

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

گزارش حسابرس مستقل

به انضمام صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

گزارش حسابرسی مستقل به مجمع صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش نسبت به صورت های مالی

مقدمه

۱- صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۶ و صورت های سود و زیان و گردش خالص دارایی های آن برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های همراه ۱ تا ۲۹ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورت های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه طبق استانداردهای حسابداری و الزامات مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری، با مدیر صندوق است؛ این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به تهیه صورت های مالی است به گونه ای که این صورت ها عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورت های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه، الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت های مالی است. انتخاب روش های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرات تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرات، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت های مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط مدیر صندوق و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت های مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر نسبت به صورت های مالی، کافی و مناسب است. همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد، موارد عدم رعایت الزامات مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری، مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و سایر موارد لازم را به مجمع صندوق گزارش دهد.

اظهار نظر

۴- به نظراین مؤسسه، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، خالص دارایی‌های صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه را در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۶ و نتایج عملیات منعکس در صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌های آن را برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به‌نحو مطلوب نشان می‌دهد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرسی

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

۵-۱- 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.

۵-۲- سود سهام دریافتی از شرکت‌های سرمایه‌پذیر (دارویی تأمین) بدون توجه به اطلاعات زمانبندی پرداخت سود ارائه شده توسط شرکت‌های سرمایه‌پذیر تزیل شده است.

۶- 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. باتوجه 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.

۷- 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 مواردی حاکی از وجود اشکال در محاسبات مذکور باشد، برخورد ننموده است.

۸- 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	صدور صورت گرفته برای مریم شفیعی و اعظم محمدی مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ و زینب علی آبادی مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۵ بعد از ساعت ۱۷ وارد سیستم شده است.
۲	بند ۲-۳ امیدنامه	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار دارای مجوز انتشار از طرف سازمان بورس حداقل تا ۳۰٪ دارایی‌های صندوق	در فواصل زمانی تاریخ‌های ۱۳۹۶/۰۶/۱۵ الی ۱۳۹۶/۰۶/۳۰ رعایت نشده است.
		گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی حداکثر ۶۰٪ از کل دارایی‌های صندوق	برای نمونه در تاریخ‌های ۱۳۹۶/۰۴/۱۵، ۱۳۹۶/۰۴/۳۰، ۱۳۹۶/۰۵/۳۱ و ۱۳۹۶/۰۶/۱۵ رعایت نشده است.
۳	ماده ۲۶ اساسنامه	سهام پذیرفته شده در بورس تهران یا بازار اول و دوم فرابورس و گواهی سپرده کالایی پذیرفته شده در بورس حداقل ۵٪ و حداکثر ۲۰٪ از کل دارایی‌های صندوق	در هیچ گونه سهامی از تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۴ لغایت ۱۳۹۶/۰۶/۱۲ سرمایه‌گذاری صورت پذیرفته است همچنین از تاریخ ۱۳۹۶/۰۶/۱۳ لغایت ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ نصاب مذکور رعایت نشده است. لازم به ذکر است با تغییر امیدنامه مورد فوق باید از تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۴ اجرائی شده و نصاب مذکور راعایت میکرده است.
		عدم اطلاع رسانی مدیر صندوق به متولی و حسابرس در خصوص نقض نصاب های ترکیب دارایی های صندوق	اطلاع رسانی در این خصوص صورت پذیرفته است.

گزارش حسابرسی مستقل (ادامه)

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

ردیف	مفاد	موضوع	مصادق
۴	ماده ۵۸ اساسنامه	نمایش سهم مجموع ۵ ورقه بهادار با بیشترین سهم در تارنما	بدلیل مشکل نرم افزاری این امکان برای نمایش در تارنمای صندوق فراهم نگردیده است.
۵	ماده ۳۳ اساسنامه	دعوت از ارکان حداقل ۱۰ روز قبل از تاریخ تشکیل مجمع	دعوت از ارکان برای مجامع ۱۳۹۶/۰۶/۲۵ و ۱۳۹۶/۰۶/۰۴ انجام نشده است.
۶	بخشنامه ۱۲۰۱۰۰۲۳	گزارش موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار توسط متولی حداکثر تا ۳۰ روز پس از پایان دوره‌های ۳ ماهه	گزارش‌های متولی تا حداکثر ۳۰ روز پس از پایان دوره‌های ۳ ماهه ارائه نشده است. (لازم به ذکر است گزارش متولی منطبق بر دوره مالی نیست.)
۷	بخشنامه ۱۲۰۱۰۰۲۴	لزوم انعقاد قرارداد در رابطه با نرخ سود ترجیحی سپرده‌گذاری	بابت بانک صادرات و رفاه صرف نظر از تطبیق یا عدم تطبیق با بخشنامه‌های بانک مرکزی

۹- 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، به‌استثنا موارد مندرج در این گزارش به موارد دیگری حاکمی از عدم کفایت کنترل‌های اعمال شده توسط مدیر و متولی، برخورد نکرده است.

۱۰- در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌برسان، 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.

۷ آبان 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
یادداشت های همراه صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

با سلام؛

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶ 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
۶-۸	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۹- 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 متصفانه 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 ۱۳۹۶/۰۷/۲۴ 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 سپردان کارزما	فریدون زارعی	



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت خالص دارایی‌ها

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

دارایی‌ها	یادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۵	۱,۹۶۴,۶۸۳,۷۱۸,۵۲۹	.
سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی	۶	۳۱,۰۰۱,۰۹۶,۰۱۹,۵۲۱	۹,۹۲۱,۶۵۵,۸۷۰,۴۴۹
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب	۷	۱۷,۶۷۳,۶۶۳,۴۲۶,۸۱۵	۱۳,۷۵۶,۱۱۱,۹۰۶,۵۹۸
حساب‌های دریافتی	۸	۶۳۸,۰۸۳,۳۴۱,۳۴۵	۲۲۴,۹۶۶,۳۴۵,۹۳۱
سایر حساب‌های دریافتی	۹	۱۱,۲۹۴,۳۴۶,۹۴۸	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰
جاری کارگزاران	۱۲	.	۵۰,۵۷۵,۶۳۲
سایر دارایی‌ها	۱۰	۲۰۳,۴۹۰,۰۸۴	۶۹,۵۵۹,۷۹۸
موجودی نقد	۱۱	۱۰۰,۹۰۰,۶۳۹	۱۰۰,۱۳۷,۸۷۷
جمع دارایی‌ها		۵۱,۲۸۹,۱۲۵,۲۴۳,۸۸۱	۲۳,۹۲۲,۴۰۴,۸۸۴,۵۸۵

بدهی‌ها:

جاری کارگزاران	۱۲	۶۳۴,۰۹۴,۲۹۸,۹۷۹	.
پرداختی به ارکان صندوق	۱۳	۷۰,۹۴۲,۸۲۸,۶۶۴	۵۲,۴۶۶,۸۰۳,۸۲۷
پرداختی به سرمایه گذاران	۱۴	۹۳۵,۵۴۸,۲۸۴,۴۹۵	۴۰۰,۰۵۱,۷۰۷,۹۲۳
سایر حساب‌های پرداختی و ذخایر	۱۵	۱۱۲,۱۱۷,۳۹۳,۵۲۳	۱۹۰,۷۴۳,۶۵۸,۸۱۶
جمع بدهی‌ها		۱,۷۵۲,۷۰۲,۸۰۵,۶۶۱	۶۴۳,۲۶۲,۱۷۰,۵۶۶
خالص دارایی‌ها	۱۶	۴۹,۵۳۶,۴۲۲,۴۳۸,۲۲۰	۲۳,۲۷۹,۱۴۲,۷۱۴,۰۱۹
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
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

درآمدها :	پادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۷	۹۵,۰۳۰,۲۷۷,۳۲۰	۱۲,۸۲۲,۸۴۸,۱۸۹	۱۲۸,۶۱۵,۵۵۰,۸۵۶
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۸	(۱۶۷,۲۱۳,۱۵۹,۳۰۶)	۵۰,۹۰۹,۱۲۳,۳۸۹	۲,۳۵۲,۱۷۸,۳۱۹
سود سهام	۱۹	۲۵۷,۸۰۳,۱۹۱,۶۱۷	۸,۴۰۹,۸۵۵	۸,۹۹۰,۰۰۰
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۲۰	۳,۴۴۹,۶۴۵,۵۷۷,۸۸۹	۳۳۵,۶۷۱,۳۰۲,۳۰۸	۳,۱۲۲,۷۷۲,۰۵۳,۵۲۵
سایر درآمدها	۲۱	۲۵۸,۷۸۸,۳۴۳	۱۱,۱۱۷,۱۲۹	۹۰,۹۵۸,۸۶۲
جمع درآمدها		۳,۶۳۵,۶۲۶,۱۲۵,۸۶۳	۳۸۹,۲۲۳,۵۸۹,۸۹۰	۲,۳۵۵,۲۲۹,۷۲۲,۶۴۲
هزینه ها:				
هزینه کارمزد ارباب	۲۲	(۱۰۱,۹۹۰,۲۹۱,۸۲۸)	(۹,۵۳۱,۰۴۴,۰۴۳)	(۵۹,۹۷۰,۰۷۸,۶۰۲)
سایر هزینه ها	۲۳	(۶,۶۹۵,۹۶۵,۰۰۴)	(۵۵۴,۳۰۲,۱۸۹)	(۳,۹۸۲,۸۶۰,۰۷۱)
جمع هزینه ها		(۱۰۸,۶۸۶,۲۵۶,۸۳۲)	(۱۰,۰۸۵,۳۴۶,۲۳۲)	(۶۳,۹۵۲,۰۱۴,۶۷۳)
سود خالص		۳,۵۲۶,۹۳۹,۸۶۹,۰۳۱	۳۷۹,۲۳۸,۲۴۳,۶۵۸	۲,۱۹۱,۲۸۶,۷۱۷,۹۶۹
بازده میانگین سرمایه‌گذاری (۱)		۳۵.۴۹٪	۱۰.۵۵٪	۲۰.۰۲٪
بازده سرمایه‌گذاری پایان دوره سال (۲)		۷۰.۰٪	۳.۵۹٪	۹.۴۱٪

صورت گردش خالص دارایی‌ها

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
خالص دارایی‌ها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول دوره سال	۳۳,۲۷۹,۱۲۲,۷۱۴,۰۱۹	۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹	۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره سال	۴۴,۵۰۷,۶۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۷۳,۵۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۹۵۱,۶۱۱,۰۰۰,۰۰۰
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره سال	(۱۸,۳۵۲,۷۲۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۶۱,۸۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۸۲۲,۲۷۲,۰۰۰,۰۰۰)
سود خالص دوره سال	۳,۵۲۶,۹۳۹,۸۶۹,۰۳۱	۳۷۹,۲۳۸,۲۴۳,۶۵۸	۲,۱۹۱,۲۸۶,۷۱۷,۹۶۹
تعدیلات	۱۸۵,۰۹۸,۸۵۵,۵۲۳	۷۳,۰۳۰,۱۷۷,۶۵۹	۱۲۴,۲۷۲,۹۹۰,۳۱۹
سود فعلی سرمایه گذاران	(۳,۶۰۹,۶۳۸,۰۴۰,۳۷۳)	(۲۵۲,۷۷۲,۵۶۷,۰۵۰)	(۲,۳۳۵,۸۴۹,۳۰,۹۵۸)
خالص دارایی‌ها در (واحدهای سرمایه گذاری) پایان دوره سال	۴۹,۴۴۴,۰۱۱	۱۰,۵۶۴,۷۱۸,۰۹۱,۱۴۶	۲۲,۲۷۹,۱۴۲,۷۱۴,۰۱۹

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

(۱) - بازده میانگین سرمایه‌گذاری -	سود خالص
(۲) - بازده سرمایه‌گذاری پایان دوره سال -	میانگین سوزین ارباب وجود استفاده شده
(۳) - بازده سرمایه‌گذاری پایان دوره سال -	تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت سفید و ابطال ۵ سود ارباب خالص
	خالص داراییهای پایان سال



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه از نوع صندوق های سرمایه گذاری (در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود) در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۲ 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. مجوز فعالیت صندوق تا تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۸ می باشد. 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 بازخرید 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

- هر نوع 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 فخر مقدم - نبش بوستان دوم غربی - پلاک ۲۲ - طبقه ۳ واقع شده است

۱-۲- تغییر نوع فعالیت صندوق

- به موجب صورتجلسه مجمع صندوق مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۱۰ نوع صندوق از صندوق "تنها در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود"

- به صندوق "در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود" تغییر یافت.

۱-۳- 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
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

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 دارای 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 فخار مقدم - نبش بوستان دوم غربی - پلاک ۲۲ - طبقه ۳

متولی صندوق، شرکت سبد 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 شوندگی 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 - سهروردی جنوبی - پایین تر از مطهری - خیابان برادران نویخت - پلاک ۲۹ - طبقه اول - واحد یک و دو.



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

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 بازخرید 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

ساب های صندوق سرمایه گذاری منعکس می شود.



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

۳-۴- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

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

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس	معادل ۰,۵ درصد از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه 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 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 حساب ها منعکس می شود.

۵-۴- مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک ها ، 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
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

۴-۶- 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.

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
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

صنعت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها
محصولات شیمیایی	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	درصد
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۷۵,۸۹۵,۸۳۲,۴۰۰	۷۸,۳۶۱,۶۷۲,۱۸۰	۰.۱۵٪	-	-	-
مخابرات	۷۵,۵۲۹,۰۳۸,۶۰۷	۷۴,۹۰۰,۱۴۱,۴۹۹	۰.۱۵٪	-	-	-
مواد و محصولات دارویی	۴۹,۱۸۶,۹۱۸,۰۰۰	۵۰,۹۷۱,۴۱۵,۸۸۰	۰.۱۰٪	-	-	-
فلزات اساسی	۱,۸۹۸,۴۴۸,۷۸۹,۱۹۰	۱,۶۲۷,۳۳۳,۶۸۴,۳۵۰	۳.۱۷٪	-	-	-
خدمات فنی و مهندسی	۴۵,۰۷۲,۹۳۰,۷۴۰	۴۴,۹۸۲,۵۸۱,۳۸۰	۰.۰۹٪	-	-	-
فرآورده های نفتی، گک و سوخت هسته ای	۳۳,۸۸۸,۲۲۹,۰۰۰	۳۵,۱۶۰,۸۹۳,۸۰۰	۰.۰۰۱	-	-	-
استخراج کانه های فلزی	۲۶,۴۳۰,۳۰۶,۵۱۷	۲۷,۸۶۸,۹۶۷,۱۰۴	۰.۰۰۱	-	-	-
شرکت های چند رشته ای صنعتی	۱۵,۰۲۴,۰۹۶,۴۱۷	۱۴,۸۳۲,۵۴۹,۰۶۸	۰.۰۰۰۳	-	-	-
سرمایه گذارینها	۵,۹۰۲,۷۸۴,۱۲۸	۶,۲۳۶,۴۵۵,۱۸۰	۰.۰۰۰۱	-	-	-
	۴,۱۲۶,۵۳۹,۱۱۴	۴,۰۳۵,۳۲۹,۰۸۸	۰.۰۰۰۱	-	-	-
	۲,۲۲۹,۵۰۵,۴۴۴,۱۲۳	۱,۹۶۴,۶۸۳,۷۱۸,۵۲۹	۳.۸۳٪	-	-	-

۶- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

پادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۶-۱	مبلغ (ریال)	مبلغ (ریال)
	۳۱,۰۰۱,۰۹۶,۰۱۹,۵۲۱	۹,۹۲۱,۶۵۵,۸۷۰,۴۴۹

سرمایه گذاری در سپرده بانکی

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

نوع سپرده	تاریخ سپرده گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود درصد	مبلغ	مبلغ
				ریال	ریال
بلندمدت	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۱۳۹۶/۰۷/۰۵	۲۵	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بلندمدت	-	-	۱۹	۳۰,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	-	۱۰	۱۱۷,۱۸۷,۶۳۸,۴۶۲	۵,۳۹۹,۵۵۰,۳۵۸,۵۱۸
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۶/۰۹	-	۱۰	۱,۵۹۷,۰۹۶,۴۴۶	۱,۵۶۰,۲۷۰,۱۰۵
کوتاه مدت	۱۳۹۴/۰۳/۰۵	-	۱۰	۶,۴۳۰,۰۶۸,۹۲۱	۱۷۴,۰۴۸
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۸/۱۷	-	۱۰	۵۷۵,۳۸۵,۶۵۵,۰۱۷	۵,۳۰۸,۰۱۵,۴۳۵
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۲/۲۲	-	۱۰	۶۷,۹۵۴,۶۱۳	۷,۹۷۶,۶۱۰,۹۳۰
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۲/۲۸	-	۱۰	۱۰۳,۶۸۱	۱۰۳,۶۸۱
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۴/۱۴	-	۱۰	۵۲۶,۹۷۴,۳۰۴	۱۳۰,۷۰۸,۴۳۳
کوتاه مدت	-	-	۱۰	۵۲۹,۲۸۷	۷,۱۲۸,۸۲۰,۵۳۹
کوتاه مدت	-	-	-	-	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
کوتاه مدت	-	-	-	-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
کوتاه مدت	-	-	-	-	۳۳۸,۵۶۱
کوتاه مدت	-	-	-	-	۶۴۵,۲۴۷
کوتاه مدت	-	-	-	-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
				۳۱,۰۰۱,۰۹۶,۰۱۹,۵۲۱	۹,۹۲۱,۶۵۵,۸۷۰,۴۴۹

گواهی سپرده بانکی:

بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه شعبه مرکزی - ۱۰۱ -

۲۲۵-۱۸۸۸۸۲-۱

تعداد ۳۰۲ حساب بلند مدت کیش

سپرده بانکی:

بانک رفاه شعبه مرکزی کیش - ۷۱۰۰۰۰۰۶۶ -

بانک صادرات شعبه افریقا - ۰۲۱۳۰۷۸۱۲۹۰۰۸ -

بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه شعبه مرکزی - ۱۰۱ -

۸۵۰-۱۸۸۸۸۲-۱

بانک رفاه شعبه دادمان - ۱۸۲۷۴۴۷۹۶ -

بانک تجارت شعبه ولیعصر امیر اکرم - ۴۳۳۱۲۴۱۳ -

بانک شهر شعبه ملاصدرا - ۷۰۰۸۰۷۰۸۶۰۶۴ -

بانک خاورمیانه شعبه مهستان - ۸۱۰-۱۰۱۰۰۵ -

۷۰۷۰۱۸۶۶

بانک سپه شعبه بلوار دریا - ۲۲۲۹۳۰۰۷۲۰۵۱۰ -

ی سپرده بانک رفاه - ۲۰۴۸۸۴۷۶۷ -

بانک تجارت - ۶۱۵۰۱۷۱۳۵۹

بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه شعبه مرکزی - ۱۰۱ - ۱۸۸۸۸۲-۸۵۰-۱۰۱ -

بانک مسکن - ۷۱۰۲۳۲۷۲۹۳۴

بانک صادرات شعبه بلوار آفریقا - ۰۴۰۴۹۵۲۷۲۴۰۰۳



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

۱۰- سایر دارایی ها

سایر دارایی ها 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.

۱۳۹۶/۰۶/۳۱			
مانده در پایان دوره	استهلاك طی دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	مانده ابتدای دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
(۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰)
۲۶۳,۴۹۰,۰۸۴	(۱۳۸,۵۶۹,۷۱۴)	۲۷۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۵۵۹,۷۹۸
۲۰۳,۴۹۰,۰۸۴	(۱۳۸,۵۶۹,۷۱۴)	۲۷۳,۵۰۰,۰۰۰	۶۹,۵۵۹,۷۹۸

حق عضویت

مخارج نرم افزار

۱۱- موجودی نقد

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
(ریال)	(ریال)
-	۷۶۱,۷۲۶
۱۳۷,۸۷۷	۱۳۸,۹۱۳
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-
۱۰۰,۱۳۷,۸۷۷	۱۰۰,۹۰۰,۶۳۹

بانک مسکن شعبه مرکزی - ۷۱۰۱۲۳۳۷۲۹۳۴

بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه شعبه مرکزی - ۱۰۱-۱۸۸۸۸۲-۸۹۰-۱۰۱

بانک رفاه شعبه دامن - ۱۸۷۸۰۴۲۴۲

بانک خاورمیانه شعبه مهستان - ۱۰۰۵/۱۱/۰۴۰/۷۰۷۰۷۲۱۰۴

حساب جاری نزد بانک رفاه (۵۴۲۵۹۵۶۳)

جمع

۱۲- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است :

۱۳۹۶/۰۶/۳۱			
مانده ابتدای دوره (بستانکار)	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
۵۰,۵۷۵,۶۳۲	۶,۱۴۰,۹۱۸,۲۴۲,۲۸۹	(۶,۷۷۵,۰۲۶,۳۴۳,۵۲۵)	(۶۳۴,۱۰۸,۱۰۱,۲۳۶)
-	۲۱,۴۴۷,۹۰۲,۲۵۷	(۳۱,۴۳۴,۱۰۰,۰۰۰)	۱۳,۸۰۲,۲۵۷
۵۰,۵۷۵,۶۳۲	۶,۱۶۲,۳۶۶,۱۴۴,۵۴۶	(۶,۷۹۶,۶۶۰,۴۴۳,۵۲۵)	(۶۳۴,۰۹۴,۲۹۸,۹۷۹)

نام شرکت

کارگزاری بانک رفاه

کارگزاری بورس بیمه ایران

۱۳- پرداختنی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۴۲,۴۰۸,۶۸۰,۳۴۵	۶۱,۷۷۳,۳۷۷,۷۷۰
۹,۰۱۴,۸۸۹,۸۷۵	۸,۳۱۲,۳۰۷,۳۴۴
۲۴۲,۷۴۷,۵۷۰	۸۴,۰۸۲,۱۰۹
۶۰,۷۲۵,۴۹۸	۳۱,۳۰۰,۹۲۲
۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹
۵۲,۴۶۶,۸۰۳,۸۲۷	۷۰,۹۴۲,۸۲۸,۶۶۴

مدیر صندوق

ضامن

متولی

حسابرس

ضامن سود اوری



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

۱۴- پرداختی به سرمایه گذاران

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
ریال	ریال
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۸,۲۷۵,۶۹۶)
۱۷۳,۴۱۷,۶۰۲	-
(۱۰۲,۷۵۵,۷۰۳)	۱۶۰,۸۸۶,۱۴۱,۵۵۱
۳۹۹,۹۸۲,۰۴۶,۰۲۴	۷۷۴,۷۷۰,۴۱۸,۶۴۰
۴۰۰,۰۵۱,۷۰۷,۹۲۳	۹۳۵,۵۴۸,۲۸۴,۴۹۵

بابت تتمه واحدهای صادر شده
 بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
 بابت واحدهای ابطال شده
 سود پرداختی به سرمایه گذاران
 جمع

۱۵- سایر حسابهای پرداختی و ذخایر

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۳,۸۰۹,۵۶۵,۱۷۳	۱۰,۳۵۶,۵۵۹,۴۷۳
۴,۱۵۰,۳۱۷,۱۵۶	۳۲,۲۷۴,۸۸۳,۴۹۸
۱۴۷,۲۲۸,۹۸۱,۶۰۷	۶۹,۳۴۸,۸۸۴,۹۶۹
۳۵,۵۵۴,۷۹۴,۸۸۰	۱۳۷,۰۶۵,۵۸۳
۱۹۰,۷۴۳,۶۵۸,۸۱۶	۱۱۲,۱۱۷,۳۹۳,۵۲۳

ذخیره تصفیه
 سایر واریزی نامشخص
 پیش دریافت اوراق سلامت جایزه ۱۶ درصد
 پیش دریافت سود سپرده بانک صادرات

۱۶- خالص دارایی ها

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
ریال	تعداد	ریال	تعداد
۲۳,۲۵۹,۱۴۲,۷۰۴,۸۰۴	۲۳,۲۵۹,۸۳۲	۴۹,۵۱۶,۳۸۱,۰۰۴,۶۲۶	۴۹,۴۱۴,۰۱۱
۲۰,۰۰۰,۰۰۹,۲۱۵	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۴۱,۴۳۳,۵۹۴	۲۰,۰۰۰
۲۳,۲۷۹,۱۴۲,۷۱۴,۰۱۹	۲۳,۲۷۹,۸۳۲	۴۹,۵۳۶,۴۲۲,۴۳۸,۲۲۰	۴۹,۴۳۴,۰۱۱

واحدهای سرمایه گذاری عادی
 واحدهای سرمایه گذاری ممتاز



دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶

۱۷۔ سود فروش اور اقی بہادر

پایانگشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱
	ریال	ریال
۱۶-۱	۳,۵۲۱,۵۲۴,۲۹۱	۳,۵۲۱,۵۲۴,۲۹۱
۱۶-۲	۱۴۰,۰۲۴,۹۵۵,۵۵۵	۱۰,۲۲۹,۴۹۹,۴۴۰
	۱۴۳,۵۴۶,۵۵۵,۸۴۶	۱۳,۷۵۱,۰۲۳,۷۳۰

... به هم می‌رسد. این امر منجر به پذیرفته شدن در بورس و با فرایند

یہودیوں کی طرف سے غزوہ اور اقامت

۱۷-۱- سود (زبان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و یا فرابورس

ای پائین‌تر شده در بورس و با افزایش ...

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۰					
تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کاربرد	مبالغات	سود (زیان) فروش
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
-	-	-	-	-	ریال
-	-	-	-	-	(۲۵۲,۴۸)
-	-	-	-	-	۶,۵۲۱,۹۳
-	-	-	-	-	۱۲,۷-۸۸
-	-	-	-	-	۵۲,۷۸۲,۷۲۲
-	-	-	-	-	(۲۸۵,۵۱۳)
-	-	-	-	-	۱۱۳,۸۲۷,۳۸۱
-	-	-	-	-	۹۱,۶-۵,۸۴۷
-	-	-	-	-	۲,۳۱۳,۸-۴۳۱۵
-	-	-	-	-	(۱,۹۸۸,۱۶۹)
-	-	-	-	-	۸۲۶,۵-۴
-	-	-	-	-	۲,۵۶۱,۵۵۲,۶۹۱
-	-	-	-	-	۲,۵۶۱,۵۵۹,۸۳

البرزقارو
 پرتویسی فخر
 داورسازي کاسپين نامين
 ريل پرتاسير
 سرخابه غداري نوسمه گوهران اميد
 سرخابه غداري خوزومي
 سرخابه غداري مسکن کوند
 سي سي زمين وساختمان مسکن شعاعفرب
 گروميهمن
 داسپاري ملت
 جهر

۱۷-۲. سوداگران کنشی از فروش اوراق مشارکت:

[illegible][illegible]

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

۲۲- هزینه کارمزد ارکان

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ریال	ریال	ریال
۹۲,۶۶۸,۱۴۵,۳۹۰	۸,۲۱۷,۰۴۱,۸۷۵	۵۰,۵۴۳,۲۶۲,۷۱۵
۹,۱۳۸,۶۹۴,۴۵۲	۹۴۸,۱۵۴,۳۵۰	۹,۰۰۵,۸۲۹,۹۵۲
۱۵۲,۸۷۶,۵۶۲	۳۳۹,۴۶۶,۷۶۰	۳۶۰,۰۱۴,۶۸۵
۳۰,۵۷۵,۴۲۴	۲۶,۳۸۱,۰۵۸	۶۰,۹۷۱,۲۵۰
۱۰۱,۹۹۰,۲۹۱,۸۲۸	۹,۵۳۱,۰۴۴,۰۴۳	۵۹,۹۷۰,۰۷۸,۶۰۲

مدیر صندوق
ضامن صندوق
متولی صندوق
حسابرس صندوق

۲۳- سایر هزینه ها

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ریال	ریال	ریال
۶,۵۴۶,۹۹۴,۳۰۰	۴۲۵,۳۹۳,۴۰۸	۳,۷۱۹,۳۷۱,۱۹۹
۱۳۸,۵۶۹,۷۱۴	۱۲۸,۳۸۴,۷۸۰	۳۶۲,۴۰۰,۹۰۰
۱۰,۴۰۰,۹۹۰	۵۲۴,۰۰۱	۱,۱۶۳,۹۷۲
-	-	-
۶,۶۹۵,۹۶۵,۰۰۴	۵۵۴,۳۰۲,۱۸۹	۳,۹۸۳,۹۳۶,۰۷۱

نه تصفیه
سویزه نرم افزار
هزینه کارمزد بانک
حق پذیرش و عضویت در کانون ها

۲۴- تعدیلات

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ریال	ریال	ریال
۱۸۵,۰۹۸,۸۹۵,۵۴۳	۷۳,۰۳۰,۱۷۷,۶۵۹	۱۴۴,۴۷۲,۹۹۰,۳۱۹

تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای
سرمایه گذاری

۲۵- سودفصلی سرمایه گذاران

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ریال	ریال	ریال
۳,۶۰۹,۶۳۸,۰۴۰,۳۷۳	۴۵۲,۳۷۲,۵۶۷,۰۵۰	-
-	-	۲,۳۳۵,۹۴۹,۲۳۰,۹۵۸
۳,۶۰۹,۶۳۸,۰۴۰,۳۷۳	۴۵۲,۳۷۲,۵۶۷,۰۵۰	۲,۳۳۵,۹۴۹,۲۳۰,۹۵۸

سود شش ماهه اول سال مالی
سود پایان دوره



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲۶- تعهدات و بدهی های احتمالی

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

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

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
				تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک	تعداد احدهای سرمایه گذاری	درصد تملک	تعداد احدهای سرمایه گذاری	درصد تملک
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۲۰,۰۰۰	۰,۱۶٪	۲۰,۰۰۰	۰,۱۶٪	۲۰,۰۰۰	۷۴٪
			عادی	۷۸,۲۰۷		۷۸,۲۰۷		۷۸,۲۰۷	
ضامن صندوق	بانک رفاه	سهامدار عمده مدیر صندوق	ممتاز	۱۸,۰۰۰	۰,۰۴٪	۱۸,۰۰۰	۰,۰۴٪	۱۸,۰۰۰	۰,۳٪

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 ۱۲ صورت های مالی افشاء شده است.

تاریخ معامله	نوع وابستگی	شرح معامله طی دوره مورد گزارش			مابده طلب (بدهی) - ریال
		موضوع معامله	ارزش معامله طی دوره	تاریخ معامله	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	خرید و فروش	۱۲,۹۱۵,۹۴۴,۵۸۵,۸۱۴	طی دوره	۶۹۵,۸۸۱,۴۷۹,۰۰۶

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.

