



صندوق حمایت و بازنشستگی

آینده‌ساز

گزارش سالیانه ۱۳۹۲



فهرسست

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

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

بخش سوم : اداره اقتصادی وجوه و منابع	
• نمودار مربوط به رشد وجوه و منابع صندوق	۱۵
• نمودارهای مربوط به توزیع وجوه و منابع و روند رشد درآمد و هزینه	۱۶-۱۵

بخش چهارم : تخصیص مازاد عملیاتی

۱۷

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

۲۱-۱۸

بخش ششم : ارائه صورت های مالی صندوق

۱

۲

۳

۴

۲۲-۵

• ترازنامه

• صورت تغییرات در خالص دارائی ها

• صورت درآمد و هزینه

• یادداشت های توضیحی صورت های مالی

به نام خداوند جان و خرد

پیشگفتار

آن که آینده اش را خود می نگارد از حق انسان بر سرنوشت خویش دفاع می کند

آینده تجسمی از رفتار، اعمال و دوراندیشی ماست که با درون مایه امید محرکی بسیار توانمند برای دستیابی به قله های موفقیت می شود. البته بر همگان واضح و میرهن است که این مسیر با سختی های بسیار همراه بوده و تنها با همدلی، ایمان و آگاهی امکان پشت سر گذاردن آن میسر می گردد.

و تاکنون هر نوع خدمت، ثروت و جریانی پایدار و ماندگار در بستر حیات اجتماعی و اقتصادی صندوق، بواسطه سرمایه ای عظیم و پایان ناپذیر با نام نیروی انسانی بوده است. نیروی همیشه ماندگار و به تعبیری سرمایه ای ارزشمند که با تکیه بر خصوصیات خود صندوق را شکل داده و در گذر از امواج خروشان حوادث با ایستادگی تمام، بقا و ثبات را برای این صندوق به ارمغان آورده است.

شایان ذکر است که دقت و توجه هر چه بیشتر در اتخاذ تصمیمات کلیدی و سرنوشت ساز مجموعه ای با نام صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز، که از سال های دور وظیفه ای سنگین در برابر آتیه اقشار زحمت کش، مؤثر و مفید این جامعه را بر عهده دارد، امری الزامی می باشد که بی شک این موضوع خواسته شما عزیزان نیز می باشد.

از سوی دیگر بیان دشواری ها، مصائب و مشکلاتی که متأسفانه در طی این چند سال اخیر به ویژه به واسطه عدم ایفای تعهدات قطعی دولت ها بر این صندوق روا گردیده بر همگان روشن می باشد و همچنان تلاش بر آن است تا دست در دست یکدیگر بر این مشکل نیز غلبه کرده و صدای اعتراض خود را به گوش عزیزانی که قول مساعدت و حمایت از حق را به ما داده اند برسانیم.

امید بر آن می رود این مهم بر اعضا هوشیار صندوق پوشیده نباشد که همیشه نگاه علمی، منطقی و استفاده از تجارب، مهارت ها و دانش روز اصل اساسی در اتخاذ تصمیمات این مجموعه بوده است و همواره با دعوت به همدلی و انسجام و توجه ویژه به اصل مهم خودکفائی به عنوان تنها راه درمان تفرقه، در تکاپوی از بین بردن افکار و نیات سوئی باشیم که ممکن است بعضاً با جهت گیری های نامأنوس با فرهنگ این صندوق حتی ناخواسته موجب ایجاد آشوب و تخریب و نابودی دستاوردهایی گردند که در طول این دوران برای حفظ منافع جمع حاصل گردیده است و با توکل به حق تعالی و حمایت هایش با دنیایی امید آرزومندیم به سان گذشته خالصانه خدمتگذار شما عزیزان بوده و با همراهی شما نیکان، برای این مجموعه که همانا پشتوانه همه ما در دوران کهنسالی می باشد آینده ای درخشان را مهیا سازیم.

ایمان و یقین دارم به یاری خداوند بزرگ و همت مسوولین صندوق و اعضا محترم شورای عالی و شورای سیاست گذاری و راهبردی که کوله باری از علم و دانش و تجربیات ارزنده و مفید توام با پاکی و صداقت و حسن نیت را توشه خود دارند و نیز اعضا محترم هیأت امانا و همچنین همکاری مؤثر، صادقانه، عاشقانه و سازنده همکاران عزیزمان، با قدرشناسی از الطاف الهی، روحیه و فرهنگ و اخلاق پاک حاکم بر

اداره صندوق را با عشق به انسان و خدمتگذاری خالصانه به آن استمرار بخشیده و موجبات توفیق و سربلندی روزافزون آن باشیم.

اعضای محترم هیأت امناء صندوق که طی یک سال گذشته مسئولیت خطیر محوله را عهده دار بوده اند به شرح اسامی ذیل می باشند :

- ۱- جناب آقای سعید فائقی (رئیس هیأت امناء)
 - ۲- جناب آقای جواد نجم الدین (نایب رئیس هیأت امناء)
 - ۳- جناب آقای داود مسگریان حقیقی (عضو هیأت امناء)
 - ۴- جناب آقای مصطفی وحیدزاده (عضو هیأت امناء)
 - ۵- جناب آقای ابوالفتح ابراهیمی (عضو هیأت امناء)
 - ۶- جناب آقای یحیی ثقه الاسلامی (عضو هیأت امناء)
 - ۷- جناب آقای عبدالحسین ملک پور (عضو موظف هیأت امناء و رئیس کل صندوق)
- و جنابان آقایان نصراله محمدحسین فلاح و محمد فطانت فرد حقیقی اعضاء محترم علی البدل هیأت امناء منتخب شورای عالی تیرماه سال ۱۳۹۲ صندوق بوده اند.
- در این فرصت لازم است از کارکنان تلاشگر صادق و متعهد و مسئول صندوق و مشاورین محترم در امور حقوقی و اداری که همواره مدیریت صندوق را در دستیابی به اهداف مقدس خود یار و یاور بوده اند صمیمانه تشکر و قدرشناسی نمایم .
- با سپاس مجدد از مشارکت فعالانه اعضا محترم سی و هشتمین جلسه شورای عالی که در طول جلسه معمول خواهند فرمود، ترازنامه و صورت های مالی منتهی به پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۲ و گزارش سالیانه هیأت امناء به شورای عالی جهت بررسی و تصویب تقدیم می گردد.
- در خاتمه امیدوارم خداوند منان با لطف و عنایت خود همچنان این تلاش ها را وسیله خدمت به انسان ها و ایجاد آرامش و امنیت در خانواده اعضا و نتیجه آن را پیشرفت و توسعه محیط های کاری و گوشه ای از کشور عزیزمان ایران قرار دهد.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
رئیس کل
عبدالحسین ملک پور

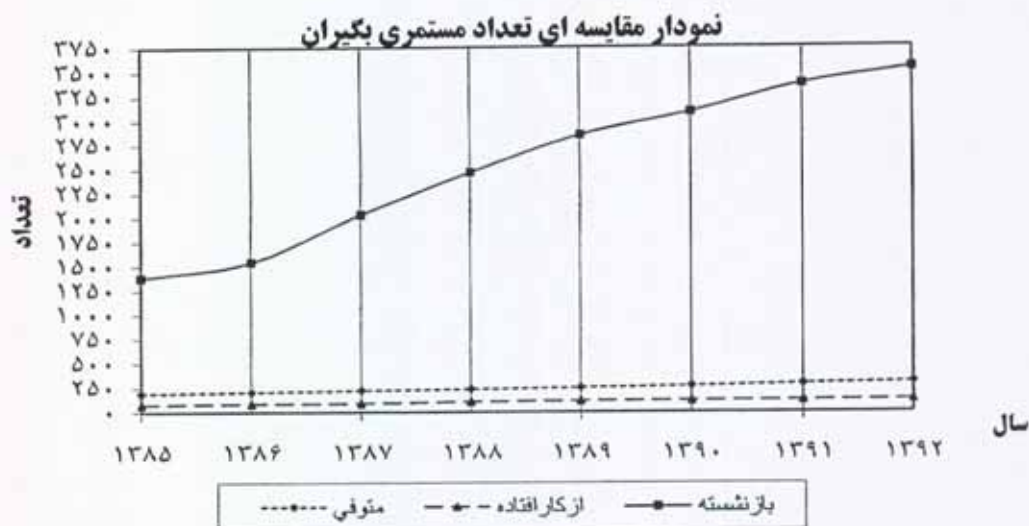
(بخش اول)

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

جدول تغییر وضعیت اعضا به دلیل بازنشستگی، ازکارافتادگی و فوت

تعداد		شرح
تا پایان سال ۱۳۹۲	در سال ۱۳۹۲	
۳۵۲۹	۱۷۶	اعضایی که به افتخار بازنشستگی نائل شده اند
۱۲۷	۸	اعضایی که مشمول حقوق ازکارافتادگی شده اند
۳۰۷	۱۷	اعضا متوفی که بازمانده مشمول حقوق وظیفه داشته اند
۳۹۶۳	۲۰۱	جمع
۱۴۴۱۹	۴۷۴	جمع تعداد بازنشستگان، ازکارافتادگان و افراد تحت تکفل آنان و نیز بازماندگان مشمول حقوق وظیفه افراد فوتی

* لازم به ذکر است که تا پایان سال ۱۳۹۲ تعداد اعضا متوفی بدون بازمانده مشمول حقوق وظیفه، ۴۱ نفر می باشد که از این تعداد ۱ نفر در سال ۱۳۹۲ فوت کرده اند.



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 ۱۳۹۲ (ریال)	در سال ۱۳۹۱ (ریال)
حداقل حقوق بازنشستگان زودرس در سال مورد گزارش	۶,۷۲۰,۰۰۰	۵,۶۰۰,۰۰۰
حداقل حقوق بازنشستگان عادی و سایر مستمری بگیران	۹,۰۰۰,۰۰۰	۷,۴۰۰,۰۰۰
کل حقوق پرداختی به مستمری بگیران	۸۱۵,۴۳۳,۷۷۰,۲۹۵	۶۶۴,۸۱۸,۳۳۰,۷۱۱
متوسط حقوق مستمری بگیران در پایان سال	حدود ۱۷/۱ میلیون ریال	حدود ۱۵/۳ میلیون ریال

توضیح این که حداقل حقوق "بازنشستگان زودرس" و "بازنشستگان عادی و سایر مستمری بگیران" در سال ۱۳۹۳ به ترتیب ۷,۵۰۰,۰۰۰ ریال و ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد.

نظر به اینکه بازنشستگی زودرس بنا به مقتضیات و تشخیص مصالح فردی و براساس میل و اراده 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 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 و مستمری بگیران تفاوت لحاظ شده است. همچنین به منظور تشویق اعضا 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 و درصد افزایش حقوق سالانه نسبت به 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 (نفر)	
	در زمان بازنشستگی	در پایان سال ۱۳۹۲
کمتر از ۴۵ سال سن	۲۱۹	۲۱
۴۵ تا ۵۰ سال سن	۱۰۲۰	۳۱۰
۵۰ تا ۶۰ سال سن	۲۱۳۲	۲۰۶۵
۶۰ تا ۷۲ سال سن	۱۵۷	۱۰۷۷
بیشتر از ۷۲ سال سن	۱	۵۶

جدول مزایای پرداخت شده به مستمری بگیران

عنوان	شرح	کل مبلغ پرداختی در سال ۱۳۹۲ (ریال)
عیدی سالانه	براساس روش مصوب هیات امنای در هر سال، مبتنی بر پایه حقوق ماهانه، تعداد عائله تحت تکفل، سن و سابقه	۴۷,۹۰۴,۳۳۱,۷۴۲
کمک هزینه تحصیلی فرزندان (سالانه)	براساس مبلغ مصوب هیات امنای در هر سال، متناسب با مقاطع تحصیلی	۱۵,۰۸۴,۳۱۷,۰۰۰
بن ماه مبارک رمضان (سالانه)	براساس مبلغ مصوب هیات امنای در هر سال، با ملحوظ داشتن تعداد عائله تحت تکفل	۱۰,۸۰۲,۳۰۰,۰۰۰
حقوق ازبای افتادگی (ماهانه)	براساس ۵۰٪ حداقل مصوب حقوق بازنشستگی عادی در هر سال (حسب تأیید هیات امنای مبتنی بر عدم توانایی انجام امور شخصی هر یک از مستمری بگیران یا افراد تحت تکفل آنان)	۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰
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)	۳,۹۳۰,۳۰۰,۰۰۰
وام ضروری و تسهیلات ویژه (تا سقف مصوب هیات امنای)	به منظور رفع نیازهای ضروری و کمک هزینه ازدواج فرزندان	۱,۰۶۹,۰۰۰,۰۰۰
هزینه تدفین	براساس مبلغ ثابت مصوب هیات امنای که در حال حاضر شش میلیون ریال می باشد	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰

در صندوق علاوه بر حقوق ماهانه، مزایای جانبی تحت عنوان عیدی، کمک هزینه تحصیلی فرزندان، بن ماه مبارک رمضان و هزینه های پوشش درمانی و پرداخت می گردد که جمع پرداخت های مذکور با توجه به میزان حقوق ماهانه بازنشستگان و 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 در حدود ۲۴٪ 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.

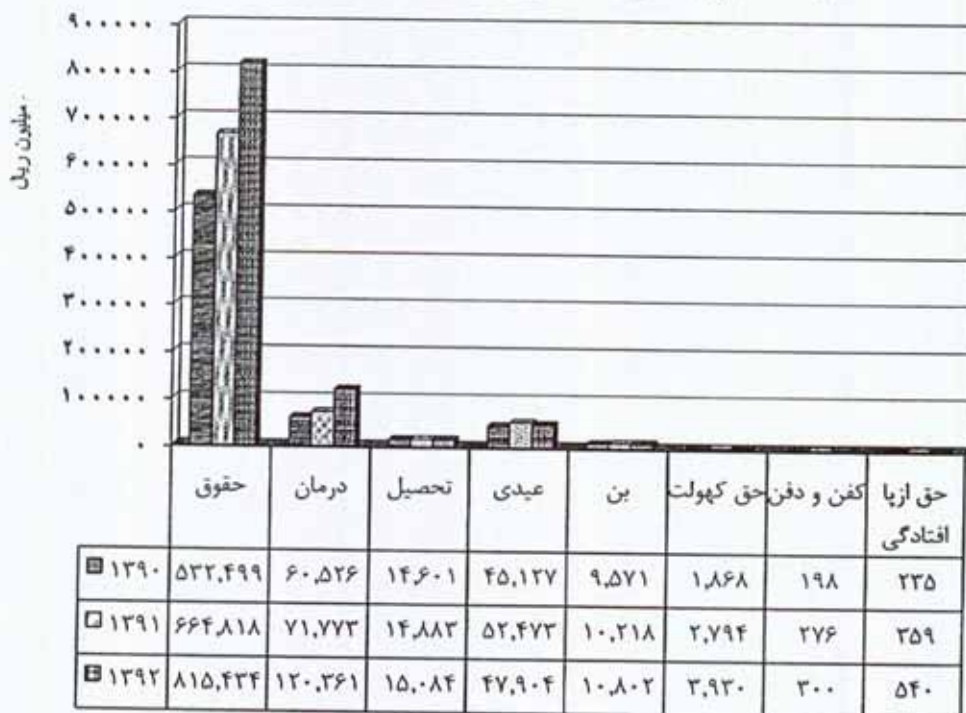
پوشش درمان مستمری بگیران

با وجود تلاش همه جانبه مسوولین شرکت یاری رسان پارسیان در ارائه هر چه بهتر خدمات درمانی جهت مستمری بگیران، انتقاداتی مطرح می شود که با توجه به افزایش روز افزون هزینه های پزشکی و درمانی در کشور و عدم تکافوی ذخایر درمان، اتخاذ تدابیر اساسی جهت جلب رضایت هر چه بیشتر این عزیزان الزامی است و به نظر می رسد مشارکت افراد مذکور در پرداخت قسمتی از هزینه های پزشکی و درمانی مانند عموم صندوق های بازنشستگی به منظور بهره مندی از کیفیت مطلوب خدمات پزشکی و درمانی شیوه ای مناسب باشد.

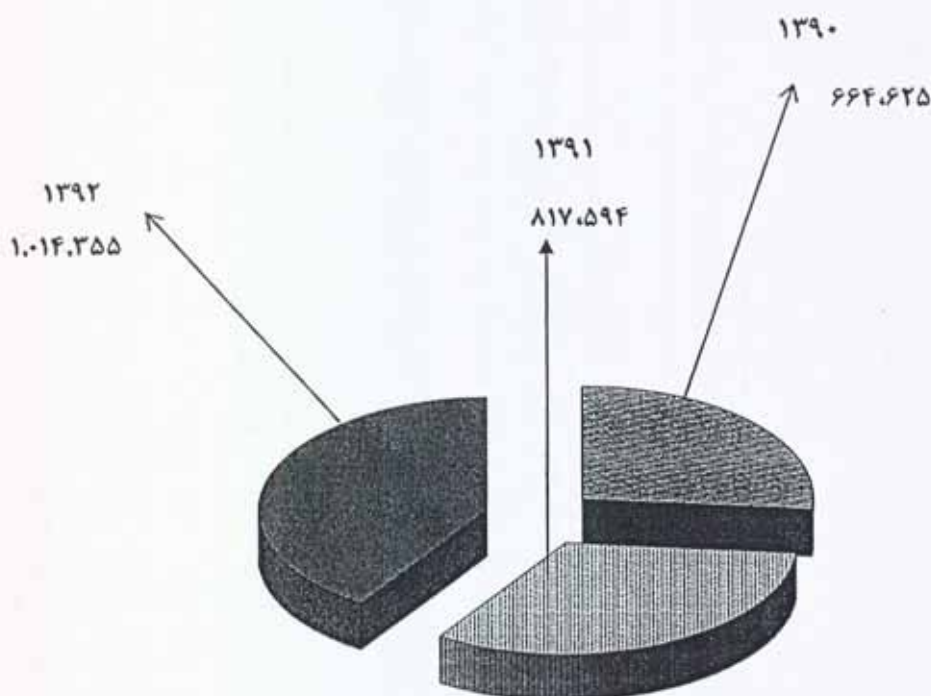
شرح	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
کل هزینه های درمانی پرداخت شده	۱۲۰/۹ میلیارد ریال	۷۲/۱۳ میلیارد ریال
متوسط هزینه سرانه پرداختی سالانه	۱۰/۵ میلیون ریال برای ۱۱۳۹۵ نفر	۶/۵ میلیون ریال برای ۱۱۱۰۰ نفر

همانطور که مشاهده می شود سرانه خدمات پزشکی و درمانی در سال ۹۲ نسبت به سال ۹۱ به میزان ۶۳٪ رشد داشته است.

مقایسه اقلام پرداختی به مستمری بگیران طی سه سال گذشته



جمع پرداخت های انجام شده جهت مستمری بگیران (میلیون ریال)
در سالهای ۱۳۹۰-۱۳۹۱-۱۳۹۲



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 جلسه مجمع عمومی کانون در تاریخ ۱۳۹۳/۳/۵ برگزار گردید و عملکرد سالانه کانون طی گزارشی توسط رئیس محترم هیات مدیره کانون به استحضار عزیزان رسید. امید است هیات 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 اعضا

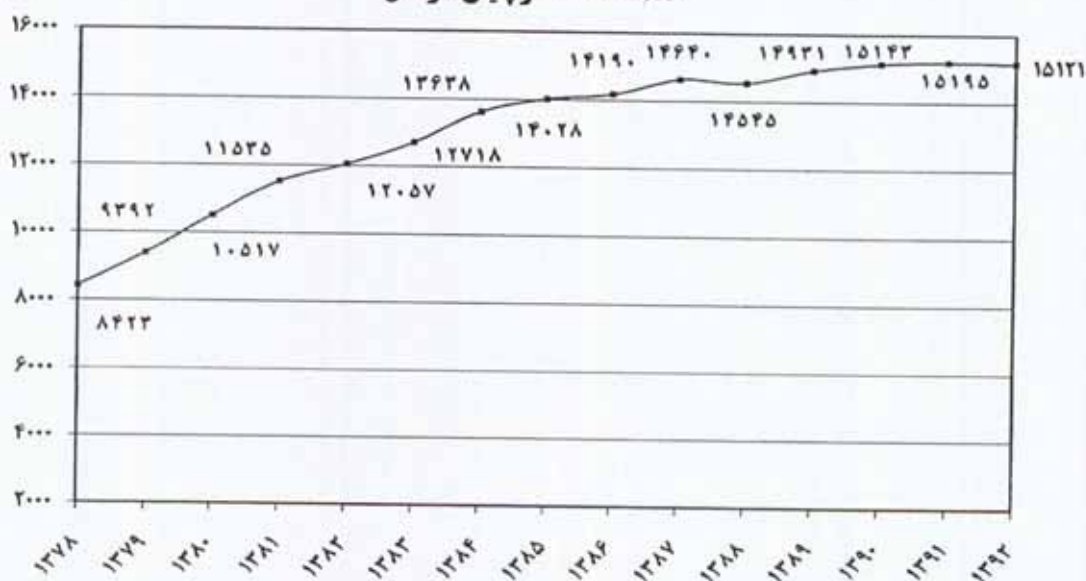
جدول چگونگی عضویت اعضا در پایان سال ۱۳۹۲

تعداد اعضا	تعداد شرکت	شرح
۹۸۶۰ نفر	۱۵۸	از طریق شرکت های ملحق شده به صندوق
۶۴۴ نفر	۲۸۶	از طریق شرکت های متفرقه (غیرملحق شده به صندوق)
۴۱۱ نفر	—	به صورت مستقل (خویش فرما)
۲۴۳ نفر	—	از طریق صندوق بیمه بیکاری
۳۹۶۳ نفر	—	مستمری بگیران
۱۵۱۲۱ نفر	—	جمع

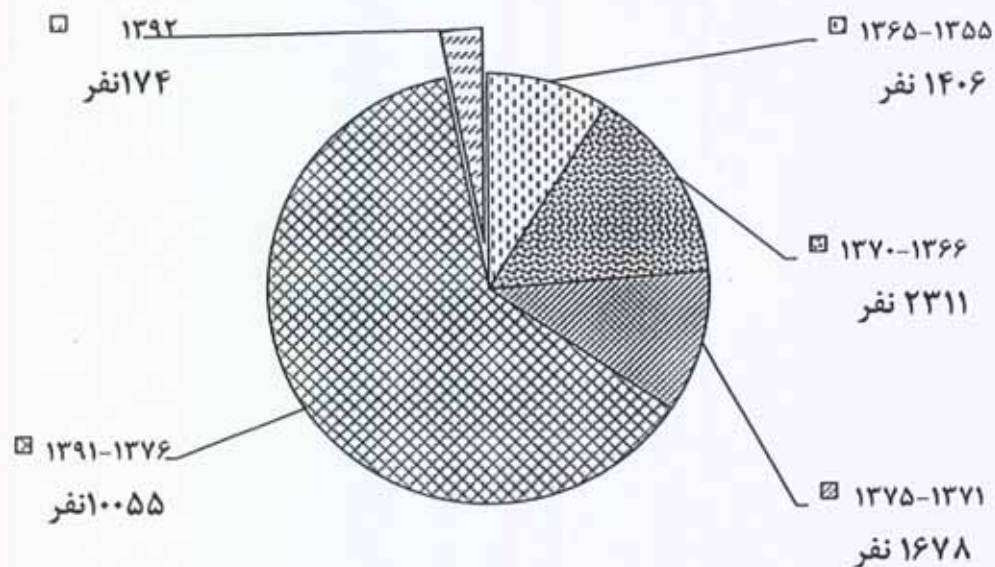
توضیح اینکه در سال ۱۳۹۲، تعداد ۲۵۸ نفر عضو جدید و فعال مجدد تحت پوشش صندوق قرار گرفته اند. ضمناً از کل تعداد اعضا فعال تا پایان سال مورد گزارش، تعداد ۱۲۷ نفر به استناد مواد ۴۲، ۱۰۳ و ۲۸ قانون برنامه سوم، چهارم و پنجم توسعه به عضویت صندوق درآمده و یا پس از تغییر محل اشتغال همچنان به عضویت خود با صندوق ادامه داده اند.

تعداد

تعداد اعضا در پایان هر سال



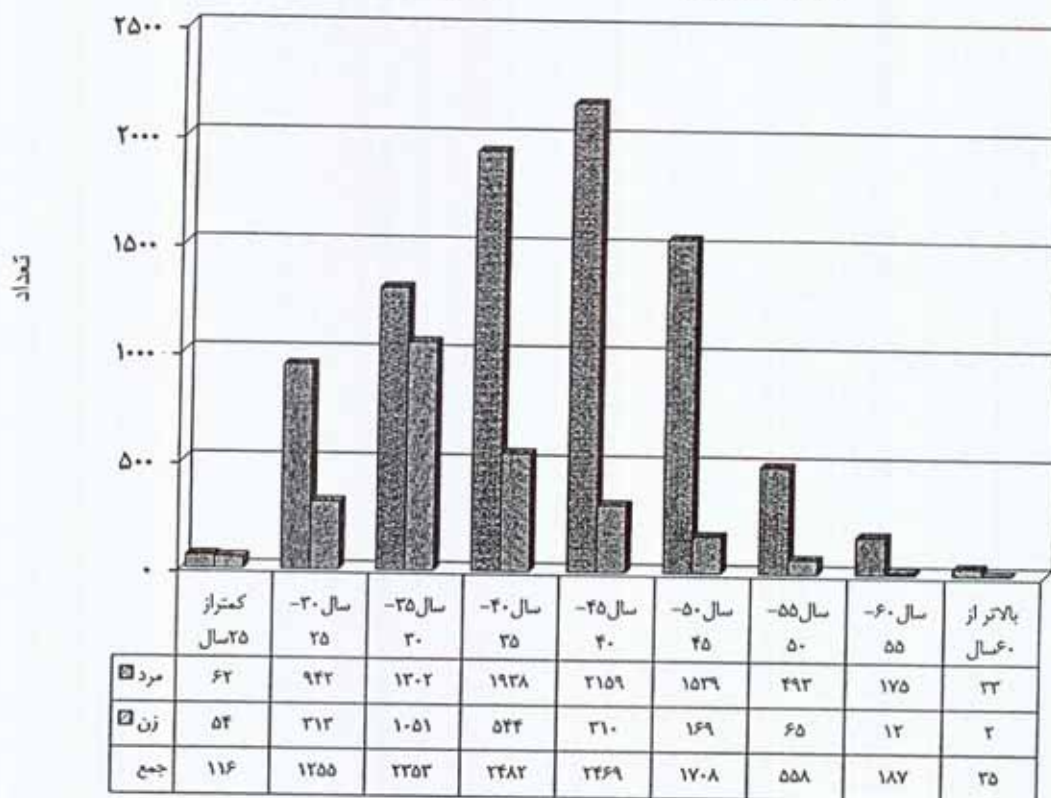
توزیع اعضاء بر مبنای سال شروع عضویت



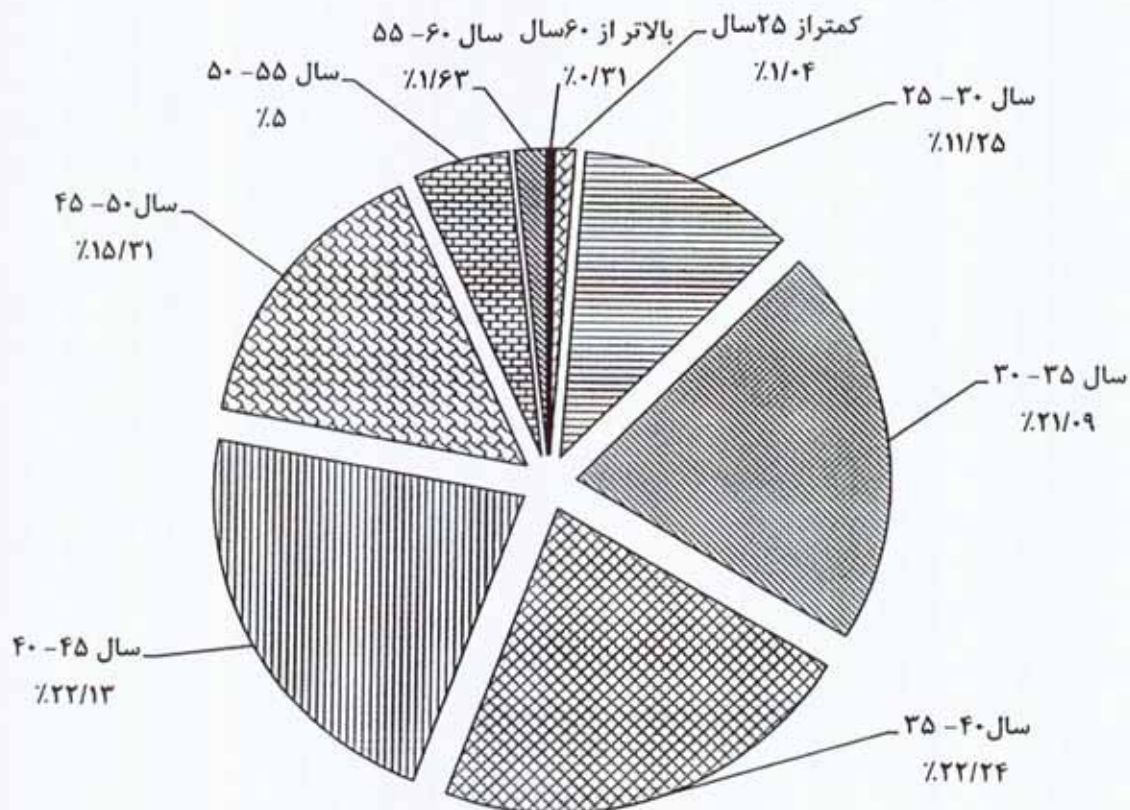
چگونگی پذیرش مدت سوابق خدمتی اعضاء و نقل و انتقال وجوه بازنشستگی بین صندوق و سایر صندوق ها

شرح	در سال ۱۳۹۲	در سال ۱۳۹۱
جمع ماه های سوابق خدمتی پذیرفته شده اعضاء	۳۲۴۱ ماه مربوط به ۲۳۰ عضو	۷۳۱۰ ماه مربوط به ۴۷۱ عضو
جمع مبالغ تعهد و پرداخت شده از بابت پذیرش ماه های مذکور	۱۳،۰۸۰/۱ میلیون ریال	۲۶،۱۲۵/۳ میلیون ریال
انتقال وجوه بازنشستگی اعضاء از صندوق به سازمان تأمین اجتماعی و سایر صندوق ها	۶،۶۲۲/۱۳ میلیون ریال مربوط به ۱۴۸ عضو	۵،۴۱۰/۷ میلیون ریال مربوط به ۲۳۴ عضو
انتقال وجوه بازنشستگی اعضاء از سازمان تأمین اجتماعی و سایر صندوق های بازنشستگی به صندوق	۲،۱۰۳ میلیون ریال مربوط به ۸۲ عضو	۴،۴۹۲/۸ میلیون ریال مربوط به ۱۹۵ عضو

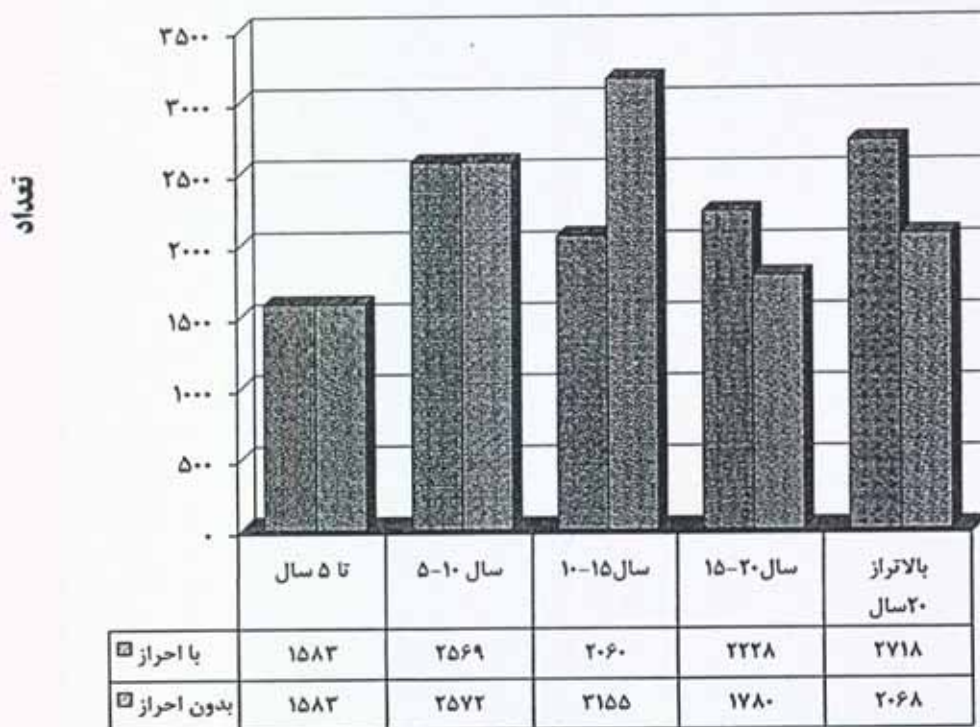
چگونگی توزیع تعداد اعضاء فعال بر مبنای سن



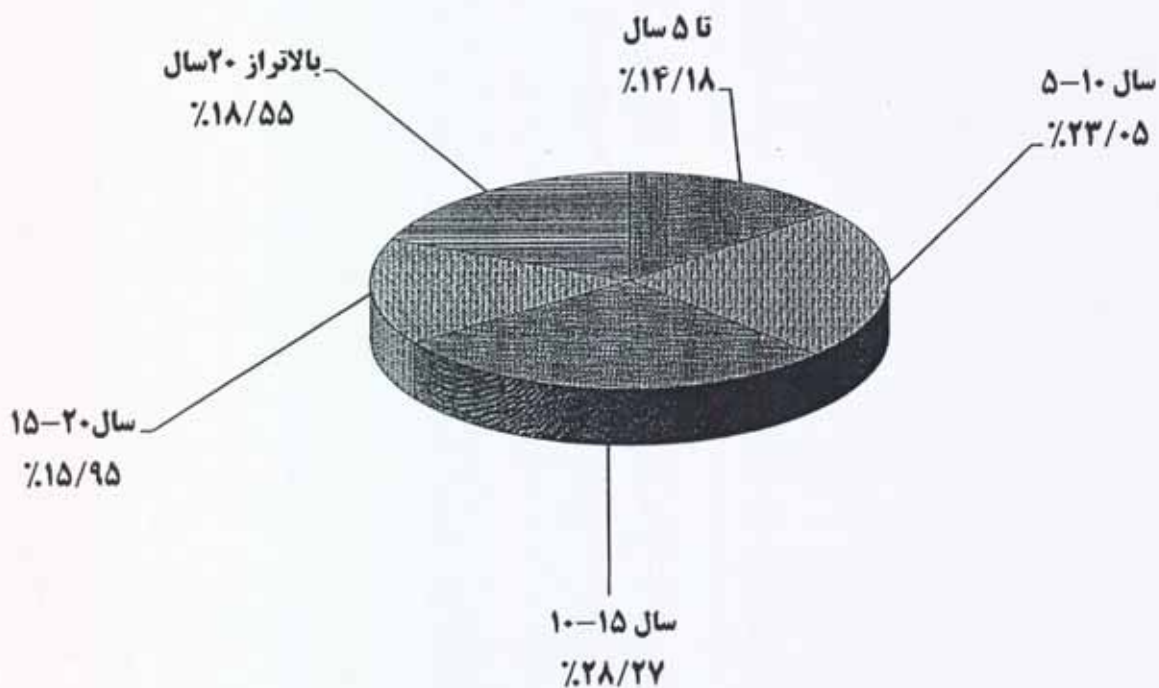
چگونگی توزیع تعداد اعضاء فعال بر مبنای سن



چگونگی توزیع مدت سابقه اعضا فعال



چگونگی توزیع مدت سابقه اعضا فعال (بدون سابقه احراز)



برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء		
پایان سال ۱۳۹۱	پایان سال ۱۳۹۲	شرح
۲,۲۷۹/۴۴ میلیارد ریال	۲,۷۵۶/۱۲ میلیارد ریال	۱- کسور بازنشستگی انباشته اعضاء فعال
۱۷,۰۳۲,۸۷۴ ریال	۲۱,۳۴۹,۲۱۳ ریال	۲- متوسط حقوق بهمن ماه اعضاء فعال
۱۲ سال و ۴ ماه و ۱۴ روز	۱۳ سال و ۰ ماه و ۲۵ روز	۳- متوسط سابقه اعضاء فعال
۱۳ سال و ۳ ماه و ۱۲ روز	۱۳ سال و ۱۱ ماه و ۲۴ روز	۴- متوسط سابقه اعضاء فعال (با توجه به شرح ذیل)
۶,۴۲۰,۱۹۱ ریال	۷,۴۹۸,۷۹۷ ریال	۵- متوسط حقوق اعضاء فعال (با توجه به ردیف ۳)
۳۸ سال و ۴ ماه و ۱۷ روز	۳۹ سال و ۰ ماه و ۱۸ روز	۶- متوسط سن اعضاء فعال
۲۷۷ نفر	۳۲۴ نفر	۷- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس می باشند
۲۸۸ نفر	۳۴۴ نفر	۸- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس می باشند (با توجه به شرح ذیل)
۴۳ سال و ۵ ماه و ۲۷ روز	۴۰ سال و ۶ ماه و ۵ روز	۹- بالاترین سابقه قابل قبول بازنشستگی
۴۴ سال و ۳ ماه و ۱۴ روز	۴۰ سال و ۷ ماه و ۰ روز	۱۰- بالاترین سابقه قابل قبول بازنشستگی (با توجه به شرح ذیل)
۶۵ سال و ۳ ماه و ۲۲ روز	۶۶ سال و ۳ ماه و ۲۲ 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

در سال مورد گزارش نیز اجرای مقوله بازنشستگی پیش از موعد به علت مشاغل سخت و زیان آور بر اساس ماده (۱۹) آیین نامه بازنشستگی صندوق و 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) آیین 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 و هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور تا تاریخ تحریر این گزارش به شرح جدول ذیل می باشد:

۵۵۱	تعداد تقاضاهای واصله به صندوق
۱۰۷	تعداد مواردی که در حین بررسی انصراف داده یا بازنشسته، از کارافتاده و یا بیکار شده اند.
۲۹۶	تعداد مواردی که مورد تایید هیأت قرار گرفته‌اند.
۸۶	تعداد موارد رای صادره مبنی بر عدم تایید هیأت
۳۷	تعداد موارد فاقد شرایط لازم جهت طرح در جلسه هیأت
۲۵	تعداد موارد در دست بررسی

گفتنی است که تعداد ۲۷۲ نفر نیز قبل از تشکیل کمیته تشخیص مشاغل سخت و زیان آور اختصاصی صندوق بازنشسته شده‌اند. بدین ترتیب در پایان سال ۹۲ جمع تعداد بازنشسته های مشاغل سخت و زیان آور ۵۶۸ 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 بامالی 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 ۷۸،۲۷۴/۱۲ 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 ۱۳۹۲
تعداد متقاضیان حقوق ایام بیکاری از ابتدای تأسیس صندوق بیمه بیکاری	۱۳۴۷ نفر
تعداد حائزین شرایط استفاده از حقوق ایام بیکاری	۱۲۲۸ نفر
تعداد استفاده کنندگان از حقوق ایام بیکاری که مدت استفاده منقضی شده است	۹۸۵ نفر
تعداد استفاده کنندگان از حقوق ایام بیکاری در جریان استفاده	۲۴۳ نفر
حداقل حقوق بیمه بیکاری (حداقل در سال ۹۳ مبلغ ۷,۵۰۰,۰۰۰ ریال)	۶,۷۲۰,۰۰۰ ریال
متوسط حقوق بیمه بیکاری	۱۰,۴۵۰,۸۵۸ ریال

شایان ذکر است در مدت استفاده اعضا از حقوق ایام بیکاری، اعضا مذکور همسان با بازنشستگان و سایر واجدین شرایط 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 ۱۳۹۲ بدهی تعدیل شده دولت با توجه به (بند ه ماده ۷) قانون ساختار نظام جامع رفاه و تأمین اجتماعی مبلغ ۱,۴۴۹,۵۱۹ میلیون ریال بابت حقوق و مزایای جانبی مربوط به تعداد ۸۷۸ نفر بازنشسته موضوع ماده (۱۰) توسط صندوق، همچنان بیشترین دغدغه خاطر مسئولین صندوق را در بر داشته است و متعاقب تلاش های مستمر صندوق، موضوع تأدیه قسمتی از مطالبات صندوق به میزان ۲۰۰ میلیارد ریال در قانون بودجه سال ۱۳۹۳ مصوب گردید و همچنین پرداخت مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال از مطالبات صندوق نیز توسط هیأت دولت در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۸ تصویب گردید که مراتب در دست اقدام می باشد. بدیهی است چنانچه مطالبات صندوق از ظرفیت بودجه سال ۱۳۹۳ قابل وصول نباشد تلاش می شود در بودجه سال ۱۳۹۴ پیش بینی گردد. به هر حال تلاش و پیگیری های مسئولین صندوق در تحقق وصول مطالبات خود همچنان در سال مورد گزارش نیز تداوم یافته و امید است با همکاری دولت یازدهم بدهی دولت به صندوق به طور کامل تأدیه و تسویه گردد.

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 مسوولین 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 اجرایی 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.

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، مسوولین 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 ۴۲ 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>پائین تر از دیپلم</u>
۳ نفر	۲۲ نفر	۳ نفر	۱۲ نفر	۲ نفر

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

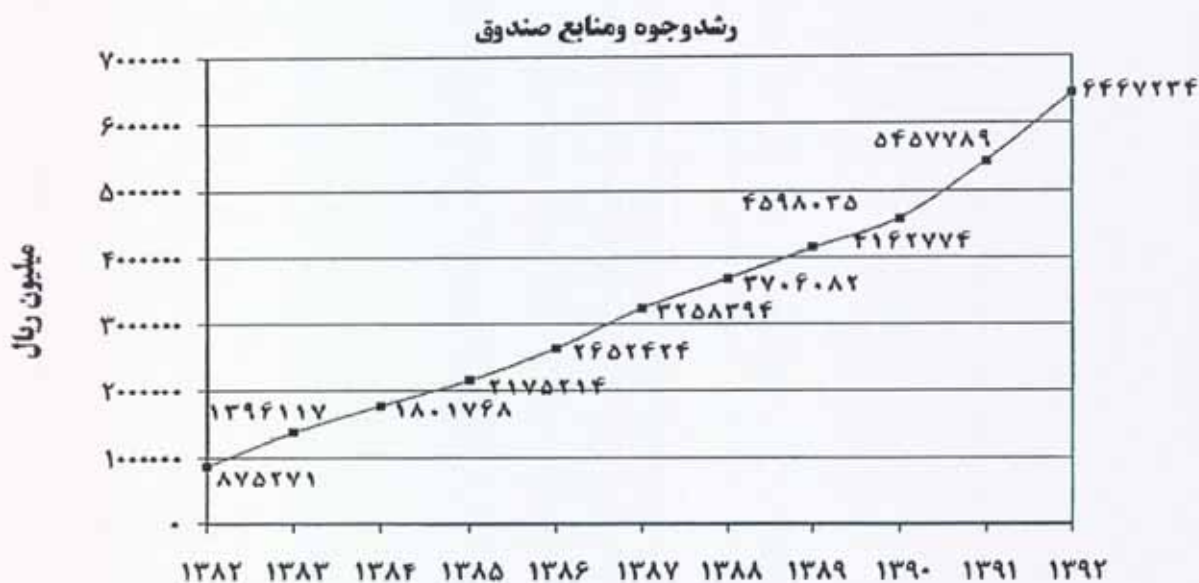
چگونگی اطلاع رسانی به اعضا

اطلاع رسانی جهت اعضاء شاغل و مستمری بگیران صندوق علاوه بر پاسخگویی مستمر روزانه به مراجعان حضوری یا تلفنی توسط مسوولین صندوق، به طرق ذیل نیز تحقق می یابد :

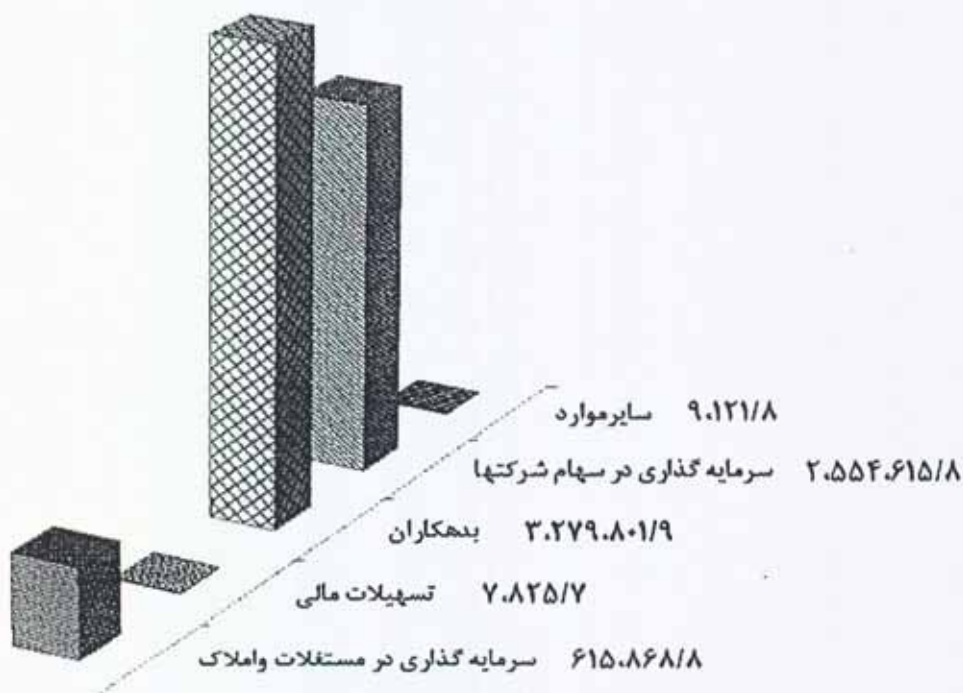
- ارسال " خلاصه وضعیت پرونده بازنشستگی " در پایان هر سال پس از تصویب حساب های نهائی صندوق و تسهیم مازاد عملیاتی قابل تقسیم نسبت به پرونده بازنشستگی اعضاء
- برگزاری " جلسات توجیهی " با حضور نمایندگان صندوق در مقاطع مختلف و حسب ضرورت در مناطق محل استقرار شرکت های ملحق شده به صندوق و شرکت های متفرقه
- برقراری " 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](mailto:pension@ayandehsazfund.com) جهت ارسال فایل های کسور بازنشستگی توسط شرکت ها و یا ارائه درخواست های اعضا و دریافت پاسخ آنها
- سایت اینترنتی صندوق به آدرس www.ayandehsazfund.com جهت دسترسی اعضاء فعال و مستمری بگیران به اطلاعات به روز پرونده بازنشستگی خود و امکان واریز اینترنتی برخی مبالغ و نیز امکان آشنایی و آگاهی افراد از چگونگی فعالیت صندوق

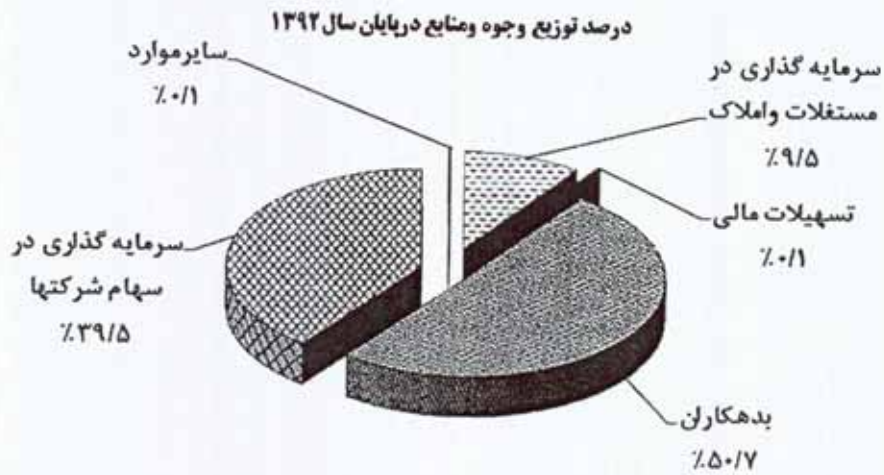
اداره اقتصادی وجوه و منابع

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

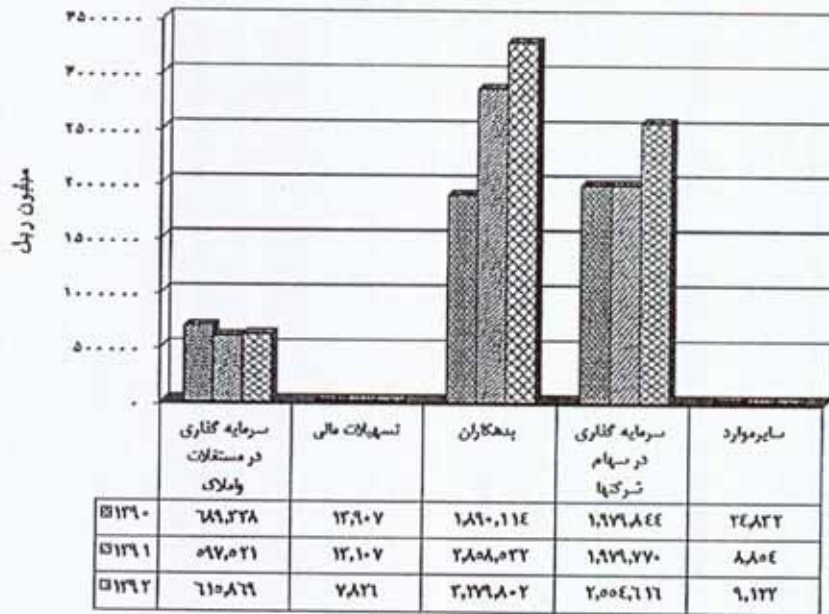


توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۹۲ (میلیون ریال)

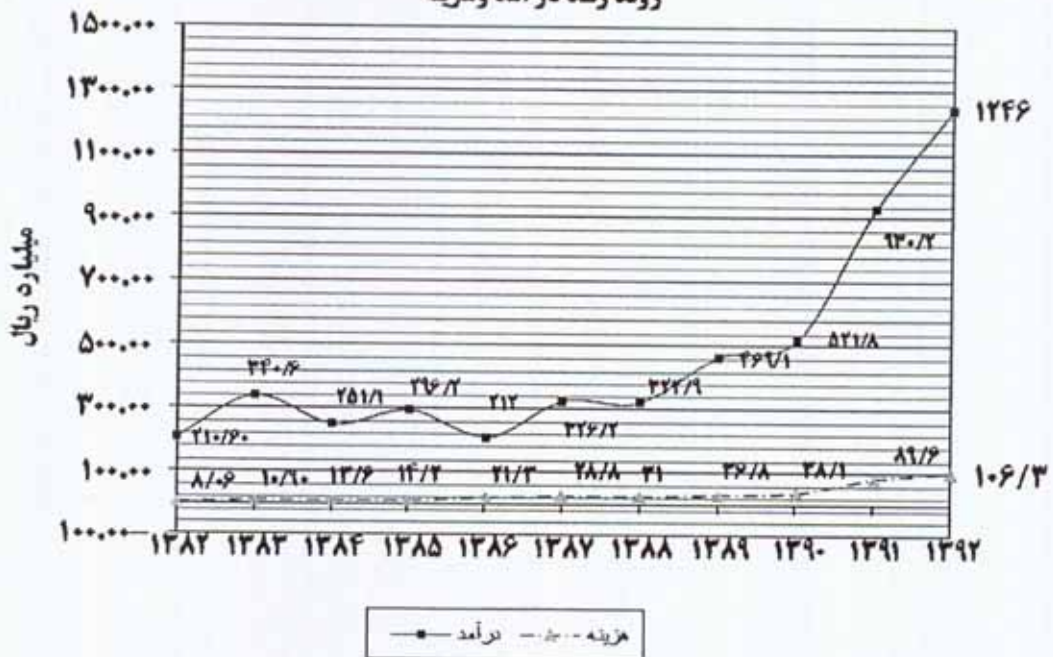




مقایسه سه ساله توزیع وجوه



روند رشد در آمد و هزینه



تخصیص مازاد عملیاتی

با توجه به این که گزارش حسابرس (بازرس) و صورت های مالی سال مالی منتهی به پایان اسفندماه سال ۱۳۹۲ 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 ۱,۱۳۹,۶۸۰,۸۱۲,۷۹۴	ریال ۲۶,۲۵۹,۸۹۹,۱۳۸	مازاد عملیاتی سال ۱۳۹۲
	ریال ۵,۵۷۳,۰۶۶,۴۱۲	انتقال به حساب وجوه اداره شده
	ریال ۵۰۷,۶۹۰,۰۸۶,۲۱۳	انتقال به حساب وجوه معلق
	ریال ۶۰۰,۱۵۷,۷۶۱,۰۳۱	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 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 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 و در این جلسه شورای عالی، گزارش اکچوئری مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۱ به طور مستقل ارائه خواهد شد.

با وجود آنچه اشاره رفت، صندوق نیز در پایان هر سال بر مبنای اعداد و ارقام حاصله از عملکرد خود، نسبت به برآورد و محاسبه ارزش روز تعهدات آتی اقدام و خلاصه نتایج حاصله را در گزارش سالانه هیأت اماناء به شورای عالی مطرح می نماید. در سال جاری نیز به روال متداول 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 ۱۳۹۲ بر مبنای ارزش دفتری بالغ بر ۶,۴۶۷/۲ میلیارد ریال می باشد. این رقم از تعهدات آتی صندوق در مقطع مزبور که بالغ بر ۶,۰۰۴/۳ میلیارد ریال است به میزان ۴۶۲/۹ میلیارد ریال بیشتر می باشد. بنابراین صندوق در حال حاضر (مقطع زمانی پایان سال ۱۳۹۲) حتی بدون لحاظ داشتن ارزش افزوده دارائی های خود از توان مالی رضایت بخشی برخوردار است. هر چند 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 ۱۳۹۲ با تغییر دادن عوامل اصلی در ۱۱ مورد متفاوت محاسبه شده است.

توضیح اینکه با تغییر عواملی مانند میزان افزایش حقوق سالانه مستمری بگیران به نرخ های ۱۶،۱۵، 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 :

ارزش روز تعهدات (میلیارد ریال) بر اساس جدول مرگ و میر ۸۸ - ۹۰ TD	نرخ افزایش حقوق سالانه	نرخ بازده سالانه
۹,۷۱۶/۱	۱۵	۲۴
۱۰,۵۱۶/۳	۱۶	۲۴
۱۱,۴۳۳/۲	۱۷	۲۴
۹,۰۲۷/۹	۱۵	۲۵
۹,۷۲۹/۴	۱۶	۲۵
۱۰,۵۲۶/۹	۱۷	۲۵
۱۱,۴۴۰/۲	۱۸	۲۵
۸,۴۲۶/۹	۱۵	۲۶
۸,۶۳۴/۷	۱۶	۲۶
۹,۷۴۲/۱	۱۷	۲۶
۱۰,۵۳۷/۳	۱۸	۲۶

با توجه به نتایج حاصل از جدول فوق ، تعهدات آتی صندوق در محدوده حداقل ۸,۴۲۶/۹ میلیارد ریال و حداکثر ۱۱,۴۴۰/۲ 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 ۲۱ 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 موعد، زودرس و عادی متناسب با آنچه اشاره رفت تعدیل گردد . در غیر این صورت با افزایش هرچند بطنی عامل امید زندگی و عدم حرکت هم سو یا متناسب سایر عوامل مانند سن بازنشستگی ، میزان حقوق بازنشستگی، میزان افزایش

سالانه حقوق بازنشستگی و بالاخره میزان سوددهی و بازده سازی صندوق با آن، به تدریج اصل خودکفائی صندوق به چالش کشیده خواهد شد. شایان ذکر است سه مورد مهم مدنظر هیأت امناء صندوق در ارتباط با تقابل با اصل خودکفائی صندوق، حسب تکلیف، در گزارش مربوط به عملکرد سال ۱۳۸۴ بیان گردید که خوشبختانه راهکار یک مورد آن توسط شورای عالی تأیید و تصویب گردید اما دو مورد دیگر به شرح ذیل همچنان باقی است که عنایت به آنها مورد تأکید مجدد قرار می گیرد:

الف - نسبت به افزایش تدریجی سن بازنشستگی زودرس تا رسیدن به سن حداقل ۶۰ سالگی اقدام شود تا بدین ترتیب هماهنگی و تناسب لازم بین سن بازنشستگی و متوسط عمر جامعه کارکنان حاصل آید. 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 صفحه آتی 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	(۱۲,۶۴۳/۵)	۱۵	۱۸	۲۳
۱۴۷۶	(۱۴,۲۴۴/۵)	۱۶	۱۸	۲۳
۱۴۷۶	(۱۰,۰۱۰/۱)	۱۵	۱۸	۲۴
۱۴۷۶	(۱۱,۷۸۹/۳)	۱۶	۱۸	۲۴
۱۴۷۶	(۱۴,۵۴۹/۵)	۱۷	۲۰	۲۴
۱۴۷۶	(۸,۲۳۸/۲)	۱۵	۱۸	۲۵
۱۴۷۶	(۹,۲۹۸/۵)	۱۶	۱۸	۲۵
۱۴۷۶	(۱۲,۰۳۹/۰)	۱۷	۲۰	۲۵
۱۴۷۶	(۶,۴۸۲/۷)	۱۵	۱۸	۲۶
۱۴۷۶	(۷,۷۶۸/۸)	۱۶	۱۸	۲۶
۱۴۷۶	(۹,۵۲۵/۷)	۱۷	۲۰	۲۶
۱۴۷۶	(۱۱,۲۸۸/۹)	۱۸	۲۰	۲۶
۱۴۷۶	(۸,۹۱۵/۹)	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 تلاوم 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

ارایه صورتهای مالی مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۲

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 ارایه 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 ۱۳۹۳/۰۴/۲۵ جهت استحضار اعضاء محترم شورا توزیع خواهد شد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

(تجدید آرایه شده)	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۱,۳۳۹,۲۴۴,۴۴۰,۶۳۰	۱,۹۰۰,۶۳۹,۶۴۷,۶۳۰		۴
۳۲۹,۴۳۵,۴۹۸,۴۱۳	۳۶۷,۷۹۵,۴۹۸,۴۱۳		۵
۳۱۱,۰۹۰,۳۸۵,۶۴۸	۲۸۶,۱۸۰,۶۰۷,۰۳۶		۶
۵۹۷,۵۲۱,۱۱۶,۵۷۴	۶۱۵,۸۶۸,۸۳۱,۳۱۴		۷
۱۳,۱۰۶,۵۳۷,۲۴۸	۷,۸۲۵,۶۷۶,۸۴۸		۸
۳۵۷,۲۳۱,۰۲۷	۳۹۷,۵۹۵,۲۵۰		۹
۹۱,۹۰۷,۵۷۵	۹۱,۹۰۷,۵۷۵		۱۰
<u>۲,۵۹۰,۸۴۷,۰۹۷,۱۱۵</u>	<u>۳,۱۷۸,۶۹۹,۷۶۴,۰۶۶</u>		
۳,۹۶۸,۳۷۷,۸۴۱	۲,۰۲۴,۴۱۲,۲۳۵		۱۱
۱,۳۶۱,۲۱۸,۵۰۰,۱۳۸	۱,۶۹۴,۶۹۹,۰۹۲,۷۲۹		۱۲
۱,۴۹۷,۳۱۳,۴۷۹,۸۵۹	۱,۵۸۵,۱۰۲,۸۱۷,۹۹۴		۱۳
۵۸۸,۷۹۱,۶۹۳	۱,۹۹۴,۰۲۶,۴۹۸		۱۴
<u>۲,۸۶۲,۰۸۹,۱۵۰,۷۷۹</u>	<u>۳,۲۸۳,۸۲۰,۳۴۹,۴۵۶</u>		
۲,۹۹۳,۶۴۴,۲۹۲	۳,۷۷۵,۰۸۶,۸۳۳		۱۵
۸۵۳,۶۲۲,۰۰۹	۹۳۸,۸۲۷,۹۲۵		۱۶
۳,۸۴۷,۲۶۶,۳۰۱	۴,۷۱۳,۹۱۴,۷۵۸		
<u>۵,۴۵۷,۷۸۳,۵۱۴,۱۹۵</u>	<u>۶,۴۶۷,۲۳۴,۰۲۸,۲۸۰</u>		
۱۸۱,۵۲۴,۱۴۶,۸۱۳	۳۲۴,۹۳۶,۸۶۳,۰۴۹		۱۷
۱۳۲,۷۷۳,۳۸۸,۶۷۸	۱۵۸,۶۴۱,۳۹۵,۳۲۱		۱۸
۲۰۳,۹۳۹,۱۷۸,۰۸۲	۲۸۱,۹۱۵,۴۷۹,۴۳۹		۱۹
۱۴,۲۷۰,۷۳۰,۹۵۴	۱۵,۱۲۰,۱۹۷,۷۸۱		۲۰
<u>۵۳۲,۵۰۷,۴۴۴,۵۴۸</u>	<u>۷۸۰,۶۱۳,۸۳۵,۵۹۰</u>		
<u>۴,۹۲۵,۲۷۶,۰۶۹,۶۴۷</u>	<u>۵,۶۸۶,۶۲۰,۱۹۲,۶۹۰</u>		
<u>۴,۹۲۵,۲۷۶,۰۶۹,۶۴۷</u>	<u>۵,۶۸۶,۶۲۰,۱۹۲,۶۹۰</u>		۲۱

یادداشتهای ۱ تا ۳۰ مندرج در صفحات ۵ الی ۲۲ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
صورت تغییرات در خالص داراییها
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

(تجدید آرایه شده) سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	یادداشت
ریال	ریال	
۶۱۸,۶۷۶,۵۹۳,۳۰۲	۷۱۷,۶۵۳,۰۰۳,۸۷۷	۲۱-۲
۴,۴۹۲,۸۲۶,۲۶۴	۲,۲۹۲,۲۸۶,۵۹۹	۲۱-۲
۸۱۸,۵۶۴,۶۰۳,۲۸۲	۱,۱۱۳,۴۲۰,۹۱۳,۶۵۶	۲۱-۱
<u>۱,۴۴۱,۷۳۴,۰۲۳,۱۴۸</u>	<u>۱,۸۲۳,۳۶۶,۲۰۴,۱۳۲</u>	
(۸۵۹,۲۱۶,۰۰۰,۷۴۸)	(۱,۰۶۹,۰۳۳,۳۹۰,۸۱۹)	۲۱-۲
(۴,۸۰۴,۹۵۲,۰۵۲)	(۲,۹۸۸,۶۹۰,۲۰۰)	۲۱-۲
(۸۶۴,۰۲۰,۹۵۲,۸۰۱)	(۱,۰۷۲,۰۲۲,۰۸۱,۰۸۹)	
<u>۵۷۷,۷۱۳,۰۷۰,۳۴۷</u>	<u>۷۶۱,۳۴۴,۱۲۳,۰۴۳</u>	

کسور بازنشستگی و بیمه بیکاری
 کسور(حق بیمه) انتقالی به صندوق
 مازاد عملیاتی تخصیصی به ذخایر بازنشستگی،
 مستمری ها و پشتوانه تعهدات و وجوه معلق
 حقوق و سایر مزایای بازنشستگی پرداخت شده
 کسور بازنشستگی انتقالی از صندوق
 افزایش در خالص دارایی های صندوق

گردش حساب ارزش ویژه

۵۷۷,۷۱۳,۰۷۰,۳۴۷	۷۶۱,۳۴۴,۱۲۳,۰۴۳	افزایش در خالص دارایی های صندوق
۴,۳۴۷,۵۶۲,۹۹۹,۳۰۰	۴,۹۲۵,۲۷۶,۰۶۹,۶۴۷	ارزش ویژه صندوق در ابتدای سال
<u>۴,۹۲۵,۲۷۶,۰۶۹,۶۴۷</u>	<u>۵,۶۸۶,۶۲۰,۱۹۲,۶۹۰</u>	ارزش ویژه صندوق در پایان سال

یادداشتهای ۱ تا ۳۰ مندرج در صفحات ۵ الی ۲۲ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت درآمد و هزینه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

(تجدید ارایه شده) سال ۱۳۹۱ ریال	سال ۱۳۹۲ ریال	یادداشت	
۳۴۴,۱۸۵,۶۰۷,۹۲۰	۷۹۳,۵۲۰,۹۰۱,۶۹۴	۲۳	درآمد سرمایه گذاری ها :
۱,۴۳۴,۹۲۲,۸۸۴	۸۹۵,۰۴۶,۹۴۱	۲۴	سود سهام و سود معاملات سهام
۱,۹۰۳,۳۶۸,۴۴۹	۱,۴۵۷,۶۰۰,۱۳۰	۹-۱	سود تسهیلات
۵۵۷,۰۲۵,۰۰۰	۵۶۱,۰۱۰,۹۳۷	۷-۱۰ و ۷-۱۲	سود سپرده های بانکی
۳۰,۶۳۱,۸۱۸,۵۸۸	۹۶,۰۲۴,۷۱۱,۸۵۴	۷-۱۴	درآمد اجاره
۶۸۸,۷۱۳,۷۳۲,۸۴۱	۸۹۲,۴۵۹,۲۷۱,۵۵۶		سود فروش املاک
۲۴۱,۴۴۱,۲۱۶,۷۳۷	۳۵۳,۵۲۴,۵۴۴,۶۹۹	۲۵	سایر درآمدها
۹۳۰,۱۵۳,۹۵۹,۵۷۸	۱,۲۴۵,۹۸۳,۸۱۶,۲۵۵		
(۴۵,۴۱۶,۲۹۳,۰۵۸)	(۴۱,۶۸۳,۱۳۸,۰۹۸)	۲۶	هزینه های عمومی ، اداری و تشکیلاتی
(۴۴,۱۸۴,۶۰۲,۰۳۱)	(۶۴,۶۱۹,۸۶۵,۳۶۳)	۲۷	هزینه های مالی
۸۴۰,۵۵۳,۰۶۴,۴۸۹	۱,۱۳۹,۶۸۰,۸۱۲,۷۹۴		مازاد عملیاتی سال
تخصیص مازاد عملیاتی سال :			
۶۴۲,۶۷۸,۵۳۱,۲۰۹	۶۰۰,۱۵۷,۷۶۱,۰۳۱	۲۱-۱	انتقال به ذخایر بازنشستگی
۱۶۹,۵۵۲,۲۲۰,۸۸۶	۵۰۷,۶۹۰,۰۸۶,۲۱۳	۲۱-۱	انتقال به ذخایر مستمری ها و پشتوانه تعهدات
۶,۳۳۳,۸۵۱,۲۸۷	۵,۵۷۳,۰۶۶,۴۱۲	۲۱-۱	انتقال به وجوه معلق
۸۱۸,۵۶۴,۶۰۳,۳۸۲	۱,۱۱۳,۴۲۰,۹۱۳,۶۵۶		
۲۱,۹۸۸,۴۶۱,۱۰۷	۲۶,۲۵۹,۸۹۹,۱۳۸	۱۸-۱ الی ۱۸-۴	انتقال به وجوه اداره شده
۸۴۰,۵۵۳,۰۶۴,۴۸۹	۱,۱۳۹,۶۸۰,۸۱۲,۷۹۴		

"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 ۳۰ مندرج در صفحات ۵ الی ۲۴ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

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 ۱۳۵۵/۰۱/۱۰ 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 ۱۳۹۳/۰۴/۰۲ 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، معیناً با توجه به شرایط حاکم بر بازار ثانویه سرمایه و محدودیتهای مطرح در بازار اولیه سرمایه و بازار املاک، تعیین ارزش منصفانه سرمایه گذاریها بنحو قابل اتکا و قابل استناد امکان پذیر نبوده است.

۲-۳- در مورد ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر اکچوئری که در استاندارد حسابداری مقایسه آن با ارزش منصفانه خالص داراییهای صندوق مدنظر قرار گرفته به اطلاع میرساند بدلیل عدم امکان تعیین ارزش منصفانه سرمایه گذاریهای صندوق بشرح یادداشت (۲-۲) فوق، ارایه 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 ۱۳۹۱ بوده و گزارش مربوطه نیز تهیه و به شورایعالی تشکیل شده در سال ۱۳۹۲ ارایه خواهد شد.

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 داراییها انعکاس یافته و مازاد درآمد بر هزینه (هزینه های مدیریت سرمایه گذاریها) نیز در صورت مزبور درج گردد. در این خصوص همانطور که از بررسی صورت درآمد و هزینه و تغییرات در خالص داراییها مشهود است، صندوق در تداوم رویه سنواتی خود، کلیه هزینه های جاری مشتمل بر مدیریت سرمایه گذاریها و اداره صندوق را تحت عنوان

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

هزینه های عمومی ، اداری و تشکیلاتی و مالی در صورت درآمد و هزینه انعکاس داده و متعاقباً مازاد درآمد بر هزینه (مازاد عملیاتی) سالانه را به ذخایر بازنشستگی و . . . تخصیص داده است. به این ترتیب، هزینه های اداره صندوق عملاً از همان مبلغ مازاد درآمد بر هزینه سالانه تخصیص یافته به ذخایر بازنشستگی کسر گردیده و خالص آن در صورت تغییرات در خالص داراییها درج گردیده است.

۲-۵- اهم سایر اطلاعات مربوط به طرحهای بازنشستگی مورد نظر در استاندارد حسابداری حسب مورد در گزارش سالیانه هیأت امنا به شورایی عالی ارایه خواهد شد.

خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری بشرح زیر است:

۳-۱- داراییهای ثابت مشهود :

داراییهای 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 داراییهای ثابت بشرح زیر است :

<u>روش استهلاک</u>	<u>نرخ استهلاک</u>	<u>نوع دارایی</u>
نزولی	۲۵ و ۳۵ درصد	وسایط نقلیه
مستقیم	۱۰ ساله	انانته اداری

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

۳-۲- سرمایه گذارها:

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

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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 شده در حسابها منظور میگردد.

۳-۴-۳- سود سهام :

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

۳-۴-۴- جریمه تخلف از شرط :

جریمه تخلف از شرط طبق ضوابط آیین 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.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵-۳- 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 آیین نامه اجرایی آن، نقل و انتقال قطعی املاک از جمله فعالیتهای اقتصادی مشمول مالیات اشخاص ماده ۱۳۹ و منجمه صندوقهای بازنشستگی تلقی نمیگردد. مضافاً براساس مقررات مالیاتی، بخش عمده ای از درآمدهای صندوق برحسب مورد از مالیات معاف بوده (سود سپرده های بانکی، درآمد و سود کسب شده از منطقه آزاد کیش و ۰۰۰) و یا به دلیل شمول مالیات مقطوع در منبع (معاملات سهام، سود سهام و ۰۰۰) مشمول مالیات دیگری نمیشود. بنا به مراتب مذکور، مالیات عملکرد صندوق بر مبنای سود مشمول مالیات ابرازی محاسبه و در حسابها منظور میگردد و تفاوت احتمالی پرداختی آن بر مبنای سود مشمول مالیات قطعی، در هنگام پرداخت از محل ذخایر ایجادی در حسابها تأمین میگردد.

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

توضیحات مربوط به سرفصل فوق به شرح زیر است:

۱-۶-۳- بهای تمام شده پروژه های در جریان تکمیل مشتمل بر بهای زمین، کلیه هزینه های مستقیم مواد و مصالح، دستمزد، صورت وضعیت پیمانکاران و کلیه وجوه پرداختی بابت حق امتیاز و عوارض، سهم هزینه های عملیاتی و هزینه های مالی که بر مبنای مخارج انجام شده تا زمان تکمیل پروژه ها محاسبه می گردد، میباشد.

۲-۶-۳- درآمد حاصل از واحدهای در جریان احداث که فروش آنها از طریق قرارداد قطعی و با شرط وصول حداقل ۲۰ درصد از بهای فروش، متناسب با درصد پیشرفت کار واحدها شناسایی میشود. 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 بازتوانی آئینده ساز
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵- سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته

سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته بشرح ذیل میباشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹					
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	ارزش اسمی (ریال)	نماد سهام	نام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۱۹۳۸۷۲/۳	۱۹۳۸۷۲/۳	-	۱۹۳۸۷۲/۳	۳۱	۱۰,۰۰۰	۱۹,۳۷۸,۱۰۰	سازنده توربو کمپرسور
۵۱,۵۸۷/۶	۵۱,۵۸۷/۶	-	۵۱,۵۸۷/۶	۱۱/۶۹	۱,۰۰۰	۴۹,۱۳۵,۱۸۷	سیمان عمران انارک
۴۶,۸۸۳/۵	۵۱,۱۳۳/۵	-	۵۱,۱۳۳/۵	۸/۳	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۱۰۷	گروه سرمایه گذاران کیش
۳۷,۰۶۰/۰	۳۷,۰۶۰/۰	-	۳۷,۰۶۰/۰	۱۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۳۴۳	صنایع فراساحل
۳۷/۳	۳۴,۱۳۳/۳	-	۳۴,۱۳۳/۳	۳۱	۱۰,۰۰۰	۳,۳۱۳,۱۰۰	آماد انرژی ذ
<u>۳۳۹,۳۳۵/۵</u>	<u>۳۶۷,۷۹۵/۵</u>	<u>-</u>	<u>۳۶۷,۷۹۵/۵</u>				

- در سال جاری نیز صورت‌های مالی تلفیقی صندوق و شرکت‌های تابعه و وابسته آن تهیه و این صورت‌ها به همراه صورت‌های مالی صندوق در یک مجموعه بصورت جداگانه ارائه خواهد شد.
- افزایش در میزان سرمایه گذاری در گروه سرمایه گذاران کیش بابت شرکت در یک مرحله افزایش سرمایه شرکت مذکور به میزان ۴,۳۶۰ میلیون ریال در طی سال مالی مورد گزارش میباشد.
- افزایش در میزان سرمایه گذاری در شرکت آماد انرژی ذ بابت شرکت در افزایش سرمایه شرکت مذکور به میزان ۳۴,۱۳۰ میلیون ریال در طی سال مالی مورد گزارش میباشد.

صندوق حمایت و بازبینی‌کنی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲,۶۲۷/۹	۴۷,۰۵۵/۷	۶-۱
۲۲۸,۴۶۲/۵	۲۳۹,۱۲۴/۹	۶-۲
۳۱۱,۰۹۰/۴	۲۸۶,۱۸۰/۶	

سرمایه گذاری در سایر شرکتها
سرمایه گذاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
سرمایه گذاری در شرکت‌های خارج بورس

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹				
ارزش بازار	خالص	ارزش بازار	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	تعداد سهام	نام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۵,۳۶۱/۸	۸۰,۳۸۳/۱	۳۸,۵۳۵/۱	-	۴۵,۳۳۳/۰	۲۳,۹۷۰,۸۸۰	لوپله و مانسین سازی ایران
۱۷۸/۸	۹۶۷/۸	۱۸۰/۰	-	۹۶۷/۸	۲۵۰,۰۰۰	کارتن مشهد
۱۹۹/۵	۲۹۷/۸	۱۹۹/۵	-	۲۹۷/۸	۱۸۹,۰۸۰	اچ
۲۰۵/۱	۲۹۰/۶	۲۰۵/۱	-	۲۹۰/۶	۲۵۵,۰۷۳	نماچی مارندران
۳۷۸/۹	۴۰۶/۱	۱۳۵/۸	-	۱۳۷/۱	۵۳,۲۸۱	بیمه پارسیان
۱۹/۴	۱۹/۴	۱۹/۴	-	۱۹/۴	۲۴,۰۰۰	چیت سازی بهشهر
۱۱۲/۶	۱۶۳/۱	-	-	-	-	کارت اعتباری ایران کیش
۵۶,۳۵۶/۱	۸۲,۶۲۷/۹	۳۹,۳۹۴/۹	-	۴۷,۰۵۵/۷		

صندوق حمایت و بازتوسستی آینده ساز
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

۱۳۹۱/۱۷/۳۰		۱۳۹۲/۷/۲۹		۱۳۹۲/۷/۲۹		۱۳۹۲/۷/۲۹		۱۳۹۲/۷/۲۹	
خالص	میلون ریال	خالص	میلون ریال	ذخیره کاهش ارزش	میلون ریال	بهای تمام شده	میلون ریال	درصد مالکیت	ارزش اسمی (ریال)
۱۱۲,۵۰۰/۰	۱۱۲,۵۰۰/۰	۱۱۲,۵۰۰/۰	۱۱۲,۵۰۰/۰	-	-	۱۱۲,۵۰۰/۰	۱۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۶/۸	۱۰,۰۰۰
۴۱,۳۸۳/۵	۴۱,۳۸۳/۵	۴۱,۳۸۳/۵	۴۱,۳۸۳/۵	-	-	۴۱,۳۸۳/۵	۴۱,۳۸۳,۰۰۰	۱۰	۱۰,۰۰۰
۳۳,۳۰۰/۰	۳۳,۳۰۰/۰	۳۳,۳۰۰/۰	۳۳,۳۰۰/۰	-	-	۳۳,۳۰۰/۰	۳۳,۳۰۰,۰۰۰	۱۰	۱۰,۰۰۰
۱۳,۱۶۴/۳	۱۳,۱۶۴/۳	۱۳,۱۶۴/۳	۱۳,۱۶۴/۳	-	-	۱۳,۱۶۴/۳	۱۳,۱۶۴,۳۱۳	۲/۳	۱۰,۰۰۰
۱۱,۳۴۵/۰	۱۱,۳۴۵/۰	۱۱,۳۴۵/۰	۱۱,۳۴۵/۰	-	-	۱۱,۳۴۵/۰	۱۱,۳۴۵,۰۰۰	۳/۱	۱۰,۰۰۰
۷,۳۳۰/۰	۷,۳۳۰/۰	۱۰,۹۳۰/۰	۱۰,۹۳۰/۰	-	-	۱۰,۹۳۰/۰	۱۱,۳۱۰,۰۰۰	۱۰	۱۰,۰۰۰
۲,۳۰۰/۰	۲,۳۰۰/۰	۲,۸۹۹/۵	۲,۸۹۹/۵	-	-	۲,۸۹۹/۵	۲,۸۹۹,۴۸۰	۹/۸	۱۰,۰۰۰
۲,۸۳۳/۸	۲,۸۳۳/۸	۲,۸۳۳/۸	۲,۸۳۳/۸	-	-	۲,۸۳۳/۸	۱۰,۰۰۰	۱	۱۰,۰۰۰
۲,۰۹۴/۳	۲,۰۹۴/۳	۲,۰۹۴/۳	۲,۰۹۴/۳	-	-	۲,۰۹۴/۳	۲,۰۹۴,۳۱۹	۵/۲۲	۱۰,۰۰۰
۱,۰۰۰/۰	۱,۰۰۰/۰	۱,۰۰۰/۰	۱,۰۰۰/۰	-	-	۱,۰۰۰/۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳	۱۰,۰۰۰
۱,۵۶/۵	۱,۵۶/۵	۱,۵۶/۵	۱,۵۶/۵	(۳/۵)	(۳/۵)	۱,۵۶/۵	۱,۵۶/۵	۹/۵	۱۰,۰۰۰
۷/۰	۷/۰	۱۳۰/۰	۱۳۰/۰	-	-	۱۳۰/۰	۱۳۰,۰۰۰	۰/۷	۱۰,۰۰۰
-	-	-	-	(۴/۳)	(۴/۳)	۴۰/۳	۴۰,۵۳۸	۲	۱۰,۰۰۰
۷/۰	۷/۰	۷/۰	۷/۰	-	-	۷/۰	۷,۰۰۰	۱/۸	۱۰,۰۰۰
-	-	-	-	(۱۰/۶)	(۱۰/۶)	۱۰/۶	۶,۳۱۶	۱/۶	۱۰,۰۰۰
۷/۸	۷/۸	۷/۸	۷/۸	-	-	۷/۸	۷,۶۶۷	۰/۰۵۴	۱۰,۰۰۰
۷/۰	۷/۰	۷/۰	۷/۰	-	-	۷/۰	۷,۰۰۰	۰/۷	۱۰,۰۰۰
-	-	-	-	(۱/۰)	(۱/۰)	۱/۰	۲,۰۰۰	۱/۰	۱۰,۰۰۰
۲۱۷,۵۷۱/۵	۲۱۷,۵۷۱/۵	۲۱۷,۵۷۱/۵	۲۱۷,۵۷۱/۵	(۵۵/۵)	(۵۵/۵)	۲۱۷,۵۷۱/۵	۲۱۷,۵۷۱,۰۰۰		
۱۰,۶۰۵/۰	۱۰,۶۰۵/۰	۱۰,۶۰۵/۰	۱۰,۶۰۵/۰	-	-	۱۰,۶۰۵/۰	۱۰,۶۰۵,۰۰۰		
۲۳۸,۳۶۷/۵	۲۳۸,۳۶۷/۵	۲۳۸,۳۶۷/۵	۲۳۸,۳۶۷/۵	(۵۵/۵)	(۵۵/۵)	۲۳۸,۳۶۷/۵	۲۳۸,۳۶۷,۰۰۰		

پیش برداشت سرمایه گذاری در سهام شرکت گسترش علوم زیستی (ایندکو)

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۷- املاک

صورت ریز سرمایه گذاری در املاک بشرح زیر میباشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۴,۵۸۸/۱	۳۰۰,۱۳۳/۶	۷-۱ زمین کرانه کیش
۱۳۶,۴۸۸/۳	۱۴۰,۰۱۳/۷	۷-۲ مجتمع ساحلی شمال (ایزدشهر)
۱۲۴,۹۲۲/۵	۱۲۸,۹۴۸/۹	۷-۳ مجموعه لوتوس در جزیره کیش
۲۳,۱۲۶/۲	۲۴,۰۱۵/۷	۷-۴ ساختمان اداری سفین کیش
۴,۲۹۸/۷	۶,۴۷۴/۸	۷-۵ نه واحد آپارتمان در مشهد مقدس
۴,۳۹۲/۴	۴,۳۹۲/۴	۷-۶ زمین چابکسر
۲,۱۸۹/۹	۴,۳۵۲/۱	۷-۷ چهار واحد اداری واقع در خیابان شهید عاطفی
۳,۰۰۰/۰	۳,۰۰۰/۰	۷-۸ ویلای کیا کلا
۱,۵۳۷/۱	۱,۵۳۷/۱	۷-۹ زمین های مسکونی اروند کنار
۱,۱۷۵/۲	۱,۱۷۵/۲	۷-۱۰ ده واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهریار کیش
۱,۰۰۰/۰	۱,۰۰۰/۰	۷-۱۱ زمین عباس آباد
۴۰۱/۸	۴۲۴/۴	۷-۱۲ دو واحد اداری در مجتمع اداری ولیعصر
۴۰۰/۹	۴۰۰/۹	۷-۱۳ یک واحد آپارتمان مسکونی در تبریز
۵۹۷,۵۲۱/۱	۶۱۵,۸۶۸/۸	

۷-۱- پروژه مجتمع مسکونی ساحلی کرانه کیش به مساحت ۱۵۰,۲۹۹ مترمربع شامل ۹۶,۰۰۰ متر مربع ساختمان مفید در قالب ۷۵۰ واحد ویلایی و آپارتمانی ۴۵ تا ۳۰۰ متری در تپه‌های ۱ تا ۴ خوابه در زمینی به مساحت ۵۵,۸۷۰ متر مربع با کاربری مسکونی که 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. تا پایان سال مالی ۱۳۹۲ بخشی از واحدهای پروژه پیش فروش شد که سهم صندوق از این بابت به میزان ۳۹۲,۳۱۵/۹ میلیون ریال به حساب پیش دریافت منظور گردید. در پایان سال ۱۳۹۲ نیز بر اساس درصد پیشرفت کار مبلغ ۲۷۸,۷۷۹/۷ میلیون ریال از مبالغ پیش فروش به حساب درآمد دوره منظور و در مقابل مبلغ ۱۷۳,۳۵۱/۶ میلیون ریال از حساب بهای تمام شده دارایی خارج و به حساب بهای تمام شده درآمد مذکور منظور گردیده 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 مترائ 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 ۴,۹۳۸ میلیون ریال اضافات سال مالی جاری مربوط به مخارج رفع نواقص و نگهداری آن می باشد. در پایان سال ۱۳۹۲ دو واحد از آپارتمانهای فوق الذکر جمعاً به مبلغ ۱۱۶۰۹

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

میلیون ریال به فروش رسیده است. بهای تمام شده دو واحد فروش رفته مبلغ ۱٫۴۱۲ میلیون ریال و سود شناسایی شده از این بابت معادل ۱۰٫۱۹۷ میلیون ریال بوده و در حسابها تحت سرفصل سود فروش املاک منعکس گردیده است.

۷-۳- دو قطعه زمین به مساحت ۱۴۲٫۰۰۷ مترمربع از سازمان منطقه آزاد کیش به موجب قرارداد مورخ ۱۳۸۰/۱۰/۱۸ و الحاقیه مورخ ۱۳۸۲/۶/۳ 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 مسایل زیست محیطی فعلاً منتفی شده و اقدامات لازم جهت طراحی بخش مسکونی 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 (پساک) تعلق دارد.

۷-۴- 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 (پساک) تعلق دارد. این ساختمان در سنوات قبل تکمیل و در حال حاضر آماده فروش می باشد.

۷-۵- آپارتمانهای واقع در مشهد مقدس با زیربنای ۷۹۵ متر مربع و عرصه به مساحت ۲۶۷ مترمربع به عنوان مهمانسرا میزبان بازنشستگان محترم صندوق می باشد. تغییرات در بهای تمام شده ملک مذکور بابت پرداخت وجه جهت تغییر کاربری ملک از مسکونی به مهمانسرا بوده است.

۷-۶- زمین چابکسر به مساحت ۱۱٫۰۰۰ متر مربع در سال ۱۳۸۵ اکتیاف گردیده است.

۷-۷- ملک مزبور مشتمل بر چهار واحد اداری با زیربنای ۱۰۰۲۲ متر مربع واقع در زمینی به مساحت ۵۴۰ متر مربع بعنوان دفتر مرکزی صندوق مورد بهره برداری قرار دارد. در سال ۱۳۹۲ با توجه به قدیمی بودن، ساختمان مذکور مورد تعمیر و بازسازی قرار گرفت که رقم ۲٫۱۶۲ میلیون ریال اضافات طی دوره از این بابت صورت پذیرفته است.

۷-۸- ویلای کیا کلا واقع در منطقه نمک آبرود با زیربنای ۵۰۰ متر مربع در زمینی به مساحت ۵۹۵ متر مربع واقع گردیده که بعنوان مهمانسرا میزبان بازنشستگان و همکاران صندوق میباشد.

۷-۹- زمین های مسکونی واقع در اروندکنار منقسم به ۲۰۳ قطعه زمین جمعا به مساحت ۳۸٫۲۸۵ متر مربع میباشد.

۷-۱۰- ده واحد آپارتمان مسکونی واقع در مجتمع استاد شهریار در جزیره کیش جمعا به مساحت ۶۵۰ متر میباشد. درآمد حاصل از اجاره آپارتمانهای مذکور در سال ۱۳۹۲ بالغ بر ۲۳۷/۲ میلیون ریال بوده است.

۷-۱۱- زمین عباس آباد با مساحت ۵۱۰ متر مربع در منطقه عباس آباد تنکابن واقع گردیده است.

۷-۱۲- دو واحد اداری واقع در مجتمع اداری ولیعصر تهران جمعا به مساحت حدود ۲۹۵ متر مربع دارای دو واحد انباری و ۵ واحد پارکینگ می باشد. درآمد حاصل از اجاره واحد های مذکور در سال ۱۳۹۲ بالغ بر ۳۲۳/۷ میلیون ریال بوده است.

۷-۱۳- آپارتمان ۸۸ متری تبریز در سال ۱۳۹۰ در قبال تصفیه مطالبات معوق ناشی از تسهیلات واگذار شده به احدی از اعضاء در سنوات گذشته تحصیل گردیده است.

۷-۱۴- مانده مندرج در سرفصل سود فروش املاک صندوق مشتمل بر مبلغ ۸۶٫۳۰۴/۷ میلیون ریال خالص سود شناسایی شده بابت فروش واحدهای کرانه و مبلغ ۱۰٫۱۹۷ میلیون ریال بابت سود واحدهای فروش رفته ایزدشهر به کسر مبلغ ۴۷۷/۱ میلیون ریال هزینه های مرتبط به املاک فروش رفته بوده است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۸- تسهیلات اعطایی

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۱۸/۴	۲,۵۶۰/۲	۸-۱ تسهیلات واگذاری
۴,۴۰۹/۳	۳,۱۴۴/۱	تسهیلات خریددین
۶,۴۷۴/۰	۲,۶۸۰/۴	تسهیلات قرض الحسنه
۱۴,۱۰۱/۷	۸,۳۸۴/۷	
(۹۹۵/۲)	(۵۵۹/۰)	درآمد سالهای آینده
۱۳,۱۰۶/۵	۷,۸۲۵/۷	

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۶۳/۱	۲,۴۰۴/۵	تسهیلات خرید مسکن
۹۸/۰	۱۰۳/۰	تسهیلات تعمیرات مسکن
۵۷/۳	۵۲/۷	تسهیلات ساخت مسکن
۳,۲۱۸/۴	۲,۵۶۰/۲	

۹- سپرده های بانکی

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۷/۲	۲۹۷/۶	سپرده های بانکی
۳۵۷/۲	۲۹۷/۶	

۹-۱- براساس قرارداد منعقد در تاریخ ۱۳۸۱/۷/۲۱ فیما بین بانک پارسیان و صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز مقرر شده که مبالغی حداکثر تا میزان ۸۰ میلیارد ریال به تدریج در بانک سپرده شود تا در چارچوب قرارداد تسهیلات اعتباری موضوع قانون عملیات بانکی بدون ربا و مقررات سپرده وجوه اداره شده به مصرف اعطای تسهیلات به متقاضیانی که از طرف صندوق معرفی میگردند برسد. توضیح اینکه سود حاصل از سپرده بانکی وجوه اداره شده پس از کسر کارمزد متعلق به بانک، حدود ۱۰۰۲۲ ریال (سال قبل ۱۵۰ میلیون ریال) میباشد که به همراه سود سایر سپرده های بانکی جمعاً به میزان ۱.۴۵۷/۶ میلیون ریال (سال قبل ۱.۹۰۳/۴ میلیون ریال) در صورت درآمد و هزینه منعکس گردیده است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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 ۲۰,۰۲۴/۴ میلیون ریال (سال مالی قبل ۳,۹۶۸/۴ میلیون ریال) شامل مانده ۱۵ فقره حساب جاری، پنج فقره نزد بانک ملت، سه فقره نزد بانک پارسیان، یک فقره نزد بانک ملی ایران، دو فقره نزد بانک تجارت، یک فقره نزد بانک سپه، یک فقره نزد بانک سرمایه، یک فقره نزد بانک سامان و یک فقره نزد بانک کارآفرین بوده است.

۱۲- کسور بازنشستگی دریافتنی

مبلغ سرفصل فوق شامل اقلام زیر میباشد:

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲-۱	۱۴۰,۰۴۶/۳	۱۲۰,۸۰۳/۷
۱۲-۲	۱۸,۸۲۸/۸	۲۵,۶۰۴/۰
۱۲-۳	۸,۰۳۰/۵	۱۴,۰۰۸/۸
۱۲-۳	۱,۴۴۹,۵۱۹/۴	۱,۱۴۵,۵۱۸/۴
۱۲-۴	۷۸,۲۷۴/۱	۵۵,۲۸۳/۶
	<u>۱,۶۹۴,۶۹۹/۱</u>	<u>۱,۳۶۱,۲۱۸/۵</u>

۱۲-۱- مبلغ ۱۴۰,۰۴۶/۳ ریال مربوط به کسور بازنشستگی شرکتها میباشد که تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی به میزان ۶۰,۸۱۰/۷ میلیون ریال وصول شده است.

۱۲-۲- مبلغ ۱۸,۸۲۸/۸ میلیون ریال مربوط به بازنشستگی پیش از موعد مشاغل سخت و زیان آور می باشد که تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی به میزان ۱,۳۱۶ میلیون ریال 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 ۱۳۹۲ (تایید شده توسط سازمان حسابرسی) و مبلغ ۳۰۴,۰۰۱ میلیون ریال عمدتاً بابت تعدیل به روز بر اساس نرخ اوراق مشارکت به موجب بند (ه) ماده (۷) قانون ساختار نظام جامع رفاه و تامین اجتماعی می باشد که طبق قانون باید در بودجه سالانه دولت پیش بینی و پرداخت گردد.

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 ۱۳۹۲ 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 ۲۲,۹۹۰/۵ میلیون ریال نیز از بابت تعدیل به روز بر اساس نرخ اوراق مشارکت به موجب بند (ه) ماده (۷) قانون ساختار نظام جامع رفاه و تامین اجتماعی محاسبه و به حساب منظور گردیده است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۳- حسابها و اسناد دریافتنی

تفکیک سرفصل فوق بشرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۴۳,۹۹۶/۴	۱,۴۶۴,۱۰۹/۲	۱۳-۱	مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته
۱۵۳,۳۱۷/۱	۱۲۰,۹۹۳/۶	۱۳-۲	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۱,۴۹۷,۳۱۳/۵	۱,۵۸۵,۱۰۲/۸		

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۹۳,۳۲۸/۱	۶۸۷,۳۳۴/۲	۱۳-۱-۱	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش
۴۰,۴۲۵/۰	۱۹۲,۳۲۵/۰	۱۳-۱-۲	شرکت کیش بتون جنوب
۴۰,۴۱۱/۷	۱۹۱,۴۳۶/۱	۱۳-۱-۲	مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر
۶۵,۱۱۰/۴	۱۳۶,۸۰۹/۴	۱۳-۱-۲	شرکت سازنده توریو کمپرسور
۲۴,۵۶۲/۶	۴۹,۱۲۵/۲	۱۳-۱-۲	سیمان عمران انارک
۲۰,۳۱۸/۳	۴۸,۸۶۵/۷	۱۳-۱-۲	شرکت مهندسی مسکن ونواحی صنعتی آینده ساز
۶۸,۳۱۷/۹	۴۶,۹۱۷/۱	۱۳-۱-۲	آینده گستر
۳۳,۸۵۳/۲	۳۱,۰۳۳/۳	۱۳-۱-۲	شرکت ترنج
۴۰,۳۰۰/۰	۲۳,۲۵۰/۰	۱۳-۱-۲	شرکت امداد انری دژ
۴۵۶/۰	۱۴,۴۹۷/۵	۱۳-۱-۲	شرکت مهندسی و بازرگانی بیج ومهره های صنعتی
۱۱,۶۵۸/۶	۱۲,۱۱۰/۰	۱۳-۱-۲	شرکت پولاد فرآیند شهریار
۲,۵۵۹/۰	۷,۴۱۲/۰	۱۳-۱-۲	فراساحل
۶۷۱/۱	۷,۰۴۱/۳		گسترش علوم زیستی
۱,۹۶۲/۰	۳۹۰/۰		شرکت بارمیدا
۶۲/۴	۶۲/۴		سیمان آفتاب
۰/۱	۰/۱		بیمه پارسیان
۱,۳۴۳,۹۹۶/۴	۱,۴۶۴,۱۰۹/۲		

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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 در کشور تاجیکستان و سهم صندوق از سود سهام سنوات قبل آن شرکت بوده است.

۱-۲-۱۳- طلب صندوق از شرکتهای مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز، فولاد فرآیند شهریار و ترنج بابت پرداخت بطور علی الحساب در طی سال مالی و سنوات قبل جهت رفع محدودیت ها و تنگناهای اجرایی بوده است که متعاقباً به حساب سرمایه منتقل خواهد شد. همچنین طلب صندوق از مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر، شرکت آینده گستر، شرکت مهندسی و بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران، شرکت سازنده توربوکمپرسور، شرکت سیمان عمران اتارک و سایر شرکتهای عمدتاً مربوط به سود عملکرد آن شرکتهای می باشد.

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۹۱۲/۹	۶,۳۳۲/۸	سود سهام دریافتنی سایر شرکتهای
۲,۵۴۸/۸	-	کانون بازنشستگان
۲۳۷/۰	۲۳۷/۰	سازمان امور مالیاتی
۱۲,۰۵۶/۲	۱۴,۶۲۷/۵	مستمری بگیران
۹۳,۰۰۰/۰	۹۳,۰۴۰/۹	۱۳-۲-۱ مطالبات در خصوص فروش املاک
۷,۵۴۷/۴	۳,۷۷۵/۳	سایر اقلام
۱۴۴,۳۰۲/۳	۱۱۸,۰۱۳/۵	
۹,۰۱۴/۸	۲,۹۸۰/۱	۱۳-۲-۲ اسناد دریافتنی
۱۵۳,۳۱۷/۱	۱۲۰,۹۹۳/۶	

۱-۲-۱۳- مانده مطالبات در خصوص فروش املاک مربوط به تعهدات خریدار در زمان تنظیم سند در دفترخانه اسناد رسمی می باشد.

۲-۲-۱۳- اسناد دریافتنی در پایان سال، مربوط به چکهای مربوط به کسور بازنشستگی است که سررسید آنها در سال ۱۳۹۳ می باشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۶- دارائیهای نامشهود

مانده حساب دارائیهای نامشهود در تاریخ ترازنامه متشکل از بهای تمام شده نرم افزارهای فنی و مالی مورد استفاده در صندوق آینده ساز بوده است.

۱۷- حسابها و اسناد پرداختنی

تفکیک مبلغ فوق بشرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۶۵۰/۷	۳۰,۴۱۰/۴	۱۷-۱ شرکتهای تابعه و وابسته
۱۷۳,۸۷۳/۴	۲۹۴,۵۲۶/۵	۱۷-۲ سایر حسابها و اسناد پرداختنی
<u>۱۸۱,۵۲۴/۱</u>	<u>۳۲۴,۹۳۶/۹</u>	

۱۷-۱- شرکتهای تابعه و وابسته بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۶۵۰/۷	۳۰,۴۱۰/۴	شرکت یاری رسان پاریس
<u>۷,۶۵۰/۷</u>	<u>۳۰,۴۱۰/۴</u>	

۱۷-۱-۱- مانده حساب شرکت یاری رسان پاریس مربوط به پرداخت هزینه های بهداشت مستمری بگیران و کارمزد خدمات می باشد.

۱۷-۲- سایر حسابها و اسناد پرداختنی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۷۴۹/۷	۸,۷۴۷/۵	۱۷-۲-۱ ذخیره احتیاطی بدهی های احتمالی
۵,۱۳۹/۱	۴,۶۰۷/۷	تعاونی اعتبار سازمان گسترش
۲,۱۰۲/۵	۲,۳۳۴/۱	مانده ذخیره اعضا مستعفی
۱,۰۴۳/۳	۱,۰۴۳/۳	۱۷-۲-۲ حساب موقت
۲۶۷/۹	۲۶۳/۹	ودیعه تسهیلات مسکن
۱۳۳,۴۸۵/۵	۲۴۷,۰۲۰/۸	پیش دریافت فروش پروژه کرانه
-	۷,۹۸۰/۲	کانون بازنشستگان
۸۴۴/۷	۷۵۴/۹	شرکت بیمه آینده اندیش
۲۲,۳۴۰/۷	۲۱,۷۷۴/۱	سایر
<u>۱۷۳,۸۷۳/۴</u>	<u>۲۹۴,۵۲۶/۵</u>	

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۲-۱۷- گردش ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی بشرح زیر میباشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۴۳۱/۶	۸,۷۴۹/۷	مانده ابتدای سال
(۲,۰۵۶/۹)	-	پرداخت بابت مالیات قطعی عملکرد،
(۲,۶۲۵/۰)	-	حقوق و تکلیفی سال های ۱۳۸۸
-	-	نسویه مالیات عملکرد سال ۱۳۸۹
-	(۲/۲)	نسویه مالیات تکلیفی سال ۱۳۹۰
۵,۰۰۰/۰	-	ذخیره تامین شده سال جاری
۸,۷۴۹/۷	۸,۷۴۷/۵	مانده پایان سال

۱۷-۲-۲- مبلغ ۱,۰۴۲/۲ 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.

صندوق حسابات و بازنشتی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۸- وجوه اداره شده

وجوه اداره شده و گردش طی سال این حساب به شرح ذیل میباشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	تغییرات طی سال مالی					ماده در	یادداشت
	ماده	پایان سال	بازده منظور شده	کاهش	افزایش		
پایان سال		پایان سال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴۶۸۰/۴	۸۳,۱۱۵/۳	۱۴,۱۹۸/۲	(۵,۷۶۳/۵)	۰/۱	۷۴۶۸۰/۴	۱۸-۱	مزایای پایان خدمت کارکنان سازمان گذرش
۴۲,۸۵۵/۸	۵۴,۳۹۲/۲	۸,۷۷۷/۶	(۱,۷۰۵/۴)	۴,۳۴۵/۲	۴۲,۸۵۵/۸	۱۸-۲	پس انداز کارکنان سازمان گذرش
۶,۴۲۲/۳	۸,۰۴۷/۴	۱,۲۸۵/۳	(۵۷۶/۰)	۹۱۶/۸	۶,۴۲۲/۳	۱۸-۳	پس انداز کارکنان صندوق
۸,۸۰۴/۹	۱۳,۰۸۴/۵	۱,۹۸۸/۸	(۳,۰۳/۹)	۲,۵۹۴/۷	۸,۸۰۴/۹	۱۸-۴	بازنشتی مکمل
<u>۱۳۲,۷۷۳/۴</u>	<u>۱۵۸,۶۴۱/۳</u>	<u>۲۶,۲۵۹/۹</u>	<u>(۸,۳۳۸/۸)</u>	<u>۷,۹۵۶/۸</u>	<u>۱۳۲,۷۷۳/۴</u>		

۱۸-۱- طبق قرارداد شماره ۸۶/۲۶۴۹۶ مورخ ۱۳۸۶/۷/۱۵ فیما بین صندوق و سازمان گذرش و نوسازی صنایع ایران وجوه مربوط به مزایای پایان خدمت کارکنان سازمان مذکور جهت اداره اقتصادی در اختیار صندوق قرار گرفته است.

۱۸-۲- طبق قرارداد فیما بین صندوق و سازمان گذرش و نوسازی صنایع ایران مبالغ مربوط به پس انداز کارکنان سازمان مذکور جهت اداره اقتصادی در اختیار صندوق قرار گرفته است.

۱۸-۳- طبق آیین نامه پس انداز کارکنان مبالغ مربوط به پس انداز کارکنان صندوق جهت اداره اقتصادی در اختیار صندوق قرار گرفته است.

۱۸-۴- طبق آیین نامه بازنشتی مکمل اعطاء صندوق و سایر اشخاص حقیقی میتوانند با پرداخت کسور مکمل به میزان ۸ درصد حقوق و مزایا به مدت ۱۵ سال و با احراز شرایط سستی از مزایای بازنشتی مکمل برخوردار شوند.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۹- تسهیلات دریافتی

خلاصه وضعیت تسهیلات مالی دریافتی در قالب مشارکت مدنی، بشرح زیر است:

	قرارداد شماره ۴۶۸۱۰۱	قرارداد شماره ۱۳۵۸۹۲۹	قرارداد شماره ۱۳۷۴۲۸۲	
جمع	بانک ملت	بانک کارآفرین	بانک کارآفرین	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				مانده ابتدای سال
۲۰۰,۰۰۰/۰	-	۷۰,۰۰۰/۰	۱۳۰,۰۰۰/۰	اصل
۳,۹۳۹/۲	-	۲,۶۴۲/۷	۱,۲۹۶/۴	سود و کارمزد
۲۰۳,۹۳۹/۲	-	۷۲,۶۴۲/۷	۱۳۱,۲۹۶/۴	
				گردش طی سال:
۶۵,۰۰۰/۰	۶۵,۰۰۰/۰	-	-	اصل
۶۳,۷۱۵/۵	۶,۴۱۱/۰	۲۰,۰۵۶/۶	۳۷,۲۴۸/۰	سود و کارمزد متعلقه
۱۲۸,۷۱۵/۵	۷۱,۴۱۱/۰	۲۰,۰۵۶/۶	۳۷,۲۴۸/۰	
				بازپرداخت:
-	-	-	-	اصل
(۵۰,۷۳۹/۲)	(۴,۰۰۶/۸)	(۲۱,۴۱۰/۶)	(۲۵,۳۲۱/۸)	سود و کارمزد متعلقه
۲۸۱,۹۱۵/۵	۶۷,۴۰۴/۲	۷۱,۲۸۸/۷	۱۴۳,۲۲۲/۶	مانده پایان سال
	۲۴/۵٪	۲۸/۵٪	۲۸/۵٪	نرخ سود و کارمزد:
	۶۵,۰۰۰/۰	۷۰,۰۰۰/۰	۱۳۰,۰۰۰/۰	میزان اعتبار:
				تضمین و وثیقه:

- در خصوص تسهیلات دریافتی از بانک کارآفرین بخشی از آپارتمانهای مجموعه آینده ساز واقع در ایزد شهر در وثیقه بانک قرار گرفته است.

- در خصوص تسهیلات دریافتی از بانک ملت ساختمان دفتر مرکزی صندوق در وثیقه بانک قرار گرفته است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب فوق بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۶۵۶/۴	۱۴,۲۷۰/۷	مانده ابتدای سال مالی
(۱,۴۷۴/۰)	(۱,۰۴۶/۸)	پرداخت شده طی سال مالی
۳,۰۸۸/۳	۱,۸۹۶/۳	ذخیره تامین شده طی سال مالی
۱۴,۲۷۰/۷	۱۵,۱۲۰/۲	مانده در پایان سال مالی
۴۷	۴۴	تعداد پرسنل در پایان سال - نفر

۲۱- ارزش ویژه صندوق

تفکیک ارزش ویژه صندوق بین ذخائر بشرح زیر میباشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۱۱۰,۵۱۷/۷	۵,۰۹۰,۹۷۶/۶	۲۱-۱	ذخایر بازنشستگی
۵۹۷,۷۵۰/۷	۳۳۷,۳۳۴/۲	۲۱-۱	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات
۲۱۷,۰۰۷/۷	۲۵۸,۳۰۹/۵	۲۱-۱	وجوه معلق
۴,۹۲۵,۲۷۶/۱	۵,۶۸۶,۶۲۰/۲		

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۱-۱- گردش ارزش ویژه صندوق عبارتست از:

جمع	وجوه معلق	ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات	ذخایر بازنشستگی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۹۲۵,۲۷۶/۱	۲۱۷,۰۰۷/۶	۵۹۷,۷۵۰/۷	۴,۱۱۰,۵۱۷/۸	اول فروردین ماه ۱۳۹۲
(۳۵۲,۰۷۶/۸)	۳۵,۷۳۸/۸	(۷۶۸,۱۰۶/۶)	۳۸۰,۳۰۱/۰	۲۱-۱-۱ تغییرات در طی سال مالی
۱,۱۱۳,۴۲۰/۹	۵,۵۷۳/۱	۵۰۷,۶۹۰/۱	۶۰۰,۱۵۷/۸	انتقال مازاد عملیاتی
۵,۶۸۶,۶۲۰/۲	۲۵۸,۳۰۹/۵	۳۳۷,۳۳۴/۲	۵,۰۹۰,۹۷۶/۶	پایان اسفندماه ۱۳۹۲

۲۱-۱-۱- تغییرات ارزش ویژه صندوق در طی سال عبارتست از:

جمع	وجوه معلق	ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات	ذخایر بازنشستگی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳۰,۶۰۲/۸	-	۱۴۳,۰۵۱/۰	۵۸۷,۵۵۲/۸	کسور بازنشستگی شرکتها
۹۲۲/۲	(۱۳۴,۸۱۰/۲)	(۲۰۲/۹)	۱۳۵,۹۳۵/۶	انتقال ذخایر افراد مستعفی که فعال شده اند
(۱۳,۳۸۰/۸)	۲۰۰,۶۶۸/۲	۴۰۵/۹	(۲۱۵,۳۵۳/۸)	انتقال ذخایر افراد مستعفی
۴۰۶/۸	(۱۳,۸۹۵/۱)	۱۴۴,۳۲۷/۶	(۱۳۰,۱۲۵/۸)	انتقال ذخایر افراد بازنشسته و کارافتاده و متوفی
(۱,۰۶۳,۵۶۱/۳)	-	(۱,۰۶۳,۵۶۱/۳)	-	پرداخت به مستمری بگیران
۲,۳۹۴/۳	-	-	۲,۳۹۴/۳	انتقال از سایر صندوق ها
(۱۰,۷۶۱/۷)	(۱۰,۷۶۱/۷)	-	-	انتقال به سایر صندوق ها
۷,۷۷۳/۰	-	۷,۷۷۳/۰	-	انتقال تنه وجوه افراد مستعفی و انتقالی به ذخیره مستمریها
(۵,۴۷۲/۲)	(۵,۴۷۲/۲)	-	-	انتقالی و پرداخت سهم کارمند و متفرقه
(۳۵۲,۰۷۶/۸)	۳۵,۷۳۸/۸	(۷۶۸,۱۰۶/۶)	۳۸۰,۳۰۱/۰	

۲۱-۲- 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 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 بازتعمیر آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

۲۲- مطالبات

با توجه به اقدامات معمول شده در مورد مطالبات عملکرد سالهای ۱۳۷۴ الی ۱۳۹۲ صندوق ، در حال حاضر چگونگی وضعیت پرونده مالیاتی سالهای مذکور بشرح ذیل میباشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		میلون ریال						
<u>مطالبات</u>										
<u>مازاد</u>										
نحوه تشخیص	ماده ذخیره	ماده ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ایزازی	مشمول مطالبات	مازاد عملیاتی ایزازی	مازاد عملیاتی	سال مالی
	-	-	-	-	۴۳۰.۷۳۰	-	-	۴۸۳.۶۹۰/۷	۴۸۳.۶۹۰/۷	۱۳۹۰
	-	-	-	-	۴۷.۸۸۲/۰	-	-	۸۴۰.۵۵۳/۰	۸۴۰.۵۵۳/۰	۱۳۹۱
	-	-	-	-	-	-	-	۱.۱۳۹.۶۸۰/۸	۱.۱۳۹.۶۸۰/۸	۱۳۹۲

۲۳-۱- مطالبات سالهای ۱۳۷۴ الی ۱۳۸۹ در سنوات قبل به طور کامل تسویه شده است.

۲۳-۲- صندوق به برگ تشخیص صادره برای سال های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ معترض بوده و مراتب اعتراض خود را به حوزه مالیاتی و رئیس گروه مالیاتی مربوطه اعلام و تقاضای رسیدگی مجدد نموده است. در این رابطه مراحل رسیدگی به اعتراض صندوق در خصوص برگ مطالبه مالیات تکلیفی ۱۳۹۰ و مالیات حقوق ۱۳۹۱ نهایی گردیده و در خصوص سایر موارد در فرایند بررسی قرار دارد.

۲۳-۳- مازاد مالیات قطعی اتی عملکرد سال های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ نسبت به ایزازی از محل ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی (یادداشت ۱-۳-۱۷) قابل تأمین است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

درآمد و هزینه

۲۳- سود سهام و سود معاملات سهام

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

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴,۱۱۸/۶	۴,۰۴۸/۳	۲۳-۱	سود سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
۳۳۷,۴۹۹/۳	۷۷۶,۳۹۶/۸	۲۳-۲	سود سهام شرکت‌های خارج از بورس
(۵۲۴/۷)	۱۳,۰۷۵/۸		سود فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
۳,۱۱۲/۴	-		سود فروش سهام شرکت‌های خارج از بورس
۳۴۴,۱۸۵/۶	۷۹۳,۵۲۰/۹		

۲۳-۱- مانده حساب سود سهام شرکت‌های بورسی به شرح ذیل می‌باشد:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۹۳۳/۷	۳,۹۹۵/۶	لوله و ماشین سازی ایران
۹۴/۲	۵۲/۷	بیمه پارسیان
۹۰/۷	-	سایر
۱۴,۱۱۸/۶	۴,۰۴۸/۳	

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲-۲۳- مانده حساب سود سهام شرکتهای غیر بورسی به شرح ذیل میباشد:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۱۴۰/۲	۱۹۹,۹۹۹/۶	مجتمع سیاحتی تفریحی امیر کبیر
۱۴۴,۹۹۷/۱	۱۶۹,۹۹۶/۶	سرمایه گذاری آینده سازکیش
۴۰,۴۲۵/۰	۹۸,۰۰۰/۰	کیش بتون جنوب
۱۱,۰۰۰/۰	۷۲,۸۰۰/۰	پتروشیران
۱۰/۴	۷۱,۶۹۹/۰	سازنده تورویو کمپرسور
۲۴,۵۶۲/۶	۴۹,۱۲۵/۲	سیمان عمران انارک
۳۱,۱۷۵/۵	۳۸,۷۱۶/۳	آینده گستر
۶,۳۰۰/۰	۱۷,۰۵۰/۰	اماد انرژی دز
۳,۰۰۰/۰	۱۵,۵۰۰/۰	باری رسان پارسین
۱۰,۱۷۶/۴	۱۴,۲۷۸/۵	هامون نایزه
۱,۸۵۳/۰	۱۰,۰۰۶/۲	صنایع فراساحل
۹۷۹/۷	۷,۳۵۰/۰	لیدکو
۲,۴۴۸/۶	۳,۶۷۲/۹	سیمان اردستان
۱,۵۶۰/۰	۲,۳۴۰/۰	پارمیدا
۱,۱۲۵/۰	۱,۵۵۷/۰	بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش
۱۲,۵۲۳/۵	۱,۵۱۸/۰	بیج ومهره های صنعتی ایران
۲۰۰/۰	۱,۲۰۰/۰	پیمانکاری عمومی ایران
۱,۳۶۷/۸	۷۴۷/۵	نوآوران سبز احیاء
۸۷/۰	۵۰۰/۰	توسعه عمران نایین
۵۴/۰	۳۴۰/۰	توسعه سرمایه رسا
۱۴,۶۱۳/۵	-	سرمایه گذاری پارسین
<u>۳۳۷,۴۹۹/۳</u>	<u>۷۷۶,۳۹۶/۸</u>	

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۴- سود تسهیلات

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

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۹/۲	۱۹۰/۰	درآمد تسهیلات واگذارشده
۱,۰۰۷/۳	۵۰۵/۳	درآمد تسهیلات خریدین اعضاء
۲۲۸/۴	۱۹۹/۸	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۱,۴۳۴/۹	۸۹۵/۰	

۲۵- سایر درآمدها

سایر درآمدها عبارتست از:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۳,۸۹۹/۲	۳۳۶,۹۷۵/۰	اعمال بند (ه) ماده (۷) قانون ساختار نظام جامع رفاه و تامین اجتماعی
۲۰,۹۱۰/۲	۲۱,۰۶۵/۳	جریمه تخلف از شرط کسور بازنشستگی شرکتها
۴,۴۶۰/۰	۳,۷۱۱/۴	جریمه تخلف از شرط تسهیلات
۲,۳۶۶/۱	۲,۲۶۷/۳	حق ایجاد و عضویت اعضاء
۸۰۵/۷	(۴۹۴/۵)	سایر
۲۴۱,۴۴۱/۲	۳۵۳,۵۲۴/۵	

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۶- هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی

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

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۲۳۱/۷	۲۰,۸۹۶/۱	حقوق و مزایا
۳,۹۹۷/۰	۴,۱۰۷/۹	بازنشستگی، پس انداز، بیمه عمر و درمان و بیکاری سهم کارفرما
۵,۲۰۹/۴	۴,۳۷۵/۱	مزایای پایان خدمت کارکنان
۲,۱۸۱/۶	۳,۰۶۳/۱	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۲,۴۷۵/۱	۲,۳۵۶/۲	پاداش و حق حضور اعضاء هیأت امنا، طبق مصوبه شورایی
۲,۱۲۷/۴	۶۸۷/۰	مسافرت اعضاء طبق مصوبه شورایی
۷۲۲/۶	۹۲۲/۰	استهلاک دارائیها
۴۸۸/۶	۷۵۲/۸	پست، تلفن، آب و برق
۲۴۲/۲	۳۹۹/۳	ایاب و ذهاب
۲۱۸/۲	۱۱۸/۰	بیمه بیکاری و مشاغل سخت و زیان آور
۸۵/۵	۹۴/۰	ملزومات اداری
۶۲۷/۲	۶۳۲/۳	کانون بازنشستگان
۴۶۸/۲	۱,۰۲۲/۱	تعمیر و نگهداری ساختمان، اثاثه و تجهیزات
۸۱۱/۱	۱,۳۹۴/۱	هزینه های رفاهی و آموزشی
۵,۰۰۰/۰	-	تامین ذخیره احتیاطی
۱,۵۳۰/۵	۸۶۳/۱	سایر
<u>۴۵,۴۱۶/۳</u>	<u>۴۱,۶۸۳/۱</u>	

۲۷- هزینه های مالی

هزینه های مالی عمدتاً در خصوص تسهیلات موضوع یادداشت شماره ۱۹ تحقق یافته و بشرح ذیل میباشد:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۵۹۲/۰	۶۳,۷۱۵/۵	سود تسهیلات دریافتی از بانکها
۵۹۲/۶	۹۰۴/۴	سایر هزینه های مالی و کارمزد بانکی
<u>۲۳,۱۸۴/۶</u>	<u>۶۴,۶۱۹/۹</u>	

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۸- اصلاحات و تغییرات طبقه بندی

به منظور ارایه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات و همچنین تغییرات نحوه ارایه صورت های مالی نسبت به سال مالی قبل، برخی اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی اصلاح و ارایه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا با صورتهای مالی ارایه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

مانده بعد از اصلاح ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	اصلاحات و تغییرات طبقه بندی		مانده قبل از اصلاح ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	تجدید ارایه ۱۳۹۱/۱۲/۳۰:
	بستانکار	بدهکار			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۲۹,۴۳۵/۵	۲۹,۵۰۲/۰	-	۳۵۸,۹۳۷/۵	۵	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۳۱۱,۰۹۰/۴	-	۲۹,۵۰۲/۰	۲۸۱,۵۸۸/۴	۶	سرمایه گذاری در سایرشرکتهای
۶۴۰,۵۲۵/۹	۲۹,۵۰۲/۰	۲۹,۵۰۲/۰	۶۴۰,۵۲۵/۹		

مانده بعد از اصلاح ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	اصلاحات و تغییرات طبقه بندی		مانده قبل از اصلاح ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	اصلاحات صورت درآمد و هزینه:	تجدید ارایه ۱۳۹۱/۱۲/۳۰:
	بستانکار	بدهکار			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۴۰,۶۳۱/۸	-	۷,۰۴۲/۷	۳۴۷,۶۷۵/۵		سود فروش املاک
۴۵,۴۱۶/۳	۵۱,۳۲۸/۳	-	۹۶,۶۴۴/۶	۲۶	هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی
۴۴,۱۸۴/۶	-	۴۴,۱۸۴/۶	-	۲۷	هزینه های مالی

۲۹- 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 یئون جنوب را تضمین نموده است.

۳۰- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۳۹۲ 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.

مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر:
- تأمین مالی شرکت در رابطه با پروژه‌ها توسط صندوق به مبلغ حدود ۶ میلیارد ریال.

شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز:
- تأمین مالی صندوق جهت تسویه تسهیلات بانکی برای شرکت و پرداخت هزینه‌های اداری و مالی شرکت به ترتیب مبالغ حدود ۲۰,۳۸۰ و ۲۷۴ میلیون ریال.

شرکت آینده گستر:
- ادامه اجاره محل استقرار شرکت با اجاره بهای ۲۷۶ میلیون ریال در دوره مالی جاری.
- تأمین مالی صندوق برای شرکت و پرداخت مخارج صندوق توسط شرکت به ترتیب مبالغ حدود ۴۲۶/۵ میلیون ریال و ۶۵/۴ میلیون ریال.

شرکت یاری رسان پارسین:
- قرارداد پیمان مدیریت خدمات درمانی و پرداخت هزینه‌های درمانی مستمری بگیران.

شرکت فولاد فرآیند شهریار:
- وجوه دریافتی و پرداختی و پرداخت هزینه‌های شرکت توسط صندوق حدود مبلغ ۴۵۱/۳ میلیون ریال.

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