

Audit & Management
Consultancy Firm.

**RAHYAFT &
PARTNERS**
Certified Public Accountants



معتمد سازمان بورس اوراق بهادار تهران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
عضو انجمن حسابداران خبره ایران
عضو انجمن حسابداری ایران

مؤسسه حسابرسی
و خدمات مدیریت
ره یافت
و همکاران
«حسابداران رسمی»

Att..... داریوش پورست Date ... ۱۳۹۴/۰۱/۱۶ تاریخ Ref. ش/گ/۲۲۲۷

مدیریت محترم

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

باسلام

احتراماً، به پیوست دو نسخه گزارش حسابرس مستقل به انضمام صورتهای مالی سال
مالی منتهی به ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳ آن صندوق تقدیم می گردد.

با احترام مجدد

ره یافت و همکاران

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت


مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
ره یافت و همکاران
(حسابداران رسمی)

رونوشت :

مدیریت محترم بانک توسعه تعاون جهت استحضار.
متولی محترم صندوق بانضمام یک نسخه از گزارش جهت استحضار.

3th floor, No.677, North Sohravardi Ave.
Tehran, Iran
Tel: +98-21-8850 39 17-18 , 8852 1892-95
Fax: +98-21-8852 1896
P.O.Box: 15875-5743

No. 237, West Ebn-Sina Ave., Fardosi Blvd.
Mashad - Iran
Tel: +98-511-607 48 51 - 6
Fax: +98-511-604 3421
P.O.Box: 91375 - 4465

مشهد: بلوار فردوسی، خیابان ابن سینا غربی
پلاک ۲۳۷، ساختمان ره یافت
تلفن: ۰۵۱۱) ۶۰۷۴۸۵۱-۶
نماینده: ۰۵۱۱) ۶۰۳۳۳۲۱
صندوق پستی: ۹۱۳۷۵-۴۴۶۵

تهران: سه‌پوردهی شمالی، ترسیده به میدان شهید قدسی
پلاک ۶۷۷، طبقه سوم
تلفن: ۰۲۱) ۸۸۵۰۳۹۱۷ و ۱۸ - ۸۸۵۲۱۸۹۲ و ۹۵
نماینده: ۰۲۱) ۸۸۵۲۱۸۹۶
صندوق پستی: ۱۵۸۷۵-۵۷۴۳

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
گزارش حسابرس مستقل
بأنضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

گزارش حسابرسی مستقل به مجمع صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون شامل صورت خالص داراییها به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۵ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون طبق استانداردهای حسابداری و الزامات مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری، با مدیر صندوق است؛ این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای مالی از تحریف یا اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرسی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف یا اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط مدیر صندوق و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری، مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و سایر موارد لازم را به مجمع صندوق گزارش دهد.

اظهارنظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، صورت خالص داراییهای صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون را در تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳ و نتایج عملیات منعکس در صورت سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۵- نقاط ضعف سیستم نرم افزار و کنترلهای داخلی اعمال شده توسط مدیر صندوق در حدود رسیدگی های انجام شده به شرح زیر می باشد:

۱-۵- با توجه به فروش قطعی برخی از سهام، حق تقدم خرید سهام و اوراق مشارکت مانده سود (زیان) تحقق نیافته آنها به سرفصل سود و زیان فروش منتقل نشده است.

۲-۵- کدینگ حسابهای کل و معین مغایر با کدینگ نمونه مندرج در دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوقهای سرمایه گذاری مشترک ابلاغی توسط سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد.

۳-۵- سود سهام دریافتی از شرکتهای سرمایه پذیر بدون توجه به اطلاعات زمانبندی پرداخت سود ارائه شده توسط شرکتهای سرمایه پذیر و بر مبنای پیش فرض ۸ ماهه تنزیل شده، همچنین سود نقدی سرمایه گذاری در سهام شرکتهای سرمایه پذیر از جمله شرکتهای گسترش نفت و گاز پارسیان، برق عسلویه مینا و بالایش نفت تهران مطابق جدول زمانبندی اعلام شده دریافت نشده است.

گزارش حسابرس مستقل (ادامه)

صندوق سرمایه گذاری بانک رفاه توسعه تعاون

۴-۵- طلب از کارگزاری بانک رفاه بابت فروش اوراق بهادار، از جمله در تاریخ‌های ۱۳۹۲/۰۳/۲۴، ۱۳۹۲/۰۶/۲۶ و ۱۳۹۲/۱۰/۱۰ از محل خریدهای اوراق بهادار یا واریز وجه به حساب صندوق طی سه روز کاری بعد تسویه نشده است.

۶- براساس بند ۳ ماده ۴۶ اساسنامه گزارش مدیر صندوق درباره وضعیت و عملکرد صندوق در سال مالی مذکور، مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدیر صندوق باشد، جلب نگردیده است.

۷- براساس بند ۵ ماده ۴۶ اساسنامه محاسبات خالص ارزش روز داراییها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری طی سال مالی مورد گزارش، به صورت نمونه ای مورد بررسی و کنترل این مؤسسه قرار گرفته است. به استثناء موارد مندرج در بندهای ۳-۵ و ۳-۵ فوق، این مؤسسه به موردی حاکی از وجود اشکال در محاسبات مذکور برخورد ننموده است.

۸- این مؤسسه در رسیدگی‌های خود به استثناء موارد مندرج در جدول ذیل و سایر موارد ذکر شده در این گزارش موارد دیگری حاکی از عدم رعایت مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق برخورد نکرده است.

مصادق	موضوع	مقاد
سرمایه‌گذاری مسکن تهران در تاریخ‌های ۱۳۹۲/۱۲/۰۵ و ۱۳۹۲/۰۲/۱۱ و بالایش نفت تهران در تاریخ ۱۳۹۲/۰۲/۱۱	سرمایه گذاری در سهام منتشره از طرف یک ناشر در فرابورس حد اکثر تا ۵٪ دارایی‌های صندوق	مفاد ماده ۲۶ اساسنامه (بند ۲-۳ امیدنامه)
سرمایه گذاری در سهام شرکت بالایش نفت تهران	سرمایه گذاری در سهام پذیرفته شده در بازار دوم فرابورس ایران بر اساس بختنامه‌های سازمان بورس و اوراق بهادار	بند ۳-۲ امید نامه
دعوتنامه مجامع مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۸ و ۱۳۹۲/۰۴/۱۰ به ترتیب در تاریخ‌های ۱۳۹۲/۱۲/۱۱ و ۱۳۹۲/۰۴/۰۴ ارسال شده اند	دعوت از متولی و سازمان بورس و اوراق بهادار حداقل ده روز قبل از تاریخ تشکیل مجمع	ماده ۳۳ اساسنامه
صورتجلسه مجمع مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۱۵ در تاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۰۱ ثبت شده است	ثبت تصمیمات مجامع و تغییرات اساسنامه و امید نامه حداکثر ظرف یک هفته نزد سازمان بورس و اوراق بهادار	تصره ۲ ماده ۳۵ اساسنامه

۹- در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. علیرغم آماده نبودن زیرساختهای لازم نظر این مؤسسه در حدود رسیدگی شده، به مواردی حاکی از عدم رعایت الزامات قانونی حاضر جلب نگردیده است.

تاریخ: ۱۶ فروردین ماه ۱۳۹۴

رهیافت و همکاران
مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
حسن منوچهری فرد
(۸۰۰۳۷۲۲)
خسیر واشقانی فراهانی
(۸۰۰۱۶۶۹)



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

ثبت شده به شماره ۱۱۰۵۵ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
ثبت شده به شماره ۳۹۱۸۸ نزد اداره ثبت شرکتها

تاریخ: شماره: No: پیوست: Add:

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

با سلام؛

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه 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 می گردد.

شماره صفحه	
۲	• صورت خالص دارایی ها
۳	• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
	• یادداشت های توضیحی:
۴	الف. اطلاعات کلی صندوق
۵	ب. مبنای تهیه صورت های مالی
۵	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۸ - ۱۸	ت. یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون بر این باور است که این صورت های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگزیده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می توان پیش بینی نموده می باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت های مالی افشاء گردیده اند. صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

امضاء	نماینده	شخص حقوقی	ارکان صندوق
	ناصر شریعتی	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	مدیر صندوق
	محسن رضایی	موسسه حسابرسی هوشیار ممیز	متولی صندوق

میانیت و همکاران
کسب و کار

دفتر مرکزی: تهران - خیابان ولیعصر، ابتدای خیابان مطهری، نبش خیابان لاریستان، پلاک ۲۴
تلفن: ۸۸۸۰۸۱۱۴ - ۸۸۸۰۸۳۲۳
نمابر: ۸۸۹۲۱۶۳۳
کد پستی: ۱۵۹۵۸۴۴۸۱۱
website: www.ttbfund.com
Email: ttbfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۱۳۹۲/۱۱/۳۰
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۵	۳۰,۹۸۱,۲۲۹,۸۳۱	۹۲,۳۶۰,۳۹۰,۳۳۵
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب	۶	۸,۹۱۴,۷۵۵,۸۶۱	.
سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی		.	۲,۰۲۲,۵۶۱,۵۸۷
حسابهای دریافتی	۷	۳,۹۶۷,۶۳۲,۶۷۲	۱,۹۲۵,۰۹۲,۸۵۲
جاری کارگزاران	۸	۳۵۵,۴۲۶,۵۵۰	۳۴۴,۴۶۳,۳۴۲
سایر داراییها	۹	۴۰,۷۴۴,۹۸۵	۳۳,۲۰۰,۶۸۵
موجودی نقد	۱۰	۵۹۱,۴۸۱,۸۶۰	۱,۹۴۳,۳۵۰,۷۵۹
جمع داراییها		۴۴,۸۵۱,۳۷۱,۷۵۹	۹۸,۶۲۹,۰۵۹,۵۶۰
بدهیها:			
پرداختی به ارکان صندوق	۱۱	۲,۴۹۲,۳۴۴,۴۶۴	۲,۶۹۴,۵۱۹,۹۰۵
پرداختی به سرمایه گذاران	۱۲	۲۱۴,۹۰۶,۶۳۸	۱۱۷,۳۹۶,۶۳۴
سایر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۳	۱۵۴,۶۷۱,۰۶۲	۱۱۲,۴۴۱,۲۱۶
جمع بدهیها		۲,۸۶۱,۹۲۲,۱۶۴	۲,۹۲۴,۳۵۷,۷۵۵
خالص داراییها	۱۴	۴۱,۹۸۹,۳۴۹,۵۹۵	۹۵,۷۰۴,۷۰۱,۸۰۵
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۲,۲۲۹,۷۹۹	۳,۱۵۹,۳۰۱

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

درآمدها:	یادداشت	ریال	ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱/۳۰
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۵	(۱۵,۸۲۱,۴۹۷,۴۶۰)	ریال	۲۷,۰۱۶,۱۸۴,۶۱۷	ریال
(زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۶	(۱۳,۴۹۶,۶۱۷,۸۵۷)	ریال	(۱۵,۹۰۲,۱۵۸,۴۸۶)	ریال
سود سهام	۱۷	۷,۸۱۹,۴۴۹,۴۶۰	ریال	۳,۸۸۷,۹۳۷,۳۶۶	ریال
سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۸	۱,۵۶۰,۷۹۳,۸۰۰	ریال	۳۲۴,۴۲۰,۶۴۵	ریال
سایر درآمدها (زیان ها)	۱۹	۱۸۵,۳۸۴,۳۷۰	ریال	۵۳,۷۸۱,۲۲۸	ریال
جمع درآمدها				۱۵,۳۸۰,۱۶۵,۳۷۰	ریال
هزینه ها:					
هزینه کارمزد ارکان	۲۰	(۲,۴۸۹,۳۹۷,۳۴۸)	ریال	(۳,۰۳۲,۷۶۷,۷۳۵)	ریال
سایر هزینه ها	۲۱	(۲۲۰,۴۷۴,۰۹۱)	ریال	(۲۳۸,۹۹۱,۵۵۶)	ریال
جمع هزینه ها				(۳,۲۷۱,۷۵۹,۲۹۱)	ریال
سود (زیان) خالص				۱۲,۱۰۸,۴۰۶,۰۷۹	ریال
بازده میانگین سرمایه گذاری ۱				۱۹,۶۰٪	ریال
بازده سرمایه گذاری پایان سال ۲				۱۲,۶۵٪	ریال

صورت گردش خالص داراییها

خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱/۳۰
۳۰,۲۹۳	۹۵,۷۰۴,۷۰۱,۸۰۵	ریال	۱۰,۹۵۹	۱۶,۲۳۰,۰۶۲,۲۳۶	ریال	ریال
۲,۲۲۷	۵,۵۰۸,۱۰۶,۰۲۴	ریال	۳۶,۱۷۶	۱۲۳,۱۵۷,۵۱۲,۱۸۴	ریال	ریال
(۱۳,۶۸۹)	(۳۶,۷۶۱,۰۹۹,۱۰۸)	ریال	(۱۶,۸۴۲)	(۵۵,۷۹۱,۲۷۸,۶۹۴)	ریال	ریال
-	(۲۲,۴۶۲,۳۵۹,۱۲۶)	ریال	-	۱۳,۱۰۸,۴۰۶,۰۷۹	ریال	ریال
۱۸,۸۳۱	۴۱,۹۸۹,۳۴۹,۵۹۵	ریال	۳۰,۲۹۳	۹۵,۷۰۴,۷۰۱,۸۰۵	ریال	ریال

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

- ۱- بازده میانگین سرمایه گذاری = سود خالص / میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده
- ۲- بازده سرمایه گذاری پایان سال = تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال ÷ سود (زیان) خالص داراییهای پایان سال



صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون، صندوقی با سرمایه باز در اندازه کوچک محسوب می‌شود، که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۹ تحت شماره ۱۱۰۵۵ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۲۰ تحت شماره ۲۹۱۸۸ نزد اداره ثبت شرکتها 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، ۲ سال بوده که به استناد مجمع مورخ ۱۳۹۳/۰۱/۲۴ و تایید سازمان بورس اوراق بهادار به مدت سه سال دیگر تا تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۹ تمدید شده 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 - نرسیده به 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 ۵۳ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس www.ttbfund.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 بوده‌اند شامل اشخاص زیر است:

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن 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 ۱۳۷۳/۰۱/۰۶ با شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران - خیابان ولیعصر - ابتدای خیابان مطهری - نرسیده به خیابان لارستان - پلاک ۴۲۶

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 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.

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن 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 "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.

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 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 بانک توسعه تعاون

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

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
هزینه‌های تأسیس	حداکثر تا مبلغ ۲۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ یک میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ 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
کارمزد متولی	سالانه ۰.۱۸ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق
کارمزد ضامن	سالانه ۲.۵ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۵۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰.۳ درصد ارزش خالص دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانونها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها

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 ۹۰ 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 ماده ۱۵ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر 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.

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

صنعت	۱۳۹۳/۱۱/۳۰			۱۳۹۲/۱۱/۳۰		
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها
انبوه سازی املاک و مستغلات	۱,۷۴۲,۲۸۳,۰۷۶	۱,۸۴۱,۸۰۷,۷۵۰	۴,۱۱	۴۲,۸۹۷,۳۴۴,۵۷۳	۳۷,۳۶۱,۱۶۲,۷۷۶	۳۷,۸۸
محصولات شیمیایی	۲,۰۰۲,۰۹۲,۱۴۳	۸۰۲,۱۲۴,۹۲۳	۱,۷۹	۱۷,۲۴۲,۷۴۱,۸۳۴	۱۶,۹۱۰,۰۷۰,۰۰۵	۱۷,۱۵
خدمات فنی مهندسی	۲,۵۲۴,۳۰۴,۶۹۱	۱,۳۴۹,۱۳۲,۰۹۳	۳,۰۱	۱۹,۶۱۸,۹۴۸,۳۷۹	۱۵,۳۷۱,۱۸۶,۰۱۰	۱۵,۵۸
استخراج کانه های فلزی	۳,۲۰۴,۱۸۱,۰۴۲	۱,۵۹۴,۲۳۲,۳۲۴	۳,۵۵	۷,۵۷۷,۷۰۶,۳۸۳	۵,۴۵۰,۴۱۰,۵۰۰	۵,۵۳
سرمایه گذاری ها	۷۳۷,۵۱۹,۱۱۲	۶۵۵,۱۸۸,۰۲۰	۱,۴۶	۴,۷۷۷,۶۳۱,۰۸۲	۵,۲۲۷,۱۵۲,۹۵۹	۵,۳۰
فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	۴,۷۶۲,۲۳۹,۴۳۵	۳,۸۶۵,۶۳۶,۰۶۹	۸,۶۲	۳۰,۶۷,۴۳۵,۶۳۸	۳۰,۶۷,۱۱۱,۳۹۰	۳,۱۱
خودرو و ساخت قطعات	۳,۵۵۴,۹۲۸,۵۸۷	۳,۳۵۰,۷۲۲,۵۸۷	۷,۴۷	۳,۲۲۳,۴۵۷,۵۴۹	۲,۵۸۳,۴۴۰,۰۱۳	۲,۶۲
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۸,۷۸۹,۹۰۵,۶۱۱	۶,۹۷۹,۹۹۹,۳۹۷	۱۵,۵۶	۱,۶۳۰,۸۸۱,۵۸۹	۱,۵۷۷,۷۸۷,۷۹۲	۱,۶۰
بانکها ومؤسسات اعتباری	۸,۶۴۱,۶۳۲,۹۰۷	۶,۹۴۰,۳۲۵,۰۲۴	۱۵,۴۷	۰	۰	۰,۰۰
مواد و محصولات دارویی	۷۲۸,۱۲۰,۱۴۵	۶۸۲,۳۱۸,۳۴۶	۱,۵۲	۰	۰	۰,۰۰
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۲,۶۹۷,۵۱۷,۵۹۰	۲,۲۰۰,۳۸۲,۹۲۵	۴,۹۱	۰	۰	۰,۰۰
مخابرات	۶۹۹,۴۲۹,۱۳۱	۶۰۷,۱۸۷,۰۸۵	۱,۳۵	۰	۰	۰,۰۰
فلزات اساسی	۱۹۰,۳۴۱,۵۳۵	۱۱۲,۱۷۳,۲۸۸	۰,۳۵	۰	۰	۰,۰۰
سایر محصولات کانی غیر فلزی	۰	۰	۰	۸,۱۲۳,۳۹۵,۱۳۷	۴,۸۱۲,۰۶۸,۹۹۰	۴,۸۸
	۴۰,۲۷۴,۴۹۵,۰۰۵	۳۰,۹۸۱,۲۳۹,۸۳۱	۶۹,۰۸	۱۰۸,۲۵۹,۵۴۲,۱۶۴	۹۲,۳۶۰,۳۹۰,۳۳۵	۹۳,۶۴

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

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

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب به تفکیک به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۳/۱۱/۳۰
ریال	
اوراق مشارکت بورسی یا فرابورسی	۶-۱ ۶,۹۰۶,۵۶۲,۴۰۳
اوراق اجاره	۶-۲ ۲,۰۰۸,۱۹۳,۴۵۸
	۸,۹۱۴,۷۵۵,۸۶۱

۶-۱- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت بورسی یا فرابورسی به تفکیک به شرح زیر است:

تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها
	درصد	ریال	ریال	ریال	درصد
اوراق مشارکت نفت و گاز پرشیا ۱۳۹۷/۰۱/۲۳	۲۰	۱,۵۷۸,۳۴۸,۱۳۲	۳۱,۷۹۳,۹۶۶	۱,۶۱۰,۱۴۲,۰۹۸	۳۵۸
اوراق مشارکت گلگهر ۳ ماهه ۱۳۹۶/۰۲/۱۶	۲۰	۵,۲۵۶,۰۶۰,۴۵۷	۴۰,۳۵۹,۸۴۸	۵,۲۹۶,۴۲۰,۳۰۵	۱۱۸۱
		۶,۸۳۴,۴۰۸,۵۸۹	۷۲,۱۵۳,۸۱۴	۶,۹۰۶,۵۶۲,۴۰۳	۱۵۴۰

۶-۲- سرمایه گذاری در اوراق اجاره شرح زیر است:

تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها
	درصد	ریال	ریال	ریال	درصد
اجاره رایتل ۱۳۹۶/۱۰/۲۲	۲۰	۱,۹۹۸,۴۵۲,۰۰۰	۹,۷۴۱,۴۵۸	۲,۰۰۸,۱۹۳,۴۵۸	۴۴۷

۷- حساب های دریافتنی

تجزیل نشده	مبلغ تجزیل	تجزیل شده	تجزیل شده
ریال	ریال	ریال	ریال
سود سهام دریافتنی ۴,۱۶۳,۶۹۸,۲۲۰	(۱۹۷,۰۷۴,۳۰۵)	۳,۹۶۶,۶۲۳,۹۱۵	۱,۸۹۵,۰۹۵,۳۶۲
سود دریافتنی سپرده های بانکی ۱,۰۰۸,۹۵۰	(۱۹۳)	۱,۰۰۸,۷۵۷	۲۹,۹۹۷,۴۹۰
	(۱۹۷,۰۷۴,۴۹۸)	۳,۹۶۷,۶۲۳,۶۷۲	۱,۹۲۵,۰۹۲,۸۵۲

۸- جاری کارگزاران

نام شرکت	مقدمه ابتدای سال	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مقدمه پایان سال
	ریال	ریال	ریال	ریال
کارگزاری بانک رفاه	۳۴۴,۴۶۲,۳۴۲	۱۸۸,۵۲۵,۶۴۲,۰۷۶	(۱۸۸,۵۱۴,۶۷۹,۸۶۸)	۳۵۵,۴۲۶,۵۵۰
				۳۴۴,۴۶۲,۳۴۲



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

۹- سایر داراییها

سایر داراییها شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق و مخارج نرم افزار می باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال های آتی منتقل می شود. بر اساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلک می شود. در این صندوق مدت زمان استهلاك مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می باشد.

۱۳۹۲/۱۱/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰			
مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	استهلاك طی سال	مخارج اضافه طی سال	مانده ابتدای سال	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱,۰۸۰,۶۴۰	(۸۰)	(۱,۰۸۰,۷۲۰)	۰	۱,۰۸۰,۶۴۰	مخارج تأسیس
۳۲,۱۲۰,۰۴۵	۴۰,۷۴۵,۰۶۵	(۱۷۳,۳۹۶,۸۹۸)	۱۸۲,۰۲۱,۹۱۸	۳۲,۱۲۰,۰۴۵	مخارج نرم افزار
۳۳,۲۰۰,۶۸۵	۴۰,۷۴۴,۹۸۵	(۱۷۴,۴۷۷,۶۱۸)	۱۸۲,۰۲۱,۹۱۸	۳۳,۲۰۰,۶۸۵	

۱۰- موجودی نقد

۱۳۹۲/۱۱/۳۰	۱۳۹۳/۱۱/۳۰
ریال	ریال
۱,۹۴۳,۲۵۰,۷۵۹	۵۹۱,۴۸۱,۸۶۰

حساب پشتیبان شماره ۱-۹۹۱۹۹-۳۱۱-۳۱۳ نزد بانک توسعه تعاون

۱۱- پرداختنی به ارکان صندوق

۱۳۹۲/۱۱/۳۰	۱۳۹۳/۱۱/۳۰	
ریال	ریال	
۱,۰۶۱,۶۵۵,۷۳۹	۱,۰۵۸,۶۱۸,۶۶۰	مدیر صندوق
۱,۵۹۷,۲۰۸,۷۱۳	۱,۲۸۲,۵۸۷,۸۱۰	ضامن
۳۲,۶۱۴,۵۲۵	۹۵,۵۹۷,۸۳۰	متولی
۳,۰۴۰,۹۲۸	۵۵,۵۴۰,۱۶۴	حسابرس
۲,۶۹۴,۵۱۹,۹۰۵	۲,۴۹۲,۳۴۴,۴۶۴	



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

۱۲- پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۳۹۲/۱۱/۳۰	۱۳۹۳/۱۱/۳۰
ریال	ریال
۸۶,۵۰۰,۰۰۰	۰
۳۰,۸۹۶,۶۳۴	۲۱۴,۹۰۶,۶۳۸
۱۱۷,۳۹۶,۶۳۴	۲۱۴,۹۰۶,۶۳۸

بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری

بابت واحدهای ابطال شده

۱۳- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۲/۱۱/۳۰	۱۳۹۳/۱۱/۳۰
ریال	ریال
۱۰۸,۸۸۰,۱۹۷	۱۵۴,۶۶۹,۶۷۰
۰	۱,۳۹۲
۲,۳۵۹,۶۲۷	۰
۱,۲۰۱,۳۹۲	۰
۱۱۲,۴۴۱,۲۱۶	۱۵۴,۶۷۱,۰۶۲

ذخیره تصفیه

واریزی نامشخص

سازمان آمو مالیاتی/ مالیات تکلیفی پرداختنی

سایر حسابهای پرداختنی

۱۴- خالص داراییها

۱۳۹۲/۱۱/۳۰		۱۳۹۳/۱۱/۳۰	
ریال	تعداد	ریال	تعداد
۹۲,۵۴۵,۴۰۰,۹۱۷	۲۹,۲۹۳	۳۹,۷۵۹,۵۵۰,۳۴۹	۱۷,۸۳۱
۳,۱۵۹,۳۰۰,۸۸۸	۱,۰۰۰	۲,۲۲۹,۷۹۹,۲۴۶	۱,۰۰۰
۹۵,۷۰۴,۷۰۱,۸۰۵	۳۰,۲۹۳	۴۱,۹۸۹,۳۴۹,۵۹۵	۱۸,۸۳۱

واحدهای سرمایه گذاری عادی

واحدهای سرمایه گذاری ممتاز

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

۱۵- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱/۳۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس یا فرابورس	۱۵-۱	ریال (۱۵,۷۷۱,۴۴۸,۰۹۱)
سود (زیان) ناشی از فروش حق تقدم	۱۵-۲	ریال (۱۸,۶۹۹,۳۶۹)
سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت	۱۵-۳	ریال (۳۱,۳۵۰,۰۰۰)
		ریال ۲۷,۰۱۶,۱۸۴,۶۱۷

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

تعداد	بهای فروش ریال	ارزش دفتری ریال	کارمزد ریال	مالیات ریال	سود (زیان) فروش ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۳۰
۶۳۰,۰۰۰	۱,۶۵۸,۳۵۶,۰۰۰	(۱,۶۴۸,۷۶۷,۸۹۹)	(۸,۷۷۲,۶۸۹)	(۸,۲۹۱,۷۸۰)	(۷,۲۷۶,۳۶۸)	۱۳۹۲/۱/۳۰
۳,۹۰۰,۰۰۰	۷,۳۵۹,۵۷۲,۸۰۰	(۸,۲۴۳,۹۷۹,۴۶۵)	(۳۸,۹۳۲,۱۵۴)	(۳۶,۷۹۷,۸۶۴)	(۹۸۰,۱۳۶,۶۸۳)	
۲۰۰,۰۰۰	۲,۸۳۱,۱۵۰,۶۰۰	(۳,۰۶۷,۱۱۱,۸۰۶)	(۱۴,۹۷۶,۷۸۶)	(۱۴,۱۵۵,۷۵۳)	(۲۴۵,۰۹۳,۷۲۵)	
۱,۴۰۱	۱,۱۸۲,۳۲۱,۶۰۰	(۱,۱۹۰,۵۶۰,۷۳۲)	(۶,۰۴۱,۱۵۳)	(۵,۹۱۱,۱۰۸)	(۳۰,۳۹۱,۳۹۳)	
۱۷۰,۰۰۰	۲,۹۷۳,۳۲۳,۰۰۰	(۳,۱۴۷,۲۶۶,۲۵۰)	(۱۵,۷۲۸,۸۷۰)	(۱۴,۸۶۶,۶۱۵)	(۲۰,۴۷۳,۷۲۵)	
۵۰,۰۰۰	۳۵۱۵۰۷۲,۰۰۰	(۵۰۳,۳۹۷,۵۷۴)	(۱,۷۹۶,۲۰۳)	(۱,۷۵۷,۵۳۶)	(۱۵۵,۳۴۴,۱۱۲)	
۱۰,۰۰۰	۲۰۵,۷۴۵,۶۰۰	(۳۶۹,۳۰۱,۳۱۵)	(۱,۰۵۱,۳۶۰)	(۱,۰۲۸,۷۲۸)	(۵۵,۶۳۵,۸۰۳)	
۱,۶۸۰,۴۶۹	۳,۹۲۳,۹۳۳,۶۰۰	(۵,۱۸۲,۹۲۵,۷۲۱)	(۲۰۸۰۵,۲۲۱)	(۱۹,۶۶۴,۶۶۸)	(۱,۲۹۰,۴۶۲,۰۱۰)	
۱۸۴,۰۰۰	۲,۵۵۴,۴۳۳,۶۰۰	(۲,۶۸۸,۶۴۸,۴۲۸)	(۱۳,۰۵۳,۱۵۰)	(۱۲,۷۷۲,۱۶۸)	(۱۶۰,۰۴۰,۱۴۶)	
۱۳۴,۷۹۱	۷,۴۳۵,۵۷۲,۲۰۰	(۶,۵۸۹,۹۲۹,۷۸۹)	(۳۷,۹۹۵,۸۱۰)	(۳۷,۱۷۷,۸۸۶)	۷۷۰,۴۷۳,۷۱۵	
۵۵۰,۰۰۰	۲,۱۵۸,۹۲۰,۰۰۰	(۲,۵۸۳,۴۳۹,۹۹۱)	(۱,۴۲۰,۶۸۴)	(۱۰,۷۹۴,۶۰۰)	(۴۴۶,۷۳۵,۲۷۵)	
۹۰۰,۰۰۰	۲,۰۲۷,۲۷۲,۶۰۰	(۲,۲۴۵,۵۵۳,۵۲۰)	(۱۰,۷۲۴,۲۶۵)	(۱۰,۱۳۶,۳۲۳)	(۲۳,۸۴۳,۵۰۶)	
۱,۷۰۹,۱۷۱	۴,۰۱۸,۶۸۰,۰۰۰	(۵,۲۲۶,۹۹۵,۳۱۷)	(۲۱,۳۵۸,۸۳۳)	(۲۱,۳۵۸,۸۳۳)	(۱,۲۲۹,۶۶۷,۵۴۰)	
۱۹۹,۹۹۹	۱,۳۴۳,۶۵۰,۸۰۰	(۱,۶۳۰,۸۸۷,۵۵۳)	(۷,۲۱۳,۷۱۲)	(۶,۸۱۸,۲۵۴)	(۲۸۱,۲۵۸,۸۲۰)	
۲۲,۰۰۰	۴۵۱,۰۵۸,۰۰۰	(۳۶,۲۷۲,۱۰۷)	(۲۳,۰۴۹۳)	(۲۳,۵۲۹)	۸,۱۷۷,۶۷۲	
۳۰۰,۰۰۰	۸۵۲,۰۰۰,۰۰۰	(۸۷۰,۳۵۱,۰۱۱)	(۴۵۰۷۰,۷۹۱)	(۴,۲۶۰,۰۰۰)	(۲۷,۱۱۸,۰۹۰)	
۹۵۰,۰۰۰	۴,۱۲۴,۰۶۶,۸۰۰	(۴,۸۱۲,۰۶۸,۳۷۳)	(۲۱,۸۶۹,۱۹۵)	(۲۰,۶۷۰,۳۳۴)	(۷۲۰,۵۴۱,۱۰۲)	
۳۰,۰۰۰	۱۸۰,۶۴۰,۰۰۰	(۱۶۱,۲۶۰,۷۷۰)	(۹۳۳,۰۷۲)	(۹۰۳,۲۰۰)	۱,۷۵۵,۲,۹۵۸	
۷۱,۵۲۰	۹۰۶,۱۵۸,۰۰۰	(۷۵۴,۶۰۹,۶۴۵)	(۴,۷۹۳,۵۷۴)	(۴,۵۳۰,۷۹۰)	۱۴۲,۲۲۳,۹۹۱	
۱,۳۰۷,۰۰۰	۹,۵۱۶,۸۷۲,۴۰۰	(۱۲,۸۷۶,۶۷۸,۷۳۶)	(۵۰,۳۴۴,۲۴۶)	(۴۷,۵۸۴,۳۶۲)	(۳,۴۵۷,۷۲۴,۹۴۴)	
۸۰,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰,۰۰۰	(۱۴۰,۶۸۰,۴۰۰)	(۷۸۲,۹۱۹)	(۷۴۰,۰۰۰)	۵,۹۶۶,۸۱۰	
۱۳۲,۷۵۰	۶۲۱,۱۲۲,۸۰۰	(۶۴۵,۶۸۴,۳۶۴)	(۳,۲۸۵,۲۴۶)	(۳,۱۰۵,۶۱۴)	(۳۰,۷۵۲,۹۲۴)	
۲۰۰,۰۰۰	۵۸۸,۳۴۱,۴۰۰	(۵۷۹,۶۳۲,۸۵۵)	(۳,۱۱۲,۳۲۲)	(۲,۹۴۱,۷۰۷)	۲,۶۵۴,۵۱۶	
۴۰۰,۰۰۰	۲۷۴,۹۷۶,۴۰۰	(۲۷۰,۳۸۸,۶۰۶)	(۱,۴۵۴,۶۳۰)	(۱,۳۷۴,۸۸۲)	۱,۷۵۸,۲۸۲	
۱۰۰,۰۰۰	۲۹۵,۰۷۹,۴۰۰	(۲۹۱,۲۷۸,۵۷۷)	(۱,۵۶۰,۹۷۱)	(۱,۴۷۵,۳۹۷)	۷۴۴,۴۵۵	
۱۰۰,۰۰۰	۹۹۱,۹۶۰,۰۰۰	(۱,۰۴۴,۳۷۹,۴۷۵)	(۵۰,۶۸۸,۹۵۵)	(۴,۹۵۹,۸۰۰)	(۶۲,۴۴۸,۱۷۰)	
۳,۴۴۶	۱۴,۸۵۲,۲۰۰	(۱۴,۶۲۴,۳۲۸)	(۷۸۵,۵۶۸)	(۷۴,۲۶۱)	۷۵۰,۳۳	
۱,۲۶۰,۶۲۰	۲,۷۱۳,۳۳۳,۶۰۰	(۲,۷۰۳,۸۵۵,۳۱۹)	(۱۴,۳۵۳,۳۲۲)	(۱۳,۵۶۶,۶۶۸)	(۱۸,۴۴۱,۹۱۹)	
۴۰۰,۰۰۰	۱,۶۳۵,۹۶۲,۴۰۰	(۱,۶۴۲,۹۱۸,۵۳۴)	(۸,۶۵۴,۳۴۷)	(۸,۱۷۹,۸۱۲)	(۲۳,۷۹۰,۱۹۳)	
۶۰۰,۰۰۰	۵۷۸,۴۹۹,۴۰۰	(۵۸۴,۳۲۴,۷۹۳)	(۳,۰۶۰,۳۵۷)	(۲,۸۹۲,۴۹۷)	(۱۱,۷۷۸,۱۴۷)	
۱۰۰	۱۱۷,۶۰۰	(۱۵۹,۵۴۱)	(۶۲۱)	(۵۸۸)	(۴۳,۱۵۰)	
۱۰۰	۲۱۴,۰۰۰	(۲۴۲,۲۷۱)	(۱,۱۲۲)	(۱,۰۷۰)	(۳۱,۴۷۴)	
۷,۴۰۴,۹۹۳	۱۸,۸۸۶,۳۵۵,۸۰۰	(۱۸,۶۱۲,۷۴۹,۴۶۸)	(۹۶,۵۰۹,۳۶۶)	(۹۴,۴۳۱,۷۷۹)	۸۳,۶۶۵,۲۸۷	
۸۵۰,۰۰۰	۲,۷۳۲,۸۰۸,۰۰۰	(۲,۵۵۳,۳۳۶,۹۸۰)	(۱۳,۹۶۴,۶۸۳)	(۱۳,۶۶۴,۴۰۰)	(۲۴۸,۱۵۷,۷۰۳)	
۲۰۰,۰۰۰	۶۷,۳۱۶,۰۰۰	(۶۲,۳۹۳,۸۸۰)	(۳۳۳,۹۸۴)	(۳۳۶,۵۸۰)	۴,۳۴۱,۵۵۶	
۴۵۲,۰۰۰	۱,۳۴۷,۳۱۰,۳۰۰	(۱,۴۱۹,۲۴۹,۱۴۴)	(۶,۸۴۲,۷۵۳)	(۶,۷۳۶,۵۵۱)	(۸۵,۵۶۰,۲۹۸)	
۴۷۰,۰۰۰	۳,۱۷۲,۷۱۶,۳۰۰	(۴,۶۱۲,۵۶۷,۱۵۴)	(۱۶,۷۸۳,۶۶۶)	(۱۵,۸۶۳,۵۸۱)	(۱,۴۲۲,۴۹۸,۳۰۱)	
۱۰,۴۵۸,۱۴	۳,۵۷۹,۳۱۱,۶۰۰	(۴,۴۵۲,۶۰۶,۶۸۱)	(۱۸,۹۳۰,۳۶۶)	(۱۷,۸۶۰,۵۸۱)	(۹۹۲,۲۲۵,۱۷۵)	
۹۳,۲۳۶,۳۶۴,۰۰۰	۹۳,۲۳۶,۳۶۴,۰۰۰	(۱۰,۳۸۶,۳۰۷۹,۵۳۲)	(۴۸۷,۲۷۲,۷۶۸)	(۴۶۶,۶۸۱,۸۲۳)	(۱۱,۶۸۰,۴۹۹,۵۳۲)	



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۳۰					تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال							
۲,۱۷۸,۸۸۱,۶۸۵	(۱۱,۴۸۰,۶۶۹,۵۲۳)	(۴۶۶,۶۸۱,۸۲۳)	(۴۸۷,۲۷۲,۷۶۸)	(۱۰۳,۸۶۳,۰۷۹,۵۳۲)	(۳,۷۲۷,۸۵۳,۵۹۰)	۹۳,۳۳۶,۳۶۴,۶۰۰							جمع نقل از صفحه قبل
-	(۱,۴۰۳,۱۴۱,۱۶۶)	(۱۱,۷۴۴,۴۱۲)	(۱۲,۴۳۵,۵۶۴)	(۳,۷۲۷,۸۵۳,۵۹۰)	(۵۷۶,۵۰۸,۴۷۲)	۲,۳۴۸,۸۸۲,۴۰۰	۷۰۷,۵۷۸						قند حکمتان
-	(۳۱۸,۸۷۲,۰۱۲)	(۱,۸۰۶,۷۷۴)	(۱,۹۱۱,۵۶۶)	(۴۹۷,۵۰۶,۳۱۰)	(۵۷۶,۵۰۸,۴۷۲)	۳۶۱,۳۵۴,۸۰۰	۱۴۰,۰۰۰						گزارش پیرام
(۲۷,۹۳۸)	(۳۱۸,۶۷۱,۷۴۸)	(۱,۴۰۸,۶۶۸)	(۱,۴۹۰,۳۷۰)	(۴۹۷,۵۰۶,۳۱۰)	(۴۹۷,۵۰۶,۳۱۰)	۲۸۱,۷۳۳,۶۰۰	۳۰۰,۰۰۰						گروه صنعتی رنا
۳,۱۳۱,۲۵۲,۳۸۳	(۱,۸۷۵,۰۰۴,۱۰۱)	(۴۴,۸۹۰,۱۳۷)	(۴۷,۴۹۳,۷۵۴)	(۱۰,۷۶۰,۶۴۷,۶۱۰)	(۱۰,۷۶۰,۶۴۷,۶۱۰)	۸,۹۷۸,۰۲۷,۴۰۰	۱,۳۱۴,۹۱۵						گسترش نفت و گاز پارسیان
-	(۵۷۵,۰۸۹,۵۴۱)	(۷,۹۵۶,۳۳۶)	(۸,۴۱۷,۷۰۰)	(۳,۱۴۹,۹۶۲,۸۰۵)	(۳,۱۴۹,۹۶۲,۸۰۵)	۱,۵۹۱,۲۴۷,۲۰۰	۶۰۰,۰۰۰						مخابرات ایران
۵۰,۵۳,۱۹۱,۳۶۱	-	-	-	-	-	-	-						صنایع شیمیایی ایران
۴,۳۱۰,۳۵۸,۳۷۶	-	-	-	-	-	-	-						سرمایه گذاری آتیه دملوند
۴,۵۳۳,۸۸۸,۰۵۱	-	-	-	-	-	-	-						پتروشیمی اراک
۳,۵۳۶,۳۶۹,۲۵۲	-	-	-	-	-	-	-						لبینات کالبر
۱,۹۳۷,۲۳۶,۸۶۱	-	-	-	-	-	-	-						فرآورده های نسوز ایران
۳,۳۹۳,۸۸۶,۷۹۰	-	-	-	-	-	-	-						سایر شرکتها
۲۶,۹۶۳,۹۲۶,۶۲۱	(۱۵,۷۷۱,۴۴۸,۰۹۱)	(۵۳۴,۳۸۸,۰۵۰)	(۵۵۵,۰۱۱,۷۲۲)	(۱۲۱,۵۷۵,۵۵۸,۳۱۹)	(۱۲۱,۵۷۵,۵۵۸,۳۱۹)	۱۰۶,۸۹۷,۶۱۰,۰۰۰							

۱۵-۳ سود (زیان) ناشی از فروش حق تقدم

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۳۰					تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال							
۲۳,۱۵۸,۶۶۴	-	-	-	-	-	-							تأمین مواد اولیه فولاد مبارک
(۵۰۶,۰۷۱,۵۶۳)	-	-	-	-	-	-							فرآورده های نسوز ایران
۵۳۵,۱۷۰,۸۹۵	(۱,۵۱۹,۲۳۱)	(۱,۴۵۸,۱۲۴)	(۱,۵۴۲,۷۱۰)	(۲۹۰,۱۴۳,۱۹۷)	(۲۹۰,۱۴۳,۱۹۷)	۲۹۱,۶۲۴,۸۰۰	۱۶۸,۰۰۰						گسترش نفت و گاز پارسیان
-	(۱۷,۱۸۰,۱۳۸)	(۱۳۸,۵۶۵)	(۱۴۶,۶۰۱)	(۴۴,۶۰۷,۹۷۲)	(۴۴,۶۰۷,۹۷۲)	۲۷,۷۱۳,۰۰۰	۱۸,۸۱۴						فولاد مبارک اصفهان
۵۲,۳۵۷,۹۹۶	(۱۸,۶۹۹,۳۶۹)	(۱,۵۹۶,۶۸۹)	(۱,۶۸۹,۳۱۱)	(۳۳۴,۷۵۱,۱۶۹)	(۳۳۴,۷۵۱,۱۶۹)	۳۱۹,۳۳۷,۸۰۰							

۱۵-۳ سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۳۰					تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	سود (زیان) فروش
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال					
(۳,۹۱۵,۰۰۰)	(۲,۰۲۰,۱۴۰)	(۲,۶۱۱,۸۹۴,۸۶۰)	(۲,۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۶۱۰					اجاره چاندرلو
(۹۰۰,۰۰۰)	(۳,۵۲۱,۷۰۰)	(۴,۵۴۷,۳۸۸,۳۰۰)	(۴,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	۴,۵۵۰					اجاره وایتل
(۱,۷۴۰,۰۰۰)	(۸۹۷,۸۴۰)	(۱,۱۶۰,۸۴۲,۱۶۰)	(۱,۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۱۶۰					اجاره مینا
(۲۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۹۳۲,۰۰۰)	(۱۸,۰۱۰,۰۶۸,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۸,۰۰۰					اوراق گواهی سپرده بانک انصار
(۷۹۵,۰۰۰)	(۴۱۰,۲۲۰)	(۵۳۰,۳۸۴,۷۸۰)	(۵۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	۵۳۰					واسط مالی فروردین
(۳۱,۳۵۰,۰۰۰)	(۲۰,۷۸۱,۹۰۰)	(۲۶,۸۶۰,۵۶۸,۱۰۰)	(۲۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۶,۸۵۰					



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

۱۶- زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۱/۳۰
۱۶-۱	ریال (۱۳,۴۹۶,۶۱۷,۸۵۷)	ریال (۱۵,۸۹۹,۱۵۸,۴۸۶)
	-	(۳,۰۰۰,۰۰۰)
	(۱۳,۴۹۶,۶۱۷,۸۵۷)	(۱۵,۸۹۹,۱۵۸,۴۸۶)

زیان تحقق نیافته نگهداری سهام

زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق گواهی سپرده بانکی

۱۶-۱- زیان تحقق نیافته نگهداری سهام به شرح زیر میباشد:

شرکت	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
اجاره رایتل ماهانه ۳۰ درصد	۲,۰۰۶,۰۰۴,۶۴۸	(۲,۰۱۳,۳۷۷,۰۰۰)	-	(۱,۵۵۲,۶۴۸)	(۸,۹۲۵,۰۰۰)	-
البرز دارو	۲۳۹,۸۲۰,۰۰۰	(۵,۲۴۴,۳۵۳)	(۱,۱۹۹,۱۰۰)	(۲۳۷,۳۵۲,۳۵۳)	(۴,۰۷۴,۸۰۵)	-
اوراق مشارکت گلگهر ۳ ماهه ۲۰٪	۵,۲۰۹,۱۱۵,۹۵۹	(۵,۱۷۹,۵۹۵,۹۲۶)	-	(۴,۰۳۱,۸۵۶)	۲۵,۲۸۸,۱۷۷	-
اوراق مشارکت نفت و گاز پارسا	۱,۵۷۲,۹۸۸,۳۳۹	(۱,۵۶۸,۴۸۳,۱۸۸)	-	(۱,۳۱۷,۴۹۳)	۳,۲۸۸,۶۴۸	-
ایران خودرو	۳,۱۵۶,۶۵۹,۹۹۹	(۳,۳۴۶,۷۴۷,۱۰۶)	(۱۵,۷۸۳,۳۰۰)	(۱۶,۶۹۸,۷۳۱)	(۲۲۳,۵۶۹,۱۳۸)	-
بانک پاسارگاد	۹۵۱,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۱۸۹,۷۰۳,۹۹۳)	(۴,۷۵۵,۰۰۰)	(۵,۰۳۰,۷۹۰)	(۲۲۸,۴۹۱,۷۸۳)	-
بانک دی	۴۵۹,۰۰۰,۰۰۰	(۶۲۹,۹۷۱,۹۷۸)	(۲,۳۹۵,۰۰۰)	(۲,۳۴۵,۴۹۰)	(۱۷۵,۶۱۳,۴۸۸)	-
بانک صادرات ایران	۲,۰۱۳,۳۰۰,۰۰۰	(۳,۷۷۱,۶۴۶,۷۳۳)	(۱۰,۰۶۶,۰۰۰)	(۱۰,۶۴۹,۸۲۸)	(۷۷۹,۱۵۲,۵۶۰)	-
بانک ملت	۳,۵۸۹,۲۰۰,۰۰۰	(۴,۱۶۰,۱۸۴,۶۱۴)	(۱۷,۹۴۶,۰۰۰)	(۱۸,۸۶۸,۶۸۸)	(۶۰۷,۹۱۷,۳۸۳)	-
پالایش نفت تهران	۳,۹۰۵,۱۱۶,۸۰۰	(۴,۷۶۲,۴۴۲,۰۹۹)	(۱۹,۵۲۵,۵۸۴)	(۱۹,۹۵۵,۱۴۷)	(۸۹۶,۶۰۶,۰۳۰)	-
توسعه معادن روی ایران	۶۶۸,۴۶۳,۳۷۴	(۳۰,۹۹۴,۹۹۴)	(۳,۴۲۲,۳۱۷)	(۳,۵۳۶,۱۷۱)	۲۷,۰۵۸,۹۹۲	(۲,۱۳۷,۲۹۵,۸۸۳)
تولید برق عسلویه مینا	۲,۲۲۲,۸۵۵,۹۹۹	(۳,۶۹۷,۵۱۷,۵۹۵)	(۱۱,۱۱۴,۳۸۰)	(۱۱,۳۵۸,۷۹۴)	(۴۹۷,۱۳۴,۶۷۰)	-
رینگ سازی مشهد	۲۲۸,۹۰۰,۰۰۰	(۳۰۷,۸۴۳,۸۸۷)	(۱,۱۴۴,۵۰۰)	(۱,۲۱۰,۸۸۱)	(۸۱,۳۹۹,۲۶۸)	-
سرمایه گذاری البرز	۴۴۹,۵۹۳,۴۰۰	(۴۸۶,۶۹۳,۰۸۸)	(۳,۲۴۷,۹۶۳)	(۲,۳۷۸,۳۴۴)	(۴۱,۷۲۶,۹۹۴)	-
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	۳,۴۲۹,۷۶۷,۳۲۸	(۴,۲۲۸,۴۳۰,۵۶۴)	(۱۷,۱۴۸,۸۳۷)	(۱۸,۱۴۳,۴۶۹)	(۸۳۳,۹۵۵,۵۴۳)	-
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۹۴۲,۳۴۴,۱۵۹	(۳,۴۰۹,۳۳۴,۶۰۲)	(۴,۷۱۱,۷۲۱)	(۴,۹۸۵,۰۰۱)	(۲,۴۷۶,۶۸۷,۱۶۴)	-
سرمایه گذاری سایپا	۲۲۳,۸۰۰,۰۰۰	(۵۱۸,۰۱۵,۰۸۱)	(۱,۱۱۴,۰۰۰)	(۱,۱۷۸,۶۱۳)	(۳۹۷,۵۰۷,۶۹۳)	-
سرمایه گذاری سپه	۴۳۹,۲۰۰,۰۰۰	(۴۶۱,۹۳۴,۱۴۳)	(۳,۱۹۶,۰۰۰)	(۲,۳۲۳,۳۶۸)	(۲۷,۲۵۳,۵۱۰)	-
سرمایه گذاری غدیر	۳,۶۲۳,۸۰۳,۰۱۸	(۴,۵۱۳,۱۵۵,۴۴۱)	(۱۸,۱۱۴,۰۱۵)	(۱۹,۱۶۴,۶۲۸)	(۹۲۶,۶۳۱,۰۶۶)	(۵۳,۰۸۰,۹۳۸)
سرمایه گذاری مسکن تهران	۱,۸۶۰,۶۱۸,۶۰۵	(۲,۲۲۳,۱۳۳,۵۵۱)	(۹,۳۰۳,۰۹۳)	(۹,۵۰۷,۷۶۱)	(۳۸۱,۳۲۵,۸۰۰)	۶۶۲,۳۲۵,۵۷۶
فولاد مبارکه اصفهان	۱۱۳,۳۳۹,۵۵۲	(۱۹۰,۳۴۳,۸۲۸)	(۵۶۶,۶۹۸)	(۵۹۹,۵۶۶)	(۷۸,۱۶۹,۵۴۰)	-
گسترش نفت و گاز پارسیان	۲۵۶,۴۴۶,۱۸۹	(۲,۷۶۱,۶۵۶,۹۹۵)	(۱,۳۸۲,۳۳۱)	(۱,۳۵۶,۶۰۰)	(۳,۵۰۷,۸۴۹,۵۳۷)	۶۲۳,۱۷۳,۲۲۷
مخابرات ایران	۶۱۳,۵۰۰,۰۰۰	(۶۹۹,۴۴۹,۱۳۱)	(۳,۰۶۷,۵۰۰)	(۳,۲۴۵,۴۱۵)	(۹۲,۲۴۲,۰۴۶)	-
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران	۱,۳۶۳,۱۵۸,۹۹۹	(۲,۴۹۵,۰۲۳,۲۶۳)	(۶,۸۱۵,۷۹۵)	(۷,۲۱۱,۱۱۱)	(۱,۱۴۵,۸۹۱,۱۷۰)	(۳,۲۴۷,۷۷۵,۳۱۹)
حق تقدم ت-گسترش نفت و گاز پارسیان	۵۵۴,۰۱۸,۴۱۴	(۲,۰۱۳,۳۸۰,۸۷۳)	(۲,۷۷۰,۰۹۲)	(۲,۹۳۰,۷۵۷)	(۱,۶۴۴,۹۳۳,۰۰۸)	-
سرمایه گذاری ساختمان ایران	-	-	-	-	-	(۶۳۱,۷۱۷,۹۲۰)
سرمایه گذاری شاهد	-	-	-	-	-	(۵۷۰,۶۶۷,۶۱۷)
سرمایه گذاری صنعت و معدن	-	-	-	-	-	۴۴۹,۵۵۹,۱۴۰
گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	-	-	-	-	-	(۷۴۰,۰۱۷,۵۳۶)
فراورده های نسوز پارس	-	-	-	-	-	(۳,۳۱۱,۳۳۶,۱۴۶)
بین المللی توسعه ساختمان	-	-	-	-	-	(۴,۴۴۰,۲۰۱,۴۸۶)
پتروشیمی پردیس	-	-	-	-	-	(۹۴۷,۷۹۰,۸۹۹)
سایر شرکتها	-	-	-	-	-	(۵۷۳,۹۵۲,۷۸۶)
	۴۰,۰۸۹,۹۱۳,۷۷۳	(۵۳,۰۲۳,۰۷۱,۰۲۴)	(۱۵۶,۵۰۹,۰۲۴)	(۴۰۶,۹۵۱,۵۸۲)	(۱۳,۴۹۶,۶۱۷,۸۵۷)	(۱۵,۸۹۹,۱۵۸,۴۸۶)



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

١٧- سود سهام

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۳۰						
خالص درآمد سودسپاهم	خالص درآمد سودسپاهم	هزینه تنزیل	درآمد سود سهام	سود متعلق به هر سهم	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	تاریخ تشکیل مجمع	سال مالی	نام شرکت
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال				
-	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۲/۳۱	۱۳۹۳	پتروشیمی خراسان
-	۲,۵۲۸,۷۷۶,۳۵۸	(۹۴,۳۵۷,۵۳۶)	۲,۶۲۳,۱۳۳,۸۹۴	۱,۵۰۰	۱,۷۵۵,۴۳۳	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	۱۳۹۳	گسترش نفت و گاز پارسیان
۶۹۵,۰۱۲,۶۱۳	۳۳۵,۸۸۹,۶۲۶	(۲,۱۱۳,۳۴۴)	۳۳۸,۰۰۰,۲۸۷	۴۱۰	۸۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۹/۲۹	۱۳۹۳	مپاه گنذاری مسکن تهران
-	۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۴۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۲/۱۴	۱۳۹۳	پتروشیمی زاکریس
-	۱۷۸,۱۷۸,۹۳۵	(۱,۷۰۸,۵۶۵)	۱۷۹,۸۸۷,۵۰۰	۹۷۵	۱۸۴,۵۰۰	۱۳۹۳/۰۴/۱۴	۱۳۹۳	تولید برق علویه مپنا
-	۱۱,۵۹۴,۳۸۰	(۱,۴۰۵,۶۲۰)	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۶۵۰	۲۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۹/۲۴	۱۳۹۳	سرمایه گنذاری مسکن زاینده رود
-	۴۰۷,۴۴۱,۸۶۰	(۱۲,۵۵۸,۱۴۰)	۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۵,۶۰۰	۱۳۹۳/۰۵/۱۴	۱۳۹۳	پالایش نفت تهران
-	۳۶۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۵	۶۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۲/۱۸	۱۳۹۳	مخابرات ایران
-	۷۴۶,۶۲۶,۹۵۰	-	۷۴۶,۶۲۶,۹۵۰	۴۵۰	۱,۶۵۹,۱۷۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۲	۱۳۹۳	سرمایه گذاری صنعت و معدن
۳۳,۷۳۹,۳۹۴	۱۵۳,۵۹۱,۷۳۳	(۳۰,۵۸,۳۶۷)	۱۵۵,۶۵۰,۰۰۰	۲۸۳	۵۵۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۴/۳۰	۱۳۹۳	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران
۹۸,۶۴۱,۰۰۰	۶۲,۹۵۶,۳۴۹	(۳۳,۱۲۱)	۶۲,۹۹۹,۳۷۰	۶۳۰	۹۹,۹۹۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۵	۱۳۹۳	سرمایه گنذاری غدیر
-	۳۲,۹۷۶	(۳۲)	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰	۱۴۰	۱۳۹۳/۱۲/۰۶	۱۳۹۳	سرمایه گنذاری مسکن
۱۳۷,۵۷۸,۵۳۳	۷۹۴,۴۹۹,۷۷۰	-	۷۹۴,۴۹۹,۷۷۰	۱,۰۰۰	۷۹۴,۴۵۰	۱۳۹۳/۰۴/۲۹	۱۳۹۳	سرمایه گنذاری بانک ملی ایران
-	۴۴۵,۰۰۰,۴۰۳	(۸,۳۳۹,۵۱۷)	۴۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۷۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۴/۳۰	۱۳۹۳	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
-	۳۳۲,۰۲۰,۱۷۸	(۳۰,۲۸۸,۳۳۳)	۳۳۴,۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰	۹۵۵,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۴/۰۹	۱۳۹۳	توسعه معادن روی ایران
-	۶۴۷,۱۴۵,۷۳۵	(۱۲,۸۵۴,۳۶۵)	۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۶۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۴/۲۹	۱۳۹۳	فولاد مبارک اصفهان
-	۷۷۵,۵۰۰,۰۰۰	-	۷۷۵,۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۰	۴۷۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۲/۲۸	۱۳۹۳	فولاد خوزستان
-	۳۰۷	(۴۳)	۳۵۰	۳۵۰	۱	۱۳۹۳/۱۰/۲۲	۱۳۹۳	فند گهستان
۱۲۱,۶۵۳,۱۳۲	-	-	-	-	-	-	-	بین المللی توسعه ساختمان
۱۲۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	پالایش نفت بندرعباس
۶۳۷,۵۱۳,۳۸۵	-	-	-	-	-	-	-	پتروشیمی پردیس
۱۷,۴۷۴,۵۶۶	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گنذاری ساختمان ایران
۱,۳۷۶,۳۹۵,۴۳۷	-	-	-	-	-	-	-	صنایع شیمیایی ایران
۶,۳۳۲	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری صنعت بیمه
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گنذاری آتیه دماوند
۶,۷۳۳,۷۸۶	-	-	-	-	-	-	-	صنایع شیمیایی خلیج فارس
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری سپه
۸۶,۷۴۰,۰۰۱۴	-	-	-	-	-	-	-	پالایش نفت تبریز
۱۵۱,۹۹۷,۳۰۶	-	-	-	-	-	-	-	مس شهید باهنر
۱۲۸۰۳۱۰۰۰۴	-	-	-	-	-	-	-	فولاد صباتور
۴۹,۹۶۵,۷۷۷	-	-	-	-	-	-	-	لیرزینگ صنعت و معدن
۱,۱۹۹,۱۷۹	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری بهمن
۴۹,۹۳۸	-	-	-	-	-	-	-	سایر شرکتها
۳,۸۸۷,۹۳۷,۳۶۶	۷,۸۱۹,۴۴۹,۴۶۰	(۱۳۸۰۸۶,۴۴۴)	۷,۹۵۷,۵۳۵,۷۰۴					

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

۱۸- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۱/۳۰
ریال	ریال	ریال
۱۸-۱	۱,۰۰۳,۳۵۶,۲۸۳	۰
۱۸-۲	۵۳۰,۴۳۷,۵۱۷	۳۲۴,۴۲۰,۶۴۵
	۱,۵۳۳,۷۹۳,۸۰۰	۳۲۴,۴۲۰,۶۴۵

سود اوراق مشارکت

سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

۱۸-۱- سود اوراق مشارکت، اوراق اجاره

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی سپرده	نرخ سود درصد	سود	هزینه تنزیل سود سپرده	سود خالص
ریال	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	ریال
۱۳۹۴/۰۴/۲۲	دوازده ماهه	متعدد	۲۳	۴۰۹,۰۷۸,۹۴۴	۰	۴۰۹,۰۷۸,۹۴۴
۱۳۹۴/۰۵/۲۵	سه ماهه	متعدد	۲۰	۳۲,۷۸۲,۹۲۸	۰	۳۲,۷۸۲,۹۲۸
۱۳۹۴/۰۷/۰۷	سه ماهه	متعدد	۲۰	۱۵۱,۹۱۳,۱۵۰	۰	۱۵۱,۹۱۳,۱۵۰
۱۳۹۴/۱۰/۲۲	یک ماهه	متعدد	۲۰	۳۱۲,۵۶۸,۰۱۹	۰	۳۱۲,۵۶۸,۰۱۹
۱۳۹۵/۰۳/۲۸	سه ماهه	متعدد	۲۰	۳۳,۵۶۲,۳۵۹	۰	۳۳,۵۶۲,۳۵۹
۱۳۹۷/۰۱/۲۳	سه ماهه	متعدد	۲۰	۳۸,۶۸۳,۰۷۷	۰	۳۸,۶۸۳,۰۷۷
۱۳۹۶/۰۲/۱۶	سه ماهه	متعدد	۲۰	۵۱,۷۶۷,۸۰۶	۰	۵۱,۷۶۷,۸۰۶
				۱,۰۰۳,۳۵۶,۲۸۳	۰	۱,۰۰۳,۳۵۶,۲۸۳

اوراق مشارکت بورسی:

اوراق مشارکت تامین سرمایه امید

اوراق مشارکت فرابورسی:

اوراق مشارکت واسطه مالی فروردین

اوراق مشارکت اجاره چادرملو

اوراق مشارکت اجاره رایتل

اوراق مشارکت شرکت واسطه مالی مهر

اوراق مشارکت نفت و گاز پرشیا

اوراق مشارکت گلگیر

۱۸-۲- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی سپرده	نرخ سود درصد	سود	هزینه تنزیل سود سپرده	سود خالص
ریال	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	ریال
۱۳۹۰/۱۲/۰۲	-	متعدد	۷	۱۶۱,۶۷۰,۵۳۷	(۱۳۹)	۱۶۱,۶۷۰,۴۹۸
۱۳۹۲/۱۱/۲۷	۱۳۹۳/۰۲/۰۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳۶۹,۸۶۳,۰۰۷	(۱۰۹۵,۸۸۸)	۳۶۸,۷۶۷,۱۱۹
				۵۳۱,۵۳۳,۵۴۴	(۱۰۹۴,۰۲۷)	۵۳۰,۴۳۷,۵۱۷
				۳۲۴,۴۲۰,۶۴۵	۰	۳۲۴,۴۲۰,۶۴۵

سپرده بانکی:

حساب پشتیبان نزد بانک توسعه تعاون

گواهی سپرده بانکی:

سپرده نزد بانک انصار

۱۹- سایر درآمدها

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۱/۳۰
ریال	ریال	ریال
درآمد ناشی از تنزیل سود سهام سال مالی قبل	۷۹,۹۶۳,۱۰۸	۵۲,۸۹۳,۶۴۹
سایر درآمدها	۱۴,۶۸۳,۵۷۲	۸۸۷,۵۷۹
درآمد ناشی از برگشت سود سهام	۹۰,۷۳۱,۹۳۷	۰
درآمد ناشی از برگشت سپرده بانکی	۵,۷۵۳	۰
	۱۸۵,۳۸۴,۳۷۰	۵۳,۷۸۱,۲۲۸

۱۹-۱- مبلغ منبهر بابت درآمد مالی ناشی از تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی درآمد سود سهام است که درآمدهای مالی گذشته به دلیل عدم تحقق شناسایی نگردیده و طی دوره مالی جاری به حساب فوق الذکر منظور گردیده است.



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

۲۰- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰	
ریال	ریال	
۱,۲۷۷,۷۶۷,۰۴۱	۱,۰۴۲,۷۱۶,۳۵۵	مدیر صندوق
۱,۵۹۷,۲۰۸,۷۱۳	۱,۲۸۲,۵۸۷,۸۱۰	ضامن صندوق
۱۳۶,۸۴۹,۷۴۱	۱۰۸,۵۵۳,۰۱۹	متولی صندوق
۲۰,۹۴۲,۲۴۰	۵۵,۵۴۰,۱۶۴	حسابرس صندوق
۳,۰۳۲,۷۶۷,۷۳۵	۲,۴۸۹,۳۹۷,۳۴۸	

۲۱- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰	
ریال	ریال	
۵,۰۰۶,۸۸۰	۱,۰۸۰,۷۲۰	هزینه تاسیس
۹۸,۰۷۳,۳۲۶	۴۵,۷۸۹,۴۷۳	هزینه تصفیه
۱۳۵,۷۶۷,۲۷۱	۱۷۳,۳۹۶,۸۹۸	هزینه نرم افزار
۱۴۴,۰۷۹	۲۰۷,۰۰۰	هزینه های متفرقه
۲۳۸,۹۹۱,۵۵۶	۲۲۰,۴۷۴,۰۹۱	

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

۲۲- تعهدات و بدهیهای احتمالی

در تاریخ ترازنامه ، صندوق هیچگونه تعهدات و بدهی احتمالی ندارد.

۲۳- سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰	
				تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۲۰۰	۱۵.۹
			عادی	۲,۷۹۴	
ضامن صندوق	بانک توسعه تعاون	ضامن صندوق	ممتاز	۸۰۰	۴.۲۵

۲۴- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال مالی مورد گزارش صرفاً "محدود به انجام خرید و فروش اوراق بهادار برای صندوق توسط شرکت کارگزاری بانک توسعه میباشد که گردش حساب مزبور در یادداشت توضیحی ۱۰ صورتهای مالی افشاء شده است.

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله			مابده طلب - ریال در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۳۰
		موضوع معامله	مبلغ - ریال	تاریخ معامله	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر، ضامن و کارگزار صندوق	کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار	۳۷۷,۰۴۰,۳۲۲,۹۴۴	طی سال	۳۵۵,۴۲۶,۵۵۰

۲۵- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده ، مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشاء در یادداشت های همراه نبوده است.



صندوق سرمایه گذاری بانک

توسعه تعاون

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون



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 سبدي 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 مبلغی در مجموعه ی سبد سرمایه گذاری می کنید. همین تنوع در سرمایه گذاری سبب کاهش خطر آن می شود و سبب افزایش جذابیت صندوق سرمایه گذاری می شود. صندوق سرمایه گذاری به سه روش به سرمایه گذاران خود 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 بدین 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 جبران 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 مدیریت 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 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 گفته شد 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 و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. عملکرد این صندوق بر اساس مفاد اساسنامه و امیدنامه و در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه است. فعالیت این صندوق تحت نظارت سبا 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 سرمایه‌گذاری، تامین بازده مورد انتظار سرمایه‌گذاران ضمن به حداقل رساندن ریسک سرمایه‌گذاری می‌باشد. 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 می‌پذیرد. در این تارنما دو نوع بازده به صورت ساده و سالانه شده، محاسبه گردیده که بازده ساده از حاصل تفریق خالص ارزش روز هر واحد 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 می‌آید. در بازده سالانه شده بازدهی دوره‌های کمتر از یکسال، تبدیل به بازدهی سالانه می‌شود. 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 می‌نمائیم. ساژو کار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.



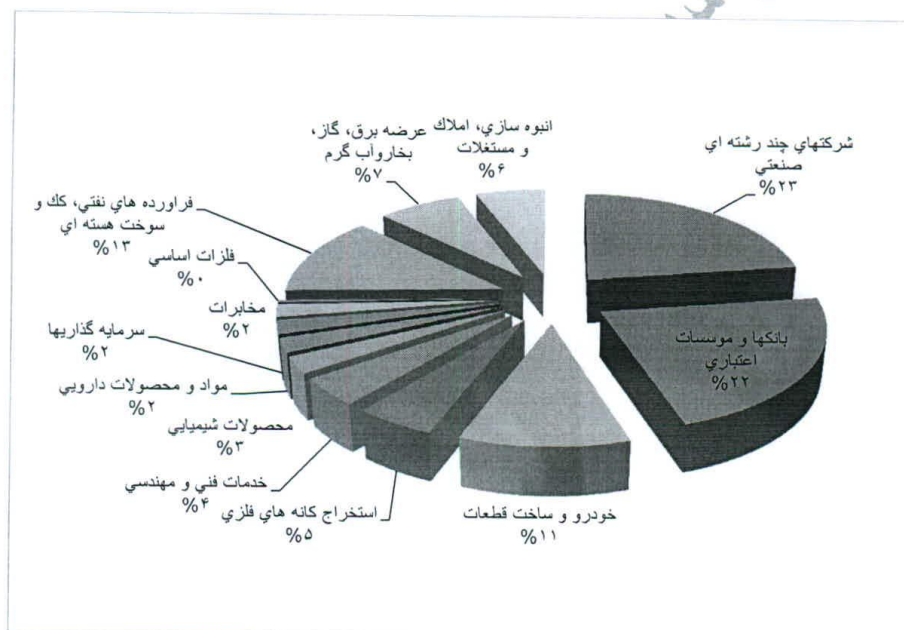
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری در پایان هر ماه در طی دوره فعالیت مورد نظر صندوق، مشاهده می شود.

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
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۲,۴۹۵,۴۸۵
۱۳۹۳/۰۷/۳۰	۲,۵۹۵,۵۴۴
۱۳۹۳/۰۸/۳۰	۲,۶۱۱,۷۲۶
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۲,۲۶۵,۳۶۳
۱۳۹۳/۱۰/۳۰	۲,۱۷۹,۹۳۷
۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۲,۲۲۹,۷۹۹



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم هر صنعت نسبت به کل سبد سهام و حق تقدم خرید سهام ۱۳۹۳/۱۱/۳۰





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 ۲,۲۲۹,۷۹۹ ریال می باشد و کارگزاری مالکیت ۲,۹۹۴ واحد از واحدهای صندوق را داراست .

تعداد	قیمت خرید واحدها (ریال)
۲,۷۹۴	۱,۹۴۲,۷۰۰
۲۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۲,۹۹۴

۲. کارمزد مدیریت صندوق

ناصر شریعتی

مدیر صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
ثبت شده به شماره ۱۱۰۵۵ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
ثبت شده به شماره ۳۳۸۸۸ نزد اداره ثبت شرکت ها