

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 توضیحی

# 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 مجمع صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

#### گزارش نسبت به صورتهای مالی

##### مقدمه

۱) صورت خالص داراییهای صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن، برای سال مالی 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 ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵ و عملکرد مالی و گردش خالص داراییهای آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می دهد.

### 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 سال 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) نتیجه بررسی سیستم مکانیزه صندوق حاکی از آن است مفاد دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوقهای سرمایه گذاری که توسط سازمان بورس و اوراق بهادار تهیه و ابلاغ شده، در خصوص طراحی نرم افزار حسابداری و تهیه صورتهای مالی صندوق، بطور کامل مدنظر قرار نگرفته است.

۸) 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.

۹) 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

۱۰) 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.

۱۷ آبان ماه ۱۳۹۵

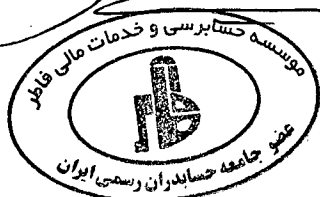
مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

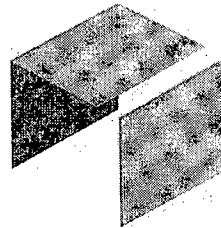
محمدرضا نادریان

شماره عضویت: ۸۰۰۸۰۹

حلیمه خاتون موصلی

شماره عضویت: ۸۰۰۷۸۶





صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

شماره ثبت ۲۸۹۴۹ - شناسه ملی ۱۰۳۲۰۷۴۴۹۴۲

### صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

#### صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

باسلام ،

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵ 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	صورت خالص دارائیهها
۲	صورت سود و زیان و گردش خالص دارائیهها
۳	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 ۱۳۹۵/۰۸/۱۵ به تائید ارکان زیر رسیده است.

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده
مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک مسکن (سهامی خاص)	محمد مهدی بحالعلوم
متولی صندوق	شرکت مشاور سرمایه گذاری ابن سینا مدیر (سهامی خاص)	احمد...

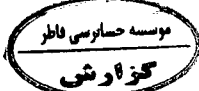
**شرکت کارگزاری بانک مسکن**  
(سهامی خاص)  
شماره ثبت: ۹۶۲۱۹  
شناسه ملی: ۱۰۱۰۱۴۰۳۷۹۰



شرکت مشاور سرمایه گذاری

ملازیم

دفتر مرکزی: سهروردی شمالی هویزه غربی نبش کوچ مرچان پلاک ۶۱  
تلفن: ۰۳-۸۸۵۲۷۰۶۰ - داخلی - ۱۲۱-۱۱۱ کد پستی: ۱۵۳۳۹۴۶۱۱



**صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن**

**صورت خالص داراییها**

**در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵**

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت	داراییها:
ریال	ریال		
۲۴,۳۶۰,۹۰۹,۸۳۱	۴۲,۳۱۰,۲۴۴,۷۱۰	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	۲,۸۸۸,۷۷۷,۵۴۶	۷	حسابهای دریافتی
۲,۵۲۳,۱۷۲	۴۹,۲۴۹,۳۰۱	۸	سایر حسابهای دریافتی
.	۱۰,۷۵۰,۳۷۰,۴۲۶	۹	جاری کارگزاران
۱۲۶,۵۶۵,۵۵۰	۱۴۲,۰۴۳,۳۴۰	۱۰	سایر داراییها
۹۷۰,۲۹۱,۲۴۵	۲۷۸,۶۱۹,۷۸۴	۱۱	موجودی نقد
<b>۳۵,۸۰۶,۹۹۶,۲۷۴</b>	<b>۵۶,۴۱۹,۳۰۵,۱۰۷</b>		<b>جمع داراییها</b>
			<b>بدهیها:</b>
۳,۷۳۸,۰۶۱,۷۲۳	.	۱۱	جاری کارگزاران
۳۱۱,۴۰۷,۰۳۷	.	۱۲	پرداختی به سرمایه گذاران
۳۷۵,۳۲۹,۳۴۵	۱,۴۴۸,۱۰۸,۰۶۱	۱۳	پرداختی به ارکان صندوق
۱۰۴,۸۶۸,۶۹۸	۱۴۶,۷۸۰,۹۶۰	۱۴	سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
<b>۴,۵۲۹,۶۶۶,۸۰۳</b>	<b>۱,۵۹۴,۸۸۹,۰۲۱</b>		<b>جمع بدهیها</b>
<b>۳۱,۲۷۷,۳۲۹,۴۷۱</b>	<b>۵۴,۸۲۴,۴۱۶,۰۸۶</b>	۱۵	<b>خالص داراییها</b>
<b>۵,۳۰۲,۱۴۱</b>	<b>۷,۴۵۰,۹۹۴</b>		<b>خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری - ریال</b>

یادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها

**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت	درآمدها:
ریال	ریال		
(۹۷۷,۷۹۹,۲۷۹)	۶,۴۲۸,۶۶۶,۱۲۵	۱۶	خالص سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار
(۲,۲۰۲,۹۱۲,۸۸۷)	۹۰۹,۹۳۲,۹۹۹	۱۷	خالص سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۳,۴۱۲,۱۰۰,۵۶۱	۳,۲۴۷,۲۶۲,۲۴۰	۱۸	سود سهام
۱,۰۷۶,۵۰۰,۶۵۲	۴,۱۵۱,۸۶۲,۵۸۰	۱۹	سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۲۵۲,۳۲۷,۲۹۹	۱,۰۱۰	۲۰	سایر درآمدها
<u>۱,۵۶۰,۲۱۶,۳۴۶</u>	<u>۱۴,۷۳۷,۷۲۴,۹۵۴</u>		جمع درآمدها
<b>هزینه ها:</b>			
(۱,۱۸۶,۶۱۶,۷۷۰)	۱,۷۹۹,۷۷۶,۵۲۹	۲۱	هزینه کارمزد ارکان
(۲۸۴,۵۳۱,۶۲۰)	۳۱۵,۹۱۷,۰۵۹	۲۲	سایر هزینه ها
(۱,۴۷۱,۱۴۸,۳۹۰)	۲,۱۱۵,۶۹۳,۵۸۸		جمع هزینه ها
<u>۸۹,۰۶۷,۹۵۶</u>	<u>۱۲,۶۲۲,۰۳۱,۳۶۶</u>		<b>سود خالص</b>
<u>۱۷.۵۷%</u>	<u>۲۵.۹۶%</u>		بازده میانگین سرمایه گذاری ۱
<u>۹.۲۹%</u>	<u>۴۰.۲۹%</u>		بازده سرمایه گذاری در پایان دوره / سال مالی ۲

#### صورت گردش خالص داراییها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	ریال	
۲۹,۵۷۹,۹۰۵,۱۷۹	۳۱,۲۷۷,۳۳۰,۴۷۱	۵,۸۹۹			خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال
۱,۳۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۴۴			واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال
(۱,۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۸۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۸۵)			واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال
۸۹,۰۶۷,۹۵۶	۱۲,۶۲۲,۰۳۱,۳۶۶	-			سود خالص سال
<u>۱,۳۸۸,۳۵۷,۳۳۶</u>	<u>۹,۴۶۶,۰۵۴,۲۴۹</u>	-			تعدیلات
<u>۳۱,۲۷۷,۳۳۰,۴۷۱</u>	<u>۵۴,۸۲۴,۴۱۶,۰۸۶</u>	<u>۷,۳۵۸</u>			خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

سود (زیان) خالص	=	بازده میانگین سرمایه‌گذاری
میانگین موزون وجوه استفاده شده (ریال)		
تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال ± سود		
(زیان) خالص	=	بازده سرمایه‌گذاری پایان دوره / سال
خالص داراییهای پایان دوره / سال		



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### دادداشت های توضیحی صورتهای مالی

#### سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

#### 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 تایید 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 سبدهای 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

۱- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس؛

۲- حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس؛

۳- 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.

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

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

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

##### ۱-۲- 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.

##### ۱-۳- 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- 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- 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

### بازداشت های توضیحی صورتهای مالی

#### سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز	درصد واحدهای ممتاز تحت تملک
۱	گروه مالی 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 نیش 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 نیش 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 شرکتهای شهرستان مشهد به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از تهران، خیابان سهروردی جنوبی، خیابان برادران شهید نوبخت، پلاک ۲۹، طبقه اول.

### ۳- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزشهای جاری در پایان 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

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

#### 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 دریافتنی 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 توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

#### ۳-۴- 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	با 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 ارایه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق بعلاوه ۰/۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۳ امید نامه
کارمزد متولی	سالانه ۰/۲۵ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق
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 دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانونها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانونها 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 ۳۰۰ میلیون ریال با ارایه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق.

\* 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 توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

#### 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 داراییهای مالی اضافه می شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش داراییهای مالی صندوق سرمایه گذاری کسر می گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوقهای سرمایه گذاری ارزش روز داراییهای صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری است. به دلیل آنکه داراییهای 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**

**نادداشت های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵**

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

۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۰۶/۳۱			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	
۲.۶۵٪	۹۴۷,۳۹۹,۶۴۴	۳,۷۵۹,۷۳۵,۳۹۹	۱۰.۲۹٪	۵,۷۹۸,۳۱۵,۰۰۶	۵,۹۲۰,۹۵۸,۵۱۵	خودرو سازی و قطعات
۲.۷۵٪	۹۸۴,۴۲۳,۱۳۰	۱,۴۷۷,۸۸۹,۹۴۹	۱.۱۸٪	۶۶۷,۸۳۹,۹۸۰	۶۵۹,۲۵۹,۶۳۷	سرمایه گذاریها
۷.۹۸٪	۲,۸۵۶,۸۹۶,۸۸۶	۳,۷۵۹,۷۳۵,۳۹۹	۸.۴۷٪	۴,۷۷۵,۳۵۰,۷۵۰	۴,۸۲۸,۵۹۰,۵۹۳	بانکها و موسسات مالی اعتباری
۴.۹۰٪	۱,۷۵۳,۱۴۵,۷۸۵	۱,۷۱۶,۷۵۰,۹۷۳	۱۰.۴۰٪	۵,۸۶۲,۴۹۷,۷۰۰	۶,۲۷۹,۸۰۹,۸۹۷	خدمات فنی مهندسی
۵.۳۹٪	۱,۹۲۹,۲۹۶,۱۴۵	۲,۱۴۷,۵۷۰,۲۲۳	۵.۱۹٪	۲,۹۲۷,۵۶۲,۱۸۰	۲,۹۶۰,۸۲۴,۱۰۳	محصولات شیمیایی
۸.۱۳٪	۲,۹۱۱,۸۷۹,۱۱۱	۲,۸۵۶,۴۰۷,۴۱۱	۱.۹۶٪	۱,۱۰۵,۸۲۵,۵۲۹	۹۴۵,۴۹۶,۵۳۳	مواد و محصولات دارویی
۰.۸۸٪	۳۱۴,۷۶۸,۹۸۱	۲۸۶,۱۹۹,۹۸۵	۸.۵۷٪	۴,۸۲۸,۷۹۵,۰۹۰	۵,۲۰۴,۵۲۱,۶۳۹	انبوه سازی، املاک و مستغلات
۰.۰۰٪	.	.	۰.۰۰٪	.	.	ماشین آلات و دستگاه های برقی
۱۰.۰۸٪	۳,۶۱۰,۹۴۷,۷۱۲	۳,۶۵۰,۵۱۶,۲۳۹	۶.۶۲٪	۳,۷۳۳,۸۴۷,۲۲۳	۳,۶۱۱,۶۹۶,۳۶۲	عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم
۳.۴۳٪	۱,۲۳۰,۸۴۴,۰۷۳	۱,۵۲۵,۱۰۱,۷۵۱	۰.۰۰٪	.	.	حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات
۴.۷۱٪	۱,۶۸۶,۹۷۷,۷۹۳	۱,۶۳۱,۰۹۲,۲۸۱	۰.۰۰٪	.	.	بیمه و صندوق بازنشستگی به جز تامین اجتماعی
۹.۲۲٪	۳,۳۰۴,۱۰۵,۷۷۴	۳,۴۲۰,۶۵۲,۳۵۰	۰.۰۰٪	.	.	سایر واسطه گری های مالی
۳.۵۲٪	۱,۲۵۸,۹۹۹,۵۱۰	۱,۴۸۵,۴۱۱,۲۴۱	۰.۰۰٪	.	.	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٪	.	.	۳.۸۱٪	۲,۱۴۶,۹۲۲,۲۹۴	۲,۱۸۷,۰۴۲,۲۴۲	فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای
۴.۳۴٪	۱,۵۵۳,۳۴۸,۴۸۵	۱,۵۳۰,۸۸۳,۲۴۳	۰.۰۰٪	.	.	مخابرات
۰.۰۰٪	.	.	۴.۷۰٪	۲,۶۵۲,۳۱۲,۱۱۱	۲,۷۳۷,۶۹۲,۹۰۹	استخراج کانه های فلزی
۰.۰۰٪	.	.	۹.۹۷٪	۵,۶۱۸,۸۲۸,۲۶۳	۵,۹۰۵,۷۲۵,۵۳۵	فلزات اساسی
۰.۰۰٪	.	.	۳.۸۹٪	۲,۱۹۲,۱۴۸,۵۸۴	۲,۱۸۶,۲۴۶,۴۶۹	سایر محصولات کانی غیر فلزی
۶۸.۰۳٪	۲۴,۳۶۰,۹۰۹,۸۳۱	۲۹,۲۶۷,۱۵۲,۲۷۴	۷۵.۰۵٪	۴۲,۳۱۰,۲۴۴,۷۱۰	۴۳,۲۲۰,۱۷۷,۶۹۴	

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

تجزیه

۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۰۶/۳۱			نام اوراق
خالص ارزش فروش	درصد خالص ارزش فروش به کل داراییها	خالص ارزش فروش	ارزشیابی	سود متعلقه	ارزش اسمی	
ریال	درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	
۸,۰۱۵,۷۹۶,۷۳۵	۰.۰۰٪	.	.	.	.	اوراق اجاره فولاد کاوه جنوب کیش
۸,۰۱۵,۷۹۶,۷۳۵	.	.	.	.	.	



**صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن**

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵**

**۷- حسابهای دریافتنی**

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱				
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل	نرخ تنزیل	تنزیل نشده	
ریال	ریال	ریال		ریال	
۲,۳۲۸,۹۹۹,۱۱۹	۲,۸۸۴,۱۶۳,۹۲۲	(۲۸۵,۲۹۲,۶۴۰)	۲۵	۳,۱۶۹,۴۵۶,۵۶۲	سود سهام دریافتنی
۱,۹۱۰,۶۲۲	۴,۶۱۳,۶۲۴	(۱,۳۸۷)	۱۱	۴,۶۱۵,۰۱۱	سود دریافتنی سپرده بانکی
۲,۳۳۰,۹۰۹,۷۴۱	۲,۸۸۸,۷۷۷,۵۴۶	(۲۸۵,۲۹۴,۰۲۷)		۳,۱۷۴,۰۷۱,۵۷۳	

**۸- سایر حسابهای دریافتنی**

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲,۵۲۳,۱۷۲	۲,۵۲۳,۱۷۲	دریافتنی از سرمایه گذاران
۰	۱,۰۷۸,۶۲۴	سایر حسابهای دریافتنی
۰	۴۵,۶۴۷,۵۰۵	دریافتنی از سرمایه گذاران / تفاوت مبلغ واریزی با صدور
۲,۵۲۳,۱۷۲	۴۹,۲۴۹,۳۰۱	

**صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن**

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵**

**۹- جاری کارگزاران**

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۵/۰۶/۳۱		
مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	گردش بستانکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای دوره
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
بدهکار - (۳,۷۳۸,۰۶۱,۷۲۳)	بدهکار - ۱۰,۷۵۰,۳۷۰,۴۲۶	(۸۶۸,۹۱۵,۵۳۳,۴۳۷)	۸۸۳,۴۰۳,۹۶۵,۵۸۶	بدهکار - (۳,۷۳۸,۰۶۱,۷۲۳)
				شرکت کارگزاری
				کارگزاری بانک مسکن

**۱۰- سایر داراییها**

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۵/۰۶/۳۱		
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	۱۴۲,۰۴۳,۳۴۰	(۲۶۴,۵۲۲,۲۱۰)	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۶,۵۶۵,۵۵۰
				مخارج آبونمان نرم افزار

**۱۱- موجودی نقد**

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۳۱۵,۵۱۶,۰۹۸	۱۰۰,۰۰۳,۰۱۰
۶۵۴,۷۷۵,۱۴۷	۱۷۸,۶۱۶,۷۷۴
۹۷۰,۲۹۱,۲۴۵	۲۷۸,۶۱۹,۷۸۴

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

**۱۲- پرداختنی به سرمایه گذاران**

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۳۱۱,۴۰۷,۰۳۷	.
۳۱۱,۴۰۷,۰۳۷	.

پرداختنی به سرمایه گذاران / بابت ابطال واحدهای سرمایه گذاری



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

#### سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

#### ۱۳- پرداختنی به ارکان صندوق

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

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲۱,۲۰۰	۳۰۵,۲۲۱,۲۰۰	مدیر صندوق
۱۴۷,۱۸۷,۲۲۵	۴۹۲,۶۲۳,۴۷۰	ذخیره کارمزد مدیر
۳۰,۷۲۶,۷۴۰	۳۲,۷۰۸,۹۷۲	ذخیره کارمزد متولی
۱۳۹,۲۲۹,۶۱۶	۴۹۱,۸۶۹,۸۷۱	ذخیره کارمزد ضامن
۵۸,۱۶۴,۵۶۴	۱۲۵,۶۸۴,۵۴۸	ذخیره کارمزد حسابرس
۳۷۵,۳۲۹,۳۴۵	۱,۴۴۸,۱۰۸,۰۶۱	

#### ۱۴- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

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

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۱۰۴,۸۱۶,۶۷۸	۱۳۰,۹۸۹,۰۲۷	ذخیره تصفیه
۰	۱۵,۷۰۴,۳۸۷	سایر حسابهای پرداختنی
۵۲,۰۲۰	۸۷,۵۴۶	واریزی نامشخص
۱۰۴,۸۶۸,۶۹۸	۱۴۶,۷۸۰,۹۶۰	

#### ۱۵- خالص داراییها

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	تعداد	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	تعداد	
ریال		ریال		
۲۵,۹۷۵,۱۸۸,۵۲۰	۴,۸۹۹	۴۷,۳۷۳,۴۲۲,۰۸۶	۶,۳۵۸	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۵,۳۰۲,۱۴۰,۹۵۱	۱,۰۰۰	۷,۴۵۰,۹۹۴,۰۰۰	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۳۱,۲۷۷,۳۲۹,۴۶۸	۵,۸۹۹	۵۴,۸۲۴,۴۱۶,۰۸۶	۷,۳۵۸	







صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱					
سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	کارمزد	مالیات	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۳۲۷,۱۱۴,۸۴۷)	۴,۲۳۵,۷۳۳,۵۷۹	(۱,۵۴۷,۷۹۵,۸۳۸)	(۱,۴۷۲,۴۵۶,۱۲۰)	(۲۸۷,۲۳۵,۲۳۸,۴۶۳)	۲۹۴,۴۹۱,۲۲۴,۰۰۰	-
(۹,۶۹۴,۵۷۱)	.	.	.	.	.	-
(۲۶)	.	.	.	.	.	-
۱۰۶,۴۳۳,۱۱۶	.	.	.	.	.	-
۲۰,۷۰۴,۴۳۳	.	.	.	.	.	-
(۱۷۶,۷۹۵,۳۳۴)	.	.	.	.	.	-
(۱۷,۲۱۴,۱۳۶)	.	.	.	.	.	-
(۳۱,۶۰۸,۳۵۲)	.	.	.	.	.	-
۳۰,۴۷۸,۳۱۱	.	.	.	.	.	-
(۶۵,۴۶۴,۴۹۴)	.	.	.	.	.	-
(۵,۱۰۶,۰۱۶)	.	.	.	.	.	-
(۷۶۶,۱۹۰)	.	.	.	.	.	-
۲۱,۸۸۸,۵۳۶	.	.	.	.	.	-
۳۱,۱۳۷,۴۰۰	.	.	.	.	.	-
(۵۲۷,۷۰۵)	.	.	.	.	.	-
(۶۸,۰۹۵,۷۷۲)	.	.	.	.	.	-
۱۴,۴۹۲,۹۰۱	.	.	.	.	.	-
(۱,۴۷۷,۱۲۵)	.	.	.	.	.	-
(۸۳,۴۳۴,۱۳۳)	.	.	.	.	.	-
۳۹,۸۹۳,۱۹۰	.	.	.	.	.	-
۱۶۳,۶۰۴,۴۵۶	.	.	.	.	.	-
(۱,۰۴۰,۰۵۸)	.	.	.	.	.	-
۲۱,۴۸۱,۱۳۹	.	.	.	.	.	-
(۸,۷۰۹,۴۴۸)	.	.	.	.	.	-
(۵۵۴,۸۶۸,۶۵۱)	.	.	.	.	.	-
(۶۱,۵۲۷,۶۶۰)	.	.	.	.	.	-
(۳۵,۳۵۸,۹۹۷)	.	.	.	.	.	-
(۱۶۰,۱۵۰,۵۵۶)	.	.	.	.	.	-
(۵۹۸,۶۶۰,۶۰۶)	.	.	.	.	.	-
(۱۴۰,۱۱۸,۶۰۵)	.	.	.	.	.	-
(۱,۸۸۷,۶۹۰)	.	.	.	.	.	-
(۴۰,۹۲۰,۷۰۶)	.	.	.	.	.	-
۷,۶۵۵,۸۴۵	.	.	.	.	.	-
(۳۷,۰۳۸,۳۳۱)	.	.	.	.	.	-
(۶۷,۴۹۹,۵۹۷)	.	.	.	.	.	-
(۳۳,۲۲۱,۳۱۹)	.	.	.	.	.	-
(۷,۱۹۱,۰۲۵)	.	.	.	.	.	-
(۴۴,۳۲۷,۳۱۹)	.	.	.	.	.	-
۱۴,۸۰۰,۴۶۰	.	.	.	.	.	-
۲۴۶,۰۷۰,۳۹۹	.	.	.	.	.	-
(۲۸,۴۰۱,۱۶۴)	.	.	.	.	.	-
(۹,۶۷۵,۶۵۳)	.	.	.	.	.	-
(۱,۵۸۸,۳۶۹)	.	.	.	.	.	-
(۱۹۴,۴۴۱,۸۵۸)	.	.	.	.	.	-
(۳۱,۴۷۲,۲۷۷)	.	.	.	.	.	-
(۱۵۲,۳۸۹,۸۸۰)	.	.	.	.	.	-
(۴۴۴,۴۲۲,۹۱۹)	.	.	.	.	.	-
(۲,۷۲۳,۳۷۱,۲۰۳)	۴,۲۳۵,۷۳۳,۵۷۹	(۱,۵۴۷,۷۹۵,۸۳۸)	(۱,۴۷۲,۴۵۶,۱۲۰)	(۲۸۷,۲۳۵,۲۳۸,۴۶۳)	۲۹۴,۴۹۱,۲۲۴,۰۰۰	-
۱۶۳,۳۱۲,۷۹۲	۱,۸۷۰,۶۰۳,۷۹۴	.	.	.	.	-
(۲,۵۶۰,۰۵۸,۴۱۱)	۶,۱۰۶,۳۳۷,۳۷۲	(۱,۵۴۷,۷۹۵,۸۳۸)	(۱,۴۷۲,۴۵۶,۱۲۰)	(۲۸۷,۲۳۵,۲۳۸,۴۶۳)	۲۹۴,۴۹۱,۲۲۴,۰۰۰	-

جمع نقل از صفحه قبل

آبسال

ایران خودروپزل

کاربراتور ایران

بانک انصار

بانک سینا

بانک گردشگری

بیمه دانا

پالایش نفت اصفهان

پتروشیمی اصفهان

پتروشیمی سازند

پتروشیمی مارون

پست بانک ایران

توریستی ورفاهی آبادگران ایران

داده پردازی ایران

داروسازی فارابی

زامیاد

سرمایه گذاری توسعه صنایع سیمان

سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران

سرمایه گذاری خوارزمی

سرمایه گذاری ساختمان ایران

سرمایه گذاری شاهد

سرمایه گذاری مسکن تهران

سرمایه گذاری رنا(هلدینگ)

سرمایه گذاری سپه

سرمایه گذاری بهمن

سرمایه گذاری بوعلی

سرمایه گذاری توسعه ملی

سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی

سیمان تهران

سیمان خوزستان

سیمان سپاهان

سیمان غرب

سیمان هگمتان

شرکت پتروشیمی خراسان

شهر سازی و خانه سازی باغمیشه

صنایع پتروشیمی کرمانشاه

فراورده های نسوز ایران

کارت اعتباری ایران کیش

کربن ایران

گروه مدیریت سرمایه گذاری امید

لیزینگ رایان سایپا

لیزینگ ایران

لیزینگ صنعت و معدن

محور سازان ایران خودرو

نفت ایرانول

نفت سپاهان

تفاوت ناشی از تعدیل کارگزار

## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

#### سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

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

سال مالی منتهی به  
۱۳۹۴/۰۶/۳۱

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	مالیات	کارمزد	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
	۲۴۴,۶۰۵,۴۰۰	(۲۱۰,۵۵۳,۵۳۰)	(۱,۲۲۳,۰۲۷)	(۱,۲۴۹,۹۳۲)	۳۱,۵۷۸,۹۱۱		ح. شرکت کی بی سی
	۱۴۴,۰۸۴,۰۰۰	(۱۷۸,۳۸۵,۳۳۰)	(۷۲۰,۴۲۰)	(۷۶۲,۲۰۳)	(۳۵,۷۸۳,۹۵۳)		ح. کنترل خوردگی تکین کو
	۱۹,۰۴۱,۶۰۰	(۲۱,۲۶۹,۷۸۰)	(۹۵,۲۰۸)	(۱۰۰,۷۳۰)	(۲,۴۲۴,۱۱۸)		ح. حق تقدم سهام شرکت تابادح
	۶۶,۱۰۵,۴۰۰	(۴۶,۰۹۱,۱۴۶)	(۳۳۰,۵۲۷)	(۳۴۹,۶۹۹)	۱۹,۳۳۴,۰۲۸		ح. سرمایه گذاری مسکن
	۵۴۶,۷۵۶,۴۰۰	(۴۰۶,۵۳۹,۰۷۸)	(۲,۷۳۳,۷۸۲)	(۲,۸۹۲,۳۳۹)	۱۳۴,۵۹۱,۲۰۱		ح. سرمایه گذاری البرز(هلدینگ)
	۲۶,۱۲۲,۴۰۰	(۷۸,۱۹۰,۳۵۶)	(۱۳۰,۶۱۲)	(۱۳۸,۱۹۰)	(۵۲,۳۳۶,۷۵۸)		ح. صنایع بهشهر(هلدینگ)
							ح. لیزینگ رایان سایپا
	۵۶,۴۶۱,۴۰۰	(۶۷,۶۰۱,۲۶۶)	(۲۸۲,۲۰۷)	(۲۹۸,۶۸۰)	(۱۱,۷۲۰,۸۵۳)		ح. تقدم سهام شرکت وتوسمح
	۳۵,۰۶۷,۲۰۰	(۳۷,۱۸۶,۷۶۹)	(۱۷۵,۳۳۶)	(۱۷۹,۱۹۴)	(۲,۴۷۴,۰۹۹)		ح. سرمایه گذاری مسکن پردیس
							ح. سرمایه گذاری صندوق بازتنسنگی
							ح. سرمایه گذاری خوارزمی
							ح. گروه مینا (سهامی عام)
							پتروشیمی جم
							ح. لیزینگ صنعت و معدن
							ح. ایران خودرو
							ح. بانک سینا
<b>جمع</b>	<b>۱,۱۳۸,۲۴۳,۸۰۰</b>	<b>(۱,۰۴۵,۸۱۷,۲۵۵)</b>	<b>(۵,۶۹۱,۲۱۹)</b>	<b>(۵,۹۷۰,۹۶۷)</b>	<b>۸۰,۷۶۴,۳۵۹</b>	<b>۸۱۶,۷۳۷,۰۶۸</b>	

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

سال مالی منتهی به  
۱۳۹۴/۰۶/۳۱

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	مالیات	کارمزد	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
							اوراق مشارکت گلگهر
							اوراق لیزینگ رایان سایپا
							اوراق سلف استاندارد سنگ آهن
	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷,۹۹۳,۸۰۸,۰۰۰)		(۶,۱۹۲,۰۰۰)		(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	اوراق اجاره فولاد کاوه جنوب کیش
	۸,۶۲۵,۰۳۰,۴۸۵	(۸,۴۸۱,۰۰۰,۰۰۰)		(۶,۶۷۵,۷۷۵)	۱۳۷,۳۵۴,۷۱۰		اوراق مرابحه فولاد مبارکه
	۱,۹۱۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۸۰۶,۳۱۰,۴۲۹)		(۱,۴۷۹,۸۸۸)	۱۰۴,۲۰۹,۶۸۳		اسناد خزانه اسلامی ۹۴۱۲۲۳
<b>جمع</b>	<b>۱۸,۵۳۷,۰۳۰,۴۸۵</b>	<b>(۱۸,۲۸۱,۱۱۸,۴۲۹)</b>		<b>(۱۴,۳۴۷,۶۶۳)</b>	<b>۲۴۱,۵۶۴,۳۹۳</b>	<b>۷۷۳,۱۳۸,۷۴۰</b>	



**صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن**

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵**

۱۷- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
(۲,۱۳۲,۸۹۰,۵۶۸)	۹۰۹,۹۳۲,۹۹۹	۱۷-۱
(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	.	۱۷-۲
(۲,۱۴۴,۸۹۰,۵۶۸)	۹۰۹,۹۳۲,۹۹۹	

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	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱						
سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	ارزش بازار	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
(۷۴۸,۹۰۸,۶۲۷)	(۴۴,۴۰۸,۳۵۸)	(۲۴,۱۲۵,۰۰۰)	(۲۵,۵۲۴,۲۵۰)	(۴,۸۱۹,۷۵۹,۱۰۸)	۴,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	بانک ملت
(۱۵۳,۹۲۹,۸۸۶)	.	.	.	.	-	-	بانک تجارت
(۱۵۳,۹۲۹,۸۸۶)	.	.	.	.	-	-	بانک پاسارگاد
(۱۰۶,۰۵۳,۷۲۳)	۱,۱۶۲,۷۸۱,۸۹۸	(۱۸,۸۶۳,۳۴۰)	(۱۹,۹۵۷,۴۱۴)	(۲,۵۷۱,۰۶۵,۳۲۵)	۳,۷۷۲,۶۶۷,۹۷۶	۹۳۷,۰۷۶	پتروشیمی مبین
(۱,۸۰۶,۱۹۴)	.	.	.	.	-	-	گروه بیمه
(۱۰,۸۴,۴۸۲)	۱۶۵,۳۳۰,۲۶۲	(۵,۵۸۶,۶۱۴)	(۵,۹۱۰,۶۳۸)	(۹۴۰,۴۹۵,۲۶۷)	۱,۱۱۷,۳۲۲,۷۸۰	۵۳,۱۳۵	داروسازی اسوه
۱۱۷,۷۸۴,۷۴۹	۵۰۴,۳۱۲,۷۴۵	(۲۹,۶۱۷,۲۵۰)	(۳۱,۳۳۵,۰۵۱)	(۵,۳۵۸,۱۸۴,۹۵۵)	۵,۹۲۳,۴۵۰,۰۰۱	۶۵۰,۰۰۰	گروه مینا (سهامی عام)
۱۱۷,۷۸۴,۷۴۹	.	.	.	.	-	-	گروه صنایع کاغذی پارس
(۱۷۸,۰۵۸,۱۷۷)	.	.	.	.	-	-	لیزینگ رایان سایپا
.	(۳,۴۰۰,۲۷۱)	(۴,۸۵۱,۰۰۰)	(۵,۱۳۲,۳۵۸)	(۹۶۳,۶۱۶,۹۱۳)	۹۷۰,۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	پالایش نفت بندرعباس
.	(۳۶,۷۱۹,۶۸۷)	(۵,۹۹۵,۳۱۹)	(۶,۳۴۲,۹۴۲)	(۱,۲۲۳,۴۲۵,۳۳۹)	۱,۱۹۹,۰۴۳,۸۱۳	۲۸۳,۳۶۱	پالایش نفت تبریز
.	۹۳,۵۰۳,۶۷۷	(۱۱,۰۷۴,۷۰۲)	(۱۱,۷۱۷,۰۳۴)	(۲,۰۹۸,۶۴۴,۸۱۷)	۲,۲۱۴,۹۴۰,۳۲۰	۴۲۹,۳۵۲	شیشه و گاز
.	(۲۵,۶۸۵,۸۹۲)	(۵,۳۹۰,۹۰۰)	(۵,۷۰۳,۵۷۲)	(۱,۰۹۲,۷۷۱,۴۲۰)	۱,۰۷۸,۱۸۰,۰۰۰	۶۲۰,۰۰۰	معدنی و صنعتی گل گهر
(۹۶,۹۵۲,۹۱۰)	.	.	.	.	-	.	ح. سرمایه گذاری توسعه ملی
۵۵,۵۷۸,۷۵۶	.	.	.	.	-	.	بیمه کوثر
(۲۲۵,۰۳۷,۸۱۰)	.	.	.	.	-	.	پتروشیمی جم
(۱,۳۲۹,۰۳۲)	.	.	.	.	-	.	تجارت الکترونیک پارسپان
(۲۷۱,۱۲۲,۹۱۸)	.	.	.	.	-	.	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
(۹۳,۷۸۴,۲۵۲)	.	.	.	.	-	.	توسعه صنایع بهشهر (هلدینگ)
(۲۳,۳۵۸,۵۷۳)	.	.	.	.	-	.	توکاریل
.	(۷۵,۹۱۴,۱۴۷)	(۶,۸۵۵,۰۰۰)	(۷,۲۵۲,۵۹۰)	(۱,۴۳۲,۸۰۶,۵۵۷)	۱,۳۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری رنا
.	۸,۵۸۰,۳۴۲	(۳,۳۷۳,۹۱۸)	(۳,۵۶۹,۶۰۵)	(۶۵۹,۲۵۹,۶۳۸)	۶۷۴,۷۸۳,۵۰۲	۳۹۷,۳۹۹	سرمایه گذاری صنعت و معدن
.	(۵۹,۶۹۴,۹۱۲)	(۸,۰۰۸,۵۴۱)	(۸,۴۷۳,۰۳۶)	(۱,۶۴۴,۹۲۱,۴۹۵)	۱,۶۰۱,۷۰۸,۱۶۰	۳۸۵,۰۲۶	یاما
.	(۵۸,۲۸۶,۳۲۷)	(۲,۴۰۲,۸۰۷)	(۲,۵۴۲,۱۷۰)	(۵۳۳,۹۰۲,۷۰۷)	۴۸۰,۵۶۱,۳۵۶	۲۹۳,۲۰۴	ملی صنایع مس
.	۱۶,۰۲۸,۸۱۱	(۱۳,۳۹۰,۰۰۰)	(۱۴,۱۶۶,۶۲۰)	(۲,۶۳۴,۴۱۴,۵۶۹)	۲,۶۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	پارس خودرو
.	(۸۴,۶۵۸,۰۲۶)	(۹,۰۴۸,۰۰۰)	(۹,۵۷۲,۷۸۴)	(۱,۸۷۵,۶۳۷,۲۴۲)	۱,۸۰۹,۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	ایران خودرو
.	(۲۷۰,۱۴۹,۶۱۷)	(۲۵,۹۸۳,۴۲۹)	(۲۷,۴۹۰,۴۶۸)	(۵,۴۱۳,۳۶۱,۵۰۰)	۵,۱۹۶,۶۸۵,۷۸۰	۲,۰۰۱,۸۰۵	فولاد خوزستان
.	(۵,۹۶۱,۰۴۰)	(۱۴,۷۹۰,۰۰۰)	(۱۵,۶۴۷,۸۲۰)	(۲,۹۳۳,۵۲۳,۲۲۰)	۲,۹۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
.	(۳۷۵,۷۳۶,۵۴۹)	(۲۴,۳۹۵,۰۰۰)	(۲۵,۸۰۹,۹۱۰)	(۵,۲۰۴,۵۲۱,۶۳۹)	۴,۸۷۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	سخت آوند
۶۶,۴۲۱,۱۸۰	.	.	.	.	-	.	تولید برق عسلویه مینا
(۱,۶۹۷,۷۷۷,۰۳۶)	۹۰۹,۹۳۲,۹۹۹	(۲۱۳,۷۵۰,۷۱۸)	(۲۲۶,۱۴۸,۳۶۰)	(۴۱,۴۰۰,۳۱۱,۷۱۱)	۴۲,۷۵۰,۱۴۳,۶۸۹		نقل به صفحه بعد



**صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱					
سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	ارزش بازار	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۱,۶۹۷,۷۷۷,۰۳۶)	۹۰۹,۹۳۲,۹۹۹	(۲۱۳,۷۵۰,۷۱۸)	(۲۲۶,۱۴۸,۲۶۰)	(۴۱,۴۰۰,۳۱۱,۷۱۱)	۴۲,۷۵۰,۱۴۳,۶۸۹	-	جمع نقل از صفحه قبل
۱۷۵,۶۳۰	.	.	.	.	.	-	ح. توریستی و رفاهی آبادگران
(۶۳۰,۴۹۵)	.	.	.	.	.	-	ح. سرمایه گذاری مسکن
(۵۷,۵۹۴,۶۷۰)	.	.	.	.	.	-	ح. کنترل خوردگی تکین کو
(۱۹,۸۷۰,۵۹۷)	.	.	.	.	.	-	ح. شرکت کی بی سی
۷۱,۲۳۱,۹۷۱	.	.	.	.	.	-	سرمایه گذاری البرز (هلدینگ)
۳,۰۴۶,۶۷۳	.	.	.	.	.	-	سرمایه گذاری مسکن پردیس
۲۶,۹۳۰,۴۴۹	.	.	.	.	.	-	سرمایه گذاری مسکن
(۵۶,۶۷۴,۲۵۸)	.	.	.	.	.	-	شرکت ارتباطات سیار ایران
۱۰۵,۸۸۳,۲۴۵	.	.	.	.	.	-	شرکت بهمن لیزینگ
(۳۲,۹۱۴,۷۸۶)	.	.	.	.	.	-	شرکت کی بی سی
۱۱,۹۴۷,۹۲۹	.	.	.	.	.	-	صنایع شیمیایی ایران
(۱۳۲,۶۲۷,۴۷۸)	.	.	.	.	.	-	صنعتی بهشهر
(۲۳,۷۹۵,۲۶۵)	.	.	.	.	.	-	کنترل خوردگی تکین کو
۳۷,۹۳۳,۷۵۱	.	.	.	.	.	-	گروه دارویی سبحان
(۵,۱۹۴,۱۹۵)	.	.	.	.	.	-	گروه صنعتی پاکشو
(۳۹۶,۵۱۳,۹۰۸)	.	.	.	.	.	-	گروه صنایع بهشهر ایران
(۴۴,۵۸۵,۰۳۹)	.	.	.	.	.	-	لیزینگ ایران
۷۹,۱۳۹,۵۰۱	.	.	.	.	.	-	مخابرات ایران
(۲,۱۳۲,۸۹۰,۵۶۸)	۹۰۹,۹۳۲,۹۹۹	(۲۱۳,۷۵۰,۷۱۸)	(۲۲۶,۱۴۸,۲۶۰)	(۴۱,۴۰۰,۳۱۱,۷۱۱)	۴۲,۷۵۰,۱۴۳,۶۸۹	-	جمع

۱۷-۲-خالص سود تحقق نیافته نگهداری اوراق مشارکت

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱					
سود (زیان) تحقق نیافته	سود (زیان) تحقق نیافته	کارمزد	مالیات	ارزش دفتری	ارزش بازار	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	.	اوراق اجاره فولاد کاوه جنوب کیش
(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	.	جمع



**صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن**

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵**

**۱۸- سود سهام**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	مبلغ تزییل	جمع درآمد سود سهام	سود منطبق به هر سهم	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	تاریخ تشکیل مجمع	سال مالی	نام شرکت
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	مجموع		
-	۲,۶۸۲,۰۲۱	(۶۷,۹۶۹)	-	۲,۷۵۰,۰۰۰	۲,۷۵۰	۱,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۹	۱۳۹۲	شرکت کویر تاپر
۵۲,۲۰۰,۰۰۰	۲۸,۲۸۲,۰۰۰	-	-	۲۸,۲۸۲,۰۰۰	۵۲۲	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۵	۱۳۹۲	شرکت توسعه صنایع بهشهر
-	۱۴۴,۹۰۱	(۹۹)	-	۱۴۵,۰۰۰	۱۴۵	۱,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۷/۲۹	۱۳۹۲	شرکت کنشیرانی جمهوری اسلامی ایران
-	۷۶,۱۴۷,۸۴۴	(۵۲,۱۵۴)	-	۷۶,۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰	۲۸۱,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۱۶	۱۳۹۲	شرکت ماشین سازی اراک
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۹,۶۵۸	(۳۴۲)	-	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰	۲۰,۱۷	۱۳۹۵/۰۸/۲۰	۱۳۹۲	شرکت صنایع شیمیایی خلیج فارس
-	۱,۴۷۸,۹۸۷	(۱,۰۱۳)	-	۱,۴۸۰,۰۰۰	۱,۴۸۰	۱,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۰۶	۱۳۹۲	شرکت پتروشیمی پردیس
-	۲۶۶,۵۹۰,۰۴۰	-	-	۲۶۶,۵۹۰,۰۴۰	۶۸۰	۵۲۹,۱۰۳	۱۳۹۵/۰۱/۲۰	۱۳۹۲	شرکت گسترش نفت و گاز پارسیان
-	۲۳۸,۸۷۱,۵۵۷	(۲۹,۷۴۳,۲۴۳)	-	۲۰۹,۱۲۸,۳۱۴	۲۰۰	۱,۹۴۳,۰۷۱	۱۳۹۵/۰۳/۱۱	۱۳۹۴	لیزینگ اورتیان
-	۵۰,۶۸۴,۴۴۴	(۴۲,۰۵۵,۵۵۶)	-	۸,۶۲۸,۸۸۸	۵۵۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۰۲	۹۴	بهمن دیزل
-	۲۵۲,۲۵۹,۶۹۶	(۲۶,۲۰۷,۰۶۴)	-	۲۲۶,۰۵۲,۶۳۲	۲,۰۶۰	۱۲۶,۱۲۴	۱۳۹۵/۰۲/۲۰	۹۴	داروسازی آسوه
-	۱,۶۲۱,۳۲۳	(۱۲۹,۶۱۷)	-	۱,۴۹۱,۷۰۶	۱,۴۹۱	۱,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۲۶	۹۴	پتروشیمی زاگرس
-	۵۷,۵۲۵,۲۴۰	(۴,۲۳۲,۵۷۰)	-	۵۳,۲۹۲,۶۷۰	۸۲	۷۵۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۱۹	۹۴	هلدینگ صنایع معدنی خاورمیانه
-	۱۴۵,۰۹۲	(۱۴,۹۰۷)	-	۱۳۰,۱۸۵	۸,۰۰۰	۱۲۰	۱۳۹۵/۰۲/۲۹	۹۴	تولید نیروی برق دماوند
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
۲۵,۹۲۵,۴۳۳	-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری توسعه ملی
۳۸,۸۸۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری سپه
۴۰,۷۳۷,۶۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری بازنشستگی کشوری
۱۱۰,۱۳۱,۸۴۴	-	-	-	-	-	-	-	-	لیزینگ صنعت و معدن
۱۷۶,۸۶۹,۵۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر ایران
۸۲,۷۶۲,۸۱۳	-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری مسکن
۲۱,۷۸۸,۰۹۷	-	-	-	-	-	-	-	-	سیمان سیاهان
۱۵,۴۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری خوارزمی
۱۲۸,۹۵۵,۵۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	بانک کارآفرین
۲۱۶,۲۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	ارتباطات سیار ایران
۲۴,۶۱۷,۳۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	پتروشیمی مبین
۲۴,۶۸۳,۷۸۲	۸۸۶,۵۰۰	(۳,۴۶۰)	-	۸۹۰,۰۰۰	۸۹۰	۱,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۹۴	تولید برق مسلوبه مینا
۶۸,۴۲۷,۲۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری انبریز
۱۳۶,۳۱۸,۴۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت بهمن لیزینگ
۳۸,۳۵۰,۷۲۲	۱۵,۸۷۸,۹۱۵	(۱,۷۹۴,۵۲۵)	-	۳۲,۴۳۴,۱۱۲	۲,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۲۰	۹۲	فراورده های سوز ایران
۶,۶۶۶,۵۸۷	-	-	-	-	-	-	-	-	لیزینگ ایران
۲۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	مخابرات ایران
۱۲۸,۳۹۱,۸۶۰	-	-	-	-	-	-	-	-	نفت ایرتول
۱,۵۷۱,۶۲۱	-	-	-	-	-	-	-	-	ایران خودرو
۲,۶۶۹,۱۰۴	-	-	-	-	-	-	-	-	بانک تجارت
۹۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	بانک صادرات
۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	بانک سینا
-	-	-	-	-	-	-	-	-	بانک پارسیان
۱۱۲,۴۲۲,۹۸۸	-	-	-	-	-	-	-	-	بانک ملت
۱۴۹,۵۶۰,۸۷۶	-	-	-	-	-	-	-	-	پتروشیمی جم
۱۰۰,۷۸۸,۸۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۵۵,۰۵۳,۱۱۵	۷۲۵,۰۲۶,۷۷۶	(۸۹,۶۵۳,۲۴۴)	-	۷۴۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۵۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۹	۹۴	رایان سانیبا
۲۰,۷۲,۵۲۹	۱۵۵,۶۹۸	(۱۹,۳۰۲)	-	۱۳۶,۴۲۵	۱۳۵	۱,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۱	۹۴	گروه بهمن
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجمع های آراد گران ایران
-	-	-	-	-	-	-	-	-	پتروشیمی اصفهان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	سیمان مازندران
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صنایع سیمان غرب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	دارو سازی فارابی
۲۸,۸۲۹,۰۰۰	-	-	-	-	۳۰۰	۹۹,۶۲۲	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱,۳۹۲	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران
-	۲۶۸,۴۱۸	(۳۱,۷۸۲)	-	۲۳۶,۶۳۶	۳۰۰	۱,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۲	۱,۳۹۴	تاید واتر خاورمیانه
-	۲,۶۶۹,۱۰۴	(۳۲۰,۸۹۶)	-	۲,۳۴۸,۲۰۸	۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱,۳۹۴	پالایش نفت تبریز
-	۱۲۲,۴۲۹,۰۲۴	(۱۷,۵۶۰,۹۷۶)	-	۱۰۴,۸۶۸,۰۴۸	۲۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۰	۱,۳۹۴	پالایش نفت بندرعباس
-	۱۲۰,۰۵۶,۸۳۶	(۱۶,۱۳۲,۳۸۴)	-	۱۰۳,۹۲۴,۴۵۲	۱۶۰	۹۱۳,۶۷۷	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱,۳۹۴	بانک پارسرگاد
-	۱,۵۱۷,۶۲۴	(۱۸۹,۳۸۴)	-	۱,۳۲۸,۲۴۰	۴	۴۹۹,۲۵۲	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	۱,۳۹۴	شیشه و گاز
-	۳۸۲,۲۴۵,۱۶۸	(۴۷,۵۲۴,۸۳۲)	-	۳۳۴,۷۲۰,۳۳۶	۲۲۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۷	۱,۳۹۴	معدنی و صنعتی گل گهر
-	۶۵,۲۶۶,۳۸۱	(۷,۷۳۲,۶۱۹)	-	۵۷,۵۳۳,۷۶۲	۷۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۲	۱,۳۹۴	فولاد آلیاژی ایران
۶۷,۱۲۶,۲۷۵	-	-	-	-	۱,۵۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۶/۲۲	۱,۳۹۲	نفت سیاهان
۶۲,۶۷۲,۳۰۳	۱۲۲,۷۲۲,۶۱۲	۱۲۲,۷۲۲,۶۱۲	-	۲۰۸,۱۱۷,۵۲۷	-	-	-	-	تفاوت ناشی از برگشت سود سهام
۲,۲۷۵,۷۲۲,۸۶۴	۲,۲۷۷,۲۶۲,۲۲۰	(۱۶۰,۳۷۲,۵۶۸)	-	۲,۲۰۷,۵۳۲,۷۷۸	-	-	-	-	



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

#### سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۱۹- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱۵۳,۶۹۲,۴۸۹	۱۵۶,۳۵۰,۹۷۳	۱۹-۱
۹۲۲,۸۰۸,۱۶۳	۳,۹۹۵,۵۱۱,۶۰۷	۱۹-۲
۱,۰۷۶,۵۰۰,۶۵۲	۴,۱۵۱,۸۶۲,۵۸۰	

سود سپرده و گواهی بانکی  
سایر اوراق بهادار

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

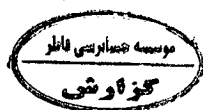
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱						
سود خالص	سود خالص	هزینه تنزیل	سود	نرخ سود	تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه گذاری	
ریال	ریال	ریال	ریال	درصد			
۱۵۳,۶۹۲,۴۸۹	۹۲,۸۲۰,۹۵۷	(۶,۶۳۷)	۹۲,۸۲۷,۵۹۴	۱۱	-	متعدد	سپرده ممتاز نزد بانک مسکن
۲۵,۴۴۰,۲۰۴	۶۳,۵۳۰,۰۱۶	.	.				تفاوت ناشی از برگشت سئو سپرده بانکی
۱۷۹,۰۳۲,۶۹۳	۱۵۶,۳۵۰,۹۷۳	(۶,۶۳۷)					

۱۹-۲ سایر اوراق بهادار:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱						
سود خالص	سود خالص	هزینه تنزیل	سود	نرخ سود	تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه گذاری	
ریال	ریال	ریال	ریال	درصد			
۸,۴۸۰,۴۲۰	.	.	.	۲۰	۹۶/۰۲/۱۶	۱۳۹۳/۰۸/۱۷	گواهی سپرده لیزینگ رایان سایپا
۵۳۷,۸۹۴,۲۷۱	.	.	.	۲۰	۹۸/۱۲/۲۵	۱۳۹۳/۱۰/۱۰	اوراق مشارکت گلگهر ۳ ماهه
۳۷۶,۴۳۹,۲۹۲	۵۲۹,۰۴۷,۳۱۵	.	۵۲۹,۰۴۷,۳۱۵	۲۰	۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۵/۰۵	اوراق اجاره فولاد کاوه جنوب کیش
.	۶۵,۶۰۷,۴۴۹	.	۶۵,۶۰۷,۴۴۹				اوراق مشارکت مراهجه فولاد مبارکه
.	۳,۴۰۰,۸۵۶,۸۴۳	.	۳,۴۰۰,۸۵۶,۸۴۳				اوراق مشارکت طرح های عمرانی دولت
(۵,۸۲۰)	.	.	.				اوراق ذاریان
۹۲۲,۸۰۸,۱۶۳	۳,۹۹۵,۵۱۱,۶۰۷	.	۳,۹۹۵,۵۱۱,۶۰۷				جمع

۲۰- سایر درآمدها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سایر
ریال	ریال	
.	۱,۰۱۰	
.	۱,۰۱۰	جمع



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

#### سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

#### ۲۱- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۵۳۸,۴۵۷,۸۷۶	۸۱۵,۳۸۳,۱۳۷	مدیر صندوق
۵۱۶,۵۸۲,۰۵۲	۸۰۶,۱۷۶,۶۶۴	ضامن صندوق
۷۳,۴۴۹,۴۵۲	۱۰۹,۰۸۲,۰۹۰	متولی صندوق
۵۸,۱۲۷,۳۹۰	۶۹,۱۳۴,۶۳۸	حسابرس صندوق
۱,۱۸۶,۶۱۶,۷۷۰	۱,۷۹۹,۷۷۶,۵۲۹	

#### ۲۲- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۱۰,۷۴۹,۵۴۸	۲۶,۱۷۲,۳۴۹	هزینه تصفیه
۲۶۹,۳۳۱,۷۶۵	۲۸۹,۷۲۲,۲۱۰	هزینه آبونمان نرم افزار
۴,۴۰۵,۳۰۷	۰	هزینه تنزیل سود سهام سال قبل
۴۵,۰۰۰	۲۲,۵۰۰	هزینه کارمزد بانکی
۲۸۴,۵۳۱,۶۲۰	۳۱۵,۹۱۷,۰۵۹	

## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵**

#### ۲۳- تعدیلات

	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
	ریال	ریال	
تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال	۱,۳۸۸,۳۵۷,۳۳۶	۹,۴۶۶,۰۵۵,۲۵۰	
	<u>۱,۳۸۸,۳۵۷,۳۳۶</u>	<u>۹,۴۶۶,۰۵۵,۲۵۰</u>	

#### 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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱			نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته	
درصد تملک	تعداد واحد های سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری				
۱۸.۶۷	۲۰۰	ممتاز	مدیر، ضامن و کارگزار صندوق	شرکت کارگزاری بانک مسکن	ضامن، کارگزار و مدیر صندوق	
	۱,۱۷۴	عادی				
۴۰.۷۷	۶۰۰	ممتاز	وابسته ضامن و مدیر صندوق	گروه مالی بانک مسکن	اشخاص وابسته به ضامن و مدیر صندوق	
	۲,۴۰۰	عادی				
۱۳.۵۹	۲۰۰	ممتاز		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 ۱۳۹۵/۰۶/۳۱
		موضوع معامله	ارزش معامله (ریال)		
شرکت کارگزاری بانک مسکن	مدیر، ضامن، کارگزار صندوق	خرید و فروش اوراق بهادار	۱,۷۵۲,۳۱۹,۴۹۹,۰۲۳	طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۰,۷۵۰,۳۷۰,۴۲۶
		کارمزد مدیریت و ضامن نقد شوندگی	۱,۶۲۱,۵۵۹,۸۰۱		۱,۲۸۹,۷۱۴,۵۴۱

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.

