

(حسابداران رسمی)

ارکان سیستم

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

حسابداران رسمی و مستقل

عضو انجمن حسابداران نشریه ایران

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانضمام

صورتهای مالی میان دوره ای و یادداشت‌های همراه

برای دوره مالی ۳ ماه و ۲۷ روزه متنه به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳

و تقریران: خیلان ولیصر- نزیده خیلان دکتر قاضی، خیلان شیده حیدری، خیلان پاک، ۳۵، واحد شماره ۱۰، تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۰۴۹۴۰، فکس: ۰۲۱-۸۸۸۰۴۹۴۰

و تقریریز: خیلان امام باین چهارراه رشادر و مصمور، رو بروی مسجد سالار شیخان، ساختمان آفریزده دوم، واحد ۴، تلفن: ۰۲۱-۳۲۳۴۱۲۸۹، فکس: ۰۲۱-۳۲۳۴۱۲۸۹.

و تقریرشد: بلوار کلی آباد، کلی آباد، عدل ۸، پاک، ۲۸۱، تلفن: ۰۲۱-۰۹۱۴، فکس: ۰۲۱-۳۶۰۱۸۵۹۴.

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

فهرست مندرجات

شماره صفحه

عنوان

۱-۲	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۲	صورت خالص دارایی ها
۳	صورت سود و زیان
۴	یادداشت های توضیحی:
۵	اطلاعات کلی صندوق
۶	ارکان صندوق
۶-۸	مبنای تهیه صورت های مالی
۹-۱۱	خلاصه اهم رویه های حسابداری
	یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات

موسسه حسابرسی ارکان سیتم (حسابداران رسمی)



محمد سازمان بورس و اوراق بهادار

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

حسابداران رسمی و مستقل

عضو انجمن حسابداران خبره ایران

بسمه تعالیٰ

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
به مدیر صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان
گزارش نسبت به صورت های مالی

مقدمه

۱) صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان شامل صورت خالص داراییها به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص داراییها آن برای دوره میانی سه ماه و بیست و هفت روزه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی یک تا ۱۳ پیوست، که توسط "مدیر صندوق" تهیه و به تأیید ارکان "صندوق" رسیده، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره ای با "مدیر صندوق" و مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲) بررسی اجمالی این مؤسسه بر اساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمیتواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

نتیجه گیری

۳) بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری و قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در ارتباط با صندوق‌های سرمایه گذاری باشد، برخورد نکرده است.

سایر الزامات گزارشگری

۴) اصول و رویه‌های کنترل داخلی مدیر و متولی صندوق در اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امید نامه صندوق و کفایت این اصول و رویه‌ها و رعایت اصول و رویه‌های کنترل داخلی طراحی شده در عمل و قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت‌های صندوق‌های سرمایه گذاری صادره توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، مورد رسیدگی قرار گرفته و این مؤسسه به استثنای عضویت احدی از مدیران سرمایه گذاری در کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک مدیر صندوق به موارد با اهمیت دیگری دال بر ضعف اصول و رویه‌های کنترل داخلی و عدم رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی مزبور، برخورد نکرده است.

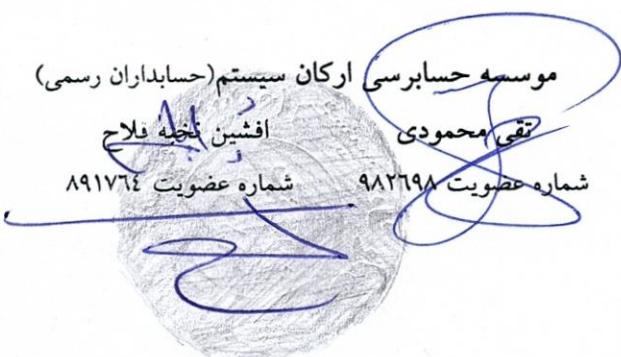
دفتر مرکزی: تهران - خیابان ولی‌عصر، بالاتراز زرتشت زریسده و کترنگ فاضی، خیابان چهارراه پلاک ۳۵ واحد ۱۰ تلفن: ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲، ۸۸۸۰۴۹۴۱-۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۰، ۸۸۸۰۴۹۴۱-۲۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۵۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۵۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۵۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۵۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۵۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۵۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۵۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۵۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۵۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۵۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۶۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۶۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۶۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۶۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۶۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۶۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۶۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۶۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۶۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۶۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۷۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۷۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۷۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۷۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۷۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۷۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۷۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۷۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۷۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۷۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۸۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۸۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۸۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۸۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۸۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۸۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۸۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۸۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۸۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۸۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۹۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۹۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۹۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۹۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۹۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۹۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۹۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۹۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۹۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۹۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۰۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۰۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۰۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۰۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۰۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۰۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۰۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۰۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۰۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۰۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۱۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۱۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۱۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۱۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۱۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۱۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۱۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۱۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۱۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۱۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۲۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۲۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۲۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۲۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۲۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۲۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۲۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۲۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۲۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۲۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۳۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۳۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۳۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۳۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۳۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۳۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۳۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۳۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۳۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۳۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۴۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۴۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۴۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۴۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۴۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۴۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۴۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۴۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۴۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۴۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۵۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۵۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۵۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۵۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۵۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۵۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۵۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۵۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۵۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۵۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۶۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۶۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۶۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۶۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۶۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۶۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۶۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۶۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۶۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۶۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۷۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۷۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۷۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۷۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۷۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۷۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۷۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۷۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۷۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۷۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۸۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۸۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۸۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۸۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۸۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۸۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۸۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۸۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۸۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۸۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۹۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۹۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۹۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۹۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۹۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۹۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۹۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۹۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۹۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۱۹۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۰۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۰۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۰۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۰۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۰۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۰۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۰۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۰۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۰۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۰۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۱۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۱۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۱۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۱۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۱۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۱۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۱۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۱۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۱۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۱۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۲۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۲۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۲۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۲۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۲۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۲۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۲۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۲۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۲۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۲۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۳۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۳۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۳۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۳۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۳۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۳۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۳۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۳۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۳۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۳۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۴۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۴۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۴۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۴۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۴۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۴۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۴۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۴۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۴۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۴۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۵۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۵۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۵۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۵۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۵۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۵۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۵۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۵۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۵۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۵۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۶۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۶۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۶۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۶۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۶۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۶۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۶۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۶۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۶۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۶۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۷۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۷۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۷۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۷۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۷۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۷۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۷۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۷۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۷۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۷۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۸۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۸۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۸۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۸۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۸۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۸۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۸۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۸۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۸۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۸۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۹۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۹۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۹۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۹۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۹۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۹۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۹۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۹۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۹۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۲۹۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۰۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۰۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۰۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۰۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۰۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۰۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۰۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۰۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۰۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۰۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۱۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۱۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۱۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۱۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۱۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۱۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۱۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۱۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۱۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۱۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۲۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۲۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۲۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۲۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۲۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۲۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۲۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۲۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۲۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۲۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۳۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۳۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۳۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۳۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۳۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۳۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۳۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۳۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۳۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۳۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۴۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۴۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۴۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۴۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۴۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۴۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۴۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۴۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۴۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۴۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۵۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۵۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۵۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۵۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۵۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۵۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۵۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۵۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۵۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۵۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۶۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۶۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۶۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۶۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۶۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۶۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۶۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۶۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۶۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۶۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۷۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۷۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۷۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۷۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۷۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۷۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۷۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۷۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۷۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۷۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۸۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۸۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۸۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۸۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۸۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۸۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۸۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۸۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۸۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۸۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۹۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۹۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۹۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۹۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۹۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۹۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۹۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۹۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۹۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۳۹۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۰۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۰۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۰۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۰۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۰۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۰۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۰۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۰۷، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۰۸، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۰۹، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۱۰، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۱۱، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۱۲، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۱۳، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۱۴، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۱۵، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۱۶، ۸۸۸۰۴۹۴۰-۴۱۷، ۸۸۸۰۴

۵) در اجرای مفاد ابلاغیه ۱۴۰۲۰۲۶۰ سازمان بورس و اوراق بهادر، بر اساس تاییدیه دریافتی از اعضاء هیات مدیره مدیر صندوق و بانک طرف حساب صندوق، هیچ گونه محدودیتی (از قبیل تضمین، توثیق و ...) بر دارایی های شرکت به نفع اشخاص ثالث وجود ندارد.

۶) گزارش عملکرد مدیر "صندوق" درباره وضعیت "صندوق" بر اساس مفاد بند ۲-۳ ماده ۴۹ و بند ۸ ماده ۵۷ اساسنامه، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به بررسی های انجام شده، نظر این مؤسسه به مورد بالاهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با استناد و مدارک ارائه شده باشد، جلب نشده است.

۷) محاسبه و افشاری خالص ارزش روز داراییها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری، موضوع بند ۳-۳ ماده ۴۹ اساسنامه، جهت دوره مالی مورد گزارش با توجه به اخذ مجوز فعالیت از سازمان بورس و اوراق بهادر در تاریخ ۷ مهرماه ۱۴۰۳، موضوعیت نداشته است.

۱۴۰۳ آبان ۲۷





صندوق سرمایه‌گذاری
پناه ثروت هومان

شماره نسبت: ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷

صندوق سرمایه‌گذاری پناه ثروت هومان

صورتهای مالی میان دوره ای

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

با سلام و احترام

به پیوست صورتهای مالی صندوق سرمایه‌گذاری پناه ثروت هومان، مربوط به دوره مالی سه ماه و بیست و هفت روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ که در اجرای مفاد بند 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

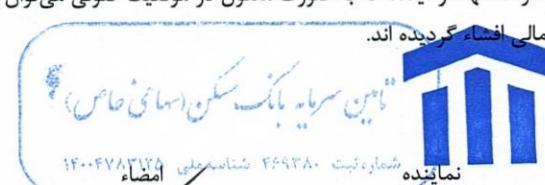
۶-۸

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 سرمایه‌گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری 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 پیش‌بینی نمود، می‌باشد و اطلاعات مزبور به نحو درست و به گونه کافیق صورتهای مالی افشاء گردیده‌اند.



پناه ثروت هومان

صورتهای مالی حاضر در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۲۸ به تایید ارکان زیر رسیده می‌باشد

شناسه ملی: ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷

شخص حقوقی

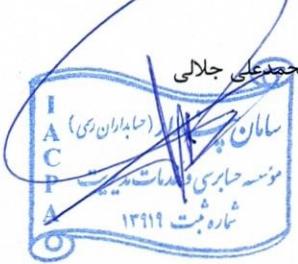
ارکان صندوق

برئی

شهاب الدین شمس

شرکت تامین سرمایه بانک مسکن(سهامی خاص)

مدیر صندوق



موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سامان پندار

متولی صندوق

۱



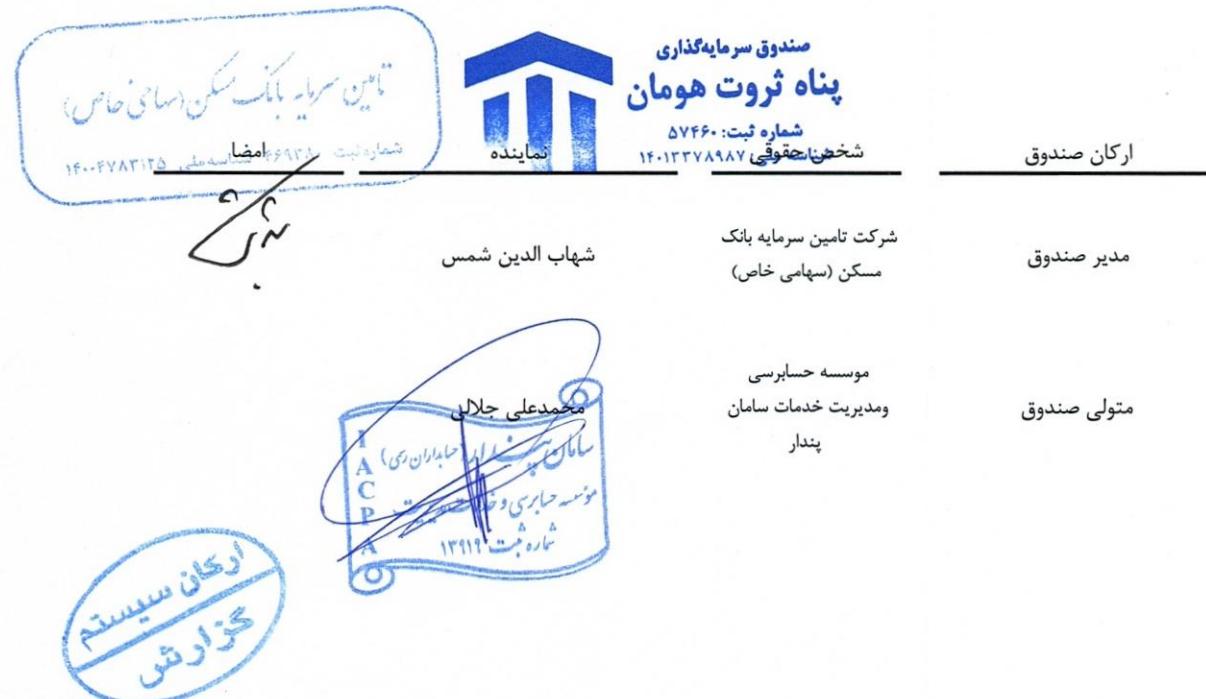
آدرس: تهران-سعادت آباد-بلوار فرهنگ - خیابان داود رشیدی - شماره ۱۳ - طبقه ۶

کد پستی: ۱۹۹۷۷۴۳۷۸۱ تلفن: ۰۲۱۲۲۰۹۶۳۶۷ فکس: ۰۲۱۲۲۰۹۶۳۶۷

صندوق سرمایه‌گذاری بناء ثروت هومان
صورت خالص دارایی‌ها
به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها:
ریال		
۲,۱۰۰,۰۰۰,۴۴۰,۰۰۰	۵	موجودی نقد
۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶	۶	حسابهای دریافتی
۲,۱۰۷,۳۵۰,۹۸۱,۶۱۶		جمع دارایی‌ها
		بدهی‌ها:
۵۰۰,۰۰۰	۷	پرداختنی به ارکان صندوق
۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸	پرداختنی به سرمایه‌گذاران
۲,۱۰۰,۰۰۰,۵۰۰,۰۰۰		جمع بدهی‌ها
۷,۳۵۰,۴۸۱,۶۱۶		خالص دارایی‌ها
۱۰,۰۰۰		خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری - ریال

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



صندوق سرمایه‌گذاری پناه ثروت هومان

صورت سود و زیان

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

دوره مالی سه ماه و بیست و هفت روزه منتهی	یادداشت	درآمدها:
۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
ریال	۹	سود سپرده بانکی
۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶		جمع درآمدها
۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶		هزینه ها:
۶۰,۰۰۰	۱۰	سایر هزینه ها
۶۰,۰۰۰		جمع هزینه ها
۷,۳۵۰,۴۸۱,۶۱۶		سود خالص

با توجه به عدم صدور واحدهای سرمایه‌گذاری تا تاریخ صورت خالص دارایی (موضوع یادداشت ۱-۸) گردش خالص دارایی ها ارائه نشده است.



صندوق سرمایه‌گذاری پناه ثروت هومان

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

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

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری پناه ثروت هومان که صندوق سرمایه‌گذاری سهامی محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۵ تحت شماره ۵۷۴۶۰ و شناسه ملی ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۹ تحت شماره ۱۲۲۹۲ نزد سازمان بورس و اوراق بهادران ثبت رسیده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش رسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در سهام، حق تقدیم خرید سهام پذیرفته شده در بورس یا بازار اول فرابورس، اوراق بهادران با درآمد ثابت و سپرده‌های بانکی سرمایه‌گذاری می‌نماید. مدت فعالیت صندوق به موجب ماده ۵ اساسنامه و مجوز شماره ۱۲۲/۱۶۱۴۴۱ سازمان بورس و اوراق بهادران از مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۷ به مدت نامحدود می‌باشد. 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 ثبت صندوق نزد مرجع ثبت شرکت‌ها در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۵ بوده است، لذا صورتهای مالی فاقد اقلام مقایسه‌ای است. سال مالی صندوق از ابتدای فروردین ماه هرسال تا پایان اسفند ماه همان سال است.

طبق ماده ۴ اساسنامه، موضوع فعالیت اصلی صندوق، سرمایه‌گذاری در اوراق بهادران از جمله سهام و حق تقدیم سهام پذیرفته شده در بورس تهران و فرابورس ایران، گواهی سپرده کالایی، اوراق بهادران با درآمد ثابت، سپرده‌ها و گواهی سپرده بانکی است. موضوع فعالیت فرعی آن مشارکت در تعهد پذیره‌نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادران است. صندوق فقط می‌تواند در دارایی‌های ریالی داخل کشور سرمایه‌گذاری کند و سرمایه‌گذاری خارجی (ارزی) به هر نوع و شکل غیرمجاز می‌باشد.

۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری پناه ثروت هومان مطابق با ماده ۵۶ اساسنامه و بند ۱۱ امیدنامه در تارنمای صندوق سرمایه‌گذاری به آدرس maskanpanahfund.ir درج گردیده است.



صندوق سرمایه‌گذاری پناه ثروت هومان

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

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

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری 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 رأی در مجمع برخوردارند. در تاریخ صورت خالص دارایی‌ها دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده‌اند شامل اشخاص زیر هستند:

واحدهای ممتاز تحت تملک

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

۲-۲- مدیر و بازارگردان صندوق

مدیر صندوق، شرکت تامین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص) می‌باشد که در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۶ 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 ۱۰۰۰۵۲۵۰۶۹ 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: بهجهت آباد، خیابان لارستان، خیابان شهید حمید صدر، پلاک ۳۵، واحد شماره ۱۰.



صندوق سرمایه‌گذاری پناه ثروت هومان

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره مالی سه ماه و بیست و هفت 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 رویدهای حسابداری

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر (شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادر) 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 بهادر" در صندوق‌های سرمایه‌گذاری مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیات مدیره سازمان بورس اوراق بهادر اندازه گیری می‌شود.

۴-۱-۱- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی/فرابورسی:

سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی/فرابورسی به خالص ارزش فروش منعکس می‌شود. خالص ارزش فروش سهام عبارت است از ارزش بازار سهم در پایان روز یا قیمت تعديل شده سهم، منهاج کارمزد معاملات و مالیات فروش سهام، با توجه به دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادر در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی، ارزش سهم در پایان روز را به میزان حداقل درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعديل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت:

خالص ارزش فروش اوراق مشارکت در هر روز با کسر کارمزد فروش از قیمت بازار آن‌ها محاسبه می‌گردد. خالص ارزش فروش اوراق مشارکت عبارت است از ارزش بازار اوراق مشارکت در پایان روز یا قیمت تعديل شده سهم، منهاج کارمزد معاملات و مالیات فروش اوراق مشارکت. با توجه به دستورالعمل "نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادر در صندوق‌های سرمایه‌گذاری" مدیر صندوق می‌تواند در صورت وجود شواهد و ارائه مستندات کافی، ارزش اوراق مشارکت در پایان روز را به میزان حداقل ۱۰ درصد افزایش یا کاهش دهد و قیمت تعديل شده را مبنای محاسبه خالص ارزش فروش قرار دهد.

۴-۱-۳- سرمایه‌گذاری درسپرده و گواهی سپرده بانکی:

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

۴-۲-۱- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری

۴-۲-۲- سود سهام:

درآمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه‌گذاری 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 سرمایه‌پذیر و حداقل ظرف ۸ ماه، با استفاده از نرخ سود علی الحساب سالانه آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد تنزیل می‌شود. تفاوت بین ارزش تنزيل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می‌شود.

۴-۲-۳- سود سپرده بانکی و اوراق بهادر با درآمد ثابت یا علی الحساب:

سود تضمین شده اوراق بهادر با درآمد ثابت یا علی الحساب، سپرده و گواهی سپرده بانکی بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل سرمایه‌گذاری شناسائی می‌شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجود در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب محاسبه می‌گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادر 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 تنزيل شده و در حساب‌های صندوق سرمایه‌گذاری منعکس می‌شود.



صندوق سرمایه‌گذاری پناه ثروت هومان
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره مالی سه ماه و بیست و هفت روزه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳

۴-۳-۱- با توجه به اخذ مجوز فعالیت صندوق از سازمان بورس و اوراق بهادر در تاریخ ۷/۰۷/۱۴۰۳، هزینه‌های صندوق از تاریخ مزبور در دفاتر شناسایی خواهد گردید.

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 مثبته با تایید متولی؛
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارایه مدارک مثبته با تاییدمتولی صندوق؛
کارمزد بازارگردان	سالانه پنج در هزار(۵/۰۰) از متوسط ارزش سهام و حق تقدیم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه دو در هزار(۲/۰۰) از ارزش روزانه اوراق بهادر با درآمد ثابت تحت تملک صندوق؛
کارمزد مدیر	(الف) از محل دارایی‌ها: سالانه ۱,۵ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدیم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه ۲ دهم درصد از ارزش روزانه اوراق بهادر با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و سالانه ۲ درصد سود حاصل از گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی و تامیزان نصاب مجاز سرمایه‌گذاری در آن‌ها؛ (ب) کارمزد مبتنی بر عملکرد: براساس آخرین ابلاغیه‌های سازمان؛
کارمزد متولی	سالانه یک در هزار(۱/۰۰) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق، که حداقل ۱۵۰۰ وحدت ۲۰۰۰ میلیون ریال خواهد بود؛
حق‌الزحمة حسابرس	مبلغ ثابت ۱,۵۰۰ میلیون ریال به ازای هرسال مالی؛
کارمزد تصفیه برای مدیر	معادل یک در هزار خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه تا سقف ۱۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد؛
حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط براینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد؛
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه‌های دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه‌های پشتیبانی 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.



صندوق سرمایه‌گذاری پناه ثروت هومان
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره مالی سه ماه و بیست و هفت روزه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳

۴-۴- بدھی 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 هرسال پرداخت می‌شود. پرداخت کارمزد مدیر براساس این تبصره پس از ارائه گزارش‌های تعریف شده در اساسنامه مجاز است. مشروط بر اینکه در صورت نیازبه اظهارنظر حسابرس راجع به این گزارشها، حسابرس نظر مقبول ارائه داده باشد یا در صورت اظهارنظر مشروط حسابرس، بندھای شرط از نظر متولی کم اهمیت باشد.

۵- مخارج تامین مالی

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

۶- تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی‌های مالی اضافه می‌شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی‌های مالی صندوق سرمایه‌گذاری کسر می‌گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق، ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر با مجموع وجهه صندوق، قیمت فروش اوراق بهادر صندوق، ارزش روز مطالبات صندوق (نظیررسود تحقق یافته دریافت نشده سپرده‌های بانکی و سهام) و ارزش سایردارایی‌های صندوق به قیمت بازار در پایان همان روز است، به دلیل آنکه دارایی‌های صندوق در صورت خالص دارایی‌ها به ارزش روز اندازه گیری و ارائه می‌شود، لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می‌شود.

۷- سایردارایی‌ها

سایر دارایی‌ها شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق و برگزاری مجامع می‌باشد که تا تاریخ صورت خالص دارایی به سال‌های آتی منتقل می‌شود. بر اساس ماده ۳۹ اساسنامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق یا طرف ۵ 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.

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 سرمایه‌گذاری در چارچوب این قانون و تمامی درآمدهای حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر موضوع بند ۲۴ ماده یک قانون بازار اوراق بهادر 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 آن‌ها و صدور و ابطال اوراق بهادر یاد شده مالیاتی مطالبه نخواهد شد. از طرفی طبق بخششانه شماره ۱۷۷/۱۲/۲۸ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۸ سازمان امور مالیاتی، درآمدهای ناشی از تعدیل ارزش سرمایه‌گذاری‌های موضوع تبصره ۱ ماده ۱۴۳ قانون مکرر مالیات‌های مستقیم توسط صندوق‌های سرمایه‌گذاری تعديل 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 بهادر با درآمد ثابت، با توجه به اینکه ناشی از سرمایه‌گذاری در چارچوب قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید می‌باشد، را رعایت مقررات مربوطه مشمول معافیت تبصره ۱ ماده ۱۴۳ قانون مکرر مالیات‌های مستقیم خواهد بود.





مندوقد سرمایه گذاری بناءه ثروت هومان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی مسنان دوره ای

دوروه مالی سده ماه و بیست و هفت روزه منتظری به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳

دوسرا ذکر داشتی ها
سبلخ
نوع سیریز
گذشتگان
سازمان
۱۴۰۶-۰۷-۲۱

بانک مسکن

٤-وجودی تقد

۶- حساب‌های دریافتی

سپرده کوتاه مدت ۱۰۷۱۳۰۴۲۰۳۲۰ پلاک مسکن

١٣٢٦/٦/٢٠	١٤٣٥	مبلغ
٧٣٥,٥٤,٥٩	٤	درصد
٧٣٥,٥٤,١٦		

صندوق سرمایه گذاری بناء ثروت هومان

پاداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره مالی سه ماه و بیست و هفت روزه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳

۷- پرداختنی به ارکان صندوق

باداشت ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
ریال

۵۰۰,۰۰۰
۵۰۰,۰۰۰
۵۰۰,۰۰۰

۷-۱

بدهی به مدیر پلت امور صندوق

۷-۱- مبلغ مذکور با بت افتتاح حساب به نام صندوق در شرف تاسیس بوده است.

۸- پرداختنی به سرمایه گذاران

باداشت ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

ریال

۸-۱

بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری

۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۸-۱- مانده بدھی فوق ازبایت تعداد ۱۰,۰۰,۰۰,۰۰۰ واحد سرمایه گذاری ممتاز و تعداد ۳۰۰,۰۰,۰۰,۰۰۰ واحد سرمایه گذاری عادی می باشد که پس از اخذ محظوظ فعالیت سازمان بورس و اوراق بهادار در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۷ نسبت به صدور واحدها اقدام گردیده است.

صندوق سرمایه گذاری صندوق سرمایه گذاری قابل معامله بناء ثروت هومان

داداشت های توضیحی صورت های مالی

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

۹-سود سپرده های بانکی

دوره سه ماه و بیست و هفت روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ یادداشت

سود سپرده بانکی	۹-۱	۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶	ریال
		۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶	
		۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶	

۱۰-سود سپرده بانکی و گواهی سپرده بانکی به شرح زیر می باشد:

دوره سه ماه و بیست و هفت روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

نام	تاریخ سرمایه‌گذاری	درصد	نرخ سود	مبلغ سود	هزینه تنزیل	خلاص سود
سپرده کوتاه مدت ۰۱۳۰۷۱۰۲۰۴۲۰ باشگاه مسکن	۱۴۰۳/۰۶/۱۰	۵٪	ریال	۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶	ریال	۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶
				۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶	*	۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶

۱۱-سایر هزینه ها

دوره سه ماه و بیست و هفت روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

هزینه کارمزد بانکی	ریال	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰
		۶۰,۰۰۰	
		۶۰,۰۰۰	

۱۲-تعهدات، بدھی ها و دارایی های احتمالی

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

۱۳-معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آن ها

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	ازش معامله (ریال)	تاریخ معامله	مانده طلب (بدھی) - ریال
بانک مسکن	وابسته به مدیر	سپرده گذاری در باشگاه مسکن	۲,۱۰۰,۰۰۰,۴۴۰,۰۰۰	طی دوره	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
بانک مسکن	وابسته به مدیر	سود سپرده بانکی	۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶	طی دوره	۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶

۱۴-رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که بعد از تاریخ گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تبدیل اقلام صورت های مالی باشد، وجود نداشته و رویدادهای مستلزم افشاء در یادداشت های توضیحی شامل اخذ مجوز فعالیت از سازمان بورس و شروع فعالیت می باشد.



Arkan System

Audit Firm

Iranian Association Of Certified Public Accountants (I.A.C.P.A)

Head office : 2 rd Floor. No 35 . Shahid Hamid Sader St .Vali- e- aser Ave. Tehran , IRAN

Tel: 88804941 , 88804942 Fax : 88804940

Tabriz office :2 nd Floor , Ayfer build , In front of Salar Shahidan Mosque, Between the
crossroads of Rezanejad and Mansou, imam Ave , IRAN

Tel/Fax : 041- 33341389

Mashhad office : 5 nd Floor, No 259, Between 38 and 40 Northen seyed razi Ave , seyed raz i Blv ,
IRAN

Tel: 051- 36025480 Fax:051- 36018594