

گزارش حسابرس مستقل

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

بانضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

گزارش نسبت به صورتیهای مالی

مقدمه

۱- صورتیهای مالی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک مسکن شامل صورت خالص داراییها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و صورتیهای سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتیهای توضیحی ۱ تا ۲۶ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورتیهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتیهای مالی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک مسکن طبق استانداردهای حسابداری، با مدیر صندوق است؛ این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتیهای مالی است به گونه‌ای که این صورتیها عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتیهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتیهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشیهای برای کسب شواهد حسابرسی درباره مجالخ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتیهای مالی است. انتخاب روشیهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطریهای تحریف با اهمیت صورتیهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتیهای مالی به منظور طراحی روشیهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط مدیریت و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتیهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتیهای مالی، کافی و مناسب است.

اظهار نظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورتیهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک مسکن را در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و نتایج عملیات منعکس در صورت سود و زیان و گردش تغییرات خالص داراییهای آن را برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۵- نقاط ضعف نرم افزار و سیستم حسابداری مورد استفاده صندوق به شرح زیر می‌باشد:

۱-۵- سود نقدی سرمایه گذاری در سهام شرکتیهای سرمایه پذیر منجمله شرکتیهای سرمایه گذاری آتیه دماوند و مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران پس از ۸ ماه یا تاریخ های تعیین شده توسط شرکتیهای مزبور دریافت نشده است.

۲-۵- در رعایت مفاد ابلاغیه شماره ۱۹-۲۰-۱۲ سازمان بورس و اوراق بهادار به منظور پیاده سازی مفاد دستورالعمل پیشگیری از معاملات غیرمعمول و تعیین سقف کارمزد کارگزار برای معاملات صندوقیهای سرمایه گذاری، در نرم افزار صندوق پیش بینی لازم صورت نپذیرفته است.

گزارش حسابرسی مستقل (اداعه)

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک مسکن

۶- براساس 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 موسسه قرار گرفته است. با توجه به بررسی‌های انجام شده، این موسسه به مواردی که حاکی از وجود ایراد و اشکال در محاسبات مذکور باشد، برخورد ننموده است.

۷- بر اساس بند ۳ ماده ۴۶ اساسنامه، گزارش مدیر صندوق درباره وضعیت و عملکرد صندوق که به منظور تقدیم به مجمع صندوق تنظیم گردیده، مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدیر صندوق باشد، جلب نگردیده است.

۸- به استثنای عدم رعایت مفاد تبصره ۲ ماده ۲۵ اساسنامه مبنی بر انتشار تصمیمات مجامع در روزنامه کثیرالانتشار، مفاد ماده ۴۲ اساسنامه (بخشنامه شماره ۲۳۳-۱۰۰-۱۲۰ سازمان بورس و اوراق بهادار) مبنی بر طرح و پیگیری موارد تخلف مدیر از مفاد اساسنامه و امید نامه توسط متولی و ارائه گزارش به سازمان بورس و اوراق بهادار، مفاد پیوست یک اساسنامه در خصوص واریز تنوع و جوه واریزی سرمایه گذار حداکثر ظرف دو روز کاری پس از درخواست صدور و مفاد بند ۴-۸ امیدنامه مبنی بر دریافت کارمزد ثابت صدور و ابطال از سرمایه گذاران به حساب مدیر، این موسسه در رسیدگی‌های خود به موارد دیگری حاکی از عدم رعایت مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق برخورد نکرده است.

سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرسی

۹- در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه‌ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص مسئول مبارزه با پولشویی برای صندوق انتخاب نشده و مفاد مواد ۱۱، ۴، و ۱۴ آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی به ترتیب در خصوص اخذ تعهد از ارباب رجوع مبنی بر رعایت مقررات قانون مبارزه با پولشویی، استعلام هویت ارباب رجوع از پایگاههای اطلاعاتی ذیربط و ارائه مشخصات مشتریان ثبت شده در سیستم اطلاعاتی هر شش ماه یکبار به مراجع ذیربط جهت کنترل صحت و به روزآوری اطلاعات (به علت عدم برقراری زیرساختهای لازم) رعایت نشده است.

رهافت و همکاران

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

خسرو واثقانی فراهانی

(۸۰۰۸۶۹)

تورج امجدیان

(۸۸۱۶۶۱)

تاریخ: ۵ خرداد ماه ۱۳۹۳

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن



باسلام .

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن مربوط به دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ که در اجرای مفاد بند هفت ماده ۵۴ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق ، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده ، به شرح زیر تقدیم می گردد :

تعداد صفحه	
۲	صورت خالص دارائینها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارائینها یادداشت‌های توضیحی :
۴	الف - اطلاعات کلی صندوق
۴-۵	ب - ارکان صندوق
۵	پ - مبنای تهیه صورت‌های مالی
۵-۸	ت - خلاصه احم رویه های حسابداری
۹-۲۶	ت- یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت‌های مالی در جزئیات استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوقهای سرمایه گذاری مشترک تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن بر این باور است که این صورتهای مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت عملکرد مالی صندوق ، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق ، همانند یا واقعیت‌های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می توان پیش بینی نمود، می باشد و اطلاعات مزبور به نحو درست و به گونه کافی در این صورتهای مالی افشاء گردیده اند.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۲/۰۲/۲۲ به تأیید ارکان زیر رسیده است.

امضاء	نماینده	تخصص حقوقی	ارکان صندوق
	سید حمید علما	شرکت کارگزاری بانک مسکن (سهامی خاص)	مدیر صندوق
	زینب شیخی	شرکت مشاور سرمایه گذاری اینستا مدیر (سهامی خاص)	متولی صندوق



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	داراییها:
ریال	ریال		
۲۳,۸۱۷,۸۵۵,۴۷۹	۲۳,۱۱۳,۴۱۱,۸۴۱	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم خرید سهام
۱,۳۴۷,۵۹۰,۱۶۲	۱,۰۶۷,۳۴۲,۴۸۰	۶	حسابهای دریافتی
۲,۵۴۹,۱۷۷	۳,۳۴۹,۳۱۵	۷	سایر حسابهای دریافتی
۲۰,۹۸,۱۳۳,۶۹۴	۱۱,۰۸۷۲,۴۰۷	۸	جاری کارگزاران
۸۴,۳۷۲,۱۲۸	۱۷۶,۷۷۳,۷۱۳	۹	سایر داراییها
۵۵,۶۸۰,۲۲۷	۱,۰۹۳,۵۴۲,۶۲۰	۱۰	برجودی نقد
۲۷,۴۰۶,۱۸۱,۸۶۷	۲۵,۵۶۵,۲۹۲,۲۷۶		جمع داراییها
بدهیها:			
	۳۷۶,۷۱۵	۱۱	پرداختی به سرمایه گذاران
۶۶۹,۳۴۰,۰۰۰	۱,۳۷۹,۱۶۲,۳۴۴	۱۲	پرداختی به ارکان صندوق
۱۱۴,۰۰۸,۷۳۸	۳۴۴,۹۲۲,۷۴۲	۱۳	سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
۷۸۳,۳۴۸,۷۴۰	۱,۶۴۴,۴۶۲,۸۰۲		جمع بدهیها
۲۶,۶۲۲,۸۳۲,۱۲۷	۲۳,۹۲۰,۸۲۰,۴۷۴	۱۴	خالص داراییها
۴,۶۴۷,۸۴۱	۵,۶۱۵,۱۰۲		خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری - ریال

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتبهای مالی است.



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

درآمدها:	پایانیت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
		ریال	ریال	ریال
۱۵	حاصل سود حاصل از فروش لوراق بهادار	۴,۶۶۲,۱۲۶,۳۸۴	۴,۵۱۹,۲۳۴,۶۳۶	۱۲,۳۶۶,۸۷۴,۱۳۳
۱۶	حاصل سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری لوراق بهادار	۳۶۲,۷۵۴,۱۸۸	(۹۸,۲۰۰,۰۱۴)	۱,۴۸۲,۸۳۳,۶۶۲
۱۷	سود سپه	۸۷۴,۱۸۷,۷۴۲	۶۹,۴۲۵,۰۷۸	۱,۰۷۸,۹۳۹,۲۸۰
۱۸	سود لوراق بهادار یا درآمد ثابت یا عملی الحساب	۲۷,۹۲۰,۵۶۴	۶۲,۹۳۲,۷۹۳	۱۳۵,۷۷۶,۰۱۴
۱۹	سایر درآمدها	۶۶,۱۹۷,۵۹۰	۲۴,۴۸۴,۶۱۴	۰
	جمع درآمدها	<u>۵,۹۹۵,۱۸۶,۳۶۸</u>	<u>۴,۵۱۷,۹۰۷,۰۹۷</u>	<u>۱۵,۹۶۴,۴۵۳,۰۸۹</u>
هزینه ها:				
۲۰	هزینه کارمزد ارکان	(۷۴۴,۸۸۰,۶۵۸)	(۳۳۹,۱۹۳,۴۰۲)	(۷۸۱,۳۱۳,۷۲۸)
۲۱	سایر هزینه ها	(۱۲۶,۳۲۲,۹۳۸)	(۷۲,۸۹۰,۰۷۹)	(۱۸۰,۷۴۴,۰۳۸)
	جمع هزینه ها	<u>(۸۷۱,۲۰۳,۵۹۶)</u>	<u>(۴۱۲,۰۸۳,۴۸۱)</u>	<u>(۹۶۲,۰۵۷,۷۶۶)</u>
	سود خالص	<u>۵,۱۲۴,۰۸۱,۷۸۲</u>	<u>۴,۱۰۵,۸۲۳,۶۱۶</u>	<u>۱۵,۰۰۲,۳۹۵,۳۲۳</u>
	بازده میانگین سرمایه گذاری ^۱	<u>۱۵۴۰٪</u>	<u>۲۶,۱۳٪</u>	<u>۸۰,۲۰٪</u>
	بازده سرمایه گذاری در پایان دوره / سال مالی ^۲	<u>۱۵,۳٪</u>	<u>۲۴٪</u>	<u>۵۵,۵۰٪</u>

صورت گردش خالص داراییها

تعداد واحدهای سرمایه گذاری	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۵,۷۲۸	۲۶,۶۲۲,۸۳۳,۱۲۷	۱۱,۱۰۱,۳۵۷,۶۱۹	۱۱,۱۰۱,۳۵۷,۶۱۹
۴۱۹	۲,۷۰۵,۴۲۱,۷۹۵	۲,۶۸۱,۳۰۷,۶۷۷	۲,۸۲۷,۳۵۱,۸۸۳
(۱۰۶)	(۵۶۷,۷۳۵,۸۳۱)	(۱,۸۸۴,۱۱۰,۵۴۶)	(۲,۰۸۰,۷۴۲,۷۶۰)
-	۵,۱۲۴,۰۸۱,۷۸۲	۴,۱۰۵,۸۲۳,۶۱۶	۱۵,۰۰۲,۳۹۵,۳۲۳
-	۳۴,۳۲۹,۶۰۱	-	(۳۲۷,۴۳۸,۹۳۸)
۳۳	-	-	۲۶,۶۲۲,۸۳۳,۱۲۷
حاصل دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره / سال	<u>۶,۰۴۱</u>	<u>۳۳,۹۲۲-۸۳۰,۴۷۴</u>	<u>۱۶,۰۷۴,۳۷۸,۳۶۶</u>

یادداشت‌های توضیحی همراه جز - لاینفک صورت‌های مالی است

سود (زیان) خالص

۱- بازده میانگین سرمایه گذاری = سود (زیان) خالص / میانگین موجود وجوه استفاده شده (ریال)

تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت محور و بحال = سود (زیان) خالص

۲- بازده سرمایه گذاری پایان دوره / سال = خالص داراییهای پایان دوره / سال



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن که صندوقی در اندازه کوچک محسوب می شود، در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۰۸ تحت شماره ۱۰۷۶۶ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده و در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۶ شروع به فعالیت نموده و با اتمام دوره فعالیت ۲ ساله در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۴ تحت شماره ۲۸۹۴۹ و شناسه ملی ۱۰۳۳۰۷۴۴۹۴۲ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری نیز به ثبت رسیده. ضمناً به استناد مجمع صندوق مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۰ و تأیید سازمان بورس اوراق بهادار مدت فعالیت صندوق تا تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۳ تمدید شده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع آوری سرمایه از سرمایه گذاران و تشکیل سبدی از دارایی های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می شود بیشترین بازدهی مسکن نصیب سرمایه گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق فقط می تواند در دارایی های ربالی داخل کشور سرمایه گذاری کند و سرمایه گذاری خارجی (ارزی) به هر نوع و شکل غیرمجاز می باشد. صندوق در دارایی هایی به شرح زیر سرمایه گذاری می کند:

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول 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 تعیین و مشخص شده باشد

ج- به تشخیص مدیر، یکی از مؤسسات معتبر بازخرید آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.

- گواهی های سیرده منتشره توسط بانکها یا مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- هر نوع سیرده گذاری نزد بانکها و مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۳۰ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان سپهرودی شمالی، خیابان هوپزه غربی، نیش کوچه مرجان- پلاک ۶۱ و صندوق دارای شعبه نمی باشد.

۲-۱- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن مطابق با ماده ۴۵ اساسنامه در تارنمای صندوق سرمایه گذاری به آدرس www.maskanfunds.com درج گردیده است.

۲-۱-۱- سال مالی

به موجب مفاد ماده ۵ اساسنامه سال مالی صندوق از اول مهر ماه هر سال شمسی لغایت ۳۱ شهریور ماه سال بعد تعیین شده به استثناء اولین سال مالی صندوق که از تاریخ شروع دوره فعالیت صندوق آغاز شد و تا پایان شهریور ماه سال بعد خاتمه می یابد.

۲-۱-۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن که از این به بعد صندوق شمیمه می شود، از ارکان زیر تشکیل شده است:

۲-۱-۱- مجمع صندوق: از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز تشکیل می شود. دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز به شرطی که حداقل ۵ درصد از کل واحدهای ممتاز را در اختیار داشته باشند از حق رأی در مجمع برخوردارند. در تاریخ ترانزاکشن دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده اند شامل انتخابی زیر است:

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تسلک	درصد واحدهای ممتاز تحت تسلک
۱	شرکت مدیریت سرمایه گذاری بانک مسکن	۶۰۰	۶۰
۲	شرکت سرمایه گذاری مسکن	۲۰۰	۲۰
۳	شرکت کارگزاری بانک مسکن	۲۰۰	۲۰
		۱,۰۰۰	۱۰۰

۲-۲- مدیر صندوق: شرکت کارگزاری بانک مسکن (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۷۱/۱۲/۲۶ با شماره ثبت ۹۶۲۱۹ نزد مرجع ثبت شرکت های تهران تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران، خیابان سپهرودی شمالی، خیابان هویزه غربی نیش کوچه مرجان پلاک ۶۱

۲-۳- متولی صندوق: شرکت مشاور سرمایه گذاری این سیما مدیر است که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۵/۰۷ به شماره ثبت ۴۲۸۴۸۷ نزد مرجع ثبت شرکت های استان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارت است از: تهران، بلوار اترقی اصفهانی، بالاتر از بزرگراه نایش، کوچه سعدی، پلاک ۳ واحد یک

۲-۴- ضامن صندوق: شرکت کارگزاری بانک مسکن (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۷۱/۱۲/۲۶ با شماره ثبت ۹۶۲۱۹ نزد مرجع ثبت شرکت های تهران تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارت است از تهران، خیابان سپهرودی شمالی، خیابان هویزه غربی نیش کوچه مرجان پلاک ۶۱

۳-۵- حسابرس صندوق: موسسه حسبرسی و خدمات مدیریت رهیافت و همکاران است که در تاریخ ۱۳۷۷/۲/۲۷ به شماره ثبت ۵۸۹ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان مشهد به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از تهران، خیابان سپهرودی شمالی، رسید به میدان شهید قندی پلاک ۶۷۷ طبقه ۲

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری در اوراق بهادار شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادار در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه گیری های بعدی به حائز ارزش فروش طبق دستورالعمل " نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری " مصوب -۱۳۸۶/۱۱/۲۳ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه گیری می شود.

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۱-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی :

سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی به خالص ارزش فروش منعکس می شود. 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. با توجه به دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوقهای سرمایه گذاری" مدیر صندوق می تواند 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- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت گواهی سپرده بانکی غیربورسی یا غیر فرابورسی :

خالص ارزش فروش اوراق مشارکت غیر بورسی در هر روز مطابق ساز و کار بازخرید آنها توسط ضامن، تعیین می شود.

۴-۱-۳- سرمایه گذاری 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 می گردد.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها

الف) سود سهام : درآمد حاصل از سود سهام شرکتهای بورسی در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکتهای سرمایه پذیر شناسایی می شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حسابها منعکس می گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت شده، مبلغ سود دریافتی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه با استفاده از نرخ سود علی الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزیل می شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می شود.

ب) سود سپرده بانکی و اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب : سود تضمین شده اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه گذاری شناسایی می شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجود در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب محاسبه می گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی مانده تا دریافت سود، با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حسابهای صندوق سرمایه گذاری منعکس می شود.

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۲- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حسابها ثبت می شود.

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس	ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال 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 ۰.۱۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۲-۳ امید نامه
کارمزد متولی	سالانه ۰.۱۲ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق
کارمزد ضامن	سالانه ۳ 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 ۰.۱۳ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانون ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون های مذکور. مشروط بر اینکه عضویت در این کانون ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه های پشتیبانی آنها سالانه تا سقف ۱۸۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت و یا تصویب مجمع صندوق

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۷ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، ضامن هر سه ماه یک بار تا سقف ۹۰ درصد قابل پرداخت است. باقی مانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حسابها منعکس می شود.

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۵- مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانکها و موسسات مالی اعتباری مخارج تأمین مالی را در بر می گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود.

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

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری ایجاد می شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه گذاری کارمزد برداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی های مالی اضافه می شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی های مالی صندوق سرمایه گذاری کسر می گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق های سرمایه گذاری ارزش روز دارایی های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری است. به دلیل آنکه دارایی های صندوق در نرازنامه به ارزش روز اندازه گیری و ارائه می شود؛ لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می شود.

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم خرید سهام

۱۳۹۲/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			صنعت
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	
۷.۹۶٪	۳,۱۸۲,۷۵۵,۹۱۹	۲,۰۸۷,۲۹۳,۴۹۶	۲۱.۶۲٪	۷,۶۹۰,۶۱۸,۳۵۶	۷,۶۳۷,۱۲۳,۶۴۸	خودرو سازی و قطعات
۶.۳۲٪	۱,۷۳۲,۹۲۲,۷۲۴	۱,۶۳۶,۱۱۱,۳۵۸	۱۳.۷۸٪	۴,۹۰۲,۰۱۰,۷۶۶	۶,۳۲۹,۰۳۹,۷۰۲	سرمایه گذاریها
۱۲.۴۳٪	۳,۴۰۷,۰۳۷,۳۳۸	۳,۱۵۶,۹۷۱,۴۹۹	۸.۵۷٪	۲,۰۴۸,۵۱۳,۳۳۶	۲,۷۴۶,۳۳۴,۶۶۹	سیمان، آهک و گچ
۲۱.۴۳٪	۵,۸۷۱,۳۶۶,۸۴۸	۵,۳۳۴,۰۳۲,۰۵۶	۲۲.۹۳٪	۸,۱۵۴,۶۰۲,۱۴۲	۶,۸۱۷,۲۸۰,۳۷۹	بانکها و موسسات مالی اعتباری
۹.۸۵٪	۳,۶۹۹,۹۲۸,۸۸۰	۲,۳۴۶,۶۳۹,۵۰۳	۳.۶۳٪	۱,۲۹۰,۳۳۵,۴۴۱	۱,۴۳۶,۳۳۷,۴۳۷	خدمات فنی مهندسی
-۰.۸۵٪	۲۳۱,۷۶۵,۳۴۰	۲۵۱,۸۱۷,۹۱۶	۲.۷۷٪	۹۸۴,۵۸۸,۳۵۰	۹۶۵,۲۸۸,۱۴۶	محصولات شیمیایی
-۰.۳۲٪	۸۹,۰۰۱,۰۰۰	۹۰,۳۳۶,۱۷۳	۳.۳۶٪	۱,۱۶۰,۸۷۴,۸۰۱	۱,۱۲۴,۰۱۸,۴۱۰	مواد و محصولات دارویی
۳.۵۷٪	۷۰۴,۶۷۳,۵۲۰	۵۷۸,۵۷۵,۹۹۹	۲.۳۸٪	۸۴۷,۶۸۶,۶۱۵	۸۶۵,۷۵۲,۵۸۱	سایر رشته گری های مالی
۷.۴۶٪	۲,۰۴۲,۸۳۰,۳۲۶	۲,۱۷۹,۱۷۴,۶۴۲	۱.۹۱٪	۶۷۸,۹۹۰,۵۴۵	۷۸۰,۸۷۶,۷۰۸	تراورته های نقش، کک و سوخت هسته ای
-۰.۹۶٪	۳۶۴,۰۹۴,۳۱۶	۲۷۴,۴۷۱,۹۹۰	-۰.۳۳٪	۱۱۷,۸۲۰,۴۸۷	۸۵,۱۸۳,۵۱۶	شمه سازی ابلاک
*	*	*	۲.۶۸٪	۹۵۱,۴۱۴,۵۴۶	۶۸۵,۳۱۲,۳۲۵	پیمانکاری صنعتی
*	*	*	۱.۲۳٪	۴۳۷,۴۸۳,۱۳۳	۳۳۲,۳۲۹,۱۸۲	مخابرات
*	*	*	۸۰.۱٪	۲,۸۴۸,۵۷۳,۲۲۲	۳,۰۴۳,۵۸۱,۹۵۹	شرکت های چند رشته ای صنعتی
۵.۲۰٪	۱,۴۳۵,۴۰۴,۳۲۸	۱,۳۸۱,۴۴۰,۹۰۷	*	*	*	استخراج کانی های فلزی
۳.۷۴٪	۱,۰۲۵,۷۸۴,۹۲۹	۱,۰۸۸,۳۶۳,۸۶۶	*	*	*	محصولات غذایی و اندامیش، حرارتم و شکر
۴.۴۰٪	۱,۲۰۶,۸۵۳,۳۷۴	۱,۱۸۳,۴۵۰,۹۲۰	*	*	*	استخراج نفت و گاز خام
۲.۸۹٪	۷۹۱,۲۶۹,۴۱۴	۶۷۸,۹۹۵,۷۴۵	*	*	*	رشته گری های مالی
-۰.۵۲٪	۱۴۱,۱۵۸,۳۱۴	۱۶۶,۷۳۴,۸۴۶	*	*	*	فرا بورس
۸۶.۹۱٪	۲۳,۸۱۷,۸۵۵,۴۷۹	۲۲,۳۳۴,۹۹۱,۸۱۷	۹۲.۱۰٪	۳۳,۱۱۳,۴۱۱,۸۴۱	۳۲,۷۴۹,۵۷۷,۶۶۲	

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۶- حسابهای دریافتنی

۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
تزیل شده	تزیل شده	مبلغ تزیل	تزیل نشده	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱,۳۳۱,۴۸۳,۳۸۰	۱,۰۶۶,۶۸۴,۸۹۸	(۱۳۴,۱۵۱,۳۴۷)	۱,۱۹۰,۸۳۵,۱۴۵	سود سهام دریافتنی
۱۶,۱۰۶,۷۸۲	۶۵۷,۵۸۲	(۱۹۸)	۶۵۷,۷۸۰	سود دریافتنی سربرده بانکی
۱,۳۴۷,۵۹۰,۱۶۲	۱,۰۶۷,۳۴۲,۴۸۰	(۱۳۴,۱۵۱,۳۴۵)	۱,۱۹۱,۴۹۳,۹۲۵	

۷- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۳,۵۴۹,۱۷۷	۳,۳۴۹,۲۱۵	دریافتنی از سرمایه گذاران

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۸- جاری کارگزاران

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱		ترکات کارگزاری
مانده ابتدای دوره	گرددش بدهکار	گرددش بستانکار	مانده پایان دوره	
بدهکار - ریال	ریال	ریال	بدهکار - ریال	کارگزاری بانک مسکن
۲۰,۹۸,۱۳۳,۶۹۴	۵۲,۴۱۱,۹۵۴,۴۷۶	(۵۴,۳۹۹,۲۱۵,۷۶۳)	۱۱۰,۸۷۲,۴۰۷	

۹- سایر داراییها

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱		مخارج آموغان بره افراز
مانده ابتدای دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	استیلاک طی دوره مالی	مانده پایان دوره	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۸۴,۳۷۲,۱۲۸	۱۸۰,۳۰۰,۰۰۰	(۸۷,۷۹۹,۴۱۵)	۱۷۶,۷۷۲,۷۱۳	

۱۰- موجودی نقد

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۱,۰۹۳,۵۴۳,۶۲۰	۵۵,۶۸۰,۲۲۷
۱,۰۹۳,۵۴۳,۶۲۰	۵۵,۶۸۰,۲۲۷

حساب جاری شماره ۱۴۰۰۵-۹۸۶۵۳ نزد بانک مسکن
 حساب پشتیبان شماره ۴۲۰۰۰۰۰۰۵۴۴۷ نزد بانک مسکن

۱۱- پرداختی به سرمایه گذاران

۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال
۳۷۶,۷۱۵

پرداختی به سرمایه گذاران، بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری مشترک باتک مسکن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۲- پرداختنی به ارکان صندوق

	<u>۱۳۹۲/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۹۲/۰۶/۳۱</u>	
	ریال	ریال	
مدیر صندوق	۶۲۸,۴۳۶,۳۰۴	۳۹۶,۰۲۶,۲۴۵	
ضامن صندوق	۶۵۵,۶۵۰,۰۷۷	۳۱۱,۸۰۲,۸۰۴	
متولی صندوق	۲۶,۹۰۰,۰۹۱	۳۵,۰۷۹,۵۲۴	
حلبرس صندوق	۴۸,۱۷۵,۸۷۲	۲۶,۴۳۱,۴۳۷	
	<u>۱,۳۷۹,۱۶۲,۳۴۴</u>	<u>۶۶۹,۳۴۰,۰۱۲</u>	

۱۳- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

	<u>۱۳۹۲/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۹۲/۰۶/۳۱</u>	
	ریال	ریال	
ذخیره تصفیه	۷۸,۰۴۷,۷۲۳	۵۶,۵۸۲,۷۲۸	
واریزی نامشخص	۶۶۷۶,۰۱۰	۵۷,۴۲۵,۰۰۰	
ذخیره مخارج نرم افزار	۱۸۰,۲۰۰,۰۰۰	-	
	<u>۲۶۴,۹۲۳,۷۴۳</u>	<u>۱۱۴,۰۰۸,۷۲۸</u>	

۱۴- خالص داراییها

<u>۱۳۹۲/۱۲/۲۹</u>		<u>۱۳۹۲/۰۶/۳۱</u>		
	تعداد	ریال	تعداد	
واحدهای سرمایه گذاری عادی	۵,۰۴۱	۲۸,۳۰۵,۷۲۸,۵۹۱	۴,۷۲۸	۲۱,۹۷۴,۹۹۲,۱۴۸
واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	۱,۰۰۰	۵۶۱۵,۱۰۱,۸۸۳	۱,۰۰۰	۴,۶۴۷,۸۴۰,۹۷۹
	<u>۶,۰۴۱</u>	<u>۳۳,۹۲۰,۸۳۰,۴۷۴</u>	<u>۵,۷۲۸</u>	<u>۲۶,۶۲۲,۸۳۳,۱۲۷</u>

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۵- خالص سود حاصل از فروش اوراق بهادار

سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال	ریال		
۱۳,۰۳۳,۱۱۲,۳۳۰	۹,۵۳۰,۹۸۴,۴۶۸	۶,۶۲۸,۲۲۸,۵۵۱	۱۵-۱	خالص سود حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس
۲۳۷,۴۸۱,۸۰۸	(۱,۲۳۶,۱۰۸)	۲۴,۶۹۷,۷۰۳	۱۵-۲	خالص سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم خرید سهام در بورس و فرابورس
(۳,۷۲۰,۰۰۵)	(۳۳,۷۴۴)	-		خالص زیان حاصل از فروش اوراق مشارکت
۱۳,۲۶۶,۸۷۴,۱۳۳	۸,۲۶۴,۷۳۰,۳۱۶	۶,۶۵۳,۱۲۶,۲۵۴		

۱۵-۱- خالص سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس بشرح زیر میباشد:

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۱		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹					
سود (زیان) از فروش ۱۳۹۱/۱۲/۳۱	سود (زیان) از فروش ریال	سود (زیان) از فروش ریال	سود (زیان) از فروش ریال	کاربرد ریال	ارزش دفتری ریال	نوعی ریال	
(۴۶,۷۹۷,۷۵۰)	(۳۶,۷۹۷,۷۵۰)	(۳,۰۱۵,۱۳۸)	(۱,۱۱۵,۷۷۹)	(۱,۱۸۰,۴۹۹)	(۲۵۱,۰۱۰,۸۱۳)	۲۳۳,۱۵۵,۶۰۵	۷۶,۰۰۰
۵۱,۳۰۷,۴۲۰	۱۸,۳۹۲,۳۳۳	۱۴۴,۸۳۳,۷۸۳	(۳,۲۶۷,۸۸۶)	(۳,۴۵۷,۴۲۵)	(۵۰۳,۰۴۸,۱۰۴)	۶۵۳,۵۷۷,۲۰۰	۳۰۰,۰۰۰
-	-	(۹۰,۱۹۴,۱۰۹)	(۷,۴۲۵,۰۰۰)	(۷,۸۵۵,۶۵۰)	(۱,۵۵۹,۹۱۳,۹۵۹)	۱,۴۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
۲۴۵,۲۱۵,۹۲۹	-	(۴۹,۵۸۸,۹۵۶)	(۳,۷۰۸,۵۰۰)	(۴,۹۸۱,۵۵۵)	(۹۸۰,۵۹۸,۸۷۱)	۹۴۹,۷۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰
-	-	۴۵۵,۹۸,۴۷۳	(۱,۴۵۲,۳۳۳)	(۱,۵۳۶,۵۹۹)	(۲۴۱,۸۸۵,۱۳۳)	۴۹۰,۴۲۲,۵۵۴	۱۰۰,۰۰۰
-	-	۶۸۹,۶۷۹	(۱۹۰,۶۵۰)	(۱۹۴,۸۳۳)	(۳۷۰,۵۴,۸۳۸)	۳۸,۱۳۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰
-	-	۳۷۷,۶۶۳,۳۳۴	(۷,۷۱۹,۸۸۸)	(۸,۱۶۴,۶۶۷)	(۱,۱۹۹,۸۳۳,۳۰۴)	۱,۵۴۳,۳۷۸,۰۰۴	۵۰۰,۰۰۰
۱۲,۴۲۸,۵۵۰	(۱۹,۸۵۷,۶۳۶)	۴۵۲,۸۸۱,۱۷۳	(۱۳,۰۶۶,۸۷۸)	(۱۳,۸۲۴,۷۵۸)	(۲,۱۳۳,۳۰۳,۳۷۷)	۲,۶۰۳,۳۷۶,۰۸۶	۳,۳۷۸,۳۰۰
۷۰۴,۰۰۰,۰۰۰	(۹,۱۲۰,۷۹۴)	۱۱۱,۳۳۳,۰۰۸	(۴,۴۳۳,۵۵۱)	(۴,۷۵۲,۱۷۷)	(۷۷۸,۲۳۸,۶۶۴)	۸۹۸,۷۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
۱,۳۳۲,۱۵۸,۷۲۸	۳۰۴,۳۳۳,۰۰۰	۱۳۶,۳۱۵,۳۷۳	(۹,۵۹۹,۹۷۲)	(۱۰,۱۵۶,۷۷۸)	(۱,۷۶۵,۰۲۳,۳۱۸)	۱,۵۹۹,۹۹۳,۳۴۱	۱۵۰,۰۰۰
۶۹,۵۲۰,۸۴۴	۲۴,۸۱۰,۶۶۶	۱۴,۸۸۴,۳۷۴	(۷,۰۴۰,۲۰۸)	(۷,۴۴۸,۵۳۵)	(۱,۳۷۸,۶۶۷,۹۳۰)	۱,۳۰۸,۰۰۴,۰۰۰	۷۰,۰۰۰
۲۵۸,۰۵۹,۰۰۰	-	۳۱,۲۱۵,۰۰۰	(۶,۸۹۰,۱۷۵)	(۷,۰۴۱,۷۵۴)	(۱,۳۳۲,۷۸۷,۶۰۰)	۱,۳۷۸,۰۳۴,۸۵۵	۳۰,۰۰۰
۲۴,۵۹۰,۷۷۳	۲۳,۳۱۰,۷۷۳	۱۸,۵۰۸,۸۸۰	(۵,۱۵۷,۰۰۴)	(۵,۳۷۰,۵۱۶)	(۸۳۹,۳۷۹,۲۱۴)	۱,۰۰۳,۱۴۱,۷۷۳	۵۰,۰۰۰
-	-	(۳۷,۷۵۰,۳۷۵)	(۱,۷۹۰,۴۱۳)	(۱,۸۹۴,۲۵۶)	(۳۸۲,۱۴۸,۳۷۰)	۳۵۸,۰۸۳,۶۶۴	۵۰,۰۰۰
۶۲۶,۴۵۹,۹۹۲	۶۶۸,۰۵۶,۰۵۳	۵۱,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۳۵۴,۸۵۷)	(۶,۷۳۳,۳۳۳)	(۱,۲۰۶,۸۵۲,۳۷۴)	۱,۲۷۰,۹۷۱,۴۸۰	۴۰۰,۰۰۰
-	-	۶۱,۳۱۳,۰۰۰	(۱,۵۸۴,۵۰۰)	(۲,۰۹۹,۰۰۰)	(۳۳۱,۶۰۳,۸۰۰)	۳۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
(۳۰۳,۴۰۰,۴۶۹)	(۲۰۳,۲۷۰,۳۶۲)	۱۴۲,۱۷۷,۵۱۲	(۳,۵۰۲,۴۱۱)	(۳,۵۵۷,۹۰۰)	(۳۵۳,۳۳۹,۰۰۰)	۵۰۰,۵۶۸,۱۵۳	۲۰,۳۳۳
-	-	(۱۳,۳۸۷,۱۶۰)	(۱,۰۱۷,۳۳۶)	(۱,۰۳۹,۶۰۵)	(۸۹۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۰۰,۳۳۵,۰۰۰	۹۰,۰۰۰
۱۱,۳۲۱,۳۶۰	۱۱,۳۲۱,۳۶۰	(۶,۶۶۶,۷۳۵)	(۱,۳۶۹,۸۸۰)	(۱,۴۴۹,۳۲۹)	(۲۷۷,۸۰۳,۰۰۰)	۲۷۳,۹۷۵,۸۸۲	۱۵۳,۸۶۰
-	-	۱۲۶,۰۴۶,۳۸۴	(۳,۱۵۶,۶۵۰)	(۳,۱۳۱,۸۵۳)	(۲۷۸,۷۰۷,۳۱۴)	۶۱۰,۰۳۳,۰۰۰	۱۹۰,۰۰۰
(۶۸,۱۶۸,۴۴۱)	(۶۸,۱۶۱,۷۳۳)	۱۰۲,۴۴۳,۴۹۷	(۲,۸۳۰,۰۰۰)	(۲,۸۹۴,۱۰۰)	(۴۵۷,۹۱۲,۳۶۳)	۵۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
-	۸۰۵,۱۶۲,۳۵۰	۱۹۸,۶۹۰,۱۱۲	(۴,۳۵۰,۰۰۰)	(۴,۶۰۳,۳۷۷)	(۶۶۲,۵۵۸,۷۳۸)	۸۷۰,۰۰۰,۳۳۴	۱۰۰,۰۰۰
۷۳,۰۰۰,۵۸۵	-	(۴,۰۴۹,۵۳۶)	(۶۸۵,۰۰۰)	(۷۲۸,۰۰۰)	(۱۰۰,۳۳۶,۱۱۷)	۱۳۷,۸۰۷,۶۱۹	۲۳,۳۳۰
-	-	۴۹,۳۴۹,۷۶۴	(۱,۷۹۷,۵۹۳)	(۱,۹۰۱,۸۴۹)	(۳۳۶,۵۷۹,۴۹۹)	۳۵۹,۵۱۸,۷۰۵	۵۰,۰۰۰
-	-	۱۸,۳۳۳,۷۲۴	(۳,۱۷۸,۳۳۳)	(۳,۳۴۲,۶۶۳)	(۶۱۰,۷۶۹,۹۸۸)	۶۳۳,۶۶۴,۷۰۰	۱۶۶,۰۰۰
۲۷۷,۶۳۳,۷۸۸	-	۳۰,۳۵۹,۵۱۵	(۱,۴۶۹,۳۰۰)	(۱,۷۴۵,۰۵۵)	(۲۸۹,۰۲۲,۳۷۷)	۳۳۹,۸۷۸,۰۰۷	۹۰,۰۰۰
۴۴۱,۰۳۰,۰۰۰	۴۱۶,۵۵۲,۰۰۰	(۱۰,۹۹۰,۰۵۶)	(۱۱,۰۰۰,۳۳۰)	(۱۱,۷۵۵,۳۱۰)	(۳,۲۰۸,۳۸۰,۸۳۳)	۳,۳۰۰,۳۶۶,۰۰۰	۳۱۰,۰۰۰
(۳۳,۳۲۱,۰۰۰)	-	۳۶,۳۹۹,۹۵۴	(۳,۶۶۱,۷۵۰)	(۳,۸۱۶,۱۳۰)	(۴۹۰,۳۷۷,۱۶۶)	۳۳۳,۳۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰
۲۳۳,۰۵۹,۳۷۵	۸۶۰,۸۳۳	۱۵۸,۷۱۳,۳۱۸	(۱,۵۵۴,۹۱۴)	(۱,۶۶۵,۰۰۰)	(۱۴۹,۰۰۰,۶۰۰)	۳۱۰,۹۸۳,۸۴۰	۱۰۰,۵۰۰
(۵۱,۳۵۶,۷۸۷)	(۱۵,۹۹۶,۵۳۳)	۷,۰۲۸,۳۳۳	(۷۸۵,۰۰۰)	(۷۹۴,۳۸۴)	(۱,۵۱۰,۵۸۰,۳۱۴)	۱,۴۹,۷۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۶۷,۸۸۱,۰۰۰	-	۳۰۲,۵۸۸,۱۳۸	(۱۱,۸۵۳,۱۶۳)	(۱۲,۵۴۰,۶۶۴)	(۳,۰۴۲,۶۵۱,۱۱۲)	۳,۳۷۰,۶۳۳,۰۵۷	۴۳۲,۰۰۰
۶۴۴,۱۳۲,۸۱۷	۴,۹۱۳,۳۸۳	۷۱۴,۸۷۵,۶۱۹	(۱۳,۱۹۲,۷۴۱)	(۱۳,۹۵۷,۹۱۳)	(۱,۸۶۶,۵۲۱,۸۹۰)	۲,۶۳۸,۵۶۸,۱۶۳	۱۷۰,۰۰۰
۶,۸۲۲,۷۷۸,۵۶۸	۱,۵۸۴,۶۲۷,۲۱۸	۳,۳۸۸,۳۳۸,۱۸۴	(۱۴۵۸۰,۷۰۰)	(۱۳,۲۵۵,۶۰۰)	(۳۲,۲۹۳,۰۰۰)	۴۹,۱۶۱,۴۰۸,۳۶۵	جمع نقل به صفحه بعد

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

شماره	شرح اقلام	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹					سال مالی منتهی به ۱۳۹۲-۰۶/۳۱
		سود از فروش	کارمزد	مالیات	سود از زمان فروش	سود از زمان فروش	
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱	جمع نقل از صفحه قبل	۲۹,۱۶۱,۴۰۸,۳۶۵	(۲۵,۴۹۲,۸۰۲,۳۳۱)	(۱۵۳,۵۵۹,۶۰۹)	۳,۳۶۸,۲۳۸,۹۸۴	۱,۳۸۲,۶۷۷,۲۳۸	۴,۸۳۲,۷۷۸,۳۶۸
۲	سودان قریب و دور مسکن	۱,۴۲۲,۳۸۹,۳۴۶	(۱,۳۶۶,۱۹۸,۷۷۷)	(۷,۳۳۴,۹۹۰)	۱۳۳,۷۰۷,۹۵۵	-	۲۷۲,۴۱۹,۱۰۰
۳	سودان قراردادی	۱۱۴,۵۱۳,۵۳۱	(۱۶۸,۲۰۰,۵۶۷)	(۶۰۵,۷۷۷)	(۵۹,۷۷۲,۳۸۱)	-	۲۹۳,۲۹۶
۴	سودان سفته و اوراق	۱,۴۶۸,۲۳۵,۳۶۶	(۱,۰۰۰,۵۲۵,۸۵۰)	(۵,۵۴۵,۸۰۳)	۲۷,۰۳۱,۹۲۴	۸۴,۵۱۸,۳۹۳	۱۷۶,۷۲۶,۲۲۱
۵	سودان تسهیلات بانکی	۱,۲۶۷,۲۲۵,۰۰۰	(۱,۲۱۰,۱۰۲,۶۶۱)	(۶,۷۰۰,۶۸۲)	۴۴,۲۸۰,۵۲۶	-	۴۶۲,۸۷۶,۶۳۸
۶	سودان سپرده	۱,۱۹۶,۹۳۵,۰۰۰	(۱,۰۲۵,۷۸۶,۷۷۹)	(۶,۳۷۱,۷۹۱)	۱۵۴,۸۳۳,۶۰۵	-	۳۳,۹۰۱,۲۵۲
۷	فوائد جویز مسکن	۶۸۲,۵۵۶,۲۶۸	(۶۲۹,۶۳۲,۵۸۵)	(۳,۶۱۰,۷۳۳)	۳۵,۸۹۹,۱۷۹	۵۲,۷۷۲,۶۶۷	۲۴۵,۲۵۳,۸۲۰
۸	گسرتگی نقد و گام بازسازی	۵۵۵,۵۵۰,۰۰۰	(۵۳۷,۲۵۸,۶۷۰)	(۳,۹۳۸,۸۵۹)	۱۲,۵۷۲,۷۲۱	۱۶۸,۸۹۸,۵۲۴	۲۱۴,۵۳۳,۱۳۳
۹	سودان سفته و اوراق	۴۰۲,۴۲۴,۱۹۸	(۳۸۰,۹۵۸,۸۵۶)	(۱,۶۰۵,۱۱۵)	۱۹,۳۲۲,۰۵۵	-	-
۱۰	سودان سفته و اوراق	۱۳۰,۰۹۰,۰۰۰	(۱۰۹,۱۳۲,۳۵۹)	(۶۸۸,۱۷۴)	۳۳,۵۸۲,۹۱۷	-	۱۹,۳۶۵,۰۴۶
۱۱	سودان سفته و اوراق	۳,۰۵۸,۳۰۵,۱۴۲	(۲,۶۶۶,۸۹۳,۷۷۸)	(۱,۶۰۷,۷۸۰,۴۰۰)	۷۵۹,۹۴۱,۱۹۹	۵۸,۲۵۲,۳۷۷	۷۶۸,۸۳۳,۱۶۶
۱۲	سودان سفته و اوراق	۱۱۲,۴۰۰,۰۰۰	(۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۷۲,۳۴۳)	۸۰,۹۶۲,۸۸۲	-	-
۱۳	از تسهیلات سپردن اوراق	-	-	-	-	۸,۰۶۱,۳۴۴	۵۶۹,۰۱۱
۱۴	بانک اقتصاد نوین	-	-	-	-	۹,۲۴۲,۵۵۹	۹,۲۴۲,۵۵۹
۱۵	بانک کار آفرین	-	-	-	-	۴,۸۹۴,۷۵۹	۹۷,۱۸۷,۳۶۹
۱۶	بر اساس سفته و اوراق	-	-	-	-	۶,۵۶۸,۹۲۹	(۱,۸۸۹,۵۰۱)
۱۷	بر اساس سفته و اوراق	-	-	-	-	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰
۱۸	بر اساس سفته و اوراق	-	-	-	-	۱۰۵,۰۸۲,۰۹۲	(۱۲۶,۱۵۹,۷۷۲)
۱۹	بر اساس سفته و اوراق	-	-	-	-	(۱۵۲,۱۰۴,۰۶۷)	(۱۳۰,۹۹۳,۴۸۸)
۲۰	بر اساس سفته و اوراق	-	-	-	-	(۵۶,۶۹۱,۳۳۵)	(۸۱,۰۵۲,۹۶۶)
۲۱	بر اساس سفته و اوراق	-	-	-	-	(۳,۹۰۸,۳۳۳)	(۳,۹۰۸,۳۳۳)
۲۲	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	۶۸۱,۵۵۲,۹۴۰	۸۹,۰۴۶,۲۹۱
۲۳	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	۱۲۵,۳۳۴,۲۱۷	(۴,۹۳۰,۶۱۸)
۲۴	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	۱۹,۷۳۶,۳۷۵	۹,۲۴۴,۶۳۹
۲۵	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	۴,۹۹۰,۳۲۳	۴۰,۳۷۸,۳۸۳
۲۶	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	۴,۶۶۸,۰۱۱	-
۲۷	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	۹۰۴,۴۸,۴۱۶	۸۵۶,۸۷۰,۳۲۹
۲۸	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	۳,۳۷۵,۹۶۵	(۱۳۱,۸۶۹)
۲۹	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	۶۲۴,۶۵۲,۶۲۵	۷۳۱,۹۰۱,۳۲۷
۳۰	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	۱,۵۲۰,۳۹۱	۱,۵۲۰,۳۹۱
۳۱	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	(۴,۸۸۶,۹۲۷)	(۶,۸۸۶,۹۲۷)
۳۲	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	۶-۵۷۰,۳۴۲	۶۹,۱۶۲,۵۹۸
۳۳	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	۲۰۲,۸۴۳,۱۱۱	۱۹۹,۳۳۹,۶۱۴
۳۴	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	۳,۷۲۱,۷۰۵	(۱۸,۰۵۸,۵۶۱)
۳۵	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	-	۳,۸۵۸,۰۰۰
۳۶	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	-	۶۵,۱۶۷,۷۷۲
۳۷	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	-	(۱۲,۴۸۶,۴۰۷)
۳۸	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	-	۴۴۱,۵۴۲,۹۷۱
۳۹	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	-	۱۵۶,۰۴۳,۱۳۲
۴۰	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	-	۴۳,۱۴۲,۳۲۴
۴۱	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	-	۱۱,۱۸۵,۷۹۰
۴۲	سودان سفته و اوراق	-	-	-	-	-	(۱۸,۱۲۰,۱۲۶)
	جمع نقل به صفحه بعد	۲۹,۰۵۵,۱۴۷,۹۶۷	(۲۴,۰۲۵,۵۶۶,۳۳۱)	(۲۰۵,۸۷۷,۳۰۸)	(۱۹۵,۲۷۵,۷۷۷)	۴,۶۲۸,۶۳۸,۵۸۱	۱۰,۵۰۹,۷۶۸,۷۵۶

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹							
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲-۰۶/۳۱	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۱۰۰۰۹,۷۶۸,۷۵۶	۴,۵۲۰,۴۸۶,۴۶۸	۴,۶۲۸,۲۲۸,۵۸۱	(۱۹۵,۲۷۵,۷۴۷)	(۳۰۵,۸۷۷,۳۰۸)	(۳۴,۰۴۵,۵۶۶,۳۳۱)	۳۹,۰۵۵,۱۴۷,۹۶۷			جمع نقل از صفحه قبل
۹۴۵,۴۴۷,۰۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری در دسترس
۵۲,۱۵۶,۰۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری توسعه میسر
۳,۶۸۲,۵۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری سایرین
۶۶,۳۰۰,۶۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سنگ شمال غرب
۱۸۹,۱۶۸,۳۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سنگ اروپایی
۵۶۰,۶۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سنگ سفید میانه
۱۷,۴۰۴,۴۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سنگ کوهان
۱۶۷,۳۶۱,۶۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سنگ مشکی
۱۷۷,۳۷۱,۱۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	صنایع انرژی
۱۵۹,۸۶۶,۳۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	صنایع سنگ
۱۹۹,۳۶۲,۶۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	صنایع شیمیایی ایران
۲۰۴,۲۰۳,۱۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	صنایع غیر شیمیایی
(۳۳,۵۹۲,۳۳۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فولاد ایران
۱۶۵,۳۹۰,۵۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	گازخانه چینی ایران
۷۵,۵۶۹,۲۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	کربن ایران
۱۳۹,۲۱۳,۵۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سخت پارس
۵۹,۵۱۲,۳۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری بانک ملی ایران
۱۳,۰۳۲,۱۱۲,۳۳۰	۴,۵۲۰,۴۸۶,۴۶۸	۴,۶۲۸,۲۲۸,۵۸۱	(۱۹۵,۲۷۵,۷۴۷)	(۳۰۵,۸۷۷,۳۰۸)	(۳۴,۰۴۵,۵۶۶,۳۳۱)	۳۹,۰۵۵,۱۴۷,۹۶۷			

۱۵-۲- خالص سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم خرید سهام بشرح زیر میباشد:

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹							
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲-۰۶/۳۱	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۰	۰	(۱۴,۸۳۲,۵۶۲)	(۵۸۱,۳۶۰)	(۶۱۵,۰۸۳)	(۱۰۰,۳۴۰,۹۹۵)	۱۱۶,۲۷۲,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰		سنگ انصار
۰	۰	(۵۰۳,۴۲۰)	(۱۵۳,۳۰۰)	(۱۶۲,۱۹۳)	(۳۹,۸۴۱,۰۸۸)	۳۰,۶۶۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰		سرمایه گذاری سنگ
۰	۰	(۱۹,۳۵۹,۷۲۱)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۱۱۶,۰۰۰)	(۳۷۶,۵۳۴,۲۷۹)	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		سرمایه گذاری امید
(۱,۳۳۶,۱۰۸)	(۱,۳۳۶,۱۰۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰		سرمایه گذاری سپه
(۱۳,۰۸۲,۴۵۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		معنوی و صنعتی چادر سنگ
(۵,۵۹۰,۸۷۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		سرب گرانو سکر سنگ شرق
(۱۰,۷۲۴,۵۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		گسترش نفت و گاز پارسین
(۱۱۴,۶۸۰,۰۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		سنگ آهن تن شهر
۲۷۷,۴۸۱,۸۰۸	(۱,۳۳۶,۱۰۸)	۳۴,۶۹۷,۷۰۳	(۲,۷۳۴,۶۶۰)	(۲,۸۹۳,۷۷۵)	(۵۰,۶۶۰,۶۳۲)	۵۴۶,۹۴۲,۰۰۰			

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۶- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

بادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۰/۰۶/۹۲	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۰/۰۶/۹۱	سود (زیان) تحقق نیافته	
	ریال	ریال	ریال	
۱۶-۱	۳۴۲,۷۵۴,۱۸۸	(۹۷,۱۵۰,۰۱۴)	۱,۴۸۲,۸۳۲,۶۴۲	خالص سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم خرید سهام در بورس و فرابورس
		(۱,۰۵۰,۰۰۰)	-	خالص ریال تحقق نیافته نگهداری اوراق مشارکت
	۳۴۲,۷۵۴,۱۸۸	(۹۸,۳۰۰,۰۱۴)	۱,۴۸۲,۸۳۲,۶۴۲	

۱۶-۱ - خالص سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم خرید سهام در بورس و فرابورس شرح زیر میباشد:

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۰/۰۶/۹۲							
سود (زیان) تحقق نیافته	سود (زیان) تحقق نیافته	سود (زیان) تحقق نیافته	مشارکت	کاربرد	ارزش بختری	ارزش بازار	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
-	-	۱۰۰,۱۵۲,۵۵۲	(۲,۲۱۰,۱۵۸)	(۲,۲۳۸,۳۲۷)	(۳۳۲,۲۲۹,۱۸۲)	۲۴۱,۰۲۱,۶۲۹	ازشکات سیار ایران
-	-	(۳۳۳,۳۱۶,۷۷۷)	(۴,۸۰۹,۹۲۰)	(۵,۱۹۶,۶۹۵)	(۱,۲۰۵,۱۲۶,۱۱۲)	۹۸۱,۹۸۴,۰۰۰	ایران خودرو
-	-	(۱۲۰,۵۶۸,۵۱۳)	(۳,۱۹۱,۳۱۸)	(۳,۲۴۲,۷۲۰)	(۹۱۰,۳۰۴,۱۳۴)	۷۹۸,۲۴۹,۶۰۰	ایران خودرو هپول
-	-	(۶۸,۴۴۹,۶۳۰)	(۱,۰۹۹,۵۰۰)	(۱,۱۶۳,۲۷۱)	(۲۸۶,۲۸۶,۸۵۱)	۲۱۹,۰۰۰,۰۰۰	بانک اقتصاد نوین
۱۱۳,۵۱۴,۵۵۶	-	۳۰,۲۱۲,۶۶۶	(۳۹۱,۰۰۰)	(۴۲۲,۱۴۲)	(۳۸,۵۶۴,۱۹۲)	۲۹,۸۰۰,۰۰۰	بانک اتصال
-	-	(۶۶,۰۱۱,۲۲۷)	(۵,۰۰۴,۳۷۲)	(۶,۳۶۶,۸۳۶)	(۱,۲۳۶,۷۳۶,۳۴۹)	۱,۱۸۰,۷۷۶,۰۰۰	بانک پارسیان
۴۸,۰۹۱,۲۰۹	-	۴۴۹,۱۸۸,۷۴۴	(۱۸,۰۸۹,۰۲۶)	(۱۹,۱۳۸,۱۸۶)	(۲,۳۲۹,۴۸۹,۲۰۰)	۳,۶۱۷,۸۰۰,۱۸۹	بانک پاسارگاد
۴,۰۳۶,۷۱,۳۰۷	-	۸۸,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۵۲۰,۰۰۰)	(۲,۲۴۶,۱۶۰)	(۱,۵۹۸,۵۳۲,۰۸۲)	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک سپه
۳۷۸,۴۲۰,۹۲۸	-	(۳,۲۷۱)	(۵۲۹)	(۵۶۰)	(۱۱۲,۰۱۳)	۰۰۰,۵۸۳	بانک صادرات ایران
۶۲,۳۴۶,۳۱۲	-	۲۸۰,۶۳۷,۰۰۰	(۸,۲۴۶,۶۰۰)	(۸,۷۷۵,۷۲۶)	(۱,۱۱۸,۱۲۱,۰۳۱)	۱,۶۵۸,۹۳۸,۰۰۰	پارس خودرو
(۱۷,۶۶۶,۷۳۸)	(۲,۰۲۲,۶۶۴)	(۱۰,۱۸۸,۱۶۲)	(۳,۴۰۰,۳۵۰)	(۳,۶۶۳,۲۰۵)	(۷۸۰,۰۷۶,۷۰۷)	۶۸۶,۰۵۰,۰۰۰	پالایش نفت بندرعباس
(۲۰,۰۵۲,۵۷۴)	-	(۰)	(۱,۱۷۰,۸۷۵)	(۱,۳۳۸,۷۸۶)	(۲۱۱,۷۶۵,۳۴۰)	۲۲۴,۱۷۵,۰۰۰	پتروشیمی امشب
-	-	(۱۸,۳۵۸,۹۹۵)	(۲,۱۶۴,۵۰۰)	(۲,۳۸۷,۹۴۵)	(۴۴۴,۳۰۸,۵۷۰)	۴۳۲,۵۰۰,۰۰۰	سنت بانک ایران
-	-	(۵۷,۱۹۱,۲۱۱)	(۶۹۷,۴۸۰)	(۷۲۷,۹۴۴)	(۱۹۵,۳۵۳,۴۰۰)	۱۳۹,۰۹۶,۰۰۰	حق تقدم ایران خودرو
-	-	(۶۶,۴۶۲,۲۷۶)	(۱,۰۳۲,۰۰۰)	(۱,۰۸۱,۳۷۶)	(۲۹۸,۵۶۰,۰۰۰)	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حق تقدم بانک پارسیان
-	(۵۷,۰۰۰,۱۹۲)	(۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۳۳۲,۱۵۰)	(۳,۵۱۴,۸۳۵)	(۷۱۵,۳۴۶,۰۱۸)	۶۶۲,۴۴,۰۰۰	حق تقدم برنده کاروان
-	-	(۱۱۳,۸۰۹,۸۵۳)	۹,۷۹۶,۶۵۰	۲,۱۹۰,۸۵۵	۱,۶۵۸,۱۵۲,۳۵۰	۱,۳۵۹,۳۲۰,۰۰۰	برنده گذاری بازنشستگی کشوری
-	(۳۲,۲۰۴,۷۲۶)	۳۶۶,۱۰۲,۷۲۱	(۴,۰۰۵,۳۵۸)	(۴,۹۰۱,۳۸۲)	(۶۸۵,۳۱۴,۳۴۴)	۶۶۱,۳۲۱,۵۸۵	سند پسر حسن - سند پسر
۱۲۶,۰۹۷,۵۴۱	-	(۱۸,۰۶۵,۳۶۶)	(۴,۳۸۲,۵۰۰)	(۴,۵۳۰,۸۸۵)	(۸۶۵,۷۳۲,۵۸۱)	۸۵۶,۵۰۰,۰۰۰	رایان سایپا
-	-	(۶۵,۵۱۸,۷۷۷)	(۶,۵۵۵,۰۰۰)	(۶,۹۲۵,۱۹۰)	(۱,۳۶۳,۰۹۸,۵۸۷)	۱,۳۱۱,۰۰۰,۰۰۰	سایپا
-	-	۱,۲۳۲,۰۰۰	(۳,۳۳۷,۰۰۰)	(۳,۴۲۵,۰۶۲)	(۶۲۹,۲۹۹,۴۲۹)	۶۲۷,۴۶۰,۰۰۰	سرمایه گذاری البرز
-	(۸۱,۱۴۰)	(۲۲,۳۹۵,۵۷۴)	(۴,۲۷۲,۱۵۰)	(۴,۵۱۹,۹۲۵)	(۸۷,۰۰۰,۳۳,۶۸۱)	۸۵۶,۳۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری امید
-	-	۴۵,۴۳۰,۳۸۷	(۳,۶۲۷,۴۳۲)	(۳,۷۷۹,۸۱۲)	(۶۸۲,۶۲۲,۹۷۹)	۵۲۵,۲۸۲,۰۰۰	سرمایه گذاری نوری
۹۶,۷۱۱,۶۶۶	-	۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۹۷۰,۵۰۰)	(۱,۰۳۳,۶۰۰)	(۱,۷۳۲,۹۲۲,۷۳۲)	۱,۸۵۲,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری سایپا
-	-	(۳۲۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۲۴۸,۰۰۰)	(۸,۲۴۸,۰۰۰)	(۲,۴۶۶,۵۳۰,۰۰۰)	۱,۶۲۹,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری سپه
(۹۶,۱۳۲,۰۰۰)	-	۳۱۰,۸۹,۸۵۸	(۳,۳۳۵,۰۰۰)	(۳,۳۴۲,۳۰۰)	(۷۲۷,۸۱۶,۸۱۲)	۷۸۷,۰۰۰,۰۰۰	سپمن فارس و خوزستان
۸۵,۵۶۶,۷۶۱	-	(۳۲,۴۶۰,۰۰۰)	(۳,۳۸۸,۲۷۲)	(۳,۳۹۰,۵۹۲)	(۴۲۸,۲۱۹,۴۶۱)	۵۲۷,۶۵۰,۳۵۷	سپمن مازندران
۹۸۰,۶۲۰,۰۰۰	(۹۱,۳۶۸,۶۵۷)	۱,۱۹۱,۶۴۸,۰۸۵	(۱۲۶,۷۳۰,۰۰۰)	(۱۳۶,۹۰۰,۰۰۰)	(۲۲,۸۳۲,۷۴۶,۷۷۵)	۲۵,۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل به صفحه بعد

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲-۰۶-۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱-۱۲-۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹					شرح عمل در صفحه
		سود و ازین تحقق نیافت نگهداری	سود و ازین تحقق نیافت نگهداری	سود و ازین تحقق نیافت نگهداری	کمزبرد	ارزش نظری	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۹۸۰,۶۲۱,۱۰۷۵	(۹۱,۳۶۹,۲۵۷)	۱,۱۹۱,۶۴۸,۰۸۵	(۱۷۶,۷۳۱,۱۰۰)	(۱۲۲,۹۰۷,۲۴۱)	(۳۳,۸۹۳,۷۳۰,۳۷۵)	۲۵,۳۴۶,۰۰۰,۰۰۰	صحبت در صفحه
۰	۱۶۳,۳۶۲	(۸۹۱,۸۰۴,۸۰۸)	(۶,۷۵۸,۳۸۲)	(۷,۱۵۰,۳۷۱)	(۳,۲۳۹,۵۷۲,۵۵۲)	۱,۳۵۱,۶۷۶,۸۸۹	صنایع پیشهوار ایران
(۱۰,۳۷۷,۷۴۲)	۰	۳۲,۶۳۷,۹۷۱	(۵۹۵,۲۲۷)	(۶۲۹,۷۵۱)	(۸۵,۱۸۳,۵۱۶)	۱۱۹,۰۴۵,۴۶۵	سرمایه گذاری مسکن
۰	۰	۱۹,۲۰۰,۱۰۶	(۳,۸۱۳,۲۵۰)	(۴,۰۲۲,۸۳۹)	(۷۳۲,۶۱۲,۸۰۵)	۷۶۰,۶۵۰,۰۰۰	نفت و گاز پتروشیمی تصفیه
۰	۰	۷۶,۳۶۰,۳۶۵	(۶,۳۲۱,۲۴۵)	(۶,۶۸۹,۱۲۶)	(۱,۱۷۵,۱۱۶,۱۳۶)	۱,۳۶۶,۶۸۸,۹۱۴	سیمان تهران
(۱۲,۱۹۷,۱۰۴)	۰	۳۲,۶۴۲,۳۳۸	(۳,۱۵۵,۳۲۷)	(۳,۳۸۰,۳۳۶)	(۳۹۶,۱۸۶,۳۲۵)	۴۳۱,۰۶۵,۴۱۶	صنایع سیمان غرب
۲۲,۶۱۸,۱۱۱	۰	۳۶,۱۹۶,۲۴۰	(۱۳,۰۶۸,۳۰۰)	(۱۳,۸۰۵,۶۱۱)	(۳,۵۲۸,۶۶۱,۷۲۶)	۲,۶۰۹,۷۲۰,۰۰۰	گروه پتروشیمی
۰	۰	۱۳,۱۷۶,۹۱۲	(۱,۳۵۶,۰۰۰)	(۱,۴۳۲,۶۶۸)	(۳۵۵,۳۳۶,۴۴۰)	۳۷۱,۲۰۰,۰۰۰	گروه صنعتی رنا
۳۵۲,۳۸۱,۳۷۲	۰	(۱۶۶,۱۰۲,۰۱۱)	(۶,۵۲۸,۳۵۰)	(۶,۸۹۶,۳۰۶)	(۱,۶۳۶,۳۳۷,۶۵۴)	۱,۳۰۰,۳۶۵,۰۰۰	سایر پروژه های سرمایه گذاری
(۱۱۷,۶۷۹,۵۸۹)	(۱۶,۱۶۷,۳۹۸)	۰	۰	۰	۰	۰	یادداشت نفت اصفهان
۰	(۹۱,۷۵۱,۵۴۴)	۰	۰	۰	۰	۰	یادداشت نفت تبریز
۰	(۵۹,۶۵۵,۸۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	پتروشیمی پودیس
۰	(۳۲,۴۰۸,۴۶۵)	۰	۰	۰	۰	۰	پتروشیمی خازک
۰	(۷۸,۴۴۲,۵۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰	پتروشیمی فن آوران
۰	۲۲,۵۷۲,۶۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	گسترش نفت و گاز پارسین
۰	(۷۰,۸۲۵,۰۵۳)	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری غدیر
۰	۱۳۰,۸۰۰,۳۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	سنگ آهن گل گهر
۰	(۷,۱۱۰,۳۶۲)	۰	۰	۰	۰	۰	صنایع شیمیایی ایران
۰	۱۶۰,۵۷۶,۶۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	فولاد خورستان
۰	(۷۷,۱۵۵,۵۷۸)	۰	۰	۰	۰	۰	فولاد مبارک ایران
۰	(۶۸,۸۷۸,۹۳۸)	۰	۰	۰	۰	۰	فولاد مبارک اصفهان
۰	۲۲,۸۳۹,۱۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	کازخاقه چینی ایران
۰	۶,۱۲۰,۹۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	گسترش نفت و گاز پارسین
۰	۱۰,۰۵۹۷,۵۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	مصنوعی و صنعتی چادر منو
۷,۱۷۹,۸۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بانک تجارت
۳۳,۴۰۱,۴۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	حفاظی شال
(۱,۳۳۵,۱۶۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارو سازی تولید دارو
(۳۲,۱۹۲,۵۵۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فولاد مستور
۶۲,۱۵۶,۱۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	توسعه معدن و فلزات
(۱,۳۴۰,۸۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری خوارزمی
(۳۵,۵۷۶,۳۳۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری مسکن تهران
۳۲۸۰۰,۳۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سیمان نورود
(۶۲,۵۷۸,۱۳۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	صنعتی پیشهوار
۱,۴۸۷,۸۴۳,۶۶۲	(۹۷,۳۵۰,۲۱۲)	۲۶۲,۷۵۲,۱۸۸	(۱۶۷,۲۸۷,۵۸۲)	(۱۷۶,۸۱۷,۴۶۰)	(۳۷,۶۲۹,۶۵۶,۶۶۲)	۲۳,۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰	

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۷- سود سهام

نوع شرکت	سال مالی	تاریخ تسکیر	تعداد سهام	سود مشمول به هر سهم		جمع درآمد سود سهام	سقف توزیع	حالتی درآمد		سال مالی منتهی به
				سود نقدی	سود مشمول به			سود سهام	خالص درآمد سود سهام	
	۱۳۹۲	۱۳۹۲/۱۲/۰۷	۷۰۰,۰۰۰	۶۵۰	۳۱۵,۰۰۰,۰۰۰	(۴۱,۳۵۰,۰۰۰)	۲۷۳,۷۵۰,۰۰۰	۰	۱۳۹۲	
	۱۳۹۲	۱۳۹۲/۱۱/۰۷	۳۱۰,۰۰۰	۱,۲۰۰	۳۵۲,۰۰۰,۰۰۰	(۲۵,۰۲۸,۹۹۴)	۳۲۶,۹۷۱,۰۰۶	۰	۱۳۹۲	
	۱۳۹۲	۱۳۹۲/۱۲/۱۴	۵۵۳,۷۳۹	۷۰۰	۳۸۷,۶۱۷,۳۰۰	(۵۲,۵۵۴,۳۸۸)	۳۳۵,۰۶۲,۹۱۲	۰	۱۳۹۲	
	۱۳۹۲	۱۳۹۲/۱۲/۰۵	۵۸,۴۹۹	۳۵۰	۲۰,۶۷۴,۶۵۰	(۳,۶۵۹,۹۹۶)	۱۷,۸۱۴,۶۵۴	۰	۱۳۹۲	
	۱۳۹۲	۱۳۹۲/۰۷/۲۴	۷۲,۷۳۰	۳۵۰	۲۵,۱۸۲,۵۰۰	(۱,۰۳۷,۵۴۵)	۲۴,۱۴۴,۹۵۵	۰	۱۳۹۲	
	۱۳۹۲	۱۳۹۲/۰۷/۳۰	۵۰,۰۰۰	۷۳	۳,۶۵۰,۰۰۰	(۲۲۰,۷۸۵)	۳,۴۲۹,۲۱۵	۰	۱۳۹۲	
سرمایه گذاری هدیر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲,۳۲۳,۶۴۲	۰	
صنایع شیمیایی ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۹۶,۹۳۸	۰	
سرمایه گذاری بانک مسکن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۳۵۴,۶۹۸	۰	
بانک پاسارگاد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۲,۱۶۹,۶۳۷	
بانک سینما	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۷۹۹,۳۵۹	
بانک صادرات ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۶۲۱,۴۸۳	
سینما دانا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۶۷۰,۰۰۰	
پالایش نفت اصفهان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳,۴۱۲,۶۳۴	
پالایش نفت بندر عباس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۷۴۳,۹۰۲	
پتروشیمی خارک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۶,۸۷۰,۷۶۵	
خطای شهاب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰۰,۳۹۶	
سرمایه گذاری توسعه معمار و هنرستان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۹,۰۳۴,۳۹۰	
سرمایه گذاری سایپا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳,۸۷۴,۵۳۹	
سینما ارومیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۸۹۳,۹۰۸	
سینما تهرود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۶,۸۶۲,۳۴۸	
سینما فارس و خوزستان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۵۳۵,۷۷۸	
صنایع آب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۲۴۹,۸۴۵	
صنایع سینما خرم	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹,۳۱۱,۱۱۱	
سرمایه گذاری سینما خرم	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۵۴۱,۳۸۴	
					۹۹۶,۹۲۴,۴۵۰	(۱۲۳,۷۳۶,۷۰۸)	۸۷۴,۱۸۷,۷۴۲	۶۹,۴۷۵,۰۷۸	۱,۰۷۸,۹۲۹,۴۸۰	

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۸- سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۱۰۴,۱۰۶,۶۳۴	۴۳,۸۷۶,۳۴۲	۲۷,۹۲۰,۵۶۴	۱۸-۱
۳۱,۶۶۹,۳۸۰	۱۹,۰۴۹,۴۵۱	.	
۱۳۵,۷۷۶,۰۱۴	۶۲,۹۲۲,۷۹۳	۲۷,۹۲۰,۵۶۴	

سود سررده و گواهی بانکی
سود اوراق بهادار

۱۸.۱ سود سررده و گواهی بانکی شرح زیر میباشند:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹					تاریخ سرماه گذاری
		سود خلاص	سود حاصل	سود خلاص	هزینه تنزیل	سود	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	متعدد
۱۰۴,۱۰۶,۶۳۴	۴۳,۸۷۶,۳۴۲	۲۷,۹۲۰,۵۶۴	۲۷,۹۲۰,۵۶۴	(۳,۷۷۷)	۲۷,۹۲۴,۳۴۱	۲۹	سود مشترک نزد بانک مسکن
.	۱,۱۳۵,۰۶۸	گواهی سررده نزد بانک مسکن
۱۰۴,۱۰۶,۶۳۴	۴۳,۸۷۶,۳۴۲	۲۷,۹۲۰,۵۶۴	۲۷,۹۲۰,۵۶۴	(۳,۷۷۷)	۲۷,۹۲۴,۳۴۱		

۱۹- سایر درآمدها

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۲۴,۲۲۵,۵۰۱	۶۶,۱۹۷,۵۹۰
۲,۸۹۶	.
۱۵۶,۲۱۷	.
۲۴,۲۸۴,۶۱۴	۶۶,۱۹۷,۵۹۰

برگشت هزینه تنزیل - سود سهام دریافتی سال مالی قبل

برگشت هزینه تنزیل - سود سررده دریافتی ملکی سال مالی قبل

برگشت هزینه تنزیل - سود اوراق مشارکت دریافتی سال مالی قبل



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۰- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	
۳۵۶,۵۷۰,۶۰۴	۱۵۰,۱۵۸,۸۸۹	۳۴۲,۳۸۸,۸۵۹	مدیر صندوق
۳۵۸,۹۲۹,۳۸۵	۱۴۹,۹۳۴,۴۸۲	۳۴۳,۸۴۷,۲۷۲	ضامن صندوق
۳۹,۵۹۱,۴۷۷	۱۶,۴۰۹,۹۳۳	۳۶,۹۰۰,۰۹۱	متولی صندوق
۲۶,۲۱۲,۲۶۲	۱۲,۶۹۰,۰۹۸	۲۱,۷۴۴,۴۳۵	حائزین صندوق
۷۸۱,۳۱۳,۷۲۸	۳۲۹,۱۹۳,۴۰۲	۷۴۴,۸۸۰,۶۵۸	

۲۱- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	
۲۸,۲۰۶,۱۳۰	۱۱,۰۶۵,۱۱۵	۲۱,۴۶۴,۰۰۵	هزینه تصفیه
۱۵۲,۵۳۷,۹۰۸	۶۱,۸۲۴,۹۶۴	۸۷,۷۹۹,۴۱۵	هزینه ایونمان تورم افزار
*	*	۱۶,۸۷۰,۵۰۸	هزینه توزیع سود سهام سال قبل
*	*	۹۰,۰۰۰	هزینه کارمزد بانکی
۱۸۰,۷۴۴,۰۳۸	۷۲,۸۹۰,۰۷۹	۱۲۶,۲۲۳,۹۲۸	

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۲- تعدیلات

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۳۶,۲۳۹,۶۰۱	(۲۲۷,۴۲۸,۹۳۸)

سایر تعدیلات

۲۳- تعینات و بدهیهای احتمالی

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

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

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹			نوع وابستگی	نام	انحصار وابسته
درصد تفکک	تعداد واحد های سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری			
۲۴.۰۶	۲۰۰	ممتاز	مدیرعامل و کارگزار صندوق	شرکت کارگزاری بانک مسکن	صندوق کارگزاری و مدیر صندوق
	۱,۳۷۴	عادی			
۴۹.۶۶	۶۰۰	ممتاز	وابسته صامن و مدیر صندوق	شرکت مدیریت سرمایه گذاری بانک مسکن	انحصار وابسته به مدیر و مدیر
	۲,۹۰۰	عادی			
۱۶.۵۵	۲۰۰	ممتاز	صندوق	شرکت سرمایه گذاری مسکن	صندوق
	۸۰۰	عادی			

۲۵- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده، مستلزم تعدیل الفلام صورت های مالی و یا افشاء در پانداخت های همراه بوده است.

۲۶- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در دوره مالی مورد گزارش صرفاً محدود به انجام خرید و فروش سهام برای صندوق توسط شرکت کارگزاری بانک مسکن می باشد که گردش حساب مربوط در یادداشت توضیحی ۸ صورتهای مالی افشاء شده است.