

ارکان سیستم

(حسابداران رسمی)

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار
عضو انجمن حسابداران خبره ایران حسابداران رسمی و مستقل

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانتضمام

صورت‌های مالی میان دوره ای و یادداشتهای همراه
برای دوره مالی ۳ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳

دفتر تهران: خیابان ولیعصر - نرسیده به خیابان دکتر فاطمی، خیابان شهید حمید صدر، پلاک ۳۵، واحد شماره ۱۰، تلفن: ۲ و ۱۸۸۸۰۴۹۴۱۰۴۹۴۰، فکس: ۸۸۸۸۰۴۹۴۰
دفتر تبریز: خیابان امام، بابین چهارراه رضاشاره و منصور، روبروی مسجد سالار شهیدان، ساختمان آفرغچه دوم، واحد ۴، تلفن: ۰۴۱-۳۳۳۴۱۳۸۹، فکس: ۰۴۱-۳۳۳۴۱۳۸۹
دفتر مشهد: بلوار وکیل آباد، وکیل آباد ۱۹، عدل ۸، پلاک ۲۱۸، تلفن: ۰۵۱-۳۶۰۱۰۹۱۴، فکس: ۰۵۱-۳۶۰۱۸۵۹۴

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
۱-۲	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل صورت‌های مالی شامل :
۲	صورت خالص دارایی‌ها
۳	صورت سود و زیان
	یادداشت‌های توضیحی:
۴	اطلاعات کلی صندوق
۵	ارکان صندوق
۶	مبنای تهیه صورت‌های مالی
۶-۸	خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۹-۱۱	یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات

موسسه حسابرسی ارکان سیستم (حسابداران رسمی)



معمد سازمان بورس و اوراق بهادار

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

حسابداران رسمی و مستقل

عضو انجمن حسابداران خبره ایران

بسمه تعالی

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 داراییهای 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 وجو، 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 می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

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 جنبه های 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 رویه های کنترل داخلی مدیر و متولی صندوق در اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امید نامه صندوق و کفایت این اصول و رویه ها و رعایت اصول و رویه های کنترل داخلی طراحی شده در عمل و قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت های صندوق های 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 رویه های کنترل داخلی و عدم رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی مزبور، برخورد نکرده است.

www.Arkansystem.com

دفتر مرکزی: تهران - خیابان ولیعصر، بالاتر از زرتشت زرسیده به دکتر فاطمی، خیابان حمید صدر پلاک ۳۵ واحد ۱۰ تلفن: ۸۸۸۰۴۹۴۱-۲ - ۸۸۸۰۴۹۴۰ فکس: ۸۸۸۰۴۹۴۱

دفتر تبریز: خیابان امام، پایین چهارراه رضا نژاد و منصور، روبروی مسجد سالار شهیدان، ساختمان آیفرا، طبقه دوم، واحد ۴ تلفن: ۰۴۱ - ۳۳۳۴۱۳۸۹

دفتر مشهد: ... تلفن: ۰۵۱ - ۳۶۰۱۰۹۶۴

دفتر شیراز: ... تلفن: ۰۷۱ - ۳۶۰۱۰۹۶۴

دفتر ... تلفن: ۰۲۱ - ۳۶۰۱۰۹۶۴



۵) در اجرای مفاد ابلاغیه ۱۲۰۲۰۲۶۰ سازمان بورس و اوراق بهادار، بر اساس تاییدیه دریافتی از اعضای 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 ۳-۲ 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 بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده باشد، جلب نشده است.

۷) محاسبه و افشای 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 بهادار در تاریخ ۷ مهرماه ۱۴۰۳، موضوعیت نداشته است.

۲۷ آبان ۱۴۰۳

موسسه حسابرسی ارکان سیستم (حسابداران رسمی)

افشین بنیاده فلاح

نقی محمودی

شماره عضویت ۸۹۱۷۶۴

شماره عضویت ۹۸۲۶۹۸



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 هفت 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 هفت 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

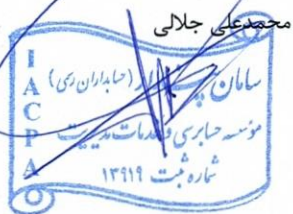
این صورت‌های مالی در چارچوب استانداردهای حسابداری و با توجه به قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در رابطه با صندوق‌های سرمایه گذاری تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در 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.

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء
مدیر صندوق	شرکت تامین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص)	شهاب الدین شمس	۱۴۰۰۴۷۸۱۲۸
متولی صندوق	موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سامان پندار	محمود علی جلالی	۴۶۹۳۸۰

پناه ثروت هومان

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

شماره ملی: ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷



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

کد پستی: ۱۹۹۷۷۴۳۷۸۱ تلفن: ۰۲۱۲۲۰۹۶۱۳۲ فکس: ۰۲۱۲۲۰۹۶۳۶۷

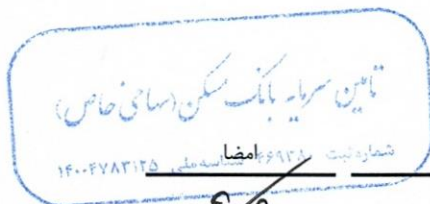
صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

صورت خالص دارایی ها

به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳

دارایی ها:	یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
موجودی نقد	۵	ریال ۲,۱۰۰,۰۰۰,۴۴۰,۰۰۰
حسابهای دریافتی	۶	۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶
جمع دارایی ها		۲,۱۰۷,۳۵۰,۹۸۱,۶۱۶
بدهی ها:		
پرداختنی به ارکان صندوق	۷	۵۰۰,۰۰۰
پرداختنی 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
شخص حقوقی: ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷

ارکان صندوق

شماره ثبت: ۱۴۰۰۲۷۸۲۱۵

شهاب الدین شمس

شرکت تامین سرمایه بانک
مسکن (سهامی خاص)

مدیر صندوق



موسسه حسابرسی
و مدیریت خدمات سامان
پندار

متولی صندوق



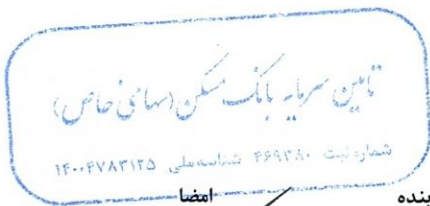
صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

صورت سود و زیان

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

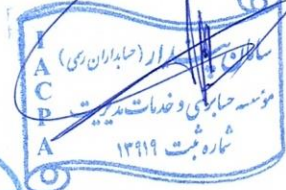
یادداشت	دوره مالی سه ماه و بیست و هفت روزه منتهی ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
درآمدها:	
سود سپرده بانکی	ریال
جمع درآمدها	۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶
هزینه ها:	
سایر هزینه ها	۶۰,۰۰۰
جمع هزینه ها	۶۰,۰۰۰
سود خالص	۷,۳۵۰,۴۸۱,۶۱۶

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



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

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضا
مدیر صندوق	شرکت تامین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص)	شهاب الدین شمس	
متولی صندوق	موسسه حسابرسی و مدیریت خدمات سامان پندار	محمدعلی جلالی	



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره مالی سه ماه و بیست و هفت 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 ۱۴۰۳/۰۳/۰۵ 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، 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 و فرابورس، اوراق بهادار 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 بهادار از مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۷ به مدت 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 ثبت 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.

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

۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان مطابق با ماده ۵۶ اساسنامه و بند ۱۱ امیدنامه در تارنمای صندوق سرمایه‌گذاری به آدرس 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 هفت روزه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳

۲- ارکان 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
درصد	تعداد	
۸۹/۹۹	۸,۹۹۹,۰۰۰	شرکت تامین سرمایه بانک مسکن
۱۰/۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه‌گذاری تامین آتیه مسکن
۰/۰۱	۱,۰۰۰	آقای محمد علی رستگار سرخه
۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	

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 ۱۰۱۰۵۲۵۰۶۹ 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 ۱۰۱۰۵۳۰۰۵۴ نزد مرجع ثبت شرکت‌های تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارت است از: بهجت آباد، خیابان لارستان، خیابان شهید حمید صدر، 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 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 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 :

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 تعدیل شده سهم، منهای کارمزد معاملات و مالیات فروش اوراق مشارکت. 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 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 سپرده ها به بهای تمام شده منعکس می شوند و سود آنها تا زمان دریافت در حساب های دریافتنی 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 دریافتنی 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
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره مالی سه ماه و بیست و هفت 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 یک‌سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تایید متولی صندوق؛
کارمزد بازارگردان	سالانه پنج درصد در هزار (۰/۰۰۵) از متوسط ارزش سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه دو درصد (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 بعلاوه 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 سرمایه‌گذاری در آن‌ها؛ ب) کارمزد مبتنی بر عملکرد: براساس آخرین ابلاغیه‌های سازمان؛
کارمزد متولی	سالانه یک درصد در 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 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 بر اینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد؛
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 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 تایید مجمع.

۱-۳-۴- باتوجه به اخذ مجوز فعالیت صندوق از سازمان بورس و اوراق بهادار در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۷، هزینه‌های 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 هفت 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 ۱۳ اساسنامه صندوق، ارزش روز دارایی‌های صندوق برابر با مجموع وجوه صندوق، قیمت فروش اوراق بهادار صندوق، ارزش روز مطالبات صندوق (نظیر 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 صورت خالص دارایی ها 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 ۳۹ اساسنامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف 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.

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 سرمایه‌گذاری 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، بنابه تئوت هومان

یادداشت های توضیحی، صورتهای مالی، سالان دوره ای

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

۵- موجودی نقد

۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
درصد از کل دارایی ها	مبلغ	تاریخ سرده گذاری	نوع سرده
درصد	ریال		
۴۷۵	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۴۰۳/۳/۰۵	قرض الحسنه - ۱۴۱۰۰۱۶۷۱۷۳
۹۴/۹۱	۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۴۰۳/۲/۱۰	گزاره مدت - ۲۲۰۲۲۰۷۱۳۰۱۰
۹۹/۶۵	۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰		

بانک مسکن

بانک مسکن

فرصت های دریافتی

حساب های دریافتی به تفکیک به شرح زیر است:

سرده کوتاه مدت ۲۲۰۷۱۳۰۱۰ بانک مسکن

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

مبلغ	نرخ سود
ریال	درصد
۷۳۵۰۵۴۱۶۱۶	۵
۷۳۵۰۵۴۱۶۱۶	



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

۷- پرداختی به ارکان صندوق

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

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

بابت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری

۸-۱- مانده بدهی فوق ازبابت تعداد ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ واحد سرمایه گذاری ممتاز و تعداد ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ واحد سرمایه گذاری عادی می باشد که پس از اخذ مجوز فعالیت از سازمان بورس و اوراق بهادار در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۷ نسبت به صدور واحدها اقدام گردیده است.

صندوق سرمایه گذار بصندوق سرمایه گذاری قابل معامله پناه ثروت هومان

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

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

۹- سود سپرده های بانکی

یادداشت	دوره سه ماه و بیست و هفت روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سود سپرده بانکی	ریال
۹-۱	۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶
	۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶

۹-۱ سود سپرد 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 سرمایه گذاری	نرخ سود	مبلغ سود	هزینه تنزیل	خالص سود
سپرده کوتاه مدت ۱۰-۲۲۰۷۱۳۰۱۰ بانک مسکن	۱۴۰۳/۰۴/۱۰	درصد ۵٪	ریال ۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶	ریال ۰	ریال ۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶
			۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶	۰	۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶

۱۰- سایر هزینه ها

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

هزینه کارمزد بانکی	ریال
	۶۰,۰۰۰
	۶۰,۰۰۰

۱۱- تعهدات، بدهی ها و دارایی 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	مانده طلب (بدهی) - ریال
		ارزش معامله (ریال)	تاریخ معامله
بانک مسکن	وابسته به مدیر	سپرده گذاری در بانک مسکن	۲,۱۰۰,۰۰۰,۴۴۰,۰۰۰ طی دوره
بانک مسکن	وابسته به مدیر	سود سپرده بانکی	۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶ طی دوره

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 باشد، وجود نداشته و رویداد های 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