

پیوست : دارد

تاریخ : ۱۳۹۴/۰۷/۱۴

شماره : ۹۴/در/گ ت

مدیریت محترم
صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

باسلام

احتراماً، به پیوست دو نسخه گزارش حسابرس مستقل به انضمام صورتهای مالی دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ مردادماه ۱۳۹۴ آن صندوق تقدیم می گردد.

با احترام مجدد

دایا رهافت

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

رونوشت :

- متولی محترم صندوق بانضمام یک نسخه از گزارش جهت استحضار.

۱۳۹۴، ۷، ۱۸ دریافت گردید

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

گزارش حسابرس مستقل

بانضمام صورتهای مالی و یادداشتهای همراه

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ مردادماه ۱۳۹۴

پیوست :

تاریخ : ۱۳۹۴/۰۷/۱۴

شماره : ۹۴/د/ر/گ ت

گزارش حسابرس 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 ۳۱ مردادماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۴ 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 صندوقهای 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 عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس

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 با 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، کنترلهای 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.

اظهار نظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، صورت خالص داراییهای صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون را در تاریخ ۳۱ مردادماه ۱۳۹۴ و نتایج عملیات منعکس در صورت سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن را برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، بنحوی مطلوب نشان می دهد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۵- نقاط ضعف سیستم نرم افزار و کنترلهای داخلی اعمال شده توسط مدیر صندوق در حدود رسیدگیهای انجام شده بشرح زیر می باشد:
۵-۱- باتوجه 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.

۵-۲- 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.

گزارش حسابرسی مستقل (ادامه)
صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

۳-۵- سود سهام دریافتی از شرکتهای سرمایه‌پذیر بدون توجه به اطلاعات زمان‌بندی پرداخت سود ارائه شده توسط شرکتهای سرمایه‌پذیر و بر مبنای بیش‌ترش ۸ ماهه تنزیل شده، همچنین علیرغم پیگیری مدیر صندوق، سود نقدی سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای سرمایه‌پذیر از جمله شرکت توسعه معادن و فلزات، پالایش نفت تبریز، سرمایه‌گذاری مسکن تهران و سرمایه‌گذاری سبه مطابق جدول زمان‌بندی اعلام شده دریافت نشده است.

۶- براساس بند ۳ ماده ۴۶ اساسنامه گزارش مدیر صندوق درباره وضعیت و عملکرد صندوق در دوره مالی مذکور، مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد یا 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 صندوق و قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری طی دوره مالی مورد گزارش، به صورت نمونه‌ای مورد بررسی و کنترل این مؤسسه قرار گرفته است. به استثناء موارد مندرج در بند 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
مجمع مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۱	دعوت از متولی و سازمان بورس و اوراق بهادار حداقل ده روز قبل از تاریخ تشکیل مجمع	ماده ۳۳ اساسنامه
بعنوان نمونه نسبت مذکور در تاریخ‌های ۱۳۹۴/۰۱/۱۷، ۱۳۹۴/۰۳/۱۸، ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ و ۱۳۹۴/۰۴/۱۵ رعایت نشده است.	رعایت نسبت ۱۵ درصدی مجموع بدهی‌ها به خالص ارزش روز داراییهای صندوق	ماده ۶۲ اساسنامه
گزارش دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۵/۳۱ ارائه نشده است.	گزارش موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار توسط متولی هر سه‌ماه یکبار، حداکثر تا ۲۰ روز پس از پایان دوره ۳ ماهه	بخشنامه ۱۳۰۱۰۰۲۳

۹- در اجرای بند یک ماده ۴۶ اساسنامه اصول و رویه‌های کنترل داخلی مدیر و متولی مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته، در حدود رسیدگیهای انجام شده توسط این مؤسسه، به استثناء موارد مندرج در این گزارش به موارد دیگری، حاکی از عدم کفایت کنترل‌های اعمال شده توسط مدیر و متولی برخورد نکرده است.

۱۰- در اجرای مفاد ماده ۲۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌رسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص مفاد ماده ۱۱ آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی در خصوص اخذ تعهد از ارباب رجوع مبنی بر رعایت مقررات قانون مبارزه با پولشویی رعایت نشده و در رابطه با سایر موارد مرتبط با قانون مزبور، بدلیل آماده نبودن زیرساختهای مربوطه که ایجاد آنها بعد از مراجع قانونی ذیربط می‌باشد، شرایط لازم برای اجرای کامل آنها و اعمال نظارت و کنترل این بخش از قانون امکان‌پذیر نشده است.

تاریخ: ۱۴ مهرماه ۱۳۹۴

دایا رهافت
 مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
 حسنرو اشقانی فراهانی
 کانلم محمدی
 (۸۹۰۰۸۶۹)
 (۸۹۱۷۰۴)



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

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

تاریخ:

شماره:

پوست:

No:

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یا سلام:

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴ 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

- ۳ • صورت خالص دارایی ها
- ۳ • صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
- ۳ • یادداشت های توضیحی
- ۴ الف. اطلاعات کلی صندوق
- ۵ ب. مبنای تهیه صورت های مالی
- ۵ ب. خلاصه اعم رویه های حسابداری
- ۸ - ۱۷ ت. یادداشت های مربوط به اقلام منفرج 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 برگرفته 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 ۱۳۹۴/۰۶/۲۸ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

امضاء

نماینده

شخص حقوقی

ارکان صندوق

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

سید حمید حسینی

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

شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران

مدیر صندوق

محسن رضایی

موسسه حسابداری هوشیار ممیز

متولی صندوق



دفتر مرکزی: تهران - خیابان ولیعصر، ابتدای خیابان مطهری، نبش خیابان لاریستان - پلاک ۲۲۲

تلفن: ۸۸۸۰۸۱۱۴ - ۸۸۸۰۸۲۳۳

نمابر: ۸۸۹۲۱۶۳۳

کد پستی: ۱۵۹۵۸۳۴۸۱۱

website: www.ttbfund.com

Email: ttbfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۴/۰۵/۳۱	۱۳۹۳/۱۱/۳۰
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۵	۳۷,۲۵۳,۴۴۳,۵۵۸	۳۰,۹۸۱,۲۲۹,۸۳۱
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت با علی الحساب	۶	۱,۵۶۸,۶۶۵,۰۵۴	۸,۹۱۴,۷۵۵,۸۶۱
حسابهای دریافتی	۷	۴,۹۵۹,۶۳۶,۹۰۱	۳,۹۶۷,۴۲۳,۶۷۳
جاری کارگزاران	۱۰	-	۳۵۵,۴۲۶,۵۵۰
سایر داراییها	۸	۱۵۴,۹۳۵,۶۶۵	۴۰,۷۴۴,۹۸۵
موجودی نقد	۹	۳۷,۸۸۲,۹۳۵	۵۹۱,۴۸۱,۸۶۰
جمع داراییها		۴۳,۹۷۴,۵۶۳,۱۱۳	۴۴,۸۵۱,۲۷۱,۷۵۹
بدهیها:			
جاری کارگزاران	۱۰	۶۵۸,۴۰۴,۴۷۹	-
پرداختی به ارکان صندوق	۱۱	۲۲۴,۳۶۵,۶۱۳	۱۷,۹۰۳,۳۰۵
پرداختی به سرمایه گذاران		-	۲۱۴,۹۰۶,۶۳۸
سایر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۲	۳,۵۶۶,۱۵۸,۶۸۷	۲,۶۲۹,۱۱۳,۲۲۱
جمع بدهیها		۴,۴۴۸,۸۲۸,۷۷۸	۲,۸۶۱,۹۲۳,۱۶۴
خالص داراییها	۱۳	۳۹,۵۲۵,۷۳۴,۳۳۵	۴۱,۹۸۹,۳۴۸,۵۹۵
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۲,۱۲۸,۸۱۶	۲,۲۲۹,۷۹۹

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴

صورت گردش خالص داراییها

تألیف: برایی خان غفر (واحدنهای گنارزی: اول دوره‌های
 واحدنهای سرمایه گنارزی: عسکر شمه طری: دوره‌های
 واحدنهای سرمایه گنارزی: لعل شمه طری: دوره‌های
 زبان: فارسی: دوره‌های
 نشر: ۱۳۸۵
 تألیف: برایی خان غفر (واحدنهای گنارزی: پایان دوره‌های

سید علی

۹- بازده میانگین سرمایه گذاری -

میلنگون سوزون (ریکا) و جیوه آمیخته‌شده

مستشاران عالی و نفوذی احمد صبیح و ابوالفضل (ابو) حسین

۲- بازده سر ماهه گذاری پایان سال =

عالمی تاریخہائی زبان سال



صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون **یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی** **دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴**

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 تملک 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 تعیین و مشخص شده باشد؛
- ج- به تشخیص مدیر، یکی از مؤسسات 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 سیزده منتشر شده توسط بانکها یا مؤسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- هر نوع سبده گذاری نزد بانکها و مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۴ سال بوده که به استناد مجمع مورخ ۱۳۹۳/۰۱/۲۴ و تأیید 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 بودند شامل اشخاص زیر است:



صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴

نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تمذک	درصد واحدهای تحت تمذک
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 ۱۰۳۸۳۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از: تهران - خیابان ولیعصر - ابتدای خیابان مطهری - نرسیده به خیابان لاریستان - پلاک ۲۲۶.

متولی صندوق، موسسه حسابداری 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 آریقا - بالاتر از چهارراه جهان کودک - کوچه پدیده - پلاک ۶۲ - طبقه ۷.

ضامن 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. نشانی ضامن عبارتست از: تهران - خیابان ولیعصر - خیابان بزرگمهر - نیش خیابان برادران مطلق - پلاک ۱۶.

حسابرس صندوق، موسسه حسابداری و خدمات مدیریت دایا رهیافت است که در تاریخ ۱۳۹۲/۰۵/۱۰ با شماره ثبت ۳۶۵۳۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از: تهران - سپهرودی جنوبی - خیابان برادران شهید نوبخت - پلاک ۲۹ - طبقه اول.

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
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴

۱-۱-۴- 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" مذکور 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.

۱-۲-۴- 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.

۱-۳-۴- 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:

۲-۱-۴- 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 شده، مبلغ سود دریافتی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی‌الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزیل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

۲-۲-۴- 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 وجوه 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 یا همان نرخ فعلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.



صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴

۳- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه‌گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود:

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه‌های تأسیس	حداکثر تا مبلغ ۲۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته یا تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجمع صندوق	حداکثر تا مبلغ یک میلیون ریال برای برگزاری مجمع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبته یا تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تسلط صندوق به علاوه ۰,۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار یا درآمد ثابت تحت تسلط صندوق موضوع بند ۳-۴-۲
کارمزد متولی	سالانه ۰,۱۸ درصد از متوسط ارزش روزانه دارایی‌های صندوق
کارمزد ضامن	سالانه ۲,۵ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تسلط صندوق
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۷۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰,۳ درصد ارزش دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد.
حق پادش 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، تارلما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تارلما و خدمات پشتیبانی آنها سالانه تا سقف ۳۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته و یا تصویب مجمع صندوق

۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به آئیننامه ۵۲ ماده ۲۵ آئیننامه، 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 آئیننامه صندوق ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری است، به دلیل فاصله دارایی‌های صندوق در ترانزاکشن به ارزش روز گزارش‌گیری و ارفه 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 همراه صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

۱۳۹۳/۱۱/۳۰			۱۳۹۴/۰۵/۳۱			توضیحات
درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
درصد	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	
۱۵.۵۶٪	۶,۸۷۹,۸۹۹,۳۷۷	۸,۷۸۹,۸۰۵,۶۱۱	۱۶.۲۸٪	۷,۲۰۱,۳۳۶,۹۷۲	۱۰,۳۲۰,۳۵۵,۹۱۰	شرکت های چند رشته ای صنعتی
۱۵.۲۷٪	۶,۸۴۰,۳۲۵,۰۲۹	۵,۶۴۱,۳۲۲,۰۰۶	۱۹.۳۴٪	۸,۵۰۲,۳۷۲,۱۸۷	۹,۸۷۲,۳۲۰,۳۰۶	بانکها و موسسات اعتباری
۸.۶۲٪	۳,۸۴۵,۳۳۶,۰۶۹	۳,۳۳۲,۳۳۹,۳۴۵	-	-	-	فرآورده های نفتی، گاز و سوخت هسته ای
۷.۲۷٪	۳,۳۴۵,۳۳۲,۵۸۷	۳,۵۵۴,۸۲۸,۵۸۴	۹.۲۸٪	۴,۰۸۰,۵۴۱,۰۱۲	۴,۵۰۶,۶۱۲,۵۶۱	خودرو و وسایل نقلیه
۴.۹۱٪	۲,۳۰۰,۳۸۲,۹۲۵	۲,۶۹۳,۵۱۷,۵۶۰	۶.۸۲٪	۳,۸۹۹,۱۱۰,۱۷۲	۳,۶۴۱,۸۸۵,۰۲۹	غذای دری، گاز، بهار و آب گرم
۴.۱۱٪	۱,۸۴۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۸۲۱,۸۸۳,۰۷۶	۲.۸۶٪	۱,۲۹۲,۶۰۲,۵۲۲	۱,۳۹۲,۳۸۲,۵۸۳	شود سازی، لکاپ و مصنوعات
۳.۵۵٪	۱,۵۹۹,۳۳۲,۳۳۹	۲,۳۰۰,۳۸۱,۰۴۲	۱.۱۰٪	۹۸۴,۳۱۱,۹۵۲	۱,۳۶۸,۶۴۱,۳۵۲	استخراج کانه های فلزی
۲.۰۱٪	۱,۳۳۸,۱۳۲,۰۹۳	۲,۵۲۳,۳۰۳,۶۹۱	-	-	-	خدمات فنی و مهندسی
۱.۹۹٪	۸۰۰,۳۳۹,۸۳۳	۲,۰۰۰,۳۳۹,۸۳۳	۲.۷۵٪	۱,۲۰۸,۶۰۹,۰۲۲	۲,۳۳۲,۱۳۲,۱۳۲	محصولات شیمیایی
۱.۵۲٪	۶۸۲,۳۱۸,۳۳۹	۲۲۸,۱۳۰,۱۳۵	۳.۱۵٪	۱,۳۸۴,۰۵۷,۷۱۲	۱,۳۰۰,۳۸۲,۳۳۹	مواد و محصولات دارویی
۱.۴۶٪	۶۵۵,۱۸۸,۰۰۰	۲۳۷,۵۱۹,۱۱۲	۹.۷۲٪	۲,۳۷۴,۳۵۹,۵۸۸	۲,۳۹۵,۳۹۸,۳۳۹	سرمایه گذاریها
۱.۳۵٪	۶۰۰,۳۸۹,۰۰۰	۶۹۹,۳۳۹,۱۳۱	۹.۴۲٪	۲,۱۲۱,۳۳۲,۵۲۲	۲,۳۵۲,۳۳۸,۶۶۰	بیمه ها
۱.۲۵٪	۱۱۲,۱۷۲,۳۸۸	۱۱۰,۳۴۱,۵۴۵	-	-	-	فلات نامی
-	-	-	۳.۸۲٪	۱,۳۸۲,۳۰۸,۰۲۹	۱,۸۱۱,۱۰۶,۳۳۹	سایر وسایط گریه های مالی
۹۹.۷۲٪	۳۰,۸۸۱,۳۳۹,۸۳۱	۳۰,۳۳۲,۳۹۵,۰۰۰	۸۲.۷۲٪	۲۷,۲۵۲,۳۳۲,۵۵۸	۲۷,۳۰۰,۳۵۲,۳۳۹	



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های همراه صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴

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

۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۱۳۹۴/۰۵/۳۱				
خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	مبلغ تفاوت ارزش اسمی روز	سود متعلقه	ارزش اسمی	نرخ سود
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	برصد
-	۶۲۲,۲۰۰,۰۰۰	(۶۳۷,۶۰۷)	۲۵,۵۱۰,۱۶۹	۵۸۹,۲۲۷,۵۴۱	۲۰
-	۹۲۲,۴۶۲,۱۵۱	۲,۲۲۷,۰۰۰	۲۹,۷۶۱,۸۸۲	۹۱۵,۳۵۶,۰۶۶	۲۰
۱,۶۱۰,۱۲۲,۰۹۸	-	-	-	-	۲۰
۵,۲۹۶,۲۲۰,۳۰۵	-	-	-	-	۲۰
۲,۰۰۰,۱۹۲,۲۵۸	-	-	-	-	۲۰
۸,۹۱۴,۷۵۵,۸۶۱	۱,۵۶۸,۶۶۵,۰۵۲	۲,۷۰۹,۲۹۷	۶۰,۲۷۲,۰۵۱	۱,۵۰۴,۶۸۳,۶۰۷	

اوراق مشارکت شهرداری شیراز

مشارکت شهرداری مشهد

اوراق مشارکت نفت و گاز پارسا

اوراق مشارکت گلپور ۳ ماهه

اماره ریئل

۷- حساب های دریافتنی

۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۱۳۹۴/۰۵/۳۱				
تجزیل شده	تجزیل شده	مبلغ تجزیل	نرخ تجزیل	تجزیل نشده	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۲,۱۶۶,۶۲۲,۹۱۵	۲,۶۲۶,۱۸۹,۲۵۸	(۳۲۳,۱۲۲,۷۰۲)	۲۵٪	۵,۰۸۹,۲۲۲,۹۶۰	سود سهام دریافتنی
۱,۰۰۰,۸۷۵۷	۷,۲۲۷,۶۲۲	(۱,۹۸۰)	۷٪	۷,۲۲۹,۶۲۲	سود دریافتنی سپرده بانکی
-	۲۰۶,۲۲۰,۰۰۰	-	-	۲۰۶,۲۲۰,۰۰۰	تفاوتی بین فروش حق تقدم شرکت و خراج
۳,۱۶۷,۴۹۴,۶۷۲	۲,۸۵۹,۶۲۶,۹۰۱	(۳۲۳,۱۲۵,۶۸۲)		۵,۲۰۵,۷۷۲,۵۸۲	

۸- سایر داراییها

سایر داراییها شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق و مخارج نرم افزار می باشد که تا تاریخ ترازنامه منتهی 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 منتهی می شود. در این صندوق مدت زمان استهلاك مخارج تأسیس ۴ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می باشد.

۱۳۹۴/۰۵/۳۱				
مبلغ ابتدای دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	استهلاك طی دوره	مبلغ در پایان دوره	
ریال	ریال	ریال	ریال	
(۸۰)	-	-	(۸۰)	مخارج تأسیس
۴۰,۷۲۵,۰۶۵	۲۱۸,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۳,۸۰۹,۲۲۰)	۱۵۴,۹۲۵,۷۲۵	مخارج نرم افزار
۴۰,۷۲۲,۹۸۵	۲۱۸,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۳,۸۰۹,۲۲۰)	۱۵۴,۹۲۵,۶۶۵	



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های همراه صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴

۹- موجودی نقد

۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۱۳۹۴/۰۵/۳۱
ریال	ریال
۵۹۱,۲۸۱,۷۶۰	۳۷,۸۸۲,۹۳۵

حساب پشتیبان شماره ۱-۹۹۱۹۹۱-۳۱۳-۳۱۳ نزد بانک توسعه تعاون

۱۰- جاری کارگزاران

۱۳۹۴/۰۵/۳۱				
نام شرکت	مقدار ابتدای دوره	گرمش بدهکار	گرمش بستانکار	مقدار پایان دوره
	ریال	ریال	ریال	ریال
کارگزاری بانک رفاه	۲۵۵,۴۲۶,۵۵۰	۴۶,۲۳۷,۲۶۶,۹۰۳	(۲۷,۲۵۱,۱۹۷,۹۳۲)	(۶۵۸,۴۰۲,۴۷۹)

۱۱- پرداختنی به ارگان صندوق

۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۱۳۹۴/۰۵/۳۱
ریال	ریال
۱۷,۹۰۲,۳۰۵	۲۲۴,۳۶۵,۶۱۲

مدیر صندوق



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های همراه صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴

۱۲- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۱۳۹۴/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	
۱,۰۴۰,۷۱۶,۳۵۵	۱,۴۹۱,۵۵۲,۷۸۶	مدیر صندوق
۱,۳۸۲,۵۸۷,۸۱۰	۱,۸۴۱,۰۲۱,۳۲۴	ضامن صندوق
۹۵,۵۹۷,۸۳۰	۴۰,۹۱۵,۷۰۵	متولی صندوق
۵۵,۵۴۰,۱۶۴	۲۷,۸۹۵,۷۱۰	حسابرس صندوق
۱۵۴,۶۶۹,۶۷۰	۱۵۴,۶۶۹,۶۷۰	ذخیره تصفیه
۱,۳۹۲	۱,۳۹۲	سایر
۲,۶۲۹,۱۱۳,۲۳۱	۳,۵۶۶,۱۵۸,۶۸۷	

۱۳- خالص داراییها

۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۱۳۹۴/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	تعداد
۳۹,۷۵۹,۵۵۰,۳۴۹	۳۷,۳۹۶,۹۱۷,۹۲۲	۱۷,۵۶۷ واحد
۲,۲۳۹,۷۹۹,۲۴۶	۲,۱۳۸,۸۱۶,۴۱۳	۱,۰۰۰ واحد
۴۱,۹۸۹,۳۴۹,۵۹۵	۳۹,۵۳۵,۷۳۴,۳۳۵	۱۸,۵۶۷ واحد



سندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴

15- زبان تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

تعداد دانشجو	درصد دانشجو	درصد دانشجو	درصد دانشجو
10-1	100%	100%	100%
10-2	100%	100%	100%
10-3	100%	100%	100%

بیانته انکساری مرهون و حق کلام عربی مرهون

بافتن بهای سالیانه را می توان به روش های مختلف انجام داد.

۱-۵-۱- زبان حقوق تپاشه انگیزانی، سهام و حق تقدم خرد، سهام

[illegible]

7-15: زمان تعلیق یافته نگهداری سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت

تاریخ: ۱۳۹۸/۰۵/۰۱		تاریخ: ۱۳۹۸/۰۵/۰۱		تاریخ: ۱۳۹۸/۰۵/۰۱	
ردیف	شرح	مبلغ	تاریخ	ردیف	شرح
۱	بابت...	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۱	۱	بابت...
۲	بابت...	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۱	۲	بابت...
۳	بابت...	۳۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۱	۳	بابت...
۴	بابت...	۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۱	۴	بابت...
۵	بابت...	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۱	۵	بابت...
۶	بابت...	۶۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۱	۶	بابت...
۷	بابت...	۷۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۱	۷	بابت...
۸	بابت...	۸۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۱	۸	بابت...
۹	بابت...	۹۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۱	۹	بابت...
۱۰	بابت...	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۱	۱۰	بابت...



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های همراه صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴

۱۷- سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۵/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۳۱
	ریال	ریال	ریال
سود اوراق بهادار ثابت فرابورسی	۲۲۲,۵۴۹,۵۶۹	۳۴۰,۱۹۴,۵۶۲	۱,۰۴۰,۳۵۶,۳۸۳
سود سپرده و گواهی سپرده بانکی	۲۰,۳۴۹,۷۵۲	۲۲۳,۶۹۳,۹۱۰	۵۲۰,۳۲۷,۵۱۷
	۲۴۲,۸۹۹,۳۲۱	۵۶۳,۸۸۸,۴۷۲	۱,۵۶۰,۶۸۳,۹۰۰

۱- سود اوراق بهادار ثابت فرابورسی :

شرح	تاریخ سررسید	قیمت اسمی	نرخ سود	سود خالص	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۵/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۳۱
		ریال	درصد	ریال	ریال	ریال	ریال
اوراق مشارکت	۱۳۹۳/۰۷/۲۲	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰	۳۹,۳۸۲,۸۸۶	۰	۰	۳۸,۳۸۲,۰۷۷
گشت و کار برادری	۱۳۹۳/۰۷/۲۸	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰	۱۳۶,۸۲۱,۳۲۲	۰	۰	۵۱,۰۰۷,۸۰۶
بهره‌برداری سپرده	۱۳۹۳/۰۷/۲۸	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰	۲,۱۹۱,۳۴۵	۰	۰	۰
بهره‌برداری سپرده	۱۳۹۳/۰۷/۲۸	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰	۳۷,۱۱۰,۳۴۹	۰	۰	۰
سپرده بانک	۱۳۹۳/۰۷/۲۸	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰	۱۶,۷۰۴,۸۵۷	۰	۰	۰
آبازار وایتل ماهانه ۲۰ درصد	۱۳۹۳/۰۷/۲۲	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰	۲۲,۷۷۸,۶۹۸	۲۲۵,۸۲۸,۹۸۳	۲۱۲,۵۴۸,۰۱۹	۰
آبازار چارمن (صندوق)	۱۳۹۳/۰۷/۲۸	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰	۰	۰	۰	۱۵۱,۹۱۳,۱۵۰
شرکت ولسا مالی مهر (صاحب)	۱۳۹۳/۰۷/۲۸	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰	۰	۰	۰	۲۲,۵۴۲,۳۵۱
واحد مالی فرادین (صاحب)	۱۳۹۳/۰۷/۲۸	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰	۰	۲۲,۸۸۶,۱۳۸	۲۲,۸۸۶,۱۳۸	۲۲,۸۸۶,۱۳۸
شرکت تامین سرمایه امید	۱۳۹۳/۰۷/۲۲	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰	۰	۰	۰	۳۰۹,۰۷۸,۱۳۴
					۲۲۲,۱۳۸,۸۹۹	۳۴۰,۱۹۴,۵۶۲	۱,۰۴۰,۳۵۶,۳۸۳

۲- سپرده و گواهی سپرده بانکی :

شرح	تاریخ سررسید	قیمت اسمی	نرخ سود	سود	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۵/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۳۱
		ریال	درصد	ریال	ریال	ریال	ریال
سپرده بانکی	-	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰	۰	۰	۰	۰
حساب به‌دین در بانک توسعه تعاون	-	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده بانکی	۱۳۹۳/۰۷/۲۸	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده بانک اعتبار	۱۳۹۳/۰۷/۲۲	۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰	۰	۰	۰	۰
					۲۰,۳۴۹,۷۵۲	۲۲۳,۶۹۳,۹۱۰	۵۲۰,۳۲۷,۵۱۷

۱۸- سایر درآمدها

سایر درآمدها شامل درآمد مالی ناشی از تفاوت بین ارزش کنونی شده و ارزش اسمی درآمد سود سهام و سود سپرده های بانکی است که در سالهای قبل طی یادداشت‌های ۱۶ و ۱۷ از درآمد سود اوراق بهادار کسر شده و طی دوره مالی جاری تعقیب یافته است. جزئیات درآمد مذکور به شرح ذیل است :

	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۵/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۱/۳۱
	ریال	ریال	ریال
درآمد ناشی از برگشت سود سهام	۱۲۵,۲۲۹,۱۳۲	۵۳۶,۰۳۶,۱۲۰	۱۷۰,۳۹۵,۰۴۵
درآمد ناشی از برگشت سپرده بانکی	۲۲,۸۷۹,۳۱۸	۱۹,۳۲۸,۸۶۲	۵,۷۵۲
سایر درآمدها	-	-	۱۲,۶۸۳,۵۷۲
تعديلات ناشی از سقف کارمزد کارگزار	۲۱,۹۲۵,۳۷۸	-	-
	۲۰۱,۸۳۳,۸۲۸	۵۵۵,۳۶۴,۹۸۲	۱۸۵,۳۸۳,۳۷۰



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های همراه صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴

۱۹- هزینه کارمزد ارکان

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۵/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰
ریال	ریال	ریال
۴۵۰,۹۲۸,۲۳۱	۶۰۶,۳۰۹,۸۹۱	۱,۰۴۲,۷۱۶,۳۵۵
۵۵۸,۲۲۳,۶۱۲	۷۵۰,۳۷۳,۴۲۵	۱,۴۸۲,۵۸۷,۸۱۰
۴۰,۹۲۳,۳۴۹	۶۴۰,۷۸,۶۹۸	۱۰۸,۵۵۳,۰۱۹
۲۶,۳۵۵,۵۴۶	۲۶,۶۰۷,۴۵۲	۵۵,۵۴۰,۱۶۴
۱,۰۰۸,۶۵۰,۹۴۰	۱,۴۴۷,۳۶۹,۴۶۶	۲,۴۸۹,۳۹۷,۳۴۸

مدیر صندوق

شماره صندوق

متولی صندوق

حسابرس صندوق

۲۰- سایر هزینه ها

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۵/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰
ریال	ریال	ریال
۰	۱,۰۸۰,۷۲۰	۱,۰۸۰,۷۲۰
۰	۴۴,۲۴۳,۶۸۷	۴۵,۷۸۹,۴۷۳
۱۰۳,۸۰۹,۳۳۰	۷۹,۱۲۴,۶۷۷	۱۷۳,۳۹۶,۸۹۸
۳۷,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	۳۰۷,۰۰۰
۱۰۳,۸۴۶,۳۳۰	۱۲۴,۵۷۸,۰۸۴	۲۲۰,۴۷۴,۰۹۱

هزینه تأسیس

هزینه تصفیه

هزینه نرم افزار

سایر



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های همراه صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴

۲۱- تعهدات و بدهیهای احتمالی

در تاریخ ترازنامه صندوق هیچگونه تعهدات و بدهی احتمالی ندارد.

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

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری	در تاریخ ۱۳۹۴/۰۵/۳۱	
				تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۲۰۰	۲۰
			عادی	۲,۷۹۴	۱۶
ضامن صندوق	بانک توسعه تعاون	ضامن صندوق	ممتاز	۸۰۰	۸۰
مدیر صندوق	بانک رفاه	سهامدار عمده مدیر صندوق	عادی	۲,۵۰۰	۱۶,۲۳

۲۳- معاملات با اشخاص وابسته

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

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله			مبلغ بدهی در تاریخ ۱۳۹۴/۰۵/۳۱ - ریال
		موضوع معامله	ارزش معامله - ریال	تاریخ معامله	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر و کارگزار صندوق	خرید و فروش اوراق بهادار	۹۳,۸۱۳,۹۹۱,۳۸۵	طی دوره مالی	۲,۲۷۴,۳۲۴,۸۷۷
		کارمزد مدیریت	۴۵۰,۹۳۸,۴۳۱		
بانک توسعه تعاون	ضامن صندوق	کارمزد ضامن نقدشوندگی	۵۵۸,۲۲۳,۶۱۲	طی دوره مالی	۱,۸۶۱,۰۲۱,۴۲۴

۲۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره 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 سرمایه‌گذاری بانک

توسعه تعاون

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۰۵/۳۱

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک چیست؟

صندوق سرمایه‌گذاری چیزی نیست جز مجموعه‌ای از سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار. در واقع می‌توان آن را به صورت شرکتی در نظر گرفت که در آن افراد مختلف پول‌های خود را روی هم می‌گذارند و در سبدهی از اوراق بهادار سرمایه‌گذاری می‌کنند. در نتیجه، شما به جای سرمایه‌گذاری در یک سهم یا اوراق مشارکت خاص در یک صندوق سرمایه‌گذاری مشترک سرمایه‌گذاری می‌کنید. شما براساس قوانین و مقررات مرتبط با پرداخت سودی در مجموعه‌ای سبد سرمایه‌گذاری می‌کنید. همین تنوع در سرمایه‌گذاری سبب کاهش خطر آن می‌شود. سبب افزایش جذابیت صندوق سرمایه‌گذاری می‌شود. صندوق سرمایه‌گذاری به سه روش به سرمایه‌گذاران سود می‌دهد.

- ۱) سود ناشی از معاملات سهام یا اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه‌گذاری
- ۲) سود نقدی سهام و یا بهره‌ای پرداخت شده به اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه‌گذاری.
- ۳) افزایش ارزش سهم سرمایه‌گذار در صندوق سرمایه‌گذاری که سرمایه‌گذار می‌تواند با فروش سهم خود در صندوق سود کسب کند. معمولاً صندوق‌ها این امکان را به شما می‌دهند که به جای دریافت سود نقدی، آن را دوباره در خود صندوق، سرمایه‌گذاری کنید و این ترتیب مالک تعداد بیشتری از واحدهای صندوق شوید.

مزایای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

۱) مدیریت حرفه‌ای: یکی از مزایای مهم صندوق‌های سرمایه‌گذاری آن است که توسط گروهی از تحلیل‌گران و افراد حرفه‌ای مدیریت می‌شوند و همین مسأله نکته‌ای بسیار مهمی برای سرمایه‌گذاران به ویژه سرمایه‌گذاران خرد و غیر حرفه‌ای به شمار می‌رود.



۲) تنوع: براساس تنوعی های مالی یا 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: سادگی 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، یا 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 ۱۰۵۵ نزد سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. عملکرد این صندوق بر اساس مفاد اساسنامه و امیدنامه و در انطباق با 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 ساده 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 یکسال، یک ماه و یک هفته گذشته و نمودار بازدهی هفتگی صندوق از ابتدای تاسیس در مقایسه با نمودار کلی بورس اوراق بهادار (TEDPIX) و به روزرسانی 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 یکماه به بازده سالانه، بازده ساده را پس از جمع با عدد یک به توان ۱۲ رسانده و از یک کسر می‌نمائیم. سازوکار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.



در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر ماه در طی دوره فعالیت مورد نظر صندوق، مشاهده می‌شود.

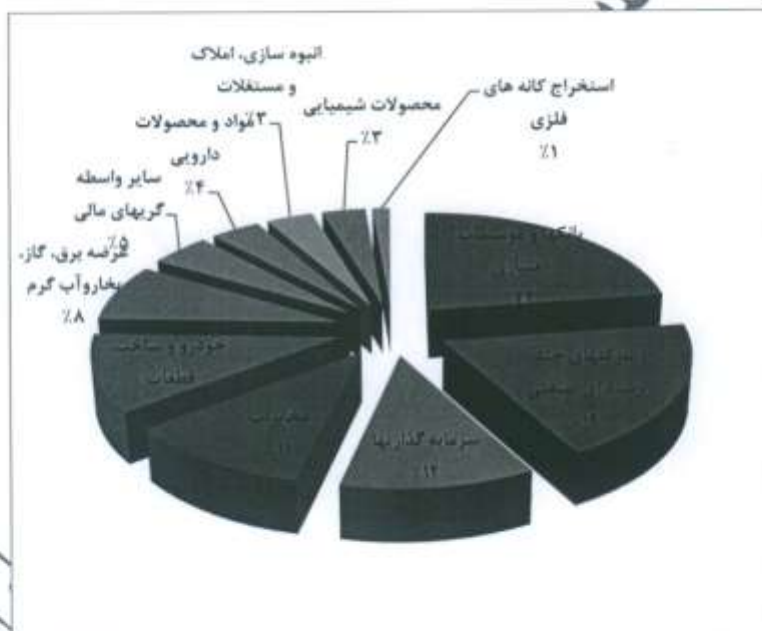
تاریخ	نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری (ریال)
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲,۱۹۸,۲۴۹
۱۳۹۴/۰۱/۳۱	۲,۴۶۱,۸۳۸
۱۳۹۴/۰۲/۳۱	۲,۱۲۶,۷۸۹
۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۲,۱۰۴,۵۱۲
۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۲,۴۶۶,۳۸۸
۱۳۹۴/۰۵/۳۱	۲,۱۲۸,۸۱۶

بانک توسعه تعاون



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم هر صنعت نسبت به کل سبد سهام و حق تقدم خرید سهام ۱۳۹۴/۰۵/۳۱





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 ۲۰۱۲۸۸۱۶ ریال می باشد و کارگزاری مالکیت ۲۰۹۹۴ واحد از واحدهای صندوق را داراست .

تعداد	قیمت خرید واحدها (ریال)
۲۰۷۹۴ ✓	۱.۹۴۲.۷۰۰
۲۰۰ ✓	۱.۰۰۰.۰۰۰
۲۰۹۹۴ ✓	جمع

۲. کارمزد مدیریت صندوق

سید حمید سیدی

مدیر صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

پست صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
پست صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون