

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۳

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۳/۰۵/۳۱	۱۳۹۲/۱۱/۳۰
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام	۵	۴۲,۲۸۴,۱۳۷,۹۳۰	۹۲,۳۶۰,۳۹۰,۳۳۵
سرمایه گذاری در سبده گواهی سپرده بانکی	۶	۸,۳۸۳,۹۹۹,۸۲۳	۳,۰۲۲,۵۶۱,۵۸۷
حسابهای دریافتی	۷	۸,۳۱۷,۵۸۷,۸۱۷	۸,۳۱۷,۵۸۷,۸۱۷
سایر داراییها	۸	۱۱۴,۹۹۵,۳۸۸	۰
موجودی نقد	۹	۱,۴۰۷,۲۳۴,۶۷۰	۱,۹۴۳,۳۵۰,۷۵۹
جاری کارگزاران	۱۰	۲۶,۲۰۷,۵۸۹	۳۴۴,۴۶۳,۳۴۲
جمع داراییها		۶۰,۵۳۴,۱۶۳,۱۱۷	۱۰۴,۹۸۸,۳۵۳,۸۴۰
بدهیها:			
پرداختی به از کان صندوق	۱۱	۶,۸۷۲,۰۷۷,۰۲۶	۳,۶۹۴,۵۱۹,۹۰۵
پرداختی به سرمایه گذاران	۱۲	۷۵۱,۲۰۱,۰۶۸	۱۱۷,۳۹۶,۶۳۴
سایر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۳	۱۵۳,۱۲۴,۲۷۶	۱۱۲,۴۴۱,۳۱۶
جمع بدهیها		۷,۷۷۶,۴۰۲,۳۷۰	۲,۹۲۴,۳۵۷,۷۵۵
خالص داراییها	۱۴	۵۲,۷۵۷,۷۶۰,۷۴۷	۱۰۲,۰۶۳,۹۹۶,۰۸۵
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۲,۵۸۵,۶۵۸	۳,۱۵۹,۳۰۱

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۳

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون که صندوقی با سرمایه باز در اندازه کوچک محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۲۰ تحت شماره ۳۹۱۸۸ نزد اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۹ تحت شماره ۱۱۰۵۵ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت 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 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 منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۴ سال است. سال مالی صندوق به مدت یک سال شمسی از ابتدای اسفند ماه هر سال تا انتهای بهمن ماه سال بعد است، به جز اولین سال مالی صندوق که از تاریخ شروع دوره فعالیت صندوق آغاز شده و تا پایان بهمن ماه همان سال خاتمه می‌یابد. مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان ولیعصر - ابتدای خیابان مطهری - نیش خیابان لارستان - پلاک ۴۲۶ واقع شده و صندوق دارای شعبه نمی‌باشد.

۱-۲- اطلاع‌رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون مطابق با ماده ۵۴ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس www.tbfund.com درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون 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 بودنداند شامل اشخاص زیر است:

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های همراه صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۳

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 ۱۳۷۲/۱۱/۰۶ با شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران - میدان آرژانتین - بلوار بهاران - 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. نشانی متولی عبارتست از تهران - خیابان آفریقا - بالاتر از چهارراه جهان کودک - کوچه پدیدار - پلاک ۶۲ - طبقه ۷ .

ضامن صندوق، بانک توسعه تعاون است که در تاریخ ۱۳۸۸/۰۵/۰۲ با شماره ثبت ۳۵۵۳۸۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست 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. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - سهروردی 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 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.

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۳

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.

باتوجه به دستورالعمل "لحوق 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.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:

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 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.

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 باقی‌مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت 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 جاری شماره ۱-۹۹۱۹۹۱-۱۱-۳۱۳ نزد بانک توسعه تعاون
۱,۹۴۳,۳۵۰,۷۵۹	۱,۴۰۷,۲۳۴,۶۷۰	حساب پشتیبان شماره ۱-۹۹۱۹۹۱-۳۱۱-۳۱۳ نزد بانک توسعه تعاون
۱,۹۴۳,۳۵۰,۷۵۹	۱,۴۰۷,۲۳۴,۶۷۰	

۱۰- جاری کارگزاران

۱۳۹۳/۰۵/۳۱				
نام شرکت	مانده ابتدای دوره	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده پایان دوره
	ریال	ریال	ریال	ریال
کارگزاری بانک رفاد	۳۴۴,۴۶۳,۳۴۲	۱۰۷,۱۳۰,۸۸۷,۵۲۵	(۱۰۷,۴۴۹,۱۴۳,۲۷۸)	۲۲۹,۰۸۴,۵۸۹

۱۱- پرداختنی به ارکان صندوق

۱۳۹۲/۱۱/۳۰	۱۳۹۳/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	
۱,۰۶۱,۶۵۵,۷۳۹	۶,۰۴۳,۹۷۲,۶۴۰	مدیر صندوق
۱,۵۹۷,۲۰۸,۷۱۳	۷۵۰,۳۷۲,۴۲۵	ضامن صندوق
۳۲,۶۱۴,۵۲۵	۵۱,۱۲۳,۵۰۹	مثولی صندوق
۳,۰۴۰,۹۲۸	۲۶۶۰۷,۲۵۲	حسابرس صندوق
۲,۶۹۴,۵۱۹,۹۰۵	۶,۸۷۲,۰۷۷,۰۲۶	

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت 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	
۸۶۵۰۰,۰۰۰	۰	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 تصفیه
۲,۳۵۹,۶۲۷	۰	سازمان امور مالیاتی/ مالیات تکلیفی پرداختنی
۱,۲۰۱,۳۹۲	۱,۳۹۲	سایر
۱۱۲,۴۴۱,۲۱۶	۱۵۳,۱۲۴,۲۷۶	

۱۴- خالص داراییها

۱۳۹۲/۱۱/۳۰		۱۳۹۳/۰۵/۳۱		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۹۲,۵۴۵,۴۰۰,۹۱۷	۲۹,۴۹۳	۵۰,۱۷۲,۱۰۷,۸۳۲	۱۹,۴۰۴	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۳,۱۵۹,۳۰۰,۸۸۸	۱,۰۰۰	۲,۵۸۵,۶۵۲,۹۱۵	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۹۵,۷۰۴,۷۰۱,۸۰۵	۳۰,۴۹۳	۵۲,۷۵۷,۷۶۰,۷۴۷	۲۰,۴۰۴	



صندوق سرمایه گذاری بانک

توسط تعاون

گزارش عملکرد متبوعی به ۱۳۹۳/۰۵/۳۱

صندوق سرمایه گذاری بانک
توسط تعاون
گزارش عملکرد متبوعی به ۱۳۹۳/۰۵/۳۱



صندوق سرمایه گذاری مشترک چیست؟

صندوق سرمایه گذاری چیزی نیست جز مجموعه ای از سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار. در واقع می توان آن را به صورت شرکتی در نظر گرفت که در آن افراد مختلف پول های خود را روی هم می گذارند و در سبده ای از اوراق بهادار سرمایه گذاری می کنند. در نتیجه، شما به جای سرمایه گذاری در یک سهم یا اوراق مشارکت خاص در یک صندوق سرمایه گذاری مشترک سرمایه گذاری می کنید. شما براساس قوانین و مقررات مرتبط با پرداخت منبغی در مجموعه ی سبد سرمایه گذاری می کنید. همین تنوع در سرمایه گذاری سبب کاهش خطر آن می شود. سبب افزایش جذابیت صندوق سرمایه گذاری می شود. صندوق سرمایه گذاری به سه روش به سرمایه گذاران سود می دهد.

- ۱) سود ناشی از معاملات سهام یا اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه گذاری
- ۲) سود نقدی سهام و یا بهره ی پرداخت شده به اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه گذاری.
- ۳) افزایش ارزش سهم سرمایه گذار در صندوق سرمایه گذاری که سرمایه گذار می تواند با فروش سهم خود در صندوق سود کسب کند. معمولاً صندوق ها این امکان را به شما می دهند که به جای دریافت سود نقدی، آن را دوباره در خود صندوق، سرمایه گذاری کنید و این ترتیب مالک تعداد بیشتری از واحدهای صندوق شوید.

مزایای صندوق های سرمایه گذاری

- ۱) مدیریت حرفه ای: یکی از مزایای مهم صندوق های سرمایه گذاری آن است که توسط گروهی از تحلیل گران و افراد حرفه ای مدیریت می شوند و همین مساله نکته ی بسیار مهمی برای سرمایه گذاران به ویژه سرمایه گذاران خرد و غیر حرفه ای به شمار می رود.



- ۲) تنوع: براساس تئوری های مالی با افزایش تنوع در سرمایه گذاری می توان خطر سرمایه گذاری را کاهش داد و کاهش قیمت یک سهم را با افزایش در سایر اوراق بهادار حیران کرد. معمولاً سبد صندوق های سرمایه گذاری بزرگ حاوی ده ها سهم و یا اوراق مشارکت متنوع است تا خطر سرمایه گذاری به حداقل برسد.
- ۳) سادگی: سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری ساده است و نیازی به تحلیل های پیچیده ندارد.

معایب صندوق های سرمایه گذاری

- ۱) مدیریت حرفه ای: همانطور که مدیران حرفه ای یکی از مزایای صندوق های سرمایه گذاری است یکی از معایب آن نیز به شمار می رود. چون مدیران حرفه 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) تنوع زیاد: تنوع بیش از حد ممکن است سبب کاهش بازدهی سرمایه گذار شود زیرا اگر در یک سهم سود زیادی کسب کنید به دلیل آنکه آن سهم بخش کوچکی از سبد را تشکیل می دهد، بازدهی شما تغییر چندانی نخواهد داشت.

انواع صندوق های سرمایه گذاری

صندوق های سرمایه گذاری بسیار متنوعی در سطح جهان وجود دارد. ولی به طور کلی صندوق های سرمایه گذاری در سه دسته از ابزارهای مالی سرمایه گذاری می کنند: اوراق دارایی (سهام)، اوراق بدهی (اوراق قرضه شرکتی) و اوراق قرضه/مشارکت دولتی (بدون ریسک). بازده صندوق های سرمایه گذاری، با استفاده از ارزش خالص دارایی یا NAV ارزیابی شده و واحدهای آن قیمت گذاری می شوند. یکی از انواع معروف صندوق های سرمایه گذاری، صندوق سرمایه گذاری قابل معامله در بورس (Exchange Traded Fund) یا



ETF نام دارد که گرچه مانند صندوق های سرمایه گذاری معمولی است ولی مانند بیک 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 گفتیم 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 نزد اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۹ تحت شماره ۱۱۰۵۵ نزد سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. عملکرد این صندوق بر اساس مفاد اساسنامه و امیدنامه و در چهارچوب قوانین و مقررات مربوطه است. فعالیت این صندوق تحت نظارت سنا 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، تامین بازده مورد انتظار سرمایه گزاران ضمن به حداقل رساندن ریسک سرمایه گذاری می باشد. بر طبق بند ۲ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق، اطلاعات بازدهی صندوق شامل بازدهی سالانه صندوق از ابتدای تاسیس تا پایان سال شمسی گذشته به تفکیک هر سال شمسی، بازدهی سالانه صندوق از ابتدای سال شمسی جاری تا تاریخ گزارش به طور روزانه، بازدهی صندوق در یک سال، سه ماه، یک ماه و یک هفته گذشته و نمودار بازدهی هفتگی صندوق از ابتدای تاسیس در مقایسه با نمودار کل بورس اوراق بهادار (TEDPIX) و به روز رسانی آن در پایان هر هفته صورت می پذیرد. در این تارنما دو نوع بازده به صورت ساده و سالانه شده، محاسبه گردیده که بازده ساده از حاصل تفریق خالص ارزش روز هرواحد در ابتدای دوره مورد نظر با خالص ارزش روز هرواحد در پایان دوره مورد نظر، تقسیم بر خالص ارزش روز هرواحد 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 با عدد یک به توان ۱۲ رسانده و از یک کسر می نماییم. سازوکار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.



در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری در پایان هر ماه در طی دوره فعالیت مورد نظر صندوق، مشاهده می شود.

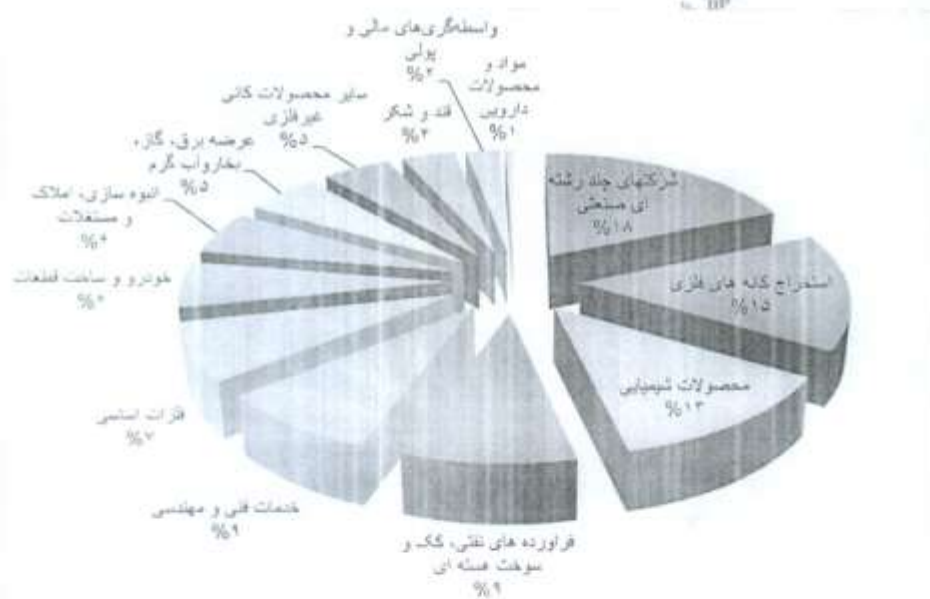
تاریخ	نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری (ریال)
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۲,۸۸۹,۱۳۱
۱۳۹۳/۰۱/۳۱	۲,۶۴۵,۳۵۵
۱۳۹۳/۰۲/۳۱	۲,۶۷۳,۷۹۰
۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۲,۵۱۵,۲۱۴
۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۲,۵۶۰,۹۳۲
۱۳۹۳/۰۵/۳۱	۲,۵۸۵,۶۵۸

نسخه رسمی



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 سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون در طول فعالیت صندوق برای کارگزاری بانک رفاه کارگران را می توان بدین شرح بیان کرد.

۱. درآمد ناشی از سرمایه گذاری در صندوق

تعداد و مبلغ خرید واحدهای سرمایه گذاری صندوق توسط کارگزاری بانک رفاه را در جدول زیر مشاهده می کنیم. قابل ذکر است در حال حاضر ارزش هر واحد سرمایه گذاری صندوق ۴,۵۸۵,۶۵۸ ریال می باشد و کارگزاری مالکیت ۱,۲۰۰ واحد از واحدهای صندوق را داراست .

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

۲. کارمزد مدیریت صندوق

حمیدرضا هادی

مدیر صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

ثبت شده شماره ۱۱۰۵۵۵ در دفتر اسناد رسمی واداری تهران
ثبت شده شماره ۲۹۱۸۸ در دفتر اسناد رسمی تهران