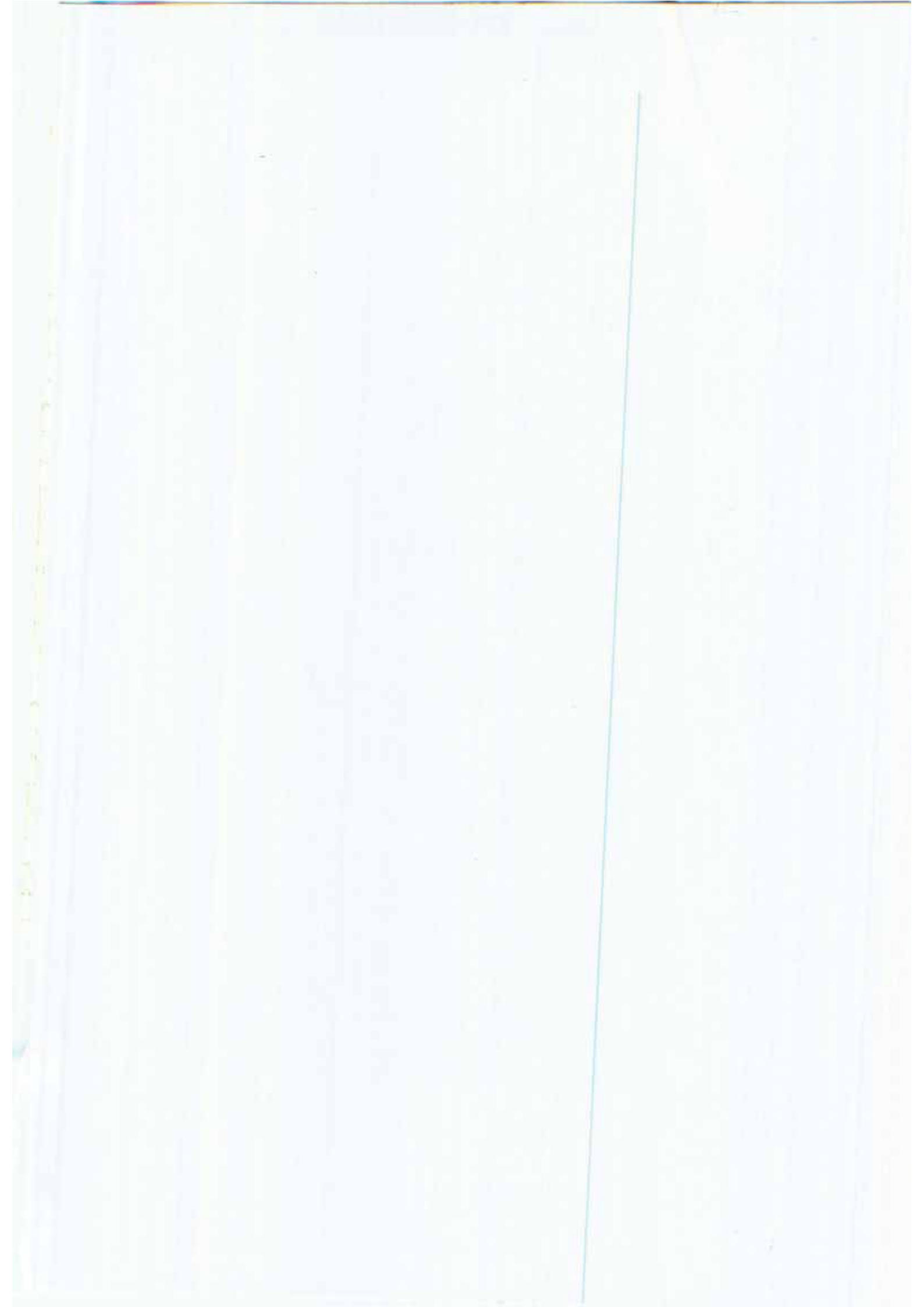




صندوق حمایت و بازنشتگی

آینده ساز

گزارش سالیانه ۱۳۸۹



فهرست

<u>صفحه</u>	<u>موضوع</u>
بخش اول: اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به "مستمری بگیران"	
۱-۳	• مقدمه، نمودار و جداول آماری مربوط به تعداد و حقوق پرداختی به مستمری بگیران
۳	• پوشش درمان مستمری بگیران
۴	• مزایای جانبی مستمری بگیران
۴	• کانون بازنشستگان
۵	• نمودارهای مربوط به پرداخت های انجام شده به مستمری بگیران
<hr/> بخش دوم: اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء	
۶-۷	• جدول و نمودارهای آماری مربوط به تعداد اعضاء
۷	• جدول آماری سوابق خدمتی اعضاء و نقل و انتقال وجوه بازنشستگی
۸-۹	• نمودارهای مربوط به توزیع تعداد اعضاء بر مبنای سن و سابقه
۱۰	• جدول برخی آمار و اطلاعات کلی مربوط به اعضاء فعال
۱۱	• صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضاء صندوق
۱۱	• اقدامات معمول شده در جهت جذب عضو
۱۲	• صندوق بازنشستگی مکمل
۱۲	• مشارکت اعضاء در سهام شرکت "بساک"
۱۲-۱۳	• اقدامات معمول شده در اجرای ماده (۱۰) قانون نوسازی صنایع کشور
۱۳	• اجرای "قانون اصلاح قانون نحوه بازنشستگی جانبازان انقلاب اسلامی و ..."
۱۳	• هیأت تشخیص مطالبات صندوق
۱۴	• هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور
۱۴-۱۵	• اقدامات درون سازمانی صندوق
۱۵	• چگونگی اطلاع رسانی به اعضاء
<hr/> بخش سوم: اداره اقتصادی وجوه و منابع	
۱۶	• مقدمه و نمودار مربوط به رشد وجوه و منابع صندوق
۱۷-۱۸	• نمودارهای مربوط به توزیع وجوه و منابع و روند رشد درآمد و هزینه

۱۹

بخش چهارم : تخصیص مازاد عملیاتی

۲۰-۲۳

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

۱

۲

۳

۴

۵-۲۶

بخش ششم : ارائه صورت های مالی صندوق

•ترازنامه

• صورت تغییرات در خالص دارائی ها

• صورت درآمد و هزینه

• یادداشت های توضیحی صورت های مالی



به نام خداوند جان و خرد

پیشگفتار

احتراماً ، سلام و درود بی پایان خود را حضور اعضای محترم شورای عالی و میهمانان گرامی تقدیم و مقدمشان را گرامی می دارم .

افتخار دارم در فرصتی که امکان دیدار با عزیزان همراه و همدل مهیا شده است ، گزارشگر نتایج حاصل از سی و پنج سال تلاش صادقانه ، استقامت و پایداری مسئولانه و توفیق و سربلندی امروز صندوق حمایت و بازنشتگی آینده ساز باشم . بالاخص در یک ساله گذشته که به عنوان رئیس کل صندوق افتخار خدمتگزاری داشته ام ، بحمدالله حسن نظرالهی کماکان شامل حال صندوق بوده است و توانسته ایم در راستای نظر و خواسته اعضای محترم شورای عالی ، شورای سیاست گذاری و راهبردی و هیأت امناء ، با استفاده از رهنمودهای ایشان و بهره گیری از تجارب بسیار مفید بیش از سی و اندی سال خدمت صادقانه در صندوق ، در جهات مختلف جذب عضو جدید ، وصول مطالبات صندوق از دولت و بالاخره اعمال تغییرات درون سازمانی، توفیقات قابل ملاحظه ای را شاهد باشیم که در گزارش تهیه شده ، در موارد مذکور به تفصیل خواهیم پرداخت. اما جا دارد که در این مختصر ، با توجه به تغییرات حاصله در مدیریت صندوق که در طول فعالیت آن برای اولین بار در سال مورد گزارش تحقق یافته است نظری کوتاه به گذشته صندوق داشته باشیم. استحضار دارند که در سال ۱۳۵۵ ، به منظور رشد و توسعه مقوله بیمه و بازنشتگی همگام با سایر جهات و زمینه های اقتصادی ، علمی و فرهنگی کشور ، اولین قدم در ایجاد صندوق حمایت و بازنشتگی آینده ساز ، بر پایه تفکری علمی و اصولی با نگرشی نو ، مبتنی بر ارزش های والای انسانی و مدیریت غیردولتی برداشته شد . طراحان سیستم در آن زمان بر این باور بودند که افرادی که بهترین سال های عمر و جوانی خود را در صحنه اشتغال سپری کرده و توان کار و انرژی خود را به امید آینده ای روشن و مرفه در طبق اخلاص تقدیم جامعه ساخته اند طبعاً انتظار دارند که در دوران بازنشتگی و خروج از صحنه اشتغال نیز بتوانند ابرومندانه و در حدود شرایط زمان اشتغال روزگار بگذرانند .

گفتنی است با توجه به تحقق تغییرات اساسی در نظام مملکتی و پیروزی انقلاب اسلامی در شروع فعالیت صندوق ، پیشبرد اهداف مختلف یک نظام جدید بازنشتگی با نگاهی کاملاً متفاوت و نو و استوار نمودن فرهنگ پذیرش و حمایت از آن کار ساده ای نبود و در بسیاری موارد با تنش ها و مقاومت های گوناگونی روبرو می شد که طبعاً گذر از آن ها بدون ایجاد خدشه و خللی در اصول و مصادیق موردنظر متضمن توان مقاومت ، ارائه استدلال های قوی در جهت اثبات حقانیت و دفاع همه جانبه از حقوق اعضای و بالاخره تلاش در جلب نظر مساعد مسئولین وقت بوده است که بحمدالله صندوق توانسته است تاکنون در همه این امور سربلند برمشکلات فائق آید .

به جرات می توان ادعان داشت در زمان تأسیس صندوق ، برای اولین بار سیستم بازنشتگی متفاوتی طراحی شد که در آن ، با روشن بینی و آینده نگری در مورد تغییراتی که در فاصله شروع اشتغال تا زمان تحقق بازنشتگی حادث می شود ، ترکیب عوامل موثر در فرمول های محاسباتی بازنشتگی با امکان اعمال اصلاحات و تعدیلات موردنیاز در مقاطع مختلف ، به نحوی پیش بینی گردید که امروز پس از سپری شدن ۳۵ سال از فعالیت صندوق حمایت و بازنشتگی آینده ساز و پشت سر گذاشتن بسیاری موانع و مشکلات ، صندوق می تواند کماکان نسبت به برقراری حقوق مناسب و مطلوب ، در حد انتظار و توقع سطوح مختلف اعضای به تبع شرایط دوران اشتغال آنان اقدام نماید . خوشبختانه حداقل حقوق های بازنشتگی ، از کارافتادگی و وظیفه بازماندگان در صندوق همواره به میزان مبالغی نسبتاً قابل قبول و فزون تر از

حداقل های تعیین شده در سایر سیستم های بازنشستگی بوده است و هم چنین حقوق ماهانه سایر سطوح مستمری بگیران نیز بدون محدودیت خاصی در چارچوب آئین نامه بازنشستگی صندوق برقرار و پرداخت شده است که اقدامات مذکور موجب افتخار و سربلندی صندوق می باشد . شاید لازم به بیان این واقعیت نیست که تجلی این تصویر زیبا همواره مدیون مدیریت و اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع مشاعی صندوق و حفظ حقوق و مصالح اعضاء بالاخص اصل خودکفائی طی سال های فعالیت آن بوده است که به یقین امید و انتظار اعضاء محترم صندوق بر تداوم این مهم استوار می باشد .

به یاری خداوند و همت مسئولین صندوق و اعضاء محترم شورای عالی ، شورای سیاست گذاری و راهبردی ، اعضاء محترم هیأت اماناء و به ویژه همکاری مؤثر، صادقانه و سازنده همکاران عزیزمان ، انشاءالله امید و انتظار اعضاء محترم صندوق محقق گشته ، اخلاق و فرهنگ انسانی حاکم بر اداره صندوق که پس از گذشت سالها نهادینه شده است ، نسل به نسل و تا همیشه تداوم یافته و سربلندی و توفیقات صندوق روزافزون و پایدار خواهد بود .

اعضاء محترم هیأت اماناء صندوق که طی دو سال گذشته مسئولیت خطیر محوله را عهده دار بوده اند به شرح اسامی ذیل می باشند که از فردفرد ایشان تشکر و قدردانی می نمایم :

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

و جناب آقایان نصراله محمدحسین فلاح و سیدمحمدرضا صباغی اعضاء علی البدل هیأت اماناء منتخب شورای عالی تیرماه سال ۱۳۸۸ صندوق بوده اند .

لازم می دانم از مسئولین و مدیریت شرکت هائی که طی سال گذشته با همدلی و تشریک مساعی خود ، صندوق را در حل مسائل و مشکلات مطروحه همراهی فرموده اند ، هم چنین کارکنان صدیق و متعهد 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 از مشارکت فعالانه اعضاء محترم شورای عالی که در طول جلسه معمول خواهند فرمود ، ترازنامه و صورت های مالی منتهی به پایان اسفند ماه سال ۱۳۸۹ و گزارش سالانه هیأت اماناء به شورای عالی جهت بررسی و تصویب تقدیم می گردد .

عنایت فرمایند در گزارش تقدیمی ، برخی عناوین و توضیحات ارائه شده مربوطه که بعضاً به طور تکرار مطالب گزارش سال های قبل آمده است به منظور اطلاع رسانی جهت اعضاء جدیدی است که در جلسات سال های گذشته حضور نداشته اند .

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

رئیس کل
 بَاسْمِ اَکْرَامِ
 عبدالحسین ملک پور
 ۱۵

(بخش اول)

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

انسانها ، در مقاطع مختلف پرتلاطم زندگی نیاز دارند همسو با تلاش های فردی و کسب عزت و احترام تدریجی ، اطمینان خاطر داشته باشند که در دوران سالمندی و ترک عرصه اشتغال ، حسب شرایط سنی و اجتماعی خود مورد حمایت جامعه قرار گرفته و در آن زمان نیز می توانند با برخورداری از رفاه نسبی و امنیت فردی و خانوادگی با حفظ جایگاه اجتماعی خود و احساس رضایت و آرامش ، فصل تازه ای از کتاب زندگی خود را آغاز نمایند . حرکت صحیح نظام های بازنشستگی موجود در جوامع یکی از ابزارهای اصلی دستیابی به این مهم می باشد که می تواند در زمان اشتغال موجبات افزایش کارائی و امید به آینده ای روشن را فراهم سازد و در دوران بازنشستگی نیز وجاهت اجتماعی گذشته افراد را تا حد مناسبی استمرار بخشد . امروز که به دلیل پیشرفت و توسعه فرهنگی و بهزیستی ، شمار سالمندان و بازنشستگان در سراسر گیتی رو به افزایش می رود ، چگونگی رفتارهای اجتماعی با این پدیده ویژه و بالاخص نقش نظام های بازنشستگی بیش از پیش مورد توجه صاحب نظران و مدافعین حقوق سالمندان قرار گرفته است .

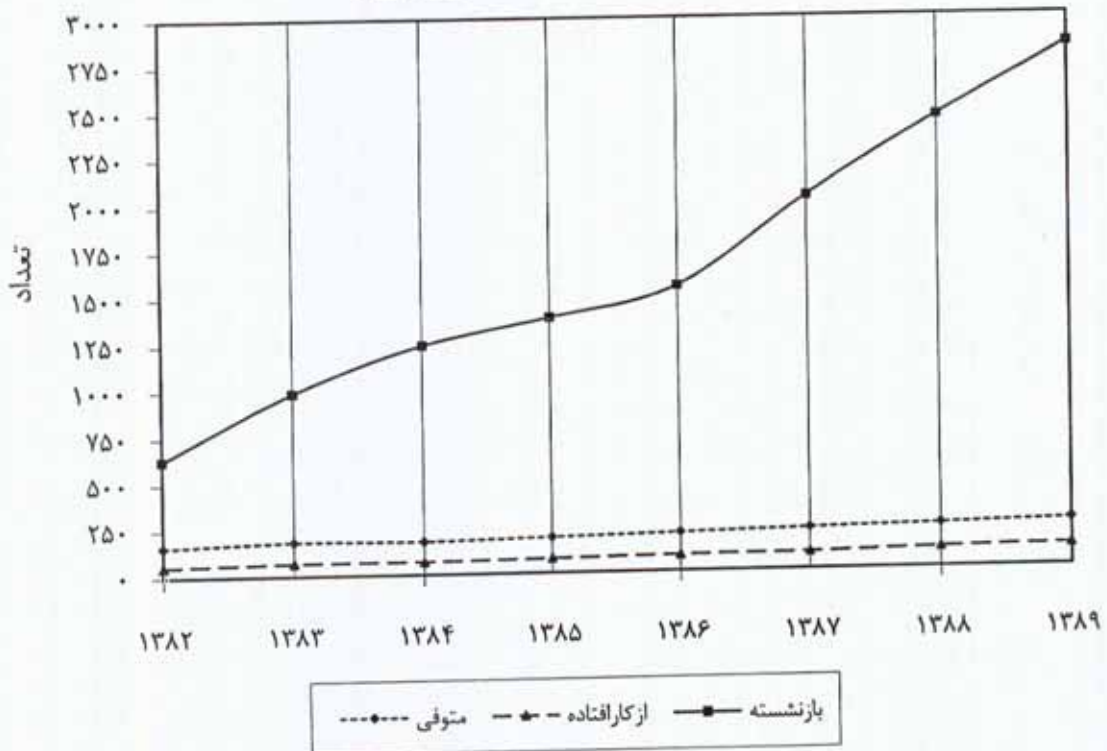
اطلاعاتی که متعاقباً به استحضار می رسد مؤید این ادعا است که صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز همواره تلاش نموده است حتی الامکان با استفاده از همه فرصت های ممکن ، در جهت حفظ حقوق و مصالح اعضاء خود در زمان اشتغال و نیز ممانعت از موجبات خدشه دار شدن آن ها و حفظ کرامت انسانی در دوران بازنشستگی به طور جد و همه جانبه اقدام نماید .

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

جدول تعداد مستمری بگیران و افزایش آنان نسبت به سال قبل

تعداد			شرح
در پایان سال ۸۹	در سال ۸۹	در پایان سال ۸۸	
۲۸۴۳	۳۸۴	۲۴۵۹	اعضائی که به افتخار بازنشستگی نائل شده اند
۱۱۴	۹	۱۰۵	اعضائی که مشمول حقوق از کارافتادگی شده اند
۲۵۰	۱۶	۲۳۴	اعضاء متوفی که بازمانده مشمول حقوق وظیفه داشته اند
۳۲۰۷	۴۰۹	۲۷۹۸	جمع
۱۰۱۱۹	۹۸۰	۹۱۳۹	جمع تعداد بازنشستگان، از کارافتادگان و افراد تحت تکفل آنان و نیز بازماندگان مشمول حقوق وظیفه

نمودار مقایسه ای تعداد مستمری بگیران



جدول اطلاعات آماری حقوق پرداختی به مستمری بگیران

شرح	در سال ۱۳۸۸ (ریال)	در سال ۱۳۸۹ (ریال)
حداقل حقوق بازنشستگان زودرس در سال مورد گزارش	۳,۳۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
حداقل حقوق بازنشستگان عادی و سایر مستمری بگیران	۴,۵۰۰,۰۰۰	۵,۴۰۰,۰۰۰
کل حقوق پرداختی به مستمری بگیران	۲۷۰,۲۳۱,۹۱۳,۰۲۶	۳۸۳,۸۹۷,۳۴۲,۱۹۶
متوسط حقوق مستمری بگیران در پایان سال	حدود ۸/۹ میلیون ریال	حدود ۱۱ میلیون ریال

توضیح این که حداقل حقوق گروه های مذکور در سال ۱۳۹۰ به ترتیب ۴,۸۰۰,۰۰۰ ریال و ۶,۴۵۰,۰۰۰ ریال می باشد. گفتنی است با توجه به این که امر بازنشستگی زودرس بنا به تشخیص مقتضیات و مصالح فردی و براساس میل و اراده شخصی متقاضی تحقق می یابد، غالباً استفاده از یک فرصت اقتصادی تلقی می شود. در حالی که بازنشستگی عادی با مشارکت کامل در پرداخت کسور بازنشستگی و نیز احراز سن واقعی بازنشستگی (پیش بینی شده در محاسبات اکچوئری صندوق) تحقق می یابد و حدوث فوت یا ازکارافتادگی کامل نیز اتفاقی بوده و

به طور غیرمنتظره ، متقاضی و خانواده او را با مشکلات پیش بینی نشده اقتصادی مواجه می سازد . به همین علت در تعیین حداقل حقوق گروه های مذکور تفاوت لازم دیده شده است .

مضافاً اینکه در دو مورد اخیرالذکر ، در شرایطی که سابقه عضویت کمتر از ۲۰ سال تمام باشد ، در فرمول های محاسبه حقوق از کارافتادگی یا وظیفه ، حسب ضوابط تعیین شده ، ۲۰ سال سابقه ارفاقی نیز علاوه می گردد .

هم چنین به منظور تشویق اعضاء به استفاده از شرایط بازنشستگی عادی و پرداخت کسور بازنشستگی مربوط به سوابق خدمتی قبل از عضویت در صندوق ، در محاسبات مربوط به تعیین میزان عیدی سالانه و درصد افزایش حقوق سالانه ، جهت عوامل سن و سابقه ، ضرایب ویژه ای لحاظ شده است تا بدین ترتیب فرهنگ استفاده از بازنشستگی عادی در شرایط سنی متعارف و استفاده از حقوق و مزایای مناسب و مطلوب ، بیش از پیش توسعه و گسترش یابد .

جدول آمار سنی بازنشستگان

تعداد		شرح
در پایان سال ۱۳۸۹ ۱۳۹۰	در زمان بازنشستگی	
۲۸ نفر	۱۵۱ نفر	کمتر از ۴۵ سال سن
۳۸ نفر	۱۸۸ نفر	۴۵ تا ۵۰ سال سن
۴۱۸ نفر	۸۷۵ نفر	۵۰ تا ۶۰ سال سن
۱۹۱۸ نفر	۱۷۰۰ نفر	۶۰ تا ۷۲ سال سن
۵۵۸ نفر	۱۱۶ نفر	بیشتر از ۷۲ سال سن
۲۹ نفر	۱ نفر	

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 نسبت به ارائه خدمات درمانی به مستمری بگیران صندوق و نیز اعضائی 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 . ارائه خدمات درمانی شرکت یاری رسان پارسیان از طریق انعقاد قرارداد 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 . اطلاعات آماری مربوط ، به شرح جدول ذیل می باشد :

۶۰,۷۶۱,۵۴۱,۹۸۶
۶۰,۵۲۴,۹۶,۹۸۶

سال ۱۳۸۹-۱۳۹۰	سال ۱۳۸۸	شرح
۴۷/۵ میلیارد ریال	۲۷/۶ میلیارد ریال	کل هزینه های درمانی پرداخت شده
۴,۶۹۸,۲۶۰ ریال برای ۱۰۱۱۹ نفر	۳,۳۷۹,۰۳۴ ریال برای ۹۱۳۹ نفر	متوسط هزینه سرانه پرداختی سالانه

۱۰,۵۲۴,۹۶
۵,۷۵۷,۸۱۰
۵,۷۵۷,۸۱۰
۵,۷۵۷,۸۱۰
۵,۷۵۷,۸۱۰

مزایای جانبی مستمری بگیران

در صندوق علاوه بر حقوق ماهانه و پوشش درمان ، مزایای جانبی تحت عنوان عیدی، کمک هزینه تحصیلی فرزندان ، بن ماه مبارک رمضان و ... پرداخت می گردد که جمع پرداخت های مذکور با توجه به میزان حقوق ماهانه مستمری بگیران و افراد تحت تکفل آنان در مواردی تا ۴۰٪ کل پرداخت های سالیانه به مستمری بگیران را تشکیل می دهد که در سال مورد گزارش متوسط مزایای مذکور معادل ۱۵/۳٪ حقوق پرداختی به مستمری بگیران بوده است .

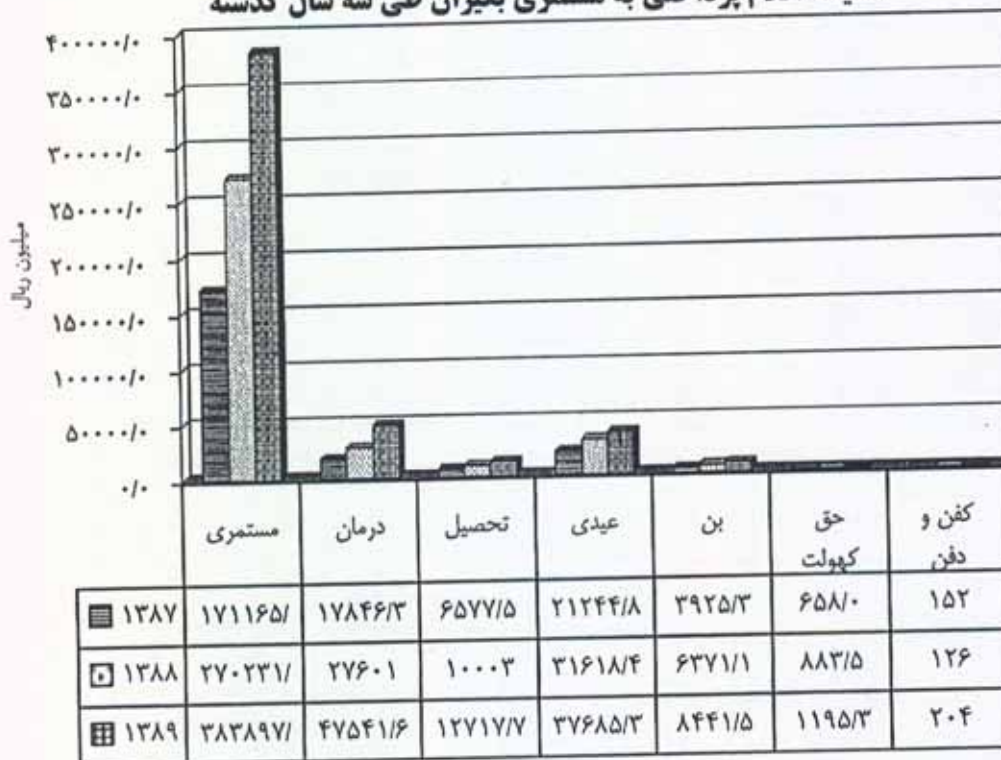
جدول مزایای پرداخت شده به مستمری بگیران

عنوان	شرح	کل مبلغ پرداختی در سال (ریال) ۸۹
عیدی سالانه	براساس روش مصوب هیأت امنا در هر سال، مبتنی بر پایه حقوق ماهانه، تعداد عائله تحت تکفل ، سن و سابقه .	۳۷,۶۸۵,۳۵۲,۴۴۰ ۴۵,۱۷۲,۸۵۹,۵۵۷
کمک هزینه تحصیلی فرزندان (سالانه)	براساس مبلغ مصوب هیأت امنا در هر سال، متناسب با مقاطع تحصیلی .	۱۲,۷۱۷,۷۴۰,۰۰۰ ۱۴,۶۰۰,۴۸۱,۰۰۰
بن ماه مبارک رمضان (سالانه)	براساس مبلغ مصوب هیأت امنا در هر سال ، با ملحوظ داشتن تعداد عائله تحت تکفل .	۸,۴۴۱,۵۰۰,۰۰۰ ۹,۵۷۰,۸۱۹,۰۰۰
حقوق از با افتادگی (ماهانه)	براساس ۵۰٪ حداقل مصوب حقوق ماهانه مستمری بگیران در هر سال . (حسب تأیید هیأت امنا مبنی بر عدم توانایی انجام امور شخصی هر یک از مستمری بگیران یا افراد تحت تکفل آنان) .	۲۵۱,۱۰۰,۰۰۰ ۲۴۵,۴۴۵,۰۰۰
حق کهنولت (ماهانه)	براساس ۶۰٪ حداقل مصوب حقوق ماهانه مستمری بگیران در هر سال . (موضوع ماده ۳۳ مکرر آئین نامه بازنشستگی صندوق که پس از رسیدن به سن ۷۲ سالگی تحقق می یابد) .	۱,۱۹۵,۳۲۹,۲۵۰ ۱,۸۶۷,۹۴۰,۰۰۰
وام ضروری و تسهیلات ویژه (تا سقف مصوب هیأت امنا)	به منظور رفع نیازهای ضروری و کمک هزینه ازدواج فرزندان .	۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ۹۶۴,۰۰۰,۰۰۰
هزینه تدفین	براساس مبلغ ثابت مصوب هیأت امنا که در حال حاضر شش میلیون ریال می باشد .	۲۰۴,۰۰۰,۰۰۰ ۱۹۸,۰۰۰,۰۰۰

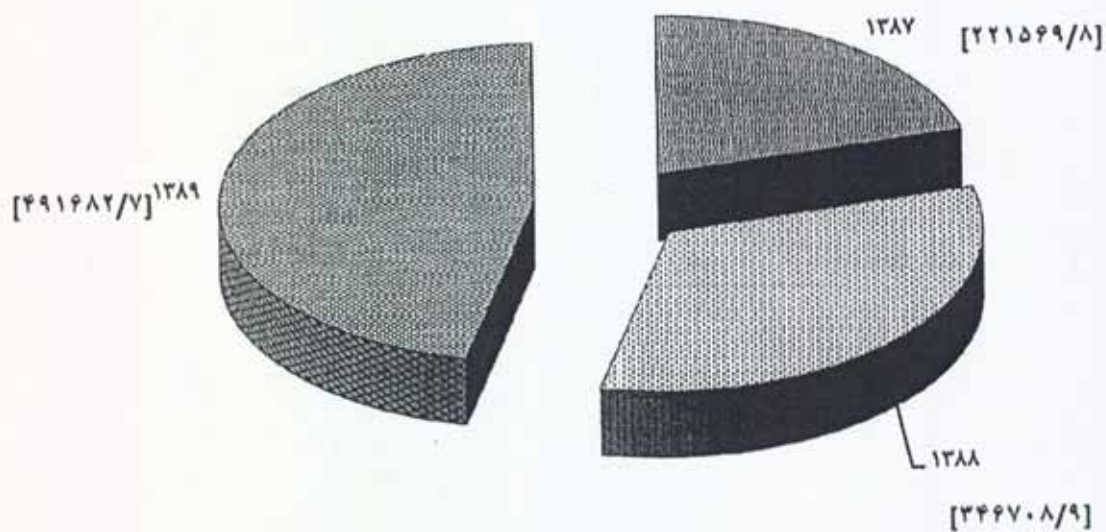
کانون بازنشستگان

کانون بازنشستگان صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز کماکان با همان شور و نشاط همیشگی خود فعالانه در جهت مصالح و رفع نسبی نیازهای مطروحه اعضاء خود در زمینه های آموزشی ، تفریحی ، سیاحتی، زیارتی ، اعطاء تسهیلات مالی و بیمه درمان تکمیلی اقدام می نماید . تلاش اعضاء هیأت مدیره کانون که بدون هرگونه توقع و انتظارات مادی صورت می پذیرد در خور تحسین و قابل تقدیر می باشد . 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 ۱۳۸۷ - ۱۳۸۸ - ۱۳۸۹



(بخش دوم)

اقدامات کلی و آمار و اطلاعات

مربوط به اعضا

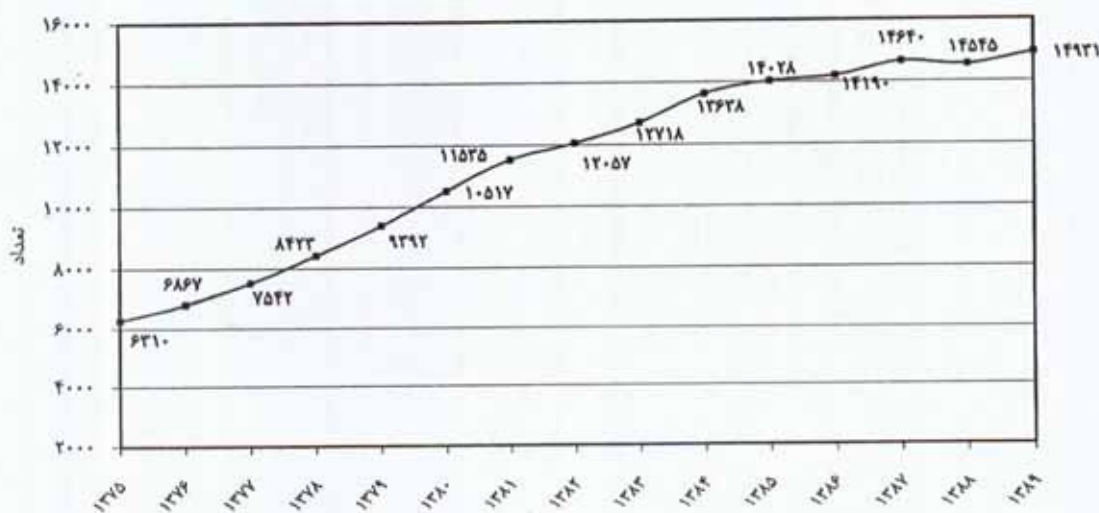
آمار و اطلاعات مربوط به اعضا منعکس شده در جداول و نمودارهای مرتبط و هم چنین اقدامات معمول شده در راستای فعالیت صندوق با ارائه توضیحات لازم به شرح آتی به استحضار می رسد :

جدول چگونگی عضویت اعضا در پایان سال ۱۳۸۹

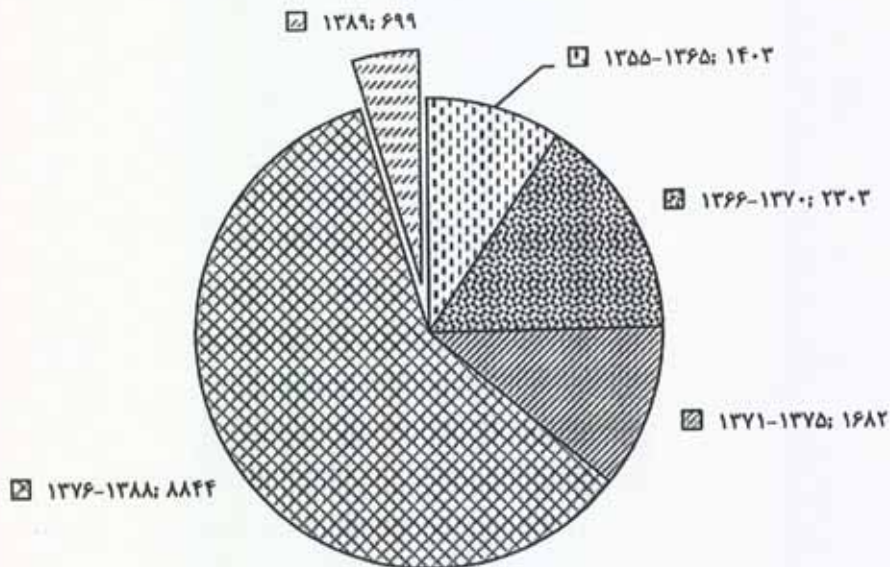
تعداد اعضا	تعداد شرکت	شرح
۱۰۶۳۱ نفر	۱۶۹	از طریق شرکت های ملحق شده به صندوق
۴۸۸ نفر	۳۳۳	از طریق شرکت های متفرقه (غیرملحق شده به صندوق)
۲۶۶ نفر	—	به صورت مستقل (خویش فرما)
۱۳۳ نفر	—	طبق ماده ۴۲ قانون برنامه سوم توسعه
۲۰۶ نفر	—	از طریق صندوق بیمه بیکاری
۳۲۰۷ نفر	—	مستمری بگیران
۱۴۹۳۱ نفر	—	جمع

در سال ۱۳۸۹ ، تعداد ۷۹۵ نفر عضو جدید و فعال مجدد تحت پوشش صندوق قرار گرفته اند که این تعداد نسبت به سال گذشته (۳۹۷ نفر) بیش از ۱۰۰٪ افزایش داشته است .

تعداد اعضا در پایان هر سال



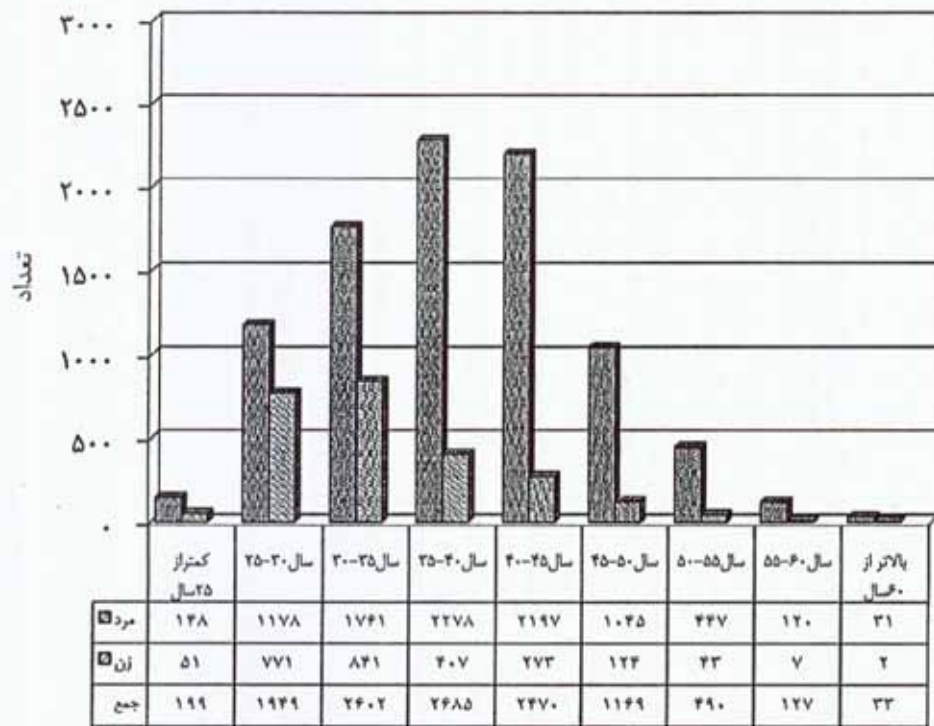
توزیع اعضاء بر مبنای سال شروع عضویت



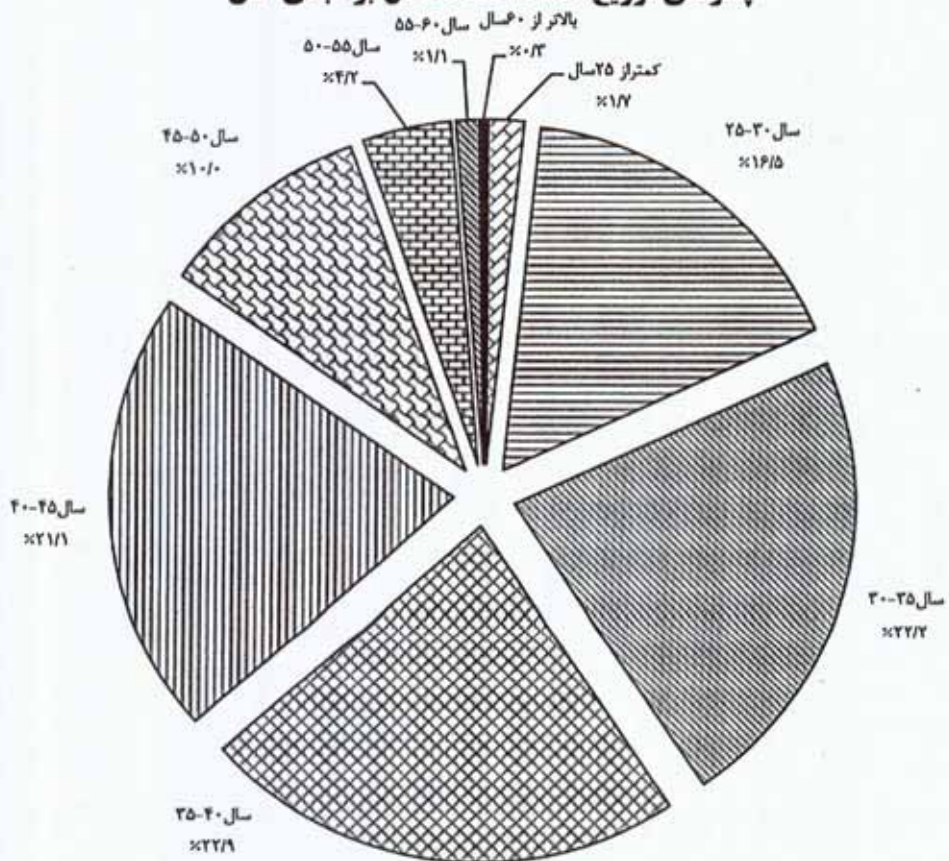
چگونگی پذیرش مدت سوابق خدمتی اعضاء و نقل و انتقال وجوه بازنشستگی بین صندوق و سایر صندوق ها

شرح	در سال ۸۸	در سال ۸۹
جمع ماه های سوابق خدمتی پذیرفته شده اعضاء	۳۷۸۴ ماه مربوط به ۵۵۶ عضو	۹۶۳۷ ماه مربوط به ۸۸۰ عضو
جمع مبالغ تعهد و پرداخت شده از بابت پذیرش ماه های مذکور	۱۴,۳۱۸/۹ میلیون ریال	۱۹,۷۳۷/۲ میلیون ریال
انتقال وجوه بازنشستگی اعضاء از صندوق به سازمان تامین اجتماعی و سایر صندوق ها	۲,۶۴۸/۸ میلیون ریال مربوط به ۱۸۲ عضو	۵,۲۱۷/۴ میلیون ریال مربوط به ۲۶۲ عضو
انتقال وجوه بازنشستگی اعضاء از سازمان تامین اجتماعی یا سایر صندوق های بازنشستگی به صندوق	۵,۳۷۰/- میلیون ریال مربوط به ۵۷۸ عضو	۸,۲۹۶/۳ میلیون ریال مربوط به ۳۷۹ عضو

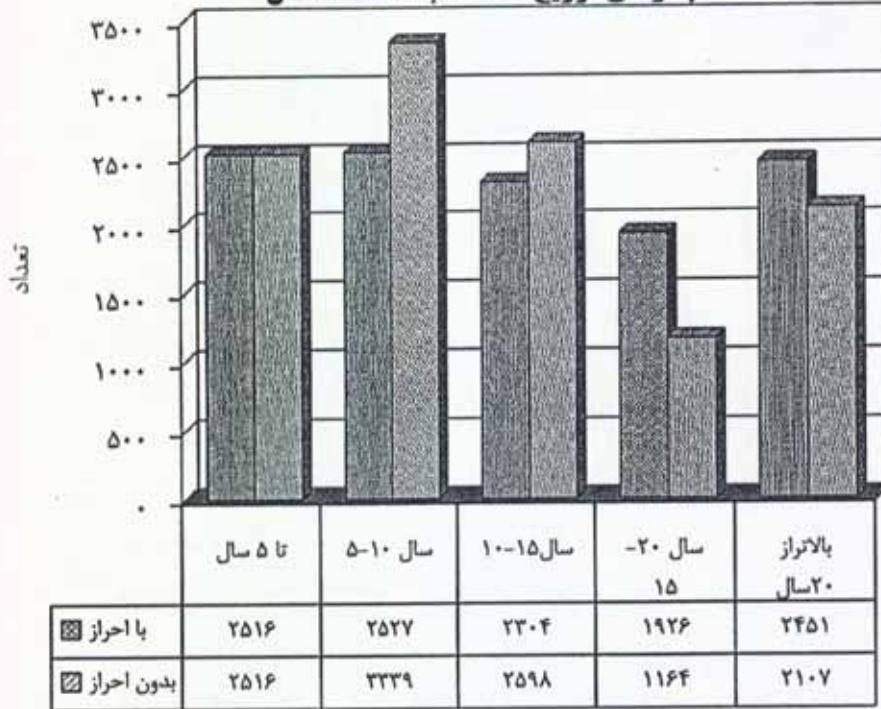
چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



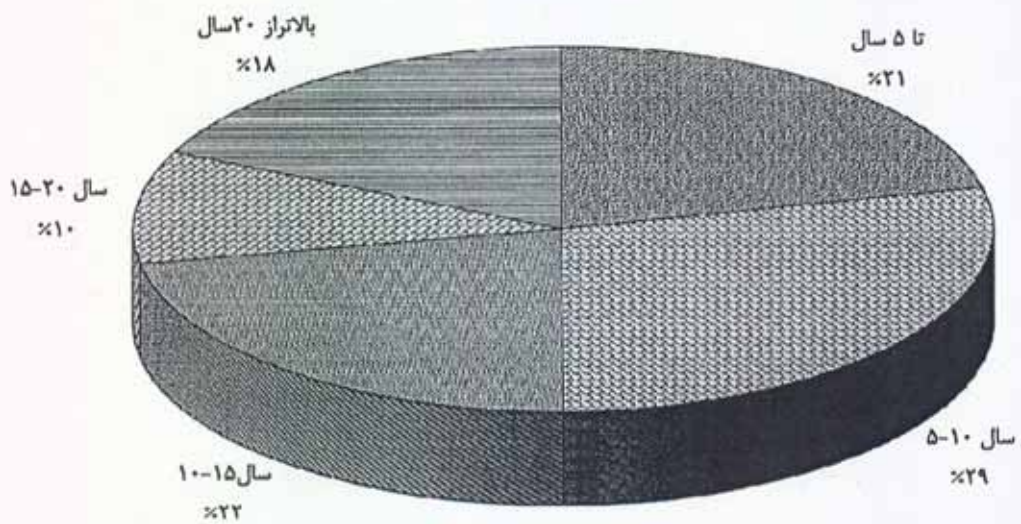
چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



چگونگی توزیع مدت سابقه اعضا ء فعال



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



برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۱,۳۴۱/۳۹ میلیارد ریال	۱,۵۶۵/۲۲ میلیارد ریال	۱- کسور بازنشستگی انباشته اعضاء فعال در پایان سال
۱۰,۸۰۶,۷۹۷ ریال	۱۲,۵۷۶,۲۹۱ ریال	۲- متوسط حقوق بهمن ماه اعضاء فعال
۱۱ سال و ۶ ماه و ۰ روز	۱۱ سال و ۵ ماه و ۱۵ روز	۳- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال
۱۲ سال و ۵ ماه و ۱۱ روز	۱۲ سال و ۴ ماه و ۱۸ روز	۴- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال (با توجه به شرح ذیل)
۳,۹۴۰,۱۲۱ ریال	۴,۶۲۳,۴۷۲ ریال	۵- متوسط حقوق اعضاء فعال (با توجه به ردیف ۳)
۳۷ سال و ۶ ماه و ۱۲ روز	۳۷ سال و ۶ ماه و ۱۳ روز	۶- متوسط سن اعضاء فعال در پایان سال
۳۱۴ نفر	۲۶۸ نفر	۷- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس می باشند
۳۲۲ نفر	۲۶۸ نفر	۸- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس می باشند (با توجه به شرح ذیل)
۴۴ سال و ۱ ماه و ۲۲ روز	۴۱ سال و ۹ ماه و ۱۵ روز	۹- بالاترین سابقه قبول شده
۴۴ سال و ۱ ماه و ۲۲ روز	۴۲ سال و ۳ ماه و ۱۴ روز	۱۰- بالاترین سابقه قبول شده (با توجه به شرح ذیل)
۶۶ سال و ۱۰ ماه و ۲۸ روز	۶۵ سال و ۹ ماه و ۲۲ روز	۱۱- بالاترین سن

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

صندوق بیمه بیکاری

صندوق بیمه بیکاری اعضاء صندوق حمايت و بازنشستگى آینده ساز در سال ۱۳۷۵ تاسيس گردید و تحت مدیریت و نظارت هیأت اماناء صندوق حمايت و بازنشستگى آینده ساز و درچارچوب آئين نامه اجرائى مصوب شورای عالی صندوق فعالیت می نماید. در صورت قطع اشتغال هر یک از اعضاء صندوق بیمه بیکاری بدون تمایل شخصی آنان و ارائه درخواست استفاده از حقوق ایام بیکاری، موضوع در هیأت تشخیص مطرح و در صورت تأیید مراتب، برای عضو بیکار با لحاظ داشتن شرایط سابقه و افراد تحت تکفل، حقوق ایام بیکاری برای مدت مشخص تعیین و پرداخت می شود که آمار و اطلاعات مربوط به شرح جدول ذیل ارائه می گردد:

جدول آماری بیمه بیکاری

تأیید شده تا پایان سال ۱۳۸۹	شرح
۹۴۷ نفر	تعداد متقاضیان حقوق ایام بیکاری از ابتدای تاسيس صندوق بیمه بیکاری.
۹۲۲ نفر	تعداد حائزین شرایط استفاده از حقوق ایام بیکاری حسب نظر هیأت تشخیص (۶ مورد مصوب سال ۹۰).
۷۱۰ نفر	تعداد استفاده کنندگان از حقوق ایام بیکاری که مدت استفاده منقضی شده است.
۲۱۲ نفر	تعداد استفاده کنندگان از حقوق ایام بیکاری در جریان استفاده (در پایان سال ۱۳۸۸، ۱۹۲ نفر).
۴٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال	حداقل حقوق بیمه بیکاری (حداقل در سال ۹۰ مبلغ ۴٫۸۰۰٫۰۰۰ ریال)
۷٫۳۰۹٫۸۹۸ ریال	متوسط حقوق بیمه بیکاری (متوسط در سال ۸۸ مبلغ ۶٫۲۲۵٫۶۶۷ ریال)

شایان ذکر است در مدت استفاده اعضاء از حقوق ایام بیکاری، اعضاء مذکور همسان با مستمری بگیران صندوق از دفترچه های درمان شرکت یاری رسان پارسیان و امکانات ایجاد شده بهره مند می باشند. همچنین با پرداخت کسور بازنشستگى که توسط عضو و صندوق بیمه بیکاری تأدیه می شود، مدت مذکور به عنوان سابقه خدمت قابل قبول بازنشستگى لحاظ می گردد.

اقدامات معمول شده در جهت جذب عضو

در جلسه شورای عالی سال گذشته نسبت به اصلاح موادی از اساسنامه و آئين نامه بازنشستگى صندوق در جهت رفع محدودیت عضویت اشخاص در صندوق اقدام گردید. از طرفی دیگر به موجب ماده (۲۸) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران ضمن تصریح اجازه ایجاد صندوق های بازنشستگى خصوصی به منظور فراهم نمودن شرایط رقابتی و افزایش کارآمدی بیمه های اجتماعی و جلوگیری از ایجاد هرگونه انحصار یا امتیاز ویژه برای صندوق های بازنشستگى، اشخاص مخیر شده اند نسبت به تغییر صندوق بیمه ای خود اقدام نمایند. بنا به مراتب فوق و حسب توصیه شورای عالی و شورای سیاست گذاری و راهبردی و نیز تصمیمات متخذه در هیأت اماناء، صندوق به منظور جذب عضو جدید تلاش همه جانبه ای معمول داشت که خوشبختانه در این راستا جمعاً ۷۹۵ نفر عضو به صندوق پیوستند. (۷۲۲ نفر عضو جدید و ۷۳ نفر فعال مجدد) - تعداد اعضاء جدید و فعال مجدد در سال گذشته ۳۹۷ نفر بوده است. تلاش صندوق در این زمینه به طور مستمر ادامه خواهد داشت و امید است نظر عزیزان در این مقوله حتی الامکان تأمین گردد.

موضوع برقراری بیمه تکمیلی بازنشستگی که در بند (هـ) ماده (۲۸) قانون برنامه پنجم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی پیش بینی و مصوب شده است، از سال ۱۳۸۴ با تشکیل صندوق بازنشستگی مکمل، توسط صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز مورد اجرا قرار گرفته است. تعداد اعضای صندوق بازنشستگی مکمل تا پایان سال مورد گزارش ۲۵ نفر بوده است. خوشبختانه با اعمال اصلاحاتی در آئین نامه اجرائی صندوق بازنشستگی مکمل در شورای عالی سال گذشته، امکان عضویت در صندوق مذکور به کلیه اشخاص حقیقی و کارکنان شخصیت های حقوقی ثبت شده به موجب قوانین موضوعه کشور تسری یافت که امید است با توجه به رفع محدودیت مطروحه و ترویج فرهنگ استفاده از بیمه های مکمل، تعداد بیشتری از اعضای صندوق و سایر اشخاص حقیقی از امکانات ایجاد شده بهره مند گردند.

مشارکت اعضای در سهام شرکت "بساک"

شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش "بساک" (سهامی خاص) به منظور امکان سرمایه گذاری قسمتی از وجوه و منابع صندوق در منطقه آزاد کیش و نیز جذب و به کارگیری سرمایه های کوچک اعضای در جهتی مطمئن و سود آور و امکان بهره مندی آنان از نتایج عملکرد شرکت مذکور به میزان مشارکت، با امکان نقد شوندگی سهام در هر زمان، در مرداد ماه سال ۱۳۷۵ در جزیره کیش تأسیس گردید. استقبال اعضای از خرید و فروش سهام شرکت بساک طی سال های فعالیت شرکت مذکور که از طریق صندوق انجام می پذیرد موجب خوشحالی است و به نظر می رسد توفیق لازم در جهت رضایت و خشنودی اعضای در این زمینه فراهم آمده است. سرمایه فعلی شرکت بساک به میزان ۵۶۰ میلیارد ریال منقسم به ۵۶۰ میلیون سهم یک هزار ریالی است و در پایان سال ۱۳۸۹، کلاً ۵۲/۳۶ درصد از سهام شرکت بساک در مالکیت تعداد ۳۷۸۲ نفر از اعضای صندوق و خانواده تحت کفالت آنان بوده است. اعضای سهامدار شرکت بساک می توانند هر ساله با حضور فعال در مجمع عمومی شرکت مذکور از چگونگی عملکرد شرکت اطلاع حاصل نموده و در تصمیمات متخذه سهیم باشند.

اقدامات معمول شده در اجرای ماده (۱۰) قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور

همان طوری که استحضار دارند زمان اجرای ماده (۱۰) قانون نوسازی صنایع کشور در تاریخ ۱۳۸۹/۱۱/۲۸ (تاریخ انقضای مدت برنامه پنجساله چهارم توسعه) منقضی گردیده است. البته در بند (۱) ماده (۱۶) قانون اصل (۴۴) قانون اساسی و نیز ماده (۸۰) قانون برنامه پنجم توسعه، اجرای ماده (۱۰) موصوف به طور محدود و مقید پیش بینی شده است ولی حسب احکام برنامه پنجم توسعه، اجرای قوانین مصوبی که متضمن بار مالی می باشند منوط و مشروط به پیش بینی اعتبار لازم در بودجه سالانه می باشد، نظر به اینکه در بودجه سال ۱۳۹۰ اعتباری در این زمینه پیش بینی نشده است لذا ماده مذکور در سال جاری قابل اجرا نمی باشد. گفتنی است با توجه به اینکه صندوق تا پایان سال ۱۳۸۹ بالغ بر ۷۹۷/۲ میلیارد ریال از بابت اجرای ماده (۱۰) موصوف در سال های ۸۳، ۸۷، ۸۸ و ۸۹ از دولت طلبکار بوده است، لذا طی سال های مذکور با صرف وقت و انرژی بسیار و مکاتبه و مراجعه به مراجع ذیربط، تلاش نمود که نام صندوق در قوانین

بودجه سال های مذکور جهت امکان تخصیص اعتبار لازم از بابت تسویه بدهی دولت به صندوق لحاظ گردد که نهایتاً در قانون بودجه سال ۸۹ صراحتاً و در قانون بودجه سال ۹۰ به طور کلی اعتبار جهت رد دیون دولت به مؤسسات و سازمان های خاص از جمله صندوق های بازنشستگی به نحوی پیش بینی شده است که تحقق تسویه کامل آن کماکان مستلزم تلاش مستمر صندوق می باشد . اطلاعات آماری چگونگی مطالبات صندوق از دولت در ارتباط با اجرای ماده (۱۰) قانون نوسازی صنایع کشور به شرح جدول ذیل می باشد :

شرح	پایان سال ۱۳۸۹
تعداد اعضاء بازنشسته به موجب ماده (۱۰)	۸۸۰ نفر
اصل مبلغ بدهی سهم دولت از بابت اجرای ماده (۱۰) توسط صندوق	۶۶۰٫۶۵۸٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال
بدهی تعدیل شده دولت باتوجه به (بند هـ ماده ۷) قانون ساختار نظام جامع رفاه و تأمین اجتماعی	۷۹۷٫۲۱۸٫۴۷۴٫۵۸۴ ریال
صدور اعلامیه تخصیص سهام به سازمان خصوصی سازی از بابت قسمتی از بدهی دولت	(۴۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰) ریال
مانده طلب صندوق از دولت	۳۹۷٫۲۱۸٫۴۷۴٫۵۸۴ ریال

توضیح این که تلاش در جهت اخذ سهام مناسب و مطلوب از سازمان خصوصی سازی با جدیت در جریان اقدام است .

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

پیرو اعلام نظر معاونت محترم حقوقی نهاد ریاست جمهوری مبنی بر " پرداخت هزینه بار مالی اجرای قانون موصوف توسط دولت به صندوق از طریق سازمان تأمین اجتماعی " ، اقدام در جهت اجرای قانون جانبازان با موضوعیت بازنشستگی پیش از موعد آنان استمرار داشته است . تا پایان سال ۱۳۸۹ جمعاً تعداد ۱۸ نفر از جانبازان گرانقدر عضو صندوق در چارچوب قانون موصوف به افتخار بازنشستگی نائل شده اند که مبلغ بدهی سهم دولت از این بابت بالغ بر ۳۱٫۶۵۴/۶ میلیون ریال می باشد . گفتنی است که متأسفانه تا این تاریخ توفیقی در وصول مطالبات صندوق از دولت حاصل نشده است .

هیأت تشخیص مطالبات صندوق

در استمرار فعالیت هیأت تشخیص مطالبات صندوق ، نسبت به انجام مکاتبات لازم جهت وصول مطالبات صندوق از شرکت های متبوع اعضاء و حسب مورد صدور اجرائیه براساس ماده (۵۰) قانون تأمین اجتماعی اقدام شده است . البته صندوق تلاش می کند با توجه به ارسال صورت حساب های سه ماهه جهت شرکت های متبوع اعضاء و آگاه نمودن مدیریت شرکت ها از چگونگی بدهی مربوط ، مسائل و مشکلات فیما بین را حتی الامکان با مذاکره و به طور مسالمت آمیز حل و فصل نماید تا انشاءالله نیازی به استفاده از ابزار قانونی مذکور وجود نداشته باشد . امید است در این مورد توفیق لازم حاصل آید .

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 ۱۳۸۹ نسبت به بررسی و اتخاذتصمیم در موارد مطروحه اقدام نموده اند. 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 در مورد تأیید مدت واقعی اشتغال متقاضی در مشاغل سخت و زیان آور حسب موازین قانونی و مفاد آئین نامه اجرائی صندوق توجه و عنایت لازم معمول فرمایند تا اقدامات بعدی در شرایط مناسب تر و مقبول تری امکان پذیر گردد. اطلاعات آماری اقدامات معمول شده توسط هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور از زمان تشکیل هیأت (مهر ماه ۱۳۸۶) تا پایان سال ۱۳۸۹ به شرح جدول ذیل می باشد:

پایان سال ۱۳۸۹	شرح
۲۸۱ مورد	تعداد تقاضاهای واصله به صندوق
۳۱ مورد	تعداد موارد فاقد شرط لازم جهت طرح در جلسه هیأت
۲۸ مورد	تعداد مواردی که در حین بررسی انصراف داده اند
۵۴ مورد	تعداد موارد تحت بررسی (غالباً واصله در بهمن و اسفند ۸۹)
۱۶۸ مورد	تعداد موارد مطرح شده در جلسات هیأت
۹۴ مورد	تعداد رأی صادره هیأت مبنی بر تأیید بازنشستگی
۷۴ مورد	تعداد رأی صادره هیأت مبنی بر عدم تأیید احراز شرایط بازنشستگی

توضیح اینکه از ۹۴ مورد تأیید شده توسط هیأت، برای ۵۸ مورد حکم بازنشستگی صادر شده، ۳۰ مورد در جریان نهائی شدن است و ۶ مورد به بازنشستگی براساس ماده (۱۰) قانون نوسازی صنایع تغییر یافته است.

اقدامات درون سازمانی صندوق

در سال مورد گزارش، پیرو اقدامات اولیه معمول شده و نیز حسب توصیه های شورای عالی و هیأت امناء صندوق در اجرای ساختار جدید سازمانی و به روزرسانی روش های اجرایی صندوق، در مورد تکمیل کادر پرسنل صندوق و نیز اعمال تغییرات لازم در سیستم های نرم افزاری، اتوماسیون اداری، توسعه و ارتقاء شبکه و بالاخره اصلاح و تکمیل سایت اینترنتی صندوق اقدامات لازم انجام پذیرفته است که امید است در آینده نزدیک شاهد اثرات مطلوب تغییرات حاصله باشیم. شایان ذکر است که اعمال سایر تغییرات لازم نیز به مرور و حسب نیاز براساس تصمیمات هیأت امناء صندوق صورت خواهد پذیرفت.

در حال حاضر تعداد کارکنان رسمی و آزمایشی صندوق ۴۷ نفر با ویژگی های تحصیلاتی به شرح آتی می باشند:

کارشناس ارشد	کارشناس	فوق دیپلم	دیپلم	باین تر از دیپلم
۶ نفر	۲۲ نفر	۴ نفر	۱۳ نفر	۲ نفر

ضمناً تعداد ۸ نفر نیز به صورت قراردادی تمام وقت و پاره وقت با صندوق همکاری می نمایند .

توزیع سنی کارکنان		توزیع سابقه خدمت کارکنان	
۵۰ سال به بالا	۴ نفر	بیش از ۲۵ سال	۲ نفر
۴۵ تا ۵۰ سال	۸ نفر	۲۰ تا ۲۵ سال	۶ نفر
۴۰ تا ۴۵ سال	۷ نفر	۱۵ تا ۲۰ سال	۷ نفر
۳۵ تا ۴۰ سال	۱۰ نفر	۱۰ تا ۱۵ سال	۵ نفر
۳۰ تا ۳۵ سال	۱۰ نفر	۵ تا ۱۰ سال	۱۱ نفر
۲۵ تا ۳۰ سال	۷ نفر	کمتر از ۵ سال	۱۶ نفر
۲۰ تا ۲۵ سال	۱ نفر		
۴۷ نفر	۴۷ نفر		۴۷ نفر

چگونگی اطلاع رسانی به اعضا

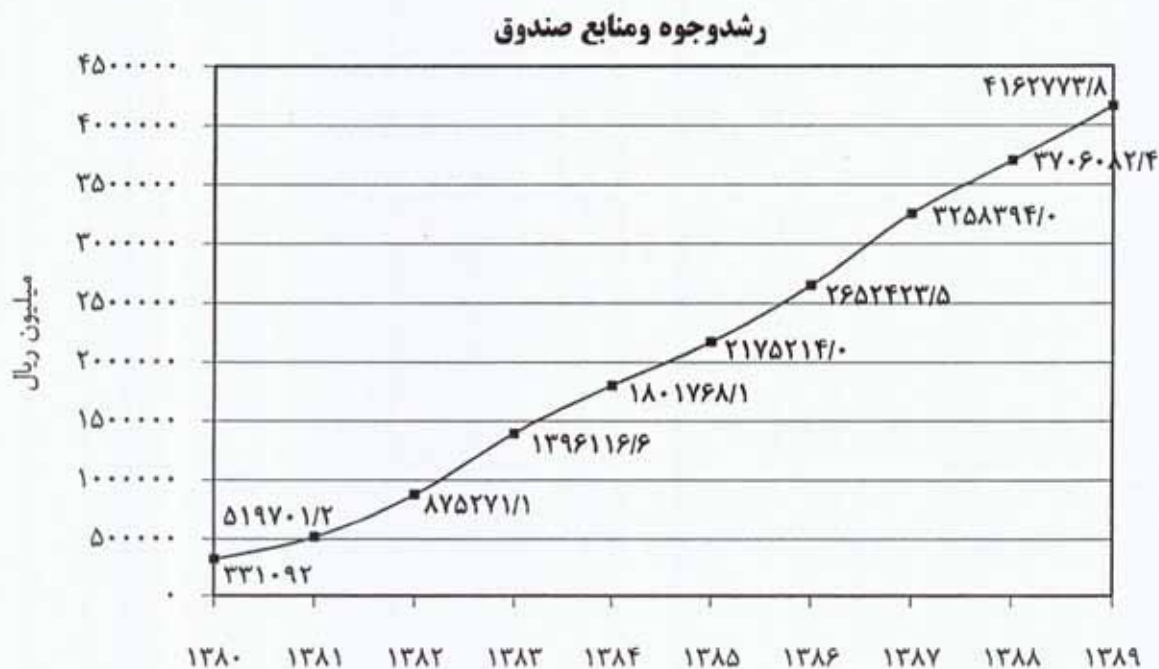
- اطلاع رسانی جهت اعضا شاغل و مستمری بگیران صندوق علاوه بر پاسخگویی مستمر روزانه به مراجعان حضوری یا تلفنی توسط مسئولین صندوق ، به طرق ذیل نیز تحقق می یابد :
- ارسال " بروشور " در بدو عضویت شامل اهم نکات منعکس شده در آئین نامه بازنشستگی و نیز چگونگی خدمات ارائه شده صندوق منضم به کارت عضویت .
- ارسال " خلاصه وضعیت پرونده بازنشستگی " در پایان هر سال پس از تصویب حساب های نهائی صندوق و تسهیم مازاد عملیاتی قابل تقسیم نسبت به پرونده بازنشستگی اعضا .
- برگزاری "جلسات توجیهی" با حضور نمایندگان صندوق در مقاطع مختلف و حسب ضرورت در مناطق محل استقرار شرکت های ملحق شده به صندوق و شرکت های متفرقه .
- برقراری " تلفن گویا " به شماره های ۳-۲۲۰۵۷۵۷۲۲ جهت پاسخگویی به اعضا فعال و مستمری بگیران و ارائه اطلاعات به روز مربوط به پرونده بازنشستگی اعضا فعال و نیز اطلاعات عملیاتی مربوط به مستمری بگیران .
- استفاده از پست الکترونیکی صندوق به آدرس pension@ayandehsazfund.com جهت طرح سؤالات و دریافت پاسخ های مربوط .
- سایت اینترنتی صندوق به آدرس www.ayandehsazfund.com جهت دسترسی اعضا فعال و مستمری بگیران به اطلاعات به روز پرونده بازنشستگی خود و نیز امکان آشنائی و آگاهی اشخاص غیرعضو از چگونگی فعالیت صندوق .

(بخش سوم)

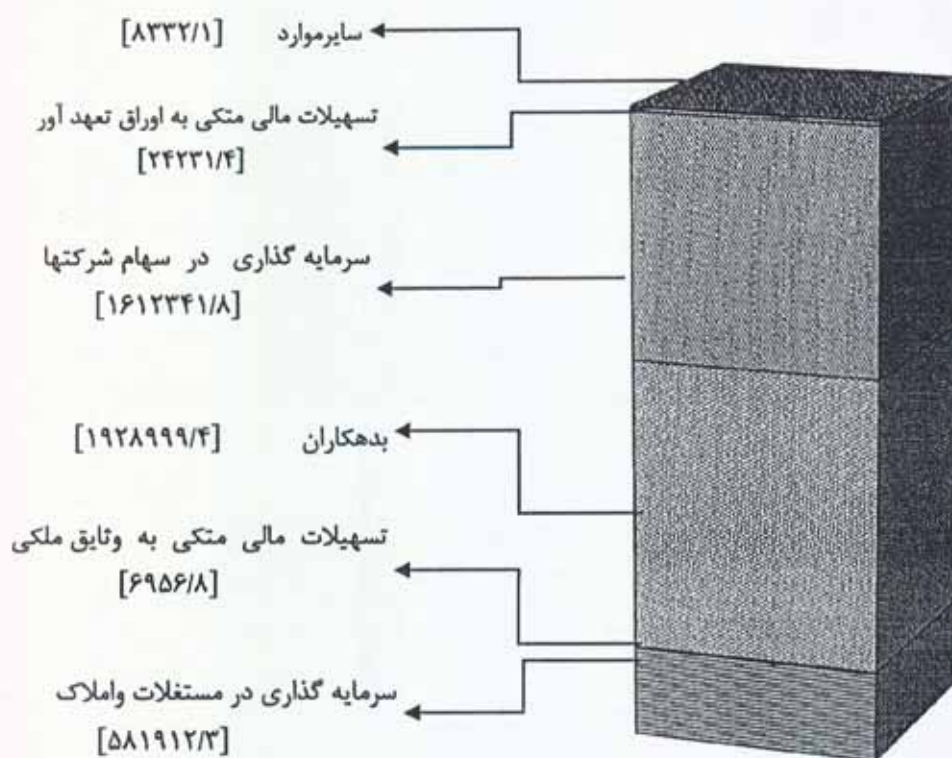
اداره اقتصادی وجوه و منابع

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به عنوان موسسه ای غیرانتفاعی و خودکفا مکلف می باشد با اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع مشاعی اعضاء خود نسبت به انجام تعهدات آنی و آتی شامل تأمین و برقراری حقوق بازنشستگی ، از کارافتادگی و وظیفه بازماندگان اعضاء اقدام نماید . همان طوری که در طول سال های گذشته گزارش شده است نتایج حاصل از عملکرد صندوق همواره بیانگر آن بوده است که علیرغم شرایط مختلف اقتصادی و فراز و نشیب های پیش بینی نشده که طبعاً جهات مختلف سرمایه گذاری را تحت تأثیر قرار داده و با ایجاد محدودیت ها و افزایش ریسک عمل ، تصمیمات و اقدامات را با موانع مختلفی روبرو ساخته است ، صندوق در راستای حفظ و صیانت از حقوق و مصالح اعضاء و اصل خودکفایی صندوق نهایت تلاش و کوشش لازم و موثر را معمول داشته و خوشبختانه توانسته است کماکان خود را در مقایسه با موسسات مشابه در جایگاه مناسب و قابل قبول همیشگی حفظ نماید. البته طبیعی است که در این مسیر بعضاً ممکن است نقصان ها و کمبودهای مقطعی بروز گردد که با توجه به استحکام و استواری پایه های فرهنگی و اقتصادی صندوق و پشتوانه های اطمینان بخش آن چه از بعد انسانی و چه ارزش بالقوه سرمایه گذاری ها ، این مشکلات در بلندمدت با تغییرات مثبت و سازنده ، کمرنگ شده و منتفی می گردد .

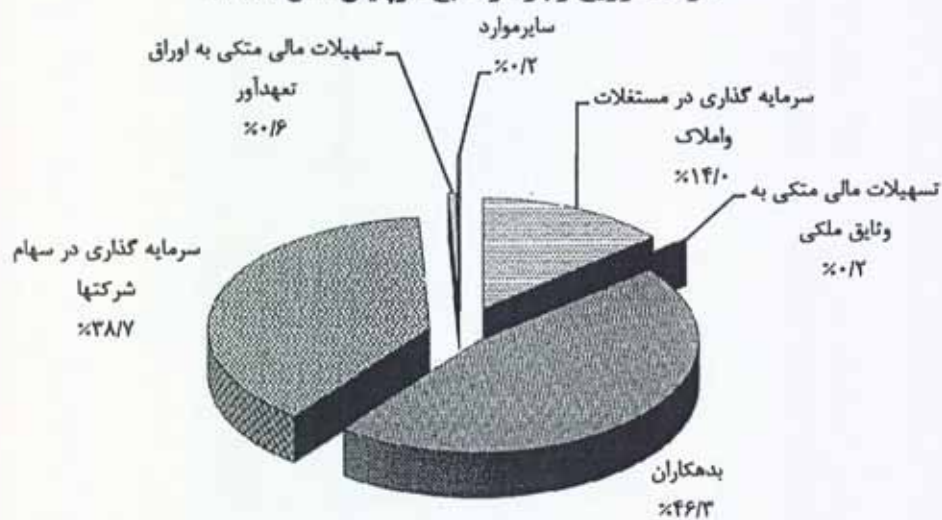
جهت مزید استحضار برخی اطلاعات مالی منتج از عملکرد چندساله صندوق به شرح نمودارهای آتی ارائه می گردد :



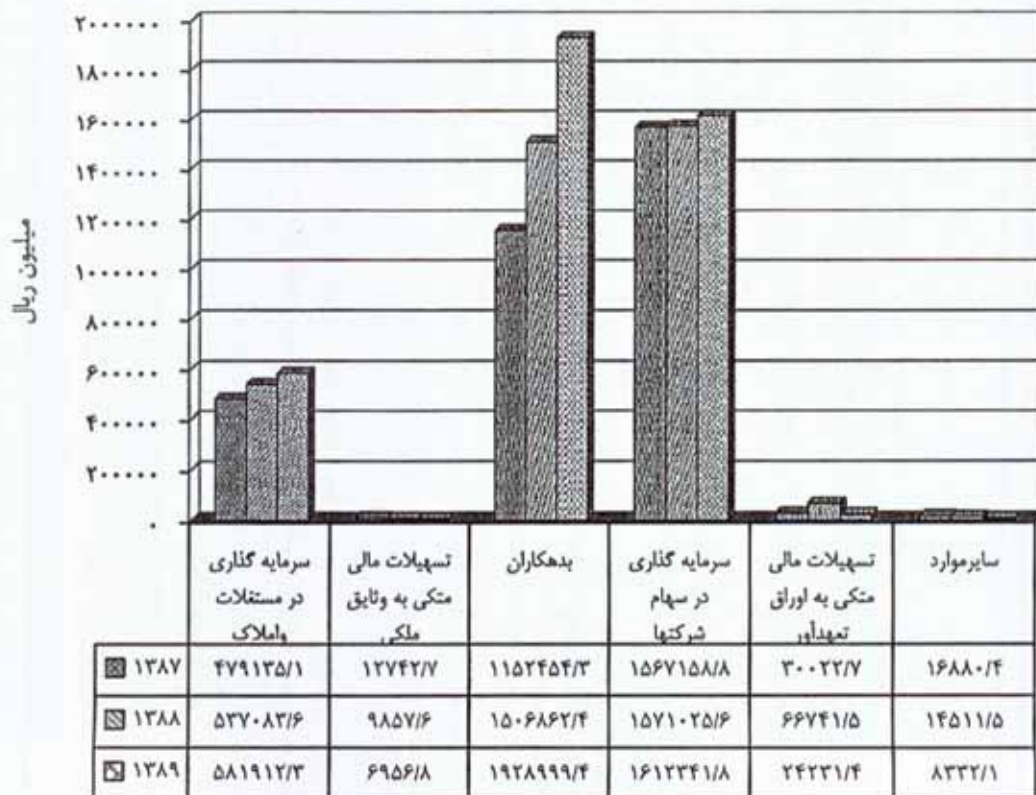
توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۸۹ (میلیون ریال)



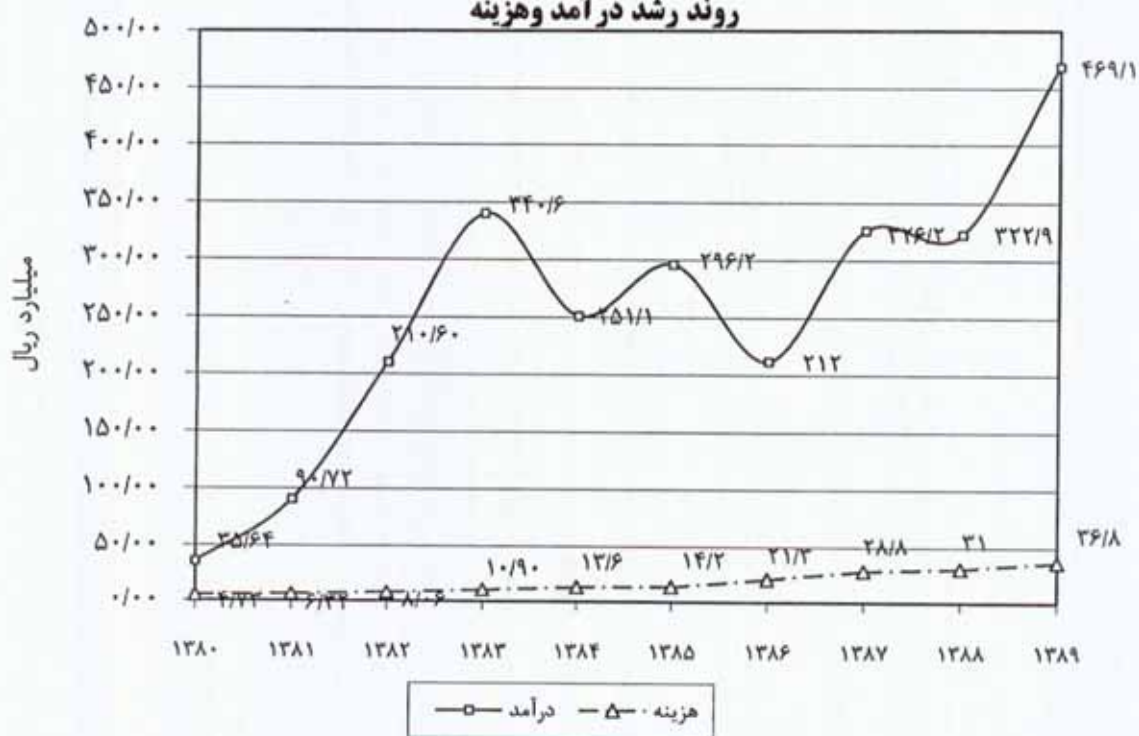
درصد توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۸۹



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 ۱۳۸۹ 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 :

ریال ۴۳۲,۳۰۵,۵۹۶,۲۸۶	ریال ۱۹,۱۱۸,۲۶۹,۷۲۰	مازاد عملیاتی سال ۱۳۸۹
	ریال ۲,۴۳۵,۶۱۷,۲۹۳	انتقال به حساب وجوه اداره شده
	ریال ۱۹۲,۸۹۵,۹۸۶,۱۷۲	انتقال به حساب وجوه معلق
	ریال ۲۱۷,۸۵۵,۷۲۳,۱۰۱	انتقال به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات
		انتقال به حساب ذخیره اعضاء فعال

با توجه به ماهیت برخی حساب ها مانند بستانکاران و مانده سال قبل 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، از کارافتادگی ، 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 فزونتتر 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 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 ۱۳۸۷ ارائه گردیده است و در این جلسه شورای عالی نیز گزارش اکچوئری بر مبنای عملکرد مصوب سال ۱۳۸۸ به طور مستقل 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 اماناء 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 ۱۳۸۹ بر مبنای ارزش دفتری بالغ بر ۴,۱۶۲/۸ میلیارد ریال می باشد. این رقم از تعهدات آتی صندوق در مقطع مزبور که بالغ بر ۲,۸۴۳/۲ میلیارد ریال است به میزان ۱,۳۱۹/۶ میلیارد ریال بیشتر می باشد. بنابراین صندوق در حال حاضر (مقطع زمانی پایان سال ۱۳۸۹) 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 ۱۳۸۹ با تغییر دادن عوامل اصلی در بازده مورد متفاوت محاسبه شده است .

توضیح اینکه با تغییر عواملی مانند میزان افزایش حقوق سالانه مستمری بگیران به نرخ های ۱۷،۱۶،۱۵ و ۱۸ 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 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
۵,۰۸۵/۹	۱۵	۲۴
۵,۴۳۹/۲	۱۶	۲۴
۶,۰۱۹/۶	۱۷	۲۴
۴,۷۱۵/۵	۱۵	۲۵
۵,۰۹۳/۷	۱۶	۲۵
۵,۵۲۶/۴	۱۷	۲۵
۶,۰۲۴/۴	۱۸	۲۵
۴,۳۹۲/۷	۱۵	۲۶
۴,۴۰۴/۷	۱۶	۲۶
۵,۱۰۱/۴	۱۷	۲۶
۵,۵۳۲/۹	۱۸	۲۶

با توجه به نتایج حاصل از جدول فوق ، تعهدات آتی صندوق در محدوده حداقل ۴,۳۹۲/۷ میلیارد ریال و حداکثر ۶,۰۲۴/۴ 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 در جدول 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 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 بطئی 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 امانه 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، از کارافتادگی 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
۱۴۷۴	(۵,۴۹۰/۹)	۱۵	۱۸	۲۴
۱۴۷۴	(۶,۵۸۱/۳)	۱۶	۱۸	۲۴
۱۴۷۴	(۸,۲۵۳/۸)	۱۷	۲۰	۲۴
۱۴۷۴	(۴,۵۱۲/۷)	۱۵	۱۸	۲۵
۱۴۷۴	(۵,۴۱۶/۷)	۱۶	۱۸	۲۵
۱۴۷۴	(۶,۷۸۳/۱)	۱۷	۲۰	۲۵
۱۴۷۴	(۳,۴۶۳/۷)	۱۵	۱۸	۲۶
۱۴۷۴	(۴,۲۱۷/۶)	۱۶	۱۸	۲۶
۱۴۷۴	(۵,۲۵۲/۸)	۱۷	۲۰	۲۶
۱۴۷۴	(۶,۳۲۰/۱)	۱۸	۲۰	۲۶
۱۴۷۴	(۴,۸۹۵/۴)	۱۸	۲۰	۲۷
۱۴۷۴	(۷,۱۶۱/۵)	۲۰	۲۰	۲۷
۱۴۷۴	(۷,۳۶۶/۴)	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 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

ارائه صورت های مالی صندوق

ارائه صورت های مالی مربوط به عملکرد سال ۱۳۸۹

احتراماً، صورت های مالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز که به تصویب هیأت امناء صندوق رسیده و مورد حسابرسی قرار گرفته است بدون اظهارنظر حسابرس (بازرس) به شرح آتی ارائه می گردد و به استحضار می رساند، نظر به اینکه براساس استانداردهای حسابرسی، حسابرس (بازرس) فقط نسبت به صورت های مالی تلفیقی گروه و صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز مصوب هیأت امناء اظهارنظر می نماید، لذا گزارش ایشان در ابتدای جلسه شورای عالی مورخ ۱۳۹۰/۴/۲۸ جهت استحضار اعضاء محترم شورا توزیع خواهد شد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۹

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		
۹۵۸,۰۴۳,۱۵۰,۶۲۰	۱,۰۱۵,۲۸۵,۰۱۹,۲۹۰	۴	سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه
۲۷۳,۶۰۰,۱۶۵,۴۵۶	۲۹۲,۸۷۷,۸۰۰,۴۱۵	۵	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۳۳۹,۳۸۲,۴۳۷,۹۴۷	۳۰۴,۱۷۸,۹۹۱,۸۳۸	۶	سرمایه گذاری در سایر شرکتهای
۵۲۷,۰۸۳,۶۰۳,۷۶۲	۵۸۱,۹۱۲,۳۲۸,۵۰۹	۷	املاک
۱۹,۶۰۲,۹۰۳,۶۰۲	۱۷,۶۵۰,۴۳۲,۷۸۲	۸	تسهیلات اعطائی
۵۶,۹۹۶,۱۰۴,۷۹۲	۱۳,۵۳۷,۶۷۰,۶۴۵	۹	سپرده های بانکی
۹۱,۹۰۷,۵۷۵	۹۱,۹۰۷,۵۷۵	۱۰	سایر سرمایه گذاریها
<u>۲,۱۸۴,۸۰۰,۲۷۳,۷۵۴</u>	<u>۲,۲۲۵,۵۳۴,۱۵۱,۰۵۴</u>		جمع سرمایه گذاریها
۶,۶۷۵,۱۴۶,۸۲۶	۳,۵۱۴,۸۵۲,۲۳۵	۱۱	موجودی نقد
۶۰۸,۸۵۵,۹۴۹,۰۹۰	۹۳۵,۴۷۸,۲۹۳,۳۳۶	۱۲	کسور بازنشستگی دریافتنی
۸۹۸,۰۰۶,۵۲۴,۷۹۸	۹۹۳,۵۲۱,۱۴۶,۳۹۸	۱۳	حسابها و اسناد دریافتنی
۵,۳۵۵,۸۱۱,۳۹۶	۹۹۱,۴۳۹,۵۱۶	۱۴	پیش پرداختها
<u>۱,۵۱۸,۸۹۳,۴۳۲,۱۱۰</u>	<u>۱,۹۳۳,۵۰۵,۷۳۱,۴۸۵</u>		
۲,۱۵۷,۱۶۸,۰۶۶	۲,۴۸۱,۷۰۲,۷۷۹	۱۵	داراییهای ثابت مشهود
۲۳۱,۴۹۹,۶۶۷	۱,۲۵۲,۲۶۸,۷۴۹		داراییهای نامشهود
<u>۲,۳۸۸,۶۶۷,۷۳۳</u>	<u>۳,۷۳۳,۹۷۱,۵۲۸</u>		
۳,۷۰۶,۰۸۲,۳۷۳,۵۹۷	۴,۱۶۲,۷۷۳,۸۵۴,۰۶۷		جمع داراییها
۱۸۸,۳۵۹,۴۰۵,۷۴۵	۳۹,۴۱۶,۹۹۴,۳۵۳	۱۶	حسابها و اسناد پرداختنی
۱۱۱,۸۶۲,۶۶۲,۹۷۳	۱۰۶,۱۷۷,۴۰۱,۵۵۹	۱۷	وجوه اداره شده
۹,۱۱۴,۶۷۳,۲۲۹	۱۰,۸۰۲,۵۴۵,۸۷۹	۱۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<u>۳,۰۹,۳۳۶,۷۴۱,۹۴۷</u>	<u>۱۵۶,۳۹۶,۹۴۱,۷۹۱</u>		جمع بدهیها
۳,۳۹۶,۷۴۵,۶۳۱,۶۵۰	۴,۰۰۶,۳۷۶,۹۱۲,۲۷۶		خالص داراییهای صندوق
<u><u>۳,۳۹۶,۷۴۵,۶۳۱,۶۵۰</u></u>	<u><u>۴,۰۰۶,۳۷۶,۹۱۲,۲۷۶</u></u>	۱۹	ارزش ویژه صندوق

یادداشتهای ۱ تا ۲۶ مندرج در صفحات ۵ الی ۲۶ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت تغییرات در خالص داراییها

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

<u>سال ۱۳۸۸</u>	<u>سال ۱۳۸۹</u>	<u>یادداشت</u>
<u>ریال</u>	<u>ریال</u>	
۵۸۲,۳۹۸,۶۹۶,۰۷۲	۷۰۶,۲۷۰,۶۵۴,۵۹۶	۱۹-۲
۱,۱۳۵,۸۳۳,۲۵۳	۸,۲۹۶,۲۸۲,۶۱۰	۱۹-۲
۲۵۴,۵۳۲,۴۱۴,۶۵۴	۴۱۳,۱۸۷,۳۲۶,۵۶۶	۱۹-۱
۸۳۸,۰۶۶,۹۴۳,۹۷۹	۱,۱۲۷,۷۵۴,۲۶۳,۷۷۲	
(۳۶۵,۷۷۶,۸۹۹,۹۲۹)	(۵۱۱,۸۹۰,۶۶۴,۲۳۱)	۱۹-۲
(۱,۹۰۱,۹۰۸,۳۳۱)	(۶,۳۳۲,۳۱۸,۹۱۵)	۱۹-۲
(۳۶۷,۶۷۸,۸۰۸,۳۵۰)	(۵۱۸,۱۲۲,۹۸۳,۱۴۶)	
۴۷۰,۳۸۸,۱۳۵,۷۲۹	۶۰۹,۶۳۱,۲۸۰,۶۲۶	افزایش در خالص داراییهای صندوق

گردش حساب ارزش ویژه

<u>سال ۱۳۸۸</u>	<u>سال ۱۳۸۹</u>	
<u>ریال</u>	<u>ریال</u>	
۴۷۰,۳۸۸,۱۳۵,۷۲۹	۶۰۹,۶۳۱,۲۸۰,۶۲۶	افزایش در خالص داراییهای صندوق طی سال
۲,۹۲۶,۳۵۷,۴۹۵,۹۲۱	۳,۳۹۶,۷۴۵,۶۳۱,۶۵۰	ارزش ویژه صندوق در ابتدای سال
۳,۳۹۶,۷۴۵,۶۳۱,۶۵۰	۴,۰۰۶,۳۷۶,۹۱۲,۲۷۶	ارزش ویژه صندوق در پایان سال

یادداشتهای ۱ تا ۲۶ مندرج در صفحات ۵ الی ۲۶ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت درآمد و هزینه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

<u>سال ۱۳۸۸</u>	<u>سال ۱۳۸۹</u>	<u>یادداشت</u>
ریال	ریال	
درآمد سرمایه گذاریها :		
۲۳۶,۲۷۰,۱۵۷,۷۶۴	۳۴۳,۲۰۲,۵۱۷,۵۰۶	۲۱
۱,۷۲۹,۳۷۸,۸۴۹	۱,۸۶۲,۶۹۵,۰۶۳	۲۲
۵,۷۱۲,۶۵۰,۰۵۷	۳,۸۹۴,۶۲۶,۹۸۷	۹-۱
۱,۰۲۶,۷۵۹,۱۵۴	۱,۳۹۹,۲۲۰,۲۲۶	
۶۶۰,۲۵۰,۹۴۳	۱۳,۵۲۲,۵۹۰,۰۰۰	۷-۸
<u>۲۴۵,۴۱۹,۰۵۴,۷۶۷</u>	<u>۳۶۳,۸۸۱,۶۴۹,۷۸۲</u>	
۷۷,۵۲۵,۰۰۲,۷۵۲	۱۰۵,۳۱۵,۷۵۳,۵۶۹	۲۳
۳۲۲,۹۴۴,۰۵۷,۵۱۹	۴۶۹,۰۹۷,۴۰۳,۳۵۱	
(۳۰,۹۹۴,۱۴۲,۱۰۵)	(۳۶,۷۹۱,۸۰۷,۰۶۵)	۲۴
<u>۲۹۱,۹۴۹,۹۱۵,۴۱۴</u>	<u>۴۳۲,۳۰۵,۵۹۶,۲۸۶</u>	
تخصیص مازاد عملیاتی سال :		
۱۳۴,۶۷۳,۷۵۲,۷۲۷	۲۱۷,۸۵۵,۷۲۳,۱۰۱	۱۹-۱
۱۱۸,۷۹۶,۸۴۶,۵۶۴	۱۹۲,۸۹۵,۹۸۶,۱۷۲	۱۹-۱
۱,۰۶۱,۸۱۵,۳۶۳	۲,۴۳۵,۶۱۷,۲۹۳	۱۹-۱
<u>۲۵۴,۵۳۲,۴۱۴,۶۵۴</u>	<u>۴۱۳,۱۸۷,۳۲۶,۵۶۶</u>	
۲۲,۴۱۷,۵۰۰,۷۶۰	۱۹,۱۱۸,۲۶۹,۷۲۰	۱۷-۱ الی ۱۷-۳
۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۶-۲-۱
<u>۲۹۱,۹۴۹,۹۱۵,۴۱۴</u>	<u>۴۳۲,۳۰۵,۵۹۶,۲۸۶</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 ۵ الی ۲۶ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

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 ۱۳۹۰/۰۳/۲۵ 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 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 ۱۳۸۸ بوده و به موجب گزارش تهیه شده در این مورد، که به شورایعالی تشکیل شده در سال ۱۳۹۰ ارائه خواهد گردید، ارزش مزبور در پایان سال ۱۳۸۸ مبلغ حدود ۷,۲۱۴ میلیارد ریال بوده است. توضیح اینکه حسب برآوردهای بعمل آمده ارزش منصفانه خالص دارائی های صندوق در آخر سال ۱۳۸۸ 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 دارائیها انعکاس یافته

و مازاد درآمد بر هزینه (هزینه های مدیریت سرمایه گذاریها) 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 درتداوم رویه سنواتی خود، کلیه هزینه های جاری مشتمل بر مدیریت سرمایه گذاریها 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.

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

خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری بشرح زیر است:

۱-۳- 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.

۲-۳- سرمایه گذاریها:

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

۲-۲-۳- 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 بازیافتی (در مورد سهام، مجموع بهای تمام شده و مجموع خالص ارزش بازیافتی) 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 مشمول 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 پرداختنی آن بر مبنای سود مشمول مالیات قطعی، در هنگام پرداخت از محل ذخائر ایجاد در حسابها تأمین میگردد.

۴- سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه

سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه بشرح ذیل میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

درصد مالکیت	مبلغ سرمایه گذاری		ارزش اسمی (ریال)	تعداد سهام در پایان سال ۱۳۸۹	نام شرکت	ردیف
	۸۹/۱۲/۲۹	۸۸/۱۲/۲۹				
۹۹/۹	۱۵۹,۹۹۹/۳	۱۵۹,۹۹۹/۳	۱۰,۰۰۰	۱۵,۹۹۹,۹۳۷	مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر	۱
۹۸/۳۳	۸۷,۲۲۲/۷	۸۷,۲۲۲/۷	۱۰,۰۰۰	۷,۴۹۳,۷۵۰	مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز	۲
۴۹	۱۴۷,۰۰۰/-	۸۵,۷۵۰/-	۱,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰,۰۰۰	کیش بتون جنوب	۳
۷۱/۹	۵۶,۴۵۰/۶	۴۸,۸۸۷/۶	۱,۰۰۰	۴۹,۳۷۱,۶۹۳	آینده گستر	۴
۸۰/۳	۴,۰۰۲/۱	۴,۰۰۲/۱	۱,۰۰۰	۲,۴۱۰,۲۹۱	ترنج	۵
۷۵/۹	۳,۴۰۰/-	۳,۴۰۰/-	۱۰,۰۰۰	۲۲۷,۷۰۰	مهندسی،بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران	۶
۹۹/۹	۴۹۹,۹۹۰/-	۴۹۹,۹۹۰/-	۱,۰۰۰	۴۹۹,۹۹۰,۰۰۰	سرمایه گذاری آینده ساز کیش	۷
۵۰	۵۰۰/-	-	۱۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	یاری رسان پارسین	۸
۱	۸,۲۳۰/۹	۷,۵۴۱/۴	۱,۰۰۰	۵,۶۰۰,۰۰۰	بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش(بساک)	۹
۴۸/۹	۷,۰۴۰/-	-	۱۰,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰	پولاد فرآیند شهریار	۱۰
					پیش پرداخت سرمایه گذاری:	
	-	۶۱,۲۵۰/-			کیش بتون جنوب	۱۱
	۴۱,۴۴۹/۶				آینده گستر	۱۲
	۱,۰۱۵,۲۸۵/۲	۹۵۸,۰۴۳/۱				

- 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 ۱۳۸۹ به شرح جدول فوق عمدتاً در ارتباط با استفاده صندوق از حق تقدم خرید سهام این شرکتها 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 ۸۹	ارزش اسمی (ریال)	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت
				۸۸/۱۲/۲۹	۸۹/۱۲/۲۹	
۱	سازنده توربو کمپرسور	۱۴,۶۵۸,۶۵۸	۱۰,۰۰۰	۸۴,۶۷۷/۸	۱۴۶,۶۷۷/۷	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	۳۷,۰۶۰/-	۳۷,۰۶۰/-	۱۰
۴	بازرگانی ایدرو	-	۱۰,۰۰۰	۲۳,۱۸۳/۸	-	۰
۵	گسترش مواد پیشرفته (امیدکو)	-	۱,۰۰۰	۲۳,۱۰۰/-	-	۰
۶	گروه سرمایه گذاران کیش	۳,۱۳۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۲۰۱/۵	۳۱,۳۸۳/۵	۸/۲
۷	گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو)	۱۴,۰۷۸,۱۰۰	۱,۰۰۰	۱۱,۴۴۵/-	۱۵,۵۰۰/۵	۲۱
۸	پولاد فرآیند شهریار	۴۴۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۷,۰۴۰/-	-	۴۸/۹
۹	پارمیدا	۵۵۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۳,۶۲۰/-	۵,۱۲۰/-	۱۰
۱۰	سرمایه گذاری ایدرو کیش	۶۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۶۰۰/-	۶۰۰/-	۲۰
۱۱	یاری رسان پارسین	۵۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۵۰۰/-	-	-
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)			۴,۹۱۱/۵	۴,۹۱۱/۵	
۱۷	گسترش مواد پیشرفته			۳,۶۳۶/-	-	
				۲۷۳,۶۰۰/۲	۲۹۲,۸۷۷/۸	

- در سال جاری نیز صورتهای مالی تلفیقی صندوق و شرکتهای تابعه و 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 ۱۳۸۹ 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	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
سرمایه گذاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۱۱۰٫۱۵۵/۳	۹۵٫۸۳۰/۱
سرمایه گذاری در شرکتهای خارج بورس	۱۹۴٫۰۲۳/۷	۲۴۳٫۵۵۲/۳
	<u>۳۰۴٫۱۷۹/-</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 ۸۹	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس
			۸۸/۱۲/۲۹	۸۹/۱۲/۲۹	
	بیمه				
۱	بیمه پارسیان	۵۵۰	-	۰/۵	۱/۸
				۰/۵	۱/۸
	سیمان ، آهک ، گچ :				
۲	سیمان بهبهان		۷۲۱/۳	-	
۳	سیمان کردستان		۷۱۰/۴	-	
			۱٫۴۳۱/۷	-	
	صنایع دارویی :				
۴	البرز دارو		۴۰۴/۱	-	
			۴۰۴/۱	-	
	صنایع سرمایه گذاری و توسعه:				
۵	سرمایه گذاری بهمن		۱٫۱۴۴/۷		
۶	سرمایه گذاری توسعه صنعتی	۹۷۵	۱/۲	۱/۲	۱/۳
۷	سرمایه گذاری رنا		۰/۳	-	
۸	سرمایه گذاری ملت		۹۴۳/۷	-	
۹	سرمایه گذاری غدیر	۷۰۰٫۰۰۰	-	۳٫۹۹۶/۴	۳٫۹۹۰/۷
۱۰	سرمایه گذاری سایا	۸۰۰٫۰۰۰	-	۲٫۷۷۶/-	۲٫۷۶۱/۶
			۲٫۰۸۹/۹	۶٫۷۷۳/۵	۶٫۷۵۳/۶
	صنایع لاستیک ، پلاستیک:				
۱۱	پلاستیران		۱۵/۶	-	
			۱۵/۶	-	
	صنایع پیروشیمی :				

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	مبلغ سرمایه گذاری		تعداد سهام در پایان سال ۸۹
		۸۸/۱۲/۲۹	۸۹/۱۲/۲۹	
۱۲	پتروشیمی خارک	۷,۳۸۱/۲	-	
		۷,۳۸۱/۲	-	
	صنایع نساجی:			
۱۳	چیت سازی بهشهر	۱۹/۴	۱۹/۴	۲۴,۰۰۰
۱۴	نساجی مازندران	۲۹۰/۶	۲۹۰/۶	۲۵۵,۰۷۲
		۳۱۰/-	۳۱۰/-	
	صنایع معدن و استخراج از معدن:			
۱۵	معدن روی ایران	۲۴۷/۶		
۱۶	توسعه معدن و فلزات	-	۳,۱۹۲/۴	۳,۱۹۵/۸
۱۷	ملی صنایع مس ایران	-	۵,۶۱۱/۲	۵,۵۷۰/۶
		۲۴۷/۶	۸,۸۰۳/۶	۸,۷۶۶/۴
	صنایع فلزات:			
۱۸	لوله و ماشین سازی ایران	۷۰,۷۶۲/-	۸۱,۷۸۲/۶	۳۱,۴۶۳,۶۸۶/-
		۷۰,۷۶۲/-	۸۱,۷۸۲/۶	۹۹,۴۵۶/۷
	صنایع خودرو و وسائط نقلیه:			
۱۹	زامیاد	-	۲,۹۵۲/۲	۲,۹۳۲/-
۲۰	سایپا	-	۲,۸۶۲/۳	۲,۸۵۴/-
۲۱	گروه بهمن	۲,۶۰۸/۷	-	
		۲,۶۰۸/۷	۵,۸۱۴/۵	۵,۷۸۶/-
	صنایع تجهیزات و ماشین آلات:			
۲۲	ارج	۲۹۷/۸	۲۹۷/۸	۱۸۹,۰۸۰
		۲۹۷/۸	۲۹۷/۸	۱۹۹/۵
	صنایع وسایل برقی:			
۲۳	ایران ترانسفو	۵,۵۹۴/۷	-	
		۵,۵۹۴/۷	-	
	فرآورده های کاغذی:			
۲۴	کارتن مشهد	۱,۰۰۶/۶	۱,۰۰۶/۶	۲۶۰,۰۰۰
		۱,۰۰۶/۶	۱,۰۰۶/۶	۲۰۰/۲
	خدمات فنی و مهندسی:			
۲۵	مینا	۲,۹۴۸/۶	-	
		۲,۹۴۸/۶	-	
	رایانه و فعالیت های وابسته به			

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال ۸۹	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس
			۸۸/۱۲/۲۹	۸۹/۱۲/۲۹	
	آن:				
۲۶	خدمات انفورماتیک	۱۰۵,۰۰۰	-	۴,۸۴۳/۶	۴,۸۱۸/۷
	سایر واسطه گری های مالی:				
۲۷	رایان سایپا	۳۳,۰۰۰	۷۳۱/۶	-	۶۳۰/-
۲۸	بانک تجارت	۳۳,۰۰۰	-	۵۲۲/۶	۶۳۰/-
	جمع ارزش کل سهام پذیرفته شده در بورس		۹۵,۸۳۰/۱	۱۱۰,۱۵۵/۳	۱۲۶,۸۱۷/۹

۲-۶- 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 ۸۹	ارزش اسمی (ریال)	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت
				۸۸/۱۲/۲۹	۸۹/۱۲/۲۹	
۱	سرمایه گذاری پارسین	۱۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۱۲,۵۰۰/-	۱۱۲,۵۰۰/-	۶/۸
۲	بین المللی ساروج بوشهر (سهامی عام)	-	۱,۰۰۰	۵۴,۳۷۸/۲	-	۵/۸۱
۳	پتروشمیران	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳۹,۹۸۳/۵	۳۹,۹۸۳/۵	۱۰
۴	هامون نایزه	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۶,۰۰۰/-	۱۸,۰۰۰/-	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	۱,۰۰۰	۲,۴۰۰/-	۲,۴۰۰/-	۹/۹۸
۷	بین المللی پیمانکاری عمومی ایران	۷۵,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۲,۲۲۳/۸	۲,۵۷۳/۸	۱
۸	نوآوران سبز احیاء	۱,۷۰۷,۶۰۰	۱,۰۰۰	۱,۷۰۷/۶	۱,۷۰۷/۶	۵/۷۲
۹	توسعه سرمایه رسا	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰/-	۱,۰۰۰/-	۲
۱۰	سرمایه گذاری نوگل	۱۹۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۹۰/-	۱۹۰/-	۹/۵
۱۱	بانک سابق توسعه صنعتی و معدنی ایران	۲۶,۵۴۸	۱,۰۰۰	۴۰/۴	۴۰/۴	۲
۱۲	بانک سابق توسعه سرمایه گذاری ایران	۶,۳۸۶	۱,۰۰۰	۱۰/۶	۱۰/۶	۱۶
۱۳	شهد سپند	۷,۸۶۷	۱,۰۰۰	۷/۹	۷/۹	۰/۰۵۴
۱۴	خدمات مالی و مشاوره ای	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱/-	۱/-	۱۰
۱۵	بیمه پارسین	-	۱,۰۰۰	۰/۴	-	۰/۰۴
۱۶	سرمایه گذاری عقیق	۲,۵۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۵۰۰/-	
				۲۴۳,۶۰۷/۸	۱۹۴,۰۷۹/۲	
۱۷	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری			(۵۵/۵)	(۵۵/۵)	
۱۸	خالص سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای			۲۴۳,۵۵۲/۳	۱۹۴,۰۲۳/۷	

- افزایش سرمایه گذاری پایان سال ۱۳۸۹ 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 شرکتها می باشد.

۷- املاک

صورت ریز سرمایه گذاری در املاک بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
۱۷۲,۷۴۸/۹	۲۰۸,۵۷۰/۱	۷-۱ زمین کرانه کیش
۱۲۶,۸۹۳/۵	۱۳۰,۸۷۱/۳	۷-۲ مجتمع ساحلی شمال (ایزده)
۱۲۰,۴۴۷/۴	۱۲۳,۰۵۱/۹	۷-۳ مجموعه لوتوس در جزیره کیش
۷۶,۰۷۱/۸	۷۷,۱۶۶/۲	۷-۴ مجتمع مسکونی ولنجک
۲۲,۷۵۰/۳	۲۲,۸۲۷/۵	۷-۵ ساختمان اداری سفین کیش
۴,۲۹۸/۷	۴,۲۹۸/۷	نه واحد آپارتمان در مشهد مقدس
۴,۲۷۲/۷	۴,۳۳۱/۶	زمین چابکسر
۳,۹۰۳/۱	۱,۰۲۳/۱	۷-۸ یک واحد غرفه دربازار بین المللی ونوس کیش
۲,۱۶۷/۴	۲,۱۸۴/۱	چهار واحد اداری واقع در خیابان شهید عاطفی
۱,۵۱۹/۲	۱,۵۳۱/۸	زمین ارونند کنار
۹۸۳/۵	۹۸۳/۵	ده واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهریار کیش
۶۲۵/۳	۶۷۰/۹	شش واحد آپارتمان واقع در سرآسیاب کرج
		دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و پنج واحد پارکینگ در
۴۰/۱/۸	۴۰/۱/۸	مجتمع ولیعصر
-	۳,۰۰۰/۱	۷-۶ ویلای قریه کیاکلا
-	۱,۰۰۰/۱	۷-۷ زمین عباس آباد
<u>۵۳۷,۰۸۳/۶</u>	<u>۵۸۱,۹۱۲/۳</u>	

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 در زمینی 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 ۳۵,۸۲۱ میلیون ریال بابت عملیات 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 مترآز 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 ۳٫۹۷۷/۸ میلیون ریال اضافات سال مالی جاری مربوط به مخارج رفع نواقص و نگهداری آن می باشد.

۷-۳- دو قطعه زمین به مساحت ۱۴۲۰۰۷ 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 ۲٫۰۴/۵ میلیون ریال بابت نقشه و هزینه های مقدماتی پرداخت شده است.

۷-۴- پروژه ولنجک مربوط به احداث بنایی به مترای حدود ۹ هزار مترمربع در زمینی به مترای حدود ۲۰۰۰ مترمربع میباشد. پروژه فوق در حال حاضر آماده فروش بوده و مبلغ ۱٫۰۹۴/۴ 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 ۷۷/۲ 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- مبلغ ۳٫۰۰۰ میلیون ریال مربوط به خرید شش دانگ یک باب ساختمان به مساحت ۵۰۰ متر مربع در سه طبقه در زمینی به مساحت ۵۹۵ متر مربع واقع در قریه کیاکلا منطقه نمک ابرود چالوس می باشد.

۷-۷- مبلغ ۱٫۰۰۰ میلیون ریال مربوط به خرید شش دانگ یک قطعه زمین به مساحت ۵۱۰ متر مربع واقع در عباس آباد تنکابن می باشد.

۷-۸- اطلاعات مربوط به کاهش در سرمایه گذاریهای املاک بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سود	بهای تمام شده	بهای فروش	
۱۳٫۱۵۲/۰-	۲٫۸۸۰/۰-	۱۶٫۰۳۲/۰-	چهار غرفه در بازار ونوس کیش
۳۷۰/۶	۱۷۱/۸	۵۴۲/۴	یک واحد اداری در کیش
<u>۱۳٫۵۲۲/۶</u>	<u>۳٫۰۵۱/۸</u>	<u>۱۶٫۵۷۴/۴</u>	

* مبلغ حدود ۱۳٫۵۲۲/۶ میلیون ریال درآمد حاصل از فروش یک واحد اداری از ساختمان اداری سفین کیش (سهمی صندوق ۷۵ درصد) و چهار غرفه از بازار ونوس 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)		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
۱۱,۶۵۰/۰-	۷,۶۰۴/۲	تسهیلات واگذاری (یادداشت ۸-۱)
۵,۹۰۲/۷	۶,۰۵۵/۴	تسهیلات خریددین
۴,۸۴۹/۷	۵,۷۷۷/۱	تسهیلات قرض الحسنه
۲۲,۴۰۲/۴	۱۹,۴۳۶/۷	
(۲,۷۹۹/۵)	(۱,۷۸۶/۳)	درآمد سالهای آینده
<u>۱۹,۶۰۲/۹</u>	<u>۱۷,۶۵۰/۴</u>	

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
۱۱,۳۸۱/۱	۷,۴۰۴/۴	تسهیلات خرید مسکن
۱۶۹/۲	۱۱۸/۲	تسهیلات تعمیرات مسکن
۹۹/۷	۸۱/۶	تسهیلات ساخت مسکن
<u>۱۱,۶۵۰/۰-</u>	<u>۷,۶۰۴/۲</u>	

۹- سپرده های بانکی

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
۶,۸۶۸/۴	۴,۰۲۴/۳	سپرده بانکی (وجوه اداره شده)
۵,۰۱۲۷/۷	۹,۵۱۳/۴	سپرده های بانکی
<u>۵۶,۹۹۶/۱</u>	<u>۱۳,۵۳۷/۷</u>	

۹-۱- براساس قرارداد منعقد 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 ۱۳۸۹ مانده سپرده وجوه اداره شده به مبلغ ۴,۰۴۲/۳ میلیون ریال می باشد. توضیح اینکه سود حاصل از سپرده بانکی وجوه اداره شده پس از کسر کارمزد متعلق به بانک بالغ بر حدود ۱,۷۲۷/۶ میلیون ریال (سال قبل مبلغ ۱,۹۸۲/۹ میلیون ریال) میباشد که به همراه سود سایر سپرده های بانکی جمعاً به مبلغ ۳,۸۹۴/۶ میلیون ریال (سال قبل ۵,۷۱۲/۶ میلیون ریال) تحت سرفصل سود سپرده های بانکی در صورت درآمد و هزینه منعکس شده است.

۱۰- سایر سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های مندرج در ترازنامه به مبلغ ۹۱,۹۰۷/۶ میلیون ریال مربوط به کالای تجاری قالی و قالیچه می باشد.

۱۱- موجودی نقد

موجودی نقد مندرج در ترازنامه شامل مانده ۱۹ فقره حساب جاری، ۸ فقره نزد بانک ملت (کلاً 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، 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 نزد بانک سامان شعبه آفریقا تهران می باشد.

۱۲- کسور بازنشستگی دریافتنی

مبلغ سرفصل فوق شامل اقلام زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت
۹۴,۹۸۹/۸	۹۵,۹۳۹/۲	۱۲-۱
۷۶۷/۵	-	بدهی بازنشستگی شرکتها
۹,۶۱۸/۴	۱۰,۶۶۶/-	بدهی بازنشستگی ناشی از کارهای سخت و زیان آور
۵۰۳,۴۸۰/۲	۷۹۷,۲۱۸/۵	بدهی اعضاء مربوط به پذیرش سوابق
-	۳۱,۶۵۴/۶	بدهی دولت بابت ماده (۱۰) قانون نوسازی صنایع
۶۰۸,۸۵۵/۹	۹۳۵,۴۷۸/۳	بدهی دولت بابت بازنشستگی پیش از موعد جانبازان

۱۲-۱- مبلغ ۹۵,۹۳۹/۲ میلیون ریال مربوط به کسور بازنشستگی شرکتها میباشد که تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی مبلغ حدود ۳۶/۸ میلیارد ریال آن وصول شده است.

۱۲-۲- مبلغ ۷۹۷,۲۱۸/۵ میلیون ریال فوق، عبارت از سهم دولت بابت بازنشستگی ۸۸۰ نفر از مشمولین ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور می باشد. مبلغ ۱۳۶,۵۶۰/۲ میلیون ریال بابت تعدیل به روز بر اساس نرخ اوراق مشارکت می باشد که طبق قانون باید در بودجه سالانه دولت پیش بینی و پرداخت گردد.

توضیحاً اضافه می نماید که در اواخر سال ۱۳۸۹ مقرر شده است که مبلغ ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از بدهی فوق با واگذاری سهام متعلق به دولت از طریق سازمان خصوصی سازی تسویه گردد که موضوع در جریان می باشد و تا تاریخ این گزارش انتقال سهام قطعی نشده است.

۱۲-۳- مبلغ ۳۱۶۵۴/۶ میلیون ریال فوق عبارت از سهم دولت بابت بازنشستگی پیش از موعد جانبازان انقلاب اسلامی ایران و جنگ تحمیلی می باشد. مبلغ مذکور حسب اظهار نظر معاونت حقوقی نهاد ریاست جمهوری از طریق صندوق تامین اجتماعی از دولت قابل دریافت می باشد که مراتب در دست پیگیری است.

۱۳- حسابها و اسناد دریافتنی

تفکیک سرفصل فوق بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
۷۴۲,۵۱۸/۳	۸۶۶,۱۱۷/۹	۱۳-۱
۱۵۵,۴۸۸/۲	۱۲۷,۴۰۳/۲	۱۳-۲
۸۹۸,۰۰۶/۵	۹۹۳,۵۲۱/۱	

مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته
سایر حسابها و اسناد دریافتنی

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

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
۳۸۱,۱۴۸/۹	۳۳۷,۱۱۹/۲	۱۳-۱-۱
۲۰۸,۳۵۳/۳	۲۳۶,۲۵۱/۸	۱۳-۱-۲
۳۴,۰۶۶/۱	۳۴,۱۰۳/۸	۱۳-۱-۳
۴۱,۳۲۴/۷	۵۱,۲۰۹/۹	۱۳-۱-۳
۲۵,۲۱۵/۸	۶۳,۴۲۸/۶	۱۳-۱-۳
۵,۱۵۶/۷	۹,۹۰۱/۶	۱۳-۱-۳
۶۰۶/۳	۱,۰۶۱/۷	۱۳-۱-۳
۱,۸۰۰/-	-	
۱۶۴/۹	-	
۷۹/۲	-	
-	۰/۱	
۲۹,۸۰۲/۴	۱۱۴,۵۵۶/۹	۱۳-۱-۳
۶۲/۴	۶۲/۴	
۱۴,۷۳۷/۶	۱۸,۴۲۱/۹	۱۳-۱-۳
۷۴۲,۵۱۸/۳	۸۶۶,۱۱۷/۹	

شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش
مجتمع سیاحتی تفریحی امیر کبیر
شرکت ترنج
شرکت مهندسی مسکن ونواحی صنعتی آینده ساز
شرکت سازنده توربوکمپرسور
شرکت فولاد فرآیند شهریار
شرکت مهندسی و بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران
شرکت بازرگانی برنا
شرکت بیمه آینده اندیش
شرکت پارمیدا
بیمه پارسیان
آینده گستر
شرکت سیمان آفتاب
شرکت سیمان عمران انارک

۱۳-۱-۱- 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 ۱۳۸۹ آن شرکت بوده است .

۱۳-۱-۲- 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 .

۳-۱-۱۳- طلب صندوق از شرکتهای مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز، آینده گستر ، پولاد فرآیند شهریار و ترنج بطور علی الحساب در طی سال مالی جهت رفع محدودیت ها و تنگناهای اجرایی بوده است که متعاقباً به حساب سرمایه منتقل خواهد شد و همچنین طلب صندوق از شرکتهای سازنده توربوکمپرسور، سیمان عمران انارک، مهندسی و بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران عمدتاً مربوط به سود عملکرد آن شرکتهای می باشد.

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
۱۳۸,۶۹۳/۲	۳۱,۶۱۸/۹	سود سهام دریافتنی
		سپرده دریافتنی ضمانتنامه های بانکی مربوط به خرید سهام لوله و ماشین سازی ایران
۳,۱۹۳/۳	۷۶۴/۴	شرکت صنعتی دریایی ایران
۱,۹۱۹/۶	-	کانون بازنشستگان
۹۶۰/۸	۵۸۵/۳	سرمایه گذاری سایپا (یادداشت ۱-۲-۱۳)
	۶,۱۶۰/۱-	سازمان امور مالیاتی (یادداشت ۲-۲-۱۳)
	۴,۰۸۷/۳	مستمری بگیران
	۱۱,۳۸۳/۱	سایر اقلام
۱۰,۲۰۰/۷	۷,۶۵۷/۵	
۱۵۴,۹۶۷/۶	۶۲,۲۵۶/۵	اسناد دریافتنی (یادداشت ۳-۲-۱۳)
۵۲۰/۶	۶۵,۱۴۶/۷	
۱۵۵,۴۸۸/۲	۱۲۷,۴۰۳/۲	

۱-۲-۱۳- مبلغ ۶,۱۶۰/۱- میلیون ریال مربوط به بدهی شرکت سرمایه گذاری سایپا در رابطه با قسمتی از بهاء فروش سهام شرکت بازرگانی برنا و شرکت گسترش مواد پیشرفته می باشد که در سال ۱۳۹۰ وصول شده است.

۲-۲-۱۳- مبلغ ۳,۸۵۰/۲ میلیون ریال از مبلغ فوق مربوط به اضافه پرداختی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۴ موضوع رأی مورخ ۱۳۸۹/۹/۲۳ هیأت سه نفره ماده ۲۵۱ مکرر قانون م.م می باشد که مکاتبات لازم جهت وصول مطالبات انجام شده است.

۳-۲-۱۳- اسناد دریافتنی در پایان سال ۱۳۸۹ مربوط به ۳ فقره چک به سررسیدهای ۱۳۹۰/۵/۱۰ ، ۱۳۹۰/۶/۱۰ و ۱۳۹۰/۷/۱۰ به مبلغ ۶۳,۸۳۷/۶ میلیون ریال بابت قسمتی از بهای فروش سهام سیمان ساروج می باشد که از شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان دریافت شده است و ۱۱ فقره چک به مبلغ ۱/۱۳۰۹ میلیون ریال مربوط به شرکت پولاد فرآیند شهریار در سال ۱۳۹۰ وصول شده است.

۱۴- پیش پرداختها

سرفصل پیش پرداختها از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
۱,۴۴۲/۷	۴۰۹/۲	پیش پرداخت مالیات
۳,۹۱۳/۱	۵۸۲/۲	پیش پرداخت هزینه سال آتی
<u>۵,۳۵۵/۸</u>	<u>۹۹۱/۴</u>	

۱۵- دارائیهای ثابت مشهود

دارائیهای ثابت مشهود عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)			
وسائل نقلیه	اثاثه اداری	جمع	
۱,۵۸۹/۹	۳,۲۵۷/۸	۴,۸۴۷/۷	قیمت تمام شده :
-	۷۶۲/۶	۷۶۲/۶	در اول فروردین ۱۳۸۹
-	-	-	افزایش طی سال
-	-	-	کاهش طی سال
<u>۱,۵۸۹/۹</u>	<u>۴,۰۲۰/۴</u>	<u>۵,۶۱۰/۳</u>	در پایان اسفند ۱۳۸۹
۸۳۳/۱	۱,۸۵۷/۶	۲,۶۹۰/۶	استهلاک انباشته :
۱۸۹/۲	۲۴۸/۷	۴۳۸/۰	در اول فروردین سال ۱۳۸۹
-	-	-	افزایش طی سال
-	-	-	کاهش طی سال
<u>۱,۰۲۲/۳</u>	<u>۲,۱۰۶/۳</u>	<u>۳,۱۲۸/۶</u>	در پایان اسفند سال ۱۳۸۹
<u>۵۶۷/۶</u>	<u>۱,۹۱۴/۱</u>	<u>۲,۴۸۱/۷</u>	ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۹
<u>۷۵۶/۸</u>	<u>۱,۴۰۰/۳</u>	<u>۲,۱۵۷/۲</u>	ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۸

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

۱۶- حسابها و اسناد پرداختنی

تفکیک مبلغ فوق بشرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت	
۱,۰۵۸/۲	۴,۶۰۸/۱	۱۶-۱	شرکتهای تابعه و وابسته
۱۸۷,۳۰۱/۲	۳۴,۸۰۸/۸	۱۶-۲	سایر حسابها و اسناد پرداختنی
<u>۱۸۸,۳۵۹/۴</u>	<u>۳۹,۴۱۶/۹</u>		

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
۱,۰۵۸/۲	۲,۱۳۹/۴	شرکت یاری رسان پارسیان (یادداشت ۱-۱-۱۶)
-	۲,۳۶۹/۷	شرکت آینده اندیش
-	۹۹/-	شرکت هامون نایزه
<u>۱,۰۵۸/۲</u>	<u>۴,۶۰۸/۱</u>	

۱۶-۱-۱- مانده حساب شرکت یاری رسان پارسیان 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)		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت
۱۳۶,۰۰۰/-	-	سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران
۱۵,۰۰۰/-	۱۳,۰۷۵/۱	ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی
۲,۵۶۵/۵	۶,۳۴۵/۲	تعاونی اعتبار سازمان گسترش
۱,۱۲۳/۲	۱,۲۳۰/۴	مانده ذخیره اعضاء مستعفی
۱,۰۴۳/۲	۱,۰۴۳/۲	حساب موقت
۳۰۸/۵	۲۸۸/۵	ودیعه تسهیلات مسکن
۳,۳۱۹/-	۴,۷۳۰/-	سایر
<u>۱۵۹,۳۵۹/۴</u>	<u>۲۶,۷۱۲/۴</u>	
۲۷,۹۴۱/۸	۸,۰۹۶/۴	۱۶-۲-۳ اسناد پرداختنی
<u>۱۸۷,۳۰۱/۲</u>	<u>۳۴,۸۰۸/۸</u>	

۱۶-۲-۱- گردش ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
۲,۴۸۶/۶	۱۵,۰۰۰/-	مانده ابتدای سال
(۲,۴۸۶/۶)	(۴,۲۸۴/۶)	پرداخت بابت مالیات قطعی عملکرد ، حقوق و تکلیفی سال ۱۳۸۶ (سال قبل مربوط به سال ۱۳۸۶)
-	۲,۶۵۷/-	برگ قطعی سال ۱۳۸۴ و استرداد اضافه پرداختی
-	(۱۶/۵)	علی الحساب مالیات تکلیفی سال ۱۳۸۵
-	(۲۸۰/۸)	علی الحساب مالیات عملکرد سال ۱۳۷۴
۱۵,۰۰۰/-	-	تامین ذخیره در پایان سال ۱۳۸۸
<u>۱۵,۰۰۰/-</u>	<u>۱۳,۰۷۵/۱</u>	مانده پایان سال

۲-۲-۱۶- مبلغ ۱۰۴۳/۲ 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.

۳-۲-۱۶- اسناد پرداختی در پایان سال ۱۳۸۹ مربوط به وجه یک فقره چک بملبغ ۸۰۹۶/۴ میلیون ریال در رابطه با خرید سهام شرکت لوله و ماشین سازی از سازمان خصوصی سازی که در سال ۱۳۹۰ تسویه شده است، می باشد.

۱۷- وجوه اداره شده

وجوه اداره شده از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت	
۸۴,۳۴۶/۶	۷۱,۹۴۵/۲	۱۷-۱	مزایای پایان خدمت کارکنان سازمان گسترش
۲۲,۱۵۹/۱	۲۶,۷۳۲/۸	۱۷-۲	پس انداز کارکنان سازمان گسترش
۳,۷۷۶/۱	۴,۳۱۲/۴	۱۷-۳	پس انداز کارکنان صندوق
۱,۵۸۰/۹	۳,۱۸۷/-	۱۷-۳	بازنشستگی مکمل
<u>۱۱۱,۸۶۲/۷</u>	<u>۱۰۶,۱۷۷/۴</u>		

۱-۱۷- طبق قرارداد شماره ۸۶/۲۶۴۹۶ مورخ ۱۳۸۶/۷/۱۵ 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 ۱۳,۴۹۸ میلیون ریال بابت بازده به وجوه مذکور اضافه شده است.

۲-۱۷- 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 امانت صندوق پس انداز مستخدمین سازمان گسترش اقدام نماید. در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۴,۴۵۵/۶ میلیون ریال بابت بازده به وجوه مذکور اضافه شده است.

۳-۱۷- به حساب پس انداز کارکنان صندوق و حساب بازنشستگی مکمل در سال مالی جاری به ترتیب مبالغ ۷۵۶/۱ میلیون ریال و ۴۰۸/۶ میلیون ریال بازده اضافه گردیده است.

۱۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب فوق بشرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۸,۰۶۴/۳	۹,۱۱۴/۷	مانده اول سال
(۱,۲۳۵/۲)	(۱,۱۸۶/۳)	پرداخت طی سال
۲,۲۸۵/۶	۲,۸۷۴/۱	ذخیره ایجاد شده در سال جاری
۹,۱۱۴/۷	۱۰,۸۰۲/۵	مانده در پایان سال
۴۷	۴۷	تعداد پرسنل در پایان سال

۱۹- ارزش ویژه صندوق

تفکیک ارزش ویژه صندوق بین ذخائر بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۲,۲۷۱,۱۱۷/۴	۲,۶۱۲,۱۰۸/۵	ذخایر بازنشستگی
۱,۰۰۳,۴۲۸/۵	۱,۲۴۴,۸۰۵/-	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات
۱۲۲,۱۹۹/۷	۱۴۹,۴۶۳/۴	وجوه معلق
۳,۳۹۶,۷۴۵/۶	۴,۰۰۶,۳۷۶/۹	

۱-۱۹- گردش ارزش ویژه صندوق عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)

ذخائر بازنشستگی	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	وجوه معلق	جمع	
۲,۲۷۱,۱۱۷/۴	۱,۰۰۳,۴۲۸/۵	۱۲۲,۱۹۹/۷	۳,۳۹۶,۷۴۵/۶	اول فروردین ۱۳۸۹
۱۲۳,۱۳۵/۴	۴۸,۴۸۰/۵	۲۴,۸۲۸/۱	۱۹۶,۴۴۴/-	تغییرات در طی سال (یادداشت ۲-۱۹)
۲۱۷,۸۵۵/۷	۱۹۲,۸۹۶/-	۲,۴۳۵/۶	۴۱۳,۱۸۷/۳	انتقال مازاد عملیاتی
۲,۶۱۲,۱۰۸/۵	۱,۲۴۴,۸۰۵/-	۱۴۹,۴۶۳/۴	۴,۰۰۶,۳۷۶/۹	پایان اسفند ماه ۱۳۸۹

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

(مبالغ به میلیون ریال)				
ذخیره مستمریها	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	معلق	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات
ذخیره مستمریها	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	معلق	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات
بازنشستگی	بازنشستگی	بازنشستگی	بازنشستگی	بازنشستگی
۳۶۰,۷۴۴/-	۳۴۵,۲۱۰/۴	۳۱۶/۳	۳۶۰,۷۴۴/-	کسور بازنشستگی شرکتها
۵۵,۳۴۹/-	(۶/-)	(۵۵,۳۴۳/-)	۵۵,۳۴۹/-	انتقال ذخائر افراد مستعفی که فعال شده اند
(۹۹,۲۸۶/۱)	۲۰۵/۴	۹۹,۰۸۰/۷	(۹۹,۲۸۶/۱)	انتقال ذخائر افراد مستعفی
(۲۰۱,۹۶۷/۸)	۲۱۱,۶۹۷/۶	(۹,۷۲۹/۸)	(۲۰۱,۹۶۷/۸)	انتقال ذخائر افراد بازنشسته، از کارافتاده و متوفی
-	(۵۱۱,۸۹۰/۷)	-	-	پرداخت به مستمری بگیران
۸,۲۹۶/۳	-	-	۸,۲۹۶/۳	انتقال از سایر صندوقها
-	(۵,۲۱۷/۴)	(۵,۲۱۷/۴)	-	انتقال به سایر صندوقها
-	۳,۲۶۳/۸	(۳,۲۶۳/۸)	-	انتقال تمه و جوه افراد مستعفی و انتقالی به
-	-	(۱,۰۱۴/۹)	-	ذخیره مستمریها
-	-	(۱,۰۱۴/۹)	-	انتقالی و پرداخت سهم کارمند و متفرقه
<u>۱۲۳,۱۳۵/۴</u>	<u>۴۸,۴۸۰/۵</u>	<u>۲۴,۸۲۸/۱</u>	<u>۱۹۶,۴۴۴/-</u>	

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 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 ۸۹ 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 اجرائی ذیل تبصره یک ماده دو قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶، مدیرکل هیأت های حل اختلاف وقت نسبت به معلق نمودن امر اقدام نمود. در سال جاری پرونده مالیات عملکرد سال ۱۳۷۴ صندوق مجدداً به هیأت حل اختلاف ارجاع گردیده است. در هر حال هرگونه مالیات

پرداختنی احتمالی آتی از بابت عملکرد سال ۱۳۷۴ از محل ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی (یادداشت ۱-۲-۱۶) قابل تأمین خواهد بود.

۲-۲۰- مالیات سالهای ۱۳۷۵ الی ۱۳۸۶ در سنوات قبل و مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷ در سال مالی جاری به طور کامل قطعی و تسویه شده است.

۳-۲۰- 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 هیأت‌های حل اختلاف مالیاتی و شورایی مالیاتی اعتراض نموده که نهایتاً برگ قطعی مالیات برای عملکرد سال مزبور با احتساب جریمه متعلقه به مبلغ ۹,۴۲۸/۲ میلیون ریال صادر و ترتیبات پرداخت آن بصورت اقساطی فراهم گردید، لذا با استناد به ماده ۲۵۱ مکرر قانون م.م به علت غیرمنصفانه بودن مالیات مورد مطالبه، از سازمان امور مالیاتی به مقام وزارت شکایت گردید که در جریان رسیدگی مجدد با رأی هیأت ۲۵۱ مکرر مالیات صندوق به مبلغ ۱,۸۹۵/۳ میلیون ریال کاهش یافت و طبق آخرین برگ مالیات قطعی، صندوق مبلغ ۶,۵۰۷/۳ ریال از سازمان امور مالیاتی طلبکار گردید. در سال جاری دو فقره چک های ارائه شده وصول نشده صندوق به مبلغ ۲,۶۵۷ میلیون ریال دریافت و مابقی با مالیات سال های ۱۳۷۴ و ۱۳۸۸ تهاتر می گردد.

۴-۲۰- برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸ صندوق به مبلغ ۱,۵۸۳/۷ میلیون ریال ابلاغ شده است که صندوق به آن معترض می باشد و طبق مفاد ماده ۲۳۸ قانون م.م تقاضای رسیدگی مجدد نموده است.

۵-۲۰- مازاد مالیات قطعی آتی عملکرد سال های ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ نسبت به ابرازی از محل ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی (یادداشت ۱-۲-۱۶) 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 ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۱۲,۵۳۳/۱	۱۶,۷۵۴/۷	سود سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱۹۶,۸۰۷/۲	۲۲۸,۳۸۴/۹	سود سهام شرکتهای خارج از بورس
۳۳,۷۸۸/۸	۴,۶۸۵/۶	سود فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۳۹۱/۸	۹۳,۳۷۷/۳	سود فروش سهام شرکتهای خارج از بورس
(۷,۲۵۰/۸)	-	سهام طرف قرارداد مضاربه از سود معاملات سهام
<u>۲۳۶,۲۷۰/۱</u>	<u>۳۴۳,۲۰۲/۵</u>	

۲۲- سود تسهیلات

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

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۱,۰۰۱/۱	۹۲۱/۸	درآمد تسهیلات واگذار شده
۶۲۸/۱	۸۱۷/۶	درآمد تسهیلات خریددین اعضا
۱۲۰/۲	۱۲۳/۲	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
<u>۱,۷۴۹/۴</u>	<u>۱,۸۶۲/۶</u>	

۲۳- سایر درآمدها

سایر درآمدها عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۷۳,۱۸۴/۳	۹۳,۸۲۲/۱	جریمه تخلف از شرط کسور بازنشستگی
۱,۲۶۹/۹	۱,۲۵۹/۴	حق ایجاد و عضویت اعضا
۳,۰۷۰/۸	۱۰,۱۳۴/۲	سایر
<u>۷۷,۵۲۵/-</u>	<u>۱۰۵,۲۱۵/۷</u>	

۲۴- هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی

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

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۱۵,۸۷۳/۶	۱۹,۰۶۱/۸	حقوق و مزایا
۳,۲۲۸/۳	۴,۳۵۸/۷	مزایای پایان خدمت کارکنان
۲,۷۳۲/۳	۲,۷۶۳/۱	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۱,۵۱۷/۲	۱,۸۲۰/۶	پاداش اعضا هیأت امناء طبق مصوبه شورایعالی
۵۲۹/۲	۶۵۳/۵	مسافرت اعضا طبق مصوبه شورایعالی
۲۳۸/-	۲۸۵/۶	حق حضور در جلسات هیأت امناء
۳,۲۵۵/۳	۳,۲۳۵/-	هزینه مالی (تقسیم بدهی خرید) سهام
۵۴۵/۲	۴۷۸/۱	استهلاک دارائیهای ثابت
۲۳۸/-	۲۵۸/-	پست، تلفن، آب و برق
۶۵/۲	۷۰/۱	ملزومات اداری
۴۸۲/۳	۸۲۴/۳	کانون بازنشستگان
۲,۲۸۹/۵	۲,۹۸۳/-	سایر
<u>۳۰,۹۹۴/۱</u>	<u>۳۶,۷۹۱/۸</u>	

۲۵- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۳۸۹ محدود به موارد زیر بوده است:

۱-۲۵- شرکت آینده گستر :

- قرارداد اجاره یک واحد ملک ولیعصر به آن شرکت سالانه به مبلغ -/۱۲۰ میلیون ریال.

۲-۲۵- شرکت بیمه آینده اندیش :

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

۳-۲۵- 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 اعضای هیأت مدیره شرکتهای فوق در عین حال عضو هیأت امناء صندوق نیز میباشند. معاملات فوق الذکر با این شرکتها 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 توربوکمپرسور 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 ظهنرویی نموده است.
