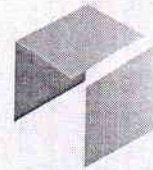


صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

گزارش عملکرد ۶ ماهه منتهی به

۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک مسکن
Investment Bank of Iran

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 نسبی 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:

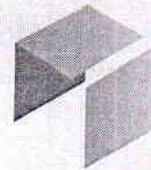
- سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس؛

- 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
MSK Investment Fund

ج- به تشخیص مدیر، یکی از مؤسسات معتبر بازخريد آنها را قبل از سررسيد تعهد کرده باشد يا امکان تبديل کردن آنها به نقد در بازار ثانويه 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 سهروردی شمالی، خیابان هویزه غربی، نبش کوچه مرجان، پلاک ۶۱ و صندوق دارای شعبه نمی باشد.

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

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

جدول ۱



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 مجمع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق بعلاوه ۰/۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۲-۳ امید نامه
کارمزد متولی	سالانه ۰,۲۵ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق که حداقل ۱۰۰ میلیون ریال و حداکثر ۳۰۰ میلیون ریال
کارمزد ضامن	سالانه ۰,۵ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق و ۰,۲ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت
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 ارائه مدارک مثبت و یا تصویب مجمع صندوق.
حق الزحمه حسابرس تا سقف مبلغ ۶۵ میلیون ریال تغییر یافت و این تغییر با موافقت مدیر سازمان در بند ۳-۸ اعمال شد	
حق الزحمه دسترسی از ۱۸۰ میلیون ریال به ۳۰۰ میلیون ریال تغییر یافت و این تغییر با موافقت مدیر سازمان در بند ۸-۲ اعمال شد	

جدول ۲



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن
 صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

پرداختنی به ارکان صندوق در ۶ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵:

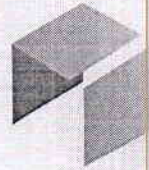
۶ ماهه منتهی به ۹۴/۱۲/۲۹	۶ ماهه منتهی به ۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۳۲۲,۷۵۹,۶۶۷	۸۲۶,۷۲۹,۹۱۶	مدیر صندوق
۳۳۵,۸۰۲,۷۳۳	۸۱۰,۵۲۰,۴۹۷	ضامن صندوق
۲۴,۶۱۸,۲۶۹	۴۹,۶۰۳,۴۷۵	متولی صندوق
۹۲,۹۰۹,۸۹۶	۱۵۷,۶۵۱,۸۲۸	حسابرس صندوق
۷۶۶,۰۹۰,۵۶۵	۱,۸۵۴,۵۰۵,۷۱۶	جمع

جدول ۳

بررسی باردهی صندوق:

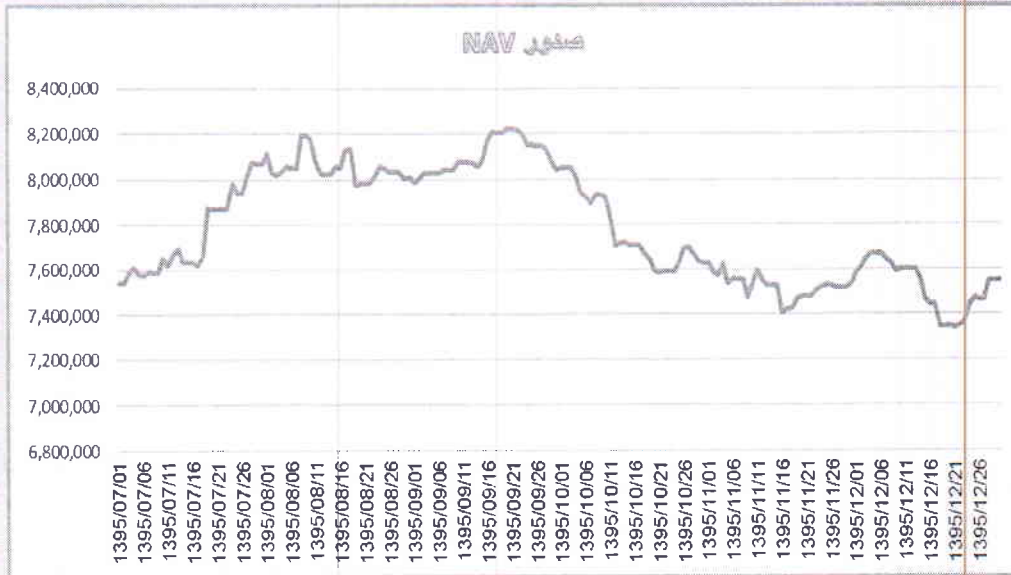
درصد بقسیر	خالص ارزش دارایی ها	بیطان NAV	تعداد سرمایه گذاران	کل واحدهای صندوق	تاریخ
۰.۰	۵۴,۸۱۹,۹۰۱,۴۵۹	۷,۴۵۰,۳۸۱	۳۲	۷۳۵۸	۱۳۹۵/۰۷/۰۱
۳.۹	۵۶,۹۶۹,۴۴۵,۵۶۰	۷,۷۴۳,۵۱۸	۳۲	۷۳۵۸	۱۳۹۵/۰۷/۲۰
۸.۱	۵۹,۶۲۳,۳۲۰,۱۴۹	۸,۰۵۵,۰۱۵	۳۲	۷۴۰۲	۱۳۹۵/۰۸/۱۰
۶.۰	۱۰۷,۱۷۰,۲۴۲,۳۷۸	۷,۸۹۸,۱۶۸	۳۱	۱۳۵۶۹	۱۳۹۵/۰۸/۳۰
۶.۸	۱۰۷,۷۴۷,۰۴۹,۳۶۷	۷,۹۵۷,۶۸۵	۳۱	۱۳۵۴۰	۱۳۹۵/۰۹/۱۰
۸.۵	۱۰۹,۵۱۶,۴۱۰,۸۷۱	۸,۰۸۷,۷۶۴	۳۲	۱۳۵۴۱	۱۳۹۵/۰۹/۲۰
۴.۷	۱۰۵,۴۸۷,۹۱۶,۱۰۹	۷,۷۹۷,۷۴۷	۳۰	۱۳۵۲۸	۱۳۹۵/۱۰/۱۰
۰.۲	۱۰۱,۲۱۲,۰۴۸,۶۶۵	۷,۴۶۷,۸۷۰	۳۰	۱۳۵۵۳	۱۳۹۵/۱۰/۲۰
-۰.۳	۱۰۰,۳۱۴,۰۴۲,۰۳۵	۷,۴۳۸,۴۶۹	۲۸	۱۳۵۰۴	۱۳۹۵/۱۱/۱۰
-۱.۰	۹۹,۳۸۱,۴۶۳,۱۹۴	۷,۳۷۷,۳۳۸	۲۶	۱۳۴۷۱	۱۳۹۵/۱۱/۳۰
۰.۸	۱۰۱,۱۷۴,۵۶۰,۶۵۲	۷,۵۱۰,۵۲۶	۲۶	۱۳۴۷۱	۱۳۹۵/۱۲/۱۰
۰.۲	۹۹,۶۹۰,۰۴۸,۹۸۴	۷,۴۴۲,۹۴۷	۲۵	۱۳۳۵۸	۱۳۹۵/۱۲/۳۰

جدول ۴

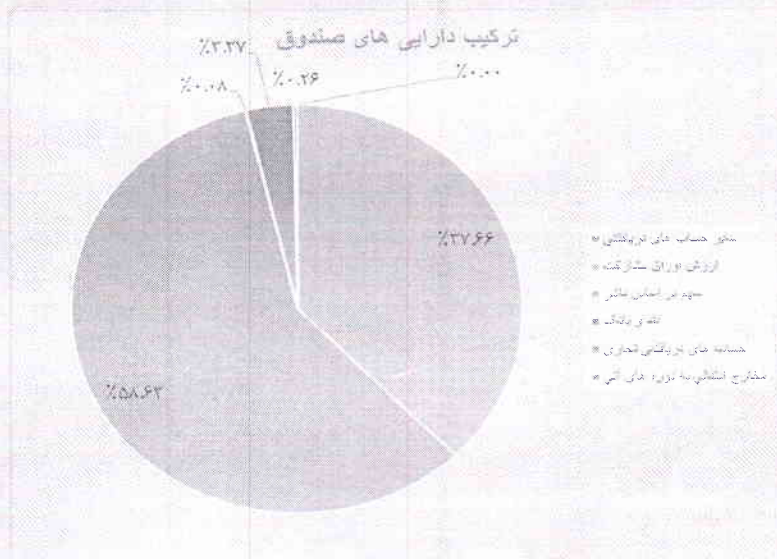


صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن
bank.moskati.mutual.fund

نمودار بازدهی خالص صدور واحد های سرمایه گذاری برای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

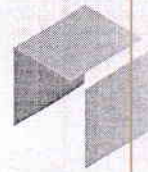


ترکیب دارایی های صندوق



دفتر مرکزی: تهران، بلوار آفریقا، خیابان کاج ابادی، پلاک ۸۶

تلفن: ۷۵۴۳۹۰۰۰ - ۷۵۲۴۱۰۰۰



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن
Bank Moshken Mutual Fund

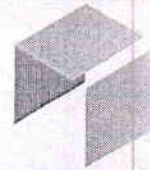
ترازنامه صندوق

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن		
صورت خالص داراییها		
در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵		
۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۴۲,۳۱۰,۴۴۴,۷۱۰	۷۲,۴۰۸,۸۲۷,۳۷۰	۵
		سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم خرید سهام
۰	۴۵,۷۶۰,۴۱۳,۷۹۲	۶
		سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۲,۸۸۸,۷۷۷,۵۴۶	۴,۹۰۲,۳۶۹,۵۲۷	۷
		حسابهای دریافتی
۴۹,۴۴۹,۳۰۱	۶,۹۴۸,۰۴۱	۸
		سایر حسابهای دریافتی
۱۰,۷۵۰,۳۷۰,۴۳۶	۰	۹
		جاری کارگزاران
۱۴۲,۰۴۳,۳۴۰	۳۱۸,۰۶۳,۵۰۲	۱۰
		سایر داراییها
۲۷۸,۶۱۹,۷۸۴	۹۴,۰۷۹,۳۴۶	۱۱
		موجودی نقد
۵۶,۴۱۹,۳۰۵,۱۰۷	۱۲۳,۴۹۰,۷۰۰,۵۷۸	
		جمع داراییها
بدهیها:		
۰	۲۱,۴۳۵,۰۸۸,۳۸۰	۹
		جاری کارگزاران
۱,۴۴۸,۱۰۸,۰۶۱	۲,۱۸۱,۵۲۶,۹۱۶	۱۲
		پرداختی به ارگن صندوق
۱۴۶,۷۸۰,۹۶۰	۱۸۴,۰۳۶,۳۹۸	۱۳
		سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
۱,۵۹۴,۸۸۹,۰۲۱	۲۳,۸۰۰,۶۵۱,۵۹۴	
		جمع بدهیها
۵۴,۸۲۴,۴۱۶,۰۸۶	۹۹,۶۹۰,۰۴۸,۹۸۴	۱۴
		خالص داراییها
۷,۴۵۰,۹۹۴	۷,۴۴۲,۹۴۷	
		خالص دارایی خالی هر واحد سرمایه گذاری - ریال

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است

دفتر مرکزی: تهران، بلوار آفریقا، خیابان کاج آبادی، پلاک ۸۶

تلفن: ۷۵۲۴۱۰۰۰ - ۷۵۴۳۹۰۰۰



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن
Bank Mesken Investment Fund

صورت سود و زیان صندوق

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن			
صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها			
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵			
درآمدها:	پایان دوره	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵	شماره حساب منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵
خالص سود (زیان) حاصل از فروش لوری بهادار	۱۵	۱,۵۱۳,۳۴۳,۴۴۰	ریال
خالص سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری لوری بهادار	۱۶	(۲,۱۵۳,۹۶۳,۶۶۹)	ریال
سود سهام	۱۷	۱,۶۲۲,۵۵۸,۶۷۳	ریال
سود لوری بهادار یا درآمد کتبت یا بانی الحساب	۱۸	۹,۷۱۸,۴۷۲,۱۱۲	ریال
سایر درآمدها	۱۹	-	ریال
جمع درآمدها		(۳,۰۶۸,۰۸۵,۶۴۴)	
هزینه ها:			
هزینه کارمزد ارکان	۲۰	۱,۷۷۰,۳۱۱,۵۰۶	ریال
سایر هزینه ها	۲۱	۱۹۳,۶۷۶,۸۲۱	ریال
جمع هزینه ها		۱,۹۶۳,۹۸۸,۳۲۷	
سود خالص		(۲,۰۶۳,۷۷۷,۷۷۱)	
بازده میانگین سرمایه گذاری ۱		-۲.۹۱٪	
بازده سرمایه گذاری در پایان دوره ۱ سال مالی ۲		-۲.۰۸٪	
صورت گردش خالص داراییها			
تعداد واحدهای سرمایه گذاری	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵	شماره حساب منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵
خالص دارایی ها در ابتدای دوره سرمایه گذاری (اول سال)	۲۲	۲,۳۵۸	ریال
بازدههای سرمایه گذاری سایر شده طی سال		۶,۳۱۹	ریال
بازدههای سرمایه گذاری تحقق شده طی سال		(۳,۱۹۳)	ریال
سود خالص سال		-	ریال
تعدیلات		-	ریال
خالص دارایی ها (بازدههای سرمایه گذاری) در پایان سال		۱۳,۳۵۸	ریال

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

۱- بازده میانگین سرمایه گذاری = سود (زیان) خالص / میانگین موجود استفاده شده (ریال)
 تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت سپرده و ابطال ۳ سود (زیان) خالص
 ۲- بازده سرمایه گذاری پایان دوره ۱ سال = خالص داراییهای پایان دوره ۱ سال

محمد مهدی بحر العلوم

نما پندار میدپر

شماره حساب خاص: ۲۱۹
 شماره تلفن: ۱۰۰۴۱۹۷۹۰
 شماره ملی: ۱۰۱۰۱۲۰۳۷۹

دفتر مرکزی: تهران، بلوار آفریقا
 تلفن: ۷۵۲۴۱۰۰۰