

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

گزارش حسابرس مستقل به همراه

صورت های مالی

دوره مالی ۵ ماه و ۲۵ روزه منتهی به ۳۰ مهر ۱۴۰۳

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۹/۱۹

شماره: ۱۴۰۳-۲۳۷

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

گزارش نسبت به صورت های مالی

اظهار نظر

۱- صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین - ("صندوق") شامل صورت خالص دارایی ها در تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۳ برای دوره مالی ۵ ماه و ۲۵ روزه منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۱۱، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورت های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین در تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۳ و عملکرد مالی آن را برای دوره مالی ۵ ماه و ۲۵ روزه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از صندوق 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 اظهار نظر، کافی و مناسب است.

مسئولیت مدیر صندوق در قبال صورت های مالی

۳- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده مدیر صندوق است. در تهیه صورت های 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.

مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی

۴- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت 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 بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که بطور 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 بااهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها 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 بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت 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.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط صندوق و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی صندوق به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر موسسه تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود صندوق، از ادامه فعالیت بازماند.
- 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 بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود. همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق و دستورالعمل "اجرایی ثبت و گزارش دهی رویه های مالی صندوق های سرمایه گذاری" مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار ("سبا") را به مجمع صندوق گزارش کند.



گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۵- اصول و رویه های کنترل داخلی مدیر و متولی در جهت اجرای وظایف مذکور در اساسنامه و امیدنامه صندوق و همچنین روش های مربوط به ثبت و ضبط حساب ها طی دوره مالی مورد گزارش به صورت نمونه ای توسط این مؤسسه مورد رسیدگی قرار گرفته و موارد مشاهده شده طی نامه مدیریت جداگانه به مدیر صندوق گزارش می گردد.

۶- در ارتباط با مفاد ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۲۶۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۷ مدیریت نظارت بر نهادهای مالی، صورت های مالی صندوق بر اساس استاندارد های حسابرسی مورد رسیدگی قرار گرفت که در این رابطه نظر این مؤسسه به موردی حاکی از ایجاد محدودیت در دارایی های صندوق از قبیل تضمین و توثیق به نفع اشخاص جلب نگردید.

۷- گزارش مدیر در مورد عملکرد صندوق جهت دوره مالی مورد گزارش مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده باشد، جلب نگردیده است.

۸- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکتهای تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص با توجه به مفاد اساسنامه صندوقهای سرمایه گذاری مصوب سبأ، اجرای مفاد قانون و مقررات فوق بر عهده مدیر صندوق می باشد. بر اساس بررسی های صورت گرفته توسط این مؤسسه، موارد عدم رعایت مفاد قانون و مقررات یاد شده در ارتباط با عملیات صندوق مورد گزارش، مشاهده نگردیده است.

مؤسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

تاریخ: ۱۹ آذر ماه ۱۴۰۳

علیرضا شهیریاری
کد عضویت ۹۶۲۴۴۱

محمود عبدلی
کد عضویت ۹۵۲۲۳۴





صندوق بازنشتگی تکمیلی
اندیشه تأمین

تاریخ:
شماره:
پیوست:

صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی تکمیلی اندیشه تأمین

صورت های مالی

دوره ۵ ماه و ۲۵ روزه منتهی به ۳۰ مهر ۱۴۰۳

مجمع محترم عمومی صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی تکمیلی اندیشه تأمین

با سلام،

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی تکمیلی اندیشه تأمین مربوط به دوره ۵ ماهه و ۲۵ روزه منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ۱۴۰۳ که در اجرای مفاد بند ۷ ماده ۶۱ اساسنامه صندوق بر اساس سوابق، مدارک و اطلاعات موجود در خصوص عملیات صندوق تهیه گردیده، به شرح زیر تقدیم می گردد:

شماره صفحه	
۲	صورت خالص دارائی ها یادداشت های توضیحی:
۳	الف- اطلاعات کلی صندوق
۳-۴	ب- ارکان صندوق سرمایه گذاری
۵	پ- مبنای تهیه صورت های مالی
۵-۷	ت- خلاصه اهم رویه های حسابداری
۸-۹	ث- یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

این صورت های 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 بازنشتگی تکمیلی اندیشه تأمین بر این باور است که این صورت های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت و عملکرد مالی صندوق، در تمام جنبه های با اهمیت در برگزیده همه اطلاعات مربوط به صندوق، هماهنگ با واقعیت های موجود و اثرات آنها در آینده که به صورت معقول در موقعیت کنونی می توان پیش بینی نمود، می باشد و اطلاعات مزبور به نحو درست و به گونه کافی در این صورت های مالی افشاء گردیده اند.

صورت های مالی حاضر در تاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۲ به تایید ارکان زیر رسیده است.

ارکان صندوق	شخص حقوقی	نماینده	امضاء
مدیر صندوق	شرکت سیدگردان اندیشه صبا (سهامی خاص)	سید علی خسروشاهی	
متولی صندوق	موسسه حسابرسی رهیافت و همکاران	مجید صفاتی	



صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

صورت خالص دارایی ها

به تاریخ ۳۰ مهر ۱۴۰۳

دارایی ها:	یادداشت	۱۴۰۳/۰۷/۳۰
موجودی نقد	۵	ریال ۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰
جمع دارایی ها		۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰
بدهی ها:		
پرداختنی به ارکان صندوق	۶	۸۱۹,۶۰۰
پرداختنی به سرمایه گذاران	۷	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع بدهی ها		۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰
خالص دارایی ها		۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی می‌باشد.



Handwritten signature in blue ink with the number '۲' written above it.

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره ۵ ماه و ۲۵ روزه منتهی به ۳۰ مهر ۱۴۰۳

۱- اطلاعات کلی صندوق :

۱-۱- تاریخچه فعالیت :

صندوق سرمایه گذاری صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین که صندوق در صندوق محسوب می شود، در تاریخ ۵ اردیبهشت با شماره ثبت ۵۷۳۱۳ و شناسه ملی ۱۴۰۱۳۲۸۰۲۸۷ نزد ثبت شرکتها و در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ تحت شماره ۱۲۲/۱۴۸۹۴۱ نزد سازمان ۱۴۰۳ بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. هدف از تشکیل این صندوق، جمع آوری سرمایه از سرمایه گذاران و تشکیل سبدی از دارایی ها و مدیریت این سبد جهت بهره مندی از مزایای این سرمایه گذاری در دوران بازنشستگی یا سایر مقاطع 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 اوراق بهادار مطابق مصوبات مندرج در امیدنامه، سرمایه گذاری می نماید. مدت فعالیت صندوق به موجب ماده ۵ اساسنامه از تاریخ ثبت به مدت نامحدود ادامه می یابد. مرکز اصلی صندوق مطابق ماده ۶ اساسنامه در تهران، خیابان ساعی دوم-پلاک ۶-طبقه ۹-واحد ۳۲ واقع شده است. عملیات صندوق بعد از تاریخ اخذ مجوز از سازمان شروع شده است و این صورت های مالی مربوط به دوره قبل از پذیره نویسی می باشد و فاقد ارقام مقایسه ای است. از تاریخ تاسیس صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۳۰ تنها رویداد مالی رخ داده واریز وجه موسسین و سرمایه گذاران به حساب بانکی بنام صندوق می باشد، بنابراین عملیات مالی تنها دریافت وجه نقد بوده و سود و زیانی حاصل نشده است. لذا این صورت مالی فاقد صورت سود و زیان و صورت گردش خالص دارایی ها می باشد

۱-۲- اطلاع رسانی :

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین مطابق با ماده ۶۱ اساسنامه در تارنمای صندوق سرمایه گذاری به آدرس <https://retirement.sabaamc.ir> درج گردیده است.

۱-۳- سال مالی

به موجب ماده ۵ اساسنامه سال مالی صندوق از ابتدا آبان ماه هر سال تا انتها مهر ماه سال بعد می باشد. به جز اولین سال مالی صندوق که از تاریخ ثبت صندوق نزد مرجع ثبت شرکت ها آغاز شده و تا پایان اولین مهر ماه خاتمه می یابد

۲- ارکان صندوق سرمایه گذاری :

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین که از این به بعد صندوق نامیده می شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

۲-۱- مجمع صندوق :

مجمع صندوق سرمایه گذاری، از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز تشکیل می شود. در تاریخ صورت خالص دارایی ها دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتازی که دارای حق رای بوده اند شامل اشخاص زیر است که وجه مربوط به واحدهای ممتاز از طرف موسسین این صندوق در تاریخ های ۱۴۰۲/۱۱/۲۵ و ۱۴۰۲/۱۱/۲۸ واریز شده و واحدهای مربوط به آن پس از اخذ مجوز از سازمان بورس صادر خواهد شد.

واحدهای ممتاز تحت تملک

درصد	تعداد	موسسین صندوق
۴۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سید گردان اندیشه صبا
۳۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	گروه مالی صبا تامین
۳۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	کارگزاری صبا تامین
۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع



صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره ۵ ماه و ۲۵ روزه منتهی به ۳۰ مهر ۱۴۰۳

۲-۲- مدیر صندوق :

شرکت سیدگردان اندیشه صبا (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۰۹ تاسیس و به شماره ثبت ۵۷۳۹۴۹ و شناسه ملی ۱۴۰۰۹۸۴۸۰۵۱ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران خیابان ساعی دوم، پلاک ۶، طبقه ۹ واحد ۳۱

۲-۳- متولی صندوق :

حسابرسی و خدمات مدیریت رهیافت و همکاران (حسابداران رسمی) است که در تاریخ ۱۳۷۷/۰۲/۲۳ با شماره ثبت ۵۸۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های استان خراسان رضوی به ثبت رسیده است نشانی متولی عبارتست از: استان خراسان رضوی، شهرستان مشهد، بخش مرکزی، شهر مشهد، سراب، خیابان سعدی ۱۸ [شهید مدرس ۳]، بلوار شهید مدرس [امام خمینی ۱۹]، پلاک ۰، ساختمان مسکن، طبقه ۱، واحد ۱

۲-۴- حسابرس صندوق :

موسسه حسابرسی بیات رایان است که در تاریخ ۱۳۵۷/۰۲/۰۷ به شماره ثبت ۱۹۱۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از: استان تهران شهرستان تهران بخش مرکزی شهر تهران، خیابان احمد قصیر (بخارست)، کوچه پژوهشگاه دوم، پلاک ۲۲، طبقه دوم.



صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره ۵ ماه و ۲۵ روزه منتهی به ۳۰ مهر ۱۴۰۳

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- سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه گذاری در اوراق بهادار (شامل سهام و سایر انواع اوراق بهادار) در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و در اندازه‌گیری‌های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستورالعمل " نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری " مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه‌گیری می‌شود.

۴-۱-۱- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری:

خالص ارزش فروش صندوق های سرمایه گذاری در هر روز بر اساس ارزش نرخ ابطال روزانه هر واحد روز گذشته محاسبه می شود

۴-۱-۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت :

سرمایه گذاری در اوراق بهادار شامل اوراق بهادار با درآمد ثابت و اسناد خزانه اسلامی در هنگام تحصیل به بهای تمام شده ثبت و اندازه گیری های بعدی به خالص ارزش فروش طبق دستور العمل نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار با امکان تعدیل حداکثر ۱۰ درصد افزایش یا کاهش در صندوق های سرمایه گذاری مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه گیری می‌شود.

۴-۲- درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها

۴-۲-۱- سود سپرده بانکی و اوراق بهادار 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 بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره ۵ ماه و ۲۵ روزه منتهی به ۳۰ مهر ۱۴۰۳

۴-۳- محاسبه کارمزد ارکان و تصفیه:

کارمزد ارکان و تصفیه صندوق سرمایه گذاری به صورت روزانه به شرح جدول زیر محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود:

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه‌های تأسیس	معادل ۱۰ درصد از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۵۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تأیید متولی صندوق.
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۲۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تأیید متولی صندوق.
کارمزد مدیر	سالانه ۱.۵ درصد (۰.۰۱۵) از متوسط ارزش روزانه واحدهای صندوق های سرمایه گذاری در سهام و ۰.۵ ارزش روزانه واحدهای صندوق های سرمایه گذاری سایر صندوقهای های سرمایه گذاری تحت تملک صندوق بعلاوه سالانه حداکثر ۲ درصد (۰.۰۲) سود حاصل از گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی و تا میزان نصاب مجاز سرمایه گذاری در آنها به علاوه ۵ درصد (۰.۰۵) از درآمد حاصل از تعهد پذیره نویسی یا تعهد خرید واحدهای سرمایه گذاری صندوق های سرمایه گذاری
کارمزد متولی	سالانه ۵ درصد (۰.۰۵) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق که سالانه حداقل ۱.۲۰۰ و حداکثر ۲.۰۰۰ میلیون ریال خواهد بود.
حق الزحمه حسابرس	مبلغ ثابت ۱.۰۰۰ میلیون ریال به ازای هر سال مالی.
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۳ در هزار (۰.۰۰۳) ارزش خالص دارایی‌های صندوق تا سقف ۱.۰۰۰ میلیون ریال می باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر این که عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد.
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آن‌ها	هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، معادل مبلغ مندرج در قرارداد شرکت ارائه دهنده خدمات نرم افزاری با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق
کارمزد درجه بندی ارزیابی عملکرد صندوق	معادل مبلغ تعیین شده توسط موسسات رتبه بندی، با تأیید مجمع



صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

بازرسی صورت‌های مالی

دوره ۵ ماه و ۲۵ روزه منتهی به ۳۰ مهر ۱۴۰۳

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق :

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۵ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی هر سه ماه یک بار تا سقف ۹۰ درصد قابل پرداخت است و مابقی در پایان هر سال مالی صندوق پرداخت می شود. پرداخت کارمزد مدیر بر اساس 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 گزارش ها، حسابرس نظر مقبول ارائه داده باشد یا در صورت اظهار نظر مشروط حسابرس، بند های شرط از نظر متولی کم اهمیت باشد.

۴-۵- مخارج تامین مالی :

سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک ها، 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 و ماده ۱۵ اساسنامه صندوق، ارزش روز دارایی های صندوق برابر با قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری 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- وضعیت مالیاتی :

طبق قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی در راستای تسهیل اجرای سیاست های کلی اصل چهل و چهار قانون اساسی (مصوب در ۲۵ اذر ماه ۱۳۸۸ مجلس شورای اسلامی) و به استناد تبصره یک ماده ۱۴۳ مکرر قانون مالیات های مستقیم تمامی درآمد های صندوق سرمایه گذاری در چهارچوب این قانون و تمامی درآمد های حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بهادار موضوع بند ۲۴ ماده یک قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴ و درآمد های حاصل از نقل و انتقال این اوراق یا درآمد های حاصل از صدور و ابطال آنها از پرداخت مالیات بر درآمد و مالیات بر ارزش افزوده موضوع قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب ۲ خرداد ۱۳۸۷ معاف می باشد و از بابت نقل و انتقال آنها و صدور و ابطال اوراق بهادار یاد شده مالیاتی مطالبه نخواهد شد.



صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره ۵ ماه و ۲۵ روزه منتهی به ۳۰ مهر ۱۴۰۳

۵- موجودی نقد

۱۴۰۳/۰۷/۳۰	
ریال	
۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰	بانک اقتصاد نوین
۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰	جمع

۶- پرداختنی به ارکان صندوق

بدهی به ارکان صندوق در تاریخ صورت خالص داراییها به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
ریال	
۸۱۹,۶۰۰	مدیر صندوق
۸۱۹,۶۰۰	

۷- پرداختنی به سرمایه گذاران

دارندگان واحدهای ممتاز سرمایه گذاری

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
ریال	
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۸- تعهدات سرمایه ای، دارائی های احتمالی و بدهی های احتمالی

صندوق در تاریخ خالص ارزش دارایی ها، هیچ گونه تعهدات سرمایه ای، بدهی های احتمالی و دارائی های احتمالی ندارد.

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

با توجه به اینکه در دوره ۵ ماهه و ۲۵ روزه منتهی به ۱۴۰۳/۰۷/۳۰ صرفاً وجوه موسسین صندوق واریز گردیده لذا پس از اخذ مجوز فعالیت از سازمان بورس و اوراق بهادار برای این صندوق، صدور واحدهای سرمایه گذاری ممتاز صورت خواهد پذیرفت.



صندوق سرمایه گذاری باز نخبستگی تکمیلی اندیشه تامین

داداشتهای توضیحی صورت های مالی

دوره ۵ ماهه و ۲۵ روزه منتهی به ۳۰ مهر ۱۴۰۳

۱۰- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آن ها

ماده طلب (بدهی) در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۳۰ - ریال	ارزش معامله - ریال	نوع معامله	نوع وابستگی	طرف معامله
(۸۱۹۶۰۰)	۸۱۹۶۰۰	تامین وجه جهت افتتاح حساب بانکی	مدیر صندوق و موسس	شرکت سیندگردان اندیشه صبا

۱۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت خلاص دارایی ها

از تاریخ صورت خلاص دارایی ها تا تاریخ تایید صورت های مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل و یا افشا در یادداشت های صورت های مالی باشد، به وقوع نپیوسته است.

