



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن
bank masakan mutual fund

گزارش عملکرد برای دوره مالی ۳ ماهه منتهی به

۳۰ آذر ماه ۱۳۹۷



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 پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول و دوم فرابورس ایران؛
- حق تقدم خرید سهام پذیرفته‌شده 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.ltd.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 ۱۰ 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.com.ir

پرداختنی به ارکان صندوق در دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰

سال مالی منتهی به ۹۷/۰۶/۳۱	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۹۷/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۲,۵۷۸,۵۷۶,۶۲۶	۱,۰۵۳,۸۶۰,۶۴۸	ذخیره کارمزد مدیر
۶۸۱,۹۴۷,۴۵۷	۲۷۵,۰۴۴,۷۱۹	ذخیره کارمزد ضامن
۲۸۰,۷۹۸,۲۵۶	۸۷,۲۶۲,۱۹۹	ذخیره کارمزد متولی
۶۸,۰۴۱,۰۳۴	۱۹,۷۲۶,۰۲۰	ذخیره کارمزد حسابرس
۳,۶۰۹,۳۶۳,۳۷۳	۱,۴۳۵,۸۹۳,۵۸۶	جمع

جدول ۳



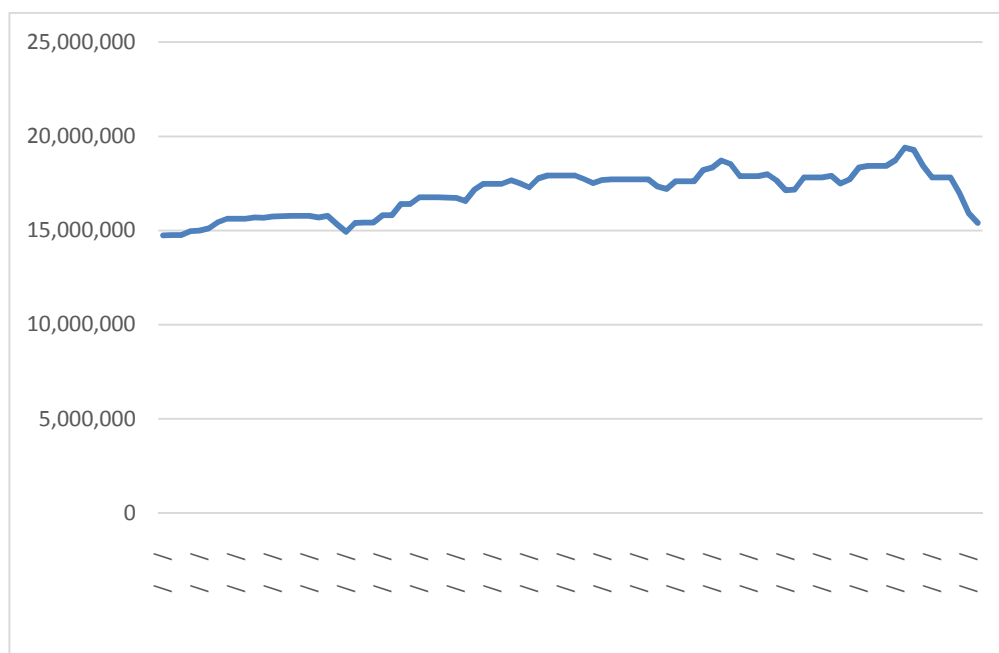
صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن
bank.melli.com.ir/fund

بررسی بازدهی صندوق:

تاریخ	کل واحدهای صندوق	NAV ابطال	خالص ارزش دارایی ها	درصد تغییر
۱۳۹۶/۰۷/۰۱	۷,۸۷۲	۱۵,۳۹۶۴۹۴	۱۲۱,۲۰۱,۲۰۱,۶۴۲	۵,۳۶
۱۳۹۶/۰۷/۳۰	۱۲,۸۷۱	۱۸,۳۴۶,۰۱۸	۲۳۶,۱۳۱,۵۹۹,۱۲۳	۲۵,۵۴
۱۳۹۶/۰۸/۳۰	۱۲,۸۲۹	۱۶,۷۶۱,۵۲۱	۲۱۵,۰۳۳,۵۴۷,۵۷۸	-۸,۶۳
۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۲,۸۲۸	۱۴,۷۴۹,۰۸۵	۱۸۹,۲۰۱,۲۶۲,۴۲۷	-۱۲,۰۰

جدول ۴

نمودار خالص ارزش ابطال واحدهای سرمایه گذاری برای دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰





صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن
bank melli mutual fund

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 ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۷

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	یادداشت	دارایی ها
ریال	ریال		
۱۹۳,۵۵۰,۵۵۱,۳۶۶	۱۷۴,۰۱۷,۰۶۷,۱۳۱	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۱,۰۲۸,۰۸۶,۳۲۱	۳۰۲,۶۳۶,۳۲۱	۶	سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی
۲۰,۳۳۴,۹۱۹,۷۷۳	۳۱,۵۰۹,۹۶۵,۷۱۶	۷	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا حتی الحساب
۵,۹۲۸,۹۹۴,۱۳۷	۷,۱۰۷,۳۵۹,۹۷۵	۸	حسابهای دریافتی
-	۸۹۹,۵۲۵,۰۲۸	۹	جاری کارگزاران
۱۲۶,۵۳۷,۲۴۲	۵۹,۳۳۵,۵۷۳	۱۰	سایر دارایی ها
۱,۱۷۱,۱۰۷,۳۰۵	۵,۰۲۳,۱۶۸	۱۱	موجودی نقد
۳۲۲,۵۶۹,۱۹۵,۹۸۳	۳۱۴,۳۰۰,۸۴۲,۹۳۱		جمع دارایی ها
			بدهی ها
۵,۳۵۸,۹۶۵,۱۴۸	-	۹	بدهی به کارگزاری
۱,۴۰۱,۳۸۹,۰۷۳	۱,۴۱۰,۳۹۱,۶۵۹	۱۲	بدهی به ارکان صندوق
۸۵,۰۱۱,۹۱۰,۱۹۶	۲,۰۰۴,۱۹۶	۱۳	بدهی به سرمایه گذاران
۱۵,۱۷۲,۴۰۴,۴۰۲	۲۳,۰۴۰,۰۸۳,۹۱۷	۱۴	سهیلات مالی دریافتی
۵۸۷,۰۸۴,۳۶۳	۶۶۷,۱۰۲,۷۲۳	۱۵	سایر حساب پرداختنی و ذخایر
۱۰۷,۵۳۲,۳۸۹,۱۷۳	۲۵,۰۹۹,۶۸۰,۴۹۴		جمع بدهی ها
۱۱۵,۰۳۶,۸۰۶,۸۱۱	۱۸۹,۲۰۱,۱۶۲,۴۳۷	۱۶	خالص دارایی ها
۱۴,۶۱۳,۶۱۵	۱۴,۷۴۹,۰۸۵		خالص دارایی ها هر واحد سرمایه گذاری



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک رسک
bankrouzestan.mutual.fund

صورت سود و زیان صندوق

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک رسک
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
برای دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۷

پادداشت	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
	ریال	ریال	ریال
۱۷	۱۷,۹۷۲,۳۶۲,۳۵۷	۲,۸۹۲,۳۳۸,۵۱۴	۲۶,۶۹۸,۶۸۲,۵۲۱
۱۸	(۹,۸۰۰,۶۱۵,۳۳۵)	۲,۳۸۲,۳۲۰,۳۰۶	۲۷,۶۸۹,۳۶۴,۹۰۳
۱۹	۱,۳۶۰,۳۳۸,۸۸۹	۹۱۵,۰۱۲,۷۵۴	۸,۱۵۰,۴۱۱,۸۵۹
۲۰	۶۶۶,۹۰۱,۰۵۸	۱,۰۹۸,۳۰۴,۳۶۸	۳,۳۲۰,۵۵۷,۱۲۷
	(۸,۱۳۷,۵۵۹,۱۳۱)	۹,۸۴۰,۵۶۶,۸۴۴	۷۵,۸۵۹,۴۱۶,۲۲۰
۲۱	(۱,۲۳۵,۸۹۳,۵۸۶)	(۶۷۹,۹۲۰,۳۲۲)	(۳۶۰,۹۳۳,۴۷۳)
۲۲	(۱,۹۴۰,۶۵۱,۷۸۷)	(۱۱۰,۹۰۷,۹۵۰)	(۲,۳۶۷,۵۸۵,۰۶۶)
	(۱۱,۵۱۲,۱۰۴,۵۰۴)	۹,۰۶۹,۷۳۸,۹۷۰	۶۹,۸۸۲,۴۶۷,۸۸۱
	۵۶٪	۶,۶۹٪	۶۱,۸۵٪
	۵,۳۲٪	۸,۰۸٪	۵۱,۵۵٪

صورت گردش خالص دارایی ها

پادداشت	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
	ریال	ریال	ریال
	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری
	۷,۸۷۲	۱۲,۵۸۹	۱۱۰,۱۸۸,۳۴۰,۴۲۷
	۵,۰۰۸	۱۰,۳۰۹	۱۰,۸۷۲
	(۵۲)	(۶,۳۹۰)	(۱۵,۵۵۵)
	(۱۱,۵۱۲,۱۰۴,۵۰۴)	۹,۰۶۹,۷۳۸,۹۷۰	۶۹,۸۸۲,۴۶۷,۸۸۱
	۸۰,۳۷۲,۵۶۰,۱۴۰	۱۸,۸۸۰,۳۵۳,۴۱۶	(۶۰,۳۳۲,۰۰۱,۵۱۷)
۱۶	۱۸۹,۴۰۱,۳۶۲,۴۲۷	۱۲۹,۳۳۷,۴۴۳,۶۱۳	۱۱۵,۰۲۶,۶۰۶,۸۱۱
	۱۲,۸۲۸	۱۳,۹۰۳	۷,۸۷۲
	۱۴,۷۲۹,۰۸۵	۱۰,۰۲۹,۴۰۶	۱۴,۶۱۳,۴۱۵

پادداشتهای توضیحی همراه جزو لاینفک صورتهای مالی است :

بازده سرمایه گذاری پایان دوره: سود خالص تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صورت و ابطال ا خالص دارایی های پایان دوره
*** بازده میانگین سرمایه گذاری: سود خالص میانگین موردن وجه استفاده شده