

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه

گزارش حسابرس مستقل

بانضمام صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه

برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

شماره: ۷۵۶/در/گم

گزارش حسابرس مستقل به مجمع صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه شامل صورت خالص داراییها به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای همراه ۱ تا ۲۹ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای 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 صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترلهای 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 صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط 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 سرمایه گذاری، مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و سایر موارد لازم را به مجمع صندوق گزارش دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- بقرار مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۹ صورتهای مالی، مبلغ ۱۹,۴۵۰ میلیون ریال طلب از شرکت تأمین سرمایه امید بابت جبران مابه‌التفاوت بازده تعهد شده صندوق نسبت به عملکرد آن می‌باشد. بنابه اظهارنظر مدیر صندوق جهت وصول طلب مذکور اقدامات حقوقی انجام شده، تا تاریخ تنظیم این گزارش منجر به حصول نتیجه نگردیده، مضافاً به همین دلیل مدیریت شرکت نسبت به ارسال تأییدیه برای طرف حساب اقدام نکرده است. ضمن اینکه مدارک اقدامات حقوقی نیز به این موسسه ارائه نگردیده است. نظر به مراتب فوق، حصول اطمینان از قابلیت بازیافت این رقم و در نتیجه لزوم یا عدم لزوم احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول بابت آن تاکنون امکان‌پذیر نشده است. موضوع مذکور صرف نظر از عدم قابلیت پرداخت این مبلغ از منابع صندوق می‌باشد.

اظهار نظر مشروط

۵- به نظر این مؤسسه، به‌استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۴، صورتهای مالی یاد شده در بالا، خالص دارایی‌های صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه را در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵ 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**

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

۱-۶- 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.

۲-۶- سود سهام دریافتی از شرکت سرمایه‌پذیر بدون توجه به اطلاعات زمانبندی پرداخت سود، توسط شرکت سرمایه‌پذیر (البرز دارو) ارائه شده و بر مبنای پیش‌فرض ۸ ماهه تنزیل شده است.

۳-۶- از آنجایی که نرخ سود متعلقه به سپرده بانکی، نزد بانک رفاه (شعبه مطهری) متفاوت از نرخ تنظیم شده در نرم‌افزار حسابداری مورد استفاده می‌باشد، تخصیص روزانه درآمد سپرده بانکی به نحو صحیح صورت نگرفته است. همچنین طی دوره مالی مورد گزارش، صندوق هیچ‌گونه سودی از بانک دریافت نکرده است.

۴-۶- طی دوره مالی مورد گزارش مبالغی تحت عنوان واریزی نامشخص در دفاتر صندوق ثبت گردیده که پیگیری برخی از مبالغ مزبور توسط مدیر صندوق انجام نشده است.

۷- براساس مفادبند 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.

۸- در اجرای مفاد بند ۳-۳ ماده ۴۸ اساسنامه، صحت محاسبات خالص ارزش روز دارایی‌ها (NAV)، ارزش آماری و قیمت‌های صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری طی دوره مالی مورد گزارش، به صورت نمونه‌ای مورد بررسی و کنترل این مؤسسه قرار گرفته است. در حدود رسیدگی‌های انجام شده این مؤسسه به‌استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲-۶ و ۳-۶ فوق و ردیف ۵ از جدول صفحه بعد و همچنین به‌استثنای آثار احتمالی مندرج در بند ۴ فوق، این مؤسسه به مواردی حاکی از وجود اشکال در محاسبات مذکور باشد، برخورد ننموده است.

۹- این مؤسسه در رسیدگی‌های خود به‌استثنا موارد مندرج در جدول ذیل و سایر موارد ذکر شده در این گزارش به موارد دیگری حاکمی از عدم رعایت مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و بخشنامه‌های مربوطه سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است.

ردیف	مفاد	موضوع	مصادق
۱	ماده ۱۹ اساسنامه	صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تا ساعت ۱۷ هر روز کاری	ابطال هائیه رحیمی به‌رویی مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۲۳ و صدور فاطمه سیار مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ بعد از ساعت ۱۷ وارد سیستم شده است.
۲	بند ۴ پیوست یک اساسنامه	واریز تمه و وجه واریزی سرمایه‌گذاران حداکثر ظرف دو روز کاری پس از درخواست صدور	برای مثال صدور پروانه جهانگیری شال مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۰۲ و حسین عباد مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۱۰
۳	بند ۲-۳ امیدنامه	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار دارای مجوز انتشار از طرف سازمان بورس حداقل تا ۳۰٪ دارایی‌های صندوق	برای مثال در تاریخ‌های ۱۳۹۵/۰۱/۰۵ و ۱۳۹۵/۰۶/۰۳ رعایت نشده است.
۴	بند ۳-۷ امیدنامه (امیدنامه سابق)	انجام تشریفات مربوط به تغییر نرخ سود پرداختی به سرمایه‌گذاران	کاهش نرخ سود پرداختی از ۲۲٪ به ۱۸٪
۵	بند ۱۰-۳ امیدنامه	ثبت هزینه‌های صندوق در دفاتر مطابق نرخ‌های مندرج در بند مزبور	عدم احتساب مالیات بر ارزش افزوده حسابرس و عدم تخصیص صحیح روزانه کارمزد ضامن نقد شوندگی، مدیر و هزینه تصفیه و همچنین کارمزد متولی از تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۲۷ الی ۱۳۹۵/۰۵/۱۷ در دفاتر مستهلک نشده و ذخیره آن از سقف قید شده در امیدنامه بیشتر شده است.
۶	تبصره ۳ ماده ۵۶ اساسنامه	پرداخت کارمزد مدیر پس از ارائه گزارش حسابرس و ارائه اظهارنظر مقبول و در صورت مشروط بودن گزارش، کم‌اهمیت بودن بندهای شرط از نظر متولی	کارمزد مدیر بدون مجوز متولی در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۱۲ پرداخت شده است.
۷	ماده ۳۳ اساسنامه	دعوت از ارکان حداقل ۱۰ روز قبل از تاریخ تشکیل مجمع	دعوت از ارکان برای مجمع ۱۳۹۵/۰۲/۲۹ در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۷ انجام شده است.
۸	تبصره ۲ ماده ۳۵ اساسنامه	اجرائی شدن تصمیمات مجمع پس از ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و گذشت یک ماه از تاریخ درج آن در روزنامه کثیرالانتشار	عدم آگهی تغییرات مجمع ۱۳۹۵/۰۴/۲۳ در روزنامه کثیرالانتشار و اعمال تغییرات مجمع ۱۳۹۵/۰۲/۲۹ از روز تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین تغییر متولی جدید قبل از تأیید سازمان بورس در دفاتر صندوق اعمال گردیده است، توضیح اینکه علت، ضعف نرم‌افزار و برگشت nav می‌باشد.
		ثبت تصمیمات مجمع و تغییرات اساسنامه و امیدنامه حداکثر ظرف یک هفته نزد سازمان بورس و اوراق بهادار	مجمع مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۹ و ۱۳۹۵/۰۴/۲۳ با تأخیر ارسال شده است.
۹	ماده ۴۲ اساسنامه	معرفی نماینده تام‌الاختیار و دارنده امضا مجاز از طرف مدیر ثبت برای صدور گواهی‌های سرمایه‌گذاری	عدم تأیید فرم‌های صدور توسط مدیر ثبت.
۱۰	بخشنامه ۱۲۰۱۰۰۲۴	لزوم انعقاد قرارداد در رابطه با نرخ سود سپرده‌گذاری	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی صرف نظر از تطبیق یا عدم تطبیق با بخشنامه‌های بانک مرکزی
۱۱	بخشنامه ۱۲۰۱۰۰۲۳	گزارش موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار توسط متولی حداکثر تا ۲۰ روز پس از پایان دوره‌های ۳ ماهه	عدم ارائه گزارش ۳ ماهه توسط متولی

۱۰- در اجرای بند یک ماده ۴۸ اساسنامه اصول و رویه‌های کنترل داخلی مدیر و متولی مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته، در این خصوص رویه‌های مدون از سوی متولی که به تأیید ارکان ذیربط رسیده باشد به این مؤسسه ارائه نشده است و در حدود رسیدگی‌های انجام شده توسط این مؤسسه، به‌استثنا موارد مندرج در این گزارش به موارد دیگری حاکمی از عدم کفایت کنترل‌های اعمال شده توسط مدیر و متولی، برخورد نکرده است.

۱۱- در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص مفاد ماده ۱۱ آئین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی درخصوص اخذ تعهد از ارباب رجوع مبنی بر رعایت مقررات قانون مبارزه با پولشویی رعایت نشده است.

۲۹ دی ۱۳۹۵

دایا رهیافت

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

خسرو واشقانی فراهانی

ایرج جمشیدی فر

(۸۰۰۸۶۹)

(۸۰۰۲۰۶)

دایا رهیافت
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
شماره ثبت: ۳۶۵۳۰

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
گزارش میان دوره ای
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور 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 ۳۱ شهریور 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
۴-۶	• یادداشت‌های توضیحی:
۶	الف. اطلاعات کلی صندوق
۶-۷	ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۸- ۱۷	پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
	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 ۲۸/۱۰/۱۳۹۵ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.



امضاء نماینده

..... مهدی دلبری

..... فریدون زارعی

شرکت سبدگردان کاریزما (سهامی خاص)
 شماره ثبت: ۴۰۱۱۳۶

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



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت خالص دارایی‌ها

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

دارایی‌ها	یادداشت	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۵	-	۲۷,۳۵۲,۷۱۶,۷۸۹
سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی	۶	۷,۶۷۰,۰۰۸,۲۳۸,۳۳۶	۷۳۷,۰۶۵,۴۰۳,۱۴۵
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۷	۳,۲۶۹,۸۹۸,۳۴۴,۲۷۴	۴۸۴,۴۶۳,۴۷۶,۹۵۰
حساب‌های دریافتی	۸	۸۸,۰۶۸,۰۵۲,۵۶۱	۲,۹۵۷,۱۴۴,۸۹۹
سایر حساب‌های دریافتی	۹	۲۱,۷۱۲,۰۲۴,۹۶۱	۱۹,۷۵۹,۸۸۴,۷۶۷
سایر دارایی‌ها	۱۰	۲۰۳,۵۷۵,۹۱۸	۵۹,۴۶۰,۶۹۸
موجودی نقد	۱۱	۵۰,۲۳۶,۸۴۸	۶۰,۱۳۶,۸۴۸
جمع دارایی‌ها		۱۱,۰۴۹,۹۴۰,۴۷۲,۸۹۸	۱,۲۷۱,۷۱۸,۲۲۴,۰۹۶
بدهی‌ها:			
جاری کارگزاران	۱۲	۲۶,۳۵۷,۷۷۲,۳۲۵	۸۰,۱۵۰,۰۵۴,۲۸۰
پرداختنی به ارکان صندوق	۱۳	۱۰,۷۵۷,۴۳۲,۲۲۶	۵,۴۱۴,۶۳۷,۶۹۲
پرداختنی به سرمایه گذاران	۱۴	۳۶۴,۱۰۷,۲۵۸,۵۹۵	۳۳,۸۱۰,۱۰۱,۲۸۱
سایر حساب‌های پرداختنی و ذخایر	۱۵	۸۴,۹۹۹,۹۱۸,۶۱۶	۳۵۰,۱۹۳,۹۷۴
جمع بدهی‌ها		۴۸۶,۲۲۲,۳۸۱,۷۶۲	۱۱۹,۷۲۴,۹۸۷,۲۲۷
خالص دارایی‌ها	۱۶	۱۰,۵۶۳,۷۱۸,۰۹۱,۱۳۶	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 شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
درآمدها:			
۱۷ سود فروش اوراق بهادار	۱۲,۸۲۲,۸۴۸,۱۸۹	۳۷,۴۶۸,۷۴۴	۱۷۷,۵۴۱,۴۶۶
۱۸ سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۵۰,۹۰۹,۹۱۲,۳۸۹	(۳۲۲,۹۲۷,۸۵۴)	۲,۶۱۵,۵۳۵,۲۴۷
۱۹ سود سهام	۸,۴۰۹,۸۵۵	۷۹,۴۲۶,۲۵۰	۸۶,۸۸۱,۷۷۲
۲۰ سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب	۳۲۵,۶۷۱,۳۰۲,۳۰۸	۲۴,۲۲۸,۱۶۴,۷۷۳	۸۷,۰۹۸,۲۲۲,۳۶۷
۲۱ سایر درآمدها	۱۱,۱۱۷,۱۴۹	۳۴,۷۹۱,۹۰۵	۴۰,۷۲۷,۱۲۷
جمع درآمدها	۳۸۹,۴۲۳,۵۸۹,۸۹۰	۲۴,۰۴۶,۹۲۳,۸۱۸	۹۰,۰۱۹,۰۲۰,۷۸۹
هزینه‌ها:			
۲۲ هزینه کارمزد ارکان	(۹,۵۲۱,۰۴۴,۰۴۳)	(۴۷۲,۳۶۰,۳۵۴)	(۱,۵۴۳,۲۴۷,۲۱۸)
۲۳ سایر هزینه‌ها	(۵۵۴,۳۰۲,۱۸۹)	(۱۱۰,۹۰۱,۳۲۶)	(۳۷۸,۹۹۰,۴۵۲)
جمع هزینه‌ها	(۱۰,۰۸۵,۳۴۶,۲۳۲)	(۵۸۴,۲۶۱,۷۸۰)	(۱,۹۲۲,۲۳۷,۶۷۰)
سود خالص	۳۷۹,۳۳۸,۲۴۳,۶۵۸	۲۳,۴۶۲,۶۶۳,۰۳۸	۸۸,۰۹۶,۷۹۳,۱۱۹
بازده میانگین سرمایه‌گذاری (۱)	۱۰۵۵٪	۱۱۶۷٪	۲۲۸٪
بازده سرمایه‌گذاری پایان سال (۲)	۳۵۹٪	۲۹۴۵٪	۹۱۵٪

صورت گردش خالص دارایی‌ها

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری
خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه گذاری) اول دوره/سال	۱,۱۵۱,۹۹۳	۱۹۴,۳۸۱	۱۹۴,۳۸۰,۹۲۰,۷۹۵
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره/سال	۱۰,۰۷۳,۵۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۸۶	۱,۰۲۴,۰۷۸,۰۰۰,۰۰۰
واحدهای سرمایه گذاری لیکال شده طی دوره/سال	(۶۶۱,۸۷۰)	(۶۴۸)	(۷۶,۳۶۶,۰۰۰,۰۰۰)
سود خالص دوره/سال	-	-	-
تعدیلات	-	-	-
سود فصلی سرمایه گذاران	-	-	-
خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه گذاری) پایان دوره/سال	۱۰,۵۶۳,۷۲۲	۱۹۶,۹۱۹	۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورت‌های مالی است.

- (۱) - بازده میانگین سرمایه‌گذاری = $\frac{\text{سود خالص}}{\text{میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده}}$
- (۲) - بازده سرمایه‌گذاری پایان سال = $\frac{\text{تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و لیکال * سود (زیان) خالص}}{\text{خالص دارایی‌های پایان سال}}$



صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش‌ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه از نوع صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و سود پیش‌بینی 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. به موجب یادداشت ۲-۱ زیر، در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۹ نوع صندوق از سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و سود تضمین شده ۲۲ درصد به صندوق سرمایه‌گذاری تنها در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش‌بینی سود با نرخ ۱۸ درصد تغییر یافته است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. باتوجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌نماید:

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.

- گواهی‌های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- هر نوع سپرده‌گذاری 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 و صندوق دارای شعب نمی‌باشد.

۱-۲- تغییر نوع فعالیت صندوق

بموجب صورتجلسه مجمع عمومی صندوق مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۹ نوع صندوق از صندوق "در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش‌بینی سود" به صندوق "تنها در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش‌بینی سود" تغییر یافت.

۱-۳- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مطابق با ماده ۵۷ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس

www.neginrefahfund.com درج گردیده است.



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

درصد واحدهای تحت تملک	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	نام دارندگان واحدهای ممتاز
۹۰	۱۸۰۰۰	بانک رفاه
۱۰	۲۰۰۰	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
۱۰۰	۲۰,۰۰۰	جمع

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 ولیعصر، خیابان مطهری، نبش لارستان، پلاک ۴۲۶.

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.

متولی صندوق، مؤسسه حسابرسی آزمون پرداز ایران مشهود (حسابداران رسمی) است که در تاریخ ۱۳۸۱/۰۴/۲۹ با شماره ثبت ۱۴۱۸۷ نزد مرجع ثبت شرکت های تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارت است از: تهران، خیابان بخارست (احمد قصیر)، خیابان ششم، پلاک ۳۶، واحد ۴.

ضامن نقد شوندگی صندوق، بانک رفاه است (سهامی عام - غیردولتی) 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.



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

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.

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

۴-۱- 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.

۴-۱-۱- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرابورس : خالص ارزش فروش اوراق مشارکت در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آنها محاسبه می گردد.

۴-۱-۲- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی غیر بورسی یا غیر فرابورسی : خالص ارزش فروش اوراق مشارکت غیر بورسی در هر روز مطابق سازوکار باز خرید آنها توسط ضامن، تعیین می شود.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها :

۴-۲-۱- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب : سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه گذاری شناسایی می شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب محاسبه می گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب های صندوق سرمایه گذاری منعکس می شود.



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۳-۴- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

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

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس	معادل ۰,۵ درصد از وجوه جذب شده در پذیرهنویسی 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 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 ۰,۳ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۱۵۰ و حداکثر ۳۰۰ میلیون ریال خواهد بود
کارمزد ضامن نقد شوندگی	سالانه 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) دارایی های صندوق می باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانون ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون ها 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

باتوجه 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.



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۵-۴-مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانکها، موسسات مالی و اعتباری مخارج تأمین مالی را در بر می گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود.

۶-۴-تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری ایجاد می شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی های مالی اضافه می شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی های مالی صندوق سرمایه گذاری کسر می گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری است، به دلیل آنکه دارایی های صندوق در ترازنامه به ارزش روز اندازه گیری و ارائه می شود؛ لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می شود.

۷-۴- به موجب مفاد ماده ۱۴ اساسنامه، مدیر صندوق موظف است دو روز کاری پس از پایان هر فصل از سال شمسی بعد از آغاز دوره فعالیت صندوق، تفاوت بین خالص ارزش روز واحدهای سرمایه گذاری در پایان همان دوره و ارزش مبنای آن را به حساب بانکی سرمایه گذارانی که در پایان آن دوره مالک واحدهای سرمایه گذاری محسوب می شوند، متناسب با تعداد واحدهای سرمایه گذاری هر سرمایه گذار واریز نماید.



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

صنعت	۱۳۹۵/۰۶/۳۱			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها
مواد و محصولات دارویی	-	-	-	ریال	ریال	درصد
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	-	-	-	۷۱۹,۹۰۵,۷۶۵	۵,۶۶٪	
حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات	-	-	-	۱۶۸,۲۹۹,۱۹۵	۱,۳۲٪	
سرمایه گذاری ها	-	-	-	۴۵۶,۴۰۸,۵۸۲	۳,۵۹٪	
صندوق سرمایه گذاری قابل معامله	-	-	-	۷۶۸,۲۲۳,۱۰۵	۶,۰۴٪	
	-	-	-	۲۵,۲۳۹,۸۸۰,۱۴۲	۱۹۸,۵۲٪	
	-	-	-	۲۶,۹۳۴,۱۹۶,۹۰۳	۲,۱۵٪	

۶- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

یادداشت	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	مبلغ (ریال)	مبلغ (ریال)
۶-۱	۷,۶۷۰,۰۰۸,۲۳۸,۳۳۶	۷۳۷,۰۶۵,۴۰۳,۱۴۵

سرمایه گذاری در سپرده بانکی

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

۱۳۹۵/۰۶/۳۱			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
نوع سپرده	تاریخ سپرده گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود درصد	مبلغ	مبلغ
				ریال	ریال
گواهی سپرده بانکی:					
بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه شعبه مرکزی - ۱۰۱-۱۸۸۸۸۲-۲۲۵	۱۳۹۱/۰۷/۰۵	۱۳۹۶/۰۷/۰۵	۲۵	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سپرده بانکی:					
بانک رفاه شعبه مرکزی کیش - ۷۱۰۰۰۰۰۶۶	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	-	۱۹	۵,۱۱۸,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
بانک صادرات شعبه آفریقا - ۰۲۱۳۰۷۸۱۲۹۰۰۸	۱۳۹۵/۰۶/۰۹	-	۱۹	۵۹۵,۰۹۶,۵۶۴,۱۱۴	-
بانک صادرات شعبه بلوار آفریقا - ۰۴۰۴۹۵۲۲۴۰۰۳	۱۳۹۵/۰۶/۱۷	-	۱۸	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه شعبه مرکزی - ۱۰۱-۱۸۸۸۸۲-۸۵۰	۱۳۹۴/۰۳/۰۵	-	۱۸	۸۶,۰۲۸,۲۹,۷۵۰	۱۷۴,۰۴۸
بانک رفاه شعبه دادمان - ۱۸۲۷۴۴۷۹۶	۱۳۹۵/۰۸/۱۷	-	۱۵	۱۹۸,۹۵۷,۸۵۱,۰۰۹	۹,۷۹۰,۸۲۶,۲۵۷
بانک تجارت شعبه ولیعصر امیر اکرم - ۶۱۵۰۰۷۵۰۲۳	۱۳۹۵/۰۲/۲۲	-	۲۲	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
بانک تجارت شعبه ولیعصر امیر اکرم - ۴۳۳۱۲۴۱۳	۱۳۹۵/۰۲/۲۲	-	۱۶	۴۶,۱۷۷,۴۲۵,۴۱۴	-
بانک شهر شعبه ملاصدرا - ۷۰۰۸۰۷۰۸۶۰۶۴	۱۳۹۵/۰۲/۲۸	-	۱۰	۱۰۲,۶۸۱	-
بانک تجارت شعبه ولیعصر امیر اکرم - ۶۱۵۰۱۷۱۳۵۹	۱۳۹۵/۰۴/۰۲	-	۲۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۱,۸۳۰,۰۰۲,۸۴۰
بانک خاورمیانه شعبه مهستان - ۷۰۷۰۱۸۶۶-۸۱۰-۱۰۰۵	۱۳۹۵/۰۴/۱۴	-	۱۷,۵	۱۰۲,۳۷۳,۴۶۵,۳۶۸	-
حساب پشتیبان سپرده نزد بانک رفاه (۵۴۲۵۹۸۸۵)	۱۳۹۵/۰۷/۱۹	-	۱۰	-	۵,۴۴۴,۴۰۰,۰۰۰
بانک رفاه شعبه مطهری - ۵۴۲۵۹۸۸۵	کوتاه مدت	-	۱۰	-	-
بانک ملت شعبه ولیعصر - ۵۵۲۸۷۶۴۴/۲۸	کوتاه مدت	-	۱۸ و ۲۳,۵	-	-
				۷۶۷,۰۰۰,۰۰۸,۲۳۸,۳۳۶	۷۳۷,۰۶۵,۴۰۳,۱۴۵



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

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

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

یادداشت	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۷-۱	۳,۲۶۹,۸۹۸,۳۴۴,۲۷۴	۲۸۴,۴۴۳,۲۷۶,۹۵۰

اوراق مشارکت بورسی یا فرابورسی

۷-۱- اوراق مشارکت بورسی یا فرابورسی

تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	درصد خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش
درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۹۶/۰۷/۲۹	۴۰٪	۱۰,۲۲۴,۵۹۹,۹۹۹	۳,۴۵۱,۵۷۸,۲۸۵	۱۰۴,۴۷۲,۸۱۷,۲۷۲	۰.۹۵	-
۱۳۹۶/۰۷/۰۷	۲۰٪	۲۰,۳۵۴,۵۸۸,۳۹۳	۹,۱۸۷,۹۳۳,۳۵۵	۲۱۲,۶۳۹,۳۳۹,۸۷۹	۱.۹۲	-
۱۳۹۷/۰۱/۲۵	۲۰٪	۲,۰۵۱,۵۲۷,۸۴۳	۶,۷۱۰,۱۱۰	۲۰,۷۹,۳۳۹,۱۹۲	۰.۰۲	-
۱۳۹۶/۱۰/۲۲	۲۰٪	۲۵۰,۳۳۴,۲۵۴	۱,۳۵۷,۰۷۷	۲۵۷,۱۷۰,۰۵۴	۰.۰۰	-
۱۳۹۶/۱۲/۳۰	۲۰٪	۱۵۲,۶۳۳,۰۳۵,۰۰۰	۵۲۸,۲۹۳,۱۱۸	۱۵۲,۱۷۴,۸۴۴,۲۱۷	۱.۴۰	-
۱۳۹۵/۱۲/۳۱	۲۰٪	۳,۲۳۳,۸۶۵,۴۴۴	۸۲,۴۴۸,۶۹۲	۳,۳۶۹,۳۴۳,۹۹۶	۰.۰۳	-
۱۳۹۶/۰۲/۱۶	۲۰٪	۷,۸۲۲,۹۵۹,۰۷۲	۱۹۱,۵۲۶,۶۰۷	۸,۰۷۲,۳۶۰,۸۱۵	۰.۰۷	-
۱۳۹۵/۱۲/۲۴	۲۲٪	۷۸,۴۶۶,۵۱۹,۸۳۶	۳۰۸,۳۵۱,۷۸۸	۷۸,۷۶۵,۳۲۷,۹۷۸	۰.۷۱	۴,۰۶۴,۶۹۰,۵۰۴
۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۲۰٪	۱۴,۸۹۳,۶۴۳,۷۷۸	۳۳,۸۷۹,۵۲۳	۱۵,۴۲۰,۳۳۸,۸۶۴	۰.۱۴	۲,۸۸۳,۹۶۹,۳۰۲
۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۲۰٪	۵,۹۶۲,۲۲۱,۸۵۵	۴۰,۸۸۶,۶۷۱	۶,۲۶۰,۶۶۷,۸۳۲	۰.۰۶	۶,۱۰۷,۶۹۳,۲۱۳
۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۲۲٪	۱۴۷,۱۹۰,۰۷۷,۴۱۸	۱,۰۷۷,۷۷۶,۱۹۲	۱۵۷,۷۷۲,۰۷۵,۴۴۹	۱.۳۴	۱۰۵,۷۱۴,۵۴۱,۳۳۶
۱۳۹۸/۱۲/۲۵	۲۲٪	۷۰,۰۵۸,۳۸۶	۳۴۰,۰۰۱	۷۹,۳۷۸,۷۸۳	۰.۰۰	۷۰,۷۵۱,۳۶۱
۱۳۹۸/۰۴/۲۳	۲۱٪	۱۵۹,۰۰۹,۷۵۱,۰۵۳	۶,۳۵۳,۲۱۰,۶۸۵	۱۷۴,۳۹۸,۱۶۴,۳۵۷	۱.۵۸	۳۹,۱۲۶,۸۱۶,۸۲۷
۱۳۹۷/۱۰/۳۱	۲۱٪	۱۱۴,۴۷۵,۹۰۸,۴۴۰	۲,۴۴۰,۸۵۵,۲۸۰	۱۱۶,۵۲۳,۶۵۲,۶۲۷	۱.۰۵	-
۱۳۹۷/۱۱/۰۳	۲۱٪	۶۲,۸۴۵,۴۳۸,۷۴۲	۱,۹۹۸,۰۰۰,۳۴۷	۶۴,۰۳۷,۴۶۴,۵۰۶	۰.۵۸	-
۱۳۹۵/۰۸/۲۱	-	۲۲,۳۲۴,۰۸۲,۴۶۶	-	۲۵,۶۴۵,۵۸۱,۰۲۲	۰.۳۲	۶۵,۷۲۶,۱۵۹,۸۶۶
۱۳۹۵/۰۸/۲۱	-	۲۰۵,۲۷۸,۱۷۹,۱۷۴	-	۲۱۹,۸۳۳,۰۷۸,۶۷۰	۱.۹۹	۴۳,۳۲۴,۱۴۱,۱۴۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۵	۲۱٪	۴۹,۲۷۰,۳۰۶,۰۰۰	۱۶۷,۳۳۵,۴۱۱	۵۴,۰۸۶,۷۷۲,۴۳۲	۰.۴۹	۴۹,۵۷۱,۳۳۱,۳۱۱
۱۳۹۷/۰۲/۱۲	۲۱٪	۱۵,۲۷۶,۶۴۷,۴۹۲	۲۴۸,۷۱۸,۶۰۸	۱۷,۰۴۴,۳۱۶,۷۰۵	۰.۱۵	-
۱۳۹۷/۰۲/۱۴	۲۱٪	۶۰,۱۰۲,۵۱۷,۷۰۲	۵۷۲,۳۳۹,۸۶۳	۶۴,۹۲۸,۰۱۰,۲۹۸	۰.۵۹	-
۱۳۹۷/۰۳/۰۹	۲۱٪	۳۳,۱۰۲,۳۷۱,۱۷۶	۳۷۸,۹۴۱,۳۳۹	۳۳,۸۲۲,۳۴۷,۹۶۶	۰.۳۱	-
۱۳۹۵/۱۲/۲۵	-	۷۶,۶۷۷,۶۴۳,۴۰۹	-	۷۹,۴۴۷,۳۱۶,۷۹۲	۰.۷۲	-
۱۳۹۷/۰۴/۲۹	۲۰٪	۱۵,۳۴۷,۶۶۸,۳۱۲	۵۰۷۶۰۱۵۸۸	۱۶,۰۶۳,۷۶۰,۱۷۰	۰.۱۵	-
۱۳۹۶/۰۶/۲۴	۲۰٪	۱,۰۰۰,۷۶۶,۳۶۹,۳۱۴	-	۱,۰۰۲,۷۸۱,۰۹۴,۲۲۵	۰.۰۷	-
۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۲۰٪	۹۰,۶۵۰,۹۷۲,۷۰۰	۳۱۸,۵۲۰,۵۲۴	۹۰,۸۶۹,۳۹۳,۳۴۴	۰.۸۲	۸۰,۵۲۸,۸۰۲,۵۴۷
۱۳۹۸/۱۲/۰۱	۲۱٪	۲۱۵,۰۴۱,۱۶۰,۰۰۰	۱,۴۱۰,۷۶۱,۱۰۰	۲۲۷,۱۸۲,۳۳۶,۱۱۰	۲.۰۶	-
۱۳۹۶/۰۶/۰۲	۲۰٪	۲۲۷,۵۸۹,۲۲۷,۶۵۳	-	۲۲۹,۹۵۱,۲۱۹,۳۳۹	۲.۹۹	-
	-	-	-	-	-	۵۰,۳۰۸,۱۹۹,۵۴۴
	-	-	-	-	-	۳۶,۹۴۶,۴۰۰,۰۸۹
	-	-	-	-	-	۲۸۴,۴۴۳,۲۷۶,۹۵۰
		۳,۱۷۲,۹۳۳,۲۸۵,۶۱۱	۲۲,۱۲۸,۷۲۲,۷۰۴	۳,۲۶۹,۸۹۸,۳۴۴,۲۷۴	۲۹.۵۹	

۸- حساب های دریافتنی

حسابهای دریافتنی تجاری به تفکیک به شرح زیر است:

تاریخ تسهیل	نرخ تسهیل	مبلغ تسهیل	تسلیل شده	تسلیل شده
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۳۰,۹۷۶,۰۰۰	۳۵٪	(۷۹۹,۲۲۰)	۳۰۸,۹۶۰,۵۸۰	۶۱۳,۲۳۳,۰۵۲
۸۷,۸۰۵,۶۴۷,۷۲۳	نرخ های متفاوت	(۴۶,۵۵۵,۷۴۲)	۸۷,۷۵۹,۰۹۱,۹۸۱	۲,۳۲۳,۹۲۱,۸۴۷
۸۸,۱۱۵,۲۰۷,۷۲۳		(۲۷,۳۵۵,۱۶۲)	۸۸,۰۶۸,۰۵۲,۵۶۱	۲,۹۵۷,۱۴۴,۸۹۹

۹- سایر حساب های دریافتنی

یادداشت	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۹-۱	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰	۱۹,۴۵۰,۴۸۸,۳۰۰
۹-۲	۲,۳۶۱,۵۳۶,۶۶۱	۳۰۹,۳۹۶,۴۶۷
	۲۱,۷۱۲,۰۲۴,۹۶۱	۱۹,۷۵۹,۸۸۴,۷۶۷

دریافتنی از ضامن سود آوری، شرکت تامین سرمایه امید

دریافتنی از مدیر صندوق

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

۹-۲- مانده فوق ناشی از برگشت NAV بوده که در تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۸ اصلاح و از کارمزد مدیر کسر گردیده است.



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

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.

۱۳۹۵/۰۶/۳۱			
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)
حق عضویت			
۲۶۳,۵۷۵,۹۱۸	(۱۲۸,۳۸۴,۷۸۰)	۲۷۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۱۹,۴۶۰,۶۹۸
مخارج نرم افزار			
۲۰۳,۵۷۵,۹۱۸	(۱۲۸,۳۸۴,۷۸۰)	۲۷۲,۵۰۰,۰۰۰	۵۹,۴۶۰,۶۹۸

۱۱- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
(ریال)	(ریال)	
-	۱۰۰,۰۰۰	بانک مسکن شعبه مرکزی - ۷۱۰۱۲۳۳۷۲۹۳۴
۱۳۶,۸۴۸	۱۳۶,۸۴۸	بانک مؤسسه مالی و اعتباری توسعه شعبه مرکزی - ۱-۱۸۸۸۸۲-۸۹۰-۱۰۱
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	بانک رفاه شعبه دادمان - ۱۸۷۸۰۴۲۴۲
-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک خاورمیانه شعبه مهستان - ۱۰۵/۱۱/۰۴/۷۰۷۰۷۲۱۰۴
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	حساب جاری نزد بانک رفاه (۵۴۲۵۹۵۶۳)
۶۰,۱۳۶,۸۴۸	۵۰,۲۳۶,۸۴۸	جمع

۱۲- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۰۶/۳۱			
مانده پایان دوره	گردش پستانکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای دوره (پستانکار)
ریال	ریال	ریال	ریال
(۲۶,۳۷۱,۵۷۴,۵۸۲)	(۳۰,۸۷۰,۲۹,۳۲۶,۲۶۲)	۳,۱۴۰,۸۰۷,۸۰۵,۹۶۰	(۸۰,۱۵۰,۰۵۴,۲۸۰)
کارگزاری بانک رفاه			
۱۳,۸۰۲,۲۵۷	(۲۱,۴۳۴,۱۰۰,۰۰۰)	۲۱,۴۴۷,۹۰۲,۲۵۷	.
کارگزاری بورس بیمه ایران			
(۲۶,۳۵۷,۷۷۲,۳۲۵)	(۳۰,۱۰۸,۴۶۳,۴۲۶,۲۶۲)	۳,۱۶۲,۲۵۵,۷۰۸,۲۱۷	(۸۰,۱۵۰,۰۵۴,۲۸۰)

۱۳- پرداختنی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۴,۴۴۶,۷۱۹,۷۹۲	۸,۶۹۴,۹۰۹,۳۴۸	مدیر صندوق
۷۰,۵۹,۹۲۳	۹۵۵,۲۱۴,۲۷۳	ضامن
۱۹۲,۰۹۲,۱۹۰	۳۳۹,۴۱۲,۷۶۰	متولی
۱۷۰,۰۴۲,۳۴۰	۲۶,۱۳۵,۳۰۶	حسابرس
۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	۷۴۱,۷۶۰,۵۳۹	ضامن سود آوری
۵۰,۴۱۴,۶۳۷,۶۹۲	۱۰,۷۵۷,۴۳۲,۲۲۶	



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۱۴- پرداختنی به سرمایه گذاران

پرداختنی به سرمایه گذاران متشکل از اقلام زیر است :

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۳,۰۳۷,۱۵۰,۰۰۰	بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
۷۴۴,۴۹۳,۱۶۴	۲۴,۰۰۳,۰۵۷,۸۷۳	بابت واحدهای ابطال شده
۳۰,۷۴۵,۶۰۸,۱۱۷	۱۶۷,۰۶۷,۰۵۰,۷۲۲	سود پرداختنی به سرمایه گذاران
۳۳,۸۱۰,۱۰۱,۲۸۱	۳۶۴,۱۰۷,۲۵۸,۵۹۵	جمع

۱۵- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۹۰,۱۹۳,۹۷۴	۵۱۵,۵۸۷,۳۸۲	ذخیره تصفیه
۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۳۴۸,۲۵۸,۵۳۱	سایر واریزی نامشخص
-	۷۹۳,۳۶۸,۷۶۸	بابت حساب ارزشیابی اوراق مغرب
-	۷۲,۳۴۲,۷۰۳,۹۳۵	پیش دریافت سود سپرده بانک صادرات
۳۵۰,۱۹۳,۹۷۴	۸۴,۹۹۹,۹۱۸,۶۱۶	

۱۶- خالص دارایی ها

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۶/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۱,۱۳۱,۹۹۳,۲۳۲,۷۵۷	۱,۱۳۱,۹۹۳	۱۰,۵۴۳,۷۱۸,۰۹۸,۵۳۷	۱۰,۵۴۳,۷۲۲	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۲۰,۰۰۰,۰۰۴,۱۱۲	۲۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۹,۹۹۲,۵۹۹	۲۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۱,۱۵۱,۹۹۳,۲۳۶,۸۶۹	۱,۱۵۱,۹۹۳	۱۰,۵۶۳,۷۱۸,۰۹۱,۱۳۶	۱۰,۵۶۳,۷۲۲	



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۱۷- سود فروش اوراق بهادار

پایداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و یا فرابورس	۲,۵۴۲,۹۷۹,۰۴۳	۳۸,۷۷۴,۳۴۹	(۹۳,۸۹۳,۷۹۱)
(زیان) حاصل از فروش حق تقدم	-	(۵,۶۶۹,۹۹۴)	(۱۵۱,۰۶۳,۳۸۸)
سود ناشی از فروش اوراق مشارکت	۱۰,۲۷۹,۸۶۹,۱۴۶	۴,۳۶۴,۳۸۹	۴۲۲,۴۹۷,۵۴۵
	۱۲,۸۲۲,۸۴۸,۱۸۹	۳۷,۴۶۸,۷۴۴	۱۷۷,۵۴۱,۴۶۶

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	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
بانک صادرات ایران	-	-	-	-	-	-	-	ریال
سرمایه گذاری خوارزمی	-	-	-	-	-	-	-	ریال
سرمایه گذاری مسکن پردیس	-	-	-	-	-	-	-	ریال
سیمان خوزستان	-	-	-	-	-	-	-	ریال
فولاد هرمزگان جنوب	-	-	-	-	-	-	-	ریال
البرز دارو	۵,۰۰۰	۷۴,۴۵۰,۰۰۰	(۷۴,۳۳۷,۱۱۸)	(۳۹۳,۸۴۱)	(۶۵۳,۲۰۹)	-	-	ریال
پتروشیمی فجر	۱۱,۰۰۰	۱۷۶,۶۶۰,۰۰۰	(۱۶۸,۴۹۹,۱۹۵)	(۱۲۴,۵۳۲)	۶,۵۴۲,۹۷۳	-	-	ریال
داروسازی کاسپین تامین	۳۷,۰۰۰	۶۶۶,۰۰۲,۸۲۰	(۶۴۵,۵۶۸,۶۴۲)	(۳,۴۰۳,۲۷۳)	۱۳,۷۰۰,۸۹۰	-	-	ریال
ریل پردیس	۲۲۳,۰۰۰	۵۱۴,۳۹۱,۸۱۰	(۴۵۶,۴۰۸,۵۸۳)	(۲,۶۲۸,۵۴۷)	۵۲,۷۸۲,۷۲۲	-	-	ریال
سرمایه گذاری توسعه گوهان امید	۲۴۰,۰۰۰	۲۴۲,۸۰۰,۰۰۰	(۲۴۰,۴۲۸,۶۰۷)	(۱,۳۲۲,۹۰۷)	(۲۸۵,۵۱۳)	-	-	ریال
سرمایه گذاری خوارزمی	۵۹۰,۲۷۴	۸۹۱,۳۳۱,۲۶۰	(۷۶۸,۲۳۳,۱۰۸)	(۲,۷۱۴,۶۱۵)	۱۱۳,۳۳۷,۳۸۱	-	-	ریال
سرمایه گذاری مسکن الوند	۷۳,۰۰۰	۲۰۴,۳۸۸,۰۰۰	(۱۶۱,۳۶۱,۲۴۳)	(۱۰,۴۶,۷۲۰)	۴۱,۰۲۴,۱۹۰	-	-	ریال
ص:س: زمین وساختن مسکن شعلقرب	۲,۴۷۴,۳۰۰	۲۷,۶۸۹,۸۷۸,۳۴۰	(۲۵,۲۳۹,۸۸۰,۱۴۲)	(۱۳۲,۱۸۸,۶۱۲)	۲,۳۱۶,۸۰۴,۶۱۵	-	-	ریال
گروه بهمن	۱۳,۹۰۰	۳۹,۶۲۸,۹۰۰	(۴۱,۲۰۴,۳۸۵)	(۲۰,۹۶۳۷)	(۱,۹۸۳,۱۶۶)	-	-	ریال
والسپاری ملت	۴,۰۰۰	۵,۱۴۰,۰۰۰	(۴,۲۶۰,۶۰۷)	(۲۷,۱۹۰)	۸۲۶,۵۰۳	-	-	ریال
بهمن دیزل	-	-	-	-	-	-	-	ریال
پتروشیمی مبین	-	-	-	-	-	-	-	ریال
سایر شرکت ها	-	-	-	-	-	-	-	ریال
جمع	۳,۸۷۱,۴۷۴	۳۰,۵۲۵,۰۴۱,۱۳۰	(۲۷,۸۱۹,۹۷۱,۵۳۰)	(۱۴۷,۸۱۹,۸۷۴)	۳,۵۴۲,۹۷۹,۰۴۳	۳۸,۷۷۴,۳۴۹	(۹۳,۸۹۳,۷۹۱)	ریال

۱۷-۲- سود ناشی از فروش اوراق مشارکت:

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
-	-	-	-	۳,۲۴۴,۳۴۹	-
-	-	-	-	۱۹,۷۷۸,۱۶۳	۱,۲۷۰,۵۲۹
-	-	-	-	۱,۹۳۸,۳۴۱	۱,۷۱۲,۶۷۴
-	-	-	-	۲۸۴,۵۱۶	(۲,۲۵۸,۱۴۶)
-	-	-	-	(۳۰,۸۵۰,۹۸۰)	-
۵۰,۰۰۰	۵۰,۳۳۹,۰۵۰,۰۰۰	(۴۹,۹۶۵,۰۶۴,۰۸۴)	(۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰)	۳۵۸,۳۸۵,۹۱۶	-
۵۰,۰۰۰	۵۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰,۸۷۷,۶۷۵,۰۰۰)	(۱۸۰,۵۹۳,۳۸۵)	۳۵۴,۲۶۵,۶۱۵	-
۵,۷۸۵	۵,۹۸۵,۱۰۹,۶۴۱	(۵,۸۹۲,۳۷۱,۵۷۳)	(۴,۶۳۲,۴۷۶)	۸۸,۲۰۵,۵۹۲	-
۷۶,۲۴۸	۷۷,۰۱۳,۹۸۰,۰۰۰	(۷۶,۵۷۰,۰۹۷,۵۵۱)	(۵۹۶,۰۸۲,۰۰۰)	۳۸۴,۲۷۲,۶۴۹	-
۶۸,۸۶۲	۶۷,۳۸۸,۴۶۶,۷۳۳	(۶۱,۵۷۲,۳۲۰,۷۴۹)	(۵۲,۵۰۷,۲۴۱)	۶,۲۱۴,۰۱۸,۷۱۵	-
۳۰,۹۱۸	۲۹,۹۵۰,۱۶۳,۰۴۰	(۲۸,۰۰۲,۴۸۲,۸۷۰)	(۲۲,۱۸۱,۲۲۵)	۱,۹۲۴,۴۹۸,۷۴۵	-
۳۰,۱۷۴	۲۷,۵۵۱,۶۵۶,۲۰۱	(۲۶,۵۵۸,۵۱۰,۳۸۹)	(۲۱,۳۲۴,۱۷۸)	۹۷۱,۸۲۰,۹۲۴	-
-	-	-	(۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰)	-
-	-	-	-	-	۴۷۷,۹۳۴,۰۷۵
-	-	-	-	-	(۴۰,۷۰۵)
-	-	-	-	-	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)
-	-	-	-	-	(۲۶,۱۱۰,۸۸۲)
۳۱۱,۹۸۷	۳۰,۹۲۸,۸۰۵,۶۱۵	(۲۹,۴۲۸,۲۲۲,۱۱۶)	(۲۱۰,۵۱۴,۲۵۳)	۱۰,۲۷۹,۸۶۹,۱۴۶	۴,۳۶۴,۳۸۹

* هزینه کارمزد فروش اوراق فوق به تشابه در دفاتر صندوق ثبت شده است.



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۱۸- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
	-	(۳۶۴,۸۷۷,۰۴۳)	۵۰۴,۶۲۵,۶۵۸
۱۸-۱	۵۰,۹۰۹,۹۱۳,۳۸۹	۳۱,۹۴۹,۱۸۹	۲,۱۱۰,۹۰۹,۵۸۹
	۵۰,۹۰۹,۹۱۳,۳۸۹	(۳۳۲,۹۲۷,۸۵۴)	۲,۶۱۵,۵۳۵,۲۴۷

(زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم خرید سهام

سود تحقق نیافته نگهداری سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت

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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱							سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته	سود (زیان) تحقق نیافته	سود و (زیان) تحقق نیافته	
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
اجاره رانیت ماهانه ۲۰ درصد	-	-	-	-	-	-	۲,۱۲۷,۸۷۳	-
درآمد ثابت اجاره مینا سه ماهه ۲۰ درصد	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۱,۰۹۹,۵۰۰,۰۰۰	(۱۰,۱۲۴,۵۹۹,۹۹۹)	(۷۸,۲۵۱,۰۱۳)	-	(۲۰,۳۵۱,۰۱۳)	-	-
درآمد ثابت اجاره چادرملو (مسجاد)	۲۰۰,۶۰۰	۲۰۳,۶۰۹,۰۰۰,۰۰۰	(۲۰,۳۲۴,۵۸۸,۳۹۱)	(۱۵۷,۵۹۳,۳۶۶)	-	۱۹۶,۸۱۸,۲۴۳	-	-
درآمد ثابت مشارکت میدکو ماهانه ۲۰ درصد	۳,۲۱۷	۲,۳۶۴,۶۵۵,۵۸۵	(۲,۳۴۱,۳۴۴,۱۰۳)	(۱,۸۳۰,۲۴۳)	-	۲۱,۴۸۱,۳۳۹	-	-
درآمد ثابت اجاره رانیت ماهانه ۲۰ درصد	۲۵۰	۲۵۶,۸۱۱,۷۵۰	(۲۵۰,۳۳۶,۲۵۴)	(۱۹۸,۷۷۲)	-	۶,۲۷۶,۷۲۴	-	-
درآمد ثابت اجاره پترو رنگ سه ماهه ۲۰ درصد	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۳,۷۳۵,۳۵۰,۰۰۰	(۱۵۳,۳۳۳,۰۲۵,۰۰۰)	(۱۸,۹۹۸,۹۰۱)	-	۹۹۳,۳۳۶,۰۹۹	-	-
درآمد ثابت اوراق مشارکت میدکو ماهانه ۲۰٪	۲,۰۵۰	۳,۲۳۳,۸۶۵,۲۴۴	(۳,۱۸۰,۳۳۲,۵۷۲)	(۲,۵۰۳,۰۱۳)	-	۵۰,۹۲۹,۸۶۰	-	-
درآمد ثابت اوراق مشارکت گلنگهر ۳ ماهه ۲۰٪	۷,۸۱۷	۷,۸۸۶,۹۳۸,۶۹۹	(۷,۸۲۲,۵۵۹,۰۸۳)	(۶,۱۰۴,۴۹۱)	-	۵۷,۸۷۵,۱۲۵	-	-
درآمد ثابت گوهی سپرده لیزینگ رایان سایپا	۷۷,۰۲۸	۷۸,۵۱۷,۶۶۸,۸۶۶	(۷۸,۴۷۹,۷۴۷,۶۱۱)	(۶۰,۷۷۲,۶۷۶)	-	(۲۲,۸۵۱,۴۲۱)	-	-
درآمد ثابت مشارکت شهرداری مشهد ۱۳۹۲	۱۱۴,۷۶۴	۱۰۵,۹۵۹,۲۸۰,۶۵۲	(۱۰۵,۵۷۰,۷۵۴,۵۵۸)	(۸۲,۰۱۲,۳۸۳)	-	۳۰,۶۵۱,۳۶۱	-	۹۶,۳۰۱,۹۳۲
درآمد ثابت اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۳	۶,۰۰۰	۶,۳۲۴,۵۹۸,۰۰۰	(۶,۰۶۹,۶۸۰,۳۲۸)	(۴,۸۱۷,۸۳۹)	-	۱۵۰,۰۹۹,۷۳۳	۲۹,۸۰۱,۳۱۶	۲۲۹,۱۰۶,۹۹۷
درآمد ثابت اجاره رانیت ۲- سه ماهه ۲۲ درصد	۱۴۴,۴۳۳	۱۵۶,۸۱۵,۶۷۴,۳۸۹	(۱۴۸,۲۹۱,۰۹۵,۲۷۱)	(۱۲۱,۳۷۵,۳۳۳)	-	۸,۴۰۳,۲۰۳,۵۸۶	-	۱,۱۰۰,۵۹۷,۱۲۴
درآمد ثابت مشارکت رایان سایپا ۳ ماهه ۲۲٪	۷۰	۷۹,۱۰۰,۰۰۰	(۷۰,۵۴۷,۰۰۵)	(۶۱,۲۲۳)	-	۸,۴۹۱,۷۷۲	-	۱۳,۳۲۷,۷۷۵
درآمد ثابت اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران	۱۵۷,۹۱۲	۱۶۸,۱۷۶,۱۲۲,۰۰۸	(۱۵۸,۹۹۰,۷۹۳,۸۷۶)	(۱۳۰,۱۶۸,۳۱۸)	-	۹,۰۵۵,۱۵۹,۸۹۴	-	(۱۸,۹۵۷,۱۷۵)
درآمد ثابت شهرداری مشهد ۱۳۹۴-لوتوس پارسین	۱۰,۸۰۰	۱۱۲,۱۷۹,۶۵۴,۴۰۰	(۱۱۴,۲۷۵,۹۰۸,۴۴۰)	(۸۶,۸۲۷,۰۵۳)	-	(۲,۱۸۳,۰۸۰,۸۹۳)	-	-
درآمد ثابت اوراق مشارکت شهرداری شیراز	۶,۰۰۰	۶۲,۰۸۷,۵۲۰,۰۰۰	(۶۲,۸۲۵,۳۲۸,۷۳۳)	(۴۸,۰۵۵,۷۴۰)	-	(۸۰,۵۹۷,۴۸۳)	-	-
درآمد ثابت اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۷۲۱	۳۶,۱۵۱	۳۵,۶۷۳,۱۹۲,۳۳۳	(۳۳,۱۴۶,۵۲۸,۳۳۵)	(۲۷,۶۱۱,۰۵۱)	-	۲,۵۰۹,۰۵۲,۸۲۷	-	۸۱۲,۴۴۵,۸۶۵
درآمد ثابت اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۸۲۱	۲۴,۶۵۱	۲۱۹,۹۹۴,۳۵۳,۵۳۶	(۲۰۵,۳۳۷,۷۲۰,۳۱۴)	(۱۷۰,۲۷۴,۸۵۶)	-	۱۴,۴۸۵,۳۵۸,۳۵۶	-	۵۹,۵۴۱,۱۴۰
درآمد ثابت اوراق مشارکت ملی نفت ایران ۲	۵۱,۰۰۰	۵۲,۹۶۱,۲۱۳,۰۰۰	(۵۰,۳۲۵,۳۸۴,۷۵۱)	(۴۱,۷۶۵,۹۷۹)	-	۳,۶۹۴,۰۶۲,۲۷۰	-	(۳۸,۲۹۰,۰۱۷)
درآمد ثابت اوراق اجاره جویبار ۹۹۰۲۱۲	۱۵,۳۱۵	۱۶,۶۲۸,۴۶۸,۲۵۵	(۱۵,۳۷۶,۶۲۷,۴۳۳)	(۱۲,۸۷۰,۳۵۷)	-	۱,۳۳۸,۸۵۰,۶۰۵	-	-
درآمد ثابت اجاره رانیت ماهانه ۲۱٪	۵۹,۱۶۰	۶۲,۴۲۵,۳۵۸,۰۰۰	(۶۰,۱۰۲,۹۱۷,۷۰۳)	(۴۹,۸۶۵,۳۶۵)	-	۴,۲۷۲,۷۵۲,۷۲۳	-	-
درآمد ثابت اجاره هواپیمایی ماهان ۹۹۰۳	۳۱,۲۷۹	۳۳,۴۶۹,۳۱۱,۹۷۵	(۳۳,۱۰۳,۴۷۱,۱۷۷)	(۲۵,۹۰۵,۴۴۷)	-	۱,۳۳۹,۳۵۵,۵۵۱	-	-
درآمد ثابت اسناد خزانه اسلامی ۹۵۱۲۲۵	۸۷,۱۱۶	۷۹,۵۰۸,۸۵۶,۶۴۸	(۷۶,۶۷۷,۶۴۲,۳۱۰)	(۶۱,۵۳۹,۸۵۵)	-	۲,۷۶۹,۶۷۴,۳۸۳	-	-
درآمد ثابت مرحله فولاد مبارکه ۹۷۰۴۲۹	۱۵,۳۵۹	۱۵,۵۶۸,۲۰۸,۳۷۶	(۱۵,۳۷۶,۶۶۸,۳۱۳)	(۱۲,۰۴۹,۷۹۳)	-	۱۸۸,۴۹۰,۲۷۰	-	-
درآمد ثابت اوراق سلف موازی استاندارد گندم	۱,۲۰۸,۸۰۰	۱,۰۰۳,۵۵۷,۸۴۸,۰۰۰	(۱,۰۰۰,۷۶۶,۳۶۹,۲۱۵)	(۷۷۶,۷۵۳,۷۷۴)	-	۲,۰۱۴,۸۲۵,۰۱۱	-	-
سهام سلف بنزین ستاره خلیج فارس ۹۶۱	۱۵۰۰,۹۴۰	۳۳۰,۲۰۶,۸۰۰,۰۰۰	(۳۲۷,۵۸۹,۳۲۷,۶۵۱)	(۲۵۵,۵۸۰,۰۶۳)	-	۲,۳۶۱,۹۹۲,۳۸۶	-	-
اوراق طرح های عمرانی دولت بانک عمل مسکن ۳۱- درصدی	۲۴۰,۲۴۰	۲۱۵,۰۴۱,۱۶۰,۰۰۰	(۲۱۴,۸۷۴,۶۴۰,۳۸۸)	(۱۶۶,۱۹۹,۵۱۳)	-	-	-	(۱۴۳,۰۶۲,۰۷۲)
سایر شرکتها	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	۲,۳۶۴,۶۲۲	۳,۱۲۳,۳۶۹,۵۸۷,۸۸۶	(۳,۱۷۶,۸۵۹,۶۸۹,۱۸۱)	(۲,۴۹۹,۹۸۶,۳۱۶)	-	۵۰,۹۰۹,۹۱۳,۳۸۹	۳۱,۹۴۹,۱۸۹	۲,۱۱۰,۹۰۹,۵۸۹

۱۹- سود سهام

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱							سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	سود و (زیان) تحقق نیافته
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
البرز دارو	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۵/۱۲	۵۰۰۰	۱,۸۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰۰,۱۲۵)	۸,۴۰۰,۸۷۵	۱۸,۶۴۶,۳۳۳
پتروشیمی میمن	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۲۷	-	-	-	-	-	۶۰,۷۸۰,۰۰۰
	۸۶,۸۸۱,۷۷۲	۷۹۴۴۲۵۰	۸,۴۰۰,۸۷۵	(۵۰۰,۱۲۵)	۹,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-



صندوق سرمایه گذاری تکین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۲۰- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

پادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
۲۰-۱	۸۷,۲۴۶,۰۹۲,۰۶۷	۱۱,۴۵۰,۷۱۹,۰۳۴	۳۴,۶۲۳,۰۹۱,۸۳۴
۲۰-۲	۳۳۸,۴۲۵,۲۱۰,۲۴۱	۱۲,۷۷۷,۴۴۵,۷۳۹	۵۲,۴۷۵,۴۴۴,۵۳۳
	۳۳۵,۶۷۱,۳۰۲,۳۰۸	۲۴,۲۲۸,۱۶۴,۷۷۳	۸۷,۰۹۸,۵۳۷,۳۶۷

سود اوراق با درآمد ثابت فرابورسی

سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

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

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	قیمت اسمی	نرخ سود	سود خالص	سود خالص	سود خالص
ریال	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	ریال
۱۳۹۵/۰۶/۲۹	۱۳۹۶/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۱۱,۵۵۴,۴۴۹	-	-
۱۳۹۲/۱۱/۲۸	۱۳۹۶/۰۷/۰۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳,۲۶۶,۸۱۷,۵۶۷	-	-
۱۳۹۵/۰۳/۰۸	۱۳۹۵/۱۲/۳۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۲۴,۰۰۹,۵۶۱	-	۲۲۴,۰۰۹,۵۶۱
۱۳۹۲/۰۲/۱۰	۱۳۹۶/۰۱/۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۸,۶۲۱,۷۳۲	۱۹,۱۵۸,۱۸۶	۲۰,۰۸۸,۴۵۵,۶۲۴
۱۳۹۴/۰۱/۱۵	۱۳۹۶/۰۳/۱۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳۷۰,۲۸۹,۱۹۵	-	۲۱,۳۵۲,۸۸۶
۱۳۹۵/۰۵/۱۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱,۷۴۱,۸۴۵,۶۸۴	-	۱۰,۳۳۱,۰۰۵
۱۳۹۳/۱۲/۱۷	۱۳۹۷/۰۱/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۶۴,۰۸۶,۰۳۲	-	۱۲,۱۶۶,۵۵۸
۱۳۹۳/۰۷/۲۳	۱۳۹۶/۰۲/۱۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۵۲۳,۱۷۸,۱۰۲	۱۲,۱۶۶,۵۵۸	۲۴۱,۳۲۶,۱۳۸
۱۳۹۳/۰۹/۱۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۵۷۴,۵۲۰,۳۸۹	۱۰,۹۴۱,۳۸۶,۸۹۰	۱,۵۶۹,۸۶۱,۴۶۳
۱۳۹۴/۰۲/۰۹	۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۷۰۴,۸۳۶,۴۳۹	-	۹۰,۸۶۳,۳۵۲
۱۳۹۴/۰۶/۰۸	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	۱۵۰,۱۰۱,۱۳۰,۰۸۸	۲۷,۵۷۸,۶۵۸	۴۰,۲۱۳,۲۷۰,۵۵۳
۱۳۹۴/۱۱/۰۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	۷,۷۹۸,۹۲۱	-	۲,۴۰۷,۹۹۸
۱۳۹۴/۰۷/۱۴	۱۳۹۸/۰۴/۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱۳,۵۲۲,۶۱۵,۶۰۳	-	۱,۶۴۵,۲۵۱,۸۶۸
۱۳۹۳/۰۳/۱۱	۱۳۹۷/۱۱/۰۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱,۸۶۶,۸۸۹,۱۵۷	۴۳۷,۲۹۹,۱۶۹	۲,۶۳۳,۰۶۲,۴۵۶
۱۳۹۵/۰۶/۰۸	۱۳۹۷/۰۱/۲۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱,۴۵۸,۷۴۴,۵۲۴	-	۱۳۹,۲۱۵,۳۲۸
۱۳۹۴/۰۸/۰۵	۱۳۹۶/۰۲/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۵,۶۱۰,۳۷۳,۲۴۸	۲,۸۸۸,۵۶۸	-
۱۳۹۴/۱۲/۲۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۵,۴۲۷,۱۳۳,۷۸۰	-	-
۱۳۹۵/۰۲/۱۲	۱۳۹۷/۰۲/۱۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱,۱۵۴,۵۳۷,۲۱۳	-	-
۱۳۹۵/۰۲/۱۴	۱۳۹۷/۰۲/۱۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۴,۳۱۹,۳۸۶,۰۰۷	-	-
۱۳۹۵/۰۳/۰۹	۱۳۹۷/۰۳/۰۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۱,۷۸۶,۱۱۶,۳۶۳	-	-
۱۳۹۵/۰۳/۱۰	۱۳۹۷/۰۳/۱۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۴۵۷,۹۴۴,۶۲۳	۱۰,۳۳۱,۰۰۵	-
۱۳۹۴/۰۷/۰۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۰,۰۹۸,۲۱۹,۳۴۱	-	۲۱,۷۹۱,۸۸۵,۵۲۱
۱۳۹۳/۰۹/۱۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۸,۰۹۳,۳۵۵,۵۶۲	-	-
۱۳۹۵/۰۴/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۰۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۵,۵۸۷,۲۱۵,۱۰۱	-	-
۱۳۹۱/۰۲/۰۹	۱۳۹۴/۰۲/۰۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	۶,۱۴۷,۹۲۹,۷۴۵	-	۱۴۶,۳۹۰,۵۸۹
				۸۷,۲۴۶,۰۹۲,۰۶۷	۱۱,۴۵۰,۷۱۹,۰۳۴	۳۴,۶۲۳,۰۹۱,۸۳۴

۲۰-۲- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی :

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	سود بانکی	نرخ سود	هزینه تنزیل	سود خالص	سود خالص
ریال	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	ریال
۱۳۹۵/۰۵/۱۷	-	۷۲,۰۳۱,۵۲۴,۶۲۳	۱۷٪	(۳۳,۴۴۱,۷۳۲)	۷۱,۹۹۸,۰۸۲,۹۰۱	-
۱۳۹۵/۰۶/۰۹	-	۷,۰۳۵,۷۵۸,۳۸۸	۱۹٪	(۳۶۵,۵۴۸)	۷,۰۳۲,۱۰۷,۸۴۰	-
۱۳۹۵/۰۶/۱۷	-	۵,۷۱۲,۷۶۴,۲۸۳	۱۸٪	(۱,۴۵۴,۴۸۳)	۵,۷۱۱,۳۰۹,۸۰۰	-
۱۳۹۱/۰۸/۰۶	-	۲۳۸,۳۳۱,۱۶۴	۱۸٪	(۵۰۱,۸۰۲)	۲۳۷,۸۲۹,۳۶۲	۲۶,۵۱۷,۵۵۳
۱۳۹۱/۰۷/۰۵	-	۱۲,۷۳۹,۷۲۶,۰۲۵	۲۵٪	(۱۰,۴۰۲,۲۲۵)	۱۲,۷۲۹,۳۲۳,۷۹۰	۲۴,۹۹۴,۱۵۵,۸۷۶
۱۳۹۱/۱۱/۰۱	-	۲۷,۸۶۳,۳۸۸	۱۰٪	(۷۶۰۸)	۲۷,۸۵۶,۳۲۰	۶۴,۸۷۵,۶۵۱
۱۳۹۵/۰۱/۱۴	-	۵۵,۰۶۰,۱۴,۳۲۵	۱۵٪	(۱,۲۰۲,۱۸۰)	۵۵,۰۴۸,۱۲,۱۴۵	۱,۲۸۴,۲۵۴,۴۱۲
۱۳۹۴/۰۱/۰۱	-	۴۷,۶۱۵,۳۰۸,۹۹۷	۳۳٪ و ۱۸٪	-	۴۷,۶۱۵,۳۰۸,۹۹۷	۲۶,۱۰۵,۴۳۹,۰۴۱
۱۳۹۵/۰۲/۲۲	-	۴۴,۵۲۷,۳۸۶,۵۷۵	۲۲٪	(۱۸۱,۰۴۲)	۴۴,۵۲۷,۲۰۵,۵۳۳	-
۱۳۹۵/۰۲/۲۲	-	۵۲,۰۱۴,۵۵۸	۱۶٪	(۵,۳۸۳)	۵۲,۰۱۴,۰۱۹	-
۱۳۹۵/۰۲/۲۸	-	۳,۵۴۸	۱۰٪	-	۳,۵۴۸	-
۱۳۹۵/۰۳/۳۱	-	۸,۴۰۲,۴۵۹,۰۱۵	۱۸٪	-	۸,۴۰۲,۴۵۹,۰۱۵	-
۱۳۹۵/۰۴/۰۲	-	۲۱,۰۲۰,۵۱۶,۰۰۶	۲۰٪	(۱۴۹,۶۳۰)	۲۱,۰۲۰,۳۸۱,۸۷۶	-
۱۳۹۵/۰۴/۱۳	-	۲۱,۰۹۸,۴۱۱,۸۸۱	۱۷٪	(۲۲,۹۵۵)	۲۱,۰۹۸,۳۸۸,۹۲۶	-
		۳۳۸,۴۷۶,۳۲۹,۸۶۹		(۵۱,۰۱۹,۶۲۸)	۳۳۸,۴۲۵,۲۱۰,۲۴۱	۵۲,۴۷۵,۴۴۴,۵۳۳

۲۱- 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 شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۱۰,۴۴۱,۹۵۵	۷,۴۷۷,۵۵۸	۷,۴۷۷,۵۵۸
۶۷۵,۱۴۴	۲۷,۳۱۴,۳۴۷	۳۳۶۰,۳۷۹
۱۱,۱۱۷,۱۴۹	۳۴,۷۹۱,۹۰۵	۴۰,۸۳۷,۹۳۷



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۲۲- هزینه کارمزد ارکان

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۸,۲۱۷,۰۴۱,۸۷۵	۳۵۹,۹۱۰,۸۴۰	۱,۲۸۹,۵۹۴,۴۹۴
۹۴۸,۱۵۴,۳۵۰	۲,۳۵۹,۵۶۷	۷,۰۵۹,۹۲۴
۳۳۹,۴۶۶,۷۶۰	۸۳,۳۱۷,۵۴۳	۱۹۲,۰۹۳,۱۹۰
۲۶,۳۸۱,۰۵۸	۲۷,۷۷۲,۴۰۴	۵۴,۴۹۹,۶۱۰
۹,۵۳۱,۰۴۴,۰۴۳	۴۷۳,۳۶۰,۳۵۴	۱,۵۴۳,۲۴۷,۲۱۸

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 ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۴۲۵,۳۹۳,۴۰۸	-	۲۴,۹۱۳,۰۵۵
۱۲۸,۳۸۴,۷۸۰	۱۱۰,۹۰۱,۴۲۶	۲۳۳,۸۴۷,۳۹۷
۵۲۴,۰۰۱	-	۲۳۰,۰۰۰
.	-	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۵۴,۳۰۲,۱۸۹	۱۱۰,۹۰۱,۴۲۶	۳۷۸,۹۹۰,۴۵۲

هزینه تصفیه

هزینه نرم افزار

هزینه کارمزد بانکی

حق پذیرش و عضویت در کانون ها

۲۴- تعدیلات

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۷۳,۰۳۰,۱۷۷,۶۵۹	۲۵,۰۴۹,۲۰۷	۱۷,۳۴۹,۸۴۵,۹۱۸

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 ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
-	۱۱,۱۸۴,۵۸۵,۶۷۸	۱۱,۱۸۴,۵۸۵,۶۷۸
-	۱۲,۳۰۳,۱۰۵,۲۸۲	۱۲,۳۰۳,۱۰۵,۲۸۲
-	-	۲۴,۷۱۸,۹۵۸,۷۴۸
-	-	۱۴,۵۶۴,۰۷۴,۰۹۸
-	-	۱۹,۳۲۵,۸۵۳,۰۴۰
-	-	۲۳,۳۴۹,۷۴۶,۱۱۷
۳۰,۲۶۸,۵۴۶,۱۹۱	-	-
۴۱,۴۶۱,۰۱۲,۰۱۴	-	-
۵۱,۵۷۰,۴۸۸,۱۷۷	-	-
۶۳,۲۳۶,۸۸۴,۷۷۶	-	-
۹۸,۷۸۰,۹۳۶,۱۸۴	-	-
۱۶۷,۰۵۴,۶۹۹,۷۰۸	-	-
۴۵۲,۳۷۲,۵۶۷,۰۵۰	۲۳,۴۸۷,۶۹۰,۹۶۰	۱۰,۴۶۶,۳۲۲,۹۶۲

سود سه ماهه اول سال

سود سه ماهه دوم سال

سود سه ماهه سوم سال

دی ماه ۱۳۹۴

بهمن ماه ۱۳۹۴

اسفند ۱۳۹۴

سود ماه اول

سود ماه دوم

سود ماه سوم

سود ماه چهارم

سود ماه پنجم

سود ماه ششم



صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

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 ۱۳۹۵/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
				تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	درصد تملک
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۲,۰۰۰	۰,۷۶٪	۲,۰۰۰	۳۵,۷٪	۲,۰۰۰	۶,۹۶٪
			عادی	۷۸,۲۰۷		۶۸,۲۳۹		۷۸,۲۰۷	
ضامن صندوق	بانک رفاه	مدیر ثبت و ضامن نقدشوندگی	ممتاز	۱۸,۰۰۰	۰,۱۷٪	۱۸,۰۰۰	۹,۱۴٪	۱۸,۰۰۰	۱,۵۶٪

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 طی دوره	تاریخ معامله طی دوره	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	خرید و فروش	۶,۲۷۰,۷۱۹,۱۳۴,۴۷۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	(۳۵۰,۶۶,۴۸۳,۹۳۰)
بانک رفاه کارگران	ضامن نقدشوندگی و مدیر ثبت	کارمزد ضمانت نقدشوندگی	۹۴۸,۱۵۴,۳۵۰		(۹۵۵,۲۱۴,۲۷۳)

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.

