



شماره ثبت ۸۹۷۷

بسمه تعالی

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین (حسابداران رسمی)

معمد سازمان بورس و اوراق بهادار

شماره:

تاریخ:

پیوست:

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع عمومی عادی سالانه صندوق

صندوق سرمایه گذاری مشترک رفاه

به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی آن

برای سال مالی منتهی به ۱۵ تیر ماه ۱۳۹۰

گزارش حسابرس مستقل
صندوق سرمایه گذاری مشترک رفاه
فهرست مندرجات

شماره صفحه	موضوع
(۱) و (۲)	گزارش حسابرس مستقل
۱ الی ۲۳	صورت‌های مالی

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع عمومی عادی سالانه صندوق

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه

۱- صورت خالص داراییهای صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه در تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰ و صورت سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی یک تا ۲۳ پیوست، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با مدیر و متولی صندوق و مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی مزبور براساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات مقرر در اساسنامه، امیدنامه صندوق و ضوابط مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار است.

۲- حسابرسی این مؤسسه براساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند که این مؤسسه، حسابرسی را چنان برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینانی معقول به دست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه‌ای به شواهد پشتیبان مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است. حسابرسی همچنین، شامل ارزیابی اصول و رویه‌های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده به عمل آمده توسط هیئت‌مدیره و ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می‌کند.

۳- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یادشده در بالا وضعیت مالی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه در تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰ و صورت سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.



سایر موارد

۴- اقدامات انجام شده توسط مدیریت صندوق در ارتباط با ثبت قانونی صندوق نزد اداره ثبت شرکتها موضوع ماده ۱۲ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید مصوب ۱۳۸۸/۰۹/۲۵ مجلس شورای اسلامی، به نتیجه قطعی نرسیده است.

۵- مفاد بند ۷ ماده ۵۴ اساسنامه (اطلاع رسانی) در ارتباط با انتشار عملکرد و صورتهای مالی "صندوق" برای دورههای مالی سه و شش ماهه حداکثر ظرف مدت ۲۰ روز کاری پس از پایان هر دوره مالی در تارنمای صندوق طی سال مالی مورد گزارش رعایت نشده است. مضافاً مفاد بخشنامه شماره ۱۲۱/۱۲۸۰۳۰ مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۹ سازمان بورس اوراق بهادار مبنی بر واریز وجوه حاصل از فروش سهام و حق تقدم صندوق ظرف ۳ روز کاری توسط کارگزار، بطور کامل رعایت نشده است.

۶- گزارش فعالیت مدیر صندوق که در راستای بند ۷ ماده ۲۸ اساسنامه صندوق سرمایه گذاری جهت تقدیم به مجمع صندوق تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدیر صندوق باشد، جلب نگردیده است.

۱۷ مردادماه ۱۳۹۰

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین

(حسابداران رسمی)

نقی مزرعه فراهانی
حسین شیخ سفلی
(شماره عضویت: ۵۹۰۷۲۴) (شماره عضویت: ۸۰۰۲۵۲)
۴۷۷

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه

صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه

با سلام:

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه مربوط به سال مالی منتهی به ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰ 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

۹-۲۳

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 ۱۳۹۰/۰۵/۲۴ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس



امضاء

نماینده

شخص حقوقی

ارکان صندوق

ابوالقاسم آقادوست

کارگزاری بانک رفاه کارگران

مدیر و ضامن صندوق

کوروش جمشیدی

موسسه حسابرسی قواعد

متولی صندوق

قواعد

موسسه حسابرسی

(اصحابان رسمی)

تأیید شده است

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
صورت خالص دارایی‌ها
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

۱۳۹۰/۰۴/۱۵	یادداشت	
ریال		
۹,۹۱۲,۹۰۵,۹۰۷	۵	دارایی‌ها:
۷۶۰,۲۷۵,۸۹۳	۶	سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای بورسی
۱۰۷,۶۷۵,۰۷۸	۷	حسابهای دریافتنی
۵۵,۲۲۴,۸۲۴	۸	مخارج انتقالی به دوره های آتی
		موجودی نقد و بانک
۱۰,۸۳۶,۰۸۱,۷۰۲		جمع دارایی‌ها
		بدهی‌ها:
۲۹۵,۶۵۸,۳۵۲	۹	ذخایر هزینه های تعلق گرفته و پرداخت نشده
۲۱۹,۰۹۶,۰۲۹	۱۰	بدهی به ارکان صندوق
۸۰,۷۴۷,۸۹۶	۱۱	حساب جاری کارگزاران
۵۹۵,۵۰۲,۲۷۷		جمع بدهی‌ها
۱۰,۲۴۰,۵۷۹,۴۲۵	۱۲	خالص دارایی‌ها
۱,۳۷۳,۸۳۷		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
صورت سودوزیان و گردش خالص دارایی‌ها
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

سال مالی منتهی به	یادداشت	
۱۳۹۰/۰۴/۱۵		
(ریال)		درآمدها:
۳,۶۸۶,۸۲۸,۸۵۴	۱۳	سود فروش اوراق بهادار
۸۲۸,۵۴۵,۲۸۸	۱۴	سود اوراق بهادار
۵۷,۳۷۵,۰۲۹	۱۵	سود سپرده بانکی
(۱,۰۸۷,۲۸۶,۰۵۴)	۱۶	سود (زیان) ناشی از نگهداری اوراق بهادار
۳,۴۸۵,۴۶۳,۱۱۷		جمع درآمدها
		هزینه‌ها:
۲۹۵,۶۵۸,۳۵۲	۱۷	هزینه های کارمزد ارکان
۸۳۱,۵۵۱,۳۱۱	۱۸	سایر هزینه‌ها
۱,۱۲۷,۲۰۹,۶۶۳		جمع هزینه‌ها
۲,۳۵۸,۲۵۳,۴۵۴		سود خالص

صورت گردش خالص دارایی‌ها		
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۰۴/۱۵		
ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	
۵,۷۷۴,۳۰۹,۷۳۰	۵۷۶۶	خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) اول دوره
۴,۴۳۵,۴۶۱,۷۸۱	۳۶۴۳	واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی دوره
(۲,۳۲۷,۴۴۵,۵۳۷)	(۱۹۵۵)	واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی دوره
۲,۳۵۸,۲۵۳,۴۵۴	-	سود (زیان) خالص دوره
۱۰,۲۴۰,۵۷۹,۴۲۸	۷,۴۵۴	خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی می‌باشند.

قواعد

مؤسسه اعتبارات

(صندوق سرمایه‌گذاری)

تاریخ: ۱۳۹۰/۰۴/۱۵



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

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 واقع در اصفهان، مشهد، تبریز، کرمان، سمنان و شیراز می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

۲-۱- 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.

۲-۲- 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 قواعد است 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 سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

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 سال مالی تهیه شده است.

۴- خلاصه اهمیت 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 ارزشیابی 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.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

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 سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

۴-۳- 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 به علاوه ۰٫۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۳-۳
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. باقی مانده 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 سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

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:

صنعت بانکها و نهادهای مالی:	تعداد سهام باقیمانده	بهای تمام شده (ریال)	فروش (ریال)	خالص ارزش فروش (ریال)	درصد خالص ارزش فروش به کل دارایی
بانک ملت	۳۳۰,۰۰۰	۱,۰۷۸,۵۳۷,۰۸۵	۵۷۴,۹۳۷,۱۹۰	۴۷۴,۳۳۹,۴۴۳	۴٪
جمع	۳۳۰,۰۰۰	۱,۰۷۸,۵۳۷,۰۸۵	۵۷۴,۹۳۷,۱۹۰	۴۷۴,۳۳۹,۴۴۳	
صنعت وسایل ارتباطی:					
مخابرات ایران	۳۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۹,۹۹۱,۷۳۴	۳,۰۰۲,۰۷۵,۳۳۱	۶۰۶,۳۹۶,۳۴۶	۶٪
جمع	۳۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۹,۹۹۱,۷۳۴	۳,۰۰۲,۰۷۵,۳۳۱	۶۰۶,۳۹۶,۳۴۶	
صنعت خودرو وساخت قطعات:					
ایران خودرو	۵۰,۰۰۰	۳,۱۷۸,۸۴۹,۳۶۵	۳,۱۵۳,۶۵۹,۳۶۰	۱۶۸,۴۴۸,۶۴۳	۳٪
گروه بهمن	۳۰۰,۰۰۰	۳,۴۵۷,۸۹۷,۱۴۷	۱,۶۳۸,۱۰۹,۵۸۳	۷۳۸,۷۱۹,۵۴۴	۷٪
گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو	۵۰۰,۰۰۰	۳,۱۰۱,۳۴۷,۶۷۹	۱,۹۳۳,۸۰۰,۸۴۱	۱,۱۰۶,۴۹۵,۷۸۰	۱۰٪
جمع	۸۵۰,۰۰۰	۸,۷۳۷,۹۹۴,۰۹۱	۶,۷۱۴,۵۶۹,۶۸۴	۲,۰۱۳,۶۶۳,۹۶۶	
صنعت تامین وجوه و بیمه:					
بیمه پارسیان	۱۰۰,۰۰۰	۶۸۸,۸۳۶,۹۹۷	۳۳۲,۹۵۶,۴۹۳	۳۱۷,۶۹۶,۹۱۰	۳٪
جمع	۱۰۰,۰۰۰	۶۸۸,۸۳۶,۹۹۷	۳۳۲,۹۵۶,۴۹۳	۳۱۷,۶۹۶,۹۱۰	
صنایع نفتی، کک و هسته ای:					
پالایش نفت اصفهان	۳۰,۰۰۰	۳۴۸,۴۷۳,۱۳۱	۶۳,۴۰۲,۳۷۷	۱۵۶,۹۱۸,۵۳۰	۱٪
پالایش نفت تبریز	۳۷۵,۱۳۰	۱,۳۴۹,۰۵۹,۷۹۳	۵۵۹,۸۶۵,۴۶۵	۵۴۰,۳۴۱,۰۴۳	۵٪
حفاری شمال	۲۰,۰۰۰	۱,۳۳۹,۱۶۶,۵۸۱	۱,۳۰۶,۶۸۹,۲۵۰	۵۳,۱۶۷,۳۳۱	۰٪
جمع	۳۲۵,۱۳۰	۳,۸۳۶,۶۹۸,۴۹۴	۱,۹۳۹,۹۵۶,۹۹۳	۷۵۰,۳۳۶,۷۸۳	

درصد خالص ارزش فروش به کل دارایی	خالص ارزش فروش (ریال)	فروش (ریال)	بهای تمام شده (ریال)	تعداد سهام باقیمانده	
1%	118,067,258	886,940,221	1,122,182,912	50,000	صنعت محصولات فلزی :
	118,067,258	886,940,221	1,122,182,912	50,000	آذر آب
					جمع
4%	481,790,828	1,478,212,001	1,988,407,027	200,000	صنعت چند رشته ای صنعتی :
	481,790,828	1,478,212,001	1,988,407,027	200,000	سرمایه گذاری باز نشستگی
					جمع
9%	947,929,780	.	771,407,042	70,000	صنعت کانی های فلزی :
3%	222,074,918	.	222,447,290	50,000	معادن بافق
	1,209,994,703	.	993,854,332	120,000	حق تقدم گل گهر
					جمع
1%	107,007,472	1,940,871,791	2,047,290,720	70,000	صنعت سرمایه گذاری :
10%	1,091,292,948	4,027,880,220	5,218,071,412	260,401	سرمایه گذاری ساییا
1%	122,041,742	409,810,477	528,724,019	90,820	سرمایه گذاری غدیر
	1,379,492,162	6,978,562,482	7,903,191,157	416,221	حق تقدم سرمایه گذاری ساییا
					جمع
3%	204,210,240	1,220,487,022	1,097,947,727	22,072	صنعت دستگاههای برقی :
4%	428,002,071	.	227,640,070	90,208	ایران ترانسفو
	642,212,911	1,220,487,022	1,924,591,801	128,930	حق تقدم ایران ترانسفو
					جمع
3%	191,014,030	.	281,270,800	100,000	صنعت فلزات اساسی :
	191,014,030	.	281,270,800	100,000	توکا فولاد
					جمع
3%	270,902,489	1,227,781,210	1,879,018,449	40,000	صنعت رایانه :
0%	48,222,224	.	.	0,820	تجارت الکترونیک پارسیان
	409,210,823	1,227,781,210	1,879,018,449	40,820	حق تقدم تجارت الکترونیک پارسیان
					جمع
4%	298,600,188	.	500,822,224	200,000	صنعت شیمیایی :
	298,600,188	.	500,822,224	200,000	تولی پرس
					جمع
3%	202,612,187	1,100,891,770	1,300,647,268	50,000	صنعت سایر مالی ها :
	202,612,187	1,100,891,770	1,300,647,268	50,000	رایان ساییا
					جمع

درصد خالص ارزش فروش به کل دارایی	خالص ارزش فروش (ریال)	فروش (ریال)	بهای تمام شده (ریال)	تعداد سهام باقیمانده	
۳٪	۲۴۲,۲۰۰,۱۳۴	۲۴,۵۵۹,۱۷۱	۳۰۶,۶۹۶,۸۸۵	۳۴,۰۰۰	صنعت املاک و مستغلات :
	۲۴۲,۲۰۰,۱۳۴	۲۴,۵۵۹,۱۷۱	۳۰۶,۶۹۶,۸۸۵	۳۴,۰۰۰	شهر سازی و خانه سازی باغچه
					جمع
۳٪	۲۴۴,۲۱۰,۹۴۲	۱,۳۲۱,۹۶۸,۶۶۸	۲,۰۱۹,۴۸۵,۰۰۳	۱۵۰,۰۰۰	صنعت پیمانکاری صنعتی :
	۲۴۴,۲۱۰,۹۴۲	۱,۳۲۱,۹۶۸,۶۶۸	۲,۰۱۹,۴۸۵,۰۰۳	۱۵۰,۰۰۰	صنعتی دریایی (صنرا)
					جمع
۳٪	۱۷۸,۷۳۴,۳۹۲	۱,۹۲۸,۵۶۴,۱۵۶	۲,۱۲۳,۰۵۸,۱۸۴	۵۷,۵۴۷	صنعت فنی و مهندسی :
	۱۷۸,۷۳۴,۳۹۲	۱,۹۲۸,۵۶۴,۱۵۶	۲,۱۲۳,۰۵۸,۱۸۴	۵۷,۵۴۷	مینا
					جمع
۹۱٪	۹,۹۱۲,۹۰۵,۹۰۷	۲۹,۱۹۲,۵۷۴,۰۰۵	۲۹,۰۳۹,۴۱۲,۹۳۹	۲,۲۵۲,۶۵۲	جمع کل

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

۶- حساب‌های دریافتنی

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

سال مالی منتهی به تاریخ

۱۳۹۰/۰۴/۱۵

تفاوت ارزش اسمی و مبلغ تنزیل شده	تنزیل شده	نرخ تنزیل	تنزیل نشده	
ریال	ریال	درصد	ریال	حساب‌های دریافتنی تجاری :
۲۱,۷۱۸,۹۳۷	۷۶۰,۰۴۵,۴۶۳	۲۰	۷۸۱,۷۶۴,۴۰۰	سود سهام دریافتنی
۵۳۲	۲۱۵,۶۸۸	۶	۲۱۶,۲۲۰	سود دریافتنی سپرده‌های بانکی
۲۱,۷۱۹,۴۶۹	۷۶۰,۲۶۱,۱۵۱		۷۸۱,۹۸۰,۶۲۰	جمع حسابهای دریافتنی تجاری
-	۱۴,۷۴۲			حسابهای دریافتنی سرمایه‌گذار :
۲۱,۷۱۹,۴۶۹	۷۶۰,۲۷۵,۸۹۳			جمع کل

۷- مخارج انتقالی به دوره های آتی:

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

۱۳۹۰/۰۴/۱۵	
(ریال)	مخارج تأسیس
۷,۹۴۹,۰۵۱	بابت آبونمان نرم افزار صندوق
۹۹,۷۲۶,۰۲۷	جمع
۱۰۷,۶۷۵,۰۷۸	

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

۸- موجودی نقد و بانک:

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

۱۳۹۰/۰۴/۱۵	
(ریال)	
۰	حساب جاری بانک پاسارگاد (۳۰۷-۱۱-۷۷۰۶۶۰۰۲)
۵۵,۲۲۴,۸۲۴	حساب پشتیبان بانک پاسارگاد (۳۰۷-۸۱۰-۷۷۰۶۶۰۰۲)
۵۵,۲۲۴,۸۲۴	جمع

۹- ذخایر هزینه‌های تعلق گرفته و پرداخت نشده:

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

۱۳۹۰/۰۴/۱۵	
۱۴۲,۶۳۱,۲۷۹	ذخایر کارمزد مدیر
۳۵,۴۲۹,۶۵۷	ذخیره کارمزد متولی
۷۹,۲۳۹,۴۱۶	ذخیره کارمزد ضامن
۲۵,۰۶۸,۴۹۳	ذخیره حق الزحمه حسابرس
۱۳,۲۸۹,۵۰۷	ذخیره کارمزد تصفیه
۲۹۵,۶۵۸,۳۵۲	جمع

۱۰- بدهی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۰/۰۴/۱۵	
(ریال)	
۱,۹۶۰,۰۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور / ابطال
۳۱۷,۱۳۶,۰۲۹	بدهی به مدیر بابت امور صندوق
۳۱۹,۰۹۶,۰۲۹	جمع

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

۱۱- حساب جاری کارگزاران

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

۱۳۹۰/۴/۱۵

نام شرکت کارگزاری	گرددش بدهکار ریال	گرددش بستانکار ریال	مانده پایان دوره ریال
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	۱۱۴,۳۸۳,۹۶۰ ر ۰۱۸	۱۱۴,۴۶۴,۷۰۷ ر ۹۱۴	۸۰,۷۴۷ ر ۸۹۶
جمع	۱۱۴,۳۸۳,۹۶۰ ر ۰۱۸	۱۱۴,۴۶۴,۷۰۷ ر ۹۱۴	۸۰,۷۴۸ ر ۸۹۶

۱۲- خالص دارایی‌ها

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

۱۳۹۰/۰۴/۱۵

تعداد	ریال	
۶۴۵۴	۸,۸۶۶,۷۴۲ ر ۴۲۵	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی
۱۰۰۰	۱,۳۷۳,۸۳۷ ر ۰۰۰	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز
۷۴۵۴	۱۰,۲۴۰,۵۷۹ ر ۴۲۵	جمع

۱۳- سود فروش اوراق بهادار

سود اوراق بهادار به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به

۱۳۹۰/۰۴/۱۵

یادداشت	ریال	
۱۳-۱	۳,۵۷۱,۸۶۵ ر ۶۴۶	سود حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
۱۳-۲	۱۱۴,۹۶۳,۳۰۸	سود ناشی از فروش حق تقدم سهام
	۳,۶۸۶,۱۲۸ ر ۱۵۴	

۱-۱۳- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس یا فرابورس بشرح زیر است:

نام سهام	تعداد سهام	بهای تمام شده (ریال)	سود (زیان) فروش (ریال)
آذر آب	۵۰,۰۰۰	۱,۱۳۲,۱۸۲,۹۱۳	(۹۴,۹۶۰,۳۳۹)
ارتباطات سیار ایران	۰	۱,۷۳۵,۱۴۳,۳۹۶	۱۴۶,۳۴۶,۶۰۴
ایران ترانسفو	۳۳,۵۷۲	۱,۵۹۷,۹۴۶,۷۳۶	(۳۴,۳۳۸,۹۷۹)
ایران خودرو	۵۰,۰۰۰	۳,۱۷۸,۸۴۹,۳۶۵	۱۹۳,۳۱۷,۳۱۸
ایران خودرو دیزل	۰	۳۱۷,۷۳۳,۳۴۹	۳۱,۳۱۶,۷۵۱
ایران یاسا	۰	۸۴,۹۴۳,۵۹۹	(۱,۴۴۳,۵۹۹)
بانک تجارت	۰	۱,۰۴۶,۴۵۱,۱۰۴	۱۹,۸۳۶,۳۳۷
بانک صادرات ایران	۰	۴۹۶,۶۳۴,۱۹۶	۱۹,۳۷۳,۱۴۸
بانک پارسیان	۰	۱,۸۷۵,۸۴۴,۴۰۶	۸۱,۵۷۱,۴۳۹
بانک سینا	۰	۱,۹۷۸,۵۱۴,۳۱۷	۱۰۹,۶۱۳,۴۰۶
بانک ملت	۲۳۰,۰۰۰	۱,۰۷۸,۵۳۷,۰۸۵	(۱۰,۶۶۸,۵۸۸)
بانک کار آفرین	۰	۸۴۴,۸۰۳,۱۸۳	۶۳,۱۸۸,۳۵۴
بیمه امیا	۰	۴۴,۹۰۵,۷۴۱	(۱۷۵,۷۴۱)
بیمه البرز	۰	۷۹۳,۱۸۴,۴۴۸	۲۳۸,۰۸۵,۵۵۲
بیمه پارسیان	۱۰۰,۰۰۰	۶۸۸,۸۳۶,۹۹۷	۳۱,۰۳۷,۸۹۴
بیمه دانا	۰	۳۳۹,۸۴۳,۳۵۰	(۹۶,۰۹۹,۵۰۰)
بیمه دی	۰	۵۹۴,۳۳۱,۵۱۹	(۳۹,۳۳۱,۵۱۹)
پارس خودرو	۰	۴۳۶,۰۵۹,۱۸۶	۳۷,۳۱۳,۶۱۹
پارس دارو	۰	۹۶,۸۳۷,۷۳۵	۸,۶۰۴,۱۸۷
پالایش نفت اصفهان	۳۰,۰۰۰	۳۴۸,۴۷۳,۱۳۱	(۸,۵۶۷,۵۸۰)
پالایش نفت تبریز	۳۷۵,۱۳۰	۱,۳۴۹,۰۵۹,۷۹۳	۶۴,۷۴۷,۰۳۴
پتروشیمی اصفهان	۰	۴۹,۵۳۷,۱۰۴	۳۳۰,۵۰۶
پتروشیمی پردیس	۰	۱,۳۳۰,۶۹۰,۳۷۵	۳۱۳,۸۱۸,۹۴۱
پتروشیمی فن آوران	۰	۳۳۳,۱۹۵,۴۵۰	۹,۷۸۴,۵۵۰
پست بانک ایران	۰	۱,۳۴۱,۷۵۶,۶۷۰	۶۸۱,۱۰۷,۵۰۰
تجارت الکترونیکی آریا	۰	۳۴,۱۱۳,۷۶۰	(۱۳,۷۹۳,۷۶۰)
تجارت الکترونیک پارسیان	۴۰,۰۰۰	۱,۸۷۹,۰۱۸,۴۴۹	۱۸۷,۳۳۱,۶۱۳
توسعه صنایع بهشهر	۰	۳,۷۴۷,۳۶۷	۱۸۶,۳۹۳
توسعه صنعتی	۰	۱۰۳,۹۱۷,۰۰۱	۵,۶۸۳,۹۹۹
تکین کو	۰	۱۰۱,۱۹۳,۴۴۹	(۲۵,۱۹۶,۹۷۳)
چادر ملو	۰	۱,۰۷۵,۹۶۵,۰۳۹	(۱۱,۳۳۳,۶۳۳)
حفاری شمال	۳۰,۰۰۰	۱,۳۳۹,۱۶۶,۵۸۱	۵۱,۴۷۹,۱۳۴
خدمات انفورماتیک	۰	۱,۱۹۳,۴۳۸,۹۳۳	۴۳۱,۶۶۸
خدمات مهندسی ساختمان و تأسیسات راه آهن	۰	۳۷,۴۶۰,۵۸۱	۷۱,۴۰۳,۵۹۹
خوراک دام پارس	۰	۵۱,۳۱۵,۳۰۰	۳,۰۱۸,۴۵۴
داروپخش	۰	۳۳۶,۴۳۳,۳۳۰	۱۷,۹۸۹,۷۷۰
داروسازی ابوریحان	۰	۳۱۹,۰۳۷,۳۳۳	۱۸,۴۹۳,۷۶۸
داروسازی اکسیر	۰	۳۵۶,۸۳۵,۳۵۰	۴۳,۰۳۴,۷۵۰
داروسازی جابر این حیان	۰	۳۳۰,۰۰۹,۵۷۵	۱۶,۰۷۴,۴۳۵
داروسازی داملران	۰	۳۷۶,۸۶۷,۴۵۰	(۳۷,۸۵۷,۴۵۰)
رایان سایبا	۵۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۶۴۶,۳۶۸	۱۳۸,۷۵۶,۸۵۶

تعداد سهام	بهای تمام شده (ریال)	سود (زیان) فروش (ریال)	
زامیاد	۱۴۷,۳۷۲,۷۰۰	۷,۳۴۷,۳۰۰	۰
سایپا	۳,۳۷۷,۵۴۸,۵۳۰	(۷,۴۴۰,۱۷۸)	۰
سیحان دارو	۲۵۰,۳۴۵,۹۳۰	۱۲,۵۷۵,۷۸۰	۰
سرمایه گذاری البرز	۲۴۶,۵۹۲,۶۴۳	۲,۵۸۰,۳۸۹	۰
سرمایه گذاری بازنشتگی	۱,۹۸۸,۴۵۷,۰۳۷	۱۲۴,۴۳۶,۲۴۷	۳۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری بانک ملی	۳۱۱,۶۷۷,۵۳۶	(۲۹,۴۷۷,۵۳۶)	۰
سرمایه گذاری بهمن	۱۱۰,۴۴۱,۰۶۸	۵,۳۸۷,۸۶۹	۰
سرمایه گذاری پتروشیمی	۲۵۷,۹۳۴,۰۰۰	(۴۵,۸۹۶,۸۶۰)	۰
سرمایه گذاری سایپا	۲,۰۴۶,۳۹۵,۷۳۵	۱۳۰,۳۰۶,۷۴۳	۶۰,۰۰۰
سرمایه گذاری سپه	۵۵۴,۹۸۶,۳۳۶	۱۸,۳۱۱,۰۳۰	۰
سرمایه گذاری شاهد	۲۰۷,۸۶۳,۰۱۲	۸,۰۶۰,۳۴۲	۰
سرمایه گذاری صنایع بهشهر	۱۶,۵۵۱,۳۱۶	۲,۴۵۷,۰۱۸	۰
سرمایه گذاری صنعت و معدن	۱۶۵,۳۴۵,۰۳۷	۱۰,۲۵۹,۹۶۳	۰
سرمایه گذاری غدیر	۵,۳۱۸,۰۷۱,۴۱۳	۳۰۱,۸۷۷,۴۵۰	۳۶۵,۴۰۱
سرمایه گذاری مسکن	۱۸,۰۳۹,۷۰۰	(۱,۷۴۹,۷۰۰)	۰
سرمایه گذاری ملی	۱۵۸,۹۶۰,۸۴۹	(۲,۲۱۳,۱۳۳)	۰
سرمایه گذاری اعتبار ایران	۴۸۲,۰۴۸,۲۴۸	۷,۲۱۸,۷۵۲	۰
سیمان سبزوار	۲۸,۸۸۵,۷۶۰	(۷,۰۸۵,۷۶۰)	۰
سیمان شاهرود	۶۸,۹۵۲,۳۳۶	۳,۰۳۰,۶۶۴	۰
سیمان فارس و خوزستان	۳۹,۴۳۶,۲۹۶	(۳۳۱,۳۹۴)	۰
سیمان کردستان	۲۹۴,۴۱۴,۷۴۹	۴۵,۵۲۵,۲۵۱	۰
شرکت سرمایه گذاری پردیس	۱۴۳,۱۰۷,۰۰۰	۱۵,۷۲۲,۴۰۸	۰
شهرسازی و خانه سازی باغمیشه	۳۰۶,۶۹۶,۸۸۵	(۵۷,۳۱۵)	۳۴,۰۰۰
صنایع فولاد آلیاژی یزد	۱۰,۶۱۰,۶۸۸	۱۷,۵۴۹,۳۱۲	۰
صنعتی اردکان	۶۳۹,۳۳۱,۷۷۵	۲۴,۵۳۳,۴۵۵	۰
صنعتی دریایی (صنرا)	۳,۰۱۹,۴۸۵,۰۰۳	(۳۰۷,۰۶۷,۸۱۵)	۱۵۰,۰۰۰
عمران و توسعه شاهد	۳۶۴,۲۴۰,۰۰۰	(۱,۷۴۰,۰۰۰)	۰
فارسیت دورود	۷۳۹,۴۰۰,۵۳۸	(۳۷,۸۸۹,۹۹۸)	۰
فرآورده های نسوز	۴۶۱,۱۸۴,۷۵۲	۵۳,۶۴۳,۳۱۴	۰
فرآوری مواد معدنی	۱۱۵,۵۸۳,۸۸۵	۱۰,۹۱۵,۴۳۵	۰
فولاد آلیاژی ایران	۲۵۱,۳۵۰,۰۰۰	۲۹۶,۰۵۰,۰۰۰	۰
فولاد خراسان	۴۶۷,۶۹۰,۶۱۳	۱۱,۹۱۶,۵۴۸	۰
فولاد خوزستان	۹۴۳,۷۵۰,۳۰۰	(۵,۴۸۰,۴۰۰)	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۸۵۲,۳۷۲,۵۸۷	۳۶,۸۸۰,۱۵۱	۰
گروه بهمن	۳,۴۵۷,۸۹۷,۱۴۷	۸۷,۶۸۲,۵۹۱	۳۰۰,۰۰۰
گروه صنعتی ملی	۱۳۸,۹۳۱,۳۰۰	(۲,۳۲۳,۳۰۰)	۰
گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	۳,۱۰۱,۳۴۷,۶۷۹	۱۶۴,۶۴۳,۶۵۶	۵۰۰,۰۰۰
گسترش سرمایه گذاری ایرانیان	۱۶۹,۸۱۱,۳۰۰	۲۵,۵۲۳,۸۰۰	۰
گل گیر	۲,۵۱۴,۳۸۰,۷۹۰	۲۲,۳۷۸,۰۷۶	۰
لوله و ماشین سازی	۶۴,۱۳۴,۸۴۰	۹,۹۶۵,۱۶۰	۰
لیزینگ ایرانیان	۱۰۶,۶۳۴,۴۰۰	۳,۹۹۰,۶۰۰	۰
لیزینگ غدیر	۱۳۱,۰۸۳,۵۶۳	۹,۹۱۶,۴۳۸	۰
مارگارین	۹۰,۸۵۷,۰۳۷	(۸,۷۹۷,۰۳۷)	۰

تعداد سهام	بهای تمام شده (ریال)	سود (زیان) فروش (ریال)	
•	۸۱۱,۷۶۳,۶۳۴	(۱۹۳,۰۳۱,۱۳۴)	ماشین سازی اراک
۵۷,۵۴۷	۲,۱۲۳,۰۵۸,۱۸۴	۵۳,۲۹۴,۸۳۴	مینا
۳۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۹,۹۹۱,۷۳۴	۲۷۵,۳۷۳,۸۸۵	مخابرات ایران
•	۱,۱۹۴,۴۰۴,۸۶۹	۱۳,۳۳۳,۰۴۶	مس ایران
•	۴۰۱,۷۰۱,۹۵۴	۳۴,۰۵۱,۸۹۷	معادن و فلزات
•	۱۰۳,۱۹۹,۰۷۶	۶,۳۳۵,۹۰۴	مهرکام
•	۶,۳۳۰,۳۴۰	۹,۵۶۹,۷۶۰	مهندسی صنعتی روان فن آور
•	۳۰۷,۳۳۱,۵۰۰	(۸,۷۳۱,۵۰۰)	نوسازی و ساختمان تهران
•	۶۸,۶۶۴,۳۵۱	۲,۱۱۸,۰۰۱	کابل های مخابراتی شهید فندی
•	۱,۳۳۳,۹۹۱,۸۰۳	۳۱۳,۱۵۹,۱۹۷	کالسیمین
•	۸۱۳,۹۹۴,۸۶۸	(۴۶,۳۴۴,۸۶۸)	کنکور سازی ایران
			جمع کل
	<u>۷۴,۶۸۰,۶۰۹,۱۵۴</u>	<u>۲,۵۷۱,۸۶۵,۶۴۶</u>	

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

۲-۱۳- سود (زیان) فروش حق تقدم سهام شرکتهای بورسی شرح زیر است:

نام سهام	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۰۴/۱۵
	(ریال)
سود فروش حق تقدم بانک پارسیان	۲,۷۴۹,۳۶۹
سود فروش حق تقدم شرکت مالی و اعتباری سینا	۷,۰۳۲,۸۳۳
زیان فروش حق تقدم مپنا	(۵,۳۲۲,۸۴۷)
زیان فروش حق تقدم بانک کارآفرین	(۱۷,۷۹۶,۹۹۹)
سود فروش حق تقدم سرمایه‌گذاری سایپا	۹۴,۰۴۶,۷۷۷
سود فروش حق تقدم سرمایه‌گذاری غدیر	۳۴,۲۵۴,۰۷۵
جمع	۱۱۴,۹۶۳,۲۰۸

۱۴- سود اوراق بهادار

یادداشت	ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۰۴/۱۵
سود سهام شرکتهای بورسی	۱۴-۱	۷۸۱,۷۶۴,۴۰۰
سود اوراق گواهی سپرده بانکی - بانک کشاورزی		۴۶,۷۸۰,۸۸۸
جمع:		۸۲۸,۵۴۵,۲۸۸

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

۱-۱۴- سود سهام شرکتهای بورسی بشرح زیر است:

سال مالی منتهی به

۱۳۹۰/۰۴/۱۵

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	سود سهام (ریال)
مخابرات ایران	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۲/۱۸	۸۶ر۰۰۰ر۰۰۰
ایران خودرو	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۴/۳۰	۱۵۰ر۰۰۰ر۰۰۰
بانک سینا	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۴/۲۸	۲۷ر۰۰۰ر۰۰۰
رایان سایپا	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۴/۱۲	۳۷ر۵۰۰ر۰۰۰
سرمایه گذاری ملی	۱۳۸۹/۰۹/۳۰	۱۳۸۹/۱۲/۱۸	۱۵ر۰۰۰ر۰۰۰
سرمایه گذاری غدیر	۱۳۸۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۰/۱/۲۹	۱۰۰ر۰۰۰ر۰۰۰
کتورسازی ایران	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۰۴/۲۷	۲۹ر۳۵۴ر۰۰۰
ایران ترانسفو	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۳/۱۰	۹۵ر۳۵۸ر۰۰۰
گروه بهمن	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۴/۳۰	۷۲ر۰۰۰ر۰۰۰
معذنی و صنعتی چادرملو	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۳/۸	۱۵ر۹۲۳ر۴۰۰
سنگ آهن گل گهر	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۳/۳۱	۷۰ر۰۰۰ر۰۰۰
معادن بافق	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۴/۴	۳ر۳۰۰ر۰۰۰
حفاری شمال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۴/۲۸	۷ر۲۵۰ر۰۰۰
بیمه البرز	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۴/۲۷	۳۲ر۰۰۰ر۰۰۰
بیمه دی	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۷/۱۱	۹ر۰۰۰ر۰۰۰
نحارت الکترونیک پارسین	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۲/۶	۳۰ر۳۳۹ر۰۰۰
ارتباطات سیار ایران	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۲/۶	۱۵۰ر۰۰۰ر۰۰۰
سیمان سبزوار	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۱۱/۱۲	۲۴۰ر۰۰۰ر۰۰۰
جمع			<u>۷۸۱ر۷۶۴ر۴۰۰</u>

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

۱۵- سود سپرده بانکی به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به	
۱۳۹۰/۰۴/۱۵	
ریال	
سود سپرده بانک پاسارگاد	۵۷,۳۷۵,۰۲۹
	۵۷,۳۷۵,۰۲۹

سود سپرده بانکی طبق تراز سیستم نرم افزار مالی صندوق مبلغ ۶۵,۱۴۹,۹۷۳ ریال می باشد که تفاوت آن به مبلغ ۷,۷۷۴,۹۴۴ ریال با سود منعکس شده فوق مربوط به سود حاصل از سپرده گذاری قبل از دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد.

۱۶- سود (زیان) ناشی از نگهداری اوراق بهادار:

۱۳۹۰/۰۴/۱۵		سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام
ریال	یادداشت	
(۱,۰۶۵,۵۶۶,۵۸۵)	۱۶-۱	تجزیل سود سهام دریافتنی
(۲۱,۷۱۸,۹۳۷)		تجزیل سود بانک
(۵۳۲)		جمع
(۱,۰۸۷,۲۸۶,۰۵۴)		

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

۱-۱۶- سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام بشرح زیر است:

سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت	تعداد سهام	نام شرکت سرمایه پذیر
(۲۲۳۱۴۱۱۴)	۵۰,۰۰۰	آذراب
(۱۳۳۶۱۷۶۱)	۳۳,۵۷۲	ایران ترانسفو
(۱۵۶۹۱۹۵۳)	۵۰,۰۰۰	ایران خودرو
(۱۲۶۰۵۱۳۱)	۲۲۰,۰۰۰	بانک ملت
(۵۵۶۹۶۴۸۱)	۱۰۰,۰۰۰	بیمه پارسیان
(۱۸۹۲۴۵۵۱)	۳۰,۰۰۰	پالایش نفت اصفهان
(۲۰۷۷۷۳۷۳۶)	۲۷۵,۱۳۰	پالایش نفت تبریز
۱۰۱۳۵۷۵۰۶	۹۵,۳۵۸	حق تقدم ایران ترانسفو
۴۸۲۶۲۳۳۴	۵,۸۲۵	حق تقدم تجارت الکترونیک
(۶۰۸۴۰۹۴۳)	۴۰,۰۰۰	تجارت الکترونیک پارسیان
(۳۶۱۳۲۸۹۳)	۹۰,۸۲۰	حق تقدم سرمایه گذرای سایپا
۲۶۶۱۸۶۲۳	۵۰,۰۰۰	حق تقدم گل گهر
(۱۰۲۱۶۷۰۳۶)	۲۰۰,۰۰۰	تولی پرس
(۹۰۳۴۶۷۷۰)	۱۰۰,۰۰۰	توکا فولاد
(۶۹۲۳۴۰۷)	۲۰,۰۰۰	حفاری شمال
(۶۸۱۶۳۰۸۴)	۵۰,۰۰۰	رایان سایپا
(۱۳۷۱۰۲۴۴۶)	۲۰۰,۰۰۰	سرمایه گذرای بازنشستگی
(۶۲۰۹۱۴۰۶)	۶۰,۰۰۰	سرمایه گذاری سایپا
۴۵۵۶۳۲۶۹	۲۶۵,۴۰۱	سرمایه گذاری غدیر
(۳۸۶۲۹۴۳۶)	۳۴,۰۰۰	شهرسازی باغمیشه
(۱۳۲۲۰۹۶۱۴)	۱۵۰,۰۰۰	صنعتی دریایی ایران
(۱۶۱۵۴۲۰۷۴)	۳۰۰,۰۰۰	گروه بهمن
(۲۰۶۱۴۴۷۹۹)	۵۰۰,۰۰۰	گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
(۴۹۰۹۷۸۲۸)	۵۷,۵۴۷	مینا
۲۴۸۶۸۹۰۳	۲۰۰,۰۰۰	مخابرات ایران
۱۸۵۵۲۲۲۴۳	۷۵,۰۰۰	معادن بافق
(۱۰۶۵۶۶۵۸۵)		جمع

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

۱۷- هزینه های کارمزد ارکان :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۰۴/۱۵	
(ریال)	
۱۴۲,۶۳۱,۲۷۹	کارمزد مدیر
۳۵,۴۲۹,۶۵۷	کارمزد متولی
۷۹,۲۳۹,۴۱۶	کارمزد ضامن
۲۵,۰۶۸,۴۹۳	حق الزحمه حسابرس
۱۳,۲۸۹,۵۰۷	هزینه تصفیه
۲۹۵,۶۵۸,۳۵۲	جمع

۱۸- سایر هزینه ها:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۰۴/۱۵	
(ریال)	
۷,۹۹۲,۷۰۸	هزینه تأسیس
۱,۰۹۴,۳۷۰	هزینه برگزاری مجامع
۱۰۰,۲۷۳,۹۷۳	هزینه آبونمان
۳۷۵,۸۴۵,۱۰۸	هزینه کارمزد کارگزار
۳۴۶,۲۶۵,۲۵۲	هزینه مالیات معاملات سهام
۸۰,۰۰۰	هزینه کارمزد بانکی
۸۳۱,۵۵۱,۳۱۱	جمع

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ تیرماه ۱۳۹۰

۱۹- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی:

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

۲۰- 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	معنای	۱۰۰۰	۱۰۰۰
ضامن و اشخاص وابسته به وی	کارگزاری بانک رفاه	ضامن صندوق			

۲۱- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	فروش سهام	خرید سهام	مانده (بدهی) / طلب بابت معاملات سهام
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	خرید و فروش سهام	(ریال) ۱۱۴,۴۶۴,۷۰۷,۹۱۴	(ریال) ۱۱۴,۳۸۳,۹۶۰,۰۱۸	(ریال) ۸۰,۷۴۷,۸۹۶

۲۲- 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.