

شماره: ۳۲۸/در/گت تاریخ: ۱۳۹۵/۰۱/۱۷ پیوست: دارد

#### صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ

احترام‌آمیز، به پیوست دو نسخه گزارش حسابرس مستقل حستدوق برای سال مالی  
متنهای به ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴ به انضمام صورت‌های مالی تقدیم می‌گردید.

با احترام مدد  
دانشگاه  
موسسه حسابرسی و خدمات عذریت

دوچشمی

- متولی محترم صندوق پانضمام یک نسخه از گزارش چهت استحضار.

دست نویس ۱۸۰۹ در یادداشت تندیس از میرزا رحیم خان

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون  
گزارش حسابرس مستقل  
بانضمام صورت‌های مالی و یادداشت‌های هماره  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

شماره: ۲۳۸/در/اگت

### گزارش حسابرس مستقل

#### به مجمع صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

### گزارش نسبت به صورت‌های مالی

#### مقدمه

۱- صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون شامل صورت خالص دارایی‌ها به تاریخ ۳۰ بهمن‌ماه ۱۳۹۴ و صورت‌های سود و زیان و گردش خالص دارایی‌های آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و پادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۷ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

#### مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون طبق استانداردهای حسابداری و الزامات مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادر در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری، با مدیر صندوق است، این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است بدگونه‌ای که این صورت‌ها عاری از تحریف بالهمیت ناشی از تقلب یا استیاه باشد.

#### مسئولیت حسابرس

۳- مسئولیت این مؤسسه، اثبات نظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام‌شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاد من کند این مؤسسه الزامات این رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را بدگونه‌ای برناصریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بالهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اخلالات افسا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضایت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بالهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا استیاه، پستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه بدقصد اثبات نظر نسبت به البرخشن کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بورسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویده‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام‌شده توسط مدیر صندوق و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اثبات نظر نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است. همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادر در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری، مقدار 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 سرمایه‌گذاری بانک توسعه نماون را در تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴ و نتایج عملیات منعکس در صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌های آنرا برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور، از تمام جنبه‌های بالهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

#### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

#### گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابات

۵- نقاط ضعف سیستم نرم‌افزار و کنترل‌های داخلی اعمال شده توسط مدیر صندوق در حدود رسیدگی‌های انجام‌شده به توجه زیر می‌باشد:

۱-۵- علیرغم قروش قطعی برخی از اوراق بهادار، مانده سود (زیان) تحقیق نیافته آنها به سرفصل سود و زیان فروش متنال نشده است، همچنین کدینگ حساب‌ها در نرم‌افزار صندوق مقایر با کدینگ دستور العمل نیت و گزارشگری صندوق‌های سرمایه‌گذاری است.

۲-۵- طی سال مالی مورد گزارش انتقال کارمزد قلعه ارکان صندوق از سرفصل ذخیره به سرفصل پرداختی انجام‌شده است.

۳-۵- سود سهام دریافتی از شرکت‌های سرمایه‌پذیر بدون توجه به اطلاعات زمان‌بندی پرداخت سود ارائه شده توسط شرکت‌های سرمایه‌پذیر و بر مبنای پیش‌فرض ۸ ماهه تنزیل نشده، همچنین علیرغم پیگیری مدیر صندوق سود نقدی سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر ازجمله شرکت توسعه معادن و فلات، فولاد مبارکه، سرمایه‌گذاری مسکن تهران و سرمایه‌گذاری به مطابق جدول زمان‌بندی اعلام‌شده دریافت نشده است.

۶- بر اساس بند ۳ ماده ۶۴ اساسنامه گزارش مدیر صندوق درباره وضعیت و عملکرد صندوق در سال مالی مذکور، مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام‌شده، نظر این مؤسسه به موارد بالهمیت که حاکم از مقایر اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدیر صندوق پاشد، جلب نگردیده است.

۷- بر اساس بند ۵ ماده ۶۴ اساسنامه محاسبات خالص ارزش روز دارایی‌ها (NAV)، ارزش اماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری طی سال مالی مورد گزارش، به صورت نمونه‌ای مورد بررسی و کنترل این مؤسسه قرار گرفته است. به استثناء موارد مندرج در بند ۵-۳ فوق، این مؤسسه به موردی حاکم از وجود اشکال در محاسبات مذکور برخورده 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 حاکم از عدم رعایت مقدار اساسنامه و امیدنامه صندوق برخورده نگوذه است:

عنوان	مقدار
برای مثال نسبت مذکور در تاریخ‌های ۱۳۹۴/۰۷/۱۵ و ۱۳۹۴/۱۱/۱۵ رعایت نشده است	بند ۳۰ امیدنامه
مجموع مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۱	ماده ۳۳ اساسنامه
مجموع از متولی و سازمان بورس و اوراق بهادار حاصل در روز قبل از تاریخ تشکیل	تیکه ۲۵ ماده اساسنامه
مجموع مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۲ و ۱۳۹۴/۱۰/۰۲	برای مثال نسبت مذکور در تاریخ‌های ۱۳۹۴/۰۷/۱۸، ۱۳۹۴/۱۱/۱۷ و ۱۳۹۴/۱۲/۲۰ رعایت نشده است
به عنوان نمونه نسبت مذکور در تاریخ‌های ۱۳۹۴/۰۷/۱۵ و ۱۳۹۴/۱۱/۲۰	ماده ۳۶ اساسنامه
در تاریخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۶ رعایت نشده است.	پیشنهاد ۱۲۰۰۰۰۰
تسویه‌حساب‌های فرمین صندوق و کارگزاری ظرف، ۳ روز کاری	

پیشنهاده ۱۲۰۱۰۰۲۶	بازگذاری گزارش عملکرد و سورت‌های مالی در سامانه کنال (حداکثر طرف ۲۰ روز کاری از تاریخ ترازنامه)	بورت‌های مالی و گزارش عملکرد سالانه متین به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰ به دلیل انفصال اضایی در جبال، بازگذاری نشده است.
پیشنهاده ۱۲۰۱۰۰۲۳	بازگذاری موارد عدم رعایت خوبایما و مقررات صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت نظارت سازمان بورس و نوraq بهادر توسعه متولی هر سه ماه پیکچار، حداکثر تا ۲۰ روز پس از بیان دوره ۳ ماهه	گزارش‌های دوره‌های مالی ۳ ماهه متین به ۱۳۹۴/۰۵/۳۱ و ۱۳۹۴/۰۸/۳، زانه نشده است.

۹- در اجرای بند یک ماده ۶۴ اساسنامه اصول و رویدهای کنترل داخلی مدیر و متولی مورد بررسی این موسسه قرار گرفته، در حدود رسیدگی‌های انجام شده توسعه این موسسه، 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 ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسعه حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چکلیست‌های ابلاغی مرجع ذیریط و استانداردهای حسابرسی، توسعه این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص ماده ۱۱ آئین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی درخصوص اخذ تعهد از اریاب رجوع می‌نماید بر رعایت مقررات قانون مبارزه با پولشویی رعایت نشده و در رابطه با سایر موارد مرتبط با قانون مزبور، بدليل آماده نبودن زیرساخت‌های مربوطه که ایجاد آن‌ها به عهده مراجع قانونی ذیریط می‌باشد، شرایط لازم برای اجرای کامل آن‌ها و اعمال نظارت و کنترل این بخش از قانون امکان‌پذیر نشده است.

۱۷ فروردین ماه ۱۳۹۵

### دایسا رهیافت

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت  
  
 کاظم محمدی  
 ایرج جمشیدی قیارهات  
 شماره: ۷۹۰۷ - تاریخ: ۱۴۰۰/۰۴/۰۸  
 (۸۰۰۲۰۶) (۸۹۱۷۰۴)



## صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

شیوه شماره ۱۱۰۲۵، مرکز سازمان نورس ای اوراق سازمان  
لیست شده در شناسنامه ایرانیان تدبیر و تکنیک

Add:

پیوست:

No:

المعارف:

تاریخ:

### صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

#### صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

جمعیت عمومی صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون  
با سلام:

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴ که در اجرای سقاد بند ۷ ماده ۵۶ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می‌گردد.

#### شماره صفحه

۲

\* صورت خالص دارایی‌ها

۳

\* صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

۴

\* یادداشت‌های توضیحی

۵

الف. اطلاعات کلی صندوق

۶

ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی

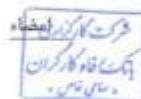
۷

ب. خلاصه اهم رویده‌های حسابداری

۸ - ۱۸

ت. یادداشت‌های مربوط به اقسام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت‌های مالی در جاری و قابل اعتماد است و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و اثبات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کوتی می‌توان پیش‌بینی نموده می‌باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشاء گردیده‌اند. صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۶ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.



نماینده

شخص حقوقی

ارکان صندوق

مدیر صندوق

شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران

متولی صندوق

موسسه حسایرس هوشیار میز



دقتر مرکزی: تهران- خیابان ولیعصر، ابتدای خیابان مطهری، نبش خیابان لارستان، بلاک ۲۶  
تلفن: ۸۸۸-۸۲۲۲-۸۸۰-۸۱۱۲، کد پستی: ۱۹۵۸۴۴۸۱۱، نمبر: ۸۸۹۲۶۶۳۳  
website: www.ttbfund.com

Email: ttbfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۱۳۹۲/۱۱/۳۰	ریال
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدیر	۵	۲۸۶,۸۸۷۸,۷۱۸	۳۰,۳۸۱,۲۲۹,۸۳۱	
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با غراید ثابت یا علی الحساب	۶	۸,۹۹۲,۵۹۷,۳۹۳	۸,۹۱۴,۷۵۵,۸۶۱	
حسابهای دریافتی	۷	۲,۰۴۶,۴۰۸,۰۷۶	۲,۹۶۷,۶۳۲,۶۷۲	
سایر حسابهای دریافتی	۸	۷,۸۲۷,۴۴۷	-	
جاری کارگزاران	۱۱	-	۳۵۵,۴۲۶,۵۵۰	
سایر داراییها	۹	۴۶,۸۳۱,۷۸۶	۴۰,۷۴۴,۹۸۵	
موجودی نقد	۱۰	۵,۲۱۵,۲۳۰,۲۷۸	۵۹۱,۴۸۱,۸۶۰	
جمع داراییها		۵۵,۹۱۷,۷۷۳,۶۹۸	۴۴,۸۵۱,۳۷۱,۷۵۹	

پنهانیها:

جاری کارگزاران	۱۱	۸,۲۷۲,۳۲۷,۶۵۱	-
برداختی به ارگان صندوق	۱۲	۲۳۷,۰۹۹,۹۰۵	۱۷,۹۰۲,۳۰۵
برداختی به سرمایه گذاران	۱۳	۱۸۸,۹۶۲,۸۸۴	۲۱۴,۹۰۶,۶۳۸
سایر حسابهای برداختی و ذخایر	۱۴	۲,۲۲۷,۷۰۴,۵۹۲	۲,۶۲۹,۱۱۳,۲۲۱
جمع پنهانیها		۱۱,۰۳۵,۰۹۵,۰۳۲	۲,۸۶۱,۶۲۲,۱۶۴
خالص داراییها	۱۵	۷۴,۸۸۲,۶۷۸,۶۶۶	۴۱,۹۸۹,۳۴۹,۵۹۵
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۲,۴۸۳,۲۷۳	۲,۲۲۹,۷۹۹

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

درآمد/هزینه	پادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰	ریال
سود (زیان) فروش برواق بهادر	۱۶	(۲,۰۸۹,۵۸۸,-۰۵۸)	(۱۵,۸۲۱,۹۹۷,۳۶۰)	
سود/زیان احتساب نیاته برواق بهادر	۱۷	۲,۲۴۷,۱۲۲,۹۱۳	(۱۷,۸۵۷,۴۱۷,۰۵۷)	
سود سهام	۱۸	۲,۱۱۲,۵۰۳,۹۰۹	۷,۸۱۹,۴۴۹,۴۷۰	
سود برواق بهادر با ارزش ابتداء اعلیٰ حساب	۱۹	۱,۱۸۷,۰۸۷,۱۷۱	۱,۵۸۰,۷۳۳,۰۰۰	
سایر درآمدها	۲۰	۴۹۲,۵۰۷,۰۷۰	۱۸۵,۷۸۹,۷۷۰	
جمع درآمدها		۵,۷۱۹,۸۱۹,۷۷۱	(۱۹,۷۰۷,۳۸۹,۸۸۹)	

هزینه ها:				
هزینه کارمزده ارگان	۷۱	(۱,۸۴,۰۴۷,۰۵۹)	(۷,۷۸۹,۳۴۷,۳۷۸)	
سایر هزینه ها	۷۲	(۷۱۷,-۰۲,-۱۹۹)	(۷۱,-۷۷۹,-۹۱)	
جمع هزینه ها			(۷,۷۸۹,۳۴۷,۳۷۸)	
سود (زیان) خالص			(۷,۷۸۹,۳۴۷,۳۷۸)	
بارده میانگین سرمایه گذاری ۱			(۷,۷۸۹,۳۴۷,۳۷۸)	
بازده سرمایه گذاری بایان سال ۲			(۷,۷۸۹,۳۴۷,۳۷۸)	

صورت گردش خالص داراییها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰	ریال	تمداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	تمداد واحدهای سرمایه گذاری
۱۰,۷۴,۷۱,۱۸۰,۵	۷۰,۲۹۳	۴۱,۹۸۹,۳۴۹,۵۹۵	۱۸,۸۲۱	۴۱,۹۸۹,۳۴۹,۵۹۵	۱۰,۷۴,۷۱,۱۸۰,۵
۷,۷۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۷۷۷	۲,۶۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۹۹	۲,۶۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۷,۷۷۷,۰۰۰,۰۰۰
(۱۳,۷۸۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۷۸۹)	(۳,۶۵۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۵۱)	(۳,۶۵۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۷۸۹,۰۰۰,۰۰۰)
(۱۳,۷۹۰,۷۷۳,۰۰۰)	-	(۱۲,۵۱۹,۳۱۲)	-	(۱۲,۵۱۹,۳۱۲)	(۱۳,۷۹۰,۷۷۳,۰۰۰)
(۲۲,۵۹۲,۷۵۹,۱۲۶)	-	۲,۶۶۳,۸۴۸,۳۸۳	-	۲,۶۶۳,۸۴۸,۳۸۳	(۲۲,۵۹۲,۷۵۹,۱۲۶)
۲۱,۸۸۹,۳۴۹,۵۹۵	۱۸,۸۲۱	۴۷,۸۸۲,۶۷۸,۵۶۶	۱۸,۸۲۱	۴۷,۸۸۲,۶۷۸,۵۶۶	۲۱,۸۸۹,۳۴۹,۵۹۵

پادداشت های توضیحی، همراه، جزو لاینک صورتهای مالی است.

سود خالص

۱- بازده میانگین سرمایه گذاری = میانگین موزون (ریال) وجوده استفاده شده

۲- بازده سرمایه گذاری بایان سال = تعدادلتی از تغییر قیمت صادر و بطال + سود (زیان) عالی

خالص داراییها بایان سال



## صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

### پادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای 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 بار در اندازه کوچک محسب 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 نسبت سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌نماید:

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس
- حق تقدیم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس
- اوراق مشارکت، اوراق سکوک و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهاداری که نامی شرایط زیر را داشته باشد:
  - الف - مجوز انتشار آنها از سوی دولت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد
  - ب- سود حاصلی برای آنها نظمسین و منحصر شده باشد
  - ج- به تشخیص مدیر، پکی از موسسات معترض بازخرید آنها را قبل از سرسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار تابویه مطمئن وجود داشته باشد
- گواهی‌های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات انتشاری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات مالی انتشاری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۲ سال بوده که به استناد مجمع مورخ ۱۳۹۲/۰۱/۲۴ 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 باز ابتدای استناد ماه هر سال به 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 خانمه می‌باشد. مرکز اصلی صندوق در تهران- شهرک غرب- بلوار نادمنان- خیابان فخار مقدم- بوستان دوم غربی- سیلاک ۲۲ واقع شده و صندوق دارای شعبه نمی‌باشد.

#### **۱-۲- اطلاع رسانی**

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون مطابق با ماده ۵۳ اساسنامه در تاریخ‌های صندوق به آدرس [www.ttbfund.com](http://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:

مجموع صندوق، ارجمندگان 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 شرکتهای مندرج در صفحه بعد است:



## صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

### پادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

نام دارندگان واحد‌های ممتاز	متولی واحد‌های ممتاز	نعت و واحد‌های	نام مستعار
بانک توسعه تعاون			
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران			
جمع			
۱۰۰	۸۰۰	۸۰	
۲۰	۲۰۰		
۱۰۰	۱۰۰۰		

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 - شهرک غرب، بلوار دادمان، خیابان فخر مقدم، کوچه بستان دوم غربی، پلاک ۲۲.

متولی صندوق، موسسه حسابرسی هوشیار معیز است که در تاریخ ۱۳۷۸/۰۲/۰۸ با شماره ثبت ۱۱۰۲۱ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارت است از تهران - خیابان آفریقا - بالاتر از چهارراه جهان کودک - کوچه پدیدار - پلاک ۶۲. طبقه ۲.

ضامن صندوق، بانک توسعه تعاون است که در تاریخ ۱۳۸۸/۰۵/۰۲ با شماره ثبت ۳۵۵۲۸۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارت است از تهران - خیابان ولی‌عصر - خیابان بزرگمهر - تیش خیابان برادران مظفر - پلاک ۱۶.

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی خدمات مدیریت دایا رهیافت است که در تاریخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۰ با شماره ثبت ۳۶۵۳۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از تهران - سپهوردی جنویی - خیابان برادران شهید نویخت - پلاک ۲۹ - طبقه اول.

### ۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش‌های جاری در یا بان دوره مالی تهیه شده است.

### ۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

#### ۱- سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادر در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه‌گیری‌های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل "تحویل تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادر در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیات مدبره سازمان بورس اوراق بهادر اندازه‌گیری می‌شود.



## صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

### یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

۱-۱-۳- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی: سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی به خالص ارزش فروش معکوس می‌شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز با قیمت تعديل شده سهم، منها کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام.

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

۱-۱-۴- 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.

۱-۱-۵- 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 خاص، تعیین می‌شود.

۱-۲-۴- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:

۱-۲-۱- 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 تحقیق پالانه و دریافت نشده، مبلغ سود در بالاترین با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداقل هر طرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزیل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمنی با گذشت زمان به حساب سایر درآمندتها منظور می‌شود.

۱-۲-۲- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب: سود تقسیم 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 وجوده در حساب سپرده و نرخ سود علی‌الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی‌مانده تا دریافت سود با همان نرخ قابلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.



## صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

### یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای 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 نائب	حداکثر تا مبلغ ۲۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ پک میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول پک سال مالی با ارائه مدارک مثبته با تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدیم تحت تملک صندوق بعلاوه ۰۵ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادران با درآمد ثابت تحت تملک صندوق
کارمزد متولی	سالانه ۰۱ درصد از متوسط روزانه ارزش خالقی های صندوق
کارمزد صاف	سالانه ۰۳ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدیم تحت تملک صندوق
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۷۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰۳ درصد ارزش خالقی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد
حق پذیرش و ضمیمه در کابوپها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کابوپها مذکور - مشروط بر اینکه عضویت در این کابوپها طبق مقررات انجامی یافتد با غصقویت به تصویب مجمع صندوق بررسد
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تازیما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تازیما و سالانه ناسقف ۳۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته و با تصویب مجمع صندوق

#### ۴-۴-بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳۶ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، خالقی های مالی یکباره و 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 لسانی سهام، مخارج تأثین 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 باست تحصیل خارجی مالی به ارزش خرید خارجی‌های مالی اضافه می‌شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش خارجی‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری کسر می‌گردد. نظر به اینکه بر طبق ماده ۱۵ اساسنامه صندوق ارزش روز خارجی‌های صندوق بر اساس قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری است، به دلیل اینکه خارجی‌های 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

بادداشت های همراه صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدیر

۱۳۹۳/۱۱/۳۰				۱۳۹۴/۱۱/۳۰				صنعت
مرصده به کل ملکیت‌ها	مرصده به کل رجال	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	مرصده به کل ملکیت‌ها	مرصده به کل رجال	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
۹.۱۱	۱,۸۹۱,۸-۲,۷۵-	۱,۷۹۲,۲۸۱,-۰۷-	۱,۱۶	۷۲-۱۸۸,۷۲۵	۱,۰۳۱,۱۲۳,۷۳۱	لبوه‌سازی نمایان و مستغلات		
۱.۷۹	۸-۲,۱۲۲,۴۴۴	۷,۰۰-۲,۰۲,۱۴۳	۲.۵-	۱,۷۸۸,۱۹۹,۷۵-	۱,۸۹۹,۱۲۹,-۰۳-	محصولات شیمیایی		
۲-۱	۱,۲۲۳,۱۲۲,-۰۳	۲,۰۲۲,۲۰-۴۸۹۳	۰.۰-	-	-	خدمات فنی مهندسی		
۲.۵۵	۱,۵۹۹,۱۲۲,۴۴۴	۱,۷-۲,۱۲۱,-۰۴-	۰.۰-	۱,۹۹۳,۵۲۴	۹۹۳,۸۴۹,۸۷۷	استخراج کاله های خارجی		
۱.۹۹	۸۵۰,۱۸۸,-۰-	۷۲۷,۵۱۹,۱۱۲	۷.۹۱	۴,۱۹-۰,۷۹۳,۷۹۳	۴,۰۷۹,۷۹۹,۷۲-	سرمایه گذاری ها		
۰.۹۷	۷,۰۷۵,۳۴۷,-۰۹	۷,۰۷۵,۳۴۹,۳۳۵	۰.۰-	-	-	فرآورده های اندیک ایلان و نوخته مهندسی ایران		
۷.۷۷	۳,۷۵-۰,۷۷۷,۰۸۷	۳,۰۰۷,۳۷۸,۵۸۷	۰.۰۷	۳,۷۷۷,۷۴-۰۷۵	۳,۷۱۷,-۹۹,۳۹۳	غذای و ساخت اطعام		
۱۵.۵۹	۸,۹۷۹,۹۹۹,۳۹۷	۸,۷۸۹,۹-۰۳۱۱	۹.۸۹	۵,۰۷۷,۷۰۷,۷۳۷	۵,۰۷۷,۷۰۷,-۰۰-	شرکت های چند رشته ای صنعتی		
۱۵.۹۷	۸,۹۴-۰,۷۷۵,-۰۹	۸,۹۹۱,۰۷۷,۹۰-۷	۱-۰۵	۸,۹۰۷,۷۹۱,۷۹۹	۸,۰۱-۰,۷۹۰,۷۹۹	پلکان و موسیقی افشاری		
۱.۰۷	۷۰۷,۷۱۸,۷۷۹	۷۰۸,۱۲-۰,۱۷۵	۰.۳۲	۷,۱-۰,۷۹۸,۹۸۸	۷,۱۲۴,۷۱-۰,۰-۱	مواد و محصولات دارویی		
۹.۱۱	۷-۰-۰,۷۰۷,۷۳۰	۷,۰۹۷,۰۱۷,۰۵-۰	۱-۰-	۳,۰-۰,۷۰-۰,۷۷۷	۴,۰۰۷,۷۰۰,-۰۷	عرضه برق، گاز، پتانز و آبگرم		
۱.۷۳	۸-۰-۱,۰۸-۰,۸۸	۸۰۰,۰۰۰,۱۳۱	۰.۰۲	۰,۷۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰,۷۷۷,۰۰۰,۰۰۰	حفاظات		
۰.۷۳	۱۱۷,۱۷۷,۷۸۸	۱۹۰,۰۰۱,۰۵۰	۰.۰-	-	-	فلزات لاسیس		
*	*	*	*	۱,۷۲۱,۱۲۷,۷۸۸	۱,۷۷۰,۰۰۰,۰۰۰	سایر واسطه گزینه های مالی		
*	*	*	*	۳۷-۰,۱۱۱,۰۰۰	۴۴-۰,۳۷۷,۰۰۰	ولینک و فناوری های وابسته به آن		
*	*	*	*	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۶,۰۰۰,۰۰۰	ملحق الات و تجهیزات		
*	*	*	*	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	پلاستیک و پلی‌پلاستیک		
۰۹-۰۸	۷۰-۰۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۰-۰۷۹,۰۰۰,۰۰۰	۰۰-۰۷	۷۰۰-۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰			



### صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

بادداشت های همراه صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

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

سرمایه گذاری در سایر اوراق بینالملل با درآمد ثابت یا علی الحساب به تکیک به شرح زیر میباشد:

۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۱۳۹۵/۱۱/۳۰	پالانک
ریال	ریال	
۶,۲۰,۶۷۵,۶۹,۰۴	۵,۷۷۵,۷۷۷,۴۵۸	۶,۱
T,۰,۰,۱۹۲,۷۵۸	T,۷۵۷,۷۵۹,۰۷۸	۶,۲
۸,۱۱۱,۷۵۰,۷۱۱	۸,۸۵۷,۷۵۷,۱۲	

۶-۱- سرمایه گذاری در اوراق مشترک بوسیلۀ فرابورسی به تکیک به شرح ذیر است:

۱۳۹۴/۱۱/۳۰		۱۳۹۴/۱۱/۳۰		۱۳۹۵/۱۱/۳۰		۱۳۹۵/۱۱/۳۰		۱۳۹۵/۱۱/۳۰	
درصد	نحوه	درصد	نحوه	درصد	نحوه	درصد	نحوه	درصد	نحوه
-	-	۱۱,۴۸	۵,۷۷۵,۷۷۷,۴۵۸	۱۷,۷۳۷,۷۱	۱۱,۷۴۹,۷۵۷	۸,۱۹۳,۷۱۳,۷۱۹	۲۲	۱۳۹۵/۱۱/۳۰	اوراق رایانه ای
۷,۸۴	۱,۱۵۱,۱۹۹,۷۸	-	-	-	-	-	۷,۱۰	۱۳۹۵/۱۱/۳۰	اوراق املاک دارندگان
۱۱,۱۱	۸,۱۹۳,۷۱۳,۷۱۹	-	-	-	-	-	۷,۱۰	۱۳۹۵/۱۱/۳۰	اوراق املاک دارندگان
۱۳,۷۱	۹,۵۰,۷۵۰,۷۴,۴	۱۱,۴۸	۵,۷۷۵,۷۷۷,۴۵۸	۱۷,۷۳۷,۷۱	۱۱,۷۴۹,۷۵۷	۸,۱۹۳,۷۱۳,۷۱۹	۷,۱۰	۱۳۹۵/۱۱/۳۰	اوراق املاک دارندگان

۶-۲- سرمایه گذاری در اوراق احتماله شرح ذیر است:

۱۳۹۴/۱۱/۳۰		۱۳۹۵/۱۱/۳۰		۱۳۹۵/۱۱/۳۰	
درصد	نحوه	درصد	نحوه	درصد	نحوه
۱,۷۹	۱,۱۵۱,۱۹۹,۷۸	۸,۱۰	۵,۷۷۵,۷۷۷,۴۵۸	۹,۱۱,۷۴۹,۷۵۷	۸,۱۹۳,۷۱۳,۷۱۹
-	-	۷,۳۱	۱۷,۷۳۷,۷۱	۱۷,۷۳۷,۷۱	۷,۱۰
-	-	۱,۱۰	۸,۱۹۳,۷۱۳,۷۱۹	۸,۱۹۳,۷۱۳,۷۱۹	۷,۱۰
۷,۷۷	T,۰,۰,۱۹۲,۷۵۸	۸,۱۰	T,۷۵۷,۷۵۹,۰۷۸	۱,۷۴۹,۷۵۷	۸,۱۹۳,۷۱۳,۷۱۹

۷- حساب های دریافتی

۱۳۹۴/۱۱/۳۰		۱۳۹۵/۱۱/۳۰	
نرخ	نحوه	نرخ	نحوه
نرخ	نرخ	نرخ	نرخ
۷,۳۹	۱,۱۵۱,۱۹۹,۷۸	۸,۱۰	۵,۷۷۵,۷۷۷,۴۵۸
-	-	۷,۳۱	۱۷,۷۳۷,۷۱
-	-	۱,۱۰	۸,۱۹۳,۷۱۳,۷۱۹
۷,۷۷	T,۰,۰,۱۹۲,۷۵۸	۸,۱۰	T,۷۵۷,۷۵۹,۰۷۸

۸- سایر حسابهای دریافتی

۱۳۹۴/۱۱/۳۰		۱۳۹۵/۱۱/۳۰	
نرخ	نحوه	نرخ	نحوه
نرخ	نحوه	نرخ	نحوه
-	-	۷,۳۹	۷,۳۱

دفاتر خواسته سازی مالکیت



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

#### بادداشت های همراه صورت های مالی

برای 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 می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلك نشده و به عنوان دارایی به سال‌های آنی منتقل می‌شود. بر اساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تأسیس علی دوره فعالیت صندوق یا طرف ۵ سال هر گدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلك می‌شود. در این صندوق مدت زمان استهلاک مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می‌باشد.

ITAF/11/T- سازمان اسناد و کتابخانه ملی

ماده در یاپان سال	استهلاک طی سال	مخارج اضلاع طی سال	ماده ابتدای سال
ریال	ریال	ریال	ریال
(۸۰)	*	*	(۸۰)
۱۶,۸۳۱,۸۶	(۲۱۱,۹۱۳,۱۹۹)	۲۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۷۴۵,۰۸۵
۴۶,۸۳۱,۷۸۶	(۲۱۱,۹۱۳,۱۹۹)	۲۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۷۴۴,۹۸۵

۱۰- موجودی

١٣٩٤/١١/٣٠	١٣٩٥/١١/٣٠	
ریال	ریال	حساب چهارمی نشانه ۱۱۱-۹۹۹۹۹۹-۱ ازد پالنک توسعه تامین
-	-	حساب پنجمین نشانه ۱۱۱-۹۹۹۹۹۹-۱ ازد پالنک توسعه تامین
٥٦١,٦٨١,٦٦٠	٥,٢١٥,٢٢٠,٢٧٨	

۱۱- جاری کارگزاران

نام شرکت	۱۳۹۴/۱۱/۲۰		
منتهی پایان سال	گردش مستعار	گردش بدهکار	منتهی ایندیا سال
بدهکار - رمال	ربال	ربال	مستعار - رمال
۸,۲۷۷,۳۳۷,۶۵۱	(۸۰,۳۴,۷,۰,۰,۰)	۷۹,۹,۰,۰,۰,۰,۰	۷۵۵,۴۴۷,۵۵۰

۱۲- پرداختی به ارکان صندوق

١٣٩٤/١١/٣٠	١٣٩٥/١١/٣٠	غير متدفق
رجال	رجال	
١٧٨,٢٣,٥	٢٢٧,٩٩,٦	



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

بادداشت های همراه صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

۱۳- پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۳۹۲/۱۱/۳۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	
ریال	ریال	
۲۱۲,۵۰۷,۸۳۸	۱۸۸,۹۶۲,۸۸۴	بات واحدهای لبطال شده

۱۴- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۲/۱۱/۳۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	
ریال	ریال	
۱,۰۴۰,۷۱۶,۷۵۵	۱,۰۴۱,۲۶۳,۸۰۴	مدیر صندوق
۱,۷۸۷,۵۸۷,۸۱۰	۳۰۵,۱۲۰,۷۴۲	ضامن
۹۵,۵۹۷,۸۳۰	۷۵,۱۶۰,۲۲۸	متولی
۵۵,۵۴۰,۱۶۴	۳۹,۶۸۹,۸۷۶	حسابرس
۱۵۴,۶۶۹,۵۷۰	۱۵۴,۶۶۹,۵۷۰	ذخیره نصفه
۱,۳۹۲	-	وامزی نامشخص
-	۷۲۰,۶۰۰,۲۶۲	سایر حسابهای پرداختنی
۲,۶۲۹,۱۱۲,۲۲۱	۲,۳۲۶,۷۰۴,۵۹۲	

۱۵- خالص داراییها

۱۳۹۲/۱۱/۳۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۰		
ریال	تمداد	ریال	تمداد
۲۹,۷۵۹,۵۵۰,۳۹۹	۱۷,۸۲۱	۴۲,۳۹۹,۴۰۵,۵۳۰	۱۷,۰۷۴
۲,۳۲۹,۷۹۹,۲۲۷	۱,۰۰۰	۴,۴۸۲,۴۷۲,۱۲۷	۱,۰۰۰
۴۱,۹۸۹,۳۴۹,۰۹۵	۱۸,۸۲۱	۴۴,۸۸۲,۶۷۸,۶۶۶	۱۸,۰۷۹



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون  
پادداشت های همراه صورت های مالی  
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

سال مالی منتظر به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

#### ۱۶- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سال ملک مدنیتی به ۱۹۹۵/۱۳۷۴	سال ملک مدنیتی به ۱۹۹۶/۱۳۷۵	پذیرش
مال	مال	
(۳,۸۷۱,۷۷۸,۵۱)	(۳,۹۰۲,۷۱۷,۷۶)	۱۶,۱
(۳,۸۷۹,۷۹۷)	(۳,۸۷۳,۷۷۶,۷۶)	۱۶,۷
(۷۱,۷۲۰,۰۰۰)	۱۰,۱۹۷,۷۳۳	۱۶,۴
(۱,۸۱۱,۷۴۹,۴۹۷)	(۱,۸۱۰,۷۴۸,۷۶۳)	

موده (پان) مکمل از فروش سهام شرکت  
سهام ایرانیان (پارس) خواهد بود

۱۰- سید علی اکبریان



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

۱۸-۲ - مهندسی ارتباطات

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۱/۰۳		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۰۳	
تعداد	بهای فروش	ارزش باقیمانده	مالیات
ریال	ریال	ریال	ریال
-	11,375,761	(11,375,761)	(11,375,761)
-	6,100,000	(6,100,000)	(6,100,000)
-	6,295,277	(6,295,277)	(6,295,277)
11,285,731	-	-	-
11,285,731	-	-	-
11,285,731	8,450,000	(8,450,000)	(8,450,000)

۱۹-۲- مید (زبان) نسیم / هروش نویلی سلیمانی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱/۲۰						
نام	تعداد	بهای فروش	هزار	هزار	گذشت	سود (زیان) فروش
اجاره راپل مکانات - درصد	-	-	-	-	-	-
اجاره و اگریسا	-	-	-	-	-	-
کتابخانه هادی	-	-	-	-	-	-
شورکاری سیراز - درصد	-	-	-	-	-	-
مرکزیت مکانهای خود	-	-	-	-	-	-
شورکاری شورکاری -	۱۴۷	۷,۷۸۷,۷۸۳	۶,۷۸۷,۷۸۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
اجاره چارچوب	-	-	-	-	-	-
اجاره راپل	-	-	-	-	-	-
اجاره هیتا	-	-	-	-	-	-
توزیع گلوبال سیرز پلاک	-	-	-	-	-	-
وابسته مالی فریدون	-	-	-	-	-	-
(۱۳۹۵/۱/۲۰)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

#### نادداشت های همراه حضورت های مالک

سال مالی منتظر ۳ ماهنامه تاریخ ۱۳۹۴

۱۷- سود (زیان) تحقیق نیافتنه اوراق بهادار

سال مالی مدون به	سال مالی مدون به	پیشنهاد
۱۹۹۹/۱۰/۰۱-۰	۱۹۹۹/۱۰/۰۱-	
برآورد	برآورد	
۱,۷۳۷,۸۶۷,۷۴۵	۱,۷۳۷,۸۶۷,۷۴۵	۱۰-۱
-	-	۱۰-۲
(۱,۷۳۷,۸۶۷,۷۴۵)	(۱,۷۳۷,۸۶۷,۷۴۵)	

نیان تحقیق نیکانه شاگردانی سیده

زنگنه - آغازی از تاریخ گردشگری ایران

- ۱۹۸۰: دلیل تحقق بیانات شنیدهاری سهام به شرح زیر می‌باشد:

۱۹۰- زبان سخنور بفتح التاء المثلثة اوران به شرح زخم مهندل

سال مالی هشتاد و هشت بهمن ۱۳۹۷					
نحوه و لزیل انتقال بینکه	نامنک	گذره	لزیل هفتاد	لزیل هزار	در
بازل	بازل	بازل	بازل	بازل	هزار
۱۰,۸۲۹۶	-	(۱,۰۸۵,-۱)	(۱,۰۸,۰۰,۰۰,۰۰)	۱,۰۸,۰۰,۰۰,۰۰	۱,۰۸,۰۰,۰۰,۰۰
(۱,۰۸,-۱)	-	(۱,۰۸,-۱)	(۱,۰۸,-۱)	(۱,۰۸,-۱)	۱,۰۸,-۱
(۰,۰,-۱)	-	(۰,۰,-۱)	(۰,۰,-۱)	(۰,۰,-۱)	۰,-۱
(۰,۰,۰,-۱)	-	(۰,۰,۰,-۱)	(۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰)	۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰
۱,۰۸,۰۰,۰۰,۰۰,۰۰	-	۱,۰۸,۰۰,۰۰,۰۰	۱,۰۸,۰۰,۰۰,۰۰	۱,۰۸,۰۰,۰۰,۰۰	۱,۰۸,۰۰,۰۰,۰۰



جندوقد سرمایه گذاری باتک توسعه تعاون  
پادداشت های همراه صورت های مالی  
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۳

سوند سهام - ۱۸

۱۷۷۰-۱۷۷۱: شرکت ایسوس مانیل، شرکت ایسوس تایوان

DOI: <https://doi.org/10.1111/jcpp.13033> © 2019 The Authors. Journal of Child Psychology and Psychiatry



#### جندوق سرمایه گذاری، بانک توسعه تعاون

نادداشت های همواه صورت های مالی.

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

<sup>١٩</sup>- سعد أبو إدريس، بحثاً في آثار ما على الحساب

سال مالی همانچه به	سال مالی همانچه به	پایانگذشت
۱۹۹۷/۰۶/۰۱	۱۹۹۸/۰۵/۳۱	
تاریخ	تاریخ	
۱-۱-۱۹۹۸-۰۱	۱-۱-۱۹۹۸-۰۲	۱۹-۱
۲۱-۱۹۹۸-۰۱	۲۱-۱۹۹۸-۰۲	۱۹-۲
۱-۱-۱۹۹۸-۰۳	۱-۱-۱۹۹۸-۰۴	

۱۹۰۱ - سعد نوراللی مختار گشت - نورانی انجمن

سال مالی منتهی به 31/12/2017		سال مالی منتهی به 31/12/2016		سال مالی منتهی به 31/12/2015		سال مالی منتهی به 31/12/2014		سال مالی منتهی به 31/12/2013	
سواء خلاص	سواء خلاص	هزینه انتقالی سواد سود	سواء	درج سود	متوجه اسامی مکانی	متوجه اسامی مکانی	تلخه معرفتی	تلخه معرفتی	تلخه معرفتی
نام	نام	نام	نام	نام	نام	نام	نام	نام	نام
۹۰۰,۶۴,۱۲۹	-	-	-	۷۷	متوجه نهاد	متوجه نهاد	۱۷۳,۱۷۷	۱۷۳,۱۷۷	۱۷۳,۱۷۷
-	۸۷,۰۵-۰۴۷	-	۸۷,۰۵-۰۴۷	۷-	متوجه نهاد	متوجه نهاد	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷
-	۹۹,۳۳,۳۴۹	-	۹۹,۳۳,۳۴۹	۷-	متوجه نهاد	متوجه نهاد	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷
-	۹۱,۳۳,۳۴۹	-	۹۱,۳۳,۳۴۹	۷-	متوجه نهاد	متوجه نهاد	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷
-	۹-۹,۳۰,۷۱-۷	-	۹-۹,۳۰,۷۱-۷	۷۷	متوجه نهاد	متوجه نهاد	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷
-	۸,۷۴,۷۹۹	-	۸,۷۴,۷۹۹	۷۱	متوجه نهاد	متوجه نهاد	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷
-	۷۸-۲۴,۲۷۱	-	۷۸-۲۴,۲۷۱	۷۱	متوجه نهاد	متوجه نهاد	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷
۷۷,۰۵۷,۷۷	-	-	-	۷-	متوجه نهاد	متوجه نهاد	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷
۱۸۱,۰۵۷,۱۰-	-	-	-	۷-	متوجه نهاد	متوجه نهاد	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷
۷۷,۰۵۷,۷۷	۷۷,۰۵۷,۷۷	-	۷۷,۰۵۷,۷۷	۷-	متوجه نهاد	متوجه نهاد	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷
۷۷,۰۵۷,۷۷	-	-	-	۷-	متوجه نهاد	متوجه نهاد	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷
۷۸,۰۵۷,۷۷	۷۸,۰۵۷,۷۷	-	۷۸,۰۵۷,۷۷	۷-	متوجه نهاد	متوجه نهاد	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷
۱,۰-۷-۰۵,۰۵	۱,۰-۷-۰۵,۰۵	-	۱,۰-۷-۰۵,۰۵	۷-	متوجه نهاد	متوجه نهاد	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷	۱۷,۰۵۷,۷۷

سال مالی منتهی ۱۴۰۰/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی ۱۴۰۱/۰۹/۳۰						
سود خالص	سود خالص	هزینه انتقال رسانه سازمان	سود	سود	ارج سودا	مجموع اسعار رسانه	ارجع سرمایه	ارجع سرمایه کالاها
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	هرصد	ریال	ریال	ریال
۱۸۰,۸۹۷,۲۵۶	۲۲۷,۱۹۴	(۲,۹۰۷)	۹۲۷,۲۹۸۵۶	۱۱۱	۲,۹۰۷	-	-	۱۹۹,۱۹۷,۲۵۶
-	۱,۹۳۳,۱۲۹	-	۱,۹۳۳,۱۲۹	۲۲	۱,۹۳۳,۱۲۹	۱۷۵,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰
۷۸,۰۰۷,۱۱۹	-	-	-	۹۱	۷۸,۰۰۷,۱۱۹	۱۷۵,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰
۲۷,۳۷۷,۲۷۷	۱۷۸,۳۱۷,۰ۮ۷	(۲,۷۰۷)	۱۷۸,۳۱۷,۰ۮ۷	۱۰۰	-	-	-	-

-۲۰- سایر درآمداتا

کامل فرم اندیشی از تلفات بین رفیق اعزیز شده و از زن اسری فرستاد. سه ماه و سه سویه های بازگشتی است که در میانها قابل برش پانصدتایی ۱۸ و ۱۹ میزهای مانی از مردم سود ایرانی بهداشت نموده اند.

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۴۰۰	۱۴۰۱
۱۷,۳۹۸,۷۸	۱۷,۱۱۵,۶۸۸
۱۶,۸۲۷,۲۷	-
-	۴۱,۷۱۵,۷۷
۸,۷۰۷	۱۳,۷۱۵,۷۸
۱۶,۸۲۷,۲۷	۱۷,۷۳۳,۷۷



### صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

### بادداشت های همراه صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۴

### -۲۱- هزینه کارمزد ارگان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰ سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰

ریال	ریال	
۱,۰۴۲,۷۱۶,۳۵۵	۷۶۰,۹۳۸,۸۷۶	مدیر صندوق
۱,۲۸۲,۵۸۷,۸۱۰	۹۲۸,۵۴۱,۳۸۹	ضامن صندوق
۱۰۸,۵۵۳,۰۱۹	۷۵,۱۶۷,۸۸۲	متولی صندوق
۵۵,۵۴۰,۱۶۴	۷۶,۲۹۹,۷۱۲	حسابرس صندوق
<b>۲,۴۸۹,۳۹۷,۳۴۸</b>	<b>۱,۸۴۰,۹۴۷,۸۵۹</b>	

### -۲۲- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰ سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰

ریال	ریال	
۱,۰۸۰,۷۲۰	۰	هزینه تأسیس
۴۵,۷۸۹,۴۷۳	۰	هزینه تصفیه
۱۷۲,۳۹۶,۸۹۸	۲۱۱,۵۱۳,۱۹۹	هزینه نرم افزار
۲۰۷,۰۰۰	۱۰۷,۰۰۰	هزینه های مترقبه
<b>۲۲۰,۴۷۴,۰۹۱</b>	<b>۲۱۲,۰۲۰,۱۹۹</b>	

### -۲۳- تعدیلات

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰ سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۱/۳۰

ریال	ریال	
۱۹,۷۹۰,۹۹۳,۰۸۴	۱۳۵,۱۹,۳۱۲	تعديلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال

علت تفاوت فاحش مبالغ مربوط به تعديلات سال مالی مورد گزارش و سال قبل ناشی از افزایش تعداد ابطال واحدهای سال قبل میباشد.



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

**۲۴- تعهدات و بدهیهای احتمالی**

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

**۲۵- سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق**

نام وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحد های سرمایه گذاری	تعداد واحد های سرمایه گذاری	در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۳۰	فرم تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۳۰	درصد تملک	درصد تملک	نام وابسته	نام وابسته
مددیر صندوق	کارگزاری بانک رفاه	مددیر صندوق	متناز	۷۰۰	۲۰,۸	۷۰۰	۰,۶	۰,۶	۲,۷۹۹	۰,۶
بانک توسعه تعاون	شامن صندوق	شامن صندوق	عادری	۴,۶۶۱					۴,۶۶۱	۰,۰۶
شامن صندوق	بانک توسعه تعاون	شامن صندوق	متناز	۸۰۰	۴,۴۳	۸۰۰	۰,۰	۰,۰	۹,۲۵	۰,۰
جمع				۵,۸۶۱	۲۵,۲	۵,۸۶۱			۲۰,۱۶	۲,۷۹۴

**۲۶- 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 تعاون میباشد که گردش حساب مزبور در پادداشت توضیحی ۱۰ صورتهای مالی افشاء شده است.

ملمه مطلب(بدعی) در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۳۰	شرح معامله			نوع وابستگی	طرف معامله
	تاریخ معامله	ازرسن معاشر - ریال	موضوع معامله		
(۹,۵۵۰,۸۹۱,۳۶۰)	طی سال مالی	۱۶۱,۷۹۴,۲۷۷,۳۶۵	خرید و فروش اوراق بهادار	مددیر و کارگزار صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه
		۷۶۰,۹۳۸,۶۷۶	کارمزد مدیریت	شامن صندوق	بانک توسعه تعاون
		۹۲۸,۵۴۱,۳۸۹	کارمزد شامن نقش‌نامه‌گیری	شامن صندوق	

**۲۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه**

رویدادهایی که بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده ، مستلزم تبدیل اقلام صورت های مالی و یا افشاء در پادداشت های همراه بوده وجود نداشته است.



صندوق سرمایه‌گذاری باکتوسumentum



شماره ایت: (رد مخالق بروز دلاری) ۱۱-۰۵  
شماره ایت: (رد مرجع انت شرکت ها و مؤسسات غیرنادر) ۱۹۱۸۸

محل شدید سود سهل مایه گذاری بانک  
توسطه تعاون  
گزارش عملکرد منتهی به (۱۳۹۴/۱۱/۲۷) نسخه تعاون



## صندوق سرمایه‌گذاری مشترک چیست؟

صندوق سرمایه‌گذاری چیزی نیست جز مجموعه‌ای از سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادر. در واقع می‌توان آن را **املاک** شرکتی در نظر گرفت که در آن افراد مختلف پول‌های خود را روی هم می‌گذارند و در مبتدی از اوراق بهادر **سرمایه‌گذاری** می‌کنند. در تیجه، شما به جای سرمایه‌گذاری در یک سهم یا اوراق مشارکت خاص **یک صندوق سرمایه‌گذاری مشترک** سرمایه‌گذاری می‌کنید. شما بر اساس قوانین و مقررات مرتبط با پرداخت مبلغی در مجموعه‌ی مبتدی سرمایه‌گذاری می‌کنید. همین تنوع در سرمایه‌گذاری سبب کاهش خطر آن می‌شود. **افزایش جذابیت صندوق سرمایه‌گذاری می‌شود.** صندوق سرمایه‌گذاری به سه روش به سرمایه‌گذاری محدود نموده دهد.

(۱) سود ناشی از معاملات سهام یا اوراق مشارکت موجود در مبتدی سرمایه‌گذاری

(۲) سود نقدی سهام و یا بهره‌ی پرداخت مده اوراق مشارکت موجود در مبتدی 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 نیازها من دهند که به جای دریافت سود نقدی، آن را دوباره در خود صندوق، سرمایه‌گذاری کنند. 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 مساله نکه‌ی بسیار مهمی برای سرمایه‌گذاران به ویژه سرمایه‌گذاران خرد و خبر حرفه‌ای به شمار می‌رود.



(۲) تنوع: براساس توزیع مالی با افزایش تنوع در سرمایه‌گذاری می‌توان خطر سرمایه‌گذاری را کاهش داد و کاهش قیمت یک سهم را با افزایش در سایر اوراق بهادر جبران کرد. معمولاً مید صندوق های سرمایه‌گذاری بزرگ حاوی ده ها سهم و با اوراق مشارک متعدد است تا خطر سرمایه‌گذاری به حداقل برسد.

(۳) ساده: ساده‌بازاری در صندوق های سرمایه‌گذاری ساده است و نیازی به تحلیل های پیچیده ندارد.

### معایب صندوق های سرمایه‌گذاری

(۱) مدیریت حرفة‌ای: همانطور که هدایت‌حرفه‌ای یکی از مزایای صندوق های سرمایه‌گذاری است یکی از معایب آن نیز به شمار می‌رود. چون مدیر این حرفة‌ای ممکن است به فکر منافع خود یاشند و همواره در جهت بهتر شدن بازدهی سرمایه‌گذاران عمل نکند (بدویزه اگر درآمد آن‌ها ارتباط چندانی با سود صندوق نداشته باشد).

(۲) تنوع زیاد: تنوع بیش از حد ممکن است سبب کاهش بازدهی صندوق های سرمایه‌گذار شود زیرا اگر در یک سهم سود زیادی کسب کنید به دلیل آنکه آن سهم بخش کوچکی از مید را تشکیل می‌نمهد، بازدهی شما تغییر چندانی نخواهد داشت.

### انواع صندوق های سرمایه‌گذاری

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



ETF نام دارد که گفچه مانند صندوق های سرمایه گذاری معمولی است ولی مانند یک سهم در بازار سرمایه معامله و قیمت آن در نتیجه‌ی عرضه و تقاضا مشخص می‌شود.

### ارزش خالص دارایی‌ها یا (NAV (Net Asset Value)

همانطور که شما با پرداخت مبلغی مالک بخشی از صندوق سرمایه گذاری می‌شوید، NAV یا ارزش خالص دارایی‌ها هر روز از ارزش مجموعه‌ی سرمایه گذاری صندوق تقسیم بر تعداد سهام آن است که در پایان هر روز معاملاتی با توجه به تغیرات قیمت سهام، اوراق بهادار و سود های نقدی تعلق گرفته به آن محاسبه می‌شود.

### خلاصه‌ای از صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۲۰ شماره ۲۹۱۸۸ تقدیم اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۹ تحت شماره ۱۰۵۵ تقدیم سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. عملکرد این صندوق بر اساس مقاد اساسنامه و امیدنامه و در ملاجوب قوانین و مقررات مربوطه است. فعالیت این صندوق تحت نظارت سپا انجام شده و مตولی صندوق نیز به طور مستمر فعالیت آن را زیر نظر دارد. مدیریت دارایی‌های صندوق که عمدتاً شامل سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس می‌شود، توسط مدیر سرمایه گذاری صندوق صورت می‌گیرد.



## بازده صندوق

بطور کلی هدف از تشکیل صندوق سرمایه گذاری، تامین بازده مورد انتظار سرمایه گزاران ضمن به حداقل رساندن ریسک سرمایه گذاری می باشد . بر طبق بند ۵۴ اساسنامه صندوق ، اطلاعات بازدهی صندوق شامل بازدهی سالانه صندوق از ابتدای تامیس 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 به ماه، یک ماه و یک هفته گذشته و تعداد بازدهی هفتگی صندوق از ابتدای تامیس در مقایسه با تعداد کل بورس اوراق بهادار (TSEPIX) به روئی رسانی آن در پایان هر هفته صورت می پذیرد . در این تاریخها نوع بازدهی به صورت ساده و سالانه شده گردید که بازده ساده از حاصل تفرق خالص ارزش روز هر واحد در ابتدای دوره مورد نظر با خالص ارزش روز هر واحد در پایان دوره نظر، تقسیم بر خالص ارزش روز هر واحد در ابتدای دوره بدست می آید . در بازده سالانه شده بازدهی دوره های کمتر از یک سال، تبدیل به بازدهی سالانه می شود . به عنوان مثال برای تبدیل بازده ساده یک ماه به بازده سالانه، بازده ساده را به از جمع با عدد یک به توان ۱۲ رسانده و از یک کسر می نماییم، ساده دقت سالانه کردن بازدهی در بیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است .



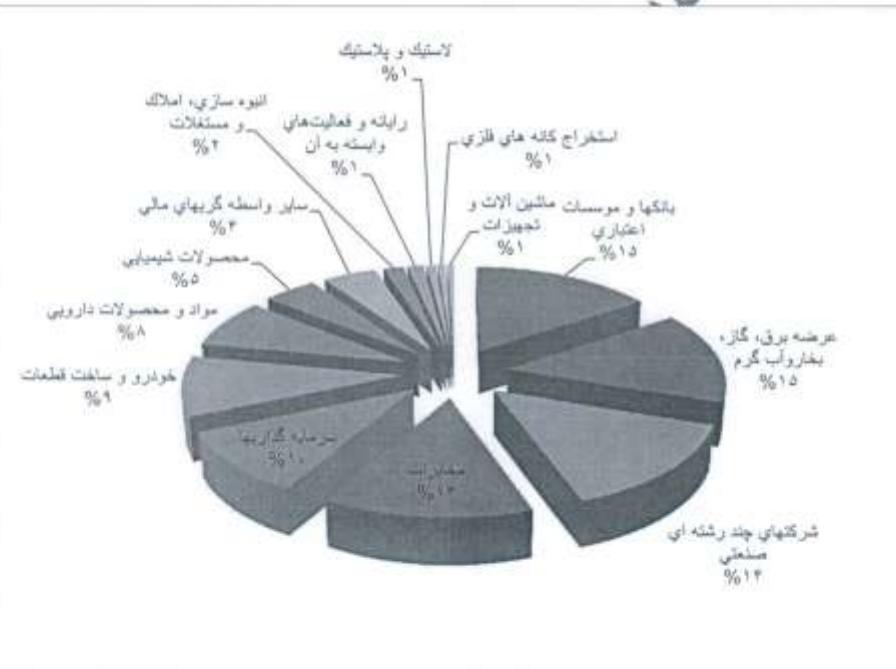
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری در پایان هر ماه در طی دوره فعالیت مورد نظر صندوق، مشاهده می‌شود.

نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری (ریال)	تاریخ
۲,۱۹۸,۲۴۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۲,۲۶۱,۸۳۸	۱۳۹۴/۰۱/۳۱
۲,۱۲۶,۷۸۹	۱۳۹۴/۰۲/۳۱
۲,۱۰۴,۵۱۲	۱۳۹۴/۰۳/۳۱
۲,۲۶۶,۳۸۸	۱۳۹۴/۰۴/۳۱
۲,۱۲۸,۸۱۶	۱۳۹۴/۰۵/۳۱
۲,۰۳۱,۸۷۰	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
۲,۰۸۵,۸۲۹	۱۳۹۴/۰۷/۳۱
۲,۰۴۷,۵۳۶	۱۳۹۴/۰۸/۳۱
۲,۰۵۵,۶۶۶	۱۳۹۴/۰۹/۳۱
۲,۲۶۲,۹۱۴	۱۳۹۴/۱۰/۳۱
۲,۲۸۳,۲۷۳	۱۳۹۴/۱۱/۳۱



### وضعیت فعلی پرتفوی صندوق:

سهم هر ~~نحوه~~<sup>نحوی</sup> نسبت به کل سبد سهام و حق تقدیم خرید سهام در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۳۰





شماره ثبت: ۱۱۰۵۵  
 (برد سازمان ارزش و ارزان بانکی)  
 (روز مردمیت شرکت ها و مؤسسات تهرین تاریخ) ۱۴۰۰

### آخرین وضعیت صندوق:

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۶/۱۱/۳۰ در جدول زیر منعکس گردیده است:

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



## منافع صندوق برای کارگزاری:

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

### ۱. درآمد از سرمایه‌گذاری در صندوق

تعداد و مبلغ خرید واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق که توسط کارگزاری بانک رفاه خریداری شده است  
۵,۶۱ واحد با میانگین ۲,۱۳۸,۷۵۷ Rials. قابل ذکر است در حال حاضر ارزش هر واحد سرمایه‌گذاری صندوق ۲,۴۸۳,۲۷۳ Rials می‌باشد و کارگزاری مالکیت ۲۸ درصد از واحدهای این سرمایه‌گذاران صندوق را دارد.

### ۲. کارمزد مدیریت صندوق

مهدي دلبری

مدیر صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

