



صندوق حمایت و بازنشستگی

آینده ساز

گزارش سالیانه ۱۳۸۷

صفحه	موضوع
بخش اول : اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به "مستمری بگیران"	
	• مقدمه ، جداول و نمودار مربوط به تعداد، حقوق و سایر پرداخت های انجام شده
۱-۴	به مستمری بگیران
۴-۵	• پوشش درمان مستمری بگیران
۵	• تخصیص سهام عدالت
۵	• کانون بازنشستگان
۶	• نمودارهای مربوط به پرداخت های انجام شده به مستمری بگیران

بخش دوم : اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال	
	• جداول و نمودارهای مربوط به تعداد و چگونگی توزیع آن براساس سن و سابقه و نقل و انتقال وجوه بازنشستگی اعضاء
۷-۱۰	• جدول برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال
۱۱	• صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضاء صندوق
۱۲	• استمرار اجرای ماده ۴۲ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی
۱۲	• صندوق بازنشستگی مکمل
۱۲-۱۳	• مشارکت اعضاء در سهام شرکت "بساک"
۱۳	• استمرار اجرای ماده (۱۰) قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور
۱۳-۱۴	• اجرای "قانون اصلاح قانون نحوه بازنشستگی جانبازان انقلاب اسلامی و ..."
۱۴	• هیأت تشخیص مطالبات صندوق
۱۴-۱۵	• هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور
۱۵	• امور پرسنلی صندوق
۱۵	• چگونگی اطلاع رسانی به اعضاء
۱۶	

بخش سوم : اداره اقتصادی وجوه و منابع

- مقدمه و نمودار مربوط به رشد وجوه و منابع صندوق
- نمودارهای مربوط به توزیع وجوه و منابع و روند رشد درآمد و هزینه

۱۷

۱۸-۱۹

۲۰

بخش چهارم : تخصیص مازاد عملیاتی

بخش پنجم : مقایسه تناسب میزان وجوه و منابع صندوق به تعهدات

آنی و آتی آن

۲۱-۲۴

بخش ششم : گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی

- اظهارنظر حسابرس (بازرس)
- ترازنامه
- صورت تغییرات در خالص دارائی ها
- صورت درآمد و هزینه
- یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

۱-۲

۳

۴

۵

۶-۳۰



تأمین رضامندی و خشنودی انسان هائی که بهترین سال های جوانی و پرتلاش خود را در طبق اخلاص و در جهت پیشبرد اهداف جامعه به امید بهره مندی از آرامش و رفاه نسبی در دوران بازنگستی پشت سر گذاشته اند و امروز چشم به راه دریافت پاسخ جامعه به انتظار نشسته اند، کار دشوار و پرمسئولیتی است.

با اعتقاد بر این باور که مشارکت جمعی اعضاء با صندوق در طول مدت اشتغال ، حقوق مالکیت مشاعی فرد فرد آنان را نسبت به دارائی های صندوق تجلی می بخشد ، این یقین حاصل می شود که صندوق اصولاً ، شرعاً و عرفاً مجاز نیست حقوق مکتسبه فوق را با اعمال اقداماتی خارج از میثاق فیما بین با اعضاء یعنی چهارچوب آئین نامه بازنگستی صندوق و مصوبات ارکان تشکیلاتی آن که همه استوار بر فرهنگ و اصول بیمه گری و محاسبات اکچوئری تحقق یافته است، خدشه دار نماید. تلاش صندوق همواره بر این بوده است که از یک طرف حقوق و مصالح اعضاء بازنگشته فعلی تحت تأثیر حقوق و مصالح اعضاء آتی قرار نگیرد و از طرف دیگر حقوق و مصالح اعضاء آتی نیز به نفع اعضاء بازنگشته فعلی هزینه نگردد. به همین علت در مواردی که نائل آمدن به افتخار بازنگستی تبدیل به استفاده مقطعی از امکان بازنگشته نمودن افراد تحت شرایط ویژه ای می شود که به تبع آن به هر حال صیانت از حقوق و منافع جمعی و مشاعی اعضاء در معرض مخاطره و تردید قرار می گیرد ، مسئولین صندوق خود را موظف و متعهد می دانند تا ضمن تلاش در توضیح و تشریح غیراصولی بودن چنین اقدامات ، حداقل ، الزام و ضرورت جبران تبعات آن را به هر میزان و مبلغ ، مورد ادعا و مطالبه قرار دهند.

طی مدت سی و سه سال فعالیت، صندوق خوشبختانه توانسته است مشکلات و چالش های گوناگونی را که در جهات مختلف پیش رو داشته است با موفقیت پشت سر بگذارد. بالاخص در چندساله اخیر که سیاست ها و جهت گیری های مرتبط به مقوله بازنگستی و تأمین اجتماعی تصمیمات خاص و ویژه ای را طلب می نمود ، اعضاء محترم هیأت امناء و مدیریت صندوق مسئولانه تلاش نموده است با تمام توان و امکان و با ملحوظ داشتن رئوس سیاست های حاکم ، نسبت به اتخاذ تصمیمات مقتضی در جهت حفظ و حراست از وجوه و منابع در اختیار، حفظ اصل خودکفائی صندوق و بالاخره جلب رضایت اعضاء با لحاظ داشتن جمیع جهات و به ویژه حفظ حقوق مشاعی آنان اقدام نماید و در این راه از هیچ کوششی دریغ نداشته است.

همه آنچه اشاره رفت فقط به پشتوانه و دلگرمی حمایت های عزیزان همراه در شورای عالی و رهنمودهای مدیرانه و مسئولانه اعضاء محترم شورای سیاست گذاری و راهبردی و هیأت امناء تحقق یافته است که موجب سربلندی و افتخار صندوق می باشد.

اعضاء محترم هیأت امناء که طی دو سال گذشته مسئولیت خطیر محوله را عهده دار بوده اند عبارتند از :

۱	آقای داود مسگریان حقیقی	(رئیس هیأت امناء)
۲	آقای سعید فائقی	(نایب رئیس هیأت امناء)
۳	آقای نصراله محمدحسین فلاح	(عضو هیأت امناء)
۴	آقای فرهاد آزاد گیلانی	(عضو هیأت امناء)
۵	آقای یحیی ثقه الاسلامی	(رئیس کل و عضو موظف هیأت امناء)
۶	خانم هما شهیدی	(عضو موظف هیأت امناء)
۷	آقای عبدالحسین ملک پور	(عضو موظف هیأت امناء)

و آقایان محمود مسافرین و موسی بیات اعضاء علی البدل هیأت امناء بوده اند.

لازم می داند از حمایت و پشتیبانی مدیران و مسئولین محترم سازمان گسترش و نو سازی صنایع ایران ، همکاری و تشریک مساعی صادقانه کارکنان پرتلاش صندوق و مشاورین گرانقدر در امور حقوقی و اداری که همواره مدیریت صندوق را در دستیابی به اهداف مقدس خود یاری نموده اند صمیمانه تشکر و سپاسگزاری نماید.

با سپاس از حضور فعال اعضاء محترم شورای عالی در سی و دومین جلسه شورای عالی صندوق، ترازنامه و صورت های مالی منتهی به پایان اسفند ماه سال ۱۳۸۷ و گزارش سالیانه هیأت امناء به شورای عالی جهت بررسی و تصویب تقدیم می گردد.

سایه رحمت و برکت الهی همواره بر بام صندوق گسترده و سلامتی و توفیق اعضاء هر روز فزونتر باد.

رئیس کل
یحیی ثقه الاسلامی

(بخش اول)

اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به "مستمری بگیران" (بازنشستگان، ازکارافتادگان و وظیفه بگیران)

ارمغان گذشت سال های عمر، اگرچه از یکسو انباشت گنجینه هائی از تجربه و دانش علمی و عینی است، که از سوئی دیگر نزدیکتر شدن قدم به قدم به دوران میانسالی و کهنسالی است که هر زمانش شیرینی و جلوه های سبز خاص به خود دارد و انسان طالب و کنجکاو را برای رویارویی و دست یافتن به ناشناخته ها تشویق و ترغیب می کند. اما آنچه خاطره شیرین و سبز گذراندن این لحظات را جاودانه می سازد، آرامش و آسودگی خیال و نا نگرانی از کاهش توانمندی و عدم ایجاد امنیت معیشتی است که تأثیر به سزائی در حفظ سلامت و شادابی جامعه خواهد داشت.

ارزیابی فرآیند دوره های مختلف زندگی در مقاطع جوانی و دانش اندوزی، میانسالی و اشتغال، و بالاخره بازنشستگی، به روشنی مؤید آن است که دوران بازنشستگی بازتابی است از همه تلاش های سال های پیش که البته وظیفه حمایت و صیانت از دست آوردهای هر زمان، حسب اقتضا در چهارچوب نظام های آموزشی، نظام های کار و اشتغال، و بالاخره نظام های بازنشستگی مشخص و تبیین شده است که مجموعه آن ها همراه با سایر موارد و عوامل سازنده، موجبات برقراری امنیت کلی جامعه و نیز آماده سازی بستر توسعه و پیشرفت در زمینه های مذکور را فراهم می سازد. در این میان نظام های بازنشستگی که به نوعی آخرین ناجی افراد جامعه قرار گرفته و همواره متأثر از ره آوردهای گذشته می باشند از لحاظ کمی و کیفی وظیفه خطیر و گسترده تری را عهده دار هستند که چنانچه در ادای این وظیفه خدشه و خللی وارد آید به نحوی که اعتماد و اطمینان افراد به نظام بازنشستگی مربوط کمرنگ و یا زایل شود، جبران آن به راحتی امکان پذیر نخواهد بود. در راستای ممانعت از این امر، مرعی داشتن ضوابطی که بر پایه علم و اصول بیمه گری و بالخصوص اداره اقتصادی وجوه و منابع استوار باشد، طبعاً نتیجه بخش و راهگشا می باشد، به ویژه اینکه عوامل مؤثر در آن از جمله نظام حقوق و دستمزد زمان اشتغال نیز متناسب با نیاز معیشتی جامعه طراحی و اجرا گردد. بنابراین آنچه اشاره رفت و با توجه به افزایش روزافزون گروه بازنشستگان و فزونتر شدن مدت استفاده از حقوق بازنشستگی به تبع رشد بهداشت و سلامت جامعه، روند حرکت صندوق های بازنشستگی بسیار مهم و حیاتی است که می بایستی در اتخاذ تصمیمات تأثیرگذار، به این مهم توجه و عنایت خاص و ویژه مبذول گردد.

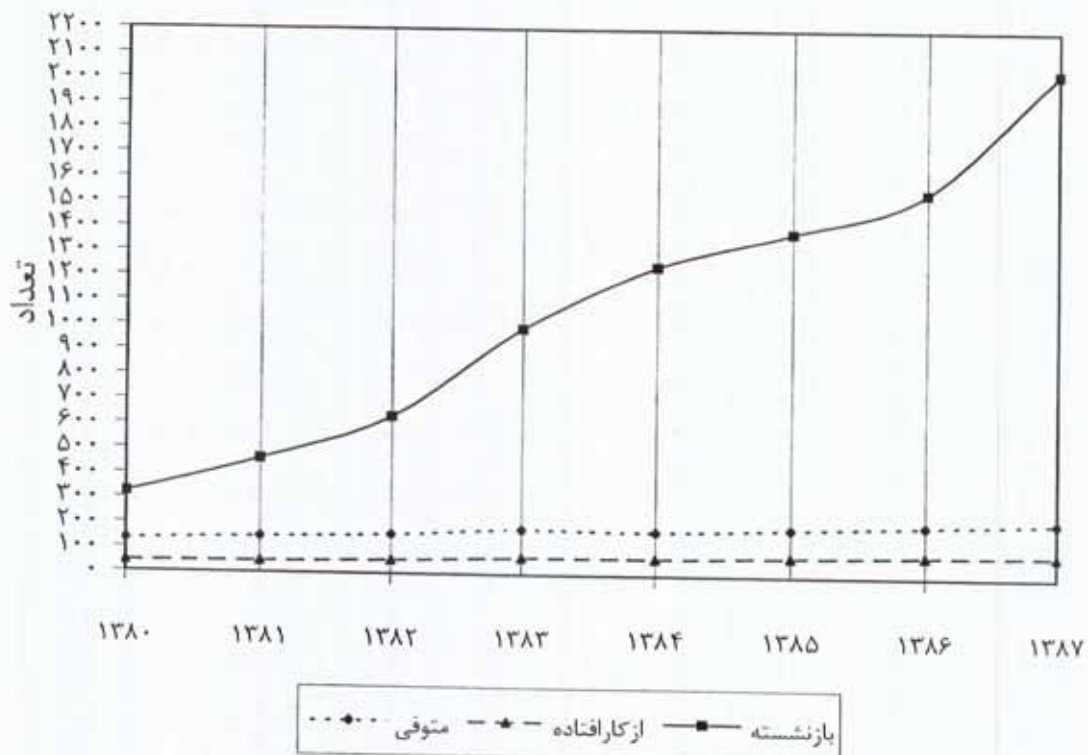
خلاصه آمار و اطلاعات مربوط به "گروه مستمری بگیران" صندوق به شرح جداول و نمودارهای آتی

به استحضار می رسد:

تعداد مستمری بگیران و افزایش آنان نسبت به سال قبل

تعداد			شرح
تا پایان سال ۸۷	در سال ۸۷	در سال ۸۶	
۲۰۲۹	۴۹۲	۱۸۳	اعضائی که به افتخار بازنشستگی نائل شده اند
۹۰	۷	۸	اعضائی که مشمول حقوق ازکارافتادگی شده اند
۲۲۱	۵	۱۳	اعضاء متوفی که بازمانده مشمول حقوق وظیفه داشته اند
۲۳۴۰	۵۰۴	۲۰۴	جمع
۷۵۲۶	۱۸۰۹	۵۴۳	جمع تعداد بازنشستگان، ازکارافتادگان و افراد تحت تکفل آنان و نیز بازماندگان مشمول حقوق وظیفه

نمودار مقایسه ای تعداد مستمری بگیران



حقوق ماهانه مستمری بگیران و میزان افزایش سالانه

شرح	در سال ۱۳۸۶ (ریال)	در سال ۱۳۸۷ (ریال)
حداقل حقوق بازنشستگان زودرس	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۷۵۰,۰۰۰
حداقل حقوق بازنشستگان عادی و سایر مستمری بگیران	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۵۰,۰۰۰
کل حقوق پرداختی به مستمری بگیران	۱۲۳,۳۳۰,۵۶۳,۹۴۹	۱۷۱,۱۶۵,۹۳۰,۱۸۵
متوسط حقوق مستمری بگیران در پایان سال	۵,۹۶۰,۹۹۷	۷,۳۹۷,۶۶۰

افزایش حقوق مستمری بگیران در سال ۸۷ همانند سال های قبل به روش کاهنده انجام پذیرفته است که متوسط آن ۱۷/۸۴ درصد می باشد. ضمناً از اول سال ۱۳۸۸، حداقل حقوق بازنشستگان زودرس به ۳,۳۰۰,۰۰۰ ریال و بازنشستگان عادی و سایر مستمری بگیران به ۴,۵۰۰,۰۰۰ ریال افزایش یافته است.

گفتنی است که به منظور تشویق اعضاء به استفاده از شرایط بازنشستگی عادی و نیز تشویق آنان به پرداخت ذخیره بازنشستگی مربوط به سوابق خدمتی قبل از عضویت در صندوق، در محاسبات مربوط به تعیین میزان عیدی پرداختی در پایان سال ۱۳۸۷ و افزایش حقوق سال ۱۳۸۸، عوامل سن و سابقه نیز با لحاظ داشتن ضرایبی مدنظر قرار گرفته است که انشاءاله با تداوم این روش، فرهنگ استفاده از مزایای بازنشستگی عادی، در شرایط سنی متعارف و با دریافت حقوق مناسب و معقول بیش از پیش پذیرفته شده و بدین ترتیب ضوابط متکی بر اصول بیمه گری در سطوح گسترده تری تحقق یابد.

علاوه بر حقوق ماهانه، مبالغ دیگری نیز تحت عنوان عیدی، کمک هزینه تحصیلی فرزندان و بن ماه مبارک رمضان در وجه مستمری بگیران پرداخت می گردد که جمع پرداخت های مذکور با توجه به میزان حقوق ماهانه مستمری بگیران و شرایط آنان، معمولاً بین ۱۵ تا ۲۰ درصد کل پرداختی سالیانه به مستمری بگیران را تشکیل می دهد. هم چنین تسهیلات مالی از قبیل وام ضروری، تسهیلات ویژه (وام ازدواج فرزندان) و قرض الحسنه حسب مورد و درخواست، در چهارچوب ضوابط مدون به مستمری بگیران واگذار می گردد.

مضاف بر آنچه اشاره رفت مبالغی به عنوان کمک هزینه ازپا افتادگی (براساس مصوبه هیأت امناء مبنی بر عدم توانائی کامل مستمری بگیر یا عائله تحت تکفل وی نسبت به انجام امور شخصی)، حق کهولت (به موجب ماده ۳۳ مکرر آئین نامه بازنشستگی صندوق جهت مستمری بگیرانی که بیش از ۷۲ سال سن دارند) و بالاخره هزینه تدفین (در صورت فوت هر یک از مستمری بگیران یا افراد تحت تکفل آنان) حسب مورد توسط صندوق در وجه مشمولین پرداخت می گردد.

سایر پرداخت های انجام شده به مستمری بگیران

عنوان	شرح	کل مبلغ پرداختی در سال ۸۷ (ریال)
عیدی سالانه	براساس روش مصوب هیأت امناء در هر سال، مبتنی بر پایه حقوق ماهانه، تعداد عائله تحت تکفل، سن و سابقه.	۲۱,۲۴۴,۷۹۰,۵۲۵
کمک هزینه تحصیلی فرزندان	براساس مبلغ مصوب هیأت امناء در هر سال، متناسب با مقاطع تحصیلی.	۶,۵۷۷,۴۷۰,۰۰۰
بن ماه مبارک رمضان	براساس مبلغ مصوب هیأت امناء در هر سال، با ملحوظ داشتن تعداد عائله تحت تکفل.	۳,۹۲۵,۳۳۱,۹۳۸
حقوق ازبای افتادگی	براساس ۵۰٪ حداقل حقوق ماهانه مستمری بگیران در هر سال.	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰
حق کهولت	براساس ۶۰٪ حداقل حقوق ماهانه مستمری بگیران در هر سال.	۶۵۷,۹۷۵,۰۰۰
هزینه تدفین	براساس مبلغ ثابت مصوب هیأت امناء که در حال حاضر شش میلیون ریال می باشد.	۱۵۲,۰۰۰,۰۰۰
وام ضروری با کارمزد ۴٪	براساس درخواست مستمری بگیران و حداکثر به میزان مبلغ ثابت مصوب هیأت امناء.	۵۰۱,۰۰۰,۰۰۰
تسهیلات ویژه با کارمزد ۴٪	براساس ارائه مستندات لازم و به میزان مبلغ ثابت مصوب هیأت امناء.	۱۰۸,۵۰۰,۰۰۰
وام قرض الحسنه	براساس مصوبه شورای عالی، با معرفی کانون و امور مستمری بگیران.	۱,۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰*

* توضیح اینکه براساس مصوبه شورای عالی سال قبل، مبلغ ۷۵۰ میلیون ریال به عنوان قرض الحسنه در اختیار کانون بازنشستگان قرار گرفت تا حسب صلاحدید، در وجه مستمری بگیران صندوق پرداخت گردد.

پوشش درمان مستمری بگیران

همان طوری که در گزارش سال قبل به استحضار رسید با توجه به رشد سریع تعداد بازنشستگان و سایر مستمری بگیران در نقاط مختلف کشور و ضرورت مدیریت ارائه خدمات درمانی مناسب و رضایت بخش به آنان و افراد تحت تکفل، و همچنین توصیه های شورای عالی مبنی بر ایجاد تمهیداتی به منظور مدیریت ارائه خدمات درمانی جهت اعضائی که به هر نحو فاقد پوشش درمانی می باشند و بالاخره تشریک مساعی با مدیریت شرکت هائی که در ارائه خدمات درمانی با مشکلاتی مواجه هستند، نهایتاً صندوق با مشارکت شرکت بیمه پارسیان در این زمینه اقدام و شرکت "یاری رسان پارسیان" بدین منظور فعال گردید تا ارائه خدمات درمانی به مستمری بگیران صندوق را در چهارچوب آئین نامه درمانی و تعرفه های مصوب مربوط،

مدیریت و اجرا نماید و به تدریج سایر اعضا و شرکت ها نیز با انعقاد قراردادهای خاص ، موضوع پوشش درمان کارکنان خود را به شرکت مذکور واگذار نمایند. گفتنی است که تعرفه های مورد عمل در این زمینه براساس مصوبه هیأت امناء صندوق تعیین و مقرر شده است که شرکت یاری رسان پارسیان با انعقاد قرارداد با کلیه بیمارستان ها ، کلینیک های درمانی و دندانپزشکی و ۰۰۰ که قبلاً طرف قرارداد صندوق بوده اند مرتبط شود تا مستمری بگیران صندوق از این بابت با مشکلی مواجه نگردند. البته تذکراتی در ارتباط با وجود برخی نقصانها در ارائه خدمات توسط شرکت یاری رسان پارسیان به صندوق واصل گردیده که توصیه های لازم جهت رفع نقصانهای موجود معمول شده و امید است با توجه به تجربیات کسب شده، در سال جاری رضایت خاطر عزیزان بیش از پیش فراهم آید. کل هزینه های درمانی مستمری بگیران در سال ۱۳۸۷ در حدود مبلغ ۱۷/۸ میلیارد ریال (سال ۸۶ در حدود مبلغ ۱۱/۸ میلیارد ریال) و متوسط هزینه سرانه پرداختی در سال مورد گزارش برای ۷۵۲۶ نفر استفاده کننده بالغ بر ۲,۳۶۵,۰۰۰ ریال (در سال ۸۶ برای ۶۰۶۵ نفر استفاده کننده بالغ بر ۱,۹۰۰,۰۰۰ ریال) بوده است.

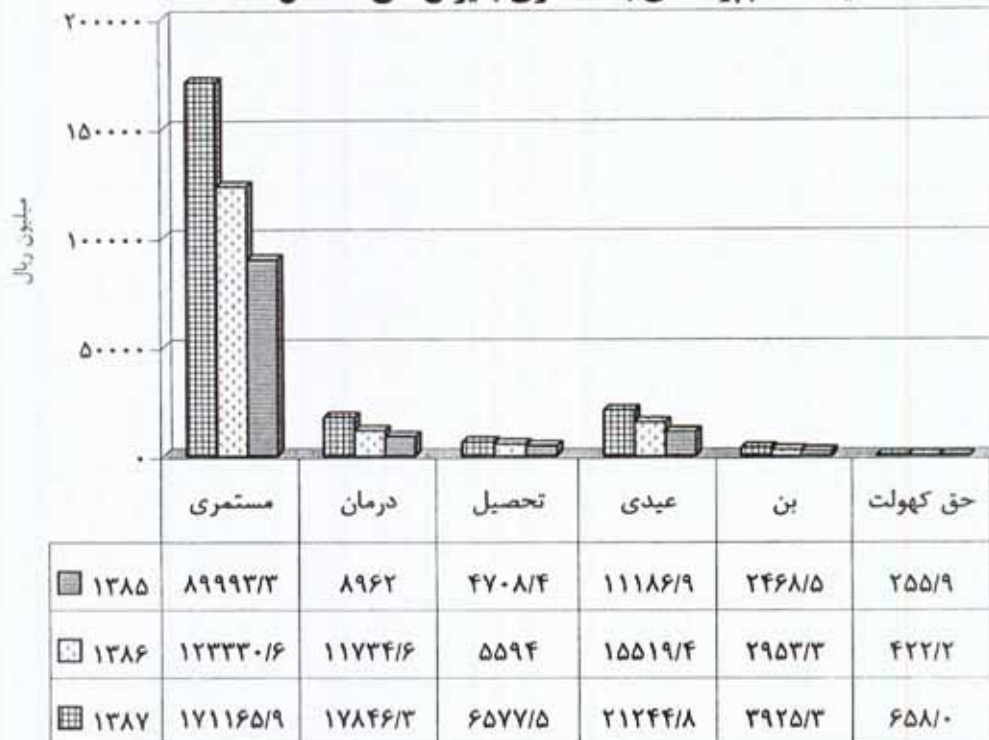
تخصیص سهام عدالت

در راستای مطرح شدن موضوع توزیع سهام عدالت بین اقشار کم درآمد جامعه از جمله بازنشستگان و سایر مستمری بگیران صندوق های بازنشستگی فعال در کشور، پس از تلاش ها و پیگیری های مستمر صندوق، نهایتاً اقدامات مربوطه جهت طی تشریفات لازم در سه مرحله شامل دریافت و توزیع برگه های ثبت نام بین مستمری بگیران، فراخوان تحویل برگه های تکمیل شده و مدارک لازم و اخذ امضاء و اثرانگشت جهت ارائه به شرکت تعاونی عدالت به منظور صدور برگ سهام ، و بالاخره توزیع برگه های سهام صادره بین ذینفعان انجام پذیرفت. گفتنی است که برگ سهام عدالت با نام و براساس هر فرد خانوار ده میلیون ریال و حداکثر برای هر خانوار پنجاه میلیون ریال صادر شده است. سهام مذکور تا مدت ۵ سال غیرقابل فروش است و هنوز چگونگی پرداخت سود متعلقه اعلام نشده است. ضمناً قرار است نحوه توزیع سهام عدالت جهت مستمری بگیران بعد از تاریخ ۱۳۸۶/۷/۱ متعاقباً مشخص شده و اقدام گردد.

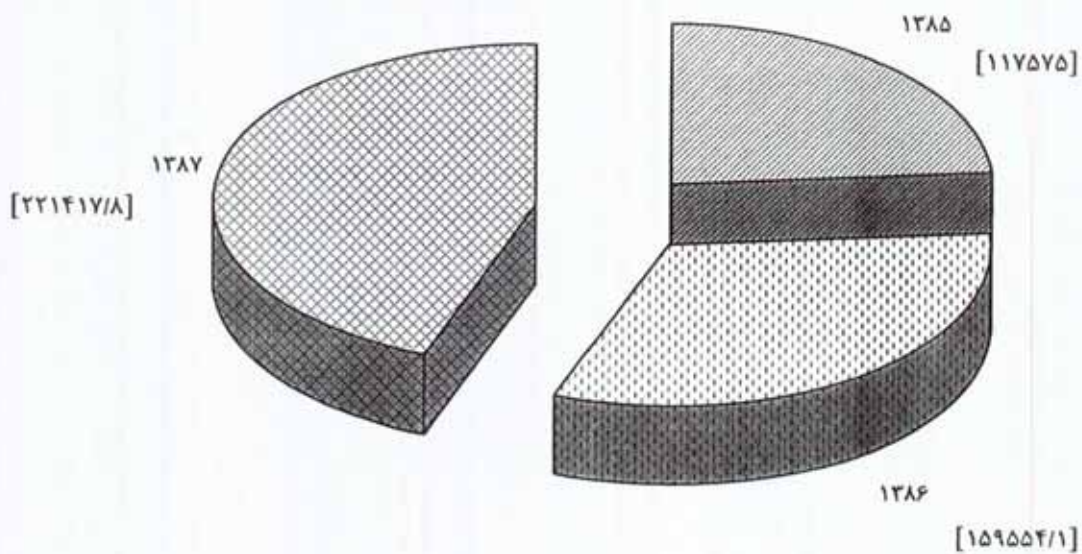
کانون بازنشستگان

کانون بازنشستگان صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز که پس از تلاش های بسیار و پیگیری های مستمر در تاریخ ۱۳۸۴/۲/۱۳ به ثبت رسیده و با شور و نشاط قابل تحسینی فعالیت می نماید، خوشبختانه توفیق یافته است که با ایجاد و برقراری تمهیداتی جهت بازنشستگان و سایر مستمری بگیران در زمینه های آموزشی، تفریحی، سیاحتی، زیارتی و بالاخره واگذاری تسهیلات مالی مقطعی ، موجبات خشنودی و رضایت خاطر اعضا خود را فراهم آورد. در مورد عملکرد سالانه کانون ، گزارش مستقلی توسط رئیس هیأت مدیره کانون به استحضار خواهد رسید.

مقایسه ارقام پرداختی به مستمری بگیران طی سه سال گذشته



جمع پرداخت های انجام شده جهت مستمری بگیران (میلیون ریال)
در سالهای ۱۳۸۵ - ۱۳۸۶ - ۱۳۸۷



(بخش دوم)

اقدامات کلی و آمار و اطلاعات
مربوط به اعضاء فعال

آمار و اطلاعات مرتبط به اعضاء فعال ، به شرح جداول و نمودارهای آتی به استحضار می رسد:

جدول چگونگی عضویت اعضاء فعال در پایان سال ۱۳۸۷

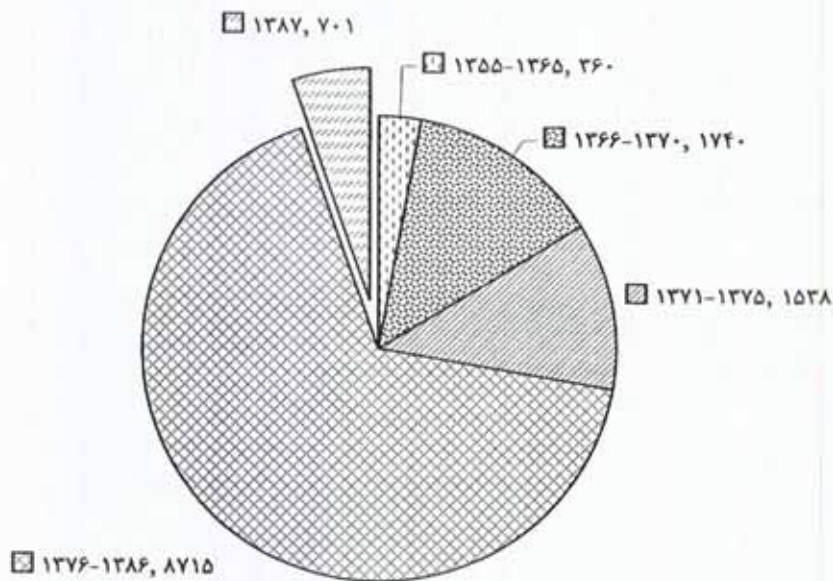
شرح	تعداد شرکت	تعداد اعضاء
از طریق شرکت های ملحق شده به صندوق	۱۷۰	۱۱۲۷۶
از طریق شرکت های متفرقه (غیرملحق شده به صندوق)	۳۲۲	۵۰۷
به صورت مستقل (خویش فرما)	—	۲۴۱
طبق ماده ۴۲ قانون برنامه سوم توسعه	—	۱۲۷
از طریق صندوق بیمه بیکاری	—	۱۴۹
جمع	—	۱۲۳۰۰

تعداد اعضاء فعال در پایان هر سال



توضیح اینکه در سال ۱۳۸۷ ، تعداد ۸۰۲ نفر از اعضاء به دلیل قطع ادامه عضویت یا تحقق بازنشستگی ، از کارافتادگی و فوت از عنوان اعضاء فعال خارج شده و تعداد ۷۴۹ نفر عضو جدید و فعال مجدد تحت پوشش صندوق قرار گرفته اند.

توزیع اعضا فعال بر مبنای سال شروع عضویت

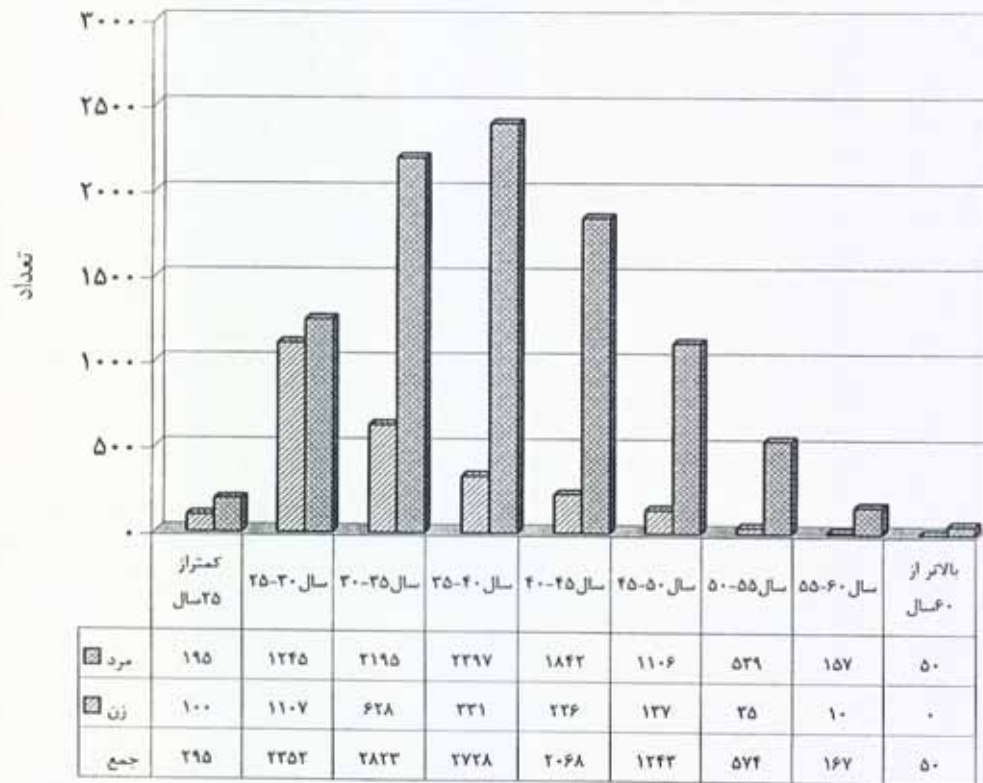


چگونگی پذیرش مدت سوابق خدمتی قبل از عضویت اعضا

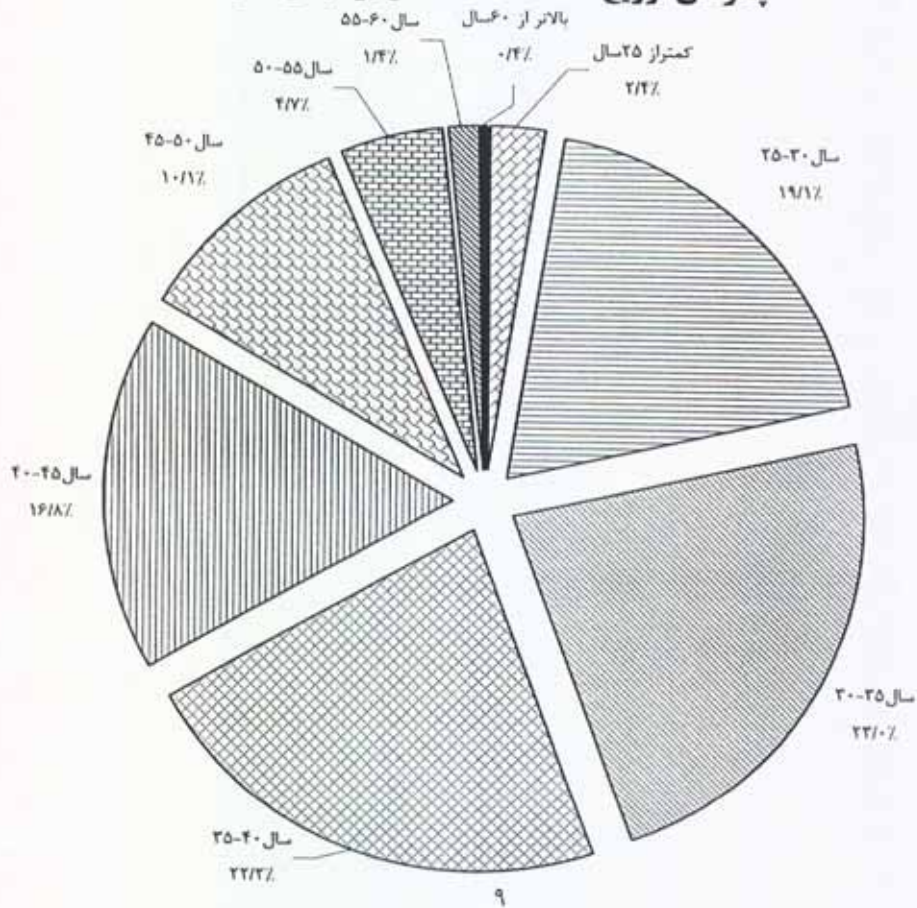
شرح	در سال ۸۶	در سال ۸۷
جمع ماه های سوابق خدمتی پذیرفته شده اعضا	۱۲۵۲۱ ماه	۷۴۳۵ ماه
جمع مبالغ تعهد و پرداخت شده از بابت پذیرش ماه های مذکور	۱۱,۷۲۲,۳۲۳,۷۶۸ ریال	۸,۹۰۵,۸۲۷,۹۱۳ ریال

در سال ۱۳۸۷ وجوه بازنشستگی مربوط به سوابق خدمتی تعداد ۲۱۹ نفر از اعضای صندوق جمعاً بالغ بر مبلغ ۲,۹۰۵ میلیون ریال (سال ۸۶ تعداد ۱۰۱ مورد جمعاً بالغ بر مبلغ ۶۴۷ میلیون ریال) در اجرای قانون نقل و انتقال حق بیمه یا بازنشستگی مصوب ۶۵/۳/۲۷ مجلس شورای اسلامی و ماده (۴۲) قانون برنامه سوم توسعه، از صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به سازمان تأمین اجتماعی و سایر صندوق های بازنشستگی انتقال یافته است. همچنین در سال مذکور حق بیمه و وجوه بازنشستگی مربوط به سوابق خدمتی تعداد ۶۵۹ نفر از اعضای جمعاً بالغ بر مبلغ ۴,۸۱۴ میلیون ریال (سال ۸۶ تعداد ۱۳۶ مورد جمعاً بالغ بر مبلغ ۱,۰۹۹ میلیون ریال) از سازمان تأمین اجتماعی و سایر صندوق های بازنشستگی به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز منتقل شده است.

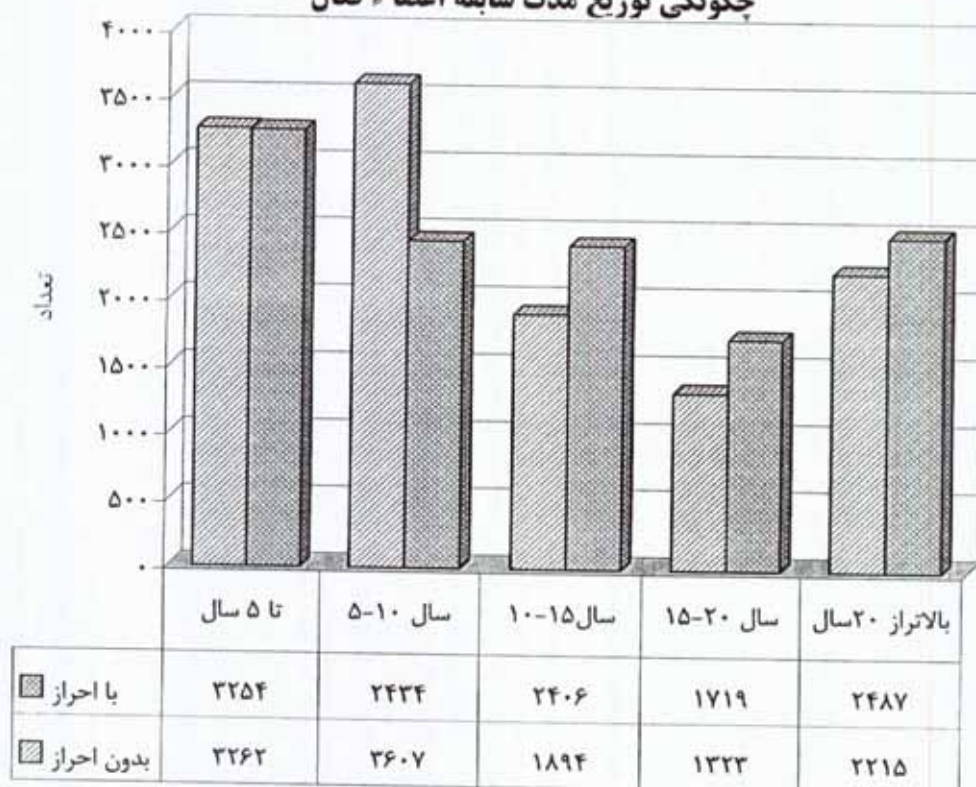
چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



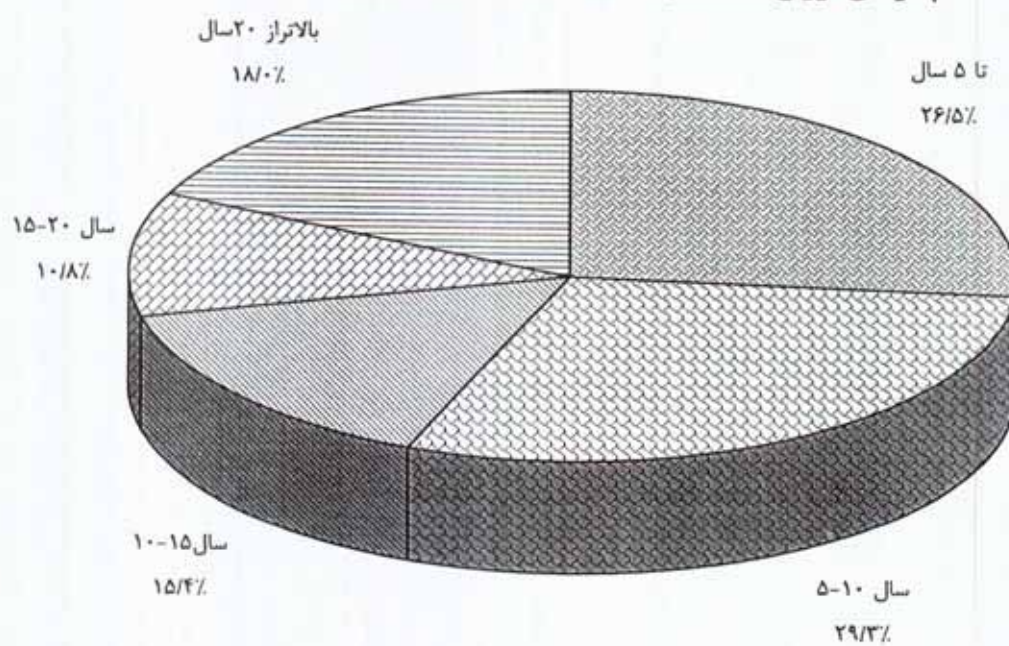
چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



جگونگی توزیع مدت سابقه اعضا فعال



جگونگی توزیع مدت سابقه اعضا فعال (بدون سابقه احراز)



برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال

سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
۹۲۸/۳ میلیارد ریال	۱,۱۲۷/۰۴ میلیارد ریال	۱- کسور بازنشستگی انباشته اعضاء فعال در پایان سال
۷,۷۲۹,۲۲۶ ریال	۹,۱۶۵,۸۳۵ ریال	۲- متوسط حقوق بهمن ماه اعضاء فعال
۱۱ سال و ۳ ماه و ۱۹ روز	۱۱ سال و ۱ ماه و ۱۹ روز	۳- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال
۱۲ سال و ۳ ماه و ۵ روز	۱۲ سال و ۰ ماه و ۲۸ روز	۴- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال (با توجه به شرح ذیل)
۲,۶۳۸,۶۴۶ ریال	۳,۲۶۴,۶۷۰ ریال	۵- متوسط حقوق اعضاء فعال (با توجه به ردیف ۳)
۳۷ سال و ۰ ماه و ۲۳ روز	۳۷ سال و ۱ ماه و ۰ روز	۶- متوسط سن اعضاء فعال در پایان سال
۴۱۱ نفر	۳۶۶ نفر	۷- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس میباشند
۴۲۶ نفر	۳۹۰ نفر	۸- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس میباشند(با توجه به شرح ذیل)
۴۹ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	۵۰ سال و ۵ ماه و ۲۶ روز	۹- بالاترین سابقه قبول شده
۴۹ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	۵۰ سال و ۵ ماه و ۲۶ روز	۱۰- بالاترین سابقه قبول شده (با توجه به شرح ذیل)
۷۱ سال و ۱ ماه و ۹ روز	۷۲ سال و ۱ ماه و ۹ روز	۱۱- بالاترین سن

"کل سابقه بازنشستگی با احتساب سوابق خدمت معتبر پذیرفته شده اعضاء جهت احراز شرایط بازنشستگی"

“صندوق بیمه بیکاری اعضاء صندوق حمايت و بازنشستگي آینده ساز” که در سال ۱۳۷۵ تاسيس گرديد، تحت مديريت و نظارت هيأت امناء صندوق حمايت و بازنشستگي آینده ساز و در چهارچوب آئين نامه اجرائي مصوب شورای عالی صندوق فعاليت می نماید. از زمان شروع فعاليت صندوق بیمه بیکاری تا پایان سال ۱۳۸۷ جمعاً تعداد ۶۹۵ مورد متقاضی استفاده از حقوق ماهانه ایام بیکاری بوده اند که تعداد ۶۶۹ مورد حسب نظر “هيأت تشخيص” مشمول دريافت حقوق قرار گرفته اند. از این تعداد، کلاً ۵۲۰ نفر طبق آئين نامه اجرائي صندوق بیمه بیکاری در مدت تعيين شده از حقوق ایام بیکاری بهره مند و از شمول بیکاران خارج شده اند. بدین ترتیب نهایتاً تعداد اعضاء استفاده کننده از حقوق ماهانه ایام بیکاری در پایان سال مورد گزارش ۱۴۹ نفر بوده است.

استمرار اجرای ماده ۴۲ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی

با توجه به استمرار ماده (۴۲) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی به موجب ماده (۱۰۳) قانون برنامه چهارم توسعه، متقاضیان عضویت در صندوق حمايت و بازنشستگي آینده ساز حسب مورد می توانند با استفاده از ماده مذکور طبق ضوابط و مقررات جاری مربوطه در عضویت صندوق قرار گیرند. تا پایان سال ۱۳۸۷ جمعاً تعداد ۵۶ نفر در چهارچوب ماده موصوف به عضویت صندوق پذیرفته شده و فعال می باشند. هم چنین عضویت تعداد ۷۱ نفر از اعضاء با صندوق نیز از طریق شرکت های متفرقه با استفاده از ماده موصوف استمرار یافته است.

صندوق بازنشستگي مکمل

هدف اصلی صندوق از تشکیل “صندوق بازنشستگي مکمل” که از سال ۱۳۸۴ فعال گرديد، امکان افزایش توان مالی اعضاء در دوران بازنشستگي و جبران کمبودهای مالی و معیشتی آنان در دوران مذکور بوده است. بدین معنا که کارکنان شرکت های ملحق شده به صندوق اعم از اعضاء صندوق حمايت و بازنشستگي آینده ساز و یا بیمه شدگان سازمان تأمین اجتماعی شاغل در شرکت های ملحق شده به صندوق بتوانند شخصاً یا از طریق شرکت متبوع و یا توأمأ با پرداخت درصدی از حقوق و مزایای زمان اشتغال و حتی درصدی از حقوق دوران بازنشستگي خود، تحت پوشش نظام بازنشستگي مکمل صندوق قرار گرفته و در سن ۶۵ سالگی (برای آقایان) و ۶۰ سالگی (برای بانوان) با احراز حداقل ۱۵ سال سابقه پرداخت کسور بازنشستگي مکمل، در چهارچوب ضوابط و مقررات مدون مربوط، از حقوق ماهانه ای مضاف بر حقوق بازنشستگي دريافتی بهره مند گردند و بدین ترتیب در سال های کهولت، با اطمینان و آرامش خاطر بیشتری زندگی نمایند.

امید است این تفکر سازنده مورد عنایت و استفاده هر چه بیشتر عزیزان قرار گرفته و توفیق لازم در تداوم فعالیت در این جهت حاصل آید.

مشارکت اعضاء در سهام شرکت "بساک"

شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش "بساک" (سهامی خاص) در مرداد ماه سال ۱۳۷۵ با هدف جذب و بکارگیری اقتصادی، مطمئن و سودآور سرمایه های کوچک اعضاء صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و امکان بهره مندی آنان از نتایج عملکرد شرکت به میزان مشارکت، در جزیره زیبای کیش تأسیس شده و فعالیت می نماید.

اعضاء صندوق می توانند با خرید سهام شرکت "بساک" به نام خود، همسر و فرزندان تحت تکفل، ضمن مشارکت در سرمایه گذاری های شرکت مذکور، به افزایش توان اقتصادی خانواده کمک نموده و پس انداز مناسبی برای آینده خانواده خود تدارک بینند. فروش سهام در هر زمان به قیمت روز که توسط صندوق تعیین می گردد، به سایر سهامداران یا صندوق امکان پذیر می باشد و بدین ترتیب دسترسی سریع به نقدینگی لازم میسر است. البته طبعاً سرمایه گذاری بلندمدت در شرکت مذکور از بازدهی قابل ملاحظه ای برخوردار خواهد بود. سرمایه فعلی شرکت ۴۵۰ میلیارد ریال منقسم به ۴۵۰ میلیون سهم یک هزار ریالی است و در پایان سال ۱۳۸۷ کلاً تعداد ۳۵۰۸ نفر از اعضاء و خانواده آنان سهامدار شرکت "بساک" بوده اند.

استمرار اجرای ماده (۱۰) قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور

به استحضار می رساند که پس از پیگیری های مستمر و اقدامات همه جانبه مسئولین صندوق، نهایتاً موضوع تأمین و جبران بار مالی ناشی از اجرای مرحله دوم ماده (۱۰) قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور توسط دولت در مورد همه صندوق های بازنشستگی، در چند ماهه اول سال ۱۳۸۷ مورد تصویب مجلس شورای اسلامی و تأیید مجمع تشخیص مصلحت نظام قرار گرفت. متعاقب آن با توجه به مصوبه شورای عالی در سال گذشته، اجرای مفاد ماده موصوف در مورد معرفی شدگان واجد شرایط شرکت های ملحق شده به صندوق در نیمه دوم سال ۱۳۸۷ تحقق یافت. در مسیر این اقدام طی مکاتبات و مذاکرات حضوری و تلفنی متعدد با مسئولین مراجع مختلف منتسب به دولت خواسته شد تا اعتبار لازم جهت تأدیه بدهی دولت از بابت هزینه تحقق یافته ناشی از اجرای ماده (۱۰) موصوف در مرحله اول (لغایت سال ۱۳۸۳) و نیز هزینه اجرای ماده (۱۰) موصوف در مرحله دوم (لغایت سال ۱۳۸۷) و بالاخره هزینه استمرار اجرای ماده (۱۰) موصوف در سال ۱۳۸۸ در بودجه سال ۱۳۸۸ پیش بینی و تخصیص داده شود و امید می رفت که با توجه به تلاش های همه جانبه معمول شده و اعلام مراتب به همه مسئولین و

دست اندرکاران دور و نزدیک این مهم تحقق یابد. ولی متأسفانه چنین نشد و بعد از تصویب بودجه سال ۱۳۸۸ و اطلاع از عدم پیش بینی ردیف مشخصی جهت جبران بار مالی ناشی از اجرای ماده (۱۰) قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور، تلاش می شود تا این مهم در بودجه اصلاحی سال ۱۳۸۸ منعکس گردد. ضمن اینکه امکان پرداخت از محل ردیف های کلی نیز مطرح می باشد. گفتنی است که مطالبات صندوق از دولت از بابت اجرای ماده (۱۰) قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور در مرحله اول، جهت بازنشسته نمودن تعداد ۱۵۰ نفر در سال ۱۳۸۳ مبلغ ۱۳۸۳٫۸۲۱٫۹۴۶٫۶۵۴٫۴۴ ریال (در پایان سال ۸۷ مبلغ ۱۳٫۴۹۵٫۲۹۰٫۲۵۲ ریال تعدیل شده به روز) و از بابت مرحله دوم، جهت بازنشسته نمودن تعداد ۳۲۰ نفر در سال ۱۳۸۷ مبلغ ۱۱۱٫۸۷۲٫۱۱۱٫۵۶۱٫۲۴۱ ریال می باشد. بدین ترتیب مطالبات صندوق از دولت جمعاً بالغ بر مبلغ ۲۵۵ میلیارد ریال می باشد که امید است در سال جاری در دریافت آن توفیق لازم حاصل آمده و رفع مشکل شود.

اجرای "قانون اصلاح قانون نحوه بازنشستگی جانبازان انقلاب اسلامی ایران و ..."

با توجه به تسری مفاد تبصره (۶) قانون عنوان شده در فوق به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز که پس از پیگیری های مستمر براساس پاسخ استعلام صندوق از دفتر معاونت حقوقی ریاست جمهوری تحقق یافت، در اجرای قانون موصوف در مورد متقاضیان واجد شرایط اقدام لازم معمول و مبلغ هزینه بار مالی محاسبه شده و قابل دریافت صندوق به سازمان تأمین اجتماعی که در این زمینه واسطه بین صندوق های بازنشستگی و دولت قرار گرفته است اعلام گردید. امید است در این مقوله که بازهم موضوع بدهی دولت به صندوق مطرح می باشد معضلی در پیش رو نبوده و صندوق بتواند مطالبات خود را از دولت به موقع و یا حداقل به ارزش روز وصول نماید.

هیأت تشخیص مطالبات صندوق

با توجه به مصوبه شورای عالی صندوق مبتنی بر ماده (۲۷) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی تنفیذ شده به موجب ماده (۲۸) قانون برنامه چهارم توسعه، هیأت تشخیص مطالبات صندوق تشکیل و از نیمه دوم سال ۱۳۸۶ کار خود را آغاز نمود. نظریه اهمیت وصول مطالبات صندوق از شرکت های متبوع اعضاء شامل کسور بازنشستگی، حق ایجاد پرونده و عضویت سالانه اعضاء، جرایم تأخیر در پرداخت کسور و ...، صندوق همواره تلاش نموده است که با ارسال صورت حساب های سه ماهه و اعلام مستمر مراتب به شرکت های ذیربط، مسئولین را در تأدیه به موقع تعهدات خود تشویق و ترغیب نماید که امید است این مهم تحقق یابد. معهداً با توجه به مفاد ماده فوق الاشاره و ابزار قانونی پیش بینی شده در ماده (۵۰) قانون تأمین اجتماعی در ارتباط با

وصول مطالبات مربوط به وجوه بازنشستگی، در صورت ضرورت امر، صندوق جهت حل مشکل وصول مطالبات خود از ابزار مذکور استفاده خواهد نمود که انشاء اله لزوم استفاده از این راهکار در حداقل ممکن بسنده شود.

هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور

هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور و کمیته منتخب شورای سیاست گذاری و راهبردی به ترتیب به عنوان مرجع اولیه بررسی کننده و صادرکننده رأی، و مرجع تجدیدنظر کماکان در سال ۱۳۸۷ نسبت به بررسی و اتخاذتصمیم در موارد مطروحه اقدام نموده اند که امید است باتوجه به پیشرفت دانش سلامت محیط و امکانات به روز تولید، کارفرمایان عزیز با اعمال فرهنگ سلامت سازی محیط کار و بهره برداری از ابزار و تجهیزات جدید و تکامل یافته موجبات کاهش تقاضاهای بازنشستگی پیش از موعد به علت اشتغال در مشاغل سخت و زیان آور را فراهم آورند.

امور پرسنلی صندوق

با توجه به اهمیت و نقش به سزای کمی و کیفی فعالیت نیروی انسانی در یک موسسه خدماتی، صندوق تلاش نموده است که در انتخاب همکاران، دقت و توجه لازم معمول داشته و با ایجاد محیطی آرام و اطمینان بخش و لحاظ داشتن احترام متقابل، شرایط مناسب جهت تقویت روحی کارکنان و تشویق آنان به همکاری و تشریک مساعی هر چه بیشتر در تحقق اهداف صندوق فراهم آید. تعداد کارکنان رسمی شاغل در صندوق ۴۴ نفر با ویژگی تحصیلاتی ذیل می باشند:

فوق لیسانس	لیسانس	فوق دیپلم	دیپلم	پائین تر از دیپلم
۲ نفر	۲۲ نفر	۵ نفر	۱۳ نفر	۲ نفر

ضمناً تعداد ۶ نفر نیز بصورت آزمایشی و قراردادی بطور تمام وقت با صندوق همکاری می نمایند.

توزیع سابقه خدمت کارکنان رسمی در صندوق

۵	بیش از ۲۵ سال
۳	۲۰ تا ۲۵ سال
۸	۱۵ تا ۲۰ سال
۶	۱۰ تا ۱۵ سال
۱۲	۵ تا ۱۰ سال
۱۰	کمتر از ۵ سال

توزیع سنی کارکنان رسمی صندوق

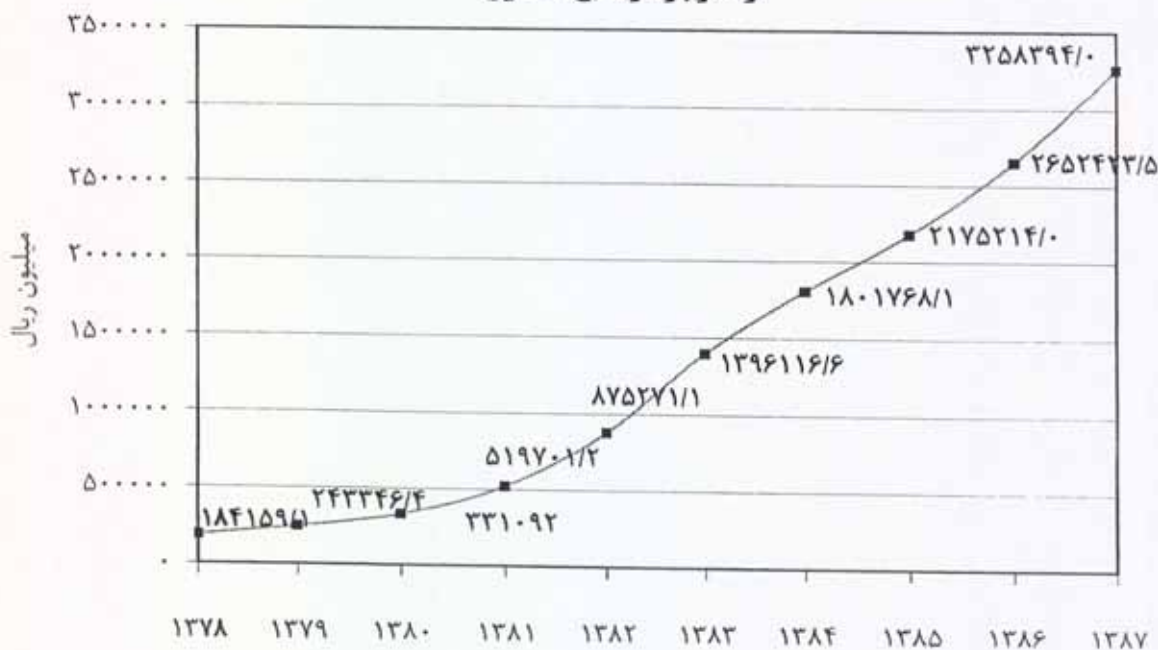
۱	۶۰ سال به بالا
۸	۵۰ تا ۶۰ سال
۵	۴۵ تا ۵۰ سال
۹	۴۰ تا ۴۵ سال
۶	۳۵ تا ۴۰ سال
۱۴	۳۰ تا ۳۵ سال
۱	۲۵ تا ۳۰ سال
۰	۲۰ تا ۲۵ سال

- اطلاع رسانی جهت اعضاء شاغل و مستمری بگیران صندوق علاوه بر پاسخگویی مستمر روزانه به مراجعان حضوری یا تلفنی توسط مسئولین صندوق ، به طرق ذیل نیز تحقق می یابد:
- ارسال " بروشور " در بدو عضویت شامل اهم نکات منعکس شده در آئین نامه بازنشستگی و نیز چگونگی خدمات ارائه شده صندوق منضم به کارت عضویت .
 - ارسال " خلاصه وضعیت پرونده بازنشستگی " در پایان هر سال پس از تصویب حسابهای نهائی صندوق و تسهیم مازاد عملیاتی قابل تقسیم نسبت به پرونده بازنشستگی اعضاء .
 - برگزاری " جلسات توجیهی " با حضور نماینده صندوق در مقاطع مختلف و حسب ضرورت در مناطق محل استقرار شرکتهای ملحق شده به صندوق .
 - برقراری " تلفن گویا " به شماره های ۳-۲۲۰۵۷۵۷۲ جهت پاسخگویی به اعضاء فعال و مستمری بگیران و ارائه اطلاعات به روز مربوط به پرونده بازنشستگی اعضاء فعال و نیز اطلاعات عملیاتی مربوط به مستمری بگیران.
 - دسترسی به سایت اینترنتی صندوق به آدرس WWW.AyandehsazFund.Com و امکان استفاده از پست الکترونیکی به آدرس Pension@Ayandehsazfund.Com .

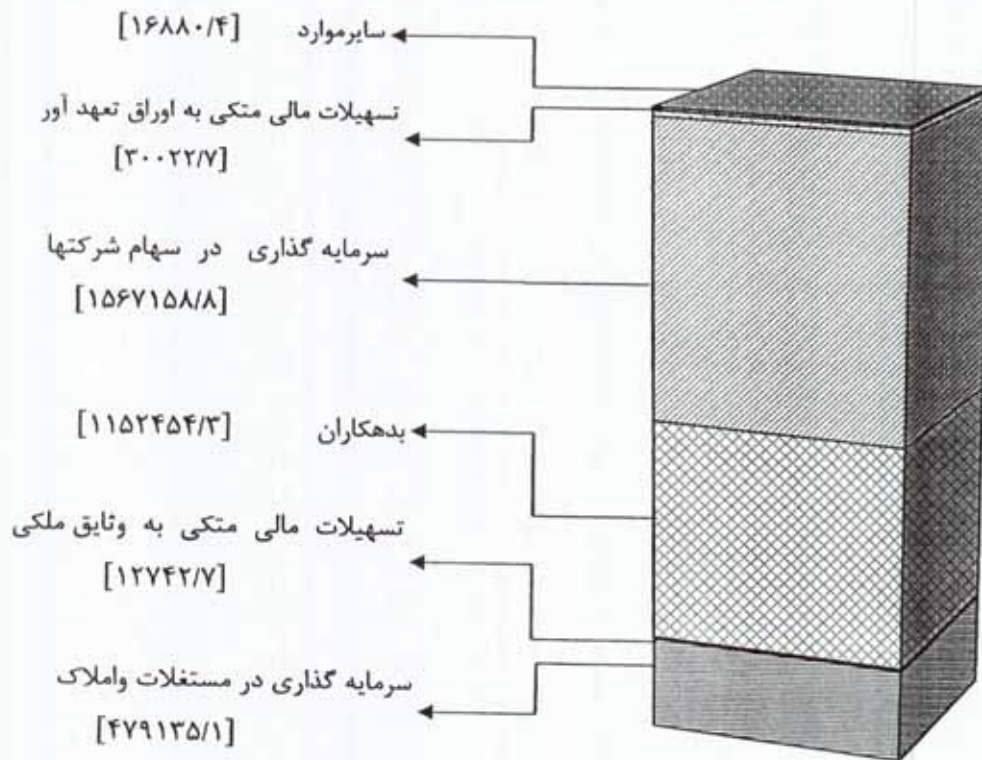
اداره اقتصادی وجوه و منابع

اگر چه در غالب فعاليت های توليدی و صنعتی موضوع اتخاذ تصميمات صحيح و به موقع جهت استفاده بهينه از سرمايه دارای اهميت به سزائی است ، اما اين مهم در صنعت بیمه و بازنشستگی که در راستای فعاليت آن تأمين رفاه و آسایش بیمه شدگان غايت هدف می باشد ، از وزن و اولويت خاص و ویژه ای برخوردار است. زیرا در اين مقوله سرنوشت ساز، هر حرکت اقتصادی ناپجا و يا از دست دادن هر فرصت مناسب سرمايه گذاری می تواند نتيجه ای نامطلوب و غير قابل جبران را حاصل شود که آینده هزاران خانواده چشم به راه از آن متاثر می گردد. بنابراین اداره اقتصادی وجوه و منابع در اختيار صندوق و اتخاذتصميمات صحيح و به موقع متکی بر دانش ، تجربه، تخصص و تعهد اعضاء هیأت امناء ، مدیران و مسئولین صندوق همواره می بایستی مدنظر اعضاء محترم شورای عالی قرار گیرد که خوشبختانه طی بیش از سی سال فعاليت صندوق اين مهم مرعی بوده است. از سوی دیگر تقویت مالی صندوق توسط شرکت های متبوع اعضاء از طريق پرداخت به موقع کسور بازنشستگی اعضاء و انجام ديون و تعهدات مربوط، تلاش در تشويق کارکنان به عضويت در صندوق و بالاخره تشريك مساعی با مدیریت صندوق در جهت ممانعت از انجام اقدامات خارج از آئين نامه بازنشستگی صندوق که متضمن بار مالی اضافی می باشد ، خود راهکارهای مناسبی در تحقق آرمان های پيش گفته خواهد بود. خوشبختانه صندوق حمايت و بازنشستگی آینده ساز توانسته است بالاخص در چندساله اخير با توجه به شرایط عمومی حاکم بر بازار سرمايه و اقتصاد جهانی و مشکلات اقتصادی داخلی به نحوی اقدام نماید که کمترین صدمه متوجه وجوه و منابع مشاعی اعضاء گردیده و حتی الامکان از ضربات پيش بينی نشده احتمالی در امان باشد. جهت مزید استحضار برخی اطلاعات مالی منتج از عملکرد چندساله صندوق به شرح نمودارهای آتی ارائه می گردد :

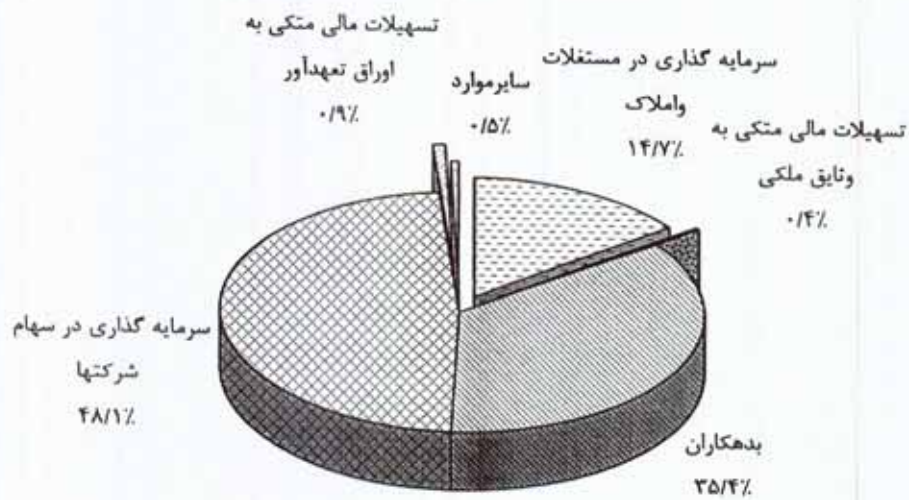
رشد وجوه و منابع صندوق



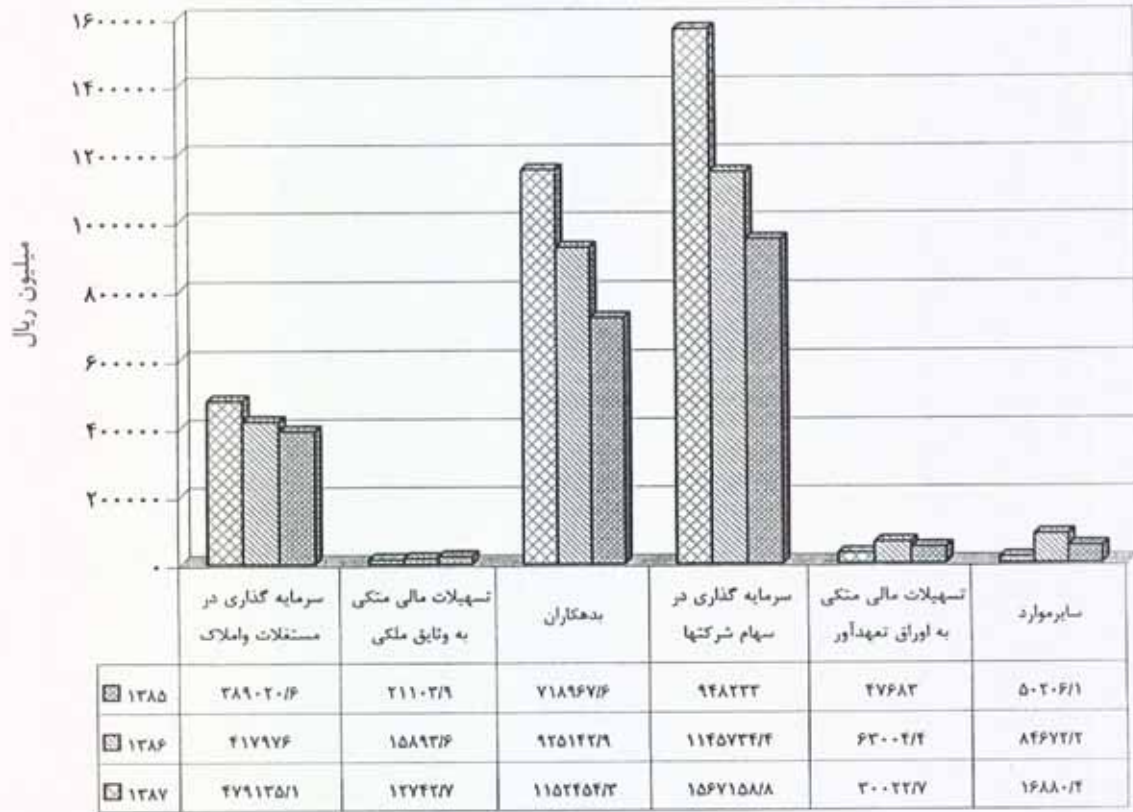
توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۸۷ (میلیون ریال)



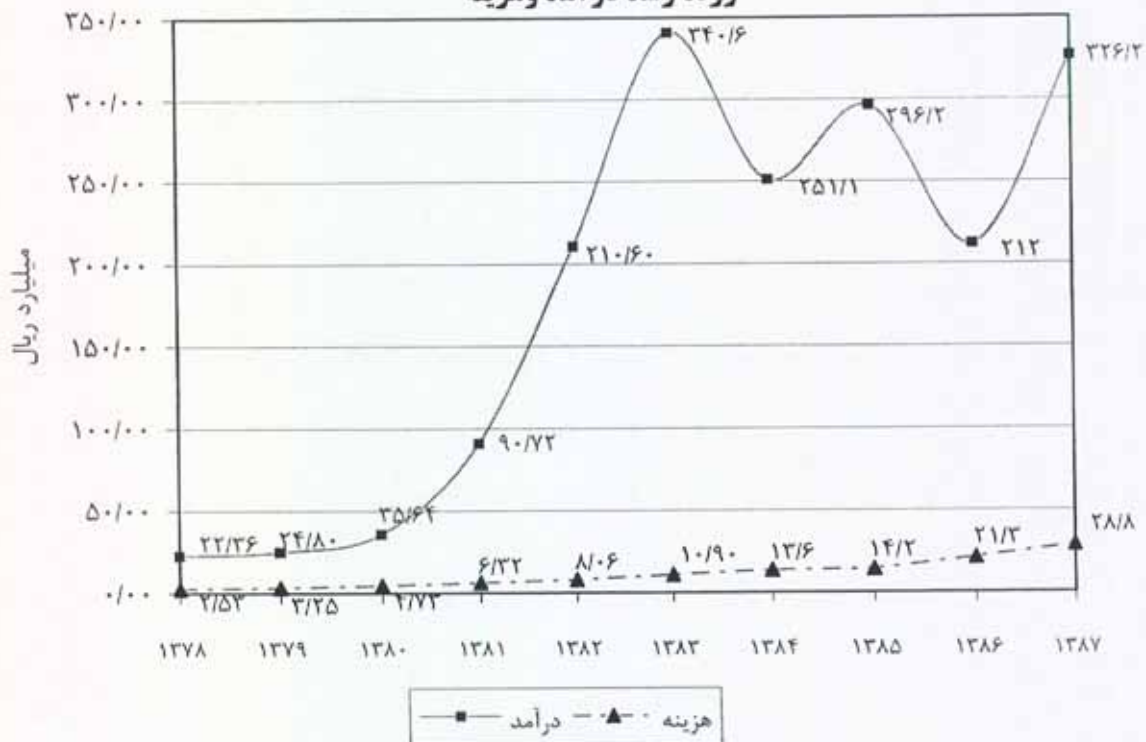
درصد توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۸۷



مقایسه سه ساله توزیع وجوه



روند رشد درآمد و هزینه



(بخش چهارم)

تخصیص مازاد عملیاتی

با توجه به اینکه گزارش حسابرس (بازرس) و صورت های مالی منتهی به پایان اسفندماه سال ۱۳۸۶ در ارتباط با عملکرد صندوق ، در بخش هفتم این گزارش ارائه می شود ، به منظور ممانعت از تکرار، در این بخش به توضیح در مورد چگونگی تسهیم مازاد عملیاتی بسنده می گردد :

ریال ۲۹۷,۴۷۷,۹۴۳,۴۴۲		مازاد عملیاتی سال ۱۳۸۷
	ریال ۱۸,۵۵۵,۴۴۸,۴۲۰	انتقال به حساب وجوه اداره شده
	ریال ۱,۷۳۸,۵۷۲,۱۹۲	انتقال به حساب وجوه معلق
	ریال ۶۶,۵۶۷,۱۰۴,۷۶۶	انتقال به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات
	ریال ۲۱۰,۶۱۶,۸۱۸,۰۶۴	انتقال به حساب ذخیره اعضاء فعال

— با توجه به ماهیت برخی حساب ها مانند بستانکاران و وجوه معلق ، سهم آن ها به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات منظور گردیده که از محل این حساب ، حقوق بازنشستگی، ازکارافتادگی ، وظیفه بازماندگان و هزینه درمان مستمری بگیران و افراد تحت تکفل آنان و همچنین حقوق ایام بیکاری پرداخت می گردد.

— شایان ذکر است که نوع فعالیت صندوق تولیدی یا بازرگانی نمی باشد تا در پایان یک سال مالی، کل نتایج حاصل از اقدامات ، بیان کننده عملکرد واقعی آن باشد . لذا براساس اصول متداول حسابداری، ارزش افزوده دارائی ها که در اغلب موارد بامعنا و حتی فزونتر از میزان سود و بازده شناسائی شده می باشد ، به عنوان سود و بازده سال موردنظر شناسائی نگردیده و در سال های بعد این مهم تحقق می یابد. بنابراین بررسی و ارزیابی کمی و کیفی اداره اقتصادی وجوه و منابع صندوق می بایستی در مقاطع مختلف با ملحوظ داشتن جمیع عوامل مرتبط انجام پذیرد.

(بخش پنجم)

مقایسه تناسب میزان وجوه و منابع صندوق به تعهدات آتی و آتی آن

همان طوری که استحضار دارند توفیق نظام های بازنشستگی از بعد توان پاسخگویی به نیازهای افراد تحت پوشش در دوران بازنشستگی و از کارافتادگی متکی بر عوامل مختلفی از قبیل نرخ کسور بازنشستگی، سن بازنشستگی، میزان بازده سازی و ۰۰۰ می باشد. اطمینان از تداوم این توفیق صرفاً از طریق انجام محاسبات اکچوئری (ممیزی تناسب تعهدات آتی و آتی با وجوه و دارائی های حال و آتی) تحقق می یابد. بدین ترتیب که براساس نتایج حاصل از محاسبات مذکور، با اتخاذ تصمیمات مقتضی و انجام اصلاحات لازم در مقاطع ضرور، می توان از بروز مسائل و مشکلات احتمالی ممانعت نموده و به موقع راهکارهای مناسب و سازنده را جایگزین نمود. این مهم در ماده (۲۵) اساسنامه صندوق پیش بینی شده و صندوق مکلف گردیده است هر سه سال یکبار نسبت به انجام محاسبات اکچوئری اقدام و گزارش مستقلی به شورای عالی تقدیم نماید که اقدام در این زمینه طی سال های گذشته در مقاطع سه ساله تحقق یافته و آخرین گزارش محاسبات مذکور مبتنی بر عملکرد مصوب سال ۱۳۸۵ در شورای عالی سال قبل ارائه گردیده است.

با وجود آنچه اشاره رفت، صندوق نیز در پایان هر سال بر مبنای اعداد و ارقام حاصله از عملکرد خود، نسبت به برآورد و محاسبه ارزش روز تعهدات آتی اقدام و خلاصه نتایج حاصله را در گزارش سالانه هیأت امناء به شورای عالی مطرح می نماید. در سال جاری نیز به روال متداول هرساله به منظور ارزیابی قدرت و توان مالی صندوق جهت انجام و ایفای تعهدات آتی و آتی، محاسبات و بررسی های لازم معمول گردیده که به شرح آتی به استحضار خواهد رسید.

به طوری که در صورت های مالی صندوق مشاهده می شود، جمع دارائی های صندوق در پایان سال ۱۳۸۷ بر مبنای ارزش دفتری بالغ بر ۲,۲۵۸/۴ میلیارد ریال می باشد. این رقم از تعهدات آتی صندوق در مقطع مزبور که بالغ بر ۲,۴۶۹/۴ میلیارد ریال است به میزان ۷۸۹ میلیارد ریال بیشتر می باشد. بنابراین صندوق در حال حاضر (مقطع زمانی پایان سال ۱۳۸۷) حتی بدون لحاظ داشتن ارزش افزوده دارائی های خود از توان مالی رضایت بخشی برخوردار است.

هرچند این فرآیند از وزن و اهمیت خاصی برخوردار می باشد ولی همواره می بایستی قدرت و توان مالی صندوق با عنایت به تداوم فعالیت، برای انجام و ایفای تعهدات بلند مدت آتی نیز ارزیابی و ممیزی شود. به این منظور اقدامات ذیل معمول گردیده است:

(۱) ارزش روز تعهدات آتی صندوق در مورد اعضاء بازنشسته، از کارافتاده و بازماندگان اعضاء متوفی که کلاً "مستمری بگیران" تلقی می گردند در پایان سال ۱۳۸۷ با تغییر دادن عوامل اصلی در دوازده مورد متفاوت محاسبه شده است.

توضیح اینکه با تغییر عواملی مانند میزان افزایش حقوق سالانه مستمری بگیران به نرخ های ۱۸، ۲۰ و ۲۲ درصد و با در نظر گرفتن اینکه حقوق ماهانه بازنشستگی، از کارافتادگی و وظیفه تا سن فرضی ۷۵ و ۸۵ سالگی هر عضو قابل پرداخت می باشد، ارزش روز تعهدات آتی با لحاظ داشتن نرخ های بازده سالانه سازی متغیر به شرح جدول ذیل می باشد:

ارزش روز تعهدات (میلیارد ریال)		نرخ افزایش حقوق سالانه	نرخ بازده سالانه
سن فرضی ۸۵	سن فرضی ۷۵		
۳,۳۴۳/۲	۲,۷۰۶/۷	۱۸	۲۵
۴,۰۱۲/۰	۳,۰۹۸/۶	۲۰	۲۵
۴,۹۰۰/۷	۳,۵۷۹/۳	۲۲	۲۵
۳,۰۷۴/۵	۲,۵۳۷/۶	۱۸	۲۶
۳,۶۵۵/۲	۲,۸۹۰/۲	۲۰	۲۶
۴,۴۱۹/۷	۳,۳۲۰/۲	۲۲	۲۶
۲,۸۴۰/۸	۲,۳۸۵/۷	۱۸	۲۷
۳,۳۴۷/۶	۲,۷۰۳/۸	۲۰	۲۷
۴,۰۰۹/۰	۳,۰۹۰/۰	۲۲	۲۷
۲,۶۳۶/۴	۲,۲۴۸/۷	۱۸	۲۸
۳,۰۸۱/۱	۲,۵۳۶/۸	۲۰	۲۸
۳,۶۵۶/۳	۲,۸۸۴/۶	۲۲	۲۸

با توجه به نتایج حاصل از جدول فوق، تعهدات آتی صندوق در محدوده حداقل ۲,۵۳۶/۸ میلیارد ریال و حداکثر ۴,۹۰۰/۷ میلیارد ریال حرکت می کند. از آنجا که تأمین و پرداخت حقوق ماهانه مستمری بگیران از محل "ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات" انجام می پذیرد و مانده این حساب جهت تحقق این امر بدون لحاظ داشتن سهمی آن از ارزش افزوده سرمایه گذاری ها که شناسایی و تسهیم نشده است تکافو نمی نماید، و از طرفی با احتساب سهمی این حساب از میزان ارزش افزوده سرمایه گذاری های صندوق نیز تحقق آنچه اشاره رفت به دشواری انجام می پذیرد، لذا احتمالاً می بایستی از محل وجوه و بازده های آتی ذخیره بازنشستگی اعضاء فعال، به این حساب مساعدت شود که به منظور حفظ حقوق و مصالح بازنشستگان آتی می بایستی حتی المقدور از این امکان فقط در حد قابل جبران استفاده نمود. بنابراین توجه و عنایت بیش از پیش به نتایج

حاصل از محاسبات اکچوئری صندوق در مقاطع اتخاذتصمیم در مورد عوامل مطرح در این زمینه می بایستی مبذول گردد.

همان طور که در گزارش سال های قبل نیز عنوان گردید ، امید زندگی جامعه کارکنان در ایران در عرض سه دهه گذشته به طور قابل ملاحظه ای افزایش یافته است. بدین ترتیب اصولی و ضروری است شرایط بازنشستگی قبل از موعد، زودرس و عادی متناسب با آنچه اشاره رفت تعدیل گردد. در غیر این صورت با افزایش هرچند بطنی عامل امید زندگی و عدم حرکت هم سو یا متناسب سایر عوامل مانند سن بازنشستگی ، میزان حقوق بازنشستگی، میزان افزایش سالانه حقوق بازنشستگی و بالاخره میزان سوددهی و بازده سازی صندوق با آن، به تدریج اصل خودکفائی صندوق به چالش کشیده خواهد شد. شایان ذکر است سه مورد مهم مدنظر هیأت امناء صندوق در ارتباط با تقابل با اصل خودکفائی صندوق ، حسب تکلیف ، در گزارش مربوط به عملکرد سال ۱۳۸۴ بیان گردید که خوشبختانه راهکار یک مورد آن توسط شورای عالی تأیید و تصویب گردید اما دو مورد دیگر به شرح ذیل همچنان باقی است که عنایت به آنها مورد تأکید مجدد قرار می گیرد :

الف - نسبت به افزایش تدریجی سن بازنشستگی زودرس تا رسیدن به سن حداقل ۶۰ سالگی اقدام شود تا بدین ترتیب هماهنگی و تناسب لازم بین سن بازنشستگی و متوسط عمر جامعه کارکنان حاصل آید.

ب - نسبت به افزایش ضریب کاهش حقوق در ارتباط با بازنشستگی زودرس اقدام شود.

ضمناً موضوع وصول به موقع مطالبات صندوق و استفاده بهینه از وجوه مذکور یکی از مهم ترین عوامل ممانعت از بروز معضلات اقتصادی صندوق است که انتظار می رود همواره مورد توجه و عنایت خاص و ویژه مدیریت شرکت ها و اعضاء محترم شورای عالی قرار گیرد.

(۲) تعهدات مرتبط به گروه مستمری بگیران فعلی صندوق در حالات مختلف در ردیف (۱) فوق برآورد و بیان گردید . در این قسمت ، نسبت به ممیزی کل تعهدات صندوق (اعم از مستمری بگیران فعلی و آتی) با منابع و ذخایر موجود و آتی صندوق اقدام و ارزش روز کسری یا فزونی حاصل از محاسبات مذکور مشخص می گردد. بدین معنی که حالت های مختلف ترکیب عوامل مؤثر شامل نرخ بازده ذخایر بازنشستگی، درصد رشد سالانه حقوق اعضاء شاغل و درصد افزایش سالانه حقوق مستمری بگیران مفروض گرفته می شود، سپس با لحاظ داشتن جدول مرگ و میر و اعمال بازنشستگی های عادی ، زودرس، ازکارافتادگی و فوت به طور

تصادفی (راندوم)، ارزش روز کسری یا فزونی تعهدات نسبت به دارائی های صندوق محاسبه و با توجه به نتایج حاصله تلاش می شود که حرکت ها و فعالیت صندوق به نحوی تنظیم شود که ذخایر موجود و آتی پاسخگوی تعهدات آتی و آتی صندوق باشد. در این محاسبات فرض شده است که عضو جدیدی به سیستم بازنشستگی صندوق وارد نشده و تمامی اعضاء فعلی اعم از فعال و مستمری بگیر و افراد تحت تکفل آنان تا زمان حیات از حقوق ماهانه برخوردار شوند. نتایج حاصل از تغییر مفروضات در چند حالت مختلف به شرح زیر ارائه می گردد :

<u>در سال</u>	<u>ارزش روز مانده (میلیارد ریال)</u>	<u>نرخ افزایش حقوق سالانه مستمری بگیران</u>	<u>نرخ رشد حقوق سالانه شاغلین</u>	<u>نرخ بازده ذخایر بازنشستگی</u>
۱۴۴۵	(۲,۸۰۷/۵)	۱۸	۲۰	۲۵
۱۴۴۴	(۴,۱۴۹/۹)	۲۰	۲۰	۲۵
۱۴۴۳	(۴,۶۶۱/۴)	۲۰	۲۲	۲۵
۱۴۴۵	(۲,۰۶۳/۶)	۱۸	۲۰	۲۶
۱۴۴۸	(۳,۱۷۰/۱)	۲۰	۲۰	۲۶
۱۴۴۴	(۳,۴۹۴/۸)	۲۰	۲۲	۲۶
۱۴۴۵	(۱,۵۳۵/۰)	۱۸	۲۰	۲۷
۱۴۴۵	(۲,۳۹۰/۰)	۲۰	۲۰	۲۷
۱۴۴۲	(۲,۴۳۹/۸)	۲۰	۲۲	۲۷

همان طوری که مشاهده می شود ، هر چه نرخ بازده سازی صندوق ، درصد متناسبی از نرخ تورم جامعه بیشتر باشد ، نرخ افزایش حقوق و دستمزد شاغلین متناسب با نرخ تورم تحقق یابد و حقوق ماهانه مستمری بگیران نیز متناسب با تغییرات حقوق و دستمزد شاغلین افزایش یابد، در آن صورت ارزش روز مانده منابع تأمین کننده تعهدات ، تصویر مقبول تر و اطمینان بخش تری را در صفحه دید و قضاوت ما قرار خواهد داد . لازم به ذکر است اگرچه ارزش روز مانده در جدول فوق به صورت منفی حاصل شده است اما با توجه به منابع مالی پشتیبان و نیز ارزش افزوده دارائی های صندوق در سال های آتی ، انجام تعهدات منتج از مفروضات جدول فوق با مشکلی روبرو نخواهد بود. خوشبختانه طی سال های فعالیت صندوق همواره با تلاش در اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع ، توفیق لازم در ایجاد تعادل بین تعهدات حال و آتی با منابع و دارائی های حال و آتی حاصل شده است که طبعاً تداوم این مهم جز با بذل عنایت و دقت لازم و کافی در استفاده بهینه از وجوه و منابع و دستیابی به بازدهی معقول و مناسب امکان پذیر نخواهد بود.

بخش ششم

گزارش حسابرس (بازرس)

و

صورت‌های مالی

گزارش حسابرس (بازرس)
به شورای عالی سالانه اعضاء
صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز

۱- ترازنامه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷ و صورتهای تغییرات در خالص دارائیهها و درآمد و هزینه آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۶ پیوست، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیأت امناء صندوق و مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی مزبور بر اساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات مقرر در اساسنامه صندوق می‌باشد.

۲- حسابرسی این مؤسسه بر اساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند که این مؤسسه، حسابرسی را چنان برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینانی معقول به دست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه‌ای به شواهد پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است. حسابرسی همچنین، شامل ارزیابی اصول و رویه‌های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده بعمل آمده توسط هیأت امناء و ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می‌کند.

۳- اگرچه طبق استاندارد حسابداری طرحهای مزایای بازنشستگی لازم بود در صورتهای مالی سال ۱۳۸۷، ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر محاسبات اکچوئری با ارزش منصفانه خالص دارائیههای صندوق در پایان سال مذکور مقایسه و افشاء می‌گردید، ولی بشرح یادداشت‌های ۲-۲ و ۲-۳ صورتهای مالی، به دلیل عدم تعیین ارزش منصفانه سرمایه‌گذارها در پایان سال ۱۳۸۷ و اینکه ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر محاسبات اکچوئری هر سه سال یکبار تعیین می‌شود، اطلاعات مرتبط با موارد فوق در صورتهای مالی و یادداشت‌های همراه آن ارائه نگردیده است.

۴- بشرح مندرجات جدول یادداشت ۱-۶ صورتهای مالی و توضیحات ذیل آن، مجموع بهای تمام شده سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس، به میزان حدود ۱۹۶/۱ میلیارد ریال از مجموع آخرین ارزش معاملاتی آنها در تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۳۰ در حدود ۳۱/۲ میلیارد ریال بیشتر می‌باشد. با این ترتیب و در رعایت استانداردهای حسابداری لازم بود، ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاری به مبلغ حدود ۳۱/۲ میلیارد ریال مذکور، در حسابهای صندوق، لحاظ می‌گردید.

- ۵- به نظر این مؤسسه، به استثنای این مطلب که نبود ارزش منصفانه خالص دارائیهای صندوق در پایان سال ۱۳۸۷ و ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر محاسبات اکچوئری در ترازنامه مزبور به عدم ارائه برخی اطلاعات بشرح بند (۳) منجر شده است و نیز به استثنای آثار مورد مندرج در بند (۴)، صورتهای مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۷ و تغییرات در خالص دارائیهها و نتیجه عملیات آن را، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.
- ۶- صورتهای مالی تلفیقی گروه مشکل از صندوق به عنوان واحد اصلی و شرکتهای تابعه و وابسته آن که همراه با صورتهای مالی صندوق در یک مجموعه جداگانه تهیه شده (توضیح ذیل یادداشت های ۴ و ۵ صورتهای مالی) نیز مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته و گزارش حسابرسی جداگانه نسبت به آن ارائه می گردد.
- ۷- علاوه بر معوق ماندن وصول مطالبات حدود ۲۵۹/۱ میلیارد ریالی، موضوع یادداشت های ۲-۱۲ و ۳-۱۲ صورتهای مالی، مانده بدهی کسور بازنشستگی شرکتهای مندرج در جدول یادداشت ۱۲ صورتهای مالی نیز، شامل حدود ۲۴/۶ میلیارد ریال بدهی قبل از سال ۱۳۸۷ تعدادی از شرکتهای مزبور می باشد. در این خصوص، اگرچه نسبت به اقلام معوق کسور بازنشستگی جریمه تخلف از شرط، محاسبه و به حساب شرکتهای ذیربط منظور می گردد، معهداً چنین به نظر می رسد که لازم باشد با اتخاذ تمهیدات و تدابیر مقتضی، به راهکارهای اجرایی مناسب برای فراهم نمودن شرایطی که کلیه مطالبات فوق الذکر به حیطة وصول درآید، دستیابی حاصل شود.
- ۸- گزارش هیأت امنا به شورای عالی صندوق، مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و صحت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور، مربوط به سال ۱۳۸۷ در انطباق با دفاتر صندوق مورد تأیید می باشد. ضمناً در رسیدگی های انجام شده طبق عرف معمول حسابرسی، به موردی که نشان دهد اطلاعاتی برخلاف واقع در گزارش مزبور عنوان شده، برخورد نگردیده است.

تاریخ: ۱۱ تیر ۱۳۸۸

مؤسسه حسابرسی بهمن

اصغر هشی

هومن هشی

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۸۷

۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۵۰۰,۹۵۳,۰۹۵,۵۳۰	۹۰۲,۸۱۶,۶۷۹,۲۱۰	۴	سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه
۲۱۴,۷۴۳,۵۶۲,۸۲۶	۲۶۲,۶۱۳,۱۶۱,۴۵۶	۵	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۴۳۰,۰۰۳,۷۶۹,۴۱۳	۴۰۱,۷۲۸,۹۴۴,۸۳۷	۶	سرمایه گذاری در سایر شرکتهای
۴۱۷,۹۷۶,۰۰۸,۷۸۵	۴۷۹,۱۳۵,۱۱۷,۷۴۹	۷	املاک
۲۵,۰۵۸,۸۰۸,۶۷۶	۲۱,۹۸۳,۱۲۷,۹۸۷	۸	تسهیلات اعطائی
۵۳,۸۳۹,۲۷۲,۸۲۴	۲۱,۰۰۵,۴۶۲,۰۹۹	۹	سپرده های بانکی
۷۲۴,۴۷۵,۴۷۲	۷۲۴,۴۷۵,۴۷۲	۱۰	سایر سرمایه گذاریها
۱,۶۴۳,۳۳۲,۹۱۹,۵۳۶	۲,۰۹۰,۰۰۶,۹۶۸,۸۱۰		جمع سرمایه گذاریها
۷۹,۵۹۳,۰۱۰,۸۵۰	۴,۹۲۲,۹۹۰,۲۱۵	۱۱	موجودی نقد
۱۰۶,۳۹۹,۲۵۰,۹۷۰	۳۶۵,۲۲۲,۶۲۶,۹۵۴	۱۲	کسور بازنشستگی دریافتنی
۸۱۸,۷۴۳,۶۴۵,۵۰۱	۷۸۷,۲۳۱,۷۱۴,۹۱۷	۱۳	حسابها و اسناد دریافتنی
۲,۲۹۱,۱۱۵,۲۶۳	۸,۴۲۶,۲۳۸,۳۷۵	۱۴	پیش پرداختها
۱,۰۰۷,۰۲۷,۰۲۲,۵۸۴	۱,۱۶۵,۸۰۳,۵۷۰,۴۶۱		داراییهای ثابت مشهود
۱,۹۷۹,۳۲۰,۲۸۳	۲,۳۵۶,۸۰۵,۸۷۴	۱۵	داراییهای نامشهود
۸۴,۳۲۲,۷۵۰	۲۲۶,۷۰۶,۷۵۰		
۲,۰۶۳,۶۴۳,۰۳۳	۲,۵۸۳,۵۱۲,۶۲۴		جمع داراییها
۲,۶۵۲,۴۲۳,۵۸۵,۱۵۳	۳,۲۵۸,۳۹۴,۰۵۱,۸۹۵		حسابها و اسناد پرداختنی
۲۹۵,۶۹۵,۱۸۱,۴۳۵	۲۰۵,۴۱۶,۱۵۶,۷۴۵	۱۶	
۷۷,۸۷۳,۸۸۸,۴۰۱	۱۱۸,۵۵۶,۱۰۰,۹۶۹	۱۷	وجوه اداره شده
۷,۹۳۴,۰۲۲,۲۰۶	۸,۰۶۴,۲۹۸,۲۶۰	۱۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۸۱,۵۰۳,۰۹۲,۰۴۲	۳۳۲,۰۳۶,۵۵۵,۹۷۴		جمع بدهیها
۲,۲۷۰,۹۲۰,۴۹۳,۱۱۱	۲,۹۲۶,۳۵۷,۴۹۵,۹۲۱		خالص داراییهای صندوق
۲,۲۷۰,۹۲۰,۴۹۳,۱۱۱	۲,۹۲۶,۳۵۷,۴۹۵,۹۲۱	۱۹	ارزش ویژه صندوق

یادداشتهای ۱ تا ۲۶ مندرج در صفحات ۶ الی ۳۰ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت تغییرات در خالص دارائیهها

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

<u>سال ۱۳۸۶</u>	<u>سال ۱۳۸۷</u>	<u>یادداشت</u>
<u>ریال</u>	<u>ریال</u>	
۴۷۱,۱۰۲,۰۱۴,۴۳۰	۶۰۶,۵۴۹,۳۷۸,۴۴۷	۱۹-۲
۹۵۸,۹۵۰,۰۰۰,۰۶۴	۴,۸۱۷,۸۶۱,۹۲۷	۱۹-۲
۱۸۵,۶۱۸,۴۲۸,۰۸۱	۲۷۸,۹۲۲,۴۹۵,۰۲۲	۱۹-۱
۶۵۷,۶۷۹,۳۹۲,۵۷۵	۸۹۰,۲۸۹,۷۳۵,۳۹۶	
(۱۶۳,۷۷۶,۹۷۳,۱۱۳)	(۲۳۱,۶۹۶,۴۰۷,۷۲۰)	۱۹-۲
(۳۲۷,۶۲۹,۳۲۶)	(۳,۱۵۶,۳۲۴,۸۶۶)	۱۹-۲
(۱۶۴,۱۰۴,۶۰۲,۴۳۹)	(۲۳۴,۸۵۲,۷۳۲,۵۸۶)	
۴۹۳,۵۷۴,۷۹۰,۱۳۶	۶۵۵,۴۳۷,۰۰۲,۸۱۰	

کسور بازنشستگی و بیمه بیکاری
 کسور (حق بیمه) انتقالی به صندوق
 مازاد عملیاتی تخصیصی به ذخائر بازنشستگی،
 مستمریها و پشتوانه تعهدات و وجوه معلق
 حقوق و سایر مزایای بازنشستگی پرداخت شده
 کسور بازنشستگی انتقالی از صندوق
 افزایش در خالص دارائیههای صندوق

گردش حساب ارزش ویژه

<u>سال ۱۳۸۶</u>	<u>سال ۱۳۸۷</u>	
<u>ریال</u>	<u>ریال</u>	
۴۹۳,۵۷۴,۷۹۰,۱۳۶	۶۵۵,۴۳۷,۰۰۲,۸۱۰	افزایش در خالص دارائیههای صندوق طی سال
۱,۷۷۷,۳۴۵,۷۰۲,۹۷۵	۲,۲۷۰,۹۲۰,۴۹۳,۱۱۱	ارزش ویژه صندوق در ابتدای سال
۲,۲۷۰,۹۲۰,۴۹۳,۱۱۱	۲,۹۲۶,۳۵۷,۴۹۵,۹۲۱	ارزش ویژه صندوق در پایان سال

یادداشتهای ۱ تا ۲۶ مندرج در صفحات ۶ الی ۳۰ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت درآمد و هزینه

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

<u>سال ۱۳۸۶</u>	<u>سال ۱۳۸۷</u>	<u>یادداشت</u>
<u>ریال</u>	<u>ریال</u>	
		درآمد سرمایه گذارها :
۱۲۵,۲۱۱,۰۷۵,۳۸۰	۲۹۱,۳۶۲,۳۴۵,۰۷۸	۲۱
		سود سهام و سود معاملات سهام
۳,۱۰۷,۹۹۲,۵۱۳	۳,۱۷۵,۹۲۷,۶۳۴	۲۲
		سود تسهیلات
۳,۵۱۱,۳۰۵,۷۷۷	۳,۸۵۱,۹۱۰,۷۹۸	۹-۱
		سود سپرده های بانکی
۷۳۱,۵۳۴,۸۷۶	۵۹۹,۶۳۸,۴۵۷	۱۰-۱
		درآمد اجاره
۵۷,۷۹۳,۲۱۷,۰۸۵	۴,۹۸۲,۱۲۲,۹۷۴	۷-۶
		سود فروش املاک
۱۹۰,۳۵۵,۱۲۵,۶۳۱	۳۰۲,۹۷۱,۹۴۴,۹۴۱	
۲۱,۶۳۹,۷۴۵,۷۱۶	۲۳,۲۹۷,۵۷۹,۴۴۵	۲۳
		سایر درآمدها
۲۱۱,۹۹۴,۸۷۱,۳۴۷	۳۲۶,۲۶۹,۵۲۴,۳۸۶	
(۲۱,۲۹۹,۰۷۴,۲۰۶)	(۲۸,۷۹۱,۵۸۰,۹۴۴)	۲۴
		هزینه های عمومی ، اداری و تشکیلاتی
۱۹۰,۶۹۵,۷۹۷,۱۴۱	۲۹۷,۴۷۷,۹۴۳,۴۴۲	
		مازاد عملیاتی سال
		<u>تخصیص مازاد عملیاتی سال :</u>
۱۴۳,۵۰۴,۹۳۱,۲۰۷	۲۱۰,۶۱۶,۸۱۸,۰۶۴	۱۹-۱
		انتقال به ذخائر بازنشستگی
۴۰,۸۷۴,۵۵۶,۵۰۴	۶۶,۵۶۷,۱۰۴,۷۶۶	۱۹-۱
		انتقال به ذخائر مستمریها و پشتوانه تعهدات
۱,۲۳۸,۹۴۰,۳۷۰	۱,۷۳۸,۵۷۲,۱۹۲	۱۹-۱
		انتقال به وجوه معلق
۱۸۵,۶۱۸,۴۲۸,۰۸۱	۲۷۸,۹۳۲,۴۹۵,۰۲۲	
۵۰,۷۷۷,۳۶۹,۰۶۰	۱۸,۵۵۵,۴۴۸,۴۲۰	۱۷-۱ الی ۱۷-۴
		انتقال به وجوه اداره شده
۱۹۰,۶۹۵,۷۹۷,۱۴۱	۲۹۷,۴۷۷,۹۴۳,۴۴۲	

"از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت درآمد و هزینه جامع صندوق محدود به همان اجزاء مندرج در صورت درآمد و هزینه سال است، ارائه درآمد و هزینه بعنوان صورت درآمد و هزینه جامع موردی نداشته است."

یادداشتهای ۱ تا ۲۶ مندرج در صفحات ۶ الی ۳۰ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۸۷

کلیات

۱- تاریخچه

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز بمنظور تامین حقوق بازنشستگی، از کارافتادگی و وظیفه کارکنان سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و شرکتهای و سازمانهای تابعه و وابسته به آن در تاریخ ۱۳۵۵/۱/۱۰ تشکیل و طی شماره ۱۸۸۰ مورخ ۱۳۵۶/۱۱/۲۰ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است.

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

۲-۱ صورتهای مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است. این صورتهای مالی در تاریخ ۱۳۸۸/۴/۹ به تصویب هیأت امناء صندوق رسیده است.

۲-۲ اگر چه به منظور مراعات استاندارد حسابداری طرحهای مزایای بازنشستگی لازم بود در تاریخ ترازنامه ارزش منصفانه سرمایه گذاری صندوق در سهام شرکتهای و املاک موضوع یادداشت‌های ۴ الی ۷ و سایر سرمایه گذاریهای موضوع یادداشت ۱۰ تعیین و این ارزش منصفانه در یادداشت‌های صورتهای مالی با ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر محاسبات اکچوئری مقایسه میگردد، معزداً باتوجه به شرایط حاکم بر بازار ثانویه سرمایه و محدودیتهای مطرح در بازار اولیه سرمایه و بازار املاک، تعیین ارزش منصفانه سرمایه گذاریها بنحو قابل اتکا و قابل استناد امکان پذیر نبوده است.

۲-۳ در مورد ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر اکچوئری که در استاندارد حسابداری مقایسه آن با ارزش منصفانه خالص دارائیهای صندوق مدنظر قرار گرفته به اطلاع میرساند بدلیل عدم امکان تعیین ارزش منصفانه سرمایه گذاریهای صندوق بشرح یادداشت ۲-۲ فوق، ارائه اطلاعات مقایسه ای مزبور در این یادداشتها مقدور نبوده است. اضافه مینماید، طبق ماده ۲۵ اساسنامه صندوق تعیین ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر اکچوئری هر سه سال یکبار انجام میگردد. آخرین سال مبنای محاسبات اکچوئری سال ۱۳۸۵ بوده و به موجب گزارش تهیه شده در این مورد، که به شورایعالی تشکیل شده در سال ۱۳۸۷ ارائه گردیده، ارزش مزبور در پایان سال ۱۳۸۵ مبلغ حدود -/۳,۸۸۸ میلیارد ریال بوده است. توضیح اینکه حسب برآوردهای بعمل آمده ارزش منصفانه خالص دارائی های صندوق در آخر سال ۱۳۸۵ از ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر محاسبات اکچوئری در تاریخ مزبور، بیشتر می باشد.

۲-۴- در استاندارد حسابداری طرحهای مزایای بازنشستگی پیش بینی شده است که هزینه های اداره طرح مستقیماً و به عنوان مبلغی کاهنده از حق بیمه های دریافتی در صورت تغییرات در خالص دارائیه‌ها انعکاس یافته و مازاد درآمد بر هزینه (هزینه های مدیریت سرمایه گذاریه‌ها) نیز در صورت مزبور مندرج گردد. در این خصوص همانطور که از بررسی صورت درآمد و هزینه و تغییرات در خالص دارائیه‌ها مشهود است، صندوق در تداوم رویه سنواتی خود، کلیه هزینه های جاری مشتمل بر مدیریت سرمایه گذاریه‌ها و اداره صندوق را تحت عنوان هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی در صورت درآمد و هزینه انعکاس داده و متعاقباً مازاد درآمد بر هزینه (مازاد عملیاتی) سالانه را به ذخائر بازنشستگی و... تخصیص داده است. به این ترتیب، هزینه های اداره صندوق عملاً از همان مبلغ مازاد درآمد بر هزینه سالانه تخصیص یافته به ذخائر بازنشستگی کسر گردیده و خالص آن در صورت تغییرات در خالص دارائیه‌ها مندرج گردیده است.

۲-۵- اهم سایر اطلاعات مربوط به طرحهای بازنشستگی مورد نظر در استاندارد حسابداری حسب مورد در گزارش سالانه هیأت امناء به شورای عالی ارائه گردیده است.

خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری بشرح زیر است:

۳-۱- دارائیه‌های ثابت مشهود :

دارائیه‌های ثابت مشهود به بهای تمام شده در دفاتر ثبت شده و محاسبه استهلاک آنها براساس مبنای مالیاتی مندرج در قانون مالیاتهای مستقیم و نرخهای مربوطه طبق جدول استهلاکات قانون مذکور میباشد. نرخها و روش استهلاک دارائیه‌های ثابت بشرح زیر است :

روش استهلاک	نرخ استهلاک	نوع دارائی
نزولی	۲۵٪ و ۳۵٪	وسائل نقلیه
مستقیم	۱۰ ساله	اثاثیه اداری

مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی و عمر مفید دارائیه‌های ثابت میگردد، بعنوان هزینه های سرمایه ای به بهای تمام شده دارائی ثابت مربوطه منظور و طی عمر مفید آن دارائی مستهلک میشود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی، هنگام وقوع بعنوان هزینه های جاری در حساب درآمد و هزینه سال انعکاس می یابد.

۳-۲- سرمایه گذاریه‌ها:

۳-۲-۱- تسهیلات اعطاء شده در قالب عقود اسلامی معادل مانده اسناد دریافتی پس از کسر درآمد سالهای آتی در حسابها منعکس میگردد.

۳-۲-۲- سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره کاهش دائمی در ارزش هریک از آنها، ارزیابی می شود.

۳-۲-۳- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش بازیافتنی (در مورد سهام، مجموع بهای تمام شده و مجموع خالص ارزش بازیافتنی) در حسابها منعکس میگردد.

۳-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان:

به ازای هر سال سابقه خدمت هر یک از کارکنان معادل یکماه و نیم آخرین حقوق و مزایای مستمر ایشان بعنوان ذخیره مزایای پایان خدمت محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

۳-۴- درآمد حاصل از سرمایه گذاریها:

۳-۴-۱- سود سپرده های بانکی :

سود سپرده های بانکی براساس نرخ های اعلام شده از طرف مراجع ذیربط بانکی به روش تعهدی در حسابها منظور میگردد.

۳-۴-۲- درآمد حاصل از تسهیلات واگذار شده در چارچوب عقود اسلامی:

درآمد مزبور به روش تعهدی و طبق قراردادهای منعقد در حسابها منظور میگردد.

۳-۴-۳- سود سهام :

سود سهام به روش تعهدی و براساس مصوبه مجمع عمومی شرکتهای ذیربط در حسابهای درآمد منظور میگردد . این درآمد در مورد شرکتهای تابعه و وابسته ای که مجمع عمومی آنها تا تاریخ تهیه صورتهای مالی صندوق تشکیل شده، در حسابهای همان سال صندوق و درخصوص سایر سرمایه گذاریها در حسابهای سالی که مجمع عمومی آنها تشکیل میگردد ، منعکس می شود.

۳-۴-۴- جریمه تخلف از شرط :

جریمه تخلف از شرط طبق ضوابط آئین نامه صندوق و به روش تعهدی در حسابها منظور میگردد.

۳-۴-۵- حق ایجاد و عضویت :

درآمد مزبور براساس نرخهای مصوب هیأت امنا به روش تعهدی محاسبه و در حسابها لحاظ می شود.

۳-۵- معافیت مالیاتی و پرداخت مالیات:

به موجب بند (ج) ماده ۱۳۹ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، از ابتدای سال ۱۳۸۱، کمکها و هدایای نقدی و غیرنقدی صندوقهای بازنشستگی و همچنین حق بیمه و حق بازنشستگی سهم کارکنان و کارفرما و جریمه های دریافتی مربوطه آنها از پرداخت مالیات معاف است. بعلاوه براساس اصلاحیه فوق و آئین نامه اجرائی آن، نقل و انتقال قطعی املاک از جمله فعالیتهای اقتصادی مشمول مالیات اشخاص ماده ۱۳۹ و منجمله صندوقهای بازنشستگی تلقی نمیگردد. مضافاً براساس مقررات مالیاتی، بخش عمده ای از درآمدهای صندوق برحسب مورد از مالیات معاف بوده (سود سپرده های بانکی، درآمد و سود کسب شده از منطقه آزاد کیش و ۰۰۰) و یا به دلیل شمول مالیات مقطوع در منبع (معاملات سهام، سود سهام و ۰۰۰) مشمول مالیات دیگری نمیشود. بنا به مراتب مذکور، مالیات عملکرد صندوق بر مبنای سود مشمول مالیات ابزاری محاسبه و در حسابها منظور میگردد و تفاوت احتمالی پرداختی آن بر مبنای سود مشمول مالیات قطعی، در هنگام پرداخت از محل ذخائر ایجادی در حسابها تأمین میگردد.

ترازنامه

۴- سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه

سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه بشرح ذیل میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال ۱۳۸۷	ارزش اسمی (ریال)	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت
				۸۷/۱۲/۲۹	۸۷/۱۲/۳۰	
۱	مجمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر	۱۶,۷۹۹,۸۵۳	۱۰,۰۰۰	۷۹,۹۹۹/۳	۱۶۷,۹۹۸/۶	۹۹/۹
۲	مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز	۷,۴۹۳,۷۵۰	۱۰,۰۰۰	۸۵,۷۵۹/۷	۸۷,۲۲۲/۷	۹۸/۳۳
۳	کیش بتون جنوب	۴۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴۹,۰۰۰/-	۴۹,۰۰۰/-	۴۹/-
۴	آینده گستر	۴۱,۸۵۷,۶۰۵	۱,۰۰۰	۴۵,۹۴۱/۱	۴۷,۴۱۴/۹	۶۹/۷
۵	بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک)	۴,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲۳۱,۸۵۱	۷,۰۳۸/۴	۱/-
۶	ترنج	۲,۴۱۰,۲۹۱	۱,۰۰۰	۴,۰۰۲/۱	۴,۰۰۲/۱	۸۰/۳۰
۷	مهندسی، بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران	۲۲۷,۶۹۹/۴۵	۱۰,۰۰۰	۳,۴۰۰/-	۳,۴۰۰/-	۷۵/۹
۸	سرمایه گذاری آینده ساز کیش	۹۹۹,۹۸۰	۱,۰۰۰	۹۹۹/۹	۹۹۹/۹	۹۹/۹
	پیش پرداخت سرمایه گذاری:					
۹	سرمایه گذاری آینده ساز کیش			-	۴۹۸,۹۹۰	
۱۰	کیش بتون جنوب			-	۳۶,۷۵۰	
				۵۰۰,۹۵۳/۱	۹۰۲,۸۱۶/۶	

- در سال مورد گزارش نیز صورتهای مالی تلفیقی صندوق و شرکتهای تابعه و وابسته آن تهیه و این صورتهای مالی به همراه صورتهای مالی صندوق در یک مجموعه بصورت جداگانه ارائه میگردد.
- افزایش سرمایه گذاری در تعدادی از شرکتهای تابعه در سال ۱۳۸۷ به شرح جدول فوق کلاً در ارتباط با استفاده صندوق از حق تقدم خرید سهام این شرکتهای می باشد.
- کاهش سرمایه گذاری در شرکت بساک در سال مالی جاری به دلیل فروش تعداد ۱۵۸,۸۲۶,۱۳۰ سهم از سهام شرکت مزبور به مبلغ ۴۲۵/۶ میلیارد ریال به شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش بوده است.

۵- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته بشرح ذیل میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال ۸۷	ارزش اسمی (ریال)	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت
				۸۷/۱۲/۳۰	۸۶/۱۲/۲۹	
۱	سازنده توربو کمپرسور	۸,۴۵۸,۶۵۸	۱۰,۰۰۰	۳۷,۲۹۱/۲	۸۴,۶۷۷/۸	۳۱/
۲	سیمان عمران انارک	۴۹,۱۲۵,۱۸۷	۱,۰۰۰	۵۱,۵۸۷/۶	۵۱,۵۸۷/۶	۱۱/۶۹
۳	صنایع فرا ساحل	۷,۴۱۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۰۶۰/	۳۷,۰۶۰/	۱۰/
۴	بازرگانی ایدرو	۱,۷۲۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۲۱,۱۸۳/۸	۲۳,۱۸۳/۸	۲۰/
۵	گسترش مواد پیشرفته (امیدکو)	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۵,۲۶۰/۵	۲۳,۱۰۰/	۲۱/
۶	گروه سرمایه گذاران کیش	۱,۶۶۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۶۵/۵	۱۶,۶۵۱/۵	۷/۳
۷	گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو)	۱۱,۴۴۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۱,۴۴۵/	۱۱,۴۴۵/	۲۱/
۸	پولاد فرآیند شهریار	۴۴۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۷,۰۴۰/	۷,۰۴۰/	۴۸/۹
۹	پارمیدا	۲۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱,۶۲۰/	۱,۶۲۰/	۱۰/
۱۰	سرمایه گذاری ایدرو کیش	۶۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۶۰۰/	۶۰۰/	۲۰/
۱۱	یاری رسان پارسیان	۵۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۲۵۰	۵۰۰	۵۰/
۱۲	سیمان آفتاب	۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۸/	۱۸/	۱/۸
۱۳	شهرک صنعتی آفتاب	۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷/	۷/	۰/۷
۱۴	کشتیرانی آفتاب	۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷/	۷/	۰/۷
۱۵	بیمه آینده اندیش	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۵/	۵/	۱۰/
	پیش پرداخت سرمایه گذاریها:					
۱۶	گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو)			۵۷۰/۵	۳,۳۶۴/۵	
۱۷	گروه سرمایه گذاران کیش			۲,۹۵۰/۵	۱,۱۱۰/	
۱۸	گسترش مواد پیشرفته			۲,۱۸۲/	۶۳۶/	
۱۹	سازنده توربو کمپرسور			۱۷,۴۰۰/	-	
				۲۱۴,۷۴۳/۶	۲۶۲,۶۱۳/۲	

- در سال جاری نیز صورتهای مالی تلفیقی صندوق و شرکتهای تابعه و وابسته آن تهیه و این صورتهای مالی همراه صورتهای مالی صندوق در یک مجموعه بصورت جداگانه ارائه میگردد.
- افزایش سرمایه گذاری در تعدادی از شرکتهای وابسته در سال ۱۳۸۷ بشرح جدول فوق، عمدتاً در رابطه با استفاده صندوق از حق تقدم خرید سهام موضوع افزایش سرمایه این شرکتهای می باشد.

۶- سرمایه گذاری در سایر شرکتهای

سرمایه گذاری در سایر شرکتهای بشرح زیر تفکیک میگردد:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰		
			سرمایه گذاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۲۳۹,۰۹۴/۲	۱۹۶,۱۳۴/۴	۶-۱	
۱۹۰,۹۴۳/۴	۲۰۵,۵۹۴/۵	۶-۲	سرمایه گذاری در شرکتهای خارج بورس
<u>۴۳۰,۰۳۷/۶</u>	<u>۴۰۱,۷۲۸/۹</u>		

۶-۱- سرمایه گذاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس بشرح ذیل میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)				ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال ۸۷	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس
۸۷/۱۲/۳۰	۸۶/۱۲/۲۹	۸۷/۱۲/۳۰	۸۶/۱۲/۲۹						
					سایر محصولات کانی غیرفلزی:				
				۱	پرمیت	۷۸,۹۳۶	۱۷۹/۹	۱۷۹/۹	۳۹/۸
							۱۷۹/۹	۱۷۹/۹	۳۹/۸
					سیمان، آهک، گچ:				
				۲	سیمان بجنورد		۱,۱۴۵/-	-	-
				۳	سیمان بهبهان	۹۵,۸۲۵	۲,۲۰۵/۴	۲,۲۰۵/۴	۸۴۳/-
				۴	سیمان سپاهان	-	۹۴۴/۳	-	-
				۵	سیمان فارس و خوزستان	-	۱,۴۵۵/۶	-	-
				۶	تولیدی گرانیت بهسرام	-	۸۹/-	-	-
							۵,۸۶۹/۳	۲,۲۰۵/۴	۸۴۳/-
					صنایع دارویی:				
				۷	پارس دارو	-	۱,۹۰۲/۳	-	-

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال ۸۷	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس
			۸۷/۱۲/۳۰	۸۶/۱۲/۲۹	
			۱,۹۰۲/۳	-	-
	صنایع سرمایه گذاری و توسعه:				
۸	سرمایه گذاری بهمن	۱۱,۳۴۰,۰۴۳	۱,۶۲۴/۳	۱,۳۹۹/-	۱,۱۶۱/۲
۹	سرمایه گذاری توسعه صنعتی	۹۷۵	۵۸۰/-	۱/۲	۰/۷
۱۱	سرمایه گذاری رنا	۲۲۱	۳,۱۱۴/۶	۰/۳	۰/۲
۱۲	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	-	۴,۱۵۴/-	-	-
۱۳	سرمایه گذاری صنعت بیمه	-	۸۵۹/۹	-	-
۱۴	سرمایه گذاری صنعت و معدن	-	۶,۷۹۱/۶	-	-
۱۵	سرمایه گذاری ملت	۵۰۰,۰۰۰	۹۴۲/۷	۹۴۲/۷	۲۱۹/۵
			۱۸,۰۶۸/۱	۲,۳۴۴/۲	۱,۳۸۱/۶
	صنایع شیمیایی:				
۱۶	کربن ایران	-	۴۴۵/۶	-	-
			۴۴۵/۶	-	-
	صنایع لاستیک ، پلاستیک:				
۱۷	پلاستیران	۷۷,۹۴۷	۱۵/۶	۱۵/۶	۱۰۷/۹
۱۸	پلاستیک شاهین	۶۶,۰۵۶	۱۰۹/۹	۱۰۹/۹	۷۲/۶
			۱۲۵/۵	۱۲۵/۵	۱۸۰/۵
	صنایع پتروشیمی:				
۱۹	پتروشیمی اصفهان	۲۶۵,۰۰۰	۲,۶۸۹/۷	۲,۶۸۹/۷	۱,۴۰۸/۵
۲۰	پتروشیمی فن آوران	-	۳,۰۲۶/۶	-	-
			۵,۷۱۶/۳	۲,۶۸۹/۷	۱,۴۰۸/۵
	صنایع نساجی:				
۲۱	چیت سازی بهشهر	۲۴,۰۰۰	۱۹/۴	۱۹/۴	۳۱/۲
۲۲	نساجی مازندران	۲۵۵,۰۷۲	۲۹۰/۶	۲۹۰/۶	۲۰۵/-
			۳۱۰/-	۳۱۰/-	۲۳۶/۲
	صنایع معدن و استخراج از معدن:				
۲۳	درین کاشان	-	۱۴۴/۲	-	-
			۱۴۴/۲	-	-
	صنایع فلزات:				
۲۴	لوله و ماشین سازی ایران	۲۱,۷۲۶,۹۷۲	۱۷,۶۴۷/۳	۷۳,۷۱۹/۵	۹۰,۴۴۹/۴
			۱۷,۶۴۷/۳	۷۳,۷۱۹/۵	۹۰,۴۴۹/۴
	صنایع خودرو و وسائط نقلیه:				
۲۵	ایران خودرو	۱۳۹	۱۵,۸۳۹/۵	۰/۲	۰/۲
۲۶	پارس خودرو	۶,۸۲۴,۶۴۲	۳۲,۱۸۷/۵	۱۴,۱۹۸/۹	۷,۸۲۱/-
۲۷	ریخته گری تراکتورسازی ایران	۷۰۱,۷۶۱	۱,۴۶۷/۶	۱,۴۶۷/۶	۷۲۹/-

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در		بهای بورس
		مبلغ سرمایه گذاری		
		۸۷/۱۲/۲۹	۸۷/۱۲/۳۰	۸۷/۱۲/۳۰
۲۸	زامیاد	۵,۶۶۷/۸	-	-
۲۹	سایپا	۲۲,۲۹۲/۷	۳,۴۶۸,۷۳۴	۵,۶۲۶/۷
		۷۷,۴۵۵/۱		۱۴,۱۹۶/۹
	صنایع تجهیزات و ماشین آلات:			
۳۰	ارج	۲۹۷/۸	۱۸۹,۰۸۰	۱۹۹/۵
۳۱	تراکتورسازی ایران	۱۲۸/۳	۷۸,۹۲۲	۱۲۸/۳
		۴۲۶/۱		۳۲۷/۷
	صنایع وسایل برقی:			
۳۲	پارس سوئیچ	۳۵۹/۸	-	-
۳۳	کابل‌های مخابراتی شهید فندی	۴۲۹/۵	-	-
		۷۸۹/۳		-
	پیمانکاری صنعتی:			
۳۴	صدرا	۱۰۸,۸۴۹/۲	۹۸,۷۰۷,۸۹۰	۵۵,۶۷۱/۲
		۱۰۸,۸۴۹/۲		۵۵,۶۷۱/۲
	فرآورده های کاغذی:			
۳۵	کارتن مشهد	۱,۱۶۶/-	۳۰۱,۱۸۰	۲۳۵/-
		۱,۱۶۶/-		۲۳۵/-
	جمع ارزش کل سهام پذیرفته شده در بورس	۲۳۹,۰۹۴/۲		۱۶۴,۹۶۹/۸

لازم به توضیح است که با فروش سهام شرکت صدرا در سال ۱۳۸۸ به مبلغ ۱۲۸,۳۲۰/۲ میلیون ریال ضمن شناسایی سود حاصل از فروش به میزان ۳۵,۲۹۶/۱ میلیون ریال در حسابهای سال مزبور، کاهش ارزش سرمایه گذاری مندرج در تاریخ تهیه این یادداشتها موضوعیت ندارد. به همین لحاظ کاهش سرمایه گذاریها با توجه به شرایط و قرائن موجود عمدتاً دائمی نبوده، لذا منظور داشتن ذخیره کاهش ارزش برای این سرمایه گذاریها ضروری تشخیص داده نشد. شایان ذکر است اثرات مزبور با توجه به جمیع جهات بالاخص فلسفه وجودی ماهیت و حجم فعالیت صندوق حائز اهمیت نسبی نمی باشد.

۶-۲- سرمایه گذاری در شرکتهای خارج از بورس از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال ۸۷	ارزش اسمی (ریال)	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت
				۸۶/۱۲/۲۹	۸۷/۱۲/۳۰	
۱	سرمایه گذاری پارسیان	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰/-	۶/۸
۲	بین المللی ساروج بوشهر (سهامی عام)	۵۲,۳۰۴,۵۹۰	۱۰۰۰	۵۴,۳۷۸/۱	۵۴,۳۷۸/۱	۵/۸
۳	پتروشمیران	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۱,۰۰۰/-	۳۹,۹۸۳/۵	۱۰/-
۴	هامون نایزه	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۹,۲۰۰/-	۱۶,۰۰۰/-	۱۰/-
۵	سیمان اردستان	۱,۲۲۴,۳۱۲	۱۰۰۰۰	۱۳,۱۶۴/۴	۱۳,۱۶۴/۴	۳/-
۶	توسعه و عمران شهرستان نائین	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۲,۴۰۰/-	۲,۴۰۰/-	۹/۹۸
۷	بین المللی پیمانکاری عمومی ایران	۳۰,۰۰۰	۱۰۰۰۰	۲,۵۱۲/۳	۲,۲۲۳/۷	۱/-
۸	نوآوران سبز احیاء	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۵۰۰/-	۱,۲۵۰/-	۵/-
۹	شبکه مبادلات غیربورسی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۱,۰۰۰/-	۱,۰۰۰/-	۲/-
۱۰	سرمایه گذاری نوگل	۱۹۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۱۹۰/-	۱۹۰/-	۹/۵
۱۱	بانک سابق توسعه صنعتی و معدنی ایران	۲۶,۵۴۸	۱۰۰۰	۴۰/۴	۴۰/۴	۲/-
۱۲	بانک سابق توسعه سرمایه گذاری ایران	۶,۳۸۶	۱۰۰۰	۱۰/۶	۱۰/۶	۱۶/-
۱۳	شهد سهند	۷,۸۶۷	۱۰۰۰	۷/۹	۷/۹	۰/۱۰۵۴
۱۴	خدمات مالی و مشاوره ای	۲,۰۰۰	۱۰۰۰	۱/-	۱/-	۱۰/-
۱۵	بیمه پارسیان	۵۵۰	۱۰۰۰	۰/۴	۰/۴	۰/۱۰۴
				۱۵۹,۴۰۵/۱	۲۰۵,۶۵۰/-	
	پیش پرداخت سرمایه گذاری در سهام شرکت پتروشمیران		-	۳۱,۵۹۳/۸	-	
				۱۹۰,۹۹۸/۹	۲۰۵,۶۵۰/-	
	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری			(۵۵/۵)	(۵۵/۵)	
	خالص سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای			۱۹۰,۹۴۳/۴	۲۰۵,۵۹۴/۵	

- افزایش سرمایه گذاری پایان سال ۱۳۸۷ در مقایسه با سال قبل شرکتهای پتروشیمیران، هامون نایزه و نوآوران سبز احیاء عمدتاً در رابطه با استفاده صندوق از حق تقدم خرید سهام موضوع افزایش سرمایه این شرکتهای می باشد.

صورت ریز سرمایه گذاری در املاک بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
۷۲,۷۳۲/۱	۱۲۶,۵۱۳/۳	۷-۱ زمین کرانه کیش
۱۱۳,۰۹۴/۳	۱۲۰,۵۴۰/۴	۷-۲ مجتمع ساحلی شمال (ایزده)
۱۱۴,۷۰۵/۳	۱۱۶,۸۲۹/۹	۷-۳ مجموعه لوتوس در جزیره کیش
۶۹,۵۲۲/۹	۷۱,۰۱۴/۵	۷-۴ مجتمع مسکونی ولنجک
۲۲,۲۱۷/۳	۲۲,۵۷۴/۵	۷-۵ ساختمان اداری سفین کیش
۴,۲۹۸/۷	۴,۲۹۸/۷	نه واحد آپارتمان در مشهد مقدس
۴,۲۰۰/۹	۴,۲۳۹/۴	زمین چابکسر
۳,۸۹۱/۱	۳,۸۹۱/۱	پنج واحد غرفه در بازار بین المللی ونوس کیش (سرقفلی)
۲,۱۴۶/۲	۲,۱۵۹/-	چهار واحد اداری واقع در خیابان شهید عاطفی
۵,۷۹۸/۲	۱,۴۵۳/۳	۷-۶ مجتمع مسکونی ارونند کنار
۹۷۳/۵	۹۷۳/۵	ده واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهریار کیش
۶۰۱/۷	۶۳۵/۴	۷-۶ هفت واحد آپارتمان واقع در سرآسیاب کرج
		دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و پنج واحد پارکینگ در مجتمع ولیعصر
۳۵۹/۸	۴۰۱/۸	
۴۱۴,۵۴۲/-	۴۷۵,۵۲۴/۷	
۳,۴۳۴/-	۳,۶۱۰/۳	
۴۱۷,۹۷۶/-	۴۷۹,۱۳۵/۱	پیش پرداخت عملیات چوبکاری به شرکت کیش چوب

۷-۱- زمین کرانه کیش به مساحت ۵۵,۸۷۰ مترمربع در تیرماه ۱۳۸۳ با کاربری مسکونی از شرکت سرمایه گذاری و توسعه کیش (متعلق به سازمان منطقه آزاد کیش) خریداری شده است. کاربری زمین فوق مسکونی می باشد و ۶۶٪ آن متعلق به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و مابقی به شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (یساک) تعلق دارد. در سال مورد گزارش مبلغ ۵۳,۷۸۱/۲ میلیون ریال بابت عملیات ساخت پروژه پرداخت شده است.

۷-۲- مبلغ حدود ۷,۴۴۶/۱ میلیون ریال اضافات پروژه شمال در ارتباط با مخارج ادامه عملیات اجرایی ساخت مجتمع ساحلی آینده ساز (مشمول بر ۱۵۶ واحد در ۶ بلوک ۷ و ۵ طبقه، ۳۲ واحد کلبه ساحلی، سالنهای اجتماعات، رستوران، مکانهای ورزشی، واحدهای تجاری و خدماتی با پارکینگ های سرپوشیده جمعاً به مترآز حدود سی و سه هزار مترمربع) در زمینی به مساحت ۴۵ هزار مترمربع واقع در شهرستان نور - ایزده میباشد. پروژه فوق در سال مالی جاری تکمیل و برای فروش آماده است.

۷-۳- دو قطعه زمین به مساحت ۱۴۲،۰۰۷ مترمربع از سازمان منطقه آزاد کیش به موجب قرارداد مورخ ۱۳۸۰/۱۰/۱۸ و الحاقیه مورخ ۱۳۸۳/۶/۳ با کاربری مسکونی و سیاحتی (احداث هتل ۵ ستاره) موسوم به مجموعه لوتوس کیش خریداری شده است. لازم به توضیح است که طرح هتل مذکور که قرار بوده با پیشروی در داخل آب احداث گردد، بدلیل مسائل زیست محیطی فعلاً منتفی شده و اقدامات لازم جهت طراحی بخش مسکونی و همچنین تغییر طرح بخش سیاحتی آن به ایجاد هتل و رستوران ساحلی در جریان انجام می باشد. ۷۵٪ مجموعه فوق متعلق به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و ۲۵٪ به شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) تعلق دارد. در سال مورد گزارش مبلغ ۲٫۱۲۴/۶ میلیون ریال بابت نقشه و هزینه های مقدماتی پرداخت شده است.

۷-۴- مبلغ ۱٫۴۹۱/۶ میلیون ریال اضافات پروژه ولنجک مربوط به اجرای ادامه عملیات ساختمانی به متراژ حدود ۹ هزار مترمربع در زمینی به متراژ حدود ۲۰۰۰ مترمربع میباشد. پروژه فوق در سنوات قبل تکمیل شده و آماده فروش می باشد.

۷-۵- پروژه ساختمان اداری سفین کیش در زمینی به مساحت حدود ۲،۵۵۰ مترمربع و زیربنای حدود ۸،۲۰۰ مترمربع احداث شده است. ۳۰ درصد ملک فوق متعلق به صندوق و مابقی آن به شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) تعلق دارد. مبلغ ۲۵۷/۲ میلیون ریال اضافات سال جاری بابت هزینه های نگهداری پروژه مزبور بوده و این ساختمان در سنوات قبل تکمیل و در حال حاضر آماده فروش می باشد.

۷-۶- اطلاعات مربوط به کاهش در سرمایه گذاریهای املاک بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سود	بهای تمام شده	بهای فروش	
۴٫۴۰۱/۵	۴٫۴۰۸/۵	۸٫۸۱۰/-	ساختمان ارونند کنار
۶۱۴/۳	۱۰۵/۷	۷۲۰/-	یک واحد از آپارتمانهای کرج
<u>* ۵٫۰۱۵/۸</u>	<u>۴٫۵۱۴/۲</u>	<u>۹٫۵۳۰/-</u>	

* مبلغ حدود ۵٫۰۱۵/۸ میلیون ریال درآمد حاصل از فروش املاک مذکور پس از کسر مبلغ ۳۳/۷ میلیون ریال هزینه های بعدی مربوط به املاک فروخته شده در سنوات قبل که در سال ۱۳۸۷ تحقق یافته، به مبلغ خالص ۴٫۹۸۲/۱ میلیون ریال تحت سرفصل سود فروش املاک در صورت درآمد و هزینه انعکاس یافته است.

۸- تسهیلات اعطائی

مبلغ تسهیلات اعطائی (کلاً به اعضاء) از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
۲۰,۶۶۱/۳	۱۵,۷۲۸/۷	تسهیلات واگذاری (یادداشت ۱-۸)
۵,۵۵۱/۵	۵,۷۴۱/۸	تسهیلات خریددین
۴,۴۵۲/۴	۴,۳۸۱/۲	تسهیلات قرض الحسنه
۳۰,۶۶۵/۲	۲۵,۸۵۱/۷	
(۵,۶۰۶/۴)	(۳,۸۶۸/۶)	درآمد سالهای آینده
<u>۲۵,۰۵۸/۸</u>	<u>۲۱,۹۸۳/۱</u>	

۸-۱- تسهیلات واگذاری به شرح زیر تفکیک میشود:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
۲۰,۰۳۸/۸	۱۵,۳۳۷/۹	تسهیلات خرید مسکن
۴۰۴/۷	۲۶۱/۷	تسهیلات تعمیرات مسکن
۲۱۶/۴	۱۳۹/۱	تسهیلات ساخت مسکن
۱/۴	-	تسهیلات جهت خرید سهام بساک
<u>۲۰,۶۶۱/۳</u>	<u>۱۵,۷۲۸/۷</u>	

۹- سپرده های بانکی

تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه تحت سرفصل فوق بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
۱۴,۹۳۴/۴	۱۱,۰۶۸/۴	سپرده بانکی (وجوه اداره شده)
۳۸,۹۰۴/۸	۹,۹۳۷/۱	سپرده های بانکی
<u>۵۳,۸۳۹/۲</u>	<u>۲۱,۰۰۵/۵</u>	

۹-۱- براساس قرارداد منعقد شده در تاریخ ۱۳۸۱/۷/۲۱ فیما بین بانک پارسیان و صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز مقرر شده که مبالغی حداکثر تا میزان ۸۰ میلیارد ریال به تدریج در بانک سپرده شود تا در چارچوب قرارداد تسهیلات اعتباری موضوع قانون عملیات بانکی بدون ربا و مقررات سپرده وجوه اداره شده به مصرف اعطای تسهیلات به متقاضیانی که از طرف صندوق معرفی میگردند برسد. در این خصوص تا پایان سال ۱۳۸۷ مانده سپرده وجوه اداره شده به مبلغ ۱۱,۰۶۸/۴ میلیون ریال می باشد. توضیح اینکه سود حاصل از سپرده بانکی وجوه اداره شده پس

از کسر کارمزد متعلق به بانک بالغ بر حدود ۱۵۴۱/۹ میلیون ریال (سال قبل مبلغ ۲۷۶۵/۸ میلیون ریال) میباشد که به همراه سود سایر سپرده های بانکی جمعاً به مبلغ ۳۸۵۱/۹ میلیون ریال (سال قبل ۳۵۱۱/۳ میلیون ریال) تحت سرفصل سود سپرده های بانکی در صورت درآمد و هزینه منعکس شده است.

۱۰- سایر سرمایه گذاریها

سایر سرمایه گذاریها کلاً مربوط به کالای تجاری به میزان ۷۲۴/۵ میلیون ریال از اقلام زیر تشکیل شده است:

<u>(میلیون ریال)</u>	
۶۳۲/۶	وسایل نقلیه سنگین (یادداشت ۱-۱۰)
۹۱/۹	قالی و قالیچه
<u>۷۲۴/۵</u>	

۱۰-۱- وسایل نقلیه سنگین شامل یکدستگاه کامیون و دو دستگاه کمپرسی میباشد که در اجاره شرکت تابعه کیش بتون جنوب قرار گرفته و اجاره سال ۱۳۸۷ آن به مبلغ -/۲۱۶ میلیون ریال میباشد که به همراه اجاره املاک جمعاً مبلغ ۵۹۹/۶ میلیون ریال (سال قبل ۷۳۱/۵ میلیون ریال) تحت سرفصل درآمد اجاره در صورت درآمد و هزینه منعکس شده می باشد.

۱۱- موجودی نقد

موجودی نقد مندرج در ترازنامه شامل مانده ۱۶ فقره حساب جاری، ۸ فقره نزد بانک ملت (شامل یک فقره جام) شعب دیزل آباد تبریز، شریعتی اراک، سازمان گسترش، گلغام، بیمارستان قلب تهران، ۳ فقره نزد بانک پارسیان شعب تجریش و گلشهر و برج تجارت الکترونیک، ۱ فقره نزد بانک ملی ایران شعبه آبشار تهران، ۲ فقره نزد بانک تجارت شعب ظفر و فاطمی تهران، ۱ فقره نزد بانک سپه شعبه بلوار اسفندیار تهران و ۱ فقره نزد بانک سرمایه شعبه کیش می باشد.

۱۲- کسور بازنشستگی دریافتی

مبلغ سرفصل فوق شامل اقلام زیر میباشد:

<u>(مبالغ به میلیون ریال)</u>		
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	یادداشت
۶۷,۹۰۶/۴	۹۰,۲۴۵/۸	۱۲-۱
		بدهی کسور بازنشستگی شرکتهای
۱۰,۷۱۲/۷	۱۱,۰۳۵/۴	۱۲-۲
		بدهی بازنشستگی ناشی از کارهای سخت و زیان آور
۲۱,۲۷۸/۷	۱۵,۸۳۵/۴	
		بدهی اعضاء مربوط به پذیرش سوابق
۶,۵۰۱/۴	۲۴۸,۱۰۶/-	۱۲-۳
		سایر
<u>۱۰۶,۳۹۹/۲</u>	<u>۳۶۵,۲۲۲/۶</u>	

۱۳-۱- مبلغ ۲۴۵/۸٫۹۰ میلیون ریال مربوط به کسور بازنشستگی شرکتها میباشد که تا تاریخ تهیه این صورت‌های مالی مبلغ -/۳۹۴٫۴۳ میلیون ریال آن وصول شده است.

۱۳-۲- مبلغ فوق عبارت از طلب صندوق از تعدادی شرکتهای ملحق شده بابت بازنشستگی کارکنان آنها در ارتباط با مشاغل سخت و زیان آور بوده که ۲/۹۹۴۵٫۹۰ میلیون ریال آن مربوط به شرکت موتوژن میباشد. توضیح اینکه، پیرو حصول توافق در سال ۱۳۸۴ با مدیریت موتوژن در زمینه بازنشستگی ۴۶ نفر از پرسنل شرکت مذکور و شرکت پایور اندیش (تابعه موتوژن) در مقابل پرداخت ۲ میلیارد ریال نقداً توسط موتوژن و تعهد پرداخت بقیه بار مالی در وجه صندوق براساس رأی هیأت حکمیت، صندوق نسبت به بازنشسته نمودن پرسنل فوق اقدام نموده است. علیرغم اعلام نظر هیأت حکمیت دال بر الزام موتوژن به پرداخت مابقی به مبلغ ۲/۹۹۴۵٫۹۰ میلیون ریال، شرکت مزبور اقدامی در این خصوص بعمل نیاورده که ناچاراً پیگیری حقوقی معمول گردید. شرکت موتوژن طی دادخواستی ابطال رأی هیأت حکمیت را درخواست نمود که دادگاه شعبه ۲۷ تهران نسبت به رد دادخواست اقدام نموده و به نفع صندوق رأی صادر گردید. همچنین رأی دادگاه تجدید نظر نیز در سال مالی جاری به نفع صندوق صادر ولی متأسفانه مذاکرات جهت تادیه بدهی نتیجه بخش نبوده که ناچاراً موضوع از طریق اجرای احکام در حال پیگیری می باشد.

۱۳-۳- مبلغ -/۱۰۶٫۲۴۸٫۱۰۶ میلیون ریال فوق، عبارت از سهم دولت بابت بازنشستگی ۴۷۰ نفر از مشمولین ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور می باشد. توضیح اینکه مبلغ ۴/۹۸۱٫۳۳ میلیون ریال (مبلغ ۴/۱۰۶٫۵۰۶ میلیون ریال مربوط به سال ۱۳۸۳ و مبلغ -/۲۷٫۴۸۰٫۲۷۰ میلیون ریال در سال ۱۳۸۷) آن مربوط به ۵۰٪ ذخیره سهم دولت و مبلغ ۶/۱۲۴٫۲۱۴ میلیون ریال آن مبالغ حقوق بازنشستگی افراد فوق تا زمان بازنشستگی عادی است که طبق قانون باید در بودجه سالانه دولت پیش بینی و پرداخت گردد.

۱۳- حسابها و اسناد دریافتنی

تفکیک سرفصل فوق بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰		
۴/۶۵۴٫۰۴۰	۷/۶۴۴٫۵۵۰	۱۳-۱	مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته
۲/۱۶۴٫۷۰۳	-/۱۴۲٫۶۸۱	۱۳-۲	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
<u>۶/۸۱۸٫۷۴۳</u>	<u>۷/۷۸۷٫۲۳۱</u>		

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
۲۸۸,۴۸۴/۸	۴۲۸,۶۳۹/۹	۱۳-۱-۱ شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش
۱۸۹,۶۳۳/-	۱۵۰,۶۰۵/۴	۱۳-۱-۲ مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر
۲۹,۳۶۴/۷	۳۲,۲۸۳/۳	۱۳-۱-۳ شرکت ترنج
۱۱,۴۶۲/۵	۱۵,۴۴۸/۹	۱۳-۱-۴ شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز
۱,۳۶۷/۹	۱۲,۵۲۷/۹	۱۳-۱-۴ شرکت سازنده توربوکمپرسور
۱,۵۰۰/-	۱,۸۴۷/۵	۱۳-۱-۴ شرکت فولاد فرآیند شهریار
۶۰۶/-	۱,۶۰۶/۱	۱۳-۱-۴ شرکت مهندسی و بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران
۱,۳۴۰/-	۱,۴۰۰/-	۱۳-۱-۴ شرکت خدمات بازرگانی ایدرو
۱,۸۱۵/۴	۱۱۲/۴	شرکت بیمه آینده اندیش
۷۸/-	۷۹/۲	۱۳-۱-۴ شرکت پارمیدا
۰/۱	۰/۱	بیمه پارسیان
۱۱۷,۸۴۳/۸	-	۱۳-۱-۵ کیش بتون جنوب
۸,۳۳۸/۷	-	شرکت صنایع فراساحل
۲,۲۰۵/۵	-	شرکت گسترش مواد پیشرفته
<u>۶۵۴,۰۴۰/۴</u>	<u>۶۴۴,۵۵۰/۷</u>	

۱۳-۱-۱- مانده حساب شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش عمدتاً مربوط به مبالغ پرداختی در وجه آن شرکت در جهت سرمایه گذاری و اداره وجوه و منابع صندوق در منطقه آزاد کیش، فروش سهام شرکت بساک به آن شرکت و مشارکت در ساخت سه برج بلند مرتبه در شهر دوشنبه کشور تاجیکستان می باشد.

۱۳-۱-۲- مبلغ ۱۵۰,۶۰۵/۴ میلیون ریال بدهی شرکت مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر عمدتاً مربوط به وجوه پرداختی جهت ساخت و اجرای دو برج بهاران و سایر پروژه های در دست اجراء مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر میباشد.

۱۳-۱-۳- مبلغ پرداختی در وجه شرکت ترنج جهت تأمین سرمایه در گردش برای اکتیفا پرتقال برای تولید کنسانتره و همچنین سرمایه گذاری در ماشین آلات بسته بندی بوده است.

۱۳-۱-۴- طلب صندوق از شرکتهای پارمیدا، مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز، مهندسی و بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران، سازنده توربوکمپرسور و خدمات بازرگانی ایدرو و فولاد فرآیند شهریار عمدتاً مربوط به سود عملکرد آن شرکتهای و در مواردی مبالغ علی الحساب پرداختی به آنها طی سال مالی جاری می باشد.

۱۳-۱-۵- مانده بدهی شرکت کیش بتون جنوب به حساب شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش منتقل شده است.

۱۳-۲- سایر حسابها و اسناد دریافتنی بشرح ذیل تفکیک میگردد :

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰		
۱۰۷,۰۹۰/۳	۱۱۶,۰۳۵/۸		سود سهام دریافتنی
-	۸,۸۱۶/-	۱۳-۲-۱	نیروی انتظامی اروند کنار (فروش ملک)
-	۶,۰۷۲/۳		سپرده دریافتنی ضمانتنامه های بانکی مربوط به خرید
-	۱,۸۸۳/۶	۱۳-۲-۲	سهام لوله و ماشین سازی ایران
-	۸۰۱/۶		شرکت صنعتی دریایی ایران (صدرا)
۳۰,۰۰۰/-	-		کانون بازنشستگان
۲۰,۰۰۴/-	-		آقای امیر محمود رحیمی
۶,۴۱۳/۴	۷,۳۷۲/۶		شرکت توسعه ساختمانی پارسیان
۱۶۳,۵۰۷/۷	۱۴۰,۹۸۱/۹		سایر اقلام
۱,۱۹۵/۵	۱,۶۹۹/۱		اسناد دریافتنی
<u>۱۶۴,۷۰۳/۲</u>	<u>۱۴۲,۶۸۱/-</u>		

۱۳-۲-۱- مبلغ ۸,۸۱۶ میلیون ریال مربوط به فروش قسمتی از املاک صندوق در اروندکنار می باشد که در سال ۱۳۸۸ وصول می شود.

۱۳-۲-۲- مبلغ ۱,۸۸۳/۶ میلیون ریال مربوط به هزینه دادرسی و ابطال تمبر و حق الوکاله وصول مطالبات از شرکت صنعتی دریایی ایران (صدرا) می باشد.

۱۴- پیش پرداختها

سرفصل پیش پرداختها از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
۱,۵۴۵/۴	۱,۳۲۵/۹	پیش پرداخت مالیات
۷۴۵/۷	۷,۱۰۰/۳	پیش پرداخت هزینه سال آتی
<u>۲,۲۹۱/۱</u>	<u>۸,۴۲۶/۲</u>	

۱۵- دارائیهای ثابت مشهود

دارائیهای ثابت مشهود عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)			
وسایل نقلیه	اثاثه اداری	جمع	
۱,۴۷۴/۴	۲,۵۰۲/-	۳,۹۷۶/۴	قیمت تمام شده:
۴۷۰/۱	۴۰۱/۸	۸۷۱/۹	در اول فروردین ۱۳۸۷
(۲۰۳)	-	(۲۰۳)	افزایش طی سال
۱,۷۴۱/۵	۲,۹۰۳/۸	۴,۶۴۵/۳	کاهش طی سال
۶۰۴/۳	۱,۳۹۲/۸	۱,۹۹۷/۱	در پایان اسفند ۱۳۸۷
۲۴۶/-	۲۲۰/۴	۴۶۶/۴	استهلاک انباشته:
(۱۷۵)	-	(۱۷۵)	در اول فروردین سال ۱۳۸۷
۶۷۵/۳	۱,۶۱۳/۲	۲,۲۸۸/۵	افزایش طی سال
۱,۰۶۶/۲	۱,۲۹۰/۶	۲,۳۵۶/۸	کاهش طی سال
۸۷۰/۱	۱,۱۰۹/۲	۱,۹۷۹/۳	در پایان اسفند سال ۱۳۸۷
			ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۷
			ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۶

۱۵-۱- افزایش و کاهش طی سال دارائیهای ثابت بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		الف: افزایش وسایل نقلیه:
۴۷۰/۱		خرید یک دستگاه پژو ۲۰۶ و یکدستگاه مزدا
		ب: کاهش وسایل نقلیه:
(۲۰۳)		فروش یک دستگاه پراید و یک دستگاه زانتیا (بهای تمام شده) *
		ج: اثاثیه اداری:
۲۲۵/۷		خرید کامپیوتر و قطعات و تجهیزات جانبی
۱۷۶/۱		سایر اثاثیه اداری
۴۰۱/۸		

* دو دستگاه خودرو به مبلغ حدود -/۲۰۶ میلیون ریال بفروش رسیده و خالص سود فروش آن به مبلغ حدود ۱۷۸ میلیون ریال جزو سایر درآمدهای صندوق لحاظ شده است.

۱۶- حسابها و اسناد پرداختنی

تفکیک مبلغ فوق بشرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
۹۶,۰۹۳/۳	۷۲۰/۱	۱۶-۱
۱۹۹,۶۰۱/۹	۲۰۴,۶۹۶/۱	۱۶-۲
۲۹۵,۶۹۵/۲	۲۰۵,۴۱۶/۲	

شرکتهای تابعه و وابسته
سایر حسابها و اسناد پرداختنی

۱۶-۱- شرکتهای تابعه و وابسته بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
۲۹,۶۰۲/۵	-	شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش
۶۶,۴۹۰/۸	۴۵۴/۶	(بساک)، یادداشت ۱-۱-۱۶
-	۲۶۵/۵	شرکت آینده گستر
۹۶,۰۹۳/۳	۷۲۰/۱	شرکت یاری رسان پارسین

۱۶-۱-۱- مانده حساب فیما بین با شرکت بساک به حساب شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش منتقل شده است.

۱۶-۲- سایر حسابها و اسناد پرداختنی از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
۱۸۵,۴۳۱/۳	۱۴۷,۷۸۹/۲	۱۶-۲-۱
۳,۴۵۸/۹	۲,۴۸۶/۶	۱۶-۲-۲
۱,۰۴۳/۲	۱,۰۴۳/۲	۱۶-۲-۳
۸۱۳/۱	۸۴۸/۳	
۳۴۳/۴	۳۰۸/۹	
۵,۵۲۵/۲	۹,۷۴۶/۷	
۱۹۶,۶۱۵/۱	۱۶۲,۲۲۲/۹	
۲,۹۸۶/۸	۴۲,۴۷۳/۲	۱۶-۲-۴
۱۹۹,۶۰۱/۹	۲۰۴,۶۹۶/۱	

سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران
ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی
حساب موقت
مانده ذخیره اعضاء مستعفی
ودیعه تسهیلات مسکن
سایر
اسناد پرداختنی

۱۱-۲-۱- در طی سال مالی جاری نیز یک فقره قرارداد بکارگیری منابع در معاملات سهام در بورس در قالب عقود اسلامی با سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران منعقد گردیده است. مبلغ قرارداد مزبور بالغ بر -/۱۳۶ر۰۰۰/۰ میلیون ریال می باشد. سود متعلقه این قرارداد به مبلغ ۱۱,۷۸۹/۱ میلیون ریال به همراه مبلغ ۹,۰۹۷/۷ میلیون ریال سود متعلقه سال جاری برای قرارداد مشابه سال قبل جمعاً به میزان ۲۰,۸۸۶/۸ میلیون ریال (بشرح یادداشت ۲۱) از سود فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس کسر شده است و با توجه به مقطوع بودن مالیات فروش سهام در بورس اوراق بهادار، به کل سود معاملات مذکور و در نتیجه به سهم سود سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران مالیات دیگری تعلق نمی گیرد.

۱۱-۲-۲- گردش ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
۳,۵۹۷/-	۳,۴۵۸/۹	مانده ابتدای سال
(۳۷/۳)	(۲,۰۰۹/۸)	پرداخت بابت مالیات قطعی عملکرد سال ۱۳۸۵
		تعدیل ذخیره (دریافت مازاد پرداختی بابت مالیات
-	۱,۰۳۷/۵	عملکرد سال ۱۳۸۳)
(۱۰۰/۸)	-	پرداخت بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۸۳ از محل ذخیره
<u>۳,۴۵۸/۹</u>	<u>۲,۴۸۶/۶</u>	مانده پایان سال

۱۱-۲-۲- مبلغ ۱,۰۴۳/۲ میلیون ریال (هم ارز ریالی ۱۳۰ هزار دلار)، بابت علی الحساب موضوع فروش سهام شرکت پتروپارس می باشد. در توافقنامه فروش سهام شرکت پتروپارس مقرر گردیده بود، براساس نتیجه سود و زیان فاز یک پارس جنوبی که حسابرسی آن توسط سازمان حسابرسی در جریان بوده، چنانچه عملیات فاز (۱) پارس جنوبی منتج به سود گردیده باشد، مابه التفاوت تا مبلغ مزبور مورد تسویه قرار گیرد، و در شرایط فقدان سود این مبلغ عیناً مسترد گردد. با توجه به اینکه تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی، نتیجه عملیات حسابرسی مربوط به فاز (۱) پارس جنوبی مشخص نگردیده، مبلغ مزبور تحت سرفصل فوق، بعنوان حساب موقت انعکاس یافته است.

۱۱-۲-۴- اسناد پرداختنی در پایان سال ۱۳۸۷ مربوط به وجه ۴ فقره چک تسلیمی ب مبلغ ۱,۹۹۱/۲ میلیون ریال بابت قسمتی از بهای خرید سهام شرکت بین المللی پیمانکاری عمومی ایران و ۵ فقره چک ب مبلغ -/۴۸۲ر۴۰/۰ میلیون ریال در رابطه با خرید سهام شرکت لوله و ماشین سازی از سازمان خصوصی سازی می باشد.

۱۷- وجوه اداره شده

وجوه اداره شده از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
۶۲,۵۹۸/۵	۹۷,۰۸۹/۸	۱۷-۱ مزایای پایان خدمت کارکنان سازمان گسترش
۱۲,۳۹۱/۷	۱۷,۵۷۷/۳	۱۷-۲ پس انداز کارکنان سازمان گسترش
۲,۴۳۶/۵	۳,۲۸۷/۲	۱۷-۳ پس انداز کارکنان صندوق
۴۴۷/۱	۶۰۱/۸	۱۷-۳ بازنشستگی مکمل
<u>۷۷,۸۷۳/۸</u>	<u>۱۱۸,۵۵۶/۱</u>	

۱۷-۱- طبق قرارداد شماره ۸۶/۲۶۴۹۶ مورخ ۸۶/۷/۱۵ فیما بین صندوق و سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران وجوه مربوط به مزایای پایان خدمت کارکنان سازمان مذکور جهت اداره اقتصادی و سرمایه گذاری در اختیار صندوق قرار گرفته است. در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱۵,۲۵۸/۷ میلیون ریال بابت بازده به وجوه مذکور اضافه شده است.

۱۷-۲- طبق قرارداد فیما بین صندوق و سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران مبالغ مربوط به پس انداز کارکنان سازمان مذکور جهت اداره اقتصادی و سرمایه گذاری در اختیار صندوق قرار گرفته است تا نسبت به اداره و مدیریت آن براساس نظر هیأت امناء صندوق پس انداز مستخدمین سازمان گسترش اقدام نماید. در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۲,۴۳۶/۵ میلیون ریال بابت بازده به وجوه مذکور اضافه شده است.

۱۷-۳- به حساب پس انداز کارکنان صندوق و حساب بازنشستگی مکمل در سال مالی جاری به ترتیب مبالغ ۵۲۵/۴ میلیون ریال و ۹۳/۷ میلیون ریال بازده اضافه گردیده است.

۱۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب فوق بشرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
۷,۱۵۷/۶	۷,۹۳۴	مانده اول سال
(۱,۲۶۵/۱)	(۲,۷۱۲/۵)	پرداخت طی سال
۲,۰۴۱/۵	۲,۸۴۲/۸	ذخیره ایجاد شده در سال جاری
۷,۹۳۴/-	۸,۰۶۴/۳	مانده در پایان سال
<u>۴۷</u>	<u>۴۴</u>	تعداد پرسنل در پایان سال

۱۹- ارزش ویژه صندوق

تفکیک ارزش ویژه صندوق بین ذخائر بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
۱,۷۰۵,۰۰۵/۹	۲,۰۸۸,۶۱۲/۱	ذخایر بازنشستگی
۴۸۳,۴۴۳/۵	۷۴۰,۱۷۸/۸	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات
۸۲,۴۷۱/-	۹۷,۵۶۶/۵	وجوه معلق
<u>۲,۲۷۰,۹۲۰/۴</u>	<u>۲,۹۲۶,۳۵۷/۴</u>	

۱۹-۱- گردش ارزش ویژه صندوق عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)				
ذخائر بازنشستگی	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	وجوه معلق	جمع	
۱,۷۰۵,۰۰۵/۹	۴۸۳,۴۴۳/۵	۸۲,۴۷۱	۲,۲۷۰,۹۲۰/۴	اول فروردین ۱۳۸۷
۱۷۲,۹۸۹/۳	۱۹۰,۱۶۸/۲	۱۳,۳۵۷	۳۷۶,۵۱۴/۵	تغییرات در طی سال (یادداشت ۲-۱۹)
۲۱۰,۶۱۶/۹	۶۶,۵۶۷/۱	۱,۷۲۸/۵	۲۷۸,۹۲۲/۵	انتقال مازاد عملیاتی
<u>۲,۰۸۸,۶۱۲/۱</u>	<u>۷۴۰,۱۷۸/۸</u>	<u>۹۷,۵۶۶/۵</u>	<u>۲,۹۲۶,۳۵۷/۴</u>	پایان اسفند ماه ۱۳۸۷

۱۹-۲- تغییرات ارزش ویژه صندوق در طی سال عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)				
ذخائر بازنشستگی	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	وجوه معلق	جمع	
۳۳۵,۳۴۵/۶	۲۷۱,۲۰۳/۸	-	۶۰۶,۵۴۹/۴	کسور بازنشستگی شرکتها
۳۷,۲۷۹/۱	-	(۳۷,۲۷۹/۱)	-	انتقال ذخائر افراد مستعفی که فعال شده اند
(۶۶,۳۹۰/۶)	-	۶۶,۳۹۰/۶	-	انتقال ذخائر افراد مستعفی
(۱۳۸,۰۶۲/۶)	۱۴۸,۳۹۵/۶	(۱۰,۳۳۲/-)	-	انتقال ذخائر افراد بازنشسته، از کارافتاده و متوفی
-	(۲۳۱,۶۹۶/۴)	-	(۲۳۱,۶۹۶/۴)	پرداخت به مستمری بگیران
۴,۸۱۷/۸	-	-	۴,۸۱۷/۸	انتقال از سایر صندوقها
-	۲,۲۶۵/۲	(۲,۲۶۵/۲)	-	انتقال تنه وجوه افراد مستعفی و انتقالی به ذخیره مستمریها
<u>۱۷۲,۹۸۹/۳</u>	<u>۱۹۰,۱۶۸/۲</u>	<u>(۳,۱۵۶/۳)</u>	<u>۳۷۶,۵۱۴/۵</u>	انتقالی و پرداخت سهم کارمند

۱۹-۳- حساب ذخیره مستمرها و پشتوانه تعهدات

هرساله ذخیره مربوط به اعضاء فعالی که به گروه مستمری بگیران صندوق تغییر وضع می یابند به این حساب منتقل شده و همچنین ۳٪ بیمه بیکاری و ۱٪ ذخیره درمان و بازده های متعلقه و نیز مانده ذخیره اعضائی که با صندوق قطع رابطه نموده و تسویه حساب می نمایند به حساب مذکور منظور و منتقل میگردد و نهایتاً پرداختهای انجام شده به مستمری بگیران و حقوق ایام بیکاری و بالاخره هزینه درمان آنان از این حساب برداشت و پرداخت میشود.

۱۹-۴- حساب وجوه معلق

به تبع قطع رابطه عضویت اعضاء با صندوق ، ذخیره بازنشستگی آنان به حساب وجوه معلق انتقال یافته و پس از اتخاذ تصمیم آنان مبنی بر ادامه عضویت ، انتقال وجوه بازنشستگی به سایر صندوقها و بالاخره دریافت وجه سهمی خود ، ذخائر بازنشستگی آنان از این حساب خارج شده و حسب مورد به حسابهای مربوطه منظور میگردد.

۲۰- مالیات

با توجه به اقدامات معمول شده در مورد مالیات عملکرد سالهای ۷۴ الی ۸۷ صندوق ، در حال حاضر چگونگی وضعیت پرونده مالیاتی سالهای مذکور بشرح ذیل میباشد:

۲۰-۱- صندوق به برگ تشخیص صادره برای سال ۱۳۷۴ معترض بوده و درخواست ارجاع امر به هیأت حل اختلاف بدوی را نموده است. در مراجعه مورخ ۷۶/۱۲/۱۱ جهت شرکت در جلسه هیأت حل اختلاف ، به تبع نگاشته صندوق در ارتباط با ضوابط اجرایی ذیل تبصره یک ماده دو قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ ، مدیرکل هیأت های حل اختلاف وقت نسبت به معلق نمودن امر اقدام نمود که کماکان وضعیت به همان شکل باقی است . در هر حال هرگونه مالیات پرداختنی احتمالی آتی از بابت عملکرد سال ۱۳۷۴ از محل ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی (یادداشت ۲-۲-۱۶) قابل تأمین خواهد بود.

۲۰-۲- مالیات سالهای ۱۳۷۵ الی ۱۳۸۲ در سنوات قبل و مالیات عملکرد سال ۱۳۸۵ در سال مالی جاری به طور کامل قطعی و تسویه شده است.

۲۰-۳- پیرو درخواست تجدید رسیدگی نسبت به مالیات قطعی عملکرد سال ۱۳۸۳ ، که بالغ بر ۳۶۳۹/۴ میلیون ریال بوده و رأی هیأت سه نفره موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم که در اواخر سال ۱۳۸۶ صادر شده ، مالیات مزبور با احتساب تخفیف در جرایم (برمبنای نامه سازمان امور مالیاتی کشور) به مبلغ ۲,۳۳۶/۱ میلیون ریال می باشد. در این رابطه نسبت به اتخاذ ترتیبات برای استرداد مبلغ ۱,۴۰۳/۴ میلیون ریال اقدام و مبلغ ۱,۰۳۷/۵ میلیون ریال آن وصول که بابت آن حساب ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی تعدیل و برای دریافت بقیه مبلغ مکاتبات لازم انجام شده است.

۲۰-۴- صندوق به مالیات مطالبه شده برای سال ۱۳۸۴ به مبلغ ۵,۷۵۴/۳ میلیون ریال که به مراتب از مبلغ ۱۵۳/- میلیون ریال مالیات ابرازی بیشتر است معترض بوده و درخواست ارجاع امر به هیأت حل اختلاف را نموده است. صندوق در جلسه هیأت شرکت نموده و با توجه به اینکه قسمتی از اعتراض صندوق پذیرفته نشده ارجاع امر به شورایعالی مالیاتی درخواست شده است. شورایعالی مالیاتی رأی هیأت حل اختلاف را در یک مورد نقض و پرونده را به هیأت حل اختلاف مالیاتی دیگر احاله نموده است صندوق در جلسه هیأت شرکت نموده و تا تاریخ تهیه این گزارش رأی صادر نشده است.

۲۰-۵- برگ تشخیص مالیات سال ۱۳۸۶ به صندوق ابلاغ نشده است.

۲۰-۶- مزاد مالیات قطعی آتی عملکرد سالهای ۱۳۸۴، ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷ نسبت به ابرازی از محل ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی (یادداشت ۲-۲-۱۶) قابل تأمین است.

درآمد و هزینه

۲۱- سود سهام و سود معاملات سهام

تفکیک مبلغ مندرج در صورت درآمد و هزینه تحت عنوان فوق بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
۳۳,۳۲۴/۸	۲۴,۸۶۹/۲	سود سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۹۷,۷۲۷/۵	۱۳۷,۱۲۶/۲	سود سهام شرکتهای خارج از بورس
(۳,۴۸۴/۶)	(۲۶,۹۹۶/۳)	زیان فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۲۰,۴۱۵/۵	۱۷۷,۲۵۰/-	سود فروش سهام شرکتهای خارج از بورس
(۲۲,۷۷۲/۲)	(۲۰,۸۸۶/۸)	سهام طرف قرارداد مضاربه از سود معاملات سهام
<u>۱۲۵,۲۱۱/-</u>	<u>۲۹۱,۳۶۲/۳</u>	(یادداشت ۱-۲-۱۶)

۲۲- سود تسهیلات

سود تسهیلات واگذارشده که در چارچوب عقود اسلامی بوده بشرح زیر تفکیک می گردد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۵	سال ۱۳۸۶	
۲,۲۵۶/۹	۱,۲۸۳/۱	درآمد تسهیلات واگذارشده (یادداشت ۱-۲۲)
۷۷۷/-	۷۸۹/۸	درآمد تسهیلات خریدین اعضاء
۷۴/-	۱۰۳/-	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
<u>۳,۱۰۷/۹</u>	<u>۲,۱۷۵/۹</u>	

۲۲-۱- درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری (کلا" به اعضاء صندوق) از ارقام زیر تشکیل شده است :

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
۲,۱۹۵/۹	۱,۲۶۳/-	خرید مسکن
۲۹/۳	۱۴/۹	تعمیرات مسکن
۳۱/۷	۵/۲	ساخت و تکمیل مسکن
<u>۲,۲۵۶/۹</u>	<u>۱,۲۸۳/۱</u>	

۲۲- سایر درآمدها

سایر درآمدها عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
۲۰,۲۳۷/۳	۱۹,۲۹۴/۲	جریمه تخلف از شرط کسور بازنشستگی
۶۶۷/۶	۱,۳۲۷/۸	حق ایجاد و عضویت اعضاء
۷۳۴/۸	۲,۶۷۵/۵	سایر
<u>۲۱,۶۳۹/۷</u>	<u>۲۳,۲۹۷/۵</u>	

۲۴- هزینه های عمومی ، اداری و تشکیلاتی

هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی بشرح ذیل تفکیک میگردد :

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۷	
۱۱,۵۳۶/۶	۱۴,۸۶۱/۹	حقوق و مزایا
۳,۸۶۵/۱	۴,۷۶۳/۷	مزایای پایان خدمت کارکنان
۱,۵۷۷/۲	۱,۹۲۴/۷	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۱,۰۵۳/۶	۱,۲۶۴/۴	پاداش اعضاء هیأت امناء طبق مصوبه شورایعالی
۴۷۰/۱	۵۱۸/۹	مسافرت اعضاء طبق مصوبه شورایعالی
۱۴۲/۸	۱۹۰/۴	حق حضور در جلسات هیأت امناء
	۲,۳۸۳/۹	هزینه تقسیط بدهی خرید سهام شرکت بین المللی
	۴۷۳/۹	پیمانکاری عمومی ایران و صدور ضمانتنامه بانکی در
	۲۴۰/۳	خصوص خرید سهام شرکت لوله و ماشین سازی ایران
	۷۴/۹	استهلاک داراییهای ثابت
	۲۴۰/۳	پست، تلفن، آب و برق
	۶۷/۸	ملزومات اداری
	۲,۰۹۴/۵	سایر
<u>۱,۹۱۲/۷</u>	<u>۲,۰۹۴/۵</u>	
<u>۲۱,۲۹۹/۱</u>	<u>۲۸,۷۹۱/۵</u>	

۲۵- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۳۸۷ محدود به موارد زیر بوده است:

۲۵-۱- شرکت کیش بتون جنوب :

- قرارداد اجاره وسائل نقلیه سنگین صندوق به کیش بتون که درآمد آن در سال ۱۳۸۷ به مبلغ ۲۱۶/- میلیون ریال در حسابهای صندوق منظور شده است.

۲۵-۲- شرکت آینده گستر :

- قرارداد اجاره یک واحد ملک ولیعصر به آن شرکت سالانه به مبلغ ۶۱/۸ میلیون ریال.

۲۵-۳- شرکت بیمه آینده اندیش :

- قرارداد اجاره یک واحد ملک ولیعصر به آن شرکت سالانه به مبلغ ۶۱/۸ میلیون ریال .

۲۵-۴- شرکت بازگانی و سرمایه گذاری آینده کیش "بساک" :

- ادامه عملیات مشارکتی در ساختمان اداری سفین کیش ، مجموعه لوتوس و زمین کرانه کیش. (یادداشت های ۳-۷ الی ۵-۷)

۲۵-۵- شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش :

- فروش سهام بساک به آن شرکت به میزان حدود ۴۲۵ میلیارد ریال

بعضی از اعضاء هیأت مدیره شرکتهای فوق در عین حال عضو هیأت امناء صندوق نیز میباشند. معاملات فوق الذکر با این شرکتهای در ردیف همان معاملات متعارف و معمول انجام پذیرفته است.

۲۶- تعهدات و بدهیهای احتمالی

توضیحات مربوط به سرفصل فوق به قرار زیر میباشد :

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در سال مالی قبل، قراردادهای مشارکت مدنی منعقد بانک پارسیان شعبه کیش با شرکتهای تابعه بساک و کیش بتون جنوب به مبالغ ۶۰ و ۵۰ میلیارد ریال را تضمین نموده است. همچنین صندوق همراه با سایر سهامداران سفته های شرکت سازنده توریوکمپرسور به مبلغ ۲۲۰/۱ میلیون ریال را به نفع سازمان بهینه سازی و مصرف سوخت کشور در رابطه با حسن انجام تعهدات و وجوه پیش دریافتیهای آن شرکت ظهنروییسی نموده است.
