

بولتن گروه مالی کارآمد

شهریورماه ۱۴۰۴ | گزارش شماره ۷

INVEST FOR **LIFE**

سرمایه گذاری برای زندگی

فهرست

۱.....	وضعیت بازار
۸.....	صندوق درآمد ثابت
۱۴.....	تامین مالی جمعی
۲۰.....	اخبار بازار سرمایه

پدیدآورانگان

مدیر طرح: میلاد بلوریان
طراحی و گرافیک: شمیم شاه پسندی

همکاران بولتن شهریورماه: واحد تحلیل سبدگردان کارآمد،
تامین مالی جمعی کارآمد، معاونت پایش و بهره‌وری گروه مالی کارآمد

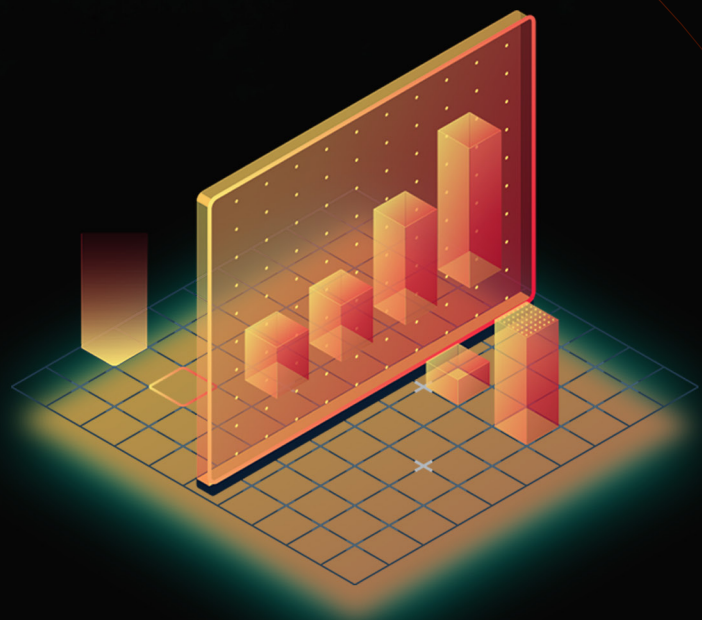
این بولتن توسط واحد تحلیل و برنامه‌ریزی گروه مالی کارآمد تهیه شده است.

مقدمه

در جهان پویای امروز، آگاهی از تحولات اقتصادی و مالی نقشی کلیدی در تصمیم‌گیری‌های موفق دارد. بولتن خبری گروه مالی کارآمد با هدف ارائه‌ی جدیدترین اخبار، تحلیل‌های دقیق و دیدگاه‌های تخصصی تهیه شده است تا شما را در مسیر رشد و توسعه‌ی مالی همراهی کند.

در این شماره، به بررسی روندهای کلان اقتصادی، فرصت‌های سرمایه‌گذاری و راهکارهای نوین در مدیریت دارایی می‌پردازیم. با ما همراه باشید تا با دانش به‌روز و نگاهی راهبردی، گامی هوشمندانه در مسیر موفقیت بردارید.

گروه مالی کارآمد

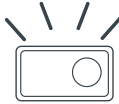


وضعیت بازار

- ۱ توافق ایران و آژانس بین المللی انرژی هسته ای در مصر
- ۲ کاهش نرخ بهره آمریکا توسط فدرال رزرو از ۴٫۵٪ به ۴٫۲۵٪
- ۳ شفاف سازی حساسا در خصوص آغاز فرآیند ارزش گذاری سهام سایپا
- ۴ اعلام نرخ پیشنهادی خرید تضمینی گندم (۳۰ هزار تومان به ازای هر کیلوگرم)
- ۵ موافقت با پرداخت مطالبات پالایشگاه ها از دولت تا پایان سال از محل صادرات فرآورده های مازاد پالایشگاه ها
- ۶ پذیرش خودروهای رانا، سورن و ری را در بورس کالا و همچنین خبر عرضه قریب الوقوع خودروهای خارجی در بورس کالا
- ۷ موافقت با رفع تعهد ارزی صادرکنندگان قیر، هیدروکربن، میلگرد و مقاطع طولی فولادی با قیمتهای توافقی با واردکنندگان
- ۸ اطلاعیه شورای عالی امنیت ملی کشور در رابطه با تصمیم گیری در خصوص تعلیق همکاری با آژانس بین المللی انرژی هسته ای
- ۹ تغییر فرمول قیمت گذاری خودرو توسط شورای رقابت و محکومیت ایران خودرو و مدیرانش در دادگاه بدوی تعزیرات به دلیل گران فروشی
- ۱۰ رأی گیری شورای امنیت سازمان ملل درباره عدم پایبندی ایران به تعهدات و بازگشت تحریم ها بر اساس مکانیسم ماشه با ۹ رأی مثبت تصویب شد

قیمت

درصد تغییر	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	سکه بهار آزادی	
%۱۹,۹	۹۳,۹۹۰,۰۰۰	۷۸,۳۸۰,۰۰۰	تومان	

درصد تغییر	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	سکه گرمی	
%۹,۶	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۶۰۰,۰۰۰	تومان	

درصد تغییر	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	بیت کوین	
%-۴,۱	۱۱۲,۲۲۸	۱۱۶,۹۷۹	دلار	

درصد تغییر	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	اتریوم	
%-۱۳,۹	۴,۱۵۴	۴,۸۲۵	دلار	

درصد تغییر	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	طلا	
%۱۱,۲	۳,۷۴۸	۳,۳۷۱	اونس/دلار	

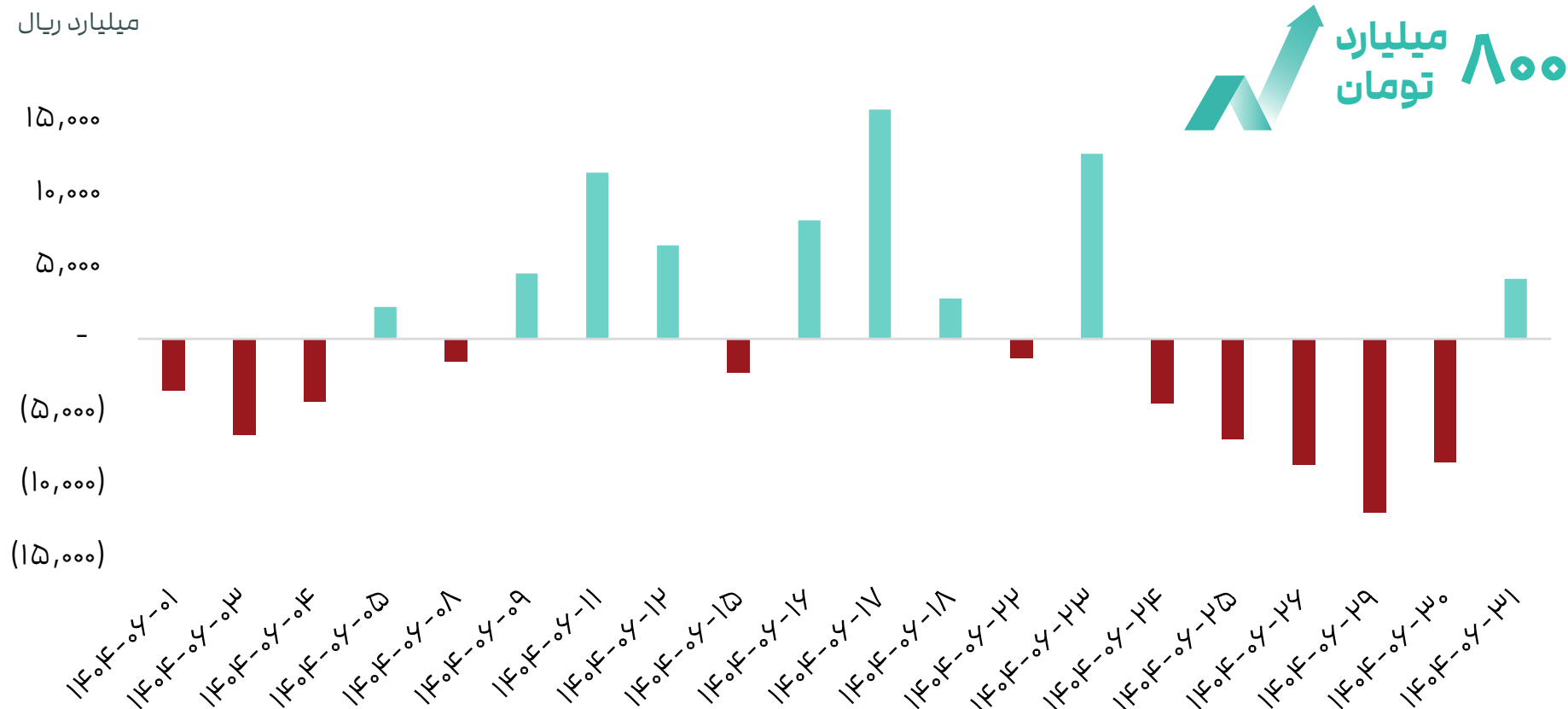
درصد تغییر	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	نقره	
%۱۳,۱	۴۴,۰۵	۳۸,۹۵	اونس/دلار	

درصد تغییر	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	دلار توافقی	
%-۰,۱	۶۹,۸۴۴	۶۹,۸۸۸	اونس/دلار	

درصد تغییر	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	دلار آزاد	
%۹,۵	۱۰۴,۲۰۰	۹۵,۲۰۰	تومان	

درصد تغییر	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	طلای ۱۸ عیار	
%۱۹,۳	۹,۳۶۰,۵۰۰	۷,۸۴۵,۳۰۰	تومان	

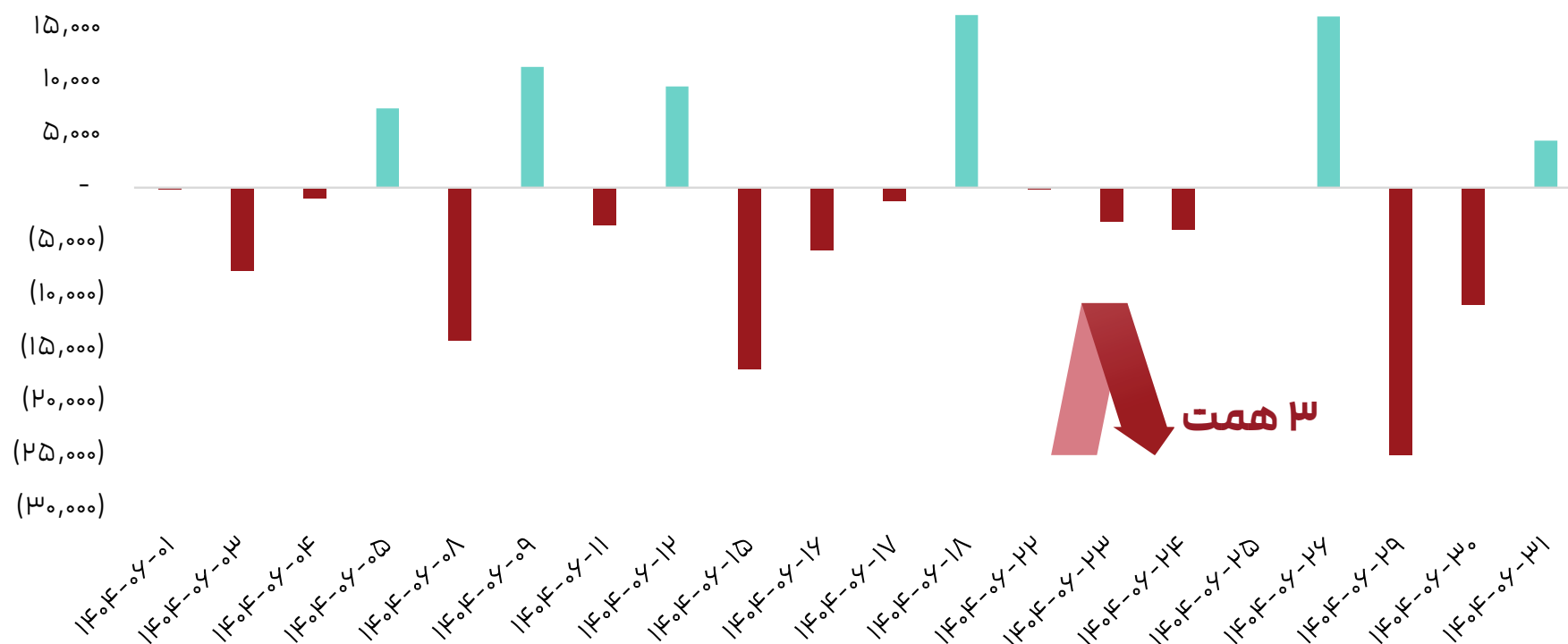
ورود(خروج) پول حقیقی به سهام



پس از افت پی در پی قیمت‌ها و رسیدن سهم‌ها به محدوده ارزندگی و با توجه به حمایت‌های صورت‌گرفته، جریان ورود پول حقیقی در بازار اندکی بهبود یافت و در مجموع طی این ماه حدود ۸۰۰ میلیارد تومان پول حقیقی به بازار سهام وارد شد.

ورود (خروج) پول حقیقی به صندوق‌های درآمد ثابت و اوراق بدهی

میلیارد ریال



باتوجه به جذاب‌تر شدن سرمایه‌گذاری در طلا و رشد دلار شاهد خروج حدود ۳ همت پول حقیقی از صندوق‌های درآمد ثابت بودیم.

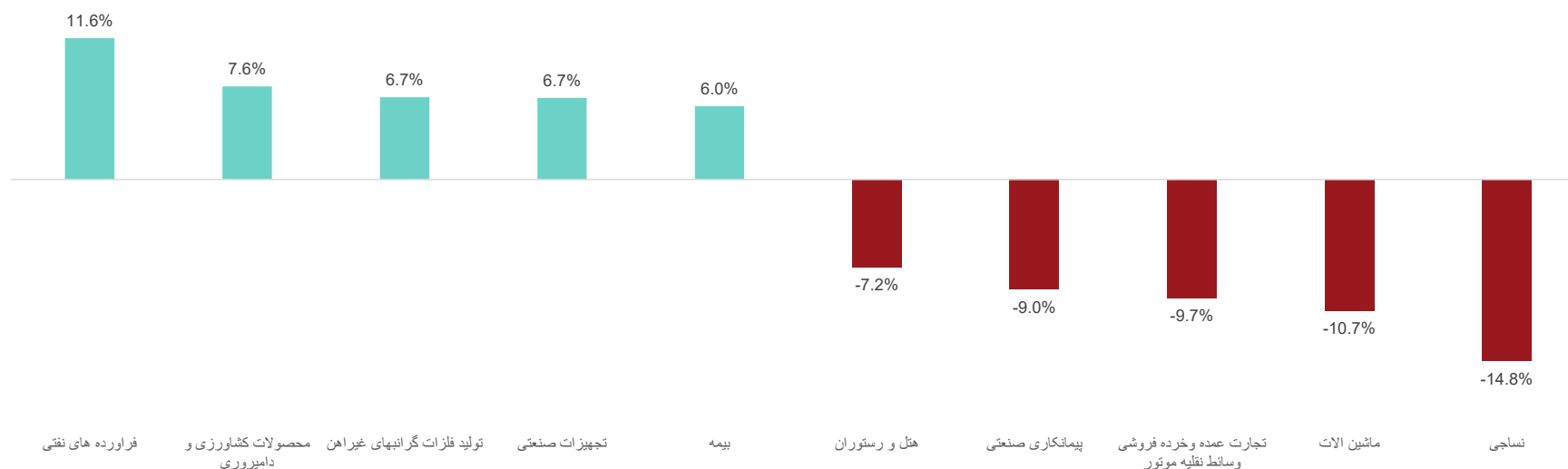
ورود (خروج) پول حقیقی به صندوق‌های طلا

میلیارد ریال



با توجه به رشد انس جهانی و نرخ دلار شاهد ورود حدود ۱۲ همت پول حقیقی به صندوق‌های طلا بودیم، طبق آمار معاملات بنظر می‌رسد بخش زیادی از این پول از بازارهایی غیر از سهام و صندوق‌های درآمد ثابت وارد این صندوق‌ها شده‌اند.

بازدهی صنایع در شهریورماه

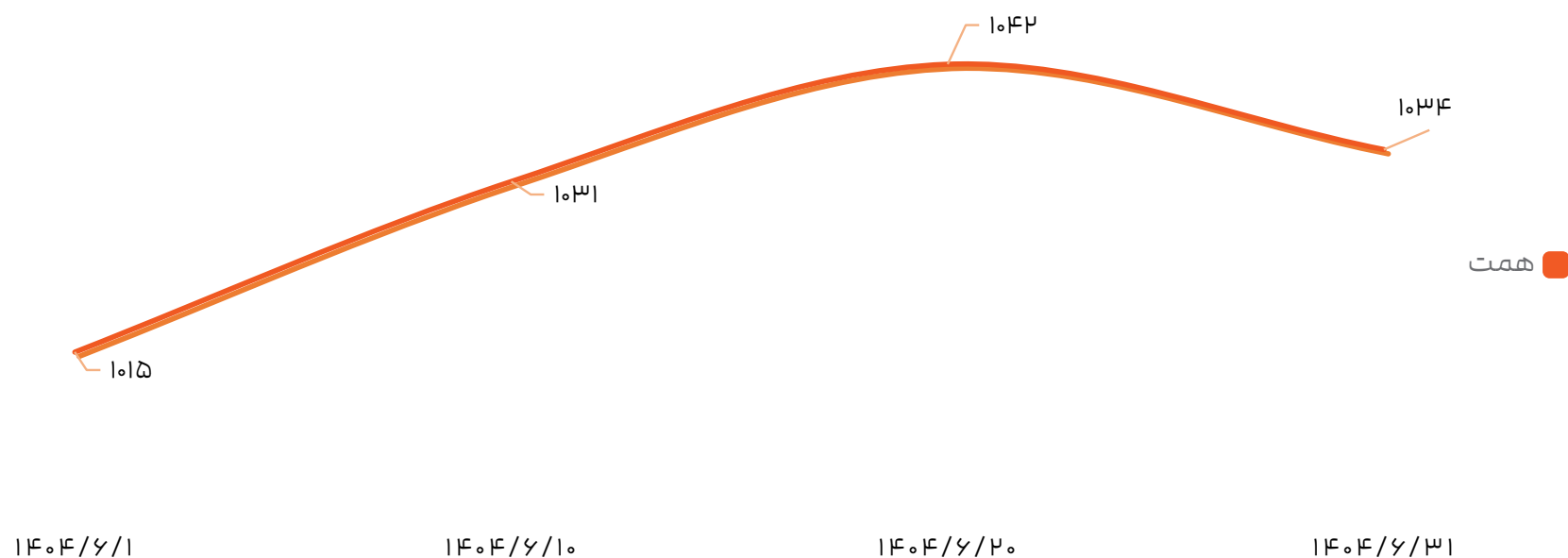


در شهریور ماه بیشترین بازدهی مربوط به فرآورده های نفتی بوده است که از علل آن می توان به مصاحبه مدیرعامل پالایش و پخش، پیرامون سازوکارهای پیشنهادی جهت تسویه مطالبات پالایشگاه ها اشاره کرد. کمترین بازدهی نیز مربوط به گروه نساجی بوده است که عمدتاً ناشی از کاهش قیمت محتشم به دلیل شناسایی سود حاصل از عرضه اولیه بوده است.



صندوق درآمد ثابت

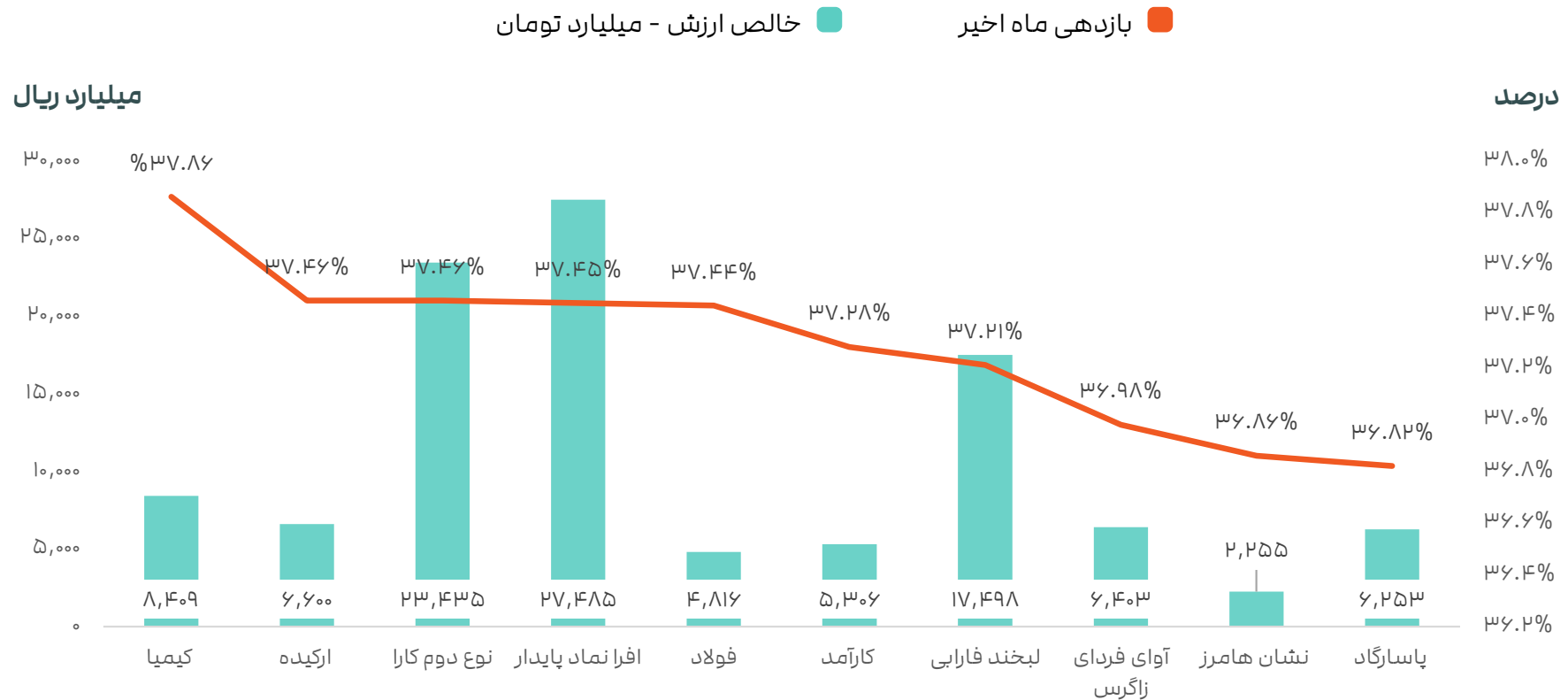
خالص ارزش دارایی‌های صندوق درآمد ثابت در شهریورماه ۱۴۰۴



خالص ارزش دارایی صندوق‌های درآمد ثابت در طی شهریورماه با ۱/۸ درصد رشد به رقم ۱۰۳۴ همت رسیده است.

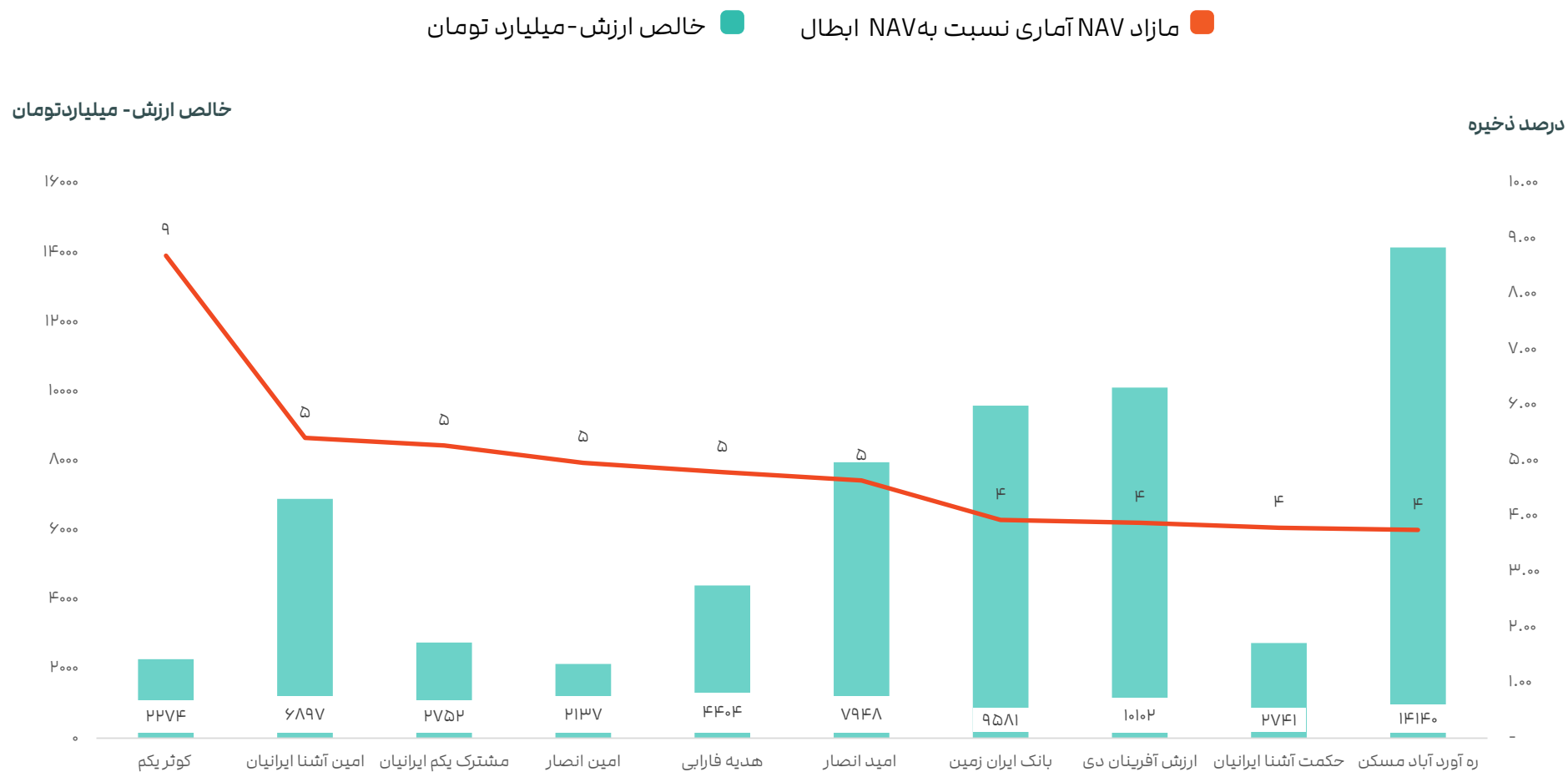
۱/۸٪

اندازه و بازدهی (سالانه شده) صندوق‌های برتر در شهریورماه ۱۴۰۴

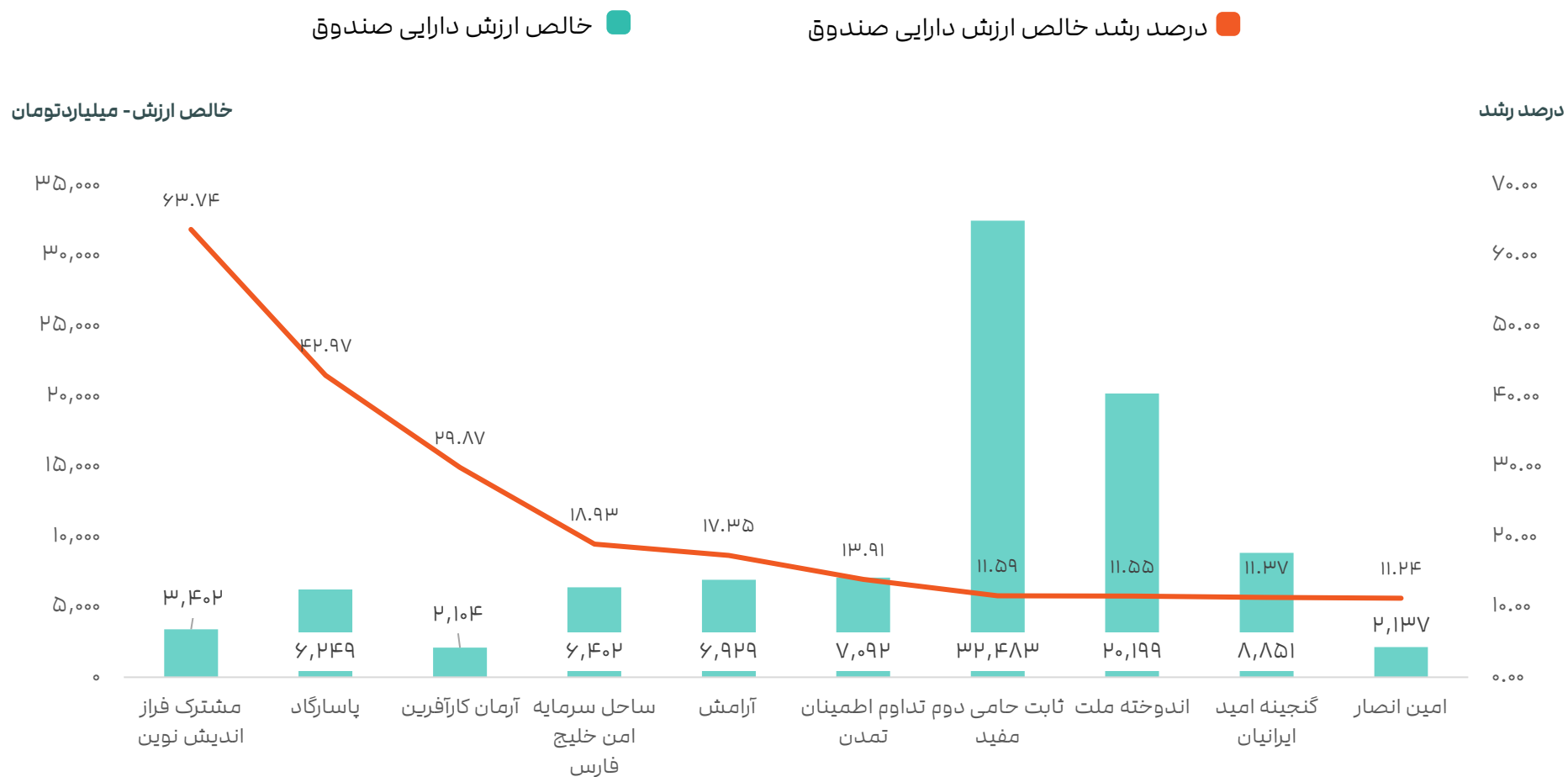


صندوق‌های بالاتر از ۲ همت خالص ارزش دارایی مورد بررسی قرار گرفتند.
اعداد فوق مربوط به بازدهی محقق شده شهریورماه بوده و لزوماً به معنای استمرار آن‌ها در آینده نمی‌باشد.

صندوق‌های درآمد ثابت با بیشترین ذخیره مثبت

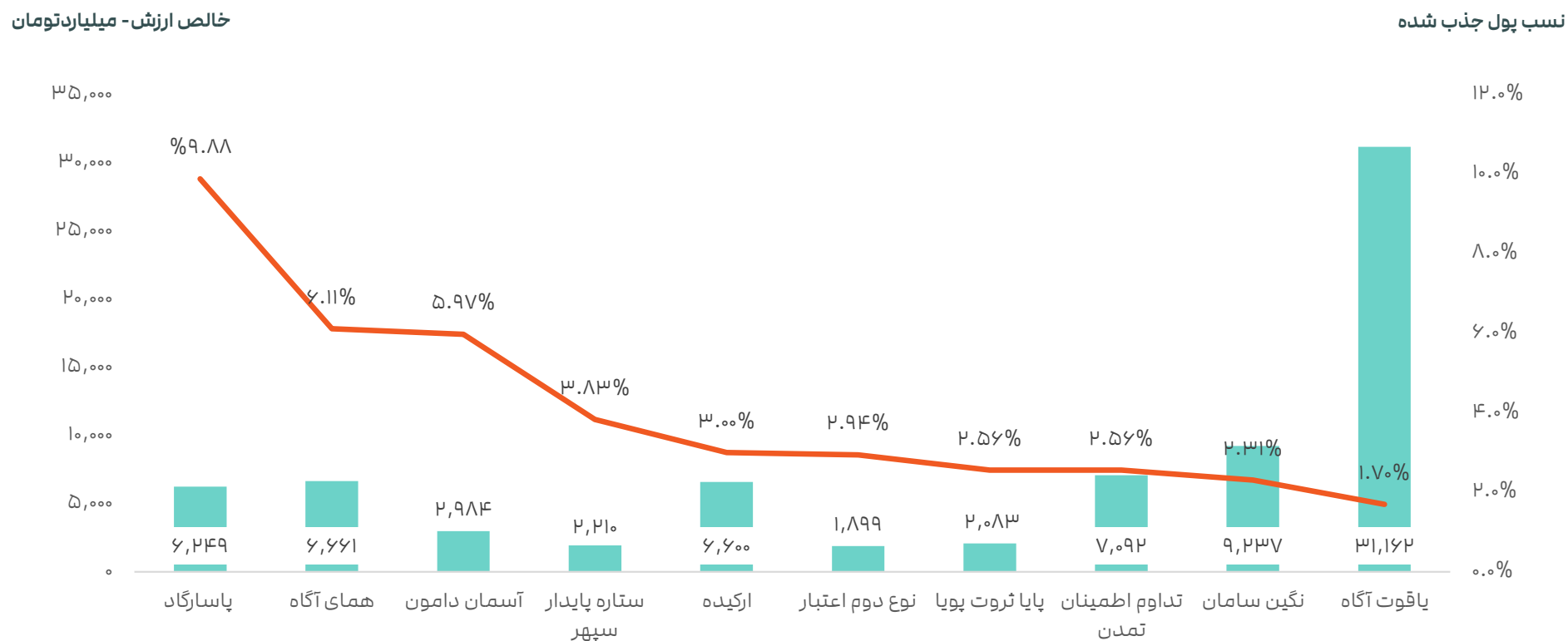


درصد رشد خالص ارزش دارایی‌های صندوق‌های درآمد ثابت در شهریورماه

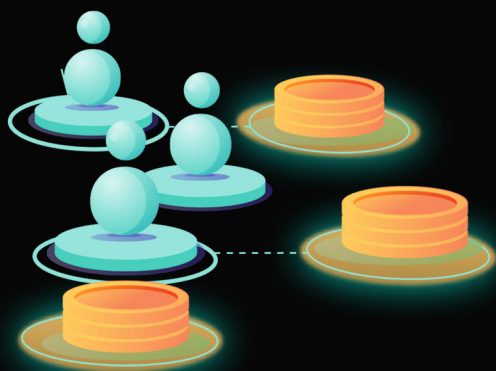


نسبت جذب پول حقیقی به اندازه صندوق در شهریورماه

■ جذب پول حقیقی به میانگین خالص ارزش دارایی مردادماه ■ خالص ارزش - میلیارد تومان



صندوق‌های بالاتر از ۲ همت خالص ارزش دارایی مورد بررسی قرار گرفتند.
اعداد فوق مربوط به بازدهی محقق شده مردادماه بوده و لزوماً به معنای استمرار آن‌ها در آینده نمی‌باشد.



تأمين مالي جمعي

گزارش بازار تأمین مالی جمعی شهریورماه ۱۴۰۴

تعداد طرح‌های تأمین مالی شده در ماه جاری: **۶۵ عدد** | بالاترین نرخ سودآوری: **۴۷٪**

میانگین سودآوری طرح‌ها: **۴۲٪/۵** | کمترین نرخ سودآوری: **۳۴٪**

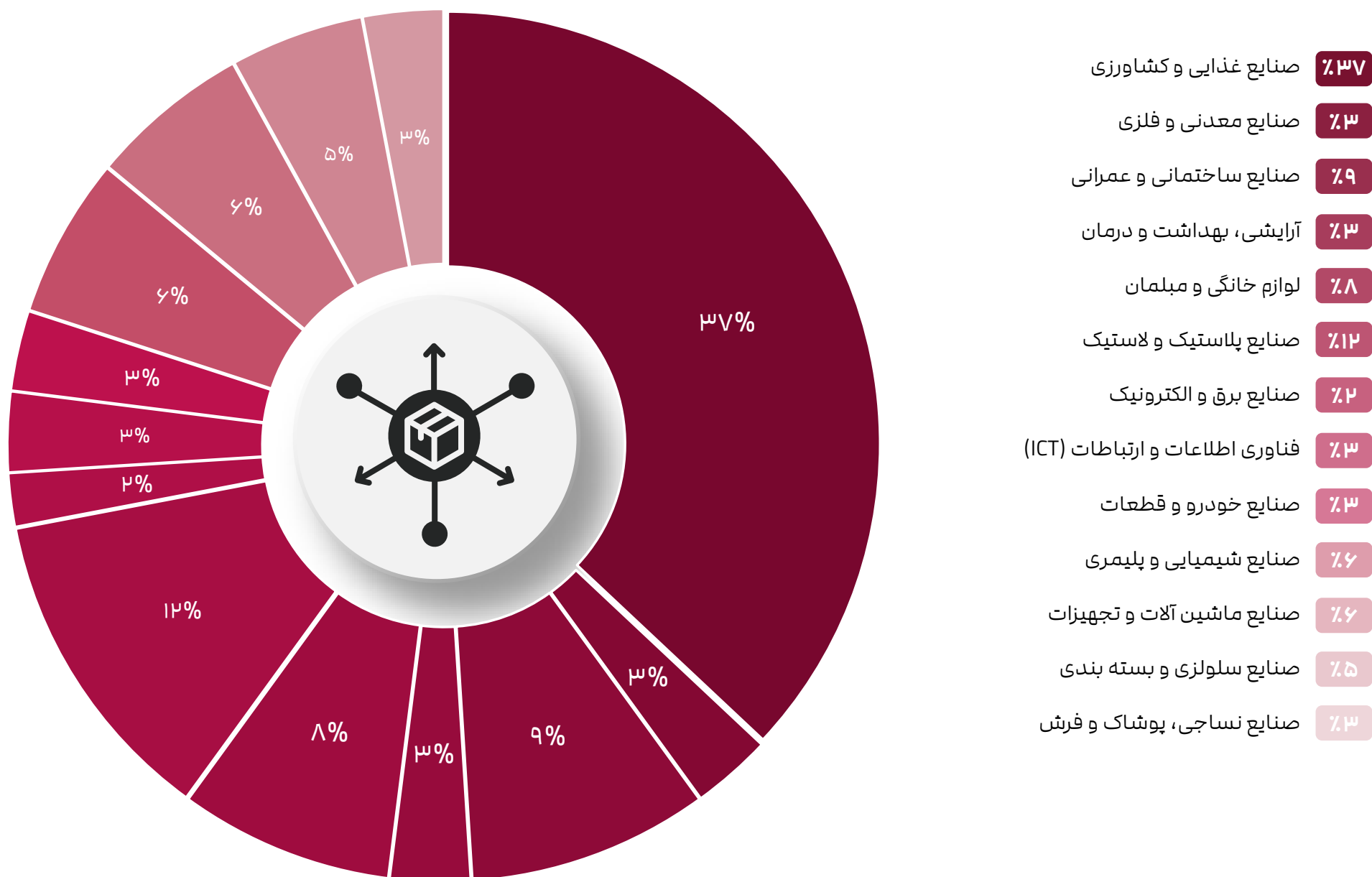
مجموع رقم طرح‌های منتشر شده: **۱۳۸۱**
میلیارد تومان

گزارش بازار تأمین مالی جمعی شهریورماه ۱۴۰۴

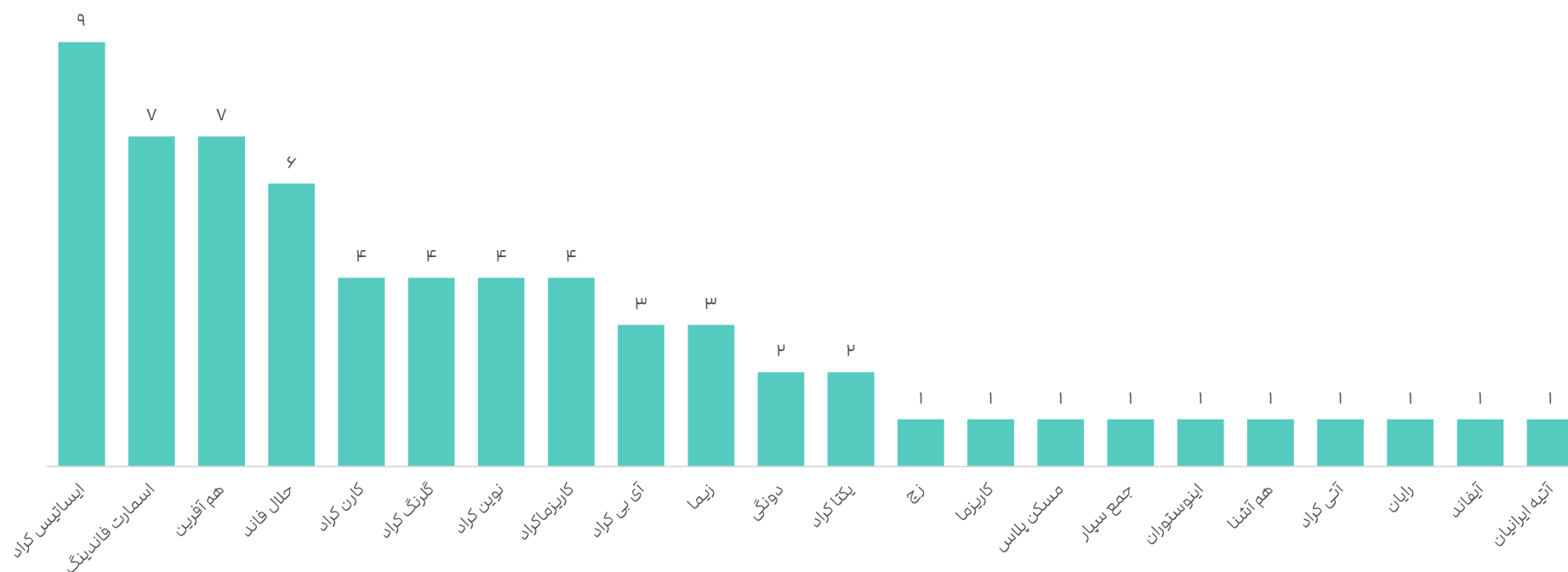
کل	۱۴۰۴ (تا کنون)	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	
۵۷	۵۷	۴۰	۲۴	۱۹	۱۲	۵	تعداد سکوهای دارای مجوز
۱۸۰۵۰۶	۸۵۱۸	۱۲۸۰۰۹	۳۶۷۱۳	۶۳۶۳	۸۷۹	۲۴	حجم سرمایه‌گذاری (میلیارد ریال)
۴۳,۷۲	۴۳,۲۹	۴۲	۳۶	۳۲	۴۸	۶۱	میانگین نرخ طرح
۱۷۰۵	۴۵۱	۷۷۶	۳۳۴	۱۰۸	۳۴	۲	تعداد طرح‌های موفق به انتشار

در جدول فوق روند رو به رشد تعداد سکوهای دارای مجوز تأمین مالی جمعی و همچنین روند روز افزون حجم سرمایه‌گذاری از سال ۹۹ تا کنون قابل مشاهده است.

سهم صنایع مختلف در تأمین مالی جمعی (درصد)

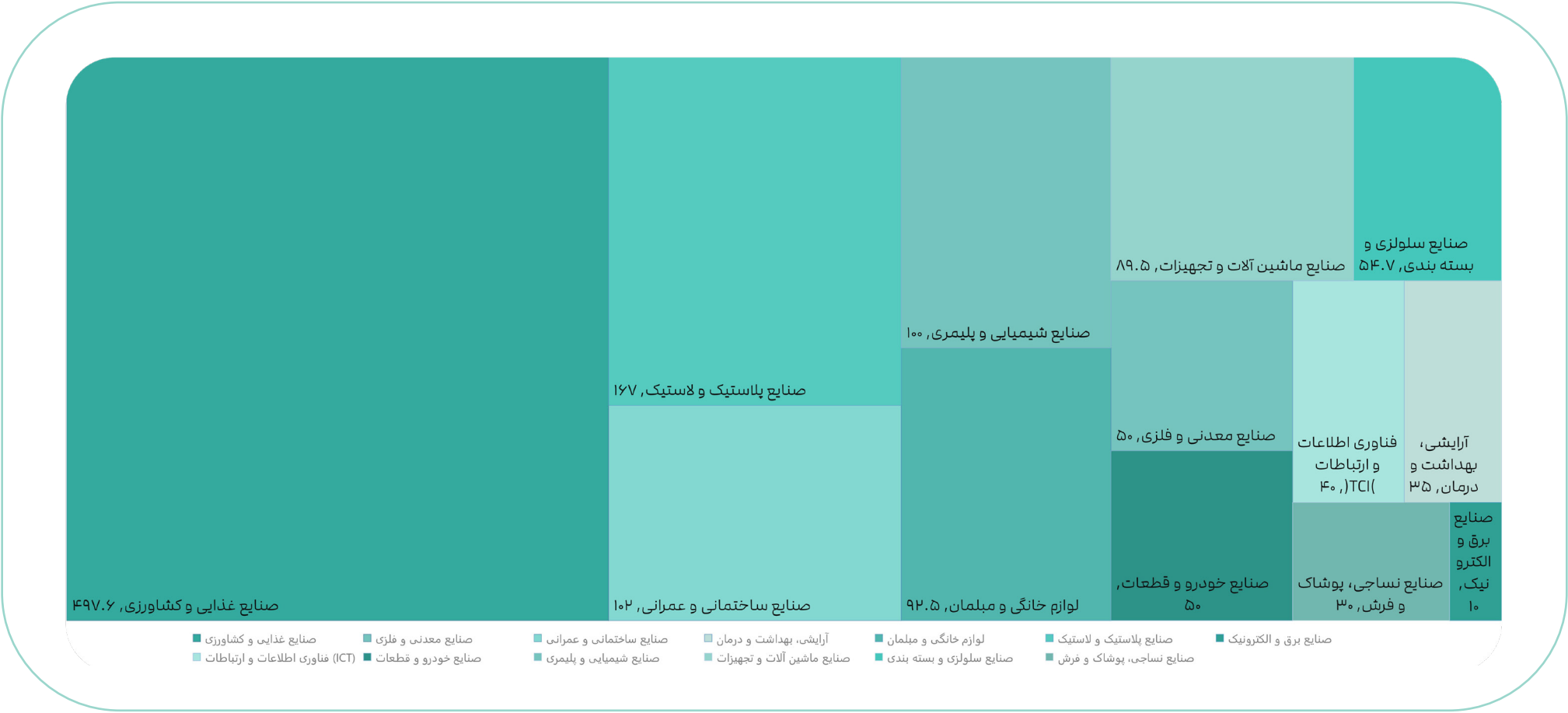


مجموع رقم منتشر شده به تفکیک هر سکو در شهریورماه

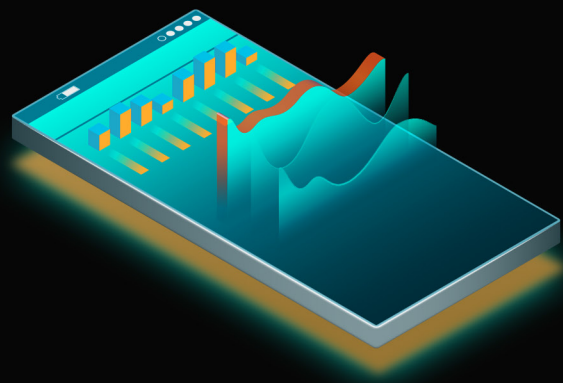


سکوی ایستاتیس کراد و اسمارت فاندینگ با مجموع ۱۶ طرح بالاترین عملکرد را در بازار تامین مالی جمعی به لحاظ تعداد طرح منتشره در شهریور ۱۴۰۴ داشته‌اند.

سرمایه جذب شده به تفکیک صنعت (میلیارد تومان)



نقشه حجم تامین مالی در صنایع براساس مبلغ تامین مالی در هر صنعت رسم شده است. در شهریورماه صنایع غذایی و کشاورزی با ۴۹۷ میلیارد تومان صنعت برتر از لحاظ منابع تامین شده بوده است.



اخبار بازار سرمایه

تقویم پذیره نویسی شهریور ۱۴۰۴

درآمد ثابت ثمرسبدگردان گندم

۰۸ شهریور

صندوق طلای زرگر سبدگردان کارآمد

۱۱ شهریور

روز دوم پذیره نویسی صندوق طلای زرگر سبدگردان کارآمد

۱۲ شهریور

صندوق طلای ریتون پاسارگاد

۱۷ شهریور

بخشی غذایی با نماد لذیذ سبدگردان سینا

۲۳ شهریور

صندوق بخشی بانک با نماد بنکر سبدگردان اندیشه صبا

۲۵ شهریور

صندوق بخشی پتروشیمی آلکان سبدگردان مهرگان

۲۹ شهریور

بازگشایی صندوق طلای زرگر کارآمد

۳۱ شهریور

شهریور
۱۴۰۴

AUG | SEP | 2025

صفر | ربیع الاول | ۱۴۴۷

شنبه	یکشنبه	دوشنبه	سه‌شنبه	چهارشنبه	پنجشنبه	جمعه
۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷
۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	۱۳	۱۴
۱۵	۱۶	۱۷	۱۸	۱۹	۲۰	۲۱
۲۲	۲۳	۲۴	۲۵	۲۶	۲۷	۲۸
۲۹	۳۰	۳۱				

با توجه به گزارش منتشر شده توسط کانون کارگزاران در شهریورماه :



- ۲۵ کارگزاری در سال ۱۴۰۳ زیان ده شدند.
- مجموع درآمد کارمزد معاملات صنعت کارگزاری در سال ۱۴۰۳ با ۲۲ درصد کاهش به ۹,۵ همت رسید.
- سود خالص به ازای هر پرسنل با ۵۲ درصد کاهش به رقم ۳۷۱ میلیون تومان رسید.
- مجموع سود خالص صنعت کارگزاری با ۵۸ درصد کاهش به رقم ۳,۴ همت رسید.

۵۰۰ پلتفرم طلا ملزم به اجرای ۵ شرط بانک مرکزی شدند



۵. ذخیره واقعی طلا در بانک کارگشایی و تبدیل به شمش استاندارد



۴. ثبت همه معاملات در سامانه جامع تجارت



۳. تسویه ریالی ظرف ۴۸ ساعت



۲. احراز هویت کیف پولها



۱. معاملات باید در سامانه جامع تجارت ثبت شود

اخبار بازار سرمایه

حجت‌اله صیدی: «رمزارزها و رمزارایی‌ها واقعیتی انکارناپذیرند و باید برای آن‌ها مقررات دقیق تدوین شود. بر اساس توافقات اخیر، قرار است سازمان بورس متولی تنظیم‌گری رمزارایی‌ها باشد و بانک مرکزی مسئولیت مدیریت رمزارزها و رمزپول را بر عهده گیرد.

حجت‌اله صیدی: عرضه خودروهای خارجی در بورس در حال طی مراحل اداری است و فکر نمی‌کنم این روند بیشتر از سه هفته طول بکشد.

در راستای تقویت دیپلماسی آموزشی شرکت اطلاع‌رسانی و آموزش بورس به فدراسیون FEAS پیوست فدراسیون بازارهای سرمایه یورو-آسیا FEAS، با بیش از ۴۰ عضو از ۳۲ کشور، یکی از معتبرترین نهادهای منطقه‌ای در حوزه بازارهای سرمایه است.

نهادهای مالی

پروژه ۳۲۰۰ میلیاردی قطار شهری و اتوبوس شیراز در تاریخ ۱۸ شهریور در بازار سرمایه تامین مالی شد که سهم ۹۰۰ میلیارد تومانی از این اتفاق را گروه مالی کارآمد به عنوان رهبر کنسرسیوم رقم زد.

رونمایی از پلتفرم شتابان کارگزاری بانک صادرات، برای مشتریان حساب صادرات امکان برداشت وجه آتی تا ۳۰۰ میلیون و غیر صادرات تا سقف ۲۰۰ میلیون فراهم شد.

سبد همیار گندم با هدف حمایت از سرمایه‌گذارانی تشکیل شده است که از شروع جنگ ۱۲ روزه، یعنی ۲۳ خردادماه ۱۴۰۴، متحمل زیان ۱۰ تا ۲۰ درصدی در پرتفوی بورسی خود شده‌اند. مدیریت دارایی گندم متعهد شده است که این ضرر را در زمان مشخص و بدون دریافت هزینه اضافه‌ای جبران کند.



www.karamad.com