



صندوق سرمايه گذاري  
**پناه ثروت هومان**

گزارش عملکرد سال مالي

منتهي به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

### 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.

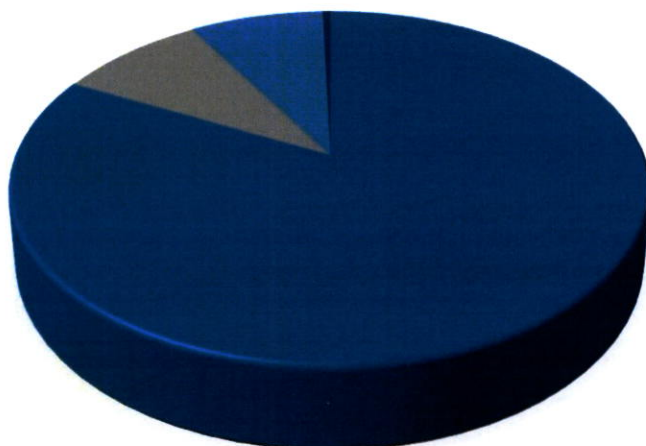
### کارمزد ارکان و تصفیه صندوق:

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 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 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 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	۴۲۸۰۱۲۹۹۸۰۳
کارمزد متولی	۹۲۰۳۲۰۰۵۱
کارمزد بازارگردان	۴۸۵۱۰۰۷۳۷۴
کارمزد حسابرس	۲۰۴۶۰۰۰۰۰۰

ترکیب دارایی های صندوق:



سپرده های قابل معامله در بورس - حساب های فی مانس با کارگزاری - حساب های تریبلنس تجاری - گواهی سپرده کتبی - نقد و بانک - سهام و حق تقدم سهام

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	٪(۰,۱۶)	.
۳۰ روز گذشته	۱۴۰۴/۱۱/۲۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	٪(۱,۸۵)	٪(۲,۴۳)
۹۰ روز گذشته	۱۴۰۴/۰۹/۲۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	٪(۳,۷۲)	٪(۳,۸۰)
۱۸۰ روز گذشته	۱۴۰۴/۰۶/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	٪۴۲,۹۱	٪۴۸,۲۹
۳۶۵ روز گذشته	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	٪۴۰,۴۱	٪۳۷,۰۴

صورت خالص دارایی‌ها

دارایی‌ها	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام	۳,۱۲۶,۲۹۹,۵۷۲,۱۶۲	۲,۲۰۴,۹۸۶,۹۴۲,۷۴۹
سرمایه گذاری در گواهی سپرده کالایی	۳۰۷,۳۹۱,۶۹۵,۸۱۴	۱۶۴,۵۵۵,۰۷۸,۷۶۳
سرمایه‌گذاری در سپرده های بانکی	۳۳۵,۰۱۳,۴۳۱,۴۶۹	۳۱۸,۲۴۲,۰۷۴,۱۰۷
حساب های دریافتی	۱۷,۵۶۴,۱۵۰,۶۳۹	۴,۲۴۳,۸۳۸,۷۲۵
سایر دارایی‌ها	۳۵۲,۴۰۹,۹۴۲	۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲
جاری کارگزاری	۳,۷۹۸,۸۵۹	.
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۳,۷۸۶,۶۲۵,۰۵۸,۸۸۵</b>	<b>۲,۶۹۲,۴۸۰,۲۸۹,۳۱۶</b>
بدهی‌ها		
جاری کارگزاری	.	۱۳,۴۴۸,۸۲۷,۴۸۹
پرداختنی به ارکان صندوق	۵۰,۶۱۸,۶۲۷,۲۲۸	۲۰,۲۱۳,۸۸۷,۷۵۰
سایر حساب های پرداختنی و ذخایر	۶۶۱۹,۵۶۹,۴۶۲	۲,۸۷۰,۵۷۷,۹۵۹
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>۵۷,۲۳۸,۱۹۶,۶۹۰</b>	<b>۳۶,۵۳۳,۲۹۳,۱۹۸</b>
<b>خالص دارایی‌ها</b>	<b>۳,۷۲۹,۳۸۶,۸۶۲,۱۹۵</b>	<b>۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸</b>
خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری (ریال)	۱۷,۷۵۸	۱۲,۶۴۷

### صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

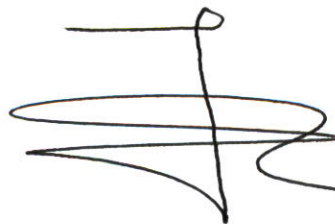
دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
ریال		ریال		
۳۹,۲۸۵,۸۸۸,۶۸۰		۳۵۰,۳۷۱,۷۴۱,۴۳۴		درآمدها:
۳۴۶,۰۸۱,۴۲۸,۴۸۹		۴۶۰,۱۳۱,۹۲۱,۹۱۷		سود فروش اوراق بهادار
۲۲,۳۵۶,۱۷۹,۰۷۲		۲۲۷,۴۴۸,۶۸۰,۴۷۲		سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار
۱۷۵,۴۰۱,۲۲۱,۹۶۵		۱۲۲,۹۲۹,۷۹۵,۰۰۶		سود سهام
۳۷,۷۴۱,۸۸۳		۲,۴۰۳,۶۶۷,۹۵۶		سود سپرده های بانکی
۵۸۳,۱۶۲,۴۶۰,۰۸۹		۱,۱۶۳,۲۸۵,۸۰۶,۷۸۵		سایر درآمدها
				جمع درآمدها
				هزینه ها:
(۲۴,۵۹۲,۸۱۹,۶۷۹)		(۷۸,۱۹۸,۲۲۷,۸۴۳)		هزینه کارمزد ارکان
(۲,۷۲۲,۴۳۸,۸۹۴)		(۱۱,۶۴۷,۷۱۲,۸۶۵)		سایر هزینه ها
(۲۷,۳۱۵,۲۵۸,۵۷۳)		(۸۹,۸۴۵,۹۴۰,۷۰۸)		جمع هزینه ها
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

دوره مالی ۹ 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	۲۱۰,۰۰۹,۰۱۸	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	۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸	۳,۷۲۹,۳۸۶,۸۶۲,۱۹۵	۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸	خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) در پایان دوره مالی

امضاء

مدیر صندوق



محمد ابراهیم محمد پورزند