صندوق سرمایه‌گذاری

پناه ثروت هومان

گزارش عملکرد دوره مالی شش ماهه

منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۵

صندوق سرمایه‌گذاری
پناه ثروت هومان

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 وموسسات 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 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 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- بلوارفرهنگ - خیابان عرفان- پلاک ۱۳.

متولی صندوق

متولی صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سامان پنداراست 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 - پلاک۱۵۲- طبقه ۱۲. واحد۱۲۳.

حسابرس صندوق

حسابرس صندوق موسسه حسابرسی ارکان سیستم که در تاریخ ۱۳۸۱/۰۴/۰۸ به شماره ثبت ۱۴۰۸۶و شناسه ملی۱۰۱۰۰۵۳۰۰۵۴ نزد مرجع ثبت شرکت های تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از: بهجت آباد- خیابان لارستان- خیابان شهیدحمیدصدر- پلاک۳۵- واحد شماره۱۰.

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 سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن	۱.۰۰۰.۰۰۰	۱۰
۳	شرکت گروه سرمایه گذاری مسکن	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 درصورتی‌که 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، پشتوانهٔ 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.

صندوق سرمایه‌گذاری
پناه ثروت هومان

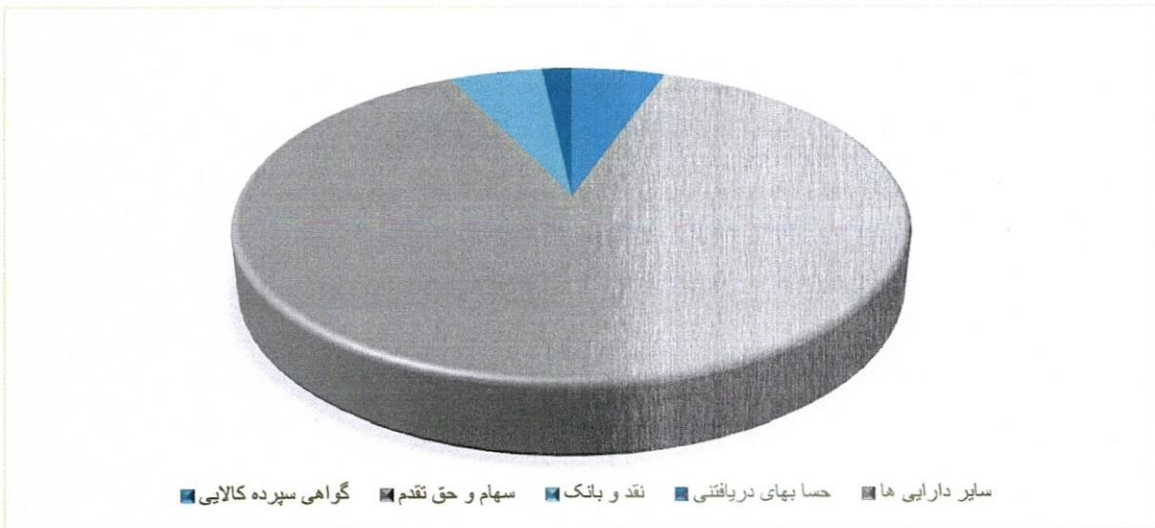
کارمزد ارکان و تصفیه صندوق:

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 مثبته با تأیید متولی صندوق؛
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک‌سال مالی با ارایه مدارک مثبته با تایید متولی صندوق؛
کارمزد مدیر	الف)از محل دارایی ها: 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 آن ها؛ ب)کارمزد مبتنی بر عملکرد: براساس آخرین ابلاغیه های سازمان؛
کارمزد متولی	سالانه یک در هزار(۰.۰۰۱) از متوسط روزانهٔ ارزش خالص دارایی‌های صندوق، که حداقل ۳,۸۸۰و 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؛ با احتساب ده درصد هزینه مالیات بر ارزش افزوده؛
حق الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق	معادل یک در هزار (۰,۰۰۱) ارزش خالص روز دارایی های 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 کانون های مذکور، مشروط بر این که عضویت در این کانون ها 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 هزینه های پشتیبانی آن ها سالانه مطابق صورت حساب شرکت ارائه دهنده خدمات نرم افزاری با ارائه مدارک مثبته و با تصویب مجمع صندوق؛
کارمزد رتبه بندی ارزیابی عملکرد صندوق	معادل مبلغ تعیین شده توسط موسسات رتبه بندی، با تایید مجمع.

بدهی به ارکان صندوق در تاریخ منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱:

عنوان	۱۴۰۵/۰۶/۳۱
	ریال
کارمزد مدیر	۵۵,۸۵۲,۳۳۳,۱۸۱
کارمزد متولی	۱,۴۶۴,۰۰۷,۴۰۱
کارمزد بازارگردان	۶,۹۳۶,۰۱۴,۹۵۱
کارمزد حسابرس	۲,۱۱۵,۲۵۰,۷۱۰

ترکیب دارایی های صندوق :



بازدهی صندوق طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱:

شرح	از تاریخ	تا تاریخ	بازده صندوق (ساده)	بازده بازار (ساده)
۷ روز گذشته	۱۴۰۵/۰۶/۲۴	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	٪(۵,۸۳۲)	٪(۴,۷۱۴)
۳۰ روز گذشته	۱۴۰۵/۰۶/۰۱	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	٪۱۲,۷۴۵	٪۱۸,۰۷۹
۹۰ روز گذشته	۱۴۰۵/۰۴/۰۲	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	٪۳۵,۱۴۹	٪۳۸,۸۷۹
۱۸۰ روز گذشته	۱۴۰۵/۰۱/۰۶	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	٪۸۲,۵۹۴	٪۹۲,۹۸۶
۳۶۵ روز گذشته	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	٪۱۵۷,۶۷۵	٪۱۸۲,۱۶۲

صورت خالص دارایی‌ها

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام	۵	۶,۳۰۳,۵۰۵,۵۸۸,۱۰۹	۳,۱۲۶,۲۹۹,۵۷۲,۱۶۲
سرمایه گذاری در گواهی سپرده کالایی	۶	۲۸۵,۲۰۸,۹۱۴,۴۶۴	۳۰۷,۲۹۱,۶۹۵,۸۱۴
سرمایه‌گذاری در سپرده های بانکی	۷	۳۷۹,۶۴۰,۰۵۷,۱۱۸	۳۳۵,۰۱۳,۴۳۱,۴۶۹
حساب های دریافتنی	۸	۱۲۱,۷۱۱,۸۹۶,۰۰۶	۱۷,۵۶۴,۱۵۰,۶۳۹
سایر دارایی ها	۹	۱,۰۰۸,۵۱۴,۱۸۰	۳۵۲,۴۰۹,۹۴۲
جاری کارگزاری	۱۰	۰	۳,۷۹۸,۸۵۹
جمع دارایی ها		**۷,۱۹۱,۰۷۴,۹۶۹,۸۷۷**	**۳,۷۸۶,۶۲۵,۰۵۸,۸۸۵**
بدهی ها			
جاری کارگزاری	۱۰	۵۹,۵۷۰,۸۱۲,۰۹۶	۰
پرداختنی به ارکان صندوق	۱۱	۶۶,۳۶۷,۶۰۶,۲۴۳	۵۰,۶۱۸,۶۲۷,۲۲۸
سایر حساب های پرداختنی و ذخایر	۱۲	۲۳,۴۹۰,۴۷۳,۸۷۰	۶,۶۱۹,۵۶۹,۴۶۲
جمع بدهی ها		**۱۴۹,۴۲۸,۸۹۳,۲۰۹**	**۵۷,۲۳۸,۱۹۶,۶۹۰**
خالص دارایی ها	۱۳	**۷,۰۴۱,۶۴۶,۰۷۶,۶۶۸**	**۳,۷۲۹,۳۸۶,۸۶۲,۱۹۵**
خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری(ریال)		**۳۲,۲۷۹**	**۱۷,۷۵۸**

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

	یادداشت	دوره مالی ۶ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		ریال	ریال
درآمدها:			
سود فروش اوراق بهادار	۱۴	۴۴۳,۰۴۷,۱۲۵,۴۵۶	۴۸,۵۴۸,۶۹۸,۳۸۲
سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۵	۲,۴۰۶,۸۲۹,۸۰۹,۶۳۰	(۲۷۶,۴۷۴,۸۳۳,۱۰۲)
سود سهام	۱۶	۲۴۷,۸۶۸,۰۵۵,۳۲۴	۱۷۱,۳۳۶,۴۲۴,۲۴۷
سود سپرده های بانکی	۱۷	۶۸,۳۲۷,۸۵۵,۶۹۸	۶۱,۳۸۰,۰۲۳,۹۰۸
سایر درآمدها	۱۸	۳,۸۳۲,۳۹۶,۶۵۷	۱۵۷,۳۹۴,۴۶۸
جمع درآمدها		**۳,۱۷۰,۴۰۵,۲۴۲,۷۶۵**	**۴,۹۴۷,۷۰۷,۹۰۲**
هزینه ها:			
هزینه کارمزد ارکان	۱۹	(۴۹,۱۸۰,۳۱۳,۴۷۸)	(۲۶,۸۷۴,۴۱۹,۳۷۷)
سایر هزینه ها	۲۰	(۸,۹۶۵,۷۱۳,۹۹۳)	(۳,۳۱۲,۹۳۹,۷۳۲)
جمع هزینه ها		(۵۸,۱۴۶,۰۲۷,۴۷۱)	(۳۰,۱۸۷,۳۵۹,۱۰۹)
سود خالص		**۳,۱۱۲,۲۵۹,۲۱۵,۲۹۴**	**(۲۵,۲۳۹,۶۵۱,۲۰۶)**
بازده میانگین سرمایه‌گذاری(درصد)		(۶۳/۰۳)	(۰/۹۲)
بازده سرمایه‌گذاری پایان دوره(درصد)		(۴۴/۲۰)	(۰/۹۶)

صورت گردش خالص دارایی ها

	یادداشت	دوره مالی ۶ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱		دوره مالی ۶ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
		تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال
خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه گذاری) ابتدای سال	۱۳	۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸	۳,۷۲۹,۳۸۶,۸۶۲,۱۹۵	۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸	۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸
واحدهای سرمایه گذاری صادر شده طی دوره		۱۳,۱۶۵,۴۰۱	۱۳۱,۶۵۴,۰۱۰,۰۰۰	۰	۰
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره		(۵,۰۲۴,۴۹۷)	(۵۰,۲۴۴,۹۷۰,۰۰۰)	۰	۰
سود خالص		۰	۳,۱۱۲,۲۵۹,۲۱۵,۲۹۴	۰	(۲۵,۲۳۹,۶۵۱,۲۰۶)
تعدیلات	۲۱	۰	۱۱۸,۵۹۰,۹۵۹,۱۷۹	۰	۰
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره مالی	۱۳	**۲۱۸,۱۴۹,۹۰۲**	**۷,۰۴۱,۶۴۶,۰۷۶,۶۶۸**	۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸	**۲,۶۳۰,۷۰۷,۲۴۴,۹۱۲**

مدیر صندوق

امضاء

محمد ابراهیم محمد پورزرندی

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