



صندوق سرمایه گذاری  
**پناه ثروت هومان**

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴



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 شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

با سلام و احترام

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان، مربوط به دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴ 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                                          |
| ۹-۲۰       | 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 صندوق های 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.

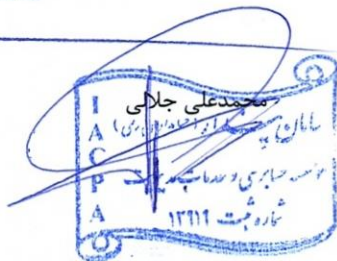
صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۶ به تایید ارکان زیر رسیده است.

| امضاء | نماینده | شخص حقوقی | ارکان صندوق |
|-------|---------|-----------|-------------|
|-------|---------|-----------|-------------|

محمد ابراهیم محمد پورزندی

شرکت تامین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص)

مدیر صندوق



موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سامان پندار

متولی صندوق



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

شماره ثبت: ۴۶۹۳۸۰ - شماره ملی: ۱۴۰۰۴۷۸۳۱۲۵  
تأمین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص)



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

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

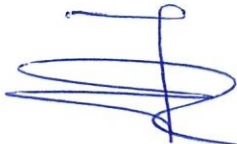
صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

صورت خالص دارایی ها

به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

| دارایی ها                                   | یادداشت | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱        | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰        |
|---------------------------------------------|---------|-------------------|-------------------|
| سرمایه گذاری در اوراق بهادار                | ۵       | ۲,۱۳۶,۸۵۳,۱۳۶,۹۵۴ | ۲,۳۶۹,۵۴۲,۰۲۱,۵۱۲ |
| سرمایه گذاری در سپرده بانکی                 | ۶       | ۴۲۸,۳۸۱,۸۲۳,۶۵۷   | ۳۱۸,۲۴۲,۰۷۴,۱۰۷   |
| حساب های دریافتی                            | ۷       | ۱۰۹,۲۰۱,۵۷۸,۷۰۲   | ۴,۲۴۳,۸۳۸,۷۲۵     |
| سایر دارایی ها                              | ۸       | ۲,۸۵۴,۱۱۹,۳۸۱     | ۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲       |
| جمع دارایی ها                               |         | ۲,۶۷۷,۲۹۰,۶۵۸,۶۹۴ | ۲,۶۹۲,۴۸۰,۲۸۹,۳۱۶ |
| بدهی ها                                     |         |                   |                   |
| حساب فی مابین با کارگزار                    | ۹       | ۱۶,۶۸۳,۵۶۴,۷۹۰    | ۱۳,۴۴۸,۸۲۷,۴۸۹    |
| پرداختی به ارکان صندوق                      | ۱۰      | ۱۸,۸۴۴,۸۶۶,۵۷۵    | ۲۰,۲۱۳,۸۸۷,۷۵۰    |
| سایر حساب های پرداختی و ذخایر               | ۱۱      | ۱۱,۰۵۴,۸۸۲,۴۱۷    | ۲,۸۷۰,۵۷۷,۹۵۹     |
| جمع بدهی ها                                 |         | ۴۶,۵۸۳,۳۱۳,۷۸۲    | ۳۶,۵۳۳,۲۹۳,۱۹۸    |
| خالص دارایی ها                              | ۱۲      | ۲,۶۳۰,۷۰۷,۳۴۴,۹۱۲ | ۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸ |
| خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری (ریال) |         | ۱۲,۵۲۷            | ۱۲,۶۴۷            |

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

| ارکان صندوق | شخص حقوقی                                | نماینده                  | امضا                                                                                |
|-------------|------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| مدیر صندوق  | شرکت تامین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص)  | محمد ابراهیم محمد پورزند |  |
| متولی صندوق | موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سامان پندار | محمد علی خالقی           |  |



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



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

| یادداشت                               | دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| درآمدها:                              |                                  |                                  |
| سود فروش اوراق بهادار                 | ۱۳ ۴۸,۵۴۸,۶۹۸,۳۸۲                | ۰                                |
| زیان تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار | ۱۴ (۲۷۶,۴۷۴,۸۳۳,۱۰۲)             | ۰                                |
| سود سهام                              | ۱۵ ۱۷۱,۳۳۶,۴۲۴,۲۴۷               | ۰                                |
| سودسپرده های بانکی                    | ۱۶ ۶۱,۳۸۰,۰۲۳,۹۰۸                | ۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶                    |
| سایر درآمدها                          | ۱۷ ۱۵۷,۳۹۴,۴۶۸                   | ۰                                |
| جمع درآمدها                           | ۴,۹۴۷,۷۰۷,۹۰۳                    | ۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶                    |
| هزینه ها:                             |                                  |                                  |
| هزینه کارمزد ارکان                    | ۱۸ (۲۶,۸۷۴,۴۱۹,۳۷۷)              | ۰                                |
| سایر هزینه ها                         | ۱۹ (۳,۳۱۲,۹۳۹,۷۳۲)               | (۶۰,۰۰۰)                         |
| جمع هزینه ها                          | (۳۰,۱۸۷,۳۵۹,۱۰۹)                 | (۶۰,۰۰۰)                         |
| سود خالص                              | (۲۵,۲۳۹,۶۵۱,۲۰۶)                 | ۷,۳۵۰,۴۸۱,۶۱۶                    |
| بازده میانگین سرمایه گذاری (درصد)     | (۰/۹۱٪)                          | ۰                                |
| بازده سرمایه گذاری پایان دوره (درصد)  | (۰/۹۶٪)                          | ۰                                |

صورت گردش خالص دارایی ها

| یادداشت                                               | دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) ابتدای سال مالی | ۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸                      | ۰                                |
| سود (زیان) خالص                                       | ۰                                | (۲۵,۲۳۹,۶۵۱,۲۰۶)                 |
| خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) پایان دوره مالی | ۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸                      | ۷,۳۵۰,۴۸۱,۶۱۶                    |

- 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  $\pm$  سود(زیان) خالص / خالص دارایی های پایان دوره

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)  | محمد ابراهیم محمد پورزند |      |
| متولی صندوق | موسسه حسابرسی و مدیریت خدمات سامان پندار | محمدعلی جلالی            |      |



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



## صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

#### دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 می‌باشد. مرکز اصلی صندوق در تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، سعادت آباد، کوچه عرفان، خیابان داوود رشیدی (معارف سابق)، پلاک ۱۳ طبقه پنجم واقع شده 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](http://maskanpanahfund.ir) درج گردیده است.

## صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

#### دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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:

### 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                     | 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 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

### ۲-۳- متولی صندوق

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

### ۲-۴- حسابرس صندوق

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

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

**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 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 سهام در پایان روز یا قیمت تعدیل شده سهام، 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 سهام 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 شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تأیید متولی صندوق؛                                                                                                                                                                                                        |
| هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق                                | حداکثر تا مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تأیید متولی صندوق؛                                                                                                                                                                                                                                      |
| کارمزد مدیر                                                  | الف: از محل دارایی: 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٪ (دو درصد) سود حاصل از گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی تا میزان نصاب مجاز سرمایه گذاری در آن‌ها؛<br>ب: کارمزد مبتنی بر عملکرد: مطابق آخرین ابلاغیه های سازمان؛ |
| کارمزد متولی                                                 | سالانه یک در هزار (۰.۰۰۱) درصد از متوسط روزانه ارزش خالص داراییهای صندوق، که حداقل ۲.۵۰۰ و حداکثر ۳.۰۰۰ میلیون ریال خواهد بود.                                                                                                                                                                                                                      |
| کارمزد بازارگردان                                            | سالانه پنج در هزار (۰.۰۰۵) درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه دو در هزار (۰.۰۰۲) درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق؛                                                                                                                                                                    |
| کارمزد حسابرس                                                | مبلغ ثابت ۲,۴۷۰ میلیون ریال به ازای هر سال مالی؛                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| حق الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق                          | معادل یک در هزار (۰.۰۰۱) درصد ارزش خالص روز دارایی های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه تا سقف ۱.۰۰۰ میلیون ریال می باشد؛                                                                                                                                                                                                                             |
| حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها                                 | معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون های مذکور، مشروط بر این که 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 آن ها | هزینه ی دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه های پشتیبانی آن ها سالانه مطابق صورتحساب شرکت ارایه دهنده خدمات تارنما و خدمات پشتیبانی آن ها نرم افزاری با ارایه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق.                                                                                                                          |
| کارمزد رتبه بندی ارزیابی عملکرد صندوق                        | معادل مبلغ تعیین شده توسط موسسات رتبه بندی، با تأیید مجمع.                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

## صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

#### دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 گزارش‌های 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 بانک‌ها و موسسات مالی اعتباری و خرید اقساطی سهام، مخارج تامین مالی را در بر می‌گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

#### 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 آن‌ها 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 دوره ای**

**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۵- سرمایه گذاری در اوراق بهادار**

| یادداشت                 | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱               | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰               |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                         | ریال                     | ریال                     |
| ۵-۱ سهام و حق تقدم سهام | ۱,۸۷۳,۳۳۵,۸۲۰,۰۲۶        | ۲,۲۰۴,۹۸۶,۹۴۲,۷۴۹        |
| ۵-۲ سپرده کالایی        | ۲۶۳,۵۱۷,۳۱۶,۹۲۸          | ۱۶۴,۵۵۵,۰۷۸,۷۶۳          |
|                         | <b>۲,۱۳۶,۸۵۳,۱۳۶,۹۵۴</b> | <b>۲,۳۶۹,۵۴۲,۰۲۱,۵۱۲</b> |

**۵-۱- سهام و حق تقدم سهام**

|                                          | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱               | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰               |                      |
|------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|
|                                          | خالص ارزش فروش           | خالص ارزش فروش           | درصد به کل دارایی ها |
|                                          | ریال                     | ریال                     | ریال                 |
| بانکها و موسسات اعتباری                  | ۱۵۵,۸۴۳,۵۸۳,۴۱۲          | ۲۲,۹۹۵,۷۲۷,۳۴۹           | ۵/۹۲                 |
| فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای      | ۳۴۸,۱۴۰,۹۵۱,۱۱۶          | ۳۷۰,۴۵۷,۷۱۲,۹۶۶          | ۱۳/۷۶                |
| محصولات شیمیایی                          | ۳۰۸,۹۳۴,۸۲۴,۷۷۱          | ۳۰۱,۹۸۲,۹۳۵,۳۰۳          | ۱۱/۲۲                |
| استخراج کانه های فلزی                    | ۱۴۲,۳۰۰,۶۰۵,۷۲۸          | ۱۴۴,۵۴۱,۵۳۳,۳۲۱          | ۵/۳۷                 |
| ماشین آلات و تجهیزات                     | ۷,۳۱۵,۳۱۲,۸۴۷            | ۱۰,۳۳۸,۴۹۴,۱۰۷           | ۰/۳۸                 |
| شرکت های چند رشته ای صنعتی               | ۱۸۴,۰۴۴,۲۸۱,۹۹۴          | ۲۱۲,۲۸۷,۳۲۹,۹۰۰          | ۷/۸۸                 |
| مواد و محصولات دارویی                    | ۷۰,۳۱۰,۸۲۰,۳۶۱           | ۵۶,۳۶۰,۱۰۰,۸۶۸           | ۲/۰۹                 |
| انبوه سازی، املاک و مستغلات              | ۱۶,۳۶۲,۰۶۳,۰۰۰           | ۱۹,۶۶۲,۳۰۹,۰۰۰           | ۰/۷۳                 |
| فلزات اساسی                              | ۲۸۱,۵۱۹,۴۷۸,۳۹۴          | ۳۹۲,۳۷۰,۶۷۲,۳۴۵          | ۱۴/۵۷                |
| سیمان، آهک و گچ                          | ۲۹۲,۷۴۵,۱۵۹,۸۵۴          | ۳۰۷,۶۶۷,۵۶۸,۱۵۰          | ۱۱/۴۳                |
| سرمایه گذاریها                           | ۴۵,۷۸۰,۱۸۳,۴۷۳           | ۸۲,۱۶۲,۲۹۰,۴۱۶           | ۳/۰۵                 |
| محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر | ۴۰,۴۹۷,۷۵۹,۷۰۰           | ۴,۳۵۸,۹۰۹,۲۵۰            | ۰/۱۶                 |
| استخراج ذغال سنگ                         | ۱۵,۸۸۸,۷۹۵,۴۷۶           | ۲۰,۵۴۱,۵۸۹,۱۶۸           | ۰/۷۶                 |
| خودرو و ساخت قطعات                       | .                        | ۱۸,۳۶۱,۱۹۷,۱۷۶           | ۰/۶۸                 |
| عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم             | .                        | ۲,۹۸۰,۰۶۲,۴۹۵            | ۰/۱۱                 |
| حمل و نقل آبی                            | .                        | ۲,۶۲۲,۹۰۰,۳۳۰            | ۰/۱۰                 |
| زراعت و خدمات وابسته                     | .                        | ۳,۴۴۷,۳۶۵,۴۰۰            | ۰/۱۳                 |
| استخراج سایر معادن                       | .                        | ۱۴,۱۲۵,۴۵۰,۵۰۰           | ۰/۵۲                 |
|                                          | <b>۱,۸۷۳,۳۳۵,۸۲۰,۰۲۶</b> | <b>۱,۹۲۳,۵۵۲,۷۱۷,۱۳۳</b> | <b>۷۱/۲۱</b>         |

**۵-۲ سپرده کالایی**

|                             | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱             | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰             |                      |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
|                             | خالص ارزش فروش         | خالص ارزش فروش         | درصد به کل دارایی ها |
|                             | ریال                   | ریال                   | ریال                 |
| گواهی سپرده کالایی شمش طلا  | ۲۴۹,۲۵۹,۶۱۷,۷۲۸        | ۱۶۴,۵۵۵,۰۷۸,۷۶۳        | ۶/۱۱                 |
| گواهی سپرده کالایی شمش نقره | ۱۴,۲۵۷,۶۹۹,۲۰۰         | .                      | .                    |
|                             | <b>۲۶۳,۵۱۷,۳۱۶,۹۲۸</b> | <b>۱۶۴,۵۵۵,۰۷۸,۷۶۳</b> | <b>۶/۱۱</b>          |

**۶- سرمایه گذاری در سپرده های بانکی**

| نرخ سود (علی الحساب)     | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱             | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰             |                      |
|--------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
|                          | مبلغ                   | مبلغ                   | درصد از کل دارایی ها |
|                          | ریال                   | ریال                   | ریال                 |
| سپرده نزد بانک مسکن      | ۸۴۷,۹۷۰,۷۳۸            | ۷۶,۱۲۸,۰۵۰             | ۰/۰۳                 |
| سپرده نزد بانک گردشگری   | ۷۰,۰۰۵,۸۲۵,۰۸۸         | ۳۱۶,۷۲۳,۰۸۰,۰۴۲        | ۲/۶۶                 |
| سپرده نزد بانک خاورمیانه | ۴۱۶,۳۱۲,۵۳۳            | .                      | ۰/۰۲                 |
| سپرده نزد بانک صادرات    | ۳۵۷,۱۰۸,۹۹۷,۷۳۱        | ۱,۴۳۹,۰۸۹,۹۶۵          | ۱۳/۵۷                |
| سپرده نزد بانک سامان     | ۲,۷۱۷,۵۷۷              | ۳,۷۷۶,۰۵۰              | .                    |
|                          | <b>۴۲۸,۳۸۱,۸۲۳,۶۵۷</b> | <b>۳۱۸,۲۴۲,۰۷۴,۱۰۷</b> | <b>۱۶/۲۸</b>         |

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۷- حساب های دریافتنی

| ۱۴۰۳/۱۲/۳۰    | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱      |                 |           |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------|-----------------|
| تنزیل شده     | تنزیل شده       | مبلغ تنزیل      | نرخ تنزیل | تنزیل نشده      |
| ریال          | ریال            | ریال            | درصد      | ریال            |
| ۳,۵۰۱,۶۵۹,۶۵۳ | ۶۵۵,۶۳۰,۰۷۴     | (۹,۶۱۸,۹۰۲)     | مختلف     | ۶۶۵,۲۴۸,۹۷۶     |
| ۷۴۲,۱۷۹,۰۷۲   | ۱۰۸,۵۴۵,۹۴۸,۶۲۸ | (۴,۳۸۵,۵۱۹,۸۷۸) | ۲۵        | ۱۱۲,۹۳۱,۴۶۸,۵۰۶ |
| ۴,۲۴۳,۸۳۸,۷۲۵ | ۱۰۹,۲۰۱,۵۷۸,۷۰۲ | (۴,۳۹۵,۱۳۸,۷۸۰) |           | ۱۱۳,۵۹۶,۷۱۷,۴۸۲ |

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.

| ۱۴۰۴/۰۶/۳۱           |                         |                 |                     |
|----------------------|-------------------------|-----------------|---------------------|
| مانده در ابتدای دوره | مخارج اضافه شده طی دوره | استهلاک طی دوره | مانده در پایان دوره |
| ریال                 | ریال                    | ریال            | ریال                |
| ۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲          | ۰                       | (۵۰,۹۳۰,۸۹۲)    | ۴۰۱,۴۲۴,۰۸۰         |
| ۰                    | ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰             | (۳۲,۱۹۶,۸۹۵)    | ۶۷,۸۰۳,۱۰۵          |
| ۰                    | ۶۰,۰۰۰,۰۰۰              | (۳۰,۹۰۶,۶۶۲)    | ۲۹,۰۹۳,۳۳۸          |
| ۰                    | ۴,۵۷۴,۱۹۱,۷۸۰           | (۲,۳۳۰,۹۵۷,۷۶۶) | ۲,۲۴۳,۲۳۴,۰۱۴       |
| ۰                    | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰             | (۳۷,۴۳۵,۱۵۶)    | ۱۱۲,۵۶۴,۸۴۴         |
| ۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲          | ۴,۸۸۴,۱۹۱,۷۸۰           | (۲,۴۸۲,۴۲۷,۳۷۱) | ۲,۸۵۴,۱۱۹,۳۸۱       |

مخارج تاسیس

مخارج برگزاری مجامع

مخارج عضویت در کانون ها

آبونمان نرم افزار صندوق

خدمات سپرده گذاری و نگهداری واحدهای سرمایه گذاری

۹- جاری کارگزاران

| ۱۴۰۴/۰۶/۳۱              |                   |                     |                         |
|-------------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|
| مانده بدهکار (بستانکار) | گردش بدهکار       | گردش (بستانکار)     | مانده بدهکار (بستانکار) |
| ریال                    | ریال              | ریال                | ریال                    |
| (۱۳,۴۶۵,۹۳۹,۰۲۳)        | ۱,۳۰۲,۲۹۸,۵۳۴,۷۲۲ | (۱,۳۰۵,۵۱۶,۱۶۰,۴۸۹) | (۱۶,۶۸۳,۵۶۴,۷۹۰)        |
| ۱۷,۱۱۱,۵۳۴              | ۱۲۰,۵۲۱,۷۶۳,۱۹۴   | (۱۲۰,۵۳۸,۸۷۴,۷۲۸)   | ۰                       |
| (۱۳,۴۴۸,۸۲۷,۴۸۹)        | ۱,۴۲۲,۸۲۰,۳۹۷,۹۱۶ | (۱,۴۲۶,۰۵۵,۰۳۵,۲۱۷) | (۱۶,۶۸۳,۵۶۴,۷۹۰)        |

شرکت کارگزاری بانک مسکن

شرکت کارگزاری بانک مسکن (بورس کالا)

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

۱۰- پرداختنی به ارکان صندوق

| ۱۴۰۳/۱۲/۳۰            | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱            |
|-----------------------|-----------------------|
| ریال                  | ریال                  |
| ۱۶,۵۰۹,۲۴۱,۸۸۳        | ۱۳,۹۹۹,۹۲۹,۹۸۴        |
| ۵۳۷,۱۵۸,۳۸۴           | ۹۴۶,۳۱۳,۱۳۸           |
| ۱,۲۳۷,۴۹۹,۷۱۸         | ۹۸۲,۰۳۰,۸۸۲           |
| ۱,۹۲۹,۹۸۷,۷۶۵         | ۲,۹۱۶,۵۹۲,۵۷۱         |
| <b>۲۰,۲۱۳,۸۸۷,۷۵۰</b> | <b>۱۸,۸۴۴,۸۶۶,۵۷۵</b> |

مدیر صندوق - شرکت تامین سرمایه بانک مسکن  
 متولی صندوق - موسسه حسابرسی سامان پندار  
 حسابرس صندوق - موسسه حسابرسی ارکان سیستم  
 بازارگردان صندوق - شرکت تامین سرمایه بانک مسکن

۱۱- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

| ۱۴۰۳/۱۲/۳۰           | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱            | یادداشت                                  |
|----------------------|-----------------------|------------------------------------------|
| ریال                 | ریال                  |                                          |
| .                    | ۵۰۱,۰۰۰,۰۰۰           | بدهی به مدیر بابت هزینه تاسیس            |
| .                    | ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰           | بدهی به مدیر بابت هزینه برگزاری مجمع     |
| ۹,۷۰۹,۲۵۰            | ۴۱,۹۶۲,۵۵۳            | ذخیره انبارداری اوراق گواهی سپرده کالایی |
| .                    | ۶۰,۰۰۰,۰۰۰            | هزینه عضویت در کانون‌ها                  |
| ۱,۰۹۸,۱۲۶,۷۱۹        | ۵,۴۵۸,۷۴۱,۶۳۳         | آیونمان نرم‌افزار                        |
| ۳۸۶,۲۶۴,۵۲۳          | ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰           | ذخیره کارمزد تصفیه                       |
| ۱,۳۷۶,۴۷۷,۴۶۷        | .                     | بدهی بابت اختیار معامله                  |
| .                    | ۴,۳۹۳,۱۷۸,۲۳۱         | پیش دریافت سود سپرده بانکی               |
| <b>۲,۸۷۰,۵۷۷,۹۵۹</b> | <b>۱۱,۰۵۴,۸۸۲,۴۱۷</b> |                                          |

۱۲- خالص دارایی‌ها

| ۱۴۰۳/۱۲/۳۰               | تعداد              | ریال                     | تعداد              | ریال |
|--------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|------|
| ۲,۵۲۹,۴۷۸,۷۴۸,۴۹۹        | ۲۰۰,۰۰۸,۹۹۸        | ۲,۵۰۵,۴۴۰,۹۳۳,۹۵۰        | ۲۰۰,۰۰۸,۹۹۸        |      |
| ۱۲۶,۴۶۸,۲۴۷,۶۱۹          | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰         | ۱۲۵,۲۶۶,۴۱۰,۹۶۲          | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰         |      |
| <b>۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸</b> | <b>۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸</b> | <b>۲,۶۳۰,۷۰۷,۳۴۴,۹۱۲</b> | <b>۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸</b> |      |

واحدهای سرمایه‌گذاری عادی  
 واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۳- سود فروش اوراق بهادار

| یادداشت                                                                 | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                         | ریال                                  |
| سود حاصل از فروش سهام و حق تقدم شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس | ۴۹,۷۶۱,۶۳۵,۲۷۴                        |
| (زیان) ناشی از اعمال اختیار معامله سهام                                 | (۱,۲۱۲,۹۳۶,۸۹۲)                       |
|                                                                         | ۴۸,۵۴۸,۶۹۸,۳۸۲                        |

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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

| نام شرکت                     | تعداد       | بهای فروش       | ارزش دفتری        | کارمزد فروش   | مالیات          | سود(زیان) فروش  |
|------------------------------|-------------|-----------------|-------------------|---------------|-----------------|-----------------|
|                              |             | ریال            | ریال              | ریال          | ریال            | ریال            |
| امتیاز تسهیلات مسکن سال ۱۴۰۴ | ۱۰۱         | ۱۰۸,۴۹۹,۰۷۱     | (۱۰۷,۸۴۹,۶۳۴)     | (۲۳۰,۳۶۵)     | (۵۴۵,۷۴۲)       | (۱۲۶,۶۷۰)       |
| ایران خودرو                  | ۴۰,۶۴۸,۳۹۹  | ۲۲,۱۴۷,۰۰۷,۷۲۰  | (۱۸,۲۲۸,۶۳۴,۳۹۲)  | (۲۱,۱۶۴,۹۳۳)  | (۱۱۱,۳۹۷,۸۵۰)   | ۳,۷۸۵,۸۱۰,۵۴۵   |
| بانک تجارت                   | ۳۲,۷۶۳,۱۸۹  | ۱۸,۹۶۷,۲۷۸,۷۰۰  | (۱۴,۴۵۶,۴۱۵,۲۹۷)  | (۱۸,۱۲۶,۳۲۸)  | (۹۵,۴۰۴,۰۴۲)    | ۴,۳۹۷,۳۳۳,۰۲۳   |
| بانک صادرات ایران            | ۱۲۵,۲۶۲,۵۰۱ | ۷۲,۶۰۳,۷۱۲,۱۶۱  | (۷۰,۱۹۲,۶۲۳,۸۶۰)  | (۶۹,۳۸۵,۳۶۹)  | (۳۶۰,۹۵۶,۶۶۷)   | ۱,۹۸۰,۷۴۶,۳۶۵   |
| بانک ملت                     | ۳۶,۰۲۰,۰۰۰  | ۸۵,۲۶۵,۹۰۱,۴۳۶  | (۷۶,۹۳۷,۳۱۹,۴۴۹)  | (۸۱,۴۸۷,۲۱۳)  | (۴۲۸,۸۸۱,۳۵۱)   | ۷,۸۱۸,۲۱۳,۴۳۳   |
| بانک پارسیان                 | ۹,۵۰۰,۰۰۰   | ۲۸,۲۹۶,۹۹۹,۹۰۲  | (۲۶,۶۰۲,۸۷۸,۷۹۴)  | (۲۷,۰۴۲,۴۶۸)  | (۱۴۲,۳۳۰,۳۶۳)   | ۱,۵۲۴,۴۴۸,۲۷۷   |
| بالایش نفت اصفهان            | ۲۰,۹۴۷,۰۰۰  | ۷۵,۵۸۰,۰۹۷,۹۳۲  | (۷۱,۸۰۲,۰۳۵,۹۲۴)  | (۷۲,۲۳۰,۲۰۹)  | (۳۸۰,۱۶۲,۴۴۹)   | ۳,۳۲۵,۶۶۹,۳۵۰   |
| بالایش نفت تبریز             | ۵۸۲,۰۰۰     | ۱۰,۰۷۶,۵۹۹,۸۴۴  | (۱۰,۲۵۵,۰۰۱,۸۸۳)  | (۹,۶۳۰,۰۱۴)   | (۵۰,۶۸۴,۵۷۲)    | (۲۳۸,۷۱۶,۶۲۵)   |
| پتروشیمی پارس                | ۴,۰۰۰,۰۰۰   | ۱۴,۳۶۲,۰۳۴,۴۶۷  | (۱۳,۸۶۱,۴۴۱,۵۹۷)  | (۱۳,۷۲۵,۵۳۳)  | (۷۲,۲۴۰,۰۰۰)    | ۴۱۴,۶۲۷,۳۳۷     |
| پتروشیمی پردیس               | ۶۳,۰۰۰      | ۱۹,۶۳۸,۰۴۱,۷۹۸  | (۱۷,۳۵۹,۵۶۱,۰۵۸)  | (۱۸,۷۶۷,۷۶۴)  | (۹۸,۷۷۷,۹۳۸)    | ۲,۱۶۰,۹۳۵,۰۳۸   |
| پتروشیمی شیراز               | ۶۰۰,۰۰۰     | ۱۸,۲۴۴,۷۲۳,۹۹۴  | (۱۹,۹۶۱,۲۹۰,۰۹۹)  | (۱۸,۰۸۶,۰۰۲)  | (۹۵,۱۹۰,۰۰۴)    | (۱,۱۴۹,۸۴۳,۱۱۱) |
| توسعه معادن و فلزات          | ۹,۰۵۰,۰۰۰   | ۲۱,۸۷۳,۴۹۱,۱۰۱  | (۲۱,۶۹۱,۲۶۱,۱۰۱)  | (۲۰,۹۰۲,۷۳۷)  | (۱۱۰,۰۱۷,۰۶۰)   | ۵۰,۳۱۰,۳۰۳      |
| تولید انرژی برق شمس پاسارگاد | ۹۰۰,۰۰۰     | ۴,۱۷۹,۴۸۳,۲۷۳   | (۲,۹۵۵,۰۴۵,۷۶۸)   | (۳,۹۹۴,۲۲۸)   | (۲۱,۰۲۲,۴۹۹)    | ۱,۱۹۹,۴۲۰,۷۷۸   |
| ح. معدنی و صنعتی چادرملو     | ۱,۷۴۴,۲۷۹   | ۳,۲۱۹,۹۳۹,۰۳۴   | (۳,۸۳۴,۰۱۵,۲۴۶)   | .             | .               | (۶۱۴,۰۷۶,۲۱۲)   |
| ح. توسعه معادن و فلزات       | ۲,۹۱۲,۵۰۰   | ۳,۶۰۳,۷۹۱,۳۳۹   | (۳,۴۹۶,۰۶۱,۵۲۷)   | (۳,۴۴۳,۹۷۲)   | (۱۸,۱۲۶,۸۱۰)    | ۸۶,۱۵۹,۰۳۰      |
| داروسازی فارابی              | ۴۵۲,۶۱۳     | ۱۰,۸۲۴,۳۹۱,۹۰۱  | (۱۰,۶۸۸,۲۹۶,۳۲۹)  | (۱۰,۳۴۴,۶۲۷)  | (۵۴,۴۴۵,۹۱۲)    | ۷۱,۳۰۵,۰۳۳      |
| ذوب آهن اصفهان               | ۲۹,۷۰۰,۰۰۰  | ۱۳,۳۳۸,۹۵۲,۹۱۴  | (۱۲,۹۹۸,۹۷۳,۹۷۰)  | (۱۲,۷۴۷,۳۱۵)  | (۶۷,۰۹۳,۹۷۰)    | ۲۶۰,۱۳۷,۶۵۹     |
| سایپا                        | ۲,۰۰۰,۰۰۰   | ۸۱۹,۰۹۷,۲۲۵     | (۷۴۷,۷۹۵,۰۵۷)     | (۷۸۲,۷۷۵)     | (۴,۱۲۰,۰۰۰)     | ۶۶,۳۹۹,۳۹۳      |
| سپید ماکیان                  | ۵۱۰,۰۰۰     | ۳,۵۴۶,۸۵۰,۹۵۸   | (۳,۴۴۶,۱۳۵,۳۹۸)   | (۳,۳۸۹,۵۹۶)   | (۱۷,۸۴۰,۴۰۶)    | ۹۹,۴۸۵,۵۵۸      |
| سرمایه گذاری البرز (هلدینگ)  | ۲,۴۰۰,۰۰۰   | ۶,۹۳۲,۲۵۵,۴۷۶   | (۶,۵۴۶,۸۹۶,۴۲۹)   | (۶,۶۲۴,۴۷۳)   | (۳۴,۸۶۸,۷۴۷)    | ۳۴۳,۸۶۵,۸۲۷     |
| سرمایه گذاری خوارزمی         | ۲۷,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۶,۹۳۱,۴۵۸,۷۴۳  | (۵۰,۱۱۷,۲۰۸,۶۸۲)  | (۵۴,۴۰۸,۱۷۷)  | (۲۸۶,۳۶۱,۱۴۱)   | ۶,۴۷۳,۴۸۰,۷۴۳   |
| نقل به صفحه بعد              | ۳۴۷,۰۵۵,۵۸۲ | ۴۹۱,۲۳۹,۳۰۸,۹۸۹ | (۴۵۶,۲۶۶,۷۴۱,۴۸۴) | (۴۶۶,۵۱۴,۰۹۸) | (۲,۴۵۰,۴۶۷,۵۲۳) | ۳۲,۰۵۵,۵۸۵,۸۸۴  |

**صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**

**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱**

| نام شرکت                      | تعداد              | بهای فروش              | ارزش دفتری               | کارمزد فروش          | مالیات                 | سود(زیان) فروش        |
|-------------------------------|--------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|
|                               |                    | ریال                   | ریال                     | ریال                 | ریال                   | ریال                  |
| نقل از صفحه قبل               | ۳۴۷,۰۵۵,۵۸۲        | ۴۹۱,۲۳۹,۳۰۸,۹۸۹        | (۴۵۶,۲۶۶,۷۴۱,۴۸۴)        | (۴۶۶,۵۱۴,۰۹۸)        | (۲,۴۵۰,۴۶۷,۵۲۳)        | ۳۲,۰۵۵,۵۸۵,۸۸۴        |
| سرمایه گذاری سایپا            | ۵۲۵,۲۵۳            | ۳,۱۲۷,۱۲۶,۶۸۵          | (۱,۶۴۸,۴۳۶,۱۳۶)          | (۲,۹۸۸,۵۳۰)          | (۱۵,۷۲۹,۲۲۲)           | ۱,۴۵۹,۹۷۲,۷۹۷         |
| سرمایه گذاری نیرو             | ۸۰۰,۰۰۰            | ۵,۰۱۱,۵۳۸,۲۲۸          | (۳,۷۴۳,۹۰۱,۸۲۷)          | (۴,۷۸۹,۴۱۶)          | (۲۵,۲۰۷,۶۷۶)           | ۱,۳۳۷,۶۳۹,۳۰۹         |
| سیمان تهران                   | ۴۹۰,۸۱۱            | ۵,۸۳۵,۳۶۰,۴۸۹          | (۴,۱۰۲,۳۸۵,۳۸۲)          | (۵,۵۷۶,۶۰۰)          | (۲۹,۳۵۰,۹۴۱)           | ۱,۶۹۷,۹۴۷,۵۶۶         |
| سیمان شرق                     | ۱۰۷۰,۰۰۰           | ۱۴,۴۶۲,۸۳۱,۱۴۸         | (۱۱,۲۹۴,۳۰۹,۵۹۸)         | (۱۳,۸۲۱,۸۵۱)         | (۷۲,۷۴۷,۰۰۱)           | ۳,۰۸۱,۹۵۲,۶۹۸         |
| فولاد خوزستان                 | ۳,۸۶۸,۴۲۱          | ۷,۰۰۰,۱۹۳,۳۲۸          | (۶,۸۹۹,۰۵۳,۸۲۰)          | (۶,۶۸۹,۷۴۰)          | (۳۵,۲۱۰,۴۷۰)           | ۵۹,۳۳۹,۲۹۸            |
| کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران  | ۱,۸۰۰,۳۳۸          | ۲۳,۶۳۰,۹۶۰,۰۷۱         | (۲۰,۹۷۳,۱۳۰,۸۰۳)         | (۲۲,۵۸۳,۲۳۴)         | (۱۱۸,۸۶۲,۰۲۵)          | ۲,۵۱۶,۳۸۴,۰۰۹         |
| کشتیرانی دریای خزر            | ۱,۴۰۰,۰۰۰          | ۱,۳۳۶,۴۰۰,۸۲۱          | (۷۴۰,۷۴۹,۹۵۱)            | (۱,۳۷۷,۱۷۹)          | (۱۶,۰۹۲,۷۵۶)           | ۵۷۸,۲۸۰,۹۳۵           |
| گواهی سپرده کالایی شمش طلا    | ۲۳,۷۲۲             | ۱۸۸,۶۹۴,۴۸۱,۹۷۱        | (۱۸۳,۰۱۶,۸۹۹,۹۰۳)        | (۱۲۱,۳۶۴,۰۱۵)        | -                      | ۵,۵۵۶,۳۱۸,۰۵۳         |
| مدیریت نیروگاهی ایرانیان مینا | ۱,۹۹۱,۵۱۹          | ۳۱,۲۰۰,۳۳۴,۳۱۸         | (۳۰,۶۶۳,۱۵۴,۷۵۵)         | (۲۹,۸۱۶,۸۲۳)         | (۱۵۶,۹۳۵,۳۸۰)          | ۳۵۰,۴۱۷,۳۶۱           |
| معدنکاران نسوز                | ۳۵۰,۰۰۰            | ۱۵,۱۶۶,۷۶۸,۰۲۰         | (۱۴,۰۳۴,۶۶۸,۲۷۰)         | (۱۴,۴۹۴,۴۷۸)         | (۷۶,۲۸۷,۷۵۲)           | ۱,۰۴۱,۳۱۷,۵۲۰         |
| ملی صنایع مس ایران            | ۵,۹۶۰,۰۰۰          | ۵۰,۹۹۵,۴۳۴,۴۳۰         | (۵۰,۵۵۳,۹۹۶,۸۵۱)         | (۴۸,۷۳۵,۳۰۲)         | (۲۵۶,۵۰۲,۳۶۸)          | ۱۳۶,۱۹۸,۹۰۹           |
| نفت بهران                     | ۳۲,۸۴۷             | ۴۶۹,۲۰۲,۹۳۱            | (۴۷۵,۹۱۳,۵۳۷)            | (۴۴۸,۴۰۳)            | (۲,۳۶۰,۰۵۶)            | (۹,۵۱۹,۰۶۵)           |
|                               | <b>۳۶۵,۳۶۸,۴۹۳</b> | <b>۸۳۸,۱۶۹,۸۳۱,۴۲۹</b> | <b>(۷۸۴,۴۱۳,۳۴۲,۳۱۷)</b> | <b>(۷۳۹,۰۹۹,۶۶۸)</b> | <b>(۳,۲۵۵,۷۵۴,۱۷۰)</b> | <b>۴۹,۷۶۱,۶۳۵,۲۷۴</b> |

۱۳-۲ زیان حاصل از اعمال اختیار معامله سهام به شرح ذیل می باشد:

**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱**

| نام اختیار                      | نوع اختیار معامله | تعداد      | قیمت اعمال | ارزش اعمال             | کارمزد فروش        | سود(زیان) فروش         |
|---------------------------------|-------------------|------------|------------|------------------------|--------------------|------------------------|
|                                 |                   |            | ریال       | ریال                   | ریال               | ریال                   |
| اختیار خ وبملت-1404/01/27-2054  | اختیار خرید       | ۸,۵۲۰,۰۰۰  | ۴۵۰        | (۳,۸۳۱,۳۵۴,۲۶۱)        | (۱,۰۰۳,۳۸۹)        | (۳,۸۳۰,۳۵۰,۸۷۲)        |
| اختیار خ وبملت-1404/01/27-2200  | اختیار خرید       | ۱,۷۰۴,۰۰۰  | ۲۹۸        | (۵۰۸,۲۹۴,۸۵۴)          | (۱۳۲,۱۴۹)          | (۵۰۸,۱۶۲,۷۰۵)          |
| اختیار خ خودرو-1404/03/07-588   | اختیار خرید       | ۴,۹۹۷,۴۱۲  | ۱۱۳        | (۵۶۵,۰۰۸,۶۷۴)          | (۱۴۶,۸۹۲)          | (۵۶۴,۸۶۱,۷۸۲)          |
| اختیار خ خودرو-1404/03/07-647   | اختیار خرید       | ۱۴,۹۸۳,۷۳۷ | ۳۸         | ۵۶۸,۹۶۱,۳۷۹            | (۱۴۸,۰۷۶)          | ۵۶۹,۱۰۹,۳۵۵            |
| اختیار خ وتجارت-1404/02/17-2600 | اختیار خرید       | ۴۷,۸۱۵,۹۵۰ | ۲          | ۷۲,۴۴۷,۹۳۶             | (۱۸,۸۴۵)           | ۷۲,۴۶۶,۷۸۱             |
| اختیار خ وبملت-1404/03/21-2054  | اختیار خرید       | ۸,۵۲۰,۰۰۰  | ۲۱۴        | ۱,۸۱۹,۶۹۹,۵۱۷          | (۴۷۳,۷۸۱)          | ۱,۸۲۰,۱۷۳,۲۹۸          |
| اختیار خ وبملت-1404/03/21-2200  | اختیار خرید       | ۱,۷۰۴,۰۰۰  | ۱۹۰        | ۳۳۳,۱۱۵,۲۶۶            | (۸۴,۱۱۷)           | ۳۳۳,۱۹۹,۳۸۳            |
| اختیار خ وبملت-1404/03/21-2934  | اختیار خرید       | ۵,۹۶۴,۰۰۰  | ۱۶۵        | ۹۸۶,۳۳۲,۶۲۹            | (۲۵۶,۶۸۰)          | ۹۸۶,۵۸۹,۳۰۹            |
| اختیار خ وبصادر-1404/03/21-600  | اختیار خرید       | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۱۷        | (۱,۷۶۱,۸۶۳,۳۴۰)        | (۴۵۸,۰۵۸)          | (۱,۷۶۱,۴۰۵,۱۸۳)        |
| اختیار خ فملی-1404/05/08-7429   | اختیار خرید       | ۱۳۷,۲۹۲    | ۴۹۵        | ۶۷,۹۲۴,۰۲۲             | (۱۷,۶۷۳)           | ۶۷,۹۴۱,۶۹۵             |
| اختیار خ وبصادر-1404/03/21-700  | اختیار خرید       | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۷۸         | ۱,۱۶۸,۳۳۱,۰۱۰          | (۳۰۳,۹۶۰)          | ۱,۱۶۸,۵۳۴,۹۷۰          |
| اختیار خ وبصادر-1404/05/22-600  | اختیار خرید       | ۵,۰۰۰,۰۰۰  | ۴۳         | ۲۱۷,۰۲۰,۹۸۷            | (۵۶,۴۶۷)           | ۲۱۷,۰۷۷,۴۵۴            |
| اختیار خ شستا-1404/06/12-1200   | اختیار خرید       | ۵,۰۰۰,۰۰۰  | ۳۲         | ۱۵۹,۸۸۹,۰۴۷            | (۴۱,۶۰۵)           | ۱۵۹,۹۳۰,۶۵۲            |
| اختیار خ وبملت-1404/07/23-2400  | اختیار خرید       | ۱,۹۶۶,۰۰۰  | ۳۴         | ۶۶,۸۰۳,۳۷۰             | (۱۷,۳۸۲)           | ۶۶,۸۲۰,۷۵۲             |
|                                 |                   |            |            | <b>(۱,۲۱۶,۰۹۵,۹۶۶)</b> | <b>(۳,۱۵۹,۰۷۴)</b> | <b>(۱,۲۱۲,۹۳۶,۸۹۲)</b> |

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴- سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

| یادداشت                            | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ |
|------------------------------------|---------------------------------------|
| خالص زیان تحقق نیافته نگهداری سهام | ریال                                  |
| ۱۴-۱                               | (۳۲۹,۲۲۴,۷۴۷,۳۲۷)                     |
| ۱۴-۲                               | (۱,۱۲۵,۹۷۱,۰۰۱۷)                      |
| ۱۴-۳                               | ۵۳,۸۷۵,۸۸۵,۱۴۲                        |
|                                    | (۲۷۶,۴۷۴,۸۳۳,۱۰۲)                     |

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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

| تعداد       | ارزش بازار        | ارزش دفتری          | کارمزد          | مالیات          | سود (زیان) تحقق نیافته |
|-------------|-------------------|---------------------|-----------------|-----------------|------------------------|
| ریال        | ریال              | ریال                | ریال            | ریال            | ریال                   |
| ۳,۱۰۰,۰۰۰   | ۷,۴۰۵,۹۰۰,۰۰۰     | (۹,۳۰۶,۲۹۶,۱۰۰)     | (۷,۰۳۵,۶۰۵)     | (۳۷,۰۲۹,۵۰۰)    | (۱,۹۴۴,۴۶۱,۲۰۵)        |
| ۲۰,۴۶۴,۴۸۰  | ۵۰,۷۹۲,۸۳۹,۳۶۰    | (۵۸,۳۷۰,۸۶۶,۸۵۳)    | (۴۸,۲۵۳,۱۹۷)    | (۲۵۳,۹۶۴,۱۹۷)   | (۷,۸۸۰,۲۴۴,۸۸۶)        |
| ۱۹,۶۲۳,۱۷۰  | ۵۰,۹۴۱,۷۴۹,۳۲۰    | (۴۶,۱۰۶,۱۵۲,۴۴۳)    | (۴۸,۳۹۴,۶۶۲)    | (۲۵۴,۷۰۸,۷۴۷)   | ۴,۵۲۲,۴۹۳,۴۶۸          |
| ۲,۶۶۴,۸۶۷   | ۴,۴۳۱,۶۷۳,۸۲۱     | (۶,۵۸۶,۴۱۰,۸۵۴)     | (۴,۲۱۰,۰۹۰)     | (۲۲,۱۵۸,۳۶۹)    | (۳,۱۸۱,۱۰۵,۴۹۲)        |
| ۲,۸۳۰,۰۰۰   | ۳۷,۳۸۴,۳۰۰,۰۰۰    | (۵۹,۰۰۶,۲۹۲,۴۴۴)    | (۳۵,۵۱۵,۰۸۵)    | (۱۸۶,۹۲۱,۵۰۰)   | (۲۱,۸۴۴,۴۲۹,۰۲۹)       |
| ۲۱,۳۹۳,۸۴۶  | ۱۲۵,۵۸۱,۸۷۶,۰۲۰   | (۱۴۶,۷۶۲,۵۰۸,۴۶۳)   | (۱۱۹,۳۰۲,۷۸۲)   | (۶۲۷,۹۰۹,۳۸۰)   | (۳۱,۹۲۷,۸۴۴,۶۰۵)       |
| ۱۲,۵۱۸,۳۳۳  | ۲۰,۳۰۴,۷۳۶,۱۲۶    | (۳۱,۹۶۲,۴۸۷,۱۵۷)    | (۱۹,۲۸۹,۴۹۹)    | (۱۰۱,۵۲۳,۶۸۱)   | (۱۱,۷۷۸,۵۶۴,۲۱۱)       |
| ۸۵۰,۰۰۰     | ۲۶,۶۴۷,۵۰۰,۰۰۰    | (۲۸,۴۳۸,۹۶۸,۷۶۰)    | (۲۵,۳۱۵,۱۲۵)    | (۱۳۳,۲۳۷,۵۰۰)   | (۱,۹۵۰,۰۲۱,۳۸۵)        |
| ۱۷,۳۰۹,۱۸۹  | ۱۳۳,۹۷۳,۱۲۲,۸۶۰   | (۱۴۵,۸۲۳,۸۰۰,۲۲۰)   | (۱۲۷,۲۷۴,۴۶۷)   | (۶۶۹,۸۶۵,۶۱۵)   | (۱۲,۶۴۷,۸۱۷,۴۴۱)       |
| ۳,۲۳۰,۰۰۰   | ۴۸,۸۳۷,۶۰۰,۰۰۰    | (۳۴,۳۵۵,۳۶۲,۰۵۰)    | (۴۶,۳۹۵,۷۲۰)    | (۲۴۴,۱۸۸,۰۰۰)   | ۱۴,۱۹۱,۶۵۴,۳۳۰         |
| ۳,۹۸۲,۲۲۲   | ۶۰,۳۱۱,۱۹۶,۶۴۰    | (۶۲,۹۳۶,۶۳۲,۱۶۰)    | (۵۷,۲۰۰,۶۳۷)    | (۳۰۱,۰۵۵,۹۸۳)   | (۳,۰۸۳,۶۹۳,۱۴۰)        |
| ۳,۹۱۸,۰۰۰   | ۶۸,۹۵۶,۸۰۰,۰۰۰    | (۶۹,۴۴۲,۲۸۵,۲۸۱)    | (۶۵,۵۰۸,۹۶۰)    | (۳۴۴,۷۸۴,۰۰۰)   | (۸۹۵,۷۷۸,۲۴۱)          |
| ۴۰,۸۷۵,۰۰۰  | ۱۴۲,۰۸۱,۵۰۰,۰۰۰   | (۱۴۱,۳۷۷,۷۸۶,۱۴۲)   | (۱۳۴,۹۷۷,۴۴۵)   | (۷۱۰,۴۰۷,۵۰۰)   | (۱۴۱,۶۷۱,۰۶۷)          |
| ۱۳,۷۰۷,۱۳۲  | ۲۵,۷۰۰,۸۷۲,۵۰۰    | (۳۵,۸۰۳,۸۳۷,۴۸۴)    | (۲۴,۴۱۵,۸۲۹)    | (۱۲۸,۵۰۴,۳۶۳)   | (۱۰,۲۵۵,۸۸۵,۱۷۵)       |
| ۲۲,۷۵۵,۳۴۹  | ۳۹,۳۳۸,۵۵۷,۹۴۴    | (۵۸,۶۲۹,۷۳۹,۷۷۴)    | (۳۷,۳۷۱,۹۱۵)    | (۱۹۶,۶۹۴,۲۹۰)   | (۱۹,۵۲۴,۹۴۸,۰۳۵)       |
| ۴۴,۵۸۴,۷۲۲  | ۹۹,۴۲۳,۹۳۰,۰۶۰    | (۱۷۵,۰۶۱,۷۹۹,۴۷۱)   | (۹۴,۳۵۲,۷۳۴)    | (۴۹۷,۱۱۹,۶۵۰)   | (۷۶,۲۲۹,۴۴۱,۷۹۵)       |
| ۶۰۰,۰۰۰     | ۲,۴۱۵,۶۰۰,۰۰۰     | (۳,۱۲۵,۰۳۰,۹۳۴)     | (۲,۲۹۴,۸۲۰)     | (۱۲۰,۷۸۰,۰۰۰)   | (۷۲۳,۸۰۳,۷۵۴)          |
| ۱,۰۵۴,۰۶۷   | ۷,۳۰۴,۶۸۴,۳۱۰     | (۱۰,۱۳۹,۳۱۰,۰۰۰)    | (۶,۹۳۹,۴۵۰)     | (۳۶,۵۲۳,۴۲۲)    | (۲,۸۷۸,۰۸۸,۵۶۲)        |
| ۵۶,۲۶۶,۹۶۳  | ۵۶,۷۷۳,۳۶۵,۶۶۷    | (۶۱,۵۴۷,۶۲۶,۰۵۲)    | (۵۳,۹۳۴,۶۹۷)    | (۲۸۳,۸۶۶,۸۲۸)   | (۵,۱۱۲,۰۶۱,۹۱۱)        |
| ۱۲۵,۱۵۶,۳۴۷ | ۴۹,۰۶۱,۲۸۸,۰۲۴    | (۷۲,۰۰۵,۴۴۳,۰۹۲)    | (۴۶,۶۰۸,۲۲۴)    | (۲۴۵,۰۳۶,۴۴۰)   | (۲۳,۲۳۶,۰۶۹,۷۳۲)       |
| ۳۲۲,۳۲۷     | ۸۱,۳۱۸,۶۱۱,۳۰۰    | (۸۹,۴۴۸,۶۶۴,۶۲۴)    | (۷۷,۲۵۲,۶۸۱)    | (۴۰۶,۹۳۳,۰۵۷)   | (۸,۶۱۳,۸۹۸,۹۶۲)        |
| ۱۶۵,۶۰۰     | ۱۳,۹۶۰,۰۸۰,۰۰۰    | (۲۰,۳۱۳,۶۶۲,۱۹۶)    | (۱۳,۲۶۲,۰۷۶)    | (۶۹,۸۰۰,۴۰۰)    | (۶,۴۴۶,۶۴۴,۶۷۲)        |
| ۱,۹۰۰,۰۰۰   | ۱۹,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰    | (۱۹,۸۵۴,۴۰۷,۷۵۴)    | (۱۸,۴۱۱,۰۰۰)    | (۹۶,۹۰۰,۰۰۰)    | (۵۸۹,۷۱۸,۷۵۴)          |
| ۳,۱۰۶,۷۱۳   | ۴۵,۴۲۰,۱۴۴,۰۶۰    | (۵۲,۵۱۰,۸۷۵,۱۴۲)    | (۴۳,۱۴۹,۱۲۷)    | (۲۲۷,۱۰۰,۷۲۰)   | (۷,۳۶۰,۹۸۰,۳۲۹)        |
| ۲۲,۰۰۵,۰۰۹  | ۷,۴۵۹,۶۸۸,۰۵۱     | (۱۰,۳۳۸,۴۹۴,۱۰۷)    | (۷,۰۸۶,۷۱۳)     | (۳۷,۲۹۸,۴۹۰)    | (۲,۹۲۳,۱۸۱,۲۵۹)        |
| ۳,۰۰۰,۰۰۰   | ۶۶,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰    | (۷۴,۹۷۴,۲۴۱,۵۲۰)    | (۶۲,۹۸۵,۰۰۰)    | (۳۳۱,۵۰۰,۰۰۰)   | (۹,۰۶۸,۷۲۶,۵۲۰)        |
| ۱,۰۰۰,۰۰۰   | ۴۰,۷۴۰,۰۰۰,۰۰۰    | (۴,۳۵۸,۹۰۹,۲۵۰)     | (۳,۸۷۰,۳۰۰)     | (۲۰,۳۷۰,۰۰۰)    | (۳۰۹,۱۴۹,۵۵۰)          |
| ۲,۴۸۹,۷۰۴   | ۱۵,۹۸۳,۸۹۹,۶۸۰    | (۲۰,۵۴۱,۵۸۹,۱۶۸)    | (۱۵,۱۸۴,۷۰۵)    | (۷۹,۹۱۹,۴۹۸)    | (۴,۶۵۲,۷۹۳,۶۹۱)        |
| ۸۱۰,۰۰۰     | ۵۱,۴۷۵,۵۰۰,۰۰۰    | (۵۲,۳۲۰,۶۲۸,۸۹۰)    | (۴۸,۹۰۱,۷۲۵)    | (۲۵۷,۲۷۷,۵۰۰)   | (۱,۱۵۱,۴۰۸,۱۱۵)        |
| ۴۰,۷۵۰,۰۰۰  | ۸۸,۳۰۵,۲۵۰,۰۰۰    | (۹۷,۰۱۵,۵۵۲,۳۱۲)    | (۸۳,۸۸۹,۹۸۷)    | (۴۴۱,۵۲۶,۲۵۰)   | (۹,۲۳۵,۷۱۸,۵۵۰)        |
| ۱۲۶,۴۰۰,۰۰۰ | ۱۴۷,۷۶۱,۶۰۰,۰۰۰   | (۱۶۶,۳۰۷,۸۱۵,۰۴۸)   | (۱۴۰,۳۷۳,۵۲۰)   | (۷۳۸,۸۰۸,۰۰۰)   | (۱۹,۴۲۵,۲۹۶,۵۶۸)       |
| ۳۶,۶۵۰,۰۰۰  | ۸۷,۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰    | (۱۱۸,۴۳۸,۷۳۸,۷۲۰)   | (۸۳,۵۶۲,۰۰۰)    | (۴۳۹,۸۰۰,۰۰۰)   | (۳۱,۰۰۲,۱۰۰,۷۲۰)       |
| ۲,۰۰۰,۰۰۰   | ۱۶,۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰    | (۱۹,۶۶۲,۳۰۹,۰۰۰)    | (۱۵,۶۳۷,۰۰۰)    | (۸۲,۳۰۰,۰۰۰)    | (۳,۳۰۰,۲۶۶,۰۰۰)        |
| ۸۰۰,۰۰۰     | ۵۵,۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰    | (۴۱,۹۴۸,۹۱۰,۰۰۰)    | (۵۲,۸۹۶,۰۰۰)    | (۲۷۸,۴۰۰,۰۰۰)   | ۱۳,۳۹۹,۷۹۴,۰۰۰         |
| ۲۴,۶۵۰,۲۰۵  | ۲۰,۴۱۰,۳۶۹,۷۴۰    | (۳۲,۷۰۵,۹۸۶,۱۱۳)    | (۱۹,۳۸۹,۸۵۱)    | (۱۰۲,۰۵۱,۸۴۹)   | (۱۳,۴۱۷,۰۵۸,۰۷۳)       |
| ۱۶,۷۴۶,۹۸۴  | ۴۶,۰۵۴,۳۰۶,۰۰۰    | (۶۴,۷۷۰,۶۲۳,۶۰۶)    | (۴۳,۷۵۱,۹۹۶)    | (۲۳۰,۳۷۱,۰۳۰)   | (۱۸,۹۹۰,۴۵۰,۱۳۲)       |
| ۳,۱۹۲,۱۵۳   | ۳۱,۵۰۱,۳۳۸,۶۱۰    | (۳۱,۹۴۹,۰۹۲,۹۹۴)    | (۲۹,۹۲۶,۱۷۷)    | (۱۵۷,۵۰۶,۱۹۳)   | (۶۳۵,۲۸۶,۷۵۴)          |
| ۷۰۲,۸۷۲,۴۹۲ | ۲,۱۲۱,۲۲۵,۲۷۰,۱۹۳ | (۲,۴۰۸,۲۵۷,۶۸۵,۶۰۰) | (۱,۷۶۴,۲۲۰,۲۹۰) | (۹,۲۸۵,۳۶۹,۹۵۴) | (۳۲۹,۲۲۴,۷۴۷,۳۲۷)      |

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴-۲- خالص زیان تحقق نیافته نگهداری حق تقدم سهام به شرح زیر است:

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

| نام سهام                       | تعداد      | ارزش بازار     | ارزش دفتری       | کارمزد       | مالیات        | سود (زیان) تحقق نیافته |
|--------------------------------|------------|----------------|------------------|--------------|---------------|------------------------|
|                                |            | ریال           | ریال             | ریال         | ریال          | ریال                   |
| ح. معدنی و صنعتی گل گهر        | ۲,۵۰۰,۴۶۵  | ۲,۱۲۷,۸۹۵,۷۱۵  | (۳,۲۴۱,۲۰۵,۷۵۲)  | (۲,۰۲۱,۵۰۱)  | (۱۰,۶۳۹,۴۷۹)  | (۱,۱۲۵,۹۷۱,۰۱۷)        |
| ح. گسترش سوخت سبزاگرس (س. عام) | ۱۷,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۵,۳۴۷,۰۰۰,۰۰۰ | (۲۵,۱۹۶,۱۸۵,۳۵۰) | (۲۴,۰۷۹,۶۵۰) | (۱۲۶,۷۳۵,۰۰۰) | ۰                      |
|                                | ۱۹,۵۰۰,۴۶۵ | ۲۷,۴۷۴,۸۹۵,۷۱۵ | (۲۸,۴۳۷,۳۹۱,۱۰۲) | (۲۶,۱۰۱,۱۵۱) | (۱۳۷,۳۷۴,۴۷۹) | (۱,۱۲۵,۹۷۱,۰۱۷)        |

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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

| نام سهام                    | تعداد  | ارزش بازار      | ارزش دفتری        | کارمزد        | مالیات | سود (زیان) تحقق نیافته |
|-----------------------------|--------|-----------------|-------------------|---------------|--------|------------------------|
|                             |        | ریال            | ریال              | ریال          | ریال   | ریال                   |
| گواهی سپرده کالایی شمش طلا  | ۱۹,۹۶۰ | ۲۴۹,۸۵۹,۲۸۰,۰۰۰ | (۱۹۹,۶۹۳,۳۳۴,۶۹۷) | (۵۹۹,۶۶۲,۲۷۲) | ۰      | ۴۹,۵۶۶,۲۸۳,۰۳۱         |
| گواهی سپرده کالایی شمش نقره | ۹,۰۰۰  | ۱۴,۲۹۲,۰۰۰,۰۰۰  | (۹,۹۴۸,۰۹۷,۰۸۹)   | (۳۴,۳۰۰,۸۰۰)  | ۰      | ۴,۳۰۹,۶۰۲,۱۱۱          |
|                             | ۲۸,۹۶۰ | ۲۶۴,۱۵۱,۲۸۰,۰۰۰ | (۲۰۹,۶۴۱,۴۳۱,۷۸۶) | (۶۳۳,۹۶۳,۰۷۲) | ۰      | ۵۳,۸۷۵,۸۸۵,۱۴۲         |

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

۱۵- سود سهام

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

| سال مالی                       | تاریخ مجمع | تعداد سهام  | سود هر سهم | درآمد سود سهام  | هزینه تنزیل     | خالص درآمد سود سهام |
|--------------------------------|------------|-------------|------------|-----------------|-----------------|---------------------|
|                                |            |             | ریال       | ریال            | ریال            | ریال                |
| فولاد امیرکبیرکاشان            | ۱۴۰۴/۰۳/۰۶ | ۳,۱۰۰,۰۰۰   | ۴۵۰        | ۱,۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰   | ۰               | ۱,۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰       |
| سرمایه گذاری توکافولاد(هلدینگ) | ۱۴۰۴/۰۳/۲۵ | ۱۲,۲۹۹,۰۰۰  | ۵۰۰        | ۶,۱۴۹,۵۰۰,۰۰۰   | (۸۳,۱۰۱,۳۵۱)    | ۶,۰۶۶,۳۹۸,۶۴۹       |
| بانک سینا                      | ۱۴۰۴/۰۴/۲۸ | ۴۰۰,۰۰۰     | ۶۰         | ۲۴,۰۰۰,۰۰۰      | ۰               | ۲۴,۰۰۰,۰۰۰          |
| سرمایه گذاری البرز(هلدینگ)     | ۱۴۰۴/۰۳/۰۴ | ۲,۲۴۷,۰۹۴   | ۸۲         | ۱۸۴,۲۶۱,۷۰۸     | (۶,۶۸۹,۳۶۹)     | ۱۷۷,۵۷۲,۳۳۹         |
| سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی   | ۱۴۰۴/۰۵/۱۲ | ۲,۱۰۰,۰۰۰   | ۲,۳۹۰      | ۵,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰   | ۰               | ۵,۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰       |
| ملی صنایع مس ایران             | ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ | ۲۳,۱۵۳,۸۴۶  | ۳۷۰        | ۸,۵۶۶,۹۲۳,۰۲۰   | ۰               | ۸,۵۶۶,۹۲۳,۰۲۰       |
| توسعه معادن وفلزات             | ۱۴۰۴/۰۴/۲۹ | ۱۲,۵۱۸,۳۳۳  | ۱۷۰        | ۲,۱۲۸,۱۱۶,۶۱۰   | (۸,۷۵۳)         | ۲,۱۲۸,۱۰۷,۸۵۷       |
| پتروشیمی شیراز                 | ۱۴۰۴/۰۵/۱۱ | ۱,۱۰۰,۰۰۰   | ۴,۹۸۴      | ۵,۴۸۲,۴۰۰,۰۰۰   | (۷۷,۷۳۸,۲۸۵)    | ۵,۴۰۴,۶۶۱,۷۱۵       |
| سیمان تهران                    | ۱۴۰۴/۰۴/۲۸ | ۱۶,۹۰۹,۱۸۹  | ۱,۰۵۰      | ۱۷,۷۵۴,۶۴۸,۴۵۰  | (۵۳۰,۸۶۹,۸۸۷)   | ۱۷,۲۲۳,۷۷۸,۵۶۳      |
| سیمان فارس و خوزستان           | ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ | ۳,۹۸۲,۲۲۲   | ۲,۰۷۰      | ۸,۲۴۳,۱۹۹,۵۴۰   | (۳۲۵,۳۸۹,۴۵۶)   | ۷,۹۱۷,۸۱۰,۰۸۴       |
| پالایش نفت تبریز               | ۱۴۰۴/۰۴/۲۸ | ۴,۵۰۰,۰۰۰   | ۱,۹۹۷      | ۸,۹۸۶,۵۰۰,۰۰۰   | (۲۳۹,۶۴۰,۰۰۰)   | ۸,۷۴۶,۸۶۰,۰۰۰       |
| پالایش نفت اصفهان              | ۱۴۰۴/۰۴/۳۰ | ۴۳,۵۰۰,۰۰۰  | ۳۶۰        | ۱۵,۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۰               | ۱۵,۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰      |
| معدنی وصنعتی چادرملو           | ۱۴۰۴/۰۴/۲۳ | ۱۱,۹۶۲,۸۵۳  | ۲۸۰        | ۴,۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰   | (۱۰۹,۴۴۰,۰۰۰)   | ۳,۹۹۴,۵۶۰,۰۰۰       |
| معدنی و صنعتی گل گهر           | ۱۴۰۴/۰۴/۲۳ | ۲۳,۷۵۵,۳۴۹  | ۳۱۰        | ۷,۳۶۴,۱۵۸,۱۹۰   | (۲۳۴,۴۰۲,۹۱۳)   | ۷,۱۲۹,۷۵۵,۲۷۷       |
| پتروشیمی فناوریان              | ۱۴۰۴/۰۵/۰۸ | ۶۰۰,۰۰۰     | ۵۰۰        | ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰     | ۰               | ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰         |
| فولاد مبارکه اصفهان            | ۱۴۰۴/۰۵/۱۳ | ۴۴,۵۸۴,۷۲۲  | ۲۸۰        | ۱۲,۴۸۳,۷۲۲,۱۶۰  | (۷۶,۴۸۲,۹۸۱)    | ۱۲,۴۰۷,۲۳۹,۱۷۹      |
| پتروشیمی سازند                 | ۱۴۰۴/۰۴/۲۶ | ۱,۰۵۴,۰۶۷   | ۳۰۰        | ۳۱۶,۲۲۰,۱۰۰     | ۰               | ۳۱۶,۲۲۰,۱۰۰         |
| بانک ملت                       | ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ | ۲۸,۶۲۵,۰۷۰  | ۹۰         | ۲,۵۷۶,۲۵۶,۳۰۰   | ۰               | ۲,۵۷۶,۲۵۶,۳۰۰       |
| بانک تجارت                     | ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ | ۱۲۵,۱۵۶,۳۴۷ | ۱۱         | ۱,۳۷۶,۷۱۹,۸۱۷   | ۰               | ۱,۳۷۶,۷۱۹,۸۱۷       |
| نقل به صفحه بعد                | -          | -           | -          | ۱۰۸,۱۱۴,۶۲۵,۸۹۵ | (۱,۶۸۳,۷۶۲,۹۹۵) | ۱۰۶,۴۳۰,۸۶۲,۹۰۰     |

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

۱۵- سود سهام

| دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ |            |            |            |                 |                  |                     |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|-----------------|------------------|---------------------|
| سال مالی                              | تاریخ مجمع | تعداد سهام | سود هر سهم | درآمد سود سهام  | هزینه تنزیل      | خالص درآمد سود سهام |
| -                                     | -          | -          | -          | ۱۰۸,۱۱۴,۶۲۵,۸۹۵ | (۱,۶۸۳,۷۶۲,۹۹۵)  | ۱۰۶,۴۳۰,۸۶۲,۹۰۰     |
| ۱۴۰۴/۰۴/۳۱                            | ۱۴۰۴/۰۳/۱۹ | ۹۱,۶۰۰,۰۰۱ | ۱۵         | ۱,۳۷۴,۰۰۰,۰۰۰   | -                | ۱,۳۷۴,۰۰۰,۰۰۰       |
| ۱۴۰۴/۰۶/۲۳                            | ۱۴۰۴/۰۳/۲۰ | ۳۲۲,۴۳۷    | ۳۸,۰۰۰     | ۱۲,۲۵۲,۶۰۰,۰۰۰  | (۵۷۵,۸۴۰,۴۹۱)    | ۱۱,۶۷۶,۷۵۹,۵۰۹      |
| ۱۴۰۴/۰۵/۱۴                            | ۱۴۰۴/۰۳/۲۱ | ۱۶۵,۶۰۰    | ۱۳,۷۵۰     | ۲,۳۷۷,۰۰۰,۰۰۰   | (۶۰,۷۲۰,۰۰۰)     | ۲,۳۱۶,۲۸۰,۰۰۰       |
| ۱۴۰۴/۰۶/۲۶                            | ۱۴۰۴/۰۳/۲۲ | ۳,۱۰۶,۷۱۳  | ۲,۰۰۰      | ۶,۲۱۳,۴۲۶,۰۰۰   | (۱۲۱,۰۰۱۳,۶۷۰)   | ۶,۰۹۲,۴۱۲,۳۳۰       |
| ۱۴۰۴/۰۶/۲۳                            | ۱۴۰۴/۰۳/۲۳ | ۳,۰۰۰,۰۰۰  | ۳,۸۰۰      | ۱۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | (۸۱۲,۲۱۳,۷۴۰)    | ۱۰,۵۸۷,۷۸۶,۲۶۰      |
| ۱۴۰۴/۰۳/۰۴                            | ۱۴۰۴/۰۳/۲۴ | ۸۱۰,۰۰۰    | ۹,۱۲۰      | ۷,۳۸۷,۲۰۰,۰۰۰   | -                | ۷,۳۸۷,۲۰۰,۰۰۰       |
| ۱۴۰۴/۰۳/۰۳                            | ۱۴۰۴/۰۳/۲۵ | ۱,۰۰۰,۰۰۰  | ۲۰۶        | ۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰     | -                | ۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰         |
| ۱۴۰۴/۰۴/۰۲                            | ۱۴۰۴/۰۳/۲۶ | ۲,۴۸۹,۷۰۴  | ۸۸۰        | ۲,۱۹۰,۹۳۹,۵۲۰   | (۴۴,۱۱۲,۸۷۶)     | ۲,۱۴۶,۸۲۶,۶۴۴       |
| ۱۴۰۴/۰۵/۱۲                            | ۱۴۰۴/۰۳/۲۷ | ۴۰,۷۵۰,۰۰۰ | ۱۹۰        | ۷,۷۴۲,۴۹۹,۸۱۰   | -                | ۷,۷۴۲,۴۹۹,۸۱۰       |
| ۱۴۰۴/۰۴/۳۱                            | ۱۴۰۴/۰۳/۲۸ | ۲۸,۲۰۰,۰۰۰ | ۱۶۰        | ۴,۵۱۲,۰۰۰,۰۰۰   | -                | ۴,۵۱۲,۰۰۰,۰۰۰       |
| ۱۴۰۴/۰۱/۲۵                            | ۱۴۰۴/۰۳/۲۹ | ۸۰۰,۰۰۰    | ۴,۷۰۰      | ۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰   | -                | ۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰       |
| ۱۴۰۴/۰۴/۳۰                            | ۱۴۰۴/۰۳/۳۰ | ۲۴,۶۵۰,۲۰۵ | ۲۰         | ۴۹۳,۰۰۴,۱۰۰     | (۱۶,۳۲۴,۶۳۹)     | ۴۷۶,۶۷۹,۴۶۱         |
| ۱۴۰۴/۰۶/۳۱                            | ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | ۱۶,۷۴۶,۹۸۴ | ۴۵۰        | ۷,۵۳۶,۱۴۲,۸۰۰   | (۱۰,۷۱۵,۳۱۴,۶۶۷) | ۶,۴۶۴,۶۱۱,۳۳۳       |
| ۱۴۰۴/۰۵/۰۸                            | ۱۴۰۴/۰۳/۳۲ | ۱۷۵,۰۰۰    | ۱,۵۰۰      | ۲۶۲,۵۰۰,۰۰۰     | -                | ۲۶۲,۵۰۰,۰۰۰         |
|                                       |            |            |            | ۱۷۵,۷۲۱,۹۴۴,۱۲۵ | (۴,۳۸۵,۵۱۹,۸۷۸)  | ۱۷۱,۳۳۶,۴۲۴,۲۴۷     |

۱۶- سود سپرده های بانکی

| دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ |         |                |                       |                |                |                |
|---------------------------------------|---------|----------------|-----------------------|----------------|----------------|----------------|
| تاریخ سرمایه‌گذاری                    | نرخ سود | سود            | هزینه تنزیل سود سپرده | سود خالص       | سود خالص       | سود خالص       |
|                                       | درصد    | ریال           | ریال                  | ریال           | ریال           | ریال           |
| مختلف                                 | مختلف   | ۱۲۰,۴۱۱,۴۸۱    | ۰                     | ۱۲۰,۴۱۱,۴۸۱    | ۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶  | ۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶  |
| مختلف                                 | مختلف   | ۲۳,۱۸۰,۵۴۷,۷۹۶ | (۹,۶۱۸,۹۰۲)           | ۲۳,۱۷۰,۹۲۸,۸۹۴ | ۰              | ۰              |
| مختلف                                 | مختلف   | ۱۹,۶۷۰,۵۵۰     | ۰                     | ۱۹,۶۷۰,۵۵۰     | ۰              | ۰              |
| مختلف                                 | مختلف   | ۳۸,۰۶۹,۰۱۲,۹۸۳ | ۰                     | ۳۸,۰۶۹,۰۱۲,۹۸۳ | ۰              | ۰              |
|                                       |         | ۶۱,۳۸۹,۶۴۲,۸۱۰ | (۹,۶۱۸,۹۰۲)           | ۶۱,۳۸۰,۰۲۳,۹۰۸ | ۶۱,۳۸۰,۰۲۳,۹۰۸ | ۶۱,۳۸۰,۰۲۳,۹۰۸ |

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

۱۷- سایر درآمدها

| دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ |  |                       |
|---------------------------------------|--|-----------------------|
| ریال                                  |  |                       |
| ۵۱,۲۳۳,۲۹۹                            |  | تنزیل سود سپرده       |
| ۵۸,۳۲۰,۹۲۸                            |  | تنزیل سود سهام        |
| ۴۷,۸۴۰,۲۴۱                            |  | تعدیل کارمزد کارگزاری |
| ۱۵۷,۳۹۴,۴۶۸                           |  |                       |

۱۸- هزینه کارمزد ارکان

| دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ |  |                  |
|---------------------------------------|--|------------------|
| هزینه                                 |  |                  |
| ریال                                  |  |                  |
| ۱۸,۶۳۸,۱۱۰,۳۵۷                        |  | مدیر صندوق       |
| ۱,۴۰۴,۹۴۳,۲۷۰                         |  | متولی صندوق      |
| ۵,۸۴۹,۳۳۴,۸۶۸                         |  | بازارگردان صندوق |
| ۹۸۲,۰۳۰,۸۸۲                           |  | حسابرس صندوق     |
| ۲۶,۸۷۴,۴۱۹,۳۷۷                        |  |                  |

۱۹- سایر هزینه ها

| دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ |               | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |      |                                                  |
|---------------------------------------|---------------|---------------------------------------|------|--------------------------------------------------|
| هزینه                                 | ریال          | هزینه                                 | ریال |                                                  |
| ۰                                     | ۵۰,۹۳۰,۸۹۲    | ۰                                     |      | هزینه تاسیس                                      |
| ۰                                     | ۳۲,۱۹۶,۸۹۵    | ۰                                     |      | هزینه برگزاری مجامع                              |
| ۰                                     | ۳۰,۹۰۶,۶۶۲    | ۰                                     |      | حق پذیرش و عضویت در کانون ها                     |
| ۰                                     | ۳۰۸,۲۹۸,۶۴۹   | ۰                                     |      | هزینه انبارداری اوراق گواهی سپرده کلایی          |
| ۰                                     | ۳۷,۴۳۵,۱۵۶    | ۰                                     |      | خدمات سپرده گذاری و نگهداری واحدهای سرمایه گذاری |
| ۰                                     | ۲,۷۱۵,۵۰۷,۵۳۱ | ۰                                     |      | هزینه آبونمان نرم افزار                          |
| ۶۰,۰۰۰                                | ۲۳,۹۲۸,۴۷۰    | ۰                                     |      | هزینه کارمزد بانکی                               |
| ۰                                     | ۱۱۳,۷۳۵,۴۷۷   | ۰                                     |      | هزینه تصفیه                                      |
| ۶۰,۰۰۰                                | ۳,۳۱۲,۹۳۹,۷۳۲ |                                       |      |                                                  |

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 امیدنامه، توجه ویژه داشته باشند. دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز و عادی با سرمایه گذاری در صندوق، تمام ریسک های فراروی صندوق را می‌پذیرند.

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 آنها، 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 سرمایه‌گذاری کرده باشد و بازخرید 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 شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

صندوق هیچگونه تعهدات سرمایه ای، بدهی احتمالی و دارایی احتمالی ندارد.

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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

| 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                  | ۴/۲۹      |
|                           |                                      |                         | عادی                     | ۲۱,۱۲۹,۹۹۰                 | ۱۰/۰۶     |
| موسس و اشخاص وابسته به وی | شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن    | موسس                    | ممتاز                    | ۱,۰۰۰,۰۰۰                  | ۰/۴۸      |
| موسس و اشخاص وابسته به وی | آقای محمد علی رستگار سرخه            | موسس                    | ممتاز                    | ۱,۰۰۰                      | ۰/۰۰      |
| مدیر سرمایه گذاری وابسته  | محمد مهدی دژدار                      | مدیر سرمایه گذاری       | عادی                     | ۴۰,۸۶۶                     | ۰/۰۲      |
| مدیر سرمایه گذاری وابسته  | مهدیه رستم خانی                      | مدیر سرمایه گذاری       | عادی                     | ۵۰,۱۹۵                     | ۰/۰۲      |
| مدیر سرمایه گذاری وابسته  | مینا قدرتی                           | مدیر سرمایه گذاری       | عادی                     | ۴۰,۴۹۹                     | ۰/۰۲      |
| مدیر و اشخاص وابسته به وی | صندوق سرمایه گذاری ره آورد آباد مسکن | تحت مدیریت مشترک        | عادی                     | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰                 | ۹/۵۲      |
| مدیر و اشخاص وابسته به وی | صندوق سرمایه گذاری مشترک ماوا        | تحت مدیریت مشترک        | عادی                     | ۵,۰۰۰,۰۰۰                  | ۲/۳۸      |
| جمع                       |                                      |                         |                          |                            | ۲۴/۴۱     |

۲۲-۱- کلیه معاملات با ارکان و اشخاص وابسته بر اساس ارزش منصفانه صورت گرفته است.

#### 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 شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

| طرف معامله                  | نوع وابستگی    | شرح معامله               |                    |              | مانده طلب (بدهی) در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱<br>ریال |
|-----------------------------|----------------|--------------------------|--------------------|--------------|----------------------------------------------|
|                             |                | موضوع معامله             | ارزش معامله (ریال) | تاریخ معامله |                                              |
| تامین سرمایه بانک مسکن      | مدیر           | کارمزد ارکان             | ۱۸,۶۳۸,۱۱۰,۳۵۷     | طی دوره مالی | ۱۳,۹۹۹,۹۲۹,۹۸۴                               |
| موسسه حسابرسی سامان پندار   | متولی          | کارمزد ارکان             | ۱,۴۰۴,۹۴۳,۳۷۰      | طی دوره مالی | ۹۴۶,۳۱۳,۱۳۸                                  |
| موسسه حسابرسی ارکان سیستم   | حسابرس         | کارمزد ارکان             | ۹۸۲,۰۳۰,۸۸۲        | طی دوره مالی | ۹۸۲,۰۳۰,۸۸۲                                  |
| شرکت تامین سرمایه بانک مسکن | بازارگردان     | کارمزد ارکان             | ۵,۸۴۹,۳۳۴,۸۶۸      | طی دوره مالی | ۲,۹۱۶,۵۹۲,۵۷۱                                |
| کارگزاری بانک مسکن          | کارگزاری       | کارمزد کارگزار           | ۱,۱۳۰,۲۴۳,۷۶۴      | طی دوره مالی | ۰                                            |
| بانک مسکن                   | وابسته به مدیر | سپرده گذاری در بانک مسکن | ۸۴۷,۹۷۰,۷۳۸        | طی دوره مالی | ۸۴۷,۹۷۰,۷۳۸                                  |
| جمع                         |                |                          |                    |              | ۱۹,۶۹۲,۸۳۷,۳۱۳                               |
|                             |                |                          | ۲۸,۸۵۲,۶۳۳,۸۷۹     | -            |                                              |

#### ۲۴- 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.