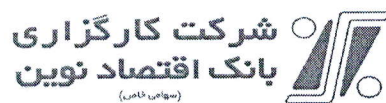




سازمان بورس و اوراق بهادار
SECURITIES & EXCHANGE ORGANIZATION



شرکت کارگزاری
بانک اقتصاد نوین
(سهامی عام)

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

گزارش عملکرد

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

صورت خالص دارایی‌ها

در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت	دارایی‌ها
ریال	ریال		
۲۴,۸۵۸,۸۰۲,۴۵۵	۶۳,۴۶۲,۵۶۰,۷۸۴	۵	سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم
.	۶,۱۴۳,۳۹۸,۳۲۱	۶	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۳,۰۵۹,۳۸۶,۸۱۲	۲,۸۱۴,۸۷۹,۸۰۸	۷	حسابهای دریافتی
۱۴,۳۰۱,۲۸۲	۱۱,۵۱۰,۳۰۲	۸	حسابهای دریافتی سرمایه‌گذاران
۲۷۱,۷۵۳,۱۷۰	۲۷۱,۸۱۷,۱۵۰	۹	سایر دارایی‌ها
۶۹۴,۲۹۶,۰۹۲	۷,۳۷۷,۹۶۳,۱۱۸	۱۰	موجودی نقد
۹۶,۱۱۴,۶۴۷	.	۱۱	جاری کارگزاران
۲۸,۹۹۴,۶۵۴,۴۵۸	۸۰,۰۸۲,۱۲۹,۴۸۳		جمع دارایی‌ها
			بدهی‌ها
.	۶,۱۱۵,۰۱۳,۹۶۹	۱۱	جاری کارگزاران
۱,۰۶۰,۹۱۰,۰۰۳	۶۰۲,۴۵۱,۱۱۳	۱۲	پرداختی به ارکان صندوق
۵۸۶,۸۲۰,۲۷۵	۶۴۰,۰۵۱,۷۲۰	۱۳	سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
.	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴	بدهی به سرمایه‌گذاران
۱,۶۴۷,۷۳۰,۲۷۸	۱۴,۳۵۷,۵۱۶,۸۰۲		جمع بدهی‌ها
۲۷,۳۴۶,۹۲۴,۱۸۰	۶۵,۷۲۴,۶۱۲,۶۸۱	۱۵	خالص دارایی‌ها
۷,۴۸۴	۱۰,۳۱۲		تعداد واحد‌های سرمایه‌گذاری
۳,۶۵۴,۰۵۲	۶,۳۷۳,۶۰۵		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری

یادداشت‌های توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی می باشند.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت	درآمد ها
ریال	ریال		
(۱۰.۵۳۶,۲۸۵,۰۹۸)	۲۰.۶۳۶,۹۰۸,۲۳۵	۱۶	سود (زیان) فروش اوراق بهادار
(۱۳۰,۱۱۹,۸۸۸)	(۳,۱۷۰,۴۶۳,۳۷۳)	۱۷	سود(زیان)تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۳.۵۵۹,۲۲۷,۳۷۵	۳,۷۵۴,۵۱۲,۱۹۱	۱۸	سود سهام
۲۳۲,۱۳۶,۲۰۴	۲۹,۰۲۵,۸۸۷	۱۹	سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۲۹,۱۱۵,۴۲۷	۵۸,۲۵۴,۶۴۱	۲۰	سود سپرده و گواهی سپرده بانکی
۵۷۷,۲۰۴,۰۷۴	۱۴۶,۷۶۵,۰۱۸	۲۱	سایر درآمد ها
(۶,۴۶۸,۷۲۱,۹۰۶)	۲۱,۴۵۵,۰۰۲,۵۹۹		جمع درآمد ها
			هزینه ها
۹۰۷,۰۵۰,۱۲۷	۱,۱۲۵,۳۵۰,۰۳۸	۲۲	هزینه کارمزد ارکان
۲۶۲,۹۵۵,۶۴۹	۳۶۶,۴۲۵,۱۲۶	۲۳	سایر هزینه ها
۱,۱۷۰,۰۰۵,۷۷۶	۱,۴۹۱,۷۷۵,۱۶۴		جمع هزینه ها
(۷,۴۳۸,۷۲۷,۶۸۲)	۱۹,۹۶۳,۲۲۷,۴۳۵		سود(زیان) خالص
(۲۰.۹٪)	۴۲.۴٪		بازده میانگین سرمایه گذاری
(۴۹.۹٪)	۵۴.۰۹٪		بازده سرمایه گذاری پایان سال

صورت گردش خالص دارایی‌ها				
۱۳۹۴/۰۹/۳۰	تعداد واحد	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	تعداد واحد	یادداشت
ریال		ریال		
۴۳,۲۵۰,۶۳۶,۲۱۱	۹,۷۳۴	۲۷,۳۴۶,۹۲۴,۱۸۰	۷,۴۸۴	خالص دارایی‌ها (واحد های سرمایه گذاری) ابتدای دوره
	۰	۳,۶۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۵۸	واحد های سرمایه گذاری صادر شده طی دوره
(۳,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۲۵۰)	(۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۳۰)	واحد های سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره
(۶,۲۱۴,۹۸۲,۴۵۴)		۱۵,۵۸۶,۴۶۱,۰۶۶		تعدیلات
(۷,۴۳۸,۷۲۷,۶۸۲)		۱۹,۹۶۳,۲۲۷,۴۳۵		سود(زیان) خالص دوره
۲۷,۳۴۶,۹۲۶,۰۷۵	۷,۴۸۴	۶۵,۷۲۴,۶۱۲,۶۸۱	۱۰,۳۱۲	خالص دارایی‌ها (واحد های سرمایه گذاری) پایان دوره
۳,۶۵۴,۰۵۲		۶,۳۷۳,۶۰۵		خالص دارایی‌ها متعلق به هر واحد

یادداشت های توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی می باشند.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

گزارش عملکرد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱ تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین که صندوقی با سرمایه باز در اندازه کوچک 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 است. 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 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 ۵۴ 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 ۱۳۹۵

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 ۱۳۹۵

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 کاربرد ارقام است که در تاریخ ۱۳۷۴/۰۲/۲۵ با شماره ثبت ۸۴۸۷ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از تهران، خ ولی عصر، بالاتر از نیایش، روبروی پارک ملت، خیابان ارمغان غربی، پلاک ۶۴، طبقه ۲، واحد ۶

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 ۱۳۹۵

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 با کسر 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 بازخرید آنها توسط ضامن، تعیین می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

گزارش عملکرد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

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.

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 علی الحساب 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 باقی مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

گزارش عملکرد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

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 ۱۰۰ 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 دارایی های صندوق در روز کاری قبل.
حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۶۰ میلیون ریال.
کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۳٪ درصد ارزش خالص دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می باشد. به منظور توزیع کارمزد تصفیه بین تمام سرمایه گذاران در طول عمر صندوق روزانه برابر $(11 * 365) / (1003)$ ضرب در خالص ارزش دارایی های صندوق در پایان روز قبل در حساب ها ذخیره می شود. برابر است با ۲ یا ۳ که طول عمر صندوق به سال می باشد. هر زمان ذخیره صندوق به ۳٪ درصد ارزش دارایی های صندوق یا 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 ۱۳۹۵

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.

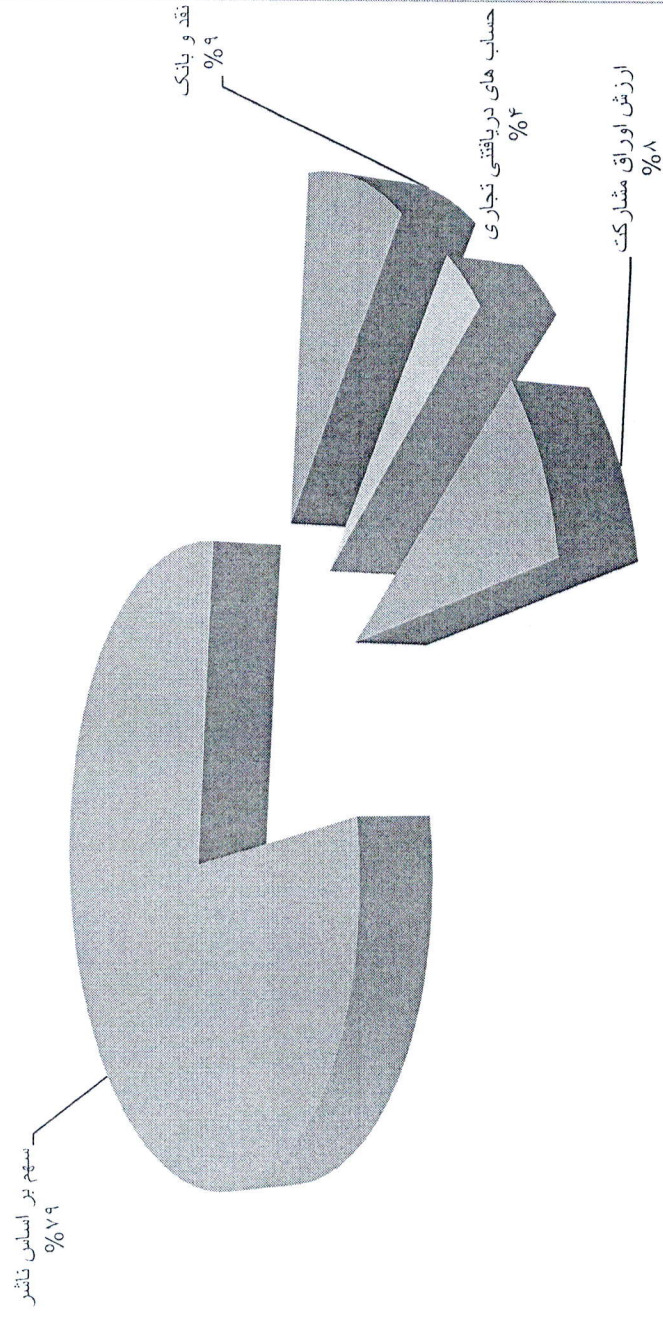
۴-۶ تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال

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 ۱۳۹۵

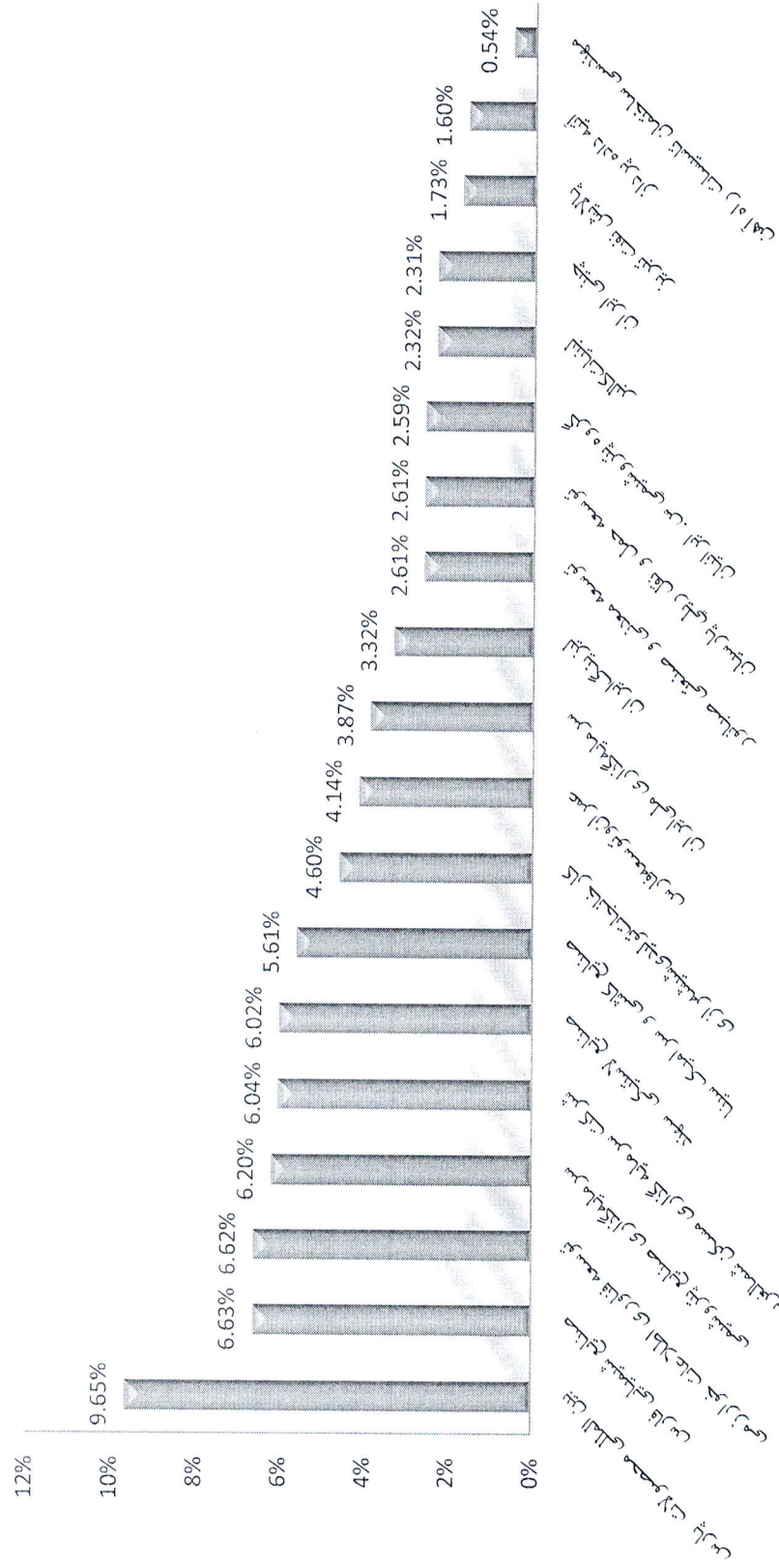
نمودار درصد دارایی های صندوق



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
گزارش عملکرد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

ترکیب دارایی های صندوق بر حسب سهام



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
گزارش عملکرد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

ترکیب دارایی های صندوق بر حسب صنعت



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
گزارش عملکرد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

گزارش تغییرات NAV

