

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

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 مبالغ 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 خطرهای 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 پرآوردهای 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، به‌نحو 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 دعوای حقوقی توسط شرکت کارگزاری بانک رفاه (مدیر صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه) از شرکت تأمین سرمایه امید (ضامن جبران خسارت یا سود)، هیأت داورى 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 اهمیتی 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 به‌استثنای 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 ننموده 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	مصادق
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 تتمه 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 ۳-۷ امیدنامه (امیدنامه سابق)	انجام تشریفات مربوط به تغییر نرخ سود پرداختی به سرمایه‌گذاران	کاهش نرخ سود پرداختی از ۲۲٪ به ۱۸٪
۵	بند ۱۰-۳ 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 ضمانت 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 ۳۵ 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 ۱۲۰۱۰۰۲۳	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 ۳۵ 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.
		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، به استثناء 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

(۸۰۰۸۶۹۱)

(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 ۱۳۹۶/۰۱/۲۸ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.



شرکت سپید گردان کاریزما (سهامی خاص)
شماره ثبت: ۴۰۱۱۳۶

امضاء
نماینده
مهدی دلبری
فریدون زارعی

ارکان صندوق	شخص حقوقی
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران
متولی صندوق	شرکت سپید گردان کاریزما



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 دریافتنی	۸	۲۲۴,۹۶۶,۳۴۵,۹۳۱	۲,۹۵۷,۱۴۴,۸۹۹
سایر حسابهای دریافتنی	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	۸۰,۱۵۰,۰۵۴,۲۸۰
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 نکین رفاه
صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

درآمدها:	پادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
سود فروش اوراق بهادار	۱۷	۱۲۸,۶۱۵,۵۵۰,۸۵۶	۱۷۷,۵۴۱,۴۶۶
سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۸	۴,۳۵۲,۱۷۸,۲۱۹	۲,۶۱۵,۵۳۵,۲۴۷
سود سهام	۱۹	۸,۹۹۰,۰۰۰	۸۶,۸۸۱,۷۷۲
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۲۰	۲,۱۲۲,۳۷۲,۰۵۴,۵۲۵	۸۷,۰۹۸,۳۳۴,۳۶۷
سایر درآمدها	۲۱	۹۰,۹۵۸,۸۶۲	۴۰,۷۲۷,۹۴۷
جمع درآمدها		۲,۲۵۵,۴۳۹,۷۳۲,۴۶۲	۹۰,۰۱۹,۰۳۰,۷۸۹
هزینه ها:			
هزینه کارمزد ارکان	۲۲	(۵۹,۹۷۰,۰۷۸,۶۰۲)	(۱,۵۴۲,۳۴۷,۲۱۸)
سایر هزینه ها	۲۳	(۳,۹۸۲,۹۳۶,۰۷۱)	(۳۷۸,۹۹۰,۴۵۲)
جمع هزینه ها		(۴۳,۹۵۲,۰۱۴,۶۷۳)	(۱,۹۲۱,۳۳۷,۶۷۰)
سود (زیان) خالص		۲,۱۹۱,۴۸۶,۷۱۷,۷۸۹	۸۸,۰۹۶,۷۹۳,۱۱۹
بازده میانگین سرمایه گذاری (۱)		۲۰۰/۲٪	۲۳/۸۳٪
بازده سرمایه گذاری پایان سال (۲)		۹/۴۱٪	۹/۱۵٪

صورت گردش خالص داراییها			
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال
تعداد واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	ریال
۱,۱۵۱,۹۹۳	۱,۱۵۱,۹۹۳	۱۹۴,۳۸۰,۹۲۰,۷۹۵	۱۹۴,۳۸۰,۹۲۰,۷۹۵
۳۷,۹۵۱,۶۱۱	۳۷,۹۵۱,۶۱۱	۱۰,۳۴۰,۰۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۳۴۰,۰۷۸,۰۰۰,۰۰۰
(۱۵,۸۲۴,۴۷۲)	(۱۵,۸۲۴,۴۷۲)	(۷۶,۳۶۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۶,۳۶۶,۰۰۰,۰۰۰)
-	-	-	۸۸,۰۹۶,۷۹۳,۱۱۹
-	-	-	۱۷,۳۴۹,۸۴۵,۹۱۸
-	-	-	(۱۰۵,۴۴۶,۳۲۲,۹۶۳)
۲۳,۲۷۹,۱۳۲	۲۳,۲۷۹,۱۳۲	۱,۱۵۱,۹۹۳	۱,۱۵۱,۹۹۳,۳۳۶,۸۶۹

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 / 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 بازخريد آنها را قبل از سررسيد 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:

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 شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران خیابان شهرک غرب - بلوار دامن غربی - خیابان فخر مقدم - نبش 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 دایا 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 - سهوردی 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 تأسیس	معادل ۰٫۵ درصد از جوجه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۱ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۱ 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 ۰٫۰۳ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۱۵۰ و حداکثر ۳۰۰ میلیون ریال خواهد بود
کارمزد ضامن نقدشوندگی	سالانه ۰٫۵ 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 درصد از 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 مثبته 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 سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

۱۳۹۵/۱/۲۹				۱۳۹۵/۱/۲۰				ملاحظات
درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	خالص مبلغ شده	درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	خالص مبلغ شده	درصد به کل داراییها		
درصد	یورو	یورو	درصد	یورو	یورو			
Δ 99%	۷۱۹,۸۰۵,۷9۵	-	-	-	-	-	برگه و مستندات دارایی	
۱,۲۲%	۱9,۸۲۹,۸۰۵	-	-	-	-	-	برگه نامه فوق العاده به کل داراییها ۴۴	
۲,۵۷%	۲۵9,۲۰۰,۸۵۸	-	-	-	-	-	اصل پول خریداری و دریافت	
P- 12	۷9۸,۲۲۲,۰۰۵	-	-	-	-	-	برگه نامه کلی	
۱۸,۵۸%	۱2,۲۲۳,۸۸۰,۱۲۲	-	-	-	-	-	استحقاق سرمایه به کل داراییها	
۲,۱2%	۲۷,۵۲۲,۷۱۵,۷۸۸	-	-	-	-	-		

۶- سرمایه گذاری در سپرده بانکی و گواهی سپرده بانکی

[illegible][illegible]

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)
			ماده پایان دوره بدهکار (بستانکار)
			ریال
			۵۰,۵۷۵,۶۳۲

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			
حق عضویت	ماده ابتدای سال	مخارج اضافه شده	استهلاك طی دوره
	ریال	ریال	ریال
	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰
مخارج نرم افزار	۱۱۹,۴۶۰,۶۹۸	۲۷۲,۵۰۰,۰۰۰	(۲۶۲,۴۰۰,۹۰۰)
	۵۹,۴۶۰,۶۹۸	۲۷۲,۵۰۰,۰۰۰	(۲۶۲,۴۰۰,۹۰۰)
			ماده در پایان دوره
			ریال
			(۶۰,۰۰۰,۰۰۰)

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
۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۵,۴۴۴,۴۰۰,۰۰۰	-
۱۷۴,۰۴۸	-
۶۳۱,۸۳۰,۰۰۲,۸۴۰	-
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	ریال	ریال
۴,۴۴۶,۷۱۹,۷۹۲	۴۲,۴۰۸,۶۸۰,۳۴۵	۴۲,۴۰۸,۶۸۰,۳۴۵	۴۲,۴۰۸,۶۸۰,۳۴۵
۷,۰۵۹,۹۲۳	۹,۰۱۲,۸۸۹,۸۷۵	۹,۰۱۲,۸۸۹,۸۷۵	۹,۰۱۲,۸۸۹,۸۷۵
۱۹۲,۰۹۳,۱۹۰	۲۴۲,۷۴۷,۵۷۰	۲۴۲,۷۴۷,۵۷۰	۲۴۲,۷۴۷,۵۷۰
۲۷,۰۰۴,۲۴۸	۶۰,۷۲۵,۴۹۸	۶۰,۷۲۵,۴۹۸	۶۰,۷۲۵,۴۹۸
۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹
۵,۴۱۴,۶۳۷,۶۹۲	۵۲,۴۶۶,۸۰۳,۸۲۷	۵۲,۴۶۶,۸۰۳,۸۲۷	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)	بابت تمه واحدهای صادر شده
۲,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۳,۴۱۷,۶۰۲	بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
۷۴۴,۴۹۳,۱۶۴	(۱۰۲,۷۵۵,۷۰۳)	بابت واحدهای ابطال شده
۳۰,۷۴۵,۶۰۸,۱۱۷	۳۹۹,۹۸۲,۰۴۶,۰۲۴	سود پرداختنی به سرمایه گذاران
۳۳,۵۰۰,۷۰۴,۸۱۴	۴۰۰,۰۵۱,۷۰۷,۹۲۳	جمع

۱۵- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۹۰,۱۹۳,۹۷۴	۳۸۰,۹۵۶۵,۱۷۳	ذخیره تصفیه
۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱۵۰,۳۱۷,۱۵۶	سایر واریزی نامشخص
-	۱۴۷,۲۲۸,۹۸۱,۶۰۷	پیش دریافت اوراق سلامت ۱۶ درصد
-	۳۵,۵۵۴,۷۹۴,۸۸۰	پیش دریافت بانک صادرات آفریقا
۳۵۰,۱۹۳,۹۷۴	۱۹۰,۷۴۳,۶۵۸,۸۱۶	

۱۶- خالص داراییها

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۱,۱۳۱,۹۹۳,۲۳۲,۷۵۷	۱۳۱,۹۹۳	۲۳,۲۵۹,۱۴۲,۷۰۴,۸۱۴	۲۳,۲۵۹,۱۳۲	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۴۱۱۲	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۹۰۲۰۵	۲۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹	۱۵۱,۹۹۳	۲۳,۲۷۹,۱۴۲,۷۱۴,۰۱۹	۲۳,۲۷۹,۱۳۲	



۱۸- سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

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

۱۸-۱- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت:

[illegible][illegible]

۱۹- سود سهام

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱/۱۲		سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰					
خالص درآمد	خالص درآمد سود سهام	خرید ارز	درآمد سود سهام	سود منطبق بر هر سهم	سود سهام منطبق بر زمان مجموع	تاریخ تشکیل مجموع	سال مالی
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۱۹,۹۸۶,۴۱۱	۸,۹۹۰,۰۰۰	-	۸,۹۹۰,۰۰۰	۱۸۰۰	۵,۰۰۰	۱۳۹۵/۵/۱۲	۱۳۹۲/۱/۱۲
۶۶,۹۵,۶۶۱	-	-	-	-	-	۱۳۹۶/۲/۲۷	۱۳۹۳/۱/۲۹
۸۶,۸۸۱,۷۲۲	۸,۹۹۰,۰۰۰	-	۸,۹۹۰,۰۰۰	-	-		

نام شرکت

تیر و شصت و سه میلیون



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	۹,۰۰۵,۸۲۹,۹۵۲	ضامن صندوق
۱۹۲,۰۹۳,۱۹۰	۳۶,۰۰۱,۴۶۸,۵	متولی صندوق
۵۴,۴۹۹,۶۱۰	۶۰,۹۷۱,۲۵۰	حسابرس صندوق
۱,۵۴۳,۲۴۷,۲۱۸	۵۹,۹۷۰,۰۰۷۸,۶۰۲	

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	تعدیلات ناشی از صدور وابطال واحد های سرمایه گذاری
ریال	ریال	
۱۷,۳۴۹,۸۴۵,۹۱۸	۱۴۴,۴۷۲,۹۹۰,۳۱۹	

۲۵- سودفصلی سرمایه گذاران

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
(بدهکار) یستانکار	(بدهکار) یستانکار	
ریال	ریال	
۲۳,۴۸۷,۶۹۰,۹۶۰	۴۵۲,۳۷۲,۵۶۷,۰۵۰	سود شش ماهه اول
۸۱,۹۵۸,۶۳۲,۰۰۳	۱,۸۸۳,۵۷۶,۶۳۲,۹۰۸	سود شش ماهه دوم
۱۰۵,۴۴۶,۴۲۲,۹۶۳	۲,۴۳۵,۹۴۹,۲۴۰,۹۵۸	



صندوق سرمایه گذاری تکین 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٪	۲۰,۰۰۰	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٪	۳۰,۰۰۰	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			ماده طلب (بدهی به) - ریال
		موضوع معامله	ارزش معامله طی دوره	تاریخ معامله	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	خرید و فروش	۱۷,۸۰۲,۳۵۸,۹۶۹,۰۹۴	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 .

