

لا اله الا الله
المليك الحق
الاله رب العالمين
الكريم
المهيمن على كل نعمه
ان تغفر الله
من كل ذنب

بسم الله الرحمن الرحيم
المهدي رب
العالمين الرحمن
الرحيم - هاكك
بهم الرب اياك
تعبير وياك
تستغاث اهرا
الصراط المستقيم
صراط الذين
انعمت عليهم
غير المغضوب
عليهم ولا الضالين

بسم الله الرحمن الرحيم
قال هو الله امر الله
الصمد لا يلد ولا
يولد ولا يكفرا له



صندوق حمایت و بازنشستگی

آینده ساز

گزارش سالیانه ۱۳۹۶

فهرست

	پیشگفتار
۱	معرفی هیات امنا
۲	ماموریت صندوق
۳	اهداف راهبردی در سال ۹۶
۳	برنامه عملیاتی سال ۹۶
۵	عملکرد صندوق سال ۹۶
۶	اطلاعات مربوط به آخرین وضعیت بازنشستگان و مستمری بگیران در پایان سال ۹۶
۱۱	اطلاعات مربوط به آخرین وضعیت اعضای فعال در پایان سال ۹۶
۱۶	اطلاعات مربوط به وجوه و منابع صندوق در پایان سال ۹۶
۲۰	اطلاعات مربوط به تخصیص مازاد عملیاتی
۲۰	مقایسه تناسب میزان وجوه و منابع صندوق به تعهدات آنی و آتی آن
۲۴	گزارش های مالی صندوق منتهی به پایان سال ۹۶

پیشگفتار |

یافته ها و نتایج حاصل از پژوهش های علمی در زمینه منابع انسانی، موید آن است که نقش نیروی کار تنها به عاملیت نیروی انسانی در پیش برد اهداف سازمانی ختم نمی شود، بلکه دامنه موضوعات مرتبط به این حوزه، مدیریت جوامع را نیز متأثر ساخته و نقش جدی در سیاست های کلان اجتماعی و اقتصادی ایفا می نماید. از این رو تامین آرامش روانی و ایجاد زیر بناهای توسعه پذیر در زمینه نیروی کار به یکی از دغدغه های اصلی روز کشورها تبدیل شده است. در این بین صندوق های بازنشستگی به عنوان اصلی ترین ابزار تامین نیازهای حال و آتی نیروی کار، نقش بسزایی دارند. مطمئناً به انجام رساندن این مسئولیت سنگین مستلزم کارکرد صحیح و مستمر یک نظام منسجم و پیچیده تصمیم گیری، برقراری انضباط مالی و حفظ تعادل بین دو کفه رضایت فردی و منافع جمعی است. آن چه مسلم است شرایط حساس اقتصادی کشور و وضعیت عمومی صندوق ها به گونه ای است که فرصت اشتباهات، ولو کوچک، در تصمیم گیری ها را از صندوق سلب کرده و می بایست با پذیرش سختی های فراوان، تصمیماتی در جهت تقویت و تثبیت صندوق ها را مبنای عمل قرار داد.

امید است با تلاش همکاران مجموعه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و شرکت های تابعه و همدلی اعضا بتوانیم این دشواری ها را طی نموده و صندوق را به سوی آینده ای روشن سوق دهیم. ما بر این باوریم که توسعه رفاه و آسایش اعضا در بلند مدت، ثمره اصلی مدیریت صحیح صندوق است که امیدواریم در سایه توفیقات الهی و گام برداشتن در این مسیر، حاصل گردد.



با آرزوی توفیق و سلامتی روز افزون
محمد شیخ الاسلامی

هیات امنای



جناب آقای عبدالحسین ثابت
عضو هیات امنای



جناب آقای عارف نوروزی
نایب رئیس هیات امنای



جناب آقای هاشم یکه زارع
رئیس هیات امنای



جناب آقای رحیم علیشاهی
عضو هیات امنای



جناب آقای ساعد شهسوار
عضو هیات امنای



جناب آقای سید محمد علی
سید ابریشمی
عضو هیات امنای



جناب آقای مصطفی وحیدزاده
عضو علی البدل هیات امنای



جناب آقای ابوالفتح ابراهیمی
عضو علی البدل هیات امنای



جناب آقای کامیار عطائی
عضو هیات امنای



مأموریت
صندوق حمایت و بازنشستگی
آینده ساز

تامین آتیہ بازنشستگان با حفظ شأن ایشان

تدوین اهداف راهبردی در سال ۱۳۹۶

ماهیت صندوق های بازنشستگی ایجاب می نماید که همواره توجه ویژه ای به تعهدات خود در قبال اعضا برای بلند مدت داشته باشند. در این راستا، مدیریت صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز تمرکز خود را بر تدوین اهداف استراتژیک منطبق با مأموریت اصلی صندوق معطوف نموده است. از این رو هیات امنا با بررسی شرایط و ویژگی های صندوق پس از بازننگری، نسبت به تدوین این اهداف در سال ۱۳۹۶ اقدام نموده است.

اهداف راهبردی سال ۱۳۹۶

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

برنامه عملیاتی سال ۱۳۹۶

در چارچوب اهداف راهبردی برنامه عملیاتی سال ۱۳۹۶ به شرح ذیل تدوین گردید:

- ۱- عدم تأخیر در پرداخت حقوق و مستمری عزیزان بازنشسته
- ۲- آزاد سازی ۱۵۰ میلیارد ریال وثیقه نزد سازمان بورس
- ۳- وصول بهای اوراق صکوک و یا خود اوراق بابت مطالبات صندوق از دولت
- ۴- حسابرسی الباقی مطالبات صندوق از دولت تا پایان سال ۹۶
- ۵- پیگیری وصول باقیمانده مطالبات صندوق از دولت
- ۶- انجام اقدامات و مکاتبات به منظور ایجاد زیرساخت های لازم در خصوص وصول ۳٪ سهم بیمه شدگان عضو صندوق از دولت
- ۷- شروع عملیات پروژه استراحتگاه چابکسر



- ۸- تداوم واگذاری و فروش سهام شرکتهای
- ۹- تعیین تکلیف پروژه تاجیکستان
- ۱۰- توسعه اعضاء (عضو گیری) به تعداد حداقل ۵۰۰ نفر
- ۱۱- صدور کارت شناسائی برای مستمری بگیران
- ۱۲- تداوم سیاست صرفه جویی در هزینه ها
- ۱۳- تعیین تکلیف شرکت های زیان ده
- ۱۴- بازیافت زمین های فسخ قرارداد شده کیش
- ۱۵- تأمین مالی پروژه های کیش و بهاران و بررسی امکان صدور اوراق مشارکت یا صکوک اجاره و تأمین مالی خارجی
- ۱۶- بازنگری در سیستم درمان مستمری بگیران و حذف بوروکراسی زاید
- ۱۷- واگذاری هتل امیر کبیر از طریق اجاره بشرط تملیک
- ۱۸- جابجائی سهام سهامداران حقوقی بساک با سود سهام سهم صندوق
- ۱۹- تداوم اصلاح ساختار صندوق و سیستم های کامپیوتری و مورد استفاده
- ۲۰- تعیین تکلیف و تداوم معافیت مالیاتی شرکت بساک
- ۲۱- برگزاری شورای عالی سالیانه صندوق در زمان مقرر
- ۲۲- بروز آوری اطلاعات بازنشستگان و مقررری بگیران بیمه بیکاری
- ۲۳- سامان دهی پرونده های حقوقی صندوق
- ۲۴- تسهیل نمودن استفاده بازنشستگان از خدمات درمانی
- ۲۵- توسعه بیمه مکمل
- ۲۶- برگزاری انتخابات اعضاء شورای سیاست گذاری
- ۲۷- خرید ساختمان مناسب برای صندوق
- ۲۸- پذیرش شرکت کیش بتن جنوب در بازار بورس
- ۲۹- اتمام برج اول پروژه بهاران و برج A3 کرانه یک
- ۳۰- وصول سود سهام مصوب شرکتهای سرمایه پذیر



عملکرد سال ۱۳۹۶

طرح گردیده و در حال پیگیری در مراجع قضایی می باشد.

۳٪ سهم دولت بیمه شدگان عضو صندوق

در ادامه اقدامات صورت گرفته طی سال ۱۳۹۵، گزارش مورد نیاز کمیسیون اجتماعی طی نامه شماره ۹۵/۱۱۱۴۰ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۱۶ به 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 آنجایی که صندوق در عمر چهار ساله خود از این بابت درخواستی نداشته است، ایجاد این باور و اعتقاد در بدنه دولت مبنی بر اینکه ۳٪ سهم بیمه شدگان صندوق که از اعضاء صندوق دریغ شده است حق قانونی صندوق می باشد، سخت و دشوار بوده و مستلزم پیگیری مکرر و صرف زمان لازم خواهد بود. همچنین ضرورت دارد که تمامی ارکان صندوق در این زمینه دست به دست هم داده و نسبت به پایدار نمودن این حق اساسی اعضاء اقدام نمایند. پیگیری این موضوع همواره استمرار داشته و به عنوان یکی از اولویت های کاری صندوق در دستور کار می باشد.

صدور کارت شناسایی اعضای صندوق

با طراحی و معرفی کارت بازنشستگی اعضا طی سال ۱۳۹۵، درخواست اعضا به منظور صدور کارت مذکور طی سال ۱۳۹۶ همچنان ادامه دارد.

بازیافت زمین های فسخ قرارداد شده کیش

طی سال ۱۳۹۶ اقدامات و پیگیری های لازم جهت بازیابی زمین های فسخ قرارداد شده در جزیره کیش صورت گرفت و در نهایت صندوق موفق گردید ۱۴۲ هزار متر مربع از اراضی خود در جزیره کیش را که فسخ قرارداد گردیده بود، احیا نماید.

پیشرفت پروژه های کرانه و بهاران

در سال ۱۳۹۶ صندوق با صرف هزینه ای در حدود ۶۷۰ میلیارد ریال نسبت به پیشرفت پروژه های کرانه و بهاران در جزیره کیش و در شهر

در چارچوب برنامه عملیاتی مزبور عملکرد سال ۱۳۹۶ صندوق بشرح ذیل بوده است:

پرداخت به موقع حقوق بازنشستگان

خوشبختانه با برنامه ریزی مالی و تنظیم جریان وجوه نقد 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 به موقع به انجام برساند تا بازنشستگان و مستمری بگیران عزیز دچار هیچگونه دغدغه ای در این زمینه نباشند. در این راستا طی سال ۱۳۹۶ مبلغ ۱۰۰٫۸۴۲٫۰۰۰ ریال به بازنشستگان و مستمری بگیران عزیز تحت عناوین حقوق، عیدی و مزایای جانبی پرداخت گردیده است.

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 و در این راستا نیز اقدامات لازم جهت حسابرسی مطالبات صندوق تا پایان سال ۱۳۹۵ 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. این موضوع همچنان در دستور کار صندوق بوده و طی سال ۱۳۹۶ نیز پیگیری های لازم صورت پذیرفته است.

اقدامات صورت گرفته در خصوص پروژه تاجیکستان

پیرو اقدامات صورت گرفته در سال گذشته هیات داورى منتخب طرفین نسبت به تشکیل هیاتى کارشناسی جهت بررسی و اعلام نظر نهایی اقدام نموده که تا زمان تهیه این گزارش همچنان نتیجه آن اعلام نگردیده است. لازم به ذکر است که در سال ۱۳۹۷ در ادامه اقدامات حقوقی، به منظور احقاق حقوق تضییع شده اعضا، دعوی کیفری نیز



■ اماکن اقامتی و سامانه ثبت درخواست استفاده از این اماکن

در راستای ارتقاء سطح رفاه عزیزان بازنشسته هشت واحد زائر سرا در مشهد و هشت واحد آپارتمان دو خوابه مبله در جزیره کیش و یک واحد ویلا در شمال به صورت مستمر در خدمت عزیزان بازنشسته و مستمری بگیر قرار دارد. 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

پیش از ۱۳۵۴ نفر از بازنشستگان صندوق از سال ۹۵ از کارت اعتباری بیمه ملت با اعتبار حدود ۶۳ میلیارد ریال استفاده نموده اند.

■ پس کارت (کارت تخفیف)

در خصوص ارائه خدمات رفاهی و ورزشی به تمامی اعضا محترم صندوق، تفاهم نامه ای با شرکت پویا آریان سدید منعقد نموده که اعضا محترم می توانند با خرید هر کارت از طریق سایت صندوق به مدت یکسال و بدون محدودیت از تخفیفات مراکز رفاهی، ورزشی و فروشگاههای استفاده نمایند.

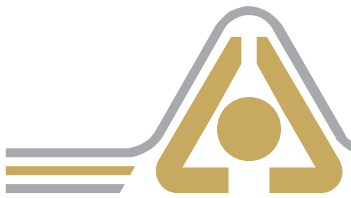
اراک اقدام نمود و امیدواریم تا پایان سال جاری بخش قابل توجهی از پروژه های مذکور به بهره برداری برسد.

■ اصلاح آئین نامه بازنشستگی صندوق

بر اساس مصوبه شورای عالی مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۲۸ صندوق و از آنجایی که بررسی های صورت گرفته در کشور و نیز در سطح جهان بر این موضوع تاکید می کند که تداوم بازنشستگی زودرس به شدت زمینه ورشکستگی صندوق های بازنشستگی را فراهم می آورد، لذا به منظور اجرای مصوبه شورای عالی ۲۸ تیر ماه سال ۱۳۹۶ صندوق، شرایط احراز بازنشستگی زودرس از حداقل ۲۵ سال به حداقل ۳۰ سال افزایش یافت که با اصلاح آئین نامه بازنشستگی صندوق از تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۸ به مرحله اجرا گذاشته شد.

■ ارتقای خدمات درمانی

در ادامه فعالیت های صندوق و به منظور بهبود و ارتقای سطح خدمات درمانی به بازنشستگان، از سال ۹۴ برونسپاری این خدمات به شرکت بیمه پارسیان موجب صرفه جویی در این هزینه ها را فراهم آورد. همچنین صندوق از سال ۹۵ اقدام به استقرار نماینده صندوق در شرکت مزبور جهت پیگیری امور درمانی اعضا و نظارت بیشتر بر روند خدمت رسانی به این عزیزان نمود. علاوه بر این اقدام به 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 در سال ۹۶ مبلغی بالغ بر ۲۲۸۰ میلیون ریال طی بررسی های این کمیته به تعداد ۶۳ مورد از درخواست های عزیزان پرداخت گردیده است.



اطلاعات مربوط به آخرین وضعیت عزیزان بازنشسته و مستمری بگیر در پایان سال ۱۳۹۶

۱- جدول وضعیت اعضا:

"مستمری بگیران"
(بازنشستگان، از کارافتادگان و وظیفه بگیران)

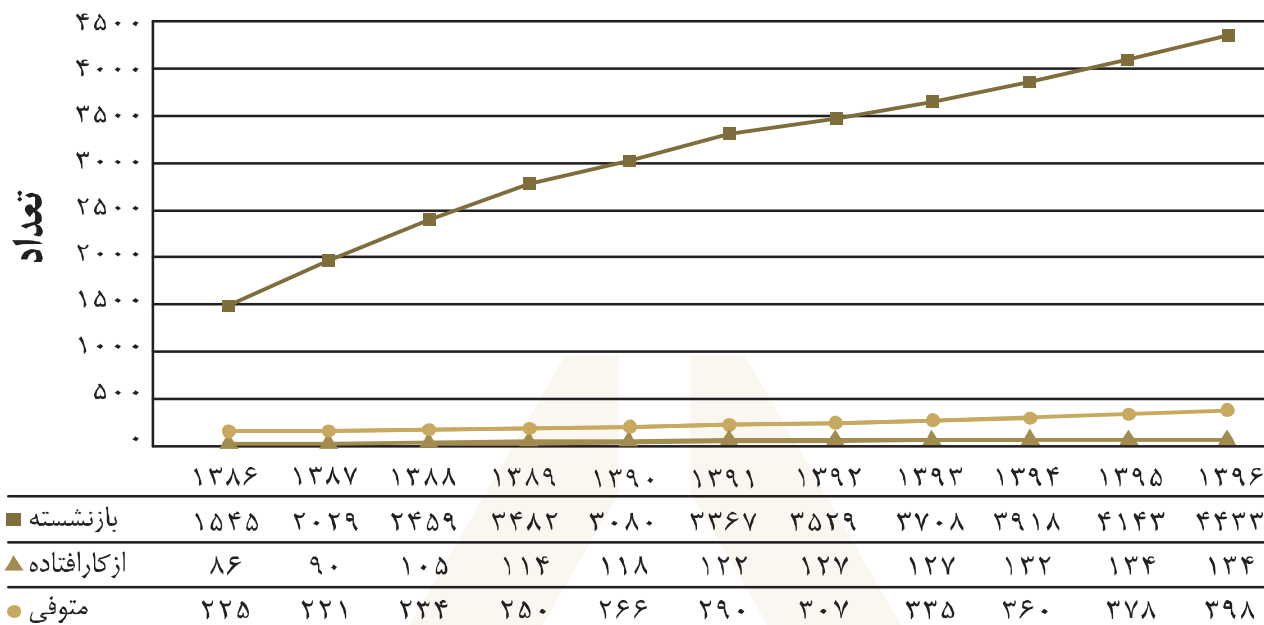
■ جدول تغییر وضعیت اعضا به دلیل بازنشستگی، از کارافتادگی و فوت

تعداد		شرح
تا پایان سال ۱۳۹۶	در سال ۱۳۹۶	
۴۴۳۳	۳۰۹	اعضائی که به افتخار بازنشستگی نائل شده‌اند
۱۳۴	۲	اعضائی که مشمول حقوق از کارافتادگی شده‌اند
۳۹۸	۲۰	اعضاء متوفی که بازمانده مشمول حقوق وظیفه داشته‌اند
۴۹۶۵	۳۳۱	جمع
۱۳۹۸۳	۹۹۸	جمع تعداد بازنشستگان، از کارافتادگان، افراد تحت تکفل آنان و نیز بازماندگان مشمول حقوق وظیفه اعضای متوفی

لازم به ذکر است که تا پایان سال ۱۳۹۶ تعداد اعضا متوفی بدون بازمانده مشمول حقوق وظیفه، ۶۲ نفر می باشد که از این تعداد ۲ نفر در سال ۱۳۹۶ فوت کرده‌اند.



■ نمودار مقایسه ای تعداد مستمیری بگیران:



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

۲- جدول آماری میزان مستمیری و مزایای پرداختی به عزیزان بازنشسته و آمار سنی ایشان در جدول ذیل ذکر شده است:

■ جدول اطلاعات آماری حقوق پرداختی به مستمیری بگیران

شرح	در سال ۱۳۹۶	در سال ۱۳۹۵
حداقل حقوق بازنشستگان زودرس در سال مورد	ریال ۱۳,۰۰۰,۰۰۰	ریال ۱۱,۰۰۰,۰۰۰
حداقل حقوق بازنشستگان عادی و سایر مستمیری	ریال ۱۶,۵۰۰,۰۰۰	ریال ۱۴,۰۰۰,۰۰۰
کل حقوق پرداختی به مستمیری بگیران	ریال ۱,۹۴۷,۴۰۱,۱۴۷,۵۷۴	ریال ۱,۶۰۶,۱۹۷,۱۵۱,۵۲۴
متوسط حقوق مستمیری بگیران در پایان سال	حدود ۳۳,۰۰۶ میلیون ریال	حدود ۲۹,۳۴ میلیون ریال

توضیح این که حداقل حقوق "بازنشستگان زودرس" و "بازنشستگان عادی و سایر مستمیری بگیران" در سال ۱۳۹۷ به ترتیب به ۱۵,۴۷۰,۰۰۰ ریال و ۱۸,۹۷۰,۰۰۰ 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 انقادی 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 مستمیری بگیران تفاوت لحاظ شده است.

جدول آمار سنی بازنشستگان:

شرح	در زمان بازنشستگی	در پایان سال ۱۳۹۶
کمتر از ۴۵ سال سن	۲۳۴ نفر	۱۵ نفر
۴۵ تا ۵۰ سال سن	۱۲۱۵ نفر	۲۱۴ نفر
۵۰ تا ۶۰ سال سن	۲۷۷۵ نفر	۲۱۶۸ نفر
۶۰ تا ۷۲ سال سن	۲۰۸ نفر	۱۸۴۳ نفر
بیش از ۷۲ سال سن	۱ نفر	۱۹۳ نفر

جدول مزایای پرداخت شده به مستمری بگیران:

عنوان	شرح	کل مبلغ پرداختی در سال ۱۳۹۶ (ریال)
عیدی سالانه	براساس روش مصوب هیأت امناء در هر سال، مبتنی بر عیدی ثابت، تعداد عائله تحت تکفل	۷۵,۲۰۲,۳۷۶,۸۹۶
کمک هزینه تحصیلی فرزندان (سالانه)	براساس مبلغ مصوب هیأت امناء در هر سال، متناسب با مقاطع تحصیلی	۶,۵۶۳,۵۶۱,۰۰۰
بن ماه مبارک رمضان (سالانه)	براساس مبلغ مصوب هیأت امناء در هر سال، با ملحوظ داشتن تعداد عائله تحت تکفل	۱۵,۲۴۷,۱۰۰,۰۰۰
حق ازپا افتادگی (ماهانه)	براساس ۵۰٪ حداقل مصوب حقوق بازنشستگی عادی در هر سال (حسب تأیید هیأت امناء مبنی بر عدم توانائی انجام امور شخصی هر یک از مستمری بگیران یا افراد تحت تکفل آنان)	۱,۰۰۶,۵۰۰,۰۰۰
حق کهنولت (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.)	۲۳,۸۶۷,۹۸۴,۵۱۰
وام ضروری و تسهیلات ویژه و قرض الحسنه کانون (تا سقف مصوب هیأت امناء)	به منظور رفع نیازهای ضروری	۱۴,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰
هزینه تدفین	براساس مبلغ ثابت مصوب هیأت امناء که در حال حاضر شش میلیون ریال	۱۶۲,۰۰۰,۰۰۰
جمع کل		۱۳۶,۶۹۹,۵۲۲,۴۰۶

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 ۱۵/۹٪ حقوق پرداختی به مستمری بگیران بوده است.

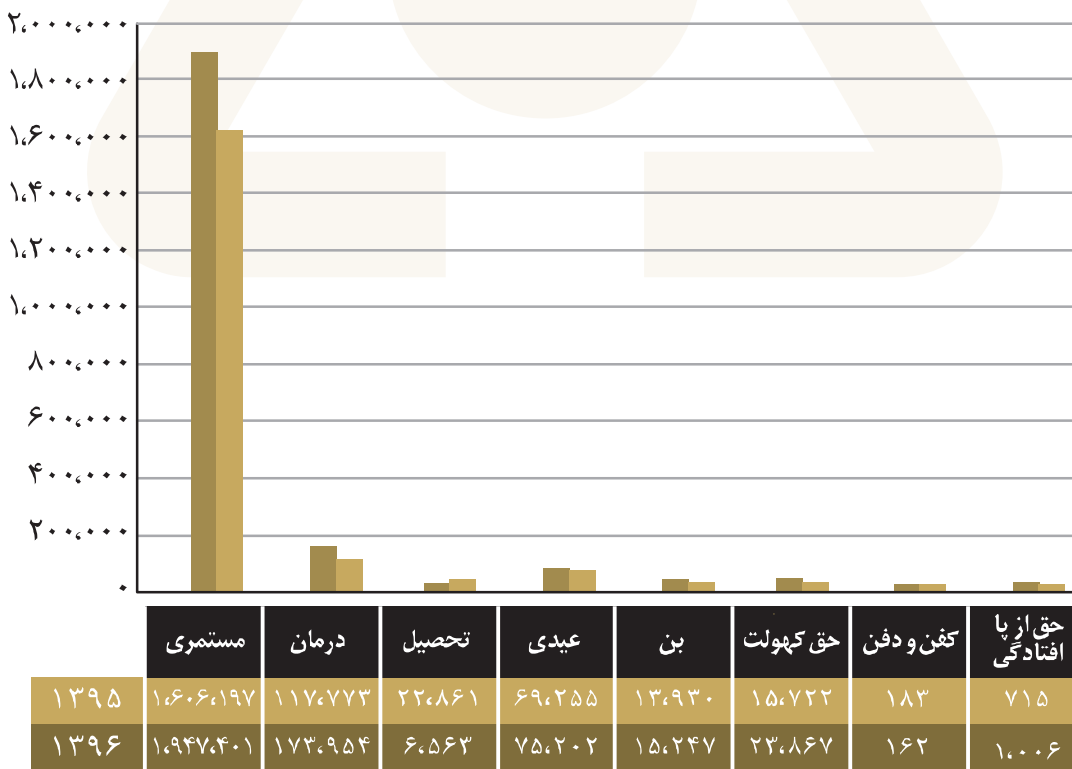


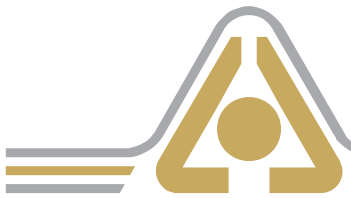
پوشش درمان مستمری بگیران طی دو سال اخیر

شرح	در سال ۱۳۹۶	در سال ۱۳۹۵
کل هزینه های درمانی پرداخت شده	۱۷۴ میلیارد ریال	۱۱۸ میلیارد ریال
متوسط هزینه سرانه پرداختی سالانه	۱۲ میلیون ریال	۹/۲ میلیون ریال

سرانه ماهانه خدمات پزشکی و درمانی در سال ۱۳۹۶ به ازای هر نفر شامل بازنشستگان، ازکارافتادگان، افراد تحت تکفل آنان و نیز بازماندگان مشمول حقوق وظیفه اعضای متوفی که برابر با ۱۳۹۸۳ نفر می باشند بالغ بر ۸۵۰۰۰۰ ریال می باشد.

مقایسه اقلام پرداختی به مستمری بگیران طی سه سال گذشته:



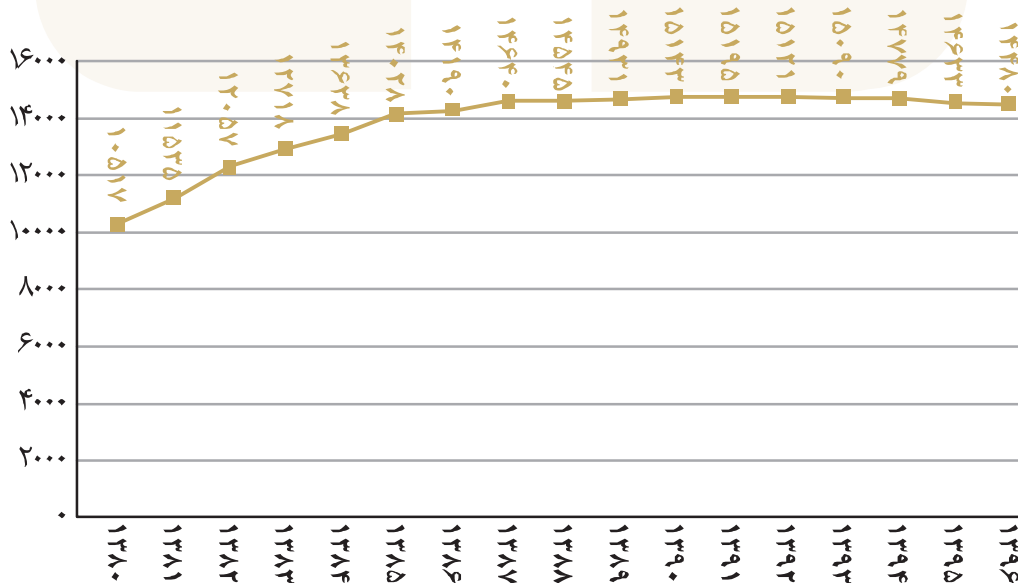


اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مرتبط به اعضا

جدول چگونگی عضویت اعضا در پایان سال ۱۳۹۶

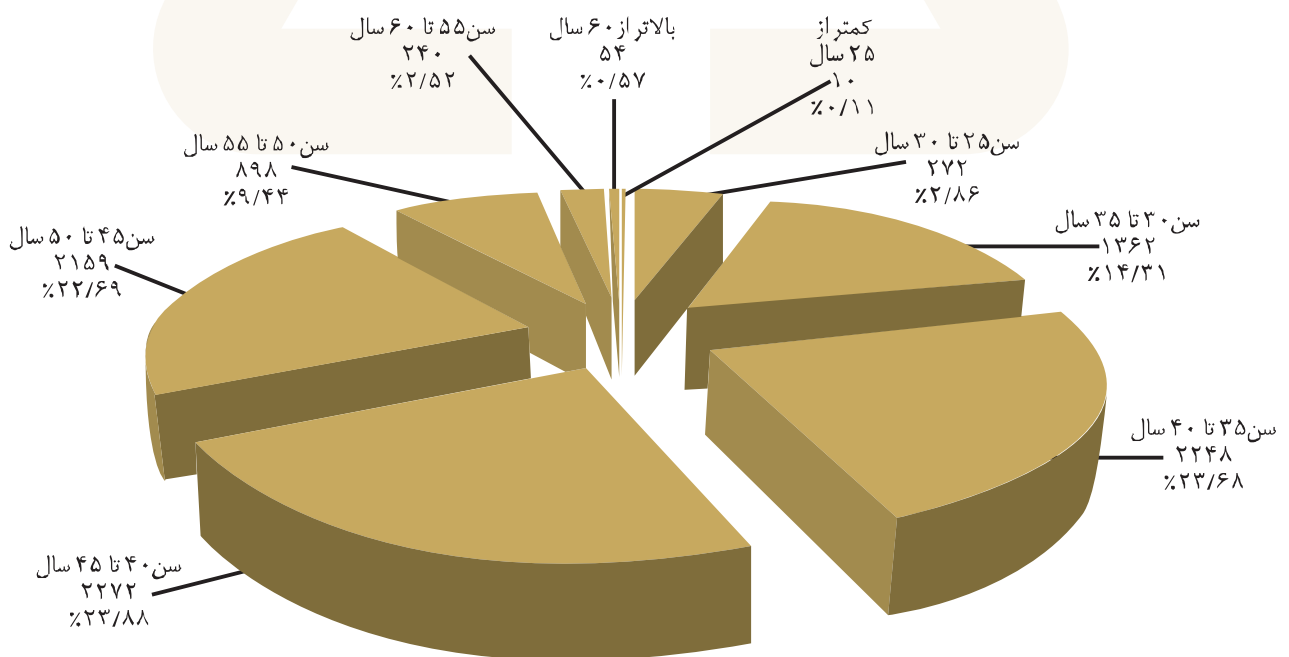
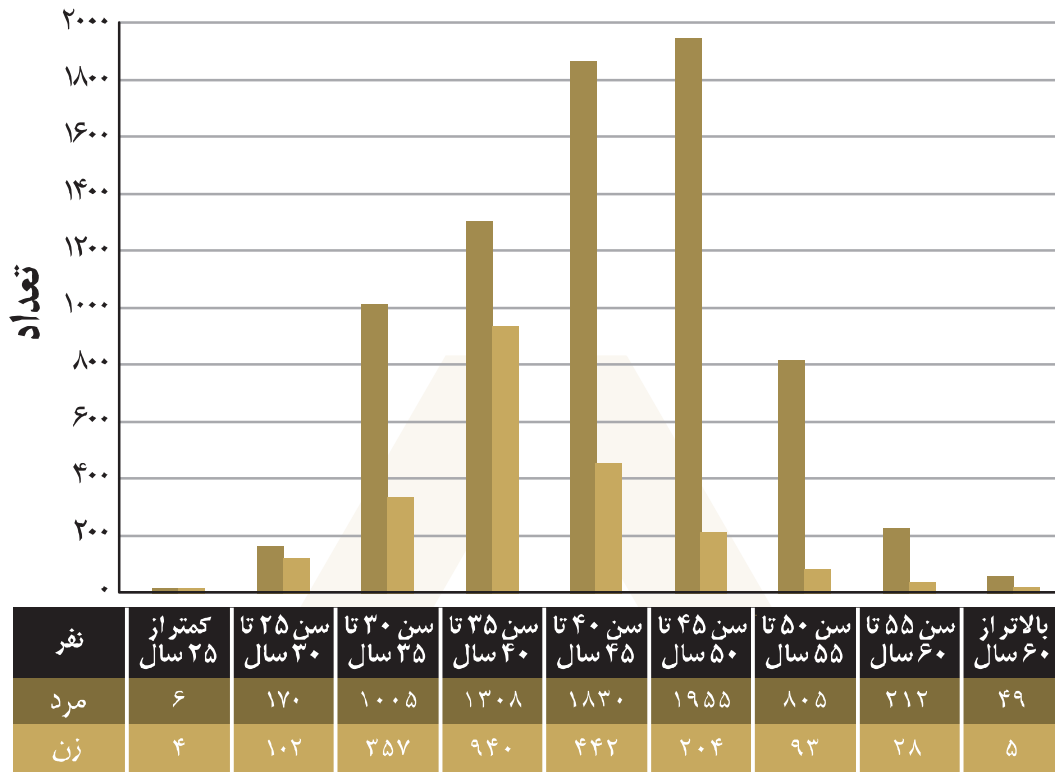
شرح	تعداد شرکت	تعداد اعضا
از طریق شرکت های ملحق شده به صندوق	۱۴۰	۸۲۲۸ نفر
از طریق شرکت های متفرقه (غیر ملحق شده به صندوق)	۴۱۱	۶۳۲ نفر
به صورت مستقل (خوبش فرما)	-	۴۶۱ نفر
از طریق صندوق بیمه بیکاری	-	۱۹۴ نفر
مستمری بگیران	-	۴۹۶۵ نفر
جمع کل اعضای صندوق	-	۱۴۴۸۰ نفر

توضیح: در سال ۱۳۹۶، تعداد ۸۲ نفر عضو جدید و فعال مجدد تحت پوشش صندوق قرار گرفته اند.

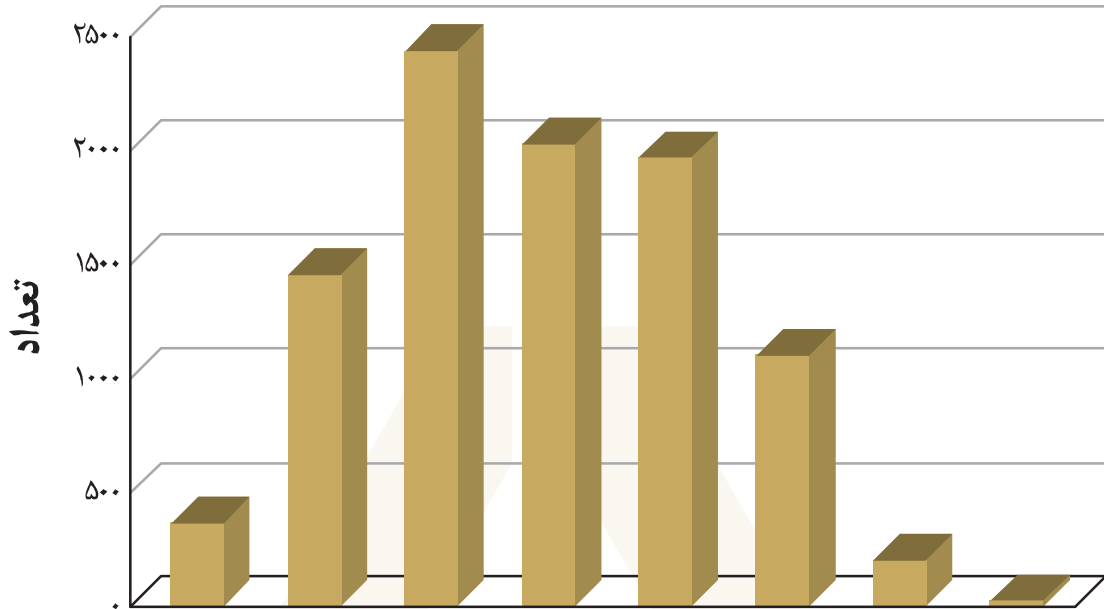




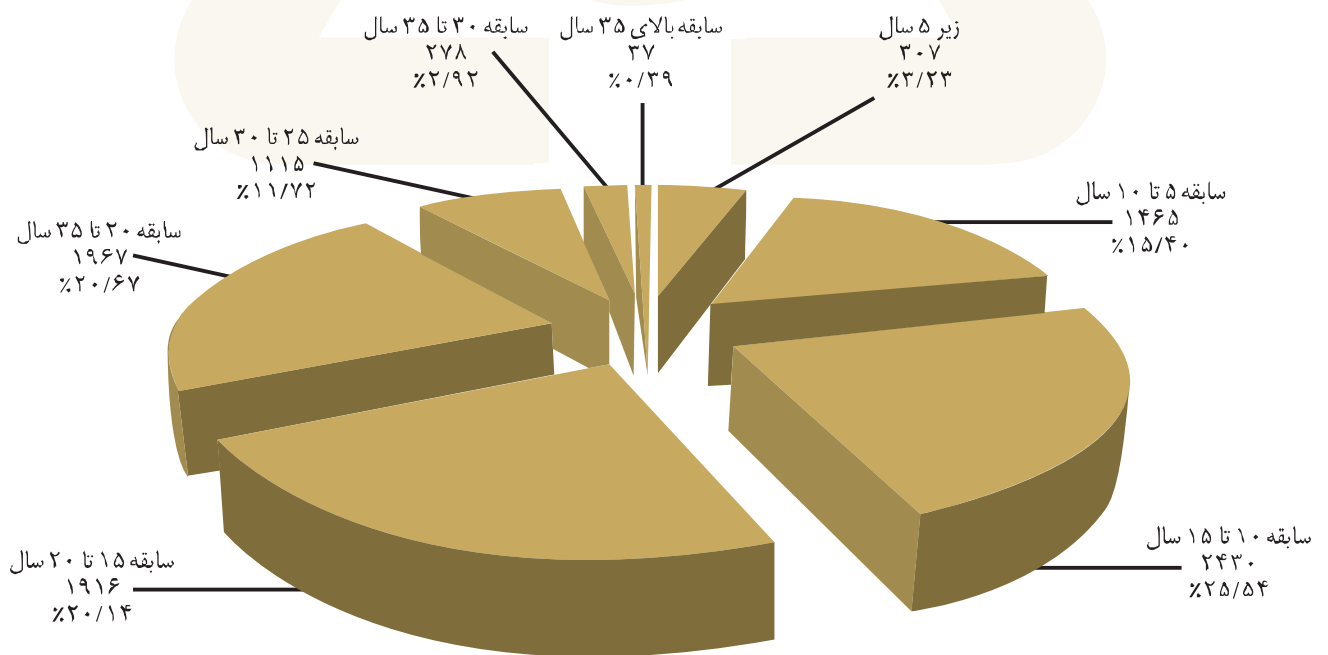
جدول چگونگی توزیع سنی اعضا فعال



■ 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	۳۰۷	۱۴۶۵	۲۴۳۰	۱۹۱۶	۱۹۶۷	۱۱۱۵	۲۷۸	۳۷





■ برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضا

پایان سال ۱۳۹۵	پایان سال ۱۳۹۶	شرح
۴۲،۷۱۹،۶۳۸ ریال	۵۱،۱۵۵،۶۹۷ ریال	متوسط حقوق اعضاء فعال
۱۵ سال و ۲ ماه و ۲۹ روز	۱۵ سال و ۱۱ ماه و ۷ روز	متوسط سابقه اعضاء فعال
۱۶ سال و ۲ ماه و ۱ روز	۱۶ سال و ۱۰ ماه و ۱۲ روز	متوسط سابقه اعضاء فعال (با توجه به شرح ذیل)
۴۱ سال و ۴ ماه و ۱۳ روز	۴۲ سال و ۱ ماه و ۸ روز	متوسط سن اعضاء فعال
۴۳ سال و ۲ ماه و ۱۲ روز	۴۴ سال و ۲ ماه و ۱۲ روز	بالاترین سابقه قابل قبول بازنشستگی
۴۳ سال و ۲ ماه و ۱۲ روز	۴۴ سال و ۲ ماه و ۱۲ روز	بالاترین سابقه قابل قبول بازنشستگی (با توجه به شرح ذیل)
۶۸ سال و ۶ ماه و ۰ روز	۶۹ 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 ۱۳۹۶	تا پایان سال ۱۳۹۶
تعداد تقاضاهای واصله به صندوق	۱۶۸ نفر	۱۰۰۶ نفر
تعداد درخواست های رسیدگی شده توسط هیات تشخیص	۱۲۳ نفر	۸۰۵ نفر
تعداد درخواست های تایید شده توسط هیات تشخیص	۶۵ نفر	۵۱۰ نفر
تعداد درخواست های تایید نشده توسط هیات تشخیص	۵۸ نفر	۲۹۵ 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	۸ نفر	۷۴ نفر
تعداد درخواست هایی که در حین بررسی انصراف داده یا بازنشسته، از کار افتاده و یا بیکار شده اند	= نفر	۲۲ نفر
تعداد درخواست های در دست بررسی	۴۵ نفر	۴۵ نفر

صندوق بیمه بیکاری

شرح	تا پایان سال ۱۳۹۶
تعداد استفاده کنندگان از حقوق ایام بیکاری در جریان استفاده	۱۹۴ نفر
حداقل حقوق بیمه بیکاری (حداقل در سال ۹۷ مبلغ ۱۵/۴۷۰/۰۰۰ ریال)	۱۳/۰۰۰/۰۰۰ ریال
متوسط حقوق بیمه بیکاری	۲۱/۴۶۰/۵۰۵ 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 ۲۸ نفر با ویژگی های تحصیلاتی به شرح ذیل می باشد:

کارشناس ارشد	کارشناس	فوق دیپلم	دیپلم	پائین تر از دیپلم
۱ نفر	۱۷ نفر	۲ نفر	۶ نفر	۲ نفر

ضمناً تعداد ۱۰ نفر نیز به صورت قراردادی تمام وقت و پاره وقت با صندوق همکاری می نمایند.

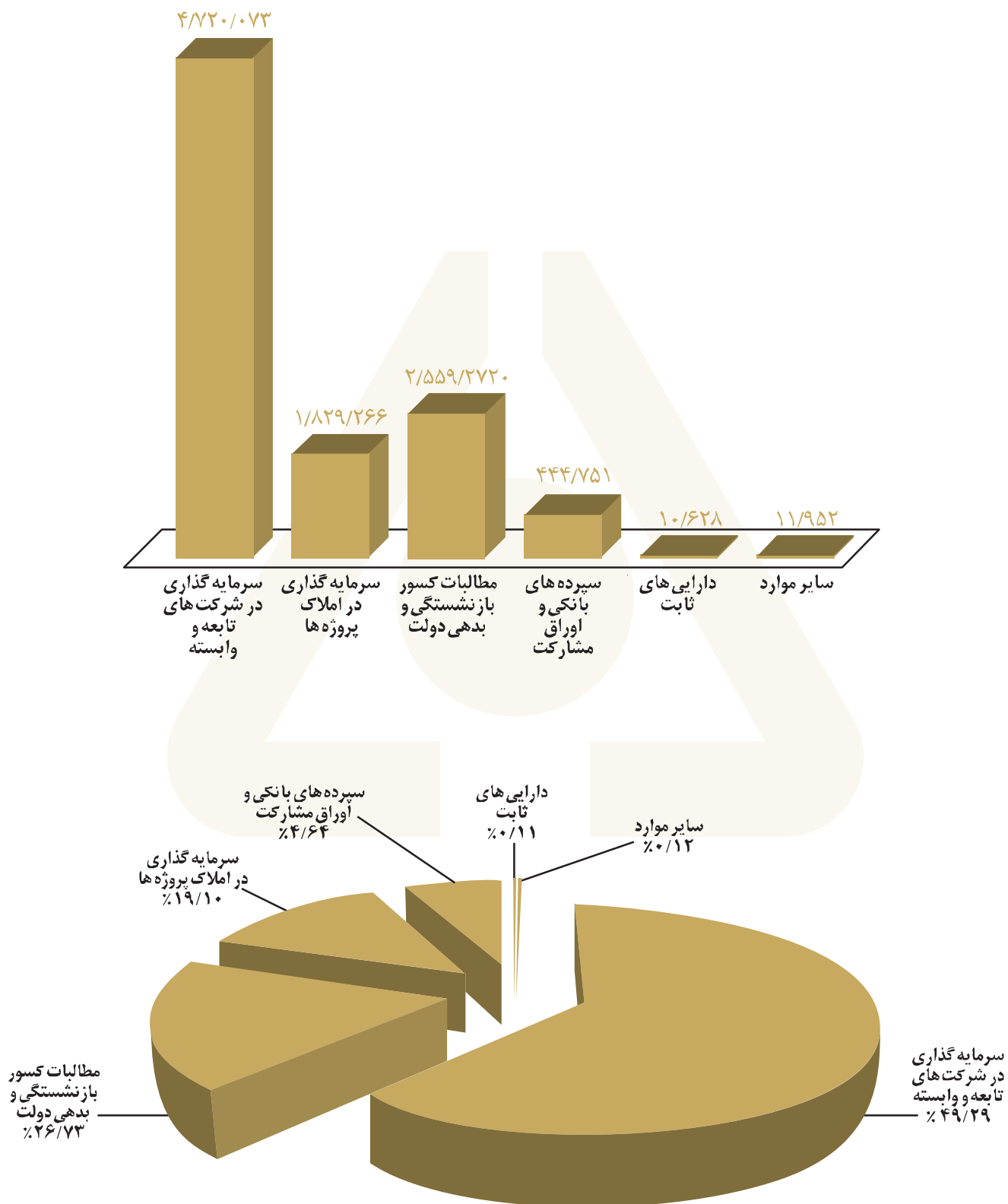
چگونگی اطلاع رسانی به اعضا

- اطلاع رسانی جهت اعضاء شاغل و مستمری بگیران صندوق علاوه بر پاسخگویی مستمر به مراجعه کنندگان حضوری یا پاسخ 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 [@AYANDEHSAZFUND](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.

اطلاعات مربوط به وجوه و مبالغ صندوق در پایان سال ۱۳۹۶

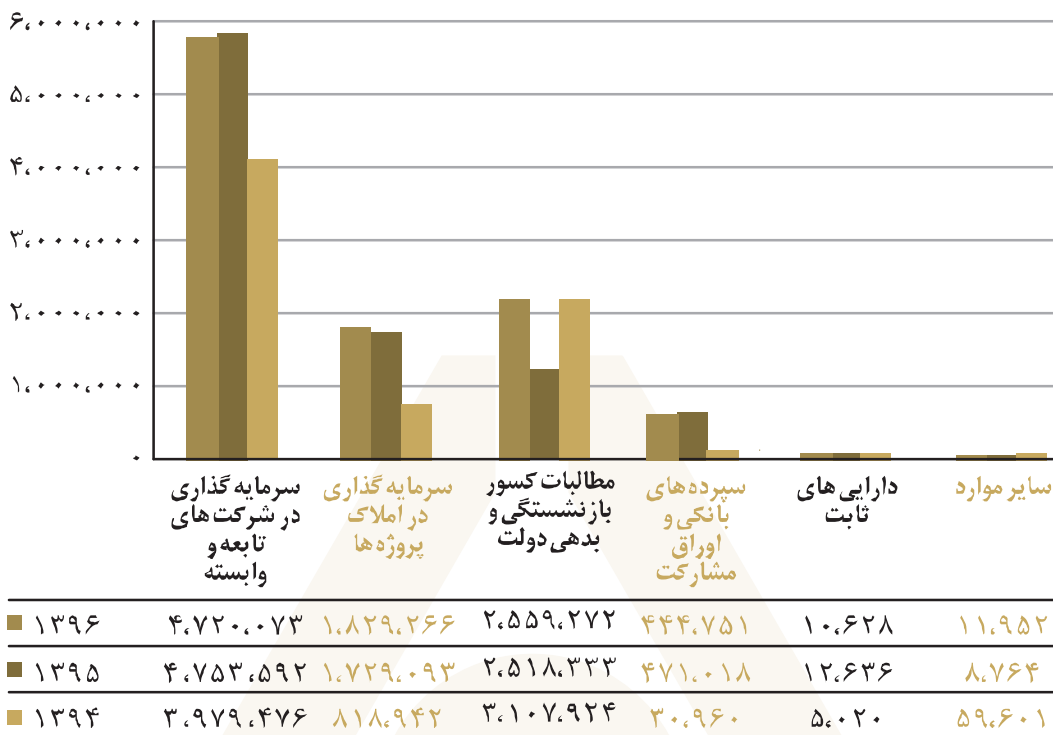
وضعیت سرمایه گذاری های صندوق در سال ۱۳۹۶ بشرح ذیل قابل ارائه می باشد. همانطور که ملاحظه می شود نزدیک به هفتاد درصد از منابع صندوق در بخش ساختمان و املاک سرمایه گذاری شده است که نقد نمودن آنها در شرایطارکود فعلی حاکم بر بخش ساختمان بر احتی میسر نمی باشد و این موضوع مشکلاتی در زمینه تامین نقدینگی را برای صندوق به وجود آورده است.

توزیع منابع و دارایی های صندوق در پایان سال ۱۳۹۶ (میلیون ریال)

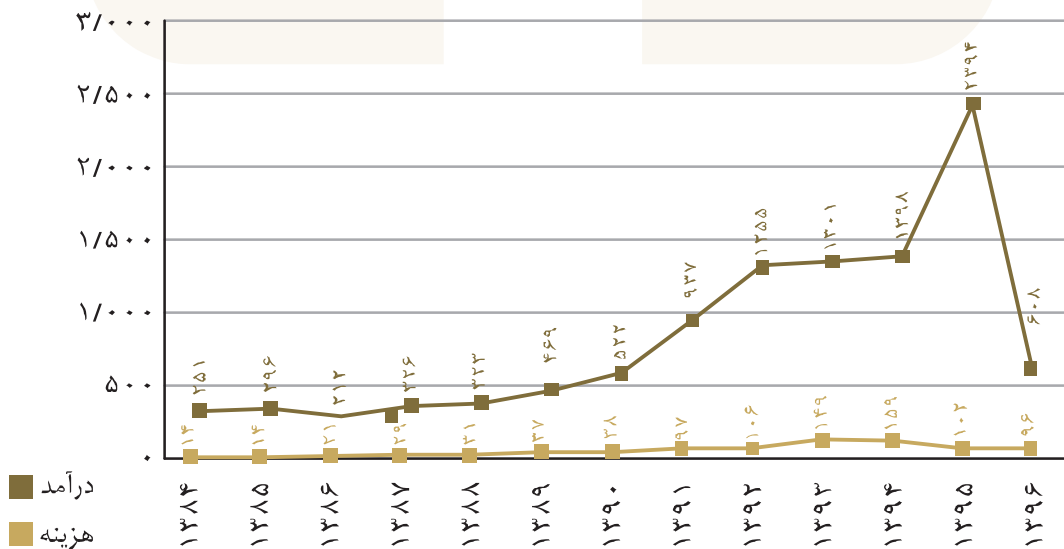




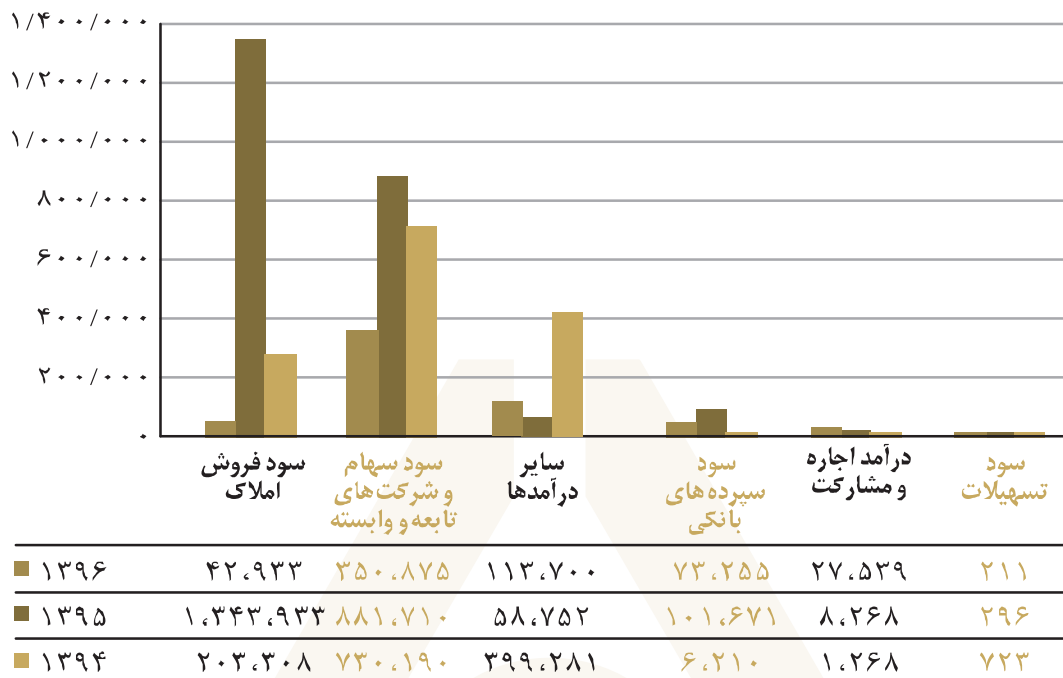
مقایسه سه سال توزیع منابع و دارایی ها



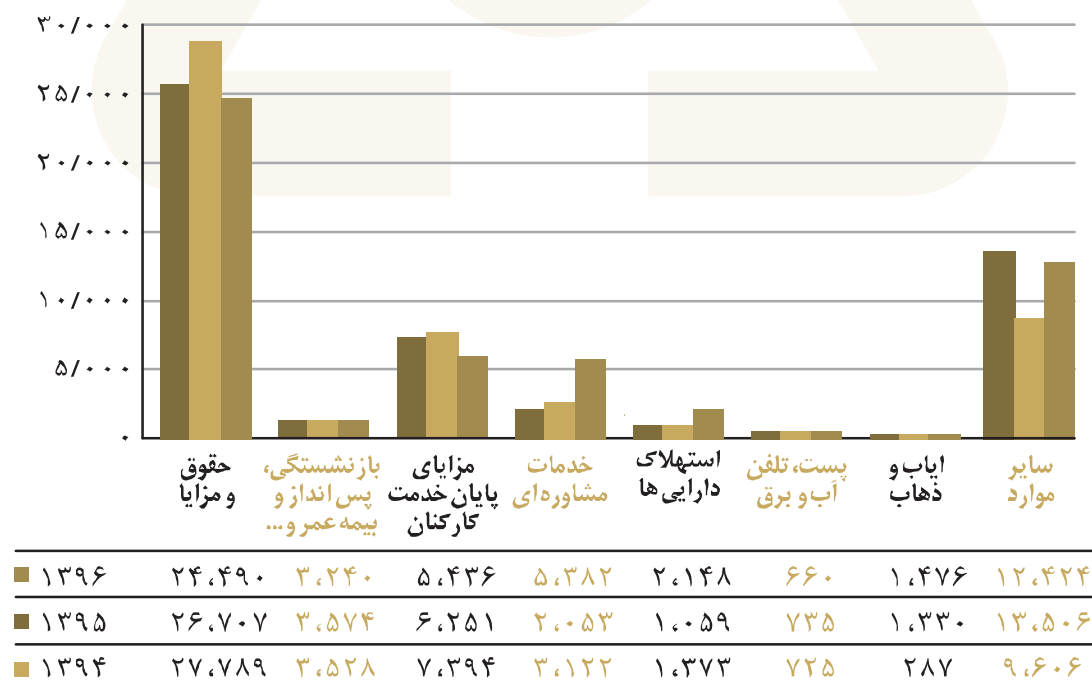
روند رشد درآمد و هزینه ها



مقایسه سه سال درآمد سرمایه گذاری ها



مقایسه سه سال هزینه های صندوق





اطلاعات مربوط به تخصیص مازاد عملیاتی

با توجه به این که گزارش حسابرس (بازرس) و صورت های مالی منتهی به پایان اسفندماه سال ۱۳۹۶ 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 ۱۳۹۶	۵۶۶، ۵۱۱ میلیون ریال
انتقال به حساب وجوه اداره شده	۳۲، ۹۸۱ میلیون ریال
انتقال به حساب وجوه معلق	۲۸، ۳۹۳ میلیون ریال
انتقال به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات	۸۵، ۷۲۶ میلیون ریال
انتقال به حساب ذخیره اعضاء فعال	۳۶۴، ۴۶۶ میلیون ریال

با توجه به ماهیت برخی حساب ها مانند بستن کاران و مانده وجوه معلق سال قبل، 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 با معنا 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) نبایستی به طور مجرد مبنای قضاوت قرار گرفته و موجب نگرانی شود.

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 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، محاسبات و بررسی های لازم معمول گردیده که به شرح آتی به استحضار خواهد رسید.

۱- براساس گزارش اکچوئری ارائه شده در شورای عالی در سال ۱۳۹۵، برآورد دارایی های صندوق بر مبنای ارزش روز منصفانه در پایان سال ۱۳۹۴ معادل ۲۱۱۵۳ میلیارد ریال می باشد و برآورد 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 ۱۳۹۶ با تغییر دادن عوامل اصلی در شانزده حالت متفاوت محاسبه شده است. توضیح اینکه با تغییر عواملی مانند میزان

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

توفیق نظام های بازنشستگی از بعد توان پاسخگوئی به نیازهای افراد تحت پوشش در دوران بازنشستگی و از کارافتادگی متکی بر عوامل مختلفی از قبیل نرخ کسور بازنشستگی، سن بازنشستگی، میزان بازده سازی و ... می باشد. اطمینان از تداوم این توفیق صرفاً از طریق انجام محاسبات اکچوئری (ممیزی تناسب تعهدات آتی و آتی با وجوه و دارائی های حال و آتی) تحقق می یابد. بدین ترتیب که براساس نتایج حاصل از محاسبات مذکور، با اتخاذ تصمیمات مقتضی و انجام اصلاحات لازم در مقاطع ضرور، می توان از بروز مسائل و مشکلات احتمالی ممانعت نموده و به موقع راهکارهای مناسب و سازنده را جایگزین نمود. این مهم در ماده (۲۵) اساسنامه صندوق پیش بینی شده و صندوق مکلف گردیده است هر سه سال یکبار نسبت به انجام محاسبات اکچوئری اقدام و گزارش مستقلی به شورای عالی

سازی متغیر به شرح جدول صفحه بعد می باشد؛ قابل ذکر است که محاسبات ارائه شده در این بخش به صورت پیش بینی می باشد و در صورت تغییر عوامل موثر بر محاسبات و یا ارزیابی مجدد ارزش روز دارایی های صندوق تجدید محاسبات ضروری می باشد.

افزایش حقوق سالانه مستمری بگیران به نرخ های 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 می باشد، لذا مقایسه برآورد دارایی های صندوق بر مبنای ارزش روز منصفانه و ارزش روز تعهدات آتی با لحاظ داشتن نرخ های بازده

ماهه التفاوت ارزش روز تعهدات با ارزش روز منصفانه دارایی های صندوق براساس گزارش اکچوئری در سال ۱۳۹۶	ارزش روز تعهدات براساس جدول مرگ و میر ۸۸-۹۰	نرخ افزایش حقوق سالانه	نرخ بازدهی سرمایه گذاری سالانه
(۱۰,۰۳۱)	۳۱,۱۸۴	۱۳	۱۸
(۱۶,۹۶۱)	۳۸,۱۱۴	۱۵	۱۸
(۲۱,۳۵۹)	۴۲,۵۱۲	۱۶	۱۸
(۱۳,۲۲۵)	۳۴,۳۷۸	۱۴	۱۸
(۱۳,۱۸۸)	۳۴,۳۴۱	۱۵	۱۹
(۱۶,۸۹۴)	۳۸,۰۴۷	۱۶	۱۹
(۷,۲۸۹)	۲۸,۴۴۲	۱۳	۱۹
(۱۰,۰۱۷)	۳۱,۱۷۰	۱۴	۱۹
(۱۰,۰۰۲)	۳۱,۱۵۵	۱۵	۲۰
(۱۳,۱۵۰)	۲۴,۳۰۳	۱۶	۲۰
(۴,۹۴۱)	۲۶,۰۹۴	۱۳	۲۰
(۷,۲۹۰)	۲۸,۴۴۳	۱۴	۲۰
۲,۹۱۸	۲۴,۰۷۱	۱۳	۲۱
(۴,۹۵۴)	۲۶,۱۰۷	۱۴	۲۱
(۷,۲۹۱)	۲۸,۴۴۴	۱۵	۲۱
(۹,۹۸۷)	۳۱,۱۴۰	۱۶	۲۱

گردید و چنانچه در جدول فوق مشاهده می گردد در صورت کاهش اختلاف بین نرخ افزایش مستمری سالانه و نرخ بازدهی سرمایه گذاری، کسری صندوق افزایش می یابد؛ لذا با توجه به نرخ بازدهی سرمایه گذاری فعلی صندوق که در حدود سالانه ۲۱ درصد می باشد، 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 می باشد.

با توجه به نتایج حاصل از جدول فوق، تعهدات آتی صندوق در محدوده حداقل ۲۴٫۰۷۱ میلیارد ریال و حداکثر ۴۲٫۵۱۲ میلیارد ریال نوسان می کند و با توجه به گزارش اکچوئری ارائه شده در شورایی عالی در سال ۱۳۹۵، دارایی های صندوق بر مبنای ارزش روز منصفانه ۲۱٫۱۵۳ میلیارد ریال می باشد. با مقایسه این مبلغ با ارزش روز تعهدات در جدول فوق، تنها 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



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 بر خورداری 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 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 بر اساس 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.

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 با توجه به مطالعات آکچوئری صندوق می بایستی نسبت به افزایش دوره مشارکت کسور پردازی اعضا با توجه به رشد شاخص امید به زندگی کشور جهت بهبود شرایط اقتصادی صندوق و تداوم فعالیت آن اقدام نمایند.

قابل ذکر است که در گزارش آکچوئری فوق الذکر نیز پیشنهاد شده است که جهت برقراری توازن بین دارایی ها 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 مستمری ها و پشتوانه تعهدات" انجام می پذیرد و مانده این حساب جهت تحقق این امر بدون لحاظ داشتن سهم آن از ارزش افزوده سرمایه گذاری ها که شناسائی و تسهیم نشده است تکافو نمی نماید و از طرفی با احتساب سهم 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 ۲۸ 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 آکچوئری صندوق در مقاطع اتخاذ تصمیم در مورد عوامل مطرح در این زمینه می بایستی مبذول گردد. زیرا چنانچه در محاسبات صفحات آتی نشان داده شده است، در صورت عدم تناسب عوامل مؤثر 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 سال های قبل نیز عنوان گردید، امید به 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 (بازنشستگی بر اساس 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 هم سو با 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 می گیرد:

الف - نسبت به افزایش تدریجی سن بازنشستگی زودرس تا رسیدن به سن حداقل ۶۰ سالگی اقدام شود تا بدین ترتیب هماهنگی و

سال	مابه التفاوت ارزش روز تعهدات با ارزش روز منصفانه دارایی های صندوق براساس گزارش اکتوبری در سال ۱۳۹۶	ارزش روز تعهدات آتی	نرخ افزایش مستمری سالانه	نرخ رشد حقوق سالانه اعضا فعال	نرخ بازدهی سرمایه گذاری سالانه
۱۴۸۶	(۴۸,۲۹۰)	۶۹,۴۴۳	۱۵	۱۸	۱۸
۱۴۸۶	(۵۷,۵۷۰)	۷۸,۷۲۳	۱۶	۱۸	۱۸
۱۴۸۶	(۳۶,۳۸۰)	۵۷,۵۳۳	۱۴	۱۶	۱۸
۱۴۸۶	(۳۸,۶۵۷)	۵۹,۸۱۰	۱۴	۱۸	۱۸
۱۴۸۶	(۳۵,۳۶۰)	۵۶,۵۱۳	۱۵	۱۸	۱۹
۱۴۸۶	(۴۲,۶۸۸)	۶۳,۸۴۱	۱۶	۱۸	۱۹
۱۴۸۶	(۵۵,۴۲۹)	۷۶,۵۸۲	۱۷	۲۰	۱۹
۱۴۸۶	(۲۳,۶۶۵)	۴۴,۸۱۸	۱۵	۱۸	۲۰
۱۴۸۶	(۳۱,۰۵۸)	۵۲,۲۱۱	۱۶	۱۸	۲۰
۱۴۸۶	(۳۷,۸۴۴)	۵۸,۹۹۷	۱۷	۱۸	۲۰
۱۴۸۶	(۴۱,۰۸۹)	۶۲,۲۴۲	۱۷	۲۰	۲۰
۱۴۸۶	(۱۰,۴۰۸)	۳۱,۵۶۱	۱۴	۱۸	۲۱
۱۴۸۶	(۱۵,۷۵۲)	۳۶,۹۰۵	۱۵	۱۸	۲۱
۱۴۸۶	(۲۰,۳۳۴)	۴۱,۴۸۷	۱۶	۱۸	۲۱
۱۴۸۶	(۲۸,۲۳۴)	۴۹,۳۸۷	۱۷	۲۰	۲۱
۱۴۸۶	(۲۶,۳۴۰)	۴۷,۴۹۳	۱۸	۲۰	۲۱
۱۴۸۶	(۵,۲۸۹)	۲۶,۴۴۲	۱۳	۱۶	۲۱
۱۴۸۶	(۳,۱۲۸)	۲۴,۲۸۱	۱۵	۱۸	۲۱

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.

۱۱- با توجه به افزایش نرخ تورم، افزایش هزینه های درمان و عدم

تکافوی کسور دریافتی درمان در مقابل هزینه ها پیشنهاد می گردد

کسور درمان زمان اشتغال از ۲٪ به ۳٪ افزایش یابد و یا در دوران

بازنشستگی و مستمری بگیری مبلغی به عنوان سرانه درمان از حقوق

بازنشستگان و مستمری بگیران کسر گردد.

لذا ضروری است اعضای محترم شورایی 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 امانا
ارائه می گردد:

۱- کنترل رشد سالانه حقوق اعضای فعال به میزان حداقل ۱۶ درصد.

۲- تثبیت رشد سالانه حقوق مستمری تا حداکثر 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



گزارش های مالی

صندوق منتهی به پایان سال

۹۶

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز ترازنامه در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۷۷۲,۵۰۷	۳,۷۷۲,۵۰۷	۴	سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه
۸۷۸,۹۳۶	۸۷۸,۹۳۶	۵	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۱۰۲,۱۴۹	۶۸,۶۳۰	۶	سرمایه گذاری در سایر شرکتهای
۱,۷۲۹,۰۹۳	۱,۸۲۹,۲۶۶	۷	سرمایه گذاری در املاک و پروژه ها
۲,۵۳۴	۲,۶۵۵	۸	تسهیلات اعطائی
۳۹۳,۱۱۶	۳۷۱,۹۸۴	۹	سپرده های بانکی
۷۷,۹۰۲	۷۲,۷۶۷	۱۰	اوراق مشارکت
۹۲	۹۲	۱۱	سایر سرمایه گذاریها
۶,۹۵۶,۳۲۹	۶,۹۹۶,۸۳۷		جمع سرمایه گذاریها
۵,۷۸۴	۸,۶۳۲	۱۲	موجودی نقد
۱,۰۰۰,۶۴۴	۱,۰۶۰,۵۶۵	۱۳	کسور بازنشستگی دریافتنی
۱,۵۲۸,۹۷۵	۱,۴۹۸,۷۰۷	۱۴	حسابها و اسناد دریافتنی
۳۵۴	۵۷۳	۱۵	پیش پرداختها
۲,۵۳۵,۷۵۷	۲,۵۶۸,۴۷۷		جمع دارائیهای ثابت مشهود
۱۲,۳۸۶	۱۰,۵۶۲	۱۶	دارائیهای ثابت مشهود
۲۵۰	۶۶	۱۷	دارائیهای نامشهود
۱۲,۶۳۶	۱۰,۶۲۸		جمع دارائیهای
۹,۵۰۴,۷۲۲	۹,۵۷۵,۹۴۲		حسابها و اسناد پرداختنی
۲۳۰,۳۱۰	۴۱۴,۵۸۳	۱۸	حسابها و اسناد پرداختنی
۲۲۳,۲۵۷	۲۳۵,۸۰۵	۱۹	وجوه اداره شده
۲۷۳,۰۸۵	۴۰۵,۳۷۷	۲۰	تسهیلات دریافتی
۱۴,۸۵۹	۱۳,۱۹۸	۲۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۷۴۱,۵۱۱	۱,۰۶۸,۹۶۳		جمع بدهیها
۸,۷۶۳,۳۱۱	۸,۵۰۶,۹۷۹		خالص دارائی صندوق
۸,۷۶۳,۳۱۱	۸,۵۰۶,۹۷۹	۲۲	ارزش ویژه صندوق

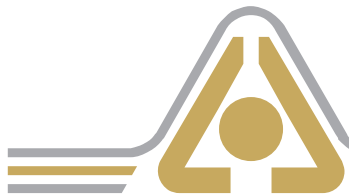
یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۳ مندرج در صفحات ۲ الی ۳۳ جزء لاینفک صورتهای مالی است.



صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز صورت درآمد و هزینه برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		درآمد سرمایه گذاری ها :
۸۸۰,۷۶۷	۳۵۰,۸۷۵	۲۳ سود سهام و سود معاملات سهام
۲۹۶	۲۱۱	۲۴ سود تسهیلات
۱۰۱,۶۷۱	۷۳,۲۵۵	۲۵ سود سپرده های بانکی
۸,۲۶۸	۲۷,۵۳۹	۲۶ درآمد اجاره ، مشارکت
۱,۳۴۳,۹۳۳	۴۲,۵۴۷	۲۷ سود فروش املاک
۲,۳۳۴,۹۳۵	۴۹۴,۴۲۷	
۱۹۴,۵۸۸	۱۱۳,۷۰۰	۲۸ سایر درآمدها
۲,۵۲۹,۵۲۳	۶۰۸,۱۲۷	
(۵۵,۲۱۴)	(۵۵,۲۵۶)	۲۹ هزینه های عمومی ، اداری و تشکیلاتی
(۱۴۹,۱۴۸)	(۴۱,۳۰۵)	۳۰ هزینه های مالی
۲,۳۲۵,۱۶۱	۵۱۱,۵۶۶	مازاد عملیاتی سال
		تخصیص مازاد عملیاتی سال :
۱,۹۹۶,۰۳۵	۳۶۴,۴۶۶	۲۲-۱ انتقال به ذخائر بازنشستگی
۱۶۵,۲۱۰	۸۵,۷۲۶	۲۲-۱ انتقال به ذخائر مستمری ها و پشتوانه تعهدات
۱۳۱,۰۷۴	۲۸,۳۹۳	۲۲-۱ انتقال به وجوه معلق
۲,۲۹۲,۳۱۹	۴۷۸,۵۸۵	
۳۲,۸۴۲	۳۲,۹۸۱	۲۰-۱ الی ۲۰-۳ انتقال به وجوه اداره شده
۲,۳۲۵,۱۶۱	۵۱۱,۵۶۶	

"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."



صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز صورت تغییرات در خالص داراییها برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۸۳,۹۲۵	۱,۵۷۴,۰۶۳	۲۱-۲ کسور بازنشستگی و بیمه بیکاری
(۱۲۸)	۹۳۹	۲۱-۲ کسور(حق بیمه) انتقالی به صندوق
۲,۳۲۵,۱۶۱	۵۱۱,۵۶۶	۲۱-۱ مازاد عملیاتی تخصیصی به ذخایر بازنشستگی، مستمری ها و پشتوانه تعهدات و وجوه معلق
۳,۶۰۸,۹۵۸	۲,۰۸۶,۵۶۸	
(۱,۹۴۹,۹۰۹)	(۲,۳۰۶,۴۹۴)	۲۱-۲ حقوق و سایر مزایای بازنشستگی پرداخت شده
(۱,۹۱۹)	(۳,۳۲۵)	۲۱-۲ کسور بازنشستگی انتقالی از صندوق
(۳۲,۸۴۲)	(۳۲,۹۸۱)	انتقال وجوه اداره شده
(۱,۹۸۴,۶۷۰)	(۲,۳۴۲,۸۰۰)	
۱,۶۲۴,۲۸۸	(۲۵۶,۲۳۲)	افزایش در خالص دارایی های صندوق

گردش حساب ارزش ویژه

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۲۴,۲۸۸	(۲۵۶,۲۳۲)	افزایش در خالص دارایی های صندوق
۷,۱۹۶,۲۷۷	۸,۷۶۳,۲۱۱	ارزش ویژه صندوق در ابتدای سال
(۵۷,۳۵۴)	۰	تعدیلات سنواتی
۷,۱۳۸,۹۲۳	۸,۷۶۳,۲۱۱	ارزش ویژه صندوق در ابتدای سال تعدیل شده
۸,۷۶۳,۲۱۱	۸,۵۰۶,۹۷۹	ارزش ویژه صندوق در پایان دوره

یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۳ مندرج در صفحات ۲ الی ۳۳ 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 ۱۹۱۱۶۸۱۳ می باشد. آدرس صندوق تهران، میدان مادر، ابتدای بلوار میرداماد، خیابان رازان شمالی، 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 ۱۳۹۷/۰۴/۲۰ تصویب هیأت امناء صندوق رسیده است.

۲-۲- اگرچه به منظور مراعات استانداردهای 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 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، ارائه اطلاعات مقایسه ای مزبور در این یادداشتها مقدور نبوده است. اضافه مینماید، طبق ماده ۲۵ اساسنامه صندوق تعیین ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر اکچوئری هر سه سال یکبار انجام میگردد. آخرین سال مبنای محاسبات اکچوئری سال ۱۳۹۴ بوده و گزارش مربوطه نیز تهیه و به شورایی عالی تشکیل شده در سال ۱۳۹۴ ارایه شده است.

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

۲-۵- اهم سایر اطلاعات مربوط به طرحهای بازنشستگی مورد نظر در استاندارد حسابداری حسب مورد در گزارش سالیانه هیأت امناء به شورایی عالی 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 استهلاک آنها براساس مبانی مالیاتی مندرج در قانون مالیاتهای مستقیم و نرخهای مربوطه طبق جدول استهلاکات قانون مذکور میباشد. نرخها و روش استهلاک دارائیهای ثابت بشرح زیر است:

روش استهلاک	نرخ و روش	دارائیهای
خط مستقیم و نزولی	۱۰ و ۲۵ ساله - ۱۰ درصد	ساختمانها و محوطه سازی
خط مستقیم و نزولی	۸ و ۱۰ و ۱۲ ساله - ۸ و ۱۰ و ۱۲ و ۲۰ و ۲۵ درصد	تاسیسات
خط مستقیم و نزولی	۸ و ۱۰ و ۱۲ و ۱۵ ساله - ۸ و ۱۰ و ۱۲ و ۱۵ و ۲۵ درصد	ماشین آلات
خط مستقیم و نزولی	۲ و ۳ و ۵ و ۶ و ۸ و ۱۰ ساله - ۱۰ درصد	اثاثه و لوازم فنی
خط مستقیم	۴ و ۶ ساله	وسایل نقلیه

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

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 هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک 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 فرعی و وابسته ای که مجمع عمومی آنها تا تاریخ تهیه صورتهای مالی صندوق تشکیل شده، در حسابهای همان سال صندوق و در خصوص سایر سرمایه گذاریها در حسابهای سالی که مجمع عمومی آنها تشکیل میگردد، منعکس می شود.

۳-۴-۴- جریمه تخلف از شرط:

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

۳-۴-۵- حق ایجاد و عضویت:

درآمد مزبور براساس نرخهای مصوب هیأت امناء به روش تعهدی محاسبه و در حسابها لحاظ می شود.

۳-۵- معافیت مالیاتی و پرداخت مالیات:

به موجب بند (ج) ماده ۱۳۹ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، از ابتدای سال ۱۳۸۱، کمکها و هدایای نقدی و غیرنقدی صندوقهای پس انداز بازنشستگی و سازمان بیمه خدمات درمانی و سازمان تامین اجتماعی و همچنین حق بیمه و حق بازنشستگی سهم کارکنان و کارفرما و جریمه های دریافتی مربوطه آنها از پرداخت مالیات معاف است. بعلاوه براساس اصلاحیه فوق و آئین نامه اجرائی آن، نقل و انتقال قطعی املاک از جمله فعالیتهای اقتصادی مشمول مالیات اشخاص ماده ۱۳۹ و منجمله صندوقهای بازنشستگی تلقی نمیگردد. مضافاً براساس مقررات مالیاتی، بخش عمده ای از درآمدهای صندوق برحسب مورد از مالیات معاف بوده (سود سپرده های بانکی، درآمد و سود کسب شده از منطقه آزاد کیش و ۰۰۰) و یا به دلیل شمول مالیات مقطوع در منبع (معاملات سهام، سود سهام و ۰۰۰) مشمول مالیات دیگری نمیشود. بنا به مراتب مذکور، مالیات عملکرد صندوق بر مبنای سود مشمول مالیات ابرازی محاسبه و در حسابها منظور میگردد و تفاوت احتمالی پرداختی آن بر مبنای سود مشمول مالیات قطعی، در هنگام پرداخت از محل ذخائر ایجاد می شود.

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

۳-۶-۱- 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.
۳-۶-۲- 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 و مطابق استاندارد ۲۹ حسابداری شناسایی میشود. براساس روش درصد پیشرفت کار، نسبت مخارج متحمل شده برای کار انجام شده تا تاریخ تراز نامه به کل مخارج برآوردی ساخت، مبنای محاسبه قرار می گیرد.

۴- سرمایه گذاری در شرکت های فرعی

ردیف	نام	تعداد سهام	ارزش اسمی (ریال)	درصد مالکیت	بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش	خالص	خالص
۱	سرمایه گذاری آینده ساز کیش	۲,۹۹۹,۹۴۰,۰۱۲	۱,۰۰۰	۹۹,۹۹	۲,۹۹۹,۹۷۰	-	۲,۹۹۹,۹۷۰	۲,۹۹۹,۹۷۰
۲	مجمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر	۴۳,۹۹۹,۹۰۰	۱۰,۰۰۰	۹۹,۹۹	۴۳۹,۹۹۹	-	۴۳۹,۹۹۹	۴۳۹,۹۹۹
۳	آینده گستر	۱۹۳,۵۲۸,۰۴۲	۱,۰۰۰	۹۲,۱۶	۲۰۰,۲۴۰	-	۲۰۰,۲۴۰	۲۰۰,۲۴۰
۵	مهندسی مسکن ونواحی صنعتی آینده ساز	۷,۴۹۳,۷۴۸	۱۰,۰۰۰	۹۹,۹۲	۸۷,۲۳۳	-	۸۷,۲۳۳	۸۷,۲۳۳
۶	مهندسی بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ابر	۱,۵۱۸,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱,۰۴	۱۶,۳۰۳	-	۱۶,۳۰۳	۱۶,۳۰۳
۷	بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک)	۸,۲۸۱,۹۶۶	۱,۰۰۰	۱,۱۳	۱۷,۲۳۰	-	۱۷,۲۳۰	۱۷,۲۳۰
۸	پولاد فرآیند شهریار	۴۴۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۴۸,۸۹	۷,۰۴۰	-	۷,۰۴۰	۷,۰۴۰
۹	ترنج	۲,۴۱۰,۲۹۰	۱,۰۰۰	۷۵,۹	۴,۰۰۲	-	۴,۰۰۲	۴,۰۰۲
۱۰	یاری رسان یارسیان	۵۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۵۰	۵۰۰	-	۵۰۰	۵۰۰
					۳,۷۷۲,۵۰۷	-	۳,۷۷۲,۵۰۷	۳,۷۷۲,۵۰۷

(مبالغ به میلیون ریال)

۵- سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

ردیف	نام	تعداد سهام	ارزش اسمی (ریال)	درصد مالکیت	بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش	خالص	خالص
۱	شرکت سازنده توربوکمپرسور	۱۹,۳۷۸,۱۰۰	۱۰,۰۰۰	۳۱	۴۵۱,۹۶۲	-	۴۵۱,۹۶۲	۴۵۱,۹۶۲
۲	آماد انرژی دژ	۱۱,۸۴۳,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۳۱	۳۷۱,۳۵۱	-	۳۷۱,۳۵۱	۳۷۱,۳۵۱
۳	گروه سرمایه گذاران کیش	۵,۹۵۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵	۵۹,۶۶۴	-	۵۹,۶۶۴	۵۹,۶۶۴
۴	سیمان عمران انارک	۴۹,۱۲۵,۱۸۷	۱,۰۰۰	۱۱,۶۹	۵۱,۵۸۸	-	۵۱,۵۸۸	۵۱,۵۸۸
۵	صنایع فراساحل	۷,۴۱۳	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۴۴,۴۷۱	-	۴۴,۴۷۱	۴۴,۴۷۱
					۸۷۸,۹۳۶	-	۸۷۸,۹۳۶	۸۷۸,۹۳۶

(مبالغ به میلیون ریال)

۶- سرمایه گذاری در سایر شرکت ها

سرمایه گذاری در سایر شرکت ها بشرح زیر تفکیک میگردد:

یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۶-۱	۷,۴۳۹	۷,۴۳۹
۶-۲	۶۱,۱۹۱	۹۴,۷۱۰
	۶۸,۶۳۰	۱۰۲,۱۴۹



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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	تعداد سهام	نام
ارزش بازار	خالص	ارزش بازار	خالص				
۵,۵۷۶	۵,۸۶۳	۵,۰۷۲	۵,۸۶۳	-	۵,۸۶۳	۷,۳۱۱,۹۱۴	شرکت لوله و ماشین سازی ایران
۴۰۳	۹۶۸	۲,۶۹۷	۹۶۸	-	۹۶۸	۲۵۰,۰۰۰	کارتن مشهد
-	۲۹۸	-	۲۹۸	-	۲۹۸	۱۸۹,۰۸۰	ارج
-	۲۹۱	-	۲۹۱	-	۲۹۱	۲۵۵,۰۷۲	نساچی مازندران
-	۱۹	-	۱۹	-	۱۹	۲۴,۰۰۰	چیت سازی بهشهر
۵,۹۷۹	۷,۴۳۹	۷,۷۶۹	۷,۴۳۹	-	۷,۴۳۹		

(مبالغ به میلیون ریال)

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		درصد مالکیت	ارزش اسمی (ریال)	تعداد سهام	نام	ردیف
خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده					
۴۱,۳۸۴	۴۱,۳۸۴	-	۴۱,۳۸۴	۱۰	۱,۰۰۰	۳۶,۴۰۰,۰۰۰	پتروشیران	۱
۳۱,۹۰۰	-	-	-	۱۰	۱,۰۰۰	۳۲,۵۰۰,۰۰۰	هامون نایزه	۲
۱۰,۹۳۰	۷,۴۲۰	-	۷,۴۲۰	۱۰	۱۰,۰۰۰	۱,۱۳۱,۰۰۰	یارمیدا	۳
۳,۶۲۴	۴,۳۳۳	-	۴,۳۳۳	۱	۱۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	بن المللی پیمانکاری عمومی	۴
۲,۸۹۹	۲,۸۹۹	-	۲,۸۹۹	۱۰	۱,۰۰۰	۸,۱۲۲,۷۹۸	شرکت توسعه و عمران شهرستان نایین	۵
۲,۶۱۴	۳,۷۹۵	-	۳,۷۹۵	۶	۱,۰۰۰	۲,۶۱۴,۳۱۹	نوآوران سبز احیا	۶
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۲	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه سرمایه رسا	۷
۱۸۶	۱۸۷	(۴)	۱۹۱	۱۰	۱,۰۰۰	۱۹۰,۰۰۰	سرمایه گذاری نوگل	۸
۱۴۰	۱۴۰	-	۱۴۰	۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰	کشتیرانی آفتاب	۹
-	-	(۴۰)	۴۰	۲	۱,۰۰۰	۲۶,۵۴۸	بانک توسعه صنعتی ومعننی	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	۰	۱,۰۰۰	۷,۸۶۷	شهدسهند	۱۳
۷	۷	-	۷	۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷	شهرک صنعتی آفتاب	۱۴
-	-	(۱)	۱	۱۰	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰	خدمات مالی ومشاورهای	۱۵
۹۴,۷۱۰	۶۱,۱۹۱	(۵۴)	۶۱,۳۴۷					

(مبالغ به میلیون ریال)

۱-۲-۶- کاهش سرمایه گذاری مربوط به فروش سهام شرکت هامون نایزه متعلق به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و شرکت آینده گستر می باشد که بر اساس آگهی مزایده مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۰۳ در روزنامه کثیرالانتشار و صورتجلسه کمیسیون معاملات، شرکت توسعه صنعتی مشفق با قیمت پیشنهادی ۴۵۵,۲/۵ ریال به ازای هر سهم برنده مزایده گردید و به موجب قرارداد شماره ۵۸۸۴/۰۵۸۸۴ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۲۵ نسبت به واگذاری سهام شرکت هامون نایزه متعلق به صندوق و شرکت آینده گستر به شرکت مذکور اقدام و سود حاصل از فروش نیز مطابق یادداشت ۳-۲۴ افشا گردید.

۷- املاک

صورت ریز سرمایه گذاری در املاک بشرح زیر میباشد:

یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۷-۱ پروژه کرانه کیش	۶۳۵,۴۴۲	۵۳۵,۵۰۰
۷-۲ مجتمع لوئوس در جزیره کیش	۱۳۲,۴۰۶	۱۳۲,۴۰۶
۷-۳ ساختمان اداری سفین کیش	۲۳,۱۰۳	۲۲,۶۴۳
۷-۴ نه واحد آپارتمان در مشهد مقدس	۶,۷۹۸	۶,۷۹۸
۷-۵ زمین چابکسر	۴,۳۹۲	۴,۳۹۲
۷-۶ ویلاهای نمک آبرود	۳,۰۳۲	۳,۰۳۲
۷-۷ زمین های مسکونی اروند کنار	۱,۵۳۷	۱,۵۳۷
۷-۸ ده واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهریار کیش	۱,۲۲۵	۱,۲۲۵
۷-۹ زمین عباس آباد - تنکابن	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
۷-۱۰ یک واحد ساختمان اداری مجتمع ولیعصر	-	۲۸۶
۷-۱۱ یک واحد ساختمان در تبریز	۴۰۱	۴۰۱
۷-۱۲ مجتمع نگین قلعهک	۲۷۰,۱۰۰	۲۷۰,۱۰۰
۷-۱۲ ۲ واحد مجتمع تجاری تیرازه	۲۹۰,۰۳۹	۲۹۰,۰۳۹
۷-۱۲ ۳۱ واحد مجتمع تجاری کساء	۲۷۹,۶۸۰	۲۷۹,۶۸۰
۷-۱۲ یک واحد مجتمع تجاری بنی هاشم	۱۸۰,۱۱۱	۱۸۰,۰۵۴
	<u>۱,۸۲۹,۲۶۶</u>	<u>۱,۷۲۹,۰۹۳</u>

(مبالغ به میلیون ریال)

۱-۷- پروژه مجتمع مسکونی ساحلی کرانه کیش (واقع در جاده ساحلی کرانه کیش - قطعه ۴ ن) به مساحت ۱۵۸,۴۶۲ مترمربع شامل ۷۴۹ واحد مسکونی در ۹ بلوک آپارتمانی به مساحت ۸۷۰,۵۵۵ متر مربع بعلاوه پارکینگ های مورد نیاز با مشارکت ۶۶ درصد صندوق و ۳۴ درصد شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) در حال احداث بوده و پیش بینی می شود اتمام آن در سال ۱۳۹۹ باشد. طی سال مالی ۱۳۹۶ بخشی از واحدهای پروژه پیش فروش شده که سهم صندوق از بابت پیشرفت پروژه و سود حاصل از فروش واحدهای مسکونی در جزیره کیش مطابق استاندارد ۲۹ حسابداری به مبلغ ۲۲۶,۶۵ میلیون ریال شناسایی و به حساب منظور گردیده است.

۲-۷- مجموعه لوئوس جزیره کیش: (NVC13a,b)

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 متراژ، ۱۰۲,۰۰۰ مترمربع کاربری مسکونی و 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 منتهی 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 ۵۴۷،۲/۹ 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 ۵/۴۳، ۹۴۰ 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 ۹۳۵،۱۰ مترمربع در سال ۱۳۸۵ خریداری 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 ۱۷۸ قطعه زمین جمعاً بمساحت ۹۶۷،۴۷ 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 است و درآمد حاصل از اجاره آپارتمانهای مذکور در سال ۱۳۹۶ 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 ولیعصر تهران به مساحت حدوداً ۱۴۹ مترمربع در تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۲ بر اساس قیمت کارشناسی به کانون بازنشستگان صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به فروش رسید.

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 بر مبنای گزارش هیات کارشناسان رسمی دادگستری به شماره ۵۸۲۰ مورخ ۱۳۹۵/۰۱/۲۲ و پیشنهاد خرید بانک شهر به شماره ۱۳۶۱۵۲/۰۲/۲۰/۱۳۹۵ به ارزش ۴۰۰، ۱ 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 ۱،۴۰۰ میلیارد ریال با شرایط پرداخت نقدی به مبلغ ۳۸۰،۳۶۰ میلیون ریال و مابقی به مبلغ ۱،۰۱۹،۶۴۰ 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 تیراژه 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 تیراژه 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 هر کدام ۱۱ مترمربع جمعاً به مبلغ ۱۸۰ میلیارد ریال

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

۵- مالکیت و سرقتی 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. اقدامات لازم در خصوص انتقال اسناد مالکیت واحدهای تیراژه و نگین قلهک و مجتمع تجاری کساء در دست پیگیری است.

۸- تسهیلات اعطائی

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
۲,۳۴۶	۲,۴۶۱	تسهیلات واگذاری (یادداشت ۸-۱)
۴۱۹	۲۸۳	تسهیلات خریدین
۲۷۷	۲۲۶	تسهیلات قرض الحسنه
۳,۰۴۲	۲,۹۷۰	
(۵۰۸)	(۳۱۵)	درآمد سالهای آینده
۲,۵۳۴	۲,۶۵۵	

(مبالغ به میلیون ریال)

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
۲,۱۹۸	۲,۳۳۷	تسهیلات خرید مسکن
۱۲۲	۱۰۵	تسهیلات تعمیرات مسکن
۲۶	۱۹	تسهیلات ساخت مسکن
۲,۳۴۶	۲,۴۶۱	

(مبالغ به میلیون ریال)



۹- سپرده های بانکی

تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه تحت سرفصل فوق بشرح زیر می باشد:

نام بانک و شعبه بانک	یادداشت	شماره حساب	نرخ سود	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
کوتاه مدت - نزد شعبه پارسیان افریقای شمالی		۸۳۲-۳۱۴-۶	۱۹	۱۰۲,۵۲۸	۵۰,۷۷۱
کوتاه مدت - نزد شعبه گلغام (موقت)	۹-۱	۴۹۶۱۳۱۵۹۰۱	۱۰	۱۶,۶۷۸	۲,۸۰۳
کوتاه مدت - نزد شعبه گلغام		۴۴۱۳۰۲۸۲۲۳	۱۷	۵۱	۶۸۰
کوتاه مدت - نزد شعبه گلغام (موقت)	۹-۱	۴۹۶۱۳۱۷۷۹۰	۱۰	۸۲۹	۲,۱۰۸
کوتاه مدت - نزد شعبه گلغام (موقت)	۹-۱	۴۹۶۱۳۱۸۹۱۰	۱۰	۱۰۲	۴۸۴
کوتاه مدت - نزد شعبه جام سازمان گسترش		۱۷۰۶۰۰۴۵/۴۸	۱۸	۳,۱۲۸	۱۰۴,۶۷۱
کوتاه مدت - نزد شعبه ملی ممتاز (موقت)	۹-۱	۰۲۰۱۸۴۵۴۸۳۰۰۵	۱۰	۳۱۰	۸۹
کوتاه مدت - نزد شعبه پارسیان افریقای شمالی (موقت)		۲۰۰۰۰۰۸۳۸۰۰۳	۷	۲	۲
کوتاه مدت - نزد شعبه پارسیان تجارت الکترونیک		۲۰۰۱۱۳۵۱۴۰۰۶	۷	۲	۲
کوتاه مدت - نزد شعبه پارسیان برج تجارت الکترونیک		۸۳۲-۵۶۸-۷	۷	۱	۱
کوتاه مدت - نزد شعبه سرمایه کیش		۴۴۰۱-۸۱۰-۱۹۶۰۹۱-۱	۱۰	-	-
کوتاه مدت - نزد شعبه سازمان گسترش (موقت)	۹-۱	۵۸۸۸۴۲۴۶۴۱	۱۰	۲۴,۳۹۵	۴,۵۸۵
کوتاه مدت - نزد شعبه کیش		۵۹۲۰۳۶۳۸۱۰	۱۰	۴	۲۶
کوتاه مدت اقتصادنویین - نزد شعبه میدان مادر		۱۵۶-۸۵۰-۴۷۴۲۳۴۶-۱	۱۰	۱,۵۰۹	۲,۷۹۳
کوتاه مدت (خاص) اقتصادنویین - نزد شعبه میدان مادر		۱۵۶-۸۱۸-۴۷۴۲۳۴۶-۱	۱۶	۳۵۴	۵۸۲
بلند مدت - نزد شعبه سازمان گسترش		۵۸۹۹۹۷۳۰۵۶	۲۳	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
بلند مدت - نزد شعبه سازمان گسترش		۵۹۰۸۷۹۹۷۰۷	۲۳	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
بلند مدت - نزد شعبه کیش		۵۹۳۸۶۳۰۲۰۶	۲۳	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰
سپرده وجوه اداره شده				۲,۱۹۱	۳,۵۱۹
سپرده نزد نهاد واسط مالی آذر دوم				-	-
				۳۷۱,۹۸۴	۳۹۳,۱۱۶

(مبالغ به میلیون ریال)

۹-۱- مانده حساب سپرده های موقت در بانک ها مربوط به واریز کسور بازنشستگی از طریق شرکتهای عضو در پایان هر ماه می باشد که در مقاطع زمانی حداکثر یک هفته به حسابهای سپرده کوتاه مدت منتقل می گردد.

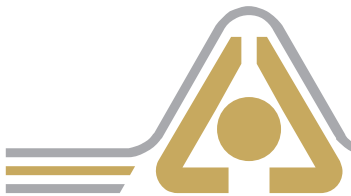
۱۰- اوراق مشارکت

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۴۷,۷۶۷	۷۷,۹۰۲
۲۵,۰۰۰	-
۷۲,۷۶۷	۷۷,۹۰۲

صندوق یکم ایرانیان (بابت خرید اوراق مشارکت به نرخ متوسط ۲۰٪)

صندوق لوتوس پارسیان (بابت خرید اوراق مشارکت به نرخ متوسط ۲۰٪)

(مبالغ به میلیون ریال)



۱۱ - سایر سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های مندرج در ترازنامه به مبلغ ۹۲ میلیون ریال (سال مالی قبل ۹۲ میلیون ریال) مربوط به کالای تجاری فالی و قالیچه می باشد.

۱۲ - موجودی نقد

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
۵,۳۹۲	۸,۳۱۷	حسابهای جاری نزد بانکها
۳۹۲	۳۱۵	موجودی نزد تنخواه گردان و صندوق
۵,۷۸۴	۸,۶۳۲	

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳ - کسور بازنشستگی دریافتنی (حق بیمه ها)

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت	
۲۰۱,۲۳۲	۱۷۲,۰۸۹	۱۳-۱	بدهی کسور بازنشستگی شرکتها
۱۴,۲۵۳	۱۷,۵۹۲		بدهی اعضاء مربوط به پذیرش سوابق
۶۴۸,۹۷۳	۷۱۹,۰۹۲	۱۳-۲	بدهی دولت بابت ماده (۱۰) قانون نوسازی صنایع
۱۳۶,۱۸۶	۱۵۱,۷۹۲	۱۳-۳	بدهی دولت بابت بازنشستگی پیش از موعد جانبازان
۱,۰۰۰,۶۴۴	۱,۰۶۰,۵۶۵		

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳-۱ - مبلغ ۱۶۶،۹۹۸ میلیون ریال مربوط به بدهی کسور بازنشستگی شرکتها میباشد که تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی مبلغ حدود ۵۵،۱۳ میلیون ریال آن وصول شده است.

۱۳-۲ - مبلغ ۷۱۹،۰۹۲ میلیون ریال از مبلغ فوق، عبارت از بدهی سهم دولت بابت بازنشستگی مشمولین ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور تا پایان سال ۱۳۹۵ توسط سازمان حسابرسی تأیید گردید و مبلغ ۲۸/۳ میلیارد ریال بابت اصلاح و تعدیل به روز بر اساس نرخ اوراق مشارکت می باشد که طبق قانون باید در بودجه سالانه دولت پیش بینی و پرداخت گردد.

۱۳-۲-۱ - 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 نقدی 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 ۱،۰۹۵،۰۹۵ 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 مفاصحا حساب های لازم آزاد می گردد.



۱۳-۲- مبلغ ۱۵۱،۷۹۳ میلیون ریال از مبلغ فوق مربوط به سهم دولت بابت بازنشستگی پیش از موعد جانبازان انقلاب اسلامی ایران و جنگ تحمیلی تا پایان 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 یگیری است. ضمناً مبلغ ۵/۲ میلیارد ریال نیز از بابت اصلاح و تعدیل به روز بر اساس نرخ اوراق مشارکت محاسبه و به حساب منظور گردیده است.

۱۴- حسابها و اسناد دریافتنی

تفکیک سرفصل فوق بشرح زیر است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت
۱,۰۹۳,۷۷۷	۱,۱۰۴,۱۹۹	۱۴-۱ مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته
۴۳۵,۱۹۸	۳۹۴,۵۰۸	۱۴-۲ سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۱,۵۲۸,۹۷۵	۱,۴۹۸,۷۰۷	

(مبالغ به میلیون ریال)

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت
۵۲۳,۵۳۰	۵۸۲,۶۰۵	۱۴-۱-۱ سرمایه گذاری آینده سازکیش
-	۵۳	سرمایه گذاری آینده کیش (بساک)
۴۰۸,۹۶۱	۳۹۱,۱۱۹	۱۴-۱-۲ مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر
۴۴,۶۷۳	-	شرکت سازنده توربوکمپرسور (ساتک)
۹,۴۰۵	-	شرکت آماده انرژی دژ
۲۸,۷۷۴	۲۸,۹۳۴	۱۴-۱-۲ شرکت ترنج
۱۲,۵۵۴	۱۲,۷۱۴	۱۴-۱-۲ شرکت فولاد فرآیند شهریار
۸,۱۲۵	-	فراساحل
۴۴	۴۴	شرکت سرمایه گذاری نوین کارکنان آینده ساز
۲۴,۹۶۸	۲۹,۵۳۵	۱۴-۱-۲ شرکت مهندسی بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران
۱,۱۳۷	۱,۱۳۷	شرکت توسعه و عمران شهرستان نایین
۳۱,۶۰۶	۵۸,۰۵۸	شرکت آینده گستر
۱,۰۹۳,۷۷۷	۱,۱۰۴,۱۹۹	

(مبالغ به میلیون ریال)

۱- ۱۴- مانده حساب سرمایه گذاری آینده ساز کیش عمدتاً مربوط به مبالغ پرداختی در وجه شرکت مذکور جهت سرمایه گذاری و اداره وجوه و منابع صندوق در منطقه آزاد کیش، مشارکت در ساخت سه برج مسکونی در شهر دوشنبه در کشور تاجیکستان و سهم صندوق از سود سهام آن شرکت بوده است.

۲- ۱۴- طلب صندوق از شرکتهای ترنج، فولاد فرآیند شهریار و شرکت مهندسی و بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران بابت پرداخت بطور علی الحساب جهت رفع محدودیتها و تنگناهای اجرایی مالی بوده که متعاقباً وصول و یا به حساب سرمایه منتقل خواهد شد. همچنین طلب صندوق از مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر مربوط به تامین مالی پروژه ها و سود عملکرد آنها می باشد.

۲-۱۴ - سایر حسابها و اسناد دریافتنی بشرح ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت
۲۵,۴۰۹	۱۵,۶۷۱	۱۴-۲-۱ سود سهام دریافتنی سایر شرکتهای
۲۳,۲۲۶	۱۲,۲۶۲	مستمری بگیریان (بازنشسته، فوت، از کار افتاده، بیکار)
۴۴,۴۴۵	۳۳,۴۴۵	داریوش فیضی (مطالبات در خصوص فروش املاک ولنجک)
۳۰۶,۷۹۱	۲۴۱,۳۸۹	۱۴-۲-۲ خریداران واحدهای کرانه
-	۵۴,۳۲۷	هامون نایزه
۲۸,۵۷۹	۳۵,۲۴۹	سایر اقلام
۴۲۸,۴۵۰	۳۹۲,۳۴۳	
۶,۷۴۸	۲,۱۶۵	اسناد دریافتنی در خصوص اجاره املاک
۴۳۵,۱۹۸	۳۹۴,۵۰۸	

(مبالغ به میلیون ریال)

۱-۲-۱۴ - مطالبات سود سهام مربوط به سود عملکرد شرکت های پتروشیمی ایران و لوله و ماشین سازی ایران و توسعه عمران نائین و آماذ انرژی دژ و پیمانکاری عمومی ایران می باشد.

۲-۲-۱۴ - مطالبات از خریداران واحدهای کرانه مربوط به فروش واحدهای کیش طبق قرارداد مشارکت با شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) مطابق یادداشت شماره ۱-۷ می باشد.

۱۵- پیش پرداختها

سرفصل پیش پرداختها از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
۱۴۵	۱۴۵	پیش پرداخت مالیات
۲۰۹	۴۲۷	پیش پرداخت هزینه سال آتی
-	۱	سایر
۳۵۴	۵۷۳	

(مبالغ به میلیون ریال)



۱۶- دارائیهای ثابت مشهود

دارائیهای ثابت مشهود عبارتست از:

ارزش دفتری- میلیون ریال		استهلاک انباشته- میلیون ریال				بهای تمام شده- میلیون ریال				شرح اقلام
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دارایی های فروخته شده طی سال مالی		استهلاک سال مالی	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	دارایی های اضافه شده طی سال مالی		مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
		مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
۸۰۸۰	۸۰۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۰۸۰	زمین	
۱,۱۸۴	۹۶۴	۱,۲۵۲	۰	۲۲۰	۱,۰۳۲	۲,۳۱۶	۰	۲,۳۱۶	وسایط نقلیه	
۳,۱۲۲	۱,۵۱۸	۶,۶۷۷	(۵)	۱,۷۵۶	۴,۹۲۶	۸,۱۹۵	(۲۲)	۸,۰۴۸	اثاثیه اداری	
۱۲,۳۸۶	۱۰,۵۶۲	۷,۹۲۹	(۵)	۱,۹۷۶	۵,۹۵۸	۱۸,۴۹۱	(۲۲)	۱۸,۳۴۴		

۱- ۱۶ - افزایش اثاثه اداری در سال مالی جاری بابت خرید کولر گازی و گاو صندوق و لوازم اداری جهت واحدهای ستادی و رفاهی صندوق بوده است.

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

۳- ۱۶ - استهلاک دارائیهای ثابت مطابق یادداشت ۱-۳ اهم رویه های حسابداری افشاء گردید.

۱۷- دارائی های نامشهود

شرح اقلام		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
نرم افزار		۱,۷۸۴	۱,۷۸۴
طراحی وب سایت		۷۳	۷۳
حق امتیاز		۷۸	۶۶
کسر می شود، استهلاک انباشته		۱,۹۳۵	۱,۹۲۳
جمع کل		(۱,۶۸۵)	(۱,۸۵۷)
		۲۵۰	۶۶

(مبالغ به میلیون ریال)

۱- ۱۷ - استهلاک دارائیهای مطابق خلاصه اهم رویه های حسابداری افشاء گردیده است.

۱۸- حسابها و اسناد پرداختنی

تفکیک مبلغ فوق بشرح زیر است

یادداشت		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
شرکت های فرعی و وابسته		۷۱,۱۷۳	۱۷۱,۸۷۳
سایر حسابها و اسناد پرداختنی		۱۵۹,۱۳۷	۲۴۲,۷۱۰
		۲۳۰,۳۱۰	۴۱۴,۵۸۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۱-۱۸- مانده حساب پرداختنی به شرکت فرعی و وابسته بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت
۴۳,۷۱۴	۴۰,۷۵۰	۱۸-۱-۱ شرکت یاری رسان پارسین
-	۱۱۰,۲۲۴	۱۸-۱-۲ شرکت آینده گستر
۲۷,۴۵۹	۲۰,۸۹۹	شرکت مهندسی مسکن ونواحی صنعتی آینده ساز
۷۱,۱۷۳	۱۷۱,۸۷۳	

(مبالغ به میلیون ریال)

۱-۱-۱۸- خالص مانده حساب شرکت یاری رسان پارسین مربوط به هزینه کارمزد خدمات درمانی می باشد.

۱-۲-۱۸- بدهی به شرکت آینده گستر بابت فروش سهام شرکت هامون نیزه مطابق یادداشت شماره ۱-۲-۶ و پرداخت وجوه حاصل از آن به صندوق در جهت تامین مالی صندوق می باشد.

۱-۲-۱۸- سایر حسابها و اسناد پرداختنی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت
۳,۷۳۴	۳,۷۱۷	۱۸-۲-۱ ذخیره احتیاطی بدهی های احتمالی
۵۹۹	۵۹۹	تعاونی اعتبار سازمان گسترش
۳,۱۴۰	۴,۱۴۰	مانده ذخیره اعضا مستعفی
-	۳۷۱	شرکت خدمات بیمه ای امین پارسین
۱,۰۴۳	۱,۰۴۳	حساب موقت
۲۰,۲۲۸	۲۵,۷۶۲	کانون بازنشستگان (ایجاد حق عضویت و بیمه درمانی اعضاء کانون و صندوق
۸,۶۷۲	۸,۶۲۴	مطالبات کارکنان سازمان گسترش
۱	۵,۷۶۱	شرکت بین المللی پیمانکاری عمومی ایران
۲۹,۰۹۱	۱۳۲,۷۸۰	۱۸-۲-۲ شرکت بیمه پارسین
۲۱,۳۰۴	۲۶,۷۳۹	بدهی کسور بازنشستگی شرکت ها
۷,۵۹۰	۶,۶۲۰	بدهی اعضاء مربوط به پذیرش سوابق
۶۳,۶۳۵	۲۶,۵۵۴	سایر
۱۵۹,۱۳۷	۲۴۲,۷۱۰	

(مبالغ به میلیون ریال)

۱-۲-۱۸- گردش ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی بشرح زیر میباشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
۵,۳۵۰	۴,۸۵۰	مانده ابتدای سال
(۱۴۹)	(۱,۱۳۳)	پرداخت بابت مالیات قطعی عملکرد، حقوق و تکلیفی
(۳۰۱)	-	تسویه مالیات عملکرد و حقوق
(۵۰)	-	پذیره نویسی فرابورس
۴,۸۵۰	۳,۷۱۷	مانده پایان سال

(مبالغ به میلیون ریال)



۲-۲-۱۸ - بدهی به شرکت بیمه پارسیان بابت حق بیمه بازنشستگان طی قراردادهای شماره ۰۰۰۱۰۲/۰۰۰۱۱۱۱۱۰/۹۶۱۱۱۱۰/۲۱۱۱۰ و ۰۰۰۰۸۵/۹۵/۱۱۱۱۱۰/۲۱۱۱۰ می باشد که با توجه به توافقات فیما بین مقرر گردید مبلغ بدهی در ۷ قسط تسویه گردد، در این خصوص تا تاریخ تهیه گزارش بدهی های معوق و آتی بشرح فوق عیناً تکلیف گردید.

۱۹- وجوه اداره شده

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		یادداشت	
ارقام به میلیون ریال					
				مانده در ابتدای سال	
مانده پایان سال	مانده پایان سال	بازده منظور شده	کاهش	افزایش	سال
۱۰۵,۷۵۰	۱۰۲,۵۵۵	۱۶,۴۷۲	(۱۹,۶۶۷)		۱۰۵,۷۵۰
۷۵,۵۱۴	۸۵,۸۵۱	۱۰,۳۹۳	(۸,۰۱۸)	۷,۹۶۲	۷۵,۵۱۴
۸,۰۸۴	۵,۶۹۴	۸۹۵	(۴,۰۶۷)	۷۸۲	۸,۰۸۴
۳۳,۹۰۹	۴۱,۷۰۵	۵,۳۲۱	(۸۳۲)	۳,۴۰۷	۳۳,۹۰۹
۲۲۳,۲۵۷	۲۳۵,۸۰۵	۳۲,۹۸۱	(۳۲,۵۸۴)	۱۲,۱۵۱	۲۲۳,۲۵۷

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۹-۱ - طبق قرارداد شماره ۸۶/۲۶۴۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۱۵ فیما بین صندوق و سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران وجوه مربوط به مزایای پایان خدمت کارکنان سازمان مذکور در قبال پرداخت بازدهی بر نرخ ۲۰ درصد جهت اداره اقتصادی و سرمایه گذاری در اختیار صندوق قرار گرفته است.

۱۹-۲ - طبق قرارداد فیما بین صندوق و سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران مبالغ مربوط به پس انداز کارکنان سازمان مذکور در قبال بازدهی مطابق نرخ بانک مرکزی جهت اداره اقتصادی در اختیار صندوق قرار گرفته است.

۱۹-۳ - طبق آئین نامه پس انداز کارکنان مبالغ مربوط به پس انداز کارکنان صندوق نیز جهت اداره اقتصادی در اختیار صندوق قرار گرفته است.

۱۹-۴ - 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.

۲۰- تسهیلات دریافتی

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

بانک ملت	بانک اقتصاد نوین	بانک پارسیان	جمع
مانده ابتداء سال ۹۶:			
مبلغ			
۸۸,۵۵۰	۱۸۰,۰۰۰	۲۶۸,۵۵۰	اصل تسهیلات
۲,۶۰۶	۱,۹۲۹	۴,۵۳۵	سود و کارمزد تا ۱۳۹۵.۱۲.۳۰
۹۱,۱۵۶	۱۸۱,۹۲۹	۲۷۳,۰۸۵	جمع
گردش طی سال ۹۶:			
دریافت اصل تسهیلات			
۵۲۵,۱۰۰	۰	۱۱۴,۰۰۰	۶۳۹,۱۰۰
۱۸,۲۰۴	۲۱,۶۹۹	۱,۷۹۰	۴۱,۶۹۳
۰	۰	۰	۰
۵۴۳,۳۰۴	۲۱,۶۹۹	۱۱۵,۷۹۰	۶۸۰,۷۹۳
باز پرداخت تسهیلات تا ۱۳۹۶.۱۲.۲۹			
اصل تسهیلات			
۴۶۳,۶۵۰	۱,۹۲۹	۵۷,۲۷۵	۵۲۲,۸۵۴
۱۲,۵۹۱	۰	۱۶۱	۱۲,۷۵۲
۰	۰	۰	۰
۴۷۶,۲۴۱	۱,۹۲۹	۱۶۱	۵۳۵,۶۰۶
مانده تا پایان ۱۳۹۶.۱۲.۲۹			
اصل تا پایان ۱۳۹۶.۱۲.۲۹			
۱۵۰,۰۰۰	۱۷۸,۰۷۱	۵۶,۷۲۵	۳۸۴,۷۹۶
۸,۲۱۹	۲۳,۶۲۸	۱,۶۲۹	۳۳,۴۷۶
۱۵۸,۲۱۹	۲۰۱,۶۹۹	۵۸,۳۵۴	۴۱۸,۲۷۲
جمع			
کسر میشود سود سالهای آتی			
۵,۷۷۸-	۶,۱۴۸-	۹۶۹-	۱۲,۸۹۵-
مانده تسهیلات			
۱۵۲,۴۴۱	۱۹۵,۵۵۱	۵۷,۳۸۵	۴۰۵,۳۷۷

- تضامین تسهیلات مذکور سپرده های بلند مدت نزد بانک های اعطاء کننده تسهیلات می باشد.

۲۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۶۸۰	۱۴,۸۵۹	مانده ابتدای سال مالی
(۲,۴۲۷)	(۴,۴۲۳)	پرداخت شده طی سال مالی
۳,۶۰۶	۲,۷۶۲	ذخیره تامین شده طی سال مالی
۱۴,۸۵۹	۱۳,۱۹۸	مانده در پایان سال مالی
۳۶	۳۰	تعداد پرسنل در پایان سال - نفر

گردش حساب فوق بشرح زیر می باشد
(مبالغ به میلیون ریال)



۲۲ - ارزش ویژه صندوق

تفکیک ارزش ویژه صندوق بین ذخائر بشرح زیر میباشد:

یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲۲-۱ ذخایر بازنشستگی	۱۱,۳۰۹,۶۲۰	۱۰,۲۵۹,۰۴۸
۲۲-۲ ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	(۳,۵۰۰,۸۹۸)	(۲,۱۲۰,۸۴۲)
۲۲-۳ وجوه معلق	۶۹۸,۲۵۷	۶۲۵,۰۰۵
	۸,۵۰۶,۹۷۹	۸,۷۶۳,۲۱۱

(مبالغ به میلیون ریال)

۱-۲۲-۲ گردش ارزش ویژه صندوق عبارتست از:

ذخایر بازنشستگی	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	وجوه معلق	
۱۰,۲۵۹,۰۴۸	(۲,۱۲۰,۸۴۲)	۶۲۵,۰۰۵	اول فروردین ماه ۱۳۹۶
۶۸۶,۱۰۶	(۱,۴۶۵,۷۸۲)	۴۴,۸۵۹	تغییرات در طی سال مالی
۳۶۴,۴۶۶	۸۵,۷۲۶	۲۸,۳۹۳	انتقال مازاد عملیاتی
۱۱,۳۰۹,۶۲۰	(۳,۵۰۰,۸۹۸)	۶۹۸,۲۵۷	پایان اسفند ماه ۱۳۹۶

(مبالغ به میلیون ریال)

۱-۱-۲۲-۱ تغییرات ارزش ویژه صندوق در طی سال عبارتست از:

ذخایر بازنشستگی	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	وجوه معلق	
۱,۲۱۹,۲۸۱	۴۷۸,۲۳۷	۰	کسور بازنشستگی شرکتهای
۱۶۶,۱۶۲	۰	۱۶۶,۱۶۲-	انتقال ذخایر افراد مستعفی که فعال شده
۳۵۱,۰۳۷-	۰	۲۲۶,۳۱۲	انتقال ذخایر افراد مستعفی
۳۴۹,۲۳۹-	۳۵۰,۵۰۹	۰	انتقال ذخایر افراد بازنشسته و کارافتاده و متوفی
۰	۲,۲۴۲,۶۷۸-	۰	پرداخت به مستمری بگیران
۰	۶۳,۶۰۴-	۰	پرداخت مقرری بیکاری
۹۳۹	۰	۰	انتقال از سایر صندوقها
۰	۰	۱۵,۰۷۹-	انتقال به سایر صندوقها
۰	۱۱,۷۵۴	۰	انتقال تمه وجوه افراد مستعفی و انتقالی به ذخیره مستمریها
۰	۰	۲۱۲-	انتقالی و پرداخت سهم کارمند و متفرقه
۶۸۶,۱۰۶	۱,۴۶۵,۷۸۲-	۴۴,۸۵۹	

(مبالغ به میلیون ریال)

۲-۲۲-۲ 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 هزینه درمان آنان از این حساب برداشت و پرداخت میشود.

۳-۲۲- 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 سهم خود، ذخائر بازنشستگی آنان از این حساب خارج شده و حسب مورد به حسابهای مربوطه منظور میگردد.

۳-۲۳- درآمد و هزینه

- سود سهام و سود معاملات سهام

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
۴۷۰,۸۰۵	۱۲۱,۲۷۷	۲۴-۱ سود سهام شرکت های فرعی
۴۰۹,۹۵۹	۱۷۰,۹۳۹	۲۴-۲ سود سهام شرکت های وابسته و سایر شرکت ها
۳	۶	سود (زیان) فروش سهام شرکت های بورسی
-	۵۸,۶۵۳	۲۴-۳ سود فروش سهام سایر شرکت ها
۸۸۰,۷۶۷	۳۵۰,۸۷۵	

(مبالغ به میلیون ریال)

۱-۲۳- تفکیک مبلغ سود سهام شرکتهای فرعی به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
۱,۶۷۶	-	شرکت سرمایه گذاری آینده کیش (بساک)
۳۵۹,۹۹۳	۴۱,۹۹۹	شرکت آینده ساز کیش
۳۹,۶۰۱	۱۶,۷۲۰	مجمع امیر کبیر
۶۷,۷۳۵	۵۸,۰۵۸	شرکت آینده گستر
۱,۸۰۰	۴,۵۰۰	شرکت یاری رسان پارسیان
۴۷۰,۸۰۵	۱۲۱,۲۷۷	

(مبالغ به میلیون ریال)

۲-۲۳- مانده حساب سود سهام شرکتهای وابسته و سایر شرکت ها به شرح ذیل میباشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
۱۲۴,۳۴۱	۱۸,۶۰۸	شرکت آماذ انرژی دژ
۹۱,۰۱۰	۶۰,۰۶۰	شرکت پتروشیران
۳۰,۵۳۷	۲۳,۱۲۷	شرکت فراساحل
۱۱۶,۲۶۹	۳۰,۰۷۰	شرکت توربور کمپرسور
۳۱,۹۳۱	۳۱,۹۳۱	شرکت سیمان انارک
۱۵,۸۷۱	۷,۱۴۳	سایر
۴۰۹,۹۵۹	۱۷۰,۹۳۹	

(مبالغ به میلیون ریال)

۳-۲۳- سود فروش سهام مربوط به فروش سهام شرکت هامون نایزه مطابق یادداشت ۱-۲-۶ می باشد.



۲۴- سود تسهیلات پرداختی

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
۱۸۳	۱۶۵	درآمد تسهیلات واگذار شده
۵۷	۴۴	درآمد تسهیلات خریددین اعضاء
۵۶	۲	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۳۹۶	۲۱۱	

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۵- 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.

۲۶- درآمد اجاره و سود مشارکت واحدها، مربوط به اجاره ۳۱ واحد در مجتمع تجاری کساء و سود مشارکت در فروش محصولات ۱ واحد تجاری در مجتمع نگین قلعهک و ۲ واحد در مجتمع تجاری تیراژه و واحدهای شهریار جزیره کیش می باشد.

۲۷- سود فروش املاک

سود فروش املاک به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت	
۱,۲۰۳,۴۲۰	۸,۹۵۲	۲۸-۱	سود ناشی از فروش املاک و مستقالات
۱۴۰,۵۱۳	۳۳,۵۹۵		سود فروش سرمایه گذاریها
۱,۳۴۳,۹۳۳	۴۲,۵۴۷		

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۷-۱- سود شناسایی شده به شرح فوق مربوط به مشارکت در ساخت آپارتمانهای پروژه کرانه کیش با شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) بشرح یادداشت ۱-۷ می باشد.

۲۸- سایر درآمدها

سایر درآمدها عبارتست از:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
۱۶۵,۲۱۰	۸۵,۷۲۶	اعمال بند (ه) ماده (۷) قانون ساختار نظام جامع رفاه و تامین اجتماعی
۱۷,۶۷۷	۱۱,۱۸۳	جریمه تخلف از شرط کسور بازنشستگی
۳,۱۲۱	۲,۷۷۰	جریمه تخلف از شرط تسهیلات
۴,۰۹۱	۹,۷۸۸	حق ایجاد و عضویت اعضا
۴,۴۸۹	۴,۲۳۳	سایر
۱۹۴,۵۸۸	۱۱۳,۷۰۰	

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۹- هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
۲۶,۷۰۷	۲۴,۴۹۰	حقوق و مزایا
۳,۵۷۴	۳,۲۴۰	بازنشستگی، پس انداز، بیمه عمر و درمان و بیکاری سهم کارفرما
۶,۲۵۱	۵,۴۳۶	مزایای پایان خدمت کارکنان
۲,۰۵۲	۵,۳۸۲	خدمات مشاوره ای
۱,۰۵۹	۲,۱۴۸	استهلاک دارایی ها
۷۳۶	۶۶۰	پست، تلفن، آب و برق
۱,۳۳۰	۱,۴۷۶	ایاب و ذهاب
۲۲۹	۵۰۴	بیمه بیکاری و مشاغل سخت و زیان آور
۴۵۹	۳۲۲	ملزومات اداری
۶,۱۳۱	۵,۳۹۵	اجاره و تعمیر و نگهداری ساختمان و تجهیزات
۱۰۷	-	هزینه های رفاهی و آموزشی
۶,۵۷۹	۶,۲۰۳	سایر
۵۵,۲۱۴	۵۵,۲۵۶	

(مبالغ به میلیون ریال)

- افزایش هزینه عمومی، اداری و تشکیلاتی عمدتاً مربوط به استهلاک داراییها و خدمات مشاوره ای می باشد.



۳۰- هزینه های مالی

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
۱۰۲,۰۵۱	۱۰۰	سود تسهیلات دریافتی از بانکها
۴۷,۰۹۷	۴۱,۲۰۵	۲۸-۱ سایر هزینه های مالی و کارمزد بانکی
۱۴۹,۱۴۸	۴۱,۳۰۵	

(مبالغ به میلیون ریال)

۳۰-۱- هزینه های مالی مربوط به سود تسهیلات دریافتی مطابق یادداشت شماره ۲۱ می باشد.

۳۱- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

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

۳۲- 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 می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹ - میلیون ریال								
نحوه تشخیص	مالیات							سال مالی		
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده (اصل و جرایم)	قطعی	تشخیصی	ابرازی	مازاد مشمول مالیات		مازاد عملیاتی ابرازی	
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۱,۴۷۲	-	-	۱,۱۴۹,۰۸۸	۱,۱۴۹,۰۸۸	۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۱,۷۲۲	-	-	۱,۱۵۱,۵۵۴	۱,۱۵۱,۵۵۴	۱۳۹۳
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۱,۳۳۹,۶۵۰	۱,۳۳۹,۶۵۰	۱۳۹۴
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۲,۳۲۲,۱۲۳	۲,۳۲۲,۱۲۳	۱۳۹۵
	-	-	-	-	-	-	-	۵۱۱,۵۶۶	۵۱۱,۵۶۶	۱۳۹۶
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

۳۲-۱- مالیات تا پایان سال ۱۳۹۱ در سنوات قبل به طور کامل تسویه شده است.

۳۲-۲- در خصوص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ برگ تشخیص صادر شده که در سال ۱۳۹۵ پرداخت شد.

۳۲-۳- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ از محل ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی قابل تأمین است و مالیات عملکرد سالهای ۹۴ و ۹۵ تا کنون رسیدگی نگردید.

۳۳- معاملات با اشخاص وابسته

مانده نهایی حساب اشخاص وابسته به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	حسابها و اسناد پرداختنی	حسابهای و اسناد دریافتنی	نام شخص وابسته	شرح
۰	۵۳	-	۵۳	شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش	
۲۸,۷۷۴	۲۸,۹۳۴	-	۲۸,۹۳۴	شرکت ترنج	
۵۲۶,۰۴۵	۵۸۲,۶۰۵	-	۵۸۲,۶۰۵	سرمایه گذاری آینده ساز کیش	
۰	-	-	-	شرکت کیش بتون جنوب	
۴۱۷,۰۴۱	۳۹۱,۱۱۹	-	۳۹۱,۱۱۹	مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر	
(۲۷,۰۴۸)	(۲۰,۸۹۹)	۲۰,۸۹۹	-	شرکت مهندسی مسکن ونواحی صنعتی آینده ساز	اشخاص وابسته
۲۴,۹۶۸	۲۹,۵۳۵	-	۲۹,۵۳۵	شرکت مهندسی بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران	
۳۱,۶۰۶	(۵۲,۱۶۶)	۱۱۰,۲۲۴	۵۸,۰۵۸	شرکت آینده گستر	
(۴۲,۷۱۴)	(۴۰,۷۵۰)	۴۰,۷۵۰	-	شرکت یاری رسان پارسیان	
۱۲,۵۵۴	۱۲,۷۱۴	-	۱۲,۷۱۴	پولاد فرآیند شهریار	
۴۴,۶۷۳	-	-	-	شرکت سازنده توربوکمپرسور (سانک)	
۹,۴۰۵	-	-	-	آماد انرژی دژ (ا.و.آ.زه خاورمیانه)	
۹,۴۰۵	۰	۰	۰	جمع	

