)	(۲۵۰,۰۰۰)	-	-	-
۵۹,۱۶۰	۶۰,۸۳۶,۱۲۳,۵۴۴	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۳۶,۱۲۳)	(۸۳۶,۱۲۳)	-	-	-
۳۵۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۵۰,۳۳۶,۲۵۴)	(۳۳۶,۲۵۴)	(۳۳۶,۲۵۴)	-	-	-
۱۳,۰۰۰	۱۴,۶۸۹,۹۲۳,۲۰۷	(۱۴,۶۸۹,۹۲۳,۲۰۷)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۰۰,۳۴۷,۱۶۸)	(۳۴۷,۱۶۸)	(۳۴۷,۱۶۸)	-	-	-
۵۰,۰۰۰	۵۰,۳۳۰,۰۰۰	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۳۰,۰۰۰)	(۳۳۰,۰۰۰)	-	-	-
۲,۰۶۶	۲,۱۵۱,۶۳۸,۰۰۰	(۲,۱۵۱,۶۳۸,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۱,۰۵۰	۱,۰۲۶,۱۲۳,۳۸۲	(۱,۰۲۶,۱۲۳,۳۸۲)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۳۵۷,۵۶۹	۳۵۷,۵۶۹,۱۲۳,۰۰۰	(۳۵۷,۵۶۹,۱۲۳,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۱۰,۲۲۱	۱۰,۱۸۰,۲۲۱,۱۱۶	(۱۰,۱۸۰,۲۲۱,۱۱۶)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۱۷۷,۶۶۰	۱۷۸,۱۹۹,۲۷۲,۳۳۳	(۱۷۸,۱۹۹,۲۷۲,۳۳۳)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۳۸,۳۲۵	۳۸,۳۲۵,۳۳۳,۳۳۳	(۳۸,۳۲۵,۳۳۳,۳۳۳)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۱۵۰,۱۱۲	۱۵۰,۱۱۲,۳۳۳,۳۳۳	(۱۵۰,۱۱۲,۳۳۳,۳۳۳)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۳۳۸,۹۲۶	۳۳۸,۹۲۶,۳۳۳,۳۳۳	(۳۳۸,۹۲۶,۳۳۳,۳۳۳)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۳۸,۰۸۶	۳۸,۰۸۶,۳۳۳,۳۳۳	(۳۸,۰۸۶,۳۳۳,۳۳۳)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۱۵۳,۳۱۵	۱۵۳,۳۱۵,۳۳۳,۳۳۳	(۱۵۳,۳۱۵,۳۳۳,۳۳۳)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۵,۵۷۷	۵,۵۷۷,۳۳۳,۳۳۳	(۵,۵۷۷,۳۳۳,۳۳۳)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۹۲,۵۰۰	۹۲,۵۰۰,۰۰۰	(۹۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۷۶,۲۴۸	۷۶,۲۴۸,۰۰۰	(۷۶,۲۴۸,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۵۱,۰۰۰	۵۱,۰۰۰,۰۰۰	(۵۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۶,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۶,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۷۸,۷۱۷	۷۸,۷۱۷,۰۰۰	(۷۸,۷۱۷,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۳,۲۱۷	۳,۲۱۷,۰۰۰	(۳,۲۱۷,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۳,۲۹۱,۰۰۰	۳,۲۹۱,۰۰۰	(۳,۲۹۱,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۳۵۵,۰۰۰	۳۵۵,۰۰۰	(۳۵۵,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۱,۰۸۰,۰۰۰	۱,۰۸۰,۰۰۰	(۱,۰۸۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۱۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۸۹,۳۰۰	۸۹,۳۰۰,۰۰۰	(۸۹,۳۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۷۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۱۵,۰۶۶	۱۵,۰۶۶,۰۰۰	(۱۵,۰۶۶,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-
۲۰,۵۰۰	۲۰,۵۰۰,۰۰۰	(۲۰,۵۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰)	-	-	-

- اجاره بونتان سه ماهه ۲۰ درصد
- اجاره پترو ریگ سه ماهه ۲۰ درصد
- اجاره پتروشیمی آسیا سه ماهه ۲۰ درصد
- اجاره پارک‌میلو سه ماهه ۲۰ درصد
- اجاره دانا پترو ریگ کیش ۱۳۹۴
- اجاره رایتل ماهانه ۲۱٪
- اجاره زان مله سه ماهه ۲۰ درصد
- اجاره زان مله ۲۰ درصد
- اجاره سینا (ت) سه ماهه ۲۰ درصد
- اجاره مسکن سه ماهه ۲۰ درصد
- اجاره سرمایه‌های مله ۹۹۰۳
- اسناد خزانه اسلامی ۹۵-۹۲۱
- اسناد خزانه اسلامی ۹۵-۸۲۱
- اسناد خزانه اسلامی ۹۵-۹۰۹
- اسناد خزانه اسلامی ۹۵۱۲۳۵
- اسناد خزانه اسلامی ۹۶-۵۰۲
- اسناد خزانه اسلامی ۹۶-۵۲۳
- اسناد خزانه اسلامی ۹۶-۶۱۳
- اسناد خزانه اسلامی ۹۶-۶۰۳
- اوراق اجاره جویبار ۹۹-۲۱۲
- اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران
- اوراق اجاره فلت‌بصر تمامه ۲۲۰
- اوراق سلف موازی استاندارد گندم
- اوراق مرحله بانگستر کرکته
- اوراق مشارکت ملی نفت ایران ۲
- اوراق مشارکت شهرداری شیراز
- اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۳
- اوراق مشارکت گلشیر ۳ ماهه ۲۰٪
- اوراق مشارکت میدکو ماهانه ۲۰٪
- سلف تیرین ستاره خلیج فارس ۹۶۱
- سلف تیر آهن ۱۴ ذوب آهن مرحله اول
- شهرداری مشهد ۱۳۹۶-لوتوس پارس‌بان
- گوهی سپرده عام رفاہ ۹۶-۸۱۵
- گوهی سپرده لیزینگ زیان سانیان
- مرحله مبارکه مبارکه ۹۶-۲۹۹
- مرحله گندم ۹۷-۷
- مشارکت زیان سانیان ۳ ماهه ۲۲٪
- مشارکت شهرداری مشهد ۱۳۹۳
- مشارکت میدکو ماهانه ۲۰ درصد
- اوراق مشارکت نفت و گاز پرشیا
- اوراق مرحله مگاز موتور سه ماهه ۲۰ درصد
- اسناد خزانه اسلامی ۹۴۱۲۳۳



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۸- سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

پادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	-	۵۰۴,۶۲۵,۶۵۸
ریال	۶,۳۵۲,۱۷۸,۲۱۹	۲,۱۱۰,۹۰۹,۵۸۹
	۶,۳۵۲,۱۷۸,۲۱۹	۲,۶۱۵,۵۲۵,۲۴۷

سود تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم خرید سهام
 سود تحقق نیافته نگهداری سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت

(۱۸- سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت:

تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مطالبات	سود (زیان) تحقق نیافته		شرح
					سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۸۸۷	۸۸۷,۰۰۰,۰۰۰	(۸۸۷,۶۶۶,۶۶۵)	-۶۶۶,۶۶۵	-	(۱,۳۳۲,۱۶۴)	۱۱۰,۵۷۹,۱۲۴	اجاره فضا پروریک کیش ۱۳۹۵
۱۳۰,۴۴۴	۱۳۰,۴۴۴,۰۰۰,۰۰۰	(۱۶۶,۱۷۰,۱۲۹,۳۳۸)	-۱۰۰,۴۲۷,۶۰۲	-	(۳۵,۸۳۸,۶۶۶,۶۶۰)	۳۵,۸۳۸,۶۶۶,۶۶۰	اجاره راهبانی ۲- سه ماهه ۲۲ درصد
۱۴۳,۰۱۸	۱۴۳,۷۳۳,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵۰,۵۸۴,۵۳۳,۳۶۰)	-۱۱۱,۲۴۹,۶۱۲	-	(۵,۹۶۲,۶۸۲,۶۷۲)	-	اجاره - هوراندی ماهان ۹۹-۳
۲۰۳,۳۸۱	۲۰۴,۲۹۷,۴۰۰,۰۰۰	(۱۹۸,۳۰۷,۸۲۲,۱۶۸)	-۱۵۸,۱۲۶,۱۹۱	-	(۵,۸۳۲,۶۱۶,۶۶۱)	-	اسناد خزانه اسلامی ۹۲-۲۳۳
۳۵۰,۳۶۱	۳۵۲,۱۱۳,۸۰۰,۰۰۰	(۳۲۹,۳۶۶,۰۵۴,۴۳۹)	-۲۷۲,۵۲۵,۳۱۱	-	۱۲,۵۶۶,۲۴۹,۳۵۰	-	اسناد خزانه اسلامی ۹۲-۱۱۳
۳۷۲,۶۴۵	۳۷۵,۳۱۲,۱۲۵,۰۰۰	(۳۲۶,۶۷۲,۲۲۳,۳۸۳)	-۲۹۰,۲۹۱,۶۶۲	-	۱۳,۳۲۸,۳۱۰,۰۵۵	-	اسناد خزانه اسلامی ۹۲-۷۳
۳۳۰,۱۰۵	۳۳۱,۷۵۵,۵۲۵,۰۰۰	(۳۲۲,۲۲۴,۵۵۴,۵۷۹)	-۲۵۶,۷۷۸,۷۷۶	-	۹,۰۷۲,۱۹۱,۶۶۵	-	اسناد خزانه اسلامی ۹۲-۷۳
۳۷۸,۵۵۷	۳۷۸,۵۵۷,۰۰۰,۰۰۰	(۳۸۰,۱۹۲,۷۵۵,۶۸۳)	-۲۹۳,۲۳۵,۳۱۸	-	(۱,۳۳۱,۰۳۰,۸۰۱)	(۱۸,۸۹۷,۱۷۰)	اوراق اجاره شرکت معمرات ایران
۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۰۰,۲۲۸,۹۰۹,۶۶۱)	-۲۶۶,۲۲۰,۰۰۰	-	۶۶۱,۸۷۵,۲۵۹	-	گواهی سپرده عام رفاه ۹۲-۸۱
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	-	(۳۸۷,۰۰۰,۰۰۰)	-	مهر نامه گداز ۹۷-۷
۱,۶۷۲	۱,۶۷۲,۲۴۴,۰۰۰	(۹۹۳,۳۵۰,۹۱۰)	-۷۶۸,۰۷۳	-	(۱۲۵,۰۸۰,۰۰۰)	-	سه سی کارکن شرکت رفاه ۲۱
۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۰۰,۰۰۰,۱۶۵,۰۰۰)	-۱۵۴,۸۰۰,۰۰۰	-	(۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰)	۲۸۸,۶۱۸	مشارکت رایان سنیا ۳ ماهه ۳٪
۷۳۵۰۰	۷۳۵,۴۷۵,۰۰۰	(۲۹۰,۳۳۱,۳۳۸,۹۶۹)	-۲۳۱,۹۱۹,۲۶۶	-	۹,۰۷۲,۱۹۱,۶۶۵	-	سلف استاندارد پلی اتیلن ۳۷۰۰۰
-	-	-	-	-	-	۲۲۹۱۰,۶۹۱۷	اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۳
-	-	-	-	-	-	-	اوراق مشارکت رایان سنیا سه ماهه ۲۲ درصد
-	-	-	-	-	-	-	اجاره شرکت معمرات ایران
-	-	-	-	-	-	۸۱۲,۳۶۵,۸۶۵	اسناد خزانه اسلامی ۹۲-۷۲۱
-	-	-	-	-	-	۵۹,۵۲۱,۸۶۵	اسناد خزانه اسلامی ۹۲-۸۲۱
-	-	-	-	-	-	-	اوراق مشارکت ملی نفت ایران ۲
-	-	-	-	-	-	-	اجاره راهبانی ماهانه ۲۰ درصد
-	-	-	-	-	-	-	اجاره - مسکن سه ماهه ۲۰ درصد
-	-	-	-	-	-	۵۹,۵۲۵,۸۱۶	گواهی سپرده لیزینگ رایان سنیا
-	-	-	-	-	-	۱۲,۴۲۷,۷۷۵	مشارکت شهرداری مشهد ۱۳۹۲
-	-	-	-	-	-	۹,۶۳۰,۸۲۲	اوراق مرلیحه بنا گستر کرانه
-	-	-	-	-	-	۲۲۰,۱۶,۷۷۲	اوراق مشارکت ملی نفت ایران ۲
-	-	-	-	-	-	۵۸,۹۰۰,۰۰۰	اسناد خزانه اسلامی ۹۲-۱۲۳
-	-	-	-	-	-	۲,۱۱۰,۹۰۹,۵۸۹	جمع

۱۹- سود سهام

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	سال مالی منتهی به	
					۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
البرز تارو	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۵/۱۲	۵,۰۰۰	۱,۸۰۰	۸,۹۹۰,۰۰۰	۱۹,۸۹۶,۳۱۱
پتروشیمی مبین	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۲/۲۷	-	-	-	۶۶,۹۵,۴۶۱
					۸,۹۹۰,۰۰۰	۸۶,۸۸۱,۷۷۲



صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۰- سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲۰-۱	۲۴,۴۷۶,۸۰۱,۲۴۵	۶۱,۰۲۷,۵۲۱,۶۰۰
۲۰-۲	۵۲,۶۲۱,۵۳۲,۱۲۲	۱,۵۱۲,۰۹۶,۸۰۲,۹۲۵
	۸۷,۰۹۸,۳۳۳,۳۶۷	۶۲,۵۳۹,۵۱۸,۵۲۵

سود اوراق بانراآمد ثابت فراورسی
سود سبیده و گواهی سبیده بانگی

۲۰-۱- سود اوراق بانراآمد ثابت فراورسی و اوراق اجاره

تاریخ سررسید	قیمت اسمی روزان	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
		درج سود روزان	سود حاصل روزان	درج سود روزان	سود حاصل روزان
۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱۱,۶۲۲,۴۷۲,۵۷۹	۲۱	۲۱,۷۹۱,۸۸۵,۵۲۱
۱۳۹۶/۱۰/۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۸,۰۹۲,۳۵۵,۴۲۷	-	-
۱۳۹۸/۱۲/۰۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۶,۰۸۸,۰۲۱,۲۳۴	-	-
۱۳۹۸/۱۰/۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶	۲,۹۲۷,۶۲۲,۴۶۸	-	-
۱۳۹۸/۰۹/۲۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱,۰۶۳,۸۶۸,۲۳۸	-	-
۱۳۹۷/۰۸/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۱۳,۸۰۷,۲۴۱,۴۲۳	-	-
۱۳۹۷/۰۸/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶	۶۶,۲۸۸,۸۱۵,۹۹۹	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۵	۲,۱۳۲,۳۸۳,۷۵۶	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۲,۴۰۰,۰۰۵,۶۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۹,۲۴۳,۹۱۶,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۶,۹۷۲,۴۶۷	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳۷,۰۲۸,۱۵۵	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۸۹,۹۱۴,۲۳۲	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳,۲۱۲,۸۷۵,۵۹۹	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۹,۸۳۳,۳۳۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	۲۹,۶۵۵,۵۱۹,۱۶۱	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	۹۹,۳۷۷,۳۶۶	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۲۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۳,۹۹۵,۶۵۶,۶۶۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۵۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۵۶۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۸۹,۲۸۸,۱۰۴	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۷,۴۴۲,۰۸۹,۱۷۴	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۶,۵۹۲,۹۸۸,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱۳,۷۲۳,۲۳۰,۸۲۲	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲	۱,۴۲۲,۲۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۵	۲۷,۵۶۱,۱۶۷,۴۶۶	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۲,۶۳۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱۳۹,۲۱۵,۲۳۸	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱۳۹,۲۱۵,۲۳۸	-	-
۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	۳۳,۲۶۸,۰۰۰	-	-
			۶۱,۰۲۷,۵۲۱,۶۰۰		

۲۰-۲- سودسبیده و گواهی سبیده بانگی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		مبلغ اسمی سبیده بانگی (ریال)	تاریخ سررسید	سبیده بانگی
سود حاصل روزان	سود حاصل روزان	سود حاصل روزان	سود حاصل روزان			
-	-	-	-	۴۲,۱۱۲,۱۲۳,۳۶۷	-	۱۳۹۵/۰۵/۱۷
-	-	-	-	۱۹,۱۲۶,۴۹۴,۰۰۰	-	۱۳۹۵/۰۶/۰۹
-	-	-	-	۲۹,۲۵۶,۵۲۱,۰۰۰	-	۱۳۹۵/۰۶/۱۷
-	-	-	-	۲۸,۱۴۱,۰۱۰	-	۱۳۹۵/۰۶/۰۶
-	-	-	-	۷۳,۶۹۸,۰۰۰	-	۱۳۹۵/۰۷/۰۵
-	-	-	-	۲۵,۰۵۸,۰۰۰	-	۱۳۹۵/۰۷/۰۱
-	-	-	-	۳,۲۷۷,۷۷۵,۰۰۰	-	۱۳۹۵/۰۷/۱۲
-	-	-	-	۸,۵۲۹,۳۳۵,۰۰۰	-	۱۳۹۶/۰۱/۰۱
-	-	-	-	۷۳,۳۸۷,۷۲۱,۲۸۷	-	۱۳۹۵/۰۲/۲۳
-	-	-	-	۶۷,۶۱۵,۰۰۰	-	۱۳۹۵/۰۲/۲۳
-	-	-	-	۵۹,۹۲۱,۸۱۷,۲۷۵	-	۱۳۹۵/۰۲/۲۸
-	-	-	-	۱,۵۵۹,۸۸۸,۵۹۱	-	۱۳۹۵/۰۲/۲۸
-	-	-	-	۸,۵۸۸	-	۱۳۹۵/۰۲/۲۸
-	-	-	-	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳۹۵/۰۲/۰۱
-	-	-	-	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳۹۵/۰۲/۰۱
-	-	-	-	۱۸,۸۲۹,۹۶۲,۹۹۱	-	۱۳۹۵/۰۲/۱۲
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	۹,۲۷۷,۵۲۰,۰۰۰	-	۱۳۹۶/۰۱/۰۱
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	۱,۵۱۲,۰۳۳,۳۳۳,۴۲۲	-	۱۳۹۵/۰۷/۲۹

سود اوراق گواهی سبیده بانگی گواهی سبیده لیزینگ ریان، سامیا
درآمد اوراق بانراآمد ثابت فراورسی، دریافت

۲۱- سایر درآمدها

سایر درآمدها شامل درآمدهای بانکی از تفاوت بین ارزش تئوری شده ارزش اسمی درآمد سوسپتام - اوراق بهادار بانراآمد ثابت یا علی الحساب و سودسبیده های بانگی است که در فصل مالی قبل طی یادداشت ۱۰ و ۱۱ از درآمد سود اوراق بهادار کسر شده و طی سال مالی مورد گزارش
تحقق یافته است. جزئیات درآمد منگور به شرح زیر می باشد.



سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ریال ۷,۳۷۷,۵۵۸	ریال ۵,۵۸۹
۳۳,۳۶۰,۳۳۹	۷۹,۶۵۰,۰۵۵
۴۰,۷۴۷,۹۲۷	۹۰,۹۵۸,۸۶۲

درآمد سود سهام
معرفی برای سایر درآمدهای تئوری، سود بانکی
تعدیل کارمزدهای کارگزار
سایر درآمدها

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۲۲- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۱.۲۸۹.۵۹۴.۴۹۴	۵۰.۵۴۳.۲۶۲.۷۱۵	مدیر صندوق
۷۰.۵۹.۹۲۴	۹۰۰.۵۸۲۹.۹۵۲	ضامن صندوق
۱۹۲.۰۹۳.۱۹۰	۳۶۰۰.۱۴۶۸۵	متولی صندوق
۵۴.۴۹۹.۶۱۰	۶۰.۹۷۱.۲۵۰	حسابرس صندوق
۱.۵۴۳.۲۴۷.۲۱۸	۵۹.۹۷۰.۰۷۸.۶۰۲	

۲۳- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۲۴.۹۱۳.۰۵۵	۳.۷۱۹.۳۷۱.۱۹۹	هزینه تصفیه
۲۳۳.۸۴۷.۳۹۷	۲۶۲.۴۰۰.۹۰۰	هزینه نرم افزار
۲۳۰.۰۰۰	۱.۱۶۳.۹۷۲	هزینه کارمزد بانکی
۱۲۰.۰۰۰.۰۰۰	.	حق پذیرش و عضویت در کانون ها
۳۷۸.۹۹۰.۴۵۲	۳.۹۸۲.۹۴۶.۰۷۱	

۲۴- تعدیلات

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۱۷.۳۴۹.۸۴۵.۹۱۸	۱۴۴.۴۷۲.۹۹۰.۳۱۹	تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحد های سرمایه گذاری

۲۵- سودفصلی سرمایه گذاران

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
(بدهکار) بستانکار	(بدهکار) بستانکار	
ریال	ریال	
۲۳.۴۸۷.۶۹۰.۹۶۰	۴۵۲.۳۷۲.۵۶۷.۰۵۰	سود شش ماهه اول
۸۱.۹۵۸.۶۳۲.۰۰۳	۱.۸۸۳.۵۷۶.۶۶۳.۹۰۸	سود شش ماهه دوم
۱۰۵.۴۴۶.۳۲۲.۹۶۳	۲.۳۳۵.۹۴۹.۲۳۰.۹۵۸	



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۲۶- تعهدات و بدهیهای احتمالی

در تاریخ ترازنامه صندوق هیچگونه تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی ندارد.

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

شخص وابست	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
				تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	درصد تملک
مدیر صندوق شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق		ممتاز	۲۰,۰۰۰	۰,۴۷٪	۲,۰۰۰	۰,۱۷٪
			عادی	۷۸,۲۰۷			
ضامن صندوق	بانک رفاه	سهامدار عمده مدیر صندوق	ممتاز	۱۸,۰۰۰	۰,۱۱٪	۱۸,۰۰۰	۱,۵۶٪
				۹۸,۲۰۷	۰,۵۸٪	۲۰,۰۰۰	۱,۷۳٪

۲۸- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در دوره مالی شش ماهه 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 طی دوره مورد گزارش			مقدار طلب (بدهی به) - ریال
		موضوع معامله	ارزش معامله طی دوره	تاریخ معامله	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	خرید و فروش	۱۷,۸۰۲,۳۵۸,۸۶۹,۰۹۴	طی سال	۵۰,۵۷۵,۶۳۲

۲۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

