

ارکان سیستم

(حسابداران رسمی)

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

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

گزارش حسابرس مستقل

بانتضمام

صورت‌های مالی میان دوره ای و یادداشتهای همراه

برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۴

دفتر تهران: خیابان ولیعصر - نزدیکی پل خلیان و کترغلی، خیابان شهید حمید صدر، پلاک ۳۵، واحد شماره ۱۰، تلفن: ۲ و ۸۸۸۰۴۹۴۰ فکس: ۸۸۸۰۴۹۴۰
دفتر شیراز: خیابان امام، پایین چهار راه شاهزاده منصور، روبروی مسجد سالار شهیدان، ساختمان آفریطه دوم، واحد ۴، تلفن: ۰۴۱-۳۳۳۴۱۳۸۹
دفتر مشهد: بلوار کویل آباد، وکیل آباد ۱۴، عدل ۸، پلاک ۲۱۸، تلفن: ۰۵۱-۳۶۰۱۸۵۹۴ فکس: ۰۵۱-۳۶۰۱۸۵۹۴

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
۱-۳	گزارش حسابرس مستقل
	صورت‌های مالی شامل :
۲	صورت خالص دارایی ها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها
	یادداشت های توضیحی:
۴	اطلاعات کلی صندوق
۵	ارکان صندوق
۶	مبنای تهیه صورت های مالی
۶-۸	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۹-۲۰	یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات



بسمه تعالی

گزارش حسابرسی مستقل

به مدیر صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهاری نظر

۱) صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۴ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص دارایی ها برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۴ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده، خالص دارایی های صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و گردش خالص دارایی های آن را برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری و دستورالعمل اجرایی ثبت و گزارش دهی رویدادهای مالی صندوق های سرمایه گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهارنظر

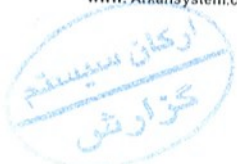
۲) حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان است و سایر مسئولیت های اخلاقی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

مسئولیت های مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

۳) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و الزامات مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده مدیر صندوق است. در تهیه صورتهای مالی، مدیر صندوق مسئول ارزیابی توانایی صندوق به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال صندوق یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی

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



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

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

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

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

ردیف	شرح	موضوع
۱	بند ۳-۲ امیدنامه و ماده ۲۸ اساسنامه	- سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس تهران، بازار اول و دوم فرابورس ایران، سهام بازار پایه و نوآفرین فرابورس ایران و حق تقدم سهام و قرارداد اختیار معامله سهام حداقل ۷۰ درصد از کل دارایی‌ها (برای نمونه روزهای ۱۴۰۴/۰۵/۳۱ و ۱۴۰۴/۰۶/۳۱).
		- سرمایه‌گذاری در "گواهی سپرده کالایی پذیرفته شده نزد یکی از بورس‌ها" حداکثر ۵ درصد از کل دارایی‌ها (برای نمونه روزهای ۱۴۰۴/۰۵/۳۱ و ۱۴۰۴/۰۵/۱۱).

ردیف	شرح	موضوع
		- سرمایه گذاری در "گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی" حداکثر ۱۵ درصد از کل دارایی ها (برای نمونه در روزهای ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ و ۱۴۰۴/۰۶/۱۶). - تبصره ماده ۲۸ اساسنامه صندوق مبنی بر اطلاع رسانی عدم رعایت حد نصابهای فوق به متولی و حسابرس صندوق و رفع موارد نقض مربوطه.
۲	ماده ۱۷ و بندهای ۵ و ۶ ماده ۵۷ اساسنامه	انتشار اطلاعات مورد لزوم از قبیل ارزش خالص دارایی، قیمت صدور، قیمت ابطال و خالص ارزش آماری هر واحد سرمایه گذاری حداکثر هر دو دقیقه یک بار در ساعات معاملاتی در تارنمای صندوق (برای نمونه روزهای ۱۴۰۴/۰۵/۲۶ و ۱۴۰۴/۰۶/۲۲).
۳	ابلاغیه های ۱۲۰۲۰۲۲۱ و ۱۲۰۲۰۱۹۵	فراهم آوردن زیرساخت های لازم مبنی بر پرداخت الکترونیک و کسر ۲۵ درصد از کارمزد مدیر صندوق به عنوان جریمه.
۴	کنترلی	در برخی از موارد بدلیل عدم امکان صدور اسناد حسابداری بصورت خودکار در سیستم نرم افزاری مورد استفاده، صدور اسناد حسابداری بصورت دستی صورت پذیرفته است (عمدتا از بابت سودهای سپرده بانکی و هزینه انبارداری سپرده کالایی).

(۶) در اجرای ابلاغیه ۱۲۰۲۰۲۶۰ سازمان بورس و اوراق بهادار، بر اساس تاییدیه دریافتی از اعضای هیات مدیره مدیر صندوق و بانکهای طرف حساب صندوق، هیچ گونه محدودیتی (از قبیل تضمین، توثیق و ...) بر دارایی های شرکت به نفع اشخاص ثالث وجود ندارد.

(۷) گزارش مدیر صندوق درباره وضعیت و عملکرد صندوق برای دوره مالی مورد گزارش، بر اساس مفاد بند ۲-۳ ماده ۴۹ اساسنامه، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به بررسی های انجام شده، نظر این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده باشد، جلب نشده است.

(۸) محاسبات خالص ارزش روز داراییها (NAV)، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری، بر اساس بند ۳-۳ ماده ۴۹ اساسنامه، برای دوره مالی مورد گزارش به صورت نمونه ای مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص این مؤسسه، در حدود رسیدگی های انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای این گزارش به موارد بااهمیتی حاکی از عدم صحت محاسبات انجام شده، برخورد نکرده است.

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

مؤسسه حسابرسی ارکان سیستم (حسابداران رسمی)

محمد شوقیان

تقی محمودی

شماره عضویت ۸۰۰۴۴۲

شماره عضویت ۹۸۲۶۹۸

۲۴ آبان 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 ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در برگیرنده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت‌های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می‌توان پیش بینی نمود، می‌باشد و اطلاعات مزبور به نحو درست و به گونه کافی در این صورت‌های مالی افشاء گردیده اند.

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

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



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



maskanpanahfund.ir

آدرس: تهران - سعادت آباد - بلوار فرهنگ - خیابان داوودریشیه - شماره ۱۳ طبقه ۴
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 های 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			
جاری کارگزاری	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 جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضا
-------------	-----------	---------	------

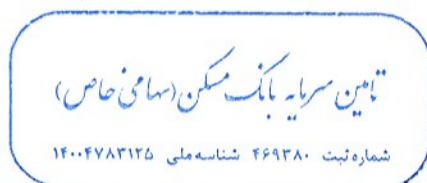
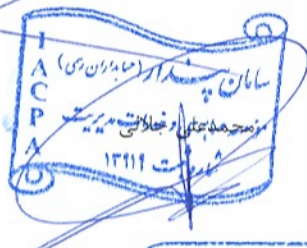
مدیر صندوق

شرکت تامین سرمایه بانک
مسکن (سهامی خاص)

محمد ابراهیم محمد پورزند

متولی صندوق

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
سامان پندار



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	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	سه ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
درآمدها:	ریال	ریال
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 (زیان) خالص	(۲۵,۲۳۹,۶۵۱,۲۰۶)	۷,۳۵۰,۴۸۱,۶۱۶
بازده میانگین سرمایه گذاری (درصد)	(۰/۹۲٪)	۰
بازده سرمایه گذاری پایان دوره (درصد)	(۰/۹۶٪)	۰

صورت گردش خالص دارایی ها

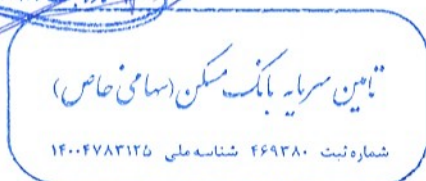
یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	سه ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) ابتدای دوره مالی	تعداد واحدهای سرمایه گذاری ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری ریال
سود (زیان) خالص	۱۲ ۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸	۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره مالی	۱۲ ۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸	(۲۵,۲۳۹,۶۵۱,۲۰۶)
	۲,۶۳۰,۷۰۷,۲۴۴,۹۱۲	۷,۳۵۰,۴۸۱,۶۱۶

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

با توجه به تأسیس صندوق در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۵، اقلام مقایسه ای صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها برای دوره مالی سه ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ می باشد.

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 محمدی	



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 می باشد. 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 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/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 های تحقق یافته آنها تا زمان دریافت در حساب های دریافتی لحاظ می شود.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه گذاری

۴-۲-۱- سود سهام:

درآمد حاصل از سود سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت‌های سرمایه پذیر شناسایی می‌شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب‌ها منعکس می‌گردد. برای محاسبه ارزش فعلی سود سهام تحقق یافته و دریافت نشده، مبلغ سود دریافتی 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؛ 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 به‌علاوه 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
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 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، برگزاری مجامع و سایر مخارج صندوق 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 یا 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 پناه 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
	۲,۱۳۶,۸۵۳,۱۳۶,۹۵۴	۲,۳۶۹,۵۴۲,۰۲۱,۵۱۲

۱- ۵-۱ سهام و حق تقدم سهام

بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها
ریال	ریال		ریال	ریال	
۱۵۳,۹۷۷,۰۶۷,۵۰۶	۱۵۵,۸۴۳,۵۸۳,۴۱۲	۵/۸۲	۱۶۹,۳۳۱,۷۴۹,۶۶۳	۲۴۰,۷۱۸,۵۲۲,۱۴۴	۸/۹۴
۳۰۶,۸۸۰,۷۹۰,۸۸۸	۳۴۸,۱۴۰,۹۵۱,۱۱۶	۱۳	۳۰۸,۵۳۹,۸۵۹,۳۷۶	۳۷۰,۴۵۷,۷۱۲,۹۷۶	۱۳/۷۶
۳۷۹,۶۰۹,۹۵۸,۴۴۷	۳۰۸,۹۳۴,۸۲۴,۷۷۱	۱۱/۵۴	۲۹۵,۳۰۲,۸۵۰,۸۴۳	۳۰۱,۹۸۲,۹۳۵,۳۰۳	۱۱/۲۲
۱۷۲,۷۳۵,۳۲۴,۹۵۰	۱۴۲,۳۰۰,۶۰۵,۷۲۸	۵/۳۲	۱۴۴,۱۹۳,۷۸۴,۷۱۵	۱۴۴,۵۴۱,۵۳۳,۳۲۱	۵/۳۷
۱۱,۳۸۶,۶۷۳,۸۴۹	۷,۴۱۵,۳۱۲,۸۴۷	۰/۲۸	۱۱,۳۸۶,۶۷۳,۸۴۹	۱۰,۳۳۸,۴۹۴,۱۰۷	۰/۲۸
۲۱۱,۴۲۸,۳۲۲,۳۷۸	۱۸۴,۰۴۴,۳۸۱,۸۹۴	۶/۸۷	۱۹۸,۴۰۱,۵۴۵,۷۸۶	۲۱۲,۲۸۷,۳۲۹,۹۰۰	۷/۸۸
۸۹,۶۶۳,۴۴۴,۸۵۳	۷۰,۳۱۰,۸۲۰,۳۶۱	۲/۶۳	۶۴,۳۳۲,۷۶۷,۵۹۸	۵۶,۳۶۰,۱۰۰,۸۶۸	۲/۰۹
۲۵,۸۲۳,۴۲۶,۴۰۰	۱۶,۳۲۲,۰۶۳,۰۰۰	۰/۶۱	۲۵,۸۲۳,۴۲۶,۴۰۰	۱۹,۶۶۲,۳۰۹,۰۰۰	۰/۷۳
۳۲۲,۳۸۱,۵۸۰,۴۷۰	۲۸۱,۵۱۹,۴۷۸,۳۴۴	۱۰/۵۲	۳۲۳,۳۱۵,۸۲۲,۴۹۰	۳۹۲,۳۷۰,۶۲۳,۲۴۵	۱۴/۵۷
۲۲۲,۵۴۷,۳۶۲,۴۷۷	۲۹۲,۷۵۵,۱۵۹,۸۵۴	۱۰/۹۳	۲۲۹,۳۴۶,۵۳۶,۲۵۶	۳۰۷,۶۶۷,۵۶۸,۱۵۰	۱۱/۴۳
۶۷,۴۱۴,۱۵۷,۴۳۶	۴۵,۷۸۰,۱۸۳,۴۷۳	۱/۷۱	۸۴,۶۳۲,۸۴۹,۱۹۹	۸۲,۱۶۲,۲۹۰,۴۱۶	۳/۰۵
۴,۹۰۸,۴۵۲,۸۰۱	۴,۰۴۹,۷۵۹,۷۰۰	۰/۱۵	۴,۹۰۸,۴۵۲,۸۰۱	۴,۳۵۸,۹۰۹,۲۵۰	۰/۱۶
۲۲,۹۹۵,۷۲۷,۳۴۹	۱۵,۸۸۸,۷۹۵,۴۷۶	۰/۵۹	۲۲,۹۹۵,۷۲۷,۳۴۹	۲۰,۵۴۱,۵۸۹,۱۶۸	۰/۷۶
.	.	.	۱۸,۳۲۲,۲۴۰,۵۳۲	۱۸,۳۶۱,۱۹۷,۱۷۶	۰/۶۸
.	.	.	۲,۸۳۷,۵۷۴,۱۸۲	۲,۹۸۰,۰۶۲,۴۹۵	۰/۱۱
.	.	.	۳,۲۲۷,۰۱۸,۱۴۴	۲,۶۲۲,۹۰۰,۳۳۰	۰/۱۰
.	.	.	۳,۰۶۶,۶۰۲,۶۵۰	۳,۴۴۷,۳۶۵,۴۰۰	۰/۱۳
.	.	.	۱۳,۴۸۷,۲۳۵,۳۰۰	۱۴,۱۲۵,۴۵۰,۵۰۰	۰/۵۲
۲,۰۰۱,۷۵۲,۲۸۰,۸۰۴	۱,۸۷۳,۳۳۵,۸۲۰,۰۲۶	۶۹/۹۷	۱,۹۲۳,۵۵۲,۷۱۷,۱۳۳	۲,۲۰۴,۹۸۶,۹۴۲,۷۴۹	۸۱/۸۹

۲- ۵-۲ سپرده کالایی

بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها
ریال	ریال		ریال	ریال	
۱۵۰,۱۹۲,۹۱۵,۰۳۰	۲۴۹,۲۵۹,۶۱۷,۷۲۸	۹/۳۱	۹۹,۹۹۴,۷۲۶,۵۳۹	۱۶۴,۵۵۵,۰۷۸,۷۶۳	۶/۱۱
۹,۹۴۸,۰۹۷,۰۸۹	۱۴,۲۵۷,۶۹۹,۲۰۰	۰/۵۳	.	.	.
۱۶۰,۱۴۱,۰۱۲,۱۱۹	۲۶۳,۵۱۷,۳۱۶,۹۲۸	۹/۸۴	۹۹,۹۹۴,۷۲۶,۵۳۹	۱۶۴,۵۵۵,۰۷۸,۷۶۳	۶/۱۱

۶- سرمایه‌گذاری در سپرده های بانکی

۱۴۰۳/۱۲/۲۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		نرخ سود (علی الحساب)
مبلغ	درصد از کل دارایی ها	مبلغ	درصد از کل دارایی ها	
ریال		ریال		
۷۶,۱۲۸,۰۵۰	۰/۰۳	۸۴۷,۹۷۰,۷۳۸	مختلف	
۳۱۶,۷۲۳,۰۸۰,۰۴۲	۲/۶۱	۷۰۰,۰۵۸,۲۵۰,۰۸۸	مختلف	
.	۰/۰۲	۴۱۶,۳۱۲,۵۲۳	مختلف	
۱,۴۳۹,۰۸۹,۹۶۵	۱۳/۳۴	۳۵۷,۱۰۸,۹۹۷,۷۳۱	مختلف	
۳,۷۷۶,۰۵۰	.	۲,۷۱۷,۵۷۷	مختلف	
۳۱۸,۲۴۲,۰۷۴,۱۰۷	۱۶	۴۲۸,۳۸۱,۸۲۳,۶۵۷		
۱۱/۸۲				

سپرده نزد بانک مسکن
سپرده نزد بانک گردشگری
سپرده نزد بانک خاورمیانه
سپرده نزد بانک صادرات
سپرده نزد بانک سامان

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان
بادداشت 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	۱۰۸,۵۴۵,۹۴۸,۶۳۸	(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	مخارج تاسیس
۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۲,۱۹۶,۸۹۵)	۶۷,۸۰۳,۱۰۵	مخارج برگزاری مجامع
۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۰,۹۰۶,۶۶۲)	۲۹,۰۹۳,۳۳۸	مخارج عضویت در کانون ها
۰	۴,۵۷۴,۱۹۱,۷۸۰	(۲,۳۳۰,۹۵۷,۷۶۶)	۲,۲۴۳,۲۳۴,۰۱۴	آیونمان نرم افزار صندوق
۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۷,۴۳۵,۱۵۶)	۱۱۲,۵۶۴,۸۴۴	خدمات سپرده گذاری و نگهداری واحدهای سرمایه گذاری
۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲	۴,۸۸۴,۱۹۱,۷۸۰	(۲,۴۸۲,۴۲۷,۳۷۱)	۲,۸۵۴,۱۱۹,۳۸۱	

۹- جاری کارگزاران

۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
مانده بدهکار (بستانکار)	گردش بدهکار	گردش (بستانکار)	مانده بدهکار (بستانکار)	
انتهای دوره	ریال	ریال	انتهای دوره	
(۱۳,۴۶۵,۹۳۹,۰۲۳)	۱,۳۷۷,۵۸۷,۲۹۰,۷۰۶	(۱,۳۸۰,۸۰۴,۹۱۶,۴۷۳)	(۱۶,۶۸۳,۵۶۴,۷۹۰)	شرکت کارگزاری بانک مسکن
۱۷,۱۱۱,۵۳۴	۴۵,۲۳۳,۰۰۷,۲۱۰	(۴۵,۲۵۰,۱۱۸,۷۴۴)	۰	شرکت کارگزاری بانک مسکن (بورس کالا)
(۱۳,۴۴۸,۸۲۷,۴۸۹)	۱,۴۲۲,۸۲۰,۲۹۷,۹۱۶	(۱,۴۲۶,۰۵۵,۰۳۵,۲۱۷)	(۱۶,۶۸۳,۵۶۴,۷۹۰)	



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
۲۰,۲۱۳,۸۸۷,۷۵۰	۱۸,۸۴۴,۸۶۶,۵۷۵

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
ریال	ریال
۰	۵۰۱,۰۰۰,۰۰۰
۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹,۷۰۹,۲۵۰	۴۱,۹۶۲,۵۵۳
۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۰۹۸,۱۳۶,۷۱۹	۵,۴۵۸,۷۴۱,۶۳۳
۳۸۶,۲۶۴,۵۲۳	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۳۷۶,۴۷۷,۴۶۷	۰
۰	۴,۳۹۳,۱۷۸,۲۳۱
۲,۸۷۰,۵۷۷,۹۵۹	۱۱,۰۵۴,۸۸۲,۴۱۷

بدهی به مدیر بابت هزینه تأسیس
 بدهی به مدیر بابت هزینه برگزاری مجمع
 ذخیره انبارداری اوراق گواهی سپرده کالایی
 هزینه عضویت در کانون‌ها
 آيونتمان نرم‌افزار
 ذخیره کارمزد تصفیه
 بدهی بابت اختیار معامله
 پیش دریافت سود سپرده بانکی

۱۲- خالص دارایی ها

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
ریال	تعداد	ریال	تعداد
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
۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸	۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸	۲,۶۳۰,۷۰۷,۳۴۴,۹۱۲	۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸

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	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	سه ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۱۳-۱	۴۹,۷۶۱,۶۳۵,۲۷۴	۰
۱۳-۲	(۱,۲۱۲,۹۳۶,۸۹۳)	۰
	<u>۴۸,۵۴۸,۶۹۸,۳۸۲</u>	<u>۰</u>

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 سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس به شرح ذیل می باشد:

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)	۴,۳۹۷,۳۲۳,۰۲۳
بانک صادرات ایران	۱۲۵,۲۶۲,۵۰۱	۷۲,۶۰۳,۷۱۲,۱۶۱	(۷۰,۱۹۲,۶۲۳,۸۶۰)	(۶۹,۳۸۵,۳۶۹)	(۳۶۰,۹۵۶,۶۶۷)	۱,۹۸۰,۷۴۶,۲۶۵
بانک ملت	۳۶,۰۲۰,۰۰۰	۸۵,۲۶۵,۹۰۱,۴۳۶	(۷۶,۹۳۷,۳۱۹,۴۳۹)	(۸۱,۴۸۷,۲۱۳)	(۴۲۸,۸۸۱,۳۵۱)	۷,۸۱۸,۲۱۳,۴۳۳
بانک پارسیان	۹,۵۰۰,۰۰۰	۲۸,۲۹۶,۶۹۹,۹۰۲	(۲۶,۶۰۲,۸۷۸,۷۹۴)	(۲۷,۰۴۲,۴۶۸)	(۱۴۲,۳۳۰,۳۶۳)	۱,۵۲۴,۴۴۸,۲۷۷
پالایش نفت اصفهان	۲۰,۹۴۷,۰۰۰	۷۵,۵۸۰,۰۹۷,۹۳۲	(۷۱,۸۰۲,۰۳۵,۹۲۴)	(۷۲,۲۳۰,۲۰۹)	(۳۸۰,۱۶۲,۴۴۹)	۳,۳۲۵,۶۶۹,۳۵۰
پالایش 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	۱۸,۹۲۴,۷۲۳,۹۹۴	(۱۹,۹۶۱,۲۹۰,۰۹۹)	(۱۸,۰۸۶,۰۰۲)	(۹۵,۱۹۰,۰۰۴)	(۱,۱۴۹,۸۴۳,۱۱۱)
توسعه معادن و فلزات	۹,۰۵۰,۰۰۰	۲۱,۸۷۲,۴۹۱,۱۰۱	(۲۱,۶۹۱,۲۶۱,۱۰۱)	(۲۰,۹۰۲,۲۳۷)	(۱۱۰,۰۱۷,۰۶۰)	۵۰,۳۱۰,۲۰۳
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
ج. معدنی و صنعتی چادرملو	۱,۷۴۴,۲۷۹	۳,۲۱۹,۹۳۹,۰۳۴	(۳,۸۳۴,۰۱۵,۲۴۶)	۰	۰	(۶۱۴,۰۷۶,۳۱۳)
ج. توسعه معادن و فلزات	۲,۹۱۳,۵۰۰	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	(۱۲,۱۹۸,۹۷۳,۹۷۰)	(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	(۳,۴۲۶,۱۳۵,۳۹۸)	(۳,۳۸۹,۵۹۶)	(۱۷,۸۴۰,۴۰۶)	۹۹,۴۸۵,۵۵۸
سرمایه گذاری البرز (هلدینگ)	۲,۴۰۰,۰۰۰	۶,۹۳۲,۲۵۵,۴۷۶	(۶,۵۴۶,۸۹۶,۴۲۹)	(۶,۶۴۴,۴۷۳)	(۳۴,۸۶۸,۷۴۷)	۲۴۳,۸۶۵,۸۲۷
سرمایه گذاری خوارزمی	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۹۳۱,۴۵۸,۷۴۳	(۵۰,۱۱۷,۲۰۸,۶۸۲)	(۵۴,۴۰۸,۱۷۷)	(۲۸۶,۳۶۱,۱۴۱)	۶,۴۷۲,۲۸۰,۷۴۳
نقل به صفحه بعد	۳۲۷,۰۵۵,۵۸۲	۴۹۱,۲۳۹,۳۰۸,۹۸۹	(۴۵۶,۲۶۶,۷۴۱,۴۸۴)	(۴۶۶,۵۱۴,۰۹۸)	(۲,۴۵۰,۴۶۷,۵۲۳)	۳۲,۰۵۵,۵۸۵,۸۸۴

ارکان سیستم
گزارش

صندوق سرمایه گذاری بنانه ثروت هومان

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۴

نام شرکت	تعداد	پهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود(زیان) فروش
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
نقل از صفحه قبل	۳۴۷,۰۵۵,۵۸۲	۴۹۱,۳۳۹,۳۰۸,۹۸۹	(۴۵۶,۲۶۶,۷۴۱,۴۸۴)	(۴۶۶,۵۱۴,۰۹۸)	(۲,۴۵۰,۴۶۷,۵۲۳)	۳۲,۰۵۵,۵۸۵,۸۸۴
سرمایه گذاری سایبا	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)	۱,۲۲۷,۶۳۹,۳۰۹
سیمان تهران	۴۹۰,۸۱۱	۵,۸۳۵,۲۶۰,۲۸۹	(۴,۱۰۲,۳۸۵,۳۸۲)	(۵,۵۷۶,۶۰۰)	(۳۹,۳۵۰,۹۴۱)	۱,۶۹۷,۹۴۷,۵۶۶
سیمان شرق	۱,۰۷۰,۰۰۰	۱۴,۴۶۲,۸۳۱,۱۴۸	(۱۱,۲۹۴,۳۰۹,۵۹۸)	(۱۳,۸۲۱,۸۵۱)	(۷۲,۷۲۷,۰۰۱)	۳,۰۸۱,۹۵۲,۶۹۸
فولاد خوزستان	۳,۸۶۸,۴۲۱	۷,۰۰۰,۱۹۳,۳۲۸	(۶,۸۹۹,۰۵۳,۸۲۰)	(۶,۶۸۹,۷۴۰)	(۳۵,۲۱۰,۲۷۰)	۵۹,۲۳۹,۲۹۸
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۱,۸۰۰,۳۲۸	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)	(۱,۲۷۷,۱۷۹)	(۱۶,۰۹۲,۷۵۶)	۵۷۸,۳۸۰,۹۳۵
گواهی سپرده کالایی شمش طلا	۲۳,۷۲۲	۱۸۸,۶۹۴,۴۸۱,۹۷۱	(۱۸۳,۰۱۶,۸۹۹,۹۰۳)	(۱۲۱,۳۶۴,۰۱۵)	-	۵,۵۵۶,۲۱۸,۰۵۳
مدیریت نیروگاهی ایرانیان مینا	۱,۹۹۱,۵۱۹	۳۱,۳۰۰,۳۲۴,۳۱۸	(۳۰,۶۶۳,۱۵۴,۷۵۵)	(۲۹,۸۱۶,۸۲۲)	(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)	(۲۵۶,۵۰۳,۳۶۸)	۱۳۶,۱۹۸,۹۰۹
نفت تهران	۳۲,۸۴۷	۴۶۹,۲۰۲,۹۳۱	(۴۷۵,۹۱۳,۵۳۷)	(۴۴۸,۴۰۳)	(۲,۳۶۰,۰۵۶)	(۹,۵۱۹,۰۶۵)
	۳۶۵,۳۶۸,۴۹۳	۸۴۸,۱۶۹,۸۳۱,۴۲۹	(۷۸۴,۴۱۳,۳۴۲,۳۱۷)	(۷۳۹,۰۹۹,۶۶۸)	(۳,۲۵۵,۷۵۴,۱۷۰)	۴۹,۷۶۱,۶۳۵,۲۷۴

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

شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۴

نام اختیار	نوع اختیار معامله	تعداد	قیمت اعمال	ارزش اعمال	کارمزد فروش	سود(زیان) فروش
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
اختیار خ وبملت-۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۲۰۵۴	اختیار خرید	۸,۵۲۰,۰۰۰	۴۵۰	(۳,۸۳۱,۳۵۴,۲۶۱)	(۱,۰۰۳,۳۸۹)	(۳,۸۳۰,۳۵۰,۸۷۲)
اختیار خ وبملت-۱۴۰۴/۰۱/۲۷-۲۲۰۰	اختیار خرید	۱,۷۰۴,۰۰۰	۲۹۸	(۵۰۸,۲۹۴,۸۵۴)	(۱۲۲,۱۴۹)	(۵۰۸,۱۶۲,۷۰۵)
اختیار خ خودرو-۱۴۰۴/۰۳/۰۷-۵۸۸	اختیار خرید	۴,۹۹۷,۴۱۲	۱۱۳	(۵۶۵,۰۰۸,۶۷۴)	(۱۴۶,۸۹۲)	(۵۶۴,۸۶۱,۷۸۲)
اختیار خ خودرو-۱۴۰۴/۰۳/۰۷-۶۴۷	اختیار خرید	۱۴,۹۸۳,۷۳۷	۳۸	۵۶۸,۹۶۱,۳۷۹	(۱۴۸,۰۷۶)	۵۶۹,۱۰۹,۳۵۵
اختیار خ وبملت-۱۴۰۴/۰۲/۱۷-۲۶۰۰	اختیار خرید	۴۷,۸۱۵,۹۵۰	۲	۷۲,۴۴۷,۹۳۶	(۱۸,۸۴۵)	۷۲,۴۶۶,۷۸۱
اختیار خ وبملت-۱۴۰۴/۰۳/۲۱-۲۰۵۴	اختیار خرید	۸,۵۲۰,۰۰۰	۲۱۴	۱,۸۱۹,۶۹۹,۵۱۷	(۴۷۳,۷۸۱)	۱,۸۲۰,۱۷۲,۲۹۸
اختیار خ وبملت-۱۴۰۴/۰۳/۲۱-۲۲۰۰	اختیار خرید	۱,۷۰۴,۰۰۰	۱۹۰	۳۲۳,۱۱۵,۲۶۶	(۸۴,۱۱۷)	۳۲۳,۱۹۹,۳۸۳
اختیار خ وبملت-۱۴۰۴/۰۳/۲۱-۲۹۳۴	اختیار خرید	۵,۹۶۴,۰۰۰	۱۶۵	۹۸۶,۳۳۲,۶۲۹	(۲۵۶,۶۸۰)	۹۸۶,۵۸۹,۳۰۹
اختیار خ وبصادر-۱۴۰۴/۰۳/۲۱-۶۰۰	اختیار خرید	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۷	(۱,۷۶۱,۸۶۳,۲۴۰)	(۴۵۸,۰۵۸)	(۱,۷۶۱,۴۰۵,۱۸۲)
اختیار خ فملی-۱۴۰۴/۰۵/۰۸-۷۴۲۹	اختیار خرید	۱۳۷,۲۹۲	۴۹۵	۶۷,۹۲۴,۰۲۲	(۱۷,۶۷۳)	۶۷,۹۴۱,۶۹۵
اختیار خ وبصادر-۱۴۰۴/۰۳/۲۱-۷۰۰	اختیار خرید	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۸	۱,۱۶۸,۲۳۱,۰۱۰	(۳۰۳,۹۶۰)	۱,۱۶۸,۵۳۴,۹۷۰
اختیار خ وبصادر-۱۴۰۴/۰۵/۲۲-۶۰۰	اختیار خرید	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۳	۲۱۷,۰۲۰,۹۸۷	(۵۶,۴۶۷)	۲۱۷,۰۷۷,۴۵۴
اختیار خ شستا-۱۴۰۴/۰۶/۱۲-۱۲۰۰	اختیار خرید	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۲	۱۵۹,۸۸۹,۰۴۷	(۴۱,۶۰۵)	۱۵۹,۹۳۰,۶۵۲
اختیار خ وبملت-۱۴۰۴/۰۷/۲۳-۲۴۰۰	اختیار خرید	۱,۹۶۶,۰۰۰	۳۴	۶۶۸,۰۳۳,۳۷۰	(۱۷,۳۸۲)	۶۶,۸۲۰,۷۵۲
				(۱,۳۱۶,۰۹۵,۹۶۶)	(۳,۱۵۹,۰۷۴)	(۱,۳۱۲,۹۳۶,۸۹۲)



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	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	سه ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۱-۱۴	(۳۲۹,۲۲۴,۷۴۷,۲۲۷)	۰
۱۴-۲	(۱,۱۳۵,۹۷۱,۰۱۷)	۰
۱۴-۳	۵۳,۸۷۵,۸۸۵,۱۴۲	۰
	(۲۷۶,۴۷۴,۸۳۳,۱۰۲)	۰

خالص زبان تحقق نیافته نگهداری سهام

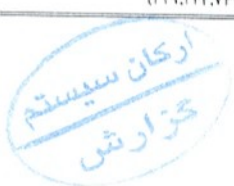
خالص زبان تحقق نیافته نگهداری حق تقدم

خالص سود تحقق نیافته نگهداری گواهی سپرده کالایی

۱۴-۱ خالص زبان تحقق نیافته نگهداری سهام به شرح زیر است.

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زبان) 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)	(۱,۹۴۴,۲۶۱,۲۰۵)
۲۰,۴۶۴,۴۸۰	۵۰,۷۹۲,۸۳۹,۳۶۰	(۵۸,۳۷۰,۸۶۶,۸۵۲)	(۴۸,۲۵۳,۱۹۷)	(۲۵۳,۹۶۴,۱۹۷)	(۷,۸۸۰,۲۲۴,۸۸۶)
۱۹,۶۲۳,۱۷۰	۵۰,۹۴۱,۷۴۹,۳۲۰	(۴۶,۱۰۶,۱۵۲,۴۴۲)	(۴۸,۳۹۴,۶۶۲)	(۲۵۴,۷۰۸,۷۲۷)	۴,۵۳۲,۲۹۳,۴۶۸
۲,۶۶۴,۸۶۷	۴,۲۴۱,۶۷۳,۸۲۱	(۶,۵۸۶,۴۱۰,۸۵۲)	(۴,۲۱۰,۰۹۰)	(۲۲,۱۵۸,۳۶۹)	(۲,۱۸۱,۱۰۵,۲۹۳)
۲,۸۳۰,۰۰۰	۳۷,۳۸۴,۳۰۰,۰۰۰	(۵۹,۰۰۶,۲۹۲,۴۴۴)	(۳۵,۱۵۰,۰۸۵)	(۱۸۶,۹۲۱,۵۰۰)	(۲۱,۸۴۴,۲۲۹,۰۲۹)
۲۱,۳۹۳,۸۴۶	۱۲۵,۵۸۱,۸۷۶,۰۲۰	(۱۴۶,۷۶۲,۵۰۸,۴۶۳)	(۱۱۹,۳۰۲,۷۸۲)	(۶۲۷,۹۰۹,۳۸۰)	(۲۱,۹۲۷,۸۴۴,۰۵۵)
۱۴,۵۱۸,۳۳۲	۲۰,۳۰۴,۷۳۶,۱۲۶	(۳۱,۹۶۲,۸۸۷,۱۵۷)	(۱۹,۲۸۹,۴۹۹)	(۱۰۱,۵۳۳,۶۸۱)	(۱۱,۷۷۸,۵۶۴,۲۱۱)
۸۵۰,۰۰۰	۲۶,۶۴۷,۵۰۰,۰۰۰	(۲۸,۲۳۸,۹۶۸,۷۶۰)	(۲۵,۳۱۵,۱۲۵)	(۱۳۳,۲۲۷,۵۰۰)	(۱,۹۵۰,۰۲۱,۳۸۵)
۱۷,۳۰۹,۱۸۹	۱۳۳,۹۷۳,۱۲۲,۸۶۰	(۱۴۵,۸۳۳,۸۰۰,۲۲۰)	(۱۲۷,۲۷۴,۴۶۷)	(۶۶۹,۸۶۵,۶۱۵)	(۱۳,۶۴۷,۸۱۷,۴۴۱)
۳,۲۳۰,۰۰۰	۴۸,۸۳۷,۶۰۰,۰۰۰	(۳۴,۳۵۵,۳۶۳,۰۵۰)	(۴۶,۳۹۵,۷۲۰)	(۲۴۴,۱۸۸,۰۰۰)	۱۴,۱۹۱,۶۵۴,۲۳۰
۳,۹۸۲,۲۲۲	۶۰,۲۱۱,۱۹۶,۶۴۰	(۶۲,۹۳۶,۶۳۳,۱۶۰)	(۵۷,۲۰۰,۶۳۷)	(۳۰۱,۰۵۵,۹۸۳)	(۳,۰۸۳,۶۳۳,۱۲۰)
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)	(۱۳۴,۹۷۷,۲۳۵)	(۷۱۰,۲۰۷,۵۰۰)	(۱۴۱,۶۷۱,۰۶۷)
۱۳,۷۰۷,۱۳۲	۲۵,۷۰۰,۸۷۲,۵۰۰	(۳۵,۸۰۳,۸۲۷,۴۸۴)	(۲۴,۴۱۵,۸۲۹)	(۱۲۸,۵۰۴,۳۶۳)	(۱۰,۲۵۵,۸۸۵,۱۷۵)
۲۳,۷۵۵,۳۴۹	۳۹,۳۳۸,۵۵۷,۹۴۴	(۵۸,۶۲۹,۷۳۹,۷۷۴)	(۳۷,۳۷۱,۹۱۵)	(۱۹۶,۶۹۴,۲۹۰)	(۱۹,۵۲۴,۹۴۸,۰۳۵)
۲۴,۵۸۴,۷۲۲	۹۹,۴۲۳,۹۳۰,۰۶۰	(۱۷۵,۰۶۱,۷۹۹,۴۷۱)	(۹۴,۴۵۲,۷۳۴)	(۴۹۷,۱۱۹,۶۵۰)	(۷۶,۲۲۹,۴۴۱,۷۹۵)
۶۰۰,۰۰۰	۲,۴۱۵,۶۰۰,۰۰۰	(۳,۱۲۵,۰۳۰,۹۴۴)	(۲,۲۹۴,۸۲۰)	(۱۲۰,۷۸۰,۰۰۰)	(۷۲۳,۸۰۳,۷۵۴)
۱,۰۵۴,۰۶۷	۷,۴۰۴,۶۸۴,۳۱۰	(۱۰,۱۳۹,۳۱۰,۰۰۰)	(۶,۹۲۹,۴۵۰)	(۳۶,۵۲۳,۲۲۲)	(۲,۸۷۸,۰۸۸,۵۶۲)
۵۶,۳۶۶,۹۶۳	۵۶,۷۷۳,۴۵۶,۶۷۷	(۶۱,۵۲۷,۶۲۶,۰۵۲)	(۵۳,۹۲۴,۶۹۷)	(۲۸۳,۸۶۶,۸۲۸)	(۵,۱۱۲,۰۶۱,۹۱۱)
۱۲۵,۱۵۶,۳۴۷	۴۹,۰۶۱,۲۸۸,۰۲۴	(۷۲,۰۰۵,۴۴۳,۰۹۲)	(۴۶,۶۰۸,۲۲۴)	(۲۱۵,۳۰۶,۴۴۰)	(۲۳,۲۳۶,۰۶۹,۷۳۲)
۳۲۲,۴۳۷	۸۱,۳۱۸,۶۱۱,۴۰۰	(۸۹,۴۴۸,۶۶۴,۶۲۴)	(۷۷,۲۵۲,۶۸۱)	(۴۰۶,۵۹۳,۰۵۷)	(۸,۶۱۳,۸۹۸,۹۶۲)
۱۶۵,۶۰۰	۱۳,۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۰,۳۱۳,۶۶۲,۱۹۶)	(۱۳,۲۶۲,۰۷۶)	(۶۹,۸۰۰,۴۰۰)	(۶,۲۴۶,۴۴۴,۶۷۲)
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)	(۴۳,۱۴۹,۱۳۷)	(۲۲۷,۱۰۰,۷۲۰)	(۷,۳۶۰,۹۸۰,۹۳۹)
۲۲,۰۰۵,۰۰۹	۷,۴۵۹,۶۹۸,۰۵۱	(۱۰,۳۳۸,۴۹۴,۱۰۷)	(۷,۰۸۶,۷۱۳)	(۳۷,۲۹۸,۲۹۰)	(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	۴,۰۷۴,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۳۵۸,۹۰۹,۲۵۰)	(۳,۸۷۰,۳۰۰)	(۲۰,۲۷۰,۰۰۰)	(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	۸۸,۳۰۵,۳۵۰,۰۰۰	(۹۷,۰۱۵,۵۵۲,۳۱۲)	(۸۳,۸۸۹,۹۸۷)	(۴۴۱,۵۲۶,۳۵۰)	(۹,۲۳۵,۷۱۸,۵۵۰)
۱۲۶,۴۰۰,۰۰۰	۱۴۷,۷۶۱,۶۰۰,۰۰۰	(۱۶۶,۳۰۷,۸۱۵,۰۴۸)	(۱۴۰,۳۷۳,۵۲۰)	(۷۳۸,۰۸۰,۰۰۰)	(۱۹,۴۴۵,۳۹۶,۵۶۸)
۳۶,۶۵۰,۰۰۰	۸۷,۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۱۸,۲۳۸,۷۲۸,۷۲۰)	(۸۳,۵۶۲,۰۰۰)	(۴۳۹,۸۰۰,۰۰۰)	(۳۱,۰۰۲,۱۰۰,۷۲۰)
۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(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
۲۴,۶۵۰,۳۰۵	۲۰,۴۱۰,۳۶۹,۷۴۰	(۲۳,۷۰۵,۸۶۹,۱۱۳)	(۱۹,۳۸۹,۸۵۱)	(۱۰۲,۰۵۱,۸۴۹)	(۱۳,۴۱۷,۰۵۸,۰۷۳)
۱۶,۷۴۶,۹۸۴	۴۶,۰۵۴,۲۰۰,۰۰۰	(۴۴,۷۷۰,۶۳۳,۶۰۶)	(۴۳,۷۵۱,۲۹۶)	(۲۳۰,۲۷۱,۰۲۰)	(۱۸,۹۹۰,۲۵۰,۱۳۲)
۲,۱۹۲,۱۵۳	۳۱,۵۰۱,۳۳۸,۶۱۰	(۳۱,۹۲۹,۰۹۲,۹۹۴)	(۲۹,۹۲۶,۱۷۷)	(۱۵۷,۵۰۶,۱۹۳)	(۶۳۵,۲۸۶,۷۵۴)
۷۰۲,۸۷۲,۴۹۲	۲,۱۲۱,۲۵۵,۲۷۰,۱۹۳	(۳,۴۰۸,۳۵۷,۶۸۵,۶۰۰)	(۱,۷۶۴,۲۲۰,۲۹۰)	(۹,۲۸۵,۳۶۹,۹۵۴)	(۳۲۹,۲۲۴,۷۴۷,۲۲۷)



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

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)
ج. 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:

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

سه ماهه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		سود هر سهم		تعداد سهام	تاریخ مجمع	سال مالی	
خالص درآمد سود سهام	ریال	خالص درآمد سود سهام	ریال	ریال	ریال				
•	۱,۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	•	۱,۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۰	۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۴۰/۴/۰۷/۰۶	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	فولاد اسیر کبیر کاشان
•	۶,۰۶۶,۳۹۸,۶۴۹	(۸۳,۱۰۱,۳۵۱)	۶,۱۴۹,۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰	۱۲,۳۹۹,۰۰۰	۱۴۰/۴/۰۷/۲۵	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	سرمایه گذاری توکاترود (ادکلینک)
•	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۴۰/۴/۰۵/۰۷	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	بانک سینا
•	۱۷۷,۵۷۲,۳۳۹	(۶,۶۸۹,۳۶۹)	۱۸۴,۲۶۱,۷۰۸	۸۳	۲,۳۳۷,۰۹۴	۱۴۰/۴/۰۷/۱۲	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	سرمایه گذاری البر (ادکلینک)
•	۵۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰	•	۵۰۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۹۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	۱۴۰/۴/۰۵/۱۹	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	سرمایه گذاری صندوق بازتسنگی
•	۸,۵۶۶,۹۲۳,۰۲۰	•	۸,۵۶۶,۹۲۳,۰۲۰	۳۷۰	۳۳,۱۵۳,۸۴۶	۱۴۰/۴/۰۵/۱۲	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	ملی صنایع مس ایران
•	۲,۱۲۸,۱۰۷,۸۵۷	(۸,۷۵۳)	۲,۱۲۸,۱۱۶,۶۱۰	۱۷۰	۱۳,۵۱۸,۳۳۳	۱۴۰/۴/۰۵/۰۵	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	توسعه‌کنان و نظارت
•	۵,۴۰۴,۶۶۱,۷۱۵	(۷۷,۷۳۸,۲۸۵)	۵,۴۸۲,۴۰۰,۰۰۰	۴,۸۸۴	۱,۱۰۰,۰۰۰	۱۴۰/۴/۰۵/۳۲	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	پتروشیمی شیراز
•	۱۷,۲۳۳,۷۷۸,۵۶۳	(۵۳۰,۸۶۹,۸۸۷)	۱۷,۷۵۴,۶۴۸,۴۵۰	۱,۰۵۰	۱۶,۹۰۹,۱۸۹	۱۴۰/۴/۰۴/۳۰	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	سیمان تهران
•	۷,۹۱۷,۸۱۰,۰۰۰,۸۴	(۳۲۵,۳۸۹,۴۵۶)	۸,۲۴۳,۱۹۹,۵۴۰	۲,۰۷۰	۲,۹۸۲,۲۲۲	۱۴۰/۴/۰۵/۰۶	۱۴۰/۴/۰۷/۳۱	•	سیمان فارس و خوزستان
•	۸,۷۴۶,۸۶۰,۰۰۰	(۳۳۹,۶۴۰,۰۰۰)	۸,۹۸۶,۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۹۷	۴,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۰/۴/۰۵/۳۶	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	پالایش نفت تبریز
•	۱۵,۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۱۵,۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۰	۳۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۰/۴/۰۵/۰۶	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	پالایش نفت اصفهان
•	۳,۹۹۴,۵۶۰,۰۰۰	(۱۰۹,۴۴۰,۰۰۰)	۴,۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۰	۱۱,۹۶۲,۸۵۳	۱۴۰/۴/۰۵/۱۱	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	مدنی و صنعتی چادرملو
•	۷,۱۲۹,۷۵۵,۲۷۷	(۲۳۴,۴۰۲,۹۱۳)	۷,۳۶۴,۱۵۸,۱۹۰	۲۱۰	۲۳,۷۵۵,۲۴۹	۱۴۰/۴/۰۴/۲۵	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	مدنی و صنعتی گل مجهر
•	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۱۴۰/۴/۰۷/۱۳	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	پتروشیمی قناران
•	۱۲,۴۰۷,۲۳۹,۱۷۹	(۷۶,۴۸۲,۹۸۱)	۱۲,۴۸۳,۷۲۲,۱۶۰	۲۸۰	۴۴,۵۸۴,۷۲۳	۱۴۰/۴/۰۵/۱۳	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	فولاد مبارکه اصفهان
•	۳۱۶,۲۲۰,۱۰۰	•	۳۱۶,۲۲۰,۱۰۰	۳۰۰	۱,۰۵۴,۰۶۷	۱۴۰/۴/۰۵/۰۴	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	پتروشیمی شازند
•	۲,۵۷۶,۲۵۶,۳۰۰	•	۲,۵۷۶,۲۵۶,۳۰۰	۹۰	۲۸,۶۲۵,۰۷۰	۱۴۰/۴/۰۵/۰۸	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	بانک ملت
•	۱,۳۷۶,۷۱۹,۸۱۷	•	۱,۳۷۶,۷۱۹,۸۱۷	۱۱	۱۱۵,۱۵۶,۳۴۷	۱۴۰/۴/۰۵/۰۷	۱۴۰/۳/۱۷/۳۰	•	بانک تجارت
•	۱۰,۶۴۳,۰۸۶۲,۹۰۰	(۱,۶۸۳,۷۶۲,۹۹۵)	۱۰,۸۰۱,۱۴۶۲,۸۹۵	-	-	-	-	•	نقل به صفحه بعد



سه ماهه و ۲۷ روز منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	خالصی در آمد سود سهام	خالصی در آمد سود سهام	هزینه تزییل	درآمد سود سهام	سود هر سهم	نماد سهام	تاریخ مجمع	سال مالی
•	۱۰,۶۳۳,۸۶۲,۹۰۰	(۱,۶۸۳,۷۶۲,۹۹۵)	۱۰,۸۱۱,۶۲۵,۹۱۵	-	-	-	-	-
•	۱,۳۷۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۳۷۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۵	۹۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۱	۱۴۰۳/۱۱/۲۰	
•	۱۱,۶۷۶,۷۶۵,۵۰۹	(۵۷۵,۸۴۰,۴۹۱)	۱۲,۲۵۲,۶۰۶,۰۰۰	۳۸,۰۰۰	۳۳۲,۴۳۷	۱۴۰۴/۰۶/۲۳	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
•	۳,۳۱۶,۳۸۰,۰۰۰	(۶۰,۷۳۰,۰۰۰)	۳,۲۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۷۵۰	۱۶۵,۶۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	۱۴۰۳/۱۱/۲۰	
•	۶,۰۹۲,۴۱۲,۳۳۰	(۱۲۱,۰۱۳,۶۷۰)	۶,۲۱۳,۴۲۶,۰۰۰	۲,۰۰۰	۳,۱۰۶,۷۱۳	۱۴۰۴/۰۶/۱۹	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
•	۱۰,۵۸۷,۷۸۶,۳۶۰	(۸۱۲,۳۱۳,۷۴۰)	۱۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۹	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
•	۷,۳۸۷,۳۰۰,۰۰۰	-	۷,۳۸۷,۳۰۰,۰۰۰	۹,۱۲۰	۸۱۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۶/۰۵	۱۴۰۳/۱۱/۲۰	
•	۲۰,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۶۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۶/۰۴	۱۴۰۳/۱۱/۲۰	
•	۲,۱۴۶,۸۲۶,۶۴۴	(۴۴,۱۱۲,۸۷۶)	۲,۱۹۰,۹۳۹,۵۲۰	۸۸۰	۲,۳۸۹,۷۰۴	۱۴۰۴/۰۶/۰۳	۱۴۰۳/۱۱/۲۰	
•	۷,۷۴۲,۴۹۹,۸۱۰	-	۷,۷۴۲,۴۹۹,۸۱۰	۱۹۰	۴۰,۷۵۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۷	۱۴۰۳/۱۱/۲۰	
•	۴,۵۱۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۴,۵۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۰	۲۸,۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۴	۱۴۰۳/۱۱/۲۰	
•	۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۷۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
•	۹۷۶,۶۷۹,۴۶۱	(۱۶,۳۳۴,۶۳۹)	۹۶۰,۳۴۴,۸۲۲	۲۰	۲۴,۶۵۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۴	۱۴۰۳/۱۱/۲۰	
•	۶,۴۶۴,۶۱۱,۳۳۳	(۱۰,۷۱۵,۳۱۴,۶۶۷)	۷,۵۳۶,۱۲۲,۸۰۰	۴۵۰	۱۶,۷۴۶,۹۸۴	۱۴۰۴/۰۶/۲۶	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
•	۲۶۲,۵۰۰,۰۰۰	-	۲۶۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰	۱۷۵,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۵	۱۴۰۳/۱۱/۲۰	
•	۱۷۱,۳۳۶,۴۲۴,۲۴۷	(۴,۳۸۵,۵۱۹,۸۷۸)	۱۷۵,۷۲۱,۹۴۴,۱۲۵					

۱۶- سود سبده های بانکی

سه ماهه و ۲۷ روز منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سود خالص	سود خالص	هزینه تزییل سود سبده	سود	نرخ سود	تاریخ سرمایه‌گذاری
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	درصد	مختلف
۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶	۱۲,۰۴۱۱,۴۸۱	-	۱۲,۰۴۱۱,۴۸۱	مختلف	مختلف	سود سبده نزد بانک مسکن
-	۲۳,۱۷۰,۹۲۸,۸۹۴	(۹,۶۱۸,۹۰۲)	۲۳,۱۸۰,۵۴۷,۷۹۶	مختلف	مختلف	سود سبده نزد بانک گردشگری
-	۱۹,۶۷۰,۵۵۰	-	۱۹,۶۷۰,۵۵۰	مختلف	مختلف	سود سبده نزد بانک سامان
-	۳۸,۰۶۹,۰۱۲,۹۸۳	-	۳۸,۰۶۹,۰۱۲,۹۸۳	مختلف	مختلف	سود سبده نزد بانک صادرات
۷,۳۵۰,۵۴۱,۶۱۶	۶۱,۳۸۰,۰۲۳,۹۰۸	(۹,۶۱۸,۹۰۲)	۶۱,۳۸۹,۶۴۴,۸۱۰	-	-	-



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

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	سه ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	ریال	ریال
تنزیل سود سپرده	۵۱,۲۳۳,۲۹۹	۰
تنزیل سود سهام	۵۸,۳۲۰,۹۲۸	۰
تعدیل کارمزد کارگزاری	۴۷,۸۴۰,۲۴۱	۰
	۱۷-۱	
	۱۵۷,۳۹۴,۴۶۸	۰

۱۷-۱ مانده حساب فوق از بابت معاملات غیر معمول فی مابین صندوق و کارگزاری طبق ابلاغیه ۱۹/۱۲۰۲۰۰ می باشد.

۱۸- هزینه کارمزد ارکان

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	سه ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	ریال	ریال
مدیر صندوق	۱۸,۶۳۸,۱۱۰,۳۵۷	۰
متولی صندوق	۱,۴۰۴,۹۴۳,۲۷۰	۰
بازارگردان صندوق	۵,۸۴۹,۳۳۴,۸۶۸	۰
حسابرس صندوق	۹۸۲,۰۳۰,۸۸۲	۰
	۲۶,۸۷۴,۴۱۹,۳۷۷	۰

۱۹- سایر هزینه ها

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	سه ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	ریال	ریال
هزینه تاسیس	۵۰,۹۳۰,۸۹۲	۰
هزینه برگزاری مجامع	۳۲,۱۹۶,۸۹۵	۰
حق پذیرش و عضویت در کانون ها	۳۰,۹۰۶,۶۶۲	۰
هزینه انبارداری اوراق گواهی سپرده کالایی	۳۰۸,۲۹۸,۶۴۹	۰
خدمات سپرده گذاری و نگهداری واحدهای سرمایه گذاری	۳۷,۴۳۵,۱۵۶	۰
هزینه آبونمان نرم افزار	۲,۷۱۵,۵۰۷,۵۳۱	۰
هزینه کارمزد بانکی	۲۳,۹۲۸,۴۷۰	۶۰,۰۰۰
هزینه تصفیه	۱۱۳,۷۳۵,۴۷۷	۰
	۳,۳۱۲,۹۳۹,۷۳۲	۶۰,۰۰۰



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 به شرح ذیل 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 زیان 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 زیان 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 زیان به صندوق و متعاقباً سرمایه گذاران گردد.

صندوق سرمایه گذاری بنانه 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
در تاریخ صورت خالص دارایی ها 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

درصد تملک	تعداد واحدهای	نوع واحدهای	نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
۴/۳۹	سرمایه گذاری	سرمایه گذاری ممتاز	موسس، مدیر و بازگردان	شرکت تانین سرمایه بانک مسکن	موسس و اشخاص وابسته به وی
۱۰/۰۶	عادی	عادی	موسس	شرکت تانین سرمایه بانک مسکن	موسس و اشخاص وابسته به وی
۰/۴۸	۱۰۰۰۰۰۰۰	ممتاز	موسس	شرکت تانین سرمایه بانک مسکن	موسس و اشخاص وابسته به وی
۰/۰۰	۱۰۰۰۰	ممتاز	موسس	شرکت تانین سرمایه بانک مسکن	موسس و اشخاص وابسته به وی
۰/۰۳	۴۰۸۶۶	عادی	مدیر سرمایه گذاری	شرکت تانین سرمایه بانک مسکن	موسس و اشخاص وابسته به وی
۰/۰۲	۵۰۱۹۵	عادی	مدیر سرمایه گذاری	شرکت تانین سرمایه بانک مسکن	موسس و اشخاص وابسته به وی
۰/۰۲	۴۰۴۹۹	عادی	مدیر سرمایه گذاری	شرکت تانین سرمایه بانک مسکن	موسس و اشخاص وابسته به وی
۱/۷۴	۳۶۲۷۳۹۸	عادی	تحت مدیریت مشترک	شرکت تانین سرمایه بانک مسکن	موسس و اشخاص وابسته به وی
۹/۵۳	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	عادی	تحت مدیریت مشترک	شرکت تانین سرمایه بانک مسکن	موسس و اشخاص وابسته به وی
۲/۳۸	۵۰۰۰۰۰۰۰	عادی	تحت مدیریت مشترک	شرکت تانین سرمایه بانک مسکن	موسس و اشخاص وابسته به وی
۲۸/۵۳	۵۹۹۰۸۹۴۸	عادی	تحت مدیریت مشترک	شرکت تانین سرمایه بانک مسکن	موسس و اشخاص وابسته به وی
			جمع		

۲۲-۱- کلیه معاملات با ارکان و اشخاص وابسته بر اساس ارزش متعاقبه 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:

ماتده طلب (بدهی) در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ ریال	ماتده طلب (بدهی) در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ریال	شرح معامله	نوع وابستگی	طرف معامله
(۱۳۰۹۹۰۹۲۹۰۹۸۴)	(۱۶۵۰۹۰۲۴۱۰۸۸۳)	ارزش معامله (ریال)	مدیر	تانین سرمایه بانک مسکن
(۹۴۶۰۳۱۳۰۱۳۸)	(۵۳۷۰۱۵۸۰۳۸۴)	کارمزد ارکان	مدیر	تانین سرمایه بانک مسکن
(۹۸۲۰۳۰۸۸۲)	(۱۰۲۳۷۰۴۹۹۰۷۱۸)	کارمزد ارکان	مدیر	تانین سرمایه بانک مسکن
(۲۰۹۱۶۰۵۹۲۰۵۷۱)	(۱۰۹۲۹۰۹۸۷۰۷۶۵)	کارمزد ارکان	مدیر	تانین سرمایه بانک مسکن
(۱۶۶۸۳۰۵۶۴۰۷۹۰)	(۱۳۰۴۴۸۰۸۲۷۰۴۸۹)	کارمزد ارکان	مدیر	تانین سرمایه بانک مسکن
۸۴۷۰۹۷۰۰۷۳۸	۷۶۰۱۳۸۰۰۵۰	کارمزد ارکان	مدیر	تانین سرمایه بانک مسکن
(۳۴۰۶۸۰۰۴۶۰۰۶۲۷)	(۳۳۰۵۸۶۰۵۸۷۰۱۸۹)	کارمزد ارکان	مدیر	تانین سرمایه بانک مسکن
		جمع		

۲۳-۱- کلیه معاملات فوق بر اساس ارزش متعاقبه صورت گرفته است.

۲۴- رویدادهای بعد از تاریخ صورت خالص دارایی ها

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



Arkan System

Audit Firm

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

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

Tel: 88804941 , 88804942 Fax : 88804940

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

Tel/Fax : 041- 33341389

Mashhad office : No .218, adl 8, vakilabad19 ave , vakilabad blv , IRAN

Tel: 051- 36010914 Fax:051- 36018594