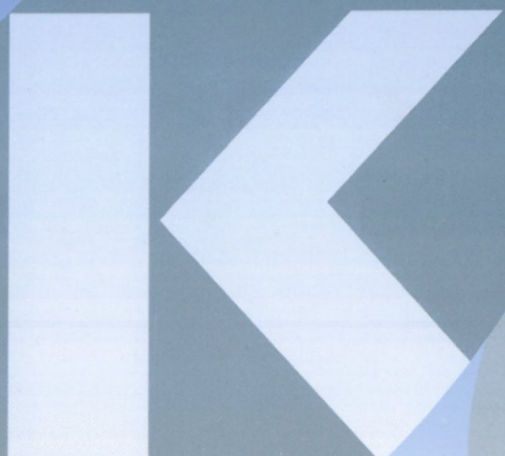




مؤسسه حسابرسی

کاربرد ارقام

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصادنوین

گزارش حسابرس مستقل

به انضمام

صورتهای مالی و یادداشتهای همراه آن

برای دوره مالی میانی ۶ ماهه منتهی به ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

مؤسسه حسابرسی

کاربرد ارقام

حسابداران رسمی - حسابرسان معتمد بورس



صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصادنوین

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
۱ - گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۲
۲ - نامه هیات مدیره	۱
۳ - صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی	۲ الی ۱۸



گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای به مدیر صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصادنوین

۱) صورت خالص دارایی های صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین در تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲، صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی های آن برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشت های توضیحی ۱ الی ۲۳ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی یادشده به عهده مدیر صندوق و مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده می باشد.

دامنه بررسی اجمالی

۲) بررسی اجمالی این مؤسسه بر اساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰" انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی نماید.

نتیجه گیری

۳) براساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یادشده در بالا، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد ننموده است.

سایر بندهای توضیحی

۴) صورت های مالی مورد رسیدگی عمدتاً بر اساس رویه ها و مقررات مندرج در اساسنامه و امید نامه صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین (تأیید شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار) و در رعایت استاندارد های حسابداری تهیه و ارائه گردیده است. در این راستا به جهت انعکاس دارائیهای صندوق با ارزش های جاری در صورتهای مالی، اقلام مزبور، با ارزش دفتری دارائیهای یاد شده منعکس در دفاتر، مطابق نمی باشند.

۵) بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ ۲ دی ماه ۱۳۹۱ صندوق مورد گزارش، این موسسه به عنوان حسابرس، برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲ دی ماه ۱۳۹۲ انتخاب گردیده و گزارش حسابرس، برای عملکرد سال قبل توسط موسسه حسابرسی محترم دیگری، با اظهار نظر "مقبول" ارائه شده است.

گزارش حسابرس مستقل (ادامه ۱)
به مدیر صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصادنوین

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۶) مفاد دستور العمل نگهداری حساب صندوقهای سرمایه گذاری مشترک که توسط سازمان بورس و اوراق بهادار تهیه و ابلاغ شده بطور کامل در طراحی نرم افزار حسابداری مورد استفاده صندوق مورد رسیدگی، مد نظر قرار نگرفته است.

۷) محاسبات خالص ارزش روز دارائیهها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری به صورت نمونه ای طی دوره توسط این موسسه رسیدگی و مورد کنترل واقع و ایرادی در محاسبات موارد فوق مشاهده نگردیده است.

۸) اصول و رویه های کنترل داخلی در اجرای مفاد مواد اساسنامه و امیدنامه صندوق در طی دوره به صورت نمونه ای مورد رسیدگی قرار گرفته، به استثنای موارد مذکور در بندهای فوق، نظر این موسسه به مورد عمده دیگری دال بر عدم رعایت اصول و رویه های کنترل داخلی جلب نشده است.

۹) مفاد ماده ۲ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی مصوب ۱۳۸۹/۰۹/۲۵ مجلس شورای اسلامی، درخصوص ثبت صندوق های سرمایه گذاری نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تا تاریخ این گزارش رعایت، لیکن روزنامه رسمی مربوط به درج آگهی ثبت، تا تاریخ گزارش در اختیار موسسه قرار نگرفته است.

۱۰) در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستور العمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان (لازم الاجرا از تاریخ ۱۳۹۱/۰۵/۰۹)، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی، اشاره مینماید، با عنایت به اینکه ایجاد بستری لازم برای رعایت الزامات قانون مزبور در سال مورد گزارش توسط شرکت آغاز و تاکنون جهت بهره برداری تکمیل نشده است، از این رو زمینه کنترل موارد عدم رعایت مقررات مزبور برای این موسسه میسر نمی باشد.

۱۳ مرداد ماه ۱۳۹۲

مؤسسه حسابرسی کاربرد ارقام

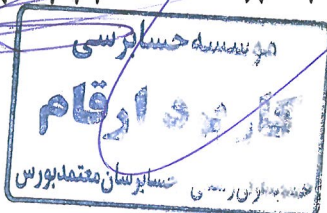
(حسابداران رسمی)

علی رحمانی

۸۰۰۳۲۴

رضا معظمی

۸۰۰۷۴۸



(۲)

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

صورت‌های مالی

میان‌دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

با احترام

به پیوست صورتهای مالی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین در ارتباط با میان‌دوره ای شش ماهه حسابرسی شده منتهی به تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۰۲ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۴ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک 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 کلی صندوق
۶	۲- مبنای تهیه صورتهای مالی
۶-۹	۳- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۹-۲۳	۴- یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای 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 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 اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می‌توان پیش‌بینی نمود، می‌باشد و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشاء گردیده‌اند.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۱ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

امضاء
شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین

نماینده
نصراله برزنی

شخص حقوقی
شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین

ارکان صندوق
مدیر صندوق



امیر حسین عسکری زاده

موسسه حسابرسی ژرف بین نیکو روش

متولی صندوق

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

صورت خالص دارایی‌ها

میان‌دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

شش ماهه	سالانه	شش ماهه	یادداشت	
۱۳۹۱/۰۴/۰۲	۱۳۹۱/۱۰/۰۲	۱۳۹۲/۰۴/۰۲		
۱۳,۶۲۹,۵۴۲,۶۷۹	۱۸,۷۲۲,۸۵۰,۶۲۲	۲۸,۹۹۵,۵۵۷,۹۲۰	۵	سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم
۶,۰۹۹,۷۸۱,۱۰۴	۶,۵۲۴,۴۳۹,۰۷۰	۳,۲۰۳,۹۵۸,۶۰۲	۶	اوراق مشارکت
۸۲۲,۳۶۳,۹۲۷	۱,۴۶۳,۸۲۵,۸۹۶	۱,۶۱۱,۳۰۱,۵۴۹	۷	حسابهای دریافتنی
۶۳۱,۷۳۷,۳۵۵	۱۰۹,۳۰۳,۲۰۱	.	۸	جاری کارگزاران
۵۰,۱۳۶,۹۱۴	.	۶۵,۳۹۹,۷۱۱	۹	سایر دارایی‌ها
۲۶,۰۰۳,۹۶۲	۳۵۶,۲۹۳,۱۸۶	۴۷۷,۹۵۱,۲۳۴	۱۰	موجودی نقد
۲۱,۲۵۹,۵۶۵,۹۴۱	۲۷,۱۷۶,۷۱۱,۹۷۵	۳۴,۳۵۴,۱۶۹,۰۱۶		جمع دارایی‌ها
				بدهی‌ها :
۴۹۷,۶۲۵,۰۰۹	۸۷۵,۸۹۰,۶۳۴	۸۲۱,۳۹۶,۳۹۰	۱۱	بدهی به ارکان صندوق
۶۷,۲۵۳,۳۶۵	۶۹,۹۵۱,۵۰۰	۷۸,۹۰۸,۶۰۰	۱۲	سایر حساب‌های پرداختنی و ذخایر
.	.	۲,۲۰۰,۷۳۴,۴۸۵	۸	جاری کارگزاران
۶۴,۷۶۵,۷۲۸	.	.		بدهی به سرمایه‌گذار
۶۲۹,۶۴۴,۱۰۲	۹۴۵,۸۴۲,۱۳۴	۳,۱۰۱,۰۳۹,۴۷۵		جمع بدهی‌ها
۲۰,۶۲۹,۹۲۱,۸۳۹	۲۶,۲۳۰,۸۶۹,۸۴۱	۳۱,۲۵۳,۱۲۹,۵۴۱	۱۳	خالص دارایی‌ها
۲,۰۲۵,۳۲۱	۲,۷۷۰,۷۶۹	۳,۳۳۹,۳۶۶		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۳ همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

برای میاندوره ای شش ماهه منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

یادداشت	۱۳۹۲/۰۴/۰۲	۱۳۹۱/۱۰/۰۲	۱۳۹۱/۰۴/۰۲
	ریال	ریال	ریال
درآمد ها			
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۱۴	۴,۶۷۸,۰۱۸,۲۳۹	۶۳۶,۷۵۰,۸۶۸
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۵	(۷۶۸,۰۷۴,۲۵۲)	۵,۰۱۶,۴۶۱,۰۰۴
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۶	۶۴۳,۹۷۱,۲۷۹	۶۵۷,۷۴۰,۴۱۰
سود سهام	۱۷	۱,۴۰۳,۵۶۴,۶۱۳	۱,۴۶۳,۸۲۵,۸۹۶
جمع درآمد ها		۵,۹۵۷,۴۷۹,۸۷۹	۷,۷۷۴,۷۷۸,۱۷۸
هزینه ها			
هزینه کارمزد ارکان	۱۸	۵۳۵,۸۳۳,۷۴۷	۸۷۵,۱۱۰,۶۳۴
سایر هزینه ها	۱۹	۷۵,۸۰۷,۳۸۹	۱۱۰,۱۰۶,۵۱۰
جمع هزینه ها		۶۱۱,۶۴۱,۱۳۶	۹۸۵,۲۱۷,۱۴۴
سود(زیان) خالص		۵,۳۴۵,۸۳۸,۷۴۳	۶,۷۸۹,۵۶۱,۰۳۴
		(۴۷۱,۳۹۵,۹۸۹)	۸۳,۰۲۰,۴۸۱

صورت گردش خالص دارایی‌ها				
یادداشت	تعداد واحد	شش ماهه	سالانه	شش ماهه
		۱۳۹۲/۰۴/۰۲	۱۳۹۱/۱۰/۰۲	۱۳۹۱/۰۴/۰۲
خالص دارایی‌ها اول دوره	۹,۴۶۷	۲۶,۲۳۰,۸۶۹,۸۳۳	۲۳,۲۶۷,۳۷۸,۸۱۰	۲۳,۲۶۷,۳۷۸,۸۱۰
واحد های سرمایه گذاری صادر شده طی دوره		.	۴۸,۲۴۷,۰۱۷	۴۷,۶۰۶,۷۶۹
واحد های سرمایه گذاری لغتال شده طی دوره	(۱۰۸)	(۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۸۷۴,۳۱۷,۰۲۰)	(۲,۲۱۳,۶۶۷,۷۵۱)
تعدیلات	۲۰	(۲۱۵,۵۷۹,۰۳۵)	.	.
سود(زیان) خالص دوره		۵,۳۴۵,۸۳۸,۷۴۳	۶,۷۸۹,۵۶۱,۰۳۴	(۴۷۱,۳۹۵,۹۸۹)
خالص دارایی‌ها (واحد های سرمایه گذاری) پایان دوره	۹,۳۵۹	۳۱,۲۵۳,۱۲۹,۵۴۱	۲۶,۲۳۰,۸۶۹,۸۴۱	۲۰,۶۲۹,۹۲۱,۸۳۹
خالص دارایی‌ها متعلق به هر واحد		۳,۳۳۹,۳۶۶	۲,۷۷۰,۷۶۹	۲,۰۲۵,۳۲۱

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۳ همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

میان‌دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

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 پنجم، از تاریخ ۱۳۹۱/۱۰/۰۲ بعد از ثبت، به مدت سه سال تمدید گردیده است. مرکز اصلی صندوق در تهران، خیابان حافظ، بن بست ایرانیان، پلاک ۲ طبقه ۶ شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین واقع شده 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 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:

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

میان‌دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

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، خیابان حافظ، بعد از پل دوم، بن بست ایرانیان، پلاک ۲ طبقه ۶

متولی صندوق، موسسه حسابرسی ژرف بین نیکو روش است که در تاریخ ۱۳۸۶/۹/۲۷ به شماره ثبت ۲۱۹۹۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران، میدان فاطمی، ساختمان فاطمی، پلاک ۴۵، طبقه اول، واحد ۱۲

ضامن صندوق، بانک اقتصاد نوین است که در تاریخ ۱۳۸۰/۵/۱۳ به شماره ثبت ۱۷۷۱۳۲ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از تهران - بین خیابان ولیعصر و آفریقا - بلوار اسفندیار - شماره ۲۴

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی کاربرد ارقام است که در تاریخ ۱۳۷۴/۰۲/۲۵ به شماره ثبت ۸۴۸۷ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران، خ ولی عصر - بین زرتشت و فاطمی - پلاک ۱۹۰۸ - ساختمان زندیه - طبقه ۴ - واحد ۱۷

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، خیابان حافظ، بعد از پل دوم، بن بست ایرانیان، پلاک ۲ طبقه ۶

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

میان‌دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش‌های جاری 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 ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

۴-۱-۱ سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی یا فرابورسی: سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی

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 ارزش 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 و یا غیر فرابورسی: خالص ارزش

فروش اوراق مشارکت بورسی در هر روز مطابق سازوکار بازخرید آنها توسط ضامن، تعیین می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

میان‌دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

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 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 دریافتی 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 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.

کارمزد ارکان	شرح نحوه محاسبه
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱ 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 در روز کاری قبل
متولی	سالانه نیم درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق در روز کاری قبل
ضامن	سالانه ۲ درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق در روز کاری قبل
حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۳۰ میلیون ریال
کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۰/۳ درصد ارزش خالص دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد. به منظور توزیع کارمزد تصفیه بین تمام سرمایه‌گذاران در طول عمر صندوق روزانه برابر $(n \times 365) / (0.03/0)$ ضرب در خالص ارزش دارایی‌های صندوق در پایان روز قبل در حساب‌ها، ذخیره می‌شود. n برابر است با ۲ که طول عمر صندوق به سال می‌باشد. هر زمان ذخیره صندوق به ۰/۳ درصد ارزش خالص دارایی‌های صندوق با نرخ‌های روز قبل رسید، محاسبه ذخیره تصفیه و ثبت آن در حساب‌های صندوق متوقف می‌شود.
حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه‌های دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه‌های پشتیبانی آنها سالانه تا سقف ۱۲۵ میلیون ریال با اریه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

میان‌دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

۴-۴ بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۲ 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 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 آنکه دارایی‌های صندوق در ترازنامه به ارزش 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

یادداشت های همراه صورت مالی

میان دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

۵- سرمایه‌گذاری 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:

شش ماهه	سالانه	شش ماهه		شش ماهه		نوع صنعت
۱۳۹۱/۰۴/۰۲	۱۳۹۱/۱۰/۰۲	۱۳۹۲/۰۴/۰۲		خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
نسبت به کل دارایی	نسبت به کل دارایی	نسبت به کل دارایی	نسبت به کل دارایی	ریال	ریال	
درصد به کل	درصد به کل	درصد به کل	درصد به کل			
		۸.۷۵٪	۲,۶۶۵,۹۱۰,۲۹۸	۳,۰۰۷,۴۸۱,۲۶۲		فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای :
	۶.۱۶	۸.۴۲٪	۱,۶۶۷,۱۷۳,۳۲۶	۲,۸۹۳,۱۲۰,۲۷۲		پالایش نفت اصفهان
	۶.۱۶	۱۷.۱۷٪	۴,۳۳۳,۰۸۳,۶۲۴	۵,۹۰۰,۶۰۱,۵۳۴		پالایش نفت بندرعباس
						استخراج کانه های فلزی :
۲.۵۳	۶.۷۸	۴.۵۱٪	۹۶۶,۵۶۲,۶۳۳	۱,۵۴۹,۹۲۵,۴۴۸		چادرمو
۷.۶	۱۰.۵۹	۵.۵۴٪	۸۱۰,۷۴۸,۱۳۶	۱,۹۰۴,۲۰۰,۶۷۶		گل گهر
۱.۲۳	۰	۶.۶۳٪	۲,۳۶۴,۳۰۵,۴۸۸	۲,۲۷۷,۵۹۹,۸۲۸		سرمایه گذاری توسعه و معادن
۱۱.۳۶	۱۷.۳۷	۱۶.۶۸٪	۴,۱۴۱,۶۱۶,۲۵۷	۵,۷۳۱,۷۲۵,۹۵۲		ساخت فلزات اساسی :
		۴.۶۱٪	۱,۶۰۵,۱۴۲,۵۹۷	۱,۵۸۳,۸۶۱,۰۵۸		فولاد خوزستان
	۹.۶۱	۸.۷۳٪	۲,۹۶۹,۴۶۱,۹۰۵	۳,۰۰۰,۲۰۵,۹۰۰		فولاد مبارکه
	۹.۶۱	۱۳.۳۴٪	۴,۵۷۴,۶۰۴,۵۰۲	۴,۵۸۴,۰۶۶,۹۵۸		شرکت های چند رشته ای
۷.۸۱	۴.۲۴	۲.۴۸٪	۸۴۹,۱۲۴,۸۲۱	۸۵۴,۴۱۰,۶۳۳		سرمایه گذاری غدیر
		۱.۲۵٪	۴۲۷,۳۵۹,۸۰۴	۴۲۹,۶۳۳,۱۱۱		سرمایه گذاری بازنشستگی کشوری
۷.۸۱	۴.۲۴	۳.۷۳٪	۱,۲۷۶,۴۸۴,۶۲۵	۱,۲۸۴,۰۴۳,۷۴۴		محصولات شیمیایی
	۰	۲.۰۶٪	۷۲۴,۴۰۳,۵۷۴	۷۰۶,۹۴۹,۸۵۳		مجتمع پتروشیمی شیراز
		۲.۰۶٪	۷۲۴,۴۰۳,۵۷۴	۷۰۶,۹۴۹,۸۵۳		سرمایه گذاری
۲.۰۴	۱۰.۱۸	۱۲.۷۳٪	۳,۷۳۷,۵۴۹,۹۴۷	۴,۳۷۴,۷۶۰,۰۰۷		سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
۲.۰۴	۱۰.۱۸	۱۲.۷۳٪	۳,۷۳۷,۵۴۹,۹۴۷	۴,۳۷۴,۷۶۰,۰۰۷		خدمات فنی و مهندسی
		۴.۷۹٪	۱,۵۴۲,۳۰۹,۳۷۰	۱,۶۴۷,۱۵۴,۵۵۸		مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران
		۴.۷۹٪	۱,۵۴۲,۳۰۹,۳۷۰	۱,۶۴۷,۱۵۴,۵۵۸		سیمان، آهک، گچ
		۰.۸۰	۲۵۱,۹۱۸,۴۰۴	۲۷۴,۰۵۰,۶۹۹		سیمان فارس و خوزستان
		۰.۹۷	۳۷۹,۶۲۶,۰۶۱	۳۳۴,۳۸۳,۴۲۰		سیمان سیاهان
		۱.۷۷	۶۳۱,۵۴۴,۴۶۵	۶۰۸,۴۳۴,۱۱۹		انبوه سازی و مستقالات
		۶.۷۹	۲,۲۵۵,۷۲۱,۸۰۷	۲,۳۳۳,۹۸۳,۶۰۷		صنایع شیمیایی خلیج فارس
		۶.۷۹	۲,۲۵۵,۷۲۱,۸۰۷	۲,۳۳۳,۹۸۳,۶۰۷		استخراج نفت و گاز
۴.۷۶		۵.۳۰	۱,۴۷۱,۸۷۴,۲۶۶	۱,۸۲۳,۸۳۷,۵۸۸		حفاری شمال
۴.۷۶		۵.۳۰	۱,۴۷۱,۸۷۴,۲۶۶	۱,۸۲۳,۸۳۷,۵۸۸		سایر
۳۸.۱۷	۲۱.۳۲	۰.۰۰	-	-		جمع
۶۴.۱۴	۶۸.۸۸	۸۴.۴۰٪	۲۴,۶۸۹,۱۹۲,۴۳۷	۲۸,۹۹۵,۵۵۷,۹۲۰		

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

میان دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

۶- اوراق مشارکت فرابورسی

شش ماهه	سالانه	شش ماهه	یادداشت	
۱۳۹۱/۰۴/۰۲	۱۳۹۱/۱۰/۰۲	۱۳۹۲/۰۴/۰۲		
۶,۰۹۹,۷۸۱,۱۰۴	۶,۵۲۴,۴۳۹,۰۷۰	۳,۲۰۳,۹۵۸,۶۰۲	۶-۱	اوراق مشارکت بورسی و فرابورسی

۶-۱ اوراق مشارکت بورسی و فرابورسی به شرح ذیل می باشد

۱۳۹۲/۰۴/۰۲						
تاریخ سررسید	نرخ سود	تعداد	ارزش دفتری	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	
۱۳۹۱/۰۳/۲۸	۲۰٪	۲۶۰۰	۲,۵۹۸,۰۶۸,۶۰۰	۴,۹۰۸,۰۲۷	۲,۶۰۲,۹۷۶,۶۲۷	ولسط مالی مهر (صمپنا)
۱۳۹۱/۰۳/۲۷	۲۰٪	۶۰۰	۵۹۹,۵۳۵,۶۰۰	۱,۴۴۶,۳۷۸	۶۰۰,۹۸۱,۹۷۸	ولسط مالی مرداد
			۳,۱۹۷,۶۰۴,۲۰۰	۶,۳۵۴,۴۰۵	۳,۲۰۳,۹۵۸,۶۰۵	جمع کل

۷- حسابهای دریافتنی

حسابهای دریافتنی به تفکیک به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۴/۰۲					
تجزیل نشده	تجزیل	تجزیل شده	تجزیل شده	تجزیل شده	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱,۷۱۲,۳۳۹,۹۵۰	۱۰۱,۰۳۸,۴۰۱	۱,۶۱۱,۳۰۱,۵۴۹	۱,۴۶۳,۸۲۵,۸۹۶	۸۲۲,۳۶۳,۹۲۷	سود سهام دریافتنی
-	۰	۰	۰	۰	سود دریافتنی سپرده بانکی
۱,۷۱۲,۳۳۹,۹۵۰	۱۰۱,۰۳۸,۴۰۱	۱,۶۱۱,۳۰۱,۵۴۹	۱,۴۶۳,۸۲۵,۸۹۶	۸۲۲,۳۶۳,۹۲۷	

۸- جاری کارگزاران

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت های همراه صورت مالی

میان دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

جاری کارگزاران که مربوط به حسابهای فی مابین با شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین است به شرح زیر است:

شش ماهه	سالانه	شش ماهه		
۱۳۹۱/۰۴/۰۲	۱۳۹۱/۱۰/۰۲	۱۳۹۲/۰۴/۰۲		
مابده پایان دوره	مابده پایان دوره	مابده پایان دوره	گردش یستاکار	گردش بدهکار
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۶۳۱,۷۳۷,۳۵۵	۱۰۹,۳۰۳,۲۰۱	(۲,۲۰۰,۷۳۴,۴۸۵)	۶۱۷,۰۲۸,۴۷۰,۰۴۹	۶۱۴,۸۲۷,۷۳۵,۵۶۴
۶۳۱,۷۳۷,۳۵۵	۱۰۹,۳۰۳,۲۰۱	(۲,۲۰۰,۷۳۴,۴۸۵)	۶۱۷,۰۲۸,۴۷۰,۰۴۹	۶۱۴,۸۲۷,۷۳۵,۵۶۴

۹- سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌ها شامل آن بخش از مخارج تأسیس و برگزاری مجامع می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال‌های آتی منتقل می‌شود. بر اساس ماده ۳۷ اساسنامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلک می‌شود. در این صندوق مدت زمان استهلاک مخارج تأسیس ۲ سال می‌باشد.

۱۳۹۱/۰۴/۰۲	۱۳۹۱/۱۰/۰۲	۱۳۹۲/۰۴/۰۲		
مابده پایان دوره	مابده پایان دوره	مابده پایان دوره	استهلاک دوره مالی	ابتدای دوره
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۰	۰	۴۹۵,۸۴۰	۲,۷۱۴,۱۶۰	۳,۲۱۰,۰۰۰
۵۰,۱۳۶,۹۱۴	۰	۶۴,۹۰۳,۸۷۱	۲۴۸,۷۴۶,۱۲۹	۳۱۳,۶۵۰,۰۰۰
۵۰,۱۳۶,۹۱۴	۰	۶۵,۳۹۹,۷۱۱	۲۵۱,۴۶۰,۲۸۹	۳۱۶,۸۶۰,۰۰۰

۱۰- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شش ماهه	سالانه	شش ماهه		
۱۳۹۱/۰۴/۰۲	۱۳۹۱/۱۰/۰۲	۱۳۹۲/۰۴/۰۲		
ریال	ریال	ریال		
۲۶,۰۰۳,۹۶۲	۳۵۶,۲۹۳,۱۸۶	۴۷۷,۹۵۱,۲۳۴	حساب جاری بانک اقتصاد نوین شعبه حافظ به شماره ۱-۳۵۳۵۴۵۵-۲-۱۰۶	
۲۶,۰۰۳,۹۶۲	۳۵۶,۲۹۳,۱۸۶	۴۷۷,۹۵۱,۲۳۴		

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

میان‌دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

۱۱- بدهی به ارکان صندوق

بدهی به ارکان صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شش ماهه	سالانه	شش ماهه	
۱۳۹۱/۰۴/۰۲	۱۳۹۱/۱۰/۰۲	۱۳۹۲/۰۴/۰۲	
ریال	ریال	ریال	
۲۱۷,۹۸۱,۱۲۰	۳۷۷,۳۳۸,۴۶۴	۶۱۱,۴۹۳,۶۸۶	مدیر
۲۱۶,۴۵۱,۶۳۳	۳۶۶,۴۲۸,۳۰۰	۱۲۴,۱۹۴,۸۱۰	ضامن
۵۷,۴۹۳,۶۶۷	۱۱۱,۳۸۴,۱۴۵	۷۴,۱۵۷,۱۷۵	متولی
۵,۶۹۸,۵۸۹	۲۰,۷۳۹,۷۲۵	۱۱,۵۵۰,۷۱۹	حسابرس
۴۹۷,۶۲۵,۰۰۹	۸۷۵,۸۹۰,۶۳۴	۸۲۱,۳۹۶,۳۹۰	

۱۲- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

سایر حساب‌های پرداختنی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شش ماهه	سالانه	شش ماهه	
۱۳۹۱/۰۴/۰۲	۱۳۹۱/۱۰/۰۲	۱۳۹۲/۰۴/۰۲	
ریال	ریال	ریال	
۶۷,۲۵۳,۳۶۵	۶۹,۹۵۱,۳۵۵	۷۸,۹۰۸,۶۰۰	ذخیره کارمزد تصفیه صندوق
۰	۱۴۵	۰	نرم افزار
۶۷,۲۵۳,۳۶۵	۶۹,۹۵۱,۵۰۰	۷۸,۹۰۸,۶۰۰	

۱۳- خالص دارایی‌ها

خالص دارایی‌ها در تاریخ ترازنامه به تفکیک واحدهای سرمایه‌گذاری عادی و ممتاز به شرح ذیل است:

شش ماهه		سالانه		شش ماهه		
۱۳۹۱/۰۴/۰۲		۱۳۹۰/۱۰/۰۲		۱۳۹۲/۰۴/۰۲		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۱۸,۶۰۴,۶۰۰,۸۳۹	۹۱۸۶	۲۳,۴۶۰,۱۰۰,۸۷۱	۸,۴۶۷	۲۷,۹۱۳,۷۶۳,۵۴۱	۸۳۵۹	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی
۲,۰۲۵,۳۲۱,۰۰۰	۱۰۰۰	۲,۷۷۰,۷۶۸,۹۷۰	۱,۰۰۰	۳,۳۳۹,۳۶۶,۰۰۰	۱۰۰۰	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز
۲۰,۶۲۹,۹۲۱,۸۳۹	۱۰۱۸۶	۲۶,۲۳۰,۸۶۹,۸۴۱	۹,۴۶۷	۳۱,۲۵۳,۱۲۹,۵۴۱	۹۳۵۹	جمع واحدهای سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

میان دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

۱۴- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سود (زیان) فروش اوراق بهادار به شرح زیر است:

شش ماهه	سالانه	شش ماهه	یادداشت	
۱۳۹۱/۰۴/۰۲	۱۳۹۱/۱۰/۰۲	۱۳۹۲/۰۴/۰۲		
ریال	ریال	ریال		
(۴۳,۹۸۷,۲۲۳)	۵۸۰,۵۸۲,۴۲۳	۳,۸۲۰,۶۲۲,۴۸۷	۱۴-۱	سود و زیان حاصل از فروش سهام
۳۸,۸۱۷,۱۲۱	۰	۸۶۲,۳۴۵,۷۵۲	۱۴-۲	سود و زیان حاصل از فروش حق تقدم سهام
۰	۵۶,۱۶۸,۴۴۵	(۴,۹۵۰,۰۰۰)	۱۴-۳	سود و زیان حاصل از فروش اوراق مشارکت
(۵,۱۷۰,۱۰۲)	۶۳۶,۷۵۰,۸۶۸	۴,۶۷۸,۰۱۸,۲۳۹		جمع

۱۴-۱- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس (مبالغ به ریال)

نام سهم	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش سهام
بانک پاسارگاد	۱۰۰,۰۰۰	۱۸۸,۷۰۰,۰۰۰	۱۸۴,۳۹۱,۸۱۰	۹۹۸,۲۲۳	۹۴۳,۵۰۰	۲,۳۶۶,۴۶۶
پالایش نفت اصفهان	۳۰,۰۰۰	۶۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۳۳,۰۴۰,۲۶۹	۳,۲۷۹,۸۰۱	۳,۱۰۰,۰۰۰	-۱۹,۴۲۰,۰۷۰
پالایش نفت بندرعباس	۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۷,۷۹۵,۱۶۲	۱,۲۰۳,۴۴۹,۹۹۹	۶,۳۸۹,۲۳۵	۶,۰۳۸,۹۷۶	۵۶۹,۳۳۱,۹۵۲
پتروشیمی پردیس بورسی	۴۷۰,۰۰۰	۲,۴۶۳,۵۱۱,۸۹۱	۲,۱۱۸,۵۲۱,۴۵۹	۱۳,۰۳۱,۹۷۹	۱۲,۳۱۷,۵۶۱	۳۱۹,۶۴۰,۸۹۲
تولید مواد اولیه دارویش	۴۰,۰۰۰	۷۱۷,۶۵۸,۱۹۰	۶۹۱,۴۴۷,۳۷۱	۳,۷۹۶,۴۱۴	۳,۵۸۸,۲۹۳	۱۸۸,۲۶,۱۱۲
حفاری شمال	۱۵۰,۰۰۰	۵۷۸,۹۵۰,۰۰۰	۵۴۶,۳۳۶,۸۰۰	۳,۰۶۲,۶۴۵	۲,۸۹۴,۷۵۰	۲۶,۶۵۵,۸۰۵
سرمایه گذاری بازنشستگی کشوری	۱۰۰,۰۰۰	۳۵۸,۸۰۰,۰۰۰	۳۳۱,۸۵۵,۰۱۵	۱,۸۹۸,۰۵۲	۱,۷۹۴,۰۰۰	۲۳,۲۵۲,۹۳۳
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۴۷,۹۰۰,۰۰۰	۱,۱۸۷,۰۴۱,۱۱۹	۷,۱۳۰,۳۸۹	۶,۷۳۹,۵۰۰	۱۴۶,۹۸۸,۹۹۲
سرمایه گذاری سایپا	۳۷۰,۰۰۰	۳۹۱,۱۹۰,۴۰۰	۳۲۳,۸۱۶,۸۷۰	۲,۰۶۹,۳۹۸	۱,۹۵۵,۹۵۲	۶۳,۳۴۸,۱۸۰
سرمایه گذاری غدیر	۵۶۵,۰۰۰	۲,۳۱۱,۷۰۴,۹۵۸	۲,۰۶۸,۷۰۱,۱۷۸	۱۲,۲۲۸,۹۲۳	۱۱,۵۵۸,۵۲۶	۲۱۹,۲۱۶,۳۳۱
سرمایه گذاری مسکن شمال غرب	۱۲۸,۰۰۰	۲۹۴,۸۱۳,۴۱۸	۲۷۶,۴۱۴,۰۲۰	۱۵۰,۶۴۹,۵	۱,۴۷۴,۰۶۸	۱۵,۴۱۸,۸۳۵
سرمایه گذاری ملی ایران	۵۰۰,۰۰۰	۸۴۰,۱۹۰,۳۸۰	۸۳۷,۰۲۳,۲۵۵	۴,۴۴۶,۰۴	۴,۲۰۰,۹۵۱	(۵,۴۷۸,۴۳۰)
سنگ آهن گل گهر	۵۰,۰۰۲	۵۶۰,۹۵۶,۹۴۰	۲۹۴,۱۸۰,۰۲۱	۲,۹۶۷,۴۱۲	۲,۸۰۴,۷۳۹	۲۶۱,۰۰۴,۷۶۸
شرکت ملی صنایع مس ایران	۲۴۰,۰۰۰	۱,۶۰۱,۷۲۰,۷۴۷	۱,۵۱۰,۳۵۳,۶۰۰	۶,۹۸۳,۲۶۹	۶,۶۰۰,۴۴۵	۷۷,۷۸۳,۴۳۳
شیشه و گاز	۱۱۰,۰۰۰	۴۰۱,۵۰۰,۰۰۰	۳۲۲,۹۸۲,۰۹۹	۲,۱۲۳,۹۳۴	۲,۰۰۷,۵۰۰	۷۴,۳۸۶,۴۶۷
صنایع شیمیایی خلیج فارس	۲۵۶,۱۳۳	۲,۴۹۰,۵۱۷,۱۱۹	۲,۰۲۶,۵۳۹,۳۲۲	۱۳,۱۷۴,۸۳۹	۱۲,۴۵۲,۵۸۵	۴۳۸,۸۳۵,۷۶۳
فولاد خوزستان	۲۵۰,۲	۶۸,۸۹۲,۵۷۰	۶۵,۱۹۶,۹۲۴	۳۶۴,۴۴۱	۳۴۴,۴۶۳	۲,۹۸۶,۷۴۲
فولاد مبارکه اصفهان	۳۷۱,۱۷۵	۱,۸۵۷,۰۳۳,۳۵۱	۱,۶۶۶,۱۶۵,۳۱۳	۹,۸۲۳,۷۰۸	۹,۳۸۵,۱۶۷	۱۷۱,۷۵۹,۱۶۳
گسترش نفت و گاز پارسیان	۲۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۶,۶۱۹,۸۹۱	۹۷۱,۱۵۸,۱۲۵	۱۲,۴۶۶,۵۱۳	۱۱,۷۸۳,۰۹۹	۱,۳۶۱,۳۱۲,۱۵۴
معنی و صنعتی چادرملو	۱۰,۰۰۰	۱۲۲,۸۰۹,۹۰۱	۶۹,۰۴۰,۱۸۹	۶۴۹,۶۶۳	۶۱۴,۰۵۰	۵۲,۵۰۵,۹۹۹
جمع کل		۲۰,۷۸۱,۲۶۴,۹۱۸	۱۶,۷۴۹,۷۵۴,۳۶۸	۱۰۸,۳۸۹,۹۳۷	۱۰۲,۴۹۸,۱۲۵	۳,۸۲۰,۶۲۲,۴۸۷

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

میان‌دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

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

نام حق تقدم	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود و (زیان) حق تقدم
ت-سنگ آهن گل گهر	۱۳۳,۳۳۳	۸۲۶,۱۷۷,۵۵۱	۴۵۹,۷۳۷,۹۵۷	۴,۳۷۰,۴۷۵	۴,۱۳۰,۸۸۳	۳۵۷,۹۲۸,۲۳۶
ت-گسترش نفت و گاز پارسیان	۱۲۶,۶۶۶	۸۷۹,۷۳۸,۰۵۸	۳۶۶,۲۷۸,۰۲۷	۴,۶۵۳,۸۱۹	۴,۳۹۸,۶۹۶	۵۰۴,۴۰۷,۵۱۶
جمع کل		۱,۷۰۵,۹۱۵,۶۰۹	۸۲۶,۰۱۵,۹۸۴	۹,۰۲۴,۲۹۴	۸,۵۲۹,۵۷۹	۸۶۲,۳۴۵,۷۵۲

۳-۱۴ سود (زیان) حاصل از فروش اوراق مشارکت به شرح ذیل می باشد:

نام اوراق مشارکت	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	سود و (زیان) اوراق مشارکت
واسط مالی تیر	۳,۳۰۰	۳,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۰۲,۳۹۵,۸۰۰	۲,۵۵۴,۲۰۰	(۴,۹۵۰,۰۰۰)
جمع کل		۳,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۰۲,۳۹۵,۸۰۰	۲,۵۵۴,۲۰۰	(۴,۹۵۰,۰۰۰)

۱۵- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

شش ماهه	سالانه	شش ماهه		
۱۳۹۱/۰۴/۰۲	۱۳۹۱/۱۰/۰۲	۱۳۹۲/۰۴/۰۲		
(۷۵۰,۹۵۵,۱۶۱)	۵,۰۷۷,۷۹۳,۷۵۰	(۷۷۱,۴۳۷,۲۷۹)	۱۵-۱	سود و زیان تحقق نیافته سهام
۹۹,۰۶۶,۶۳۱	(۶۱,۳۳۲,۷۴۶)	۳,۳۶۳,۰۲۷	۱۵-۲	سود و زیان تحقق نیافته اوراق مشارکت
(۶۵۱,۸۸۸,۵۳۰)	۵,۰۱۶,۴۶۱,۰۰۴	(۷۶۸,۰۷۴,۲۵۲)		جمع کل

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

میان‌دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

۱۵- سود (زیان) تحقق نیافته اوراق بهادار به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۰۴/۰۲						
نام سهم	تعداد سهام	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری
پتروشیمی پردیس	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۳۹,۷۵۵,۶۱۰)
ملی مس	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۰۶,۰۶۳,۳۶۲)
نفت و گاز پارسین	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۱۲,۵۵۱,۶۶۳)
چادرملو	۱۴۰,۰۰۰	۱,۵۶۶,۰۴۰,۰۰۰	۹۶۶,۵۶۲,۶۳۳	۸,۲۸۴,۳۵۲	۷,۸۳۰,۲۰۰	(۲۲۳,۳۷۹,۵۳۰)
سرمایه‌گذاری توسعه صنعتی	۲,۶۷۴,۰۷۴	۴,۴۲۰,۲۴۴,۳۲۲	۳,۷۳۷,۵۴۹,۹۵۳	۲۳,۳۸۳,۰۹۲	۲۲,۱۰۱,۲۲۲	۸۶۶,۲۴۸,۷۲۷
سرمایه‌گذاری غدیر	۲۳۰,۰۹۱	۸۶۳,۲۹۳,۹۲۸	۸۴۹,۱۲۴,۸۲۱	۴,۵۶۶,۸۲۵	۴,۳۱۶,۴۷۰	(۲۸۳,۲۰۴,۱۴۷)
فولاد مبارکه	۲۰۳,۳۱۹	۳,۰۳۱,۳۹۹,۰۰۰	۲,۹۶۹,۴۶۱,۹۰۵	۱۶,۰۳۶,۱۰۱	۱۵,۱۵۶,۹۹۵	(۱۶۹,۵۸۱,۹۲۶)
گل گهر	۲۱۹,۵۰۴	۱,۹۲۳,۹۹۸,۶۱۲	۸۱۰,۷۴۸,۱۳۰	۱۰,۱۷۷,۹۵۳	۹,۶۱۹,۹۹۳	(۲۲۰,۳۱۳,۴۳۹)
نفت بندر عباس	۴۰۰,۰۰۰	۲,۹۲۳,۲۰۰,۰۰۰	۱,۶۶۷,۱۷۳,۳۲۶	۱۵,۴۶۳,۷۲۸	۱۴,۶۱۶,۰۰۰	۸۸۶,۸۲۰,۲۵۱
پالایش نفت اصفهان	۱۱۰,۰۰۰	۳,۰۳۸,۷۵۰,۰۰۰	۲,۶۶۵,۹۱۰,۲۹۸	۱۶,۰۷۴,۹۸۸	۱۵,۱۹۳,۷۵۰	۳۴۱,۵۷۰,۹۶۴
حفاری شمال	۴۰۰,۰۰۰	۱,۸۴۲,۸۰۰,۰۰۰	۱,۴۷۱,۸۷۴,۲۶۶	۹,۷۴۸,۴۱۲	۹,۲۱۴,۰۰۰	۳۵۱,۹۶۳,۳۲۲
سرمایه‌گذاری بازنشستگی کشوری	۱۰۰,۰۰۰	۴۳۴,۱۰۰,۰۰۰	۴۲۷,۳۵۹,۸۰۴	۲,۲۹۶,۳۸۹	۲,۱۷۰,۵۰۰	۲,۲۷۳,۳۰۷
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۳۸۰,۰۰۰	۲,۳۰۱,۲۸۰,۰۰۰	۲,۳۴۴,۳۰۵,۴۸۸	۱۲,۱۷۳,۷۷۱	۱۱,۵۰۶,۴۰۰	(۸۶,۷۰۵,۶۵۹)
سیمان سپاهان	۱۸۰,۰۰۰	۳۳۷,۸۶۰,۰۰۰	۳۷۹,۶۲۶,۰۶۱	۱,۷۸۷,۲۷۹	۱,۶۸۹,۳۰۰	(۴۵,۲۴۲,۶۴۰)
سیمان فارس و خوزستان	۱۰۰,۰۰۰	۲۷۶,۹۰۰,۰۰۰	۲۵۱,۹۱۸,۴۰۴	۱,۴۶۴,۸۰۱	۱,۳۸۴,۵۰۰	۲۲,۱۳۲,۲۹۵
صنایع شیمیایی خلیج فارس	۲۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۸,۲۵۰,۰۰۰	۲,۲۵۵,۷۲۱,۸۰۷	۱۲,۴۷۵,۱۴۳	۱۱,۷۹۱,۲۵۰	۷۸,۲۶۱,۸۰۰
فولاد خوزستان	۵۱۰,۲۶	۱,۶۰۰,۳۲۸,۴۳۸	۱,۶۰۵,۱۴۲,۵۹۷	۸,۴۶۵,۷۳۷	۸,۰۰۰,۱۶۴۱	(۲۱,۲۸۱,۵۳۷)
مجتمع پتروشیمی شیراز	۱۰۰,۰۰۰	۷۱۴,۳۰۰,۰۰۰	۷۲۴,۴۰۳,۵۷۴	۳,۷۷۸,۶۴۷	۳,۵۷۱,۵۰۰	(۱۷,۴۵۳,۲۲۱)
مدیریت پروژه‌های نیروگاهی	۴۶۰,۰۰۰	۱,۶۶۴,۲۸۰,۰۰۰	۱,۵۴۲,۳۰۹,۳۷۰	۸,۸۰۴,۰۴۱	۸,۳۲۱,۴۰۰	۱۰۴,۸۴۵,۱۸۹
	۰	۲۹,۲۹۷,۰۲۴,۳۰۰	۲۴,۶۸۹,۱۹۲,۴۳۷	۱۵۴,۹۸۱,۲۵۹	۱۴۶,۴۸۵,۱۲۱	(۷۷۱,۴۳۷,۲۷۹)

۱۵-۲ سود (زیان) تحقق نیافته اوراق مشارکت به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۲/۰۴/۰۲						
تعداد	بهای تمام شده	نرخ روز	فروش	کارمزد	خالص فروش	سود و زیان تحقق نیافته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶۴,۴۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۱۲,۴۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۵۴,۲۰۰
۶۰۰	۶۰۰,۴۳۵,۶۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۴,۴۰۳	۵۹۹,۵۳۵,۶۰۰	-۴۶۴,۴۰۳
۲,۶۰۰	۲,۶۰۱,۸۸۷,۶۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۱۲,۴۰۰	۲,۵۹۸,۰۶۸,۶۰۰	-۱,۲۰۳,۵۷۰
۳,۲۰۰	۳,۲۰۲,۳۲۳,۲۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۷۶,۸۰۳	۳,۱۹۷,۶۰۴,۲۰۰	۳,۲۶۳,۰۲۷

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

میان‌دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

۱۶- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب

شش ماهه	سالانه	شش ماهه	یادداشت
۱۳۹۱/۰۴/۰۲	۱۳۹۱/۱۰/۰۲	۱۳۹۲/۰۴/۰۲	
ریل	ریل	ریل	
۶۷,۳۶۴,۴۸۶	۶۵۷,۷۴۰,۴۱۰	۶۴۳,۹۷۱,۲۷۹	۱۶-۱ سود اوراق مشارکت
۶۷,۳۶۴,۴۸۶	۶۵۷,۷۴۰,۴۱۰	۶۴۳,۹۷۱,۲۷۹	جمع

۱-۱۶ سود اوراق مشارکت به شرح ذیل می‌باشد:

شش ماهه	شش ماهه	شش ماهه	شش ماهه
۱۳۹۲/۰۴/۰۲	۱۳۹۲/۰۴/۰۲	۱۳۹۲/۰۴/۰۲	۱۳۹۲/۰۴/۰۲
سود	نرخ سود	مبلغ اسمی	ریال
ریال	درصد	ریال	ریال
۳۲۲,۱۹۰,۷۹۲	۲۰٪	۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	واسط مالی تیر
۶۰,۳۳۴,۷۹۵	۲۰٪	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	واسط مالی مرداد
۲۶۱,۴۴۵,۶۹۲	۲۰٪	۲,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	واسط مالی مهر
۶۴۳,۹۷۱,۲۷۹	-	۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۱۷- سود سهام

سود سهام شرکت‌های سرمایه پذیر به شرح زیر می‌باشد:

خالص درآمد سود سهام	هزینه توزیع	جمع درآمد سود سهام	سود متعلق به هر سهم	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	تاریخ تشکیل مجمع	سال مالی	
۳,۷۴۷,۲۲۸	۳,۷۴۷,۲۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	کارت اعتباری ایران گیش
۸,۷۹۴,۴۵۴	۸,۷۹۴,۴۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	تانیاتر
۸,۶۷۰,۶۰۰	۸,۶۷۰,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	حظری شمال
۵۱,۸۳۷,۲۸۷	۵۱,۸۳۷,۲۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری توسعه صنعتی
۲۰,۹۵۵,۰۶۴	۲۰,۹۵۵,۰۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری مسکن شمال شرق
۸۵,۷۷۸	۸۵,۷۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	سیمان بجنورد
۵۰۱,۷۰۶	۵۰۱,۷۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	مخابرات
۸۷۰,۳۹۵	۸۷۰,۳۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	ملی مس
۳۴۵,۹۳۴,۲۲۷	۳۴۵,۹۳۴,۲۲۷	۳۷۱,۰۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	گسترش نفت و گاز
۴۲۴,۰۳۲,۰۰۰	۰	۴۲۴,۰۳۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	پتروشیمی پردیس پورسی
۲۸۲,۴۹۹,۵۰۰	۰	۲۸۲,۴۹۹,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری غدیر
۲۲۵,۶۲۶,۳۶۴	۲۶,۱۶۲,۶۲۶	۲۶۱,۸۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	پژاد رملو
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	پارزشنگی کشوری
۱,۴۰۳,۵۶۴,۶۱۳	۲۴,۱۸۳,۱۱۳	۱,۳۶۹,۳۸۱,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	جمع:

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

میان‌دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

۱۸- هزینه کارمزد ارکان

هزینه کارمزد ارکان به شرح زیر است :

شش ماهه	سالانه	شش ماهه	
۱۳۹۱/۰۴/۰۲	۱۳۹۱/۱۰/۰۲	۱۳۹۲/۰۴/۰۲	
ریال	ریال	ریال	
۲۱۷,۵۰۱,۱۲۰	۳۷۶,۵۵۸,۴۶۴	۲۲۷,۹۴۲,۰۲۲	مدیر
۲۱۶,۴۵۱,۶۳۳	۳۶۶,۴۲۸,۳۰۰	۲۱۷,۵۲۰,۸۴۲	ضامن
۵۷,۴۹۳,۶۶۷	۱۱۱,۳۸۴,۱۴۵	۷۴,۵۳۴,۴۲۸	متولی
۵,۶۹۸,۵۸۹	۲۰,۷۳۹,۷۲۵	۱۵,۸۳۶,۴۵۵	حسابرس
۴۹۷,۱۴۵,۰۰۹	۸۷۵,۱۱۰,۶۳۴	۵۳۵,۸۳۳,۷۴۷	

۱۹- سایر هزینه‌ها

شش ماهه	سالانه	شش ماهه	
۱۳۹۱/۰۴/۰۲	۱۳۹۱/۱۰/۰۲	۱۳۹۲/۰۴/۰۲	
ریال	ریال	ریال	
۷,۳۸۸,۰۷۵	۱۰,۰۸۶,۰۶۵	۸,۹۵۷,۲۴۵	هزینه تشریفات تصفیه صندوق
۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	.	هزینه های کارمزد بانکی
.	.	۶۶,۳۴۵,۹۸۴	هزینه آبونمان
۴۹,۸۶۳,۲۴۱	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		هزینه نرم افزار
۱۴۵	۱۴۵	۵۰۴,۱۶۰	هزینه برگزاری مجمع
۵۷,۲۷۱,۴۶۱	۱۱۰,۱۰۶,۲۱۰	۷۵,۸۰۷,۳۸۹	

۲۰- تعدیلات

تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحد های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شش ماهه	
۱۳۹۲/۰۴/۰۲	
ریال	
۲۱۵,۵۷۹,۰۳۵	تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت ابطال
۲۱۵,۵۷۹,۰۳۵	

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های همراه صورت مالی

میان‌دوره منتهی به تاریخ ۲ تیر ماه ۱۳۹۲

۲۱- تعهدات و بدهی‌های احتمالی

در تاریخ تراز نامه صندوق هیچ گونه بدهی احتمالی ندارد.

۲۲- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

شرح معامله	شرح معامله			نوع وابستگی	طرف معامله
	تاریخ معامله	ارزش معامله	موضوع معامله		
مانده طلب (بدهی) - ریال			خرید و فروش سهام	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین
۲,۲۰۰,۷۳۴,۴۸۵	طی دوره	۶۱۷,۰۲۸,۴۱۷,۰۴۹			

۲۳- رویدادهای بعد از تاریخ تراز نامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تصویب صورتهای مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی

و یا افشا در یادداشت‌های همراه بوده وجود نداشته است.

KARBORD ARGHAM

تهران، خیابان ولیعصر، بین زرتشت و دکتر فاطمی، پلاک ۱۹۰۸ (ساختمان زندیه)، طبقه چهارم، واحد ۱۷، صندوق پستی ۱۶۱۳-۱۳۱۴۵ تلفکس: ۸۸۹۹۸۰۴ و ۸۹۰۰۸۱۲ تلفن: ۸۸۰۹۸۳۸
No.17, 4th Floor, No.1908(Zandiyeh Building), Valey-Asr street, Tehran, Iran, P.O.Box:13145-1613 Tel&Fax: 88899804, 88900812 Tel: 88809838