

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
دوره مالی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
 با سلام؛

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه مربوط به دوره مالی سالیانه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند 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- ۱۹	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 ۱۳۹۷/۰۲/۰۲ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.



<u>ارکان صندوق</u>	<u>شخص حقوقی</u>	<u>نماینده</u>
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	میثم کریمی
متولی صندوق	شرکت سبذگردان کاریزما	فریدون زارعی

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت خالص دارایی‌ها

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها:
ریال	ریال		
۰	۳,۱۰۵,۱۳۹,۲۰۴,۲۰۹	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۹,۹۲۱,۶۵۵,۸۷۰,۴۴۹	۲۳,۱۶۶,۸۳۴,۵۹۶,۵۴۸	۶	سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی
۱۳,۷۵۶,۱۱۱,۹۰۶,۵۹۸	۱۱,۶۶۰,۳۷۳,۴۲۹,۶۴۵	۷	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۲۲۴,۹۶۶,۳۴۵,۹۳۱	۷۲۴,۳۷۱,۸۳۱,۷۰۳	۸	حساب‌های دریافتی
۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۱۱,۲۹۴,۳۴۶,۹۴۸	۹	سایر حساب‌های دریافتی
۶۹,۵۵۹,۷۹۸	۱۳۰,۵۹۹,۹۱۲	۱۰	سایر دارایی‌ها
۱۰۰,۱۳۷,۸۷۷	۵۱۱,۲۸۶,۱۷۵	۱۱	موجودی نقد
۵۰,۵۷۵,۶۳۲	۳۴۳,۴۲۴,۷۷۸	۱۲	جاری کارگزاران
۲۳,۹۲۲,۴۰۴,۸۸۴,۵۸۵	۳۸,۶۶۸,۹۹۸,۷۱۹,۹۱۸		جمع دارایی‌ها
			بدهی‌ها:
۵۲,۴۶۶,۸۰۳,۸۲۷	۶۳,۰۰۱,۳۵۹,۰۶۱	۱۳	پرداختی به ارکان صندوق
۴۰۰,۰۵۱,۷۰۷,۹۲۳	۵۹۹,۰۷۶,۵۷۱,۹۶۷	۱۴	پرداختی به سرمایه گذاران
۱۹۰,۷۴۳,۶۵۸,۸۱۶	۲۰۳,۷۴۰,۰۰۲,۶۶۸	۱۵	سایر حساب‌های پرداختی و ذخایر
۶۴۳,۲۶۲,۱۷۰,۵۶۶	۸۶۵,۸۱۷,۹۳۳,۶۹۶		جمع بدهی‌ها
۲۳,۲۷۹,۱۴۲,۷۱۴,۰۱۹	۳۷,۸۰۳,۱۸۰,۷۸۶,۲۲۲	۱۶	خالص دارایی‌ها
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه گذاری - ریال

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

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		یادداشت	درآمدها :
ریال	ریال	ریال	ریال		
	۱۲۸,۶۱۵,۵۵۰,۸۵۶		۳۹۳,۸۱۴,۴۹۹,۸۳۰	۱۷	سود (زیان) فروش اوراق بهادار
	۴,۳۵۲,۱۷۸,۲۱۹		۱۷۲,۶۹۵,۵۸۰,۹۴۷	۱۸	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
	۸,۹۹۰,۰۰۰		۳۱۷,۵۲۹,۰۰۱,۸۲۳	۱۹	سود سهام
	۲,۱۲۲,۳۷۲,۰۵۴,۵۲۵		۷,۰۸۲,۰۱۱,۷۴۸,۷۹۵	۲۰	سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
	۹۰,۹۵۸,۸۶۲		۱,۳۲۱,۱۶۹,۰۱۷	۲۱	سایر درآمدها
۲,۲۵۵,۴۳۹,۷۳۲,۴۶۲		۷,۹۶۷,۳۷۲,۰۰۰,۴۱۲			جمع درآمدها
					هزینه ها:
	(۵۹,۹۷۰,۰۷۸,۶۰۲)		(۱۷۸,۲۲۵,۴۶۳,۸۱۵)	۲۲	هزینه کارمزد ارکان
	(۳,۹۸۲,۹۳۶,۰۷۱)		(۱۵,۵۱۴,۳۶۲,۳۸۹)	۲۳	سایر هزینه ها
(۶۳,۹۵۳,۰۱۴,۶۷۳)		(۱۹۳,۷۳۹,۸۲۶,۲۰۴)			جمع هزینه ها
۲,۱۹۱,۴۸۶,۷۱۷,۷۸۹		۷,۷۷۳,۶۳۲,۱۷۴,۲۰۸			سود خالص
۰.۲۰		۱۸۸۰			بازده میانگین سرمایه‌گذاری (۱)
۰.۰۹		۰.۰۷			بازده سرمایه‌گذاری پایان دوره سال (۲)

صورت گردش خالص دارایی‌ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	
۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹	۱,۱۵۱,۹۹۳	۲۳,۲۷۹,۱۴۲,۷۱۴,۰۱۹	۲۳,۲۷۹,۱۳۲	خالص دارایی‌ها در (واحدهای سرمایه‌گذاری) اول دوره/سال
۳۷,۹۵۱,۶۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۹۵۱,۶۱۱	۵۷,۰۲۷,۷۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷,۰۲۷,۷۳۰	واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی دوره/سال
(۱۵,۸۲۴,۴۷۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۸۲۴,۴۷۲)	(۴۲,۵۰۳,۶۷۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۲,۵۰۳,۶۷۲)	واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی دوره/سال
۲,۱۹۱,۴۸۶,۷۱۷,۷۸۹	-	۷,۷۷۳,۶۳۲,۱۷۴,۲۰۸	-	سود خالص دوره/سال
۱۴۴,۴۷۲,۹۹۰,۳۱۹	-	۱۲۶,۶۴۸,۳۸۲,۵۹۷	-	۲۴ تعدیلات
(۲,۳۳۵,۹۴۹,۲۳۰,۹۵۸)	-	(۷,۹۰۰,۳۰۰,۴۸۴,۶۰۲)	-	۲۵ سود فصلی سرمایه‌گذاران
۲۳,۲۷۹,۱۴۲,۷۱۴,۰۱۹	۲۳,۲۷۹,۱۳۲	۳۷,۸۰۳,۱۸۰,۷۸۶,۲۲۲	۳۷,۸۰۳,۱۹۰	خالص دارایی‌ها در (واحدهای سرمایه‌گذاری) پایان دوره/سال

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

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

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
دوره مالی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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) در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۲ تحت شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. اساسنامه و امیدنامه جدید صندوق در تاریخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۳ 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 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، ۳ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان شهرک غرب - بلوار دادمان غربی - خیابان فخار 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.

۱-۲- 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
دوره مالی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ماه 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 و مدیر ثبت 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 دادمان 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.

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 نوبخت - پلاک ۲۹ - طبقه اول - واحد یک و دو .

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
دوره مالی سالبانه منتهی به ۲۹ اسفند ماه 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

۱-۴- 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. ۱-۱-۴- 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.

۲-۱-۴- 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 :

۱-۲-۴- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و 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
دوره مالی سالانه منتهی به ۲۹ اسفند ماه 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 حسابها 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 ارئه 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 ارئه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق.
کارمزد مدیر	سالانه یک درصد (۰/۰۱) از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام و پنج در هزار (۰/۰۰۵) از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۲-۱ و سالانه دو درصد (۰/۰۲) سود حاصل از گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی تا میزان نصاب مجاز سرمایه گذاری در آن ها .
کارمزد متولی	سالانه ۰,۰۳ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۲۰۰ میلیون و حداکثر ۴۰۰ میلیون ریال خواهد بود.
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 اه اندازی تارنما آن و هزینه پشتیبانی آنها سالانه تا سقف ۲ میلیارد ریال با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق.

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۴ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی هر سه ماه یک بار تا سقف نود درصد قابل پرداخت است و باقی مانده کارمزد ارکان در پایان هر سال پرداخت می شود.

۴-۵- 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
دوره مالی سالیانه منتهی به ۲۹ اسفند ماه 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.

۷-۴- به موجب مفاد ماده ۱۴ اساسنامه، در صورتی که پرداخت های نقدی دوره ای مدنظر باشد، این موضوع و همچنین دوره های پرداخت باید در امیدنامه قید گردد. در این صورت مدیر موظف است ظرف دو روز کاری پس از پایان هر مقطع پیش بینی شده برای پرداخت نقدی، مبلغ قابل پرداخت را مطابق امیدنامه محاسبه کرده و 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
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

صنعت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
مصرفات شیمیایی	۲۴۳,۷۷۱,۹۹۶,۱۱۸	۲۸۲,۴۲۷,۸۶۲,۰۴۹	-	-
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۲۱۷,۰۰۱,۱۳۱,۴۴۳	۲۲۵,۵۷۰,۷۲۶,۰۲۹	-	-
مخابرات	۱۸۰,۷۰۴,۷۲۵,۳۷۱	۱۹۱,۲۴۴,۴۰۰,۵۲۲	-	-
مواد و محصولات دارویی	۱,۸۹۴,۹۳۱,۴۴۹,۷۰۶	۱,۸۲۲,۵۶۶,۳۹۸,۲۰۸	-	-
فلزات اساسی	۱۶۵,۹۳۴,۵۴۳,۸۸۷	۲۳۱,۹۱۵,۵۳۳,۰۵۳	-	-
ماشین آلات و تجهیزات	۳۳,۱۸۸,۸۲۶,۷۳۹	۳۲,۰۷۸,۳۹۷,۶۰۷	-	-
خودرو و ساخت قطعات	۴,۷۲۴,۰۱۸,۳۲۹	۴,۹۵۰,۹۹۱,۸۹۶	-	-
صندوق سرمایه گذاری	۲۹,۹۹۲,۹۵۴,۰۳۶	۳۰,۳۸۴,۷۷۱,۳۸۸	-	-
خدمات فنی و مهندسی	۳۹,۱۶۹,۵۵۱,۱۹۲	۳۸,۰۶۹,۱۶۴,۴۴۱	-	-
فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	۱۴,۳۷۰,۳۲۲,۹۴۶	۱۹,۴۸۴,۹۹۶,۶۷۲	-	-
استخراج کانه های فلزی	۱۰۷,۸۶۷,۴۱۴,۰۱۳	۱۲۷,۱۶۷,۷۱۱,۳۸۸	-	-
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۸۱,۴۹۴,۸۱۲,۹۳۸	۹۰,۵۳۲,۲۱۰,۲۵۵	-	-
سرمایه گذاریها	۹۶۰,۸۷۱,۰۱۰,۱۰۱	۸,۷۴۶,۰۴۰,۸۰۱	-	-
	۳,۰۲۲,۷۶۰,۸۶۶,۸۱۹	۳,۱۰۵,۱۳۹,۲۰۴,۲۰۹	۸۰۳٪	-

۶- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۶-۱	۲۳,۱۶۶,۸۳۴,۵۹۶,۵۴۸	۹,۹۲۱,۶۵۵,۸۷۰,۴۴۹

سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

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

نوع سپرده	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
	تاریخ سپرده گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود درصد	مبلغ
بلندمدت	-	-	۱۹	۲۳,۰۰۰,۵۰۲,۹۹۵,۵۶۳
بلندمدت	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۱۳۹۶/۰۷/۰۵	۲۵	-
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	-	۱۰	۵,۲۹۹,۵۵۰,۳۵۸,۵۱۸
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۶/۰۹	-	۱۰	۱,۵۶۰,۳۷۰,۱۰۵
کوتاه مدت	-	-	-	۳۳۸,۵۶۱
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۸/۱۷	-	۱۰	۵,۳۰۸,۰۱۵,۴۳۵
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۲/۲۲	-	۱۰	۷,۹۷۶,۶۱۰,۹۳۰
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۲/۲۸	-	۱۰	۱۰۲,۶۸۱
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۴/۱۴	-	۱۰	۱۳۰,۷۰۸,۴۳۳
کوتاه مدت	-	-	۱۰	۷,۱۲۸,۸۲۰,۵۳۹
کوتاه مدت	-	-	-	۶۴۵,۲۴۷
کوتاه مدت	۱۳۹۴/۰۳/۰۵	-	۱۰	۱۷۴,۰۴۸
	-	-	-	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	-	-	-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	-	-	-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	-	-	-	۹,۹۲۱,۶۵۵,۸۷۰,۴۴۹
	-	-	-	۲۳,۱۶۶,۸۳۴,۵۹۶,۵۴۸

گواهی سپرده بانکی:

تعداد ۲۳۰ حساب بلند مدت کیش	
بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه شعبه مرکزی - ۱۰۱-۲۲۵-۱۸۸۸۸۲	سپرده بانکی:
بانک رفاه شعبه مرکزی کیش - ۷۱۰۰۰۰۰۶۶	
بانک صادرات شعبه آفریقا - ۰۲۱۳۰۷۸۱۲۹۰۰۸	
بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه شعبه مرکزی - ۱۰۱-۸۵-۱۸۸۸۸۲	
بانک رفاه شعبه دادمان - ۱۸۲۷۴۴۷۹۶	
بانک تجارت شعبه ولیعصر امیراکرم - ۴۳۳۱۲۴۱۳	
بانک شهر شعبه ملاصدرا - ۷۰۸۰۷۰۸۶۰۶۴	
بانک خاورمیانه شعبه مهستان - ۱۰۰۵-۱۰۱-۸۱-۱۸۶۶-۷۰۷۰	
بانک سپه شعبه بلوار دریا - ۲۲۲۹۳۰۰۷۲۰۵۱۰	
بانک مسکن - ۷۱۰۲۳۳۷۲۹۳۴	
بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه شعبه مرکزی - ۱۰۱-۸۵-۱۸۸۸۸۲	
گواهی سپرده بانک رفاه - ۲۰۴۸۸۴۷۶۷	
بانک نجات - ۶۱۵۰۱۷۱۳۵۹	
بانک صادرات شعبه بلوار آفریقا - ۰۴۰۴۹۵۲۷۲۴۰۰۳	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه 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.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

مانده در پایان دوره	استهلاك طی دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	مانده ابتدای دوره	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۳۰,۵۹۹,۹۱۲	۲۷۱,۴۵۹,۸۸۶	۲۷۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۲۹,۵۵۹,۷۹۸	مخارج نرم افزار
۱۳۰,۵۹۹,۹۱۲	۲۷۱,۴۵۹,۸۸۶	۲۷۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۲۹,۵۵۹,۷۹۸	

۱۱- موجودی نقد

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
(ریال)	(ریال)	
۱۳۷,۸۷۷	۱۳۸,۹۱۳	بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه شعبه مرکزی - ۱۰۱-۸۹۰-۱۸۸۸۸۲-۱
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۱,۱۴۷,۲۶۲	بانک رفاه شعبه دادمان - ۱۸۷۸۰۴۲۴۲
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک خاورمیانه شعبه مهستان - ۱۰۰۵/۱۱/۰۴/۷۰۷۰۷۲۱۰۴
۱۰۰,۱۳۷,۸۷۷	۵۱۱,۲۸۶,۱۷۵	جمع

۱۲- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

مانده پایانی دوره	گردش بستانکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای دوره (بستانکار)	نام شرکت
ریال	ریال	ریال	ریال	
۳۲۹,۶۲۲,۵۲۱	(۲۸,۲۸۴,۲۵۴,۳۶۱,۷۰۴)	۲۸,۲۸۴,۵۴۷,۲۱۰,۸۵۰	۳۶,۷۷۳,۳۷۵	کارگزاری بانک رفاه
۱۳,۸۰۲,۲۵۷	(۲۱,۴۳۴,۱۰۰,۰۰۰)	۲۱,۴۴۷,۹۰۲,۲۵۷	۰	کارگزاری بورس بیمه ایران
۳۴۳,۴۲۴,۷۷۸	(۲۸,۳۰۵,۶۸۸,۴۶۱,۷۰۴)	۲۸,۳۰۵,۹۹۵,۱۱۳,۱۰۷	۳۶,۷۷۳,۳۷۵	

۱۳- پرداختنی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۴۲,۴۰۸,۶۸۰,۳۴۵	۴۴,۰۶۶,۴۰۵,۵۱۲	مدیر صندوق
۹,۰۱۲,۸۸۹,۸۷۵	۱۷,۶۷۳,۶۷۴,۴۸۰	ضامن
۲۴۲,۷۴۷,۵۷۰	۴۲,۲۹۱,۲۴۴	متولی
۶۰,۷۲۵,۴۹۸	۱۲۲,۴۳۵,۰۶۶	حسابرس
۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	ضامن سود آوری
-	۳۵۴,۷۹۲,۲۲۰	ذخیره آبونمان نرم افزار
۵۲,۴۶۶,۸۰۳,۸۲۷	۶۳,۰۰۱,۳۵۹,۰۶۱	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۴- پرداختی به سرمایه گذاران

پرداختی به سرمایه گذاران متشکل از اقلام زیر است :

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲۶,۸۳۱,۴۲۵)	بابت تنمه واحدهای صادر شده
۱۷۳,۴۱۷,۶۰۲	۱۵,۶۷۲,۶۲۰,۶۲۷	بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
(۱۰۲,۷۵۵,۷۰۳)	۱۲,۶۰۴,۰۰۶,۳۵۰	بابت واحدهای ابطال شده
۳۹۹,۹۸۲,۰۴۶,۰۲۴	۵۷۰,۹۲۶,۷۷۶,۴۱۵	سود پرداختی به سرمایه گذاران
۴۰۰,۰۵۱,۷۰۷,۹۲۳	۵۹۹,۰۷۶,۵۷۱,۹۶۷	جمع
		۱۵- سایر حسابهای پرداختی و ذخایر

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۳,۸۰۹,۵۶۵,۱۷۳	۱۸,۶۶۹,۶۶۲,۷۸۰	ذخیره تصفیه
۴,۱۵۰,۳۱۷,۱۵۶	۳۸,۹۴۱,۹۲۸,۴۳۶	سایر واریزی نامشخص
۱۴۷,۲۲۸,۹۸۱,۶۰۷	۱۳۶,۸۵۳,۶۶۱,۸۶۹	پیش دریافت اوراق سلامت جایزه ۱۶ درصد
۳۵,۵۵۴,۷۹۴,۸۸۰	۱۳۷,۰۶۵,۵۸۳	پیش دریافت سود سپرده بانک صادرات
-	۹,۱۳۷,۶۸۴,۰۰۰	بدهی بابت اختیار معامله
۱۹۰,۷۴۳,۶۵۸,۸۱۶	۲۰۳,۷۴۰,۰۰۲,۶۶۸	

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		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۲۳,۳۵۹,۱۴۲,۷۰۴,۸۰۴	۲۳,۳۵۹,۸۳۲	۳۷,۷۸۳,۱۸۰,۷۹۱,۰۹۷	۳۷,۷۸۳,۱۹۰	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۲۰,۰۰۰,۰۰۹,۲۱۵	۲۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۹,۹۹۵,۱۲۵	۲۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۲۳,۳۷۹,۱۴۲,۷۱۴,۰۱۹	۲۳,۳۷۹,۸۳۲	۳۷,۸۰۳,۱۸۰,۷۸۶,۲۲۲	۳۷,۸۰۳,۱۹۰	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۷- سود فروش اوراق بهادار

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱۷-۱	۳۸,۷۶۶,۹۱۶,۴۴۱	۳,۵۷۱,۶۵۴,۲۹۱
۱۷-۲	۳۵۵,۰۴۷,۵۸۳,۳۸۹	۱۲۶,۰۴۳,۸۹۶,۵۶۵
	۳۹۳,۸۱۴,۴۹۹,۸۳۰	۱۲۸,۶۱۵,۵۵۰,۸۵۶

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و یا فرابورس
سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت

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

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) تحقق نیافته
۴,۲۱۸,۰۶۳	۲۷,۹۶۲,۹۱۳,۲۷۰	(۲۲,۹۴۴,۸۳۸,۵۳۴)	(۱۲۲,۸۱۳,۸۳۸)	(۱۳۹,۸۱۴,۵۶۷)	۴,۷۴۵,۴۳۶,۳۳۱	-
۵۳۵,۳۴۶	۲,۷۰۵,۹۲۳,۹۹۲	(۳,۳۵۷,۷۹۱,۴۳۲)	(۱۲,۸۵۳,۱۷۹)	(۱۳,۵۲۹,۶۶۶)	(۶۷۸,۲۴۱,۲۸۵)	-
۳,۴۵۹,۴۶۴	۳۱,۵۳۶,۶۵۹,۰۵۰	(۲۸,۴۹۴,۶۹۷,۵۳۹)	(۱۴۹,۷۹۹,۱۲۴)	(۱۵۷,۶۸۳,۲۹۳)	۲,۷۳۴,۴۷۹,۰۹۴	-
۱۵۰,۰۰۰	۷,۹۴۹,۴۹۴,۳۵۱	(۶۶۰,۱۷۹,۸۳۳)	(۳۷,۷۶۰,۰۹۲)	(۳۹,۷۴۷,۴۷۲)	۱,۲۷۰,۱۸۷,۹۵۴	-
۲۰,۰۰۰	۴,۱۶۰,۵۶۰,۸۸۷	(۳,۵۱۹,۵۳۹,۵۸۲)	(۱۹,۷۶۳,۶۶۱)	(۲۰,۸۰۳,۸۰۵)	۶۰۰,۴۵۵,۸۳۹	-
۲۰,۰۰۰	۱۰,۸۰۶,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۱۸۹,۰۷۷,۵۹۸)	(۵۱,۳۳۸,۴۹۹)	(۵۴,۰۲۹,۹۹۹)	۵۱۱,۵۶۳,۹۰۴	-
۱۰۰,۰۰۰	۸۵۷,۰۰۰,۰۰۰	(۷۶۲,۳۸۴,۳۱۰)	(۴,۰۷۰,۷۵۰)	(۴,۳۸۵,۰۰۰)	۸۶,۳۶۰,۰۴۰	-
۲۰,۰۰۰	۵۴۰,۲۸۵,۸۲,۳۳۳	(۴۰,۸۴۲,۶۸۱,۰۰۰)	(۲۵۶,۶۳۵,۷۴۸)	(۲۷۰,۱۴۲,۹۱۰)	۱۲,۶۵۹,۱۲۲,۶۶۵	-
۴۰,۰۰۰	۶,۵۸۷,۳۰۰,۰۰۰	(۶,۱۷۹,۶۹۸,۷۰۹)	(۳۱,۲۸۹,۶۶۱)	(۳۲,۹۳۶,۴۹۹)	۳۴۳,۳۷۵,۱۳۱	-
۵۰,۰۰۰	۶,۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۴۹۱,۳۹۷,۶۵۹)	(۳۱,۵۳۹,۹۹۸)	(۳۳,۱۹۹,۹۹۹)	۱,۰۸۳,۸۶۲,۳۴۴	-
۵۰,۰۰۰	۳,۸۵۵,۰۰۸,۲۸۰	(۳,۴۶۲,۱۳۰,۸۳۵)	(۱۸,۳۱۱,۲۹۰)	(۱۹,۲۷۵,۰۴۱)	۳۵۵,۲۹۱,۱۱۴	-
۸,۹۸۸,۶۹۵	۳۴,۶۱۲,۲۴۷,۹۹۹	(۳۸,۱۰۳,۸۱۶,۸۳۴)	(۱۶۴,۴۰۸,۱۵۵)	(۱۷۳,۰۶۱,۲۴۳)	۶,۱۷۰,۹۶۱,۷۶۷	-
۶,۵۱۳,۸۲۰	۱۷,۵۹۲,۴۰۶,۰۴۵	(۱۲,۵۹۸,۱۸۷,۹۹۴)	(۸۳,۵۶۳,۹۲۳)	(۸۷,۹۶۲,۰۲۹)	۴,۸۲۲,۶۹۲,۰۹۹	-
۴,۸۱۲,۷۹۲	۲۰,۹۷۰,۴۷۲,۵۸۴	(۱۸,۶۸۶,۵۵۷,۰۵۰)	(۹۹,۶۰۹,۷۴۱)	(۱۰۴,۸۵۲,۳۶۴)	۲,۰۷۹,۴۵۳,۴۲۹	-
۵۰,۰۰۰	۸,۰۵۵,۰۰۰,۰۰۰	(۷,۳۸۱,۸۹۹,۵۵۶)	(۳۸,۲۶۱,۲۴۹)	(۴۰,۲۷۵,۰۰۱)	۵۹۴,۵۶۴,۱۹۴	-
۱,۰۸۴,۰۰۲	۱۱,۱۲۳,۵۱۱,۹۸۳	(۱۰,۱۳۱,۶۲۵,۲۹۲)	(۵۲,۸۳۶,۶۶۱)	(۵۵,۶۱۷,۵۶۰)	۸۸۳,۴۳۲,۴۷۰	(۱,۹۸۳,۱۶۶)
۴۰۰,۰۰۰	۶,۸۳۶,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۲۶۵,۳۲۹,۶۴۹)	(۳۲,۴۷۱,۰۰۰)	(۳۴,۱۸۰,۰۰۰)	۵۰۴,۰۱۹,۳۵۱	-
-	-	-	-	-	-	(۶۵۳,۲۰۹)
-	-	-	-	-	-	۶,۵۴۲,۹۷۳
-	-	-	-	-	-	۱۳,۷۰۰,۸۹۰
-	-	-	-	-	-	۵۲,۷۸۲,۷۲۲
-	-	-	-	-	-	(۳۸۵,۵۱۳)
-	-	-	-	-	-	۱۱۳,۸۳۷,۳۸۱
-	-	-	-	-	-	۴۱,۴۰۵,۸۴۷
-	-	-	-	-	-	۲,۳۱۶,۸۰۴,۶۱۵
-	-	-	-	-	-	۸۲۶,۵۰۳
۶۱,۸۶۸,۱۸۲	۲۵۶,۲۷۹,۰۸۹,۷۶۴	(۲۱۵,۰۱۳,۴۵۲,۳۰۶)	(۱,۲۱۷,۲۲۵,۵۶۹)	(۱,۲۸۱,۳۹۵,۴۴۸)	۳۸,۷۶۶,۹۱۶,۴۴۱	۳,۵۷۱,۶۵۴,۲۹۱

صندوق سرمایه گذاری تکن رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۹- سود سهام

نام شرکت	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	سال مالی منتهی به
گسترش نفت و گاز پارسین	۱۳۹۶/۱۰/۲۰	۳۴,۱۲۷,۴۸۱	۲۷۰	۹,۲۱۴,۴۱۹,۸۷۰	-	۹,۲۱۴,۴۱۹,۸۷۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
پتروشیمی پردیس - بوری	۱۳۹۶/۰۸/۲۴	۹,۱۲۷,۸۹۴	۴۶۵	۴,۲۴۴,۴۷۰,۷۱۰	-	۴,۲۴۴,۴۷۰,۷۱۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
صنایع شیمیایی خلیج فارس	۱۳۹۶/۰۷/۳۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
سرمایه گذاری دارویی تامین	۱۳۹۶/۰۶/۲۵	۲۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
سرمایه گذاری غدیر	۱۳۹۶/۱۲/۲۳	۲۳,۳۵۱,۳۹۱	۱۹۰	۵,۱۷۷,۷۶۴,۳۹۰	(۱۰۷,۶۵۲,۰۴۷)	۵,۰۷۰,۱۱۲,۳۴۳	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
البرز دارو	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
							۱۳۹۵/۱۲/۳۰
				۳۱۷,۶۲۶,۶۵۴,۸۷۰	(۱۰۷,۶۵۲,۰۴۷)	۳۱۷,۵۲۹,۰۰۰,۸۲۳	۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۲۰- سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب

یادداشت	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲-۱	۲,۳۴۹,۲۶۵,۲۴۷,۲۷۱	۶۱۰,۲۷۵,۲۵۱,۶۰۰
۲-۲	۴,۸۳۳,۷۴۶,۶۰۴,۵۲۴	۱,۵۱۳,۰۹۶,۸۰۲,۹۲۵
	۷,۰۸۳,۰۱۱,۸۷۳,۷۶۵	۲,۱۲۳,۳۴۲,۰۵۴,۵۲۵

۲۰-۱- سود اوراق با درآمد ثابت بورسی، فرابورسی و اوراق اجاره :

تاریخ سررسید	قیمت اسمی	نرخ سود	سود خاص	سود خاص
۱۳۹۸/۱۲/۰۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۱۳۵,۵۵۰,۱۵۷,۹۰۸	۶۰,۹۸۰,۱۲۲,۴۴۷
۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶٪	۱۷,۵۴۲,۴۹۹,۸۳۰	۴,۹۲۷,۶۴۲,۴۶۸
۱۳۹۸/۰۹/۲۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۲۸,۴۳۶,۱۳۹,۹۴۸	۱۰,۶۱۳,۶۸۸,۳۳۸
۱۳۹۹/۰۸/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۷۸۱,۰۷۷,۶۴۳,۶۸۰	۲۱۳,۸۰۷,۲۴۱,۶۲۲
۱۳۹۹/۰۸/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶٪	۴۳,۸۹۶,۱۷۹,۵۳۸	۶۶,۳۸۹,۸۲۵,۹۹۹
۱۳۹۹/۰۷/۰۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۵٪	۴۴,۶۱۹,۷۶۶,۹۰۹	۳,۱۹۳,۳۸۸,۷۵۶
۱۳۹۹/۰۸/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶٪	۲,۵۵۶,۵۲۰,۲۴۴	-
-	-	-	-	۱۱,۶۲۷,۴۷۳,۵۲۹
-	-	-	-	۸,۰۹۲,۳۹۵,۵۶۳
۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲٪	۲۴,۶۶۷,۴۸۸,۷۳۳	۲۹,۶۵۵,۱۹۱,۱۶۱
۱۳۹۸/۱۲/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲٪	۳۳,۰۲۳,۵۵۰,۹۲۳	۹۹۲,۷۷۷,۳۶۶
۱۳۹۸/۰۹/۲۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۵۴,۶۶۶,۸۱۳,۰۴۲	۳۱,۰۶۶,۶۵۹,۹۲۴
۱۳۹۸/۰۷/۱۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۱,۰۲۱,۱۴۵,۱۴۷	۱۰,۹۳۹,۷۸۰
۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۸,۳۲۱,۱۶۱,۵۱۰	۸۹,۳۸۸,۱۰۴
۱۳۹۷/۱۲/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۶۷۱,۶۱۵,۸۱۶	-
۱۳۹۷/۱۲/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۱۷,۷۴۸,۲۱۴,۴۱۵	۷,۳۲۳,۰۸۱,۷۳۳
۱۳۹۸/۱۲/۲۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۸٪	۲,۳۹۵,۲۷۰,۲۷۶	-
۱۳۹۹/۰۷/۲۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۱,۴۷۱,۷۷۴,۲۱۶	۱,۷۰۰,۲۳۸,۳۲۰
۱۳۹۹/۰۳/۰۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۳۷,۷۹۸,۴۶۶,۶۶۶	۱۳,۷۶۲,۳۳۰,۸۸۲
۱۳۹۷/۰۷/۱۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۹۸,۱۲۶,۳۳۵,۰۶۶	۵۷,۰۲۴,۷۰۹,۰۹۶
۱۳۹۹/۰۸/۲۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۸٪	۳۴,۷۰۸,۶۳۹,۶۷۱	-
۱۳۹۶/۰۸/۱۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶٪	۷۴۱,۰۴۵,۲۰۳,۶۳۳	۲۷,۵۶۱,۶۷۶,۶۶۶
۱۳۹۹/۱۱/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۸٪	۱,۱۵۸,۱۱۴,۲۶۸	-
۱۳۹۹/۱۱/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۶۸,۷۵۶,۳۳۹	-
۱۳۹۹/۱۱/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۱۱۳,۴۷۶,۳۲۱	-
۱۳۹۹/۱۱/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۵۴,۹۶۳,۰۰۰,۴۱۰	-
۱۳۹۹/۱۱/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۹۹۳,۳۳۱,۰۵۶	-
۱۳۹۹/۱۱/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۲۰,۹۲۷,۴۶۶	-
۱۳۹۹/۱۱/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۳۲,۱۲۷,۱۸۸,۸۵۰	-
۱۳۹۹/۱۱/۲۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۵٪	۵۶۹,۹۴,۸۵۷	-
۱۴۰۰/۰۸/۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۷٪	۳۹,۱۰۶,۳۱۱,۵۵۲	-
۱۴۰۰/۰۹/۲۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۷٪	۲۴,۶۸۳,۶۰۴,۱۱۰	-
۱۴۰۰/۱۰/۲۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۷٪	۱۹,۶۳۸,۳۴۰,۷۵۳	-
۱۴۰۰/۱۰/۱۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۳,۴۷۹,۳۰۲,۲۵۳	-
۱۳۹۸/۰۹/۲۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۴۶۴,۲۵۵,۱۰۳	-
۱۳۹۸/۱۲/۰۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۲,۵۵۶,۸۶۶,۷۴۳	-
۱۳۹۹/۰۷/۰۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۵٪	۸۰۸,۹۶۶,۴۸۷	-
۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶٪	۳۳۵,۴۴۹,۵۹۱	-
۱۳۹۹/۱۲/۲۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۲,۳۶۲,۴۹۷,۱۹۳	-
-	-	-	-	۱۲,۴۰۰,۰۵۹,۹۶۰
-	-	-	-	۹,۳۴۸,۹۴۶,۰۰۰
-	-	-	-	۳۷۲,۰۵۱,۰۹۸
-	-	-	-	۳۶,۹۷۴,۶۶۷
-	-	-	-	۳۷۰,۳۸۹,۱۹۵
-	-	-	-	۱۰,۳۱۷,۷۸۴,۵۳۳
-	-	-	-	۳۳,۶۲۰,۰۳۴
-	-	-	-	۷۸,۹۱۹,۱۳۳
-	-	-	-	۳۸۵,۰۹,۱۲۷
-	-	-	-	۲,۷۱۴,۸۷۵,۴۹۹
-	-	-	-	۱,۰۷۴,۵۱۰,۱۴۱
-	-	-	-	۹۰۸,۳۳۲,۳۳۰
-	-	-	-	۸۰,۷۹۳,۸۹۱
-	-	-	-	۳,۹۸۵,۵۳۸,۶۴۰
-	-	-	-	۵۳۰,۹۰۵,۲۷۰
-	-	-	-	۵,۶۱۰,۳۷۳,۳۸۸
-	-	-	-	۶,۹۹۴,۹۷۸,۹۰۳
-	-	-	-	۱,۶۶۲,۲۰۴,۳۳۵
			۲,۳۴۹,۲۶۵,۲۴۷,۲۷۱	۶۱۰,۲۷۵,۲۵۱,۶۰۰

صندوق سرمایه گذاری تکمن رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲-۲- سودسپرده و گواهی سپرده بانکی :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه گذاری	سپرده بانکی:
سود خالص (ریال)	سود خالص (ریال)	هزینه تنزیل (ریال)	نرخ سود (درصد)	مبلغ اسمی سپرده بانکی (ریال)			
۴۲۱,۰۷۴,۴۹۶,۳۴۲	۱,۴۱۲,۹۲۶,۰۵۳,۸۳۴	(۹۲,۰۵۹,۹۶۰)	۱۰٪	۱,۴۱۳,۰۱۸,۱۱۳,۷۹۴	-	۱۳۹۵/۰۵/۱۷	بانک رفاه شعبه مرکزی کیش شماره حساب ۷۱۰۰۰۰۰۶۶
۱۹,۲۷۶,۴۸۹,۳۰۵	۱۳۶,۰۴۴,۳۰۳	(۱۶۵,۰۸۹)	۱۰٪	۱۳۶,۲۰۹,۶۹۲	-	۱۳۹۵/۰۶/۰۹	سود سپرده بانک صادرات ۰۲۱۳۰۷۸۱۳۹۰۰۸
۴۹,۲۵۲,۵۶۸,۳۶۳	۴۷,۹۴۵,۹۲۳,۳۸۳	(۲,۹۱۶,۳۷۹)	۲۰٪	۴۷,۹۴۸,۸۳۹,۷۶۲	-	۱۳۹۵/۰۶/۱۷	سود سپرده بانک صادرات ۰۴۰۴۵۲۷۲۴۰۰۳
۲۸,۱۶۱,۰۱۵	۲,۹۲۸,۰۲۶,۸۴۵,۵۷۶	(۲۰۸,۳۴۴,۷۵۶)	۱۹٪	۲,۹۲۸,۳۳۵,۱۹۰,۳۳۲	-	۱۳۹۶/۰۶/۰۸	۳۰۲ حساب بلند مدت کیش
-	۱۰,۸۸۳,۸۸۰,۶۵۷	-	۱۵٪	۱۰,۸۸۳,۸۸۰,۶۵۷	-	۱۳۹۶/۰۸/۱۶	۱۴ حساب بلند مدت کیش
۷۳۳,۳۵۶,۶۶۵	۱۳۳,۳۳۲,۴۶۶	(۹,۳۳۳)	۱۰٪	۱۳۳,۳۳۱,۷۹۹	-	۱۳۹۱/۰۸/۰۶	سود سپرده بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۸۵۰-۱۰۱
۲۵,۰۴۷,۸۷۹,۸۵۳	۱۳,۰۲۴,۱۷۸,۵۰۸	-	۲۵٪	۱۳,۰۲۴,۱۷۸,۵۰۸	-	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	سود سپرده بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه ۱-۱۸۸۸۸۲-۲۲۵-۱۰۱
۳,۸۸۵,۴۴۵	۳۳,۴۷۷,۸۰۷,۶۱۹	(۴۱۸,۳۶۴)	۱۰٪	۳۳,۴۷۸,۲۲۵,۸۸۳	-	۱۳۹۵/۰۱/۱۴	سود سپرده بانک رفاه ۱۸۲۷۴۴۷۹۶۴
۴۷,۵۴۵,۲۷۹,۶۳۱	۵۵۴,۹۹۹,۸۷۳	(۱۷۵,۴۰۱)	۱۰٪	۵۵۵,۱۷۵,۲۷۴	-	۱۳۹۵/۰۲/۲۲	سود سپرده بانک تجارت ۴۴۳۱۲۴۳
۵۹,۹۲۱,۸۱۷,۳۷۵	۱۱,۵۴۳	-	۱۰٪	۱۱,۵۴۳	-	۱۳۹۵/۰۲/۲۸	سود سپرده بانک شهر ۷۰۰۸۰۷۰۸۶۰۶۴
۱,۴۵۹,۵۸۷,۰۶۷	۳۱۰,۹۵۲,۵۵۳	(۲۱۳,۶۶۱)	۱۰٪	۳۱۱,۱۶۶,۲۱۴	-	۱۳۹۵/۰۸/۱۵	بانک سپه شعبه شماره حساب ۲۲۲۹۳۰۰۷۲۰۵۱۰
۸,۴۰۲,۴۵۹,۰۱۴	۴۸,۷۲۴,۲۳۸	-	۱۰٪	۴۸,۷۲۴,۲۳۸	-	۱۳۹۵/۰۴/۱۳	سود سپرده بانک خاورمیانه ۷۰۷۰۷۱۸۶۶-۸۱-۱۰-۱۰۱
۷۰,۰۲۰,۷۲۸,۳۷۹	۲۵,۲۶۱,۶۱۰,۹۱۰	(۱۵,۷۱۳,۰۲۲)	۲۰٪	۲۵,۲۷۷,۳۲۳,۹۳۲	-	۱۳۹۵/۰۴/۰۲	بانک تجارت شماره حساب ۶۱۵-۱۷۱۲۵۹
۱۸,۸۴۹,۹۶۳,۹۹۱	۲۶۲,۰۶۱,۲۴۷,۳۱۹	(۹۷,۶۵۶,۷۵۱)	۱۹٪	۲۶۲,۱۵۸,۹۰۴,۰۷۰	-	۱۳۹۵/۰۸/۱۹	بانک رفاه شماره حساب ۲۰۴۸۸۴۶۷۷
-	۱,۷۴۲	-	۱۰٪	۱,۷۴۲	-	۱۳۹۶/۰۸/۱۵	بانک مسکن شعبه مرکزی تهران - ۴۲۰۲۲۰۲۰۱۷۶
۸,۵۲۷,۷۶۶,۷۴۹	-	-	-	-	-	-	سود سپرده بانک رفاه ۵۴۲۵۹۸۸۵
۷۷۲,۳۸۷,۶۴۹,۴۳۱	-	-	-	-	-	-	سود سپرده بانک تجارت ۶۱۵۰۰۷۵۰۲۳
۸,۵۸۶	-	-	-	-	-	-	بانک رفاه شعبه ارزانتین شماره حساب ۳۶۵۳۳۱۸۰
۹,۲۷۷,۸۲۵,۸۰۱	-	-	-	-	-	-	گواهی سپرده بانکی:
۲۳	-	-	-	-	-	-	سود اوراق گواهی سپرده بانکی گواهی سپرده لیزینگ رایان سایبا
۱,۵۱۲,۰۹۶,۸۰۲,۹۲۵	۴,۸۳۳,۲۶۶,۶۰۴,۵۲۴	(۴۱۷,۶۷۲,۶۱۶)	-	۴,۸۳۳,۱۶۶,۲۷۴,۱۴۰	-	-	درآمد اوراق بادرآمد ثابت فرابورسی ذرایان
							جمع

۲۱- سایر درآمدها :

سایر درآمدها، شامل درآمدهای ناشی از تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی درآمد سودسپام، اوراق بهادار بادرآمد ثابت یا علی الحساب و سودسپرده های بانکی است که در سال مالی قبل طی یادداشت ۱۹ از درآمد سود اوراق بهادار کسر شده و طی سال مالی مورد گزارش تحقق یافته است. جزئیات درآمد مذکور به شرح زیر می باشد.

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۴۵,۸۱۹	۳۳۷,۷۵۰,۳۴۹
۱۰,۴۷۹,۷۵۵	۶۵,۲۶۱,۸۴۵
۷۸۲,۷۲۳	۹۱۸,۱۵۶,۸۴۳
۷۹,۶۵۰,۵۶۵	-
۹۰,۹۵۸,۸۶۲	۱,۳۲۱,۱۶۹,۰۱۷

سایر درآمدهای تنزیل سود بانک

سایر درآمدها

تعدیل کارمزد کارگزار

درآمد سود سپام

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۲- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۵۰,۵۴۳,۲۶۲,۷۱۵	۱۵۹,۳۱۴,۴۶۲,۲۹۱	مدیر صندوق
۹۰,۰۰۵,۸۲۹,۹۵۲	۱۸,۵۰۰,۰۶۱,۶۰۸	ضامن صندوق
۳۶,۰۰۱,۴۶۸۵	۲۵۹,۲۳۰,۳۴۸	متولی صندوق
۶۰,۹۷۱,۲۵۰	۱۵۱,۷۰۹,۵۶۸	حسابرس صندوق
۵۹,۹۷۰,۰۷۸,۶۰۲	۱۷۸,۲۲۵,۴۶۳,۸۱۵	

۲۳- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۳,۷۱۹,۳۷۱,۱۹۹	۱۴,۸۶۰,۰۹۷,۶۰۷	هزینه تصفیه
۲۶۲,۴۰۰,۹۰۰	۶۲۶,۲۵۲,۱۰۶	هزینه نرم افزار
۱,۱۶۳,۹۷۲	۲۸,۰۱۲,۶۷۶	هزینه کارمزد بانکی
۳,۹۸۲,۹۳۶,۰۷۱	۱۵,۵۱۴,۳۶۲,۳۸۹	

۲۴- تعدیلات

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱۴۴,۴۷۲,۹۹۰,۳۱۹	۱۲۶,۶۴۸,۳۸۲,۵۹۷	تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری

۲۵- سودفصلی سرمایه گذاران

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۴۵۲,۳۷۲,۵۶۷,۰۵۰	۳,۷۱۲,۰۵۴,۰۴۰,۳۷۳	سود شش ماهه اول
۱,۸۸۳,۵۷۶,۶۶۳,۹۰۸	۴,۱۸۸,۲۴۶,۴۴۴,۲۲۹	سود شش ماهه دوم
۲,۳۳۵,۹۴۹,۲۳۰,۹۵۸	۷,۹۰۰,۳۰۰,۴۸۴,۶۰۲	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
				تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	درصد تملک
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۲,۰۰۰	۱۰٪	۲,۰۰۰	۱۰٪
ضامن صندوق	بانک رفاه	سهامدار عمده مدیر صندوق	ممتاز	۱۸,۰۰۰	۹۰٪	۱۸,۰۰۰	۹۰٪

قابل ذکر است در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مدیر صندوق دارای تعداد ۷۸,۲۰۷ واحد عادی بوده است.

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 صورتهای مالی افشاء شده است.

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله طی دوره مورد گزارش			مانده طلب (بدهی) - ریال
		موضوع معامله	ارزش معامله -ریال	تاریخ معامله	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	کارمزد خرید و فروش	۱۶,۸۱۱,۱۵۵,۳۰۹	طی سال مورد گزارش	۳۴۳,۴۲۴,۷۷۸

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 .