

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
گزارش حسابرس مستقل
به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی آن
برای سال مالی منتهی به ۲ دیماه ۱۳۹۰

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۲	۱ - گزارش حسابرس مستقل
	۲ - صورتهای مالی :
۱	صورت خلاصه اجزاء تشکیل دهنده صورتهای مالی
۲	الف) صورت خالص دارایی ها
۳	ب) صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
۴-۲۲	پ) یادداشتهای توضیحی

گزارش حسابرس مستقل به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

۱. صورت خالص داراییهای صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین در تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰ و صورت سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۲ پیوست، مورد حسابرسی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با مدیریت صندوق و مسئولیت این موسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی مزبور براساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه و امید نامه صندوق است.
۲. حسابرسی این موسسه براساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استاندارد های مزبور ایجاب می کند که این موسسه، حسابرسی را چنان برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینانی معقول بدست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه ای به شواهد پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است. حسابرسی همچنین، شامل ارزیابی اصول و رویه های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده به عمل آمده توسط هیات مدیره و ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می کند.
۳. به نظر این موسسه صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین در تاریخ ۲ دیماه ۱۳۹۰ و نتایج عملیات و گردش خالص داراییهای آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.
۴. دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویه های مالی صندوق سرمایه گذاری به استثناء کدینگ نرم افزاری مالی مورد استفاده در صندوق، مطابق با دستور العمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویه های مالی صندوق سرمایه گذاری مشترک سازمان بورس و اوراق بهادار نمی باشد به دلیل ذکر شده بستن حسابهای صندوق به صورت روزانه و پایان دوره شش ماهه و پایان سال مورد رسیدگی، انجام نگردیده است.

۵. مفاد امید نامه صندوق در خصوص حد نصاب سهام و حق تقدم منتشر شده از طرف یک ناشر . حداکثر تا ۱۰ درصد از کل دارائی های صندوق و تنها یک سهم حداکثر تا ۱۵ درصد در پایان سال مالی مورد رسیدگی رعایت نگردیده است .
۶. محاسبات خالص ارزش روزدارائیهها (NAV) ، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری به صورت نمونه ای طی دوره مورد گزارش ، توسط این موسسه رسیدگی و کنترل گردیده و ایرادی در محاسبات موارد فوق مشاهده نگردیده است.
۷. اصول و رویه های کنترل داخلی مدیر و متولی صندوق در اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امید نامه صندوق و روشهای مربوط به ثبت و ضبط حسابها در طی دوره به صورت نمونه ای مورد رسیدگی قرار گرفته است.موردی دال بر عدم رعایت اصول و رویه های کنترل داخلی به شرح فوق مشاهده نگردیده است .
۸. ماده ۲ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی مصوب ۱۳۸۹۰۹/۲۵ مجلس شورای اسلامی . در خصوص ثبت صندوقهای سرمایه گذاری نزد اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری تا تاریخ این گزارش رعایت نگردیده است.
۹. گزارش مدیر صندوق راجع به وضعیت و عملکرد صندوق سال مالی مورد رسیدگی جهت ارائه به مجمع به این مؤسسه ارائه شده است.اطلاعات مالی مندرج در گزارش مزبور با صورتهای مالی یکسان می باشد.

موسسه حسابرسی و مشاوره مالی ژرف بین
(حسابداران رسمی)

امیر حسین عسکری زاده علی اصغر بیجاوی

۸۰۰۴۴۵

۸۱۱۱۳۵

۱۷ بهمن ماه ۱۳۹۰



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲ دی ماه ۱۳۹۰

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

مجمع عمومی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

با احترام

به بیست صورت‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۱۰/۰۲/۱۳۹۰ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۱۴ اساسنامه صندوق بر اساس سوییچ، مشارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می‌گردد.

شماره صفحه

۲	• صورت خالص دارایی‌ها
۳	• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
	• یادداشت‌های توضیحی:
۴	۱- اطلاعات کمی صندوق
۶	۲- مسای تهیه صورت‌های مالی
۶-۹	۳- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۹-۲۲	۴- یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت‌های مالی در حراچوب استاندارد حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و ابراب آید در آینده که به صورت معتدل در موقعیت کمی می‌توان پس‌رسی نموده می‌شود و به گونه کافی در صورت‌های مالی افشا گردیده‌اند.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۱/۰۱/۱۳۹۰ نه‌نابند ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

ارکان صندوق	مدیر صندوق	متولی صندوق
محمد حسن خنوفی	سرگت کرکزاری بانک اقتصاد نوین	موسسه حسبرسی ررف بن لنگو روس
محمد حسرت	صورت‌های بررسی	امیر حسن عسکری زاده

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

صورت خالص دارایی‌ها

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

سالانه	سالانه	ردیف	
۱۳۸۹/۱۰/۰۲	۱۳۹۰/۱۰/۰۲		
-	-		
۱۹,۳۴۷,۰۴۲,۳۵۴	۲۴,۶۸۸,۳۸۳,۶۸۹	۵	سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم
۸۷۵,۸۳۳,۸۸۶	۱,۸۳۴,۳۵۸,۹۸۳	۶	حسابهای دریافتی
۱,۱۵۰,۰۰۰	۳۰۰	۷	سایر دارایی‌ها
۱۵۴,۱۳۳,۶۴۳	۱۶۳,۴۴۵,۱۶۶	۸	موجودی نقد
۲۰,۳۷۸,۱۰۳,۸۸۳	۲۶,۶۸۶,۱۸۸,۱۳۸		جمع دارایی‌ها
			بدهی‌ها :
۹۴۹,۸۹۵,۹۰۶	۵۷۹,۲۲۶,۶۴۸	۹	بدهی به ارکان صندوق
۳۸,۳۶۶,۳۷۷	۵۹,۸۶۵,۳۹۰	۱۰	سایر حساب‌های پرداختی و ذخیره
۳۵۹,۰۴۴,۳۰۵	۳,۷۷۹,۵۱۷,۳۹۰	۱۱	حساب کارگزاران
۱,۳۲۷,۱۸۶,۴۷۸	۳,۳۱۱,۸۰۹,۳۳۸		جمع بدهی‌ها
۱۹,۰۳۰,۹۱۷,۳۹۵	۲۳,۲۶۷,۳۷۸,۸۱۰	۱۲	خالص دارایی‌ها
۱,۹۳۷,۹۷۵	۳,۰۷۳,۵۵۷		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۵ همراه بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

صورت سود و زیان و گردش دارایی‌ها

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

سالانه	سالانه	یادداشت	درآمدها:
۱۳۸۹ ۱۰ ۰۲	۱۳۹۰ ۱۰ ۰۲		
ریال	ریال		
۲,۶۹۷,۳۴۸,۷۴۵	۵,۰۷۷,۸۷۹,۷۴۵	۱۳	سود (زیان) فروش اوراق بهادار
۱,۴۹۹,۱۸۰,۷۳۵	۲,۶۸۰,۳۰۰,۰۰۰	۱۴	سود (زیان) تحقق نفاخته نگرنداری اوراق بهادار
۲,۹۷۱,۵۶۶,۶۸۳	۱,۸۸۴,۰۹۵,۵۰۲	۱۵	سود سهام
۵۸,۳۸۳,۵۰۰	۰		سود اوراق بهادار با درآمد ثابت با معنی الحساب
۷,۰۲۶,۳۷۸,۶۵۳	۳,۳۸۳,۰۶۶,۰۷۱		جمع درآمدها
			هزینه‌ها
		۱۶	هزینه کم‌مردارگی
		۱۷	سایر هزینه‌ها
			جمع هزینه‌ها
۶,۳۸۱,۹۳۰,۱۳۳	۸۸۵,۳۴۳,۴۸۹		سود (زیان) خالص
۳۸,۹۶	۳,۰۷		بازده میانگین سرمایه‌گذاری ۱
۳۶,۹۴	۳,۸۰		بازده سرمایه‌گذاری در پایان سال ۲

صورت خالص دارایی‌ها

۱۳۸۹ ۱۰ ۰۲	۱۳۹۰ ۱۰ ۰۲	یادداشت	
ریال	ریال	عدد	
۱۰,۷۰۳,۷۳۶,۸۶۶	۶,۰۳۰,۹۱۷,۳۶۵	۶,۸۳۰	خالص دارایی‌های واحدهای سرمایه‌گذاری در پایان دوره
۱۰,۳۴۶,۶۳۴,۸۵۶	۱۰,۷۷۱,۶۳۶,۶۳۶	۵,۱۶۶	واحدهای سرمایه‌گذاری تمام شده طی دوره
۰	۰	۰	واحدهای سرمایه‌گذاری بخش طی دوره
۶,۳۸۱,۹۳۰,۱۳۳	۸۸۵,۳۴۳,۴۸۹		سود اریس بخش دوره
۱۶,۰۳۰,۹۱۷,۳۶۵	۲۳,۳۶۷,۳۷۸,۸۱۰	۱۱,۳۳۱	خالص دارایی‌های واحدهای سرمایه‌گذاری در پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۵ همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

۱- اطلاعات کلی

۱-۱ تاریخچه صندوق

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین که حسوفی - 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 آن 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 مشارک، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی و ... سرمایه‌گذاری می‌نماید. مدت فعالیت صندوق به موجب ماده ۵۰ اساسنامه، پس از تأسیس ۳ سال اول از تاریخ ۱۰/۰۲/۱۳۸۹ به مدت دو سال تمدید گردیده است. مرکز اصلی صندوق در تهران، حداد حقیقی، پلاک ۲، طبقه ۶، برجک کارگزاری بانک اقتصاد نوین واقع شده و صندوق دارای ۳۱ شعبه است.

۱-۲ اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین مطابق با ماده ۵۴ اساسنامه در تارنمای صندوق سرمایه‌گذاری به آدرس www.enbankfund.com درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین که از آن به بعد صندوق نامیده می‌شود از یک مدیر و یک ناظر تشکیل شده است:

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

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تسلط	درصد واحدهای تحت تسلط
۱	سپه پوین اسپتیمی (عد)		
۲	ویسعه تسلیع پتسپتر اسپتیمی (عد)		
۳	خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد پوین اسپتیمی (عد)	۲۰	۲۰
۴	سرمایه‌گذاری شهید پوین اسپتیمی (عد)	۲۰۰	۲۰
۵	گزارگری بانک اقتصاد پوین اسپتیمی (حص)	۲۰۰	۲۰
۶	گروه سپ پوین اسپتیمی (عد)	۲۰۰	۲۰
	جمع	۴۰۰	

مدیر صندوق، شرکت گزارگری بانک اقتصاد نوین اسپتیمی خاص است که در تاریخ ۲۵ ۱۳۸۳ ۷ با شماره ثبت ۲۳۲۰۶۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نسائی مدیر عبارت است از تهران، خیابان حافظ، بعد از بل دوم، بن بست ایرانیان، پلاک ۲ طبقه ۶

متولی صندوق، مؤسسه حسابرسی ژرف بین نیکو روس است که در تاریخ ۲۵ ۱۳۸۶ ۹ با شماره ثبت ۴۱۹۹۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نسائی متولی عبارت است از تهران، خیابان فاطمی، ساختمان فاطمی، پلاک ۴۵، طبقه اول، واحد ۱۳

ضامن صندوق، بانک اقتصاد پوین است که در تاریخ ۲۲ ۱۳۸۰ ۵ با شماره ثبت ۱۷۷۱۳۲ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نسائی ضامن عبارت است از تهران - بین خیابان ولیعصر و فریق - پلوار سفید، شماره ۲۴

حسابرس صندوق، مؤسسه حسابرسی ژرف بین نیکو روس است که در تاریخ ۲۵ ۱۳۸۶ ۹ با شماره ثبت ۴۱۹۹۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نسائی حسابرس عبارت است از تهران، خیابان فاطمی، ساختمان فاطمی، پلاک ۴۵، طبقه اول، واحد ۱۳

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

مدیر ثبت، شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین، سهامی خاص، است که در تاریخ ۲۵ ۱۳۸۳ ۷ - شماره ثبت ۳۳۲۰۶۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران، خیابان حافظ، بعد از این دوم، بن بست ایرانیان، بلاک ۲ طبقه ۶

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۴- خلاصه ادعای ذمه داران و بدهی‌ها

۲۱ - سرمایه‌گذاران

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار شامل سهم و سایر انواع اوراق بهادار در هنگام تحویل نه‌بندی نامه شده است و در اندازه‌گیری‌های بعدی به‌خاطر ارزش فروش طبق دستورالعمل " نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری " مصوب ۱۱/۳۰ ۱۳۸۶ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

۴-۱-۱ سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی: سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی به‌خاطر

ارزش فروش معکوس می‌شود. حاصل ارزش فروش سهام شرکت است از ارزش هر سهم در روز - قیمت تعدیل شده سهم، منتهی کاربرد معاملات و مابقی فروش سهام:

باتوجه به دستورالعمل " نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری " مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود سهامد و ارائه مستندات کافی ارزش سهم در روز را به مخرج حد کف ۲۰ درصد فروش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه حاصل ارزش فروش قرار دهد.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

۴-۱-۲ سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس : در سال مالی مورد گزارش اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس در این مسوق مورد اشاره است.

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

۴-۲ درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:

۴-۲-۱ سود سهام : درآمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها با تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه‌گذار و پس از بازرسی نمود در بازار سراسری می‌شود. هم‌چنین سود سهام معنی به مسوق سرمایه‌گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب معکس می‌گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود دریافتی را بوجه به برآورد زمان بندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه‌گذار و حداقل ظرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی‌الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد برین 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 علی‌الحساب : سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت و علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری سراسری می‌شود. هم‌چنین سود سپرده بانکی به صورت روزانه با توجه به کمترین مانده وجود در حساب سپرده با نرخ سود علی‌الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت و علی‌الحساب، سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همین اوراق و با در نظر گرفتن مدت زنی مانده با دریافت سود با هم با نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های مسوق سرمایه‌گذاری معکس می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

۴-۳ ذخایر کارمزد ارکان و تصفیه

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

شرح نحوه محاسبه	کارمزد ارکان
سالانه ۰٫۳ درصد از ارزش روزانه سپرده و حق تقدم حجت حساب صندوق به علاوه ۰٫۳ درصد از ارزش روزانه سپرده و حق تقدم حجت حساب صندوق در روز جاری می‌باشد.	مدیر
سالانه ۰٫۲ درصد از ارزش روزانه سپرده و حق تقدم حجت حساب صندوق در روز جاری می‌باشد.	متولی
سالانه ۰٫۲ درصد از ارزش روزانه سپرده و حق تقدم حجت حساب صندوق در روز جاری می‌باشد.	ضامن
سالانه ۰٫۲ درصد از ارزش روزانه سپرده و حق تقدم حجت حساب صندوق در روز جاری می‌باشد.	حسابرس
معادل ۰٫۳ درصد از ارزش حساب‌های صندوق در غیر موارد فوق محاسبه می‌شود. در صورتی که مورد سفارش پس از مدت سه ماهه گذشتن از انقضای عمر صندوق روزانه برابر (۱۱*۳۶۵) ۰۰۰۳ اعتبار بخش ارزش حساب‌های صندوق در ۱۱ روز قبل از حساب‌ها، ذخیره می‌شود. ۱۱ برابر است با ۲ که منول عمر صندوق به سال می‌باشد. در ۱۱ روز ذخیره صندوق به ۰٫۳ درصد ارزش حساب‌های صندوق - طرح‌های روز پس از محاسبه ذخیره حقیقه و پس از آن در حساب‌های صندوق موقت می‌شود.	کارمزد تصفیه صندوق

۴-۴ ذخایر کارمزد مدیر و متولی

با توجه به بند ۳ ماده ۵۳ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، حساب هر سه ماده یک در به میزان ۹۰ درصد بین

پرداخت است. باقی مانده کارمزد ارکان به عنوان نفع صندوق به ارکان در حساب‌ها منعکس می‌شود.

۴-۵ معارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات مالی اعتباری و هزینه اقساطی سپرده معارج تأمین مالی

در بر می‌گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه سسسی می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

۴-۶ تعویلات ناشی از تفاوت قیمت صندوق و ابطال

این تعویلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صندوق و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق است. برای محاسبه قیمت صندوق واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزد برداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش 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 اینکه دارایی‌های صندوق برابر با ارزش روز است، ارزش روز است. تفاوت قیمت صندوق و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تحت عنوان تعویلات ناشی از قیمت صندوق و ابطال معکوس می‌شود.

۵- سرمایه‌های آرس در سهام و حق تقدم

۵-۱ سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس به تفکیک صنعت به شرح زیر است:

سالانده		سالانده		صنعت
۱۳۸۹/۱۰/۰۲		۱۳۹۰/۱۰/۰۲		
حاصل ارزش فروش	کلی دارایی	حاصل ارزش فروش	بهای تمام شده	
ریال	ریال	ریال	ریال	
				بانکها، موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی
۴	۴۴,۴۴۰,۸۳۰	۴۴,۴۴۰,۸۳۰	۴۴,۵۱۳,۳۱۶	بانک تجارت
۹,۳۸	۲,۱۵۸,۸۴۳,۷۹۰	۲,۱۵۸,۸۴۳,۷۹۰	۲,۲۲۵,۴۵۵,۲۷۳	بانک اقتصاد نوین
۰,۳۱	۷۱,۷۸۱,۶۸۷	۷۱,۷۸۱,۶۸۷	۸۷,۵۵۹,۸۳۹	بانک پارسیان (تقدم)

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

	۱۹,۷۸	۳,۳۷۵,۰۶۶,۳۹۸	۲,۳۵۷,۵۲۸,۳۱۸
۳,۰۰۰,۳۰۰,۳۰۰	۳۳,۳۳	۵,۳۱۹,۰۹۷,۰۵۷	۲,۸۸۷,۷۵۴,۳۶۹
۳,۰۰۰,۳۰۰,۳۰۰	۳۳,۳۳	۵,۳۱۹,۰۹۷,۰۵۷	۲,۸۸۷,۷۵۴,۳۶۹
۱,۹۳۶,۷۳۶,۰۱۳	۳,۸۶	۶۶۶,۵۵۱,۹۳۲	۷۱۹,۶۶۳,۰۵۰
.	۳,۳۱	۷۷۰,۸۴۵,۵۳۱	۸۳۵,۹۹۰,۰۶۹
۱,۵۶۶,۳۷۹,۰۱۳	۱,۶۳	۲,۷۰۵,۰۸۹,۸۵۵	۳,۸۱۶,۹۷۹,۸۶۱
۳,۴۹۳,۲۱۵,۷۱۷	۱۷,۸۰	۲,۱۴۲,۴۸۷,۳۱۸	۵,۳۶۲,۶۳۲,۹۸۰
۳,۰۶۶,۵۳۴,۵۳۵	۸,۷۴	۱,۷۸۱,۸۷۰,۳۸۸	۳,۱۹۵,۸۵۸,۶۷۹
۱,۴۲۱,۶۸۵,۱۰۰	۱,۰۰	.	.
۳,۳۰۸,۲۱۹,۶۳۵	۸,۷۴	۱,۷۸۱,۸۷۰,۳۸۸	۳,۱۹۵,۸۵۸,۶۷۹
.	۱,۰۸	۱۹,۳۵۳,۹۷۷	۳۶,۱۶۴,۹۰۲
.	۱,۰۸	۱۹,۳۵۳,۹۷۷	۳۶,۱۶۴,۹۰۲
.	۱,۵۵	۳۵۹,۹۵۷,۵۳۷	۴۱۷,۶۷۶,۸۰۸
.	۱,۷۷	۳۵۹,۹۵۷,۵۳۷	۴۱۷,۶۷۶,۸۰۸
.	۱,۸۳	۴۲۶,۵۹۷,۰۵۵	۴۲۳,۹۵۰,۰۲۸
.	۱,۸۳	۴۲۶,۵۹۷,۰۵۵	۴۲۳,۹۵۰,۰۲۸
.	۸,۰۰	۱,۸۶۳,۰۰۹,۳۳۱	۲,۳۸۹,۶۰۰,۹۳۰
.	۸,۰۰	۱,۸۶۳,۰۰۹,۳۳۱	۲,۳۸۹,۶۰۰,۹۳۰
.	۴,۶۶	۱,۰۸۵,۳۱۷,۰۱۵	۱,۰۹۹,۳۶۷,۰۶۱
.	۴,۶۶	۱,۰۸۵,۳۱۷,۰۱۵	۱,۰۹۹,۳۶۷,۰۶۱
.	۱,۳	۳۰۲,۱۳۷,۸۸۳	۳۱۵,۲۲۴,۵۷۰

فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسسه ای :

نفت بهران

استخراج کانه های فلزی :

چادرملو

معادن

گل گهر

ساخت فلزات اساسی :

صنایع ملی مس ایران

فولاد مبارکه اصفهان

خودرو و ساخت قطعات :

زامباد

شرکتهای چند رشنه ای صنعتی :

سرمایه گذاری امید

بورس

بسمه دی

ماشین آلات و دستگاههای برقی

ایران ترانسفور

کاشی و سرامیک

کجنی

مواد محصولات دارویی

دارو سازی کوثر

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

بادداشت های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

	۳۰۴,۱۳۷,۸۸۳	۳۱۵,۲۲۴,۵۷۰	
			قند و شکر
	۱۳,۸۷	۲,۶۴۷,۹۵۳,۰۲۵	قند شیرین
	۰,۲۰	۳۴,۷۰۱,۸۵۹	قند ثابت خراسان
	۱۳,۰۷	۲,۶۸۲,۶۵۴,۸۸۴	
			سیمان، آهک و گچ
	۰,۸۰	۲۳۸,۵۵۹,۷۷۰	سیمان هرمزگان
	۰,۳۲	۹۰,۷۷۴,۲۰۵	سیمان بجنورد
	۲,۱۸	۵۳۰,۳۳۴,۱۷۵	
			محصولات غذایی و آشامیدنی بجز قند و شکر
	۱۰,۳۸	۲,۴۷۷,۱۰۸,۳۱۰	صنعتی بهسر
	۳,۵۰	۹۰۸,۷۴۱,۰۸۹	مارگارین
	۱,۵۷	۳۸۲,۶۹۵,۸۶۰	مهرام
	۱۵,۷۵	۳,۶۶۴,۲۴۳,۷۲۹	
۶,۶۳۸,۳۲۶,۵۲۷	۰,۰۰	۰	سایر
۰,۳۲۷,۰۲۳,۳۵۴	۲۴,۶۸۸,۳۸۳,۶۸۹	۲۹,۳۶۷,۳۹۲,۸۶۵	جمع

۲-۵ صندوق در طی دوره هیچ گونه تعدیل قسمی نداشته است

۶- حسابهای دوره مالی

حسابهای دریافتی به نمکک نه شرح زیر است:

سالانه		سالانه	
۱۳۸۹ ۱۰ ۰۲	توزیل	۱۳۹۰ ۱۰ ۰۲	توزیل
توزیل	توزیل	توزیل	توزیل
سده	سده	سده	سده
۰	۰	۰	۰
۸۷۵,۸۳۳,۰۸۶	۸۳۲,۳۵۸,۹۸۳	۱,۳۰	۱,۸۷۳,۹۷۹,۱۹۰
۸۷۵,۸۳۳,۰۸۶	۸۳۲,۳۵۸,۹۸۳		۱,۸۷۳,۹۷۹,۱۹۰

سود سپرده دریافتی

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

۷- سایر دارایی ها

سایر دارایی‌ها سهم آن بخش از مخارج نسبتس و برگزاری مجمع می‌باشد که تا تاریخ برنامه مستهک نشده و به عنوان دارایی به سال‌های آتی منتقل می‌شود. بر اساس ماده ۲۷ اساسنامه مخارج نسبتس طی دوره فعالیت صندوق تا ختلف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهک می‌شود. در این صندوق مدت زمان استفاک مخارج نسبتس ۲ سال می‌باشد.

سالانه		سالانه		
۱۳۸۹/۱۰/۰۲		۱۳۹۰/۱۰/۰۲		
ماده ۲	ماده ۳	سپرفلاک دوره	مخارج حذفه شده	ماده ۲
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۰۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۵	۱,۰۰۴,۸۵۵	۰	۱,۰۰۵,۰۰۰
۰	۱۵۵	۸۳,۳۹۹,۸۴۵	۸۳,۴۰۰,۰۰۰	۰
۱۰۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۰۰	۸۳,۵۰۴,۷۰۰	۸۳,۵۰۵,۰۰۰	۱,۰۰۵,۰۰۰
				جمع

۸- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ برنامه به شرح زیر است:

سالانه	سالانه
۱۳۸۹/۱۰/۰۲	۱۳۹۰/۱۰/۰۲
ریال	ریال
۵۴,۱۳۲,۶۲۳	۱۶۳,۴۴۵,۱۶۶
۵۴,۱۳۲,۶۲۳	۱۶۳,۴۴۵,۱۶۶

حساب جاری بانک اقتصاد نوین شعبه حافظه به شماره ۰۶۰۳۵۳۵۳۵۵۵

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

۹- بدهی‌ها و تسهیلات

بدهی‌ها و تسهیلات صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

سالانه	سالانه	
۱۳۸۹/۱۰/۰۲	۱۳۹۰/۱۰/۰۲	
ریال	ریال	
۴۳۵,۴۰۴,۳۰۷	۳۱۳,۶۷۳,۳۷۹	مسئول
۴۲۲,۷۱۱,۳۵۹	۴۱۱,۷۲۴,۹۹۴	کسب
۸۱,۷۸۰,۳۴۰	۱۴۴,۰۳۹,۴۷۰	مشتری
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۹۹۹,۹۰۵	حسابرس
<u>۹۴۹,۸۹۵,۹۰۶</u>	<u>۵۷۹,۴۳۶,۶۴۸</u>	

۱۰- سایر حسابهای پرداختی و دریافتی

سایر حسابهای پرداختی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

سالانه	سالانه	
۱۳۸۹/۱۰/۰۲	۱۳۹۰/۱۰/۰۲	
ریال	ریال	
۳۸,۲۶۶,۲۷۷	۵۹,۸۶۵,۲۹۰	ذخیره گرم‌مزد تصفیه صندوق
<u>۳۸,۲۶۶,۲۷۷</u>	<u>۵۹,۸۶۵,۲۹۰</u>	

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

۱۱- جاری کارگران

جاری کارگران که مربوط به حسبه‌های فی مابین شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین است به شرح زیر است:

سالانه	سالانه			
۱۳۸۹/۱۰/۰۲	۱۳۹۰/۱۰/۰۲			
مانده اول دوره	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده پایان دوره	
ریال	ریال	ریال	ریال	
	۳۴۶,۳۱۸,۴۶۲,۸۸۷	۳۴۸,۷۳۸,۷۵۵,۹۷۲		
	۳۴۶,۳۱۸,۴۶۲,۸۸۷	۳۴۸,۷۳۸,۷۵۵,۹۷۲		

شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین

۱۲- خالص دار

خالص دارایی‌ها در تاریخ بازبینی به شکلک و حدهای سرمایه‌گذاری عادی و ممتاز به شرح زیر است:

سالانه		سالانه		
۱۳۸۹/۱۰/۰۲		۱۳۹۰/۱۰/۰۲		
ریال	عدد	ریال	عدد	
۱۷,۰۹۲,۹۴۲,۱۰۰	۸,۸۳۰	۲۱,۱۹۳,۸۲۲,۱۹۲	۱۰,۳۲۱	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی
۱,۹۳۷,۹۷۵,۲۹۵	۱,۰۰۰	۲,۰۷۳,۵۵۶,۶۱۸	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز
۱۹,۰۳۰,۹۱۷,۳۹۵	۹,۸۳۰	۲۳,۲۶۷,۳۷۸,۸۱۰	۱۱,۳۲۱	جمع واحدهای سرمایه‌گذاری

۱۳- سود (زیان)

سود (زیان) فروش آوری به‌دلیل به شرح زیر است:

سالانه	سالانه	
۱۳۸۹/۱۰/۰۲	۱۳۹۰/۱۰/۰۲	
ریال	ریال	
۲,۵۲۳,۳۶۲,۰۰۰	۲,۱۶۳,۳۶۲,۵۴۰	۱۳۰۰
۲,۵۲۳,۳۶۲,۰۰۰		۱۳۰۰
۲,۵۲۳,۳۶۲,۰۰۰	۲,۱۶۳,۳۶۲,۵۴۰	جمع

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

۶۱,۵۵۷,۶۵۵	۶۱,۳۶۱,۳۶۶	۶۳,۶۷۳,۳۵۱,۲۳۷	۶۳,۳۶۱,۳۵۶,۵۱۰	۶۳,۶۶۶,۵۵۳	زامیند
۳۷,۱۵۶,۶۷۶	۳۷,۱۵۶,۳۳۶	۳۷,۳۶۷,۰۳۱,۵۱۶	۳۷,۳۳۱,۶۱۶,۶۵۶	۳۷,۱۵۶,۶۷۶	سایپ
۶,۶۳۶,۳۶۶	۶,۶۳۶,۳۶۶	۳,۶۶۷,۱۵۱,۰۳۰	۳,۳۱۶,۶۶۰,۰۰۰	۱,۶۳۶,۶۷۶	سرمایه گذاری امیند
۳,۱۶۳,۶۷۶	۳,۱۶۳,۵۰۰	۳۶۶,۹۳۹,۰۰۶	۳۵۱,۳۰۰,۰۰۰	۳,۱۶۳,۶۷۶	سرمایه گذاری حواری می
۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۶,۳۶۶,۵۰۰,۰۰۰	۶,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری سایپ
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	سرمایه گذاری سهد
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	سرمایه گذاری غیر
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	سرمایه گذاری معدن و غیره
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	سرمایه گذاری ملی ایران
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	سپه دارو
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	ترک افراشت
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	ساری و خانه ساری به عیضه
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	شیشه هسان
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	صدرا
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	صنعت نیبه
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	صنعت و معدن
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	صنعتی بهسیر
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	فن اوران
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	فولاد اندرژي ايران
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	فولاد مبارکه
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	فولاد پرد
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	فندانت حرانسن
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	فند سیرین
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	کاشی حافظ
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	کالیمین
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	گروه نیس
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	گسترش جوترو
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	سرمایه گذاری ایرانیان
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	گل گهر
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	نرینگ ایرانیان
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	سازگازین
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	میند
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	محوذ سزان
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	مخابرات
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	مس سپند دهر
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	مسکن شمال سرف
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	ملی مس
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	مهندسی راه آهن
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	نفت اصفهان
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	نفت تهران
۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰	نخب سرف

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

همکاران هیئت مدیره	۶,۱۵۰,۰۰۰	۱۶,۷۱۱,۱۶۰,۰۰۰	۱۳,۶۷۰,۶۶۵	۱۳۹,۰۶۶	۱۵,۱۵۰,۰۰۰	۳,۰۳۵,۰۰۰
جمع	۳۳۳,۱۹۶,۵۳۰,۴۴۹	۳۳۳,۱۹۶,۵۳۰,۴۴۹	۳۳۳,۱۹۶,۵۳۰,۴۴۹	۳۳۳,۱۹۶,۵۳۰,۴۴۹	۳۳۳,۱۹۶,۵۳۰,۴۴۹	۳۳۳,۱۹۶,۵۳۰,۴۴۹

۱۳-۲- سود (زیان) ناشی از فروش حقی نقد

سالانه	سالانه					
۱۳۸۹/۱۰/۰۲	۱۳۹۰/۱۰/۰۲					
م. سپه	م. سپه	م. سپه	م. سپه	م. سپه	م. سپه	م. سپه
ملی مس نقد	۲۰,۳۰۰	۲۰,۳۰۰	۲۰,۳۰۰	۲۰,۳۰۰	۲۰,۳۰۰	۲۰,۳۰۰
گل گهر نقد	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰
فولاد مبارکه نقد	۳۳,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۳۳,۰۰۰
سرمایه گذاری سنجید نقد	۳۵,۵۰۰	۳۵,۵۰۰	۳۵,۵۰۰	۳۵,۵۰۰	۳۵,۵۰۰	۳۵,۵۰۰
بانکه پارساگان نقد	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰
بانک انصار نقد	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰
ایران ترانسفو نقد	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۹,۱۷۵,۶۶۰,۰۵۱	۹,۱۷۵,۶۶۳,۲۵۳	۹,۱۷۵,۶۶۳,۲۵۳	۹,۱۷۵,۶۶۳,۲۵۳	۹,۱۷۵,۶۶۳,۲۵۳	۹,۱۷۵,۶۶۳,۲۵۳

۱۴- سود (زیان) ناشی از سود (زیان) اوراق بهادار

سالانه	سالانه					
۱۳۸۹/۱۰/۰۲	۱۳۹۰/۱۰/۰۲					
م. سپه	م. سپه	م. سپه	م. سپه	م. سپه	م. سپه	م. سپه
اقتصاد نوین	۶۳۶,۰۰۰	۶۳۶,۰۰۰	۶۳۶,۰۰۰	۶۳۶,۰۰۰	۶۳۶,۰۰۰	۶۳۶,۰۰۰
ایران ترانسفو	۲۳۳,۵۶۵	۲۳۳,۵۶۵	۲۳۳,۵۶۵	۲۳۳,۵۶۵	۲۳۳,۵۶۵	۲۳۳,۵۶۵
خدم بانک، پارسیان	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰
بانک تجارت	۳۶,۰۷۶	۳۶,۰۷۶	۳۶,۰۷۶	۳۶,۰۷۶	۳۶,۰۷۶	۳۶,۰۷۶
بیمه دی	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
سایر	۱,۱۷۰	۱,۱۷۰	۱,۱۷۰	۱,۱۷۰	۱,۱۷۰	۱,۱۷۰
جمع	۹,۱۷۵,۶۶۰,۰۵۱	۹,۱۷۵,۶۶۳,۲۵۳	۹,۱۷۵,۶۶۳,۲۵۳	۹,۱۷۵,۶۶۳,۲۵۳	۹,۱۷۵,۶۶۳,۲۵۳	۹,۱۷۵,۶۶۳,۲۵۳

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	حیثی ایران
	۲۳۶,۲۱۰	۶۳,۲۶۰	۳۱,۳۳۲,۲۱۰	۳۰,۱۳۰,۰۰۰	داروسازی کوثر
	۶۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۱۵۵,۰۰۰	رامپد
	۰	۶۳۳,۹۱۳	۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۳,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری امید
	۳,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری معدن
	۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سیدان بجنورد
	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	سیدان هرمزگان
	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	صنعتی پارس
	۰	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	فست‌فود خراسان
	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	فست‌فود شیراز
	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	کس گستر
	۰	۰	۰	۰	مدیرگستر
	۰	۰	۰	۰	مسی مس
	۰	۰	۰	۰	میراث
	۰	۰	۰	۰	معدن تهران
	۰	۰	۰	۰	سایر
	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

۱۶- هزینه کارمزد اربابان

هزینه کارمزد اربابان به شرح زیر است:

سالانه	سالانه	
۱۳۸۹/۱۰/۰۲	۱۳۹۰/۱۰/۰۲	
ریال	ریال	
۳۰۲,۰۵۷,۹۵۹	۵۶۹,۳۲۸,۸۹۸	مدیر
۳,۱۰,۶۴,۷۰۱	۵۶۹,۳۲۸,۸۹۸	مدیر
۸۱,۷۱۰,۳۴۰	۱۴۴,۰۰۲,۱۶۸	مدیر
۹,۹۷۲,۶۹۸	۹,۹۹۹,۹۰۵	حسابرس
۶۹۴,۸۷۵,۶۹۸	۱,۲۹۲,۶۵۹,۸۶۹	

۱۷- سایر هزینه‌ها

سالانه	سالانه	
۱۳۸۹/۱۰/۰۲	۱۳۹۰/۱۰/۰۲	
۰	۰	هزینه تسهیلات مستقیم
۲۴,۵۳۲,۰۰۳	۲۰,۵۹۹,۰۰۳	صندوق
۲۵,۰۰۰,۰۰۴	۰	هزینه های باسین
۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	هزینه های کارمزد بانکی
۰	۸۲,۳۹۹,۸۴۵	هزینه برد قرار
۰	۱,۱۰۴,۸۵۵	هزینه برگردی مجتمع
۴۹,۵۷۲,۸۱۷	۱,۰۵,۱۶۳,۷۱۳	

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

۱۸- تعديلات

تعديلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، سرسرفیس و واحدهای سرمایه‌گذاری صادرشده و اصل شده طی دوره:

درج گردیده است

۱۹- تعهدات و بدهی‌ها

در تاریخ تراز نامه صندوق هیچ گونه بدهی احتمالی ندارد

۲۰- سرمایه‌گذاران و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

۱۳۹۰/۱۰/۰۲		نوع و مشخصات سرمایه‌گذاری	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	مبلغ سرمایه‌گذاری				
۱,۹۰۷,۷۶	۷۵۳	تعداد و تعدادی	صندوق	شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین	مدیر، کارگزار، مدیر تیم، مدیر سرمایه‌گذاری و اشخاص وابسته به آنها
۰	۰	تعداد و تعدادی	تعداد	شرکت سفته‌نویس	اشخاص وابسته
۰	۰	تعداد و تعدادی	تعداد	شرکت سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین	اشخاص وابسته

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲ دی ماه ۱۳۹۰

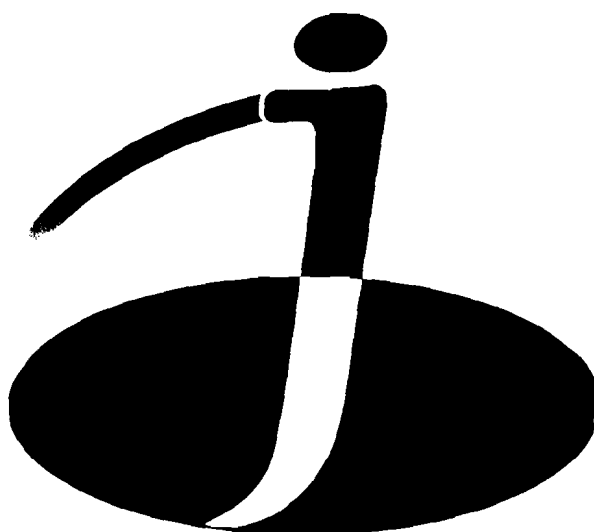
۲۱- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

شماره حساب مشترک	شرح معامله			نوع و سببگی	تاریخ معامله
	شرح معامله	موضوع معامله	مبلغ معامله		
	تمی دوره	خرید و فروش سهام	۶۵۵,۴۱۶,۰۳۳,۱۶۴	سهام	شماره حساب مشترک

۲۲- رویدادهای پدیدار شده در دوره

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ گزارشنامه تا تصویب صورتهای مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی ویا افشا در یادداشت‌های همراه بوده وجود نداشته است.

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
گزارش حسابرس مستقل
به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی آن
برای سال مالی منتهی به ۲ دیماه ۱۳۹۰



موسسه حسابرسی و مشاوره مالی
ژرف بین نیکو روش