



صندوق سرمایه گذاری
پناه ثروت هومان

گزارش عملکرد دوره مالی ۶ ماهه

منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

اطلاعات کلی صندوق

تاریخچه تاسیس صندوق

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان که صندوق سرمایه گذاری سهامی محسوب می شود، در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۵ تحت شماره ۵۷۴۶۰ و شناسه ملی ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری تهران و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۹ تحت شماره ۱۲۲۹۲ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع آوری سرمایه از سرمایه گذاران و تشکیل سبدی از دارایی های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در سهام، حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس یا بازار اول فرابورس، اوراق بهادار با درآمد ثابت و سپرده های بانکی سرمایه گذاری می نماید. مدت فعالیت صندوق به موجب ماده ۵ اساسنامه و مجوز شماره ۱۶۱۴۴۱/۱۲۲ سازمان بورس و اوراق بهادار از مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۷ به مدت نامحدود می باشد.

محل اقامت صندوق:

مرکز اصلی صندوق در تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، سعادت آباد، کوچه عرفان، خیابان معارف، پلاک ۱۳ طبقه پنجم واقع شده است.

ارکان صندوق

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان که از این به بعد صندوق نامیده می شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

مدیر و بازارگردان صندوق

مدیر و بازارگردان صندوق، شرکت تامین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۶ با شماره ثبت ۴۶۹۳۸۰ و شناسه ملی ۱۴۰۰۴۷۸۳۱۲۵ نزد مرجع ثبت شرکت های شهر تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از: تهران - سعادت آباد - بلوار فرهنگ - خیابان عرفان - پلاک ۱۳.

متولی صندوق

متولی صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سامان پندار است که در تاریخ ۱۳۸۱/۰۲/۲۹ تاسیس و به شماره ثبت ۱۳۹۱۹ و شناسه ملی ۱۰۱۰۰۵۲۵۰۶۹ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارت است از: تهران - خیابان آفریقا - نبش خیابان عاطفی غربی - برج صبا - پلاک ۱۵۲ - طبقه ۱۲. واحد ۱۲۳.

حسابرس صندوق

حسابرس صندوق موسسه حسابرسی ارکان سیستم که در تاریخ ۱۳۸۱/۰۴/۰۸ به شماره ثبت ۱۴۰۸۶ و شناسه ملی ۱۰۱۰۰۵۳۰۰۵۴ نزد مرجع ثبت شرکت های تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از: بهجت آباد - خیابان لارستان - خیابان شهید حمید صدر - پلاک ۳۵ - واحد شماره ۱۰.



مجمع صندوق

مجمع صندوق از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز تشکیل می شود. دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز از حق رأی در مجمع برخوردارند.

در تاریخ صورت خالص دارایی ها دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز که دارای حق رأی بوده اند، شامل اشخاص زیر هستند:

ردیف	نام دارندگان سهام ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای ممتاز تحت تملک
۱	شرکت تامین سرمایه بانک مسکن	۸.۹۹۹.۰۰۰	۸۹.۹۹
۲	شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن	۱.۰۰۰.۰۰۰	۱۰
۳	آقای محمد علی رستگار سرخه	۱.۰۰۰	۰.۰۱
	جمع	۱۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰

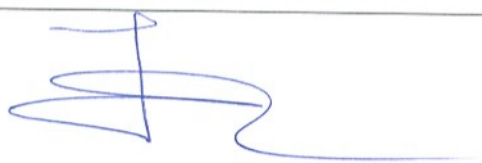
اهداف و استراتژی های صندوق:

هدف از تشکیل صندوق، جمع آوری سرمایه از سرمایه گذاران و تشکیل سبدی از دارایی ها و مدیریت این سبد است. همچنین در صورتی که صرفه و صلاح صندوق ایجاب کند، صندوق در قبال دریافت کارمزد در تعهد پذیره نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار مشارکت کرده که در این صورت وجوه جمع آوری شده و سایر دارایی های صندوق، پشتوانه این تعهد خواهد بود. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می شود، بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه گذاران گردد. انباشته شدن سرمایه در صندوق، مزیت های متعددی نسبت به سرمایه گذاری انفرادی سرمایه گذاران دارد: اولاً هزینه به کارگیری نیروهای متخصص، گردآوری و تحلیل اطلاعات و گزینش سبد بهینه اوراق بهادار بین همه سرمایه گذاران تقسیم می شود و سرانه هزینه هر سرمایه گذار کاهش می یابد. ثانیاً، صندوق از جانب سرمایه گذاران، کلیه حقوق اجرایی مربوط به صندوق از قبیل دریافت سود سهام و کوپن اوراق بهادار را انجام می دهد و در نتیجه سرانه هزینه هر سرمایه گذار برای انجام سرمایه گذاری کاهش می یابد. ثالثاً، امکان سرمایه گذاری مناسب و متنوع تر دارایی ها فراهم شده و در نتیجه ریسک سرمایه گذاری کاهش می یابد.



کارمزد ارکان و تصفیه صندوق:

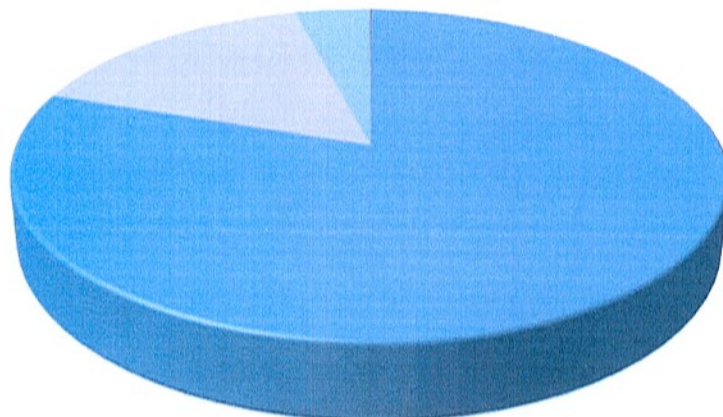
عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه‌های تأسیس	معادل پنج در هزار (۰,۰۰۵) درصد از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تأیید متولی صندوق؛
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تأیید متولی صندوق؛
کارمزد مدیر	الف) از محل دارایی‌ها: سالانه ۱,۵ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه ۲ دهم درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و سالانه ۲٪ (دو درصد) سود حاصل از گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی و تا میزان نصاب مجاز سرمایه گذاری در آن‌ها؛ ب) کارمزد مبتنی بر عملکرد: براساس آخرین ابلاغیه‌های سازمان؛
کارمزد متولی	سالانه یک در هزار (۰,۰۰۱) درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق، که حداقل ۲,۵۰۰ حداکثر ۳,۰۰۰ میلیون ریال خواهد بود؛
کارمزد بازرگردان	سالانه پنج در هزار (۰,۰۰۵) درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه دو در هزار (۰,۰۰۲) درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق؛
کارمزد حسابرس	مبلغ ثابت ۲,۴۷۰ میلیون ریال به ازای هر سال مالی؛
حق الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق	معادل یک در هزار (۰,۰۰۱) درصد ارزش خالص روز دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه تا سقف ۱,۰۰۰ میلیون ریال می باشد؛
حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر این که عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد؛
هزینه سپرده گذاری واحد های سرمایه گذاری صندوق	مطابق با قوانین و مقررات شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه؛
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آن‌ها	هزینه دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه‌های پشتیبانی آن‌ها سالانه مطابق صورت حساب شرکت ارائه دهنده خدمات نرم افزاری با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق؛
کارمزد رتبه بندی ارزیابی عملکرد صندوق	معادل مبلغ تعیین شده توسط موسسات رتبه بندی، با تأیید مجمع.



بدهی به ارکان صندوق در تاریخ منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱:

عنوان	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	ریال
کارمزد مدیر	۱۳.۹۹۹.۹۲۹.۹۸۴
کارمزد متولی	۹۴۶.۳۱۳.۱۳۸
کارمزد بازارگردان	۲.۹۱۶.۵۹۲.۵۷۱
کارمزد حسابرس	۹۸۲.۰۳۰.۸۸۲

ترکیب دارایی های صندوق :



صندوق دارایی های نقدی و اوراق بهادار کوتاه مدت ۷۵٪ صندوق دارایی های نقدی و اوراق بهادار بلند مدت ۲۰٪ صندوق دارایی های نقدی و اوراق بهادار کوتاه مدت ۳٪ صندوق دارایی های نقدی و اوراق بهادار بلند مدت ۲٪



بازدهی صندوق طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱:

شرح	از تاریخ	تا تاریخ	بازده صندوق (ساده)	بازده بازار (ساده)
۷ روز گذشته	۱۴۰۴/۰۶/۲۴	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(/۱.۶)	(/۵.۱۱)
۳۰ روز گذشته	۱۴۰۴/۰۶/۰۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	%۶.۱۴	%۲.۸
۹۰ روز گذشته	۱۴۰۴/۰۴/۰۳	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(/۸.۴۳)	(/۱۴.۸۹)
۱۸۰ روز گذشته	۱۴۰۴/۰۱/۰۶	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(/۲.۸۱)	(/۸.۱۷)
۳۶۵ روز گذشته	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	%۲۵.۲۷	%۲۱.۰۲




صندوق سرمایه گذاری
پناه ثروت هومان

شماره ثبت: ۵۷۴۶۰
شناسه ملی: ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷

صورت خالص دارايي‌ها

دارايي‌ها	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سرمايه‌گذاري در اوراق بهادار	ريال ۲,۱۳۶,۸۵۳,۱۳۶,۹۵۴	ريال ۲,۳۶۹,۵۴۲,۰۲۱,۵۱۲
سرمايه‌گذاري در سپرده‌هاي بانكي	۴۲۸,۳۸۱,۸۲۳,۶۵۷	۳۱۸,۲۴۲,۰۷۴,۱۰۷
حساب‌هاي دريافتي	۱۰۹,۲۰۱,۵۷۸,۷۰۲	۴,۲۴۳,۸۳۸,۷۲۵
ساير دارايي‌ها	۲,۸۵۴,۱۱۹,۳۸۱	۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲
جمع دارايي‌ها	۲,۶۷۷,۲۹۰,۶۵۸,۶۹۴	۲,۶۹۲,۴۸۰,۲۸۹,۳۱۶
بدهي‌ها		
جاري کارگزارى	۱۶,۶۸۳,۵۶۴,۷۹۰	۱۳,۴۴۸,۸۲۷,۴۸۹
پرداختني به ارکان صندوق	۱۸,۸۴۴,۸۶۶,۵۷۵	۲۰,۲۱۳,۸۸۷,۷۵۰
ساير حساب‌هاي پرداختني و ذخاير	۱۱,۰۵۴,۸۸۲,۴۱۷	۲,۸۷۰,۵۷۷,۹۵۹
جمع بدهي‌ها	۴۶,۵۸۳,۳۱۳,۷۸۲	۳۶,۵۳۳,۲۹۳,۱۹۸
خالص دارايي‌ها	۲,۶۳۰,۷۰۷,۳۴۴,۹۱۲	۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸
خالص دارايي‌هاي هر واحد سرمايه‌گذاري (ريال)	۱۲,۵۲۷	۱۲,۶۴۷




صندوق سرمايه‌گذاري
پناه ثروت هومان
شماره ثبت: ۵۷۴۶۰
شناسه ملي: ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

سه ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	درآمدها:
ریال	ریال	
.	۴۸,۵۴۸,۶۹۸,۳۸۲	سود فروش اوراق بهادار
.	(۲۷۶,۴۷۴,۸۳۳,۱۰۲)	زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
.	۱۷۱,۳۳۶,۴۲۴,۲۴۷	سود سهام
۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶	۶۱,۳۸۰,۰۲۳,۹۰۸	سود سپرده های بانکی
.	۱۵۷,۳۹۴,۴۶۸	سایر درآمدها
۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶	۴,۹۴۷,۷۰۷,۹۰۳	جمع درآمدها
		هزینه ها:
.	(۲۶,۸۷۴,۴۱۹,۳۷۷)	هزینه کارمزد ارکان
(۶۰,۰۰۰)	(۳,۳۱۲,۹۳۹,۷۳۲)	سایر هزینه ها
(۶۰,۰۰۰)	(۳۰,۱۸۷,۳۵۹,۱۰۹)	جمع هزینه ها
۷,۳۵۰,۴۸۱,۶۱۶	(۲۵,۲۳۹,۶۵۱,۲۰۶)	سود (زیان) خالص
.	(۰/۹۲٪)	بازده میانگین سرمایه گذاری (درصد)
.	(۰/۹۶٪)	بازده سرمایه گذاری پایان دوره (درصد)

صورت گردش خالص دارایی ها			
سه ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری
.	.	۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸	۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸
۷,۳۵۰,۴۸۱,۶۱۶	.	(۲۵,۲۳۹,۶۵۱,۲۰۶)	.
۷,۳۵۰,۴۸۱,۶۱۶	.	۲,۶۳۰,۷۰۷,۳۴۴,۹۱۲	۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸

خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) ابتدای دوره مالی

سود (زیان) خالص

خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره مالی