



صندوق سرمایه‌گذاری  
**پناه ثروت هومان**

گزارش عملکرد دوره مالی سه ماهه

منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۵

## 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 ۱۰۱۰۵۲۵۰۶۹ 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 ۱۰۱۰۵۳۰۰۵۴ 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 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    | شرکت گروه سرمايه گذاري مسکن       | 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 پذیرهنویسی 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.

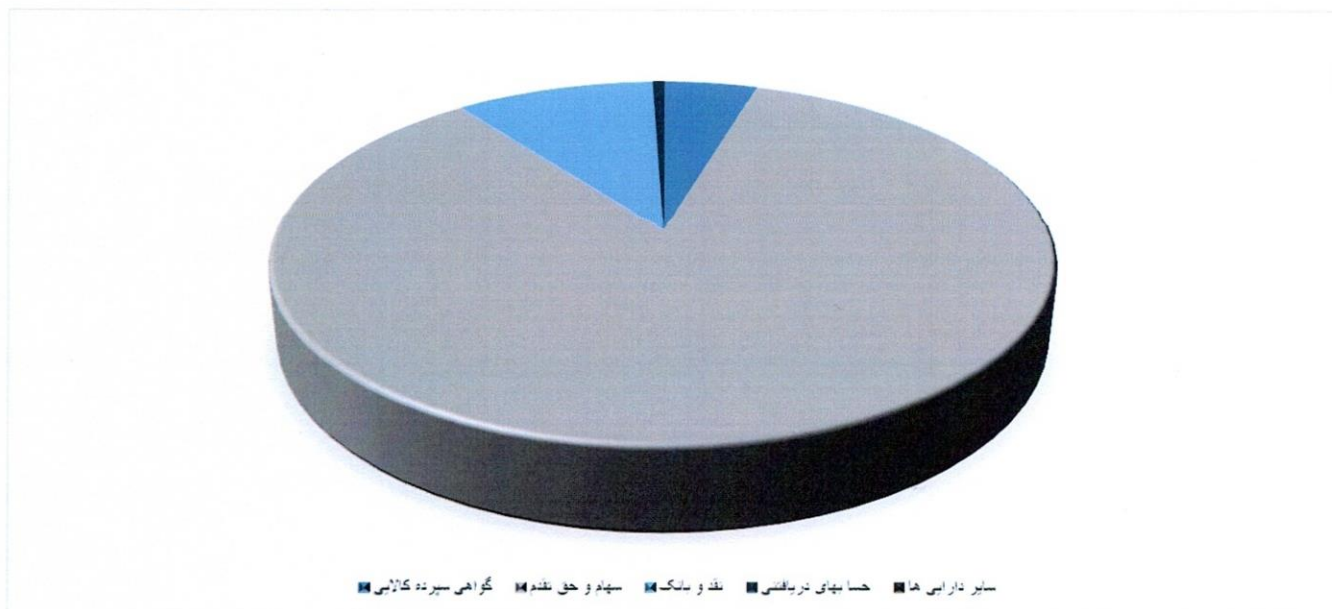
### کارمزد ارکان و تصفیه صندوق:

| عنوان هزینه                                                  | شرح نحوه محاسبه هزینه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| هزینه‌های تأسیس                                              | معادل پنج در هزار (۰,۰۰۵) 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 ۲۰۰ 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؛<br>ب) کارمزد مبتنی بر عملکرد: براساس آخرین ابلاغیه‌های سازمان؛ |
| کارمزد متولی                                                 | سالانه یک در هزار (۰,۰۰۱) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق، که حداقل ۳,۸۸۰ و حداکثر ۴,۶۵۰ میلیون ریال خواهد بود؛                                                                                                                                                                                                                             |
| کارمزد بازارگردان                                            | سالانه پنج در هزار (۰,۰۰۵) از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه دو در هزار (۰,۰۰۲) از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق؛                                                                                                                                                                                 |
| کارمزد حسابرس                                                | مبلغ ثابت ۴,۳۰۰ میلیون ریال به ازای هر سال مالی؛                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| حق الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق                          | معادل یک در هزار (۰,۰۰۱) ارزش خالص روز دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه تا سقف ۱۰۰۰ 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 ۱۴۰۵/۰۳/۳۱:

| عنوان             | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱     |
|-------------------|----------------|
|                   | ریال           |
| کارمزد مدیر       | ۵۶,۵۱۰,۹۹۸,۸۱۰ |
| کارمزد متولی      | ۸۲۹,۳۵۴,۳۲۸    |
| کارمزد بازارگردان | ۹,۲۲۷,۷۴۶,۵۰۷  |
| کارمزد حسابرس     | ۷۵۶,۷۴۹,۹۵۵    |

ترکیب دارایی های صندوق :



بازدهی صندوق طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

| شرح           | از تاریخ   | تا تاریخ   | بازده صندوق (ساده) | بازده بازار (ساده) |
|---------------|------------|------------|--------------------|--------------------|
| ۷ روز گذشته   | ۱۴۰۵/۰۳/۲۴ | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | %۴.۶۳۲             | %۶.۳۷۴             |
| ۳۰ روز گذشته  | ۱۴۰۵/۰۳/۰۱ | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | %۴۶.۸۶۴            | %۳۶.۲۸۲            |
| ۹۰ روز گذشته  | ۱۴۰۵/۰۱/۰۳ | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | %۳۳.۸۱۴            | %۳۸.۰۱۹            |
| ۱۸۰ روز گذشته | ۱۴۰۴/۱۰/۰۲ | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | %۲۵.۹۵۵            | %۳۰.۲۴             |
| ۳۶۵ روز گذشته | ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | %۷۳.۷۰۱            | %۷۱.۷۴۷            |

صورت خالص دارایی‌ها

| دارایی‌ها                                   | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱        | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹        |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام         | ۴,۷۶۹,۱۱۲,۴۴۳,۶۵۹ | ۳,۱۲۶,۲۹۹,۵۷۲,۱۶۲ |
| سرمایه گذاری در گواهی سپرده کالایی          | ۲۵۷,۴۵۰,۰۹۸,۶۴۳   | ۳۰۷,۳۹۱,۶۹۵,۸۱۴   |
| سرمایه‌گذاری در سپرده های بانکی             | ۵۴۵,۵۵۴,۴۵۰,۱۵۴   | ۳۳۵,۰۱۳,۴۳۱,۴۶۹   |
| حساب های دریافتی                            | ۲۹,۸۳۵,۳۲۳,۳۷۵    | ۱۷,۵۶۴,۱۵۰,۶۳۹    |
| سایر دارایی‌ها                              | ۱,۳۹۴,۶۳۲,۲۵۹     | ۳۵۲,۴۰۹,۹۴۲       |
| جاری کارگزاری                               | .                 | ۳,۷۹۸,۸۵۹         |
| جمع دارایی‌ها                               | ۵,۶۰۳,۳۴۶,۹۴۸,۰۹۰ | ۳,۷۸۶,۶۲۵,۰۵۸,۸۸۵ |
| بدهی‌ها                                     |                   |                   |
| جاری کارگزاری                               | ۲۴۵,۱۳۳,۰۵۰,۹۲۴   | .                 |
| پرداختی به ارکان صندوق                      | ۶۷,۳۲۴,۸۴۹,۶۰۰    | ۵۰,۶۱۸,۶۲۷,۲۲۸    |
| سایر حساب های پرداختی و ذخایر               | ۵,۷۳۱,۹۰۶,۵۵۹     | ۶,۶۱۹,۵۶۹,۴۶۲     |
| جمع بدهی‌ها                                 | ۳۱۸,۱۸۹,۸۰۷,۰۸۳   | ۵۷,۲۳۸,۱۹۶,۶۹۰    |
| خالص دارایی‌ها                              | ۵,۲۸۵,۱۵۷,۱۴۱,۰۰۷ | ۳,۷۲۹,۳۸۶,۸۶۲,۱۹۵ |
| خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه گذاری (ریال) | ۲۳,۷۶۴            | ۱۷,۷۵۸            |

## صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

| دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | ریال                   | دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ریال                     | درآمدها:                             |
|--------------------------------------|------------------------|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|
|                                      | ۳۵,۵۹۵,۷۲۲,۸۵۵         |                                      | ۷۵,۰۱۷,۳۶۵,۱۰۴           | سود فروش اوراق بهادار                |
|                                      | ۱۵۳,۳۹۹,۲۷۹,۴۳۸        |                                      | ۱,۱۳۶,۱۶۸,۹۰۴,۳۴۳        | سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار |
|                                      | ۱۷,۸۱۷,۵۳۱,۳۶۲         |                                      | ۳۷,۳۲۸,۹۲۹,۷۳۶           | سود سهام                             |
|                                      | ۲۶,۴۲۴,۷۷۰,۷۸۴         |                                      | ۲۸,۹۴۱,۱۹۵,۷۹۲           | سود سپرده های بانکی                  |
|                                      | ۱۰۹,۵۵۴,۲۲۷            |                                      | ۱,۴۳۱,۵۶۸,۳۶۴            | سایر درآمدها                         |
|                                      | <b>۲۳۳,۳۴۶,۸۵۸,۶۶۶</b> |                                      | <b>۱,۲۷۸,۸۸۷,۹۶۳,۳۳۹</b> | <b>جمع درآمدها</b>                   |
|                                      |                        |                                      |                          | <b>هزینه ها:</b>                     |
|                                      | (۱۴,۴۸۷,۷۹۶,۰۷۸)       |                                      | (۱۹,۶۷۱,۵۴۲,۴۲۳)         | هزینه کارمزد ارکان                   |
|                                      | (۱,۶۶۷,۵۱۶,۳۱۱)        |                                      | (۳,۴۴۶,۱۲۷,۳۵۸)          | سایر هزینه ها                        |
|                                      | (۱۶,۱۵۵,۳۱۲,۳۸۹)       |                                      | (۲۳,۱۱۷,۶۶۹,۷۸۱)         | جمع هزینه ها                         |
|                                      | <b>۲۱۷,۱۹۱,۵۴۶,۲۷۷</b> |                                      | <b>۱,۲۵۵,۷۷۰,۲۹۳,۵۵۸</b> | <b>سود خالص</b>                      |
|                                      | ۷/۴۸٪                  |                                      | ۳۳/۹۶٪                   | بازده میانگین سرمایه گذاری (درصد)    |
|                                      | ۷/۵۶٪                  |                                      | ۲۸/۷۸٪                   | بازده سرمایه گذاری پایان دوره (درصد) |

### صورت گردش خالص دارایی ها

| دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | تعداد واحدهای سرمایه گذاری | ریال | دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | تعداد واحدهای سرمایه گذاری | ریال | خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) ابتدای سال         |
|--------------------------------------|----------------------------|------|--------------------------------------|----------------------------|------|----------------------------------------------------------|
| ۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸                    | ۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸                |      | ۳,۷۲۹,۳۸۶,۸۶۲,۱۹۵                    | ۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸                |      | واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره                    |
| .                                    | .                          |      | ۱۳۱,۶۵۴,۰۱۰,۰۰۰                      |                            |      | واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره                   |
| .                                    | .                          |      | (۷,۷۲۶,۵۹۰,۰۰۰)                      |                            |      | سود پرداختی صندوق به سرمایه گذاران                       |
| .                                    | .                          |      | .                                    |                            |      | سود خالص                                                 |
| ۲۱۷,۱۹۱,۵۴۶,۲۷۷                      | .                          |      | ۱,۲۵۵,۷۷۰,۲۹۳,۵۵۸                    | .                          |      | تعدیلات                                                  |
| .                                    | .                          |      | ۱۷۶,۰۷۲,۵۶۵,۲۵۴                      | .                          |      | خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره مالی |
| <b>۲,۸۷۳,۱۳۸,۵۴۲,۳۹۵</b>             | <b>۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸</b>         |      | <b>۵,۲۸۵,۱۵۷,۱۴۱,۰۰۷</b>             | <b>۲۲۲,۴۰۱,۷۴۰</b>         |      |                                                          |

امضاء

مدیر صندوق

محمد ابراهیم محمد پورزند



صندوق سرمایه گذاری  
**پناه ثروت هومان**  
شماره ثبت: ۵۷۴۶۰  
شناسه ملی: ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷