

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانضمام

صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای همراه آن

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۲)	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۲ الی ۲۱	صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای همراه آن

# مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

خیابان وصال شیرازی - بزرگمهر غربی - کوی اسکو - پلاک ۱۴

تلفن: ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱

WWW.fateraudit.com



شماره ثبت ۲۳۹۱

(حسابداران رسمی)

حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

“بسمه تعالی”

## گزارش حسابرس مستقل

### به مدیریت صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

#### گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

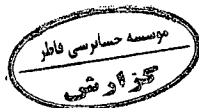
۱) صورت خالص داراییهای صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن، برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور که براساس دستورالعمل اجرای ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوقهای سرمایه گذاری مشترک مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهیه گردیده، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۲۷ پیوست، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است.

#### مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

۲) مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با مدیر صندوق سرمایه گذاری است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

#### مسئولیت حسابرس مستقل

۳) مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی بستگی دارد برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط مدیر صندوق سرمایه گذاری و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این مؤسسه به عنوان حسابرس مستقل مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات مقرر در مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و مقررات ناظر بر فعالیتهای صندوقهای سرمایه گذاری مشترک و سایر موارد لازم را به مدیر صندوق گزارش نماید.



### اظهار نظر

۴) به نظر این مؤسسه، وضعیت مالی صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ و نتایج عملیات و گردش خالص داراییهای آن را برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

### سایر بندهای توضیحی

۵) صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴، صندوق توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۲۶ آبان ماه ۱۳۹۴ آن مؤسسه، نسبت به صورتهای مالی مزبور اظهار نظر مقبول ارائه شده است.

### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

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

۶) محاسبات خالص ارزش روز داراییها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری طی دوره مالی مورد گزارش، در برخی از روزهای فعالیت، بدلیل اشتباهات بوجود آمده بدرستی محاسبه نشده، لیکن با توجه به تدابیر انجام شده، نسبت به اصلاح آن اقدام لازم صورت گرفته است.

۷) اصول و رویه های کنترل داخلی مدیر و متولی صندوق در اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امیدنامه صندوق و روشهای مربوط به ثبت حسابها و جمع آوری مدارک و مستندات مربوط، به صورت نمونه ای مورد رسیدگی و بررسی قرار گرفته و موارد مشاهده شده طی نامه مدیریت جداگانه به مدیر صندوق گزارش گردیده است.

۸) گزارش عملکرد مدیر صندوق که در راستای بند ۷ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق سرمایه گذاری درباره وضعیت و عملکرد صندوق به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صندوق تنظیم گردیده مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه 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 نشده است.

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

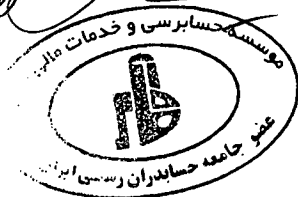
۹) در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

۱۹ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

محمدرضا نادریان  
شماره عضویت: ۸۰۰۸۰۹

حلیمه خاتون موهلی  
شماره عضویت: ۸۰۰۷۸۸



# صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

## صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

باسلام ،

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن مربوط به دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ 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 :

شماره صفحه	
۲	صورت خالص دارائیهها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارائیهها
	یادداشت‌های توضیحی :
۴	الف - اطلاعات کلی صندوق
۴-۵	ب - ارکان صندوق
۵	پ - مبنای تهیه صورت‌های مالی
۵-۸	ت - خلاصه اهم رویه های حسابداری
۹-۲۱	ث- یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت‌های مالی در چارچوب 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 ، هماهنگ با 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.

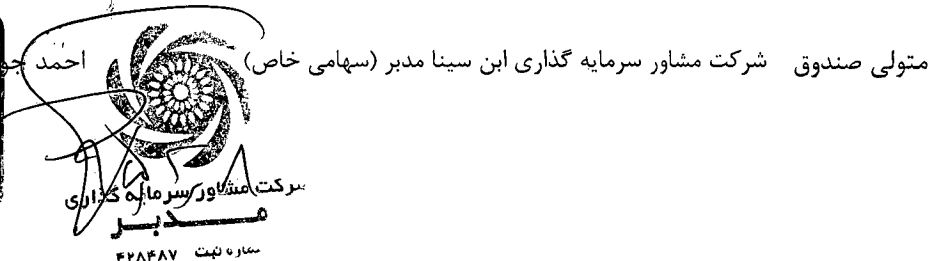
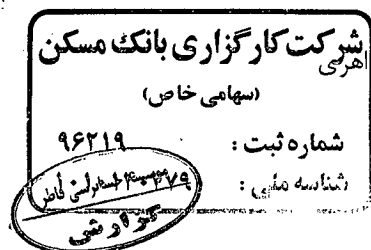
صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۰۱ به تائید ارکان زیر رسیده است.

امضاء	نماینده	شخص حقوقی	ارکان صندوق
-------	---------	-----------	-------------

محمد مهدی بحرالعلوم

شرکت کارگزاری بانک مسکن (سهامی خاص)

مدیر صندوق



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	داراییها:
ریال	ریال		
۲۴,۳۶۰,۹۰۹,۸۳۱	۳۸,۶۰۵,۷۴۹,۰۰۷	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم خرید سهام
۸,۰۱۵,۷۹۶,۷۳۵	.	۶	سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۲,۳۳۰,۹۰۹,۷۴۱	۵۰۹,۱۶۸,۶۴۵	۷	حسابهای دریافتی
۲,۵۲۳,۱۷۲	۱۰,۴۶۸,۷۶۲	۸	سایر حسابهای دریافتی
.	۵,۴۴۲,۹۵۷,۰۳۲	۹	جاری کارگزاران
۱۲۶,۵۶۵,۵۵۰	۲۹۷,۵۶۹,۶۵۸	۱۰	سایر داراییها
۹۷۰,۲۹۱,۲۴۵	۲,۵۱۴,۲۱۵,۶۴۸	۱۱	موجودی نقد
<b>۳۵,۸۰۶,۹۹۶,۲۷۴</b>	<b>۴۷,۳۸۰,۱۲۸,۷۵۲</b>		<b>جمع داراییها</b>
			<b>بدهیها:</b>
۳,۷۳۸,۰۶۱,۷۲۳	.	۹	جاری کارگزاران
۳۱۱,۴۰۷,۰۲۷	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲	پرداختی به سرمایه گذاران
۳۷۵,۳۲۹,۳۴۵	۱,۳۲۷,۸۸۳,۲۹۰	۱۳	پرداختی به ارکان صندوق
۱۰۴,۸۶۸,۶۹۸	۱۱۹,۲۷۴,۵۸۶	۱۴	سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
<b>۴,۵۲۹,۶۶۶,۸۰۳</b>	<b>۲,۹۴۷,۱۵۷,۸۷۶</b>		<b>جمع بدهیها</b>
<b>۳۱,۲۷۷,۳۲۹,۴۷۱</b>	<b>۴۴,۴۳۲,۹۷۰,۸۷۶</b>	۱۵	<b>خالص داراییها</b>
<b>۵,۳۰۲,۱۴۱</b>	<b>۶,۹۵۷,۸۷۲</b>		<b>خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری - ریال</b>



**صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن**

**صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها**

**برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴**

درآمدها:	یادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
		ریال	ریال	ریال
خالص سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار	۱۶	۴,۹۲۹,۸۵۴,۹۱۵	۴۱۲,۴۱۷,۰۲۳	(۱,۰۷۱,۹۶۷,۷۳۵)
خالص سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۷	۳,۸۰۵,۹۱۴,۵۱۵	(۲,۶۱۱,۱۹۱,۳۸۶)	(۲,۱۰۸,۷۴۵,۴۳۱)
سود سهام	۱۸	۴۷۷,۶۰۴,۳۶۸	۱,۷۵۹,۹۰۰,۴۸۶	۳,۴۱۲,۱۰۰,۵۶۱
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۹	۵,۷۸۰,۴۱۱,۹۵۴	۴۲۲,۱۷۱,۲۳۰	۱,۰۷۶,۵۰۰,۶۵۲
سایر درآمدها	۲۰	۹۴۰,۲۸۲,۵۱۰	۱۱۶,۵۷۱,۵۳۰	۲۵۲,۳۲۷,۲۹۹
جمع درآمدها		۱۰,۷۳۲,۰۶۸,۲۶۲	۹۹,۸۶۸,۸۸۲	۱,۵۶۰,۲۱۵,۳۴۶
<b>هزینه ها:</b>				
هزینه کارمزد ارکان	۲۱	۹۸۱,۱۹۲,۸۷۸	۵۶۱,۱۹۳,۳۰۸	(۱,۱۸۶,۶۱۶,۷۷۰)
سایر هزینه ها	۲۲	۱۴۱,۳۴۰,۳۱۷	۱۳۳,۴۰۹,۱۶۹	(۲۸۴,۵۳۱,۶۲۰)
جمع هزینه ها		۱,۱۲۲,۵۳۳,۱۹۵	۶۹۴,۶۰۲,۴۷۷	(۱,۴۷۱,۱۴۸,۳۹۰)
<b>سود خالص</b>		<b>۹,۶۰۹,۵۳۵,۰۶۷</b>	<b>(۵۹۴,۷۳۳,۵۹۴)</b>	<b>۸۹,۰۶۶,۹۵۶</b>
بازده میانگین سرمایه گذاری ۱		۱۸,۸۴٪	-۰,۶۷٪	۱۷,۵۷٪
بازده سرمایه گذاری در پایان دوره / سال مالی ۲		۲۸,۵۱٪	-۰,۷۴٪	۹,۲۹٪

**صورت گردش خالص داراییها**

تعداد واحدهای سرمایه گذاری	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
خالص دارایی ها 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	۷۸۵	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۳۵,۰۰۰,۰۰۰
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره / سال	(۲۹۸)	(۷۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰)
سود خالص دوره / سال	-	(۵۹۴,۷۳۳,۵۹۴)	۸۹,۰۶۶,۹۵۶
تعدیلات	-	(۱۹,۵۸۹,۲۲۱)	۱,۳۸۸,۳۵۷,۳۳۶
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره / سال	۶,۳۸۶	۴۴,۴۳۲,۹۷۰,۸۷۶	۳۱,۲۷۷,۳۲۹,۴۷۱

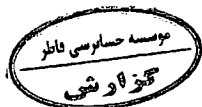
یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

**سود (زیان) خالص**

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

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

۲- بازده سرمایه‌گذاری پایان دوره / سال = خالص داراییهای پایان دوره / سال



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### یادداشت های همراه صورتهای مالی

#### دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

#### 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 ۱۰۳۲۰۷۴۴۹۴۲ 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 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

- 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 باز خرید 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.

- 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.

##### ۲-۱- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن مطابق با ماده ۵۴ اساسنامه در تارنمای صندوق سرمایه گذاری به آدرس [www.maskanfund.com](http://www.maskanfund.com) درج گردیده است.

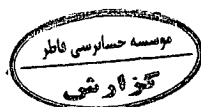
##### ۳-۱- سال مالی

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 شده و تا پایان شهریور ماه سال بعد خاتمه می یابد.

##### ۲-۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری

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

۱-۲- 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:





## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### بادداشت های همراه صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز	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
		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 شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران، خیابان سهروردی شمالی، خیابان هویزه غربی نبش کوچه مرجان پلاک ۶۱.

۲-۳- متولی صندوق؛ شرکت مشاور سرمایه گذاری ابن سینا مدبر است که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۵/۰۷ به شماره ثبت ۴۲۸۴۸۷ نزد مرجع ثبت شرکت های استان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از: تهران، بلوار اشرفی اصفهانی، بالاتر از بزرگراه نیایش، 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 شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارت است از تهران، خیابان سهروردی شمالی، خیابان هویزه غربی نبش کوچه مرجان پلاک ۶۱.

۲-۵- حسابرس صندوق؛ موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت فاطر است که در تاریخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۰ به شماره ثبت ۳۶۵۳۰ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان مشهد به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از تهران، خیابان سهروردی جنوبی، خیابان برادران شهید نوبخت، پلاک ۲۹، طبقه اول.

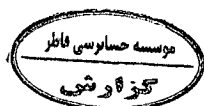
### ۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش های 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 خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل " نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری " مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه گیری می شود.



## صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک مسکن

### بادداشت‌های همراه صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

#### ۴-۱-۱- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی :

سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی به خالص ارزش فروش منعکس می‌شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام؛ 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 تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

#### ۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری 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 می‌شود.

#### ۴-۱-۳- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرابورس:

خالص ارزش فروش اوراق مشارکت در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آنها محاسبه می‌گردد.

#### ۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها

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

**ب) سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب :** سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری شناسایی می‌شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با 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 سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

**صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن**

**یادداشت های همراه صورتهای مالی**

**دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴**

**۴-۳- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه**

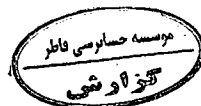
کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حسابها ثبت می شود.

شرح نحوه محاسبه هزینه	عنوان هزینه
معادل ۰/۱۶ درصد از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۲۵۰ میلیون ریال	هزینه های تأسیس
حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارایه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق	هزینه های برگزاری مجامع صندوق
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.	کارمزد مدیر
سالانه ۰/۲۵ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق	کارمزد متولی
سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق	کارمزد ضامن
سالانه مبلغ ثابت ۶۵ میلیون ریال	حق الزحمه حسابرس
معادل ۰/۳ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می باشد.	حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق
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.	حق پذیرش و عضویت در کانون ها
هزینه دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه های پشتیبانی آنها سالانه تا سقف ۳۰۰ میلیون ریال با ارایه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق.	هزینه های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها *

\* سقف هزینه دسترسی به نرم افزار صندوق از مبلغ ۱۸۰ میلیون ریال به ۳۰۰ میلیون ریال به تصویب رسید

**۴-۴- بدهی به ارکان صندوق**

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



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### یادداشت های همراه صورت های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

#### 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 پرداختی 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 ترازنامه 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.



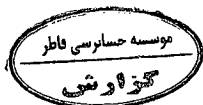
**صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن**  
**یادداشت های همراه صورتهای مالی**  
**دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴**

**۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم خرید سهام**

۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	صنعت
درصد	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	
۲.۶۵٪	۹۴۷,۳۹۹,۶۴۴	۳,۷۵۹,۷۳۵,۳۹۹	۹.۲۰٪	۴,۳۵۸,۱۹۳,۰۵۱	۴,۲۵۳,۲۷۹,۹۱۳	خودرو سازی و قطعات
۲.۷۵٪	۹۸۴,۴۲۳,۱۳۰	۱,۴۷۷,۸۸۹,۹۴۹	۰.۱۲٪	۵۵,۵۲۲,۷۳۱	۱۶۴,۵۶۰,۰۰۰	سرمایه گذاریها
۷.۹۸٪	۲,۸۵۶,۸۹۶,۸۸۶	۳,۷۵۹,۷۳۵,۳۹۹	۹.۶۷٪	۴,۵۷۶,۴۱۹,۰۴۰	۴,۸۱۷,۰۴۶,۶۱۵	بانکها و موسسات مالی اعتباری
۴.۹۰٪	۱,۷۵۳,۱۴۵,۷۸۵	۱,۷۱۶,۷۵۰,۹۷۳	۸.۵۶٪	۴,۰۵۳,۱۷۹,۱۵۷	۴,۰۹۰,۴۳۳,۳۶۲	خدمات فنی مهندسی
۵.۳۹٪	۱,۹۲۹,۲۹۶,۱۴۵	۲,۱۴۷,۵۷۰,۳۲۳	۲.۴۸٪	۱,۱۷۳,۷۹۳,۷۱۶	۱,۲۴۷,۹۰۵,۷۴۸	محصولات شیمیایی
۸.۱۳٪	۲,۹۱۱,۸۷۹,۱۱۱	۲,۸۵۶,۴۰۷,۴۱۱	۸.۶۰٪	۴,۰۷۲,۳۲۰,۱۴۹	۳,۸۷۶,۱۱۷,۷۴۲	مواد و محصولات دارویی
۰.۸۸٪	۳۱۴,۷۶۸,۹۸۱	۲۸۶,۱۹۹,۹۸۵	۰.۰۰٪			انبوه سازی، املاک و مستغلات
۰.۰۰٪	.	.	۹.۲۳٪	۴,۳۷۱,۷۴۷,۰۱۲	۴,۲۸۴,۹۲۴,۰۱۲	ماشین آلات و دستگاه های برقی
۱۰.۰۸٪	۳,۶۱۰,۹۴۷,۷۱۲	۳,۶۵۰,۵۱۶,۳۳۹	۹.۶۰٪	۴,۶۶۵,۵۴۲,۴۴۴	۴,۳۳۷,۶۳۱,۹۵۴	عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم
۳.۴۳٪	۱,۲۳۰,۸۴۴,۰۷۳	۱,۵۲۵,۱۰۱,۷۵۱	۰.۹۶٪	۴۵۶,۴۰۸,۵۸۲	۴۶۳,۲۵۵,۴۷۱	حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات
۴.۷۱٪	۱,۶۸۶,۹۷۷,۷۹۳	۱,۶۳۱,۰۹۲,۲۸۱				بیمه و صندوق بازنشستگی به جز تامین اجتماعی
۹.۲۲٪	۳,۳۰۴,۱۰۵,۷۷۴	۳,۴۲۰,۶۵۲,۳۵۰	۷.۷۲٪	۳,۶۵۵,۱۹۶,۹۷۲	۳,۷۴۴,۲۲۰,۶۸۶	سایر واسطه گری های مالی
۳.۵۲٪	۱,۲۵۸,۹۹۹,۵۱۰	۱,۴۸۵,۴۱۱,۲۴۱	۴.۵۸٪	۲,۱۶۶,۴۱۴,۶۲۵	۱,۹۲۲,۴۶۵,۳۱۵	محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر
۰.۰۵٪	۱۷,۸۷۶,۸۰۲	۱۹,۲۰۵,۸۳۱	۰.۰۰٪			رایانه و فعالیت های وابسته به آن
۰.۰۰٪	.	.	۳.۴۵٪	۱,۶۳۱,۹۴۱,۵۱۸	۱,۵۳۷,۷۵۸,۲۷۲	فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای
۴.۳۴٪	۱۵۵۳۳۴۸۴۸۵	۱۵۳۰۸۸۳۲۴۳	۰.۰۰٪			مخابرات
			۴.۴۳٪	۲,۰۹۶,۶۰۱,۶۶۴	۲,۰۴۹,۳۲۶,۰۶۹	ساخت محصولات فلزی
۰.۰۰٪	.	.	۲.۶۹٪	۱,۲۷۲,۴۶۸,۳۴۶	۱,۲۷۰,۴۵۱,۴۱۷	فلزات اساسی
۶۸.۰۳٪	۲۴,۳۶۰,۹۰۹,۸۳۱	۲۹,۲۶۷,۱۵۲,۲۷۴	۸۱.۲۹٪	۳۸,۶۰۵,۷۴۹,۰۰۷	۳۸,۰۵۹,۲۷۶,۵۷۶	

**۶- سرمایه گذاری در اوراق با درآمد ثابت**

۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
خالص ارزش فروش	درصد خالص ارزش فروش به کل داراییها	خالص ارزش فروش	ارزشیابی	سود متعلقه	ارزش اسمی	نام اوراق
ریال	درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	
۸,۰۱۵,۷۹۶,۷۳۵	۰.۰۰٪	.	.	.	.	اوراق اجاره فولاد کاوه جنوب کیش
۸,۰۱۵,۷۹۶,۷۳۵	۰.۰۰٪	.	.	.	.	



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های همراه صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۷- حسابهای دریافتنی

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل	تنزیل نشده
ریال	ریال	ریال	ریال
۲,۳۲۸,۹۹۹,۱۱۹	۵۰۷,۶۵۶,۰۴۸	(۸,۷۷۰,۶۵۶)	۵۱۶,۴۲۶,۷۰۴
۱,۹۱۰,۶۲۲	۱,۵۱۲,۵۹۷	(۴۵۵)	۱,۵۱۳,۰۵۲
۲,۳۳۰,۹۰۹,۷۴۱	۵۰۹,۱۶۸,۶۴۵	(۸,۷۷۱,۱۱۱)	۵۱۷,۹۳۹,۷۵۶

سود سهام دریافتنی  
سود دریافتنی سپرده بانکی

۸- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۲,۵۲۳,۱۷۲	۲,۵۲۳,۱۷۲
.	۱,۰۷۸,۶۲۴
.	۶,۸۶۶,۹۶۶
۲,۵۲۳,۱۷۲	۱۰,۴۶۸,۷۶۲

دریافتنی از سرمایه گذاران  
سایر حسابهای دریافتنی (سود مازاد دریافتنی از تامین سرمایه آرمان)  
سایر



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های همراه صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۹- جاری کارگزاران

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	گردش بستانکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای دوره
بدهکار - ریال	بدهکار - ریال	ریال	ریال	بدهکار - ریال
(۳,۷۳۸,۰۶۱,۷۲۳)	۵,۴۴۲,۹۵۷,۰۳۲	(۱۳۳,۹۹۱,۰۵۸,۷۹۰)	۱۴۳,۱۷۲,۰۷۷,۵۴۵	(۳,۷۳۸,۰۶۱,۷۲۳)

شرکت کارگزاری  
کارگزاری بانک مسکن

۱۰- سایر داراییها

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	استهلاک طی دوره مالی	مخارج اضافه شده طی دوره	مانده ابتدای دوره
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۲۶,۵۶۵,۵۵۰	۲۹۷,۵۶۹,۶۵۸	(۱۰۸,۹۹۵,۸۹۲)	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۶,۵۶۵,۵۵۰

مخارج آبونمان نرم افزار

۱۱- موجودی نقد

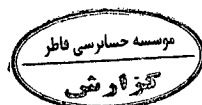
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۳۱۵,۵۱۶,۰۹۸	.
۶۵۴,۷۷۵,۱۴۷	۲,۵۱۴,۲۱۵,۶۴۸
۹۷۰,۲۹۱,۲۴۵	۲,۵۱۴,۲۱۵,۶۴۸

حساب جاری شماره ۱۴۰۰۵۰۹۸۶۵۳ نزد بانک مسکن  
حساب پشتیبان شماره ۴۲۰۰۰۰۰۰۵۴۴۷ نزد بانک مسکن

۱۲- پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ریال	ریال
.	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۱۱,۴۰۷,۰۳۷	.
۳۱۱,۴۰۷,۰۳۷	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰

پرداختنی بابت درخواست صدور واحد های سرمایه گذاری  
پرداختنی به سرمایه گذاران / بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### یادداشت های همراه صورت های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

#### ۱۳- پرداختنی به ارکان صندوق

بدهی به ارکان صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۲۱,۲۰۰	۴۳۷,۰۵۱,۱۲۵	مدیر صندوق
.	۱۲۴,۷۴۱,۶۰۰	بدهی به ضامن
۱۴۷,۱۸۷,۲۲۵	۳۲۲,۷۵۹,۶۶۷	ذخیره کارمزد مدیر
۳۰,۷۲۶,۷۴۰	۲۴,۶۱۸,۲۶۹	ذخیره کارمزد متولی
۱۳۹,۲۲۹,۶۱۶	۳۲۵,۸۰۲,۷۳۳	ذخیره کارمزد ضامن
۵۸,۱۶۴,۵۶۴	۹۲,۹۰۹,۸۹۶	ذخیره کارمزد حسابرس
۳۷۵,۳۲۹,۳۴۵	۱,۳۲۷,۸۸۳,۲۹۰	

#### ۱۴- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱۰۴,۸۱۶,۶۷۸	۱۱۱,۹۳۸,۶۰۳	ذخیره تصفیه
.	۷,۲۶۱,۴۶۳	مالیات مکسوره
۵۲,۰۲۰	۷۴,۵۲۰	واریزی نامشخص
۱۰۴,۸۶۸,۶۹۸	۱۱۹,۲۷۴,۵۸۶	

#### ۱۵- خالص داراییها

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۲۵,۹۷۵,۱۸۸,۵۲۰	۴,۸۹۹	۳۷,۴۷۵,۰۹۸,۸۳۲	۵,۳۸۶	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۵,۳۰۲,۱۴۰,۹۵۱	۱,۰۰۰	۶,۹۵۷,۸۷۲,۰۴۴	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۳۱,۲۷۷,۳۲۹,۴۷۱	۵,۸۹۹	۴۴,۴۳۲,۹۷۰,۸۷۶	۶,۳۸۶	





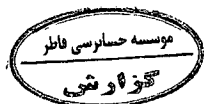


صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های همراه صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹				تعداد	
	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	کارمزد	مالیات	ارزش دفتری		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۲۰۴,۱۹۴,۸۸۱)	۱۹۰,۸۲۸,۳۳۱	۴,۷۵۱,۸۶۷,۳۷۱	(۶۶۰,۰۵۲,۵۰۶)	(۶۲۸,۶۸۵,۹۴۵)	(۱۱۹,۷۳۴,۵۹۹,۱۷۸)	۱۲۵,۷۷۵,۲۰۵,۰۰۰	-	جمع نقل از صفحه قبل
(۹۶۹۴,۵۷۱)	(۹۶۹۴,۵۷۱)	.	.	.	.	.	-	ایسنا
۲۲۲,۹۳۳,۳۵۶	۲۲۲,۹۳۳,۳۵۶	.	.	.	.	.	-	ایران ترانسفو
(۲۶)	.	.	.	.	.	.	-	ایران خودرو
۱۰۶,۴۳۳,۱۱۶	۱۰۶,۴۳۳,۱۱۶	.	.	.	.	.	-	کلیراتور ایران
(۱۱,۳۷۳,۳۱۸)	(۱۱,۳۷۳,۳۱۸)	.	.	.	.	.	-	باتک پاسارگاد
۲۰,۷۰۴,۴۳۳	۲۰,۷۰۴,۴۳۳	.	.	.	.	.	-	باتک انصار
(۱۷۶,۷۹۵,۳۳۴)	۲۴,۹۴۰,۶۹۵	.	.	.	.	.	-	باتک سینا
(۱۷,۲۱۴,۱۳۶)	.	.	.	.	.	.	-	باتک گردشگری
(۳۱,۶۰۸,۳۵۳)	.	.	.	.	.	.	-	بیمه دانا
۳۰,۴۷۸,۳۱۱	.	.	.	.	.	.	-	پالایش نفت اصفهان
(۶۵,۴۶۴,۴۹۴)	.	.	.	.	.	.	-	پتروشیمی اصفهان
(۲۱۴,۷۶۶,۹۰۶)	(۲۱۴,۷۶۶,۹۰۶)	.	.	.	.	.	-	پتروشیمی زاگرس
(۵,۱۰۶,۰۱۶)	(۵,۱۰۶,۰۱۶)	.	.	.	.	.	-	پتروشیمی شازند
(۷۶۶,۱۹۰)	.	.	.	.	.	.	-	پتروشیمی مارون
۲۱,۸۸۸,۵۳۶	۲۱,۸۸۸,۵۳۶	.	.	.	.	.	-	پست باتک ایران
۳۱,۱۳۷,۴۰۰	۴۳,۰۵۲۸	.	.	.	.	.	-	توریستی ورفاهی آبادگران ایران
(۵۲۷,۷۰۵)	.	.	.	.	.	.	-	دادپرداز ایران
(۶۸,۰۹۵,۷۷۲)	(۲۷,۷۹۰)	.	.	.	.	.	-	داروسازی فارابی
۱۴,۴۹۲,۹۰۱	۱۴,۴۹۲,۹۰۱	.	.	.	.	.	-	زامید
(۵۲,۹۱۸,۰۰۰)	(۵۲,۹۱۸,۰۰۰)	.	.	.	.	.	-	سایپا
(۱,۴۷۷,۱۳۵)	(۱,۴۷۷,۱۳۵)	.	.	.	.	.	-	سرمایه گذاری توسعه صنایع سیمان
(۸۳,۴۳۴,۱۳۳)	(۸۳,۴۳۴,۱۳۳)	.	.	.	.	.	-	سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
۳۹,۸۹۳,۱۹۰	۲۱,۹۹۶,۲۷۴	.	.	.	.	.	-	سرمایه گذاری خوارزمی
۱۶۳,۶۰۴,۴۵۶	۱۶۳,۶۰۴,۴۵۶	.	.	.	.	.	-	سرمایه گذاری ساختمان ایران
(۱,۰۴۰,۰۵۸)	.	.	.	.	.	.	-	سرمایه گذاری شاهد
۲۱,۴۸۱,۱۳۹	.	.	.	.	.	.	-	سرمایه گذاری مسکن تهران
(۸,۷۰۹,۴۴۸)	(۸,۷۰۹,۴۴۸)	.	.	.	.	.	-	سرمایه گذاری رنا (هلدینگ)
(۵۵۴,۸۶۸,۶۵۱)	(۱,۸۰۲,۵۴۱)	.	.	.	.	.	-	سرمایه گذاری سپه
(۶۱,۵۲۷,۶۶۰)	.	.	.	.	.	.	-	سرمایه گذاری یهمن
(۳۵,۲۵۸,۹۹۷)	(۳۵,۲۵۸,۹۹۷)	.	.	.	.	.	-	سرمایه گذاری یو علی
(۱۶۰,۱۵۰,۵۵۶)	.	.	.	.	.	.	-	سرمایه گذاری توسعه ملی
(۵۹۸,۶۶۰,۶۰۶)	.	.	.	.	.	.	-	سرمایه گذاری صندوق پلاژنشستگی
(۱۴۰,۱۱۸,۶۰۵)	۸۴,۸۵۷	.	.	.	.	.	-	سیمان تهران
(۱,۸۸۷,۶۹۰)	.	.	.	.	.	.	-	سیمان خوزستان
(۴۰,۹۲۰,۷۰۶)	(۴۰,۹۲۰,۷۰۶)	.	.	.	.	.	-	سیمان سپاهان
۷,۶۵۵,۸۴۵	۷,۶۵۵,۸۴۵	.	.	.	.	.	-	سیمان غرب
(۳۷,۰۳۸,۳۳۱)	(۲۲۵,۰۷۸)	.	.	.	.	.	-	سیمان هگمتان
(۶۷,۴۹۹,۵۹۷)	(۶۶,۷۱۸,۵۸۶)	.	.	.	.	.	-	شرکت پتروشیمی خراسان
(۲۳,۲۲۱,۳۱۹)	.	.	.	.	.	.	-	شهر سازی و خانه سازی باغیشه
(۷,۱۹۱,۰۲۵)	(۷,۱۹۱,۰۲۵)	.	.	.	.	.	-	صنایع پتروشیمی کرمانشاه
(۴۴,۳۲۷,۳۱۹)	.	.	.	.	.	.	-	فراورده های نسوز ایران
(۱,۵۰۴,۷۱۵)	.	.	.	.	.	.	-	فولاد مبارکه اصفهان
۱۴۸,۰۰,۴۶۰	.	.	.	.	.	.	-	کارت اعتباری ایران کیش
۲۴۶,۰۷۰,۳۹۹	۲۴۶,۰۷۰,۳۹۹	.	.	.	.	.	-	کربن ایران
(۲۸,۴۰۱,۱۶۴)	.	.	.	.	.	.	-	گروه مدیریت سرمایه گذاری امید
۲۴,۹۹۳,۴۱۲	.	.	.	.	.	.	-	گروجهمن
(۱۱,۵۵۵,۹۳۳)	(۱۱,۵۵۵,۹۳۳)	.	.	.	.	.	-	لینیات پاک
(۹,۶۷۵,۶۵۳)	.	.	.	.	.	.	-	لیزیگ رایان سایپا
(۱,۵۸۸,۳۶۹)	.	.	.	.	.	.	-	لیزیگ ایران
(۱۹۴,۴۴۱,۸۵۸)	.	.	.	.	.	.	-	لیزیگ صنعت و معدن
(۳۱,۴۷۲,۲۷۷)	۵,۱۸۶,۰۷۲	.	.	.	.	.	-	محور سازان ایران خودرو
(۲۷,۲۰۰,۴۰۲)	.	.	.	.	.	.	-	مخابرات ایران
(۱۵۲,۲۸۹,۸۸۰)	.	.	.	.	.	.	-	نفت ایرانول
(۴۴۴,۴۲۲,۹۱۹)	.	.	.	.	.	.	-	نفت سپاهان
(۲,۶۶۱,۸۴۳,۵۴۳)	۵۳۶,۵۹۰,۴۳۱	۴,۷۵۱,۸۶۷,۳۷۱	(۶۶۰,۰۵۲,۵۰۶)	(۶۲۸,۶۸۵,۹۴۵)	(۱۱۹,۷۳۴,۵۹۹,۱۷۸)	۱۲۵,۷۷۵,۲۰۵,۰۰۰		



**صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن**

**یادداشت های همراه صورتهای مالی**

**دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴**

۱۶-۲ - خالص سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم خرید سهام بشرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹						
سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	کارمزد	مالیات	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
(۵۶۹,۱۹۱)	(۲,۶۲۸,۱۵۹)	۳۱,۵۷۸,۹۱۱	(۱,۲۴۹,۹۳۲)	(۱,۲۲۳,۰۲۷)	(۲۱۰,۵۵۳,۵۳۰)	۲۴۴,۶۰۵,۴۰۰	۶۵,۵۲۸	ح. شرکت کی بی سی
.	.	(۳۵,۷۸۳,۹۵۳)	(۷۶۲,۲۰۳)	(۷۲۰,۴۲۰)	(۱۷۸,۳۸۵,۳۳۰)	۱۴۴,۰۸۴,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	ح. کنترل خوردگی تکین کو
.	.	(۲,۴۲۴,۱۱۸)	(۱۰۰,۷۳۰)	(۹۵,۲۰۸)	(۲۱,۲۶۹,۷۸۰)	۱۹,۰۴۱,۶۰۰	۱۶,۵۳۲	حق تقدم سهام شرکت تابادح
.	.	(۱,۸۴۷,۴۳۱)	(۵۰,۳۶۱)	(۴۷,۵۹۹)	(۱۱,۲۶۹,۲۷۱)	۹,۵۱۹,۸۰۰	۴۶,۶۶۶	ت- سرمایه گذاری مسکن
.	.	۱۳۴,۵۹۱,۳۱۰	(۲,۸۹۲,۳۳۹)	(۲,۷۳۳,۷۸۲)	(۲۰۶,۵۳۹,۰۶۹)	۵۴۶,۷۵۶,۴۰۰	۱۵۴,۷۵۴	ح. سرمایه گذاری البرز(هلدینگ)
.	.	(۵۲,۳۳۶,۷۵۸)	(۱۳۸,۱۹۰)	(۱۳۰,۶۱۲)	(۷۸,۱۹۰,۳۵۶)	۲۶,۱۲۲,۴۰۰	۶۵,۳۲۲	ح. صنایع بهشهر(هلدینگ)
۳۴,۲۹۶,۶۶۲	۱,۸۹۰,۳۴۱	.	.	.	.	.	-	ح. لیزینگ رایان سایبا
۱۷۹,۹۷۰	۱۷۹,۹۷۰	.	.	.	.	.	-	ح. سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی
(۲۴,۳۸۶,۵۵۱)	.	.	.	.	.	.	-	ح. سرمایه گذاری خوارزمی
۱۰,۴۴۵,۵۴۰,۰۰۰	.	.	.	.	.	.	-	ح. گروه مینا (سهامی عام)
۳۷,۸۲۰,۷۷۹	.	.	.	.	.	.	-	پتروشیمی جم
(۱۵۱,۵۲۹,۰۴۱)	.	.	.	.	.	.	-	ح. لیزینگ صنعت و معدن
(۱۲,۰۵۶,۴۷۰)	(۱۲,۰۵۶,۴۷۰)	.	.	.	.	.	-	ح. ایران خودرو
(۱۱۱,۵۵۹,۰۹۰)	(۱۱۱,۵۵۹,۰۹۰)	.	.	.	.	.	-	ح. بانک سینا
۸۱۶,۷۳۷,۰۶۸	(۱۲۴,۱۷۳,۴۰۸)	۷۳,۷۷۷,۸۶۱	(۵,۱۹۳,۷۵۵)	(۴,۹۵۰,۶۴۸)	(۹۰۶,۲۰۷,۳۳۶)	۹۹۰,۱۲۹,۶۰۰		جمع

۱۶-۳ - خالص سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت بشرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹						
سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	کارمزد	مالیات	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۲۴۰,۰۴۸,۰۲۸	.	.	.	.	.	.	.	اوراق مشارکت گلگهر
(۱۵۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	.	.	اوراق لیزینگ رایان سایبا
۵۴۸,۲۴۰,۷۱۲	.	.	.	.	.	.	.	اوراق سلف استاندارد سنگ آهن
(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	(۶,۱۹۲,۰۰۰)	.	(۷,۹۹۳,۸۰۸,۰۰۰)	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۰۰	اوراق اجاره فولاد کاهه جنوب کیش
.	.	۱۰۴,۲۰۹,۶۸۳	(۱,۴۷۹,۸۸۸)	.	(۱,۸۰۴,۸۳۰,۵۴۱)	۱,۹۱۰,۵۲۰,۱۱۲	۲۰۰۰	اسناد خزانه اسلامی ۹۴۱۲۲۳
۷۷۲,۱۳۸,۷۴۰	.	۱۰۴,۲۰۹,۶۸۳	(۷,۶۷۱,۸۸۸)	.	(۹,۷۹۸,۶۳۸,۵۴۱)	۹,۹۱۰,۵۲۰,۱۱۲		جمع



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۷- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

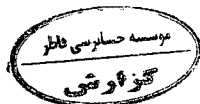
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
(۲۰,۹۶,۷۴۵,۴۳۱)	(۲,۷۳۳,۱۷۹,۶۰۵)	۳,۸۰۵,۹۱۴,۵۱۵	۱۷-۱
(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	۱۳۱,۹۸۸,۲۱۹	.	۱۷-۲
(۲۰,۱۰۸,۷۴۵,۴۳۱)	(۲,۶۱۱,۱۹۱,۳۸۶)	۳,۸۰۵,۹۱۴,۵۱۵	

خالص سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم خرید سهام در بورس و فرا بورس

خالص زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق مشارکت

۱۷-۱ - خالص سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم خرید سهام در بورس و فرا بورس بشرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹					تعداد
		سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری	ماليات	کارمزد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
(۷۴۸,۹۰۸,۶۲۷)	۲۱,۶۱۹,۵۸۲	(۱۱۶,۰۲۱,۷۵۴)	(۱۱,۶۹۰,۰۰۰)	(۱۲,۳۶۸,۰۲۰)	(۲,۴۲۹,۹۶۳,۷۳۴)	۲,۳۳۸,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
(۱۵۳,۹۲۹,۸۸۶)	(۱۵۴,۲۸۴,۹۹۵)	(۱۰,۹۲۴,۴۷۵)	(۱۱,۴۳۰,۰۰۰)	(۱۲,۰۹۲,۹۴۰)	(۲,۴۷۱,۴۰۱,۵۳۵)	۲,۳۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
(۱۰۶,۰۵۳,۷۲۳)	.	۱,۱۰۲,۷۹۹,۷۶۹	(۱۱,۹۷۶,۰۰۰)	(۱۲,۶۷۰,۶۰۸)	(۱,۲۶۷,۷۵۳,۶۳۳)	۲,۳۹۵,۲۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰
.	.	(۷۷,۹۳۵,۲۴۳)	(۱۱,۵۹۴,۲۵۰)	(۱۲,۲۶۶,۷۱۷)	(۲,۳۷۲,۹۲۴,۲۷۷)	۲,۳۱۸,۸۵۰,۰۰۱	۱۴۲,۰۰۰
.	.	۸۶,۸۲۳,۰۰۰	(۲۰,۰۸۶,۰۰۰)	(۲۳,۳۶۶,۹۸۸)	(۴,۲۸۴,۹۲۴,۰۱۲)	۴,۴۱۷,۲۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
(۱,۸۰۶,۱۹۴)	.	(۵۸,۹۹۹,۹۴۶)	(۱۰,۸۷۸,۰۰۰)	(۱۱,۵۰۸,۹۲۴)	(۲,۲۱۲,۲۱۳,۰۲۲)	۲,۱۷۵,۶۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰
.	.	۷۱۱,۴۱۵,۶۹۲	(۱۱,۱۳۷,۵۰۰)	(۱۱,۳۸۲,۵۲۵)	(۱,۴۹۳,۵۶۴,۳۸۳)	۲,۲۲۷,۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
(۱۰,۸۴۰,۴۸۲)	.	۱۹۷,۲۸۶,۸۸۸	(۲۰,۵۷۳,۳۰۰)	(۲۱,۷۶۶,۵۵۱)	(۳,۸۷۵,۰۳۳,۲۶۱)	۴,۱۱۴,۶۶۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰
۱۱۷,۷۸۴,۷۴۹	۶۰,۰۳۰,۰۹۸	۸۸۴,۳۷۰,۷۲۸	(۲۰,۴۷۶,۶۰۰)	(۲۱,۶۶۴,۲۴۳)	(۳,۱۶۸,۸۰۸,۴۱۹)	۴,۰۹۵,۳۲۰,۰۰۰	۴۳,۰۰۰
(۱۷۸,۰۵۸,۱۷۷)	۷۹,۷۹۹,۰۲۲	۳۱۷,۶۸۷,۴۶۶	(۱۳,۳۲۴,۵۰۰)	(۱۴,۰۹۷,۳۲۱)	(۲,۳۱۹,۷۹۰,۷۱۳)	۲,۶۶۴,۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰
.	.	(۲۶,۱۲۹,۷۸۰)	(۵,۱۴۱,۵۰۰)	(۵,۴۳۹,۷۰۷)	(۱۰,۴۴۸,۸۵۷,۳)	۱,۰۲۸,۳۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰
.	.	۲۴۳,۹۴۹,۳۱۰	(۱۰,۹۴۴,۶۹۴)	(۱۱,۵۷۹,۴۸۶)	(۱,۹۲۲,۴۶۵,۳۳۳)	۲,۱۸۸,۹۳۸,۸۲۳	۱,۳۵۲,۸۶۷
.	.	۴۶,۶۹۲,۷۷۳	(۱۰,۵۹۲,۰۰۰)	(۱۱,۲۰۶,۳۳۶)	(۲,۰۴۹,۹۰۸,۸۹۱)	۲,۱۱۸,۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
.	.	(۸۲,۳۱۷)	(۱۱,۰۴۴)	(۱۱,۶۸۴)	(۲,۲۶۸,۳۷۸)	۲,۲۰۸,۷۸۹	۳۳۳
.	.	۶۹۴,۰۰۸,۷۴۶	(۸,۲۳۳,۵۰۰)	(۸,۷۱۱,۰۴۳)	(۹۳۵,۷۴۶,۷۱۱)	۱,۶۴۶,۷۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
.	.	۲۰,۱۶,۹۲۸	(۶,۴۲۸,۴۹۱)	(۶,۸۰۱,۳۴۳)	(۱,۲۷۰,۴۵۱,۴۱۸)	۱,۳۸۵,۶۹۸,۱۸۰	۸۷۵,۳۲۰
.	.	(۷۴,۱۱۲,۰۳۲)	(۵,۹۲۹,۹۸۸)	(۶,۲۷۳,۹۲۷)	(۱,۳۴۷,۹۰۵,۷۴۸)	۱,۱۸۵,۹۹۷,۶۳۳	۲۳۵,۱۰۹
.	.	(۶,۸۴۶,۸۸۹)	(۲,۳۰۵,۳۵۰)	(۲,۳۵۶,۰۶۸)	(۴۶۳,۲۵۵,۴۷۱)	۴۶۱,۰۷۰,۰۰۰	۴۲۳,۰۰۰
(۹۶,۹۵۲,۹۱۰)	.	(۱۲,۰۸۴,۳۵۹)	(۲۸,۰۵۰,۰۰۰)	(۲۹۶,۷۶۹)	(۶۷,۶۰۷,۰۹۰)	۵۶,۱۰۰,۰۰۰	-
۵۵,۵۷۸,۷۵۶	.	.	.	.	.	.	-
(۲۲۵,۰۲۷,۸۱۰)	(۱۳۳,۸۷۰,۸۸۴)	.	.	.	.	.	-
(۱,۳۲۹,۰۳۲)	.	.	.	.	.	.	-
(۲۷۱,۱۲۲,۹۱۸)	.	.	.	.	.	.	-
(۹۳,۷۸۴,۲۵۲)	۳۲,۷۷۹,۰۶۶	.	.	.	.	.	-
(۲۳,۳۵۸,۵۷۳)	.	.	.	.	.	.	-
۶۶,۴۲۱,۱۸۰	۳۷,۹۴۵,۸۵۶	.	.	.	.	.	-
(۱,۶۶۱,۶۳۱,۸۹۹)	(۵۵,۹۸۲,۲۵۳)	۳,۸۰۵,۹۱۴,۵۱۵	(۱۹۵,۰۳۳,۲۱۷)	(۲۰,۵۸۶۱,۲۰۱)	(۳۴,۷۹۹,۸۲۴,۴۹۲)	۳۹,۰۰۶,۶۴۳,۴۲۵	-



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

مادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

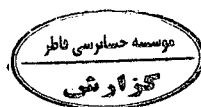
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹				
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	ارزش بازار
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
(۱,۶۶۱,۶۳۱,۸۹۹)	(۵۵,۹۸۲,۲۵۳)	۳,۸۰۵,۹۱۴,۵۱۵	(۱۹۵,۰۳۳,۲۱۷)	(۲۰۵,۸۶۱,۲۰۱)	(۳۴,۷۹۹,۸۳۴,۴۹۴)	۳۹,۰۰۶,۶۴۳,۴۲۵
۱۷۵,۶۲۰	۲,۳۵۱,۸۹۲	.	.	.	.	.
.	(۷۱,۲۶۰,۰۲۹)	.	.	.	.	.
.	۶۸,۰۱۸,۴۶۶	.	.	.	.	.
.	(۴۲,۰۳۵,۶۵۴)	.	.	.	.	.
(۶۲,۰۴۹۵)	.	.	.	.	.	.
(۵۷,۵۹۴,۶۷۰)	.	.	.	.	.	.
(۱۹,۸۷۰,۵۹۷)	.	.	.	.	.	.
۷۱,۲۳۱,۹۷۱	(۷,۷۱۶,۴۸۹)	.	.	.	.	.
۲,۰۴۶,۶۷۳	.	.	.	.	.	.
۲۶,۹۲۰,۴۴۹	.	.	.	.	.	.
(۵۶,۶۷۴,۲۵۸)	(۸,۲۸۴,۵۲۷)	.	.	.	.	.
۱۰۵,۸۸۲,۲۴۵	.	.	.	.	.	.
(۳۲,۹۱۴,۷۸۶)	.	.	.	.	.	.
۱۱,۹۲۷,۹۲۹	.	.	.	.	.	.
(۱۲۲,۶۲۷,۴۷۸)	.	.	.	.	.	.
(۲۲,۷۹۵,۲۶۵)	.	.	.	.	.	.
۲۷,۹۲۲,۷۵۱	.	.	.	.	.	.
(۵,۱۴۴,۱۹۵)	.	.	.	.	.	.
(۲۹۶,۵۱۳,۹۰۸)	.	.	.	.	.	.
(۴۴,۵۸۵,۰۲۹)	.	.	.	.	.	.
۷۹,۱۳۹,۵۰۱	(۵۵,۸۵۴,۴۹۷)	.	.	.	.	.
.	(۳۸,۰۶۷۹,۴۸۱)	.	.	.	.	.
.	۱۴,۲۴۴,۳۴۲	.	.	.	.	.
.	۲۵,۰۴۷,۴۶۳	.	.	.	.	.
.	(۱۱۷,۵۷۶,۶۱۷)	.	.	.	.	.
.	(۳۹۱,۲۶۹,۷۷۱)	.	.	.	.	.
.	۱۲,۵۹۶,۴۸۲	.	.	.	.	.
.	(۸۲۵,۰۷۳,۴۹۸)	.	.	.	.	.
.	(۱۴۷,۶۵۰,۸۸۸)	.	.	.	.	.
.	(۲۷۲,۲۷۶,۳۹۰)	.	.	.	.	.
.	(۶,۴۵۲,۳۷۵)	.	.	.	.	.
.	(۷,۸۰۲,۲۵۰)	.	.	.	.	.
.	۲۳	.	.	.	.	.
.	(۶۵۵,۱۷۸)	.	.	.	.	.
.	(۶۶,۶۹۵,۷۲۷)	.	.	.	.	.
.	(۱۶۱,۵۲۵,۶۳۰)	.	.	.	.	.
.	(۳۸,۸۸۶,۶۹۵)	.	.	.	.	.
.	(۴,۵۱۰,۸۰۵)	.	.	.	.	.
.	(۱,۴۰۵,۷۳۹)	.	.	.	.	.
.	(۱۲۳,۷۱۳,۷۵۰)	.	.	.	.	.
.	(۳۸,۴۲۴,۴۹۹)	.	.	.	.	.
.	۲۲,۳۷۲,۵۲۵	.	.	.	.	.
.	(۵,۸۳۴,۹۴۰)	.	.	.	.	.
.	(۱,۰۰۹۲,۵۳۶)	.	.	.	.	.
(۲۰,۹۶,۷۴۵,۴۳۱)	(۲,۷۳۲,۱۷۹,۶۰۵)	۳,۸۰۵,۹۱۴,۵۱۵	(۱۹۵,۰۳۳,۲۱۷)	(۲۰۵,۸۶۱,۲۰۱)	(۳۴,۷۹۹,۸۳۴,۴۹۴)	۳۹,۰۰۶,۶۴۳,۴۲۵

جمع نقل از صفحه قبل  
 ح. ترویشی رفاهی آبادگران  
 ت. سرمایه گذاری توسعه ملی  
 ت. رایان سایبا  
 ت. توسعه صنایع بهشهر  
 ح. سرمایه گذاری مسکن  
 ح. کنترل خوردگی تکین کو  
 ح. شرکت کی بی سی  
 سرمایه گذاری البرز (هادینگ)  
 سرمایه گذاری مسکن پردیس  
 سرمایه گذاری مسکن  
 شرکت ارتباطات سیار ایران  
 شرکت بهمن ایزینگ  
 شرکت کی بی سی  
 صنایع شیمیایی ایران  
 صنعتی بهشهر  
 کنترل خوردگی تکین کو  
 گروه دارویی سیحان  
 گروه صنعتی پاکشو  
 گروه صنایع بهشهر ایران  
 ایزینگ ایران  
 مخبرات ایران  
 نفت سپاهان  
 مجتمع های آبادگران ایران  
 ایران خودرو  
 سرمایه گذاری توسعه ملی  
 سرمایه گذاری سیه  
 بلک سینا  
 سرمایه گذاری بازنشستگی کشوری  
 ایزینگ صنعت و معدن  
 سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر ایران  
 تراکتور سازی ایران  
 محور سازان ایران خودرو  
 ایران خودرو دیزل  
 سرمایه گذاری مسکن  
 داروسازی فارابی  
 سیمان تهران  
 سیمان هگمتان  
 سیمان سپاهان  
 فولاد مبارکه اصفهان  
 پتروشیمی اصفهان  
 بانک صادرات ایران  
 نفت ایرانول  
 پتروشیمی پردیس - بوریس  
 سرمایه گذاری خولرزمی  
 جمع

۱۷-۱۷ خالص سود تحقق نیافته نگهداری اوراق مشارکت

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹				
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سود (زیان) تحقق نیافته	سود (زیان) تحقق نیافته	کارمزد	مالیات	ارزش دفتری	ارزش بازار
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	.
.	۱۲۲,۹۸۲,۵۰۰	.	.	.	.	.
.	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.
(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	۱۲۱,۹۸۲,۵۰۰	.	.	.	.	.

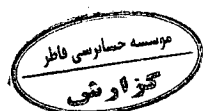
اوراق اجاره فولاد کاوه جنوب کیش  
 اوراق مشارکت گلگهر سه ماهه  
 اوراق ایزینگ رایان سایبا  
 جمع



**صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن**  
**یادداشت های همراه صورتهای مالی**  
**دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴**

**۱۸- سود سهام**

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹					
نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	سود متعلق به هر سهم	جمع درآمد سود سهام	مبلغ تنزیل	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام
			ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
شرکت کویر تاپر	۱۳۹۳	۱۳۹۴/۱۲/۰۹	۱,۰۰۰	۲,۷۵۰	۲,۷۵۰,۰۰۰	(۳۶۴,۳۷۹)	۲,۳۸۵,۶۲۱	.	۵۴,۲۰۰,۰۰۰
شرکت توسعه صنایع بهشهر	۱۳۹۳	۱۳۹۴/۰۴/۲۵	۱۰۰,۰۰۰	۳۸۵	۳۸,۴۸۲,۰۰۰	.	۳۸,۴۸۲,۰۰۰	.	۵۴,۲۰۰,۰۰۰
شرکت کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۱۳۹۳	۱۳۹۴/۰۷/۲۹	۱,۰۰۰	۱۴۵	۱۴۵,۰۰۰	(۵,۹۹۸)	۱۳۹,۰۰۲	.	.
شرکت ماشین سازی اراک	۱۳۹۳	۱۳۹۴/۰۱/۱۶	۳۸۱,۰۰۰	۲۰۰	۷۶,۲۰۰,۰۰۰	(۷,۹۸۹,۰۸۶)	۶۸,۲۱۰,۹۱۴	.	.
شرکت صنایع شیمیایی خلیج فارس	۱۳۹۳	۱۳۹۴/۰۸/۲۰	۲,۰۱۷	۵۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	(۳۶,۲۱۳)	۶۴۲,۷۸۷	۹۹,۹۳۱,۵۵۴	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت پتروشیمی پردیس	۱۳۹۳	۱۳۹۴/۱۰/۰۶	۱,۰۰۰	۱,۴۸۰	۱,۴۸۰,۰۰۰	(۱۴۶,۹۹۶)	۱,۳۳۳,۰۰۴	.	.
شرکت گسترش نفت و گاز پارسیان	۱۳۹۳	۱۳۹۴/۱۰/۳۰	۵۳۹,۱۰۳	۶۸۰	۳۶۶,۵۹۰,۰۴۰	.	۳۶۶,۵۹۰,۰۴۰	.	.
سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	-	-	-	-	.	.	.	۱۹,۶۰۱,۹۲۴	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری توسعه ملی	-	-	-	-	.	.	.	۲۱۸,۸۲۷,۰۱۴	۲۴۵,۹۲۵,۴۲۳
سرمایه گذاری سپه	-	-	-	-	.	.	.	۳۶۸,۹۳۸,۴۷۲	۳۸۶,۸۸۰,۰۰۰
سرمایه گذاری بازنشستگی کشوری	-	-	-	-	.	.	.	۴۶۰,۷۳۷,۶۰۰	۴۶۰,۷۳۷,۶۰۰
لیزینگ صنعت و معدن	-	-	-	-	.	.	.	۹۷,۹۹۶,۴۴۵	۱۱۰,۱۳۱,۸۲۴
سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر ایران	-	-	-	-	.	.	.	۲۴۳,۷۴۳,۳۱۱	۲۷۶,۸۶۹,۵۰۰
سرمایه گذاری مسکن	-	-	-	-	.	.	.	۷۶,۲۸۷,۹۹۴	۸۲,۷۶۲,۸۱۳
سیمان سپاهان	-	-	-	-	.	.	.	۲۹,۴۲۰,۶۵۵	۳۱,۹۷۸,۰۹۷
سرمایه گذاری خوارزمی	-	-	-	-	.	.	.	۱۵,۴۵۰,۰۰۰	۱۵,۴۵۰,۰۰۰
بانک کارآفرین	-	-	-	-	.	.	.	۱۲۸,۹۶۵,۵۱۷	۱۲۸,۹۶۵,۵۱۷
ارتباطات سیار ایران	-	-	-	-	.	.	.	.	۲۱۶,۴۰۰,۰۰۰
پتروشیمی مبین	-	-	-	-	.	.	.	.	۳۴,۶۴۷,۲۳۰
تولید برق علولویه مینا	-	-	-	-	.	.	.	.	۲۴,۶۸۳,۷۸۲
سرمایه گذاری البرز	-	-	-	-	.	.	.	.	۶۸,۴۳۷,۲۰۰
شرکت بهمن لیزینگ	-	-	-	-	.	.	.	.	۱۳۶,۳۹۸,۴۵۳
فراورده های نسوز ایران	-	-	-	-	.	.	.	.	۳۸,۳۹۵,۷۹۲
لیزینگ ایران	-	-	-	-	.	.	.	.	۶,۶۷۶,۵۸۷
مخبرات ایران	-	-	-	-	.	.	.	.	۲۸,۰۰۰,۰۰۰
نفت ایرانول	-	-	-	-	.	.	.	.	۱۲۸,۳۹۱,۹۶۰
ایران خودرو	-	-	-	-	.	.	.	.	۱,۵۷۱,۶۲۱
بانک تجارت	-	-	-	-	.	.	.	.	۲,۶۶۹,۱۰۴
بانک صادرات	-	-	-	-	.	.	.	.	۹۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک سینا	-	-	-	-	.	.	.	.	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک ملت	-	-	-	-	.	.	.	.	۱۱۲,۴۴۲,۹۹۸
پتروشیمی جم	-	-	-	-	.	.	.	.	۱۴۹,۵۶۰,۹۷۶
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	-	-	-	-	.	.	.	.	۱۰۰,۷۸۸,۹۵۵
رایان سابیا	-	-	-	-	.	.	.	.	۵۵,۰۵۲,۱۱۵
گروه بهمن	-	-	-	-	.	.	.	.	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
مجمع های آباد گران ایران	-	-	-	-	.	.	.	.	۲۰,۷۳,۵۲۹
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران	-	-	-	-	.	.	.	.	۲۹,۸۹۲,۹۰۰
نفت سپاهان	-	-	-	-	.	.	.	.	۶۷,۱۴۶,۴۷۵
					۴۸۶,۱۴۷,۰۴۰	(۸,۵۴۲,۶۷۲)	۴۷۷,۶۰۴,۳۶۸	۱,۷۵۹,۹۰۰,۴۸۶	۳,۴۱۲,۱۰۰,۵۶۱



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### یادداشت های همراه صورتهای مالی

**دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴**

۱۹- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال	ریال		
۱۵۳,۶۹۲,۴۸۹	۱۰۸,۳۴۱,۴۹۸	۴۹,۳۶۴,۶۳۹	۱۹-۱	سود سپرده و گواهی بانکی
۹۲۲,۸۰۸,۱۶۳	۳۱۳,۸۲۹,۷۳۲	۵۲۹,۰۴۷,۳۱۵	۱۹-۲	سایر اوراق بهادار
<u>۱,۰۷۶,۵۰۰,۶۵۲</u>	<u>۴۲۲,۱۷۱,۲۳۰</u>	<u>۵۷۸,۴۱۱,۹۵۴</u>		

۱۹-۱ سود سپرده و گواهی بانکی بشرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹					
سود خالص	سود خالص	سود خالص	هزینه تنزیل	سود	نرخ سود	تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه گذاری
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	درصد		متعدد
۱۵۳,۶۹۲,۴۸۹	۱۰۸,۳۴۱,۴۹۸	۴۹,۳۶۴,۶۳۹	(۵,۷۰۵)	۴۹,۳۷۰,۳۴۴	۱۱	-	
<u>۱۵۳,۶۹۲,۴۸۹</u>	<u>۱۰۸,۳۴۱,۴۹۸</u>	<u>۴۹,۳۶۴,۶۳۹</u>	<u>(۵,۷۰۵)</u>				

سپرده ممتاز نزد بانک مسکن  
اوراق گواهی سپرده بانکی

۱۹-۲ سایر اوراق بهادار:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹					
سود خالص	سود خالص	سود خالص	هزینه تنزیل	سود	نرخ سود	تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه گذاری
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	درصد		
۸,۴۸۰,۴۲۰	۸,۰۷۷,۵۸۲	.	.	.	۲۰	۹۶/۰۲/۱۶	۱۳۹۲/۰۸/۱۷
۵۳۷,۸۹۴,۲۷۱	۳۰۵,۷۵۲,۱۵۰	.	.	.	۲۰	۹۸/۱۲/۲۵	۱۳۹۳/۱۰/۱۰
۳۷۶,۴۲۹,۳۹۲	.	۵۲۹,۰۴۷,۳۱۵	.	۵۲۹,۰۴۷,۳۱۵	۲۰	۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۵/۰۵
(۵,۸۲۰)	.	.	.	.	-	-	-
<u>۹۲۲,۸۰۸,۱۶۳</u>	<u>۳۱۳,۸۲۹,۷۳۲</u>	<u>۵۲۹,۰۴۷,۳۱۵</u>	<u>.</u>	<u>۵۲۹,۰۴۷,۳۱۵</u>			جمع

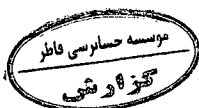
گواهی سپرده لیزینگ رایان سایبا  
اوراق مشارکت گلنهر ۳ ماهه  
اوراق اجاره فولاد کاوه جنوب کیش  
اوراق ذاریان

۲۰- سایر درآمدها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
ریال	ریال	ریال		
۶۳,۶۷۴,۳۰۳	۱۱۶,۵۷۰,۵۲۰	۴۶,۱۵۴,۱۵۶	۲۰-۱	درآمد ناشی از برگشت سود سهام
۲۵,۳۴۰,۲۰۴	.	۶۳,۴۸۵,۵۳۵		درآمد ناشی از برگشت سود سپرده بانکی
۱۶۳,۳۱۲,۷۹۲	.	۸۳۰,۶۴۱,۸۰۹	۲۰-۲	تعدیل کارمزد کارگزار
.	۱,۰۱۰	۱,۰۱۰		سایر
<u>۲۵۲,۳۲۷,۲۹۹</u>	<u>۱۱۶,۵۷۱,۵۳۰</u>	<u>۹۴۰,۲۸۳,۵۱۰</u>		جمع

۲۰-۱ درآمد برگشت هزینه تنزیل سود سهام سال گذشته، شامل درآمد ناشی از تفاوت بیش ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی درآمد سود سهام است، که در سالهای قبل طی یادداشت ۱۸ از درآمد سود سهام کسر شده و طی سال مالی جاری تحقق یافته است

۲۰-۲ سرفصل مذکور بابت عودت کارمزد خرید و فروش سهام با توجه به مفاد دستورالعمل پیگیری از معاملات غیرمعمول صندوقهای سرمایه گذاری می باشد



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### یادداشت های همراه صورت های مالی

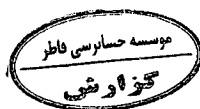
#### دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

#### ۲۱- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	
۵۳۸,۴۵۷,۸۷۶	۲۵۲,۱۶۵,۴۶۱	۴۵۸,۳۲۰,۶۳۰	مدیر صندوق
۵۱۶,۵۸۲,۰۵۲	۲۴۶,۹۰۰,۶۵۹	۴۴۲,۵۷۸,۸۱۸	ضامن صندوق
۷۳,۴۴۹,۴۵۲	۳۱,۷۲۴,۵۸۶	۴۵,۵۴۸,۰۹۸	متولی صندوق
۵۸,۱۲۷,۳۹۰	۳۰,۴۰۲,۶۰۲	۳۴,۷۴۵,۳۳۲	حسابرس صندوق
<u>۱,۱۸۶,۶۱۶,۷۷۰</u>	<u>۵۶۱,۱۹۳,۳۰۸</u>	<u>۹۸۱,۱۹۲,۸۷۸</u>	

#### ۲۲- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	
۱۰,۷۴۹,۵۴۸	۲,۵۸۷,۵۵۶	۷,۱۲۱,۹۲۵	هزینه تصفیه
۲۶۹,۳۳۱,۷۶۵	۱۳۰,۷۹۹,۱۱۳	۱۳۴,۱۹۵,۸۹۲	هزینه آبونمان نرم افزار
۴,۴۰۵,۳۰۷	۰	۰	هزینه تنزیل سود سهام سال قبل
۴۵,۰۰۰	۲۲,۵۰۰	۲۲,۵۰۰	هزینه کارمزد بانکی
<u>۲۸۴,۵۳۱,۶۲۰</u>	<u>۱۳۳,۴۰۹,۱۶۹</u>	<u>۱۴۱,۳۴۰,۳۱۷</u>	





## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### یادداشت های همراه صورتهای مالی

#### دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

#### ۲۳- تعدیلات

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۳,۰۵۹,۱۰۶,۳۳۸	(۱۹,۵۸۹,۲۲۱)	۱,۳۸۸,۳۵۷,۳۳۶

تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال

#### ۲۴- تعهدات و بدهیهای احتمالی

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

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

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
درصد تملک	تعداد واحد های سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری			
۲۱.۵۲	۲۰۰	ممتاز	مدیر، ضامن و کارگزار صندوق	شرکت کارگزاری بانک مسکن	ضامن، کارگزار و مدیر صندوق
	۱,۱۷۴	عادی			
۴۶.۹۸	۶۰۰	ممتاز	وابسته ضامن و مدیر صندوق	شرکت مدیریت سرمایه گذاری بانک مسکن	اشخاص وابسته به ضامن و مدیر صندوق
	۲,۴۰۰	عادی			
۱۵.۶۶	۲۰۰	ممتاز	شرکت سرمایه گذاری مسکن	شرکت سرمایه گذاری مسکن	
	۸۰۰	عادی			

#### ۲۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده، مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشاء در یادداشت های همراه نبوده است.

#### ۲۷- 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 میباشد که گردش حساب مزبور در یادداشت توضیحی ۱۱ صورتهای مالی افشاء شده است.

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله		تاریخ معامله	مانده طلب (بدهی) به شرکت کارگزاری در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		موضوع معامله	ارزش معامله (ریال)		
شرکت کارگزاری بانک مسکن	مدیر، ضامن، کارگزار صندوق	خرید و فروش اوراق بهادار	۲۷۷,۱۶۳,۱۳۶,۳۳۵	طی دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۵,۴۴۲,۹۵۷,۰۳۲
		کارمزد مدیریت و ضامن نقد شوندگی	۹۰۰,۸۹۹,۴۴۸		(۱,۲۱۰,۳۵۵,۱۲۵)

معامله با سایر اشخاص وابسته به شرح یادداشت های توضیحی شماره ۲۱ و مانده حساب (بدهی) به شرکت به شرح یادداشت توضیحی شماره ۱۳ صورتهای مالی می باشد