



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: No: پیوست: Add:

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صورت های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

با سلام؛

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون مربوط به دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می گردد.

شماره صفحه	
۲	• صورت خالص دارایی ها
۳	• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
	• یادداشت های توضیحی:
۴	الف. اطلاعات کلی صندوق
۵	ب. مبنای تهیه صورت های مالی
۵	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۸ - ۱۷	ت. یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق های سرمایه گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون بر این باور است که این صورت های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگزیده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می توان پیش بینی نموده می باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت های مالی افشاء گردیده اند. صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۲۹ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.



نماینده

مهدی دلبری

شخص حقوقی

شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران

ارکان صندوق

مدیر صندوق

شرکت مشاور سرمایه گذاری آرمان آتی

متولی صندوق

دفتر مرکزی: تهران - خیابان ولیعصر، ابتدای خیابان مطهری، نبش خیابان لارستان، پلاک ۴۲۶
تلفن: ۸۸۸۰۸۱۱۴ - ۸۸۸۰۸۲۲۳ نمابر: ۸۸۹۲۱۶۳۳ کد پستی: ۱۵۹۵۸۴۴۱۱
website: www.ttbfund.com Email: ttbfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۴/۰۲/۳۱	۱۳۹۳/۱۱/۳۰
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام	۵	۳۴.۸۸۹.۶۵۸.۸۹۳	۳۸.۶۰۸.۸۷۸.۷۱۸
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۶	۱۰.۲۰۰.۸۴۰.۱۵۸	۸.۹۹۲.۵۹۷.۳۹۳
حسابهای دریافتی	۷	۳.۸۳۲.۵۴۰.۶۶۵	۳.۰۵۴.۲۳۵.۵۲۳
سایر داراییها	۸	۲۴۲.۰۷۸.۸۹۴	۴۶.۸۳۱.۷۸۶
موجودی نقد	۹	۱۶۰.۴۴۰.۱۸۲	۵.۲۱۵.۳۳۰.۲۷۸
جمع داراییها		۴۹.۳۲۵.۵۵۸.۷۹۲	۵۵.۹۱۷.۷۷۳.۶۹۸
بدهیها:			
جاری کارگزاران	۱۰	۲.۱۳۳.۷۲۲.۰۶۰	۸.۲۷۲.۳۲۷.۶۵۱
پرداختی به ارکان صندوق	۱۱	۲.۴۷۰.۹۱۰.۷۷۰	۱.۶۹۸.۵۳۴.۵۶۵
پرداختی به سرمایه گذاران	۱۲	۸۵.۳۸۱.۰۳۴	۱۸۸.۹۶۲.۸۸۴
سایر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۳	۸۷۵.۲۶۹.۹۳۲	۸۷۵.۲۶۹.۹۳۲
جمع بدهیها		۵.۵۶۵.۲۸۳.۷۹۶	۱۱.۰۳۵.۰۹۵.۰۳۲
خالص داراییها	۱۴	۴۳.۷۶۰.۲۷۴.۹۹۶	۴۴.۸۸۲.۶۷۸.۶۶۶
خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۲.۵۲۳.۸۰۶	۲.۴۸۳.۲۷۳

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

درآمدها:	یادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۲/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰
		ریال	ریال	
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۵	۵۰۴,۳۷۰,۱۹۷	(۸۲۷,۰۷۱,۶۵۱)	(۲۰,۸۹,۵۸۸,۰۵۸)
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۶	(۵۶۰,۶۹۴,۷۳۲)	(۲,۵۲۳,۱۵۳,۴۸۹)	۲,۲۴۷,۱۳۲,۴۱۳
سود سهام	۱۷	۷۵۶,۸۱۰,۳۲۲	۱,۴۲۲,۹۰۱,۶۷۶	۴,۱۱۳,۵۰۳,۹۰۹
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۸	۵۰۲,۸۹۴,۸۷۶	۲۲۴,۳۸۱,۵۶۸	۱,۱۸۲,۸۶۳,۲۷۱
سایر درآمدها	۱۹	۹۳,۷۷۱,۹۶۳	۱۲۰,۶۲۶,۰۹۴	۲۶۳,۹۰۴,۷۰۶
جمع درآمدها		۱,۲۹۷,۱۵۲,۶۲۶	(۱,۵۸۲,۳۱۵,۸۰۲)	۵,۷۱۶,۸۱۶,۲۴۱
هزینه ها:				
هزینه کارمزد ارکان	۲۰	(۵۲۱,۳۴۹,۲۰۵)	(۵۲۴,۳۴۷,۶۴۱)	(۱,۸۴۰,۹۴۷,۶۵۹)
سایر هزینه ها	۲۱	(۵۵,۴۵۲,۸۹۲)	(۴۸,۳۰۱,۳۳۳)	(۲۱۲,۰۲۰,۱۹۹)
جمع هزینه ها		(۵۷۶,۸۰۲,۰۹۷)	(۵۷۲,۶۴۸,۹۷۴)	(۲,۰۵۲,۹۶۷,۸۵۸)
سود خالص		۷۲۰,۳۵۰,۵۲۹	(۲,۱۵۴,۹۶۴,۶۷۶)	۳,۶۶۳,۸۴۸,۳۸۳
		-۶,۳۵٪	-۵,۱۰٪	۹,۵۵٪
		۱,۶۵٪	-۵,۴۰٪	۸,۱۶٪

صورت گردش خالص داراییها

تعداد واحدهای سرمایه گذاری	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱		دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰	
	ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری
خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول دوره / واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره / سال	۴۴,۸۸۲,۶۷۸,۶۶۶	۱۸,۸۲۱	۴۱,۹۸۹,۳۴۹,۵۹۵	۱۸,۸۳۱
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره / سال	(۷۳۵)	(۴۶)	(۶۴۶)	(۳,۴۵۱)
تعدیلات	(۱,۱۰۷,۷۵۲,۱۹۹)		۱۲۷۰,۷۹۸,۰۴۰	
سود خالص دوره / سال	۷۲۰,۳۵۰,۵۲۹	-	(۲,۱۵۴,۹۶۴,۶۷۶)	-
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره	۴۳,۷۶۰,۲۷۴,۹۹۶	۱۸,۸۱۴	۳۹,۹۴۲,۶۶۴,۷۵۹	۱۸,۰۷۴
	۱۷,۳۳۹		۳,۶۶۳,۸۴۸,۳۸۳	

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

سود خالص

۱- بازده میانگین سرمایه گذاری =

میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده

تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال ± سود (زیان) خالص

۲- بازده سرمایه گذاری پایان سال =

خالص داراییهای پایان سال

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های همراه صورت های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

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 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 باشد:
 - الف - مجوز انتشار آنها از سوی دولت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد؛
 - ب- سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛
 - ج- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازخرید آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.
- گواهی های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- هرنوع 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 تایید سازمان بورس اوراق بهادار به مدت سه سال دیگر تا تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۹ تمدید شده است. سال مالی صندوق به مدت یک سال شمسی از ابتدای اسفند ماه هر سال تا انتهای بهمن ماه سال بعد است، به جز اولین سال مالی صندوق که از تاریخ شروع دوره فعالیت صندوق آغاز شده و تا پایان بهمن ماه همان سال خاتمه 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.

۲-۱- اطلاع رسانی

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.

۲-۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون که از این به بعد صندوق نامیده می‌شود از ارکان زیر تشکیل شده است:
مجمع صندوق، از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به شرطی که حداقل ۵ درصد از کل واحدهای ممتاز را در اختیار داشته باشند، از حق رأی در مجمع برخوردارند. در تاریخ ترازنامه دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده‌اند شامل اشخاص زیر است:

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

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

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۰۶ با شماره ثبت ۱۰۲۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران - خیابان ولیعصر - ابتدای خیابان مطهری - نرسیده به خیابان لارستان - پلاک ۴۲۶

متولی صندوق، شرکت مشاور سرمایه‌گذاری آرمان آتی است که در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۰۴ با شماره ثبت ۳۹۷۶۳۲ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران - خیابان ولیعصر - بالاتر از بلوار میرداماد - خیابان قبادیان - پلاک ۳۳ - طبقه همکف .

ضامن صندوق، بانک توسعه تعاون است که در تاریخ ۱۳۸۸/۰۵/۰۲ با شماره ثبت ۳۵۵۳۸۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از تهران - خیابان ولیعصر - خیابان بزرگمهر - نبش خیابان برادران مظفر - پلاک ۱۶ .
حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهیافت و همکاران است که در تاریخ ۱۳۷۷/۰۲/۲۷ با شماره ثبت ۵۸۹۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان مشهد به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - سهروردی شمالی - نرسیده به میدان شهید قندی - پلاک ۶۷۷ - طبقه سوم .

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

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

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۴-۱-۱- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی: سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی به خالص ارزش فروش منعکس می‌شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام.

باتوجه به دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی ارزش سهم در پایان روز را به میزان حداکثر ۲۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرابورس: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آنها محاسبه می‌گردد.

۴-۱-۳- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی غیر بورسی یا غیر فرابورسی: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت غیر بورسی در هر روز مطابق سازوکار بازخرید آنها توسط ضامن، تعیین می‌شود.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:

۴-۲-۱- سود سهام: درآمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه‌گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب‌ها منعکس می‌گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود 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.

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 باقی‌مانده 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

دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۴-۳- محاسبه‌کارمزد 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 مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجمع صندوق	حداکثر تا مبلغ یک میلیون ریال برای برگزاری مجمع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق به علاوه ۰,۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۳-۳
کارمزد متولی	سالانه ۰,۱۸ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق
کارمزد ضامن	سالانه ۲,۵ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۵۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰,۳ درصد ارزش خالص دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانونها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۲ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، ضامن هر سه ماه یک بار تا سقف ۹۰ درصد قابل پرداخت است. باقی‌مانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حساب‌ها منعکس می‌شود.

۴-۵- مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها، موسسات مالی و اعتباری و خرید اقساطی سهام مخارج تأمین مالی را در بر می‌گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

۴-۶- تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ایجاد می‌شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی‌های مالی اضافه می‌شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری کسر می‌گردد. نظر به اینکه بر طبق ماده ۱۵ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری است، به دلیل آنکه دارایی‌های صندوق در ترازنامه به ارزش روز اندازه‌گیری و ارائه می‌شود؛ لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۵- سرمایه گذاری در سهام

۱۳۹۴/۰۲/۳۱		۱۳۹۵/۰۲/۳۱			
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
					انبوه سازی املاک و مستغلات
۱,۱۶٪	۶۵۰,۱۶۶,۲۵۳	۱,۰۵۱,۱۴۵,۲۵۱	۰,۰۰٪		
۱,۹۲٪	۱,۷۸۸,۱۹۹,۲۶۰	۱,۶۴۴,۱۳۹,۰۵۵	۳,۴۹٪	۱,۷۲۱,۸۱۹,۸۶۶	۱,۶۴۴,۱۳۹,۰۵۹
۲,۷۱٪			۰,۰۰٪		محصولات شیمیایی
۱,۶۶٪	۱,۶۹۵,۲۵۴	۶۳۹,۸۴۳,۸۳۶	۱,۷۸٪	۸۷۶,۵۶۶,۹۰۷	۱,۲۴۶,۰۶۷,۸۶۰
۹,۶۵٪	۴,۱۴۰,۷۹۹,۷۶۳	۴,۵۲۶,۳۴۲,۳۵۰	۱,۴۳٪	۷۰۳,۹۸۰,۷۲۳	۶۴۵,۷۶۶,۵۳۰
۱,۰۲٪			۰,۰۰٪		خدمات فنی مهندسی
۱,۲۶٪			۰,۴۸٪	۲۳۸,۴۵۰,۸۳۰	۲۴۷,۰۷۴,۹۷۸
۷,۴۸٪	۳,۶۷۳,۳۴۰,۶۳۵	۳,۴۱۷,۰۴۹,۳۹۳	۵,۰۴٪	۲,۴۸۷,۷۴۱,۹۱۸	۲,۸۲۲,۲۹۰,۱۴۰
۱۶,۹۰٪	۵,۵۳۲,۶۵۳,۹۵۷	۵,۵۲۴,۰۶۲,۰۰۲	۷,۰۸٪	۳,۴۹۳,۳۹۷,۶۲۴	۴,۸۳۶,۳۹۹,۱۰۷
۰,۲۳٪			۴,۵۹٪	۲,۲۶۳,۱۰۲,۶۲۴	۲,۱۳۶,۷۵۵,۰۰۹
۰	۲۲۳,۴۷۶,۵۱۸	۲۱۶,۰۴۴,۹۰۲	۰,۴۱٪	۲۰۲,۱۹۷,۷۵۳	۲۱۶,۰۴۴,۹۰۲
۵,۷۷٪	۵,۷۰۳,۱۴۰,۵۷۴	۴,۸۸۲,۲۵۵,۰۸۴	۱۴,۱۳٪	۶,۹۶۹,۱۸۳,۰۲۷	۵,۶۰۲,۲۰۶,۹۷۹
۲,۶۳٪	۱,۷۵۱,۱۴۳,۳۸۸	۱,۳۴۸,۶۴۷,۷۲۷	۳,۴۵٪	۱,۷۰۳,۲۴۱,۴۲۴	۱,۳۴۸,۶۴۷,۷۳۲
۷,۵۹٪	۵,۳۲۵,۶۹۸,۷۸۹	۵,۲۲۷,۳۲۲,۳۵۵	۵,۳۱٪	۲,۶۱۹,۲۶۵,۲۰۶	۲,۳۷۷,۵۸۸,۲۹۶
۲۶,۱۹٪	۵,۹۵۲,۷۴۱,۷۴۶	۵,۰۱۰,۴۰۲,۴۷۶	۹,۱۵٪	۴,۵۱۵,۴۱۸,۰۸۴	۴,۶۵۳,۹۶۸,۳۶۸
۰,۰۰٪	۵۲۰,۱۹۱,۵۷۶	۴۲۰,۳۳۲,۹۳۸	۱,۸۲٪	۸۹۵,۲۹۱,۶۶۶	۹۲۷,۸۸۸,۳۱۸
۰,۰۰٪	۳۱۵,۲۸۲,۰۱۷	۳۲۳,۹۲۶,۶۶۶	-۰,۶۲٪	۳۰۶,۲۵۵,۸۶۲	۳۲۳,۹۲۶,۶۶۶
۱,۰۳٪	۳۰۳,۳۴۸,۹۸۸	۲,۱۲۴,۴۱۰,۹۰۹	۱۱,۹۵٪	۵,۸۹۳,۷۴۵,۳۶۹	۵,۱۶۷,۲۱۰,۲۷۶
۸۷,۱۹٪	۲۸,۶۰۸,۸۷۸,۷۱۸	۲۶,۳۵۵,۹۲۴,۸۴۴	۷۰,۷۳٪	۲۴,۸۸۹,۶۵۸,۸۹۳	۲۴,۱۹۵,۹۷۴,۱۲۰

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی
دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

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

۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۱۳۹۵/۰۲/۳۱				
ریال	خالص ارزش فروش	ماه تفاوت ارزش اسمی روز	سود متعلقه	ارزش اسمی	
۵,۳۳۵,۳۷۷,۵۵۵	۵,۴۰۹,۶۲۵,۸۸۹	۶۳,۳۰۰,۴۲۹	۲۰,۷۵۹,۷۲۸	۵,۱۳۸,۷۲۸,۲۱۲	گواهی سپرده لیزینگ رایان سایپا
۲,۱۱۰,۰۹۵,۳۲۳	۳,۲۳۳,۴۷۲,۵۷۹	۵۶,۹۰۸,۵۷۲	۱۳۱,۱۴۲,۶۳۵	۳,۰۴۵,۴۳۱,۳۷۲	اجاره رایتل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد
۱,۰۳۶,۶۷۷,۹۸۳	۱,۰۳۷,۷۳۲,۶۸۰	(۱,۰۱۸,۳۷۴)	۳۸,۰۲۵,۰۵۴	۱,۰۰۰,۷۳۶,۰۰۰	اوراق مرابحه پناگستر کرانه
۵۱۰,۴۸۶,۵۳۲	۵۲۰,۰۰۹,۰۱۰	۸,۱۸۳,۵۷۹	۱۱,۶۶۱,۹۳۱	۵۰۰,۳۶۳,۵۰۰	اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران
۸,۹۹۲,۵۹۷,۳۹۳	۱۰,۲۰۰,۸۴۰,۱۵۸	۱۲۷,۳۷۴,۲۰۶	۳۸۱,۲۲۱,۸۶۸	۹,۶۸۵,۲۳۹,۰۸۴	

۷- حساب های دریافتی

۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۱۳۹۵/۰۲/۳۱				
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل	نرخ تنزیل	تنزیل نشده	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۳,۰۲۲,۷۲۹,۵۵۲	۳,۸۰۶,۶۶۹,۸۵۴	(۱۴۰,۳۸۲,۰۱۰)	۲۵٪	۳,۹۴۷,۰۵۱,۸۶۴	سود سهام دریافتی
۲۳,۶۷۸,۵۲۴	۲,۱۹۷,۷۷۴	(۶۰۰)	۱۰٪	۲,۱۹۸,۳۷۴	سود دریافتی سپرده بانکی
۷,۸۲۷,۴۴۷	۸,۰۸۴,۰۳۷	.		.	حسابهای دریافتی از سرمایه گذاران
.	۱۵,۵۸۹,۰۰۰	.		.	حق تقدم در انتظار تبدیل به سهم
۳,۰۵۴,۲۳۵,۵۲۳	۳,۸۳۲,۵۴۰,۶۶۵	(۱۴۰,۳۸۲,۶۱۰)		۳,۹۴۹,۲۵۰,۲۳۸	

۸- 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 با ظرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلک می شود. در این صندوق مدت زمان استهلاک مخارج تأسیس ۲ سال و مخارج نرم افزار ۱ سال می باشد.

۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۱۳۹۵/۰۲/۳۱				
مانده در پایان سال	مانده در پایان دوره	استهلاک طی سال	مخارج اضافه شده طی سال	مانده ابتدای دوره	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۸۰)	(۸۰)	.	.	(۸۰)	مخارج تأسیس
۴۶,۸۳۱,۸۶۶	۲۴۲,۰۷۸,۹۷۴	(۵۵,۴۵۲,۸۹۲)	۲۵۰,۷۰۰,۰۰۰	۴۶,۸۳۱,۸۶۶	مخارج نرم افزار
۴۶,۸۳۱,۷۸۶	۲۴۲,۰۷۸,۸۹۴	(۵۵,۴۵۲,۸۹۲)	۲۵۰,۷۰۰,۰۰۰	۴۶,۸۳۱,۷۸۶	

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی
دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۹- موجودی نقد

۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۱۳۹۵/۰۲/۳۱	
ریال	ریال	
.	.	حساب جاری شماره ۱-۹۹۱۹۹۱-۱۱۱-۳۱۳ نزد بانک توسعه تعاون
۵,۲۱۵,۲۳۰,۲۷۸	۱۶۰,۴۴۰,۱۸۲	حساب پشتیبان شماره ۱-۹۹۱۹۹۱-۳۱۱-۳۱۳ نزد بانک توسعه تعاون
۵,۲۱۵,۲۳۰,۲۷۸	۱۶۰,۴۴۰,۱۸۲	

۱۰- جاری کارگزاران

۱۳۹۵/۰۲/۳۱				
مانده پایان دوره	گردش بستانکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای دوره	نام شرکت
ریال	ریال	ریال	ریال	
(۲,۱۳۳,۷۲۲,۰۶۰)	(۱۷,۰۶۸,۱۶۲,۹۷۴)	۲۳,۲۰۶,۷۶۸,۵۶۵	(۸,۲۷۲,۳۲۷,۶۵۱)	کارگزاری بانک رفاه

۱۱- پرداختنی به ارکان صندوق

۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۱۳۹۵/۰۲/۳۱	
ریال	ریال	
۱,۲۷۸,۵۶۳,۷۰۹	۱,۷۴۷,۲۸۲,۴۹۰	مدیر صندوق
۳۰۵,۱۲۰,۷۴۲	۵۶۷,۸۱۲,۰۴۹	ضامن صندوق
۷۵,۱۶۰,۲۳۸	۹۷,۱۰۳,۷۱۵	متولی صندوق
۳۹,۶۸۹,۸۷۶	۵۸,۷۱۲,۵۱۶	حسابرس صندوق
۱,۶۹۸,۵۲۴,۵۶۵	۲,۴۷۰,۹۱۰,۷۷۰	

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی
دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۱۲- پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۱۳۹۵/۰۲/۳۱
ریال	ریال
۱۸۸.۹۶۲.۸۸۴	۸۵.۳۸۱.۰۳۴
۱۸۸.۹۶۲.۸۸۴	۸۵.۳۸۱.۰۳۴

بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری

۱۳- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۱۳۹۵/۰۲/۳۱
ریال	ریال
۱۵۴.۶۶۹.۶۷۰	۱۵۴.۶۶۹.۶۷۰
۷۲۰.۶۰۰.۲۶۲	۷۲۰.۶۰۰.۲۶۲
۸۷۵.۲۶۹.۹۳۲	۸۷۵.۲۶۹.۹۳۲

ذخیره تصفیه

واریزی نامشخص

۱۴- خالص داراییها

۱۳۹۴/۱۱/۳۰		۱۳۹۵/۰۲/۳۱	
ریال	تعداد	ریال	تعداد
۴۲.۳۹۹.۴۰۵.۵۲۰	۱۷.۰۷۴	۴۱.۲۲۶.۴۶۸.۸۳۷	۱۶.۳۳۹
۲.۴۸۳.۲۷۳.۱۳۶	۱.۰۰۰	۲.۵۲۳.۸۰۶.۱۵۹	۱.۰۰۰
۴۴.۸۸۲.۶۷۸.۶۵۶	۱۸.۰۷۴	۴۳.۷۵۰.۲۷۴.۹۹۶	۱۷.۳۳۹

واحدهای سرمایه گذاری عادی

واحدهای سرمایه گذاری ممتاز

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۱۵- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

یادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۲/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱/۳۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و قلم، س.،	۵۰۴,۳۷۰,۱۹۷	(۹۰۶,۸۶۳,۸۲۱)	(۱,۶۰۵,۳۱۷,۹۲۸)
سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم	-	-	(۶۳۵,۲۳۴,۳۸۵)
سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت	-	۷۹,۷۹۲,۲۰۶	۱۵۰,۹۶۴,۲۵۵
	<u>۵۰۴,۳۷۰,۱۹۷</u>	<u>(۸۲۷,۰۷۱,۶۱۵)</u>	<u>(۲,۰۸۹,۵۸۸,۰۵۸)</u>

۱۵-۱- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر میباشد:

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۲/۳۱			دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱		سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
			کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش		
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
ایران خودرو	۷۰۰,۰۰۰	(۲,۵۱۴,۴۴۷,۸۸۹)	(۱۳,۲۹۰,۴۶۰)	(۱۳,۲۲۳,۵۰۱)	۱۰,۱۰۲,۸۱۵	(۲۲,۴۲۷,۶۶۱)			
بانک انصار	۹۹,۱۲۱	(۲۵۰,۲۵۵,۷۶۷)	(۱,۳۶۵,۷۴۴)	(۱,۲۹۰,۸۷۴)	۵,۶۶۲,۳۸۹	(۴۵,۳۹۸,۰۴۶)			
بانک ملت	۴۰۰,۰۰۰	(۹۱۱,۷۲۰,۸۵۴)	(۴,۷۰۵,۷۶۶)	(۴,۴۴۷,۷۶۷)	(۳,۱۳۰,۸۵۷)	(۱۳۹,۹۴۸,۶۶۴)			
تولید برق غسولویه مینا	۲۰,۰۰۰	(۲۸۴,۶۷۲,۵۶۴)	(۱,۲۷۱,۶۸۰)	(۱,۴۴۰,۰۰۰)	۴۱۵,۷۵۶	(۳,۹۸۳,۱۷۸)			
ریل پردازسیس	۴۲۳,۰۰۰	(۴۶۳,۲۵۵,۴۷۱)	(۳,۶۰۸,۷۲۸)	(۳,۵۵۲,۵۷۳)	۴۲۰,۹۷۸۷۳				
سرمایه گذاری خورزمی	۳۰۰,۰۰۰	(۳,۹۰۴,۰۵۰,۹۵۰)	(۲۳,۶۱۱,۳۸۱)	(۲۲,۳۱۶,۹۹۹)	۵۱۳,۰۶۵,۶۷۰	۳۳,۷۳۶,۰۴۷			
سرمایه گذاری دارویی تامین	۶۰,۰۰۰	(۴۲۸,۲۸۲,۶۶۶)	(۲,۰۱۲,۹۲۳)	(۱,۹۰۲,۶۱۱)	(۵۱,۶۷۷,۰۴۰)				
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۷۸۶,۴۹۷	(۱,۹۰۵,۵۳۲,۸۵۶)	(۱۰,۳۳۹,۸۸۹)	(۹,۷۷۳,۰۵۰)	۲۸,۹۶۴,۵۴۰				
سرمایه گذاری مسکن تهران	۴۰۰,۰۰۴	(۶۵۰,۱۶۶,۲۵۳)	(۳,۹۰۸,۱۶۹)	(۳,۸۲۴,۰۳۸)	۱۰,۶۹۰,۹۱۸	۴,۷۰۳,۶۲۷			
سرمایه گذاری غیر	۲۷۰,۰۰۰	(۶۷۱,۵۲۸,۱۳۵)	(۳,۵۶۷,۹۷۹)	(۳,۳۷۲,۳۸۱)	(۳,۹۹۲,۵۷۴)	(۸,۲۹۷,۵۰۰)			
شرکت ارتباطات سیار ایران	۸۰,۰۰۰	(۲,۸۳۶,۲۲۹,۶۸۳)	(۱۳,۹۶۵,۸۳۳)	(۱۳,۲۰۰,۲۲۴)	(۲۲۳,۵۵۰,۹۳۶)	(۱۳,۷۳۱,۴۰۴)			
شیشه همدان	۵۰,۰۰۰	(۴۷۱,۹۲۲,۴۹۶)	(۲,۳۱۶,۱۰۶)	(۲,۱۸۹,۱۳۸)	(۳,۸۶۱۰,۱۴۰)				
صنایع بهداشتی ساینا	۲۵۳,۰۴۲	(۱,۳۴۸,۶۸۵,۵۹۴)	(۶,۸۹۲,۱۷۵)	(۶,۷۴۳,۸۱۷)	(۳۹,۵۵۸,۴۹۷)				
گروه بهمن	۴۰۰,۰۰۰	(۹۱۳,۴۸۴,۷۲۷)	(۵,۳۹۲,۰۰۶)	(۵,۰۹۶,۵۰۱)	۹۵,۳۳۶,۶۷۶				
پالایش نفت تهران									
سرمایه گذاری سپه									
گسترش نفت و گاز پارسیان									
توسعه معادن روی ایران									
مسیریت پرور س.ا.پ.بروس									
سایر شرکتها									
جمع	۱۸,۲۷۴,۶۹۴,۵۱۵	(۱۷,۵۸۲,۸۰۱,۹۰۶)	(۹۶,۱۴۸,۹۳۹)	(۹۱,۳۷۲,۴۷۳)	۵۰۴,۳۷۰,۱۹۷	(۱,۶۰۵,۳۱۷,۹۲۸)			

۱۵-۲- سود (زیان) ناشی از فروش حق تقدم

سود (زیان) فروش	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱/۳۰
ح بانک پاسارگاد	-	-	(۷۰,۶۳۰,۶۵۰)
حق تقدم سهام شرکت وکارزمج	-	-	(۹۰۰,۰۸۴,۶۰۰)
ح. سرمایه گذاری غیر (هلدینگ)	-	-	(۴۷۴,۵۹۵,۲۷۵)
			<u>(۶۳۵,۲۳۴,۳۸۵)</u>

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

سود (زیان) فروش	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۲/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱/۳۰
اجاره راپتل ماهانه ۲۰ درصد	-	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-
نفت و گاز پرشیا	-	-	۶,۰۲۵,۸۲۲
گلنگهر ۳ ماهه ۲۰٪	-	-	۴۸,۳۰۴,۱۷۵
شهرداری شیراز ۱۳۹۳	-	-	۷۰,۴۴۶,۹۲۵
مراجعه مگاموتور ۲۰ درصد	-	(۳۱۴,۶۱۱)	۴,۴۶۳,۳۸۶
شهرداری مشهد ۱۳۹۲	-	-	۲۱,۹۳۴,۰۴۷
			<u>۱۵۰,۹۶۴,۲۵۵</u>

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی
دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ ادیبهشت ماه ۱۳۹۵

۱۷- سود سهام

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱			دوره مالی سه منتهی به	
				سود متعلق به هر سهم	درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
لیزینگ ایران								
مخابرات ایران								
رینگ سازی مشهد								
سرمایه گذاری سپه								
سرمایه گذاری غدیر	۱۳۹۴	۱۳۹۴/۱۲/۲۵	۶۳۹,۷۰۶	۴۰۰	۲۵۵,۸۸۲,۴۰۰	(۲۷,۹۴۵,۶۶۸)	۲۲۷,۹۳۶,۷۳۲	۱۴,۹۸۵,۳۳۷
شرکت ارتباطات سیار ایران	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۱/۳۱	۳۵۰,۰۰۰	۶,۰۲۵	۲۱۰,۸۷۵,۰۰۰	(۲۶,۸۴۷,۸۰۳)	۱۸۴,۰۲۷,۱۹۷	۲۴۵,۹۹۸,۰۸۰
توسعه معادن روی ایران								۱,۷۱۱,۶۰۶
گروه مدیریت سرمایه گذاری امید	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۲/۲۹	۵۰۰,۰۰۰	۵۴۳	۲۷۱,۵۰۰,۰۰۰	(۳۸,۷۴۰,۱۶۴)	۲۳۲,۷۵۹,۸۳۶	۱۱۶,۳۳۴,۶۶۱
الیزندارو	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۲/۱۵	۲۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰	۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۸۸۰,۹۹۵)	۳۱,۱۱۹,۰۰۵	۵۲۴,۹۰۸,۷۴۷
تجارت الکترونیک پارسبان	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۲/۲۱	۲۰۰,۰۰۰	۴۷۰	۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۳۰,۳۲,۴۴۸)	۸۰۹,۶۷۷,۵۵۲	۵۱۸,۹۶۱,۸۹۲
تولید برق غسلویه مینا								
سرمایه گذاری مسکن تهران								
بانک دی								
سرمایه گذاری صنعت و معدن								
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران								
سرمایه گذاری بانک ملی ایران								
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات								
بانک ملت								
پتروشیمی مبین								
سایر شرکتهای								
	۴,۱۱۳,۵۰۳,۹۰۹	۱,۲۲۲,۹۰۱,۶۷۶	۷۵۶,۸۱۰,۳۲۲	(۱۱۱,۴۴۷,۰۷۸)	۸۶۸,۲۵۷,۴۰۰			

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی
دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۱۸- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

یادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۲/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰
۱۸-۱	۲۱۱,۸۹۳,۰۸۴	۲۱۴,۵۸۷,۷۷۵	۱,۰۰۰,۷۴۵,۰۷۰
۱۸-۲	۲۹۱,۰۰۱,۷۹۲	۹,۷۹۳,۷۹۳	۱۷۵,۴۱۲,۵۶۲
	۵۰۲,۸۹۴,۸۷۶	۲۲۴,۳۸۱,۵۶۸	۱,۱۸۲,۸۶۳,۲۷۱

۱۸-۱- سود اوراق مشارکت، اوراق اجاره

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی سپرده	نرخ سود درصد	سود ریال	هزینه تنزیل سود سپرده ریال	سود خالص ریال	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۲/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰
۱۳۹۴/۰۵/۲۵	سه ماهه	متعدد	۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۵۴۰,۵۵۴
۱۳۹۴/۰۷/۰۷	سه ماهه	متعدد	۲۰	۵۲,۳۵۳,۸۹۲	۰	۵۲,۳۵۳,۸۹۲	۰	۰	۴۲۴,۹۴۸,۸۴۴
۱۳۹۴/۰۴/۲۲	سه ماهه	متعدد	۲۱	۲۶,۱۹۱,۱۳۸	۰	۲۶,۱۹۱,۱۳۸	۰	۰	۴۸۰,۵۷۰,۵۳۱
۱۳۹۶/۱۰/۲۲	یک ماهه	متعدد	۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۹۵۸,۳۳۴
۱۳۹۷/۱۲/۱۸	سه ماهه	متعدد	۲۰	۱۳۳,۳۴۸,۰۵۴	۰	۱۳۳,۳۴۸,۰۵۴	۰	۰	۳۳,۷۷۸,۶۹۸
۱۳۹۷/۰۱/۲۳	سه ماهه	متعدد	۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۹۴۳,۹۰۳
۱۳۹۶/۰۲/۱۶	سه ماهه	متعدد	۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹,۲۸۲,۹۹۶
۱۳۹۶/۱۰/۲۲	سه ماهه	متعدد	۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۶,۸۲۱,۲۲۴
				۲۱۱,۸۹۳,۰۸۴	۰	۲۱۱,۸۹۳,۰۸۴	۰	۰	۷۱,۵۸۸,۵۶۵
				۲۹۱,۰۰۱,۷۹۲	۰	۲۹۱,۰۰۱,۷۹۲	۰	۰	۱,۰۰۰,۷۴۵,۰۷۰

۱۸-۲- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی سپرده	نرخ سود درصد	سود ریال	هزینه تنزیل سود سپرده ریال	سود خالص ریال	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۲/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰
۱۳۹۰/۱۲/۰۲	متعدد	۰	۱۰	۹,۱۴۵,۰۳۲	۰	۹,۱۴۵,۰۳۲	۰	۰	۷۳,۳۰۱,۴۰۸
۱۳۹۲/۰۷/۰۹	متعدد	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۸۱,۸۵۶,۷۶۰	۰	۲۸۱,۸۵۶,۷۶۰	۰	۰	۱۰۲,۱۱۱,۱۵۴
۱۳۹۲/۱۱/۲۷	متعدد	۰	۲۰	۲۹۱,۰۰۱,۷۹۲	۰	۲۹۱,۰۰۱,۷۹۲	۰	۰	۱۷۵,۴۱۲,۵۶۲

۱۹- سایر درآمدها

سایر درآمدها، شامل درآمد مالی ناشی از تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی درآمد سود سهام و سود سپرده های بانکی است، که در سالهای قبل طی یادداشتهای ۱۷ و ۱۸ از درآمد سود اوراق بهادار کسر شده و طی سال مالی جاری تحقق یافته است. جزئیات درآمد مذکور به شرح ذیل است:

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۲/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰
۳۲,۲۰۰,۶۴۳	۶۷,۳۱۱,۱۵۵	۱۲۳,۱۱۵,۸۸۸
۶,۹۲۹,۳۳۷	۲۷,۷۸۷,۰۳۹	۰
۵,۸۸۷	۰	۴۱,۷۱۷,۴۸۹
۵۴,۶۳۶,۰۹۶	۲۵,۵۲۷,۹۰۰	۹۹,۰۷۱,۳۲۹
۹۳,۷۷۱,۹۶۳	۱۲۰,۶۲۶,۰۹۴	۲۶۳,۹۰۴,۷۰۶

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی
دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۲۰- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۲/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۷۶۰.۹۳۸.۶۷۶	۲۱۸.۹۱۲.۵۷۳	۲۱۷.۶۹۱.۷۸۱	مدیر صندوق
۹۲۸.۵۴۱.۳۸۹	۲۶۸.۹۸۸.۲۶۱	۲۶۲.۶۹۱.۳۰۷	ضامن صندوق
۷۵.۱۶۷.۸۸۲	۲۰.۶۱۵.۰۵۹	۲۱.۹۴۳.۴۷۷	متولی صندوق
۷۶.۲۹۹.۷۱۲	۱۵.۸۳۱.۷۴۸	۱۹۰.۲۲.۶۴۰	حسابرس صندوق
۱.۸۴۰.۹۴۷.۶۵۹	۵۲۴.۳۴۷.۶۴۱	۵۲۱.۳۴۹.۲۰۵	

۲۱- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۲/۳۱	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۲/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
-	-	-	هزینه تاسیس
-	-	-	هزینه تصفیه
۲۱۱.۹۱۳.۱۹۹	۴۸.۲۶۴.۲۳۳	۵۵.۴۵۲.۸۹۲	هزینه نرم افزار
۱۰۷.۰۰۰	۳۷.۰۰۰	-	سایر
۲۱۲.۰۲۰.۱۹۹	۴۸.۳۰۱.۲۳۳	۵۵.۴۵۲.۸۹۲	

۲۲- تعدیلات

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی
دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۲۳- تعهدات و بدهیهای احتمالی

در تاریخ ترازنامه صندوق هیچگونه تعهدات و بدهی احتمالی ندارد.

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

در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۳۱		نوع واحدهای سرمایه گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
درصد تملک	تعداد واحد های سرمایه گذاری				
۲۹,۲	۲۰۰	ممتاز	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق
	۴,۸۶۱	عادی			
۴,۶۱	۸۰۰	ممتاز	ضامن صندوق	بانک توسعه تعاون	ضامن صندوق
۱۴,۴۲	۲,۵۰۰	عادی	سهامدار عمده مدیر صندوق	بانک رفاه	مدیر صندوق

۲۵- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در دوره مالی سه 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.

مانده طلب در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۳۱-ریال	شرح معامله			نوع وابستگی	طرف معامله
	تاریخ معامله	مبلغ - ریال	موضوع معامله		
(۲,۱۳۳,۷۲۲,۰۶۰)	طی دوره مالی	۴۰,۲۷۴,۹۳۱,۵۳۹	کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار	مدیر و کارگزار صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه

۲۵- 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

توسط تعاون

گزارش عملکرد ۳ ماهه منتهی به

۱۳۹۵/۰۲/۳۱

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 مبلغی در مجموعه‌ای سبدهی سرمایه‌گذاری می‌کنید. همین تنوع در سرمایه‌گذاری سبب کاهش خطر آن می‌شود و سبب افزایش جذابیت صندوق سرمایه‌گذاری می‌شود. صندوق سرمایه‌گذاری به سه روش به سرمایه‌گذاران خود سود می‌دهد.

- ۱) سود ناشی از معاملات سهام یا اوراق مشارکت موجود در سبدهی سرمایه‌گذاری
- ۲) سود نقدی سهام و یا بهره‌ی پرداخت شده به اوراق مشارکت موجود در سبدهی 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 بدین 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 نکته‌ی بسیار مهمی برای سرمایه‌گذاران به ویژه سرمایه‌گذاران خرد و غیر حرفه‌ای به شمار می‌رود.



۲) تنوع: براساس تنوعی 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 همهها سهم و یا اوراق مشارکت متنوع است تا خطر سرمایه گذاری به حداقل برسد.

۳) سادگی: سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری ساده است و نیازی به تحلیل های پیچیده ندارد .

معایب صندوق های سرمایه گذاری

۱) مدیریت حرفه ای: همانطور که مدیریت حرفه ای یکی از مزایای صندوق های سرمایه گذاری است یکی از معایب آن نیز به شمار می رود. چون مدیران حرفه ای ممکن است به فکر منافع خود باشند و همواره در جهت بهتر شدن بازدهی سرمایه گذاران عمل نکنند (به ویژه اگر درآمد آن ها ارتباط چندانی با سود صندوق نداشته باشد).

۲) تنوع زیاد: تنوع بیش از حد ممکن است سبب کاهش بازدهی سرمایه گذار شود زیرا اگر در یک سهم سود زیادی کسب کنید به دلیل آنکه آن سهم بخش کوچکی از سبد را تشکیل می دهد، بازدهی شما تغییر چندانی نخواهد داشت.

انواع صندوق های سرمایه گذاری

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



ETF نام دارد که گرچه مانند صندوق‌های سرمایه‌گذاری 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 گفته شد شما با پرداخت مبلغی مالک بخشی از صندوق سرمایه‌گذاری می‌شوید. NAV یا ارزش خالص دارایی‌ها در واقع ارزش مجموعه‌ی سرمایه‌گذاری صندوق تقسیم بر تعداد سهام آن است که در پایان هر روز معاملاتی با توجه به تغییرات قیمت سهام و اوراق بهادار و سودهای نقدی تعلق گرفته به آن محاسبه می‌شود.

خلاصه‌ای از صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۲۰ تحت شماره ۲۹۱۸۸ نزد اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۹ تحت شماره ۱۱۰۵۵ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. عملکرد این صندوق بر اساس مفاد اساسنامه و امیدنامه و در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه است. فعالیت این صندوق تحت نظارت سبأ انجام شده و متولی 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 سرمایه‌گذاری صندوق صورت می‌گیرد.



بازده صندوق

بطور کلی هدف از تشکیل صندوق سرمایه‌گذاری، تامین بازده مورد انتظار سرمایه گزاران ضمن به حداقل رساندن ریسک سرمایه‌گذاری می‌باشد. بر طبق بند ۲ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق، اطلاعات بازدهی صندوق شامل بازدهی سالانه صندوق از ابتدای تاسیس تا پایان سال شمسی گذشته به تفکیک هر سال شمسی، بازدهی سالانه صندوق از ابتدای سال شمسی جاری تا تاریخ گزارش به طور روزانه، بازدهی صندوق در یک سال، سه ماه، یک ماه و یک هفته گذشته و هم‌اکنون بازدهی هفتگی صندوق از ابتدای تاسیس در مقایسه با نمودار کل بورس اوراق بهادار (TEDPIX) و نیز برآسانی 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 سالانه یک ماه 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.



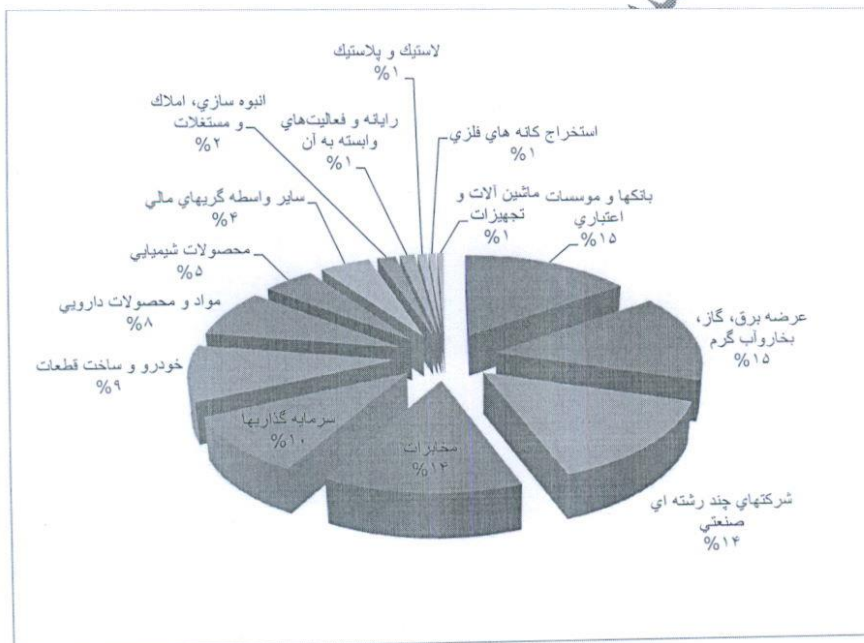
در جدول زیر روند نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری در پایان هر ماه در طی دوره فعالیت مورد نظر صندوق، مشاهده می شود.

نرخ ابطال هر واحد سرمایه گذاری (ریال)	تاریخ
۲,۵۴۷,۹۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۲,۴۹۵,۶۴۰	۱۳۹۵/۰۱/۳۱
۲,۵۲۳,۸۰۶	۱۳۹۵/۰۲/۳۱



وضعیت فعلی پرتفوی صندوق :

سهم هر صنعت نسبت به کل سبد سهام و حق تقدم خرید سهام در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۳۱





آخرین وضعیت صندوق :

آخرین وضعیت کل خالص ارزش دارایی‌ها و همچنین تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۳۰ در جدول زیر منعکس گردیده است :

کل خالص ارزش دارایی‌ها (ریال)	۴۴,۸۸۲,۶۲۸,۶۶۶
تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	۱۸,۰۷۴

پایه گذاری بانک توسعه تعاون

مهدی دلیری
مدیر صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون