

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

گزارش حسابرس مستقل

بانضمام

صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۲)	گزارش 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.fatauraudit.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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ 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 ۲۶ 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 را به مدیر صندوق گزارش نماید.



اظهار نظر

۴) به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ و عملکرد مالی و گردش خالص داراییهای آن را برای دوره مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می دهد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۵) محاسبات خالص ارزش روز داراییها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری طی دوره مالی مورد گزارش، به طور نمونه ای مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است. این مؤسسه در رسیدگیهای خود به موردی حاکی از عدم صحت محاسبات انجام شده برخورد نکرده است.

۶) 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.

۷) 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

۸) 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.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

محمد رضا نادریان
شماره عضویت: ۸۰۰۸۰۹

حلیمه خاتون موملی
شماره عضویت: ۸۰۰۲۸۴

۲۴ خرداد ماه ۱۳۹۶





صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

شماره ثبت ۲۸۹۴۹ - شناسه ملی ۱۰۳۲۰۷۴۴۹۴۲

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

باسلام ،

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند 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	
۲	صورت خالص دارائیها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارائیها
	یادداشت‌های توضیحی :
۴	الف - اطلاعات کلی صندوق
۴-۵	ب - ارکان صندوق
۵	ب - 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 برگزیده همه اطلاعات مربوط به صندوق ، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می توان بیش 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 ۱۳۹۶/۰۲/۱۰ به تائید ارکان زیر رسیده است.

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

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

تلفن: ۷۵۲۴۱۰۰۰ کدپستی: ۱۹۶۶۹۱۳۵۵۱



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	داراییها:
ریال	ریال		
۴۲,۳۱۰,۲۴۴,۷۱۰	۷۲,۴۰۸,۸۲۷,۳۷۰	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم خرید سهام
.	۴۵,۷۶۰,۴۱۲,۷۹۲	۶	سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۲,۸۸۸,۷۷۷,۵۴۶	۴,۹۰۲,۳۶۹,۵۲۷	۷	حسابهای دریافتی
۴۹,۲۴۹,۳۰۱	۶,۹۴۸,۰۴۱	۸	سایر حسابهای دریافتی
۱۰,۷۵۰,۳۷۰,۴۲۶	.	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:
.	۲۱,۴۳۵,۰۸۸,۳۸۰	۹	جاری کارگزاران
۱,۴۴۸,۱۰۸,۰۶۱	۲,۱۸۱,۵۲۶,۹۱۶	۱۲	پرداختی به ارکان صندوق
۱۴۶,۷۸۰,۹۶۰	۱۸۴,۰۳۶,۲۹۸	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	۷,۴۶۲,۹۹۷		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 و گردش خالص داراییها

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

درآمدها:	پادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱
خالص سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار	۱۵	۱,۵۱۲,۴۴۳,۴۴۰	۴,۹۲۹,۸۵۴,۹۱۵	۶,۴۲۸,۶۶۶,۱۲۵
خالص سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۶	(۶,۹۵۳,۹۶۲,۲۵۷)	۳,۰۵۹,۹۱۴,۵۱۵	۹۰۹,۹۳۳,۹۹۹
سود سهام	۱۷	۱,۸۹۲,۷۵۲,۰۲۵	۴۷۷,۶۰۴,۳۶۸	۳,۲۴۷,۲۴۲,۲۴۰
سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۸	۱,۴۴۸,۶۷۷,۳۷۲	۵۷۸,۴۱۱,۹۵۴	۴,۱۵۱,۶۲۲,۵۸۰
سایر درآمدها	۱۹	-	۹۴۰,۲۸۲,۵۱۰	۱۰۰۰
جمع درآمدها		(۲,۰۹۹,۰۹۹,۴۱۹)	۱۰,۷۳۲,۰۶۸,۲۶۲	۱۴,۷۳۷,۷۳۴,۹۵۴
هزینه ها:				
هزینه کارمزد آرکان	۲۰	۱,۷۷۰,۳۱۱,۵۰۶	۹۸۱,۱۹۲,۸۷۸	۱,۷۹۹,۷۷۶,۵۲۹
سایر هزینه ها	۲۱	۱۹۳,۶۷۶,۸۳۱	۱۴۱,۳۴۰,۳۱۷	۳۱۵,۹۱۷,۰۵۹
جمع هزینه ها		۱,۹۶۳,۹۸۸,۳۳۷	۱,۱۲۲,۵۳۳,۱۹۵	۲,۱۱۵,۶۹۳,۵۸۸
سود (زیان) خالص		(۴۰,۶۳۰,۷۷۷,۷۴۶)	۹,۶۰۹,۵۳۵,۰۶۷	۱۲,۶۲۲,۰۲۱,۳۶۶
بازده میانگین سرمایه گذاری ۱		-۲.۹۹٪	۱۸.۸۴٪	۲۵.۹۶٪
بازده سرمایه گذاری در پایان دوره / سال مالی ۲		-۴.۰۸٪	۲۸.۵۱٪	۴۰.۲۹٪

صورت گردش خالص داراییها

تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱
تعداد واحدهای سرمایه گذاری	۷,۳۵۸	۵۴,۸۲۴,۴۱۶,۰۸۶	۵,۸۹۹	۳۱,۲۷۷,۲۲۹,۴۷۱	۳۱,۲۷۷,۲۲۰,۴۷۱
تعداد واحدهای سرمایه گذاری	۶,۲۱۴	۶,۳۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۷۸۵	۷۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۴۴,۰۰۰,۰۰۰
سود (زیان) خالص سال / دوره تعدیلات	(۳۱۴)	(۳۱۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۹۸)	(۲۹۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰)
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان سال / دوره	۲۲	۴۲,۹۲۸,۷۱۰,۶۴۴	۹,۶۰۹,۵۳۵,۰۶۷	۳۰,۵۹۱,۰۶,۳۳۸	۱۲,۶۲۲,۰۲۱,۳۶۶
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان سال / دوره		۹۹,۶۹۰,۰۴۸,۹۸۴	۴۴,۴۲۲,۹۷۰,۸۷۶	۵۴,۸۲۴,۴۱۶,۰۸۶	۵۴,۸۲۴,۴۱۶,۰۸۶

پادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

- بازده میانگین سرمایه گذاری = $\frac{\text{سود (زیان) خالص}}{\text{میانگین موزون وجوه استفاده شده (ریال)}}$
- بازده سرمایه گذاری پایان دوره / سال = $\frac{\text{تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال} \pm \text{سود (زیان) خالص}}{\text{خالص داراییهای پایان دوره / سال}}$



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه 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 ۱۳۹۵/۰۹/۲۲ و تایید سازمان بورس اوراق بهادار مدت فعالیت صندوق تا تاریخ ۱۳۹۶/۰۶/۲۳ 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 سرمایه گذاری می کند:

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

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

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

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

ب- سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد.

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

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

- 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.

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 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:

۲-۱- 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

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تحت تملک	تعداد واحدهای ممتاز
۱	گروه مالی بانک مسکن	۶۰۰	۶۰ درصد واحدهای ممتاز تحت تملک
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، بلوار آفریقا، خیابان کاج آبادی، پلاک ۸۶.

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، خیابان ولیعصرنرسیده به پارک وی، خیابان مهری، کوچه سوسن یکم، پلاک ۱۵، واحد ۵

۲-۴- ضامن صندوق؛ شرکت تامین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۶ به شماره ثبت ۴۶۹۳۸۰ نزد اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارت است از تهران، سعادت آباد، میدان فرهنگ، خیابان معارف، شماره ۱۳ طبقه ۶.

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 سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴-۱-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی :

سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی به خالص ارزش فروش منعکس می شود. 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 صندوق های سرمایه گذاری" مدیر صندوق می تواند 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- سرمایه گذاری 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 می شود.

۴-۱-۳- سرمایه گذاری 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 می گردد.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها

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

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 گواهی های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه گذاری شناسایی می شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب محاسبه می گردد. 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 حساب های صندوق سرمایه گذاری منعکس می شود.



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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.

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس	مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجمع 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 ۲-۲-۳ 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 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

نادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه 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 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

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم خرید سهام

۱۳۹۵/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			صنعت
درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	خودرو سازی و قطعات
۱۰,۳۹٪	۵,۷۹۸,۳۱۵,۰۰۶	۵,۹۲۰,۹۵۸,۵۱۵	۴,۰۵٪	۵,۰۰۳,۵۸۳,۵۹۵	۶,۱۲۴,۸۲۵,۴۵۷	سرمایه گذاریها
۱,۱۸٪	۶۶۷,۸۳۹,۹۸۰	۶۵۹,۲۵۹,۶۳۷	۰,۰۰٪	۰	۰	بانکها و موسسات مالی اعتباری
۸,۴۷٪	۴,۷۷۵,۳۵۰,۷۵۰	۴,۸۲۸,۵۹۰,۵۹۳	۳,۱۰٪	۳,۸۳۰,۲۴۹,۴۰۱	۵,۹۴۹,۵۸۲,۳۷۲	خدمات فنی مهندسی
۱۰,۴۰٪	۵,۸۶۲,۴۹۷,۷۰۰	۶,۲۷۹,۸۰۹,۸۹۷	۲,۸۶٪	۳,۵۳۷,۲۹۵,۴۹۶	۴,۱۰۳,۱۴۸,۰۳۰	محصولات شیمیایی
۵,۱۹٪	۲,۹۲۷,۵۶۲,۱۸۰	۲,۹۶۰,۸۲۴,۱۰۳	۱۰,۹۳٪	۱۳,۴۸۷,۹۴۱,۴۳۹	۱۴,۴۹۸,۳۸۹,۲۳۴	مواد و محصولات دارویی
۱,۹۶٪	۱,۱۰۵,۸۲۵,۵۲۹	۹۴۵,۴۹۶,۵۳۳	۰,۰۰٪	۰	۰	انبوه سازی، املاک و مستغلات
۸,۵۷٪	۴,۸۲۸,۷۹۵,۰۹۰	۵,۲۰۴,۵۲۱,۶۳۹	۴,۲۶٪	۵,۲۶۰,۷۸۲,۸۸۹	۶,۹۱۳,۵۰۸,۴۵۹	ماشین آلات و دستگاه های برقی
۰,۰۰٪	۰	۰	۰,۰۰٪	۰	۰	عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم
۶,۶۲٪	۳,۷۳۳,۸۴۷,۲۲۳	۳,۶۱۱,۶۹۶,۳۶۲	۶,۰۰٪	۷,۴۰۷,۸۲۹,۴۳۱	۷,۵۴۲,۹۷۵,۲۶۳	حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات
۰,۰۰٪	۰	۰	۱,۸۲٪	۲,۲۴۵,۰۷۰,۵۲۰	۲,۲۸۱,۵۱۸,۳۷۶	بیمه و صندوق بازنشتگی به جز تامین اجتماعی
۰,۰۰٪	۰	۰	۰,۰۰٪	۰	۰	سایر واسطه گری های مالی
۰,۰۰٪	۰	۰	۰,۳۷٪	۴۵۸,۴۰۱,۷۳۹	۴۴۹,۵۴۴,۵۵۵	محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر
۰,۰۰٪	۰	۰	۰,۵۷٪	۷۰۰,۴۱۷,۷۶۷	۹۰۰,۳۴۲,۸۴۷	رایانه و فعالیت های وابسته به آن
۰,۰۰٪	۰	۰	۳,۷۴٪	۴,۶۱۹,۶۱۷,۰۵۳	۴,۱۷۳,۹۸۹,۸۹۶	فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای
۳,۸۱٪	۲,۱۴۶,۹۲۲,۲۹۴	۲,۱۸۷,۰۴۲,۲۴۲	۶,۱۳٪	۷,۵۶۶,۳۳۶,۲۹۴	۸,۹۰۹,۸۱۴,۵۵۷	مخابرات
۰,۰۰٪	۰	۰	۰,۰۰٪	۰	۰	استخراج کانه های فلزی
۴,۷۰٪	۲,۶۵۲,۳۱۲,۱۱۱	۲,۷۳۷,۶۹۲,۹۰۹	۰,۹۹٪	۱,۲۳۳,۲۸۱,۵۶۰	۱,۱۷۲,۹۷۳,۰۷۷	فلزات اساسی
۹,۹۷٪	۵,۶۱۸,۸۲۸,۲۶۳	۵,۹۰۵,۷۲۵,۵۳۵	۸,۰۶٪	۹,۹۵۱,۰۳۲,۹۶۷	۱۰,۰۳۷,۱۰۶,۳۰۸	محصولات کاغذی
۰,۰۰٪	۰	۰	۵,۷۶٪	۷,۱۱۷,۴۸۷,۲۱۹	۶,۹۶۴,۰۹۳,۳۶۱	سایر محصولات کانی غیر فلزی
۳,۸۹٪	۲,۱۹۲,۱۴۸,۵۸۴	۲,۱۸۶,۲۴۶,۴۶۹	۰,۰۰٪	۰	۰	
۷۵,۰۵٪	۴۲,۳۱۰,۲۴۴,۷۱۰	۴۲,۲۲۰,۱۷۷,۶۹۴	۵۸,۶۳٪	۷۲,۴۰۸,۸۲۷,۳۷۰	۸۰,۰۲۱,۷۱۱,۸۲۹	

۶- سرمایه گذاری در اوراق با در آمد ثابت

۱۳۹۵/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			نام اوراق
خالص ارزش فروش	درصد خالص ارزش فروش به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	ارزشیابی	بهای تمام شده	ریال	
ریال	درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۵۰۲
۰	۱,۵۴٪	۱,۹۰۳,۶۸۹,۱۸۸	۶۴,۹۶۴,۳۵۱	۱,۸۳۸,۷۲۴,۸۳۷	۱,۸۳۸,۷۲۴,۸۳۷	اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۵۲۳
۰	۰,۷۴٪	۹۱۶,۵۸۵,۰۱۳	۳۳,۹۴۲,۸۸۰	۸۸۲,۶۴۲,۳۳۳	۸۸۲,۶۴۲,۳۳۳	مربایحه فولاد مبارکه ۹۷۰۴۲۹
۰	۱۸,۲۶٪	۲۲,۵۴۶,۵۳۵,۴۶۷	۲۲۶,۷۱۷,۸۸۵	۲۲,۳۱۹,۸۱۷,۵۸۲	۲۲,۳۱۹,۸۱۷,۵۸۲	سلف اوره پتروشیمی شیراز ۱
۰	۱۶,۵۱٪	۲۰,۳۹۳,۶۰۳,۱۲۴	۳۰,۶۱۶,۶۰۱	۲۰,۴۲۴,۲۱۹,۷۲۵	۲۰,۴۲۴,۲۱۹,۷۲۵	
۰	۰,۳۷	۴۵,۷۶۰,۴۱۲,۷۹۲	۲۹۵,۰۰۸,۳۱۵	۴۵,۴۶۵,۴۰۴,۴۷۷	۴۵,۴۶۵,۴۰۴,۴۷۷	



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۷- حسابهای دریافتنی

۱۳۹۵/۰۶/۳۱		۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل	نرخ تنزیل	تنزیل نشده	
ریال	ریال	ریال		ریال	
۲,۸۸۴,۱۶۳,۹۲۲	۴,۱۶۲,۴۳۵,۹۴۷	(۱۵۱,۱۸۴,۷۴۶)	۲۵	۴,۳۱۳,۶۲۰,۶۹۳	سود سهام دریافتنی
	۷۳۹,۸۷۹,۴۸۶	۰	*	۷۳۹,۸۷۹,۴۸۶	سود اوراق مشارکت فرابورسی
۴,۶۱۳,۶۲۴	۵۴,۰۹۴	(۱۶)	۱۱	۵۴,۱۱۰	سود دریافتنی سپرده بانکی
۲,۸۸۸,۷۷۷,۵۴۶	۴,۹۰۲,۳۶۹,۵۲۷	(۱۵۱,۱۸۴,۷۶۲)		۵,۰۵۳,۵۵۴,۲۸۹	

۸- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۲,۵۲۳,۱۷۲	۲,۵۲۳,۱۷۲	دریافتنی از سرمایه گذاران
۱,۰۷۸,۶۲۴	۱,۰۷۸,۶۲۴	سایر حسابهای دریافتنی
۴۵,۶۴۷,۵۰۵	۳,۳۴۶,۲۴۵	دریافتنی از سرمایه گذاران / تفاوت مبلغ واریزی با صدور
۴۹,۲۴۹,۳۰۱	۶,۹۴۸,۰۴۱	



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۹- جاری کارگزاران

۱۳۹۵/۰۶/۳۱		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	گردش بستانکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای دوره
بدهکار - ریال	بدهکار - ریال	ریال	ریال	بدهکار - ریال
۱۰,۷۵۰,۳۷۰,۴۲۶	(۲۱,۴۳۵,۰۸۸,۳۸۰)	(۲۷۲,۷۴۸,۹۸۴,۹۸۴)	۲۴۰,۵۶۲,۵۲۶,۱۷۸	۱۰,۷۵۰,۳۷۰,۴۲۶

۱۰- سایر داراییها

۱۳۹۵/۰۶/۳۱		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	استهلاک طی دوره مالی	مخارج اضافه شده طی دوره	مانده ابتدای دوره
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۴۲,۰۴۳,۳۴۰	۳۱۸,۰۶۳,۵۰۲	(۱۵۰,۹۷۹,۸۳۸)	۳۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۲,۰۴۳,۳۴۰

۱۱- موجودی نقد

۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ریال	ریال
۱۰۰۰۰۳۰۱۰	*
۱۷۸,۶۱۶,۷۷۴	۹۴,۰۷۹,۳۴۶
۲۷۸,۶۱۹,۷۸۴	۹۴,۰۷۹,۳۴۶

حساب جاری شماره ۱۴۰۰۵۰۹۸۶۵۳ نزد بانک مسکن
حساب پیشیمان شماره ۴۲۰۰۰۰۰۰۰۵۴۴۷ نزد بانک مسکن



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۲- پرداختنی به ارکان صندوق

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

	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
	ریال	ریال	
	۳۰۵.۲۲۱.۲۰۰	۳۲۷.۰۲۱.۲۰۰	مدیر صندوق
	۴۹۲.۶۲۳.۴۷۰	۸۳۶.۷۲۹.۹۱۶	ذخیره کارمزد مدیر
	۳۲.۷۰۸.۹۷۲	۴۹.۶۰۳.۴۷۵	ذخیره کارمزد متولی
	۴۹۱.۸۶۹.۸۷۱	۸۱۰.۵۲۰.۴۹۷	ذخیره کارمزد ضامن
	۱۲۵.۶۸۴.۵۴۸	۱۵۷.۶۵۱.۸۲۸	ذخیره کارمزد حسابرس
	۱.۴۴۸.۱۰۸.۰۶۱	۲.۱۸۱.۵۲۶.۹۱۶	

۱۳- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

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

	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
	ریال	ریال	
	۱۳۰.۹۸۹.۰۲۷	۱۷۱.۶۴۴.۰۱۰	ذخیره تصفیه
	۱۵.۷۰۴.۳۸۷	۱۲.۲۹۷.۷۱۰	سایر حسابهای پرداختنی
	۸۷.۵۴۶	۹۴.۵۷۸	واریزی نامشخص
	۱۴۶.۷۸۰.۹۶۰	۱۸۴.۰۳۶.۲۹۸	

۱۴- خالص داراییها

۱۳۹۵/۰۶/۳۱		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
	ریال		ریال	
	۴۷.۳۷۳.۴۲۳.۰۸۶	تعداد	۹۲.۲۲۷.۱۰۱.۷۶۳	واحدهای سرمایه گذاری عادی
	۷.۴۵۰.۹۹۴.۰۰۰	۶.۳۵۸	۷.۴۶۲.۹۴۷.۲۲۱	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
	۵۴.۸۲۴.۴۱۶.۰۸۶	۷.۳۵۸	۹۹.۶۹۰.۰۴۸.۹۸۴	۱۳.۳۵۸



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۵- خالص سود (زیان) حاصل از فروش اوراق بهادار

سال مالی منتهی به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	یادداشت
۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	ریال	
۶,۱۰۶,۳۳۷,۳۷۲	۴,۷۵۱,۸۶۷,۳۷۱	۹۷۹,۴۵۵,۶۷۸	۱۵-۱
۸۰,۷۶۴,۳۵۹	۷۳,۷۷۷,۸۶۱	۱۴۲,۱۶۰,۱۵۷	۱۵-۲
۲۴۱,۵۴۴,۹۲۳	۱۰۴,۲۰۹,۶۸۲	۳۹۱,۸۳۷,۶۰۵	۱۵-۳
۶,۴۲۸,۶۶۶,۱۲۵	۴,۹۲۹,۸۵۴,۹۱۵	۱,۵۱۳,۴۴۳,۴۴۰	

خالص سود حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرا بورس
خالص سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم خرید سهام در بورس و فرا بورس
خالص زیان حاصل از فروش اوراق مشارکت

۱۵-۱ - خالص سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرا بورس شرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰						تعداد	شرح
		سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	کارمزد	مالیات	ارزش دفتری		
۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۴۴۵,۹۱۹,۷۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ایران ترانسفو
۱۸۱,۳۳۷,۵۵۳	۳۹۳,۵۸۷,۸۹۴	(۳۰,۱۹۳,۰۰۲۷)	۲۰,۲۱۰,۰۵۶	۱۹,۱۰۲,۶۹۹	۴,۰۸۳,۱۶۵,۷۷۲	۳,۸۲۰,۵۳۹,۸۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۰	ایران خودرو
(۲۱۵,۱۲۳,۳۴۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بانک پاسارگاد
۸۷,۴۲۶,۴۴۳	۵۲,۷۹۳,۸۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بانک تجارت
۲۶,۱۹۲,۷۸۹	۲۶,۱۹۲,۷۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بانک خاورمیانه
۲۷۵,۲۰۶,۱۳۲	۲۷۵,۲۰۶,۱۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بانک دی
۶,۹۱۲,۷۹۴	۱۰,۶۹۱,۷۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بانک صادرات ایران
۳,۸۹,۵۱۳	۷,۳۸۹,۵۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بانک ملت
۷۸۱,۱۲۷,۳۳۲	۴,۷۴۶,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بهمن دیزل
۸۵,۰۶۳,۶۷۰	۸۵,۰۶۳,۶۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بیمه پارسیان
۸۵,۳۷۷,۹۱۷	۸۵,۳۷۷,۹۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بیمه کوثر
۶۰,۹۵۱,۳۱۱	۶۰,۹۵۱,۳۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بیمه ما
۷,۹۱۹,۰۱۹	(۱۳,۹۸۰,۸۷۲)	۱,۰۸۳,۰۵۶	۱۸۶,۰۷۶۵۵	۱۷,۵۸۷,۶۰۸	۳,۳۲۲,۹۹۵,۷۷۷	۳,۵۱۷,۵۲۱,۶۰۰	۳,۴۶۰,۰۰۰	۰	پارس خودرو
۸۰۳,۵۵۵,۷۴۴	۲۸۴,۷۳۹,۶۰۴	۸۵,۱۳۰,۷۰۲	۱۳,۴۹۵,۸۰۷	۱۲,۷۵۵,۹۴۶	۲,۴۳۹,۸۰۶,۷۴۵	۲,۵۵۱,۱۸۹,۲۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	پالایش نفت بندرعباس
۴۷,۲۱۰,۸۹۳	(۲۰,۵۵,۱۵۸)	۴۵۵,۷۵۰,۱۲۷	۲۱,۲۴۶,۰۰۲	۲۰,۰۸۱,۲۹۳	۳,۴۲۹,۱۸۱,۱۷۸	۴۰۱,۶۲۵,۸۶۰	۷۶۰,۵۰۷	۰	پالایش نفت تبریز
(۱,۴۳۵,۵۶۵)	(۱,۴۳۵,۵۶۵)	(۳۹۲,۷۴۱,۶۷۰)	۱۸,۰۴۰,۳۱۱۲	۱۷,۳۹۴,۳۵۰	۳,۸۳۵,۸۱۴,۱۰۸	۳,۴۷۸,۸۷۰,۰۰۰	۴۲۵,۰۰۰	۰	پتروشیمی پردیس
(۱,۹۹۸,۹۵۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پتروشیمی زاگرس
۱۱۰,۸۶۰,۹۷۳	۱۱۰,۸۶۰,۹۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پتروشیمی جم
(۶۹,۱۵۸,۴۹۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پتروشیمی فجر
۲۲۸,۲۵۲,۵۳۷	(۲,۹۱۲,۶۳۹)	۱۴۶,۷۷۸	۷۹۰,۴۱۴	۷۴۷,۰۸۱	۱۴۷,۷۳۱,۹۲۷	۱۴۹,۴۱۶,۲۰۰	۲۷,۰۷۶	۰	پتروشیمی مبین
۴۹,۲۵۸,۲۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پاکسان
۲۰,۶۶۷,۶۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تاید واتر خاورمیانه
۶۱,۰۶۳,۹۲۳	۶۱,۰۶۳,۹۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تامین ماسه ریختهگری
(۵۷۳,۰۵۶)	(۵۷۳,۰۵۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تجارت الکترونیک پارسیان
۱۱۴,۷۶۰,۲۴۹	۱۱۴,۷۶۰,۲۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تراکتورسازی ایران
۱۷۱,۰۷۲,۲۵۳	۱۷۱,۰۷۲,۲۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۶۳,۸۳۰,۴۳۷	۶۳,۸۳۰,۴۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	توسعه صنایع بهشهر (هلدینگ)
۴۴,۸۵۴,۸۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	توسعه معدنی و صنعتی صابون
۶۶,۳۷۲,۶۷۰	۶۶,۳۷۲,۶۷۰	۴۳,۱۳۸,۰۳۴	۱۳,۵۴۱,۴۴۴	۱۲,۷۹۹,۱۲۳	۲,۴۹۰,۳۴۵,۹۷۹	۲,۵۵۹,۸۲۴,۶۰۰	۱,۷۴۸,۷۷۷	۰	توسعه معادن و فلزات
۶۰,۹۱۵,۵۸۸	۶۰,۹۱۵,۵۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	توکاریل
(۵۳,۹۰۱,۹۷۱)	۴۵,۵۲۲,۲۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تولید برق عسلویه مینا
۴,۲۹۰,۵۰۶	۴,۲۹۰,۵۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	داروسازی کاسپین تامین
۷۴۲,۶۳۳,۳۱۱	۰	۸۹,۸۳۴,۰۳۷	۶,۴۱۶,۸۵۵	۶,۰۴۰,۵۸۴	۱,۰۵۸,۲۵۰,۳۳۴	۱,۲۰۸,۱۱۶,۸۰۰	۵۳,۱۲۵	۰	داروسازی اسوه
(۳۶۹,۱۸۲,۶۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	داده پرداز ایران
(۶۱,۲۸۳,۳۸۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ذوب آهن اصفهان
۴۰,۹۵۰,۹۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ریل پرداز سیر
(۱۷۸,۹۵۵,۰۰۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایپا
۹۴۳,۹۹۸,۹۹۰	۹۴۳,۹۹۸,۹۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری البرز (هلدینگ)
۳۴,۷۰۳,۷۸۹	۰	(۴۶۷,۱۹۶,۰۲۶)	۱۰,۶۰۳,۵۴۱	۱۰,۰۲۲,۳۵۵	۲,۴۵۱,۰۲۱,۲۳۰	۲,۰۰۰,۴۴۵,۱۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	سرمایه گذاری آتیه دماوند
(۳۵۴,۴۱۸,۶۳۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری بهمن
۱۲,۲۱۹,۱۲۵	۱۲,۲۱۹,۱۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری پارس توشه
۴,۵۸۲,۶۳۱,۷۳۷	۲,۹۴۷,۵۷۱,۷۸۸	(۲۸۹,۵۴۶,۴۸۵)	۱۲۳,۳۱۵,۶۰۶	۱۱۶,۵۳۰,۹۳۹	۲۳,۳۵۵,۸۸۷,۷۴۰	۲۲,۳۰۶,۱۸۷,۸۰۰	۰	۰	جمع نقل به صفحه بعد



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

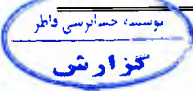
بازداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به		
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
	سال مالی منتهی به		سال مالی منتهی به		
	۱۳۹۵/۰۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۲/۲۹		
تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	مالیات	کارمزد	سود (زیان) فروش
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
	۲۳,۳۰۶,۱۸۷,۸۰۰	۲۳,۳۵۵,۸۸۷,۷۴۰	۱۱۶,۵۳۰,۹۳۹	۱۳۳,۳۱۵,۶۰۶	(۲۸,۹۵۴,۶۸۵)
جمع نقل از صفحه قبل					
سرمایه گذاری توسعه گوهران امید					
سرمایه گذاری توکا فولاد					
سرمایه گذاری صنعت بیمه					
سرمایه گذاری مسکن پردیس					
سرمایه گذاری مسکن شمال شرق					
سرمایه گذاری سایبا					
سرمایه گذاری صنعت نفت					
سرمایه گذاری مسکن شیشه و گاز	۴۹۹,۲۵۲,۰۰۰	۲,۱۹۲,۱۴۸,۵۵۸	۷,۲۳۱,۱۶۵	۷,۶۵۰,۵۸۲	(۷۶۰,۷۷۷,۵۰۵)
شرکت ارتباطات سیار ایران					
شرکت اعتباری کوثر مرکزی					
شرکت بهمن لیزینگ					
شرکت بیمه انکابی امین					
شرکت کی بی سی					
صنایع آذراب					
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۶۰۰,۰۰۰	۲,۰۲۲,۸۹۶,۴۰۰	۱۵,۱۲۴,۴۸۲	۱۶,۰۰۰,۱۶۴	۶۶,۲۰۸,۰۴۵
صنایع شیمیایی ایران					
صنعتی بهشهر	۴۰۰,۰۰۰	۱,۰۷۶,۲۹۹,۸۰۰	۵,۳۸۱,۴۹۹	۵,۶۹۲,۶۲۹	(۱۳۵,۰۹۸,۲۳۲)
فولاد آلیژی ایران					
فولاد مبارکه اصفهان	۲۰۰,۰۰۰	۴,۳۲۸,۶۰۰,۰۰۰	۲۱,۶۴۲,۰۴۵	۲۲,۸۹۸,۳۳۱	۲۲,۵۴۶,۲۵۲
قاسم ایران					
کشترانی جمهوری اسلامی ایران	۲۵۰,۴۸۲	۱,۱۴۲,۰۴۵,۸۰۰	۵,۷۱۰,۳۲۹	۶,۰۴۱,۴۲۱	(۵۸,۴۱۰,۸۸۱)
کنترل خوردگی تکنیک کو					
کنتورسازی ایران					
کوثر تایر	۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۴,۰۰۰	۵۷۱,۳۱۸	(۱۵,۳۲۸,۴۰۹)
گروه پتروشیمی س. ایرانین					
گروه دارویی سبحان					
گروه صنعتی پاکتبو	۲۰۰,۰۰۰	۲,۰۱۷,۴۰۶,۵۰۰	۱۵,۰۸۷,۰۴۴	۱۵,۹۶۲,۰۸۱	(۶۲۱,۳۳۳,۳۲۶)
گروه مینا (سهامی عام)					
گروه بهمن					
گروه صنایع بهشهر ایران					
گروه صنعتی رنا	۱۰۰,۰۰۰	۱,۴۵۳,۹۱۸,۲۰۰	۷,۴۶۱,۵۹۱	۷,۶۹۱,۳۲۰	۸۲,۰۶۴,۴۹۲
گسترش نفت و گاز پارسین	۲,۰۰۰	۴,۵۵۵,۷۲۷,۲۰۰	۲۲,۷۷۸,۶۲۶	۲۴,۰۹۸,۸۱۱	۷۸,۴۶۶,۰۰۸
لبنيات پاستوریزه پاک					
لیزینگ رایان سایبا					
لیزینگ ایران					
ماشین سازی آراک					
مخابرات ایران					
مدیریت انرژی امید تابان هور	۵۳۴,۷۷۷	۱,۱۴۶,۹۷۳,۴۰۰	۵,۳۳۴,۸۶۷	۵,۸۶۱,۰۲۹	(۱۰,۶۴۶,۸۶۲)
ملی صنایع مس ایران	۶,۱۶۱,۳۵۱	۱۲,۴۶۶,۱۲۹,۰۰۰	۶۲,۳۳۰,۶۶۵	۶۵,۹۴۵,۸۲۰	۱۴۴,۴۵۸,۸۵۹
مهر کام پارس					
نفت پارس					
نیرو محرکه					
ولسپاری ملت					
توسعه حمل و نقل رفی پارسین					
تولید نیروی برق دماوند					
سرمایه گذاری صنعت و معدن	۳۹۷,۲۹۹	۶۲۰,۰۰۰,۵۸۰	۳,۱۵۰,۰۲۹	۳,۳۳۲,۷۲۹	(۴۴,۲۱۶,۸۹۰)
سرمایه گذاری ملت	۲,۰۰۰	۴,۵۸۷,۵۵۸,۶۰۰	۳,۸۱۴,۶۴۶,۶۷۴	۲۴,۲۶۸,۱۷۴	۷۲۵,۷۰۵,۹۵۹
سنگ آهن گل گهر					
سیمان دورود					
فرآورده های نسوز آذر	۲,۶۶۴,۴۳۸	۷,۸۰۰,۷۷۳,۴۰۰	۷,۱۴۷,۴۸۰,۳۲۹	۳,۹۰۰,۸۸۶۷	۵۷۵,۴۱۷,۲۴۶
گروه صنایع کفاز پارس					
لیزینگ ایرانپا					
هلدینگ صنایع معدنی خاورمیانه	۵۴۹,۸۶۰	۹,۰۷۰,۵۴۲,۰۰۰	۱۰,۴۵۰,۶۷۵,۷۹۹	۴,۶۳۰,۳۷۱	(۱۴۷,۱۸۳,۶۵۵)
باما	۵۰۰,۰۰۰	۲,۶۶۸,۷۵۰,۰۰۰	۲,۰۷۷,۳۸۷,۲۱۳	۱۳,۲۴۳,۷۵۰	۵۴۴,۱۰۷,۱۵۲
بیمه ملت	۲۱۱,۶۵۸	۳۳۸,۷۲۹,۴۰۰	۲,۹۶۲,۴۴۹	۱,۶۹۳,۶۴۷	۳۸,۲۵۱,۴۴۵
پتروشیمی خارک	۳۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۲۱۹,۰۴۰	۳,۵۳۳,۸۱۴,۳۳۸	۲۰,۰۱۴,۵۵۲	۱۰,۷۹۰,۵۵۱۷
تولید برق ماهتاب کهنوج	۸۰۰,۰۰۰	۸۷۰,۵۹۵,۸۰۰	۸۳۱,۶۴۳,۱۹۰	۴,۳۵۲,۹۱۹	۳,۰۱۷۰,۸۷۸
رادیا تور ایران	۸۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۹۲۵,۹۴۰	۲,۵۰۰,۸۱۷,۸۲۵	۱۴,۸۶۰,۹۹۰	۲۷۲,۱۷۳,۸۶۱
سرمایه گذاری خوارزمی	۱۰,۰۰۰	۹۷۸,۰۰۰	۱,۰۰۰,۹۱۹	۴,۸۹۰	(۱۳۸,۰۷۰)
سرمایه گذاری مسکن شمالغرب	۳۶,۱۱۸	۳۴,۸۶۷,۴۰۰	۳۴,۷۲۳,۲۳۱	۱۷۸,۱۷۲	(۲۰,۷۳۰)
فولاد خورستان	۱,۴۰۰,۲۲۹	۴,۴۷۰,۴۵۱,۸۰۰	۳,۶۰۰,۲۵۴,۳۰۰	۲۲,۳۵۲,۳۵۹	۸۲۱,۶۹۶,۵۵۱
تولیدی شیشه و رازی	۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۶۸۳,۴۰۰	۱,۲۸۲,۱۰۰,۲۴۵	۶,۰۲۴,۱۹۷	(۸,۶۵۸,۶۳۷)
انتیاز تهیلات مسکن ابان ماه ۹۴	۳۴۲,۵۶۶	۵,۲۷۲,۶۴۱,۲۰۰	۵,۳۸۲,۵۰۰,۹۹۸	۲۷,۸۹۲,۲۶۵	(۱۶۴,۱۲۴,۲۶۹)
آسان پرداخت پرشین	۲۰۹,۷۰۷	۳,۶۳۳,۴۷۲,۰۰۰	۴,۱۴۳,۳۴۳,۸۹۹	۱۸,۱۱۵,۳۲۶	(۵۵۶,۹۴۴,۷۰۹)
پالایش نفت لاوران	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۱۳۵,۵۱۸,۸۰۰	۲,۹۶۷,۳۷۳,۴۰۰	۱۵,۶۷۷,۵۹۴	۱۵۵,۸۸۰,۹۰۰
پتروشیمی شانزد	۲۶۷,۶۶۰	۱,۳۰۰,۸۳۳,۶۰۰	۱,۲۲۸,۱۰۵,۹۹۸	۶۵۰,۹۱۶۸	۶۰,۵۶۶,۰۵۹
داروسازی سبحان اکتولوزی	۹۸۳,۴۴۸	۱,۷۳۶,۳۷۳,۶۰۰	۲,۳۳۴,۴۷۱,۷۶۶	۸,۶۸۱,۶۸۸	(۶۱۵,۹۶۵,۲۵۷)
سخت اژند	۲۰۰,۰۰۰	۷۸۳,۳۰۰,۰۰۰	۷۸۳,۳۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰	(۷۸,۳۲۸,۰۰۰)
اختیارخ فولاد					
	۴,۳۴۵,۷۳۳,۵۷۹	۴,۷۵۱,۸۶۷,۳۷۱	۳۴,۵۹۹,۷۷۶	۵۳۹,۱۸۵,۰۰۹	۵۱۲,۴۳۸,۱۷۲
	۱,۸۷۰,۶۰۰,۳۷۴	۷۳۲,۵۵۵,۹۰۲	۷۳۲,۵۵۵,۹۰۲	۵۳۹,۱۸۵,۰۰۹	۵۱۲,۴۳۸,۱۷۲
	۶,۲۱۶,۳۳۳,۹۵۳	۵,۴۸۴,۳۲۳,۲۷۱	۹۷۹,۴۵۵,۶۷۸	۵۳۹,۱۸۵,۰۰۹	۵۱۲,۴۳۸,۱۷۲

تفاوت ناشی از تعدیل کارگزار

تفاوت ناشی از تعدیل کارگزار



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۵-۲- خالص سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم خرید سهام بشرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۹۵/۱۲/۳۰					تعداد	
	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	کارمزد	مالیات	ارزش دفتری	ارزش بازار		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۳۱,۵۷۸,۹۱۱	۳۱,۵۷۸,۹۱۱		ح. شرکت کی بی سی
(۳۵,۷۸۲,۹۵۳)	(۳۵,۷۸۲,۹۵۳)		ح. کنترل خوردگی تکین کو
(۲,۴۲۴,۱۱۸)	(۲,۴۲۴,۱۱۸)		ح. حق تقدم سهام شرکت تفادح
۱۹,۳۳۴,۰۲۸	(۱,۸۴۷,۴۳۱)		ح. سرمایه گذاری مسکن
۱۳۴,۵۹۱,۴۰۱	۱۳۴,۵۹۱,۴۰۱		ح. سرمایه گذاری (هلز/هلدینگ)
(۵۲,۳۳۶,۷۵۸)	(۵۲,۳۳۶,۷۵۸)		ح. صنایع بهشهر (هلدینگ)
.		ح. لیزینگ رایان سلینا
(۱۱,۷۲۰,۸۵۳)		ح. تقدم سهام شرکت وتوسیح
(۲,۴۷۴,۰۹۹)	.	.	-۱۹۴,۸۱۱,۴۶۷	-۲,۸۴۱,۸۷۷	-۲,۶۸۶,۰۸۴	-۷۲۵,۰۰۱,۰۱۶	۵۳۷,۲۱۶,۸۰۰	۵۰,۰۰۰	ح. سرمایه گذاری آتیه دماوند
.		ح. سرمایه گذاری مسکن پردیس
.	.	۳۳۵,۹۷۱,۴۲۴	-۱,۸۱۹,۰۱۷	-۱,۷۱۹,۲۸۸	-۴,۳۷۷,۸۷۱	۲۴۳,۸۵۷,۶۰۰	۲۴۳,۸۵۷,۶۰۰	۲۴۴۸۰۵۱	ح. پارس خودرو
۸,۰۷۴۲,۳۵۹	۷۲,۷۷۷,۸۶۱	۱۴۲,۲۶۰,۱۵۷	(۴۶۶۰,۸۹۴)	(۴,۴۰۵,۳۷۲)	(۷۲۹,۸۴۷,۹۷۷)	۸۸۱,۰۷۴,۴۰۰			جمع

۱۵-۳- خالص سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت بشرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۹۵/۱۲/۳۰					تعداد	
	سود (زیان)	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	کارمزد	مالیات	ارزش دفتری	ارزش بازار		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
.	.	.	(۶۰,۴۱۰,۰۲۲)	(۳۴,۸۲۰,۰۰۰)	.	(۴۵,۰۲۵,۵۸۰,۰۲۲)	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	اجاره کلتی پرسپولیس پرد سه ماهه
۱۳۷,۳۵۴,۷۱۰	اوراق مرحله فولاد مبارکه
۱۰,۴۲۰,۹۶۸۳	۱۰,۴۲۰,۹۶۸۳	اسناد خزانه اسلامی ۹۴۱۲۲۳
.	.	۲۵۵,۹۶۵,۵۵۶	.	.	(۱۸,۵۹۸,۶۹۴,۸۵۶)	۱۸,۸۵۴,۶۶۰,۴۱۲	۱,۱۲۷,۰۰۰	۱,۱۲۷,۰۰۰	سلف تیراهن ۱۴ ثوب آهن مرحله اول
.	.	۱۹۹,۴۲۲,۵۵۸	.	.	(۱۹,۲۵۸,۶۹۷,۱۷۱)	۱۹,۴۵۸,۱۱۹,۷۲۹	۲,۱۰۰	۲,۱۰۰	سلف لوره پتروشیمی پردیس ۱
.	.	(۳,۱۵۰,۳۸۷)	(۱,۰۹۱,۸۵۰)	.	(۱,۴۱۲,۷۱۸,۴۸۰)	۱,۴۱۰,۶۵۹,۸۴۰	۱,۴۱۰	۱,۴۱۰	مشارکت رایان سلینا ۳ ماهه ۲۲٪
۲۴۱,۵۶۴,۳۹۲	۱۰,۴۲۰,۹۶۸۳	۳۹۱,۸۲۷,۶۰۵	(۳۵,۹۲۱,۸۵۰)	.	(۸۴,۲۹۵,۶۹۰,۵۲۹)	۸۴,۷۲۲,۴۳۹,۹۸۱			جمع



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۶- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۹۰۹,۹۳۲,۹۹۹	۳,۸۰۵,۹۱۴,۵۱۵	(۷,۲۴۸,۹۷۱,۹۸۴)	۱۶-۱ خالص سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم خرید سهام در بورس و فرا بورس
		۲۹۵,۰۰۹,۷۲۷	۱۶-۲ خالص زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق مشارکت
۹۰۹,۹۳۲,۹۹۹	۳,۸۰۵,۹۱۴,۵۱۵	(۶,۹۵۳,۹۶۲,۲۵۷)	

۱۶-۱ - خالص سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم خرید سهام در بورس و فرا بورس شرح زیر میباشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰						تعداد	
		سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و (زیان) تحقق نیافته نگهداری تسهیلات	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و (زیان) تحقق نیافته نگهداری تسهیلات	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و (زیان) تحقق نیافته نگهداری تسهیلات	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و (زیان) تحقق نیافته نگهداری تسهیلات	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و (زیان) تحقق نیافته نگهداری تسهیلات	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و (زیان) تحقق نیافته نگهداری تسهیلات		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
(۴۴,۴۰۸,۳۵۸)	(۱۱۶,۰۲۱,۷۵۴)	(۲,۰۶۶,۰۹۳,۱۳۵)	۱۹,۳۵۰,۳۶۲	۲۰,۴۷۲,۶۸۳	۵,۸۹۶,۳۴۲,۵۲۶	۳,۸۷۰,۰۷۲,۴۴۶	-	باتک ملت	
۱,۱۶۲,۷۸۱,۸۹۸	۱,۱۰۲,۷۹۹,۷۶۹	۱۷۰,۹۶۵,۴۵۲	۳۰,۶۰۸,۲۳۵	۳۲,۳۸۳,۵۱۲	۵,۸۸۷,۶۸۹,۷۱۳	۶,۱۲۱,۶۶۶,۹۱۲	۱,۳۵۴,۷۶۴	پتروشیمی مبین	
۱۶۵,۳۳۰,۶۶۲	۱۹۷,۳۸۶,۸۸۸	(۱)			۱			داروسازی اسوه	
۵۰۴,۳۱۲,۴۵۵	۸۸۴,۳۷۰,۳۳۸	(۴۰۵,۳۴۷,۸۴۹)	۱۷۸,۷۰۳,۶۳۵	۱۸,۷۱۲,۲۹۳	۳,۷۸۲,۰۰۴,۶۳۵	۳,۵۷۴,۰۷۲,۷۰۴	۴۷۰,۱۴۹	گروه مینا (سهامی عام)	
		۱۵۳,۳۹۳,۸۲۲	۳۵,۹۵۰,۹۰۰	۳۶,۷۴۱,۸۱۹	۶,۹۶۴,۰۹۳,۳۸۷	۷,۱۹۰,۱۷۹,۹۳۸	۴۴۰,۰۰۰	گروه صنایع کاغذی پارس	
۳۴۰,۰۲۷۱-	۶۹۴,۰۰۸,۷۴۶							پالایش نفت بندر عباس	
۳۶,۷۱۹,۶۸۷-		(۱,۲۹۰,۴۰۵,۳۰۳)	۳۲,۳۹۰,۵۲۶	۳۴,۲۶۹,۱۷۷	۷,۷۰۱,۸۵۰,۸۱۷	۶,۲۷۸,۱۰۵,۳۳۷	۱۵۰,۰۰۰	پالایش نفت تبریز	
		۸,۸۵۷,۱۸۶	۲,۳۱۵,۸۲۹	۲,۴۵۰,۱۵۷	۴۴۹,۵۴۴,۵۵۲	۴۳۲,۱۶۷,۷۳۵	۲۳۴,۹۰۷	بهمن ایزنیک	
	۷۱۱,۴۱۵,۶۹۲							بهمن دیزل	
۹۳,۵۰۳,۷۶۷								شیشه و گاز	
۲۵,۶۵۵,۹۱۲-		۵۰,۳۰۸,۴۷۷	۶,۱۸۰,۰۰۰	۶,۵۳۸,۴۴۰	۱,۱۷۲,۹۷۳,۰۸۳	۱,۳۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	معدنی و صنعتی گل گهر	
	(۱۲,۰۸۴,۳۵۹)							ح - سرمایه گذاری توسعه عملی	
(۷۵,۹۱۴,۱۴۷)								سرمایه گذاری رنا	
۸۵۸۰,۳۴۲								سرمایه گذاری صنعت و معدن	
(۵۹,۶۹۴,۹۱۲)								لما	
(۵۸,۲۸۶,۳۳۷)		(۵۲,۹۱۶,۲۶۶)	۴۰,۰۱۴,۰۰۰	۴,۲۴۶,۸۱۲	۸۴۷,۴۵۵,۴۵۴	۸۰,۲۸۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	ملی صنایع مس	
۱۶,۰۲۸,۸۱۱		۳۷,۹۸۷,۶۸۲	۶,۷۱۷,۷۱۳	۷,۱۰۷,۳۴۰	۱,۳۹۱,۷۲۹,۷۸۲	۱,۳۴۳,۵۴۲,۵۱۶	۱,۵۳۷,۳۴۴	پارس خودرو	
(۸۴,۶۵۸,۰۲۶)		(۱)			۱			ایران خودرو	
(۲۷۰,۱۴۹,۶۱۷)		۴۰,۴۶۹,۴۱۰	۹,۸۲۶,۸۸۷	۱۰,۳۹۶,۸۴۶	۱,۵۴۰,۴۵۷,۲۰۵	۱,۹۶۵,۳۷۷,۳۴۸	۱۵۰,۰۰۰	فولاد خوزستان	
(۵,۹۶۱,۰۴۰)								صنایع پتروشیمی خلیج فارس	
(۳۷۵,۷۲۶,۵۴۹)		(۸۷۸,۸۱۵,۸۵۶)	۸,۱۶۱,۵۲۲	۸,۶۳۴,۸۹۰	۲,۴۹۴,۳۳۳,۷۶۵	۱,۳۳۲,۳۰۴,۳۳۰	۵۱۶,۵۵۲	سخت ازند	
۹۰۹,۹۳۲,۹۹۹	۳,۴۶۱,۷۷۵,۷۲۰	(۳,۸۶۷,۳۶۹,۳۷۲)	۳۳۴,۲۱۹,۶۱۷	۱۸۱,۹۵۳,۹۷۰	۳۸,۰۲۸,۴۶۴,۹۴۲	۳۶,۶۷۷,۳۶۹,۱۵۷		نقل به صفحه بند	



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵-۰۶/۳۱

تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود و (زیان) تحقق نیافته نگهداری
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
	۲۴,۶۷۷,۲۶۹,۱۵۷	۲۸,۰۲۸,۴۴۹,۹۲۲	۱۸۱,۹۵۲,۲۷۰	۳۴۴,۲۱۹,۶۱۷	(۲,۸۶۷,۳۶۹,۳۷۲)	۲,۴۶۱,۷۷۵,۷۲۰	۹۰۹,۹۲۲,۹۹۹
جمع نقل از صفحه قبل							
۳۹۹۰۳۸	۲۱۵,۱۵۹,۴۱۸	۳۳۷,۱۵۳,۹۱۸	-	-	(۲۱,۹۴۴,۵۰۰)	-	-
صنعتی بهشهر	۷۰۸,۴۱۵,۷۸۱	۹۰۰,۹۵۱,۲۶۲	۳,۷۷۷,۵۱۹	۳,۵۴۲,۰۷۹	(۱۹۹,۸۲۵,۰۷۹)	-	-
مدیریت انرژی امید تاجان هور	۱,۳۴۲,۹۵۳,۷۲۸	۱,۷۷۲,۶۰۳,۳۴۴	۶,۹۶۶,۶۹۴	۶,۸۱۴,۷۶۹	(۴۲۳,۴۲۹,۱۶۸)	-	-
گروه پتروشیمی ایرکتیان	۳,۸۲۳,۶۴۳,۳۳۰	۴,۶۱۶,۸۱۹,۶۵۴	۲۰,۳۲۷,۰۷۳	۱۹,۱۱۸,۲۱۶	(۸۲۲,۵۹۲,۷۱۳)	-	-
گروه بهمن	-	-	-	-	-	(۵۸,۹۹۹,۹۴۶)	-
آسان پرداخت پرشین	۴,۶۷۲,۳۷۸,۲۰۳	۴,۱۷۸,۶۶۲,۲۷۵	۲۴,۷۱۶,۸۸۱	۲۳,۳۶۱,۸۹۱	۴۴۵,۳۲۷,۱۵۶	-	-
رایداتر ایران	۳,۷۱۵,۸۱۷,۷۱۳	۴,۸۴۴,۳۲۱,۱۶۸	۱۹,۶۵۶,۶۷۶	۱۸,۵۷۹,۰۸۹	(۱,۱۶۶,۳۳۹,۲۱۹)	-	-
فولاد ایازی ایران	۳,۵۸۱,۶۱۸,۸۵۷	۳,۶۷۸,۲۴۹,۸۶۶	۱۸,۴۴۶,۷۶۴	۱۷,۹۰۸,۰۹۴	(۱۳۳,۳۵۵,۸۶۷)	۲۰,۱۶,۲۸۸	-
شهرسازی و خانه سازی باصنعت	۳,۶۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۲۳۵,۱۰۰,۳۹۹	۱۸,۸۱۵,۰۲۰	۱۸,۴۱۰,۰۰۰	(۵۸۰,۳۲۹,۴۱۹)	-	-
توکا فولاد	۱,۳۲۲,۹۵۷,۵۷۳	۱,۳۷۳,۸۱۳,۴۴۸	۷,۰۵۱,۳۴۶	۶,۶۶۴,۷۸۸	(۵۴,۵۷۲,۰۰۸)	-	-
هدینگ صنایع معدنی خاورمیانه	۲,۰۵۹,۹۰۰,۷۴۰	۲,۱۸۵,۹۶۳,۰۱۵	۱۰,۵۲۶,۰۹۳	۱۰,۳۹۹,۵۰۴	(۱۴۶,۸۸۷,۸۷۱)	-	-
پالایش نفت لارون	۱,۱۶۶,۶۷۵,۸۵۳	۱,۲۰۷,۱۶۲,۷۷۷	۵,۹۶۱,۷۱۴	۵,۸۳۲,۳۷۹	(۵۳,۰۸۲,۹۸۷)	-	-
بانک تجارت	-	-	-	-	-	(۱۰۸,۹۲۴,۴۷۵)	-
پتروشیمی فجر	-	-	-	-	-	(۷۷,۹۲۵,۲۴۳)	-
ایران ترانسکو	-	-	-	-	-	۸۶,۸۲۲,۰۰۰	-
لیزینگ رایان سایپا	-	-	-	-	-	۳۱۷,۶۸۷,۴۶۶	-
لیزینگ ایرکتیان	-	-	-	-	-	(۲۶,۱۲۹,۷۸۰)	-
لمینات پاک	-	-	-	-	-	۲۳۳,۹۴۹,۳۱۰	-
صنایع آذراب	-	-	-	-	-	۴۶,۶۹۲,۷۷۳	-
نفت پارس	-	-	-	-	-	(۸۲,۳۱۷)	-
پاکسان	-	-	-	-	-	(۷۴,۱۱۲,۰۳۲)	-
ریل پرداز سیر	۲,۳۷۰,۷۰۶,۸۰۰	۲,۳۸۴,۱۹۷,۸۱۰	۱۱۶,۰۳,۳۱۲	۱۱۶,۰۳,۳۱۲	(۳۶,۴۴۷,۸۵۶)	(۶,۸۴۶,۸۸۹)	۱۵۰,۰۰۰
پتروشیمی شیراز	۲۸۸,۸۴۴,۹۸۸	۵۱۲,۹۶۸,۹۵۵	۲,۵۹۱,۵۴۴	۲,۴۴۹,۴۷۵	(۳۸,۱۱۴,۵۴۶)	-	-
پتروشیمی اراک	۱,۸۹۲,۰۱۹,۶۹۱	۱,۷۴۲,۱۹۰,۳۱۴	۱۰,۰۰۸,۷۸۴	۹,۴۶۰,۰۹۸	۱۳,۰۳۶,۰۹۵	-	-
پتروشیمی زاگرس	۲,۸۷۳,۳۰۵,۱۳۸	۲,۶۸۸,۵۵۶,۴۳۷	۱۴,۶۸۲,۵۸۹	۱۴,۳۶۶,۵۲۶	۱۵۵,۶۹۹,۵۷۶	-	-
گسترش نفت و گاز پارسین	۴,۵۶۳,۰۹۶,۱۲۰	۴,۹۵۱,۱۴۲,۵۸۷	۲۴,۱۳۸,۷۷۸	۲۲,۸۱۵,۴۸۱	(۴۳۵,۸۰۰,۷۲۶)	-	-
مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران	-	-	-	-	-	-	-
جمع	۷۳,۱۸۷,۸۱۲,۹۸۱	۷۹,۵۲۹,۹۹۵,۶۷۰	۳۸۱,۵۹۲,۷۵۶	۵۲۵,۱۹۶,۵۴۰	(۷,۲۸۸,۹۷۱,۹۸۴)	۳,۸۰۵,۹۱۴,۵۱۵	۹۰۹,۹۲۲,۹۹۹

۲-۱۶- خالص سود تحقق نیافته نگهداری اوراق مشارکت

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵-۰۶/۳۱

تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود و (زیان) تحقق نیافته	سود و (زیان) تحقق نیافته	سود و (زیان) تحقق نیافته
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
اوراق اجاره فولاد کاوه جنوب کیش							
اسناد خزانه اسلامی							
سلف اوره پتروشیمی شیراز ۱	۲,۵۰۰	۲۰,۴۰۹,۴۰۲,۵۰۰	-	-	(۳۰,۶۱۴,۷۲۵)	-	-
اوراق مرحله فولاد مبارکه	۲۲,۵۶۴	۲۲,۵۶۷,۵۳۵,۴۶۴	-	-	۲۲۶,۷۱۷,۸۸۵	-	-
اسناد خزانه اسلامی ۹۶-۵-۲	۲,۰۵۵	۱,۹۰۵,۱۶۳,۷۸۵	-	-	۶۴,۹۶۳,۵۵۳	-	-
اسناد خزانه اسلامی ۹۶-۵-۲۳	۱,۰۰۰	۹۱۷,۲۹۵,۰۰۰	-	-	۳۳,۹۴۳,۰۱۴	-	-
جمع	۴۵,۷۷۸,۳۴۶,۷۴۹	۴۵,۴۵۰,۱۹۲,۷۸۵	-	-	۲۹۵,۰۰۹,۷۲۷	۳۳,۱۹۴,۲۲۷	-



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۷- سود سهام

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱		تاریخ تشکیل مجمع	سال مالی	نام شرکت
جمع درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام			
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع		
۶۶,۰۸۷	۶۶,۰۸۷	۶۶,۰۸۷	۶۶,۰۸۷	۶۶,۰۸۷	۶۶,۰۸۷		۱۳۹۴	شرکت کوپر تایر
-	-	-	-	-	-			شرکت توسعه صنایع بهشهر
۴,۱۷۳,۲۱۱	۴,۱۷۳,۲۱۱	۳,۹۲۵,۹۲۹	۳,۹۲۵,۹۲۹	(۲۴۷,۲۸۲)	۴,۱۷۳,۲۱۱	۱۷	۱۳۹۵/۰۷/۲۹	شرکت کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
-	-	-	-	-	-			شرکت ماشین سازی اراک
-	-	-	-	-	-			شرکت صنایع شیمیایی خلیج فارس
-	-	-	-	-	-			صنایع شیمیایی ایران
۲۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۲۲,۱۴۰,۳۸۶	۴۲۲,۱۴۰,۳۸۶	(۱۵۷,۱۴۰,۳۸۶)	۲۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۳۹۴/۰۱/۰۶	شرکت پتروشیمی پردیس
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰	۱۳۹۵/۰۱/۳۰	شرکت گسترش نفت و گاز پارسیان
۲۹,۴۸۸,۸۸۵	۲۹,۴۸۸,۸۸۵	۲۹,۴۸۸,۸۸۵	۲۹,۴۸۸,۸۸۵	۲۹,۴۸۸,۸۸۵	۲۹,۴۸۸,۸۸۵			لیزینگ ایرانیان
۴۲,۶۷۹,۱۰۲	۴۲,۶۷۹,۱۰۲	۴۲,۶۷۹,۱۰۲	۴۲,۶۷۹,۱۰۲	۴۲,۶۷۹,۱۰۲	۴۲,۶۷۹,۱۰۲			بهمن دیزل
۲۶,۱۱۴,۹۵۸	۲۶,۱۱۴,۹۵۸	۲۶,۱۱۴,۹۵۸	۲۶,۱۱۴,۹۵۸	۲۶,۱۱۴,۹۵۸	۲۶,۱۱۴,۹۵۸			داروسازی اسوه
۱۲۸,۴۱۲	۱۲۸,۴۱۲	۱۲۸,۴۱۲	۱۲۸,۴۱۲	۱۲۸,۴۱۲	۱۲۸,۴۱۲			پتروشیمی زاگرس
۴,۲۸۱,۹۶۲	۴,۲۸۱,۹۶۲	۴,۲۸۱,۹۶۲	۴,۲۸۱,۹۶۲	۴,۲۸۱,۹۶۲	۴,۲۸۱,۹۶۲			هدینگ صنایع معدنی خاورمیانه
۱۴,۷۹۷	۱۴,۷۹۷	۱۴,۷۹۷	۱۴,۷۹۷	۱۴,۷۹۷	۱۴,۷۹۷			تولید نیروی برق دماوند
۱۳۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	(۷,۲۹۰)	۱۳۰,۰۰۰	۱۳۰	۱۳۹۵/۰۷/۲۵	سرمایه گذاری خوارزمی
۸۳,۳۱۲	۸۳,۳۱۲	۸۳,۳۱۲	۸۳,۳۱۲	۸۳,۳۱۲	۸۳,۳۱۲			تولید برق عملویه مینا
۱,۷۸۲,۴۳۸	۱,۷۸۲,۴۳۸	۱,۷۸۲,۴۳۸	۱,۷۸۲,۴۳۸	۱,۷۸۲,۴۳۸	۱,۷۸۲,۴۳۸			فراورده های نسوز ایران
۸۹,۵۳۵,۹۸۹	۸۹,۵۳۵,۹۸۹	۸۹,۵۳۵,۹۸۹	۸۹,۵۳۵,۹۸۹	۸۹,۵۳۵,۹۸۹	۸۹,۵۳۵,۹۸۹			رایان سایپا
۱۹,۱۸۲	۱۹,۱۸۲	۱۹,۱۸۲	۱۹,۱۸۲	۱۹,۱۸۲	۱۹,۱۸۲			گروه بهمن
۱۶۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۶۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۶۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۶۲,۵۰۰,۰۰۰	(۱۳,۱۹۲,۲۵۹)	۱۶۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۰۷	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران
۳۱,۵۷۷	۳۱,۵۷۷	۳۱,۵۷۷	۳۱,۵۷۷	۳۱,۵۷۷	۳۱,۵۷۷			تایید واتر خاورمیانه
۱۰,۲۰۴۸	۱۰,۲۰۴۸	۱۰,۲۰۴۸	۱۰,۲۰۴۸	۱۰,۲۰۴۸	۱۰,۲۰۴۸			پالایش نفت تبریز
۴,۲۹۴,۶۴۴	۴,۲۹۴,۶۴۴	۴,۲۹۴,۶۴۴	۴,۲۹۴,۶۴۴	۴,۲۹۴,۶۴۴	۴,۲۹۴,۶۴۴			پالایش نفت بندرعباس
۱۶۰,۲۳,۴۲۹	۱۶۰,۲۳,۴۲۹	۱۶۰,۲۳,۴۲۹	۱۶۰,۲۳,۴۲۹	۱۶۰,۲۳,۴۲۹	۱۶۰,۲۳,۴۲۹			بانک پاسارگاد
۱۸۸,۲۰۹	۱۸۸,۲۰۹	۱۸۸,۲۰۹	۱۸۸,۲۰۹	۱۸۸,۲۰۹	۱۸۸,۲۰۹			شیشه و گاز
۴۷,۲۷۳,۶۶۸	۴۷,۲۷۳,۶۶۸	۴۷,۲۷۳,۶۶۸	۴۷,۲۷۳,۶۶۸	۴۷,۲۷۳,۶۶۸	۴۷,۲۷۳,۶۶۸			معدنی و صنعتی گل گهر
۷,۶۸۳,۶۵۳	۷,۶۸۳,۶۵۳	۷,۶۸۳,۶۵۳	۷,۶۸۳,۶۵۳	۷,۶۸۳,۶۵۳	۷,۶۸۳,۶۵۳			فولاد آلیاژی ایران
۲۶۷,۵۴۶,۰۰۰	۲۶۷,۵۴۶,۰۰۰	۲۳,۸۶۰,۸۶۱	۲۳,۸۶۰,۸۶۱	(۲۶,۶۸۴,۷۳۹)	۲۶۷,۵۴۶,۰۰۰	۳۵۰	۱۳۹۵/۱۲/۱۷	مدیریت انرژی امیدتابان هور
۲۶۱,۵۵۶,۲۰۰	۲۶۱,۵۵۶,۲۰۰	۲۲۸,۹۵۲,۰۰۰	۲۲۸,۹۵۲,۰۰۰	(۳۲,۶۰۴,۲۰۰)	۲۶۱,۵۵۶,۲۰۰	۱۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۳	گروه صنایع کاغذی پارس
۵۶,۹۳۹,۱۲۰	۵۶,۹۳۹,۱۲۰	۵۰,۵۹۷,۱۴۹	۵۰,۵۹۷,۱۴۹	(۶,۳۴۱,۹۷۱)	۵۶,۹۳۹,۱۲۰	۸۰	۱۳۹۵/۰۱/۳۰	سخت آژند
۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۷,۶۱۳,۷۰۳	۷۷,۶۱۳,۷۰۳	(۱۲,۳۸۶,۲۹۷)	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۱۸	صنعتی بهشهر
۱۳,۴۹۵,۱۹۳	۱۳,۴۹۵,۱۹۳	۱۳,۴۹۵,۱۹۳	۱۳,۴۹۵,۱۹۳	۱۳,۴۹۵,۱۹۳	۱۳,۴۹۵,۱۹۳			تفاوت ناشی از برگشت سود سهام
۲,۰۴۱,۹۲۲,۶۷۶	۲,۰۴۱,۹۲۲,۶۷۶	۱,۸۹۲,۷۵۲,۰۳۵	۱,۸۹۲,۷۵۲,۰۳۵	(۱۴۹,۱۸۰,۶۵۱)	۲,۰۴۱,۹۲۲,۶۷۶			
۲,۲۴۷,۲۶۲,۲۴۰	۲,۲۴۷,۲۶۲,۲۴۰	۲,۲۴۷,۲۶۲,۲۴۰	۲,۲۴۷,۲۶۲,۲۴۰	۲,۲۴۷,۲۶۲,۲۴۰	۲,۲۴۷,۲۶۲,۲۴۰			



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۸- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

پادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱
	ریال	ریال	ریال
۱۸-۱	۱۳۶۰۰۵۱۰۱۴۲	۴۹۰۳۶۴۶۳۹	۱۵۶۰۳۵۰۹۷۳
۱۸-۲	۱۰۳۱۲۶۲۶۰۲۳۱	۵۲۹۰۰۴۷۰۳۱۵	۳۰۹۹۵۵۱۱۶۰۷
	۱۰۴۴۸۶۷۷۰۳۷۳	۵۷۸۰۴۱۱۰۹۵۴	۴۰۱۵۱۰۸۶۲۰۵۸۰

سود سپرده و گواهی بانکی

سایر اوراق بهادار

۱۸-۱ سود سپرده و گواهی بانکی بشرح زیر میبایشد:

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱
تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود	سود
تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود	سود
ریال	ریال	درصد	ریال
متعدد		۱۱	۱۳۶۰۰۵۱۰۱۵۸
			(۱۶)
			۱۳۶۰۰۵۱۰۱۵۸
			(۱۶)
			۱۳۶۰۰۵۱۰۱۵۸

سپرده ممتاز نزد بانک مسکن

تفاوت ناشی از برگشت سود سپرده بانکی

۱۸-۲ سایر اوراق بهادار:

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱
تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود	سود
تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود	سود
ریال	ریال	درصد	ریال
اجاره کلشی پرسپولیس یزد		۲۰	۶۸۸۰۵۰۳۰۷۹۵
اوراق اجاره فولاد کاوه جنوب کیش		۲۰	۵۲۹۰۰۴۷۰۳۱۵
اوراق مشارکت مرحله فولاد مبارکه		۲۰	۵۹۷۰۳۰۴۰۵۳۱
اوراق مشارکت طرح های عمرانی دولت		۲۰	۲۶۰۸۱۷۰۹۰۵
مشارکت رایان سایبا ۳ ماهه ۲۲٪		۲۰	۲۶۰۸۱۷۰۹۰۵
جمع			۱۰۳۱۲۶۲۶۰۲۳۱
			(۱۶)
			۱۰۳۱۲۶۲۶۰۲۳۱
			(۱۶)
			۱۰۳۱۲۶۲۶۰۲۳۱

۱۹- سایر درآمدها

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۱۰۰۱۰	۱۰۰۱۰	۱۰۰۱۰
-	۱۰۹۰۳۹۰۶۹۱	-
-	۸۳۰۶۴۱۰۰۹	-
۱۰۰۱۰	۹۴۰۲۸۲۰۵۱۰	۱۰۰۱۰

سایر

درآمد ناشی از برگشت سود سهام و سود سپرده بانکی

تعدیل کارمزد کارگزار

جمع



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۰- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	ریال	
۸۱۵,۳۸۲,۱۳۷	۴۵۸,۳۲۰,۶۳۰	۸۳۶,۷۲۹,۹۱۶	مدیر صندوق
۸۰۶,۱۷۶,۶۶۴	۴۴۲,۵۷۸,۸۱۸	۸۱۰,۵۲۰,۴۹۷	ضامن صندوق
۱۰۹,۰۸۲,۰۹۰	۴۵,۵۴۸,۰۹۸	۹۱,۰۹۳,۸۱۳	متولی صندوق
۶۹,۱۳۴,۶۳۸	۳۴,۷۴۵,۳۳۲	۳۱,۹۶۷,۲۸۰	حسابرس صندوق
<u>۱,۷۹۹,۷۷۶,۵۲۹</u>	<u>۹۸۱,۱۹۲,۸۷۸</u>	<u>۱,۷۷۰,۳۱۱,۵۰۶</u>	

۲۱- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	ریال	
۲۶,۱۷۲,۳۴۹	۷,۱۲۱,۹۲۵	۴۰,۶۵۴,۹۸۳	هزینه تصفیه
۲۸۹,۷۲۲,۲۱۰	۱۳۴,۱۹۵,۸۹۲	۱۵۰,۹۷۹,۸۳۸	هزینه آبونمان نرم افزار
۲۲,۵۰۰	۲۲,۵۰۰	۵۰,۰۰۰	هزینه کارمزد بانکی
.	.	۱,۹۹۲,۰۰۰	سایر
<u>۳۱۵,۹۱۷,۰۵۹</u>	<u>۱۴۱,۳۴۰,۳۱۷</u>	<u>۱۹۳,۶۷۶,۸۲۱</u>	



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۲- تعدیلات

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	ریال	
۹,۴۶۶,۰۵۴,۲۴۹	۳,۰۵۹,۱۰۶,۳۳۸	۴۲,۹۲۸,۷۱۰,۶۴۴	تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال
۹,۴۶۶,۰۵۴,۲۴۹	۳,۰۵۹,۱۰۶,۳۳۸	۴۲,۹۲۸,۷۱۰,۶۴۴	

۲۳- تعهدات و بدهیهای احتمالی

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

۲۴- سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
درصد تملک	تعداد واحد های سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری			
۱۰,۲۹	۲۰۰	ممتاز	مدیر ضامن و کارگزار صندوق	شرکت کارگزاری بانک مسکن	ضامن، کارگزار و مدیر صندوق
	۱,۱۷۴	عادی			
۲۲,۴۶	۶۰۰	ممتاز	وابسته ضامن و مدیر صندوق	شرکت مدیریت سرمایه گذاری بانک مسکن	اشخاص وابسته به ضامن و مدیر صندوق
	۲,۴۰۰	عادی			
۷,۴۹	۲۰۰	ممتاز		شرکت سرمایه گذاری مسکن	
	۸۰۰	عادی			

۲۵- 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.

۲۶- 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 ۹ صورتهای مالی افشاء شده است.

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله		تاریخ معامله	مانده طلب (بدهی) به شرکت کارگزاری در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
		موضوع معامله	ارزش معامله (ریال)		
شرکت کارگزاری بانک مسکن	مدیر، ضامن، کارگزار صندوق	خرید و فروش اوراق بهادار	۵۱۳,۳۱۲,۵۱۱,۱۶۲	طی دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	(۲۱,۴۳۵,۰۸۸,۳۸۰)
		کارمزد مدیریت و ضامن نقد شوندگی	۱,۶۴۷,۲۵۰,۴۱۳		

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.

