



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

گزارش عملکرد برای سه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۴

---



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

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 ۱۳۸۸/۱۲/۱۷ شروع به فعالیت نموده و با اتمام دوره فعالیت ۲ ساله در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۴ تحت شماره ۲۸۹۴۹ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۷۴۴۹۴۲ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری نیز به ثبت رسیده است. مدت فعالیت صندوق تا تاریخ ۹۵/۱۲/۲۳ با مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار تمدید گردیده 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 ممکن نصیب سرمایه گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق فقط می تواند در دارایی های ریالی 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 تضمین 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 سپرده منتشره توسط بانکها یا مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

دفتر مرکزی : سهروردی شمالی هویزه غربی نبش مرجان پلاک ۶۱

تلفن : ۸۸۵۲۷۰۶۳-۸۸۵۲۷۰۶۲-۸۸۵۲۷۰۶۱-۸۸۵۲۷۰۶۰- داخلی ۱۰۱



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

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

مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه ، ۲ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان سهروردی شمالی، خیابان هویزه غربی، نبش کوچه مرجان، پلاک ۶۱ و صندوق دارای شعبه نمی باشد.

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 ترازنامه دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده اند شامل اشخاص زیر است :

ردیف	نام دارندگان سهام ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای ممتاز تحت تملک
۱	شرکت مدیریت سرمایه گذاری بانک مسکن	۶۰۰	۶۰
۲	شرکت سرمایه گذاری مسکن	۲۰۰	۲۰
۳	شرکت کارگزاری بانک مسکن	۲۰۰	۲۰
	جمع	۱۰۰۰	۱۰۰

جدول ۱

دفتر مرکزی : سهروردی شمالی هویزه غربی نبش مرجان پلاک ۶۱

تلفن : ۸۸۵۲۷۰۶۳-۸۸۵۲۷۰۶۲-۸۸۵۲۷۰۶۱-۸۸۵۲۷۰۶۰- داخلی ۱۰۱



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### کارمزد ارکان و تصفیه صندوق:

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه‌های تأسیس	معادل ۰/۶ درصد از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۳۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجمع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجمع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق بعلاوه ۰/۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۲-۳ امید نامه
کارمزد متولی	سالانه ۰/۲۵ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق حداقل ۵۰ میلیون ریال و حداکثر ۲۰۰ میلیون ریال
کارمزد ضامن	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق
حق الزحمه حسابرس*	سالانه مبلغ ثابت ۶۵ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰/۳ درصد ارزش خالص دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها**	هزینه دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و میلیون ریال با ارائه مدارک 300 هزینه‌های پشتیبانی آنها سالانه تا سقف مثبت و با تصویب مجمع صندوق.
* حق الزحمه حسابرس تا سقف مبلغ ۶۵ میلیون ریال تغییر یافت و این تغییر با موافقت مدیر سازمان در بند ۳-۸ اعمال شد	
** هزینه دسترسی از ۱۸۰ میلیون ریال به ۳۰۰ میلیون ریال تغییر یافت و این تغییر با موافقت مدیر سازمان در بند ۳-۸ اعمال شد	

جدول ۲

دفتر مرکزی : سهروردی شمالی هویزه غربی نبش مرجان پلاک ۶۱

تلفن : ۸۸۵۲۷۰۶۳-۸۸۵۲۷۰۶۲-۸۸۵۲۷۰۶۱-۸۸۵۲۷۰۶۰-۸۸۵۲۷۰۶۰ داخلی ۱۰۱



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### هزینه های ابطال واحدهای صندوق:

عنوان هزینه	شرح	دریافت کننده
کارمزد ابطال	بخش متغیر: (۱) ۵٪ از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال هفت روز یا کمتر با تاریخ صدور گواهی سرمایه گذاری فاصله داشته باشد.	صندوق
	(۲) ۴٪ از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال بیش از هفت روز و برابر یا کمتر از ۱۵ روز یا تاریخ صدور گواهی سرمایه گذاری فاصله داشته باشد	صندوق
	(۳) ۳٪ از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال بیش از ۱۵ روز و برابر یا کمتر از ۳۰ روز یا تاریخ صدور گواهی سرمایه گذاری فاصله داشته باشد	صندوق
	(۴) ۲٪ از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال بیش از ۳۰ روز و برابر یا کمتر از ۶۰ روز یا تاریخ صدور گواهی سرمایه گذاری فاصله داشته باشد	صندوق
	(۵) ۱٪ از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال بیش از ۶۰ روز و برابر یا کمتر از ۹۰ روز یا تاریخ صدور گواهی سرمایه گذاری فاصله داشته باشد تذکر: ابطال واحد های سرمایه گذاری به ترتیب تاریخ از اولین واحدهای سرمایه گذاری صادره صورت می پذیرد (روش اولین صادره از اولین وارده)	صندوق

جدول ۳

### پرداختنی به ارکان صندوق در آخر سال مالی:

سه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۱۴۲,۲۲۳,۸۴۴	۱۳۵,۵۶۰,۹۶۳	مدیر صندوق
۱۴۲,۱۶۴,۳۹۸	۱۳۹,۷۶۷,۹۶۵	ضامن صندوق
۲۲,۰۴۷,۰۵۳	۳۰,۱۵۵,۵۱۵	متولی صندوق
۶۱,۶۹۳,۶۱۴	۷۵,۶۳۴,۲۸۴	حسابرس صندوق
۳۶۸,۱۲۸,۹۰۹	۳۸۱,۱۱۸,۷۲۷	جمع

جدول ۴

دفتر مرکزی: سهروردی شمالی هویزه غربی نبش مرجان پلاک ۶۱

تلفن: ۸۸۵۲۷۰۶۳-۸۸۵۲۷۰۶۲-۸۸۵۲۷۰۶۱-۸۸۵۲۷۰۶۰-۸۸۵۲۷۰۶۰ داخلی ۱۰۱



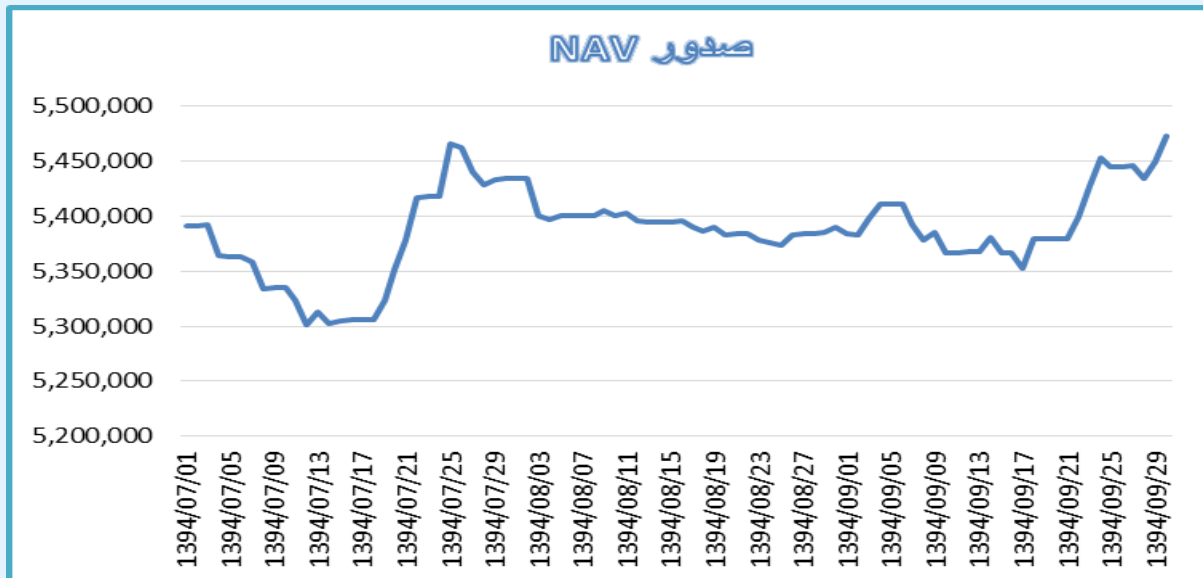
## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### بررسی بازدهی صندوق:

تاریخ	کل واحدهای صندوق	تعداد سرمایه گذاران	ابطال NAV	خالص ارزش دارایی ها	درصد تغییر
۱۳۹۴/۰۷/۰۱	۵۸۹۹	۲۹	۵,۳۲۵,۶۵۳	۳۱,۴۱۶,۰۲۷,۴۷۱	۰.۶
۱۳۹۴/۰۷/۱۰	۵۸۹۹	۲۹	۵,۲۷۳,۸۲۵	۳,۱۱۱,۰۲۹,۰۰۴	-۱.۰
۱۳۹۴/۰۷/۲۰	۵۸۸۴	۲۸	۵,۲۸۷,۰۷۶	۳۱,۱۰۹,۱۵۷,۲۹۵	۰.۳
۱۳۹۴/۰۷/۳۰	۵۸۸۴	۲۸	۵,۳۶۸,۲۸۶	۳۱,۵۸۶,۹۹۶,۴۰۸	۱.۵
۱۳۹۴/۰۸/۱۰	۵۸۸۴	۲۸	۵,۳۳۵,۱۸۱	۳۱,۳۹۲,۲۰۵,۹۹۰	-۰.۶
۱۳۹۴/۰۸/۲۰	۵۸۸۴	۲۸	۵,۳۱۷,۵۰۸	۳۱,۲۸۸,۲۱۵,۹۳۴	-۰.۳
۱۳۹۴/۰۸/۳۰	۵۸۳۲	۲۷	۵,۳۲۵,۲۶۶	۳۱,۰۵۶,۹۴۸,۶۵۲	۰.۱
۱۳۹۴/۰۹/۱۰	۵۷۷۵	۲۶	۵,۳۰۶,۰۰۸	۳۰,۶۴۲,۱۹۸,۸۵۱	-۰.۴
۱۳۹۴/۰۹/۲۰	۵۷۷۵	۲۶	۵,۳۱۷,۷۷۸	۳۰,۷۱۰,۱۷۰,۱۰۹	۰.۲
۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۵۸۴۲	۲۷	۵,۴۱۰,۱۰۴	۳۱,۶۰۵,۸۲۹,۴۲۱	۱.۷

جدول ۵

نمودار بازدهی خالص ارزش صدور واحد های سرمایه گذاری برای سال مالی  
منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۴



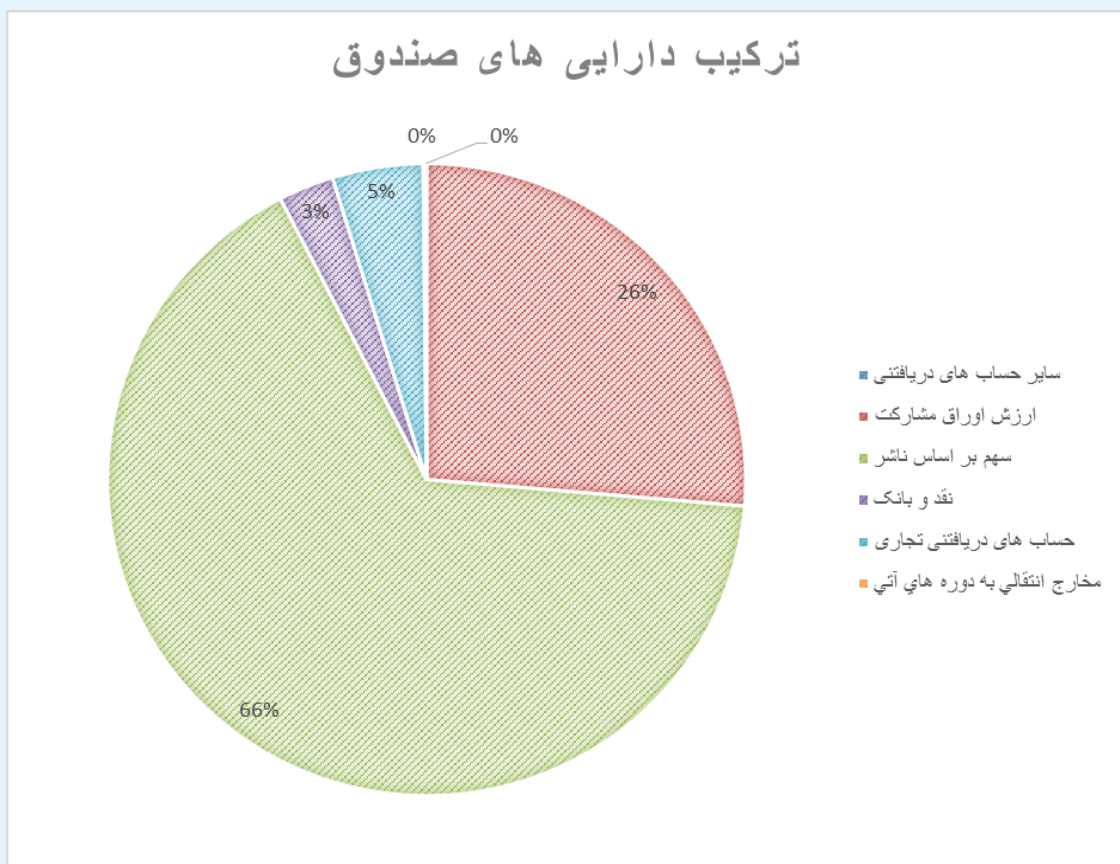
دفتر مرکزی : سهروردی شمالی هویزه غربی نبش مرجان پلاک ۶۱

تلفن : ۸۸۵۲۷۰۶۳-۸۸۵۲۷۰۶۲-۸۸۵۲۷۰۶۱-۸۸۵۲۷۰۶۰- داخلی ۱۰۱



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### ترکیب دارایی های صندوق



دفتر مرکزی : سهروردی شمالی هویزه غربی نبش مرجان پلاک ۶۱

تلفن : ۸۸۵۲۷۰۶۳-۸۸۵۲۷۰۶۲-۸۸۵۲۷۰۶۱-۸۸۵۲۷۰۶۰- داخلی ۱۰۱



# صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

## ترازنامه صندوق

### صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

#### صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	یادداشت	داراییها:
ریال	ریال		
۲۴,۳۶۰,۹۰۹,۸۳۱	۲۳,۲۳۵,۴۴۷,۰۵۱	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم خرید سهام
۸۰,۰۱۵,۷۹۶,۷۳۵	۹,۲۵۶,۰۹۷,۶۲۰	۶	سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۲,۳۳۰,۹۰۹,۷۴۱	۱,۶۱۶,۳۶۰,۱۸۹	۷	حسابهای دریافتی
۲,۵۲۳,۱۷۲	۷,۵۲۸,۱۳۴	۸	سایر حسابهای دریافتی
.	.	۱۱	جاری کارگزاران
۱۲۶,۵۶۵,۵۵۰	۵۹,۳۲۶,۷۳۰	۹	سایر داراییها
۹۷۰,۲۹۱,۲۴۵	۹۸۹,۲۴۰,۹۵۱	۱۰	موجودی نقد
<b>۳۵۸,۰۶,۹۹۶,۲۷۴</b>	<b>۳۵,۱۶۴,۰۰۰,۶۷۵</b>		<b>جمع داراییها</b>
			<b>بدهیها:</b>
۳,۷۳۸,۰۶۱,۷۲۳	۳,۰۷۲,۱۴۰,۰۹۹	۱۱	جاری کارگزاران
۳۱۱,۴۰۷,۰۳۷	.	۱۲	پرداختی به سرمایه گذاران
۲۱,۲۰۰	۲۱,۲۰۰	۱۳	پرداختی به ارکان صندوق
۴۸۰,۱۷۶,۸۴۳	۴۸۶,۰۰۹,۹۲۵	۱۴	سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
<b>۴,۵۲۹,۶۶۶,۸۰۳</b>	<b>۳,۵۵۸,۱۷۱,۲۲۴</b>		<b>جمع بدهیها</b>
۳۱,۲۷۷,۳۲۹,۴۷۱	۳۱,۶۰۵,۸۲۹,۴۵۱	۱۵	خالص داراییها
<b>۵,۲۰۸,۶۴۷</b>	<b>۵,۴۱۰,۱۰۴</b>		<b>خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری - ریال</b>

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

دفتر مرکزی: سهروردی شمالی هویزه غربی نبش مرجان پلاک ۶۱

تلفن: ۸۸۵۲۷۰۶۳-۸۸۵۲۷۰۶۲-۸۸۵۲۷۰۶۱-۸۸۵۲۷۰۶۰-۸۸۵۲۷۰۶۰ داخلی ۱۰۱





# صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

## صورت سود و زیان صندوق

### صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

#### صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

درآمدها:	یادداشت	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
خالص سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار	۱۶	۱۴۴,۲۵۳,۱۹۷	۶۵۵,۶۰۴,۷۸۱	(۱,۰۷۱,۹۶۷,۷۳۵)
خالص سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۷	۲۳۵,۸۳۱,۰۱۳	(۳۶۹,۷۷۲,۶۹۱)	(۲,۱۰۸,۷۴۵,۴۳۱)
سود سهام	۱۸	۶۴۵,۰۰۰	۱۵۸,۵۶۱,۳۸۲	۳,۴۱۲,۱۰۰,۵۶۱
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۹	۴۶۴,۳۰۶,۸۹۳	۸۱,۹۲۰,۲۳۹	۱,۰۷۶,۵۰۰,۶۵۲
سایر درآمدها	۲۰	۱۴۷,۰۱۱,۵۹۶	۸۸,۸۸۵,۸۹۹	۲۵۲,۳۲۷,۲۹۹
جمع درآمدها		۹۹۲,۰۴۷,۶۹۹	۶۱۵,۱۹۹,۶۱۰	۱,۵۶۰,۲۱۵,۳۴۶
<b>هزینه ها:</b>				
هزینه کارمزد ارکان	۲۱	۳۰۲,۳۳۲,۵۳۷	۳۱۷,۹۷۵,۶۷۳	(۱,۱۸۶,۶۱۶,۷۷۰)
سایر هزینه ها	۲۲	۶۷,۲۶۱,۳۲۰	۷۰,۹۸۵,۳۷۰	(۲۸۴,۵۳۱,۶۲۰)
جمع هزینه ها		۳۶۹,۴۹۳,۸۵۷	۳۸۸,۹۶۱,۰۴۳	(۱,۴۷۱,۱۴۸,۳۹۰)
<b>سود خالص</b>		۶۲۲,۵۵۳,۸۴۲	۲۲۶,۲۳۸,۵۶۷	۸۹,۰۶۶,۹۵۶
بازده میانگین سرمایه گذاری ۱		۱.۹۳٪	۰.۶۷٪	۱۷.۵۷٪
بازده سرمایه گذاری در پایان دوره / سال مالی ۲		۱.۹۷٪	۰.۷۶٪	۹.۲۹٪

#### صورت گردش خالص داراییها

تعداد واحدهای سرمایه گذاری	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
خالص داراییها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول دوره / سال	۵,۸۹۹	۲۹,۵۷۹,۹۰۵,۱۷۹	۲۹,۵۷۹,۹۰۵,۱۷۹
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره / سال	۶۷	۳۴۴,۹۶۱,۰۶۰	۷,۵۶۸,۳۵۷,۶۷۸
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره / سال	(۱۲۴)	(۳۷۹,۸۲۰,۳۰۷)	(۵,۹۶۲,۵۳۰,۰۹۹)
سود خالص دوره / سال	-	۲۲۶,۲۳۸,۵۶۷	۸۹,۰۶۶,۹۵۶
تعدیلات	۲۳	۹۷۸,۸۷۹	۲,۵۲۹,۷۵۷
خالص داراییها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره / سال	۵,۸۴۲	۳۱,۶۰۵,۸۲۹,۴۵۱	۳۱,۲۷۷,۳۲۹,۴۷۱

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

سود (زیان) خالص

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

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

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

محمد مهدی بحر العلوم

نماینده مدیر

دفتر مرکزی: سهروردی شمالی هویزه غربی نبش مرجان پلاک ۶۱

تلفن: ۸۸۵۲۷۰۶۳-۸۸۵۲۷۰۶۲-۸۸۵۲۷۰۶۱-۸۸۵۲۷۰۶۰-۸۸۵۲۷۰۶۱ داخلی ۱۰۱