

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به مدیریت

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه

به انضمام

صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی آن

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۵ دی ماه ۱۳۸۹



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه

فهرست مندرجات

موضوع	شماره صفحه
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل	(۱)
صورتهای مالی	۱ الی ۲۱



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به مدیریت

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه

۱- صورت خالص دارائیه‌های صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه در تاریخ ۱۵ دی ماه ۱۳۸۹ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص دارائیه‌های آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی یک تا ۲۴ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با مدیر صندوق است. مسئولیت این مؤسسه بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یادشده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

۳- براساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یادشده در بالا، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

سایر موارد

۴- مفاد بند ۷ ماده ۵۴ اساسنامه درخصوص انتشار گزارش عملکرد و صورتهای مالی "صندوق" در تارنمای "صندوق" برای دوره‌های مالی سه و شش ماهه حداکثر ظرف مدت ۲۰ روز کاری پس از پایان هر دوره مالی رعایت نشده است.

۵- مفاد بند ۳-۲ امیدنامه (رعایت نصاب سرمایه‌گذاری در سهام حداکثر معادل ۷۰٪ ارزش روز دارائیه‌های صندوق) و بخشنامه شماره ۱۲۱/۱۲۸۰۳۰ مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۱۹ سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر واریز وجوه حاصل از فروش سهام و حق تقدم سهام صندوق ظرف ۳ روز کاری توسط کارگزار، بطور کامل رعایت نشده است.

۲۲ فروردین ماه ۱۳۹۰

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین

(حسابداران رسمی)

نقی مزرعه‌فراهانی حسین شیخ‌سفلی

(شماره عضویت: ۸۰۰۷۲۴) / (شماره عضویت: ۸۰۰۴۵۴)

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه

صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه

با سلام؛

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه مربوط به دوره مالی منتهی به شش ماهه منتهی به ۱۵ دیماه ۱۳۸۹ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می‌گردد.

شماره صفحه

۲

• صورت خالص دارایی‌ها

۳

• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

• یادداشت‌های توضیحی:

۴-۶

الف. اطلاعات کلی صندوق

۶

ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی

۶-۹

پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۹-۲۰

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 مشترک تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری مشترک 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.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۸۹.۰۶.۲۰ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه

ثبت شده به شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار

اعضاء

نمایند

ابوالقاسم آقا دوست

کوروش جمشیدی

شخص حقوقی

کارگزاری بانک رفاه کارگران

موسسه حسابرسی قواعد

ارکان صندوق

مدیر و ضامن صندوق

متولی صندوق

قواعد
موسسه حسابرسی

(حسابداران رسمی)

ت.ب. ۲۰۵۱۶



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه

صورت خالص دارایی‌ها

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

۱۳۸۹/۱۰/۱۵	یادداشت	
ریال		
		دارایی‌ها:
۸,۰۵۰,۹۰۴,۵۲۰	۵	سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای بورسی
۱,۰۱۰,۸۵۳,۰۹۹	۶	سرمایه‌گذاری در اوراق گواهی سپرده بانکی
۱۷۱,۸۹۳,۱۴۰	۷	حسابهای دریافتنی
۶۲,۰۵۵,۱۷۳	۸	مخارج انتقالی به دوره های آتی
۱,۷۴۲,۱۲۲,۰۲۴	۹	موجودی نقد و بانک
۱۱,۰۳۷,۸۲۷,۹۵۶		جمع دارایی‌ها
		بدهی‌ها:
۱۲۲,۴۹۶,۲۴۳	۱۰	ذخایر هزینه های تعلق گرفته پرداخت نشده
۱۱۸,۴۹۶,۰۲۹	۱۱	بدهی به ارکان صندوق
۲۱۳,۹۹۸,۳۴۴	۱۲	بدهی به سرمایه‌گذاران
۲,۳۱۸,۳۵۵,۳۴۶	۱۳	حساب جاری کارگزاران
۲,۷۷۳,۳۴۵,۹۶۲		جمع بدهی‌ها
۸,۲۶۴,۴۸۱,۹۹۴	۱۴	خالص دارایی‌ها
۱,۱۲۵,۶۴۵		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.



فواصل
موسسه حسابداری
(مستشاران رسمی)
تأیید: ۱۰۵۱۶

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه

صورت سودوزیان و گردش خالص دارایی‌ها

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۸۹/۱۰/۱۵	یادداشت	
(ریال)		درآمدها:
۶۱۲٫۵۲۳٫۵۷۷	۱۵	سود فروش اوراق بهادار
۱۹۰٫۷۶۳٫۷۹۹	۱۶	سود اوراق بهادار
۳۵٫۵۶۲٫۸۱۵	۱۷	سود سپرده بانکی
۴۱۱٫۰۶۰٫۱۷۹	۱۸	سود (زیان) ناشی از نگهداری اوراق بهادار
۱٫۲۴۹٫۹۱۰٫۳۷۰		جمع درآمدها
		هزینه‌ها:
۱۲۲٫۴۹۶٫۲۴۳	۱۹	هزینه‌های کارمزد ارکان
۴۸۶٫۸۶۸٫۱۳۳	۲۰	سایر هزینه‌ها
۶۰۹٫۳۶۴٫۳۷۶		جمع هزینه‌ها
۶۴۰٫۵۴۵٫۹۹۴		سود خالص

صورت گردش خالص دارایی‌ها

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۸۹/۱۰/۱۵

ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	
۵٫۷۷۴٫۳۰۹٫۷۳۰	۵۷۶۶	خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) اول دوره
۲٫۸۱۲٫۷۳۰٫۹۹۴	۲۵۱۵	واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی دوره
(۹۶۳٫۱۰۴٫۷۲۴)	(۹۳۹)	واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی دوره
۶۴۰٫۵۴۵٫۹۹۴	-	سود (زیان) خالص دوره
۸٫۲۶۴٫۴۸۱٫۹۹۴	۷۳۴۲	خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) پایان دوره



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می باشد.

قواعد

موسسه حسابرسی

(حسابداران رسمی)

نیت: ۲۰۵۱۶

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش منتهی به ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه که صندوقی با سرمایه باز در اندازه کوچک محسوب می‌شود، در تاریخ ۸۹/۰۳/۲۳ تحت شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است و در تاریخ ۸۹/۴/۱۵ مجوز فعالیت را دریافت نموده 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 زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌نماید:

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس؛
- حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس
- اوراق مشارکت، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهاداری که تمامی شرایط زیر را داشته باشد:
- الف- مجوز انتشار آنها از سوی دولت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد؛
- ب- سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
- ج- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازخرید آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.
- گواهی‌های سپرده منتشره توسط بانکها یا موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- هرنوع سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، دو سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران - میدان آرژانتین - بلوار بهاران - خیابان ۲۳ - شماره ۱۴ - طبقه دوم - واحد ۷ واقع شده و صندوق دارای شعب نمی‌باشد.



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه مطابق با ماده ۵۴ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس www.refahfund.com درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک 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 کل واحدهای ممتاز را در اختیار داشته باشند، از حق رأی در مجمع برخوردارند. در تاریخ ترازنامه دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده‌اند شامل اشخاص زیر است:

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
۱	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	۱۰۰۰	۱۰۰
جمع		۱۰۰۰	۱۰۰

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۰۶ با شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران - میدان آرژانتین - بلوار بهاران - خیابان ۲۳ - شماره ۱ - طبقه اول - واحدهای ۵ و ۶.

متولی صندوق، موسسه حسابرسی قواعداست که در تاریخ ۱۳۸۵/۰۹/۱۵ به شماره ثبت ۲۰۵۱۶ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران - خیابان ولیعصر - بالاتر از زرتشت شرقی - کوچه جاوید - پلاک ۱۱ واحد ۶.

ضامن صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه (سهامی خاص) به شرح اطلاعات فوق می‌باشد.



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی رهبین می باشد که در تاریخ ۱۳۷۵/۰۳/۲۸ به شماره ثبت ۸۹۷۷ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - خیابان سهروردی شمالی - خیابان خرمشهر - خیابان شهید عربعلی - شماره ۱، واحد ۶

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش‌های جاری در پایان دوره مالی تهیه شده است.

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

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 "نحوه 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- سرمایه‌گذاری 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؛ با توجه به دستورالعمل "نحوه 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 محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری 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 می‌گردد.

۴-۱-۳- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی غیر بورسی یا غیر فرابورسی:

خالص ارزش فروش اوراق مشارکت غیر بورسی در هر روز مطابق سازوکار بازخرید آنها توسط ضامن، تعیین می‌شود.



۲-۴- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها :

۲-۴-۱- 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 دریافته با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر ظرف ۸ 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.

۲-۴-۲- 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 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 علی الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی‌های 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 حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

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	حداکثر تا مبلغ ۲۵ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۱.۸ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق بعلاوه ۰.۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۳-۲
کارمزد متولی	سالانه ۰.۴ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق
کارمزد ضامن	سالانه ۱ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۲۵ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰.۳ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانون ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون های 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	سالانه تا سقف ۱۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۲ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، ضامن 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 تأمین 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 محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ایجاد می‌شود. برای محاسبه 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



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

با قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری است، به دلیل آنکه دارایی‌های صندوق در ترازنامه 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.

۵- سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم شرکتهای بورسی یا فرابورسی

سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم شرکتهای بورسی یا فرابورسی بشرح زیر است:

بانکها و نهادهای مالی	تعداد سهام باقیمانده	بهای تمام شده (ریال)	فروش	خالص ارزش فروش (ریال)	درصد خالص ارزش فروش به کل دارایی
بانک تجارت	۱۰,۰۰۰	۱,۰۴۶,۴۵۱,۰۴۴	۱,۰۳۶,۸۳۵,۰۳۷	۱۷,۶۲۲,۹۹۵	%۰.۱۶
بانک سینا	۱۴۱,۱۱۸	۱,۸۱۷,۴۱۲,۷۱۵	۱,۳۸۹,۷۶۷,۳۰۹	۴۲۸,۷۹۰,۹۴۲	%۰.۴۰۷
بانک ملت	۱۵۰,۰۰۰	۵۷۳,۱۸۶,۸۴۵	۲۶۵,۹۳۲,۶۷۶	۲۷۰,۴۳۰,۳۵۰	%۰.۴۵
بانک کارآفرین	۱۹۴,۰۰۰	۸۴۴,۸۰۲,۱۸۲	۷۰,۹۶۳,۱۲۷	۷۸۲,۰۵۷,۲۶۲	%۰.۰۹
جمع	۴۹۵,۱۱۸	۴,۲۸۱,۸۵۲,۸۴۶	۲,۷۶۳,۴۹۸,۱۴۹	۱,۵۱۸,۹۰۱,۵۴۹	
پست و مخابرات					
مخابرات ایران	۱۸۰,۰۰۰	۲,۹۴۳,۳۰۸,۲۴۵	۲,۵۶۱,۷۰۴,۸۸۲	۴۹۳,۷۲۰,۹۲۰	%۰.۴۷
ارتباطات سیار ایران	۲۶,۰۰۰	۹۱۶,۴۲۷,۸۴۰	.	۱,۰۵۱,۷۲۹,۸۰۶	%۰.۵۳
جمع	۲۰۶,۰۰۰	۳,۸۵۹,۷۳۶,۰۸۵	۲,۵۶۱,۷۰۴,۸۸۲	۱,۵۴۵,۴۵۰,۷۲۶	
خودرو و قطعات					
ایران خودرو	۱۰۰,۰۰۰	۲,۹۹۴,۷۰۸,۶۷۰	۲,۹۹۵,۸۱۹,۴۱۴	۳۲۲,۵۷۷,۰۰۰	%۰.۲۹
گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو	۲۶۶,۱۹۰	۶۵۷,۴۸۴,۵۲۱	۲۸۴,۷۲۸,۱۰۷	۳۸۰,۰۷۸,۹۹۲	%۰.۴۴
ایران خودرو دیزل	۱۰۰,۰۰۰	۲۱۷,۷۳۳,۲۴۹	۱۳۶,۴۵۲,۰۵۱	۹۷,۱۶۸,۹۰۰	%۰.۸۸
جمع	۴۶۶,۱۹۰	۳,۸۶۹,۹۲۶,۴۴۰	۳,۴۱۶,۹۹۹,۵۷۲	۷۹۹,۸۲۴,۸۹۲	
تأمین وجوه و بیمه					
بیمه پارسیان	۱۴۰,۰۰۰	۶۸۱,۸۲۶,۹۹۷	۲۰۱,۷۵۹,۰۵۰	۵۲۲,۲۵۸,۱۰۰	%۰.۷۳
بیمه دانا	۲۵۰	۲۳۹,۸۴۳,۲۵۰	۱۳۸,۹۴۳,۶۱۲	۳,۲۹۶,۰۲۴	%۰.۰۳
جمع	۱۴۰,۲۵۰	۹۲۸,۶۷۰,۲۴۷	۳۴۰,۷۰۲,۶۶۲	۵۲۵,۵۵۴,۱۲۴	
نفی، کک و هسته ای					
پالایشگاه نفت تبریز	۶۹,۰۰۰	۴۳۱,۲۱۴,۳۱۲	۳۲۶,۲۰۱,۷۸۳	۱۴۸,۴۳۰,۹۳۷	%۰.۴۴



پیمانکاری صنعتی

خدمات مهندسی ساختمان و

تأسیسات راه آهن

دارو

سبحان دارو

واسطه گریهای مالی

پست بانک

شیمیایی

سرمایه گذاری پتروشیمی

چندرشته ای صنعتی

سرمایه گذاری غدیر

سایر حمل و نقل

سرمایه گذاری اعتبار ایرانیا

دبائی، چرم، پاپوش

گروه صنعتی ملی

سایر واسطه گریهای مالی

رایان سایا

سایر کانیهای غیرفلزی

فرآورده های نسوز

جمع کل

۶۳۰۰	۲۷,۴۶۰,۵۸۱	۰	۳۶,۲۲۹,۶۴۹	٪۰.۳۳
۱۵۰,۱۰۰	۲۵۰,۳۴۵,۹۲۰	۰	۲۷۱,۸۸۲,۳۲۲	٪۲.۴۶
۱۵۰,۰۰۰	۱,۱۲۷,۹۴۶,۲۲۷	۲۸۶,۷۸۱,۰۱۶	۱,۰۴۹,۸۱۰,۰۲۵	٪۹.۵۱
۱۲۰,۰۰۰	۱۱۶,۵۲۳,۰۰۰	۵۰,۵۳,۵۱۵	۱۱۳,۲۷۷,۹۶۰	٪۱.۰۳
۱۵۷,۰۰۰	۲,۹۲۸,۲۱۹,۱۲۴	۲,۴۵۹,۱۷۰,۸۵۵	۵۸۰,۲۳۷,۸۵۲	٪۵.۲۶
۱۰۰,۰۰۰	۴۸۲,۰۴۸,۲۴۸	۳۰۴,۸۳۲,۳۰۰	۱۵۹,۹۰۳,۲۰۰	٪۱.۴۵
۱۶۰,۰۰۰	۱۳۸,۹۳۱,۲۰۰	۰	۱۴۶,۹۲۰,۹۶۰	٪۱.۳۳
۱۸۰,۰۰۰	۹۷۸,۸۶۹,۹۹۷	۲۸۶,۸۲۲,۷۵۶	۷۴۱,۲۹۳,۸۲۰	٪۶.۷۲
۱۱۹,۰۰۰	۴۶۱,۱۸۴,۷۵۲	۵۸,۵۳۶,۸۰۸	۴۱۳,۱۸۶,۵۰۴	٪۳.۷۴
۲,۲۳۹,۹۵۸	۱۹,۸۸۲,۹۲۸,۹۷۹	۱۲,۵۱۰,۳۰۴,۲۹۸	۸,۰۵۰,۹۰۴,۵۲۰	



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

۶- سرمایه‌گذاری در اوراق گواهی سپرده بانکی

سرمایه‌گذاری در اوراق گواهی سپرده بانکی به شرح زیر است:

۸۹/۱۰/۱۵

(ریال)

تاریخ سررسید (ریال)	نرخ سود (ریال)	ارزش اسمی (ریال)	بهای تمام شده (ریال)	سود متعلقه (ریال)	هزینه تنزیل (ریال)	قیمت اوراق (ریال)	زیان ناشی از تغییر خالص ارزش فروش (ریال)
۸۹/۸/۱۸	۱۵%	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۵,۳۹۲,۴۰۰	۱۱,۶۶۶,۶۴۸	۳۹,۵۴۹	(۶,۱۶۶,۴۰۰)	۱,۰۱۰,۸۵۳,۰۹۹

اوراق گواهی سپرده بانکی کشاورزی

۷- حساب‌های دریافتنی

حساب‌های دریافتنی تجاری و حسابهای دریافتنی سرمایه‌گذار به تفکیک به شرح زیر است:

دوره شش ماهه منتهی به تاریخ

۱۳۸۹/۱۰/۱۵

تغییر شده	نرخ تنزیل	تغییر شده	تفاوت ارزش اسمی و مبلغ تنزیل شده
ریال	درصد	ریال	ریال
۱۷۸,۱۰۴,۰۰۰	۲۰	۱۷۰,۸۳۳,۱۵۱	۷,۲۷۰,۸۴۹
۱,۰۴۹,۴۸۴	۶	۱,۰۴۶,۹۰۳	۲,۵۸۱
۱۷۹,۱۵۳,۴۸۴		۱۳۰,۸۶	۷,۲۷۳,۴۳۰
		<u>۱۷۱,۸۹۳,۱۴۰</u>	

حساب‌های دریافتنی تجاری :
سود سهام دریافتنی
سود دریافتنی سپرده‌های بانکی
حسابهای دریافتنی سرمایه‌گذار:
مایه تفاوت واریز با صدور یا ابطال

۸- مخارج انتقالی به دوره های آتی:

مخارج انتقالی به دوره های آتی به تفکیک به شرح زیر است:

۱۳۸۹/۱۰/۱۵

(ریال)

۱۱,۹۲۳,۵۶۸

۵۴۲,۶۳۷

۴۹,۵۸۸,۹۶۸

۶۲,۰۵۵,۱۷۳

مخارج تأسیس

مخارج برگزاری مجامع

بابت آئینمان نرم افزار صندوق

جمع



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

۹- موجودی نقد و بانک:

موجودی نقد و بانک صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۸۹/۱۰/۱۵	
(ریال)	
۰	حساب جاری بانک پاسارگاد
۱۷۴۲٫۱۲۲٫۰۲۴	حساب پشتیبان بانک پاسارگاد (۳۰۷-۸۱۰-۷۷۰۶۶۰-۲)
۱۷۴۲٫۱۲۲٫۰۲۴	جمع

۱۰- ذخایر هزینه‌های تعلق گرفته پرداخت نشده:

ذخایر هزینه‌های تعلق گرفته پرداخت نشده به تفکیک به شرح زیر است:

۱۳۸۹/۱۰/۱۵	
۵۷٫۳۰۷٫۶۰۲	ذخایر کارمزد مدیر
۱۵٫۰۸۷٫۰۱۲	ذخیره کارمزد متولی
۳۱٫۸۳۷٫۴۶۶	ذخیره کارمزد ضامن
۱۲٫۶۰۲٫۷۱۲	ذخیره حق الزحمه حسابرس
۵٫۶۶۱٫۴۵۱	ذخیره کارمزد تصفیه
۱۲۲٫۴۹۶٫۲۴۳	جمع

۱۱- بدهی به ارکان صندوق

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

۱۳۸۹/۱۰/۱۵	
(ریال)	
۱٫۳۶۰٫۰۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور / ابطال
۱۱۷٫۱۳۶٫۰۲۹	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
۱۱۸٫۴۹۶٫۰۲۹	جمع



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

۱۲- بدهی به سرمایه‌گذاران

بدهی به سرمایه‌گذاران متشکل از اقلام زیر است :

۱۳۸۹/۱۰/۱۵	
ریال	
۲۱۴,۰۰۰,۰۰۰	بدهی بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه‌گذاری
(۱۶۵۶)	حسابهای پرداختنی بابت تفاوت مبلغ واریزی با صدور
۲۱۳,۹۹۸,۳۴۴	جمع

۱۳- حساب جاری کارگزاران

حساب جاری کارگزاران به تفکیک هر کارگزار به شرح زیر است:

۱۳۸۹/۱۰/۱۵			
مانده پایان دوره ریال	گردش بستنکار ریال	گردش بدهکار ریال	نام شرکت کارگزاری
۲,۳۱۸,۳۵۵,۳۴۶	۷۰,۱۷۷,۵۵۶,۰۶۴	۶۷,۸۵۹,۲۰۰,۷۱۸	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
۲,۳۱۸,۳۵۵,۳۴۶	۷۰,۱۷۷,۵۵۶,۰۶۴	۶۷,۸۵۹,۲۰۰,۷۱۸	جمع

۱۴- خالص دارایی‌ها

خالص دارایی‌ها در تاریخ ترازنامه به تفکیک واحدهای سرمایه‌گذاری عادی و ممتاز به شرح ذیل است:

۱۳۸۹/۱۰/۱۵		
ریال	تعداد	
۷,۱۳۸,۸۳۶,۹۹۴	۶۳۴۲	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی
۱,۱۲۵,۶۴۵,۰۰۰	۱۰۰۰	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز
۸,۲۶۴,۴۸۱,۹۹۴	۷۳۴۲	جمع



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

۱۵- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سود (زیان) اوراق بهادار به شرح زیر است:

دوره مالی شش ماهه منتهی به

۱۳۸۹/۱۰/۱۵

ریال	یادداشت	
۶۰۲,۷۴۱,۳۷۵	۱۵-۱	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
۹,۷۸۲,۲۰۲	۱۵-۲	سود (زیان) ناشی از فروش حق تقدم سهام
۶۱۲,۵۲۳,۵۷۷		

۱۵-۱- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس یا فرابورس بشرح زیر است:

نام سهام	تعداد سهام باقیمانده	بهای تمام شده	سود (زیان) فروش
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)
شرکت صنعتی دریایی ایران	۰	۱,۶۴۳,۰۶۴,۴۴۷	(۳۰۷,۰۶۷,۸۱۵)
شرکت سایپا	۰	۲,۳۷۶,۷۱۶,۶۵۲	(۶۲,۰۸۳,۳۰۰)
سرمایه گذاری توسعه صنعتی	۰	۱۰۳,۹۱۷,۰۰۱	۵,۶۸۲,۹۹۹
شرکت مخابرات ایران	۱۸۰,۰۰۰	۲,۹۴۳,۳۰۸,۲۴۵	۱۲۵,۴۴۴,۸۶۴
شرکت بانک کارآفرین	۱۹۴,۰۰۰	۸۴۴,۸۰۲,۱۸۲	۱,۲۲۴,۴۱۸
شرکت بانک پارسیان	۱۴۰,۰۰۰	۶۸۸,۸۲۶,۹۹۷	۴۱۴,۴۸۵,۹۵۵
شرکت لوله و ماشین سازی ایران	۰	۶۴,۱۳۴,۸۴۰	۹,۹۶۵,۱۶۰
شرکت کابلهای مخابراتی شهیدقندی	۰	۲۱,۹۰۹,۰۰۰	۱,۵۳۱,۰۰۰
شرکت ایران خودرو	۱۰۰,۰۰۰	۲,۹۹۴,۷۰۸,۶۷۰	۸,۶۵۴,۹۶۹
شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۰	۱۳۱,۰۸۳,۵۶۲	۹,۹۱۶,۴۳۸
شرکت سرمایه گذاری سپه	۰	۵۴,۷۷۲,۵۰۰	۲,۹۷۳,۴۳۴
شرکت سرمایه گذاری صنعت و معدن	۰	۱۶۵,۳۴۵,۰۳۷	۱۰,۲۵۹,۹۶۳
شرکت بانک سینا	۱۴۱,۱۱۸	۱,۸۱۷,۴۱۲,۷۱۵	۳۰,۸۸۵,۲۵۲
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران	۰	۴۰۶,۵۵۷,۶۷۵	(۳,۲۵۹,۳۷۵)
سرمایه گذاری بازنشستگی کشوری	۰	۱,۳۶۹,۵۶۳,۷۵۳	۱۲۴,۴۳۶,۲۴۷
شرکت نوسازی و ساختمان تهران	۰	۲۰۷,۳۳۱,۵۰۰	(۸,۷۳۱,۵۰۰)



نام سهام	تعداد سهام باقیمانده	بهای تمام شده (ریال)	سود(زیان)فروش (ریال)
شرکت رایان سایپا	۱۸۰,۰۰۰	۹۷۸,۸۶۹,۹۹۷	۱۵,۶۱۹,۹۴۳
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران	.	۶۸,۱۵۹,۰۹۹	۶,۸۴۰,۹۰۱
شرکت سرمایه گذاری غدیر	۱۵۷,۰۰۰	۲,۹۲۸,۲۱۹,۱۲۴	۹۱,۱۷۶,۵۴۸
شرکت سرمایه گذاری پتروشیمی	۱۲۰,۰۰۰	۱۱۶,۵۲۳,۰۰۰	۴۳۹,۹۵۶
سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر	.	۱۶,۵۵۱,۲۱۶	۲,۴۵۷,۰۱۸
شرکت سرمایه گذاری پردیس	.	۱۴۲,۱۰۷,۰۰۰	۱۵,۷۲۲,۴۰۸
شرکت ملی صنایع مس ایران	.	۹۲۴,۲۹۸,۵۰۱	۳,۴۴۸,۴۱۴
شرکت کارخانه فارسیت دورود	.	۷۳۹,۴۰۰,۵۳۸	(۳۷,۸۸۹,۹۹۸)
شرکت صنایع اذرباب	.	۹۱۶,۹۴۱,۹۰۱	(۹۴,۴۸۰,۵۹۹)
شرکت بازرسی فنی تکین کو	.	۱۰۱,۱۹۳,۴۴۹	(۲۵,۱۹۶,۹۷۳)
شرکت کنتورسازی ایران	.	۸۱۳,۹۹۴,۸۶۸	(۴۶,۲۴۴,۸۶۸)
شرکت ایران خودرو دیزل	۱۰۰,۰۰۰	۲۱۷,۷۳۳,۲۴۹	۱۳,۴۳۰,۷۵۱
شرکت ایران ترانسفو	.	۸۴۹,۳۰۶,۷۴۵	(۳۳,۱۶۶,۱۵۵)
شرکت پارس خودرو	.	۴۲۶,۰۵۹,۱۸۶	۲۷,۲۱۳,۶۱۹
شرکت گروه بهمن	.	۱,۲۶۴,۲۲۷,۷۱۱	۶۰,۵۹۰,۴۰۹
شرکت سرمایه گذاری مسکن	.	۱۸,۰۲۹,۷۰۰	(۱,۷۴۹,۷۰۰)
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	.	۳۱۱,۶۷۷,۵۳۶	(۲۹,۴۷۷,۵۳۶)
شرکت سرمایه گذاری شاهد	.	۳۰۷,۸۶۲,۰۱۲	۸,۰۶۰,۲۴۲
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	.	۲۱,۹۰۹,۰۰۰	۳,۹۷۷,۰۹۷
شرکت خدمات انفورماتیک	.	۱,۱۹۲,۴۲۸,۹۳۲	۴۳۱,۶۶۸
شرکت ایران یاسا تایر و رابر	.	۸۴,۹۴۲,۵۹۹	(۱,۴۴۲,۵۹۹)
شرکت فرآورده های نسوز ایران	۱۱۹,۰۰۰	۴۶۱,۱۸۴,۷۵۲	۴,۲۰۱,۲۱۶
شرکت پارس دارو	.	۹۶,۸۳۷,۷۳۵	۸,۶۰۴,۱۸۷
شرکت داروسازی اکسیر	.	۳۵۶,۸۲۵,۲۵۰	۴۲,۰۲۴,۷۵۰
شرکت دارویخش	.	۲۳۶,۴۲۲,۲۳۰	۱۷,۹۸۹,۷۷۰
شرکت سیمان شاهرود	.	۶۸,۹۵۲,۳۲۶	۳,۰۳۰,۶۶۴
شرکت سرامیکهای صنعتی اردکان	.	۵۱۰,۶۳۷,۴۰۱	۱۶,۰۲۴,۲۲۹
شرکت ماشین سازی اراک	.	۸۱۱,۷۶۳,۶۲۴	(۱۹۲,۰۲۱,۱۲۴)
شرکت سیمان فارس و خوزستان	.	۳۹,۴۳۶,۳۹۶	(۲۳۱,۳۹۴)
شرکت پالایش نفت تبریز	۶۹,۰۰۰	۴۱۳,۲۱۴,۳۱۲	۱۲,۸۲۷,۹۰۷
شرکت معدنی و صنعتی چادرملو	.	۱۲۵,۱۱۲,۴۵۰	۶۰۸,۵۵۰
شرکت سنگ آهن گل گهر	.	۶۱۸,۹۲۰,۷۶۸	۴۳,۴۲۸,۲۰۳



نام سهام	تعداد سهام	باقیمانده	بهای تمام شده	سود(زیان)فروش
شرکت پتروشیمی فن آوران	.	۲۲۲,۱۹۵,۴۵۰	۹,۷۸۴,۵۵۰	
شرکت سیمان کردستان	.	۲۹۴,۴۱۴,۷۴۹	۴۵,۵۳۵,۲۵۱	
شرکت فولاد مبارکه اصفهان	.	۱,۵۶۵,۹۸۷,۴۸۷	۲۴,۶۶۵,۲۵۱	
شرکت فولاد خوزستان	.	۹۴۲,۷۵۰,۳۰۰	(۵,۴۸۰,۴۰۰)	
شرکت کالسیمین	.	۸۱۲,۷۵۳,۵۵۳	۹,۵۴۷,۴۴۷	
گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	۲۶۶,۱۹۰	۶۵۷,۴۸۴,۵۲۱	۲۹,۸۸۱,۲۰۱	
شرکت خوراک دام پارس	.	۵۱۳,۱۵۳,۳۰۰	۲,۰۱۸,۴۵۴	
شرکت داروسازی جابرین حیان	.	۳,۰۸۰,۳۲۵	(۵,۳۲۵)	
شرکت داروسازی داملران	.	۲۷۶,۸۶۷,۴۵۰	(۳۷,۸۵۷,۴۵۰)	
شرکت سرمایه گذاری سایپا	.	۵۳۴,۲۵۸,۰۰۰	۳۴,۵۴۲,۰۰۰	
شرکت پتروشیمی اصفهان	.	۴۹,۵۲۷,۱۰۴	۲۳۰,۵۰۶	
شرکت داروسازی ابوریحان	.	۳۱۹,۰۲۷,۲۳۲	۱۸,۴۹۲,۷۶۸	
شرکت مارگارین	.	۹۰,۸۵۷,۰۲۷	(۸,۷۹۷,۰۲۷)	
شرکت بانک ملت	۱۵۰,۰۰۰	۵۷۳,۱۸۶,۸۴۵	(۲۲,۷۴۵,۶۵۱)	
شرکت بانک تجارت	۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۴۶,۴۵۱,۱۰۴	۱۹,۴۷۶,۲۲۷	
شرکت بانک صادرات ایران	.	۴۹۶,۶۳۴,۱۹۶	۱۹,۲۷۲,۱۴۸	
شرکت حفاری شمال	.	۱,۲۶۹,۰۷۵,۹۵۳	۵۱,۴۷۹,۱۲۴	
شرکت بیمه البرز	.	۷۹۳,۱۸۴,۴۴۸	۲۲۸,۰۸۵,۵۵۲	
شرکت بیمه دی	.	۵۹۴,۳۲۱,۵۱۹	(۳۹,۳۲۱,۵۱۹)	
شرکت سرمایه گذاری اعتبار ایرانیان	.	.	(۹,۴۵۹,۶۶۱)	
شرکت بیمه دانا	۲۵۰	۲۳۹,۸۴۳,۲۵۰	(۹۵,۶۵۶,۵۰۰)	
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	.	۱,۳۴۵,۸۱۷,۵۶۳	۱۸۷,۰۱۳,۷۵۷	
شرکت عمران و توسعه شاهد	.	۳۶۴,۲۴۰,۰۰۰	(۱,۷۴۰,۰۰۰)	
شرکت پست بانک ایران	۱۵۰,۰۰۰	۱,۱۲۷,۹۴۶,۲۲۷	۱۲۲,۵۱۶,۰۶۹	
شرکت بیمه پارسیان	۱۴۰,۰۰۰	۶۸۸,۸۲۶,۹۹۷	۳۷,۸۲۳,۷۰	
			۶۰۲,۷۴۱,۳۷۵	



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

۱۵-۲- سود (زیان) فروش حق تقدم سهام شرکت‌های بورسی بشرح زیر است:

نام سهام	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۸۹/۱۰/۱۵ (ریال)
سود فروش حق تقدم بانک پارسیان	۲,۷۴۹,۳۶۹
سود فروش حق تقدم شرکت مالی و اعتباری سینا	۷,۰۳۲,۸۳۳
جمع	۹,۷۸۲,۲۰۲

۱۶- سود اوراق بهادار

دوره شش ماهه منتهی به
۱۳۸۹/۱۰/۱۵

ریال	یادداشت	
۱۷۸,۱۰۴,۰۰۰	۱۶-۱	سود سهام شرکت‌های بورسی
۱۲,۶۵۹,۷۹۹		سود اوراق گواهی سپرده بانکی - بانک کشاورزی
۱۹۰,۷۶۳,۷۹۹		جمع:

۱۶-۱- سود سهام شرکت‌های بورسی بشرح زیر است:

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	سود سهام (ریال)
ایران خودرو	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۴/۳۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
بانک سینا	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۴/۲۸	۲۷,۰۰۰,۰۰۰
کنتورسازی ایران	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۴/۲۷	۲۹,۳۵۴,۰۰۰
گروه بهمن	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۴/۳۰	۷۲,۰۰۰,۰۰۰
حفاری شمال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۴/۲۸	۷,۲۵۰,۰۰۰
بیمه البرز	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۴/۲۷	۳۲,۰۰۰,۰۰۰
بیمه دی	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۷/۱۱	۹,۰۰۰,۰۰۰
جمع			۱۷۸,۱۰۴,۰۰۰



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

۱۷- سود سپرده بانکی به شرح زیر است:

دوره شش ماهه منتهی به

۱۳۸۹/۱۰/۱۵

ریال

۳۵,۵۶۲,۸۱۵

سود سپرده بانک پاسارگاد

۳۵,۵۶۲,۸۱۵

۱۸- درآمد (هزینه) ناشی از نگهداری اوراق بهادار:

۸۹/۱۰/۱۵

ریال	یادداشت
۴۲۴,۵۳۹,۵۵۸	۱۸-۱
(۷,۲۷۰,۸۴۹)	
(۲,۵۸۱)	
(۳۹,۵۴۸)	
(۶,۱۶۶,۴۰۰)	
۴۱۱,۰۶۰,۱۷۹	

سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام

تنزیل سود سهام دریافتی

تنزیل سود بانک

تنزیل اوراق با درآمد ثابت

زیان ناشی از تغییر قیمت اوراق گواهی سپرده

جمع



صندوق سرمایه گذاری مشترک رفاه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

۱۸-۱- سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام بشرح زیر است:

سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت	مابده	سهام
۱۳۵,۳۰۱,۹۶۶	۳۶,۰۰۰	ارتباطات سیار ایران
۴۳,۶۳۹,۲۴۹	۱۰۰,۰۰۰	ایران خودرو
۳,۹۰۴,۹۰۰	۱۰۰,۰۰۰	ایران خودرو دیزل
(۴۶۷,۰۰۵)	۱۰,۰۰۰	بانک تجارت
۴,۲۵۶,۵۸۰	۱۴۱,۱۱۸	بانک سینا
(۱۱,۲۵۶,۲۴۵)	۱۵۰,۰۰۰	بانک ملت
۷,۷۴۶,۸۰۸	۱۹۴,۰۰۰	بانک کار آفرین
(۴۹۲,۶۴۷)	۱۴۰,۰۰۰	بیمه پارسیان
(۴۷۳,۷۳۶)	۲۵۰	بیمه دانا
۳۴,۰۵۱,۹۶۶	۶۹,۰۰۰	پالایش نفت تبریز
۸۹,۱۷۱,۸۹۹	۱۵۰,۰۰۰	پست بانک ایران
۸,۷۶۹,۰۶۸	۶,۳۰۰	خدمات مهندسی ساختمان و تاسیسات راه آهن
۳۶,۶۷۰,۲۳۳	۱۸۰,۰۰۰	رایان سلیپا
۳۱,۵۳۶,۴۰۲	۱۵,۱۰۰	سبحان دارو
۱,۴۳۳,۱۴۴	۱۲۰,۰۰۰	سرمایه گذاری پتروشیمی
۴۶,۱۰۸,۳۳۰	۱۵۷,۰۰۰	سرمایه گذاری غدیر
(۴,۶۱۸,۳۸۷)	۱۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری اعتبار ایران
۶,۹۵۸,۵۰۲	۱۱۹,۰۰۰	فرآورده های نسوز
۷,۹۸۹,۷۶۰	۱۶,۰۰۰	گروه صنعتی ملی
(۱۹,۵۳۷,۲۵۴)	۳۶۶,۱۹۰	گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۱۳,۸۵۶,۰۱۵	۱۸۰,۰۰۰	مخابرات ایران
۴۲۴,۵۳۹,۵۵۸		جمع



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

۱۹- هزینه های کارمزد ارکان :

دوره شش ماهه منتهی به

۱۳۸۹/۱۰/۱۵

(ریال)

۵۷,۳۰۷,۶۰۲

۱۵,۰۸۷,۰۱۲

۳۱,۸۳۷,۴۶۶

۱۲,۶۰۲,۷۱۲

۵,۶۶۱,۴۵۱

۱۲۲,۴۹۶,۲۴۳

کارمزد مدیر

کارمزد متولی

کارمزد ضامن

حق الزحمه حسابرس

هزینه تصفیه

جمع

۲۰- سایر هزینه ها:

دوره مالی شش ماهه منتهی به

۱۳۸۹/۱۰/۱۵

(ریال)

۴,۰۱۸,۱۹۲

۵۵۱,۶۳۲

۵۰,۴۱۱,۰۳۲

۲۲۵,۸۷۲,۴۵۸

۲۰۵,۹۷۴,۸۱۹

۴۰,۰۰۰

۴۸۶,۸۶۸,۱۳۳

هزینه تأسیس

هزینه برگزاری مجامع

هزینه آبونمان

هزینه کارمزد کارگزار

هزینه مالیات معاملات سهام

هزینه کارمزد بانکی

جمع



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۱۵ دیماه ۱۳۸۹

۲۱- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی:

در تاریخ ترازنامه صندوق فاقد تعهدات سرمایه‌ای و بدهی احتمالی می‌باشد.

۲۲- سرمایه‌گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق:

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه‌گذاری	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	درصد تملک
مدیر و اشخاص وابسته به وی	کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۱۰۰۰	۱۰۰۰
ضامن و اشخاص وابسته به وی	کارگزاری بانک رفاه	ضامن صندوق			

۲۳- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	فروش سهام (ریال)	خرید سهام (ریال)	مانده (بدهی) / طلب (ریال)
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	خرید و فروش سهام	۷۰,۱۷۷,۵۵۶,۰۶۴	۶۷,۸۵۹,۲۰۰,۷۱۸	(۲,۳۱۸,۳۵۵,۳۴۶)

۲۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی و یا افشا در یادداشت‌های همراه بوده وجود نداشته است.

