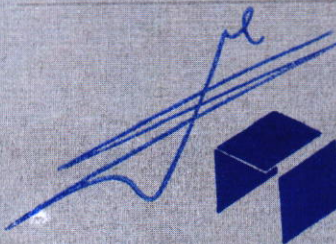


صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

گزارش عملکرد سال مالی منتهی به

۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷



صندوق سرمایه گذاری
مشترک بانک مسکن
شماره ثبت ۲۸۹۴۹
شناسه ملی ۱۰۳۲۰۷۲۴۹۲۲



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک مسکن
bank.moshavir.mil.ir

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 که پیش از این تا تاریخ ۹۶/۰۶/۲۳ با مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار تمدید گردیده بود به مدت سه سال دیگر تا تاریخ ۹۹/۰۶/۲۳ تمدید گردید. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق فقط می‌تواند در دارایی‌های ریالی داخل کشور سرمایه‌گذاری کند و سرمایه‌گذاری خارجی (ارزی) به هر نوع و شکل غیرمجاز می‌باشد. صندوق در دارایی‌هایی به شرح زیر سرمایه‌گذاری می‌کند:

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول و دوم فرابورس ایران؛
- حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول و دوم فرابورس ایران؛
- واحدهای سرمایه‌گذاری "صندوق‌های سرمایه‌گذاری غیر از اوراق بهادار" از جمله صندوق‌های سرمایه‌گذاری زمین و ساختمان و صندوق‌های سرمایه‌گذاری پروژه؛

- 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 سرمایه‌گذاری مشترک بانک ملی
bank.melli.ir

ج- در یکی از بورس‌ها قابل معامله باشد.

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

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

- اوراق بهاداری که صندوق در تعهد پذیره‌نویسی یا تعهد خرید آن‌ها مشارکت می‌کند، باید علاوه بر خصوصیات مندرج در بند ۲-

۲-۳، دارای خصوصیات زیر باشند:

- حداقل سود تعیین شده یا پیش‌بینی شده برای اوراق بهادار و بازپرداخت اصل اوراق بهادار در مواعد مقرر، توسط ضامن معتبری تضمین شده باشد،

- بازدهی تعیین شده یا پیش‌بینی شده برای اوراق بهادار، کمتر از بازدهی پیش‌بینی شده یا تضمین شده برای صندوق سرمایه‌گذاری نباشد یا در صورت عدم پیش‌بینی یا تضمین بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری، بازدهی تعیین شده یا پیش‌بینی شده برای اوراق بهادار، از متوسط بازدهی اوراق بهاداری که در مالکیت صندوق است و خصوصیات مندرج در بند ۲-۲-۷-۱ را دارد، کمتر نباشد.

- اتخاذ موقعیت فروش قراردادهای آتی اوراق بهادار، صرفاً به منظور پوشش ریسک نوسان قیمت اوراق بهادار موجود در صندوق سرمایه‌گذاری و اتخاذ موقعیت خرید در قراردادهای آتی اوراق بهادار صرفاً به منظور بستن موقعیت‌های فروشی که قبلاً در قراردادهای آتی اوراق بهادار اتخاذ نموده‌اند.

- سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده کالایی که صرفاً به قصد فروش قبل از سررسید اوراق و یا قبل از زمان تحویل فیزیکی خواهد بود.

مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۲ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران سعادت آباد، بلوار فرهنگ، خیابان معارف، شماره ۱۳ و صندوق دارای شعبه نمی‌باشد.



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک مسکن
bank.moshavir.mil.ir

مجمع صندوق از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری 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 سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده‌اند شامل اشخاص زیر است :

ردیف	نام دارندگان سهام ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای ممتاز تحت تملک
۱	شرکت تامین سرمایه بانک مسکن	۶۰۰	۶۰٪
۲	شرکت سرمایه‌گذاری 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
هزینه‌های 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
هزینه‌های 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 علاوه 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 دارایی‌های 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 ۸۰ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰/۳ درصد ارزش خالص دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها**	هزینه دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه‌های پشتیبانی سالانه در ۴ آیتم ذیل: ۱- ۲۵۰ میلیون ریال به عنوان بخش ثابت سالانه ۲- ۵,۰۰۰ ریال بابت هر مشتری فعال (دارای واحد سرمایه گذاری) در هر سال ۳- ۸۰۰ ریال بابت هر صدور و ابطال ۴- ضریب سالانه از خالص ارزش دارایی‌ها: *صفر تا ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال (ضریب: ۰,۰۰۰۰۵) *از ۳۰,۰۰۰ تا ۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال (ضریب: ۰,۰۰۰۰۳) *بالای ۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال (ضریب: ۰,۰۰۰۰۱)

جدول ۲



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک ملی
bank.melli.ir

پرداختنی به ارکان صندوق در سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱

سال مالی منتهی به ۹۶/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۹۷/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۷۶۸,۸۴۰,۷۹۶	۹۳۹,۲۰۱,۸۸۵	ذخیره کارمزد مدیر
۱,۰۸۹,۵۷۳,۳۵۹	۲۵۱,۸۰۱,۲۲۳	ذخیره کارمزد ضامن
۶۶,۳۳۸,۴۳۹	۸۴,۹۰۴,۴۷۵	ذخیره کارمزد متولی
۱۲۶۵۷۵۱۶۴	۱۲۵,۴۸۱,۴۹۰	ذخیره کارمزد حسابرس
۲,۰۵۱,۳۲۷,۷۵۸	۱,۴۰۱,۳۸۹,۰۷۳	جمع

جدول ۳



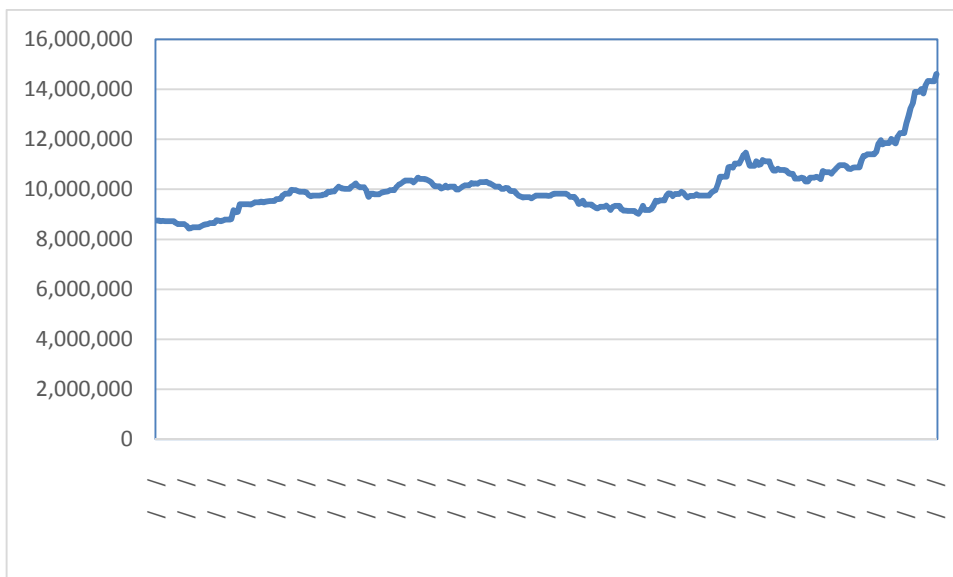
صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن
bank.melli.ir

بررسی بازدهی صندوق:

تاریخ	کل واحدهای صندوق	NAV ابطال	خالص ارزش دارایی ها	درصد تغییر
۱۳۹۶/۰۷/۰۱	۱۲,۵۸۴	۸,۷۵۵,۱۲۹	۱۱۰,۱۷۴,۵۴۹,۰۷۹	-۰,۰۱
۱۳۹۶/۰۷/۳۰	۱۲,۵۸۴	۸,۷۵۱,۷۳۹	۱۱۰,۱۳۱,۸۷۹,۲۲۰	-۰,۰۴
۱۳۹۶/۰۸/۳۰	۱۱,۹۱۴	۹,۷۵۸,۵۷۷	۱۱۶,۲۶۳,۶۸۳,۴۰۴	۱۱,۵۴
۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳,۹۰۳	۱۰,۰۱۱,۸۷۶	۱۳۹,۱۹۵,۱۱۰,۵۵۶	۱۴,۵۵
۱۳۹۶/۱۰/۳۰	۱۳,۸۹۰	۱۰,۳۴۵,۳۳۳	۱۴۳,۶۹۶,۶۷۲,۳۸۹	۱۸,۱۶
۱۳۹۶/۱۱/۳۰	۱۳,۹۶۴	۱۰,۲۲۹,۱۳۲	۱۴۲,۸۳۹,۵۹۹,۹۹۱	۱۶,۸۳
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳,۹۵۴	۹,۷۴۷,۰۱۲	۱۳۶,۰۰۹,۸۰۱,۱۳۱	۱۱,۳۲
۱۳۹۷/۰۱/۳۱	۱۳,۹۶۹	۹,۲۹۷,۸۰۲	۱۲۹,۸۸۰,۹۹۲,۳۷۸	۶,۱۹
۱۳۹۷/۰۲/۳۱	۱۳,۸۷۵	۹,۸۲۹,۰۲۰	۱۳۶,۳۷۷,۶۵۷,۹۸۸	۱۲,۲۶
۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳,۸۷۵	۱۱,۰۲۷,۲۱۷	۱۵۳,۰۰۲,۶۴۰,۶۵۸	۲۵,۹۵
۱۳۹۷/۰۴/۳۱	۱۳,۸۷۵	۱۰,۴۳۹,۰۵۷	۱۴۴,۸۴۱,۹۲۱,۳۴۰	۵,۳۳-
۱۳۹۷/۰۵/۳۱	۱۳,۸۷۵	۱۱,۴۰۴,۸۱۵	۱۵۸,۲۴۱,۸۰۴,۰۲۴	۱۰,۵۵
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۷,۸۷۲	۱۴,۶۱۳,۴۱۵	۱۱۵,۰۳۶,۸۰۶,۸۱۱	۲۸,۱۳

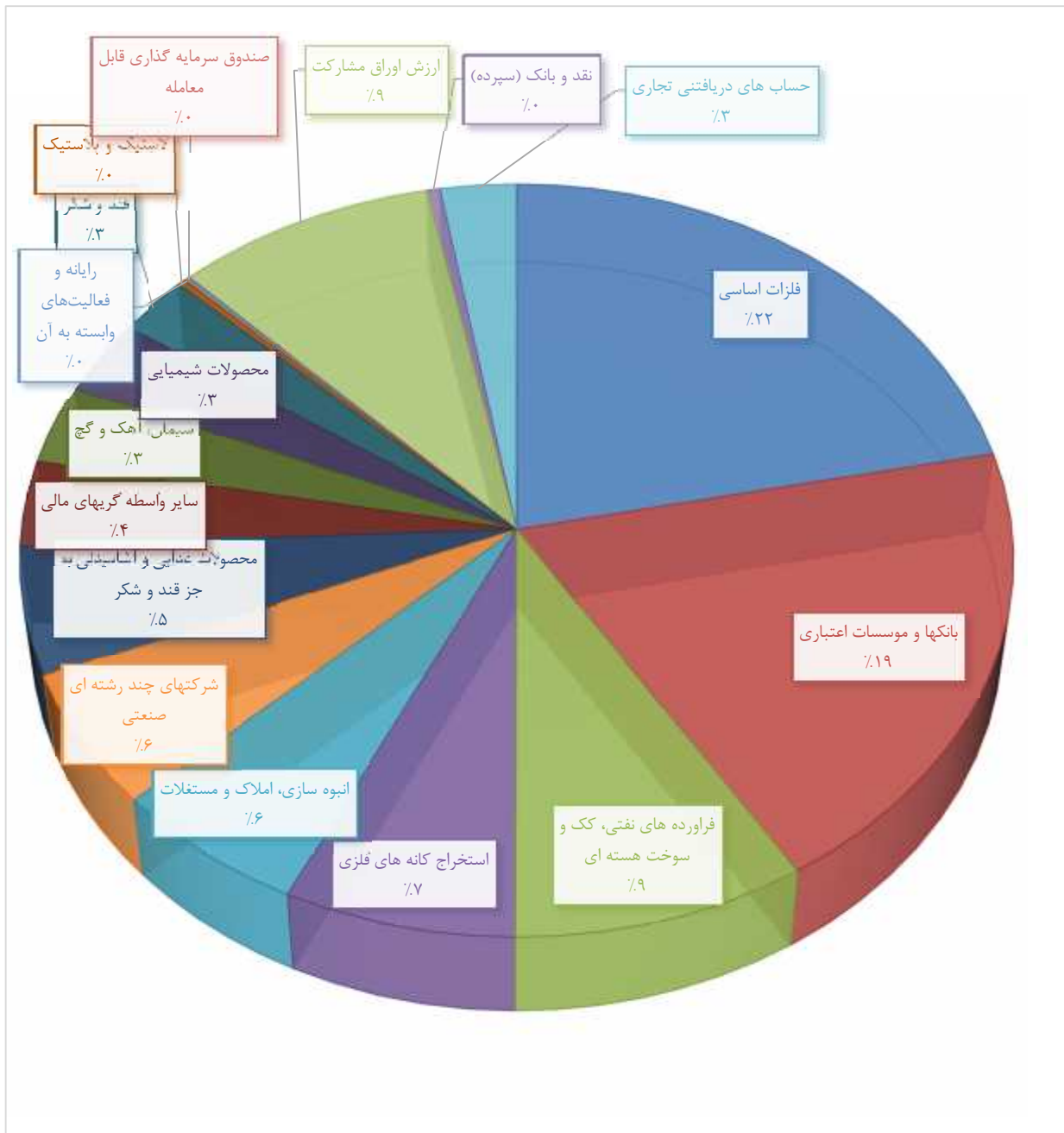
جدول ۴

نمودار خالص ارزش ابطال واحدهای سرمایه گذاری برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱





ترکیب دارایی های صندوق





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

ترازنامه صندوق

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن
صورت خالص داراییها
در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی ها
ریال	ریال		
۷۷,۳۹۵,۲۱۲,۲۶۸	۱۹۳,۹۵۰,۵۵۱,۳۶۶	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۵,۳۸۶,۵۷۱,۳۱۴	۱۰,۴۸۰,۸۶,۳۲۱	۶	سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی
۱۸,۳۲۰,۳۷۲,۲۵۸	۲۰,۳۲۲,۹۱۹,۷۲۴	۷	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار یا درآمد ثابت با علی الحساب
۵,۹۲۹,۰۲۲,۵۹۳	۵,۹۲۸,۹۹۲,۱۲۷	۸	حسابهای دریافتی
۵,۳۷۹,۱۰۹,۷۳۵	-	۹	جاری کارگزاران
۱۵۱,۸۸۲,۳۹۰	۱۲۴,۵۳۷,۲۲۲	۱۰	سایر دارایی ها
-	۱,۱۷۱,۱۰۷,۳۰۵	۱۱	موجودی نقد
۱۱۲,۴۸۲,۱۷۲,۵۵۸	۳۲۲,۵۶۹,۱۹۵,۹۸۳		جمع دارایی ها
			بدهی ها
-	۵,۳۵۸,۹۶۵,۱۳۸	۱۲	جاری کارگزاران
۲,۰۵۱,۳۲۷,۷۵۸	۱,۴۰۱,۳۸۹,۰۷۳	۱۳	بدهی به ازگان صندوق
-	۸۵,۰۱۱,۹۱۰,۱۹۶	۱۴	بدهی به سرمایه گذاران
-	۱۵,۱۷۳,۰۴۰,۴۰۲	۱۵	تسهیلات مالی دریافتی
۲۴۲,۵۰۴,۳۷۳	۵۸۷,۰۸۴,۳۲۲	۱۶	سایر حساب پرداختی و ذخایر
۲,۲۹۴,۸۲۲,۱۳۱	۱۰۷,۵۳۲,۴۸۹,۱۷۲		جمع بدهی ها
۱۱۰,۱۸۸,۳۴۰,۴۲۷	۱۱۵,۰۳۶,۸۰۶,۸۱۱		خالص دارایی ها
۸,۷۵۶,۲۲۵	۱۴,۶۱۳,۳۱۵		خالص دارایی ها هر واحد سرمایه گذاری



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک رسدگ
bankrouzgar.mutual.fund

صورت سود و زیان صندوق

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک رسدگ

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
درآمدها		
سود(زیان) فروتن اوراق بهادار	۱۷	۲۶,۶۹۸,۶۸۳,۵۲۱
سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۸	۲۷,۶۸۹,۲۶۶,۹۰۲
سود سهام	۱۹	۸,۱۵۰,۳۱۱,۵۵۹
سود سربده بانکی و اوراق مشارکت	۲۰	۳,۳۲۰,۸۵۷,۱۳۷
جمع درآمدها		۷۵,۸۵۹,۲۱۹,۱۲۰
هزینه ها		
هزینه کارمزد اکتان	۲۱	(۳,۶۰۹,۳۶۲,۳۷۳)
سایر هزینه ها	۲۲	(۲,۳۶۷,۵۸۵,۰۶۶)
سود خالص		۶۹,۸۸۲,۲۶۷,۱۸۱
بازده سرمایه گذاری در پایان سال %	۱۱.۴۵%	۶۱.۸۵%
بازده میانگین سرمایه گذاری %	۹.۳۹%	۵۱.۵۵%

صورت گردش خالص دارایی ها

یادداشت	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال
خالص دارایی مابواحدهای سرمایه گذاری اول سال	۱۲,۵۸۲	۱۱۰,۱۸۸,۳۲۰,۳۲۷	۷,۷۵۸	۵۲,۸۲۲,۲۱۶,۰۸۶
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال	۱۰,۸۷۲	۱۰,۸۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۹۲	۶,۳۹۲,۰۰۰,۰۰۰
واحدهای سرمایه گذاری انقضای شده طی سال	(۱۵,۵۸۵)	(۱۵,۵۸۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۶۸)	(۱,۱۶۸,۰۰۰,۰۰۰)
سود(زیان) خالص سال		۶۹,۸۸۲,۲۶۷,۱۸۱		۱۲,۳۲۰,۷۴۸,۰۰۰
تعديلات	۲۳	(۵۰,۳۲۲,۰۰۰,۰۰۰)		۳۷,۵۱۶,۱۹۶,۳۲۰
خالص دارایی مابواحدهای سرمایه گذاری پایان سال	۱۶	۱۱۵,۰۲۶,۸۰۶,۸۱۱	۱۲,۵۸۲	۱۱۰,۱۸۸,۳۲۰,۳۲۷
خالص دارایی هر واحد		۱۶,۶۱۳,۴۱۵		۸,۷۵۶,۲۲۵

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .

% بازده سرمایه گذاری پایان سال (سود خالص / تعديلات ناشی از تفاوت قیمت مبور و انقضای خالص دارایی های پایان سال %)
% بازده میانگین سرمایه گذاری (سود خالص میانگین موزون وجوه استفاده شده