گزارش حسابرس مستقل

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
۱- گزارش حسابرس مستقل	(۱) الی (۴)
۲- صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی همراه	۱ ضمیمه

موسسه حسابرسی رازدار
(حسابداران رسمی)
۱۳۴۹

موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)
معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

عضو انجمن حسابداران رسمی ایران
عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران
عضو انجمن حسابداران خبره ایران

گزارش حسابرس مستقل
به صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
گزارش حسابرسی صورت های مالی

اظهار نظر

۱- صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه، شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴ که نشانگر ارزش جاری خالص دارایی های آن در تاریخ یاد شده می باشد و صورت های سود و زیان و گردش خالص دارایی‌های آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۳۱، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، صورت های مالی یاد شده، خالص دارایی های صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ و سود و زیان و گردش خالص دارایی های آن را برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری و دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوق های سرمایه گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهارنظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

مسئولیت های مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

۳-مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، با مدیر صندوق است.

در تهیه صورت های مالی، مدیر صندوق مسئول ارزیابی توانایی صندوق به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال صندوق یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی

۴- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب و اشتباه است و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود.

موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)

دفتر آرژانتین: خیابان بیهقی خیابان چهاردهم شرقی پلاک ۱۲ طبقه دوم واحد ۴ تلفن : ۸۸۷۴۹۷۸۱ کدپستی ۱۵۱۵۶۵۴۸۱۵

تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شوند، اثر بگذارند.
در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می‌شود. از آن‌جا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات یا زیر پاگذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی صندوق، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.
- برمبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط مدیر صندوق و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی صندوق به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود صندوق، از ادامه فعالیت باز بماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.

افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.
همچنین این موسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه، امید نامه صندوق و "دستورالعمل اجرایی و گزارش دهی رویه های مالی" صندوق های سرمایه گذاری و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی صندوق گزارش کند.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی

۵-محاسبات خالص ارزش روز دارایی ها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری به صورت نمونه‌ای طی دوره مالی مورد گزارش توسط این موسسه مورد رسیدگی قرار گرفته و ایرادی مشاهده نگردیده است.

۶-اصول و رویه های کنترل داخلی مدیر صندوق و متولی در اجرای وظایف مندرج در اساسنامه و همچنین امیدنامه صندوق و روشهای مربوط به ثبت و ضبط حساب ها طی دوره مالی به صورت نمونه‌ای مورد رسیدگی قرار گرفته و موردی دال بر عدم رعایت اصول و رویه های کنترل داخلی به شرح فوق، مشاهده نگردیده است.

۷- در رعایت مفاد ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۲۶۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۷ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی، صورت های مالی صندوق براساس استانداردهای حسابرسی مورد رسیدگی قرار گرفت. در این رابطه نظر این موسسه به موردی حاکی از ایجاد محدودیت در دارایی های صندوق از قبیل تضمین و توثیق به نفع اشخاص جلب نگردید.

موسسه حسابرسی رازدار
(حسابداران رسمی)
۱۳۴۹

۸-در محدوده بررسی های انجام شده، به استثنای موارد زیر به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد اساسنامه، امیدنامه، قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار از جمله دستورالعمل نحوه اجرایی ثبت و گزارش دهی رویه های صندوق های سرمایه گذاری توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نگردیده است.

۸-۱- مفاد بند ۲-۳ امیدنامه صندوق، درخصوص حد نصاب های سرمایه گذاری به شرح زیر، رعایت نشده است:

- سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت، گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی حداقل به میزان ۸۵٪ از کل دارایی های صندوق از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۱۰ تا ۱۴۰۴/۰۱/۲۳ و از تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۰ تا ۱۴۰۴/۰۲/۲۰.
- سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت دارای مجوز انتشار از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار به میزان حداقل ۴۰٪ از کل دارایی های صندوق از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱.
- سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی حداکثر به میزان ۳۵٪ از کل دارایی های صندوق از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱.
- میزان سرمایه گذاری حداکثر تا یک سوم از نصاب مجاز سرمایه گذاری در سپرده ها و گواهی سپرده بانکی نزد یک بانک یا موسسه مالی و اعتباری در مورد بانک رفاه کارگران بطور نمونه در تاریخ های ۱۴۰۴/۰۴/۰۷ و ۱۴۰۴/۰۶/۳۱.
- سرمایه گذاری در گواهی سپرده کالایی پذیرفته شده نزد یکی از بورس ها و صندوق های سرمایه گذاری در اوراق بهادار مبتنی بر گواهی سپرده کالایی حداکثر به میزان ۱٪ از کل دارایی های صندوق از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱.
- سرمایه گذاری در واحدهای سرمایه گذاری "صندوق های سرمایه گذاری" حداکثر به میزان ۱۵٪ از تعداد واحدهای صندوق سرمایه گذاری توسعه اعتماد رفاه از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۱۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ و صندوق سرمایه گذاری رویش همراه سرمایه از تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۲۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱.

۸-۲- مفاد بند ۴ اساسنامه صندوق، با اقدام به سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری مبتنی بر کالای فارابی و سهام پویا از مجموعه بازار نوآفرین، رعایت نشده است (سهام پویا در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸ بفروش رفته).

۸-۳- مفاد ماده ۳۳ اساسنامه صندوق، درخصوص اطلاع به متولی و سازمان بورس و اوراق بهادار از محل و زمان تشکیل و موضوع جلسه مجمع مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۷ حداقل ۱۰ روز قبل از تاریخ تشکیل مجمع رعایت نشده است.

۸-۴- مفاد بند ۲۵ ماده ۴۰ اساسنامه صندوق، درخصوص دعوت از دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز برای تشکیل مجمع صندوق برای تصویب صورت های مالی سالانه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ حداکثر ظرف ۱۰ روز کاری پس از ارائه اظهارنظر حسابرس، رعایت نشده است.

۸-۵- مطابق یادداشت توضیحی ۱-۷ صورتهای مالی، الزامات مربوط به تعدیل قیمت پایانی اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس و فرابورس طبق دستورالعمل نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری، رعایت نشده است (برای نمونه اوراقاخزا ۲۱۳، اراد ۱۳۲، اراد ۱۳۹، اراد ۱۴۳، اراد ۱۴۷، اراد ۱۵۸، اراد۱۵۹، اراد ۱۶۲، اراد ۱۷۱، اراد ۱۶۸، اراد ۱۷۳، اراد ۱۸۰، اراد ۱۸۴، اراد ۱۸۵، اراد ۱۹۸، اراد ۲۰۲، اراد ۲۰۶، اراد ۲۰۸ و اراد ۱۷۹).

۸-۶- مفاد بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۲۳ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی درخصوص تکمیل چک لیست رعایت قوانین و مقررات صندوق های سرمایه گذاری تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار حداکثر تا ۲۰ روز پس از تاریخ پایان دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ توسط متولی صندوق و ارسال نامه جوابیه چک لیست مزبور حداکثر تا ۱۰ روز پس از تاریخ دریافت نامه توسط مدیر صندوق، رعایت نشده است (به ترتیب ۲ و ۴ روز تاخیر).

موسسه حسابرسی رازدار
(حسابداران رسمی)
۱۳۴۹

۷-۸- مفاد ابلاغیه ۱۲۰۲۰۱۱۴ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی درخصوص تغییر تصدی سمت رکن مدیر صندوق به کلیه نهادهای دارای مجوز سبدگردانی معتبر، رعایت نشده است.

۹- گزارش فعالیت صندوق درباره وضعیت و عملکرد صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده و موارد مطروحه در این گزارش، نظر این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور و مدارک ارائه شده باشد، جلب نشده است.

۱۰-در اجرای مفاد ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت مشاهده نگردید.

هجدهم آبان ۱۴۰۴

موسسه حسابرسی رازدار

(حسابداران رسمی)

محمود محمد زاده **سعید قاسمی**

(شماره عضویت: ۸۰۰۷۰۱) **(شماره عضویت:۸۱۱۰۵۹)**

موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی) ۱۳۴۹

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

با سلام؛

به پیوست صورتهای مالی صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۶ اساسنامه صندوق براساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر می‌گردد:

	شماره صفحه
• صورت خالص دارایی ها	۲
• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها	۳
• یادداشت های توضیحی :	
الف . اطلاعات کلی صندوق	۴-۵
ب. مبنای تهیه صورتهای مالی	۶
پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری	۶-۸
ت. یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی	۹-۳۹

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 نمود، می‌باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشاء گردیده‌اند.

این صورت های مالی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۸ به تایید ارکان زیر در صندوق رسیده است .

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضا
مدیر صندوق	**شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران**	**غلامرضا کمیجانی**	
متولی	**شرکت مشاور سرمایه گذاری ایرانیان تحلیل فارابی**	**علیرضا باغانی**	

شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران

ایرانیان تحلیل مشاوره و سرمایه گذاری ثبت ۳۵۳۰۲۳

آدرس: تهران، شهرک غرب، بلوار دادمان، خ فخارمقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲/۲
تلفن: ۰۲۱-۴۱۷۷۲۷۷۲ نمابر : ۰۲۱-۴۱۷۷۲۴۱۹
Website: nrfund.ir E-mail: info@refahbroker.ir

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت خالص دارایی ها

درتاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
دارایی ها:		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۵	۸۰۳,۰۸۸,۸۲۴,۴۵۳	۱,۹۸۶,۴۳۱,۷۵۱,۴۹۸
سرمایه‌گذاری در سپرده بانکی	۶	۴۲,۹۹۶,۲۷۳,۵۴۲,۵۳۷	۲۵,۲۳۵,۵۷۵,۲۳۹,۹۹۴
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۷	۲۲,۴۱۸,۲۵۷,۹۰۳,۸۰۶	۱۲,۰۲۶,۶۹۶,۹۸۴,۶۸۱
سرمایه گذاری درصندوق های سرمایه گذاری	۸	۷,۲۶۷,۰۷۷,۹۵۵,۶۱۱	۴,۰۹۴,۰۳۲,۴۴۷,۲۳۱
حسابهای دریافتنی	۹	۶۲۶,۳۱۲,۸۴۴,۱۹۱	۲۶۳,۷۱۷,۸۱۹,۱۸۲
موجودی نقد	۱۰	۱۹,۰۵۷,۱۹۴,۴۷۰	۶,۹۸۵,۰۴۶,۱۷۸
سایر دارایی ها	۱۱	۶,۱۱۲,۹۱۵,۸۵۷	۴۹۳
جاری کارگزاران	۱۲	۳۹۱,۹۷۲,۳۶۲	۰
جمع دارایی‌ها		۷۴,۱۳۶,۵۷۳,۱۵۳,۲۸۷	۴۳,۶۱۳,۴۳۹,۲۸۹,۲۵۷
بدهی ها :			
جاری کارگزاران	۱۲	۰	۴۹۹,۳۳۳,۲۹۰,۷۶۵
پرداختنی به ارکان صندوق	۱۳	۸۷,۵۴۷,۹۱۹,۴۹۳	۱۰۲,۶۰۴,۸۹۰,۰۵۳
پرداختنی به سرمایه‌گذاران	۱۴	۲,۳۰۴,۰۷۱,۳۱۵,۹۹۶	۲۰۶,۱۳۵,۰۹۲,۸۱۱
سایر حساب‌های پرداختنی و ذخایر	۱۵	۱,۰۲۹,۹۳۷,۵۱۹,۵۸۸	۱,۲۳۱,۴۷۵,۴۴۱,۹۷۵
پیش دریافت ها	۱۶	۱۴۷,۸۸۱,۱۷۵,۴۴۵	۱۹۲,۲۵۹,۰۸۹,۶۹۹
جمع بدهی‌ها		۳,۵۶۹,۴۳۷,۹۳۰,۵۲۲	۲,۲۳۱,۸۰۷,۸۰۵,۳۰۳
خالص دارایی ها	۱۷	۷۰,۵۶۷,۱۳۵,۲۲۲,۷۶۵	۴۱,۳۸۱,۶۳۱,۴۸۳,۹۵۴
خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری		۱,۲۰۰,۳۳۷	۱,۲۰۳,۵۴۷

یادداشت های توضیحی بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی می باشد.

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء
مدیر صندوق	**شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران**	**غلامرضا کمیجانی**	
متولی صندوق	**شرکت مشاور سرمایه گذاری ایرانیان تحلیل فارابی**	**علیرضا باغانی**	

شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران (سهامی خاص)

ایرانیان تحلیل مشاوره و سرمایه گذاری ثبت: ۳۵۳۰۲۳

پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
درآمد ها:		ریال	ریال
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۸	۴۶۱,۵۰۰,۱۲۰,۷۰۵	۳۶۱,۹۳۳,۴۵۴,۹۶۷
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۹	(۲۴۲,۰۸۷,۶۰۸,۲۳۸)	(۲۱۹,۱۲۳,۳۳۶,۵۶۲)
سود سهام	۲۰	۵۸,۳۱۰,۳۴۶,۵۷۰	۲۳۳,۱۳۱,۶۵۰,۱۹۴
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۲۱	۶,۸۳۱,۶۵۳,۱۴۶,۳۷۱	۳,۹۷۱,۱۹۳,۴۶۲,۹۶۵
سایر درآمدها	۲۲	۶,۱۵۴,۰۷۴,۹۲۲	۲,۴۳۹,۰۵۴,۰۷۴
جمع درآمدها		**۷,۱۱۵,۵۳۰,۰۸۰,۳۳۰**	**۴,۳۴۹,۵۷۴,۲۸۵,۶۳۸**
هزینه ها:			
هزینه کارمزد ارکان	۲۳	(۱۱۵,۰۰۱,۷۷۸,۶۹۶)	(۱۰۳,۳۳۰,۳۳۶,۷۷۵)
سایر هزینه ها	۲۴	(۱۷,۲۸۲,۲۸۲,۰۹۳)	(۱۳,۸۵۳,۴۶۲,۹۳۳)
جمع هزینه ها		**(۱۳۲,۲۸۴,۰۶۰,۷۸۹)**	**(۱۱۷,۱۸۳,۷۹۹,۷۰۸)**
سود خالص		**۶,۹۸۳,۲۴۶,۰۱۹,۵۴۱**	**۴,۲۳۲,۳۹۰,۴۸۵,۹۳۰**
بازده میانگین سرمایه گذاری[1]		۱۳.۲۲٪	۱۱.۸٪
بازده سرمایه گذاری پایان دوره[2]		۹.۹۳٪	۱۱.۵٪

صورت گردش خالص دارایی ها

	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳	
		تعداد	ریال	تعداد	ریال
خالص دارایی های اول دوره		۳۴,۳۸۳,۰۴۹	۴۱,۳۸۱,۶۳۱,۴۸۳,۹۵۴	۲۸,۹۷۰,۶۱۲	۳۴,۸۴۲,۹۰۸,۸۷۶,۴۳۲
واحد های سرمایه گذاری صادر شده طی دوره		۳۹,۶۹۹,۶۳۶	۳۹,۶۹۹,۶۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۱۸,۴۹۲	۱۰,۵۱۸,۴۹۲,۰۰۰,۰۰۰
واحد های سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره		(۱۵,۲۹۳,۲۷۱)	(۱۵,۲۹۳,۲۷۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۶۳۵,۱۲۱)	(۸,۶۳۵,۱۲۱,۰۰۰,۰۰۰)
سود خالص دوره		۰	۶,۹۸۳,۲۴۶,۰۱۹,۵۴۱	۰	۴,۲۳۲,۳۹۰,۴۸۵,۹۳۰
تعدیلات	۲۵	۰	۵,۱۶۴,۵۶۱,۰۰۸,۰۹۰	۰	۳۹۹,۵۵۲,۳۹۷,۸۲۳
سود تقسیمی	۲۶	۰	(۷,۳۶۸,۶۶۸,۲۸۸,۸۲۰)	۰	(۴,۳۲۳,۰۴۸,۴۸۱,۴۵۶)
خالص دارایی های پایان دوره		**۵۸,۷۸۹,۴۱۴**	**۷۰,۵۶۷,۱۳۵,۲۲۲,۷۶۵**	**۳۰,۸۵۳,۹۸۳**	**۳۷,۰۳۵,۱۷۴,۲۷۸,۷۲۹**

یادداشت های توضیحی بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی می باشد.

۱- بازده میانگین سرمایه گذاری : $\frac{\text{سود خالص}}{\text{میانگین موزون وجوه استفاده شده}}$

۲- بازده سرمایه گذاری پایان دوره : $\frac{\text{تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال ± سود (زیان) خالص}}{\text{خالص دارایی های پایان دوره}}$

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضا
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	غلامرضا کمیجانی	
متولی صندوق	شرکت مشاور سرمایه گذاری ایرانیان تحلیل فارابی	علیرضا باغانی	

شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران «سهامی خاص»

ایرانیان تحلیل
مشاوره و سرمایه گذاری
شماره ثبت: ۳۵۳۰۲۳

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه از نوع صندوق های سرمایه گذاری (در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود) در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۲ تحت شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و هم چنین تحت شماره ثبت ۳۰۰۲۲ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۱۶۰۶۰ در تاریخ ۱۳۹۱/۰۶/۱۹ نزد مرجع ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. اساسنامه و امید نامه جدید صندوق در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۱۰ به تصویب مجمع صندوق رسیده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران 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- در یکی از بورس ها قابل معامله باشد. یا انجام معاملات دست دوم آنها در یکی از بورس ها به تایید هیات پذیرش رسیده باشد.

- گواهی های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات مالی 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

- سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران یا بازار اول یا دوم فرابورس ایران.

- حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران یا بازار اول یا دوم فرابورس ایران

- واحدهای سرمایه گذاری «صندوق‌های سرمایه گذاری»

- اتخاذ موقعیت فروش قراردادهای آتی اوراق بهادار، صرفاً به منظور پوشش ریسک نوسان قیمت اوراق بهادار موجود در صندوق سرمایه گذاری و اتخاذ موقعیت خرید در قراردادهای آتی اوراق بهادار صرفاً به منظور بستن موقعیت های فروش که قبلاً در قراردادهای آتی اوراق بهادار اتخاذ نموده اند.

- سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده کالایی که صرفاً به قصد فروش قبل از سررسید اوراق و یا قبل از زمان تحویل فیزیکی خواهد بود.

- اوراق بهاداری که صندوق در تعهد پذیره‌نویسی یا تعهد خرید آن‌ها مشارکت می‌کند باید علاوه بر خصوصیات مندرج در بند دارای خصوصیات زیر باشند:

- حداقل سود تعیین شده یا پیش بینی شده برای اوراق بهادار و باز پرداخت اصل اوراق بهادار در مواعد مقرر، توسط ضامن معتبری تضمین شده باشد

- بازدهی تعیین شده یا پیش بینی شده برای اوراق بهادار کمتر از بازدهی پیش بینی شده یا تضمین شده برای صندوق سرمایه گذاری نباشد یا درصورت عدم پیش بینی یا تضمین بازدهی صندوق سرمایه گذاری بازدهی تعیین شده یا پیش بینی شده برای اوراق بهادار از متوسط بازدهی اوراق بهادار که در مالکیت صندوق است کمتر نباشد.

مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه سه سال بوده که مطابق با ماده (۵۷) اساسنامه قابل تمدید می باشد. ضمنا عطف به صورتجلسه مجمع مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۷ و به موجب مجوز شماره ۱۲۲/۱۷۷۱۶۴ مورخه ۱۴۰۴/۰۳/۲۱ سازمان بورس اوراق بهادار سازمان بورس و اوراق بهادار، فعالیت صندوق تا پایان ۱۴۰۶/۰۲/۳۱ تمدید شده است. مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان شهرک غرب – بلوار دادمان غربی –خیابان فخار مقدم – نبش بوستان دوم غربی – پلاک۲/۲ شرکت کارگزاری بانک رفاه طبقه اول واقع شده است.

۱-۲- تغییر نوع فعالیت صندوق

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

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

۳-۱- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه مطابق با ماده ۵۵ اساسنامه و بند ۱۳ امید نامه در تارنمای صندوق به آدرس www.nrfund.ir درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه که از این به بعد صندوق نامیده می‌شود از ارکان زیر تشکیل شده است:
مجمع صندوق، از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به شرطی که حداقل ۵ درصد از به ازای هر واحد سرمایه گذاری ممتاز کل واحدهای ممتاز را در اختیار داشته باشند، از حق رای در مجمع برخوردارند. در تاریخ صورت خالص دارایی ها دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رای بوده‌اند شامل اشخاص زیر است:

۲-۱- مجمع صندوق

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
۱	بانک رفاه کارگران	۱۸,۰۰۰	۹۰
۲	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	۲,۰۰۰	۱۰
	جمع	۲۰,۰۰۰	۱۰۰

۲-۲- مدیر صندوق و مدیر ثبت

شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۰۶ با شمارهٔ ثبت ۱۰۳۸۴۳ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۴۷۷۵۳۵ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران - شهرک غرب -بلوار دادمان غربی- خیابان فخار مقدم – نبش بوستان دوم غربی– پلاک۲۲ .

۲-۳- متولی صندوق

شرکت مشاور سرمایه گذاری ایرانیان تحلیل فارابی (سهامی خاص) است. در تاریخ ۱۳۸۸/۰۳/۲۷ و شماره ثبت ۳۵۳۰۲۳ و شناسه ملی ۱۰۱۰۳۹۸۵۲۳۹ نزد مرجع ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است نشانی متولی عبارت است از: تهران، خیابان یوسف آباد- خیابان ابن سینا- خیابان نهم- پلاک ۶- طبقه سوم- واحد ۶.

۲-۴- حسابرس صندوق

موسسه حسابرسی رازدار است که درتاریخ ۱۳۴۹/۱۱/۰۳ با شماره ثبت ۱۱۷۷ و شناسه ملی ۱۰۱۰۰۱۲۹۰۸۶ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از تهران – میدان آرژانتین- خیابان احمد قصیر(بخارست) کوچه ۱۹- پلاک ۱۸ واحد ۱۴ طبقه۷.

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت های مالی صندوق اساسا بر مبنای ارزش های جاری در پایان دوره مالی تهیه شده است.

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- سرمایه گذاری ها

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادار در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه‌گیری‌های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل" نحوهٔ تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

۴-۱-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی:

سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی به خالص ارزش فروش منعکس می‌شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام؛ باتوجه به دستورالعمل "نحوهٔ تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی ارزش سهم در پایان روز را به میزان حداکثر ۲۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبهٔ خالص ارزش فروش قرار دهد.

در صورتی که اوراق بهاداری همراه با اختیار فروش ضمنی خریداری شده باشد، ملاک محاسبه ارزش منصفانه ورقه بهادار ،قیمت ورقه بهادار به روش محاسبه به شرح بندهای فوق یا ارزش فعلی قیمت اعمال اختیار فروش هرکدام که بزرگتر باشد ،خواهد بود. نرخ تنزیل قیمت اعمال اختیار فروش برابر با نرخ سود ضمنی سالانه اختیار فروش در نظر گرفته خواهد شد .

در صورتی که اوراق بهاداری همراه با اختیار فروش ضمنی خریداری شده باشد و همچنین خریدار اقدام به انتشار اوراق اختیار خرید ضمنی نموده باشد ، ملاک محاسبه ارزش منصفانه ورقه بهادار ، به شرح بندهای ذیل می باشد :

الف) قیمت ورقه بهادار به روش محاسبه شده به شرح بندهای فوق یا ارزش فعلی قیمت اعمال اختیار فروش ضمنی ،هرکدام که بزرگتر باشد و

ب)قیمت ورقه بهادر به روش محاسبه به شرح بندهای فوق یا ارزش فعلی قیمت اعمال اختیار خرید ضمنی ،هرکدام که کوچکتر باشد.

۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرابورس و سرمایه گذاری در گواهی سپرده کالایی:

خالص ارزش فروش اوراق مشارکت در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آنها محاسبه می‌گردد.

۴-۲ - درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها

۴-۲-۱- سود سهام:

درآمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه‌گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب‌ها منعکس می‌گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود دریافتنی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر ظرف ۴ ماه، با استفاده از نرخ سود علی الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزیل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

۴-۲-۲- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب:

سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری شناسایی می‌شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی‌الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شدهٔ سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی‌مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

۳-۴- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه‌گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود.

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس	معادل۰.۵درصد ازوجوه جذب شده درپذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال با ارئه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق.
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارئه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه یک درصد(۰.۰۱) از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام و پنج در هزار (۰/۰۰۵) از ارزش روزانهٔ اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و سالانه دو درصد(۰/۰۲) سود حاصل از گواهی سپردهٔ بانکی و سپردهٔ بانکی تا میزان نصاب مجاز سرمایه گذاری در آن ها .
کارمزد متولی	سالانه (۰/۰۰۵) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۳.۱۵۰ میلیون ریال و حداکثر ۳.۹۰۰ میلیون ریال خواهد بود .
حق الزحمه حسابرس	سالانه تا سقف ۳،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال با ارائه مدارک مثبته.
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل یک در هزار (۰.۰۰۱) درصد ارزش خالص روز 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، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه های پشتیبانی آنها سالانه عبارت اند از: ۱) ۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال به عنوان مبلغ ثابت سالانه ۲) ۹۰،۰۰۰ ریال بابت هر مشتری فعال (دارای واحد سرمایه گذاری) در هر سال ۳) ۱۵،۰۰۰ ریال بابت هر صدور یا ابطال ۴- ضریب سالانه از خالص ارزش روزانه دارایی ها

ارزش دارایی ها (میلیارد ریال)	ضریب
از صفر تا ۳۰.۰۰۰	۰.۰۰۰۲۵
از ۳۰.۰۰۰ تا ۵۰.۰۰۰	۰.۰۰۰۱۵
بالای ۵۰.۰۰۰	۰.۰۰۰۰۰۵

کارمزد ثبت و نظارت سازمان بورس	مطابق مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار
کارمزد درجه بندی ارزیابی عملکرد صندوق	معادل مبلغ تعیین شده توسط موسسات رتبه بندی، با تایید جمع

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره۳ ماده ۵۴ اساسنامه، کارمزد مدیرتحقیق یافته، متولی، هر سه ماه یک بار تا سقف نود درصد قابل پرداخت است. باقی‌مانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حساب‌ها منعکس می‌شود.

۴-۵- مخارج تامین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها ، موسسات مالی و اعتباری و خرید اقساطی سهام مخارج تأمین مالی را در بر می‌گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

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

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبهٔ قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ایجاد می‌شود. برای محاسبهٔ قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی‌های مالی اضافه می‌شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری کسر می‌گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری است، به دلیل آنکه دارایی‌های صندوق در صورت خالص دارایی به ارزش روز اندازه‌گیری و ارائه می‌شود؛ لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می‌شود.

۴-۷- ذخیره تغییر ارزش سهام

رویه نحوه احتساب تغییرات ارزش سهام موجود در پرتفوی صندوقهای سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت طی سال مالی به استناد دستورالعمل نحوهٔ تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری مبتنی بر صدور و ابطال در سیستم نرم افزار صندوق محاسبه می شود. به منظور احتساب تغییرات ناشی از ارزش سهام موجود در پرتفوی صندوق های سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت حداقل و حداکثر درصد تغییر ارزش مورد انتظار سهم که باید در محدوده ۲ ±درصد نرخ پیش بینی صندوق یا میانگین سود پرداختی سالانه شده طی شش ماه گذشته باشد تعیین می شود. که حداقل درصد تغییر ارزش مورد انتظار سهم در یک روز که قابل شناسایی در صندوق است، از حاصل تقسیم حداقل درصد تغییر ارزش مورد انتظار سهم به تعداد روز کاری طی یک سال به دست می آید. به عنوان مثال در صورتی که نرخ سود پیش بینی صندوق ۲۰ درصد باشد حداقل درصد روزانه تغییر ارزش مورد انتظار سهم ٪(۱۸)/(۲۵۲) است. حداکثر درصد تغییر ارزش مورد انتظار سهم در یک روز که قابل شناسایی در صندوق می باشد از حاصل تقسیم حداکثر درصد تغییر ارزش مورد انتظار سهم به تعداد روز کاری طی یک سال به دست می آید. به عنوان مثال در صورتی که نرخ سود پیش بینی صندوق ۲۰ درصد باشد حداکثر درصد روزانه تغییر ارزش مورد انتظار سهم ٪(۲۲)/(۲۵۲) است . صندوق روزانه برای تک تک سهام موجود در پرتفوی صندوق مانده ذخیره تغییر ارزش سهم را محاسبه و با درنظر گرفتن سایر محدودیت ها اقدام به شناسایی ذخیره تغییر ارزش سهام در دفاتر صندوق می شود.

به موجب مفاد ماده ۱۴ اساسنامه، در صورتی که پرداخت های نقدی دوره ای مدنظر باشد، این موضوع و همچنین دوره های پرداخت باید در امید نامه قید گردد. در این صورت مدیر موظف است ظرف دو روز کاری پس از پایان هر مقطع پیش بینی شده برای پرداخت نقدی، مبلغ قابل پرداخت را مطابق امید نامه محاسبه کرده و به حساب بانکی سرمایه گذارانی که در پایان دوره مالک واحدهای سرمایه گذاری محسوب می شوند، متناسب با تعداد واحدهای سرمایه گذاری در پایان آخرین روز ماه (به استثنای آخرین ماه سال در روز ۲۵ ام ماه)

۴-۸- وضعیت مالیاتی

طبق قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی در راستای تسهیل اجرای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی (مصوب در آذر ماه ۱۳۸۸ مجلس شورای اسلامی) و به استناد تبصره یک ماده ۱۴۳ مکرر قانون مالیات های مستقیم تمامی درآمدهای صندوق های سرمایه گذاری در چارچوب این قانون و تمامی درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بهادار موضوع ۲۴ ماده یک قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴ و درآمدهای حاصل از نقل و انتقال این اوراق با درآمد های حاصل از صدور وابطال آن ها از پرداخت مالیات بر درآمد و مالیات بر ارزش افزوده موضوع قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب ۲ خرداد ۱۳۸۷ معاف می باشد و از بابت نقل و انتقال آن ها و صدور وابطال اوراق بهادار یاد شده مالیاتی مطالبه نخواهد گردید.

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم شرکت های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس به تفکیک به شرح زیر است:

صنعت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها
	ریال	ریال		ریال	ریال	
محصولات شیمیایی	۴۰,۲۹۶,۸۴۵,۹۱۵	۳۷۵,۶۱۴,۸۰۱,۷۹۱	۰.۵۱	۹۸,۰۲۷,۰۰۴,۰۲۲	۶۷۷,۸۸۲,۴۱۶,۹۸۵	۱.۵۵
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۱۸۰,۵۱۸,۲۲۸,۰۶۸	۳۵۰,۶۸۰,۴۶۸,۵۲۳	۰.۴۷	۲۳۵,۷۲۹,۲۷۱,۷۴۰	۵۳۵,۹۲۰,۲۰۳,۳۵۲	۱.۲۳
فلزات اساسی	۴۳,۳۲۰,۲۴۴,۶۸۷	۷۳,۹۳۵,۶۶۰,۳۹۰	۰.۱۰	۱۱۰,۷۰۶,۴۷۵,۴۷۵	۳۲۷,۸۵۵,۷۰۳,۳۱۳	۰.۷۵
رایانه و فعالیت‌های وابسته به آن	۲,۵۲۳,۲۸۹,۰۶۷	۲,۸۵۷,۸۹۳,۷۴۹	۰.۰۰۴	۰	۰	۰
بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۸۵,۴۹۵,۵۰۹,۴۷۵	۲۸۰,۷۲۸,۹۵۱,۸۴۷	۰.۶۴
فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	۰	۰	۰	۶۷,۹۴۷,۱۹۹,۸۵۴	۱۶۴,۰۴۴,۴۷۶,۰۰۱	۰.۳۸
جمع کل	۲۶۶,۶۵۸,۶۰۷,۷۳۷	۸۰۳,۰۸۸,۸۲۴,۴۵۳	۱.۰۸	۵۹۷,۹۰۵,۴۶۰,۵۶۶	۱,۹۸۶,۴۳۱,۷۵۱,۴۹۸	۴.۵۵

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

۶- سرمایه گذاری در سپرده بانکی:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	مبلغ	درصد از کل دارایی ها	مبلغ	درصد از کل دارایی ها
سپرده های بانکی:	ریال	درصد	ریال	درصد
بانک پاسارگاد	۷,۱۰۰,۰۰۱,۶۱۵,۰۰۰	۹.۵۸	۳,۶۰۰,۱۳۸,۶۹۴,۳۱۷	۸.۲۵
بانک توسعه تعاون	۴,۰۰۰,۸۷۴,۴۰۳,۸۵۹	۵.۴۰	۴,۰۰۰,۰۲۹,۹۳۶,۹۸۳	۹.۱۷
بانک دی	۸,۰۰۳,۹۱۹,۸۸۴,۱۶۰	۱۰.۸۰	۹۱۳,۱۸۹,۰۲۷	۰
بانک رفاه	۹,۳۰۹,۲۷۴,۴۰۹,۷۳۴	۱۲.۵۶	۵,۹۰۵,۶۹۵,۱۳۷,۸۵۶	۱۳.۵۴
بانک صادرات	۷,۰۰۰,۰۸۳,۷۳۳,۱۳۱	۹.۴۴	۸۱,۱۷۹,۹۱۶	۰
بانک مسکن	۵,۱۸۶,۳۶۶,۴۷۸,۱۷۶	۷.۰۰	۲,۵۴۲,۴۰۸,۳۴۷,۱۵۵	۵.۸۳
بانک ملی	۲,۲۸۳,۸۷۷,۸۸۷,۵۷۷	۳.۰۸	۲,۰۱۵,۵۱۲,۹۵۸,۷۲۵	۴.۶۲
بانک خاورمیانه	۱۱۱,۸۵۴,۶۶۶,۷۸۹	۰.۱۵	۱,۷۰۰,۰۵۶,۴۱۰	۰
بانک اقتصاد نوین	۱,۶۲۴,۱۹۷	۰	۱,۷۴۲,۶۷۷	۰
بانک پارسیان	۱۱,۷۵۵,۸۷۵	۰	۴,۰۹۸,۶۳۰,۴۸۹,۳۹۹	۹.۴۰
بانک تجارت	۵,۳۱۸,۴۳۰	۰	۳,۰۷۰,۴۶۱,۱۵۳,۶۰۳	۷.۰۴
بانک سامان	۱,۳۱۵,۳۷۰	۰	۱,۲۸۲,۶۵۷	۰
بانک کشاورزی	۴۵۰,۲۳۹	۰	۱,۰۷۱,۲۶۹	۰
جمع	**۴۲,۹۹۶,۲۷۳,۵۴۲,۵۳۷**	**۵۸.۰۰**	**۲۵,۲۳۵,۵۷۵,۲۳۹,۹۹۴**	**۵۷.۸۶**

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

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

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱							۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	نرخ	تاریخ سررسید	ارزش اسمی	ارزش روز یا قیمت تعدیل شده	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	درصد از کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	درصد از کل دارایی ها
	درصد		ریال	ریال	ریال	ریال		ریال	ریال
مرابحه عام دولت۲۲۵-ش.خ۰۶۰۸۱۴	۰.۲۳	۱۴۰۶/۰۸/۱۴	۱,۳۶۴,۴۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۶۱,۸۶۰,۷۷۸,۳۵۸	۳۷,۷۵۵,۲۹۸,۳۶۲	۱,۱۹۹,۶۱۶,۰۷۶,۷۲۰	۱.۶۲	۰	۰
مرابحه عام دولت۲۲۶-ش.خ۰۷۰۴۱۴	۰.۲۳	۱۴۰۷/۰۴/۱۴	۲,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۳۹,۴۱۲,۱۶۱,۲۵۰	۷۱,۹۴۵,۷۴۰,۶۲۰	۲,۲۱۱,۳۵۷,۹۰۱,۸۷۰	۲.۹۸	۰	۰
صکوک اجاره آپادانا۸۳-۳ماهه۲۳٪	۰.۲۳	۱۴۰۸/۰۳/۱۱	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۲۰,۹۲۵,۲۵۶,۰۳۸	۳۶,۰۹۳,۱۹۶,۲۰۰	۲,۳۵۷,۰۱۸,۴۵۲,۲۳۸	۳.۱۸	۰	۰
مرابحه عام دولت۲۰۹-ش.خ۰۵۰۸۲۱	۰.۲۳	۱۴۰۵/۰۸/۲۱	۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲۹,۹۴۰,۱۸۷,۵۰۰	۱,۸۴۷,۲۱۱,۰۶۹	۳۳۱,۷۸۷,۳۹۸,۵۶۹	۰.۴۵	۰	۰
مرابحه عام دولت۲۰۶-ش.خ۰۵۱۱۱۴	۰.۲۳	۱۴۰۵/۱۱/۱۴	۷۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۸۵,۰۱۰,۲۶۹,۳۸۱	۷,۳۶۴,۰۵۸,۸۵۶	۶۹۲,۳۷۴,۳۲۸,۲۳۷	۰.۹۳	۰	۰
مرابحه عام دولت۲۰۸-ش.خ۰۶۰۷۱۴	۰.۲۳	۱۴۰۶/۰۷/۱۴	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۵۰,۶۱۵,۶۹۳	۴۷,۸۱۸,۵۶۴	۴,۰۹۸,۴۳۴,۲۵۷	۰.۰۱	۴,۷۸۲,۵۰۴,۲۷۹	۰
مرابحه عام دولت۲۰۱-ش.خ۰۶۰۴۳۰	۰.۲۳	۱۴۰۶/۰۴/۳۰	۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۲۱,۰۸۲,۱۵۱,۸۸۱	۱۷,۱۰۱,۲۲۸,۷۱۰	۸۳۸,۱۸۳,۳۸۰,۵۹۱	۱.۱۳	۰	۰
مرابحه عام دولت۲۰۲-ش.خ۰۶۰۵۳۰	۰.۲۳	۱۴۰۶/۰۵/۳۰	۱,۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۶۶,۸۸۱,۹۲۰,۸۸۳	۲۱,۱۰۳,۶۴۳,۹۴۰	۹۸۷,۹۸۵,۵۶۴,۸۲۳	۱.۳۳	۰	۰
مرابحه عام دولت۱۹۸-ش.خ۰۶۰۵۲۴	۰.۲۳	۱۴۰۶/۰۵/۲۴	۱,۳۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۷۰,۲۵۱,۳۵۳,۴۹۱	۳۰,۰۴۷,۵۴۶,۳۲۹	۱,۲۰۰,۲۹۸,۸۹۹,۸۲۰	۱.۶۲	۰	۰
مرابحه عام دولت۱۸۰-ش.خ۰۴۱۰۲۴	۰.۲۳	۱۴۰۴/۱۰/۲۴	۱,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۲۹,۷۹۰,۶۴۴,۸۹۵	۱۰۶,۳۰۱,۵۵۲,۸۷۸	۱,۰۳۶,۰۹۲,۱۹۷,۷۷۳	۱.۴۰	۱,۰۰۷,۲۱۷,۷۸۹,۲۶۹	۲.۳۱
مرابحه عام دولت۱۸۴-ش.خ۰۴۱۲۲۴	۰.۲۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۴	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۹۱,۲۰۳,۹۵۰	۵۰۱,۴۲۲,۴۱۶	۴,۸۹۲,۶۲۶,۳۶۶	۰.۰۱	۴,۶۲۵,۸۵۹,۹۹۸	۰
مرابحه عام دولت۱۸۵-ش.خ۰۵۰۳۲۴	۰.۲۳	۱۴۰۵/۰۳/۲۴	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۴۵,۶۲۷,۲۱۲	۵۰۱,۴۲۲,۴۱۶	۴,۸۴۷,۰۴۹,۶۲۸	۰.۰۱	۴,۸۲۸,۲۳۳,۳۱۱	۰
مرابحه عام دولت۱۷۹-ش.خ۰۶۰۴۱۷	۰.۲۳	۱۴۰۶/۰۴/۱۷	۲,۹۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۳۰,۶۹۶,۵۹۳,۰۹۰	۳۱۴,۷۱۴,۲۶۱,۵۶۶	۲,۸۴۵,۴۱۰,۸۵۴,۶۵۶	۳.۸۴	۲,۶۴۹,۸۱۳,۶۰۳,۴۲۳	۶.۰۸
جمع نقل به صفحه بعد			**۱۵,۶۱۹,۴۱۴,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۳,۰۶۸,۶۳۸,۷۶۳,۶۲۲**	**۶۴۵,۳۲۴,۴۰۱,۹۲۶**	**۱۳,۷۱۳,۹۶۳,۱۶۵,۵۴۸**	**۱۸.۵۰**	**۳,۶۷۱,۲۶۷,۹۹۰,۲۸۰**	**۸.۴۲**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸
رازدار

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱								۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	نرخ	تاریخ سررسید	ارزش اسمی	ارزش روز یا قیمت تعدیل شده	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	درصد از کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	درصد از کل دارایی ها
	درصد		ریال	ریال	ریال	ریال	درصد	ریال	درصد
جمع نقل از صفحه قبل	-	-	**۱۵,۶۱۹,۴۱۴,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۳,۰۶۸,۶۳۸,۷۶۳,۶۲۲**	**۶۴۵,۳۲۴,۴۰۱,۹۲۶**	**۱۳,۷۱۳,۹۶۳,۱۶۵,۵۴۸**	**۱۸.۵۰**	**۳,۶۷۱,۲۶۷,۹۹۰,۲۸۰**	**۸.۴۲**
مرابحه عام دولت۱۷۳-ش.خ۰۵۰۶۲۰	۰.۲۳	۱۴۰۵/۰۶/۲۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۸,۰۳۹,۴۲۵,۸۷۵	۱۲,۳۵۷,۳۳۶,۴۰۰	۱,۶۷۰,۳۹۶,۷۶۲,۲۷۵	۲.۲۵	۰	۰
مرابحه عام دولت۱۶۸-ش.خ۰۴۰۷۱۰	۰.۲۳	۱۴۰۴/۰۷/۰۹	۲,۰۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۶۸,۱۹۱,۸۲۸,۸۴۷	۶۸,۲۱۵,۷۳۴,۳۲۲	۱,۹۳۶,۴۰۷,۵۶۳,۱۶۹	۲.۶۱	۱,۹۷۵,۴۸۵,۹۱۴,۷۹۲	۵
مرابحه عام دولت۱۷۱-ش.خ۰۶۰۳۱۶	۰.۲۳	۱۴۰۶/۰۳/۱۶	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۵۸,۰۲۲,۴۷۸	۱۳۲,۴۰۸,۱۴۳	۴,۰۹۰,۴۳۰,۶۲۱	۰.۰۱	۴,۱۰۱,۱۱۷,۶۶۲	۰
مرابحه عام دولت۱۶۲-ش.خ۰۵۰۳۲۹	۰.۲۳	۱۴۰۵/۰۳/۲۹	۳۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۶,۶۱۶,۶۰۲,۸۳۸	۲۰,۶۲۷,۹۵۲,۱۸۸	۳۳۷,۲۴۴,۵۵۵,۰۲۶	۰.۴۵	۰	۰
مرابحه عام دولت۱۵۸-ش.خ۰۵۰۴۱۱	۰.۲۳	۱۴۰۵/۰۴/۱۱	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۲۵۳,۸۸۸,۸۴۳	۴۴۲,۰۷۲,۶۰۲	۴,۶۹۵,۹۶۱,۴۴۵	۰.۰۱	۴,۶۷۸,۹۱۸,۰۵۴	۰
مرابحه عام دولت۱۵۹-ش.خ۰۵۰۸۱۱	۰.۲۳	۱۴۰۵/۰۸/۱۱	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۲۰۶,۱۹۷,۴۸۹	۴۴۲,۰۷۲,۶۰۲	۴,۶۴۸,۲۷۰,۰۹۱	۰.۰۱	۰	۰
اسناد خزانه-م۱۳بودجه۰۲-۰۵۱۰۲۱	۰	۱۴۰۵/۱۰/۲۱	۴۴۷,۷۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۲,۰۸۷,۴۳۴,۷۶۴	۰	۲۷۲,۰۸۷,۴۳۴,۷۶۴	۰.۳۷	۲۳۳,۰۹۲,۳۱۸,۷۵۸	۰.۵۳
اسناد خزانه-م۷بودجه۰۲-۰۴۰۹۱۰	۰	۱۴۰۴/۰۹/۱۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۷,۱۸۵,۴۴۶,۰۸۸	۰	۴۷,۱۸۵,۴۴۶,۰۸۸	۰.۰۶	۰	۰.۰۰
مرابحه عام دولت۱۴۷-ش.خ۰۵۰۵۰۵	۰.۲۰۵	۱۴۰۵/۰۵/۰۵	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۱۰,۳۸۷,۴۶۲,۳۵۹	۵۱,۳۱۷,۷۳۶,۲۳۰	۹۶۱,۷۰۵,۱۹۸,۵۸۹	۱.۳۰	۰	۰.۰۰
مرابحه عام دولت۱۴۳-ش.خ۰۴۱۰۰۹	۰.۲۰۵	۱۴۰۴/۱۰/۰۹	۴۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۳,۷۰۴,۷۲۶,۷۶۸	۳۹,۵۹۹,۶۶۷,۹۳۳	۴۷۳,۳۰۴,۳۹۴,۷۰۱	۰.۶۴	۴۴۸,۶۵۱,۷۶۷,۶۸۵	۱.۰۳
مرابحه عام دولت۱۳۹-ش.خ۰۴۰۸۰۴	۰.۲۰۵	۱۴۰۴/۰۸/۰۳	۱,۰۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۳,۹۳۸,۵۷۷,۲۷۷	۱۰۸,۸۳۳,۹۴۷,۷۴۱	۱,۰۶۲,۷۷۲,۵۲۵,۰۱۸	۱.۴۳	۹۵۰,۲۱۵,۹۶۳,۲۰۲	۲.۱۸
مرابحه عام دولت۱۳۲-ش.خ۰۴۱۱۱۰	۰.۲۰۵	۱۴۰۴/۱۱/۱۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۶۶,۷۲۲,۸۷۸,۰۰۰	۲۷,۰۵۵,۴۰۸,۲۰۰	۸۹۳,۷۷۸,۲۸۶,۲۰۰	۱.۲۱	۸۴۵,۷۸۹,۸۹۲,۰۸۹	۱.۹۴
اجاره تامین اجتماعی۱۴۰۵۰۵۰۹	۰.۱۹	۱۴۰۵/۰۵/۰۹	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۹۹,۸۳۶,۸۷۵,۰۰۰	۱۳۶,۱۴۱,۰۳۵,۲۷۱	۱,۰۳۵,۹۷۷,۹۱۰,۲۷۱	۱.۴۰	۹۶۱,۴۲۵,۲۵۴,۱۴۷	۲.۲۰
اسناد خزانه-م۱بودجه۰۱-۰۴۰۳۲۶	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۳۴,۷۶۹,۴۹۳,۰۲۹	۲.۳۷
جمع نقل به صفحه بعد			**۲۵,۲۵۷,۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۲۱,۳۰۷,۷۶۸,۱۳۰,۲۴۸**	**۱,۱۱۰,۴۸۹,۷۷۳,۵۵۸**	**۲۲,۴۱۸,۲۵۷,۹۰۳,۸۰۶**	**۳۰.۲۴**	**۱۰,۱۲۹,۴۷۸,۶۲۹,۶۹۸**	**۲۳.۲۳**

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	نرخ	تاریخ سررسید	ارزش اسمی	ارزش روز یا قیمت تعدیل شده	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	درصد از کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	درصد از کل دارایی ها
	درصد		ریال	ریال	ریال	ریال	درصد	ریال	درصد
جمع نقل از صفحه قبل	-	-	۲۵,۲۵۷,۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۳۰۷,۷۶۸,۱۳۰,۲۴۸	۱,۱۱۰,۴۸۹,۷۷۳,۵۵۸	۲۲,۴۱۸,۲۵۷,۹۰۳,۸۰۶	۳۰.۲۴	۱۰,۱۲۹,۴۷۸,۶۲۹,۶۹۸	۲۳.۲۳
مرابحه عام دولت۱۴۱-ش.خ۰۴۰۳۰۲	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۲,۳۸۴,۶۵۸,۳۸۳	۰
مرابحه عام دولت۱۱۲-ش.خ ۰۴۰۴۰۸	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۸۸۰,۹۶۴,۳۹۶,۲۰۸	۰
مرابحه عام دولت۱۵۱-ش.خ۰۴۰۲۲۲	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۴۳۴,۴۸۳,۲۳۹	۰
مرابحه عام دولت۱۵۷-ش.خ۰۴۰۴۱۱	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۸۰۳,۵۹۰,۴۵۳	۰
مرابحه عام دولت۱۵۹-ش.خ۰۵۰۸۱۱	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۶۳۱,۲۲۶,۷۰۰	۰
جمع			۲۵,۲۵۷,۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۳۰۷,۷۶۸,۱۳۰,۲۴۸	۱,۱۱۰,۴۸۹,۷۷۳,۵۵۸	۲۲,۴۱۸,۲۵۷,۹۰۳,۸۰۶	۳۰.۲۴	۱۲,۰۲۶,۶۹۶,۹۸۴,۶۸۱	۲۳.۲۳

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

۱-۷- مدیر صندوق برای اوراق به شرح زیر اقدام به تعدیل قیمت و استفاده از قیمت های کارشناسی نموده است :

نام اوراق	نماد اوراق	تاریخ سر رسید اوراق	تعداد	قیمت بازار	درصد تعدیلات	قیمت تعدیل شده	خالص ارزش بازار تعدیل شده
				ریال	درصد	ریال	ریال
اجاره تامین اجتماعی۱۴۰۵۰۵۰۹	تامین۰۵۱	۱۴۰۵/۰۵/۰۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰)	۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مرابحه عام دولت۱۳۲-ش.خ۰۴۱۱۱۰	اراد۱۳۲۱	۱۴۰۴/۱۱/۱۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۶۳,۲۰۰	(۱۰)	۸۶۶,۸۸۰	۸۶۶,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰
مرابحه عام دولت۱۳۹-ش.خ۰۴۰۸۰۴	اراد۱۳۹۱	۱۴۰۴/۰۸/۰۳	۱,۰۷۰,۰۰۰	۹۹۰,۷۷۰	(۱۰.۰)	۸۹۱,۶۹۳	۹۵۴,۱۱۱,۵۱۰,۰۰۰
مرابحه عام دولت۱۴۳-ش.خ۰۴۱۰۰۹	اراد۱۴۳۱	۱۴۰۴/۱۰/۰۹	۴۹۵,۰۰۰	۹۷۳,۷۰۰	(۱۰)	۸۷۶,۳۳۰	۴۳۳,۷۸۳,۳۵۰,۰۰۰
مرابحه عام دولت۱۴۷-ش.خ۰۵۰۵۰۵	اراد۱۴۷۱	۱۴۰۵/۰۵/۰۵	۱,۱۰۰,۰۰۰	۹۱۹,۷۵۰	(۱۰)	۸۲۷,۷۷۵	۹۱۰,۵۵۲,۵۰۰,۰۰۰
اسناد خزانه-م۱۳بودجه۰۲-۰۵۱۰۲۱	اخزا۲۱۳۱	۱۴۰۵/۱۰/۲۱	۴۴۷,۷۷۶	۶۷۵,۲۸۰	(۱۰)	۶۰۷,۷۵۲	۲۷۲,۱۳۶,۷۵۹,۵۵۲
مرابحه عام دولت۱۵۸-ش.خ۰۵۰۴۱۱	اراد۱۵۸۱	۱۴۰۵/۰۴/۱۱	۵,۰۰۰	۹۴۵,۴۸۰	(۱۰)	۸۵۰,۹۳۲	۴,۲۵۴,۶۶۰,۰۰۰
مرابحه عام دولت۱۵۹-ش.خ۰۵۰۸۱۱	اراد۱۵۹۱	۱۴۰۵/۰۸/۱۱	۵,۰۰۰	۹۳۴,۸۸۰	(۱۰)	۸۴۱,۳۹۲	۴,۲۰۶,۹۶۰,۰۰۰
مرابحه عام دولت۱۶۲-ش.خ۰۵۰۳۲۹	اراد۱۶۲۱	۱۴۰۵/۰۳/۲۹	۳۶۵,۰۰۰	۹۶۴,۰۰۰	(۱۰)	۸۶۷,۶۰۰	۳۱۶,۶۷۴,۰۰۰,۰۰۰
مرابحه عام دولت۱۷۱-ش.خ۰۶۰۳۱۶	اراد۱۷۱۱	۱۴۰۶/۰۳/۱۶	۵,۰۰۰	۸۷۹,۷۲۰	(۱۰)	۷۹۱,۷۴۸	۳,۹۵۸,۷۴۰,۰۰۰
مرابحه عام دولت۱۶۸-ش.خ۰۴۰۷۱۰	اراد۱۶۸۱	۱۴۰۴/۰۷/۰۹	۲,۰۹۵,۰۰۰	۹۹۱,۰۰۰	(۱۰)	۸۹۱,۹۰۰	۱,۸۶۸,۵۳۰,۵۰۰,۰۰۰
مرابحه عام دولت۱۷۳-ش.خ۰۵۰۶۲۰	اراد۱۷۳۱	۱۴۰۵/۰۶/۲۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۲۱,۳۰۰	(۱۰)	۸۲۹,۱۷۰	۱,۶۵۸,۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰
مرابحه عام دولت۱۷۹-ش.خ۰۶۰۴۱۷	اراد۱۷۹۱	۱۴۰۶/۰۴/۱۷	۲,۹۹۵,۰۰۰	۸۷۳,۴۹۰	(۳)	۸۴۵,۱۲۷	۲,۵۳۱,۱۵۵,۳۶۵,۰۰۰
مرابحه عام دولت۱۸۰-ش.خ۰۴۱۰۲۴	اراد۱۸۰۱	۱۴۰۴/۱۰/۲۴	۱,۰۶۰,۰۰۰	۹۷۴,۸۰۰	(۱۰)	۸۷۷,۳۲۰	۹۲۹,۹۵۹,۲۰۰,۰۰۰
مرابحه عام دولت۱۸۴-ش.خ۰۴۱۲۲۴	اراد۱۸۴۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۴	۵,۰۰۰	۹۷۶,۰۰۰	(۱۰)	۸۷۸,۴۰۰	۴,۳۹۲,۰۰۰,۰۰۰
مرابحه عام دولت۱۸۵-ش.خ۰۵۰۳۲۴	اراد۱۸۵۱	۱۴۰۵/۰۳/۲۴	۵,۰۰۰	۹۶۵,۸۷۰	(۱۰)	۸۶۹,۲۸۳	۴,۳۴۶,۴۱۵,۰۰۰
مرابحه عام دولت۱۹۸-ش.خ۰۶۰۵۲۴	اراد۱۹۸۱	۱۴۰۶/۰۵/۲۴	۱,۳۸۵,۰۰۰	۹۳۹,۰۰۰	(۱۰)	۸۴۵,۱۰۰	۱,۱۷۰,۴۶۳,۵۰۰,۰۰۰
مرابحه عام دولت۲۰۲-ش.خ۰۶۰۵۳۰	اراد۲۰۲۱	۱۴۰۶/۰۵/۳۰	۱,۱۶۰,۰۰۰	۹۲۶,۳۰۰	(۱۰)	۸۳۳,۶۷۰	۹۶۷,۰۵۷,۲۰۰,۰۰۰
مرابحه عام دولت۲۰۶-ش.خ۰۵۱۱۱۴	اراد۲۰۶۱	۱۴۰۵/۱۱/۱۴	۷۷۰,۰۰۰	۹۸۸,۶۵۰	(۱۰)	۸۸۹,۷۸۵	۶۸۵,۱۳۴,۴۵۰,۰۰۰
مرابحه عام دولت۲۰۸-ش.خ۰۶۰۷۱۴	اراد۲۰۸۱	۱۴۰۶/۰۷/۱۴	۵,۰۰۰	۹۰۰,۳۰۰	(۱۰)	۸۱۰,۲۷۰	۴,۰۵۱,۳۵۰,۰۰۰
جمع							**۱۴,۴۸۹,۹۸۸,۴۵۹,۵۵۲**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸
رازدار

۸- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری:

نام صندوق	نوع صندوق	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
		تعداد	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها
			ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	درصد
صندوق س.هستی بخش آگاه-س	سهامی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۷,۶۰۰,۴۲۹,۳۹۳	۱۷۷,۰۰۹,۵۵۱,۲۵۰	۰.۲۴	۲۱۸,۲۷۳,۹۴۶,۹۳۴	۲۱۲,۷۳۳,۲۶۶,۹۶۸	۰.۴۹
صندوق س.پشتوانه طلای لوتوس	سهامی	۸۰۰,۰۰۰	۴۹۴,۷۶۶,۵۷۲,۷۴۵	۵۴۳,۹۸۱,۶۳۷,۷۶۰	۰.۷۳	۰	۰	۰
صندوق س.پشتوانه سکه طلا کهربا	سهامی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۳,۱۰۳,۴۰۱,۳۹۰	۵۵۱,۹۸۴,۸۲۲,۴۰۰	۰.۷۴	۰	۰	۰
صندوق س زیتون نماد پایا- مختلط	سهامی	۲۷,۷۸۷,۰۰۰	۷۶۱,۳۷۰,۳۱۸,۳۲۲	۸۵۴,۴۴۰,۶۱۷,۲۸۹	۱.۱۵	۰	۰	۰
صندوق س شاخصی آرام مفید	سهامی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۷,۹۸۴,۸۶۷,۵۸۵	۱۰۱,۸۷۸,۸۷۵,۰۰۰	۰.۱۴	۱۴۵,۶۵۱,۱۳۹,۱۸۵	۱۳۹,۶۷۶,۹۶۳,۶۰۲	۰.۳۲
صندوق سرمایه گذاری عقیق-سهام	سهامی	۱۴,۷۸۴,۸۴۰	۱۵۹,۶۲۳,۲۱۹,۴۵۰	۲۰۰,۸۳۵,۰۴۸,۸۳۴	۰.۲۷	۱۵۹,۶۲۳,۲۱۹,۴۵۰	۲۰۲,۴۵۹,۴۴۹,۹۶۴	۰.۴۶
صندوق س. ثروت هیوا-س	سهامی	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۴۶,۴۰۰,۰۰۰	۷۵,۳۱۸,۴۵۳,۰۰۰	۰.۱۰	۴۰,۰۴۶,۴۰۰,۰۰۰	۷۶,۸۰۸,۶۸۱,۲۵۰	۰.۱۸
صندوق س صنایع مفید۱- بخشی	سهامی	۱۸,۲۱۲,۷۵۴	۲۵۹,۴۵۵,۰۹۰,۱۰۶	۱۹۳,۳۷۱,۶۷۳,۱۵۰	۰.۲۶	۲۵۹,۴۵۵,۰۹۰,۱۰۶	۲۴۱,۷۶۰,۰۶۹,۲۵۳	۰.۵۵
صندوق س. بخشی داریوش۱-ب	سهامی	۱۸,۱۳۴,۴۲۹	۲۶۰,۸۷۶,۲۶۲,۷۳۲	۲۱۱,۱۹۶,۳۴۸,۳۰۲	۰.۲۸	۲۶۰,۸۷۶,۲۶۲,۷۳۲	۲۳۴,۳۸۰,۸۵۳,۰۹۰	۰.۵۴
صندوق ص.س. مبتنی بر کالای فارابی	سهامی	۲۹,۸۰۰,۰۰۰	۴۹۹,۳۳۳,۴۸۵,۵۳۹	۶۴۰,۴۳۷,۱۵۲,۰۸۰	۰.۸۶	۴۹۹,۳۳۳,۴۸۵,۵۳۹	۴۹۵,۰۸۴,۰۱۷,۹۷۰	۱.۱۴
صندوق س.عرش میلاد شهر-س	سهامی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۵۴۰,۸۵۵,۹۳۸	۰.۰۶	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۷۰۰,۹۱۰,۰۰۰	۰.۱۱
صندوق س.پشتوانه طلازروان ویستا	سهامی	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۶,۳۳۸,۷۲۰,۰۰۰	۷۶۰,۳۲۶,۵۱۲,۰۰۰	۱.۰۳	۰	۰	۰
صندوق س. بخشی داریوش۲-ب	سهامی	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۴۶,۴۰۰,۰۰۰	۳۴,۶۴۲,۸۱۲,۷۵۰	۰.۰۵	۴۰,۰۴۶,۴۰۰,۰۰۰	۳۹,۹۵۲,۵۰۰,۰۰۰	۰.۰۹
صندوق س صنایع مفید۶- بخشی	سهامی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۱۲,۷۶۰,۰۰۰	۸,۲۳۰,۲۱۵,۰۰۰	۰.۰۱	۰	۰	۰
صندوق س رویش همراه سرمایه-سهام	سهامی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۱,۸۶۰,۰۸۷,۹۷۵	۵۴,۰۸۵,۶۹۶,۸۷۵	۰.۰۷	۰	۰	۰
جمع نقل به صفحه بعد			۴,۰۴۳,۴۱۸,۰۱۵,۲۳۷	۴,۴۵۳,۲۸۰,۲۷۱,۶۲۸	۶.۰۱	۱,۶۷۳,۳۰۵,۹۴۳,۹۴۶	۱,۶۹۲,۵۵۶,۷۱۲,۰۹۷	۳.۸۸

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸
رازدار

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

نام صندوق	۱۴۰۴/۰۶/۳۱					۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	نوع صندوق	تعداد	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها
			ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	درصد
جمع نقل از صفحه قبل	-	-	۴,۰۴۳,۴۱۸,۰۱۵,۲۳۷	۴,۴۵۳,۲۸۰,۲۷۱,۶۲۸	۶.۰۱	۱,۶۷۳,۳۰۵,۹۴۳,۹۴۶	۱,۶۹۲,۵۵۶,۷۱۲,۰۹۷	۳.۸۸
صندوق س.پشتوانه طلای رز	سهامی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۰۴۱,۶۶۲,۰۰۰	۰.۰۸	۰	۰	۰
صندوق س.پشتوانه طلا زرگرکارآمد	سهامی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۳۸۴,۴۶۶,۰۰۰	۰.۰۷	۰	۰	۰
صندوق س صنایع اندیشه صبا۲-بخشی	سهامی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۱۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۹۹,۸۸۱,۲۵۰,۰۰۰	۰.۱۳	۰	۰	۰
صندوق صبا	سهامی	۳۶۴,۵۱۵	۲۵۹,۹۹۹,۴۳۶,۶۲۵	۳۱۸,۲۳۸,۳۴۲,۶۹۰	۰.۴۳	۲۵۹,۹۹۹,۴۳۶,۶۲۵	۳۳۳,۴۱۵,۲۸۹,۲۳۰	۰.۷۶
صندوق توسعه تعاون	سهامی	۴۴۰,۳۲۵	۳۰۲,۶۹۵,۰۱۲,۷۵۴	۴۴۲,۵۹۰,۸۹۲,۴۵۰	۰.۶۰	۳۰۲,۶۹۵,۰۱۲,۷۵۴	۴۲۸,۶۱۳,۶۵۵,۹۷۵	۰.۹۸
صندوق گنجینه رفاه	سهامی	۴۵۹,۴۷۰	۳۸۶,۹۱۰,۵۱۳,۳۳۷	۵۸۰,۱۸۲,۸۵۷,۳۴۰	۰.۷۸	۳۸۶,۹۱۰,۵۱۳,۳۳۷	۵۵۹,۸۷۰,۱۴۸,۱۱۰	۱.۲۸
صندوق اهرمی جهش-واحدهای عادی	سهامی	۶۶,۱۸۲,۶۰۷	۹۹۹,۹۹۹,۹۹۸,۸۱۳	۱,۲۶۱,۴۷۸,۲۱۳,۵۰۳	۱.۷۰	۹۹۹,۹۹۹,۹۹۸,۸۱۳	۱,۰۷۹,۵۷۶,۶۴۱,۸۱۹	۲.۴۸
جمع			۶,۱۹۳,۲۵۸,۹۷۶,۷۶۶	۷,۲۶۷,۰۷۷,۹۵۵,۶۱۱	۹.۸۰	۳,۶۲۲,۹۱۰,۹۰۵,۴۷۵	۴,۰۹۴,۰۳۲,۴۴۷,۲۳۱	۹.۳۹

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

۹- حساب های دریافتنی

حساب های دریافتنی به تفکیک به شرح زیر است:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	تنزیل نشده	نرخ تنزیل	تفاوت ارزش اسمی و مبلغ تنزیل شده	تنزیل شده	تنزیل شده
	ریال	درصد	ریال	ریال	ریال
سود سهام	۴۶,۳۴۳,۳۵۱,۴۴۰	۲۵	(۱,۳۴۷,۱۹۶,۶۹۰)	۴۴,۹۹۶,۱۵۴,۷۵۰	۶,۰۶۶,۱۹۶,۷۷۳
سود سپرده بانکی	۵۸۸,۲۹۱,۵۱۸,۱۹۴	متغیر	(۶,۹۷۴,۸۲۸,۷۵۳)	۵۸۱,۳۱۶,۶۸۹,۴۴۱	۲۵۷,۶۵۱,۶۲۲,۴۰۹
جمع	**۶۳۴,۶۳۴,۸۶۹,۶۳۴**		**(۸,۳۲۲,۰۲۵,۴۴۳)**	**۶۲۶,۳۱۲,۸۴۴,۱۹۱**	**۲۶۳,۷۱۷,۸۱۹,۱۸۲**

۱۰- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	ریال	ریال
رفاه - جاری - ۱۸۷۸۰۴۲۴۲	۱۹,۰۵۷,۱۹۴,۴۷۰	۶,۹۸۵,۰۴۶,۱۷۸
	۱۹,۰۵۷,۱۹۴,۴۷۰	**۶,۹۸۵,۰۴۶,۱۷۸**

۱۱- سایر دارایی ها

سایر داراییها شامل آن بخش از مخارج نرم افزار صندوق می باشد که تا تاریخ خالص داراییها مستهلک نشده و به عنوان دارایی به دوره های آتی منتقل می شود. در این صندوق مدت استهلاک مخارج نرم افزار و عضویت در کانون ها و ثبت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار یکسال می باشد.

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	مانده ابتدای سال	مخارج اضافه شده طی دوره	استهلاک دوره	مانده پایان دوره
	ریال	ریال	ریال	ریال
مخارج نرم افزار	۴۹۳	۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۸۰۲,۷۳۹,۶۹۸)	۲,۶۹۷,۲۶۰,۷۹۵
ثبت و نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار	۰	۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۸۰۲,۷۳۹,۶۹۸)	۲,۶۹۷,۲۶۰,۳۰۲
مخارج عضویت درکانون ها	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۸۱,۶۰۵,۲۴۰)	۷۱۸,۳۹۴,۷۶۰
	۴۹۳	**۱۲,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**(۶,۰۸۷,۰۸۴,۶۳۶)**	**۶,۱۱۲,۹۱۵,۸۵۷**

۱۲- جاری کارگزاران

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
نام شرکت کارگزاری	مانده ابتدای دوره	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده پایان دوره
	ریال	ریال	ریال	بد (بس) - ریال
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	(۴۹۹,۳۳۳,۲۹۰,۷۶۶)	۱۱,۶۲۹,۲۷۶,۳۹۳,۵۲۲	(۱۱,۱۲۹,۹۴۳,۱۰۲,۷۵۶)	۰
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۰	۱۰,۳۱۴,۰۴۷,۷۰۵,۹۳۹	(۱۰,۳۱۳,۶۵۶,۱۶۰,۳۳۸)	۳۹۱,۵۴۵,۶۰۱
شرکت کارگزاری بانک مسکن	۱	۱۳۲,۵۸۸,۹۶۴,۹۶۹	(۱۳۲,۵۸۸,۵۳۸,۲۰۹)	۴۲۶,۷۶۱
	(۴۹۹,۳۳۳,۲۹۰,۷۶۵)	**۲۲,۰۷۵,۹۱۳,۰۶۴,۴۳۰**	**(۲۱,۵۷۶,۱۸۷,۸۰۱,۳۰۳)**	**۳۹۱,۹۷۲,۳۶۲**

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

۱۳- پرداختنی به ارکان صندوق

بدهی به ارکان صندوق به شرح زیر است:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	ریال	ریال
مدیر	۶۷,۶۱۶,۳۳۱,۷۵۷	۸۲,۵۴۲,۴۶۶,۶۸۲
ضامن	۱۷,۶۷۳,۶۷۴,۴۸۰	۱۷,۶۷۳,۶۷۴,۴۸۰
متولی	۱,۰۹۳,۰۶۸,۴۴۱	۱,۲۴۴,۹۹۹,۹۱۸
حسابرس	۱,۱۶۴,۸۴۴,۸۱۵	۱,۱۴۳,۷۴۸,۹۷۳
	۸۷,۵۴۷,۹۱۹,۴۹۳	**۱۰۲,۶۰۴,۸۹۰,۰۵۳**

۱۴- پرداختنی به سرمایه گذاران

بدهی به سرمایه گذاران متشکل از اقلام زیر می باشد:

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		ریال	ریال
بابت صدور واحدهای سرمایه گذاری	۱۴-۱	۵۶۰,۵۶۱,۵۸۶,۲۶۹	۷۶,۴۲۲,۶۳۵,۹۱۱
سود واحدهای صندوق	۱۴-۲	۱,۷۲۸,۱۳۷,۶۷۹,۶۶۹	۴۸,۹۲۰,۸۸۲,۶۴۹
حساب مسدود ابطال واحدهای سرمایه گذاری	۱۴-۲	۸,۵۱۶,۸۰۰,۰۵۸	۱۰,۷۷۵,۰۸۳,۳۴۱
سایر واریزی های نامشخص	۱۴-۳	۶,۸۵۵,۲۵۰,۰۰۰	۲۰,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰
بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری		۰	۴۹,۶۷۵,۸۵۵,۸۹۶
بابت تتمه واحدهای سرمایه گذاری		۰	۱۳۰,۶۳۵,۰۱۴
جمع		**۲,۳۰۴,۰۷۱,۳۱۵,۹۹۶**	**۲۰۶,۱۳۵,۰۹۲,۸۱۱**

۱-۱۴- مانده فوق بابت درخواست های صدور در پایان دوره مالی است که تمامی درخواست های آنها تایید گردیده است.

۲-۱۴-مانده فوق بابت سودهای پرداختنی به سرمایه گذاران می باشد، که به علت مسدود بودن حساب بانکی یا اشتباه بودن شماره حساب اعلامی، به سرمایه گذار پرداخت نشده است.

۳-۱۴- مانده واریزی های نامشخص بابت واریزی تعداد از سرمایه گذاران می باشد که تا تاریخ صورت خالص دارایی دارایی ها مراحل صدور واحدهای سرمایه گذاری برای ایشان صورت نگرفته است.

۱۵- سایر حساب های پرداختنی و ذخایر

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		ریال	ریال
ذخیره تغییر ارزش سهم	۱۵-۱	۱,۰۰۵,۴۶۴,۵۳۸,۶۵۳	۱,۲۱۵,۳۶۵,۴۲۳,۶۵۹
ذخیره تصفیه		۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
ذخیره هزینه نرم افزار		۱۳,۲۲۰,۸۷۰,۹۳۵	۴,۷۹۳,۹۰۸,۳۱۶
بدهی به مدیر بابت امور صندوق		۲,۱۱۰,۰۰۰	۱,۱۱۰,۰۰۰
هزینه رتبه بندی		۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۵,۰۰۰,۰۰۰
		۱,۰۲۹,۹۳۷,۵۱۹,۵۸۸	**۱,۲۳۱,۴۷۵,۴۴۱,۹۷۵**

۱-۱۵-مطابق ابلاغیه ۱۲۰۲۰۱۴۸ سازمان بورس مورخه ۱۳۹۸/۰۱۲/۰۷ برحسب محاسبات ذکر شده در ابلاغیه روزانه ذخیره ناشی از تغییر ارزش سهام در حساب های صندوق ثبت و شناسایی می گردد. که در سرفصل سایر حساب های پرداختنی افشا گردیده است.

	مانده اول دوره	مبلغ اضافه شده طی دوره	مبلغ پرداختی طی دوره	مانده پایان دوره
ذخیره تغییر ارزش سهام	۱,۲۱۵,۳۶۵,۴۲۳,۶۵۹	۳,۴۶۷,۹۸۱,۰۵۲,۴۳۱	۳,۲۵۸,۰۸۰,۱۶۷,۴۲۵	۱,۰۰۵,۴۶۴,۵۳۸,۶۵۳

۱۶- پیش دریافت ها

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	ریال	ریال
اوراق مشارکت مرابحه عام دولت۱۷۹	۱۴۷,۸۸۱,۱۷۵,۴۴۵	۱۸۸,۹۴۶,۸۱۲,۸۱۵
سود اوراق اراد ۱۳۹	۰	۳,۳۱۲,۲۷۶,۸۸۴
جمع پیش دریافت سود اوراق بهادار	**۱۴۷,۸۸۱,۱۷۵,۴۴۵**	**۱۹۲,۲۵۹,۰۸۹,۶۹۹**

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

۱۷- خالص دارایی ها

خالص دارایی ها به تفکیک واحدهای سرمایه گذاری عادی و ممتاز به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تعداد	ریال	تعداد	ریال
واحدهای سرمایه گذاری عادی	۵۸,۷۶۹,۴۱۴	۷۰,۵۴۳,۱۲۸,۴۷۳,۷۸۷	۳۴,۳۶۳,۰۴۹	۴۱,۳۵۷,۵۶۰,۵۳۴,۶۴۲
واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	۲۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۶,۷۴۸,۹۷۸	۲۰,۰۰۰	۲۴,۰۷۰,۹۴۹,۳۱۲
	۵۸,۷۸۹,۴۱۴	**۷۰,۵۶۷,۱۳۵,۲۲۲,۷۶۵**	**۳۴,۳۸۳,۰۴۹**	**۴۱,۳۸۱,۶۳۱,۴۸۳,۹۵۴**

۱۸- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
		ریال	ریال
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۱۸-۱	۱۱,۷۲۳,۲۹۶,۳۰۷	(۴۰,۳۲۰,۹۸۰,۳۸۲)
سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم سهام	۱۸-۲	۰	۴,۴۵۸,۸۷۶,۰۹۳
سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت	۱۸-۳	۴۵۰,۷۷۶,۵۶۰,۵۷۷	۳۹۷,۷۹۵,۵۵۹,۲۵۶
سود(زیان)حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری	۱۸-۴	(۹۹۹,۷۳۶,۱۷۹)	۰
		۴۶۱,۵۰۰,۱۲۰,۷۰۵	**۳۶۱,۹۳۳,۴۵۴,۹۶۷**

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

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

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
بانک ملت	۱۳۴,۴۱۶,۶۰۵	۳۲۶,۷۸۸,۹۸۹,۷۲۵	(۳۱۱,۲۳۸,۶۴۸,۱۱۳)	(۳۱۰,۴۴۷,۰۴۰)	(۱,۶۳۳,۹۴۴,۹۵۱)	۱۳,۶۰۵,۹۴۹,۶۲۱	۰
پتروشیمی جم پیلن	۴۲۱,۱۱۰	۷۳,۱۹۸,۳۶۳,۹۸۰	(۷۱,۸۲۰,۱۸۵,۶۹۸)	(۶۹,۵۳۷,۸۰۷)	(۳۶۵,۹۹۱,۸۰۶)	۹۴۲,۶۴۸,۶۶۹	۰
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۳,۴۰۰,۰۰۰	۲۶,۷۹۲,۰۰۰,۰۰۰	(۲۵,۸۴۰,۳۳۴,۰۷۲)	(۲۵,۴۵۲,۱۸۱)	(۱۳۳,۹۵۹,۹۹۷)	۷۹۲,۲۵۳,۷۵۰	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۵۱,۹۲۹,۱۰۱	۱۷۰,۲۳۰,۸۰۴,۰۴۸	(۱۶۸,۴۹۲,۲۱۵,۴۷۷)	(۱۶۱,۷۱۷,۹۷۸)	(۸۵۱,۱۵۴,۰۲۲)	۷۲۵,۷۱۶,۵۷۱	۰
پتروشیمی پردیس	۲۳۵,۰۵۱	۶۲,۵۴۶,۳۴۱,۵۳۰	(۶۱,۶۰۳,۷۹۱,۸۵۴)	(۵۹,۴۱۸,۸۳۶)	(۳۱۲,۷۳۱,۷۰۷)	۵۷۰,۳۹۹,۱۳۳	۰
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۴۲,۸۰۰,۰۰۰	۵۸,۳۸۱,۸۰۱,۲۷۷	(۵۷,۶۰۱,۴۲۶,۱۲۲)	(۵۵,۴۶۱,۷۵۰)	(۲۹۱,۹۰۹,۰۰۵)	۴۳۳,۰۰۴,۴۰۰	۰
سرمایه‌گذاری‌غدیر(هلدینگ	۲,۸۶۶,۱۹۰	۲۷,۹۳۸,۶۶۶,۰۵۰	(۲۷,۴۸۳,۱۳۵,۰۱۵)	(۲۶,۵۴۱,۶۰۲)	(۱۳۹,۶۹۳,۳۲۸)	۲۸۹,۲۹۶,۱۰۵	۰
سرمایه‌گذاری‌صندوق‌بازنشستگی	۲۴۹,۰۰۰	۵,۸۰۵,۶۸۰,۰۰۰	(۵,۷۶۹,۷۶۲,۱۶۵)	(۵,۵۱۵,۳۸۳)	(۲۹,۰۲۸,۴۰۰)	۱۳۷۴۰۵۲	۰
امتیاز تسهیلات مسکن سال۱۴۰۳	۲۸,۸۷۵	۲۸,۵۵۸,۲۳۴,۴۸۸	(۲۸,۵۴۱,۰۹۹,۶۲۱)	(۱۷,۱۳۴,۷۸۲)	۰	۸۵	۰
امتیاز تسهیلات مسکن سال۱۴۰۴	۱۰۱,۴۵۵	۱۰۴,۱۰۸,۵۴۴,۲۴۹	(۱۰۴,۰۴۶,۰۷۹,۴۶۱)	(۶۲,۴۶۴,۷۷۰)	۰	۱۸	۰
پویا	۱۰۰,۰۰۰	۳,۴۷۲,۷۷۷,۴۵۰	(۳,۶۱۳,۰۹۴,۹۳۱)	(۳,۲۹۹,۰۶۹)	(۱۷,۳۶۳,۸۸۸)	(۱۶۰,۹۸۰,۴۳۸)	۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۲,۴۰۰,۰۰۰	۱۳۸,۹۴۴,۹۳۲,۸۷۰	(۱۳۹,۰۰۲,۷۲۳,۱۶۷)	(۱۳۱,۹۹۶,۴۹۳)	(۶۹۴,۷۲۴,۶۶۵)	(۸۸۴,۵۱۱,۴۵۵)	۰
پالایش نفت اصفهان	۴۸,۰۱۴,۶۵۹	۱۹۴,۹۷۲,۰۰۹,۸۵۳	(۱۹۸,۴۰۳,۷۸۱,۸۳۸)	(۱۸۵,۲۲۲,۱۷۱)	(۹۷۴,۸۶۰,۰۴۸)	(۴,۵۹۱,۸۵۴,۲۰۴)	۰
صنعتی بهپاک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۹۸,۸۳۵,۰۲۷
پارس فولاد سبزوار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۸,۸۸۰,۰۸۰
جمع نقل به صفحه بعد		**۱,۲۲۱,۷۳۹,۱۴۵,۵۲۰**	**(۱,۲۰۳,۴۵۶,۲۷۷,۵۳۴)**	**(۱,۱۱۴,۲۰۹,۸۶۲)**	**(۵,۴۴۵,۳۶۱,۸۱۷)**	**۱۱,۷۲۳,۲۹۶,۳۰۷**	**۱,۸۰۷,۷۱۵,۱۰۷**

مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸
پیوست گزارش حسابرسی
رازدار

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
جمع نقل از صفحه قبل	۰	۱,۲۲۱,۷۳۹,۱۴۵,۵۲۰	(۱,۲۰۳,۴۵۶,۲۷۷,۵۳۴)	(۱,۱۱۴,۲۰۹,۸۶۲)	(۵,۴۴۵,۳۶۱,۸۱۷)	۱۱,۷۲۳,۲۹۶,۳۰۷	۱,۸۰۷,۷۱۵,۱۰۷
امتیازتسهیلات مسکن سال۱۴۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۱,۵۷۹,۶۷۲
مس شهیدباهنر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۶,۱۵۴,۲۹۸
توسعه‌معادن‌وفلزات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۲,۶۶۲,۵۸۹
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۱۱۹,۹۹۱
مدیریت صنعت شوینده ت.ص.بهشهر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۷۴۴,۱۸۴
معدنی‌وصنعتی‌چادرملو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۶۰۹)
مخابرات ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۲۴۵,۹۲۳)
کارخانجات قند قزوین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۵,۷۶۹,۲۳۳)
ایرکا پارت صنعت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۳,۴۲۲,۵۵۸)
داروسازی اکسیر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳۷,۳۱۴,۶۳۶)
قندهکمتان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴۱,۰۴۹,۶۱۰)
سپید ماکیان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۵۱,۸۵۶,۱۵۱)
توسعه خدمات دریایی وبندری سینا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۸۰۱,۳۵۲,۵۴۶)
کاشی الوند	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶,۰۱۶,۲۸۳,۸۰۲)
ملی صنایع مس ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۸,۲۶۸,۶۵۷,۱۵۵)
جمع		**۱,۲۲۱,۷۳۹,۱۴۵,۵۲۰**	**(۱,۲۰۳,۴۵۶,۲۷۷,۵۳۴)**	**(۱,۱۱۴,۲۰۹,۸۶۲)**	**(۵,۴۴۵,۳۶۱,۸۱۷)**	**۱۱,۷۲۳,۲۹۶,۳۰۷**	**(۴۰,۳۲۰,۹۸۰,۳۸۲)**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸
رازدار

۲-۱۸-سود(زیان)حاصل از فروش حق تقدم سهام

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
ح. مبین انرژی خلیج فارس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۹۷۹,۱۴۲,۹۵۷
ح . معدنی‌وصنعتی‌چادرملو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۵۲۰,۲۶۶,۸۶۴)
جمع		۰	۰	۰	۰	۰	**۴,۴۵۸,۸۷۶,۰۹۳**

۳-۱۸-سود(زیان)حاصل از فروش اوراق مشارکت

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
اسناد خزانه-م۱بودجه۰۱-۰۴۰۳۲۶	۱,۲۳۷,۰۰۰	۱,۲۳۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۳۴,۷۶۹,۴۹۳,۰۲۹)	۰	۰	۲۰۲,۲۳۰,۵۰۶,۹۷۱	۰
مرابحه عام دولت۱۱۲-ش.خ ۰۴۰۴۰۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۸۷۰,۶۸۲,۱۶۰,۲۵۰)	۰	۰	۱۲۹,۳۱۷,۸۳۹,۷۵۰	۰
مرابحه عام دولت۱۴۱-ش.خ۰۴۰۳۰۲	۱,۰۳۵,۰۰۰	۱,۰۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۱۸,۱۹۹,۳۹۶,۱۸۹)	۰	۰	۱۱۶,۸۰۰,۶۰۳,۸۱۱	۰
مرابحه عام دولت۱۵۷-ش.خ۰۴۰۴۱۱	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۳۷۸,۵۶۱,۲۴۱)	۰	۰	۶۲۱,۴۳۸,۷۵۹	۰
مرابحه عام دولت۱۵۱-ش.خ۰۴۰۲۲۲	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۴۱۲,۷۵۵,۰۴۳)	۰	۰	۵۸۷,۲۴۴,۹۵۷	۰
مرابحه عام دولت۱۷۹-ش.خ۰۶۰۴۱۷	۵,۰۰۰	۴,۳۱۳,۴۰۰,۰۰۰	(۳,۹۰۹,۷۹۱,۲۲۳)	(۷۸۱,۸۰۳)	۰	۴۰۲,۸۲۶,۹۷۴	۰
مرابحه عام دولت۱۶۸-ش.خ۰۴۰۷۱۰	۵,۰۰۰	۴,۹۵۵,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۵۵۹,۶۶۳,۴۱۲)	(۸۹۸,۰۹۳)	۰	۳۹۴,۴۳۸,۴۹۵	۰
مرابحه عام دولت۱۳۹-ش.خ۰۴۰۸۰۴	۵,۰۰۰	۴,۸۰۵,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۴۱۶,۵۳۴,۳۵۹)	(۸۷۰,۹۰۵)	۰	۳۸۷,۵۹۴,۷۳۶	۰
مرابحه عام دولت۱۶۲-ش.خ۰۵۰۳۲۹	۲۱۵,۰۰۰	۱۹۹,۰۴۲,۷۰۰,۰۰۰	(۱۹۸,۹۸۹,۹۱۳,۷۹۳)	(۱۸,۷۲۰,۰۸۳)	۰	۳۴,۰۶۶,۱۲۴	۰
مرابحه عام دولت۱۰۵-ش.خ۰۳۰۵۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۶,۶۹۵,۰۹۰,۹۷۱
اسنادخزانه-م۶بودجه۰۰-۰۳۰۷۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۹۰۰,۹۲۰,۵۹۴
جمع نقل به صفحه بعد		۳,۴۹۵,۱۱۶,۱۰۰,۰۰۰	(۳,۰۴۴,۳۱۸,۲۶۸,۵۳۹)	(۲۱,۲۷۰,۸۸۴)	۰	۴۵۰,۷۷۶,۵۶۰,۵۷۷	۳۷۰,۵۹۶,۰۱۱,۵۶۵

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۱۸

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
جمع نقل از صفحه قبل		۳,۴۹۵,۱۱۶,۱۰۰,۰۰۰	(۳,۰۴۴,۳۱۸,۲۶۸,۵۳۹)	(۲۱,۲۷۰,۸۸۴)	۰	۴۵۰,۷۷۶,۵۶۰,۵۷۷	۳۷۰,۵۹۶,۰۱۱,۵۶۵
اسنادخزانه-م۴بودجه۰۰-۰۳۰۵۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۱۲۶,۴۴۲,۵۰۱
اسنادخزانه-م۵بودجه۰۰-۰۳۰۶۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۷۷۰,۰۵۰,۱۲۶
مرابحه عام دولت۱۲۶-ش.خ۰۳۱۲۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹۶,۸۵۶,۱۸۷
مرابحه عام دولت۱۴۳-ش.خ۰۴۱۰۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۱۹۸,۸۷۷
جمع		۳,۴۹۵,۱۱۶,۱۰۰,۰۰۰	(۳,۰۴۴,۳۱۸,۲۶۸,۵۳۹)	(۲۱,۲۷۰,۸۸۴)	۰	۴۵۰,۷۷۶,۵۶۰,۵۷۷	۳۹۷,۷۹۵,۵۵۹,۲۵۶

۴-۱۸-سود(زیان)حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
صندوق س شاخصی آرام مفید	۱,۴۰۶,۹۴۰	۲۵,۱۴۷,۳۰۵,۶۶۰	(۲۵,۶۶۵,۰۴۰,۱۶۳)	(۲۹,۸۶۲,۴۰۹)	۰	(۵۴۷,۵۹۶,۹۱۲)	۰
صندوق س.هستی بخش آگاه-س	۲۲۹,۰۱۷	۴۲,۳۹۸,۷۲۶,۶۲۴	(۴۲,۸۰۰,۵۱۷,۴۳۶)	(۵۰,۳۴۸,۴۵۵)	۰	(۴۵۲,۱۳۹,۲۶۷)	۰
جمع		۶۷,۵۴۶,۰۳۲,۲۸۴	(۶۸,۴۶۵,۵۵۷,۵۹۹)	(۸۰,۲۱۰,۸۶۴)	۰	(۹۹۹,۷۳۶,۱۷۹)	۰

پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۱۸

۱۹- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار به شرح زیر است :

	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
		ریال	ریال
سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام بورسی یا فرابورسی	۱۹-۱	(۲۷,۱۷۴,۳۲۴,۸۵۷)	(۳۸۶,۲۷۸,۹۹۰,۹۰۱)
سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق مشارکت	۱۹-۲	(۳۸۳,۲۹۹,۲۹۵,۶۸۶)	۲۴۹,۳۴۴,۵۲۳,۱۸۳
سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری صندوق های سرمایه گذاری	۱۹-۳	۱۶۸,۳۸۶,۰۱۲,۳۰۵	(۸۲,۱۸۸,۸۶۸,۸۴۴)
		(۲۴۲,۰۸۷,۶۰۸,۲۳۸)	**(۲۱۹,۱۲۳,۳۳۶,۵۶۲)**

۱-۱۹ سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام بورسی یا فرابورسی

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۲۹,۵۹۲,۸۴۹	۲۰۲,۴۱۵,۰۸۷,۱۶۰	(۱۹۷,۳۶۶,۰۹۷,۶۱۲)	(۱۹۲,۲۹۴,۳۳۳)	(۱,۰۱۲,۰۷۵,۴۳۶)	۳,۸۴۴,۶۱۹,۷۷۹	(۹,۷۸۱,۸۷۹,۶۷۵)
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۱۲۵,۴۷۲,۰۰۲	۱۴۶,۶۷۶,۷۷۰,۳۳۸	(۱۴۵,۱۰۹,۶۶۰,۹۳۷)	(۱۳۹,۳۴۲,۹۳۲)	(۷۳۳,۳۸۳,۸۵۲)	۶۹۴,۳۸۲,۶۱۷	(۱۳,۸۴۸,۱۱۸,۰۷۹)
سرمایه‌گذاری‌غدیر(هلدینگ	۱۳,۶۶۱,۴۰۷	۱۱۵,۱۶۵,۶۶۱,۰۱۰	(۱۱۴,۰۹۰,۳۹۲,۹۴۶)	(۱۰۹,۴۰۷,۳۷۸)	(۵۷۵,۸۲۸,۳۰۵)	۳۹۰,۰۳۲,۳۸۱	(۲,۹۵۸,۱۳۸,۷۱۷)
پویا	۱۰۰,۰۰۰	۲,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۰۹۰,۲۶۹,۴۷۱)	(۲,۷۳۱,۲۵۰)	(۱۴,۳۷۵,۰۰۰)	(۲۳۲,۳۷۵,۷۲۱)	۰
سرمایه‌گذاری‌صندوق‌بازنشستگی	۷,۰۰۵,۹۳۸	۹۰,۹۳۷,۰۷۵,۲۴۰	(۹۱,۷۳۴,۹۶۱,۶۵۶)	(۸۶,۳۹۰,۲۲۱)	(۴۵۴,۶۸۵,۳۷۶)	(۱,۳۳۸,۹۶۲,۰۱۳)	(۲۵,۹۵۶,۹۱۵,۱۶۰)
فولاد مبارکه اصفهان	۳۳,۳۸۳,۳۹۸	۷۴,۳۷۸,۲۱۰,۷۴۴	(۷۸,۸۲۱,۸۶۲,۲۲۸)	(۷۰,۶۵۹,۳۰۰)	(۳۷۱,۸۹۱,۰۵۴)	(۴,۸۸۶,۲۰۱,۸۳۸)	(۵۴,۴۶۵,۴۴۲,۳۲۲)
پتروشیمی پردیس	۷۰۰,۰۰۰	۱۷۵,۴۴۸,۰۰۰,۰۰۰	(۲۰۰,۰۴۹,۹۰۴,۴۶۲)	(۱۶۶,۶۷۵,۶۰۰)	(۸۷۷,۲۴۰,۰۰۰)	(۲۵,۶۴۵,۸۲۰,۰۶۲)	(۹,۸۸۷,۲۹۲,۲۹۸)
جمع نقل به صفحه بعد	۰	**۸۰۷,۸۹۵,۸۰۴,۴۹۲**	**(۸۳۰,۲۶۳,۱۴۹,۳۱۲)**	**(۷۶۷,۵۰۱,۰۱۴)**	**(۴,۰۳۹,۴۷۹,۰۲۳)**	**(۲۷,۱۷۴,۳۲۴,۸۵۷)**	**(۱۱۶,۸۹۷,۷۸۶,۲۵۱)**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸
رازدار

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
جمع نقل از صفحه قبل	۰	۸۰۷,۸۹۵,۸۰۴,۴۹۲	(۸۳۰,۲۶۳,۱۴۹,۳۱۲)	(۷۶۷,۵۰۱,۰۱۴)	(۴,۰۳۹,۴۷۹,۰۲۳)	(۲۷,۱۷۴,۳۲۴,۸۵۷)	(۱۱۶,۸۹۷,۷۸۶,۲۵۱)
مخابرات ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۰۰۹,۴۹۵,۳۸۷)
پتروشیمی جم پیلن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹,۳۵۷,۹۴۵,۴۵۱)
کالسیمین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۰۶۱,۸۶۷,۴۲۳)
کاشی الوند	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۵۲۸,۵۷۲,۸۶۵)
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۲۶۹,۲۸۴,۷۷۱)
پالایش نفت اصفهان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۸,۴۶۶,۴۸۱,۸۴۴)
ملی صنایع مس ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۰۲۳,۹۶۳,۵۱۶)
فولاد خوزستان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۶۳۹,۳۵۳,۸۷۹)
سرمایه گذاری صدرتامین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۵۳۴,۱۳۶,۱۳۳)
بانک ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱,۵۶۱,۳۴۴,۷۷۸)
بانک صادرات ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۲۵۱,۶۶۶,۰۱۹)
ایران خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۵۱۵,۶۸۷,۵۱۱)
سرمایه گذاری دارویی تامین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۵۳۲,۷۳۷,۲۳۲)
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۵۷۸,۴۲۱,۶۲۷)
معدنی‌وصنعتی‌چادرملو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸,۵۱۹,۴۰۴,۶۵۶)
جمع نقل به صفحه بعد	۰	۸۰۷,۸۹۵,۸۰۴,۴۹۲	(۸۳۰,۲۶۳,۱۴۹,۳۱۲)	(۷۶۷,۵۰۱,۰۱۴)	(۴,۰۳۹,۴۷۹,۰۲۳)	۲۷,۱۷۴,۳۲۴,۸۵۷-	(۲۷۹,۷۴۸,۱۴۹,۳۴۳)

مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸
رازدار
بورس گزارش حسابرسی

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
جمع نقل از صفحه قبل	۰	**۸۰۷,۸۹۵,۸۰۴,۴۹۲**	**(۸۳۰,۲۶۳,۱۴۹,۳۱۲)**	**(۷۶۷,۵۰۱,۰۱۴)**	**(۴,۰۳۹,۴۷۹,۰۲۳)**	**(۲۷,۱۷۴,۳۲۴,۸۵۷)**	**(۲۷۹,۷۴۸,۱۴۹,۳۴۳)**
تولیدات پتروشیمی قائد بصیر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶,۷۸۲,۱۰۲,۰۸۸)
پتروشیمی تندگویان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۸,۹۸۷,۰۹۱,۹۷۵)
بانک تجارت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۹۱۰,۶۷۳,۴۸۹)
سایپا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۶۵۹,۹۱۴,۹۱۹)
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۶,۴۰۷,۱۶۰,۵۰۷)
پالایش نفت تهران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹,۴۳۷,۶۸۵,۹۶۹)
پخش هجرت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۳۴۶,۲۱۲,۶۱۱)
جمع		**۸۰۷,۸۹۵,۸۰۴,۴۹۲**	**(۸۳۰,۲۶۳,۱۴۹,۳۱۲)**	**(۷۶۷,۵۰۱,۰۱۴)**	**(۴,۰۳۹,۴۷۹,۰۲۳)**	**(۲۷,۱۷۴,۳۲۴,۸۵۷)**	**(۳۸۶,۲۷۸,۹۹۰,۹۰۱)**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸
رازدار

۲-۱۹- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق مشارکت

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مرابحه عام دولت۱۷۹-ش.خ۰۶۰۴۱۷	۲,۹۹۵,۰۰۰	۲,۵۳۱,۱۵۵,۳۶۵,۰۰۰	(۲,۳۴۱,۹۶۴,۹۴۱,۹۰۲)	(۴۵۸,۷۷۱,۹۱۰)	۰	۱۸۸,۷۳۱,۶۵۱,۱۸۸	۰
مرابحه عام دولت۱۳۲-ش.خ۰۴۱۱۱۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۶۶,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	(۸۱۹,۸۸۶,۳۶۸,۶۵۶)	(۱۵۷,۱۲۲,۰۰۰)	۰	۴۶,۸۳۶,۵۰۹,۳۴۴	(۱۱۵,۹۵۸,۹۷۸,۶۲۵)
اسناد خزانه-م۱۳بودجه۰۲-۰۵۱۰۲۱	۴۴۷,۷۷۶	۲۷۲,۱۳۶,۷۵۹,۵۵۲	(۲۳۳,۰۹۲,۳۱۸,۷۵۸)	(۴۹,۳۲۴,۷۸۸)	۰	۳۸,۹۹۵,۱۱۶,۰۰۶	(۶۱۲,۹۱۳,۴۲۸)
مرابحه عام دولت۲۰۹-ش.خ۰۵۰۸۲۱	۳۳۰,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۹۹,۰۰۹,۲۶۸,۶۸۶)	(۵۹,۸۱۲,۵۰۰)	۰	۳۰,۹۳۰,۹۱۸,۸۱۴	۰
مرابحه عام دولت۱۸۰-ش.خ۰۴۱۰۲۴	۱,۰۶۰,۰۰۰	۹۲۹,۹۵۹,۲۰۰,۰۰۰	(۹۰۴,۹۰۵,۲۹۶,۱۸۲)	(۱۶۸,۵۵۵,۱۰۵)	۰	۲۴,۸۸۵,۳۴۸,۷۱۳	۰
صکوک اجاره آپادانا۸۳-۳ماهه۲۳٪	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۲۱,۳۴۶,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۲۹۷,۰۵۹,۹۹۹,۹۹۹)	(۴۲۰,۷۴۳,۹۶۳)	۰	۲۳,۸۶۵,۲۵۶,۰۳۷	۰
مرابحه عام دولت۱۴۳-ش.خ۰۴۱۰۰۹	۴۹۵,۰۰۰	۴۳۳,۷۸۳,۳۵۰,۰۰۰	(۴۱۰,۴۴۹,۳۸۷,۵۶۲)	(۷۸,۶۲۳,۲۳۲)	۰	۲۳,۲۵۵,۳۳۹,۲۰۵	۳,۱۳۲,۷۸۲,۰۸۱
مرابحه عام دولت۱۳۹-ش.خ۰۴۰۸۰۴	۱,۰۷۰,۰۰۰	۹۵۴,۱۱۱,۵۱۰,۰۰۰	(۹۴۵,۱۳۸,۳۵۲,۶۱۷)	(۱۷۲,۹۳۲,۷۱۱)	۰	۸,۸۰۰,۲۲۴,۶۷۱	۰
اسناد خزانه-م۷بودجه۰۲-۰۴۰۹۱۰	۵۰,۰۰۰	۴۷,۱۹۴,۰۰۰,۰۰۰	(۴۳,۳۰۷,۸۴۸,۱۲۴)	(۸,۵۵۳,۹۱۳)	۰	۳,۸۷۷,۵۹۷,۹۶۲	۰
مرابحه عام دولت۲۰۱-ش.خ۰۶۰۴۳۰	۹۴۰,۰۰۰	۸۲۱,۲۳۱,۰۰۰,۰۰۰	(۸۱۹,۰۷۰,۳۱۵,۸۷۸)	(۱۴۸,۸۴۸,۱۱۹)	۰	۲,۰۱۱,۸۳۶,۰۰۳	۰
مرابحه عام دولت۱۸۴-ش.خ۰۴۱۲۲۴	۵,۰۰۰	۴,۳۹۲,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۱۴۳,۲۵۳,۸۹۹)	(۷۹۶,۰۵۰)	۰	۲۴۷,۹۵۰,۰۵۱	۰
مرابحه عام دولت۱۷۱-ش.خ۰۶۰۳۱۶	۵,۰۰۰	۳,۹۵۸,۷۴۰,۰۰۰	(۳,۹۷۵,۰۲۹,۳۹۵)	(۷۱۷,۵۲۲)	۰	(۱۷,۰۰۶,۹۱۷)	۰
جمع نقل به صفحه بعد		**۹,۵۱۶,۱۴۷,۹۲۴,۵۵۲**	**(۹,۱۲۲,۰۰۲,۳۸۱,۶۵۸)**	**(۱,۷۲۴,۸۰۱,۸۱۳)**	**۰**	**۳۹۲,۴۲۰,۷۴۱,۰۷۷**	**(۱۱۳,۴۳۹,۱۰۹,۹۷۲)**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۱۸

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
جمع نقل از صفحه قبل		**۹,۵۱۶,۱۴۷,۹۲۴,۵۵۲**	**(۹,۱۲۲,۰۰۲,۳۸۱,۶۵۸)**	**(۱,۷۲۴,۸۰۱,۸۱۳)**	**۰**	**۳۹۲,۴۲۰,۷۴۱,۰۷۷**	**(۱۱۳,۴۳۹,۱۰۹,۹۷۲)**
مرابحه عام دولت۲۰۸-ش.خ۰۶۰۷۱۴	۵,۰۰۰	۴,۰۵۱,۳۵۰,۰۰۰	(۴,۷۳۷,۵۴۱,۱۶۵)	(۷۳۴,۳۰۷)	۰	(۶۸۶,۹۲۵,۴۷۳)	۰
مرابحه عام دولت۲۰۶-ش.خ۰۵۱۱۱۴	۷۷۰,۰۰۰	۶۸۵,۱۳۴,۴۵۰,۰۰۰	(۶۸۸,۲۰۳,۴۰۸,۱۵۲)	(۱۲۴,۱۸۰,۶۱۹)	۰	(۳,۱۹۳,۱۳۸,۷۷۲)	۰
مرابحه عام دولت۱۶۲-ش.خ۰۵۰۳۲۹	۳۶۵,۰۰۰	۳۱۶,۶۷۴,۰۰۰,۰۰۰	(۳۳۷,۸۲۰,۰۸۶,۲۰۷)	(۵۷,۳۹۷,۱۶۳)	۰	(۲۱,۲۰۳,۴۸۳,۳۷۰)	۰
مرابحه عام دولت۱۹۸-ش.خ۰۶۰۵۲۴	۱,۳۸۵,۰۰۰	۱,۱۷۰,۴۶۳,۵۰۰,۰۰۰	(۱,۲۰۱,۲۱۲,۶۰۷,۲۱۸)	(۲۱۲,۱۴۶,۵۰۹)	۰	(۳۰,۹۶۱,۲۵۳,۷۲۸)	۰
مرابحه عام دولت۲۰۲-ش.خ۰۶۰۵۳۰	۱,۱۶۰,۰۰۰	۹۶۷,۰۵۷,۲۰۰,۰۰۰	(۱,۰۰۲,۳۳۴,۸۲۰,۲۵۰)	(۱۷۵,۲۷۹,۱۱۸)	۰	(۳۵,۴۵۲,۸۹۹,۳۶۸)	۰
مرابحه عام دولت۱۶۸-ش.خ۰۴۰۷۱۰	۲,۰۹۵,۰۰۰	۱,۸۶۸,۵۳۰,۵۰۰,۰۰۰	(۱,۹۱۰,۴۹۸,۹۶۹,۲۸۶)	(۳۳۸,۶۷۱,۱۵۳)	۰	(۴۲,۳۰۷,۱۴۰,۴۴۰)	۰
مرابحه عام دولت۱۴۷-ش.خ۰۵۰۵۰۵	۱,۱۰۰,۰۰۰	۹۱۰,۵۵۲,۵۰۰,۰۰۰	(۹۸۸,۱۱۰,۳۰۷,۰۳۰)	(۱۶۵,۰۳۷,۶۴۱)	۰	(۷۷,۷۲۲,۸۴۴,۶۷۱)	۰
مرابحه عام دولت۲۲۵-ش.خ۰۶۰۸۱۴	۱,۳۶۴,۴۱۴	۱,۱۶۲,۰۷۱,۴۰۳,۸۰۰	(۱,۲۹۳,۳۸۲,۶۰۷,۱۶۰)	(۲۱۰,۶۲۵,۴۴۲)	۰	(۱۳۱,۵۲۱,۸۲۸,۸۰۲)	۰
مرابحه عام دولت۱۷۳-ش.خ۰۵۰۶۲۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۸,۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۸۲۴,۵۷۶,۱۰۹,۲۶۴)	(۳۰۰,۵۷۴,۱۲۵)	۰	(۱۶۶,۵۳۶,۶۸۳,۳۸۹)	۰
مرابحه عام دولت۲۲۶-ش.خ۰۷۰۴۱۴	۲,۶۰۰,۰۰۰	۲,۱۳۹,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۴۰۵,۵۴۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۸۷,۸۳۸,۷۵۰)	۰	(۲۶۶,۱۳۳,۸۳۸,۷۵۰)	۰
اجاره تامین اجتماعی۱۴۰۵۰۵۰۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
مرابحه عام دولت۱۵۸-ش.خ۰۵۰۴۱۱	۵,۰۰۰	۴,۲۵۴,۶۶۰,۰۰۰	۴,۷۲۸,۲۵۶,۸۴۰	۰	۰	۰	(۴۷۴,۳۶۷,۹۹۸)
مرابحه عام دولت۱۵۹-ش.خ۰۵۰۸۱۱	۵,۰۰۰	۴,۲۵۶,۹۶۰,۰۰۰	۴,۶۷۵,۲۴۷,۲۳۵	۰	۰	۰	(۴۶۹,۰۴۹,۷۴۷)
مرابحه عام دولت۱۸۵ - ش خ ۰۵۰۲۲۴	۵,۰۰۰	۴,۳۴۶,۴۱۵,۰۰۰	۴,۸۳۰,۲۲۵,۳۱۸	۰	۰	۰	۰
جمع نقل به صفحه بعد		**۲۱,۳۱۱,۶۸۰,۸۶۳,۳۵۲**	**(۱۹,۷۶۴,۱۷۱,۱۰۷,۹۹۷)**	**(۳,۶۹۷,۲۸۶,۶۴۰)**	**۰**	**(۳۸۳,۲۹۹,۲۹۵,۶۸۶)**	**(۱۱۴,۳۸۲,۵۲۷,۷۱۷)**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸
رازدار

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
جمع نقل از صفحه قبل		**۲۱,۳۱۱,۶۸۰,۸۶۳,۳۵۲**	**(۱۹,۷۶۴,۱۷۱,۱۰۷,۹۹۷)**	**(۳,۶۹۷,۲۸۶,۶۴۰)**	**۰**	**(۳۸۳,۲۹۹,۲۹۵,۶۸۶)**	**(۱۱۴,۳۸۲,۵۲۷,۷۱۷)**
صکوک اجاره شستا۳۱۱-بدون ضامن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۶,۸۱۴,۶۷۵,۸۱۷)
اسنادخزانه-م۶بودجه۰۰-۰۳۰۷۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۴۸۶,۲۰۰,۴۲۰
اسنادخزانه-م۲بودجه۰۰-۰۳۱۰۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۴۹۴,۵۰۱,۶۲۷
اسنادخزانه-م۱بودجه۰۰-۰۳۰۸۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۹۹۳,۵۳۸,۱۸۹
اسناد خزانه-م۹بودجه۰۰-۰۳۱۱۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۶۲۵۵۳۶۷۲۷
اسنادخزانه-م۷بودجه۰۰-۰۳۰۹۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۸۹۴۵۷۰۵۲۸۸
مرابحه عام دولت۱۰۷-ش.خ۰۳۰۷۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۰۹۳۷۹۹۰۴۷۲
اسناد خزانه-م۱بودجه۰۱-۰۴۰۳۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۵۷۸۱۹۹۹۸۲
مرابحه عام دولت۱۲۶-ش.خ۰۳۱۲۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶,۵۴۸,۵۶۲,۸۵۸)
مرابحه عام دولت۱۵۱-ش.خ۰۴۰۲۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۸۳,۱۱۲,۴۲۰)
مرابحه عام دولت۱۵۷-ش.خ۰۴۰۴۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۸۸,۲۷۰,۷۱۰)
جمع		**۲۱,۳۱۱,۶۸۰,۸۶۳,۳۵۲**	**(۱۹,۷۶۴,۱۷۱,۱۰۷,۹۹۷)**	**(۳,۶۹۷,۲۸۶,۶۴۰)**	**۰**	**(۳۸۳,۲۹۹,۲۹۵,۶۸۶)**	**۲۴۹,۳۶۴,۵۲۳,۱۸۳**

۳-۱۹- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری صندوق های سرمایه گذاری

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	تعداد	بهای بازار	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
صندوق اهرمی جهش-واحدهای عادی	۶۶,۱۸۲,۶۰۷	۱,۲۶۱,۴۷۸,۲۱۳,۵۰۶	(۱,۱۵۰,۴۴۵,۴۸۱,۴۴۵)	۰	۰	۱۱۱,۰۳۲,۷۳۲,۰۶۱	۰
صندوق س زیتون نماد پایا- مختلط	۲۷,۷۸۷,۰۰۰	۸۵۵,۰۰۵,۹۹۰,۰۰۰	(۸۰۵,۱۷۶,۶۳۷,۲۶۲)	(۵۶۵,۳۷۲,۷۱۱)	۰	۴۹,۲۶۳,۹۸۰,۰۲۷	۰
صندوق س.پشتوانه طلازروان ویستا	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶۱,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷۵۷,۱۴۷,۰۵۳,۳۳۷)	(۹۱۳,۴۸۸,۰۰۰)	۰	۳,۱۷۹,۴۵۸,۶۶۳	۰
صندوق ص.س. مبتنی بر کالای فارابی	۲۹,۸۰۰,۰۰۰	۶۴۱,۲۰۶,۶۰۰,۰۰۰	(۶۲۸,۱۷۶,۴۶۵,۴۸۸)	(۷۶۹,۴۴۷,۹۲۰)	۰	۱۲,۱۲۴,۹۹۳,۷۵۲	۰
جمع نقل به صفحه بعد		**۳,۵۱۸,۹۳۰,۸۰۳,۵۰۶**	**(۳,۳۴۰,۹۴۵,۶۳۷,۵۳۲)**	**(۲,۲۴۸,۳۰۸,۶۳۱)**	**۰**	**۱۷۵,۶۰۱,۱۶۴,۵۰۳**	**۰**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸
رازدار

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
جمع نقل از صفحه قبل		**۳,۵۱۸,۹۳۰,۸۰۳,۵۰۶**	**(۳,۳۴۰,۹۴۵,۶۳۷,۵۳۲)**	**(۲,۲۴۸,۳۰۸,۶۳۱)**	**۰**	**۱۷۵۶۰۱۱۶۴۵۰۳**	**۰**
صندوق س. بخشی داریوش۱-ب	۱۸,۱۳۴,۴۲۹	۲۱۱,۴۴۷,۴۴۲,۱۴۰	(۲۰۸,۱۹۹,۶۷۸,۹۱۱)	(۲۵۱,۰۹۳,۸۳۸)	۰	۲,۹۹۶,۶۶۹,۳۹۱	۰
صندوق سرمایه گذاری عقیق-سهام	۱۴,۷۸۴,۸۴۰	۲۰۱,۰۷۳,۸۲۴,۰۰۰	(۱۹۸,۳۱۳,۹۵۴,۷۸۸)	(۲۳۸,۷۷۵,۱۶۶)	۰	۲,۵۲۱,۰۹۴,۰۴۶	(۱۳,۴۹۶,۵۱۳,۵۲۸)
صندوق س.هستی بخش آگاه-س	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۷,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۷۴,۷۳۳,۱۷۰,۹۲۶)	(۲۱۰,۴۴۸,۷۵۰)	۰	۲,۲۷۶,۳۸۰,۳۲۴	۰
صندوق س صنایع مفید۱- بخشی	۱۸,۲۱۲,۷۵۴	۱۹۳,۶۰۱,۵۷۵,۰۲۰	(۱۹۲,۱۲۸,۸۴۵,۷۳۲)	(۲۲۹,۹۰۱,۸۷۰)	۰	۱,۲۴۲,۸۲۷,۴۱۸	۰
صندوق س. ثروت هیوا-س	۴,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۴۰۸,۰۰۰,۰۰۰	(۷۴,۳۶۲,۵۸۹,۰۱۲)	(۸۹,۵۴۷,۰۰۰)	۰	۹۵۵,۸۶۳,۹۸۸	(۱,۱۰۱,۵۰۵,۳۵۸)
صندوق س شاخصی آرام مفید	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۱,۰۹۳,۱۴۶,۵۹۶)	(۱۲۱,۱۲۵,۰۰۰)	۰	۷۸۵,۷۲۸,۴۰۴	۰
صندوق س.پشتوانه سکه طلا کهربا	۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۵۲,۶۴۸,۰۰۰,۰۰۰	(۵۵۱,۶۱۲,۶۵۳,۶۸۲)	(۶۶۳,۱۷۷,۶۰۰)	۰	۳۷۲,۱۶۸,۷۱۸	۰
صندوق س. بخشی داریوش۲-ب	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۶۸۴,۰۰۰,۰۰۰	(۳۴,۱۴۳,۰۴۰,۱۰۲)	(۴۱,۱۸۷,۲۵۰)	۰	۴۹۹,۷۷۲,۶۴۸	۰
صندوق س.عرش میلاد شهر-س	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۵۹۵,۰۰۰,۰۰۰	(۴۵,۱۳۰,۷۵۰,۴۱۰)	(۵۴,۱۴۴,۰۶۳)	۰	۴۱۰,۱۰۵,۵۲۷	۰
صندوق س.پشتوانه طلای رز	۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰	(۶۰,۷۳۳,۷۷۷,۶۷۴)	(۷۳,۳۳۸,۰۰۰)	۰	۳۰۷,۸۸۴,۳۲۶	۰
صندوق س.پشتوانه طلای لوتوس	۸۰۰,۰۰۰	۵۴۴,۶۳۵,۲۰۰,۰۰۰	(۵۴۳,۹۹۸,۳۳۶,۰۹۳)	(۶۵۳,۵۶۲,۲۴۰)	۰	(۱۶,۶۹۸,۳۳۳)	۰
صندوق س رویش همراه سرمایه-سهام	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۴,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۳,۸۴۷,۰۵۶,۱۹۸)	(۶۴,۳۰۳,۱۲۵)	۰	۲۳۸,۶۴۰,۶۷۷	۰
صندوق س.پشتوانه طلا زرگرکارآمد	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۴۳۶۶۴۱۹۳۱	(۶۰,۵۳۴,۰۰۰)	۰	(۵۲,۱۷۵,۹۳۱)	۰
صندوق س صنایع مفید۶- بخشی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۸,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۸,۲۶۶,۴۳۶,۵۲۰)	(۹,۷۸۵,۰۰۰)	۰	(۳۶,۲۲۱,۵۲۰)	۰
صندوق س صنایع اندیشه صبا۲-بخشی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۰,۰۴۷,۷۳۰,۳۷۳)	(۱۱۸,۷۵۰,۰۰۰)	۰	(۱۶۶,۴۸۰,۳۷۳)	۰
صندوق توسعه تعاون	۴۴۰,۳۲۵	۴۴۲,۵۹۰,۹۱۲,۴۵۰	(۴۴۴,۸۵۰,۲۶۷,۳۸۶)	(۲۰,۰۰۰)	۰	(۲,۲۵۹,۳۷۴,۹۳۶)	(۴۱,۸۳۵,۶۵۷,۵۸۸)
صندوق گنجینه رفاه	۴۵۹,۴۷۰	۵۸۰,۱۸۲,۸۷۷,۳۴۰	(۵۸۲,۸۹۹,۳۴۱,۷۸۳)	(۲۰,۰۰۰)	۰	(۲,۷۱۶,۴۸۴,۴۴۳)	(۲۵,۷۵۵,۱۹۲,۳۷۰)
صندوق صبا	۳۶۴,۵۱۵	۳۱۸,۲۳۸,۳۶۲,۶۹۰	(۳۳۲,۸۱۳,۱۹۴,۸۱۹)	(۲۰,۰۰۰)	۰	(۱۴,۵۷۴,۸۵۲,۱۲۹)	۰
جمع		**۷,۲۷۲,۲۰۵,۹۹۷,۱۴۶**	**(۶,۹۹۷,۶۸۲,۹۶۶,۶۰۶)**	**(۵,۱۲۸,۰۴۱,۵۳۳)**	**۰**	**۱۶۸,۳۸۶,۰۱۲,۳۰۵**	**(۸۲,۱۸۸,۸۶۸,۸۴۴)**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸
رازدار

۲۰- سود سهام

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	جمع درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳ خالص درآمد سود سهام
				دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴				
				ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سرمایه‌گذاری‌صندوق‌بازنشستگی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۰۵/۱۲	۷,۰۰۵,۹۳۸	۲,۳۹۰	۱۶,۷۴۴,۱۹۱,۸۲۰	۰	۱۶,۷۴۴,۱۹۱,۸۲۰	۲۱,۱۸۴,۴۱۸,۹۶۰
فولاد مبارکه اصفهان	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۰۵/۱۳	۵۶,۵۸۳,۳۹۸	۲۸۰	۱۵,۸۴۳,۳۵۱,۴۴۰	(۹۷,۰۶۶,۱۴۲)	۱۵,۷۴۶,۲۸۵,۲۹۸	۲۴,۴۰۲,۸۵۷,۱۴۳
پتروشیمی پردیس	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۲۳	۷۰۰,۰۰۰	۳۸,۰۰۰	۲۶,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۲۵۰,۱۳۰,۵۴۸)	۲۵,۳۴۹,۸۶۹,۴۵۲	-
پویا	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۰۴/۲۱	۲۰۰,۰۰۰	۲,۳۵۰	۴۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۴۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
مخابرات ایران		–	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۷۸,۴۲۷,۶۵۲
سرمایه‌گذاری‌غدیر(هلدینگ		–	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۵۲۷,۵۹۷,۰۰۰
ملی صنایع مس ایران		–	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۴۱۵,۶۲۶,۶۱۰
پالایش نفت اصفهان		–	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۶۲۶,۰۱۵,۴۰۰
معدنی‌وصنعتی‌چادرملو		–	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۵۷۶,۲۱۸,۹۳۸
فولاد خوزستان		–	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۸۷۹,۸۷۷,۳۴۳
کالسیمین		–	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۴۱۱,۴۹۵,۱۸۸
کاشی الوند		–	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۲۷۴,۵۱۹,۶۹۸
بانک ملت		–	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۴۶۷,۵۴۹,۴۲۸
بانک تجارت		–	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۷۴۲,۲۰۰,۰۰۰
بانک صادرات ایران		–	۰	۰	۰	۰	۰	۴۳۷,۶۱۴,۱۷۰
پالایش نفت بندرعباس		–	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۶۸۳,۱۹۰,۴۳۷
توسعه خدمات دریایی وبندری سینا		–	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۵۱۰,۵۱۵,۸۵۰
سرمایه گذاری دارویی تامین		–	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۳۷۱,۲۲۵,۵۷۷
تولیدات پتروشیمی قائد بصیر		–	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۵۵۲,۷۰۵,۰۲۰
سیمان خوزستان		–	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۴۱۲,۰۴۶,۶۰۰
پالایش نفت تهران		–	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۷۹۲,۹۱۲,۰۲۰
پتروشیمی جم پیلن		–	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۲۳۲,۹۷۳,۰۰۰
سرمایه گذاری صدرتامین		–	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۰۴۹,۴۱۷,۰۷۲
پخش هجرت		–	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۵۰۶,۸۹۱,۸۳۸
پتروشیمی تندگویان		–	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۶۷۱,۴۸۷,۲۰۰
سپید ماکیان		–	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۲۳,۸۶۸,۰۵۰
جمع					**۵۹,۶۵۷,۵۴۳,۲۶۰**	**(۱,۳۴۷,۱۹۶,۶۹۰)**	**۵۸,۳۱۰,۳۴۶,۵۷۰**	**۲۳۳,۱۳۱,۶۵۰,۱۹۴**

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

۲۱- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
		مبلغ	مبلغ
		ریال	ریال
سود اوراق مشارکت	۲۱-۱	۱,۹۶۱,۳۱۰,۶۸۴,۳۸۳	۱,۴۷۵,۸۶۵,۵۰۸,۱۰۱
سود سپرده های بانکی	۲۱-۲	۴,۸۷۰,۳۴۲,۴۶۱,۹۸۸	۲,۴۹۵,۳۲۷,۹۵۴,۸۶۴
		۶,۸۳۱,۶۵۳,۱۴۶,۳۷۱	**۳,۹۷۱,۱۹۳,۴۶۲,۹۶۵**

۲۱-۱- سود اوراق مشارکت

شرح	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴					دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود	قیمت اسمی	سود خالص	خالص درآمد سود سهام
			درصد	ریال	ریال	ریال
مرابحه عام دولت۲۲۵-ش.خ۰۶۰۸۱۴	۱۴۰۴/۰۵/۱۴	۱۴۰۶/۰۸/۱۴	۲۳	۱,۳۶۴,۴۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۷۵۵,۲۹۸,۳۶۲	۰
مرابحه عام دولت۲۲۶-ش.خ۰۷۰۴۱۴	۱۴۰۴/۰۵/۱۴	۱۴۰۷/۰۴/۱۴	۲۳	۲,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱,۹۴۵,۷۴۰,۶۲۰	۰
صکوک اجاره آپادانا۸۳-۳ماهه۲۳٪	۱۴۰۴/۰۳/۱۱	۱۴۰۸/۰۳/۱۱	۲۳	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۳۷,۳۳۹,۹۷۸	۰
مرابحه عام دولت۲۰۹-ش.خ۰۵۰۸۲۱	۱۴۰۳/۱۲/۲۱	۱۴۰۵/۰۸/۲۱	۲۳	۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۸۶۲,۸۰۱,۲۳۳	۰
مرابحه عام دولت۲۰۶-ش.خ۰۵۱۱۱۴	۱۴۰۳/۱۲/۱۴	۱۴۰۵/۱۱/۱۴	۲۳	۷۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۳,۰۱۳,۲۷۷,۴۳۴	۰
مرابحه عام دولت۲۰۸-ش.خ۰۶۰۷۱۴	۱۴۰۳/۱۲/۱۴	۱۴۰۶/۰۷/۱۴	۲۳	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸۴,۱۳۹,۶۰۳	۰
مرابحه عام دولت۲۰۱-ش.خ۰۶۰۴۳۰	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۶/۰۴/۳۰	۲۳	۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱,۴۱۹,۸۵۴,۶۶۲	۰
مرابحه عام دولت۲۰۲-ش.خ۰۶۰۵۳۰	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۶/۰۵/۳۰	۲۳	۱,۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۷۷۵,۶۷۱,۷۶۹	۰
مرابحه عام دولت۱۹۸-ش.خ۰۶۰۵۲۴	۱۴۰۳/۱۱/۲۴	۱۴۰۶/۰۵/۲۴	۲۳	۱,۳۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۴۴۳,۴۱۶,۲۹۶	۰
جمع نقل به صفحه بعد				**۱۱,۵۵۴,۴۱۴,۰۰۰,۰۰۰**	**۳۹۱,۸۳۷,۵۳۹,۹۵۷**	۰

مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸
پیوست گزارش حسابرس مستقل
رازدار

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

شرح	تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود	قیمت اسمی	سود خالص	خالص درآمد سود سهام
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴					دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
			درصد	ریال	ریال	ریال
جمع نقل از صفحه قبل	-	-	-	**۱۱,۵۵۴,۴۱۴,۰۰۰,۰۰۰**	**۳۹۱,۸۳۷,۵۳۹,۹۵۷**	**۰**
مرابحه عام دولت۱۸۰-ش.خ۰۴۱۰۲۴	۱۴۰۳/۰۷/۲۴	۱۴۰۴/۱۰/۲۴	۲۳	۱,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۳,۸۹۰,۶۹۹,۱۳۵	۰
مرابحه عام دولت۱۸۴-ش.خ۰۴۱۲۲۴	۱۴۰۳/۰۷/۲۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۴	۲۳	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸۴,۳۹۰,۰۸۷	۰
مرابحه عام دولت۱۸۵-ش.خ۰۵۰۳۲۴	۱۴۰۳/۰۷/۲۴	۱۴۰۵/۰۳/۲۴	۲۳	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸۴,۳۹۰,۰۸۷	۰
مرابحه عام دولت۱۷۹-ش.خ۰۶۰۴۱۷	۱۴۰۳/۰۷/۱۷	۱۴۰۶/۰۴/۱۷	۲۳	۲,۹۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹۱,۲۸۲,۰۲۷,۴۸۶	۰
مرابحه عام دولت۱۷۳-ش.خ۰۵۰۶۲۰	۱۴۰۳/۰۶/۲۰	۱۴۰۵/۰۶/۲۰	۲۳	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۱,۹۹۴,۰۱۶,۷۲۸	۰
مرابحه عام دولت۱۶۸-ش.خ۰۴۰۷۱۰	۱۴۰۳/۰۵/۱۰	۱۴۰۴/۰۷/۱۰	۲۳	۲,۰۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۶۵۷,۰۷۸,۰۸۴	۰
مرابحه عام دولت۱۷۱-ش.خ۰۶۰۳۱۶	۱۴۰۳/۰۵/۱۶	۱۴۰۶/۰۳/۱۶	۲۳	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸۴,۴۶۱,۹۵۲	۰
مرابحه عام دولت۱۶۲-ش.خ۰۵۰۳۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۲۹	۱۴۰۵/۰۳/۲۹	۲۳	۳۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۵۶۴,۶۷۸,۲۶۹	۰
مرابحه عام دولت۱۵۸-ش.خ۰۵۰۴۱۱	۱۴۰۳/۰۲/۱۱	۱۴۰۵/۰۴/۱۱	۲۳	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸۵,۷۵۹,۲۳۷	۳۱۷,۷۴۶,۴۱۴
مرابحه عام دولت۱۵۹-ش.خ۰۵۰۸۱۱	۱۴۰۳/۰۲/۱۱	۱۴۰۵/۰۸/۱۱	۲۳	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸۵,۷۵۹,۲۳۷	۳۱۷,۷۴۶,۴۱۴
مرابحه عام دولت۱۴۷-ش.خ۰۵۰۵۰۵	۱۴۰۲/۱۰/۰۵	۱۴۰۵/۰۵/۰۵	۲۰.۵	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱,۳۹۴,۰۳۰,۴۷۹	۰
مرابحه عام دولت۱۴۳-ش.خ۰۴۱۰۰۹	۱۴۰۲/۰۸/۰۹	۱۴۰۴/۱۰/۰۹	۲۰.۵	۴۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۱,۵۸۰,۲۷۹,۶۱۳	۵۲,۰۸۹,۳۲۹,۳۵۳
مرابحه عام دولت۱۳۹-ش.خ۰۴۰۸۰۴	۱۴۰۲/۰۷/۰۴	۱۴۰۴/۰۸/۰۳	۲۰.۵	۱,۰۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۱,۴۹۰,۱۷۸,۴۸۴	۰
مرابحه عام دولت۱۳۲-ش.خ۰۴۱۱۱۰	۱۴۰۲/۰۵/۱۰	۱۴۰۴/۱۱/۱۰	۲۰.۵	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۴,۲۱۱,۹۹۴,۰۵۰	۰
اجاره تامین اجتماعی۱۴۰۵۰۵۰۹	۱۴۰۱/۰۵/۰۹	۱۴۰۵/۰۵/۰۹	۱۹	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۷۱,۷۸۱,۸۰۷	۳۹۵,۷۸۲,۰۵۶,۳۹۰
مرابحه عام دولت۱۱۲-ش.خ ۰۴۰۴۰۸	۱۴۰۱/۰۶/۰۸	۱۴۰۴/۰۴/۰۷	۱۸	۰	۵۰,۲۰۹,۵۶۷,۳۲۰	۹۱,۶۳۱,۶۲۱,۵۳۵
مرابحه عام دولت۱۴۱-ش.خ۰۴۰۳۰۲	۱۴۰۲/۰۸/۰۲	۱۴۰۴/۰۳/۰۲	۲۰.۵	۰	۳۸,۷۱۳,۹۱۸,۱۳۴	۰
مرابحه عام دولت۱۵۱-ش.خ۰۴۰۲۲۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۲	۱۴۰۴/۰۲/۲۱	۲۰.۵	۰	۱۴۹,۱۰۵,۱۳۷	۵۲۱,۸۰۲,۱۵۵
جمع نقل به صفحه بعد				**۲۴,۷۵۹,۴۱۴,۰۰۰,۰۰۰**	**۱,۹۶۰,۹۷۱,۶۵۵,۲۸۳**	**۵۴۰,۶۶۰,۳۰۲,۲۶۱**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۱۸

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

شرح	تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
				قیمت اسمی	سود خالص	خالص درآمد سود سهام
			درصد	ریال	ریال	ریال
جمع نقل از صفحه قبل	-	-	-	۲۴,۷۵۹,۴۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۶۰,۹۷۱,۶۵۵,۲۸۳	۵۴۰,۶۶۰,۳۰۲,۲۶۱
مرابحه عام دولت۱۵۷-ش.خ۰۴۰۴۱۱	۱۴۰۳/۰۲/۱۱	۱۴۰۴/۰۴/۰۹	۲۳	۰	۳۳۹,۰۲۹,۱۰۰	۳۱۷,۷۴۶,۴۱۴
صکوک اجاره شستا۳۱۱-بدون ضامن	-	-	۰	۰	۰	۳۹۱,۹۹۲,۸۲۲,۲۲۹
مرابحه عام دولت۱۰۷-ش.خ۰۳۰۷۲۴	-	-	۰	۰	۰	۲۴۲,۲۶۱,۵۹۴,۷۹۹
مرابحه عام دولت۱۳۲-ش.خ۰۴۱۱۱۰	-	-	۰	۰	۰	۱۰۴,۳۱۸,۶۵۳,۹۵۴
مرابحه عام دولت۱۰۵-ش.خ۰۳۰۵۰۳	-	-	۰	۰	۰	۱۰۲,۰۶۰,۴۲۴,۳۶۴
مرابحه عام دولت۱۲۶-ش.خ۰۳۱۲۲۳	-	-	۰	۰	۰	۹۴,۲۵۳,۹۶۴,۰۸۰
جمع				۲۴,۷۵۹,۴۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۶۱,۳۱۰,۶۸۴,۳۸۳	۱,۴۷۵,۸۶۵,۵۰۸,۱۰۱

پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۸

۲-۲۱- سود سپرده های بانکی:

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴				دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	مبلغ اسمی گواهی یا سپرده بانکی	سود	هزینه برگشت سود یا هزینه تنزیل سود سپرده	سود خالص	سود خالص
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
بانک پاسارگاد	۷,۱۰۰,۰۰۱,۶۱۵,۰۰۰	۷۶۱,۶۲۳,۱۲۵,۴۵۷	(۱,۳۱۹,۰۰۷,۴۱۵)	۷۶۰,۳۰۴,۱۱۸,۰۴۲	۶۱۴,۰۸۵,۴۵۶,۳۵۳
بانک تجارت	۵,۳۱۸,۴۳۰	۱۹۷,۱۶۹,۰۵۵,۶۲۲	۰	۱۹۷,۱۶۹,۰۵۵,۶۲۳	۴۰۰,۵۳۷,۶۳۳,۳۶۷
بانک توسعه تعاون	۴,۰۰۰,۸۷۴,۴۰۳,۸۵۹	۶۱۱,۷۴۹,۳۸۳,۲۰۹	(۲۴۵,۲۳۳,۱۲۵)	۶۱۱,۵۰۴,۱۵۰,۰۸۴	۰
بانک خاورمیانه	۱۱۱,۸۵۴,۶۶۶,۷۸۹	۱۴۶,۳۵۲,۸۹۷	۰	۱۴۶,۳۵۲,۸۹۷	۲۴۴,۶۵۶,۳۷۷
بانک دی	۸,۰۰۳,۹۱۹,۸۸۴,۱۶۰	۵۸۸,۷۸۷,۲۰۸,۸۱۶	(۱,۰۱۶,۸۷۲,۴۵۷)	۵۸۷,۷۷۰,۳۳۶,۳۵۹	۵۹۷,۷۷۰,۶۸۶,۹۸۳
بانک رفاه	۹,۳۰۹,۲۷۴,۴۰۹,۷۳۴	۹۴۳,۸۳۱,۲۰۵,۵۲۹	(۹۸۲,۸۳۳,۷۷۶)	۹۴۲,۸۴۸,۳۷۱,۷۵۳	۸۳۵,۵۵۳,۶۲۷,۴۸۶
بانک سامان	۱,۳۱۵,۳۷۰	۳۲,۷۱۳	۰	۳۲,۷۱۳	۳۰,۹۵۷
بانک صادرات	۷,۰۰۰,۰۸۳,۷۳۳,۱۳۱	۴۰۳,۱۹۳,۹۷۱,۳۶۰	(۸۸۰,۹۵۵,۶۱۵)	۴۰۲,۳۱۳,۰۱۵,۷۴۵	۴۳,۴۸۹,۹۳۰,۵۰۵
بانک کشاورزی	۴۵۰,۲۳۹	۸,۹۷۰	۰	۸,۹۷۰	۳۸,۴۰۸
بانک مسکن	۵,۱۸۶,۳۶۶,۴۷۸,۱۷۶	۶۵۹,۶۸۷,۶۰۷,۹۶۲	(۲,۳۱۹,۴۰۹,۹۶۶)	۶۵۷,۳۶۸,۱۹۷,۹۹۶	۲,۰۸۱,۳۰۲
بانک ملی	۲,۲۸۳,۸۷۷,۸۸۷,۵۷۷	۳۰۶,۹۸۷,۰۹۸,۹۸۶	(۲۱۰,۵۱۶,۳۹۹)	۳۰۶,۷۷۶,۵۸۲,۵۸۷	۰
بانک اقتصاد نوین	۱,۶۲۴,۱۹۷	۵۱۸,۷۲۰	۰	۵۱۸,۷۲۰	۳,۶۲۲,۲۸۳,۹۹۷
بانک پارسیان	۱۱,۷۵۵,۸۷۵	۴۰۴,۱۴۱,۷۲۰,۴۹۹	۰	۴۰۴,۱۴۱,۷۲۰,۴۹۹	۲۱,۵۲۹,۱۲۹
جمع	۴۲,۹۹۶,۲۷۳,۵۴۲,۵۳۷	۴,۸۷۷,۳۱۷,۲۹۰,۷۴۱	(۶,۹۷۴,۸۲۸,۷۵۳)	۴,۸۷۰,۳۴۲,۴۶۱,۹۸۸	۲,۴۹۵,۳۲۷,۹۵۴,۸۶۴

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

۲۲- سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح زیر است :

	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
		ریال	ریال
درآمد تنزیل سود سپرده بانکی	۲۲-۱	۵,۶۳۵,۶۵۷,۲۶۹	۵۴۹,۵۲۲,۳۴۷
درآمد تنزیل سود سهام		۱۲۶,۶۴۰,۱۵۹	۱,۸۸۹,۵۳۱,۷۲۷
تعدیل کارمزد کارگزاری		۳۹۱,۷۷۷,۴۹۴	۰
جمع		۶,۱۵۴,۰۷۴,۹۲۲	۲,۴۳۹,۰۵۴,۰۷۴

۱-۲۲- درآمد تنزیل سود سپردهٔ بانکی ناشی از تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی سود سپردهٔ بانکی می باشد .

۲۳-قراردادهای خرید ونگهداری اوراق بهادار با درآمد ثابت

طرف معامله	نوع وابستگی	نام ورقه بهادار	تعداد اوراق (عدد)	بهای تمام شده اوراق	مبلغ شناسایی شده بابت قرارداد خرید و نگهداری اوراق بهادار	نرخ اسمی (درصد)	میانگین نرخ بازده تا سر رسید قراردادهای منعقده
شرکت تامین سرمایه امین	ندارد	اجاره تامین اجتماعی۱۴۰۵۰۵۰۹	۱,۰۰۰,۰۲۰	۱,۰۰۰,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۴۵,۲۷۴,۹۰۹,۷۳۶	۱۹	۳۳
شرکت تامین سرمایه بانک ملت	ندارد	مرابحه عام دولت ۱۷۹	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۰,۲۹۲,۰۵۷,۴۸۳	۲۳	۳۳/۵۰

۲۴- هزینه کارمزد ارکان

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	ریال	ریال
مدیر	۱۱۱,۸۹۳,۲۸۵,۶۸۸	۱۰۰,۳۱۱,۴۸۴,۶۱۳
متولی	۱,۹۸۷,۳۹۷,۱۶۶	۱,۹۰۰,۸۱۹,۵۵۴
حسابرس	۱,۱۲۱,۰۹۵,۸۴۲	۱,۱۱۸,۰۳۲,۶۰۸
جمع	**۱۱۵,۰۰۱,۷۷۸,۶۹۶**	**۱۰۳,۳۳۰,۳۳۶,۷۷۵**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸
رازدار

۲۵- سایر هزینه ها

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	ریال	ریال
هزینه نرم افزار	۱۰,۴۷۴,۹۱۸,۸۶۱	۹,۰۸۳,۲۱۶,۸۸۵
هزینه ثبت و نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار	۲,۸۰۲,۷۳۹,۶۹۸	۲,۵۲۴,۳۱۶,۰۷۵
هزینه کارمزد بانکی	۱,۸۴۳,۸۲۱,۴۰۰	۱,۳۵۴,۸۷۷,۷۹۲
هزینه حق پذیرش و عضویت در کانون ها	۴۸۱,۶۰۵,۲۴۰	۰
هزینه تنزیل سود سپرده بانکی	۱,۶۷۹,۱۹۶,۸۹۴	۶۶۷,۲۷۳,۶۰۷
هزینه رتبه بندی	۰	۲۲۳,۷۷۸,۵۷۴
جمع	**۱۷,۲۸۲,۲۸۲,۰۹۳**	**۱۳,۸۵۳,۴۶۲,۹۳۳**

۲۶- تعدیلات

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	ریال	ریال
تعدیلات ارزشگذاری صدور واحدهای عادی	۸,۴۰۴,۴۲۰,۱۷۷,۵۷۰	۲,۲۱۰,۷۹۹,۷۶۹,۵۶۴
تعدیلات ارزشگذاری ابطال واحدهای عادی	(۳,۲۳۹,۸۵۹,۱۶۹,۴۸۰)	(۱,۸۱۱,۲۴۷,۳۷۱,۷۴۱)
	۵,۱۶۴,۵۶۱,۰۰۸,۰۹۰	**۳۹۹,۵۵۲,۳۹۷,۸۲۳**

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

۲۷- سود تقسیمی

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
	ریال	ریال
سود فروردین ماه	۱,۰۶۵,۰۳۳,۰۹۰,۱۴۴	۷۳۱,۷۵۱,۸۹۶,۲۰۰
سود اردیبهشت ماه	۱,۰۷۶,۶۷۴,۰۱۱,۵۶۶	۶۶۸,۱۸۰,۳۲۳,۶۵۰
سود خرداد ماه	۱,۰۵۱,۲۸۴,۴۷۸,۴۵۲	۶۹۳,۸۴۰,۳۱۶,۹۶۹
سود تیر ماه	۱,۲۱۳,۱۳۹,۶۳۹,۸۵۵	۶۸۱,۴۸۸,۷۹۳,۹۷۲
سود مرداد ماه	۱,۴۰۴,۲۰۶,۰۷۱,۹۰۵	۷۶۳,۵۷۱,۴۶۴,۷۵۴
سود شهریور ماه	۱,۵۵۸,۳۳۰,۹۹۶,۸۹۸	۷۸۴,۲۱۵,۶۸۵,۹۱۱
جمع	۷,۳۶۸,۶۶۸,۲۸۸,۸۲۰	۴,۳۲۳,۰۴۸,۴۸۱,۴۵۶

۲۸- تعهدات،بدهی ها و دارایی های احتمالی

صندوق در تاریخ صورت خالص دارایی و تعهدات مرتبط با آن هیچگونه بدهی احتمالی دیگری ندارد.

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸

۲۹- سرمایه‌گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۲۹		
			نوع واحدهای سرمایه‌گذاری	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	درصدتملک	نوع واحدهای سرمایه‌گذاری	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	درصدتملک
مدیر صندوق و اشخاص وابسته به آن	کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق	ممتاز	۲,۰۰۰	۰	ممتاز	۲,۰۰۰	۰
	بانک رفاه کارگران	سهامدار عمده	ممتاز	۱۸,۰۰۰	۰.۰۳	ممتاز	۱۸,۰۰۰	۰.۰۳
	سمیه آقامیرزاده	مدیر سرمایه گذاری	عادی	۲۰	۰	عادی	۲۰	۰
مدیر سرمایه گذاری و اشخاص وابسته	نوشین ناصری(سابق)		عادی	۰	۰	عادی	۰	۰
	علیرضا کاووسی		عادی	۲۱	۰	عادی	۲۱	۰
	فاطمه طالبی توتی		عادی	۲۰	۰	عادی	۲۰	۰
اشخاص وابسته به مدیر صندوق	رفاه فرازان هدف	سهامدار وابسته به سهامدار عمده	عادی	۹۰۷,۸۲۸	۱.۵۴	عادی	۷۰۱,۸۸۰	۱.۱۹
	شرکت خدمات گستر رفاه پردیس		عادی	۰	۰	عادی	۰	۰.۰۰
جمع			-	۹۲۷,۸۸۹	۱.۵۷۸	-	۷۲۱,۹۴۱	۰/۹۵

۳۰- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	ارزش معامله	تاریخ معامله	مانده طلب (بدهی) در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
			ریال		ریال
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	کارگزار صندوق	کارمزد خرید اوراق بهادار	۷۳۴,۰۵۱,۱۳۵	طی سال مالی	۰
		کارمزد فروش اوراق بهادار	۹۹۹,۸۴۶,۳۷۲		
بانک رفاه کارگران	موسس صندوق	ضامن صندوق	۰	طی سال مالی	(۱۷,۶۷۳,۶۷۴,۴۸۰)
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق	کارمزد ارکان	۱۱۱,۸۹۳,۲۸۵,۶۸۸	طی سال مالی	(۶۷,۶۱۶,۳۳۱,۷۵۷)
مشاور سرمایه گذاری ایرانیان تحلیل فارابی	متولی	کارمزد ارکان	۱,۹۸۷,۳۹۷,۱۶۶	طی سال مالی	(۱,۰۹۳,۰۶۸,۴۴۱)
موسسه حسابرسی رازدار	حسابرس	کارمزد ارکان	۱,۱۲۱,۰۹۵,۸۴۲	طی سال مالی	(۱,۱۶۴,۸۴۴,۸۱۵)
صندوق گنجینه رفاه	صندوق تحت مدیریت مشترک با مدیر	خریدو فروش واحدهای صندوق	۰	طی سال مالی	۰
				طی سال مالی	۰
صندوق توسعه اعتماد رفاه	صندوق تحت مدیریت مشترک با مدیر	خریدو فروش واحدهای صندوق	۰	طی سال مالی	۰
				طی سال مالی	۰

۳۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت خالص دارایی ها

رویدادهای که در دوره بعد از تاریخ صورت خالص دارائیها تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده که مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشاء در یادداشت های توضیحی باشد وجود نداشته است.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۸/۱۸
رازدار