

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

گزارش حسابرس مستقل به همراه

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۹/۱۷

شماره: ۱۴۰۴-۴۲۱

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

گزارش نسبت به صورت های مالی

اظهاری نظر

۱- صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین - ("صندوق") شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴ و صورت های سود و زیان و گردش خالص دارایی ها برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۸، 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 ۱۴۰۴ و عملکرد مالی آن را برای سال مالی 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 اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، 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 خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف 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- موارد عدم رعایت برخی از مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:
- ۵-۱- عدم رعایت مفاد بند ۲-۳ امیدنامه صندوق در خصوص نصاب ترکیب دارایی های صندوق سرمایه گذاری به شرح زیر:
- ۵-۱-۱- نصاب سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی حداکثر ۱۵٪ از کل دارایی های صندوق (این نسبت در پایان دوره ۱۴۰۳٪ بوده است).
- ۵-۱-۲- نصاب سرمایه گذاری در واحد های صندوق ها معادل حداقل ۸۵٪ از کل دارایی های صندوق (این نسبت در پایان دوره، ۸۵.۶٪ بوده است).
- ۵-۱-۳- نصاب سرمایه گذاری در واحد های صندوق های سرمایه گذاری در سهام حداقل ۷۰٪ از کل دارایی های صندوق (این نسبت در پایان دوره، ۴۹.۷٪ می باشد).
- ۵-۲- مفاد ماده ۷۱ اساسنامه با موضوع عدم تجاوز میزان بدهی های صندوق از ۱۵٪ از ارزش روز واحد های سرمایه گذاری نزد سرمایه گذاران (برای نمونه در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۱، ۲۹٪ بوده است).
- ۶- موارد عدم رعایت برخی از مفاد ابلاغیه ها، اطلاعیه ها، و بخشنامه های سبای طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:
- ۶-۱- مفاد بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۷ مورخ ۱۳۸۹/۰۵/۲۵ با موضوع انتشار گزارش عملکرد و صورت های مالی میان دوره ای حسابرسی نشده، حداکثر ۲۰ روز کاری پس از پایان مقاطع سه ماهه در خصوص ۳ ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۳ و ۳۱ فروردین ۱۴۰۴ در تارنما و سامانه کدال و صورتهای مالی حسابرسی شده دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۴ ظرف مهلت مقرر رعایت نگردیده است.
- ۶-۲- مفاد بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۲۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۶/۱۴ سبای مبنی بر لزوم انعقاد قرارداد رسمی با بانک ها و موسسات مالی و اعتباری در رابطه با نرخ سود سپرده های بانکی نزد بانکها.
- ۶-۳- مفاد بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۵۷ مورخ ۱۳۹۵/۰۹/۲۴ در خصوص بارگزاری اطلاعات صندوق سرمایه گذاری به صورت فایل (xml) توسط نرم افزار صندوق حداکثر تا ساعت ۱۶ همان روز به سبای (برای نمونه ۶ الی ۱۹ خرداد ماه ۱۴۰۴).
- ۶-۴- مفاد بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۲۳ مورخ ۱۳۹۱/۰۶/۰۵ در خصوص تهیه و ارائه چک لیست متولی مربوط به دوره رسیدگی منتهی به ۶ شهریور ۱۴۰۴ ظرف مهلت مقرر و عدم ارائه چک لیست متولی مربوط به دوره رسیدگی ۶ خرداد ۱۴۰۴.
- ۶-۵- مفاد ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۲۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۷ سبای در خصوص ایجاد زیر ساخت های لازم به منظور پرداخت الکترونیکی تا تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱.

۷- 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 سال مالی مورد گزارش به صورت نمونه ای توسط این موسسه مورد رسیدگی قرار گرفته و موارد مشاهده شده طی نامه مدیریت جداگانه به مدیر صندوق گزارش می گردد.



گزارش حسابرس مستقل - ادامه
صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

۸- محاسبات خالص ارزش روز دارایی ها (NAV)، ارزش آماری و قیمت های صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری طی دوره مالی مورد گزارش به صورت نمونه ای مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفت که به مورد با اهمیتی حاکی از عدم صحت محاسبات مشاهده نگردیده است.

۹- 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 موسسه به موردی حاکی از ایجاد محدودیت در دارایی های صندوق از قبیل تضمین و توثیق به نفع اشخاص جلب نگردید.

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

۱۱- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آئین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی، در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت مشاهده نگردیده است.

تاریخ: ۱۷ آذر ماه ۱۴۰۴

مؤسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

علیرضا شهریار
کد عضویت ۹۶۲۴۴۱

محمود عبدلی
کد عضویت ۹۵۲۲۳۴





صندوق بازنشتگی تکمیلی
اندیشه تأمین

تاریخ:
شماره:
پیوست:

صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی تکمیلی اندیشه تأمین

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴

مجمع محترم صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی تکمیلی اندیشه تأمین

با احترام ،

به پیوست صورت‌های مالی صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی تکمیلی اندیشه تأمین برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴ که در اجرای مفاد

بند هفت 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 دارایی‌ها
۳	صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها
	یادداشت‌های توضیحی :
۴	الف - اطلاعات کلی صندوق
۴-۵	ب - ارکان صندوق
۵	پ - مبنای تهیه صورت‌های مالی
۵-۷	ت - خلاصه اهم رویه های حسابداری
۸-۱۶	ث - یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های 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 با درآمد ثابت تهیه گردیده است. مدیریت صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی تکمیلی اندیشه تأمین بر این باور است که این صورت‌های مالی برای ارائه تصویری روشن و منصفانه از وضعیت عملکرد مالی صندوق ، 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 صورت‌های مالی افشاء گردیده اند.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۴ به تائید ارکان زیر رسیده است.



امضاء

نماینده

شخص حقوقی

ارکان صندوق

علی آهنگر محله

شرکت سپدگردان اندیشه صبا (سهامی خاص)

مدیر صندوق

موسسه حسابرسی رهیافت و همکاران

متولی صندوق

مجید صفائی

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

کد پستی: ۰۲۱-۹۱۰۲۱۱۲۲ | فکس: ۰۲۱-۸۸۶۷۸۷۲۷ | وبسایت: www.sabaamc.ir



صندوق سرمایه گذاری باز نشستگی تکمیلی اندیشه تامین

صورت خالص دارایی‌ها

به تاریخ ۳۰ مهر ۱۴۰۴

دارایی‌ها:	یادداشت	۱۴۰۴/۰۷/۳۰	۱۴۰۳/۰۷/۳۰
سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری	۶	۵,۳۰۸,۴۱۹,۶۷۱,۱۴۷	ریال
سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی	۷	۸۵۴,۳۱۵,۱۴۰,۷۳۳	ریال
حسابهای دریافتی	۸	۴,۷۹۷,۵۷۰,۸۴۷	ریال
سایر دارایی‌ها	۹	۲,۶۹۴,۳۴۶,۶۹۲	ریال
موجودی نقد	۱۰	۱۴,۶۹۶,۲۳۳,۸۴۶	ریال
جاری کارگزاران	۱۱	۳,۷۹۰,۵۳۲,۳۸۵	ریال
جمع دارایی‌ها		۶,۰۸۷,۶۱۳,۳۷۵,۵۵۰	۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰
بدهی‌ها:			
پرداختی به ارکان صندوق	۱۲	۱۰,۷۷۳,۰۷۳,۷۴۵	۸۱۹,۶۰۰
پرداختی به سرمایه گذاران	۱۳	۳,۹۷۸,۶۹۸,۰۳۵	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سایر حسابهای پرداختی و ذخایر	۱۴	۷,۱۵۶,۳۰۴,۷۹۵	۰
جمع بدهیها		۲۱,۹۰۷,۹۷۶,۵۷۵	۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰
خالص دارایی‌ها	۱۵	۶,۰۶۵,۷۰۵,۳۹۸,۹۷۵	۰
خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۱۱,۸۹۴	۰

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

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



پیمان حسینی
ریاست هیئت مدیره
ریاست هیئت مدیره



صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴

درآمدها:	یادداشت	سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴
		ریال
سود(زیان) فروش صندوق های سرمایه گذاری	۱۶	۱۷۳,۲۴۰,۹۱۶,۱۷۵
سود(زیان) تحقق نیافته صندوق های سرمایه گذاری	۱۷	۵۹۰,۷۳۱,۷۶۸,۳۹۰
سود اوراق بهادار یا درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۸	۲۱۲,۰۸۷,۳۰۲,۵۲۸
سایر درآمدها	۱۹	۳,۴۲۱,۰۵۳,۳۶۱
جمع درآمدها		۹۷۹,۴۸۱,۰۴۰,۳۵۴
هزینه ها:		
هزینه کارمزد ارکان	۲۰	(۱۲,۷۰۰,۸۵۱,۱۴۸)
سایر هزینه ها	۲۱	(۴,۵۰۲,۷۴۸,۵۰۱)
جمع هزینه ها		(۱۷,۲۰۳,۵۹۹,۶۴۹)
سود قبل از هزینه مالی		۹۶۲,۲۷۷,۴۴۰,۷۰۵
هزینه مالی	۲۲	(۲,۹۲۸,۲۰۶)
سود خالص		۹۶۲,۲۷۴,۵۱۲,۴۹۹
بازده میانگین سرمایه گذاری		۴۳.۷۲٪
بازده سرمایه گذاری در پایان سال		۱۵.۸۷٪

صورت گردش خالص دارایی ها		
سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴		
ریال	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	
۵,۳۱۷,۸۱۹,۱۶۰,۰۰۰	۵۳۱,۷۸۱,۹۱۶	
(۲۱۷,۸۷۶,۵۸۰,۰۰۰)	(۲۱,۷۸۷,۶۵۸)	
۹۶۲,۲۷۴,۵۱۲,۴۹۹	.	
۳,۴۸۸,۳۰۶,۴۷۶	.	
۶,۰۶۵,۷۰۵,۳۹۸,۹۷۵	۵۰۹,۹۹۴,۲۵۸	

خالص دارایی های اول سال
واحدهای سرمایه گذاری عادی صادر شده طی سال
واحدهای سرمایه گذاری ابطال شده طی سال
سود خالص
تعدیلات ناشی از صدور و یا ابطال واحدهای سرمایه گذاری
خالص دارایی ها (واحدهای سرمایه گذاری) در پایان سال

"یادداشت های توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است"

تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال $\pm$ سود (زیان) خالص
خالص دارایی های پایان سال

۱- بازده سرمایه گذاری پایان سال =

سود خالص

۲- بازده میانگین سرمایه گذاری =

میانگین موزون (ریال) وجوه استفاده شده



صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه 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 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. طبق مجوز شماره ۱۲۲/۱۷۶۱۹۸ سازمان بورس و اوراق بهادار، تاریخ شروع فعالیت صندوق، ۱۴۰۴/۰۳/۰۶ می باشد. لذا صورت های سود و زیان و گردش خالص دارایی ها به دلیل اولین سال مالی فعالیت صندوق، فاقد اقلام مقایسه ای 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 ابتدای 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 :

۱-۲- مجمع صندوق: مجمع صندوق با حضور دارندگان حداقل نصف به علاوه یک واحد از کل واحدهای سرمایه گذاری ممتاز دارای حق رأی صندوق تشکیل شده و رسمیت می یابد.

در تاریخ خالص دارایی ها دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتازی که دارای حق رای بوده اند شامل اشخاص زیر است :

واحدهای ممتاز تحت تملک

نام دارندگان واحدهای ممتاز

درصد	تعداد	
۴۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سیدگردان اندیشه صبا (سهامی خاص)
۳۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	گروه مالی صبا تامین (سهامی عام)
۳۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	کارگزاری صبا تامین (سهامی خاص)
	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	



صندوق سرمایه گذاری بازنشتی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴

۲-۲- مدیر صندوق؛ مدیر صندوق شرکت سبدگردان اندیشه صبا است که در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۰۹ با شماره ثبت ۵۷۳۹۴۹ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران، خیابان ولیعصر، کوی ساعی دوم، ساختمان الماس ساعی، پلاک ۶، طبقه نهم، واحد های ۳۱ تا ۳۵

۲-۳- متولی صندوق؛ حسابرسی و خدمات مدیریت رهیافت و همکاران (حسابداران رسمی) است که در تاریخ ۱۳۷۷/۰۲/۲۳ با شماره ثبت ۳۶۵۳۰ نزد مرجع ثبت شرکت های 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 ۱۳۵۷/۰۲/۰۷ به شماره ثبت ۱۹۱۰ نزد مرجع ثبت شرکت های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران، خیابان احمد قصیر (بخارست)، کوچه پژوهشگاه دوم، پلاک ۲۲، طبقه دوم، واحد ۶

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 خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق سرمایه گذاری " مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۳۰ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار اندازه گیری می شود.

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 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 هیات مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه گیری می شود.

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 شناسائی 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.

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

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 هیات مدیره سازمان بورس اوراق بهادار اندازه گیری می شود.



صندوق سرمایه گذاری بازنشتی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر 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 ۱۰ درصد از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۵۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته با تأیید متولی صندوق.
هزینه های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۲۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارائه مدارک مثبته با 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 صندوق 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 دارایی های صندوق که سالانه حداقل ۱.۲۰۰ و حداکثر ۲۰.۰۰۰ میلیون ریال خواهد بود.
حق الزحمه حسابرس	مبلغ ثابت ۱.۷۹۸ میلیون ریال به ازای هر سال مالی.
حق الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل ۳ در هزار (۰.۰۰۳) ارزش خالص دارایی های صندوق تا سقف ۱۰.۰۰۰ میلیون ریال می باشد.
حق پذیرش و عضویت کانون ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون های مذکور، مشروط بر این که عضویت در این کانون ها طبق مقررات اجباری باشد.
هزینه دسترسی به نرم افزار، تارنما و 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 مثبته و با تصویب مجمع صندوق
کارمزد رتبه بندی عملکرد صندوق	معادل مبلغ تعیین شده توسط موسسات رتبه بندی با تصویب مجمع



صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۹ اساسنامه، کارمزد مدیر، متولی، ضامن هر سه ماه یک بار تا سقف ۹۰ درصد قابل پرداخت است و مابقی در پایان هر سال پرداخت می شود. پرداخت کارمزد مدیر براساس این تبصره پس از ارائه گزارش های تعریف شده در اساسنامه مجاز است؛ مشروط بر این که 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، بندهای 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 میگردد. نظر به اینکه بر طبق 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.

۵- 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 آذر ماه ۱۳۸۸ مجلس شورای اسلامی) و به استناد تبصره یک ماده ۱۴۳ مکرر قانون مالیات های مستقیم و بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۷/۱۷۷ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۸ سازمان امور مالیاتی کشور، تمامی درآمدهای صندوق سرمایه گذاری در چهارچوب 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 با درآمدهای 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 بازنستکی تکمیلی اندیشه قائمین

داداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴

ف- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری

۱۴۰۳/۰۷/۳۰				۱۴۰۴/۰۷/۳۰			
درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	نوع صندوق	صندوق سرمایه گذاری
درصد	ریال	ریال	درصد	ریال	ریال		
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۳.۱۹٪	۱۹۴,۴۶۶,۷۹۶,۱۲۵	۱۸۱,۴۳۷,۹۴۷,۴۴۹	در سهام شاخصی	صندوق س تجارت شاخصی کاردان
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۷.۱۶٪	۴۳۵,۹۸۵,۱۸۹,۲۰۰	۳۰۱,۰۸۸,۵۷۰,۱۲۳	در اوراق بهادار مبتنی بر سبده کالایی	صندوق سکه طلای کین
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۵.۱۴٪	۳۱۲,۶۱۰,۶۲۸,۱۴۵	۳۰۱,۰۲۳,۴۱۷,۵۶۹	در سهام	صندوق س سرو سودمند مدیران
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۰.۸۴٪	۵۱,۳۱۸,۹۸۶,۳۵۰	۴۷,۸۴۳,۳۰۱,۱۳۹	در سهام	صندوق س ارزش آفرین بنادر
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۱.۹۳٪	۱۱۷,۲۵۷,۶۷۰,۹۶۷	۹۹,۹۷۰,۲۳۱,۱۰۴	در سهام	صندوق س سهام زرین کوروش
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۱.۸۳٪	۱۱۱,۲۰۷,۱۳۱,۸۰۵	۱۰۰,۳۳۵,۱۲۴,۴۸۵	در سهام	صندوق س پادش سرمایه پارس
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۲.۱۲٪	۱۲۹,۳۶۰,۳۴۰,۴۰۶	۱۲۳,۹۳۱,۸۳۳,۸۳۳	در اوراق بهادار با درآمد ثابت	صندوق س آریا
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۸.۴۳٪	۵۱۳,۱۴۳,۷۶۷,۵۰۰	۴۷۴,۳۴۸,۸۵۴,۳۰۴	در اوراق بهادار با درآمد ثابت	صندوق س ارزش پادش
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۲.۰۰٪	۱۲۱,۴۳۵,۵۵۴,۸۷۵	۱۱۳,۶۱۹,۹۳۷,۸۰۰	در سهام شاخصی	صندوق س شاخصی کین
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۶.۵۹٪	۴۰۱,۴۲۴,۲۴۱,۹۶۸	۳۵۰,۶۲۳,۷۵۲,۲۹۹	در سهام	صندوق سرمایه گذاری عقیق
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۵.۵۴٪	۳۳۷,۴۱۸,۶۱۱,۲۰۰	۲۵۰,۶۵۰,۳۱۱,۲۴۰	در اوراق بهادار مبتنی بر سبده کالایی	صندوق س پشتوانه طلای صبا
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۲.۰۷٪	۱۲۶,۱۹۳,۳۳۴,۳۱۲	۱۱۵,۲۲۴,۸۰۰,۵۶۱	در اوراق بهادار با درآمد ثابت	صندوق س توسعه فولاد
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۳.۸۷٪	۲۳۵,۳۲۴,۰۳۵,۴۶۹	۲۱۰,۴۸۳,۸۵۳,۳۶۳	در سهام	صندوق س سهامی تپام
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۱.۸۵٪	۱۱۲,۵۷۶,۵۵۶,۴۰۰	۱۰۰,۱۷۲,۰۶۴,۹۶۰	در سهام بخشی	صندوق س بخشی فلارت روینن
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۵.۳۵٪	۳۲۵,۴۸۶,۱۰۵,۷۱۷	۳۰۱,۳۱۷,۷۶۲,۱۹۹	در سهام	صندوق س گنجینه مینوخلنج فارس
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۱.۰۵٪	۶۳,۸۴۴,۰۹۵,۰۰۰	۵۹,۱۵۱,۵۳۶,۳۷۵	در سهام	صندوق س سهام ثروت هامون
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۶.۰۳٪	۳۶۶,۷۹۸,۰۹۲,۰۹۶	۲۹۹,۹۹۳,۸۰۹,۰۱۱	در سهام	صندوق سرمایه گذاری اکسیر فارابی
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۶۴.۹۸٪	۲,۹۵۵,۹۰۹,۰۳۷,۴۳۵	۲,۴۳۱,۰۰۷,۰۰۶,۶۱۴		



صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۰۷/۳۰				۱۴۰۴/۰۷/۳۰				نوع صندوق	صندوق سرمایه گذاری
درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل دارایی ها	خالص ارزش فروش		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۶۴.۹۸٪	۳,۹۵۵,۹۰۰,۳۷۰,۴۳۵	۳,۴۳۱,۰۰۷,۰۰۶,۶۱۴	۰.۰۰۰٪	۰	در سهام	نقل از صفحه قبل
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۱.۸۸٪	۱۱۴,۱۸۴,۹۳۹,۶۸۰	۹۹,۹۷۷,۸۳۲,۷۳۱	۰.۰۰۰٪	۰	در سهام بخشی	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری حافظ
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۲.۹۹٪	۱۸۲,۱۶۲,۴۴۴,۷۹۵	۱۵۴,۱۶۰,۳۵۸,۶۴۲	۰.۰۰۰٪	۰	در اوراق بهادار با درآمد ثابت	صندوق س.ب.بخشی صنایع سوزا
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۳.۵۳٪	۲۱۴,۷۱۴,۱۳۳,۵۵۰	۲۰۰,۶۶۳,۲۱۷,۳۱۰	۰.۰۰۰٪	۰	در اوراق بهادار با درآمد ثابت	ص.س.درآمد ثابت آرمان اقتصاد
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۰.۹۰٪	۵۴,۴۹۴,۵۲۸,۰۰۰	۵۰,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۰٪	۰	در اوراق بهادار مبتنی بر سبده کالایی	صندوق س.ب.بشتوانه طلا زرگر کارآمد
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۰.۳۳٪	۱۹,۹۷۶,۲۵۰,۰۰۰	۲۰,۰۲۳,۲۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۰٪	۰	در سهام بخشی	صندوق س. صنایع سینا
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۲.۵۳٪	۱۵۴,۰۱۶,۸۸۷,۵۰۰	۱۵۰,۱۷۴,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۰٪	۰	در سهام بخشی	صندوق س. صنایع اندیشه صبا
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۱.۶۴٪	۹۹,۷۸۱,۳۶۸,۷۵۰	۱۰۰,۰۱۵,۸۸۴,۰۰۰	۰.۰۰۰٪	۰	در سهام بخشی	صندوق راهبر صنایع مهر گل
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۱.۶۲٪	۹۸,۸۸۱,۲۰۰,۰۰۰	۹۹,۱۱۸,۸۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۰٪	۰	در اوراق بهادار مبتنی بر سبده کالایی	صندوق س.ب.بشتوانه طلای یادان
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۲.۸۷٪	۱۷۴,۴۶۶,۳۸۱,۴۳۷	۱۷۲,۳۲۱,۳۰۴,۱۶۳	۰.۰۰۰٪	۰	در اوراق بهادار با درآمد ثابت	صندوق س. زبرد کویروش ثابت
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۰.۶۶٪	۳۹,۹۵۲,۵۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۴۶,۴۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۰٪	۰	در سهام	صندوق س. کوتوم بهاولند
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۱.۶۴٪	۹۹,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۱۱۹,۹۹۹,۴۹۷	۰.۰۰۰٪	۰	در اوراق بهادار مبتنی بر سبده کالایی	صندوق س.ب.بشتی بر کالای فارابی
۰.۰۰۰٪	۰	۰	۸۵.۵۶٪	۵,۲۰۸,۴۱۹,۶۷۱,۱۴۷	۴,۶۱۷,۶۸۷,۹۰۲,۸۵۷	۰.۰۰۰٪	۰	جمع کل	



صندوق سرمایه گذاری بازنشتی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴

۷- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی

۱۴۰۳/۰۷/۳۰		۱۴۰۴/۰۷/۳۰		نوع سپرده
درصد به کل دارایی ها	مبلغ	درصد به کل دارایی ها	مبلغ	
درصد	ریال	درصد	ریال	
۰.۰۰٪	۰	۱۲.۹۸٪	۷۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	یک فقره حساب بلندمدت نزد بانک گردشگری
۰.۰۰٪	۰	۱.۰۵٪	۶۴,۳۱۵,۱۴۰,۷۳۳	یک فقره حساب کوتاه مدت نزد بانک گردشگری
۰.۰۰٪	۰	۱۴.۰۳٪	۸۵۴,۳۱۵,۱۴۰,۷۳۳	جمع

۸- حساب های دریافتی :

۱۴۰۳/۰۷/۳۰		۱۴۰۴/۰۷/۳۰		نوع دریافتی
تجزیل شده	تجزیل شده	ذخیره تجزیل	نرخ تجزیل	تجزیل نشده
ریال	ریال	ریال	درصد	ریال
۰	۴,۷۹۷,۵۷۰,۸۴۷	(۷۲,۲۹۲,۱۶۳)	۲۵٪	۴,۸۶۹,۸۶۲,۰۱۰
				سود دریافتی سپرده بانکی

۹- سایر دارایی ها

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

۱۴۰۴/۰۷/۳۰		۱۴۰۳/۰۷/۳۰	
مانده ابتدای سال	مخارج اضافه شده طی سال	استهلاک سال مالی	مانده پایان سال
ریال	ریال	ریال	ریال
۰	۵,۳۸۸,۴۹۲,۱۵۱	(۳,۶۹۴,۲۴۶,۴۵۹)	۲,۶۹۴,۲۴۶,۶۹۲

صندوق سرمایه گذاری باز نشستی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴

۱۰- موجودی نقد

موجودی نقد صندوق در تاریخ صورت خالص دارایی ها به شرح زیر است :

۱۴۰۳/۰۷/۳۰	۱۴۰۴/۰۷/۳۰
ریال	ریال
۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰	۱۴,۶۹۵,۲۳۳,۸۴۶
۰	۹۹۱,۰۰۰
<u>۱۰۰,۰۰۰,۸۱۹,۶۰۰</u>	<u>۱۴,۶۹۶,۲۳۳,۸۴۶</u>

یک فقره حساب قرض الحسنه نزد بانک اقتصاد نوین
یک فقره حساب جاری نزد بانک خاورمیانه
جمع

۱۱- جاری کارگزاران

جاری کارگزاران به شرح زیر است :

مانده در ابتدای سال	گردش بدهکار سال	گردش بستانکار سال	مانده پایان سال
ریال	ریال	ریال	ریال
۰	۹,۲۰۷,۸۹۱,۳۴۵,۵۸۹	(۹,۲۰۵,۱۰۰,۷۲۳,۳۰۴)	۲,۷۹۰,۵۲۲,۲۸۵

شرکت کارگزاری صبا تامین

۱۲- پرداختنی به ارکان صندوق

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

۱۴۰۳/۰۷/۳۰	۱۴۰۴/۰۷/۳۰
ریال	ریال
۸۱۹,۶۰۰	۹,۳۲۴,۱۱۴,۸۴۱
۰	۸۱۰,۹۵۸,۹۰۴
۰	۶۳۸,۰۰۰,۰۰۰
<u>۸۱۹,۶۰۰</u>	<u>۱۰,۷۷۳,۰۷۳,۷۴۵</u>

مدیر صندوق (سیدگردان اندیشه صبا)
متولی صندوق (موسسه حسابرسی رهیافت)
حسابرس صندوق (موسسه حسابرسی بیات رایان)
جمع

۱۳- پرداختنی به سرمایه گذاران

۱۴۰۳/۰۷/۳۰	۱۴۰۴/۰۷/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۰	۲,۶۲۱,۷۰۸,۹۹۲	بدهی به سرمایه گذاران بابت صدور واحدهای عادی
۰	۲۱,۳۷۶	بدهی بابت تتمه واحدهای صادر شده
۰	۳۵,۰۱۶,۹۴۳	بدهی بابت تتمه واحدهای صادر شده نوع اول
۰	۳۴,۹۹۶,۹۷۴	بدهی بابت تتمه واحدهای صادر شده نوع دوم
۰	۱,۲۸۶,۹۵۳,۷۵۰	واریزی نامشخص
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	دارندگان واحدهای ممتاز سرمایه گذاری
<u>۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰</u>	<u>۳,۹۷۸,۶۹۸,۰۳۵</u>	جمع



صندوق سرمایه گذاری بازنشدگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴

۱۴- سایر حساب های پرداختنی و ذخایر

سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر در تاریخ خالص دارایی ها به شرح زیر است :

یادداشت	۱۴۰۴/۰۷/۳۰	۱۴۰۳/۰۷/۳۰
ریال	ریال	ریال
ذخیره تصفیه	۱۴-۱	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت تدبیر پرداز		۶,۱۵۶,۳۰۴,۷۹۵
جمع		۷,۱۵۶,۳۰۴,۷۹۵

۱۴-۱- طبق ابلاغیه شماره ۱۳۹۹/۰۶/۱۸ سازمان بورس و اوراق بهادار، سقف ذخیره تصفیه صندوقهای سرمایه گذاری ۱ میلیارد ریال تعیین گردیده است.

۱۵- خالص دارایی ها

خالص دارایی ها در تاریخ خالص دارایی ها به تفکیک واحدهای سرمایه گذاری عادی و ممتاز به شرح ذیل است :

یادداشت	۱۴۰۴/۰۷/۳۰	تعداد	ریال	تعداد	ریال
واحدهای سرمایه گذاری عادی نوع اول	۱۵-۱	۲۳۱,۹۹۸,۳۵۲	۲,۷۵۹,۳۱۲,۷۴۵,۵۹۵	۰	۰
واحدهای سرمایه گذاری عادی نوع دوم	۱۵-۲	۲۳۱,۹۹۸,۳۵۲	۲,۷۵۹,۳۱۲,۷۴۵,۵۹۵	۰	۰
واحدهای سرمایه گذاری عادی نوع سوم	۱۵-۳	۳۵,۹۹۷,۵۵۴	۴۳۸,۱۴۳,۱۶۸,۷۱۷	۰	۰
واحدهای سرمایه گذاری ممتاز		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۸,۹۳۶,۷۳۹,۰۶۸	۰	۰
جمع		۵۰۹,۹۹۴,۲۵۸	۶,۰۶۵,۷۰۵,۳۹۸,۹۷۵	۰	۰

۱۵-۱- 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 تقبیل نیروی انسانی می باشد.

۱۵-۲- واحد سرمایه گذاری نوع دوم: واحدهایی است که طبق اعلام کارفرما به نام نیروی انسانی صادر می شود.

۱۵-۳- واحد سرمایه گذاری نوع سوم: واحدهایی است سایر سرمایه گزاران، وفق رویه دوره پذیره نویسی صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری، در زمان پذیره نویسی با در زمان فعالیت صندوق اقدام به صدور واحد سرمایه گذاری نموده اند.



صندوق سرمایه گذاری بازنشتی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴

۱۶- سود (زیان) فروش صندوق های سرمایه گذاری:

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴					
صندوق سرمایه گذاری	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	سود (زیان) فروش
صندوق سی.اوراق دولت خلیج فارس	۱۶,۸۰۰,۰۰۰	۳۷۵,۷۱۸,۸۰۰,۰۰۰	(۳۵۰,۶۳۶,۱۳۱,۹۲۴)	(۷۰,۴۴۷,۲۵۱)	۲۵,۰۱۲,۲۲۰,۸۲۵
صندوق سی.پشتوانه طلای درنا	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۲۵۹,۹۶۸,۲۸۸	(۲۰,۰۲۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۴,۳۱۱,۷۹۸)	۲۱۱,۶۵۶,۴۹۰
صندوق سی.زمرد کوروش	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۳,۲۶۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱۳۲,۵۵۴,۸۴۹,۳۵۳)	(۲۴,۹۸۶,۵۹۶)	۶۸۲,۱۶۴,۰۵۱
صندوق سی.پشتوانه طلای رز	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۰,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳۲,۸۹۹,۵۰۸)	۱۰,۴۹۷,۱۰۰,۴۹۲
صندوق سی.اعتماد آفرین پارسیان	۱۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۱۶۷,۹۶۷,۳۰۰,۰۰۰	(۱,۱۴۱,۸۷۸,۸۳۶,۵۹۲)	(۲۱۸,۹۹۳,۸۳۶)	۲۵,۸۶۹,۴۶۹,۵۷۲
صندوق سی.هستی بخش آگاه	۴۹۴,۳۳۶	۹۱,۸۱۴,۳۱۹,۲۸۶	(۹۰,۸۶۳,۵۳۳,۱۷۲)	(۱۰۹,۰۲۹,۴۸۴)	۸۴۱,۷۵۶,۶۳۰
صندوق اندیشه وزان صباتامین	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۴۴۳,۰۰۰,۰۰۰	(۲۴۹,۲۵۶,۷۲۶,۸۷۲)	(۴۶,۹۵۸,۰۵۸)	۱,۱۳۹,۳۱۵,۰۷۰
صندوق سی.بازده پایه صبا	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۶,۹۷۴,۰۰۰,۰۰۰	(۲۴۶,۳۳۱,۱۷۸,۴۱۸)	(۲۶,۳۰۷,۶۱۲)	۵۹۶,۵۱۳,۹۷۰
صندوق سی.ارزش یاداش	۳۰,۵۲۲,۸۶۷	۶۳۸,۷۴۰,۸۲۴,۰۳۳	(۶۰۳,۱۴۳,۱۱۲,۵۶۹)	(۱۱۹,۷۶۳,۸۵۵)	۳۵,۶۷۷,۹۴۷,۶۰۹
صندوق سی.بخشی صنایع سورنا ۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۶۴۴,۳۳۳,۱۱۵)	(۱۲,۸۸۴,۳۶۳)	۱۹۲,۷۸۲,۵۲۲
صندوق سی.توسعه فولاد	۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۶۰,۵۰۰,۰۰۰	(۸۷۲,۴۱۶,۳۴۷,۱۳۳)	(۱۶۸,۷۶۱,۰۸۷)	۲۷,۴۷۵,۳۹۱,۷۸۱
صندوق سی.بخشی خبره خلیج فارس	۳۲۰,۷۷۲	۴,۷۰۱,۸۲۴,۵۵۸	(۴,۵۵۶,۹۶۳,۵۴۱)	(۵,۵۸۳,۴۱۲)	۱۳۹,۲۷۷,۶۰۵
صندوق سی.لیخند فارابی	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۶,۸۸۹,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰۱,۷۹۰,۰۶۷,۸۶۸)	(۱۰۲,۵۴۱,۴۷۹)	۴۴,۹۹۶,۳۹۰,۶۵۳
صندوق سی.سیند کاربیزما	۲۰۰,۰۰۰	۷,۰۸۶,۶۰۲,۷۱۰	(۶,۹۶۹,۲۵۸,۴۸۳)	(۸,۴۱۵,۳۳۲)	۱۰۸,۹۲۸,۹۰۵
جمع کل		۴,۵۰۵,۵۱۸,۱۳۸,۸۷۵	(۴,۳۳۱,۱۸۵,۳۳۹,۰۳۹)	(۱۰,۹۱۰,۸۸۳,۶۶۱)	۱۷۳,۲۴۰,۹۱۶,۱۷۵

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

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴				
صندوق سرمایه گذاری	ارزش بازار یا قیمت تعدیل شده	ارزش دفتری با احتساب تغییر ارزش سهام	کارمزد	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری
	ریال	ریال	ریال	ریال
صندوق سی تجارت شاخصی گاردان	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱۹۴,۶۹۸,۰۰۰,۰۰۰	(۱۸۱,۴۲۷,۹۴۷,۴۴۹)	۱۳,۰۳۸,۸۴۸,۶۷۶
صندوق سکه طلای کبان	۸۵۰,۰۰۰	۴۳۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۰۱,۰۸۸,۵۷۰,۱۲۳)	۱۳۴,۸۹۶,۶۱۹,۰۷۷
صندوق سی سهام زرین کوروش	۴,۳۶۰,۰۰۰	۱۱۷,۳۹۷,۰۸۰,۰۰۰	(۹۹,۹۷۰,۳۳۱,۱۰۴)	۱۷,۲۸۷,۴۳۹,۸۶۴
صندوق سی یاداش سرمایه یارس	۵۳۶,۸۰۸	۱۱۱,۳۳۹,۳۴۷,۲۸۰	(۱۰۰,۳۳۵,۱۲۴,۴۸۵)	۱۰,۹۷۲,۰۰۷,۳۲۰
صندوق سی آریا	۴,۹۰۰,۰۰۰	۱۲۹,۳۸۴,۵۰۰,۰۰۰	(۱۲۳,۹۳۱,۸۳۲,۸۳۳)	۵,۴۲۸,۴۰۷,۵۷۳
صندوق سی توسعه فولاد	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۶,۲۱۷,۰۰۰,۰۰۰	(۱۱۵,۲۴۴,۸۰۰,۵۶۱)	۱۰,۹۶۸,۵۳۳,۷۵۲
صندوق سی سرویسودمند مدبران	۱۵,۴۴۸,۲۸۷	۳۱۲,۹۸۲,۲۹۴,۶۲۰	(۳۰۱,۰۲۳,۴۱۷,۵۶۹)	۱۱,۵۸۷,۲۱۰,۵۷۶
صندوق سی ارزش آفرین بیدار	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۱,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۷,۸۴۳,۳۰۱,۱۳۹)	۳,۴۷۵,۶۸۵,۱۱۱
صندوق سی ارزش یاداش	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۱۳,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۷۴,۲۴۸,۸۵۴,۲۰۴)	۳۸,۸۹۴,۹۱۳,۲۹۶
صندوق سرمایه گذاری عقیق	۲۵,۵۵۰,۰۰۰	۴۰۱,۹۰۱,۵۰۰,۰۰۰	(۳۵۰,۶۲۳,۷۵۲,۳۹۹)	۵۰,۸۰۰,۴۸۹,۶۷۰
صندوق سی پشتوانه طلای صبا	۵,۴۰۰,۰۰۰	۳۳۷,۸۲۴,۰۰۰,۰۰۰	(۲۵۰,۶۵۰,۲۱۱,۲۴۰)	۸۶,۷۶۸,۳۹۹,۹۶۰
صندوق سی سهامی تمام	۱۵,۶۳۵,۰۰۰	۲۳۵,۶۰۳,۸۱۵,۰۰۰	(۲۱۰,۴۸۳,۸۵۳,۳۶۳)	۲۴,۸۴۰,۱۸۲,۱۰۷
صندوق سی شاخصی کبان	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۱,۶۳۸,۰۰۰,۰۰۰	(۱۱۳,۶۱۹,۹۳۷,۸۰۰)	۷,۸۷۳,۶۱۷,۰۷۵
صندوق سی بخشی فلزات روبین	۸,۸۰۰,۰۰۰	۱۱۲,۷۱۰,۴۰۰,۰۰۰	(۱۰۰,۱۷۲,۰۶۴,۹۶۰)	۱۲,۴۰۴,۴۹۱,۴۴۰
صندوق سی گنجینه مینوخلیج فارس	۲۰,۹۴۳,۰۰۰	۳۲۵,۸۷۳,۰۸۰,۰۰۰	(۳۰۱,۳۱۷,۷۶۲,۱۹۹)	۲۴,۱۶۸,۳۴۳,۵۱۹
صندوق سی سهام ثروت هامون	۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۳,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۹,۱۵۱,۵۳۶,۲۷۵)	۴,۶۹۲,۵۵۸,۷۳۵
صندوق سرمایه گذاری اکسیر فارابی	۹۸,۴۲۳	۳۶۶,۷۹۸,۱۱۲,۰۹۶	(۲۹۹,۹۹۳,۸۰۰,۰۱۱)	۶۶,۸۰۴,۳۰۳,۰۸۵
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری حافظ	۳,۳۵۳	۱۱۴,۱۸۴,۹۳۹,۶۸۰	(۹۹,۹۷۷,۸۳۲,۷۳۱)	۱۴,۲۰۷,۱۰۶,۹۴۹
صندوق سی بخشی صنایع سورنا	۱۵,۲۹۰,۰۰۰	۱۸۲,۳۷۹,۱۲۰,۰۰۰	(۱۵۴,۱۶۰,۳۵۸,۶۴۲)	۲۸,۰۰۲,۲۸۶,۱۵۳
ص.س.درآمد ثابت آرمان اقتصاد	۱۶,۸۰۰,۰۰۰	۲۱۴,۷۵۴,۴۰۰,۰۰۰	(۲۰۰,۶۶۳,۲۱۷,۲۱۰)	۱۴,۰۵۰,۹۱۶,۳۴۰
صندوق سی پشتوانه طلا زرگر کارآمد	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۴,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	۴,۴۴۴,۵۲۸,۰۰۰
صندوق سی صنایع سینا	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۰,۰۲۳,۲۰۰,۰۰۰)	(۴۶,۹۵۰,۰۰۰)
صندوق سی صنایع اندیشه صبا	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵۰,۱۷۴,۰۰۰,۰۰۰)	۳,۸۴۲,۸۸۷,۵۰۰
صندوق راهبر صنایع مهرگان	۹,۹۹۰,۰۰۰	۹۹,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۰,۰۱۵,۸۸۴,۰۰۰)	(۲۳۴,۵۱۵,۳۵۰)
صندوق سی زمرد کوروش	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۴,۴۹۹,۰۰۰,۰۰۰	(۱۷۲,۳۳۱,۳۰۴,۱۶۵)	۲,۱۴۴,۹۵۷,۲۶۹
صندوق سی گوانوم بهاوند	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۰,۰۴۶,۴۰۰,۰۰۰)	(۹۳,۹۰۰,۰۰۰)
صندوق سی پشتوانه طلای یاداش	۹,۹۰۰,۰۰۰	۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۹,۱۱۸,۸۰۰,۰۰۰)	(۲۳۹,۹۹۹,۴۹۷)
صندوق سی میتنی بر کالای فارابی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۰,۱۱۹,۹۹۹,۴۹۷)	۵۹۰,۷۳۱,۷۶۸,۳۹۰
جمع کل		۵,۲۱۲,۸۹۳,۵۸۸,۶۷۶	(۴,۶۱۷,۶۸۷,۹۰۲,۸۵۷)	(۴,۴۷۳,۹۱۷,۵۳۹)



صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴

۱۹- سایر درآمدها

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴
ریال
۳,۴۲۱,۰۵۳,۳۶۱

تعدیل کارمزد کارگزاری

۲۰- هزینه کارمزد ارکان

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴
ریال
۱۰,۶۱۳,۸۹۲,۳۴۴
۸۱۰,۹۵۸,۹۰۴
۱,۲۷۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۲,۷۰۰,۸۵۱,۱۴۸

مدیر صندوق

متولی صندوق

حسابرس صندوق

جمع

۲۱- سایر هزینه ها

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴
ریال
۳,۴۶۱,۹۵۸,۱۰۳
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۰,۷۹۰,۳۹۸
۴,۵۰۲,۷۴۸,۵۰۱

هزینه نرم افزار

هزینه تصفیه

هزینه خدمات بانکی

جمع

۲۲- هزینه مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴	یادداشت
ریال	
۲,۹۲۸,۲۰۶	۲۲-۱

هزینه تسهیلات

۲۲-۱- خرید اعتباری واحدهای سرمایه گذاری با نرخ ۲۸٪ انجام شده است.

۲۳- تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری

سال مالی منتهی به ۳۰ مهر ماه ۱۴۰۴
ریال
۱۴,۳۵۲,۷۹۸,۹۰۴
(۱۰,۸۶۴,۴۹۲,۴۲۸)
۳,۴۸۸,۳۰۶,۴۷۶

تعدیلات ناشی از صدور واحدهای سرمایه گذاری

تعدیلات ناشی از ابطال واحدهای سرمایه گذاری

جمع



صندوق سرمایه گذاری باز تنسکی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ تیر ماه ۱۴۰۴

۲۴- تعهدات و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی و صندوق در تاریخ خالص دارایی ها تأیید صورت های مالی و اقسام در یادداشت های صورت های مالی باشد. به وقوع نبیوسته است.

۲۵- سرمایه گذاری از کان و استخاض و انبسته به آنها در صندوق

۱۴۰۴/۰۷/۳۰		
نوع واحدهای سرمایه گذاری	مقدار واحدهای سرمایه گذاری	درصد سهام
ممتاز	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۷۸٪
عادی	۱۰,۲۵۰,۰۰۰	۲۰.۱٪
ممتاز	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰.۵۹٪
ممتاز	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰.۵۹٪
عادی	۲۴۸,۷۷۷	۰.۰۵٪
عادی	۲۴۸,۷۷۷	۰.۰۵٪
عادی	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۹.۰٪
جمع	۴۵,۹۹۷,۵۵۴	۹۰.۳٪

نوع وابستگی	مدیر صندوق
وابسته به مدیر صندوق	وابسته به مدیر صندوق
مدیر سرمایه گذاری	مدیر سرمایه گذاری
وابسته به مدیر صندوق	وابسته به مدیر صندوق

نام	استخاض وابسته
سیدگردان اندیشه صبا	مدیر صندوق
شرکت کارگزاری صبا تامین	دارندگان واحدهای ممتاز
گروه مالی صبا تامین	مدیر سرمایه گذاری (قدیم)
بهرورز لشگری	مدیر سرمایه گذاری (جدید)
محمد پورطالبی جعفری	
میشم مسلمان زاده	
گروه مالی صبا تامین	سرمایه گذار

۲۶- معاملات با از کان و اشخاص وابسته به آنها

نوع معامله / ریال	مقدار طلب (بدهی) منتهی به ۱۴۰۴/۰۷/۳۰	مقدار طلب (بدهی) منتهی به ۱۴۰۳/۰۷/۳۰
۴,۶۶۲,۰۳۴,۶۶۲	۲,۷۹۰,۵۲۲,۲۸۵	۰
۲,۹۲۸,۳۰۶	۰	۰
۱۰,۶۱۳,۸۹۲,۲۴۴	(۹,۳۲۴,۱۱۴,۸۴۱)	(۸۱۹,۶۰۰)
۸۱۰,۹۵۸,۹۰۴	(۸۱۰,۹۵۸,۹۰۴)	۰
۱,۲۷۶,۰۰۰,۰۰۰	(۶۳۸,۰۰۰,۰۰۰)	۰

موضوع معامله	کاربرد خرید و فروش صندوق سرمایه گذاری
هزینه تسهیلات	کاربرد خرید و فروش صندوق سرمایه گذاری
کارمزد از کان	کارمزد از کان
کارمزد از کان	کارمزد از کان
کارمزد از کان	کارمزد از کان

طرف معامله	نوع وابستگی
شرکت کارگزاری صبا تامین	کارگزار
سیدگردان اندیشه صبا	مدیر صندوق
مؤسسه حسابرسی بهرادر مشار	مؤلی صندوق
مؤسسه حسابرسی بنات رایان	حسابرس صندوق

از تاریخ صورت خالص دارایی ها تا تاریخ تأیید صورت های مالی ۰ رویداد با اهمیت که مستلزم تعدیل و یا اقسام در یادداشت های صورت های مالی باشد. به وقوع نبیوسته است.

