



صندوق حمایت و بازنشتگی

آینده‌ساز

گزارش سالیانه ۱۳۹۰

فهرست

صفحه	موضوع
	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
۴	• جدول مزایای پرداختی به مستمری بگیران
۴	• پوشش درمان مستمری بگیران
۵	• نمودارهای مربوط به پرداخت های انجام شده به مستمری بگیران
۵	• کانون بازنشستگان

بخش دوم : اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به اعضا

۶	• جدول و نمودارهای آماری مربوط به تعداد اعضا
۷	• جدول آماری سوابق خدمتی اعضا و نقل و انتقال وجوه بازنشستگی
۸-۹	• نمودارهای مربوط به توزیع تعداد اعضا بر مبنای سن و سابقه
۱۰	• جدول برخی آمار و اطلاعات کلی مربوط به اعضا فعال
۱۱	• هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور
۱۱	• اجرای " قانون اصلاح قانون نحوه بازنشستگی جانبازان انقلاب اسلامی و "
۱۲	• صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضا صندوق
۱۲-۱۳	• هیأت تشخیص مطالبات صندوق
۱۳	• اقدامات معمول شده در اجرای ماده (۱۰) قانون نوسازی صنایع کشور
۱۴	• اقدامات معمول شده در جهت جذب عضو
۱۴	• صندوق بازنشستگی مکمل
۱۴-۱۵	• مشارکت اعضا در سهام شرکت " بساک "
۱۵	• اقدامات درون سازمانی صندوق
۱۶	• چگونگی اطلاع رسانی به اعضا

بخش سوم : اداره اقتصادی وجوه و منابع

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

۲۰

بخش چهارم : تخصیص مازاد عملیاتی

۲۱-۲۴

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

۱

بخش ششم : ارائه صورت های مالی صندوق

۲

• ترازنامه

۳

• صورت تغییرات در خالص دارائی ها

۴

• صورت درآمد و هزینه

۵-۲۷

• یادداشت های توضیحی صورت های مالی



پیشگفتار

شتاب زمان ، در گذران سال های عمر و نزدیک شدن به دوران سالمندی ، امری است اجتناب ناپذیر که سرنوشت استمرار حیات برای همه انسان های خاکی به آن منتهی می گردد . این واقعیتی است که نه تنها پذیرش و استقبال خوش باورانه آن از سوی انسان ها ، جلوه ابعاد مختلف زندگی را روشن تر و دوست داشتنی تر می کند ، بلکه ذهن را برای بهره گیری هرچه بیشتر از اندوخته های گذشته و انتقال صحیح و به موقع آن به نسل های آینده ، فعال تر و شفاف تر می سازد .

شاید اغراق نباشد اگر بیان کنیم که آرامش خاطر نسبت به تأمین اقتصاد خانواده و داشتن استقلال مالی و عدم وابستگی به فرزندان در دوران کهولت ، شاه کلید توفیق و تحقق آنچه اشاره رفت می باشد و این مهم ، مسئولیت و تعهدی است بر دوش نظام های بازنگستی کشور که استوار بر نحوه برخورد و مدیریت اجرایی اجزاء آن به سرانجام می رسد .

صندوق حمایت و بازنگستی آینده ساز ، از ابتدای تأسیس و شروع فعالیت ، با این باور که اعضاء صندوق متناسب با میزان مشارکت طی دوران اشتغال ، مالکین اصلی آن ، و وجوه بازنگستی پرداخت شده به صندوق ، سرمایه های سازنده رفاه و آسایش دوران سالمندی آنان می باشد ، پایه های اصلی تلاش خود را بر محور مدیریت و اداره صحیح وجوه و سپس تسهیم عادلانه و منصفانه نتایج آن در دوران بازنگستی اعضاء ، استوار نمود .

این صندوق در طول سال های فعالیت خود، علیرغم مواجهه با بسیاری از مسائل و مشکلات مختلف که غالباً نشأت گرفته از مقاومت صندوق در برابر تحمیلات بارمالی غیرمعارف در جهات گوناگون و به تبع آن تلاش و کوشش در تحصیل ما به ازاء این تحمیلات در جهت حفظ حقوق و منافع اعضاء بوده است ، توانسته است همچنان با حفظ استقلال و اصل خودکفائی و پیروی از اصول و موازین بیمه گری به ویژه ضوابط اجرایی آئین نامه بازنگستی صندوق، نسبت به انجام تعهدات خود اقدام و با مدیریت صحیح و مدبرانه ، مقاطع بحران راصبورانه پشت سر گذارد که در این راستا شایسته است از حضور فعالانه ، همفکری ، همدلی و همراهی اعضاء محترم و گرانقدر هیأت اماناء صندوق، شورای عالی و شورای سیاست گذاری و راهبردی تشکر و قدردانی شود.

اعضاء محترم هیأت اماناء که طی سال گذشته با انسجام و هماهنگی کامل ، مسئولیت خطیر محوله را عهده دار بوده اند به شرح اسامی ذیل می باشند :

- | | | |
|---|--------------------------------|--|
| ۱ | جناب آقای داود مسگریان حقیقی | (رئیس هیأت اماناء) |
| ۲ | جناب آقای نصراله محمدحسین فلاح | (نایب رئیس هیأت اماناء) |
| ۳ | جناب آقای ولی اله سیف | (عضو هیأت اماناء) |
| ۴ | جناب آقای محمدفطانت فردحقیقی | (عضو هیأت اماناء) |
| ۵ | جناب آقای یحیی ثقه الاسلامی | (عضو هیأت اماناء) |
| ۶ | جناب آقای عبدالحسین ملک پور | (عضو موظف هیأت اماناء و رئیس کل صندوق) |
| ۷ | سرکار خانم هما شهیدی | (عضو موظف هیأت اماناء) |

ضمناً جناب آقایان مصطفی وحیدزاده و سعید فائقی اعضاء محترم علی البدل هیأت اماناء صندوق می باشند .

هم چنین ده نفر از اعضاء محترم شورای سیاست گذاری و راهبردی منتخب شورای عالی تیرماه سال ۱۳۸۶ که در کنار اعضاء محترم هیأت اماناء همواره مورد مشورت و یاور صندوق بوده اند به شرح اسامی جناب آقایان: **سیدابوالحسن سیدخاموشی، محسن رادنیاء، محسن صفائی فراهانی، حمیدرضا شهروزی، حسن شمس، محمدرضا صباغی، محمدحاشم رکن، محمد مهدی نواب مطلق، رضا ویسه و رحیم اسماعیلی دانا** می باشند .

گفتنی است که با توجه به انقضاء مدت مسئولیت اعضاء محترم شورای سیاست گذاری و راهبردی و ضرورت انجام انتخابات مجدد در جلسه شورای عالی سال ۱۳۹۱، انجام اقدامات لازم جهت امکان معرفی سی نفر کاندیداهای عضویت در شورای مذکور، به موجب مصوبه هیأت اماناء صندوق به کانون بازنشستگان محول گردید که در این زمینه گزارش مستقلی به استحضار خواهد رسید .

شایسته است از مدیران عامل شرکت های متبوع اعضاء که در موارد مقتضی همکاری و تشریک مساعی لازم با صندوق معمول داشته اند و نیز سایر اشخاصی که در جهات مختلف با همدلی و صمیمیت قابل تحسین ، مدیریت صندوق را در حل و فصل مسائل و مشکلات مطروحه یاری نموده اند صمیمانه تشکر و سپاسگزاری نمایم .

لازم می دانم اکنون که در جمع یاران ، خالصانه به گفتگو نشسته ایم از مدیران عامل عزیز شرکت ها اگرچه به تکرار ولی مصرانه استدعا نمایم که ایشان نیز در جهت حفظ حقوق مشاعی اعضاء و پایداری اصل خودکفائی صندوق ، مدیریت صندوق را بیش از پیش همراه باشند و در پرداخت به موقع کسور بازنشستگی کارکنان و عضویت کارکنان جدیدالاستخدام در صندوق ، و هم چنین در معرفی اعضاء جهت استفاده از مقوله های از کارافتادگی ، بازنشستگی پیش از موعد مشاغل سخت و زیان آور و بالاخره استفاده از حقوق ایام بیکاری دقت نظر و عنایت بیشتری مبذول فرمایند . زیرا برقراری حقوق در این موارد به ترتیب مستلزم اطمینان از عدم توان کاری و صحت ادعا و مستندات و استحقاق واقعی نسبت به دریافت حقوق از کارافتادگی، احراز شرایط لازم جهت بازنشستگی پیش از موعد و جبران بار مالی مربوطه توسط شرکت متبوع عضو ، و بالاخره بیکاری ناخواسته کارکنان در شرایط خاص می باشد که در همه موارد فوق، اظهار نظر اولیه مدیریت شرکت ها حائز اهمیت و پایه اصلی شروع اقدامات صندوق است . در ارتباط با آنچه اشاره رفت وظیفه خود می دانم صمیمانه از اعضاء محترم هیأت های بدوی و تجدیدنظر تشخیص مطالبات ، هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور و کمیته منتخب شورای سیاست گذاری و راهبردی ، هیأت تشخیص بیمه بیکاری و همچنین دبیران محترم هیأت های مذکور که همگی در جهت حفظ حقوق و مصالح اعضاء و صندوق مسئولانه و مجدانه اقدام می نمایند تشکر و قدردانی نمایم .

در پایان سخن ، از همکاران بسیار صدیق و فعال و دلسوز صندوق که خالصانه و عاشقانه در خدمتگزاری اعضاء کمر همت بر بسته اند و نیز مشاورین محترم فنی و حقوقی صندوق که همواره موجب افتخار و دلگرمی صندوق بوده اند تشکر و قدردانی می نمایم و با سپاس از مشارکت فعالانه اعضاء محترم شورای عالی که در طول جلسه معمول خواهند فرمود ، ترازنامه و صورت های مالی منتهی به پایان اسفندماه سال ۱۳۹۰ و گزارش سالانه هیأت اماناء به شورای عالی را جهت بررسی و تصویب تقدیم می دارم . شایان ذکر است که در گزارش تقدیمی ، به منظور اطلاع رسانی جهت اعضاء جدید که در جلسات سال های گذشته حضور نداشته اند ، بعضاً عناوین و توضیحاتی به تکرار آمده است .

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

رئیس کل
بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
عبدالحسین ملک پور

(بخش اول)

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

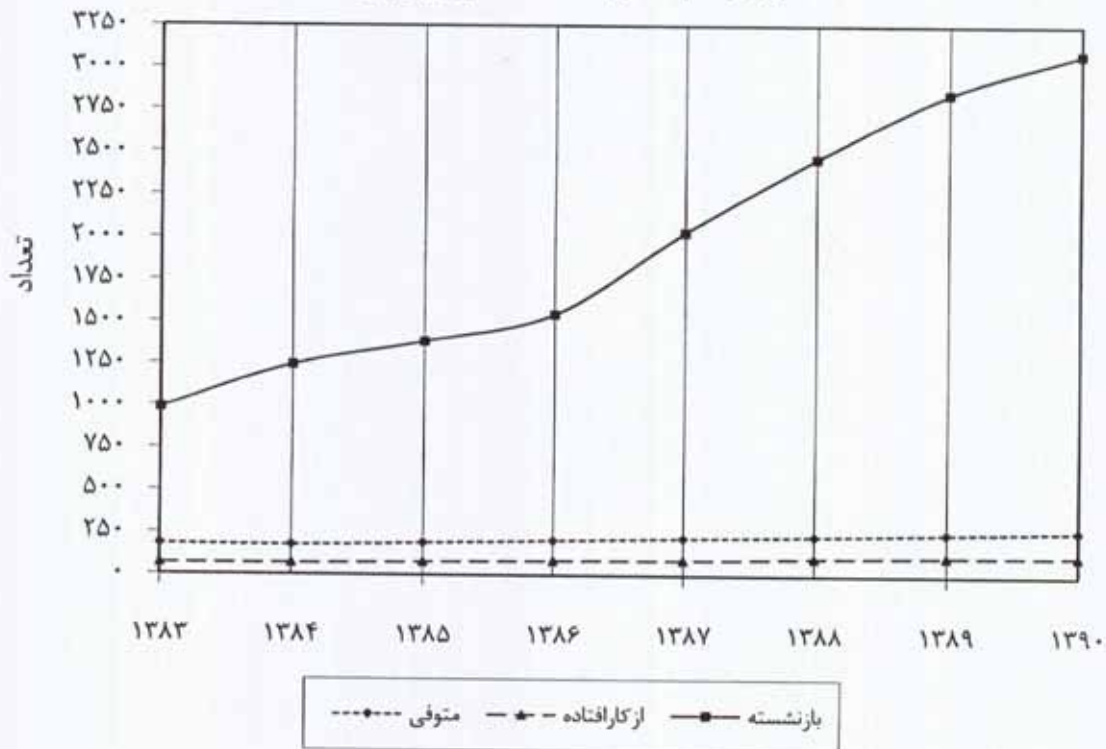
همواره بیان شده است که غایت هدف و رسالت صندوق، تأمین رفاه و آرامش خاطر استفاده کنندگان نهایی از سیستم یعنی گروه بازنشستگان، از کارافتادگان و بازماندگان اعضای متوفی صندوق می باشد. این مهم، از یکسو با پرداخت حقوق ماهانه مناسب و در شأن، متناسب با میزان مشارکت اعضای در زمان اشتغال، و از سویی دیگر با پرداخت مزایای جانبی فارغ از میزان مشارکت در زمان اشتغال و به منظور حمایت هر چه بیشتر و حفظ حرمت و کرامت اعضای در دوران بازنشستگی و مستمری بگیری تحقق می یابد. گفتنی است که بار مالی تحمیل شده به صندوق در موارد بهره مندی اعضای از مزایای صندوق در سنین کمتر از سن واقعی بازنشستگی، همواره بسیار سنگین و توأم با نگرانی است که ریسک پذیرش آن در موارد نادر فوت و از کارافتادگی ممکن است امکان پذیر باشد ولی در موارد بازنشستگی پیش از موعد که افرادی بعضاً در سنین حتی کمتر از ۴۵ سال را شامل می شود، طبعاً تفکر و دقت نظر بیشتری را می طلبد. تعیین حداقل حقوق گروه های مذکور و نیز علاوه نمودن مدت ۲۰ سال سابقه عضویت در صندوق به طور ارفاقی در فرمول محاسبه حقوق از کارافتادگی و وظیفه بازماندگان در مواردی که سابقه مشارکت کمتر از ۲۰ سال تمام باشد، از جمله جنبه های حمایتی ضوابط اجرایی صندوق است که در آئین نامه بازنشستگی صندوق پیش بینی گردیده است.

خلاصه آمار و اطلاعات مربوط به اقدامات صندوق در موارد یادشده در فوق به شرح جداول و نمودارهای آتی به استحضار می رسد:

جدول تعداد مستمری بگیران و افزایش آنان نسبت به سال قبل

تعداد		شرح
در پایان سال ۱۳۹۰	در سال ۱۳۹۰	
۳۰۸۰	۲۴۳	اعضائی که به افتخار بازنشستگی نائل شده اند
۱۱۸	۷	اعضائی که مشمول حقوق از کارافتادگی شده اند
۲۶۶	۱۵	اعضاء متوفی که بازمانده مشمول حقوق وظیفه داشته اند
۳۴۶۴	۲۶۵	جمع
۱۰۷۳۰	۹۶۳	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 ۱۳۹۰ (ریال)	در سال ۱۳۸۹ (ریال)
حداقل حقوق بازنشستگان زودرس در سال مورد گزارش	۴,۸۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
حداقل حقوق بازنشستگان عادی و سایر مستمری بگیران	۶,۴۵۰,۰۰۰	۵,۴۰۰,۰۰۰
کل حقوق پرداختی به مستمری بگیران	۵۳۲,۴۹۹,۴۲۳,۸۲۸	۲۸۳,۸۹۷,۳۴۲,۱۹۶
متوسط حقوق مستمری بگیران در پایان سال	حدود ۱۳/۳ میلیون ریال	حدود ۱۱ میلیون ریال

توضیح این که حداقل حقوق گروه های مذکور در سال ۱۳۹۱ به ترتیب ۵,۶۰۰,۰۰۰ ریال و ۷,۴۰۰,۰۰۰ 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 نیز اتفاقی بوده و

در محاسبات اکچوئری صندوق) تحقق می یابد و حدوث فوت یا ازکارافتادگی 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 .

هم چنین به منظور تشویق اعضاء به استفاده از شرایط بازنشستگی عادی و نیز 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 ۱۳۹۰	در زمان بازنشستگی	
۳۸ نفر	۱۸۸ نفر	کمتر از ۴۵ سال سن
۳۶۸ نفر	۹۳۳ نفر	۴۵ تا ۵۰ سال سن
۱۹۱۸ نفر	۱۸۲۶ نفر	۵۰ تا ۶۰ سال سن
۷۱۷ نفر	۱۳۲ نفر	۶۰ تا ۷۲ سال سن
۳۹ نفر	۱ نفر	بیشتر از ۷۲ سال سن

در صندوق علاوه بر حقوق ماهانه ، 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 ۲۴/۸٪ حقوق پرداختی به مستمری بگیران بوده است .

جدول مزایای پرداخت شده به مستمری بگیران

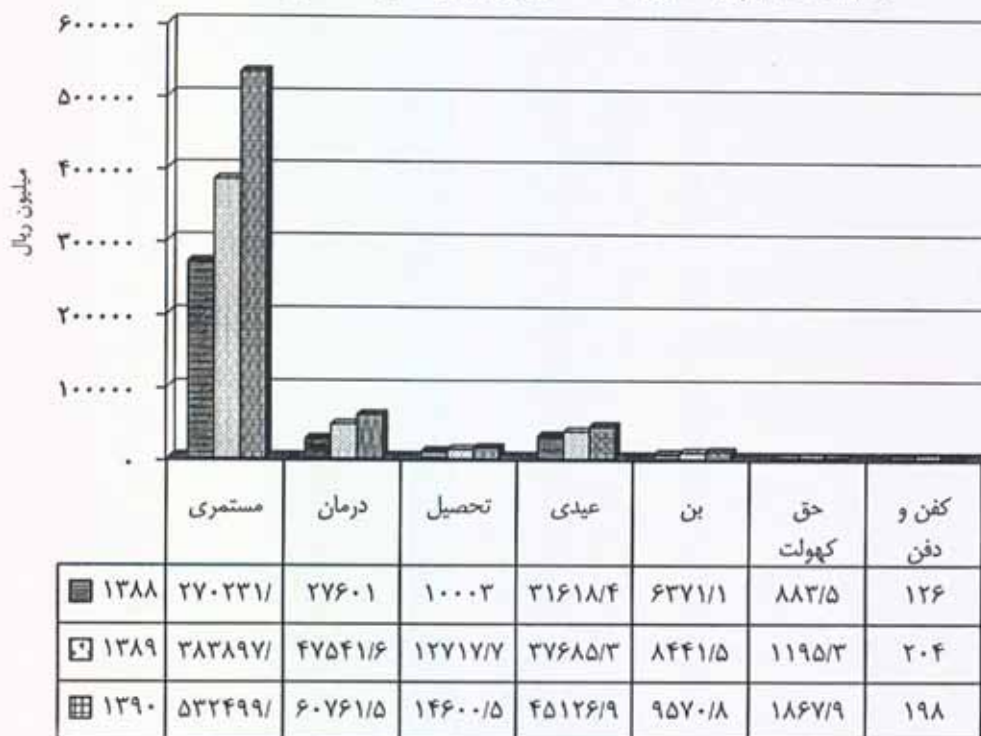
عنوان	شرح	کل مبلغ پرداختی در سال ۱۳۹۰ (ریال)
عیدی سالانه	براساس روش مصوب هیأت امناء در هر سال، مبتنی بر پایه حقوق ماهانه، تعداد عائله تحت تکفل، سن و سابقه.	۴۵,۱۲۶,۸۵۹,۵۵۶
کمک هزینه تحصیلی فرزندان (سالانه)	براساس مبلغ مصوب هیأت امناء در هر سال، متناسب با مقاطع تحصیلی.	۱۴,۶۰۰,۴۸۱,۰۰۰
بن ماه مبارک رمضان (سالانه)	براساس مبلغ مصوب هیأت امناء در هر سال، با ملحوظ داشتن تعداد عائله تحت تکفل.	۹,۵۷۰,۸۱۹,۰۰۰
حقوق از با افتادگی (ماهانه)	براساس ۵۰٪ حداقل مصوب حقوق بازنشستگی عادی در هر سال. (حسب تأیید هیأت امناء مبنی بر عدم توانائی انجام امور شخصی هر یک از مستمری بگیران یا افراد تحت تکفل آنان).	۲۳۵,۴۲۵,۰۰۰
حق کهولت (ماهانه)	براساس ۶۰٪ حداقل مصوب حقوق ماهانه بازنشستگی عادی در هر سال. (موضوع ماده ۳۳ مکرر آئین نامه بازنشستگی صندوق که پس از رسیدن به سن ۷۲ سالگی تحقق می یابد).	۱۰,۸۶۷,۹۲۰,۰۰۰
وام ضروری و تسهیلات ویژه (تا سقف مصوب هیأت امناء)	به منظور رفع نیازهای ضروری و کمک هزینه ازدواج فرزندان.	۹۶۲,۰۰۰,۰۰۰
هزینه تدفین	براساس مبلغ ثابت مصوب هیأت امناء که در حال حاضر شش میلیون ریال می باشد.	۱۹۸,۰۰۰,۰۰۰

پوشش درمان مستمری بگیران

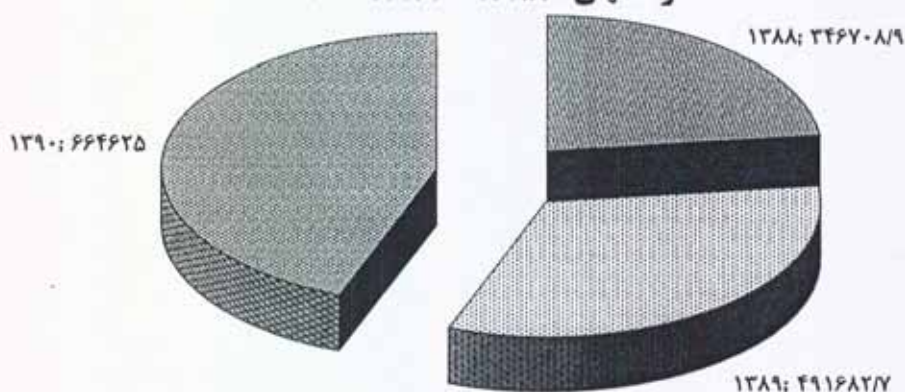
ارائه خدمات درمانی جهت مستمری بگیران کماکان از طریق شرکت یاری رسان پارسیان انجام می پذیرد. گفتنی است که با وجود افزایش تعرفه های مورد عمل شرکت یاری رسان پارسیان در هر سال، افزایش روز افزون هزینه های درمانی در کشور به حدی تندتر از اقدامات معمول و متعارف مذکور حرکت می کند که به نظر می رسد برای ممانعت از نارضایتی اعضای از کمیت و کیفیت خدمات درمانی لازم، ضروری است در مورد افزایش میزان مشارکت شرکت های متبوع اعضای در هزینه های درمانی دوران بازنشستگی آنان که در حال حاضر به میزان ۱٪ حقوق و مزایای ماهانه اعضای می باشد تجدیدنظر به عمل آید تا تداوم ارائه خدمات در کم و کیف مناسب و رضایت بخش امکان پذیر گردد که چگونگی تحت بررسی هیأت امناء قرار گرفته و نتایج آن در شورای عالی سال آتی مطرح خواهد شد. اطلاعات آماری مربوط، به شرح جدول ذیل می باشد:

شرح	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
کل هزینه های درمانی پرداخت شده	۶۰/۷۶ میلیارد ریال	۴۷/۵ میلیارد ریال
متوسط هزینه سرانه پرداختی سالانه	۵,۷۸۲,۴۰۶ ریال برای ۱۰,۵۰۸ نفر	۴,۶۹۸,۲۶۰ ریال برای ۱۰,۱۱۹ نفر

مقایسه اقلام پرداختی به مستمری بگیران طی سه سال گذشته



جمع پرداخت های انجام شده جهت مستمری بگیران (میلیون ریال) در سالهای ۱۳۸۸ - ۱۳۸۹ - ۱۳۹۰



کانون بازنشستگان

کانون بازنشستگان صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به طور فعال و پویا در کنار صندوق و به طور مستقل خدمات شایسته ای به اعضاء خود ارائه می نماید. تشکیل صندوق سبز و برقراری بیمه تکمیلی درمان از اقدامات بارز کانون بازنشستگان می باشد. شایسته است از تلاش مسئولان و خستگی ناپذیر هیأت مدیره کانون، بالاخص رئیس محترم هیأت مدیره، صمیمانه تشکر و قدردانی شود. انتظار می رود همه بازنشستگان عزیز و سایر مستمری بگیران نسبت به عضویت در کانون که پرداخت حق عضویت آن با مشارکت صندوق تحقق می یابد اقدام نمایند تا بتوانند از مزایای رفاهی قابل توجه آن بهره مند گردند. در مورد عملکرد سالانه کانون، گزارش مستقلی توسط رئیس محترم هیأت مدیره کانون به استحضار خواهد رسید.

(بخش دوم)

اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به اعضا

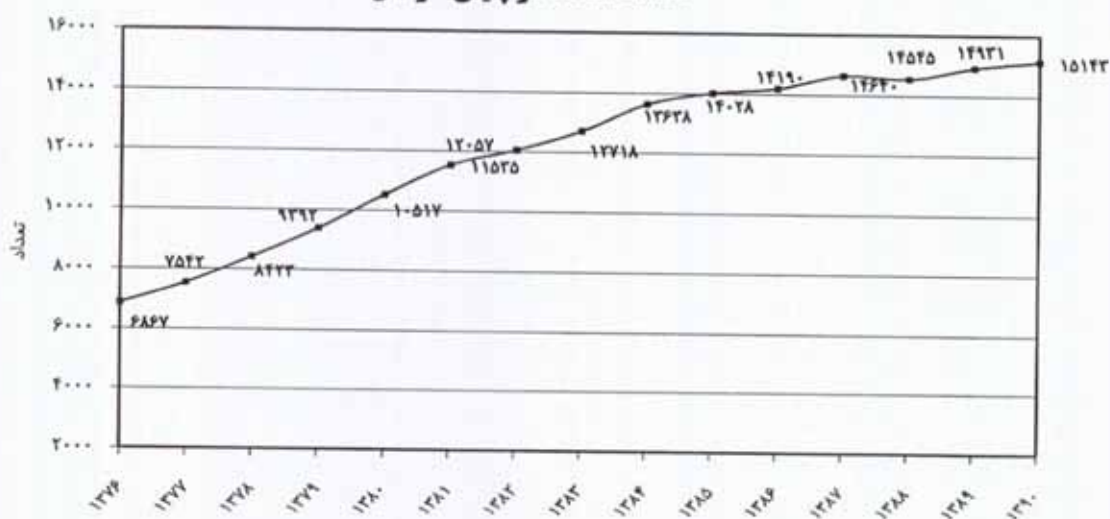
آمار و اطلاعات مربوط به اعضا و هم چنین اقدامات معمول شده در راستای فعالیت صندوق با ارائه توضیحات لازم، به شرح جداول و نمودارهای آتی به استحضار می رسد:

جدول چگونگی عضویت اعضا در پایان سال ۱۳۹۰

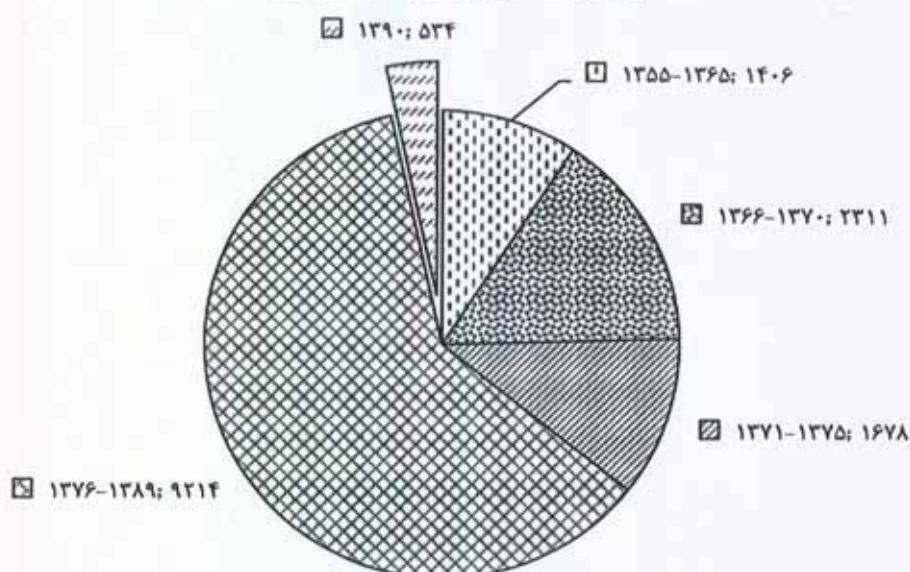
تعداد اعضا	تعداد شرکت	شرح
۱۰۴۵۸ نفر	۱۶۵	از طریق شرکت های ملحق شده به صندوق
۵۵۶ نفر	۳۷۱	از طریق شرکت های متفرقه (غیرملحق شده به صندوق)
۳۳۵ نفر	—	به صورت مستقل (خویش فرما)
۹۴ نفر	—	طبق ماده ۴۲ قانون برنامه سوم توسعه
۲۳۶ نفر	—	از طریق صندوق بیمه بیکاری
۳۴۶۴ نفر	—	مستمری بگیران
۱۵۱۴۳ نفر	—	جمع

توضیح اینکه در سال ۱۳۹۰، تعداد ۷۴۵ نفر عضو جدید و فعال مجدد تحت پوشش صندوق قرار گرفته اند.

تعداد اعضا در پایان هر سال



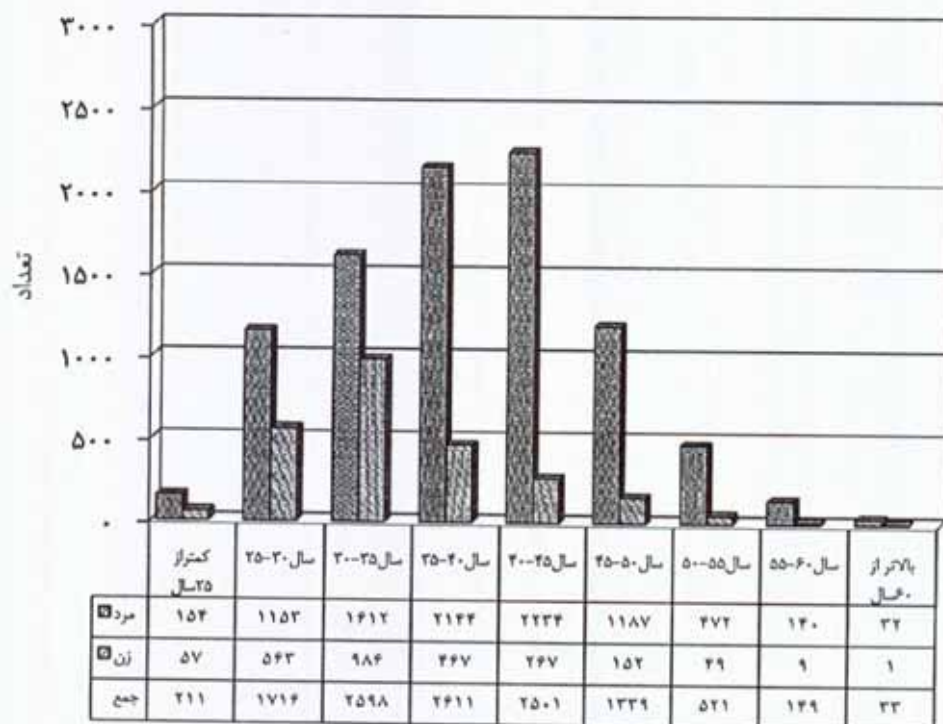
توزیع اعضاء بر مبنای سال شروع عضویت



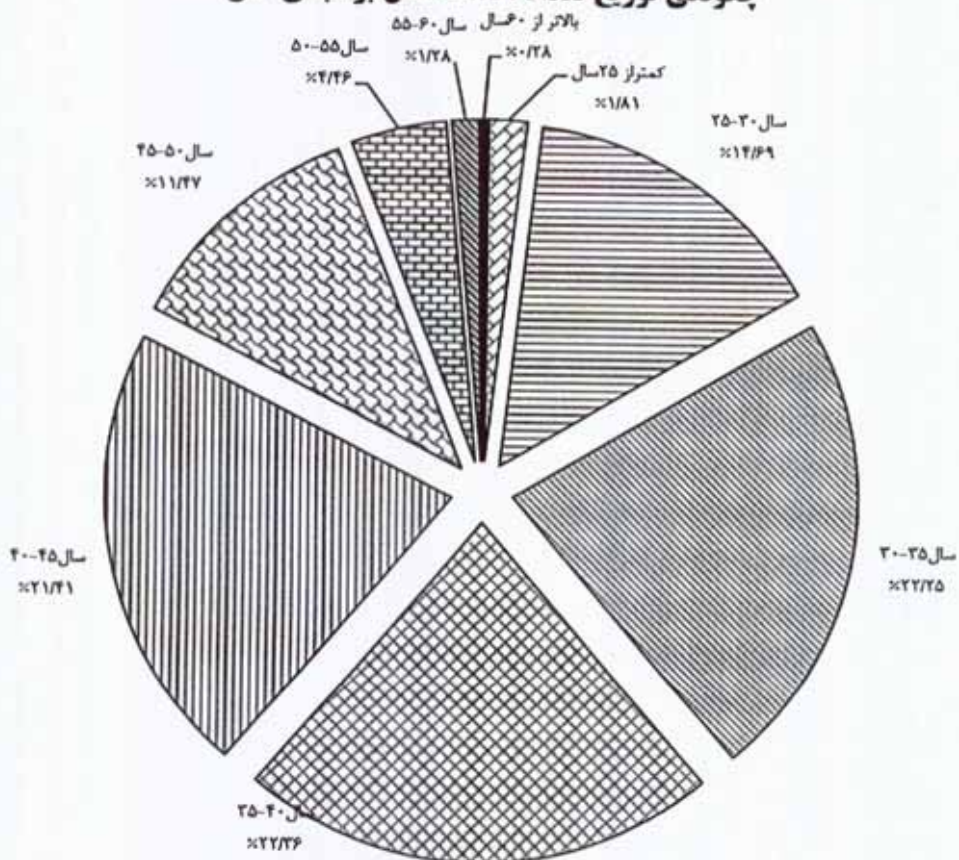
چگونگی پذیرش مدت سوابق خدمتی اعضاء و نقل و انتقال وجوه بازنشستگی بین صندوق و سایر صندوق ها

شرح	در سال ۱۳۹۰	در سال ۱۳۸۹
جمع ماه های سوابق خدمتی پذیرفته شده اعضاء	۱۱۰۱۳ ماه مربوط به ۷۸۵ عضو	۹۶۳۷ ماه مربوط به ۸۸۰ عضو
جمع مبالغ تعهد و پرداخت شده از بابت پذیرش ماه های مذکور	۲۷,۰۹۰/۲ میلیون ریال	۱۹,۷۳۷/۲ میلیون ریال
انتقال وجوه بازنشستگی اعضاء از صندوق به سازمان تأمین اجتماعی و سایر صندوق ها	۵,۹۹۷/۶ میلیون ریال مربوط به ۲۴۵ عضو	۵,۲۱۷/۴ میلیون ریال مربوط به ۲۶۲ عضو
انتقال وجوه بازنشستگی اعضاء از سازمان تأمین اجتماعی یا سایر صندوق های بازنشستگی به صندوق	۴,۳۰۸/۴ میلیون ریال مربوط به ۳۸۹ عضو	۸,۲۹۶/۳ میلیون ریال مربوط به ۳۷۹ عضو

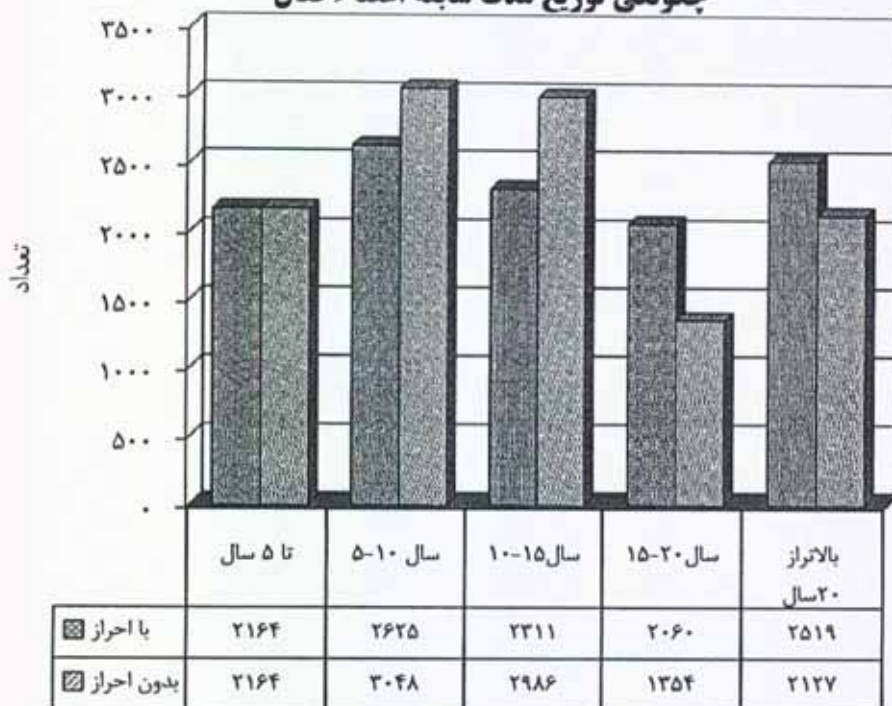
جگونی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



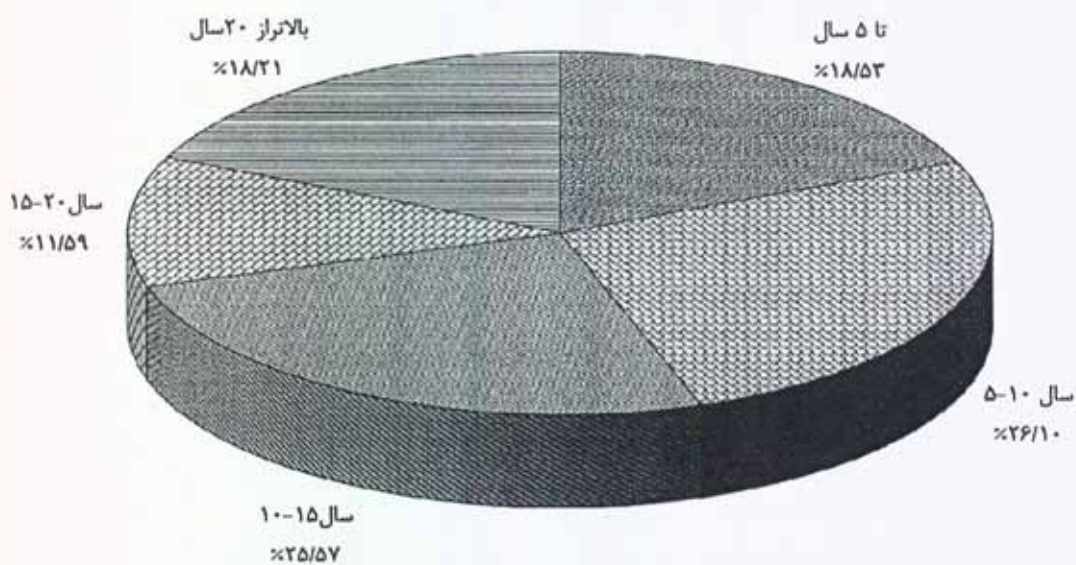
جگونی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



جگونگی توزیع مدت سابقه اعضا ء فعال



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



برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	
۱۵۶۵/۲۲ میلیارد ریال	۱۹۰۹/۳۵ میلیارد ریال	۱- کسور بازنشستگی انباشته اعضاء فعال در پایان سال
۱۲,۵۷۶,۲۹۱ ریال	۱۴,۵۶۰,۲۸۹ ریال	۲- متوسط حقوق بهمن ماه اعضاء فعال
۱۱ سال و ۵ ماه و ۱۵ روز	۱۱ سال و ۱۰ ماه و ۲۹ روز	۳- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال
۱۲ سال و ۴ ماه و ۱۸ روز	۱۲ سال و ۹ ماه و ۲۸ روز	۴- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال (با توجه به شرح ذیل)
۴,۶۲۳,۴۷۲ ریال	۵,۴۴۴,۹۱۹ ریال	۵- متوسط حقوق اعضاء فعال (با توجه به ردیف ۳)
۲۷ سال و ۶ ماه و ۱۳ روز	۳۷ سال و ۱۱ ماه و ۱ روز	۶- متوسط سن اعضاء فعال در پایان سال
۲۶۸ نفر	۲۶۳ نفر	۷- تعداد اعضائی که در پایان سال مورد گزارش حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس می باشند
۲۶۸ نفر	۲۷۰ نفر	۸- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس می باشند (با توجه به شرح ذیل)
۴۱ سال و ۹ ماه و ۱۵ روز	۴۲ سال و ۵ ماه و ۲۷ روز	۹- بالاترین سابقه قابل قبول بازنشستگی
۴۲ سال و ۳ ماه و ۱۴ روز	۴۳ سال و ۳ ماه و ۱۴ روز	۱۰- بالاترین سابقه قابل قبول بازنشستگی (با توجه به شرح ذیل)
۶۵ سال و ۹ ماه و ۲۲ روز	۶۶ سال و ۷ ماه و ۲۹ روز	۱۱- بالاترین سن

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

هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور

اجرای مقوله بازنشستگی پیش از موعد به علت اشتغال در مشاغل سخت و زیان آور، حسب مصوبه شورای عالی سال گذشته، در سال ۱۳۹۰ نیز تداوم یافت که اطلاعات آماری اقدامات معمول شده توسط دبیر و هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور تا تاریخ تحریر این گزارش به شرح جدول ذیل می باشد:

مورد ۴۷۲	تعداد تقاضاهای واصله به صندوق
مورد ۳۲	تعداد موارد فاقد شرط لازم جهت طرح در جلسه هیأت
مورد ۵۰	تعداد مواردی که در حین بررسی مشمول بازنشستگی موضوع ماده (۱۰) شده اند
مورد ۱۰	تعداد مواردی که در حین بررسی انصراف داده اند یا مشمول بازنشستگی عادی،
مورد ۱۰۰	زودرس، جانبازان یا از کار افتاده شده اند
مورد ۲۸۰	تعداد موارد تحت بررسی (غالباً واصله در اواخر سال ۹۰)
مورد ۱۹۲	تعداد موارد مطرح شده در جلسات هیأت
مورد ۸۸	تعداد رأی صادره هیأت مبنی بر تأیید بازنشستگی
	تعداد رأی صادره هیأت مبنی بر عدم تأیید احراز شرایط بازنشستگی

توضیح این که از تعداد ۱۹۲ مورد تأیید شده توسط هیأت، تا زمان تحریر این گزارش برای ۱۶۴ نفر حکم بازنشستگی صادر شده و صدور حکم بازنشستگی برای ۱۱ نفر نیز که وجوه اعلام شده به حساب صندوق پرداخت شده است در جریان می باشد. در مورد پرداخت وجوه اعلام شده جهت ۱۷ نفر باقیمانده هنوز اقدامی توسط شرکت های متبوع آنان اعلام نشده است.

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

اجرای قانون جانبازان با موضوعیت بازنشستگی پیش از موعد در سال ۱۳۹۰ نیز تداوم یافت و بدین ترتیب تا پایان سال مذکور جمعاً تعداد ۲۵ نفر از جانبازان گرانقدر عضو صندوق در چارچوب قانون موصوف به افتخار بازنشستگی نایل آمدند. ولی متأسفانه علیرغم اعلام نظر معاونت محترم حقوقی نهاد ریاست جمهوری مبنی بر "پرداخت هزینه بار مالی اجرای قانون مذکور توسط دولت به صندوق از طریق سازمان تأمین اجتماعی"، با وجود مکاتبات عدیده به عمل آمده و پیگیری های مستمر انجام شده، تا این تاریخ وجهی از بابت مطالبات صندوق از بابت اجرای قانون موصوف و بازنشستگی جانبازان عضو صندوق کلاً بالغ بر مبلغ ۴۵٫۴۸۱/۹ میلیون ریال به صندوق پرداخت نشده است. به نظر می رسد با توجه به عدم اجرای تعهدات دولت در این زمینه، صندوق مکلف است در اجرای مفاد قانون برنامه پنجساله پنجم، از استمرار اجرای قانون موصوف در سال ۱۳۹۱ خودداری نماید.

صندوق بیمه بیکاری

صندوق بیمه بیکاری اعضای صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز تحت مدیریت و نظارت هیأت امناء صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و درچارچوب آئین نامه اجرایی مصوب مورخ ۱۳۸۷/۴/۲۴ شورای عالی صندوق فعالیت می نماید. درخواست های واصله به صندوق مبنی بر استفاده از حقوق ایام بیکاری منوط به احراز شرایط لازم، در جلسات هیأت تشخیص مطرح و پس از تأیید مورد اجابت قرار می گیرد. نظر به گذشت سال ها از فعالیت صندوق بیمه بیکاری و ضرورت بازبینی آئین نامه اجرایی آن و تغییر و اصلاح برخی ضوابط و مقررات مربوط، اقدام لازم در این زمینه با توجه به قانون بیمه بیکاری مصوب مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۴ مجلس شورای اسلامی و آئین نامه اجرایی مربوط و نیز در راستای هرچه منصفانه تر نمودن ضوابط اجرایی تحت اقدام است و با توجه به این که شورای عالی صندوق تصویب هرگونه تغییر و اصلاح در آئین نامه اجرایی بیمه بیکاری را به شورای سیاست گذاری و راهبردی محول نموده است، لذا آئین نامه اجرایی اصلاحی پس از تصویب شورای سیاست گذاری و راهبردی به مورد اجراء گذاشته خواهد شد. گفتنی است که حسب ضرورت، دو ضابطه اجرایی با پیشنهاد اعضای هیأت تشخیص بیمه بیکاری و تأیید شورای سیاست گذاری و راهبردی به مورد اجراء گذاشته شده است. آمار و اطلاعات مربوط به فعالیت صندوق بیمه بیکاری به شرح جدول ذیل به استحضار می رسد:

جدول آماری بیمه بیکاری

تا پایان سال ۱۳۹۰	شرح
۱۱۲۳ نفر	تعداد متقاضیان حقوق ایام بیکاری از ابتدای تأسیس صندوق بیمه بیکاری.
۱۰۳۵ نفر	تعداد حائزین شرایط استفاده از حقوق ایام بیکاری حسب نظر هیأت تشخیص (۶ مورد مصوب سال ۹۱).
۷۹۲ نفر	تعداد استفاده کنندگان از حقوق ایام بیکاری که مدت استفاده منقضی شده است.
۲۴۳ نفر	تعداد استفاده کنندگان از حقوق ایام بیکاری در جریان استفاده (در پایان سال ۱۳۸۹، ۲۱۲ نفر).
۴٫۸۰۰٫۰۰۰ ریال	حداقل حقوق بیمه بیکاری (حداقل در سال ۹۱ مبلغ ۵۶۰۰٫۰۰۰ ریال).
۹٫۷۲۶٫۰۴۲ ریال	متوسط حقوق بیمه بیکاری (متوسط در سال ۸۹ مبلغ ۳۰۹٫۸۹۸ ریال).

شایان ذکر است در مدت استفاده اعضای از حقوق ایام بیکاری، اعضای 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 بازنشستگی ماهانه استفاده کنندگان از حقوق ایام بیکاری که از محل وجوه صندوق بیمه بیکاری تأمین می شود، مدت مذکور به عنوان سابقه خدمت قابل قبول بازنشستگی لحاظ می گردد.

هیأت تشخیص مطالبات صندوق

صندوق هر سه ماه یک بار نسبت به ارسال صورتحساب جهت شرکت های ملحق شده اقدام می نماید و انتظار دارد که مدیریت شرکت های مذکور با عنایت ویژه به مطالبات صندوق که در حکم دیون ممتاز می باشد، در مورد تسویه بدهی خود به صندوق اقدام نمایند. در مواردی که متأسفانه اولویت این مهم نادیده گرفته شده و مذاکرات و مکاتبات صندوق در جهت حل و فصل مشکل فیما بین به طور منطقی و مسالمت آمیز کارساز

نمی باشد ، با رأی هیأت تشخیص مطالبات ، نسبت به صدور اجرائیه اقدام می شود که تاکنون در یک مورد به شرح فوق اقدام شده و اقدام در سه مورد دیگر نیز حسب ضرورت در سال جاری تحقق می یابد .

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

به استحضار می رساند در اجرای ماده (۱۰) قانون موصوف تا پایان سال ۱۳۹۰ کلاً مبلغ ۴۳۱٫۹۷۸٫۹۷۸٫۱۵۹٫۴۱۹ ریال بابت حقوق و مزایای جانبی تعداد ۸۷۸ نفر بازنشسته موضوع ماده (۱۰) توسط صندوق پرداخت شده است . ولی موضوع وصول مطالبات صندوق از دولت از بابت اجرای ماده (۱۰) طی سال های گذشته ، در سال ۱۳۹۰ نیز همچنان بیشترین دغدغه خاطر مسئولین صندوق را در بر داشته است . استحضار دارند که متعاقب تلاش های مستمر صندوق ، بالاخره موضوع تأدیه قسمتی از مطالبات صندوق به میزان ۴۰۰ میلیارد ریال به صراحت در قانون بودجه سال ۱۳۸۹ گنجانیده شد و مقرر گردید مبلغ مذکور از طریق واگذاری سهام به صندوق توسط سازمان خصوصی سازی تسویه شود . تتمه مطالبات در پایان سال ۱۳۹۰ بالغ بر مبلغ ۵۴۳/۴ میلیارد ریال، قسمتی در بودجه سال ۱۳۹۰ پیش بینی شده و تسویه باقی مانده نیز در عناوین کلی مربوط به تسویه بدهی های دولت در قانون بودجه سال ۱۳۹۱ مطرح شده است.

در جهت تحقق وصول قسمتی از مطالبات منعکس شده در قانون بودجه سال ۱۳۸۹ وقت و انرژی بسیاری مصروف گردید و مکاتبات و نشست های عدیده ای صورت پذیرفت ، زیرا مبلغ پیشنهادی سازمان خصوصی سازی مربوط به سهام تخصیص یافته شرکت های موردنظر، در مقایسه با قیمت های آخرین معامله در بورس و نیز ارزش ویژه آن شرکت ها بسیار نامتعارف و غیرعادلانه بوده و طبعاً پذیرش آن توسط صندوق منطقی و قابل توجیه نمی باشد . تلاش در جهت ایجاد تفاهم فیما بین در مورد قیمت منصفانه سهام مذکور همچنان ادامه دارد که امید است توفیق لازم حاصل آید . هم چنین اقدامات همه جانبه ای به منظور وصول تتمه مطالبات صندوق از دولت در دست انجام می باشد . هرچند متأسفانه اهمیت و اولویت تسویه بدهی دولت از بابت موضوعات بازنشستگی از دید مسئولین امر بسیار کم رنگ می باشد و بالاخص اینکه اصل خودکفائی صندوق در این رهگذر مورد توجه و عنایت لازم قرار نمی گیرد ولی تلاش و پیگیری صندوق در تحقق وصول مطالبات خود به دلیل برحق و محرز بودن آن کماکان در سال ۱۳۹۱ نیز تداوم می یابد که در این مهم ، یاری و تشریک مساعی اعضای محترم شورای عالی مورد استدعا است .

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 ۱۳۹۰
تعداد اعضا بازنشسته به موجب ماده (۱۰)	۸۷۸ 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 ه ماده ۷) قانون ساختار نظام جامع رفاه و تأمین اجتماعی	۹۴۳٫۳۵۸٫۶۹۳٫۴۸۲ 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 در صورت تحقق پرداخت مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال	۵۴۳٫۳۵۸٫۶۹۳٫۴۸۲ ریال

اقدامات معمول شده در جهت جذب عضو

موضوع جذب اعضاء جديد كه مدتي است دغدغه خاطر برخي اعضاء محترم شوراي عالي را فراهم آورده است طي سال گذشته نيز مورد توجه و تلاش ويژه صندوق بوده و در اين زمينه با شركت ها، سازمان ها ، بانكها و نهادهاي مختلف مذاكرات و نشست هاي متعددي توسط مسئولين ، مديران و كارشناسان صندوق صورت پذيرفته است . اقدامات معمول شده در اين زمينه به صورت عضويت انفرادي (به دليل تسلط و آگاهي كامل آنان نسبت به صلاح و منفعت آتي و تصميم گيري فردي) موفقيت آميز بوده است ولي در مورد عضويت گروهي كاركنان يك مجموعه ، به طور محدود توفيقاتي حاصل شده است كه طبعاً به دليل تفاوت هاي موجود در مدت سوابق خدمتي و سن و ساير شرايط كاركنان يك مجموعه ، گسترش اين توفيق مستلزم زمان طولاني تري براي اتخاذتصميمات مديریتی شركت ها و به جريان افتادن امر می باشد كه امید است با پیگیری های مستمر صندوق و بهبودی اوضاع اقتصادی در محیط های كسب و كار و توليد هر چه زودتر نتیجه مطلوب در اين مهم نيز حاصل آيد .

صندوق بازنشستگي مكمل

صندوق بازنشستگي مكمل به منظور افزايش توان اقتصادي اعضاء آن در دوران بازنشستگي و آغاز كهولت سن، در سال ۱۳۸۴ تشكيل و فعال شده است. در ابتدا ، امكان عضويت و بهره مندي از مزايای صندوق مذکور در زمان احراز شرايط پيش بيني شده صرفاً به اعضاء صندوق حمايت و بازنشستگي آینده ساز تخصيص يافته بود كه با برداشت مثبت از مفاد بند (هـ) ماده (۲۸) قانون برنامه پنجم توسعه اقتصادي، اجتماعي و فرهنگي جمهوري اسلامي ، با اعمال اصلاحاتي در آئين نامه اجرائي صندوق مذکور اين امكان به كليته اشخاص حقيقي تسري يافت . استقبال از نظام بازنشستگي مكمل نشانگر آن است كه صندوق بازنشستگي مكمل در موارد زيادي راهگشاي تنگناهاي موجود در سقف پرداخت كسور بازنشستگي زمان اشتغال و نيز تمايل به تأمين آینده ای مرفه تر در زمان كهولت و پرداخت وجوهی از این بابت حتی در دوران بازنشستگي می باشد . رشد تعداد اعضاء صندوق بازنشستگي مكمل در سال مورد گزارش نسبت به سال گذشته ۷۶٪ بوده است .

مشاركت اعضاء در سهام شركت "بساك"

شركت بازرگاني و سرمايه گذاري آینده كيش "بساك" (سهامي خاص) به منظور امكان سرمايه گذاري قسمتي از وجوه و منابع صندوق در منطقه آزاد كيش و نيز جذب و به كارگيري سرمايه هاي كوچك اعضاء در جهتي مطمئن و سود آور و امكان بهره مندي آنان از نتايج عملکرد شركت مذکور به ميزان مشاركت ، با امكان نقد شوندگي سهام در هر زمان ، در مرداد ماه سال ۱۳۷۵ در جزيره كيش تاسيس گرديد . استقبال اعضاء از خريد و فروش سهام شركت بساك طي سال هاي فعاليت شركت مذکور كه از طريق صندوق انجام می پذيرد موجب خوشحالي است و به نظر می رسد توفيق لازم در جهت رضايت و خشنودي اعضاء در اين زمينه فراهم آمده است . سرمايه فعلي شركت بساك به ميزان ۶۴۴ ميليارد ريال منقسم به ۶۴۴ ميليون سهم يك هزار ريالي است و در پايان سال ۱۳۹۰ ، كلاً ۵۴/۷۸ درصد از سهام شركت بساك در مالكييت تعداد ۴۱۲۵ نفر از اعضاء صندوق و خانواده تحت كفالت آنان بوده است . اعضاء سهامدار شركت بساك می توانند

هرساله با حضور فعال در مجمع عمومی شرکت مذکور از چگونگی عملکرد شرکت اطلاع حاصل نموده و در تصمیمات متخذه سهام دارندگان . علاوه می نماید که در اواخر سال ۱۳۹۰ همسو با افزایش نرخ بازده سپرده های بانکی، صندوق نیز نسبت به افزایش ارزش روزانه هر سهم بساک از مبلغ ۱/۷۵ ریال به ۲ ریال اقدام نمود .

اقدامات درون سازمانی صندوق

در سال مورد گزارش ، توسعه و ارتقاء شبکه ، راه اندازی اتوماسیون اداری و سایت اینترنتی صندوق تکمیل گردید که تحت استفاده و بهره برداری است . سیستم های جدید نرم افزاری صندوق نیز تقریباً تکمیل شده و تحت آزمایش است که در سال جاری مورد بهره برداری قرار خواهد گرفت . بدین ترتیب تا پایان سال ۱۳۹۱ شاهد سرعت ، سهولت و دقت به مراتب بیشتری در استفاده از سیستم های مختلف برقرار شده در صندوق خواهیم بود .

در حال حاضر تعداد کارکنان رسمی و آزمایشی صندوق ۴۵ نفر با ویژگی های تحصیلاتی به شرح آتی می باشند :

کارشناس ارشد	کارشناس	فوق دیپلم	دیپلم	پائین تر از دیپلم
۴ نفر	۲۲ نفر	۵ نفر	۱۲ نفر	۲ نفر

ضمناً تعداد ۵ 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	۱۰ نفر
۴۰ تا ۴۵ سال	۸ نفر	۱۵ تا ۲۰ سال	۳ نفر
۳۵ تا ۴۰ سال	۱۱ نفر	۱۰ تا ۱۵ سال	۵ نفر
۳۰ تا ۳۵ سال	۷ نفر	۵ تا ۱۰ سال	۱۴ نفر
۲۵ تا ۳۰ سال	۶ نفر	کمتر از ۵ سال	۱۱ نفر
۲۰ تا ۲۵ سال	۱ نفر		
۴۵ نفر			۴۵ نفر

چگونگی اطلاع رسانی به اعضا

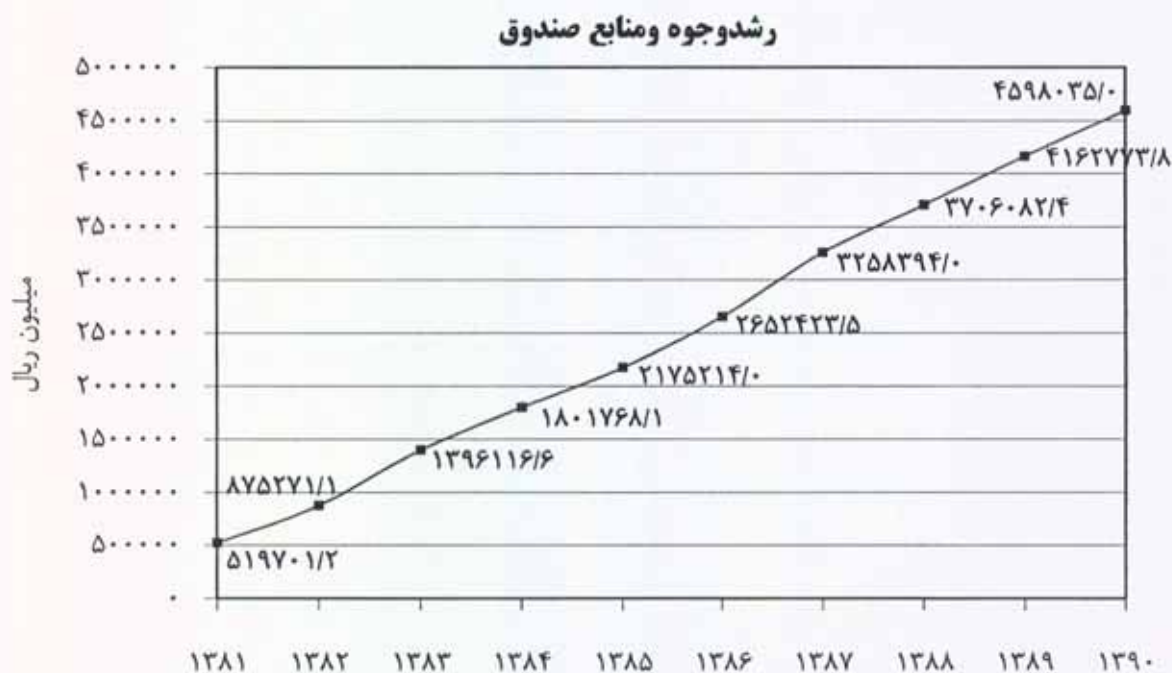
- اطلاع رسانی جهت اعضاء شاغل و مستمری بگیران صندوق علاوه بر پاسخگویی مستمر روزانه به مراجعان حضوری یا تلفنی توسط مسئولین صندوق ، به طرق ذیل نیز تحقق می یابد :
- ارسال " بروشور " در بدو عضویت شامل اهم نکات منعکس شده در آئین نامه بازنشستگی و نیز چگونگی خدمات ارائه شده صندوق منضم به کارت عضویت .
 - ارسال " خلاصه وضعیت پرونده بازنشستگی " در پایان هر سال پس از تصویب حساب های نهائی صندوق و تسهیم مازاد عملیاتی قابل تقسیم نسبت به پرونده بازنشستگی اعضاء .
 - 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 ۳-۲۲۰۵۷۵۷۲ جهت پاسخگویی به اعضاء فعال و مستمری بگیران و ارائه اطلاعات به روز مربوط به پرونده بازنشستگی اعضاء فعال و نیز اطلاعات عملیاتی مربوط به مستمری بگیران .
 - 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 اعضاء 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)

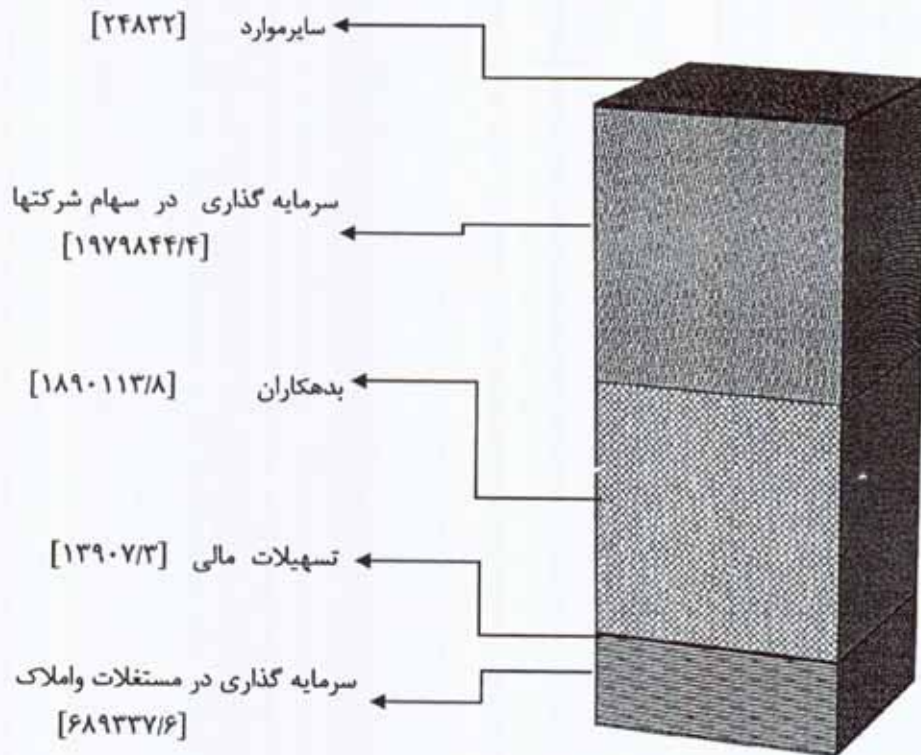
اداره اقتصادی وجوه و منابع

در سال ۱۳۹۰، صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز شاید یکی از سخت ترین سال های فعالیت خود را پشت سر گذاشت. زیرا نوسانات و تغییرات گوناگون شرایط اقتصادی حاکم بر شرکت های ملحق شده به صندوق، عدم وصول مطالبات از دولت، تشنج موجود در سیستم بورس کشور، موانع و مشکلات عدیده بانکی در ارتباط با واگذاری تسهیلات مالی جهت پیشبرد پروژه های در دست اقدام و همه عوامل بازدارنده ای برای حرکت های رو به جلوی صندوق بوده است که خوشبختانه با همدلی و تشریک مساعی اعضا محترم هیأت امناء که نقش بسیار با اهمیت و پررنگی در حل و فصل مسائل و مشکلات مطروحه داشته اند، توانستیم فراز و نشیب ها را پشت سر گذاشته و تعهدات خود در سال ۱۳۹۰ را نیز با موفقیت و سربلندی به انجام رسانیم. در اینجا شایسته است از همراهی و تشریک مساعی مدیران محترم شرکت های زیرمجموعه صندوق که با همدلی و صبر و شکیبائی، کمبودهای مقطعی مربوط را متحمل شده اند تشکر و قدردانی شود.

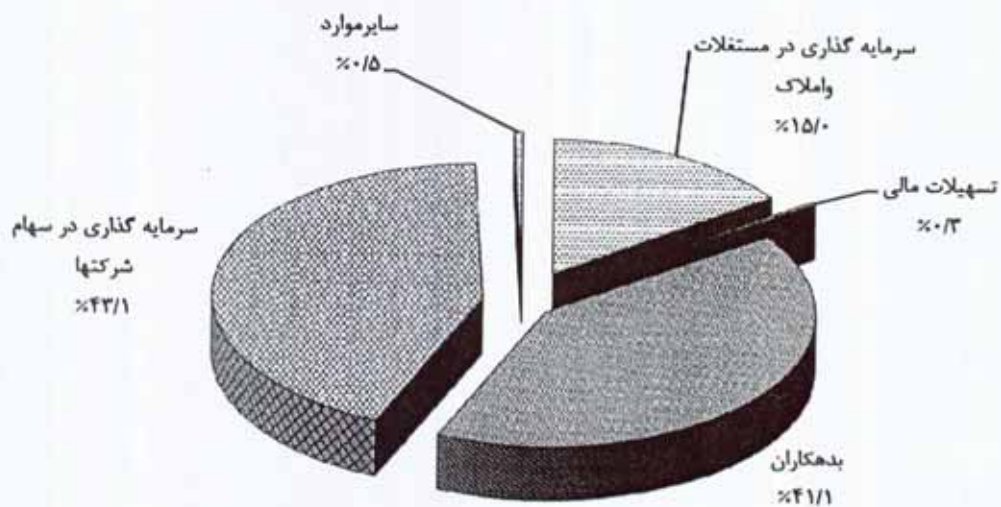
به روال هرساله، جهت مزید استحضار عزیزان، برخی اطلاعات مالی منتج از عملکرد چندساله صندوق به شرح نمودارهای آتی ارائه می گردد:



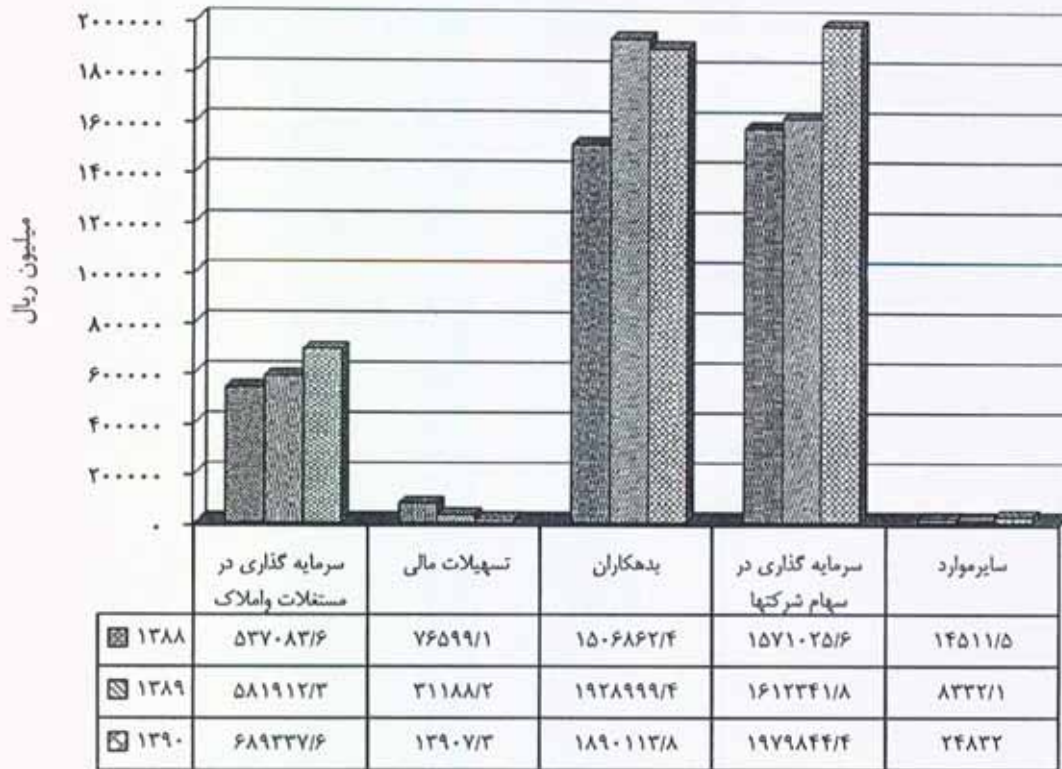
توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۹۰ (میلیون ریال)



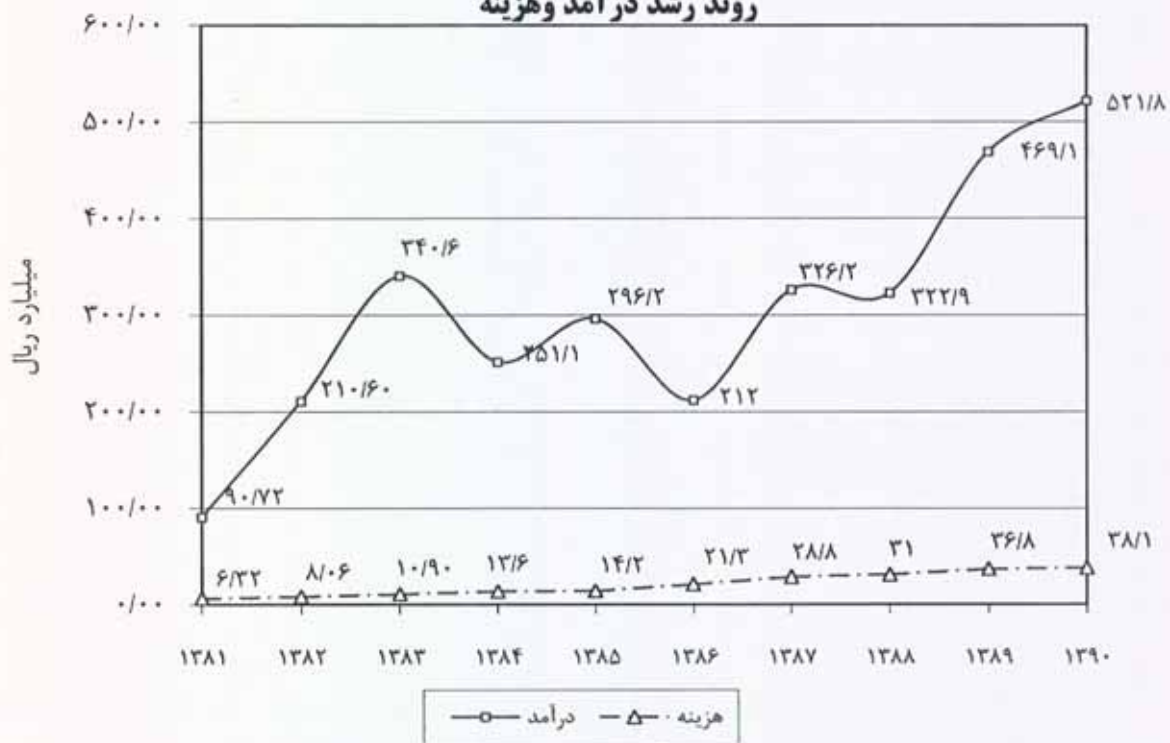
درصد توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۹۰



مقایسه سه ساله توزیع وجوه



روند رشد در آمد و هزینه



(بخش چهارم)

تخصیص مازاد عملیاتی

با توجه به این که گزارش حسابرس (بازرس) و صورت های مالی منتهی به پایان اسفندماه سال ۱۳۹۰ 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 ۱۳۹۰		۴۸۳٫۶۹۰٫۶۸۶٫۵۲۶ ریال
انتقال به حساب وجوه اداره شده	۱۹٫۰۶۲٫۸۵۷٫۶۴۰ ریال	
انتقال به حساب وجوه معلق	۲٫۳۸۲٫۸۹۱٫۹۱۰ ریال	
انتقال به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات	۱۵۲٫۲۰۷٫۲۵۳٫۹۴۲ ریال	
انتقال به حساب ذخیره اعضاء فعال	۳۱۰٫۰۳۷٫۶۸۳٫۰۳۳ ریال	

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 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 رشد مازاد عملیاتی سالانه و یا 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 ... 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 یک بار 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 ۱۳۸۸ در شورای عالی تشکیل شده در سال ۱۳۹۰ ارائه گردیده است.

با وجود آنچه اشاره رفت، صندوق نیز در پایان هر سال بر مبنای اعداد و ارقام حاصله از عملکرد خود، نسبت به برآورد و محاسبه ارزش روز تعهدات آتی اقدام و خلاصه نتایج حاصله را در گزارش سالانه هیأت اماناء 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 ۱۳۹۰ بر مبنای ارزش دفتری بالغ بر ۴۵۹۸/۰ میلیارد ریال می باشد. این رقم از تعهدات آتی صندوق در مقطع مزبور که بالغ بر ۳۵۲۹/۴۵ میلیارد ریال است به میزان ۱۰۶۸/۶ میلیارد ریال بیشتر می باشد. بنابراین صندوق در حال حاضر (مقطع زمانی پایان سال ۱۳۹۰) 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 اعضای بازنشسته، از کارافتاده و بازماندگان اعضاء متوفی که کلاً "مستمری بگیران" تلقی می گردند در پایان سال ۱۳۹۰ با تغییر دادن عوامل اصلی در یازده 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 سالانه متغیر به شرح جدول ذیل می باشد:

ارزش روز تعهدات (میلیارد ریال) براساس جدول مرگ و میر ۱۳۹۰-۱۳۸۸ TD	نرخ افزایش حقوق سالانه	نرخ بازده سالانه
۶,۵۳۳/۸	۱۵	۲۴
۷,۰۸۴/۷	۱۶	۲۴
۷,۷۱۸/۰	۱۷	۲۴
۶,۰۶۲/۵	۱۵	۲۵
۶,۵۴۳/۵	۱۶	۲۵
۷,۰۹۲/۷	۱۷	۲۵
۷,۷۲۳/۷	۱۸	۲۵
۵,۶۵۱/۲	۱۵	۲۶
۵,۷۲۲/۳	۱۶	۲۶
۶,۵۵۲/۹	۱۷	۲۶
۷,۱۰۰/۵	۱۸	۲۶

با توجه به نتایج حاصل از جدول فوق، تعهدات آتی صندوق در محدوده حداقل ۵,۶۵۱/۲ میلیارد ریال و حداکثر ۷,۷۲۳/۳ 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 در جدول صفحه ۲۴ امکان تحقق این امر قابل 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 اتخاذ تصمیم 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 مزایای جانبی (که در مورد بازنشستگی زودرس و پیش از موعد بازمالی قابل ملاحظه ای مطرح می باشد) 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 . مضاف بر آن میزان مزایای جانبی این گروه می بایستی متفاوت از گروه بازنشستگان عادی و از کارافتادگان و وظیفه بگیران تعریف و تعیین شود .

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

مضاف به آنچه معروض گردید موضوع وصول به موقع مطالبات صندوق (بالاخص مطالبات از دولت به دلیل قابل ملاحظه بودن مبلغ آن) 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 مسئولین مراجع ذیربط و نیز 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 (براساس نسبت های مبتنی بر عملکرد سالهای گذشته صندوق) 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 و مزایای متعلقه 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	(۸,۷۱۴/۷)	۱۵	۱۸	۲۳
۱۴۷۴	(۹,۸۰۷/۸)	۱۶	۱۸	۲۳
۱۴۷۴	(۶,۷۹۸/۱)	۱۵	۱۸	۲۴
۱۴۷۴	(۸,۰۷۰/۳)	۱۶	۱۸	۲۴
۱۴۷۴	(۱۰,۰۴۶/۷)	۱۷	۲۰	۲۴
۱۴۷۴	(۵,۲۶۰/۰)	۱۵	۱۸	۲۵
۱۴۷۴	(۶,۳۱۱/۴)	۱۶	۱۸	۲۵
۱۴۷۴	(۸,۲۸۸/۷)	۱۷	۲۰	۲۵
۱۴۷۴	(۴,۳۲۹/۴)	۱۵	۱۸	۲۶
۱۴۷۴	(۵,۲۳۸/۵)	۱۶	۱۸	۲۶
۱۴۷۴	(۶,۴۷۶/۲)	۱۷	۲۰	۲۶
۱۴۷۴	(۷,۷۵۵/۰)	۱۸	۲۰	۲۶
۱۴۷۴	(۶,۰۲۸/۰)	۱۸	۲۰	۲۷

همان طوری که مشاهده می شود ، هر چه نرخ بازده سازی صندوق ، درصد متناسبی از نرخ تورم بیشتر باشد و 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 ۱۳۹۰

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 ۱۳۹۱/۴/۲۸ جهت استحضار اعضاء محترم شورا توزیع خواهد شد .

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		
۱,۰۱۵,۲۸۵,۰۱۹,۲۹۰	۱,۳۳۷,۸۴۶,۳۳۸,۲۹۰	۴	سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه
۲۹۲,۸۷۷,۸۰۰,۴۱۵	۳۴۷,۱۸۴,۷۱۹,۸۱۸	۵	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۳۰۴,۱۷۸,۹۹۱,۸۳۸	۲۹۴,۸۱۳,۳۲۵,۷۶۱	۶	سرمایه گذاری در سایر شرکتهای
۵۸۱,۹۱۲,۳۲۸,۵۰۹	۶۸۹,۳۳۷,۵۷۳,۴۷۵	۷	املاک
۱۷,۶۵۰,۴۳۲,۷۸۲	۱۳,۹۰۷,۲۵۸,۵۶۰	۸	تسهیلات اعطائی
۱۳,۵۳۷,۶۷۰,۶۴۵	۱۷,۶۵۷,۹۵۹,۶۵۸	۹	سپرده های بانکی
۹۱,۹۰۷,۵۷۵	۹۱,۹۰۷,۵۷۵	۱۰	سایر سرمایه گذاریها
<u>۲,۲۲۵,۵۳۴,۱۵۱,۰۵۴</u>	<u>۲,۷۰۰,۸۳۹,۰۸۳,۱۲۷</u>		جمع سرمایه گذاریها
۳,۵۱۴,۸۵۲,۲۳۵	۲,۵۴۵,۰۶۱,۸۵۶	۱۱	موجودی نقد
۹۳۵,۴۷۸,۲۹۳,۳۳۶	۱,۱۴۳,۸۶۵,۶۷۰,۹۸۱	۱۲	کسور بازنشستگی دریافتنی
۹۹۳,۵۲۱,۱۴۶,۳۹۸	۷۴۶,۲۴۸,۰۹۱,۸۵۶	۱۳	حسابها و اسناد دریافتنی
۹۹۱,۴۳۹,۵۱۶	۳۹۸,۹۰۴,۲۱۷	۱۴	پیش پرداختها
<u>۱,۹۳۳,۵۰۵,۷۳۱,۴۸۵</u>	<u>۱,۸۹۳,۰۵۷,۷۲۸,۹۱۰</u>		
۲,۴۸۱,۷۰۲,۷۷۹	۳,۰۰۰,۷۶۶,۶۷۱	۱۵	داراییهای ثابت مشهود
۱,۲۵۲,۲۶۸,۷۴۹	۱,۰۳۸,۱۳۱,۴۱۳		داراییهای نامشهود
<u>۳,۷۳۳,۹۷۱,۵۲۸</u>	<u>۴,۱۳۸,۲۰۸,۰۸۴</u>		
۴,۱۶۲,۷۷۳,۸۵۴,۰۶۷	۴,۵۹۸,۰۳۵,۲۰,۱۳۱		جمع داراییها
۳۹,۴۱۶,۹۹۴,۳۵۳	۲۶,۲۶۸,۹۹۰,۳۳۱	۱۶	حسابها و اسناد پرداختنی
۱۰۶,۱۷۷,۴۰۱,۵۵۹	۱۰۹,۲۱۷,۸۳۴,۸۸۱	۱۷	وجوه اداره شده
۱۰,۸۰۲,۵۴۵,۸۷۹	۱۲,۶۵۶,۴۲۸,۴۹۶	۱۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
—	۱۰۲,۳۲۸,۷۶۷,۱۲۳	۱۹	تسهیلات دریافتی
<u>۱۵۶,۳۹۶,۹۴۱,۷۹۱</u>	<u>۲۵۰,۴۷۲,۰۲۰,۸۳۱</u>		جمع بدهیها
<u>۴,۰۰۶,۳۷۶,۹۱۲,۴۷۶</u>	<u>۴,۳۴۷,۵۶۲,۹۹۹,۳۰۰</u>		خالص داراییهای صندوق
<u>۴,۰۰۶,۳۷۶,۹۱۲,۴۷۶</u>	<u>۴,۳۴۷,۵۶۲,۹۹۹,۳۰۰</u>	۲۰	ارزش ویژه صندوق

یادداشتهای ۱ تا ۲۷ مندرج در صفحات ۵ الی ۲۷ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت تغییرات در خالص داراییها

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	یادداشت
ریال	ریال	
۷۰۶,۲۷۰,۶۵۴,۵۹۶	۵۶۹,۹۵۶,۰۶۵,۵۸۶	۲۰-۲
۸,۲۹۶,۲۸۲,۶۱۰	۴,۳۰۸,۳۶۹,۸۷۲	۲۰-۲
۴۱۳,۱۸۷,۳۲۶,۵۶۶	۴۶۴,۶۲۷,۸۲۸,۸۸۶	۲۰-۱
۱,۱۲۷,۷۵۴,۲۶۳,۷۷۲	۱,۰۳۸,۸۹۲,۲۶۴,۳۴۴	
(۵۱۱,۸۹۰,۶۶۴,۲۳۱)	(۶۹۱,۶۹۳,۳۷۸,۰۸۳)	۲۰-۲
(۶,۲۳۲,۳۱۸,۹۱۵)	(۶,۰۱۳,۷۹۹,۲۳۷)	۲۰-۲
(۵۱۸,۱۳۲,۹۸۳,۱۴۶)	(۶۹۷,۷۰۶,۱۷۷,۳۲۰)	
۶۰۹,۶۳۱,۳۸۰,۶۲۶	۳۴۱,۱۸۶,۰۸۷,۰۲۴	

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 داراییهای صندوق

گردش حساب ارزش ویژه

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	
ریال	ریال	
۶۰۹,۶۳۱,۳۸۰,۶۲۶	۳۴۱,۱۸۶,۰۸۷,۰۲۴	
۳,۳۹۶,۷۴۵,۶۳۱,۶۵۰	۴,۰۰۶,۳۷۶,۹۱۲,۲۷۶	
۴,۰۰۶,۳۷۶,۹۱۲,۲۷۶	۴,۳۴۷,۵۶۲,۹۹۹,۳۰۰	

افزایش در خالص داراییهای صندوق طی سال
ارزش ویژه صندوق در ابتدای سال
ارزش ویژه صندوق در پایان سال

یادداشتهای ۱ تا ۲۷ مندرج در صفحات ۵ الی ۲۷ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت درآمد و هزینه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

<u>سال ۱۳۸۹</u>	<u>سال ۱۳۹۰</u>	<u>یادداشت</u>
ریال	ریال	
		درآمد سرمایه گذاریها :
۳۴۳,۲۰۲,۵۱۷,۵۰۶	۳۳۵,۷۳۴,۲۶۳,۰۱۱	۲۲
۱,۸۶۲,۶۹۵,۰۶۳	۹۴۳,۰۷۴,۵۱۹	۲۳
۳,۸۹۴,۶۲۶,۹۸۷	۲,۶۶۰,۰۵۷,۵۵۳	۹-۱
۱,۳۹۹,۳۲۰,۳۲۶	۵۶۳,۳۱۴,۷۴۴	
۱۳,۵۲۲,۵۹۰,۰۰۰	۳,۲۴۰,۹۵۸,۰۶۷	۷-۸
<u>۳۶۳,۸۸۱,۶۴۹,۷۸۲</u>	<u>۳۴۳,۱۴۱,۶۶۷,۸۹۴</u>	
۱۰,۵۲۱,۵۷۵,۳۵۶	۱۷۸,۶۸۷,۶۷۶,۲۶۹	۲۴
۴۶۹,۰۹۷,۴۰۳,۳۵۱	۵۲۱,۸۲۹,۳۴۴,۱۶۳	
(۳۶,۷۹۱,۸۰۷,۰۶۵)	(۳۸,۱۲۸,۶۵۷,۶۳۷)	۲۵
<u>۴۳۲,۳۰۵,۵۹۶,۲۸۶</u>	<u>۴۸۳,۶۹۰,۶۸۶,۵۲۶</u>	
		تخصیص مازاد عملیاتی سال :
۲۱۷,۸۵۵,۷۲۳,۱۰۱	۳۱۰,۰۳۷,۶۸۳,۰۳۳	۲۰-۱
۱۹۲,۸۹۵,۹۸۶,۱۷۲	۱۵۲,۲۰۷,۲۵۳,۹۴۲	۲۰-۱
۲,۴۳۵,۶۱۷,۲۹۳	۲,۳۸۲,۸۹۱,۹۱۱	۲۰-۱
<u>۴۱۳,۱۸۷,۳۲۶,۵۶۶</u>	<u>۴۶۴,۶۲۷,۸۲۸,۸۸۶</u>	
۱۹,۱۱۸,۲۶۹,۷۲۰	۱۹,۰۶۲,۸۵۷,۶۴۰	۱۷-۱ الی ۱۷-۳
<u>۴۳۲,۳۰۵,۵۹۶,۲۸۶</u>	<u>۴۸۳,۶۹۰,۶۸۶,۵۲۶</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 ۲۷ مندرج در صفحات ۵ الی ۲۷ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

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 ۱۳۹۱/۴/۵ به تصویب هیأت امانت 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 گردید، ارزش مزبور در پایان سال ۱۳۸۸ مبلغ حدود ۷۲۱۴ 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.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

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 دارائیها مشهود است، صندوق در تداوم 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 دارائیها مندرج گردیده است.

۲-۵- اهم سایر اطلاعات مربوط به طرحهای بازنشستگی مورد نظر در استاندارد حسابداری حسب مورد در گزارش سالانه هیأت امنا به شورا 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:

روش استهلاک	نرخ استهلاک	نوع دارائی
نزولی	۲۵ و ۳۵ درصد	وسائل نقلیه
مستقیم	۱۰ ساله	اثانه اداری

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 مستهلاک میشود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی، هنگام وقوع بعنوان هزینه های جاری در حساب درآمد و هزینه سال انعکاس می یابد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۳-۲- سرمایه گذاریها:

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 کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاریها، ارزشیابی می شود.

۳-۲-۳- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش (در مورد سهام، مجموع بهای تمام شده و مجموع خالص ارزش فروش) 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 (حقوق پایه، حق جذب و حق مسکن) 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 بانک طرف حساب صندوق 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 امناء 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 پس انداز بازنشستگی و سازمان بیمه خدمات درمانی و سازمان تامین اجتماعی 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 پرداختنی آن بر مبنای سود مشمول مالیات قطعی، در هنگام پرداخت از محل ذخائر ایجادیه در حسابها تامین 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 ۱۳۹۰	نام شرکت	ردیف
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹				
۹۹/۹	۳۹۴,۹۹۹/۳	۱۵۹,۹۹۹/۳	۱۰,۰۰۰	۳۹,۴۹۹,۹۳۷	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/-	۱۴۷,۰۰۰/-	۱,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰,۰۰۰	کیش بتون جنوب	۳
۷۱/۹	۱۸۴,۶۲۱/۳	۵۶,۴۵۰/۶	۱,۰۰۰	۱۷۷,۵۴۲,۶۱۲	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/-	۵۰۰/-	۱۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	یاری رسان پارسیان	۸
۱/-	۹,۰۷۰/۹	۸,۲۳۰/۹	۱,۰۰۰	۶,۴۴۰,۰۰۰	بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک)	۹
۴۸/۹	۷,۰۴۰/-	۷,۰۴۰/-	۱۰,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰	پولاد فر آیند شهریار	۱۰
					پیش پرداخت سرمایه گذاری:	
		۴۱,۴۴۹/۶			آینده گستر	۱۱
	۱,۳۳۷,۸۴۶/۳	۱,۰۱۵,۲۸۵/۲				

- 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 شرکتهای مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر، آینده گستر و بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) در سال ۱۳۹۰ به شرح جدول فوق 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 ۱۳۹۰	ارزش اسمی (ریال)	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت
				۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۱	سازنده توریو کمپرسور	۱۹,۳۷۸,۰۹۸	۱۰,۰۰۰	۱۴۶,۶۷۷/۷	۱۹۳,۸۷۲/۲	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	گروه سرمایه گذاران کیش	۳,۴۷۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱,۳۸۳/۵	۳۴,۷۹۳/۵	۸/۲
۵	گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو)	۱۴,۰۷۸,۱۰۰	۱,۰۰۰	۱۵,۵۰۰/۵	۱۶,۸۲۹/۹	۲۱
۶	پارمیدا	۷۸۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۵,۱۲۰/-	۷,۴۲۰/-	۱۰
۷	سرمایه گذاری ایدرو کیش	۶۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۶۰۰/-	۶۰۰/-	۲۰
۸	آماد انرژی دژ	۳,۱۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۳۲/۲	۳۱
۹	سیمان آفتاب	۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۸/-	۱۸/-	۱/۸
۱۰	شهرک صنعتی آفتاب	۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷/-	۷/-	۰/۷
۱۱	کشتیرانی آفتاب	۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷/-	۷/-	۰/۷
۱۲	بیمه آینده اندیش	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۵/-	۵/-	۱۰
	پیش پرداخت سرمایه گذاریها:					
۱۳	گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو)			۴,۹۱۱/۵	۴,۹۵۲/۳	
۱۴	گسترش مواد پیشرفته			-	-	
				۲۹۲,۸۷۷/۸	۳۴۷,۱۸۴/۷	

- 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 شرکتهای مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر، آینده گستر و بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) در سال ۱۳۹۰ به شرح جدول فوق 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	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		
۱۱۰,۱۵۵/۳	۹۷,۰۰۲/۸	۶-۱	سرمایه گذاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱۹۴,۰۲۳/۷	۱۹۷,۸۱۰/۵	۶-۲	سرمایه گذاری در شرکتهای خارج بورس
<u>۳۰۴,۱۷۹/-</u>	<u>۲۹۴,۸۱۳/۳</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 ۱۳۹۰	مبلغ سرمایه گذاری		ارزش بازار
			۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
	صنعت بیمه :				
۱	بیمه پارسیان	۱۲۵,۰۰۰	۰/۱۵	۴۰۶/۱	۳۴۱
			۰/۱۵	۴۰۶/۱	۳۴۱
	صنایع سرمایه گذاری و توسعه:				
۲	سرمایه گذاری توسعه صنعتی	۴۷۵	۱/۲	۰/۶۴۴	۰/۱۵۶
۳	سرمایه گذاری غدیر	-	۳,۹۹۶/۴	-	-
۴	سرمایه گذاری سایپا	-	۲,۷۷۶/-	-	-
			۶,۷۷۳/۶	۰/۶۴۴	۰/۱۵۶
	صنایع نساجی :				
۵	چیت سازی بهشهر	۲۴,۰۰۰	۱۹/۴	۱۹/۴	-
۶	نساجی مازندران	۲۵۵,۰۷۲	۲۹۰/۶	۲۹۰/۶	۲۰۵/۱
			۳۱۰/-	۳۱۰/-	۲۰۵/۱
	صنایع معدن و استخراج از معدن:				
۷	توسعه معدن فلزات	-	۳,۱۹۲/۴	-	-
۸	ملی صنایع مس ایران	-	۵,۶۱۱/۲	-	-
			۸,۸۰۳/۶	-	-
	صنایع فلزات :				
۹	لوله و ماشین سازی ایران	۳۰,۹۶۳,۶۸۶	۸۱,۷۸۲/۶	۸۰,۴۸۳/۱	۸۵,۵۵۲/۷
			۸۱,۷۸۲/۶	۸۰,۴۸۳/۱	۸۵,۵۵۲/۷
	صنایع خودرو و وسائط نقلیه:				
۱۰	زامیاد	-	۲,۹۵۲/۲	-	-
۱۱	سایپا	-	۲,۸۶۲/۳	-	-
			۵,۸۱۴/۵	-	-

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال ۱۳۹۰	مبلغ سرمایه گذاری		ارزش بازار ۱۳۹۰/۱۲/۲۹
			۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
	صنایع تجهیزات و ماشین آلات:				
۱۲	ارج	۱۸۹.۰۸۰	۲۹۷/۸	۲۹۷/۸	۱۸۹/۱
			۲۹۷/۸	۲۹۷/۸	۱۸۹/۱
	فرآورده های کاغذی:				
۱۳	کارتن مشهد	۲۵۰.۰۰۰	۱,۰۰۶/۶	۹۶۷/۸	۱۹۷/۲
			۱,۰۰۶/۶	۹۶۷/۸	۱۹۷/۲
	رایانه و فعالیت های واسطه به آن:				
۱۴	تجارت الکترونیک پارسیان	۴۰۰.۰۰۰	-	۴,۳۳۶/۲	۳,۳۲۰
۱۵	خدمات انفورماتیک	-	۴,۸۴۳/۶	-	-
			۴,۸۴۳/۶	۴,۳۳۶/۲	۳,۳۲۰
	بانک و مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی:				
۱۶	بانک تجارت	۹۵.۶۱۵	۵۲۲/۶	۱۱۷/۴	۱۴۵/۸
			۵۲۲/۶	۱۱۷/۴	۱۴۵/۸
	سایر واسطه گری های مالی:				
۱۷	رایان سایا	۱۵۱.۵۶۶	-	۷۷۹/۱	۸۳۸
			-	۷۷۹/۱	۸۳۸
	گروه مخابرات:				
۱۸	مخابرات ایران	۱۱۴.۴۴۲.۱	-	۳,۹۹۴/۱	۳,۶۶۰/۹
۱۹	ارتباطات سیار	۱۰۰	-	۵,۳۱۰/۶	۵,۵۵۲/۲
			-	۹,۳۰۴/۷	۹,۲۱۳/۱
	جمع ارزش کل سهام پذیرفته شده در بورس		۱۱۰,۱۵۵/۳	۹۷,۰۰۲/۸	۱۰۰,۰۰۲/۶

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 ۱۳۹۰	ارزش اسمی (ریال)	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت
				۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۱	سرمایه گذاری پارسیان	۱۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۱۲,۵۰۰/-	۱۱۲,۵۰۰/-	۶/۸
۲	پتروشمیران	۳۶,۴۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳۹,۹۸۳/۵	۴۱,۳۸۳/۵	۱۰/-
۳	هامون نایزه	۲۰,۶۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۸,۰۰۰/-	۲۰,۰۰۰/-	۱۰/-
۴	سیمان اردستان	۱,۲۲۴,۳۱۲	۱۰,۰۰۰	۱۳,۱۶۴/۴	۱۳,۱۶۴/۴	۳/۰۲
۵	توسعه و عمران شهرستان نائین	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۴۰۰/-	۲,۴۰۰/-	۹/۹۸
۶	بین المللی پیمانکاری عمومی ایران	۷۵,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۲,۵۷۳/۸	۲,۵۷۳/۸	۱/-
۷	نوآوران سبز احیاء	۲,۰۹۴,۴۰۵	۱,۰۰۰	۱,۷۰۷/۶	۲,۰۹۴/۴	۵/۷۲
۸	توسعه سرمایه رسا	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰/-	۱,۰۰۰/-	۲/-
۹	سرمایه گذاری نوگل	۱۹۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۹۰/-	۱۹۰/-	۹/۵
۱۰	بانک سابق توسعه صنعتی و معدنی ایران	۲۶,۵۴۸	۱,۰۰۰	۴۰/۴	۴۰/۴	۲/-
۱۱	بانک سابق توسعه سرمایه گذاری ایران	۶,۳۸۶	۱,۰۰۰	۱۰/۶	۱۰/۶	۱۶/-
۱۲	شهد سهند	۷,۸۶۷	۱,۰۰۰	۷/۹	۷/۹	۰/۰۵۴
۱۳	خدمات مالی و مشاوره ای	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱/-	۱/-	۱۰/-
۱۴	سرمایه گذاری عقیق	۲,۵۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰/-	۲,۵۰۰/-	-
				۱۹۷,۸۶۶/-	۱۹۴,۰۷۹/۲	
				(۵۵/۵)	(۵۵/۵)	
				۱۹۷,۸۱۰/۵	۱۹۴,۰۲۳/۷	
۱۵	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری					
۱۶	خالص سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای					

- افزایش سرمایه گذاری پایان سال ۱۳۹۰ در مقایسه با سال قبل شرکتهای پتروشمیران، هامون نایزه و نوآوران سبز احیاء عمدتاً در رابطه با استفاده صندوق از حق تقدم خرید سهام موضوع افزایش سرمایه این شرکتهای می باشد.

۷- املاک

صورت ریز سرمایه گذاری در املاک بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت
۲۰۸,۵۷۰/۰-	۳۱۰,۹۶۵/۸	۷-۱ زمین کرانه کیش
۱۳۰,۸۷۱/۳	۱۳۳,۳۲۷/۶	۷-۲ مجتمع ساحلی شمال (ایزدشهر)
۱۲۳,۰۵۱/۹	۱۲۴,۹۲۲/۴	۷-۳ مجموعه لوتوس در جزیره کیش
۷۷,۱۶۶/۳	۷۷,۶۰۷/۱	۷-۴ مجتمع مسکونی ولنجک
۲۲,۸۲۷/۵	۲۳,۱۲۶/۲	۷-۵ ساختمان اداری سفین کیش
۴,۲۹۸/۷	۴,۲۹۸/۷	نه واحد آپارتمان در مشهد مقدس
۴,۳۳۱/۶	۴,۳۶۱/۸	زمین چابکسر
۱,۰۲۳/۱	۱,۰۲۳/۱	یک واحد غرفه دربازار بین المللی ونوس کیش
۲,۱۸۴/۰-	۲,۱۸۹/۹	چهار واحد اداری واقع در خیابان شهید عاطفی
۱,۵۳۱/۸	۱,۵۳۷/۱	زمین اروند کنار
۹۸۳/۵	۱,۱۷۵/۲	ده واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهریار شهرک صدف کیش
۶۷۰/۹	-	۷-۷ شش واحد آپارتمان واقع در سرآسیاب کرج
۳,۰۰۰/۰-	۳,۰۰۰/۰-	ویلاي قریه کیاکلا
۱,۰۰۰/۰-	۱,۰۰۰/۰-	زمین عباس آباد
-	۴۰۰/۹	۷-۶ یک واحد ساختمان در تبریز
۴۰۱/۸	۴۰۱/۸	دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و پنج واحد پارکینگ در مجتمع ولیعصر
<u>۵۸۱,۹۱۲/۳</u>	<u>۶۸۹,۳۳۷/۶</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 ۱۰۲,۳۹۵/۸ 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 مترارز حدود سی و سه هزار مترمربع در زمینی به مساحت ۴۵ هزار مترمربع واقع در شهرستان نور- ایزدشهر میباشد. پروژه فوق در حال حاضر برای فروش آماده بوده و مبلغ حدود ۲,۴۵۶/۳ 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 ۱,۸۷۰/۵ میلیون ریال بابت هزینه های فضای سبز و نگهداری پرداخت شده است.

۷-۴- پروژه ولنجک مربوط به احداث بنایی به متراز حدود ۹ هزار مترمربع در زمینی به متراز حدود ۲۰۰۰ مترمربع میباشد. پروژه فوق در حال حاضر آماده فروش بوده و مبلغ ۴۴۰/۹ میلیون ریال اضافات سال جاری مربوط به رفع نواقص و هزینه 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 ۲۹۸/۷ 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- یک باب ساختمان در تبریز از طریق صدور اجرائیه در قبال مطالبات صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز تملیک شده است.

۷-۷- اطلاعات مربوط به کاهش در سرمایه گذاری های املاک بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سود *	بهای تمام شده	بهای فروش	
۳,۲۴۰/۹	۶۷۰/۹	۳,۹۱۱/۸	شش واحد آپارتمان در کرج
<u>۳,۲۴۰/۹</u>	<u>۶۷۰/۹</u>	<u>۳,۹۱۱/۸</u>	

* مبلغ ۳,۲۴۰/۹ میلیون ریال درآمد حاصل از فروش شش واحد آپارتمان در سرآسیاب کرج تحت سرفصل سود فروش املاک در صورت درآمد و هزینه انعکاس یافته است. فروش واحدهای فوق بر اساس مصوبه هیات امنا انجام پذیرفته است.

۸- تسهیلات اعطائی

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۷,۶۰۴/۲	۵,۰۷۵/۶	تسهیلات واگذاری (یادداشت ۸-۱)
۶,۰۵۵/۴	۵,۲۳۴/۲	تسهیلات خریددین
۵,۷۷۷/۱	۵,۱۰۷/۷	تسهیلات قرض الحسنه
۱۹,۴۳۶/۷	۱۵,۴۱۷/۵	
(۱,۷۸۶/۳)	(۱,۵۱۰/۲)	درآمد سالهای آینده
<u>۱۷,۶۵۰/۴</u>	<u>۱۳,۹۰۷/۳</u>	

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۷,۴۰۴/۴	۴,۹۰۷/۳	تسهیلات خرید مسکن
۱۱۸/۲	۱۰۴/-	تسهیلات تعمیرات مسکن
۸۱/۶	۶۴/۳	تسهیلات ساخت مسکن
<u>۷,۶۰۴/۲</u>	<u>۵,۰۷۵/۶</u>	

۹- سپرده های بانکی

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۱۳,۵۳۷/۷	۱۷,۶۵۸/-	سپرده های بانکی
<u>۱۳,۵۳۷/۷</u>	<u>۱۷,۶۵۸/-</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 ۱۳۹۰ مانده سپرده وجوه اداره شده به مبلغ ۸۹۴/۷ میلیون ریال می باشد. توضیح اینکه سود حاصل از سپرده بانکی وجوه اداره شده پس از کسر کارمزد متعلق به بانک بالغ بر حدود ۱,۹۳۳/۲ میلیون ریال (سال قبل مبلغ ۱,۷۲۷/۶ میلیون ریال) میباشد که به همراه سود سایر سپرده های بانکی جمعاً به مبلغ ۲,۶۶۰/- میلیون ریال (سال قبل ۲,۸۹۴/۶ 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 کلای 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 ابشار 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)		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت
۸۷,۷۲۷/۷	۹۹,۳۸۰/۶	۱۲-۱ بدهی کسور بازنشستگی شرکتها
۸,۲۱۱/۵	۴۰,۸۳۶/۸	۱۲-۲ بدهی شرکتها از بازنشستگی پیش از موعد مشاغل سخت و زیان آور
۱۰,۶۶۶/-	۱۴,۸۰۷/۶	بدهی اعضا مربوط به پذیرش سوابق
۷۹۷,۲۱۸/۵	۹۴۳,۳۵۸/۷	۱۲-۳ بدهی دولت بابت ماده (۱۰) قانون نوسازی صنایع
۳۱,۶۵۴/۶	۴۵,۴۸۱/۹	۱۲-۳ بدهی دولت بابت بازنشستگی پیش از موعد جانبازان
<u>۹۳۵,۴۷۸/۳</u>	<u>۱,۱۴۳,۸۶۵/۷</u>	

۱۲-۱- مبلغ ۹۹,۳۸۰/۶ میلیون ریال مربوط به کسور بازنشستگی شرکتها میباشد که تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی مبلغ حدود ۲۴,۲۷۲/۷ میلیون ریال آن وصول شده است.

۱۲-۲- مبلغ ۴۰,۸۳۶/۸ میلیون ریال مربوط به بازنشستگی پیش از موعد مشاغل سخت و زیان آور می باشد که تا تاریخ تهیه این صورت مالی مبلغ ۱۳,۲۳۰/۹ میلیون ریال آن وصول شده است.

۱۲-۳- مبلغ ۹۴۳,۳۵۸/۷ میلیون ریال فوق عبارت از سهم دولت بابت بازنشستگی ۸۷۸ نفر از مشمولین ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور می باشد. مبلغ ۱۴۶,۱۴۰/۲ 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.

۱۲-۴- مبلغ ۴۵,۴۸۱/۹ 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. مبلغ ۱۳,۸۲۷/۳ میلیون ریال از بابت تعدیل به روز بر اساس نرخ اوراق مشارکت می باشد.

۱۳- حسابها و اسناد دریافتنی

تفکیک سرفصل فوق بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۸۶۶,۱۱۷/۹	۶۷۲,۵۹۲/۹	۱۳-۱
۱۲۷,۴۰۳/۳	۷۳,۶۵۵/۳	۱۳-۲
۹۹۳,۵۲۱/۱	۷۴۶,۲۴۸/۱	

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	
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		
۳۳۷,۱۱۹/۲	۳۸۰,۴۴۲/۲	۱۳-۱-۱	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش
۲۳۶,۲۵۱/۸	۴۸۹/-	۱۳-۱-۲	مجتمع سیاحتی تفریحی امیر کبیر
۲۴,۱۰۳/۸	۳۱,۸۶۹/۷	۱۳-۱-۳	شرکت ترنج
۵۱,۲۰۹/۹	۶۱,۱۶۰/۷	۱۳-۱-۳	شرکت مهندسی مسکن ونواحی صنعتی آینده ساز
۱۱۴,۵۵۶/۹	۵۲,۸۵۰/۱	۱۳-۱-۳	آینده گستر
۶۳,۴۲۸/۶	۶۵,۱۰۰/-	۱۳-۱-۳	شرکت سازنده توربوکمپرسور
۹,۹۰۱/۶	۱۱,۴۶۱/۱	۱۳-۱-۳	شرکت فولاد فرآیند شهریار
۱,۰۶۱/۷	۶,۰۷۱/۴	۱۳-۱-۳	شرکت مهندسی و بازرگانی بیج و مهره های صنعتی ایران
-	۴۰۲/-		شرکت پارمیدا
۰/۱	۰/۱		بیمه پارسیان
۶۲/۴	۶۲/۴		شرکت سیمان آفتاب
۱۸,۴۲۱/۹	۲۰,۸۷۸/۲	۱۳-۱-۳	شرکت سیمان عمران انارک
-	۳,۷۰۶/-		شرکت فراساحل (صف)
-	۱,۰۰۰/-		گروه سرمایه گذاران کیش
-	۳۴,۱۰۰/-		شرکت آماد انرژی دژ
-	۳,۰۰۰/-		شرکت یاری رسان پارسیان
۸۶۶,۱۱۷/۹	۶۷۲,۵۹۲/۹		

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- طلب صندوق از شرکتهای مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر، مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز، آینده گستر ، فولاد فرآیند شهریار و ترنج بطور علی الحساب در طی سال مالی جهت رفع محدودیت ها و تکنهای اجرایی بوده است که متعاقباً به حساب سرمایه منتقل خواهد شد و همچنین طلب صندوق از شرکتهای سیمان عمران انارک و 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)		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۳۱,۶۱۸/۹	۵۳,۳۶۰/۹	سود سهام دریافتنی سایر شرکتهای
		سپرده دریافتنی ضمانتنامه های بانکی مربوط به خرید سهام لوله
۷۶۴/۴	-	و ماشین سازی ایران
۵۸۵/۳	۱,۷۱۷/۳	کانون بازنشستگان
۶,۱۶۰/۱	-	سرمایه گذاری سایپا
۴,۰۸۷/۳	۲۳۷/۱	سازمان امور مالیاتی
۱۱,۳۸۳/۱	۱۲,۱۱۴/۲	مستمری بگیران
۷,۶۵۷/۵	۴,۳۳۲/۲	سایر اقلام
۶۲,۲۵۶/۵	۷۱,۷۶۱/۷	
۶۵,۱۴۶/۷	۱,۸۹۳/۵	اسناد دریافتنی (یادداشت ۱-۲-۱۳)
۱۲۷,۴۰۳/۲	۷۳,۶۵۵/۲	

۱۳-۲-۱- اسناد دریافتنی در پایان سال ۱۳۹۰ مربوط به ۱۹ فقره چک مربوط به کسور بازنشستگی که سررسید آنها در سال ۱۳۹۱ می باشد.

۱۴- پیش پرداختها

سرفصل پیش پرداختها از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۴۰۹/۲	۲/۲	پیش پرداخت مالیات
۵۸۲/۲	۳۹۶/۷	پیش پرداخت هزینه سال آتی
۹۹۱/۴	۳۹۸/۹	

۱۵- دارائیهای ثابت مشهود

دارائیهای ثابت مشهود عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)			
وسائل نقلیه	اثاثه اداری	جمع	قیمت تمام شده:
۱,۵۸۹/۹	۴,۰۲۰/۴	۵,۶۱۰/۳	در اول فروردین ۱۳۹۰
-	۱,۱۲۲/۲	۱,۱۲۲/۲	افزایش طی سال
-	-	-	کاهش طی سال
۱,۵۸۹/۹	۵,۱۴۲/۶	۶,۷۳۲/۵	در پایان اسفند ۱۳۹۰
			استهلاک انباشته:
۱,۰۲۲/۳	۲,۱۰۶/۳	۳,۱۲۸/۶	در اول فروردین سال ۱۳۹۰
۱۴۱/۹	۳۶۱/۹	۵۰۳/۸	افزایش طی سال
-	-	-	کاهش طی سال
۱,۱۶۴/۲	۲,۴۶۸/۲	۳,۶۳۲/۴	در پایان اسفند سال ۱۳۹۰
۴۲۵/۷	۲,۶۷۴/۴	۳,۱۰۰/۱	ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۹۰
۵۶۷/۶	۱,۹۱۴/۱	۲,۴۸۱/۷	ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۹

۱۵-۱- 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)			
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت	
۴,۶۰۸/۱	۵,۹۵۸/۳	۱۶-۱	شرکتهای تابعه و وابسته
۳,۴۸۰/۸	۲,۰۳۱/۷	۱۶-۲	سایر حسابها و اسناد پرداختنی
۳,۹۴۱/۹	۲,۶۲۶/۹		

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۲,۱۳۹/۴	۴,۸۸۸/۲	شرکت یاری رسان پارسیان (یادداشت ۱-۱-۱۶)
۲,۳۶۹/۷	۹۷۱/۱	شرکت آینده اندیش
۹۹/-	۹۹/-	شرکت هامون نایزه
۴,۶۰۸/۱	۵,۹۵۸/۳	

۱-۱-۱۶- مانده حساب شرکت یاری رسان پاریسیان 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
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۱۳,۰۷۵/۱	۸,۴۳۱/۶	۱۶-۲-۱ ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی
۶,۳۴۵/۲	۶,۴۲۲/۳	تعاونی اعتبار سازمان گسترش
۱,۲۳۰/۴	۱,۵۳۱/۹	مانده ذخیره اعضاء مستعفی
۱,۰۴۳/۲	۱,۰۴۳/۲	حساب موقت
۲۸۸/۵	۲۶۸/۳	ودیعه تسهیلات مسکن
۴,۷۳۰/۱	۲,۶۱۳/۴	سایر
۲۶,۷۱۲/۴	۲۰,۳۱۰/۷	
۸,۰۹۶/۴	-	اسناد پرداختنی
۳۴,۸۰۸/۸	۲۰,۳۱۰/۷	

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۱۵,۰۰۰/۱	۱۳,۰۷۵/۱	مانده ابتدای سال
		پرداخت بابت مالیات قطعی عملکرد، حقوق و تکلیفی سال های
(۴,۲۸۴/۶)	-	۱۳۸۶
۲,۶۵۷/۱	-	برگ قطعی سال ۱۳۸۴ و استرداد اضافه پرداختی
(۱۶/۵)		پرداخت بابت مالیات قطعی عملکرد، حقوق و تکلیفی سال های
	(۳۹۴/۷)	۱۳۸۸ و ۱۳۸۵
-	(۷۸/۲)	جریمه ماده ۱۹۰ سال ۱۳۷۴
(۲۸۰/۸)	(۴,۰۱۲/۳)	مالیات عملکرد سال ۱۳۷۴
-	(۱۵۸/۴)	۱۰٪ مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸
۱۳,۰۷۵/۱	۸,۴۳۱/۶	مانده پایان سال

۱۶-۲-۲- مبلغ ۱,۰۴۳/۲ میلیون ریال (هم ارز ریالی ۱۳۰ هزار دلار)، بابت علی الحساب موضوع فروش سهام شرکت پتروپارس می باشد. در توافقنامه فروش سهام شرکت پتروپارس مقرر گردیده بود، براساس نتیجه سود و زیان فاز یک پارس جنوبی که حسابرسی آن توسط سازمان حسابرسی در جریان بوده، چنانچه عملیات فاز (۱) پارس جنوبی منتج به سود گردیده باشد، مابه التفاوت تا مبلغ مزبور مورد تسویه قرار گیرد، و در شرایط فقدان سود این مبلغ عیناً مسترد گردد. با توجه به اینکه تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی، نتیجه عملیات حسابرسی مربوط به فاز (۱) پارس جنوبی مشخص نگردیده، مبلغ مزبور تحت سرفصل فوق، بعنوان حساب موقت انعکاس یافته است.

۱۷- وجوه اداره شده

وجوه اداره شده از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت
۷۱,۹۴۵/۲	۶۴,۸۹۵/۵	۱۷-۱
۲۶,۷۳۲/۸	۳۳,۰۹۰/۶	۱۷-۲
۴,۳۱۲/۴	۵,۵۵۱/۷	۱۷-۳
۳,۱۸۷/-	۵,۶۸۰/-	۱۷-۳
<u>۱۰۶,۱۷۷/۴</u>	<u>۱۰۹,۲۱۷/۸</u>	

مزایای پایان خدمت کارکنان سازمان گسترش
پس انداز کارکنان سازمان گسترش
پس انداز کارکنان صندوق
بازنشستگی مکمل

۱۷-۱- 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 ۱۲,۰۴۱/۰ میلیون ریال بابت بازده به وجوه مذکور اضافه شده است.

۱۷-۲- طبق قرارداد فیما بین صندوق و سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران مبالغ مربوط به پس انداز کارکنان سازمان مذکور جهت اداره اقتصادی و سرمایه گذاری در اختیار صندوق قرار گرفته است تا نسبت به اداره و مدیریت آن براساس نظر هیأت امنا صندوق پس انداز مستخدمین سازمان گسترش اقدام نماید. در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۵,۳۵۸/۱ 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 ۸۸۱/۲ میلیون ریال و ۷۸۲/۶ میلیون ریال بازده اضافه گردیده است.

۱۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب فوق بشرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	
۹,۱۱۴/۷	۱۰,۸۰۲/۵	مانده اول سال
(۱,۱۸۶/۳)	(۹۸۵/۳)	پرداخت طی سال
۲,۸۷۴/۱	۲,۸۳۹/۲	ذخیره ایجاد شده در سال جاری
<u>۱۰,۸۰۲/۵</u>	<u>۱۲,۶۵۶/۴</u>	مانده در پایان سال
<u>۴۷</u>	<u>۴۵</u>	تعداد پرسنل در پایان سال

۱۹- تسهیلات دریافتی

طبق توافق صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز با بانک کارآفرین، حد سالانه تسهیلات مشارکت مدنی (خدمات)، تا میزان ۱۰۰ میلیارد ریال در اختیار صندوق قرار گرفته است.

۲۰- ارزش ویژه صندوق

تفکیک ارزش ویژه صندوق بین ذخانر بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	
۲,۶۱۲,۱۰۸/۵	۳,۱۹۱,۷۳۲/۱	ذخایر بازنشستگی
۱,۲۴۴,۸۰۵/-	۹۸۱,۳۱۲/-	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات
۱۴۹,۴۶۳/۴	۱۷۴,۵۱۸/۹	وجوه معلق
<u>۴,۰۰۶,۳۷۶/۹</u>	<u>۴,۳۴۷,۵۶۳/-</u>	

۲۰-۱- گردش ارزش ویژه صندوق عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)			
ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	وجوه معلق	جمع	ذخانر بازنشستگی
۱,۲۴۴,۸۰۵/-	۱۴۹,۴۶۳/۴	۴,۰۰۶,۳۷۶/۹	۲,۶۱۲,۱۰۸/۵
(۴۱۵,۷۰۰/۳)	۲۲,۶۷۲/۶	(۱۲۳,۴۴۱/۷)	۲۶۹,۵۸۶/-
۱۵۲,۲۰۷/۳	۲,۳۸۲/۹	۴۴۴,۶۲۷/۸	۳۱۰,۰۳۷/۶
<u>۹۸۱,۳۱۲/-</u>	<u>۱۷۴,۵۱۸/۹</u>	<u>۴,۳۴۷,۵۶۳/-</u>	<u>۳,۱۹۱,۷۳۲/۱</u>

اول فروردین ۱۳۹۰
تغییرات در طی سال (یادداشت ۲-۱۹)
انتقال مازاد عملیاتی
پایان اسفند ماه ۱۳۹۰

۲-۲۰- تغییرات ارزش ویژه صندوق در طی سال عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)			
ذخائر	ذخیره مستمریها	وجوه	جمع
بازنشستگی	و پشتوانه تعهدات	معلق	
۴۲۷,۸۲۴/۷	۱۴۲,۱۳۱/۳	-	۵۶۹,۹۵۶/-
انتقال ذخائر افراد مستعفی که فعال شده اند	۱۲۷/۳	(۸۲,۸۸۵/۵)	-
انتقال ذخائر افراد مستعفی	(۱۰/۶)	۱۲۹,۴۹۴/۳	-
انتقال ذخائر افراد بازنشسته، از کارافتاده و متوفی	۱۲۹,۱۱۴/۱	(۱۳,۲۹۲/۵)	-
پرداخت به مستمری بگیران	(۶۹۱,۶۹۳/۴)	-	(۶۹۱,۶۹۳/۴)
انتقال از سایر صندوقها	-	-	۴,۳۰۸/۴
انتقال به سایر صندوقها	-	(۹,۵۴۲/۵)	(۹,۵۴۲/۵)
انتقال تمه و جوه افراد مستعفی و انتقالی به ذخیره مستمریها	۴,۶۳۱/-	-	۴,۶۳۱/-
انتقالی و پرداخت سهم کارمند و متفرقه	-	(۱,۱۰۱/۳)	(۱,۱۰۱/۳)
	(۴۱۵,۷۰۰/۳)	۲۲,۶۷۲/۶	(۱۲۳,۴۴۱/۷)
			۲۶۹,۵۸۶/-

۳-۲۰- 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.

۴-۲۰- 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.

۲۱- مالیات

با توجه به اقدامات معمول شده در مورد مالیات عملکرد سالهای ۱۳۷۴ الی ۱۳۸۹ صندوق ، در حال حاضر چگونگی وضعیت پرونده مالیاتی سالهای مذکور بشرح ذیل میباشد:

۱-۲۱- مالیات سالهای ۱۳۷۵ الی ۱۳۸۷ در سنوات قبل به طور کامل تسویه شده است.

۲-۲۱- 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 شورای عالی 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 ۱۳۸۹ دو فقره چک های ارائه شده وصول نشده صندوق به مبلغ ۲,۶۵۷ میلیون ریال دریافت و مابقی در سال ۱۳۹۰ با مالیات سال ۱۳۷۴ تهاتر گردید.

۳-۲۱- 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 ۱۳۹۰ پرونده مالیات عملکرد سال ۱۳۷۴ مجدداً به هیأت حل اختلاف ارجاع گردیده است، و ارجاع پرونده به ماده ۲۵۱ مکرر قانون م.م در دست اقدام می باشد.

۴-۲۱- برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸ صندوق به مبلغ ۱,۵۸۲/۷ 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.

۵-۲۱- تا تاریخ تهیه این صورت مالی برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۸۹ ابلاغ نگردیده است.

۶-۲۱- 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

۲۲- 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 ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	
۱۶,۷۵۴/۷	۱۱,۰۳۷/۲	سود سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۲۲۸,۳۸۴/۹	۳۲۰,۹۰۲/۲	سود سهام شرکتهای خارج از بورس
۴,۶۸۵/۶	۳,۷۹۴/۸	سود فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۹۳,۳۷۷/۳	-	سود فروش سهام شرکتهای خارج از بورس
<u>۳۴۳,۲۰۲/۵</u>	<u>۳۳۵,۷۳۴/۳</u>	

۲۳- سود تسهیلات

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

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	
۹۲۱/۸	۴۶۰/-	درآمد تسهیلات واگذارشده
۸۱۷/۶	۳۶۴/۸	درآمد تسهیلات خریددین اعضا
۱۲۳/۲	۱۱۸/۳	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
<u>۱,۸۶۲/۶</u>	<u>۹۴۳/۱</u>	

۲۴- سایر درآمدها

سایر درآمدها عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	
۹۳,۸۲۲/۱	۱۷۳,۵۲۱/۳	جریمه تخلف از شرط کسور بازنشستگی
۱,۲۵۹/۴	۲,۵۰۰/۶	حق ایجاد و عضویت اعضا
۱۰,۱۳۴/۲	۲,۶۶۵/۸	سایر
<u>۱۰۵,۲۱۵/۷</u>	<u>۱۷۸,۶۸۷/۷</u>	

۲۵- هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی

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

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	
۱۹,۰۶۱/۸	۲۰,۰۲۶/۱	حقوق و مزایا
۴,۳۵۸/۷	۳,۰۳۴/-	مزایای پایان خدمت کارکنان
۲,۷۶۳/۱	۲,۷۹۶/۹	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۱,۸۲۰/۶	۲,۰۰۷/۸	پاداش اعضا هیأت امناء طبق مصوبه شورایعالی
۶۵۳/۵	۵۹۲/۵	مسافرت اعضا طبق مصوبه شورایعالی
۲۸۵/۶	۳۲۴/۸	حق حضور در جلسات هیأت امناء
۳,۲۳۵/-	۳۳۲/۹	هزینه مالی
۴۷۸/۱	۷۵۶/۵	استهلاک دارائیهای ثابت
۲۵۸/-	۵۱۱/۶	پست، تلفن، آب و برق
۷۰/۱	۵۸/۹	ملزومات اداری
۸۲۴/۳	۵۹۴/۵	کانون بازنشستگان
۲,۹۸۳/-	۴,۱۱۳/۲	سایر
<u>۳۶,۷۹۱/۸</u>	<u>۳۸,۱۳۸/۷</u>	

۲۶- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۳۹۰ محدود به موارد زیر بوده است:

۱-۲۶- شرکت آینده گستر :

- قرارداد اجاره یک واحد ملک ولیعصر به آن شرکت سالانه به مبلغ ۱۵۰/۳ میلیون ریال.

۲-۲۶- شرکت بیمه آینده اندیش :

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

۳-۲۶- شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش " بساک " :

- ادامه عملیات مشارکتی در ساختمان اداری سفین کیش، مجموعه لوتوس و زمین کرانه کیش. (یادداشت های

۷-۱، ۷-۳ و ۷-۵)

بعضی از اعضاء 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.

۲۷- تعهدات و بدهیهای احتمالی

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 ظهرنویسی نموده است.

