

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

صورت های مالی میان دوره ای

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴



صندوق بازنشتگی تکمیلی
اندیشه تأمین

تاریخ:.....
شماره:.....
پیوست:.....

صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی تکمیلی اندیشه تأمین

صورت های مالی میان دوره ای

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

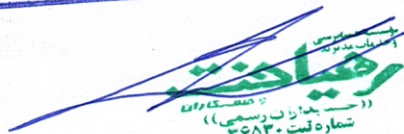
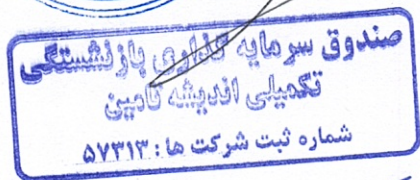
با سلام،

به پیوست صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی تکمیلی اندیشه تأمین مربوط به دوره ۹ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۴ 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
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها
	یادداشت های توضیحی:
۴	الف- اطلاعات کلی صندوق
۴-۵	ب- ارکان صندوق سرمایه گذاری
۶	پ- مبنای تهیه صورت های مالی
۶-۸	ت- خلاصه اهم رویه های حسابداری
۹-۱۲	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 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 ۱۴۰۴/۰۵/۱۵ 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 بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

صورت خالص دارایی ها

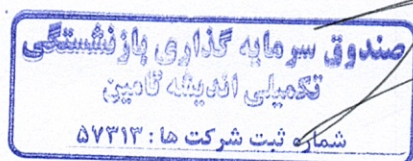
به تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۴

دارایی ها:	یادداشت	۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۷/۳۰
		ریال	ریال
سرمایه گذاری در واحد صندوق های سرمایه گذاری	۵	۴,۲۷۱,۳۲۰,۳۰۶,۱۹۴	.
سرمایه گذاری در سپرده بانکی و گواهی سپرده بانکی	۶	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.
حساب های دریافتی	۷	۶,۰۷۲,۸۷۴,۴۸۶	.
سایر دارایی ها	۸	۴,۳۵۷,۸۰۸,۲۶۴	.
موجودی نقد	۹	۸۷,۷۴۸,۹۴۴,۹۱۳	۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰
جمع دارایی ها		۵,۳۶۹,۴۹۹,۹۳۳,۸۵۷	۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰

بدهی ها:

جاری کارگزاری	۱۰	۲۰,۸۱۴,۶۱۱,۹۰۹	.
پرداختی به ارکان صندوق	۱۱	۱,۴۵۵,۳۵۹,۷۶۲	۸۱۹,۶۰۰
پرداختی به سرمایه گذاران	۱۲	۴۲,۹۰۵,۳۱۲,۱۳۵	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سایر حساب های پرداختی و ذخایر	۱۳	۱۹,۸۹۸,۵۶۴,۵۳۴	.
جمع بدهی ها		۸۵,۰۷۳,۸۴۸,۳۴۰	۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰
خالص دارایی ها	۱۴	۵,۲۸۴,۴۲۶,۰۸۵,۵۱۷	.
خالص دارایی های هر واحد سرمایه گذاری		۱۰,۳۶۹	.

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



صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین
صورت سود و زیان و گردش خالص داراییها
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

درآمدها:	دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴	پایان دوره
ریال	ریال	ریال
سود(زیان) فروش واحد صندوق های سرمایه گذاری	۱۱,۱۳۹,۳۷۵,۳۲۴	۱۵
سود(زیان) تحقق نیافته نگهداری واحد صندوق های سرمایه گذاری	۵۴۷,۰۱۹,۵۵۵,۳۲۷	۱۶
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت با علی الحساب	۱۳۶,۲۰۳,۱۴۱,۰۹۶	۱۷
جمع درآمدها	۱۹۲,۰۵۴,۴۷۱,۵۴۷	
هزینه ها:		
هزینه کارمرد ارکان	(۱,۴۵۳,۸۹۳,۸۰۷)	۱۸
سایر هزینه ها	(۳,۲۴۹,۷۲۶,۶۰۷)	۱۹
جمع هزینه ها		
سود خالص	(۳,۷۰۲,۳۰۳,۴۱۴)	
بازده میانگین سرمایه گذاری	۱۸۸,۳۵۰,۸۴۱,۱۳۳	
بازده سرمایه گذاری در پایان دوره	۳,۶۴٪	
	۳,۵۶٪	

صورت گردش خالص داراییها	دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۱ تیر ماه ۱۴۰۴	پایان دوره
تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ریال	ریال
خالص داراییهای اول دوره	۵,۱۳۵,۴۹۳,۷۶۰,۰۰۰	
واحدهای سرمایه گذاری عادی صادر شده طی دوره	(۳۹,۳۹۰,۵۸۰,۰۰۰)	۵۱۳,۵۴۹,۳۷۶
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی دوره	۱۸۸,۳۵۰,۸۴۱,۱۳۳	(۳,۹۲۹,۰۵۸)
سود خالص	(۱۳۷,۹۳۵,۱۶۶)	
تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری	۵,۲۸۴,۴۲۶,۰۸۵,۵۱۷	۲۰
خالص داراییها در پایان دوره	۵,۰۹۶,۲۰۰,۳۱۸	

"یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است"

تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال ± سود (زیان) خالص

خالص داراییهای پایان سال

سود خالص

میانگین موزون (ریال) وجود استفاده شده

۱- بازده سرمایه گذاری پایان دوره=

۲- بازده میانگین سرمایه گذاری=

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



سازمان بورس و اوراق بهادار
شماره ثبت ۲۶۵۲۰
تأسیس ۱۳۸۵

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۱ تیر 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 شناسه ملی ۱۴۰۱۳۲۸۰۲۸۷ و شماره ثبت ۵۷۳۱۳ نزد ثبت شرکتها و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۵ تحت شماره ۱۲۳۶۰ 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 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 امیننامه، 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. طی شماره نامه ۱۲۲/۱۷۶۱۹۸ سازمان بورس و اوراق بهادار، تاریخ شروع مجوز فعالیت صندوق ۱۴۰۴/۰۳/۰۶ 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 است.

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 میان دوره ای
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۱ تیر 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 ۱۳۷۷/۰۲/۲۷ با شماره ثبت ۳۶۵۳۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های استان خراسان رضوی به ثبت رسیده است نشانی متولی عبارتست از : استان تهران، خیابان سهروردی جنوبی، خیابان برادران نوبخت، پلاک ۲۹، واحد ۱ و ۲

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 میان دوره ای

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۱ تیر 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- سرمایه‌گذاری‌ها

"سرمایه گذاری در اوراق بهادار (شامل صندوق سرمایه گذاری) 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:

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 پذیرفته شده در بورس و فرابورس :

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.

۴-۲-۲- سود سرمایه گذاری در واحدهای صندوق سرمایه گذاری:

درآمد حاصل از سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های سرمایه گذاری سرمایه پذیر متعلق به این صندوق که بر اساس میزان مبالغ پیش بینی شده و موعد پرداخت در امیدنامه صندوق سرمایه پذیر محاسبه گردیده توسط این صندوق دریافت خواهد شد.

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۱ تیر 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 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 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، 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 تأیید مجمع

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق :

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۹ 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 میان دوره ای
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۵- سرمایه گذاری در واحد صندوق های سرمایه گذاری:

۱۴۰۴/۰۴/۳۱			
بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد به کل دارایی ها	
ریال	ریال	درصد	
۸۹۲,۰۸۴,۵۰۸,۹۴۳	۹۰۳,۳۶۲,۷۸۷,۷۱۲	۱۶.۸٪	صندوق س. اعتماد آفرین پارسیان
۳۰۱,۰۸۸,۵۷۰,۱۲۳	۳۰۱,۶۹۳,۵۳۳,۸۰۰	۵.۶٪	صندوق سکه طلای کبان
۹۸,۱۳۶,۳۹۷,۱۲۲	۹۸,۶۳۷,۵۰۳,۰۰۰	۱.۸٪	صندوق اندیشه ورزان صباتامین
۹۹,۹۷۰,۲۳۱,۱۰۴	۱۰۰,۹۹۹,۵۴۰,۴۵۱	۱.۹٪	صندوق س. سهام زرین گوروش
۱۰۰,۳۳۵,۱۲۴,۴۸۵	۱۰۳,۰۳۸,۵۷۳,۶۲۰	۱.۹٪	صندوق س. باداش سرمایه پارس
۵۸۷,۷۵۰,۱۸۲,۳۵۰	۵۹۴,۰۳۸,۵۹۶,۸۷۵	۱۱.۱٪	صندوق س. ارزش باداش
۹۹,۸۶۵,۷۱۰,۰۰۰	۱۰۵,۵۴۹,۵۱۰,۹۳۷	۲.۰٪	صندوق سرمایه گذاری عقیق-سهام
۲۹۹,۸۴۹,۸۱۱,۲۷۸	۳۰۳,۳۷۱,۳۱۳,۵۰۰	۵.۶٪	صندوق س. اوراق دولت خلیج فارس
۵۰۱,۷۹۰,۰۶۷,۸۶۸	۵۰۹,۷۶۰,۴۰۳,۰۰۰	۹.۵٪	صندوق س. لیخند فارابی
۱۰۹,۳۲۰,۶۹۳,۸۳۰	۱۱۱,۳۵۴,۳۱۴,۴۰۰	۲.۱٪	صندوق س. پشتوانه طلای صبا
۸۷۲,۴۱۶,۳۴۷,۱۳۰	۸۸۳,۰۲۶,۴۰۱,۵۰۰	۱۶.۴٪	صندوق س. توسعه فولاد- ثابت
۹۹,۹۹۸,۵۱۰,۹۱۱	۱۰۳,۳۷۶,۶۸۹,۱۵۰	۱.۹٪	صندوق سرمایه گذاری آکسیر فارابی
۹۹,۹۷۷,۸۳۲,۷۳۱	۱۰۰,۶۶۷,۳۳۰,۳۳۹	۱.۹٪	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری حافظ
۵۴,۱۳۴,۳۶۳,۰۹۲	۵۳,۵۴۳,۹۱۱,۰۱۰	۱.۰٪	صندوق س. بخشی صنایع سورنا
۴,۳۱۶,۶۱۸,۳۵۰,۹۶۷	۴,۳۷۱,۳۲۰,۳۰۶,۱۹۴	۷۹.۵٪	جمع

۶- سرمایه گذاری در سپرده بانکی و گواهی سپرده بانکی:

۱۴۰۴/۰۴/۳۱		
مبلغ	درصد به کل دارایی ها	
ریال	درصد	
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹٪	یک فقره سپرده بلندمدت در بانک گردشگری

۷- حساب های دریافتنی:

۱۴۰۴/۰۴/۳۱				
تنزیل نشده	نرخ تنزیل	ذخیره تنزیل	تنزیل شده	
ریال	درصد	ریال	ریال	
۶,۱۶۴,۳۸۳,۵۵۴	۲۵٪	(۹۱,۵۰۹,۰۶۸)	۶,۰۷۲,۸۷۴,۴۸۶	سود سپرده بانکی دریافتنی

۸- سایر دارایی ها:

سایر دارایی ها شامل آن بخش از مخارج پشتیبانی نرم افزار صندوق، می باشد که تا تاریخ صورت خالص داراییها مستهلک نشده و به عنوان دارایی به دوره های آتی منتقل می شود.

۱۴۰۴/۰۴/۳۱				
مانده ابتدای دوره مالی	مخارج اضافه شده طی دوره مالی	استهلاک دوره مالی	مانده در پایان دوره مالی	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۰	۵,۸۰۲,۲۶۱,۸۰۸	(۱,۴۴۴,۴۵۳,۵۴۴)	۴,۳۵۷,۸۰۸,۲۶۴	مخارج آبونمان نرم افزار

۹- موجودی نقد

۱۴۰۴/۰۴/۳۱		۱۴۰۳/۰۷/۳۰	
ریال	ریال	ریال	
۹۷۱۰۰۰	۰	۰	یک فقره سپرده جاری نزد بانک اقتصادنویین
۸۷,۷۴۷,۹۷۳,۹۱۳	۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰	۰	یک فقره سپرده کوتاه مدت نزد بانک گردشگری
۸۷,۷۴۸,۹۴۴,۹۱۳	۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰	۰	جمع

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۱۰- جاری کارگزاری:

دوره مالی ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱			
مانده در ابتدای دوره	گردش بدهکار دوره	گردش بستانکار دوره	مانده پایان دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
۰	۴,۱۱۱,۰۵۳,۱۹۵,۹۷۹	(۴,۱۳۱,۸۶۶,۸۰۷,۸۸۸)	(۳۰,۸۱۴,۶۱۱,۹۰۹)

کارگزاری صبا تامین

۱۱- پرداختنی به ارگان صندوق:

دهی به ارگان صندوق در تاریخ صورت خالص داراییها به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۷/۳۰
ریال	ریال
مدیر	۷۲۸,۵۴۳,۵۸۹
متولی	۳۰۶,۰۱۰,۸۸۰
حسابرس	۴۲۰,۸۰۵,۲۹۳
جمع	۱,۴۵۵,۳۵۹,۷۶۲
۸۱۹,۶۰۰	

۱۲- پرداختنی به سرمایه گذاران:

۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۷/۳۰
ریال	ریال
دارندگان واحدهای ممتاز سرمایه گذاری	۰
بدهی به سرمایه گذاران بابت صدور واحدهای عادی	۴۰,۴۸۲,۶۵۴,۷۱۶
بدهی بابت تسه و احدهای صادر شده	۲۸,۲۸۷,۸۹۱
بدهی بابت تسه و احدهای صادر شده نوع اول	۱۶,۶۰۹,۶۳۱
بدهی بابت تسه و احدهای صادر شده نوع دوم	۴۴,۹۰۰,۳۲۷
بدهی بابت و احدهای ابطال شده	۲,۳۳۲,۸۵۹,۵۷۰
جمع	۴۲,۹۰۵,۳۱۳,۱۳۵
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۳- سایر حساب های پرداختنی و ذخایر:

۱۴۰۴/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۷/۳۰
ریال	ریال
واریزی نامشخص	۱۳,۳۰۱,۶۲۸,۱۳۸
ذخیره تصفیه	۷۹۴,۶۷۴,۵۹۸
آیونمان نرم افزار	۵۸,۰۲۳,۴۶۱,۸۰۸
جمع	۱۹,۸۹۸,۵۶۴,۵۳۴
۰	

۱۴- خالص دارایی ها:

۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
تعداد	ریال
۳۳۱,۸۱۰,۱۵۹	۳,۴۰۳,۷۱۸,۲۳۴,۶۱۶
۳۳۱,۸۱۰,۱۵۹	۳,۴۰۳,۷۱۸,۲۳۴,۶۱۶
۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۷۳,۳۹۶,۳۲۱,۴۴۰
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۳,۶۹۳,۳۹۴,۸۴۵
۵۰۹,۶۲۰,۳۱۸	۵,۲۸۴,۴۲۶,۰۸۵,۵۱۷

واحد سرمایه گذاری نوع اول: واحدهایی است که طبق اعلام کارفرما، به نام کارفرما و با پرداخت معادل یا درصدی از مبلغ صدور واحدهای سرمایه گذاری عادی نوع دوم صادر می شود. این واحدها به تفصیل نیروی انسانی می باشد.

واحد سرمایه گذاری نوع دوم: واحدهایی است که طبق اعلام کارفرما، به نام نیروی انسانی صادر می شود.

واحد سرمایه گذاری نوع سوم: واحدهایی است سایر سرمایه گذاران، وفق رویه دوره پذیره نویسی صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری، در زمان پذیره نویسی یا در زمان فعالیت صندوق اقدام به صدور واحد سرمایه گذاری نموده اند.

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

۱۵- سود (زیان) فروش واحد صندوق های سرمایه گذاری:

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱				
تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	سود (زیان) فروش
	ریال	ریال	ریال	ریال
صندوق س توسعه فولاد- ثابت	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۶,۳۹۶,۰۰۰,۰۰۰	(۱۱۵,۳۲۴,۸۰۰,۵۶۳)	(۲۱,۸۲۴,۲۱۳)
				۱,۱۴۹,۳۷۵,۳۲۴

۱۶- سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری واحد صندوق های سرمایه گذاری:

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱				
تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	سود (زیان) تحقق نیافته
	ریال	ریال	ریال	ریال
صندوق س اوراق دولت خلیج فارس	۱۴,۴۰۰,۰۰۰	۳۰۲,۳۲۸,۰۰۰,۰۰۰	(۲۹۹,۸۴۹,۸۱۱,۲۷۸)	۲,۴۴۱,۵۰۲,۲۲۲
صندوق سکه طلاي کيان	۸۵۰,۰۰۰	۳۰۲,۰۵۶,۰۰۰,۰۰۰	(۳۰۱,۰۸۸,۵۷۰,۱۲۳)	۶۰۴,۹۶۲,۶۷۷
صندوق سرمایه گذاری اکسیر فارابی	۳۲,۵۱۳	۱۰۳,۳۷۶,۷۰۹,۱۵۰	(۹۹,۹۹۸,۵۱۰,۹۱۱)	۳,۳۷۸,۱۷۸,۲۳۹
صندوق س بخشی صنایع سورنا ۲	۴,۹۹۰,۰۰۰	۵۳,۶۰۷,۵۷۰,۰۰۰	(۵۴,۱۲۴,۳۶۳,۰۹۳)	(۵۹۰,۴۵۲,۰۸۳)
صندوق س اعتماد آفرین پارسیان	۹,۳۰۰,۰۰۰	۹۰۳,۵۲۲,۲۰۰,۰۰۰	(۸۹۲,۰۸۴,۵۰۸,۹۴۳)	۱۱,۳۷۸,۳۷۸,۷۶۹
صندوق اندیشه ورزان مسانامین	۲۰۰,۰۰۰	۹۸,۶۵۶,۰۰۰,۰۰۰	(۹۸,۱۳۶,۳۹۷,۱۲۳)	۵۰۱,۰۴,۸۷۸
صندوق س سهام زرين كوروش	۴,۲۶۰,۰۰۰	۱۰۱,۱۱۹,۶۳۰,۰۰۰	(۹۹,۹۷۰,۳۳۱,۱۰۴)	۱,۰۲۹,۳۰۹,۳۴۷
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری حافظ	۳,۳۵۳	۱۰۰,۶۶۷,۳۳۰,۲۳۹	(۹۹,۹۷۷,۸۳۲,۷۳۱)	۶۸۹,۴۹۷,۵۰۸
صندوق س ارزش پاداش	۳۰۰,۰۰۰	۵۹۴,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۸۷,۷۵۰,۱۸۲,۳۵۰)	۶,۳۸۸,۴۱۴,۵۲۵
صندوق س توسعه فولاد	۵۳۰,۰۰۰	۸۸۴,۱۹۲,۰۰۰,۰۰۰	(۸۷۲,۴۱۶,۳۴۷,۱۳۰)	۱۰,۶۱۰,۰۵۴,۳۷۰
صندوق س پشتوانه طلای صبا	۲,۶۰۰,۰۰۰	۱۱۱,۴۸۸,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۹,۳۲۰,۶۹۳,۸۳۰)	۲,۰۳۳,۵۲۰,۵۷۰
صندوق س لیکند فارابی	۲۴۰,۰۰۰	۵۰۹,۸۵۶,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰۱,۷۹۰,۰۶۷,۸۶۸)	۷,۹۷۰,۳۳۴,۱۳۲
صندوق سرمایه گذاری عقیق-سهام	۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	(۹۹,۸۶۵,۷۱۰,۰۰۰)	۵,۶۸۳,۸۰۰,۹۳۷
صندوق س پاداش سرمایه پارس	۵۳۶,۸۰۸	۱۰۳,۱۶۱,۰۷۷,۴۰۰	(۱۰۰,۳۳۵,۱۲۴,۴۸۵)	۲,۸۰۳,۴۴۹,۱۳۵
جمع	۱۵۳,۴۷۲,۶۷۴	۴,۲۷۲,۸۶۵,۵۰۶,۷۸۹	(۴,۲۱۶,۶۱۸,۳۵۰,۹۶۷)	۵۴,۷۰۱,۹۵۵,۲۲۷

۱۷- سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب:

یادداشت	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱
	ریال
سود سپرده و گواهی سپرده بانکی	۱۳۶,۲۰۳,۱۴۱,۰۹۶

۱۷-۱ سود سپرده و گواهی سپرده بانکی:

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱			
نرخ سود	سود	هزینه تنزیل سود سپرده	سود خالص
درصد	ریال	ریال	ریال
۳۰	۱۳۰,۱۳۰,۲۶۶,۶۱۰	۰	۱۳۰,۱۳۰,۲۶۶,۶۱۰
۲۵	۶,۱۶۴,۳۸۳,۵۵۴	(۹۱,۵۰۹,۰۶۸)	۶,۰۷۲,۸۷۴,۴۸۶
جمع	۱۳۶,۲۹۴,۶۵۰,۱۶۴	(۹۱,۵۰۹,۰۶۸)	۱۳۶,۲۰۳,۱۴۱,۰۹۶

۱۸- هزینه کارمزد ارکان:

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
مدیر	ریال
۷۲۷,۰۷۷,۶۳۴	
متولی	۳۰۶,۰۱۰,۸۸۰
حسابرس	۴۲۰,۸۰۵,۲۹۳
جمع	۱,۴۵۳,۸۹۳,۸۰۷

۱۹- سایر هزینه ها:

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
هزینه تصفیه	ریال
۷۹۴,۶۷۴,۵۹۸	
هزینه آیونمان نرم افزار	۱,۴۴۴,۴۵۳,۵۴۴
هزینه کارمزد بانکی	۱۰۶,۰۸,۴۶۵
جمع	۲,۲۴۹,۷۲۶,۶۰۷

۲۰- تعدیلات ناشی از صدور و یا ابطال واحدهای سرمایه گذاری:

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۴/۳۱	
تعدیلات ناشی از صدور واحدهای سرمایه گذاری	ریال
۱۰,۲۱۰,۰۲۰,۰۹۶	
تعدیلات ناشی از ابطال واحدهای سرمایه گذاری	(۱,۱۴۸,۹۳۷,۷۱۲)
جمع	(۱۲۷,۱۲۵,۶۱۶)

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۱ تیر ۱۴۰۴

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

۲۲- سرمایه گذاری ارکان و اشخاص وابسته به آن ها در صندوق:

۱۴۰۲/۴/۳۱		نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
درصد تملک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری			
۰.۸٪	۴۰۰۰۰۰۰۰	مدیر صندوق	سیدگردان اندیشه صبا	مدیر صندوق
۲.۰٪	۱۰,۲۵۰,۰۰۰			
۰.۶٪	۲۰۰۰۰۰۰۰۰			
۴.۹٪	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	وابسته به مدیر صندوق	گروه مالی صبا تامین	دارنده واحد ممتاز
۰.۶٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰			
۰۰.۵٪	۲۵۰,۰۰۰		کارگزاری صبا تامین	
۰۰.۵٪	۲۵۰,۰۰۰	مدیر سرمایه گذاری	بهنام شجاعی	مدیر سرمایه گذاری
۰۰.۵٪	۲۵۰,۰۰۰		پتروز لشگری	
۰۰.۵٪	۲۵۰,۰۰۰		احمدرضا بابلی بهمنی	

۲۳- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آن ها:

ماده طلب (بدهی) در تاریخ ۱۴۰۲/۷/۲۰- ریال	ماده طلب (بدهی) در تاریخ ۱۴۰۴/۴/۳۱- ریال	ارزش معامله-ریال	نوع معامله	نوع وابستگی	طرف معامله
(۸۱۹,۶۰۰)	(۳۳۸,۵۴۳,۵۸۹)	۷۲۷,۰۷۶,۶۴۴	کاربرد ارکان	مدیر صندوق و موسس	شرکت سیدگردان اندیشه صبا
۰	(۳۰,۸۱۴,۶۱۹,۹۰)	۱,۱۶۵,۹۹۵,۶۲۸	کاربرد خرید و فروش صندوق سرمایه گذاری	موسس	کارگزاری صبا تامین
۰	(۳۰,۶۰۱۰,۸۸۰)	۲۰,۶۰۱۰,۸۸۰	کاربرد ارکان	متولی جدید صندوق	موسسه حسگرسی رحلت و همکاران
۰	(۲۳۰,۸۰۵,۱۴۲)	۲۳۰,۸۰۵,۱۴۲	کاربرد ارکان	حسابرس صندوق	موسسه حسگرسی بهت راپان

۲۴- رویدادهای بعد از تاریخ صورت خالص دارائی ها:

از تاریخ صورت خالص دارائی ها تا تاریخ تأیید صورت های مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل و یا افشاء در یادداشت های صورت های مالی باشد، به وقوع نپیوسته است.