



صندوق حمایت و بازنشستگی

آینده ساز

گزارش سالیانه ۱۳۸۸

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
به مستمری بگیران ۱-۴
- پوشش درمان مستمری بگیران ۴-۵
- تخصیص سهام عدالت ۵
- قانون بازنشستگان ۵
- نمودارهای مربوط به پرداخت های انجام شده به مستمری بگیران ۶

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
- هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور ۱۴-۱۵
- امور پرسنلی صندوق ۱۵-۱۶
- چگونگی اطلاع رسانی به اعضاء ۱۶

بخش سوم : اداره اقتصادی وجوه و منابع

- مقدمه و نمودار مربوط به رشد وجوه و منابع صندوق ۱۷
 - نمودارهای مربوط به توزیع وجوه و منابع و روند رشد درآمد و هزینه ۱۸-۱۹
-
-

بخش چهارم : تخصیص مازاد عملیاتی

**بخش پنجم : مقایسه تناسب میزان وجوه و منابع صندوق به تعهدات
آنی و آتی آن**

۲۱-۲۵

بخش ششم : گزارش حسابرس (بازرس) و صورت های مالی

- اظهارنظر حسابرس (بازرس) ۱-۲
 - ترازنامه ۳
 - صورت تغییرات در خالص دارایی ها ۴
 - صورت درآمد و هزینه ۵
 - یادداشت های توضیحی صورت های مالی ۶-۲۹
-
-



پیشگفتار

با سلام و گرمی داشت مقدم اعضاء محترم شورای عالی و میهمانان گرانقدر ، برای اینجانب موجب افتخار است که در سی و سومین اجلاس شورای عالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به عنوان دومین رئیس کل صندوق از بدو تأسیس تاکنون ، در خدمت عزیزان هستم . پذیرش این مسئولیت خطیر از یک سو برای اینجانب بسیار دشوار و گران است زیرا سکان داری این کشتی پر بار و ارزشمند پس از ناخدای توانمند و پر تلاشی چون جناب آقای یحیی ثقه الاسلامی بنیان گذار صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و اولین رئیس کل آن، به اینجانب سپرده شده است . از سوی دیگر ، ضرورت حفظ و صیانت از آنچه این مرد بزرگ در طول سی و سه سال فعالیت صندوق با تلاش و ایثار جسم و روح خود ساخته و پرداخته است اینجانب را بیش از پیش به تلاش مضاعف تشویق و ترغیب می نماید . موجب خرسندی است که ستون های تنومند صندوق بر پایه عملکرد بسیار روشن و افتخار آمیز سال ها فعالیت چنان استوار شده است که می تواند در مقابل طوفان های مقطعی زمان و شرایط سخت و نامساعد نیز مقاومت نموده و در ادامه راه خود ، پایدار بماند . چنانچه ثبات و موفقیت آن همواره مورد تأیید و تحسین بسیاری از صاحب نظران و دست اندرکاران قرار گرفته است .

امروز در ادامه و پیروی از آرمان های گذشته ، می خواهیم ارزش های وجود را آن طور که شایسته خلقت آنان بوده است باور داشته باشیم . می خواهیم انسان ها را آن طور که شأن و منزلت آدمیت حکم می کند عزیز بداریم و می خواهیم در تأمین رفاه و آسایش دوران بازنشستگی و کهنوت این انسان های ارزشمند و والا آن طور که باید و شاید توان خود را در طبق اخلاص تقدیم داریم .

امیدوارم که به یاری خداوند بزرگ ، با تکیه بر همه عشق و تعلق و تعهدی که سال ها نسبت به صندوق و اعضاء آن در قلبم پرورش یافته است و همه آنچه طی این سال ها از استاد بزرگوارم آموخته ام و بالاخره اعتقاد و ایمان راسخی که به فلسفه وجودی صندوق و برحق بودن آرمان های اصولی ، منطقی و اخلاقی آن دارم ، در ادامه این راه طولانی پر فراز و نشیب اما سبز و پر حاصل و پرنسیب توفیق یافته و سربلند گردم و ایمان دارم خداوند خود حافظ ارزش کارهای خوب می باشد .

همه آنچه به اختصار معروض گردید جز با حمایت و پشتیبانی و همدلی و همفکری شما عزیزان اعضاء شورای عالی ، شورای سیاست گذاری و راهبردی ، اعضاء محترم هیأت امناء صندوق و

بالاخره تشریک مساعی و همکاری منسجم یاران زحمت کش صندوق و شرکت های زیرمجموعه آن امکان پذیر و میسور نخواهد بود .

به استحضار می رساند طی یک ساله گذشته اعضاء محترم هیأت امناء به شرح اسامی ذیل حسب انتخابات شورای عالی تیرماه سال ۱۳۸۸ مسئولیت خطیر محوله را عهده دار بوده اند .

- ۱ جناب آقای داود مسگریان حقیقی (رئیس هیأت امناء)
- ۲ جناب آقای سعید فائقی (نایب رئیس هیأت امناء)
- ۳ جناب آقای مصطفی وحیدزاده (عضو هیأت امناء)
- ۴ جناب آقای موسی بیات (عضو هیأت امناء)
- ۵ جناب آقای یحیی ثقه الاسلامی (عضو موظف هیأت امناء و رئیس کل صندوق تا ۱۳۸۹/۲/۱)
- ۶ جناب آقای عبدالحسین ملک پور (عضو موظف هیأت امناء و رئیس کل صندوق از ۱۳۸۹/۲/۱)
- ۷ سرکار خانم هما شهیدی (عضو موظف هیأت امناء)

و جناب آقایان نصراله محمدحسین فلاح و سیدمحمدرضا صبغی اعضاء علی البدل هیأت امناء می باشند .

لازم می دانم از همراهی مدیران و مسئولین محترم سازمان گسترش و نوسازی 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 نمایم .

با سپاس مجدد از حضور فعال اعضاء محترم شورای عالی در سی و سومین جلسه شورای عالی صندوق، ترازنامه و صورت های مالی منتهی به پایان اسفند ماه سال ۱۳۸۸ و گزارش سالیانه هیأت امناء به شورای عالی جهت بررسی و تصویب تقدیم می گردد . عزیزان عنایت فرمایند در گزارش تقدیمی ، برخی عناوین و توضیحات ارائه شده مربوطه که بعضاً به طور تکرار گزارش سال های قبل آمده است به منظور اطلاع رسانی مطالب جهت اعضاء جدید شورای عالی است که گزارشات سال های گذشته را مطالعه نفرموده اند .

خداوند به همه ما توفیق خدمت خالصانه عطا فرماید و سایه رحمت و برکاتش را همواره بر منزلگه وجود صندوق و اعضاء آن گسترده و افزون دارد .

رئیس کل

عبدالحسین ملک پور

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

(بخش اول)

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

امروز در فرهنگ پیشرفته بیمه و بازنشستگی، دوران فراغت از کار و اشتغال و فرا رسیدن دوران کهولت سن، نه تنها به معنی آغاز افسردگی و انزوا و پس رفت نمی باشد، بلکه معنای زیبا و غرورآمیز بازنشستگی را به نقشی در اذهان به تصویر می کشد که غالباً از آن با آغوشی گرم و باز استقبال می شود. از سوی دیگر، این معنی نیز کاملاً مقبول نظر افتاده است که بهره مندی و استفاده از حقوق متناسب و قابل قبول در دوران بازنشستگی و کهولت و ازکارافتادگی حق مسلم انسان هائی است که بهترین سال های عمر خود را به اشکال گوناگون در جهت گردش چرخ های اقتصادی جامعه مصرف نموده و در تأمین منابع مالی نظام های بازنشستگی به طور مشاعی مشارکت داشته و سهمیم بوده اند و تأمین رفاه و آسایش دوران بازنشستگی آنان فرصت مغتنم و مناسبی برای ادای دین جامعه به این عزیزان مفید و مؤثر می باشد.

با توجه به این که به موجب پیشرفت های اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی و بهداشتی جامعه، خوشبختانه هم از تعداد مرگ و میر کاسته شده و هم به طول عمر افراد جامعه افزوده شده است و براساس دو عامل مذکور امید به زندگی افزایش یافته است، شمار سالمندان و بازنشستگان هر سال فزاینده بوده و به تبع آن، رفتارهای اجتماعی با این پدیده نو و زیبا، بالاخص چگونگی حرکت نظام های بازنشستگی نقش و اهمیت بیشتر و برجسته تری پیدا کرده است و لذا می بایستی در اتخاذتصمیمات تأثیرگذار، به این امر توجه خاص و ویژه مبذول گردد. در راستای این مهم ضمن ضرورت جلب رضایت و خشنودی استفاده کنندگان از مزایای بازنشستگی، حفظ اصول و موازین بیمه گری و به خصوص ملحوظ داشتن اصل خودکفائی صندوق بسیار مهم و حیاتی است.

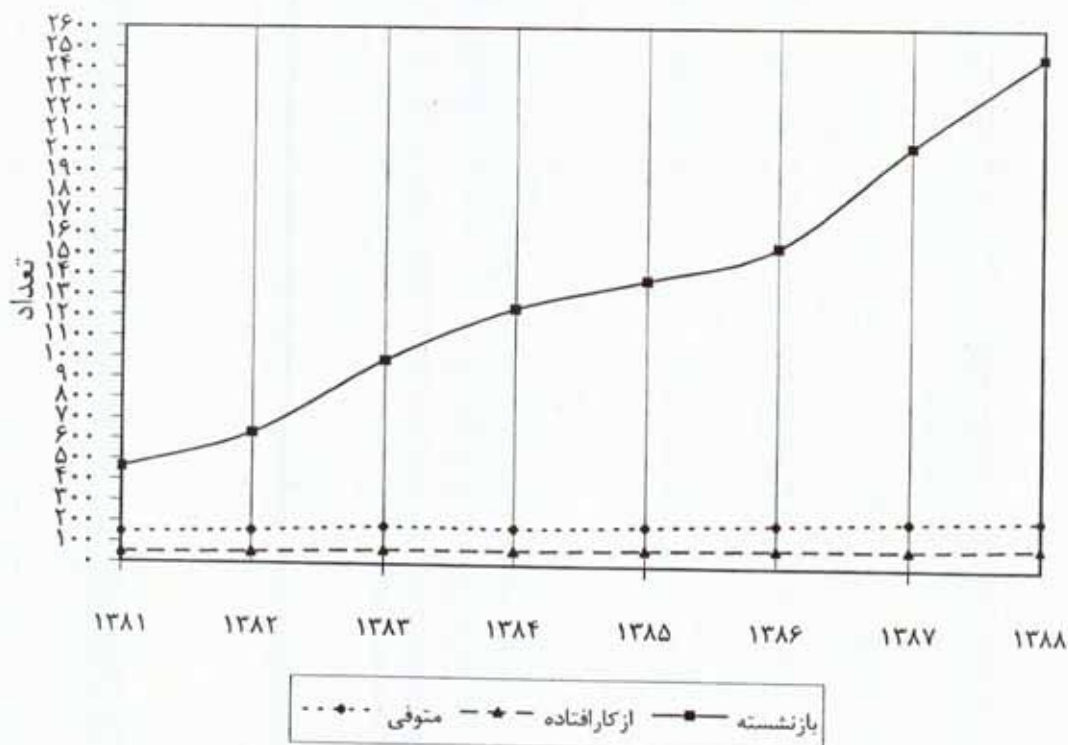
صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز همواره بر آن بوده است که با اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع مشاعی اعضاء بتواند به طور نسبی پاسخگوی نیازهای گروه بازنشستگان، ازکارافتادگان و وظیفه بگیران تحت پوشش خود باشد و حتی الامکان رضایت خاطر آنان را فراهم آورد.

خلاصه آمار و اطلاعات مربوط به اقدامات معمول شده در جهت تحقق آن چه اشاره رفت در جداول و نمودارهای آتی به استحضار می رسد:

تعداد مستمری بگیران و افزایش آنان نسبت به سال قبل

تعداد			شرح
تا پایان سال ۸۸	در سال ۸۸	در سال ۸۷	
۲۴۵۹	۴۳۰	۴۹۲	اعضائی که به افتخار بازنشستگی نائل شده اند
۱۰۵	۱۵	۷	اعضائی که مشمول حقوق ازکارافتادگی شده اند
۲۳۴	۱۳	۵	اعضاء متوفی که بازمانده مشمول حقوق وظیفه داشته اند
۲۷۹۸	۴۵۸	۵۰۴	جمع
۹۱۳۹	۱۶۱۳	۱۸۰۹	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 ۱۳۸۷ (ریال)	در سال ۱۳۸۸ (ریال)
حداقل حقوق بازنشستگان زودرس در سال مورد گزارش	۲,۷۵۰,۰۰۰	۳,۳۰۰,۰۰۰
حداقل حقوق بازنشستگان عادی و سایر مستمری بگیران	۳,۷۵۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰
کل حقوق پرداختی به مستمری بگیران	۱۷۱,۱۶۵,۹۳۰,۱۸۵	۲۷۰,۲۳۱,۹۱۳,۰۲۶
متوسط حقوق مستمری بگیران در پایان سال	۷,۳۹۷,۶۶۰	۸,۸۸۶,۲۴۶

شایان ذکر است فزونی حداقل حقوق از کارافتادگی و وظیفه بازماندگان از حداقل حقوق بازنشستگی زودرس، به جهت غیرارادی بودن تحقق امر از کارافتادگی و فوت اعضاء و غالباً با مدت سابقه عضویت محدود می باشد. در حالی که تصمیم به بازنشستگی زودرس کاملاً ارادی بوده و با توجه به امکان برخورداری از کسب درآمد بیشتر انجام می پذیرد. هم چنین گفتنی است که برقراری حقوق وظیفه و از کارافتادگی، بدون لحاظ داشتن حداقل مدت عضویت در صندوق تحقق می یابد و چنانچه عضو متوفی یا از کارافتاده کمتر از ۲۰ سال تمام سابقه عضویت در صندوق داشته باشد، به منظور حمایت هر چه بیشتر از خانواده وی، در محاسبه حقوق ماهانه، مدت ۲۴۰ ماه به سابقه عضویت عضو ذیربط اضافه و بر آن اساس حقوق محاسبه می گردد.

به منظور تشویق اعضاء به استفاده از شرایط بازنشستگی عادی و نیز بهره مندی آنان از اقدام در جهت پرداخت ذخیره بازنشستگی مربوط به سوابق خدمتی قبل از عضویت در صندوق، علاوه بر برخورداری از حقوق بازنشستگی فزون تر، در محاسبات مربوط به تعیین میزان عیدی پرداختی در پایان سال ۱۳۸۸ و افزایش حقوق از اول سال ۱۳۸۹، عوامل سن و سابقه نیز با لحاظ داشتن ضرایبی مدنظر قرار گرفته است که انشاءالله با تداوم این روش، فرهنگ استفاده از مزایای بازنشستگی عادی، در شرایط سنی متعارف و با دریافت حقوق مناسب و معقول بیش از پیش 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 تعداد و شرایط افراد تحت تکفل آنان، معمولاً بین ۱۵ تا ۲۰ درصد کل پرداختی سالیانه به مستمری بگیران را تشکیل می دهد. هم چنین اعطاء تسهیلات مالی از قبیل وام ضروری،

تسهیلات ویژه (شامل وام ازدواج فرزندان) و قرض الحسنه از دیگر مزایای جانبی است که حسب مورد و بنا به درخواست هر یک از مستمری بگیران انجام می پذیرد .

مضافاً مبلغی به عنوان کمک هزینه از یا افتادگی (براساس تأیید هیأت امناء مبنی بر عدم توانائی کامل هر یک از مستمری بگیران یا عائله تحت تکفل آنان 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.

مزایای پرداخت شده به مستمری بگیران

عنوان	شرح	کل مبلغ پرداختی در سال ۸۸ (ریال)
عیدی سالانه	براساس روش مصوب هیأت امناء در هر سال، مبتنی بر پایه حقوق ماهانه، تعداد عائله تحت تکفل، سن و سابقه .	۳۱۶۱۸۳۸۱۶۵۹
کمک هزینه تحصیلی فرزندان	براساس مبلغ مصوب هیأت امناء در هر سال، متناسب با مقاطع تحصیلی .	۱۰۰۰۳۰۰۰۰۰۰
بن ماه مبارک رمضان	براساس مبلغ مصوب هیأت امناء در هر سال، با ملحوظ داشتن تعداد عائله تحت تکفل .	۶۳۷۱۰۷۷۰۰۰
حقوق از یا افتادگی	براساس ۵۰٪ حداقل حقوق ماهانه مستمری بگیران در هر سال .	۲۰۲۵۰۰۰۰۰
حق کهولت	براساس ۶۰٪ حداقل حقوق ماهانه مستمری بگیران در هر سال .	۸۸۳۵۲۳۷۵۰
هزینه تدفین	براساس مبلغ ثابت مصوب هیأت امناء که در حال حاضر شش میلیون ریال می باشد.	۱۲۶۰۰۰۰۰۰

توضیح این که در سال ۱۳۸۸ ، کلاً مبالغ ۵۴۲٫۴۸۰٫۷۱۰ ریال و ۱۳۷٫۸۷۲٫۸۲۲ ریال به ترتیب از بابت وام ضروری و تسهیلات ویژه در وجه مستمری بگیران پرداخت شده است . هم چنین 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 که در سال مورد گزارش مبلغ ۶۰۰ میلیون ریال از این بابت پرداخت شده است .

پوشش درمان مستمری بگیران

به طوری که استحضار دارند و در گزارش سال قبل نیز به تفصیل بیان شد ، شرکت یاری رسان پارسیان با مشارکت صندوق و شرکت بیمه پارسیان فعال شده است تا در ارائه خدمات درمانی

به مستمری بگیران صندوق و نیز اعضای که به هر نحو فاقد پوشش درمانی می باشند و یا شرکت متبوع آنان در انجام این امر با مشکلاتی روبرو است با عقد قرارداد لازم اقدام نماید. این مهم از طریق انعقاد قرارداد شرکت یاری رسان پارسیان با بیمارستان ها و کلینیک های پزشکی و دندان پزشکی و سایر مراکز درمانی تحقق می یابد و اعضاء تحت پوشش درمان شرکت مذکور با در دست داشتن دفترچه های ویژه " یاری رسان پارسیان " و مراجعه به مراکز طرف قرارداد شرکت مذکور با پرداخت مبلغی به عنوان فرانشیز از خدمات درمانی بهره مند می گردند. کل هزینه های درمانی مستمری بگیران در سال ۱۳۸۸ در حدود مبلغ ۲۷/۶ میلیارد ریال (سال ۸۷ در حدود مبلغ ۱۷/۸ میلیارد ریال) و متوسط هزینه سرانه پرداختی در سال مورد گزارش برای ۹۱۳۹ نفر استفاده کننده بالغ بر ۳۰۲۰۰ ریال (در سال ۸۷ برای ۷۵۲۶ نفر استفاده کننده بالغ بر ۲۳۶۵۰۰ ریال) بوده است.

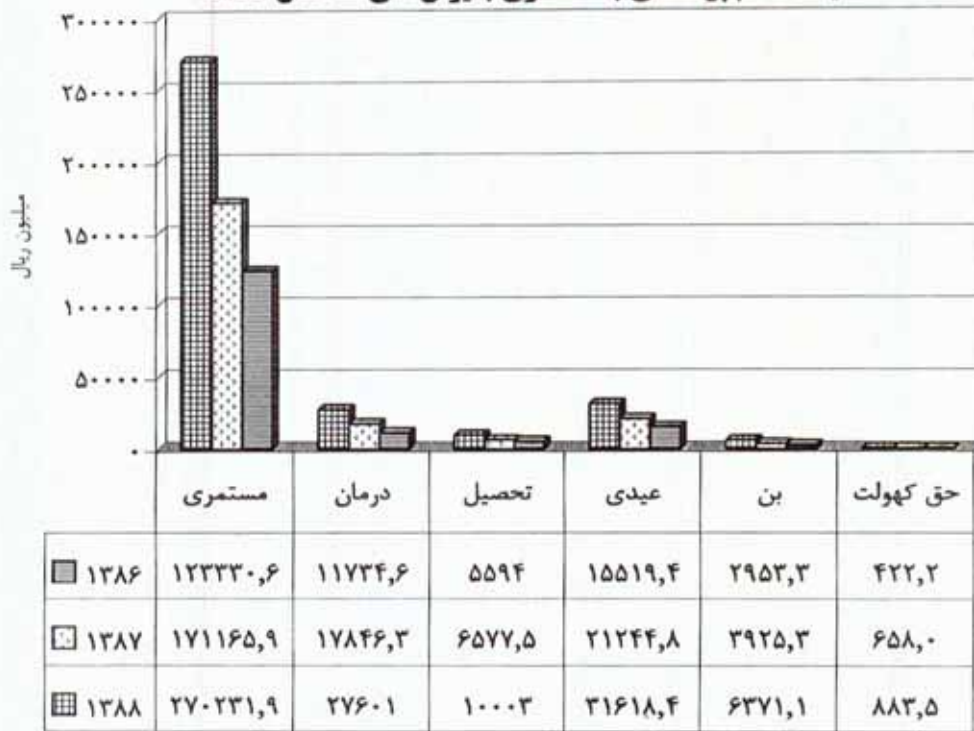
تخصیص سهام عدالت

در اجرای امر تخصیص 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 و طی تشریفات لازم، نهایتاً توزیع برگه های سهام صادره بین ذینفعان در مرحله اول فراخوان لغایت مهرماه سال ۱۳۸۶ انجام پذیرفت و از آن پس هنوز فراخوان مجددی برای مرحله دوم جهت بازنشستگان بعد از ۱۳۸۶/۷/۱ صورت نپذیرفته است. گفتنی است که برگ سهام عدالت با نام بوده 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 پرداخت سود متعلقه محقق نشده است.

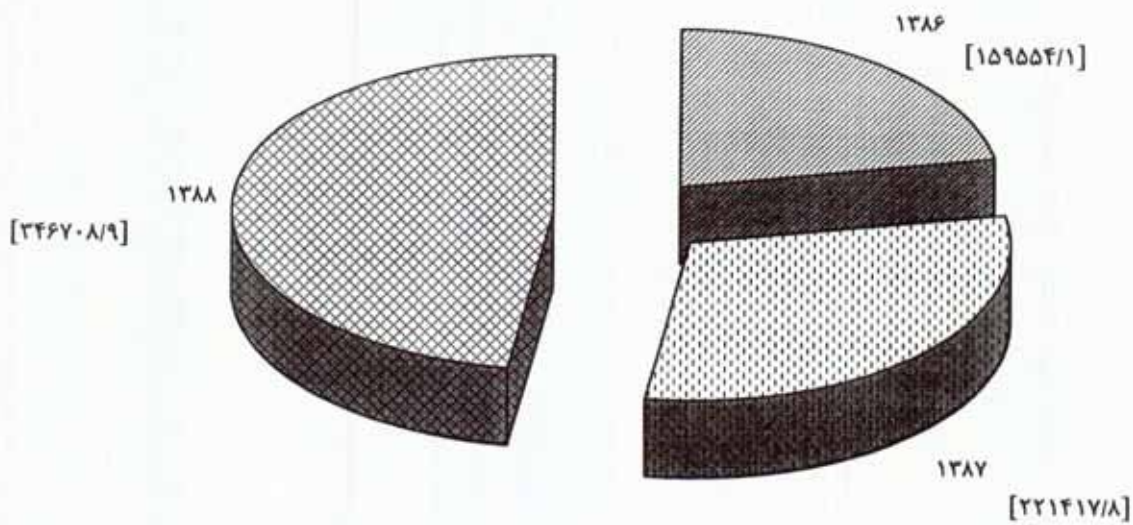
کانون بازنشستگان

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 اعضاء خود را فراهم آورد. در مورد عملکرد سالانه کانون، گزارش مستقلی توسط رئیس محترم هیأت مدیره کانون به استحضار خواهد رسید.

مقایسه اقلام پرداختی به مستمری بگیران طی سه سال گذشته



جمع پرداخت های انجام شده جهت مستمری بگیران (میلیون ریال)
در سالهای ۱۳۸۸ - ۱۳۸۷ - ۱۳۸۶



(بخش دوم)

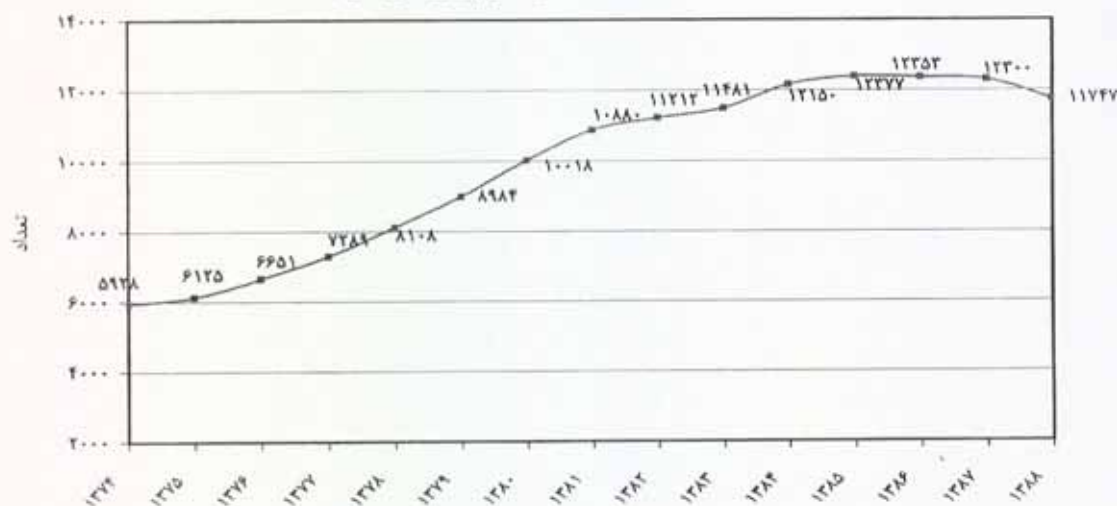
اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال

آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال منعكس شده در جداول و نمودارهای مرتبط و هم چنین اقدامات معمول شده در راستای فعالیت صندوق با ارائه توضیحات لازم به شرح آتی به استحضار می رسد :

جدول چگونگی عضویت اعضاء فعال در پایان سال ۱۳۸۸

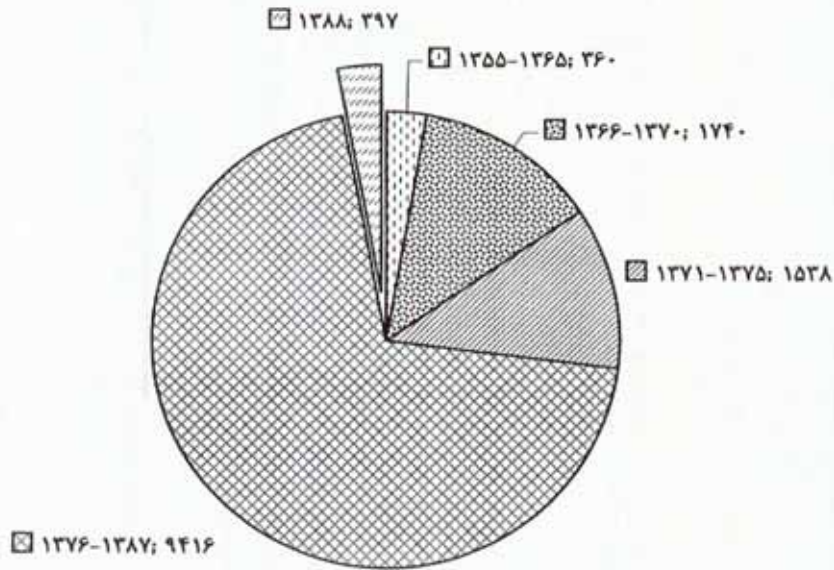
شرح	تعداد شرکت	تعداد اعضاء
از طریق شرکت های ملحق شده به صندوق	۱۷۰	۱۰۶۷۱
از طریق شرکت های متفرقه (غیرملحق شده به صندوق)	۳۲۲	۴۸۸
به صورت مستقل (خویش فرما)	—	۲۵۸
طبق ماده ۴۲ قانون برنامه سوم توسعه	—	۱۴۰
از طریق صندوق بیمه بیکاری	—	۱۹۰
جمع	—	۱۱۷۴۷

تعداد اعضاء فعال در پایان هر سال



در سال ۱۳۸۸ ، تعداد ۱۰۱۱ نفر از اعضاء به دليل قطع ادامه عضویت یا تحقق بازنشستگی ، از کارافتادگی و فوت از عنوان اعضاء فعال خارج شده و تعداد ۳۹۷ نفر عضو جدید و فعال مجدد تحت پوشش صندوق قرار گرفته اند .

توزیع اعضاء فعال بر مبنای سال شروع عضویت

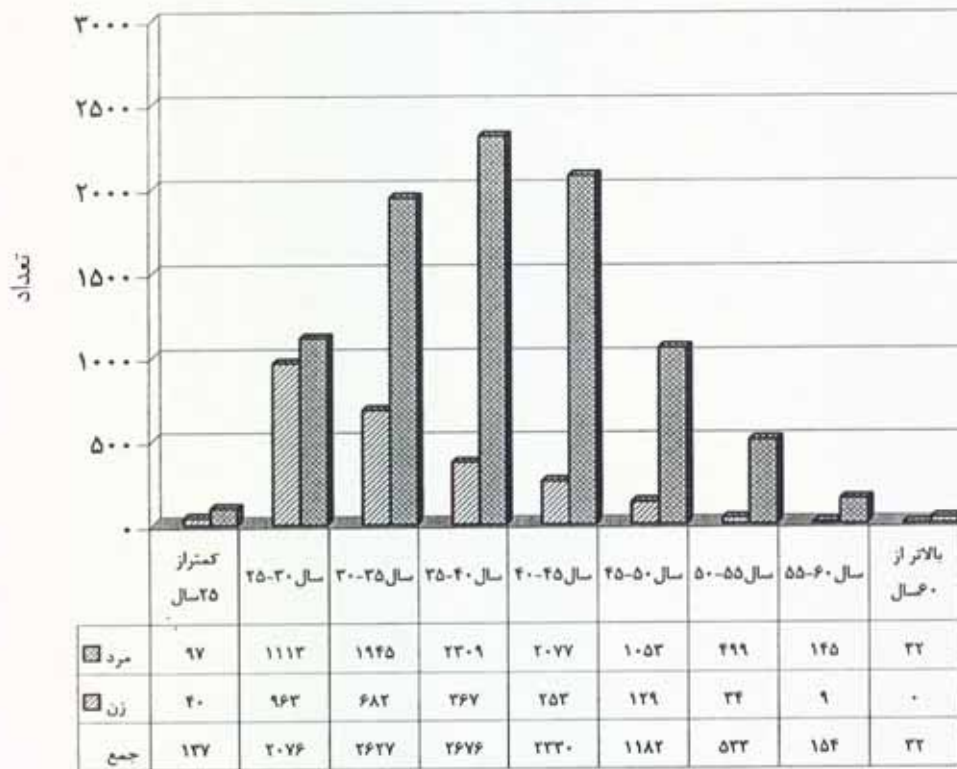


چگونگی پذیرش مدت سوابق خدمتی قبل از عضویت اعضاء

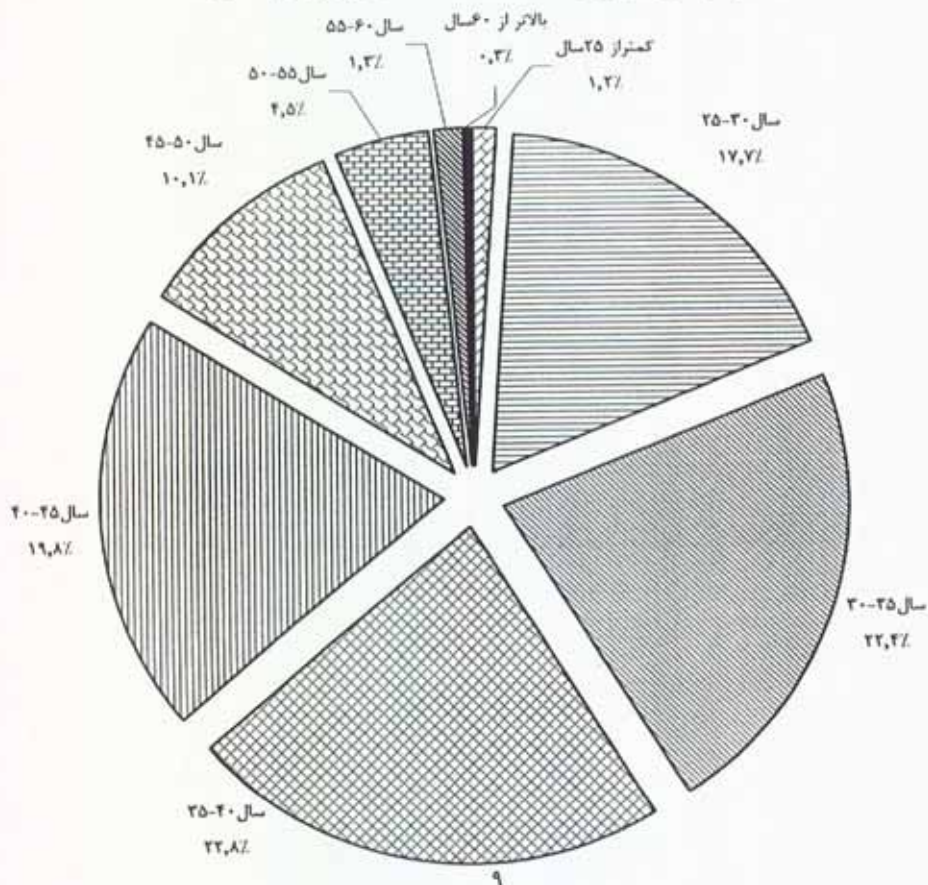
شرح	در سال ۸۷	در سال ۸۸
جمع ماه های سوابق خدمتی پذیرفته شده اعضاء	۷۴۳۸ ماه مربوط به ۱۷۷ عضو	۳۷۸۴ ماه مربوط به ۵۵۶ عضو
جمع مبالغ تعهد و پرداخت شده از بابت پذیرش ماه های مذکور	۸,۹۰۵,۸۲۷,۹۱۳ ریال	۱۴,۳۱۸,۹۳۱,۵۹۷ ریال

در سال ۱۳۸۸ وجوه بازنشستگی مربوط به سوابق خدمتی تعداد ۱۸۲ نفر از اعضاء صندوق جمعاً بالغ بر مبلغ ۲,۶۴۸/۸ میلیون ریال (سال ۸۷ تعداد ۲۱۹ مورد جمعاً بالغ بر مبلغ ۲,۹۰۵/۸ 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. هم چنین در سال مذکور حق بیمه و وجوه بازنشستگی مربوط به سوابق خدمتی تعداد ۵۷۸ نفر از اعضاء جمعاً بالغ بر مبلغ ۵,۳۷۰ میلیون ریال (سال ۸۷ تعداد ۶۵۹ مورد جمعاً بالغ بر مبلغ ۴,۸۱۴ میلیون ریال) از سازمان تأمین اجتماعی و سایر صندوق های بازنشستگی به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز منتقل شده است.

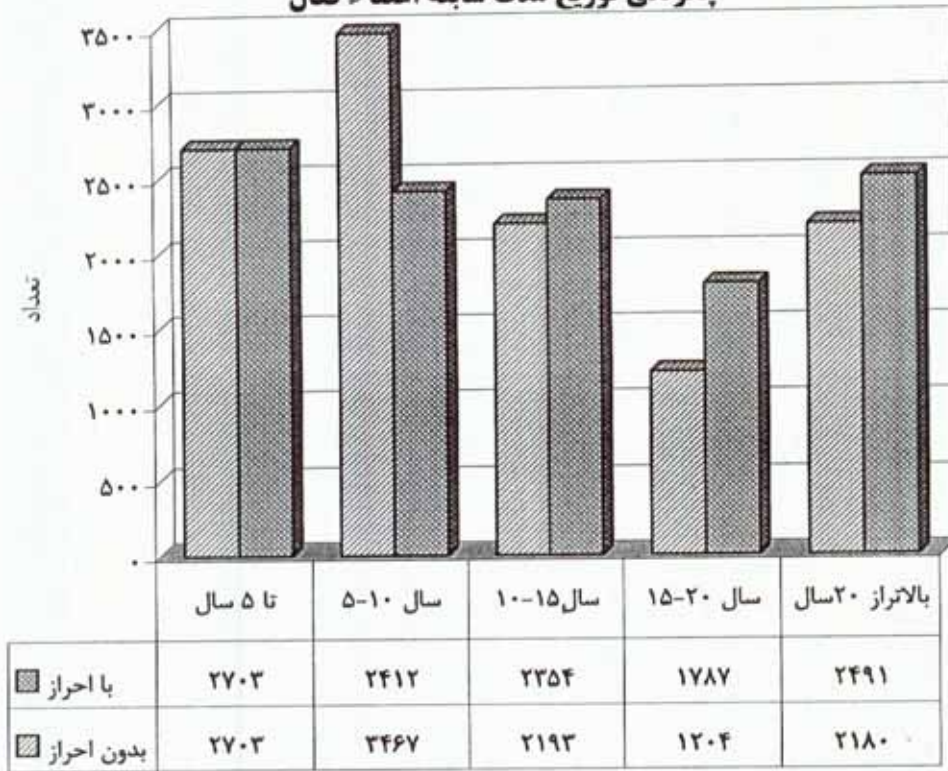
چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



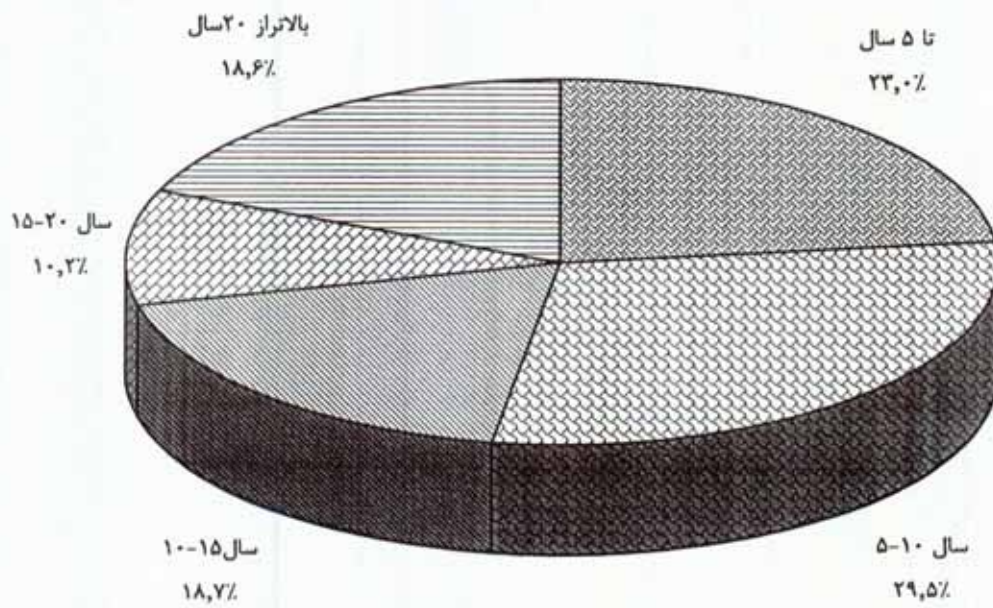
چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



چگونگی توزیع مدت سابقه اعضا و فعال



چگونگی توزیع مدت سابقه اعضا و فعال (بدون سابقه احراز)



برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۱,۱۲۷/۰۴ میلیارد ریال	۱,۳۴۱/۳۹ میلیارد ریال	۱- کسور بازنشستگی انباشته اعضاء فعال در پایان سال
۹,۱۶۵,۸۳۵ ریال	۱۰,۸۰۶,۷۹۷ ریال	۲- متوسط حقوق بهمن ماه اعضاء فعال
۱۱ سال و ۱ ماه و ۱۹ روز	۱۱ سال و ۶ ماه و ۰ روز	۳- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال
۱۲ سال و ۰ ماه و ۲۸ روز	۱۲ سال و ۵ ماه و ۱۱ روز	۴- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال (با توجه به شرح ذیل)
۳,۲۶۴,۶۷۰ ریال	۳,۹۴۰,۱۲۱ ریال	۵- متوسط حقوق اعضاء فعال (با توجه به ردیف ۳)
۳۷ سال و ۱ ماه و ۰ روز	۳۷ سال و ۶ ماه و ۱۲ روز	۶- متوسط سن اعضاء فعال در پایان سال
۳۶۶ نفر	۳۱۴ نفر	۷- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس می باشند
۳۹۰ نفر	۳۲۲ نفر	۸- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس می باشند (با توجه به شرح ذیل)
۵۰ سال و ۵ ماه و ۲۶ روز	۴۴ سال و ۱ ماه و ۲۲ روز	۹- بالاترین سابقه قبول شده
۵۰ سال و ۵ ماه و ۲۶ روز	۴۴ سال و ۱ ماه و ۲۲ روز	۱۰- بالاترین سابقه قبول شده (با توجه به شرح ذیل)
۷۲ سال و ۱ ماه و ۹ روز	۶۶ سال و ۱۰ ماه و ۲۸ روز	۱۱- بالاترین سن

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

صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضاء صندوق

"صندوق بیمه بیکاری اعضاء صندوق حمايت و بازنشستگى آينده ساز" که در سال ۱۳۷۵ تاسيس گرديد ، تحت مديريت و نظارت هيأت امناء صندوق حمايت و بازنشستگى آينده ساز و در چارچوب آئين نامه اجرائى مصوب شورى اعلى صندوق فعاليت مى نمايد. از زمان شروع فعاليت صندوق بيمه بیکاری تا پايان سال ۱۳۸۸ جمعاً تعداد ۸۲۷ مورد متقاضى استفاده از حقوق ماهانه ايام بیکاری بوده اند که تعداد ۸۰۲ مورد حسب نظر "هيأت تشخيص" مشمول دريافت حقوق قرار گرفته اند . از اين تعداد ، کلاً ۶۱۰ نفر طبق آئين نامه اجرائى صندوق بيمه بیکاری در مدت تعيين شده از حقوق ايام بیکاری بهره مند و از شمول بیکاران خارج شده اند . بدین ترتيب نهايتاً تعداد اعضاء استفاده کننده از حقوق ماهانه ايام بیکاری در پايان سال مورد گزارش ۱۹۲ نفر (در پايان سال ۱۳۸۷ ، ۱۴۹ نفر) بوده است .

استمرار اجراء ماده ۴۲ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادى ، اجتماعى و فرهنگى

با توجه به استمرار ماده (۴۲) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادى ، اجتماعى و فرهنگى به موجب ماده (۱۰۳) قانون برنامه چهارم توسعه ، متقاضيان عضويت در صندوق حمايت و بازنشستگى آينده ساز حسب مورد مى توانند با استفاده از ماده مذکور طبق ضوابط و مقررات جارى مربوطه در عضويت صندوق قرار گيرند . تا پايان سال ۱۳۸۸ جمعاً تعداد ۷۲ نفر در چارچوب ماده موصوف به عضويت صندوق پذيرفته شده و فعال مى باشند . هم چنين عضويت تعداد ۶۸ نفر از اعضاء با صندوق نيز از طريق شرکت هاى متفرقه با استفاده از ماده موصوف استمرار يافته است .

صندوق بازنشستگى مكمل

هدف اصلى صندوق از تشكيل "صندوق بازنشستگى مكمل" که از سال ۱۳۸۴ فعال گرديد ، امکان افزايش توان مالى اعضاء در دوران بازنشستگى و جبران کمبودهاى مالى و معيشتى آنان در دوران مذکور بوده است . بدین معنا که کارکنان شرکت هاى ملحق شده به صندوق اعم از اعضاء صندوق حمايت و بازنشستگى آينده ساز و يا بيمه شدگان سازمان تا مین اجتماعى شاغل در شرکت هاى ملحق شده به صندوق بتوانند شخصاً يا از طريق شرکت متبوع و يا توأمأ با پرداخت درصدى از حقوق و مزايای زمان اشتغال و حتى درصدى از حقوق دوران بازنشستگى خود ، تحت پوشش نظام بازنشستگى مكمل صندوق قرار گرفته و در سن ۶۵ سالگى (برای آقایان) و ۶۰ سالگى (برای بانوان) با احراز حداقل ۱۵ سال سابقه پرداخت کسور بازنشستگى مكمل ، در چارچوب ضوابط و مقررات مدون مربوط ، از حقوق ماهانه اى مضاف بر حقوق بازنشستگى دريافتى بهره مند گردند و بدین ترتيب در سال هاى كهولت ، با اطمینان و آرامش خاطر بيشتري زندگى نمايند .

شایان ذکر است، برخی مؤسسات و سازمان های غیرملحق شده به صندوق که کارکنان آن ها عضو صندوق نبوده و دارای پوشش بازنشستگی دیگری هستند متقاضی عضویت و بهره مندی از تمهیدات صندوق بازنشستگی مکمل می باشند که چگونگی امکان تحقق این امر تحت مطالعه و بررسی می باشد.

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 مناسب تری برخوردار خواهد بود. سرمایه فعلی شرکت ۵۰۰ میلیارد ریال منقسم به پانصد میلیون سهم یک هزار ریالی است و در پایان سال ۱۳۸۸ کلاً تعداد ۳۶۸۷ 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 صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در اجرای ماده (۱۰) قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور و تبصره مربوطه، در سال های ۱۳۸۳، ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ نسبت به بازنشسته نمودن تعداد ۷۰۹ نفر از معرفی شدگان اقدام نموده است. مبلغ بدهی سهم دولت ناشی از این بابت به صندوق در پایان سال ۱۳۸۸ مبلغ ۴۴٫۲۲۹٫۰۴۴٫۵۰۳ ریال (اصل ۳۹۳٫۹۱۸٫۹۱۸٫۴۴۵ ریال و جریمه تأخیر در تأدیه مبلغ ۵۱٫۳۱۰٫۳۱۰٫۹۶۱٫۵۷ ریال) می باشد که در حساب های صندوق منعکس گردیده است ولی تسویه آن تا این تاریخ تحقق نیافته است. خوشبختانه با توجه به تلاش های همه جانبه معمول شده، نهایتاً موضوع رد دیون دولت به صندوق از طریق واگذاری سهام متعلق به دولت، در قانون بودجه سال ۱۳۸۹ صراحتاً پیش بینی و منعکس گردیده است که امید می رود در سال جاری توفیق لازم در تحقق این امر حاصل آید.

گفتنی است اجرای ماده (۱۰) موصوف، با تمدید قانون برنامه پنج ساله چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی (قانون بودجه سال ۸۹)، تا تصویب قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه تداوم می یابد. لذا انتظار دارد که مسئولین محترم شرکت های متبوع اعضاء کماکان در معرفی استفاده کنندگان واجد شرایط از مفاد این ماده نهایت دقت و عنایت لازم مبذول فرمایند.

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

پیرو اعلام نظر معاونت محترم حقوقی نهاد ریاست جمهوری مبنی بر "پرداخت هزینه بارمالی اجرای قانون موصوف توسط دولت به صندوق از طریق سازمان تأمین اجتماعی"، نسبت به اجرای قانون جانبازان با موضوعیت بازنشستگی پیش از موعد آنان اقدام لازم معمول گردید و تا پایان سال مورد گزارش تعداد ۱۲ نفر از جانبازان گرانقدر به افتخار بازنشستگی نائل آمده اند که وصول بارمالی مربوطه عهده دولت از طریق سازمان تأمین اجتماعی، تحت پیگیری است.

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. نظر به 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. معهذا 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. گفتنی است که علیرغم تلاش و اعتقاد صندوق مبنی بر حل و فصل مشکلات مالی فیمابین صندوق و شرکت ها بدون استفاده از ابزار مذکور، متأسفانه بالاجبار در یک مورد موضوع بدهی یکی از شرکت ها تا مرحله اجرا و ضبط اموال پیش رفته است.

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 ۱۳۸۸ نسبت به بررسی و اتخاذ تصمیم در موارد مطروحه اقدام نموده اند . تا تاریخ تحریر این گزارش جمعاً تعداد ۱۶۸ مورد متقاضی استفاده از بازنشستگی پیش از موعد به علت مشاغل سخت و زیان آور بوده اند که تعداد ۱۰۲ مورد در جلسات هیأت مطرح و اتخاذتصمیم شده است . تعداد ۱۸ مورد تحت بررسی است ، تعداد ۲۷ مورد فاقد شرایط لازم جهت طرح در هیأت بوده است و بالاخره تعداد ۲۱ مورد نیز حین انجام اقدامات لازم ، براساس ماده (۱۰) قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور و یا به موجب ضوابط بازنشستگی زودرس به افتخار بازنشستگی نائل آمده اند . بدین ترتیب کلاً ۸۵٪ از درخواست های واصله تعیین تکلیف شده است. شایان ذکر است که انتظار می رود شرکت های متبوع اعضاء تلاش نمایند در چارچوب قانون و ضوابط موضوعه ، حتی الامکان نسبت به ایمن سازی عوامل شرایط محیط کار مطابق حدمجاز و استانداردهای مشخص شده در قانون کار و آئین نامه مربوطه اقدام و هم چنین نسبت به مدت سوابق اشتغال متقاضی در مشاغل سخت و زیان آور حسب موازین قانونی و مفاد آئین نامه اجرائی صندوق در این امر، توجه و عنایت لازم معمول فرمایند تا اقدامات بعدی در شرایط مناسب تر و مقبول تری امکان پذیر گردد .

امور پرسنلی صندوق

با توجه به ضرورت تکمیل نیروی انسانی ساختار سازمانی جدید صندوق بالاخص به تبع تغییرات به عمل آمده در مدیریت اجرایی آن ، نسبت به گزینش تعدادی نیروی کارآمد در سطوح تحصیلاتی کارشناسی و کارشناسی ارشد اقدام شده که تعدادی از آنان در حال کسب آموزش های لازم می باشند و انشاءله پس از طی مرحله آموزشی در استخدام رسمی صندوق قرار خواهند گرفت . مضافاً با توجه به اعتقاد مسئولین صندوق مبنی بر تشویق و ترغیب همکاران به توسعه و گسترش دانش و تخصص کاری خود ، دو نفر از کارکنان قبلی صندوق نیز حین انجام مسئولیت های اداری به اخذ درجه کارشناسی ارشد نائل آمده اند . در حال حاضر ، تعداد کارکنان رسمی و تحت آموزش شاغل در صندوق ۴۸ نفر با ویژگی های تحصیلاتی ذیل می باشند :

کارشناس ارشد	کارشناس	فوق دیپلم	دیپلم	پائین تر از دیپلم
۷ نفر	۲۲ نفر	۴ نفر	۱۳ نفر	۲ نفر

ضمناً تعداد ۵ نفر نیز به صورت قراردادی و تمام وقت با صندوق همکاری می نمایند .

توزیع سابقه خدمت کارکنان		توزیع سنی کارکنان	
۳	بیش از ۲۵ سال	۱	۶۰ سال به بالا
۴	۲۰ تا ۲۵ سال	۴	۵۰ تا ۶۰ سال
۹	۱۵ تا ۲۰ سال	۶	۴۵ تا ۵۰ سال
۴	۱۰ تا ۱۵ سال	۶	۴۰ تا ۴۵ سال
۱۰	۵ تا ۱۰ سال	۱۰	۳۵ تا ۴۰ سال
۱۸	کمتر از ۵ سال	۱۳	۳۰ تا ۳۵ سال
		۷	۲۵ تا ۳۰ سال
		۱	۲۰ تا ۲۵ سال

چگونگی اطلاع رسانی به اعضاء

- اطلاع رسانی جهت اعضاء شاغل و مستمری بگیران صندوق علاوه بر پاسخگوئی 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 حساب های 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 شرکت های ملحق شده به صندوق .
 - برقراری " تلفن گویا " به شماره های ۳-۲۲۰۵۷۵۷۲ جهت پاسخگوئی 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.ayandehsaz_fund.com و امکان استفاده از پست الکترونیکی به آدرس pension@ayandehsazfund.com .

(بخش سوم)

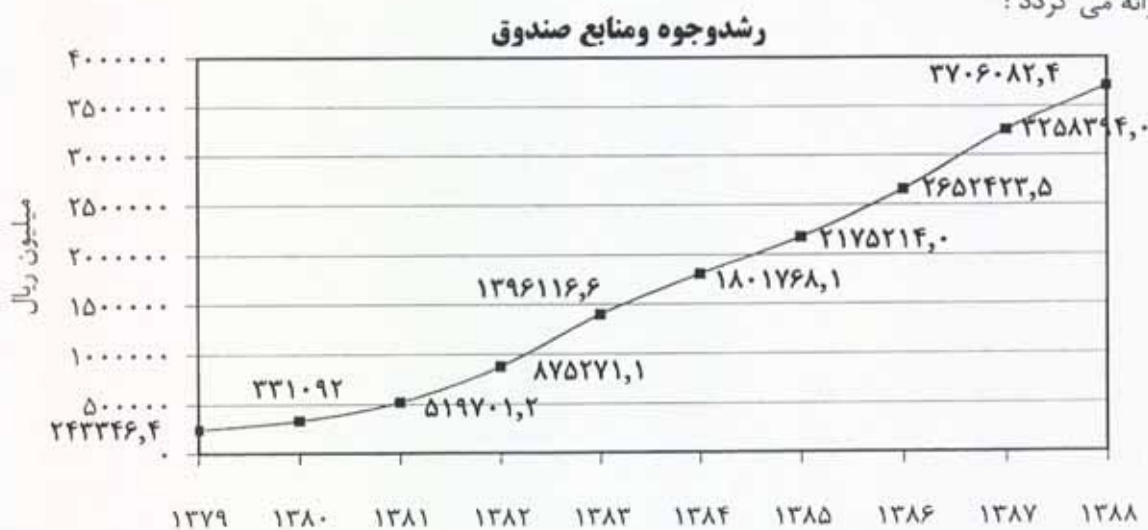
اداره اقتصادی وجوه و منابع

به طوری که استحضار دارند صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز با توجه به فلسفه وجودی و ماهیت فعالیت خود مکلف می باشد با اداره اقتصادی وجوه و منابع مشاعی اعضا، نسبت به انجام تعهدات آتی و آتی شامل تأمین و برقراری حقوق بازنشستگی، از کارافتادگی و وظیفه بازماندگان اعضا، خود اقدام نماید. تحقق این مهم در شرایط اقتصادی فعلی حاکم بر جامعه به دو علت بیش از پیش دشوار و پیچیده شده است: - اول آن که به دلیل حدوث بحران های مالی در اقتصاد جهانی و تأثیر نسبی آن در اقتصاد کشور عزیزمان، جهات و زمینه های سرمایه گذاری ضمن محدودتر شدن غالباً توأم با ریسک بیشتری می باشد. - دوم آن که بنا به مصلحت اندیشی های قانونی نشأت گرفته از معضلات اجتماعی، صندوق ملزم به اقدام و اجرای برخی موارد پیش بینی نشده می گردد که اگرچه بعضاً جبران بار مالی این اقدامات مطرح می باشد ولی سرعت گذشت زمان و عدم استفاده به موقع از فرصت ها، به هر حال اقدامات صندوق را در جهات مختلف با محدودیت ها و مشکلاتی روبرو می سازد.

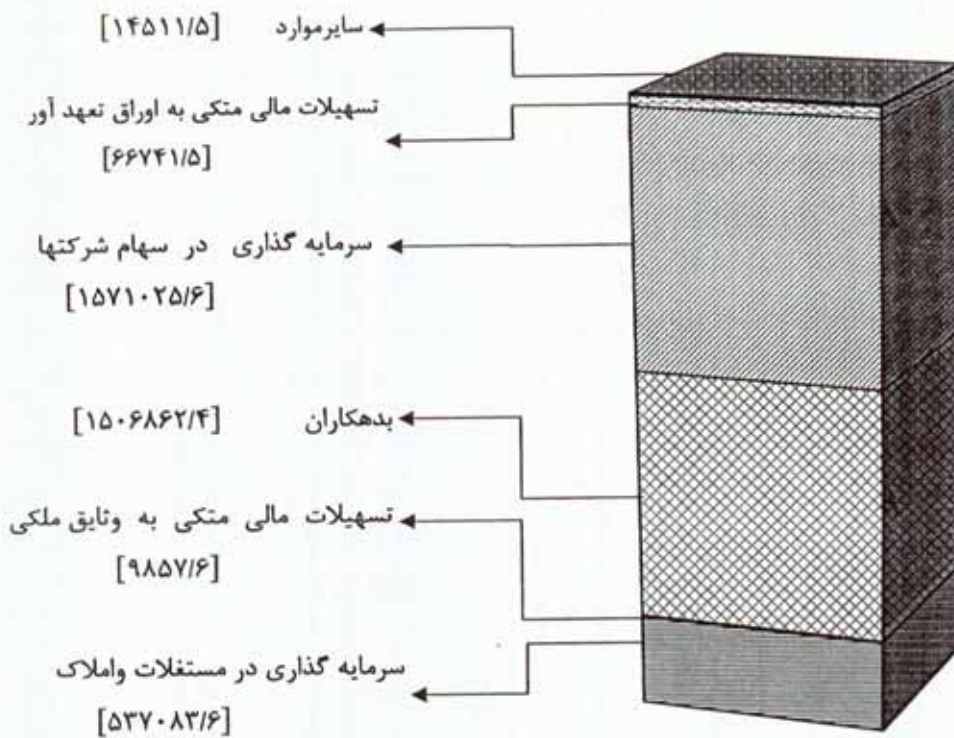
آن چه فوقاً اشاره رفت اگرچه در نگاه اول به نظر می تواند موجبات نگرانی مسئولین و اعضا صندوق را فراهم آورد ولی خوشبختانه نتایج عملکرد نشانگر آن است که صندوق توانسته است با مدیریت صحیح و استفاده از مناسب ترین راهکارهای رویارویی با این معضلات که نتیجه تصمیمات مدیران اعضا محترم شورای سیاست گذاری و راهبردی و نیز هیأت امانت می باشد، در این رهگذر کمترین صدمه را تحمل نماید. البته انتظار هم جز این نبوده است، زیرا همواره بیان شده است که تلاش می شود رفتارهای صندوق به نحوی مدیریت شود تا در دوره های شکوفائی اقتصادی از موقعیت های خوب و مناسب به بهترین و بیشترین میزان ممکن استفاده شود تا در مقاطع خاص و بحران حداقل آسیب متوجه منابع مالی صندوق گردد به نحوی که در نهایت، حاصل معادلات و محاسبات معمول شده، در مقابل حفظ حقوق و مصالح اعضا و اطمینان از توان مندی صندوق در انجام تعهدات پیش بینی شده، با قوت لازم و کافی پاسخگو باشد.

جهت مزید استحضار برخی اطلاعات مالی منتج از عملکرد چندساله صندوق به شرح نمودارهای آتی

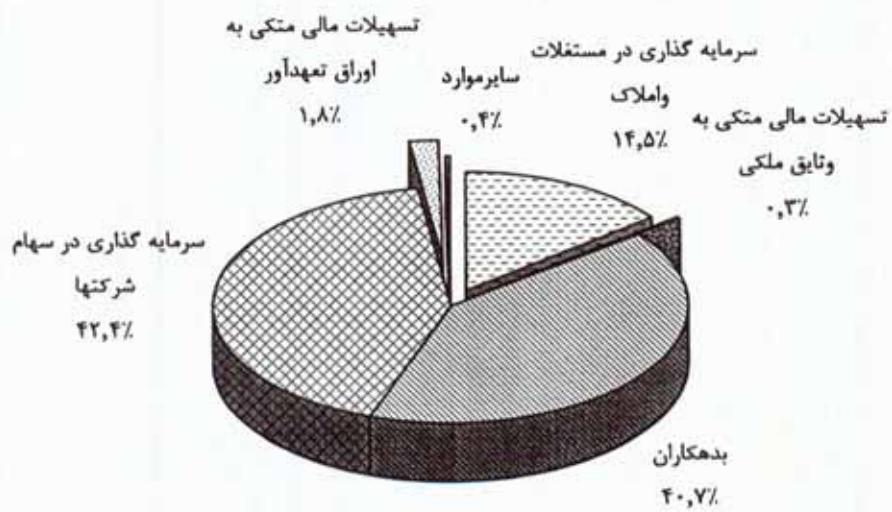
ارائه می گردد:



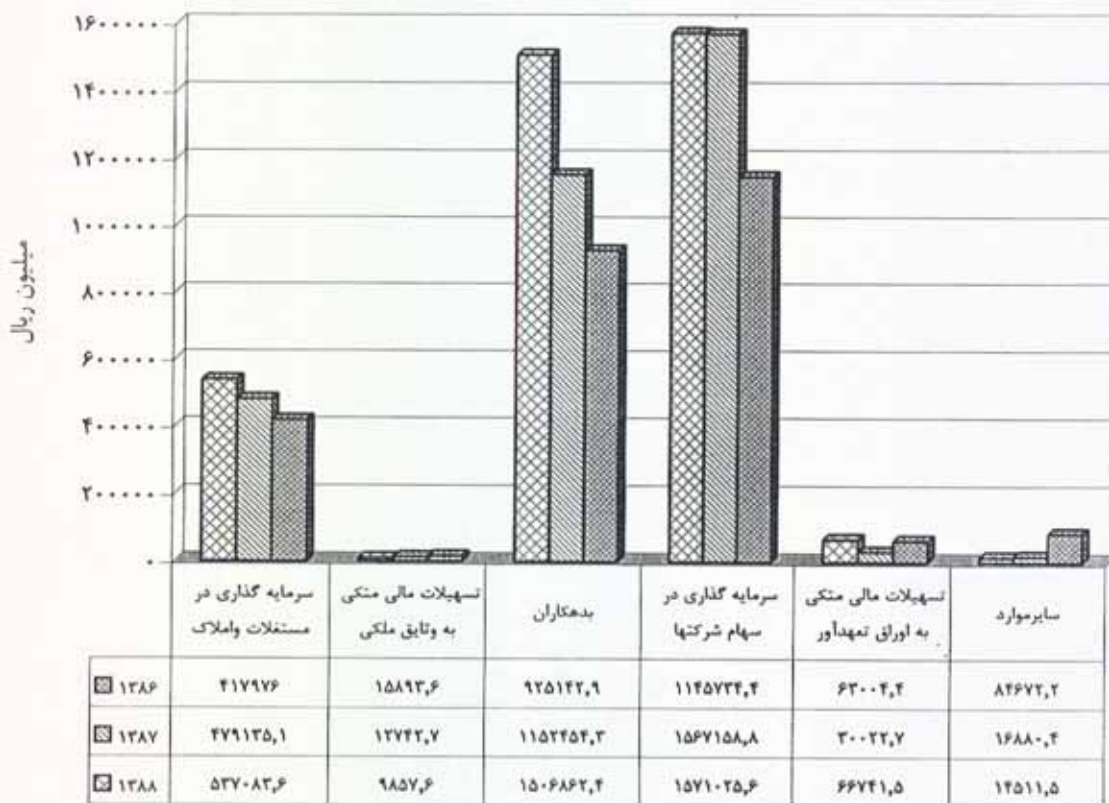
توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۸۸ (میلیون ریال)



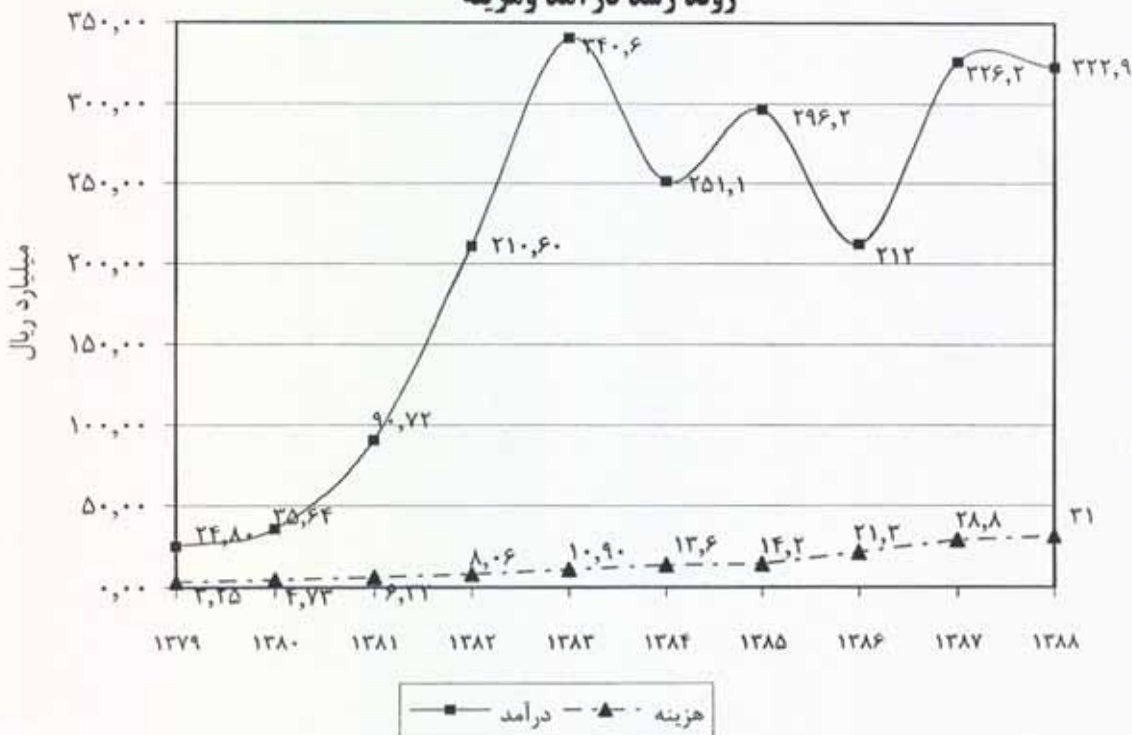
درصد توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۸۸



مقایسه سه ساله توزیع وجوه



روند رشد درآمد و هزینه



(بخش چهارم)

تخصیص مازاد عملیاتی

با توجه به این که گزارش حسابرس (بازرس) و صورت های مالی منتهی به پایان اسفندماه سال ۱۳۸۸ در ارتباط با عملکرد صندوق ، در بخش ششم این گزارش ارائه می شود ، به منظور ممانعت از تکرار ، در این بخش به توضیح در مورد چگونگی تسهیم مازاد عملیاتی بسنده می گردد :

مازاد عملیاتی سال ۱۳۸۸	۲۹۱,۹۴۹,۹۱۵,۴۱۴ ریال
انتقال به حساب وجوه اداره شده	۲۲,۴۱۷,۵۰۰,۷۶۰ ریال
انتقال به حساب وجوه معلق	۱,۰۶۱,۸۱۵,۳۶۳ ریال
انتقال به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات	۱۱۸,۷۹۶,۸۴۶,۵۶۴ ریال
انتقال به حساب ذخیره اعضاء فعال	۱۳۴,۶۷۳,۷۵۲,۷۲۷ ریال
انتقال به ذخیره احتیاطی	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

— با توجه به ماهیت برخی حساب ها مانند بستنکاران و وجوه معلق ، سهم آن ها از مازاد عملیاتی ، 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 هم چنین حقوق ایام بیکاری پرداخت می گردد .

— شایان ذکر است که نوع فعالیت صندوق تولیدی یا بازرگانی نمی باشد تا در پایان یک سال مالی ، صرفاً نتایج منعکس شده در صورت های مالی ، بیان کننده عملکرد واقعی آن باشد . زیرا 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 . لذا 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 . بدین ترتیب کاهش میزان مازاد عملیاتی سالانه و یا کاهش رشد ارزش ویژه صندوق (براساس قیمت تمام شده) نبایستی به طور مجرد مبنای قضاوت قرار گرفته و موجب نگرانی شود .

(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 پاسخگوئی 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 ۱۳۸۷ ارائه گردیده است و انشاءاله در جلسه شورای عالی سال آتی نیز گزارش اکچوئری بر مبنای عملکرد مصوب سال ۱۳۸۸ تهیه و ارائه خواهد شد.

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 هر ساله 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 ۱۳۸۸ بر مبنای ارزش دفتری بالغ بر ۳٫۷۰۶/۱ میلیارد ریال می باشد. این رقم از تعهدات آتی صندوق در مقطع مزبور که بالغ بر ۲٫۶۴۱/۵ میلیارد ریال است به میزان ۱٫۰۶۴/۶ میلیارد ریال بیشتر می باشد. بنابراین صندوق در حال حاضر (مقطع زمانی پایان سال ۱۳۸۸) 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 :

(1) 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 ۱۳۸۸ با تغییر دادن عوامل اصلی در چهارده مورد متفاوت محاسبه شده است.

توضیح اینکه با تغییر عواملی مانند میزان افزایش حقوق سالانه مستمری بگیران به نرخ های ۱۶، ۱۸، ۲۰ و ۲۲ درصد و با در نظر گرفتن این که حقوق بازنشستگی، از کارافتادگی و وظیفه براساس "جدول مرگ و میر" در وجه 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) براساس جدول مرگ و میر ۹۰-۸۸ TD	نرخ افزایش حقوق سالانه	نرخ بازده سالانه
۴,۳۹۶/۴	۱۶	۲۳
۳,۷۱۹/۳	۱۶	۲۵
۴,۴۰۳/۹	۱۸	۲۵
۵,۳۲۳/۷	۲۰	۲۵
۶,۵۸۹/۳	۲۲	۲۵
۴,۰۴۲/۲	۱۸	۲۶
۴,۸۳۰/۳	۲۰	۲۶
۵,۸۹۹/۷	۲۲	۲۶
۳,۷۳۰/۷	۱۸	۲۷
۴,۴۱۰/۹	۲۰	۲۷
۵,۳۲۱/۸	۲۲	۲۷
۳,۴۶۰/۳	۱۸	۲۸
۴,۰۵۱/۷	۲۰	۲۸
۴,۸۳۳/۴	۲۲	۲۸

با توجه به نتایج حاصل از جدول فوق، تعهدات آتی صندوق در محدوده حداقل ۳,۴۶۰/۳ میلیارد ریال و حداکثر ۶,۵۸۹/۳ 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 شناسائی 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 درجدول صفحه ۲۴ امکان تحقق این امرقابل مشاهده می باشد) . به منظور حفظ حقوق و مصالح بازنشستگان آتی می بایستی حتی المقدور از این امکان فقط درحد 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 :

در سال	ارزش روز مانده (میلیارد ریال)	نرخ افزایش حقوق سالانه مستمری بگیران	نرخ رشد حقوق سالانه شاغلین	نرخ بازده ذخایر بازنشستگی
۱۴۴۳	(۲,۹۴۸/۲)	۱۶-۱۶	۱۸-۱۸	۲۳
۱۴۴۸	(۴,۹۵۶/۰)	۱۸-۱۸	۲۰-۲۰	۲۳
۱۴۴۶	(۱,۴۲۶/۷)	۱۶-۱۶	۱۸-۱۸	۲۵
۱۴۴۸	(۲,۵۵۰/۱۸)	۱۸-۱۸	۲۰-۲۰	۲۵
۱۴۴۸	(۳,۹۴۲/۴)	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	۲۵
۱۴۴۸	(۴,۳۲۸/۴)	۲۰-۲۰	۲۲-۲۲	۲۵
۱۴۴۸	(۱,۸۶۰/۱۸)	۱۸-۱۸	۲۰-۲۰	۲۶
۱۴۴۴	(۲,۹۷۳/۷)	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	۲۶
۱۴۴۵	(۳,۲۱۶/۱۸)	۲۰-۲۰	۲۲-۲۲	۲۶
۱۴۴۶	(۱,۲۰۲/۳)	۱۸-۱۸	۲۰-۲۰	۲۷
۱۴۴۵	(۲,۲۰۳/۷)	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	۲۷
۱۴۴۸	(۲,۴۱۰/۵)	۲۰-۲۰	۲۲-۲۲	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 ارزش افزوده دارائی های صندوق در حال حاضر (ارزش ویژه صندوق بر مبنای قیمت های روز) ، انجام تعهدات منتج از مفروضات جدول فوق با مشکلی روبرو نمی باشد . 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 ویژه حسابرس (بازرس) برای سال ۱۳۸۸

هیأت امضاء و اعضاء محترم
صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز

۱- ترازنامه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۸ و صورتهای تغییرات در خالص دارائیهها و درآمدها 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 امضاء، صندوق و مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی مزبور براساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات مقرر در اساسنامه صندوق می‌باشد.

۲- حسابرسی این مؤسسه براساس 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 پشتیبان و اطلاع‌مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است. حسابرسی همچنین، شامل ارزیابی اصول و رویه‌های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده بعمل آمده توسط هیأت امضاء و ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبتنی معقول برای اظهار نظر فراهم می‌کند.

۳- اگرچه طبق استاندارد حسابداری طرحهای مزایای بازنشستگی لازم بود در صورتهای مالی سال ۱۳۸۸، 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 ۱۳۸۸ 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- صورتهای مالی تلفیقی گروه متشکل از صندوق به عنوان واحد اصلی و شرکتهای تابعه و وابسته آن همراه با صورتهای مالی صندوق در یک مجموعه جداگانه تهیه و مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته و گزارش حسابرس (بازرس) نسبت به آن به شورایعالی سالانه اعضاء ارائه می گردد. صورتهای مالی پیوست صرفاً حاوی اطلاعات مربوط به وضعیت مالی، تغییرات در خالص داراییها و نتیجه عملیات صندوق به عنوان واحد اصلی بوده و اطلاعات مالی گروه را شامل نمی شود. با این ترتیب توجه استفاده کنندگان از این صورتهای مالی را به این موضوع جلب می نماید که تنها گزارش حسابرسی (بازرسی) که نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه ارائه می گردد، قابلیت اتکاء دارد.

۵- علاوه بر معوق ماندن وصول مطالبات حدود ۵۰۳/۵ میلیارد ریالی از دولت (موضوع یادداشت ۳-۱۲ صورتهای مالی)، مانده بدهی کسور بازنشستگی شرکتهای مندرج در جدول یادداشت ۱۲ صورتهای مالی نیز شامل حدود ۲۸/۸ میلیارد ریال بدهی قبل از سال ۱۳۸۸ تعدادی از شرکتهای مزبور می باشد. در این خصوص، اگرچه نسبت به ارقام 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 کلبه مطالبات فوق الذکر به حیطة وصول درآید، دستیابی حاصل شود.

۶- گزارش هیأت امناء به شورایعالی صندوق، مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و صحت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور، مربوط به سال ۱۳۸۸ 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: ۱۰ تیر ۱۳۸۹

مؤسسه حسابرسی بهمنشد

هومن هشی
رضا آتش

صندوق حمایت و بازنشتگی آینده ساز

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۸

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		
۹۰۲,۸۱۶,۶۷۹,۲۱۰	۹۵۸,۰۴۳,۱۵۰,۶۲۰	۴	سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه
۲۶۲,۶۱۳,۱۶۱,۴۵۶	۲۷۳,۶۰۰,۱۶۵,۴۵۶	۵	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۴۰۱,۷۲۸,۹۴۴,۸۳۷	۳۳۹,۳۸۲,۴۳۷,۹۴۷	۶	سرمایه گذاری در سایر شرکتهای
۴۷۹,۱۳۵,۱۱۷,۷۴۹	۵۳۷,۰۸۳,۶۰۳,۷۶۲	۷	املاک
۲۱,۹۸۳,۱۲۷,۹۸۷	۱۹,۶۰۲,۹۰۳,۶۰۲	۸	تسهیلات اعطائی
۲۱,۰۰۵,۴۶۲,۰۹۹	۵۶,۹۹۶,۱۰۴,۷۹۲	۹	سپرده های بانکی
۷۲۴,۴۷۵,۴۷۲	۹۱,۹۰۷,۵۷۵	۱۰	سایر سرمایه گذاریها
<u>۲,۰۹۰,۰۰۶,۹۶۸,۸۱۰</u>	<u>۲,۱۸۴,۸۰۰,۲۷۳,۷۵۴</u>		جمع سرمایه گذاریها
۴,۹۲۲,۹۹۰,۲۱۵	۶,۶۷۵,۱۴۶,۸۲۶	۱۱	موجودی نقد
۴۶۵,۲۲۲,۶۲۶,۹۵۴	۶۰۸,۸۵۵,۹۴۹,۰۹۰	۱۲	کسور بازنشتگی دریافتنی
۷۸۷,۲۳۱,۷۱۴,۹۱۷	۸۹۸,۰۰۶,۵۲۴,۷۹۸	۱۳	حسابها و اسناد دریافتنی
۸,۴۲۶,۲۳۸,۳۷۵	۵,۳۵۵,۸۱۱,۳۹۶	۱۴	پیش پرداختها
<u>۱,۱۶۵,۸۰۳,۵۷۰,۴۶۱</u>	<u>۱,۵۱۸,۸۹۳,۴۳۲,۱۱۰</u>		
۲,۳۵۶,۸۰۵,۸۷۴	۲,۱۵۷,۱۶۸,۰۶۶	۱۵	داراییهای ثابت مشهود
۲۲۶,۷۰۶,۷۵۰	۲۳۱,۴۹۹,۶۶۷		داراییهای نامشهود
<u>۲,۵۸۳,۵۱۲,۶۲۴</u>	<u>۲,۳۸۸,۶۶۷,۷۳۳</u>		
۳,۲۵۸,۳۹۴,۰۵۱,۸۹۵	۳,۷۰۶,۰۸۲,۳۷۳,۵۹۷		جمع داراییها
۲۰۵,۴۱۶,۱۵۶,۷۴۵	۱۸۸,۳۵۹,۴۰۵,۷۴۵	۱۶	حسابها و اسناد پرداختنی
۱۱۸,۵۵۶,۱۰۰,۹۶۹	۱۱۱,۸۶۲,۶۶۲,۹۷۳	۱۷	وجوه اداره شده
۸,۰۶۴,۲۹۸,۲۶۰	۹,۱۱۴,۶۷۳,۳۲۹	۱۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۳۲,۰۳۶,۵۵۵,۹۷۴	۳۰۹,۳۳۶,۷۴۱,۹۴۷		جمع بدهیها
<u>۲,۹۲۶,۳۵۷,۴۹۵,۹۲۱</u>	<u>۳,۳۹۶,۷۴۵,۶۳۱,۶۵۰</u>		خالص داراییهای صندوق
<u>۲,۹۲۶,۳۵۷,۴۹۵,۹۲۱</u>	<u>۳,۳۹۶,۷۴۵,۶۳۱,۶۵۰</u>	۱۹	ارزش ویژه صندوق

یادداشتهای ۱ تا ۲۶ مندرج در صفحات ۶ الی ۲۹ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت تغییرات در خالص دارائیهها

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

<u>سال ۱۳۸۷</u>	<u>سال ۱۳۸۸</u>	<u>یادداشت</u>
<u>ریال</u>	<u>ریال</u>	
۶۰۶,۵۴۹,۳۷۸,۴۴۷	۵۸۲,۳۹۸,۶۹۶,۰۷۲	۱۹-۲
۴,۸۱۷,۸۶۱,۹۲۷	۱,۱۳۵,۸۳۳,۲۵۳	۱۹-۲
۲۷۸,۹۲۲,۴۹۵,۰۲۲	۲۵۴,۵۳۲,۴۱۴,۶۵۴	۱۹-۱
۸۹۰,۲۸۹,۷۳۵,۳۹۶	۸۳۸,۰۶۶,۹۴۳,۹۷۹	
(۳۳۱,۶۹۶,۴۰۷,۷۲۰)	(۳۶۵,۷۷۶,۸۹۹,۹۲۹)	۱۹-۲
(۳,۱۵۶,۳۳۴,۸۶۶)	(۱,۹۰۱,۹۰۸,۳۲۱)	۱۹-۲
(۲۳۴,۸۵۲,۷۳۲,۵۸۶)	(۳۶۷,۶۷۸,۸۰۸,۲۵۰)	
<u>۶۵۵,۴۳۷,۰۰۲,۸۱۰</u>	<u>۴۷۰,۳۸۸,۱۳۵,۷۲۹</u>	

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 ۱۳۸۷</u>	<u>سال ۱۳۸۸</u>	
<u>ریال</u>	<u>ریال</u>	
۶۵۵,۴۳۷,۰۰۲,۸۱۰	۴۷۰,۳۸۸,۱۳۵,۷۲۹	افزایش در خالص دارائیههای صندوق طی سال
۲,۲۷۰,۹۲۰,۴۹۳,۱۱۱	۲,۹۲۶,۳۵۷,۴۹۵,۹۲۱	ارزش ویژه صندوق در ابتدای سال
<u>۲,۹۲۶,۳۵۷,۴۹۵,۹۲۱</u>	<u>۳,۳۹۶,۷۴۵,۶۳۱,۶۵۰</u>	ارزش ویژه صندوق در پایان سال

یادداشتهای ۱ تا ۲۶ مندرج در صفحات ۶ الی ۲۹ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت درآمد و هزینه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	یادداشت	
ریال	ریال		
			درآمد سرمایه گذاریها :
۲۹۱,۳۶۲,۳۴۵,۰۷۸	۲۳۶,۲۷۰,۰۱۵,۷۶۴	۲۱	سود سهام و سود معاملات سهام
۲,۱۷۵,۹۲۷,۶۳۴	۱,۷۴۹,۳۷۸,۸۴۹	۲۲	سود تسهیلات
۳,۸۵۱,۹۱۰,۷۹۸	۵,۷۱۲,۶۵۰,۰۵۷	۹-۱	سود سپرده های بانکی
۵۹۹,۶۳۸,۴۵۷	۱,۰۲۶,۷۵۹,۱۵۴	۱۰-۱	درآمد اجاره
۴,۹۸۲,۱۲۲,۹۷۴	۶۶۰,۲۵۰,۹۴۳	۷-۶	سود فروش املاک
<u>۳۰۲,۹۷۱,۹۴۴,۹۴۱</u>	<u>۲۴۵,۴۱۹,۰۵۴,۷۶۷</u>		
۲۳,۲۹۷,۵۷۹,۴۴۵	۷۷,۵۲۵,۰۰۲,۷۵۲	۲۳	سایر درآمدها
۳۲۶,۲۶۹,۵۲۴,۳۸۶	۳۲۲,۹۴۴,۰۵۷,۵۱۹		
(۲۸,۷۹۱,۵۸۰,۹۴۴)	(۳۰,۹۹۴,۱۴۲,۱۰۵)	۲۴	هزینه های عمومی ، اداری و تشکیلاتی
<u>۲۹۷,۴۷۷,۹۴۳,۴۴۲</u>	<u>۲۹۱,۹۴۹,۹۱۵,۴۱۴</u>		مازاد عملیاتی سال
			<u>تخصیص مازاد عملیاتی سال :</u>
۲۱۰,۶۱۶,۸۱۸,۰۶۴	۱۳۴,۶۷۳,۷۵۲,۷۲۷	۱۹-۱	انتقال به ذخائر بازنشستگی
۶۶,۵۶۷,۱۰۴,۷۶۶	۱۱۸,۷۹۶,۸۴۶,۵۶۴	۱۹-۱	انتقال به ذخائر مستمریها و پشتوانه تعهدات
۱,۷۳۸,۵۷۲,۱۹۲	۱,۰۶۱,۸۱۵,۳۶۳	۱۹-۱	انتقال به وجوه معلق
<u>۲۷۸,۹۲۲,۴۹۵,۰۲۲</u>	<u>۲۵۴,۵۲۲,۴۱۴,۶۵۴</u>		
۱۸,۵۵۵,۴۴۸,۴۲۰	۲۲,۴۱۷,۵۰۰,۷۶۰	۱۷-۱ الی ۱۷-۳	انتقال به وجوه اداره شده
-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶-۲-۲	انتقال به ذخیره احتیاطی بدهی های احتمالی
<u>۲۹۷,۴۷۷,۹۴۳,۴۴۲</u>	<u>۲۹۱,۹۴۹,۹۱۵,۴۱۴</u>		

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 ۲۹ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

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 ۱۳۸۹/۴/۸ 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، معهداً 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 داراییهای 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 شورای عالی 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 مبالغی کاهنده از حق بیمه های دریافتی در صورت تغییرات در خالص دارائیها انعکاس یافته و مازاد درآمد بر هزینه (هزینه های مدیریت سرمایه گذارها) نیز در صورت مزبور مندرج گردد. در این خصوص همانطور که از بررسی صورت درآمد و هزینه و تغییرات در خالص دارائیها مشهود است، صندوق در تداوم رویه سنواتی خود، کلیه هزینه های جاری مشتمل بر مدیریت سرمایه گذارها 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 دارائیها مندرج گردیده است.

۲-۵- اهم سایر اطلاعات مربوط به طرحهای بازنشستگی مورد نظر در استاندارد حسابداری حسب مورد در گزارش سالیانه هیأت امضاء به شورایی عالی ارائه گردیده است.

خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری بشرح زیر است:

۳-۱- دارائیهای ثابت مشهود :

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

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

مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی و عمر مفید دارائیهای 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 گذارها:

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 شده 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 امانت 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 ابرازی محاسبه و در حسابها منظور میگردد و تفاوت احتمالی پرداختی آن بر مبنای سود مشمول مالیات قطعی، در هنگام پرداخت از محل ذخائر ایجاد 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 ۱۳۸۸	ارزش اسمی (ریال)	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت
				۸۷/۱۲/۳۰	۸۸/۱۲/۲۹	
۱	مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر	۱۵,۹۹۹,۹۳۷	۱۰,۰۰۰	۱۶۷,۹۹۸/۶	۱۵۹,۹۹۹/۳	۹۹/۹
۲	مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز	۷,۴۹۳,۷۵۰	۱۰,۰۰۰	۸۷,۲۲۲/۷	۸۷,۲۲۲/۷	۹۸/۳۳
۳	کیش بتون جنوب	۸۵,۷۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴۹,۰۰۰/۰	۸۵,۷۵۰/۰	۴۹
۴	آینده گستر	۴۳,۱۳۷,۳۹۵	۱,۰۰۰	۴۷,۴۱۴/۹	۴۸,۸۸۷/۶	۷۱/۹
۵	بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بسا.ک)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۷,۰۳۸/۴	۷,۵۴۱/۵	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	۲۲۷,۷۰۰	۱۰,۰۰۰	۳,۴۰۰/۰	۳,۴۰۰/۰	۷۵/۹
۸	سرمایه گذاری آینده ساز کیش	۴۹۹,۹۹۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۹۹۹/۹	۴۹۹,۹۹۰/۰	۹۹/۹
	پیش پرداخت سرمایه گذاری:					
۹	کیش بتون جنوب			۲۶,۷۵۰/۰	۶۱,۲۵۰/۰	
۱۰	سرمایه گذاری آینده ساز کیش			۴۹۸,۹۹۰/۰	-	
				۹۰۲,۸۱۶/۶	۹۵۸,۰۴۳/۲	

- در سال مورد گزارش نیز صورتهای مالی تلفیقی صندوق و شرکتهای تابعه 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 ۱۳۸۸ به شرح جدول فوق عمدتاً در ارتباط با استفاده صندوق از حق تقدم خرید سهام این شرکتهای می باشد.

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 ۸۸	ارزش اسمی (ریال)	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت
				۸۸/۱۳/۲۹	۸۷/۱۳/۳۰	
۱	سازنده توربو کمپرسور	۸,۴۵۸,۶۵۸	۱۰,۰۰۰	۸۴,۶۷۷/۸	۸۴,۶۷۷/۸	۳۱/۰
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	۳۷,۰۶۰/۰	۳۷,۰۶۰/۰	۱۰/۰
۴	بازرگانی ایدرو	۱,۷۲۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۲۳,۱۸۳/۸	۲۳,۱۸۳/۸	۲۰/۰
۵	گسترش مواد پیشرفته (امیدکو)	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲۳,۱۰۰/۰	۲۳,۱۰۰/۰	۲۱/۰
۶	گروه سرمایه گذاران کیش	۲,۲۱۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۶۵۱/۵	۲۲,۲۰۱/۵	۸/۲
۷	گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو)	۱۱,۴۴۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۱,۴۴۵/۰	۱۱,۴۴۵/۰	۲۱/۰
۸	پولاد فرایند شهریار	۴۴۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۷,۰۴۰/۰	۷,۰۴۰/۰	۴۸/۹
۹	پارمیدا	۴۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱,۶۲۰/۰	۳,۶۲۰/۰	۱۰/۰
۱۰	سرمایه گذاری ایدرو کیش	۶۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۶۰۰/۰	۶۰۰/۰	۲۰/۰
۱۱	یاری رسان پارسین	۵۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۵۰۰/۰	۵۰۰/۰	۵۰/۰
۱۲	سیمان آفتاب	۱۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸/۰	۱۸/۰	۱/۸
۱۳	شهرک صنعتی آفتاب	۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷/۰	۷/۰	۰/۷
۱۴	کشتیرانی آفتاب	۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷/۰	۷/۰	۰/۷
۱۵	بیمه آینده اندیش	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۵/۰	۵/۰	۱۰/۰
	پیش پرداخت سرمایه گذاریها :					
۱۶	گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو)			۳,۳۶۴/۵	۴,۹۱۱/۵	
۱۷	گروه سرمایه گذاران کیش			۱,۱۱۰/۰	-	
۱۸	گسترش مواد پیشرفته			۶۳۶/۰	۳,۶۳۶/۰	
				۲۶۲,۶۱۳/۲	۲۷۳,۶۰۰/۲	

- در سال جاری نیز صورتهای مالی تلفیقی صندوق و شرکتهای وابسته آن تهیه و این صورتهای به همراه صورتهای مالی صندوق در یک مجموعه بصورت جداگانه ارائه میگردد.
- افزایش سرمایه گذاری در تعدادی از شرکتهای وابسته در سال ۱۳۸۸ 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 شرکتها

سرمایه گذاری در سایر شرکتها بشرح زیر تفکیک میگردد:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
			سرمایه گذاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱۹۶,۱۳۴/۲	۹۵,۸۳۰/۱	۶-۱	
۲۰۵,۵۹۴/۷	۲۴۳,۵۵۲/۳	۶-۲	سرمایه گذاری در شرکتهای خارج بورس
<u>۴۰۱,۷۲۸/۹</u>	<u>۳۳۹,۳۸۲/۴</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 ۸۸	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس
			۸۸/۱۲/۲۹	۸۷/۱۲/۳۰	
	سیمان ، آهک ، گچ :				
۱	سیمان بهبهان	۳۱,۳۴۰	۲,۲۰۵/۴	۷۲۱/۳	۲۵۲/۸
۲	سیمان کردستان	۱۰۶,۶۱۰	-	۷۱۰/۴	۶۵۴/۲
			۲,۲۰۵/۴	۱,۴۳۱/۷	۱,۰۰۷/-
	صنایع دارویی :				
۳	البرز دارو	۴۶,۴۱۸	-	۴۰۴/۱	۵۷۰/۲
			-	۴۰۴/۱	۵۷۰/۲
	صنایع سرمایه گذاری و توسعه:				
۴	سرمایه گذاری بهمن	۹۲۸,۰۴۳	۱,۳۹۹/-	۱,۱۴۴/۷	۹۰۱/۱
۵	سرمایه گذاری توسعه صنعتی	۹۷۵	۱/۲	۱/۲	۱/۴
۶	سرمایه گذاری رنا	۲۲۱	۰/۳	۰/۳	۰/۲
۷	سرمایه گذاری ملت	۵۰۰,۰۰۰	۹۴۳/۷	۹۴۳/۷	۲۱۹/۵
			۲,۳۴۴/۲	۲,۰۸۹/۹	۱,۱۲۲/۲
	صنایع لاستیک ، پلاستیک:				
۸	پلاستیران	۷۷,۹۴۷	۱۵/۶	۱۵/۶	۷۸/۱
۹	پلاستیک شاهین	-	۱۰۹/۹	-	-
			۱۲۵/۵	۱۵/۶	۷۸/۱
	صنایع پتروشیمی :				
۱۰	پتروشیمی اصفهان	-	۲,۶۸۹/۶	-	-
۱۱	پتروشیمی خارک	۶۰۰,۰۰۰	-	۷,۳۸۱/۲	۷,۸۴۳/۸
			۲,۶۸۹/۶	۷,۳۸۱/۲	۷,۸۴۳/۸

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نم نام شرکت	مبلغ سرمایه گذاری		تعداد سهام در پایان سال ۸۸
		۸۸/۱۲/۲۹	۸۷/۱۲/۳۰	
	صنایع نساجی:			
۱۲	چیت سازی بهشهر	۱۹/۴	۱۹/۴	۲۴,۰۰۰
۱۳	نساجی مازندران	۲۹۰/۶	۲۹۰/۶	۲۵۵,۰۷۲
		۳۱۰/-	۳۱۰/-	
	صنایع معدن و استخراج از معدن:			
۱۴	معدن روی ایران	۲۴۷/۶	-	۷۲,۷۰۰
		۲۴۷/۶	-	
	صنایع فلزات:			
۱۵	لوله و ماشین سازی ایران	۷۰,۷۶۲/-	۷۳,۷۱۹/۵	۲۰,۸۴۰,۷۹۱
		۷۰,۷۶۲/-	۷۳,۷۱۹/۵	
	صنایع خودرو و وسائط نقلیه:			
۱۶	ایران خودرو	-	۰/۲	-
۱۷	پارس خودرو	-	۱۴,۱۹۸/۹	-
۱۸	ریخته گری تراکتورسازی ایران	-	۱,۴۶۷/۶	-
۱۹	سایپا	-	۴,۲۷۷/۳	-
۲۰	گروه بهمن	۲,۶۰۸/۷	-	۲,۰۰۰,۰۰۰
		۲,۶۰۸/۷	۱۹,۹۴۴/-	
	صنایع تجهیزات و ماشین آلات:			
۲۱	ارج	۲۹۷/۸	۲۹۷/۸	۱۸۹,۰۸۰
۲۲	تراکتورسازی ایران	-	۱۲۸/۳	-
		۲۹۷/۸	۴۲۶/۱	
	صنایع وسایل برقی:			
۲۳	ایران ترانسفو	۵,۶۵۹/۲	-	۵۲۰,۵۸۴
		۵,۶۵۹/۲	-	
	پیمانکاری صنعتی:			
۲۴	صدرا	-	۹۳,۰۲۴/۱	-
		-	۹۳,۰۲۴/۱	
	فرآورده های کاغذی:			
۲۵	کارتن مشهد	۱,۰۰۶/۶	۱,۱۶۶/-	۲۶۰,۰۰۰
		۱,۰۰۶/۶	۱,۱۶۶/-	
	خدمات فنی و مهندسی:			
۲۶	مینا	۲,۹۴۸/۶	-	۱,۱۵۲,۲۴۲
		۲,۹۴۸/۶	-	

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال ۸۸	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس
			۸۸/۱۲/۲۹	۸۷/۱۲/۳۰	
	سایر واسطه گری های مالی:				
۲۷	رایان سایپا	۴۶۲,۸۷۰	۷۳۱/۶	-	۱,۹۲۷/۸
	سایر محصولات کانی غیر فلزی:				
۲۸	پرمیت	۱۷۹/۸	-	-	-
		۱۷۹/۸	-	-	-
	جمع ارزش کل سهام پذیرفته شده در بورس	۱۹۶,۱۳۴/۲	۹۵,۸۳۰/۱	۱۰۷,۵۱۲/۵	

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 ۸۸	ارزش اسمی (ریال)	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت
				۸۸/۱۲/۲۹	۸۷/۱۲/۳۰	
۱	سرمایه گذاری پارسیان	۱۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۷۵,۰۰۰/-	۱۱۲,۵۰۰/-	۶/۸
۲	بین المللی ساروج پوشهر (سهامی عام)	۵۲,۳۰۴,۵۹۰	۱۰۰۰	۵۴,۳۷۸/۲	۵۴,۳۷۸/۲	۵/۸۱
۳	پتروشیران	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۳۹,۹۸۳/۵	۳۹,۹۸۳/۵	۱۰
۴	هامون نایزه	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۱۶,۰۰۰/-	۱۶,۰۰۰/-	۱۰
۵	سیمان اردستان	۱,۲۲۴,۳۱۲	۱۰,۰۰۰	۱۳,۱۶۴/۴	۱۳,۱۶۴/۴	۳/۰۲
۶	توسعه و عمران شهرستان نائین	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۲,۴۰۰/-	۲,۴۰۰/-	۹/۹۸
۷	بین المللی بیمه انکارتی عمومی ایران	۳۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۲,۲۲۳/۸	۲,۲۲۳/۸	۱
۸	نوآوران سبز احیاء	۱,۷۰۷,۶۰۰	۱۰۰۰	۱,۲۵۰/-	۱,۷۰۷/۶	۵/۷۲
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	۰/۰۵۴
۱۴	خدمات مالی و مشاوره ای	۲,۰۰۰	۱۰۰۰	۱/-	۱/-	۱۰
۱۵	بیمه پارسیان	۵۵۰	۱۰۰۰	۰/۴	۰/۴	۰/۰۴
				۲۰,۵۶۵۰/۲	۲۴۳,۶۰۷/۸	
۱۶	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری			(۵۵/۵)	(۵۵/۵)	
۱۷	خالص سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای			۲۰,۵,۵۹۴/۷	۲۴۳,۵۵۲/۳	

• افزایش سرمایه گذاری پایان سال ۱۳۸۸ در مقایسه با سال قبل شرکتهای سرمایه گذاری پارسیان 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)		یادداشت
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
۱۲۶,۵۱۳/۳	۱۷۲,۷۴۸/۹	۷-۱ پروژه مجتمع مسکونی ساحلی کرانه کیش
۱۲۰,۵۴۰/۴	۱۲۶,۸۹۳/۵	۷-۲ مجتمع ساحلی شمال (ایزده)
۱۱۶,۸۲۹/۹	۱۲۰,۴۴۷/۴	۷-۳ مجموعه لوتوس در جزیره کیش
۷۱,۰۱۴/۵	۷۶,۰۷۱/۸	۷-۴ مجتمع مسکونی ولنجک
۲۲,۵۷۴/۵	۲۲,۷۵۰/۳	۷-۵ ساختمان اداری سفین کیش
۴,۲۹۸/۷	۴,۲۹۸/۷	نه واحد آپارتمان در مشهد مقدس
۴,۲۳۹/۴	۴,۲۷۲/۷	زمین چابکسر
۳,۸۹۱/۱	۳,۹۰۳/۱	پنج واحد غرفه در بازار بین المللی ونوس کیش
۲,۱۵۹/-	۲,۱۶۷/۴	چهار واحد اداری واقع در خیابان شهید عاطفی
۱,۴۵۳/۳	۱,۵۱۹/۲	زمین اروند کنار
۹۷۳/۵	۹۸۳/۵	ده واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهریار کیش
۶۳۵/۴	۶۲۵/۳	۷-۶ شش واحد آپارتمان واقع در سراسیاب کرج
		دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و پنج واحد پارکینگ در مجتمع ولیعصر
۴۰۱/۸	۴۰۱/۸	
۴۷۵,۵۲۴/۷	۵۳۷,۰۸۳/۶	
۳,۶۱۰/۳	-	بیش پرداخت عملیات چوبکاری به شرکت کیش چوب
۴۷۹,۱۳۵/۱	۵۳۷,۰۸۳/۶	

۷-۱- پروژه مجتمع مسکونی ساحلی کرانه کیش به مساحت ۱۲۰,۰۰۰ مترمربع شامل ۹۸,۰۰۰ متر مربع ساختمان مفید در قالب ۵۶۲ واحد ویلایی و آپارتمانی حداکثر در ۱۹ طبقه درزمینی به مساحت ۵۵,۸۷۰ متر مربع که در تیرماه ۱۳۸۳ با کاربری مسکونی از شرکت سرمایه گذاری و توسعه کیش (متعلق به سازمان منطقه آزاد کیش) خریداری شده بود، در حال احداث می باشد. ۶۶٪ پروژه مزبور متعلق به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و مابقی به شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) تعلق دارد. در سال مورد گزارش مبلغ ۴۶,۲۳۵/۶ میلیون ریال بابت عملیات اجرایی ساخت پروژه پرداخت شده است.

۷-۲- مجتمع ساحلی آینده ساز مشتمل 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 متراژ حدود سی و سه هزار مترمربع در زمینی به مساحت ۴۵ هزار مترمربع واقع در شهرستان نور - ایزده میباشد. پروژه فوق در حال حاضر برای فروش

آماده بوده و مبلغ حدود ۶۳۵۳/۱ میلیون ریال اضافات سال مالی جاری مربوط به مخارج رفع نواقص و نگهداری آن می باشد.

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 ۳۶۱۷/۵ میلیون ریال بابت هزینه های نگهداری پرداخت شده است.

۷-۴- پروژه ولنجک مربوط به اجرای عملیات ساختمانی به متراژ حدود ۹ هزار مترمربع در زمینی به متراژ حدود ۲۰۰۰ مترمربع میباشد. پروژه فوق در حال حاضر آماده فروش بوده و مبلغ ۵٫۰۵۷/۳ میلیون ریال اضافات سال جاری مربوط به رفع نواقص و نگهداری آن 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 ۱۷۵/۸ 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	یک واحد از آپارتمانهای کرج
۷۲۳/۹	۱۱۱/۱	۸۳۵/-	
۷۲۳/۹	۱۱۱/۱	۸۳۵/-	

* مبلغ حدود ۷۲۳/۹ میلیون ریال درآمد حاصل از فروش یک واحد از آپارتمانهای کرج پس از کسر مبلغ ۶۳/۶ میلیون ریال هزینه های بعدی مربوط به ملک فروخته شده در سال قبل که در سال ۱۳۸۸ تحقق یافته، به مبلغ خالص ۶۶۰/۳ 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)		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
۱۵,۷۲۸/۷	۱۱,۶۵۰/-	تسهیلات واگذاری (یادداشت ۱-۸)
۵,۷۴۱/۸	۵,۹۰۲/۷	تسهیلات خریددین
۴,۳۸۱/۲	۴,۸۴۹/۷	تسهیلات قرض الحسنه
۲۵,۸۵۱/۷	۲۲,۴۰۲/۴	
(۳,۸۶۸/۶)	(۲,۷۹۹/۵)	درآمد سالهای آینده
<u>۲۱,۹۸۳/۱</u>	<u>۱۹,۶۰۲/۹</u>	

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
۱۵,۳۳۷/۹	۱۱,۳۸۱/۱	تسهیلات خرید مسکن
۲۶۱/۷	۱۶۹/۲	تسهیلات تعمیرات مسکن
۱۲۹/۱	۹۹/۷	تسهیلات ساخت مسکن
<u>۱۵,۷۲۸/۷</u>	<u>۱۱,۶۵۰/-</u>	

۹- سپرده های بانکی

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
۱۱,۰۶۸/۴	۶,۸۶۸/۴	سپرده بانکی (وجوه اداره شده)
۹,۹۳۷/۱	۵,۰۱۲۷/۷	سپرده های بانکی
<u>۲۱,۰۰۵/۵</u>	<u>۵۶,۹۹۶/۱</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 ۱۳۸۸ مانده سپرده وجوه اداره شده به مبلغ ۶,۸۶۸/۴ میلیون ریال می باشد. توضیح اینکه سود حاصل از سپرده بانکی وجوه اداره شده پس از کسر کارمزد متعلق به بانک بالغ بر حدود ۱,۹۸۲/۹ میلیون ریال (سال قبل مبلغ ۱,۵۴۱/۹ میلیون ریال) میباشد که به همراه سود سایر سپرده های بانکی جمعا به مبلغ ۵,۷۱۲/۶ میلیون ریال (سال قبل ۳,۸۵۱/۹ میلیون ریال) تحت سرفصل سود سپرده های بانکی در صورت درآمد و هزینه منعکس شده است.

۱۰- سایر سرمایه گذارها

سایر سرمایه گذاریهای مندرج در ترازنامه مربوط به کالای تجاری و بشرح زیر می باشد :

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	
۶۳۲/۶	-	وسایل نقلیه سنگین (یادداشت ۱-۱۰)
۹۱/۹	۹۱/۹	قالی و قالیچه
<u>۷۲۴/۵</u>	<u>۹۱/۹</u>	

۱۰-۱- وسایل نقلیه سنگین شامل یکدستگاه کامیون و دو دستگاه کمپرسی میباشد که در اجاره شرکت تابعه کیش بتون جنوب بوده ؛ در سال ۱۳۸۸ به مبلغ ۱,۱۰۰ میلیون ریال به فروش رسیده است. اجاره ۶ ماهه نخست سال ۱۳۸۸ بمبلغ ۱۸۶/۵ میلیون ریال به همراه اجاره املاک جمعا معادل ۱,۰۲۶/۷ میلیون ریال (سال قبل ۵۹۹/۶ میلیون ریال) تحت سرفصل درآمد اجاره در صورت درآمد و هزینه منعکس شده است. ضمنا مبلغ ۴۶۷/۴ میلیون ریال تفاوت بهای فروش و ارزش دفتری در سایر درآمد ها منظور شده است.

۱۱- موجودی نقد

موجودی نقد مندرج در ترازنامه شامل مانده ۱۹ فقره حساب جاری، ۸ فقره نزد بانک ملت (کلا جام) شعب دیزل آباد تبریز، شریعتی ارک، سازمان گسترش، گلغام، بیمارستان قلب تهران، ۳ فقره نزد بانک پارسیان شعب تجریش و گلشهر و برج تجارت الکترونیک، ۲ فقره نزد بانک ملی ایران شعب ممتاز آفریقا و آبشار تهران، ۳ فقره نزد بانک تجارت شعب ظفر، فاطمی و سپهبد قرنی تهران، ۱ فقره نزد بانک سپه شعبه بلوار اسفندیار تهران، ۱ فقره نزد بانک سرمایه شعبه کیش و ۱ فقره بانک سامان شعبه آفریقا تهران می باشد.

۱۲- کسور بازنشستگی دریافتی

مبلغ سرفصل فوق شامل اقلام زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت
۹۰,۲۴۵/۸	۹۴,۹۸۹/۸	۱۲-۱
		بدهی کسور بازنشستگی شرکتها
		بدهی شرکتها بابت بازنشستگی ناشی از کارهای سخت و
۱۱,۰۳۵/۴	۷۶۷/۵	۱۲-۲
		زیان آور
۱۵,۸۳۵/۴	۹,۶۱۸/۴	
		بدهی اعضاء مربوط به پذیرش سوابق
۲۴۸,۱۰۶/-	۵۰۳,۴۸۰/۲	۱۲-۳
		بدهی دولت
<u>۳۶۵,۲۲۲/۶</u>	<u>۶۰۸,۸۵۵/۹</u>	

۱۲-۱- مبلغ حدود ۹۵ میلیارد ریال مربوط به کسور بازنشستگی شرکتها میباشد که تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی مبلغ حدود ۳۸ میلیارد ریال آن وصول شده است.

۱۲-۲- مبلغ ۹,۹۴۵/۲ میلیون ریال بابت بازنشستگی پیش از موعد کارکنان شرکت موتوژن ناشی از کارهای سخت و زیان آور بوده که از طریق اجرای احکام وصول شده است.

۱۲-۳- مبلغ ۵۰۳,۴۸۰/۲ میلیون ریال فوق، بدهی دولت به صندوق در اجرای ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور و تبصره مربوطه بابت کسور و حقوق بازنشستگی تا زمان بازنشستگی قانونی و جرایم تأخیر در تادیه (مبلغ ۵۷,۹۶۱/۳ میلیون ریال) می باشد. پرداخت مطالبات صندوق از طریق واگذاری سهام متعلق به دولت در جزء (۴) ردیف (۱۰۱۰۰۰) جدول (۸) بودجه سال ۱۳۸۹ پیش بینی شده است.

۱۳- حسابها و اسناد دریافتنی

تفکیک سرفصل فوق بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
۶۴۴,۵۵۰/۶	۷۴۲,۵۱۸/۳	۱۳-۱	مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته
۱۴۲,۶۸۱/۱	۱۵۵,۴۸۸/۲	۱۳-۲	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
<u>۷۸۷,۲۳۱/۷</u>	<u>۸۹۸,۰۰۶/۵</u>		

۱۳-۱- مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
۱۵۰,۶۰۵/۴	۲۰۸,۳۵۳/۳	۱۳-۱-۱	مجتمع سیاحتی تفریحی امیر کبیر
۴۲۸,۶۳۹/۹	۳۸۱,۱۴۸/۹	۱۳-۱-۲	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش
۳۲,۲۸۳/۳	۳۴,۰۶۶/۱	۱۳-۱-۳	شرکت ترنج
۱۵,۴۴۸/۹	۴۱,۳۲۴/۷	۱۳-۱-۴	شرکت مهندسی مسکن ونواحی صنعتی آینده ساز
-	۲۹,۸۰۲/۴	۱۳-۱-۴	شرکت آینده گستر
۱۲,۵۲۷/۹	۲۵,۲۱۵/۸	۱۳-۱-۴	شرکت سازنده توربوکمپرسور
-	۱۴,۷۳۷/۶	۱۳-۱-۴	شرکت سیمان عمران انارک
۱,۸۴۷/۵	۵,۱۵۶/۷	۱۳-۱-۴	شرکت پولاد فرآیند شهریار
۱,۴۰۰/-	۱,۸۰۰/-	۱۳-۱-۴	شرکت خدمات بازرگانی ایدرو
۱,۶۰۶/۱	۶۰۶/۳	۱۳-۱-۴	شرکت مهندسی و بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران
۱۱۲/۴	۱۶۴/۹		شرکت بیمه آینده اندیش
۷۹/۲	۷۹/۲	۱۳-۱-۴	شرکت پارمیدا
-	۶۲/۴		شرکت سیمان آفتاب
<u>۶۴۴,۵۵۰/۶</u>	<u>۷۴۲,۵۱۸/۳</u>		

۱۳-۱-۱- مانده حساب مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر عمدتاً مربوط به وجوه پرداختی جهت ساخت و

اجرای دو برج بهاران و سایر پروژه های در دست اجراء مجتمع بوده است .

۱۳-۱-۲- مانده حساب سرمایه گذاری آینده ساز کیش عمدتاً مربوط به مبالغ پرداختی در وجه شرکت

جهت سرمایه گذاری و اداره وجوه و منابع صندوق در منطقه آزاد کیش ، مشارکت در ساخت سه

برج در شهر دوشنبه کشور تاجیکستان و سهم صندوق از سود سهام سال ۱۳۸۸ آن شرکت

بوده است .

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

۱۳-۱-۴- طلب صندوق از شرکتهای مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز، آینده گستر ، سازنده توربوکمپرسور ، سیمان عمران انارک ، فولاد فرایند شهريار ، مهندسی و بازرگانی بیج و مهره های صنعتی ایران، بازرگانی ایدرو و پارمیدا عمدتاً مربوط به مبالغ علی الحساب پرداختی به آنها و در مواردی سود عملکرد آن شرکتهای می باشد.

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

(مبالغ به میلیون ریال)	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
۱۱۶,۰۳۵/۸	۱۳۸,۶۹۳/۲
۲,۶۷۹/۸	۴,۱۴۱/۵
۶,۰۷۲/۳	۳,۱۹۳/۳
۱,۸۸۳/۶	۱,۹۱۹/۶
۸۰/۱۶	۹۶۰/۸
۸,۸۱۶/-	-
۴,۶۹۲/۹	۶,۰۵۹/۲
۱۴۰,۹۸۲/-	۱۵۴,۹۶۷/۶
۱,۶۹۹/۱	۵۲۰/۶
<u>۱۴۲,۶۸۱/۱</u>	<u>۱۵۵,۴۸۸/۲</u>

سود سهام دریافتی
مستمری بگیران، بابت تسهیلات پرداختی به ایشان
سپرده دریافتی ضمانتنامه های بانکی مربوط به خرید
سهام لوله و ماشین سازی ایران
شرکت صنعتی دریایی ایران (یادداشت ۱-۲-۱۳)
کانون بازنشستگان
نیروی انتظامی اروند کنار (فروش ملک)
سایر اقلام

اسناد دریافتی

۱۳-۲-۱- مبلغ ۱,۹۱۹/۶ 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)	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
۱,۳۲۵/۹	۱,۴۴۲/۷
۷,۱۰۰/۳	۳,۹۱۳/۱
<u>۸,۴۲۶/۲</u>	<u>۵,۳۵۵/۸</u>

پیش پرداخت مالیات
پیش پرداخت هزینه سال آتی

۱۵- دارائیهای ثابت مشهود

دارائیهای ثابت مشهود عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)			
جمع	اثانه اداری	وسائل نقلیه	
			قیمت تمام شده:
۴,۶۴۵/۳	۲,۹۰۳/۸	۱,۷۴۱/۵	در اول فروردین ۱۳۸۸
۳۵۴/۱	۳۵۴/-	-	افزایش طی سال
(۱۵۱/۷)	-	(۱۵۱/۷)	کاهش طی سال
۴,۸۴۷/۷	۳,۲۵۷/۸	۱,۵۸۹/۸	در پایان اسفند ۱۳۸۸
			استهلاک انباشته:
۲,۲۸۸/۵	۱,۶۱۳/۲	۶۷۵/۳	در اول فروردین سال ۱۳۸۸
۵۰۹/۹	۲۴۴/۳	۲۶۵/۶	افزایش طی سال
(۱۰۷/۹)	-	(۱۰۷/۹)	کاهش طی سال
۲,۶۹۰/۵	۱,۸۵۷/۵	۸۳۳/-	در پایان اسفند سال ۱۳۸۸
۲,۱۵۷/۲	۱,۴۰۰/۳	۷۵۶/۸	ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۸
۲,۳۵۶/۸	۱,۲۹۰/۶	۱,۰۶۶/۲	ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۷

۱۵-۱- افزایش اثانه اداری در سال مالی جاری بابت خرید کامپیوتر و متعلقات، میز، صندلی، دکور و امثالهم بوده است.

۱۵-۲- کاهش وسایل نقلیه مربوط به فروش دو دستگاه خودرو پراید به مبلغ حدود ۱۰۸/۵ میلیون ریال بوده که خالص سود فروش آن به مبلغ حدود ۶۴/۷ میلیون ریال جزو سایر درآمدهای صندوق لحاظ شده است.

۱۶- حسابها و اسناد پرداختنی

تفکیک مبلغ فوق بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
۷۲۰/۱	۱,۰۵۸/۲	۱۶-۱	شرکتهای تابعه و وابسته
۲۰۴,۶۹۶/۱	۱۸۷,۳۰۱/۲	۱۶-۲	سایر حسابها و اسناد پرداختنی
۲۰۵,۴۱۶/۲	۱۸۸,۳۵۹/۴		

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
۲۶۵/۵	۱,۰۵۸/۲	شرکت یاری رسان پارسین (یادداشت ۱-۱-۱۶)
۴۵۴/۶	-	شرکت آینده گستر
<u>۷۲۰/۱</u>	<u>۱,۰۵۸/۲</u>	

۱۶-۱-۱- مانده حساب شرکت یاری رسان پارسین مربوط به پرداخت هزینه های بهداشت مستمری بگیران و کارمزد خدمات می باشد.

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

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
۱۴۷,۷۸۹/۲	۱۳۶,۰۰۰/-	۱۶-۲-۱	سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران
۲,۴۸۶/۶	۱۵,۰۰۰/-	۱۶-۲-۲	ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی
۸۴۸/۳	۱,۱۲۳/۲		مانده ذخیره اعضاء مستعفی
۱,۰۴۳/۲	۱,۰۴۳/۲	۱۶-۲-۳	حساب موقت
۳۰۸/۹	۳۰۸/۵		ودیعه تسهیلات مسکن
۹,۷۴۶/۷	۵,۸۸۴/۵		سایر
۱۶۲,۲۲۲/۹	۱۵۹,۳۵۹/۴		
۴۲,۴۷۳/۲	۲۷,۹۴۱/۸	۱۶-۲-۴	اسناد پرداختنی
<u>۲۰۴,۶۹۶/۱</u>	<u>۱۸۷,۳۰۱/۲</u>		

۱۶-۲-۱- در سال ۱۳۸۷ یک فقره قرارداد یکساله به سررسید ۱۳۸۸/۵/۱۵ در خصوص 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 ۱۳۶,۰۰۰/۰- میلیون ریال می باشد. سود متعلقه این قرارداد برای مدت ۵/۵ ماهه ابتدای سال ۱۳۸۸ تا سررسید قرارداد به مبلغ ۷,۲۵۰/۸ میلیون ریال از سود فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس (یادداشت ۲۱) کسر و پرداخت شده است. 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. قرارداد مذکور در مرداد ماه سال ۱۳۸۸ تمدید نگردیده و در حال حاضر مراتب تسویه آن در جریان است.

۱۶-۲-۲- گردش ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
۳,۴۵۸/۹	۲,۴۸۶/۶	مانده ابتدای سال
(۲,۰۰۹/۸)	(۲,۴۸۶/۶)	پرداخت بابت مالیات قطعی عملکرد، حقوق و تکلیفی سال ۱۳۸۶ (سال قبل مربوط به سال ۱۳۸۵)
۱,۰۳۷/۵	-	تعدیل ذخیره (دریافت مازاد پرداختی بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۸۳)
-	۱۵,۰۰۰/-	تامین ذخیره در پایان سال ۱۳۸۸
<u>۲,۴۸۶/۶</u>	<u>۱۵,۰۰۰/-</u>	مانده پایان سال

۱۶-۲-۳- مبلغ ۱,۰۴۳/۲ میلیون ریال (هم ارز ریالی ۱۳۰ هزار دلار)، بابت علی الحساب موضوع فروش سهام شرکت پتروپارس می باشد. در توافقی نامه 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.

۱۶-۲-۴- اسناد پرداختی در پایان سال ۱۳۸۸ مربوط به وجه ۲ فقره چک تسلیمی ب مبلغ ۹۹۵/۶ میلیون ریال بابت قسمتی از بهای خرید سهام شرکت بین المللی پیمانکاری عمومی ایران و ۴ فقره چک ب مبلغ ۲۴,۲۸۹/۲ میلیون ریال در رابطه با خرید سهام شرکت لوله و ماشین سازی و دو فقره چک جمعا به مبلغ ۲,۶۵۷ میلیون ریال مربوط به مالیات عملکرد سال ۱۳۸۴ می باشد.

۱۷- وجوه اداره شده

وجوه اداره شده از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
۹۷,۰۸۹/۸	۸۴,۳۴۶/۶	۱۷-۱	مزایای پایان خدمت کارکنان سازمان گسترش
۱۷,۵۷۷/۳	۲۲,۱۵۹/۱	۱۷-۲	پس انداز کارکنان سازمان گسترش
۳,۲۸۷/۲	۳,۷۷۶/۱	۱۷-۳	پس انداز کارکنان صندوق
۶۰۱/۸	۱,۵۸۰/۹	۱۷-۳	بازنشستگی مکمل
<u>۱۱۸,۵۵۶/۱</u>	<u>۱۱۱,۸۶۲/۷</u>		

۱۷-۱- طبق قرارداد شماره ۸۶/۲۶۴۹۶ مورخ ۱۳۸۶/۷/۱۵ فیما بین صندوق و سازمان گسترش و توسعه 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 ۱۸,۰۵۱ میلیون ریال بابت بازده به وجوه مذکور اضافه شده است.

۱۷-۲- طبق قرارداد فیما بین صندوق و سازمان گسترش و توسعه صنایع ایران مبلغ 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 امنا صندوق پس انداز مستخدمین سازمان گسترش اقدام نماید. در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۳,۷۵۹/۸ 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 ۴۳۹/۵ میلیون ریال و ۱۶۷/۲ میلیون ریال بازده اضافه گردیده است.

۱۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب فوق بشرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۷,۹۳۴/-	۸,۰۶۴/۳	مانده اول سال
(۲,۷۱۲/۵)	(۱,۲۳۵/۲)	پرداخت طی سال
۲,۸۴۲/۸	۲,۲۸۵/۶	ذخیره ایجاد شده در سال جاری
۸,۰۶۴/۳	۹,۱۱۴/۷	مانده در پایان سال
<u>۴۴</u>	<u>۴۷</u>	تعداد پرسنل در پایان سال

۱۹- ارزش ویژه صندوق

تفکیک ارزش ویژه صندوق بین ذخائر بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۲,۰۸۸,۶۱۲/۱	۲,۲۷۱,۱۱۷/۴	ذخایر بازنشستگی
۷۴۰,۱۷۸/۸	۱,۰۰۳,۴۲۸/۵	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات
۹۷,۵۶۶/۵	۱۲۲,۱۹۹/۷	وجوه معلق
<u>۲,۹۲۶,۳۵۷/۴</u>	<u>۳,۳۹۶,۷۴۵/۶</u>	

۱۹-۱- گردش ارزش ویژه صندوق عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)			
ذخائر بازنشستگی	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	وجوه معلق	جمع
تغییرات در طی سال (یادداشت ۱۹-۲)	۱۰۰,۸۹۷/۳	۲۳,۵۷۱/۴	۲۱۵,۸۵۵/۸
انتقال مازاد عملیاتی	۱۳۴,۶۷۳/۸	۱,۰۶۱/۸	۲۵۴,۵۳۲/۴
پایان اسفند ماه ۱۳۸۸	۲,۳۷۱,۱۱۷/۴	۱۲۲,۱۹۹/۷	۳,۳۹۶,۷۴۵/۱۶

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
انتقال ذخائر افراد مستعفی که فعال شده اند	۵۹,۶۲۲/۸	(۵۹,۶۲۲/۸)	-
انتقال ذخائر افراد مستعفی	(۹۱,۵۸۳/۹)	۹۱,۵۸۳/۹	-
انتقال ذخائر افراد بازنشسته، از کارافتاده و متوفی	(۱۶۲,۴۵۸/-)	(۵,۹۳۲/-)	-
پرداخت به مستمری بگیران	-	-	(۳۶۵,۷۷۶/۸)
انتقال از سایر صندوقها	۱,۱۳۵/۸	-	۱,۱۳۵/۸
انتقال تنمیه وجوه افراد مستعفی و انتقالی به ذخیره مستمریها	-	(۲,۹۹۵/۲)	-
انتقالی و پرداخت سهم کارمند	-	(۱,۹۰۱/۹)	(۱,۹۰۱/۹)
	۱۰۰,۸۹۷/۳	۲۳,۵۷۱/۴	۲۱۵,۸۵۵/۸

۱۹-۳- حساب ذخیره مستمریها 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 اعضا 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 ۸۸ 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 ۱۳۸۳ و ۱۳۸۵ در سنوات قبل و مالیات عملکرد سال های ۱۳۸۴ و ۱۳۸۶ در سال مالی جاری به طور کامل قطعی و تسویه شده است.

۲۰-۳- 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 بوده به هیأت های حل اختلاف مالیاتی و شورایی مالیاتی اعتراض نموده که نهایتاً برگ قطعی برای عملکرد سال مزبور مبنی بر ۹,۴۲۸/۲ میلیون ریال مالیات صادر و ترتیبات پرداخت آن بصورت اقساطی فراهم گردیده است. ضمناً به استناد ماده ۲۵۱ مکرر قانون م.م به علت غیرمنصفانه بودن مالیات مورد مطالبه از سازمان امور مالیاتی به مقام وزارت شکایت شده که در جریان رسیدگی است. همچنین درخواست بخشودگی جرایم از ریاست سازمان امور مالیاتی انجام پذیرفته است.

۲۰-۴- در سال مالی جاری، برگه تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۸۶ مبنی بر مالیاتی به میزان ۴,۴۳۳/۶ میلیون ریال به صندوق ابلاغ و بر اساس اعتراض صندوق و توافق انجام شده در ظهر برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مزبور به میزان ۲,۰۱۷/۳ میلیون ریال قطعی شده است. ترتیبات لازم جهت پرداخت مالیات مزبور بصورت اقساطی بعمل آمده است.

۲۰-۵- برگ تشخیص مالیات سال ۱۳۸۷ به صندوق ابلاغ نشده است.

۲۰-۶- مازاد مالیات قطعی آتی عملکرد سال های ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ 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 ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۲۴,۸۶۹/۲	۱۲,۵۳۳/۱	سود سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱۳۷,۱۲۶/۲	۱۹۶,۸۰۷/۲	سود سهام شرکتهای خارج از بورس
(۲۶,۹۹۶/۳)	۳۳,۷۸۸/۸	سود فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱۷۷,۲۵۰/-	۳۹۱/۸	سود فروش سهام شرکتهای خارج از بورس
(۲۰,۸۸۶/۸)	(۷,۲۵۰/۸)	سهام طرف قرارداد مضاربه از سود معاملات سهام
<u>۲۹۱,۳۶۲/۳</u>	<u>۲۳۶,۲۷۰/۱</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 ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۱,۲۸۳/۱	۱,۰۰۱/۱	درآمد تسهیلات واگذارشده
۷۸۹/۸	۶۲۸/۱	درآمد تسهیلات خریددین اعضاء
۱۰۳/-	۱۲۰/۲	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
<u>۲,۱۷۵/۹</u>	<u>۱,۷۴۹/۴</u>	

۲۳- سایر درآمدها

سایر درآمدها عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۱۹,۲۹۴/۲	۷۳,۱۸۴/۳	جریمه تخلف از شرط کسور بازنشستگی
۱,۳۲۷/۸	۱,۲۶۹/۹	حق ایجاد و عضویت اعضاء
۲,۶۷۵/۵	۳,۰۷۰/۸	سایر
<u>۲۳,۲۹۷/۵</u>	<u>۷۷,۵۲۵/-</u>	

۲۴- هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۱۴,۸۶۱/۹	۱۵,۸۷۳/۶	حقوق و مزایا
۴,۷۶۳/۷	۳,۲۲۸/۳	مزایای پایان خدمت کارکنان
۱,۹۲۴/۷	۲,۷۳۲/۳	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۱,۲۶۴/۴	۱,۵۱۷/۲	پاداش اعضاء هیأت امناء طبق مصوبه شورایعالی
۵۱۸/۹	۵۲۹/۲	مسافرت اعضاء طبق مصوبه شورایعالی
۱۹۰/۴	۲۳۸/-	حق حضور در جلسات هیأت امناء
		هزینه تقسیط بدهی خرید سهام شرکت های بین المللی
۲,۳۸۳/۹	۳,۲۵۵/۳	پیمانکاری عمومی ایران و لوله و ماشین سازی ایران
۴۷۳/۹	۵۴۵/۲	استهلاک دارائیهای ثابت
۲۴۰/۳	۲۳۸/-	پست، تلفن، آب و برق
۷۴/۹	۶۵/۲	ملزومات اداری
۲,۰۹۴/۵	۲,۷۷۱/۸	سایر
<u>۲۸,۷۹۱/۵</u>	<u>۳۰,۹۹۴/۱</u>	

سایر موارد

۲۵- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۳۸۸ 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 ۱۳۸۸ به مبلغ ۱۸۹/- 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 ۱۰۵/- میلیون ریال.

۲۵-۳- شرکت بیمه آینده اندیش :

- قرارداد اجاره یک واحد ملک ولیعصر به آن شرکت سالانه به مبلغ ۱۰۵/- میلیون ریال .

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

- ادامه عملیات مشارکتی در ساختمان اداری سفین کیش ، مجموعه لوتوس و زمین کرانه کیش.
(یادداشت های ۱-۷ ، ۳-۷ و ۵-۷)

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 شده 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 ۱/۲۲۰ میلیون ریال را به نفع سازمان بهینه سازی و مصرف سوخت کشور در رابطه با حسن انجام تعهدات و وجوه پیش دریافتهای آن شرکت ظهرنویسی نموده است. ضمناً در خصوص قرارداد مضاربه با سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران بشرح یادداشت ۱-۲-۱۶ و مالیاتهای عملکرد سالهای ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ بدهی احتمالی وجود دارد.
