



امین
هوشمند مالی

گزارش عملکرد سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۵

“Talay Nour Amin Investment Fund”

مقدمه:

- صندوق سرمایه‌گذاری امین ملت، در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۱۹ تحت شماره ۸۷۷۰۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۵/۰۷ تحت شماره ۲۹۷۳۲ نزد اداره ثبت شرکت‌های 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 بهینه‌سازی استراتژی‌های سرمایه‌گذاری، این صندوق بر اساس مجوز شماره ۱۲۱/۳۱۵۹۱۶ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۰ سازمان بورس و اوراق بهادار، از یک صندوق «با درآمد ثابت مبتنی بر صدور و ابطال» به «صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار مبتنی بر سپرده کالایی 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 می‌کند.
- کلیه عملیات اجرایی صندوق از این پس مطابق با ابلاغیه‌ها و دستورالعمل‌های اختصاصی صندوق‌های مبتنی بر سپرده کالایی انجام شده و هدف آن کسب بازدهی از طریق تشکیل سبدی از دارایی‌های مبتنی بر فلز طلا (نظیر گواهی سپرده شمش و سکه و ...) است.
- تاریخ آغاز فعالیت صندوق از نوع مبتنی بر سپرده کالایی: ۱۴۰۴/۱۲/۲۷

ترکیب دارایی‌های صندوق براساس امیدنامه:

ردیف	موضوع سرمایه‌گذاری	توضیحات
۱	گواهی سپرده کالایی فلز طلا	حداقل ۷۰ درصد از ارزش کل دارایی‌های صندوق
۲	اوراق مشتقه گواهی سپرده کالایی فلز طلا	حداکثر ۲۰ درصد از ارزش کل دارایی‌های صندوق
۱-۲	تعهد خالص موقعیت‌های بدون پوشش در قراردادهای مشتقه گواهی سپرده کالایی فلز طلا	حداکثر ۵۰ درصد از ارزش کل دارایی‌های صندوق در زمان اتخاذ موقعیت
۲-۲	اخذ موقعیت خرید در قرارداد اختیار معامله گواهی سپرده کالایی فلز طلا	حداکثر ۵ درصد از ارزش کل دارایی‌های صندوق
۳	گواهی سپرده کالایی (سایر کالاها)	حداکثر ۵ درصد از ارزش کل دارایی‌های صندوق

ارکان صندوق در سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۵

- مدیر صندوق: تأمین سرمایه امین
- مدیر ثبت: شرکت کارگزاری امین آوید
- متولی صندوق: مشاور سرمایه گذاری ایرانیان تحلیل فارابی
- حسابرس صندوق: موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

گروه مدیران سرمایه‌گذاری

- مجید جعفری جهانگیر
- سپیده رمارم
- اعظم بیک بشرویه

دارندگان واحدهای ممتاز صندوق در سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۵

ردیف	نام دارنده واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	تعداد واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	درصد از کل واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز
۱	تأمین سرمایه امین	۹۰۰.۰۰۰	٪۹۰
۲	کارگزاری امین آوید	۱۰۰.۰۰۰	٪۱۰

گزارش عملکرد سال مالی منتهی به ۳۱ تیرماه ۱۴۰۵

• صورت خالص دارایی در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۳۱

صندوق سرمایه گذاری طلای نورامین		
صورت خالص دارایی ها		
به تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۵		
دارایی ها:	یادداشت	۱۴۰۵/۰۴/۳۱
سرمایه گذاری در گواهی سپرده کالایی	۵	۵,۷۵۰,۶۸۰,۵۵۵,۰۸۸
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام	۶	۱۸۹,۰۷۷,۰۴۷
سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی	۷	۱۰,۱۵۸,۶۶۵,۲۱۶
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۸	۰
حساب های دریافتی	۹	۰
سایر دارایی ها	۱۰	۳,۸۴۱,۹۰۳,۷۵۸
جاری کارگزاری	۱۱	۵۲,۵۴۳,۱۲۴
جمع دارایی ها		۱,۴۷۴,۱۷۳,۰۳۴,۴۶۷
بدهی ها:		
پرداختی به ارکان صندوق	۱۲	۳۵,۸۲۸,۹۷۶,۱۷۴
پرداختی به سرمایه گذاران	۱۳	۳۳,۸۴۱,۲۴۱,۲۲۴
سایر حساب های پرداختی و ذخایر	۱۴	۱۸,۳۷۹,۴۶۹,۳۶۴
جمع بدهی ها		۸۸,۰۴۹,۶۸۶,۷۶۲
خالص دارایی ها	۱۵	۵,۶۷۵,۲۳۱,۲۱۴,۹۱۷
خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری		۱۰,۰۴,۹۱۹
یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی می باشد.		

گزارش عملکرد سال مالی منتهی به ۳۱ تیرماه ۱۴۰۵

• صورت سود و زیان در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۳۱

(مبالغ به ریال)

درآمدها:	یادداشت	۱۴۰۵	۱۴۰۴
سود فروش اوراق بهادار	۱۶	۱۱۳,۳۷۹,۰۵۲,۹۷۲	۷۸,۵۵۸,۰۹۲,۳۱۸
سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۷	۳۰۸,۶۹۹,۳۷۹,۲۸۰	(۸۵,۹۲۷,۱۴۲,۶۳۸)
سود سهام	۱۸	۸۱,۹۶۱,۰۵۵	۴,۱۵۹,۳۸۹,۹۲۵
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۹	۲۵۷,۰۲۹,۲۸۳,۱۹۱	۲۵۹,۸۷۱,۲۸۱,۳۴۸
سایر درآمدها	۲۰	۴,۴۷۷,۹۴۲,۵۳۵	۲۵,۹۷۱,۸۳۴
جمع درآمدها		۶۸۳,۶۶۷,۶۱۹,۰۳۳	۳۵۶,۶۹۷,۵۹۲,۷۸۷
هزینه:			
هزینه کارمزد ارکان	۲۱	۱۸,۲۴۱,۷۲۶,۹۸۷	۸,۰۲۱,۳۹۸,۲۴۳
سایر هزینه ها	۲۲	۱۷,۶۸۹,۶۴۰,۳۴۰	۶,۵۴۶,۷۰۰,۵۴۳
جمع هزینه ها		۳۵,۹۳۱,۳۶۷,۳۲۷	۱۴,۵۶۸,۰۹۸,۷۸۶
سود خالص		۶۴۷,۷۳۶,۲۵۱,۷۰۶	۳۴۲,۱۲۹,۴۹۴,۰۰۱
بازده میانگین سرمایه گذاری (۱)		۲۸.۲۰٪	۲۸.۵۱٪
بازده سرمایه گذاری در پایان سال (۲)		۱۱.۸۹٪	۲۶.۵۶٪

صورت گردش خالص دارایی ها

یادداشت	۱۴۰۵	۱۴۰۴
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) اول سال	۱,۲۸۲,۴۳۷	۱,۲۸۸,۷۴۴,۸۳۶,۳۸۵
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره-قبل از تجزیه	۵۷۲,۴۴۶	۵۷۲,۴۴۶
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره-قبل از تجزیه	(۹۲۵,۰۰۲)	(۹۲۵,۰۰۲,۰۰۰,۰۰۰)
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره-هنگام تجزیه	۹۲,۰۵۸,۲۱۹	.
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره-هنگام تجزیه	.	.
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره-بعد تجزیه	۴۷۳,۴۳۵,۳۰۷	۴,۷۳۴,۳۵۳,۰۷۰,۰۰۰
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره-بعد تجزیه	(۳۷,۷۸۷,۵۲۰)	(۳۷۷,۸۷۵,۲۰۰,۰۰۰)
سود خالص	.	۶۴۷,۷۳۶,۲۵۱,۷۰۶
سود پرداختی صندوق به سرمایه گذاران	۲۳	(۳۰۱,۱۷۸,۲۹۶,۵۹۳)
تعدیلات	۲۴	۳۶,۰۰۶,۵۵۳,۴۱۹
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان سال مالی	۵۲۸,۶۳۵,۸۸۷	۵,۶۷۵,۲۳۱,۲۱۴,۹۱۷
		۱,۲۸۸,۷۴۴,۸۳۶,۳۸۵

صندوق سرمایه‌گذاری طلای نورامین



مجموع سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۵

مجمع ۴ مرداد ۱۴۰۵ - تصویب ابلاغیه ۱۲۰۲۰۲۶۰

- حسابرس صندوق موظف است در مقاطع شش ماهه و سالانه از اعضای هیأت مدیره مدیر صندوق و تأییدیه‌های برون سازمانی وفق استانداردهای حسابرسی، در خصوص هرگونه محدودیت از جمله تضمین و توثیق داراییهای صندوق، به نفع سایر اشخاص تأییدیه مدیران اخذ نماید و در خصوص محدودیت‌های مذکور در گزارش دوره‌ای حسابرسی صورتهای مالی اظهارنظر نماید.

مجمع ۳۰ شهریور ۱۴۰۴ - تغییر هزینه حسابرس و متولی

- هزینه کارمزد حسابرس صندوق برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۴/۳۱ از ۱،۰۶۵ میلیون ریال به ۱،۶۶۰ میلیون ریال افزایش یافت (بدون احتساب مالیات بر ارزش افزوده).
- هزینه کارمزد متولی : سالانه ۰.۰۵ درصد از متوسط روزانه خالص ارزش دارایی‌های صندوق که حداقل ۲،۵۵۰ و حداکثر ۲،۷۰۰ میلیون ریال.

مجمع ۶ مهر ۱۴۰۴ - مجمع سالیانه صندوق

- صورتهای مالی صندوق برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ و نیز گزارش عملکرد مدیر مورد بررسی و تصویب مجمع قرار گرفت.
- روزنامه عصر اقتصاد به عنوان روزنامه کثیرالانتشار جهت درج آگهی‌های صندوق انتخاب شد.
- موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر به عنوان حسابرس صندوق برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۴/۳۱ انتخاب شد.

مجمع ۵ آبان ۱۴۰۴ - تجزیه واحدها (اساسنامه‌ای)

- افزودن بندهای جدید به ماده ۲۸ اساسنامه صندوق

مجامع سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۵

مجمع ۱۷ آبان ۱۴۰۴ - تجزیه واحدها (امیدنامه‌ای)

- تصمیم‌گیری در خصوص تجزیه واحدهای سرمایه‌گذاری از ۱ به ۱۰۰
- تصمیم‌گیری در خصوص تغییرات ماده ۶ امیدنامه صندوق
- تصمیم‌گیری در خصوص تغییرات ماده ۱۱ امیدنامه صندوق

مجمع ۱ آذر ۱۴۰۴ - تغییر نام صندوق

- مطابق با نامه شماره ۱۲۱/۳۱۹۳۴۰ مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۰ اداره امور صندوق‌های سرمایه‌گذاری سازمان بورس و اوراق بهادار اسامی زیر به عنوان جایگزین نام صندوق از "صندوق سرمایه‌گذاری امین ملت" در ماده ۲ اساسنامه مورد تایید قرار گرفت.

❖ طلای نور امین

مجمع ۲۲ آذر ۱۴۰۴ - تغییر متولی صندوق

- متولی صندوق از "مشاور سرمایه‌گذاری ایرانیان تحلیل فارابی" به شرکت "مشاور سرمایه‌گذاری اوراق بهادار پاداش" تغییر یافت.

 صندوق سرمایه‌گذاری طلای نور امین

مجامع سال مالی منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۵

مجمع ۲۰ دی ۱۴۰۴ - تصویب اساسنامه و امیدنامه جدید

- با توجه به تغییر نوع صندوق سرمایه‌گذاری از "در اوراق بهادار با درآمد ثابت مبتنی بر صدور و ابطال" به "در اوراق بهادار مبتنی بر گواهی سپرده کالایی (فلز طلا) مبتنی بر صدور و ابطال" اساسنامه جدید صندوق سرمایه‌گذاری طلای نور آمین مورد تایید و تصویب قرار گرفت.

مجمع ۱ اردیبهشت ۱۴۰۵ - تغییر کارمزد صدور و ابطال (بخش متغیر)

(ب) بخش متغیر:

علاوه بر مبلغ بند (الف) مبالغ زیر:

- ب-۱) ۲٪ از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال هفت روز یا کمتر با تاریخ صدور گواهی سرمایه‌گذاری فاصله داشته باشد.
- ب-۲) ۱٪ از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال بیش از هفت روز و برابر یا کمتر از ۱۵ روز با تاریخ صدور گواهی سرمایه‌گذاری فاصله داشته باشد.
- تذکر: ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری به ترتیب تاریخ از اولین واحدهای سرمایه‌گذاری صادره صورت می‌پذیرد (روش اولین صادره از اولین وارده)

مجمع ۲۱ اردیبهشت ۱۴۰۵ - افزایش سقف صندوق

پیرو مجوز شماره ۱۲۱/۳۳۴۸۸۵ مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۹ صادره از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار، سقف واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق از تعداد ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (پانصد میلیون) واحد به ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (دو میلیارد) واحد، افزایش یافت.

مجمع ۲ خردادماه ۱۴۰۵ - افزایش ضامن نقدشوندگی

پیرو مجوز شماره ۱۲۱/۳۳۳۴۸۶ مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۰۶ صادره از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار، در خصوص افزودن رکن ضامن نقدشوندگی صندوق، شرکت تأمین سرمایه آمین به عنوان رکن ضامن نقدشوندگی صندوق انتخاب گردید.

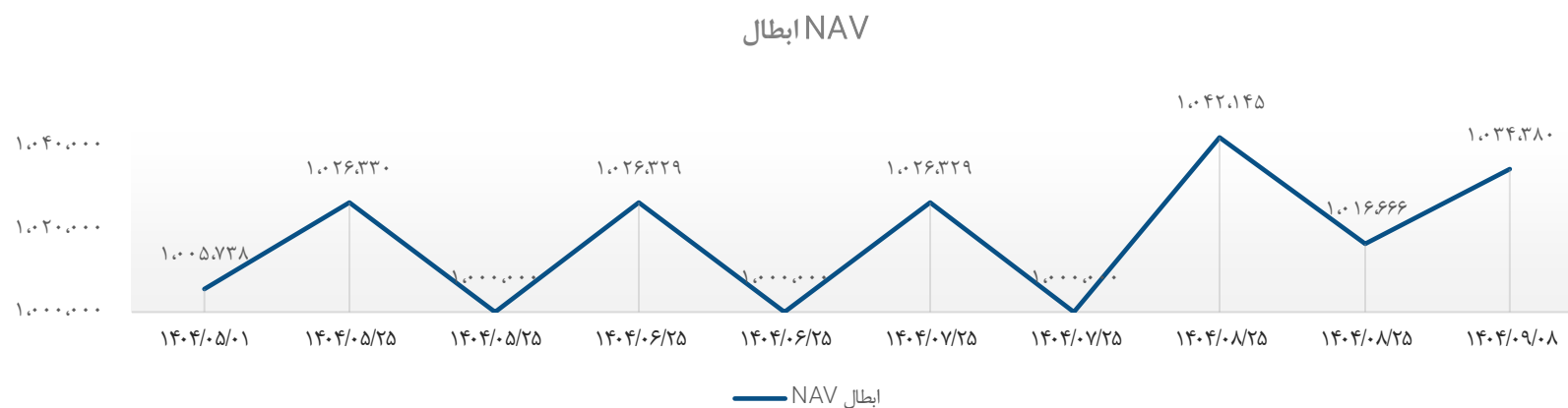
مجمع ۲۰ تیر ۱۴۰۵ - تغییر کارمزد متولی

- هزینه کارمزد متولی: سالانه ۰.۳ درصد از متوسط روزانه خالص ارزش دارایی‌های صندوق که حداقل ۴.۰۰۰ و حداکثر ۴.۵۰۰ میلیون ریال.

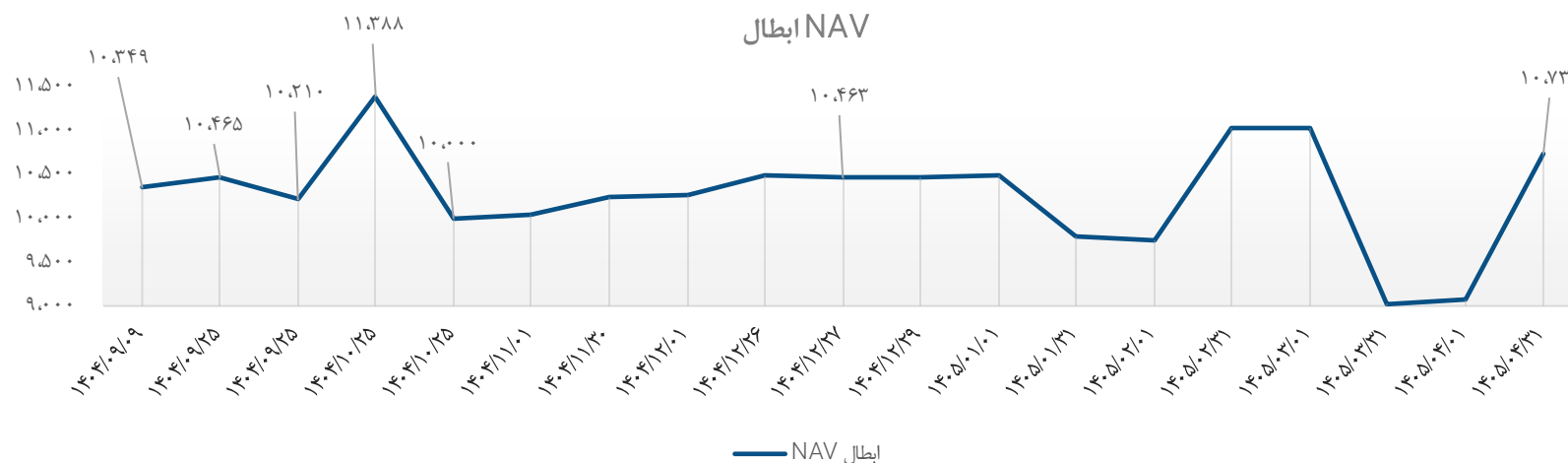


صندوق سرمایه‌گذاری طلای نورآمین

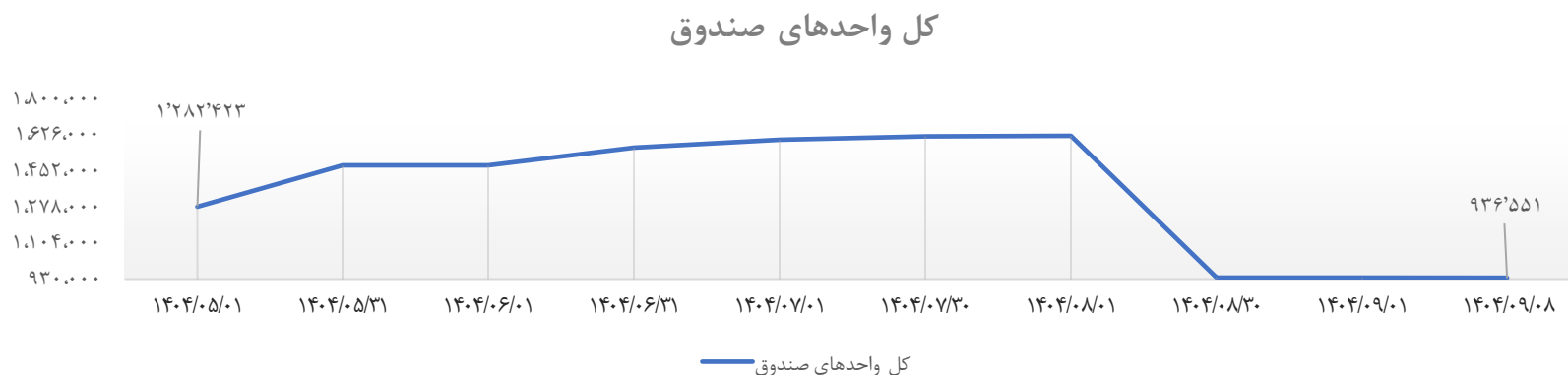
روند تغییرات خالص ارزش روز هر واحد صندوق (قبل از تجزیه)



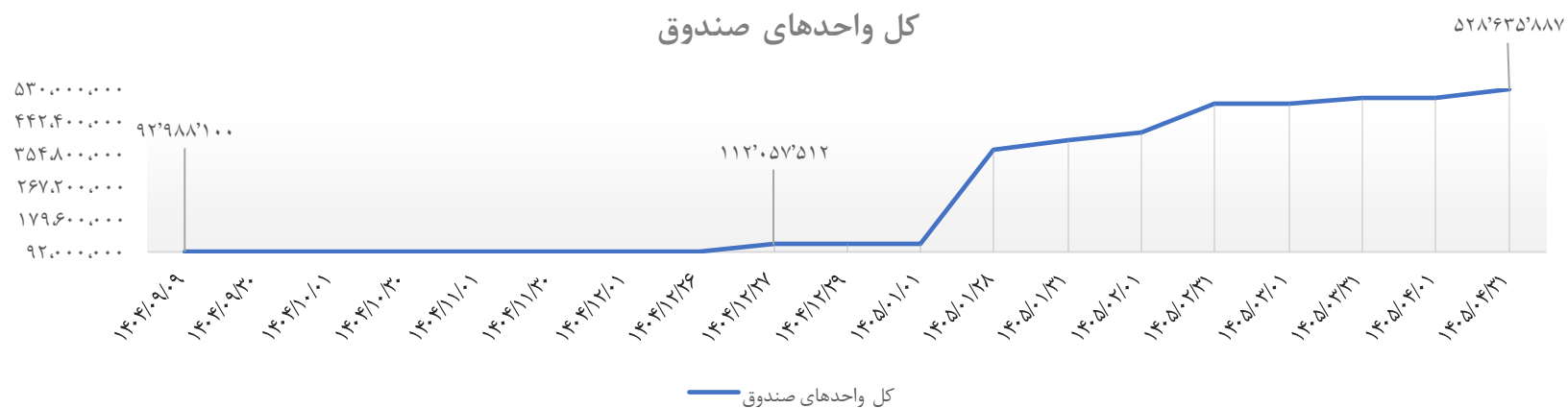
روند تغییرات خالص ارزش روز هر واحد صندوق (بعد از تجزیه)



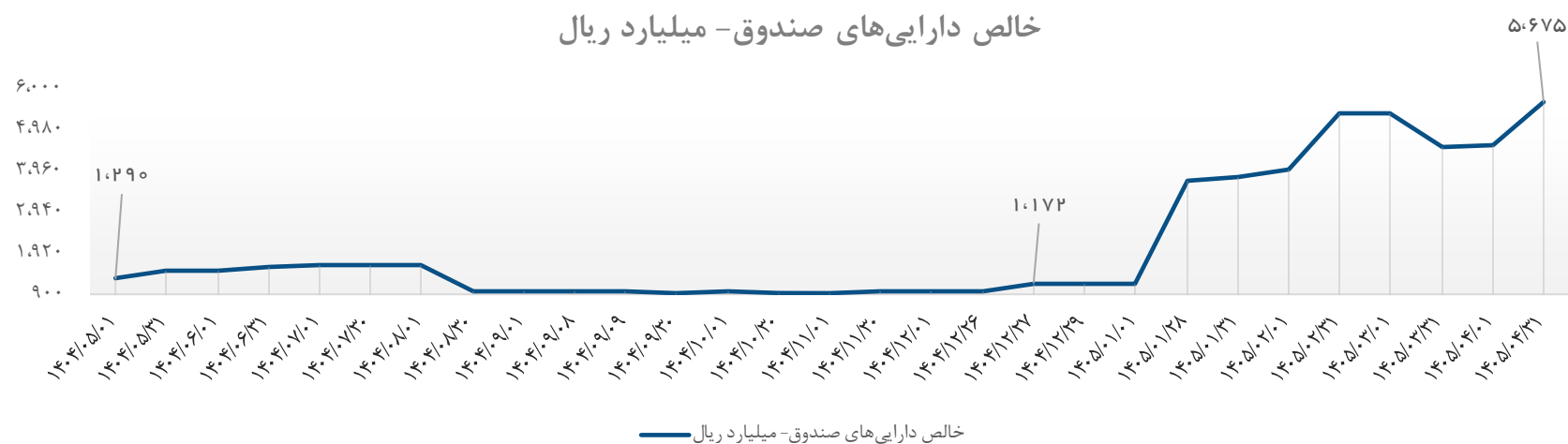
روند تغییرات تعداد واحدهای صندوق (قبل از تجزیه)



روند تغییرات تعداد واحدهای صندوق (بعد از تجزیه)



روند تغییر خالص ارزش دارایی‌های صندوق



گزارش عملکرد
سال مالی منتهی به
۳۱ تیرماه ۱۴۰۵

بازدهی ماهانه صندوق قبل از تغییر نوع صندوق:

تاریخ	تقسیم سود به ازای هر واحد (ریال)	بازدهی (درصد)
۱۴۰۴/۰۵/۲۵	۲۶,۳۳۰	۳۱.۰۰٪
۱۴۰۴/۰۶/۲۵	۲۶,۳۲۹	۳۱.۰۰٪
۱۴۰۴/۰۷/۲۵	۲۶,۳۲۹	۳۱.۰۰٪
۱۴۰۴/۰۸/۲۵	۲۵,۴۷۹	۳۱.۰۰٪
۱۴۰۴/۰۹/۲۵	۲۵۵	۳۱.۰۰٪
۱۴۰۴/۱۰/۲۵	۱,۳۸۸	*

* لازم به توضیح است با توجه به تغییر نوع صندوق به طلا، در آخرین موعد پرداخت سود، تمامی عایدی‌های تعلق گرفته به صندوق (شامل سود حاصل از تغییرات NAV و همچنین ذخیره اوراق) بین سرمایه‌گذاران توزیع شده است. با احتساب این موارد، مبلغ ۱,۳۸۸ ریال به ازای هر واحد به حساب سرمایه‌گذاران واریز گردید که با در نظر گرفتن این موضوع، بازدهی سالانه صندوق به حدود ۵۲ درصد رسیده است.

- همچنین طبق ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۱۱۲ و ۱۲۰۲۰۱۴۸ سازمان بورس، سالانه مبلغی از محل ذخیره ارزش به نسبت روز واحد سرمایه گذاری به حساب سرمایه‌گذاران واریز می‌گردد، و از آنجایی که صندوق تغییر نوع داشته است مبلغ مانده تقسیم ذخیره ارزش معادل ۱۳۵.۰۸۰.۰۸۴.۰۳۰ ریال در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۱۳ به حساب سرمایه‌گذاران واریز گردید.



صندوق سرمایه‌گذاری طلای نورامین

گزارش عملکرد
سال مالی منتهی به
۳۱ تیرماه ۱۴۰۵

تغییرات بازدهی از ابتدای فعالیت صندوق طلا (۱۴۰۴/۱۲/۲۷) تا پایان سال مالی صندوق:

تاریخ	بازده صندوق	بازدهی صندوق‌های طلا	بازدهی شمش طلا
منتهی به ۱۴۰۵/۰۴/۳۱	٪۲.۶	٪-۱.۲۲	٪۱.۲۷

صندوق سرمایه‌گذاری طلای نورامین

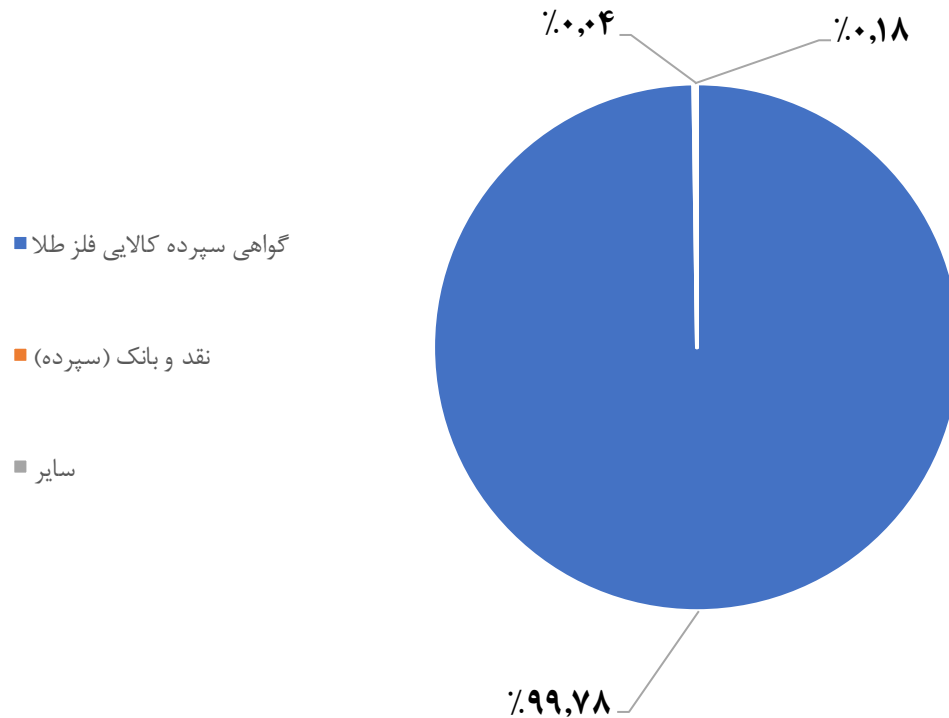


صندوق سرمایه‌گذاری طلای نورامین

گزارش عملکرد
سال مالی منتهی به
۳۱ تیرماه ۱۴۰۵

ترکیب دارایی‌های صندوق در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۳۱

عنوان	مبلغ (میلیارد ریال)	درصد از کل دارایی‌های
گواهی سپرده کالایی فلز طلا	۵,۷۵۱	۹۹.۷۸٪
نقد و بانک (سپرده)	۱۰	۰.۱۸٪
سایر	۲	۰.۰۴٪
جمع کل:	۵,۷۶۳	۱۰۰.۰۰٪



صندوق سرمایه‌گذاری طلای نورامین

برنامه‌های آتی صندوق

- استمرار سودآوری رقابتی و ارتقای جایگاه در بازار:

مدیر صندوق با رصد مستمر و هوشمندانه بازدهی صندوق‌های هم گروه (رقبا) و تحولات تغییرات قیمت شمش و طلا، استراتژی سرمایه‌گذاری خود را به گونه‌ای تنظیم کند که بازدهی صندوق همواره در زمره بازدهی‌های جذاب و رقابتی قرار گیرد.

- توسعه برند، بازاریابی و افزایش حجم معاملات:

معرفی صندوق به طیف وسیع‌تری از سرمایه‌گذاران حقیقی و حقوقی در بازار سرمایه، تلاش برای افزایش ارزش دارایی‌های صندوق.

- انطباق کامل با قوانین سازمان بورس:

رعایت دقیق دستورالعمل‌های سازمان، نصاب‌های سرمایه‌گذاری مصوب سازمان جهت به حداقل رساندن ریسک‌های قانونی و عملیاتی.

صندوق سرمایه‌گذاری طلای نورامین



امین



صندوق سرمایه‌گذاری طلای نورامین

گزارش عملکرد سال

مالی منتهی به ۳۱

تیرماه ۱۴۰۵

باتشکر از توجه شما

