



صندوق سرمایه گذاری  
پناه ثروت هومان

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره مالی سه ماه و بیست و شش روزه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳



صندوق سرمایه گذاری  
پناه ثروت هومان

شماره ثبت: ۵۷۴۶۰ شماره ملی: ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷

## صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

### صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره مالی سه ماه و بیست و شش روزه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳

با سلام واحترام

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان، مربوط به دوره مالی سه ماه و بیست و شش روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ که در اجرای مفاد بند ۸ ماده ۵۷ اساسنامه صندوق براساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود درخصوص عملیات صندوق تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می‌گردد:

| شماره صفحه |                                                                          |
|------------|--------------------------------------------------------------------------|
| ۲          | صورت خالص دارایی‌ها                                                      |
| ۳          | صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها                                    |
|            | یادداشت‌های توضیحی:                                                      |
| ۴          | الف- اطلاعات کلی صندوق                                                   |
| ۵          | ب- ارکان صندوق                                                           |
| ۶          | پ- مبنای تهیه صورت‌های مالی                                              |
| ۶-۸        | ت- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری                                           |
| ۹-۱۱       | ث- یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی |

این صورت‌های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می‌توان پیش بینی نمود، می‌باشد و اطلاعات مزبور به نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشاء گردیده اند.

تأمین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص)

شماره ثبت: ۴۶۹۲۸۰ شماره ملی: ۱۴۰۰۴۷۸۳۱۲۵

### پناه ثروت هومان

شماره ثبت: ۵۷۴۶۰  
شماره ملی: ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷

نماینده

شخص حقوقی

ارکان صندوق

شهر

شهاب الدین شمس

شرکت تأمین سرمایه بانک مسکن

مدیر صندوق



موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سامان پندار

متولی صندوق



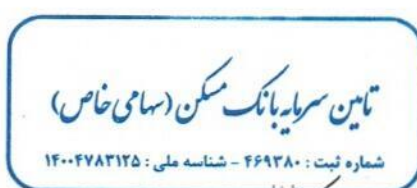
maskanpanahfund.ir

آدرس: تهران - سعادت آباد - بلوار فرهنگ - خیابان داوود رشیدی - شماره ۱۳ - طبقه ۶  
کد پستی: ۱۹۹۷۷۴۳۷۸۱ | تلفن: ۰۲۱۳۲۰۹۶۱۳۲ | فکس: ۰۲۱۳۲۰۹۶۳۶۷

**صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان**  
**صورت خالص دارایی ها**  
**به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳**

| دارایی ها:                                  | یادداشت | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱        |
|---------------------------------------------|---------|-------------------|
| موجودی نقد                                  | ۵       | ریال              |
| حسابهای دریافتی                             | ۶       | ۲,۱۰۰,۰۰۰,۴۴۰,۰۰۰ |
| جمع دارایی ها                               |         | ۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶     |
| بدهی ها:                                    |         |                   |
| پرداختی به ارکان صندوق                      | ۷       | ۵۰۰,۰۰۰           |
| پرداختی به سرمایه گذاران                    | ۸       | ۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| جمع بدهی ها                                 |         | ۲,۱۰۰,۰۰۰,۵۰۰,۰۰۰ |
| خالص دارایی ها                              |         | ۷,۳۵۰,۴۸۱,۶۱۶     |
| خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری - ریال |         | ۱۰,۰۰۰            |

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



صندوق سرمایه گذاری  
**پناه ثروت هومان**  
 شماره ثبت: ۵۷۴۶۰  
 شناسه ملی: ۱۴۰۱۳۲۷۸۹۸۷

| ارکان صندوق                              | شخص حقوقی      | نماینده       | مدیر صندوق  |
|------------------------------------------|----------------|---------------|-------------|
| شرکت تامین سرمایه بانک مسکن              | شهاب الدین شمس | محمدعلی جلالی | متولی صندوق |
| موسسه حسابرسی و مدیریت خدمات سامان پندار |                |               |             |



۲

۲

۲

۲

I  
 A  
 C  
 B  
 A

سامان پندرہ (15) سال  
 مؤسسہ حاجی برہنہ و خدامت دیریشہ  
 شاد دہشت ۱۳۹۹

محمد علی جالکی



July



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره مالی سه ماه و بیست و شش روزه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان که صندوق سرمایه گذاری سهامی محسوب می شود، در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۷ تحت شماره ۱۲۲۹۲ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و شماره ۵۷۴۶۰ نزد مرجع ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری استان تهران به ثبت رسیده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سیدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سید 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 نامحدود می باشد. مرکز اصلی صندوق در تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، سعادت آباد، کوچه عرفان، خیابان معارف، پلاک ۱۳ طبقه پنجم واقع شده است.

باتوجه به اینکه تاسیس صندوق نزد مرجع ثبت شرکت ها در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۵ بوده است، لذا صورتهای مالی فاقد اقلام مقایسه ای است. سال مالی صندوق از ابتدای فروردین ماه هر سال تا پایان اسفند ماه همان سال است.

۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان مطابق با ماده ۵۶ اساسنامه در تارنمای صندوق سرمایه‌گذاری به آدرس [maskanpanahfund.ir](http://maskanpanahfund.ir) درج گردیده است.



**صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره مالی سه ماه و بیست و شش روزه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳**

**۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری**

صندوق سرمایه گذاری صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان که از این به بعد صندوق نامیده می‌شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

**۲-۱- مجمع صندوق**

از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود و با حضور دارندگان حداقل نصف به علاوه یک از کل واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز دارای حق رای صندوق رسمیت می‌یابد، دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به ازای هر واحد سرمایه‌گذاری ممتاز، از یک حق رای در مجمع برخوردارند. در تاریخ صورت خالص دارایی‌ها دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رای بوده‌اند شامل اشخاص زیر هستند:

| واحدهای ممتاز تحت تملک            |            |       |
|-----------------------------------|------------|-------|
| نام دارندگان واحدهای ممتاز        | تعداد      | درصد  |
| شرکت تامین سرمایه بانک مسکن       | ۸,۹۹۹,۰۰۰  | ۸۹/۹۹ |
| شرکت سرمایه‌گذاری تامین آتیه مسکن | ۱,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۰/۰  |
| آقای محمد علی رستگار سرخه         | ۱,۰۰۰      | ۰/۰۱  |
| جمع                               | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰   |

**۲-۲- مدیر و بازارگردان صندوق**

مدیر صندوق، شرکت تامین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص) می‌باشد که در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۶ و با شماره ثبت ۴۶۹۳۸۰ و شناسه ملی ۱۴۰۰۴۷۸۳۱۲۵ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از: تهران، سعادت آباد، بلوار فرهنگ، خیابان عرفان، شماره ۱۳ می‌باشد.

**۲-۳- متولی صندوق**

متولی صندوق؛ موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سامان پندار که در تاریخ ۱۳۸۱/۰۲/۲۹ به شماره ثبت ۱۳۹۱۹ و شناسه ملی ۱۰۱۰۰۵۲۵۰۶۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارت است از: تهران، بلوار آفریقا، خیابان عاطفی غربی، برج صبا، پلاک ۱۵۲، طبقه ۱۲ واحد ۱۲۳.

**۲-۴- حسابرس صندوق**

حسابرس صندوق؛ موسسه حسابرسی ارکان سیستم که در تاریخ ۱۳۸۱/۰۴/۰۸ به شماره ثبت ۱۴۰۸۶ و شناسه ملی ۱۰۱۰۰۵۳۰۰۵۴ نزد مرجع ثبت شرکت‌های تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از: بهجت آباد، خیابان لارستان، خیابان شهید حمیدصدر، پلاک ۳۵، واحد شماره ۱۰.

## صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره مالی سه ماه و بیست و شش روزه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳

#### ۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش‌های جاری در پایان دوره مالی تهیه شده است.

#### ۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

##### ۴-۱- سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری در اوراق بهادار (شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادار) در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه گیری‌های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه گذاری مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیات مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه گیری می‌شود.

##### ۴-۱-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی/فراپورسی:

سرمایه گذاری در شرکت‌های بورسی/فراپورسی به خالص ارزش فروش منعکس می‌شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام. با توجه به دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه گذاری" مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی، ارزش سهم در پایان روز را به میزان حداکثر ۲۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

##### ۴-۱-۲- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت بورسی/فراپورسی:

خالص ارزش فروش اوراق مشارکت بورسی/فراپورسی در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آن‌ها محاسبه می‌گردد. خالص ارزش فروش اوراق مشارکت بورسی/فراپورسی عبارت است از ارزش بازار اوراق مشارکت بورسی/فراپورسی در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش اوراق مشارکت بورسی/فراپورسی. با توجه به دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه گذاری" مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی، ارزش اوراق مشارکت بورسی/فراپورسی در پایان روز را به میزان حداکثر ۱۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعدیل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

##### ۴-۱-۳- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی:

اصل سپرده‌ها به بهای تمام شده منعکس می‌شوند و سود آنها در حساب‌های دریافتی تجاری لحاظ می‌شود.

#### ۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه گذاری

##### ۴-۲-۱- سود سهام:

درآمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه پذیر شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب‌ها منعکس می‌گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود دریافتی با توجه به برنامه زمانبندی پرداخت سود توسط شرکت سرمایه پذیر و حداکثر ظرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزیل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

##### ۴-۲-۲- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب:

سود تضمین شده اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه گذاری شناسایی می‌شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب سپرده و گواهی‌های سپرده بانکی با استفاده از نرخ سود همان اوراق و با در نظر گرفتن مدت باقی مانده تا دریافت سود با همان نرخ قبلی تنزیل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه گذاری منعکس می‌شود.

## صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

### بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره مالی سه ماه و بیست و شش روزه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳

#### ۳-۴- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه‌گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود.

| عنوان هزینه                                                 | شرح نحوه محاسبه هزینه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| هزینه‌های تأسیس                                             | معادل ۰/۵ درصد حداقل سرمایه اولیه تا سقف ۵۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تایید متولی؛                                                                                                                                                                                                                                                |
| هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق                               | حداکثر تا مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تایید متولی صندوق؛                                                                                                                                                                                                                              |
| کارمزد بازارگردان                                           | سالانه پنج درصد هزار (۰/۰۰۵) از متوسط ارزش سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق به علاوه دو درصد هزار (۰/۰۰۲) از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق؛                                                                                                                                                                       |
| کارمزد مدیر                                                 | الف) از محل دارایی‌ها: سالانه ۱،۵ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق به علاوه ۲ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و سالانه ۲ 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 درصد هزار (۰،۰۰۱) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق، که حداقل ۱۵۰۰ و حداکثر ۲۰۰۰ میلیون ریال خواهد بود؛                                                                                                                                                                                                                  |
| حق الزحمه حسابرس                                            | مبلغ ثابت ۱،۵۰۰ میلیون ریال به ازای هر سال مالی؛                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| کارمزد تصفیه برای مدیر                                      | معادل یک درصد هزار خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه تا سقف ۱۰،۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد؛                                                                                                                                                                                                                               |
| حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها                                | معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد؛                                                                                                                                                                                                                                     |
| هزینه های 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 سالانه مطابق صورت حساب شرکت ارائه دهنده خدمات نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها                                                                                                                                                                     |
| کارمزد رتبه بندی ارزیابی عملکرد صندوق                       | معادل مبلغ تعیین شده توسط موسسات رتبه بندی، با تایید مجمع.                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

۳-۴-۱- باتوجه به مجوز فعالیت صندوق از سازمان بورس و اوراق بهادار در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۷، هزینه های صندوق از تاریخ مزبور در دفاتر شناسایی خواهد گردید.



## صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

#### دوره مالی سه ماه و بیست و شش روزه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳

#### ۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۵ اساسنامه، کارمزد تحقق یافته مدیر و متولی صندوق هر سه ماه یکبار تا سقف ۹۰٪ قابل پرداخت است و باقی مانده در پایان هر سال پرداخت می‌شود. پرداخت کارمزد مدیر براساس این تبصره پس از ارائه گزارش های تعریف شده در اساسنامه مجاز است. مشروط بر اینکه در صورت نیاز به اظهار نظر حسابرس راجع به این گزارشها، حسابرس نظر مقبول ارائه داده باشد یا در صورت اظهار نظر مشروط حسابرس، بندهای شرط از نظر متولی کم اهمیت باشد.

#### ۴-۵- مخارج تامین مالی

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک ها و موسسات مالی اعتباری و خرید اقساطی سهام مخارج تامین مالی را در بر می‌گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

#### ۴-۶- تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری ایجاد می‌شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه گذاری، کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی‌های مالی اضافه می‌شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری، کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی‌های مالی صندوق سرمایه گذاری کسر می‌گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۹ اساسنامه صندوق، ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر با مجموع وجوه صندوق، قیمت فروش اوراق بهادار صندوق، ارزش روز مطالبات صندوق (تظیر سود تحقق یافته دریافت نشده سپرده های بانکی و سهام) و ارزش سایر دارایی های صندوق به قیمت بازار در پایان همان روز است، به دلیل آنکه دارایی‌های صندوق در ترازنامه به ارزش روز اندازه گیری و ارائه می‌شود، لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می‌شود.

#### ۴-۷- سایر دارایی ها

سایر دارایی‌ها شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق و برگزاری مجامع می‌باشد که تا تاریخ صورت خالص دارایی ها مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال‌های آتی منتقل می‌شود. بر اساس ماده ۳۲ اساسنامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف ۳ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلک شده و مخارج برگزاری مجامع نیز پس از تشکیل مجمع از محل دارایی‌های صندوق پرداخت و ظرف مدت یک سال یا تا پایان دوره فعالیت صندوق هر کدام کمتر باشد، به طور روزانه مستهلک می‌شود.

#### ۴-۸- معافیت مالیاتی

طبق قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی در راستای تسهیل اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهار قانون اساسی (مصوب در ۲۵ آذرماه ۱۳۸۸ مجلس شورای اسلامی) و به استناد تبصره یک ماده ۱۴۳ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم تمامی درآمدهای صندوق سرمایه گذاری در چارچوب این قانون و تمامی درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بهادار موضوع بند ۲۴ ماده یک قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴ و درآمدهای حاصل از نقل و انتقال این اوراق یا درآمدهای حاصل از صدور و ابطال آن‌ها، از پرداخت مالیات بر درآمد و مالیات بر ارزش افزوده موضوع قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب سال ۱۴۰۰ معاف می‌باشد و از بابت نقل و انتقال آن ها و صدور و ابطال اوراق بهادار یاد شده مالیاتی مطالبه نخواهد شد. از طرفی طبق بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۷/۱۷۷ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۸ سازمان امور مالیاتی، درآمدهای ناشی از تعدیل ارزش سرمایه گذاری های موضوع تبصره ۱ ماده ۱۴۳ قانون مکرر مالیات های مستقیم توسط صندوق های سرمایه گذاری تعدیل کارمزد کارگزاری ناشی از کاهش کارمزد دریافتی توسط کارگزاران، سود سهام ناشی از تفاوت بین ارزش اسمی و ارزش تنزیل شده سود سهام تحقق یافته و پرداخت نشده و درآمد ناشی از تفاوت بین ارزش اسمی و ارزش تنزیل شده سود سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت، با توجه به اینکه ناشی از سرمایه گذاری در چارچوب قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید می باشد، با رعایت مقررات مربوطه مشمول معافیت تبصره ۱ ماده ۱۴۳ قانون مکرر مالیات های مستقیم خواهد بود.



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره مالی سه ماه و بیست و شش روزه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳

۷- پرداختی به ارکان صندوق

| ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | یادداشت |
|------------|---------|
| ریال       |         |
| ۵۰۰,۰۰۰    | ۷-۱     |
| ۵۰۰,۰۰۰    |         |
|            |         |

بدهی به مدیر بابت امور صندوق

۷-۱- مبلغ مذکور بابت افتتاح حساب به نام صندوق در شرف تأسیس بوده است.

۸- پرداختی به سرمایه گذاران

| ۱۴۰۳/۰۶/۳۱        | یادداشت |
|-------------------|---------|
| ریال              |         |
| ۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۸-۱     |
| ۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |         |
|                   |         |

بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری

۸-۱- از محل بدهی مربوطه، در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۵ تعداد ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ واحد سرمایه گذاری ممتاز در زمان پذیرش نویسی مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ تعداد ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ واحد سرمایه گذاری عادی صادر گردیده است.

صندوق سرمایه گذار ی صندوق سرمایه گذاری قابل معامله پناه ثروت هومان  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
دوره مالی سه ماه و بیست و شش روزه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳

۹- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب و سپرده های بانکی

| یادداشت | دوره سه ماه و بیست و شش روزه منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
|---------|-----------------------------------------------------|
|         | ریال                                                |
| ۹-۱     | ۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶                                       |
|         | ۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶                                       |

سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

۹-۱ سود سپرد بانکی و گواهی سپرده بانکی به شرح زیر می باشد:

| نام                                    | تاریخ<br>سرمایه گذاری | نرخ سود | مبلغ سود      | هزینه تنزیل | خالص سود      |
|----------------------------------------|-----------------------|---------|---------------|-------------|---------------|
| سپرده کوتاه مدت ۲۲۰۲۲۰۷۱۳۰۱۰ بانک مسکن | ۱۴۰۳/۰۴/۱۰            | ۵٪      | ۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶ | ۰           | ۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶ |
|                                        |                       |         | ۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶ | ۰           | ۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶ |

۱۰- سایر هزینه ها

| دوره سه ماه و بیست و شش روزه منتهی به<br>۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
|-----------------------------------------------------|
| ریال                                                |
| ۶۰,۰۰۰                                              |
| ۶۰,۰۰۰                                              |

هزینه کارمزد بانکی

۱۱- تعهدات و بدهی های احتمالی

در تاریخ صورت خالص دارایی ها صندوق هیچ گونه تعهدات و بدهی احتمالی و دارایی احتمالی ندارد .

۱۲- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آن ها

| طرف معامله | نوع وابستگی    | شرح معامله               | ماتده طلب (بدهی) - ریال |
|------------|----------------|--------------------------|-------------------------|
|            |                | ارزش معامله (ریال)       | تاریخ معامله            |
| بانک مسکن  | وابسته به مدیر | سپرده گذاری در بانک مسکن | ۲,۱۰۰,۰۰۰,۴۴۰,۰۰۰       |
| بانک مسکن  | وابسته به مدیر | سود سپرده بانکی          | ۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶           |

۱۳- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که بعد از پایان گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشا در یادداشت های توضیحی باشد وجود نداشته است.