

صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین

گزارش حسابرس مستقل

باضمام

صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۴

صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۴)	گزارش حسابرس مستقل
۱ الی ۲۵	صورت‌های مالی اساسی و یادداشتهای توضیحی

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

خیابان وصال شیرازی - بزرگمهر غربی - کوی اسکو - پلاک ۳۲

تلفن: ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱

WWW.fateraudit.com



شماره ثبت ۳۳۹۱

(حسابداران رسمی)

حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

“بسمه تعالی”

گزارش حسابرس مستقل

به مدیر صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین

گزارش نسبت به صورتهای مالی

اظهارنظر

۱) صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین شامل صورت خالص داراییها به تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۴۰۴ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص داراییهای آن، برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور که براساس دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوق های سرمایه گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهیه گردیده همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۲۹ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، خالص داراییهای صندوق در تاریخ ۳۰ دی ماه ۱۴۰۴، و عملکرد مالی و گردش خالص داراییهای آن را برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

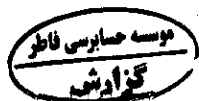
مبنای اظهارنظر

۲) حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای، مستقل از صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین است و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

۳) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی صندوق طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده مدیر صندوق است.

در تهیه صورتهای مالی صندوق، مدیر صندوق، مسئول ارزیابی توانایی صندوق به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال صندوق یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع بینانه دیگری بجز موارد مذکور وجود نداشته باشد.



مسئولیت حسابرسی در قبال حسابرسی صورتهای مالی

۴) اهداف حسابرسی شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، بعنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرسی که شامل اظهارنظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریفهای بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریفها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی بااهمیت تلقی می شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی، روشهای حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب بعنوان مبنای اظهارنظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی صندوق، شناخت کافی کسب می شود.
- مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط صندوق و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی صندوق به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرسی به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر موسسه تعدیل می گردد. نتیجه گیری ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرسی است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود صندوق، از ادامه فعالیت بازماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی صندوق، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای صندوق، به گونه ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.

افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی، شامل ضعف های بااهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبردی اطلاع رسانی می شود. همچنین این مؤسسه به عنوان حسابرسی مستقل مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات مقرر در مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و مقررات ناظر بر فعالیتهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک را به مدیر صندوق گزارش نماید.



گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۵) محاسبات خالص ارزش روز داراییها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری طی دوره مالی مورد گزارش، مورد بررسی قرار گرفت. این مؤسسه در رسیدگیهای خود به استثنای مورد مندرج در بند ۲-۶ و ۵-۶، به مورد با اهمیت دیگری حاکی از عدم صحت محاسبات انجام شده برخورد نکرده است.

۶) مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و مقررات ناظر بر فعالیتهای صندوق های سرمایه گذاری، در خصوص موارد زیر رعایت نشده است:

۱-۶) بند ۲-۳ امیدنامه در خصوص سرمایه گذاری در اوراق بهادار منتشره توسط دولت با تضمین برنامه و بودجه کل کشور به میزان حداقل ۲۵ درصد از کل داراییهای صندوق از تاریخ ۰۵/۰۱ الی ۱۴۰۴/۰۶/۳۱، ۰۸/۱۲ الی ۱۴۰۴/۰۸/۲۰، سرمایه گذاری در اوراق بهادار تضمین شده توسط یک ضامن به میزان حداکثر ۳۰ درصد از کل داراییهای صندوق در اوراق تامین ۰۵ از تاریخ ۰۸/۱۲ الی ۱۴۰۴/۰۸/۲۰، ۰۵/۱ الی ۱۴۰۴/۰۵/۰۸، سرمایه گذاری در گواهی سپرده کالایی پذیرفته نزد یکی از بورس ها و صندوق های سرمایه گذاری مبتنی بر سپرده کالایی حداکثر ۱ درصد از کل دارایی های صندوق در خصوص سرمایه گذاری در صندوق پشتوانه طلای نهایت نگر رعایت نشده است.

۲-۶) ارائه مستندات در خصوص دلایل تعدیل قیمت تعدادی از اوراق بهادار با درآمد ثابت طی دوره (برای نمونه اوراق های اجاره، مرابحه و اسناد خزانه) به ارزشی متفاوت از ارزش بازار مطابق با دستورالعمل نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری صورت نگرفته است.

۳-۶) مفاد ماده ۳-۳ امیدنامه در خصوص واریز سود قابل پرداخت به سرمایه گذاران ظرف ۲ روز کاری پس از پایان هر مقطع به مبلغ ۱۴۰ ۲۶ میلیون ریال، عمدتاً به دلیل وجود اشکال در حسابهای بانکی سرمایه گذاران) رعایت نگردیده است.

۴-۶) ابلاغیه های ۱۲۰۲۰۱۰۸، در خصوص سرمایه گذاری تا میزان یک سوم از نصاب مجاز سرمایه گذاری در سپرده ها و گواهی های سپرده بانکی نزد یک بانک یا مؤسسه مالی و اعتباری مجاز در برخی از روزهای فعالیت صندوق رعایت نشده است.

۵-۶) با توجه به ابلاغیه های ۱۲۰۲۰۱۱۶، ۱۲۰۲۰۱۴۸، ۱۲۰۲۰۱۱۲ سازمان بورس اوراق بهادار و تغییر نوع صندوق و در نتیجه آن تغییرات صورت گرفته امیدنامه و اساسنامه صندوق، می بایستی قبل از اعمال تغییرات مانده ذخیره تغییرات ارزش سهام موجود در صندوق به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱۴ صورتهای مالی، بین دارندگان واحدهای سرمایه گذاری مشمول، به نسبت روز واحد سرمایه گذاری توزیع و پرداخت گردد در حالی که تا تاریخ این گزارش مانده مزبور تعیین تکلیف و تسویه نشده است.

۷) اصول و رویه های کنترل داخلی مدیر و متولی صندوق در اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امیدنامه صندوق و روشهای مربوط به ثبت حسابها و جمع آوری مدارک و مستندات مربوط، به صورت نمونه ای مورد رسیدگی و بررسی

قرار گرفته و با استثنای موارد مندرج در بند ۶ این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم رعایت اصول و رویه های کنترل داخلی باشد، برخورد نکرده است.

۸) گزارش عملکرد مدیر صندوق که در راستای مفاد اساسنامه صندوق سرمایه گذاری درباره وضعیت و عملکرد صندوق مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب مدیر صندوق باشد، جلب نشده است.

۹) در راستای رعایت ابلاغیه ۱۲۰۲۰۲۶۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۷ سازمان بورس و اوراق بهادار، براساس تأییدیه های دریافتی و رسیدگیهای صورت گرفته، این مؤسسه به مواردی حاکی از تضمین، توثیق و یا هرگونه محدودیت نسبت به داراییهای صندوق به نفع سایر اشخاص برخورد نکرده است.

۱۰) در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و مؤسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آئین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت مشاهده نگردیده است.

۱۲ اردیبهشت ماه ۱۴۰۵

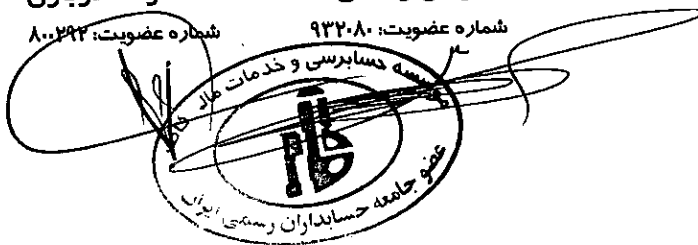
مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

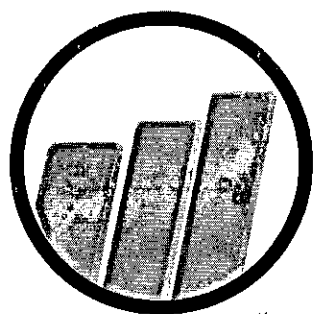
غلامرضا درباری

مهدی رضائی

شماره عضویت: ۸۰۰۲۹۲

شماره عضویت: ۹۳۲۰۸۰





صندوق سرمایه‌گذاری طلای نور امین

صندوق سرمایه‌گذاری طلای نور امین

صورت‌های مالی همراه با یادداشت‌های توضیحی

برای دوره مالی شش‌ماهه منتهی به

۳۰ دی ۱۴۰۴



صندوق سرمایه‌گذاری طلای نور امین

صندوق سرمایه‌گذاری طلای نور امین

صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

صندوق سرمایه‌گذاری طلای نور امین

باسلام و احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای صندوق سرمایه‌گذاری طلای نور امین مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۵۶ 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	الف) اطلاعات کلی صندوق
۵	ب) مبنای تهیه صورت‌های مالی
۵-۸	پ) خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۹-۲۵	ت) 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 تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری طلای نور امین بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق در برگزیده 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 نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشاء گردیده اند. صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۰۷ به تایید ارکان زیر در صندوق رسیده است.

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء
-------------	-----------	---------	-------

موسسه حسابداری ناظر
گزارش

ولی‌اله ولی‌نیا

شرکت تامین سرمایه امین

مدیر صندوق

هاشم نیکو مرام

شرکت مشاور سرمایه‌گذاری
اوراق بهادار پاداش

متولی صندوق

تالانورامین سرمایه‌گذاری
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۳۱۵۰۸۳

یادداشت
شرکت مشاور سرمایه‌گذاری
اوراق بهادار پاداش
تلفن: ۰۲۱-۸۵۰۵۳۳۳۳
پست: ۱۹۶۸۹-۱۷۱۷۳۳۳

صندوق سرمایه‌گذاری طلای نور امین

صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین
صورت خالص دارایی ها
به تاریخ ۳۰ دی ۱۴۰۴

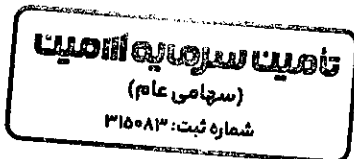
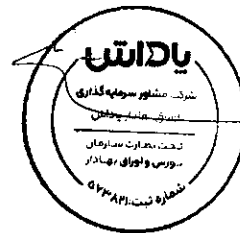
(مبالغ به ریال)

۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	یادداشت	دارایی ها:
۵۳,۱۳۲,۹۰۴,۰۲۳	۱۸۹,۰۷۷,۰۴۵	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام
.	۲۹,۷۲۸,۸۲۷,۵۴۳	۶	سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری
۲۵۷,۹۴۳,۰۶۳,۳۰۵	۱۱۳,۹۴۲,۲۳۱,۸۷۹	۷	سرمایه گذاری دز سپرده و گواهی سپرده بانکی
۱,۱۴۰,۷۶۱,۹۰۳,۴۳۷	۹۷۹,۶۱۰,۹۸۰,۰۰۳	۸	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب
۱۸,۴۹۳,۲۵۹,۹۴۴	۱,۰۴۰,۰۹۰,۳۷۹	۹	حساب های دریافتی
۳,۸۴۱,۹۰۳,۷۵۸	۲,۵۸۸,۸۴۴,۱۵۳	۱۰	سایر دارایی ها
.	.	۱۱	جاری کارگزاری
۱,۴۷۴,۱۷۳,۰۳۴,۴۶۷	۱,۱۳۷,۱۰۰,۰۵۱,۰۰۲		جمع دارایی ها
بدهی ها:			
۲۲,۲۰۵,۳۹۲,۰۴۴	۲۴,۶۴۱,۴۲۴,۵۰۲	۱۲	پرداختنی به ارکان صندوق
۱۶,۶۶۷,۳۹۱,۴۰۹	۲۶,۱۴۰,۴۷۵,۷۹۶	۱۳	پرداختنی به سرمایه گذاران
۱۴۶,۵۵۵,۴۱۴,۶۲۹	۱۴۳,۶۹۲,۱۳۳,۴۹۲	۱۴	سایر حساب های پرداختنی و ذخایر
۱۸۵,۴۲۸,۱۹۸,۰۸۲	۱۹۴,۴۷۴,۰۳۳,۷۹۰		جمع بدهی ها
۱,۲۸۸,۷۴۴,۸۳۶,۳۸۵	۹۳۲,۶۲۶,۰۱۷,۲۱۲	۱۵	خالص دارایی ها
۱,۰۰۴,۹۱۹	۱۰,۰۳۰		خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری

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



۹/۳/۱۴۰۴



صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین

صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

(مبالغ به ریال)

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰
درآمدها:		
۱۶ سود (زیان) فروش اوراق بهادار	۳۶,۵۶۹,۴۸۸,۸۳۸	۶۲,۳۸۸,۰۲۵,۱۸۷
۱۷ سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۷۵,۸۴۵,۶۴۱,۳۶۴	(۶۱,۹۴۰,۱۴۰,۹۵۵)
۱۸ سود سهام	۷۳,۲۳۰,۲۴۲	۲,۱۹۱,۶۹۶,۳۸۶
۱۹ سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۲۰۴,۹۸۸,۱۸۸,۴۶۲	۱۶۳,۲۴۰,۵۸۹,۳۸۴
۲۰ سایر درآمدها	۱۸۲,۱۴۶,۵۲۰	۳۲,۷۱۰,۳۲۹
جمع درآمدها	۳۱۷,۶۵۸,۶۹۵,۵۲۶	۱۶۵,۹۱۲,۸۸۰,۳۴۱
هزینه:		
۲۱ هزینه کارمزد ارکان	۴,۷۳۰,۴۶۹,۹۶۷	۲,۳۸۱,۹۱۴,۱۰۱
۲۲ سایر هزینه ها	۵,۶۷۰,۸۹۹,۶۷۶	۳,۱۷۹,۴۷۳,۰۷۷
جمع هزینه ها	۱۰,۴۰۱,۳۶۹,۶۴۳	۶,۵۶۱,۳۸۷,۱۷۸
سود خالص	۳۰۷,۲۵۷,۳۲۵,۸۸۳	۱۵۹,۳۵۱,۴۹۳,۱۶۳
بازده میانگین سرمایه گذاری (۱)	۲۳.۸۳٪	۱۳.۷۱٪
بازده سرمایه گذاری در پایان دوره (۲)	۲۳.۱۱٪	۱۳.۰۷٪

صورت گردش خالص دارایی ها

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	
	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) اول دوره	۱,۲۸۲,۴۳۷	۱,۲۸۸,۷۴۴,۸۴۶,۳۸۵	۱,۱۰۶,۵۸۳	۱,۱۱۲,۰۱۷,۶۰۵,۳۵۰
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره قبیل از تجزیه	۵۷۲,۴۴۶	۵۷۲,۴۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۶,۹۷۲	۱۶۶,۹۷۲,۰۰۰,۰۰۰
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره قبیل از تجزیه	(۹۲۵,۰۰۲)	(۹۲۵,۰۰۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۸,۰۶۹)	(۵۸,۰۶۹,۰۰۰,۰۰۰)
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره هنگام تجزیه	۹۲,۰۵۸,۳۱۹	.	.	.
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره هنگام تجزیه
سود خالص	.	۳۰۷,۲۵۷,۳۲۵,۸۸۳	.	۱۵۹,۳۵۱,۴۹۳,۱۶۳
سود پرداختی صندوق به سرمایه گذاران	.	(۳۰۱,۱۷۸,۲۹۶,۵۹۳)	.	(۱۶۱,۵۶۵,۷۲۷,۲۸۸)
تعدیلات	.	(۹,۶۴۱,۸۴۸,۴۶۳)	.	۷۶۴,۵۲۱,۴۹۲
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره مالی	۹۲,۹۸۸,۱۰۰	۹۳۲,۶۲۶,۰۱۷,۳۱۲	۱,۳۱۵,۴۸۶	۱,۲۱۹,۴۷۰,۸۹۲,۷۱۷

۱- بازده میانگین سرمایه گذاری = سود خالص / میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده

۲- بازده سرمایه گذاری پایان دوره = تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال ± سود (زیان) خالص دارایی های پایان دوره

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی می باشد.

موسسه حسابرسی فاطمی گزاری

(Handwritten signature)

شماره ثبت: ۳۱۵۰۸۳
 (سهامی عام)

صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین

یادداشت
 شرکت مشهور سرمایه گذاری
 بورس و اوراق بهادار
 شعبتهای تهران، مشهد
 شماره ثبت: ۵۷۳۸۳۱

صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه گذاری امین ملت که به صندوق سرمایه گذاری «طلای نور امین» تغییر یافته است، در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۹ تحت شماره ۸۷۷۰۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۵/۰۷ تحت شماره ۲۹۷۳۲ نزد اداره ثبت شرکت های تهران به ثبت رسیده است. مطابق مجوز شماره ۱۲۲/۱۶۷۷۹۵ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۹ سازمان بورس و اوراق بهادار، مدت فعالیت صندوق تا تاریخ ۱۴۰۶/۱۱/۰۶ تمدید گردیده است.

با هدف بهینه سازی استراتژی های سرمایه گذاری، این صندوق بر اساس مجوز شماره ۱۲۱/۳۱۵۹۱۶ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۰ سازمان بورس و اوراق بهادار و صورت جلسه مجمع مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۲۰ با موضوع تغییر اساسنامه و امیدنامه صندوق، از یک صندوق «با درآمد ثابت مبتنی بر صدور و ابطال» به «صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار مبتنی بر کالای فلز طلا» تغییر نوع یافت. در حال حاضر این صندوق با نام «صندوق طلای نور امین» و با ساختار «مبتنی بر صدور و ابطال» فعالیت می کند.

کلیه عملیات اجرایی صندوق از این پس مطابق با ابلاغیه ها و دستورالعمل های اختصاصی صندوق های سپرده کالایی انجام شده و هدف از تشکیل صندوق، جمع آوری وجوه از سرمایه گذاران و اختصاص آن به خرید انواع اوراق بهادار مبتنی بر فلز طلا و اوراق مشتقه مربوط به آن ها که در بورس پذیرفته شده است، می باشد. به منظور کاهش ریسک سرمایه گذاری، بهره گیری از صرفه جویی های ناشی از مقیاس و تأمین منافع سرمایه گذاران است. مرکز اصلی صندوق در تهران، خیابان ولی عصر، بالاتر از بلوار میرداماد، خیابان قبادیان، پلاک ۵۱ واقع شده است.

۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین در تارنمای صندوق به آدرس talanouramin.ir درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین که از این به بعد صندوق نامیده می شود از ارکان زیر تشکیل شده است:
مجمع صندوق از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز تشکیل می شود. دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز، از حق رای در مجمع برخوردارند. در تاریخ خالص دارایی ها دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتازی که دارای حق رای بوده اند، شامل اشخاص زیر است:

ردیف	نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای ممتاز تحت تملک
۱	شرکت تامین سرمایه امین	۹۰۰,۰۰۰	۹۰ درصد
۲	کارگزاری امین آوید	۱۰۰,۰۰۰	۱۰ درصد

صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

مدیر صندوق شرکت تامین سرمایه امین است که در تاریخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۶ با شماره ثبت ۳۱۵۰۸۳ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران، خیابان ولی عصر، بالاتر از بلوار میرداماد، خیابان قبادیان، پلاک ۵۱.

متولی صندوق شرکت مشاور سرمایه گذاری اوراق بهادار پاداش که طی صورتجلسه مجمع مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۲۲ تغییر یافته است، در سال ۱۳۹۹/۱۲/۰۶ به شماره ثبت ۵۷۳۸۲۱ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارت است از تهران آرژانتین، ساعی، خیابان شهید احمد قصیر، خیابان پنجم، پلاک ۲۱، طبقه همکف.

(متولی قبلی: شرکت مشاور سرمایه گذاری ایرانیان تحلیل فارابی)

مدیر ثبت صندوق شرکت تامین سرمایه امین که طی صورتجلسه مجمع مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۲۰ تغییر یافته است. مدیر ثبت سابق صندوق، کارگزاری امین آوید می باشد.

حسابرس صندوق موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطره که در تاریخ ۱۳۶۱/۰۷/۰۴ به شماره ثبت ۲۳۹۱ نزد مرجع ثبت شرکت های تهران به ثبت رسیده و در مجمع ساعت ۱۴:۰۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۶ صندوق به عنوان حسابرس صندوق انتخاب گردیده است. نشانی حسابرس عبارت است از استان تهران، دانشگاه تهران، خیابان بزرگمهر، کوچه اسکو، پلاک ۱۴، طبقه ۴.

۳- مبنای تهیه صورت های مالی :

صورت های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش های جاری در پایان دوره مالی تهیه شده است.

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری در اوراق بهادار شامل انواع اوراق بهادار مبتنی بر سکه طلا، سهام، اوراق بهادار اسلامی، سپرده و گواهی سپرده بانکی در هنگام تحویل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه گیری های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل های «نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار مبتنی بر کالا در صندوق های سرمایه گذاری» مصوب ۱۳۹۶/۰۴/۰۴ و اصلاحات بعدی و دستورالعمل «نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری» مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار اندازه گیری می شود.

صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

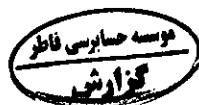
۱-۱-۴- سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی یا فرا بورسی: سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی یا فرا بورسی به خالص ارزش فروش منعکس می شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام. با توجه به دستورالعمل «نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری» مدیر صندوق می تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی ارزش سهم در پایان هر روز را به میزان حداکثر ۲۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۱-۱-۴- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس یا فرا بورس: خالص ارزش فروش اوراق مشارکت در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آن ها محاسبه می گردد.

۲-۴- درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها

۱-۲-۴- سود سهام: درآمد حاصل از سود سهام شرکت ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت های سرمایه پذیر شناسایی می شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب ها منعکس می گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده مبلغ سود دریافتنی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه پذیر و حداکثر ظرف ۴ ماه با استفاده از نرخ سود علی الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزیل می شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می شود.

۲-۲-۴- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب: سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب و گواهی های سپرده بانکی براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه گذاری شناسایی می شود. همچنین سود سپرده بانکی بطور روزانه و یا ماهانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب محاسبه می گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی مانده تا دریافت سود باهمان نرخ قبلی، تنزیل شده و در حساب های صندوق سرمایه گذاری منعکس می شود.



صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۳-۴- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه و سایر هزینه های صندوق

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حسابها ثبت می شود :

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس (شامل تبلیغ پذیرهنویسی)	معادل ۰.۵ درصد از وجوه جذب شده در پذیرهنویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت با تأیید متولی صندوق
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۲۵۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبت با تأیید متولی صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۰.۵ درصد از متوسط روزانه ارزش گواهی سپرده کالایی و ۱ درصد از متوسط روزانه اوراق مشتقه تحت تملک صندوق و ۰.۳ درصد از متوسط روزانه ارزش اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق
کارمزد متولی	سالانه ۰.۲ درصد از متوسط روزانه خالص ارزش دارایی های صندوق که حداقل ۲,۵۵۰ و حداکثر ۲,۷۰۰ میلیون ریال
حق الزحمه حسابرس	مبلغ ثابت ۱,۶۶۰ میلیون ریال به ازای هر سال مالی
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل یک در هزار درصد ارزش خالص دارایی های صندوق می باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانونها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون های مذکور، مشروط بر این که عضویت در این کانونها طبق مقررات اجباری باشد.
هزینه های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه های دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه های پشتیبانی آنها با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق
هزینه ثبت و نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار	سالانه مبلغ ثابت ۲۵۰ میلیون ریال.
کارمزد رتبه بندی عملکرد صندوق	معادل مبلغ تعیین شده توسط موسسات رتبه بندی، با تأیید مجمع

صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام
 ۵-۱- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس به تفکیک صنعت به شرح زیر است:

صنعت	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	صنعت
سرمایه گذاری ها	۳۳۲,۶۱۵,۶۴۹	۱۸۹,۰۷۷,۰۴۵	۰.۰۲	۶,۶۳۶,۱۷۴,۸۰۵	۶,۸۰۳,۵۷۶,۴۱۱	۰.۴۶	۱۴۰۴/۱۰/۳۱
فعالیت های کمکی به نهادهای مالی واسط	.	.	۰.۰۰	۲۷,۱۴۹,۴۶۹,۴۲۷	۱۷,۲۰۹,۸۰۳,۸۸۸	۱.۱۷	
محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر	.	.	۰.۰۰	۱۱,۹۹۵,۸۸۲,۳۸۰	۱۳,۰۰۹,۶۲۹,۳۷۵	۰.۸۸	
محصولات شیمیایی	.	.	۰.۰۰	۶,۱۷۱,۴۱۹,۰۶۴	۱۱,۰۳۰,۰۹۰,۸۴۹	۰.۷۵	
سلامت انسان و مددکاری اجتماعی	.	.	۰.۰۰	۳,۰۳۸,۸۰۴,۲۳۰	۵,۰۷۹,۵۹۵,۵۰۰	۰.۳۴	
فلزات اساسی	.	.	۰.۰۰	۳۹,۹۹۵	۲۰۸,۰۰۰	۰.۰۰	
جمع	۳۳۲,۶۱۵,۶۴۹	۱۸۹,۰۷۷,۰۴۵	۰.۰۲	۵۴,۹۹۱,۷۸۹,۹۰۱	۵۳,۱۳۲,۹۰۴,۰۲۳	۳.۶	

۶- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری
 ۶-۱- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری پذیرفته شده در بورس به شرح زیر است:

صنعت	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	صنعت
صندوق سرمایه گذاری قابل معامله	۱۵,۰۲۰,۰۰۲,۳۷۰	۲۹,۷۲۸,۸۲۷,۵۴۳	۲.۶۴	.	۱۴۰۴/۱۰/۳۰		
جمع	۱۵,۰۲۰,۰۰۲,۳۷۰	۲۹,۷۲۸,۸۲۷,۵۴۳	۲.۶	.	.	۰.۰۰	



صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

(مبالغ به ریال)

۷- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	
درصد به کل دارایی ها	مبلغ	درصد به کل دارایی ها	مبلغ
۰.۰۰	.	۴.۰۸	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲.۰۴	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲.۲۲	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۸.۸۲	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰	.
۵.۹۰	۸۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰	.
۰.۰۰	.	۳.۵۰	۳۹,۵۰۰,۵۰۰,۰۰۰
۰.۳۳	۴,۸۱۵,۴۲۲,۹۲۸	۰.۱۱	۱,۲۸۷,۳۵۲,۷۳۴
۰.۰۰	.	۰.۱۱	۱,۲۰۶,۴۳۵,۴۸۱
۰.۰۳	۳۷۱,۶۱۵,۹۷۷	۰.۰۴	۲۵۶,۰۶۹,۷۴۲
۰.۰۵	۶۸۲,۱۵۴,۳۵۱	۰.۰۳	۳۴۳,۱۹۷,۱۸۶
۰.۳۴	۵,۰۳۰,۹۰۲,۵۷۶	۰.۰۱	۱۲۵,۲۲۴,۶۶۷
۰.۰۰	۱۲,۱۰۰,۷۳۷	۰.۰۰	۹,۸۰۳,۰۱۲
۰.۰۰	۲۸,۶۶۶,۰۰۸	۰.۰۰	۳,۲۷۹,۹۲۳
۰.۰۰	۲,۲۲۰,۱۲۸	۰.۰۰	۲۶۹,۱۳۴
۱۷.۵۰	۲۵۷,۹۴۲,۰۶۳,۳۰۵	۱۰.۱۱	۱۱۳,۹۴۲,۳۳۱,۸۷۹



صندوق سرمایه گذاری طلای نورآمین
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۸- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب به تفکیک به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۴/۱۰/۳۰
۸-۱	۹۷۹,۶۱۰,۹۸۰,۰۰۳
	۹۷۹,۶۱۰,۹۸۰,۰۰۳

(مبالغ به ریال)

۸-۱- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت بورسی یا فرابورسی و اجاره به شرح زیر است:

تاریخ سررسید	نرخ سود اسمی انموثر	ارزش اسمی	سود متعلقه	خالص ارزش فروش	درصد از کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	درصد از کل دارایی ها
۱۴۰۴/۱۰/۳۰							
اوراق اجاره							
اجاره تامین اجتماعی ۱۴۰۵۰۹	۳۴	۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱,۳۲۹,۵۳۳,۶۶۴	۵۰۰,۹۷۹,۳۹۸,۲۶۴	۳۴,۴	۴۵۵,۱۹,۳۳۴,۴۰۹	۳۰,۹
صکوک اجاره صندوق پست ۱۴۰۵/۲/۱۰	۳۴	۱۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۳۹۵,۳۳۲,۱۸۷	۱۹۲,۱۹۴,۶۳۸,۴۳۷	۱۷,۱	۱۱۷,۵۹۵,۸۷۸,۱۰۲	۸,۰
صکوک اجاره صندوق پست ۱۴۰۴/۱۲/۲۲	۳۴	۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۳۰۳,۱۴۳,۶۷۲	۱۸۶,۳۰۷,۹۸۶,۴۲۲	۱۶,۵	۱۳۰,۷۳۳,۳۹۰,۳۲۲	۸,۲
اوراق مزایجه							
مزایجه عام دولت ۱۳۶۶-شخ ۰۵/۲/۱۹	۳۳	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۳,۳۳۱,۸۸۰	۱۰۰,۳۲۸,۹۵۶,۸۸۰	۸,۹	۲۹۹,۶۳۵,۲۰۲,۷۴۳	۲۰,۳
مزایجه س. و توسعه کیش ۱۴۰۵/۷/۲۲	۳۴					۹۵,۷۵۹,۱۸۱,۱۱۲	۶,۵
مزایجه عام دولت ۱۳۳۳-شخ ۰۷/۰۴/۳۱	۳۴						
اوراق مشارکت							
استادخانه س. پودجه ۱-۰۴/۰۹/۱۷						۲۰,۴۷۰,۱۵۱,۴۰۴	۱,۴
استادخانه س. پودجه ۱-۰۴/۰۷/۱۴						۳۱,۰۳۸,۸۶۵,۶۳۵	۲,۱
جمع		۹۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۱۱۱,۲۳۰,۰۰۳	۹۷۹,۶۱۰,۹۸۰,۰۰۳	۸۶,۹	۱,۱۴۰,۷۶۱,۹۰۳,۳۳۷	۷۷,۶

(مبالغ به ریال)

۸-۱-۲- اوراق بهاداری در تاریخ خالص دارایی ها تعدیل قیمت نشده است.



صندوق سرمایه گذاری طلاي نور امين

يادداشت هاي توضيحي صورت هاي مالي

دوره مالي شش ماهه منتهي به ۳۰ دي ۱۴۰۴

۱۶- سود فروش اوراق بهادار

يادداشت	دوره مالي شش ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	دوره مالي شش ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰
۱۶-۱	۱,۴۷۷,۲۲۶,۶۴۶	.
۱۶-۲	۳۵,۰۹۲,۶۲۲,۱۹۲	۵۴,۱۶۱,۷۵۴,۹۱۲
۱۶-۳	.	۸,۲۲۶,۲۷۰,۲۷۵
	۳۶,۵۶۹,۸۴۸,۸۳۸	۶۲,۳۸۸,۰۲۵,۱۸۷

(مبالغ به ريال)

سود (زيان) فروش سهام و حق تقدم سهام بورسي و فرابورسي

سود (زيان) فروش اوراق مشاركت

سود (زيان) فروش صندوق هاي سرمايه گذاري

۱۶-۱ سود (زيان) ناشي از فروش سهام شركت هاي پذيرفته شده در بورس و فرابورس

(مبالغ به ريال)

دوره مالي شش ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰

دوره مالي شش ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰

سود (زيان) فروش	سود (زيان) فروش	ماليات	كارمزد	ارزش دفتری	بهاي فروش	تعداد
.	۸۰۵,۲۴۳,۷۲۰	(۹۸,۴۹۵,۰۶۵)	(۵۳,۷۷۷,۸۳۳)	(۱۸,۷۴۱,۴۹۶,۹۹۷)	۱۹,۶۹۹,۰۱۳,۶۱۵	۵۸۷۳,۳۰۹
.	۷۰۴,۰۸۸,۴۰۲	(۱۰۰,۱۷۹,۳۹۷)	(۵۴,۶۹۷,۸۳۷)	(۱۹,۱۷۶,۹۱۳,۷۱۸)	۲۰,۰۳۵,۸۷۹,۳۵۴	۶,۶۴۴,۱۷۷
.	۶۰,۴۵۴,۹۴۳	(۱۵,۹۹۰,۰۰۰)	(۳۰,۳۸۰,۶۲)	(۳,۱۱۸,۵۱۶,۹۶۵)	۳,۱۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۵۰,۰۰۰
.	۵۳,۸۹۷,۵۸۷	(۱۲,۰۷۱,۲۵۱)	(۲,۲۹۳,۵۰۷)	(۲,۳۴۵,۹۸۷,۶۵۵)	۲,۴۱۴,۲۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰
.	۳۸,۶۳۵,۳۹۸	(۶۰,۰۲۰,۸۷۳)	(۱۱,۴۰۳,۷۸۳)	(۱۱,۸۹۴,۱۱۴,۵۰۴)	۱۲,۰۰۴,۱۷۴,۵۵۸	۳,۷۵۰,۰۰۰
.	(۷,۲۵۳)	(۱,۳۳۱)	(۷۵۵)	(۲۷۱,۳۵۷)	۲۶۶,۳۹۰	۳۱
.	(۱۸۵,۰۸۶,۱۵۱)	(۳۵,۹۹۹,۹۷۴)	(۴,۹۳۹,۹۸۷)	(۵,۳۵۴,۱۴۰,۹۹۱)	۵,۱۹۹,۹۹۴,۸۰۱	۱,۰۰۰,۰۰۰
.	۱,۴۷۷,۲۲۶,۶۴۶	(۳۱۲,۷۵۷,۸۹۱)	(۱۳,۰۱۵۱,۷۶۴)	(۶۰,۶۳۱,۴۴۲,۳۱۷)	۶۳,۵۵۱,۵۷۸,۶۱۸	

صنایع شیمیایی کیمیاگران امروز

تامین سرمایه امین

سرمایه گذاری پایا تدبیرپارسا

سرمایه گذاری مهر

صنایع غذایی رضوی

ملی صنایع مس ایران

مهرمام مین



صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

(مبالغ به ریال)

۱۶-۲ - سود فروش اوراق مشارکت

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰

سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد
۰	۳۲,۳۵۰,۵۷۵,۳۳۱	(۱۹,۵۵۹,۴۴۳)	(۲۹۷,۲۴۰,۸۶۵,۳۲۶)	۳۲۹,۵۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۵,۰۰۰
۰	۵,۶۱۱,۱۳۴,۳۶۵	۰	(۳۱,۰۳۸,۸۶۵,۶۳۵)	۳۶,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۶۵۰
۰	۳,۹۹۱,۸۴۸,۵۹۶	۰	(۲۰,۴۷۰,۱۵۱,۴۰۴)	۲۴,۴۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۴۶۲
۰	(۶,۷۶۱,۲۹۶,۰۰۰)	(۴۶,۴۲۳,۵۰۰)	(۹۸,۰۱۵,۵۶۲,۵۰۰)	۹۱,۳۰۰,۷۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۵۴,۱۶۱,۷۵۴,۹۱۲	۰	۰	۰	۰	۰
۵۴,۱۶۱,۷۵۴,۹۱۲	۳۵,۰۹۲,۲۶۲,۱۹۲	(۶۵,۹۹۲,۹۴۳)	(۴۴۶,۷۶۵,۴۴۴,۸۶۵)	۴۸۱,۹۳۳,۷۰۰,۰۰۰	۰

(مبالغ به ریال)

۱۶-۳ - سود صندوق های سرمایه گذاری

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰

سود (زیان) فروش	سود (زیان) فروش	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد
۸,۲۲۶,۲۷۰,۲۷۵	۰	۰	۰	۰	۰
۸,۲۲۶,۲۷۰,۲۷۵	۰	۰	۰	۰	۰

صندوق س: پروژه آرمان پرند مینا





הכנסות ממיסים ומתשלומים אחרים

2018	2017	2016	2015	2014	2013
57,877,000	19,792,450,000	18,978,450,000	18,978,450,000	18,978,450,000	18,978,450,000

14/11/2014 - 14/11/2014

הכנסות ממיסים ומתשלומים אחרים (הקצו) ו (הקצו) - 18-1

הכנסות ממיסים ומתשלומים אחרים
הכנסות ממיסים ומתשלומים אחרים
הכנסות ממיסים ומתשלומים אחרים
הכנסות ממיסים ומתשלומים אחרים

2018	2017	2016	2015	2014	2013
11,000,000	11,000,000	11,000,000	11,000,000	11,000,000	11,000,000

14/11/2014 - 14/11/2014

הכנסות ממיסים ומתשלומים אחרים (הקצו) ו (הקצו) - 18-1

הכנסות ממיסים ומתשלומים אחרים (הקצו) ו (הקצו) - 18-1
הכנסות ממיסים ומתשלומים אחרים (הקצו) ו (הקצו) - 18-1
הכנסות ממיסים ומתשלומים אחרים (הקצו) ו (הקצו) - 18-1

18-1	18-1	18-1
78,145,450,000	78,145,450,000	78,145,450,000

14/11/2014 - 14/11/2014

הכנסות ממיסים ומתשלומים אחרים (הקצו) ו (הקצו) - 18-1

הכנסות ממיסים ומתשלומים אחרים (הקצו) ו (הקצו) - 18-1
הכנסות ממיסים ומתשלומים אחרים (הקצו) ו (הקצו) - 18-1
הכנסות ממיסים ומתשלומים אחרים (הקצו) ו (הקצו) - 18-1

صندوق سرمایه گذاری طلائی نور امین
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۱۷-۳ سود و زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق مشارکت و اجاره

(مبالغ به ریال)

دوره مالی شش ماهه
 منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری	کارمزد	ارزش دفتری	ارزش بازار یا قیمت تعدیل شده	تعداد	توضیحات
(۳۱,۰۹۲,۷۵۶,۲۵۰)	۴۵,۸۲۴,۹۱۲,۵۰۰	(۳۵۰,۱۲۵,۰۰۰)	(۴۱۳,۹۲۴,۹۶۲,۵۰۰)	۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۰,۰۰۰	اجاره تامین اجتماعی ۱۴۰۵۰۵۰۹
۳,۷۳۳,۷۵۳,۱۳۵	۱۲,۴۱۶,۱۷۱,۸۷۵	(۹۵,۱۵۶,۲۵۰)	(۱۶۲,۴۸۸,۶۷۱,۸۷۵)	۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰	صکوک اجاره سند ۴۱۲ بدون ضامن
.	۱۲,۴۰۸,۹۲۱,۸۷۵	(۱۰۰,۵۹۳,۷۵۰)	(۱۷۲,۴۹۰,۴۸۴,۳۷۵)	۱۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۵,۰۰۰	صکوک اجاره سند ۵۰۲ بدون ضامن
.	۴,۵۱۶,۲۲۴,۷۱۵	(۵۴,۳۷۵,۰۰۰)	(۹۵,۴۲۹,۴۰۰,۲۸۵)	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	مراجعه س. و توسعه کیش ۱۴۰۵۰۷۲۴
۱,۱۰۱,۶۸۹,۲۲۹	اسناد خزانه م. ا. بودجه ۰۱-۰۴-۰۹۱۷
(۵,۰۱۷,۲۱۸,۷۵۰)	صکوک اجاره شستا ۳۱۱ بدون ضامن
(۲۸,۵۶۵,۷۵۰,۶۱۷)	مراجعه عام دولت ۱۶۶-ش-خ ۱۹-۰۴-۰۵
(۵۹,۸۴۰,۲۸۳,۲۵۳)	۷۵,۱۶۶,۲۲۰,۹۶۵	(۵۰۰,۲۵۰,۰۰۰)	(۸۴۴,۳۳۳,۵۱۹,۳۳۵)	۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		



صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

(مبالغ به ریال)

دوره مالی شش ماهه
 منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰

۱۸- سود سهام

خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	هزینه توزیع	جمع درآمد سود سهام	سود متعلق به هر سهم	تعداد سهام متعلقه در زمان مجمع	تاریخ تشکیل مجمع	نام شرکت
۰	۴۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	۴۹,۰۰۰,۰۰۰	۴۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۹	مهرام سپهر
۶,۰۷۹,۷۶۹	۳۴,۳۱۸,۸۷۲	۰	۳۴,۳۱۸,۸۷۲	۰	۲۱۰,۰۰۰	-	سود سهام شرکت های سرمایه گذاری زیر مجموعه سهام عدالت
۳۲,۶۷۰	۱۱,۴۷۰	۰	۱۱,۴۷۰	۳۷۰	۳۱	۱۴۰۴/۰۷/۳۱	ملی صنایع مس ایران
۱,۹۷۹,۷۹۳,۹۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	-	تامین سرمایه امین
۲۰۰,۰۹۳,۸۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	-	صنایع شیمیایی کیمیاگران امروز
۵,۶۹۵,۱۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	-	بیمه اتکایی امین
۲,۹۱,۹۶۹,۳۸۶	۷۳,۳۳۰,۳۴۲	۰	۷۳,۳۳۰,۳۴۲				



صندوق سرمایه گذاری طلای نورآمین
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۱۹- سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب شامل سود اوراق مشارکت، اوراق اجاره و اوراق رهنی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

دوره مالی شش ماهه منتهی به	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به
۱۴۰۴/۱۰/۳۰		۱۴۰۴/۱۰/۳۰
۱۱۸,۴۹۹,۵۱۲,۷۶۷	۱۹-۱	۱۵۸,۷۷۸,۰۲۷,۳۲۴
۴۴,۷۴۱,۰۷۶,۶۱۷	۱۹-۲	۴۶,۲۱۰,۱۶۱,۱۲۸
۱۶۳,۲۴۰,۵۸۹,۳۸۴		۲۰۴,۹۸۸,۱۸۸,۴۵۲

(مبالغ به ریال)
 دوره مالی شش ماهه منتهی به
 ۱۴۰۴/۱۰/۳۰

۱۹-۱ سود اوراق مشارکت

سود اوراق مشارکت
 سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

خالص سود اوراق	خالص سود اوراق	نوع سود	تاریخ سررسید	تاریخ سرمایه گذاری
		اسمی/نوتر		
۵۱,۳۸۳,۸۸۹,۰۲۰	۶۲,۲۲۴,۵۶۴,۸۰۰	۳۴	۱۴/۵/۰۵/۰۹	متعدد
۴۰,۴۵۰,۴۱۶,۳۷۶	۲۱,۱۶۲,۱۲۹,۷۱۸	۳۴	۱۴/۴/۱۲/۲۲	متعدد
۱۳,۵۳۲,۷۶۷,۴۵۷	۲۱,۸۷۰,۴۰۰,۷۰۵	۳۴	۱۴/۵/۰۲/۱۰	متعدد
۱۳,۱۸۹,۳۰۲,۱۰۹	.	۱۸	۱۴/۳/۱۱/۲۵	متعدد
	۱۳,۰۱۰,۶۷۵,۴۵۷	۳۴	۱۴/۵/۰۷/۲۴	متعدد
۳۶,۳۴۸,۱۳۷,۸۰۵	۲۱,۹۹۵,۴۶۲,۷۷۱	۳۳	۱۴/۵/۰۴/۱۹	متعدد
	۱۸,۵۱۴,۷۹۳,۸۷۳	۳۵,۲۰	۱۴/۷/۰۴/۳۱	
۱۱۸,۴۹۹,۵۱۲,۷۶۷	۱۵۸,۷۷۸,۰۲۷,۳۲۴			

اوراق مشارکت:
 مشارکت اجاره تامین اجتماعی ۱۴۰۵۰۵۰۹
 صکوک اجاره سند ۴۱۲ بدون ضامن
 صکوک اجاره سند ۵۰۲ بدون ضامن
 صکوک اجاره سند ۳۱۱ بدون ضامن
 اوراق اجاره:
 مشارکت مراهجه سن. و توسعه کیش ۱۴۰۵۰۷۲۴
 مشارکت مراهجه عام دولت ۱۶۶-ش-خ ۱۹۰۴۱۹
 مراهجه عام دولت ۲۲۳-ش-خ ۰۷۰۴۳۱



صندوق سرمایه گذاری طلای نور امین
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

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

درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع واحدهای سرمایه گذاری	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۰/۳۰		نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
				تعداد واحدهای سرمایه گذاری	درصد تملک			
۰.۷۴	۹,۰۰۰	ممتاز	ممتاز	۹۰۰,۰۰۰	۰.۹۷	مدیر صندوق	شرکت تأمین سرمایه امین	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۳۰.۱۶	۳۶۶,۵۸۰	عادی	عادی	۳,۷۰۱,۳۰۰	۳.۹۸	مدیر صندوق	شرکت تأمین سرمایه امین	مدیر و اشخاص وابسته به وی
۰.۰۸	۱,۰۰۰	ممتاز	ممتاز	۱۰۰,۰۰۰	۰.۱۱	مدیر ثبت	شرکت کارگزاری امین آوید	مدیر ثبت و اشخاص وابسته
۰.۰۰	۵۰	عادی	عادی	۵,۰۰۰	۰.۰۱	مدیر صندوق	سپهبد رهام	مدیر سرمایه گذاری و اشخاص وابسته به وی
۰.۰۰	۵۰	عادی	عادی	۵,۰۰۰	۰.۰۱	مدیر صندوق	مجید جعفری جهانگیر	مدیر سرمایه گذاری و اشخاص وابسته به وی
۰.۰۰	۵۰	عادی	عادی	۵,۰۰۰	۰.۰۱	مدیر صندوق	اعظم بیگ بشرویه	مدیر سرمایه گذاری و اشخاص وابسته به وی

(مبالغ به ریال)

۲۷- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آن‌ها

مابده طلب (بدهی)	تاریخ معامله	شرح معامله	شرح معامله		نوع وابستگی	طرف معامله
			ارزش معامله - ریال	موضوع معامله		
۰	طی دوره	۷۶۷,۰۷۰,۸۸۹,۸۶۰	خرید و فروش	کارگزار مدیر صندوق	شرکت کارگزاری امین آوید	
۰	طی دوره	۱۹۸,۸۲۹,۳۲۰	کارمزد کارگزاری	مدیر صندوق	شرکت کارگزاری امین آوید	
(۳۲,۵۳۳,۱۹۷,۱۶۹)	طی دوره	۲,۶۳۲,۲۴۲,۶۴۴	کارمزد مدیر	مدیر صندوق	شرکت تأمین سرمایه امین	
(۸۴۶,۷۲۰,۵۵۱)	طی دوره	۸۳۶,۷۲۰,۵۵۱	حق الزحمه حسابرس	حسابرس	مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطمه	
(۱,۲۰۱,۶۴۳,۷۷۱)	طی دوره	۱,۲۰۱,۶۴۳,۷۷۱	کارمزد متولی	متولی	مشاور سرمایه گذاری ایرانیان تحویل فارابی	
(۶۹,۸۶۳,۰۱۱)	طی دوره	۶۹,۸۶۳,۰۱۱	کارمزد متولی	متولی	مشاور سرمایه گذاری اوراق بهادار پاداش	
۰	طی دوره	۰	بازارگردانی و پذیره نویسی اوراق	مدیر صندوق	شرکت تأمین سرمایه امین	

۲۷-۱ جزئیات سودهای شناسایی شده توسط صندوق بابت قراردادهای خرید و نگهداری اوراق با درآمد ثابت شرکتی از اشخاص وابسته (تأمین سرمایه امین) به شرح جدول ۱۹-۱ می‌باشد.

۲۸- رویدادهای بعد از تاریخ صورت خالص دارایی‌ها
 رویدادهایی که بعد از تاریخ صورت خالص دارایی‌ها تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی انتقالی افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی و یا افشا در یادداشت‌های همراه بوده وجود نداشته است.



صندوق سرمایه گذاری طلای نورامین بادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۴

۲۹- مدیریت سرمایه گذاری و ریسک
ریسک سرمایه‌گذاری در صندوق:

هر چند تمهیدات لازم به عمل آمده است تا سرمایه‌گذاری در صندوق سودآور باشد، ولی احتمال وقوع زیان در سرمایه‌گذاری‌های صندوق همواره وجود دارد؛ بنابراین سرمایه‌گذاران باید به ریسک‌های سرمایه‌گذاری در صندوق از جمله ریسک‌های یاد شده در این بخش از امیدنامه، توجه ویژه داشته باشند. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز و عادی با سرمایه‌گذاری در صندوق، تمام ریسک‌های فزاینده صندوق را می‌پذیرند. در سایر بندهای این بخش، برخی از ریسک‌های سرمایه‌گذاری در صندوق برشمرده شده‌اند.

۱-۲۹- ریسک کاهش ارزش دارایی‌های صندوق: قیمت گواهی سپرده کالایی موضوع سرمایه‌گذاری صندوق تحت تأثیر عوامل اقتصادی همچون افزایش عرضه و کاهش تقاضا و ... می‌تواند کاهش یابد. از آنجا که سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده موضوع اصلی سرمایه‌گذاری این صندوق است، بنابراین افت قیمت گواهی سپرده طلا مهم‌ترین تهدید صندوق است که در صورت وقوع، سرمایه‌گذاران را متضرر می‌کند.

۲-۲۹- ریسک‌های خاص مربوط به گواهی سپرده کالایی: با توجه به ماهیت گواهی سپرده کالایی و سازوکار اجرایی آن، ممکن است سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده کالایی منجر به تحویل کالای پایه آن شود. در این حالت مسائل مربوط به مالیات بر ارزش‌افزوده تحویل کالای مربوطه و مشکلات نگهداری و ... متوجه صندوق خواهد بود. علاوه بر این نقدشوندگی اوراق گواهی سپرده نیز به دلایل مختلف ممکن است نسبت به سایر اوراق موجود در بازار سرمایه کشور بالا نباشد. اگرچه وجود بازارگردان در معاملات گواهی سپرده کالایی تا حد زیادی این ریسک را پوشش می‌دهد. به هر حال در نتیجه این موارد ممکن است هزینه‌هایی برای صندوق ایجاد شود و سرمایه‌گذاران را متضرر نماید.

۳-۲۹- ریسک‌های مربوط به معاملات ابزار مشتقه: ابزار مشتقه در تمامی بورس‌های دنیا به عنوان پرریسک‌ترین ابزارهای مالی به حساب می‌آیند. علت ریسک بالای معاملات مشتقه، وجود اهرم در انجام معاملات و نوسانات زیاد آن است. با توجه به این نکته که ممکن است بخشی از منابع صندوق در ابزارهای مشتقه سرمایه‌گذاری شود، به دلیل استفاده از اهرم و وجود نوسانات زیاد آن ممکن است ریسک بالایی را به سرمایه‌گذاران تحمیل نماید.

۴-۲۹- ریسک نوسان بازده بدون ریسک: در صورتی که نرخ بازده بدون ریسک (نظیر سود علی‌الحساب اوراق مشارکت دولتی) افزایش یابد، به احتمال زیاد قیمت اوراق مشارکت و سایر اوراق بهاداری که سود حداقل یا ثابتی برای آن‌ها تعیین شده است، در بازار کاهش می‌یابد. اگر صندوق در این نوع اوراق بهادار سرمایه‌گذاری کرده باشد و بازخرید آن به قیمت معین توسط یک مؤسسه‌ی معتبر (نظیر بانک) تضمین نشده باشد، افزایش نرخ بازده بدون ریسک، ممکن است باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه‌گذاران گردد.

۵-۲۹- ریسک نکول اوراق بهادار با درآمد ثابت: اوراق بهادار با درآمد ثابت بخشی از دارایی‌های صندوق را تشکیل می‌دهد. گرچه صندوق در اوراق بهاداری سرمایه‌گذاری می‌کند که سود حداقل برای آن‌ها تعیین و پرداخت سود و اصل سرمایه‌گذاری آن توسط یک مؤسسه معتبر تضمین شده است، یا برای پرداخت اصل و سود سرمایه‌گذاری در آن‌ها، وثایق معتبر و کافی وجود دارد، ولی این احتمال وجود دارد که طرح سرمایه‌گذاری مرتبط با این اوراق، سودآوری کافی نباشد یا ناشر و ضامن به تعهدات خود در پرداخت به‌موقع سود و اصل اوراق بهادار، عمل ننمایند یا ارزش وثایق به طرز قابل توجهی کاهش یابد به طوری که پوشش‌دهنده اصل سرمایه‌گذاری و سود متعلق به آن نباشند. وقوع این اتفاقات می‌تواند باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه‌گذاران شوند.

۶-۲۹- ریسک نقدشوندگی واحدهای ابطال شده: از آنجایی که این صندوق فاقد رکن ضامن نقدشوندگی است، لذا در صورتی که دارنده واحد سرمایه‌گذاری قصد ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری را داشته باشد، مدیر در ابتدا از محل وجوه نقد صندوق اقدام به پرداخت وجوه واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده می‌نماید. چنانچه وجوه نقد صندوق کفاف بازپرداخت واحدهای ابطال شده را نداشته باشد، مدیر صندوق مطابق اساسنامه اقدام به فروش دارایی‌های صندوق می‌نماید تا وجوه مورد نیاز را تهیه کند. اگر به هر دلیلی از جمله بسته بودن نمود سهم، صف فروش و گره معاملاتی مدیر صندوق نتواند دارایی‌های صندوق را به وجه نقد تبدیل کند، مبالغ مربوط به واحدهای ابطال شده تا نامین وجه نقد به حساب بستن‌کاری سرمایه‌گذار منظور می‌گردد و بازپرداخت این بدهی‌ها با روش FIFO و بر اساس تاریخ و ساعت ثبت سفارشات ابطال انجام می‌گردد.