

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۴



صندوق بازنشتگی تکمیلی
اندیشه تامین

تاریخ:

شماره:

پیوست:

صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی تکمیلی اندیشه تامین

صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۴

با سلام،

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی تکمیلی اندیشه تامین مربوط به دوره ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ فروردین 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 تامین 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 برگیرنده 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 ۱۴۰۴/۰۲/۰۱ به تایید ارکان زیر رسیده است.



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

صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی
تکمیلی اندیشه تامین
شماره ثبت شرکت ها: ۵۷۳۱۳

تهران، خیابان ولیعصر، کوی ساعی دوم، پلاک ۶، ساختمان الماس ساعی، طبقه نهم، واحدهای ۳۱ تا ۳۵

www.sabaamc.ir

کدپستی: ۱۵۱۱۹۴۹۶۴۴

۰۲۱-۹۱۰۲۱۱۲۲

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

صورت خالص دارایی ها

به تاریخ ۳۱ فروردین ۱۴۰۴

دارایی ها:	یادداشت	۱۴۰۴/۰۱/۳۱	۱۴۰۳/۰۷/۳۰
		ریال	ریال
موجودی نقد	۵	۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰
جمع دارایی ها		۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰

بدهی ها:			
پرداختنی به ارکان صندوق	۶	۸۱۹,۶۰۰	۸۱۹,۶۰۰
پرداختنی به سرمایه گذاران	۷	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع بدهی ها		۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰
خالص دارایی ها		.	.

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی می باشد.



موسسه خدمات مدیریت مالی
تکمیلی اندیشه تامین
شماره ثبت ۵۸۹

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی
تکمیلی اندیشه تامین
شماره ثبت شرکت ها: ۵۷۳۱۳

(Handwritten signatures and marks)

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۴

۱- اطلاعات کلی صندوق :

۱-۱- تاریخچه فعالیت :

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین که صندوق در صندوق محسوب می شود، در تاریخ ۵ اردیبهشت ۱۴۰۳ با شماره ثبت و شناسه ملی ۱۴۰۱۳۲۸۰۲۸۷ نزد ثبت شرکتها و در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ تحت شماره ۱۲۲/۱۴۸۹۴۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ۵۷۳۱۳ 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 اقلام مقایسه ای است. از تاریخ تاسیس صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین تا تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ 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 بخشی پتروشیمی اندیشه صبا 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 مهر ماه هر سال تا انتها شهریور 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 شهریور 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		موسسین صندوق	
درصد	تعداد	شرکت سبد گردان اندیشه صبا	
۴۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	گروه مالی صبا تامین	
۳۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	کارگزاری صبا تامین	
۳۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	جمع	
۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۴

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 شرکت های 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 ۰۰ ساختمان مسکن، طبقه ۱۰، 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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۴

۳- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی صندوق اساساً بر مبنای ارزش های جاری در پایان دوره 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 هیأت مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه گیری می شود.

۱-۱-۴- 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

۲-۱-۴- 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 دستورالعمل 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 می شود.

۲-۴- درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها

۱-۲-۴- 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 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 یا 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 بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۴

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 تایید 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 تایید 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 حدکثر 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 در صد (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 این‌که عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد .
هزینه‌های دسترسی به نرم افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آن‌ها	هزینه های دسترسی به نرم افزار صندوق، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه های پشتیبانی سالانه معادل مبلغ مندرج در قرارداد شرکت ارائه دهنده خدمات نرم افزاری با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق
کارمزد رتبه بندی عملکرد صندوق	معادل مبلغ تعیین شده توسط موسسات رتبه بندی، با تائید مجمع

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۴

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق :

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۵ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، بازارگردان 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 ابزار ها 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 ۶ ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۴

۵- موجودی نقد

۱۴۰۳/۰۷/۳۰	۱۴۰۴/۰۱/۳۱	
ریال	ریال	
۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰	بانک اقتصاد نوین
۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰	جمع

۶- پرداختنی به ارکان صندوق

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

۱۴۰۳/۰۷/۳۰	۱۴۰۴/۰۱/۳۱	
ریال	ریال	
۸۱۹,۶۰۰	۸۱۹,۶۰۰	مدیر صندوق
۸۱۹,۶۰۰	۸۱۹,۶۰۰	جمع

۱۴۰۳/۰۷/۳۰	۱۴۰۴/۰۱/۳۱	
ریال	ریال	
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷- پرداختنی به سرمایه گذاران
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	دارندگان واحدهای ممتاز سرمایه گذاری
		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 خواهدپذیرفت.

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۴

۱۰- معاملات با اربابان و اشخاص وابسته به آن‌ها

ماده طلب (دهی) در تاریخ	ماده طلب (دهی) در تاریخ	ارزش معامله-ریال	نوع معامله	نوع وابستگی	طرف معامله
ماده طلب (دهی) در تاریخ ریال ۱۴۰۳/۷/۳۰-۱۴۰۳/۷/۳۰	ماده طلب (دهی) در تاریخ ریال ۱۴۰۴/۱/۳۱-۱۴۰۳/۷/۳۰	۸۱۹۶۰۰	تأمین وجه جهت افتتاح حساب بانکی	مدیر صندوق و موسس	شرکت سیدگردان اندیشه صبا

۱۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت خالص دارایی‌ها

از تاریخ صورت خالص دارایی‌ها تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل و یا افشاء در یادداشت‌های صورت‌های مالی باشد، به وقوع نپیوسته است.