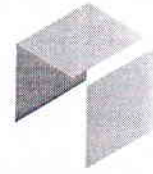


صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

گزارش عملکرد سه ماهه منتهی به

۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک مسکن
Bank Moshken Investment Fund

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک مسکن که صندوقی در اندازه کوچک محسوب می‌شود، 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 غیرتجاری 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، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق فقط می‌تواند در دارایی‌های ریالی داخل کشور سرمایه‌گذاری کند و سرمایه‌گذاری خارجی (ارزی) به هر نوع و شکل غیرمجاز می‌باشد. صندوق در دارایی‌هایی به شرح زیر سرمایه‌گذاری می‌کند:

- سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس؛

- حق تقدم خرید سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس؛

- اوراق مشارکت، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهاداری که تمامی شرایط زیر را داشته باشد:

الف- مجوز انتشار آنها از سوی دولت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد؛

ب- سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

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

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

- هر نوع سپرده گذاری نزد بانک ها 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 سپهرودی 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

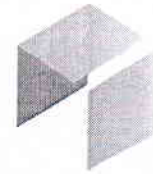
جدول ۱



کارمزد ارکان و تصفیه صندوق:

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس	معادل ۰/۶ درصد از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۲۵۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجمع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارایه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق علاوه ۰/۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار یا 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 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 دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانون ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها**	هزینه دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه های پشتیبانی آنها سالانه تا سقف ۳۰۰ میلیون ریال با ارایه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق.
۳-۸ اعمال شد	** حق الزحمه حسابرس تا سقف مبلغ ۶۵ میلیون ریال تغییر یافت و این تغییر با موافقت مدیر سازمان در بند
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

جدول ۲



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

پرداختنی به ارکان صندوق در سه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۵:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۱۳۵,۵۶۰,۹۶۳	۳۷۰,۵۵۲,۸۸۴	مدیر صندوق
۱۳۹,۷۶۷,۹۶۵	۳۶۱,۴۵۲,۳۰۲	ضامن صندوق
۳۰,۱۵۵,۵۱۵	۴۲,۰۶۷,۱۸۸	متولی صندوق
۷۵,۶۳۴,۲۸۴	۱۴۱,۶۶۸,۱۸۸	حسابرس صندوق
۳۸۱,۱۱۸,۷۲۷	۹۱۵,۷۴۰,۵۶۲	جمع

جدول ۳

بررسی بازدهی صندوق:

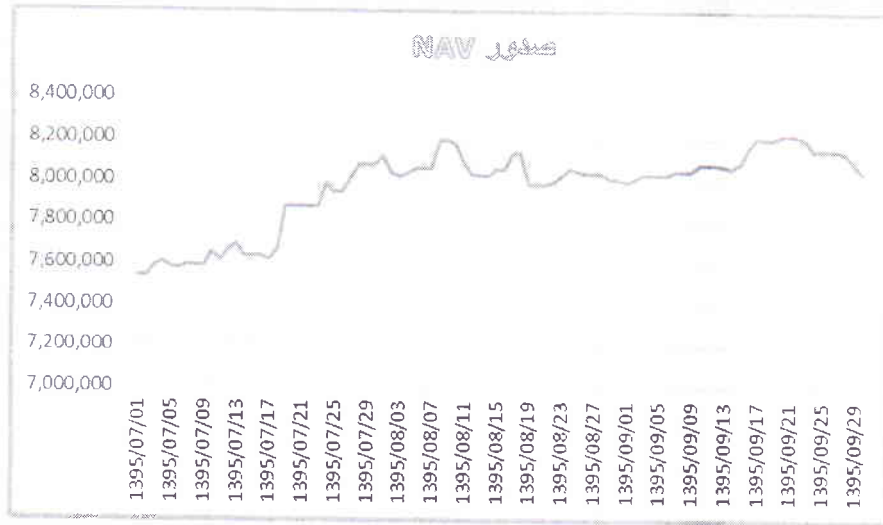
درصد تغییر	خالص ارزش دارایی ها	ابتقال NAV	تعداد سرمایه گذاران	کل واحدهای صندوق	تاریخ
۰.۰	۵۴,۸۱۹,۹۰۱,۴۵۹	۷,۴۵۰,۳۸۱	۳۲	۷۳۵۸	۱۳۹۵/۰۷/۰۱
۱.۳	۵۵,۵۴۵,۰۱۷,۵۷۰	۷,۵۴۸,۹۲۹	۳۲	۷۳۵۸	۱۳۹۵/۰۷/۱۰
۳.۹	۵۶,۹۶۹,۴۴۵,۵۶۰	۷,۷۴۲,۵۱۸	۳۲	۷۳۵۸	۱۳۹۵/۰۷/۲۰
۶.۶	۵۸,۴۴۷,۷۰۶,۹۴۸	۷,۹۴۲,۴۲۳	۳۲	۷۳۵۸	۱۳۹۵/۰۷/۳۰
۸.۱	۵۹,۶۲۳,۲۲۰,۱۲۹	۸,۰۵۵,۰۱۵	۳۲	۷۴۰۲	۱۳۹۵/۰۸/۱۰
۶.۰	۱۰۷,۱۷۰,۲۴۲,۳۷۸	۷,۸۹۸,۱۶۸	۳۱	۱۳۵۶۹	۱۳۹۵/۰۸/۲۰
۶.۳	۱۰۷,۲۱۲,۶۲۷,۱۱۰	۷,۹۱۸,۳۱۵	۳۱	۱۳۵۴۰	۱۳۹۵/۰۸/۳۰
۶.۸	۱۰۷,۷۴۷,۰۴۹,۳۶۷	۷,۹۵۷,۶۸۵	۳۱	۱۳۵۴۰	۱۳۹۵/۰۹/۱۰
۸.۵	۱۰۹,۵۱۶,۴۱۰,۸۷۱	۸,۰۸۷,۷۶۴	۳۲	۱۳۵۴۱	۱۳۹۵/۰۹/۲۰
۶.۲	۱۰۷,۰۹۱,۶۸۸,۲۰۰	۷,۹۱۳,۹۵۹	۳۱	۱۳۵۲۲	۱۳۹۵/۰۹/۳۰

جدول ۴



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

نمودار بازدهی خالص ارزش صدور واحدهای سرمایه گذاری برای سه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰



ترکیب دارایی های صندوق





صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

ترازنامه صندوق

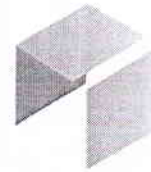
صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۰ آذر ۱۳۹۵

۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت	داراییها:
ریال	ریال		
۴۲,۳۱۰,۲۴۴,۷۱۰	۱۱۵,۶۷۶,۹۶۲,۱۴۹	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم خرید سهام
۰	۳,۹۹۶,۹۰۴,۰۰۰	۶	سرمایه گذاری در اوراق بهادار یا درآمد ثابت
۲,۸۸۸,۷۷۷,۵۴۶	۳,۵۶۹,۰۲۹,۸۴۵	۷	حسابهای دریافتی
۴۹,۲۴۹,۳۰۱	۸,۵۸۳,۷۴۲	۸	سایر حسابهای دریافتی
۱۰,۷۵۰,۳۷۰,۴۲۶	۱۵,۶۱۴,۰۴۲,۰۵۳	۱۱	جاری کارگزاران
۱۴۲,۰۴۳,۳۴۰	۶۶,۷۸۸,۶۷۰	۹	سایر داراییها
۲۷۸,۶۱۹,۷۸۴	۴۶۸,۷۱۹,۸۳۷	۱۰	موجودی نقد
۵۶,۴۱۹,۳۰۵,۱۰۷	۱۰۸,۱۷۲,۹۴۶,۱۹۰		جمع داراییها
			بدهیها:
۱,۴۴۸,۱۰۸,۰۶۱	۹۱۵,۷۶۱,۷۶۲	۱۲	پرداختی به ارکان صندوق
۱۴۶,۷۸۰,۹۶۰	۱۶۵,۴۹۶,۲۶۶	۱۳	سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
۱,۵۹۴,۸۸۹,۰۲۱	۱,۰۸۱,۲۵۸,۰۲۸		جمع بدهیها
۵۴,۸۲۴,۴۱۶,۰۸۶	۱۰۷,۰۹۱,۶۸۸,۱۶۲	۱۴	خالص داراییها
۷,۴۵۰,۹۹۴	۷,۹۱۳,۹۵۹		خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری - ریال

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است



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 ۱۳۹۵

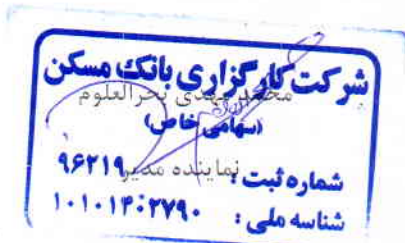
درآمدها:	تبادلات	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰
خالص سود از فروش اوراق بهادار	۱۵	۳,۹۹۲,۵۲۳,۰۴۴	۱۴۹,۲۵۴,۱۹۷	۶,۴۲۸,۶۶۶,۱۲۵
خالص سود (زیان) تحقق نیافته بکسر آری اوراق بهادار	۱۶	(۱,۲۰۴,۸۹۸,۹۵۱)	۲۴۵,۸۳۱,۰۱۲	۹۰۹,۹۳۲,۹۹۹
سود سهام	۱۷	۵۵۸,۴۳۰,۹۸۹	۶۴۵,۰۰۰	۲,۴۴۷,۲۶۲,۳۴۰
سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۸	۸۱۱,۳۷۷,۳۰۹	۲۶۴,۳۰۶,۸۹۳	۴,۱۵۱,۸۶۲,۵۸۰
سایر درآمدها	۱۹		۱۴۷,۰۱۱,۵۹۶	۱۰۰
جمع درآمدها		۲,۸۵۴,۴۶۱,۳۴۵	۹۹۲,۰۴۷,۶۹۹	۱۴,۷۳۷,۷۲۴,۹۵۴
هزینه ها:				
هزینه کارمزد ارکان	۲۰	۷۸۹,۷۶۷,۵۸۹	۳۰۲,۳۴۲,۵۳۷	۱,۷۹۹,۷۷۶,۵۲۹
سایر هزینه ها	۲۱	۹۶,۹۹۶,۳۰۲	۶۷,۳۶۱,۳۲۰	۳۱۵,۹۱۷,۰۵۶
جمع هزینه ها		۸۸۶,۷۶۳,۸۹۱	۳۶۹,۴۹۳,۸۵۷	۲,۱۱۵,۶۹۳,۵۸۸
سود خالص		۳۰۰,۶۷,۶۹۷,۴۵۴	۶۲۲,۵۵۳,۸۴۲	۱۲,۶۲۲,۰۳۱,۳۶۶
بازده میانگین سرمایه گذاری ۱		۳۰۰	۱۹۳	۲۵۹۶۷
بازده سرمایه گذاری در پایان دوره ۲ سال مالی ۲		۱۹۳	۱۹۷	۴۰۲۵

صورت گردش خالص داراییها

تسهیل وام‌های سرمایه‌گذاری	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰
خالص درآمدها در وام‌های سرمایه‌گذاری اول سال	۷,۳۵۸	۴۲,۴۲۲,۹۱۵,۴۴۴	۲۹,۵۷۹,۹۰۵,۱۷۹
وام‌های سرمایه‌گذاری صادر شده طی سال	۶,۲۸۹	۶,۲۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۳۵,۰۰۰,۰۰۰
وام‌های سرمایه‌گذاری لغت شده طی سال	(۱۱۵)	۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰)
سود خالص سال	-	۲,۰۶۷,۶۹۷,۴۵۴	۱۲,۶۲۲,۰۳۱,۳۶۶
تبدیلات	۴۴	۵۶,۱۹۷,۲۷۵,۲۸۶	۹۷۸,۸۷۹
خالص درآمدها در وام‌های سرمایه‌گذاری اول سال	۱۳,۵۳۴	۱۰۷,۰۹۱,۶۸۸,۱۶۲	۴۲,۴۲۲,۹۱۵,۴۴۴

یادداشت‌های توضیحی همراه - جزو لاینفک صورت‌های مالی است

- ۱- بازده میانگین سرمایه‌گذاری: سود (زیان) خالص میانگین موزون وجوه استفاده شده (ریال)
- ۲- بازده سرمایه‌گذاری پایان دوره ۲ سال: تبدیلات ناشی از تفاوت ثبت صدور و لغت سود در جریان خالص داراییهای پایان دوره ۲ سال



دفتر مرکزی: سنبل‌وردی شمالی هویزه غربی نیش مرجان بلاک ۶۱

تلفن: ۰۶۳-۸۸۵۲۷۰۶۳-۸۸۵۲۷۰۶۴-۸۸۵۲۷۰۶۱-۸۸۵۲۷۰۶۰-۸۸۵۲۷۰۶۱ داخلی ۱۰۱