



صندوق سرمايه‌گذاري
پناه ثروت هومان

گزارش عملکرد دوره مالي ۹ ماهه

منتهي به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۴

اطلاعات کلی صندوق

تاریخچه تاسیس صندوق

صندوق سرمایه‌گذاری پناه ثروت هومان که صندوق سرمایه‌گذاری سهامی محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۵ تحت شماره ۵۷۴۶۰ و شناسه ملی ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷ در اداره ثبت شرکت‌ها 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، 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، حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس یا بازار اول فرابورس، اوراق بهادار با درآمد ثابت و سپرده‌های بانکی سرمایه‌گذاری می‌نماید. 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 می‌باشد.

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 سرمایه‌گذاری پناه ثروت هومان که از این به بعد صندوق نامیده می‌شود 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 شرکت‌های 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 شرکت‌های 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 شرکت‌های 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 سرمايه گذاري ممتاز تشكيل می شود. دارندگان واحدهای سرمايه گذاري ممتاز از حق رأی در مجمع برخوردارند.

در تاريخ صورت خالص دارایی ها دارندگان واحدهای سرمايه گذاري 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 سرمايه بانک مسکن | ۸.۹۹۹.۰۰۰ | ۸۹.۹۹ |
| ۲ | شرکت سرمايه گذاري 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 تشكيل صندوق، جمع آوری سرمايه از سرمايه گذاران و تشكيل 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 سرمايه گذاران گردد. انباشته شدن سرمايه در صندوق، مزیت های متعددی نسبت به سرمايه گذاري انفرادی سرمايه گذاران دارد: اولاً هزینه به کارگیری نیروهای متخصص، گردآوری و تحلیل اطلاعات و گزینش سبد بهینه اوراق بهادار بین همه سرمايه گذاران تقسیم می شود و سرانه هزینه هر سرمايه گذار کاهش می یابد. ثانیاً، صندوق از جانب سرمايه 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 سرمايه گذار برای انجام سرمايه گذاري کاهش می یابد. ثالثاً، امکان سرمايه گذاري مناسب و متنوع تر دارایی ها فراهم شده و در نتیجه ریسک سرمايه گذاري کاهش می یابد.

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق:

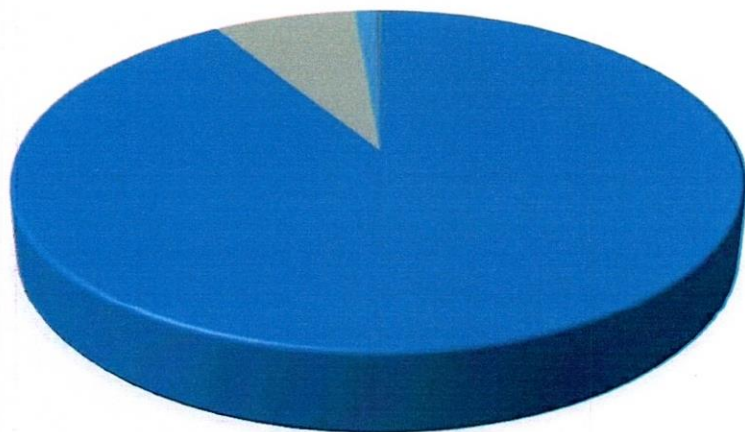
| عنوان هزینه | شرح نحوه محاسبه هزینه |
|--|--|
| هزینه‌های تأسیس | معادل پنج در هزار (۰,۰۰۵) درصد از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت با تأیید متولی صندوق؛ |
| هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق | حداکثر تا مبلغ ۱۳۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک‌سال مالی با ارائه مدارک مثبت با 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 سرمایه‌گذاری 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 و حداکثر ۳,۰۰۰ میلیون ریال خواهد بود؛ |
| کارمزد بازارگردان | 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 حسابرسان | 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 ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد؛ |
| 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 سپرده‌گذاری واحد‌های سرمایه‌گذاری صندوق | مطابق با قوانین و مقررات شرکت سپرده‌گذاری 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰:

| عنوان | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |
|-------------------|----------------|
| | ریال |
| کارمزد مدیر | ۳۸.۵۱۷.۲۷۳.۴۹۸ |
| کارمزد متولی | ۸۷۰.۲۵۸.۴۸۸ |
| کارمزد بازارگردان | ۳.۶۷۰.۲۱۶.۲۰۰ |
| کارمزد حسابرس | ۱.۵۹۹.۳۵۶.۰۸۶ |

ترکیب دارایی های صندوق :



سایر دارایی ها حساب های فی سنین با کارگزاری حساب های دریافتی تجاری نقد و بانک سپرده و حق تقدم سپرده



صندوق سرمایه‌گذاری
پناه ثروت هومان
شماره ثبت: ۵۷۴۶۰
شناسه ملی: ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷

بازدهی صندوق طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰:

| شرح | از تاریخ | تا تاریخ | بازده صندوق (ساده) | بازده بازار (ساده) |
|---------------|------------|------------|--------------------|--------------------|
| ۷ روز گذشته | ۱۴۰۴/۰۹/۲۳ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | %۵.۵۱ | %۶.۶۲۳ |
| ۳۰ روز گذشته | ۱۴۰۴/۰۸/۳۰ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | %۲۱.۸۱۶ | %۲۳.۰۲۸ |
| ۹۰ روز گذشته | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | %۴۷.۸۰۹ | %۵۳.۴۶۳ |
| ۱۸۰ روز گذشته | ۱۴۰۴/۰۴/۰۳ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | %۳۵.۳۴۱ | %۳۰.۶۱۱ |
| ۳۶۵ روز گذشته | ۱۴۰۳/۱۰/۰۱ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | %۵۰.۴۷۵ | %۴۲.۳۳۱ |

صورت خالص دارایی‌ها

| دارایی‌ها | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---------------------------|---------------------------|
| سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار | ریال ۳,۷۰۴,۵۶۱,۹۳۴,۴۹۶ | ریال ۲,۳۶۹,۵۴۲,۰۲۱,۵۱۲ |
| سرمایه‌گذاری در سپرده‌های بانکی | ۳۰۲,۷۳۷,۱۲۷,۵۴۶ | ۳۱۸,۲۴۲,۰۷۴,۱۰۷ |
| حساب‌های دریافتی | ۵۲,۱۱۱,۵۰۵,۷۶۵ | ۴,۲۴۳,۸۳۸,۷۲۵ |
| سایر دارایی‌ها | ۳,۸۲۹,۹۰۶,۲۵۱ | ۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲ |
| جمع دارایی‌ها | ۴,۰۶۳,۲۴۰,۴۷۴,۰۵۸ | ۲,۶۹۲,۴۸۰,۲۸۹,۳۱۶ |
| بدهی‌ها | | |
| جاری‌کارگزاری | ۱۱۵,۲۴۹,۹۸۹,۱۵۷ | ۱۳,۴۴۸,۸۲۷,۴۸۹ |
| پرداختی به ارکان صندوق | ۴۴,۶۵۷,۱۰۴,۲۷۲ | ۲۰,۲۱۳,۸۸۷,۷۵۰ |
| سایر حساب‌های پرداختی و ذخایر | ۱۴,۷۸۳,۹۳۷,۲۰۱ | ۲,۸۷۰,۵۷۷,۹۵۹ |
| جمع بدهی‌ها | ۱۷۴,۶۹۱,۰۳۰,۶۳۰ | ۳۶,۵۳۳,۲۹۳,۱۹۸ |
| خالص دارایی‌ها | ۳,۸۸۸,۵۴۹,۴۴۳,۴۲۸ | ۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸ |
| خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری (ریال) | ۱۸,۵۱۶ | ۱۲,۶۴۷ |



صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

| شش ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | | |
|--------------------------------------|--|----------------------------|--|--------------------------------------|
| ریال | | ریال | | |
| ۱,۷۲۳,۲۵۳,۲۴۴ | | ۲۰۳,۰۴۲,۹۲۴,۲۰۷ | | درآمدها: |
| ۳۱۹,۸۵۳,۳۵۱,۰۸۹ | | ۷۸۸,۷۷۶,۲۶۶,۸۱۱ | | سود فروش اوراق بهادار |
| ۲۱,۳۵۱,۳۷۷,۸۵۰ | | ۲۱۲,۹۰۵,۱۸۵,۵۸۱ | | سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار |
| ۱۲۴,۵۰۱,۵۰۴,۴۰۷ | | ۹۴,۵۱۰,۵۷۸,۴۷۶ | | سود سهام |
| ۵۶,۰۶۲,۳۱۲ | | ۱,۳۰۸,۵۴۴,۰۱۳ | | سود سپرده های بانکی |
| ۴۶۷,۴۸۵,۵۴۸,۹۲۲ | | ۱,۳۰۰,۵۴۳,۴۹۹,۰۸۸ | | سایر درآمدها |
| | | | | جمع درآمدها |
| | | | | هزینه‌ها: |
| (۶,۲۳۲,۹۶۶,۲۹۷) | | (۶۱,۴۵۲,۹۰۳,۷۶۷) | | هزینه کارمزد ارکان |
| (۱,۲۲۲,۰۶۹,۷۵۱) | | (۶,۴۸۸,۱۴۸,۰۱۱) | | سایر هزینه‌ها |
| (۷,۴۵۵,۰۳۶,۰۴۸) | | (۶۷,۹۴۱,۰۵۱,۷۷۸) | | جمع هزینه‌ها |
| ۴۶۰,۰۴۰,۵۱۲,۸۷۴ | | ۱,۲۳۲,۶۰۲,۴۴۷,۳۱۰ | | سود خالص |
| ۲۰/۵۵٪ | | ۴۲/۵۵٪ | | بازده میانگین سرمایه‌گذاری (درصد) |
| ۱۷/۹۷٪ | | ۳۱/۶۹٪ | | بازده سرمایه‌گذاری پایان دوره (درصد) |

صورت گردش خالص دارایی‌ها

| شش ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | | |
|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--|
| ریال | تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری | ریال | تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری | |
| ۳,۱۰۰,۰۹۰,۱۸۰,۰۰۰ | ۲۱۰۰۰۹۰۱۸ | ۳,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸ | ۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸ | خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) ابتدای دوره مالی |
| (۲۰۰,۰۰۰) | (۲۰) | . | . | واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی دوره |
| ۴۶۰,۰۳۰,۵۱۲,۸۷۴ | . | ۱,۲۳۲,۶۰۲,۴۴۷,۳۱۰ | . | سود خالص |
| ۹,۸۱۴,۶۰۲ | . | . | . | تعدیلات |
| ۲,۵۶۰,۱۳۰,۳۰۷,۴۷۶ | ۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸ | ۳,۸۸۸,۵۴۹,۲۴۳,۴۲۸ | ۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸ | خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) در پایان دوره مالی |



صندوق سرمایه‌گذاری
پناه ثروت هومان
شماره ثبت: ۵۷۴۶۰
شناسه ملی: ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷

