



صندوق حمایت و بازنشستگی

**آینده‌ساز**

**گزارش سالیانه ۱۳۹۱**



## فهرست

<u>صفحه</u>	<u>موضوع</u>
	<b>بخش اول : اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به "مستمری بگیران"</b>
۱-۲	• نمودار و جداول آماری مربوط به حقوق پرداختی و تعداد به مستمری بگیران
۳	• جدول مزایای پرداختی به مستمری بگیران
۴	• پوشش درمان مستمری بگیران
۵-۴	• نمودارهای مربوط به پرداخت های انجام شده به مستمری بگیران
۵	• قانون بازنشستگان

	<b>بخش دوم : اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء</b>
۶	• جدول و نمودارهای آماری مربوط به تعداد اعضاء
۷	• جدول آماری سوابق خدمتی اعضاء و نقل و انتقال وجوه بازنشستگی
۹-۸	• نمودارهای مربوط به توزیع تعداد اعضاء بر مبنای سن و سابقه
۱۰	• جدول برخی آمار و اطلاعات کلی مربوط به اعضاء 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 اعضاء صندوق
۱۲	• هیأت تشخیص مطالبات صندوق
۱۲-۱۳	• اقدامات معمول شده در اجرای ماده (۱۰) قانون نوسازی صنایع کشور
۱۳	• اقدامات معمول شده در جهت جذب عضو
۱۴	• صندوق بازنشستگی مکمل
۱۴	• مشارکت اعضاء در سهام شرکت " بساک"
۱۴	• اقدامات درون سازمانی صندوق
۱۵	• چگونگی اطلاع رسانی به اعضاء

	<b>بخش سوم : اداره اقتصادی وجوه و منابع</b>
۱۶	• نمودار مربوط به رشد وجوه و منابع صندوق
۱۶-۱۷	• نمودارهای مربوط به توزیع وجوه و منابع و روند رشد درآمد و هزینه

۲۱-۲۰-۱۹

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

۱  
۲  
۳  
۴  
۵-۲۷

بخش ششم : ارائه صورت های مالی صندوق

- ترازنامه
- صورت تغییرات در خالص دارائی ها
- صورت درآمد و هزینه
- یادداشت های توضیحی صورت های مالی



هر که خود را چنان که بود شناخت  
تا ابد سر به زندگی افراخت  
فانی آن شد که نقش خویش نخواند  
هر که این نقش خواند باقی ماند

آنچه در صحنه زندگی بعنوان محصول زیبا و ماندگار کار، از انسان صادر می شود غسل همکاری و هماهنگی صادقانه افکار و اعمال آنان می باشد.

در هر جامعه و سازمان ها و مؤسسات، انسان نقش آفرین واقعی و اصلی است و می توان با فراهم نمودن اعتماد متقابل، از تواناییها، خلاقیت و نوآوری انسان در جوامع و در سازمان ها و مؤسسات و شرکت ها با اخلاق و فرهنگ زیبای انسانی، ارزش و بازدهی و بهره وری مطلوب و مناسب را تولید و تأمین نمود.

ولی باید پذیرفت تا زمانیکه کلیه مسوولان و تصمیم گیران در هر جامعه و در سطوح مختلف نگرش و تعاریف درست و صحیح از انسان و آثار و نقش آن با احترام به حق و حقوق واقعی انسان در جامعه را مورد عنایت قرار ندهند، مشکلات ناشی از این خلاء و بی توجهی، کلیه سازمان ها و نهادها و مسوولان و نهایتاً انسان هر جامعه را تحت تأثیر قرار می دهد.

در بحث مهم بازنشستگی نیز چنین امری بقوت صادق می باشد. بویژه در ارتباط با صندوق های بازنشستگی مستقل و خودکفا که می بایست با تکیه بر اصول محاسبات بیمه گری و رفتار و عملکردی صرف اقتصادی قابل اعتناء نسبت به تأمین آرامش و امنیت مطلوب و مناسب در دوران و ایام بازنشستگی حقیقی را فراهم نمایند.

لازم به بیان است که علیرغم افزایش سن امید به زندگی طی سال ها و دهه های اخیر در کشور بعضاً وضع قوانین با اهداف ناموجه و مغایر با اصول بیان شده بالا و اجرای ناصحیح آن بلاخص عدم ایفای تعهدات ناشی از تحمیل به اجرای چنین قوانین توسط دولتمردان فشارهای بناحق را بر صندوق های بازنشستگی بویژه صندوق های خودکفایی نظیر صندوق آینده ساز، آن هم در شرایط اقتصادی خاص و تحریمی وارد می کند. که خلاصه آن در گزارشات سال های قبل نیز به استحضار رسیده است.

با این حال پروردگار بزرگ را شاکریم که با وجود تمام مشکلاتی که طی چند سال گذشته بر این صندوق تحمیل گردیده به لطف خداوند از این مقاطع نیز با سربلندی عبور کرده و با امید به حق و توکل به خدای حق کماکان در حفظ موقعیت و برتری نسبی آن نسبت به سایر صندوق ها، تلاش و کوشش جانانه خواهیم داشت.

البته باید اذعان داشت که این مهم و مسوولیت خطیر با دقت و درایت شما بزرگواران و اعتماد بر هیأت امناء منتخب و با تأکید و تمکین مدبرانه از تصمیمات آنان میسر و ممکن گردیده و از این طریق

هیأت امناء و مسوولان اجرائی صندوق را در دستیابی به اهداف مقدس ، در چارچوب اصول و مبانی علمی و اقتصادی امر بازنشستگی و با لحاظ داشتن ابعاد مختلف شرایط حاکم یار و همراه خواهید بود. هیأت امناء انتظار دارد اعضای محترم شورای عالی ، با دقت و درایت و با خرد جمعی خود حافظ و امانت دار سرمایه های چندین هزار عضو بازنشسته حقوق بگیر و هزاران چشم به راه استفاده از حقوق بازنشستگی را با حضور فعال و نگرش گسترده و دقیق خود مانند گذشته آینده ای روشن و پرافتخار برای اعضاء صندوق طراحی و متصور سازند.

اعضاء محترم هیأت امناء صندوق که طی دو سال گذشته مسوولیت خطیر محوله را عهده دار بوده اند به شرح اسامی ذیل می باشند که از فرد فرد ایشان تشکر و سپاسگزاری می نمایم:

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

و جنابان آقایان سعید فائقی و مصطفی وحیدزاده اعضاء محترم علی البدل هیأت امناء منتخب شورای عالی تیرماه سال ۱۳۹۰ صندوق بوده اند .

لازم می دانم از 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 ۱۳۹۱ و گزارش سالیانه هیأت امناء به شورای عالی جهت بررسی و تصویب تقدیم می گردد.

خداوند به همه ما توفیق خدمت عطا فرماید تا در سایه رحمت و برکاتش بتوانیم رضایت خاطر اعضاء محترم صندوق را بیش از پیش فراهم آوریم.

رئیس کل  
عبدالحسین ملک پور

بانه آفرام



(بخش اول)

"مستمری بگیران"  
(بازنشستگان، ازکارافتادگان و وظیفه بگیران)

جدول تغییر وضعیت اعضاء به دلیل بازنشستگی، ازکارافتادگی و فوت

تعداد		شرح
تا پایان سال ۱۳۹۱	در سال ۱۳۹۱	
۳۳۶۷	۲۸۷	اعضائی که به افتخار بازنشستگی نائل شده اند
۱۲۲	۴	اعضائی که مشمول حقوق ازکارافتادگی شده اند
۲۹۰	۲۴	اعضاء متوفی که بازمانده مشمول حقوق وظیفه داشته اند
۳۰	۱	اعضاء متوفی که بازمانده مشمول حقوق وظیفه نداشته اند
۳۸۰۹	۳۱۶	جمع
۱۱۴۷۶	۷۱۸	جمع تعداد بازنشستگان، ازکارافتادگان، اعضاء فوتی و افراد تحت تکفل آنان و نیز بازماندگان مشمول حقوق وظیفه

نمودار مقایسه ای تعداد مستمری بگیران



به طوری که ملاحظه می شود در جدول فوق روند افزایش تعداد بازنشستگان در سال ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷ با سرعت بیشتری تحقق یافته که عمدتاً به دلیل تقاضاهای بازنشستگی سخت و زیان آور و اعمال ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از تسهیلات نوسازی صنایع کشور می باشد.

جدول اطلاعات آماری حقوق پرداختی به مستمری بگیران

شرح	در سال ۱۳۹۱ (ریال)	در سال ۱۳۹۰ (ریال)
حداقل حقوق بازنشستگان زودرس در سال مورد گزارش	۵۶۰۰۰۰۰	۴۸۰۰۰۰۰
حداقل حقوق بازنشستگان عادی و سایر مستمری بگیران	۷۴۰۰۰۰۰	۶۴۵۰۰۰۰۰
کل حقوق پرداختی به مستمری بگیران	۶۶۴,۸۱۸,۳۳۰,۷۱۱	۵۳۲,۴۹۹,۴۲۳,۸۲۸
متوسط حقوق مستمری بگیران در پایان سال	حدود ۱۵/۳ میلیون ریال	حدود ۱۳/۳ میلیون ریال

توضیح این که حداقل حقوق "بازنشستگان زودرس" و "بازنشستگان عادی و سایر مستمری بگیران" در سال ۱۳۹۲ به ترتیب ۶۷۲۰۰۰۰ ریال و ۹۰۰۰۰۰۰ ریال می باشد.

نظر به اینکه بازنشستگی زودرس می بایستی بنا به تشخیص مقتضیات و مصالح فردی و براساس میل و اراده متقاضی تحقق 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 تحقق می یابد و حدوث فوت یا از کارافتادگی 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 بازنشستگان زودرس با سایر بازنشستگان تفاوت لازم دیده شده است. همچنین 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

شرح	تعداد	
	در زمان بازنشستگی	در پایان سال ۱۳۹۱
کمتر از ۴۵ سال سن	۲۳۰ نفر	۵۶ نفر
۴۵ تا ۵۰ سال سن	۱۰۱۸ نفر	۳۵۲ نفر
۵۰ تا ۶۰ سال سن	۱۹۶۸ نفر	۲۰۱۸ نفر
۶۰ تا ۷۲ سال سن	۱۴۶ نفر	۸۸۸ نفر
بیشتر از ۷۲ سال سن	۱ نفر	۴۹ نفر



### جدول مزایای پرداخت شده به مستمری بگیران

عنوان	شرح	کل مبلغ پرداختی در سال (۱۳۹۱) (ریال)
عیدی سالانه	براساس روش مصوب هیأت امنا در هر سال، مبتنی بر پایه حقوق ماهانه، تعداد عائله تحت تکفل، سن و سابقه	۵۲٫۴۷۳٫۰۶۴٫۱۶۸٫۰۰۰
کمک هزینه تحصیلی فرزندان (سالانه)	براساس مبلغ مصوب هیأت امنا در هر سال، متناسب با مقاطع تحصیلی	۱۴٫۸۸۳٫۳۴۳٫۰۰۰
بن ماه مبارک رمضان (سالانه)	براساس مبلغ مصوب هیأت امنا در هر سال، با ملحوظ داشتن تعداد عائله تحت تکفل	۱۰٫۲۱۷٫۶۱۰٫۰۰۰
حقوق ازبای افتسادی (ماهانه)	براساس ۵۰٪ حداقل مصوب حقوق بازنشستگی عادی در هر سال (حسب تأیید هیأت امنا مبنی بر عدم توانائی انجام امور شخصی هر یک از مستمری بگیران یا افراد تحت تکفل آنان)	۳۵۸٫۹۰۰٫۰۰۰
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).	۲٫۷۹۴٫۳۸۸٫۰۰۰
وام ضروری و تسهیلات ویژه (تا سقف مصوب هیأت امنا)	به منظور رفع نیازهای ضروری و کمک هزینه ازدواج فرزندان	۱٫۶۳۳٫۰۰۰٫۰۰۰
هزینه تسدقین	براساس مبلغ ثابت مصوب هیأت امنا که در حال حاضر شش میلیون ریال می باشد	۲۷۶٫۰۰۰٫۰۰۰

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 ۲۳٪ حقوق پرداختی به مستمری بگیران بوده است.

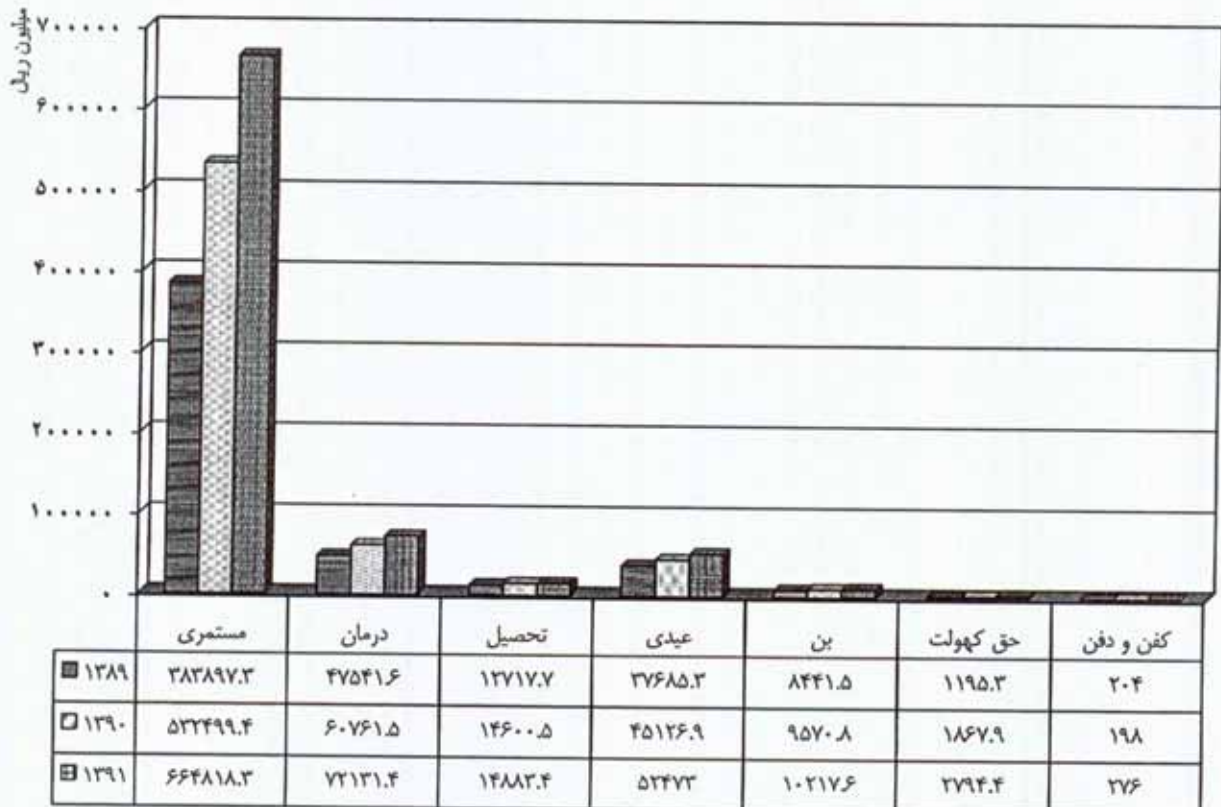
بدین ترتیب ضروری است از یک سو به منظور حفظ اصل خودکفایی صندوق و از سوی دیگر به جهت ممانعت از کاهش ویژگی های متمایز صندوق با سایر صندوق های کشور در تخصیص مزایای فوق الذکر تفاوت لازم میان بازنشستگی عادی و بازنشستگی زودرس لحاظ گردد.

## پوشش درمان مستمری بگیران

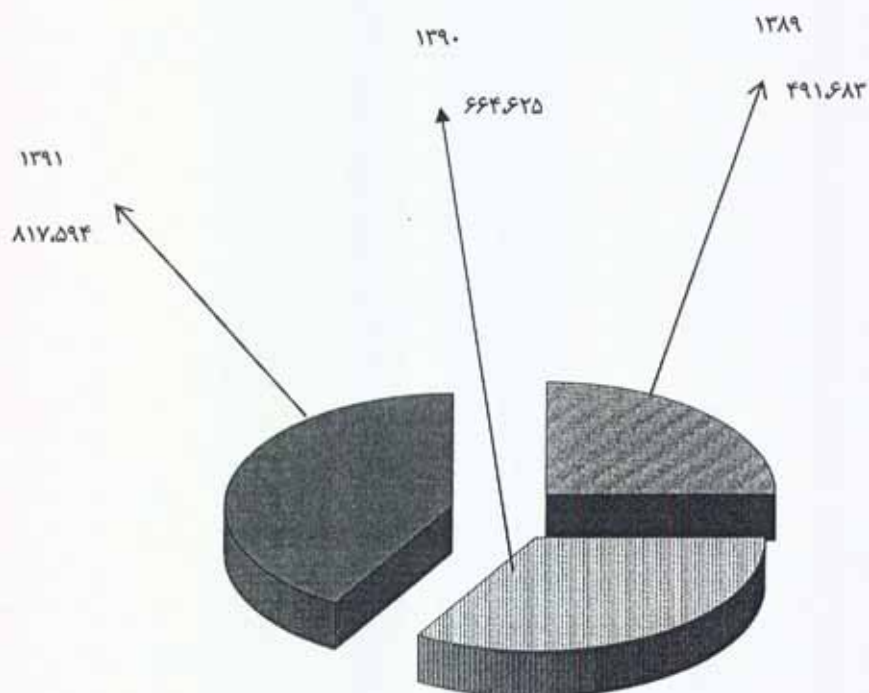
با وجود تلاش همه جانبه مسئولین شرکت یاری رسان پارسیان در ارائه هر چه بهتر خدمات درمانی جهت مستمری بگیران، بعضاً انتقاداتی مطرح می شود که با توجه به افزایش روز افزون هزینه های درمانی در کشور و عدم تکافوی ذخیره ۱٪ سهم درمان، به نظر بایستی تدبیری اساسی و قابل اعمال به منظور جلب رضایت هر چه بیشتر مستمری بگیران صندوق اتخاذ گردد.

شرح	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰
کل هزینه های درمانی پرداخت شده	۷۲/۱۳ میلیارد ریال	۶۰/۷۶ میلیارد ریال
متوسط هزینه سرانه پرداختی سالانه	۶,۴۹۸,۳۲۴ ریال برای ۱۱۱۰۰ نفر	۵,۷۸۲,۴۰۶ ریال برای ۱۰۵۰۸ نفر

### مقایسه اقلام پرداختی به مستمری بگیران طی سه سال گذشته



**جمع پرداخت های انجام شده جهت مستمری بگیران (میلیون ریال)  
در سالهای ۱۳۸۹ - ۱۳۹۰ - ۱۳۹۱**



**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. همچنین انتخابات دوره جدید هیأت مدیره کانون در جلسه مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۲/۳/۸ صورت پذیرفت. عملکرد سالانه کانون طی گزارش مستقلی توسط رئیس محترم هیأت مدیره کانون به استحضار عزیزان خواهد رسید. امید است هیأت مدیره منتخب در دستیابی به اهداف کانون بیش از پیش موفق باشند و انتظار می رود همه بازنشستگان عزیز و سایر مستمری بگیران نسبت به عضویت در کانون از طریق پرداخت حق عضویت سهم خود اقدام نمایند تا بتوانند از مزایای رفاهی قابل توجه آن بهره مند گردند.

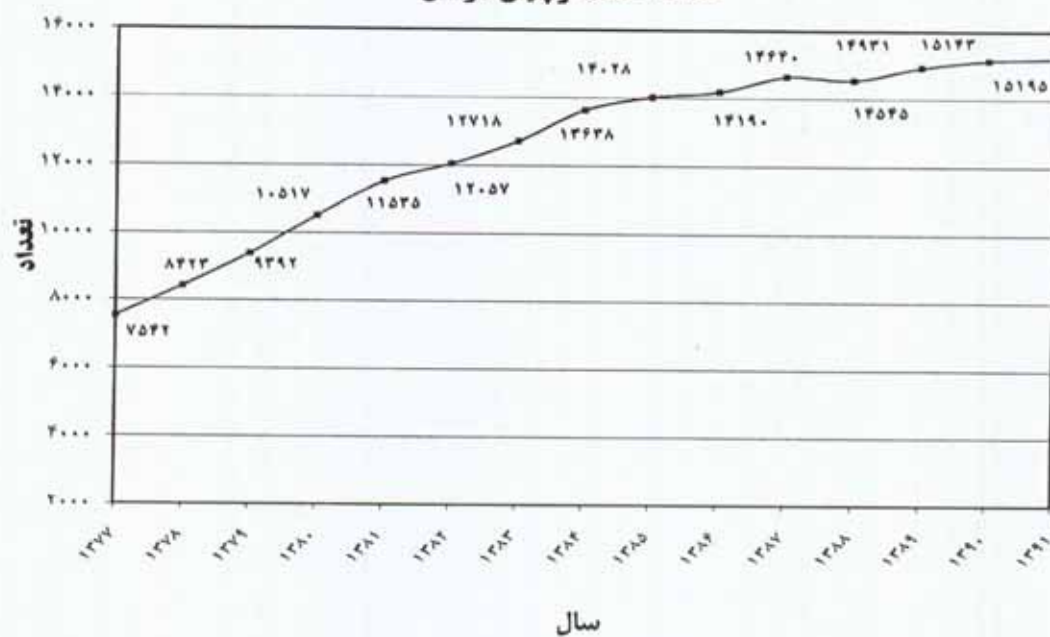
اقدامات کلی و آمار و اطلاعات  
مربوط به اعضاء

جدول چگونگی عضویت اعضاء در پایان سال ۱۳۹۱

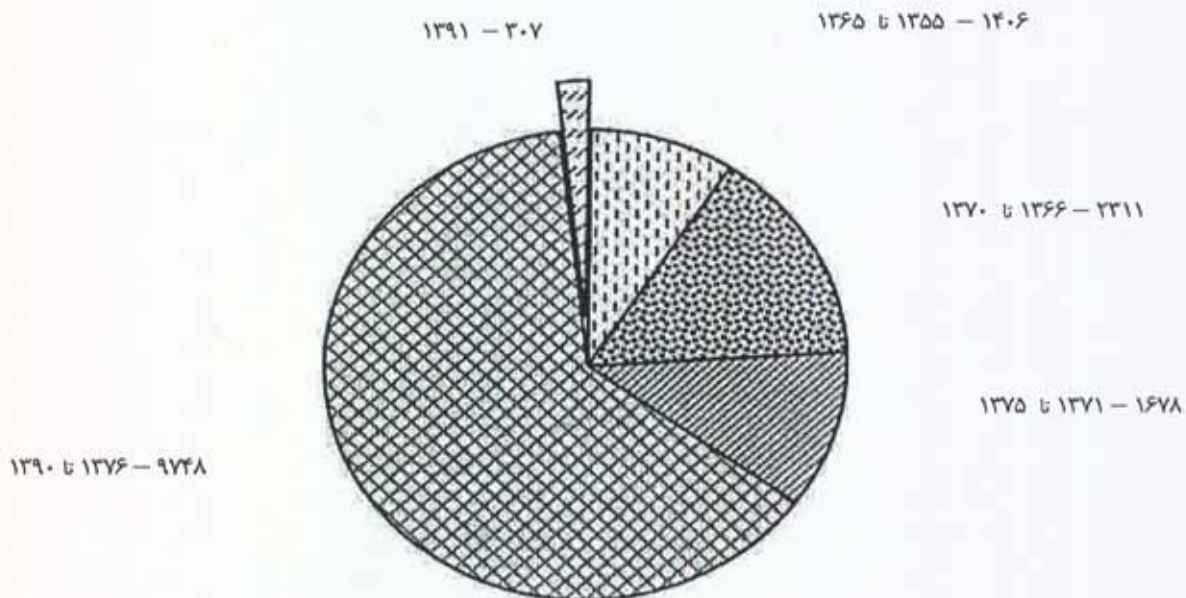
شـرح	تعداد شرکت	تعداد اعضاء
از طریق شرکت های ملحق شده به صندوق	۱۶۲	۱۰۱۲۹ نفر
از طریق شرکت های متفرقه (غیرملحق شده به صندوق)	۳۸۲	۶۵۸ نفر
به صورت مستقل (خویش فرما)	—	۳۶۰ نفر
از طریق صندوق بیمه بیکاری	—	۲۳۹ نفر
مستمری بگیران	—	۳۸۰۹ نفر
جمع	—	۱۵۱۹۵ نفر

توضیح اینکه در سال ۱۳۹۱، تعداد ۵۷۰ نفر عضو جدید و فعال مجدد تحت پوشش صندوق قرار گرفته اند. ضمناً از کل تعداد اعضاء فعال تا پایان سال مورد گزارش، تعداد ۱۲۳ نفر به استناد مواد ۴۲، ۱۰۳ و ۲۸ قانون برنامه سوم، چهارم و پنجم توسعه به عضویت صندوق درآمده و یا پس از تغییر محل اشتغال همچنان به عضویت خود با صندوق ادامه داده اند.

تعداد اعضاء در پایان هر سال



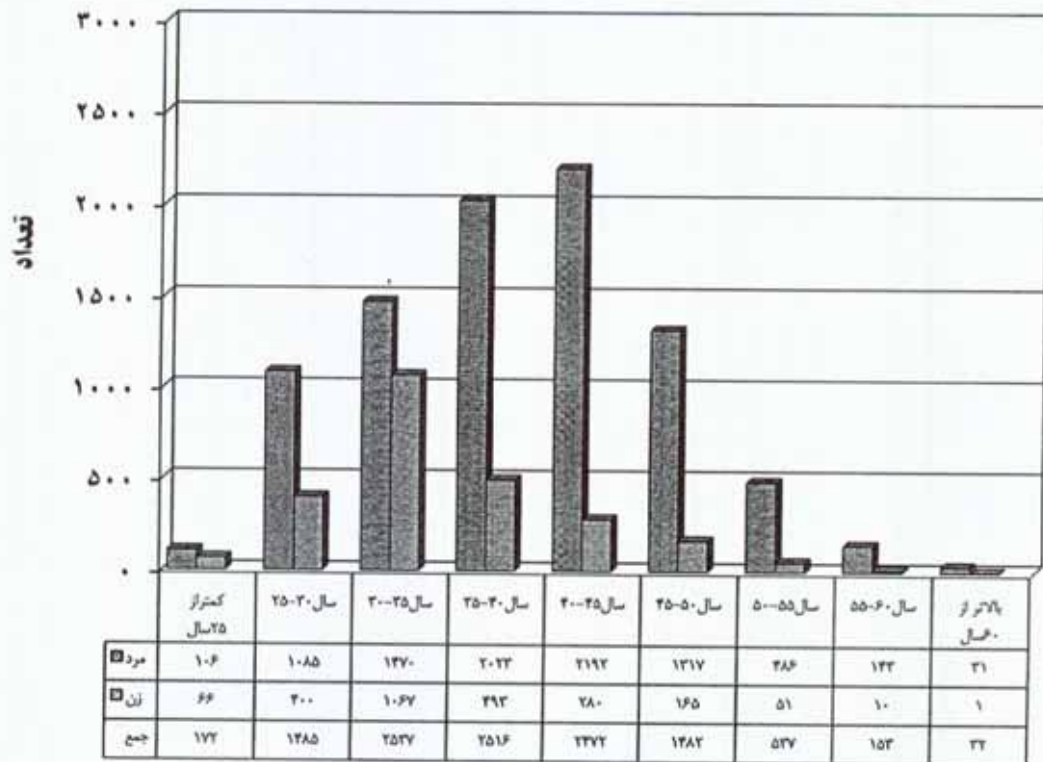
### توزیع اعضاء بر مبنای سال شروع عضویت



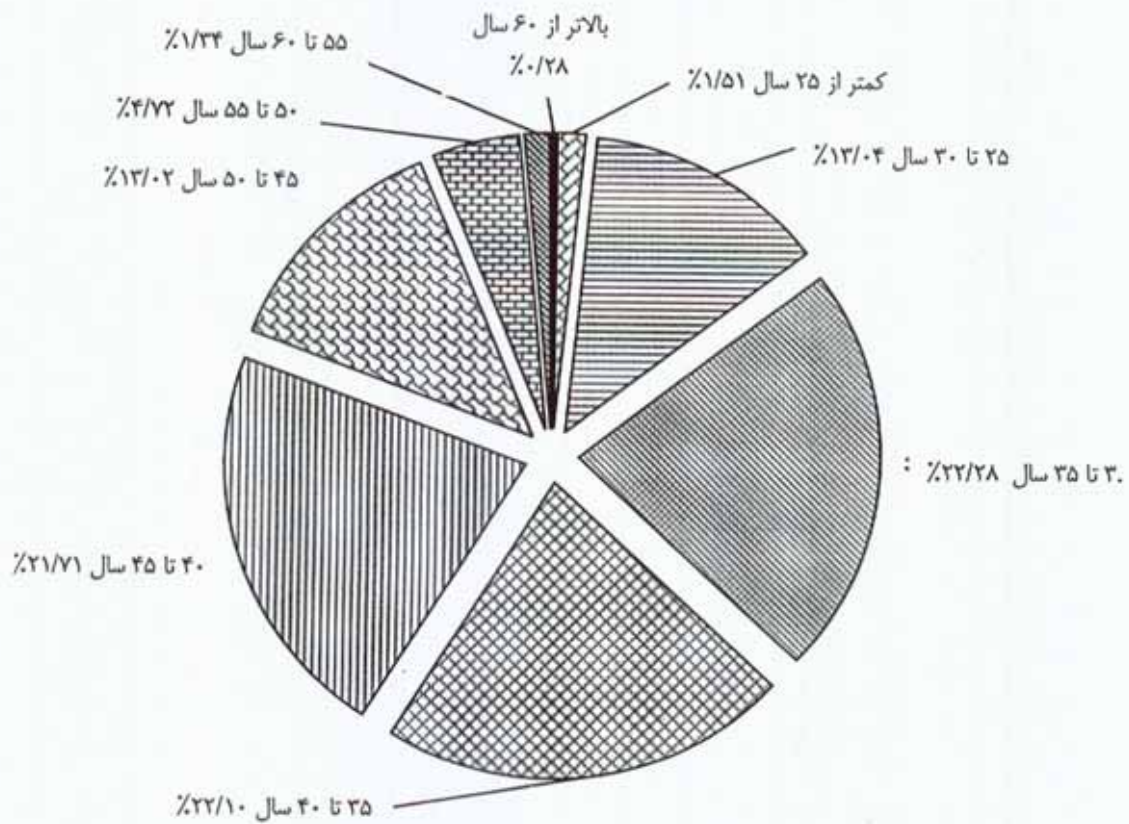
### چگونگی پذیرش مدت سوابق خدمتی اعضاء و نقل و انتقال وجوه بازنشستگی بین صندوق و سایر صندوق ها

در سال ۱۳۹۰	در سال ۱۳۹۱	شرح
ماه ۱۱۰/۱۳ مربوط به ۷۸۵ عضو	ماه ۷۳۱۰ مربوط به ۴۷۱ عضو	جمع ماه های سوابق خدمتی پذیرفته شده اعضاء
۲۷,۰۹۰/۲ میلیون ریال	۲۶,۱۲۵/۳ میلیون ریال	جمع مبالغ تعهد و پرداخت شده از بابت پذیرش ماه های مذکور
۵,۹۹۷/۶ میلیون ریال مربوط به ۲۴۵ عضو	۵,۴۱۰/۷ میلیون ریال مربوط به ۲۳۴ عضو	انتقال وجوه بازنشستگی اعضاء از صندوق به سازمان تأمین اجتماعی و سایر صندوق ها
۴,۳۰۸/۴ میلیون ریال مربوط به ۲۸۹ عضو	۴,۴۹۲/۸ میلیون ریال مربوط به ۱۹۵ عضو	انتقال وجوه بازنشستگی اعضاء از سازمان تأمین اجتماعی و سایر صندوق های بازنشستگی به صندوق

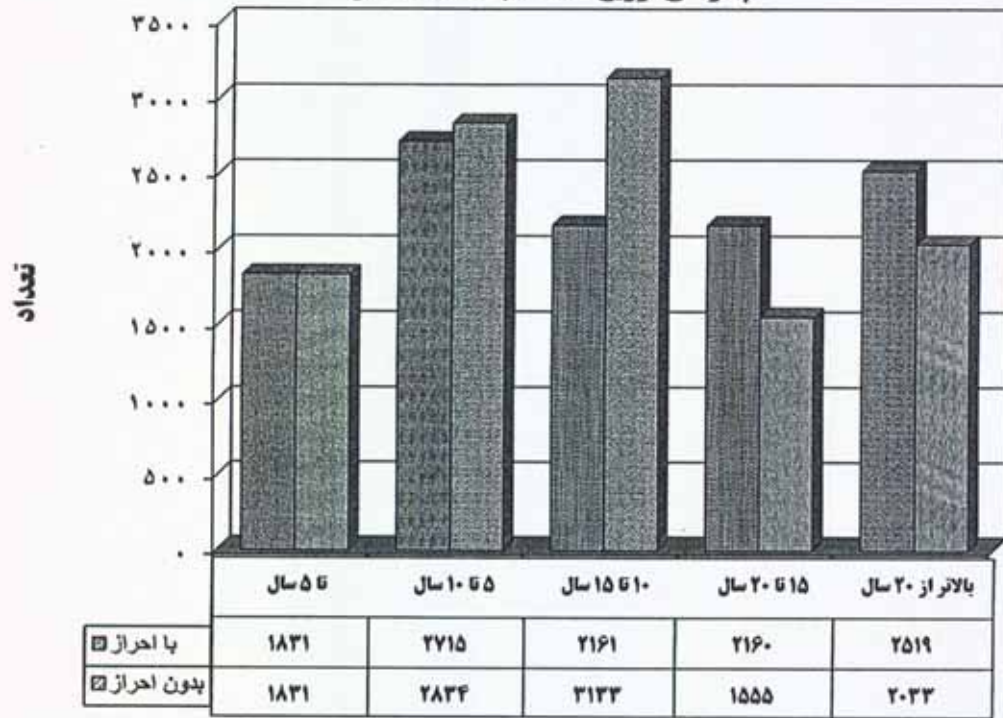
### چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



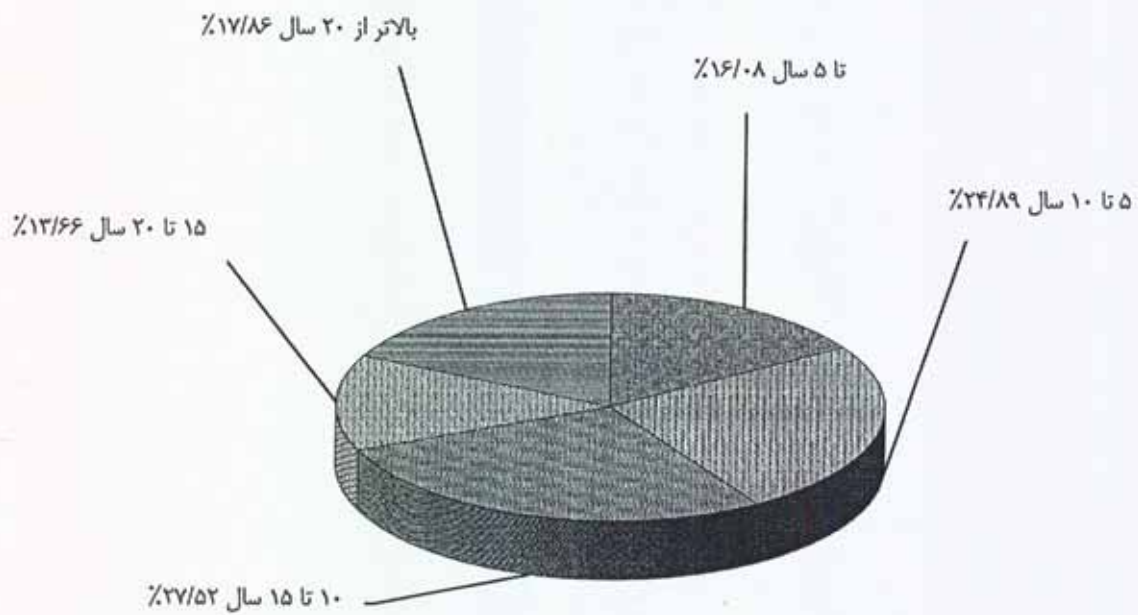
### چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



چگونگی توزیع مدت سابقه اعضا فعال



چگونگی توزیع مدت سابقه اعضا فعال (بدون سابقه احراز)



برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء		
شرح	پایان سال ۱۳۹۱	پایان سال ۱۳۹۰
۱- کسور بازنشستگی انباشته اعضاء فعال	۲,۲۷۹/۴۴ میلیارد ریال	۱,۹۰۹/۳۵ میلیارد ریال
۲- متوسط حقوق بهمن ماه اعضاء فعال	۱۷,۰۳۲,۸۷۴ ریال	۱۴,۵۶۰,۲۸۹ ریال
۳- متوسط سابقه اعضاء فعال	۱۲ سال و ۴ ماه و ۱۴ روز	۱۱ سال و ۱۰ ماه و ۲۹ روز
۴- متوسط سابقه اعضاء فعال (با توجه به شرح ذیل)	۱۳ سال و ۳ ماه و ۱۲ روز	۱۲ سال و ۹ ماه و ۲۸ روز
۵- متوسط حقوق اعضاء فعال (با توجه به ردیف ۳)	۶,۴۲۰,۱۹۱ ریال	۵,۴۴۴,۹۱۹ ریال
۶- متوسط سن اعضاء فعال	۳۸ سال و ۴ ماه و ۱۷ روز	۳۷ سال و ۱۱ ماه و ۱ روز
۷- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس می باشند	۲۷۷ نفر	۲۶۳ نفر
۸- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس می باشند (با توجه به شرح ذیل)	۲۸۸ نفر	۲۷۰ نفر
۹- بالاترین سابقه قابل قبول بازنشستگی	۴۳ سال و ۵ ماه و ۲۷ روز	۴۲ سال و ۵ ماه و ۲۷ روز
۱۰- بالاترین سابقه قابل قبول بازنشستگی (با توجه به شرح ذیل)	۴۴ سال و ۳ ماه و ۱۴ روز	۴۳ سال و ۳ ماه و ۱۴ روز
۱۱- بالاترین سن	۶۵ سال و ۳ ماه و ۲۲ روز	۶۶ سال و ۷ ماه و ۲۹ روز

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



## هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور

در سال مورد گزارش نیز اجرای مقوله بازنشستگی پیش از موعد به علت مشاغل سخت و زیان آور حسب مصوبه شورای عالی سال گذشته تداوم یافت. لازم به ذکر است که همزمان با آغاز فعالیت هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور صندوق، به منظور تحقق مفاد ماده (۹) آئین نامه اجرائی مربوطه ( اظهار نظر در مورد اعتراض نسبت به آراء هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور ) کمیته منتخب شورای سیاست گذاری و راهبردی تشکیل شده و فعال بوده است.

اطلاعات آماری اقدامات معمول شده توسط دبیر هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور تا تاریخ تحریر این گزارش به شرح جدول ذیل می باشد:

۵۰۳	تعداد تقاضاهای واصله به صندوق
۳۱	تعداد موارد فاقد شرایط لازم جهت طرح در جلسه هیأت تعداد مواردی که در حین بررسی مشمول بازنشستگی موضوع ماده (۱۰) شده اند تعداد مواردی که در حین بررسی انصراف داده اند یا مشمول بازنشستگی عادی، زودرس، جانبازان یا از کارافتاده شده اند
۵۰	
۲۶	
(۱۰۷)	
۳۹۶	تعداد موارد مطرح شده در جلسات هیأت
۲۶۷	تعداد رای صادره هیأت مبنی بر تأیید بازنشستگی
۱۲۹	تعداد رای صادره مبنی بر عدم تأیید احراز شرایط بازنشستگی

توضیح این که از تعداد ۲۶۷ مورد تأیید شده توسط هیأت جهت استفاده از مزایای بازنشستگی پیش از موعد مشاغل سخت و زیان آور، تا زمان تحریر این گزارش برای ۲۳۳ نفر حکم بازنشستگی صادر گردیده و در خصوص ۳۵ نفر دیگر اقدامات مربوط به صدور حکم بازنشستگی توسط صندوق و شرکت متبوع آنان در جریان می باشد. گفتنی است که تعداد ۲۵۸ نفر نیز قبل از تشکیل کمیته تشخیص مشاغل سخت و زیان آور اختصاصی صندوق بازنشسته شده اند. بدین ترتیب در پایان سال ۹۱ جمع تعداد بازنشسته های مشاغل سخت و زیان آور ۴۹۱ نفر می باشد.

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

در راستای قانون مذکور جمعاً تعداد ۲۴ نفر از جانبازان گرانقدر عضو صندوق، به افتخار بازنشستگی نایل گردیده اما 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 متعدد به عمل آمده و پیگیری های مستمر انجام شده، تا این تاریخ وجهی از مطالبات صندوق از بابت اجرای قانون موصوف و بازنشستگی جانبازان عضو صندوق که مبلغ ۵۵,۲۸۳/۶ میلیون ریال می باشد به صندوق پرداخت نشده است لذا با توجه به عدم اجرای تعهدات دولت در این زمینه، صندوق به استناد ماده ۲۹ قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران، از استمرار اجرای قانون موصوف تا زمان تامین بار مالی مربوطه خودداری می نماید.

جدول آماری بیمه بیکاری

شـرح	تا پایان سال ۱۳۹۱
تعداد متقاضیان حقوق ایام بیکاری از ابتدای تأسیس صندوق بیمه بیکاری	۱۲۴۳ نفر
تعداد حائزین شرایط استفاده از حقوق ایام بیکاری	۱۱۳۹ نفر
تعداد استفاده کنندگان از حقوق ایام بیکاری که مدت استفاده منقضی شده است	۹۲۳ نفر
تعداد استفاده کنندگان از حقوق ایام بیکاری در جریان استفاده *	۲۶۳ نفر
حداقل حقوق بیمه بیکاری (حداقل در سال ۹۲ مبلغ ۶۷۲۰٫۰۰۰ ریال)	۵۶۰۰٫۰۰۰ ریال
متوسط حقوق بیمه بیکاری	۹۵۰۰٫۰۰۰ ریال

شایان ذکر است در مدت استفاده اعضا از حقوق ایام بیکاری، اعضا 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

باتوجه به اصل خودکفایی صندوق، تسویه به موقع بدهی شرکت ها که از جمله دیون ممتاز می باشند دارای اهمیت ویژه است. لذا مسئولین صندوق همواره سعی بر آن دارند که حتی الامکان با انجام مذاکرات و مکاتبات لازم با شرکت های بدهکار نسبت به وصول مطالبات خود از آن ها اقدام نمایند اما در مواردی نیز به دلیل عدم تمکین شرکت ها نسبت به پرداخت بدهی خود به صندوق با رای هیأت تشخیص مطالبات نسبت به صدور اجرائیه در خصوص شرکت های مذکور اقدام شده است.

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

در اجرای ماده (۱۰) قانون موصوف تا پایان سال ۱۳۹۱ کلاً مبلغ ۶۰۳٫۴۴۰ میلیون ریال بابت حقوق و مزایای جانبی تعداد ۸۷۸ نفر بازنشسته موضوع ماده (۱۰) توسط صندوق پرداخت شده است. موضوع وصول مطالبات صندوق از دولت از بابت اجرای ماده (۱۰)، در سال ۱۳۹۱ نیز همچنان بیشترین دغدغه خاطر مسئولین صندوق را در بر داشته است و متعاقب تلاش های مستمر صندوق، بالاخره موضوع تأدیه قسمتی از مطالبات صندوق به میزان ۴۰۰ میلیارد ریال به صراحت در قانون بودجه سال ۱۳۸۹ مصوب و مقرر گردید مبلغ مذکور از طریق واگذاری سهام به صندوق توسط سازمان خصوصی سازی تسویه شود و بخشی از باقی مانده مطالبات در بودجه سالانه ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ با عناوین کلی مربوط به سرفصل تسویه بدهی های دولت مطرح گردیده است. علیرغم بدیهیات مذکور متأسفانه در مراحل به دلیل

غیر منصفانه بودن بهای سهام شرکت های پیشنهادی و در مراحل نیز به دلیل عدم توجه مسئولین به مصوبات مجلس و خودداری از انجام تعهدات مربوطه تا این تاریخ توفیقی در وصول مطالبات صندوق حاصل نشده است که صندوق از این بابت متحمل ضرر و زیان قابل ملاحظه ای در مسیر حرکت و فعالیت جاری خود به دلیل عدم دسترسی به موقع به منابع نقدی لازم گردیده است. به هر حال تلاش و پیگیری های مسئولین صندوق در تحقق وصول مطالبات خود همچنان در سال مورد گزارش نیز تداوم یافته که در این خصوص حتی جلساتی با معاونت های اجرائی، حقوقی و بین الملل رئیس جمهور، رئیس دفتر و همچنین بازرسی ویژه نهاد ریاست جمهوری صورت پذیرفت و امید است با روی کار آمدن دولت یازدهم بدهی دولت به صندوق به طور کامل تادیه و تسویه گردد.

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 ۱۳۹۱
تعداد اعضاء 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 هـ ماده ۷) قانون ساختار نظام جامع رفاه و تأمین اجتماعی	۱٫۱۴۵٫۵۱۸٫۴۰۲٫۵۵۵ 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	۲۴۵٫۵۱۸٫۴۰۲٫۵۵۵ ریال

#### اقدامات معمول شده در جهت جذب عضو

تلاش در جهت معرفی صندوق به شرکت ها و موسسات صنعتی و مالی و اعتباری طی سال مورد گزارش به میزان گسترده ای تداوم داشته است اما به دلیل شرایط مبهم و نامساعد در حوزه صنعت و اقتصاد بخصوص در سال گذشته موجب گردید که اغلب کارفرمایان نه تنها اقدام به جذب نیروی جدید نکردند بلکه سیاست تعدیل نیروهای انسانی مشی بسیاری از آنان قرار گرفت که طبعاً این امر از عوامل محدود کننده دستیابی صندوق به هدف مذکور بوده و امید بر آن است که با تلاش مستمر مسئولین صندوق و تغییرات مثبت فضای اقتصادی جامعه شرایط برای جذب اعضای بیشتر مهیا گردد همچنین مساعدت کلیه مدیران و مسئولین شرکت ها به منظور فراهم نمودن بستری مناسب جهت کارکنان و تشویق آنان برای عضویت در این صندوق مورد انتظار می باشد.

## صندوق بازنشستگی مکمل

صندوق بازنشستگی مکمل به منظور افزایش توان اقتصادی اعضاء آن در دوران بازنشستگی و آغاز دوران کهولت، در سال ۱۳۸۴ تشکیل و فعال شده است که طی زمان فعالیت با انجام اصلاحاتی در آئین نامه اجرائی آن، امکان استفاده از مزایای صندوق مذکور به کلیه اشخاص حقیقی فراهم گردید. صندوق بازنشستگی مکمل راهکاری برای رفع محدودیت های احتمالی در شرکت ها در مورد سقف پرداخت کسور بازنشستگی در زمان اشتغال بوده و می تواند راهگشای تأمین آینده ای بهتر در زمان کهولت باشد که تحقق این مهم از طریق پرداخت وجوهی از این بابت حتی در دوران بازنشستگی و بالاخص در مورد بازنشستگان زودرس که غالباً از درآمد اشتغال مجدد نیز بهره مند می باشند امکان پذیر است.

## مشارکت اعضاء در سهام شرکت "بساک"

سرمایه فعلی شرکت بساک به میزان ۷۵۰ میلیارد ریال منقسم به ۷۵۰ میلیون سهم یک هزار ریالی است و در پایان سال ۱۳۹۱، کلاً ۶۰/۸ درصد از سهام شرکت بساک در مالکیت تعداد ۴۱۳۵ نفر از اعضاء صندوق و خانواده تحت کفالت آنان بوده است. اعضاء 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. لازم به ذکر است که در اواخر سال ۱۳۹۱ همسو با افزایش نرخ بازده سپرده های بانکی، صندوق نیز نسبت به افزایش ارزش روزانه هر سهم بساک از ۲ ریال به ۲/۳ ریال اقدام نمود و همزمان با تشکیل مجمع عمومی سالانه شرکت مذکور در تاریخ ۱۳۹۲/۳/۲۹ نرخ مذکور به ۲/۵ ریال افزایش یافت. همچنین مشابه سال گذشته در تاریخ مجمع عمومی عادی سالیانه شرکت مذکور، معادل ۱٪ تعداد حداقل دارائی سهم سهامدارانی که طی یک سال گذشته سهامدار شرکت بوده اند به عنوان جایزه وفاداری به ایشان اعطا گردیده است.

## اقدامات درون سازمانی صندوق

با توجه به کمبودهای موجود در استفاده بهینه از محل استقرار دفتر صندوق و عدم توفیق در انتخاب محلی مناسب و قابل قبول جهت این امر، مسئولین صندوق بر آن شدند که با صرف هزینه ای متعارف نسبت به انجام تغییرات لازم و نوسازی دفتر فعلی اقدام نمایند تا بدین ترتیب حتی الامکان رفع نیازهای چند ساله آتی حاصل شود که البته چنانچه در این راستا فرصت مناسب دیگری بدست آید با لحاظ داشتن صرفه و صلاح اقدام خواهد شد.

در حال حاضر تعداد کارکنان رسمی و آزمایشی صندوق ۴۴ نفر با ویژگی های تحصیلاتی به شرح آتی می باشند :

<u>کارشناس ارشد</u>	<u>کارشناس</u>	<u>فوق دیپلم</u>	<u>دیپلم</u>	<u>باین تر از دیپلم</u>
۳ نفر	۲۱ نفر	۵ نفر	۱۳ نفر	۲ نفر

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

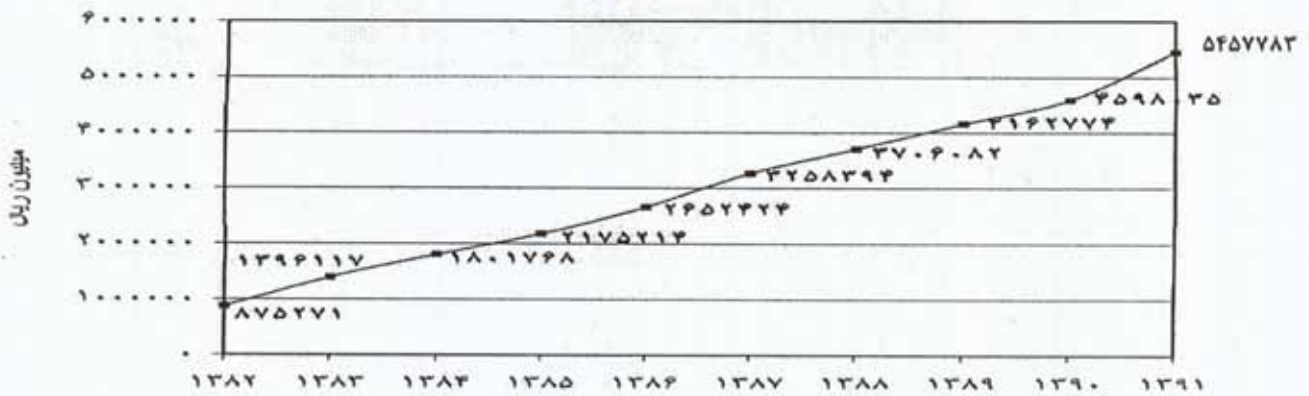
### چگونگی اطلاع رسانی به اعضا

- 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 " 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 ۳-۲۲۰۵۷۵۷۲ 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](mailto:pension@ayandehsazfund.com) جهت طرح سؤالات و دریافت پاسخ های مربوط
  - سایت اینترنتی صندوق به آدرس [www.ayandehsazfund.com](http://www.ayandehsazfund.com) جهت دسترسی اعضا فعال و مستمری بگیران به اطلاعات به روز پرونده بازنشستگی خود و نیز امکان آشنائی و آگاهی آنان و اشخاص غیرعضو از چگونگی فعالیت صندوق

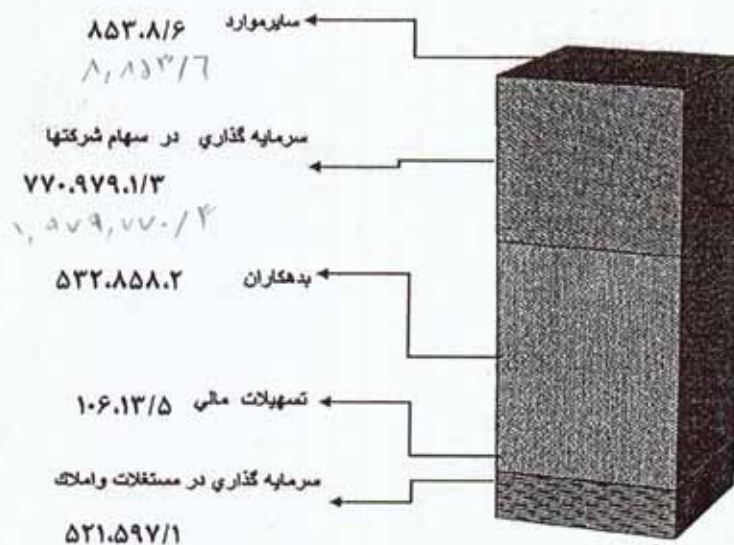
### اداره اقتصادی وجوه و منابع

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

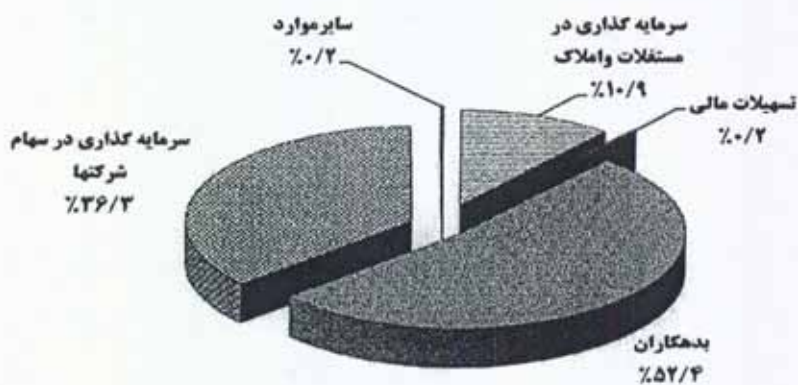
رشد وجوه و منابع صندوق



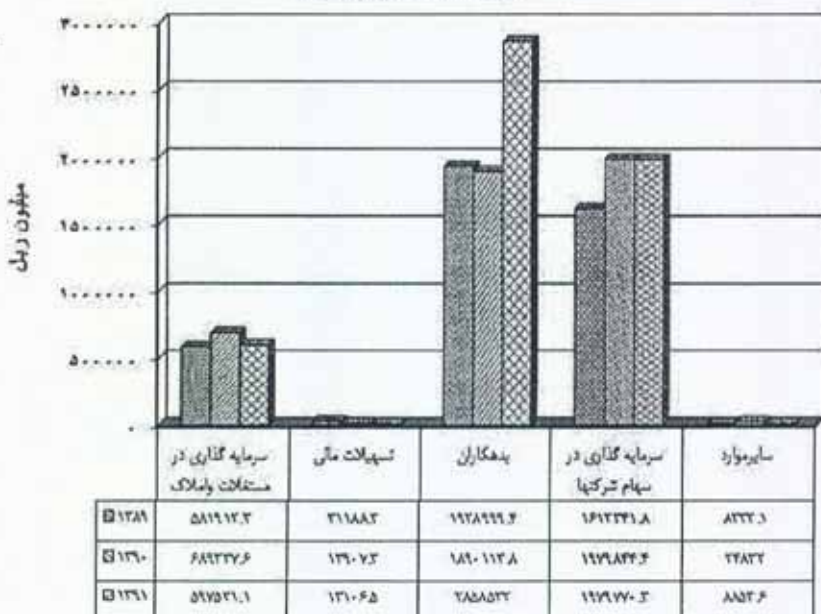
توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۹۱ (میلیون ریال)



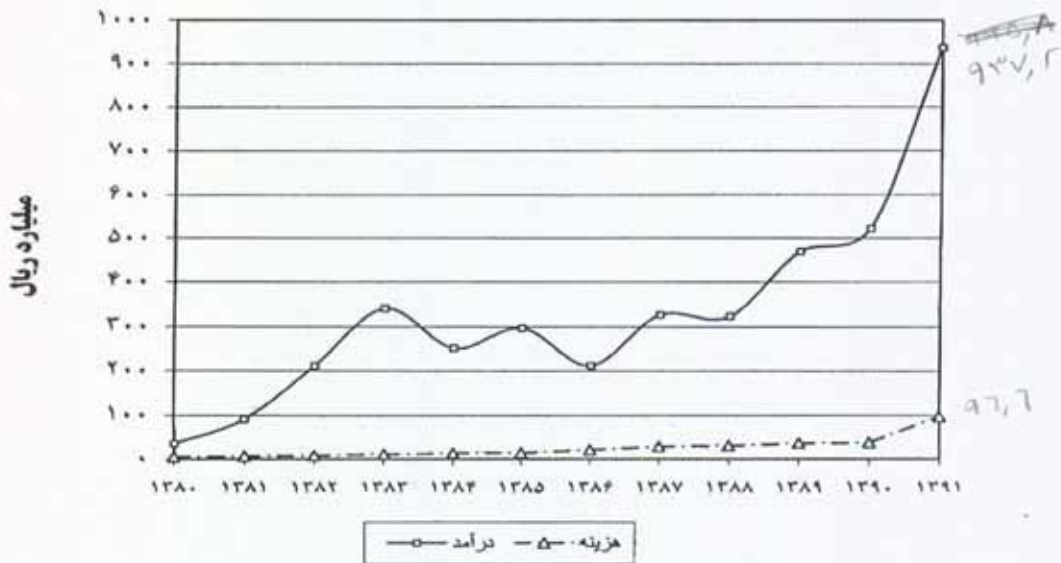
### درصد توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۹۱



### 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 ۱۳۹۱ 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 ۸۴۰,۵۵۳,۰۶۴,۴۸۹	ریال ۲۱,۹۸۸,۴۶۱,۱۰۷	مازاد عملیاتی سال ۱۳۹۱
	ریال ۶,۳۳۳,۸۵۱,۲۸۷	انتقال به حساب وجوه اداره شده
	ریال ۱۶۹,۵۵۲,۲۲۰,۸۸۶	انتقال به حساب وجوه معلق
	ریال ۶۴۲,۶۷۸,۵۳۱,۲۰۹	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، ازکارافتادگی، وظیفه بازماندگان و هزینه درمان مستمری بگیران و افراد تحت تکفل آنان و هم چنین حقوق ایام بیکاری پرداخت می گردد.

شایان ذکر است که نوع فعالیت صندوق تولیدی یا بازرگانی نمی باشد تا در پایان یک سال مالی، صرفاً نتایج منعکس شده در صورت های مالی، بیان کننده عملکرد واقعی آن باشد. زیرا براساس اصول متداول حسابداری، ارزش افزوده دارائی ها که در اغلب موارد بامعنا و حتی فزون تر 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.



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

همان طوری که استحضار دارند توفیق نظام های بازنشستگی از بعد توان پاسخگوئی به نیازهای افراد تحت پوشش در دوران بازنشستگی و از کارافتادگی متکی بر عوامل مختلفی از قبیل نرخ کسور بازنشستگی، سن بازنشستگی، میزان بازده سازی و ... 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 ۱۳۸۸ در شورای عالی 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 امناء به شورای عالی مطرح می نماید. در سال جاری نیز به روال متداول هر ساله به منظور ارزیابی قدرت و توان مالی صندوق جهت انجام و ایفای تعهدات آتی و آتی، محاسبات و بررسی های لازم معمول گردیده که به شرح آتی به استحضار خواهد رسید.

به طوری که در صورت های مالی صندوق مشاهده می شود، جمع دارائی های صندوق در پایان سال ۱۳۹۱ بر مبنای ارزش دفتری بالغ بر ۵۴۵۷/۸ میلیارد ریال می باشد. این رقم از تعهدات آتی صندوق در مقطع مزبور که بالغ بر ۴۷۵۱/۵ میلیارد ریال است به میزان ۷۰۶/۳ میلیارد ریال بیشتر می باشد. بنابراین صندوق در حال حاضر (مقطع زمانی پایان سال ۱۳۹۱) 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 ۱۳۹۱ 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 ۱۶، ۱۷ 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:

نرخ بازده سالانه	نرخ افزایش حقوق سالانه	ارزش روز تعهدات (میلیارد ریال) بر اساس جدول مرگ و میر ۸۸-۹۰ TD
۲۴	۱۵	۸,۱۰۹/۴
۲۴	۱۶	۸,۷۸۶/۲
۲۴	۱۷	۹,۵۶۳/۲
۲۵	۱۵	۷,۵۲۹/۱
۲۵	۱۶	۸,۱۲۱/۰
۲۵	۱۷	۸,۷۹۵/۷
۲۵	۱۸	۹,۵۶۹/۷
۲۶	۱۵	۷,۰۲۲/۵
۲۶	۱۶	۷,۱۸۳/۶
۲۶	۱۷	۸,۱۳۲/۲
۲۶	۱۸	۸,۸۰۴/۹

با توجه به نتایج حاصل از جدول فوق، تعهدات آتی صندوق در محدوده حداقل ۷,۰۲۲/۵ میلیارد ریال و حداکثر ۹,۵۶۹/۷ میلیارد ریال حرکت می کند. از آنجا که تأمین و پرداخت حقوق ماهانه مستمری بگیران از محل "ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات" انجام می پذیرد و مانده این حساب جهت تحقق این امر بدون لحاظ داشتن سهمی آن از ارزش افزوده سرمایه گذاری ها که 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 ۲۲ 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 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

موجد، زودرس و عادی متناسب با آنچه اشاره رفت تعدیل گردد. در غیر این صورت با افزایش هرچند بطنی عامل امید زندگی و عدم حرکت هم سو یا متناسب سایر عوامل مانند سن بازنشستگی، میزان حقوق بازنشستگی، میزان افزایش سالانه حقوق بازنشستگی و بالاخره میزان سوددهی و بازده سازی صندوق با آن، به تدریج اصل خودکفائی صندوق به چالش کشیده خواهد شد. شایان ذکر است سه مورد مهم مدنظر هیأت امناء صندوق در ارتباط با تقابل با اصل خودکفائی صندوق، حسب تکلیف، در گزارش مربوط به عملکرد سال ۱۳۸۴ بیان گردید که خوشبختانه راهکار یک مورد آن توسط شورای عالی تأیید و تصویب گردید اما دو مورد دیگر به شرح ذیل همچنان باقی است که عنایت به آنها مورد تأکید مجدد قرار می گیرد:

**الف -** نسبت به افزایش تدریجی سن بازنشستگی زودرس تا رسیدن به سن حداقل ۶۰ سالگی اقدام شود تا بدین ترتیب هماهنگی و تناسب لازم بین سن بازنشستگی و متوسط عمر جامعه کارکنان حاصل آید. مضاف بر آن میزان ذخایر مربوط به امور بهداشت و درمان این گروه به علت کمتر بودن مدت مشارکت و فزونی مدت زمان برخورداری از خدمات بهداشت و درمان تکافوی ارائه خدمات بهداشتی و درمانی در حد مناسب را نمی نماید لذا می بایستی به نحوی کمبود آن با مشارکت گروه ذینفع جبران شود.

**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، 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
۱۴۷۶	(۹,۷۰۰/۶)	۱۵	۱۸	۲۳
۱۴۷۶	(۱۱,۴۰۷/۸)	۱۶	۱۸	۲۳
۱۴۷۶	(۷,۹۹۴/۴)	۱۵	۱۸	۲۴
۱۴۷۶	(۸,۹۸۷/۳)	۱۶	۱۸	۲۴
۱۴۷۶	(۱۱,۷۱۶/۳)	۱۷	۲۰	۲۴
۱۴۷۶	(۶,۲۴۱/۸)	۱۵	۱۸	۲۵
۱۴۷۶	(۷,۴۳۲/۲)	۱۶	۱۸	۲۵
۱۴۷۶	(۹,۲۳۳/۳)	۱۷	۲۰	۲۵
۱۴۷۶	(۴,۸۲۹/۵)	۱۵	۱۸	۲۶
۱۴۷۶	(۵,۸۰۴/۹)	۱۶	۱۸	۲۶
۱۴۷۶	(۷,۲۰۶/۲)	۱۷	۲۰	۲۶
۱۴۷۶	(۸,۵۵۰/۶)	۱۸	۲۰	۲۶
۱۴۷۶	(۷,۱۳۰/۴)	۱۸	۲۰	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 صورتهای مالی مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۱

احتراما، صورت های مالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز که به تصویب هیات 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 بر اساس استانداردهای حسابرسی، حسابرس (بازرس) فقط نسبت به صورت های مالی تلفیقی گروه و صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز مصوب هیات امناء اظهار نظر می نماید، لذا گزارش ایشان در ابتدای جلسه شورای عالی مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۶ جهت استحضار اعضاء محترم شورا توزیع خواهد شد.

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۱,۳۳۷,۸۴۶,۳۳۸,۲۹۰	۱,۳۳۹,۲۴۴,۴۴۰,۶۳۰	۴	سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه
۳۴۷,۱۸۴,۷۱۹,۸۱۸	۳۵۸,۹۳۷,۴۹۸,۴۱۵	۵	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۲۹۴,۸۱۳,۳۲۵,۷۶۱	۲۸۱,۵۸۸,۳۸۵,۶۴۶	۶	سرمایه گذاری در سایر شرکتهای
۶۸۹,۳۳۷,۵۷۳,۴۷۵	۵۹۷,۵۲۱,۱۱۶,۵۷۴	۷	سرمایه گذاری در املاک و پروژه ها
۱۳,۹۰۷,۲۵۸,۵۶۰	۱۳,۱۰۶,۵۲۷,۲۴۸	۸	تسهیلات اعطائی
۱۷,۶۵۷,۹۵۹,۶۵۸	۳۵۷,۲۲۱,۰۲۷	۹	سپرده های بانکی
۹۱,۹۰۷,۵۷۵	۹۱,۹۰۷,۵۷۵	۱۰	سایر سرمایه گذاریها
۲,۷۰۰,۸۳۹,۰۸۳,۱۳۷	۲,۵۹۰,۸۴۷,۰۹۷,۱۱۵		جمع سرمایه گذاریها
۲,۵۴۵,۰۶۱,۸۵۶	۳,۹۶۸,۳۷۷,۸۴۱	۱۱	موجودی نقد
۱,۱۴۳,۸۶۵,۶۷۰,۹۸۱	۱,۳۶۱,۲۱۸,۵۰۱,۳۸۶	۱۲	کسور بازنشستگی دریافتی
۷۴۶,۲۴۸,۰۹۱,۸۵۶	۱,۴۹۷,۳۱۳,۴۷۹,۸۵۹	۱۳	حسابها و اسناد دریافتی
۳۹۸,۹۰۴,۲۱۷	۵۸۸,۷۹۱,۶۹۳	۱۴	پیش پرداختها
۱,۸۹۳,۰۵۷,۷۲۸,۹۱۰	۲,۸۶۳,۰۸۹,۱۵۰,۷۷۹		
۳,۱۰۰,۰۷۶,۶۷۱	۲,۹۹۳,۶۴۴,۲۹۲	۱۵	دارائیهای ثابت مشهود
۱,۰۳۸,۱۳۱,۴۱۳	۸۵۳,۶۲۲,۰۰۹		دارائیهای نامشهود
۴,۱۳۸,۲۰۸,۰۸۴	۳,۸۴۷,۲۶۶,۳۰۱		
۴,۵۹۸,۰۳۵,۰۲۰,۱۳۱	۵,۴۵۷,۷۸۳,۵۱۴,۱۹۵		جمع دارائیهای
۲۶,۲۶۸,۹۹۰,۳۳۱	۱۸۱,۵۲۴,۱۴۶,۸۳۴	۱۶	حسابها و اسناد پرداختی
۱۰۹,۲۱۷,۸۳۴,۸۱۱	۱۳۲,۷۷۳,۳۸۸,۶۷۸	۱۷	وجوه اداره شده
۱۰۲,۳۲۸,۷۶۷,۱۲۳	۲۰۲,۹۳۹,۱۷۸,۰۸۲	۱۸	تسهیلات دریافتی
۱۲,۶۵۶,۴۲۸,۴۹۶	۱۴,۲۷۰,۷۳۰,۹۵۴	۱۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۵۰,۴۷۲,۰۲۰,۸۳۱	۵۳۲,۵۰۷,۴۴۴,۵۴۸		جمع بدهیها
۴,۳۴۷,۵۶۲,۹۹۹,۳۰۰	۴,۹۲۵,۲۷۶,۰۶۹,۶۴۷		خالص دارائی صندوق
۴,۳۴۷,۵۶۲,۹۹۹,۳۰۰	۴,۹۲۵,۲۷۶,۰۶۹,۶۴۷	۲۰	ارزش ویژه صندوق

یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۷ مندرج در صفحات ۵ الی ۲۹ جزء لاینفک صورتهای مالی است.



صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز  
صورت تغییرات در خالص دارائیهها  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	یادداشت
ریال	ریال	
۵۶۹,۹۵۶,۰۶۵,۵۸۶	۶۱۸,۶۷۶,۵۹۳,۳۰۲	۲۰-۲
۴,۳۰۸,۳۶۹,۸۷۲	۴,۴۹۲,۸۲۶,۴۶۴	۲۰-۲
۴۶۴,۶۲۷,۸۲۸,۸۸۶	۸۱۸,۵۶۴,۶۰۳,۳۸۲	۲۰-۱
۱,۰۳۸,۸۹۲,۲۶۴,۳۴۴	۱,۴۴۱,۷۳۴,۰۲۳,۱۴۸	
(۶۹۱,۶۹۳,۳۷۸,۰۸۳)	(۸۵۹,۲۱۶,۰۰۰,۷۴۸)	۲۰-۲
(۶,۰۱۲,۷۹۹,۲۳۷)	(۴,۸۰۴,۹۵۲,۰۵۳)	۲۰-۲
(۶۹۷,۷۰۶,۱۷۷,۳۲۰)	(۸۶۴,۰۲۰,۹۵۲,۸۰۱)	
۳۴۱,۱۸۶,۰۸۷,۰۲۴	۵۷۷,۷۱۳,۰۷۰,۳۴۷	افزایش در خالص دارایی های صندوق

گردش حساب ارزش ویژه

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
ریال	ریال	
۳۴۱,۱۸۶,۰۸۷,۰۲۴	۵۷۷,۷۱۳,۰۷۰,۳۴۷	افزایش در خالص دارایی های صندوق
۴,۰۰۶,۳۷۶,۹۱۲,۲۷۶	۴,۳۴۷,۵۶۲,۹۹۹,۳۰۰	ارزش ویژه صندوق در ابتدای سال
۴,۳۴۷,۵۶۲,۹۹۹,۳۰۰	۴,۹۲۵,۲۷۶,۰۶۹,۶۴۷	ارزش ویژه صندوق در پایان سال

یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۷ مندرج در صفحات ۵ الی ۲۹ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### صورت درآمد و هزینه

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	یادداشت
ریال	ریال	
		درآمد سرمایه گذاری ها :
۳۳۵,۷۳۴,۲۶۳,۰۱۱	۳۴۴,۱۸۵,۶۰۷,۹۲۰	۲۲
۹۴۳,۰۷۴,۵۱۹	۱,۴۳۴,۹۲۲,۸۱۴	۲۳
۲,۶۶۰,۰۵۷,۵۵۳	۱,۹۰۳,۳۶۸,۴۴۹	۹-۱
۵۶۳,۳۱۴,۷۴۴	۵۵۷,۰۲۵,۰۰۰	
۳,۲۴۰,۹۵۸,۰۶۷	۳۴۷,۶۷۵,۵۴۳,۲۱۷	۷-۶
۳۴۳,۱۴۱,۶۶۷,۸۹۴	۶۹۵,۷۵۶,۴۶۷,۴۷۰	
۱۷۸,۶۸۷,۶۷۶,۲۶۹	۲۴۱,۴۴۱,۲۱۶,۷۳۷	۲۴
۵۲۱,۸۲۹,۳۴۴,۱۶۳	۹۳۷,۱۹۷,۶۸۴,۲۰۷	
(۳۸,۱۳۸,۶۵۷,۶۳۷)	(۹۶,۶۴۴,۶۱۹,۷۱۸)	۲۵
۴۸۳,۶۹۰,۶۸۶,۵۲۶	۸۴۰,۵۵۳,۰۶۴,۴۸۹	مازاد عملیاتی سال
<b>تخصیص مازاد عملیاتی سال :</b>		
۳۱۰,۰۳۷,۶۸۳,۰۳۳	۶۴۲,۶۷۸,۵۳۱,۲۰۹	۲۰-۱
۱۵۲,۲۰۷,۲۵۳,۹۴۲	۱۶۹,۵۵۲,۲۲۰,۸۸۶	۲۰-۱
۲,۳۸۲,۸۹۱,۹۱۱	۶,۳۳۳,۸۵۱,۲۸۷	۲۰-۱
۴۶۴,۶۲۷,۸۲۸,۸۸۶	۸۱۸,۵۶۴,۶۰۳,۳۸۲	
۱۹,۰۶۲,۸۵۷,۶۴۰	۲۱,۹۸۸,۴۶۱,۱۰۷	۱۷-۱ الی ۱۷-۳
۴۸۳,۶۹۰,۶۸۶,۵۲۶	۸۴۰,۵۵۳,۰۶۴,۴۸۹	انتقال به وجوه اداره شده

"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 توضیحی ۱ تا ۲۷ مندرج در صفحات ۵ الی ۲۹ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

## 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 ۱۳۹۲/۰۴/۰۴ 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، معهذا 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 شورایی عالی تشکیل شده در سال ۱۳۹۰ ارائه 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. گفتنی است بر اساس ماده ۲۵ اساسنامه صندوق، بر مبنای صورتهای مالی و اطلاعات مصوب پایان سال ۱۳۹۱، اکچوئری مستقل در سال ۱۳۹۲ انجام و چگونگی آن به شورای عالی سال مالی آتی گزارش خواهد شد.

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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

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

### خلاصه اهم رویه های حسابداری

#### ۳- اهم رویه های حسابداری بشرح زیر است:

##### ۳-۱- دارائیه‌های ثابت مشهود :

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

<u>روش استهلاک</u>	<u>نرخ استهلاک</u>	<u>نوع دارائی</u>
نزولی	۲۵ و ۳۵ درصد	وسائل نقلیه
مستقیم	۱۰ ساله	اثاثه اداری

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

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

#### 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.

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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 ایجاد می گردد.

۳-۶- بهای تمام شده پروژههای در جریان تکمیل و واحدهای ساختمانی فروخته شده:

توضیحات مربوط به سرفصل فوق بشرح زیر است:

۳-۶-۱- بهای تمام شده پروژههای در جریان تکمیل مشتمل بر بهای زمین، کلیه هزینههای مستقیم مواد و مصالح، دستمزد، صورت وضعیت پیمانکاران و کلیه وجوه پرداختی بابت حق الامتیاز و عوارض، سهم هزینههای عملیاتی و هزینههای مالی که بر مبنای مخارج انجام شده تا زمان تکمیل پروژهها محاسبه می گردد، می باشد.

۳-۶-۲- درآمد حاصل از واحدهای در جریان احداث که فروش آنها از طریق انعقاد قرارداد قطعی و حداقل ۲۰ درصد از بهای فروش وصول شده باشد، متناسب با درصد پیشرفت کار واحدها شناسایی می شود. براساس روش درصد پیشرفت کار، نسبت مخارج متحمل شده برای کار انجام شده تا تاریخ ترازنامه به کل مخارج برآوردی ساخت، مبنای محاسبه قرار می گیرد.

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

#### 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 ۱۳۹۱	نام شرکت	ردیف
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰				
۹۹/۹	۴۹۹,۹۹۰/۰	۴۹۹,۹۹۰/۰	۱,۰۰۰	۴۹۹,۹۹۰,۰۰۰	سرمایه گذاری آینده ساز کیش	۱
۹۹/۹	۳۹۴,۹۹۹/۳	۳۹۴,۹۹۹/۳	۱۰,۰۰۰	۳۹,۴۹۹,۹۲۷	مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر	۲
۷۱/۹	۱۸۴,۶۲۱/۳	۱۸۴,۹۵۹/۴	۱,۰۰۰	۱۷۷,۵۴۲,۶۱۲	آینده گستر	۳
۴۹	۱۴۷,۰۰۰/۰	۱۴۷,۰۰۰/۰	۱,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰,۰۰۰	کیش بتون جنوب	۴
۹۸/۳۳	۸۷,۲۲۲/۷	۸۷,۲۲۲/۷	۱۰,۰۰۰	۷,۴۹۳,۷۵۰	مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز	۵
۱	۹,۰۷۰/۹	۱۰,۱۳۰/۹	۱,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک)	۶
۴۸/۹	۷,۰۴۰/۰	۷,۰۴۰/۰	۱۰,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰	پولاد فرایند شهریار	۷
۸۰/۳	۴,۰۰۲/۱	۴,۰۰۲/۱	۱,۰۰۰	۲,۴۱۰,۲۹۱	ترنج	۸
۷۵/۹	۳,۴۰۰/۰	۳,۴۰۰/۰	۱۰,۰۰۰	۲۲۷,۷۰۰	مهندسی، بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران	۹
۵۰	۵۰۰/۰	۵۰۰/۰	۱۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	یاری رسان پارسیان	۱۰
	۱,۳۳۷,۸۴۶/۳	۱,۳۳۹,۲۴۴/۴				

- در سال مالی ۱۳۹۱ نیز صورتهای مالی تلفیقی صندوق و شرکتهای تابعه و وابسته آن تهیه و صورتهای مالی شرکتهای مزبور به همراه صورتهای مالی صندوق در یک مجموعه بصورت جداگانه ارائه میگردد.
- در سال ۱۳۹۱ سرمایه شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) از مبلغ ۶۶۴ میلیارد ریال به مبلغ ۷۵۰ میلیارد ریال افزایش یافته که افزایش در حساب سرمایه گذاری در شرکت مذکور به میزان ۱۰۶۰ میلیون ریال در نتیجه افزایش سرمایه صورت پذیرفته است.
- افزایش میزان سرمایه گذاری در سهام شرکت آینده گستر به مبلغ ۳۳۸/۱ میلیون ریال بابت خرید سهام شرکت مذکور از برخی سهامندان حقیقی در طی سال ۱۳۹۱ بوده است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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 ۱۳۹۱	ارزش اسمی (ریال)	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت
				۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۱	سازنده توربو کمپرسور	۱۹,۳۷۸,۰۹۸	۱۰,۰۰۰	۱۹۳,۸۷۲/۲	۱۹۳,۸۷۲/۲	۳۱
۲	سیمان عمران انارک	۴۹,۱۲۵,۱۸۷	۱,۰۰۰	۵۱,۵۸۷/۶	۵۱,۵۸۷/۶	۱۱/۶۹
۳	گروه سرمایه گذاران کیش	۴,۶۸۱	۱۰,۰۰۰	۲۴,۷۹۳/۵	۴۶,۸۸۳/۵	۸/۲
۴	صنایع فرا ساحل	۷,۴۱۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۶۰/۰	۳۷,۰۶۰/۰	۱۰
۵	گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو)	۱۱,۴۴۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۱,۴۴۵/۰	۱۱,۴۴۵/۰	۲۱
۶	پارمیدا	۷۸۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۴۲۰/۰	۷,۴۲۰/۰	۱۰
۷	آماد انرژی دز	۳,۱۰۰	۱۰,۰۰۰	۳۲/۲	۳۲/۲	۳۱
۸	سیمان آفتاب	۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۸/۰	۱۸/۰	۱/۸
۹	شهرک صنعتی آفتاب	۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷/۰	۷/۰	۰/۷
۱۰	کشتیرانی آفتاب	۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷/۰	۷/۰	۰/۷
۱۱	سرمایه گذاری ایدرو کیش	-	۱,۰۰۰	۶۰۰/۰	-	-
۱۲	بیمه آینده اندیش	-	-	۵/۰	-	۱۰
<b>پیش پرداخت سرمایه گذاری ها:</b>						
۱۳	گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو)	۱۰,۶۰۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۰,۳۳۷/۲	۱۰,۶۰۵/۰	۲۱
				<b>۳۴۷,۱۸۴/۷</b>	<b>۳۵۸,۹۳۷/۵</b>	

- در سال جاری نیز صورتهای مالی تلفیقی صندوق و شرکتهای تابعه و وابسته آن تهیه و این صورتهای همراه صورتهای مالی صندوق در یک مجموعه بصورت جداگانه ارائه میگردد.
- در سال ۱۳۹۱ سرمایه گروه سرمایه گذاران کیش از مبلغ ۳۶۹,۶۸۰ میلیون ریال به مبلغ ۴۹۷,۵۲۰ میلیون ریال افزایش یافت که مراتب در جدول فوق منعکس میباشد.



## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

#### ۶- سرمایه گذاری در سایر شرکتها

سرمایه گذاری در سایر شرکتها بشرح زیر تفکیک میگردد:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	
۹۷,۰۰۲/۸	۸۲,۶۲۷/۹	۶-۱	سرمایه گذاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
۱۹۷,۸۱۰/۵	۱۹۸,۹۶۰/۵	۶-۲	سرمایه گذاری در شرکت‌های خارج بورس
۲۹۴,۸۱۳/۳	۲۸۱,۵۸۸/۴		

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

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
			۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۱	بیمه : بیمه پارسیان	۱۲۵,۰۰۰	۴۰۶/۱	۴۰۶/۱	۲۷۸/۹
			۴۰۶/۱	۴۰۶/۱	۲۷۸/۹
۲	صنایع نساجی : چیت سازی بهشهر	۲۳,۰۰۰	۱۹/۴	۱۹/۴	۱۹/۴
			۲۹۰/۶	۲۹۰/۶	۲۰۵/۱
			۳۱۰/۰	۳۱۰/۰	۲۲۴/۵
۴	صنایع فلزات : لوله و ماشین سازی ایران(به علاوه ۲۰۰۰۵.۳۳۴ حق تقدم)	۳۰,۹۶۳,۶۸۶	۸۰,۴۸۳/۱	۸۰,۴۸۳/۱	۵۵,۳۶۱/۸
			۸۰,۴۸۳/۱	۸۰,۴۸۳/۱	۵۵,۳۶۱/۸
۵	صنایع تجهیزات و ماشین آلات : ارج	۱۸۹,۰۸۰	۲۹۷/۸	۲۹۷/۸	۱۹۹/۵
			۲۹۷/۸	۲۹۷/۸	۱۹۹/۵
۶	فرآورده های کاغذی : کارتن مشهد	۲۵۰,۰۰۰	۹۶۷/۸	۹۶۷/۸	۱۷۸/۸
			۹۶۷/۸	۹۶۷/۸	۱۷۸/۸
۷	رایانه و فعالیت های وابسته به آن : تجارت الکترونیک پارسیان	-	۴,۳۳۶/۲	-	-
			-	۱۶۳/۱	۱۱۲/۶
			۴,۳۳۶/۲	۱۶۳/۱	۱۱۲/۶
۹	سایر: سایر شرکت‌های بورسی	-	۱۰,۲۰۱/۸	-	-
			۱۰,۲۰۱/۸	-	-
جمع کل سرمایه گذاری در سهام پذیرفته شده در بورس			۸۲,۶۲۷/۹	۹۷,۰۰۲/۸	۵۶,۳۵۶/۱

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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 ۱۳۹۱	ارزش اسمی (ریال)	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت
				۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۱	سرمایه گذاری پارسیان	۱۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۱۲,۵۰۰/۰	۱۱۲,۵۰۰/۰	۶/۸
۲	پتروشیران	۲۶,۴۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴۱,۳۸۳/۵	۴۱,۳۸۳/۵	۱۰
۳	هامون نایزه	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲۰,۰۰۰/۰	۲۳,۴۰۰/۰	۱۰
۴	سیمان اردستان	۱,۲۲۴,۳۱۲	۱۰,۰۰۰	۱۳,۱۶۴/۴	۱۳,۱۶۴/۴	۳/۰۲
۵	بین المللی بیمانکاری عمومی ایران	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۲,۵۷۳/۸	۲,۸۱۳/۸	۱
۶	توسعه و عمران شهرستان نائین	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۴۰۰/۰	۲,۴۰۰/۰	۹/۹۸
۷	نوآوران سبز احیاء	۲,۰۹۴,۴۰۵	۱,۰۰۰	۲,۰۹۴/۴	۲,۰۹۴/۴	۵/۷۲
۸	توسعه سرمایه رسا	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰/۰	۱,۰۰۰/۰	۲
۹	سرمایه گذاری نوگل	۱۹۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۹۰/۰	۱۹۰/۰	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	-/۰۵۴
۱۳	خدمات مالی و مشاوره ای	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱/۰	۱/۰	۱۰
۱۴	سرمایه گذاری عقیق	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-/۰	-/۰	-
				۱۹۷,۸۶۶/۰	۱۹۹,۰۱۶/۰	
	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری			(۵۵/۵)	(۵۵/۵)	
	خالص سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها			۱۹۷,۸۱۰/۵	۱۹۸,۹۶۰/۵	

- افزایش سرمایه گذاری پایان سال ۱۳۹۱ در مقایسه با سال قبل شرکتهای هامون نایزه و بین المللی بیمانکاری عمومی ایران عمدتاً در رابطه با استفاده صندوق از حق تقدم خرید سهام موضوع افزایش سرمایه این شرکتها می باشد.
- کاهش در سرمایه گذاری عقیق در سال ۱۳۹۱ در نتیجه فروش سرمایه گذاری مذکور در سال مالی مورد گزارش با توجه به رشد قیمت های بازار سهام صورت پذیرفته است.

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

#### ۷- سرمایه گذاری در املاک و پروژه ها

صورت ریز سرمایه گذاری در املاک بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۳۱۰.۹۶۵/۸	۲۹۴.۵۸۸/۱	۷-۱ زمین کرانه کیش
۱۳۳.۳۲۷/۶	۱۳۶.۴۸۸/۳	۷-۲ مجتمع ساحلی شمال (ایزدشهر)
۱۲۴.۹۲۲/۴	۱۲۴.۹۲۲/۵	۷-۳ مجموعه لوتوس در جزیره کیش
۷۷.۶۰۷/۱	-	۷-۴ مجتمع مسکونی ولنجک
۲۳.۱۲۶/۲	۲۳.۱۲۶/۲	۷-۵ ساختمان اداری سفین کیش
۴.۳۶۱/۸	۴.۳۹۲/۴	زمین چابکسر
۴.۲۹۸/۷	۴.۲۹۸/۷	نه واحد آپارتمان در مشهد مقدس
۳.۰۰۰/۰	۳.۰۰۰/۰	ویلاي کيا کلا
۲.۱۸۹/۹	۲.۱۸۹/۹	چهار واحد اداری واقع در خیابان شهید عاطفی
۱.۵۳۷/۱	۱.۵۳۷/۱	مجتمع مسکونی اروند کنار
۱.۱۷۵/۲	۱.۱۷۵/۲	ده واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهریار کیش
۱.۰۰۰/۰	۱.۰۰۰/۰	زمین عباس آباد
۴۰۱/۸	۴۰۱/۸	دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و پنج واحد
۴۰۰/۹	۴۰۰/۹	یک واحد ساختمان در تبریز
۱.۰۲۳/۱	-	۷-۶ سرقفلی غرفه در بازار بین المللی ونوس کیش
<b>۶۸۹.۳۳۷/۶</b>	<b>۵۹۷.۵۲۱/۱</b>	

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 (پساک) تعلق دارد. طی سال مالی مورد گزارش بخشی از واحدهای پروژه پیش فروش شده که سهم صندوق از این بابت به میزان ۳۱۵.۵۸۹/۳ میلیون ریال به حساب پیش دریافت منظور گردیده است. در پایان سال بر اساس درصد پیشرفت کار مبلغ ۱۸۲.۱۰۳/۸ میلیون ریال از مبالغ پیش فروش به حساب درآمد دوره منظور و در مقابل مبلغ ۱۱۵.۷۸۹/۲ میلیون ریال از حساب بهای تمام شده دارایی خارج و به حساب بهای تمام شده درآمد مذکور منظور گردیده است.

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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 مترآژ 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 ۳٫۱۶۰/۷ 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 درداخل 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.

۷-۴- پروژه ولنجک مربوط به احداث بنایی به مترآژ حدود ۹ هزار مترمربع در زمینی به مترآژ حدود ۲۰۰۰ مترمربع میباشد. پروژه فوق در سال مالی ۱۳۹۱ به فروش رسیده و سود فروش آن به حساب درآمد فروش املاک منظور گردیده است.

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. این ساختمان در سنوات قبل تکمیل و در حال حاضر آماده فروش می باشد.

۷-۶- سرفقلی غرفه واقع در بازار ونوس جزیره کیش در سال ۱۳۹۱ به بهای ۴،۹۰۰ میلیون ریال به فروش رسیده است.

۷-۷- مبلغ ۳۴۷،۶۷۵/۵ میلیون ریال درآمد حاصل از فروش ملک ولنجک و غرفه بازار ونوس تحت سرفصل سود فروش املاک در صورت درآمد و هزینه انعکاس یافته است. فروش واحدهای فوق بر اساس مصوبه هیات امناء انجام پذیرفته است.

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

#### ۸- تسهیلات اعطائی

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۵,۰۷۵/۶	۳,۲۱۸/۴	تسهیلات واگذاری (یادداشت ۸-۱)
۵,۲۳۴/۲	۴,۴۰۹/۳	تسهیلات خریدین
۵,۱۰۷/۷	۶,۴۷۴/۰	تسهیلات قرض الحسنه
۱۵,۴۱۷/۵	۱۴,۱۰۱/۷	
(۱,۵۱۰/۲)	(۹۹۵/۲)	درآمد سالهای آینده
۱۳,۹۰۷/۳	۱۳,۱۰۶/۵	

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۴,۹۰۷/۳	۳,۰۶۳/۱	تسهیلات خرید مسکن
۱۰۴/۰	۹۸/۰	تسهیلات تعمیرات مسکن
۶۴/۳	۵۷/۳	تسهیلات ساخت مسکن
۵,۰۷۵/۶	۳,۲۱۸/۴	

#### ۹- سپرده های بانکی

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۱۷,۶۵۸/۰	۳۵۷/۲	سپرده های بانکی
۱۷,۶۵۸/۰	۳۵۷/۲	

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 اعطاء

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

تسهیلات به متقاضیانی که از طرف صندوق معرفی میگردند برسد. توضیح اینکه سود حاصل از سپرده بانکی وجوه اداره شده پس از کسر کارمزد متعلق به بانک بالغ بر حدود ۱,۱۴۹/۸ میلیون ریال (سال قبل مبلغ ۱,۹۳۳/۲ میلیون ریال) میباشد که به همراه سود سایر سپرده های بانکی جمعاً به مبلغ ۱,۹۰۳/۳ میلیون ریال (سال قبل ۲,۶۶۰/۱ 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 هزار 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، گلفام، 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، ۱۰ 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)		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
۹۹,۳۸۰/۶	۱۲۰,۸۰۳/۷	۱۲-۱ بدهی کسور بازنشستگی شرکتهای
۴۰,۸۳۶/۸	۲۵,۶۰۴/۰	۱۲-۲ بدهی شرکتهای بابت بازنشستگی پیش از موعد مشاغل سخت و زیان آور
۱۴,۸۰۷/۶	۱۴,۰۰۸/۸	بدهی اعضاء مربوط به پذیرش سوابق
۹۴۳,۳۵۸/۷	۱,۱۴۵,۵۱۸/۴	۱۲-۳ بدهی دولت بابت ماده (۱۰) قانون نوسازی صنایع
۴۵,۴۸۱/۹	۵۵,۲۸۳/۶	۱۲-۴ بدهی دولت بابت بازنشستگی پیش از موعد جانبازان
<u>۱,۱۴۳,۸۶۵/۶</u>	<u>۱,۳۶۱,۲۱۸/۵</u>	

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۲-۱- مبلغ ۸۰۳/۷ر ۱۲۰ میلیون ریال مربوط به کسور بازنشستگی شرکتها میباشد که تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی مبلغ حدود ۵۶۶۹۱/۷ میلیون ریال آن وصول شده است.

۱۲-۲- مبلغ -/۴۰۴ر ۲۵۶ میلیون ریال مربوط به بازنشستگی پیش از موعد مشاغل سخت و زیان آور می باشد که تا تاریخ تهیه این صورت مالی مبلغ ۵۲۹۷/۱ میلیون ریال آن وصول شده است.

۱۲-۳- مبلغ ۱.۱۴۵.۵۱۸/۴ میلیون ریال از مبلغ فوق ، عبارت از سهم دولت بابت بازنشستگی ۸۷۸ نفر از مشمولین ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور در ابتدای سال ۱۳۹۱ و مبلغ ۱۵۹/۷ر ۲۰۲ میلیون ریال عمدتاً بابت تعدیل به روز بر اساس نرخ اوراق مشارکت می باشد که طبق قانون باید در بودجه سالانه دولت پیش بینی و پرداخت گردد. گفتنی است هر ساله میزان مطالبات صندوق از دولت با ارایه تاییدیه حسابرسان و بازرسان صندوق به معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهوری کتبا اعلام گردیده است. توضیحاً اضافه می نماید که در اواخر سال ۱۳۸۹ مقرر شده است که مبلغ ۴۰۰ر 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. مضاف بر آن تسویه مطالبات دولت به اشخاص حقیقی و حقوقی از جمله صندوق های بازنشستگی در ماده ۳۳ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ و ماده ۲۶ قانون برنامه پنجم توسعه پیش بینی گردیده است.

۱۲-۴- مبلغ ۵۵.۲۸۳/۶ میلیون ریال از مبلغ فوق عبارت از سهم دولت بابت بازنشستگی پیش از موعد جانبازان انقلاب اسلامی ایران و جنگ تحمیلی در ابتدای سال ۱۳۹۱ که مبلغ مذکور حسب اظهار نظر معاونت حقوقی نهاد ریاست جمهوری از طریق صندوق تامین اجتماعی از دولت قابل دریافت بوده و مراتب در دست پیگیری است. مبلغ ۹۸۰/۱۷ر ۹ میلیون ریال نیز از بابت تعدیل به روز بر اساس نرخ اوراق مشارکت محاسبه و به حساب منظور گردیده است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۳- حسابها و اسناد دریافتنی

تفکیک سرفصل فوق بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	
۶۷۲,۵۹۲/۹	۱,۳۴۳,۹۹۶/۴	۱۳-۱	مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته
۷۳,۶۵۵/۲	۱۵۳,۳۱۷/۱	۱۳-۲	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
<u>۷۴۶,۲۴۸/۱</u>	<u>۱,۴۹۷,۳۱۳/۵</u>		

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	
۳۸۰,۴۴۲/۲	۹۹۳,۳۲۸/۱	۱۳-۱-۱	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش
۵۲,۸۵۰/۱	۶۸,۳۱۷/۹	۱۳-۱-۲	آینده گستر
۶۵,۱۰۰/۰	۶۵,۱۱۰/۴		شرکت سازنده توربوکمپرسور
۴۸۹/۰	۴۰,۴۱۱/۷	۱۳-۱-۲	مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر
-	۴۰,۴۲۵/۰		شرکت کیش بتون
۳۴,۱۰۰/۰	۴۰,۳۰۰/۰		شرکت آماد انری دژ
۳۱,۸۶۹/۷	۳۳,۸۵۳/۲	۱۳-۱-۲	شرکت ترنج
۲۰,۸۷۸/۲	۲۴,۵۶۲/۶	۱۳-۱-۲	سیمان عمران اتارک
۶۱,۱۶۰/۷	۲۰,۳۱۸/۳	۱۳-۱-۲	شرکت مهندسی مسکن ونواحی صنعتی آینده ساز
۱۱,۴۶۱/۱	۱۱,۶۵۸/۶	۱۳-۱-۲	شرکت پولاد فرآیند شهریار
۳,۷۰۶/۰	۲,۵۵۹/۰		فراساحل
۴۰۲/۰	۱,۹۶۲/۰		شرکت پارمیدا
-	۶۷۱/۱		گسترش علوم زیستی
۶۰,۷۱/۴	۴۵۶/۰		شرکت مهندسی و بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران
۶۲/۴	۶۲/۴		سیمان آفتاب
-/۱	-/۱		بیمه پارسیان
۱,۰۰۰/۰	-		گروه سرمایه گذاران کیش
۳,۰۰۰/۰	-		شرکت یاری رسان پارسیان
<u>۶۷۲,۵۹۲/۹</u>	<u>۱,۳۴۳,۹۹۶/۴</u>		



## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱-۱-۱۳- 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 آن شرکت بوده است.

۱-۱-۲-۱۳- 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 تنگناهای 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)		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
۵۳,۳۶۰/۹	۲۸,۹۱۲/۹	سود سهام دریافتنی سایر شرکتهای
۱,۷۱۷/۳	۲,۵۴۸/۸	کانون بازنشستگان
۲۳۷/۱	۲۳۷/۰	سازمان امور مالیاتی
۱۲,۱۱۴/۲	۱۲,۰۵۶/۲	مستمری بگیران
-	۹۳,۰۰۰/۰	۱۳-۲-۱ مطالبات در خصوص فروش املاک
۴,۳۳۲/۲	۷,۵۴۷/۴	سایر اقلام
۷۱,۷۶۱/۷	۱۴۴,۳۰۲/۳	
۱,۸۹۳/۵	۹,۰۱۴/۸	۱۳-۲-۲ اسناد دریافتنی
۷۳,۶۵۵/۲	۱۵۳,۳۱۷/۱	

۱-۲-۱۳- مانده مطالبات در خصوص فروش املاک مربوط به تعهدات خریدار در زمان تنظیم سند در دفترخانه اسناد رسمی بوده که به دلیل آماده نبودن پایان کار ملک مزبور امکان نقل و انتقال تا پایان سال ۱۳۹۱ میسر نگردیده است.

۱۳-۲-۲- اسناد دریافتنی در پایان سال ۱۳۹۱ مربوط به چکهای مربوط به کسور بازنشستگی است که سررسید آنها در سال ۱۳۹۲ می باشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۴- پیش پرداختها

سرفصل پیش پرداختها از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۲/۲	۲۴۱/۵	پیش پرداخت مالیات
۳۹۶/۷	۳۲۷/۳	پیش پرداخت هزینه سال آتی
<u>۳۹۸/۹</u>	<u>۵۸۸/۸</u>	

۱۵- دارائیهای ثابت مشهود

دارائیهای ثابت مشهود عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)			
جمع	اثانه اداری	وسائط نقلیه	
			قیمت تمام شده :
۶,۷۳۲/۵	۵,۱۴۲/۶	۱,۵۸۹/۹	در اول فروردین ۱۳۹۱
۶۴۰/۳	۱۳۰/۱	۵۱۰/۲	افزایش طی سال
(۶۹۱/۰)	-	(۶۹۱/۰)	کاهش طی سال
<u>۶,۶۸۱/۸</u>	<u>۵,۲۷۲/۷</u>	<u>۱,۴۰۹/۱</u>	در پایان اسفند ۱۳۹۱
			استهلاک انباشته :
۳,۶۳۲/۵	۲,۴۶۸/۲	۱,۱۶۴/۳	در اول فروردین سال ۱۳۹۱
۴۵۶/۲	۴۰۴/۰	۵۲/۲	افزایش طی سال
(۴۰۰/۵)	-	(۴۰۰/۵)	کاهش طی سال
<u>۳,۶۸۸/۲</u>	<u>۲,۸۷۲/۲</u>	<u>۸۱۶/۰</u>	در پایان اسفند سال ۱۳۹۱
<u>۲,۹۹۳/۶</u>	<u>۲,۴۰۰/۵</u>	<u>۵۹۳/۱</u>	ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۹۱
<u>۳,۱۰۰/۱</u>	<u>۲,۶۷۴/۴</u>	<u>۴۲۵/۷</u>	ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۹۰

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

۲-۱۵- تغییرات وسائط نقلیه در سال مالی جاری بابت فروش سه دستگاه از خودروهای متعلق به صندوق و خرید یکدستگاه خودرو بوده است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

**۱۶- حسابها و اسناد پرداختنی**

تفکیک مبلغ فوق بشرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۵,۹۵۸/۳	۸,۴۹۵/۴	شرکتهای تابعه و وابسته
۲۰,۳۱۰/۷	۱۷۳,۰۲۸/۷	سایر حسابها و اسناد پرداختنی
۲۶,۲۶۹/۰	۱۸۱,۵۲۴/۱	

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۴,۸۸۸/۲	۷,۶۵۰/۷	شرکت یاری رسان پاریسان
۹۷۱/۱	۸۴۴/۷	شرکت بیمه آینده اندیش
۹۹/۰	-	شرکت هامون نایزه
۵,۹۵۸/۳	۸,۴۹۵/۴	

۱-۱-۱۶- مانده حساب شرکت یاری رسان پاریسان 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)			
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	
۸,۴۳۱/۶	۸,۷۴۹/۷	۱۶-۲-۱	ذخیره احتیاطی بدهی های احتمالی
۶,۴۲۲/۳	۵,۱۳۹/۱		تعاونی اعتبار سازمان گسترش
۱,۵۳۱/۹	۲,۱۰۲/۵		مانده ذخیره اعضا مستعفی
۱,۰۴۳/۲	۱,۰۴۳/۳	۱۶-۲-۲	حساب موقت
۲۶۸/۳	۲۶۷/۹		ودیعه تسهیلات مسکن
-	۱۳۳,۴۸۵/۵		پیش دریافت فروش پروژه کرانه
۲,۶۱۳/۴	۲۲,۲۴۰/۷		سایر
۲۰,۳۱۰/۷	۱۷۳,۰۲۸/۷		

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	
۱۳,۰۷۵/۱	۸,۴۳۱/۶	مانده ابتدای سال
-	(۲,۰۵۶/۹)	پرداخت بابت مالیات قطعی عملکرد، حقوق و تکلیفی سال های ۱۳۸۸
-	(۲,۶۲۵/۰)	تسویه مالیات عملکرد سال ۱۳۸۹
(۳۹۴/۷)	-	پرداخت بابت مالیات قطعی عملکرد، حقوق و تکلیفی سال های ۱۳۸۵
(۷۸/۲)	-	جریمه ماده ۱۹۰ سال ۱۳۷۴
(۴,۰۱۲/۳)	-	مالیات عملکرد سال ۱۳۷۴
(۱۵۸/۴)	-	۱۰٪ مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸
-	۵,۰۰۰/۰	ذخیره تامین شده برای سال ۱۳۹۱
<u>۸,۴۳۱/۶</u>	<u>۸,۷۴۹/۷</u>	مانده پایان سال

۲-۲-۱۶- مبلغ ۱,۰۴۳/۲ میلیون ریال (هم ارز ریالی ۱۳۰ هزار دلار) از مانده حساب مربوط به علی الحساب موضوع فروش سهام شرکت پتروپارس می باشد. در توافقنامه فروش سهام شرکت پتروپارس مقرر گردیده بود، براساس نتیجه نتود 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.

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

#### ۱۷- وجوه اداره شده

وجوه اداره شده از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
۶۴,۸۹۵/۵	۷۴,۶۸۰/۴	۱۷-۱	مزایای پایان خدمت کارکنان سازمان گسترش
۳۳,۰۹۰/۶	۴۲,۸۶۵/۸	۱۷-۲	پس انداز کارکنان سازمان گسترش
۵,۵۵۱/۷	۶,۴۲۲/۳	۱۷-۳	پس انداز کارکنان صندوق
۵,۶۸۰/۰	۸,۸۰۴/۹	۱۷-۳	بازنشستگی مکمل
<u>۱۰۹,۲۱۷/۸</u>	<u>۱۳۲,۷۷۳/۴</u>		

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 ۱۲,۶۹۴/۷ میلیون ریال بابت بازده به وجوه مذکور اضافه شده است.

۱۷-۲- طبق قرارداد فیما بین صندوق و سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران مبالغ مربوط به پس انداز کارکنان سازمان مذکور جهت اداره اقتصادی و سرمایه گذاری در اختیار صندوق قرار گرفته است تا نسبت به اداره و مدیریت آن براساس نظر هیأت امناء صندوق پس انداز مستخدمین سازمان گسترش اقدام نماید. در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۶,۸۶۲/۲ 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 ۱,۱۴۱ میلیون ریال و ۱,۲۹۰/۶ میلیون ریال بازده اضافه گردیده است.

#### ۱۸- تسهیلات دریافتی

طبق توافق صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز با بانک کارآفرین، حد سالانه تسهیلات مشارکت مدنی (خدمات)، تا میزان ۲۰۰ میلیارد ریال در اختیار صندوق قرار گرفته است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب فوق بشرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۱۰,۸۰۲/۵	۱۲,۶۵۶/۴	مانده ابتدای سال مالی
(۹۸۵/۳)	(۱,۴۷۴/۰)	پرداخت شده طی سال مالی
۲,۸۱۹/۲	۳,۰۸۲/۳	ذخیره تامین شده طی سال مالی
۱۲,۶۵۶/۴	۱۴,۲۷۰/۷	مانده در پایان سال مالی
۴۵	۴۷	تعداد پرسنل در پایان سال - نفر

۲۰- ارزش ویژه صندوق

تفکیک ارزش ویژه صندوق بین ذخائر بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۳,۱۹۱,۷۳۲/۱	۴,۱۱۰,۵۱۷/۷	ذخایر بازنشستگی
۹۸۱,۳۱۲/۰	۵۹۷,۷۵۰/۷	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات
۱۷۴,۵۱۸/۹	۲۱۷,۰۰۷/۷	وجوه معلق
۴,۳۴۷,۵۶۳/۰	۴,۹۲۵,۲۷۶/۱	

**صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

۲۰-۱- گردش ارزش ویژه صندوق عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	وجوه معلق	ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات	ذخایر بازنشستگی	
۴,۳۴۷,۵۶۳/۰	۱۷۴,۵۱۸/۹	۹۸۱,۳۱۲/۰	۳,۱۹۱,۷۳۲/۱	اول فروردین ماه ۱۳۹۱
(۲۴۰,۸۵۱/۵)	۳۶,۱۵۴/۹	(۵۵۳,۱۱۳/۵)	۲۷۶,۱۰۷/۱	تغییرات در طی سال مالی
۸۱۸,۵۶۴/۶	۶,۳۳۳/۹	۱۶۹,۵۵۲/۲	۶۴۲,۶۷۸/۵	انتقال مازاد عملیاتی
۴,۹۲۵,۲۷۶/۱	۲۱۷,۰۰۷/۷	۵۹۷,۷۵۰/۷	۴,۱۱۰,۵۱۷/۷	پایان اسفند ماه ۱۳۹۱

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

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	وجوه معلق	ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات	ذخایر بازنشستگی	
۶۱۸,۷۱۳/۳	-	۱۲۵,۳۶۵/۰	۴۹۳,۳۴۸/۳	کسور بازنشستگی شرکتها
۲/۵	(۹۵,۷۰۶/۳)	(۴/۹)	۹۵,۷۱۳/۷	انتقال ذخایر افراد مستغنی که فعال شده اند
(۸۸/۳)	۱۶۱,۷۱۲/۴	۱۵۸/۸	(۱۶۱,۹۵۹/۴)	انتقال ذخایر افراد مستغنی
۴۹/۱	(۱۸,۳۳۵/۵)	۱۷۳,۸۷۲/۹	(۱۵۵,۴۸۸/۳)	انتقال ذخایر افراد بازنشسته و کارافزاده و متوفی
(۸۵۷,۳۲۲/۳)	-	(۸۵۷,۳۲۲/۳)	-	پرداخت به مستمری بگیران
۴,۴۹۲/۸	-	-	۴,۴۹۲/۸	انتقال از سایر صندوق ها
(۹,۶۶۹/۵)	(۹,۶۳۰/۱)	(۳۹/۴)	-	انتقال به سایر صندوق ها
۴,۸۶۴/۶	-	۴,۸۶۴/۶	-	انتقال تمه و وجوه افراد مستغنی و انتقالی به ذخیره مستمریها
(۱,۸۹۳/۸)	(۱,۸۸۵/۶)	(۸/۲)	-	انتقالی و پرداخت سهم کارمند و متفرقه
(۲۴۰,۸۵۱/۵)	۳۶,۱۵۴/۹	(۵۵۳,۱۱۳/۵)	۲۷۶,۱۰۷/۱	

۲۰-۳- 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.

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

#### ۲۰-۴- 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.

#### 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:

۲۱-۱- مالیات سالهای ۱۳۷۵ الی ۱۳۸۹ در سنوات قبل به طور کامل تسویه شده است.

۲۱-۲- 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 هیاتهای 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 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.

۲۱-۳- صندوق به برگ تشخیص صادره برای سال ۱۳۷۴ معترض بوده و درخواست ارجاع امر به هیأت حل اختلاف بدوی را نموده است. در مراجعه مورخ ۷۶/۱۲/۱۱ جهت شرکت در جلسه هیأت حل اختلاف، به تبع نگاشته صندوق در ارتباط با ضوابط اجرایی ذیل تبصره یک ماده دو قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶، مدیرکل هیأت های حل اختلاف وقت نسبت به معلق نمودن امر اقدام نمود. در سال ۱۳۹۰ پرونده مالیات عملکرد سال ۱۳۷۴ صندوق مجدداً به هیأت حل اختلاف ارجاع گردیده است، و ارجاع پرونده به ماده ۲۵۱ مکرر قانون م.م در دست اقدام می باشد.

۲۱-۴- تا تاریخ تهیه این صورت مالی برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۰ ابلاغ نگردیده است.

۲۱-۵- مازاد مالیات قطعی آتی عملکرد سال های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ نسبت به ابرازی از محل ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی (یادداشت ۱-۲-۱۶) قابل تأمین است.



صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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 ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
۱۱,۰۳۷/۲	۱۴,۱۱۸/۶	سود سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۳۲۰,۹۰۲/۲	۳۲۷,۴۹۹/۳	سود سهام شرکتهای خارج از بورس
۳,۷۹۴/۸	(۵۴۴/۷)	سود فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
-	۳,۱۱۲/۴	سود فروش سهام شرکتهای خارج از بورس
۳۳۵,۷۳۴/۲	۳۴۴,۱۸۵/۶	

۲۳- سود تسهیلات

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
۴۶۰/۰	۱۹۹/۲	درآمد تسهیلات واگذار شده
۳۶۴/۸	۱,۰۰۷/۳	درآمد تسهیلات خریددین اعضاء
۱۱۸/۳	۲۲۸/۴	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۹۴۳/۱	۱,۴۳۴/۹	

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۴- سایر درآمدها

سایر درآمدها عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
۱۷۳,۵۲۱/۳	۲۳۳,۸۰۹/۴	جریمه تخلف از شرط کسور بازنشستگی
۲,۵۰۰/۶	۲,۳۶۶/۱	حق ایجاد و عضویت اعضا
۲,۶۶۵/۸	۵,۲۶۵/۷	سایر
۱۷۸,۶۸۷/۷	۲۴۱,۴۴۱/۲	

۲۵- هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
۲۰,۰۲۶/۱	۲۳,۲۲۸/۷	حقوق و مزایا
۳,۰۳۴/۰	۵,۲۰۹/۴	مزایای پایان خدمت کارکنان
۲,۷۹۶/۹	۲,۱۸۱/۶	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۲,۰۰۷/۸	۲,۱۰۵/۵	پاداش اعضا هیأت اماناء طبق مصوبه شورایعالی
۵۹۲/۵	۲,۱۲۷/۴	مسافرت اعضا طبق مصوبه شورایعالی
۳۲۴/۸	۳۶۹/۶	حق حضور در جلسات هیأت اماناء
۳,۳۲۱/۹	۴۴,۱۸۴/۶	هزینه مالی
۷۵۶/۵	۷۲۲/۶	استهلاک دارائیهای ثابت
۵۱۱/۶	۴۸۸/۶	پست، تلفن، آب و برق
۵۸/۹	۸۵/۵	ملزومات اداری
۵۹۴/۵	۳۴/۶	کانون بازنشستگان
۴,۱۱۳/۲	۱۵,۹۰۶/۵	سایر
۳۸,۱۳۸/۷	۹۶,۶۴۴/۶	

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

#### ۲۶- معاملات با اشخاص وابسته

- معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۳۹۱ محدود به موارد زیر بوده است:
- شرکت بازرگانی و سرمایه‌گذاری آینده کیش "بساک":
  - ادامه عملیات مشارکتی پروژه‌های کرانه K۴، مجتمع سیاحتی لوتوس کیش، ساختمان اداری به ترتیب حدود مبلغ ۱۵۱/۸، ۵۵/۲ و ۴۲/۳ میلیارد ریال.
  - شرکت ترنج:
  - تأمین نقدینگی توسط صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز حدود مبلغ ۲۳/۹ میلیارد ریال.
  - شرکت سرمایه‌گذاری آینده ساز کیش:
  - فروش سهام بساک به صندوق درخصوص پاداش هیأت امناء و کارکنان به میزان حدود ۴/۷۵ میلیارد ریال.
  - مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر:
  - تأمین مالی شرکت در رابطه با پروژه‌ها توسط صندوق به مبلغ حدود ۲۴ میلیارد ریال.
  - شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز:
  - تأمین مالی صندوق برای شرکت، حقوق و مزایای پرسنل مأمور و پرداخت هزینه‌های شرکت به ترتیب مبالغ حدود ۹،۲۲۷، ۲۳۰ و ۲۳۱ میلیون ریال.
  - شرکت آینده گستر:
  - ادامه اجاره محل استقرار شرکت با اجاره بهای ۱۹۸ میلیون ریال در دوره مالی جاری.
  - شرکت باری رسان پارسیان:
  - بررسی صورتحسابهای بیمارستانی حدود مبلغ ۳۱/۵ میلیارد ریال و کارشناسی هزینه‌های پزشکی اعضاء بیمه بیکاری حدود مبلغ ۱/۹ میلیارد ریال.
  - شرکت پولاد فر آیند شهریار:
  - وجوه دریافتی و پرداختی و پرداخت هزینه‌های شرکت توسط صندوق حدود مبلغ ۱۱/۶ میلیارد ریال.
- بعضی از اعضاء هیأت مدیره شرکتهای فوق در عین حال عضو هیأت امناء صندوق نیز میباشند. معاملات فوق الذکر با این شرکتهای در ردیف همان معاملات متعارف و معمول انجام پذیرفته است.

#### ۲۷- تعهدات سرمایه ای 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 سفته‌های شرکت سازنده توربوکمپرسور به مبلغ ۲۲۰/۱ میلیون ریال را به نفع سازمان بهینه سازی و مصرف سوخت کشور در رابطه با حسن انجام تعهدات و وجوه پیش دریافتیهای آن شرکت ظهورنویسی نموده است.

\*\*\*\*\*

