

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه	نماد: نگین ثابت(صندوق	شماره اطلاعیه : ۳۴۱۸۸۱	کد صنعت: ۴۶۴۳۰۰۳۳	سرمایه ثبت شده: ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع عمومی صاحبان سهام صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه شامل صورت خالص دارایی‌ها به تاریخ 30 اسفند 1395 و صورت‌های سود و زیان و گردش خالص دارایی‌های آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های همراه ۱ تا 29 تود

این مؤسسه، حسابرسی شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. 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.

بند مسئولیت حسابرس

3. مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر 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 بااهمیت ناشی از تقلب ی

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 اظهار نظر 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 اظهار نظر 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

4. به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، خالص دارایی‌های صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه را در تاریخ 30 اسفند 1395 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، بنحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطالب خاص

شیرکت: صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه	نماد: نگین ثابت(صندوق	شماره اطلاعیه : ۳۴۱۸۸۱	کد صنعت: ۴۶۴۳۰۰۳۳	سرمایه ثبت شده: ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

5. بقرار من درج در یادداشت توضیحي 1-9 صورتهای مالی، مبلغ 19.450 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 شرکۀ

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 5.490.516.952 ریال توسط مدیر صندوق و ما

14.003.619.302 ریال توسط ضامن جهت جبران خسارت یا سود در نظر گرفته شده، پرداخت گردد. مبالغ مذکور در تاریخ 19/02/1396 به حساب بانکی صندوق واریز شده است. نتیجه‌گیری این موسسه در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۳۴۱۸۸۱	کد صنعت: ۴۶۴۳۰۰۳۳	سرمایه ثبت شده: ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: نگین ثابت(صندوق)
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

6. نقاط ضعف سیستم نرم افزار و کنترل های داخلی اعمال شده توسط نرم افزار و مدیر صندوق در حدود رسیدگی های انجام شده به شرح زیر می باشد :

6-1- علیرغم فروش قطعی برخی از اوراق بهادار، مانده سود (زیان) تحقق نیافته آن ها به سرفصل سود و زیان فروش منتقل نشده است. همچنین کدینگ حساب ها در نرم افزار صندوق مغایر با کدینگ دستورالعمل ثبت و گزارشگری صندوق های

سرمایه گذاری است.

6-2- سود سهام دریافتی از شرکت های سرمایه پذیر (البرز دارو) بدون توجه به اطلاعات زمانبندی پرداخت سود ارائه شده توسط شرکت های سرمایه پذیر تنزیل شده است.

6-3- از آنجایی که نرخ سود متعلقه به سپرده های بانکی نزد بانک های رفاه (شعبه مطهری و دادمان)، صادرات، تجارت و موسسه مالی و اعتباری توسعه متفاوت از نرخ تنظیم شده در نرم افزار حسابداری می باشد (صرف نظر از تطبیق یا عدم تط

با بخشنامه های 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 ماه ها انجام نشد

است. همچنین طی سال مالی مورد گزارش، صندوق هیچ گونه سودی از بانک رفاه (شعبه مطهری) دریافت نکرده است.

7. براساس مفاد بند 3-2 ماده 48 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 رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤ

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.

8. در اجرای مفاد بند 3-3 ماده 48 اساسنامه، صحت محاسبات خالص ارزش روز دارایی ها (NAV)، ارزش آماری و قیمت های صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری طی سال مالی مورد گزارش، به صورت نمونه ای مورد بررسی و کنترل ا؛

مؤسسه قرار گرفته است. در حدود رسیدگی های انجام شده این مؤسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 2-6 و 3-6 فوق و ردیف 5 از جدول مندرج در بند 9 این گزارش، این مؤسسه به مواردی حاکی از وجود اشکال در محاسبات مذکور

باشد، برخورد ننموده است.

9. این مؤسسه در رسیدگی های خود به استثناء 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 بخشنامه های مربوطه سازمان بورس و اوراق بهادار برخ

نکرده است.

ردیف مفاد موضوع مصداق

1 ماده 19 اساسنامه صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری تا ساعت 17 هر روز کاری باطلال زهره ابوطالبیان مورخ 04/07/1395 و صدور فاطمه سیار مورخ 31/06/1395 بعد از ساعت 17 وارد سیستم شده است. توضیح اینکه علت، ضعف

نرم افزار می باشد.

2 بند 4 پیوست یک اساسنامه واریز تنمه وجوه واریزی سرمایه گذاران حداکثر ظرف دو روز کاری پس از درخواست صدور به عنوان نمونه صدور پروانه جهانگیری شامل مورخ 02/06/1395 و اسرافیل محمدی مورخ 24/09/1395. توضیح

اینکه علت تأخیر مسدود بودن شماره حساب سرمایه گذاران می باشد.

3 بند 2-3 امیدنامه سرمایه گذاری در اوراق بهادار دارای مجوز انتشار از طرف سازمان بورس حداقل تا 30% دارایی های صندوق برای مثال در تاریخ های 05/01/1395 و 03/06/1395 رعایت نشده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه	نماد: نگین ثابت(صندوق)	شماره اطلاعیه: ۳۴۱۸۸۱	کد صنعت: ۴۶۴۳۰+۳۳	سرمایه ثبت شده: ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

بند 3-7 امیدنامه (امیدنامه سابق)انجام تشریفات مربوط به تغییر نرخ سود پرداختی به سرمایه‌گذارانکاهش نرخ سود پرداختی از 22% به 18%

بند 10-3 امیدنامهثبت هزینه‌های صندوق در دفاتر مطابق نرخ‌های مندرج در بند مزبورعدم احتساب مالیات بر ارزش افزوده حسابرس و عدم تخصیص صحیح روزانه کارمزد ضامن نقد شوندگی، مدیر همچنین کارمزد متولی از تاریخ 1395/4/4

الی 17/05/1395 و از تاریخ 14/06/1395 الی 14/10/1395 در دفاتر مستهلک نشده و ذخیره آن از سقف قید شده در امیدنامه بیشتر شده است.

تبصره 3 ماده 56 اساسنامهپرداخت کارمزد مدیر پس از ارائه گزارش حسابرس و ارائه اظهارنظر مقبول و در صورت مشروط بودن گزارش، کم‌اهمیت بودن بندهای شرط از نظر متولیکارمزد مدیر بدون مجوز متولی در تاریخ 1395/04/12

پرداخت شده است.

ماده 33 اساسنامهدعوت از ارکان حداقل 10 روز قبل از تاریخ تشکیل مجمعدعوت از ارکان برای مجمع 29/02/1395 در تاریخ 27/02/1395 انجام شده است.

تبصره 2 ماده 35 اساسنامهاجرایی 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 23/04/1395 در روزنامه کثیرالانتشار و اعمال

تغییرات مجمع 29/02/1395 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.

ثبت تصمیمات مجامع و تغییرات اساسنامه و امیدنامه حداکثر ظرف یک هفته نزد سازمان بورس و اوراق بهادارمجامع مورخ 29/02/1395 ، 23/04/1395 و 25/04/1395 با تأخیر ارسال شده است.

بخشنامه 12010023گزارش موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار توسط متولی حداکثر تا 20 روز پس از پایان دوره‌های 3 ماههگزارش‌های متولی تا حداکثر 20 روز

از پایان دوره‌های 3ماهه ارائه نشده است.

ماده 57 اساسنامهارائه مشخصات ارکان مطابق با فرم‌های نمونه سازمان در تارنمای صندوقفرم مشخصات مدیر ثبت در تارنمای صندوق قرار داده نشده است. توضیح اینکه علت این امر ضعف نرم‌افزار می‌باشد.

ماده 35 اساسنامهانتشار فهرست اسامی حاضران در جلسه مجمع صندوق بلافاصله پس از تسلیم به مدیر در تارنمای صندوقدر برخی از موارد لیست حاضرین در مجامع در تارنما منتشر نشده است.

10. در اجرای بند یک ماده 48 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 حاکمی از عدم کفایت کنترل‌های اعمال شده توسط مدیر و متولی، برخورد نکرده است.

11. در اجرای مفاد ماده 33 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

موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص مفاد ماده 20 دستورالعمل اجرایی و ماده 11 آئین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی به ترتیب مبنی بر درج شناسه ملی یا کد اقتصادی روی کلیه سربرگ‌های مورد استفاده صندوق و از

تعهد از ارباب رجوع مبنی بر رعایت مقررات قانون مبارزه با پولشویی رعایت نشده است.

تاریخ تهیه گزارش ۱۳۹۵ اردیبهشت

دایا رهیافت

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه	نماد: نگین ثابت(صندوق)	شماره اطلاعیه : ۳۴۱۸۸۱	کد صنعت: ۳۳+۰۳۳۴۶۴	سرمایه ثبت شده: ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک مؤسسه دایا رهیافت	ایرج جمشیدی فر	۸۰۰۲۰۶	۱۸:۵۶:۳۵ ۱۳۹۶/۰۵/۲۹
شریک مؤسسه دایا رهیافت	خسرو واشقانی فراهانی	۸۰۰۸۶۹	۱۹:۰۳:۱۰ ۱۳۹۶/۰۵/۲۹
مدیر مؤسسه دایا رهیافت	مهدی سوادلو	۸۰۰۴۰۱	۱۹:۰۵:۳۱ ۱۳۹۶/۰۵/۲۹

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه	نماد: نگین ثابت(صندوق)	شماره اطلاعیه: ۳۴۱۸۸۱	کد صنعت: ۴۶۴۳۰۰۳۳	سرمایه ثبت شده: ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورتحال داراییها		
شرح	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام	۰	۲۷,۳۵۳
سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی	۹,۹۲۱,۶۵۶	۱۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۳,۷۵۶,۱۱۲	۴۸۴,۴۶۳
سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری	۲۴۴,۴۱۶	۰
سرمایه گذاری در گواهی سپرده کالایی	۰	۰
حسابهای دریافتی	۰	۲۲,۴۰۷
جاری کارگزاران	۵۱	۰
سایر داراییها	۶۹	۵۹
موجودی نقد	۱۰۰	۶۳۷,۱۲۵
جمع داراییها	۲۳,۹۲۲,۴۰۴	۱,۲۷۱,۴۰۷
بدهیها		
حسابهای پرداختی	۰	۰
پرداختی به ارکان صندوق	۵۲,۴۶۶	۵,۴۱۴
پرداختی به سرمایه گذاران	۴۰۰,۰۵۳	۳۳,۵۰۰
تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰
سایر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۹۰,۷۴۳	۳۵۰
جاری کارگزاران	۰	۸۰,۱۵۰
جمع بدهیها	۶۴۳,۲۶۲	۱۱۹,۴۱۴
خالص داراییها	۲۳,۲۷۹,۱۴۲	۱,۱۵۱,۹۹۳
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری	۱	۱

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه	نماد: نگین ثابت(صندوق	شماره اطلاعیه : ۳۴۱۸۸۱	کد صنعت: ۳۳+۰۳۴۴۳	سرمایه ثبت شده: ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت سود و زیان	واقعی سال مالی		درصد تغییر
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
درآمدها			---
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۲۸,۶۱۶	۱۷۸	۷۲,۱۵۶
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۴,۳۵۲	۲,۶۱۵	۶۶
سود سهام	۹	۸۷	(۹۰)
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۲,۱۲۲,۳۷۲	۸۷,۰۹۸	۲,۳۳۷
سایر درآمدها	۹۰	۴۱	۱۲۰
جمع درآمدها	۲,۲۵۵,۴۳۹	۹۰,۰۱۹	۲,۴۰۶
هزینه ها			---
هزینه کارمزد ارکان	(۵۹,۹۷۱)	(۱,۵۴۴)	۳,۷۸۴
سایر هزینه ها	(۳,۹۸۲)	(۳۷۹)	۹۵۱
جمع هزینه ها	(۶۳,۹۵۳)	(۱,۹۲۳)	۳,۲۲۶
سود (زیان) قبل از هزینه های مالی	۲,۱۹۱,۴۸۶	۸۸,۰۹۶	۲,۳۸۸
هزینه های مالی	۰	۰	---
سود (زیان) خالص	۲,۱۹۱,۴۸۶	۸۸,۰۹۶	۲,۳۸۸

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه	نماد: نگین ثابت(صندوق)	شماره اطلاعیه: ۳۴۱۸۸۱	کد صنعت: ۴۶۴۳۰۰۳۳	سرمایه ثبت شده: ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت گردش خالص دارایی ها				
شرح	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	تعداد	قیمت	تعداد	قیمت
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) اول دوره	۱۱۵۱۹۹۳	۱۱۵۱۹۹۳	۱۹۴۲۸۱	۱۹۴۲۸۱
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره	۳۷۹۵۱۶۱۱	۳۷۹۵۱۶۱۱	۱۰۳۴۰۷۸	۱۰۳۴۰۷۸
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	-۱۵۸۲۴۴۷۲	-۱۵۸۲۴۴۷۲	-۷۶۳۶۶	-۷۶۳۶۶
سود (زیان) خالص دوره	۰	۲۱۹۱۴۸۶	۰	۸۸۰۹۶
سود پرداخت شده به سرمایه گذاران	۰	۱۴۴۴۷۳	۰	۱۷۳۵۰
تعدیلات صدور و ابطال نسبت به ارزش اسمی	۰	-۲۳۳۵۹۴۹	۰	-۱۰۵۴۴۶
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) پایان دوره	۲۳۳۷۹۱۳۲	۲۳۳۷۹۱۴۲	۱۱۵۱۹۹۳	۱۱۵۱۹۹۳