

# ارکان سیستم

(حسابداران رسمی)

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران  
مستشاران بورس و اوراق بهادار

عضو انجمن حسابداران خبره ایران  
حسابداران رسمی و مستقل

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

گزارش حسابرس مستقل

بانضمام

صورت‌های مالی و یادداشتهای توضیحی همراه

برای سال مالی منتهی ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

دقت‌تربان: خیابان ولیعصر - نرسیده به خیابان دکتر فاطمی، خیابان شهید حمید صدر، پلاک ۳۵، واحد شماره ۱۰ تلفن: ۲ و ۱۸۸۰۴۹۴۱ کس: ۸۸۸۰۴۹۴۰

دقت‌تبریز: خیابان امام، پانچمین چهارراه روضه‌شاد و منصور، روبروی مسجد سالار شهیدان، ساختمان آیفردیقه دوم، واحد ۴ تک‌کس: ۴۱-۳۳۳۴۱۳۸۹

دقت‌رشد: بلوار گل‌آب، وکیل آباد ۱۲، عدل ۸، پلاک ۲۱۸ تلفن: ۵۱-۳۶۰۱۰۹۱۴ کس: ۵۱-۳۶۰۱۸۵۱۴

## صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

### فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
۱-۴	گزارش حسابرس مستقل صورت‌های مالی شامل :
۲	صورت خالص دارایی‌ها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی یادداشت‌های توضیحی:
۴	الف-اطلاعات کلی صندوق
۵	ب-ارکان صندوق
۶	پ-مبنای تهیه صورت‌های مالی
۶-۸	ت- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۹-۲۱	ث- یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات



بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهاری نظر

۱) صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۴ و صورتهای سود و زیان و گردش خالص دارایی ها برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۶ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده، خالص دارایی های صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و گردش خالص دارایی های آن را برای سال مالی 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 مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه 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 مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطب خاص

۳) توجه مجمع صندوق را به یادداشت‌های توضیحی ۵ و ۲۶ صورتهای مالی در خصوص ارزشیابی سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام بر اساس ارزش بازار در تاریخ ۶ اسفند ۱۴۰۴ جلب می‌نماید و لازم است تجزیه و تحلیل صورتهای مالی مورد گزارش بر اساس شرایط مذکور صورت پذیرد. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

مسئولیت های مدیر صندوق در قبال صورتهای مالی

۴) 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 واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.



## مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی

۵) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

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

- خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روش های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.

- از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی صندوق، شناخت کافی کسب می شود.

- مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.

افزون بر این، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی، شامل ضعف های با اهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به مدیر اطلاع رسانی می شود.

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 مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۶) اصول و رویه های کنترل داخلی مدیر و متولی صندوق در اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امیدنامه صندوق و کفایت این اصول و رویه ها و رعایت اصول و رویه های کنترل داخلی طراحی شده در عمل و قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت صندوق های سرمایه گذاری 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 رویه های کنترل داخلی و عدم رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی مزبور، برخورد نکرده است:

ردیف	شرح	موضوع
۱	بند ۳-۲ امیدنامه و ماده ۲۸ اساسنامه	- سرمایه گذاری در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس تهران، بازار اول و دوم فرابورس ایران، سهام بازار پایه و نوآفرین فرابورس ایران و حق تقدم



موضوع	شرح	ردیف
سهام و قرارداد اختیار معامله سهام حداقل ۷۰ درصد از کل دارایی ها (برای نمونه روزهای ۱۴۰۴/۰۵/۳۱ و ۱۴۰۴/۰۶/۳۱).		
- سرمایه گذاری در "گواهی سپرده کالایی پذیرفته شده نزد یکی از بورس ها" حداکثر ۵ درصد از کل دارایی ها (برای نمونه روزهای ۱۴۰۴/۰۵/۱۱ و ۱۴۰۴/۱۱/۱۹).		
- سرمایه گذاری در "گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی" حداکثر ۱۵ درصد از کل دارایی ها (برای نمونه در روزهای ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ و ۱۴۰۴/۰۹/۱۱).		
- تبصره ماده ۲۸ اساسنامه صندوق مبنی بر اطلاع رسانی عدم رعایت حد نصابهای فوق به متولی و حسابرس صندوق و رفع موارد نقض مربوطه.		
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 ۱۴۰۴/۰۹/۱۸).	ماده ۱۷ و بندهای ۵ و ۶ ماده ۵۷ اساسنامه	۲
فراهم آوردن زیرساخت های لازم مبنی بر پرداخت الکترونیک بطور کامل و کسر ۲۵ درصد از کارمزد مدیر صندوق به عنوان جریمه.	ابلاغیه های ۱۲۰۲۰۲۲۱ و ۱۲۰۲۰۱۹۵	۳
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 هزینه انبارداری سپرده کالایی).	کنترلی	۴
(۷) در اجرای ابلاغیه ۱۲۰۲۰۲۶۰ سازمان بورس و اوراق بهادار، بر اساس تاییدیه دریافتی از اعضای هیات مدیره مدیر صندوق و بانکهای طرف حساب صندوق و رسیدگی های انجام شده، هیچ گونه محدودیتی (از قبیل تضمین، توثیق و ...) بر دارایی های صندوق به نفع اشخاص ثالث وجود ندارد.		
(۸) گزارش مدیر صندوق درباره وضعیت و عملکرد صندوق برای سال 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.		
(۹) 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 سال 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.		



۱۰) در اجرای مفاد ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکتهای تجاری و مؤسسات غیرتجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

موسسه حسابرسی ارکان سینستم (حسابداران رسمی)

محمد شوقیان

شماره عضویت ۸۰۰۴۴۲

تقی محمودی

شماره عضویت ۹۸۲۶۹۸

۲۶ اردیبهشت ۱۴۰۵



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

مجمع عمومی صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

با سلام و احترام

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان، مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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
۹-۲۱	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 ۱۴۰۵/۰۲/۲۳ به تایید ارکان زیر رسیده است.

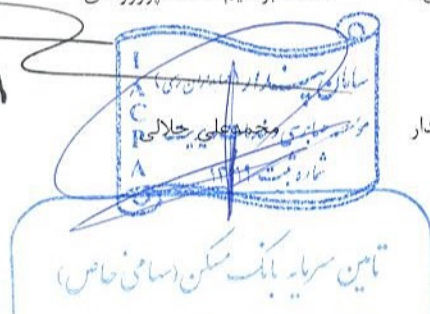
امضاء	نماینده	شخص حقوقی	ارکان صندوق
-------	---------	-----------	-------------

*(Handwritten signature)*

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  
شناسه ملی: ۱۴۰۱۳۳۷۸۹۸۷



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

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

صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

صورت خالص دارایی ها

به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
ریال	ریال		
۲,۲۰۴,۹۸۶,۹۴۲,۷۴۹	۳,۱۲۶,۲۹۹,۵۷۲,۱۶۲	۵	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام
۱۶۴,۵۵۵,۰۷۸,۷۶۳	۳۰۷,۳۹۱,۶۹۵,۸۱۴	۶	سرمایه گذاری در گواهی سپرده کالایی
۳۱۸,۲۴۲,۰۷۴,۱۰۷	۲۳۵,۰۱۳,۴۳۱,۴۶۹	۷	سرمایه گذاری در سپرده های بانکی
۴,۲۴۲,۸۲۸,۷۲۵	۱۷,۵۶۴,۱۵۰,۶۳۹	۸	حساب های دریافتی
۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲	۲۵۲,۴۰۹,۹۴۲	۹	سایر دارایی ها
.	۳,۷۹۸,۸۵۹	۱۰	جاری کارگزاری
<b>۲,۶۹۲,۴۸۰,۲۸۹,۳۱۶</b>	<b>۳,۷۸۶,۶۲۵,۰۵۸,۸۸۵</b>		<b>جمع دارایی ها</b>
			<b>بدهی ها</b>
۱۳,۴۴۸,۸۲۷,۴۸۹	.	۱۰	جاری کارگزاری
۲۰,۲۱۳,۸۸۷,۷۵۰	۵۰,۶۱۸,۶۲۷,۲۲۸	۱۱	پرداختی به ارکان صندوق
۲,۸۷۰,۵۷۷,۹۵۹	۶,۶۱۹,۵۶۹,۴۶۲	۱۲	سایر حساب های پرداختی و ذخایر
<b>۳۶,۵۳۳,۲۹۳,۱۹۸</b>	<b>۵۷,۲۳۸,۱۹۶,۶۹۰</b>		<b>جمع بدهی ها</b>
<b>۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸</b>	<b>۳,۷۲۹,۳۸۶,۸۶۲,۱۹۵</b>	۱۳	<b>خالص دارایی ها</b>
<b>۱۲,۶۴۷</b>	<b>۱۷,۷۵۸</b>		<b>خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری (ریال)</b>

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


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

محمد ابراهیم محمد پورزند  


شرکت تامین سرمایه بانک  
 مسکن (سهامی خاص)

مدیر صندوق

سازمان سپندار (سازمان مالی)  
 مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت  
 شماره ثبت: ۱۳۹۱۹

محمد علی جلالی  
  
 مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت  
 سامان پندار  
 تامین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص)  
 شماره ثبت: ۴۶۹۳۸۰ - شناسه ملی: ۱۴۰۰۴۷۸۳۱۲۵

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت  
 سامان پندار

متولی صندوق



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**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴**

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمدها:	ریال	ریال
سود فروش اوراق بهادار	۳۵۰,۳۷۱,۷۴۱,۴۳۴	۳۹,۳۸۵,۸۸۸,۶۸۰
سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	۴۶۰,۱۴۱,۹۴۱,۹۱۷	۳۴۶,۰۸۱,۴۲۸,۴۸۹
سود سهام	۳۲۷,۴۴۸,۶۸۰,۴۷۲	۲۲,۳۵۶,۱۷۹,۰۷۲
سود سیرده های بانکی	۱۲۲,۹۲۹,۷۹۵,۰۰۶	۱۷۵,۴۰۱,۳۲۱,۹۶۵
سایر درآمدها	۳,۴۰۳,۶۶۷,۹۵۶	۳۷,۷۴۱,۸۸۳
<b>جمع درآمدها</b>	<b>۱,۱۶۳,۳۸۵,۸۰۶,۷۸۵</b>	<b>۵۸۳,۱۶۲,۴۶۰,۰۸۹</b>
هزینه ها:		
هزینه کارمزد ارکان	(۷۸,۱۹۸,۳۲۷,۸۴۳)	(۲۴,۵۹۳,۸۱۹,۶۷۹)
سایر هزینه ها	(۱۱,۶۴۷,۷۱۳,۸۶۵)	(۳,۷۲۳,۴۳۸,۸۹۴)
جمع هزینه ها	(۸۹,۸۴۵,۹۴۰,۷۰۸)	(۲۷,۳۱۵,۲۵۸,۵۷۳)
<b>سود خالص</b>	<b>۱,۰۷۳,۴۳۹,۸۶۶,۰۷۷</b>	<b>۵۵۵,۸۴۷,۲۰۱,۵۱۶</b>
بازده میانگین سرمایه گذاری (درصد)	۳۳/۹۶٪	۲۲/۷۲٪
بازده سرمایه گذاری پایان دوره (درصد)	۲۸/۷۸٪	۲۰/۹۳٪

**صورت گردش خالص دارایی ها**

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) ابتدای دوره مالی	۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸	۲,۱۰۰,۰۹۰,۱۸۰,۰۰۰
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	۰	(۲۰۰,۰۰۰)
سود خالص	۱,۰۷۳,۴۳۹,۸۶۶,۰۷۷	۵۵۵,۸۴۷,۲۰۱,۵۱۶
تعدیلات	۰	۹,۸۱۴,۶۰۲
<b>خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان دوره مالی</b>	<b>۳۱۰,۰۰۸,۹۹۸</b>	<b>۳,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸</b>

- 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

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	

ارکان سیستم گزارش

تأمین سرمایه بانک مسکن (سهامی خاص)  
 شماره ثبت: ۴۶۹۳۸۰ شناسه ملی: ۱۴۰۰۴۷۸۳۲۱۵



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

## صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه 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، جمع آوری سرمایه از سرمایه گذاران و تشکیل سبدی از دارایی های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه گذاران 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 سپرده های بانکی سرمایه گذاری می نماید. مدت فعالیت صندوق به موجب ماده ۵ اساسنامه و مجوز شماره ۱۳۲/۱۶۱۴۴۱ 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، سرمایه گذاری در اوراق بهادار از جمله سهام و حق تقدم سهام پذیرفته شده در بورس تهران و فرابورس ایران، گواهی سپرده کالایی، اوراق بهادار با درآمد ثابت، سپرده ها و گواهی سپرده بانکی است. موضوع فعالیت فرعی آن مشارکت در تعهد پذیره نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار است. صندوق فقط می تواند در دارایی های ریالی داخل کشور سرمایه گذاری کند و سرمایه گذاری خارجی (ارزی) به هر نوع و شکل غیرمجاز می باشد.

##### 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 سرمایه گذاری به آدرس [maskanpanahfund.ir](http://maskanpanahfund.ir) درج گردیده است.



## صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

#### ۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری

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

##### ۲-۱- مجمع صندوق

از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز تشکیل می شود و با حضور دارندگان حداقل نصف به علاوه یک از کل واحدهای سرمایه گذاری ممتاز دارای حق رای صندوق رسمیت می یابد. دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز به ازای هر واحد سرمایه گذاری ممتاز، از یک حق رای در مجمع برخوردارند. در تاریخ صورت خالص دارایی ها دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتازی که دارای حق رای بوده اند شامل اشخاص زیر هستند:

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

##### ۲-۲- مدیر و بازارگردان صندوق

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

##### ۲-۳- متولی صندوق

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

##### ۲-۴- حسابرسی صندوق

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



### صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

#### بازداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

### ۳- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش های جاری در پایان سال مالی تهیه شده است.

### ۴- خلاصه اهم رویه های 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 گیری های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل " نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار " در صندوق های سرمایه گذاری مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار اندازه گیری می شود.

#### ۴-۱-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی/فراپورسی:

سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی/فراپورسی به خالص ارزش فروش منعکس می شود. 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 صندوق های سرمایه گذاری" مدیر صندوق می تواند 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 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 شرکت ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت های سرمایه پذیر شناسایی می شود. همچنین سود سهام متعلق به صندوق سرمایه گذاری به ارزش فعلی محاسبه و در حساب ها منعکس می گردد. 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 می شود. تفاوت بین ارزش تنزیل شده و ارزش اسمی با گذشت زمان به حساب سایر درآمدها منظور می شود.

#### 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 می شود. همچنین سود سپرده بانکی به طور روزانه با توجه به کمترین مانده وجوه در حساب سپرده و نرخ سود علی الحساب محاسبه می گردد. مبلغ محاسبه شده سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب سپرده و گواهی های 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 حساب های صندوق سرمایه گذاری منعکس می شود.



**صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴**

۳-۴- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حساب ها ثبت می شود.

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس	معادل پنج در هزار (۰.۰۰۵) درصد از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال یا ارائه مدارک مثبت به تأیید متولی صندوق؛
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۳۰ 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 آن ها؛ ب: کارمزد مبتنی بر عملکرد؛ مطابق آخرین ابلاغیه های سازمان؛
کارمزد متولی	سالانه یک در هزار (۰.۰۰۱) درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی های 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 به علاوه 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 کانون ها	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، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه های پشتیبانی آن ها سالانه مطابق صورت حساب شرکت ارائه دهنده خدمات نرم افزاری با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق.
کارمزد رتبه بندی ارزیابی عملکرد صندوق	معادل مبلغ تعیین شده توسط موسسات رتبه بندی، با تأیید مجمع.



## صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

### بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه 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 می گیرد و در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود.

#### ۴-۶- تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال

این تعدیلات به دلیل تفاوت در نحوه محاسبه قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری ایجاد می شود. برای محاسبه قیمت صدور واحدهای سرمایه گذاری، کارمزد پرداختی بابت تحصیل دارایی مالی به ارزش خرید دارایی های مالی اضافه می شود. همچنین برای محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری، کارمزد معاملات و مالیات از قیمت فروش دارایی های مالی صندوق سرمایه گذاری کسر می گردد. نظر به اینکه بر طبق تبصره ۲ ماده ۱۳ اساسنامه صندوق، ارزش روز دارایی های صندوق برابر با مجموع وجوه صندوق، قیمت فروش اوراق بهادار صندوق، ارزش روز مطالبات صندوق (نظیر سود تحقق یافته دریافت نشده سپرده های بانکی و سهام) و ارزش سایر دارایی های صندوق به قیمت بازار در پایان همان روز است، به دلیل آنکه دارایی های صندوق در صورت خالص دارایی ها به ارزش روز اندازه گیری و ارائه می شود، لذا تفاوت قیمت صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری تحت عنوان تعدیلات ناشی از قیمت صدور و ابطال منعکس می شود.

#### ۴-۷- سایر دارایی ها

سایر دارایی ها شامل آن بخش از مخارج تأسیس صندوق، برگزاری مجامع و سایر مخارج صندوق می باشد که تا تاریخ صورت خالص دارایی ها مستهلک نشده و به عنوان دارایی به سال های آتی منتقل می شود. بر اساس ماده ۳۹ اساسنامه مخارج تأسیس طی دوره فعالیت صندوق یا ظرف ۵ سال هر کدام کمتر باشد به صورت روزانه مستهلک شده و مخارج برگزاری مجامع نیز پس از تشکیل مجمع از محل دارایی های صندوق پرداخت و ظرف مدت یک سال یا تا پایان دوره فعالیت صندوق هر کدام کمتر باشد، به طور روزانه مستهلک می شود.

#### ۴-۸- معافیت مالیاتی

طبق قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی در راستای تسهیل اجرای سیاست های کلی اصل چهارم و چهار قانون اساسی (مصوب در ۲۵ آذرماه ۱۳۸۸ مجلس شورای اسلامی) و به استناد تبصره یک ماده ۱۴۳ مکرر قانون مالیات های مستقیم تمامی درآمدهای صندوق سرمایه گذاری در چارچوب این قانون و تمامی درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بهادار موضوع بند ۲۴ ماده یک قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴ و درآمدهای حاصل از نقل و انتقال این اوراق یا درآمدهای حاصل از صدور و ابطال آن ها، از پرداخت مالیات بر درآمد و مالیات بر ارزش افزوده موضوع قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب سال ۱۴۰۰ معاف می باشد و از بابت نقل و انتقال آن ها و صدور و ابطال اوراق بهادار یاد شده مالیاتی مطالبه نخواهد شد. از طرفی طبق بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۷/۱۷۷ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۸ سازمان امور مالیاتی، درآمدهای ناشی از تعدیل ارزش سرمایه گذاری های موضوع تبصره ۱ ماده ۱۴۳ قانون مکرر مالیات های مستقیم توسط صندوق های سرمایه گذاری، تعدیل کارمزد کارگزاری ناشی از کاهش کارمزد دریافتی توسط کارگزاران، سود سهام ناشی از تفاوت بین ارزش اسمی و ارزش تنزیل شده 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 پناه ثروت هومان

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۵- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
	ریال	ریال		ریال	ریال	
۸/۹۴	۲۴۰,۷۱۸,۵۲۲,۱۴۴	۱۶۹,۳۳۱,۷۴۹,۶۶۳	۱۰/۳۰	۳۸۹,۸۳۳,۶۴۰,۵۹۲	۴۱۷,۶۰۳,۷۵۴,۴۵۸	بانکها و موسسات اعتباری
۱۳/۷۶	۳۷۰,۴۵۷,۷۱۲,۹۷۶	۳۰۸,۵۳۹,۸۵۹,۳۷۶	۱۳/۰۴	۴۹۳,۸۳۳,۳۵۸,۵۵۲	۳۵۳,۹۰۹,۳۳۵,۳۵۰	فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای
۱۱/۲۲	۳۰۱,۹۸۲,۹۳۵,۳۰۳	۲۹۵,۳۰۲,۸۵۰,۸۴۳	۹/۸۸	۳۷۴,۰۵۸,۲۵۳,۲۰۵	۲۸۰,۴۸۲,۵۳۷,۶۵۸	محصولات شیمیایی
۵/۳۷	۱۴۴,۵۶۱,۵۳۳,۳۲۱	۱۴۴,۱۹۳,۷۸۴,۷۱۵	۱۱/۸۲	۴۴۷,۵۷۵,۸۸۹,۲۹۸	۴۴۹,۶۳۰,۰۴۱,۶۱۹	استخراج کانه های فلزی
۰/۳۸	۱۰,۳۳۸,۴۹۴,۱۰۷	۱۱,۳۸۶,۶۷۳,۸۴۹	۰/۰۰	.	.	ماشین آلات و تجهیزات
۷/۸۸	۲۱۲,۳۸۷,۳۲۹,۹۰۰	۱۹۸,۴۰۱,۵۴۵,۷۸۶	۷/۰۹	۲۶۸,۵۹۳,۴۰۶,۴۹۶	۲۰۵,۳۰۷,۵۱۳,۵۶۲	شرکتهای چند رشته ای صنعتی
۲/۰۹	۵۶,۳۶۰,۱۰۰,۸۶۸	۶۴,۳۳۲,۷۶۷,۵۹۸	۲/۰۹	۷۹,۱۸۳,۱۴۶,۰۰۰	۶۷,۰۶۶,۶۰۹,۸۲۸	مواد و محصولات دارویی
۰/۷۳	۱۹,۶۶۳,۳۰۹,۰۰۰	۲۵,۸۲۳,۴۲۶,۴۰۰	۰/۴۸	۱۸,۰۹۹,۰۰۴,۸۰۰	۲۵,۸۲۳,۴۲۶,۴۰۰	انبوه سازی، املاک و مستغلات
۱۴/۵۷	۳۳۲,۳۷۰,۶۷۲,۲۴۵	۳۳۳,۳۱۵,۸۲۲,۴۹۰	۱۴/۹۹	۵۶۷,۶۳۳,۹۹۲,۸۱۲	۴۴۲,۹۵۰,۳۹۴,۴۰۵	فلزات اساسی
۱۱/۴۳	۳۰۷,۶۶۷,۵۶۸,۱۵۰	۲۲۹,۳۴۶,۵۳۶,۲۵۶	۶/۸۱	۲۵۷,۶۹۸,۴۷۴,۴۴۴	۱۹۹,۶۰۶,۴۰۹,۵۱۹	سیمان، آهک و گچ
۳/۰۵	۸۲,۱۶۲,۳۹۰,۴۱۶	۸۴,۶۳۲,۸۴۹,۱۹۹	۱/۳۰	۴۹,۳۲۴,۵۴۰,۵۶۸	۵۲,۴۳۸,۳۸۳,۵۹۲	سرمایه گذاریها
۰/۱۶	۴,۳۵۸,۹۰۹,۳۵۰	۴,۹۰۸,۴۵۳,۸۰۱	۰/۳۱	۱۱,۵۷۴,۷۸۹,۸۵۹	۱۱,۶۳۰,۵۸۹,۴۸۵	محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر
۰/۷۶	۲۰,۵۴۱,۵۸۹,۱۶۸	۲۲,۹۹۵,۷۲۷,۳۴۹	۰/۰۰	.	.	استخراج ذغال سنگ
۰/۶۸	۱۸,۳۶۱,۱۹۷,۱۷۶	۱۸,۳۲۲,۲۴۰,۵۳۲	۲/۲۸	۸۶,۴۷۷,۶۱۷,۱۶۴	۱۰۳,۹۰۰,۱۸۴,۶۶۷	خودرو و ساخت قطعات
۰/۰۰	.	.	۰/۰۰	.	.	خدمات فنی و مهندسی
۰/۰۰	.	.	۰/۱۰	۳,۹۵۵,۲۸۷,۴۴۷	۴,۳۵۹,۹۸۳,۶۹۵	ماشین آلات و دستگاههای برقی
۰/۰۰	.	.	۰/۲۴	۹۰,۹۳۰,۷۶۷,۵۶۴	۱۰,۵۳۱,۴۴۶,۷۰۷	ساخت محصولات فلزی
۰/۱۱	۲,۹۸۰,۰۶۲,۴۹۵	۲,۸۳۷,۵۷۴,۱۸۲	۰/۰۰	.	.	عرشه برقی، گاز، بخار و آب گرم
۰/۱۰	۳,۶۳۲,۸۰۰,۳۳۰	۳,۳۲۷,۰۱۸,۱۴۴	۰/۰۰	.	.	حمل و نقل آبی
۰/۱۳	۳,۴۴۷,۳۶۵,۴۰۰	۳,۰۶۶,۰۰۲,۶۵۰	۱/۸۳	۶۹,۴۰۵,۷۰۳,۳۶۱	۸۸,۱۵۴,۳۱۲,۳۸۲	زراعت و خدمات وابسته
۰/۵۲	۱۴,۱۲۵,۴۵۰,۵۰۰	۱۳,۴۸۷,۲۳۵,۳۰۰	۰/۰۰	.	.	استخراج سایر معادن
۸۱/۸۹	۲,۲۰۴,۹۸۶,۹۴۲,۷۴۹	۱,۹۲۳,۵۵۳,۷۱۷,۱۳۳	۸۲/۵۶	۳,۱۲۶,۲۹۹,۵۷۲,۱۶۲	۲,۷۱۲,۲۸۴,۹۲۳,۳۲۷	

۵-۱- سرمایه گذاریهای فوق بر اساس ارزش بازار سهام در تاریخ ۶ اسفند ۱۴۰۴ ارزش گذاری شده است و با توجه به وقوع جنگ تحمیلی سوم و شرایط حاکم بر کشور و بسته بودن بازار بورس و خسارات وارده به برخی از شرکتها و صنایع و همچنین افزایش سطح عمومی قیمت ها و مشخص نبودن آثار موارد مذکور، تعدیل اقلام فوق از این بابت صورت نگرفته است، بنابراین تجزیه و تحلیل صورتهای مالی بر اساس روینداهای مذکور می بایست صورت گیرد.

۶- سرمایه گذاری در گواهی سپرده کالایی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	
	ریال	ریال		ریال	ریال	
۶/۱۱	۱۶۴,۵۵۵,۰۷۸,۷۶۳	۹۹,۹۹۴,۷۲۶,۵۳۹	۷/۰۰	۲۶۵,۱۹۳,۳۱۵,۸۱۴	۸۰,۷۵۵,۰۲۸,۳۶۳	گواهی سپرده کالایی شمش طلا
.	.	.	۱/۱۱	۴۲,۱۹۸,۴۸۰,۰۰۰	۹,۹۴۸,۰۹۷,۰۸۹	گواهی سپرده کالایی شمش نقره
۶/۱۱	۱۶۴,۵۵۵,۰۷۸,۷۶۳	۹۹,۹۹۴,۷۲۶,۵۳۹	۸/۱۲	۳۰۷,۳۹۱,۶۹۵,۸۱۴	۹۰,۷۰۳,۱۲۵,۳۵۲	

۷- سرمایه گذاری در سپرده های بانکی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
درصد از کل دارایی ها	مبلغ	درصد از کل دارایی ها	مبلغ	نرخ سود (علی الحساب)		
	ریال		ریال			
.	۷۶,۱۲۸,۰۵۰	۰/۱۰	۳,۸۵۵,۵۱۶,۲۲۰	مختلف	سپرده نزد بانک مسکن	
۱۱/۷۶	۳۱۶,۷۲۳,۰۸۰,۰۴۲	۰/۰۰	۱۰,۹۳۷۸,۹۶۳	مختلف	سپرده نزد بانک گردشگری	
.	.	۰/۰۰	۷۶,۰۰۰,۰۰۴	مختلف	سپرده نزد بانک خاورمیانه	
۰/۰۵	۱,۴۳۹,۰۸۹,۹۶۵	۸/۷۴	۳۳۰,۹۶۷,۰۱۱,۷۵۹	مختلف	سپرده نزد بانک صادرات	
.	۳,۷۷۶,۰۵۰	۰/۰۰	۵,۵۲۴,۵۲۳	مختلف	سپرده نزد بانک سامان	
۱۱/۸۲	۳۱۸,۳۴۲,۰۷۴,۱۰۷	۸/۸۵	۳۳۵,۰۱۳,۴۳۱,۴۶۹			



**صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴**

**۸- حساب های دریافتی**

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
تنزیل شده	تنزیل شده	مبلغ تنزیل	نرخ تنزیل	تنزیل نشده
ریال	ریال	ریال	درصد	ریال
۳,۵۰۱,۶۵۹,۶۵۳	۴,۶۵۷,۲۷۰,۹۶۲	(۶۳,۲۴۱,۶۵۵)	مختلف	۴,۷۲۰,۵۱۲,۶۱۷
۷۴۲,۱۷۹,۰۷۲	۱۳,۹۰۶,۸۷۹,۶۷۷	(۴۷,۱۲۰,۳۲۳)	۲۵	۱۲,۹۵۴,۰۰۰,۰۰۰
۴,۲۴۳,۸۳۸,۷۲۵	۱۷,۵۶۴,۱۵۰,۶۳۹	(۱۱۰,۳۶۱,۹۷۸)		۱۷,۶۷۴,۵۱۲,۶۱۷

سود سپرده های بانکی دریافتی

سود سهام دریافتی

**۹- 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.

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
مانده در پایان سال	استهلاک طی سال	مخارج اضافه شده طی سال	مانده در ابتدای سال
ریال	ریال	ریال	ریال
۳۵۲,۴۰۹,۹۴۲	(۹۹,۹۴۵,۰۳۰)	۰	۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲
۰	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۰	(۱,۰۰۰,۶۵۷,۱۷۸)	۱,۰۰۰,۶۵۷,۱۷۸	۰
۰	(۷,۸۷۹,۰۱۳,۶۹۸)	۷,۸۷۹,۰۱۳,۶۹۸	۰
۰	(۲۳۰,۶۵۷,۰۳۰)	۲۳۰,۶۵۷,۰۳۰	۰
۳۵۲,۴۰۹,۹۴۲	(۹,۳۱۰,۲۷۲,۹۳۶)	۹,۳۱۰,۳۲۷,۹۰۶	۴۵۲,۳۵۴,۹۷۲

مخارج تأسیس

مخارج برگزاری مجامع

مخارج عضویت در کانون ها

آبونمان نرم افزار صندوق

خدمات سیرده گذاری و نگهداری واحدهای سرمایه گذاری

**۱۰- جاری کارگزاران**

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
مانده بدهکار (بستانکار)	گردش (بستانکار)	گردش بدهکار	مانده بدهکار (بستانکار) ابتدای سال
ریال	ریال	ریال	ریال
۳,۷۹۸,۸۵۹	(۴,۴۷۰,۵۲۴,۹۹۲,۲۶۹)	۴,۴۸۳,۹۹۴,۷۳۰,۱۵۱	(۱۳,۴۶۵,۹۳۹,۰۲۳)
۰	(۷۲,۸۴۴,۸۷۶)	۵۵,۷۳۳,۳۴۲	۱۷,۱۱۱,۵۳۴
۳,۷۹۸,۸۵۹	(۴,۴۷۰,۵۹۷,۸۳۷,۱۴۵)	۴,۴۸۴,۰۵۰,۴۶۳,۴۹۳	(۱۳,۴۴۸,۸۲۷,۴۸۹)

شرکت کارگزاری بانک مسکن

شرکت کارگزاری بانک مسکن (بورس کالا)



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۱۱- پرداختنی به ارکان صندوق

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ریال	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	ریال
۱۶,۵۰۹,۲۴۱,۸۸۳		۴۲,۸۰۱,۳۹۹,۸۰۳	مدیرصندوق - شرکت تامین سرمایه بانک مسکن
۵۳۷,۱۵۸,۳۸۴		۹۲۰,۳۲۰,۰۵۱	متولی صندوق - موسسه حسابرسی سامان پندار
۱,۲۳۷,۴۹۹,۷۱۸		۲,۰۴۶,۰۰۰,۰۰۰	حسابرس صندوق - موسسه حسابرسی ارکان سیستم
۱,۹۲۹,۹۸۷,۷۶۵		۴,۸۵۱,۰۰۷,۳۷۴	بازارگردان صندوق - شرکت تامین سرمایه بانک مسکن
<b>۲۰,۲۱۳,۸۸۷,۷۵۰</b>		<b>۵۰,۶۱۸,۶۲۷,۲۲۸</b>	

۱۲- سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ریال	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	ریال
۰		۵۰۱,۰۰۰,۰۰۰	هزینه تاسیس
۰		۵۵,۹۰۰,۰۰۰	هزینه برگزاری مجمع
۹,۷۰۹,۲۵۰		۳۰۸,۴۴۲,۲۶۵	ذخیره انبارداری اوراق گواهی سپرده کلایبی
۰		۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه عضویت در کانون ها
۱,۰۹۸,۱۲۶,۷۱۹		۴,۲۵۴,۲۲۷,۱۹۷	آبونمان نرم افزار
۳۸۶,۳۶۴,۵۲۳		۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ذخیره کارمزد تصفیه
۱,۳۷۶,۴۷۷,۴۶۷		۰	بدهی بابت اختیار معامله
<b>۲,۸۷۰,۵۷۷,۹۵۹</b>		<b>۶,۶۱۹,۵۶۹,۴۶۲</b>	

۱۳- خالص دارایی ها

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
ریال	تعداد	ریال	تعداد	
۲,۵۲۹,۴۷۸,۷۴۸,۴۹۹	۲۰۰,۰۰۸,۹۹۸	۳,۵۵۱,۸۰۴,۶۲۰,۵۹۱	۲۰۰,۰۰۸,۹۹۸	واحدهای سرمایه گذاری عادی
۱۲۶,۴۶۸,۲۴۷,۶۱۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۷,۵۸۲,۲۴۱,۶۰۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز
<b>۲,۶۵۵,۹۴۶,۹۹۶,۱۱۸</b>	<b>۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸</b>	<b>۳,۷۲۹,۳۸۶,۸۶۲,۱۹۵</b>	<b>۲۱۰,۰۰۸,۹۹۸</b>	



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۱۴- سود فروش اوراق بهادار

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۷
	ریال	ریال
۱۴-۱	۲۲۳,۳۱۸,۶۹۸,۰۹۸	۲۱,۳۳۳,۶۶۷,۸۹۲
۱۴-۲	۸,۱۵۲,۰۰۰,۲۲,۳۲۶	(۲,۶۲۶,۵۷۹,۲۱۶)
	<b>۲۳۱,۴۷۰,۷۱۸,۴۲۴</b>	<b>۳۹,۷۰۷,۰۸۸,۶۸۰</b>

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

۱۴-۱ سود حاصل از فروش سهام و حق تقدم سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس به شرح ذیل می باشد:

نام سهم	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد فروش	مالیات	سود(زیان) فروش	سود(زیان) فروش
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سرمایه گذاری راناخداپنگ	۸۱۰,۰۰۰	۵,۶۵۶,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۱۲۲,۶۱۸,۸۶۶)	(۱۵,۸۲۰,۰۰۰)	(۲۸,۲۱۹,۲۲۵)	۲۸۸,۲۲۰,۰۰۸	
سرمایه گذاری صندوق پارسینسنگ	۲,۳۵۰,۰۰۰	۹۳,۳۰۷,۵۶۳,۳۳۰	(۸۱,۹۳۸,۰۵۲,۳۸۲)	(۲۵۲,۷۲۷,۲۹۱)	(۶۶۶,۵۷۶,۶۲۱)	۱۰,۲۲۷,۷۰۰,۶۶۸	
معدنکاران سوز	۳۵۰,۰۰۰	۱۵,۱۵۷,۵۵۰,۲۵۰	(۱۲,۱۲۵,۲۵۰,۵۰۰)	(۱۲,۲۹۲,۲۸۸)	(۶۶,۳۲۷,۰۰۰)	۱۰,۲۱۱,۲۸۸,۷۷۱	
سرمایه گذاری خوارزمی	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷,۲۲۲,۲۲۸,۰۶۱	(۵۰,۱۵۲,۱۷۸,۰۰۰)	(۵۲,۰۰۸,۱۷۷)	(۲۸,۲۰۰,۰۰۰)	۶,۲۷۳,۰۴۱,۳۲۸	
ج گسترش توانی خزر	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۷۲,۱۵۱,۳۰۰	(۱,۵۸۸,۳۸۵,۵۰۰)	(۱,۷۸۰,۰۰۰)	(۱۸,۷۸۰,۰۰۰)	۴۶۲,۱۰۰,۰۰۰	
میس انرژی خلیج فارس	۶۰۰,۰۰۰	۶,۵۵۲,۹۲۲,۱۹۰	(۶,۶۱۸,۱۵۵,۰۰۰)	(۶,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۱,۲۰۰,۰۰۰)	۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	
فولاد امیرکبیرگازکن	۸,۱۷۸,۳۳۴	۲۱,۹۲۲,۳۶۹,۸۱۶	(۱۹,۱۹۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۲,۶۲۲,۰۰۰)	(۱۱۲,۵۳۲,۱۷۶)	۲,۲۶۹,۲۱۵,۰۰۰	
گروه مینا (سهامی عام)	۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۸,۸۱۱,۳۵۰,۸۲۰	(۴۰,۰۰۰,۵۶۱,۳۰۰)	(۱۲۳,۳۳۲,۲۷۵)	(۲۲,۰۰۰,۰۰۰)	۴,۲۵۹,۲۰۰,۰۰۰	
سرمایه گذاری امیر(هدایت)	۵,۵۲۲,۳۲۰	۱۲,۸۱۳,۳۲۰,۵۳۰	(۱۲,۷۸۸,۳۲۸,۸۱۲)	(۱۲,۳۸۸,۳۲۸,۸۱۲)	(۶۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۲,۶۲۶,۳۲۲)	
انتیپار تسهیلات مسکن سال ۱۴۰۴	۰	۰	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۵۰,۰۰۰)	(۵۵۰,۰۰۰)	
سرمایه گذاری نوکولود(هدایت)	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۳۸۳,۵۸۷,۱۵۲	(۵۸,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۷,۸۲۸,۵۲۳)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۶۲۷,۱۱۹,۶۲۹	
پالایش نفت تبریز	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۰,۶۱۸,۶۲۲,۳۳۰	(۹,۷۵۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۹,۲۳۸,۷۱۵)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۰۰۵,۹۰۷,۶۱۵	
پتروشیمی پارس	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۵,۵۵۹,۲۲۰,۰۰۰)	(۴۵,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۷,۵۵۰,۰۰۰)	(۶۸,۰۰۰,۰۰۰)	
پودرزکال آبی دره	۶۶۰,۰۰۰	۵۶,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۸,۵۵۰,۰۰۰)	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
پتروشیمی شازده	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۶,۲۳۶,۱۱۲,۸۵۰	(۱۱,۵۵۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۵۵۲,۰۰۰)	(۸,۲۳۲,۰۰۰)	۷,۹۵۴,۰۰۰,۰۰۰	
تولید تجهیزات نسجین چکاو	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۸,۶۲۲,۷۹۱,۳۸۸	(۸,۲۲۸,۳۲۰,۰۰۰)	(۸,۲۲۸,۳۲۰,۰۰۰)	(۲۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۷۱۱,۳۲۷,۰۰۰)	
دازبازی فارابی	۱۵۲,۳۱۳	۱۰,۸۸۹,۱۸۲,۰۰۰	(۱۰,۳۵۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۳۵۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۳۸۵,۰۰۰)	۷۱,۴۵۵,۰۰۰	
پالایش نفت اصفهان	۵۵,۳۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	
ملی صنایع مس ایران	۱۵,۵۱۱,۸۲۶	۱۶۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۱۳,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱۳,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
ج - معدنی و صنعتی گل گهر	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
سرمایه گذاری هدیر(هدایت)	۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۵,۲۲۲,۸۸۰,۰۰۰	(۲۲,۶۲۸,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۲,۶۲۸,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۲,۶۲۸,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۲,۶۲۸,۵۰۰,۰۰۰)	
شمش طلا GoldBar	۲۲,۸۵۰	۲۲۸,۸۲۳,۵۲۶,۲۷۶	(۲۲۸,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۲۸,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
پالایش نفت تهران	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۲۳۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
سرمایه گذاری سانپا	۲۵۰,۲۵۲	۳,۱۱۵,۸۲۹,۲۲۷	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
گروه مالی مینا (سهامی عام)	۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۷,۵۵۰,۵۵۰,۰۰۰	(۱۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
گسترش سوخت سوزاگرس(سهامی عام)	۲۱,۶۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
فرآوری رمال سنگ بروه خنس	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۸۱۵,۵۵۵,۳۳۰	(۲۵,۵۴۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۵,۵۴۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
پتروشیمی زاگرس	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۱۲۸,۱۲۲,۰۰۰	(۲۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
فولاد خوزستان	۳,۸۸۸,۳۳۳	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
ج - توسعه معادن و فلزات	۳,۱۱۲,۵۰۰	۳,۲۱۵,۳۶۲,۱۲۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
دوت آهن اصفهان	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۳۱۸,۷۷۲,۱۹۹	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
بانک ملت	۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۸۵,۷۷۶,۲۷۰,۰۰۰	(۸۵,۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۵,۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
صنایع غذایی رسوی	۵,۲۳۲,۵۲۹	۲۱,۳۵۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
گسترش جمهوری اسلامی ایران	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۷۷۲,۰۰۰,۰۰۰	(۲۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
بانک صادرات ایران	۱۵۰,۲۲۵,۵۰۰	۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
سرمایه گذاری لژیون (سهامی عام)	۱,۱۱۵,۰۰۰	۵۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
ایران خودرو	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
مدیریت نیروگاهی ایزدشهر	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
سپهان شوق	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
نقل به صفحه بعد		۱,۵۸۹,۵۱۸,۷۸۶,۲۲۲	(۱,۳۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۳۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۸۱۹,۲۲۹,۷۲۴



صندوق سرمایه گذاری بانه ثروت هومان

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۱۲-۱ سود حاصل از فروش سهام و حق تقدم سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس یا اوراق بهادار شرح ذیل می باشد.

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به  
۱۳۰۴/۱۲/۲۷

سال مالی منتهی به ۱۳۰۴/۱۲/۲۹

نام شرکت	تعداد	بهای فروش ریال	ارزش دفتری ریال	کارمزد فروش ریال	مطالبات ریال	سودزبان (فروش) ریال	سودزبان (فروش) ریال
نقل از صفحه قبل	-	۱,۵۸۹,۵۱۸,۷۸۸,۲۲۲	(۱,۶۷۲,۰۰۰,۱۳۲۹,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۲۲۰,۰۰۰)	(۸,۳۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بان بانی خوار	۲۵۷,۵۰۰	۵۴,۰۷۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۷۵۹,۹۸۳,۶۹۵)	(۱۹,۷۶۲,۶۶۷)	(۲۷,۰۷۶,۸۹۳)	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۵۲۱,۰۰۰,۰۰۰	(۱۹,۵۹۰,۱۹۲,۷۸۸)	(۶۱,۶۶۶,۶۸۱)	(۱۷,۷۲۹,۳۷۹)	۳,۷۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۶۸,۰۰۰,۰۰۰
سپید ماکان	۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۶۸,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۳۹۷,۶۶۵,۰۰۰)	(۳,۳۸۹,۵۹۶)	(۱۷,۸۷۹,۷۵۵)	۱۱,۲۲۶,۰۰۰	۱۱,۲۲۶,۰۰۰
سیمان تهران	۸,۵۰۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷۲,۳۷۶,۱۵۰,۰۰۰)	(۲۶,۵۱۳,۷۲۹)	(۱۵۳,۰۰۰,۰۰۰)	۱۷,۵۲۱,۵۲۱,۰۰۰	۱۷,۵۲۱,۵۲۱,۰۰۰
فولاد مبارکه اصفهان	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۶۶۰,۷۹۹,۷۶۶	(۲۱,۵۲۹,۷۲۱,۳۵۵)	(۸۲,۶۲۱,۰۰۰)	(۱۶۶,۸۶۳,۳۶۱)	۵۵۲,۵۷۳,۱۵۵	۵۵۲,۵۷۳,۱۵۵
س نفت و گاز و پتروشیمی تاسیس	۴,۸۰۰,۰۰۰	۶۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۲,۶۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
معدنی و صنعتی چادرسلو	۱,۲۲۲,۳۷۹	۱۳,۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱۳,۸۹۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
سرمایه گذاری صفرتاسیس	۹۷,۰۰۰	۱۱,۷۵۲,۳۲۹,۳۵۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۲,۰۰۰,۰۰۰
پتروشیمی اروند	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۲,۱۳۳,۳۵۳,۰۰۰	(۵۱,۷۱۱,۶۶۹,۲۵۷)	(۱۶,۶۲۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۶,۹۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۲۱,۰۰۰,۰۰۰
پتروشیمی پردیس	۶۳,۰۰۰	۱۹,۷۵۵,۵۸۷,۵۰۰	(۱۷,۶۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
گسترش فرمای خور	۴۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
نوسنمعدنی و فلزات	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۵۵۶,۳۸۹,۳۷۹	(۵۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۲۳۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
صنعتی بهادک	۳,۵۰۰,۰۰۰	۳۸,۷۱۹,۸۱۱,۸۰۰	(۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
نفت تهران	۳,۳۳۵,۰۰۰	۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بهنی خور	۱۶,۸۰۰,۰۰۰	۲۹,۷۹۱,۶۸۸,۷۵۰	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
نوباد انرژی برق شمس پارسکاد	۹۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک تجارت	۲۲,۷۶۲,۱۸۹	۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۱,۵۶۹,۲۱۵,۶۶۷)	(۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پتروشیمی شیراز	۴۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شوگو پارس	۱,۲۲۰,۰۰۰	۵,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پتروشیمی مازران	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
ج گسترش موهبت سوزاگرس اس.ام.ا	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری نیرو	۸۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۷۷۲,۸۸۸,۹۱۹)	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سایپا	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۲۲,۰۰۰,۰۰۰	(۷۵۲,۶۱۷,۸۲۳)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک پارسیان	۹,۵۰۰,۰۰۰	۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
هلمون تاپرو	۱,۲۳۸,۵۰۰	۱۲,۷۱۴,۷۷۵,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
صندوق سن اعتماد دارک د	۲,۰۰۰	۶۶,۰۰۰,۰۰۰	(۶۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰
پالایش نفت بندرعباس	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۱,۷۲۴,۱۵۳,۰۰۰	(۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت آهن و فولاد ارفع	-	-	-	-	-	-	-
محل و نقل بین المللی خلیج فارس	-	-	-	-	-	-	-
اومیدای ایران	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری سن سرچشمه	-	-	-	-	-	-	-
امتیاز تسهیلات مسکن سال ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-	-
نساجی بانکان	-	-	-	-	-	-	-
گروه مالی شهر	-	-	-	-	-	-	-
معدنی و صنعتی چادرسلو	-	-	-	-	-	-	-
بهار زر فلانس چناران	-	-	-	-	-	-	-
انتقال داده های آسیاتک	-	-	-	-	-	-	-
فولاد سیرجان ایرانیان	-	-	-	-	-	-	-
<b>جمع</b>		<b>۲,۶۱۸,۰۸۱,۲۶۶,۷۱۷</b>	<b>(۲,۳۵۹,۶۶۲,۷۸۸,۳۷۷)</b>	<b>(۲,۸۹۷,۵۲۳,۸۰۴)</b>	<b>(۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)</b>	<b>۳۲۲,۳۱۸,۶۹۸,۰۹۸</b>	<b>۳۲۲,۳۱۸,۶۹۸,۰۹۸</b>



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۱۴-۲ سود حاصل از اعمال اختیار معامله سهام به شرح ذیل می باشد:

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴								
نام سهم	تعداد	قیمت اعمال	ارزش اعمال	ارزش دفتری اختیار	مالیات اعمال	کارمزد فروش اختیار	سود(زیان)اعمال	سود(زیان)اعمال
اختیار وملت-۱۲۷-۲۲۰۰-۱۲۷-۱۲۷	۱,۷۰۴,۰۰۰	۳۸۱	۶۴۹,۵۵۸,۱۵۴	(۱,۱۵۷,۷۲۰,۸۵۹)	(۱,۶۴۴,۸۱۸)	(۱۶۷,۳۶۱)	(۵۰۹,۹۷۴,۷۸۴)	-
اختیار خودرو-۵۸۸-۲۰۷-۱۲۷-۱۲۷	۴,۹۹۷,۴۱۲	۱۱۷	۵۸۲,۸۴۶,۱۲۷	(۱,۱۴۹,۷۰۲,۷۶۶)	(۱,۳۸۰,۹۵۴)	(۱۵۰,۵۹۷)	(۵۶۶,۴۸۸,۱۹۰)	-
اختیار فعلی-۸۰۰-۹۷۰-۵۸۰-۱۲۷	۱,۵۰۰,۰۰۰	۴۵۰	۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۴۶۹,۶۳۴,۳۷۴)	(۱,۷۰۹,۳۳۳)	(۱۷۳,۸۱۲)	(۷۹۶,۵۱۷,۲۲۹)	-
اختیار وپاسار-۶۰۰-۳۲۱-۲۰۷-۱۲۷	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۲,۳۵۶,۳۷۱,۰۰۰	(۴,۰۱۷,۷۷۶,۱۸۲)	(۵,۷۱۳,۶۰۸)	(۵۸۱,۰۱۴)	(۱,۷۶۷,۶۹۹,۸۰۴)	-
اختیار وملت-۲۰۵۴-۱۲۷-۲۰۷-۱۲۷	۸,۵۲۰,۰۰۰	۷۷۳	۶,۵۸۰,۳۳۷,۳۳۶	(۱۰,۳۱۰,۵۸۸,۳۱۸)	(۱۶,۶۶۲,۵۵۱)	(۱,۶۹۴,۴۰۶)	(۳,۸۲۸,۷۰۷,۸۲۹)	-
اختیار خودرو-۶۲۷-۳۰۷-۱۲۷-۱۲۷	۱۴,۹۸۳,۷۲۷	۷۸	۱,۱۶۳,۷۵۱,۰۷۲	(۵۹۴,۳۳۲,۰۹۳)	(۲,۹۴۶,۸۶۴)	(۲۹۹,۶۲۴)	۵۶۶,۱۶۳,۴۹۱	-
اختیار و تجارت-۲۶۰۰-۲۰۷-۱۲۷-۱۲۷	۲۷,۸۱۵,۹۵۰	۴۰	۱,۸۲۰,۱۶۸,۱۴۶	(۱,۷۶۷,۷۰۱,۳۶۵)	(۲,۶۵۹,۶۹۵)	(۲۷۳,۸۲۳)	۶۷,۳۳۳,۲۲۵	-
اختیار وملت-۲۰۵۴-۲۰۷-۱۲۷-۱۲۷	۸,۵۲۰,۰۰۰	۷۷۳	۶,۵۸۰,۳۳۷,۳۳۶	(۴,۷۵۸,۳۶۹,۶۷۸)	(۱۶,۶۶۲,۵۵۱)	(۱,۶۹۴,۳۷۰)	۱,۸۰۳,۵۱۰,۷۲۷	-
اختیار وملت-۲۲۰۰-۲۲۰۰-۲۲۰۰-۱۲۷	۱,۷۰۴,۰۰۰	۵۹۴	۱,۰۱۲,۲۹۵,۳۸۰	(۶۸۸,۸۳۵,۲۶۴)	(۱,۵۶۳,۳۶۶)	(۲۶۰,۶۳۳)	۲۲۰,۶۳۶,۰۲۷	-
اختیار وملت-۲۹۳۴-۲۰۷-۱۲۷-۱۲۷	۵,۹۶۴,۰۰۰	۲۸۷	۱,۷۱۲,۷۸۴,۳۶۸	(۷۳۶,۷۵۳,۷۸۷)	(۲,۳۳۹,۶۶۴)	(۲۴۱,۳۷۲)	۹۸۲,۲۲۹,۶۲۵	-
اختیار فعلی-۷۴۲۹-۵۱۰-۱۲۷-۱۲۷	۱۳۷,۳۹۲	۵۰۰	۶۸,۶۴۶,۰۰۰	(۶۸۶,۶۳۳)	(۱,۷۳,۸۲۶)	(۱۷,۶۷۳)	۶۷,۷۶۷,۸۶۹	-
اختیار وپاسار-۷۰۰۰-۲۰۷-۱۲۷-۱۲۷	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۹	۱,۱۸۲,۸۴۴,۰۰۰	(۱۶,۰۰۲,۰۰۲)	(۳,۰۰۰,۲۷۵)	(۳۰۵,۰۲۸)	۱,۱۶۵,۵۳۴,۶۹۵	-
اختیار وپاسار-۶۰۰۰-۵۱۲۲-۱۲۷-۱۲۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	۳۳۲,۱۴۱,۰۰۰	(۱۵,۰۰۲,۸۰۰)	(۵۸۷,۸۳۰)	(۵۹,۷۴۶)	۲۱۶,۳۸۹,۶۲۴	-
اختیار سنسنا-۱۲۰۰-۱۲۰۰-۱۲۷-۱۲۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳	۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰	(۵۵,۰۱۴,۰۰۸)	(۵۲۴,۲۲۵)	(۵۵,۳۲۰)	۱۵۹,۳۸۶,۳۲۷	-
اختیار سنسنا-۱۵۰۰-۸۱۴-۱۲۷-۱۲۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۳	۳۶۴,۰۰۰,۰۰۰	(۲۳۵,۰۵۹,۹۰۲)	(۹۲۱,۷۲۵)	(۹۳,۷۰۹)	۱۲۷,۹۲۲,۶۶۴	-
اختیار وملت-۲۴۰۰-۷۱۲۳-۱۲۷-۱۲۷	۱,۹۶۶,۰۰۰	۴۰	۷۸,۶۴۰,۰۰۰	(۱۱,۷۹۹,۰۰۳)	(۱۹۹,۱۳۳)	(۳۰,۳۲۵)	۶۶,۶۲۱,۶۱۹	-
اختیار سنسنا-۵۰۰۰-۸۱۲۱-۱۲۷-۱۲۷	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۲۳	۵۵۴,۵۰۰,۰۰۰	(۲۲۹,۰۷۰,۸۲۱)	(۱,۲۰۴,۱۱۱)	(۱۴۲,۷۸۳)	۸۰۲۰,۳۳۹,۲۲۷	-
اختیار فولاد-۲۳۵۰-۹۱۲۳-۱۲۷-۱۲۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۵	۴۲۴,۰۰۰,۰۰۰	(۳۷۰,۳۰۴,۵۱۰)	(۱,۰۷۳,۶۵۸)	(۱۰۹,۱۷۶)	۱۵۲,۶۱۲,۵۵۶	-
اختیار فولاد-۳۵۰۰-۹۱۲۳-۱۲۷-۱۲۷	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸	۵۶,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۰۰,۷۵۷۱)	(۱۴۱,۸۰۴)	(۱۴,۴۲۰)	۲۵,۸۲۶,۰۰۵	-
اختیار وملت-۱۳۰۰۰-۸۱۲۱-۱۲۷-۱۲۷	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۱	۱۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۶,۱۵۰	(۲۵۸,۲۸۶)	(۲۶,۲۶۵)	۱۰۰,۹۴۱,۶۰۰	-
اختیار فعلی-۸۰۰۰۰-۱۰۰۱-۱۲۷-۱۲۷	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۵۹	۶,۱۱۷,۵۲۰,۰۰۰	(۲,۰۰۶,۳۶۸,۸۰۳)	(۱۵,۴۹۰,۸۵۳)	(۱,۵۷۵,۲۵۷)	۸,۱۰۷,۳۸۰,۶۹۳	-
اختیار فولاد-۴۰۰۰۰-۱۰۰۱-۱۲۷-۱۲۷	۲,۳۸۲,۰۰۰	۸۰	۱۸۳,۵۶۰,۰۰۰	(۷۱۹,۸۷۹,۸۲۵)	(۲۶۲,۳۸۰)	(۱۳,۹۳۸,۱۱۵)	۸۸۹,۰۲۹,۴۲۹	-
اختیار ذوب-۲۰۰-۱۲۴-۱۲۷-۱۲۷	-	-	-	-	-	-	(۳۹۴,۹۸۳,۶۴۱)	-
اختیار ذوب-۴۰۰-۹۲۸-۱۲۷-۱۲۷	-	-	-	-	-	-	(۳,۴۱۸,۸۲۷,۰۰۹)	-
اختیار ذوب-۵۰۰-۱۲۴-۱۲۷-۱۲۷	-	-	-	-	-	-	۲۲۸,۹۳۹,۵۳۰	-
اختیار ذوب-۶۰۰-۱۲۴-۱۲۷-۱۲۷	-	-	-	-	-	-	۳,۳۲۵,۲۲۵,۰۲۰	-
اختیار سنسنا-۱۱۵۰-۱۱۲-۱۲۷-۱۲۷	-	-	-	-	-	-	(۱۵,۵۳۹,۳۸۸,۳۳۰)	-
اختیار سنسنا-۱۵۵۰-۱۱۰-۱۲۷-۱۲۷	-	-	-	-	-	-	۱۰,۱۱۲,۳۳۶,۸۳۷	-
اختیار فولاد-۶۰۰۰-۱۲۰-۱۲۷-۱۲۷	-	-	-	-	-	-	۲۲۷,۱۲۳,۶۷۷	-
اختیار وملت-۳۲۵۰-۱۲۴-۱۲۷-۱۲۷	-	-	-	-	-	-	۴,۷۴۳,۶۶۷,۱۲۲	-
اختیار وملت-۳۰۰۰-۹۱۲۸-۱۲۷-۱۲۷	-	-	-	-	-	-	(۱,۹۸۰,۶۸۳,۵۳۰)	-
جمع			۳۲,۶۳۶,۰۹۹,۸۳۹	(۲۴,۳۷۹,۱۲۰,۴۱۵)	(۸۲,۶۴۱,۵۰۰)	(۲۱,۲۹۴,۵۸۸)	۸,۱۵۳,۰۲۳,۳۳۶	(۲,۶۶۶,۵۷۹,۳۱۴)



## صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۱۵- سود تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار

بازرسی	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بازرسی
دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ریال	ریال
	۲۸۲,۵۹۹,۳۱۲,۱۲۵	۲۶۷,۱۰۰,۴۰۱,۲۰۶
	(۱,۶۷۷,۲۹۰,۸۱۳)	۲,۹۵۸,۱۰۵,۷۶۰
	۶۴,۵۶۰,۳۵۲,۲۲۴	۱۹۰,۰۰۷,۳۴۴,۹۵۱
	۵۹۹,۰۵۴,۹۲۲	-
	۳۴۶,۰۸۱,۴۴۸,۴۸۹	۴۶۰,۱۳۱,۹۲۱,۹۱۷

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

۱۵-۱ - خالص سود تحقق نیافته نگهداری سهام به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد
	ریال	ریال	ریال
بانک سینا	۷۹,۰۵۸,۵۲۷,۱۱۰	(۷۷,۱۱۲,۰۱۱,۵۳۳)	(۲۱۵,۸۲۹,۷۷۹)
ملی صنایع مین ایران	۳۰۲,۱۹۴,۶۰۰,۰۰۰	(۱۸۵,۲۳۲,۲۲۲,۰۰۰)	(۸۳۴,۹۹۱,۳۵۸)
سرمایه گذاری رنالدینگ	۳۱,۸۰۵,۰۸۵,۲۴۰	(۲۷,۸۲۸,۴۶۵,۹۶۰)	(۸۶,۸۲۷,۸۸۲)
سرمایه گذاری غدیر (غدینگ)	۲۲,۸۲۲,۷۰۰,۰۰۰	(۳۰,۰۶۸,۳۲۷,۸۲۰)	(۹۵,۰۹۳,۳۷۱)
گروه بهمن	۵۵,۳۴۶,۳۱۱,۴۴۸	(۷۵,۰۰۷,۷۱۸,۷۰۵)	(۱۵۱,۰۹۵,۱۵۷)
پنروشمی شیراز	۵۱,۶۲۰,۵۰۰,۰۰۰	(۲۸,۴۳۸,۹۶۸,۷۶۰)	(۱۴,۰۹۲,۹۶۵)
سیمان شرق	۴۴,۴۹۷,۷۷۲,۰۰۰	(۳۴,۳۵۵,۳۶۲,۰۵۰)	(۱۲۱,۲۷۸,۹۱۸)
سیمان تهران	۷۲,۳۰۵,۱۴۴,۴۴۰	(۷۷,۵۸۴,۱۶۲,۸۱۴)	(۳۰۰,۱۲۲,۰۴۴)
سیمان فارس و خوزستان	۶۲,۵۲۰,۸۸۵,۴۰۰	(۶۲,۹۲۶,۶۲۳,۱۵۸)	(۱۷,۰۶۸۲,۰۱۷)
پالایش نفت اصفهان	۹۲,۱۳۹,۳۰۰,۰۰۰	(۵۶,۳۸۰,۷۲۶,۰۹۱)	(۲۵۱,۵۴۰,۲۸۹)
معدنی وسعتی چادرملو	۱۳۴,۶۹۴,۷۸۳,۲۰۰	(۱۴۸,۷۵۶,۸۴۰,۸۶۸)	(۳۶۷,۷۱۶,۷۵۸)
معدنی و صنعتی گل گهر	۱۴۲,۴۴۴,۵۵۲,۱۱۰	(۱۴۸,۷۲۹,۰۱۸,۶۷۲)	(۳۸۸,۸۷۳,۶۲۷)
فولاد مبارکه اصفهان	۲۱۸,۵۹۵,۹۸۲,۵۰۰	(۳۳۸,۹۲۷,۴۶۷,۷۱۹)	(۵۹۶,۷۶۷,۰۲۲)
بانک ملت	۱۳۵,۲۶۵,۳۰۳,۶۰۲	(۱۲۱,۳۵۰,۶۹۰,۳۱۸)	(۳۶۹,۲۷۴,۲۷۹)
بانک تجارت	۱۱۶,۸۹۲,۴۹۹,۰۷۶	(۱۵۵,۳۲۷,۲۸۲,۷۳۸)	(۳۱۹,۱۱۶,۵۲۲)
بانک صادرات ایران	۶۱,۶۵۴,۲۰۰,۰۰۰	(۷۹,۴۸۴,۲۴۹,۹۱۸)	(۱۶۸,۳۱۵,۹۶۶)
پالایش نفت بندر عباس	۲۰۷,۱۵۳,۷۹۵,۰۰۰	(۱۴۲,۵۲۷,۷۲۶,۱۹۳)	(۵۶۵,۵۲۹,۸۶۰)
پنروشمی پردیس	۱۶۳,۵۷۸,۷۵۸,۶۸۸	(۸۹,۴۴۸,۶۶۲,۶۲۵)	(۲۴۶,۵۷۰,۰۱۱)
سرمایه گذاری خوززمی	۴۴,۷۵۳,۵۰۰,۰۰۰	(۴۶,۸۶۸,۲۸۳,۵۹۲)	(۱۲۲,۱۷۴,۳۳۵)
کنسرسی نفت و گاز پارسین	۵۶,۶۹۳,۹۹۰,۰۰۰	(۵۹,۹۵۰,۲۸۹,۳۳۶)	(۱۵۴,۷۷۲,۵۹۳)
سرمایه گذاری دارویی تامین	۷۹,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۱,۷۵۰,۳۵۱,۸۲۱)	(۲۱۷,۸۵۲,۰۰۰)
فولاد هرمزگان جنوب	۵۱,۲۷۵,۱۷۸,۶۲۶	(۶۲,۱۲۸,۰۹۲,۲۷۲)	(۱۲۹,۹۸۱,۲۳۸)
سیمان خوزستان	۵۹,۰۲۴,۷۰۰,۰۰۰	(۵۲,۳۲۰,۶۲۸,۸۹۰)	(۱۶۱,۱۲۷,۲۳۱)
پالایش نفت تهران	۱۹۸,۴۸۷,۲۳۲,۲۶۴	(۱۶۶,۳۲۵,۷۱۹,۳۶۱)	(۵۴۱,۵۹۷,۴۲۰)
کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان	۲۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۷,۱۵۲,۰۸۶,۴۲۹)	(۶۶,۰۶۶,۰۰۰)
پنروشمی پارس	۱۰۵,۰۷۹,۰۰۰,۰۰۰	(۱۱۶,۵۵۴,۴۶۵,۰۲۲)	(۲۸۶,۸۶۵,۶۷۰)
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۲۳۵,۸۵۲,۱۰۰,۰۰۰	(۱۹۱,۱۸۷,۹۹۷,۱۷۲)	(۶۲۲,۸۷۶,۲۳۲)
سرمایه گذاری صدرتأمین	۶۷,۶۱۳,۱۶۴,۲۹۹	(۵۶,۲۴۵,۱۶۰,۹۰۰)	(۱۸۲,۵۸۳,۹۳۹)
سسرگ	۴۵,۷۴۶,۳۸۸,۹۸۸	(۶۱,۰۰۲,۲۲۵,۹۵۳)	(۱۲۴,۸۸۷,۶۲۲)
صنعتی منتو	۱,۳۰۸,۹۶۰,۰۰۰	(۱,۶۰۷,۹۶۰,۴۱۳)	(۳,۵۷۳,۴۶۱)
یوبا زرگان آبی دره	۸۵,۹۰۱,۰۰۰,۰۰۰	(۷۶,۵۹۴,۱۹۶,۲۹۲)	(۲۳۴,۵۰۹,۷۳۰)
سرمایه گذاری مسکن جنوب	۱۸,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۹,۶۶۲,۳۰۹,۰۰۰)	(۹۹,۷۹۵,۲۰۰)
صنعت غذایی کورش	۱۰,۳۵۶,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۲۲,۶۲۹,۲۷۲)	(۲۸,۳۷۱,۸۸۰)
سیمان باقران	۲۰,۳۵۷,۵۰۰,۰۰۰	(۱۹,۸۲۳,۲۷۴,۴۴۶)	(۵۵,۵۷۵,۹۷۵)
هامون نایره	۹,۱۶۴,۶۱۰,۰۰۰	(۱۰,۵۳۱,۴۴۶,۷۰۷)	(۲۵,۰۱۹,۳۸۵)
نقل به صفحه بعد	۳,۱۲۱,۳۵۲,۰۲۴,۷۹۱	(۲,۸۲۹,۸۱۹,۸۶۸,۴۵۰)	(۸,۸۲۱,۲۹۳,۷۵۸)
	۲۶۷,۴۰۵,۰۹۷,۴۵۴	(۱۵,۶۰۶,۷۶۵,۱۲۹)	(۲۸۸,۸۲۳,۰۰۰)
	۲۸۸,۸۲۸,۱۲۰,۱۱۴	۲۶۷,۴۰۵,۰۹۷,۴۵۴	(۲۸۸,۸۲۳,۰۰۰)





صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۱۶- سود سهام

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۱	دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سود هر سهم	تعداد سهام	تاریخ مجمع
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
خالص درآمد سود سهام	خالص درآمد سود سهام	خرید تزییل	درآمد سود سهام	ریال	
۱,۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۰	۱۴۰۴/۰۲/۰۶
۶,۱۴۹,۵۰۰,۰۰۰	۶,۱۴۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۶,۱۴۹,۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰	۱۴۰۴/۰۳/۲۵
۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۸
۱,۷۷۵,۷۳۳,۳۳۹	۱,۷۷۵,۷۳۳,۳۳۹	(۶,۶۸۹,۳۶۹)	۱,۷۷۵,۷۳۳,۳۳۹	۸۲	۱۴۰۴/۰۴/۰۸
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۹۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۲
۳,۸۴۷,۵۰۰,۰۰۰	۳,۸۴۷,۵۰۰,۰۰۰	۰	۳,۸۴۷,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰	۱۴۰۴/۱۱/۱۰
۸,۵۶۶,۹۳۳,۰۴۰	۸,۵۶۶,۹۳۳,۰۴۰	۰	۸,۵۶۶,۹۳۳,۰۴۰	۳۷۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱
۲,۱۲۸,۱۱۶,۶۱۰	۲,۱۲۸,۱۱۶,۶۱۰	۰	۲,۱۲۸,۱۱۶,۶۱۰	۱۷۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۹
۵,۴۸۲,۴۰۰,۰۰۰	۵,۴۸۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۵,۴۸۲,۴۰۰,۰۰۰	۴,۹۸۴	۱۴۰۴/۰۵/۱۱
۱,۷۷۵,۶۶۸,۴۵۰	۱,۷۷۵,۶۶۸,۴۵۰	۰	۱,۷۷۵,۶۶۸,۴۵۰	۱,۰۵۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۸
۷,۶۳۲,۸۰۰,۰۰۰	۷,۶۳۲,۸۰۰,۰۰۰	۰	۷,۶۳۲,۸۰۰,۰۰۰	۲,۳۶۰	۱۴۰۴/۰۹/۱۵
۸,۳۳۳,۱۹۹,۵۴۰	۸,۳۳۳,۱۹۹,۵۴۰	۰	۸,۳۳۳,۱۹۹,۵۴۰	۲,۰۷۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱
۸,۹۸۶,۵۰۰,۰۰۰	۸,۹۸۶,۵۰۰,۰۰۰	۰	۸,۹۸۶,۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۹۷	۱۴۰۴/۰۴/۲۸
۱۵,۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۵,۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۰۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۰
۴,۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۴,۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۷۸۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۳
۷,۳۶۴,۱۵۷,۸۸۰	۷,۳۶۴,۱۵۷,۸۸۰	۰	۷,۳۶۴,۱۵۷,۸۸۰	۴۱۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۳
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۸
۱۳,۳۸۳,۷۳۳,۱۶۰	۱۳,۳۸۳,۷۳۳,۱۶۰	۰	۱۳,۳۸۳,۷۳۳,۱۶۰	۷۸۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۳
۳,۱۶۳,۳۰۰,۰۰۰	۳,۱۶۳,۳۰۰,۰۰۰	۰	۳,۱۶۳,۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۶
۲,۵۷۶,۲۵۶,۳۰۰	۲,۵۷۶,۲۵۶,۳۰۰	۰	۲,۵۷۶,۲۵۶,۳۰۰	۹۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱
۵,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۶۳۵,۰۷۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱
۱,۱۸۲,۰۸۲,۳۶۹	(۶,۶۸۹,۳۶۹)	۱,۱۸۲,۰۸۲,۵۷۸			تقل به صفحه بعد



**صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان**  
**نادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴**

۱۶- سود سهام

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به  
 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

خالص درآمد سود سهام	خرید تزیل	درآمد سود سهام	سود هر سهم	تعداد سهام	تاریخ مجمع
۵۳۷۵۰۰۰۰۰۰۰	(۶۵۸۳۶۹)	۱۱۸۳۰۸۳۰۵۷۶۸	۱۱	۱۳۵۱۵۶۳۷	۱۴۰۴/۰۴/۳۱
۱۳۷۶۷۱۹۸۱۷	۱۳۷۶۷۱۹۸۱۷	۱۳۷۶۷۱۹۸۱۷	۱۵	۹۱۶۰۰۰۰۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۱
۱۳۷۴۰۰۰۰۰۰۰	۱۳۷۴۰۰۰۰۰۰۰	۱۳۷۴۰۰۰۰۰۰۰	۱۱۰۰۰	۱۳۳۶۳۱۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۳
۱۵۷۹۹۴۳۰۰۰۰	۱۵۷۹۹۴۳۰۰۰۰۰	۱۵۷۹۹۴۳۰۰۰۰۰	۱۳۷۵۰	۱۵۵۶۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۴
۲۳۷۷۰۰۰۰۰۰۰	۲۳۷۷۰۰۰۰۰۰۰	۲۳۷۷۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰	۳۱۰۶۷۱۳	۱۴۰۴/۰۵/۲۶
۶۳۱۳۳۲۶۰۰۰۰	۶۳۱۳۳۲۶۰۰۰۰۰	۶۳۱۳۳۲۶۰۰۰۰۰	۳۵۰۰	۳۰۰۰۰۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۳
۱۱۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۱۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۱۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۹۰۱۳۰	۸۱۰۰۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۴
۷۳۸۷۲۰۰۰۰۰۰۰	۷۳۸۷۲۰۰۰۰۰۰۰	۷۳۸۷۲۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۶	۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۳
۳۰۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۳۰۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۳۰۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۸۸۰	۳۶۸۹۷۰۴	۱۴۰۴/۰۵/۰۲
۲۱۹۰۳۳۹۵۳۰	۲۱۹۰۳۳۹۵۳۰	۲۱۹۰۳۳۹۵۳۰	۱۹۰	۴۰۷۵۰۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۳
۷۷۲۳۲۹۹۸۱۰	۷۷۲۳۲۹۹۸۱۰	۷۷۲۳۲۹۹۸۱۰	۱۶۰	۷۸۳۰۰۰۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۳۱
۴۵۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۵۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۵۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۹۰	۱۲۳۹۰۰۰۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۳۰
۳۷۳۳۱۰۰۰۰۰۰۰	۳۷۳۳۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۳۷۳۳۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۹۳۵۰	۱۳۳۱۳۸۶	۱۴۰۴/۱۱/۳۸
۱۱۳۹۸۷۵۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۹۸۷۵۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۹۸۷۵۰۰۰۰۰۰۰۰	۷۷۷	۲۰۰۰۰۰۰۰	۱۴۰۴/۱۰/۰۰
۱۵۱۳۵۶۹۰۰۰۰۰	(۴۰۴۳۰۹۵۳)	۱۵۵۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۰	۴۰۸۰۰۰۰۰۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۰
۸۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۸۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۸۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۵۰	۱۶۷۲۶۹۸۴	۱۴۰۴/۰۵/۳۱
۷۵۳۶۱۲۳۸۰۰۰	۷۵۳۶۱۲۳۸۰۰۰۰۰	۷۵۳۶۱۲۳۸۰۰۰۰۰	۱۵۰۰	۱۷۵۰۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۸
۲۶۳۵۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۶۳۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۶۳۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰	۱۷۵۰۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۸
۲۵۱۶۹۹۰۹۷۱	۲۵۱۶۹۹۰۹۷۱	۲۵۱۶۹۹۰۹۷۱	۱۵۰۰	۱۷۵۰۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۸
۲۳۳۵۶۱۷۹۰۷۳	۲۳۳۵۶۱۷۹۰۷۳	۲۳۳۵۶۱۷۹۰۷۳	۲۳۷۹۹۳۰۳۲۳	۲۳۷۹۹۳۰۳۲۳	

۱۷- سود سپرده های بانکی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به  
 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

سود خالص	سود خالص	خرید تزیل سود سپرده	سود	نرخ سود	تاریخ سرمایه گذاری
ریال	ریال	ریال	ریال	درصد	
۴۸۵۸۷۳۰۰۰۰۰۰۴	۱۳۱۰۰۸۳۲۳۳	-	۱۳۱۰۰۸۳۲۳۳	مختلف	مختلف
۱۱۶۳۷۸۳۶۷۸۶۸	۲۷۱۱۳۷۵۶۳۳۷	-	۳۷۱۱۳۷۵۶۳۳۷	مختلف	مختلف
۲۶۰۰۵۰	۹۷۴۷۳	-	۹۷۴۷۳	مختلف	مختلف
۱۰۰۲۳۵۷۰۰۰۰۰۴۴	۹۵۶۷۵۵۵۴۱۳۳	(۶۳۳۳۱۶۵۵)	۹۵۷۳۹۰۰۰۰۰۰۰۰۰	مختلف	مختلف
-	۴۸۹۶۷۹۰	-	۴۸۹۶۷۹۰	مختلف	مختلف
۱۷۵۰۴۰۱۳۲۱۰۹۶۵	۱۳۳۹۳۹۰۷۸۵۰۰۰۶	(۶۳۳۳۱۶۵۵)	۱۳۳۹۳۹۰۷۸۵۰۰۰۰۶	مختلف	مختلف

- سود سپرده نزد بانک مسکن
- سود سپرده نزد بانک تجارت
- سود سپرده نزد بانک پارسیان
- سود سپرده نزد بانک صادرات
- سود سپرده نزد بانک خاورمیانه



**صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴**

**۱۸- سایر درآمدها**

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به
	ریال	ریال
تنزیل سود سپرده	۵۱,۲۳۳,۳۹۹	.
تنزیل سود سهام	۵۸,۳۲۰,۹۲۸	.
تعدیل کارمزد کارگزاری	۲,۲۹۴,۱۱۳,۷۲۹	۲۷,۷۴۱,۸۸۳
	<b>۲,۴۰۳,۶۶۷,۹۵۶</b>	<b>۳۷,۷۴۱,۸۸۳</b>

۱۸-۱ مانده حساب فوق از بابت معاملات غیر معمول فی مابین صندوق و کارگزاری طبق ابلاغیه ۱۹-۲۰۰۱۹ سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد.

**۱۹- هزینه کارمزد ارکان**

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماه و ۱۲ روزه منتهی به
	ریال	ریال
مدیر صندوق	۵۹,۷۴۷,۵۰۷,۹۰۷	۱۸,۶۶۶,۵۲۰,۴۹۸
متولی صندوق	۲,۸۴۱,۵۵۶,۷۳۹	۹۴۵,۳۵۵,۰۴۰
بازارگردان صندوق	۱۲,۸۹۲,۱۶۳,۱۹۷	۳,۳۳۰,۹۴۳,۴۲۳
حسابرس صندوق	۲,۷۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۴۹,۹۹۹,۷۱۸
	<b>۷۸,۱۹۸,۲۲۷,۸۴۳</b>	<b>۲۴,۵۹۲,۸۱۹,۶۷۹</b>

۱۹-۱ افزایش هزینه ها نسبت به دوره مالی قبل، ناشی از اعمال نرخ های جدید (مسوب جماع) و همچنین به این دلیل می باشد که شروع فعالیت صندوق در دوره مالی قبل از مهر ماه سال ۱۴۰۳ بوده است.

**۲۰- سایر هزینه ها**

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماه و ۱۷ روزه منتهی به
	ریال	ریال
هزینه تاسیس	۹۹,۹۴۵,۰۳۰	۴۷,۶۴۵,۰۳۸
هزینه برگزاری مجامع	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.
حق پذیرش و عضویت در کانون ها	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
هزینه انبارداری اوراق گواهی سپرده کلایی	۷۴۲,۳۴۷,۵۸۳	۱۰۵,۰۶۳,۶۳۲
خدمات سپرده گذاری و نگهداری واحدهای سرمایه گذاری	۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	.
هزینه آبونمان نرم افزار	۹,۳۶۵,۳۴۱,۶۴۵	۲,۰۹۵,۸۲۳,۶۷۱
هزینه کارمزد بانکی	۹۶,۴۴۳,۱۳۰	۲۷,۶۴۳,۰۴۰
هزینه تصفیه	۱۱۳,۷۲۵,۴۷۷	۳۸۶,۲۶۴,۵۳۳
	<b>۱۱,۶۴۷,۷۱۲,۸۶۵</b>	<b>۲,۷۲۲,۴۳۸,۸۹۴</b>

۲۰-۱ افزایش هزینه ها نسبت به دوره مالی قبل، ناشی از اعمال نرخ های جدید و همچنین به این دلیل می باشد که شروع فعالیت صندوق در دوره مالی قبل از مهر ماه سال ۱۴۰۳ بوده است.

**۲۱- تعدیلات**

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روزه منتهی به
	ریال	ریال
تعدیلات ناشی از صدور واحدهای سرمایه گذاری	.	۹,۸۲۰,۶۰۲
تعدیلات ناشی از ابطال واحدهای سرمایه گذاری	.	(۶,۰۰۰)
	.	<b>۹,۸۱۴,۶۰۲</b>



صندوق سرمایه گذاری پناه ثروت هومان  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۲۲- 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 می پذیرند.

۱- ۲۲- 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.

۲- ۲۲- ریسک نکول اوراق بهادار:

اوراق بهادار شرکتها بخش عمده دارایی های صندوق را تشکیل می دهد. گرچه صندوق در اوراق بهاداری سرمایه گذاری می کند 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.

۳- ۲۲- ریسک نوسان بازده بدون ریسک

در صورتی که نرخ بازده بدون ریسک (نظیر سود علی الحساب اوراق مشارکت دولتی) افزایش یابد، به احتمال زیاد قیمت اوراق مشارکت و سایر اوراق بهاداری که سود حداقل یا ثابتی برای آنها تعیین شده است، در بازار کاهش می یابد. اگر صندوق در این نوع اوراق بهادار سرمایه گذاری کرده باشد و 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 پناه ثروت هومان  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

۲۳- 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.  
 ۲۴- سرمایه گذاری ارکان و انشعاب وابسته به آنها در صندوق

دوره مالی ۹ ماه و ۲۷ روز منتهی به ۱۴۰۳/۱۱/۲۳		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۱/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۱/۲۹			
درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	نوع و وضعیت سرمایه گذاری	نوع وابستگی	نام	انشعاب وابسته
۴/۲۸۵	۸,۹۹۹,۰۰۰	۴/۲۹	۸,۹۹۹,۰۰۰	ممتاز	موسس و مدیر بازارگردان	شرکت تامین سرمایه بانک مسکن	
۱۰/۰۶۱	۲۱,۱۲۹,۹۹۰	۱۰/۰۶	۲۱,۱۲۹,۹۹۰	عادی	موسس	شرکت تامین سرمایه گذاری تلفین آئینه مسکن	موسس و انشعاب وابسته به وی
۰/۴۷۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰/۴۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	ممتاز	موسس	آقای محمد علی رستگار سرخه	
۰/۰۰۰	۱,۰۰۰	۰/۰۰	۱,۰۰۰			محمد مهدی دوزدار	
۰/۰۰۰	-	۰/۰۳	۴۰,۸۶۶		مدیر سرمایه گذاری	مهدیه رستم کانی	مدیر سرمایه گذاری و انشعاب وابسته به وی
۰/۰۲۴	۵۰۰,۹۵۵	۰/۰۳	۵۰۰,۹۵۵		مدیر سرمایه گذاری	میرزا قزقرچی	
۰/۰۱۹	۴۰,۴۹۹	۰/۰۲	۴۰,۴۹۹		مدیر سرمایه گذاری سابق	مهدی عبدی هنجری	
۰/۰۲۴	۵۰,۷۰۰	-	-			گروه مالی بانک مسکن	
۱/۸۸۰	۳,۹۴۷,۳۹۸	۱/۷۴	۳,۹۴۷,۳۹۸	عادی	تحت مدیریت مشترک	صندوق سرمایه گذاری ره آورد آباد مسکن	مدیر و انشعاب وابسته به وی
۹/۵۲۳	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۹/۵۲	۳۰,۰۰۰,۰۰۰			صندوق سرمایه گذاری مشترک ملایا	
۰/۰۰۰	-	۲/۳۸	۵,۰۰۰,۰۰۰			صندوق سرمایه گذاری مشترک ملایا	
۲۶/۱۹۴	۵۵,۳۱۸,۷۸۳	۲۸/۵۳	۵۹,۰۰۰,۹۶۸			جمع	

۲۴-۱- کلیه معاملات با ارکان و انشعاب وابسته بر اساس ارزش منصفانه صورت گرفته است.

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

مانده طلب (بدهی) در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۹ ریال	مانده طلب (بدهی) در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۹ ریال	تاریخ معامله	شرح معامله		نوع وابستگی	طرف معامله
			ارزش معامله (ریال)	موضوع معامله		
(۱۶,۵۰۹,۳۴۱,۸۸۳)	(۴۳,۸۰۱,۳۹۹,۸۰۳)		۵۹,۳۷۷,۵۰۷,۹۰۷	کارمزد کارگزاری	مدیر	تامین سرمایه بانک مسکن
(۵۳۷,۱۵۸,۳۸۴)	(۹۳,۰۳۳,۰۰۵۱)		۲,۸۴۱,۵۵۶,۳۳۹	کارمزد کارگزاری	مدیر	تامین سرمایه بانک مسکن
(۱,۱۳۷,۴۹۹,۷۱۸)	(۲,۰۴۶,۰۰۰,۰۰۰)	طی دوره مالی	۲,۷۱۷,۰۰۰,۰۰۰	کارمزد کارگزاری	مدیر	موسسه حسابرسی سلمان پندار
(۱,۹۲۹,۹۸۷,۶۶۵)	(۴,۵۵۱,۰۰۰,۰۰۰)		۱۲,۸۹۲,۱۶۳,۱۹۷	کارمزد کارگزاری	مدیر	موسسه حسابرسی ارکان سیستم
(۱۳,۴۳۸,۸۲۷,۴۸۹)	۳,۷۸۸,۵۵۹		۸,۳۳۸,۰۹۹,۱۸۸	سپرده تجاری در بانک مسکن	مدیر	شرکت تامین سرمایه بانک مسکن
۷۶,۱۲۸,۰۵۰	۳,۵۵۵,۵۱۶,۳۳۰		۲۵۵,۴۴۸,۰۹۱,۱۲۴	سپرده تجاری در بانک مسکن	مدیر	کارگزاری بانک مسکن
(۳۲,۵۸۶,۵۸۷,۱۸۹)	(۴۶,۷۵۸,۳۱۲,۱۴۹)		۲۴۲,۵۱۱,۰۵۵,۱۵۵	جمع	مدیر	بانک مسکن

۲۵-۱- کلیه معاملات فوق بر اساس ارزش منصفانه صورت گرفته است.

۲۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت خالص دارایی ها

رویدادهای یا اهمیتی که بعد از تاریخ صورت خالص دارایی ها تا تاریخ تأیید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی یا افشا در یادداشتهای توضیحی باشد، به شرح زیر است:  
 ۲۶-۱- با توجه به چگونگی تعدیل صورت های مالی مورد گزارش از بابت ارزشی سرمایه گذاری در سهام بر اساس ارزش بازار سرمایه گذاری ها در تاریخ ۶ اسفند ۱۴۰۴ انجام شده است و با توجه به مشخص نبودن آثار آن، تعدیل اقلام صورت مالی از این بابت صورت نگرفته است. بنابراین تجزیه و تحلیل صورت های مالی بر اساس آثار رویداد فوق می بایست صورت گیرد.



# Arkan System

## Audit Firm

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

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

Tel: 88804941 , 88804942 Fax : 88804940

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

Tel/Fax : 041- 33341389

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

Tel: 051- 36010914 Fax:051- 36018594