

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش میان دوره ای
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
 با سلام؛

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مربوط به دوه مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر 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 می‌گردد.

شماره صفحه	
۲	• صورت خالص دارایی‌ها
۳	• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
	• یادداشت‌های توضیحی:
۴-۶	الف. اطلاعات کلی صندوق
۶	ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۶-۷	پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۸- ۱۷	ت. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت‌های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می‌توان پیش‌بینی نموده می‌باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشاء گردیده‌اند.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۲۲/ ۱۰/ ۱۳۹۵ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.



ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء
مدیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مهدی دلبری	
متولی صندوق	شرکت سپدگردان کاریزما	فریدون زارعی	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۵

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	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	۱۳,۸۹۸,۸۷۷,۹۰۶,۷۴۷	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۷	۵,۸۸۰,۱۶۱,۰۲۵,۸۹۶	۴۸۴,۴۶۳,۴۷۶,۹۵۰
حسابهای دریافتنی	۸	۲۱۳,۰۳۴,۴۴۵,۰۰۶	۲,۹۵۷,۱۴۴,۸۹۹
سایر حسابهای دریافتنی	۹	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰
سایر داراییها	۱۰	۱۳۶,۵۶۷,۸۵۸	۵۹,۴۶۰,۶۹۸
موجودی نقد	۱۱	۸۰,۷۰۲,۱۷۶	۶۳۷,۱۲۵,۵۳۹,۹۹۳
جمع داراییها		۲۰,۰۱۱,۷۴۱,۱۳۵,۹۸۴	۱,۲۷۱,۴۰۸,۸۲۷,۶۲۹
بدهیها:			
جاری کارگزاران	۱۲	(۶۷,۲۸۲,۸۷۳)	۸۰,۱۵۰,۰۵۴,۲۸۰
پرداختنی به ارکان صندوق	۱۳	(۳۴,۹۴۷,۰۲۰,۰۱۵)	۵,۴۱۴,۶۳۷,۶۹۲
پرداختنی به سرمایه گذاران	۱۴	(۴۱۹,۲۶۸,۷۵۹,۳۵۴)	۳۳,۵۰۰,۷۰۴,۸۱۴
سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر	۱۵	(۲۲۱,۶۵۸,۹۹۰,۵۱۶)	۳۵۰,۱۹۳,۹۷۴
تسهیلات مالی	۱۶	(۲,۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
جمع بدهیها		(۳,۱۱۵,۹۴۲,۰۵۲,۷۵۸)	۱۱۹,۴۱۵,۵۹۰,۷۶۰
خالص داراییها	۱۷	۱۶,۸۹۵,۷۹۹,۰۸۳,۲۲۶	۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰

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

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

درآمدها :	یادداشت	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		ریال	ریال	ریال
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۸	۸,۹۰۶,۵۷۸,۴۲۳	(۲۶۵,۱۹۷,۵۹۴)	۱۷۷,۵۴۱,۴۶۶
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۹	۳۴,۶۱۳,۷۲۴,۱۷۳	۳۶۷,۵۱۵,۹۱۶	۲,۶۱۵,۵۳۵,۲۴۷
سود سهام	۲۰	۸,۹۶۷,۹۸۳	۸۴,۱۶۶,۷۷۰	۸۶,۸۸۱,۷۷۲
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۲۱	۱,۱۰۴,۳۱۳,۳۵۱,۸۷۰	۳۸,۳۳۶,۶۷۴,۵۲۴	۸۷,۰۹۸,۳۳۴,۳۶۷
سایر درآمدها	۲۲	۱۱,۲۴۵,۹۴۹	۴۰,۶۳۷,۹۰۹	۴۰,۷۳۷,۹۳۷
جمع درآمدها		۱,۱۴۷,۸۵۳,۷۶۸,۳۹۸	۳۸,۵۶۳,۷۹۷,۵۲۵	۹۰,۰۱۹,۰۳۰,۷۸۹

هزینه ها:		دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
هزینه کارمزد ارکان	۲۳	(۹,۵۳۱,۰۴۴,۰۴۳)	(۱,۱۷۴,۶۳۶,۴۱۸)	(۱,۵۴۳,۲۴۷,۲۱۸)
سایر هزینه ها	۲۴	(۵۵۴,۳۰۲,۱۸۹)	(۵,۲۸۴,۱۳۹,۲۷۹)	(۳۷۸,۹۹۰,۴۵۲)
جمع هزینه ها		(۱۰,۰۸۵,۳۴۶,۲۳۲)	(۶,۴۵۸,۷۷۵,۶۹۷)	(۱,۹۲۲,۲۳۷,۶۷۰)
سود (زیان) خالص		۱,۱۳۷,۷۶۸,۴۲۲,۱۶۶	۳۲,۱۰۵,۰۲۱,۸۲۸	۸۸,۰۹۶,۷۹۳,۱۱۹
بازده میانگین سرمایه گذاری (۱)		۱۴.۸۱٪	۱۷.۷۸٪	۲۳.۸۲٪
بازده سرمایه گذاری پایان سال (۲)		۱۱.۶۶٪	۱۲.۰۱٪	۹.۱۵٪

صورت گردش خالص داراییها

	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری
خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول دوره	۱,۱۵۱,۹۹۳	۱۹۴,۲۸۱	۱۹۴,۲۸۰,۹۲۰,۷۹۵
سرمایه گذاری اول دوره	۱۰,۰۷۳,۵۹۹	۲۰۰,۲۹۱	۱۰,۳۴۰,۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره	(۶۶۱,۸۷۰)	(۶,۱۲۹)	(۷۶,۳۶۶,۰۰۰,۰۰۰)
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	-	-	-
سود (زیان) خالص دوره	-	-	-
تعدیلات	۲۴	۱۰۴,۰۰۴,۹۳۶,۲۶۹	۱۴,۵۴۲,۲۷۲,۶۶۷
سود فصلی سرمایه گذاران	۲۵	(۱,۲۴۱,۷۸۰,۲۹۲,۷۳۰)	(۱۴۸,۹۷۱,۳۲۷,۷۹۴)
خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) پایان دوره	۱۰,۵۶۳,۷۲۲	۱۹۶,۹۱۹	۱,۱۵۱,۹۹۳

یادداشت 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 دارائیهای پایان سال

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۵

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه از نوع صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و سود پیش بینی ۱۸ درصد در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۲ تحت شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۶/۱۹ تحت شماره ۳۰۰۲۲ نزد اداره ثبت شرکتها به ثبت 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 - نبش بوستان دوم غربی - پلاک ۲۲ - طبقه ۳ واقع شده است

۱-۲- تغییر نوع فعالیت صندوق

- 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
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه 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 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 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.

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 ۱۳۷۷/۰۲/۲۷ با شماره ثبت ۵۸۹ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان مشهد به ثبت رسیده است. نشانی حسابرسان 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
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۳- مبنای تهیه صورت های مالی

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

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱-۴- سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری در اوراق بهادار شامل سهام و سایر انواع 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
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۴-۳- 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 ۵,۰ 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 ۰,۲ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و ۱۰ درصد از 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 ۰,۱ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۵۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق	معادل یک در هزار (۰,۰۰۱) درصد ارزش خالص دارایی های صندوق می باشد .
حق پذیرش و عضویت در کانونها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانونهای مذکور ، مشروط بر اینکه عضویت در این کانونها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد
هزینه های دسترسی به نرم افزار	نصب و راه اندازی تارنما آن و هزینه پشتیبانی آنها سالانه تا سقف ۳۰۰ 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.

۴-۵- 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
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره میانی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه 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، 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 دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

صنعت	۱۳۹۵/۰۹/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها
مواد و محصولات دارویی	-	-	-	ریال	ریال	درصد
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	-	-	-	۷۱۹,۹۰۵,۷۶۵	۵۶۶٪	۵.۶۶٪
حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات	-	-	-	۱۶۸,۲۹۹,۱۹۵	۱.۳۳٪	۱.۳۳٪
سرمایه گذاریها	-	-	-	۴۵۶,۴۰۸,۵۸۲	۳.۵۹٪	۳.۵۹٪
صندوق سرمایه گذاری قابل معامله	-	-	-	۷۶۸,۲۲۳,۱۰۵	۶.۰۴٪	۶.۰۴٪
	-	-	-	۲۵,۳۲۹,۸۰۰,۱۴۲	۱۹۸.۵۳٪	۱۹۸.۵۳٪
	۰	۰	۰.۰۰٪	۲۶,۹۳۴,۱۹۶,۹۰۳	۲.۱۵٪	۲.۱۵٪
				۲۷,۳۵۲,۷۱۶,۷۸۹		

۶- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

سرمایه گذاری در سپرده بانکی

یادداشت	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	مبلغ (ریال)	مبلغ (ریال)
۶-۱	۱۳,۸۹۸,۸۷۷,۹۰۶,۷۴۷	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۱۳,۸۹۸,۸۷۷,۹۰۶,۷۴۷	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
نوع سپرده	تاریخ سپرده گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود درصد	مبلغ	مبلغ
				ریال	ریال
بلند مدت	-	-	۲۵	-	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
قرض الحسنه	-	-	-	-	-
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	-	۱۹	۳۱۰,۷۱۲	-
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۶/۰۹	-	۱۹	۳۹۱,۶۷۳,۵۷۶	-
بلند مدت	۱۳۹۵/۰۶/۱۷	-	۱۸	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
کوتاه مدت	۱۳۹۴/۰۲/۰۵	-	۱۸	۱۵,۰۹۵,۱۴۹,۴۵۷	-
بلند مدت	۱۳۹۵/۰۸/۱۷	-	۱۵	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۲/۲۲	-	۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	-
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۲/۲۲	-	۱۶	۱۱۷,۷۴۲,۵۷۴,۴۲۳	-
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۲/۲۸	-	۱۰	۱۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۴/۰۲	-	۲۰	۱۶,۸۲۷,۹۷۳,۲۸۲	-
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۴/۱۴	-	۱۷.۵	۱۰۲,۶۸۱	-
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۷/۱۹	-	۱۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
کوتاه مدت	۱۳۹۵/۰۴/۱۳	-	۱۷.۵	۱۴۷,۶۵۱,۲۶۵,۰۷۱	-
				۱۳,۸۹۸,۸۷۷,۹۰۶,۷۴۷	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

گواهی سپرده بانکی:

بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه شعبه مرکزی - ۱۰۱-۲۲۵-۱۸۸۸۸۸۲-۱

سپرده بانکی:

بانک مسکن شعبه مرکزی - ۷۱۰۱۲۳۳۷۲۹۲۴

بانک رفاه شعبه مرکزی کیش - ۷۱۰۰۰۰۰۰۶۶

بانک صادرات شعبه آفریقا - ۰۲۱۳۰۷۸۱۲۹۰۰۸

بانک صادرات شعبه بلوار آفریقا - ۰۴۰۴۹۵۲۷۲۴۰۰۳

بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه شعبه مرکزی - ۱۰۱-۸۵۰-۱۸۸۸۸۸۲-۱

بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه شعبه مرکزی - ۱۰۱-۲۲۵-۱۸۸۸۸۸۲-۱

بانک سپه شعبه بلوار دریا - ۲۲۲۹۳۰۰۷۲۰۵۱۰

بانک رفاه شعبه دامن - ۱۸۲۷۴۴۷۹۶

گواهی سپرده بانک رفاه شعبه مرکزی کیش - ۲۰۴۸۸۴۷۶۷

بانک تجارت شعبه ولیعصر امیر اکرم - ۴۳۳۱۲۴۱۳

بانک شهر شعبه ملاصدرا - ۷۰۰۸۰۷۰۸۶۰۶۴

بانک تجارت شعبه ولیعصر امیر اکرم - ۶۱۵۰۱۷۱۳۵۹

بانک خاورمیانه شعبه مهستان - ۱۰۰۵-۱۰۱-۷۰۷۱۸۶۶-۸۱

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۷- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب به تفکیک به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۷-۱	ریال ۵,۸۸۰,۱۶۱,۰۲۵,۸۹۶	ریال ۴۰۳,۹۳۴,۶۷۴,۴۰۳
اوراق مشارکت بورسی یا فرابورسی	۰	۸۰۵,۲۸۸,۰۲۵,۴۷۷
اوراق اجاره	۵,۸۸۰,۱۶۱,۰۲۵,۸۹۶	۴۸۴,۴۶۳,۴۷۶,۹۵۰

تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	مابه تفاوت ارزش اسمی وروز	خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش
درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
1398/12/01	21%	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۱۸۶,۷۱۲,۳۸۱	-	۵۵۳,۷۳۲,۹۳۷,۲۸۱	-
1398/10/30	16%	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۱۲,۱۳۹,۳۸۱	-	۵۰,۹۲۵,۷۰۷,۳۷۱	-
1398/09/12	21%	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۳۳,۶۶۳,۷۵۵	-	۱۲۵,۹۱۴,۲۷۳,۷۵۵	-
1399/08/25	20%	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۴,۹۶۷,۲۸۷,۶۶۵	-	۳,۴۵۲,۵۴۷,۳۸۷,۶۶۵	-
1399/08/25	16%	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۱۱۸,۴۲۳,۵۲۲	-	۳۰۶,۳۷۴,۴۴۲,۵۲۲	-
1397/12/18	22%	۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۹۷,۸۶۲,۶۸۵	(۳,۵۹۰,۵۸۸,۳۲۸)	۱۳۱,۲۱۹,۹۱۵,۴۱۷	-
1398/04/22	21%	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۳۹,۶۳۰,۵۱۸	(۱,۴۵۴,۶۸۰,۱۰۹)	۱۶۸,۱۴۰,۲۲۲,۳۹۴	-
1399/03/09	21%	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۲۴,۹۵۱,۳۳۹	(۷,۲۲۱,۴۱۹,۵۱۷)	۱۲۴,۶۰۸,۲۳۳,۳۹۳	-
1397/07/19	20%	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۳۴۳,۱۱۰,۹۵۱	(۳۸۷,۰۰۰,۰۰۰)	۵۱۹,۹۵۶,۱۱۰,۹۵۱	-
1396/06/24	20%	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۵۴۶,۷۴۱,۵۹۵,۲۴۷	-
20%	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۵۰,۳۰۸,۱۹۹,۵۴۴
20%	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۴۰,۶۴۶,۹۰۵,۰۰۴
20%	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۲,۸۸۲,۹۶۹,۳۰۲
20%	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۶۱۰,۷۶۳,۳۱۳
22	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۰۵,۷۹۴,۵۴۱,۲۳۶
22%	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۷۰,۷۵۱,۳۶۱
21%	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۳۶,۹۴۴,۴۰۰,۰۰۸۹
21%	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۳۹,۱۳۶,۸۹۶,۸۴۷
0%	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۶۵,۷۳۶,۱۵۹,۸۶۶
0%	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۴۳,۳۳۴,۱۴۱,۱۴۰
21%	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۴۹,۵۷۱,۱۳۱,۳۱۱
۳۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۴۰۳,۹۳۳,۶۷۴,۴۰۳

اوراق با درآمد ثابت :

اوراق طرحهای عمرانی دولت بانک عامل مسکن- ۲۱ درصدی
اوراق طرحهای عمرانی، دولت بانک عامل مسکن- ۱۶ درصدی
اوراق مشارکت اوراق طرحهای عمرانی دولت بانک عامل سپه - ۲۱
اوراق مشارکت وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی،
اوراق مشارکت وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی جایزه
سوداوراق با درآمد ثابت فرابورسی ذهابت ۲
با درآمد ثابت فرابورسی، صخابر ۱
اوراق مشارکت اجاره هواپیمایی ماهان ۹۹۰۳
اوراق با درآمد ثابت مرابحه گندم ۹۷۰۷
حساب ارزشیابی اوراق سلف موازی استاندارد گندم
اوراق مسکن سه ماهه ۲۰ درصد
گواهی سپرده لیزینگ رایان سایبا
مشارکت شهرداری مشهد ۱۳۹۲
مشارکت شهرداری مشهد
اجاره رایتل ۲ سه ماهه ۲۲ درصد
مشارکت رایان سایبا ۳ ماهه ۲۲ درصد
توراق مرابحه بنا گستر کرانه
اوراق مشارکت مخابرات ایران
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۷۲۱
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۸۲۱
اوراق مشارکت ملی نفت ایران ۲

۸- حساب های دریافتنی

حسابهای دریافتنی تجاری به تفکیک به شرح زیر است:

تجزیل شده	نرخ تنزیل	مبلغ تنزیل	تجزیل شده	تجزیل شده
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۳۰,۹۶۰,۰۰۰	۲۵٪	(۲۸۷,۱۱۱)	۳۰,۹۴۷,۸۸۹	۶۹۳,۲۲۳,۰۵۲
۲۱۲,۸۴۶,۱۹۱,۹۰۵	نرخ های متفاوت	(۱۲۱,۲۱۹,۷۸۸)	۲۱۲,۷۲۴,۹۷۳,۱۱۷	۲,۲۶۳,۹۲۱,۸۴۷
۲۱۳,۱۵۵,۹۵۱,۹۰۵		(۱۲۱,۵۰۶,۸۹۹)	۲۱۳,۳۴,۴۵۵,۰۰۶	۳,۹۵۷,۱۴۴,۸۹۹

سود سهام دریافتنی
سود دریافتنی سپرده بانکی

۹- سایر حسابهای دریافتنی

یادداشت	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۹-۱	ریال -	ریال ۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰
	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	-
	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰

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

۹-۱- مانده طلب فوق بابت ما به تفاوت بازده واقعی و ۲۰ درصد بازدهی تضمین شده پرداختی به سرمایه گذاران عادی مربوط به سال ۱۳۹۲ و سال ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۳/۰۴/۰۲ (تاریخ تغییر نوع فعالیت صندوق) بوده که به دلیل عدم رعایت مفاد ماده ۴۶ اساسنامه صندوق در خصوص جبران ما به تفاوت مزبور ، به حساب بدهی شرکت یاد شده (ضامن جبران خسارت یا سود) منظور شده است. مانده فوق به دلیل محدودیت موجود در سیستم نرم افزاری صندوق سهم سال ۱۳۹۲ ودوره مالی سه ماه و دو روزه منتهی به تاریخ مذکور قابل تفکیک و ارائه نمی باشد.

صندوق سرمایه گذاری نکین رفاه یادداشت های همراه صورت های مالی برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱۰- 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.

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰				
مانده در پایان دوره	مانده در پایان دوره	استهلاك طی دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	مانده ابتدای دوره	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	حق عضویت
(۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	
۱۱۹,۴۶۰,۶۹۸	۱۹۶,۵۶۷,۸۵۸	(۱۷۲,۸۹۲,۸۴۰)	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۹,۴۶۰,۶۹۸	مخارج نرم افزار
۵۹,۴۶۰,۶۹۸	۱۳۶,۵۶۷,۸۵۸	(۱۷۲,۸۹۲,۸۴۰)	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۹,۴۶۰,۶۹۸	

۱۱- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
(ریال)	(ریال)	
۱۳۶,۸۴۸	۱۳۷,۸۷۷	بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه شعبه مرکزی - ۱۰۱-۱۸۸۸۸۲-۸۹۰
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۵۶۴,۲۹۹	بانک رفاه شعبه دادمان - ۱۸۷۸۰۴۲۴۲
	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک خاورمیانه شعبه مهستان - ۱۰۰۵/۱۱/۰۴۰/۷۰۷۰۷۲۱۰۴
۵,۴۴۴,۴۰۰,۰۰۰	-	حساب پشتیبان رفاه
۱۷۴,۰۴۸	-	مؤسسه مالی اعتباری توسعه
۶۲۱,۸۳۰,۰۰۲,۸۴۰	-	بانک ملت
۹,۷۹۰,۸۲۶,۲۵۷	-	بانک رفاه شعبه دادمان
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	حساب جاری نزد بانک رفاه (۵۴۲۵۹۵۶۳)
۶۳۷,۱۲۵,۵۳۹,۹۹۳	۸۰,۷۰۲,۱۷۶	جمع

۱۲- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است :

نام شرکت	۱۳۹۵/۰۹/۳۰			
	مانده ابتدای دوره بدهکار(بستانکار)	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده پایان دوره بدهکار(بستانکار)
	ریال	ریال	ریال	ریال
کارگزاری بانک رفاه	.	۱۱,۵۵۷,۰۶۵,۰۶۸,۴۴۵	(۱۱,۵۵۷,۱۴۶,۱۵۳,۵۷۵)	(۸۱,۰۸۵,۱۳۰)
کارگزاری بورس بیمه ایران	.	۲۱,۴۴۷,۹۰۲,۲۵۷	(۲۱,۴۳۴,۱۰۰,۰۰۰)	۱۳,۸۰۲,۲۵۷
	.	۱۱,۵۷۸,۵۱۲,۹۷۰,۷۰۲	(۱۱,۵۷۸,۵۸۰,۲۵۳,۵۷۵)	(۶۷,۲۸۲,۸۷۳)

۱۳- پرداختنی به ارکان صندوق

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

	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
	ریال	ریال	مدیر صندوق
	۴,۴۴۶,۷۱۹,۷۹۲	(۲۸,۶۲۰,۱۹۲,۸۹۲)	ضامن
	۷,۰۵۹,۹۲۳	(۵,۲۰۷,۲۲۳,۴۳۸)	متولی
	۱۹۲,۰۹۳,۱۹۰	(۳۳۹,۴۱۲,۷۶۰)	حسابرس
	۲۷,۰۰۴,۲۴۸	(۳۸,۴۳۰,۳۸۶)	ضامن سودآوری
	۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	(۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹)	
	۵,۴۱۴,۶۳۷,۶۹۲	(۳۴,۹۴۷,۰۲۰,۰۱۵)	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱۴- پرداختنی به سرمایه گذاران

پرداختنی به سرمایه گذاران متشکل از اقلام زیر است :

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
ریال	ریال
(۳۰۹,۳۹۶,۴۶۷)	(۴,۳۷۱,۲۱۳,۶۶۶)
۲,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۷,۵۳۰,۹۶۸,۹۶۰
۷۴۴,۴۹۳,۱۶۴	۷,۹۵۱,۱۶۹,۱۷۰
۳۰,۷۴۵,۶۰۸,۱۱۷	۲۸۸,۱۵۷,۸۳۴,۸۹۰
۳۳,۵۰۰,۷۰۴,۸۱۴	۴۱۹,۲۶۸,۷۵۹,۳۵۴

بابت تمه واحدهای صادر شده

بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری

بابت واحدهای ابطال شده

سود پرداختنی به سرمایه گذاران

جمع

۱۵- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
ریال	ریال
۹۰,۱۹۳,۹۷۴	(۱,۹۴۴,۳۹۵,۳۸۵)
۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۴۷۱,۳۷۷,۹۶۲)
-	(۱۶۴,۱۹۱,۷۰۸,۲۳۹)
-	(۵۴,۰۵۱,۵۰۸,۹۳۰)
۳۵۰,۱۹۳,۹۷۴	(۲۲۱,۶۵۸,۹۹۰,۵۱۶)

ذخیره تصفیه

سایرواریزی نامشخص

پیش دریافت اوراق سلامت ۱۶ درصد

پیش دریافت بانک صادرات آفریقا

۱۶- تسهیلات مالی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
ریال	ریال
-	(۲,۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
-	(۲,۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)

اعتبارات بانکی -بانک رفاه کارگران

۱۷- خالص داراییها

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
ریال	تعداد	ریال	تعداد
۱,۱۳۱,۹۹۳,۲۳۲,۷۵۷	۱۳۱,۹۹۳	۱۶,۸۷۵,۸۲۲,۷۲۸,۴۸۰	۱۶,۸۹۵,۷۹۸
۲۰,۰۰۰,۰۰۴,۱۱۲	۲۰,۰۰۰	۱۹,۹۷۶,۳۵۴,۷۴۶	۲۰,۰۰۰
۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹	۱۵۱,۹۹۳	۱۶,۸۹۵,۷۹۹,۰۸۳,۲۲۶	۱۶,۹۱۵,۷۹۸

واحدهای سرمایه گذاری عادی

واحدهای سرمایه گذاری ممتاز

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱۸- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

پایانگشت	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۷-۱	۳,۵۴۲,۹۷۹,۰۴۳	ریال (۲۸۹,۰۰۸,۵۷۱)	ریال (۹۳,۸۹۳,۷۹۱)
-	-	(۸۶,۶۷۳,۰۵۷)	(۱۵۱,۰۶۲,۲۸۸)
۱۷-۲	۶,۳۴۲,۵۹۹,۳۸۰	۱۱۰,۰۸۴,۰۳۴	۴۲۲,۴۹۷,۵۵۵
	۸,۹۰۶,۵۷۸,۴۲۳	(۲۶۵,۱۹۷,۵۹۴)	۱۷۷,۵۴۱,۴۶۶

۱۸-۱- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و یا فرا بورس :

تعداد	بهای فروش ریال	ارزش دفتری ریال	کارمزد ریال	مالیات ریال	سود (زیان) فروش ریال	سود (زیان) فروش ریال	سود (زیان) تحقق نیافته ریال
-	-	-	-	-	-	-	(۳۲,۶۶۱,۱۱۱)
-	-	-	-	-	-	-	۱۰,۳۰۴,۲۸۳
-	-	-	-	-	-	-	۸۶,۶۲۵
-	-	-	-	-	-	-	۷۷,۵۵۲,۴۳۶
۵,۰۰۰	۷۴,۴۵۰,۰۰۰	(۷۴,۳۳۷,۱۱۸)	(۳۹۳,۸۴۱)	(۳۷۲,۲۵۰)	(۶۵۳,۳۰۹)	۴۱,۰۰۳,۴۴۲	۲۴,۷۴۲
۱۱,۰۰۰	۱۷۶,۶۶۰,۰۰۰	(۱۶۸,۲۹۹,۱۹۵)	(۹۲۴,۵۳۲)	(۸۸۳,۳۰۰)	۶,۵۴۲,۹۷۳	-	-
۳۷,۰۰۰	۶۶۶,۰۰۲,۸۲۰	(۶۴۵,۵۵۸,۶۴۲)	(۳,۴۰۳,۲۷۳)	(۳,۲۳۰,۰۱۵)	۱۳,۷۰۰,۸۹۰	-	-
۴۲۳,۰۰۰	۵۱۴,۳۹۱,۸۱۰	(۴۵۶,۴۰۵,۸۵۳)	(۳,۶۲۸,۵۴۷)	(۲,۵۷۱,۹۵۸)	۵۲,۷۸۲,۷۲۲	-	-
۴۲۰,۰۰۰	۲۶۲,۸۰۰,۰۰۰	(۲۶۰,۴۲۸,۶۰۷)	(۱,۳۴۲,۹۹۷)	(۱,۳۱۲,۹۹۹)	(۲۸۵,۵۱۳)	-	-
۵۹۰,۲۷۴	۸۹۱,۲۳۱,۲۶۰	(۷۶۸,۲۲۳,۱۰۸)	(۴,۷۱۴,۶۱۵)	(۴,۴۵۶,۱۵۶)	۱۱۳,۸۲۷,۳۸۱	۱۰,۳۰۴,۲۸۳	(۶۴,۵۵۵,۷۰۲)
۷۳,۰۰۰	۲۰۴,۸۳۸,۰۰۰	(۱۶۱,۳۶۱,۲۴۳)	(۱۰,۴۶۲,۷۰۰)	(۱۰,۰۲۴,۱۹۰)	۴۱,۴۰۵,۴۴۷	-	-
۲,۴۷۴,۳۰۰	۲۷,۶۹۹,۱۷۸,۳۴۰	(۲۵,۳۲۹,۸۸۰,۱۴۲)	(۱۳۳,۱۸۸,۶۱۲)	(۴,۹۷۱)	۲,۳۱۶,۸۰۴,۶۱۵	-	-
۱۳,۹۰۰	۳۹,۶۲۸,۹۰۰	(۴۱,۲۰۴,۲۸۵)	(۲۰۹,۶۳۷)	(۱۹۸,۱۴۴)	(۱,۸۸۳,۱۶۶)	۲۰,۷۷۶,۹۷۵	-
۴,۰۰۰	۵,۱۴۰,۰۰۰	(۴,۲۶۰,۶۰۷)	(۳۷,۱۹۰)	(۲۵,۷۰۰)	۸۲۶۵۰۳	-	-
-	-	-	-	-	-	-	۲۰,۷۷۶,۹۷۵
-	-	-	-	-	-	-	(۴۰,۹۰۹,۳۷۶)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	۷۱,۳۲۲,۶۳۸
-	-	-	-	-	-	-	(۳۸,۸۸۹,۷۳۰)
-	-	-	-	-	-	-	(۱۱,۶۰۷)
-	-	-	-	-	-	-	۴۲,۵۳۹,۷۰۷
-	-	-	-	-	-	-	(۱۳۹,۳۸۳,۶۷۱)
-	-	-	-	-	-	-	(۱۵۱,۰۶۲,۲۸۸)
۳,۸۷۱,۴۷۴	۳۰,۵۲۵,۰۲۱,۱۳۰	(۲۷,۸۱۹,۹۷۱,۵۳۰)	(۱۴۷,۸۸۹,۸۷۴)	(۱۴,۱۸۰,۶۸۳)	۲,۵۴۲,۹۷۹,۰۴۳	(۲۸۹,۰۰۸,۵۷۱)	(۲۴۴,۹۵۶,۰۷۹)

۱۸-۲ سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت:

تعداد	ارزش بازار ریال	ارزش دفتری ریال	کارمزد ریال	سود (زیان) فروش رفته ریال	سود (زیان) فروش رفته ریال	سود (زیان) فروش رفته ریال
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۵,۰۰۰	۴,۶۳۷,۷۴۹,۰۸۰	۳,۸۷۰,۰۰۴	۳۵۸,۳۸۵,۹۱۶	-	-
۴۰۰,۰۲۰	۳۱۳,۹۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۸,۴۱۶,۰۰۸,۶۱۱	۱۱۳,۶۴۴,۶۶۵	(۴,۵۵۹,۶۵۳,۴۴۶)	-	-
۳۶۰,۸۰۰	۹۷۴,۸۵۰,۰۰۰	۳,۸۸۰,۰۷۴,۸۵۰	۷۵۴,۵۳۴	(۳,۹۰۹,۹۷۹,۳۸۴)	-	-
۲۰,۵۰۰	۳۶۱,۶۰۰,۰۰۰,۵۷۰	۳۶۱,۴۴۴,۳۱۲,۲۶۹	۱۵۸,۴۷۰,۶۸۰	(۲,۷۸۲,۳۷۹)	-	-
۲۵۰	۵۰,۲۵۰,۰۰۰	۲۳,۰۷۹,۰۶۴	۳,۸۹۰	(۲۸,۰۵۷,۹۵۴)	(۱۳,۷۵۵,۰۰۰)	(۲۷,۹۴۹,۴۶۲)
۳۱۲,۷۲۰	۶۰,۹۳۶,۱۱۲,۸۵۴	۶۵,۰۱۲,۳۰۲,۸۱۹	۳۳,۲۶۷,۴۱۱	(۴,۱۰۹,۴۵۸,۳۷۶)	-	-
۳,۲۱۷	۲۵۵,۰۳۰,۱۳۰	۲۵۹,۵۹۰,۷۰۹	۱۹۷,۲۹۲	(۴,۷۵۷,۹۷۱)	-	-
۷,۸۱۷	۱۴,۶۹۲,۴۹۳,۲۰۷	۱۴,۷۰۲,۷۷۱,۵۷۰	۱۱,۳۷۱,۹۹۱	(۲۱,۶۵۰,۳۵۴)	۱۹,۷۷۸,۱۶۳	۱,۲۷۰,۵۲۹
۸۹,۳۰۰	۴۰۰,۰۲۰,۲۱۰,۲۶۰	۴۰۱,۲۶۶,۰۷۱,۵۸۸	۲۳۲,۶۹۵,۶۴۳	(۱,۴۷۸,۵۵۶,۹۷۱)	-	-
۵۰,۰۰۰	۵۰,۳۳۹,۰۵۰,۰۰۰	۵۰,۳۳۰,۹۵۰,۰۰۰	۱۵,۶۰۰,۰۰۰	(۷,۵۰۰,۰۰۹)	-	-
۹۷۵,۰۰۰	۴,۱۵۱,۶۳۸,۶۰۶	۳,۹۹۵,۵۸۲,۳۵۹	۱,۶۶۵,۳۶۹	(۱,۴۵۶,۹۰۱,۱۱۶)	-	-
۱۵۰,۶۴	۱۰۳,۶۰۱,۲۲۳,۴۸۳	۱۰۳,۵۷۴,۳۲۰,۷۹۸	۶۸,۱۰۷,۲۶۹	(۱۴,۲۰۴,۵۸۴)	-	-
۶۰,۰۰۰	۲۵۶,۲۸۹,۱۶۳,۰۴۰	۲۵۶,۲۵۵,۲۰۲,۶۲۹	۳۸,۴۱۹,۹۷۷	۲۵,۵۴۰,۴۷۴	-	-
۹۷۰	۱۰,۱۸۰,۲۱۱,۶۱۰	۱۰,۱۷۳,۷۹۹,۵۵۴	۷,۸۷۹,۴۸۴	(۱,۴۶۷,۴۳۰)	-	(۲۲۶,۸۴۵)
۱۴۰,۱۰	۱۲۸,۰۱۹,۲۷۲,۲۳۳	۱۳۲,۲۱۱,۱۹۶,۴۷۳	۹۶,۱۰۲,۴۴۵	(۳,۲۸۸,۰۷۱,۹۳۵)	-	-
۷۰	۳۳,۴۱۷,۷۱۳,۷۰۰	۳۳,۳۸۸,۱۱۴,۶۸۱	۳۲,۸۵۵,۳۱۲	۳,۷۳۳,۷۰۷	-	-
۷۶,۲۴۸	۱۲۹,۳۹۶,۵۴۴,۰۰۰	۱۲۹,۰۱۶,۹۳۰,۵۹۵	۱۵,۶۰۰,۰۰۰	۳۶۴۰۱۳,۴۰۵	-	(۵۱۸,۳۸۳)
۵,۸۵۷	۱۹۳,۵۹۱,۵۸۹,۲۰۰	۱۹۴,۸۷۴,۴۰۹,۸۰۴	۴۱,۴۵۷,۴۵۵	(۱,۳۲۴,۲۷۸,۰۶۹)	-	-
۱۰,۸۸۰	۲۳,۷۰۱,۷۷۵,۴۰۰	۲۳,۲۰۸,۰۵۰,۱۴۲	۱۸,۳۴۵,۱۷۴	(۵,۵۲۷,۷۴۴,۹۱۶)	-	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)
۶۰,۰۰۰	۱۵,۹۲۷,۵۸۴,۶۸۵	۱۵,۹۲۷,۵۹۳,۵۸۸	۲۱,۲۲۷,۹۵۰	(۳,۲۹۲,۳۳۶,۷۹۳)	۱۸,۱۳۲,۰۵۴	-
۳۱۲,۷۲۰	۶۰,۲۱۱,۵۶۴,۴۵۵	۶۰,۱۶۴,۷۸۸,۲۹۹	۴,۶۶۰,۳۷۶	۱۷,۴۵۰	-	-
۱۰۵,۰۱۳	۹۷,۵۰۰,۰۰۰,۲۰۰	۸۸,۴۶۱,۹۸۴,۴۷۴	۶۰,۵۳۴,۶۰۰	۸,۸۲۴,۲۶۷,۱۲۶	-	-
۲۵۷,۵۶۹	۴۹۹,۳۶۱,۰۰۴,۰۰۰	۴۹۶,۰۸۳,۲۴۹,۳۲۲	۳۶۷,۲۱۴,۶۴۹	۲۲,۹۱۰,۵۳۹,۹۱۹	-	-
۱۰,۲۴۱	۷۷۰,۱۳,۹۸۰,۰۰۰	۷۶۶,۵۵۲,۳۱۶۰۸	۵۹,۶۰۸,۸۲۰	۲۸۹,۱۳۹,۵۷۲	-	-
۵۱,۰۰۰	۵۱۰,۰۰۹,۶۶۸,۷۵۰	۴۹,۹۳۸,۸۹۰,۴۸۵	۳۹,۴۸۱,۴۸۲	۱,۰۳۱,۲۹۶,۷۸۳	-	-
۱۵,۳۱۵	۶۰,۶۰۰,۰۰۶,۳۶۶	۶۰,۰۱۴,۴۹۲,۷۲۰	۴۶,۹۰۴,۴۰۳	۵۳۸,۶۰۹,۲۴۳	-	-
۵۹,۱۶۰	۶,۱۱۹,۵۲۶,۰۰۰	۵,۲۸۱,۵۹۴,۳۱۸	۴,۷۳۶,۵۱۲	۸۳۳,۱۹۵,۱۷۰	-	-
۳,۰۶۶	۷۸۱۷,۰۰۰,۴۶۰	۱۵,۰۶۷,۸۱۹,۱۵۲	۶۰,۵۰۳,۳۵۸	(۷,۲۵۶,۸۶۹,۰۵۰)	-	-
۱۳۷,۶۶۰	۳,۲۳۱,۶۰۸,۷۴۰	(۳,۶۴۸,۸۴۷,۹۵۵)	۲,۵۰۱,۳۶۷	۵,۸۷۷,۹۵۵,۰۶۸	-	-
۳۵,۰۰۰	۵۱۶,۱۹۳,۰۰۵,۰۰۰	۵۱۶,۰۸۹,۶۵۴,۷۸۲	۳۹۷,۶۹۴,۰۰۵	(۲۹۴,۳۲۳,۷۸۷)	-	-
۳۸,۳۲۵	۵۵,۷۷۷,۷۶۰,۰۰۰	۵۳,۹۰۰,۲۸۳,۴۴۵	۴,۳۱۷,۱۸۶	۱۸۳,۱۵۹,۳۶۹	-	-
۱۵۰,۱۱۲	۱۰,۸۸۰,۳۵۷,۰۰۰	۱۰,۸۳۱,۷۲۸,۴۱۰۴	۵۱,۲۲۶,۶۷۱	۴۳۲,۸۴۹,۲۲۵	-	-
۲۲۷,۰۰۰	۸۹,۴۴۱,۸۷۵,۹۳۰	۸۸,۶۴۶,۵۵۸,۷۱۷	۶۹,۲۲۸,۰۰۱	۱,۰۰۷,۹۸۹,۲۰۲	-	-
۲۸,۰۸۶	۲۵,۰۳۰,۶۸۷,۸۷۴	۲۴,۸۵۱,۶۰۵,۴۷۴	۲۷,۱۱۳,۷۵۵	۱۵۱,۹۶۸,۶۴۵	-	-
۳۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۹,۷۴۰,۱۴۵,۲۲۷	۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۳,۵۵۴,۷۷۳	-	-
۲,۲۹۱,۰۰۰	۷۴,۲۸۰,۷۱۰	(۱۴,۳۷۱,۵۱۳,۴۴۲)	۵۷,۴۹۳	۱۴,۳۴۵,۷۳۶,۵۶۶	-	-
۵۸۳,۲۰۰	۱۴,۹۸۷,۳۴۱,۳۳۸	(۴,۱۹۷,۹۱۳,۴۴۲)	۱۱,۶۰۰,۰۰۲	۱۹,۱۷۳,۶۵۴,۵۶۸	-	-
۵۰,۰۰۰	۴۹۹,۸۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۳۵,۱۱۶,۹۵۴,۳۸۷	۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰	(۳۵,۴۲۸,۹۵۴,۳۸۷)	-	-
-	-	-	-	-	-	۲,۵۴۲,۱۰۳
-	-	-	-	-	-	۱,۷۱۲,۶۷۴
-	-	-	-	-	-	(۲,۲۵۸,۱۴۶)
-	-	-	-	-	-	۴۷۷,۹۲۴,۰۷۵
۶,۲۷۴,۰۶۰	۴,۱۸۴,۵۵۱,۶۱۹,۷۹۱	۴,۱۳۸,۵۵۲,۲۷۹,۳۶۹	۳,۳۶۰,۷۸۶,۳۸۵	۶,۳۴۲,۵۹۹,۳۸۰	۱۱۰,۰۸۴,۰۳۴	۴۲۲,۴۹۷,۵۵۵

جمع

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱۹- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

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

۱-۱۹-سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت:

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰							
تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته	سود(زیان) تحقق نیافته	دوره مالی نه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۳۰,۴۲۳	۱۳۴,۶۸۸,۳۵۲,۷۹۲	۱۳۴,۵۸۴,۱۰۵,۰۰۶	۱۰۴,۲۴۸,۷۸۶	-	(۳,۵۸۴,۸۰۷,۶۴۰)	(۱۸۷,۵۴۳)	۱,۱۰۰,۵۹۷,۱۴۴
۱۶۲,۰۲۶	۱۶۴,۰۸۳,۷۳۰,۲۰۰	۱۶۳,۹۵۶,۷۲۹,۳۹۳	۱۲۷,۰۰۰,۸۰۷	-	(۱,۴۶۶,۳۸۴,۳۰۱)	-	-
۱۳۳,۲۷۹	۱۳۷,۰۲۲,۶۱۳,۳۹۳	۱۲۶,۹۲۴,۲۹۷,۸۹۰	۹۸,۳۱۵,۵۰۳	-	(۷,۲۲۱,۴۱۹,۵۱۷)	-	-
۵۰۰,۰۰۰	۴۹۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۵,۱۱۶,۴۸۳,۰۰۰	۳۸۳,۵۱۷,۰۰۰	-	(۳۸۷,۰۰۰,۰۰۰)	-	-
۶۲۵,۸۰۰	۵۴۳,۸۶۵,۸۸۳,۴۰۰	۵۴۳,۴۴۴,۹۳۱,۲۰۶	۴۲۰,۹۵۲,۱۹۴	-	۴۷,۲۲۲,۳۳۵,۶۳۱	-	-
۲۰۲,۲۵۶	۲۰۳,۲۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۳,۲۵۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
۳,۳۸۷,۵۸۰	۳,۳۸۷,۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۸۷,۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
۱۳۷,۶۷۱	۱۳۷,۶۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۲۸۰,۶۱۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
۶۳,۱۹۴	۶۴,۱۹۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۰۰۱۳,۵۶۷,۸۹۰	-	-	-	-	-
۵۸۶,۹۰۲	۵۸۶,۹۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۳,۵۴۴,۲۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-۴۹۵۳۵۹۱۶
-	-	-	-	-	-	(۱۱,۸۱۷,۰۵۹)	۱۳,۲۲۷,۷۷۵
-	-	-	-	-	-	۴۱۱,۳۸۶,۴۳۹	۹۶۳۰,۱۹۳۲
-	-	-	-	-	-	(۹۲,۳۱۶,۰۰۰)	۲۲۹۱۰,۶۹۹۷
-	-	-	-	-	-	-	۴۸۸,۶۱۸
-	-	-	-	-	-	۶۲۸۵۳۸۰	(۹۴,۰۱۶,۷۷۴)
-	-	-	-	-	-	۱۵۷,۵۱۸,۸۶۱	(۱۸,۹۵۷,۱۷۵)
-	-	-	-	-	-	-	۸۱۲,۴۵۸,۸۶۵
-	-	-	-	-	-	-	۵۹,۵۴۱,۱۴۰
-	-	-	-	-	-	-	(۳۸,۲۹۰,۰۱۷)
-	-	-	-	-	-	(۲۷,۸۴۹,۵۶۵)	-
-	-	-	-	-	-	۲۸,۷۵۶,۴۲۸	-
۵,۹۲۰,۱۳۱	۵,۸۴۳,۷۶۳,۵۸۰,۷۸۵	۵,۷۷۲,۷۰۲,۹۴۹,۳۸۵	۱,۱۳۴,۰۳۴,۴۹۰	۰	۳۴,۶۱۳,۷۲۴,۱۷۳	۴۷۱,۷۷۶,۸۴۱	۲,۱۱۰,۹۰۹,۵۸۹

۲۰- سود سهام

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۱							
نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام منتقله در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سودسهام
				ریال	ریال	ریال	ریال
البرز دارو	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۵/۱۲	۵,۰۰۰	۱,۸۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	(۳۲,۰۰۱۷)	۸۹۶۷۹۸۳
پتروشیمی مبین	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۲۷	۰	۰	۰	۰	۰
						(۳۲,۰۰۱۷)	۸۹۶۷۹۸۳
							۸۴,۱۶۶,۷۷۰
							۶۴,۳۸۳,۵۷۶
							۱۹,۷۸۳,۱۹۴
							۱۹,۹۸۶,۳۱۱
							۶۶,۸۹۵,۴۶۱
							۸۶,۸۸۱,۷۷۲

صندوق سرمایه گذاری ننگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۲۱- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

یادداشت	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	دوره مالی نه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
۱-۲۰	۲۹۳,۵۰۸,۴۲۰,۵۹۸	۱۹۰,۵۸۸,۳۸۸,۶۳۰	۳۴,۴۷۶,۸۰۱,۲۴۵
۲۰-۲	۸۱۰,۸۰۴,۸۳۱,۲۷۲	۱۹,۳۷۸,۲۸۵,۸۹۴	۵۲,۶۲۱,۵۳۳,۱۲۲
	۱,۱۰۴,۳۱۳,۲۵۱,۸۷۰	۳۸,۳۳۶,۶۷۴,۵۲۴	۸۷,۰۹۸,۳۳۴,۳۶۷

تاریخ سررسید	قیمت اسمی	نرخ سود درصد	سود خالص ریال	سود خالص ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱۱,۶۷۳,۴۷۳,۵۷۹	۱۶,۳۳۷,۴۸۵,۵۲۱	۲۱,۷۹۱,۸۸۵,۵۲۱
۱۳۹۷/۱۰/۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۸,۰۹۳,۳۵۵,۵۶۲	۱۰,۸۲۷,۷۸۳,۸۳۸	-
۱۳۹۸/۱۲/۰۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۲۸,۱۵۵,۱۵۵,۶۲۳	-	-
۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶	۱,۵۲۱,۵۰۳,۹۸۴	-	-
۱۳۹۸/۰۹/۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۳,۴۸۵,۱۵۰,۷۶۸	-	-
۱۳۹۹/۰۸/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۴۶,۷۴۸,۵۰۱,۹۱۲	-	-
۱۳۹۹/۰۸/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶	۴۱,۳۰۸,۳۲۲,۵۶۷	-	-
۱۳۹۶/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰	۱۲,۴۰۶,۰۰۵,۹۶۰	-	-
۱۳۹۶/۰۷/۰۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۹,۳۳۴,۸۹۴,۶۰۷	-	-
۱۳۹۵/۱۲/۲۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰	۲۷۲,۰۵۱,۰۹۸	-	۲۲۹,۶۲۰,۳۹۶
۱۳۹۶/۱۰/۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۶,۹۷۴,۹۶۷	۱۹۷,۳۰۷,۵۹۳	-
۱۳۹۵/۰۳/۱۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳۷۰,۲۸۹,۱۹۵	-	-
۱۳۹۸/۱۰/۱۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱۰,۳۱۷,۷۸۴,۵۳۳	-	-
۱۳۹۷/۰۱/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰	۲۲۳,۶۲۰,۰۳۴	-	-
۱۳۹۶/۱۲/۱۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۷۸۹,۱۴۱,۳۲۳	۲,۱۶۶,۵۵۸	۱۲,۱۶۶,۵۵۸
۱۳۹۷/۰۴/۰۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰	۳۸,۵۰۹,۳۲۷	-	-
۱۳۹۷/۰۲/۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰	۳,۷۱۴,۸۷۵,۸۴۹	-	-
۱۳۹۶/۰۲/۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰	۱,۰۷۴,۵۱۰,۱۴۱	-	۲۴۱,۲۲۶,۲۳۸
۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۹۰۸,۳۲۲,۳۳۰	۱,۱۹۴,۶۳۷,۰۰۷	۱,۵۶۹,۸۶۱,۴۶۳
۱۳۹۷/۱۰/۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	20	۸۰,۷۹۳,۸۹۰	-	-
۱۳۹۷/۱۲/۲۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	۲۲,۶۱۳,۱۱۱,۷۹۲	۱۷۶,۸۸۳,۸۸۷	۴۰,۲۱۲,۲۵۰,۵۵۳
۱۳۹۸/۱۲/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	۱۰,۳۸۷,۶۴۵	-	-
۱۳۹۸/۰۴/۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۲۰,۸۳۵,۲۰۰,۹۰۳	۲۹۲,۱۱۱,۷۶۳	۱,۶۴۵,۲۵۱,۸۶۸
۱۳۹۷/۱۱/۰۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۳,۹۹۸,۵۳۸,۶۴۰	-	-
۱۳۹۷/۱۰/۲۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۱	۵,۳۰۹,۰۵۳,۷۰۰	-	-
۱۳۹۶/۰۳/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۵,۶۱۰,۳۷۳,۲۴۸	-	-
۱۳۹۸/۱۰/۱۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۵۶,۷۲۰	-	-
۱۳۹۷/۱۲/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۷,۴۲۳,۰۸۹,۱۷۳	-	-
۱۳۹۷/۱۲/۰۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱,۷۰۲,۷۳۸,۷۳۰	-	-
۱۳۹۹/۰۲/۱۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۱	۶,۵۹۴,۹۷۸,۹۰۳	-	-
۱۳۹۹/۰۲/۰۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۷,۱۴۶,۸۸۷,۲۳۲	-	-
۱۳۹۷/۰۴/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲	۱,۴۶۲,۲۰۴,۳۳۵	-	-
۹۷/۰۷/۰۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰	۳۱,۴۲۲,۳۱۷,۰۲۹	-	۲,۰۶۸,۴۸۵,۶۳۴
۱۳۹۵/۰۲/۱۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰	-	۱,۲۳۱,۰۰۵	۱,۰۲۳۱,۰۰۵
۱۳۹۷/۰۳/۲۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۹۰,۸۶۳,۳۵۲	۹۰,۸۶۳,۳۵۲
۱۳۹۵/۱۰/۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	-	-	۲,۴۰۷,۹۹۸
۱۳۹۸/۱۲/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	-	-	۲,۶۳۳,۰۶۲,۴۵۶
۱۳۹۶/۰۳/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	-	۶۳۸,۴۲۴,۱۰۶	۱۳۹,۲۱۵,۲۳۸
۱۳۹۷/۱۲/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	-	-	۲۱,۲۵۲,۸۸۶
			۲۹۳,۵۰۸,۴۲۰,۵۹۸	۱۹۰,۳۹۸,۳۸۸,۶۳۰	۳۴,۴۷۶,۸۰۱,۲۴۶

اوراق مشارکت:

اوراق مشارکت شهرداری مشهد
اوراق مشارکت شهرداری مشهد
اوراق طرحهای عمرانی دولت بانک عامل مسکن-۲۱ درصدی
اوراق طرحهای عمرانی دولت بانک عامل مسکن-۱۶ درصدی
اوراق مشارکت اوراق طرحهای عمرانی دولت بانک عامل سپه -۱
اوراق مشارکت وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی
اقای سلامت جایزه ۱۶ درصد
اوراق مشارکت شرکت واسط مالی مهر (صمینا)
اوراق مشارکت اداره چادرملو(صجاد)
اوراق مشارکت مشارکت میدکو (ومدکو)
اوراق مشارکت اداره رایتل ماهانه ۲۰ درصد
اوراق مشارکت شرکت واسط مالی تیر (نصسکن)
اوراق مشارکت اداره پترو ریگ سه ماهه ۲۰ درصد
اوراق مشارکت اوراق مشارکت میدکو ماهانه ۳۰٪
اوراق مشارکت اوراق مشارکت گلگهر ۳ ماهه ۲۰٪
اوراق مشارکت اداره پتوای سه ماهه ۲۰درصد
اوراق مشارکت اوراق اداره فاندیسیر ماهه۳٪
اوراق مشارکت مشارکت شهرداری مشهد ۱۳۹۲
اوراق مشارکت اوراق مشارکت شهرداری شیراز۱۳۹۳
اوراق مشارکت اداره پتروامیداسیا۳ماهه۲۰درصد
اوراق مشارکت اداره رایتل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد
اوراق مشارکت مشارکت رایان ساییا ۳ ماهه ۲۲٪
اوراق مشارکت اوراق اداره شرکت مخابرات ایران
اوراق مشارکت اوراق مشارکت شهرداری شیراز
اوراق مشارکت شهرداری مشهد۱۳۹۴-لوتوس پارسیان
اوراق مشارکت اوراق مرابحه بناگستر کرانه
اوراق مشارکت اداره دانا پتروریگ کیش ۱۳۹۴
اوراق مشارکت اوراق مشارکت ملی نفت ایران ۲
اوراق مشارکت اوراق اداره جویار ۲۱۲-۹۹۰
اوراق مشارکت اداره رایتل ماهانه ۲۱٪
اوراق مشارکت اداره هواپیمایی ماهان ۹۹۰۳
اوراق مشارکت مرابحه فولاد مبارکه ۹۷۰۴۲۹
اوراق با درآمد ثابت مرابحه گندم ۹۷۰۷
شرکت واسطه مالی تیر
نفت و گاز پرشیا
مرابحه مگا موتور
مشارکت رایان ساییا سه ماهه ۲۲ درصد
مرابحه بنا گستر کرانه
مشارکت ملی نفت ایران
شهرداری شیراز ۱۳۹۲

۲۱-۲ سودسپرده و گواهی سپرده بانکی:

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی سپرده بانکی	نرخ سود	هزینه تنزیل	سود خالص	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی سپرده بانکی	نرخ سود	هزینه تنزیل	سود خالص	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۳۹۵/۰۵/۱۷	-	۲۶۶,۳۲۸,۶۲۵,۴۴۰	۱۷٪	(۲۵۲,۲۸۲)	۲۶۶,۳۲۸,۳۷۳,۱۵۸	۲۹۳,۳۸۹,۹۲۱	۶۴,۸۷۵,۶۵۱
سود سپرده بانک-رفاه	-	۱۹,۳۶۰,۳۷۹,۱۳۷	۱۹٪	(۸۰,۷۷)	۱۹,۳۶۰,۳۷۱,۰۶۰	-	-
سود سپرده بانک-صادرات	-	۲۵,۵۵۵,۳۲۸,۹۵۲	۱۸٪	(۱,۷۸۳,۴۵۵)	۲۵,۵۹۳,۵۴۵,۴۹۷	-	-
سود سپرده بانک-صادرات	-	۷۲۹,۸۸۶,۴۷۰	۱۸٪	(۱)	۷۲۹,۸۸۶,۴۶۹	۷,۰۳۱۰,۷۸۰	-
سود سپرده بانک-رفاه	-	۱۸,۹۶۷,۵۴۹,۹۵۸	۲۵٪	(۱۸۱,۰۷۶)	۱۸,۹۶۷,۳۶۸,۸۸۲	۱۵,۴۸۳,۳۵۶	۲۶,۵۱۷,۵۵۳
سود سپرده بانک-مؤسسه مالی و اعتباری توسعه	-	۲۸,۱۴۱,۰۱۶	۱۰٪	(۶,۲۷۷,۲۷۱)	۲۱,۸۶۳,۷۴۵	۱۸,۸۹۸,۰۳۱,۶۹۸	۲۴,۹۹۴,۱۵۵,۸۷۶
سود سپرده بانک-مؤسسه مالی و اعتباری توسعه	-	۱,۲۱۵	۱۵٪	(۹,۰۲۸)	(۷,۸۱۳)	-	-
سود سپرده بانک-رفاه	-	۸,۰۰۲,۳۱۵,۰۱۲	۱۸٪	(۴)	۸,۰۰۲,۳۱۵,۰۰۸	-	-
سود سپرده بانک-رفاه	-	۲۸۱,۲۲۹,۵۰۸,۱۹۷	۲۳٪	(۹۱,۴۱۸)	۲۸۱,۲۲۹,۴۱۶,۷۷۹	-	۱,۲۸۴,۲۴۵,۴۱۳
سود سپرده- بانک ملت	-	۴۷,۶۱۵,۳۰۸,۹۹۷	۱۶٪	(۱۱۱,۹۱۵,۹۱۱)	۴۷,۵۰۳,۳۹۳,۰۸۶	-	-
سود سپرده بانک-تجارت	-	۵۹,۹۰۰,۱۱۴,۶۲۲	۱۰٪	.	۵۹,۹۰۰,۱۱۴,۶۲۲	-	-
سود سپرده بانک-تجارت	-	۱,۷۴۰,۰۶۱,۲۰۲	۱۸٪	(۱۸۲,۷۶۵)	۱,۷۳۹,۸۷۸,۴۳۷	-	-
سود سپرده بانک-شهر	-	۶۰,۶۸	۳۰٪	(۲۰۰,۵۹۳)	(۱۹۴,۵۲۵)	-	-
سود سپرده بانک-ملت	-	۸,۴۰۲,۴۵۹,۰۱۵	۱۸٪	(۱)	۸,۴۰۲,۴۵۹,۰۱۴	-	۲۶,۱۰۵,۴۳۹,۰۴۱
سود سپرده بانک-تجارت	-	۴۵,۹۲۸,۰۶۸,۲۸۰	۱۶٪	.	۴۵,۹۲۸,۰۶۸,۲۸۰	-	-
سود سپرده بانک-خاورمیانه	-	۱۸,۰۱۰,۴۹۹,۹۳۱	۱۷,۵٪	(۲۸۶,۱۸۲)	۱۸,۰۱۰,۱۵۳,۷۴۹	-	-
گواهی سپرده بانکی:	-	-	-	-	-	۱۹۳۷۲۱۴۷۵۵	۵۲,۴۷۵,۲۳۳,۵۳۴
سود اوراق گواهی سپرده بانکی، گواهی سپرده لیزینگ رایان، ساییا	-	۹,۲۷۷,۸۲۵,۸۰۱	۲۲,۰٪	.	۹,۲۷۷,۸۲۵,۸۰۱	۱۰,۷۱۱۱۳۹	-
درآمد اوراق، یادداشت با درآمد ثابت فرابورس، ذرایان،	-	۲۳	-	.	۲۳	-	-
جمع	-	۸۰۱,۶۴۸,۱۹۳,۵۱۲	-	(۱۲۱,۱۸۸,۰۶۴)	۸۱۰,۸۰۴,۸۳۱,۲۷۲	۱۹,۳۷۸,۲۸۵,۸۹۴	۵۲,۴۷۵,۲۳۳,۵۳۴

۲۲- سایر درآمدها

سایر درآمدها، شامل درآمد مالی ناشی از تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی درآمد سود سهام، اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب و سود سپرده 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.

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۱۰,۴۷۰,۷۵۵	۵۵۲,۰۹۳,۴۲۷	۷,۴۷۷,۵۵۸
۷۷۵,۱۹۴	۳۴,۹۸۳,۵۷۵	۳۳,۲۶۰,۳۷۹
۱۱,۲۴۵,۹۴۹	۵۸۷,۰۷۶,۰۰۲	۴۰,۷۳۷,۹۳۷

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۲۳- هزینه کارمزد ارکان

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	دوره مالی نه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
مدیر صندوق	۲۸,۱۴۲,۳۲۵,۴۱۹	۵۴۹,۶۴۹,۹۲۸
۲۸,۱۴۲,۳۲۵,۴۱۹	۵۴۹,۶۴۹,۹۲۸	۱,۲۸۹,۵۹۴,۴۹۴
ضامن صندوق	۵,۲۰۰,۱۶۳,۵۱۵	۳,۰۴۴,۳۱۵
۵,۲۰۰,۱۶۳,۵۱۵	۳,۰۴۴,۳۱۵	۷,۰۵۹,۹۲۴
متولی صندوق	۳۳۹,۴۶۶,۷۶۰	۱۲۳,۶۳۲,۵۰۳
۳۳۹,۴۶۶,۷۶۰	۱۲۳,۶۳۲,۵۰۳	۱۹۲,۰۹۳,۱۹۰
حسابرس صندوق	۳۸,۶۷۶,۱۳۸	۴۱,۲۱۰,۶۶۴
۳۸,۶۷۶,۱۳۸	۴۱,۲۱۰,۶۶۴	۵۴,۴۹۹,۶۱۰
۳۳,۷۲۰,۶۳۱,۸۳۲	۷۱۷,۵۳۷,۴۱۰	۱,۵۴۳,۲۴۷,۲۱۸

۲۴- سایر هزینه ها

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	دوره مالی نه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
هزینه تصفیه	۱,۸۵۴,۲۰۱,۴۱۱	۲,۲۸۹,۶۹۰
۱,۸۵۴,۲۰۱,۴۱۱	۲,۲۸۹,۶۹۰	۲۴,۹۱۳,۰۵۵
هزینه نرم افزار	۱۹۵,۳۹۲,۸۴۰	۱۷۲,۷۱۷,۸۳۶
۱۹۵,۳۹۲,۸۴۰	۱۷۲,۷۱۷,۸۳۶	۲۳۳,۸۴۷,۳۹۷
هزینه کارمزد بانکی	۷۶۲,۹۹۱	۰
۷۶۲,۹۹۱	۰	۲۳۰,۰۰۰
حق پذیرش و عضویت در کانون ها	۰	۰
۰	۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۲,۰۵۰,۳۵۷,۲۴۲	۱۷۵,۰۰۷,۵۲۶	۳۷۸,۹۹۰,۴۵۲

۲۵- تعدیلات

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	دوره مالی نه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحد های سرمایه گذاری	۱۰۴,۰۰۴,۹۳۶,۲۶۹	۱۴,۵۴۲,۲۷۲,۶۶۷
۱۰۴,۰۰۴,۹۳۶,۲۶۹	۱۴,۵۴۲,۲۷۲,۶۶۷	۱۷,۳۴۹,۸۴۵,۹۱۸

تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحد های سرمایه گذاری

۲۶- سودفصلی سرمایه گذاران

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	سود سه ماهه اول سال
(بدهکار) بستانکار	سود سه ماهه دوم سال
ریال	سود سه ماهه سوم سال
۰	دی ماه ۱۳۹۴
۰	بهمن ماه ۱۳۹۴
۰	اسفند ۱۳۹۴
۰	سود ماه اول
۰	سود ماه دوم
(۳۰,۲۶۸,۵۴۶,۱۹۱)	سود ماه سوم
(۴۱,۴۶۱,۰۱۲,۰۱۴)	سود ماه چهارم
(۵۱,۵۷۰,۴۸۸,۱۷۷)	سود ماه پنجم
(۶۳,۲۳۶,۸۸۴,۷۷۶)	سود ماه ششم
(۹۸,۷۸۰,۹۳۶,۱۸۴)	سود ماه هفتم
(۱۶۷,۰۵۴,۶۹۹,۷۰۸)	سود ماه هشتم
(۲۲۱,۰۱۹,۱۶۲,۵۹۰)	سود ماه نهم
(۲۸۰,۲۳۰,۷۲۸,۲۰۰)	
(۲۸۸,۱۵۷,۸۳۴,۸۹۰)	
(۱,۲۴۱,۷۸۰,۲۹۲,۷۳۰)	

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۲۷- تعهدات و بدهیهای احتمالی

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

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

شخص وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰		دوره مالی نه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
				تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک	تعداد احوهای سرمایه گذاری	درصد تملک	تعداد احوهای سرمایه گذاری	درصد تملک
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۲,۰۰۰	۰.۴۷٪	۲,۰۰۰	۱.۰۳٪	۲,۰۰۰	۰.۱۷٪
			عادی	۷۸,۲۰۷					
ضامن صندوق	بانک رفاه	سهامدار عمده مدیر صندوق	ممتاز	۱۸,۰۰۰	۰.۱۱٪	۱۸,۰۰۰	۹.۲۶٪	۱۸,۰۰۰	۱.۵۶٪
				۹۸,۲۰۷	۰.۵۸٪	۲۰,۰۰۰	۱۰.۲۹٪	۲۰,۰۰۰	۱.۷۳٪

۲۹- 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			مانده طلب (بدهی به) - ریال
		موضع معامله	ارزش معامله طی دوره	تاریخ معامله طی دوره	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	خرید و فروش	۴,۶۲۵,۴۱۷,۲۱۲	۱۳۹۵/۰۹/۳۱	(۸۱,۰۸۵,۱۳۰)

۳۰- 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 .