



صندوق حمایت و بازنشستگی

آینده ساز

گزارش سالیانه ۱۳۹۵

فهرست

پیشگفتار

۱	معرفی هیات امنای منتخب شورای عالی
۲	ماموریت صندوق
۳	اهداف استراتژیک در سال ۹۵
۳	برنامه عملیاتی در سال ۹۵
۵	عملکرد صندوق در سال ۹۵
۹	اطلاعات مربوط به آخرین وضعیت بازنشستگان و مستمری بگیران در پایان سال ۹۵
۱۳	اطلاعات مربوط به آخرین وضعیت اعضای فعال در پایان سال ۹۵
۱۸	اطلاعات مربوط به وجوه و منابع صندوق در پایان سال ۹۵
۲۲	اطلاعات مربوط به تخصیص مازاد عملیاتی
۲۲	مقایسه تناسب میزان وجوه و منابع صندوق به تعهدات آنی و آتی آن
۲۸	گزارش های مالی صندوق منتهی به پایان سال ۹۵

| پیشگفتار |

در جوامع کنونی نقش آگاهی و اطلاع رسانی در پیشبرد اهداف گوناگون و بخصوص در جهت فرهنگ سازی در زمینه های مختلف از اهمیت بالایی برخوردار است. امروزه در کشورهای جهان اول و پیشرفته با مواجهه صحیح به حقایق و فراز و نشیب های مرتبط با یک موضوع سعی بر آن می شود تا افراد جامعه با یک درک عمومی از مشکلات و مسائل مختلف بتوانند در جهت بهبود وضعیت و رفع کاستی ها گام بردارند.

موضوع بازنشستگی در اینگونه جوامع با فرهنگ سازی صحیح به باوری اجتماعی تبدیل شده است که افراد را به جدائی از کار و تلاش در زمانی که دیگر به دلیل کهنسالی قادر به فعالیت در محیط کار نمی باشند تشویق می نماید و این نکته ای است که موجب رشد و تعالی اقتصادی در این کشورها گردیده است. نیاز امروز جامعه ما و وظیفه سنگین کلیه مسئولین در نظام تامین اجتماعی آن است که با روشنگری و اطلاع رسانی از عواقب تصمیماتی که بعضاً با نگاهی کوتاه مدت اتخاذ می گردند جامعه و بخصوص صندوق های بازنشستگی را به عنوان یکی از مهمترین ارکان جامعه دچار بحران نکرده تا ان شاء الله... با یک همت ملی و با یک نگاه صحیح اجتماعی به مقوله بازنشستگی زمینه های رشد و شکوفایی اقتصادی در کشور فراهم گردد و برآیند آن موجب آسایش و آرامش یکایک افراد جامعه در دوران پیری و کهنسالی شود.

با آرزوی توفیق و سلامتی روز افزون

رئیس کل
عبدالحسین ثابت

هیات امنای منتخب شورای عالی تیرماه ۱۳۹۴



جناب آقای عارف نوروزی
عضو هیات امنای



جناب آقای مصطفی وحیدزاده
نایب رئیس هیات امنای



جناب آقای هاشم یکه زارع
رئیس هیات امنای



جناب آقای عبدالحسین ملک پور
عضو هیات امنای



جناب آقای ابوالفتح ابراهیمی
عضو هیات امنای



جناب آقای سعید فائق
عضو هیات امنای



جناب آقای عبدالحسین ثابت
عضو هیات امنای و رئیس کل



مأموریت
صندوق حمایت و بازنشستگی
آینده ساز

تامین آتیہ بازنشستگان با حفظ شأن ایشان

تدوین اهداف استراتژیک در سال ۱۳۹۵

ماهیت صندوق های بازنشستگی ایجاب می نماید که همواره توجه ویژه ای به تعهد های خود در قبال اعضا در بلندمدت داشته باشند. در این راستا مدیریت جدید از بدو استقرار تمرکز خود را بر تدوین اهداف استراتژیک منطبق با مأموریت اصلی صندوق معطوف نموده است. از اینرو هیات امناء با بررسی شرایط و ویژگی های صندوق، نسبت به تدوین این اهداف در سال ۱۳۹۵ مجددا اقدام نمود که پس از بازنگری بشرح ذیل تدوین شده است:

اهداف استراتژیک سال ۱۳۹۵

- ۱- عدم تأخیر در پرداخت حقوق و مستمری عزیزان بازنشسته
- ۲- اثبات حقانیت صندوق برای وصول ۳٪ سهم بیمه شدگان عضو صندوق از دولت
- ۳- اجتناب از سرمایه گذاری در حوزه های پرخطر
- ۴- خروج از شرکت داری و حفظ سقف ۱۰٪ مشارکت در سهام شرکتهای
- ۵- اجرای مفاد ماده ۲۳ اساسنامه صندوق و تبدیل حداقل ۲۵٪ دارائیهها به سپرده بانکی و یا اوراق مشارکت
- ۶- شناسایی و پوشش ریسک های حاکم بر صندوق
- ۷- توسعه اعضاء و رساندن نسبت اعضاء شاغل به بازنشسته (۴ به ۱)
- ۸- سرمایه گذاری منابع صندوق در سرمایه گذاری با ریسک کم و بازده حداکثری
- ۹- متنوع نمودن سرمایه گذاری فعلی با هدف کاهش ریسک و حصول به ترکیب بهینه سرمایه گذاری
- ۱۰- حضور فعال تر در بازار بورس
- ۱۱- برقراری درآمد مستمر از سرمایه گذاری ها با هدف تأمین مخارج صندوق
- ۱۲- برنامه ریزی مالی مناسب به منظور استفاده از بازار سرمایه و تأمین مالی خارجی در پروژه های در دست اجرا و مشارکت با سرمایه گذاران بالقوه
- ۱۳- حتی الامکان عدم تضمین شرکت ها توسط صندوق
- ۱۴- توسعه صندوق مکمل
- ۱۵- سهولت استفاده بازنشستگان از امکانات درمانی
- ۱۶- عدم پذیرش بار مالی تصمیمات تحمیلی به صندوق مگر با وصول بار مالی مربوطه
- ۱۷- تمرکز سرمایه گذاریها حتی الامکان در شرکت سرمایه گذاری

برنامه عملیاتی ۱۳۹۵

در چارچوب اهداف استراتژیک سال ۱۳۹۵ برنامه عملیاتی این سال به شرح ذیل تدوین گردید:

- ۱- عدم تأخیر در پرداخت حقوق و مستمری عزیزان بازنشسته
- ۲- وصول بهای اوراق صکوک و یا خود اوراق بابت مطالبات صندوق از دولت
- ۳- حسابرسی الباقی مطالبات صندوق از دولت تا پایان ۹۴
- ۴- پیگیری وصول باقیمانده مطالبات صندوق از دولت
- ۵- انجام اقدامات و مکاتبات لازم با دولت به منظور ایجاد زیرساخت های لازم در خصوص وصول ۳٪ سهم بیمه شدگان عضو صندوق از دولت
- ۶- تدوین و واگذاری سهام شرکتهای



- ۷- وصول قسط آخر فروش سهام لیدکو و مطالبات صندوق از شرکتهای
- ۸- تسویه تسهیلات بانک کارآفرین
- ۹- فروش شهرک ساحلی شمال
- ۱۰- تعیین تکلیف پروژه تاجیکستان
- ۱۱- توسعه اعضاء (عضوگیری) به تعداد ۵۰۰ نفر
- ۱۲- توسعه بیمه مکمل
- ۱۳- انجام محاسبات اکچوئری و بروزآوری سیستم های موجود (مرتبط با بند ۲۱)
- ۱۴- تداوم سیاست صرفه جویی در هزینه ها
- ۱۵- تعیین تکلیف شرکت های زیان ده
- ۱۶- بازیافت زمین های فسخ قرارداد شده کیش
- ۱۷- تأمین سپرده بانکی و یا اوراق مشارکت به میزان ۱۰۰۰ میلیارد ریال
- ۱۸- تأمین مالی پروژه های کیش و بهاران و بررسی امکان صدور اوراق مشارکت یا صکوک اجاره و تأمین مالی خارجی
- ۱۹- بازنگری در سیستم درمان مستمری بگیران و حذف بوروکراسی زاید
- ۲۰- واگذاری هتل امیرکبیر از طریق اجاره بشرط تملیک
- ۲۱- جابجائی سهام بساک سهامداران حقوقی با سود سهام متعلق به صندوق
- ۲۲- تداوم اصلاح ساختار صندوق و سیستم های کامپیوتری و مورد استفاده
- ۲۳- تعیین تکلیف و تداوم معافیت مالیاتی شرکت بساک
- ۲۴- تعریف پروژه برای زمین ۴۰ هکتاری اراک
- ۲۵- برگزاری شورای عالی سالیانه صندوق در تیرماه ۹۵
- ۲۶- بروزآوری اطلاعات بازنشستگان و مقررری بگیران بیمه بیکاری
- ۲۷- شناسائی و برآورد میزان تضامین صندوق
- ۲۸- شناسائی و سامان دهی دارائی ها
- ۲۹- سامان دهی پرونده های حقوقی صندوق از جمله پروژه ولنجک باهدف وصول مطالبات
- ۳۰- تسهیل نمودن استفاده بازنشستگان از خدمات درمانی
- ۳۱- صدور کارت شناسائی برای مستمری بگیران



عملکرد سال ۱۳۹۵

در چارچوب برنامه عملیاتی مزبور عملکرد سال ۱۳۹۵ صندوق بشرح ذیل بوده است:

پرداخت به موقع حقوق بازنشستگان

خوشبختانه با برنامه ریزی مالی صورت گرفته و تنظیم جریان وجوه نقد یکساله همچون سال گذشته صندوق موفق گردید در خصوص اصلی ترین برنامه خود یعنی پرداخت به موقع حقوق و مستمری عزیزان بازنشسته و عیدی ایشان اقدامات لازم را انجام دهد تا دچار هیچگونه دغدغه‌ای در این زمینه نباشند. در این راستا طی سال ۱۳۹۵ مبلغ ۸۶۳،۷۲۸،۱ میلیون ریال به بازنشستگان و مستمری بگیران تحت عنوان حقوق، عیدی و مزایای جانبی پرداخت شد.

وصول مطالبات صندوق از دولت

در ادامه اقدامات مربوط به وصول مانده مطالبات صندوق از دولت، پس از ریزنی های حقوقی و اخذ مشورت های لازم جهت اجرایی نمودن این مهم مکاتباتی با معاونت خزانه داری وزارت امور اقتصاد و دارایی در حال انجام می باشد و در این راستا نیز اقدامات لازم جهت حسابرسی مطالبات صندوق تا پایان سال ۱۳۹۴ نیز صورت گرفته است که پس از گذشت بیش از نه سال در اردیبهشت ماه ۱۳۹۵ صندوق موفق به وصول بخش قابل توجهی از مطالبات خود از دولت گردید.

فروش شهرک ساحلی شمال

یکی دیگر از فعالیت های صندوق در سال ۱۳۹۵ فروش شهرک ساحلی شمال پس از گذشت چندین سال از اتمام پروژه مزبور می باشد که با تلاش بسیار صندوق موفق گردید تا این شهرک را به بهایی بیشتر از مبلغ کارشناسی خود به فروش برساند که از محل بخشی از وجوه دریافتی نسبت به تسویه تسهیلات بانک کارآفرین اقدام گردید.

اقدامات صورت گرفته در خصوص پروژه تاجیکستان

در سال مورد گزارش، صندوق با برگزاری جلساتی با طرف مقابل جهت رفع مشکلات فی مابین اقدام نمود که در این راستا موفق به تنظیم متمم

قرارداد با لحاظ حفظ منافع کامل صندوق گردید و به منظور کنترل و بررسی کلیه مستندات ارائه شده مربوط به پروژه با انتخاب هیات دאوری و عقد قراردادی با حسابرس مستقل به بررسی دقیق آورده هر یک از طرفین و حساب های فی مابین اقدام نمود. همچنین با انتخاب کارشناس رسمی در حوزه ساختمان جهت ارزیابی وضعیت پیشرفت پروژه و انطباق آن با اسناد و مدارک ارائه شده نیز اقدام شد.

۳٪ سهم دولت بیمه شدگان عضو صندوق

همانطور که در جلسه شورای عالی صندوق در تیر ماه ۱۳۹۵ اشاره گردید اعضای صندوق مشمول دریافت ۳ درصد حق بیمه سهم دولت می باشند. در راستای اثبات این ادعا و ریشه یابی قانونی نقش دولت در نظام تامین اجتماعی به استحضار می رساند که با بررسی های کارشناسی صورت گرفته در صندوق و مستندات قانونی که در ذیل به اختصار به آنها اشاره می شود به اعتقاد مدیریت این صندوق، اعضای صندوق مستحق دریافت ۳ درصد سهم کمک دولت می باشند.

الف: مستندات قانونی

فصل سوم قانون اساسی "حقوق ملت" اصل بیست و نهم:

برخورداری از تامین اجتماعی از نظر بازنشستگی، بیکاری، پیری، از کار افتادگی، بی سرپرستی، در راه ماندگی، حوادث و سوانح و نیاز به خدمات بهداشتی و درمانی و مراقبتهای پزشکی به صورت بیمه و غیره حقی است همگانی.

دولت مکلف است طبق قوانین از محل درآمدهای حاصل از مشارکت مردم، خدمات و حمایت های مالی فوق را برای یک یک افراد کشور تامین کند.

همانطور که ملاحظه می شود به صراحت دولت مسئول تامین خدمات برشمرده برای یکایک احاد جامعه صرف نظر از اینکه عضو کدام صندوق بازنشستگی باشند بصورت یکسان در نظر گرفته شده است.

در این راستا صندوق های بازنشستگی همانطور که در ماده ۶ از فصل دوم قانون ساختار نظام جامع رفاه و تامین اجتماعی به آن اشاره گردیده است فارغ از اینکه آنها دولتی و یا غیر دولتی باشند می توانند در نظام تامین اجتماعی مشارکت نمایند که به استناد ماده مذکور این مشارکت به معنای رفع مسئولیت از دولت نیست و در هر حال دولت مسئولیت تامین اجتماعی احاد مردم را بر عهده دارد.



حق بیمه از اول مهر ماه تا پایان سال ۱۳۵۴ به میزان بیست و هشت درصد مزد یا حقوق است که هفت درصد آن به عهده بیمه شده و هجده درصد به عهده کارفرما و سه درصد بوسیله دولت تامین خواهد شد.

متاسفانه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز علی رغم مستحق بودن اعضای آن در دریافت این کمک به عنوان حقی عمومی از ابتدای فعالیت خود در دهه ۵۰ تاکنون بی بهره بوده اند. لذا با توجه به اینکه در بخش ماده ۹ قانون ساختار نظام جامع رفاه و تامین اجتماعی حقوق افراد عضو تحت ضمانت دولت می باشد و تامین آن تکلیف دولت محسوب گردیده است کلیه مسئولین این صندوق تمام توان خود را جهت برآورده سازی این حقوق اعضا به کار گمارده اند و در سال ۱۳۹۵ اقداماتی در این زمینه صورت گرفته است که در ادامه این گزارش به آن اشاره می گردد.

ب: اقدامات صورت گرفته در سال ۹۵

در این ارتباط طی سال ۱۳۹۵ مکاتبات لازم با ریاست محترم جمهوری انجام و ضمن ارائه مستندات قانونی شامل اصل ۲۹ قانون اساسی و مفاد قانون ساختار نظام جامع رفاه و تامین اجتماعی و بطور خاص بخش الف بند ۴ ماده ۷ فصل دوم اصول و سیاست های کلی آن که تامین منابع بخش بیمه ای با مشارکت کارفرما، بیمه شده و دولت می باشد درخواست برقراری ۳٪ سهم دولت بیمه شدگان عضو صندوق شده است. در تداوم پیگیری های صورت گرفته با ریاست جمهوری موضوع در دستور کار کمیسیون اجتماعی دولت قرار گرفت و متعاقب آن در اولین قدم موضوع در کمیته فرعی کمیسیون اجتماعی مورد تایید اعضا واقع گردید. سپس گزارش مورد نیاز کمیسیون اجتماعی طی نامه شماره ۹۵/۱۱۱۴۰ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۱۶ جهت کمیسیون ارسال و در تداوم پیگیری مراتب و مصوبه مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۱۴ کمیته فرعی در جلسه کمیسیون اجتماعی دولت در تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۷ طرح گردید و نتیجه مباحث مطرح شده در کمیسیون امیدوار کننده به نظر می رسد لیکن از آنجاییکه صندوق در عمر چهل سال خود از این بابت درخواستی نداشته است لذا به نظر می رسد که ایجاد باور و اعتقاد به اینکه ۳٪ سهم بیمه شدگان صندوق در واقع حق الناس است که از اعضا صندوق دریغ شده است کمی سخت و دشوار به نظر برسد بنابراین ایجاد باور و اعتقاد و پدید آوردن زیرساخت های لازم زمان بر بوده و ضرورت دارد که تمامی ارکان صندوق در این زمینه دست به دست هم داده و نسبت به پایدار نمودن این حق الناس اساسی اعضاء صندوق اقدام نمایند.

فصل دوم قانون ساختار نظام جامع رفاه و تامین اجتماعی "اصول و سیاست های کلی" ماده ۶:

طی این ماده اصول و سیاستهای ساختاری نظام جامع تامین اجتماعی برشمرده می شود که بند د آن بشرح ذیل می باشد.
بند ۵:

نظام تامین اجتماعی بر اصل مشارکت در سطوح سیاستگذاری، برنامه ریزی، اجرا و ارزشیابی استوار است به نحوی که دستگاهها و سازمان های غیردولتی به روش های تعریف شده امکان مشارکت داشته باشند. این مشارکت خدمت گیرندگان متشکل و سازمان یافته از قبیل سازمان ها و نهادهای غیردولتی را نیز شامل می شود. این مشارکت به معنای رفع مسئولیت از دولت نیست و در هر حال دولت مسئولیت تامین اجتماعی را به عهده دارد.

همچنین در فصل دوم قانون مزبور طی ماده ۷ "اصول و سیاست های مالی" بخش الف بند ۴ نیز به صراحت تامین مالی منابع صندوق های بازنشستگی با مشارکت سه بخش مشخص شامل کارفرما، بیمه شده، دولت بیان شده است که این ماده به وضوح اشاره بر تکلیف دولت در تامین منابع مالی صندوق های بازنشستگی می نماید.

فصل دوم قانون ساختار نظام جامع رفاه و تامین اجتماعی "اصول و سیاست های کلی" ماده ۷ "اصول و سیاست های مالی" بخش الف بند ۴: تامین منابع بخش بیمه ای با مشارکت کارفرما، بیمه شده، دولت.

در همین راستا سازمان تامین اجتماعی در فصل سوم کتاب قانون خود سهم ۳ درصد دولت به عنوان یکی از سه ضلع شرکت کننده در تامین منابع مالی صندوق های بازنشستگی را بیان می دارد. این در حالی است که سایر صندوق های بازنشستگی نیز در دوران فعالیت خود بطور مستقیم و یا غیر مستقیم از نقش حمایتی دولت و یا دستگاه های دولتی بهره مند گردیده اند.

قانون تامین اجتماعی فصل سوم "منابع درآمد - ماخذ احتساب حق بیمه و نحوه وصول آن" ماده ۲۸ بند ۱:



■ صدور کارت شناسایی اعضای صندوق

از دیگر اقدامات سال ۱۳۹۵ طراحی کارت شناسایی اعضای صندوق با درج مشخصات به دوزبان فارسی و انگلیسی بود که طی فرایندی ضمن درج اطلاعات مورد نیاز اعضا از طریق سایت صندوق صدور آن صورت خواهد گرفت.

■ صرفه جویی در هزینه ها

در سال ۱۳۹۵ اتخاذ سیاست صرفه جویی در هزینه ها همچنان در دستور کار بوده است. در این راستا فعالیت شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی و شرکت سبک سازه بطور کامل متوقف گردید و فعالیت شرکت سرمایه گذاری آینده گستر نیز به حداقل ممکن کاهش یافت. در راستای این اقدامات در سال ۹۵ بیش از ۱۳ میلیارد ریال صرفه جویی حاصل گردید.

■ بازیافت زمین های فسخ قرارداد شده کیش

در این خصوص پس از یکسال رایزنی فشرده با سازمان مناطق آزاد سرانجام الحاقیه ای به مقررات واگذاری زمین در مناطق آزاد اضافه گردید مبنی بر آنکه زمین به افرادی که منابع مالی در سنوات گذشته به منطقه آزاد پرداخت کرده اند به قیمت زمان پرداخت آن منابع مالی واگذار گردد. در این راستا از آنجایی که تاکنون نسبت به اجرای این الحاقیه توسط مدیر منطقه آزاد کیش اقدامی صورت نگرفته است همچنان این صندوق تا حصول نتیجه مشغول پیگیری برای حل سریعتر این موضوع از روش های ممکن می باشد، ضمن اینکه بصورت موازی مراتب از طریق مراجع قضایی در حال پیگیری می باشد.

■ پروژه کرانه

برج شماره ۳ پروژه کرانه جزیره کیش طی تمهیدات صورت گرفته با موفقیت طی پاییز و زمستان سال ۱۳۹۵ تکمیل و به خریداران محترم تحویل شد.

■ اصلاح ساختار صندوق

در راستای تداوم اصلاح ساختار و سیستم های کامپیوتری صندوق، راه اندازی سیستم جامع حقوق و خزانه صورت گرفت و سیستم تحت داس بطور کامل به سیستم بهینه تحت ویندوز تغییر شکل داد.

■ اصلاح اساسنامه

با توجه به تکلیف شورای عالی سال گذشته بر هیات امنای صندوق مبنی بر بررسی و در صورت لزوم اصلاح اساسنامه صندوق به استحضار می رساند که با بررسی های صورت گرفته مشخص گردید که اساسا کلیه صندوق های بازنشستگی تحت ضمانت دولت قرار دارند که در این ارتباط مفاد ماده ۹ اصول و سیاست های اجرایی نظام جامع تامین اجتماعی به شرح ذیل بر آن اشعار دارد:

ماده ۹ " اصول و سیاست های اجرایی نظام جامع تامین اجتماعی " بخش ح :
حقوق افراد عضو و تحت پوشش در قبال تعهدات قانونی سازمان ها، موسسات و صندوق های بیمه ای این نظام تحت ضمانت دولت خواهد بود و دولت مکلف است تمهیدات مالی، اعتباری و ساختاری لازم در این زمینه را اتخاذ نماید.

با توجه به مفاد قانونی فوق و بررسی های کارشناسی صورت گرفته توسط سازمان مدیریت صنعتی و صندوق جلسه شورای عالی فوق العاده صندوق در تاریخ ۹۵/۱۲/۱۸ تشکیل گردید و با ارائه گزارشات صندوق و گزارش اولیه ارائه شده توسط نماینده سازمان مدیریت صنعتی ماده ۱ اساسنامه صندوق به شرح ذیل تغییر نمود و با عنایت به نقش حمایتی و نظارتی دولت در قانون ساختار نظام جامع رفاه و تامین اجتماعی در قبال صندوق های بازنشستگی این مهم در متن اساسنامه صندوق درج گردید.

ماده ۱- صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز که در این اساسنامه به اختصار صندوق نامیده می شود موسسه ای غیر تجاری است که به استناد ماده ۲ قانون تاسیس سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و در اجرای ماده ۴ قانون حمایت کارمندان در برابر اثرات ناشی از پیری و از کار افتادگی و فوت مصوب ۱۳۴۹/۱۲/۰۹ مجلس شورای ملی وقت و با تصویب شورای عالی تامین اجتماعی و موافقت سازمان امور اداری و استخدامی کشور تشکیل و به ثبت رسیده است.

تبصره ۱: در راستای ماده ۹ قانون تشکیل وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی در بخش اصول و سیاست های اجرایی قانون ساختار نظام جامع رفاه و تامین اجتماعی، مبنی بر اینکه حقوق افراد عضو و تحت پوشش در قبال تعهدات قانونی سازمان ها و موسسات و صندوق های بیمه ای تحت ضمانت و حمایت دولت جمهوری اسلامی ایران می باشد. لذا صندوق نیز حمایت ها و ضمانت های قانونی یاد شده را می پذیرد.



■ ارتقای خدمات درمانی

در ادامه فعالیت های صندوق به منظور بهبود و ارتقای سطح خدمات درمانی به بازنشستگان، از سال ۹۴ با برون سپاری این خدمات به شرکت بیمه پارسیان، موجب صرفه جویی در این هزینه ها گردید. همچنین صندوق طی سال ۹۵ اقدام به استقرار نماینده خود در شرکت مزبور جهت پیگیری امور درمانی اعضا و نظارت بیشتر بر روند خدمت رسانی به این عزیزان نمود. علاوه بر این اقدام، تشکیل کمیته درمان جهت پرداخت هزینه های مازاد بر تعرفه بیماران صعب العلاج از دیگر رویدادهای سال گذشته در حوزه خدمات درمانی توسط صندوق بود که تا پایان سال ۹۵ مبلغی بالغ بر ۲۳۰۰ میلیون ریال طی بررسی های این کمیته به بیش از ۳۸ مورد از درخواست های عزیزان پرداخت شد.

■ فراهم نمودن امکان دریافت تسهیلات بانکی

در خصوص ارائه خدمات و امکانات رفاهی به اعضا، صندوق طی تفاهم نامه ای با بانک ملت در بهمن ماه سال ۹۵ شرايطی برای اخذ تسهیلات توسط بازنشستگان مهیا شد که در این راستا تا پایان سال بیش از ۲۲۰۰۰ میلیون ریال تسهیلات در قالب قرض الحسنه و کارت اعتباری خرید کالا به حدود ۳۰۰ نفر از عزیزان بازنشسته تعلق گرفته و به تدریج در حال پرداخت می باشد. این روند در سال ۹۶ نیز ادامه خواهد داشت.

■ اماکن اقامتی و سامانه ثبت درخواست استفاده از این اماکن

از اقدامات جدید در حوزه خدمات رفاهی اختصاص ۸ واحد آپارتمان دو خوابه مبله در جزیره کیش جهت استفاده عزیزان بازنشسته بوده است و همچنین در راستای ارتقاء سطح رفاه عزیزان بازنشسته هشت واحد زائرسرا و دو واحد ویلای شمال بازسازی و رنگ آمیزی گردیده است. علاوه بر این به منظور تسهیل در شیوه درخواست و استفاده از این اماکن سامانه ثبت درخواست اماکن اقامتی صندوق به آدرس www.mss.ayandehsazfund.com نیز افتتاح گردید تا کلیه بازنشستگان عزیز بتوانند به راحتی از این امکانات بهره مند شوند.

■ کارت اعتباری بیمه ملت

بیش از ۱۰۰۰ نفر از بازنشستگان صندوق در سال ۹۵ از کارت اعتباری بیمه ملت با اعتبار حدود ۴۶ میلیارد ریال استفاده نموده اند.

■ ساخت مستند صندوق بازنشستگی

تهیه و تدوین فیلم مستند صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز با هدف فرهنگ سازی و آشنایی بیشتر با چالش های روبروی صندوق های بازنشستگی و دستیابی به حقوق قانونی صندوق از دیگر اقدامات صورت گرفته در سال ۹۵ می باشد.

■ تمرکز پرداخت حقوق بازنشستگان

به منظور تسریع در پرداخت حقوق بازنشستگان و استفاده از امکانات سیستم بانکی موافقت نامه ای در سال ۱۳۹۵ با بانک ملت به امضاء رسید که پرداخت مستمری و مقرری عزیزان بازنشسته از طریق تمرکز در بانک ملت صورت پذیرد و در مقابل بانک ملت متعهد گردیده که تسهیلات قرض الحسنه در اختیار عزیزان بازنشسته و همچنین تسهیلات بانکی در چارچوب ضوابط بانکی در اختیار صندوق و شرکت های تابعه قرار دهد و ضمن اینکه متعهد است که کسری احتمالی حقوق عزیزان بازنشسته را در پایان هر ماه تأمین و متعاقب آن صندوق در وجه بانک کارسازی نماید.

■ دفتر حقوقی صندوق در سال ۱۳۹۵

با توجه به حجم دعاوی له و علیه صندوق و شرکت های تابعه در سنوات قبل، عدم وجود یک سازمان منسجم حقوقی برای صندوق احساس می شد لذا با هدف ساماندهی و ایجاد نظم در پرونده های حقوقی و تهیه و تنظیم سوابق مربوطه و اعمال مدیریت حرفه ای و هماهنگ بر امور حقوقی و دعاوی، صندوق در بهمن ماه سال ۱۳۹۵ با تصمیم رئیس کل صندوق نسبت به استقرار امور حقوقی و جذب یک نفر حقوقدان مجرب بعنوان مشاور و مسئول دفتر حقوقی صندوق اقدام و به موجب قراردادهایی که بین صندوق با شرکت های بساک، امیر کبیر و کیش بتون امضا و مبادله گردید، مقرر شد امور حقوقی و دعاوی شرکت های مذکور تحت مدیریت و نظارت حرفه ای دفتر حقوقی صندوق قرار گیرد.

از جمله اقدامات دیگری که وظیفه پیگیری آن به امور حقوقی صندوق محول گردید، پیگیری اقدامات قبلی برای وصول ۳٪ سهم دولت از بابت سهم بازنشستگی اعضا بوده است. لذا در تداوم اقدامات قبلی مدیریت صندوق، دفتر حقوقی نسبت به مطالعه و تحقیق و پیگیری پیرامون مبانی حقوقی و قانونی الزام دولت به پرداخت سهم ۳٪ حقوق بیمه شدگان از طریق جلب نظر مشورتی حقوقدانان با سابقه و مجرب در زمینه حقوق بیمه های اجتماعی و اطلاع و بهره گیری از تجارب سایر صندوق های

بخش عمده حق الوکاله منوط به حصول نتیجه مطلوب باشد. ضمناً مقرر است دفتر حقوقی صندوق بر عملکرد وکلای منتخب نظارت دقیق و مستمر نموده و در موارد لزوم با تشکیل جلسات همفکری و مشورتی، راهکارهای مناسب برای احقاق هر چه سریع تر و کامل تر حقوق و منافع صندوق و شرکتهای تابعه را تنظیم و به وکلای ذیربط ارائه نماید. همچنین استفاده از وکلای محلی شناخته شده و مورد وثوق برای امور دعاوی صندوق و شرکتهای تابعه در هر یک از استان ها و مناطق کشور خصوصاً کیش و اراک از جمله سیاستهای مفید و موثر دفتر حقوقی صندوق می باشد.

در سال ۱۳۹۵ علیرغم محدودیت های قانونی، بخش قابل توجهی از دعاوی صندوق بدون گماردن وکیل و مستقیماً توسط دفتر حقوقی صندوق پیگیری شده است.

مشابه و نیز برقراری ارتباط با مراجع تصمیم گیرنده و موثر در این موضوع از قبیل معاونت حقوقی نهاد ریاست جمهوری و مجلس شورای اسلامی و... اقدام نموده است که علیرغم موانع و مشکلات موجود امید می رود در سال ۱۳۹۶ نتیجه مطلوب حاصل شود.

در ساختار جدید دفتر حقوقی علاوه بر بخش های داخلی صندوق، شرکت های تابعه نیز می توانند از خدمات مشورتی و مستقیم دفتر حقوقی صندوق در زمینه های مختلف بهره مند شوند.

دعاوی مربوط به صندوق و شرکتهای تابعه نیز توسط وکلای مجرب و مورد اعتمادی که توسط دفتر حقوقی صندوق پیشنهاد می شوند اقامه و پیگیری و دفاع می شود و تلاش می گردد برای هر دعوی، وکیل متخصص دارای تجربه مرتبط در موضوع و با حق الوکاله متناسب گمارده شود و پرداخت حق الوکاله با مبالغ متناسب و روال منطقی انجام گیرد و پرداخت

اطلاعات مربوط به آخرین وضعیت بازنشستگان و مستمری بگیران در پایان سال ۹۵

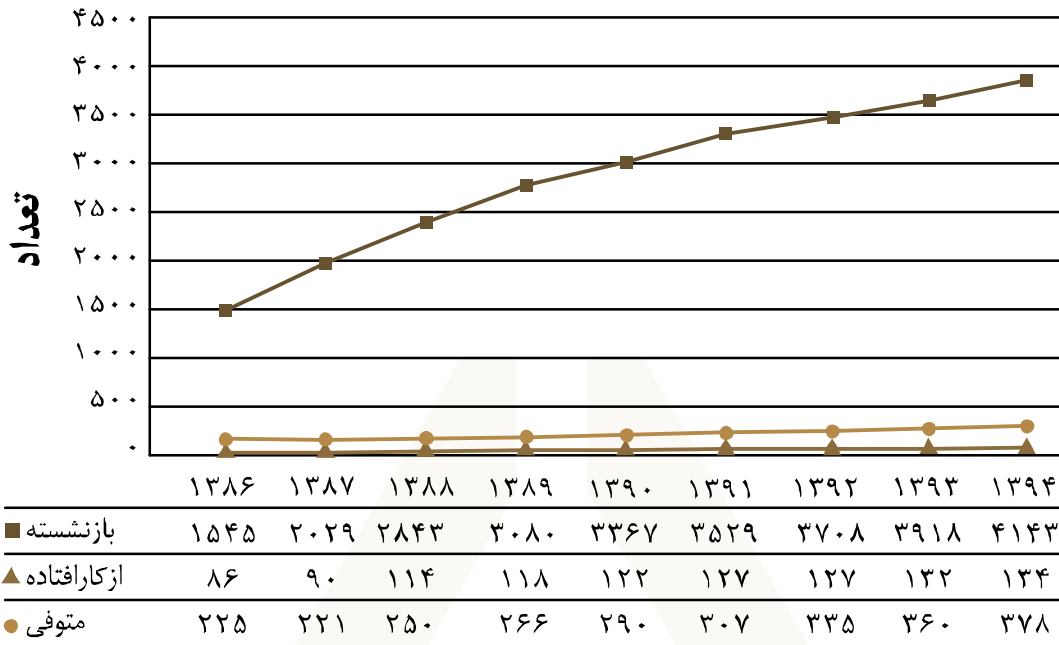
جدول تغییر وضعیت اعضا به دلیل بازنشستگی، از کار افتادگی و فوت:

تعداد		شرح
تا پایان سال ۱۳۹۵	در سال ۱۳۹۵	
۴۱۴۳	۲۵۶	اعضائی که به افتخار بازنشستگی نائل شده اند
۱۳۴	۵	اعضائی که مشمول حقوق از کار افتادگی شده اند
۳۷۸	۲۲	اعضاء متوفی که بازمانده مشمول حقوق وظیفه داشته اند
۴۶۵۵	۲۸۳	جمع
۱۲۸۲۵	۷۷۷	جمع تعداد بازنشستگان، از کار افتادگان، افراد تحت تکفل آنان و نیز بازماندگان مشمول حقوق وظیفه اعضای متوفی

تا پایان سال ۱۳۹۵ تعداد اعضا متوفی بدون بازمانده مشمول حقوق وظیفه، ۵۶ نفر می باشد که از این تعداد ۵ نفر در سال ۱۳۹۵ فوت کرده اند.



■ نمودار مقایسه ای تعداد مستمری بگیران:



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

■ جدول تغییر وضعیت اعضا به دلیل بازنشستگی، ازکارافتادگی و فوت:

شرح	در سال ۱۳۹۵	در سال ۱۳۹۴
حداقل حقوق بازنشستگان زودرس در سال مورد	ریال ۱۱,۰۰۰,۰۰۰	ریال ۹,۰۰۰,۰۰۰
حداقل حقوق بازنشستگان عادی و سایر مستمری	ریال ۱۴,۰۰۰,۰۰۰	ریال ۱۲,۰۰۰,۰۰۰
کل حقوق پرداختی به مستمری بگیران	ریال ۱,۶۰۶,۱۹۷,۱۵۱,۵۲۴	ریال ۱,۳۱۷,۱۵۶,۵۷۳,۸۵۹
متوسط حقوق مستمری بگیران در پایان سال	حدود ۲۹,۳۴ میلیون ریال	حدود ۲۵,۵ میلیون ریال

توضیح: که حداقل حقوق "بازنشستگان زودرس" و "بازنشستگان عادی و سایر مستمری بگیران" در سال ۱۳۹۶ به ترتیب ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ ریال و ۱۶,۵۰۰,۰۰۰ ریال می باشد.
 نظر به اینکه بازنشستگی زودرس بنا به مقتضیات و 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 و سابقه واقعی بازنشستگی تحقق می یابد و فوت یا ازکارافتادگی نیز اتفاقی بوده و به طور غیرمنتظره و غیرارادی، 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.

جدول آمار سنی بازنشستگان:

شرح	در زمان بازنشستگی	در پایان سال ۱۳۹۵
کمتر از ۴۵ سال سن	۲۳۴ نفر	۱ نفر
۴۵ تا ۵۰ سال سن	۱۱۸۹ نفر	۲۰۷ نفر
۵۰ تا ۶۰ سال سن	۲۵۴۱ نفر	۲۱۴۴ نفر
۶۰ تا ۷۲ سال سن	۱۹۷ نفر	۱۶۵۶ نفر
بیش از ۷۲ سال سن	۱ نفر	۱۵۴ نفر

جدول مزایای پرداخت شده به مستمری بگیران:

عنوان	شرح	کل مبلغ پرداختی در سال ۱۳۹۵ (ریال)
عیدی سالانه	براساس روش مصوب هیأت امناء در هر سال، مبتنی بر پایه حقوق ماهانه، تعداد عائله تحت تکفل، سن و سابقه	۶۹,۲۵۵,۳۰۸,۴۰۴
کمک هزینه تحصیلی فرزندان (سالانه)	براساس مبلغ مصوب هیأت امناء در هر سال، متناسب با مقاطع تحصیلی	۲۲,۸۶۱,۵۸۲,۰۰۰
بن ماه مبارک رمضان (سالانه)	براساس مبلغ مصوب هیأت امناء در هر سال، با ملحوظ داشتن تعداد عائله تحت تکفل	۱۳,۹۳۰,۱۸۴,۰۰۰
حق ازپا افتادگی (ماهانه)	براساس ۵۰٪ حداقل مصوب حقوق بازنشستگی عادی در هر سال (حسب تأیید هیأت امناء مبنی بر عدم توانایی انجام امور شخصی هر یک از مستمری بگیران یا افراد تحت تکفل آنان)	۷۱۵,۰۱۸,۱۵۴
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.)	۱۵,۷۲۲,۱۳۲,۴۸۴
وام ضروری و تسهیلات ویژه (تا سقف مصوب هیأت امناء)	به منظور رفع نیازهای ضروری و کمک هزینه ازدواج فرزندان	۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰
هزینه تدفین	براساس مبلغ ثابت مصوب هیأت امناء که در حال حاضر شش میلیون ریال	۱۸۳,۰۰۰,۰۰۰
جمع کل		۱۲۳,۱۵۷,۲۲۵,۰۴۲

در صندوق علاوه بر حقوق ماهانه، مزایای جانبی تحت عنوان عیدی، کمک هزینه تحصیلی فرزندان، بن ماه مبارک رمضان و درمان پرداخت می گردد که جمع پرداخت های مذکور نسبت به میزان حقوق ماهانه بازنشستگان و مستمری بگیران و افراد تحت تکفل آنان معادل ۱۵٪ حقوق پرداختی به مستمری بگیران بوده است.

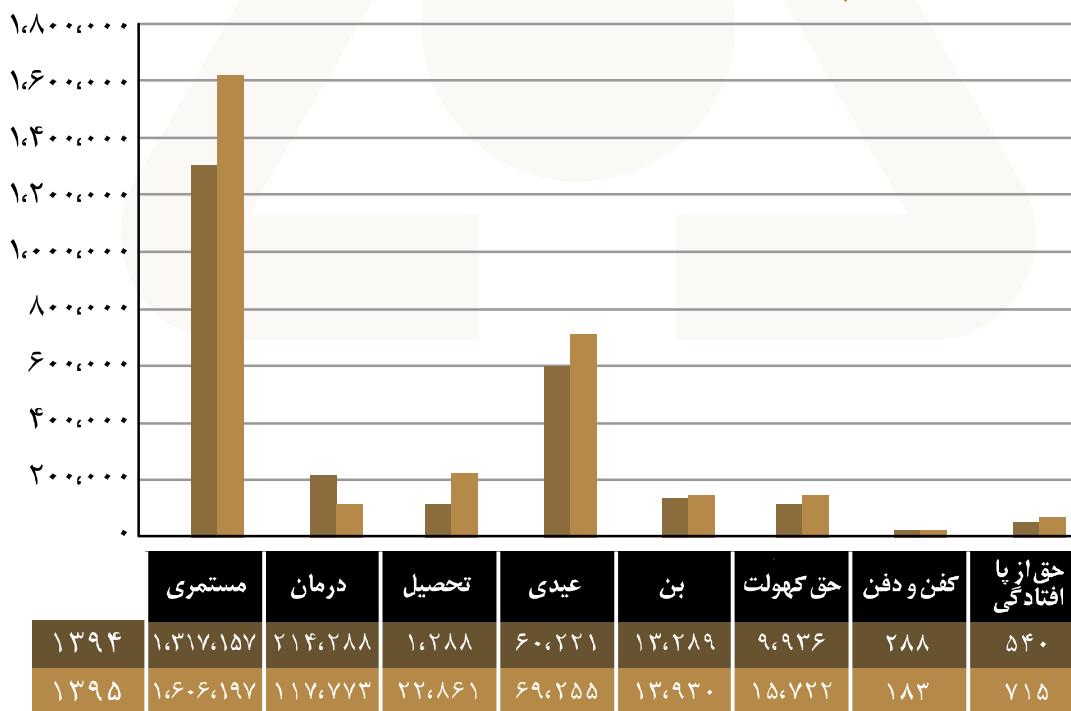


پوشش درمان مستمری بگیران طی دو سال اخیر

شرح	در سال ۱۳۹۵	در سال ۱۳۹۴
کل هزینه های درمانی پرداخت شده	۱۱۸ میلیارد ریال	۲۱۴ میلیارد ریال
متوسط هزینه سرانه پرداختی سالانه	۹/۲ میلیون ریال	۱۷/۷ میلیون ریال

سرانه ماهانه خدمات پزشکی و درمانی در سال ۹۵ به ازای هر نفر شامل بازنشستگان، ازکارافتادگان، افراد تحت تکفل آنان و نیز بازماندگان مشمول حقوق وظیفه اعضای متوفی که برابر با ۱۲۸۲۵ نفر می باشند بالغ بر ۷۷۰۰۰۰ ریال می باشد که این مبلغ نسبت به سال ۹۴ که برای ۱۲۰۷۴ نفر برابر با ۱۴۸۰۰۰۰ ریال به میزان ۹۳٪ کاهش داشته است. همانطور که ملاحظه می شود با اتخاذ سیاست برون سپاری درمان حدود یکصد میلیارد ریال صرفه جویی حاصل شده است.

مقایسه ارقام پرداختی به مستمری بگیران طی دو سال گذشته:



توضیح: کلیه ارقام جدول فوق به میلیون ریال می باشد.

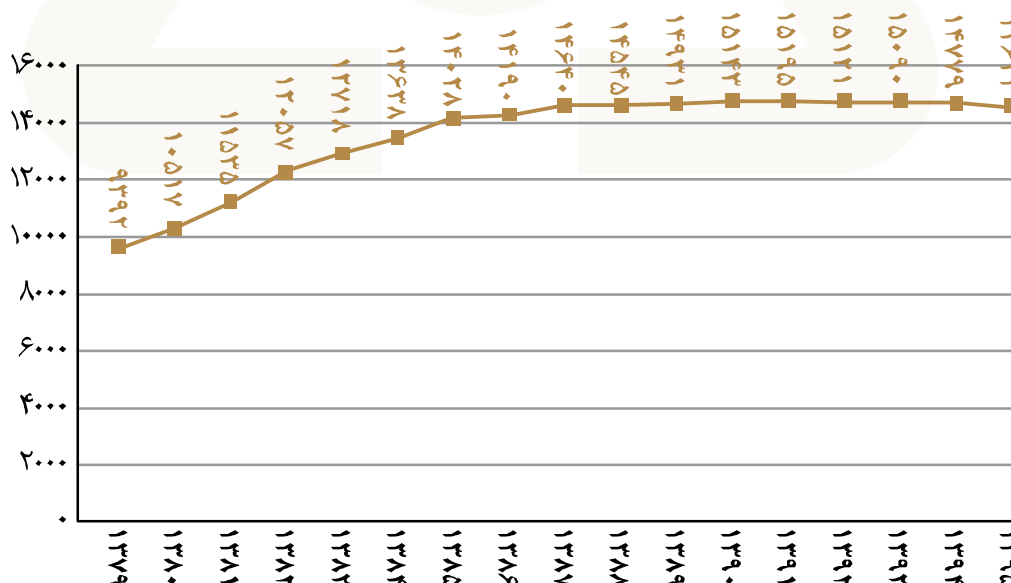
اطلاعات مربوط به آخرین وضعیت اعضای فعال در پایان سال ۹۵

در سنوات اخیر و سال ۱۳۹۵ به واسطه حاشیه های ایجاد شده برای صندوق و همچنین کاهش میزان سرمایه گذاری در کشور عضوگیری و توسعه اعضا علیرغم کوشش های انجام شده در جلسات برگزار شده با تعدادی از بانک ها در حد مورد انتظار نبوده است.

جدول چگونگی عضویت اعضا در پایان سال ۱۳۹۵

شرح	تعداد شرکت	تعداد اعضا
از طریق شرکت های ملحق شده	۱۴۰	۸۶۶۰ نفر
از طریق شرکت های متفرقه (غیر ملحق شده به صندوق)	۴۲۲	۶۳۷ نفر
به صورت مستقل (خویش فرما)	-	۴۷۳ نفر
از طریق صندوق بیمه بیکاری	-	۲۰۸ نفر
مستمری بگيران	-	۴۶۵۵ نفر
جمع کل اعضای صندوق	-	۱۴۶۳۳ نفر

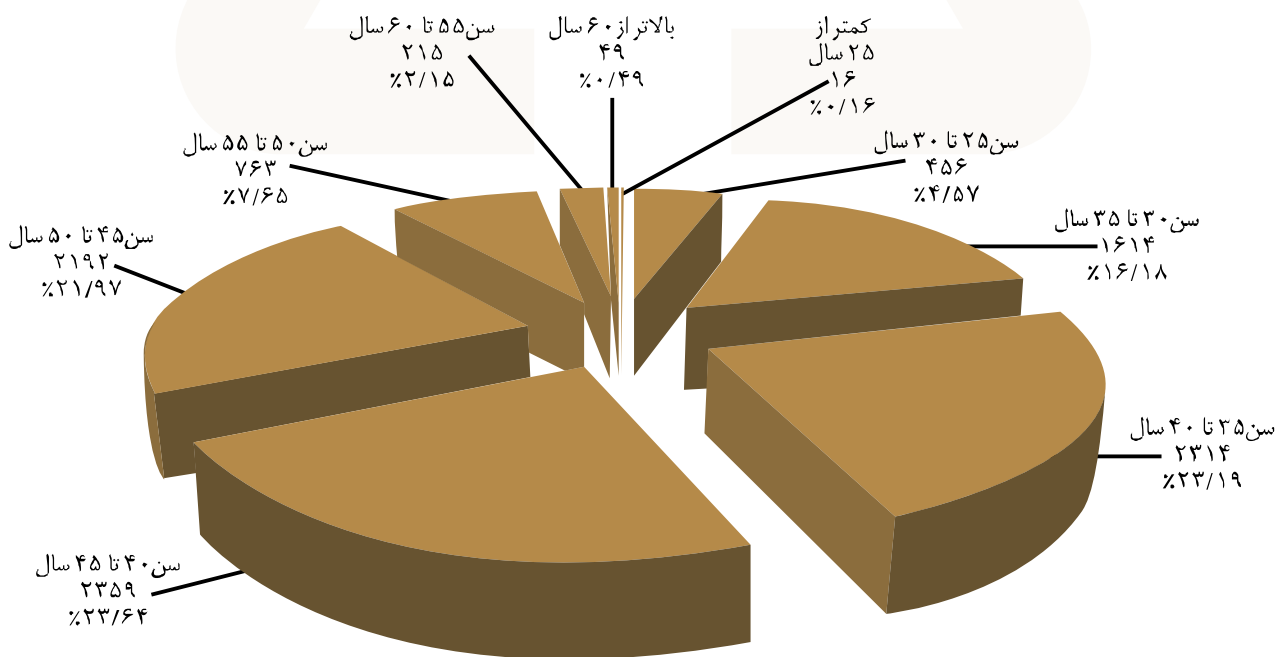
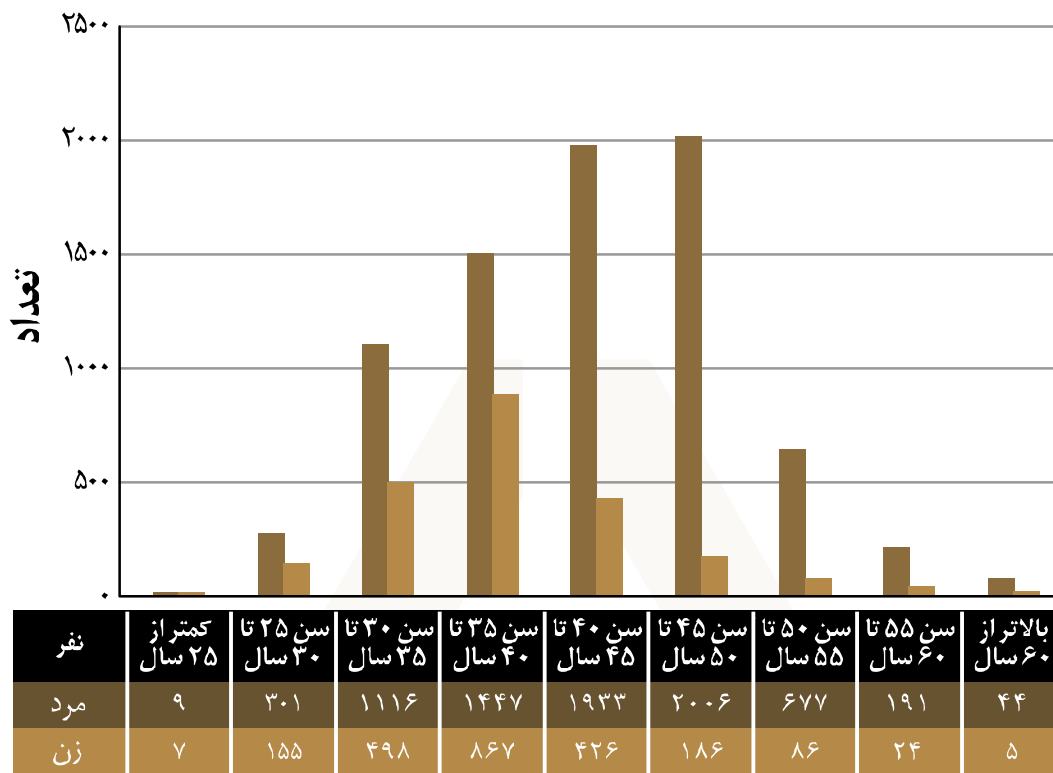
توضیح: در سال ۱۳۹۵، تعداد ۱۲۶ نفر عضو جدید و فعال مجدد تحت پوشش صندوق قرار گرفته اند.



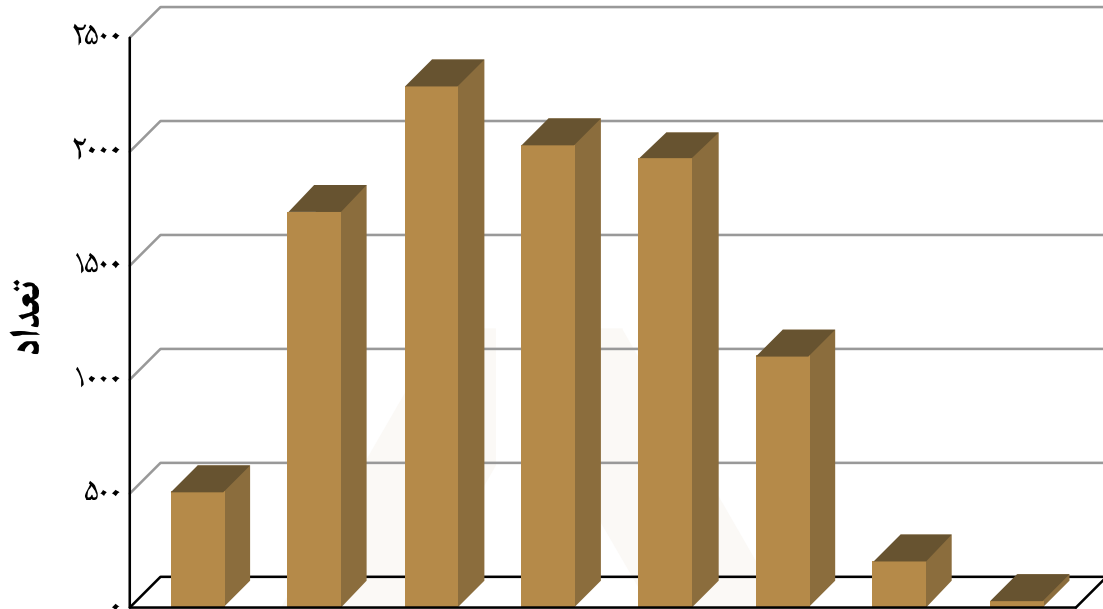
نمودار مقدار کل اعضای صندوق شامل اعضای فعال، مستمری بگيران و ...



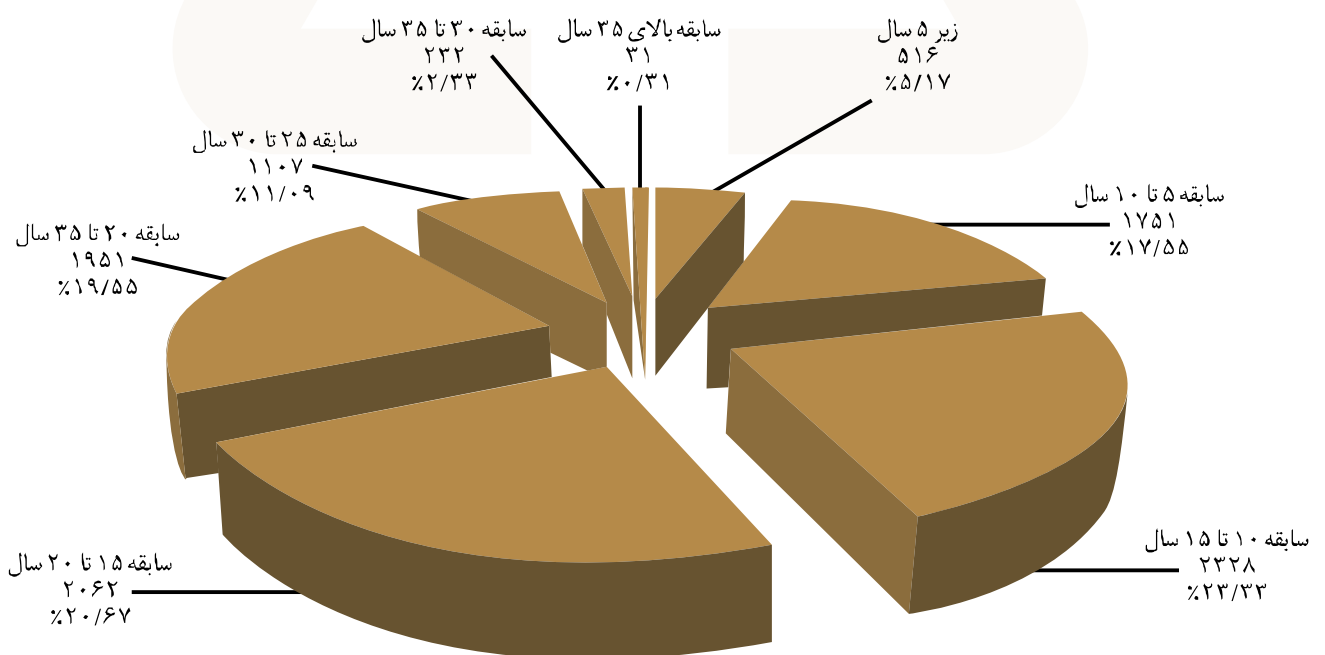
جدول چگونگی توزیع سنی اعضا فعال



■ چگونگی توزیع سابقه جهت احراز شرایط بازنشستگی اعضای فعال



نفر	زیر ۵ سال	سابقه ۵ تا ۱۰ سال	سابقه ۱۰ تا ۱۵ سال	سابقه ۱۵ تا ۲۰ سال	سابقه ۲۰ تا ۲۵ سال	سابقه ۲۵ تا ۳۰ سال	سابقه ۳۰ تا ۳۵ سال	سابقه بالای ۳۵ سال
سابقه جهت احراز شرایط بازنشستگی	۵۱۶	۱۷۵۱	۲۳۲۸	۲۰۶۲	۱۹۵۱	۱۱۰۷	۲۳۲	۳۱





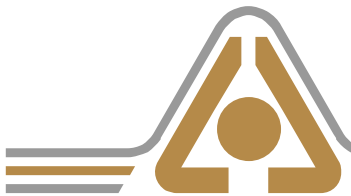
جدول آمار سنی بازنشستگان:

پایان سال ۱۳۹۴	پایان سال ۱۳۹۵	شرح
۳۳،۵۰۷،۷۳۵ ریال	۴۲،۷۱۹،۶۳۸ ریال	متوسط حقوق اعضاء فعال
۱۴ سال و ۶ ماه و ۲ روز	۱۵ سال و ۲ ماه و ۲۹ روز	متوسط سابقه اعضاء فعال
۱۵ سال و ۵ ماه و ۲۲ روز	۱۶ سال و ۲ ماه و ۱ روز	متوسط سابقه اعضاء فعال (با توجه به شرح ذیل)
۴۰ سال و ۷ ماه و ۶ روز	۴۱ سال و ۴ ماه و ۱۳ روز	متوسط سن اعضاء فعال
۴۲ سال و ۲ ماه و ۱۲ روز	۴۳ سال و ۲ ماه و ۱۲ روز	بالاترین سابقه قابل قبول بازنشستگی
۴۲ سال و ۲ ماه و ۱۲ روز	۴۳ سال و ۲ ماه و ۱۲ روز	بالاترین سابقه قابل قبول بازنشستگی (با توجه به شرح ذیل)
۶۸ سال و ۳ ماه و ۲۴ روز	۶۸ سال و ۶ ماه و ۰ روز	بالاترین سن

کل سابقه بازنشستگی با احتساب سوابق خدمت معتبر پذیرفته شده اعضا 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 براساس 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 هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور تا تاریخ تحریر این گزارش به شرح جدول ذیل می باشد:

شرح	در سال ۱۳۹۵	تا پایان سال ۱۳۹۵
تعداد تقاضاهای واصله به صندوق	۲۵۱ نفر	۸۳۸ نفر
تعداد درخواست های رسیدگی شده توسط هیات تشخیص	۲۲۰ نفر	۶۸۲ نفر
تعداد درخواست های تایید شده توسط هیات تشخیص	۱۴۱ نفر	۴۴۵ نفر
تعداد درخواست های تایید نشده توسط هیات تشخیص	۷۹ نفر	۲۳۷ نفر
تعداد درخواست هایی که در حین بررسی جذب بازنشستگی ماده (۱۰) شده اند	- نفر	۳۹ نفر
تعداد درخواست های غیر قابل اقدام به لحاظ عدم تطبیق با آئین نامه یا بدهی شرکت	۶ نفر	۶۶ نفر
تعداد درخواست هایی که در حین بررسی انصراف داده یا بازنشسته، از کارافتاده و یا بیکار شده اند	- نفر	۲۲ نفر
تعداد درخواست های در دست بررسی	۳۱ نفر	۳۵ نفر

صندوق بیمه بیکاری

شرح	تا پایان سال ۱۳۹۵
تعداد استفاده کنندگان از حقوق ایام بیکاری در جریان استفاده	۲۰۸ نفر
حداقل حقوق بیمه بیکاری (حداقل در سال ۹۶ مبلغ ۱۳/۰۰۰/۰۰۰ ریال)	۱۱/۰۰۰/۰۰۰ ریال
متوسط حقوق بیمه بیکاری	۱۹/۵۸۹/۱۱۵ 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.



اطلاعات درون سازمانی صندوق

در حال حاضر تعداد کارکنان رسمی صندوق ۳۲ نفر با ویژگی های تحصیلاتی به شرح ذیل می باشد:

دکتر	کارشناس ارشد	کارشناس	فوق دیپلم	دیپلم	پائین تر از دیپلم
۱ نفر	۱ نفر	۲۰ نفر	۲ نفر	۶ نفر	۲ نفر

ضمناً تعداد ۹ 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 مسئولین صندوق، به طرق ذیل نیز تحقق می یابد:

مشاهده " 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 در سایت اینترنتی صندوق.

● 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

● استفاده از پست الکترونیکی صندوق به آدرس pension@ayandehsazfund.com جهت طرح سؤالات و دریافت پاسخ های مربوط

● سایت اینترنتی صندوق به آدرس www.ayandehsazfund.com جهت دسترسی اعضاء فعال و مستمری بگیران به اطلاعات به روز پرونده بازنشستگی خود و نیز امکان آشنائی و آگاهی آنان و اشخاص غیر عضو از چگونگی فعالیت صندوق

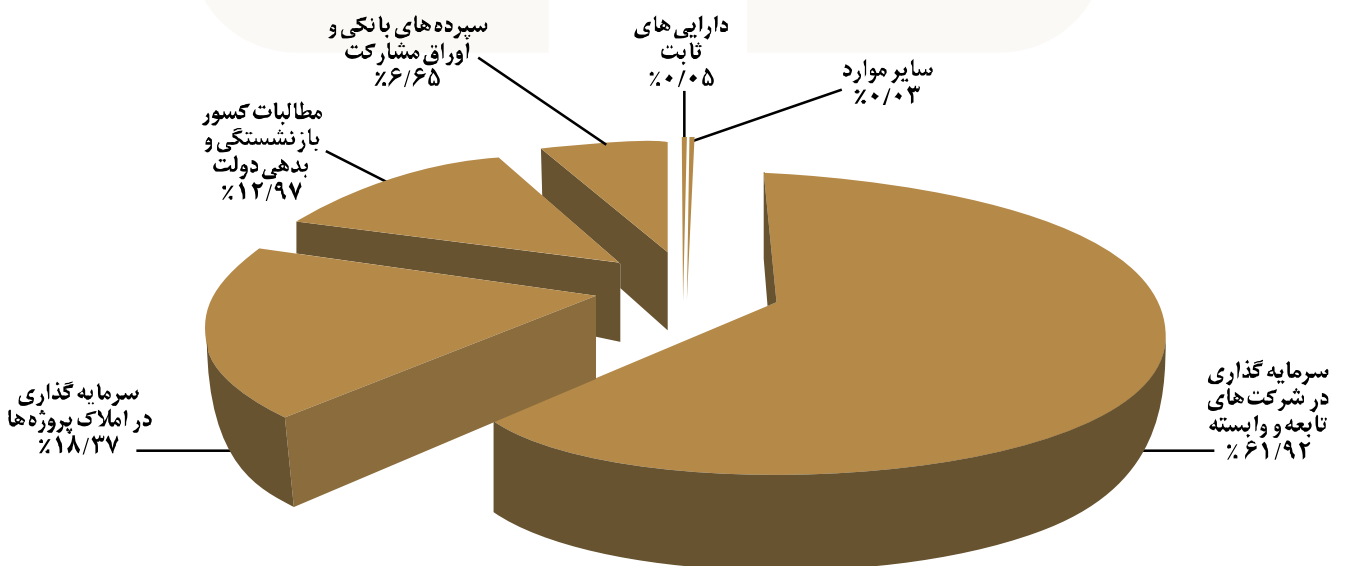
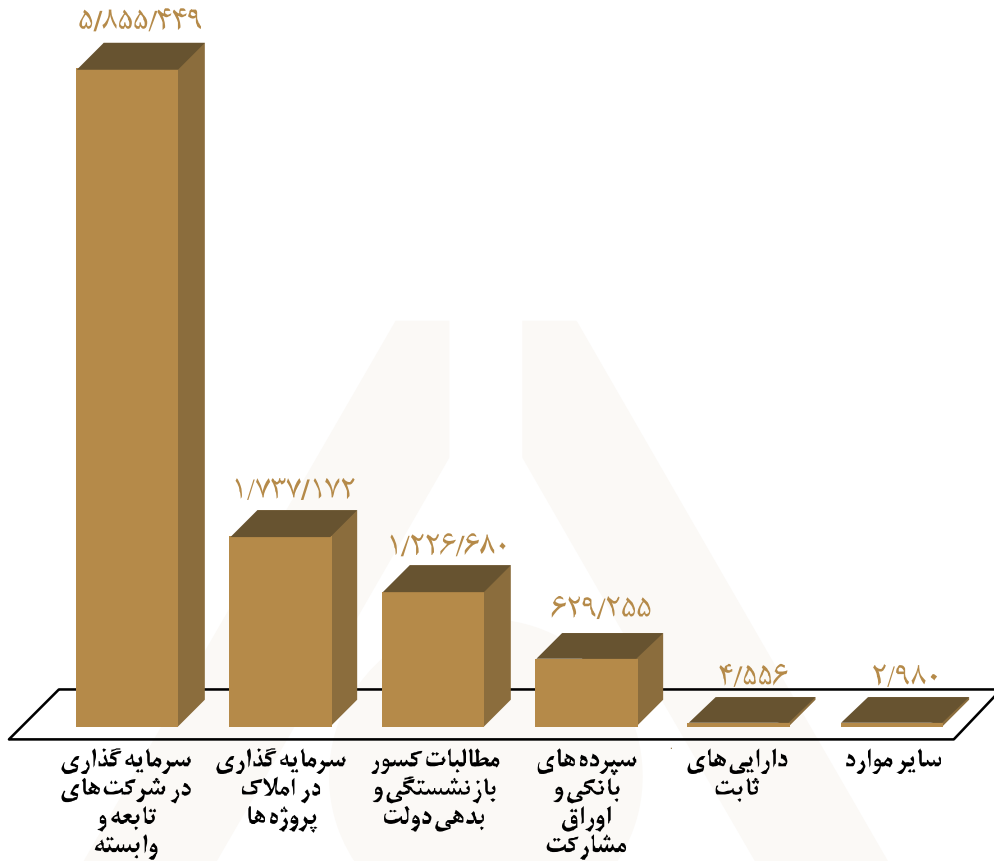
● کانال تلگرام صندوق به آدرس [@AYANDEHSAZIFUND](https://www.t.me/ayandehsazfund) جهت اطلاع رسانی در اختیار اعضا می باشد و علاوه بر آن اعضا امکان آن را خواهند داشت تا با طرح سؤالات و مشکلات خود از طریق لینک تلگرامی روابط عمومی نیز در اسرع وقت پاسخ های مربوطه را دریافت نمایند.

● استقرار مشاور امور بهداشت و درمان در روزهای شنبه و چهارشنبه جهت راهنمایی و مشاوره اعضای محترم در خصوص درمان.

اطلاعات مربوط به وجوه و مبالغ صندوق در پایان سال ۱۳۹۵

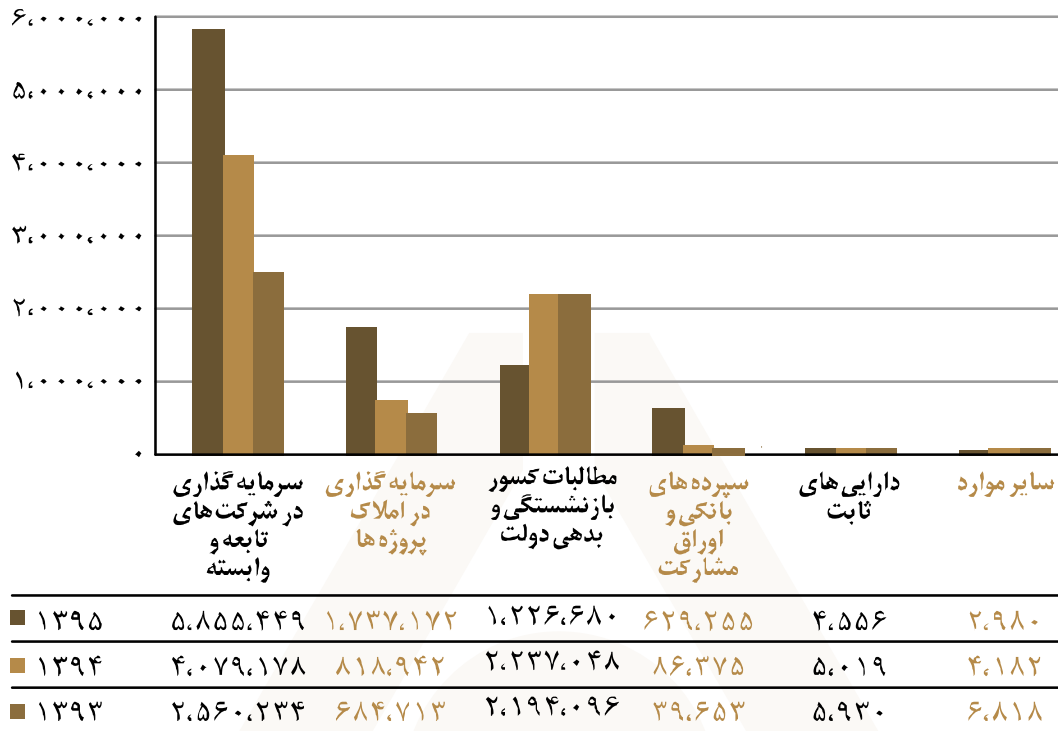
وضعیت سرمایه گذاری های صندوق در سال ۱۳۹۵ بشرح ذیل قابل ارائه می باشد. همانطور که ملاحظه می شود نزدیک به هفتاد درصد از منابع صندوق در بخش ساختمان و املاک سرمایه گذاری شده است که نقد نمودن آنها در شرایط رکود فعلی حاکم بر بخش ساختمان بر احتی میسر نمی باشد و این موضوع مشکلاتی در زمینه تامین نقدینگی را برای صندوق به وجود آورده است.

توزیع منابع و دارایی های صندوق در پایان سال ۱۳۹۵ (میلیون ریال)

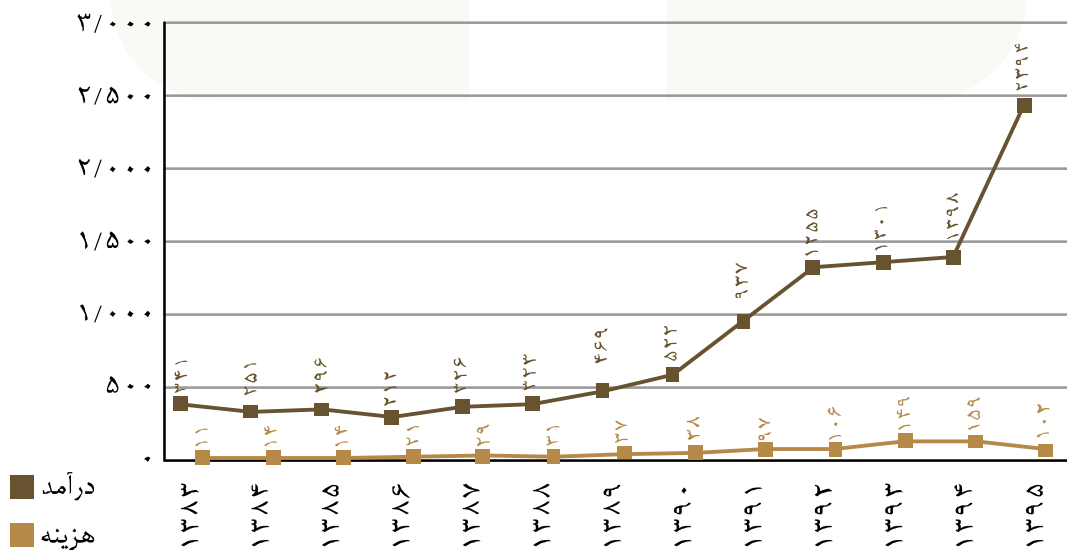




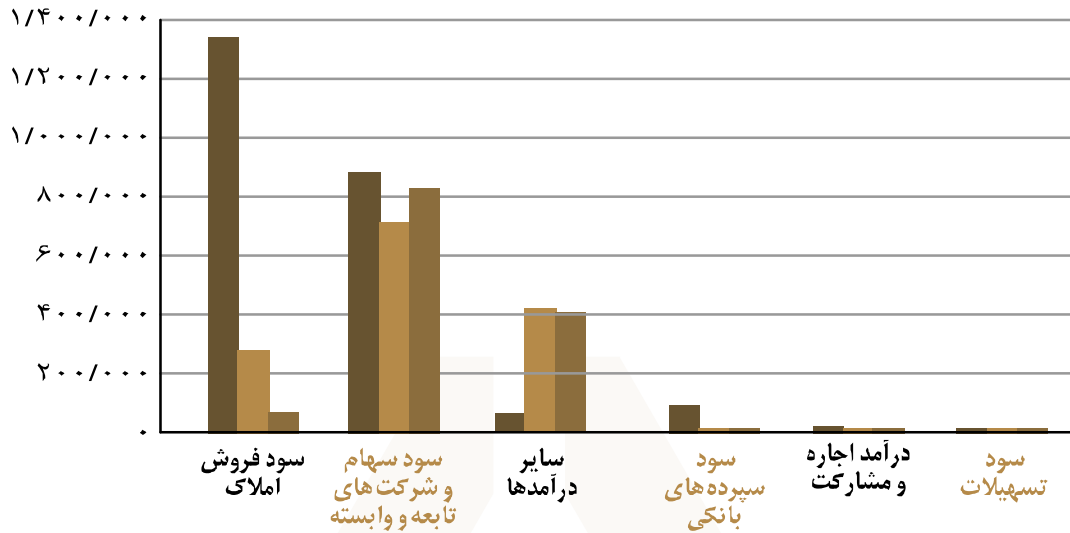
مقایسه سه سال توزیع منابع و دارایی ها



روند رشد درآمد و هزینه ها

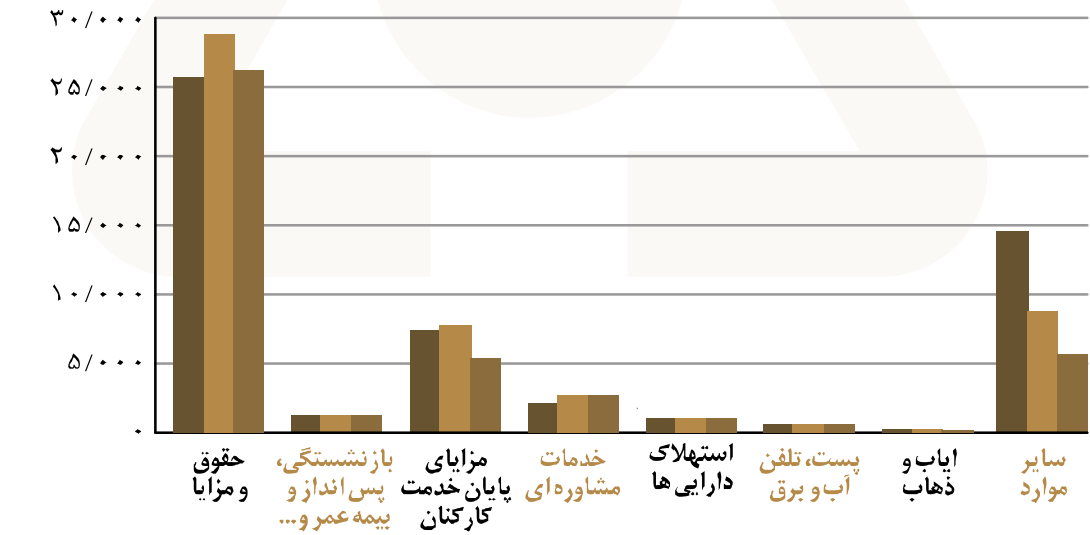


مقایسه سه سال درآمد سرمایه گذاری ها



توضیح: کلیه اعداد فوق به میلیون ریال می باشد.

مقایسه سه سال هزینه های صندوق



توضیح: رشد حاصل در تحقق سایر موارد سال ۱۳۹۵ عمدتاً مربوط به اجاره می باشد.



اطلاعات مربوط به تخصیص مازاد عملیاتی

با توجه به این که گزارش حسابرس (بازرس) و صورت های مالی منتهی به پایان اسفندماه سال ۱۳۹۵ در ارتباط با عملکرد صندوق، در بخش ششم این گزارش ارائه می شود، به منظور ممانعت از تکرار، در این بخش به توضیح در مورد چگونگی تسهیم مازاد عملیاتی بسنده می گردد:

مازاد عملیاتی سال ۱۳۹۴	۲،۳۲۵،۱۶۱ میلیون ریال
انتقال به حساب وجوه اداره شده	۳۲،۸۴۲ میلیون ریال
انتقال به حساب وجوه معلق	۱۳۱،۰۷۴ میلیون ریال
انتقال به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات	۱۶۵،۲۱۰ میلیون ریال
انتقال به حساب ذخیره اعضاء فعال	۱،۹۹۶،۰۳۵ میلیون ریال

با توجه به ماهیت برخی حساب ها مانند بستن کاران و مانده سال قبل وجوه معلق، سهم آن ها از مازاد عملیاتی، به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات منظور گردیده که از محل این حساب، حقوق بازنشستگی، از کارافتادگی، وظیفه بازماندگان و هزینه درمان مستمری بگیران و افراد تحت تکفل آنان و هم چنین حقوق ایام بیکاری پرداخت می گردد. شایان ذکر است که نوع فعالیت صندوق تولیدی یا بازرگانی نمی باشد تا در پایان یک سال مالی، صرفاً نتایج منعکس شده در صورت های مالی، بیان کننده عملکرد واقعی آن باشد. زیرا براساس اصول متداول حسابداری، ارزش افزوده دارائی ها که در اغلب موارد بامعنا و حتی فزون تر از میزان سود و بازده شناسائی شده می باشد، به عنوان سود و بازده سال مورد نظر 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) نایبستی به طور مجرد مبنای قضاوت قرار گرفته و موجب نگرانی شود.

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

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 آنی 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 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 امنا به شورای عالی مطرح

می‌نماید. در سال جاری نیز به روال متداول هر ساله به منظور ارزیابی قدرت و توان مالی صندوق جهت انجام و ایفای تعهدات آتی، محاسبات و بررسی‌های لازم معمول گردیده که به شرح آتی به استحضار خواهد رسید.

۱- براساس گزارش اکچوئری ارائه شده در شورا یعالی در سال ۱۳۹۵، برآورد دارایی‌های صندوق بر مبنای ارزش روز منصفانه در پایان سال ۱۳۹۴ معادل ۲۱۱۵۳ ریال می‌باشد و برآورد ارزش روز تعهدات آتی صندوق در مورد اعضا بازنشسته، از کارافتاده و بازماندگان اعضاء متوفی که کلاً "مستمری بگیران" تلقی می‌گردند در پایان سال ۱۳۹۵ با تغییر دادن عوامل اصلی در شانزده حالت متفاوت محاسبه شده است. توضیح اینکه با تغییر عواملی مانند میزان افزایش حقوق سالانه مستمری بگیران به نرخ‌های ۱۳، ۱۴، ۱۵ و ۱۶ 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 می‌باشد، لذا مقایسه برآورد دارایی‌های صندوق بر مبنای ارزش روز منصفانه و ارزش روز تعهدات آتی با لحاظ داشتن نرخ‌های بازده سازی متغیر به شرح جدول صفحه بعد می‌باشد؛ قابل ذکر است که محاسبات ارائه شده در این بخش به صورت پیش بینی می‌باشد و در صورت تغییر عوامل موثر بر محاسبات و یا ارزیابی مجدد ارزش روز دارایی‌های صندوق تجدید محاسبات ضروری می‌باشد.

توضیح: ارقام به میلیارد ریال می‌باشند.

مابه التفاوت ارزش روز تعهدات با ارزش روز منصفانه دارایی‌های صندوق براساس گزارش اکچوئری در سال ۱۳۹۵	ارزش روز تعهدات براساس جدول مرگ و میر ۸۸-۹۰	نرخ افزایش حقوق سالانه	نرخ بازدهی سرمایه گذاری سالانه
(۴,۸۳۸)	۲۵,۹۹۱	۱۳	۱۸
(۱۰,۶۶۷)	۳۱,۸۲۰	۱۵	۱۸
(۱۴,۳۷۱)	۳۵,۵۲۴	۱۶	۱۸
(۷,۵۲۳)	۲۸,۶۷۶	۱۴	۱۸
(۷,۴۹۳)	۲۸,۶۴۶	۱۵	۱۹
(۱۰,۶۱۱)	۳۱,۷۶۴	۱۶	۱۹
(۲,۵۳۶)	۲۳,۶۸۹	۱۳	۱۹
(۴,۸۲۷)	۲۵,۹۸۰	۱۴	۱۹
(۴,۸۱۵)	۲۵,۹۶۸	۱۵	۲۰
(۷,۴۶۲)	۲۸,۶۱۵	۱۶	۲۰
(۵۶۷)	۲۱,۷۲۰	۱۳	۲۰
(۲,۵۳۸)	۲۳,۶۹۱	۱۴	۲۰
۱,۱۲۹	۲۰,۰۲۴	۱۳	۲۱
(۵۷۸)	۲۱,۷۳۱	۱۴	۲۱
(۲,۵۳۹)	۲۳,۶۹۲	۱۵	۲۱
(۴,۸۰۳)	۲۵,۹۵۶	۱۶	۲۱



با توجه به نتایج حاصل از جدول فوق، تعهدات آتی صندوق در محدوده حداقل ۲۰/۰۲۴ میلیارد ریال و حداکثر ۳۵/۵۲۴ میلیارد ریال نوسان می‌کند و با توجه به گزارش اکچوئری ارائه شده در شورایی عالی در سال ۱۳۹۵، دارایی‌های صندوق بر مبنای ارزش روز منصفانه ۲۱۱۵۳ میلیارد ریال می‌باشد. که با مقایسه این مبلغ با ارزش روز تعهدات در جدول فوق، در موردی که نرخ افزایش مستمری ۱۳ درصد و نرخ بازدهی سرمایه گذاری ۲۱ درصد باشد، صندوق با کسری مواجه نخواهد شد در حالیکه در باقی موارد صندوق دچار کسری خواهد گردید و چنانچه در جدول فوق مشاهده می‌گردد در صورت کاهش اختلاف بین نرخ افزایش مستمری سالانه و نرخ بازدهی سرمایه گذاری، کسری صندوق افزایش می‌یابد؛ لذا با توجه به نرخ بازدهی سرمایه گذاری فعلی صندوق که در حدود سالانه ۲۱ درصد می‌باشد، جهت حفظ اصل خود کفایی صندوق ضروری است نرخ افزایش مستمری سالانه بین ۱۳ الی ۱۴ درصد تثبیت گردد و در شرایط خاص تحقق رشد ۱۵ درصد نرخ افزایش مستمری سالانه منوط به افزایش نرخ بازدهی سرمایه گذاری به ۲۲ درصد در سال می‌باشد.

قابل ذکر است که در گزارش اکچوئری فوق الذکر نیز پیشنهاد شده است که جهت برقراری توازن بین دارایی‌ها و تعهدات صندوق در زمان حال و حفظ آن در آینده، نرخ افزایش مستمری و نرخ بازدهی سرمایه گذاری به ترتیب در سطح ۱۵ و ۲۴ درصد یا متناسب با آن حفظ گردد.

از آنجا که تأمین و پرداخت حقوق ماهانه مستمری بگیران از محل "ذخیره مستمری‌ها و پشتوانه تعهدات" انجام می‌پذیرد و مانده این حساب جهت تحقق این امر بدون لحاظ داشتن سهم آن از ارزش افزوده سرمایه گذاری‌ها که شناسائی و تسهیم نشده است تکافو نمی‌نماید، و از طرفی با احتساب سهم این حساب از میزان ارزش افزوده سرمایه گذاری‌های صندوق نیز تحقق آنچه اشاره رفت به دشواری انجام می‌پذیرد، لذا احتمالاً می‌بایستی از محل وجوه و بازده‌های آتی ذخیره بازنشستگی اعضاء فعال، به این حساب مساعدت شود. (که در جدول صفحه ۲۸ امکان تحقق این امر قابل مشاهده می‌باشد). به منظور حفظ حقوق ومصالح بازنشستگان آتی می‌بایستی حتی المقدور از این امکان فقط در حد قابل جبران استفاده نمود. بنابراین توجه و عنایت بیش از پیش به نتایج حاصل از محاسبات اکچوئری صندوق در مقاطع اتخاذ تصمیم در مورد عوامل مطرح در این زمینه می‌بایستی مبذول گردد. زیرا چنانچه در محاسبات صفحات آتی نشان داده شده است، در صورت عدم تناسب عوامل موثر در توان مالی صندوق (نرخ بازدهی سرمایه گذاری، نرخ افزایش حقوق سالانه اعضای فعال و نرخ افزایش سالانه مستمری) ایفای تعهدات آتی در قبال اعضای فعال نیز به سختی امکان پذیر خواهد بود.

همان طور که در گزارش سال‌های قبل نیز عنوان گردید، امید به زندگی جامعه کارکنان در ایران در عرض سه دهه گذشته به طور قابل ملاحظه‌ای افزایش یافته است. بدین ترتیب اصولی و ضروری است شرایط بازنشستگی قبل از موعد (بازنشستگی براساس مشاغل سخت و زیان آور و ماده ۱۰ و... که با توجه به قوانین موضوعه، حداقل شرط سنی احراز شرایط بازنشستگی در این موارد وجود ندارد)، زودرس و عادی متناسب با آنچه اشاره رفت تعدیل گردد. در غیر این صورت با افزایش هر چند بطنی عامل امید زندگی و عدم حرکت هم‌سو یا متناسب سایر عوامل مانند سن بازنشستگی، میزان حقوق بازنشستگی، میزان افزایش سالانه حقوق مستمری و در نهایت 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 می‌گیرد:

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 نمی‌نماید لذا می‌بایستی به نحوی کمبود آن با مشارکت گروه ذینفع جبران شود.

ب - نسبت به افزایش ضریب کاهنده حقوق بازنشستگی زودرس (پنالتی سن) طی مکانیزم خاصی از ۱۵ درصد به ۲۰ درصد اقدام شود. (به منظور تشویق اعضا جهت استفاده از مزایای بازنشستگی در سنین بالاتر) چنانچه مشاهده می گردد براساس محاسبات فوق در اکثر موارد صندوق در آینده دچار کسری خواهد گردید، ضروری است تمهیدات لازم جهت تامین منابع مالی جدید، از محل مساعدت کارفرمایان و همچنین کمک دولت (۳٪ حق بیمه سهم دولت) اندیشیده 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 فعال 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:

سال	مابه التفاوت ارزش روز تعهدات با ارزش روز منصفانه دارایی های صندوق براساس گزارش اکتوبری در سال ۱۳۹۵	ارزش روز تعهدات آتی	نرخ افزایش مستمری سالانه	نرخ رشد حقوق سالانه اعضاء فعال	نرخ بازدهی سرمایه گذاری سالانه
۱۴۸۶	(۴۶،۵۵۵)	۶۷،۷۰۸	۱۵	۱۸	۱۸
۱۴۸۶	(۵۷،۵۹۳)	۷۸،۷۴۶	۱۶	۸	۱۸
۱۴۸۶	(۳۴،۴۵۸)	۵۵،۶۱۱	۱۴	۱۶	۱۸
۱۴۸۶	(۳۸،۶۵۷)	۵۹،۸۱۰	۱۴	۱۸	۱۸
۱۴۸۶	(۳۴،۵۷۴)	۵۵،۷۲۷	۱۵	۱۸	۱۹
۱۴۸۶	(۴۱،۹۲۱)	۶۳،۰۷۴	۱۶	۱۸	۱۹
۱۴۸۶	(۵۵،۷۰۳)	۷۶،۸۵۶	۱۷	۲۰	۱۹
۱۴۸۶	(۲۵،۱۲۰)	۴۶،۲۷۳	۱۵	۱۸	۲۰
۱۴۸۶	(۳۱،۰۰۳)	۵۲،۱۵۶	۱۶	۱۸	۲۰
۱۴۸۶	(۳۷،۵۶۷)	۵۹،۰۲۰	۱۷	۱۸	۲۰
۱۴۸۶	(۴۱،۸۵۶)	۶۳،۰۰۹	۱۷	۲۰	۲۰
۱۴۸۶	(۱۲،۰۹۸)	۳۳،۲۵۱	۱۴	۱۸	۲۱



سال	مابه التفاوت ارزش روز تعهدات با ارزش روز منصفانه دارایی های صندوق براساس گزارش اکچونری در سال ۱۳۹۵	ارزش روز تعهدات آتی	نرخ افزایش مستمری سالانه	نرخ رشد حقوق سالانه اعضا فعال	نرخ بازدهی سرمایه گذاری سالانه
۱۴۸۶	(۱۲،۰۹۸)	۳۳،۲۵۱	۱۴	۱۸	۲۱
۱۴۸۶	(۱۷،۵۸۵)	۳۸،۷۳۸	۱۵	۱۸	۲۱
۱۴۸۶	(۲۲،۳۴۴)	۴۳،۴۹۷	۱۶	۱۸	۲۱
۱۴۸۶	(۳۰،۹۷۵)	۵۲،۱۲۸	۱۷	۲۰	۲۱
۱۴۸۶	(۲۷،۸۶۳)	۴۹،۰۱۶	۱۸	۲۰	۲۲
۱۴۸۶	(۶،۷۱۶)	۲۷،۸۶۹	۱۳	۱۶	۲۱
۱۴۸۶	(۵،۳۱۷)	۲۶،۴۷۰	۱۵	۱۸	۲۳

همان طور که مشاهده می شود، در تمام موارد پیش بینی شده جدول فوق در صورت ادامه روند فعلی، صندوق در راستای ایفای تعهدات آتی خود دچار کسری خواهد گردید.

لذا ضروری است اعضای محترم شورای عالی و نیز کلیه کارفرمایان با اخذ تدابیر مناسب در جهت بهبود توان مالی صندوق گام بردارند، در این خصوص موارد ذیل به عنوان راهکارهای پیشنهادی هیات امنای ارائه می گردد:

- ۱- کنترل رشد سالانه حقوق اعضای فعال تا سقف ۱۶ درصد.
- ۲- تثبیت رشد سالانه حقوق مستمری تا سقف ۱۴ درصد.
- ۳- بهبود نرخ بازدهی سرمایه گذاری سالانه.
- ۴- توسعه اعضای جدید.
- ۵- تشویق اعضا جهت استفاده از مزایای بازنشستگی عادی.
- ۶- افزایش نرخ کسور بازنشستگی توسط کارفرمایان.
- ۷- کاهش انواع بازنشستگی پیش از موعد و تامین کامل بار مالی آن توسط کارفرما.
- ۸- افزایش حداقل سن بازنشستگی به ۶۰ سال.
- ۹- افزایش حداقل سابقه بازنشستگی به ۳۰ سال.
- ۱۰- همکاری و تشریک مساعی کلیه اعضا صندوق در جهت کسب حمایت های قانونی در جهت دریافت ۳٪ حق بیمه سهم دولت.

هیات امنای
۹۶/۴/۱۸



صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۴۱۶,۷۲۳	۳,۷۷۲,۵۰۷	۴	سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه
۴۶۰,۶۰۵	۸۷۸,۹۳۶	۵	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۱۰۲,۱۴۹	۱۰۲,۱۴۹	۶	سرمایه گذاری در سایر شرکتهای
۷۶۱,۵۹۱	۱,۷۳۷,۱۷۲	۷	سرمایه گذاری در املاک و بروژه ها
۳,۹۰۹	۲,۵۳۴	۸	تسهیلات اعطائی
۳۰,۹۶۰	۵۵۰,۸۹۸	۹	سپرده های بانکی
-	۷۷,۹۰۲	۱۰	اوراق مشارکت
۹۲	۹۲	۱۱	سایر سرمایه گذاریها
۴,۷۷۶,۰۲۸	۷,۱۲۲,۱۸۹		جمع سرمایه گذاریها
۵۵,۴۱۵	۴۵۵	۱۲	موجودی نقد
۲,۱۶۳,۶۰۸	۹۴۹,۹۲۵	۱۳	کسور بازنشستگی دریافتنی
۹۴۴,۳۱۶	۱,۳۷۸,۶۱۲	۱۴	حسابها و اسناد دریافتنی
۱۸۳	۳۵۴	۱۵	بیش برداختها
۳,۱۶۳,۵۲۲	۲,۳۲۹,۳۴۶		
۴,۶۵۱	۴,۳۰۶	۱۶	دارائیهای ثابت مشهود
۳۶۹	۲۵۰	۱۷	دارائیهای نامشهود
۵,۰۲۰	۴,۵۵۶		
۷,۹۴۴,۵۷۰	۹,۴۵۶,۰۹۱		جمع دارائیهای
۱۷۳,۱۴۴	۱۶۱,۶۸۰	۱۸	حسابها و اسناد پرداختنی
۳۸,۲۶۷	-	۱۹	بیش دریافتها
۲۱۱,۱۵۰	۲۲۳,۲۵۷	۲۰	وجوه اداره شده
۳۶۹,۴۰۴	۲۹۳,۰۸۵	۲۱	تسهیلات دریافتی
۱۳,۶۸۱	۱۴,۸۵۹	۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۸۰۵,۶۴۶	۶۹۲,۸۸۱		جمع بدهیها
۷,۱۳۸,۹۲۴	۸,۷۶۳,۲۱۰		خالص دارائی صندوق
۷,۱۳۸,۹۲۴	۸,۷۶۳,۲۱۰	۲۳	ارزش ویژه صندوق

یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۴ مندرج در صفحات ۵ تا ۳۵ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت درآمد و هزینه

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		درآمد سرمایه گذاری ها :
۷۳۰,۱۹۰	۸۸۱,۷۱۰	۲۴ سود سهام و سود معاملات سهام
۷۲۳	۲۹۶	۲۵ سود تسهیلات
۶,۲۱۰	۱۰۱,۶۷۱	۲۶ سود سپرده های بانکی
۱,۲۶۸	۸,۲۶۸	۲۷ درآمد اجاره , مشارکت
۲۰۳,۳۰۸	۱,۳۴۳,۹۳۳	۲۸ سود فروش املاک
۹۴۱,۶۹۹	۲,۳۳۵,۸۷۷	
۳۹۹,۲۸۱	۵۸,۷۵۲	۲۹ سایر درآمدها
۱,۳۴۰,۹۷۹	۲,۳۹۴,۶۲۹	
(۵۳,۸۲۵)	(۵۵,۲۱۳)	۳۰ هزینه های عمومی , اداری و تسکيلاتی
(۱۰۴,۸۵۸)	(۴۷,۰۹۷)	۳۱ هزینه های مالی
۱,۱۸۲,۲۹۷	۲,۲۹۲,۳۱۹	مازاد عملیاتی سال
		تخصیص مازاد عملیاتی سال :
۸۰۵,۰۱۰	۱,۹۶۵,۲۱۷	۲۳-۱ انتقال به ذخائر بازنشستگی
۲۹۲,۰۳۷	۱۶۵,۲۱۰	۲۳-۱ انتقال به ذخائر مستمری ها و بستانه تعهدات
۵۰,۸۴۱	۱۲۹,۰۵۰	۲۳-۱ انتقال به وجوه معلق
۱,۱۴۷,۸۸۸	۲,۲۵۹,۴۷۷	
۳۴,۴۰۹	۳۲,۸۴۲	۱۷-۱ الی ۱۷-۳ انتقال به وجوه اداره شده
۱,۱۸۲,۲۹۷	۲,۲۹۲,۳۱۹	

"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 ۳۴ مندرج در صفحات ۵ الی ۳۵ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشتگی آینده ساز
صورت تغییرات در خالص دارائیاها
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۱۶۰,۰۶۷	۱,۳۱۶,۷۶۵	۲۱-۲ کسور بازنشتگی و بیمه بیکاری
۲۹۹	(۱۲۸)	۲۱-۲ کسور (حق بیمه) انتقالی به صندوق
۱,۱۴۷,۸۸۹	۲,۲۵۹,۴۷۷	۲۱-۱ مازاد عملیاتی تخصیصی به ذخایر بازنشتگی، مستمری ها و بستانه تعهدات و وجوه معلق
۲,۳۰۸,۲۵۵	۳,۵۷۶,۱۱۴	
(۱,۵۹۱,۶۰۴)	(۱,۹۴۹,۹۰۹)	۲۱-۲ حقوق و سایر مزایای بازنشتگی پرداخت شده
(۴,۷۱۴)	(۱,۹۱۹)	۲۱-۲ کسور بازنشتگی انتقالی از صندوق
(۱,۵۹۶,۳۱۸)	(۱,۹۵۱,۸۲۸)	
۷۱۱,۹۳۷	۱,۶۲۴,۲۸۶	افزایش در خالص دارایی های صندوق

گردش حساب ارزش ویژه

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
ریال	ریال	
۷۱۱,۹۳۷	۱,۶۲۴,۲۸۶	افزایش در خالص دارایی های صندوق
۶,۴۲۶,۹۸۷		۷,۱۹۶,۲۷۷ ارزش ویژه صندوق در ابتدای سال
		(۵۷,۳۵۳) تعدیلات سنواتی
	۷,۱۳۸,۹۲۴	ابتدای دوره تعدیل شده
۷,۱۳۸,۹۲۴	۸,۷۶۳,۲۱۰	ارزش ویژه صندوق در پایان دوره

یادداشتهای توضیحی ۶ تا ۳۴ مندرج در صفحات ۵ تا ۳۵ 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 ۱۳۵۵/۱/۱۰ تشکیل و طی شماره ۱۸۸۰ مورخ ۱۳۵۶/۱۱/۲۰ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است . شناسه ملی صندوق ۱۰۱۰۰۱۶۷۰۱۰، کد اقتصادی ۱۷۹۵-۱۱۳۹-۴۱۱۱ و کد پستی آن ۱۹۱۱۱۱۶۸۱۳ می باشد. آدرس صندوق تهران، میدان مادر، ابتدای بلوار میرداماد، خیابان رازان شاپی، نبش کوچه چهارم، پلاک ۶ 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. صورتهای مالی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۵ تصویب هیأت امناء صندوق رسیده است.

۲-۲- اگر چه به منظور مراعات استنادات 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 ۱۱ تعیین و این ارزش منصفانه در یادداشتهای صورتهای مالی با ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر محاسبات اکچوئری مقایسه میگردد، معهداً باتوجه به شرایط حاکم بر بازار ثانویه سرمایه و محدودیتهای مطرح در بازار اولیه سرمایه و بازار املاک، تعیین ارزش منصفانه سرمایه گذاریها بنحو قابل اتکا و قابل استناد امکان پذیر نبوده است.

۲-۳- در مورد ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر اکچوئری که در استنادات 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 یادداشتهای 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 ۱۳۹۴ بوده و گزارش مربوطه نیز تهیه و به شورایی عالی تشکیل شده در سال ۱۳۹۴ ارائه شده است.

۲-۴- در استنادات 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 دارائیهای انعکاس یافته و مازاد درآمد بر هزینه (هزینه های مدیریت سرمایه گذاریها) نیز در صورت مزبور مندرج گردد. در این خصوص همانطور که از بررسی صورت درآمد و هزینه و تغییرات در خالص دارائیهای مشهود است، صندوق درتداوم رویه سنواتی خود، کلیه هزینه های جاری مشتمل بر مدیریت سرمایه گذاریها و اداره صندوق را تحت عنوان هزینه های عمومی ، اداری و تشکیلاتی در صورت درآمد و هزینه انعکاس داده و متعاقباً مازاد درآمد بر هزینه (مازاد عملیاتی) سالانه را به ذخائر بازنشستگی و ذخایر مستمری ها و پشتوانه تعهدات و وجوه معلق تخصیص داده است. به این ترتیب، هزینه های اداره صندوق عملاً از همان مبلغ مازاد

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

بازنشستگی توجیهی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

درآمد بر هزینه سالانه تخصیص یافته به ذخائر بازنشستگی کسر گردیده و خالص آن در صورت تخییرات در خالص داراییها مندرج گردیده است.

۲-۵- اهم سایر اطلاعات مربوط به طرحهای بازنشستگی مورد نظر در استناد دارد حسابداری حسب مورد در گزارش سالیانه هیأت امناء به شورایعالی ارائه خواهد شد.

خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری بشرح زیر است:

۳-۱- دارائیهای ثابت مشهود :

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

<u>نوع دارائی</u>	<u>نرخ استهلاك</u>	<u>روش استهلاك</u>
وسائل نقلیه	۲۵ و ۳۵ درصد	نزولی
اثاث اداری	۱۰ ساله	مستقیم
نرم افزارها	۵ ساله	مستقیم

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

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.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
باداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۴-۳- 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 فرعی 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.

۴-۴-۳- جریمه تخلف از شرط:
جریمه تخلف از شرط طبق ضوابط آئین نامه صندوق و به روش تعهدی در حسابها منظور میگردد.

۵-۴-۳- حق ایجاد و عضویت:
درآمد مزبور براساس نرخهای مصوب هیأت امناء به روش تعهدی محاسبه و در حسابها لحاظ می شود.

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

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

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 الامتیاز 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.

مندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
باداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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 ۱۳۹۵

۴- سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۴	۱۳۹۵	خالص	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	ارزش اسمی (ریال)	تعداد سهام	نام	ردیف
۹۹۹,۹۸۰	۲,۹۹۹,۹۷۰	۲,۹۹۹,۹۷۰	۰	۲,۹۹۹,۹۷۰	۹۹.۹۹	۱,۰۰۰	۲,۹۹۹,۹۴۰,۱۳	سرمایه گذاری آینده ساز کیش	۱
۴۳۹,۹۹۹	۴۳۹,۹۹۹	۴۳۹,۹۹۹	۰	۴۳۹,۹۹۹	۹۹.۹۹	۱۰,۰۰۰	۴۳,۹۹۹,۹۰۰	مجمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر	۲
۲۰۰,۲۴۰	۲۰۰,۲۴۰	۲۰۰,۲۴۰	۰	۲۰۰,۲۴۰	۹۲.۱۶	۱,۰۰۰	۱۹۳,۵۲۸,۰۴۳	آینده گستر	۳
۱۴۷,۰۰۰	-	-	۰	-	-	-	-	کیش بیون جنوب	۴
۸۷,۲۲۳	۸۷,۲۲۳	۸۷,۲۲۳	۰	۸۷,۲۲۳	۹۹.۹۲	۱۰,۰۰۰	۷,۴۹۳,۷۳۰	مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز	۵
۱۶,۳۰۳	۱۶,۳۰۳	۱۶,۳۰۳	۰	۱۶,۳۰۳	۷۵.۹	۱۰,۰۰۰	۱,۵۱۸,۰۰۰	مهندسی بازرگانی بیج و مهره های صنعتی ایران	۶
۱۴,۴۲۶	۱۷,۲۳۰	۱۷,۲۳۰	۰	۱۷,۲۳۰	۱.۱۱	۱,۰۰۰	۱۱,۱۷۵,۹۵۵	بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساگ)	۷
۷,۰۴۰	۷,۰۴۰	۷,۰۴۰	۰	۷,۰۴۰	۴۸.۸۹	۱۰,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰	بولاد فرآیند شهریار	۸
۴,۰۰۲	۴,۰۰۲	۴,۰۰۲	۰	۴,۰۰۲	۸۰.۳۴	۱,۰۰۰	۲,۴۱۰,۳۹۰	ترفج	۹
۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰	۰	۵۰۰	۵۰	۱۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	باری رسان پارسین	۱۰
۱,۵۰۰,۰۰۰								سرمایه گذاری در جریان (سهام آینده ساز کیش)	
۳,۴۱۶,۷۲۳	۳,۷۷۲,۵۰۷	۳,۷۷۲,۵۰۷	۰	۳,۷۷۲,۵۰۷					

۵- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته میلیون ریال

(مبالغ به

مندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۳۹۴	۱۳۹۵				ردیف			
خالص	خالص	بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	ارزش اسمی (ریال)	تعداد سهام	نام	ردیف
۱۹۳,۸۷۲	۴۵۱,۹۶۲	۴۵۱,۹۶۲	-	۴۵۱,۹۶۲	۱۰,۰۰۰	۴۵,۱۸۷,۰۸۲	شرکت سازنده توربوکمپرسور	۱
۱۱۸,۴۲۱	۳۷۱,۲۵۱	۳۷۱,۲۵۱	-	۳۷۱,۲۵۱	۱۰,۰۰۰	۳۷,۱۲۵,۰۰۰	آماه انرژی دژ	۲
۵۹,۶۶۴	۵۹,۶۶۴	۵۹,۶۶۴	-	۵۹,۶۶۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۵۹	گروه سرمایه گذاران کینس	۳
۵۱,۵۸۸	۵۱,۵۸۸	۵۱,۵۸۸	-	۵۱,۵۸۸	۱,۰۰۰	۴۹,۱۲۵,۱۸۷	سیمان عمران اتارک	۴
۳۷,۰۶۰	۴۴,۴۷۲	۴۴,۴۷۲	-	۴۴,۴۷۲	۵۰۰,۰۰۰	۸۸,۹۴۴	صنایع فراساحل	۵
۴۶۰,۶۰۵	۸۷۸,۹۳۶	۸۷۸,۹۳۶	-	۸۷۸,۹۳۶				

۶- سرمایه گذاری در سایر شرکتهای

سرمایه گذاری در سایر شرکتهای بشرح زیر تفکیک میگردد:

میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۷,۴۳۹	۷,۴۳۹	۶-۱
۹۴,۷۱۰	۹۴,۷۱۰	۶-۲
۱۰۲,۱۴۹	۱۰۲,۱۴۹	

سرمایه گذاری در شرکت های پذیرفته شده در بورس

سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس

(مبالغ به میلیون ریال)

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

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		بهای تمام شده ذخیره کاهش ارزش	تعداد سهام	نام	ردیف
ارزش بازار	خالص	ارزش بازار	خالص				
۵,۵۷۶	۵,۸۶۳	۷,۱۲۷	۵,۸۶۳	-	۲,۹۶۰,۰۰۰	شرکت لوله و ماشین سازی ایران	۱
۴۰۳	۹۶۸	۱,۳۴۲	۹۶۸	-	۲۵۰,۰۰۰	کارتق مشهد	۲
-	۲۹۸	۱,۰۵۵	۲۹۸	-	۱۸۹,۰۸۰	ارچ	۳
-	۲۹۱	۸۰۴	۲۹۱	-	۲۵۵,۰۷۲	تساجی مازندران	۴
-	۱۹	-	۱۹	-	۲۴,۰۰۰	جیت سازی بهشهر	۵
۵,۹۷۹	۷,۴۳۹	۱۰,۳۲۸	۷,۴۳۹	-			

۲-۲- سرمایه گذاری در شرکتهای خارج از بورس از ارقام زیر تشکیل شده است:
 (مبالغ به میلیون ریال)

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱۳۹۵/۱۲/۳۰

خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	ارزش اسمی (ریال)	تعداد سهام	نام	ردیف
۴۱,۳۸۴	۴۱,۳۸۴	-	۴۱,۳۸۴	۱۰	۱,۰۰۰	۳۶,۴۰۰,۰۰۰	بیروشمیران	۱
۳۱,۹۰۰	۳۱,۹۰۰	-	۳۱,۹۰۰	۱۰	۱,۰۰۰	۳۲,۵۰۰,۰۰۰	هامون نابزه	۲
۱۰,۹۳۰	۱۰,۹۳۰	-	۱۰,۹۳۰	۱۰	۱۰,۰۰۰	۷۸۰,۰۰۰	بارمیدا	۳
۳,۶۲۴	۳,۶۲۴	-	۳,۶۲۴	۱	۱۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	بین المللی بیمه‌کاری عمومی	۴
۲,۸۹۹	۲,۸۹۹	-	۲,۸۹۹	۱۰	۱,۰۰۰	۸,۱۲۲,۷۹۸	شرکت توسعه و عمران شهرستان نایین	۵
۲,۶۱۴	۲,۶۱۴	-	۲,۶۱۴	۶	۱,۰۰۰	۲,۶۱۴,۳۱۹	ثواب‌وران سبز احیا	۶
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۲	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه سرمایه رسا	۷
۱۸۶	۱۸۶	(۴)	۱۹۰	۱۰	۱,۰۰۰	۱۹۰,۰۰۰	سرمایه گذاری توگل	۸
۱۴۰	۱۴۰	-	۱۴۰	۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰	کستیرانی آفتاب	۹
-	-	(۴۰)	۴۰	۲	۱,۰۰۰	۲۶,۵۴۸	بانک توسعه صنعتی و معدنی	۱۰
۱۸	۱۸	-	۱۸	۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	سیمان آفتاب	۱۱
-	-	(۱۱)	۱۱	۲	۱,۰۰۰	۶,۳۸۶	بانک توسعه سرمایه گذاری ایران	۱۲
۸	۸	-	۸	*	۱,۰۰۰	۷,۸۶۷	شهیدسهند	۱۳
۷	۷	-	۷	۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷	شهرک صنعتی آفتاب	۱۴
-	-	(۱)	۱	۱۰	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰	خدمات مالی و مشاوره‌های	۱۵
۹۴,۷۱۰	۹۴,۷۱۰	(۵۶)	۹۴,۷۶۶					

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۷

۷- املاك

صورت ریز سرمایه گذاری در املاك بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت
۴۲۶،۸۹۶	۵۳۵،۵۰۰	۷-۱ پروژه کرانه کیش
۱۳۲،۴۰۶	۱۳۲،۴۰۶	۷-۲ مجتمع لوئوس در جزیره کیش
۲۲،۲۱۷	۲۲،۶۴۳	۷-۳ ساختمان اداری سفین کیش
۶،۴۷۵	۶،۷۹۹	۷-۴ نه واحد آبارتمان در مشهد مقدس
۴،۳۹۲	۴،۳۹۲	۷-۵ زمین جایکسر
۳،۰۰۰	۳،۰۳۲	۷-۶ وبلاهای نمک آبرود
۱،۵۳۷	۱،۵۳۷	۷-۷ زمین های مسکونی اروند کنار
۱،۱۷۵	۱،۲۲۵	۷-۸ ده واحد آبارتمان در مجتمع اسناد شهریار کیش
۱،۰۰۰	۱،۰۰۰	۷-۹ (فنکابن) زمین عباس آباد
۲۸۶	۲۸۶	۷-۱۰ یک واحد ساختمان اداری مجتمع ولیعصر
۴۰۱	۴۰۱	۷-۱۱ یک واحد ساختمان در تیربیز
-	۲۷۰،۱۰۰	۷-۱۲ مجتمع نگین فلپک
-	۲۹۰،۰۳۹	۷-۱۲ ۲ واحد مجتمع تجاری تیرازه
-	۲۷۹،۶۸۰	۷-۱۲ ۳۱ واحد مجتمع تجاری کساء
-	۱۸۰،۰۵۲	۷-۱۲ یک واحد مجتمع تجاری بنی هاشم
۱۶۱،۸۰۵	-	۷-۱۲ واحد های ساحلی ایزدشهر
-	۸،۰۸۰	زمین مجتمع امیرکبیر
۷۶۱،۵۹۱	۱،۷۳۷،۱۷۲	

۷-۱- پروژه مجتمع مسکونی ساحلی کرانه کیش (واقع در جاده ساحلی کرانه کیش- قطعه K۴) به مساحت ۱۴۸،۱۹۱ مترمربع شامل ۹۶،۰۰۰ متر مربع ساختمان در قالب ۷۵۲ واحد ویلایی و آپارتمانی (۹ بلوک) 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 بوده و پیش بینی می شود اتمام آن در سال ۱۳۹۷ 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. طی سال مالی ۱۳۹۵ بخشی از واحدهای پروژه پیش فروش شده که سهم صندوق از بابت سود حاصل از فروش به مبلغ ۱۹۶،۱۲۵ میلیون ریال شناسایی و به حساب منظور گردیده است.

۷-۲- مجموعه لوئوس جزیره کیش:

- زمین پروژه کیش: قطعه زمینی به مساحت ۱۴۲،۰۰۷ مترمربع واقع در جزیره کیش، از سازمان منطقه آزاد کیش به موجب قرارداد مورخ ۱۳۸۰/۱۰/۱۸ و الحاقیه مورخ ۱۳۸۳/۰۶/۰۳ خریداری شده است، که از این تعداد ۱۰۲،۰۰۰ مترمربع کاربری مسکونی و

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
داداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۰،۰۰۷ مترمربع کاربری سیاحتی (احداث هتل ۵ ستاره)، بوده است که طرح هتل مذکور که قرار بوده با پیشروی در داخل آب احداث گردد، به دلیل مسائل زیست محیطی منتفی شده و اقدامات لازم جهت طراحی بخش مسکونی و همچنین تغییر طرح بخش سیاحتی آن به ایجاد هتل و رستوران ساحل در جریان انجام می باشد.

- مالکیت پروژه: ۷۵ درصد صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) ۲۵ درصد.

۷-۳- پروژه ساختمان اداری سفین کیش:

- زمین پروژه: به مساحت ۲،۵۴۷/۹ مترمربع واقع در شهرک سفین جزیره کیش.

- ساختمان: ۱۱ طبقه اداری در ۵،۱۲۸/۵ مترمربع، متراژ ساخت و ساز بر اساس پروانه ساختمان شامل ۵،۹۴۰/۴۳ مترمربع بنای مفید.

- مالکیت پروژه: ۳۰٪ صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و ۷۰٪ شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک)

- دوره ساخت: از اوایل سال ۱۳۸۲ شروع و در اواسط سال ۱۳۸۵ خاتمه و تحویل شده است.

۷-۴- آپارتمان های واقع در مشهد مقدس شامل نه واحد با زیربنای ۷۹۵ متر مربع و عرصه به مساحت ۲۷۶ مترمربع به عنوان مهمانسرا بازنشستگان صندوق می باشد.

۷-۵- زمین چابکسر به مساحت ۱۰،۹۳۵ مترمربع در سال ۱۳۸۵ اکتیاع گردیده است.

۷-۶- ویلاهای نمک آبرود با زیربنای ۵۰۰ متر مربع در زمینی با مساحت ۵۹۵ متر مربع واقع گردیده که به عنوان مهمانسرا بازنشستگان و همکاران صندوق می باشد.

۷-۷- زمین های مسکونی واقع در اروند کنار منقسم به ۱۷۳ قطعه زمین جمعاً مساحت ۳۳،۰۰۰ متر مربع میباشد.

۷-۸- ده واحد آپارتمان مجتمع مسکونی واقع در مجتمع استاد شهریار در جزیره کیش جمعاً به مساحت ۶۵۰ مترمربع میباشد. واحدهای مذکور به اجاره واگذار گردیده و درآمد حاصل از اجاره آپارتمانهای مذکور در سال ۱۳۹۵ به حساب منظور گردید.

۷-۹- زمین عباس آباد با مساحت ۵۱۰ متر مربع در منطقه عباس آباد تنکابن واقع گردیده است.

۷-۱۰- یک واحد اداری واقع در مجتمع ولیعمر تهران به مساحت حدوداً ۱۴۹ مترمربع می باشد.

۷-۱۱- آپارتمان ۸۸ متری تبریز در سال ۱۳۹۰ در قبال تصفیه مطالبات معوق ناشی از تسهیلات واگذار شده به احدی از اعضاء در سنوات گذشته تملیک گردیده است.

۷-۱۲- فروش و معاوضه واحدهای ساحلی ایزدشهر به موجب آگهی مزایده در روزنامه کثیرالانتشار و برمبنای گزارش هیات

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
بازنشستگی های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

کارشناسان رسمی دادگستری به شماره ۸۲۰۵ مورخ ۱۳۹۵/۰۱/۲۲ و پیشنهاد خرید بانک شهر به شماره ۱۳۹۵/۰۲/۲۰/۳۶۱۵۲ به ارزش ۱،۴۰۰ میلیارد ریال صورت گرفت.

بر این اساس تمامی شش دانگ عرصه و اعیانی و سرقفلی و حق کسب و پیشه شهرک ساحلی ایزدشهر به قیمت ۱ر۴۰۰ میلیارد ریال با شرایط پرداخت نقدی به مبلغ ۳۸۰ر۳۶۰ میلیون ریال و مابقی به مبلغ ۱ر۰۱۹ر۶۴۰ میلیون ریال از طریق واگذاری املاک به شرح زیر:

۱- مالکیت و سرقفلی و حق کسب و پیشه و یا تجارت و سایر حقوق و متعلقات یک واحد تجاری واقع در تهران، مجتمع تجاری تیرازه طبقه همکف به مساحت ۱۸۷/۷۰ مترمربع و به مبلغ ۱۲۵ میلیارد ریال

۲- مالکیت و سرقفلی و حق کسب و پیشه و یا تجارت و سایر حقوق و متعلقات یک واحد تجاری واقع در تهران، مجتمع تجاری تیرازه طبقه دوم به مساحت ۲۸۸/۲۶ مترمربع و مبلغ ۱۶۵ میلیارد ریال

۳- مالکیت و سرقفلی و حق کسب و پیشه و یا تجارت و سایر حقوق و متعلقات یک واحد تجاری واقع در تهران بزرگراه رسالت میدان بنی هاشم به متراژ ۴۵۸/۹۳ مترمربع و ۹ واحد پارکینگ به متراژ هرکدام ۱۱ مترمربع جمعاً به مبلغ ۱۸۰ میلیارد ریال

۴- مالکیت و سرقفلی و حق کسب و پیشه و یا تجارت و سایر حقوق و متعلقات یک واحد تجاری واقع در تهران خیابان دولت مجتمع نگین قلعه به متراژ ۴۰۶ مترمربع جمعاً به مبلغ ۲۷۰ میلیارد ریال

۵- مالکیت و سرقفلی و حق کسب و پیشه و یا تجارت و سایر حقوق و متعلقات ۳۱ واحد تجاری واقع در تهران مجتمع تجاری کسا جمعاً به متراژ ۶۳۱/۸۳ مترمربع به همراه ۳۱ باب پارکینگ جمعاً به مبلغ ۲۸۰ میلیارد ریال

به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز واگذار گردید.

۸- تسهیلات اعطائی

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۲,۲۴۵	۲,۳۴۶	تسهیلات واگذاری (بادهاشت ۱-۸)
۷۳۳	۴۱۹	تسهیلات خریددین
۱,۵۹۷	۲۷۷	تسهیلات فرض الحسنه
۴,۵۷۵	۳,۰۴۲	
(۶۶۶)	(۵۰۸)	درآمد سالهای آینده
۳,۹۰۹	۲,۵۳۴	

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۲,۰۶۹	۲,۱۹۸	تسهیلات خرید مسکن
۱۱۵	۱۲۲	تسهیلات تعمیرات مسکن
۶۱	۲۶	تسهیلات ساخت مسکن
<u>۲,۲۴۵</u>	<u>۲,۳۴۶</u>	

۹- سپرده های بانکی

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	نرخ سود	شماره حساب	یادداشت	نام بانک و شعبه بانک
۱۴,۶۱۰	۵۶,۰۸۸	۱۹	۸۳۲-۳۱۴-۶		کوتاه مدت پارسبان- نزد شعبه افریفای شمالی
۷,۰۲۷	۲,۸۰۳	۱۰	۴۹۶۱۳۱۵۹۰۱	۹-۱	کوتاه مدت ملت - نزد شعبه گلفام(موقت)
۳,۶۸۸	۶۸۰	۱۷	۴۴۱۳۰۲۸۲۲۳		کوتاه مدت ملت- نزد شعبه گلفام
۱,۳۳۰	۲,۱۰۸	۱۰	۴۹۶۱۳۱۷۷۹۰	۹-۱	کوتاه مدت ملت- نزد شعبه گلفام(موقت)
۵۹۸	۴۸۴	۱۰	۴۹۶۱۳۱۸۹۱۰	۹-۱	کوتاه مدت ملت- نزد شعبه گلفام(موقت)
۳۳۰	۱۰۴,۶۷۱	۱۸	۱۷۰۶۰۰۴۵/۴۸		کوتاه مدت ملت - نزد شعبه جام سازمان گسترش
۱۲۵	۸۹	۱۰	۰۲۰۱۸۴۵۴۸۳۰۰۵	۹-۱	کوتاه مدت ملی- نزد شعبه ممتاز(موقت)
۲	۲	۷	۲۰۰۰۰۰۸۳۸۰۰۳		کوتاه مدت پارسبان- نزد شعبه افریفای شمالی(موقت)
۱	۲	۷	۲۰۰۱۱۳۵۱۴۰۰۶		کوتاه مدت پارسبان - نزد شعبه تجارت الکترونیک
۱	۱	۷	۸۳۲-۵۶۸-۷		کوتاه مدت پارسبان- نزد شعبه تجارت الکترونیک
۰	۱	۱۰	۴۴۰۱-۸۱۰-۱۹۶۰۹۱-۱		کوتاه مدت سرمایه- نزد شعبه کیش
-	۴,۵۸۵	۱۰	۵۸۸۸۴۲۴۶۶۱	۹-۱	کوتاه مدت ملت - نزد شعبه سازمان گسترش(موقت)
-	۲۶	۱۰	۵۹۲۰۳۶۳۸۱۰		کوتاه مدت ملت - نزد شعبه کیش
-	۲,۷۹۳	۱۰	۱۵۶-۸۵۰-۴۷۴۲۳۴۶-۱		کوتاه مدت اقتصادنویین - نزد شعبه میدان مادر
-	۵۸۲	۱۶	۱۵۶-۸۱۸-۴۷۴۲۳۴۶-۱		کوتاه مدت (خاص) اقتصادنویین - نزد شعبه میدان مادر
-	۱۰۰,۰۰۰	۲۳	۵۸۹۹۹۷۳۰۵۶		بلند مدت ملت - نزد شعبه سازمان گسترش
-	۱۰۰,۰۰۰	۲۳	۵۹۰۸۷۹۹۷۰۷		بلند مدت ملت - نزد شعبه سازمان گسترش
-	۲۰,۰۰۰	۲۳	۵۹۳۸۶۳۰۲۰۶		بلند مدت ملت - نزد شعبه کیش
۲,۲۴۸	۳,۵۲۰				سپرده وجوه اداره شده
	۱۵۲,۴۶۶				سپرده نزد بانک اقتصاد نوین نهاد واسط مالی آخر دوم
<u>۲۰,۹۶۰</u>	<u>۵۵۰,۸۹۸</u>				

۹-۱- مانده حساب سپرده های موقت در بانک ها مربوط به واریز کسور بازنشستگی از طریق شرکتهای عضو در پایان هر ماهی باشد

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

که در مقاطع زمانی حداکثر یک هفته به حسابهای سپرده کوتاه مدت با نرخ حداقل ۲۰ درصد تشکیل می گردد.

۱۰- مبلغ ۷۷،۹۰۲ میلیون ریال مربوط به سرمایه گذاری در صندوق یکم ایرانیان با نرخ ۲۱ درصد می باشد.

۱۱- سایر سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های مندرج در ترازنامه به مبلغ ۹۲ میلیارد ریال مربوط به کالای تجاری قالی و قالیچه می باشد.

۱۲- موجودی نقد

موجودی نقد مندرج در تاریخ ترازنامه به شرح زیر تفکیک می گردد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۵۵،۰۲۳	۶۳	حسابهای جاری نزد بانکها
۳۹۲	۳۹۲	تنخواه گردان و صندوق
۵۵،۴۱۵	۴۵۵	

۱۳- کسور بازنشستگی دریافتی (حق بیمه ها)

مبلغ سرفصل فوق شامل اقلام زیر میباشد:

(مبالغ به

میلیون ریال)

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	بادداشت	
۱۱۸،۶۴۰	۱۷۸،۸۹۵	۱۳-۱	بدهی کسور بازنشستگی شرکتها
۴۰۵	(۲۰،۷۹۴)		بدهی شرکتها بابت بازنشستگی بیش از موعد مشاغل سخت و زبان آور
۹،۴۰۷	۶،۶۶۵		بدهی اعضاء مربوط به پذیرش سوابق
۱،۹۱۶،۱۶۴	۶۴۸،۹۷۳	۱۳-۲	بدهی دولت بابت ماده (۱۰) قانون نوسازی صنایع
۱۱۸،۹۹۲	۱۳۶،۱۸۶	۱۳-۳	بدهی دولت بابت بازنشستگی بیش از موعد جانبازان
۲،۱۶۳،۶۰۸	۹۴۹،۹۲۵		

۱۳-۱- مبلغ ۱۷۸،۸۹۵ میلیون ریال مربوط به کسور بازنشستگی شرکتها میباشد که تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی مبلغ حدود ۴۶،۷۸۱/۹ میلیون ریال آن وصول شده است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۳-۲- مبلغ ۶۴۸،۹۱۶ میلیون ریال از مبلغ فوق، عبارت از سهم دولت بابت بازنشستگی مشمولین ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور در ابتدای سال ۱۳۹۵ (تایید شده توسط سازمان حسابرسی) و مبلغ ۱۴۱ میلیارد ریال بابت تعدیل به روز بر اساس نرخ اوراق مشارکت می باشد که طبق قانون باید در بودجه سالانه دولت پیش بینی و پرداخت گردد.

۱-۲-۱- در راستای اهداف مربوط به وصول مطالبات صندوق از سهم دولت، بابت ماده ۱۰ قانون تنظیم مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور در پایان سال ۱۳۹۴ و در تاریخ ۱۳۹۵/۰۱/۰۸ مبلغ ۵۰،۰۰۰ میلیون ریال بصورت نقدي وصول گردید و همچنین بر اساس مصوبه شماره ۱۶۴۲۴۱/ت/۵۲۹۴۰ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۳ هیات وزیران و نامه شماره ۵۷/۲۴۵۵۷۹ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۴ وزارت امور اقتصادی و دارایی و آیین نامه اجرایی قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقا نظام های کشور و قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید به منظور تسهیل اجرای سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی نیز مبلغ ۱،۳۸۸،۲۰۱ میلیون ریال از مطالبات صندوق در قالب اوراق صکوک اجاره و از طریق عرضه عمومی اوراق بهادار بفروش رسید و وجوه حاصل از فروش شامل مبلغ ۷۶۳،۰۹۵،۱۰۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۰۸ وصول و مابقی نیز به مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۶ با ارائه یک فقره ضمانت نامه بانکی وصول گردید و ضمانت نامه مذکور پس از ارائه مفصاحساب های لازم آزاد می گردد.

۳-۱۳- مبلغ ۱۳۶،۱۸۶ میلیون ریال از مبلغ فوق مربوط به سهم دولت بابت بازنشستگی پیش از موعد جانبازان انقلاب اسلامی ایران و جنگ تحمیلی در ابتدای سال ۱۳۹۵ می باشد 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. ضمناً مبلغ ۲۴/۵ میلیارد ریال نیز از بابت تعدیل به روز بر اساس نرخ اوراق مشارکت محاسبه و به حساب منظور گردیده است.

۱۴- حسابها و اسناد دریافتی

تفکیک سرفصل فوق بشرح زیر است:

(مبالغ)

به میلیون ریال)

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	
۸۴۲،۹۲۷	۱،۱۰۱،۸۵۷	۱۴-۱	مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته
۱۰۱،۳۸۹	۲۷۶،۷۵۵	۱۴-۲	سابر حسابها و اسناد دریافتی
۹۴۴،۳۱۶	۱،۳۷۸،۶۱۲		

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۱۴- مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بشرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	
۲۱۱,۹۶۸	۵۲۳,۵۳۰	۱۴-۱-۱	سرمایه گذاری آینده سازکینس
۳۱۱,۴۵۰	۴۱۷,۰۴۱	۱۴-۱-۲	مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر
۱۸۶,۴۹۴	۴۴,۶۷۳		شرکت سازنده توربوکمپرسور (سانک)
۳۷,۸۹۴	۹,۴۰۵		شرکت آماده انرژی دژ
۲۸,۷۵۱	۲۸,۷۷۴	۱۴-۱-۲	شرکت ترنج
۱۲,۳۹۴	۱۲,۵۵۴	۱۴-۱-۲	شرکت فولاد فرآیند شهریار
-	۸,۱۲۵		فراساحل
۴۴	۴۴		شرکت سرمایه گذاری نوین کارکنان آینده ساز
۱۶,۶۹۸	۲۴,۹۶۸	۱۴-۱-۲	شرکت مهندسی بازرگانی بیج و مهره های صنعتی ایران
۳,۱۶۸	۱,۱۳۷		شرکت توسعه و عمران شهرستان نایین
۱۲,۷۴۴	-		شرکت هامون نایزه
۸,۰۷۰	-		شرکت یارمیدا
۴۱۰	-		بین المللی بیمه‌کاری عمومی
۱۲,۷۸۰	۳۱,۶۰۶		شرکت آینده گستر
۱	-		شرکت شهیدسهند
۶۲	-		سیمان آفتاب
۸۴۲,۸۶۵	۱,۱۰۱,۸۵۷		

۱-۱-۱۴- 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 آن شرکت بوده است.

۱-۲-۱۴- طلب صندوق از شرکتهای فولاد فرآیند شهریار و ترنج بابت پرداخت بطور علی الحساب جهت رفع محدودیت ها و تنگناهای اجرایی مالی بوده 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 انارک و سایر شرکتهای عمدتاً مربوط به سود عملکرد آنها می باشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۱۴- سایر حسابها و اسناد دریافتی بشرح ذیل تفکیک میگردد :
 (مبالغ به

میلیون ریال)

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	
۲,۴۴۵	۲۵,۴۰۹		سود سهام دریافتی سایر شرکتهای
۱۳,۵۲۸	۱۸,۰۴۹	۱۴-۲-۱	مستمری بگیران (بازنشسته، فوت، از کار افتاده، بیکار)
۴۴,۹۱۰	۴۴,۴۴۵	۱۴-۲-۲	داربوش فیضی (مطالبات در خصوص فروش املاک ولنجک)
	۱۵۴,۳۲۴		خریداران واحدهای کرانه
۷,۸۸۰	۳۴,۵۲۸		سایر افلام
۶۸,۷۷۳	۲۷۶,۷۵۵		
۳۲,۶۱۶	-		اسناد دریافتی
۱۰۱,۳۸۹	۲۷۶,۷۵۵		

۱۵- پیش پرداختها

مانده حساب پیش پرداختها در تاریخ ترازنامه مربوط به پیش پرداخت هزینه بیمه سال آتی می باشد.

مندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۶- دارائیهایی ثابت مشهود
 دارائیهایی ثابت مشهود عبارتست از:
 بهای تمام شده- میلیون ریال

شرح افلام	دارایی های افزوده شده	دارایی های فروخته	دارایی های شده طی سال مالی	دارایی های شده طی سال مالی	مابده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مابده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	مابده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مابده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	استهلاک سال مالی	استهلاک سال مالی	ارزش دفتری- میلیون ریال
وسایط نقلیه	۲,۲۱۶	-	-	-	۲,۲۱۶	۶۳۸	۱,۰۳۲	۱,۱۸۴	۳۹۴	-	۱,۵۷۸
اثاثیه اداری	۷,۴۵۲	۵۹۶	-	-	۸,۰۴۸	۴,۳۷۹	۴,۹۲۶	۳,۱۲۲	۵۴۷	-	۳,۰۷۳
	۹,۶۶۸	۵۹۶	-	-	۱۰,۲۶۴	۵,۰۱۷	۵,۹۵۸	۴,۳۰۶	۹۴۱	-	۴,۶۵۱

۱۶-۱- افزایش اثاثیه اداری در سال مالی جاری بابت خرید هارد سرور، دستگاه کپی و سایر لوازم مورد نیاز بوده است.

۱۶-۲- اثاثیه اداری دارای پوشش مناسب بیمه آتش سوزی و وسایط نقلیه دارای پوشش بیمه ثالث و بدنه می باشند.

مندوق حمايت و بازنشستگي آينده ساز
يادداشتهاي توضيحي صورتهاي مالي
سال مالي منتهي به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۷- دارائي هاي نامشهود

(مبالغ به

		ميليون ريال)	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
	۱,۷۸۴	۱,۷۸۴	شرح افلام
	۷۳	۷۳	نرم افزار
	۷۸	۷۸	طراحي وب سايت
	۱,۹۳۵	۱,۹۳۵	حق امتياز
	(۱,۵۶۶)	(۱,۶۸۵)	کسر مي شود، استهلاك انباشته
	۳۶۹	۲۵۰	جمع کل

۱۸- حسابها و اسناد پرداختي

تفكيك مبلغ فوق بشرح زير است

(مبالغ به

ميليون ريال)

	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	يادداشت
	۹۹,۷۰۴	۷۸,۸۴۲	۱۸-۱
	۷۳,۴۴۰	۸۲,۸۳۸	۱۸-۲
	۱۷۳,۱۴۴	۱۶۱,۶۸۰	

۱۸-۱- مانده حساب پرداختي به شرکت فرعي و وابسته بشرح زير قابل تفكيك مي باشد:

(مبالغ به ميليون

ريال)

	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	يادداشت
	۶۵,۳۶۶	۴۳,۷۱۴	۱۸-۱-۱
	۳۴,۳۳۸	۲۷,۰۴۸	
		۸,۰۸۰	
	۹۹,۷۰۴	۷۸,۸۴۲	

۱۸-۱-۱- خالص مانده حساب شرکت بیمه پارسيان و ياري رسان پارسيان مربوط به پرداخت هزينه هاي ارزيابي مستمري بگيران و کارمزد خدمات درماني مي باشد.

مندوق حمايت و بازنشستگي آينده ساز
يادداشتهاي توضيحي صورتهاي مالي
سال مالي منتهي به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۸-۲- سايز حسابها و اسناد پرداختي از اقلام زير تشكيل شده است:

(مبالغ به

ميليون ريال)

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	يادداشت
۴,۸۵۱	۳,۳۷۸	۱۸-۲-۱ ذخيره احتياطي بدهي هاي احتمالي
۲,۴۴۱	۵۹۹	تعاوني اعتبار سازمان گسترش
۴,۲۲۵	۳,۱۶۴	مانده ذخيره اعضا مستعفي
۱,۰۴۳	۱,۰۴۳	يوروبارس
۵,۰۰۰	-	محمدباقر حاجي نجفي (خريدار يك واحد ويلاهاي شمال)
۱۹,۸۶۹	۲۰,۳۲۸	کانون بازنشستگان (ايجاد حق عضويت و بيمه درماني اعضا کانون)
۴۵۳	-	شرکت بيمه آينده انديش
۶,۹۴۷	۵۵۷	مطالبات کارکنان سازمان گسترش
۱۲,۵۸۹	-	شرکت بين المللي بيمانکاري عمومي ايران
-	۲۹,۰۹۱	شرکت بيمه بارسيان
۱۶,۰۲۲	۲۴,۶۷۸	سايير
<u>۷۳,۴۴۰</u>	<u>۸۲,۸۳۸</u>	

۱۸-۲-۱- گردش ذخيره احتياطي بدهيهاي احتمالي بشرح زير مي باشد:

(مبالغ به

ميليون ريال)

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۵,۳۵۰	۴,۸۵۱	مانده ابتدای سال
(۱۴۹)	(۱,۴۷۳)	پرداخت بابت ماليات قطعي عملکرد، حقوق و تکليفي
(۳۰۱)	-	تسويه ماليات عملکرد و حقوق
(۵۰)	-	پذيره نوبسي فرابورس
<u>۴,۸۵۰</u>	<u>۳,۳۷۸</u>	مانده پايان سال

۱۸-۲-۲- مبلغ ۵۹۹ ميليون ريال بدهي تعدادي از مستمري بگيران مي باشد که از حقوق مستمري آنان کسر و به تعاوني اعتبار سازمان گسترش پرداخت مي شود.

مندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		یادداشت	
مانده پایان سال	مانده پایان سال	بازده منظور شده	کاهش	افزایش	مانده در ابتدای سال
۱۱۱,۰۸۲	۱۰۵,۷۵۰	۱۸,۷۸۵	(۲۴,۳۱۷)	۲۰۰	۱۱۱,۰۸۲
۶۵,۷۸۶	۷۵,۵۱۴	۹,۱۰۹	(۵,۹۶۰)	۶۵,۷۷۹	۶۵,۷۸۶
۷,۸۴۲	۸,۰۸۴	۱,۰۱۲	(۱,۵۵۲)	۷۸۲	۷,۸۴۲
۲۶,۴۴۰	۳۳,۹۰۹	۳,۹۳۶	(۴۷)	۳,۵۸۰	۲۶,۴۴۰
۲۱۱,۱۵۰	۲۲۳,۲۵۷	۳۲,۸۴۲	(۳۱,۸۷۶)	۱۱,۱۴۱	۲۱۱,۱۵۰

ارغام به میلیون ریال

مربای پایان خدمت کارکنان سازمان ۲۰-۱
 پس انداز کارکنان سازمان گسترش ۲۰-۲
 پس انداز کارکنان صندوق ۲۰-۳
 بازنشستگی مکمل ۲۰-۴

۲۰-۱- طبق قرارداد شماره ۲۶۴۹۶/۸۶ مورخ ۱۵/۰۷/۱۳۸۶ فیما بین صندوق و سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران وجوه مربوط به مزایای پایان خدمت کارکنان سازمان مذکور در قبال پرداخت بازده ای بر نرخ ۲۰ درصد جهت اداره اقتصاد و سرمایه گذاری در اختیار صندوق قرار گرفته است.
 ۲۰-۲- طبق قرارداد فیما بین صندوق و سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران مبالغ مربوط به پس انداز کارکنان سازمان مذکور در قبال بازده ای مطابق نرخ بانک مرکزی جهت اداره اقتصاد در اختیار صندوق قرار گرفته است.
 ۲۰-۳- طبق آئین نامه قرار گرفته در اختیار صندوق قرار گرفته است.
 ۲۰-۴- طبق آئین نامه بازنشستگی مکمل اعضاء صندوق و سایر اشخاص حقیقی، می توانند با پرداخت کسور مکمل به میزان ۸ درصد حقوق و مزایا به مدت ۱۵ سال و با احراز شرایط سنی از مزایای بازنشستگی مکمل برخوردار شوند.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
گردش حساب فوق بشرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مبنای ابتدای سال مالی
۱۷,۶۱۴	۱۳,۶۸۰	پرداخت شده طی سال مالی
(۷,۵۶۶)	(۲,۴۲۷)	ذخیره تملین شده طی سال مالی
۳,۶۳۲	۳,۶۰۶	مبنای در پایان سال مالی
۱۳,۶۸۱	۱۴,۸۵۹	تعداد پرسنل در پایان سال - نفر
۳۸	۳۶	

۲۳- ارزش ویژه صندوق

تفکیک ارزش ویژه صندوق بین ذخائر بشرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	یادداشت
۷,۶۷۴,۷۰۰	۱۰,۲۲۸,۲۲۸	ذخایر بازنشستگی
(۹۵۳,۱۲۵)	(۲,۰۸۸,۰۰۲)	ذخیره مستمریها و بستانه تعهدات
۴۱۷,۳۴۹	۶۲۲,۹۸۴	وجوه معلق
۷,۱۳۸,۹۲۴	۸,۷۶۳,۲۱۰	

۲۳-۱- گردش ارزش ویژه صندوق عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)		
جمع	وجوه معلق	ذخیره مستمریها و بستانه تعهدات
۷,۱۹۶,۲۷۷	۴۲۱,۱۵۷	۷,۷۳۴,۹۹۶
(۵۷,۳۵۳)	(۳,۸۰۸)	(۶۰,۲۹۶)
۷,۱۳۸,۹۲۴	۴۱۷,۳۴۹	۷,۶۷۴,۷۰۰
(۶۳۵,۱۹۱)	۷۶,۵۸۵	۵۸۸,۳۱۱
۲,۲۵۹,۴۷۷	۱۲۹,۰۵۰	۱,۹۶۵,۲۱۷
۸,۷۶۳,۲۱۰	۶۲۲,۹۸۴	۱۰,۲۲۸,۲۲۸

اول فروردین ماه ۱۳۹۵
تغییرات سنواتی
ابتدای دوره تعدیل شده
تغییرات در طی سال مالی
انفعال مازاد عملیاتی
پایان اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۳-۱-۱- تغییرات ارزش ویژه صندوق در طی سال عبارتست از:

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	(مبالغ به میلیون ریال)			
	وجوه معلق	ذخیره مستمری ها و یستوانه تعهدات	ذخایر بازنشستگی	
۱,۳۳۸,۵۰۷	-	۲۹۵,۲۹۴	۱,۰۴۳,۲۱۳	کسور بازنشستگی شرکتها
-	(۱۶۹,۱۶۴)	-	۱۶۹,۱۶۴	انتقال ذخایر افراد مستعفی که فعال شده
(۲۶,۰۷۱)	۲۶۹,۲۷۰	-	(۲۹۵,۳۴۱)	انتقال ذخایر افراد مستعفی
۴,۳۲۸	(۳,۸۴۳)	۳۳۶,۷۶۷	(۳۲۸,۵۹۶)	انتقال ذخایر افراد بازنشسته و کارافتاده و متوفی
(۱,۸۸۷,۱۳۷)	-	(۱,۸۸۷,۱۳۷)	-	برداشت به مستمری بگیران
(۵۹,۷۰۰)	-	(۵۹,۷۰۰)	-	برداشت مفرری بیکاری
(۱۲۸)	-	-	(۱۲۸)	انتقال از سایر صندوق ها
(۱۶,۶۰۸)	(۱۶,۶۰۸)	-	-	انتقال به سایر صندوق ها
				انتقال تنمه وجوه افراد مستعفی و
۱۴,۶۸۹	-	۱۴,۶۸۹	-	انتفالی به ذخیره مستمریها

۲۳-۲- 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 اعضایی 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 هزینه درمان آنان از این حساب برداشت و پرداخت میشود.
 خاطرنشان می گردد که طی سال ۱۳۹۵ مبلغ ۹۷ میلیارد ریال در هزینه های درمانی بازنشستگان صرفه جویی صورت گرفت.

۲۳-۳- 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.

درآمد و هزینه

۲۴- سود سهام و سود معاملات سهام
 (مبالغ به میلیون ریال)

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت
(۵۶۹)	۳	۲۴-۱ سود سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۶۰۹,۳۴۷	۸۸۰,۷۶۴	۲۴-۲ سود سهام شرکتهای خارج از بورس
(۳,۳۴۹)	-	زیان فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱۲۴,۸۶۱	۹۴۳	سود فروش سهام شرکتهای خارج از بورس
<u>۷۲۰,۱۹۰</u>	<u>۸۸۱,۷۱۰</u>	

۱-۲۴- تفکیک مبلغ (سود و زیان) حاصل از معاملات سهام شرکتهای بورسی به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون

ریال)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
(۵۷۹)	۳	لوله و ماشین سازی
۱۰	-	بیمه یارسیان
<u>(۵۶۹)</u>	<u>۳</u>	

۲-۲۴- مانده حساب سود سهام شرکتهای غیروسی به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون

ریال)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
۳,۹۰۰	۱,۸۰۰	شرکت یاری رسان یارسیان
-	۳۱,۹۳۱	سیمان عمران انارک
-	۱۲۴,۳۴۱	آماد انرژی دژ (ا.آ.آ.ز.ه خاورمیانه)
۲,۵۴۲	۱,۷۴۷	شرکت توسعه و عمران شهرستان نایین
۴,۲۰۰	-	گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو)
۱۰۹,۲۰۰	۹۱,۰۱۰	پتروشیمی پارس
۶,۷۹۲	۴,۶۳۱	هامون نابزه
۴,۰۰۰	۷,۸۰۰	یارمیدا
۹۴۴	۱,۶۹۳	بین المللی بیمه‌تکباری عمومی
۲۲,۲۳۶	۳۰,۵۲۷	مجتمع کشتی سازی صنایع فراساحل
۱۴۵,۳۳۶	۱۱۶,۲۶۹	شرکت سازنده توربوکمپرسور (ساتک)
۴۹,۹۹۹	۳۹,۶۰۱	مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر
۲,۵۱۵	۱,۶۷۶	شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش
۹۸,۰۰۰	-	شرکت کیش پتوون جنوب
۳۸,۷۰۵	۶۷,۷۳۵	شرکت آینده گستر
۱۱۹,۹۹۸	۳۵۹,۹۹۳	سرمایه گذاری آینده ساز کیش
۳۷	-	شرکت توسعه سرمایه رسا
۸۴۴	-	نوآوران سبز احیا
<u>۶۰۹,۳۴۷</u>	<u>۸۸۰,۷۶۴</u>	

۲۵- سود تسهیلات پرداختی

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
۵۰۹	۱۸۳	درآمد تسهیلات واگذار شده
۱۴۶	۵۷	درآمد تسهیلات خرید دین اعضاء
۶۸	۵۶	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۷۲۳	۲۹۶	

۲۶- سود شناسایی شده مربوط به سود حاصل از سپرده گذاری کوتاه مدت و بلند مدت در بانکها و همچنین سود سپرده سرمایه گذاری در صندوق یکم ایرانیان و صندوق سرمایه گذاری ثابت کاردان می باشد.

۲۷- درآمد اجاره مربوط به اجاره ۲ واحد تجاری در مجتمع تیراژه و ۳۱ واحد در مجتمع تجاری کساء و ۱ واحد در مجتمع نگین قلعهک و واحدهای شهریار جزیره کیش می باشد.

۲۸- سود فروش املاک

سود فروش املاک به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
۱۲۰,۹۶۵	۱,۱۹۶,۸۰۵	سود ناشی از فروش املاک و مستغلات
۸۲,۳۷۰	۱۴۷,۱۲۸	سود فروش سرمایه گذارها
(۲۷)	-	سایر
۲۰۳,۳۰۸	۱,۳۴۳,۹۳۳	

۲۸-۱- سود شناسایی شده به شرح فوق مربوط به فروش مجتمع ساحلی شمال (ایزدشهر) بشرح یادداشت ۲-۱-۷ می باشد.

۲۸-۲- سود شناسایی شده به شرح فوق مربوط به مشارکت در ساخت آپارتمانی پروژه کرانه کیش با شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) بشرح یادداشت ۶-۷ می باشد.

۲۹- سایر درآمدها

سایر درآمدها عبارتست از:

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(مبالغ به

میلیون ریال)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت
۳۸۱,۶۰۱	۱۶۵,۲۱۰	اعمال بند (ه) ماده (۷) قانون ساختار نظام جامع رفاه و تامین اجتماعی
۸,۰۴۰	۱۷,۶۷۷	جریمه تخلف از شرط کسور بازنشستگی
-	(۱۰۲,۰۵۱)	کسر فروش اوراق صکوک ۲۹-۱
۳,۸۱۶	۳,۱۲۱	جریمه تخلف از شرط تسهیلات
۴,۲۰۸	۴,۰۹۱	حق ایجاد و عضویت اعضا
۱,۶۱۶	(۲۹,۲۹۶)	سایر
<u>۳۹۹,۲۸۱</u>	<u>۵۸,۷۵۲</u>	

۲۹-۱- مبلغ ۱۰۲ میلیارد ریال از هزینه های مالی مربوط به کسر فروش اوراق صکوک اجاره می باشد.

۳۰- هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی

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

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
۲۷,۷۹۰	۲۵,۵۷۸	حقوق و مزایا
۳,۵۲۸	۳,۵۵۹	بازنشستگی، پس انداز، بیمه عمر و درمان و بیکاری سهم کارفرما
۷,۳۹۴	۶,۴۵۲	مزایای پایان خدمت کارکنان
۳,۱۲۲	۲,۲۷۰	خدمات مشاوره ای
۱,۳۷۳	۱,۰۵۹	استهلاک دارایی ها
۷۲۵	۷۲۵	بست، تلفن، آب و برق
۲۸۷	۴۵۳	ایاب و ذهاب
۶۱۶	۲۴۱	بیمه بیکاری و مساعل سخت و زبان آور
۸۶	۱۵۹	ملزومات اداری
۱,۲۳۶	-	کانون بازنشستگان
۱۵۹	۶,۱۳۱	اجاره و تعمیر و نگهداری ساختمان و تجهیزات
۱۸۰	۱۰۷	هزینه های رفاهی و آموزشی
۲,۰۰۷	۳۳۵	هزینه تعمیرات و نگهداری دارائیها
۵,۳۲۱	۸,۱۳۴	سایر
<u>۵۳,۸۲۵</u>	<u>۵۵,۲۱۳</u>	

- افزایش هزینه عمومی، اداری و تشکیلاتی عمدتاً مربوط به هزینه اجاره و نگهداری ساختمان های دفتر مرکزی صندوق می باشد.

۳۱- هزینه های مالی

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

هزینه های مالی عمدتاً در خصوص تسهیلات دریافتی بوده و بشرح ذیل میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۹۴	سال ۹۵	یادداشت
۹۸,۴۲۶	۴۵,۸۴۶	سود تسهیلات دریافتی از بانک ها
۶,۴۳۲	۱,۲۵۱	سایر هزینه های مالی و کارمزد بانکی
۱۰۴,۸۵۸	۴۷,۰۹۷	

۳۲- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در سال مالی قبل، قراردادهای مشارکت مدنی منعقد شده بانک های پارسیان و ملت با شرکتهای فرعی بساک و کیش بتون جنوب را تضمین نموده است.

مذوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۳- مالیات - با توجه به اقدامات معمول شده در مورد مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۵ صندوق ، در حال حاضر چگونگی وضعیت پرونده مالیاتی سالهای مذکور بشرح ذیل میباشد :

		مالیات					۱۳۹۴/۱۲/۲۹ - ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ میلیون ریال		
نحوه تشخیص	مانده ذخیره	مانده ذخیره	فادیه شده (اصل و جرایم)	قطعی	تخصیص	ابریزی	مسئول مازاد مالیات	مازاد عملیاتی ابرزی	مازاد عملیاتی سال مالی
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۱,۴۷۲	-	-	۱,۱۴۹,۰۸۸	۱,۱۴۹,۰۸۸
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۱,۷۳۲	-	-	۱,۱۵۱,۵۵۴	۱,۱۵۱,۵۵۴
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۱,۱۸۲,۲۹۷	۱,۱۸۲,۲۹۷
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۲,۲۹۲,۳۱۹	۲,۲۹۲,۳۱۹
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-

۳۳-۱ مالیات تا پایان سال ۱۳۹۱ در سنوات قبل به طور کامل تسویه شده است.
 ۳۳-۲ در خصوص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ برگ تشخیص صادر شده که در سال ۱۳۹۵ پرداخت شد.
 ۳۳-۳ مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ از محل ذخیره احتیاطی بدیهیهای احتمالی قابل تأمین است.

۳۴- معاملات با اشخاص وابسته

مصدق و قوت حمایت و باز نشستی آینده ساز
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

- مانده حساب نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	حسابهای و اسناد پرداختی	حسابهای و اسناد دریافتی	نام شخصی وابسته	شرح
۱۸۵	-	-	-	مجمع کشتی ساری صنایع فراساحل	
(۳۴,۸۴۸)	(۲۷,۰۴۸)	(۲۷,۰۴۸)	-	شرکت مهندسی مسکن ونواحی صنعتی آینده ساز	
۲۶۳,۳۵۲	۴۱۷,۰۴۱	-	۴۱۷,۰۴۱	مجمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر	
۸۸	-	-	-	شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش	
۱,۱۷۵	-	-	-	شرکت کیش بتون جنوب	
۱۲,۸۲۵	۳۱,۶۰۶	-	۳۱,۶۰۶	شرکت آینده گستر	
۲۸,۷۵۶	۲۸,۷۷۴	-	۲۸,۷۷۴	شرکت تزیج	اشخاص
۱۶,۶۹۸	۲۴,۹۶۸	-	۲۴,۹۶۸	شرکت مهندسی بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران	وابسته شرکت مهندسی بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران
۱۸۶,۴۹۲	۴۴,۶۸۳	-	۴۴,۶۸۳	شرکت سازنده توربو کمپرسور (ساتک)	
(۶۵,۱۴۹)	(۴۳,۷۱۴)	(۴۳,۷۱۴)	-	شرکت یاری رسان پارسیان	
۲۱۱,۹۶۱	۵۲۶,۰۴۵	-	۵۲۶,۰۴۵	سرمایه گذاری آینده ساز کیش	
-	-	-	-	سیمان انارک	
۱۲,۳۹۴	۱۲,۵۵۴	-	۱۲,۵۵۴	پولاد فرآیند شهریار	
۳۷,۸۹۴	۹,۴۰۵	-	۹,۴۰۵	امکانوزی دژ (واژه خورمبته)	
۶۷۱,۸۲۳	۱,۰۲۴,۳۰۴	(۷۰,۷۶۲)	۱,۰۹۵,۰۶۶	جمع	