



Att. داریوش بیوست Date. ۱۳۹۰/۱۲/۲۳ تاریخ Ref. شماره ۱۷۰۰/۱۰۰/ت/ت/ت

مدیریت محترم

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

باسلام

احتراماً، به پیوست دو نسخه گزارش نهایی تأییدشده آن صندوق توسط این موسسه
بعنوان حسابرس صندوق برای سال مالی منتهی به تاریخ ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰ تقدیم
میگردد .

با احترام مجدد

رهافت و همکاران

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

رونوشت :

مدیریت محترم سازمان بورس اوراق بهادار جهت استحضار به انضمام یک نسخه گزارش .

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانگ مسکن

گزارش حسابرس مستقل

بانضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۱۵ اسفندماه ۱۳۹۰

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

۱- صورت خالص داراییهای صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک مسکن در تاریخ ۱۵ اسفندماه ماه ۱۳۹۰ و صورت‌های سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۵ پیوست، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی یادشده به‌عهده مدیر صندوق و مسئولیت این مؤسسه اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور براساس حسابرسی انجام‌شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق است.

۲- حسابرسی این مؤسسه بر اساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب میکند که این مؤسسه، حسابرسی را چنان برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینانی معقول به دست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه‌ای به شواهد پشتیبان مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی اصول و رویه‌های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده بعمل آمده توسط مدیر صندوق و ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می‌آورد.

۳- به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک مسکن را در تاریخ ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰ نتایج عملیات و تغییرات در خالص داراییهای آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به‌نحو مطلوب نشان می‌دهد.

۴- نقاط ضعف گزارش دهی نرم افزار مورد استفاده صندوق مورد گزارش به شرح زیر می‌باشند:

۴-۱- علیرغم تاکید دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوقهای سرمایه گذاری مشترک بر بستن روزانه سرفصلهای درآمدها و هزینه های صندوق به سرفصل خلاصه سود و زیان و انتقال نهایی ماحصل آن به سرفصل تعدیلات ارزشیابی داراییها براساس خالص ارزش فروش و تغییرات ارزش ناشی از عملکرد و تهاثر تعدیلات ارزشگذاری صدور و ابطال واحدهای عادی بصورت روزانه، امکانات نرم افزاری لازم برای انجام عملیات مذکور در برنامه نرم افزاری صندوق تعبیه نشده است.

۴-۲- در بخش کاردکس سهام در برنامه نرم افزاری صندوق، فرایند تبدیل حق تقدم های خرید سهام به سهام بعنوان عملیات فروش شناسایی می شود که نهایتا منجر به بروز مغایرت اطلاعات کاردکس با اطلاعات مبالغ فروش سهام طبق لیست معاملات منعکس در برنامه نرم افزاری صندوق می گردد.

۵- به استثنای عدم رعایت مفاد بند ۷ ماده ۴۰ اساسنامه درخصوص لزوم ثبت رویدادهای مالی صندوق طبق اصول و رویه های حسابداری ناظر بر فعالیت صندوقهای سرمایه گذاری مشترک (به شرح مندرج در بند ۱-۴ فوق)، این مؤسسه در رسیدگی های خود به موارد دیگری حاکمی از عدم رعایت مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق برخورد نکرده است.

رهافت و همکاران

بتاریخ: ۲۳ اسفند ماه ۱۳۹۰

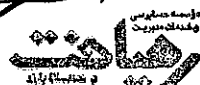
مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

محمد صفاتی

کسرو واشقانی فراهانی

(۸۶۰۴۸۷)

(۸۶۰۴۶۹)



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

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 ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ که در اجرای مفاد بند هفت ماده ۵۴ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق ، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده ، به شرح زیر تقدیم می گردد :

شماره صفحه

۲

صورت خالص دارائیهها

۳

صورت سود و زیان و گردش خالص دارائیهها

یادداشت‌های توضیحی :

۴

الف - اطلاعات کلی صندوق

۴-۵

ب - ارکان صندوق

۵

پ - مبنای تهیه صورت‌های مالی

۵-۸

ت - خلاصه اهم رویه های حسابداری

۹-۲۳

ث- یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

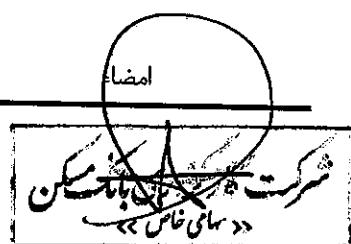
این صورت‌های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوقهای سرمایه گذاری

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 واقعیت های 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 ۱۳۹۰/۱۲/۲۳ به تائید ارکان زیر رسیده است.



نماینده

شخص حقوقی

ارکان صندوق

آقای محمدکفایش پنجه شاهی

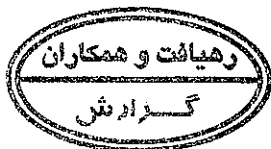
شرکت کارگزاری بانک مسکن (سهامی خاص)

مدیر صندوق

آقای مجید صفاتی

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهیافت و همکاران

متولی صندوق



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹/۱۲/۱۵	۱۳۹۰/۱۲/۱۵	یادداشت	داراییها:
ریال	ریال		
۶,۲۶۸,۷۵۸,۱۰۱	۱۰,۰۹۸,۹۴۱,۴۰۰	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۴۴۲,۶۷۷,۰۱۴	۵۵۲,۳۰۲,۳۲۹	۶	حسابهای دریافتی
۳,۳۵۱,۱۷۱	۳,۳۵۱,۱۷۱	۷	سایر حسابهای دریافتی
۱۱,۲۰۸,۶۴۶	۰	۸	سایر داراییها
۹۷۲,۹۲۹,۳۴۱	۶۹۰,۴۲۰,۴۲۱	۹	موجودی نقد
<u>۷,۶۹۸,۹۲۴,۲۷۳</u>	<u>۱۱,۳۴۵,۰۱۵,۳۲۱</u>		جمع داراییها
بدهیها:			
۱,۳۸۹,۴۸۷	۸۰۱,۹۹۴	۱۰	پرداختی به سرمایه گذاران
۵۵,۹۰۰,۲۹۴	۶۲۱,۴۰۳,۸۹۸	۱۱	جاری کارگزاران
۱۰۴,۰۸۶,۹۰۵	۴۰۵,۰۰۴,۲۵۶	۱۲	پرداختی به ارکان صندوق
۱۰,۰۸۶,۴۳۲	۲۳,۸۹۱,۳۷۰	۱۳	ذخایر
<u>۱۷۱,۴۶۳,۱۱۸</u>	<u>۱,۰۵۱,۱۰۱,۵۱۸</u>		جمع بدهیها
<u>۷,۵۲۷,۴۶۱,۱۵۵</u>	<u>۱۰,۲۹۳,۹۱۳,۸۰۳</u>	۱۴	خالص داراییها
<u>۱,۴۴۲,۰۴۲</u>	<u>۱,۸۳۲,۳۰۹</u>		خالص داراییهای هر واحد سرمایه گذاری - ریال

یادداشت های 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 ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

سال مالی منتهی به		سال مالی منتهی به		یادداشت	درآمدها:
۱۳۸۹/۱۲/۱۵	ریال	۱۳۹۰/۱۲/۱۵	ریال		
۱,۵۱۰,۹۳۱,۷۱۸	۲,۳۹۶,۱۳۸,۶۲۶	۱۵	خالص سود (زیان) فروش اوراق بهادار		
۴۵۶,۷۰۵,۴۸۱	(۴۹۴,۰۴۴,۳۳۴)	۱۶	خالص سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار		
۶۵۹,۸۳۸,۰۲۵	۴۷۲,۵۷۸,۳۵۹	۱۷	سود سهام		
۸۲,۳۸۱,۳۷۳	۱۳۹,۹۵۹,۱۰۸	۱۸	سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب		
.	۳,۱۱۴,۹۷۰	۱۹	سایر درآمدها		
۲,۷۰۹,۸۵۶,۵۹۷	۲,۵۱۷,۷۴۶,۷۲۹		جمع درآمدها		
				هزینه ها:	
(۲۵۴,۷۷۰,۲۷۷)	(۳۳۱,۰۹۱,۵۲۶)	۲۰	هزینه کارمزد ارکان		
(۱۲۰,۳۳۵,۸۸۶)	(۱۲۴,۰۳۳,۵۸۴)	۲۱	سایر هزینه ها		
(۳۷۵,۱۰۶,۱۶۳)	(۴۵۵,۱۲۵,۱۱۰)		جمع هزینه ها		
۲,۳۳۴,۷۵۰,۴۳۴	۲,۰۶۲,۶۲۱,۶۱۹		سود خالص		
۳۴.۶۲%	۲۲.۴۲%		بازده میانگین سرمایه گذاری ۱		
۳۱.۰۲%	۲۰.۰۴%		بازده سرمایه گذاری در پایان سال مالی ۲		

صورت گردش خالص دارایی ها

سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۱۵		سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۱۵		تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال
تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال		
.	.	۷,۵۲۷,۴۶۱,۱۵۵	۵,۲۲۰	خالص دارایی ها در (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال	
۵,۹۸۲,۹۶۰,۷۱۵	۵,۸۷۵	۱,۳۳۰,۰۲۳,۳۰۳	۷۹۷	واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال	
(۷۹۰,۲۴۹,۹۹۴)	(۶۵۵)	(۶۲۶,۱۹۲,۲۷۴)	(۳۹۹)	واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال	
۲,۳۳۴,۷۵۰,۴۳۴	.	۲,۰۶۲,۶۲۱,۶۱۹	.	سود خالص سال	
.	.	.	.	تعدیلات	
۷,۵۲۷,۴۶۱,۱۵۵	۵,۲۲۰	۱۰,۲۹۳,۹۱۳,۸۰۳	۵,۶۱۸	خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان سال	

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

سود خالص

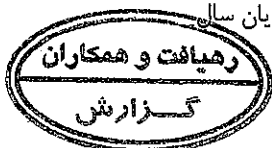
میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده

۱- بازده میانگین سرمایه گذاری =

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

۲- بازده سرمایه گذاری پایان سال =

خالص داراییهای پایان سال



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن که صندوقی با سرمایه باز در اندازه کوچک محسوب می شود ، در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۸ تحت شماره ۱۰۷۶۶ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. هدف از تشکیل این صندوق ، جمع آوری سرمایه از سرمایه گذاران و تشکیل سبدهی 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 در سهام و حق تقدم خرید سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، اوراق مشارکت ، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی و ... سرمایه گذاری می نماید. مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه ، ۲ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران، خیابان سهروردی شمالی، هویزه غربی، نبش کوچه مرجان، پلاک ۶۱ شرکت کارگزاری بانک مسکن می باشد.

۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری مشترک صندوق سرمایه گذاری بانک مسکن مطابق ماده ۵۳ اساسنامه در تارنمای صندوق سرمایه گذاری به آدرس www.maskanfund.com درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری

ارکان صندوق شامل مجمع ، مدیر ، متولی ، ضامن ، حسابرس و کارگزاران صندوق است که هر کدام به شرح زیر معرفی می شود :

۲-۱- مجمع صندوق : مجمع صندوق از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز تشکیل می شود و تشریفات دعوت ، تشکیل و تصمیم گیری آن در اساسنامه قید شده است . مجمع صندوق می تواند اساسنامه ، مدیر ، متولی ، ضامن و حسابرس را تغییر دهد و فقط دارندگان و واحدهای سرمایه گذاری ممتاز ، طبق ماده ۳۴ اساسنامه ، در مجمع صندوق حق رای دارند.

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای 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	۱,۰۰۰	٪۱۰۰

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

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 : موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهیافت و همکاران است که در تاریخ ۱۳۷۷/۲/۲۷ به شماره ثبت ۵۸۹ نزد مرجع ثبت شرکتهای شهرستان مشهد به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارت است از تهران، خیابان سهروردی شمالی، نرسیده به میدان شهید قندی، پلاک ۶۷۷ طبقه ۳.

۲-۴- ضامن صندوق : شرکت کارگزاری بانک مسکن است که در تاریخ ۱۳۷۱/۱۲/۲۶ با شماره ثبت ۹۶۲۱۹ نزد مرجع ثبت شرکتهای 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 رهیافت و همکاران است که در تاریخ ۱۳۷۷/۲/۲۷ به شماره ثبت ۵۸۹ نزد مرجع ثبت شرکتهای شهرستان مشهد به ثبت رسیده است . نشانی متولی عبارت است از تهران، خیابان سهروردی شمالی، نرسیده به میدان شهید قندی پلاک ۶۷۷ طبقه ۳.

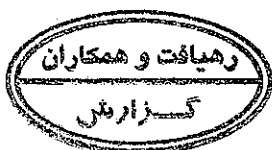
۳- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش های جاری در تاریخ ترازنامه 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 گیریهای بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستور العمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری" مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیات مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه گیری می شود.



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴-۱-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی یا فرابورسی : سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی یا 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٪ افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۴-۱-۲- 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.

۴-۱-۳- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی غیر بورسی یا غیر فرابورسی : خالص ارزش فروش اوراق مشارکت و گواهی سپرده غیر بورسی یا فرابورسی در هر روز مطابق با ساز و کار باز خرید آنها توسط ضامن تعیین می شود.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه گذاریها

۴-۲-۱- سود سهام : درآمد حاصل از سود سهام شرکتهای با تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکتهای سرمایه پذیر و پس از بازگشایی نماد در بازار 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 دریافتنی 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 بعلاوه ۵ درصد تنزیل می شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می شود.

۴-۲-۲- سود سپرده بانکی و اوراق 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 بطور 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 های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقیمانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حسابهای صندوق سرمایه گذاری منعکس می شود.

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴-۳- ذخایر کارمزد ارکان و تصفیه

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

شرح نحوه محاسبه هزینه	کارمزد ارکان
سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق بعلاوه ۰/۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار یا درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۲-۳ و ۱۰ درصد از ما به تفاوت روزانه سود علی الحساب دریافتی ناشی از سپرده گذاری در بانک ها یا موسسات مالی و اعتباری نسبت به بالاترین سود علی الحساب دریافتی همان نوع سپرده در زمان افتتاح سپرده.	مدیر
سالانه ۰/۳ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق	متولی
سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق	ضامن
سالانه مبلغ ۱۰ میلیون ریال	حسابرس
معادل ۰/۳ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می باشد. به منظور توزیع کارمزد تصفیه بین تمام سرمایه گذاران در طول عمر صندوق روزانه برابر $(۰/۰۰۳) \times (n \times ۳۶۵)$ ضرب در خالص ارزش دارایی های صندوق در پایان روز قبل در حساب ها، ذخیره می شود. n برابر است با ۲ که طول عمر صندوق به سال می باشد. هر زمان ذخیره صندوق به ۰/۳ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق با نرخ های روز قبل رسید ، محاسبه ذخیره تصفیه و ثبت آن در حساب های صندوق متوقف می شود.	کارمزد تصفیه صندوق

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

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

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴-۵- مخارج تامین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانکها و موسسات مالی اعتباری و خرید اقساطی سهام ، مخارج تامین 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 ماده ۱۵ اساسنامه صندوق 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 واحدهای سرمایه گذاری منعکس می شود.

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

۱۳۸۹/۱۲/۱۵			۱۳۹۰/۱۲/۱۵			صنعت
درصد به کل			درصد به کل			
داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	داراییها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
درصد	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال	
۳.۲۶	۲۵۰,۲۳۴,۶۵۵	۱۹۹,۰۲۱,۴۵۸	۲۳.۸۰	۲,۶۹۹,۹۴۳,۹۴۶	۲,۷۸۲,۵۴۹,۵۹۹	استخراج کانه های فلزی
۸.۳۹	۶۵۳,۲۷۹,۰۰۹	۶۳۲,۱۲۲,۱۷۴	۱۸.۷۴	۲,۱۲۶,۰۵۸,۴۰۱	۲,۰۶۷,۴۰۳,۱۶۴	فلزات اساسی
.	.	.	۱۵.۱۲	۱,۷۱۵,۱۶۹,۴۰۶	۱,۶۴۸,۳۲۴,۵۲۸	محصولات شیمیایی
.	.	.	۶.۵۲	۷۳۹,۶۹۳,۴۱۹	۷۶۴,۲۸۷,۶۲۱	فرآورده های نفتی ، کک و سوخت هسته ای
۱۲.۲	۹۳۹,۰۹۹,۲۷۶	۸۹۵,۹۰۷,۱۱۱	۶.۱۸	۷۰۱,۵۴۹,۰۵۱	۶۴۳,۸۳۶,۸۲۸	فراپورس
۷.۱۸	۵۵۲,۷۳۴,۷۰۰	۵۶۹,۷۰۱,۴۲۰	۵.۶۱	۶۳۶,۴۶۰,۴۱۰	۹۲۱,۰۷۵,۰۱۱	خدمات فنی مهندسی
۱۰.۲۷	۷۹۱,۸۴۷,۳۷۵	۵۶۶,۶۶۳,۳۷۶	۴.۷۷	۵۴۱,۲۴۷,۶۵۶	۷۸۱,۷۲۵,۷۰۲	مخابرات
.	.	.	۴.۶۹	۵۳۱,۷۵۶,۳۳۷	۵۱۸,۴۵۸,۳۱۱	انبوه سازی املاک و مستقالات
۱۱.۸۹	۹۱۵,۳۵۶,۷۶۵	۸۹۷,۲۷۹,۰۷۶	۱.۲۹	۱۴۵,۸۸۳,۲۵۴	۲۰۵,۸۱۹,۴۸۷	سرمایه گذاریها
۲.۰۴	۱۵۶,۷۸۰,۳۳۴	۱۶۷,۱۳۵,۵۴۸	۱.۰۸	۱۲۲,۸۷۲,۴۹۶	۱۱۱,۱۴۹,۸۶۲	استخراج نفت و گاز
۶.۳۷	۴۹۰,۰۰۰,۴۰۰	۳۲۷,۵۴۶,۹۲۶	۰.۸۷	۹۸,۹۱۶,۵۶۶	۱۰۴,۲۲۵,۱۴۲	شرکتهای چند رشته ای صنعتی
۷.۳۹	۵۶۸,۶۱۶,۱۷۵	۶۴۰,۴۵۰,۵۲۵	۰.۲۵	۳۹,۳۹۰,۴۵۸	۴۴,۱۳۰,۴۸۷	بانکها و موسسات اعتباری وسایر نهادهای پولی
۱۲.۳۵	۹۵۰,۸۰۹,۴۱۲	۹۱۶,۲۲۵,۰۰۶	.	.	.	خودرو و ساخت قطعات
۸۱.۳۴	۶,۲۶۸,۷۵۸,۱۰۱	۵,۸۱۲,۰۵۲,۶۲۰	۸۹.۰۲	۱۰,۰۹۸,۹۴۱,۴۰۰	۱۰,۵۹۲,۹۸۵,۷۴۲	

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

۶- حسابهای دریافتنی

۱۳۸۹/۱۲/۱۵	۱۳۹۰/۱۲/۱۵		
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل	تنزیل نشده
ریال	ریال	ریال	ریال
۴۳۸,۸۲۸,۰۲۵	۵۴۵,۱۷۸,۱۹۹	(۱۶,۹۸۱,۷۵۱)	۵۶۲,۱۵۹,۹۵۰
۳,۸۲۸,۹۸۹	۷,۱۲۴,۱۳۰	(۱۹,۱۲۸)	۷,۱۴۳,۲۵۸
۴۴۲,۶۷۷,۰۱۴	۵۵۲,۳۰۲,۳۲۹	(۱۷,۰۰۰,۸۷۹)	۵۶۹,۳۰۳,۲۰۸

سود سهام دریافتنی
سود دریافتنی سپرده های بانکی

۷- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۸۹/۱۲/۱۵	۱۳۹۰/۱۲/۱۵
ریال	ریال
۳,۳۵۱,۱۷۱	۳,۳۵۱,۱۷۱

حسابهای دریافتنی از سرمایه گذاران

۸- سایر داراییها

۱۳۸۹/۱۲/۱۵	۱۳۹۰/۱۲/۱۵
ریال	ریال
۱۱,۲۰۸,۶۴۶	.
.	.
۱۱,۲۰۸,۶۴۶	.

مخارج تاسیس
مخارج آبونمان نرم افزار

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

۹- موجودی نقد

۱۳۸۹/۱۲/۱۵	۱۳۹۰/۱۲/۱۵
ریال	ریال
.	.
۹۷۲,۹۲۹,۳۴۱	۶۹۰,۴۲۰,۴۲۱
۹۷۲,۹۲۹,۳۴۱	۶۹۰,۴۲۰,۴۲۱

حساب جاری نزد بانک پاسارگاد
حساب پشتیبان نزد بانک پاسارگاد

۱۰- پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۳۸۹/۱۲/۱۵	۱۳۹۰/۱۲/۱۵
ریال	ریال
۱,۳۸۹,۴۸۷	۸۰۰,۵۳۵
.	۱,۴۵۹
۱,۳۸۹,۴۸۷	۸۰۱,۹۹۴

بابت تنمه واحدهای صادر شده
بابت تنمه واحدهای ابطال شده

۱۱- جاری کارگزاران

۱۳۸۹/۱۲/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۱۵			نام شرکت کارگزاری
مانده پایان سال	مانده پایان سال	گردش بستانکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای سال
(بدهکار) بستانکار - ریال	(بدهکار) بستانکار - ریال	ریال	ریال	(بدهکار) بستانکار - ریال
۵۵,۹۰۰,۲۹۴	۶۲۱,۴۰۳,۸۹۸	۱۰۳,۸۹۳,۰۴۰,۸۵۸	۱۰۳,۳۲۷,۵۳۷,۲۵۴	۵۵,۹۰۰,۲۹۴

بانک مسکن

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۲- پرداختنی به ارکان صندوق

۱۳۸۹/۱۲/۱۵	۱۳۹۰/۱۲/۱۵	
ریال	ریال	
۳۶,۹۵۶,۳۹۸	۱۸۴,۰۹۷,۲۷۲	مدیر صندوق
۳۶,۹۵۶,۳۳۲	۱۸۳,۲۹۵,۵۶۴	ضامن صندوق
۲۰,۱۷۴,۱۷۵	۲۷,۶۱۱,۵۱۵	متولی صندوق
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۹۹۹,۹۰۵	حسابرس صندوق
۱۰۴,۰۸۶,۹۰۵	۴۰۵,۰۰۴,۲۵۶	

۱۳- ذخایر

۱۳۸۹/۱۲/۱۵	۱۳۹۰/۱۲/۱۵	
ریال	ریال	
۱۰,۰۸۶,۴۳۲	۲۳,۸۹۱,۳۷۰	ذخیره تصفیه

۱۴- خالص دارایی‌ها

۱۳۸۹/۱۲/۱۵		۱۳۹۰/۱۲/۱۵		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۶,۰۸۵,۴۱۹,۱۵۵	۴,۲۲۰	۸,۴۶۱,۶۰۴,۴۷۵	۴,۶۱۸	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۱,۴۴۲,۰۴۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۸۳۲,۳۰۹,۳۲۸	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۷,۵۲۷,۴۶۱,۱۵۵	۵,۲۲۰	۱۰,۲۹۳,۹۱۳,۸۰۳	۵,۶۱۸	

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

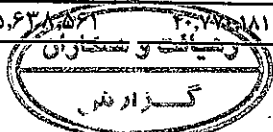
۱۵- خالص سود (زیان) فروش اوراق بهادار

	سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۱۵	
	ریال	ریال	یادداشت
خالص سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۱,۵۱۴,۰۱۰,۹۸۸	۲,۳۷۳,۲۷۱,۶۲۲	۱۵-۱
خالص سود (زیان) ناشی از فروش حق تقدم خرید سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی	(۳,۰۷۹,۲۷۰)	۲۶,۸۳۱,۵۶۱	۱۵-۲
زیان حاصل از خرید و فروش اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی	.	(۳,۹۶۴,۵۵۷)	۱۵-۳
	۱,۵۱۰,۹۳۱,۷۱۸	۲,۳۹۶,۱۳۸,۶۲۶	

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

سال مالی منتهی به

	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۱۵					
	سود (زیان) فروش	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
آتیه دماوند	.	(۲,۲۷۲,۵۰۳)	(۲,۴۰۵,۳۶۸)	(۵۲۳,۳۹۷,۰۷۴)	۴۵۴,۷۰۰,۳۳۸	۴۰۹,۷۸۵
ایران ترانسفو	۱,۱۲۵,۱۴۵
آذرباب	۲۱۰,۶۶۸,۷۱۵	۲۵,۳۲۲,۵۸۷	(۳,۱۸۸,۸۲۰)	(۳,۱۹۳,۹۱۰)	۶۰۳,۷۶۴,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
ارتباطات سیار ایران	۵۵,۱۶۲,۸۵۱	۴۰,۵۸۷,۵۸۳	(۴,۶۵۷,۵۰۰)	(۴,۷۵۹,۹۶۵)	(۸۸۱,۴۹۴,۹۵۲)	۲۰,۰۰۰
ایران خودرو	۱۲۵,۷۹۲,۲۹۳	(۷۸۹,۵۵۳)	(۱۷۱,۲۷۶)	(۱۸۱,۲۱۰)	(۳۴,۶۹۲,۳۶۲)	۷,۴۷۸
بانک انصار	.	(۳,۰۱۸,۷۰۲)	(۸۶۱,۲۵۰)	(۹۱۱,۲۰۳)	(۱۷۳,۴۹۶,۲۴۹)	۶۰,۰۰۰
بانک ایران زمین	.	۸۳۸,۸۳۸	(۳۲۶,۵۰۰)	(۳۳۳,۶۸۲)	(۶۳,۸۰۰,۹۸۰)	۵۰,۰۰۰
بانک اقتصاد نوین	(۸,۸۵۵,۸۹۶)	۱۰۲,۳۲۲,۷۲۰	(۴,۲۰۱,۱۱۶)	(۴,۴۴۴,۷۸۵)	(۷۲۹,۲۵۴,۴۱۷)	۲۱۶,۷۷۹
بانک الکترونیک آریب	.	(۹,۵۰۳,۰۹۲)	(۴۰۸,۷۵۰)	(۴۱۷,۷۴۲)	(۹۰,۴۲۶,۶۰۰)	۵۰,۰۰۰
بانک پارسیان	(۲۶,۲۲۵,۹۷۴)	۱۶,۲۳۱,۸۰۴	(۳,۱۳۴,۳۵۰)	(۳,۳۱۶,۱۴۱)	(۶۰۴,۱۸۷,۷۰۵)	۱۷۰,۰۰۰
بانک تجارت	۱۵,۴۳۱,۹۳۱
بانک سینا	۶۵,۴۰۰,۱۰۱	(۷,۱۲۵,۷۷۰)	(۳,۴۳۰,۴۱۰)	(۳,۶۲۹,۳۶۸)	(۶۸۶,۱۴۷,۹۰۰)	۲۱۵,۰۰۰
بانک سرمایه	.	۳۱,۸۹۶,۴۲۶	(۴,۳۶۸,۸۸۳)	(۴,۴۶۴,۹۹۶)	(۸۳۳,۰۴۶,۲۱۲)	۳۶۱,۳۰۵
بانک صادرات	۱,۴۵۱,۶۴۴
بانک ملت	۹۰۰۰۲,۷۹۱	(۷,۵۰۹,۲۰۳)	(۳,۰۸۰,۱۹۰)	(۳,۲۵۸,۸۵۰)	(۶۱۷,۲۰۸,۵۸۰)	۳۰۰,۰۰۰
بانک کار آفرین	۱۶,۵۵۸,۴۸۹
بیمه البرز	(۶,۱۴۵,۳۷۳)
بیمه دانا	(۹۳,۲۰۷,۶۸۳)
بیمه پارسیان	۶۴,۲۲۹,۰۳۸
بیمه دی	(۲,۹۰۸,۶۸۱)
پارس الکتریک	۴۰۰۱۳,۶۴۷
پالایش نفت تبریز	۴۲,۰۶۸,۰۶۸	۹,۱۹۰,۲۲۳	(۱,۶۰۱,۵۵۰)	(۱,۶۹۴,۴۳۹)	(۳۰۷,۸۲۳,۷۸۸)	۱۴۵,۰۰۰
پالایش نفت اصفهان	.	۱۷,۶۹۲,۴۴۰	(۲,۵۴۴,۳۴۵)	(۲,۶۹۱,۹۲۰)	(۴۸۵,۹۴۰,۲۴۵)	۱۰۰,۰۰۰
پتروشیمی اراک	۱۵,۰۷۷,۴۵۵
پتروشیمی اصفهان	.	(۲۱,۶۵۵,۹۳۵)	(۳,۰۳۶,۱۳۲)	(۳,۲۲۵,۸۱۶)	(۶۲۲,۶۲۰,۳۴۱)	۱۵۰,۵۰۰
پتروشیمی مارون	.	۴,۶۱۴,۶۷۹	(۴,۰۸۳,۳۱۵)	(۴,۱۷۳,۱۴۸)	(۸۰۳,۷۹۲,۰۰۰)	۵۰,۰۰۰
پارس خودرو	.	(۷۴,۹۴۹,۲۵۷)	(۴,۱۲۶,۷۲۴)	(۴,۳۶۶,۰۷۰)	(۸۹۱,۸۰۱,۰۷۴)	۶۸۰,۰۰۰
جمع نقل به صفحه بعد	۵۲۵,۶۳۰,۵۶۱	۴۰,۷۷۵,۸۱۱	(۴۵,۳۲۴,۶۱۴)	(۴۷,۴۶۸,۶۱۳)	(۸,۹۳۱,۳۵۹,۱۶۲)	۹,۰۶۴,۹۲۲,۵۷۰

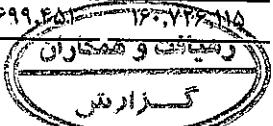


صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۱۵		سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۱۵					
سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۵۲۵,۶۳۸,۵۶۱	۴۰,۷۷۰,۱۸۱	(۴۵,۳۲۴,۶۱۴)	(۴۷,۴۶۸,۶۱۳)	(۸,۹۳۱,۳۵۹,۱۶۲)	۹,۰۶۴,۹۲۲,۵۷۰		جمع نقل از صفحه قبل
.	۲۵۸,۶۵۴,۱۸۶	(۱۷,۸۳۶,۲۲۹)	(۱۸,۳۱۴,۴۷۳)	(۳,۲۷۲,۴۴۰,۷۹۵)	۳,۵۶۷,۲۴۵,۶۸۳	۱۵۳,۵۰۰	پتروشیمی پردیس
.	۲۲,۴۶۳,۷۳۱	(۹۳۵,۸۸۵)	(۹۹۰,۱۶۸)	(۱۶۲,۷۸۷,۳۲۰)	۱۸۷,۱۷۷,۱۰۴	۳۶,۰۰۰	پتروشیمی کرمانشاه
.	۳۶,۹۸۸,۸۸۵	(۴,۴۱۶,۸۵۵)	(۴,۶۷۳,۰۳۲)	(۸۳۷,۲۹۲,۱۹۰)	۸۸۳,۳۷۰,۹۶۲	۴۷,۰۰۰	پتروشیمی خارک
۳۰۶,۱۹۸,۷۸۳	(۶۰,۹۸۶,۹۴۷)	(۱,۹۲۰,۳۶۸)	(۲,۰۳۱,۷۵۲)	(۴۴۱,۱۰۸,۴۲۴)	۳۸۴,۰۷۳,۵۹۷	۶۰,۰۰۰	پست بانک ایران
.	۴,۷۲۱,۸۸۸	(۳۱۶,۳۶۵)	(۳۳۴,۷۱۵)	(۵۷,۹۰۰,۰۳۲)	۶۳,۲۷۳,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	تایدواتر خاورمیانه
۸,۲۷۱,۳۷۲	۳۴,۷۱۴,۳۱۸	(۸۸۱,۴۲۷)	(۹۳۲,۵۴۸)	(۱۳۹,۷۵۶,۹۸۰)	۱۷۶,۲۸۵,۲۷۳	۱۲۰,۰۰۰	توسعه صنعتی ایران
(۸۰,۴۳۷,۷۷۷)	۴۴۰۰۰۳۸	(۱,۱۸۱,۴۰۲)	(۱,۲۴۹,۹۲۵)	(۲۲۹,۴۴۸,۶۳۵)	۲۳۶,۲۸۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	توسعه معادن روی ایران
۸۵,۸۳۱,۳۵۹	تجارت الکترونیک پارسیان
(۳۱,۷۰۰,۹۰۱)	تولی پرس
۲,۶۲۸,۸۱۲	(۲۰,۱۲۳,۹۱۷)	(۴,۹۸۰,۹۱۰)	(۵,۳۰۶,۷۶۸)	(۱,۰۰۶,۰۱۸,۱۹۴)	۹۹۶,۱۸۱,۹۵۵	۱۵۲,۰۰۰	معدنی و صنعتی چادر ملو
۱۰,۴۶۱,۹۶۸	چرخشگر
.	(۲,۵۸۴,۴۸۴)	(۴,۳۸۱,۲۸۱)	(۴,۶۳۵,۳۹۴)	(۸۶۹,۸۲۴,۱۹۹)	۸۷۶,۲۵۶,۳۹۰	۲۰۰,۰۰۰	چینی ایران
۳۷,۷۵۹,۰۹۰	(۱۵۲,۵۴۷,۰۶۴)	(۷,۴۰۱,۳۷۰)	(۷,۸۲۰,۶۴۹)	(۱,۶۱۷,۵۸۹,۳۲۲)	۱,۴۸۰,۲۷۴,۲۷۷	۵۹۰,۷۸۷	حفاری شمال
۱,۰۹۶,۴۰۳	حمل و نقل توکا
۲۴۸,۷۵۶,۲۷۷	۱,۸۲۸,۶۱۰	(۳,۶۷۳,۶۷۰)	(۳,۸۸۶,۷۴۰)	(۷۲۵,۳۴۴,۷۴۵)	۷۳۴,۷۳۳,۷۶۵	۴۸,۰۰۴	خدمات انفورماتیک
(۳۶,۵۴۹,۴۲۸)	داروسازی آکسیر
(۴۳۷,۳۷۸)	داروسازی سبحان
۹۳۶,۷۳۴	دارویی لقمان
۷,۹۷۹,۱۳۵	۶۲,۲۹۸,۸۷۳	(۹,۸۴۸,۸۶۱)	(۱۰,۰۶۵,۵۳۱)	(۱,۸۸۷,۵۵۹,۱۲۳)	۱,۹۶۹,۷۷۲,۳۸۸	۱۲۵,۸۰۰	مهندسی ساختمان و تاسیسات راه آهن
(۴۳,۹۶۸,۴۵۹)	(۵۶,۰۸۲,۱۴۶)	(۷,۹۶۸,۴۸۱)	(۸,۴۳۰,۶۵۷)	(۱,۶۳۳,۳۷۹,۹۱۷)	۱,۵۹۳,۶۹۶,۹۰۹	۳۰۱,۰۸۳	رایان سایپا
۲۵,۶۹۲,۷۷۶	(۳۸,۵۹۰,۸۷۳)	(۳,۶۶۵,۴۳۹)	(۳,۹۳۱,۱۹۵)	(۷۶۴,۰۹۴,۷۲۸)	۷۳۳,۱۰۰,۴۸۹	۲۹۳,۲۲۵	زامیاد
۹۶,۳۶۰,۷۱۶	۱۳۶,۳۶۳,۷۷۶	(۷,۲۲۹,۱۳۸)	(۷,۶۴۸,۴۲۴)	(۱,۲۹۴,۵۸۶,۴۸۱)	۱,۴۴۵,۸۲۷,۸۱۹	۴۹۰,۰۰۰	سایپا
۱۹,۳۵۵,۹۷۵	سبحان دارو
.	۱,۵۶۶,۸۳۰	(۴۹۰,۰۰۰)	(۵۱۸,۴۲۰)	(۹۵,۴۲۴,۷۵۰)	۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	سرمایه گذاری اعتبار ایران
(۴۰,۰۹۸,۷۰۲)	(۱۴,۲۹۳,۴۳۴)	(۹۱۲,۳۸۴)	(۹۶۵,۳۰۳)	(۱۹۴,۸۹۲,۵۹۷)	۱۸۲,۴۷۶,۸۵۰	۵۰,۰۰۰	سرمایه گذاری امید
(۴۸,۴۸۷,۶۹۱)	(۱۹۳,۲۱۱,۷۷۴)	(۵,۴۲۱,۱۴۸)	(۵,۷۴۵,۷۸۷)	(۱,۲۶۶,۲۷۴,۳۲۸)	۱,۰۸۴,۲۲۹,۴۸۹	۴۱۶,۰۰۰	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی
(۳۹,۶۳۸,۸۳۴)	سرمایه گذاری بانک ملی
.	(۳,۳۹۵,۹۴۳)	(۲,۱۶۵,۶۱۸)	(۲,۲۹۱,۲۳۰)	(۴۳۲,۰۶۲,۷۵۵)	۴۳۳,۱۲۳,۶۶۰	۴۴۱,۲۳۵	سرمایه گذاری بوعلی
(۳۴,۵۵۹,۶۶۸)	(۱۳,۸۸۱,۸۴۳)	(۲,۵۵۶,۲۴۴)	(۲,۷۳۹,۹۸۵)	(۵۱۹,۸۳۴,۳۵۴)	۵۱۱,۲۴۸,۷۴۰	۵۰۹,۵۰۰	سرمایه گذاری بهمن
۹,۴۷۵,۹۶۰	۳۵۲,۷۳۸	(۱,۶۵۴,۳۹۹)	(۱,۷۵۵,۶۶۲)	(۳۲۷,۱۱۵,۹۰۱)	۳۳۰,۸۷۹,۷۰۰	۱۶۶,۷۶۲	سرمایه گذاری پارس توشه
(۴۸,۵۹۰,۰۳۹)	سرمایه گذاری پتروشیمی
۶۸۰۰۷۷۸۲	سرمایه گذاری رنا
.	(۹,۶۷۳,۰۶۵)	(۳۱۵,۲۱۲)	(۳۵۱,۷۳۸)	(۷۲,۰۴۸,۴۶۲)	۶۳,۰۴۲,۳۴۷	۵۰,۰۰۰	سرمایه گذاری ساختمان ایران
۱۹,۹۳۲,۴۰۰	۱۲۰,۹۷۲,۵۵۱	(۹,۴۹۹,۹۶۳)	(۱۰,۰۹۲,۳۴۷)	(۱,۷۵۹,۴۲۷,۴۹۱)	۱,۸۹۹,۹۹۲,۳۵۲	۶۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری سایپا
(۶۱,۳۵۵,۷۰۷)	سرمایه گذاری سپه
(۱۲,۸۴۲,۳۹۶)	سرمایه گذاری شاهد
۲,۹۸۲,۴۲۸	سرمایه گذاری صنایع بهشهر
۹۹۸,۶۹۹,۴۵۱	۱۶۰,۷۲۶,۱۱۵	(۱۴۴,۹۷۷,۲۶۳)	(۱۵۲,۱۹۱,۰۵۶)	(۲۸,۵۳۷,۵۷۰,۸۸۵)	۲۸,۹۹۵,۴۶۵,۳۱۹		جمع نقل به صفحه بعد



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

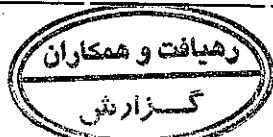
سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

سال مالی منتهی

به ۱۳۸۹/۱۲/۱۵

سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۱۵

تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
	۲۸,۹۹۵,۴۶۵,۳۱۹	(۲۸,۵۳۷,۵۷۰,۸۸۵)	(۱۵۲,۱۹۱,۰۵۶)	(۱۴۴,۹۷۷,۲۶۳)	۱۶۰,۷۲۶,۱۱۵	۹۹۸,۶۹۹,۴۵۱	جمع نقل از صفحه قبل
۱,۰۹۵,۰۰۰	۱,۳۲۶,۹۶۶,۳۱۲	(۱,۳۰۰,۵۵۵,۴۳۰)	(۷,۰۳۵,۵۸۴)	(۶,۶۳۴,۸۳۴)	۱۲,۷۴۰,۴۶۴	(۵۷۸,۶۲۶)	سرمایه گذاری صنعت نفت
۱۰۰,۰۰۰	۱۴۳,۳۰۰,۰۰۰	(۱۲۱,۲۱۳,۷۵۰)	(۷۵۸,۰۵۶)	(۷۱۶,۵۰۰)	۲۰,۶۱۱,۶۹۴	(۱۰,۸۸۵,۳۶۸)	سرمایه گذاری صنعت و معدن
۲۹۶,۹۷۴	۱,۳۲۲,۱۸۱,۹۵۱	(۱,۱۱۱,۱۸۳,۸۲۷)	(۶,۹۹۴,۳۳۹)	(۶,۶۱۰,۹۱۰)	۱۹۷,۳۹۲,۸۷۵	۲۵,۰۷۷,۳۰۰	سرمایه گذاری غدیر
۸۰۸,۸۷۰	۱,۵۸۹,۷۳۵,۸۵۰	(۱,۴۹۸,۱۵۳,۳۹۵)	(۸,۴۶۰,۰۷۷)	(۷,۹۴۸,۶۸۱)	۷۵,۱۷۳,۶۹۷	(۹,۹۶۵,۳۴۷)	سرمایه گذاری مسکن
۴۲۳,۱۳۱	۱,۰۲۹,۶۰۱,۷۵۹	(۸۹۲,۲۷۶,۸۸۰)	(۵,۲۶۱,۲۶۵)	(۵,۱۴۸,۰۰۹)	۱۲۶,۹۱۵,۶۰۵	.	سرمایه گذاری مسکن تهران
۶۷۰,۵۲۴	۱,۰۵۵,۵۱۳,۷۵۵	(۱,۲۳۷,۳۱۳,۵۳۸)	(۷,۶۹۳,۱۷۶)	(۷,۵۲۷,۵۷۰)	۲۵۲,۹۷۹,۴۷۱	.	سرمایه گذاری مسکن شمال شرق
۳۰۰,۰۰۰	۵۳۳,۳۹۶,۷۶۰	(۵۵۸,۵۰۱,۱۹۰)	(۲,۸۲۱,۶۶۷)	(۲,۶۶۶,۹۸۵)	(۳۰,۵۹۳,۰۸۲)	۳۶,۱۷۱,۲۵۵	سرمایه گذاری ملی ایران
.	۱۱,۰۱۵,۰۱۹	سیمان بهبهان
۴۰,۰۰۰	۹۸,۳۲۰,۰۰۰	(۱۱۵,۶۴۰,۰۱۸)	(۵۲۰,۱۱۲)	(۴۹۱,۶۰۰)	(۱۸,۳۳۱,۷۳۰)	۲۸,۷۸۹,۵۶۲	سیمان تهران
.	(۴۰,۵۲۳,۲۳۶)	سیمان درود
۲۹,۵۷۸	۲۲۷,۱۰۴,۹۰۲	(۲۲۵,۲۹۰,۳۶۸)	(۱,۲۰۱,۳۸۴)	(۱,۱۳۵,۵۲۵)	(۵۲۲,۳۷۵)	.	سیمان کردستان
۳۸۲,۳۰۰	۴۷۲,۳۵۰,۲۰۰	(۴۵۴,۳۶۶,۵۷۴)	(۲,۴۹۸,۷۳۴)	(۲,۳۶۱,۷۵۱)	۱۳,۱۲۳,۱۴۱	.	سرمایه گذاری پردیس
۱۹۸,۴۹۱	۱,۴۴۸,۰۳۸,۸۰۲	(۱,۴۲۳,۶۵۱,۲۷۶)	(۷,۳۹۹,۴۷۶)	(۷,۲۴۰,۱۹۲)	۹,۷۴۷,۸۵۸	.	شهرسازی و خانه سازی باغمیسه
.	۷,۳۵۳,۴۹۶	صنعتی بهشهر
۴۶,۴۰۰	۱۲۴,۷۴۳,۱۰۴	(۱۱۹,۰۶۰,۷۵۴)	(۶۳۷,۴۴۳)	(۶۲۳,۷۱۷)	۴,۴۲۱,۱۹۰	.	صنایع فولاد آلیاژی یزد
۱۹۰,۰۰۰	۴۴۱,۱۸۷,۶۸۷	(۴۹۱,۵۴۶,۹۶۶)	(۲,۳۳۳,۸۸۵)	(۲,۲۰۵,۹۳۸)	(۵۴,۸۹۹,۱۰۲)	(۱۰۷,۷۷۸,۰۰۲)	صنعتی دریایی ایران
.	(۱۵,۶۳۵,۹۳۶)	عمران و توسعه شاهد
۲۳۹,۹۵۰	۹۷۲,۷۵۷,۴۵۰	(۶۹۷,۲۴۲,۰۳۹)	(۵,۱۴۵,۸۸۹)	(۴,۸۶۲,۷۸۸)	۲۶۵,۵۰۵,۷۳۴	.	فولاد آلیاژی ایران
۴۰,۰۰۰	۳۲۷,۲۶۰,۱۶۸	(۳۳۱,۶۳۱,۹۳۴)	(۱,۷۳۱,۲۰۴)	(۱,۶۳۶,۳۰۰)	(۷,۳۲۹,۲۷۰)	(۱۲۶,۵۸۲,۳۹۴)	فولاد خوزستان
۸۱۰,۰۰۰	۲,۴۴۱,۶۹۲,۱۱۰	(۲,۲۵۶,۵۳۷,۳۳۶)	(۱۲,۹۱۶,۵۴۷)	(۱۲,۲۰۸,۴۶۲)	۱۶۰,۰۲۹,۷۶۵	۱۷۹,۳۶۶,۷۸۹	فولاد مبارکه اصفهان
۲۴۳,۰۱۲	۲,۲۰۵,۸۱۸,۳۲۳	(۱,۹۳۳,۹۱۹,۶۸۹)	(۱۱,۶۶۸,۷۶۷)	(۱۱,۰۲۹,۰۹۳)	۲۴۹,۲۰۰,۷۷۴	.	قند نیشابور
۱۴۳,۰۰۰	۲,۹۹۳,۳۹۹,۹۷۶	(۲,۲۸۸,۵۴۸,۵۱۱)	(۱۵,۸۳۵,۰۹۵)	(۱۴,۹۶۷,۰۰۱)	۶۷۴,۰۴۹,۳۶۹	.	قند مرودشت
۶۶۰,۰۰۰	۱,۷۹۲,۰۴۵,۲۴۰	(۱,۸۷۴,۰۲۱,۴۸۸)	(۹,۴۷۹,۹۲۰)	(۸,۹۶۰,۳۲۸)	(۱۰۰,۴۱۶,۳۹۶)	۲۰,۹۶۳,۳۷۰	گروه بهمن
۱۰۰,۰۰۰	۲۵۴,۶۰۰,۰۰۰	(۲۵۶,۳۵۵,۷۶۰)	(۱,۳۴۶,۸۳۷)	(۱,۲۷۳,۰۰۱)	(۴,۳۷۵,۵۹۸)	۹,۳۶۰,۹۳۷	گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
.	۳,۳۲۷,۲۸۵	گسترش سرمایه گذاری ایرانیان
۴۱۰,۰۰۰	۲,۱۵۱,۳۱۰,۰۰۰	(۱,۹۷۷,۵۶۴,۴۸۰)	(۱۱,۳۸۰,۴۳۱)	(۱۰,۷۵۶,۵۵۰)	۱۵۱,۶۰۸,۵۳۹	.	گسترش نفت و گاز پارسین
۷۰,۰۰۰	۷۶۱,۷۲۰,۰۰۰	(۷۴۸,۲۰۹,۸۱۴)	(۴,۰۲۹,۴۹۷)	(۳,۸۰۸,۶۰۰)	۵,۶۷۲,۰۸۹	(۲۵,۲۵۴,۶۵۷)	گل گهر
.	(۵۸,۶۹۶,۹۱۴)	لیزینگ ایران
.	۳۸,۰۵۲,۶۰۰	لیزینگ ایرانیان
.	۳,۳۳۴,۱۲۹	مارگارین
۷۳۴,۶۸۹	۱,۴۰۴,۴۸۸,۷۴۰	(۱,۴۶۵,۰۲۷,۰۹۵)	(۷,۴۲۹,۷۳۲)	(۷,۰۲۲,۴۴۵)	(۷۴,۹۹۰,۵۳۲)	۲۰,۳۰۴,۳,۶۲۲	ماشین سازی اراک
۸۲,۸۱۵	۲۲۹,۳۲۹,۳۷۰	(۲۶۸,۸۶۱,۱۰۲)	(۱,۲۱۳,۱۵۴)	(۱,۱۴۶,۶۴۷)	(۴۱,۸۹۱,۵۳۳)	.	لوله ماشین سازی ایران
۶۵۷,۰۰۰	۲,۲۶۹,۳۳۸,۹۷۹	(۲,۳۳۸,۶۲۱,۰۸۴)	(۱۲,۰۴۳,۸۱۴)	(۱۱,۳۴۶,۶۹۶)	(۹۲,۶۷۲,۶۱۵)	۱۴۰,۹۱۰,۸۹۵	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران
.	۸,۱۶۰,۶۹۷	محورسازان ایران خودرو
	۵۷,۰۶۱,۶۶۶,۷۵۷	(۵۴,۵۲۲,۸۶۵,۱۸۳)	(۳۰۰,۰۲۷,۱۴۱)	(۲۸۵,۳۰۸,۲۸۶)	۱,۹۵۳,۴۶۶,۱۴۷	۱,۳۱۷,۹۸۵,۹۲۷	



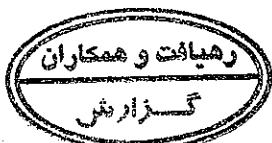
صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۱۵					
۱۳۸۹/۱۲/۱۵	سود (زیان) فروش	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱,۳۱۷,۹۸۵,۹۲۷	۱,۹۵۳,۴۶۶,۱۴۷	(۲۸۵,۳۰۸,۲۸۶)	(۳۰۰,۰۲۷,۱۴۱)	(۵۴,۵۲۲,۸۶۵,۱۸۳)	۵۷,۰۶۱,۶۶۶,۷۵۷	
۳۸,۱۲۹,۰۵۱	۲۶۲,۹۲۷,۸۸۲	(۹,۲۲۹,۲۶۳)	(۹,۷۸۱,۶۲۶)	(۱,۵۶۳,۹۱۴,۰۵۹)	۱,۸۴۵,۸۵۲,۸۳۰	۵۶۰,۰۰۰
۱۰۰,۳۵۰,۵۶۰	(۱,۷۱۱,۲۵۵)	(۳,۰۸۲,۳۹۵)	(۳,۲۶۲,۲۳۲)	(۶۱۲,۰۴۴,۵۴۸)	۶۱۶,۶۷۸,۹۲۰	۴۰,۰۰۰
.	۲۵,۵۳۹,۱۸۲	(۲,۱۴۲,۰۰۰)	(۲,۲۶۶,۲۳۴)	(۳۹۸,۴۵۲,۵۱۴)	۴۲۸,۳۹۹,۹۳۰	۲۰,۰۰۰
۲۲,۴۷۱,۱۶۵	(۱,۵۰۰,۸۷۵)	(۲,۱۱۴,۱۹۲)	(۲,۲۵۲,۷۲۷)	(۴۱۹,۹۷۲,۲۸۹)	۴۲۲,۸۲۸,۴۳۳	۴۸,۳۰۵
۸,۲۴۹,۰۲۶
.	(۱۴,۱۸۲,۲۸۶)	(۴۶۰,۸۶۷)	(۴۸۷,۵۹۵)	(۱۰۵,۴۰۷,۱۵۶)	۹۲,۱۷۳,۳۳۲	۱۰۰,۰۰۰
۳۱,۸۵۷,۷۵۲	۱۰۸۵۲۴۸۹۸	(۴,۸۸۷,۹۲۷)	(۵,۱۷۱,۴۳۰)	(۸۵۹,۰۰۱,۸۴۰)	۹۷۷,۵۸۶,۰۹۵	۳۰۰,۰۰۰
(۸,۳۹۷,۵۷۳)
۷۳۱,۱۹۲	(۱۸,۳۲۸,۶۱۰)	(۵,۰۲۸,۹۲۱)	(۵,۳۲۰,۶۰۵)	(۱,۰۱۳,۷۶۳,۰۵۹)	۱,۰۰۵,۷۸۳,۹۷۵	۹۰,۰۰۰
۲,۶۳۳,۸۸۸
.	۴۳,۰۴۶,۲۵۲	(۴,۹۱۳,۰۵۲)	(۵,۱۹۷,۹۹۹)	(۹۲۹,۴۵۳,۱۹۷)	۹۸۲,۶۱۰,۵۰۰	۱۸۱,۵۰۰
.	۲,۷۹۹,۲۱۰	(۵۳۰,۳۵۰)	(۵۶۱,۱۱۱)	(۱۳۰,۶۵۴,۴۳۱)	۱۳۴,۵۴۵,۱۰۲	۲۵,۰۰۰
.	(۴۰۶,۱۵۴)	(۶۷۴,۲۰۶)	(۷۱۳,۳۰۹)	(۱۰۵,۳۸۴,۶۹۳)	۱۰۶,۳۶۶,۰۵۴	۳۷,۵۱۳
.	۱۳,۰۹۷,۲۳۱	(۸۲۸,۸۲۵)	(۸۵۷,۲۷۹)	(۱۵۲,۹۷۱,۶۶۵)	۱۶۷,۷۶۵,۰۰۰	۱۴,۵۰۰
۱,۵۱۴,۰۱۰,۹۸۸	۲,۳۷۳,۲۷۱,۶۲۲	(۳۱۹,۲۱۱,۲۸۴)	(۳۳۵,۸۹۹,۲۸۸)	(۶۰,۸۱۳,۸۸۴,۷۳۴)	۶۳,۸۴۲,۲۶۶,۹۲۸	

جمع نقل از صفحه قبل
مخابرات ایران
ملی مس ایران
معادن منگنز ایران
سرمایه گذاری معادن و فلزات
موتورزن
مهرکام پارس
نوسازی و ساختمان تهران
کابل شهید قندی
کالسیمین
کویر تایر
نگین طبس
لعابیران
کاشی سینا
همکاران سیستم



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۵-۲- خالص سود (زیان) ناشی از فروش حق تقدم خرید سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی شامل اقلام زیر می باشد:

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۱۵							
۱۳۸۹/۱۲/۱۵	سود (زیان) تحقق یافته	سود (زیان) تحقق یافته	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۰	۴,۴۵۳,۶۴۲	(۲,۷۳۸,۰۱۶)	(۲,۸۹۶,۸۲۲)	(۵۳۷,۵۱۴,۶۹۰)	۵۴۷,۶۰۳,۱۷۰	۱۰۰,۰۰۰		حق تقدم ایران ترانسفو
۴,۶۷۷,۶۰۴	۴۲,۸۹۲,۱۸۸	(۱,۲۴۴,۲۲۱)	(۱,۳۱۶,۳۸۳)	(۲۰۳,۳۹۱,۳۹۶)	۲۴۸,۸۴۴,۱۸۸	۹۵,۴۵۴		حق تقدم بانک اقتصاد نوین
۰	(۶۷,۴۳۵,۶۸۰)	(۱,۰۴۱,۲۹۳)	(۱,۰۸۲,۳۳۱)	(۲۷۳,۵۷۰,۲۳۰)	۲۰۸,۲۵۸,۱۷۴	۱۵۰,۰۰۰		حق تقدم شهرسازی و خانه سازی باهمیشه
۰	۶۴,۶۳۳,۴۵۸	(۹۹۳,۸۶۲)	(۱,۰۵۱,۵۰۴)	(۱۳۲,۰۵۳,۷۲۲)	۱۹۸,۷۷۲,۵۴۶	۱۰۲,۵۰۰		حق تقدم فولاد مبارکه اصفهان
۰	۳۲,۰۳۲,۴۶۹	(۶۹۳,۳۰۱)	(۷۳۳,۵۱۴)	(۱۰۵,۲۰۱,۱۵۲)	۱۳۸,۶۶۰,۳۳۶	۴۴,۷۶۵		حق تقدم سرمایه گذاری غدیر
۰	(۳۳,۰۵۵,۶۱۹)	(۵۷۵,۷۰۹)	(۶۰۹,۱۰۲)	(۱۴۷,۰۱۲,۷۴۴)	۱۱۵,۱۴۱,۹۳۶	۷۱,۴۲۸		حق تقدم سرمایه گذاری سایپا
۰	(۲۰,۱۷۴,۱۴۳)	(۴۷۶,۰۷۷)	(۵۰۳,۶۸۷)	(۱۱۴,۴۰۹,۴۹۷)	۹۵,۲۱۵,۱۱۸	۴۸,۰۱۸		حق تقدم مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران
۰	(۲,۱۲۶,۸۱۶)	(۳۷۹,۷۵۰)	(۴۰۱,۷۷۵)	(۷۷,۲۹۵,۲۹۱)	۷۵,۹۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰		حق تقدم توسعه معادن روی ایران
۰	۵,۵۷۲,۱۶۲	(۱۰۳,۰۰۰)	(۱۱۶,۳۳۴)	(۱۴,۸۰۸,۵۰۴)	۲۰,۶۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰		حق تقدم سرمایه گذاری مسکن
(۷,۷۵۶,۸۷۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰		حق تقدم سرمایه گذاری سپه
(۳,۰۷۹,۲۷۰)	۲۶,۸۳۱,۵۶۱	(۸,۲۴۵,۲۲۹)	(۸,۷۱۱,۴۵۲)	(۱,۶۰۵,۲۵۷,۲۲۶)	۱,۶۴۹,۰۴۵,۴۶۸			

۱۵-۳- خالص سود (زیان) حاصل از خرید و فروش اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی به شرح زیر ارائه می گردد:

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۱۵							
۱۳۸۹/۱۲/۱۵	سود (زیان) تحقق یافته	سود (زیان) تحقق یافته	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱,۵۴۸,۰۰۰)	(۲,۰۰۱,۴۵۲,۰۰۰)	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰		اوراق مشارکت پلایش نفت تهران
۰	(۲,۲۵۰,۰۰۰)	۰	(۱,۱۶۱,۰۰۰)	(۱,۵۰۱,۰۸۹,۰۰۰)	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰		گواهی سپرده بانکی بانک کشاورزی
۰	۱۲۸۵۴۴۳	۰	(۵۴۳,۵۵۷)	(۷۰۰,۴۴۱,۰۰۰)	۷۰۲,۲۷۰,۰۰۰	۷۰۰		واسط مالی اردیبهشت (ماهان)
۰	(۳,۹۶۴,۵۵۷)	۰	(۳,۲۵۲,۵۵۷)	(۴,۲۰۲,۹۸۲,۰۰۰)	۴,۲۰۲,۲۷۰,۰۰۰			

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱- خالص سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۱۵						
۱۳۸۹/۱۲/۱۵	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	ارزش بازار	شرح
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۸,۳۸۶,۱۹۱	(۴۸,۱۷۶,۵۸۴)	(۸,۱۳۷,۰۷۷)	(۸,۶۰۹,۰۲۷)	(۱,۶۵۸,۸۴۵,۸۰۸)	۱,۶۲۷,۴۱۵,۳۲۸	۱,۶۲۷,۴۱۵,۳۲۸	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
.	۱۲۸,۴۷۵,۸۸۰	(۴,۷۶۳,۶۲۵)	(۵,۰۳۹,۹۱۵)	(۸۱۴,۴۴۵,۵۸۰)	۹۵۲,۷۲۵,۰۰۰	۹۵۲,۷۲۵,۰۰۰	فولاد خوزستان
.	۱,۴۰۳,۲۹۸	(۴,۲۵۶,۰۱۰)	(۴,۵۰۲,۸۵۹)	(۸۴۱,۰۳۹,۸۳۳)	۸۵۱,۲۰۲,۰۰۰	۸۵۱,۲۰۲,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
.	۱,۱۶۶,۶۹۱	(۳,۹۳۹,۵۵۰)	(۴,۱۵۷,۴۶۴)	(۷۷۶,۶۵۶,۲۹۵)	۷۸۵,۹۱۰,۰۰۰	۷۸۵,۹۱۰,۰۰۰	معدنی و صنعتی گل گهر
.	(۲۴,۵۹۴,۲۰۲)	(۳,۷۳۶,۹۲۰)	(۳,۹۵۳,۶۶۱)	(۷۶۴,۲۸۷,۶۲۱)	۷۴۷,۳۸۴,۰۰۰	۷۴۷,۳۸۴,۰۰۰	سرمایه گذاری صنعت نفت
.	(۳۱,۴۲۱,۲۶۲)	(۳,۰۰۷,۸۹۰)	(۳,۴۹۹,۷۴۸)	(۶۸۶,۱۹۱,۶۲۴)	۶۶۱,۵۷۸,۰۰۰	۶۶۱,۵۷۸,۰۰۰	ملی مس ایران
۲۲۵,۱۸۳,۹۹۹	(۲۴۰,۴۷۸,۰۴۶)	(۲,۷۳۴,۳۷۵)	(۲,۸۹۲,۹۶۹)	(۷۸۱,۷۲۵,۷۰۲)	۵۴۶,۸۷۵,۰۰۰	۵۴۶,۸۷۵,۰۰۰	مخابرات ایران
.	۱۳,۲۹۸,۰۲۶	(۲,۶۸۶,۴۲۵)	(۲,۸۴۲,۲۳۸)	(۵۱۸,۴۵۸,۳۱۱)	۵۳۷,۲۸۵,۰۰۰	۵۳۷,۲۸۵,۰۰۰	سرمایه گذاری مسکن
.	۵۶,۶۹۷,۶۶۹	(۲,۴۷۹,۵۰۰)	(۲,۶۲۳,۳۱۱)	(۴۳۴,۰۹۹,۵۲۰)	۴۹۵,۹۰۰,۰۰۰	۴۹۵,۹۰۰,۰۰۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۴۷,۶۰۸,۱۰۰	۱۷,۲۸۴,۱۸۲	(۲,۳۸۰,۲۲۵)	(۲,۴۳۲,۵۹۰)	(۴۵۲,۹۴۸,۰۰۳)	۴۷۶,۰۴۵,۰۰۰	۴۷۶,۰۴۵,۰۰۰	شرکت ارتباطات سیار ایران
(۱۶,۹۶۶,۷۲۰)	(۲۶,۸۸۵,۳۱۴)	(۲,۰۸۷,۶۸۸)	(۲,۰۰۸,۷۷۴)	(۴۴۰,۱۲۶,۵۳۱)	۴۱۷,۵۳۷,۶۸۰	۴۱۷,۵۳۷,۶۸۰	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران
.	(۳۰,۳۵۴,۷۹۲)	(۱,۹۶۱,۰۵۰)	(۲,۰۷۴,۷۹۱)	(۴۱۸,۵۲۸,۹۵۱)	۳۹۲,۲۱۰,۰۰۰	۳۹۲,۲۱۰,۰۰۰	حق تقدم کالسیمین
.	۸,۷۴۳,۹۱۴	(۱,۹۲۹,۵۰۰)	(۲,۰۴۱,۴۱۱)	(۳۷۳,۱۸۵,۱۷۵)	۳۸۵,۹۰۰,۰۰۰	۳۸۵,۹۰۰,۰۰۰	پتروشیمی خارک
.	(۱,۴۴۱,۴۷۵)	(۱,۲۵۹,۵۹۹)	(۱,۳۳۲,۶۵۶)	(۲۵۰,۷۶۹,۱۱۴)	۲۵۱,۹۱۹,۸۹۵	۲۵۱,۹۱۹,۸۹۵	حق تقدم توسعه معادن روی ایران
.	(۳۵۷,۷۲۹,۲۸۷)	(۱,۱۲۷,۷۰۰)	(۱,۱۹۳,۱۰۷)	(۴۸۰,۹۴۸,۴۸۰)	۲۲۵,۵۴۰,۰۰۰	۲۲۵,۵۴۰,۰۰۰	حق تقدم مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران
.	۲۵,۳۴۳,۱۹۱	(۷۸۱,۱۲۱)	(۷۹۸,۳۰۵)	(۱۲۹,۳۰۱,۵۳۵)	۱۵۶,۲۲۴,۱۵۲	۱۵۶,۲۲۴,۱۵۲	سرمایه گذاری مسکن شمال شرق
.	(۵۹,۹۳۶,۲۳۳)	(۷۳۷,۰۰۰)	(۷۷۹,۷۴۶)	(۲۰۵,۸۱۹,۴۸۷)	۱۴۷,۴۰۰,۰۰۰	۱۴۷,۴۰۰,۰۰۰	حق تقدم سرمایه گذاری سایپا
۸۶۱۱,۷۱۷	(۸۰۴۴,۵۸۸)	(۷۰۸,۲۵۰)	(۷۴۹,۳۲۹)	(۱۴۸,۲۳۷,۰۰۹)	۱۴۱,۶۵۰,۰۰۰	۱۴۱,۶۵۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
(۱۰,۳۵۵,۲۱۴)	۱۱,۷۲۲,۶۳۵	(۶۲۰,۷۵۰)	(۶۵۶,۷۵۴)	(۱۱۱,۱۴۹,۸۶۲)	۱۲۴,۱۵۰,۰۰۰	۱۲۴,۱۵۰,۰۰۰	حقاری شمال
.	(۵,۳۰۸,۵۷۶)	(۴۹۹,۷۲۵)	(۵۲۸,۷۰۹)	(۱۰۴,۲۲۵,۱۴۲)	۹۹,۹۴۵,۰۰۰	۹۹,۹۴۵,۰۰۰	سرمایه گذاری بازنشستگی کشوری
(۷,۱۲۷,۱۶۳)	۱۵,۰۸۴,۸۵۱	(۳۸۲,۲۲۵)	(۳۹۰,۶۳۴)	(۶۰,۵۸۷,۲۹۰)	۷۶,۴۴۵,۰۰۰	۷۶,۴۴۵,۰۰۰	خدمات مهندسی ساختمان و تاسیسات راه آهن
۲۶۵,۳۴۰,۹۱۰	(۴۵۵,۱۵۰,۰۲۰)	(۵۰,۵۰۶,۲۰۵)	(۵۳,۳۰۷,۹۹۷)	(۱۰,۴۵۲,۵۷۶,۸۷۳)	۱۰,۱۰۱,۲۴۱,۰۵۵	۱۰,۱۰۱,۲۴۱,۰۵۵	جمع نقل به صفحه بعد

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۱۵					
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	مالیات	کارمزد	ارزش دفتری	ارزش بازار	شرح
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۶۵۳۴۰۹۱۰	(۴۵۵,۱۵۰,۰۲۰)	(۵۰,۵۰۶,۲۰۵)	(۵۳,۳۰۷,۹۹۷)	(۱۰,۴۵۲,۵۷۶,۸۷۳)	۱۰,۱۰۱,۲۴۱,۰۵۵	جمع نقل از صفحه قبل
۳۲,۸۲۷,۰۰۶	(۳۴,۱۵۴,۲۸۵)	(۳۱۳,۸۵۰)	(۳۳۲,۰۵۳)	(۹۶,۲۷۸,۳۸۲)	۶۲,۷۷۰,۰۰۰	معدنی و صنعتی چادرملو
۰	(۴,۷۴۰,۰۲۹)	(۱۹۹,۰۰۰)	(۲۱۰,۵۴۲)	(۴۴,۱۳۰,۴۸۷)	۳۹,۸۰۰,۰۰۰	بانک ملت
(۷,۵۳۲,۰۶۷)	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت بانک سینا
(۶۴,۳۰۲,۲۸۳)	۰	۰	۰	۰	۰	پست بانک ایران
۱۲,۵۴۵,۱۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	حق تقدم فولاد مبارکه اصفهان
(۷,۷۲۶,۷۷۱)	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
۷,۶۷۶,۶۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	زامیاد
۲۹,۳۴۴,۴۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	سایپا
(۲۰,۸۴۴,۲۲۵)	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری بهمن
۴۵,۷۳۳,۴۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری سایپا
۹۱۵,۲۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری صنعت و معدن
۱۶۲,۴۵۳,۴۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری غدیر
۲,۷۱۱,۲۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	صنایع فولاد آلیاژی یزد
(۲,۴۳۶,۶۰۴)	۰	۰	۰	۰	۰	گروه بهمن
۴۵۶,۷۰۵,۴۸۱	(۴۹۴,۰۴۴,۳۳۴)	(۵۱,۰۱۹,۰۵۵)	(۵۳,۸۵۰,۵۹۲)	(۱۰,۵۹۲,۹۸۵,۷۴۲)	۱۰,۲۰۳,۸۱۱,۰۵۵	

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

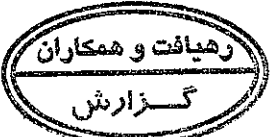
سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۷- سود سهام

سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۱۵

سود متعلق به

خالص درآمد	سود سهام	خالص درآمد سود سهام	مبلغ توزیع	جمع درآمد سود سهام	فر سهام	تعداد سهام	در زمان جمع	تاریخ تشکیل مجمع	سال مالی	نام شرکت
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	تعداد سهام	در زمان جمع	تاریخ تشکیل مجمع	سال مالی	نام شرکت
۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۴,۵۸۸,۳۷۷	(۱۰,۶۶۱,۵۲۳)	۷۵,۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰	۳۰۱,۰۰۰	۱۳۹۰/۱۱/۲۱۰	۱۳۸۹	۱۳۸۹	سرمایه گذاری مسکن	
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۵۰۰,۰۰۰	.	۴۶,۵۰۰,۰۰۰	۴۶۵	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۰۴/۲۸	۱۳۸۹	۱۳۸۹	بانک اقتصاد نوین	
۲۳,۸۴۱,۹۵۹	۴۳,۰۰۰,۰۰۰	.	۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۰۷/۱۸	۱۳۸۹	۱۳۸۹	مخابرات ایران	
.	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	.	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰	۴۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۰۴/۳۱	۱۳۸۹	۱۳۸۹	فولاد خوزستان	
.	۳۴,۸۳۹,۷۲۰	(۳۳۴,۰۸۰)	۳۵,۱۷۳,۸۰۰	۳۰۰	۱۱۷,۲۳۶	۱۳۹۰/۰۴/۲۸	۱۳۸۹	۱۳۸۹	فولاد مبارکه اصفهان	
.	۳۱,۴۰۷,۴۹۸	(۳,۵۹۲,۵۰۲)	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۰۹/۲۸	۱۳۹۰	۱۳۹۰	سرمایه گذاری مسکن شمال شرق	
.	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰	۲۵۰,۰۰۰	۱۳۸۹/۱۲/۲۳	۱۳۸۹	۱۳۸۹	سرمایه گذاری بهمن	
.	۲۶,۰۴۶,۰۰۰	.	۲۶,۰۴۶,۰۰۰	۶۰۰	۴۳,۴۱۰	۱۳۹۰/۰۳/۰۸	۱۳۸۹	۱۳۸۹	معدنی و صنعتی چادر ملو	
.	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	.	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۰۱/۲۹	۱۳۸۹	۱۳۸۹	سرمایه گذاری غدیر	
.	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	.	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰	۵,۰۰۰	۱۳۹۰/۰۲/۰۶	۱۳۸۹	۱۳۸۹	ارتباطات سیل ایران	
.	۲۲,۱۷۲,۳۰۳	(۲۲۷,۷۹۷)	۲۲,۴۰۰,۰۰۰	۳۲۰	۷۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۰۴/۳۰	۱۳۸۹	۱۳۸۹	حفاظت شمال	
.	۲۱,۶۳۴,۰۸۲	(۱۴,۸۱۸)	۲۱,۶۴۸,۹۰۰	۷۰۰	۳۰,۹۲۷	۱۳۹۰/۰۴/۱۵	۱۳۸۹	۱۳۸۹	خدمات بهمنی ساختمان و تأسیسات راه آهن	
۲۵,۳۴۳,۵۲۰	۱۸,۹۱۵,۰۵۰	.	۱۸,۹۱۵,۰۵۰	۸۵۰	۲۲,۲۵۳	۱۳۹۰/۰۳/۳۱	۱۳۸۹	۱۳۸۹	خدمات انفورماتیک	
.	۱۴,۵۰۲,۷۲۶	(۱,۸۹۷,۳۷۴)	۱۶,۴۰۰,۰۰۰	۲۰۰	۸۲,۰۰۰	۱۳۹۰/۰۱/۲۱	۱۳۹۰	۱۳۹۰	قند نیشابور	
۸,۹۲۶,۶۳۰	۱۰,۸۸۸,۱۳۶	(۱۱۱,۸۶۴)	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰	۲۲۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۰۴/۲۹	۱۳۸۹	۱۳۸۹	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	
۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۹,۵۳۹,۸۵۶	(۸۴,۹۴۴)	۹,۶۲۴,۸۰۰	۲۶۵	۳۶,۳۳۰	۱۳۹۰/۰۴/۲۷	۱۳۸۹	۱۳۸۹	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران	
.	۷,۰۰۰,۰۰۰	.	۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۵	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۰۳/۲۹	۱۳۸۹	۱۳۸۹	سرمایه گذاری آبیه دماوند	
.	۵,۵۴۳,۰۵۱	(۵۶,۹۴۹)	۵,۶۰۰,۰۰۰	۸۰	۷۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۰۴/۳۰	۱۳۸۹	۱۳۸۹	بانک ملت	
۴۴,۸۵۲,۵۴۰	۱,۵۶۰	.	۱,۵۶۰	۵۲۰	۳	۱۳۹۰/۰۴/۰۶	۱۳۸۹	۱۳۸۹	بانک ملت	
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	زامپک	
۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	لژیونگ ایران	
۱۰۹,۸۵۰,۰۰۰	بانک پارسیان	
۲۶,۰۲۳,۳۷۶	رایان سایپا	
۶۵۹,۸۳۸,۰۲۵	۴۷۲,۵۷۸,۳۵۹	(۱۶,۹۸۱,۷۵۱)	۴۸۹,۵۶۰,۱۱۰	سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران	



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۸- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

سال مالی منتهی به	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۱۵	سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۱۵
سود اوراق مشارکت	۱۸-۱	ریال ۴۴,۳۵۸,۶۸۸	ریال ۰
سود سپرده و گواهی سپرده بانکی	۱۸-۲	ریال ۹۵,۶۰۰,۴۲۰	ریال ۸۲,۳۸۱,۳۷۳
		<u>۱۳۹,۹۵۹,۱۰۸</u>	<u>۸۲,۳۸۱,۳۷۳</u>

۱۸-۱- سود اوراق مشارکت به شرح زیر تفکیک می گردد:

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۱۵						
۱۳۸۹/۱۲/۱۵	تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	مبلغ اسمی	نرخ سود	سود	هزینه تنزیل / برگشت سود	سود خالص
	۱۳۹۰/۰۶/۰۱	۱۳۹۴/۰۶/۰۱	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷ درصد	۴۲,۴۹۱,۳۷۷	۰	۴۲,۴۹۱,۳۷۷
	۱۳۹۰/۰۲/۱۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۳	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷ درصد	۱,۸۸۸,۸۸۸	(۲۱,۴۷۷)	۱,۸۶۷,۴۱۱
			<u>۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰</u>		<u>۴۴,۳۸۰,۱۶۵</u>	<u>(۲۱,۴۷۷)</u>	<u>۴۴,۳۵۸,۶۸۸</u>

اوراق مشارکت
شرکت واسط مالی اردیبهشت (دماهان)
پالایش نفت تهران

۱۸-۲- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی به شرح زیر تفکیک می گردد:

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۱۵						
۱۳۸۹/۱۲/۱۵	تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	نرخ سود	سپرده/گواهی سپرده بانکی	سود	هزینه تنزیل	سود خالص
			درصد		ریال	ریال	ریال
	۱۳۹۰/۰۴/۲۰	۱۳۹۰/۰۸/۱۸	۱۵	متعدد	۲۲,۶۰۲,۶۹۹	۰	۲۲,۶۰۲,۶۹۹
				حساب پشتیبان با سود روز شمار	۷۳,۰۱۶,۸۴۹	(۱۹,۱۲۸)	۷۲,۹۹۷,۷۲۱
				حساب پشتیبان بانک پاسارگاد	۹۵,۶۱۹,۵۴۸	(۱۹,۱۲۸)	۹۵,۶۰۰,۴۲۰
				گواهی سپرده بانکی : گواهی سپرده بانک کشاورزی	<u>۹۵,۶۱۹,۵۴۸</u>	<u>(۱۹,۱۲۸)</u>	<u>۹۵,۶۰۰,۴۲۰</u>

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۹- سایر درآمدها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۱۵

ارزش تنزیل شده	ارزش اسمی	تفاوت ارزش اسمی و تنزیل شده
ریال	ریال	ریال
۶۵۹,۸۳۸,۰۲۵	۶۶۲,۹۴۹,۸۴۰	۳,۱۱۱,۸۱۵
۸۲,۳۸۱,۳۷۳	۸۲,۳۸۴,۵۲۸	۳,۱۵۵
۷۴۲,۲۱۹,۳۹۸	۷۴۵,۳۳۴,۳۶۸	۳,۱۱۴,۹۷۰

درآمد سود سهام
سود سپرده بانکی

۲۰- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۸۹/۱۲/۱۵	۱۳۹۰/۱۲/۱۵
ریال	ریال
۱۱۲,۲۹۸,۱۳۹	۱۴۷,۱۴۰,۸۷۴
۱۱۲,۲۹۷,۹۶۳	۱۴۶,۳۳۹,۲۳۲
۲۰,۱۷۴,۱۷۵	۲۷,۶۱۱,۵۱۵
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۹۹۹,۹۰۵
۲۵۴,۷۷۰,۲۷۷	۳۳۱,۰۹۱,۵۲۶

مدیر صندوق
ضامن صندوق
متولی صندوق
حسابرس صندوق

۲۱- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۸۹/۱۲/۱۵	۱۳۹۰/۱۲/۱۵
ریال	ریال
۱۱,۲۰۹,۱۵۰	۱۱,۲۰۸,۹۵۰
۹۹,۰۰۰,۳۰۴	۹۸,۹۹۹,۶۹۶
۱۰,۰۸۶,۴۳۲	۱۳,۸۰۴,۹۳۸
۴۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰
۱۲۰,۳۳۵,۸۸۶	۱۲۴,۰۳۳,۵۸۴

هزینه تاسیس
هزینه آبونمان نرم افزار
هزینه تصفیه
کارمزد بانکی

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰

۲۲- تعهدات و بدهیهای احتمالی

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

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

۱۳۸۹/۱۲/۱۵		۱۳۹۰/۱۲/۱۵			نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری			
۱۹.۱۵	۲۰۰	۱۷.۸۰	۲۰۰	ممتاز	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک مسکن	ضامن، کارگزار و مدیر صندوق
	۸۰۰		۸۰۰	عادی			
۵۷.۴۷	۶۰۰	۵۳.۴۰	۶۰۰	ممتاز	وابسته ضامن و مدیر صندوق	شرکت گروه سرمایه گذاری بانک مسکن	اشخاص وابسته به ضامن و مدیر صندوق
	۲,۴۰۰		۲,۴۰۰	عادی			
۱۹.۱۵	۲۰۰	۱۷.۸۰	۲۰۰	ممتاز	وابسته ضامن و مدیر صندوق	شرکت سرمایه گذاری مسکن	اشخاص وابسته به ضامن و مدیر صندوق
	۸۰۰		۸۰۰	عادی			

۲۴- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال مالی مورد گزارش صرفاً "محدود به انجام خرید و فروش سهام برای صندوق توسط شرکت کارگزاری بانک مسکن (سهامی خاص) می باشد که گردش حساب مزبور در یادداشت توضیحی ۱۱ صورتهای مالی افشاء شده است.

۲۵- رویداد های بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتهای مالی اتفاق افتاده ، مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی و یا افشاء در یادداشتهای همراه آن نبوده است.



