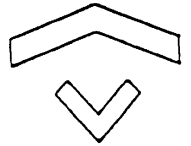


گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک مسکن

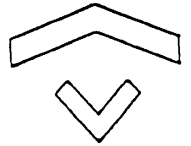
برای دوره سه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک مسکن

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 ۱۳۸۸/۱۲/۱۶ 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 است. 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 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.
- گواهی‌های سپرده منتشره توسط بانک‌ها یا مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

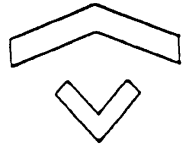


- هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانک‌ها و مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

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 نمی‌باشد.

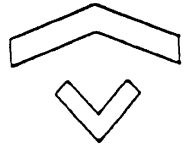
مجمع صندوق از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به شرطی که حداقل ۵ درصد از کل واحدهای ممتاز را در اختیار داشته باشند، از حق رأی در مجمع برخوردارند. در تاریخ ترازنامه دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده‌اند شامل اشخاص زیر است :

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای ممتاز تحت تملک
۱	شرکت مدیریت سرمایه گذاری بانک مسکن	۶۰۰	۶۰
۲	شرکت سرمایه گذاری مسکن	۲۰۰	۲۰
۳	شرکت کارگزاری بانک مسکن	۲۰۰	۲۰
	جمع	۱,۰۰۰	۱۰۰



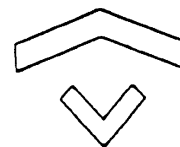
کارمزد ارکان و تصفیه صندوق

شرح نحوه محاسبه هزینه	عنوان هزینه
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 تأسیس
حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق	هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق
سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق به علاوه ۰/۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند ۲-۲-۳ امید نامه	کارمزد مدیر
سالانه ۰/۲ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق	کارمزد متولی
سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق	کارمزد ضامن
سالانه مبلغ ثابت ۵۰ میلیون ریال	حق الزحمه حسابرس*
معادل ۰/۳ درصد ارزش خالص دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد.	حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق
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.	حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها
هزینه دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه های پشتیبانی آنها سالانه تا سقف ۱۸۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق.	هزینه های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها**
* حق الزحمه حسابرس از مبلغ ۲۵ میلیون ریال به مبلغ ۵۰ میلیون ریال تغییر یافت و این تغییر با موافقت مدیر سازمان در بند ۸-۳ اعمال شد	
** هزینه دسترسی از ۱۳۰ میلیون ریال به ۱۸۰ میلیون ریال تغییر یافت و این تغییر با موافقت مدیر سازمان در بند ۸-۳ اعمال شد	



هزینه های صدور و ابطال واحدهای صندوق

عنوان هزینه	شرح	دریافت کننده
کارمزد صدور	مبلغ ۲۰۰۰۰۰ ریال برای صدور هر گواهی سرمایه گذاری (در صورتی که صدور گواهی سرمایه گذاری برای باقیمانده واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده باشد کارمزد صدور به سرمایه گذار تعلق نمی گیرد)	مدیر
کارمزد ابطال	الف) بخش ثابت : مبلغ ۲۰۰۰۰۰ ریال برای ابطال هر گواهی سرمایه گذاری	مدیر
	ب) بخش متغیر: علاوه بر مبلغ بند (الف) مبالغ زیر: ب-۱) ۵٪ از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال هفت روز یا کمتر با تاریخ صدور گواهی سرمایه گذاری فاصله داشته باشد.	صندوق
	ب-۲) ۴٪ از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال بیش از هفت روز و برابر یا کمتر از ۱۵ روز یا تاریخ صدور گواهی سرمایه گذاری فاصله داشته باشد	صندوق
	ب-۳) ۳٪ از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال بیش از ۱۵ روز و برابر یا کمتر از ۳۰ روز یا تاریخ صدور گواهی سرمایه گذاری فاصله داشته باشد	صندوق
	ب-۴) ۲٪ از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال بیش از ۳۰ روز و برابر یا کمتر از ۶۰ روز یا تاریخ صدور گواهی سرمایه گذاری فاصله داشته باشد	صندوق
ب-۵) ۱٪ از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال بیش از ۶۰ روز و برابر یا کمتر از ۹۰ روز یا تاریخ صدور گواهی سرمایه گذاری فاصله داشته باشد تذکر : ابطال واحدهای سرمایه گذاری به ترتیب تاریخ از اولین واحدهای سرمایه گذاری صادره صورت می پذیرد (روش اولین صادره از اولین وارده)	صندوق	



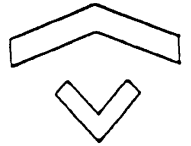
پرداختی به ارکان صندوق در آخر سال مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۲ دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۱

ریال	ریال	
۱۴۴,۹۸۹,۰۷۳	۴۴۹,۹۶۹,۸۶۷	مدیر صندوق
۱۴۳,۳۶۸,۹۴۱	۴۶۷,۱۸۳,۶۸۶	ضامن صندوق
۱۸,۴۴۴,۵۴۲	۵۱,۱۱۹,۳۵۹	متولی صندوق
۱۹,۴۷۴,۳۴۴	۳۷,۲۹۰,۵۴۹	حسابرس صندوق
۳۲۶,۲۷۶,۹۰۰	۱,۰۰۵,۵۶۳,۴۶۱	جمع

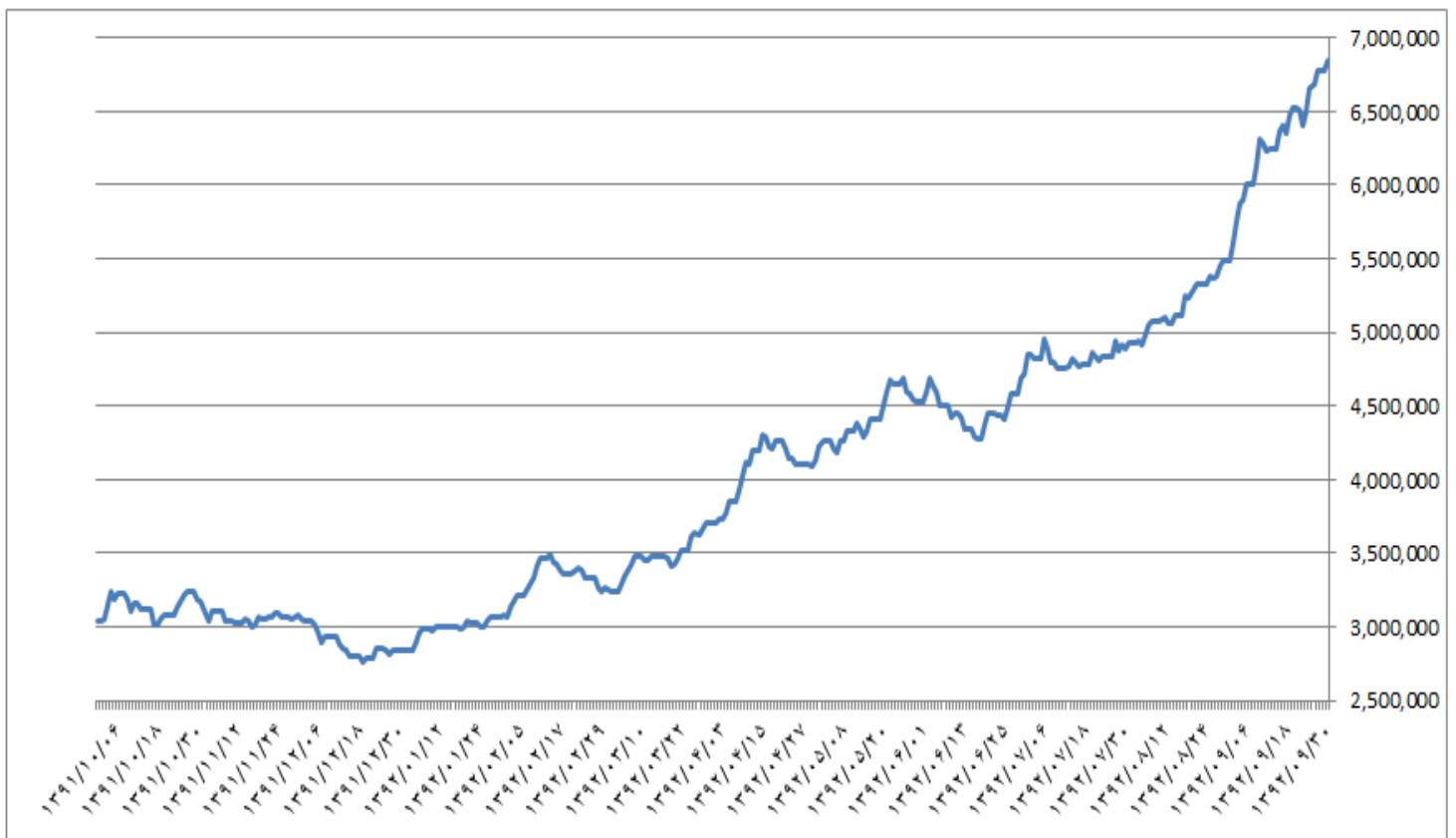
بررسی بازدهی صندوق

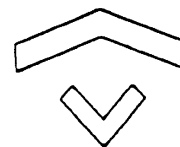
تاریخ	کل واحد های صندوق	تعداد سرمایه گذار	ابطال NAV	خالص ارزش دارایی ها	درصد تغییر
۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۵۸۵۲	۳۹	۶,۷۴۰,۰۹۹	۳۹,۴۴۳,۰۶۱,۵۴۷	۲۶
۱۳۹۲/۰۸/۳۰	۵۷۷۳	۳۴	۵,۴۰۴,۶۲۳	۳۱,۲۰۰,۸۸۸,۱۸۸	۱۴
۱۳۹۲/۰۷/۳۰	۵۷۰۳	۲۸	۴,۸۱۷,۵۷۷	۲۷,۴۷۴,۶۳۹,۵۰۳	-۱
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۵۷۲۸	۲۹	۴,۶۴۷,۸۴۱	۲۷,۸۲۰,۵۸۱,۸۵۵	۰
۱۳۹۲/۰۵/۳۱	۵۶۲۵	۲۹	۴,۴۷۰,۴۹۵	۲۷,۶۹۶,۵۵۵,۰۱۴	۱۷
۱۳۹۲/۰۴/۳۱	۵۶۲۵	۲۹	۴,۰۷۰,۲۶۶	۲۳,۷۳۵,۴۰۸,۰۳۲	۲
۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۵۶۹۵	۳۰	۳,۶۵۲,۶۳۳	۲۳,۲۲۱,۶۰۹,۱۸۳	۲۷
۱۳۹۲/۰۲/۳۱	۵۶۹۲	۲۹	۳,۲۲۰,۲۰۰	۱۸,۳۲۹,۳۸۰,۸۶۳	۶
۱۳۹۲/۰۱/۳۱	۵۶۸۳	۲۸	۳,۰۳۰,۸۸۴	۱۷,۲۲۴,۵۱۵,۶۳۸	۷
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۵۷۲۲	۳۱	۲,۸۰۹,۲۲۴	۱۶,۰۷۴,۳۷۸,۳۶۶	-۱۳
۱۳۹۱/۱۱/۳۰	۶۱۰۳	۳۵	۳,۰۲۷,۵۶۱	۱۸,۴۷۷,۲۰۶,۱۰۴	-۸
۱۳۹۱/۱۰/۳۰	۶۳۷۶	۳۸	۳,۱۴۴,۷۰۸	۲۰,۰۵۰,۶۵۹,۱۱۷	۱۲
۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۵۹۷۴	۳۰	۲,۹۹۰,۷۸۲	۱۷,۸۶۶,۹۳۱,۳۷۸	



نمودار بازدهی خالص ارزش صدور واحد های سرمایه گذاری

برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۲





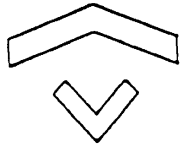
صورت خالص داراییهای صندوق

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک مسکن

صورت خالص داراییها

در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	یادداشت	داراییها:
ریال	ریال		
۱۷,۸۶۴,۱۵۶,۵۷۱	۳۹,۲۹۱,۸۲۱,۴۸۹	۵	سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم
۵۸۱,۱۳۸,۵۱۸	۱,۰۶۲,۰۵۶,۶۷۲	۶	حسابهای دریافتی
۱۵,۸۹۴,۵۹۹	۲,۵۴۸,۱۷۲	۷	سایر حسابهای دریافتی
۰	۴,۸۷۲,۸۷۸	۸	جاری کارگزاران
۲۶,۳۵۶,۲۷۶	۴۰,۹۶۷,۴۷۲	۹	سایر دارایی‌ها
۵۶۳,۶۳۷,۳۳۰	۱,۷۷۱,۸۷۹,۵۶۷	۱۰	موجودی نقد
۱۹,۰۵۱,۱۸۳,۲۹۴	۴۲,۱۷۴,۱۴۶,۲۵۰		جمع داراییها
			بدهیها:
۳۲۶,۲۷۶,۹۰۰	۱,۰۰۵,۵۶۳,۴۶۱	۱۱	پرداختی به ارکان صندوق
۱۰۱,۵۵۰,۰۰۰	۱,۶۵۰,۲۹۹,۸۴۹	۱۲	پرداختی به سرمایه‌گذاران
۹۲,۳۱۷,۵۱۶	۷۵,۲۲۱,۳۹۳	۱۳	سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
۶۶۴,۱۰۷,۵۰۴	۰		جاری کارگزاران
۱,۱۸۴,۲۵۱,۹۲۰	۲,۷۳۱,۰۸۴,۷۰۳		جمع بدهیها
۱۷,۸۶۶,۹۳۱,۳۷۴	۳۹,۴۴۳,۰۶۱,۵۴۷	۱۴	خالص داراییها
۲,۹۹۰,۷۸۲	۶,۷۴۰,۰۹۹		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری - ریال



صورت سود و زیان صندوق

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک مسکن

صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

درآمدها:	یادداشت	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰
		ریال	
خالص سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۵	۲,۵۸۱,۱۱۹,۶۶۰	۳,۱۲۹,۷۸۶,۴۹۷
خالص سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۶	۲,۸۷۲,۷۸۶,۵۲۲	۹,۲۳۳,۱۴۳,۷۰۵
سود سهام	۱۷	۱۳,۵۹۳,۴۰۰	۱۹,۴۶۹,۸۹۳
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۸	۳۴,۵۸۳,۶۸۷	۱۲,۰۱۹,۴۶۱
سایر درآمدها	۱۹	۱۸,۶۴۸,۲۵۰	۶۸,۴۸۷,۳۸۴
جمع درآمدها		۵,۵۲۰,۷۳۱,۵۱۹	۱۲,۴۶۲,۹۰۶,۹۴۰
هزینه‌ها:			
هزینه کارمزد ارکان	۲۰	(۱۳۶,۲۶۷,۹۵۴)	(۳۳۶,۲۰۲,۲۴۹)
سایر هزینه‌ها	۲۱	(۳۵,۹۹۴,۶۷۸)	(۵۵,۴۱۸,۳۲۱)
جمع هزینه‌ها		(۱۷۲,۲۶۲,۶۳۲)	(۳۹۱,۶۲۰,۵۷۰)
سود خالص		۵,۳۴۸,۴۶۸,۸۸۷	۱۲,۰۷۱,۲۸۶,۳۷۰
بازده میانگین سرمایه‌گذاری ۱		۲۰.۷٪	۱۲۸.۶۱٪
بازده سرمایه‌گذاری در پایان دوره مالی ۲		۷.۳۴٪	۳۲.۱۹٪

صورت گردش خالص داراییها

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰

ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	
۲۶,۶۲۲,۸۳۳,۱۲۷	۵,۷۲۸	خالص دارایی‌ها در (واحدهای سرمایه‌گذاری) اول دوره
۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸	واحدهای سرمایه‌گذاری صادر شده طی دوره
(۳۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۴)	واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی دوره
۱۲,۰۷۱,۲۸۶,۳۷۰	-	سود خالص دوره
۶۲۴,۹۴۲,۰۵۰	-	تعدیلات
۳۹,۴۴۳,۰۶۱,۵۴۷	۵,۸۵۲	خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) در پایان دوره

