

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

صورت‌های مالی

برای دوره مالی سه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
صورت های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

با احترام؛

به پیوست صورتهای مالی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۲ 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 دارایی ها
۳	• صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
۴	• یادداشت های توضیحی:
۶	۱. اطلاعات کلی صندوق
۶-۸	۲. مبنای تهیه صورتهای مالی
۹-۲۳	۳. خلاصه اهم رویه های حسابداری
	۴. یادداشت های 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 صندوق های 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 متصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می‌توان پیش‌بینی نمود می باشد و به نحو درست و به گونه کافی در این صورت های مالی افشاء گردیده‌اند.

صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۰۲ به تائید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

با سپاس

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده
مدیر صندوق	شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)	علی خوش طینت نیک نیت
متولی صندوق	موسسه بهمند (حسابداران رسمی)	علی مشرقی

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
صورت های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
ریال	ریال		
۱۴۰,۵۴۶,۲۵۱,۱۰۵	۲۲۰,۱۱۹,۰۱۱,۰۰۲	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶	سرمایه گذاری در سپرده بانکی
۲,۸۵۹,۴۴۶,۰۶۲	۲,۹۰۵,۴۵۹,۷۷۰	۷	حسابهای دریافتی
۳۳۸,۴۸۴,۰۵۲	۲۶۵,۱۷۱,۳۹۲	۸	مخارج انتقالی به دوره های آتی
۳۶۰,۸۴۰,۰۰۸۹	۴,۱۸۷,۷۴۷,۱۴۳	۹	موجودی نقد
۵۹,۶۳۴,۱۴۴	.	۱۰	جاری کارگزاران
۱۵۴,۴۱۲,۲۱۵,۴۵۲	۲۳۴,۴۷۷,۳۸۹,۳۰۷		جمع دارایی ها
.	۷۵۱,۹۶۳,۶۶۸	۱۰	بدهی ها
۱,۵۷۵,۲۷۱,۱۸۲	۲,۵۰۱,۹۴۴,۱۷۹	۱۱	جاری کارگزاران
۱۰۸,۰۹۳	۵,۶۸۳,۸۹۲	۱۲	پرداختی به ارکان صندوق
۱,۱۷۷,۶۲۳,۶۵۷	۹۵۲,۷۴۶,۴۵۳	۱۳	پرداختی به سرمایه گذاران
۲,۷۵۳,۰۰۲,۹۳۲	۴,۲۱۲,۳۳۸,۱۹۲		سایر حسابهای پرداختی و ذخایر
۱۵۱,۶۵۹,۳۱۲,۵۲۰	۲۳۰,۲۶۵,۰۵۱,۱۱۵	۱۴	جمع بدهی ها
۱۴,۱۹۸,۹۷۱	۱,۹۹۵,۲۹۵		خالص دارایی ها

خالص دارایی های هر واحد سرمایه‌گذاری

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



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

صورت‌های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

پادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
درآمد ها			
سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۴,۷۵۱,۴۴۵,۵۹۷	۵۵۲,۲۵۵,۴۷۰	۱۵,۸۹۷,۲۸۱,۸۱۱
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۵۸,۹۶۶,۹۹۱,۲۲۰	۲,۷۱۴,۶۱۵,۷۷۵	۳۵,۷۳۴,۸۰۵,۰۱۳
سود سهام	۲۷۹,۴۴۷,۵۶۱	-	۳,۰۰۰,۱۳۶,۸۹۸
سود سپرده و گواهی سپرده بانکی	۶۷۸,۹۳۲,۲۹۸	۳,۲۴۷,۳۶۸	۸۷۱,۹۳۰,۷۲۹
سود اوراق بهادار بادرآمد ثابت یا علی الحساب	-	-	۱۳۵,۱۴۳,۸۶۴
سایر درآمد ها	۳۵۲,۹۲۷,۵۲۰	۹۱۳,۲۸۷,۲۰۷	۲,۷۱۳,۶۰۹,۳۰۶
جمع درآمد ها	۶۵,۰۲۹,۷۴۴,۱۹۶	۴,۱۸۳,۴۰۶,۰۲۰	۵۸,۳۵۲,۹۰۷,۶۲۱
هزینه ها			
هزینه کارمزد ارکان	۹۲۶,۶۷۲,۹۹۷	۱۹۰,۲۱۷,۸۴۵	۱,۷۷۹,۷۴۸,۴۷۷
سایر هزینه ها	۱۳۹,۹۳۴,۱۱۸	۶۷,۴۳۲,۹۶۹	۴۳۳,۲۶۷,۸۲۱
جمع هزینه ها	۱,۰۶۶,۶۰۷,۱۱۵	۲۵۷,۶۵۰,۸۱۴	۲,۲۱۳,۰۱۶,۲۹۸
سود (زیان) خالص	۶۳,۹۶۳,۱۳۷,۰۸۱	۳,۹۲۵,۷۵۵,۲۰۶	۵۶,۱۳۹,۸۹۱,۳۲۳
بازده میانگین سرمایه گذاری	۳۳.۰۳٪	۸.۹۵٪	۶۵.۱۰٪
بازده سرمایه گذاری پایان سال	۲۸.۷۱٪	۹.۳۶٪	۳۷.۷۷٪

صورت گردش خالص دارایی ها

پادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
خالص دارایی ها (واحد های سرمایه گذاری) اول دوره	۱۰,۶۸۱	۱۰,۶۸۱	۱۰,۶۸۱
واحد های سرمایه گذاری صادر شده طی دوره	۱۰۸,۴۹۶	۱۰۸,۴۹۶	۱۰۸,۴۹۶
واحد های سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	(۳,۷۷۳)	(۳,۷۷۳)	(۳,۷۷۳)
سود (زیان) خالص دوره تعدیلات	-	-	-
خالص دارایی ها (واحد های سرمایه گذاری) پایان دوره	۱۱۵,۴۰۴	۱۱۵,۴۰۴	۱۱۵,۴۰۴

پادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی می باشد.

سود (زیان) خالص

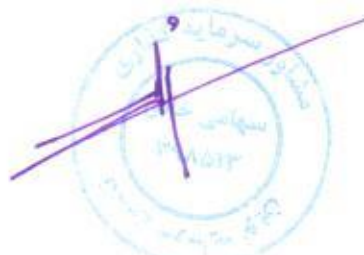
میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده

تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال سود (زیان) خالص

خالص داراییهای پایان دوره

۱- بازده میانگین سرمایه گذاری *

۲- بازده سرمایه گذاری پایان سال *



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 ۱۲۲/۱۶۰۹۸ مورخه ۱۳۹۵/۱۰/۱۲ سازمان بورس اوراق بهادار تا تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۱۲ تمدید شد. پس از پایان سال یازدهم و با اتمام مدت فعالیت صندوق در تاریخ ۹۸/۰۴/۱۲ فعالیت صندوق از تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۱۳ طی نامه شماره ۱۲۲/۵۱۰۱۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۲ به مدت سه ماه تا تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۱۲ تمدید گردید. طی نامه شماره ۱۲۲/۵۶۱۱۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۸/۱۳ از تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۱۲ تا تاریخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۲ تمدید گردید، و همچنین طی نامه شماره ۱۲۱/۱۰۲۴۷۷ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۱ از تاریخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۲ تا ۱۴۰۱/۱۰/۱۲ تمدید گردید. مرکز اصلی صندوق در تهران، بلوار آفریقا، خیابان گل آذین، پلاک ۲۳، واقع شده 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

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین مطابق با ماده ۵۲ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس <http://www.enbankfund.com> درج گردیده است.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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، 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 بوده‌اند شامل اشخاص زیر است:

میزان سرمایه		نام صاحبان واحدهای ممتاز / مدیریتی
درصد واحد ممتاز / مدیریتی از کل واحدهای ممتاز / مدیریتی	تعداد واحد ممتاز / مدیریتی	
۴۰	۴۰۰	تامین سرمایه نوین
۲۰	۲۰۰	مشاور سرمایه‌گذاری تامین سرمایه نوین
۱۰	۱۰۰	بیمه نوین
۱۰	۱۰۰	توسعه صنایع به‌شهر
۲۰	۲۰۰	سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین
۱۰۰	۱۰۰۰	جمع

مدیر صندوق، تا تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۸ مدیر صندوق شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین (سهامی خاص) می‌باشد 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 و به مصوبه مجمع مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۱۸ مدیر صندوق از تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۸ شرکت مشاور سرمایه‌گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص) می‌باشد که در تاریخ ۱۳۹۵/۰۵/۲۵ با شماره ثبت ۳۹۸۵۱۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران، بلوار نلسون ماندلا (آفریقا)، خیابان گل آذین، پلاک ۲۳ طبقه سوم غربی.

متولی 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 متولی عبارت است از تهران، خیابان نلسون ماندلا (آفریقا)، بالاتر از اسفندیار، خیابان عاطفی غربی، پلاک ۶۰، طبقه اول. از تاریخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۲ متولی صندوق موسسه حسابرسی به‌مند می‌باشد که در تاریخ ۱۳۵۸/۰۹/۲۷ با شماره ثبت ۲۰۳۵ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی خیابان قائم مقام فراهانی، جنب میدان شعاع، ساختمان ۱۱۶، طبقه ۴.

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.

۳ - مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش‌های جاری در پایان دوره/سال مالی 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 اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

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 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 می‌گردد.

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.

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 شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه‌گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب‌ها منعکس

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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 علی‌الحساب 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.

۲-۴- سود سپرده بانکی و اوراق با درآمد ثابت یا علی‌الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی‌الحساب، 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 علی‌الحساب، 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.

۳-۴- 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 سه در هزار (۰.۰۰۳) از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت و حداکثر ۲ درصد سود حاصل از گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی.
متولی	سالانه دو در هزار (۰.۰۰۲) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق که سالانه حداقل مبلغ ۵۰ میلیون ریال و حداکثر مبلغ ۱۵۰ میلیون ریال.
حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۱۱۰ میلیون ریال.
کارمزد تصفیه صندوق	معادل سه در هزار (۰.۰۰۳) ارزش خالص دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد. به منظور توزیع کارمزد تصفیه بین تمام سرمایه‌گذاران در طول عمر صندوق روزانه برابر $(۰.۰۰۳) / (۳۶۵ * n)$ ضرب در خالص ارزش دارایی‌های صندوق در پایان روز قبل در حساب‌ها، ذخیره می‌شود. n، برابر است با ۵ یا طول عمر صندوق به سال هر کدام کمتر باشد. 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. مجموع هزینه‌های حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها حداکثر برابر ۵ میلیون ریال است.

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

هزینه‌های دسترسی به نرم افزار صندوق و راه اندازی تارنمای آن و هزینه‌های پشتیبانی آنها به شرح ذیل با ارائه مدارک مثبته و با تصویب مجمع صندوق بر اساس روش ثابت و متغیر به شرح زیر محاسبه می‌شود: (۱) سالانه مبلغ ۲۵۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال هزینه ثابت، (۲) سالانه ۵.۰۰۰ ریال به ازای هر سرمایه‌گذار دارای واحد سرمایه‌گذاری، (۳) مبلغ ۸۰۰ ریال به ازای هر درخواست صدور یا ابطال ثبت شده در نرم افزار، (۴) سالانه ۰.۰۰۰۰۵ از متوسط ارزش خالص دارایی‌ها تا سقف ۳۰ هزار میلیارد ریال، (۵) سالانه ۰.۰۰۰۰۳ از متوسط ارزش خالص دارایی‌ها از ۳۰ هزار میلیارد ریال تا سقف ۵۰ هزار میلیارد ریال، (۶) سالانه ۰.۰۰۰۰۰۱ از متوسط ارزش خالص دارایی‌ها از ۵۰ هزار میلیارد ریال به بالا.	هزینه‌های دسترسی به نرم افزار تارنما و خدمات پشتیبانی آنها
---	---

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

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

۴-۵- مخارج تأمین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک‌ها، موسسات مالی و 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 سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۶- سرمایه گذاری در سپرده بانکی :

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
ریال		ریال	
۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

سپرده های بانکی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰

درصد از کل دارایی ها	مبلغ
۴/۵۳٪	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴/۵۴٪	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

درصد از کل دارایی ها	مبلغ	نرخ سود	تاریخ سپرده گذاری	نوع سپرده
۳/۱۶٪	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۹۸/۰۵/۲۰	بلند مدت
۳/۱۶٪	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			

بانک ایران زمین - ۱۲۶-۹۸۵-۱۲۷۶۳۸۵-۱

جمع

۱-۶- سپرده های بانکی کوتاه مدت و بلند مدت به شرح زیر می باشد:

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۷- حساب های دریافتنی:

حساب های دریافتنی تجاری به تفکیک به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		تغییر نشده ریال	سود سپرده بانکی سود سهام دریافتنی بابت تنم و واحدهای صادر شده جمع
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل ریال	نرخ تنزیل درصد		
ریال	ریال	ریال		ریال	
۲۸۳۲۶۲۳۵	۷۲۰,۹۳۱,۵۷۳	(۷,۹۰۰,۶۲۰)	۲۰	۷۲۸,۸۳۲,۱۹۳	
۲,۴۷۵,۸۴۰,۷۵۸	۲,۱۸۴,۵۲۸,۱۹۷	(۹۸,۱۴۵,۱۶۳)	۲۵	۲,۲۸۲,۶۷۳,۳۶۰	
۳۴۳,۰۶۹	-	-		-	
۲,۸۵۹,۴۴۶,۰۶۲	۲,۹۰۵,۴۵۹,۷۷۰	(۱۰۶,۰۴۵,۷۸۳)		۳,۰۱۱,۵۰۵,۵۵۳	

۸- مخارج انتقالی به دوره ی آتی:

سایر دارایی ها شامل آن بخش از مخارج تاسیس صندوق و برگزاری مجامع می باشد که تا تاریخ ترازنامه مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال های آتی منتقل می شود بر اساس ماده ۵۲ اساسنامه مخارج تاسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلک شده و مخارج برگزاری مجامع نیز پس از تشکیل مجمع از محل دارایی های صندوق پرداخت و ظرف مدت یک سال یا تا پایان دوره فعالیت صندوق هر کدام کمتر باشد به طور روزانه مستهلک می شود در این صندوق مدت زمان استهلاک مخارج تاسیس ۲ سال میباشد.

۱۳۹۸/۰۹/۳۰

مانده در ابتدای سال	مخارج اضافه شده طی سال	استهلاک سال مالی	مانده در پایان سال مالی	مخارج اشتراک نرم افزار مخارج برگزاری مجامع جمع
ریال	ریال	ریال	ریال	
۳۳۸,۹۴۶,۹۱۰	-	(۸۳,۰۵۶,۳۱۳)	۲۵۵,۸۹۰,۵۹۷	
(۴۶۲,۸۵۸)	۱۴,۳۴۰,۳۵۸	(۴,۵۹۶,۷۰۵)	۹,۲۸۰,۷۹۵	
۳۳۸,۴۸۴,۰۵۲	۱۴,۳۴۰,۳۵۸	(۸۷,۶۵۳,۰۱۸)	۲۶۵,۱۷۱,۳۹۲	

۹- موجودی نقد:

موجودی نقد صندوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۸,۸۷۰,۸۵۴	۲۳۰,۵۶۸,۴۶۲
۳,۵۹۹,۵۲۹,۲۳۵	۳,۹۵۷,۱۷۸,۶۸۱
۳,۶۰۸,۴۰۰,۰۸۹	۴,۱۸۷,۷۴۷,۱۴۳

بانک ایران زمین - ۱۲۶ - ۲-۸۴۰۱۲۷۶۳۸۵-۱۲۶
حساب جاری بانک اقتصاد نوین شماره ۱-۱۰۶-۲-۳۵۳۵۴۵۵-۱
جمع

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۰- جاری کارگزاران:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹				نام شرکت کارگزاری
مانده ابتدای سال	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده پایان سال	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۰,۶۵۴,۷۶۹	۴۸۵,۱۴۶,۲۸۸,۹۶۵	۴۸۵,۱۵۶,۹۴۵,۵۱۴	(۱,۷۸۰)	کارگزاری بانک اقتصاد نوین
۴۸,۹۷۹,۳۷۵	۷۴,۳۹۱,۶۳۲,۸۳۶	۷۵,۱۹۲,۵۷۴,۰۹۹	(۷۵۱,۹۶۱,۸۸۸)	کارگزاری تامین سرمایه نوین
۵۹,۶۳۴,۱۴۴	۵۵۹,۵۳۷,۹۲۱,۸۰۱	۵۶۰,۳۴۹,۵۱۹,۶۱۳	(۷۵۱,۹۶۳,۶۶۸)	جمع

۱۱- پرداختنی به ارکان صندوق:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		مدیر صندوق متولی صندوق حسابرس صندوق جمع
ریال	ریال	
۲,۲۷۰,۹۱۱,۶۰۱	۱,۴۱۰,۰۴۹,۶۵۴	
۱۳۵,۰۰۸,۷۱۸	۹۸,۴۳۳,۴۵۶	
۹۶,۰۲۳,۸۶۰	۶۶,۷۸۸,۰۷۲	
۲,۵۰۱,۹۴۴,۱۷۹	۱,۵۷۵,۲۷۱,۱۸۲	

۱۲- پرداختنی به سرمایه گذاران:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		بدهی بابت درخواست صدور بابت تئمه صدور بابت واحدهای ابطال شده
ریال	ریال	
۲,۰۰۵,۳۹۵	.	
۳,۶۷۸,۵۹۷	۱۰۸,۰۹۳	
.	۱۰۸,۰۹۳	
۵,۶۸۳,۸۹۲		

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۳- سایر پرداختنی ها :

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۷۶۸,۵۸۶,۶۱۵	۴۹۲,۲۳۶,۲۹۷	کارمزد مدیر بابت امور صندوق
۴,۵۲۶,۰۰۰	۴,۵۲۶,۰۰۰	واریز نامشخص
۳۸۸,۷۴۷,۸۴۱	۴۳۹,۹۸۶,۹۸۳	ذخیره کارمزد تصفیه
۱۰,۵۳۹,۸۰۰	۱۲,۹۵۹,۸۰۰	مطالبات مدیر بابت صدور/ابطال
۵,۲۲۳,۴۰۱	۳,۰۳۷,۳۷۳	ذخیره آبونمان نرم افزار
۱,۱۷۷,۶۲۳,۶۵۷	۹۵۲,۷۴۶,۴۵۳	جمع

۱۴- خالص دارایی ها :

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	تعداد	ریال	تعداد	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۴,۱۹۸,۹۷۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۹۹۵,۴۹۵,۲۳۳	۱,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۱۳۷,۴۶۰,۳۴۱,۵۲۰	۹,۶۸۱	۲۲۸,۴۶۹,۷۵۵,۸۸۲	۱۱۴,۴۰۴	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۱۵۱,۶۵۹,۲۱۲,۵۲۰	۱۰,۶۸۱	۲۳۰,۳۶۵,۰۵۱,۱۱۵	۱۱۵,۴۰۴	جمع

۱۵- سود (زیان) فروش اوراق بهادار

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود و زیان حاصل از فروش اوراق بهادار به شرح زیر است :
ریال	ریال	ریال	یادداشت
۱۵,۰۱۷,۶۳۵,۳۳۶	(۳۱,۳۷۳,۷۲۴)	۴,۸۱۶,۳۴۰,۶۲۲	۱۵-۱ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
۸۷۹,۶۵۶,۴۷۵	۵۸۳,۶۲۹,۱۹۴	(۶۴,۸۹۵,۰۲۵)	۱۵-۳ سود (زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت
۱۵,۸۹۷,۲۹۱,۸۱۱	۵۵۲,۲۵۵,۴۷۰	۴,۷۵۱,۴۴۵,۵۹۷	جمع

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش
ریال	ریال
۸۷,۷۹۰,۱۸۱	-
۷۴,۵۵۶,۸۷۸	۷۴,۵۵۶,۸۷۸
۳۱۳,۰۸۵,۰۱۷	۳۱۳,۰۸۵,۰۱۷
۳۴۴,۰۶۶,۹۸	۵۹,۴۳۲,۷۴۱
۵۶,۶۵۵,۴۹۶	۵۶,۶۵۵,۴۹۶
۳۵,۹۳۱,۵۹۴	۲۵,۹۳۱,۵۹۴
۱۷۹,۱۸۶,۷۳۹	۱۳۹,۴۲۱,۷۵۰
۱۴,۳۳۵,۹۱۸	۱۴,۳۳۵,۹۱۸
(۶,۷۲۱,۵۴۶)	-
(۹,۹۶۰,۳۰۰)	-
-	-
۸۷۹,۶۵۶,۴۷۵	۵۸۳,۶۲۹,۱۹۴

۲-۱۵- سود (زیان) فروش اوراق مشارکت به شرح زیر است:

دوره مالی سه ماهه منتهی به
۱۳۹۸/۱۲/۲۹

سود (زیان) فروش	کارمزد	ارزش دفتری تبدیل شده	بهای فروش	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	
(۶۴,۸۹۵,۰۲۵)	۷,۱۶۳,۴۷۳	۹,۹۳۸,۳۸۶,۵۵۲	۹,۸۸۰,۶۵۵,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(۶۴,۸۹۵,۰۲۵)	۷,۱۶۳,۴۷۳	۹,۹۳۸,۳۸۶,۵۵۲	۹,۸۸۰,۶۵۵,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰

جمع

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۶- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار و اوراق مشارکت				
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال	ریال		
۳۵,۷۳۴,۸۰۵,۰۱۳	۲,۶۹۸,۵۹۱,۵۰۴	۵۸,۹۶۶,۹۹۱,۲۲۰	۱۶-۱	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار (سهام و حق تقدم)
.	۱۶,۰۲۴,۲۷۱	.	۱۶-۲	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار (غیر سهام و حق تقدم)
۳۵,۷۳۴,۸۰۵,۰۱۳	۲,۷۱۴,۶۱۵,۷۷۵	۵۸,۹۶۶,۹۹۱,۲۲۰		

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱-۱۶ - سود تحقق نیافته نگهداری سهام و حق تقدم اوراق بهادار:

دوره مالی سه ماهه منتهی به
۱۳۹۸/۱۲/۲۹

دوره مالی سه ماهه
منتهی به
۱۳۹۷/۱۲/۲۹

سال مالی منتهی به
۱۳۹۸/۰۹/۳۰

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	مالیات	کارمزد	ارزش فیزی	ارزش بازار	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۲,۳۲۱,۳۲۱,۸۴۰	۹۸,۳۳۷,۲۹۹	۲,۰۴۰,۵۵۵,۰۰۰	۳۶,۷۴۷,۵۰۰	۳۴,۹۱۰,۱۲۵	۵,۳۳۱,۹۵۸,۸۷۵	۷,۳۴۹,۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۳۰,۴۸۵,۸۰۵	-	۲۲۲,۳۸۷,۴۹۱	۴,۳۴۳,۶۱۶	۴,۱۲۶,۴۲۵	۴۱۶,۸۵۰,۵۵۲	۸۶۸,۷۲۳,۳۴۴	۵۴,۵۰۶
۱۳۸,۱۰۰,۸۹۳	-	۳,۸۳۴,۷۱۳,۸۲۶	۵۶,۵۰۰,۰۰۰	۵۲,۶۷۵,۶۱۸	۷,۳۵۵,۳۳۹,۹۰۶	۱۱,۳۰۰,۱۳۰,۰۰۰	۱,۵۹۰,۰۰۰
(۳۳۹,۵۰۰,۱۰۹)	۳۳۷,۷۳۰,۳۳۰	۳,۱۷۰,۷۸۰,۵۰۰	۵۲,۰۷۰,۰۰۰	۴۹,۲۶۶,۵۰۰	۷,۱۴۱,۶۸۳,۰۰۰	۱۰,۴۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱,۸۸۳,۳۴۱,۳۸۳	۲۴۴,۴۰۷,۲۸۹	۲,۷۱۸,۱۷۳,۸۰۳	۵۰,۱۵۷,۵۸۷	۴۷,۶۴۹,۷۱۷	۷,۳۱۵,۵۳۸,۳۵۳	۱۰,۰۰۳,۱۵۱,۹۲۰	۲,۱۷۰,۳۸۵
-	۲۹۱,۱۷۷,۳۲۶	۸۷۸,۸۸۱,۸۵۴	۱۱,۷۳۳,۹۵۳	۱۱,۱۵۶,۷۵۴	۱,۴۴۷,۰۰۷,۷۷۶	۲,۳۲۸,۷۹۰,۳۲۶	۴۱۵,۵۶۸
۲۹۱,۵۴۹,۷۹۷	-	۱,۵۶۳,۱۵۰,۱۰۵	۱۳۰,۸۳۲,۰۰۰	۱۲۴,۳۹۰,۰۰۰	۲۴,۳۲۸,۱۲۷,۴۹۵	۲۶,۱۶۶,۶۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰
-	-	۱,۳۷۹,۰۶۶,۷۵۲	۲۵,۴۴۴,۱۶۱	۳۴,۱۷۱,۵۵۳	۳,۷۶۰,۱۴۹,۳۴۰	۵۰,۸۸۸,۲۲۰,۰۰۰	۷,۷۸۱,۰۸۹
۴,۲۱۰,۱۵۷,۵۲۰	-	۸۲۲,۴۱۱,۲۹۷	۳۶,۱۵۶,۶۱۸	۳۴,۳۲۸,۷۸۷	۶,۳۱۸,۴۰۶,۶۷۳	۷,۳۳۱,۳۲۳,۵۷۵	۱۰۰,۲۹,۵۷۵
۸,۳۵۵,۱۵۵,۷۹۵	-	۵۲۲,۵۶۱,۳۷۱	۴۸,۱۱۰,۰۰۰	۴۵,۷۰۰,۴۵۰	۸,۹۹۰,۶۲۴,۱۲۹	۹,۶۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
۳,۳۸۱,۷۶۶,۳۳۰	-	۸,۹۱۳,۶۳۲,۴۴۶	۹۲,۷۹۳,۰۰۰	۸۹,۱۰۰,۳۳۵	۹,۶۶۲,۰۸۱,۲۰۴	۱۸,۷۵۸,۶۰۰,۰۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰
-	-	۶,۰۲۰,۵۲۱,۹۵۰	۶۶,۳۹۴,۰۰۰	۶۲,۳۷۹,۰۰۰	۷,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۳۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
-	-	۵,۳۲۶,۰۴۶,۴۶۱	۹۲,۰۰۰,۴۳۳	۸۹,۳۰۰,۴۶۸	۱۳,۳۹۱,۶۴۱,۱۱۹	۱۸,۸۰۰,۹۸۷,۳۰۵	۲۱۶,۴۸۹
(۱۵۵,۳۳۵,۱۸۵)	-	۸۹۲,۵۴۴,۷۰۳	۱۳,۳۲۰,۵۸۰	۱۲,۶۷۳,۵۵۱	۱,۳۴۹,۵۲۷,۳۲۸	۲,۶۶۸,۱۱۶,۰۷۲	۹۹,۵۶۴
۷۰۹,۶۷۵,۴۱۹	-	۱,۸۶۱,۱۲۴,۸۷۵	۳۵,۳۹۰,۰۰۰	۳۳,۵۲۵,۵۰۰	۵,۱۲۸,۰۰۰,۹۳۵	۷,۰۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۱,۷۷۲,۰۸۵,۸۰۳	-	۳,۳۳۰,۷۶۶,۶۶۸	۵۵,۸۱۵,۰۷۹	۵۳,۰۳۳,۳۲۵	۷,۷۲۳,۳۳۹,۱۷۴	۱۱,۱۴۲,۰۱۵,۸۴۶	۴۸۱,۱۱۳
-	-	۶,۷۸۷,۶۶۶,۸۲۱	۵۷,۶۱۶,۶۶۱	۵۴,۷۳۵,۸۲۸	۴,۶۳۳,۳۳۲,۸۷۱	۱۱,۵۳۳,۳۳۳,۱۸۱	۳,۳۳۳,۳۳۳
۸,۵۳۲,۷۴۵,۵۱۲	-	۱,۱۲۹,۸۸۱,۰۸۴	۷۰,۶۵۹,۰۰۰	۶۷,۱۲۶,۰۵۰	۱۲,۸۶۴,۱۳۳,۸۶۶	۱۴,۱۳۱,۸۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
-	-	۷,۵۴۲,۰۳۸,۵۶۱	۱۵۴,۰۳۸,۸۵۱	۱۲۶,۳۳۶,۸۰۹	۳۲,۹۶۵,۳۵۵,۵۶۷	۳۰,۸۰۷,۷۷۰,۳۸۸	۶,۱۱۷,۵۰۸
-	-	۳۵,۷۳۳,۵۴۰	-	۲,۵۷۵	۲۸,۳۳۰,۹۸۵	۲,۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
-	-	۱۳۵,۴۹۲,۷۳۸	۹۰,۹۵۰,۰۰۰	۸,۶۴۰,۳۵۰	۱,۹۲۶,۷۵۷,۲۸۸	۱,۸۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۲۵۲,۸۲۲,۰۳۳	-	-	-	-	-	-	-
۲۲,۷۶۶,۵۴۵	-	-	-	-	-	-	-
۲۵۶,۵۱۶,۵۰۰	-	-	-	-	-	-	-
۲۲۷,۶۱۹,۶۹۴	-	-	-	-	-	-	-
۴۴,۶۱۲,۱۲۰	-	-	-	-	-	-	-
۱۵۹,۳۵۵,۵۰۲	-	-	-	-	-	-	-
۱۳,۸۵۳,۱۴۰	-	-	-	-	-	-	-
۱۱۷,۵۴۸,۹۰۰	-	-	-	-	-	-	-
۴۹,۱۲۹,۹۸۴	-	-	-	-	-	-	-
۱۷۲,۴۴۲,۱۴۰	-	-	-	-	-	-	-
۳۹۵,۰۴۵,۹۲۰	-	-	-	-	-	-	-
۲,۳۳۱,۳۷۸,۷۲۹	-	-	-	-	-	۲۲۰,۶۱۴,۱۴۰,۶۲۳	۴۱,۴۹۱,۱۴۰
۳۰,۴۱۶,۹۱۲,۸۸۳	-	-	-	-	-	۱۵۹,۳۹۷,۱۲۳,۸۸۶	-
-	-	-	-	-	-	۱,۰۴۶,۹۵۳,۱۱۶	-
-	-	-	-	-	-	۱,۱۰۰,۲۰,۵۳۰,۲۰۱	-
-	-	-	-	-	-	۵۸,۹۶۶,۹۹۱,۳۲۰	-
-	-	-	-	-	-	۲۲۰,۶۱۴,۱۴۰,۶۲۳	-
-	-	-	-	-	-	۴۱,۴۹۱,۱۴۰	-

گروه مینا (سهلی عام)
کارخانجات تولیدی-تجارتی
معدنی و صنعتی چادرملو
معدنی و صنعتی گل گهر
فولاد مبارکه اصفهان
ح. معدنی-صنعتی چادرملو
پالک ملت
پالک تجارت
پالک صادرات ایران
پیمه دانا
توکارلین
سرمایه گذاری ماروبی تلمین
م. صنایع و معدن احیاء سیاهان
فرآوری زغال سنگ پروده تلمین
مبین انرژی خلیج فارس
صنعتی بهارک
ح. پیمه دانا
پتروشیمی پارس
تلمین سرمایه نوین
اختیاری اعتبار ۵۰۰۰۰-۳۰۰۰۰/۷/۱۳۹۹
ذوب روی اصفهان
سرمایه گذاری پارس توشه
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
کارخانجات داروپخش
فولاد خوزستان
البرزدارو
پیمه سلمان
تجارت الکترونیک پارسبان
تولیدات پتروشیمی فلکد بصیر
داروسازی کاسپین تلمین
سرمایه گذاری سبجان
جمع انتقالی به صفحه بعد

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

دوره مالی سه ماهه منتهی به

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

دوره مالی سه ماهه

منتهی به

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

سال مالی منتهی به

۱۳۹۸/۰۹/۳۰

سود (زیان) تحقق یافته	سود (زیان) تحقق یافته	سود (زیان) تحقق یافته	مالیات	کاربرد	ارزش دفتری	ارزش بازار	تعداد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۳۰,۴۱۶,۹۱۲,۸۸۳	۳,۴۳۱,۲۷۸,۷۲۹	-	-	-	-	-	جمع انتقالی از صفحه قبل
-	۷,۴۷۲,۲۲۷	-	-	-	-	-	آسان پرداخت پرستین
۴,۴۷۹,۸۸۷,۴۹۷	۱۲۸,۵۷۹,۱۱۴-	-	-	-	-	-	بیمه نوین
۱,۰۰۰,۵۶۸,۹۱۲	۶,۴۲۶,۳۷۸-	-	-	-	-	-	تأمین سرمایه لوئیس پارسیان
(۱۱۶,۳۹۰)	-	-	-	-	-	-	کشت و صنعت چین چین
(۳۷,۹۳۳,۷۲۹)	-	-	-	-	-	-	پتروشیمی پردیس
(۲۸,۴۸۷,۰۴۳)	-	-	-	-	-	-	اختیار ف.ا.خ. ۲۴۰۰۰-۱۳۹۸/۱۰/۷
(۱۰,۳۶۵۴,۵۵۸)	-	-	-	-	-	-	پاس پروین جم - جم پین
(۷,۴۹۲,۵۵۹)	-	-	-	-	-	-	گسترش نفت و گاز پارسیان
-	-	-	-	-	-	-	پالایش نفت لاون
-	-	-	-	-	-	-	چینی ایران
-	-	-	-	-	-	-	سبحان دارو
-	-	-	-	-	-	-	نفت تهران
-	-	-	-	-	-	-	ریل پردیس
-	-	-	-	-	-	-	گروه س توسعه صنعتی ایران
-	-	-	-	-	-	-	شرکت بیمه اتکالی امین
-	-	-	-	-	-	-	سنگ آهن گهرزمین
-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری نور کوثر ایرانیان
-	-	-	-	-	-	-	بنما
۳۵,۷۲۴,۸۰۵,۰۱۳	۳,۴۹۸,۵۹۱,۵۰۴	۵۸,۹۶۶,۹۹۱,۲۲۰	۱,۱۰۲,۰۵۲,۲۰۱	۱,۰۴۶,۹۵۳,۱۱۶	۱۵۹,۲۶۷,۱۴۳,۸۸۶	۲۲۰,۴۱۳,۱۳۰,۴۲۳	نفت ایرانول
							جمع
							۴۱,۴۹۱,۱۴۰

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

[illegible]

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۸- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹					تاریخ سرمایه گذاری	
سود خالص	سود خالص	سود خالص	هزینه تنزیل	سود	نرخ سود	درصد		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال				
۵,۶۹۷,۵۰۶	۳,۲۴۷,۳۶۸	۱۷۷,۷۲۶	-	۱۷۷,۷۲۶	۱۰		سال ۸۷	بانک-اقتصاد نوین
۵۰۶,۳۶۶,۴۷۹	-	۳۴۱,۳۶۹,۸۲۴	-	۳۴۱,۳۶۹,۸۲۴	۲۰		سال ۹۸	بانک-ایران زمین
۳۵۹,۸۶۶,۷۴۴	-	۳۳۷,۳۸۴,۷۴۸	۷,۹۰۰,۶۲۰	۳۴۵,۲۸۵,۳۶۸	-		سال ۹۸	بانک-ایران زمین
۸۷۱,۹۳۰,۷۲۹	۳,۲۴۷,۳۶۸	۶۷۸,۹۳۲,۲۹۸	۷,۹۰۰,۶۲۰	۶۸۶,۸۳۲,۹۱۸				جمع

۱۹- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	سود اوراق مشارکت و اجاره	جمع
ریال	ریال	ریال			
۱۳۵,۱۴۳,۸۶۴	-	-	۱-۱۹		
۱۳۵,۱۴۳,۸۶۴	-	-			

۱۹-۱- سود اوراق مشارکت و اجاره:

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰						تاریخ سرمایه گذاری	تاریخ سررسید	تعداد	مبلغ اسمی	نرخ سود	خالص سود اوراق	خالص سود اوراق
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال							
۱۳۵,۱۴۳,۸۶۴	-	-	-	-	-	-							
۱۳۵,۱۴۳,۸۶۴	-	-	-	-	-	-							

اوراق مشارکت:

سود اوراق مشارکت صکوک اجاره رایتل

ماهانه ۲۱٪

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۰ - سایر درآمدها

سایر درآمدها شامل درآمد مالی ناشی از تفاوت بی ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی درآمد سود سهام، اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب و سود سپرده های بانکی است که در سالهای قبل طی یادداشت های ۱۷ الی ۱۹ از درآمد سود اوراق بهادار کسر شده و طی دوره مالی جاری تحقق یافته است. جزئیات درآمد مذکور به شرح زیر است:

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	ریال	
۸۹,۰۰۲,۱۱۸	۲۴,۲۴۴,۱۵۷	۲۴,۲۴۴,۶۱۵	درآمد سود سهام
۴,۲۰۰,۱۳۴	-	-	تنزیل سپرده بانکی
۲۵۹,۷۲۵,۲۶۸	۸۸۹,۰۴۳,۲۵۰	۲,۶۸۹,۲۶۴,۶۹۱	تعدیل کارمزد کارگزار
۳۵۲,۹۲۷,۵۲۰	۹۱۳,۲۸۷,۴۰۷	۲,۷۱۳,۶۰۹,۳۰۶	جمع

۲۱ - هزینه کارمزد ارکان:

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	ریال	
۸۶۰,۸۶۱,۹۴۷	۱۴۷,۶۴۶,۳۹۸	۱,۵۴۲,۸۵۱,۴۱۲	مدیر صندوق
۳۶,۵۷۵,۲۶۲	۲۰,۶۲۶,۲۷۲	۱۱۶,۹۹۷,۱۰۱	متولی صندوق
۲۹,۲۳۵,۷۸۸	۲۱,۹۴۵,۱۷۵	۱۱۹,۸۹۹,۹۶۴	حسابرس صندوق
۹۲۶,۶۷۲,۹۹۷	۱۹۰,۲۱۷,۸۴۵	۱,۷۷۹,۷۴۸,۴۷۷	جمع

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۲- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	
۶۰,۴۹۶,۴۰۸	۶۷,۰۸۲,۹۶۹	۵۱,۲۳۹,۱۴۲	هزینه تصفیه
۲۷۸,۷۱۶,۵۵۹	-	۸۶,۰۹۳,۶۲۹	هزینه اشتراک نرم افزار
۴۸,۳۶۰,۳۵۸	-	۱,۹۰۱,۳۴۷	هزینه برگزاری مجامع
۴۰,۷۱۴,۳۶۲	-	۷۰۰,۰۰۰	سایر هزینه ها
۷۸۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	-	هزینه کارمزد بانکی
۴,۲۰۰,۱۳۴	-	-	هزینه تنزیل سود سپرده بانکی
۴۳۳,۲۶۷,۸۲۱	۶۷,۴۳۲,۹۶۹	۱۳۹,۹۳۴,۱۱۸	جمع

۲۳- تعدیلات:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	
-	-	۱۳۷,۲۱۷,۹۸۹,۵۶۵	خالص دارایی ها - تغییرات ناشی از عملکرد
۸۶,۶۷۷,۵۰۳,۴۸۶	-	۵۲,۷۸۳,۱۵۷,۷۶۱	تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور
(۳۷,۸۰۶,۹۱۸,۸۰۱)	(۳,۲۱۰,۸۶۷,۵۶۳)	(۵,۶۴۵,۴۶۶,۶۸۲)	تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت ابطال
۴۸,۸۷۰,۵۸۴,۶۸۵	(۳,۲۱۰,۸۶۷,۵۶۳)	(۹۰,۰۸۰,۲۹۸,۴۸۶)	جمع

۲۳-۱: تغییرات ناشی از عملکرد طبق نامه شماره ۱۳۹۸/۵۸۳۷۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۲ سازمان بورس و اوراق بهادار در صندوق لحاظ گردید.

۲۴- تعهدات و بدهی های احتمالی

در تاریخ صورت خالص دارایی صندوق هیچ گونه بدهی احتمالی ندارد.

صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۵- سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

اشخاص وابسته	نام اشخاص وابسته	نوع وابستگی	۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۹/۳۰
			نوع واحدهای سرمایه‌گذاری	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	درصد تملک	درصد تملک
مدیر صندوق	شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین	مدیر صندوق	ممتاز/عادی	۳۰۰	۱.۹	۱.۹
دارنده واحد ممتاز	شرکت تامین سرمایه نوین	دارنده واحد ممتاز	ممتاز/عادی	۳.۷۵۳	۲۵.۷	۲۵.۷
دارنده واحد ممتاز	توسعه صنایع بهشهر (سهامی عام)	دارنده واحد ممتاز	ممتاز/عادی	۶۰۴	۵۶	۵۶
دارنده واحد ممتاز	بیمه نوین (سهامی عام)	دارنده واحد ممتاز	ممتاز/عادی	۱۰۴	۰.۹۷	۰.۹۷
دارنده واحد ممتاز	سرمایه گذاری اقتصاد نوین (سهامی عام)	دارنده واحد ممتاز	ممتاز/عادی	۱.۳۴۰	۱۲.۵	۱۲.۵

۲۶- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله			ماتده طلب (بدهی) - ریال
		موضوع معامله	ارزش معامله	تاریخ معامله	
شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین	مدیر صندوق	کارمزد مدیر	-	از ۹۸/۱۰/۰۱ الی ۹۸/۱۲/۲۹	۲۲۰,۶۴۴,۰۹۱
شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین	مدیر صندوق	کارمزد مدیر	۸۶۰,۸۶۱,۹۴۷	از ۹۸/۱۰/۰۱ الی ۹۸/۱۲/۲۹	۲,۰۵۰,۲۶۷,۵۱۰
موسسه حسابرسی شاخص اندیشان	حسابرس صندوق	حق الزحمه حسابرس	۳۹,۳۳۵,۷۸۸	از ۹۸/۱۰/۰۱ الی ۹۸/۱۲/۲۹	۹۶,۰۳۳,۸۶۰
موسسه حسابرسی کاربرد ارقام	متولی صندوق	کارمزد متولی	۴۱۰,۹۵۸	از ۹۸/۱۰/۰۱ الی ۹۸/۱۲/۲۹	۹۸,۸۴۴,۴۱۴
موسسه حسابرسی بهمن			۳۶,۱۶۴,۳۰۴		۳۶,۱۶۴,۳۰۴

۲۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت خالص دارایی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی و یا افشاء در یادداشت‌های همراه بوده وجود نداشته است.