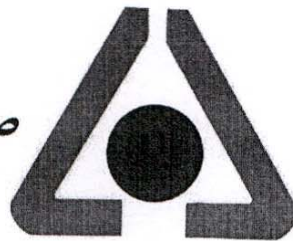


صندوق حمایت و بازنشستگی

**آینده ساز**



**گزارش فعالیت هیات مدیره**

مربوط به عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

## فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۴.....	پیشگفتار.....
۵.....	هیات مدیره صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز.....
۷.....	تدوین اهداف استراتژیک در سال ۱۴۰۱.....
۷.....	اهداف استراتژیک ۱۴۰۱.....
۸.....	برنامه عملیاتی ۱۴۰۱.....
۹.....	عملکرد سال ۱۴۰۱.....
	<b>بخش اول:</b>
۱۲.....	آخرین وضعیت مستمری بگیران در پایان سال ۱۴۰۱.....
	<b>بخش دوم:</b>
۱۶.....	اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء.....
	<b>بخش سوم:</b>
۲۲.....	وضعیت سرمایه‌گذاری‌های صندوق در سال ۱۴۰۱.....
	<b>بخش چهارم:</b>
۲۶.....	تخصیص مازاد عملیاتی صندوق.....
	<b>بخش پنجم:</b>
۲۷.....	مقایسه تناسب میزان وجوه و منابع صندوق به تعهدات آتی و آتی.....
	<b>گزارش‌های مالی:</b>
۳۳.....	گزارش‌های مالی مربوط به عملکرد منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹.....


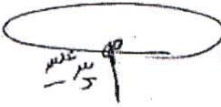

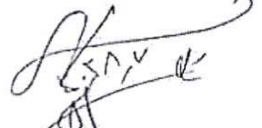




# به نام خالق یکتا

## 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. مطمئنا 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 قرارداد. 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 براین باوریم که صندوق با دارا بودن نیروی انسانی توانمند به عنوان یک صندوق بیمه اجتماعی متعهد و دلسوز عهده دار ارائه بهترین خدمات بازنشستگی، درمانی، رفاهی و اجتماعی به اعضای خود در سطح کشور بوده و با حفظ منافع و کرامت اعضای خود در اتقای سطح سلامت، رفاه و امنیت خاطر جامعه گام خواهد برداشت.

### هيأت مديره صندوق حمايت و باز نشستگى آينده ساز

- |                                                                                    |                      |                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------|
|   | رئيس هيأت مديره      | ۱- سرکار خانم تهمينه دانيالی     |
|   | نایب رئيس هيأت مديره | ۲- جناب آقای سیاوش پیرعلیو       |
|                                                                                    | عضو هيأت مديره       | ۳- جناب آقای عباس ملکی طهرانی    |
|   | عضو هيأت مديره       | ۴- جناب آقای مهدی زندیه وکیلی    |
|   | عضو هيأت مديره       | ۵- جناب آقای مصطفی رجبی باقرآباد |
|   | عضو هيأت مديره       | ۶- جناب آقای اردشیر امینی        |
|  | مدیرعامل             | ۷- جناب آقای مجید نوعی           |

# ماموریت صندوق حمایت و بازنشستی آینده ساز

تامین آتیه مطلوب اعضاء و خانواده ایشان



## تدوین اهداف استراتژیک در سال ۱۴۰۱

❖ 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 اینرو هیات مدیره با بررسی شرایط و ویژگی های صندوق پس از بازنگری، نسبت به تدوین این اهداف در سال ۱۴۰۱ اقدام نموده است.

### اهداف استراتژیک ۱۴۰۱

- ۱- پرداخت به موقع حقوق و تامین درمان مستمری بگیران
- ۲- شناسایی و پوشش ریسک های حاکم بر صندوق
- ۳- تقویت بازاریابی صندوق با ایجاد ساختار و توان کارشناسی مناسب
- ۴- پیگیری وصول مطالبات از دولت
- ۵- پیگیری مستمر وصول مطالبات (کارفرما ، اعضاء)
- ۶- افزایش سودآوری و نرخ بازده سرمایه گذاری صندوق
- ۷- توسعه زیرساخت درمان و ارتقاء سطح خدمات درمانی به اعضاء
- ۸- اصلاح پرتفوی سرمایه گذاری موجود برای تأمین منابع مورد نیاز جهت ورود به کسب و کارهای جذاب
- ۹- تلاش در راستای افزایش نسبت پشتیبانی
- ۱۰- توانمندسازی و ارتقای سطح تخصص نیروی انسانی
- ۱۱- آغاز فرایند تدوین سند استراتژی راهبردی صندوق



## برنامه عملیاتی ۱۴۰۱

در چارچوب اهداف استراتژیک برنامه عملیاتی سال ۱۴۰۱ به شرح ذیل تدوین گردید:

- ۱- پرداخت به موقع حقوق و مستمری و خدمات رفاهی بازنشستگان و مستمری بگیران
- ۲- پیگیری وصول مطالبات صندوق از دولت
- ۳- پیگیری وصول ۳٪ بیمه شدگان عضو صندوق
- ۴- بررسی روند عملکرد بودجه
- ۵- بررسی دستورالعمل ارائه خدمات درمانی و ارتقاء خدمات ارائه شده در راستای ایجاد مزیت رقابتی نسبت به سایر صندوق ها
- ۶- تشکیل کمیته سرمایه گذاری
- ۷- پیگیری و بررسی وضعیت پروژه تاجیکستان
- ۸- پیگیری و بررسی وضعیت پرونده چالش ملکی با بانک شهر
- ۹- پیگیری و بررسی وضعیت حقوقی اراضی VIP صندوق در کیش
- ۱۰- تدوین چگونگی انتصابات اعضای هیأت مدیره و مدیران عامل شرکت های تابعه
- ۱۱- مطالبات و بررسی های لازم در خصوص سرمایه گذاری در حوزه های مناسب تر از قبیل پتروشیمی ، روی ، مس و موارد دیگر .
- ۱۲- تدوین و اصلاح ساختار سازمانی صندوق
- ۱۳- پیگیری خرید ساختمان مناسب برای صندوق
- ۱۴- تعیین تکلیف شرکت های زیان ده
- ۱۵- پیگیری وصول سود سهام مصوب شرکت های سرمایه پذیر و مطالبات مربوط به کسورپردازان



## عملکرد سال ۱۴۰۱

### در چارچوب برنامه عملیاتی مزبور عملکرد سال ۱۴۰۱ 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 درخصوص اصلی ترین برنامه خود یعنی پرداخت بموقع حقوق، مستمری و عیدی عزیزان بازنشسته اقدامات لازم را به انجام رساند تا بازنشستگان و مستمری بگیران محترم دچار مشکلی در این زمینه نباشند. در این راستا طی سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱۱,۳۵۸,۸۳۱ میلیون ریال به بازنشستگان و مستمری بگیران عزیز تحت عناوین حقوق، عیدی و مزایای جانبی پرداخت گردیده است.

#### • وصول مطالبات صندوق از دولت

به موجب دستورالعمل صادره توسط معاون اول ریاست جمهوری به شماره ۲۱۹۵۳/ت/۵۴۸۵۵ هـ. مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۹ که روش محاسبه بهره تتمه دیون دولت را از مرکب به ساده تغییر داده بود عملاً مطالبات صندوق از دولت را به ۱۶۵ میلیارد ریال بدهی تبدیل نمود. هرچند این موضوع شامل حال کلیه صندوق های بازنشستگی و سازمان تامین اجتماعی بود لیکن موضوع اعتراض این صندوق از طریق معاون اول محترم ریاست جمهوری کتباً پیگیری شد. بر این اساس موضوع توسط معاون اول ریاست جمهوری به سازمان مدیریت و برنامه ریزی ارجاع گردید که صندوق نیز تاکنون با پیگیری های مستمر جهت احقاق حقوق اعضا خود اقدام و جلساتی را برگزار نموده است.

در ادامه اقدامات مربوط به وصول مانده مطالبات صندوق از دولت، پس از رایزنی های حقوقی و اخذ مشورت های لازم جهت اجرایی نمودن این مهم، مکاتباتی با معاونت خزانه داری وزارت امور اقتصادی و دارایی صورت گرفته است. در این راستا نیز اقدامات لازم جهت حسابرسی مطالبات معوق صندوق تا پایان سال ۱۳۹۵ نیز صورت گرفته که پس از گذشت بیش از نه سال صندوق در اردیبهشت ماه سال ۱۳۹۵ موفق به وصول بخش قابل توجهی از مطالبات خود از دولت گردید. این موضوع همچنان در دستور کار صندوق بوده و طی سال ۱۳۹۸ نیز پیگیری های لازم صورت پذیرفته است. نتیجه اقدامات در سال ۱۳۹۹ منتج به ابطال دستورالعمل صادره از طرف دیوان عدالت اداری گردیده است. مضافاً این صندوق جهت برآورد مطالبات خود مطابق آن بخش از مقرر یاد شده که بیان می دارد (ارزش واقعی روز)، با شاخص اعلامی بانک مرکزی اقدام به محاسبه ارزش واقعی مطالبات نموده است و سپس بر پایه بخش دیگری از مقرر مذکور که بیان می دارد (بر اساس نرخ اوراق مشارکت ...) با روش ساده محاسبه شود، مطالبات خویش را انجام داده است و در اختیار سازمان حسابرسی قرار گرفته ولی به دلیل عدم تفسیر صحیح از مقرر یاد شده این صندوق طی نامه ای در تاریخ ۱۴۰۱/۰۸/۳۰ درخواست تایید شیوه محاسبه را که در چهارچوب قوانین و مقررات تصویب شده می باشد، از معاون محترم هماهنگی و برنامه ریزی معاونت حقوقی رئیس جمهور نموده است.





• اقدامات صورت گرفته در خصوص پروژه تاجیکستان

پیرو اعلام رأی نهایی هیات داوران در بهمن ۱۳۹۹ در خصوص اختلافات فی مابین با شریک پروژه موارد مورد نظر شفاف گردید. پس از صدور رأی هیات داوران نسبت به فعال نمودن عملیات اجرایی اتمام پروژه برای تکمیل سه برج تا مرحله چورنی برنامه ریزی لازم با شریک معمول گردید. با این حال همزمان با برنامه ریزی فعالیت های اجرایی، بانک تاجیک صادرات (صادر کننده B<sup>6</sup> تسهیلات اخذ شده از بانک ICD) که پیشتر اعلام ورشکستگی نموده بود، نسبت به واخواهی وجه BG و سود های مترتب به آن از طریق طرح شکایت در دادگاه عالی اقتصادی تاجیکستان اقدام و علیرغم مستندات متقن و پیگیری های حقوقی انجام پذیرفته در دی ماه ۱۴۰۰ منجر به صدور رأی بر علیه صندوق و شریک گردید و رأی بر ضبط بخشی از پروژه به نفع تاجیک صادرات گردید. لذا در شرایط مذکور امکان تداوم عملیات اجرایی مقدر نبود. از این رو با هماهنگی های صورت پذیرفته از طریق سفارت جمهوری اسلامی در تاجیکستان با وزارت امور خارجه و پیگیری های حقوقی و قضایی در سطح دادستان کل تاجیکستان، پس از حدود ده ماه در تابستان ۱۴۰۱ رأی دادگاه عالی به نفع مالکان پروژه نقض گردیده است. لازم به ذکر است عملیات اجرایی پروژه در سال ۱۴۰۲ در حال انجام 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 امیدوارکننده به نظر می رسد. لیکن از آنجایی که صندوق در عمر چهل 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 در ریغ 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 از جمله هیات امانا محترم 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 اولویتهای کاری صندوق در دستور کار می باشد.

• پیشرفت پروژه های کرانه و بهاران

در سال ۱۳۹۸ صندوق با تغییراتی در ترکیب هیأت مدیره شرکت کرانه و تاکید بر تسریع کارها نسبت به پیشرفت پروژه های عملیاتی در جزیره کیش مضافاً رفع مشکلات اجرایی پروژه بهاران اراک اهتمام لازم را نموده است. پروژه بهاران بلوک ۱ در سال ۱۴۰۱ به بهره برداری رسیده و پیش بینی می گردد بلوک ۲، تا پایان سال ۱۴۰۲ به بهره برداری برسد و پروژه کرانه ۱ و ۲، مراحل ساخت در حال انجام می باشد.



## • زمین VIP

در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۱ رأی دیوان عدالت اداری به نفع صندوق صادر شد و پایداری زمین از طرف سازمان منطقه آزاد کیش مورد تایید قرار نگرفت که در حال پیگیری می باشد.

## ارتقای خدمات درمانی

از ابتدای سال ۱۴۰۰ در راستای پوشش خدمات درمانی اعضاء به عنوان یکی از فلسفه های وجودی بیمه گرهای اجتماعی، صندوق از طریق کارگزار اجرایی خود در حوزه درمان شبکه مراکز درمانی طرف قرارداد را در سراسر کشور مهیا نموده و با گسترش خدمات تحت پوشش و یکپارچه سازی سطح اولیه پوشش های درمانی (سهیم ۸۰ درصدی سازمان) و سطح ثانویه آن (پوشش اختیاری سهیم ۲۰ درصدی توسط بیمه شدگان) این امکان فراهم گردید تا در اکثر مراجعات خصوصاً در موارد بستری و جراحی، مشمولین بدون پرداخت وجه امکان دریافت خدمات درمانی را داشته باشند. در ادامه به منظور رفاه حال بیماران خاص و صعب العلاج طی فرایند کمیسیون پزشکی افراد مربوط به شناسایی و تمهیدات لازم جهت پوشش ۱۰۰ درصدی هزینه های مربوط به این عزیزان صورت گرفت.



## بخش اول

در این بخش اطلاعات مربوط به آخرین وضعیت عزیزان بازنشته و مستمری بگیر در پایان سال ۱۴۰۱ به استحضار می رسد :  
۱- جدول وضعیت اعضاء :

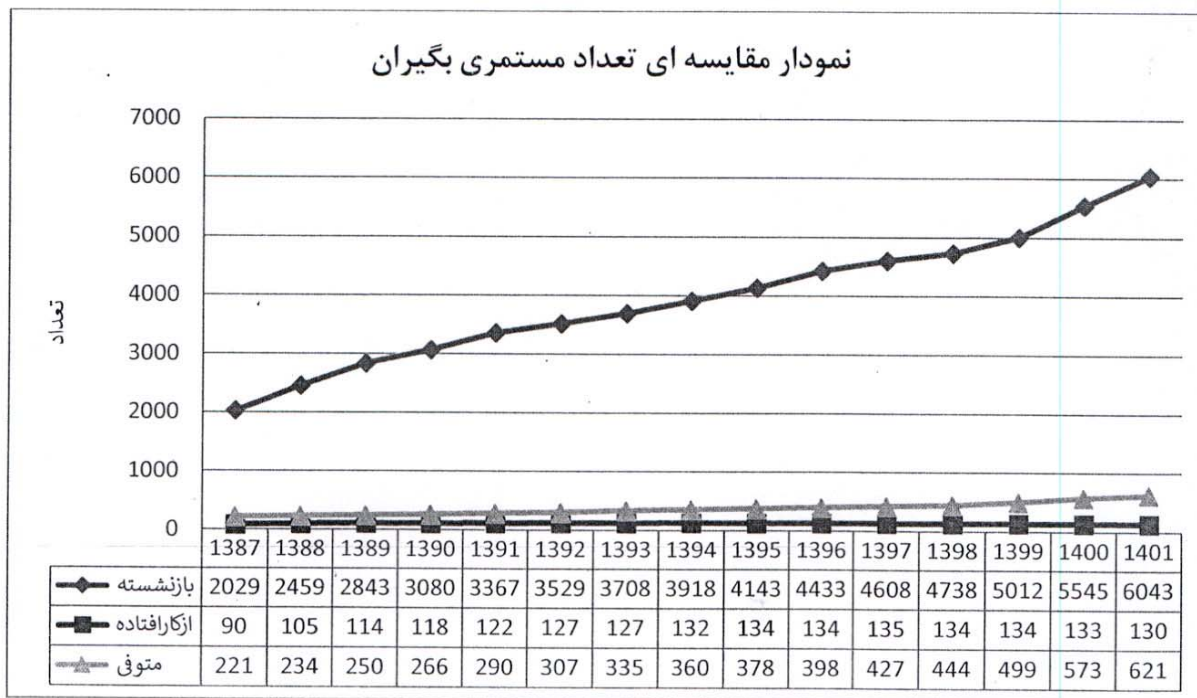
### "مستمری بگیران"

#### (بازنشستگان، ازکارافتادگان و وظیفه بگیران)

جدول تغییر وضعیت اعضاء به دلیل بازنشتگی، ازکارافتادگی و فوت

تعداد - نفر		شرح
در پایان سال ۱۴۰۱	طی سال ۱۴۰۱	
۶،۰۴۳	۵۴۳	اعضائی که به افتخار بازنشتگی نائل شده‌اند
۱۳۰	۲	اعضائی که مشمول حقوق ازکارافتادگی شده‌اند
۶۲۱	۴۳	اعضاء متوفی که بازمانده مشمول حقوق وظیفه داشته‌اند
<b>۶،۷۹۴</b>	<b>۵۸۸</b>	<b>جمع</b>
<b>۱۶،۸۶۱</b>	<b>۱،۷۹۲</b>	<b>جمع تعداد بازنشتگان، ازکارافتادگان، افراد تحت تکفل آنان و نیز بازماندگان مشمول حقوق وظیفه اعضاء متوفی</b>

نمودار مقایسه ای تعداد مستمری بگیران



به طوری که ملاحظه می شود در جدول فوق روند افزایش تعداد بازنشتگان با سرعت بیشتری تحقق یافته که عمدتاً به دلیل تقاضاهای بازنشتگی سخت و زیان آور و همچنین افزایش متوسط سن اعضاء فعال صندوق می باشد .

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

**جدول اطلاعات آماری حقوق پرداختی به مستمری بگیران**

شرح	در سال ۱۴۰۱ (ریال)	در سال ۱۴۰۰ (ریال)
حداقل حقوق بازنشستگان در سال مورد گزارش	۵۱,۹۵۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰
کل حقوق پرداختی به مستمری بگیران	۸,۸۷۷,۵۹۸,۷۷۷,۱۰۱	۶,۵۳۸,۶۴۵,۷۰۰,۲۲۶
متوسط حقوق مستمری بگیران در پایان سال	حدود ۱۳۰/۲۸ میلیون	حدود ۹۴/۰۹ میلیون

**جدول آمار سنی بازنشستگان**

شرح	تعداد	
	در زمان بازنشستگی	در پایان ۱۴۰۱
کمتر از ۴۵ سال سن	۳۳۷	۶۶
۴۵ تا ۵۰ سال سن	۱,۵۹۹	۳۳۶
۵۰ تا ۶۰ سال سن	۳,۷۸۷	۲,۲۸۳
۶۰ تا ۷۲ سال سن	۳۱۸	۲,۸۱۸
بیشتر از ۷۲ سال سن	۲	۵۴۰



جدول مزایای پرداخت شده به مستمری بگیران

کل مبلغ پرداختی در سال ۱۴۰۱ (ریال)	شرح	عنوان
۱۴۸,۰۱۴,۹۸۹,۰۹۷	براساس روش مصوبه هیأت امناء در هر سال	عیدی سالانه
۱۲۶,۳۳۳,۵۹۶,۵۹۱	بر اساس مصوبات بودجه در هر سال	حق مسکن
۱۶۸,۴۳۴,۲۴۶,۶۶۵	بر اساس مصوبات بودجه در هر سال	حق معیشت
۵۲,۵۰۵,۰۵۴,۶۳۰	بر اساس مصوبات بودجه در هر سال	حق اولاد
۲۴۶,۶۷۶,۲۶۱,۲۰۰	بر اساس مصوبات بودجه در هر سال	حق عائله مندی
۱۲,۷۱۷,۲۸۷,۵۰۰	بر اساس ۵۰٪ حداقل مصوب حقوق ماهانه بازنشستگی در هر سال و با توجه به تبصره ۱ ماده ۳۶ آیین نامه بیمه اجتماعی صندوق آینده ساز	حق ازپا افتادگی (ماهانه)
۱۶۵,۲۱۷,۴۴۴,۴۴۵	بر اساس ۶۰٪ حداقل مصوب حقوق ماهانه بازنشستگی در هر سال و با توجه به ماده ۳۷ آیین نامه بیمه اجتماعی صندوق آینده ساز	حق کهولت (ماهانه)
۸۰,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	به منظور رفع نیازهای ضروری	وام ضروری و قرض الحسنه
۲,۸۳۱,۶۷۲,۵۰۰	براساس مبلغ ثابت مصوب هیأت مدیره که در حال حاضر معادل حداقل حقوق بازنشستگی می باشد	هزینه تدفین
۱,۰۰۲,۸۳۰,۵۵۲,۶۲۸	جمع کل	

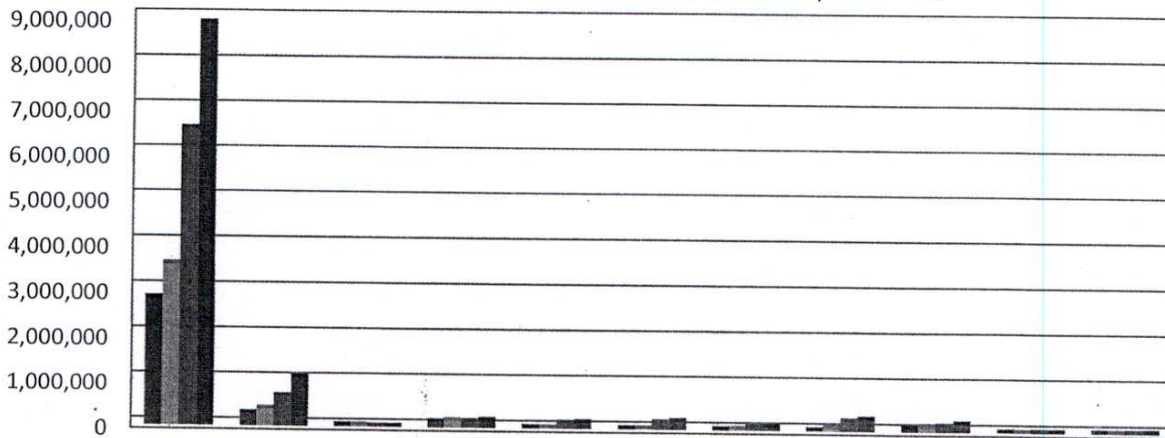
در صندوق علاوه بر حقوق ماهانه، مزایای جانبی تحت عنوان عیدی و عائله مندی، و درمان پرداخت می گردد که جمع پرداخت های مذکور نسبت به میزان حقوق و متناسب سازی ماهانه بازنشستگان و مستمری بگیران و افراد تحت تکفل آنان معادل ۱۱/۳۰ درصد حقوق پرداختی به مستمری بگیران بوده است .

پوشش درمان مستمری بگیران عزیز طی دو سال اخیر در جدول ذیل قابل ارائه می باشد :

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	شرح
۶۴۴ میلیارد ریال	۱،۰۶۱ میلیارد ریال	کل هزینه های درمانی پرداخت شده
۴۲ میلیون ریال	۶۱/۸ میلیون ریال	متوسط هزینه سرانه پرداختی سالانه

- سرانه ماهانه خدمات پزشکی و درمانی در سال ۱۴۰۱ به ازای هر نفر شامل بازنشستگان، ازکارافتادگان، افراد تحت تکفل آنان و نیز بازماندگان مشمول حقوق وظیفه اعضای متوفی که برابر با ۱۷،۱۸۵ نفر می باشند بالغ بر ۵،۱۵۰،۰۰۰ ریال می باشد.

مقایسه اقلام پرداختی به مستمری بگیران طی سه سال گذشته



	مستمری	درمان	تحصیل	عیدی	حق مسکن	حق معیشت	حق اولاد	حق همسر	حق کفولت	کفن و دفن	حق ازبافتادگی
■ 1398	2,793,64	258,124	13,997	102,687	0	0	0	0	51,490	318	3,005
■ 1399	3,538,55	359,688	12,899	133,813	0	0	6,756	40,100	79,344	534	4,660
■ 1400	6,538,64	644,538	0	117,242	104,969	139,997	42,399	205,615	114,449	3,857	7,430
■ 1401	8,877,59	1,061,00	0	148,014	126,333	168,434	52,505	246,676	165,217	2,831	12,717

بخش دوم

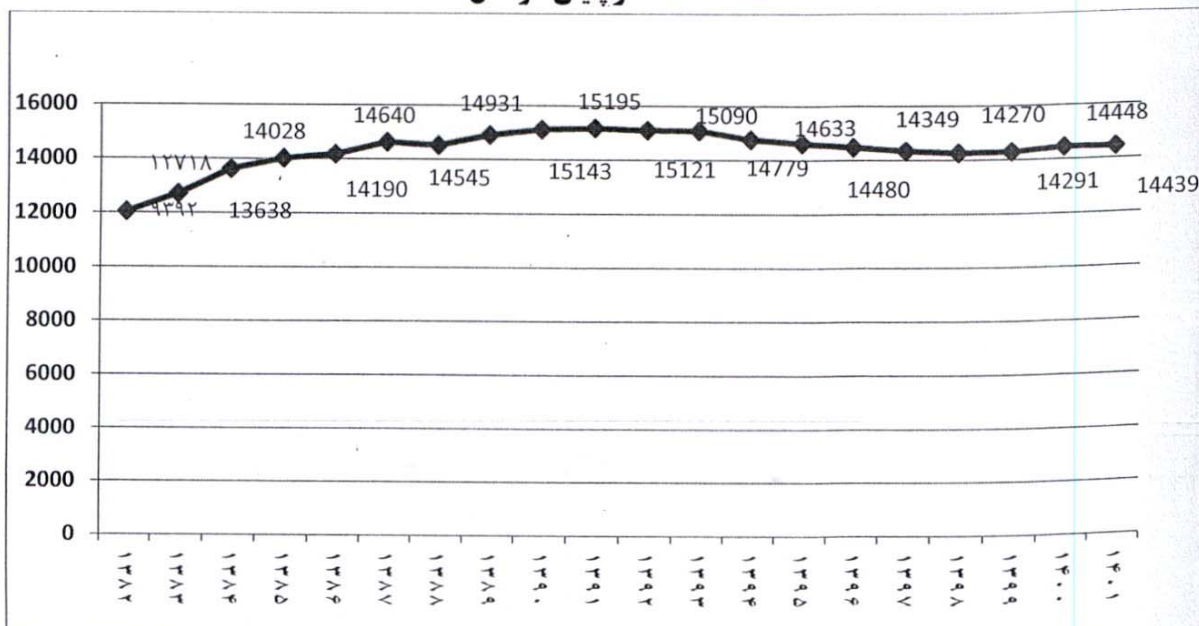
اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به اعضا

جدول چگونگی عضویت اعضا در پایان ۱۴۰۱

تعداد اعضا	تعداد شرکت	شرح
۶,۳۷۷	۱۰۴	از طریق شرکت‌های ملحق شده به صندوق
۶۹۷	۴۷۳	از طریق شرکت‌های متفرقه (غیرملحق شده به صندوق)
۴۹۴		به صورت مستقل (خویش فرما)
۷۷		از طریق صندوق بیمه بیکاری
۶,۷۹۴		مستمری بگیران
۱۴,۴۳۹	۵۷۷	جمع

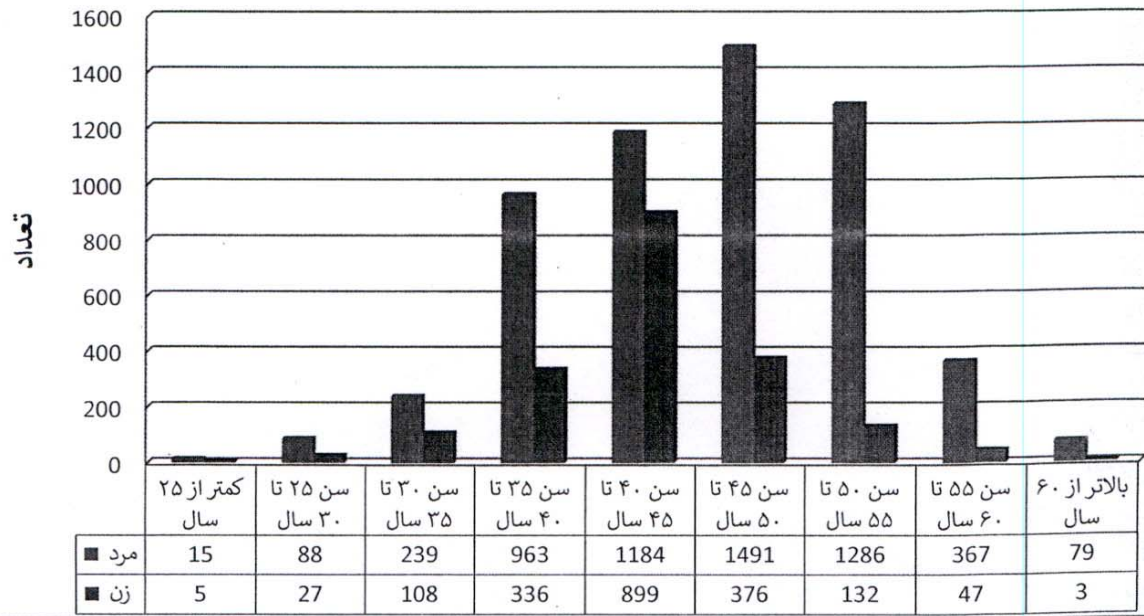
توضیح اینکه در سال ۱۴۰۱، تعداد ۸۵ نفر عضو جدید و فعال مجدد تحت پوشش صندوق قرار گرفته‌اند.

تعداد اعضا در پایان هر سال

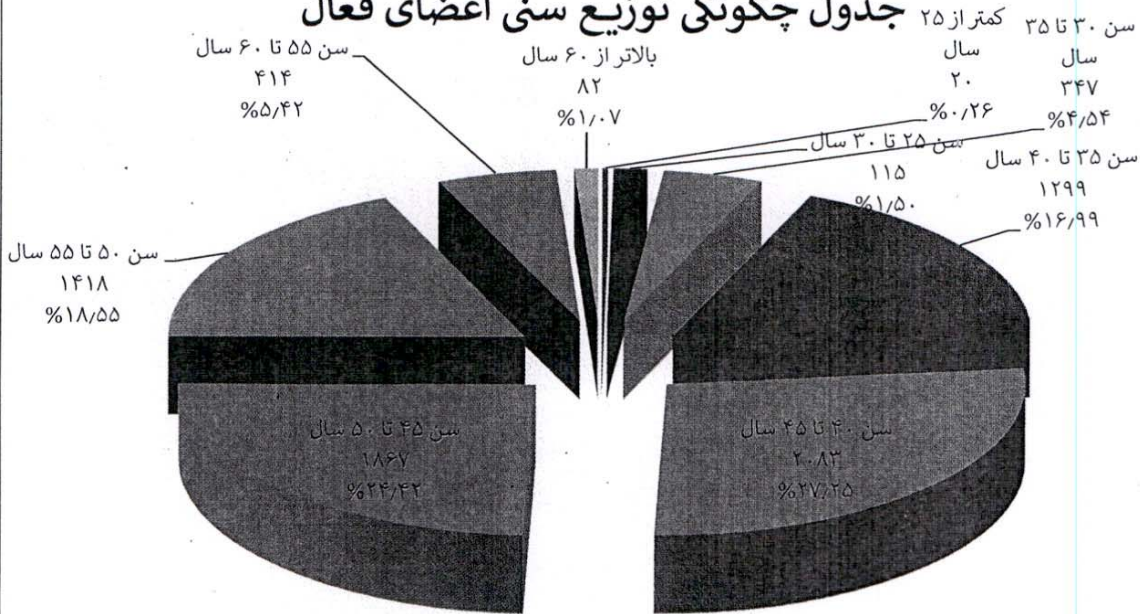




### جدول چگونگی توزیع سنی اعضا فعال

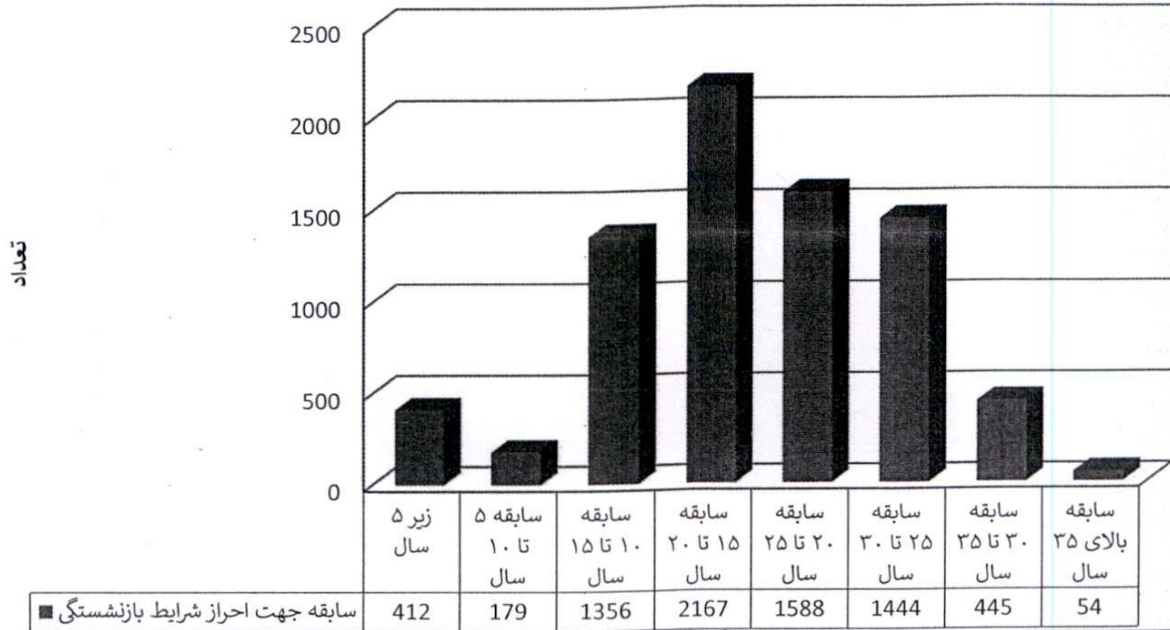


### جدول چگونگی توزیع سنی اعضای فعال

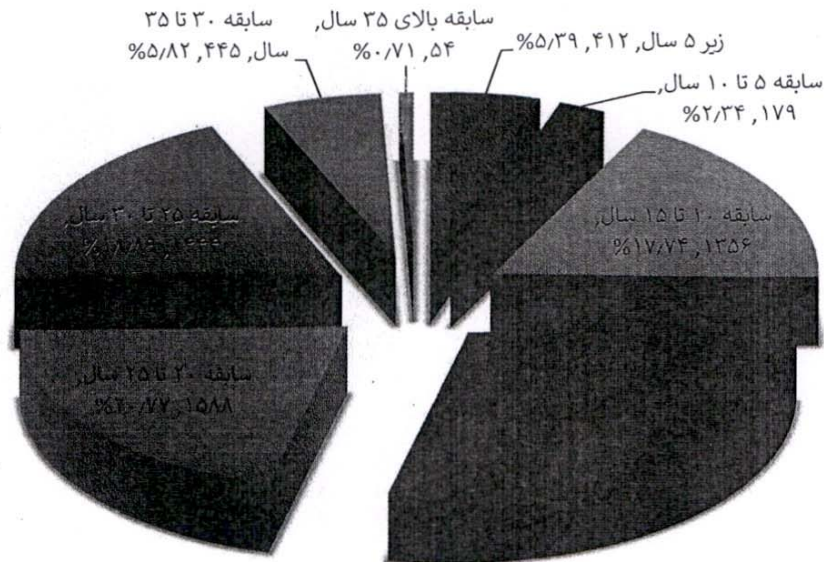




### چگونگی توزیع سابقه جهت احراز شرایط بازنشستگی اعضای فعال



### چگونگی توزیع مدت سابقه جهت احراز شرایط بازنشستگی اعضای فعال

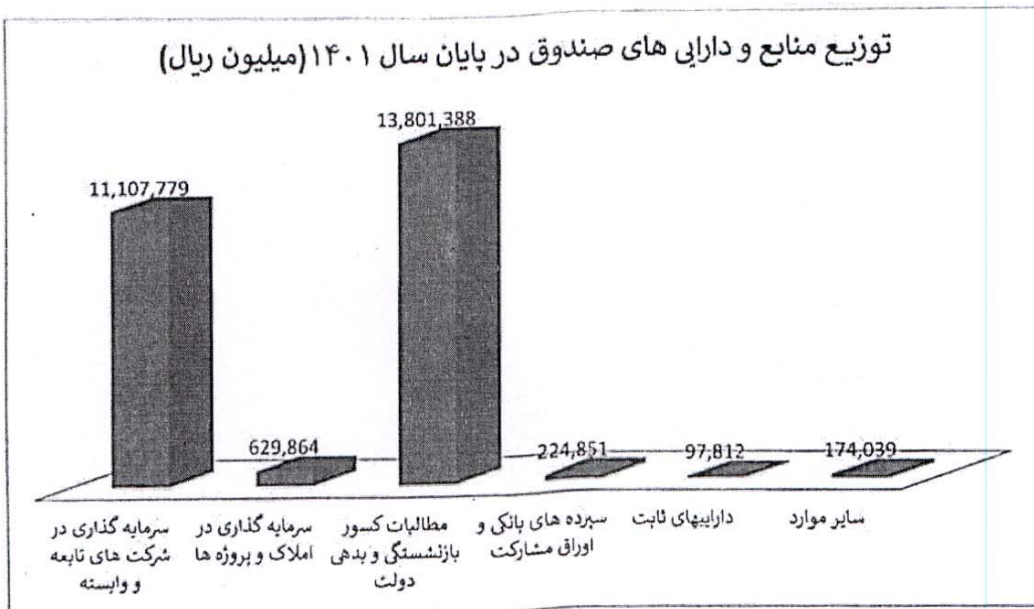


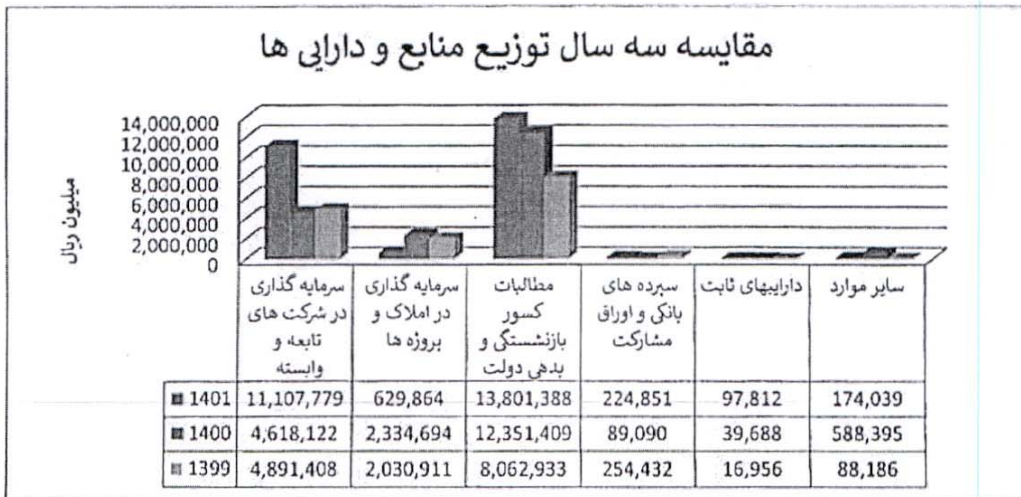
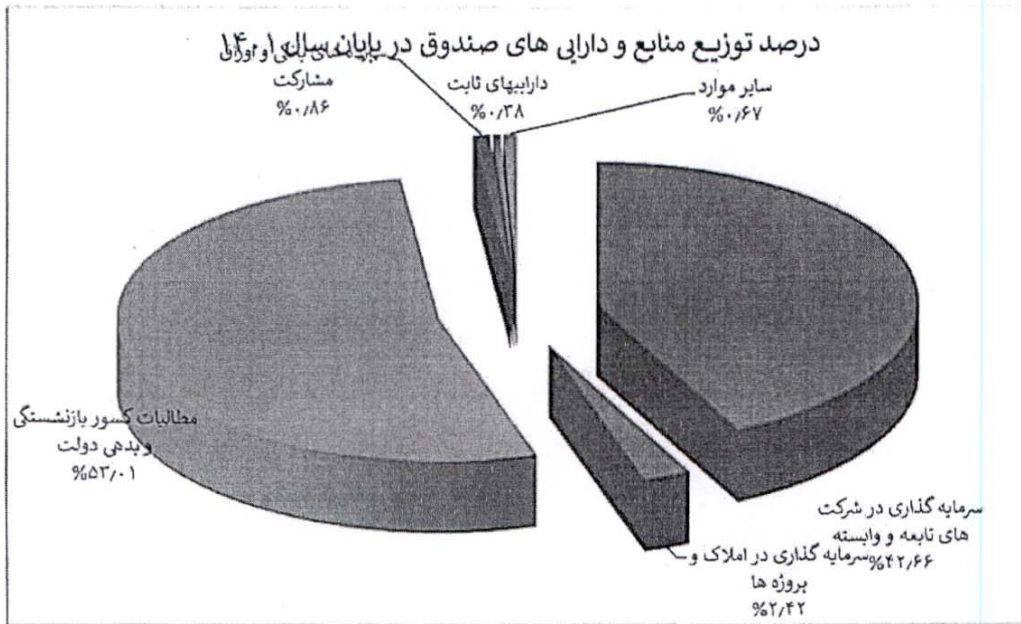
### بخش سوم

وضعیت سرمایه‌گذاری‌های صندوق در سال ۱۴۰۰ بشرح ذیل قابل ارائه می‌باشد. همانطور که ملاحظه می‌شود نزدیک به دوازده درصد از منابع صندوق در بخش ساختمان و املاک سرمایه‌گذاری شده است. شایان ذکر است علیرغم این که بخش زمین و ساختمان در طول سالیان متمادی، از رشد بیشتری به نسبت میانگین نرخ تورم برخوردار بوده است، با این حال خاصیت نقدشوندگی کند سرمایه‌گذاری‌ها در این بخش از یک سو و رکود متوالی حاکم بر آن در ادوار مختلف، مشکلاتی را در زمینه تامین نقدینگی برای صندوق بوجود آورده است.

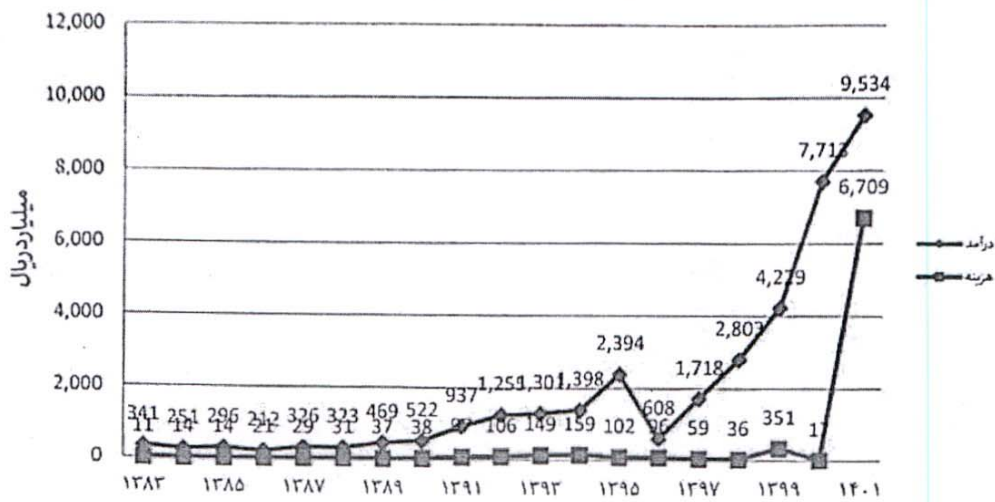
### اداره اقتصادی وجوه و منابع

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

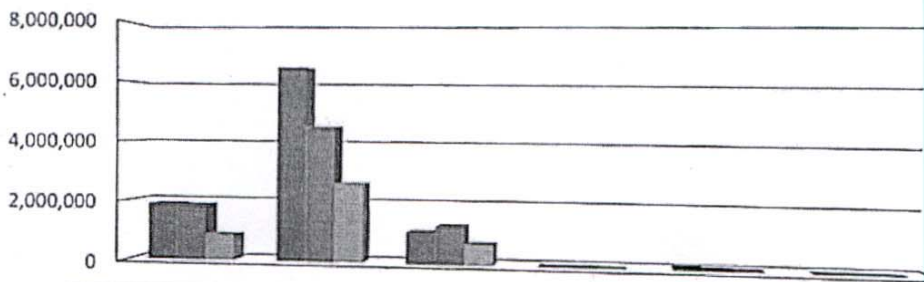




### روند رشد درآمد عملیاتی و هزینه مالی

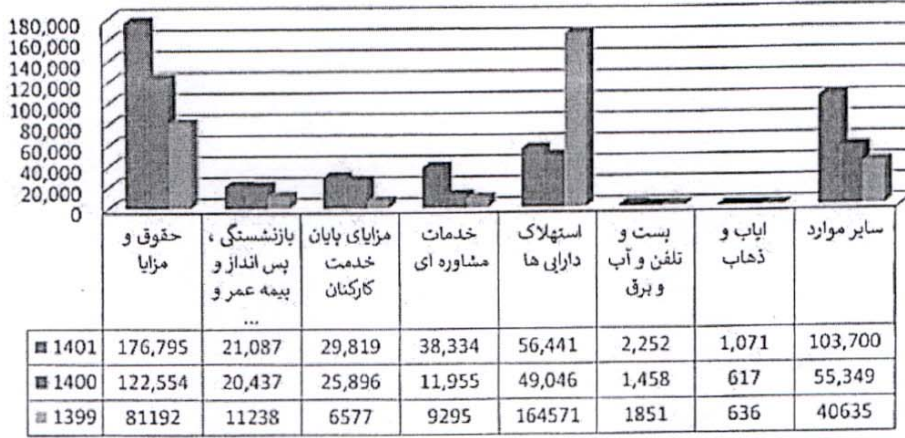


### مقایسه سه سال درآمد سرمایه گذاری ها



	سود فروش املاک	سود سهام و شرکت های تابعه و وابسته	سایر درآمد ها	سود سپرده های بانکی	درآمد اجاره و مشارکت	سود تسهیلات
■ 1,401	1,901,298	6,505,755	1,066,308	974	59,217	0
■ 1,400	1,865,108	4,543,128	1,270,954	1,703	32,003	0
■ 1,399	871,520	2,632,920	691,618	1,076	32,039	37

مقایسه سه سال هزینه های صندوق



## بخش چهارم

در این بخش تخصیص مازاد عملیاتی صندوق بشرح ذیل به استحضار می‌رسد:

### تخصیص مازاد عملیاتی

با توجه به این که گزارش حسابرس (بازرس) و صورت‌های مالی منتهی به پایان اسفندماه سال ۱۴۰۱ در ارتباط با عملکرد صندوق، در بخش ششم این گزارش ارائه می‌شود، به منظور ممانعت از تکرار، در این بخش به توضیح در مورد چگونگی تسهیم مازاد عملیاتی بسنده می‌گردد: (ارقام به میلیون ریال)

۹,۵۲۶,۸۴۵		مازاد عملیاتی پس از کسر هزینه اداره طرح طبق دفتر سال ۱۴۰۱
	۶۳,۸۹۰	انتقال به حساب وجوه اداره شده
	۲۱۶,۰۴۶	انتقال به حساب وجوه معلق
	۱,۰۷۶,۳۸۳	انتقال به حساب ذخیره مستمری‌ها و پشتوانه تعهدات
	۶,۷۱۰,۴۶۲	انتقال به حساب ذخیره اعضاء فعال
	۱,۰۳۰,۵۶۵	انتقال به حساب جرایم تأخیر تادیه دولت

شایان ذکر است که نوع فعالیت صندوق تولیدی یا بازرگانی نمی‌باشد تا در پایان یک سال مالی، صرفاً نتایج منعکس شده در صورت‌های مالی، بیان‌کننده عملکرد واقعی آن باشد. زیرا براساس اصول متداول حسابداری، ارزش افزوده دارائی‌ها که در اغلب موارد بامعنا و حتی فزونتر از میزان سود و بازده شناسائی شده می‌باشد، به عنوان سود و بازده سال موردنظر شناسائی نگردیده و در سال‌های بعد این مهم تحقق می‌یابد. لذا بررسی و ارزیابی کمی و کیفی اداره اقتصادی وجوه و منابع صندوق می‌بایستی 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.

## ارزیابی اکچوئری تعهدات بلند مدت صندوق و خط مشی تامین مالی کسری اکچوئری

صندوق های بازتسکی در ایران عموماً از نوع طرح های مزایای معین بازتسکی هستند. این طرح ها حقوق بازتسکی را متناسب با حقوق چندین سال منتهی به بازتسکی و سنوات بیمه پردازی برقرار می کنند. مهمترین منابع تامین مالی این طرح ها از حق بیمه های دریافتی است. توانگری طرح های مزایای معین در تامین مالی تعهدات بلند مدت مسئله بسیار حیاتی است. این طرح ها برای شناسایی ریسک های جمعیتی و مالی و همچنین برآورد میزان درآمدها و تعهدات آتی خود نیازمند انجام ارزیابی های اکچوئری هستند. ارزیابی های اکچوئری به دانش فنی بالایی نیاز دارد و به همین دلیل تنها افراد واجد شرایط توانایی انجام این محاسبات پیچیده دارند.

در ماده ۱۹ اساسنامه صندوق مدیرعامل صندوق حمایت و بازتسکی آینده ساز مکلف گردیده است هر ساله گزارشی از محاسبات فنی و بیمه ای صندوق را که توسط کارشناسان واجد صلاحیت و بر اساس ضوابط ابلاغی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی تهیه گردیده، به هیات مدیره صندوق ارائه تا پس از تایید به هیات امنا تقدیم گردد.

ارزیابی اکچوئری صندوق در سال ۱۴۰۲ بر اساس داده های ۱۴۰۱ و در انطباق با اهداف و رویه توصیه شده در استاندارد ۲۷ با استفاده از روش تعهدات مزایای انباشتی گذشته نگر (ABO) و با طراحی مدل اکچوئری گروهی سازگار با مدل اکچوئری سازمان جهانی کار و اتحادیه بین المللی تامین اجتماعی انجام و نتایج ارزیابی مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفت.

ارزیابی اکچوئری ۱۴۰۱ صندوق بنا بر تاکید استاندارد ۲۷ فقط تعهدات صندوق برای بیمه پردازان و مزایا بگیران موجود را مد نظر قرار داده و مزایای بیکاری و درمان و سایر مزایا در این مطالعات بررسی نشده اند. همچنین بر اساس این استاندارد ارزیابی های اکچوئری در صندوق ها حداقل هر سه سال یک بار انجام می شود و با توجه به تاریخ انجام ارزیابی گذشته (سال ۱۳۹۹) گزارش بعدی به فاصله سه سال منتشر شده است.

این گزارش در دو نوبت برای هیئت مدیره ارائه و جزئیات آن در هیئت مدیره مورد بحث و تبادل نظر قرار گرفت و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۸ مورد تصویب قرار گرفت. از یافته های این گزارش برای تعیین ارزش فعلی تعهدات صندوق برای بیمه پردازان و مزایا بگیران موجود در سطح پایین تر از نامه و در تهیه یادداشت های صورت های مالی صندوق برای سال ۱۴۰۱ استفاده شده است. مطابق استاندارد ۲۷ حسابداری ایران ارزش فعلی مزایای بازتسکی مبتنی بر اکچوئری تعهد صندوق محسوب می شود. این تعهدات هر چند نوعی بدهی است ولی به عنوان بدهی در صورت های مالی طرح شناسایی نمی شود بلکه در زیر ترانزنامه و در یادداشت های توضیحی افشا می گردد.

ارزیابی اکچوئری صندوق در ۴ سناریو با مفروضات ویژه هر سناریو به شرح جدول زیر انجام شد و مفروضات سناریوی اصلی که سناریوی مبنا و بینابینی است با در نظر گرفتن نظریه فارما (اثر زنجیره ای فارما) و منطبق با شرایط تورمی منظور گردید. تورم در این سناریو ها نه در افزایش حقوق ها - که رابطه مستقیم با ارزش فعلی تعهدات اکچوئری دارد- و نه در نرخ تنزیل - که رابطه معکوس با ارزش فعلی تعهدات اکچوئری دارد- لحاظ نگردید و به همین دلیل همچنانکه جدول مفروضات نشان می دهد ارزش واقعی نرخ ها در مفروضات منظور شده است.

نرخ تنزیل				نرخ بازده واقعی سرمایه گذاری ها				نرخ رشد میانگین دستمزدها				مفروضات اقتصادی
۴-	۳-	۲-	۱-	۴-	۳-	۲-	۱-	۴-	۳-	۲-	۱-	بازدهای زمانی
۷٪	۶٪	۵٪	۴٪	۸٪	۷٪	۶٪	۵٪	۵٪	۴٪	۳٪	۲٪	سناریوی غیرخطی خوشبینانه
۶٪	۵٪	۴٪	۳٪	۷٪	۶٪	۵٪	۴٪	۳٪	۳٪	۲٪	۲٪	سناریوی غیرخطی اصلی <sup>۱</sup>
۲٪	۲٪	۳٪	۴٪	۳٪	۳٪	۴٪	۵٪	۲٪	۲٪	۳٪	۳٪	سناریوی غیرخطی بدبینانه
	۴٪				۵٪				۲٪		۲٪	سناریوی خطی اصلی

نرخ رشد میانگین حقوق و دستمزد برای بیمه پردازان صرفاً مربوط به افزایش سهم بهره‌وری است. نرخ بازده واقعی سرمایه گذاری ها برای سرمایه‌گذاری های کم ریسک منظور شده و به همین دلیل فقط یک درصد از مقادیر متناظر نرخ های تنزیل در دوره ارزیابی بیشتر است. مفروضات به جز در یک سناریو (خطی) در دوره ارزیابی ثابت نیستند بلکه در ۴ بازه زمانی در طول دوره تغییر می یابند.

<sup>۱</sup> سناریوی منخب و ممتاز



## نتایج محاسبات در سناریوی اصلی غیر خطی

مجموع گروه‌ها	تعهدات اکتوئری محقق شده (میلیون ریال)	نرخ تنزیل	نرخ افزایش نرخ بازده واقعی سرمایه‌گذاری		مرد زن
			۲٪ و ۳٪	۷٪، ۶٪، ۵٪، ۴٪	
۱۳۸,۹۸۴,۹۹۲	۱۰۱,۶۸۹,۱۲۰	۶٪، ۵٪، ۴٪، ۳٪	۷٪، ۶٪، ۵٪، ۴٪	۲٪ و ۳٪	بیمه پردازان
	۳۷,۳۹۵,۸۷۵				زن
۹۳,۳۴۴,۸۹۶	۸۴,۳۸۱,۳۱۲	۶٪، ۵٪، ۴٪، ۳٪	۷٪، ۶٪، ۵٪، ۴٪	-	مرد
	۸,۹۸۳,۵۸۲				زن
۱,۶۷۵,۰۷۱	۱,۵۲۳,۶۴۲	۶٪، ۵٪، ۴٪، ۳٪	۷٪، ۶٪، ۵٪، ۴٪	-	مرد
	۱۵۱,۴۳۰				زن
۸,۴۸۴,۵۶۰	۸,۴۸۴,۵۶۰	۶٪، ۵٪، ۴٪، ۳٪	۷٪، ۶٪، ۵٪، ۴٪	-	بازماندگان
۲۴۲,۵۰۹,۵۲۰					مجموع ارزش فعلی تعهدات صندوق
۲۲۳,۰۰۵,۵۵۹					ارزش منصفانه دارایی‌های صندوق در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
-۱۹۲					نسبت ذخیره صندوق
-۱۹,۴۴۹,۹۶۱					تعهدات اکتوئری محقق شده تامین مالی نشده

توضیحات:

- نرخ بازده واقعی سرمایه‌گذاریها متناسب با عملکرد سرمایه‌گذاری صندوق در دهه گذشته، روند رشد واقعی شاخص کل بورس و توضیحات مبنایی در مبحث مفروضات این گزارش انتخاب شده است.
- نرخ افزایش حقوق بیمه‌پردازان بر اساس شاخص رشد بهره‌وری کار در بلندمدت و شاخص رشد میانگین دستمزدهای واقعی و سهم بهره‌وری کار در بهره‌وری کل و مهمتر از همه محدودیت‌های ناشی از طرف واقعی اقتصاد در روندهای آتی متغیرهای مالی محاسبه شده است.
- سناریوی اصلی با فرض خاتمه تحریم‌ها در میان مدت و بهبود تدریجی شاخص‌های اقتصاد کلان تحت تاثیر مکانیسم تدریج گرایی (Incrementalism) و محدودیت‌های درآمدی بودجه و اثرات ثانویه آن کاهش ریسک‌های عملیاتی در چارچوب نظریه اثر زنجیره‌ای فارما و تصدیق رابطه منفی بین تورم و بازده سرمایه‌گذاریها در بلندمدت منطبق با نتایج بررسی‌های میدانی در ایران در نظر گرفته شده است. نرخ رشد حقوق و دستمزدهای واقعی در دوره ارزیابی از ۲٪ بتدریج افزایش یافته و به ۳ درصد در دهه پایانی دوره می‌رسد. نرخ تنزیل در ابتدای دوره ارزیابی از ۳٪ شروع و به تدریج به ۶٪ در دهه پایانی افزایش می‌یابد.
- با مفروضات این جدول در سناریوی خوشبینانه ارزش فعلی تعهدات صندوق برای بیمه‌پردازان و مزایاگیران تا ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ معادل ۳۰٪ تولید ناخالص داخلی به قیمت‌های ثابت ۱۳۹۵ برآورد شده است.

چنانکه در بند ۱۴ و ۱۵ پیوست ۲ استاندارد ۲۷ اکتوئری تاکید شده «استفاده از حقوق و مزایای جاری عینیت بیشتری دارد و نیاز به مفروضاتی درخصوص آینده نیست و بنابراین قابلیت اتکای بالاتری دارد». در بند ۹ و ۱۲ استاندارد ۲۷ نیز تصریح شده که ارزش فعلی مزایای مبتنی بر اکتوئری بر اساس حقوق و مزایای جاری محاسبه می‌شود. به این ترتیب مشخص است که استاندارد ۲۷ روش تعهدات مزایای انباشتی (ABO) برای سوابق بیمه پردازی اعضا در گذشته را توصیه می‌کند. در این روش یکی از مفروضات اصلی آینده که نرخ تورم و تاثیر آن در حقوق و مزایای بیمه پردازان و مزایاگیران قابل حذف است. به دلیل

رابطه مستقیم رشد حقوق ها با نرخ های تورم ارزش آتی حقوق و مزایا در آینده متناسب با تورم افزایش می یابد. ارزش آتی با نرخ های تنزیل دوباره به ارزش فعلی تبدیل می شوند. چون رابطه نرخ های تنزیل با ارزش فعلی حقوق مزایای بازنشستگی معکوس است اثر اعمال نرخ تورم در بازگشت از آینده به زمان فعلی از ارزش های آتی حذف می شود. بنا بر این نیازی به اعمال نرخ های تورم و افزایش حقوق های آتی و افزایش حقوق و مزایای بازنشستگی در سالهای آینده نیست. این وضعیت به طور خلاصه در بندهای یاد شده از استاندارد ۲۷ تایید شده است.

ارزش فعلی تعهدات صندوق در سناریوی اصلی غیر خطی که سناریوی منتخب گروه مستقل اکچوئری و سناریوی تایید شده توسط هیئت مدیره صندوق است معادل با ۲۴۲,۵۰۹,۵۲۰ میلیون ریال محاسبه شده است. چنانکه جدول بالا نشان می دهد با احتساب ارزش منصفانه دارایی های صندوق به تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ برابر با ۲۲۳,۰۵۹,۵۵۹ میلیون ریال، تعهدات اکچوئری محقق شده تامین مالی نشده صندوق در تاریخ مزبور معادل ۱۹,۴۴۹,۹۶۱ میلیون ریال محاسبه شده است.

شرح	ریال
ارزش فعلی تعهدات صندوق برای بیمه پردازان موجود	۱۳۸,۹۸۴,۹۹۲,۰۰۰,۰۰۰
ارزش فعلی تعهدات صندوق برای بازنشستگان موجود	۹۳,۳۶۴,۸۹۶,۰۰۰,۰۰۰
ارزش فعلی تعهدات صندوق برای ازکارافتادگان موجود	۱,۶۷۵,۰۷۱,۰۰۰,۰۰۰
ارزش فعلی تعهدات صندوق برای بازماندگان موجود	۸,۴۸۴,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰
ارزش فعلی تعهدات صندوق برای کل مشتریان	۲۴۲,۵۰۹,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰
کسر می شود:	
ارزش منصفانه دارایی های صندوق در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۲۳,۰۵۹,۵۵۹,۰۰۰,۰۰۰
تعهدات اکچوئری محقق شده تامین مالی نشده	۱۹,۴۴۹,۹۶۱,۰۰۰,۰۰۰

نسبت ذخیره صندوق که از تقسیم ارزش منصفانه دارایی ها به ارزش فعلی تعهدات حاصل می شود برابر با ۰/۹۲ است و کسری اکچوئری صندوق فقط معادل با ۸٪ تعهداتش است. این میزان از کسری با راهبرد مصوب صندوق برای جذب مشتریان جدید و افزایش درآمدهای بیمه ای در کوتاه مدت قابل جبران است.

با توجه به پایین بودن نسبت پشتیبانی در صندوق (۱/۲) که معلول توقف ورودی های صندوق در سال های اخیر، پایین بودن سن بانستگی و فراوانی بیشتر در بازنشستگی های زودرس است پایداری مالی با چالش مواجه است. در صورت ادامه وضع موجود کسری اکچوئری صندوق در سال های آینده به شدت افزایش خواهد یافت. به همین دلیل لازم است صندوق برنامه های مشخصی را در دوره های کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت برای دستیابی به پایداری بلند مدت مالی در دستور کار قرار دهد.

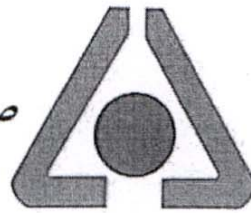
نسبت ذخیره صندوق که از تقسیم ارزش منصفانه دارایی ها به ارزش فعلی تعهدات حاصل می شود برابر با ۰/۹۲ است و کسری اکچوئری صندوق فقط معادل با ۸٪ تعهداتش است. این میزان از کسری با راهبرد مصوب صندوق برای جذب مشتریان جدید و افزایش درآمدهای بیمه ای در کوتاه مدت قابل جبران است.

### پیشنهادات:

۱. صندوق حمایت و بازنگری به دلیل برخورداری از دارایی قابل قبول کسری اکچوئری قابل توجهی ندارد ولی به عنوان یک طرح بازنگری با مزایای معین برای تضمین پایداری بلندمدت باید نظام چند لایه بازنگری را با هدف انتقال بخشی از بار مالی لایه پایه به لایه های تکمیلی به اجرا در بیاورد.
۲. صندوق می تواند نسبت پشتیبانی را در کوتاه مدت با جذب ورودی‌های جدید از ۱/۲ به حداقل ۴ افزایش دهد و در بلندمدت به طور ساختاری با اعمال اصلاحات پارامتری نسبت پشتیبانی جدید را حفظ کند.
۳. تعهدات صندوق برای آینده روند افزایشی دارد و برای تثبیت پایداری صندوق در کوتاه مدت باید استراتژی سرمایه‌گذاری در صندوق به گونه‌ای تنظیم و اجرا شود که علاوه بر پوشش ریسک نقدینگی بازده مناسبی متناسب با ریسک‌های قابل قبول برای سال‌های آتی حاصل شود.
۴. مهمترین عامل بروز بحران در نظام بازنگری کشور بنا بر یافته‌ها و نتایج تحقیقات و گزارش‌های علمی حکمرانی ناکارآمد بوده است که در فقدان تنظیم‌گری مستقل و تخصصی در بیمه‌های اجتماعی کشور رخ داده است. لازم است صندوق برای تحقق اهداف قوانین و مقررات ناظر بر طرح‌های بازنگری در کشور به ویژه برای استقرار اصول بنیادی جامعیت، فراگیری، کفایت، پایداری، عدالت و کارایی نظام حکمرانی نوین مبتنی بر دستاوردهای پذیرفته شده بین المللی را در اداره صندوق به کار گیرد.



سندوق حمایت و بازنشستگی  
**آینده ساز**



**گزارش های مالی**

**مربوط به عملکرد منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹**

صندوق حمایت و بازنشستی آینده ساز

صورت وضعیت مالی جداگانه

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	
۳,۷۷۳,۷۰۴	۱۱,۱۰۷,۷۷۹	۴	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی
۸۴۴,۴۱۸	-	۵	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۴۴۲,۶۴۰	۴۱	۶	سرمایه گذاری در سایر شرکتهای
۱,۱۸۰,۲۵۲	۶۲۹,۸۶۴	۷	سرمایه گذاری در املاک
۲,۶۹۸	۲,۴۱۹	۸	تسهیلات اعطایی
۸۹,۰۹۰	۲۲۴,۸۵۱	۹	سپرده های بانکی
۹۲	۹۲	۱۰	سایر سرمایه گذارینها
۶,۳۳۲,۸۹۴	۱۱,۹۶۵,۰۴۶		جمع سرمایه گذارینها
۱۳۲,۰۵۳	۱۵۹,۹۶۴	۱۱	موجودی نقد
۳,۰۷۹,۵۴۳	۴,۲۶۲,۸۴۸	۱۲	حق بیمه های دریافتنی
۹,۲۷۱,۸۶۶	۹,۵۳۸,۵۴۰	۱۳	حسابها و اسناد دریافتنی
۱,۱۵۴,۳۵۰	-	۱۴	پروژه های در جریان تکمیل و موجودیها
۱۱,۰۰۴	۱۱,۵۲۲	۱۵	پیش پرداختها
۱۳,۶۴۸,۸۱۶	۱۳,۹۷۲,۸۷۴		
۳۸,۵۲۷	۹۶,۹۳۷	۱۶	داراییهای ثابت مشهود
۱,۱۶۱	۸۷۵	۱۸	داراییهای نامشهود
۳۹,۶۸۸	۹۷,۸۱۲		
۲۰,۰۲۱,۳۹۸	۲۶,۰۳۵,۷۳۲		جمع داراییها
۱,۹۱۱,۵۳۱	۱,۱۲۱,۶۵۹	۱۹	حسابها و اسناد پرداختنی
-	-	۲۱	مالیات پرداختنی
۴۲,۲۹۵	-	۲۳	تسهیلات دریافتی
۲۲,۳۶۱	۳۶,۲۴۴	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۹۵,۲۸۴	۴۱۳,۲۲۴	۲۵	وجوه اداره شده
۲,۳۷۱,۴۷۱	۱,۵۷۱,۱۲۷		جمع بدهیها
۱۷,۶۴۹,۹۲۷	۲۴,۴۶۴,۶۰۵		خالص دارایی طرح
۱۷,۶۴۹,۹۲۷	۲۴,۴۶۴,۶۰۵	۲۶	ارزش ویژه طرح
۲۴۲,۵۰۹,۵۲۰	۲۴۲,۵۰۹,۵۲۰	۳-۲۰	ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر اکچوئر

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز  
صورت تغییرات در خالص داراییها جداگانه  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت	
۵,۳۷۲,۷۶۳	۹,۱۴۵,۹۱۴	۲۶-۲-۱	حق بیمه های بازنشستگی
۷,۶۹۵,۱۵۰	۹,۵۲۶,۸۴۵		مزداد در آمد بر هزینه
۱۳,۰۶۷,۹۱۳	۱۸,۶۷۲,۷۵۹		
(۸,۲۲۷,۲۴۰)	(۱۱,۳۵۸,۸۳۱)	۲۶-۲-۳	حقوق و سایر مزایای بازنشستگی اعضا
(۶,۴۷۳)	(۵,۸۶۱)	۲۶-۲-۴	حق بیمه انتقالی به سایر طرحها
(۲۸۷,۳۱۲)	(۴۲۹,۴۹۹)	۲۸	هزینه اداره طرح
(۵۸,۶۵۲)	(۶۳,۸۹۰)	۲۵	انتقال بازده به وجوه اداره شده
(۸,۵۷۹,۶۷۷)	(۱۱,۸۵۸,۰۸۱)		
۴,۴۸۸,۲۳۶	۶,۸۱۴,۶۷۸		افزایش در خالص داراییهای طرح
<b>گردش حساب ارزش ویژه طرح</b>			
(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۴۰۰	۱۴۰۱		
۴,۴۸۸,۲۳۶	۶,۸۱۴,۶۷۸		تغییر در خالص دارایی های طرح طی سال
۱۳,۱۶۱,۶۹۱	۱۷,۶۴۹,۹۲۷		ارزش ویژه طرح در ابتدای سال
۱۷,۶۴۹,۹۲۷	۲۴,۴۶۴,۶۰۵		ارزش ویژه طرح در پایان سال
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.			

صندوق حمایت و بازنشستی آینده ساز  
صورت درآمد و هزینه جداگانه  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)			
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	
			درآمد سرمایه گذار یها:
۴,۵۴۳,۱۲۸	۶,۵۰۵,۷۵۵	۲۹	سود سهام و سود فروش سهام
۱,۸۶۵,۱۰۸	۱,۹۰۱,۲۹۸	۳۰	سود ناویژه فروش املاک
۱,۷۰۳	۹۷۴	۳۲	سود سپرده های بانکی و اوراق مشارکت
۳۲,۰۰۳	۵۹,۲۱۷	۳۳	درآمد اجاره
۶,۴۴۱,۹۴۲	۸,۴۶۷,۲۴۴		
۱,۲۷۰,۹۵۴	۱,۰۶۶,۳۱۰	۳۴	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۷,۷۱۲,۸۹۶	۹,۵۳۳,۵۵۴		خالص درآمدهای عملیاتی
(۱۷,۷۴۶)	(۶,۷۰۹)	۳۷	هزینه های مالی
۷,۶۹۵,۱۵۰	۹,۵۲۶,۸۴۵		مازاد درآمد بر هزینه قبل از مالیات
-	-	۲۱	مالیات
۷,۶۹۵,۱۵۰	۹,۵۲۶,۸۴۵		مازاد درآمد بر هزینه
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.			