



صندوق سرمایه گذاری
پناه ثروت هومان

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۴



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

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

صورت‌های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

با سلام و احترام

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان، مربوط به دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۴ 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
۹-۱۸	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 آرایه تصویری روشن و متصفانه 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.



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

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۰ به تایید ارکان زیر امضاء شده است.

شماره ثبت: ۴۶۹۳۸۰ شناسه ملی: ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷

شخص حقوقی

ارکان صندوق

سید مهدی پارچینی

شرکت تامین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص)

مدیر صندوق

محمدعلی جلالی

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سامان پندار

متولی صندوق



maskanpanahfund.ir

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

کد پستی: ۱۹۹۷۷۴۳۷۸۱ | تلفن: ۰۲۱۲۲۰۹۶۱۳۲ | فکس: ۰۲۱۲۲۰۹۶۳۶۷

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

صورت خالص دارایی ها

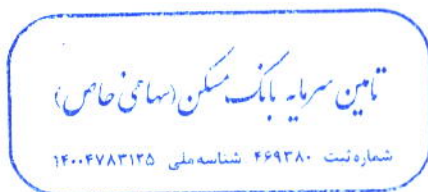
به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۴

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سرمایه گذاری در اوراق بهادار	۵	۲,۵۶۹,۱۰۶,۶۹۱,۹۶۱	۲,۳۶۹,۵۴۲,۰۲۱,۵۱۲
سرمایه گذاری در سپرده بانکی	۶	۳۱۰,۳۲۱,۳۹۷,۱۵۷	۳۱۸,۲۴۲,۰۷۴,۱۰۷
حساب های دریافتی	۷	۱۵,۳۷۶,۰۱۶,۸۴۹	۴,۲۴۳,۸۳۸,۷۲۵
سایر دارایی ها	۸	۳,۹۲۴,۷۰۳,۰۴۳	۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲
حساب فی مابین با کارگزار	۹	۲۱,۱۶۳,۰۷۱,۶۹۰	.
جمع دارایی ها		۲,۹۱۹,۸۹۱,۸۸۰,۷۰۰	۲,۶۹۲,۴۸۰,۲۸۹,۳۱۶
بدهی ها			
حساب فی مابین با کارگزار		.	(۱۳,۴۴۸,۸۲۷,۴۸۹)
پرداختی به ارکان صندوق	۱۰	۳۴,۲۵۹,۰۶۰,۹۴۸	۲۰,۲۱۳,۸۸۷,۷۵۰
سایر حساب های پرداختی و ذخایر	۱۱	۱۲,۴۹۴,۲۷۷,۳۵۷	۲,۸۷۰,۵۷۷,۹۵۹
جمع بدهی ها		۴۶,۷۵۳,۳۳۸,۳۰۵	۹,۶۲۵,۴۶۵,۲۲۰
خالص دارایی ها	۱۲	۲,۸۷۳,۱۳۸,۵۴۲,۳۹۵	۲,۶۸۲,۸۴۴,۶۵۱,۰۹۶
خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری		۱۳,۶۸۱	۱۲,۷۷۵

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



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



ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضا
مدیر صندوق	شرکت تامین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص)	سید مهدی بارچینی	
متولی صندوق	موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سامان پندار	محمد علی جلالی	

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان
صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

یادداشت	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمدها:	ریال
۱۳ سود فروش اوراق بهادار	۳۵,۵۹۵,۷۲۲,۸۵۵
۱۴ سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۱۵۳,۳۹۹,۲۷۹,۴۳۸
۱۵ سود سهام	۱۷,۸۱۷,۵۳۱,۳۶۲
۱۶ سودسپرده های بانکی	۲۶,۴۲۴,۷۷۰,۷۸۴
۱۷ سایر درآمدها	۱۰۹,۵۵۴,۲۲۷
جمع درآمدها	۲۳۳,۳۴۶,۸۵۸,۶۶۶
هزینه ها:	
۱۸ هزینه کارمزد ارکان	(۱۴,۴۸۷,۷۹۶,۰۷۸)
۱۹ سایر هزینه ها	(۱,۶۶۷,۵۱۶,۳۱۱)
جمع هزینه ها	(۱۶,۱۵۵,۳۱۲,۳۸۹)
سود خالص	۲۱۷,۱۹۱,۵۴۶,۲۷۷
بازده میانگین سرمایه گذاری (درصد)	۷/۴۸
بازده سرمایه گذاری پایان دوره (درصد)	۷/۵۶

یادداشت	تعداد	ریال
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) ابتدای سال مالی	۲۱۰۰۰۸۹۹۸	۳,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸
سودخالص		۲۱۷,۱۹۱,۵۴۶,۲۷۷
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) پایان دوره مالی	۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸	۳,۸۷۳,۱۳۸,۵۴۲,۳۹۵

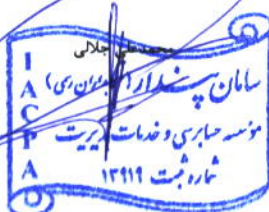
۱- بازده میانگین سرمایه گذاری =	سود(زیان) خالص
	میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده
۲- بازده سرمایه گذاری پایان سال =	تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال ± سود(زیان) خالص
	خالص دارایی های پایان دوره



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

تأمین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص)
 شماره ثبت: ۴۶۹۳۸۰ شناسه ملی: ۱۴۰۰۴۷۸۳۱۲۵
 یادداشت های توضیحی: بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضا
مدیر صندوق	شرکت تامین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص)	سید مهدي پازچینی	
متولی صندوق	موسسه حسابرسي و مدیریت خدمات سلمان پندار	سید مهدي پازچینی	



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

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 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 ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

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:

۱-۲- مجمع صندوق

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

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

۲-۲- مدیر و بازارگردان صندوق

مدیر و بازارگردان 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

۳-۲- متولی صندوق

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

۴-۲- حسابرس صندوق

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

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

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 هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار اندازه گیری می‌شود.

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

سرمایه گذاری در سهام 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 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 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 میان دوره ای
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

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 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 در هزار (۰/۰۰۵) از متوسط ارزش سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق به علاوه 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 به علاوه 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 سرمایه گذاری در آن ها؛ ب) کارمزد مبتنی بر عملکرد براساس آخرین ابلاغیه های سازمان؛
کارمزد متولی	سالانه یک در هزار (۰/۰۰۱) درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق، که حداقل ۲۵۰۰ و حداکثر ۳۰۰۰ میلیون ریال خواهد بود؛
حق الزحمه حسابرس	مبلغ ثابت ۲,۴۷۰ 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 ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد؛
حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد؛
هزینه سپرده گذاری واحد های سرمایه گذاری صندوق	مطابق با قوانین و مقررات شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه؛
هزینه های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه های پشتیبانی سالانه مطابق صورت حساب شرکت ارائه دهنده خدمات نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی و با تصویب مجمع صندوق؛
کارمزد رتبه بندی ارزیابی عملکرد صندوق	معادل مبلغ تعیین شده توسط موسسات رتبه بندی، با تایید مجمع.

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

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 بنانه ثروت هومان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره مالی سه ماهه منتهی به (۳۱ خرداد ۱۴۰۴)

۵- سرمایه گذاری در اوراق بهادار

یادداشت	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	ریال	ریال
۵-۱ سهام و حق تقدم سهام	۲,۴۴۷,۷۳۲,۰۸۷,۲۲۳	۲,۰۰۴,۹۸۶,۹۲۲,۷۴۹
۵-۲ سپرده کلایی	۱۲۱,۳۴۳,۶۰۴,۷۲۸	۱۶۴,۵۵۵,۰۷۸,۷۶۳
	۲,۵۶۹,۱۰۶,۶۹۱,۹۵۱	۲,۳۶۹,۵۴۲,۰۲۱,۵۱۲

۵-۱- سهام و حق تقدم سهام

	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	ریال	ریال	درصد به کل دارایی‌ها
استخراج ذغال سنگ	۲۲,۹۹۵,۷۲۷,۳۴۹	۲۰,۵۴۱,۵۸۹,۱۶۸	۰/۷۶
استخراج سایر معادن	۶,۷۴۳,۶۱۷,۶۵۰	۱۴,۱۲۵,۲۵۰,۵۰۰	۰/۵۲
استخراج کانه های فلزی	۱۷۲,۷۲۵,۳۲۴,۹۵۰	۱۴۴,۵۴۱,۵۲۳,۳۲۱	۵/۳۷
انبوه سازی، املاک و مستغلات	۲۵,۸۲۳,۴۲۶,۴۰۰	۱۹,۶۶۲,۳۰۹,۰۰۰	۰/۷۳
بانکها و موسسات اعتباری	۲۱۴,۰۶۵,۵۰۹,۲۱۲	۲۴۰,۷۱۸,۵۲۲,۱۴۴	۸/۹۴
حمل و نقل آبی	۲,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۲۲,۹۰۰,۰۰۰	۰/۱۰
غودرو و ساخت قطعات	۴۴۳	۱۸,۳۶۱,۱۹۷,۱۷۶	۰/۶۸
زراعت و خدمات وابسته	۰	۳,۴۴۷,۳۶۵,۴۰۰	۰/۱۳
سرمایه گذاریها	۱۱۷,۱۴۱,۳۲۲,۷۱۰	۸۲,۱۶۲,۲۹۰,۴۱۶	۳/۰۵
سیمان، آهک و گچ	۲۱۹,۲۶۰,۳۱۲,۹۲۵	۳۰۰,۶۶۷,۵۶۸,۱۵۰	۱۱/۴۳
شرکتهای چند رشته ای صنعتی	۲۰۱,۴۷۸,۳۹۸,۲۴۴	۲۱۲,۲۸۷,۳۲۹,۰۰۰	۷/۸۸
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۳۰,۸۴۹,۹۰۶,۹۵۷	۲,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰/۱۱
فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	۲۶۸,۱۳۱,۰۰۵,۱۱۱	۳۷۰,۴۵۷,۷۱۲,۲۷۶	۱۳/۷۶
فلزات اساسی	۴۴۲,۰۵۵,۶۲۶,۸۲۸	۳۹۲,۳۷۰,۶۷۲,۲۴۵	۱۴/۵۷
ماشین آلات و تجهیزات	۱۱,۳۸۶,۳۳۳,۸۲۹	۱۰,۳۳۸,۴۹۴,۱۰۷	۰/۳۸
محصولات شیمیایی	۳۰۱,۶۸۲,۸۱۹,۴۴۲	۳۰۱,۹۸۲,۹۳۵,۰۰۰	۱۱/۲۲
محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر	۴,۹۰۸,۴۵۲,۸۰۱	۴,۳۵۸,۰۹۰,۲۵۰	۰/۱۶
مواد و محصولات دارویی	۸۹,۲۴۵,۶۶۱,۸۵۳	۵۶,۳۶۰,۱۰۰,۸۶۸	۲/۰۹
حمل و نقل، ابزار داری و ارتباطات	۹,۷۷۱,۳۵۹	۰	۰/۰۰
	۲,۰۳۰,۶۰۵,۵۸۰,۳۱۳	۱,۹۲۳,۵۵۲,۷۱۷,۱۳۳	۸۱/۸۹

۵-۲- سپرده کلایی

	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	ریال	ریال	درصد به کل دارایی‌ها
کولبی سپرده کلایی شمش طلا	۸۳,۳۵۲,۴۹۴,۹۵۶	۹۹,۹۹۴,۷۲۶,۵۳۹	۶/۱۱
	۸۳,۳۵۲,۴۹۴,۹۵۶	۹۹,۹۹۴,۷۲۶,۵۳۹	۶/۱۱

۶- سرمایه گذاری در سپرده های بانکی

نوع سپرده	تاریخ سپرده گذاری	نرخ سود	مبلغ	درصد از کل دارایی‌ها	مبلغ
		درصد	ریال		ریال
بانک مسکن ۲۲۰۲۲۰۷۱۳۰۱۰	مختلف	۵	۸,۵۴۲,۷۷۵,۴۲۸	۰/۳۹۷	۷۶,۱۲۸,۰۵۰
بانک گردشگری ۱۴۷,۹۹۶۷,۱۷۳۰۶۴۴,۱	مختلف	۵	۲,۹۱۶,۷۹۵,۹۱۴	۰/۱۰۲	۲,۷۲۳,۰۸۰,۰۴۲
بانک گردشگری ۱۴۷,۳۳۳,۱۷۳۰۶۴۴,۱	۱۴۰۳/۰۷/۱۷	۲۲/۵	۱۰۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳/۷۲۴	۳۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک صادرات ۲۱۹۴۵۶۱۱۴۰۰۲	مختلف	۵	۳۱,۵۸۸,۵۱۲,۳۶۱	۱/۱۰۹	۱,۴۳۹,۰۰۹,۹۶۵
بانک سامان ۸۱۵-۸۱۰-۲۷۷۷۲۷۸۱-۱	مختلف	۵	۳,۳۱۳,۳۴۴	۰/۰۰۰	۳,۷۷۶,۰۵۰
سپرده بلند مدت ۰۴۰۷۶۶۷۱۳۵۰۰۲	۱۴۰۳/۰۱/۱۸	۲۲/۵	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳/۱۳۲	۰
سپرده بلند مدت ۰۴۰۷۶۶۷۷۸۳۴۰۰۷	۱۴۰۳/۰۱/۲۷	۲۲/۵	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲/۴۴۶	۰
			۳۱۰,۳۲۱,۳۹۷,۱۵۷	۱۰/۸۰	۳۱۸,۲۴۲,۰۷۴,۱۰۷

صندوق سرمایه گذاری بنای ثروت هومان
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۷- حساب های دریافتنی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل	نوع تنزیل	تنزیل نشده
ریال	ریال	ریال	درصد	ریال
۳,۵۰۱,۶۵۹,۶۵۳	۱,۳۱۸,۴۸۵,۴۸۷	(۲۰,۳۳۸,۹۰۵)	مختلف	۱,۳۳۸,۸۲۴,۳۹۲
۷۴۲,۱۷۹,۰۷۲	۱۴,۰۵۷,۵۳۱,۳۶۲	(۱,۲۶۴,۴۳۰,۳۴۶)	۲۵	۱۵,۳۲۱,۹۶۱,۷۰۸
۴,۲۴۳,۸۳۸,۷۲۵	۱۵,۳۷۶,۰۱۶,۸۴۹	(۱,۲۸۴,۷۶۹,۲۵۱)	-	۱۶,۶۶۰,۷۸۶,۱۰۰

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.

۱۴۰۴/۰۳/۳۱

مانده در ابتدای دوره	مخارج اضافه شده طی دوره	استهلاک طی دوره	مانده در پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲	-	(۲۵,۳۶۵,۴۴۶)	۴۲۶,۸۸۹,۵۲۶
-	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵,۴۴۹,۶۹۰)	۴۴,۵۵۰,۳۱۰
-	۴,۵۷۴,۱۹۱,۷۸۰	(۱,۱۶۵,۴۷۸,۸۸۳)	۳,۴۰۸,۷۱۲,۸۹۷
-	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵,۴۴۹,۶۹۰)	۴۴,۵۵۰,۳۱۰
۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲	۴,۶۹۴,۱۹۱,۷۸۰	(۱,۲۲۱,۸۴۳,۷۰۹)	۳,۹۲۴,۷۰۳,۰۴۳

مخارج تاسیس

مخارج عضویت در کانون ها

آبونمان نرم افزار صندوق

خدمات سپرده گذاری و نگهداری

واحدهای سرمایه گذاری

۹- جاری کارگزاران

۱۴۰۴/۰۳/۳۱

مانده بدهکار (بستانکار)	گردش بدهکار	گردش (بستانکار)	مانده بدهکار (بستانکار) ابتدای دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
(۱۳,۴۴۸,۸۲۷,۴۸۹)	۶۳۵,۷۶۷,۱۲۳,۱۰۰	(۶۰۱,۱۵۵,۲۲۳,۹۲۱)	۲۱,۱۶۳,۰۷۱,۶۹۰
(۱۳,۴۴۸,۸۲۷,۴۸۹)	۶۳۵,۷۶۷,۱۲۳,۱۰۰	(۶۰۱,۱۵۵,۲۲۳,۹۲۱)	۲۱,۱۶۳,۰۷۱,۶۹۰

کارگزاری بانک مسکن

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۱۰- پرداختنی به ارکان صندوق

ریال	ریال	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
۱۶,۵۰۹,۲۴۱,۸۸۳	۲۶,۸۰۸,۴۳۵,۵۰۲	مدیر صندوق - شرکت تامین سرمایه بانک مسکن
۵۳۷,۱۵۸,۳۸۴	۶۰۴,۱۲۴,۵۴۰	متولی صندوق- موسسه حسابرسی سامان پندار
۱,۲۳۷,۴۹۹,۷۱۸	۱,۶۵۷,۹۱۰,۵۸۹	حسابرس صندوق- موسسه حسابرسی ارکان سیستم
۱,۹۲۹,۹۸۷,۷۶۵	۵,۱۸۸,۵۹۰,۳۱۷	بازارگردان صندوق - شرکت تامین سرمایه بانک مسکن
۲۰,۲۱۳,۸۸۷,۷۵۰	۳۴,۲۵۹,۰۶۰,۹۴۸	

۱۱- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

ریال	ریال	یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
۹,۷۰۹,۲۵۰	۱۱۵,۷۲۱,۳۱۷	ذخیره انبارداری اوراق گواهی سپرده سکه طلا
.	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه عضویت در کانون‌ها
۱,۰۹۸,۱۲۶,۷۱۹	۵,۲۷۵,۳۷۷,۸۳۲	آبونمان نرم‌افزار
.	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	ب اشتراک خدمات سپرده‌گذاری و نگهداری اوراق
۳۸۶,۲۶۴,۵۲۳	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ذخیره کارمزد تصفیه
۱,۳۷۶,۴۷۷,۴۶۷	۱۳,۷۲۵,۶۶۱	۱۱-۱ بدهی بابت اختیار معامله
.	۱,۸۶۳,۰۰۰,۰۰۰	پرداختنی برای واریز نامشخص
.	۴,۶۰۶,۴۵۲,۵۴۷	پیش دریافت سود سپرده بانکی
۲,۸۷۰,۵۷۷,۹۵۹	۱۲,۴۹۴,۲۷۷,۳۵۷	

۱۱-۱- مانده فوق از بابت تعداد ۱۳۷,۲۹۲ اختیارخام فملی-۷۴۲۹-۱۴۰۴/۰۵/۰۸ (ضملی ۵۰۱۹۱) می باشد که نزد شرکت سپرده گذاری مرکزی تسویه وجوه وثیقه می باشند.

۱۲- خالص دارایی ها

ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۳/۳۱		
۲,۵۲۹,۴۷۸,۷۴۸,۴۹۹	۲۰۰,۰۰۸,۹۹۸	۲,۷۳۶,۳۲۸,۲۸۳,۳۲۲	۲۰۰,۰۰۸,۹۹۸	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی
۱۲۶,۴۶۸,۲۴۷,۶۱۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۶,۸۱۰,۲۵۹,۰۷۳	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز
۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸	۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸	۲,۸۷۳,۱۳۸,۵۴۲,۳۹۵	۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸	

صندوق سرمایه گذاری بنام ثروت هومان

یادداشت‌های توفیقی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره مالی سه ماهه منتهی به (۳۱ خرداد ۱۴۰۴)

۱۳- سود فروش اوراق بهادار

یادداشت	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
	ریال
۱۳-۱	۲۷,۳۰۷,۷۷۸,۸۷۱
۱۳-۲	(۱,۷۱۲,۰۵۶,۰۱۶)
	۲۵,۵۹۵,۷۲۲,۸۵۵

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

۱۳-۱ سود حاصل از فروش سهام و حق تقدم 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
ممنکاران نسوز	۱۷۵,۰۰۰	۸,۰۳۳,۹۹۷,۷۰۰	(۷,۰۶۲,۷۲۵,۳۳۹)	(۷,۶۳۲,۱۷۲)	(۴۰,۱۶۹,۹۸۸)	۹۲۳,۲۷۰,۳۹۹
سرمایه گذاری قیرزاهدینگ	۳,۴۰۰,۰۰۰	۶,۹۷۳,۷۴۸,۶۹۶	(۶,۵۸۸,۳۸۹,۶۹۹)	(۶,۶۲۴,۷۷۳)	(۳۴,۸۶۸,۷۲۷)	۳۴۳,۸۶۵,۸۲۷
پتروشیمی پارس	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۴۶۸,۰۰۰,۰۰۰	(۱۳,۹۴۴,۴۰۷,۱۳۰)	(۱۳,۷۲۵,۵۳۳)	(۷۲,۲۴۰,۰۰۰)	۴۱۴,۲۱۷,۳۲۷
داروسازی فارابی	۴۵۲,۶۱۳	۱۰,۸۸۹,۱۸۲,۴۴۰	(۱۰,۷۵۲,۰۸۶,۸۶۸)	(۱۰,۳۴۴,۶۲۷)	(۵۴,۴۴۵,۹۱۲)	۷۱,۳۰۵,۰۳۳
پالایش نفت اصفهان	۱۳,۷۲۳,۰۰۰	۴۵,۷۶۸,۴۲۰,۵۹۰	(۴۳,۸۴۰,۵۲۰,۰۰۳)	(۴۳,۴۷۹,۴۶۶)	(۲۳۸,۸۴۲,۱۵۱)	۱,۶۵۵,۵۸۸,۹۷۰
ملی صنایع مس ایران	۴,۲۰۰,۰۰۰	۴۱,۱۸۰,۶۷۲,۱۰۰	(۳۸,۷۸۵,۵۷۵,۰۹۶)	(۳۹,۱۳۱,۳۴۷)	(۲۰,۵۹۰,۳۳۸)	۲,۱۵۰,۰۷۲,۴۷۹
سرمایه گذاری سایپا	۵۲۵,۰۰۰	۳,۱۴۴,۷۵۰,۰۰۰	(۱,۶۶۶,۳۵۰,۸۶۷)	(۲,۹۸۷,۴۹۲)	(۱۵,۷۲۳,۷۵۰)	۱,۴۵۹,۶۸۷,۸۰۰
فولاد خوزستان	۳,۸۶۸,۴۲۱	۷,۰۴۲,۰۹۲,۵۲۸	(۶,۹۴۰,۱۵۴,۰۳۰)	(۶,۶۸۹,۷۴۰)	(۳۵,۲۱۰,۴۷۰)	۵۹,۳۳۹,۲۸۸
ج. توسعه‌مندان و فلزات	۲,۹۱۲,۵۰۰	۳,۶۲۵,۴۶۲,۱۲۱	(۳,۵۱۷,۶۲۳,۳۰۹)	(۳,۴۴۳,۱۷۲)	(۱۸,۱۲۶,۸۱۰)	۸۶,۱۵۹,۰۳۰
فوب آهن اصفهان	۲۹,۴۰۰,۰۰۰	۱۳,۴۱۸,۷۴۴,۱۹۹	(۱۳,۰۷۸,۸۱۵,۲۵۵)	(۱۳,۷۷۴,۳۱۵)	(۵۷,۰۹۳,۱۷۰)	۲۶۰,۱۳۷,۶۵۹
فلک ملت	۱۳,۰۷۰,۰۰۰	۳۵,۳۰۹,۲۲۰,۰۰۰	(۳۸,۱۰۲,۲۰۱,۰۶۱)	(۳۳,۵۴۳,۵۴۶)	(۱۷۶,۵۴۶,۱۰۱)	۶,۹۹۶,۱۲۹,۲۶۶
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۱,۲۹۹,۱۶۷	۲۲,۷۴۳,۶۵۷,۹۶۰	(۲۱,۱۰۴,۸۰۴,۷۰۲)	(۲۲,۵۷۴,۹۲۷)	(۱۱۸,۸۱۸,۲۸۸)	۲,۵۱۷,۶۶۰,۰۴۲
ایران خودرو	۴۰,۶۴۸,۳۹۸	۲۲,۲۷۹,۵۷۰,۵۰۲	(۱۸,۳۶۱,۱۹۶,۷۳۲)	(۲۱,۱۶۴,۹۳۳)	(۱۱۱,۳۹۷,۸۵۰)	۳,۷۸۵,۸۱۰,۹۸۷
سیمان شرق	۱,۰۷۰,۰۰۰	۱۴,۵۲۹,۴۰۰,۰۰۰	(۱۱,۳۸۰,۸۷۸,۴۵۰)	(۱۲,۸۲۱,۸۵۱)	(۲۲,۷۳۷,۰۰۱)	۳,۰۸۱,۹۵۲,۶۹۸
گولفی سپرده کالایی شمش طلا	۲,۷۰۰	۳,۰۵۶,۶۹۷,۰۰۰	(۲۷,۲۲۲,۵۱۷,۷۷۹)	(۲۲,۳۲۷,۲۵۵)	-	۳,۲۷۳,۸۱۱,۹۶۶
سپید ماکیان	۵۱۰,۰۰۰	۳,۵۶۸,۰۸۰,۹۶۰	(۳,۴۴۷,۳۶۵,۴۰۰)	(۳,۳۸۹,۴۹۶)	(۱۷,۸۴۰,۴۰۶)	۹۹,۲۸۵,۵۵۸
سیمان تهران	۴۹۰,۸۱۱	۵,۸۷۰,۱۸۸,۰۳۰	(۴,۱۳۷,۳۱۲,۹۲۳)	(۵,۵۷۶,۶۰۰)	(۲۹,۳۵۰,۹۴۱)	۱,۶۹۷,۱۲۷,۵۶۶
ج. معدنی و صنعتی چادرملو	۱,۷۴۴,۳۷۹	۲,۲۸۵,۰۰۵,۴۹۰	(۲,۸۹۹,۰۸۱,۷۰۲)	-	-	(۶۱۴,۰۷۶,۲۱۲)
کشتیرانی دریای خزر	۴۰۰,۰۰۰	۱,۳۴۴,۴۰۰,۰۰۰	(۱,۰۳۴,۴۱۴,۳۸۰)	(۱,۲۷۷,۱۷۹)	(۶,۷۲۳,۰۰۰)	۳۰۲,۹۸۶,۴۴۱
توسعه‌مندان و فلزات	۹۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۳,۴۱۰,۸۹۸	(۲۱,۸۲۲,۱۸۰,۸۹۸)	(۲۰,۹۰۲,۳۷۷)	(۱۱۰,۰۱۷,۰۰۶)	۵۰,۳۱۰,۰۰۳
تولید انرژی برق شمس پارس‌گاد	۹۰۰,۰۰۰	۴,۲۰۴,۵۰۰,۰۰۰	(۲,۹۸۰,۰۶۲,۴۹۵)	(۳,۹۹۴,۳۲۸)	(۲۱,۰۲۲,۴۹۹)	۱,۱۹۹,۴۲۰,۷۷۸
فلک تجارت	۳۲,۷۶۳,۱۸۹	۱۹,۰۸۰,۸۰۹,۰۷۰	(۱۴,۵۷۲,۳۵۶,۱۵۳)	(۱۸,۱۲۶,۳۲۸)	(۹۵,۴۰۴,۰۴۲)	۴,۳۹۵,۰۲۱,۷۴۸
سرمایه گذاری نیرو	۸۰۰,۰۰۰	۵,۰۴۱,۵۲۵,۲۲۰	(۳,۷۷۳,۸۹۸,۱۱۹)	(۴,۷۸۹,۴۱۶)	(۲۵,۲۰۷,۶۶۶)	۱,۲۳۷,۶۴۹,۳۰۹
فلک پارس‌بان	۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۰,۴۲۲,۵۱۲,۴۵۷	(۹,۰۱۸,۰۲۱,۵۹۵)	(۱۰,۳۹۴,۹۰۳)	(۵۴,۷۱۰,۳۵۸)	۱,۵۵۸,۹۲۴,۷۰۱
	۱۶۷,۴۱۴,۷۸۸	۳۵۵,۳۴۶,۵۵۹,۷۱۱	(۳۱۶,۰۳۶,۴۵۱,۳۴۵)	(۳۷۹,۷۱۹,۶۴۷)	(۱,۶۱۲,۴۰۹,۲۸۸)	۲۷,۳۰۷,۷۷۸,۸۷۱

۱۳-۲ (زیان) 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 (زیان) فروش
			ریال	ریال	ریال	ریال
اختیار خ ویمستر-۱۴۰۳/۰۳/۲۱-۷۰۰۰	اختیار خرید	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰	۱,۱۶۸,۸۴۰,۰۰۲	(۳۰,۵۰۲۸)	۱,۱۶۸,۵۳۹,۴۹۴
اختیار خ ویمستر-۱۴۰۳/۰۳/۲۱-۶۰۰۰	اختیار خرید	۱۴,۹۹۹,۰۰۰	۶۰۰	(۱,۷۶۱,۲۰۵,۱۸۲)	(۴,۵۷۹,۶۵۳)	(۱,۷۵۶,۸۲۵,۵۳۹)
اختیار خ ویمستر-۱۴۰۳/۰۱/۲۷-۲۲۰۰	اختیار خرید	۱,۷۰۴,۰۰۰	۲,۲۰۰	(۵۰,۸۱۶۲,۷۰۵)	(۱,۶۵۵,۹۱۱)	(۵۰,۷,۹۹۷,۱۱۴)
اختیار خ ویمستر-۱۴۰۳/۰۳/۲۱-۲۹۳۴	اختیار خرید	۵,۹۶۴,۰۰۰	۲,۳۳۴	۹۸۷,۰۳۰,۵۸۱	(۴۴۱,۲۷۲)	۹۸۶,۵۸۹,۳۰۹
اختیار خ ویمستر-۱۴۰۳/۰۲/۱۷-۲۴۰۰	اختیار خرید	۴۷,۸۱۵,۹۵۰	۲,۶۰۰	۷۹,۴۷۲,۱۱۴	(۵۰,۱,۴۷۰)	۷۹,۰۷۲,۶۴۴
اختیار خ ویمستر-۱۴۰۳/۰۳/۲۱-۲۰۵۴	اختیار خرید	۸,۵۲۰,۰۰۰	۲,۰۵۴	۱,۸۲۱,۸۶۷,۶۶۸	(۱,۶۹۴,۳۷۰)	۱,۸۲۰,۱۷۳,۲۹۸
اختیار خ ویمستر-۱۴۰۳/۰۳/۲۱-۲۲۰۰	اختیار خرید	۱,۷۰۴,۰۰۰	۲,۲۰۰	۲۲۳,۴۰۰,۰۱۶	(۲۶,۶۳۳)	۲۲۳,۱۹۹,۳۸۳
اختیار خ ویمستر-۱۴۰۳/۰۳/۲۱-۲۲۰۰	اختیار خرید	۴,۹۹۷,۴۱۲	۵۸۸	(۵۶۴,۸۵۶,۳۳۹)	(۵,۱۴۳)	(۵۶۴,۸۵۱,۴۵۶)
اختیار خ ویمستر-۱۴۰۳/۰۳/۲۱-۵۸۸۰	اختیار خرید	۱۴,۹۸۳,۳۷۷	۶۴۷	۵۹۹,۴۰۸,۱۷۹	(۳۰۰,۸۹۳)	۵۹۹,۱۰۸,۰۸۶
اختیار خ ویمستر-۱۴۰۳/۰۳/۲۱-۶۴۳۷	اختیار خرید	۸,۵۲۰,۰۰۰	۲,۰۵۴	(۳,۸۲۰,۳۵۰,۸۷۰)	(۱,۲۹۱,۲۹۹)	(۳,۸۲۹,۰۵۹,۵۷۱)
اختیار خ ویمستر-۱۴۰۳/۰۱/۲۷-۲۰۵۴	اختیار خرید			(۱,۷۱۲,۴۹۴,۰۳۶)	(۹,۶۴۵,۳۵۴)	(۱,۷۱۲,۰۵۶,۰۱۶)

صندوق سرمایه گذاری بنام ثروت هومان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۱۴- سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

پادداشت	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
	ریال
۱۴-۱	۱۶۸,۹۳۹,۶۲۶,۶۱۵
۱۴-۲	۳۹۳,۶۸۸,۷۳۸
۱۴-۳	(۱۵,۹۸۸,۹۵۶,۲۵۶)
۱۴-۴	۵۴,۹۲۰,۳۴۱
	۱۵۳,۳۹۹,۲۷۹,۴۳۸

خالص سود تحقق نیافته نگهداری سهام
خالص سود تحقق نیافته نگهداری حق تقدم
خالص (زیان) 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:

تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته
۱	۵۸۱	(۲۴۲)	(۱)	(۳)	ریال
ایران خودرو	۱۲۵,۱۵۶,۳۴۷	۶۶,۲۰۵,۲۰۶,۰۱۱	(۷۲,۰۰۵,۲۴۳,۰۹۲)	(۶۰,۹۹۴,۹۴۶)	(۸,۱۸۲,۳۵۸,۰۵۷)
بنک تجارت	۴۰۰,۰۰۰	۱,۱۴۰,۴۰۰,۰۰۰	(۱,۱۹۳,۱۰۶,۱۷۱)	(۱,۰۸۳,۳۸۰)	(۵۹,۴۹۱,۵۵۱)
بنک سینا	۱۲۵,۳۶۲,۵۰۱	۷۹,۲۹۱,۱۶۳,۱۳۳	(۷۰,۶۲۷,۲۰۰,۶۷۹)	(۷۵,۳۲۶,۰۰۵)	۸,۱۹۲,۱۸۰,۰۳۳
بنک صادرات ایران	۵۱,۵۷۵,۰۷۰	۱۲۷,۳۳۵,۶۹۷,۶۹۰	(۱۱۰,۸۱۳,۱۱۲,۹۹۵)	(۱۲۰,۸۷۳,۹۱۳)	۱۵۵,۵۵۳,۳۲۹
بنک ملت	۶,۳۰۰,۰۰۰	۲۰,۳۲۲,۷۰۰,۰۰۰	(۱۷,۷۵۳,۳۳۰,۰۳۰)	(۱۰,۱۳۵,۵۶۵)	۲,۶۶۷,۴۰۰,۰۰۵
بنک پارسیان	۲۴۵۰۰,۰۰۰	۱۷۵,۳۰۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱۴۹,۸۴۴,۰۳۸,۹۱۱)	(۱۶۶,۵۲۹,۷۰۰)	۲۲,۲۱۷,۸۱۶,۳۳۹
پالایش نفت اصفهان	۴۵۰۰,۰۰۰	۹۲,۳۶۵,۰۰۰,۰۰۰	(۷۹,۷۵۷,۶۰۰,۷۵۰)	(۸۹,۶۴۶,۷۵۰)	۱۲,۰۳۵,۹۲۶,۵۰۰
پالایش نفت تبریز	۴۰,۷۵۰,۰۰۰	۱۰۱,۶۷۱,۳۵۰,۰۰۰	(۹۲,۰۱۵,۵۵۲,۳۱۳)	(۹۶,۵۸۷,۶۸۸)	۲,۰۵۰,۷۵۳,۷۵۰
پالایش نفت تهران	۲۸,۲۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۳۲۷,۰۰۰,۰۰۰	(۹۸,۴۰۲,۱۱۱,۹۷۰)	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۶,۲۹۸,۱۹۲,۳۸۰
پتروشیمی فارس	۱۴۷,۰۰۰	۲۹,۳۶۹,۰۰۰,۰۰۰	(۳۷,۸۸۸,۸۲۲,۰۰۱)	(۳۷,۲۶۲,۰۰۰)	۱,۳۱۲,۰۰۰,۰۰۰
پتروشیمی پردیس	۱۴۵,۰۰۰	۱۴,۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۸,۳۳۳,۳۵۸,۰۰۰)	(۱۳,۸۹۸,۹۷۵)	(۳,۷۹۰,۰۰۰,۰۰۰)
پتروشیمی زاگرس	۱,۰۵۲,۰۶۷	۹,۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۱۳۹,۳۱۰,۰۰۰)	(۹,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
پتروشیمی شازند	۲۰۰,۰۰۰	۱,۱۵۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۶۵,۶۲۱,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۸۱,۵۱۲,۰۰۰
پتروشیمی فناوری	۱,۱۰۰,۰۰۰	۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پتروشیمی شیراز	۸۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۱,۱۲۸,۹۱۰,۰۰۰)	(۳۳,۶۶۸,۰۰۰)	(۶,۷۱۹,۷۷۸,۰۰۰)
پونا زرگان آق دره	۱۲,۵۱۸,۳۳۳	۲۷,۶۷۷,۶۰۰,۹۳۱	(۳۱,۱۶۲,۳۸۷,۱۵۷)	(۲۶,۳۲۶,۵۶۳)	(۲,۳۸۸,۹۱۲,۵۴۲)
توسعه‌معدن و فلزات	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۷۲۳,۶۷۹,۸۱۵	(۱۰,۳۳۸,۹۹۲,۰۰۰)	(۱۱,۱۸۲,۰۰۰)	۱,۳۶۲,۱۳۸,۲۶۲
تولید تجهیزات سنگین هیکو	۲۵۰۰,۰۰۰	۲۷,۵۲۲,۰۰۰,۰۰۰	(۲۴,۵۲۶,۹۱۹,۱۵۵)	(۲۵,۱۵۵,۴۰۰)	۲,۷۱۲,۳۶۵,۲۲۵
س نفت و گاز و پتروشیمی تأمین	۲,۳۲۷,۰۹۲	۵,۳۵۸,۱۹۹,۹۶۰	(۵,۵۵۲,۵۱۱,۵۲۳)	(۴,۹۹۵,۲۹۰)	(۳۲۷,۵۱۷,۸۳۳)
سرمایه گذاری البرز	۱۲۶,۲۰۰,۰۰۰	۱۸۲,۱۶۳,۰۰۰,۰۰۰	(۱۶۶,۳۰۷,۱۵۰,۲۸۰)	(۱۷۴,۹۵۶,۵۶۰)	۱۶,۷۶۱,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری تأمین اجتماعی	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۶۲,۶۹۲,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰,۳۵۷,۹۷۸,۰۰۰)	(۵۰,۵۵۹,۳۰۰)	۱۱,۸۶۲,۹۹۲,۷۰۰
سرمایه گذاری خوزستان	۳,۰۰۰,۰۰۰	۹۱,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷۲,۱۷۲,۳۴۱,۵۲۰)	(۸۷,۰۶۷,۵۰۰)	۱۶,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری فارابی تأمین	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۹,۶۶۲,۳۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۳۸۷,۰۰۰)	۱,۶۷۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری مسکن جنوب	۲۵۲	۱,۲۹۷,۸۹۰	(۸۰۰,۰۰۰)	(۱,۳۳۳)	۲۸۷,۱۶۶
سرمایه گذاری سایپا	۲۰,۶۶۲,۳۸۰	۵۷,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۸,۳۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۲,۴۰۰,۰۰۰)	(۱,۳۳۱,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه گذاری نوکولاد (هلدینگ)	۲,۱۰۰,۰۰۰	۲۵,۹۹۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی	۱۶,۹۰۰,۹۱۹	۱۹۸,۱۷۵,۶۵۰,۰۰۰	(۱۲۲,۵۲۶,۷۵۲,۶۷۸)	(۱۸۸,۲۶۶,۹۱۰)	۵۲,۳۵۹,۷۷۰,۰۱۷
سیمان تهران	۸۱۰,۰۰۰	۵۲,۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۲,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۱,۸۷۹,۶۹۰)	۱,۹۶۲,۶۰۰,۰۰۰
سیمان خوزستان	۳,۲۲۰,۰۰۰	۲۷,۳۸۱,۰۰۰,۰۰۰	(۳۲,۳۵۵,۳۶۲,۰۰۰)	(۳۵,۱۰۰,۰۰۰)	۱۲,۸۲۳,۱۲۶,۰۰۰
سیمان فارس و خوزستان	۳,۹۸۲,۳۲۲	۸۲,۹۸۵,۰۰۰,۰۰۰	(۸۲,۹۲۶,۶۲۳,۱۵۹)	(۷۹,۷۸۵,۰۰۰)	۲۰,۵۲۸,۷۷۷,۰۰۰
شوگو پارس	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۳۵۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۱۸۹,۰۰۰)	۲۴,۵۵۱,۲۵۰
فراوری زغال سنگ پروده طبس	۲,۳۸۹,۷۰۲	۲۲,۱۵۸,۳۶۵,۰۰۰	(۲۰,۵۳۱,۵۸۹,۱۶۸)	(۲۱,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۳۸۲,۹۳۲,۱۵۷
فولاد مبارکه اصفهان	۳,۱۰۰,۰۰۰	۸,۲۵۵,۰۰۰,۰۰۰	(۹,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۸۲۲,۵۳۵)	(۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
فولاد کبیر کاشان	۲۴,۵۸۲,۷۲۲	۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۷۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۹,۹۴۲,۷۲۹,۰۰۰)
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۱۷۱	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹,۷۷۱,۳۵۹)	(۹,۵۷۲)	۲۶۶,۳۰۵
کشورنی جمهوری اسلامی ایران	۱۶,۷۲۶,۸۸۴	۶۶,۸۳۷,۲۱۲,۱۴۲	(۶۲,۷۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۲,۴۹۵,۳۵۲)	۱,۶۶۸,۸۹۸,۱۱۹
گروه مالی صبا تأمین	۲۴,۶۵۰,۰۰۰	۳۱,۲۳۱,۰۰۰,۰۰۰	(۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۹,۶۷۰,۰۰۰)	(۲,۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰)
گسترش سوخت سبزرگرس (سهامی عام)	۱,۹۹۱,۵۱۹	۲۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۷,۹۵۱,۶۱۴,۴۷۷
مخابرات نیروگاهی اهریان مینا	۱۷۵,۰۰۰	۸,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۷۹۱,۷۷۵,۱۱۲
معدنکاران سوز	۲۳,۷۵۵,۳۳۹	۵۶,۳۴۷,۶۸۷,۸۲۱	(۵۸,۶۲۹,۷۳۹,۷۶۸)	(۵۳,۵۳۰,۰۰۰)	(۲,۶۱۷,۳۲۰,۶۸۹)
معدنی و صنعتی گل گهر	۱۲,۷۰۷,۱۳۲	۲۷,۱۷۳,۷۳۱,۹۸۴	(۲۵,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۵,۳۱۵,۰۰۰)	۱,۱۲۸,۷۲۰,۰۰۰
معدنی و صنعتی چادرملو	۲۲,۱۵۳,۸۲۶	۱۵۳,۸۱۵,۳۸۳,۰۰۰	(۱۵۸,۸۲۶,۱۶۸,۰۰۰)	(۱۵۵,۱۷۳,۶۱۴)	(۶,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰)
ملی صنایع مس ایران	۸۲۹,۶۶۲,۱۹۸	۲,۴۴۱,۳۹۹,۴۴۲	(۲,۲۴۷,۷۸۸,۷۶۸,۵۱۸)	(۲,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۶۸,۹۳۹,۶۲۶,۶۱۵

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۱۴-۲- خالص سود تحقق نیافته نگهداری حل تقدم سهام به شرح زیر است:

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

نام سهام	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته
ج - معدنی و صنعتی گل گهر	۲۵۰۰,۲۶۵	۳,۳۳۰,۳۳۷,۹۸۰	(۳,۳۴۱,۲۰۵,۷۵۲)	(۳,۲۵۹,۱۰۶)	(۱۷,۱۵۳,۱۹۰)	۱۶۹,۰۱۹,۳۳۲
ج - سرمایه گذاری قبرز	۴۱۷,۷۷۲	۵۵۹,۸۱۵,۸۲۰	(۶۱۴,۱۲۶,۳۱۰)	(۵۳۱,۸۲۵)	(۲,۷۹۹,۰۷۹)	(۵۷,۶۴۱,۳۹۴)
ج - کشتیرانی دریای خزر	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۸۳,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۵۸۹,۲۸۵,۹۵۰)	(۱,۷۸۸,۸۵۰)	(۹,۴۱۵,۰۰۰)	۲۸۲,۳۱۰,۲۰۰
ج - گسترش سوخت سپرز (اگرس) (اس) (ام)	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰	(۲۵,۱۹۶,۱۸۵,۳۵۰)	(۲۴,۰۷۹,۶۵۰)	(۱۲۶,۷۳۵,۰۰۰)	۰
		۳۱,۲۲۰,۴۵۳,۸۰۰	(۳۰,۶۴۱,۰۰۲,۳۶۲)	(۳۹,۶۵۹,۴۳۱)	(۱۵۶,۱۰۲,۲۶۹)	۳۹۳,۶۸۸,۷۳۸

۱۴-۲- خالص (زیان) تحقق نیافته نگهداری گواهی سپرده کالایی به شرح زیر است:

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

نام سهام	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته
گواهی سپرده کالایی شمش طلا	۱۳,۶۲۱	۱۲۱,۶۳۵,۵۳۰,۰۰۰	(۱۲۷,۳۳۲,۵۶۰,۹۸۲)	(۳۹۱,۹۲۵,۲۷۲)	۰	(۱۵,۹۸۸,۹۵۶,۲۵۶)
		۱۲۱,۶۳۵,۵۳۰,۰۰۰	(۱۳۷,۳۳۲,۵۶۰,۹۸۲)	(۳۹۱,۹۲۵,۲۷۲)	۰	(۱۵,۹۸۸,۹۵۶,۲۵۶)

۱۴-۲- خالص سود تحقق نیافته نگهداری اختیار خرید سهامی به شرح زیر است:

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

نام سهام	نوع اختیار	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته
اختیار خرید فصلی-۱۴۰۴/۰۵/۰۸-۷۲۲۹	فروش اختیار خرید	۱۳۷,۲۹۲	۱۳,۷۲۵,۶۶۴	۴۱,۲۱۲,۳۵۰	(۱۷,۶۷۳)	۰	۵۲,۹۲۰,۳۴۱
			۱۳,۷۲۵,۶۶۴	۴۱,۲۱۲,۳۵۰	(۱۷,۶۷۳)	۰	۵۲,۹۲۰,۳۴۱

صندوق سرمایه گذاری بنانه ثروت هومان
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی صان دوره ای
 دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۱۵- سود سهام

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۳/۳۱

خالص درآمد سود سهام	هزینه تنزیل	درآمد سود سهام	سود هر سهم	تعداد سهام	تاریخ مجمع	سال مالی
ریال	ریال	ریال	ریال			
۱,۳۲۴,۲۵۲,۳۷۶	(۷۰,۷۳۷,۷۳۴)	۱,۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۰	۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۳/۰۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۵,۲۸۴,۴۴۳,۷۹۰	(۸۶۵,۰۵۶,۲۱۰)	۶,۱۴۹,۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰	۱۲,۲۹۹,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۳/۲۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۷۳,۶۷۱,۴۳۴	(۱۱,۵۹۰,۳۷۴)	۱۸۴,۲۶۱,۷۰۸	۸۲	۲,۳۴۷,۰۹۴	۱۴۰۴/۰۳/۰۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۷۰,۸۱۶,۳۳,۱۱۲	(۳۰,۵۵۷,۶۸۸)	۷,۳۸۷,۲۰۰,۰۰۰	۹,۱۲۰	۸۱۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۳/۰۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۹۴,۵۴۰,۷۵۰	(۱۱,۴۵۹,۲۵۰)	۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۳/۰۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۷۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۱/۳۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۷,۸۱۷,۵۳۱,۳۶۲	(۱,۲۶۴,۴۳۰,۳۴۶)	۱۹,۰۸۱,۹۶۱,۷۰۸				

۱۶- سود سپرده های بانکی

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

خالص سود	هزینه تنزیل	مبلغ سود	نرخ سود	مبلغ اسمی	تاریخ سرمایه گذاری
ریال	ریال	ریال	درصد	ریال	
۷۷۸,۳۲۵	۰	۷۷۸,۳۲۵	۵	۰	مختلف
۱۶,۶۳۶,۱۶۷,۸۱۵	(۱۶,۵۴۴,۴۱۵)	۱۶,۶۳۶,۱۶۷,۳۲۰	۳۲/۵	۳۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۰۷/۱۷
۱۷۷,۸۳۴,۸۱۶	۰	۱۷۷,۸۳۴,۸۱۶	۵	۰	مختلف
۱۲,۴۱۰,۱۸۰	۰	۱۲,۴۱۰,۱۸۰	۵	۰	مختلف
۴۱,۲۹۴	۰	۴۱,۲۹۴	۵	۰	مختلف
۵,۶۶۶,۳۶۸,۲۸۶	(۱,۱۲۸,۹۶۴)	۵,۶۶۷,۳۹۷,۲۵۰	۳۲/۵	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۱/۱۸
۳,۸۱۱,۱۷۰,۰۳۸	(۳,۶۶۵,۵۲۶)	۳,۸۱۳,۸۳۵,۵۶۴	۳۲/۵	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۱/۲۷
۲۶,۴۲۴,۷۷۰,۷۸۴	(۳۰,۳۳۸,۹۰۵)	۲۶,۴۲۵,۱۰۹,۶۸۹			

سپرده کوتاه مدت ۲۲۰,۷۱۲,۰۱۰، یک مسکن
 سپرده بلند مدت ۱۹۷-۳۳۳-۶۶۴-۱۷۳۰، یک گردشگری
 سپرده کوتاه مدت ۱۱۴-۵۶۱۱۴-۲۱۹۴، یک صادرات
 سپرده کوتاه مدت ۸۱۵-۸۴۱-۴۷۷۷۷۸۱، یک سلمان
 سپرده کوتاه مدت ۸۱۵-۸۱۰-۴۷۷۷۷۸۱، یک سلمان
 سپرده بلند مدت ۱۲۵۰۰۲-۰۴۰۷۶۶۷۱۲۵۰۰۲، یک صادرات
 سپرده بلند مدت ۲۴۰۰۷-۶۶۷۷۷۲۴۰۰۷، یک صادرات

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۱۷- سایر درآمدها

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

ریال
۵۱,۲۳۳,۲۹۹
۵۸,۲۲۰,۹۲۸
۱۰۹,۵۵۴,۲۲۷

تنزیل سود سپرده
تنزیل سود سهام

۱۸- هزینه کارمزد ارکان

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

هزینه	مالیات بر ارزش افزوده	جمع کل
ریال	ریال	ریال
۱۰,۲۹۹,۱۹۳,۶۱۹	۰	۱۰,۲۹۹,۱۹۳,۶۱۹
۵۰۹,۵۸۹,۰۳۶	۰	۵۰۹,۵۸۹,۰۳۶
۳,۲۵۸,۶۰۲,۵۵۲	۰	۳,۲۵۸,۶۰۲,۵۵۲
۳۸۲,۱۹۱,۷۷۷	۳۸,۲۱۹,۰۹۴	۴۲۰,۴۱۰,۸۷۱
۱۳,۴۴۹,۵۷۶,۹۸۴	۳۸,۲۱۹,۰۹۴	۱۳,۴۸۷,۷۹۶,۰۷۸

مدیر
متولی
بازرگران
حسابرس

۱۹- سایر هزینه ها

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

هزینه	مالیات بر ارزش افزوده	جمع کل
ریال	ریال	ریال
۲۵,۴۶۵,۴۴۶	۰	۲۵,۴۶۵,۴۴۶
۱۵,۴۴۹,۶۹۰	۰	۱۵,۴۴۹,۶۹۰
۱۲۳,۱۳۹,۳۳۱	۰	۱۲۳,۱۳۹,۳۳۱
۱۵,۴۴۹,۶۹۰	۰	۱۵,۴۴۹,۶۹۰
۱,۲۴۲,۲۲۲,۶۳۷	۱۲۴,۲۴۲,۲۱۰	۱,۳۶۶,۴۶۴,۸۴۷
۷,۶۱۱,۸۳۰	۰	۷,۶۱۱,۸۳۰
۱۱۳,۷۳۵,۴۷۷	۰	۱۱۳,۷۳۵,۴۷۷
۱,۵۴۳,۲۷۴,۱۰۱	۱۲۴,۲۴۲,۲۱۰	۱,۶۶۷,۵۱۶,۳۱۱

هزینه تسلیس
حق پذیرش و عضویت در کانون ها
هزینه تبادلاتی اوراق گواهی سپرده سکه طلا
خدمات سپرده گذاری و نگهداری واحدهای سرمایه گذاری
هزینه آموختن نرم افزار
هزینه کارمزد بانکی
هزینه تصفیه

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

۲۰- 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.

۲۰-۱- 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.

۲۰-۲- 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 آنها تعیین و پرداخت سود واصل 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.

۲۰-۳- 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 بازخرد 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 میان دوره ای

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

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

بدهی بابت انتشار خرید سهام به شرح ذیل می باشد.

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

اختیار معامله	تعداد	تاریخ اعمال	قیمت اعمال
اختیارخ قسلی- ۱۴۰۴/۰۵/۰۸-۷۲۲۹	۱۳۷,۲۹۲	۱۴۰۴/۰۵/۰۸	۷,۴۲۹

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

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

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

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	۲۰۰,۰۰۸,۹۹۸	۹۵/۲۲۸
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 هنجانی	مدیر سرمایه گذاری	عادی	۵۰,۷۰۰	۰/۰۲۴
مدیر سرمایه گذاری و اشخاص وابسته	مهدیه رستم خانی	مدیر سرمایه گذاری	عادی	۵۰,۱۹۵	۰/۰۲۴
مدیر سرمایه گذاری و اشخاص وابسته	مینا قدرتی	مدیر سرمایه گذاری	عادی	۴۰,۴۹۹	۰/۰۱۹
مدیر و اشخاص وابسته به وی	صندوق سرمایه گذاری ره آورد آباد مسکن	تحت مدیریت مشترک	عادی	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹/۵۲۳
مدیر و اشخاص وابسته به وی	صندوق سرمایه گذاری مشترک ماوا	تحت مدیریت مشترک	عادی	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲/۳۸۱
جمع				۲۳۰,۱۵۰,۳۹۲	۱۰۹/۵۹۱

۲۳- 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 ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله			مانده طلب (بدهی) در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ ریال
		موضوع معامله	ارزش معامله (ریال)	تاریخ معامله	
تامین سرمایه بانک مسکن	مدیر	کارمزد ارکان	۱۰,۳۹۹,۱۹۳,۶۱۹	طی دوره مالی	(۲۶,۸۰۸,۴۳۵,۵۰۲)
موسسه حسابرسی سامان پندار	متولی	کارمزد ارکان	۵۰۹,۵۸۹,۰۳۶	طی دوره مالی	(۶۰۴,۱۲۴,۵۴۰)
موسسه حسابرسی ارکان سیستم	حسابرس	کارمزد ارکان	۴۲۰,۴۱۰,۸۷۱	طی دوره مالی	(۱,۶۵۷,۹۱۰,۵۸۹)
شرکت تامین سرمایه بانک مسکن	بازارگردان	کارمزد ارکان	۳,۲۵۸,۶۰۲,۵۵۲	طی دوره مالی	(۵,۱۸۸,۵۹۰,۳۱۷)
کارگزاری بانک مسکن	کارگزاری	کارمزد کارگزار	۵۳۸,۶۴۲,۲۷۲	طی دوره مالی	۲۱,۱۶۳,۰۷۱,۶۹۰
بانک مسکن	وابسته به مدیر	سپرده گذاری در بانک مسکن	۱۰,۲۸۷,۴۲۳,۲۸۸	طی دوره مالی	۸,۵۴۲,۷۷۵,۴۳۸
جمع			۲۵,۳۱۳,۸۶۱,۶۳۸	-	(۴,۵۵۳,۲۱۳,۸۲۰)

۲۴- رویدادهای بعد از تاریخ صورت خالص دارایی ها

رویداد هایی 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.