

صندوق سرمايه گذاري
پناه ثروت هومان

گزارش عملکرد سال مالي

منتهي به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

اطلاعات کلی صندوق

تاریخچه تاسیس صندوق

صندوق سرمايه گذاري پناه ثروت هومان که صندوق سرمايه گذاري سهامی محسوب می شود، در تاريخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۵ تحت شماره ۵۷۴۶۰ و شناسه ملی ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غيرتجاری تهران و در تاريخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۹ تحت شماره ۱۲۲۹۲ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع آوری سرمايه از سرمايه گذاران و تشکیل سیدی از دارایی های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ريسک مورد قبول، تلاش می شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمايه 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 سرمايه گذاري 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 سرمايه گذاري 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 سرمايه بانک مسکن (سهامی خاص) است که در تاريخ 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 تاريخ 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 تاريخ 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 سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز از حق رأی در مجمع برخوردارند.

در تاریخ صورت خالص دارایی‌ها دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز که دارای حق رأی بوده‌اند، 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 سرمایه‌گذاری 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، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌ها و مدیریت این سبد است. همچنین در صورتی که صرفه و صلاح صندوق ایجاب کند، صندوق در قبال دریافت کارمزد در تعهد پذیرهنویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار مشارکت کرده که در این صورت وجوه جمع‌آوری شده و سایر دارایی‌های صندوق، پشتوانه این تعهد خواهد بود. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود، بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. انباشته شدن سرمایه در صندوق، مزیت‌های متعددی نسبت به سرمایه‌گذاری انفرادی سرمایه‌گذاران دارد: اولاً هزینه به‌کارگیری نیروهای متخصص، گردآوری و تحلیل اطلاعات و گزینش سبد بهینه اوراق بهادار بین همه سرمایه‌گذاران تقسیم می‌شود و سرانه هزینه هر سرمایه‌گذار کاهش می‌یابد. ثانیاً، صندوق از جانب سرمایه‌گذاران، کلیه حقوق اجرایی مربوط به صندوق از قبیل دریافت سود سهام و کوپن اوراق بهادار را انجام می‌دهد و در نتیجه سرانه هزینه هر سرمایه‌گذار برای انجام سرمایه‌گذاری کاهش می‌یابد. ثالثاً، امکان سرمایه‌گذاری مناسب و متنوع‌تر دارایی‌ها فراهم شده و در نتیجه ریسک سرمایه‌گذاری کاهش می‌یابد.

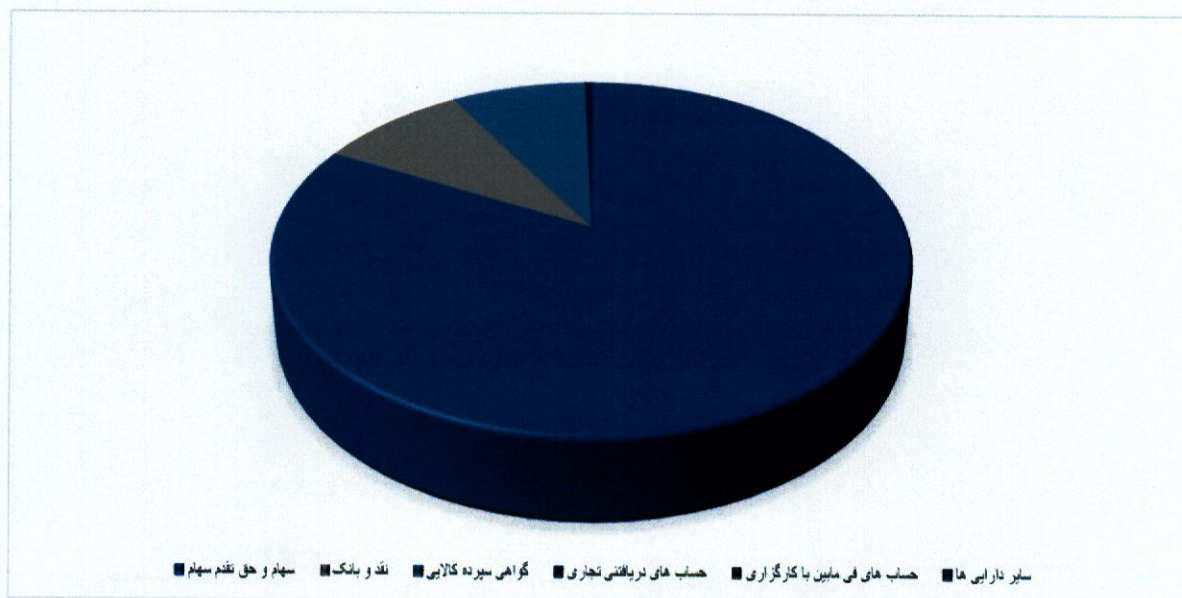
کارمزد ارکان و تصفیه صندوق:

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 ۱۳۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک‌سال 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 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 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 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، تارنما و خدمات پشتیبانی آن‌ها 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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹:

عنوان	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	ریال
کارمزد مدیر	۴۲۸.۰۱۲.۹۹۹.۸۰۳
کارمزد متولی	۹۲۰.۳۲۰.۰۵۱
کارمزد بازارگردان	۴.۸۵۱.۰۰۷.۳۷۴
کارمزد حسابرس	۲۰۴۶.۰۰۰.۰۰۰

ترکیب دارایی های صندوق :



بازدهی صندوق طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹:

شرح	از تاریخ	تا تاریخ	بازده صندوق (ساده)	بازده بازار (ساده)
۷ روز گذشته	۱۴۰۴/۱۲/۲۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	٪(۰,۱۶۳)	٪۰
۳۰ روز گذشته	۱۴۰۴/۱۱/۲۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	٪(۱,۸۵۲)	٪(۲,۴۳۸)
۹۰ روز گذشته	۱۴۰۴/۰۹/۲۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	٪(۳,۷۲۵)	٪(۳,۸۰۸)
۱۸۰ روز گذشته	۱۴۰۴/۰۶/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	٪۴۲,۹۱	٪۴۸,۲۹۴
۳۶۵ روز گذشته	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	٪۴۰,۴۱۳	٪۳۷,۰۴۲

صورت خالص دارایی ها

دارایی ها	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سرمایه گذاری در اوراق بهادار	ریال ۳,۴۳۳,۶۹۱,۲۶۷,۹۷۶	ریال ۲,۳۶۹,۵۴۲,۰۲۱,۵۱۲
سرمایه گذاری در سپرده های بانکی	۳۳۵,۰۱۳,۴۳۱,۴۶۹	۳۱۸,۲۴۲,۰۷۴,۱۰۷
حساب های دریافتی	۱۷,۵۶۴,۱۵۰,۶۳۹	۴,۲۴۳,۸۳۸,۷۲۵
سایر دارایی ها	۳۵۲,۴۰۹,۹۴۲	۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲
جاری کارگزاری	۳,۷۹۸,۸۵۹	۰
جمع دارایی ها	۳,۷۸۶,۶۲۵,۰۵۸,۸۸۵	۲,۶۹۲,۴۸۰,۳۸۹,۳۱۶
بدهی ها		
جاری کارگزاری	۰	۱۳,۴۴۸,۸۲۷,۴۸۹
پرداختی به ارکان صندوق	۵۰,۶۱۸,۶۲۷,۲۲۸	۲۰,۲۱۳,۸۸۷,۷۵۰
سایر حساب های پرداختی و ذخایر	۶,۶۱۹,۵۶۹,۴۶۲	۲,۸۷۰,۵۷۷,۹۵۹
جمع بدهی ها	۵۷,۲۳۸,۱۹۶,۶۹۰	۳۶,۵۳۳,۲۹۳,۱۹۸
خالص دارایی ها	۳,۷۲۹,۳۸۶,۸۶۲,۱۹۵	۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸
خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری (ریال)	۱۷,۷۵۸	۱۲,۶۴۷

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

نه ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
ریال		ریال		درآمدها:
۳۹,۲۸۵,۸۸۸,۶۸۰		۳۵۰,۳۷۱,۷۴۱,۴۳۴		سود فروش اوراق بهادار
۳۴۶,۰۸۱,۴۲۸,۴۸۹		۴۶۰,۱۳۱,۹۲۱,۹۱۷		سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۲۲,۳۵۶,۱۷۹,۰۷۲		۲۲۷,۴۴۸,۶۸۰,۴۷۲		سود سهام
۱۷۵,۴۰۱,۳۲۱,۹۶۵		۱۲۲,۹۲۹,۷۹۵,۰۰۶		سود سپرده های بانکی
۳۷,۷۴۱,۸۸۳		۲,۴۰۳,۶۶۷,۹۵۶		سایر درآمدها
۵۸۳,۱۶۲,۴۶۰,۰۸۹		۱,۱۶۳,۲۸۵,۸۰۶,۷۸۵		جمع درآمدها
				هزینه‌ها:
(۲۴,۵۹۲,۸۱۹,۶۷۹)		(۷۸,۱۹۸,۳۲۷,۸۴۳)		هزینه کارمزد ارکان
(۲,۷۲۲,۴۳۸,۸۹۴)		(۱۱,۶۴۷,۷۱۳,۸۶۵)		سایر هزینه‌ها
(۲۷,۳۱۵,۲۵۸,۵۷۳)		(۸۹,۸۴۵,۹۴۰,۷۰۸)		جمع هزینه‌ها
۵۵۵,۸۴۷,۲۰۱,۵۱۶		۱,۰۷۳,۴۳۹,۸۶۶,۰۷۷		سود خالص
۲۲/۷۲%		۳۳/۹۶%		بازده میانگین سرمایه‌گذاری (درصد)
۲۰/۹۳%		۲۸/۷۸%		بازده سرمایه‌گذاری پایان دوره (درصد)

صورت گردش خالص دارایی‌ها

نه ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	
۲,۱۰۰,۰۹۰,۱۸۰,۰۰۰	۲۱۰۰۰۹۰۱۸	۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸	۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸	خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) ابتدای دوره مالی
(۲۰۰,۰۰۰)	(۲۰)	.	.	واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی دوره
۵۵۵,۸۴۷,۲۰۱,۵۱۶	.	۱,۰۷۳,۴۳۹,۸۶۶,۰۷۷	.	سود خالص
۹,۸۱۴,۶۰۲	.	.	.	تعدیلات
۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸	۲۱۰۰۰۸۹۹۸	۳,۷۲۹,۳۸۶,۸۶۲,۱۹۵	۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸	خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) در پایان دوره مالی

امضاء

مدیر صندوق



صندوق سرمایه‌گذاری
پناه ثروت هومان

شماره ثبت: ۵۷۴۶۰
شناسه ملی: ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷

محمد ابراهیم محمد یوزرندی

