

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 حسابرس مستقل

بانتضمام

صورت‌های مالی و یادداشتهای توضیحی همراه

برای دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

دفتر تهران: خیابان ولیعصر - نرسیده به خیابان دکتر فاعلی، خیابان شهید حمید صدر، پلاک ۳۵، واحد شماره ۱۰، تلفن: ۸۸۸۰۴۹۴۱ و ۸۸۸۰۴۹۴۰، فکس: ۸۸۸۰۴۹۴۰

دفتر تبریز: خیابان امام، پانزین چهارراه روضه شاد و منصور، روبروی مسجد سالار شهیدان، ساختمان آفرینش دو، واحد ۴، تلفن: ۴۱-۲۳۳۴۱۳۸۹، فکس: ۴۱-۲۳۳۴۱۳۸۹

دفتر مشهد: بلوار وکیل آباد، وکیل آباد ۱۹، عدل ۸، پلاک ۲۱۸، تلفن: ۵۱-۱۰۹۱۴ و ۵۱-۳۶۰۱۸۵۹۴، فکس: ۵۱-۳۶۰۱۸۵۹۴

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
۱-۴	گزارش حسابرس مستقل صورت‌های مالی شامل :
۲	صورت خالص دارایی ها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی یادداشت های توضیحی:
۴	الف-اطلاعات کلی صندوق
۵	ب- ارکان صندوق
۶	پ- مبنای تهیه صورت های مالی
۶-۸	ت- خلاصه اهم رویه های حسابداری
۹-۱۸	ث- یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات



بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهاری نظر

۱) صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص دارایی ها برای دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۵ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده، خالص دارایی های صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و گردش خالص دارایی های آن را برای دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری و دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوق های سرمایه گذاری مشترک مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبنای اظهار نظر

۲) حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

مسئولیت های مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

۳) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و الزامات مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده مدیر صندوق است.

در تهیه صورتهای مالی، مدیر صندوق مسئول ارزیابی توانایی صندوق به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال صندوق یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی

۴) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت،

و قمر کرزی: تهران - خیابان ولیعصر، بالاتر از زرتشت نویسه پردکتر سرفا طوسی، خیابان میدان صدراک ۳۵ واحد ۱۰ تلفن: ۸۸۸۰۴۹۴۱-۲ کس: ۸۸۸۰۴۹۴۰

و قمر کرزی: خیابان امام، پایین چهارراه رضاخواه و منصور، روبروی مسجد سالار شهیدان، ساختمان آیترا، طبقه دوم، واحد ۴ تکمیل: ۳۳۳۴۱۳۸۹ - ۰۴۱

و قمر شهید: سید رضی، بلوار سید رضی شمالی، خیابان سید رضی ۳۸ (معلم ۱۳/۲۷)، پلاک ۲۵۹، طبقه ۵، واحد ۹ تلفن: ۰۵۱-۳۶۱۰۹۱۴ کس: ۰۵۱-۳۶۱۰۸۵۹۴



در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی صندوق، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به مدیر اطلاع‌رسانی می‌شود.
- همچنین این موسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق، مقررات و ضوابط مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و نیز سایر موارد لازم را به مجمع صندوق گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۵) اصول و رویه‌های کنترل داخلی مدیر و متولی صندوق در اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امیدنامه صندوق و کفایت این اصول و رویه‌ها و رعایت اصول و رویه‌های کنترل داخلی طراحی شده در عمل و قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت صندوق‌های سرمایه‌گذاری صادره توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، مورد رسیدگی قرار گرفته و این موسسه به استثنای موارد ذیل به موارد با اهمیت دیگری دال بر ضعف اصول و رویه‌های کنترل داخلی و عدم رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی مزبور، برخورد نکرده است:

ردیف	شرح	موضوع
۱	بند ۳-۲ امیدنامه و ماده ۲۸ اساسنامه	- سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس تهران، بازار اول و دوم فرابورس ایران، سهام بازار پایه و نوآفرین فرابورس ایران و حق تقدم سهام و قرارداد اختیار معامله سهام حداقل ۷۰ درصد از کل دارایی‌ها (برای نمونه روزهای ۱۴۰۳/۰۹/۲۹ و ۱۴۰۳/۱۰/۰۷).
		- سرمایه‌گذاری در "گواهی سپرده کالایی پذیرفته شده نزد یکی از بورس‌ها" حداکثر ۵ درصد از کل دارایی‌ها (برای نمونه روزهای ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و ۱۴۰۳/۱۲/۱۰).

ردیف	شرح	موضوع
		- سرمایه گذاری در "گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی" حداکثر ۱۵ درصد از کل دارایی ها (برای نمونه در روزهای ۱۴۰۳/۰۸/۱۸ تا ۱۴۰۳/۱۲/۲۲). - تبصره ماده ۲۸ اساسنامه صندوق مبنی بر اطلاع رسانی عدم رعایت حد نصابهای فوق به متولی و حسابرس صندوق و رفع موارد نقض مربوطه.
۲	بندهای ۵ و ۶ ماده ۵۷ اساسنامه و بخشنامه ۱۲۰۱۰۰۵۷	انتشار اطلاعات مورد لزوم از قبیل ارزش خالص دارایی، قیمت صدور، قیمت ابطال و خالص ارزش آماری هر واحد سرمایه گذاری حداکثر هر دو دقیقه یک بار در ساعات معاملاتی در تارنمای صندوق (برای نمونه روزهای ۱۴۰۳/۱۰/۰۳ و ۱۴۰۳/۱۱/۱۶) و بارگذاری فایل XML در سامانه سنم تا ساعت ۱۶ هر روز در برخی از روزها (روزهای ۱۴۰۳/۰۷/۱۷ و ۲۸، ۲۹ و ۳۰ اسفند ۱۴۰۳).
۳	ابلاغیه ۱۲۰۲۰۲۰۰ و تبصره ۲ ماده ۴۰ اساسنامه	ارزیابی عملکرد مدیران سرمایه گذاری و همچنین تعیین مبنای ارزیابی مذکور و مشخص نمودن چگونگی تعیین خرید و فروش اوراق در جلسات کمیته سرمایه گذاری.
۴	بخشنامه ۱۲۰۱۰۰۲۴ و اطلاعیه ۱۲۰۳۰۰۲۰	انعقاد قرارداد رسمی با بانک های طرف حساب صندوق به منظور دریافت نرخ های سود ترجیحی شامل ذکر صریح نرخ های سود پلکانی دوره ای و نرخ های شکست احتمالی.
۵	ابلاغیه ۱۲۰۲۰۲۲۱ و ۱۲۰۲۰۱۹۵	فراهم آوردن زیرساخت های لازم مبنی بر پرداخت الکترونیک و کسر ۲۵ درصد از کارمزد مدیر صندوق به عنوان جریمه.
۶	ابلاغیه ۱۲۰۲۰۲۴۶	انعقاد قرارداد با یکی از موسسات رتبه بندی جهت اخذ رتبه بندی عملکرد صندوق.
۷	کنترلی	در برخی از موارد صدور اسناد حسابداری بصورت دستی صورت پذیرفته است (عمدتا از بابت سودهای سپرده بانکی).
۶	(۶) در اجرای ابلاغیه ۱۲۰۲۰۲۶۰ سازمان بورس و اوراق بهادار، بر اساس تاییدیه دریافتی از اعضای هیات مدیره مدیر صندوق و بانکهای طرف حساب صندوق، هیچ گونه محدودیتی (از قبیل تضمین، توثیق و ...) بر دارایی های شرکت به نفع اشخاص ثالث وجود ندارد.	
۷	(۷) گزارش مدیر صندوق درباره وضعیت و عملکرد صندوق برای دوره مالی مورد گزارش، بر اساس مفاد بند ۲-۳ ماده ۴۹ 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.	
۸	(۸) محاسبات خالص ارزش روز داراییها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری، بر اساس بند ۳-۳ ماده ۴۹ اساسنامه، برای دوره مالی مورد گزارش به صورت نمونه ای مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص این مؤسسه، در حدود رسیدگی های انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای این گزارش به موارد بااهمیتی حاکی از عدم صحت محاسبات انجام شده، برخورد نکرده است.	

۹) در اجرای مفاد ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکتهای تجاری و موسسات غیرتجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت مشاهده نگردید.

۵ خرداد ۱۴۰۴

موسسه حسابرسی ارکان سیستم (حسابداران رسمی)

محمد شوقیان

تقی محمودی

شماره عضویت ۸۰۰۴۴۲

شماره عضویت ۹۸۲۶۹۸



صندوق سرمایه گذاری
پناه ثروت هومان

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳



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

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

صورت‌های مالی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

با سلام واحترام

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان، مربوط به دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ 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

۹-۱۸

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 ارایه 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.

تأیید سرایه بانک مسکن (سهامی خاص)
شماره ثبت: ۴۶۹۳۸۰ شناسه ملی: ۱۴۰۰۴۷۸۳۱۲۵



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

امضاء

نماینده

شخص حقوقی

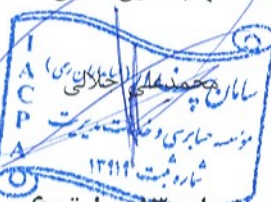
ارکان صندوق

امضاء

شهاب الدین شمس

شرکت تامین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص)

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

فکس: ۰۲۱۲۲۰۹۶۳۶۷



تلفن: ۰۲۱۲۲۰۹۶۱۳۲



کد پستی: ۱۹۹۷۷۴۳۷۸۱

Handwritten signature and stamp

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

صورت خالص دارایی ها

به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سرمایه گذاری در اوراق بهادار	۵	ریال ۲,۳۶۹,۵۴۲,۰۲۱,۵۱۲
سرمایه گذاری در سپرده بانکی	۶	۳۱۸,۲۴۲,۰۷۴,۱۰۷
حساب های دریافتی	۷	۴,۲۴۳,۸۲۸,۷۲۵
سایر دارایی ها	۸	۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲
جمع دارایی ها		۲,۶۹۲,۴۸۰,۲۸۹,۳۱۶
بدهی ها		
جاری کارگزاران	۹	۱۳,۴۴۸,۸۲۷,۴۸۹
پرداختی به ارکان صندوق	۱۰	۲۰,۲۱۳,۸۸۷,۷۵۰
سایر حساب های پرداختی و ذخایر	۱۱	۲,۸۷۰,۵۷۷,۹۵۹
جمع بدهی ها		۳۶,۵۳۳,۲۹۳,۱۹۸
خالص دارایی ها	۱۲	۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸
خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری (ریال)		۱۲,۶۴۷

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

تأمین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص)

شماره ثبت ۴۶۹۳۸۰ شناسه ملی ۱۴۰۰۴۷۸۳۱۲۵



صندوق سرمایه گذاری
پناه ثروت هومان

شماره ثبت: ۵۷۴۶۰
شناسه ملی: ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷

امضا

نماینده

شخص حقوقی

ارکان صندوق

ن

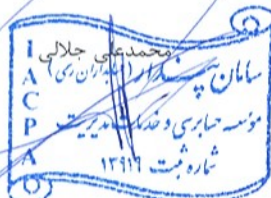
شهاب الدین شمس

شرکت تامین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص)

مدیر صندوق

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سامان پندار

متولی صندوق



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

درآمد داشت	دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳
درآمدها:	ریال
سود فروش اوراق بهادار	۱۳ ۳۹,۲۸۵,۸۸۸,۶۸۰
سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۴ ۳۴۶,۰۸۱,۴۲۸,۴۸۹
سود سهام	۱۵ ۲۲,۳۵۶,۱۷۹,۰۷۲
سود سپرده های بانکی	۱۶ ۱۷۵,۴۰۱,۲۲۱,۹۶۵
سایر درآمدها	۱۷ ۳۷,۷۴۱,۸۸۳
جمع درآمدها	۵۸۳,۱۶۲,۴۶۰,۰۸۹
هزینه ها:	
هزینه کارمزد ارکان	۱۸ (۲۴,۵۹۲,۸۱۹,۶۷۹)
سایر هزینه ها	۱۹ (۲,۷۲۲,۴۳۸,۸۹۴)
جمع هزینه ها	(۲۷,۳۱۵,۲۵۸,۵۷۳)
سود خالص	۵۵۵,۸۴۷,۲۰۱,۵۱۶
بازده میانگین سرمایه گذاری (درصد)	۲۲,۷۲٪
بازده سرمایه گذاری پایان سال (درصد)	۲۰,۹۳٪

بازده داشت	تعداد	ریال	دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳
واحد های سرمایه گذاری صادر شده طی دوره مالی	۲۱۰,۰۰۹,۰۱۸	۲,۱۰۰,۰۹۰,۱۸۰,۰۰۰	
واحد های سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره مالی	(۲۰)	(۲۰۰,۰۰۰)	
سود خالص	۰	۵۵۵,۸۴۷,۲۰۱,۵۱۶	
تعدیلات	۰	۹,۸۱۴,۶۰۲	
خالص دارایی ها (واحد های سرمایه گذاری) پایان دوره مالی	۲۰	۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸	

سود (زیان) خالص

میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده

تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال ± سود (زیان) خالص

خالص دارایی های پایان سال

۱- بازده میانگین سرمایه گذاری =

۲- بازده سرمایه گذاری پایان سال =

صندوق سرمایه گذاری

پناه ثروت هومان

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

شماره ثبت: ۵۷۴۶۰

شناسه ملی: ۱۲۰۱۳۲۷۸۹۸۷

شماره ثبت ۴۶۹۳۸۰ شناسه ملی ۱۴۰۰۴۷۸۳۱۲۵

امضا

نماینده

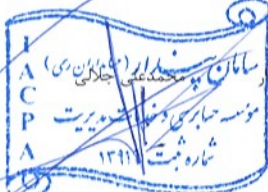
شخص حقوقی

ارکان صندوق

شهاب الدین شمس

شرکت تامین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص)

مدیر صندوق



موسسه حسابرسی و مدیریت خدمات سامان بندر

متولی صندوق



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه 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 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 پذیره نویسی 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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری

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

۲-۱- مجمع صندوق

از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز تشکیل می شود و با حضور دارندگان حداقل نصف به علاوه یک از کل واحدهای سرمایه گذاری ممتاز دارای حق رای صندوق رسمیت می یابد، دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز به ازای هر واحد سرمایه گذاری ممتاز، از یک حق رای در مجمع برخوردارند. در تاریخ صورت خالص دارایی ها دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتازی که دارای حق رای بوده اند 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	۱,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن
۰.۰۱	۱,۰۰۰	آقای محمد علی رستگار سرخه
۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲-۲- مدیر و بازارگردان صندوق

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

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 ۱۰۰۵۲۵۰۶۹ نزد مرجع ثبت شرکت های 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 شرکت های 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

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش‌های جاری در پایان سال 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 هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار اندازه گیری می‌شود.

۴-۱-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی/افرابورسی:

سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی/افرابورسی 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 سپرده و گواهی سپرده بانکی:

اصل سپرده ها به بهای تمام شده منعکس می شوند و سود آنها تا زمان دریافت در حساب های دریافتی لحاظ می شود.

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
دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۴-۳- 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 پنج در هزار (۰/۰۰۵) درصد حداقل سرمایه اولیه تا سقف ۵۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تأیید متولی؛
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک‌سال مالی یا ارائه مدارک مثبت به تأیید متولی صندوق؛
کارمزد بازارگردان	سالانه پنج در هزار (۰/۰۰۵) از متوسط 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 مدیر	الف) از محل دارایی‌ها: 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 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 در هزار (۰/۰۰۱) درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق، که حداقل ۱۵۰۰ و حداکثر ۲۰۰۰ میلیون ریال خواهد بود؛
حق‌الزحمه حسابرس	مبلغ ثابت ۱،۵۰۰ میلیون ریال به ازای هر سال مالی؛
کارمزد تصفیه برای مدیر	معادل یک در هزار درصد خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه تا سقف ۱،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 سپرده‌گذاری واحد‌های سرمایه‌گذاری صندوق	مطابق با قوانین و مقررات شرکت سپرده‌گذاری 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 هزینه‌های پشتیبانی سالانه مطابق صورت حساب شرکت ارائه دهنده خدمات نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق؛
کارمزد رتبه بندی ارزیابی عملکرد صندوق	معادل مبلغ تعیین شده توسط موسسات رتبه بندی، با تأیید مجمع.

۴-۳-۱- 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 گردیده است.



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۴-۴- پدیی 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 می گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود.

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 می شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه گذاری، کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی های مالی اضافه می شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری، کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی های مالی صندوق سرمایه گذاری کسر می گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق، ارزش روز دارایی های 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 دارایی های صندوق در صورت خالص دارایی ها به ارزش روز اندازه گیری و ارائه می شود، لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می شود.

۴-۷- سایر دارایی ها

سایر دارایی ها شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق و برگزاری مجامع می باشد که تا تاریخ صورت خالص دارایی ها مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال های آتی منتقل می شود. 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 دارایی های صندوق پرداخت و ظرف مدت یک سال یا تا پایان دوره فعالیت صندوق هر کدام کمتر باشد، به طور روزانه مستهلک می شود.

۴-۸- معافیت مالیاتی

طبق قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی در راستای تسهیل اجرای سیاست های کلی اصل چهارم و چهار قانون اساسی (مصوب در ۲۵ آذرماه ۱۳۸۸ مجلس شورای اسلامی) و به استناد تبصره یک ماده ۱۴۳ مکرر قانون مالیات های 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 آن ها، از پرداخت مالیات بر درآمد و مالیات بر ارزش افزوده موضوع قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب سال ۱۴۰۰ معاف می باشد 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 ۲۰/۹۷/۱۷۷ 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 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 بنانه ثروت هومان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۵- سرمایه گذاری در اوراق بهادار

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهام و حق تقدم سهام	۲,۲۰۴,۹۸۶,۹۴۲,۷۴۹
سپرده کالایی	۱۶۴,۵۵۵,۰۷۸,۷۶۳
	۲,۳۶۹,۵۴۲,۰۲۱,۵۱۲

۵-۱- سهام و حق تقدم سهام

بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها
ریال	ریال	
استخراج ذغال سنگ	۲۲,۹۹۵,۷۲۷,۳۴۹	۰.۷۶
استخراج سایر معادن	۱۳,۴۸۷,۲۳۵,۳۰۰	۰.۵۲
استخراج کانه های فلزی	۱۴۴,۱۹۳,۷۸۴,۷۱۵	۵.۳۷
انبوه سازی، املاک و مستغلات	۲۵,۸۲۳,۴۲۶,۴۰۰	۰.۷۳
بانکها و موسسات اعتباری	۱۶۹,۳۳۱,۷۴۹,۶۶۳	۸.۹۴
حمل و نقل آبی	۳,۳۲۷,۰۱۸,۱۴۴	۰.۱۰
خودرو و ساخت قطعات	۱۸,۳۲۲,۲۴۰,۵۳۲	۰.۶۸
زراعت و خدمات وابسته	۳,۰۶۶,۶۰۲,۶۵۰	۰.۱۳
سرمایه گذاریها	۸۴,۶۳۲,۸۴۹,۱۹۹	۳.۰۵
سیمان، آهک و گچ	۲۲۹,۳۴۶,۵۳۶,۲۵۶	۱۱.۴۳
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۱۹۸,۴۰۱,۵۴۵,۷۸۶	۷.۸۸
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۲,۸۲۷,۵۷۴,۱۸۲	۰.۱۱
فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	۳۰۸,۵۳۹,۸۵۹,۳۷۶	۱۳.۷۶
فلزات اساسی	۳۲۳,۳۱۵,۸۲۲,۴۹۰	۱۴.۵۷
ماشین آلات و تجهیزات	۱۱,۳۸۶,۶۷۳,۸۴۹	۰.۳۸
محصولات شیمیایی	۲۹۵,۳۰۲,۸۵۰,۸۴۳	۱۱.۲۲
محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر	۴,۹۰۸,۴۵۲,۸۰۱	۰.۱۶
مواد و محصولات دارویی	۶۴,۳۳۲,۷۶۷,۵۹۸	۲.۰۹
	۱,۹۲۳,۵۵۲,۷۱۷,۱۳۳	۸۱.۸۹
	۲,۲۰۴,۹۸۶,۹۴۲,۷۴۹	

۵-۲- سپرده کالایی

بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها
ریال	ریال	
گواهی سپرده کالایی شمش طلا	۹۹,۹۹۴,۷۲۶,۵۳۹	۶.۱۱
	۹۹,۹۹۴,۷۲۶,۵۳۹	۶.۱۱

۶- سرمایه گذاری در سپرده های بانکی

نوع سپرده	تاریخ سپرده گذاری	نرخ سود	مبلغ	درصد از کل دارایی ها
		درصد	ریال	
بانک مسکن ۴۲۰۲۲۰۷۱۳۰۱۰	مختلف	۵	۷۶,۱۲۸,۰۵۰	۰
بانک گردشگری ۱۴۷,۹۹۶۷,۱۷۳۰۶۴۳,۱	مختلف	۵	۲,۷۲۳,۰۸۰,۰۴۲	۰.۱۰
بانک گردشگری ۱۴۷,۳۳۳,۱۷۳۰۶۴۳,۱	۱۴۰۳/۰۷/۱۷	۲۲/۵	۳۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱.۶۶
بانک صادرات ۲۱۹۴۵۶۱۱۴۰۰۲	مختلف	۵	۱,۴۳۹,۰۰۸۹,۹۶۵	۰.۰۵
بانک سامان ۸۱۵-۸۱-۰۴۷۷۲۷۸۱-۱	مختلف	۵	۳,۷۷۶,۰۵۰	۰
			۳۱۸,۴۴۲,۰۷۴,۱۰۷	۱۱.۸۲



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هویان
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۷- حساب های دریافتنی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
تنزیل نشده	نرخ تنزیل	مبلغ تنزیل	تنزیل شده
ریال	درصد	ریال	ریال
۳,۵۰۱,۶۵۹,۶۵۳	مختلف	(۵۱,۲۳۳,۲۹۹)	۳,۵۵۲,۸۹۲,۹۵۳
۷۴۲,۱۷۹,۰۷۲	۲۵	(۵۸,۳۲۰,۹۲۸)	۸۰۰,۵۰۰,۰۰۰
۴,۲۴۳,۸۳۸,۷۲۵	-	(۱۰۹,۵۵۴,۲۲۷)	۴,۳۵۳,۳۹۲,۹۵۳

سود سپرده های بانکی دریافتنی

سود سهام دریافتنی

۸- سایر دارایی ها

سایر دارایی ها شامل آن بخش از مخارج می باشد که تا تاریخ گزارش مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال آتی منتقل می شود.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
مانده در ابتدای سال	مخارج اضافه شده طی سال	استهلاک طی سال	مانده در پایان سال
ریال	ریال	ریال	ریال
.	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۷,۶۴۵,۰۲۸)	۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲
.	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	.
.	۱,۷۷۸,۰۳۲,۷۸۷	(۱,۷۷۸,۰۳۲,۷۸۷)	.
.	۲,۳۳۸,۰۳۲,۷۸۷	(۱,۸۸۵,۶۷۷,۸۱۵)	۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲

مخارج تاسیس

مخارج عضویت در کانون ها

آبونمان نرم افزار صندوق

۹- جاری کارگزاران

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
مانده بدهکار (بستانکار)	گردش بدهکار	گردش (بستانکار)	مانده (بدهکار) پستانکار انتهای سال
ریال	ریال	ریال	ریال
.	۲,۵۶۱,۲۹۷,۳۳۴,۴۱۹	(۲,۵۷۴,۷۴۶,۱۶۱,۹۰۸)	(۱۳,۴۴۸,۸۲۷,۴۸۹)
.	۲,۵۶۱,۲۹۷,۳۳۴,۴۱۹	(۲,۵۷۴,۷۴۶,۱۶۱,۹۰۸)	(۱۳,۴۴۸,۸۲۷,۴۸۹)

کارگزاری بانک مسکن



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱۰- پرداختنی به ارکان صندوق

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
ریال	
۱۶,۵۰۹,۲۴۱,۸۸۳	مدیر صندوق - شرکت تامین سرمایه بانک مسکن
۵۳۷,۱۵۸,۳۸۴	متولی صندوق - موسسه حسابرسی سامان پندار
۱,۲۳۷,۴۹۹,۷۱۸	حسابرس صندوق - موسسه حسابرسی ارکان سیستم
۱,۹۲۹,۹۸۷,۷۶۵	بازارگردان صندوق - شرکت تامین سرمایه بانک مسکن
۲۰,۲۱۳,۸۸۷,۷۵۰	

۱۱- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	
ریال		
۹,۷۰۹,۲۵۰		ذخیره انبارداری اوراق گواهی سپرده سکه طلا
۱,۰۹۸,۱۲۶,۷۱۹		آبونمان نرم افزار
۳۸۶,۲۶۴,۵۲۳		ذخیره کارمزد تصفیه
۱,۳۷۶,۴۷۷,۴۶۷	۱۱-۱	بدهی بابت اختیار معامله
۲,۸۷۰,۵۷۷,۹۵۹		

۱۱-۱ - مانده فوق از بابت تعداد ۸,۵۲۰,۰۰۰ اختیارخ و بملت - ۲۰۵۴ - ۱/۲۷/۱۴۰۴، تعداد ۱,۷۰۴,۰۰۰ اختیارخ و بملت - ۲۲۰۰ - ۱/۲۷/۱۴۰۴ می باشد که نزد شرکت سپرده گذاری مرکزی تسویه وجوه وثیقه می باشند.

۱۲- خالص دارایی ها

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
ریال	تعداد	
۲,۵۲۹,۴۷۸,۷۴۸,۴۹۹	۲۰۰,۰۰۸,۹۹۸	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۱۲۶,۴۶۸,۲۴۷,۶۱۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸	۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸	



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱۳- سود فروش اوراق بهادار

یادداشت	دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳
	ریال
۱۳-۱	۴۱,۸۳۲,۴۶۷,۹۹۴
۱۳-۲	(۲,۴۴۶,۵۷۹,۳۱۴)
	۳۹,۳۸۵,۸۸۸,۶۸۰

سود حاصل از فروش سهام و حق تقدم شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
(زبان) ناشی از اعمال اختیار معامله سهام

۱۳-۱ سود حاصل از فروش سهام و حق تقدم سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس به شرح ذیل می باشد:

نام شرکت	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود فروش
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
شرکت آهن و فولاد ارفع	۱,۷۰۰,۰۰۰	۳۱,۴۴۳,۴۳۱,۴۶۰	(۳۰,۳۰۴,۴۹۱,۵۱۶)	(۲۹,۸۷۰,۲۴۷)	(۱۵۷,۲۱۷,۱۵۴)	۹۵۱,۸۵۲,۳۴۱
پتروشیمی پارس	۲,۸۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۱۵,۶۰۰,۰۰۰	(۹,۴۴۳,۴۴۶,۵۴۲)	(۹,۵۱۴,۷۷۷)	(۵۰۰,۰۷۸,۰۰۰)	۵۳۲,۸۷۰,۴۶۱
حمل و نقل بین المللی خلیج فارس	۴,۸۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۱۹,۴۹۸,۷۱۷	(۱۰,۰۱۰,۳۷۷,۵۳۹)	(۱۰,۳۶۸,۳۹۸)	(۵۵۰,۰۹۷,۹۴۲)	۸۵۰,۰۱۶۵,۳۸۸
تولید تجهیزات سنگین هیکو	۳,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۴۹,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۱۴۵,۲۱۶,۸۷۵)	(۷,۱۶۱,۹۸۱)	(۳۷,۴۵۰,۰۰۰)	۱,۳۴۸,۸۴۶,۱۴۴
آلومینای ایران	۷۴	۴,۹۶۶,۸۸۰	(۴,۰۵۷,۱۸۴)	(۴,۷۱۶)	(۲۴,۸۳۲)	۸۸۰,۰۱۴۶
گسترش سوخت سبز (اگرس) سهامی عام	۵,۹۱۱,۴۷۶	۹,۱۱۶,۵۸۶,۱۳۴	(۸,۳۴۶,۸۱۳,۷۹۰)	(۸,۶۶۰,۶۳۱)	(۴۵,۵۸۲,۱۳۱)	۸۲۵,۵۲۸,۷۸۲
سرمایه گذاری مس سرچشمه	۴۰۰,۰۰۰	۱,۹۳۴,۷۷۲,۴۲۵	(۱,۷۸۲,۵۵۷,۰۸۲)	(۱,۸۳۸,۱۸۴)	(۱,۶۷۲,۸۴۲)	۱۲۰,۸۰۳,۶۱۳
امتیاز تسهیلات مسکن سال ۱۴۰۳	۳۷,۸۲۸	۴۱,۸۸۵,۰۴۴,۴۴۶	(۴۱,۸۵۹,۲۱۰,۰۵۷)	(۴۵,۸۱۷,۴۷۶)	-	۴,۹۶۲
نساجی پابکن	۴۵۰,۰۰۰	۵,۷۴۴,۴۵۰,۰۰۰	(۳,۸۱۹,۹۷۵,۳۸۷)	(۵,۴۵۶,۹۷۵)	(۲۸,۷۲۱,۱۵۰)	۱,۸۱۰,۰۰۰,۹۶,۳۸۸
فولاد خوزستان	۱۰,۰۴۰,۰۰۰	۲۵,۷۸۳,۷۸۳,۵۵۷	(۲۳,۱۴۳,۴۴۶,۸۶۰)	(۲۴,۹۹۲,۲۹۸)	(۱۲۸,۹۱۸,۹۲۰)	۲,۱۸۶,۷۷۳,۷۹۹
پالک ملت	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۵۴۱,۸۹۴,۰۹۸	(۱۱,۸۰۰,۰۸۶,۲۵۴)	(۱۸,۵۲۵,۵۵۵)	(۹۷,۶۰۹,۴۶۹)	۷,۶۰۵,۵۵۲,۸۲۰
گروه مالی شهر	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۵۰,۴۰۰,۰۰۰	(۳,۳۲۱,۶۳۵,۸۴۷)	(۴,۷۹۷,۸۲۵)	(۴۵,۴۵۲,۰۰۰)	۱,۰۹۸,۷۱۹,۳۲۸
ایران خودرو	۲۱۷,۲۱۹	۸۵۴,۱۲۸,۹۵۵	(۸۳۲,۱۳۹,۰۴۴)	(۸۱۱,۴۱۹)	(۴,۲۷۰,۴۴۵)	۱۶,۹۰۷,۸۵۷
سپید ماکیان	۱,۰۷۹,۰۳۰	۷,۱۶۴,۴۶۶,۸۲۰	(۶,۳۸۰,۰۸۳,۷۸۴)	(۷,۵۶۵,۹۸۸)	(۳۹,۸۲۲,۴۷۷)	۱,۳۴۶,۹۹۴,۷۱۱
فولاد مبارکه اصفهان	۸,۷۹۹,۰۰۰	۵۰,۶۸۴,۰۷۳,۵۸۰	(۴۹,۴۴۴,۴۶۱,۶۸۰)	(۴۸,۱۱۹,۳۵۴)	(۴۵,۴۴۰,۴۶۵)	۱۰,۸۸۸,۱۴۴,۱۷۹
معنی و صنعتی چادرملو	۲۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۷,۷۵۰,۰۰۰	(۶۹۲,۸۸۲,۴۱۷)	(۹۵۷,۴۴۲)	(۵۰۰,۳۸,۷۵۰)	۲۰۸,۸۷۱,۶۸۹
بهار رز عالیس چناران	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۴۳,۴۴۴,۸۰۰	(۹,۷۸۲,۸۷۶,۵۵۹)	(۱۰,۴۵۳,۵۲۸)	(۵۴,۱۶۶,۴۱۴)	۹۴۴,۱۴۶,۴۹۹
انتقال داده های آسیاتک	۳۰۰,۰۰۰	۲,۴۴۶,۷۰۰,۰۰۰	(۲,۴۵۰,۴۱۶,۱۱۹)	(۲,۴۴۹,۳۵۴)	(۱۱,۷۳۳,۵۰۰)	۸۴,۴۴۱,۰۰۰
تولید انرژی برق شمسی پاسارگاد	۹۰۰,۰۰۰	۴,۰۱۵,۹۸۱,۷۸۱	(۴,۸۳۷,۵۷۴,۱۷۸)	(۳,۸۱۵,۱۱۸)	(۴۰۰,۷۹۰,۰۸۰)	۱,۱۵۲,۵۱۲,۴۹۱
فولاد سیرجان ایرانیان	۵,۱۲۰	۱۸,۴۴۲,۰۰۰	(۱۶,۸۸۰,۰۱۲۸)	(۱۷,۵۰۷)	(۹۲,۱۶۰)	۱,۴۴۱,۴۰۵
پالک پارسین	۱۰,۰۱۰,۰۰۰	۴۱,۰۰۶,۸۶۲,۵۷۴	(۴۲,۸۸۷,۶۱۹,۹۱۰)	(۴۱,۵۴۱,۷۶۸)	(۴۵,۴۸۴,۴۱۱)	۸۰,۰۲۲,۴۱۶,۵۸۲
پالایش نفت بندر عباس	۵,۴۰۰,۰۰۰	۵۴,۵۱۷,۱۴۹,۸۰۰	(۵۱,۸۵۶,۰۷۷,۸۱۸)	(۵۰,۸۴۱,۰۰۱۴)	(۴۶,۵۵۵,۴۹۹)	۱,۳۴۴,۴۴۵,۴۶۹
	۶۹,۸۵۹,۹۴۷	۳۳۱,۳۵۸,۸۱۴,۴۴۰	(۲۸۷,۶۷۷,۵۲۷,۱۸۴)	(۳۰۰,۸۱۴,۳۵۹)	(۱,۴۴۷,۴۶۵,۸۰۵)	۴۱,۸۳۲,۴۶۷,۹۹۴

۱۳-۲ (زبان) ناشی از اعمال اختیار معامله سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس به شرح ذیل می باشد:

نام شرکت	نوع اختیار معامله	تعداد	قیمت اعمال	ارزش اعمال	کارمزد فروش	سود (زبان) فروش
			ریال	ریال	ریال	ریال
اختیارخوب دوب ۴۰۰۰ (ضدب) ۱۴۰۳/۱۱/۲۴-۱۴۰۳/۱۱/۲۹	نسبیه فیزیکی	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰	(۲۹۳,۷۸۷,۴۷۹)	(۱,۱۱۵,۱۶۴)	(۲۹۴,۸۸۲,۶۴۱)
اختیارخوب دوب ۴۰۰۰ (ضدب) ۱۴۰۳/۱۱/۲۸-۱۴۰۳/۱۱/۲۸	خرید اختیار خرید	۲۶,۷۰۰,۰۰۰	۴۰۰	(۳,۴۱۸,۶۸۸,۳۹۵)	(۱۷۸,۶۱۴)	(۳,۵۹۷,۳۰۶,۰۰۹)
اختیارخوب دوب ۵۰۰۰ (ضدب) ۱۴۰۳/۱۱/۲۴-۱۴۰۳/۱۱/۲۴	خرید اختیار خرید	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰	(۲۸,۱۹۹,۷۵۲)	(۵۹,۷۲۲)	۲۲۸,۱۲۹,۵۳۰
اختیارخوب دوب ۶۰۰۰ (ضدب) ۱۴۰۳/۱۱/۲۴-۱۴۰۳/۱۱/۲۴	خرید اختیار خرید	۲۶,۷۰۰,۰۰۰	۶۰۰	(۳,۴۴۶,۱۰۶,۹۱۴)	(۸۸۱,۸۸۳)	۳,۴۴۵,۴۴۵,۰۳۰
اختیارخوب شستا ۱۱۵۰۰ (ضدب) ۱۴۰۳/۱۱/۲۴-۱۴۰۳/۱۱/۲۴	خرید اختیار خرید	۷۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۵۰	(۱۵,۵۳۷,۰۱۶,۴۴۲)	(۲,۳۷۱,۴۶۸)	(۱۵,۵۳۹,۳۸۸,۴۴۰)
اختیارخوب شستا ۱۵۵۰۰ (ضدب) ۱۴۰۳/۱۱/۲۴-۱۴۰۳/۱۱/۲۴	خرید اختیار خرید	۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۵۰	(۱۰,۰۱۵,۰۹۹,۴۷۱)	(۲,۷۵۲,۴۴۲)	۱۰,۰۱۱۲,۴۴۸,۴۷
اختیارخوب فولاد ۶۰۰۰ (ضدب) ۱۴۰۳/۱۱/۲۴-۱۴۰۳/۱۱/۲۴	خرید اختیار خرید	۶۶۴,۰۰۰	۶,۰۰۰	(۲۴۷,۱۹۵,۷۰۶)	(۷۲,۰۴۹)	۲۴۷,۱۲۴,۴۷۷
اختیارخوب ویدئو ۳۲۵۰۰ (ضدب) ۱۴۰۳/۱۱/۲۴-۱۴۰۳/۱۱/۲۴	خرید اختیار خرید	۸,۶۰۰,۰۰۰	۳,۴۵۰	(۲,۷۶۵,۰۰۳,۵۸۳)	(۱,۳۴۶,۴۶۱)	۲,۷۶۳,۴۴۷,۱۲۲
اختیارخوب ویدئو ۳۰۰۰ (ضدب) ۱۴۰۳/۱۱/۲۸-۱۴۰۳/۱۱/۲۸	خرید اختیار خرید	۹,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	(۱,۹۸۰,۵۱۴,۴۷۲)	(۱,۹۸۰,۵۱۴,۴۷۲)	(۱,۹۸۰,۴۸۳,۵۳۰)
				(۲,۶۳۷,۵۶۳,۱۸۵)	(۹,۰۱۷,۱۲۹)	(۲,۶۴۶,۵۷۹,۳۱۴)



صندوق سرمایه گذاری بنای ثروت هومان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱۴- سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

یادداشت	دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳
	ریال
۱-۱۴	۲۸۲,۵۹۹,۳۱۲,۱۳۵
۲-۱۴	(۱,۶۷۷,۲۹۰,۸۱۲)
۳-۱۴	۶۴,۵۶۰,۳۵۲,۲۲۴
۴-۱۴	۵۹۹,۰۵۴,۹۴۲
	<u>۳۴۶,۰۸۱,۴۲۸,۴۸۹</u>

خالص سود تحقق نیافته نگهداری سهام
خالص(زیان) تحقق نیافته نگهداری حق تقدم
خالص سود تحقق نیافته نگهداری گواهی سپرده کالایی
خالص سود تحقق نیافته نگهداری اختیار خرید

۱۴-۱ خالص سود تحقق نیافته نگهداری سهام به شرح زیر است:

نوع دارایی	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
ایران خودرو	۴,۷۸۲,۷۸۱	۱۸,۴۷۱,۱۰۰,۲۲۲	(۱۸,۳۲۲,۲۴۰,۵۳۳)	(۱۷,۵۲۷,۵۲۵)	(۹۲,۳۵۵,۵۰۱)	۲۸,۹۵۶,۶۲۳
بانک تجارت	۴۲,۳۰۳,۵۸۶	۱۷,۴۲۱,۰۷۷,۴۳۲	(۱۹,۲۰۸,۲۰۸,۵۳۲)	(۱۶,۵۵۷,۶۲۴)	(۸۷,۱۴۵,۳۸۷)	(۱,۸۸۲,۸۲۴,۱۱۱)
بانک صادرات ایران	۱۰۴,۲۶۳,۵۰۱	۵۷,۷۷۰,۵۰۶,۵۵۶	(۴۹,۷۲۲,۱۴۱,۶۰۶)	(۵۵,۰۷۱,۹۸۱)	(۲۸۹,۸۵۲,۳۳۳)	۷,۹۰۳,۳۴۰,۳۳۶
بانک ملت	۶۴,۳۴۵,۰۷۰	۱۲۹,۸۲۷,۲۸۶,۴۱۰	(۷۹,۲۷۲,۲۵۲,۶۶۷)	(۱۳۲,۸۲۵,۹۲۲)	(۶۹۹,۱۳۶,۲۳۲)	۵۹,۷۲۱,۰۶۱,۵۸۹
بانک پارسیان	۹,۵۰۰,۰۰۰	۲۶,۹۳۲,۵۰۰,۰۰۰	(۲۱,۵۲۷,۹۵۹,۳۱۵)	(۲۵,۵۸۵,۸۷۵)	(۱۳۴,۶۶۲,۵۰۰)	۵,۲۴۴,۲۹۲,۳۱۰
پالایش نفت اصفهان	۵۶,۲۲۲,۰۰۰	۱۹۴,۸۲۳,۸۸۰,۰۰۰	(۱۷۸,۲۶۹,۲۶۵,۷۷۶)	(۱۸۵,۱۰۱,۶۸۶)	(۹۷۴,۳۱۹,۲۰۰)	۱۵,۲۱۵,۲۹۳,۱۲۸
پالایش نفت تبریز	۴,۵۰۰,۰۰۰	۸۰,۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰,۷۱۷,۰۰۰,۲۱۶,۰۰۰)	(۷۶,۲۲۲,۲۵۰)	(۴۰۱,۱۷۵,۰۰۰)	۲۹,۰۴۰,۵۷۹,۹۹۰
پالایش نفت تهران	۴۰,۷۵۰,۰۰۰	۹۷,۵۱۶,۲۵۰,۰۰۰	(۷۹,۲۵۳,۵۷۱,۸۴۰)	(۹۲,۷۱۶,۲۳۸)	(۲۸۷,۹۸۱,۲۵۰)	۱۷,۶۶۱,۸۸۰,۲۷۲
پتروشیمی پارس	۳۲,۲۰۰,۰۰۰	۱۱۳,۰۲۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۸,۳۶۹,۷۰۰,۲۷۸)	(۱۰۷,۳۷۰,۸۰۰)	(۵۶۵,۱۱۰,۰۰۰)	۳,۹۸۳,۲۲۸,۶۲۲
پتروشیمی پردیس	۱۲۷,۰۰۰	۳۸,۱۱۵,۶۳۰,۰۰۰	(۳۹,۹۴۲,۲۶۰,۶۵۶)	(۳۶,۲۰۹,۸۲۹)	(۱۹۰,۵۷۸,۱۵۰)	۷,۹۲۶,۵۸۱,۳۲۵
پتروشیمی زاگرس	۱۴۵,۰۰۰	۱۸,۴۴۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱۹,۷۹۵,۹۵۸,۳۵۲)	(۱۷,۵۲۱,۸۰۰)	(۹۲,۲۲۰,۰۰۰)	(۱,۲۶۱,۷۰۰,۱۵۲)
پتروشیمی شازند	۵۰۰,۰۰۰	۱۰,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۴,۵۵۲,۵۵۹,۴۹۰)	(۹,۶۹۰,۰۰۰)	(۵۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۲۱۳,۲۹۹,۴۹۰)
پتروشیمی فناوری	۳۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۷۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۳۳۳,۲۲۶,۸۱۱)	(۱,۰۱۸,۴۰۰)	(۵,۳۶۰,۰۰۰)	(۲,۵۷۶-۵,۳۱۱)
پتروشیمیپارس	۱,۱۰۰,۰۰۰	۳۸,۸۴۱,۰۰۰,۰۰۰	(۳۰,۹۰۵,۶۵۳,۸۵۶)	(۳۶,۸۹۸,۹۵۰)	(۱۹۴,۲۰۵,۰۰۰)	۷,۷۰۹,۲۲۲,۱۹۴
یوپا زرگان آبی دره	۸۰۰,۰۰۰	۴۲,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۸,۹۵۳,۱۵۱,۷۹۶)	(۴۰,۹۰۰,۰۰۰)	(۲۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	۳,۹۹۵,۷۵۸,۲۰۴
توسعه‌مندان وفورات	۱۴,۳۶۸,۳۳۳	۳۳,۹۸۱,۱۰۷,۵۲۵	(۳۲,۰۳۲,۶۵۴,۹۰۴)	(۳۲,۲۸۲,۰۵۲)	(۱۶۹,۹۰۵,۵۳۸)	۱,۷۴۶,۳۶۵,۰۵۱
تولید انرژی برق شمسی پاسارگاد	۹۰۰,۰۰۰	۲,۹۹۷,۹۰۰,۰۰۰	(۲,۸۲۷,۵۷۴,۱۸۲)	(۲,۸۴۸,۰۰۵)	(۱۴,۹۸۹,۵۰۰)	۱۴۲,۲۸۸,۳۱۳
تولیدتجهیزاتسنگین هیکو	۵,۵۵۸,۷۲۶	۱۰,۴۰۰,۳۷۶,۳۳۶	(۱۱,۳۸۶,۶۷۳,۸۴۹)	(۹,۸۸۰,۳۵۸)	(۵۲,۰۰۰,۸۸۲)	(۱,۰۴۸,۱۷۹,۷۲۳)
فارس‌سازی فارابی	۴۵,۲۶۱۳	۱۰,۸۱۷,۲۵۰,۷۰۰	(۱۰,۶۲۲,۹۷۱,۱۱۸)	(۱۰,۲۶۶,۵۷۸)	(۵۲,۰۸۷,۲۵۴)	۱۳۰,۱۱۵,۷۵۰
ذوب آهن اصفهان	۲۹,۷۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۵۷,۱۰۰,۰۰۰	(۱۱,۳۵۵,۶۳۱,۸۰۳)	(۱۲,۲۹۹,۲۲۵)	(۶۵,۷۸۵,۵۰۰)	۱,۷۲۳,۱۸۳,۵۲۲
س. نفت و گاز و پتروشیمی تأمین	۲,۵۵۰,۰۰۰	۴۲,۸۰۳,۵۰۰,۰۰۰	(۴۹,۶۵۰,۰۰۷,۱۷۴)	(۲۲,۵۶۳,۳۲۵)	(۲۲۴,۰۱۷,۵۰۰)	(۵,۱۱۳,۲۸۷,۹۹۹)
سپید ماکیان	۵۱۰,۰۰۰	۳,۲۶۸,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۰۷۲,۶۶۸,۳۷۸)	(۳,۲۹۲,۶۰۰)	(۱۷,۲۴۰,۰۰۰)	۳۷۲,۶۷۰,۰۲۲
سرمایه گذاری تأمین اجتماعی	۱۲۲,۴۰۰,۰۰۰	۱۶۲,۴۰۸,۰۰۰,۰۰۰	(۱۲۷,۲۸۲,۱۵۰,۹۷۰)	(۱۵۵,۹۹۷,۶۰۰)	(۸۲۱,۰۴۰,۰۰۰)	۱۵,۹۲۸,۸۱۱,۲۴۰
سرمایه گذاری خوارزمی	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۹,۷۲۶,۱۰۳,۰۴۰)	(۴۸,۲۲۲,۰۰۰)	(۲۵۳,۸۰۰,۰۰۰)	۷۳۱,۸۷۴,۶۶۰
سرمایه گذاری دارویی تأمین	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۲,۷۰۹,۷۹۶,۲۸۰)	(۴۲,۵۸۶,۰۰۰)	(۲۲۹,۳۰۰,۰۰۰)	(۸,۱۰۲,۷۸۲,۸۰۰)
سرمایه گذاری مسکن جنوب	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۵,۸۲۳,۲۲۶,۴۰۰)	(۱۸,۷۹۱,۰۰۰)	(۹۸,۵۰۰,۰۰۰)	(۶,۱۶۱,۱۱۷,۴۰۰)
سرمایه‌گذاری ساهبا	۵۲۵,۲۵۳	۱,۶۷۷,۱۲۲,۸۲۹	(۲,۲۲۶,۰۶۳,۸۰۳)	(۱,۵۹۳,۲۷۶)	(۸,۳۵۸,۶۶۴)	(۵۵۸,۹۰۹,۹۱۴)
سرمایه‌گذارصندوق‌بازنستکی	۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۱,۱۱۹,۳۹۴,۸۱۶)	(۴۶,۸۸۲,۵۰۰)	(۲۲۶,۷۵۰,۰۰۰)	(۲۰,۴۲۰,۲۷,۳۱۶)
سیمان تهران	۱۴۷,۵۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۷,۵۵۲,۰۰۰,۰۰۰	(۹۰,۶۵۴,۵۴۹,۴۲۲)	(۱۴۰,۱۷۴,۴۰۰)	(۷۳۷,۷۶۰,۰۰۰)	۵۶۰۰۱۹۵۱۶,۱۷۸
سیمان خورستان	۸۱۰,۰۰۰	۵۲,۳۳۳,۸۰۰,۰۰۰	(۴۹,۱۶۳,۸۸۱,۸۷۴)	(۵۰,۰۰۳,۱۱۰)	(۲۶۳,۱۶۹,۰۰۰)	۳,۱۵۶,۶۲۷,۰۱۶
سیمان شرق	۴,۳۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۰,۳۵۷,۰۵۳,۵۱۳)	(۴۳,۷۰۹,۵۰۰)	(۲۳۰,۰۵۰,۰۰۰)	۱۵,۲۷۹,۱۸۷,۹۸۸
سیمان فارس و خورستان	۳,۹۸۲,۲۲۲	۶۳,۳۱۳,۳۲۷,۵۷۸	(۵۹,۲۷۰,۹۵۲,۴۴۹)	(۶۰,۱۲۷,۶۸۰)	(۳۱۶,۵۶۶,۷۳۸)	۳,۶۶۵,۶۸۰,۷۱۱
شوگو پارس	۱۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۸۵,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۸۰۸,۶۲۸,۸۰۱)	(۴,۱۶۵,۷۵۰)	(۲۱,۹۲۵,۰۰۰)	(۵۴۹,۵۲۳,۵۵۱)
فراوری زغال سنگ پروده مئس	۲,۲۸۹,۷۰۴	۲۰,۶۶۴,۵۴۳,۳۰۰	(۲۲,۹۹۵,۷۲۷,۳۵۰)	(۱۹,۶۳۱,۳۱۶)	(۱۰۳,۲۲۲,۷۱۶)	(۳,۲۵۲,۱۳۸,۱۸۲)
فولاد امیرکبیر کاشان	۳,۱۰۰,۰۰۰	۹,۳۶۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱۲,۳۳۱,۴۰۰,۰۲۳)	(۸,۸۹۳,۹۰۰)	(۴۶,۸۱۰,۰۰۰)	(۳۰,۲۵۱,۱۲,۹۲۳)
فولاد مبارکه اصفهان	۴۴,۵۸۲,۷۲۲	۱۷۶,۱۰۹,۶۵۱,۹۰۰	(۱۴۴,۰۸۵,۵۲۱,۵۲۰)	(۱۶۷,۳۰۴,۱۶۹)	(۸۸۰,۵۲۸,۲۶۰)	۳۰,۹۷۶,۲۷۷,۵۵۱
کشیرانی دریای خزر	۴۰۰,۰۰۰	۱,۰۳۲,۶۰۰,۰۰۰	(۱,۳۲۷,۰۰۱۸,۱۴۴)	(۹۸۷,۶۲۰)	(۵,۱۹۸,۰۰۰)	(۲۰۲۶۰,۳۷۶)
گروه مالی صبا تأمین	۸,۲۴۶,۹۸۴	۳۰,۲۱۶,۹۴۹,۳۷۶	(۳۲,۶۸۰,۸۲۳,۳۹۹)	(۲۸,۷۰۶,۱۰۲)	(۱۵۱,۰۸۲,۷۵۵)	(۳,۶۲۳,۵۲۳,۸۳۰)
گسترش سوخت سبزرگرس(سهامی عام)	۱۱,۰۵۰,۰۰۰	۱۳,۴۲۵,۳۵۸,۷۱۰	(۱۵,۳۶۳,۹۹۲,۰۱۰)	(۱۳,۲۸۸,۰۹۱)	(۶۹,۷۲۶,۷۹۴)	(۱,۵۲۱,۰۰۸,۱۸۵)
معدنکاران نسوز	۳۵۰,۰۰۰	۱۴,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۲,۴۸۷,۲۳۵,۳۰۰)	(۱۳,۴۹۹,۵۰۰)	(۷۱,۰۵۰,۰۰۰)	۶۳۸,۲۱۵,۲۰۰



دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲-۱۴- خالص (زبان) تحقق نیافته نگهداری حق تقدم سهام به شرح زیر است:

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

نام سهام	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته
کشتیرانی دریای خزر	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۹۹,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۱۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۹۹۵,۰۰۰)	(۵۰۰,۵۱۴,۰۵۰)
معننی و صنعتی گل گهر	۲,۵۰۰,۴۶۵	۳,۳۶۰,۶۰۶,۳۶۰	(۴,۷۹۵,۸۹۱,۸۷۰)	(۳,۰۹۷,۵۷۶)	(۱۶,۳۰۳,۰۳۲)	(۱,۵۵۴,۶۸۶,۱۱۸)
توسعه معادن و فلزات	۲,۹۱۲,۵۰۰	۳,۵۳۸,۶۸۷,۵۰۰	(۳,۵۷۹,۴۴۳,۰۰۰)	(۲,۳۶۱,۷۵۳)	(۱۷,۶۴۳,۴۳۸)	(۶۱,۸۳۰,۱۹۱)
معننی و صنعتی چادرملو	۱,۷۴۴,۲۷۹	۲,۹۱۶,۲۴۴,۴۸۸	(۲,۲۸۵,۰۰۵,۴۹۰)	(۲,۷۷۰,۶۱۳)	(۱۴,۵۸۳,۱۷۲)	۶۱۴,۰۷۶,۲۱۳
گسترش سوخت سبزرگرس (س.عام)	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۴۷,۰۰۰,۰۰۰	(۲۵,۳۷۰,۵۲۲,۰۱۶)	(۲۴,۰۷۹,۶۵۰)	(۱۲۶,۷۳۵,۰۰۰)	(۱۷۴,۳۴۶,۶۶۶)
		۳۶,۶۶۱,۷۲۸,۳۴۸	(۳۸,۱۲۰,۸۸۱,۸۷۶)	(۳۴,۸۲۸,۶۴۲)	(۱۸۳,۲۰۸,۶۱۲)	(۱,۶۷۷,۲۹۰,۸۱۲)

۳-۱۴- خالص سود تحقق نیافته نگهداری گواهی سپرده کالایی به شرح زیر است:

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

نام سهام	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
نوعی سپرده کالایی شمش طلا ^۹	۱۶,۳۲۱	۱۶۴,۹۵۰,۹۶۱,۰۷۰	(۹۹,۹۹۴,۷۲۶,۵۳۹)	(۳۹۵,۸۸۲,۳۰۷)	۰	۶۴,۵۶۰,۳۵۲,۳۲۴
		۱۶۴,۹۵۰,۹۶۱,۰۷۰	(۹۹,۹۹۴,۷۲۶,۵۳۹)	(۳۹۵,۸۸۲,۳۰۷)	۰	۶۴,۵۶۰,۳۵۲,۳۲۴

۴-۱۴- خالص (زبان) تحقق نیافته نگهداری اختیار خرید سهامی به شرح زیر است:

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

نام سهام	نوع اختیار	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته
			ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
بعلت ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۲۴۰۰۰۰	فروش اختیار خرید	۱,۷۰۴,۰۰۰	۱۴۱,۳۹۵,۵۸۳	(۱۱,۱۸۸,۵۵۸)	(۶۹,۹۰۷)	-	۱۳۰,۱۴۶,۸۱۷
بعلت ۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۳۰۵۴۰۰۰	فروش اختیار خرید	۸,۵۲۰,۰۰۰	۱,۳۳۵,۰۸۱,۸۷۵	(۷۴۵,۷۲۵,۰۱۷)	(۴۳۸,۷۲۳)	-	۴۶۸,۹۱۸,۱۲۵
			۱,۳۷۶,۴۷۷,۴۵۷	(۷۷۶,۹۱۳,۸۷۵)	(۵۰۸,۶۴۰)	-	۵۹۹,۰۵۲,۹۲۲



صندوق سرمایه گذاری بنیاد ثروت هومان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱۵- سود سهام

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

سال مالی	تاریخ مجمع	تعداد سهام	سود هر سهم	درآمد سود سهام	هزینه توزیل	خالص درآمد سود سهام
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۱۳	۴,۳۰,۰۰۰	۱,۲۵۰	۵,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۰۷	۱۴۷,۰۰۰	۳۷,۰۰۰	۵,۴۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۴۳۹,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۷/۲۸	۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۱۰,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۰/۲۴	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۴	۵۰۸,۰۰۰,۰۰۰	(۱۷,۴۷۰,۸۹۹)	۴۹۰,۵۲۹,۱۰۱
۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۳/۱۱/۲۲	۹۰۰,۰۰۰	۳۲۵	۲۹۲,۵۰۰,۰۰۰	(۴۰,۸۵۰,۰۳۹)	۲۵۱,۶۴۹,۹۷۱
				۲۲,۴۱۴,۵۰۰,۰۰۰	(۵۸,۳۳۰,۹۲۸)	۲۲,۳۵۶,۱۷۹,۰۷۲

سود سهام شرکت تولید انرژی برق شمسی
بازار آزاد

سرمایه گذاری تامین اجتماعی

پژوهشی پردیس

سیمان شرق

۱۶- سود سپرده های بانکی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

تاریخ سرمایه گذاری	مبلغ اسمی	نرخ سود	درصد	ریال	مبلغ سود	هزینه توزیل	خالص سود
	ریال			ریال	ریال	ریال	ریال
مختلف	۰	۵	۵	۴۸,۵۸۷,۲۰۰,۰۰۳	۰	۰	۴۸,۵۸۷,۲۰۰,۰۰۳
۱۴۰۳/۰۷/۱۷	۳۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲/۵	۲۲/۵	۱۱۶,۲۱۳,۵۰۹,۳۷۱	(۵۱,۲۳۳,۲۹۹)	۱۱۶,۳۶۲,۲۷۶,۰۷۳	
مختلف	۰	۵	۵	۱۵,۹۹۱,۷۹۶	۰	۰	۱۵,۹۹۱,۷۹۶
مختلف	۰	۵	۵	۱۰,۴۳۵,۷۰۸,۰۴۴	۰	۰	۱۰,۴۳۵,۷۰۸,۰۴۴
مختلف	۰	۵	۵	۴۶,۰۵۰	۰	۰	۴۶,۰۵۰
				۱۷۵,۴۵۲,۴۵۵,۲۶۴	(۵۱,۲۳۳,۲۹۹)		۱۷۵,۴۰۱,۲۲۱,۹۶۵

سپرده کوتاه مدت مسکن ۴۲۰,۲۲۰,۷۱۳-۱۰

سپرده بلند مدت گردشگری ۱۳۷,۳۲۳,۱۷۳-۶۴۳,۱

سپرده کوتاه مدت گردشگری ۱۲۷,۹۹۶,۱۷۳-۶۴۳,۱

سپرده کوتاه مدت صادرات ۲۱۴,۴۵۱,۱۴۰-۲

سپرده کوتاه مدت ۱۰۴۱,۸۱۵-۴۲۷,۷۸۱

سپرده کوتاه مدت ۱-۱۰۴۱,۸۱۵

سپرده کوتاه مدت ۱-۱۰۴۱,۸۱۵

سپرده کوتاه مدت مسکن ۴۲۰۲۳۰۷۱۳۰۱۰

سپرده بلند مدت گریگوری ۱۴۷,۲۳۳,۱۷۳۰۶۴۳۱

سپرده کوتاه مدت گریگوری ۱۳۷,۹۹۶۷,۱۷۳۰۶۴۳۱

سپرده کوتاه مدت صارت ۲۱۹۴۵۶۱۱۴۰۰۳

سپرده کوتاه مدت ۱۰۴۷۲۳۷۸۱۰۸۴۱۰۸۱۵ یک ساله



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱۷- سایر درآمدها

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳	
ریال	
۳۷,۷۴۱,۸۸۳	تعدیل کارمزد کارگزاری
۳۷,۷۴۱,۸۸۳	

مانده حساب فوق مربوط به دستور العمل پیشگیری از معاملات غیر معمول کارگزاری می باشد.

۱۸- هزینه کارمزد ارکان

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳	
ریال	
۱۸,۶۶۶,۵۲۰,۴۹۸	مدیر
۹۴۵,۳۵۵,۰۴۰	متولی
۳,۳۳۰,۹۴۴,۴۲۳	بازارگردان
۱,۶۴۹,۹۹۹,۷۱۸	حسابرس
۲۴,۵۹۲,۸۱۹,۶۷۹	

۱۹- سایر هزینه ها

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳	
ریال	
۴۷,۶۴۵,۰۲۸	هزینه تاسیس
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	حق پذیرش و عضویت در کانون ها
۱۰۵,۰۶۲,۶۳۲	هزینه انبارداری اوراق گواهی سپرده سکه طلا
۲,۰۹۵,۸۲۳,۶۷۱	هزینه آبونمان نرم افزار
۲۷,۶۴۳,۰۴۰	هزینه کارمزد بانکی
۳۸۶,۲۶۴,۵۲۳	هزینه تصفیه
۲,۷۲۲,۴۳۸,۸۹۴	

۲۰- تعدیلات

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳	
ریال	
۹,۸۲۰,۶۰۲	تعدیلات ناشی از صدور واحدهای سرمایه گذاری
(۶,۰۰۰)	تعدیلات ناشی از ابطال واحدهای سرمایه گذاری
۹,۸۱۴,۶۰۲	



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲۱- مدیریت سرمایه و ریسک

تمهیدات لازم به عمل آمده است تا سرمایه گذاری در صندوق سودآور باشد، ولی احتمال وقوع زیان در سرمایه گذاری های صندوق همواره وجود دارد. بنابراین سرمایه گذاران باید به ریسک های سرمایه گذاری در صندوق از جمله ریسک های یاد شده در این بخش از امید نامه، توجه ویژه داشته باشند. دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز و عادی با سرمایه گذاری در صندوق، تمام ریسک های فرا روی صندوق را می پذیرند.

۲۱-۱- ریسک کاهش ارزش دارایی های صندوق:

قیمت اوراق بهادار در بازار، تابع عوامل متعددی از جمله وضعیت سیاسی، اقتصادی، اجتماعی، صنعت موضوع فعالیت و وضعیت خاص ناشر و ضامن آن است. با توجه به اینکه ممکن است در مواقعی تمام یا بخشی از دارایی های صندوق در اوراق بهادار سرمایه گذاری شده باشند و از آنجا که قیمت این اوراق می تواند در بازار کاهش یابد، لذا صندوق از این بابت ممکن است متضرر شده و این ضرر به سرمایه گذاران منتقل شود.

۲۱-۲- ریسک نکول اوراق بهادار:

اوراق بهادار شرکتها بخش عمده دارایی های صندوق را تشکیل می دهد. گرچه صندوق در اوراق بهاداری سرمایه گذاری میکند که سود حداقل برای آن ها تعیین و پرداخت سود و اصل سرمایه گذاری آن توسط یک موسسه معتبر تضمین شده است، یا برای پرداخت اصل و سود سرمایه گذاری در آن ها، وثایق معتبر و کافی وجود دارد. ولی این احتمال وجود دارد که طرح سرمایه گذاری مرتبط با این اوراق، سودآوری کافی نداشته باشد یا ناشر و ضامن به تعهدات خود در پرداخت به موقع سود و اصل اوراق بهادار، عمل ننماید یا ارزش وثایق به طرز قابل توجهی کاهش یابد به طوری که پوشش دهنده اصل سرمایه گذاری و سود متعلق به آن نباشند. وقوع این اتفاقات می تواند باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه گذاران شوند.

۲۱-۳- ریسک نوسان بازده بدون ریسک

در صورتی که نرخ بازده بدون ریسک (نظیر سود علی الحساب اوراق مشارکت دولتی) افزایش یابد، به احتمال زیاد قیمت اوراق مشارکت و سایر اوراق بهاداری که سود حداقل یا ثابتی برای آنها تعیین شده است، در بازار کاهش می یابد. اگر صندوق در این نوع اوراق بهادار سرمایه گذاری کرده باشد و بازخريد آن به قیمت معین توسط یک موسسه معتبر (نظیر بانک) تضمین نشده باشد، افزایش نرخ بازده بدون ریسک، ممکن است باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه گذاران گردد.



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲۲- تعهدات سرمایه ای، بدهی ها و دارایی های احتمالی

بدهی بابت انتشار خرید سهام به شرح ذیل می باشد،

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳			
اختیار معامله	تعداد	تاریخ اعمال	قیمت اعمال
اختیار ویمت-۲۰۵۴-۱/۲۷-۱۴۰۴/۰۱/۲۷	۸,۵۲۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۱/۲۷	۲,۰۵۴
اختیار ویمت-۲۲۰۰-۱/۲۷-۱۴۰۴/۰۱/۲۷	۱,۷۰۴,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۱/۲۷	۲,۲۰۰

به جز موارد فوق در تاریخ صورت خالص دارایی های صندوق هیچگونه تعهدات سرمایه ای، بدهی احتمالی و دارایی وجود ندارد.

۲۳- سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آنها در صندوق

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

اشخاص وابسته	نام	نوع وابستگی	نوع واحدهای سرمایه گذاری	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	درصد تملک
موسس و اشخاص وابسته به وی	شرکت تامین سرمایه بانک مسکن	موسس، مدیر و بازارگردان	ممتاز	۸,۹۹۹,۰۰۰	۴/۲۸۵
موسس و اشخاص وابسته به وی	شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن	موسس	عادی	۲۱,۱۲۹,۹۹۰	۱۰/۰۶۱
موسس و اشخاص وابسته به وی	آقای محمد علی رستگار سرخه	موسس	ممتاز	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰/۴۷۶
مدیر سرمایه گذاری و اشخاص وابسته	مهدی عیدی هنجنی	مدیر سرمایه گذاری	ممتاز	۱,۰۰۰	۰/۰۰۰
مدیر سرمایه گذاری و اشخاص وابسته	مهدیه رستم خانی	مدیر سرمایه گذاری	عادی	۵۰,۷۰۰	۰/۰۲۴
مدیر سرمایه گذاری و اشخاص وابسته	مینا قدرتی	مدیر سرمایه گذاری	عادی	۵۰,۱۹۵	۰/۰۲۴
مدیر و اشخاص وابسته به وی	گروه مالی بانک مسکن	تحت مدیریت مشترک	عادی	۴۰,۴۹۹	۰/۰۱۹
مدیر و اشخاص وابسته به وی	صندوق ره آورد آباد مسکن	تحت مدیریت مشترک	عادی	۳,۹۴۷,۳۹۸	۱/۸۸۰
جمع					
				۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۹/۵۲۳
				۵۵,۲۱۸,۷۸۲	۲۶/۲۹۴

۲۴- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آن ها

معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آن ها طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله			مآخذ طلب (بدهی) در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		موضوع معامله	ارزش معامله (ریال)	تاریخ معامله	
تامین سرمایه بانک مسکن	مدیر	کارمزد ارکان	۱۸,۶۶۶,۵۲۰,۴۹۸	طی دوره مالی	(۱۶,۵۰۹,۲۴۱,۸۸۳)
موسسه حسابرسی سامان پندار	متولی	کارمزد ارکان	۹۴۵,۳۵۵,۰۴۰	طی دوره مالی	(۵۳۷,۱۵۸,۳۸۴)
موسسه حسابرسی ارکان سیستم	حسابرس	کارمزد ارکان	۱,۶۴۹,۹۹۹,۷۱۸	طی دوره مالی	(۱,۲۳۷,۴۹۹,۷۱۸)
شرکت تامین سرمایه بانک مسکن	بازارگردان	کارمزد ارکان	۳,۳۳۰,۹۴۴,۴۲۳	طی دوره مالی	(۱,۹۲۹,۹۸۷,۷۶۵)
کارگزاری بانک مسکن	کارگزاری	کارمزد کارگزار	۱۳,۴۸۷,۲۳۵,۹۶۱	طی دوره مالی	(۱۳,۴۴۸,۸۲۷,۴۸۹)
بانک مسکن	وابسته به مدیر	سپرده گذاری در بانک مسکن	۲,۲۸۸,۱۸۳,۰۴۸,۰۸۴	طی دوره مالی	۷۶,۱۲۸,۰۵۰
جمع					
			۲,۳۲۶,۲۶۳,۱۰۳,۷۲۴	-	(۳۳,۵۸۶,۵۸۷,۱۸۹)

۲۵- رویدادهای بعد از تاریخ صورت خالص دارایی ها

رویدادهایی که بعد از تاریخ صورت خالص دارایی ها تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی و یا افشا در یادداشت‌های توضیحی بوده، وجود نداشته است.



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 : No .218, adl 8, wakilabad19 ave , wakilabad blv , IRAN

Tel: 051- 36010914 Fax:051- 36018594