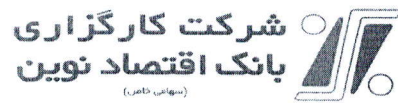




سازمان بورس و اوراق بهادار
SECURITIES & EXCHANGE ORGANIZATION



شرکت کارگزاری
بانک اقتصاد نوین
(سهامی عام)

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

گزارش عملکرد

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

صورت خالص دارایی ها

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

یادداشت	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
دارایی ها	ریال	ریال
۵ سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم	۱۰۱,۵۵۶,۶۳۷,۳۴۱	۶۳,۴۶۲,۵۶۰,۷۸۴
۶ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	.	۶,۱۴۳,۳۹۸,۳۲۱
۷ حسابهای دریافتنی	۳,۷۶۴,۵۷۳,۴۴۷	۲,۸۱۴,۸۷۹,۸۰۸
۸ حسابهای دریافتنی سرمایه گذاران	.	۱۱,۵۱۰,۳۰۲
۹ سایر دارایی ها	۲۷۱,۷۵۳,۶۶۰	۲۷۱,۸۱۷,۱۷۴
۱۰ موجودی نقد	۱۰۴,۴۷۹,۷۲۰	۷,۳۷۷,۹۶۳,۱۱۸
۱۱ جاری کارگزاران	۵,۰۲۹,۹۱۸,۷۹۹	.
جمع دارایی ها	۱۱۰,۷۲۷,۳۶۲,۹۶۷	۸۰,۰۸۲,۱۲۹,۵۰۷
بدهی ها		
۱۱ جاری کارگزاران	.	۶,۱۱۵,۰۱۳,۹۶۹
۱۲ پرداختنی به ارکان صندوق	۹۰۶,۵۶۶,۸۹۴	۶۰۲,۴۵۱,۱۱۳
۱۳ بدهی به سرمایه گذاران	۱۸,۴۵۲,۵۱۹,۷۵۶	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴ سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر	۷۶۴,۰۴۷,۶۱۵	۶۴۰,۰۵۱,۷۲۰
جمع بدهی ها	۲۰,۱۲۳,۱۲۴,۲۶۵	۱۴,۳۵۷,۵۱۶,۸۰۲
خالص دارایی ها	۹۰,۶۰۴,۲۳۸,۷۰۲	۶۵,۷۲۴,۶۱۲,۷۰۵
تعداد واحد های سرمایه گذاری	۱۲,۳۷۵	۱۰,۳۱۲
خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری	۷,۳۲۱,۵۵۴	۶,۳۷۳,۶۰۵

یادداشت های توضیحی جزء جدایی ناپذیر صورتهای مالی هستند

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

یادداشت	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
درآمد ها	ریال	ریال
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۶	۶,۴۲۵,۴۰۸,۳۸۹
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۷	(۱,۹۲۰,۷۵۶,۶۶۴)
سود سهام	۱۸	۴,۴۵۲,۱۸۵,۲۸۱
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۹	۴۲,۴۶۵,۷۵۳
سود سپرده و گواهی سپرده بانکی	۲۰	۳۰۵,۲۷۵,۱۷۸
سایر درآمد ها	۲۱	۹۵۳,۶۱۴,۰۷۰
جمع درآمد ها		۱۰,۲۵۸,۱۹۲,۰۰۷
هزینه ها		
هزینه کارمزد ارکان	۲۲	۲,۴۹۶,۱۴۶,۷۵۹
سایر هزینه ها	۲۳	۴۷۹,۷۵۸,۳۷۶
جمع هزینه ها		۲,۹۷۵,۹۰۵,۱۳۵
سود (زیان) خالص		
بازده میانگین سرمایه گذاری		۴۲.۴۰٪
بازده سرمایه گذاری پایان سال		۵۴.۰۹٪

یادداشت	تعداد واحد	ریال	تعداد واحد	ریال
خالص دارایی ها (واحد های سرمایه گذاری) ابتدای دوره	۱۰,۳۱۲	۶۵,۷۲۴,۶۱۲,۷۰۵	۷,۴۸۴	۲۷,۳۴۶,۹۲۴,۱۸۰
واحد های سرمایه گذاری صادر شده طی دوره	۱۴,۵۰۳	۱۴,۵۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۵۸	۳,۶۵۸,۰۰۰,۰۰۰
واحد های سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	(۱۲,۴۴۰)	(۱۲,۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۳۰)	(۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰)
سود (زیان) خالص دوره	-	۷,۲۸۲,۲۸۶,۸۷۲	۱۹,۹۶۳,۲۲۷,۴۵۹	۱۹,۹۶۳,۲۲۷,۴۵۹
تعدیلات	۲۴	۱۵,۵۳۴,۳۲۹,۱۲۵	۱۵,۵۸۶,۴۶۱,۰۶۶	۱۵,۵۸۶,۴۶۱,۰۶۶
خالص دارایی ها (واحد های سرمایه گذاری) پایان دوره	۱۲,۳۷۵	۹۰,۶۰۴,۲۲۸,۷۰۲	۱۰,۳۱۲	۶۵,۷۲۴,۶۱۲,۷۰۵
خالص دارایی ها متعلق به هر واحد		۷,۳۲۱,۵۵۴		۶,۳۷۳,۶۰۵

یادداشت های توضیحی جزء جدایی ناپذیر صورتهای مالی هستند



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

گزارش عملکرد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱ تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین که صندوقی با سرمایه باز در اندازه بزرگ محسوب می‌شود در تاریخ ۱۳۸۷/۰۶/۳۱ تحت شماره ۱۰۶۳۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار 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 در سهام و حق تقدم خرید سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، اوراق مشارکت، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی و... سرمایه‌گذاری می‌نماید. مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، پس از پایان سال هشتم، از تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۱۲ به مدت شش ماه تمدید گردیده و طی نامه شماره ۱۶۰۹۸/۱۲۲ مورخه ۱۳۹۵/۱۰/۱۲ سازمان بورس اوراق بهادار تا تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۱۲ تمدید شد. مرکز اصلی صندوق واقع در تهران، شهرک غرب، خیابان فلامک شمالی، خیابان نوزدهم، پلاک ۴، شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین بوده و صندوق دارای شعبه نمی‌باشد. صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۲ نزد اداره ثبت شرکتها با نام موسسه صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین با شماره ثبت ۳۲۰۷۱ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۸۴۷۰۴ به ثبت رسید و پایان سال مالی شرکت از دوم دیماه به سی ام آذرماه هر سال تغییر یافت.

۱-۲ اطلاع رسانی

دفتر اصلی مدیریت صندوق تهران، شهرک قدس (غرب)، خیابان فلامک شمالی، کوچه نوزدهم، پلاک ۴ می‌باشد. کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری بانک اقتصاد نوین مطابق با ماده ۵۲ اساسنامه در تارنمای صندوق سرمایه‌گذاری به آدرس <http://www.enbankfund.com> درج گردیده است.



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

گزارش عملکرد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

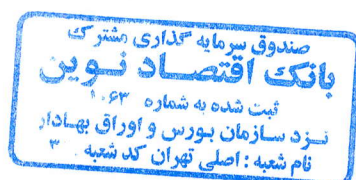
۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین که از این به بعد صندوق نامیده می‌شود از ارکان زیر تشکیل شده است :

مجمع صندوق سرمایه‌گذاری، 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 بوده شامل اشخاص زیر است :

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
۱	بیمه نوین (سهامی عام)	۱۰۰	۱۰٪
۲	توسعه صنایع بهشهر (سهامی عام)	۱۰۰	۱۰٪
۳	خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین (سهامی عام)	۲۰۰	۲۰٪
۴	سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین (سهامی عام)	۲۰۰	۲۰٪
۵	کارگزاری بانک اقتصاد نوین (سهامی خاص) - مدیر	۲۰۰	۲۰٪
۶	گروه استراتوس پارس (سهامی عام)	۲۰۰	۲۰٪
	جمع	۱۰۰۰	۱۰۰٪

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۸۳/۷/۲۵ با شماره ثبت ۲۳۲۰۶۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران، شهرک قدس (غرب)، خیابان فلامک شمالی، کوچه نوزدهم، پلاک ۴



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

گزارش عملکرد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

متولی صندوق، موسسه حسابرسی ژرف بین بهبود ارقام است که در تاریخ ۱۳۸۶/۹/۲۵ به شماره ثبت ۲۱۹۹۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارت است از تهران، میدان فاطمی، ساختمان فاطمی، طبقه اول، واحد ۱۲

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی شاخص اندیشان است که در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۲۹ با شماره ثبت ۱۵۵۶۶ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از تهران، میرداماد، خیابان نفت شمالی، نبش خیابان نهم، پلاک ۳۹، واحد ۲۲.

مدیر ثبت، شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۸۳/۷/۲۵ با شماره ثبت ۲۳۲۰۶۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران، شهرک قدس (غرب)، خیابان فلامک شمالی، کوچه نوزدهم، پلاک ۴

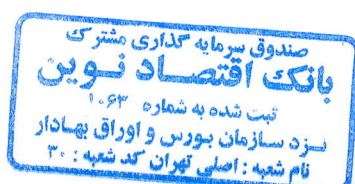
۳ - مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش‌های جاری دارایی‌ها در تاریخ ترازنامه تهیه شده است.

۴ - خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱ سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادار در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه‌گیری‌های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مصوب ۱۳۸۷/۰۷/۰۹ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

گزارش عملکرد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

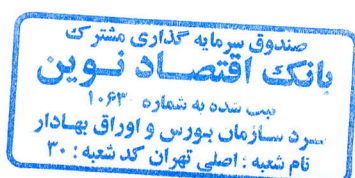
۴-۱-۱ سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی: سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی به خالص ارزش فروش منعکس می‌شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام؛ باتوجه به دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی قیمت سهم 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 سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرابورس: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت در هر روز باکسر کارمزد فروش از قیمت بازار آنها محاسبه می‌شود.

۴-۱-۳ سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی غیر بورسی یا غیر فرابورسی: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت غیر بورسی در هر روز مطابق سازوکار بازخريد آنها توسط ضامن، تعیین می‌شود.

۴-۲ درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:

۴-۲-۱ سود سهام: درآمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر و پس از بازگشایی نماد در بازار شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه‌گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب‌ها منعکس می‌گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود دریافتنی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزیل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

گزارش عملکرد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

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 گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری شناسایی می‌شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی‌الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی‌های 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 سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

۴-۳ محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه‌گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود.

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۲۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق.
مدیر	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 و ۱۰ درصد از مابه التفاوت 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 در روز کاری قبل.
متولی	سالانه ۰/۵ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق در روز کاری قبل.
حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۷۰ میلیون ریال.
کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۳ درصد ارزش خالص دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می باشد. به منظور توزیع کارمزد تصفیه بین تمام سرمایه گذاران در طول عمر صندوق روزانه برابر $(n \times 365) / (0.03)$ ضرب در خالص ارزش دارایی‌های صندوق در پایان روز قبل در حساب ها ذخیره می شود n برابر است با ۲ یا ۳ که طول عمر صندوق به سال می باشد. هر زمان ذخیره صندوق به ۳ درصد ارزش دارایی‌های صندوق با نرخ های روز قبل رسید، محاسبه ذخیره تصفیه و ثبت آن در حساب های صندوق متوقف می شود.
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 به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه های دسترسی به نرم افزار تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه های دسترسی به نرم افزار صندوق و راه اندازی تارنمای آن و هزینه های پشتیبانی آنها سالانه تا سقف ۲۵۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

گزارش عملکرد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۴-۴ بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۰ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، ضامن هر سه ماه یک بار به میزان ۹۰ درصد قابل پرداخت است. باقی‌مانده کارمزد ارکان به عنوان تعهد صندوق به ارکان در حساب‌ها منعکس می‌شود.

۴-۵ مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و موسسات مالی اعتباری و خرید اقساطی سهام مخارج تأمین مالی را در بر می‌گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

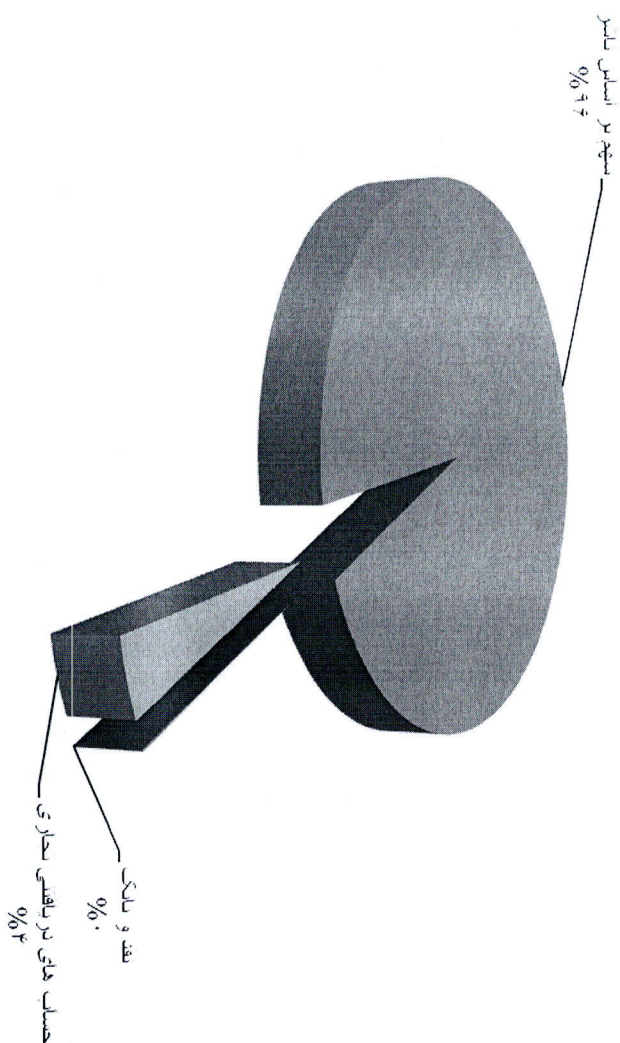
۴-۶ تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ایجاد می‌شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به قیمت خرید دارایی‌های مالی اضافه می‌شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری کسر می‌گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری است، به دلیل آنکه دارایی‌های صندوق در ترازنامه به قیمت روز اندازه‌گیری و ارائه می‌شود؛ لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
گزارش عملکرد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

نمودار درصد دارایی های صندوق

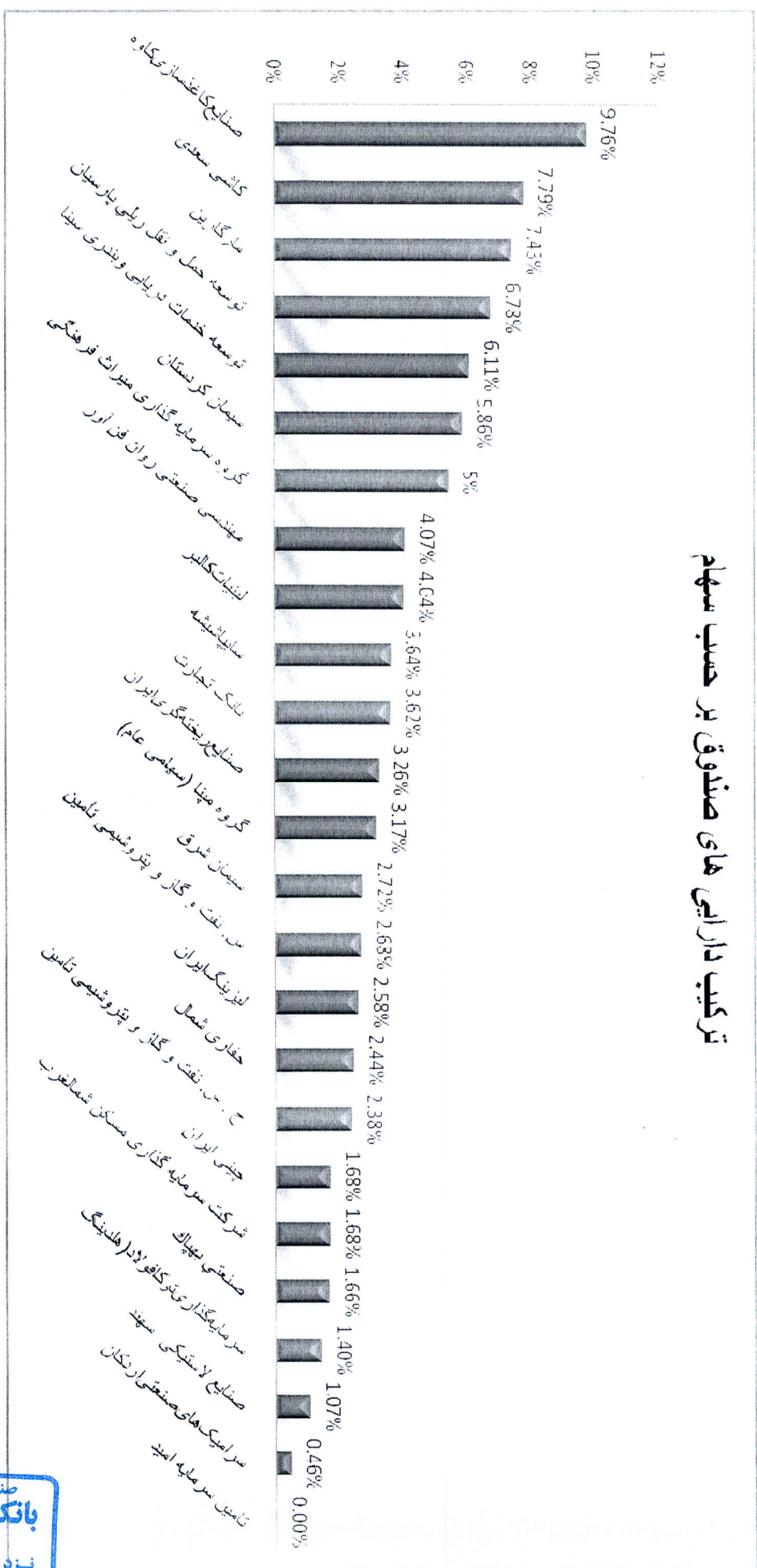


صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

گزارش عملکرد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

ترکیب دارایی های صندوق بر حسب سهام

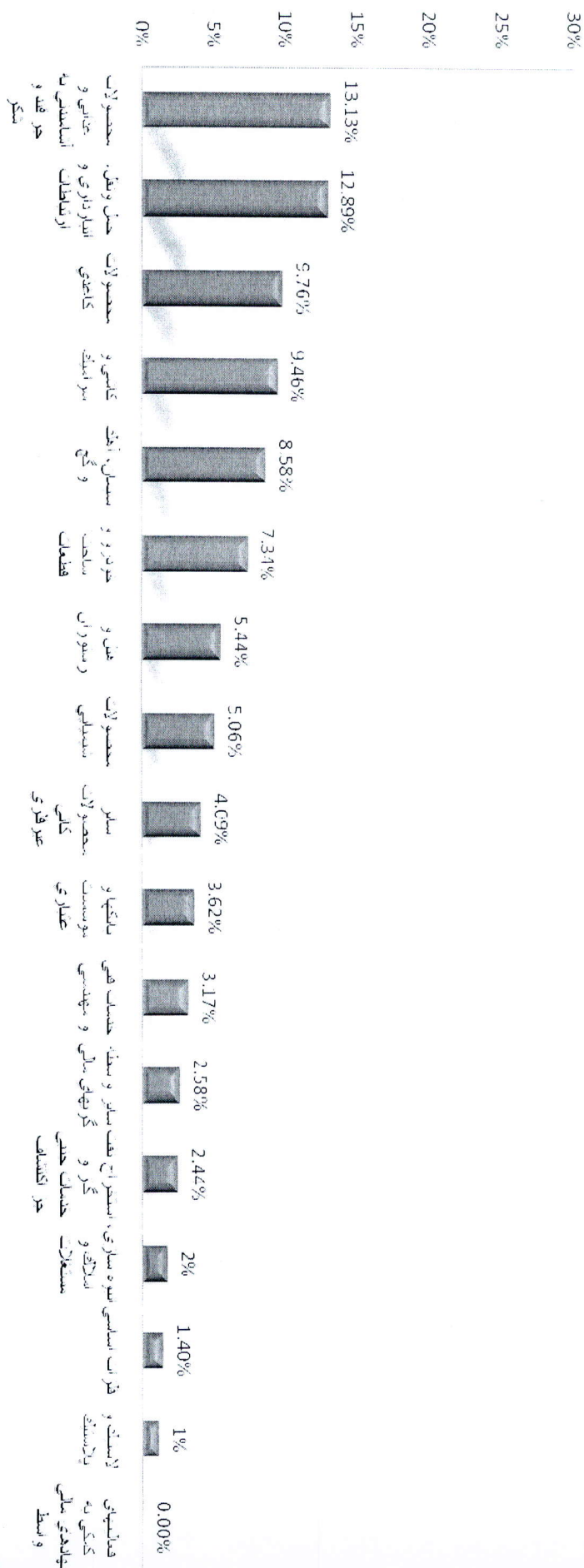


صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

گزارش عملکرد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

ترکیب دارایی های صندوق بر حسب صنعت



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک
بانک اقتصاد نوین
 ثبت شده به شماره ۱۰۶۳۰
 نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
 نام شعبه: اصلی تهران کد شعبه: ۳۰

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

گزارش عملکرد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

گزارش تغییرات NAV

