



## صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

ثبت شده به شماره ۱۱۰۵۵ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار  
ثبت شده به شماره ۲۹۱۸۸ نزد اداره ثبت شرکتها

Add:

پیوست: No:

شماره: Date:

تاریخ:

### صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

#### صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۳

### جمعیت عمومی صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

با سلام:

به پیوست صورت‌های مالی صندوق بانک توسعه تعاون مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ۱۳۹۳ 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

- ۱ صورت خالص دارایی‌ها
- ۲ صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
- ۳ پادداشت‌های توضیحی
- ۴ اطلاعات کلی صندوق
- ۵ ب مناسی تهیه صورت‌های مالی
- ۶ ب خلاصه اهم رویدهای حسابداری
- ۷ پادداشت‌های مربوط به اقلام مدرج در سورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی
- ۱۰ - ۲۷

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 بانک توسعه تعاون بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می‌توان پیش‌بینی نموده می‌باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشاء گردیده‌اند. صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۲۶ مرداد ۱۳۹۳ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون  
ثبت شد: ۱۳۹۳/۰۵/۳۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار  
ثبت شد: ۱۳۹۳/۰۶/۲۶ نزد اداره ثبت شرکتها

نامنده  
محمد رضا هادی  
محسن رضایی

شخص حقوقی  
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران  
موسسه حسابرس هوشیار میزبان

اولان صندوق  
مدیر صندوق  
متولی صندوق

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۳

داراییها :	بادداشت	۱۳۹۳/۰۵/۳۱	۱۳۹۲/۱۱/۳۰
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام	۵	۴۲,۲۸۴,۱۳۷,۹۳۰	۹۲,۳۶۰,۳۹۰,۳۳۵
سرمایه گذاری در سپرده گواهی سپرده بانکی	۶	۸,۳۸۳,۹۹۹,۸۲۳	۲,۰۲۲,۵۶۱,۵۸۷
حسابهای دریافتی	۷	۸,۳۱۷,۵۸۷,۸۱۷	۸,۳۱۷,۵۸۷,۸۱۷
سابر داراییها	۸	۱۱۴,۹۹۵,۳۸۸	-
موجودی نقد	۹	۱,۴۰۷,۲۳۴,۶۷۰	۱,۹۴۲,۳۵۰,۷۵۹
جاری کارگزاران	۱۰	۲۶,۲۰۷,۵۸۹	۲۴۴,۴۶۳,۳۴۲
جمع داراییها		۶۰,۵۳۴,۱۶۳,۱۱۷	۱۰۴,۹۸۸,۳۵۳,۸۴۰

بدهیها :

پرداختی به آرکان صندوق	۱۱	۶,۸۷۲,۰۷۷,۰۲۶	۴۶۹۴,۵۱۹,۹۰۵
پرداختی به سرمایه گذاران	۱۲	۷۵۱,۲۰۱,۰۶۸	۱۱۷,۳۹۶,۶۲۴
سابر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۳	۱۵۳,۱۲۴,۲۷۶	۱۱۲,۴۴۱,۲۱۶
جمع بدھیها		۷,۷۷۶,۴۰۲,۳۷۰	۲,۹۲۴,۳۵۷,۷۵۵
خالص داراییها	۱۴	۵۲,۷۵۷,۷۶۰,۷۴۷	۱۰۴,۰۶۳,۹۹۶,۰۸۵
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۲,۵۸۵,۶۵۸	۳,۱۵۹,۳۰۱

بادداشت های توضیحی همراه ، جزء لینگک صورتهای مالی است.

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون  
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایها

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۳

درآمد/هزینه	بادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۱/۳۰
	ریال	ریال	ریال	ریال
سود/زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار	(۱۷,۱۹۸,۴۲,۱۰۴)	۱۵	۶,۹۰۴,۹۳۳,۵۰۷	۷۷,۰۱۶,۱۸۴,۵۱۷
سود (زیان) تحقق نیافر تکمیلی اوراق بهادار	(۸,۶۶۴,۸۷۵,۶۳۱)	۱۶	۸,۲۲۸,۷۸۲,۷۷۱	(۱۵,۵۰۲,۱۵۸,۷۶۰)
سود سهام	۷,۲۶۴,۹۵۶,۱۶۵	۱۷	۷,۱۴۹,۷۵۹,۷۱۱	۷,۸۸۷,۹۷۷,۳۶۶
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت با علی الحساب	۸۰۳,۸۸۷,۹۷۷	۱۸	۵۵۷۵۱,۳۰۹	۳۲۴,۹۲۰,۷۶۵
سایر درآمد/هزینه	۹۳,۹۵۲,۴۹۴	۱۹	۱۲۲,۱۷۸,۰۸۷	۵۳,۷۸۱,۷۷۸
جمع درآمد/هزینه	(۱۸,۵۰۰,۴۹۳,۱۰۴)		۱۷,۵۳۰,۷۰۴,۰۶۰	۱۵,۷۸۰,۱۶۰,۳۷۰

هزینه ها:

هزینه کارمزد ارکان	۷-	(۱,۴۴۷,۳۶۹,۴۶۶)	(۸۱۲,۷۴۲,۸۱۹)	(۷,۰۷۷,۷۶۷,۷۷۳)
سایر هزینه ها	۲۱	(۱۲۴,۵۷۸,۰۸۴)	(۸۹,۱۶۷,۸۴۱)	(۲۲۸,۹۹۱,۵۵۹)
جمع هزینه ها		(۱,۵۷۱,۹۴۷,۰۵۰)	(۹۰۱,۹۱۰,۵۶۰)	(۳,۷۷۱,۷۵۹,۷۹۱)
سود خالص		(۳۰۰,۷۲۲,۴۰,۶۵۳)	۱۶۷۴۸,۷۶۳,۴۰۰	۱۲۱,۰۸۰,۷۰,۰۷۹

صورت گردش خالص دارایها

سود خالص سال	تعديلات	خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول دوره
تعديلات	تعديلات	واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال
تعديلات	تعديلات	واحدهای سرمایه گذاری لبطال شده طی دوره
-	-	۳۰,۳۹۳
۱۶,۲۳۰,۰۶۲,۲۷۶	۱۰,۹۵۹	۹۵,۷۰۴,۷۰۱,۸۰۵
۱۲۲,۱۵۷,۵۱۲,۱۸۴	۲۶,۱۷۶	۱,۷۸۹,۷۲۳,۸۵۲
(۵۵,۷۹۱,۷۷۸,۶۹۹)	(۱۶,۸۴۲)	(۲۸,۴۳۵,۸۷۲,۱۵۲)
۱۲۱,۰۸۰,۷۰,۰۷۹	-	(۳۰۰,۷۲۲,۴۰,۶۵۳)
-	-	-
۹۵,۷۰۴,۷۰۱,۸۰۵	۴۰,۲۹۳	۵۲,۷۵۷,۷۶۰,۷۴۷

بادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینک صورتهای مالی است.

## صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

### یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳ مرداد ماه

#### ۱- اطلاعات کلی صندوق

##### ۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون که صندوقی با سرمایه بار در اداره کوچک محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۲۰ تحت شماره ۲۹۱۸۸ نزد اداره ثبت شرکتها به لست رسیده است و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۹ تحت شماره ۱۱۰۵۵ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به لست رسیده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل مسیدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است با توجه به پذیرش ریسک مورد فوایل، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نسبت 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 نقد خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس
- اوراق مشارکت، اوراق سکوک و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهاداری که تعابی شرایط زیر را داشته باشد:
- الف - مجوز انتشار آنها از سوی دولت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد
- ب- مسود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد
- ج- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازخرید آنها را قبل از سرسیده تعهد کرده باشد با امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار تجویه مطمئن وجود داشته باشد
- گواهی‌های سپرده منتشر شده توسط بانکها با موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- هر نوع سپرده گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۲ سال است سال مالی صندوق به مدت یک سال شمسی باز ابتدای اسفند ماه هر سال نا انتهای بهمن ماه سال بعد است، به جز اولین سال مالی صندوق که از تاریخ شروع دوره فعالیت صندوق آغاز شده ونا پایان بهمن ماه همان سال خاتمه می‌پارد مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان ولی‌عصر- ابتدای خیابان مطهیری- بیش خیابان لارستان- پلاک ۴۶۶ واقع شده و صندوق دارای شعبه نمی‌باشد

#### ۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون مطابق با ماده ۵۳ اساسنامه در تازنماه صندوق به آدرس [www.tifbfund.com](http://www.tifbfund.com) درج گردیده است

##### ۲-۱- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون که از این به بعد صندوق نامیده می‌شود از ارکان زیر تشکیل شده است

مجموع 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

## صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

### بادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳ مرداد ماه

نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
بانک توسعه تعاون	۸۰۰	۸۰
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	۲۰۰	۲۰
جمع	۱۰۰۰	۱۰۰

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه است که در تاریخ ۱۳۷۳/۱۰/۶ با شماره ثبت ۱۰۲۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. شانزدهمین مدیر عبارت است از تهران - میدان آزادی - بلوار بهاران - پلاک ۱ - طبقه اول.

متولی صندوق، موسسه حسابرسی هوشیار ممیز است که در تاریخ ۱۳۷۸/۰۲/۰۸ با شماره ثبت ۱۱۰۲۱ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. شانزدهمین مدیر عبارت از تهران - خیابان افريقا - بالاتر از چهارراه جهان کودک - گوچه پدیدار - پلاک ۶۲ - طبقه ۷.

خمامن صندوق، بانک توسعه تعاون است که در تاریخ ۱۳۸۸/۰۵/۰۲ با شماره ثبت ۲۵۵۳۸۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. شانزدهمین مدیر عبارت از تهران - خیابان ولی‌عصر - خیابان بزرگمهر - نبش خیابان برادران مظفر - پلاک ۱۶.

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهیافت و همکاران است که در تاریخ ۱۳۷۷/۰۲/۲۷ با شماره ثبت ۵۸۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان مشهد به ثبت رسیده است. شانزدهمین مدیر عبارت از تهران - سهروزگردی شمالی - نرسیده به میدان شهید قندی - پلاک ۶۷۷ - طبقه سوم.

### **۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی**

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

### **۴- خلاصه اهم رویده‌های حسابداری**

#### **۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها**

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

## صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

### پادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳ مرداد ماه ۳۱**

**۴-۱-۱-۱- 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 با قیمت تعديل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام.

بازوجه به دستورالعمل "بوجة تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ازانه مستندات کافی ارزش سهم در پایان روز را به میزان حداقلتر ۲۰ درصد افزایش با کاهش دهد و قیمت تعديل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

**۴-۱-۱-۲- 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.

**۴-۱-۱-۳- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی غیر بورسی یا غیر فرابورسی:** خالص ارزش فروش اوراق مشارکت غیر بورسی در هر روز مطابق ساروکار بازخرید آنها توسط ضامن، تعیین می‌شود.

**۴-۱-۱-۴- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها :**

**۴-۲-۱- سود سهام:** درآمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی مساحبان 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 دریافتی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداقل غلف 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 اسمنی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

**۴-۲-۲- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب:** 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 وجود در حساب سپرده و نرخ سود علی‌الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده 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 بالقوی مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

## صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

### یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳ مرداد ماه

#### ۴-۱-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
هزینه‌های ثابت	حداکثر تا مبلغ ۲۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجامعت صندوق	حداکثر تا مبلغ یک میلیون ریال برای برگزاری مجامعت در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق نقدم تحت تملک صندوق بعلاوه ۰.۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۲-۲
کارمزد متولی	سالانه ۰.۱۸ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق
کارمزد ضامن	سالانه ۰.۲۵ درصد از ارزش روزانه سهام و حق نقدم تحت تملک صندوق
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۲۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	مغایل ۰.۳ درصد ارزش خالص دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد
حق پذیرش و عضویت در کانونها	مغایل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات انجمنی باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، ترانسا و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، ترانسا و خدمات پشتیبانی آنها

#### ۴-۲-پدھی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۲ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، خامن هر سه ماه یک پاره تا سقف ۶ درصد قابل برداخت است. باقی مبالغه کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حساب‌ها منعکس می‌شود.

#### ۴-۳-مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات در افقی از بانکها، موسسات مالی و انتشاری و خرد اسلامی سهام مخارج تأمین مالی را در بر می‌گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

#### ۴-۴-تعديلات ناشی اختلاف قیمت صدور و ابطال

این تعديلات به دلیل اختلاف در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ایجاد می‌شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد برداختی پایتختی محصل دارایی‌های 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 برطبق ماده ۱۵ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری است به دلیل اینکه دارایی‌های صندوق در ترازنامه به ارزش روز اندازه‌گیری و ارائه می‌شود؛ لذا اختلاف قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تحت عنوان تعديلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می‌شود.

## صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

### بادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۲

### ۵- سرمایه گذاری در سهام

۱۳۹۲/۱۱/۳۰				۱۳۹۲/۰۵/۳۱				صنعت
فرصت به کل مارکیو	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	فرصت به کل مارکیو	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	فرصت	ریال	
درصد	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۷۴۸۸	۷۷,۶۶۱,۱۶۱,۷۷۶	۴۵,۸۹۷,۷۴۴,۵۷۲	۷۸۸۱	۲۲۵۱۰,۰۶۰۷۲	۲۲۶۴۵۲,۰۸۰۳	تبوہ سازی اسلام و مستلزمات		
۱۷,۱۵	۱۶,۹۱۰,۰۷۰,۰۰۵	۱۷,۲۴۲,۷۴۱,۳۷۴	۸۹۸۲	۵۴۱۵,۳۹۵۷۲	۷۰,۳۸۰,۷۶۱۸-	محصولات شیمیایی		
۱۵,۵۸	۱۵,۳۷۱,۱۸۶,۱۱۰	۱۹,۶۱۸,۹۴۸,۳۷۹	۵۶۷۱	۲۶۱۲۴۲۱۲۱۰	۶۵۳۶۴۶۴۶۵	خدمات فنی مهندسی		
۵۵۳	۵,۹۵۰,۴۱۰,۰۰۰	۷,۵۷۷,۷-۶,۳۸۳	۱۰,۰۲	۶۶۱۴۳۲۹۷۷۰	۸۲۲۹۷,۰۸۷۱۲	استخراج کاله های فلزی		
۰,۷۱	۰,۶۶۷,۱۵۷,۹۰۹	۴,۷۷۷,۶۲۱,۰۸۱	-	۱۵۹۷۲۸	۱۹,۰۶۲	سرمایه گذاری ها		
۴,۸۸	۴,۶۱۲,۰۶۸,۹۹۰	۸,۱۲۲,۳۹۵,۱۲۷	۲,۲۷۵	۷-۲۵۷۸۳۹۸۴	۳۸۴۷۹۲۴-۰۱۸	سایر محصولات کالی غیر فلزی		
۳,۱۱	۳,۰۹۷,۱۱۱,۷۵-	۳,۰۹۷,۳۲۵,۶۷۸	۰,۹۶۳	۲۸۰۵۰-۰۱۵۴	۳۷۹۲۲۵۰۵۸۱	فرآوری، تولید، ترانزیشن و نیوپلاستیک هسته ای		
۲,۶۲	۲,۵۸۷,۲۲۰,۰۱۲	۲,۳۲۲,۲۵۷,۵۴۹	۰,۱۳۰	۲۴۹۹-۰۱۷۷۵-	۲۴۷۷۱۴۴۲۰-	خودرو و ساخت قطعات		
۱,۶۰	۱,۵۷۷,۷۷۷,۷۹۷	۱,۶۲۰,۰۸۱,۰۸۹	۱۲,۸۲۰	۷,۰۷۸,۰۲۲,۰۷۶	۸,۳۲۰-۰۰,۰۰۰	شرکت های چند رشته ای صنعتی		
-	-	-	۰,۰۷۵	۳۱۸۸۷۶۶-۷۵	۴۴۱۵۷-۰۲۵۹	فلزات اساسی		
-	-	-	۰,۰۸۱	۱۶-۲۵۰۹۶۴۶۳	۲۷۹۱۸۱۳۶۷۱	فند و نگر		
-	-	-	۰,۰۹۱	۲۲۱۴-۰۰,۰۷۸	۲۶۹۷۵۱۷۵۰۵	عرضه برقی، گاز، پاخوار آب گرم		
-	-	-	۰,۰۹۱	۱۰۲۱۳۸-۰۷۲-	۱۱۸۹۷-۰۳۹۹۳	واسطه های مالی و بولن		
-	-	-	۰,۰۹۱	۲۲۲۱-۰۰,۰۸۶۶	۲۲۸۲۲۵۵۱۴	مواد و محصولات دارویی		
۱۳۶۹	۹۲,۳۶۰,۳۹۰,۷۷۵	۱۰۰,۰۵۹,۰۴۲,۱۶۲	-۰,۰۹۱	۴۲,۰۸۷,۱۳۷,۵۳-	۵۴,۰۷۷,۰۸۰-۰۰-			

**صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون**  
**پادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۳**

۶- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادر ثابت یا علی الحساب

۱۳۹۳/۰۵/۳۱					درصد
نام و نشانه	مبلغ اسمن	نوع سود	مبلغ اسمن	نام و نشانه	
ردیف	ردیف	ردیف	ردیف	ردیف	ردیف
اوراق مشارک فرایورسین	۸,۲۵۵,۹۸۹,۵۰۰	٪ ۰	۱۴۰,۳۸۵,۳۲۲	(۱۲,۳۷۵,۰۰۰)	۸,۲۶۷,۹۹۹,۶۲۲

۷- حساب های دریافتی

۱۳۹۲/۱۱/۳۰		۱۳۹۳/۰۵/۳۱		سود سهام دریافتی
تزریق شده	تزریق شده	تزریق شده	تزریق شده	
ردیف	ردیف	ردیف	ردیف	ردیف
۸,۳۰۹,۷۱۹,۹۲۸	۵۲۰,۱۱۷,۸۹۲	۴۵٪	۸,۹۷۹,۸۲۷,۸۲۰	سود سهام دریافتی
۷,۸۳۷,۸۸۹	۱,۵۰۹	٪ ۷	۷,۸۶۹,۷۹۸	سود دریافتی سپرده بانکی
۸,۳۱۷,۵۸۷,۸۱۷	۵۷۰,۱۱۹,۷۰۱		۸,۹۸۷,۷۷۷,۷۱۸	

۸- سایر داراییها

سایر دارایی‌ها شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق و مخارج نرم افزار می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلك نشده و به عنوان دارایی به سال‌های آتی منتقل می‌شود بر اساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تأسیس می‌دوره فعالیت صندوق یا ظرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلك می‌شود: در این صندوق مدت زمان استهلاک مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می‌باشد.

۱۳۹۳/۰۵/۳۱					مخارج تأسیس
مقدار ابتدای دوره	مقدار انتهای دوره	مقدار انتهای شده طبق دوره	استهلاک طبق سال	مقدار در پایان دوره	
ردیف	ردیف	ردیف	ردیف	ردیف	ردیف
-	-	۱,۰۸,۴۴۰	(۱,۰۸,۴۴۰)	-	مخارج تأسیس
۱۱۴,۹۹۵,۲۸۸	(۷۹,۱۲۴,۷۵۷)	۲۲,۱۲۰,۰۴۵	۱۶۲,۰۰۰,۰۰۰	(۷۹,۱۲۴,۷۵۷)	مخارج نرم افزار
۱۱۴,۹۹۵,۲۸۸	(۸۰,۷۰۵,۳۹۷)	۲۲,۲۰۰,۷۸۵	۱۶۲,۰۰۰,۰۰۰	(۸۰,۷۰۵,۳۹۷)	

**صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون**

**دادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی**

**دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۳**

**۹- موجودی نقد**

۱۳۹۲/۱۱/۳۰	۱۳۹۳/۰۵/۳۱	ریال	ریال
-	-	حساب چاری شماره ۱۱۳-۱۱-۹۹۱۹۹۱-۱ تزد بانک توسعه تعاون	
۱,۹۴۲,۳۵۰,۷۵۹	۱,۹۰۷,۲۲۴,۶۷۰	حساب پشتیبان شماره ۱۱۳-۳۱۱-۹۹۱۹۹۱-۱ تزد بانک توسعه تعاون	
۱,۹۴۲,۳۵۰,۷۵۹	۱,۹۰۷,۲۲۴,۶۷۰		

**۱۰- جاری کارگزاران**

۱۳۹۳/۰۵/۳۱				نام شرکت
مانده پایان دوره	گردش پستانکار	گردش بدھکار	مانده ابتدای دوره	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۶,۳۰۷,۵۸۹	(۱۰۷,۴۴۹,۱۴۲,۷۷۸)	۱۰۷,۱۳۰,۸۸۷,۵۲۵	۲۴۴,۴۶۳,۳۴۲	کارگزاری بانک رفاه

**۱۱- پرداختنی به ارکان صندوق**

۱۳۹۲/۱۱/۳۰	۱۳۹۳/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	
۱,۰۶۱,۸۵۵,۷۲۹	۶,۰۴۳,۹۷۲,۶۴۰	مدیر صندوق
۱,۵۹۷,۳۰۸,۷۱۳	۷۵۰,۳۷۳,۴۲۵	ضامن صندوق
۳۲۶,۱۴۵,۲۵	۵۱,۱۲۳,۵۰۶	مسئول صندوق
۳,۰۴,۹۲۸	۲۶۶,۷,۴۵۲	حسابرس صندوق
۲,۵۹۴,۵۱۶,۶۰۵	۶,۸۷۱,۰۷۷,۰۴۶	

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون  
بادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی  
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۳

۱۲- حسابهای پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۳۹۲/۱۱/۳۰	۱۳۹۳/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	
۸۶,۵۰۰,۰۰۰	-	بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
۳۰,۸۹۶,۶۳۴	۷۵۱,۲۰۱,۰۶۸	بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری
۱۱۷,۳۹۶,۶۳۴	۷۵۱,۲۰۱,۰۶۸	

۱۳- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۲/۱۱/۳۰	۱۳۹۳/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	
۱۰۸,۸۸۰,۱۹۷	۱۵۳,۱۲۲,۸۸۴	ذخیره نصفیه
۲,۳۵۹,۶۲۷	-	سازمان امور مالیاتی / مالیات نکلینی پرداختنی
۱,۲۰۱,۳۹۲	۱,۳۹۲	سایر
۱۱۲,۴۴۱,۲۱۶	۱۵۳,۱۲۲,۲۷۶	

۱۴- خالص داراییها

۱۳۹۲/۱۱/۳۰	۱۳۹۳/۰۵/۳۱			
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۹۲,۵۴۰,۳۰۰,۹۱۷	۲۹,۲۹۳	۵۰,۱۷۲,۱۰۷,۸۲۲	۱۹,۴۰۴	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۳,۱۰۹,۳۰۰,۸۸۸	۱,۰۰۰	۲,۵۸۵,۵۵۲,۹۱۵	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری مستعار
۹۵,۶۴۹,۳۰۰,۸۰۵	۲۰,۲۹۳	۵۲,۷۵۷,۷۶۰,۷۴۷	۲۰,۴۰۴	

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون  
پادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی  
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۳

#### ۱۵- سود حاصل از فروش اوراق بیهادار

نام مالی معتبرین به	دوره مالی شش ماهه	دوره مالی شش ماهه	پایان‌دشت
سال	سال	سال	
۱۳۹۷/۱۰/۰۱-۱۳۹۸/۰۴/۰۱	۱۳۹۷/۰۴/۰۱-۱۳۹۸/۰۵/۳۱	۱۳۹۷/۰۵/۳۱-۱۳۹۸/۰۶/۲۱	
ریال	ریال	ریال	
۷۹,۴۹۷,۹۷۴,۶۲۱	۷۹,۴۴۷,۹۷۴,۵۲۱	(۱۷,۱۷۴,۳۰۱,۰۰۰)	۱۵-۱
۵۲,۷۵۷,۵۹۶	۵۱,۹۵۸,۱۹۷	-	
-	-	(۷۷,۹۰۰,۰۰۰)	
۷۹,۱۱۶,۶۱۷	۷۹,۱۱۶,۶۱۷,۰۰۰	(۱۷,۱۷۴,۳۰۱,۰۰۰)	

۱-۱۵- سود حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر می‌باشد:

## صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

### بادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۳

#### ۱۶- سود (زیان) تحقق بیافته نگهداری اوراق بهادر

سال مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۱/۰۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۰۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۰۱	بادداشت
ریال	ریال	ریال	
(۱۵۸۹۹,۱۵۸,۷۴۹)	۸,۷۷۸,۷۴۷,۷۷۱	(۸,۷۵۵,۵۱۲,۹۳۱)	۱۶-۱
(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۳,۷۷۰,۰۰۰)	
(۱۵۸,۹۹,۱۵۸,۷۴۹)	۸,۷۷۸,۷۴۷,۷۷۱	(۸,۷۵۵,۵۱۲,۹۳۱)	

سود (زیان) تحقق بیافته نگهداری سهام و حق خصم خرید سهام  
زیان تحقق بیافته نگهداری سایر اوراق بهادر با مرآمد ثابت

#### ۱۶-۱- سود (زیان) تحقق بیافته نگهداری سهام به شرح زیر میباشد:

سال مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۱/۰۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۰۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۷/۰۱	شروع			
سود (زیان) تحقق نگهداری	سود (زیان) تحقق نگهداری	کارمزدها	ارزش مفترض	ارزش بازار	المنابع	شرکت
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
-	-	۷,۱,۷۷۷,۰۵۰	(۱۱,۷۳۵,۰۰۰)	(۲,۷۷۷,۱۴۹,۷۰۰)	۷,۰۷۸,۰۰۰,۰۰۰	اولن خودرو
-	-	(۱۸,۷۷۷,۷۷۷)	(۲,۱۷۰,۰۰۰)	(۲,۷۵۷,۷۴۷)	۱,۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد
-	-	(۱۸,۷۷۷,۷۷۷)	(۱۱,۷۴۴,۳۰۰)	(۱,۱۶۹,۷۰۰,۰۰۰)	۲,۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت تهران
-	-	(۱۷,۷۷۷,۷۷۷)	(۱۱,۷۳۵,۰۰۰)	(۲,۷۵۷,۳۰۰,۰۰۰)	۲,۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	تهران‌لا سارک اصفهان
(۷,۱۷۷,۷۹۳,۰۰۰)	-	۷۷۷,۷۷۷,۷۷۷	(۹,۰۳,۰۵۷)	(۹,۰۵۷,۷۷۷)	۱,۰۴,۳۷۶,۰۱۵	توسید مسان روی ایران
-	-	(۷,۱۷۷,۷۷۷)	(۱۱,۱۷۰,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۱۷۰,۰۰۰)	۱,۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	تولید برق صنایع هیتا
-	-	(۷,۱۷۷,۷۷۷)	(۱,۱۷۰,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۷۷۷)	۱,۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گلزاری ایران
-	-	(۷,۱۷۷,۷۷۷)	(۱,۱۷۰,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۷۷۷)	۱,۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گلزاری بانک ملي ایران
-	-	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	۱,۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گلزاری توسعه مسان و غلات
-	-	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	۱,۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گلزاری خودرو
-	-	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	۱,۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گلزاری مسکن تهران
-	-	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	۱,۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	فراترینه خان سوز پارس
-	-	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	۱,۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	فولاد خوزستان
-	-	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	۱,۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
-	-	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	۱,۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	قد هاگان
-	-	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	۱,۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	گسترش نفت و گاز پارس
-	-	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	۱,۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	سازمان برقیه های نیروگاهی ایران
-	-	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۱,۱۷۷,۰۰۰)	۱,۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گلزاری مستنت بیمه
-	-	-	-	-	-	پالایش نفت پندر خاکس
-	-	(۱۷۷,۰۰۰)	-	-	-	بانک صادرات ایران
-	-	(۱۷۷,۰۰۰)	-	-	-	پتروشیمی (پاک)
-	-	(۱۷۷,۰۰۰)	-	-	-	تامین مواد تولید فولاد انبه تهران
-	-	(۱۷۷,۰۰۰)	-	-	-	سرمایه گلزاری آئینه داروی
-	-	(۱۷۷,۰۰۰)	-	-	-	صنایع شیمیایی ایران
-	-	(۱۷۷,۰۰۰)	-	-	-	سایر شرکتها
(۱۵۸۹۹,۱۵۸,۷۴۹)	۸,۷۷۸,۷۴۷,۷۷۱	(۸,۷۷۸,۷۴۷,۷۷۱)	(۸,۷۷۸,۷۴۷,۷۷۱)	(۸,۷۷۸,۷۴۷,۷۷۱)	۱,۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون  
پادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی  
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۳

۱۷- سود سهام

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون  
پادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی

۱۳۹۳ مرداد ماه ۳۱ تاریخ به منتهی شش ماهی مالی دوره

۱۷- سید سعید

**صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون**  
**پاداشرت های توضیحی همراه صورت های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۳**

۱۸- سود اوراق بهادر با درآمد ثابت یا علی الحساب

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۱/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۷/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۱/۳۱	پاداشرت
ریال	ریال	ریال	۱۸-۱
+ ۵۵,۶۵۱,۳۰۹	- ۳۷۰,۱۹۴,۴۶۲	۵۵,۶۵۱,۳۰۹	سود اوراق مشترک
۲۲۴,۴۲۰,۳۹۵	- ۴۲۲,۶۹۳,۴۱۰	۲۲۴,۴۲۰,۳۹۵	سود سیرده و گواهی سیرده بانکی
۲۲۴,۴۲۰,۳۹۵	۵۵,۶۵۱,۳۰۹	۸۰,۳,۸۸۷,۵۷۲	

۱۸-۱- سود اوراق با درآمد ثابت فرابورسی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۷/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۱/۳۱	شرح				
سود خالص	سود خالص	نوع سود	درصد	قيمت اسعار	تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سرمایه گذاری
-	-	اوراق مشترک				
+ ۱۱۰,۰۸۰,۰۱۰	+ ۲۰٪	۱۱۰,۰۸۰,۰۱۰	۲۰٪	۱۳۹۲/۰۷/۲۷	۱۳۹۲/۰۷/۲۷	احرازه چادرملو(مجاز)
+ ۱,۳۳۷,۳۷۱	+ ۲٪	۱,۳۳۷,۳۷۱	۲٪	۱۳۹۲/۰۷/۲۷	۱۳۹۲/۰۷/۲۷	شرکت واسطه مال مهر (مسما)
+ ۷۷۵,۰۷۹,۷۶۷	+ ۲٪	۷۷۵,۰۷۹,۷۶۷	۲٪	۱۳۹۲/۰۷/۲۷	۱۳۹۲/۰۷/۲۷	احرازه رایتل ماهانه ۲۰ درصد
۵۵,۶۵۱,۳۰۹	۲۲,۶۸۸,۰۱۸	۵۵,۶۵۱,۳۰۹	۲۰٪	۱۳۹۲/۰۷/۲۷	۱۳۹۲/۰۷/۲۷	ولست مالی فروزان (انصافید)
۵۵,۶۵۱,۳۰۹	۳۷۰,۱۹۴,۴۶۲					

۱۸-۲- سود سیرده و گواهی سیرده بانکی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۱/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۷/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۱/۳۱	شرح					
سود خالص	سود خالص	سود خالص	هزینه تزریق سود سیرده	سود	نوع سود	درصد	مبلغ اسعار	تاریخ سرمایه گذاری
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	نوع سود	درصد	ریال	
۲۲۰,۰۲۷,۰۸۵	-	۶۶,۰۲۲,۱۷۶	(۱,۰-۹)	۶۶,۰۲۲,۴۸۵	۷	متعدد	-	۱۳۹۲/۱۱/۰۴
		-						حساب پشتیبانی بانک توسعه نهضو
(۱,۰۰,۰۸۸,۰۸۵)				(۱,۰۰,۰۸۸,۰۸۵)	۲۰	۱,۰۰,۰۸۸,۰۸۵	۱۳۹۲/۱۱/۰۹	گواهی سیرده بانکی
۷,۳۸۳,۰۵۰	-	۷۷۸,۷۹۷,۱۱۹	-	۷۷۸,۷۹۷,۱۱۹	۲۰	۱,۰۰,۰۸۸,۰۸۵	۱۳۹۲/۱۱/۲۷	سیرده ازد بانک اسلام(فرابورس)
۲۲۲,۶۲۰,۴۹۵	-	۶۶۲,۶۹۲,۷۱۰	(۱,۰-۹)	۶۶۲,۶۹۲,۷۱۰				سیرده ازد بانک اسلام

۱۹- مبالغ ذرآمدها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۱/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۷/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۱/۳۱	ذرآمد سود سهام
ریال	ریال	ریال	سایر
۵۴,۸۹۳,۶۷۹	۴۸,۲۹۹,۶۷۳	۱۹,۶۲۳,۱۱۱	ذرآمد سود سهام
۸۸۷,۵۷۹	۵۲,۷۷۷,۱۸۹	۷۷,۳۲۹,۳۸۳	
۵۲,۷۸۱,۲۲۸	۱۲۲,۰۷۴,۸۷۲	۹۳,۹۵۲,۴۹۶	

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون  
پادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی  
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۳

۲۰- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۱/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱,۷۷۷,۷۶۷,۰۴۱	۳۲۵,۰۲۵,۴۷۳	۶۰,۳,۹,۸۹۱	مدیر صندوق
۱,۵۹۷,۲۰۸,۷۱۲	۴۱۸,۷۹۴,۳۰۱	۷۵,۰,۳۷۳,۴۲۵	ضامن صندوق
۱۳۶,۸۴۹,۷۴۱	۴۸,۳۵۵,۸۶۱	۶۴,۰,۷۸,۵۹۸	متولی صندوق
۲۰,۹۴۲,۴۴۰	۱۰,۵۵۷,۱۸۴	۲۶,۰,۷,۳۵۲	حسابرس صندوق
<b>۲,۰۲۲,۷۶۷,۷۳۵</b>	<b>۸۱۲,۷۴۲,۸۱۹</b>	<b>۱,۴۴۷,۳۶۹,۴۶۶</b>	

۲۱- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۱/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۵,۰۰۶,۸۸۰	۲,۵۳۰,۸۰۰	۱,۰۸۰,۷۲۰	هزینه تاسیس
۹۸,۰۷۳,۳۲۶	۲۴,۴۱۶,۴۸۳	۴۴,۲۲۲,۶۸۷	هزینه تصفیه
۱۳۵,۷۶۷,۷۷۱	۵۷,۱۷۷,۵۵۸	۷۹,۱۲۴,۵۷۷	هزینه نرم افزار
۱۴۴,۰۷۹	۴۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	سایر
<b>۲۲۸,۹۹۱,۵۵۶</b>	<b>۸۹,۱۶۷,۸۴۱</b>	<b>۱۲۴,۵۷۸,۰۸۴</b>	

۲۲- تعدیلات

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۵/۳۱		
ریال		
<b>۲,۳۰۱,۴۳۹,۴۹۷</b>		تعدیلات



بنیاد اقتصادی ایران

سازمان

کنترل اقتصادی و امور مالی

۱۱:۰۰

صندوق سرمایه گذاری بانک

توسیعه تعاون

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۰۵/۳۱



## صندوق سرمایه‌گذاری مشترک چیست؟

صندوق سرمایه‌گذاری چیزی نیست جز مجموعه‌ای از سهام، اوراق مشارک و سایر اوراق بهادر. در واقع می‌توان آن را "صورت شرکتی در نظر گرفت که در آن افراد مختلف پول‌های خود را روی هم من گذارند و در مبتدی از اوراق بهادر این سرمایه‌گذاری می‌کند. درنتیجه، شما به جای سرمایه‌گذاری در یک سهم یا اوراق مشارک خاص از یک صندوق سرمایه‌گذاری مشترک سرمایه‌گذاری می‌کنید، شما براساس فواید و مقررات مرتبط با پرداخت اصلی در مجموعه‌ی سبد سرمایه‌گذاری می‌کنید. همین توزع در سرمایه‌گذاری سبب کاهش خطر آن می‌شود. افزایش صندوق سرمایه‌گذاری می‌شود، صندوق سرمایه‌گذاری به سه روش به سرمایه‌گذاران احراز سود می‌دهد.

(۱) سود ناشی از معاملات سهام یا اوراق مشارک موجود در سبد سرمایه‌گذاری

(۲) سود نقدی سهام و یا بهره‌ی پرداخت شده بر اوراق مشارک موجود در سبد سرمایه‌گذاری.

(۳) افزایش ارزش سهم سرمایه‌گذار در صندوق سرمایه‌گذاری که سرمایه‌گذار می‌تواند با فروش سهم خود در صندوق سود کند. عوامل صندوق‌ها این امکان را به شما می‌دهند که به جای دریافت سود نقدی، آن را دوباره در خود صندوق سرمایه‌گذاری کنید. وابدین ترتیب مالک تعداد بیشتری از واحدهای صندوق شوید.

## مزایای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

(۱) مدیریت حرفة‌ای: یکی از مزایای مهم صندوق‌های سرمایه‌گذاری آن است که توسط گروهی از تحیل گران و افراد حرفة‌ای مدیریت می‌شوند و همین مساله نکته‌ی بسیار مهمی برای سرمایه‌گذاران به ویژه سرمایه‌گذاران خرد و غیر حرفة‌ای به شمار می‌رود.



۲) ت نوع: بر اساس نتیری های مالی با افزایش ت نوع در سرمایه گذاری می توان خطر سرمایه گذاری را کاهش داد و کاهش قیمت یک سهم را با افزایش در سایر اوراق بهادر حیران کرد. معمولاً سبد صندوق های سرمایه گذاری بزرگ حاوی ده ها سهم و یا اوراق مشارک متعدد است تا خطر سرمایه گذاری به حداقل برسد.

۳) ساده: سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری ساده است و نیازی به تحلیل های پیچیده ندارد.

### معایب صندوق های سرمایه گذاری

۱) مدیریت حرفة ای: همانطور که مذکور شد، از مزایای صندوق های سرمایه گذاری است یکی از معایب آن نیز به شمار می رود. جون مدیر ای این حرفة ای ممکن است به فکر منافع خود باشند و همواره در جهت بهتر شدن بازدهی سرمایه گذاران عمل نکنند (به ویژه اگر درآمد آن ها ارتباط چندانی با سود صندوق نداشته باشد).

۲) ت نوع زیاد: ت نوع یعنی از حد ممکن است بسیار زیاد شود زیرا اگر در یک سهم سود زیادی کسب کنید به دلیل آنکه آن سهم بخش کوچکی از سبد را تشکیل می‌لهد، بازدهی شما تغییر چندانی نخواهد داشت.

### انواع صندوق های سرمایه گذاری

صندوق های سرمایه گذاری بسیار متعددی در سطح جهان وجود دارد. ولی به طور کلی صندوق های سرمایه گذاری در سه دسته از ابزارهای مالی سرمایه گذاری می‌گردند: اوراق دارایی (سهام)، اوراق بدهی (اوراق فرضه شرکتی) و اوراق فرضه مشارک دولتی (بدون رویسک). بازده صندوق های سرمایه گذاری، با استفاده از ارزش خالص دارایی NAV ارزیابی شده و واحدهای آن قیمت گذاری می‌شوند. یکی از انواع معروف صندوق های سرمایه گذاری، صندوق سرمایه گذاری قابل معامله در بورس (Exchange Traded Fund) یا



سازمان امور بانکی و مالیاتی  
جمهوری اسلامی ایران

ETF نام دارد که گرچه مانند صندوق های سرمایه گذاری معمولی است ولی مانند یک سهم در بازار سرمایه معامله و قیمت آن در نتیجه ی عرضه و تقاضا مشخص می شود.

### ارزش خالص دارایی ها یا NAV (Net Asset Value)

همانطور که گفتند شما با پرداخت مبلغی مالک بخشی از صندوق سرمایه گذاری می شوید. NAV یا ارزش خالص دارایی ها در واقع ارزش مجموعه ی سرمایه گذاری صندوق تقسیم بر تعداد سهام آن است که در پایان هر روز معاملاتی با توجه به تغییرات قیمت سهام، اوراق بهادار و سود های نقدی تعلق گرفته به آن محاسبه می شود.

### خلاصه ای از صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۲۰ تحت شماره ۲۹۱۸۸ ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۹ تحت شماره ۱۰۰۵۵ ثبت نام در سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. عملکرد این صندوق بر اساس مقاد اساسنامه و امیدنامه و در مجاہر جوب قوانین و مقررات مربوطه است. فعالیت این صندوق تحت نظارت سپا انجام شده و متولی صندوق نیز به طور مستمر فعالیت آن را زیر نظر دارد. مدیریت دارایی های صندوق که عمدتاً شامل سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس می شود، توسط مدیر سرمایه گذاری صندوق صورت می گیرد.



## بازده صندوق

بطور کلی هدف از تشکیل صندوق سرمایه گذاری، تأمین بازده مورد انتظار سرمایه گزاران خصم به حداقل رسانیدن اوریک سرمایه گذاری می باشد. بر طبق بند ۲ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق، اخلاعات بازدهی صندوق شامل بازدهی سالانه صندوق از ابتدای تأسیس تا پایان سال شمسی گذشته به تفکیک هر سال شمسی، بازدهی سالانه صندوق از ابتدای سال شمسی حاری تاریخ گزارش به طور روزانه، بازدهی صندوق در یک سال، همه ماه، یک ماه و یکاهفته گذشته و شمودار بازدهی هفتگی صندوق از ابتدای تأسیس در مقایسه با شمودار کل بورس اوراق بهادار (TEDPIX) و به روز و ساعت آن در پایان هر هفته صورت می پذیرد. در این تاریخ دو نوع بازده به صورت ساده و سالانه شده، همچویه گردیده که بازده ساده از حاصل تغییر خالص ارزش روزانه هر روز در ابتدای دوره مورد نظر با خالص ارزش روز هر واحد در پایان دوره مورد نظر، تقسیم بر خالص ارزش روز هر واحد در ابتدای دوره بدست می آید. در بازده سالانه شده بازدهی دوره های کمتر از یکسال، تبدیل به بازدهی سالانه می شود. به عنوان مثال برای تبدیل بازده ساده یک ماه به بازده سالانه، بازده ساده را پس از جمع یا عدد یک به توان ۱۲ رسانده و از یک کسر می نماییم. سازوگاری ذیقت سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.

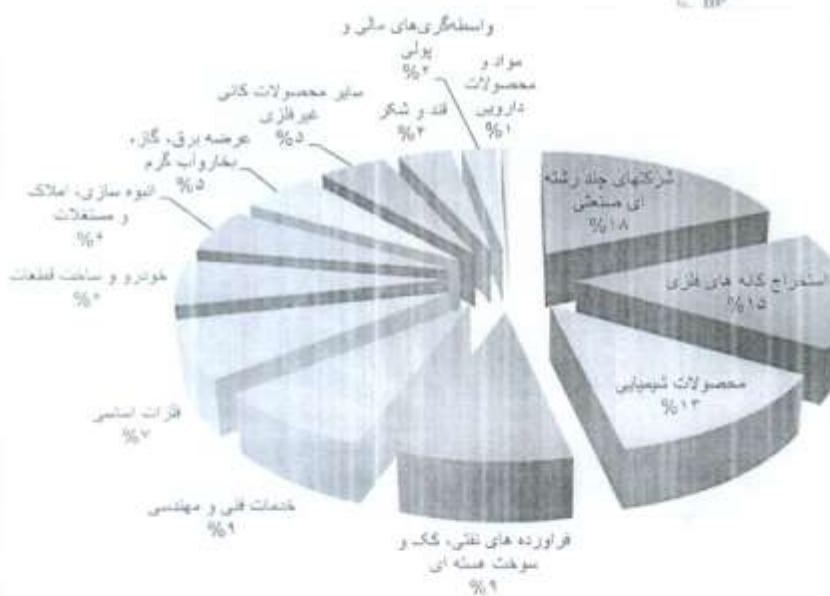
در جدول زیر روند ترخ ایطالی هر واحد سرمایه گذاری در پایان هر ماه در حلی دوره فعالیت مورد نظر مسندوق، مشاهده می شود.

تاریخ	نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری(ریال)
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۲,۸۸۶,۱۳۱
۱۳۹۳/۰۱/۳۱	۲,۶۴۵,۳۵۵
۱۳۹۳/۰۲/۳۱	۲,۶۷۳,۷۹۰
۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۲,۵۱۵,۲۱۴
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۲,۵۶۰,۹۳۲
۱۳۹۳/۰۵/۳۱	۲,۵۸۵,۶۵۸



## وضعیت فعلی پرتفوی صندوق:

سهم صنایع در سبد دارایی های صندوق ۱۳۹۳/۰۵/۳۱





## منافع صندوق برای کارگزاری :

منافع مالی و غیر مالی حاصل از راه اندازی، اداره و سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون طول فعالیت صندوق برای کارگزاری بانک رفاه کارگران را می‌توان بدین شرح بیان کرد.

### ۱. درآمد فاشی از سرمایه‌گذاری در صندوق

تعداد و مبلغ خرید واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق توسط کارگزاری بانک رفاه را در جدول زیر مشاهده می‌کیم. قابل ذکر است در حال حاضر ارزش هر واحد سرمایه‌گذاری صندوق ۲,۵۸۵,۶۵۸ ریال می‌باشد و کارگزاری مالکیت ۱,۲۰۰ واحدهای صندوق را دارد.

تعداد	قیمت خرید واحدها (ریال)
۱,۰۰۰	۱,۷۱۳,۶۱۳
۲۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱,۲۰۰	جمع

### ۲. کارمزد مدیریت صندوق

#### حمدیرضا هادی

مدیر صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون  
ثبت شد: ۱۴۰۰/۰۵/۱۰/۰۰/۰۰/۰۰/۰۰  
ثبت شعبه: ۱۴۰۰/۰۵/۱۰/۰۰/۰۰/۰۰/۰۰