



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: _____ Date: _____ شماره: _____ No: _____ پیوست: _____ Add: _____

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

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 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

۲

• صورت خالص دارایی ها

۳

• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

• پاداشتهای توضیحی

۴

الف. اطلاعات کلی صندوق

۵

ب. مینای تهیه صورت های مالی

۵

پ. خلاصه اعم رویه های حسابداری

۸ - ۱۸

ت. پاداشتهای مربوط به اعلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

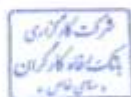
این صورت های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون بر این باور است که این صورت های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، 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 کلی در این صورت های مالی افشاء گردیده اند. صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۶ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

امضاء

نماینده

مدیر مشرف

حسن رضایی



شخص حقوقی

شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران

موسسه حسابداری هوشیار سنیز

ارکان صندوق

مدیر صندوق

متولی صندوق

دفتر مرکزی: تهران - خیابان ولیعصر - ابتدای خیابان مطهری - نبش خیابان لارستان - پلاک ۲۲۶

تلفن: ۸۸۸۰۸۳۳۳ - ۸۸۸۰۸۱۱۴ شماره: ۸۸۹۲۱۴۳۳ کد پستی: ۱۵۹۵۸۳۲۸۱۱

website: www.tbfund.com

Email: tbfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	یادداشت	داراییها:
ریال	ریال		
۳۰,۹۸۱,۲۲۹,۸۳۱	۳۸,۶۰۸,۸۷۸,۷۱۸	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۸,۹۱۴,۷۵۵,۸۶۱	۸,۹۹۲,۵۹۷,۳۹۳	۶	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۳,۹۶۷,۶۲۲,۶۷۲	۳,۰۴۶,۴۰۸,۰۷۶	۷	حسابهای دریافتی
۳۵۵,۴۲۶,۵۵۰	.	۸	جاری کارگزاران
۴۰,۷۴۴,۹۸۵	۴۶,۸۳۱,۷۸۶	۹	سایر داراییها
۵۹۱,۴۸۱,۸۶۰	۵,۲۱۵,۲۳۰,۲۷۸	۱۰	موجودی نقد
۴۴,۸۵۱,۲۷۱,۷۵۹	۵۵,۹۰۹,۹۴۶,۲۵۱		جمع داراییها
			بدهیها:
.	۸,۲۷۲,۳۲۷,۶۵۱	۸	جاری کارگزاران
۲,۴۹۲,۳۴۴,۴۶۴	۱,۶۹۸,۵۳۴,۵۶۵	۱۱	پرداختی به ارکان صندوق
۲۱۴,۹۰۶,۶۳۸	۱۸۱,۱۳۵,۴۳۷	۱۲	پرداختی به سرمایه گذاران
۱۵۴,۶۷۱,۰۶۲	۸۷۵,۳۶۹,۹۳۲	۱۳	سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
۲,۸۶۱,۹۲۲,۱۶۴	۱۱,۰۲۷,۲۶۷,۵۸۵		جمع بدهیها
۴۱,۹۸۹,۳۴۹,۵۹۵	۴۴,۸۸۲,۶۷۸,۶۶۶	۱۴	خالص داراییها
۲,۲۲۹,۷۹۹	۲,۴۸۳,۲۷۳		خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال

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 ۱۳۹۴

درآمدها:	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰
		ریال	ریال
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۵	(۱۵,۸۳۱,۴۹۷,۴۶۰)	(۳,۰۸۹,۵۸۸,۰۵۸)
زیان (سود) نقدی نگهداری اوراق بهادار	۱۶	(۱۳,۳۹۶,۶۱۷,۸۵۷)	۲,۳۲۷,۱۳۲,۴۱۳
سود سهام	۱۷	۷,۸۱۹,۴۴۹,۴۶۰	۳,۱۱۳,۵۰۳,۹۰۹
سود (زیان) اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۸	۱,۵۴۰,۷۹۳,۸۰۰	۱,۱۸۲,۶۶۳,۳۷۱
سایر درآمدها	۱۹	۱۸۵,۳۸۴,۳۷۰	۲۶۳,۹۰۹,۷۰۶
جمع درآمدها		(۱۹,۷۵۳,۲۸۷,۶۸۷)	۵,۷۱۶,۸۱۸,۳۴۱
هزینه ها:			
هزینه کارمزد از کتن	۲۰	(۲,۳۸۹,۳۹۷,۳۳۸)	(۱,۸۲۰,۹۴۷,۶۵۹)
سایر هزینه ها	۲۱	(۲۳۰,۳۷۴,۰۹۱)	(۲۱۲,۰۲۰,۱۹۹)
جمع هزینه ها		(۲,۶۰۹,۸۷۱,۴۲۹)	(۲,۰۳۲,۹۶۷,۸۵۸)
سود (زیان) خالص		(۲,۰۸۲,۰۷۲,۰۶۸)	۳,۶۸۳,۸۴۸,۴۸۳
بازده میانگین سرمایه گذاری ۱		-۴۰.۳۳٪	۳۸.۳۳٪
بازده سرمایه گذاری پایان سال ۲		-۵۳.۵۰٪	۸.۱۶٪

صورت گردش خالص داراییها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰
ریال	ریال	ریال	ریال
۹۵,۷۰۶,۷۰۱,۸۰۵	۲۰,۲۹۳	۴۱,۹۸۹,۳۴۹,۵۹۵	۱۸,۸۳۱
۵,۵۰۸,۱۰۶,۰۲۴	۲,۲۲۷	۲,۶۹۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۹۴
(۳۶,۳۶۱,۰۹۹,۱۰۸)	(۱۳,۶۸۹)	(۳,۲۵۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۲۵۱)
		(۱۴,۵۱۹,۳۱۳)	-
(۲۲,۲۴۲,۳۵۹,۱۲۶)	-	۳,۶۶۲,۸۲۸,۳۸۳	-
۴۱,۹۸۹,۳۴۹,۵۹۵	۱۸,۸۳۱	۴۴,۸۸۲,۶۷۸,۶۶۶	۱۸,۰۷۴

یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

- سود خالص
- ۱- بازده میانگین سرمایه گذاری = میانگین مجزوم (ریال) وجود استفاده شده
- ۲- بازده سرمایه گذاری پایان سال = تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صورت و ابطال سود (زیان) خالص داراییهای پایان سال

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های همراه صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن 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 ۴۹۱۸۸ 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 زمینه های زیر سرمایه گذاری می نماید:

- 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 باشند
- 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 با خرید آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.
- گواهی های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- هر نوع سپرده گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۲ سال 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 می یابد. مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان ولیعصر - ابتدای خیابان مطهری - نرسیده به خیابان لارستان - پلاک ۴۲۶ واقع شده و صندوق دارای شعبه نمی باشد.

۱-۲- اطلاع رسانی

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

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه گذاری 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 ۱۳۹۴

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

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه است که در تاریخ ۱۳۷۳/۱۰/۰۶ 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 لاریستان - 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 پدینار - 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 - نیش 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 - سپهرودی 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 ۱۳۸۶/۱/۳۰ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های همراه صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

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 سنای 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 دریافتی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه یا 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.

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 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 بالی‌مانده 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 ۱۳۹۴

۴-۳- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

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

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه‌های تأسیس	حداکثر تا مبلغ ۲۰ میلیون ریال با ارثه مدارک مشته با تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ یک میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارثه مدارک مشته با تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۴ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تسلک صندوق به‌علاوه ۰.۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تسلک صندوق موضوع بند ۲-۲-۲
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 تسلک 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 سالانه تا سقف ۳۰۰ میلیون ریال با ارثه مدارک مشته و با تصویب مجمع صندوق

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به لیست 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 ۱۳۹۴

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

صنعت	۱۳۹۳/۱۱/۳۰			۱۳۹۴/۱۱/۳۰		
	پهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	پهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها
انبوه سازی املاک و مستغلات	۷۵۶۸-۷۵۶۸	۱,۸۲۱,۸۰۷,۷۵۰	۹,۱۱	۶۵۰,۱۶۶,۲۵۲	۱,۷۲۲,۲۸۲,۰۷۶	۱,۱۴
محصولات شیمیایی	۱,۶۴۴,۱۳۹,۰۵۴	۸۰۲,۱۲۴,۹۲۳	۱,۷۹	۱,۷۸۸,۱۹۹,۲۴۰	۲,۰۰۲,۰۹۲,۱۴۳	۲,۲۰
خدمات فنی مهندسی	-	۱,۳۴۹,۱۳۲,۰۹۳	۳,۰۱	-	۲,۵۲۴,۳۰۴,۶۹۱	۰,۰۰
استخراج کانه های فلزی	۲۳۸,۵۷۹,۲۸۰	۱,۵۹۴,۲۲۲,۲۲۲	۲,۵۵	۱,۶۹۵,۲۵۴	۳,۲۰۴,۱۸۱,۰۴۲	۰,۰۰
سرمایه گذاری ها	۲,۵۲۰,۳۱۳,۷۱۶	۶۵۵,۱۸۸,۰۲۰	۱,۴۶	۴,۱۴۰,۷۹۹,۷۶۳	۷۲۷,۵۱۹,۱۱۲	۷,۳۱
فرارده های نقدی و سوخت همه ای	-	۲,۳۶۵,۶۲۴,۰۶۹	۸,۶۲	-	۲,۷۶۲,۲۲۹,۲۲۵	۰,۰۰
خودرو و ساخت قطعات	۳,۱۱۷,۸۸۶,۲۵۱	۳,۳۲۵,۰۷۲۲,۵۸۷	۷,۲۷	۳,۶۷۲,۳۴۰,۳۲۵	۳,۵۵۴,۹۲۸,۵۸۷	۶,۵۷
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۶,۲۴۴,۶۵۱,۵۶۵	۶,۹۷۹,۹۹۹,۳۹۷	۱۵,۵۶	۵,۵۲۲,۶۵۲,۹۵۷	۸,۷۸۹,۹۰۵,۶۱۱	۹,۹۰
بانکها و موسسات اعتباری	۵,۷۹۴,۸۵۶,۰۲۸	۶,۹۴۰,۳۲۵,۰۲۴	۱۵,۲۷	۵,۹۵۲,۳۲۱,۳۲۶	۸,۶۲۱,۶۲۲,۹۰۷	۱۰,۶۵
مواد و محصولات دارویی	۷,۱۶۶,۱۳۷,۹۰۱	۶۸۲,۳۱۸,۲۴۶	۱,۵۲	۴,۰۳۰,۳۸۸,۹۸۸	۷۲۸,۱۲۰,۱۲۵	۵,۴۲
عرضه برق گاز، بخار آب گرم	۵,۲۹۳,۱۶۲,۸۵۷	۲,۲۰۰,۲۸۲,۹۲۵	۴,۹۱	۵,۷۰۳,۱۴۰,۵۷۴	۲,۶۹۷,۵۱۷,۵۹۰	۱۰,۲۰
مخابرات	۵,۲۲۳,۲۵۱,۸۱۵	۶۰۷,۱۸۷,۰۸۵	۱,۲۵	۵,۳۲۵,۶۹۸,۷۸۹	۶۹۹,۲۲۹,۱۳۱	۶,۵۲
فقرات انسانی	-	۱۱۲,۱۷۲,۳۸۸	-۳,۵	-	۱۹۰,۳۴۱,۵۲۵	-۰,۰
سایر ونسبه گریهای مالی	۱,۳۸۸,۶۴۷,۷۲۷	-	-	۱,۷۵۱,۱۲۳,۳۸۸	-	-
رایانه و فعالیت های وابسته به آن	۲۲۰,۳۲۲,۳۲۸	-	-	۵۲۰,۱۹۱,۵۷۶	-	-
ماشین آلات و تجهیزات	۲۱۶,۰۲۴,۹۰۲	-	-	۲۲۳,۲۷۶,۵۱۸	-	-
لاستیک و پلاستیک	۳۲۳,۹۲۶,۶۶۶	-	-	۳۱۵,۳۸۲,۰۱۷	-	-
	۲۷,۹۲۸,۷۲۸,۵۶۸	۲۰,۹۸۱,۲۲۹,۸۲۱	۶۴,۰۲	۲۸,۶۰۸,۸۷۸,۷۱۸	۴۰,۲۷۴,۴۹۵,۰۰۵	۶۴,۰۲

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

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:

پسنداشت	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۱۳۹۳/۱۱/۳۰
	ریال	ریال
اوراق مشارکت بورس با موجودی	۲,۱۲۸,۲۳۸,۲۱۳	۲,۳۲۵,۳۳۷,۵۵۵
اوراق اجاره	۲,۴۶۷,۲۵۹,۸۲۸	۲,۰۰۰,۱۳۳,۳۵۵
	۴,۵۹۵,۴۹۷,۰۴۱	۴,۳۲۵,۴۷۰,۹۱۰

۶-۱- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت بورس یا فرابورس به تفکیک به شرح زیر است:

تاریخ سررسید	نوع سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	تغییر نسبت به دوره	خالص ارزش فروش	برآمد به حق داران	برآمد به حق داران
	برآمد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۹۵/۱/۲۲	۲۲	۲,۱۲۸,۲۳۸,۲۱۳	۲,۴۳۶,۶۵۲	(۲,۶۸۲,۰۰۰)	۲,۳۲۵,۳۳۷,۵۵۵	۱۱,۸۳	۱۱,۸۳
۱۳۹۵/۱/۲۳	۲۰	-	-	-	-	۱,۶۰۰,۱۳۳,۳۵۵	۲,۵۵
۱۳۹۵/۲/۱۶	۲۰	-	-	-	-	۲,۰۰۰,۱۳۳,۳۵۵	۱۱,۸۳
			۲,۴۳۶,۶۵۲	(۲,۶۸۲,۰۰۰)	۲,۳۲۵,۳۳۷,۵۵۵	۱۱,۸۳	۲,۳۳۷,۴۷۰,۹۱۰

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

تاریخ سررسید	نوع سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	تغییر نسبت به دوره	خالص ارزش فروش	برآمد به حق داران	برآمد به حق داران
	برآمد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۹۵/۱/۲۲	۲۰	۲,۰۰۰,۱۳۳,۳۵۵	۲,۰۰۰,۱۳۳,۳۵۵	(۲,۰۰۰,۱۳۳,۳۵۵)	۲,۰۰۰,۱۳۳,۳۵۵	۲,۰۰	۲,۰۰
۱۳۹۵/۱/۲۳	۲۰	-	-	-	-	۲,۰۰۰,۱۳۳,۳۵۵	۲,۰۰
۱۳۹۵/۲/۱۶	۲۰	-	-	-	-	۲,۰۰۰,۱۳۳,۳۵۵	۲,۰۰
		۲,۰۰۰,۱۳۳,۳۵۵	۲,۰۰۰,۱۳۳,۳۵۵	(۲,۰۰۰,۱۳۳,۳۵۵)	۲,۰۰۰,۱۳۳,۳۵۵	۲,۰۰	۲,۰۰

۷- حساب های دریافتی

تاریخ سررسید	نوع سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	تغییر نسبت به دوره	خالص ارزش فروش	برآمد به حق داران	برآمد به حق داران
	برآمد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۹۴/۱۱/۳۰							
۱۳۹۴/۱۱/۳۰							
۱۳۹۴/۱۱/۳۰							
۱۳۹۴/۱۱/۳۰							

۸- جاری کارگزاران

نام شرکت	ماده انباشته	گرمش بهادار	گرمش مستلزم	ماده پیمان سال	ماده پیمان سال
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
کارگزاری بانک رفاه	۲۵۵,۲۲۶,۵۵۰	۲۶,۰۰۵,۰۲۰	۵۵,۰۲۲,۰۲۲	۵۵,۰۲۲,۰۲۲	۵۵,۰۲۲,۰۲۲

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

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.

۱۳۹۳/۱۱/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰			
مقدار در پایان سال	مقدار در پایان سال	استهلاك طی سال	مخارج اضافه طی سال	مقدار ابتدای سال	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۸۰)	(۸۰)	-	۰	(۸۰)	مخارج تأسیس
۴۰,۷۴۵,۰۶۵	۴۶,۸۳۱,۸۶۶	(۲۱۱,۹۱۳,۱۹۹)	۲۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۷۴۵,۰۶۵	مخارج نرم افزار
۴۰,۷۴۴,۹۸۵	۴۶,۸۳۱,۷۸۶	(۲۱۱,۹۱۳,۱۹۹)	۲۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۷۴۴,۹۸۵	

۱۰- موجودی نقد

۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۰
ریال	ریال
۵۹۱,۴۸۱,۸۶۰	۵,۲۱۵,۲۳۰,۲۷۸

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

۱۱- پرداختنی به ارکان صندوق

۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	
ریال	ریال	
۱,۰۵۸,۶۱۸,۶۶۰	۱,۲۷۸,۵۶۳,۷۰۹	مدیر صندوق
۱,۳۸۲,۵۸۷,۸۱۰	۳۰۵,۱۲۰,۷۴۲	ضامن
۹۵,۵۹۷,۸۳۰	۷۵,۱۴۰,۲۳۸	متولی
۵۵,۵۴۰,۱۶۴	۳۹,۶۸۹,۸۷۶	حسابرس
۲,۴۹۲,۳۴۴,۴۶۴	۱,۶۹۸,۵۳۴,۵۶۵	

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

۱۲- پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	
ریال	ریال	
۰	(۷,۸۲۷,۴۴۷)	بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
۲۱۴,۹۰۶,۶۳۸	۱۸۸,۹۶۲,۸۸۴	بابت واحدهای ابطال شده
۲۱۴,۹۰۶,۶۳۸	۱۸۱,۱۳۵,۴۳۷	

۱۳- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	
ریال	ریال	
۱۵۴,۶۶۹,۶۷۰	۱۵۴,۶۶۹,۶۷۰	ذخیره تسفیه
۱,۳۹۲	۰	واریزی نامشخص
۰	۷۲۰,۶۰۰,۳۶۲	سایر حسابهای پرداختنی
۱۵۴,۶۷۱,۰۶۲	۸۷۵,۲۶۹,۹۳۲	

۱۴- خالص داراییها

۱۳۹۳/۱۱/۳۰		۱۳۹۴/۱۱/۳۰		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۳۹,۷۵۹,۵۵۰,۳۴۹	۱۷,۸۳۱	۴۲,۳۴۹,۰۸۷,۱۲۷	۱۷,۰۷۴	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۲,۲۲۹,۷۹۹,۲۴۶	۱,۰۰۰	۲,۴۸۰,۳۲۶,۰۵۹	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۴۱,۹۸۹,۳۴۹,۵۹۵	۱۸,۸۳۱	۴۴,۸۲۹,۴۱۳,۱۸۶	۱۸,۰۷۴	

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 ۱۳۹۲/۱۳۹۰ سال جاری منتهی به ۱۳۹۲/۱۳۹۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۳۹۰	ریال
۱۵-۱	سود(زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس	(۱۶-۵,۳۱۷,۹۲۸)	(۱۵,۷۷۱,۳۴۸-۹۱)
۱۵-۲	سود (زیان) ناشی از فروش حق تقدم	(۳۵,۲۲۴,۳۸۵)	(۱۸,۶۹۹,۳۶۹)
۱۵-۳	سود (زیان) ناشی از فروش اوراق سایر کسب	۱۵۰,۹۶۴,۲۵۵	(۳۱,۳۵۰,۰۰۰)
		<u>(۳۰,۸۹۷,۵۵۸-۵۸)</u>	<u>(۱۵,۸۲۱,۴۹۷,۳۶۰)</u>

۱۵-۱- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس با فرابورس

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۳۹۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۳۹۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۳۹۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۳۹۰		
تعداد	بهای فروش ریال	ارزش بختری ریال	کلیزد ریال	مخایات ریال	سود (زیان) فروش ریال	سود (زیان) فروش ریال	سود (زیان) فروش ریال	
۲۱۱,۱۷۰	۱,۰۳۵,۷۹۰,۳۲۰	(۱,۱۲۸,۲۰۹,۲۷۰)	(۵,۳۲۸-۲۲)	(۵,۳۲۸,۵۵۱)	(۵۲,۳۸۶,۵۵۱)	(۵۲,۳۸۶,۵۵۱)	(۵۲,۳۸۶,۵۵۱)	گسترش نقد و کار
۲۰,۰۰۰	۳۵۸,۳۲۵,۸۳۴	(۳۶۵,۳۸۲,۰۳۸)	(۳,۵۴۲-۷۴)	(۳,۵۴۲,۱۲۸)	(۳,۵۴۲,۱۲۸)	(۳,۵۴۲,۱۲۸)	(۳,۵۴۲,۱۲۸)	شرکت (تسهیلات سایر اوراق)
۲۷,۰۰۰	۳۸۸,۰۳۲,۳۴۸	(۳۵۱,۱۲۱,۹۹۱)	(۵,۱۷۰-۳۳۳)	(۵,۱۷۰,۳۳۳)	(۵,۱۷۰,۳۳۳)	(۵,۱۷۰,۳۳۳)	(۵,۱۷۰,۳۳۳)	سرمایه گذاری مسکن تهران
۳۰,۰۰۰	۸۳۳,۰۰۰,۰۰۰	(۸۲۱,۲۲۲,۳۱۴)	(۱,۷۷۲-۱۱)	(۱,۷۷۲,۰۰۰)	(۱,۷۷۲,۰۰۰)	(۱,۷۷۲,۰۰۰)	(۱,۷۷۲,۰۰۰)	بانک پاسارگاد
۳۰,۰۰۰	۵۳۳,۸۲۱,۳۹۵	(۵۳۴,۳۵۴,۵۱۲)	(۵۲۹-۲۷۴)	(۵۲۹,۲۷۴)	(۵۲۹,۲۷۴)	(۵۲۹,۲۷۴)	(۵۲۹,۲۷۴)	بانک دی
۳۵,۰۰۰	۳۸۲,۵۵۴,۳۷۴	(۳۰۱,۳۲۲,۰۰۰)	(۸۱,۲۳۲-۰۰)	(۸۱,۲۳۲,۰۰۰)	(۸۱,۲۳۲,۰۰۰)	(۸۱,۲۳۲,۰۰۰)	(۸۱,۲۳۲,۰۰۰)	فولاد هورنگان جنوب
۳۰,۰۰۰	۳۶۰,۳۰۰,۰۰۰	(۳۶۱,۳۲۲,۷۳۳)	(۱,۰۲۲-۱۷)	(۱,۰۲۲,۱۷۰)	(۱,۰۲۲,۱۷۰)	(۱,۰۲۲,۱۷۰)	(۱,۰۲۲,۱۷۰)	تولید برق صنایع مینا
۸۵,۰۰۰	۳۹,۹۱۷,۰۰۰	(۳۹,۳۵۰,۳۱۶)	(۵۶۶-۶۸۳)	(۵۶۶,۶۸۳)	(۵۶۶,۶۸۳)	(۵۶۶,۶۸۳)	(۵۶۶,۶۸۳)	سیمان خوزستان
۳۷,۰۰۰	۳۶۸,۰۲۲,۳۳۳	(۳۵۵,۰۰۰-۲۰۰۱۱)	(۱,۳۶۹-۳۵۵)	(۱,۳۶۹,۳۵۵)	(۱,۳۶۹,۳۵۵)	(۱,۳۶۹,۳۵۵)	(۱,۳۶۹,۳۵۵)	سرمایه گذاری مسکن
۱۴۵,۰۰۰	۵۲۱,۰۳۶,۳۵۰	(۵۱۲,۳۱۶,۵۳۲)	(۸,۷۱۹-۳۲۲)	(۸,۷۱۹,۳۲۲)	(۸,۷۱۹,۳۲۲)	(۸,۷۱۹,۳۲۲)	(۸,۷۱۹,۳۲۲)	بهمن خودرو
۳۲,۰۰۰	۵۸۴,۱۶۰,۰۰۰	(۵۰۹,۰۰۰-۱,۵۳۴)	(۷,۱۵۰-۳۷۸)	(۷,۱۵۰,۳۷۸)	(۷,۱۵۰,۳۷۸)	(۷,۱۵۰,۳۷۸)	(۷,۱۵۰,۳۷۸)	سرمایه گذاری مسکن
۳۰,۰۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	(۳۷۷,۳۳۶-۰۰)	(۲,۳۸۶-۹۳۴)	(۲,۳۸۶,۹۳۴)	(۲,۳۸۶,۹۳۴)	(۲,۳۸۶,۹۳۴)	(۲,۳۸۶,۹۳۴)	شرکت بیمه تکمیلی آسپن
۳۳۹,۳۶۸	۳,۶۰۷,۳۲۰,۳۸۲	(۳,۶۵۵,۳۳۶-۴۸)	(۴,۹۲۷,۳-۴)	(۴,۹۲۷,۳۰۰)	(۴,۹۲۷,۳۰۰)	(۴,۹۲۷,۳۰۰)	(۴,۹۲۷,۳۰۰)	پالایش نفت تهران
۸۰,۰۰۰	۱۱۵,۸۲۰,۰۰۰	(۱۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۲۰-۰۰)	(۳,۶۲۰,۰۰۰)	(۳,۶۲۰,۰۰۰)	(۳,۶۲۰,۰۰۰)	(۳,۶۲۰,۰۰۰)	سرمایه گذاری خوارزمی
۱۰,۰۰۰	۳۸,۳۵۵,۰۰۰	(۳۸,۳۵۵,۰۰۰)	(۰-۰۰)	(۰-۰۰)	(۰-۰۰)	(۰-۰۰)	(۰-۰۰)	سرمایه گذاری صنعت بیمه
۳۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰-۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	صنایع نیرو سحر که
۱۵,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰-۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	تولید اوراق
۵,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰-۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	مخابرات اوراق
۱,۳۲۰,۰۰۰	۳,۳۵۵,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۵,۰۰۰-۰۰)	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	آوران خودرو
۱۰,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰-۰۰)	(۰-۰۰)	(۰-۰۰)	(۰-۰۰)	(۰-۰۰)	رونگ ساری ماباد
۲۰,۰۰۰	۳۲۵,۳۲۵,۵۸۰	(۳۲۲,۳۲۲,۱۵۲)	(۳,۰۰۰-۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	سرمایه گذاری صنعت نفت
۱۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۴۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰-۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	آریزوگ خودرو و خودرو
۲۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۹۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰-۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	سرمایه گذاری سپه
۱۳۲,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۹۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰-۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	مدیریت پروژه های
۸۶۰,۳۹۵	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰-۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	سرمایه گذاری غدیر
۱۸۲,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۲۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰-۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	صنایع آبر آب
۵۱۴,۳۸۰	۳۳۰,۳۳۲,۰۰۰	(۳۲۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰-۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	سرمایه گذاری توسعه
۳۲,۳۹۰	۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۲۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰-۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	صنایع بهادر
۳۸۷,۵۱۵	۳۵۱,۳۳۲,۳۱۵	(۳۴۹,۵۸۴,۸۸۴)	(۱,۷۴۷-۴۳۱)	(۱,۷۴۷,۴۳۱)	(۱,۷۴۷,۴۳۱)	(۱,۷۴۷,۴۳۱)	(۱,۷۴۷,۴۳۱)	توسعه معادن روی ایران
۵۳,۳۳۳	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰-۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	فولاد مبارکه اصفهان
۲۰,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۲۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰-۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	گروه خودرو
۲۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۹۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰-۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	سرمایه گذاری سایپا
۱,۳۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰-۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	بانک ملت
۵۲۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰-۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	بانک مخابرات اوراق
-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری مسکن تهران
-	-	-	-	-	-	-	-	نقد همگامی
-	-	-	-	-	-	-	-	فولاد خوزستان
-	-	-	-	-	-	-	-	فولاد مبارکه اصفهان
-	-	-	-	-	-	-	-	سایر شرکت ها
۱۵,۶۱۵,۳۶۰	۳,۳۳۰,۸۳۲,۳۲۵	(۳,۳۰۰,۵۵۸,۳۷۰)	(۲۹,۲۷۰-۵۵۴)	(۲۹,۲۷۰,۵۵۴)	(۲۹,۲۷۰,۵۵۴)	(۲۹,۲۷۰,۵۵۴)	(۲۹,۲۷۰,۵۵۴)	

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

۱۵-۲ سود (زیان) ناشی از فروش حق تقدم

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱/۱۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۱۳۰					
سود (زیان) از فروش	سود (زیان) از فروش	مالیات	کازمزد	ارزش نظری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
-	(۹۰,۲۲۰,۲۵۰)	(۱۲۶,۶۶۲)	(۲۲۹,۳۳۲)	(۹۴,۱۵۰,۰۰۰)	۲۲,۲۲۲,۵۲۰	۱۹,۰۰۰	
-	(۹۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۹۸,۲۹۸,۲۹۸)	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۰۰۰	
-	(۲۲۹,۶۸۰,۲۷۰)	(۲,۲۹۸,۲۷۰)	(۲,۲۹۸,۲۷۰)	(۲۲۹,۲۲۰,۰۰۰)	۲۸۵,۵۵۲,۲۲۹	۵۲۹۰۰	
(۱,۵۱۹,۲۲۱)	-	-	-	-	-	شهریار خند و کار پارسین	
(۱۹,۱۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	فولاد مبارکه اصفهان	
(۱۸,۶۹۹,۲۲۱)	(۲۲۰,۲۲۲,۲۸۰)	(۲,۲۹۸,۲۷۰)	(۲,۲۹۸,۲۷۰)	(۱,۲۲۲,۲۲۹,۲۹۸)	۲۹۵,۵۵۰,۰۰۰	-	

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۱۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۱۳۰					
سود (زیان) از فروش	سود (زیان) از فروش	کازمزد	ارزش نظری	بهای فروش	تعداد		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
-	-	(۱,۵۲۸,۰۰۰)	(۱,۳۹۸,۲۸۲,۰۰۰)	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	اعزام رزاق منطقه ۲۰ برسد	
-	۶,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۲۲۹,۰۰۰)	(۱,۵۹۸,۲۹۸,۰۰۰)	۱,۸۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۲۰	نشد و کار پارسین	
-	۲۸,۲۰۰,۰۰۰	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۲۸,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۱۰	کشور ۳ منطقه ۲۰	
-	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۵۲۸,۰۰۰)	(۱,۳۹۸,۲۹۸,۰۰۰)	۱,۸۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۲۰	شهریار خند و کار پارسین	
-	۲,۲۲۲,۲۲۲	(۱,۲۹۸,۲۷۰)	(۱,۲۹۸,۲۷۰,۰۰۰)	۱,۳۹۸,۲۲۲,۲۲۲	۲,۲۲۰	برای منطقه ۲۰ برسد	
-	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۵۲۸,۰۰۰)	(۱,۳۹۸,۲۹۸,۰۰۰)	۱,۳۹۸,۲۲۲,۲۲۲	۱,۳۹۰	شهریار خند و کار پارسین	
(۲,۲۲۲,۲۲۲)	-	-	-	-	-	اعزام و کار پارسین	
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	اعزام رزاق	
(۱,۳۹۸,۲۲۲)	-	-	-	-	-	اعزام سید	
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	ارزش واقعی سرمد بانک اصفهان	
(۲۹۸,۰۰۰)	-	-	-	-	-	بسته های فرودین	
(۲۱,۳۹۸,۲۲۲)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰		

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

۱۶- زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۳۰	پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۳۰	پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۳۰
ریال	ریال	ریال
۲,۷۵۲,۱۵۲,۵۷۴	۲,۷۵۲,۱۵۲,۵۷۴	۱۶-۱
(۵,۵۲۱,۳۶۹)	(۵,۵۲۱,۳۶۹)	
۲,۷۴۶,۶۳۱,۲۰۵	۲,۷۴۶,۶۳۱,۲۰۵	

زیان تحقق نیافته نگهداری سهام

زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق گواهی سپرده بانکی

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

شرکت	نوع	ارزش بازر	ارزش منقری	کلیه	مالیات	سود و زیان تحقق نیافته نگهداری	
						سود و زیان تحقق نیافته نگهداری	سود و زیان تحقق نیافته نگهداری
ایران خودرو	سهام	۱,۳۹۹,۵۰۰,۰۰۰	(۱,۳۸۵,۲۴۷,۵۵۵)	(۱۴,۲۵۲,۴۴۵)	(۱۴,۲۵۲,۴۴۵)	۱۴,۲۵۲,۴۴۵	(۱۴,۲۵۲,۴۴۵)
بانک پاسارگاد	سهام	۱,۱۳۷,۵۵۰,۰۰۰	(۱,۱۰۰,۹۸۰,۳۳۸)	(۳۶,۵۶۹,۶۶۲)	(۳۶,۵۶۹,۶۶۲)	۳۶,۵۶۹,۶۶۲	(۳۶,۵۶۹,۶۶۲)
بانک صادرات ایران	سهام	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۷۵۵,۷۵۲,۱۱۵)	(۲۴۴,۲۴۷,۸۸۵)	(۲۴۴,۲۴۷,۸۸۵)	۲۴۴,۲۴۷,۸۸۵	(۲۴۴,۲۴۷,۸۸۵)
بانک ملت	سهام	۲,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۳۵۰,۳۵۰,۰۰۰)	(۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰)
بهمن تیرا	سهام	۲۸۷,۵۵۰,۰۰۰	(۲۸۱,۳۷۳,۳۵۱)	(۶,۱۷۶,۶۴۹)	(۶,۱۷۶,۶۴۹)	۶,۱۷۶,۶۴۹	(۶,۱۷۶,۶۴۹)
پنوشیمی هم	سهام	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۲۱,۳۳۹,۳۳۹)	(۷۸,۶۶۰,۶۶۱)	(۷۸,۶۶۰,۶۶۱)	۷۸,۶۶۰,۶۶۱	(۷۸,۶۶۰,۶۶۱)
پنوشیمی کهر	سهام	۳۹۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۹۱,۳۹۹,۳۹۹)	(۱,۳۹۹,۳۹۹)	(۱,۳۹۹,۳۹۹)	۱,۳۹۹,۳۹۹	(۱,۳۹۹,۳۹۹)
پنوشیمی مین	سهام	۲,۱۵۹,۱۲۹,۰۰۰	(۲,۳۵۱,۳۳۹,۳۳۹)	(۱۹۲,۲۱۰,۳۳۹)	(۱۹۲,۲۱۰,۳۳۹)	۱۹۲,۲۱۰,۳۳۹	(۱۹۲,۲۱۰,۳۳۹)
تجارت الکترونیک پارسینا	سهام	۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	(۴۰۰,۳۳۹,۳۳۹)	(۱۳۴,۶۶۰,۶۶۱)	(۱۳۴,۶۶۰,۶۶۱)	۱۳۴,۶۶۰,۶۶۱	(۱۳۴,۶۶۰,۶۶۱)
پراکتورساز ایران	سهام	۲۳۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)
توسعه معادن فولاد	سهام	۲۲۰,۵۴۹,۳۸۰	(۲۲۰,۵۴۹,۳۸۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
تولید برق عشقوه جینا	سهام	۲,۲۱۲,۸۷۰,۵۸۲	(۱,۸۳۰,۱۵۸,۱۳۳)	(۳,۰۴۳,۰۲۸,۷۱۵)	(۳,۰۴۳,۰۲۸,۷۱۵)	۳,۰۴۳,۰۲۸,۷۱۵	(۳,۰۴۳,۰۲۸,۷۱۵)
ج- سرمایه گذاری آبریز هلدینگ	سهام	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)
ح- سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	سهام	۱,۵۳۳,۳۳۳,۵۳۳	(۱,۵۳۳,۳۳۳,۵۳۳)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	سهام	۱,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	(۱,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
داروسازی خراسان جاد	سهام	۱,۱۳۳,۳۳۳,۳۳۳	(۱,۱۳۳,۳۳۳,۳۳۳)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
داروسازی کامپین نامین	سهام	۷۹۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷۹۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه گذاری آبریز هلدینگ	سهام	۹۷۸,۵۷۹,۷۹۵	(۹۷۸,۵۷۹,۷۹۵)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه گذاری خورسین	سهام	۲,۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه گذاری مسکن تهران	سهام	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه گذاری آبریز هلدینگ	سهام	۲,۱۱۰,۱۸۱,۱۷۸	(۲,۱۱۰,۱۸۱,۱۷۸)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
شرکت ارتباطات نساز ایران	سهام	۲,۸۳۵,۹۲۰,۰۰۰	(۲,۸۳۵,۹۲۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
شرکت پنوشیمی خراسان	سهام	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
گروه صنعتی بارز	سهام	۲۱۸,۲۵۰,۰۰۰	(۲۱۸,۲۵۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
گروه بهمن	سهام	۱,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
لویدز رایان آسیا	سهام	۱,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
مخابرات ایران	سهام	۲,۵۱۵,۱۵۰,۰۰۰	(۲,۵۱۵,۱۵۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
بانک پاسارگاد	سهام	-	-	-	-	-	-
بانک دی	سهام	-	-	-	-	-	-
پالایش نفت تهران	سهام	-	-	-	-	-	-
گسترش نفت و گاز پارسیان	سهام	-	-	-	-	-	-
ج- گسترش نفت و گاز پارسیان	سهام	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری توسعه معادن فولاد	سهام	-	-	-	-	-	-
سایر شرکتهای	سهام	-	-	-	-	-	-
		۲,۷۴۶,۶۳۱,۲۰۵	(۲,۷۴۶,۶۳۱,۲۰۵)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)

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

۱۷- سود سهام

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۱۳					
	سال مالی تاریخ تشکیل مجتمع	تعداد سهام معامله در زمان تصویب	سود منتهی به هر سهم	برآمد سود سهام	خریجه توزیع	مبلغ پرداخت سود سهام
فرهنگیات سیمار ایران	۱۳۹۲/۱/۳۱	۱۰۰۰,۰۰۰	۰,۲۱۰	۵۲۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۵۲۱,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری مسکن تهران	۱۳۹۲/۱۰/۳۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۲۲	۵۰,۳۰۰,۰۰۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۴۷,۳۰۰,۰۰۰
بانک پاسارگاد	۱۳۹۲/۰۵/۱۶	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۲۲۵,۳۳۱)	۱۱۶,۷۷۴,۶۶۹
بانک دی	۱۳۹۲/۰۲/۳۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۲۲۰,۳۲۲)	۱۷,۷۷۹,۶۷۸
تولید برق صلوه مهیا	۱۳۹۲/۰۲/۱۶	۱۸۳,۵۰۰	۳۰۰	۳۶۶,۵۰۰,۰۰۰	-	۳۶۶,۵۰۰,۰۰۰
پاروشین سینما	۱۳۹۲/۰۲/۲۷	۲۵۰	۲۴۰	۱۰,۲۵۰,۰۰۰	-	۱۰,۲۵۰,۰۰۰
کریزانگ ایران	۱۳۹۲/۰۹/۲۸	۵۰۰	۲۵۰	۱۷,۵۰۰,۰۰۰	(۱۱,۵۷۸)	۱۷,۳۸۴,۰۲۲
مخابرات ایران	۱۳۹۲/۰۹/۲۶	۲۵۰	۲۵۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
ایران خودرو	۱۳۹۲/۰۲/۲۲	۱۲,۲۷۰,۰۰۰	۱۲	۲۱,۳۲۰,۰۰۰	(۲,۲۶۰,۳۲۱)	۱۹,۰۵۹,۶۷۹
زیگ سازه مشهد	۱۳۹۲/۰۲/۲۲	۱۰۰	۱۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۳۲۸)	۱,۶۷۱,۶۷۲
سرمایه گذاری سپه	۱۳۹۲/۱۱/۱۷	۲۰۰	۲۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۲,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری آریز	۱۳۹۲/۰۲/۰۹	۱۲۲,۲۹۰	۵۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۰۵۰,۰۰۰)	۱۷,۹۵۰,۰۰۰
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران	۱۳۹۲/۰۲/۳۱	۱۹۳,۰۰۰	۳۰۰	۳۸۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۸۶,۰۰۰,۰۰۰
زادان سایا	۱۳۹۲/۰۲/۲۰	۵۵۰	۵۵۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۱,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری غدیر	۱۳۹۲/۱۱/۲۵	۲۰۰	۲۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	۱۳۹۲/۰۲/۳۰	۷۱۰,۹۶۸	۱,۲۴۰	۱,۴۱۸,۲۰۰,۰۰۰	(۲۲,۸۰۰,۰۰۰)	۱,۳۹۵,۴۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۱۳۹۲/۰۲/۳۱	۵۱۲,۳۸۰	۲۵۰	۱,۰۲۴,۷۶۰,۰۰۰	-	۱,۰۲۴,۷۶۰,۰۰۰
توسعه معادن روی ایران	۱۳۹۲/۰۲/۰۹	-	-	-	-	-
فولاد مبارک اصفهان	۱۳۹۲/۰۲/۲۹	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری سایا	۱۳۹۲/۰۲/۱۶	۲۰۰	۲۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۲۸۱,۱۱۶)	۱۷,۷۱۸,۸۸۴
بانک ملت	۱۳۹۲/۰۲/۳۱	۲۰۰,۰۰۰	۹۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۸,۰۰۰,۰۰۰
بانک صادرات ایران	۱۳۹۲/۰۲/۳۱	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۵۰	۱۵,۲۵۰,۰۰۰	-	۱۵,۲۵۰,۰۰۰
فولاد خوزستان	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری صنعت و معدن	-	-	-	-	-	-
پالایش نفت تهران	-	-	-	-	-	-
پاروشین زاگرس	-	-	-	-	-	-
گسترش نفت و گاز پارسیان	-	-	-	-	-	-
ساز خدمات	-	-	-	-	-	-
	۷,۸۱۹,۲۴۹,۲۶۰	۲,۱۱۲,۵۰۲,۵۰۹	(۲۵,۷۲۲,۲۰۲)	۲,۱۲۸,۲۲۹,۵۱۷		

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
پادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

۱۸- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

پادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۳۰
	ریال	ریال
	۱,۰۳۰,۳۵۴,۹۸۳	۱,۰۰۷,۳۵۰,۷۰۶
	۵۳۱,۳۳۷,۵۱۷	۱۷۵,۳۱۲,۵۲۲
	۱,۵۶۰,۷۹۲,۴۶۶	۱,۱۸۲,۶۶۳,۲۲۸

سود اوراق مشارکت

سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

۱۸-۱- سود اوراق مشارکت، اوراق اجاره

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱/۳۰						تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	منبع انحصاری سپرده	نرخ سود	سود	هزینه تزیین سود سپرده	سود خالص
	ریال	ریال	ریال	ریال	درصد	ریال							
	۲۰۹,۰۷۸,۹۴۴	-	-	-	۲۲	مستند	بازده ماهه	۱۳۹۳/۰۸/۲۴					
		۵۲,۵۴۰,۵۸۴	-	۵۲,۵۴۰,۵۸۴	۲۰	مستند	سه ماهه	۱۳۹۳/۱۱/۲۷					
		۲۲۴,۹۴۸,۸۴۴	-	۲۲۴,۹۴۸,۸۴۴	۲۰	مستند	سه ماهه	۱۳۹۳/۱۱/۱۸					
		۷۱,۵۸۸,۵۶۵	-	۷۱,۵۸۸,۵۶۵	۲۰	مستند	سه ماهه	۱۳۹۳/۰۹/۲۲					
		۲۰۹,۲۵۲,۹۰۳	-	۲۰۹,۲۵۲,۹۰۳	۲۲	مستند	سه ماهه	۱۳۹۳/۱۱/۱۸					
		۸,۹۵۸,۳۴۴	-	۸,۹۵۸,۳۴۴	۲۱	مستند	سه ماهه	۱۳۹۳/۰۸/۲۴					
		۳۸,۰۵۷,۵۲۱	-	۳۸,۰۵۷,۵۲۱	۲۱	مستند	سه ماهه	۱۳۹۳/۰۲/۲۵					
	۲۲,۷۸۲,۹۲۸	-	-	-	۲۰	مستند	سه ماهه	۱۳۹۳/۰۲/۲۵					
	۱۵۱,۹۱۲,۱۵۰	-	-	-	۲۰	مستند	سه ماهه	۱۳۹۳/۰۷/۰۷					
	۳۱۴,۵۸۸,۰۱۹	۳۳,۷۷۸,۹۹۸	-	۳۳,۷۷۸,۹۹۸	۲۰	مستند	ریال ماهه	۱۳۹۳/۰۳/۲۲					
	۲۳,۵۲۲,۳۵۹	-	-	-	۲۰	مستند	سه ماهه	۱۳۹۳/۰۲/۲۸					
	۳۸,۴۸۲,۰۷۷	۳۵,۷۸۲,۹۳۴	-	۳۵,۷۸۲,۹۳۴	۲۰	مستند	سه ماهه	۱۳۹۳/۰۱/۲۴					
	۵۱,۷۷۷,۸۰۶	۱۴۴,۸۲۱,۳۲۴	-	۱۴۴,۸۲۱,۳۲۴	۲۰	مستند	سه ماهه	۱۳۹۳/۰۱/۲۴					
	۱,۰۳۰,۳۵۴,۹۸۳	۱,۰۰۷,۳۵۰,۷۰۶	-	۱,۰۰۷,۳۵۰,۷۰۶									

اوراق مشارکت بورسی:

اوراق مشارکت تامین سرمایه امید

اوراق مشارکت فراورسی:

مشارکت شهریار مشهد ۱۳۹۲

اوراق مشارکت شهریار شیراز ۱۳۹۳

برنامه مگسپور ۲۰ ماهه ۲۰ درصد

اجاره ریل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد

اوراق اجاره شرکت حفارت ایران

اوراق برنامه بندگستر کرمان

اوراق مشارکت واسط مالی فرارین

اوراق مشارکت اجاره چاکرسل

اوراق مشارکت اجاره ریل

اوراق مشارکت شرکت واسط مالی مهر

اوراق مشارکت نفت و گاز پارسا

اوراق مشارکت گلگهر

۱۸-۲- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱/۳۰						تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	منبع انحصاری سپرده	نرخ سود	سود	هزینه تزیین سود سپرده	سود خالص
	ریال	ریال	ریال	ریال	درصد	ریال							
	۱۴۱,۴۷۰,۲۹۸	۷۲,۳۰۱,۳۰۸	(۲,۲۸۷)	۷۲,۳۰۷,۸۹۵	۷	مستند	-						
		۱۰۹,۱۱۱,۱۵۴	-	۱۰۹,۱۱۱,۱۵۴	۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲/۱۲/۰۹/۰۹						
	۳۴۸,۷۷۷,۱۱۹	-	-	-	۲۰								
	۵۳۰,۳۳۷,۵۱۷	۱۷۵,۳۱۲,۵۲۲	(۲,۲۸۷)	۱۷۵,۳۱۹,۰۴۱									

سپرده بانکی:

حساب پشیمان نزد بانک توسعه تعاون

گواهی سپرده بانکی:

سپرده نزد بانک الصار

۱۹- سایر درآمدها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱/۳۰
ریال	ریال
۲۹,۸۴۲,۱۰۸	۲۸,۷۵۸,۲۵۲
۱۴,۴۸۲,۵۷۲	۲۲۵,۱۲۲,۳۵۴
۹,۷۲۱,۸۲۷	
۵,۷۵۳	
۱۸۵,۳۸۲,۳۷۰	۲۴۴,۹۰۲,۷۰۶

درآمد ناشی از تزیین سود سهام سال مالی قبل

سایر درآمدها

درآمد ناشی از برگشت سود سهام

درآمد ناشی از برگشت سپرده بانکی

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

۲۰- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰	
ریال	ریال	
۱,۰۴۳,۷۱۶,۳۵۵	۷۶۰,۹۳۸,۶۷۶	مدیر صندوق
۱,۳۸۳,۵۸۷,۸۱۰	۹۳۸,۵۴۱,۳۸۹	شامن صندوق
۱۰۸,۵۵۳,۰۱۹	۷۵,۱۶۷,۸۸۲	متولی صندوق
۵۵,۵۴۰,۱۶۴	۷۶,۳۹۹,۷۱۲	حسابرس صندوق
۳,۴۸۹,۳۹۷,۳۴۸	۱,۸۴۰,۹۴۷,۶۵۹	

۲۱- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰	
ریال	ریال	
۱,۰۸۰,۷۲۰	۰	هزینه تأسیس
۴۵,۷۸۹,۴۷۳	۰	هزینه تصفیه
۱۷۳,۳۹۶,۸۹۸	۳۱۱,۹۱۳,۱۹۹	هزینه نرم افزار
۳۰۷,۰۰۰	۱۰۷,۰۰۰	هزینه های متفرقه
۳۲۰,۴۷۴,۰۹۱	۳۱۲,۰۳۰,۱۹۹	

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

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 ۱۳۹۴/۱۱/۳۰
			تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک	
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۲۰۰	۱۶۶
			عادی	۲,۷۹۴	
ضامن صندوق	بانک توسعه تعاون	ضامن صندوق	ممتاز	۸۰۰	۲۹۲

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		مبلغ - ریال	تاریخ معامله	مبلغ طلب - ریال در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۳۰
		موضوع معامله	تاریخ معامله			
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر، ضامن و کارگزار صندوق	کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار	۱۴۱,۳۳۸,۹۱۱,۴۹۶	۱۴۱,۳۳۸,۹۱۱,۴۹۶	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	(۸,۲۷۲,۳۲۷,۶۵۱)

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 سرمایه‌گذاری بانک

توسط تعاون

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون



صندوق سرمایه گذاری مشترک چیست؟

صندوق سرمایه گذاری چیزی نیست جز مجموعه‌ای از سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار. در واقع می‌توان آن را صورت شرکی در نظر گرفت که در آن افراد مختلف پول‌های خود را روی هم می‌گذارند و در سبدی 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 بر اساس قوانین و مقررات مرتبط با پرداخت سهمی در مجموعه‌ی سبد سرمایه‌گذاری می‌کنید. همین تنوع در سرمایه‌گذاری سبب کاهش خطر آن می‌شود. سود افزایش جذابیت صندوق سرمایه‌گذاری می‌شود. صندوق سرمایه‌گذاری به سه روش به سرمایه‌گذار سود می‌دهد.

- 1) سود ناشی از معاملات سهام یا اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه‌گذاری
- 2) سود نقدی سهام و یا بهره‌ی پرداخت شده در اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه‌گذاری.
- 3) 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. در این ترتیب مالک تعداد بیشتری از واحدهای صندوق شوید.

مزایای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

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



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 (بدویزه اگر در آمد 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 گفتیم هدف 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 ۱۳۹۱۸۸ نزد اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۹ تحت شماره ۱۰۵۵ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. عملکرد این صندوق بر اساس مفاد اساسنامه و امیدنامه و در صلاحیت قوانین و مقررات مربوطه است. فعالیت این صندوق تحت نظارت سپاه 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 بازده 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 منظور 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 کلی بورس اوراق بهادار (TEOPIX) به روزرسانی آن در پایان هر هفته صورت می‌پذیرد. در این تارنما دو نوع بازده به صورت ساده و سالانه شده، سرمایه‌گذاران گردیده که بازده ساده از حاصل تفریق خالص ارزش روز هرواحد در ابتدای دوره مورد نظر یا خالص ارزش روز هرواحد در پایان دوره مورد نظر، تقسیم بر خالص ارزش روز هرواحد 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. سایر کارهای دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون



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

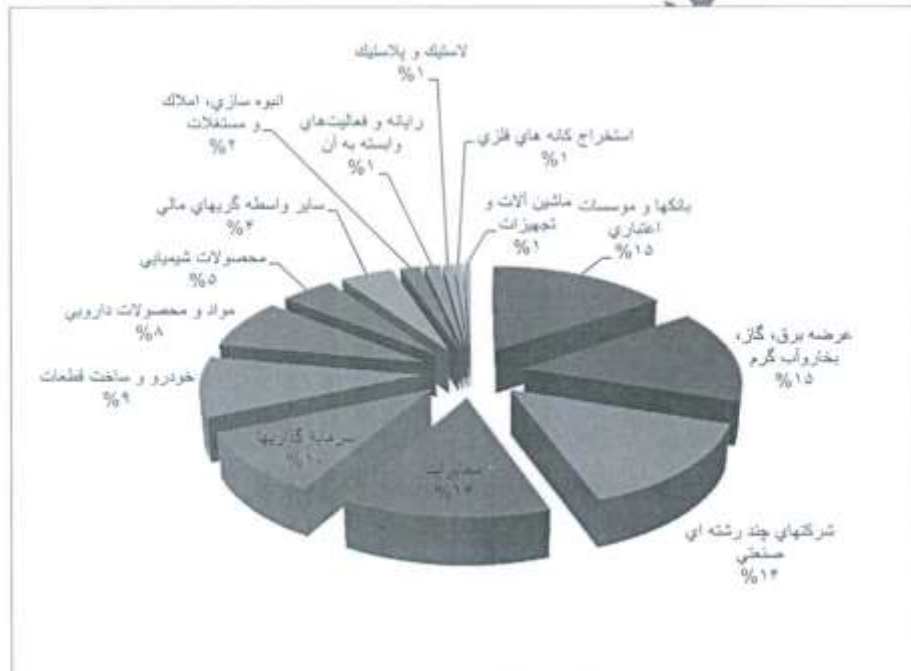
تاریخ	نرخ ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری (ریال)
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲.۱۹۸.۲۴۹
۱۳۹۴/۰۱/۳۱	۲.۲۶۱.۸۳۸
۱۳۹۴/۰۲/۳۱	۲.۱۲۶.۷۸۹
۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۲.۱۰۴.۵۱۲
۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۲.۲۶۶.۳۸۸
۱۳۹۴/۰۵/۳۱	۲.۱۲۸.۸۱۶
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۲.۰۳۱.۸۷۰
۱۳۹۴/۰۷/۳۰	۲.۰۸۵.۸۲۹
۱۳۹۴/۰۸/۳۰	۲.۰۴۷.۵۳۶
۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۲.۰۵۵.۶۶۶
۱۳۹۴/۱۰/۳۰	۲.۲۶۲.۹۱۴
۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۲.۴۸۳.۲۷۳

این



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم هر صنعت نسبت به کل سبد سهام و حق تقدم خرید سهام در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۳۰





آخرین وضعیت صندوق :

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۷/۱۱/۳۰ در جدول زیر منعکس گردیده است :

۴۴,۸۸۲,۶۷۸,۶۶۶	کل خالص ارزش دارایی ها (ریال)
۱۸,۰۷۴	تعداد واحدهای سرمایه گذاری

په گذاری بانک توسعه تعاون



منافع صندوق برای کارگزاری :

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

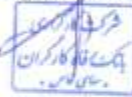
۱. درآمد حاصل از سرمایه گذاری در صندوق

تعداد و مبلغ خرید واحدهای سرمایه گذاری صندوق که توسط کارگزاری بانک رفاه خریداری شده است ۵,۰۶۱ واحد یا میانگین ۲۸۷ ریال ۲,۱۳۸,۷۵۲ ریال می باشد که از این تعداد ۲۰۰ واحد، ممتاز می باشند. قابل ذکر است در حال حاضر ارزش هر واحد سرمایه گذاری صندوق ۲,۴۸۳,۲۷۳ ریال می باشد و کارگزاری مالکیت ۲۸ درصد از واحدهای صندوق سرمایه گذاری بانک رفاه کارگران صندوق را داراست.

۲. کارمزد مدیریت صندوق

مهدی دلبری

مدیر صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون