

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

گزارش حسابرس مستقل

بانضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مجمع صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### گزارش نسبت به صورتهای مالی

#### مقدمه

۱- صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن شامل صورت خالص داراییها به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن برای سال منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۴ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

#### مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن طبق استانداردهای حسابداری، با مدیر صندوق است؛ این مسئولیت شامل جزایح، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

#### مسئولیت حسابرس

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه اتراعات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجزای روشهایی برمی‌گردد که کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به تفاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط مدیریت 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.

#### اظهار نظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن را در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲ و نتایج عملیات و تغییرات در خالص داراییهای آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

#### سایر بندهای توضیحی

۵- دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوقهای سرمایه گذاری منبني بر نزوم پستن روزانه درآمدها و هزینه های صندوق به سرفصل خلاصه سود و زیان و انتقال تهایی ماحصل مزبور به سرفصل تغییرات ارزش ناشی از عملکرد به علت نقص در سیستم نرم افزاری شرکت و عدم ثبت تعدیلات پایان سال در سیستم حسابداری به صورت کامل باعث ایجاد مغایرت به مبلغ ۲۲۷/۴ میلیون ریال بین صورتهای مالی و تراز دفتر گردیده که به حساب تعدیلات (شرح یادداشت توضیحی ۲۰) منظور شده است. در اجرای مفاد دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویه هدی مالی صندوق سرمایه گذاری سازمان بورس و اوراق بهادار، نسبت به اصلاح سیستم مذکور طی دوره مالی اقدام گردیده است. با عنایت به مراتب فوق و ضرورت اعمال تعدیل در حسابها از این بابت، علیرغم عدم ارائه ریز محاسبات آن به این مؤسسه، گزارش حسابرس در این رابطه مشروط نشده است.

## گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

- ۶- نقاط ضعف نرم افزار حسابداری مورد استفاده صندوق مورد گزارش و سیستم حسابداری مربوطه به شرح زیر میباشد:
- ۱-۶- کارمزد و مالیات معاملات فروش اوراق بهادار بصورت سیستمی از ارزش فروش آنها کسر نمی گردد و به صورت جداگانه تحت سرفصلهای هزینه کارمزد و مالیات معاملات در حسابها ثبت می شوند.
- ۲-۶- اسناد حسابداری صندوق از طریق نرم افزار حسابداری مربوطه صادر و بصورت سیستمی نگهداری می گردد. در این خصوص ضروریست علاوه بر پایگانی اسناد حسابداری به همراه مدارک مثبته هر رویداد مالی ، اسناد مزبور بصورت روزانه توسط تنظیم کننده سند امضاء و به تایید مقامات مجاز در صندوق برسد.
- ۳-۶- صورت مغایرتهای بانکی توسط پرسنل صندوق تهیه نمی گردد. در این رابطه علاوه بر لزوم تهیه صورت مغایرتهای بانکی توسط فردی مستقل از مسئول ثبت عملیات در دفاتر و صادر کننده چکها ، ضروریست صورت مغایرتهای بانکی توسط تهیه کننده امضاء شود و به تایید مقام مسئولی در صندوق برسد.
- ۴-۶- با عنایت به عدم تکمیل مراحل ثبت نام نزد نظام مالیات بر ارزش افزوده اظهار نامه مربوطه طی سال مالی مورد گزارش به سازمان ذیربط ارائه نشده است.
- ۵-۶- در رعایت مفاد ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۰۱۹ سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص پیاده سازی مفاد دستورالعمل پیشگیری از معاملات غیرمعمول و تعیین سقف کارمزد کارگزار برای معاملات صندوقهای سرمایه گذاری ، در نرم افزار صندوق اقدام لازم صورت نپذیرفته است.
- ۷- براساس بند ۵ ماده ۴۶ اساسنامه ، محاسبات خالص ارزش روز داراییها (NAV) ، ارزش آماری ، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری طی سال مالی مورد گزارش ، به صورت نمونه ای مورد بررسی و کنترل نین موسسه قرار گرفته است. با توجه به بررسی های انجام شده ، این موسسه به مواردی که حاکی از وجود ایراد و اشکال در محاسبات مذکور باشد ، برخورد ننموده است.
- ۸- به استثنای عدم رعایت تبصره ۵ ماده ۲۲ اساسنامه در خصوص تودیع حداقل واحدهای سرمایه گذاری متعلق به مدیر نزد متولی ، مفاد بند ۳-۲ امیننامه ( ماده ۲۶ اساسنامه) مبنی بر حد نصاب سرمایه گذاری در سهام منتشره از طرف پک ناشر و سهام طبقه بندی شده در یک صنعت ، مفاد ماده ۳۳ مبنی بر دعوت از متولی و سازمان بورس اوراق بهادار حداقل ده روز قبل از تاریخ تشکیل مجمع ، مفاد تبصره ۲ ماده ۲۵ مبنی بر انتشار تصمیمات مجمع در روزنامه کثیرالانتشار و تارنمای صندوق ، مفاد بند هفت ماده ۴۰ اساسنامه صندوق در خصوص ثبت رویدادهای مالی صندوق طبق اصول و رویه های حسابداری ناظر بر فعالیت صندوقهای سرمایه گذاری مشترک (به شرح مندرج در بند ۵ فوق) ، مفاد ماده ۴۲ اساسنامه (بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۲۳۳ سازمان بورس و اوراق بهادار) مبنی بر طرح و پیگیری موارد تخلف مدیر از مفاد اساسنامه و امید نامه توسط متولی و ارائه گزارش به سازمان بورس و اوراق بهادار ، و مفاد بندهای ۳ و ۷ ماده ۵۴ اساسنامه در خصوص ارگه خالص ارزش روز و قیمت صدور و ابطال هر واحد سرمایه گذاری در پایان هر روز تا ساعت ۱۸ آن روزه ارائه گزارش عملکرد و صورتهای مالی توسط مدیر صندوق حداکثر ظرف ۲۰ روز کاری از تاریخ ترازنامه در تارنمای صندوق ، این موسسه در رسیدگیهای خود به موارد دیگری حاکی از عدم رعایت مفاد اساسنامه و امیننامه صندوق برخورد نکرده است.
- ۹- گزارش مدیر صندوق درباره وضعیت و عملکرد صندوق که به منظور تقدیم به مجمع صندوق تنظیم گردیده ، مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده ، نظر این موسسه به موارد با اهمیت که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدیر صندوق باشد ، جلب نگردیده است.
- ۱۰- در اجرای ماده ۲۳ 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 اسناداردهای حسابرسی ، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای عدم رعایت مفاد مواد ۳ ، ۴ ، ۱۱ ، ۱۳ ، ۱۴ ، ۱۹ و ۲۵ آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی به ترتیب درخصوص شناسایی کامل ارباب رجوع ، استعلام هویت ارباب رجوع از پایگاههای اطلاعاتی ذیربط ، اخذ تعهد از ارباب رجوع مبنی بر رعایت مقررات قانون مبارزه با پولشویی ، ارائه مشخصات مشتریان ثبت شده در سیستم اطلاعاتی هر شش ماه یکبار به مراجع ذیربط جهت کنترل صحت و به روزآوری اطلاعات ، انجام وظایف مسئول مبارزه با پولشویی بطور کامل و برقراری دوره های آموزشی ضمن خدمت کارکنان با همکاری دبیر خانه مبارزه با پولشویی ، این موسسه به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

تاریخ : ۱۴ آبان ماه ۱۳۹۲

رهبافت و همکاران

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

مجید صفائی

(۸۰۰۴۸۷)

خسرو واشقانی فراهانی

(۸۰۰۸۶۹)

## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

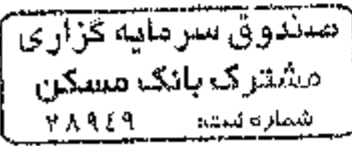
با اعلام ،


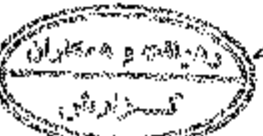
به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ که در اجرای مفاد بند هفت ماده ۵۴ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده ، به شرح زیر تقدیم می گردد :

شماره صفحه	صورت خاص دارائیه
۲	صورت سود و زیان و گردش خالص دارائیه
۲	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
۹-۲۱	ث- یادداشت های مربوط به افلام 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 برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق ، هماهنگ با واقعیت‌های 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 صورت می مالی افشاء گردیده اند.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۲/۰۷/۲۸ به تأیید ارکان زیر رسیده است.

امضاء	نماینده	شخص حقوقی	ارکان صندوق
	سید حمید علمه	شرکت کارگزاری بانک مسکن	مدیر صندوق
	امیرحسین عسکری	موسسه حسابرسی و مشاوره مالی ژرفا بین نیکوروش	متوین صندوق

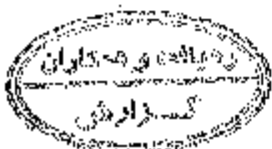
**صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن**

**صورت خالص داراییها**

**در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲**

داراییها:	یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۵	۲۳,۸۱۷,۸۵۵,۲۷۹	۸,۳۵۱,۵۵۶,۹۲۰
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت با عالی الحساب		.	۱,۸۹۲,۰۱۵,۳۷۳
حسابهای دریافتی	۶	۱,۳۴۷,۵۹۰,۱۶۲	۷۳۰,۳۵۸,۹۳۷
سایر حسابهای دریافتی	۷	۳,۵۴۹,۱۷۷	۱۵,۸۹۴,۵۹۹
جاری کلرگزاران	۸	۲,۰۹۸,۱۳۳,۶۹۲	۲۲۳,۱۷۱,۷۷۳
سایر دارایی ها	۹	۸۴,۳۷۳,۱۲۸	۵۸,۴۱۱,۰۳۶
موجودی نقد	۱۰	۵۵,۶۸۰,۲۷۷	۴۸,۳۹۵,۵۷۵
<b>جمع داراییها</b>		<b>۲۷,۳۰۶,۱۸۱,۸۶۷</b>	<b>۱۱,۳۱۹,۷۴۳,۱۶۳</b>
<b>بدهیها:</b>			
حسابهای پرداختی به ارکان صندوق	۱۱	۶۶۹,۳۳۰,۰۱۳	۱۹۰,۰۰۸,۹۲۶
سایر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۲	۱۱۴,۰۰۸,۷۷۸	۲۸,۳۷۷,۵۹۸
<b>جمع بدهیها</b>		<b>۷۸۳,۳۳۸,۷۹۰</b>	<b>۲۱۸,۳۸۶,۵۲۴</b>
<b>خالص داراییها</b>	۱۳	<b>۲۶,۵۲۲,۸۴۳,۱۷۷</b>	<b>۱۱,۱۰۱,۳۵۷,۶۱۹</b>
خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۲,۶۴۷,۸۴۱	۲,۰۳۹,۹۴۱

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 ۳۱ شهریور ۱۳۹۲**

درآمدها:	یادداشت	سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲	دوره مالی ۶ ماه و پنج روزه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱
		ریال	ریال
خالص سود فروش اوراق بهادار	۱۴	۱۲,۲۶۶,۸۷۴,۱۳۲	۶۱,۲۵۹,۲۷۲
خالص سود تحقق یافته نگهداری اوراق بهادار	۱۵	۱,۴۸۳,۸۵۲,۶۶۲	۲۳۱,۰۶۶,۱۴۸
سود سهام	۱۶	۱,۰۷۸,۹۳۹,۲۸۰	۳۴۶,۵۸۲,۶۶۲
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا عالی الحاقی	۱۷	۱۳۵,۷۷۶,۰۱۴	۲۰۶,۸۵۷,۷۲۶
جمع درآمدها		۱۵,۱۶۴,۴۵۲,۰۸۹	۱,۰۴۵,۷۵۵,۱۰۸
هزینه ها:			
هزینه کارمزد ارکان	۱۸	(۷۸۱,۳۱۲,۷۲۸)	(۱۷۷,۹۷۱,۵۴۲)
دسایر هزینه ها	۱۹	(۱۸۰,۷۴۴,۰۲۸)	(۷۲,۵۰۷,۸۲۵)
جمع هزینه ها		(۹۶۲,۰۵۷,۷۵۶)	(۲۵۰,۴۷۹,۳۶۷)
سود خالص		۱۵,۰۰۲,۳۹۵,۳۳۳	۷۹۵,۲۸۷,۷۴۱
بازده میانگین سرمایه گذاری ۱		۸.۳۰٪	۷.۵۲٪
بازده سرمایه گذاری در پایان سال / دوره مالی ۲		۵۵.۵۰٪	۹.۲۲٪

**صورت گردش خالص داراییها**

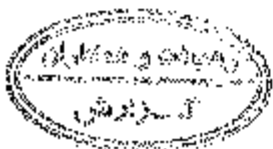
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲ / دوره مالی ۶ ماه و پنج روزه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱

تعداد واحد مالی سرمایه گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال
۵,۴۴۲	۱۱,۱۰۱,۳۵۷,۶۱۹	۵,۶۱۸	۱۰,۶۰۱,۱۶۷,۸۴۰
۱,۰۵۹	۲,۸۱۷,۲۵۱,۸۸۳	-	-
(۷۷۳)	(۲۰۰,۸۰۷,۴۴۲,۷۶۰)	(۱۷۶)	(۲۲۲,۴۳۲,۷۴۴)
-	۱۵,۰۰۲,۳۹۵,۳۳۳	-	۷۹۵,۲۸۷,۷۴۱
-	(۲۴۷,۴۲۸,۹۳۸)	-	۲۲۸,۲۳۵,۷۶۲
۵,۷۲۸	۲۶,۵۲۲,۸۳۲,۱۲۷	۵,۴۴۲	۱۱,۱۰۱,۳۵۷,۶۱۹

خالص دارایی ها در واحدهای سرمایه گذاری اول سال / دوره واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی سال / دوره واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال / دوره سود خالص سال / دوره تعدیلات ۲۰ خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان سال / دوره

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورت های مالی است.

- ۱ - بازده میانگین سرمایه گذاری - سود (زیان) خالص میانگین موزون وجوه استفاده شده (ریال)
- ۲ - بازده سرمایه گذاری پایان سال / دوره - تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت منور و ابطال سرمایه (زیان) خالص خالص داراییهای پایان سال / دوره



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

#### 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 است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع آوری سرمایه از سرمایه گذاران و تشکیل سپدی از دارایی های مالی و مدیریت این سپد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه گذاران گردد. برای فیل 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:

۵- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول و دوم فرابورس ایران

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

۷- 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 مؤسست معتبر بازخرید آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.

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

۹- 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 سپهروردی شمالی، خیابان هوپزه غربی، انبش 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 ۵۲ اساسنامه در فرمهای صندوق سرمایه گذاری به آدرس [www.maskanfund.com](http://www.maskanfund.com) درج گردیده است.

##### ۱-۳- سال مالی

به موجب بنام ماده ۵ اساسنامه سال مالی صندوق از اول صفر 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 خاتمه می یابد. لذا در اولین دوره مالی جدید صورتهای مالی صندوق برای دور مالی شش ماه و پنج روزه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۱ تنظیم گردیده و به عنوان ارقام مقایسه ای ارائه شده است.

##### 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 متمتازی که دارای حق رأی بوده اند شامل اشخاص زیر است:



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

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

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 سه‌رودی شمالی، خیابان هویزه غربی نبش کوچه مرجع پلاک ۶۱.

۲-۳- متولی صندوق، موسسه حسابرسی و مشاوره مالی ژرف بین نیکوروش است که در تاریخ ۱۳۸۶/۰۹/۲۶ به شماره ثبت ۲۱۹۹۳ نزد مرجع ثبت شرکت های استان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارت است از تهران، میدان فاطمی، ساختمان قناری، پلاک ۴۵.

۲-۴- ضامن 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 ضامن عبارت است از تهران، خیابان سه‌رودی شمالی، خیابان هویزه غربی نبش کوچه مرجع پلاک ۶۱.

۲-۵- حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهیافت و همکاران است که در تاریخ ۱۳۷۷/۱۲/۲۷ به شماره ثبت ۵۸۹ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان مشهد به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از تهران، خیابان سه‌رودی شمالی، رسید به میدان شهید غدوسی پلاک ۶۷۷ طبقه ۲.

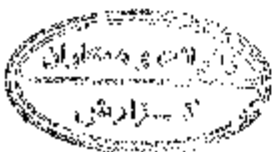
**۳- مبنای تهیه صورت های مالی**

صورت های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش های جاری در پایان سال دوره مالی تهیه شده است.

**F- 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 هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه گیری می شود. ۱۳۸۶/۱۱/۱۳.





صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

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 سهام در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهام، 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 سهام 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.

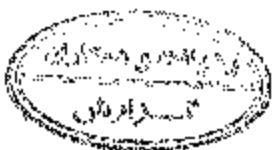
۴-۱-۳. سرمایه گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرابورس:

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 حساب ها منعکس می گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود در باثباتی با توجه به برنامه زمان بندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه یا 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 یا درآمد ثابت یا علی الحساب : سود تضمین شده اوراق بهادار یا 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 یا درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی سپرده بانکی یا استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی مانده تا دریافت سود، یا همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب های صندوق سرمایه گذاری منعکس می شود.



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

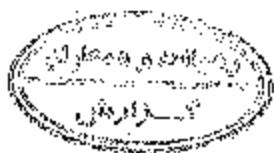
۴-۳- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

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	معادل ۱۶ درصد از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۳۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت، با تصویب مجمع صندوق
هزینه های برگزاری مجمع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۵ میلیون ریال برای برگزاری مجمع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبت با تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تمک صندوق به علاوه ۰/۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تمک صندوق موضوع بند ۲-۲-۳ اسد نامه
کارمزد متولی	سالانه ۰/۲ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های صندوق
کارمزد ضامن	سالانه ۱ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تمک صندوق
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۲۵ میلیون ریال
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰/۳ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق در آغاز دوره اوبیه 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 ۱۸۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق.

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تیسره 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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

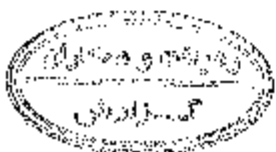
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

۴-۵- مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک ها 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.



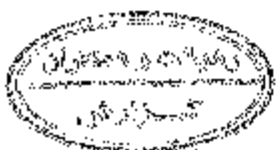
صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم

صنعت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۱/۰۶/۳۱	
	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل داراییها	بهای تمام شده
	ریال	ریال	درصد	ریال
سیمان آهنی و کبک	۲,۱۵۶,۹۷۱,۴۹۹	۲,۴۰۷,۰۳۷,۳۳۸	۱۲.۴۳٪	۰
محصولات شیمیایی	۲۵۱,۸۱۷,۹۱۶	۸۷۲,۵۰۳,۵۹۷	۰.۸۵٪	۸۳۵,۲۷۸,۹۹۰
محصولات غذایی و ادویه، روغن، حرقت و شکر	۱,۰۸۸,۳۶۲,۸۶۶	۰	۳.۷۲٪	۰
سرمایه گذاریها	۱,۶۳۶,۱۹۱,۳۵۸	۴۶۹,۸۷۹,۷۱۴	۶.۴۲٪	۱,۷۴۲,۹۳۲,۷۳۴
عوامل خدماتی و خدماتی	۲,۱۷۹,۱۷۲,۶۴۳	۷۲۵,۶۹۱,۰۰۱	۷.۴۶٪	۰
خدمات فنی و مهندسی	۲,۳۴۶,۶۳۹,۵۰۳	۰	۹.۸۵٪	۰
استخراج نفت و گاز خام	۱,۱۸۳,۴۵۰,۹۲۰	۴۶۰,۳۷۹,۴۰۲	۴.۳۰٪	۲۴۹,۹۳۸,۴۵۵
استخراج کانه های فلزی	۱,۲۸۱,۴۲۰,۹۰۷	۲,۷۴۲,۱۲۰,۸۳۰	۵.۲۰٪	۲,۵۱۱,۳۳۸,۱۵۶
انبوه سازی املاک و مستلکات	۲۷۴,۴۷۱,۹۹۰	۱۶۶,۵۲۴,۹۸۶	۰.۹۶٪	۱۷۳,۳۶۳,۴۱۶
بانکها و موسسات اعتباری	۵,۲۳۴,۰۳۳,۰۵۶	۰	۲۱.۴۳٪	۵,۸۷۱,۳۶۶,۶۴۸
خودرو و ساخت قطعات	۲,۰۸۷,۷۹۳,۳۹۶	۰	۷.۹۶٪	۲,۱۸۲,۷۵۵,۹۱۹
مواد و محصولات دارویی	۹۰,۳۳۶,۱۷۳	۰	۰.۳۲٪	۸۹,۰۰۱,۰۰۹
سایر واسطه ثری های مالی	۵۷۸,۵۷۵,۹۹۹	۰	۲.۵۷٪	۷۰۴,۶۷۲,۵۲۰
واحد های انرژی های مالی	۶۷۸,۹۹۵,۷۴۵	۰	۲.۸۹٪	۷۹۱,۲۶۹,۴۱۲
فرابورس	۱۶۶,۷۳۴,۸۲۶	۶۳۴,۳۳۸,۹۴۲	-۵.۲٪	۱۴۱,۱۵۸,۳۱۴
فلزات اساسی	۰	۱,۶۶۸,۰۷۶,۳۴۸	۰	۱,۶۴۵,۳۱۴,۵۱۱
شرکت های چند رشته ای صنعتی	۰	۵۷۵,۹۶۴,۶۰۴	۰	۵۲۷,۴۶۱,۳۸۲
حمل و نقل، انرژی و ارتباطات	۰	۴۵,۲۷۹,۳۳۲	۰	۲۶,۰۵۹,۴۹۷
	۲۲,۳۳۴,۹۹۱,۸۱۷	۸,۳۵۱,۵۵۶,۹۲۰	۸۶.۹۱٪	۲۳,۸۱۷,۸۵۵,۴۷۹



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

۶- حساب های دریافتی

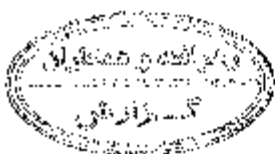
۱۳۹۱/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
توزیل شده	توزیل نشده	مبالغ توزیل	توزیل نشده
ریال	ریال	ریال	ریال
۷۲۰,۶۸۷,۹۲۹	۱,۳۳۱,۴۸۲,۳۸۰	(۱۰۵,۳۴۲,۷۲۰)	۱,۴۳۶,۸۲۷,۱۰۰
۹,۶۱۰,۹۸۸	۱۶,۱۰۶,۷۸۲	(۴,۸۵۲)	۱۶,۱۱۱,۶۳۶
۷۳۰,۲۹۸,۹۱۷	۱,۳۴۷,۵۹۰,۱۶۲	(۱۰۵,۳۴۸,۵۷۲)	۱,۴۵۲,۹۳۸,۷۳۶

سود سهم دریافتی  
سود دریافتی سپرده های بانکی

۷- سایر حساب های دریافتی

۱۳۹۱/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال		ریال	
۲,۵۴۹,۱۷۷		۲,۵۴۹,۱۷۷	
۱۲,۳۴۵,۴۲۲		۰	
۱۵,۸۹۴,۵۹۹		۲,۵۴۹,۱۷۷	

حساب های دریافتی از سرمایه گذاران  
حساب های دریافتی از مدیر



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

۸- جاری کارگزاران

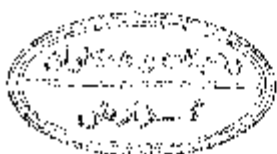
۱۳۹۱/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲			نام شرکت کارگزاری
مانده پایان دوره	مانده پایان سال	گردش بستانکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای سال	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۴۳,۱۷۱,۷۲۳	۲,۰۹۸,۱۳۲,۶۹۴	(۱۸۱,۳۴۳,۲۸۱,۰۷۱)	۱۸۳,۲۱۸,۲۴۳,۰۴۲	۲۴۳,۱۷۱,۷۲۳	شرکت کارگزاری بانک مسکن

۹- سایر داراییها

۱۳۹۱/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲			مخارج آیونمان نرم افزار
مانده پایان دوره	مانده پایان سال	استهلاک سال مالی	اضافات طی سال	مانده ابتدای سال	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۵۸,۴۱۱,۰۳۶	۸۴,۳۷۲,۱۲۸	(۱۵۲,۵۳۷,۹۰۸)	۱۷۸,۵۰۰,۰۰۰	۵۸,۴۱۱,۰۳۶	

۱۰- موجودی نقد

۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	حساب پشتیبان نزد بانک مسکن
ریال	ریال	
۴۸,۳۹۵,۵۷۵	۵۵,۶۸۰,۲۲۷	



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

۱۱- حسابهای پرداختنی به ارکان صندوق

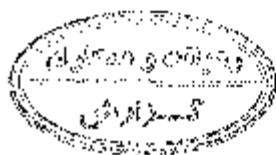
۱۳۹۱/۰۶/۳۱	ریال	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	ریال	
۸۳,۲۹۱,۳۲۹		۲۹۶,۰۲۶,۲۴۵		مدیر صندوق
۸۱,۸۹۵,۴۶۶		۳۱۱,۸۰۲,۸۰۴		ضمن صندوق
۱۱,۶۰۲,۱۳۹		۲۵,۰۷۹,۵۲۶		متولی صندوق
۱۳,۲۱۹,۱۱۲		۲۹,۴۳۱,۴۲۷		حسابرس صندوق
۱۹۰,۰۰۸,۹۴۶		۶۶۹,۳۴۰,۰۱۲		

۱۲- سایر حساب های پرداختنی و ذخایر

۱۳۹۱/۰۶/۳۱	ریال	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	ریال	
۲۸,۲۷۷,۵۹۸		۵۶,۵۸۳,۷۲۸		ذخیره تصفیه
		۵۷,۴۲۵,۰۰۰		واریزی نامشخص
۲۸,۲۷۷,۵۹۸		۱۱۴,۰۰۸,۷۲۸		

۱۳- خالص دارایی ها

۱۳۹۱/۰۶/۳۱	تعداد	ریال	تعداد	
۹,۰۶۱,۴۱۶,۸۵۸	۲,۴۴۲	۲۱,۹۷۴,۹۹۲,۱۴۸	۴,۷۲۸	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۲,۰۳۹,۹۴۰,۷۶۱	۱,۰۰۰	۴,۶۴۷,۸۲۰,۹۷۹	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری مستنز
۱۱,۱۰۱,۳۵۷,۶۱۹	۵,۴۴۲	۲۶,۶۲۲,۸۱۳,۱۲۷	۵,۷۲۸	



یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

۱۴- خالص سود فروش اوراق بهادار

یادداشت	سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲	دوره مالی ۶ ماه و پنج روزه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱
۱۴-۱	۱۳,۰۳۲,۱۱۲,۲۳۰	ریال ۵۹۴,۱۹۱,۱۴۲
۱۴-۲	۲۳۷,۴۸۱,۸۰۸	(۵۲۲,۹۳۱,۱۷۱)
۱۴-۳	(۲,۲۲۰,۰۰۵)	
	۱۲,۲۶۶,۸۷۴,۱۲۳	۶۱,۲۵۹,۷۷۳

خالص سود از فروش اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس و فرابورس  
خالص سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم شرکت سهامی در بورس  
خالص سود حاصل از فروش سایر اوراق بهادار

۱۴-۱ خالص سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس بشرح زیر می باشد:

تعداد	بهای فروش ریال	سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲				تعداد	بهای فروش ریال
		زیرمردم	مالیات	سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش		
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
		(۲,۹۱۰,۲۱۴)	(۲,۸۳۲,۸۵۱)	(۵۴,۰۱۱)	(۵۲,۶۹۹,۱۰۴)		ازادات سیز ابرون
		(۶۶۱,۵۹۲)	(۶۲۵,۳۲۹)	(۳۶,۲۶۳)	۱۷,۲۴۷,۰۷۲		ایران خودرو
		(۱,۱۴۲,۶۱۱)	(۱,۰۷۹,۵۲۲)	(۶۳,۰۸۹)			بانک اقتصاد نوین
		(۱,۳۰۸,۳۳۷)	(۱,۲۴۲,۱۲۰)	(۶۶,۲۱۷)			بانک ملی
		(۱,۵۵۷,۲۳۵,۶۲۰)	(۱,۴۹۲,۴۶۶)	(۶۴,۷۶۹)	(۳۲,۲۹۴,۲۰۴)		بانک پاساژ
		(۱,۰۰۰,۱۱۶,۶۰۵)	(۹۷۸,۴۶۶)	(۲۱,۶۴۰)			بانک صادرات ایران
		(۱,۲۹۲,۷۸۵,۰۵۵)	(۱,۲۳۲,۵۶۴)	(۶۰,۲۲۰)	۲۱,۰۰۶,۵۱۲		سنگ تار تیریز
		(۱,۸۱۲,۳۲۲,۱۰۱)	(۱,۷۲۷,۷۰۹)	(۸۴,۶۱۳)			بانک تجارت
		(۳۳۲,۹۳۴,۸۴۴)	(۳۱۸,۴۷۸)	(۱۴,۴۵۶)	(۲۱,۰۰۷,۷۹۶)		بانک شهر
		(۲۴۶,۵۲۹,۶۶۵)	(۲۳۸,۱۰۰)	(۸,۴۲۹)			بنگاه طلا
		(۱۲۱,۵۸۰,۶۰۶)	(۱۱۴,۲۸۲)	(۷,۲۹۸)			بن شهرک توسعه ساختمان
		(۵۱۴,۱۲۶,۴۴۳)	(۴۹۷,۲۸۲)	(۱۶,۸۴۱)			درویش خودرو
		(۲,۲۶۶,۶۶۹,۶۸۸)	(۲,۱۷۲,۶۶۶)	(۹۴,۰۰۳)	۱۹,۷۱۹,۰۵۲		پالایش نفت تهران
		(۵,۸۷۲,۲۶۱,۲۸۰)	(۵,۷۸۱,۵۵۵)	(۹۰,۷۰۷)	۲۹۶,۷۰۰,۱۶۶		پالایش نفت بندرعباس
		(۲۴۷,۶۶۲,۲۱۱)	(۲۴۰,۹۶۶,۱۹۰)	(۶,۶۹۶)			پارسین نفت ایران
		(۸۸۴,۸۱۷,۰۲۲)	(۸۶۲,۷۲۵)	(۲۲,۰۹۲)			پالایش نفت تبریز
		(۱,۱۹۰,۸۴۸,۲۷۲)	(۱,۱۴۴,۸۶۶)	(۴۵,۹۰۶)			پارسین نفت تهران
		(۱,۱۵۵,۲۸۸,۹۱۷)	(۱,۱۰۸,۹۶۶)	(۴۶,۳۲۱)	(۷۲,۹۹۷,۴۱۱)		پارسین نفت بندرعباس
		(۲,۱۶۰,۹۰۹,۸۰۴)	(۲,۰۸۱,۵۵۵)	(۷۹,۲۴۹)	۲۲۱,۸۲۲,۷۷۶		پارسین نفت بندرعباس
		(۳,۴۳۲,۵۴۱,۵۹۴)	(۳,۳۲۲,۴۷۵)	(۱۱۰,۰۶۶)			شرکت ملی گاز
		(۲,۵۹۱,۸۲۵,۹۶۷)	(۲,۴۸۱,۷۲۵)	(۱۱۰,۱۰۰)	(۵۴,۰۶۸,۰۲۸)		توسعه گاز ایران
		(۴۴۴,۲۲۷,۷۷۲)	(۴۲۲,۴۷۵)	(۲۱,۷۵۲)			سازمان تامین اجتماعی
			(۲,۴۵۶,۷۵۰)	(۲,۴۵۶,۷۵۰)			پست بانک ایران
			(۲,۵۲۲,۷۷۷)	(۲,۵۲۲,۷۷۷)			توسعه صنعت
			(۲,۸۸۷,۲۹۰,۹۲۲)	(۲,۸۸۷,۲۹۰,۹۲۲)			سازمان تامین اجتماعی
			(۱۷۹,۲۲۶,۷۱۷)	(۱۷۹,۲۲۶,۷۱۷)			سازمان تامین اجتماعی
			(۲,۳۵۲,۱۱۲,۸۴۸)	(۲,۳۵۲,۱۱۲,۸۴۸)			سازمان تامین اجتماعی
			(۵۰۸,۲۸۰,۲۲۴)	(۵۰۸,۲۸۰,۲۲۴)			سازمان تامین اجتماعی







صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

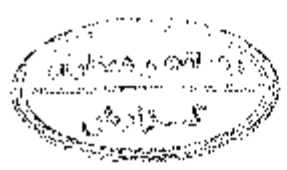
نوره مالی ۶ ماه و پنج

روزه منتهی به

۱۳۹۱/۰۶/۳۱

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

تعداد	بهای فروش	لرزش نامیزی	کلبربره	مالیات	سود نزیان < فروش	سود نزیان < فروش
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سود کار و مستخدمین	۸۱,۷۲۲,۳۴۱,۳۹۴	(۷۲,۹۵۲,۷۰۱,۵۵۴)	(۲۲,۷۷۳,۵۶۱)	(۴۱۳,۹۵۵,۰۰۵)	۷,۴۴۳,۹۷۲,۷۰۴	۵۵۴,۸۶۷,۷۵۷
سود کارکنان	۱۷,۹۸۳,۰۳۰	(۱۷,۵۰۲,۷۴۴)	(۴۶,۱۲۰)	(۹۰,۸۵۰)	۷۲۲,۲۹۶	-
سودان بانکها	۸۱۱,۶۲۱,۵۸۲	(۵۳۵,۹۲۱,۵۱۴)	(۲۷۳,۱۱۸)	(۲,۱۰۰,۳۰۰)	۱۶۷,۲۶۱,۶۵۰	-
شرکت های صنایع سوزن	۴,۲۹۲,۲۷۹,۶۶۶	(۴,۱۸۰,۵۱۹,۹۸۴)	(۲۱,۹۵۳,۱۹۲)	(۳۱,۶۹۴,۸۹۳)	۶۱,۳۳۳,۵۹۸	۱۰۰,۰۲۱,۱۵۴
مدیران امر	۲,۳۳۳,۶۶۱,۰۲۱	(۲,۷۵۵,۲۷۸,۷۸۵)	(۱۵,۸۱۹,۷۰۴)	(۱۲,۲۷۱,۳۳۳)	۱۷۷,۲۷۱,۱۶۹	(۱۰۰,۰۱۵۳,۱۴۶)
صنایع پتروشیمی ایران	۱,۷۹۴,۳۳۲,۴۰۰	(۱,۵۹۹,۱۶۱,۱۱۶)	(۳,۵۱۰,۷۶۷)	(۹,۰۶۴,۹۶۶)	۱۷۶,۵۲۶,۲۲۱	۴۴,۲۱۰,۶۷۰
صنایع سنگین	۱,۱۸۲,۱۰۵,۱۴۱	(۱,۰۰۰,۹۴۰,۱۱۳)	(۶,۲۲۳,۶۹۸)	(۵,۹۷۷,۰۲۹)	۱۰۹,۸۶۶,۳۰۰	-
صنایع پتروشیمی ایران	۷۷۲,۳۹۰,۰۳۴	(۵۶۹,۳۹۶,۸۹۷)	(۴,۲۲۸,۲۲۱)	(۳,۳۰۰,۱۰۳)	۱۰۴,۶۲۱,۶۰۳	-
صنایع شیمیایی	۲,۶۳۲,۸۶۲,۱۱۷	(۲,۱۳۰,۶۱۱,۶۲۱)	(۱۲,۷۷۳,۶۴۸)	(۱۳,۳۰۰,۱۸۰)	۲۴۴,۸۷۶,۶۷۸	-
صنایع پتروشیمی ایران	۱,۴۲۱,۳۵۱,۷۸۸	(۱,۶۰۰,۳۰۷,۸۸۸)	(۹,۷۲۸,۲۷۵)	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	۳۰۳,۷۰۰,۱۰۴	-
صنایع شیمیایی	۱۹۱,۷۵۱,۳۳۲	(۲۱۵,۶۷۹,۱۴۳)	(۳,۰۴۶,۹۱۳)	(۲,۵۸۰,۷۲۴)	(۲۵,۹۲۳,۰۰۰)	-
صنایع پتروشیمی ایران	۷۳۳,۶۰۰,۰۰۰	(۵۸۱,۵۶۹,۱۷۷)	(۳,۶۲۱,۰۰۰)	(۲,۷۰۰,۰۰۰)	(۳۳,۵۹۰,۳۳۰)	-
فولاد مبارک ایران	۲,۱۲۹,۶۶۷,۱۷۷	(۲,۶۵۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۷۶۶,۶۲۰)	(۱۵,۸۱۵,۳۸۶)	۲۴۶,۴۵۳,۸۰۰	۲۴۶,۸۰۰,۸۴۶
فولاد مبارک ایران	۵,۷۷۷,۹۰۰,۰۰۰	(۶,۳۶۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۶۷۲,۰۰۰)	(۲۰,۰۵۸,۷۰۶)	۸۵۷,۶۷۰,۰۰۰	(۸,۰۹۹,۰۰۰)
سود کارکنان	-	-	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)
سود کارکنان	-	-	-	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
سود کارکنان	-	-	-	-	-	(۱۷,۲۹۴,۰۰۰)
سود کارکنان	۱,۵۷۲,۵۷۱,۳۶۸	(۱,۳۶۰,۸۸۱,۱۱۷)	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۴۴۲,۷۵۲)	۱۶۵,۳۰۰,۵۶۹	-
سود کارکنان	۲,۵۵۷,۳۰۰,۰۰۰	(۲,۳۲۱,۵۶۲,۰۰۰)	(۱۲,۶۶۹,۰۰۰)	(۱۷,۹۰۰,۰۰۰)	۱۹۹,۳۳۹,۰۰۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰
سود کارکنان	۱,۴۳۰,۳۱۸,۰۰۰	(۱,۳۳۳,۸۷۸,۰۰۰)	(۲,۶۱۵,۰۰۰)	(۲,۳۳۵,۰۰۰)	۷۵,۵۶۱,۰۰۰	-
سود کارکنان	۲۸,۰۰۰,۰۰۰	(۳۵,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۵۶,۵۰۰)	(۲۱۱,۵۰۰)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۹۹۵,۱۸۱
سود کارکنان	۴۸۶,۸۲۸,۰۰۰	(۵۸۱,۹۹۸,۵۷۱)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۲,۶۰۰,۰۰۰)	(۱۷۱,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
سود کارکنان	۳,۲۲۲,۶۲۶,۶۵۴	(۳,۰۷۱,۵۳۷,۰۰۰)	(۱۷,۶۶۶,۷۸۵)	(۱۶,۷۰۰,۰۰۰)	۲۱۴,۵۳۳,۱۲۳	۱۲۱,۷۶۶,۲۵۴
سود کارکنان	۲۵۸,۳۲۰,۰۰۰	(۲۳۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۳۷۹,۰۰۰)	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	۱۹,۲۶۵,۰۰۰	-
سود کارکنان	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۵۰,۰۰۰)	(۳۳۰,۰۰۰)	۱۵۲,۰۰۰	-
سود کارکنان	۱,۶۲۸,۸۸۱,۹۶۷	(۱,۳۳۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۳۰۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	۷۸۰,۰۰۰
سود کارکنان	۶۲۱,۰۰۰,۰۰۰	(۹۱۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۶۵۲,۰۰۰)	(۶,۸۸۶,۰۰۰)	(۲۶۵,۰۰۰,۰۰۰)
سود کارکنان	۲,۸۹۱,۲۸۶,۱۲۸	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۹,۶۷۱,۰۰۰)	۷۶۶,۸۲۱,۰۰۰	۲۷,۰۰۰,۰۰۰
سود کارکنان	۲,۳۸۳,۷۱۷,۰۰۰	(۲,۴۴۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۲,۰۰۰,۰۰۰)	۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰
سود کارکنان	۳۲۲,۱۴۶,۶۷۶	(۱۸۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-
جمع	۱۲۸,۴۹۲,۳۸۹,۳۶۰	(۱۱۲,۹۷۸,۶۲۱,۶۲۱)	(۵۸۲,۵۳۵,۰۰۰)	(۶۲۸,۱۲۰,۰۰۰)	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۹۴,۱۹۰,۰۰۰



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

۱۴-۲ خالص سود (زیان) حاصل از فروش حق تقدم به شرح زیر می باشد:

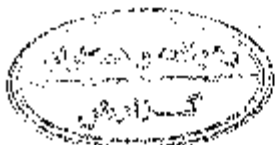
دوره مالی ۶ ماه و پنج روز منتهی به ۱۳۹۱/۰۱/۲۱		سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲					
سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	دلایات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
	۱۳,۰۸۲,۴۵۵	(۲,۳۲۷,۸۵۰)	(۲,۴۲۷,۸۶۵)	(۲۴۲,۹۰۶,۱۱۵)	۴۶۰,۷۷۹,۲۸۵	۷۰,۰۰۰	
	(۱,۲۲۶,۱۰۸)	(۹۴۲,۰۶۸)	(۹۹۷,۷۶۴)	(۱۸۵,۹۶۷,۹۸۸)	۱۸۶,۶۷۲,۷۱۲	۲۰۰,۰۰۰	
	۵,۵۹۰,۸۷۵	(۲۸۹,۱۹۹)	(۱۹۵,۵۵۶)	(۵۱,۰۷۹,۵۱۵)	۵۷,۳۵۵,۱۴۵	۱۰۰,۰۰۰	
	۱۰۷,۲۶۲,۵۱۲	(۲,۹۴۲,۸۶۲)	(۳,۱۱۴,۶۰۸)	(۴۶۹,۲۹۹,۱۲۱)	۸۸۷,۷۱۲,۱۰۵	۹۰,۰۰۰	
	۱۱۲,۶۸۰,۰۷۲	(۱,۵۸۹,۶۲۲)	(۱,۶۸۱,۸۲۰)	(۱۹۸,۷۰۱,۶۸۹)	۳۱۴,۶۵۳,۲۰۴	۴۶,۶۶۶	
۲۰,۱۵۲,۳۹۴							
(۴۸۰,۹۶۸,۲۷۹)							
۹۰۶,۹۵۱							
(۶۱,۱۴۳,۳۹۴)							
(۱,۱۹۸,۹۵۱)							
(۵۳۲,۹۳۱,۲۷۱)	۲۲۷,۲۸۱,۸۰۸	(۸,۰۹۲,۶۰۲)	(۸,۵۵۲,۶۱۳)	(۱,۳۴۷,۹۲۶,۴۲۸)	۱,۶۰۲,۰۷۲,۴۵۱		

۱۴-۲ خالص زیان حاصل از فروش سایر اوراق بهادار به شرح زیر می باشد:

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲					
زیان فروش	دلایات	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
(۱,۰۵۰,۰۰۰)		(۵۲۱,۸۰۰)	(۶۹۹,۶۶۶,۲۰۰)	۶۹۹,۴۵۸,۲۰۰	۷۰۰
(۱,۵۴۸,۱۰۰)		(۷۹۶,۱۶۰)	(۱,۰۱۴,۹۵۵,۷۸۰)	۱,۰۱۳,۲۰۳,۸۴۰	۱۰-۱۵
(۱۲۱,۹۰۵)		(۶۲۲,۴۲۰)	(۱۲۸,۸۳۷,۰۴۵)	۸۲۹,۳۵۷,۵۸۰	۸۳۰
(۲,۷۲۰,۰۰۰)		(۱,۹۸۰,۳۸۰)	(۲,۵۴۲,۷۵۹,۲۴۵)	۲,۵۴۳,۰۱۹,۶۲۰	

۱۵ خالص سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

دوره مالی ۶ ماه و پنج روز منتهی به ۱۳۹۱/۰۱/۲۱		سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲		یادداشت
ریال		ریال		
۲۲۲,۲۲۲,۸۲۴	۱,۴۸۲,۸۶۲,۶۶۲	۱۵-۱		خالص سود تحقق یافته نگهداری سهام و حق صدم - وام بر بورس و فرابورس
(۲,۱۶۶,۸۸۶)				زیان تحقق نیافته نگهداری سایر اوراق بهادار
۲۲۱,۰۶۶,۱۳۸	۱,۴۸۲,۸۶۲,۶۶۲			



مستند بوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

۱-۱۵- خالص سود تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم خرید سهام در بورس و فرابورس به شرح زیر است:

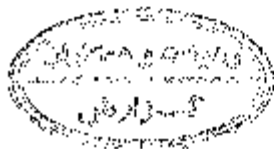
دوره مالی ۶ ماهه و پنج

روزه منتهی به

۱۳۹۱/۰۶/۲۱

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

سود و زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود و زیان) تحقق نیافته نگهداری	ملاحظات	کارمزد	ارزش مغزی	ارزش بلز	حرکت
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
	۱-۶,۷۱۸,۲۱۶	(۱,۷۴۷,۲۵۰)	(۳,۹۰۶,۵۹۰)	(۷۷۰,۷۷۲,۷۲۲)	۵۴۹,۴۹۹,۹۹۹	بانک مسکن
	۶,۷۱۸,۲۱۶	(۵۱۰,۷۵۰)	(۵۷۲,۱۱۳)	(۱۰۰,۳۴۰,۹۹۶)	۱۰۸,۱۴۹,۹۹۹	حق تقدم بانک مسکن
	۲۸,۰۹۱,۸۰۹	(۱۱,۴۸۵,۵۵۷)	(۱۲,۱۵۱,۷۱۹)	(۲,۲۷۵,۳۸۲,۳۷۶)	۲,۲۹۷,۱۱۱,۳۶۱	بانک پاسارگاد
	۷,۱۲۹,۸۱۸	(۱,۲۲۲,۰۰۰)	(۱,۲۹۲,۸۷۶)	(۱۲۴,۷۳۵,۲۹۶)	۲۴۱,۶۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
	۲۰۴,۶۷۱,۳۰۷	(۸,۹۳۲,۵۰۰)	(۹,۴۵۰,۵۸۵)	(۱,۵۶۱,۲۴۵,۶۰۸)	۱,۷۱۶,۵۰۰,۰۰۰	بانک سپه
	۲۷۸,۴۷۰,۹۲۸	(۸,۰۲۲,۰۰۰)	(۸,۴۸۷,۴۷۶)	(۱,۲۰۹,۴۶۹,۷۷۶)	۱,۶۰۹,۴۰۰,۰۰۰	بانک صادرات ایران
(۶,۸۳۸,۲۲۰)						بقیه اوراق بهادار
	۶۲,۳۶۶,۲۱۷	(۳,۶۶۲,۲۵۰)	(۴,۲۲۱,۰۰۰)	(۸۲۰,۹۲۰,۳۷۷)	۸۹۲,۴۴۹,۹۹۹	بورس تهران
	(۱۱۷,۶۷۹,۵۸۶)	(۳,۶۷۱,۶۵۰)	(۲,۱۵۹,۶۸۶)	(۸۹۵,۹۱۸,۴۵۳)	۷۸۶,۳۳۰,۰۰۰	ارزاق نفت اصفهان
۱۸۱,۵۰۱,۸۸۵	(۱۷,۶۶۲,۷۱۸)	(۶,۳۲۳,۷۵۰)	(۶,۷۶۶,۵۸۷)	(۱,۳۸۳,۴۵۶,۳۹۰)	۱,۳۷۸,۷۴۹,۱۹۹	ارزش اکت پتروشیمی
(۲۰,۰۵۲,۵۷۷)	(۲۰,۰۵۲,۵۷۶)	(۱,۱۷۰,۸۷۵)	(۱,۲۲۸,۷۸۶)	(۲۵۱,۸۱۷,۹۱۶)	۲۲۴,۱۷۵,۰۰۰	پتروشیمی خلیج فارس
	(۲۲,۱۹۳,۵۵۶)	(۴,۴۴۰,۰۰۰)	(۲,۲۸۷,۰۰۰)	(۸۶۲,۶۶۹,۷۷۰)	۸۴۸,۲۰۲,۳۳۶	مالین براد (وابسته فولاد مبارک)
۱۰,۵۲۰,۹۴۷	۷۷,۴۰۱,۴۵۴	(۶,۰۹۷,۰۰۰)	(۶,۳۵۰,۶۶۶)	(۱,۵۸۲,۴۵۰,۲۷۰)	۱,۳۱۹,۴۰۰,۰۰۰	مخابرات
(۵۱,۴۶۱,۷۶۲)						فصلنامه سرمایه گذاری و بازرگانی
	(۱,۲۳۵,۱۶۲)	(۳۴۹,۵۵۰)	(۱,۵۶,۳۴۰)	(۹۰,۳۲۶,۱۷۳)	۸۹,۹۰۹,۹۹۹	فرهنگی تولید طبر
	۱۷۶,۰۹۷,۸۱۶	(۳,۵۶۰,۰۰۰)	(۲,۷۶۶,۲۸۰)	(۵۷۸,۵۷۶,۹۹۹)	۷۱۲,۰۰۰,۰۰۰	ایران
۷۲,۸۱۵,۹۳۰	۶۷,۱۵۶,۷۷۷	(۲,۵۶۰,۰۰۰)	(۲,۱۳۱,۷۸۶)	(۵۱۸,۷۷۱,۱۳۷)	۵۹۷,۰۲۰,۰۰۰	دوره نامه فناوری توسعه منابع و نیرو
(۱۰,۳۰۱,۷۳۶)						سرمایه گذاری
	(۱,۳۲۰,۸۸۷)	(۷۰۹,۳۸۱)	(۷۵۰,۶۷۶)	(۴۱,۶۷۷,۰۰۶)	۱۴۱,۸۶۶,۲۲۹	سرمایه گذاری خلیج فارس
۲۸,۰۰۳,۲۲۷						سرمایه گذاری خلیج فارس
	۹۶,۷۴۱,۴۶۶	(۸,۷۵۲,۷۵۰)	(۶,۴۴۲,۵۲۵)	(۱,۲۳۶,۱۹۱,۲۵۸)	۱,۷۵۰,۹۴۹,۹۹۹	سرمایه گذاری خلیج فارس
	(۱۰,۳۷۷,۷۷۴)	(۱,۳۳۴,۲۰۰)	(۱,۴۱۱,۵۸۴)	(۳۷۲,۴۷۱,۹۹۰)	۲۶۶,۸۴۰,۰۰۰	سرمایه گذاری خلیج فارس
۵۶۰	(۲۵,۵۷۶,۵۲۳)	(۷۱۲,۱۳۰)	(۷۵۶,۶۹۱)	(۱۶۶,۷۳۲,۸۴۶)	۱۴۲,۶۲۵,۹۲۵	سرمایه گذاری خلیج فارس
۱۰۹,۲۸۲,۲۵۵						سرمایه گذاری خلیج فارس
	۲۷۲,۸۰۹,۳۸۳	(۶,۵۸۱,۲۰۰)	(۱۰,۱۳۶,۵۱۰)	(۱,۶۳۲,۷۱۲,۵۰۷)	۱,۹۱۶,۳۳۰,۰۰۰	سرمایه گذاری خلیج فارس
	(۶,۱۱۳,۳۰۱)	(۲,۴۲۰,۰۰۰)	(۳,۷۷۲,۰۰۰)	(۴۱۹,۹۱۹,۱۸۳)	۵۲۴,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری خلیج فارس
	۸۵,۵۶۶,۷۶۱	(۳,۰۱۸,۶۷۷)	(۳,۱۹۷,۷۶۱)	(۵۱۱,۹۵۶,۳۸۰)	۶۰۷,۳۳۵,۲۷۹	سرمایه گذاری خلیج فارس
	(۱۲,۹۹۷,۰۰۴)	(۱,۹۹۱,۴۲۱)	(۲,۱۰۶,۳۲۶)	(۳۰۶,۳۸۲,۵۲۹)	۲۹۸,۲۸۶,۷۷۵	سرمایه گذاری خلیج فارس
	(۴۲,۵۷۸,۳۳۷)	(۵,۱۸۲,۲۵۰)	(۵,۴۸۲,۸۲۰)	(۱,۰۸۸,۳۶۲,۸۶۶)	۱,۰۳۶,۴۴۹,۹۹۹	سرمایه گذاری خلیج فارس
	۲۲۶,۱۶,۱۱۶	(۶,۵۶۵,۰۰۰)	(۶,۹۴۵,۷۷۰)	(۱,۳۶۶,۸۷۳,۱۱۶)	۱,۳۱۲,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری خلیج فارس
	۲۵۳,۴۸۳,۳۷۷	(۱۲,۶۴۰,۰۰۰)	(۱۲,۳۲۱,۱۲۰)	(۳,۳۴۶,۳۲۹,۵۰۳)	۳,۳۱۸,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری خلیج فارس
۸,۵۹۲,۳۳۴						سرمایه گذاری خلیج فارس
۵۷,۳۷۷,۱۸۰						سرمایه گذاری خلیج فارس
۱۷,۷۷۲,۱۹۹						سرمایه گذاری خلیج فارس
(۳۶۰۳,۶۹۷)						سرمایه گذاری خلیج فارس
(۱۰,۷۸۰,۲۶۶)						سرمایه گذاری خلیج فارس
۴۸,۵۸۲,۵۲۰						سرمایه گذاری خلیج فارس
۴۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱,۴۸۲,۸۶۲,۶۶۲	(۱۰,۳۷۷,۴۶۵)	(۱۲,۶۲۹,۱۶۶)	(۳۲۱,۳۳۶,۹۹۱,۵۱۷)	۲۲,۰۶۵,۴۷۳,۰۰۰	



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

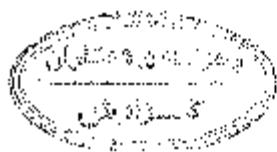
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

۱۶- سود سهام

نمود مالی ۶ ماهه و  
پنج روزه منتهی در  
۱۳۹۱/۰۶/۳۱

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

نام شرکت	سال مالی	تاریخ تشکیل مجمع	مستحقه هر زمان مجمع	سود منقول به هر سهم	جمع درآمد سود سهام	مبلغ انزال	خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام
		مجمع	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
بانک پاسارگاد	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۴/۲۷	۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲۲,۸۲۰,۳۶۳)	۱۱۲,۱۶۹,۶۳۷	
بانک سینا	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۲/۰۸	۱۰۰,۰۰۰	۲۷۵	۲۷,۵۰۰,۰۰۰	(۲,۷۰۰,۷۹۳)	۲۴,۷۹۹,۲۵۹	
بانک صادرات ایران	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۴/۲۳	۴۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۳۶۸,۵۱۷)	۳۷,۶۳۱,۴۸۳	۹,۵۲۷,۰۰۰
برده ها	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۱۸	۱۰۵,۰۰۰	۵۴	۵,۶۷۰,۰۰۰	-	۵,۶۷۰,۰۰۰	
بالایش نقد انحصاری	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۱۸	۳۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۵۸۵,۳۶۶)	۵۳,۴۱۴,۶۳۴	
بالایش نقد بندر عباس	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۴/۳۰	۶۵,۰۰۰	۶۰۰	۶۵,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۲۵۶,۰۹۸)	۵۸,۷۴۳,۹۰۲	
بندوبستی حرک	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۲/۲۱	۴۱,۷۶۰	۷,۵۰۰	۲۱۳,۲۰۰,۰۰۰	(۲۶,۳۳۹,۲۳۵)	۱۸۶,۸۶۰,۷۶۵	۶۰,۷۲۶,۰۰۰
حفاظی شمال	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۹/۰۸	۶۶۶	۵۰۰	۳۳۲,۰۰۰	(۲۲,۷۰۴)	۳۰۰,۲۹۶	۲۷,۶۲۶,۳۷۷
سرمایه گذاران توسعه مشاوران	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۱۸	۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۱۷۵,۶۱۰)	۸۹,۰۲۴,۳۹۰	
سرمایه گذاری - ابرار	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۴/۱۶	۵۰۰,۰۰۰	۱۲۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۱۲۵,۳۶۱)	۵۳,۸۷۴,۶۳۹	
روایه گذاری غدیر	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۱۱/۰۸	۱۰۰,۰۰۰	۵۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
سینما نظری مکان مدل هنر	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۹/۲۲	۲۶,۵۰۰	۲۰۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۸۱۵)	۱۵۷,۱۸۹,۱۸۵	
سیمان ارومیه	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۲/۰۶	۸۰,۰۰۰	۸۲	۶,۵۶۰,۰۰۰	(۶۶۶,۰۹۲)	۵,۸۹۳,۹۰۸	
سیمان دورود	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۲/۱۲	۱۴۰,۰۰۰	۱,۰۵۰	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۲۷,۶۵۲)	۱۲۹,۹۶۲,۳۴۸	
سیمان فارس و خوزستان	۱۳۹۲	۱۳۹۲/۰۶/۲۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۲۶۲,۲۲۲)	۳۴,۷۳۷,۷۷۸	
صنایع افر لر	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۴/۰۱	۱۰۰,۰۰۰	۵۸	۵۸,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۰۰۰,۱۸۵)	۵۲,۹۹۹,۸۱۵	۵,۸۰۲,۲۱۸
صنایع سیمان غرب	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۱۰	۹۰,۰۰۰	۲۳۰	۶۵,۷۰۰,۰۰۰	(۶,۴۸۸,۸۸۹)	۵۹,۲۱۱,۱۱۱	
صنایع سیمانی ایران	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۱۱/۱۲	۱,۷۱۵	۸,۰۰۰	۱۲,۷۲۰,۰۰۰	(۲۴۲,۰۸۴)	۱۲,۴۷۷,۹۱۶	
سپهر پروژه های زیر بنای تهران	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۱۵	۱۷۰,۰۰۰	۳۰۰	۵۱,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۴۵۸,۷۱۶)	۴۵,۵۴۱,۲۸۴	
مظاربان ایران		-	-	-	-	-	-	۱۱۶,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری بانک ملی ایران		-	-	-	-	-	-	۱۵,۲۹۴,۳۹۲
توسعه تعاون روی ایران		-	-	-	-	-	-	۱۶,۹۲۰,۸۶۱
بانک سمن		-	-	-	-	-	-	۶,۰۰۰,۱۳۶
سرمایه گذاری توسعه مشاوران		-	-	-	-	-	-	۲۷۲,۰۰۰
اوصافات - بازار ایران		-	-	-	-	-	-	۵۵,۷۲۶,۶۲۸
فند شیراز، کوچن و پهنورد		-	-	-	-	-	-	۱۲,۵۲۷,۵۷۵
					۱,۱۸۲,۲۸۲,۰۰۰	(۱۰۵,۴۴۲,۷۲۰)	۱,۰۷۶,۸۳۹,۲۸۰	۳۴۶,۵۸۲,۶۶۲



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

۱۷- سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب

دوره مالی ۶ ماه و پنج

یادداشت	سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲	روزه منتهی به ۱۳۹۱/۱۱/۳۱
	ریال	ریال
۱۷-۱	۳۱,۶۶۹,۳۸۰	۱۲۳,۶۲۱,۸۲۶
۱۷-۲	۱۰۴,۱۰۶,۶۳۴	۸۲,۱۳۵,۸۹۰
	<u>۱۳۵,۷۷۶,۰۱۴</u>	<u>۲۰۵,۷۵۷,۷۲۶</u>

سود سایر اوراق بهادار  
سود سپرده بانکی

۱۷-۱: سود سایر اوراق بهادار بشرح زیر تفکیک می گردد:

دوره مالی ۶ ماه و پنج

روزه منتهی به

۱۳۹۱/۱۱/۳۱

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

نوع سرمایه گذاری	نرخ سود	نرخ سربساز	نرخ سود	میانگین	سود	هزینه برگشت سرمایه مشارکت	هزینه تنزیل	سود خالص	سود خالص
ریال	درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
گواهی سپرده بانک تجارت	۲۰	۱۳۱۶۱۰۳۱۰	۱۲۶۲۲,۹۲۹	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۶۲۲,۹۲۹	-	-	۱۲,۶۲۲,۹۲۹	-
مشارکت مسکن شهر	۲۰	۱۳۶۲۱۰۰۵	۱۳,۳۸۷,۵۸۰	۱۰,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۳۸۷,۵۸۰	(۵۷۲,۵۸۰)	-	۱۲,۸۱۵,۳۸۰	۴۱,۱۸۷,۲۶۶
ابزار قیود رده گذاری ۱	۱۰	۱۳۹۵۱۰۲۱۷	۶,۲۲۱,۰۷۱	۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۲۲۱,۰۷۱	-	-	۶,۴۴۱,۰۷۱	۸۲,۴۲۹,۶۱۰
			<u>۲۲,۲۳۱,۹۶۰</u>		<u>۲۲,۲۳۱,۹۶۰</u>	<u>(۵۷۲,۵۸۰)</u>		<u>۳۱,۶۶۹,۳۸۰</u>	<u>۱۲۳,۶۲۱,۸۲۶</u>

۱۷-۲: سود سپرده بانکی بشرح زیر می باشد:

دوره مالی ۶ ماه و پنج

روزه منتهی به

۱۳۹۱/۱۱/۳۱

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

نوع سرمایه گذاری	نرخ سود	نرخ سربساز	نرخ سود	میانگین	سود	هزینه تنزیل	سود خالص	سود خالص
ریال	درصد	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سپرده مشترک بانک مسکن	۱۱	-	۱۰۴,۱۱۱,۳۸۸	-	۱۰,۴۱۱,۳۸۸	(۴,۸۵۴)	۱۰,۴,۱۰۶,۶۳۴	۸۲,۲۳۵,۷۶۰



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

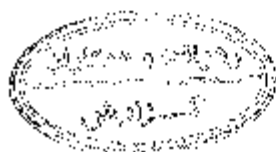
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

۱۸- هزینه کارمزد ارباب

دوره مالی ۶ ماه و پنج روزه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲	
ریال	ریال	
۷۷,۹۹۶,۷۳۴	۳۵۶,۵۷۰,۶۰۴	مدیر صندوق
۷۵,۹۷۸,۳۲۷	۳۵۸,۹۳۹,۳۸۵	ضامن صندوق
۱۱,۰۶۴,۳۵۳	۳۹,۵۹۱,۴۷۷	متولی صندوق
۱۲,۹۳۲,۳۲۸	۲۶,۲۱۲,۲۶۲	حسابداران صندوق
۱۷۷,۹۷۱,۵۴۲	۷۸۱,۳۱۴,۷۲۸	

۱۹- سایر هزینه ها

دوره مالی ۶ ماه و پنج روزه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲	
ریال	ریال	
۴,۱۲۴,۳۳۷	۲۸,۲۰۶,۱۴۰	هزینه تصفیه
۶۸,۳۸۳,۴۸۸	۱۵۲,۵۳۷,۹۰۸	هزینه آيونمان نرم افزار
۷۲,۵۰۷,۸۲۵	۱۸۰,۷۴۴,۰۳۸	



## صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک مسکن

### یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

#### ۲۰- تعدیلات

توره مالی ۶ ماه و پنج روزه منتهی به ۱۳۹۱-۰۶-۳۱	سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲	
(بدون) ریال	(بدون) ریال	
۲۲۸,۲۲۵,۷۶۲	۱۷۹,۱۵۲,۵۹۶	تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری
۲۲۸,۲۲۵,۷۶۲	(۴۰۶,۵۸۱,۵۳۴)	سایر تعدیلات
۲۲۸,۲۲۵,۷۶۲	(۲۲۷,۴۲۵,۹۳۸)	

#### ۲۱- تعهدات و بدهیهای احتمالی

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

#### ۲۲- سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

دوره مالی ۶ ماه و پنج روزه منتهی به ۱۳۹۱-۰۶-۳۱			سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲			نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری	درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری			
۲۵.۲۵	۲۰۰	ممتاز	۲۷.۲۸	۲۰۰	ممتاز	مدیر، ضامن و کارگزار صندوق	شرکت کارگزاری بانک مسکن	شماره ۱ کارگزار و مدیر صندوق
	۱,۱۷۴	عادی		۱,۳۷۴	عادی			
۵۵.۱۲	۶۰۰	ممتاز	۵۲.۳۷	۶۰۰	ممتاز	وابسته ضامن و مدیر صندوق	شرکت گروه سرمایه گذاری بانک مسکن	اشخاص وابسته به ضامن و مدیر صندوق
	۲,۴۰۰	عادی		۲,۴۰۰	عادی			
۱۸.۳۸	۲۰۰	ممتاز	۱۷.۲۶	۲۰۰	ممتاز	مدیر صندوق	شرکت گروه سرمایه گذاری بانک مسکن	
	۸۰۰	عادی		۸۰۰	عادی			

#### ۲۳- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده، مستازم تعدیل اعلام صورت های مالی و یا افشاء در پادداشت های همراه نبوده است.

#### ۲۴- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در دوره مالی مورد گزارش صرفاً "محدوده به انجام خرید و فروش اوراق بهادار برای صندوق توسط شرکت کارگزاری بانک مسکن میباشد که گردش حساب مقرر در پادداشت توضیحی ۸ صورتهای مالی افشاء شده است.

