

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

گزارش حسابرس مستقل به همراه

صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۳/۲۳

شماره: ۱۴۰۵-۱۰۹

گزارش حسابرس مستقل

به مدیریت

صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

گزارش نسبت به صورت های مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورت های مالی صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین - ("صندوق") شامل صورت خالص دارایی ها به تاریخ ۳۱ فروردین ۱۴۰۵ و صورت های سود و زیان و گردش خالص دارایی ها برای دوره مالی شش ماهه 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 ۳۱ فروردین ۱۴۰۵ و عملکرد مالی آن را برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبنای اظهار نظر مشروط

۲- سرفصل سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری (یادداشت توضیحی ۶) شامل مبلغ ۶.۷۲۶ میلیارد ریال سرمایه گذاری می باشد. ارزش ابطال واحد های سرمایه گذاری در پایان دوره مالی توسط مدیر صندوق تعدیل نشده است که این امر ناشی از بسته بودن نماد ها و نبود شواهد کافی بابت خسارت های وارده به شرکتهای آسیب پذیر در شرایط جنگی حاکم بر کشور بوده است. در خصوص ارزشیابی سرمایه گذاری های مزبور، استانداردهای حسابداری رعایت نشده و مبالغ خالص ارزش فروش به درستی منعکس نشده است لیکن با توجه به محدودیت های اشاره شده، تعیین مبلغ افزایش یا کاهش در سود خالص دوره جاری برای این مؤسسه میسر نمی باشد.

۳- 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 مشروط، کافی و مناسب است.

۴- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت 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 واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

۵- 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.
- ازکنترل‌های 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.



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

- 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

- ۶- مفاد بند ۲-۳ امیدنامه با موضوع نصاب سرمایه گذاری در واحد های صندوق ها معادل حداقل ۸۵٪ از کل دارایی های صندوق در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۰۶ رعایت نگردیده است.
- ۷- موارد عدم رعایت برخی از مفاد ابلاغیه ها، اطلاعیه ها، و بخشنامه های سبا طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:
- ۷-۱- بخشنامه شماره ۱۲۰۱۰۰۲۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۶/۱۴ سبا مبنی بر لزوم انعقاد قرارداد رسمی با بانک ها و موسسات مالی و اعتباری در رابطه با نرخ سود سپرده های بانکی نزد بانکها.
- ۷-۲- بخشنامه شماره ۲۰۱۰۰۲۳ مورخ ۱۳۹۱/۰۶/۰۵ در خصوص تهیه و ارائه چک لیست متولی مربوط به دوره رسیدگی منتهی به سه ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ظرف مهلت مقرر.
- ۷-۳- ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۲۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۷ سبا با موضوع انجام کلیه پرداخت ها به صورت الکترونیک.
- ۷-۴- ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۰۹۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۹/۰۵ با موضوع افشای ماهانه پرتفوی صندوق های سرمایه گذاری در خصوص بهمن ۱۴۰۴ با تاخیر در سامانه کدال و تارنمای صندوق. (تاریخ انتشار ۱۰ فروردین ۱۴۰۵)
- ۸- 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.



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

۹- محاسبات خالص ارزش روز دارایی ها (NAV)، ارزش آماری و قیمت های صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری طی سال مالی مورد گزارش به صورت نمونه ای مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفت که به استثنای موارد اثر گذار مندرج در بندهای این گزارش به مورد با اهمیتی که حاکی از عدم صحت محاسبات NAV باشد، برخورد ننموده است

۱۰- 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.

۱۱- 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 (با در نظر گرفتن موارد مندرج در بند ۲ مبانی اظهارنظر مشروط)، 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.

۱۲- 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 مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تامین مالی تروریسم، 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: ۲۳ خرداد ۱۴۰۵

مؤسسه بیات رایان حسابداران رسمی
محمود عبدلی
بیات رایان
ابوالقاسم مرآتی
کد عضویت ۹۵۲۲۳۴
کد عضویت ۸۰۰۷۱۸
OFFICIAL ACCOUNTANT



صندوق بازنشتگی تکمیلی
اندیشه تأمین

تاریخ:
شماره:
پیوست:

صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی تکمیلی اندیشه تأمین

صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

با احترام ،

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره‌ای صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی تکمیلی اندیشه تأمین برای دوره شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ فروردین ۱۴۰۵ 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
۸-۱۸	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 صندوقهای سرمایه‌گذاری 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 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 صورت‌های مالی افشاء گردیده اند.

صورت‌های مالی حاضر در تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۹ به تائید ارکان زیر رسیده است.

امضاء	نماینده	شخص حقوقی	ارکان صندوق
	محمد پورطالبی جاغرق	شرکت سبذگردان اندیشه صبا (سهامی خاص)	مدیر صندوق
	موسسه حسابرسی رهیافت و همکاران		متولی صندوق





صندوق بازنشتگی تکمیلی
اندیشه تأمین

تاریخ:
شماره:
پیوست:

صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی تکمیلی اندیشه تأمین

صورت خالص دارایی‌ها

به تاریخ ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

دارایی‌ها:	یادداشت	۱۴۰۵/۰۱/۳۱	۱۴۰۴/۰۷/۳۰
سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری	۶	۶,۷۲۶,۵۱۲,۷۳۳,۹۲۰	۵,۲۰۸,۴۱۹,۶۷۱,۱۴۷
سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی	۷	۶۶۷,۸۴۸,۷۳۶,۹۰۴	۸۵۴,۲۱۵,۱۴۰,۷۳۳
حسابهای دریافتی	۸	۳,۷۱۱,۲۰۱,۰۷۲	۴,۷۹۷,۵۷۰,۸۴۷
سایر دارایی‌ها	۹	۹۹۷,۳۳۱,۳۷۴	۲,۶۹۴,۲۴۶,۶۹۲
موجودی نقد	۱۰	۵۷۳,۰۰۹,۶۴۲	۱۴,۶۹۶,۲۲۳,۸۴۶
جاری کارگزاران	۱۱	۵,۲۹۵,۸۸۴,۵۰۶	۲,۷۹۰,۵۲۲,۲۸۵
جمع دارایی‌ها		۷,۴۰۴,۹۳۸,۸۹۷,۴۱۸	۶,۰۸۷,۶۱۳,۳۷۵,۵۵۰
بدهی‌ها:			
پرداختنی به ارکان صندوق	۱۲	۳۱,۶۶۴,۸۷۱,۲۳۸	۱۰,۷۷۳,۰۷۳,۷۴۵
پرداختنی به سرمایه گذاران	۱۳	۴۹,۹۰۷,۴۷۷,۱۱۹	۳,۹۷۸,۶۹۸,۰۳۵
سایر حسابهای پرداختنی و ذخایر	۱۴	۱۱,۷۶۰,۶۷۹,۴۹۱	۷,۱۵۶,۲۰۴,۷۹۵
جمع بدهیها		۹۳,۳۳۳,۰۲۷,۸۴۸	۲۱,۹۰۷,۹۷۶,۵۷۵
خالص دارایی‌ها	۱۵	۷,۳۱۱,۶۰۵,۸۶۹,۵۷۰	۶,۰۶۵,۷۰۵,۳۹۸,۹۷۵
خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه گذاری - ریال		۱۴,۵۱۸	۱۱,۸۹۴



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

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

شماره ثبت: ۳۶۵۳۰



صندوق بازنشتگی تکمیلی
اندیشه تأمین

تاریخ:
شماره:
پیوست:

صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی تکمیلی اندیشه تأمین

صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی‌ها

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

درآمدها:	یادداشت	ریال
سود (زیان) فروش صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱۶	۶۵,۸۵۷,۴۹۹,۲۶۶
سود (زیان) تحقق نیافته صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱۷	۱,۲۲۳,۵۲۱,۷۳۲,۰۱۸
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت یا علی الحساب	۱۸	۱۰۸,۸۰۹,۱۹۲,۴۶۲
سایر درآمدها	۱۹	۲,۵۷۷,۶۵۴,۳۸۴
جمع درآمدها		۱,۴۰۰,۷۶۶,۰۷۸,۱۳۰
هزینه‌ها:		
هزینه کارمزد ارکان	۲۰	(۴۲,۱۷۴,۸۱۲,۹۲۲)
سایر هزینه‌ها	۲۱	(۱۳,۶۵۷,۴۳۷,۳۵۱)
جمع هزینه‌ها		(۵۵,۸۳۲,۲۵۰,۲۷۳)
سود قبل از هزینه مالی		۱,۳۴۴,۹۳۳,۸۲۷,۸۵۷
هزینه مالی	۲۲	(۲۹,۷۹۸,۲۲۳)
سود خالص		۱,۳۴۴,۹۰۴,۰۲۹,۶۳۴
بازده میانگین سرمایه‌گذاری (۱)		۱۸.۶۸٪
بازده سرمایه‌گذاری در پایان دوره (۲)		۱۸.۴۰٪

صورت گردش خالص دارایی‌ها

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

ریال	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری
۶,۰۶۵,۷۰۵,۳۹۸,۹۷۵	۵۰۹,۹۹۴,۲۵۸
۱۴۴,۸۳۱,۱۵۰,۰۰۰	۱۴,۴۸۳,۱۱۵
(۲۰۸,۴۱۸,۹۴۰,۰۰۰)	(۲۰,۸۴۱,۸۹۴)
۱,۳۴۴,۹۰۴,۰۲۹,۶۳۴	.
(۳۵,۴۱۵,۷۶۹,۰۳۹)	.
۷,۳۱۱,۶۰۵,۸۶۹,۵۷۰	۵۰۳,۶۳۵,۴۷۹

خالص دارایی‌های اول دوره
واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صادر شده طی دوره
واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده طی دوره
سود خالص
تعدیلات ناشی از صدور و یا ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری
خالص دارایی‌ها (واحدهای سرمایه‌گذاری) در پایان دوره

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

سود خالص

میانگین موزون (ریال) و حجم استفاده شده

۱- بازده میانگین سرمایه‌گذاری =

۲- بازده سرمایه‌گذاری پایان دوره =

صندوق سرمایه‌گذاری بازنشتگی

تعدیلات ناشی از تفاوت قیمت صدور و ابطال ± سود (زیان) خالص تأمین
خالص دارایی‌های پایان دوره

شماره ثبت شرکت‌ها: ۵۵۲۲۱۳

ضمائم
گزارش
مسایر سی

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

کدپستی: ۱۵۱۱۹۴۹۶۴۴ | فکس: ۰۲۱-۸۸۶۷۸۷۷ | وبسایت: www.sabaamc.ir

صندوق سرمایه گذاری بازنشتی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

۱- اطلاعات کلی صندوق

۱-۱- تاریخچه فعالیت:

صندوق سرمایه گذاری بازنشتی 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 بازنشتی 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. با توجه به اینکه صندوق در دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۱/۳۱ فاقد فعالیت مالی بوده است، صورت سود و زیان و گردش خالص دارایی ها در دوره جاری فاقد اقلام مقایسه ای می باشد.

۱-۲- اطلاع رسانی:

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه گذاری بازنشتی 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 بازنشتی تکمیلی اندیشه تامین که از این به بعد صندوق نامیده می شود از ارکان زیر تشکیل شده است :

۲-۱- 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 رأی بوده اند شامل اشخاص زیر است :

نام دارندگان واحدهای ممتاز		واحدهای ممتاز تحت تملک	
		تعداد	درصد
سبدگردان اندیشه صبا (سهامی خاص)		۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۰
گروه مالی صبا تامین (سهامی عام)		۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰
کارگزاری صبا تامین (سهامی خاص)		۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰
		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰



صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

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 ۱۳۷۷/۰۲/۲۷ با شماره ثبت ۳۶۵۳۰ نزد مرجع ثبت شرکت های استان تهران 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 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 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 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.

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 بازنشستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

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								
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 به‌علاوه 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 در هزار (۰.۰۰۵) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق که سالانه حداقل ۲.۵۰۰ و حداکثر ۲.۷۰۰ میلیون ریال خواهد بود.								
حق‌الزحمه حسابرس	مبلغ ثابت ۱.۷۹۸ میلیون ریال به ازای هر سال مالی.								
حق‌الزحمه 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 کانون‌ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر این‌که عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد.								
هزینه دسترسی به نرم افزار، تارنما و پشتیبانی آنها	هزینه دسترسی به نرم افزار صندوق طبق قرارداد سال ۱۴۰۴ ، نصب و راه اندازی تارنمای آن و هزینه های پشتیبانی آنها سالانه بابت هزینه ثابت تا سقف ۸.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال و بابت هزینه های متغیر: مبلغ ۱۴۴.۰۰۰ ریال به ازای هر سرمایه‌گذار در یک سال و نیز مبلغ ۲۴.۰۰۰ ریال بابت هر درخواست صدور و ابطال و همچنین با ضریب سالانه جدول ذیل از خالص ارزش روزانه دارایی های صندوق با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق:								
	<table><tr><td>ارزش دارایی ها به میلیارد ریال</td><td>از صفر تا ۳۰.۰۰۰</td><td>از ۳۰.۰۰۰ تا ۵۰.۰۰۰</td><td>بالای ۵۰.۰۰۰</td></tr><tr><td>ضریب</td><td>۰.۰۰۰۴</td><td>۰.۰۰۰۲۴</td><td>۰.۰۰۰۰۳</td></tr></table>	ارزش دارایی ها به میلیارد ریال	از صفر تا ۳۰.۰۰۰	از ۳۰.۰۰۰ تا ۵۰.۰۰۰	بالای ۵۰.۰۰۰	ضریب	۰.۰۰۰۴	۰.۰۰۰۲۴	۰.۰۰۰۰۳
ارزش دارایی ها به میلیارد ریال	از صفر تا ۳۰.۰۰۰	از ۳۰.۰۰۰ تا ۵۰.۰۰۰	بالای ۵۰.۰۰۰						
ضریب	۰.۰۰۰۴	۰.۰۰۰۲۴	۰.۰۰۰۰۳						
کارمزد زتبه‌بندی 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 میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

۴-۴- بدهی به ارکان صندوق :

با توجه به تبصره ۳ ماده ۵۹ اساسنامه، کارمزد مدیر و متولی، 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 بازنشستگی تکمیلی اندیشه قائمین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دورهای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

۶- سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری:

۱۴۰۴/۰۷/۳۰ (مبالغ به ریال)						۱۴۰۵/۰۱/۳۱ (مبالغ به ریال)					
درصد به کل دارایی‌ها	خالصی ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد به کل دارایی‌ها	خالصی ارزش فروش	بهای تمام شده	نوع صندوق	صندوق سرمایه‌گذاری				
۷.۱۶٪	۴۳۵.۹۸۵.۱۸۹.۳۰۰	۳۰۱.۰۸۸.۵۷۰.۱۲۳	۹.۴۰٪	۶۹۶.۳۳۶.۴۳۴.۵۲۰	۳۰۱.۰۸۸.۵۷۰.۱۲۳	در لوراق بهادار مستقیم بر سوره کلاهی	صندوق سکه طلای کین				
۰.۰۰٪	*	*	۷.۱۰٪	۵۲۵.۹۲۱.۳۰۶.۱۹۶	۳۳۰.۳۷۶.۸۴۵.۱۴۷	در لوراق بهادار مستقیم بر سوره کلاهی	صندوق س پشتوانه طلا تابان تمدن				
۶.۵۹٪	۴۰۱.۴۳۴.۳۴۱.۹۶۸	۳۵۰.۶۳۳.۷۵۳.۳۹۹	۶.۳۴٪	۴۶۳.۱۸۱.۵۸۱.۷۸۵	۳۵۰.۶۳۳.۷۵۳.۳۹۹	در سهام	صندوق سرمایه‌گذاری عقیق				
۶.۰۳٪	۳۶۶.۷۹۸.۰۹۳.۰۹۶	۳۹۹.۹۹۳.۸۰۹.۰۱۱	۶.۱۷٪	۴۵۶.۷۴۲.۶۳۹.۶۰۷	۳۹۹.۹۹۳.۸۰۹.۰۱۱	در سهام	صندوق سرمایه‌گذاری اکسیر فارابی				
۵.۳۵٪	۳۳۵.۴۸۶.۱۰۵.۷۱۷	۳۰۱.۳۱۷.۷۶۳.۱۹۹	۵.۷۸٪	۴۳۷.۸۴۳.۵۶۱.۶۰۳	۳۰۱.۳۱۷.۷۶۳.۱۹۹	در سهام	صندوق س گنجینه مینوخلنج فارس				
۵.۱۴٪	۳۱۲.۶۱۰.۶۳۸.۱۴۵	۳۰۱.۰۳۳.۴۱۷.۵۶۹	۵.۰۸٪	۳۷۵.۹۹۴.۱۸۱.۱۵۳	۳۰۱.۰۳۳.۴۱۷.۵۶۹	در سهام	صندوق س سروسومند مدیران				
۱.۸۸٪	۱۱۴.۱۸۴.۹۳۹.۶۸۰	۹۹.۹۷۷.۸۳۳.۷۳۱	۴.۴۱٪	۳۳۶.۷۴۰.۶۲۶.۷۵۶	۲۵۹.۹۶۷.۰۷۲.۴۲۷	در سهام	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارگزاری حافظ				
۰.۰۰٪	*	*	۴.۳۳٪	۳۱۲.۶۰۳.۳۵۴.۸۰۰	۳۰۰.۴۳۰.۸۶۶.۴۶۲	در سهام	صندوق س جواهر کوچک گندم				
۰.۰۰٪	*	*	۳.۸۶٪	۳۸۶.۱۵۰.۴۷۶.۶۷۸	۲۵۱.۴۴۲.۳۴۱.۴۳۳	در سهام	صندوق س مشترک آریان				
۳.۸۷٪	۳۳۵.۳۳۴.۰۳۵.۴۶۹	۲۱۰.۴۸۳.۸۵۳.۳۶۳	۳.۵۵٪	۲۶۳.۵۴۷.۴۳۳.۸۲۴	۲۱۰.۴۸۳.۸۵۳.۳۶۳	در سهام	صندوق س سهلی تیم				
۲.۹۹٪	۱۸۳.۱۶۳.۵۴۴.۷۹۵	۱۵۴.۱۶۰.۳۵۸.۶۴۲	۲.۸۹٪	۲۱۴.۳۳۰.۴۰۳.۶۵۰	۱۵۴.۱۶۰.۳۵۸.۶۴۲	در سهام	صندوق س بخشی صنایع سوریا ^۲				
۲.۵۳٪	۱۵۴.۰۱۶.۸۸۷.۵۰۰	۱۵۰.۱۷۴.۰۰۰.۰۰۰	۲.۶۶٪	۱۹۷.۳۴۵.۲۹۰.۰۰۰	۲۰۲.۳۸۴.۴۹۴.۰۰۰	در سهام	صندوق س صنایع اندیشه صبا				
۱.۶۳٪	۹۸.۸۸۱.۳۰۰.۰۰۰	۹۹.۱۱۸.۸۰۰.۰۰۰	۲.۱۵٪	۱۵۹.۳۵۶.۹۴۱.۹۳۰	۹۹.۱۱۸.۸۰۰.۰۰۰	در لوراق بهادار مستقیم بر سوره کلاهی	صندوق س پشتوانه طلای پاداش				
۳.۱۹٪	۱۹۴.۴۶۶.۷۹۶.۱۳۵	۱۸۱.۴۳۷.۹۴۷.۴۴۹	۲.۱۴٪	۱۵۸.۵۰۰.۵۲۴.۰۴۸	۱۲۵.۳۵۴.۹۲۷.۲۳۸	در سهام	صندوق س تجارت شخصی کران				
۱.۶۴٪	۹۹.۸۸۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۱۱۹.۹۹۹.۴۹۷	۲.۱۴٪	۱۵۸.۴۱۹.۶۶۸.۰۰۰	۱۰۰.۱۱۹.۹۹۹.۴۹۷	در لوراق بهادار مستقیم بر سوره کلاهی	صندوق س بهشتی بر کلاهی فارابی				
۱.۹۳٪	۱۱۷.۳۵۷.۶۷۰.۹۶۷	۹۹.۹۷۰.۳۳۱.۱۰۴	۲.۰۳٪	۱۴۹.۳۴۳.۵۹۷.۸۷۶	۹۹.۹۷۰.۳۳۱.۱۰۴	در سهام	صندوق س سهام زمین کوروش				
۱.۸۵٪	۱۱۲.۵۷۶.۵۵۶.۴۰۰	۱۰۰.۱۷۲.۰۶۴.۹۶۰	۱.۹۴٪	۱۴۳.۹۸۸.۰۶۴.۰۰۰	۱۰۰.۱۷۲.۰۶۴.۹۶۰	در سهام	صندوق س بخشی فلزات روئین				
۱.۸۳٪	۱۱۱.۳۰۷.۱۳۱.۸۰۵	۱۰۰.۳۳۵.۱۳۴.۴۸۵	۱.۸۰٪	۱۳۳.۳۶۸.۴۷۳.۵۲۵	۱۰۰.۳۳۵.۱۳۴.۴۸۵	در سهام	صندوق س پاداش سرمایه پارس				
۰.۰۰٪	*	*	۱.۷۳٪	۱۳۸.۰۶۸.۷۶۳.۸۰۰	۱۳۰.۳۴۰.۳۳۴.۸۷۱	در سهام	صندوق س انارنند ارزش				
۳.۰۰٪	۱۳۱.۴۹۳.۵۵۴.۸۷۵	۱۱۳.۶۱۹.۹۳۷.۸۰۰	۱.۷۳٪	۱۲۷.۸۳۴.۶۲۸.۶۹۳	۱۱۵.۸۵۳.۳۹۱.۰۴۸	در سهام	صندوق س سکه طلای کین				
۰.۰۰٪	*	*	۱.۶۱٪	۱۱۸.۹۸۰.۷۱۳.۵۰۰	۱۰۱.۶۱۷.۷۴۰.۰۰۰	در سهام	صندوق س صنایع آگاه				
۱.۶۴٪	۹۹.۷۸۱.۳۶۸.۷۵۰	۱۰۰.۱۵۸.۸۴۰.۰۰۰	۱.۴۶٪	۱۰۸.۱۸۳.۰۶۷.۶۴۲	۱۰۰.۱۵۸.۸۴۰.۰۰۰	در سهام	صندوق س صنایع شایگان				
۵۷.۳۳٪	۳.۴۸۳.۵۳۶.۹۴۳.۴۹۲	۳.۰۶۳.۵۳۳.۳۵۳.۳۳۳	۸۰.۰۹٪	۵.۹۳۰.۵۶۹.۷۲۳.۵۷۵	۴.۳۲۵.۹۸۰.۵۳۹.۸۷۷	در سهام	صندوق س صنایع شایگان				



صندوق سرمایه گذاری بازنشدگی تکمیلی اندیشه قائمین

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره های

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

۷- سرمایه گذاری در سپرده و گواهی سپرده بانکی :

۱۴۰۴/۰۷/۳۰ (مبالغ به ریال)		۱۴۰۵/۰۱/۳۱ (مبالغ به ریال)		نوع سپرده
درصد به کل دارایی ها	مبلغ	درصد به کل دارایی ها	مبلغ	
۱۲.۹۸٪	۷۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷.۴۳٪	۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	یک فقره حساب بلندمدت نزد بانک گردشگری
۱.۰۵٪	۶۴,۳۱۵,۱۴۰,۷۳۳	۱.۵۹٪	۱۱۷,۸۴۸,۷۳۶,۹۰۴	یک فقره حساب کوتاه مدت نزد بانک گردشگری
۱۴.۰۳٪	۸۵۴,۲۱۵,۱۴۰,۷۳۳	۹.۰۳٪	۶۶۷,۸۴۸,۷۳۶,۹۰۴	جمع

۸- حساب های دریافتی :

۱۴۰۴/۰۷/۳۰ (مبالغ به ریال)		۱۴۰۵/۰۱/۳۱ (مبالغ به ریال)		
تجزیل شده	تجزیل شده	ذخیره تجزیل	نرخ تجزیل	تجزیل نشده
۴,۷۹۷,۵۷۰,۸۴۷	۳,۷۱۱,۲۰۱,۰۷۲	(۵۵,۹۲۲,۲۰۸)	۲۵٪	۳,۷۶۷,۱۲۳,۲۸۰
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.

۱۴۰۵/۰۱/۳۱ (مبالغ به ریال)

مانده پایان دوره	استهلاک دوره مالی	مخارج اضافه شده طی دوره	مانده ابتدای دوره
۹۹۷,۳۳۰,۷۸۳	(۲۵۲,۶۶۹,۳۱۷)	۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.
۵۹۱	(۱۳,۳۵۷,۹۸۴,۸۹۷)	۱۰,۶۶۳,۷۳۸,۷۹۶	۲,۶۹۴,۳۴۶,۶۹۳
۹۹۷,۳۳۱,۳۷۴	(۱۳,۶۱۰,۶۵۴,۱۱۴)	۱۱,۹۱۳,۷۳۸,۷۹۶	۲,۶۹۴,۳۴۶,۶۹۳

مخارج عضویت در کانون ها

مخارج انجام نرم افزار



صندوق سرمایه گذاری بازنشتی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

۱۴۰۴/۰۷/۳۰ (مبالغ به ریال)

۱۴۰۵/۰۱/۳۱ (مبالغ به ریال)

۱۴,۶۹۵,۲۳۲,۸۴۶	۷۸,۷۵۰
۹۹۱,۰۰۰	۵۷۱,۹۳۰,۸۹۲
-	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۴,۶۹۶,۲۲۳,۸۴۶	۵۷۳,۰۰۹,۶۴۲

۱۴۰۵/۰۱/۳۱ (مبالغ به ریال)

مانده پایان دوره	گردش بستکار دوره	گردش بدهکار دوره	مانده در ابتدای دوره
۵,۲۹۵,۸۸۴,۵۰۶	(۲,۶۵۶,۲۰۳,۶۶۶)	۲,۶۵۸,۷۰۹,۰۲۲,۸۸۷	۲,۷۹۰,۵۲۲,۲۸۵

شرکت کارگزاری صبا تامین

۱۱- جاری کارگزاران:

۱۴۰۴/۰۷/۳۰ (مبالغ به ریال)

۱۴۰۵/۰۱/۳۱ (مبالغ به ریال)

۹,۳۳۴,۱۱۴,۸۴۱	۳۰,۱۵۷,۰۷۲,۱۲۰
۸۱۰,۹۵۸,۹۰۴	۵۴۲,۴۶۵,۷۴۸
۶۳۸,۰۰۰,۰۰۰	۹۶۵,۳۳۳,۳۷۰
۱۰,۷۷۲,۰۷۳,۷۴۵	۳۱,۶۶۴,۸۷۱,۲۳۸

۱۲- پرداختی به ارکان صندوق:

مدیر صندوق (شرکت سبدگردان اندیشه صبا)
متولی صندوق (دوسمه حسلبرسی ره یافت و همکاران)
حسلبرس صندوق (دوسمه حسلبرسی بیات رایان)
جمع

۱۳- پرداختی به سرمایه گذاران:

بدهی به سرمایه گذاران بابت صدور واحدهای عادی
بدهی بابت تنمده واحدهای صادر شده
بدهی بابت تنمده واحدهای صادر شده نوع اول
بدهی بابت تنمده واحدهای صادر شده نوع دوم
۱۳-۱

۱۴۰۴/۰۷/۳۰ (مبالغ به ریال)	۱۴۰۵/۰۱/۳۱ (مبالغ به ریال)	یادداشت
۲,۶۲۱,۷۰۸,۹۹۲	-	
۲۱,۳۷۶	-	
۳۵,۰۱۶,۹۴۳	۶۲,۵۳۱,۰۷۱	
۳۴,۹۹۶,۹۷۴	۶۲,۵۲۳,۸۶۶	
۱,۳۸۶,۹۵۳,۷۵۰	۴۹,۷۸۲,۴۳۲,۱۸۲	۱۳-۱
۳,۹۷۸,۶۹۸,۰۳۵	۴۹,۹۰۷,۴۷۷,۱۱۹	

۱۱- بازوخته به وارنر سرمایه گذاران صندوق در زمان بسته بودن بازار سرمایه (از تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۹ الی تاریخ تهیه صورت های مالی) و به تبع آن عدم احتساب روز کاری برای صندوق. امکان تأیید صدور واحدهای عادی و وارنری های مذکور در سرفصل وارنری های تأیید شده طبقه بندی گردیده است.



صندوق سرمایه گذاری باز نشتگی تکمیلی اندیشه تامین
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دورهای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

۱۴- سایر حساب های پرداختنی و ذخایر:

(مبالغ به ریال) ۱۴۰۵/۰۱/۳۱	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۴/۰۷/۳۰	ریال
۱۴-۱	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
ذخیره تصفیه		
شرکت تدبیر پرداز	۱۰,۷۶۰,۶۷۹,۴۹۱	۶,۱۵۶,۳۰۴,۷۹۵
جمع	۱۱,۷۶۰,۶۷۹,۴۹۱	۷,۱۵۶,۳۰۴,۷۹۵

۱۴-۱ طبق ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۱۷۳ به تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۸ سازمان بورس و اوراق بهادار، سقف ذخیره تصفیه صندوقهای سرمایه گذاری ۱ میلیارد ریال تعیین گردیده است.

۱۵- خالص دارایی ها:

یادداشت	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۵/۰۱/۳۱	خالص دارایی ها	تعداد	تعداد	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۴/۰۷/۳۰	خالص دارایی ها
۱۵-۱	۲۲۸,۷۴۴,۳۱۴	۲۳۱,۹۹۸,۳۵۲	۲۳۱,۹۹۸,۳۵۲	۲۳۱,۹۹۸,۳۵۲	۲,۷۵۹,۳۱۲,۷۴۵,۵۹۵	۲,۷۵۹,۳۱۲,۷۴۵,۵۹۵
۱۵-۲	۲۲۸,۷۴۴,۳۱۴	۲۳۱,۹۹۸,۳۵۲	۲۳۱,۹۹۸,۳۵۲	۲۳۱,۹۹۸,۳۵۲	۲,۷۵۹,۳۱۲,۷۴۵,۵۹۵	۲,۷۵۹,۳۱۲,۷۴۵,۵۹۵
۱۵-۳	۳۶,۱۴۷,۰۵۱	۵۲۴,۷۷۰,۳۹۷,۰۰۲	۲۵,۹۹۷,۵۵۴	۲۵,۹۹۷,۵۵۴	۴۲۸,۱۴۳,۱۶۸,۷۱۷	۴۲۸,۱۴۳,۱۶۸,۷۱۷
واحد های سرمایه گذاری مستقر	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۵,۱۷۶,۵۴۴,۸۳۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۸,۹۳۶,۷۳۹,۰۶۸	۱۱۸,۹۳۶,۷۳۹,۰۶۸
جمع	۵۰۳,۶۳۵,۴۷۹	۷,۳۱۱,۶۰۵,۸۶۹,۵۷۰	۵۰۹,۹۹۴,۳۵۸	۵۰۹,۹۹۴,۳۵۸	۶,۰۶۵,۷۰۵,۳۹۸,۹۷۵	۶,۰۶۵,۷۰۵,۳۹۸,۹۷۵

۱۵-۱ واحد سرمایه گذاری نوع اول: واحدهایی است که طبق اعلام کارفرما، به نام نیروی انسانی صادر می شود.

نیروی انسانی می باشد.

۱۵-۲ واحد سرمایه گذاری نوع دوم: 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 در رويه 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 قائمین

بازداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵ (مبالغ به ریال)

سود (زیان) فروش	کارمزد	ارزش دفتری	بهای فروش	تعداد	صندوق سرمایه گذاری
۲,۷۳۲,۹۰۴,۷۲۳	(۴۵,۱۵۴,۸۷۱)	(۱۲۹,۳۶۰,۲۴۰,۶۰۶)	۱۳۲,۱۳۸,۳۰۰,۰۰۰	۴,۹۰۰,۰۰۰	صندوق س. آریا-د
(۷۸۸,۶۳۶,۹۸۸)	(۶۶,۸۸۸,۱۶۷)	(۶۲,۵۳۳,۶۶۷,۷۶۱)	۶۱,۸۱۱,۷۲۸,۹۴۰	۴۵۰,۰۰۰	صندوق س. تجارت شخصی کارخان
۱,۴۸۴,۶۵۰,۰۵۶	(۳۰,۰۶۸,۵۰۷)	(۱۷۴,۶۶۶,۲۸۱,۴۳۷)	۱۷۵,۹۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	صندوق س. زمرد کویش-ثابت
۲۶۷,۳۹۲,۰۲۹	(۲۱,۸۶۶,۵۵۵)	(۶۳,۶۹۹,۵۴۱,۴۱۶)	۶۳,۹۸۸,۸۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	صندوق س. اعتماد آفرین پارساان-د
۷۳۹,۰۷۷,۳۱۲	(۴۶,۶۱۴,۸۰۱)	(۱۲۵,۶۳۷,۳۰۷,۹۸۷)	۱۲۶,۴۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	صندوق س. بازده پایه صبا-ثابت
۳۱۲,۱۶۷,۳۸۹	(۳۶,۴۸۳,۵۸۸)	(۷۱,۴۸۱,۳۴۹,۰۲۳)	۷۱,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	صندوق س. درآمد ثابت پاساژکاد
۴۰,۴۸۶,۳۵۸,۰۵۰	(۱۱۴,۱۱۳,۹۵۰)	(۵۴,۴۹۴,۵۳۸,۰۰۰)	۹۵,۰۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق س. کالای زرگر کارآمد
۴,۳۳۱,۸۰۰,۳۰۲	(۸۸,۶۳۲,۱۹۸)	(۵۱۳,۱۴۳,۷۶۷,۵۰۰)	۵۱۷,۵۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	صندوق س. ارزش یاداش-د
۴۷۸,۰۱۸,۶۵۱	(۲۱,۶۴۷,۰۳۷)	(۱۲۶,۱۹۳,۳۳۴,۳۱۲)	۱۲۶,۶۹۲,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	صندوق س. توسعه فولاد- ثابت
۳,۳۷۷,۹۰۵,۶۲۸	(۶۳,۰۶۹,۶۰۸)	(۴۹,۱۱۷,۶۰۰,۰۰۰)	۵۲,۵۵۸,۵۷۵,۳۲۶	۴,۹۰۰,۰۰۰	صندوق س. طلا زردیس خلیج فارس
۷,۶۸۵,۰۵۱,۴۱۰	(۶۹,۳۱۵,۰۴۰)	(۳۱۴,۷۱۴,۱۳۳,۵۵۰)	۲۲۲,۴۶۸,۴۰۰,۰۰۰	۱۶,۸۰۰,۰۰۰	صندوق س. درآمد ثابت آرمان اقتصاد-د
۴۶۶,۲۵۱,۶۹۹	(۳۶۴,۸۸۷,۶۲۹)	(۳۳۷,۴۱۸,۶۱۱,۲۰۰)	۳۳۸,۲۵۴,۷۵۰,۵۲۸	۵,۴۰۰,۰۰۰	صندوق س. پیشوانه طلای صبا
(۴۰۲,۸۵۷,۴۸۳)	(۳۰,۶۰۵,۴۲۹)	(۱۹,۴۲۳,۸۴۹,۹۹۳)	۱۹,۰۴۱,۵۹۶,۹۳۹	۹۵۷,۰۱۹	صندوق س. شخصی کبان-س
۴,۶۸۷,۴۰۶,۵۸۸	(۵۵,۶۷۶,۵۳۸)	(۱۴۸,۹۱۷,۹۱۶,۸۷۴)	۱۵۳,۶۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	صندوق تعاون اطمینان تمدن-ثابت
۶۵,۸۵۷,۴۹۹,۲۶۶	(۱,۰۳۹,۷۲۳,۹۱۸)	(۳,۰۹۰,۵۹۱,۹۲۸,۴۵۹)	۲,۱۵۷,۴۸۹,۱۵۱,۶۴۳		جمع کل

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



صندوق سرمایه گذاری بازخستگی تکمیلی اندیشه نامین

بازداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دورهای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵ (مبالغ به ریال)

صندوق سرمایه گذاری	تعداد	ارزش بازار یا قیمت تعدیل شده	ارزش دفتری	کاربرد	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری
صندوق سکه طلاي گيان	۸۵۰,۰۰۰	۶۹۷,۰۶۲,۹۰۰,۰۰۰	(۴۳۵,۹۸۵,۱۸۹,۳۰۰)	(۸۳۶,۴۷۵,۴۸۰)	۲۶۰,۳۴۱,۳۲۵,۳۳۰
صندوق س. پستوانه طلاي تان تمدن	۷,۶۷۰,۰۰۰	۵۲۶,۵۵۳,۱۷۰,۰۰۰	(۳۳۰,۳۷۶,۴۴۵,۱۳۷)	(۶۳۱,۸۶۳,۸۰۴)	۱۹۵,۵۴۴,۴۶۱,۰۴۹
صندوق س. گنجینه مینوخلیج فارس	۲۰,۹۴۳,۰۰۰	۴۳۸,۸۳۸,۸۶۸,۰۰۰	(۳۲۵,۴۸۶,۱۰۵,۷۱۷)	(۹۸۶,۳۰۶,۳۹۷)	۱۰۲,۳۵۶,۴۵۵,۸۸۶
صندوق سرمایه گذاری اکسیر فارابی	۹۸,۴۲۳	۴۵۶,۷۴۲,۶۵۹,۶۰۷	(۳۶۶,۷۹۸,۰۹۲,۰۹۶)	(۲۰,۰۰۰)	۸۹,۹۴۴,۵۴۷,۵۱۱
صندوق س. سروسودمند مدیران	۱۵,۴۴۸,۳۸۷	۳۷۶,۸۶۰,۹۶۱,۳۶۵	(۳۱۲,۶۱۰,۶۲۸,۱۶۵)	(۸۶۶,۷۸۰,۳۱۱)	۶۳,۳۸۳,۵۵۳,۰۰۸
صندوق سرمایه گذاری عقیق	۲۵,۵۵۰,۰۰۰	۴۶۳,۳۲۷,۰۵۰,۰۰۰	(۴۰۱,۴۳۴,۲۴۱,۹۶۸)	(۱۰,۶۵۴,۴۶۸,۳۱۵)	۶۰,۷۵۷,۳۳۹,۸۱۷
صندوق س. پستوانه طلاي یاداش	۹,۹۰۰,۰۰۰	۱۵۹,۵۴۸,۴۰۰,۰۰۰	(۹۸,۸۸۱,۱۳۰,۰۰۰)	(۱۹۱,۴۵۸,۰۸۰)	۶۰,۴۷۵,۷۴۱,۹۳۰
صندوق س. مبتنی بر کالای فارابی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۹,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۹۰,۳۳۲,۰۰۰)	۵۸,۵۳۹,۶۶۸,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری حافظ	۷,۷۸۶	۳۳۶,۷۴۰,۶۲۶,۷۵۶	(۳۷۴,۱۷۴,۱۷۹,۳۷۶)	*	۵۲,۵۶۶,۴۴۷,۳۸۰
صندوق س. مشترک آریان	۱۷۰,۷۰۰,۰۰۰	۲۸۶,۸۱۰,۱۴۰,۰۰۰	(۲۵۱,۴۴۲,۳۴۱,۴۳۳)	(۶۵۹,۶۶۳,۳۳۲)	۳۴,۷۰۸,۱۳۵,۳۶۶
صندوق س. بخشی صنایع سورنا ۲۱	۱۵,۳۹۰,۰۰۰	۲۱۴,۸۲۴,۵۰۰,۰۰۰	(۱۸۲,۱۶۲,۵۴۴,۷۹۵)	(۴۹۴,۰۹۶,۳۵۰)	۳۲,۱۶۷,۸۵۸,۸۵۵
صندوق س. سهام زرب کوروش	۴,۲۶۰,۰۰۰	۱۴۹,۶۸۷,۸۸۰,۰۰۰	(۱۱۷,۲۵۷,۶۷۰,۹۶۷)	(۳۴۴,۳۸۲,۱۳۴)	۳۲,۰۸۵,۹۳۶,۹۰۹
صندوق س. بخشی فلزات روئین	۸,۸۰۰,۰۰۰	۱۴۴,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۱۲,۵۷۶,۵۵۶,۴۰۰)	(۳۳۱,۹۳۶,۰۰۰)	۳۱,۴۱۱,۵۰۷,۶۰۰
صندوق س. سهامی تپام	۱۵,۶۲۵,۰۰۰	۲۶۳,۱۵۲,۶۸۵,۰۰۰	(۲۳۵,۳۲۴,۰۲۵,۴۶۹)	(۶۰۵,۲۵۱,۱۷۶)	۲۷,۱۲۳,۳۹۸,۳۵۵
صندوق س. تجارت شایخصی کاردان	۹۶۶,۰۸۵	۱۵۸,۸۶۵,۹۱۵,۶۵۵	(۱۳۴,۲۵۰,۳۲۲,۷۵۷)	(۳۶۵,۳۹۱,۶۰۷)	۲۴,۲۵۰,۲۰۱,۳۹۱
صندوق س. یاداش سرمایه پارس	۵۳۶,۸۰۸	۱۳۳,۶۷۵,۹۲۸,۱۶۰	(۱۱۱,۲۰۷,۱۳۱,۸۰۵)	(۳۰۷,۴۵۴,۶۳۵)	۲۲,۱۶۱,۳۴۱,۷۳۰
صندوق س. صنایع آگاه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۹,۲۵۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۱,۶۱۷,۷۴۰,۰۰۰)	(۲۷۴,۳۸۵,۵۰۰)	۱۷,۳۶۲,۹۷۳,۵۰۰
صندوق س. ارزش آفرین بیدار	۲,۴۰۰,۰۰۰	۷۵,۳۵۰,۴۰۰,۰۰۰	(۶۱,۸۱۵,۰۷۸,۸۲۵)	(۱۷۳,۳۰۵,۹۳۰)	۱۳,۳۶۲,۰۱۵,۲۵۵
صندوق س. هستی بخش آگاه	۳۲۰,۰۰۰	۸۲,۷۹۹,۳۶۰,۰۰۰	(۷۰,۳۰۱,۱۳۶,۵۴۴)	(۱۹۰,۴۳۸,۵۲۸)	۱۲,۳۰۷,۷۸۴,۹۲۹
صندوق س. جوانه کوچک گندم	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۳,۳۲۴,۰۰۰,۰۰۰	(۳۰۰,۴۲۰,۸۶۶,۴۶۲)	(۷۳۰,۶۴۵,۳۰۰)	۱۲,۱۸۲,۴۸۸,۳۳۸
صندوق س. سهام ثروت هامون	۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۳,۸۴۴,۰۹۵,۰۰۰)	(۱۷۱,۶۷۲,۰۰۰)	۱۰,۶۲۴,۳۳۳,۰۰۰
		۵,۶۱۰,۹۰۰,۴۴۴,۵۴۲	(۴,۳۸۷,۸۳۶,۰۲۰,۱۰۲)	(۹,۴۰۷,۱۷۷,۵۵۲)	۱,۲۱۳,۶۵۷,۳۴۴,۸۸۹

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



صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه قائمین

بادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دورهای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵ (مبالغ به ریال)

صندوق سرمایه گذاری	تعداد	ارزش بازار یا قیمت تعدیل شده	ارزش دفترى	کارمزد	سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری
نقل از صفحه قبل	-	۵,۶۱۰,۹۰۰,۴۴۵,۵۴۳	(۴,۳۸۷,۸۳۶,۰۰۲,۱۰۲)	(۹,۴۰۷,۱۲۷,۵۵۲)	۱,۳۱۳,۶۵۷,۳۱۴,۸۸۹
صندوق راهبر صنایع مهرگان	۹,۹۹۰,۰۰۰	۱۰۸,۴۳۱,۴۶۰,۰۰۰	(۹۹,۷۸۱,۳۶۸,۷۵۰)	(۲۴۹,۳۹۲,۳۵۸)	۸,۴۰۰,۶۹۸,۸۹۲
صندوق س.اثر نهاد ارزش	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸,۳۶۴,۰۰۰,۰۰۰	(۱۳۰,۳۴۰,۳۳۴,۸۷۱)	(۳۹۵,۳۳۷,۲۰۰)	۷,۸۲۸,۴۲۷,۹۲۹
صندوق س. کوآلنوم بهاولند	۶,۵۵۰,۰۰۰	۷۴,۰۸۷,۰۰۰,۰۰۰	(۶۷,۰۱۳,۱۱۵,۰۰۰)	(۱۷۰,۴۰۰,۱۰۰)	۶,۹۰۳,۴۸۴,۹۰۰
صندوق س. شامخی کیان	۶,۴۲۲,۹۸۱	۱۳۸,۱۲۹,۳۲۶,۱۴۳	(۱۲۲,۶۴۹,۵۵۰,۸۲۷)	(۲۹۴,۶۹۷,۴۵۱)	۵,۱۸۵,۰۷۷,۸۶۵
صندوق س. صنایع سینا	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۹,۹۷۶,۲۵۰,۰۰۰)	(۵۷,۰۴۰,۰۰۰)	۴,۷۶۶,۷۱۰,۰۰۰
صندوق س.مختلط کارزما	۱,۵۰۰,۰۰۰	۶۰,۷۹۹,۵۰۰,۰۰۰	(۵۷,۴۴۹,۹۲۴,۴۳۷)	(۷۶,۷۵۹,۳۶۹)	۳,۲۷۲,۸۱۶,۱۹۴
صندوق س.د.آرآمد ثابت پاسارگاد	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۱۷۸,۰۰۰,۰۰۰	(۲۸,۵۹۲,۵۳۹,۶۱۵)	(۱۱,۱۲۸,۱۳۶)	۱,۵۷۴,۳۳۲,۲۵۰
صندوق س. شامخی آرام مفید	۳,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۹۶۴,۰۰۰,۰۰۰	(۷۴,۶۹۱,۸۵۶,۸۴۱)	(۱۷۲,۴۱۷,۲۰۰)	۱۷۹,۷۲۵,۹۵۹
صندوق س. بخشی صنایع گندم ۱	۱,۹۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۹,۰۴۲,۶۵۵,۰۰۰)	(۲۳,۷۰۰,۰۰۰)	(۸۶,۳۵۵,۰۰۰)
صندوق س. بخشی صنایع سورنا ۳	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۰,۰۸۹,۸۰۰,۰۰۰)	(۹۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۱,۸۰۰,۰۰۰)
صندوق س. بخشی صنایع دانا یان	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۸۴۸,۰۰۰,۰۰۰	(۴۰,۰۹۲,۸۰۰,۰۰۰)	(۹۱,۶۵۰,۴۰۰)	(۳۳۶,۴۵۰,۴۰۰)
صندوق س. جام سبز سپهند	۱,۹۰۰,۰۰۰	۱۶,۸۵۳,۰۰۰,۰۰۰	(۱۹,۰۴۲,۶۵۵,۰۰۰)	(۳۸,۷۶۱,۹۰۰)	(۲,۳۲۸,۴۱۶,۹۰۰)
صندوق س. موج گستر ثروت	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۶۹۵,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰,۱۱۲,۲۵۰,۰۰۰)	(۱۰۷,۳۹۸,۵۰۰)	(۳,۵۲۴,۶۴۸,۵۰۰)
صندوق س. دی سهام	۷,۲۰۰,۰۰۰	۹۵,۶۵۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۰,۳۳۲,۵۱۷,۹۶۰)	(۲۱۹,۹۹۹,۶۰۰)	(۴,۸۰۰,۵۱۷,۵۶۰)
صندوق س. بخشی کیان	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۱,۹۹۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۶,۵۷۷,۰۰۰)	(۸,۱۰۶,۵۷۷,۰۰۰)
صندوق س. صنایع اندیشه صبا	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۷,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۰۶,۳۲۷,۳۸۱,۵۰۰)	(۴۵۴,۷۱۰,۰۰۰)	(۸,۹۸۲,۰۹۱,۵۰۰)
جمع کل		۶,۷۷۸,۳۹۱,۷۳۰,۶۸۶	(۵,۵۰۲,۹۹۱,۰۰۱,۹۰۲)	(۱۱,۸۷۸,۹۹۶,۷۶۶)	۱,۲۲۳,۵۲۱,۷۳۲,۰۱۸

۱-۷۰ با توجه به بسته بودن صندوق های سرمایه گذاری سهامی به دلایل شرایط جنگی حاکم بر کشور و تصمیم سازمان بورس و اوراق بهادار از تاریخ ۶ اسفند ۱۴۰۴ قیمت های روز مذکور به عنوان مبنای محاسبه خالص ارزش فروش استفاده شده است.



صندوق سرمایه گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه قامن
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

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

یادداشت	دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵ (مبالغ به ریال)
۱۸-۱	۱۰۸.۸۰۹.۱۹۲.۴۶۲

سود سپرده و گواهی سپرده بانکی

۱۸-۱- سود سپرده و گواهی سپرده بانکی:

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵ (مبالغ به ریال)	سود	هزینه تنزیل سود سپرده	سود خالص
	۱۰۳,۶۹۸,۶۳۰,۱۲۲	(۵۵,۹۲۲,۳۰۸)	۱۰۳,۶۴۲,۷۰۷,۹۱۴
	۵,۱۶۶,۴۸۴,۵۴۸	*	۵,۱۶۶,۴۸۴,۵۴۸
	۱۰۸.۸۶۵,۱۱۴,۶۷۰	(۵۵,۹۲۲,۳۰۸)	۱۰۸.۸۰۹,۱۹۲,۴۶۲

جمع

یک فقره سپرده بلندمدت نزد بانک گردشگری
 یک فقره سپرده کوتاه‌مدت نزد بانک گردشگری



صندوق سرمایه گذاری بازنشتگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

۱۹- سایر درآمدها:

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵ (مبالغ به ریال)	
۲,۵۰۵,۳۶۲,۲۲۱	کارگزاری صباتامین-تعدیل کارمزد کارگزاری
۷۲,۲۹۲,۱۶۳	تنزیل سود سپرده بانک
<u>۲,۵۷۷,۶۵۴,۳۸۴</u>	جمع

۲۰- هزینه کارمزد ارکان:

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵ (مبالغ به ریال)	
۴۰,۲۲۳,۱۷۸,۱۹۲	مدیر صندوق
۹۸۶,۳۰۱,۳۶۰	متولی صندوق
۹۶۵,۳۳۳,۳۷۰	حسابرس صندوق
<u>۴۲,۱۷۴,۸۱۲,۹۲۲</u>	جمع

۲۱- سایر هزینه ها:

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵ (مبالغ به ریال)	
۱۳,۳۵۷,۹۸۴,۸۹۷	هزینه نرم افزار
۲۵۲,۶۶۹,۲۱۷	هزینه حق پذیرش و عضویت کنون ها
۴۶,۷۸۳,۲۳۷	هزینه خدمات بانکی
<u>۱۳,۶۵۷,۴۳۷,۳۵۱</u>	جمع

۲۲- هزینه مالی:

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵ (مبالغ به ریال)	یادداشت	
۲۹,۷۹۸,۲۲۳	۲۲-۱	هزینه تسهیلات

۲۲-۱- خرید اعتباری واحدهای سرمایه گذاری با نرخ ۲۹.۹٪ انجام شده است.

۲۳- تعدیلات ناشی از صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری:

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵ (مبالغ به ریال)	
۵۵,۴۹۸,۰۳۵,۲۵۷	تعدیلات ناشی از صدور واحدهای سرمایه گذاری
(۹۰,۹۱۳,۸۰۴,۲۹۶)	تعدیلات ناشی از ابطال واحدهای سرمایه گذاری
<u>(۳۵,۴۱۵,۷۶۹,۰۳۹)</u>	جمع



صندوق سرمایه گذاری باز نیستگی تکمیلی اندیشه تامین

یادداشت های توضیحی صورت های مالی سالان دورهای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵

۲۴- تعهدات و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی
صندوق در تاریخ خالص دارایی ها فاقد تعهدات و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی است.

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

۱۴۰۴/۰۷/۳۰		۱۴۰۵/۰۱/۳۱		نوع وابستگی	نام	اشخاص وابسته
درصد تسلک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	درصد تسلک	تعداد واحدهای سرمایه گذاری			
۰.۷۸٪	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰.۷۷٪	۴,۰۰۰,۰۰۰	مدیر صندوق	سیدمحمدان اندیشه صبا	مدیر صندوق
۳.۰٪	۱۰,۳۵۰,۰۰۰	۳.۰۴٪	۱۰,۳۵۰,۰۰۰	وابسته به مدیر صندوق	شرکت کارگزاری صبا تامین	دارندگان واحدهای ممتاز
۰.۵۹٪	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰.۵۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰	مدیر سرمایه گذاری	گروه مالی صبا تامین	
۰.۵۹٪	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰.۵۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰		پاروژ لشگری	
۰.۵٪	۳۵۰,۰۰۰	۰.۵٪	۳۵۰,۰۰۰		محمّد پورطالبی جعفری	مدیر سرمایه گذاری
۰.۵٪	۳۳۸,۷۷۷	۰.۵٪	۳۳۸,۷۷۷		مقیم مسلمان راده	
۰.۵٪	۳۳۸,۷۷۷	۰.۵٪	۳۳۸,۷۷۷		مقدم مسلمان راده	
۴.۹٪	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴.۹۶٪	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	وابسته به مدیر صندوق	گروه مالی صبا تامین	سرمایه گذار
۹.۰٪	۲۵,۹۱۷,۵۵۴	۹.۱۳٪	۲۵,۹۱۷,۵۵۴			

۲۶- معاملات با ارکان و اشخاص وابسته به آنها

۱۴۰۴/۰۷/۳۰		۱۴۰۵/۰۱/۳۱		موضوع معامله	نوع وابستگی	طرف معامله
مطلوبه طلب (بدهی)	منتهی به	مطلوبه طلب (بدهی)	منتهی به			
۲,۷۸۰,۵۳۳,۳۸۵		۵,۳۹۵,۸۸۴,۵۰۶		کارپروژه خرید و فروش صندوق سرمایه گذاری	کارگزار	شرکت کارگزاری صبا تامین
		۲۹,۷۸۸,۳۳۳		هزینه تسهیلات	مدیر صندوق	سیدمحمدان اندیشه صبا
		۳۰,۱۵۷,۰۷۳,۱۳۰		کارپروژه ارکان	مدیر صندوق	مؤسسه حسابرسی پارس و مشار
		۵۳۳,۶۶۵,۷۴۸		کارپروژه ارکان	مدیر صندوق	مؤسسه حسابرسی پارس و مشار
		۹۴۵,۳۳۳,۳۳۰		کارپروژه ارکان	مدیر صندوق	مؤسسه حسابرسی پارس و مشار

۲۷- رویداد های پس از تاریخ صورت خالص دارایی ها:

با توجه به جنگ تحمیلی و تعطیل بودن ناظر معاملات سازمان بورس و اوراق بهادار و عدم دسترسی به قیمت های معاملاتی، تعیین ارزش منصفانه سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری از نوع سهام و اشخاص شده در خلاصت (۴) بر اساسی آخرین ارزش دارایی ها (۸۸۷) در تاریخ صورت خالص دارایی ها و بر مبنای سایر اطلاعات قابل اتکا صورت پذیرفته است لذا با توجه به احتمال کاهش ارزش واحدهای سرمایه گذاری صندوق های تحت مالکیت پس از بازگشایی بازار سرمایه، ممکن است ارزش منصفانه این سرمایه گذاری ها کاهش یابد.

