



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک
بانک خاورمیانه

گزارش عملکرد سالیانه منتهی به ۹۹/۰۶/۳۱



فهرست مطالب

۳	مقدمه
۴	معرفی صندوق
۴	وضعیت آخرین تغییرات صندوق
۵	حد نصاب ترکیب دارایی های صندوق
۷	اهداف صندوق
۸	ریسک های سرمایه گذاری در صندوق
۹	واحدهای سرمایه گذاری صندوق
۱۰	سرمایه گذاری در صندوق
۱۱	خالص ارزش روز دارایی های صندوق
۱۲	خالص ارزش دارایی های هر واحد
۱۳	ترکیب دارایی های صندوق
۱۴	تغییر بازده روزانه صندوق
۱۵	صورت سود و زیان

مقدمه

گزارش حاضر در راستای شفافیت و تعهد در اجرای مفاد ۳۲۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار تهیه شده است. این گزارش مجموعه‌ای از آمار و اطلاعات بدست آمده از صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک خاورمیانه می‌باشد که عملکرد صندوق در چیدمان ترکیب دارایی‌ها؛ تغییرات ارزش خالص دارایی و روند صدور-ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری را نشان داده و بازدهی صندوق در مقایسه با شاخص و صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشابه را بررسی می‌کند. اطلاعات مندرج در این گزارش درباره فعالیت و اوضاع عمومی صندوق، منصفانه و منطبق با مقررات قانونی و امیدنامه-اساسنامه صندوق بررسی شده و توسط مدیران سرمایه‌گذاری تحت عنوان گزارش عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک خاورمیانه ارائه می‌شود.



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک
بانک خاورمیانه

معرفی صندوق

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک خاورمیانه صندوقی با سرمایه باز، در اندازه بزرگ همراه با تقسیم سود محسوب میشود. این صندوق در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۰۴ تحت شماره ۱۱۲۳۴ نزد سازمان بورس و اوراق و به شماره ۳۳۴۰۰ نزد مرجع ثبت شرکتهای و موسسات غیر تجاری به ثبت رسیده و در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۱ پس از اتمام پذیره نویسی شروع به فعالیت نموده است.

اطلاعات عمومی صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک خاورمیانه

نوع صندوق: سرمایه باز - اندازه بزرگ - سرمایه گذاری در سهام

تاریخ آغاز فعالیت: ۱۳۹۲/۱۲/۰۶

مدیر صندوق: شرکت سبدگردان امید نهایت نگر

متولی صندوق: موسسه حسابرسی و خدمات مالی همیارحساب

مدیر سرمایه گذاری: امیر صالحی، نرگس نبوی، احمد احمدزاده

حسابرس: موسسه حسابرسی آزمون پرداز ایران مشهود

آدرس سایت صندوق: www.mebfund.ir

وضعیت آخرین تغییرات صندوق

بر اساس بخشنامه ۱۲۰۲۰۱۱۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۱۵ سازمان بورس و اوراق بهادار با موضوع تصدی سمت مدیر صندوق توسط شرکت های سبدگردان یا شرکت های دارای مجوز سبدگردانی، واحدااران ممتاز صندوق تصمیم به تغییر مدیریت صندوق گرفتند و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۰۶ مطابق مجوز سبأ، مدیر صندوق به سبدگردان امید نهایت نگر تغییر یافت. لیکن مدیریت دارایی ها و انجام معاملات همچنان توسط موسسین صورت می پذیرد.

مد نصاب ترکیب دارایی های صندوق

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک خاورمیانه از نوع صندوق های سرمایه گذاری در سهام است و اکثر وجوه خود را صرف خرید سهام و حق تقدم خرید سهام میکند. همچنین در طول عمر صندوق حد نصابهای جدول زیر براساس ارزش روزدارایی های صندوق رعایت می شود.

نوع سرمایه گذاری

سهام پذیرفته شده در بورس تهران یا بازار اول و دوم فرا بورس ایران و حق تقدم سهام و قرارداد اختیار معامله سهام آنها واحدهای سرمایه گذاری "صندوق های سرمایه گذاری غیر از اوراق بهادار" ثبت شده نزد سازمان*

حداقل ۷۰٪ از کل دارایی های صندوق

سهام و حق تقدم سهام قابل معامله در بازار پایه فرابورس ایران و قرارداد اختیار معامله سهام مربوطه

حداکثر ۱۰٪ از کل دارایی های صندوق

سهام و حق تقدم سهام منتشره از طرف یک ناشر

حداکثر ۵٪ از اوراق منتشره ناشر

سهام و حق تقدم سهام پذیرفته شده در بورس تهران یا بازار اول یا دوم فرا بورس ایران و قرارداد اختیار معامله همان سهام

حداکثر ۱۰٪ از کل دارایی های صندوق

سهام، حق تقدم سهام و قرارداد اختیار معامله سهام طبقه بندی شده در یک صنعت

حداکثر ۳۰٪ از کل دارایی های صندوق

مد نصاب ترکیب دارایی های صندوق

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک خاورمیانه از نوع صندوق های سرمایه گذاری در سهام است و اکثر وجوه خود را صرف خرید سهام و حق تقدم خرید سهام میکند. همچنین در طول عمر صندوق حد نصابهای جدول زیر براساس ارزش روزدارایی های صندوق رعایت می شود.

نوع سرمایه گذاری

توضیحات

واحدهای سرمایه گذاری "صندوق های سرمایه گذاری غیر از اوراق بهادار"

حداکثر ۵٪ از کل داراییهای صندوق و تا سقف ۳۰٪ از تعداد واحدهای صندوق سرمایه پذیر که نزد سرمایه گذاران میباشد

واحدهای سرمایه گذاری "صندوق های سرمایه گذاری غیر از اوراق بهادار"

حداکثر ۵٪ از کل داراییهای صندوق و تا سقف ۳۰٪ از تعداد واحدهای صندوق سرمایه پذیر که نزد سرمایه گذاران میباشد

سرمایه گذاری در گواهی سپرده کالایی پذیرفته شده نزد یکی از بورس ها

حداکثر ۵٪ از کل داراییهای صندوق

اخذ موقعیت فروش در قرارداد اختیار معامله خرید سهام

حداکثر به تعداد سهام پایه موجود در پرتفوی مجاز سرمایه گذاری صندوق در سهام

سرمایه گذاری در گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی

حداکثر ۱۵٪ از کل دارایی های صندوق

اهداف صندوق

۱

هدف از تشکیل صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است؛ با توجه به پذیرش ریسک موردقبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد.

۲

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک خاورمیانه، برای دستیابی به بازدهی بیشتر از بازدهی متوسط شاخص کل طراحی شده است. تغییرات شاخص قیمت و بازده نقدی معیار محاسبه نرخ متوسط بازدهی بورس تهران است.

۳

صندوق از جانب سرمایه‌گذاران، کلیه حقوق اجرایی مربوط به صندوق از قبیل دریافت سود سهام و کوپن اوراق بهادار را انجام می‌دهد و در نتیجه سرانه هزینه هر سرمایه‌گذار برای انجام سرمایه‌گذاری کاهش می‌یابد.

۴

هزینه بکارگیری نیروهای متخصص، گردآوری و تحلیل اطلاعات و گزینش سبد بهینه اوراق بهادار بین همه سرمایه‌گذاران تقسیم می‌شود و سرانه هزینه هر سرمایه‌گذار کاهش می‌یابد.

ریسک های سرمایه گذاری در صندوق

تمهیدات لازم به عمل آمده است تا سرمایه گذاری در صندوق سودآور باشد و همچنین مدیریت صندوق تلاش میکند عملکرد صندوق بهتر از شاخص کل بازار باشد. اما احتمال وقوع زیان در سرمایه گذاری صندوق همواره وجود دارد و همراه با ریسک است.

کاهش ارزش دارایی های صندوق

صندوق عمدتاً در سهام شرکتها سرمایه گذاری میکند. ارزش بازار سهام شرکت ها تابع عوامل متعددی از جمله شرایط سیاسی ، اقتصادی، اجتماعی، وضعیت صنعت موضوع فعالیت و وضعیت خاص شرکت است. قیمت سهام در بازار میتواند کاهش یابد و در اثر آن صندوق و سرمایه گذاران آن متضرر شوند.

ریسک نکول اوراق مشارکت

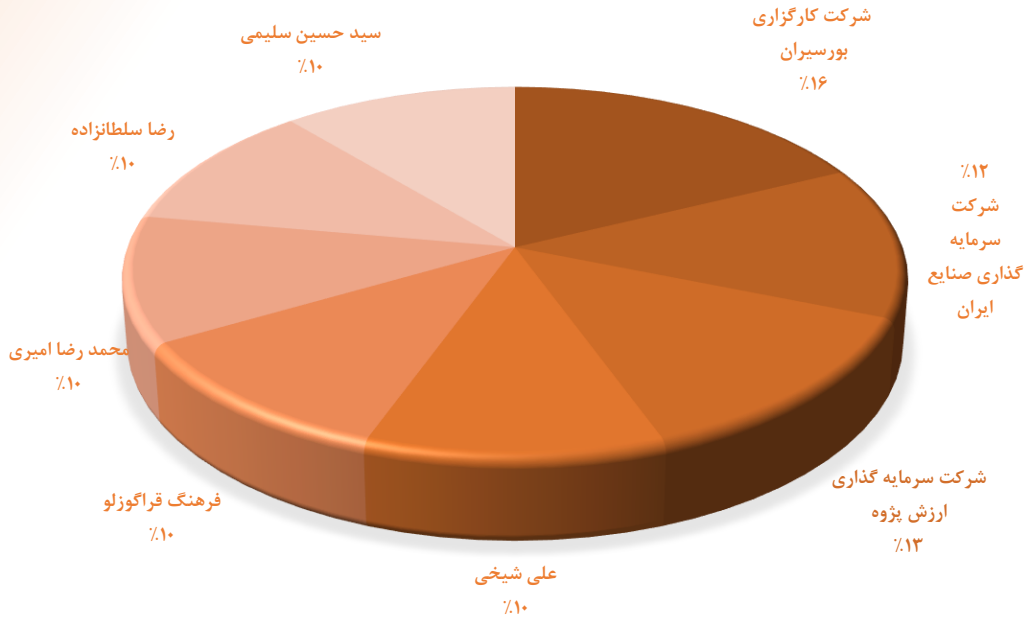
اوراق مشارکت شرکتها می توان بخشی از دارایی صندوق را تشکیل دهد. گرچه صندوق در اوراق مشارکتی سرمایه گذاری میکند که اصل و سود آن توسط یک موسسه معتبر تضمین شده باشد، ولی این احتمال وجود دارد که ناشر و ضامن به تعهدات خود در پرداخت به موقع سود و اصل اوراق مشارکت مذکور، عمل ننمایند.

نوسان بازده بدون ریسک

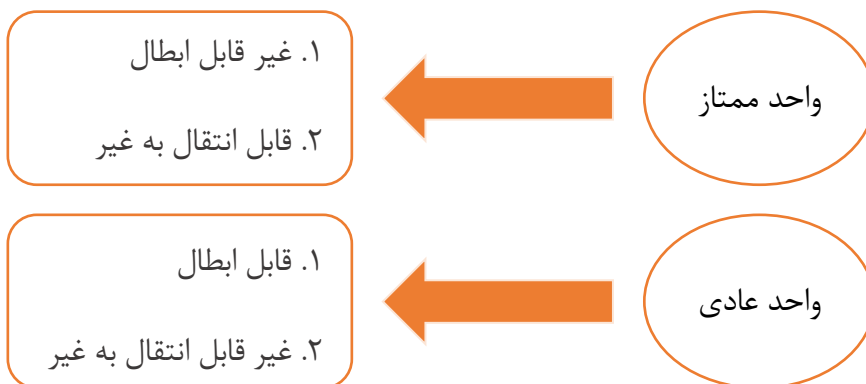
در صورتی که نرخ بازده بدون ریسک در انتشارهای بعدی توسط ناشر افزایش یابد، قیمت اوراق مشارکت که سود حداقل برای آنها تضمین شده است در بازار کاهش می یابد. اگر صندوق در این نوع اوراق مشارکت سرمایه گذاری کرده باشد و بازخرد آن به قیمت معین توسط یک موسسه معتبر نظیر بانک تضمین شده باشد، با افزایش نرخ اوراق بدون ریسک، صندوق ممکن است متضرر شود.

واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق

ارزش اسمی هر واحد سرمایه‌گذاری صندوق برابر با یک میلیون ریال است و این واحدها به دو نوع عادی و ممتاز تقسیم می‌شود. واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز که تعداد آنها ۱۰،۰۰۰ واحد است، قبل از شروع دوره پذیرهنویسی اولیه توسط موسسان صندوق خریداری شده‌اند. ترکیب دارندگان واحدهای ممتاز صندوق به شرح ذیل می‌باشند:



واحدهای سرمایه‌گذاری عادی در طول دوره پذیرهنویسی اولیه یا پس از تشکیل صندوق صادر می‌شود. این نوع واحدهای سرمایه‌گذاری غیرقابل انتقال و قابل ابطال می‌باشد.

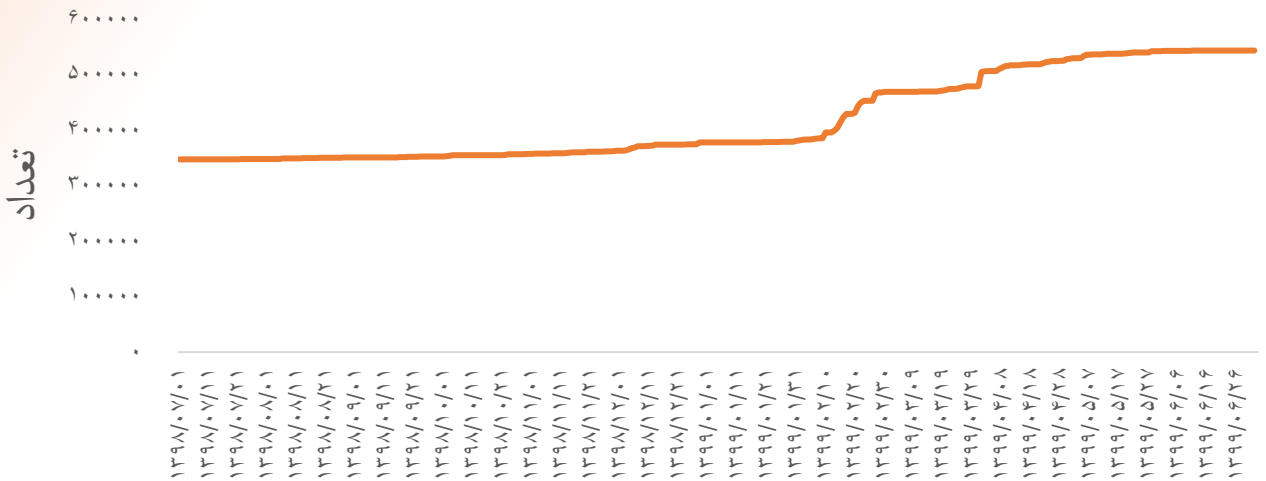


سرمایه گذاری در صندوق

نرخ صدور و ابطال هر واحد سرمایه‌گذاری در انتهای سال مالی مورد گزارش به ترتیب برابر با ۲۳,۷۲۲,۸۵۰ ریال و ۲۳,۵۶۸,۳۶۵ ریال می باشد.

در نمودار زیر روند تغییرات تعداد واحدهای سرمایه گذاری صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک خاورمیانه طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ نمایش داده شده است. سقف واحدهای قابل صدور برای صندوق ۵۰۰.۰۰۰ واحد می باشد.

تعداد واحدهای صادر شده تا امروز



در پایان دوره مالی مورد گزارش منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ تعداد کل واحدهای سرمایه‌گذاری برابر با ۲۱۷.۳۹۹ واحد و تعداد دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری برابر ۷۴۸ نفر است.

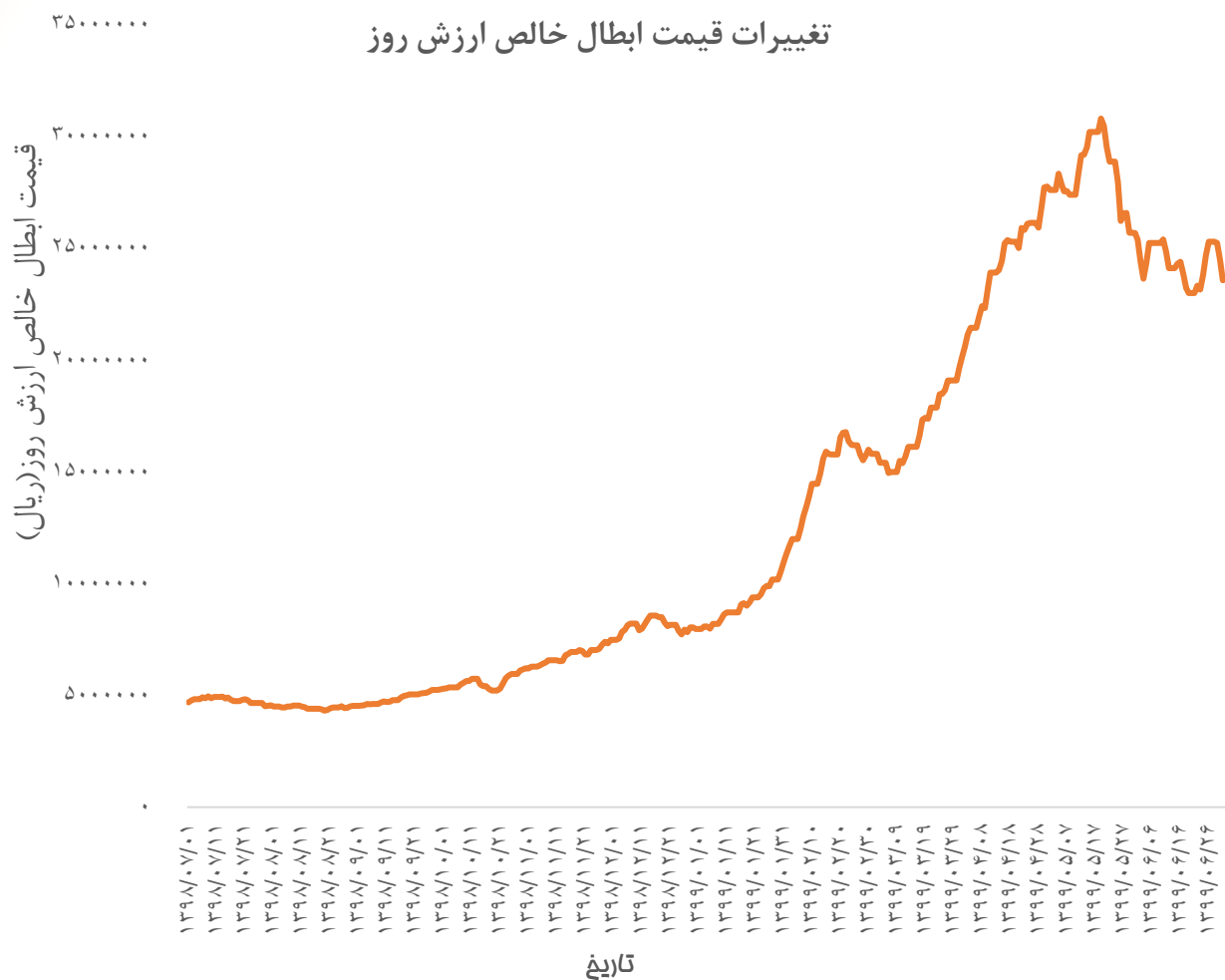
قابل ذکر است ترکیب دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری متشکل از ۱۳ شخص حقوقی و ۷۳۵ شخص حقیقی می باشد و ۹۰ درصد از سرمایه صندوق توسط اشخاص حقیقی تامین شده است.



خالص ارزش دارایی‌های هر واحد (NAV)

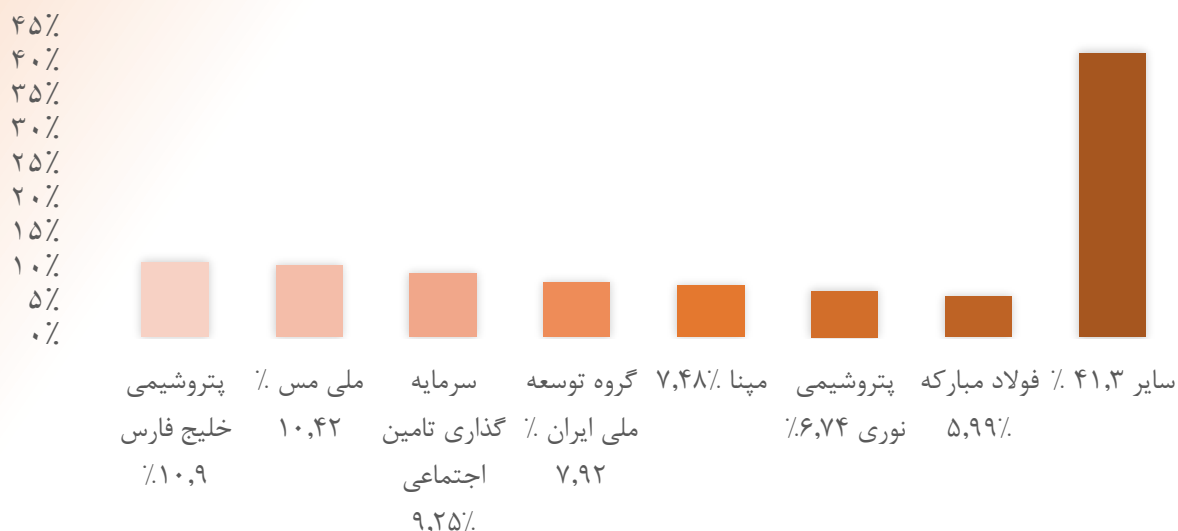
خالص ارزش دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر روز برابر است با ارزش روز دارایی‌های صندوق در پایان آن روز منهای بدهی‌های صندوق تقسیم بر تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران در پایان همان روز.

خالص ارزش دارایی‌های هر واحد در ابتدا و انتهای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ به ترتیب برابر با ۴,۶۸۵,۰۴۸ ریال و ۲۳,۵۶۸,۳۶۵ ریال می‌باشد. معادل ۴۰۳ درصد رشد را نشان می‌دهد.

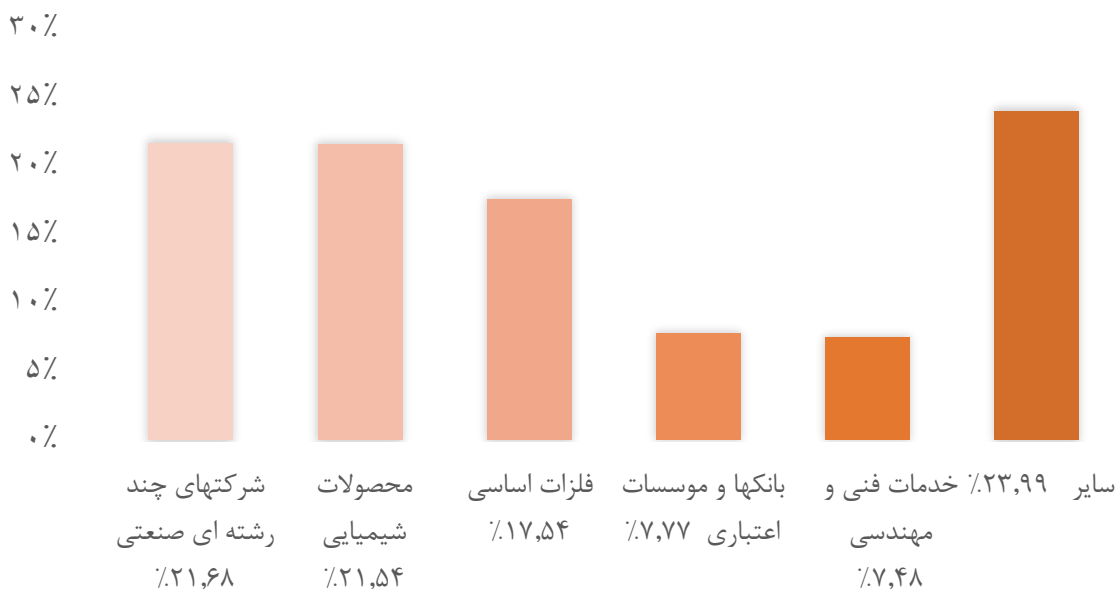


ترکیب دارایی های صندوق

تعداد سهام موجود در پوررتفوی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ برابر ۴۲ شرکت است و سرمایه‌گذاری در سهام ۷ شرکت حدود ۵۹٪ از ارزش پوررتفو را به خود تخصیص می‌دهد. نمودار زیر درصد سرمایه‌گذاری در هر یک از این شرکت ها نمایش داده شده است.



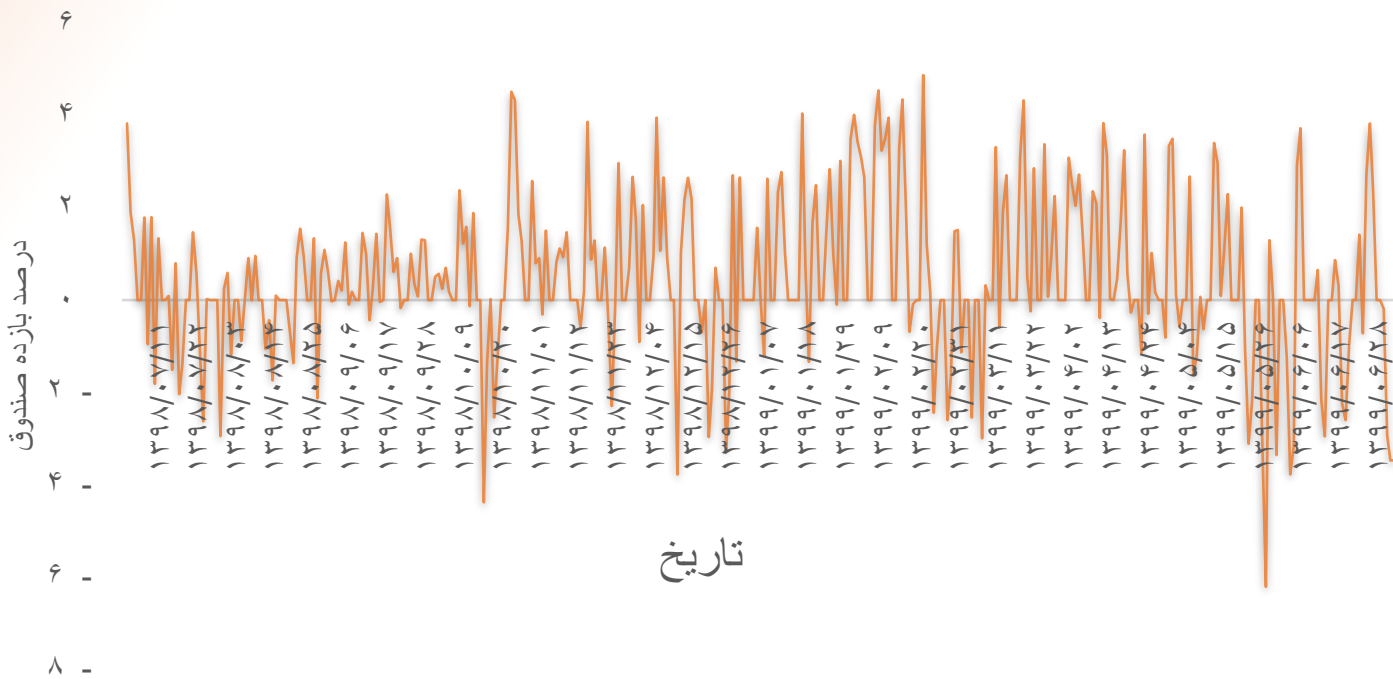
همچنین در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ حدود ۷۶٪ از منابع صندوق در صنایع شرکت‌های چندرشته ای صنعتی، محصولات شیمیایی، فلزات اساسی، خدمات فنی و مهندسی، بانکها و موسسات اعتباری سرمایه‌گذاری شده است. در نمودار زیر درصد تخصیص منابع صندوق به هر یک از صنایع مذکور ارائه شده است.



تخیر بازده روزانه صندوق

به طور کلی هدف از تشکیل صندوق سرمایه گذاری، تامین بازده مورد انتظار سرمایه گذاران ضمن به حداقل رساندن ریسک سرمایه گذاری می باشد. همانطور که مشاهده میشود تغییر بازدهی روزانه صندوق به جز روزهای نادر، شمایی همگن دارد و مدیران سرمایه گذاری تلاش نموده اند با در نظر گرفتن شرایط حاکم بر بازار و انتخاب سبد بهینه، ریسک سرمایه گذاری در صندوق را کاهش دهند.

بازده روزانه ساده صندوق



صورت سود و زیان

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (ریال)	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (ریال)	درآمدها:
۵۱,۲۴۹,۸۷۰,۴۶۷	۱,۲۷۱,۲۸۸,۴۸۵,۳۰۳	سود فروش اوراق بهادار
۱۸۳,۶۹۱,۰۶۰,۹۱۷	۱,۶۸۵,۷۱۴,۳۸۵,۷۰۰	سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۱۷,۷۰۰,۷۳۹,۴۲۸	۸۶,۲۵۲,۶۶۳,۴۸۰	سود سهام
۶۴۱,۰۳۱,۴۴۶	۱۱,۰۱۱,۴۱۳,۷۱۹	سایر درآمدها
۲۵۳,۲۸۲,۷۰۲,۲۵۸	۳,۰۵۴,۲۶۶,۹۴۸,۲۰۲	جمع درآمدها
		هزینه:
(۲,۸۲۱,۷۷۳,۴۸۲)	(۲۳,۵۶۹,۵۵۰,۸۶۴)	هزینه کارمزد ارکان
(۴۷۶,۵۶۶,۳۳۸)	(۲,۸۰۹,۹۰۱,۵۸۸)	سایر هزینه ها
۲۴۹,۹۸۴,۳۶۲,۴۳۸	۳,۰۲۷,۸۸۷,۴۹۵,۷۵۰	سود (زیان) قبل از هزینه های مالی
(۳۱۴,۲۰۴,۹۵۴)	(۹۴۹,۵۸۱,۵۲۳)	هزینه های مالی
۲۴۹,۶۷۰,۱۵۷,۴۸۴	۳,۰۲۶,۹۳۷,۹۱۴,۲۲۷	سود (زیان) خالص