

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

گزارش حسابرس مستقل

باضمام صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه

برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ۱۳۹۵

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 ۳۱ مرداد ۱۳۹۵ و صورت‌های سود و زیان و گردش خالص دارایی‌های آن برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۶ 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 بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری، با مدیر صندوق است؛ این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به‌گونه‌ای که این صورت‌ها عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یادشده بر اساس حسابرسی انجام‌شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به‌گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاشده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به‌منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به‌قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده‌شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام‌شده توسط مدیر صندوق و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده، برای اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است. همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری، مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و سایر موارد لازم را به مجمع صندوق گزارش دهد.

اظهارنظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یادشده در بالا، صورت خالص دارایی‌های صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون را در تاریخ ۳۱ مرداد ۱۳۹۵ و نتایج عملیات منعکس در صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌های آن را برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

۵-۱- علیرغم فروش قطعی برخی از اوراق بهادار، مانده سود (زیان) تحقق نیافته آن‌ها به سرفصل سود و زیان فروش منتقل نشده است، همچنین کدینگ حساب‌ها در نرم‌افزار صندوق مغایر با کدینگ دستورالعمل ثبت و گزارشگری صندوق‌های سرمایه‌گذاری است.

۵-۲- سود سهام دریافتنی از شرکت‌های رینگ سازی مشهد، سرمایه‌گذاری البرز، سرمایه‌گذاری غدیر، سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی، تراکتورسازی ایران، بانک انصار، پتروشیمی مبین، داروسازی کاسپین و بهمن دیزل بدون توجه به اطلاعات زمان‌بندی پرداخت سود ارائه شده و بر مبنای پیش‌فرض ۸ ماهه تنزیل شده است.

۵-۳- طی دوره مالی قبل مبالغی تحت عنوان واریزی نامشخص در دفاتر صندوق ثبت گردیده که پیگیری مبالغ مزبور توسط مدیر صندوق انجام نشده است.

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

۷- بر اساس بند ۵ ماده ۴۶ اساسنامه محاسبات خالص ارزش روز دارایی‌ها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری طی دوره مالی مورد گزارش، به صورت نمونه‌ای مورد بررسی و کنترل این مؤسسه قرار گرفته است. به استثناء مورد مندرج در بند ۲-۵ فوق، این مؤسسه به مودی حاکی از وجود اشکال در محاسبات مذکور برخورد ننموده است.

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

مصادق	موضوع	مفاد
برای مثال آقای محمد حسینی در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۰۹ و خانم ستاره حبیبی قوزلو در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۸	واریز وجوه مربوط به ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری حداکثر ۶ روز کاری پس از تاریخ ابطال	ماده ۱۹ اساسنامه
آقای مصیب بوستانی در تاریخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۷	ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تا ساعت ۱۶ هرروز کاری	بند ۲-۲ امیدنامه
صنایع بهداشتی سینا در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۱۶	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بازار دوم فرابورس ایران اعلام شده در بخشنامه‌های سازمان بورس و اوراق بهادار	ماده ۳۳ اساسنامه
دعوت مجمع مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۹ با تأخیر ارسال شده است.	دعوت از متولی و سازمان بورس و اوراق بهادار حداقل ده روز قبل از تاریخ تشکیل مجمع	تبصره ۲ ماده ۳۵ اساسنامه
مجامع مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۹ و ۱۳۹۵/۰۴/۱۵ با تأخیر ارسال شده‌اند.	ارسال صورت جلسه مجمع حداکثر ظرف یک هفته پس از برگزاری به سازمان بورس و اوراق بهادار و متولی	ماده ۳۶ اساسنامه
با توجه با تأیید سازمان در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۱۲ برای مجمع ۱۳۹۴/۱۲/۱۹، (تغییر رکن متولی) در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۳ اعمال شده است.	اجرایی شدن تصمیمات مجمع در مورد تغییر مدیر، متولی، ضامن و حسابرس بلافاصله پس از ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار	

گزارش حسابرسی مستقل (ادامه)
صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

مصادق	موضوع	مفاد
به‌عنوان نمونه نسبت مذکور در تاریخ‌های ۱۳۹۵/۰۱/۱۴، ۱۳۹۵/۰۲/۱۶ و ۱۳۹۵/۰۵/۱۲ رعایت نشده است.	رعایت نسبت ۱۵ درصدی مجموع بدهی‌ها به خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق	ماده ۶۲ اساسنامه
در تاریخ‌های ۱۳۹۵/۰۳/۳۱ و ۱۳۹۵/۰۳/۲۳، ۱۳۹۵/۰۳/۱۰ رعایت نشده است.	تسویه حساب‌های فی‌مابین صندوق و کارگزاری ظرف ۳ روز کاری	بخشنامه ۱۲۰۱۰۰۱۰
صورتهای مالی و گزارش عملکرد سالانه منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰ (حسابرسی شده و حسابرسی نشده) به دلیل انقضا امضای دیجیتال، با تأخیر بارگذاری شده است.	بارگذاری گزارش عملکرد و صورتهای مالی در سامانه کدال (حداکثر ظرف ۲۰ روز کاری از تاریخ ترازنامه)	بخشنامه ۱۲۰۱۰۰۲۶
گزارش دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۲/۳۱ و توضیحات توسط مدیر صندوق برای دوره مالی مذکور و دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۵/۳۱ با تأخیر ارائه شده است.	گزارش موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار توسط متولی حداکثر تا ۲۰ روز پس از پایان دوره‌های ۳ ماهه و ارائه توضیحات به متولی ظرف مدت ۱۰ روز از تاریخ دریافت نامه توسط مدیر صندوق	بخشنامه ۱۲۰۱۰۰۲۳

۹- در اجرای بند یک ماده ۴۶ اساسنامه اصول و رویه‌های کنترل داخلی مدیر و متولی موردبررسی این موسسه قرارگرفته، در این خصوص رویه‌های مدون از سوی متولی که به تأیید ارکان ذیربط رسیده باشد به این موسسه ارائه نشده است، لیکن در حدود رسیدگی‌های انجام‌شده توسط این موسسه، به‌استثناء موارد مندرج در این گزارش به موارد دیگری حاکی از عدم‌کفایت کنترل‌های اعمال‌شده توسط مدیر و متولی، برخورد نکرده است.

۱۰- در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌رسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرارگرفته است. در این خصوص مفاد ماده ۲۰ دستورالعمل اجرایی و ماده ۱۱ آئین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی به ترتیب مبنی بر درج شناسه ملی یا کد اقتصادی روی کلیه سرب‌گ‌های مورداستفاده صندوق و اخذ تعهد از ارباب‌رجوع در رعایت مقررات قانون مبارزه با پولشویی رعایت نشده است.

۱۸ مهر ۱۳۹۵

دایا رهیافت

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

خسرو واشقانی فراهانی

ایرج جمشیدی فر

(۸۰۰۸۶۹)

(۸۰۰۲۰۶)

دایا رهیافت
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
شماره ثبت: ۳۶۵۲۰



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

ثبت شده به شماره ۱۰۵۵۱۰ 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 شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد 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 شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد 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 برگیرنده 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 ۱۳۹۵/۰۶/۲۹ به تأیید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

امضاء کارگزاری
آبانی شاه کارگران
سازمان بورس و اوراق بهادار

نماینده

مهدی دلبی

شخص حقوقی

شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران

ارکان صندوق

مدیر صندوق



شرکت مشاور سرمایه گذاری
امیر تقی خان تجریشی
شماره ثبت: ۳۳۹۱۱۳۴۳۴

شرکت مشاور سرمایه گذاری آرمان آتی

متولی صندوق

دفتر مرکزی: تهران، شهرک غرب، بلوار دادمان غربی، خیابان فخار مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲، طبقه ۳

تلفن: ۸۸۳۷۳۱۷۳

تلفن: ۸۸۳۷۹۴۴۶

Website: www.ttbfund.com

E-mail: ttbfund@refahbroker.com

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صورت خالص دارایی ها

در تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۵

دارایی ها:	یادداشت	۱۳۹۵/۰۵/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۳۰
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۵	۳۷,۵۶۳,۰۳۳,۸۹۷	۳۸,۶۰۸,۸۷۸,۷۱۸
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۶	۳,۹۲۳,۱۸۸,۳۸۳	۸,۹۹۲,۵۹۷,۳۹۳
حساب های دریافتی	۷	۴,۸۳۶,۱۵۳,۷۹۴	۳,۰۴۶,۴۰۸,۰۷۶
سایر حساب های دریافتی	۸	۸,۰۸۶,۱۱۷	۷,۸۲۷,۴۴۷
جاری کارگزاران	۹	۶۸۸,۹۹۱,۹۴۱	.
سایر دارایی ها	۱۰	۱۷۸,۳۷۶,۵۹۱	۴۶,۸۳۱,۷۸۶
موجودی نقد	۱۱	۴۶,۴۴۰,۸۷۲	۵,۲۱۵,۲۳۰,۲۷۸
جمع دارایی ها		۴۷,۲۴۴,۲۷۱,۵۹۵	۵۵,۹۱۷,۷۷۳,۶۹۸
بدهی ها:			
جاری کارگزاران	۹	.	۸,۲۷۲,۳۲۷,۶۵۱
پرداختی به ارکان صندوق	۱۲	۲,۹۲۶,۰۵۵,۵۸۷	۱,۶۹۸,۵۳۴,۵۶۵
پرداختی به سرمایه گذاران		.	۱۸۸,۹۶۲,۸۸۴
سایر حساب های پرداختی و ذخایر	۱۳	۸۷۵,۲۶۹,۹۳۲	۸۷۵,۲۶۹,۹۳۲
جمع بدهی ها		۳,۸۰۱,۳۲۵,۵۱۹	۱۱,۰۳۵,۰۹۵,۰۳۲
خالص دارایی ها	۱۴	۴۳,۴۴۲,۹۴۶,۰۷۶	۴۴,۸۸۲,۶۷۸,۶۶۶
خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۲,۶۰۱,۰۶۳	۲,۴۸۳,۲۷۳

یادداشت های توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۵

درآمدها:	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۵/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱/۳۰
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۵	۷۷,۲۴۴,۱۵۱	(۱,۵۵۱,۰۰۶,۳۰۴)	(۲,۰۸۹,۵۸۸,۰۵۸)
سود (زیان) تحقق زیانته نگهداری اوراق بهادار	۱۶	(۱,۳۵۶,۹۰۷,۸۴۳)	(۳,۵۵۹,۴۵۸,۵۲۲)	۲,۲۴۷,۱۳۴,۴۱۳
سود سهام	۱۷	۳,۳۳۱,۲۳۴,۷۳۱	۳,۷۹۱,۷۵۷,۱۰۲	۴,۱۱۲,۵۰۳,۹۰۹
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۸	۹۰,۵۶۵,۶۲۲	۲۶۴,۶۲۹,۶۲۱	۱,۱۸۲,۸۶۳,۳۷۱
سایر درآمدها	۱۹	۱۶۷,۴۹۰,۷۵۲	۲۰۱,۸۴۳,۸۲۸	۲۶۳,۹۰۴,۷۰۶
جمع درآمدها		۳,۱۲۴,۷۱۹,۴۱۳	(۸۵۲,۲۳۴,۲۸۵)	۵,۷۱۶,۸۱۶,۲۴۱

هزینه ها:	۲۰	۲۱	۲۲
هزینه کارمزد ارکان	(۹۷۶,۱۹۲,۲۲۲)	(۱,۰۸۶,۶۵۰,۹۴۰)	(۱,۸۴۰,۹۲۷,۶۵۹)
سایر هزینه ها	(۱۱۹,۳۲۵,۱۹۵)	(۱۰۳,۸۴۶,۳۲۰)	(۲۱۲,۰۲۰,۱۹۹)
جمع هزینه ها	(۱,۰۹۵,۵۱۷,۴۱۷)	(۱,۱۹۰,۴۹۷,۲۶۰)	(۲,۰۵۲,۹۴۷,۸۵۸)
سود (زیان) خالص	۲,۰۲۹,۲۰۱,۹۹۶	(۲۰۴,۲۳۱,۵۴۵)	۳,۶۶۳,۸۶۸,۳۸۳
پایه میانگین سرمایه گذاری ۱	۴,۵۹%	-۴,۹۳%	۹,۵۵%
پایه سرمایه گذاری پایان دوره ۲	۴,۶۷%	-۵,۵۷%	۸,۱۶%

صورت گردش خالص دارایی ها

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۵/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱/۳۰
خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول دوره سال	۱۸,۰۷۴	۴۱,۹۸۹,۳۴۹,۵۹۵	۴۱,۹۸۹,۳۴۹,۵۹۵
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره سال	-	۶۲۷	۲,۶۹۴
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره سال	(۱,۳۷۲)	(۸۹۱)	(۳,۴۵۱)
تعدیلات	(۲,۰۹۶,۹۳۴,۵۹۳)	(۱۵۶,۸۸۳,۷۱۵)	-
سود (زیان) خالص دوره سال	-	(۲۰۴,۲۳۱,۵۴۵)	۳,۶۶۳,۸۶۸,۳۸۳
خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) پایان دوره سال	۱۶,۷۰۲	۳۹,۵۲۵,۷۲۴,۳۲۵	۴۴,۸۸۲,۶۷۸,۶۶۶

یادداشت های توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

- ۱- پایه میانگین سرمایه گذاری = سود خالص
میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده
- ۲- پایه سرمایه گذاری پایان سال = تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال ± سود (زیان) خالص
خالص دارائیهای پایان سال



صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش‌ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مردادماه 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 موردقبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌نماید:

- سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس؛
- حق تقدم خرید سهام پذیرفته‌شده 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 مؤسسات معتبر بازخريد آن‌ها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آن‌ها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.
- گواهی‌های سپرده منتشرشده توسط بانک‌ها یا مؤسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانک‌ها و مؤسسات 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 تائید 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 اسفندماه هر سال تا انتهای بهمن‌ماه سال بعد است، به‌جز اولین سال مالی صندوق که از تاریخ شروع دوره فعالیت صندوق آغاز شده و تا پایان بهمن‌ماه همان سال خاتمه می‌یابد. مرکز اصلی صندوق در تهران شهرک غرب، بلوار دادمان، خیابان فخار مقدم، نیش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲ طبقه ۳ واقع شده و صندوق دارای شعبه نمی‌باشد.

۱-۲- اطلاع‌رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون مطابق با ماده ۵۳ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس www.ttbfund.com درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون که از این به بعد صندوق نامیده می‌شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

مجمع صندوق، از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به شرطی که حداقل ۵ درصد از کل واحدهای ممتاز را در اختیار داشته باشند، از حق رأی در مجمع برخوردارند. در تاریخ ترازنامه دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده‌اند شامل شرکت‌های مندرج در صفحه‌ی بعد است:



صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش‌ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مردادماه 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 ۱۰۳۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران شهرک غرب، بلوار دامن، خیابان فخر مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲ طبقه ۳

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 عبارت است از تهران - خیابان ولیعصر - بالاتر از بلوار میرداماد - خیابان قبادیان - پلاک ۲۳ - 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 عبارت است از تهران - خیابان ولیعصر - خیابان بزرگمهر - نبش خیابان برادران مظفر - پلاک ۱۶.

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت دایا رهیافت است که در تاریخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۰ با شماره ثبت ۳۶۵۳۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از تهران - سپهرودی جنوبی - خیابان برادران شهید نوبخت - پلاک ۲۹ واحد ۱ و ۲.

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 تمام‌شده 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 هیئت‌مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.



صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش‌ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مردادماه 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 تعدیل‌شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام.

با توجه 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 تعدیل‌شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته‌شده در بورس یا فرابورس: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت در هرروز 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 هرروز مطابق سازوکار بازخريد 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 تحقق‌یافته و دریافت نشده، مبلغ سود دریافتنی با توجه به برنامه زمان‌بندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی‌الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به‌علاوه ۵ درصد تنزیل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی باگذشت زمان به‌حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

۴-۲-۲- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب: سود تضمین‌شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس مدت‌زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری شناسایی می‌شود. همچنین سود سپرده بانکی به‌طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی‌الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه‌شده 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

برای دوره مالی شش‌ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مردادماه ۱۳۹۵

۴-۳- محاسبه‌ی کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه‌گذاری به‌صورت 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 مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ یک میلیون ریال برای برگزاری مجامع 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 بعلاوه ۰,۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۳
کارمزد متولی	سالانه ۰,۱۸ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق
کارمزد ضامن	سالانه ۲,۵ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق
حق‌الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۷۰ میلیون ریال
حق‌الزحمه 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 تعیین‌شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد
هزینه‌های دسترسی به نرم‌افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آن‌ها	هزینه‌های دسترسی به نرم‌افزار صندوق، نصب و راه‌اندازی تارنمای آن و هزینه‌های پشتیبانی آن‌ها سالانه تا سقف ۳۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

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

۴-۵- مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها، مؤسسات مالی و اعتباری و خرید اقساطی سهام مخارج تأمین مالی را در برمی‌گیرد و در دوره وقوع به‌عنوان 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 همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۵

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

صنعت	۱۳۹۵/۰۵/۳۱			۱۳۹۴/۱۱/۳۰		
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها
مواد و محصولات دارویی	۷,۱۲۳,۵۴۵,۴۴۴	۶,۸۹۴,۲۰۴,۵۲۶	۱۴,۵۹%	۲,۱۲۴,۴۱۰,۹۰۹	۲,۰۳۰,۳۴۸,۹۸۸	۵,۴۲
رایانه و فعالیت های وابسته به آن	۱,۴۹۹,۶۳۳,۶۰۷	۱,۴۴۰,۰۲۸,۰۵۰	۳,۰۵%	۴۲۰,۳۲۲,۹۳۸	۵۲۰,۱۹۱,۵۷۶	۰,۰۰
استخراج کانه های فلزی	۳,۶۰۶,۲۵۹,۱۳۵	۳,۴۸۶,۹۶۱,۷۶۷	۷,۳۸%	۶۳۹,۸۴۳,۸۳۶	۱,۶۹۵,۲۵۴	۰,۰۰
بانکها و موسسات اعتباری	۳,۹۲۴,۴۴۹,۳۸۸	۳,۷۷۱,۳۵۸,۳۷۸	۷,۹۸%	۵,۰۱۰,۴۰۲,۴۷۶	۵,۹۵۲,۷۴۱,۷۴۶	۱۰,۶۵
خودرو و ساخت قطعات	۹۸۸,۲۷۶,۸۰۶	۹۲۱,۱۰۴,۸۲۶	۱,۹۵%	۳,۴۱۷,۰۴۹,۳۹۳	۳,۶۷۳,۳۴۰,۶۳۵	۶,۵۷
فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	۵۵۵,۹۵۷,۳۳۱	۵۲۱,۱۸۱,۲۸۶	۱,۱۰%	.	.	۰,۰۰%
عرضه برق، گاز، بخار آب گرم	۵,۸۷۶,۵۹۳,۲۲۷	۶,۱۴۵,۵۳۴,۰۴۷	۱۳,۰۱%	۴,۸۸۲,۲۵۵,۰۸۴	۵,۷۰۳,۱۴۰,۵۷۴	۱۰,۲۰
محصولات شیمیایی	۱,۰۱۹,۹۹۵,۱۲۶	۸۰۷,۷۰۲,۳۳۱	۱,۷۱%	.	.	۰,۰۰
ماشین آلات و تجهیزات	۲۲۳,۴۷۶,۵۱۸	۲۲۰,۵۰۷,۳۸۸	۰,۴۷%	۲۱۶,۰۴۴,۹۰۲	۲۲۳,۴۷۶,۵۱۸	۰,۰۰
فلزات اساسی	۳,۲۵۷,۷۶۸,۰۱۲	۳,۳۴۶,۵۹۴,۴۶۴	۷,۰۸%	.	.	۰,۰۰%
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۴,۵۱۶,۸۲۵,۹۹۳	۳,۷۲۲,۸۳۹,۵۲۳	۷,۸۸%	۵,۵۲۴,۰۶۲,۰۰۲	۵,۵۳۲,۶۵۳,۹۵۷	۹,۹۰
سرمایه گذارها	۷۷۵,۵۶۴,۰۱۳	۷۱۳,۵۸۰,۹۱۰	۱,۵۱%	۴,۵۲۶,۳۴۲,۳۵۰	۴,۱۴۰,۷۹۹,۷۶۳	۷,۴۱
محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر	۱۶۲,۸۲۲,۸۵۲	۱۴۸,۹۵۹,۵۶۲	۰,۳۲%	.	.	۰,۰۰%
لاستیک و پلاستیک	۳۱۵,۲۸۲,۰۱۷	۳۲۲,۳۲۸,۷۵۳	۰,۶۸%	۲۲۳,۹۲۶,۶۶۶	۳۱۵,۲۸۲,۰۱۷	۰,۰۰
سایر واسطه گریهای مالی	۱,۷۵۱,۱۴۰,۹۱۰	۱,۶۴۳,۹۰۸,۳۰۰	۳,۴۸%	۱,۳۴۸,۶۴۷,۷۲۷	۱,۷۵۱,۱۴۳,۳۸۸	۰,۰۰
مخابرات	۲,۶۶۷,۷۲۳,۱۰۶	۲,۴۷۰,۱۹۱,۷۱۴	۵,۲۳%	۵,۲۲۷,۲۲۲,۲۵۵	۵,۳۲۵,۶۹۸,۷۸۹	۹,۵۳
محصولات کاغذی	۸۱۷,۴۵۷,۲۷۰	۹۸۶,۰۴۸,۰۷۳	۲,۰۹%	.	.	۰,۰۰%
محصولات شیمیایی	.	.	۰,۰۰%	۱,۶۴۴,۱۳۹,۰۵۵	۱,۷۸۸,۱۹۹,۳۶۰	۳,۲۰
انبوه سازی املاک و مستغلات	.	.	۰,۰۰%	۱,۰۵۱,۱۴۵,۲۵۱	۶۵۰,۱۶۶,۲۵۳	۱,۱۶
	۳۹,۰۸۲,۷۷۰,۸۵۵	۳۷,۵۶۳,۰۳۳,۸۹۷	۷۹,۵۱	۳۶,۳۵۵,۹۲۴,۸۴۴	۳۸,۶۰۸,۸۷۸,۷۱۸	۶۴,۰۳%



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون
یادداشت های همراه صورت های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۵

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 میباشد:

پادداشت	۱۳۹۵/۰۵/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۳۰
	ریال	ریال
۶-۱ گواهی سپرده بوری	۱,۶۹۲,۷۰۴,۹۹۱	۵,۳۳۵,۳۳۷,۵۵۵
۶-۲ اوراق مشارکت	۲,۲۳۰,۴۸۳,۳۹۲	۳,۶۵۷,۲۵۹,۸۳۸
	<u>۳,۹۲۳,۱۸۸,۳۸۳</u>	<u>۸,۹۹۲,۵۹۷,۳۹۳</u>

۶-۱- سرمایه گذاری در گواهی سپرده بوری به تفکیک به شرح زیر است:

تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	مابه تفاوت ارزش اسمی روز	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	درصد به کل دارایی ها
۱۳۹۵/۱۲/۲۴	۲۲	ریال	۱,۵۵۵,۱۵۷,۳۰۶	۲۲,۲۰۲,۲۲۸	ریال	۱,۶۹۲,۷۰۴,۹۹۱	۳,۵۸
		ریال	۶۵,۳۴۵,۴۵۷		ریال	۵,۳۳۵,۳۳۷,۵۵۵	۹,۵۱

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

تاریخ سررسید	نرخ سود	ارزش اسمی	سود متعلقه	مابه تفاوت ارزش اسمی روز	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	درصد به کل دارایی ها
۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۳۲	ریال	۱,۵۲۲,۷۱۰,۶۸۷	۱۰۱,۷۹۰,۸۷۴	ریال	۱,۶۹۲,۵۳۵,۱۵۲	۳,۶
۱۳۹۶/۰۳/۲۵	۲۱	ریال	۰	۰	ریال	۰	۰
۱۳۹۸/۰۲/۲۲	۲۱	ریال	۵۰۰,۳۳۳,۵۰۰	۱۰۰,۵۶۵,۵۱۷	ریال	۵۳۷,۹۲۸,۲۲۰	۱,۱۴
		ریال	۳,۰۲۳,۰۷۴,۱۸۷	۱۲۸,۵۱۹,۱۹۷	ریال	۲,۲۳۰,۴۸۳,۳۹۲	۴,۷۴

۷- حساب های دریافتنی

تجزیل نشده	مبلغ تجزیل شده	تجزیل شده	تجزیل نشده
ریال	ریال	ریال	ریال
۵,۱۸۸,۷۰۶,۵۲۴	(۳۶۸,۸۹۳,۳۸۴)	۴,۸۱۹,۸۱۳,۱۴۰	۳,۰۲۲,۷۲۹,۵۵۲
۷۵۱,۸۵۹	(۲۰۵)	۷۵۱,۶۵۴	۲۳,۶۷۸,۵۲۴
-	-	۱۵,۵۸۹,۰۰۰	۰
<u>۵,۱۸۹,۴۵۸,۳۸۳</u>	<u>(۳۶۸,۸۹۳,۵۸۹)</u>	<u>۴,۸۳۶,۱۵۳,۷۹۴</u>	<u>۳,۰۴۶,۴۰۸,۰۷۶</u>

سود سهام دریافتنی
سود دریافتنی سپرده های بانکی
حق تقدم درانتظار تبدیل به سهم سرمایه گذاری الپرز

۸- سایر حسابهای دریافتنی

پادداشت	۱۳۹۵/۰۵/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۳۰
	ریال	ریال
۸-۱	۸,۰۸۴,۰۳۷	۷,۸۲۷,۴۴۷
	<u>۲,۰۸۰</u>	<u>۷,۸۲۷,۴۴۷</u>
	<u>۸,۰۸۶,۱۱۷</u>	

بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری
بابت درخواست ابطال واحدهای سرمایه گذاری

۸-۱- مبلغ فوق ناشی از برگشت NAV بوده که در تاریخ ۱۳۹۵/۰۶/۲۳ اصلاح و از کارمزد مدیر کسر گردیده است.

۹- جاری کارگزاران

مانده ابتدای دوره	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
(۸,۲۷۲,۳۲۷,۶۵۱)	۶۴,۱۱۱,۱۴۳,۴۶۷	(۵۵,۱۴۹,۸۲۳,۸۷۵)	۶۸۸,۹۹۱,۹۴۱

نام شرکت
کارگزاری بانک رفاه



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۵

۱۰- سایر دارایی ها

سایر دارایی ها 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.

۱۳۹۵/۰۵/۳۱

ممانده ابتدای دوره	مخارج اضافه طی دوره	استهلاك طی دوره	ممانده در پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
(۸۰)	*	*	(۸۰)
۴۶,۸۳۱,۸۶۶	۲۵۰,۷۰۰,۰۰۰	(۱۱۹,۱۵۵,۱۹۵)	۱۷۸,۳۷۶,۶۷۱
۴۶,۸۳۱,۷۸۶	۲۵۰,۷۰۰,۰۰۰	(۱۱۹,۱۵۵,۱۹۵)	۱۷۸,۳۷۶,۵۹۱

مخارج تأسیس

مخارج نرم افزار

۱۱- موجودی نقد

۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۱۳۹۵/۰۵/۳۱
ریال	ریال
*	*
۵,۲۱۵,۲۳۰,۲۷۸	۴۶,۴۴۰,۸۷۲
۵,۲۱۵,۲۳۰,۲۷۸	۴۶,۴۴۰,۸۷۲

حساب پشتیبان شماره ۱-۹۹۱۹۹۱-۱۱۱-۳۱۳ نزد بانک توسعه تعاون

حساب پشتیبان شماره ۱-۹۹۱۹۹۱-۳۱۱-۳۱۳ نزد بانک توسعه تعاون

۱۲- پرداختنی به ارکان صندوق

۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۱۳۹۵/۰۵/۳۱
ریال	ریال
۱,۲۷۸,۵۶۳,۷۰۹	۱,۹۳۵,۸۵۱,۳۰۹
۳۰۵,۱۲۰,۷۴۲	۷۹۵,۹۵۷,۱۱۲
۷۵,۱۶۰,۲۳۸	۱۱۷,۴۰۵,۶۱۴
۳۹,۶۸۹,۸۷۶	۷۶,۸۴۱,۵۵۲
۱,۶۹۸,۵۳۴,۵۶۵	۲,۹۲۶,۰۵۵,۵۸۷

مدیر صندوق

ضامن صندوق

متولی صندوق

حسابرس صندوق



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۵

۱۳- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۱۳۹۵/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	ذخیره تصفیه
۱۵۴,۶۶۹,۶۷۰	۱۵۴,۶۶۹,۶۷۰	
۷۲۰,۶۰۰,۲۶۲	۷۲۰,۶۰۰,۲۶۲	سایر حسابهای پرداختنی-وجوه واریزی نا مشخص
۸۷۵,۲۶۹,۹۳۲	۸۷۵,۲۶۹,۹۳۲	

۱۴- خالص دارایی ها

۱۳۹۴/۱۱/۳۰	۱۳۹۵/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	تعداد
۴۲,۳۹۹,۴۰۵,۵۳۰	۴۰,۸۴۱,۸۸۳,۵۶۴	۱۵,۷۰۲
۲,۴۸۳,۲۷۳,۱۳۶	۲,۶۰۱,۰۶۲,۵۱۲	۱,۰۰۰
۴۴,۸۸۲,۶۷۸,۶۶۶	۴۳,۴۴۲,۹۴۶,۰۷۶	۱۶,۷۰۲



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۵

۱۵- سود (زیان) فروش اوراق بھادار

پایداخت	نورده مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۵/۳۱
۱۵-۱	رئال (۱۳,۲۲۴,۷۴۱)	رئال (۱۵,۹۸,۲۲۱,۶۹۰)	رئال (۱,۶۰,۵۳۱,۷۹۸)
۱۵-۲	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	(۶۳۵,۲۳۴,۳۸۵)
۱۵-۳	سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم	۹۰,۵۶۶,۹۹۲	۱۵۰,۹۶۴,۳۵۵
	سود(زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت	۷۷,۲۴۴,۱۵۱	(۳۰۰,۵۳۱,۵۸۸,۰۵۸)

۱۵-۱- سود (زبان) حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱/۱۳		دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۵/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۵/۳۱	
سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	ارزش دفتری	بهای فروش
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
.	.	(۳۸۶,۲۱۹,۲۳۲)	(۲۴,۸۵۵,۲۵۲)	(۲۶,۲۸۶,۷۲۲)	(۵,۲۰۲,۳۳۶,۹۹)
.	.	(۲۳,۷۸۱,۸۲۶)	(۳,۶۱۲,۸۰۰)	(۳,۸۵۰,۱۲۲)	(۲۴,۲۹۹,۰۰۰)
.	.	(۶,۴۴۳,۸۵۶)	(۵,۶۴۴,۹۷۲)	(۵,۶۴۴,۹۷۲)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
.	.	(۱۲۵,۸۶۷,۸۳۳)	(۱۲۰,۳۰۰,۰۰۰)	(۲,۴۴۷,۷۷۶)	(۹,۱۱۲,۵۷۱,۹۱۳)
.	.	(۸۸,۰۶۵,۷۱۶)	(۸۸,۰۶۵,۷۱۶)	(۲,۴۴۷,۷۷۶)	(۲,۴۴۷,۷۷۶)
.	.	(۱۱,۸۲۶,۱۳۷)	(۱۱,۸۲۶,۱۳۷)	(۵,۲۲۵,۵۷۲)	(۱,۰۰۰,۲۷۲,۹۵۶)
.	.	۳,۵۲۵,۵۲۰	(۳,۵۲۵,۵۲۰)	(۳,۴۹۴,۶۲۰)	(۱,۲۷۰,۹۶۰,۰۰۰)
(۳,۹۸۳,۱۷۸)	.	(۳,۹۸۳,۱۷۸)	(۳,۹۸۳,۱۷۸)	(۳,۹۸۳,۱۷۸)	(۳,۹۸۳,۱۷۸)
.	.	۴۲,۰۷۷,۸۷۳	(۲,۵۵۲,۵۷۲)	(۲,۵۵۲,۵۷۲)	(۳۲,۲۵۵,۲۷۱)
.	.	(۳۲۵,۵۷۰,۹۱۶)	(۵۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۲۶۶,۲۵۲)	(۱,۳۹۴,۰۰۰,۰۰۰)
.	.	۱,۶۲۵,۱۲۹	(۳,۷۹۰,۰۰۰)	(۳,۷۹۰,۰۰۰)	(۳۵۰,۶۶۶,۵۲۰)
.	.	.	(۱,۳۱۴,۰۰۰)	(۱,۳۱۴,۰۰۰)	(۳۲,۰۰۰,۰۰۰)
۳۳۵,۵۲۶	۳۳۵,۵۲۶	۵۱۲,۰۶۵,۶۷۰	(۳۳,۶۱۰,۳۸۱)	(۳۳,۶۱۰,۳۸۱)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
.	.	(۵,۵۰۳,۷۵۵)	(۱,۹۰۰,۲۰۱)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۸۳,۲۸۳,۶۶۶)
.	.	۴۱,۴۰۵,۵۲۲	(۱,۲۷۰,۲۵۵)	(۱,۲۷۰,۲۵۵)	(۳,۲۴۴,۰۰۰)
۲,۷۰۳,۳۲۷	۱۱,۳۳۵,۲۵۸	۱,۶۰۰,۰۰۰	(۳,۹۰۰,۰۰۰)	(۳,۹۰۰,۰۰۰)	(۳,۹۰۰,۰۰۰)
.	.	۱۳۸,۹۹۹,۸۱۵	(۷,۷۳۰,۰۰۰)	(۸,۱۷۸,۳۷۷)	(۱,۳۹۱,۰۰۰,۰۰۰)
.	.	(۲,۲۲۲,۲۲۸)	(۳,۲۲۲,۲۲۸)	(۳,۲۲۲,۲۲۸)	(۵,۷۱۲,۳۲۰)
.	.	(۵۵۰,۰۰۳۳)	(۱,۲۰۰,۰۰۲۲)	(۱,۲۰۰,۰۰۲۲)	(۵,۷۱۲,۳۲۰)
.	.	۵۵۰,۰۰۲۲,۴۶	(۷,۷۳۰,۰۰۴۱)	(۸,۰۰۰,۰۰۲۶)	(۱,۰۰۰,۰۰۲۶,۵۳۲)
.	.	(۳۰۰۰,۰۰۱۲,۵۵۲)	(۳,۲۶۹,۹۷۲)	(۳,۲۶۹,۹۷۲)	(۵,۷۱۲,۰۰,۰۰۲۶)
.	.	(۳,۲۶۹,۰۰,۰۰۰)	(۳,۲۶۹,۰۰,۰۰۰)	(۳,۲۶۹,۰۰,۰۰۰)	(۵,۷۱۲,۰۰,۰۰۰)
.	.	(۳,۲۶۹,۰۰,۰۰۰)	(۳,۲۶۹,۰۰,۰۰۰)	(۳,۲۶۹,۰۰,۰۰۰)	(۵,۷۱۲,۰۰,۰۰۰)
۵۵,۵۷۵,۰۵۷	.	(۷,۷۳۰,۰۰,۰۰۰)	(۷,۷۳۰,۰۰,۰۰۰)	(۷,۷۳۰,۰۰,۰۰۰)	(۷,۷۳۰,۰۰,۰۰۰)
.	.	(۱,۷۷۰,۰۰,۰۰۰)	(۵,۵۷۰,۰۰,۰۰۰)	(۵,۵۷۰,۰۰,۰۰۰)	(۵,۵۷۰,۰۰,۰۰۰)
.	.	(۳,۲۶۹,۰۰,۰۰۰)	(۳,۲۶۹,۰۰,۰۰۰)	(۳,۲۶۹,۰۰,۰۰۰)	(۳,۲۶۹,۰۰,۰۰۰)
.	.	۳,۴۱۲,۱۱۳	(۱,۵۰۰,۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰,۰۰۰)
(۱,۲۸۲,۶۷۵,۶۷۹)	(۱,۲۸۲,۶۷۵,۶۷۹)	(۱,۲۸۲,۶۷۵,۶۷۹)	(۱,۲۸۲,۶۷۵,۶۷۹)	(۱,۲۸۲,۶۷۵,۶۷۹)	(۱,۲۸۲,۶۷۵,۶۷۹)
(۸۶۰,۷۵۰,۳۰۳)	(۸۶۰,۷۵۰,۳۰۳)	(۸۶۰,۷۵۰,۳۰۳)	(۸۶۰,۷۵۰,۳۰۳)	(۸۶۰,۷۵۰,۳۰۳)	(۸۶۰,۷۵۰,۳۰۳)
(۱۱۴,۸۶۶,۷۲۸)	(۱۱۴,۸۶۶,۷۲۸)	(۱۱۴,۸۶۶,۷۲۸)	(۱۱۴,۸۶۶,۷۲۸)	(۱۱۴,۸۶۶,۷۲۸)	(۱۱۴,۸۶۶,۷۲۸)
۲۷,۸۱۰,۸۵۴	۲۷,۸۱۰,۸۵۴	۲۷,۸۱۰,۸۵۴	۲۷,۸۱۰,۸۵۴	۲۷,۸۱۰,۸۵۴	۲۷,۸۱۰,۸۵۴
(۳۸۴,۵۱۱,۸۴۴)	(۳۸۴,۵۱۱,۸۴۴)	(۳۸۴,۵۱۱,۸۴۴)	(۳۸۴,۵۱۱,۸۴۴)	(۳۸۴,۵۱۱,۸۴۴)	(۳۸۴,۵۱۱,۸۴۴)
(۱۶۹,۹۷۷,۲۷۶)	(۱۶۹,۹۷۷,۲۷۶)	(۱۶۹,۹۷۷,۲۷۶)	(۱۶۹,۹۷۷,۲۷۶)	(۱۶۹,۹۷۷,۲۷۶)	(۱۶۹,۹۷۷,۲۷۶)
(۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
۳۳,۲۶۹,۹۹۹,۲۶۶	۳۳,۲۶۹,۹۹۹,۲۶۶	۳۳,۲۶۹,۹۹۹,۲۶۶	۳۳,۲۶۹,۹۹۹,۲۶۶	۳۳,۲۶۹,۹۹۹,۲۶۶	۳۳,۲۶۹,۹۹۹,۲۶۶
۱۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۲-۱۵- زیان حاصل از فروش حق تقدم :

[illegible]

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

[illegible]

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۵

۱۶- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۵/۳۱
۱۶-۱	۱,۵۱۹,۷۳۶,۹۵۸	۳,۵۶۳,۱۶۷,۹۲۳	۲,۵۵۲,۹۵۳,۸۷۴	۲,۵۵۲,۹۵۳,۸۷۴
۱۶-۲	۱۶۳,۸۲۹,۱۱۵	۳,۷۰۹,۳۹۱	(۵,۸۲۱,۴۶۱)	(۵,۸۲۱,۴۶۱)
	(۱,۳۵۶,۹۰۷,۸۴۳)	(۳,۵۵۹,۴۵۸,۵۳۳)	۲,۴۴۷,۱۳۲,۴۱۳	۲,۴۴۷,۱۳۲,۴۱۳

سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم خرید سهام
سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری سایر اوراق بهادار یا درآمد ثابت

۱۶-۱- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم خرید سهام:

شرکت	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مطالبات	سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
گسترش	۲۰,۰۰۰	۲۴۰,۴۰۰,۰۰۰	(۲۰۶,۷۸۹,۳۰۰)	(۱,۲۷۱,۷۱۶)	(۱,۲۰۲,۰۰۰)	۳۱,۱۲۷,۶۵۴	-	-	-
ایران رقم	۱۵۰,۰۰۰	۶۷۲,۷۵۰,۰۰۰	(۶۱۲,۸۸۰,۰۸۱)	(۳,۵۵۸,۸۴۸)	(۳,۳۳۳,۷۵۰)	(۳۷,۰۵۳,۰۷۹)	-	-	-
پاما	۳۰۰,۰۰۰	۱,۲۷۵,۳۰۰,۰۰۰	(۱,۲۳۸,۵۵۴,۹۸۴)	(۶,۴۶۷,۳۳۷)	(۶,۳۳۶,۵۰۰)	(۶۴,۰۷۷,۵۳۱)	-	-	-
بانک ملت	۱,۰۲۴,۷۵۵	۱,۹۷۷,۸۵۴,۳۵۰	(۱,۸۶۸,۶۵۴,۳۵۴)	(۱۰,۴۴۲,۸۵۰)	(۹,۸۸۹,۲۷۲)	۸۸,۸۲۷,۸۷۵	۲۱۴,۰۴۲,۸۱۵	-	-
پالایش نفت بندرعباس	۱۰۰,۰۰۰	۵۲۶,۶۰۰,۰۰۰	(۵۵۵,۹۵۷,۳۳۱)	(۲,۷۵۵,۷۱۴)	(۲,۶۳۳,۰۰۰)	(۳۴,۷۶۰,۰۵۰)	-	-	-
پتروشیمی فجر	۷۰,۹۱۶	۱,۰۷۲,۰۳۷,۱۷۲	(۹۸۷,۴۸۵,۰۲۰)	(۵,۶۷۱,۰۷۷)	(۵,۳۶۰,۱۸۶)	۷۳,۵۲۷,۴۰۸	-	-	-
توسعه‌مکان‌و‌فلات	۸۲۰,۳۲۰	۱,۰۹۹,۱۷۸,۸۸۰	(۱,۰۰۲,۳۳۳,۳۳۶)	(۵,۸۱۸,۸۸۸)	(۵,۲۹۹,۸۹۴)	۲۸,۲۸۶,۴۷۱	-	-	-
تولید برق صنعتی سینا	۱۲۳,۸۲۶	۱,۶۵۷,۰۳۹,۵۳۳	(۱,۶۵۷,۴۹۲,۳۶۳)	(۸,۲۶۷,۴۷۲)	(۸,۲۵۵,۱۹۸)	(۱۲۴,۲۷۵,۵۲۲)	(۱۲۴,۲۷۵,۵۲۲)	-	-
ج - گسترش	۱۰,۳۲۲	۱۱۲,۶۴۴,۴۴۰	(۹۵,۶۴۳,۲۵۵)	(۵,۹۵۰,۰۰۰)	(۵,۶۳۰,۳۳۳)	۱۶,۰۴۴,۰۵۰	-	-	-
توسعه‌مکان‌و‌فلات	۱۸۹,۷۳۶	۷۴,۱۸۶,۷۷۶	(۱۱۹,۵۳۳,۶۸۰)	(۳۲۲,۴۴۸)	(۳۷۰,۸۳۴)	(۳۸,۱۱۰,۱۲۸)	(۳۸,۱۱۰,۱۲۸)	-	-
ج - شرکت آهن و فولاد ارفع	۲۱۵,۳۵۰	۳۸۹,۳۱۸,۱۵۰	(۳۲۱,۳۸۵,۰۰۰)	(۱,۸۸۹,۴۱۶)	(۱,۸۶۶,۵۹۱)	۶۳,۹۳۸,۳۳۷	-	-	-
ج - معدنی و صنعتی گل گهر	۱۰,۳۵۰	۹۰,۴۰۵,۰۰۰	(۹۷,۵۵۰,۰۰۰)	(۲۷۸,۴۴۲)	(۲۵۲,۰۲۵)	(۸,۱۰۵,۳۳۷)	-	-	-
ج - بانک شهر	۱۹,۶۴۴	۲۳,۷۱۴,۷۸۴	(۱۹,۵۵۶,۶۸۰)	(۱۲۵,۲۵۱)	(۱۱۸,۵۴۳)	۳,۹۰۵,۰۷۹	-	-	-
داروسازی سینا	۴۰,۰۰۰	۱,۰۲۵,۶۸۰,۰۰۰	(۱,۰۲۴,۵۵۱,۷۶۶)	(۵,۲۲۵,۸۴۷)	(۵,۱۲۸,۴۰۰)	(۲۹,۲۲۶,۲۲۳)	-	-	-
داروسازی گلستان کیمین	۴۷,۰۰۰	۹۲۸,۷۳۱,۰۰۰	(۹۲۸,۰۸۰,۰۰۰)	(۲,۷۶۶,۹۱۵)	(۲,۶۸۳,۶۵۵)	(۵۲,۸۳۸,۴۳۷)	-	-	-
سرمایه گذاری آتیه نمودن	۳۰۰,۰۰۰	۷۲۱,۰۰۰,۰۰۰	(۷۲۵,۵۴۰,۰۰۰)	(۳,۸۴۴,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-
سرمایه گذاری گسترش (فولادینک)	۳۱۷,۳۷۵	۱,۳۶۶,۷۲۹,۷۵۵	(۱,۵۲۵,۷۲۳,۹۸۲)	(۷,۲۳۰,۰۰۰)	(۶,۸۳۳,۶۴۹)	(۱۹۳,۱۲۷,۵۵۷)	-	-	-
سرمایه گذاری گروه تروین	۱۲۵,۰۰۰	۸۹۱,۶۲۵,۰۰۰	(۸۹۲,۱۵۳,۹۱۳)	(۲,۷۱۶,۶۹۶)	(۲,۶۵۸,۱۲۵)	(۹,۷۰۲,۷۳۳)	-	-	-
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۹۰۰,۰۰۰	۱,۸۱۵,۳۰۰,۰۰۰	(۲,۰۵۸,۵۱۱,۷۵۵)	(۹,۶۰۲,۳۳۷)	(۹,۰۷۶,۵۰۰)	(۲۴,۲۳۱,۱۲۲)	-	-	-
سرمایه گذاری (فولادینک)	۵۹۶,۹۰۶	۱,۱۷۰,۷۲۵,۸۲۰	(۱,۲۱۶,۸۲۹,۳۷۸)	(۶,۱۹۳,۳۲۵)	(۵,۸۵۲,۷۲۹)	(۲۵,۸۲۰,۴۴۳)	(۱۰,۱۲,۲۲۲,۷۲۰)	-	-
صنعتی بهشهر	۵۷,۷۷۷	۱۵۰,۵۰۸,۲۹۲	(۱۶۲,۸۲۴,۵۲۲)	(۷۹۶,۱۸۹)	(۷۵۲,۵۲۱)	(۱۳,۸۳۲,۲۹۰)	-	-	-
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۹۴,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۳۳۸,۷۵۵,۸۸۹)	(۶,۸۴۵,۲۶۰)	(۶,۴۷۰,۰۰۰)	(۵۸,۰۷۱,۴۹۹)	-	-	-
کارت اعتباری ایران کیش	۲۰۰,۰۰۰	۷۸۲,۲۵۰,۰۰۰	(۷۸۶,۷۵۲,۱۲۶)	(۱,۲۸۸,۰۰۰)	(۱,۱۲۵,۰۰۰)	(۱۳,۵۵۲,۴۷۹)	-	-	-
کارت ایران	۳۰۰,۰۰۰	۹۹۶,۳۰۰,۰۰۰	(۸۱۷,۵۷۲,۲۰۰)	(۵,۲۷۰,۴۲۷)	(۴,۹۸۱,۵۰۰)	۱۶۸,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-
گروه تروین	۱۳۹,۱۹۰	۱,۰۸۹,۰۲۲,۵۶۰	(۱,۰۷۶,۷۱۷,۷۶۸)	(۵,۷۶۰,۹۲۹)	(۵,۴۴۵,۱۱۳)	۸۴۴,۷۵۰	-	-	-
گروه مدیریت سرمایه گذاری امید	۵۰۰,۰۰۰	۷۷۵,۵۰۰,۰۰۰	(۱,۰۴۱,۰۲۲,۹۶۰)	(۲,۰۲۳,۹۵۰)	(۲,۸۷۷,۵۰۰)	(۳۷,۷۷۵,۰۰۰)	-	-	-
گروه بهمن	۲۵۰,۰۰۰	۶۴۷,۲۵۰,۰۰۰	(۶۰۳,۶۰۴,۴۰۰)	(۳,۲۲۳,۹۵۲)	(۳,۲۲۶,۲۵۰)	(۳,۲۲۶,۲۵۰)	-	-	-
مخابرات ایران	۱,۱۱۱,۷۳۸	۲,۴۳۵,۸۷۴,۴۶۰	(۲,۶۶۷,۷۳۳,۱۰۰)	(۱۳,۲۰۲,۰۰۰)	(۱۲,۲۹۹,۳۷۱)	(۱۷,۵۳۱,۳۲۲)	-	-	-
معدنی و صنعتی گل گهر	۵۲۳,۵۰۰	۹۸۳,۳۴۵,۰۰۰	(۱,۰۲۰,۵۱۷,۳۳۵)	(۵,۲۰۱,۸۵۵)	(۴,۹۱۹,۷۲۵)	(۴۷,۲۹۰,۰۵۵)	-	-	-
معدنی و صنعتی مس ایران	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۹۸,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۵۹۷,۶۶۹,۹۱۶)	(۸,۸۸۲,۴۰۰)	(۸,۴۹۰,۰۰۰)	۸۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-
گروه صنعتی بازار	۸۰,۰۰۰	۲۳۵,۶۸۰,۰۰۰	(۲۱۵,۲۸۰,۰۰۰)	(۱,۷۲۲,۸۴۷)	(۱,۶۲۸,۴۰۰)	۷,۰۴۶,۲۲۶	-	-	-
تراکتو سازی ایران	۱۰۰,۰۰۰	۲۲۲,۴۶۶,۵۱۸	(۲۲۲,۴۶۶,۵۱۸)	(۱,۱۷۸,۶۱۲)	(۱,۱۱۴,۰۰۰)	(۲,۳۹۱,۱۳۰)	-	-	-
بهمن اهواز	۶۰,۰۰۰	۲۸۳,۳۸۰,۰۰۰	(۲۸۳,۶۷۲,۵۶۲)	(۱,۲۴۸,۰۰۰)	(۱,۲۱۹,۹۰۰)	(۱,۱۵۷,۵۳۸)	-	-	-
پتروشیمی سینا	۸۹۵,۰۰۰	۳,۴۸۰,۰۵۱,۰۰۰	(۳,۱۲۶,۶۲۱,۵۳۲)	(۱۸,۴۰۰,۹۷۰)	(۱۷,۴۰۰,۳۵۵)	۳۱۷,۶۱۹,۷۱۳	-	-	-
داروسازی جابر ابن حیان	۹۵,۵۸۸	۱,۱۴۹,۸۸۲,۷۸۴	(۱,۱۲۴,۳۰۲,۹۲۱)	(۷۹۸,۳۴۰)	(۷۵۲,۶۶۵)	۱۵,۸۸۲,۵۲۰	(۲۶,۳۲۲,۶۴۸)	-	-
ج - سرمایه گذاری گسترش (فولادینک)	۴۵,۶۵۶	۱۵۰,۸۹۳,۰۰۰	(۱۵۷,۴۲۸,۷۱۹)	(۲,۳۲۱,۱۶۹)	(۲,۰۸۵,۰۰۰)	(۲۱۲,۲۹۲,۷۵۵)	-	-	-
پتروشیمی جم	۱۰۰,۰۰۰	۸۱۶,۱۰۰,۰۰۰	(۱,۰۱۹,۹۵۵,۱۲۶)	(۹,۵۶۹,۶۱۰)	(۹,۰۲۵,۰۰۰)	(۲۵,۸۲۲,۵۵۷)	۲۱۸,۴۴۱,۱۱۷	-	-
بانک صادرات ایران	۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۰۴۶,۲۲۹,۳۵۴)	(۸,۷۸۶,۷۰۰)	(۸,۳۰۵,۰۰۰)	(۱۰,۷۰۲,۲۲۶,۱۷۲)	-	-	-
لیندک رایان سانبیا	۵۵۰,۰۰۰	۱,۶۶۱,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۷۵۱,۱۲۰,۹۱۷)	-	-	-	-	-	-
سایر شرکتها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		۳۷,۱۵۳,۹۸۱,۷۷۵	(۳۹,۰۸۲,۷۷۰,۸۶۲)	(۳۰,۱۸۲,۵۵۹)	(۱۸۹,۷۷۴,۱۰۰)	(۱,۵۱۹,۷۳۶,۹۵۸)	(۳,۵۶۳,۱۶۷,۹۲۳)	۲,۵۵۲,۹۵۳,۸۷۴	۲,۵۵۲,۹۵۳,۸۷۴

۱۶-۲- سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری سایر اوراق بهادار یا درآمد ثابت:

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۵/۳۱						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۵/۳۱						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۵/۳۱					
تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مطالبات	زیان تحقق نیافته	سود و (زیان) تحقق نیافته	سود و (زیان) تحقق نیافته	سود و (زیان) تحقق نیافته	سود و (زیان) تحقق نیافته	سود و (زیان) تحقق نیافته	سود و (زیان) تحقق نیافته	سود و (زیان) تحقق نیافته	سود و (زیان) تحقق نیافته	سود و (زیان) تحقق نیافته	سود و (زیان) تحقق نیافته		
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
۱,۵۰۰	۱,۶۲۵,۷۶۰,۰۰۰	(۱,۵۲۳,۳۲۹,۷۷۴)	(۱,۲۵۸,۳۳۸)	-	-	۱۰۰,۰۶۱,۸۸۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
۱,۵۴۲	۱,۶۲۸,۶۲۰,۰۰۰	(۱,۵۹۲,۷۲۱,۰۰۰)	(۱,۲۶۰,۵۵۲)	-	-	۳۳,۵۸۵,۵۱۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
۵۰۰	۵۲۷,۵۰۰,۰۰۰	(۲۹۹,۱۳۰,۰۰۰)	(۲۰۸,۲۷۸)	-	-	۲۷,۲۸۸,۷۱۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	۳,۷۸۱,۸۸۰,۰۰۰	(۳,۴۱۵,۱۲۰,۸۰۳)	(۲,۹۲۷,۱۶۸)	-	-	۱۶۳,۸۲۹,۱۱۵	۳,۷۰۹,۳۹۱	۲,۴۴۷,۱۳۲,۴۱۳	۲,۴۴۷,۱۳۲,۴۱۳	۲,۴۴۷,۱۳۲,۴۱۳	۲,۴۴۷,۱۳۲,۴۱۳	۲,۴۴۷,۱۳۲,۴۱۳	۲,۴۴۷,۱۳۲,۴۱۳	۲,۴۴۷,۱۳۲,۴۱۳	۲,۴۴۷,۱۳۲,۴۱۳		



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۵

۱۷- سود سهام

دوره مالی شش منتهی
به ۱۳۹۴/۰۵/۳۱

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۵/۳۱

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مخابرات ایران	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۲/۲۹	۸۵۰,۰۰۰	۴۵۰	۳۸۲,۵۰۰,۰۰۰	(۱۹,۰۱۰,۴۹۷)	۳۶۳,۴۸۹,۵۰۳	۲۳۶,۵۱۰,۹۰۳	۰
ایران خودرو	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۷۰۰,۰۰۰	۵	۳,۵۰۰,۰۰۰	(۴۴۳,۷۸۰)	۳,۰۵۶,۲۲۰	۰	۲۱,۵۵۰,۹۷۶
سرمایه گذاری البرز (هلدینگ)	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۳/۱۳	۳۱۷,۴۷۵	۸۵۰	۲۶۹,۸۵۳,۷۵۰	(۲۷,۳۷۹,۹۵۵)	۲۴۲,۴۷۳,۷۹۵	۹۰,۹۹۷,۳۶۰	۱۰,۰۱۰,۱۱۴,۲۰۰
لیندینگ رایان سایپا	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۴/۲۹	۵۵۰,۰۰۰	۵۵۰	۳۰۲,۵۰۰,۰۰۰	(۳۸,۰۳۸,۹۲۲)	۲۶۴,۴۶۱,۰۷۸	۰	۰
سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ)	۱۳۹۴	۱۳۹۴/۱۲/۲۵	۶۳۹,۷۰۶	۴۰۰	۲۵۵,۸۸۲,۴۰۰	(۱۴,۲۳۴,۰۷۹)	۲۴۱,۶۴۸,۳۲۱	۶۰۰,۰۰۲,۳۷۵	۰
تراکتورسازی ایران	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۳/۲۹	۱۰۰,۰۰۰	۳۵۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۸۶۰,۴۵۱)	۳۱,۱۳۹,۵۴۹	۰	۰
گروه بهمن	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۳۰۷,۱۲۰	۱۷۵	۵۳,۷۴۶,۰۰۰	(۶,۸۱۴,۶۸۴)	۴۶,۹۳۱,۳۱۶	۰	۰
گروه مدیریت سرمایه گذاری امید	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۲/۲۹	۵۰۰,۰۰۰	۵۴۳	۲۷۱,۵۰۰,۰۰۰	(۲۵,۲۹۵,۰۳۱)	۲۴۶,۲۰۴,۹۶۹	۰	۰
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۴/۲۷	۴۵۰	۵۵۰	۲۴۷,۵۰۰	۰	۲۴۷,۵۰۰	۰	۰
توسعه معادن و فلزات	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۴/۳۰	۶۹۰,۳۲۰	۱۵۰	۱۰۳,۵۴۸,۰۰۰	(۱۲,۹۱۶,۷۴۸)	۹۰,۶۳۱,۲۵۲	۰	۰
داروسازی سینا	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۳/۱۱	۴۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۲,۰۵۱,۷۵۶)	۱۰۷,۹۴۸,۲۴۴	۰	۰
گروه صنعتی بارز	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۳/۱۷	۸۰,۰۰۰	۷۲۰	۵۷,۶۰۰,۰۰۰	(۵,۹۷۵,۶۹۱)	۵۱,۶۲۴,۳۰۹	۰	۰
کشت و صنعت پیاذر	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۴/۲۹	۵۸,۷۲۳	۱۰	۵۸,۷۳۰	(۷,۳۸۵)	۵۱,۳۴۵	۰	۰
گروه دارویی سبحان	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۳/۰۳	۱۳۹,۱۹۰	۱,۱۰۰	۱۵۳,۱۰۰,۰۰۰	(۱۴,۶۹۴,۶۷۲)	۱۳۸,۴۰۵,۳۲۸	۰	۰
داروسازی جابرین حیاب	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۳/۳۰	۹۵,۸۸۸	۱,۷۵۰	۱۶۷,۸۰۴,۰۰۰	(۱۸,۵۹۹,۴۶۹)	۱۴۹,۲۰۴,۵۳۱	۰	۰
البرز دارو	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۲/۱۵	۲۰,۰۰۰	۱,۸۰۰	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۰۶۷,۶۶۹)	۳۲,۹۳۲,۳۳۱	۰	۰
بانک انصار	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۷۸,۶۵۹	۲۲۰	۱۷,۳۰۴,۹۸۰	(۳,۱۹۴,۱۷۲)	۱۵,۱۱۰,۸۰۸	۰	۰
تجارت الکترونیک پارسیان	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۲/۲۱	۳۰۰,۰۰۰	۴۷۰	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۸,۳۳۲,۰۸۵)	۱۳۱,۶۶۷,۹۱۵	۰	۰
شرکت پتروشیمی خراسان	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۲/۲۹	۱۱۰,۰۰۰	۱,۵۰۰	۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵,۳۷۲,۶۷۱)	۱۴۹,۶۲۷,۳۲۹	۰	۰
شرکت ارتباطات سیار ایران	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۱/۳۱	۳۵۰,۰۰۰	۶۰,۲۵۰	۲۱۰,۸۷۵,۰۰۰	(۱۶,۰۱۵,۸۳۳)	۱۹۴,۸۵۹,۱۷۷	۰	۰
نوبد برق صنایع مینا	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۳,۸۹۶	۸۹۰	۱۱۹,۱۶۷,۴۴۰	(۱۳,۱۵۹,۴۰۷)	۱۰۶,۰۰۸,۰۳۳	۰	۱۶۶,۰۵۰,۰۰۰
داروسازی کلسین تامین	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۳/۱۶	۳۷,۰۰۰	۲۵۰	۹۲,۵۰۰,۰۰۰	(۹,۵۴۵,۴۵۵)	۸۲,۹۵۴,۵۴۵	۰	۰
پتروشیمی مبین	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۲/۲۹	۸۴۹,۰۰۰	۶۰۰	۵۰۹,۴۰۰,۰۰۰	(۴۷,۴۵۹,۶۲۷)	۴۶۱,۹۴۰,۳۷۳	۰	۱۰۷,۶۴۰,۰۰۰
بهمن دیزل	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۳/۰۳	۶۰,۰۰۰	۵۵۰	۳۳,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۱۶۷,۱۸۳)	۲۹,۸۳۲,۸۱۷	۰	۰
پتروشیمی جم	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۴/۲۸	۱۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۸,۷۸۳,۷۰۳)	۱۳۱,۲۱۶,۲۹۷	۰	۰
پتروشیمی فجر	۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۳/۱۷	۷۰,۹۱۶	۱,۰۰۰	۷۰,۹۱۶,۰۰۰	(۷,۳۵۷,۱۵۴)	۶۳,۵۵۸,۸۴۶	۰	۰
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	-	-	-	-	-	-	-	۱,۱۲۵,۸۴۷,۵۱۲	۱,۲۳۲,۵۱۹,۸۱۲
ارتباطات سیار	-	-	-	-	-	-	-	۵۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۱,۰۰۰,۰۰۰
بانک صادرات	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۷,۴۴۷,۶۹۹	۱۵۷,۵۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری توسعه و معادن و فلزات	-	-	-	-	-	-	-	۲۱۰,۹۴۰,۵۸۹	۲۳۱,۴۷۱,۰۰۰
سایر شرکتها	-	-	-	-	-	-	-	۸۴۹,۰۱۰,۷۶۴	۹۲۳,۷۵۸,۴۲۶
					۳,۶۷۵,۰۱۲,۸۰۰	(۳۴۳,۷۷۸,۰۶۹)	۳,۳۳۱,۲۳۴,۷۳۱	۳,۷۹۱,۷۵۷,۱۰۲	۴,۱۱۳,۵۰۳,۹۰۹



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۵

۱۸- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۵/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰
۱۸-۱	۸۹۱,۳۵۶,۲۹۰	۲۴۳,۹۴۹,۸۶۹	۱,۰۰۷,۴۵۰,۷۰۹
۱۸-۲	۱۴,۳۰۱,۳۳۲	۲۰,۶۷۹,۷۵۲	۱۷۵,۴۱۲,۵۶۲
	۹۰۵,۶۵۷,۶۲۲	۲۶۴,۶۲۹,۶۲۱	۱,۱۸۲,۸۶۳,۲۷۱

سود اوراق مشارکت
سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

۱۸-۱- سود اوراق مشارکت :

شرح	تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	قیمت اسمی	نرخ سود	سود خالص	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۵/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰
اوراق مشارکت:							
اوراق گواهی سپرده بانکی گواهی سپرده لیزینگ رایان سایا	۱۳۹۳/۱۱/۰۶	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲٪	۵۵۴,۱۵۷,۷۶۹	۰	۰
اوراق مشارکت اجاره رانل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد	۱۳۹۳/۱۱/۰۶	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲٪	۲۲۷,۱۸۷,۱۱۰	۰	۲۰,۹۲۴,۹۰۳
اوراق مشارکت اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران	۱۳۹۳/۱۱/۰۶	۱۳۹۴/۰۲/۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱٪	۵۲,۳۳۹,۱۴۸	۰	۸,۹۵۸,۳۴۴
اوراق مشارکت اوراق مرحله پنجم ترکه	۱۳۹۳/۱۱/۰۶	۱۳۹۶/۰۲/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱٪	۵۷,۶۷۲,۲۶۳	۰	۳۸,۰۵۲,۵۲۱
نفت و گاز پریشا	۱۳۹۳/۱۰/۱۳	۱۳۹۷/۰۱/۲۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۰	۳۹,۲۸۲,۹۹۶	۱۲۶,۸۲۱,۲۲۴
گنگهر	۱۳۹۳/۱۱/۰۶	۱۳۹۶/۰۲/۱۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۰	۱۲۶,۸۲۱,۲۲۴	۰
شهرداری مشهد ۱۳۹۲	۱۳۹۲/۰۵/۲۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۰	۲,۱۹۱,۴۴۵	۵۲,۵۶۰,۵۸۴
شهرداری شیراز ۱۳۹۲	۱۳۹۲/۰۳/۱۱	۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۰	۲۷,۱۷۰,۶۴۹	۲۴,۹۲۸,۸۶۴
مرحله مگاموتور	۱۳۹۲/۱۲/۰۶	۱۳۹۵/۰۱/۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۰	۱۴,۷۰۴,۸۵۷	۷۱,۵۸۸,۵۶۵
اجاره رانل ماهه ۲۰ درصد	۱۳۹۲/۰۲/۱۴	۱۳۹۶/۰۱/۲۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۰	۳۳,۷۷۸,۶۹۸	۳۳,۷۷۸,۶۹۸
اجاره چادرلو (صدا)	۱۳۹۲/۰۲/۲۰	۱۳۹۶/۰۷/۰۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۰	۰	۰
شرکت ولسط مالی مهر (صنعت)	۱۳۹۲/۰۵/۱۵	۱۳۹۵/۰۲/۲۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۰	۰	۳۹,۲۸۲,۹۹۶
ولسط مالی فروردین (صنعت)	۱۳۹۲/۰۲/۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۰	۰	۰
						۸۹۱,۳۵۶,۲۹۰	۱,۰۰۷,۴۵۰,۷۰۹

۱۸-۲- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی :

تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی سپرده	نرخ سود	سود	هزینه تنزیل سود سپرده	سود خالص	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۵/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰
سپرده بانکی:								
حساب پشتیبان نزد بانک توسعه تعاون	۱۳۹۰/۱۲/۰۲	-	متعدد	۱۰	۱۴,۳۰۱,۵۳۷	(۲۰۵)	۱۴,۳۰۱,۳۳۲	۲۰,۶۷۹,۷۵۲
گواهی سپرده بانکی:								
گواهی سپرده بانک انصار	۱۳۹۲/۱۰/۲۸	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	۰	۰	۰	۰
							۱۴,۳۰۱,۳۳۲	۲۰,۶۷۹,۷۵۲
							(۲۰۵)	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 ۱۶ و ۱۷ از درآمد سود اوراق بهادار کسر شده و طی سال مالی جاری تحقق یافته است. جزئیات درآمد مذکور به شرح ذیل است :

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۵/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰
درآمد ناشی از برگشت سود سهام	۳۱,۸۱۱,۴۳۱	۱۲۳,۱۱۵,۸۸۸
درآمد ناشی از برگشت سپرده بانکی	۶,۴۸۷	۰
سایر درآمدها	۱۱,۱۳۹,۱۷۶	۹۹,۰۷۱,۳۲۹
تعدیلات ناشی از سقف کارمزد کارگزار	۱۲۴,۵۳۳,۶۵۸	۴۱,۷۱۷,۴۸۹
	۱۶۷,۴۹۰,۷۵۲	۲۶۳,۹۰۴,۷۰۶



صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

یادداشت های همراه صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۵

۲۰- هزینه کارمزد ارکان

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰ سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	ریال	مدیر صندوق
۷۶۰.۹۳۸.۶۷۶	۴۵۰.۹۳۸.۴۳۱	۴۰۵.۹۵۸.۸۰۰	ضامن صندوق
۹۲۸.۵۴۱.۳۸۹	۵۵۸.۴۳۳.۶۱۴	۴۹۰.۸۳۶.۳۷۰	متولی صندوق
۷۵.۱۶۷.۸۸۲	۴۰.۹۲۳.۳۴۹	۴۲.۲۴۵.۳۷۶	حسابرس صندوق
۷۶.۲۹۹.۷۱۲	۳۶.۳۵۵.۵۴۶	۳۷.۱۵۱.۶۷۶	
۱.۸۴۰.۹۴۷.۶۵۹	۱.۰۸۶.۶۵۰.۹۴۰	۹۷۶.۱۹۲.۲۲۲	

۲۱- سایر هزینه ها

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰ سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	ریال	هزینه نرم افزار
۲۱۱.۹۱۳.۱۹۹	۱۰۳.۸۰۹.۳۲۰	۱۱۹.۱۵۵.۱۹۵	سایر (خدمات مالی)
۱۰۷.۰۰۰	۳۷.۰۰۰	۱۷۰.۰۰۰	
۲۱۲.۰۲۰.۱۹۹	۱۰۳.۸۴۶.۳۲۰	۱۱۹.۳۲۵.۱۹۵	

۲۲- تعدیلات

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۱/۳۰ سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۵/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۵/۳۱	
ریال	ریال	ریال	تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال
(۱۳.۵۱۹.۳۱۲)	(۱۵۶.۹۳۴.۳۴۷)	(۲۰.۹۶.۹۳۴.۵۹۳)	سایر تعدیلات
*	۵۰.۶۳۲	*	
(۱۳.۵۱۹.۳۱۲)	(۱۵۶.۸۸۳.۷۱۵)	(۲۰.۹۶.۹۳۴.۵۹۳)	



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

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری	در تاریخ ۱۳۹۵/۰۵/۳۱		در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۳۰	
				تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک	تعداد واحد های سرمایه گذاری	درصد تملک
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر صندوق	ممتاز	۲۰۰	۱٪	۲۰۰٪	۲۰.۸٪
			عادی	۴,۸۶۱	۲۹٪	۴۸۶۱٪	
ضامن صندوق	بانک توسعه تعاون	ضامن صندوق	ممتاز	۸۰۰	۵٪	۸۰۰	۴.۴۳٪
سرمایه گذار	بانک رفاه	سهامدار عمده مدیر صندوق	عادی	۲,۵۰۰	۱۵٪	۵,۸۶۱	۲۵.۳٪

۲۵- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در دوره مالی ۶ 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 ۹ صورتهای مالی افشاء شده است.

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله			ماتده طلب (بدهی) در تاریخ ۱۳۹۵/۰۵/۳۱ - ریال
		موضوع معامله	ارزش معامله - ریال	تاریخ معامله	
شرکت کارگزاری بانک رفاه	مدیر و کارگزار صندوق	خرید و فروش اوراق بهادار	۱۱۹,۲۶۰,۹۶۷,۳۴۲	طی دوره مالی	(۱,۲۴۶,۸۵۹,۳۶۸)
		کارمزد مدیریت	۴۰۵,۹۵۸,۸۰۰		
بانک توسعه تعاون	ضامن صندوق	کارمزد ضامن نقدشوندگی	۴۹۰,۸۳۶,۳۷۰		۷۹۵,۹۵۷,۱۱۲

۲۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که بعد از تاریخ صورتهای مالی تا تاریخ تصویب آن اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی و یا افشاء در یادداشتهای همراه بوده، وجود نداشته است.





صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

شماره ثبت (نزد مرجع ثبت شرکت ها و مؤسسات غیر تجاری) ۱۱۰۵۵
۲۹۱۸۸

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

گزارش عملکرد منتهی به ۱۳۹۵/۰۵/۳۱

صندوق سرمایه گذاری 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 سبد 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 سبد سرمایه‌گذاری
- ۲) سود نقدی سهام و یا بهره‌ی پرداخت شده بر اوراق مشارکت موجود در سبد سرمایه‌گذاری.
- ۳) افزایش ارزش سهم سرمایه‌گذار در صندوق سرمایه‌گذاری که سرمایه‌گذار می‌تواند با فروش سهم خود در صندوق سود کسب کند. معمولاً صندوق‌ها این امکان را به شما می‌دهند که به جای دریافت سود نقدی، آن را دوباره در خود صندوق، سرمایه‌گذاری کنید و 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 ده ها سهم و یا اوراق مشارکت متنوع است تا خطر سرمایه گذاری به حداقل برسد.

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

معایب صندوق های سرمایه گذاری

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

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

انواع صندوق های سرمایه گذاری

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



ETF نام دارد که گرچه مانند 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، 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 سپاه 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 سرمایه‌گذاران ضمن به حداقل رساندن ریسک سرمایه‌گذاری می‌باشد. بر طبق بند ۲ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق، اطلاعات بازدهی صندوق شامل بازدهی سالانه صندوق از ابتدای تاسیس تا پایان سال شمسی گذشته به تفکیک هر سال شمسی، بازدهی سالانه صندوق از ابتدای سال شمسی جاری تا تاریخ گزارش به طور روزانه، بازدهی صندوق در یک سال، سه ماه، یک ماه و یک هفته گذشته و نمودار بازدهی هفتگی صندوق از ابتدای تاسیس در مقایسه با نمودار کل بورس اوراق بهادار (TEDPIX) و به روز رسانی آن در پایان هر هفته صورت می‌پذیرد. در این تارنما دو نوع بازده به صورت ساده و سالانه شده؛ محاسبه گردیده که بازده ساده از حاصل تفریق خالص ارزش روز هر واحد در ابتدای دوره مورد نظر با خالص ارزش روز هر واحد در پایان دوره مورد نظر، تقسیم بر خالص ارزش روز هر واحد در ابتدای دوره بدست می‌آید. در بازده سالانه، 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. سازوکار دقیق سالانه کردن بازدهی در پیوست ۴ اساسنامه صندوق توضیح داده شده است.



واحد های سرمایه گذاری صندوق :

کل واحد های صندوق :

نوع واحد سرمایه گذاری	تعداد واحد سرمایه گذاری
عادی	۱۵,۷۰۲
ممتاز	۱۰۰۰
جمع	۱۶,۷۰۲

واحد سرمایه گذاری ممتاز

نام دارنده واحد سرمایه گذاری ممتاز	شماره ثبت	تعداد واحد های سرمایه گذاری ممتاز
شرکت کارگزاری بانک رفاه	۰۳۸۴۳	۲۰۰
بانک توسعه تعاون	۷۴۵۳	۸۰۰
جمع :		۱۰۰۰

واحد سرمایه گذاری عادی

کل واحد های سرمایه گذاری عادی	واحد های سرمایه گذاری شده	واحد های باقی مانده
۱۹۹,۰۰۰	۱۶,۷۰۲	۱۸۲,۲۹۸

بازدهی صندوق :

اقلام :	۱۳۹۴/۱۲/۰۱	۱۳۹۵/۰۵/۳۱
NAV (ابطال)	۲,۴۸۲,۴۰۰	۲,۶۰۱,۰۶۳
ارزش روز دارایی های صندوق	۴۴,۸۶۶,۹۰۲,۹۲۴	۴۳,۴۴۲,۹۴۶,۰۷۶



ترکیب دارائی های صندوق :

اقلام :	۱۳۹۴/۱۲/۰۱	۱۳۹۵/۰۵/۳۱
سهام	٪۷۰	٪۷۹
اوراق مشارکت	٪۱۵	٪۸
سایر	٪۱۵	٪۱۳
جمع:	٪۱۰۰	٪۱۰۰

نوید رفیعی

مدیر سرمایه گذاری صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون

ثبت شده شماره ۱۱۰۵۵ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
ثبت شده شماره ۳۹۱۸۸ نزد مرجع ثبت شرکت ها