



صندوق حمایت و بازنشستگی

آینده ساز

گزارش هیات امناء در

خصوص عملکرد سال ۱۳۹۴

به شورای عالی

فهرست

صفحه	موضوع
۱	• پیشگفتار
۳-۴	• اهداف استراتژیک سال ۱۳۹۴
۵-۶	• برنامه عملیاتی سال ۱۳۹۴
۷-۱۱	• عملکرد سال ۱۳۹۴

آمار و اطلاعات اعضای فعال و بازنشستگان صندوق

بخش اول: اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به "مستمری بگیران"

۱۳-۱۵	• نمودار و جداول آماری مربوط به حقوق پرداختی و تعداد به مستمری بگیران
۱۶	• جدول مزایای پرداختی به مستمری بگیران
۱۷	• پوشش درمان مستمری بگیران
۱۸	• نمودارهای مربوط به پرداخت های انجام شده به مستمری بگیران

بخش دوم: اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به اعضا

۱۹	• جدول و نمودارهای آماری مربوط به تعداد اعضا
۲۰-۲۲	• نمودارهای مربوط به توزیع تعداد اعضا بر مبنای سن و سابقه
۲۳	• جدول برخی آمار و اطلاعات کلی مربوط به اعضا فعال
۲۳-۲۴	• هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور
۲۴	• صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضا صندوق
۲۵	• هیأت تشخیص مطالبات صندوق
۲۵	• اقدامات معمول شده در اجرای ماده (۱۰) قانون نوسازی صنایع کشور
۲۶	• اقدامات معمول شده در جهت جذب عضو
۲۶	• صندوق بازنشستگی مکمل
۲۷	• اقدامات درون سازمانی صندوق
۲۷	• چگونگی اطلاع رسانی به اعضا

بخش سوم : اداره اقتصادی وجوه و منابع

- نمودار مربوط به رشد وجوه و منابع صندوق
- نمودارهای مربوط به توزیع وجوه و منابع و روند رشد درآمد و هزینه

۲۸

۳۰-۲۹

بخش چهارم : تخصیص مازاد عملیاتی

۳۱

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

۳۶-۳۳

بخش ششم : ارائه صورت های مالی صندوق به همراه گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به شورای عالی
- ترازنامه
- صورت درآمد و هزینه
- صورت تغییرات در خالص دارائی ها
- تاریخچه و مبنای تهیه صورت های مالی
- خلاصه اهم رویه های حسابداری
- یادداشت های توضیحی صورت های مالی

۱

۵

۶

۷

۸

۹

۳۵-۱۱

بسمه تعالی

پیشگفتار

سال ۱۳۹۴ با تمامی فراز و نشیب های خود به پایان رسید و دستاوردهایی را با تلاش کلیه مسئولین و کارکنان این صندوق برای تمامی اعضا به ارمغان آورد که به واقع حاصل اعتماد شما عزیزان به این مجموعه می باشد و امیدواریم در آینده نیز در مسیر فراهم نمودن آسایش و آرامش هر چه بیشتر اعضای این صندوق گام های بلندتری برداریم . در ادامه به منظور اطلاع از آخرین وضعیت صندوق در پایان سال ۱۳۹۴ گزارش عملکرد این صندوق به شرح مندرج در فهرست از سوی اعضای محترم هیات امنا که در سال گذشته به نمایندگی از کلیه اعضای صندوق مسئولیت خطیر محوله را عهده دار بوده اند تقدیم می گردد.

اسامی اعضای محترم هیات امنا در سال ۱۳۹۴ به شرح ذیل می باشند :

۱. جناب آقای هاشم یکه زارع (رئیس هیات امنا)

۲. جناب آقای مصطفی وحیدزاده (نایب رئیس هیات امنا)

۳. جناب آقای عبدالحسین ثابت (عضو هیات امنا و رئیس کل صندوق)

۴. جناب آقای سعید فائقی (عضو هیات امنا)

۵. جناب آقای عارف نوروزی (عضو هیات امنا)

۶. جناب آقای عبدالحسین ملک پور (عضو هیات امنا)

۷. جناب آقای ابوالفتح ابراهیمی (عضو هیات امنا)

و جناب آقای کامیار عطایی و جناب آقای علیرضا معبودی نیز اعضای محترم علی البدل هیات امنا منتخب شورای عالی تیرماه ۱۳۹۴ صندوق بوده اند.

با آرزوی توفیق و سلامتی روز افزون

رئیس کل
عبدالحسین ثابت

ماموریت

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

تامین آتیه بازنشستگان با حفظ شأن ایشان

تدوین اهداف استراتژیک در سال ۱۳۹۴

ماهیت صندوق های بازنشستگی ایجاب می نماید که همواره توجه ویژه ای به تعهداتشان در قبال اعضا در بلند مدت داشته باشند. در این راستا مدیریت جدید از بدو استقرار تمرکز خود را بر تدوین اهداف استراتژیک منطبق با مأموریت اصلی صندوق معطوف نمود. از اینرو هیات امنا با بررسی شرایط و ویژگی های صندوق، نسبت به تدوین اهداف استراتژیک در سال ۱۳۹۴ با توجه به شرایط حاکم بر صندوق و فضای اقتصادی کشور به شرح ذیل اقدام نمود.

اهداف استراتژیک ۱۳۹۴

- عدم تاخیر در پرداخت حقوق و مستمری عزیزان بازنشسته با رویکرد تقویت و ارتقا اعتبار صندوق
- شناسایی و پوشش ریسک های حاکم بر صندوق
- توسعه اعضا و عضوگیری با هدف رساندن نسبت اعضای فعال به بازنشسته در میان مدت ۴ به ۱ و در بلند مدت ۶ به ۱
- خروج از بنگاه داری و شرکت داری

- محدود نمودن حضور در مالکیت شرکت‌ها حداکثر به ۱۰ درصد سهام و ترجیحا در شرکت‌های عام پذیرفته شده در بازار

بورس اوراق بهادار

- متنوع نمودن سرمایه‌گذاری‌های فعلی صندوق و تشکیل سبد سرمایه‌گذاری به منظور کاهش ریسک و افزایش سرعت

نقدشوندگی

- اجرای مفاد ماده ۲۳ اساسنامه و تبدیل ۲۵٪ دارائی‌های صندوق به سپرده بانکی یا اوراق مشارکت

- برقراری درآمد مستمر سرمایه‌گذاری و تبدیل سرمایه‌گذاری‌های موجود به سرمایه‌گذاری‌هایی با سرعت نقد شوندگی بالا

- وصول مطالبات صندوق از دولت بابت ماده ۱۰ قانون نوسازی به عنوان یک هدف مهم و استراتژیک در کوتاه مدت

- مبنا قراردادن مبانی مورد نظر در محاسبات اکچوئری در تصمیم‌گیری‌های سالانه از جمله :

○ تعیین درصد افزایش حقوق سالانه بازنشستگان متناسب با پارامترهای اکچوئری

○ تعیین درصد افزایش حقوق شاغلین و به تبع آن کسور بازنشستگی متناسب با پارامترهای اکچوئری

- بازنگري درسيستم‌ها و فرآيندهای جاری فنی و بازنشستگی صندوق با هدف بهبود مستمر

- تمرکز سرمایه‌گذاری‌های صندوق در شرکت سرمایه‌گذاری آینده سازکیش

برنامه عملیاتی ۱۳۹۴

در چارچوب اهداف استراتژیک سال ۱۳۹۴ برنامه عملیاتی این سال به شرح ذیل تدوین گردید. در تدوین و تنظیم برنامه ضمن توجه ویژه به مشکلات صندوق بخصوص تاخیرات بوجود آمده در پرداخت حقوق و مستمری عزیزان بازنشسته در سال ۱۳۹۳، اولین هدفی که در صدر برنامه‌های عملیاتی سال ۱۳۹۴ قرار گرفت عدم تاخیر در پرداخت حقوق و مستمری بازنشستگان بود. در الویت بعد، از آنجاییکه مطالبات صندوق از دولت بابت مفاد ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور و اجرای قانون اصلاح نحوه بازنشستگی جانبازان انقلاب اسلامی ایران، مشکلات نقدینگی مضاعفی را به صندوق تحمیل نموده بود، هیات امنای اهمیت ویژه‌ای به وصول مطالبات صندوق اختصاص داد و به رئیس کل صندوق ماموریت داد که راهکارهای وصول مطالبات صندوق از دولت را بررسی و ترتیبی اتخاذ نماید که مطالبات صندوق به حیثه وصول درآید. از همین رو یکی از محورهای اصلی فعالیت مدیریت جدید در سال ۱۳۹۴ پیگیری و به مرحله وصول رساندن مطالبات مزبور تعیین گردید.

سرفصل‌های برنامه عملیاتی سال ۱۳۹۴

- برنامه‌ریزی مالی با رویکرد مدیریت و نظارت دقیق بر جریان وجوه نقد و تامین منابع مالی لازم
- پرداخت بموقع حقوق و مستمری و هزینه‌های درمانی عزیزان بازنشسته و مستمری‌بگیر
- پیگیری وصول مطالبات صندوق از بابت ماده ۱۰ قانون نوسازی از طریق وزارت امور اقتصادی و دارائی و اجرای مفاد بند "ک" و "ی" تبصره ۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۴ کل کشور و انتشار اوراق صکوک اجاره

- پیگیری وصول مبلغ ۵۰ میلیارد ریال از مطالبات صندوق از دولت در چارچوب قانون بودجه سال ۹۴ کل کشور
- در راستای سیاست خروج از شرکت‌داری و کاهش تصدی‌گری، فروش سهام شرکت‌ها با اولویت واگذاری سهام سیمان اردستان، لیدکو، پارمیدا، فولاد فرآیند شهریار، پیچ و مهره‌های صنعتی ایران، لوله و ماشین‌سازی ایران، هامون نایزه، ترنج، و ... در دستور کار قرار گرفت.
- تامین سپرده بانکی بمیزان یک هزار میلیارد ریال
- تعیین بازارهای هدف برای عضوگیری
- توسعه اعضا و عضوگیری جدید در بازارهای هدف
- راکد نمودن شرکت‌های زیان‌ده
- صرفه‌جویی در هزینه‌های جاری
- فروش هتل امیرکبیر
- تسویه تسهیلات بانکی صندوق
- بررسی پروژه‌های در دست اجرای صندوق در جزیره کیش، اراک و تاجیکستان
- بازنگری در ساختار سازمانی صندوق
- بازنگری در آیین‌نامه و دستورالعمل‌های صندوق
- تعیین تعداد عضویت افراد در هیات مدیره شرکت‌ها و تدوین دستورالعمل و تعیین سقف پاداش اعضا هیات مدیره و حذف تدریجی آن با توجه به سیاست سهامداری حداکثر ۱۰ درصدی
- پیگیری وصول مطالبات صندوق از شرکت‌های عضو از بابت کسور
- کاهش نیروی انسانی مازاد و ارتقای کیفی نیروی انسانی موجود

عملکرد سال ۱۳۹۴

- خوشبختانه با برنامه‌ریزی مالی صورت گرفته و تنظیم جریان وجوه نقد یکساله (Cash Flow) ، صندوق موفق گردید برخلاف مشکلات نقدینگی بوجود آمده نسبت به عملیاتی نمودن اصلی‌ترین برنامه خود یعنی پرداخت بموقع حقوق و مستمری عزیزان بازنشسته و عیدی ایشان اقدام نماید تا دچار هیچگونه دغدغه‌ای در این خصوص نباشند.
- در طی سال در راستای یافتن راهکاری برای وصول مطالبات صندوق از دولت، با بررسی قوانین جاری بخصوص قانون بودجه سال ۱۳۹۴ کل کشور این نتیجه حاصل شد که روزنه امیدی برای وصول مطالبات صندوق از دولت در چارچوب بند "ک" و "ی" تبصره ۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۴ وجود دارد. تبصره مذکور به دولت اجازه میداد که برای تسویه بدهی‌های خود به اشخاص، نسبت به صدور ده هزار میلیارد ریال اوراق صکوک اجاره اقدام و از محل وجوه حاصل از فروش اوراق در بازار بورس اوراق بهادار نسبت به تسویه بدهی دولت اقدام نماید.
- پس از رایزنی حقوقی و اخذ مشورت‌های لازم در مرداد ماه سال ۱۳۹۴ اقدامات اجرایی برای وصول مطالبات صندوق از طریق انجام مکاتبات با معاونت خزانه داری وزارت امور اقتصادی و دارایی شروع گردید و در طی هشت ماه منتهی به پایان سال ۱۳۹۴ نسبت به اخذ کلیه مجوزهای لازم از جمله تدوین آیین نامه اجرایی و تصویب آن در هیات دولت با همکاری وزارت امور اقتصادی و دارایی و سازمان بورس اوراق بهادار اقدامات لازم صورت پذیرفت.
- انتشار اوراق صکوک مزبور مستلزم ارائه املاک دولت به عنوان وثیقه انتشار اوراق می بود. از آنجاییکه وزارت رفاه، وزارت صنعت، معدن و تجارت و به تبع آن سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران حسب مصوبه هیات محترم وزیران مکلف به ارائه املاک به منظور وثیقه‌گذاری برای انتشار اوراق بودند بنا به دلایلی این امکان توسط آنان فراهم نگردید. در نهایت با اصلاح آیین‌نامه اجرایی ذیربط توسط دولت محترم، صندوق خود به عنوان طلبکار قادر گردید نسبت به ارائه املاک شرکت مجتمع تفریحی و سیاحتی امیرکبیر که از شرکت‌های تابعه صندوق در شهرستان اراک می‌باشد اقدام نماید. خوشبختانه پس از طی یک ماراتن هشت ماهه و با همکاری بسیار موثر اداره کل تعهدات و بدهی‌های دولت در معاونت خزانه داری وزارت امور اقتصادی و دارایی، اوراق صکوک اجاره در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۶ در بازار فرابورس عرضه گردید و با رفع محدودیت‌های سازمان

بورس و پس از گذشت بیش از نه سال در اردیبهشت ماه ۱۳۹۵ صندوق موفق به وصول بخش قابل توجهی از مطالبات خود از دولت گردید.

- یکی دیگر از فعالیت‌های صندوق در سال ۱۳۹۴ بررسی علت عدم فروش شهرک ساحلی شمال طی سنوات گذشته بود. با توجه به آب و هوای شرجی شمال کشور و گذشت بیش از هشت سال از احداث آن نیاز به تعمیرات شهرک ساحلی مزبور احساس می‌شود، لذا همزمان با تعمیرات و رنگ آمیزی بخشی از شهرک در طی سال، فروش یکجای شهرک در دستور کار قرار گرفت و خوشبختانه بعد از مذاکرات متعدد با خریداران از جمله وزارت نفت، بانک صادرات و ... مذاکرات نهایی با یکی از خریداران به نتیجه رسید و شهرک ساحلی مذکور در خرداد ماه ۱۳۹۵ در ازای دریافت بخشی از بهای معامله بصورت نقد و مابقی به شکل تهاتر با املاک و واحدهای تجاری تهران واگذار گردید.

- از دیگر فعالیت‌های صندوق در سال ۱۳۹۴ اتخاذ سیاست صرفه جویی در هزینه‌ها بوده است. در این راستا فعالیت سه شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی، شرکت ترنج و شرکت سبک سازه بطور کامل متوقف گردید و فعالیت شرکت سرمایه‌گذاری آینده‌گستر نیز به حداقل ممکن کاهش یافت.

- در شش ماه دوم سال فعالیت‌هایی برای عضوگیری و توسعه اعضا صورت پذیرفت و در این راستا با تعریف بازارهای هدف برای توسعه اعضا اقداماتی صورت پذیرفت که البته امید می‌رود این فعالیت‌ها در میان مدت به نتیجه مطلوب برسد ضمن اینکه مسائل و مشکلات حاشیه‌ای بوجود آمده برای صندوق تا حدودی بر این بخش سایه افکنده است.

- در چارچوب اصلاح ساختار مالی صندوق، تسویه تسهیلات بانکی دریافتی صندوق در سنوات قبل مد نظر قرار گرفت. در این راستا بخشی از بدهی‌های بانکی صندوق تسویه گردید که در ادامه به میزان آن اشاره خواهد شد.

- در راستای تعامل بیشتر با شرکت‌های عضو صندوق و بخصوص رفع برخی مشکلات واحدهای صنعتی در طی سال ۱۳۹۴ تلاش گردید که با حضور در محل شرکت‌های مستقر در استان آذربایجان شرقی و شهر تبریز، مجموعه شرکت‌های گروه ایران خودرو، گروه سایپا و سازمان گسترش نوسازی صنایع ایران جلساتی برگزار گردد و مشکلات ایشان مستقیماً برای مسئولین صندوق بیان شود تا امکان بررسی و رفع آن موارد فراهم آید که حاصل جلسات مذکور موجب اصلاح آیین نامه بازنشستگی مشاغل سخت و زیان آور گردید که موضوع آن در دستور کار شورای عالی سال جاری قرار دارد.

- در زمستان ۱۳۹۴ نیز به منظور ارتقا توان مالی اعضای بازنشسته با انجام توافقی با شرکت بیمه ملت زمینه صدور کارت خرید اعتباری برای اعضای بازنشسته صندوق فراهم گردید که بر اساس این توافق اعضای بازنشسته صندوق قادر گردیده‌اند بوسیله کارت های صادره نسبت به خرید اقلام مورد نیاز در زمینه‌های مختلف از مراکز طرف قرارداد مربوطه بصورت اقساطی و با مدت زمان بازپرداخت متنوع بسته به توانایی خویش تهیه نمایند.

در ادامه به اختصار عملکرد سال ۱۳۹۴ به شرح ذیل اشاره می شود :

- پرداخت به موقع حقوق و مستمری عزیزان بازنشسته و مستمری بگیر در سال ۹۴
- انتشار اوراق صکوک اجاره در راستای وصول مطالبات صندوق از بابت ماده ۱۰ قانون نوسازی از طریق وزارت امور اقتصادی و دارائی و اجرای مفاد بند " ک " و " ی " تبصره ۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۴ کل کشور
- وصول مبلغ ۵۰ میلیارد ریال از مطالبات صندوق از دولت در چارچوب قانون بودجه سال ۹۴ کل کشور
- فروش سهام شرکت‌های لیدکو و سیمان اردستان به حدود دو برابر ارزش روز سهام مذکور با شرایط نقد و اقساط یکساله به منظور پرداخت حقوق بازنشستگان و ایفای به موقع تعهدات
- فروش ساختمان‌های مهندسی مسکن و عاطفی به ارزش حدود ۲۱۵ میلیارد ریال و بازپرداخت تسهیلات بانکی با نرخ سود ۳۰٪ که حدود ۶۰ میلیارد ریال در صرفه جویی‌های سالیانه صندوق نقش داشته است.
- تسویه کامل تسهیلات دریافتی صندوق از بانک ملت (۵۸ میلیارد ریال) و بخشی از تسهیلات دریافتی صندوق از بانک کارآفرین که مجموعاً در حدود ۱۸۶ میلیارد ریال از بدهی صندوق شامل اصل و سود تسهیلات تسویه شد.

- علی‌رغم کمبود نقدینگی با احراز شرایط اضطرار سهامداران بساک نسبت به بازخرید سهام ایشان به ارزش حدود ۱۰۲ میلیارد ریال اقدام گردید.

- وصول ۵۰ میلیارد ریال مطالبات معوق صندوق از شرکت‌ها از بابت کسور

- کاهش تعداد کارکنان صندوق از ۴۳ نفر به ۳۶ نفر

- وصول سود سهام صندوق از شرکت‌ها بمیزان ۳۶۰ میلیارد ریال

- مکاتبه و مذاکرات حضوری با اشخاص حقوقی ذیل برای توسعه اعضا و عضوگیری که عمدتاً با بانک‌ها انجام گردیده است.

* بانک توسعه تعاون

* بانک سامان

* بانک دی

* بانک اقتصاد نوین

* بانک آینده

* بانک کارآفرین

* بانک گردشگری

* کانون کارگزاران بورس

* سازمان بورس و اوراق بهادار

* شرکت پتروشیمی فرساشیمی

* سازمان آب و فاضلاب کشور

* و سایر موارد ...

- برون‌سپاری خدمات درمانی از طریق بیمه پارسیان و توصیه به استفاده از امکانات بیمه سلامت بعنوان بیمه پایه

- برگزاری جلسات تعامل و شفاف‌سازی با مجموعه‌هایی از جمله : سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران ، شرکت سایپا ،

شرکت پارس خودرو ، شرکت ایران خودرو ، شرکت سایپو ، شرکت‌های صنعتی حوزه آذربایجان شرقی و ...

- بازسازی و تعمیر شهرک ساحلی شمال به منظور آماده نمودن برای فروش

- مذاکرات متعدد با خریداران بالقوه برای فروش شهرک ساحلی شمال

- تهاتر ۱۰۰ میلیارد ریال از بدهی‌های صندوق از طریق واگذاری املاک بلااستفاده
- حسابرسی دقیق از پروژه تاجیکستان
- اولویت‌بندی در اجرای پروژه جاری در کیش و اراک
- جابجایی محل صندوق و استقرار در آپارتمان‌های متعلق به شرکت‌های زیر مجموعه صندوق
- بررسی وضعیت ملک واگذاری شده در ولنجک و وصول حدود ۱۵ میلیارد ریال از مطالبات صندوق
- تصویب ساختار سازمانی جدید صندوق و تعیین و تفکیک امور اقتصادی و سرمایه‌گذاری از امور بازنشستگی
- تصویب آیین‌نامه معاملات صندوق
- اصلاح شیوه محاسبه جرایم صندوق
- اصلاح مدیریت مجتمع امیرکبیر و کاهش هزینه‌ها در حدود ۱۰ میلیارد ریال
- کاهش بیش از ۲۰ میلیارد ریال از هزینه‌های صندوق بواسطه راکد نمودن شرکت‌های زیان‌ده
- جایگزینی حدود ۲۰۰ میلیارد ریال از تسهیلات گران‌قیمت بانک مسکن که توسط شرکت کیش بتن به منظور پرداخت حقوق بازنشستگان صندوق اخذ گردیده بود از نرخ ۳۰٪ به ۲۲٪
- اخذ ۲۰۰ میلیارد ریال تسهیلات بدون هیچگونه ضمانت
- صدور کارت اعتباری برای ۱۰۰۰ نفر از بازنشستگان با اعتبار حدود ۴۶ میلیارد ریال
- تجمیع بیمه‌های آتشسوزی، درمان، مسئولیت و ... صندوق و شرکت‌های تابع با مشارکت بیمه پارسیان و اخذ ۵۰٪ از کارمزدهای مربوطه

**آمار و اطلاعات اعضای فعال و بازنشستگان صندوق در پایان
سال ۱۳۹۴**

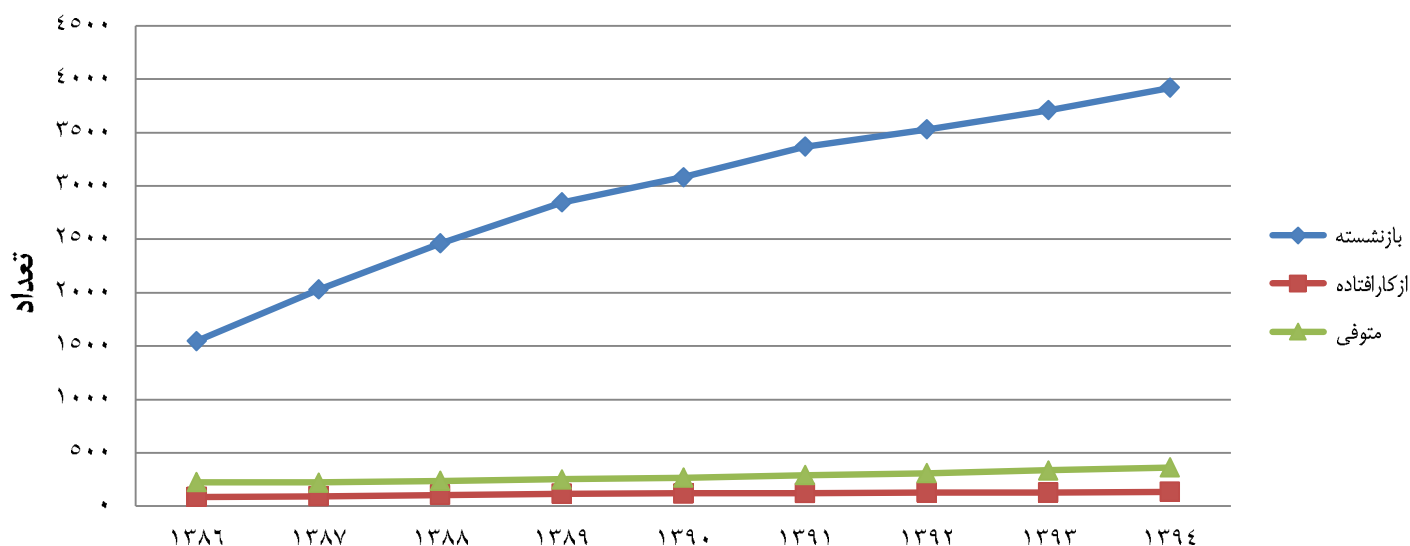
"مستمری بگیران"
(بازنشستگان، ازکارافتادگان و وظیفه بگیران)

جدول تغییر وضعیت اعضاء به دليل بازنشستگی، ازکارافتادگی و فوت

تعداد		شرح
تا پایان سال ۱۳۹۴	در سال ۱۳۹۴	
۳۹۱۸	۲۲۳	اعضائی که به افتخار بازنشستگی نائل شده‌اند
۱۳۲	۸	اعضائی که مشمول حقوق ازکارافتادگی شده‌اند
۳۶۰	۹	اعضاء متوفی که بازمانده مشمول حقوق وظیفه داشته‌اند
۴۴۱۰	۲۴۰	جمع
۱۲۰۷۴	۷۷۰	جمع تعداد بازنشستگان، ازکارافتادگان، افراد تحت تکفل آنان و نیز بازماندگان مشمول حقوق وظیفه اعضای متوفی

- لازم به ذکر است که تا پایان سال ۱۳۹۴ تعداد اعضا متوفی بدون بازمانده مشمول حقوق وظیفه، ۵۰ نفر می باشد که از این تعداد ۲ نفر در سال ۱۳۹۴ فوت کرده اند.

نمودار مقایسه ای تعداد مستمری بگیران



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

جدول اطلاعات آماری حقوق پرداختی به مستمری بگیران

شرح	در سال ۱۳۹۴ (ریال)	در سال ۱۳۹۳ (ریال)
حداقل حقوق بازنشستگان زودرس در سال مورد	۹٫۰۰۰٫۰۰۰	۷٫۵۰۰٫۰۰۰
حداقل حقوق بازنشستگان عادی و سایر مستمری	۱۲٫۰۰۰٫۰۰۰	۱۰٫۰۰۰٫۰۰۰
کل حقوق پرداختی به مستمری بگیران	۱٫۳۱۷٫۱۵۶٫۵۷۳٫۸۵۹	۱٫۰۴۷٫۲۱۰٫۹۵۴٫۰۷۷
متوسط حقوق مستمری بگیران در پایان سال	حدود ۲۵/۵ میلیون	حدود ۲۱/۴ میلیون

توضیح اینکه حداقل حقوق "بازنشستگان زودرس" و "بازنشستگان عادی و سایر مستمری بگیران" در سال ۱۳۹۵ به ترتیب ۱۱٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال و ۱۴٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال می باشد.

نظر به اینکه بازنشستگی زودرس بنا به مقتضیات و مصالح فردی و براساس میل و اراده متقاضی تحقق می یابد، غالباً استفاده از یک فرصت اقتصادی تلقی می شود. در حالی که بازنشستگی عادی با مشارکت کامل در پرداخت کسور بازنشستگی و نیز

احراز سن و سابقه واقعی بازنشستگی تحقق می یابد و فوت یا ازکارافتادگی نیز اتفاقی بوده و به طور غیرمنتظره و غیرارادی ،
 متقاضی و خانواده او را با مشکلات پیش بینی نشده اقتصادی مواجه می سازد. به همین علت در تعیین حداقل حقوق
 بازنشستگان زودرس با سایر بازنشستگان و مستمری بگیران تفاوت لحاظ شده است .

جدول آمار سنی بازنشستگان

تعداد		شرح
در پایان سال ۱۳۹۴	در زمان بازنشستگی	
۲ نفر	۲۳۲ نفر	کمتر از ۴۵ سال سن
۲۵۰ نفر	۱۱۳۲ نفر	۴۵ تا ۵۰ سال سن
۲۰۹۶ نفر	۲۳۷۰ نفر	۵۰ تا ۶۰ سال سن
۱۴۵۷ نفر	۱۸۳ نفر	۶۰ تا ۷۲ سال سن
۱۱۳ نفر	۱ نفر	بیشتر از ۷۲ سال سن

جدول مزایای پرداخت شده به مستمری بگیران

کل مبلغ پرداختی در سال ۱۳۹۴ (ریال)	شرح	عنوان
۶۰,۲۲۰,۶۳۸,۰۴۱	براساس روش مصوب هیأت امناء در هر سال، مبتنی بر پایه حقوق ماهانه، تعداد عائله تحت تکفل، سن و سابقه	عیدی سالانه
۱,۲۸۷,۶۶۵,۰۰۰	براساس مبلغ مصوب هیأت امناء در هر سال، متناسب با مقاطع تحصیلی	کمک هزینه تحصیلی فرزندان (سالانه)
۱۳,۲۸۹,۱۹۰,۰۰۰	براساس مبلغ مصوب هیأت امناء در هر سال، با ملحوظ داشتن تعداد عائله تحت تکفل	بن ماه مبارک رمضان (سالانه)
۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	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)	حق ازپا افتادگی (ماهانه)
۹,۹۳۵,۸۰۰,۰۰۰	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)	حق کهولت (ماهانه)
۸۴۵,۰۰۰,۰۰۰	به منظور رفع نیازهای ضروری و کمک هزینه ازدواج فرزندان	وام ضروری و تسهیلات ویژه (تا سقف مصوب هیأت امناء)
۲۸۸,۰۰۰,۰۰۰	براساس مبلغ ثابت مصوب هیأت امناء که در حال حاضر شش میلیونریال	هزینه تدفین

در صندوق علاوه بر حقوق ماهانه، مزایای جانبی تحت عنوان عیدی، کمک هزینه تحصیلی فرزندان، بن ماه مبارک رمضان و ... پرداخت می گردد که جمع پرداخت های مذکور با توجه به میزان حقوق ماهانه بازنشستگان و مستمری بگیران و افراد تحت تکفل آنان در مواردی تا ۴۰٪ کل پرداخت های سالیانه به مستمری بگیران را تشکیل می دهد که در سال مورد گزارش متوسط مزایای مذکور معادل ۱۷/۲٪ حقوق پرداختی به مستمری بگیران بوده است، همچنین مجموع کمک هزینه تحصیلی پرداخت شده از ابتدای سال ۱۳۹۴ تا تاریخ تهیه این گزارش بمبلغ ۱۱,۷۶۸ میلیون ریال می باشد.

پوشش درمان مستمری بگیران

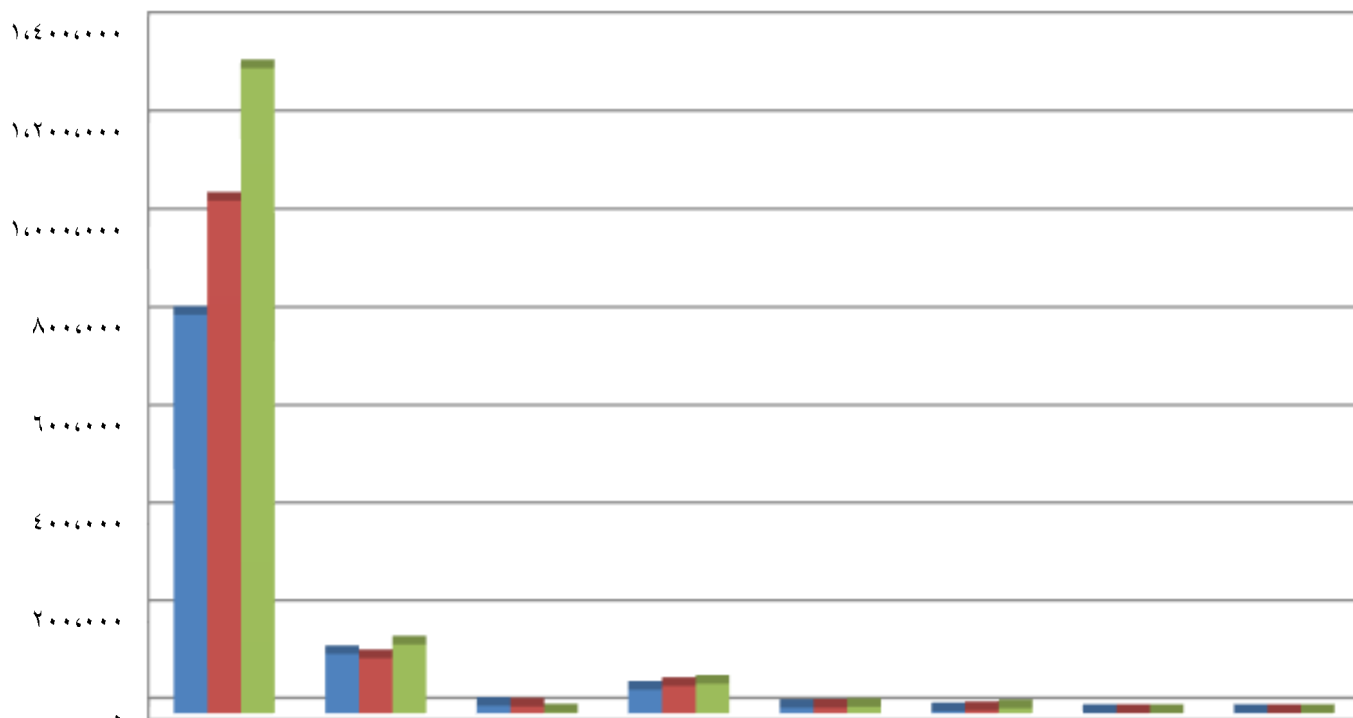
موضوع پوشش درمان مناسب ، یکی از موارد ارائه خدمات به مستمری بگیران است که به منظور ارتقای آن چه از لحاظ کمی و چه از نظر کیفی همواره بطور مستمر از طریق مسئولان مربوطه به ویژه شرکت یاری رسان پارسیان تحت نظارت و کنترل می باشد. قابل ذکر است در سال ۱۳۹۴ ارائه این خدمات در جهت دستیابی به هدف فوق از طریق برونسپاری بوسیله شرکت بیمه پارسیان صورت پذیرفت و همچنین به منظور ارائه خدمات درمانی جامع به کلیه مستمری بگیران عزیز توصیه گردید تا نسبت به دریافت دفترچه بیمه سلامت اقدام نمایند.

افزایش برخی تعرفه های مربوطه و نیز ایجاد سیستم ارجاع ، از دیگر اقدامات صورت گرفته در ارائه خدمات درمانی به بازنشستگان این صندوق بوده است. از سوی دیگر با توجه به افزایش روز افزون هزینه های پزشکی و درمانی در کشور و عدم تکافوی ذخایر درمان ، اتخاذ تدابیر اساسی جهت حفظ رضایت بیشتر عزیزان الزامی است و به نظر می رسد مشارکت افراد مذکور در پرداخت قسمتی از هزینه های پزشکی و درمانی مانند عموم صندوق های بازنشستگی ، شیوه ای مناسب ، مطلوب و منصفانه باشد .

شرح	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
کل هزینه های درمانی پرداخت شده	۱۴۰/۷ میلیارد ریال	۱۱۲/۲ میلیارد ریال
متوسط هزینه سرانه پرداختی سالانه	۱۱/۶ میلیون ریال	۹/۴ میلیون ریال

- همانطور که مشاهده می شود سرانه خدمات پزشکی و درمانی در سال ۹۴ به سال ۹۳ به میزان ۲۳/۴٪ افزایش داشته است .

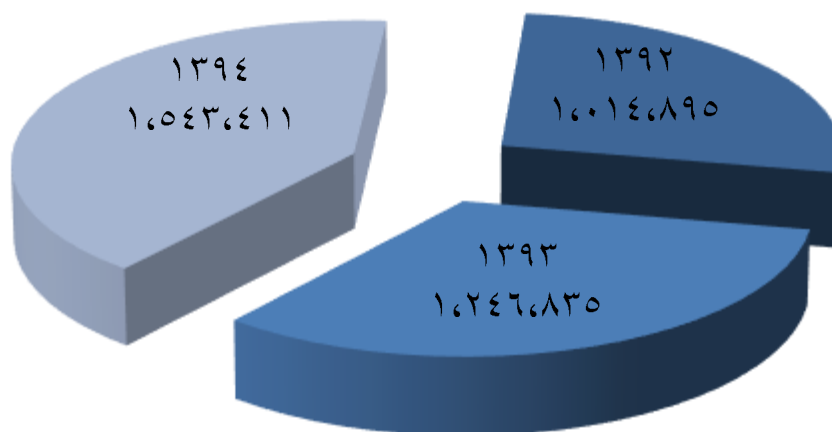
مقایسه اقلام پرداختی به مستمری بگیران طی سه سال گذشته



	مستمری	درمان	تحصیل	عیدی	بن	حق کهولت	کفن و دفن	حق ازپافتادگی
■ ۱۳۹۲	۸۱۵،۴۳۴	۱۲۰،۹۰۱	۱۵،۰۸۴	۴۷،۹۰۴	۱۰،۸۰۲	۳،۹۳۰	۳۰۰	۵۴۰
■ ۱۳۹۳	۱،۰۴۷،۲۱۱	۱۱۲،۳۸۷	۱۳،۷۹۹	۵۵،۴۹۰	۱۱،۲۶۹	۵،۸۸۵	۲۷۹	۵۱۵
■ ۱۳۹۴	۱،۳۱۷،۱۵۷	۱۴۰،۶۹۲	۱،۲۸۸	۶۰،۲۲۱	۱۳،۲۸۹	۹،۹۳۶	۲۸۸	۵۴۰

همچنین مجموع کمک هزینه تحصیلی پرداخت شده از ابتدای سال ۱۳۹۴ تا تاریخ تهیه این گزارش بمبلغ ۱۱۷۶۸ میلیون ریال می باشد.

جمع پرداخت های انجام شده جهت مستمری بگیران (میلیون ریال) در سالهای ۱۳۹۲-۱۳۹۳-۱۳۹۴



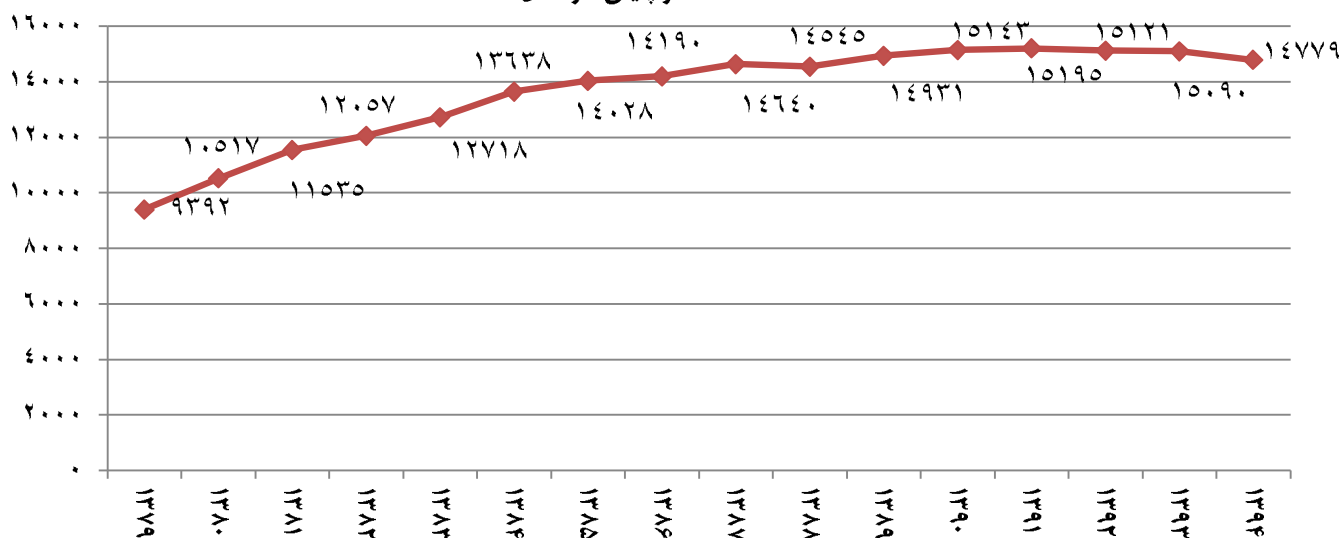
**اقدامات کلی و آمار و اطلاعات
مربوط به اعضا**

جدول چگونگی عضویت اعضا در پایان سال ۱۳۹۴

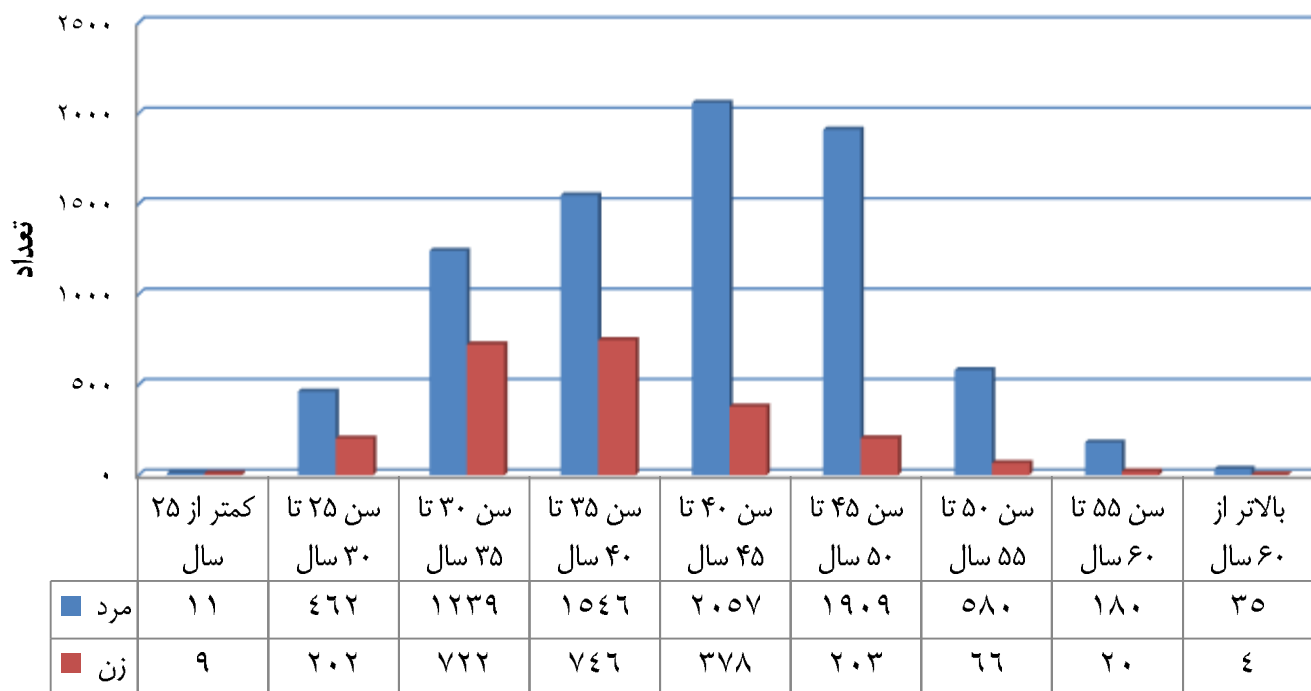
تعداد اعضا	تعداد شرکت	شرح
۹۰۴۳ نفر	۱۴۵	از طریق شرکت های ملحق شده به صندوق
۶۲۲ نفر	۳۹۹	از طریق شرکت های متفرقه (غیرملحق شده به صندوق)
۵۰۴ نفر	—	به صورت مستقل (خویش فرما)
۲۰۰ نفر	—	از طریق صندوق بیمه بیکاری
۴۴۱۰ نفر	—	مستمری بگیران
۱۴۷۷۹ نفر	—	جمع

توضیح اینکه در سال ۱۳۹۴، تعداد ۱۷۰ نفر عضو جدید و فعال مجدد تحت پوشش صندوق قرار گرفته اند. ضمناً از کل تعداد اعضا فعال تا پایان سال مورد گزارش، تعداد ۱۰۴ نفر به استناد مواد ۴۲، ۱۰۳ و ۲۸ قانون برنامه سوم، چهارم و پنجم توسعه به عضویت صندوق درآمده و یا پس از تغییر محل اشتغال همچنان به عضویت خود با صندوق ادامه داده اند.

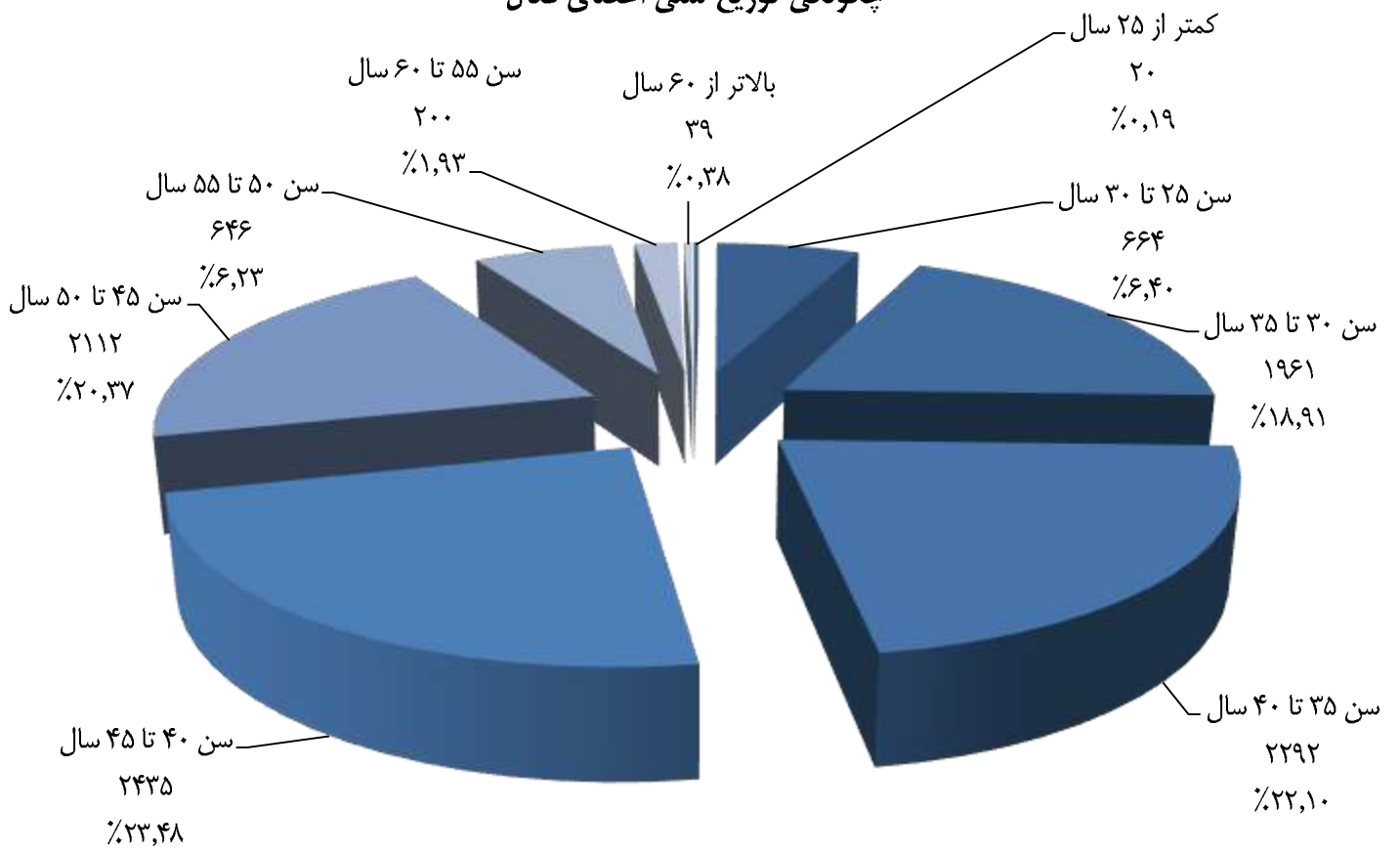
تعداد اعضا در پایان هر سال



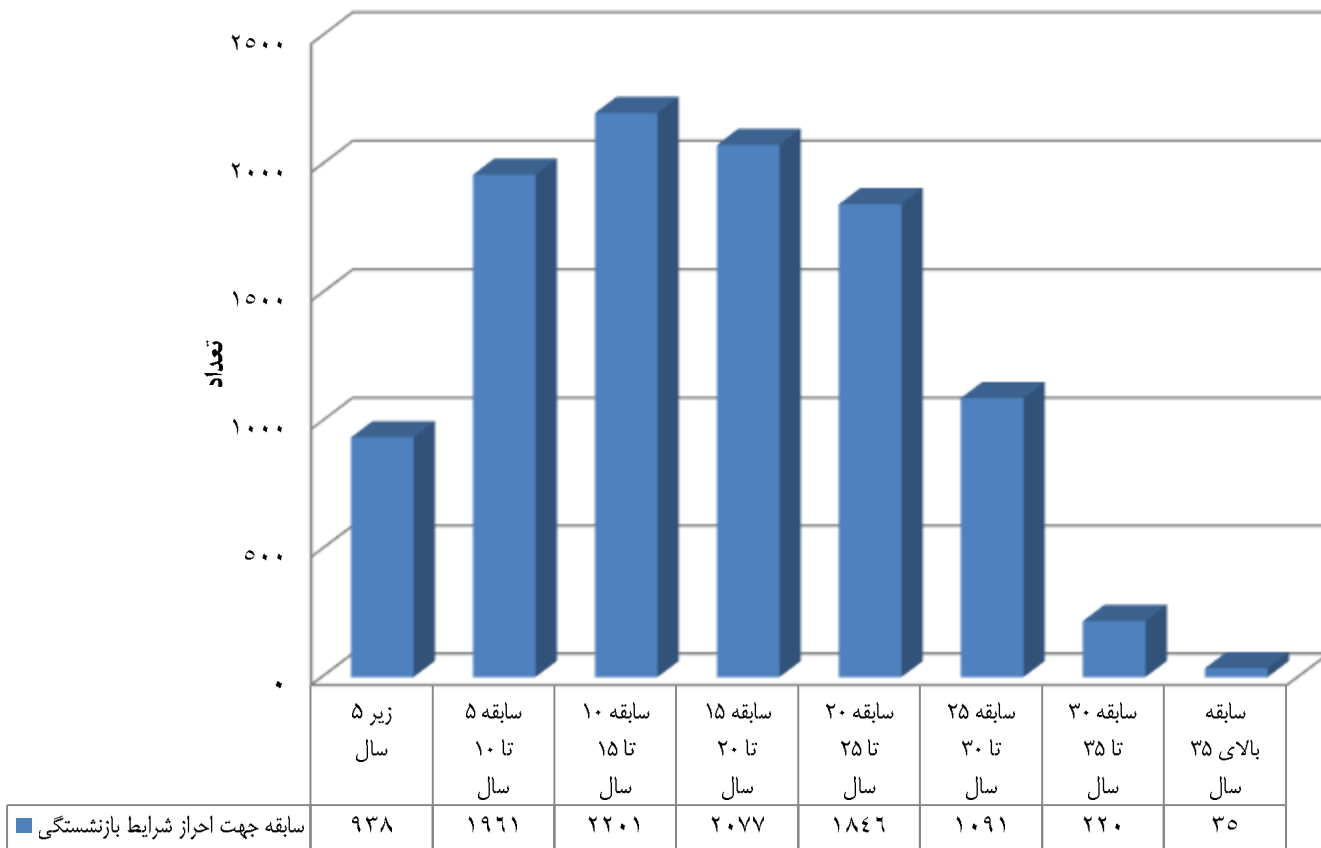
جدول چگونگی توزیع سنی اعضا فعال



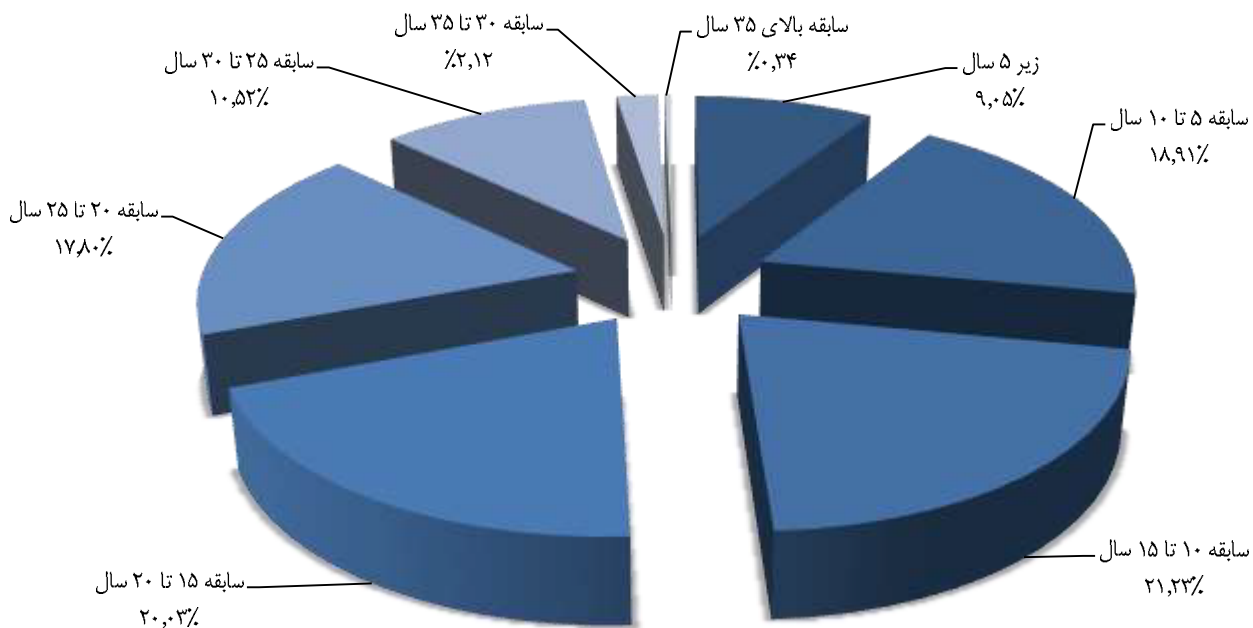
چگونگی توزیع سنی اعضای فعال



چگونگی توزیع سابقه جهت احراز شرایط بازنشستگی اعضای فعال



چگونگی توزیع مدت سابقه جهت احراز شرایط بازنشستگی اعضای فعال



برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء		
شرح	پایان سال ۱۳۹۴	پایان سال ۱۳۹۳
۱- متوسط حقوق اعضاء فعال	۳۳۵۰۷۷۳۵ ریال	۲۶۸۲۰۹۴۴ ریال
۲- متوسط سابقه اعضاء فعال	۱۴ سال و ۶ ماه و ۲ روز	۱۳ سال و ۹ ماه و ۲۰ روز
۳- متوسط سابقه اعضاء فعال (با توجه به شرح ذیل)	۱۵ سال و ۵ ماه و ۲۲ روز	۱۴ سال و ۸ ماه و ۱۹ روز
۴- متوسط سن اعضاء فعال	۴۰ سال و ۷ ماه و ۶ روز	۳۹ سال و ۹ ماه و ۲۵ روز
۵- بالاترین سابقه قابل قبول بازنشستگی	۴۲ سال و ۲ ماه و ۱۲ روز	۴۱ سال و ۲ ماه و ۱۲ روز
۶- بالاترین سابقه قابل قبول بازنشستگی (با توجه به شرح ذیل)	۴۲ سال و ۲ ماه و ۱۲ روز	۴۱ سال و ۲ ماه و ۱۲ روز
۷- بالاترین سن	۶۸ سال و ۳ ماه و ۲۴ روز	۶۹ سال و ۸ ماه و ۷ روز

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

هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور

در سال مورد گزارش نیز اجرای مقوله بازنشستگی پیش از موعد به علت مشاغل سخت و زیان آور 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:

تعداد تقاضاهای واصله به صندوق	۵۸۷ نفر
تعداد درخواست های رسیدگی شده توسط هیات تشخیص	۴۶۲ نفر
تعداد درخواست های تایید شده توسط هیات تشخیص	۳۰۴ نفر
تعداد درخواست های تایید نشده توسط هیات تشخیص	۱۵۸ نفر
تعداد درخواست هایی که در حین بررسی جذب بازنشستگی ماده (۱۰) شده اند	۳۹ نفر
تعداد درخواست های غیرقابل اقدام به لحاظ عدم تطبیق با آئین نامه یا بدهی شرکت	۶۰ نفر
تعداد درخواست هایی که در حین بررسی انصراف داده یا بازنشسته ، از کارافتاده و یا بیکار شده اند	۲۲ نفر
تعداد درخواست های در دست بررسی	۴ نفر

گفتنی است که تعداد ۲۷۲ نفر نیز قبل از تشکیل کمیته تشخیص مشاغل سخت و زیان آور اختصاصی صندوق ، بازنشسته شده اند. بدین ترتیب در پایان سال ۱۳۹۴ جمع تعداد بازنشسته های مشاغل سخت و زیان آور ۵۵۵ نفر می باشد.

صندوق بیمه بیکاری

جدول آماری بیمه بیکاری

شرح	تا پایان سال ۱۳۹۴
تعداد استفاده کنندگان از حقوق ایام بیکاری در جریان استفاده	۲۰۰ نفر
حداقل حقوق بیمه بیکاری (حداقل در سال ۹۵ مبلغ ۱۱۰۰۰۰۰۰ ریال)	۹۰۰۰۰۰۰۰ ریال
متوسط حقوق بیمه بیکاری	۱۵۴۹۲۹۰۰ ریال

شایان ذکر است در مدت استفاده از حقوق ایام بیکاری، اعضاء مذکور همسان با بازنشستگان و سایر واجدین شرایط صندوق از دفترچه های درمان شرکت یاری رسان پارسیان و امکانات ایجاد شده بهره مند می باشند. همچنین با پرداخت کسور بازنشستگی ماهانه استفاده کنندگان از حقوق ایام بیکاری که از محل وجوه صندوق بیمه بیکاری تأمین می شود، مدت مذکور به عنوان سابقه خدمت قابل قبول بازنشستگی لحاظ می گردد.

هیأت تشخیص مطالبات صندوق

باتوجه به اصل خودکفایی صندوق، تسویه به موقع بدهی شرکت ها که از جمله دیون ممتاز می باشند دارای اهمیت ویژه است. لذا مسئولین صندوق همواره سعی بر آن دارند که حتی الامکان با انجام مذاکرات و مکاتبات لازم با شرکت های بدهکار نسبت به وصول مطالبات خود از آن ها اقدام نمایند اما در مواردی نیز به دلیل عدم تمکین شرکت ها نسبت به پرداخت بدهی خود به صندوق با رای هیأت تشخیص مطالبات نسبت به صدور اجرائیه در خصوص شرکت های مذکور اقدام شده است. در این راستا در سال ۱۳۹۴ بالغ بر ۵۰ میلیارد ریال از مطالبات معوق صندوق خوشبختانه وصول گردید.

اقدامات معمول شده در اجرای ماده (۱۰) قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور و اجرای "قانون اصلاح قانون نحوه بازنشستگی جانبازان انقلاب اسلامی ایران"

انتشار اوراق صکوک اجاره در راستای وصول مطالبات صندوق از بابت اجرای ماده ۱۰ قانون نوسازی و قانون نحوه بازنشستگی جانبازان انقلاب اسلامی از طریق وزارت امور اقتصادی و دارائی و اجرای مفاد بند "ک" و "و" تبصره ۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۴ کل کشور از جمله اقدامات بسیار مهم در سال مذکور می باشد که از محل وصول اوراق صکوک بالغ بر ۱۲۲۰ میلیارد ریال حاصل گردید که در سال جاری حدود ۴۲۰ میلیارد ریال تسهیلات بانک کارآفرین، ملت و پارسیان با نرخ حدود ۳۰ درصد تسویه گردید و مابقی منابع حاصل از فروش اوراق به بالاترین نرخ سود ممکنه در صندوق های یکم ایرانیان و کاردان متعلق به بانک اقتصاد نوین و بانک تجارت سپرده گذاری گردید. بدین ترتیب علاوه بر صرفه جویی حدود ۱۲۰ میلیارد ریال در هزینه های صندوق، شهرک صندوق آینده ساز در ایزد شهر نیز بطور کامل فک رهن گردید و نهایتاً حدود ۷۶۳ میلیارد ریال از تضامین صندوق آزاد شد.

با توجه به الحاق تبصره ۲ به ماده ۱ آئین نامه اجرایی ماده (۱۰) قانون نوسازی و اعطای مجوز به کارفرمایان جهت پرداخت کل هزینه های پیش بینی شده بابت اجرای این ماده، در سال ۱۳۹۴ نیز تعداد ۱۵ نفر از اعضای این صندوق با استفاده از این تبصره از مزایای بازنشستگی پیش از موعد بهره مند شده اند.

اقدامات معمول شده در جهت جذب عضو

تلاش در جهت معرفی صندوق به شرکت ها و موسسات مالی و اعتباری طی سال مورد گزارش به میزان گسترده ای تداوم داشته است اما از یک سو به دلیل شرایط مبهم و نامساعد در حوزه صنعت و اقتصاد که اغلب موجب گردیده بود تا کارفرمایان نه تنها اقدام به جذب نیروی جدید نمایند بلکه سیاست تعدیل نیروهای انسانی در دستور کار بسیاری از آنان قرار گیرد و از سوی دیگر متأسفانه برخی فضا سازی های ایجاد شده در ارتباط با صندوق بخصوص در سال گذشته موجب گردید تا در دستیابی به این هدف با دشواری های بسیاری مواجه گردیم. اما امید بر آن است که با تلاش مستمر مسئولین صندوق در رابطه با شفاف سازی فعالیت های صندوق و ایجاد مزایای رقابتی و تسهیل شرایط پیوستن متقاضیان و همچنین انتخاب بازارهای هدف جدید و نفوذ بیشتر در بازار فعلی و نیز تغییرات مثبت فضای اقتصادی جامعه، شرایط برای جذب اعضای بیشتر مهیا گردد که بی شک مساعدت کلیه مدیران و مسئولین شرکت ها به منظور فراهم نمودن بستری مناسب جهت کارکنان و تشویق آنان برای عضویت در این صندوق مورد انتظار می باشد.

صندوق بازنشستگی مکمل

صندوق بازنشستگی مکمل به منظور افزایش توان اقتصادی اعضاء آن در دوران بازنشستگی و آغاز دوران کهولت، در سال ۱۳۸۴ تشکیل و فعال شده است که طی زمان فعالیت با انجام اصلاحاتی در آئین نامه اجرائی آن، امکان استفاده از مزایای صندوق مذکور به کلیه اشخاص حقیقی فراهم گردید. صندوق بازنشستگی مکمل راهکاری برای رفع محدودیت های احتمالی در شرکت ها در مورد سقف پرداخت کسور بازنشستگی در زمان اشتغال بوده و می تواند راهگشای تأمین آینده ای بهتر در زمان کهولت باشد که تحقق این مهم از طریق پرداخت وجوهی از این بابت حتی در دوران بازنشستگی و بالاخص در مورد بازنشستگان زودرس که غالباً از درآمد اشتغال مجدد نیز بهره مند می باشند امکان پذیر است. خصوصیات متمایز کننده این صندوق از برخی طرح های بیمه های بازرگانی که غالباً تحت عناوین بیمه های عمر و سرمایه گذاری ارائه می گردند می بایست مورد توجه متقاضیان قرار گیرد که از شاخص ترین این موارد مدل مبتنی بر منافع تعریف شده (DB) می باشد که همانند یک مستمری مضاعف بدون توجه به ذخایر فرد بطور مادام العمر و همراه با افزایش های سالیانه ادامه خواهد داشت.

اطلاعات درون سازمانی صندوق

در حال حاضر تعداد کارکنان رسمی صندوق **۳۴ نفر** با ویژگی های تحصیلاتی به شرح ذیل می باشند :

<u>دکتر</u>	<u>کارشناس ارشد</u>	<u>کارشناس</u>	<u>فوق دیپلم</u>	<u>دیپلم</u>	<u>پائین تر از دیپلم</u>
۱ نفر	۱ نفر	۱۹ نفر	۲ نفر	۹ نفر	۲ نفر

ضمناً تعداد **۸ نفر** نیز به صورت قراردادی تمام وقت و پاره وقت با صندوق همکاری می نمایند . لازم به ذکر می باشد که تعداد کارکنان رسمی صندوق در سال قبل ۴۵ نفر بوده است.

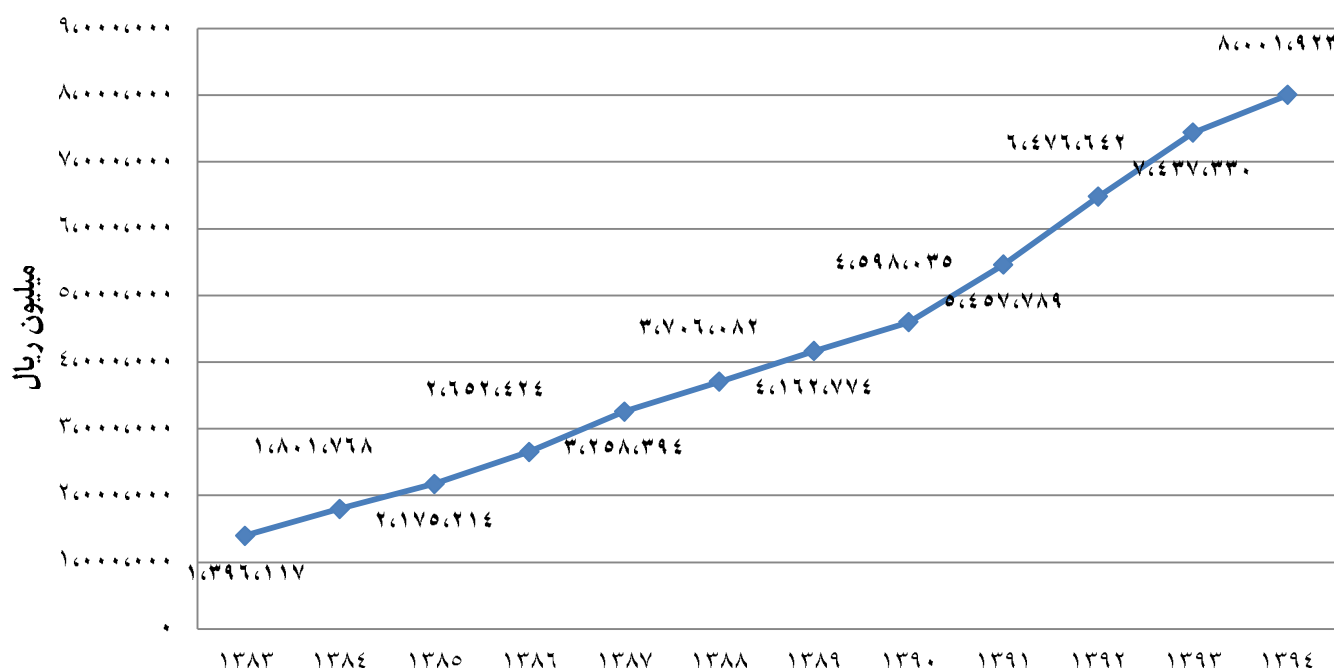
چگونگی اطلاع رسانی به اعضا

- اطلاع رسانی جهت اعضا شاغل و مستمری بگیران صندوق علاوه بر پاسخگویی مستمر روزانه به مراجعان حضوری یا تلفنی توسط مسئولین صندوق ، به طرق ذیل نیز تحقق می یابد :
- 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 اعضا 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 اعضا فعال و مستمری بگیران به اطلاعات به روز پرونده بازنشستگی خود و نیز امکان آشنائی و آگاهی آنان و اشخاص غیرعضو از چگونگی فعالیت صندوق
 - 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.
 - استقرار مشاور امور بهداشت و درمان در روزهای شنبه و چهارشنبه جهت راهنمایی و مشاوره اعضای محترم در خصوص درمان .

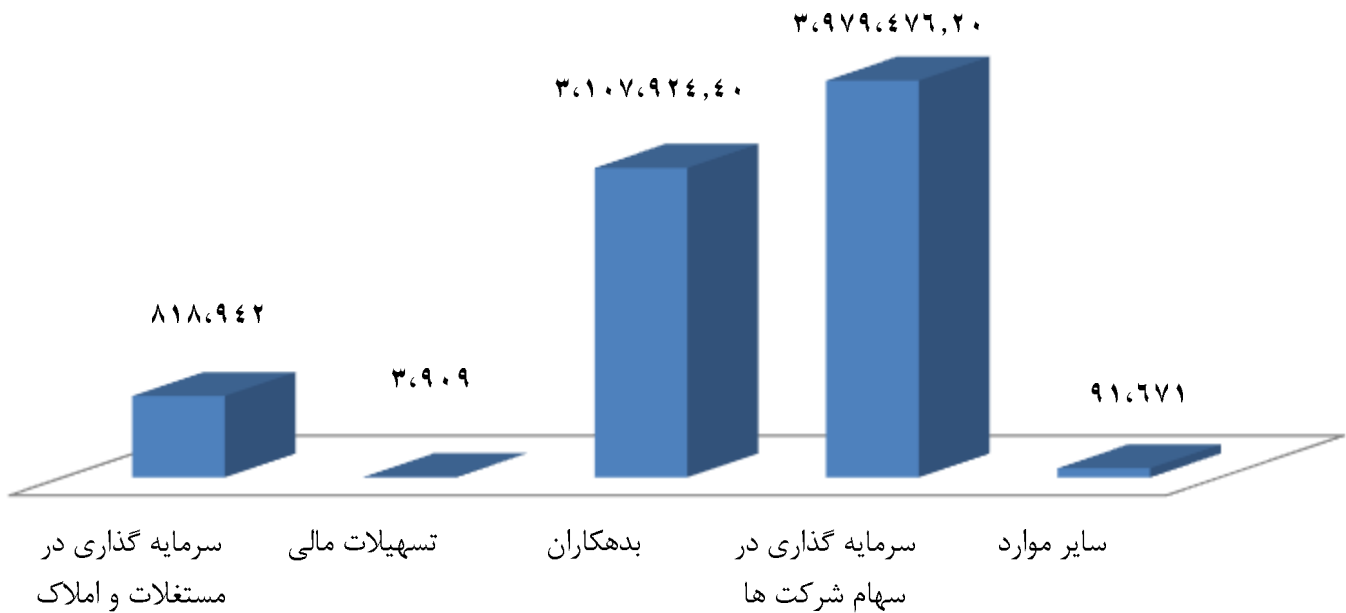
اداره اقتصادی وجوه و منابع

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

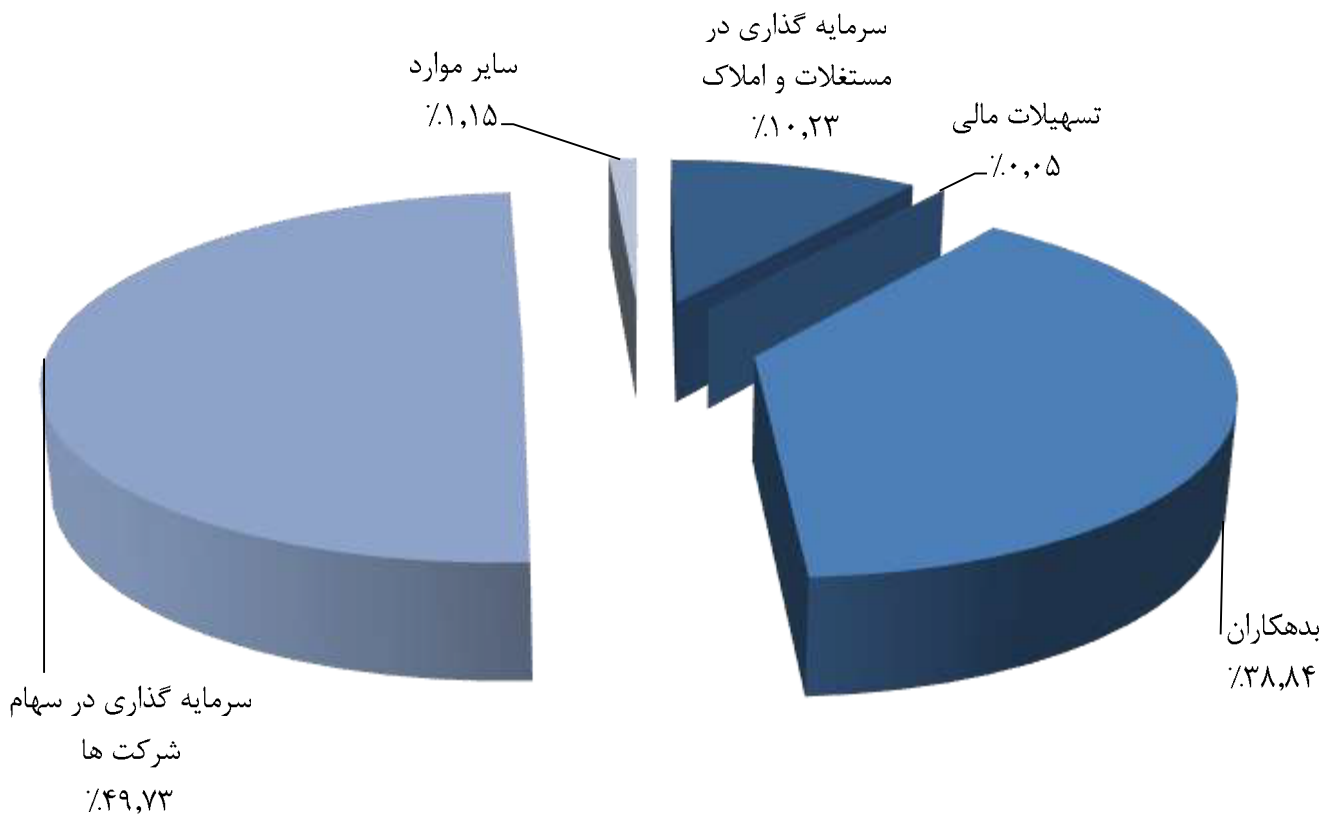
رشد وجوه و منابع صندوق



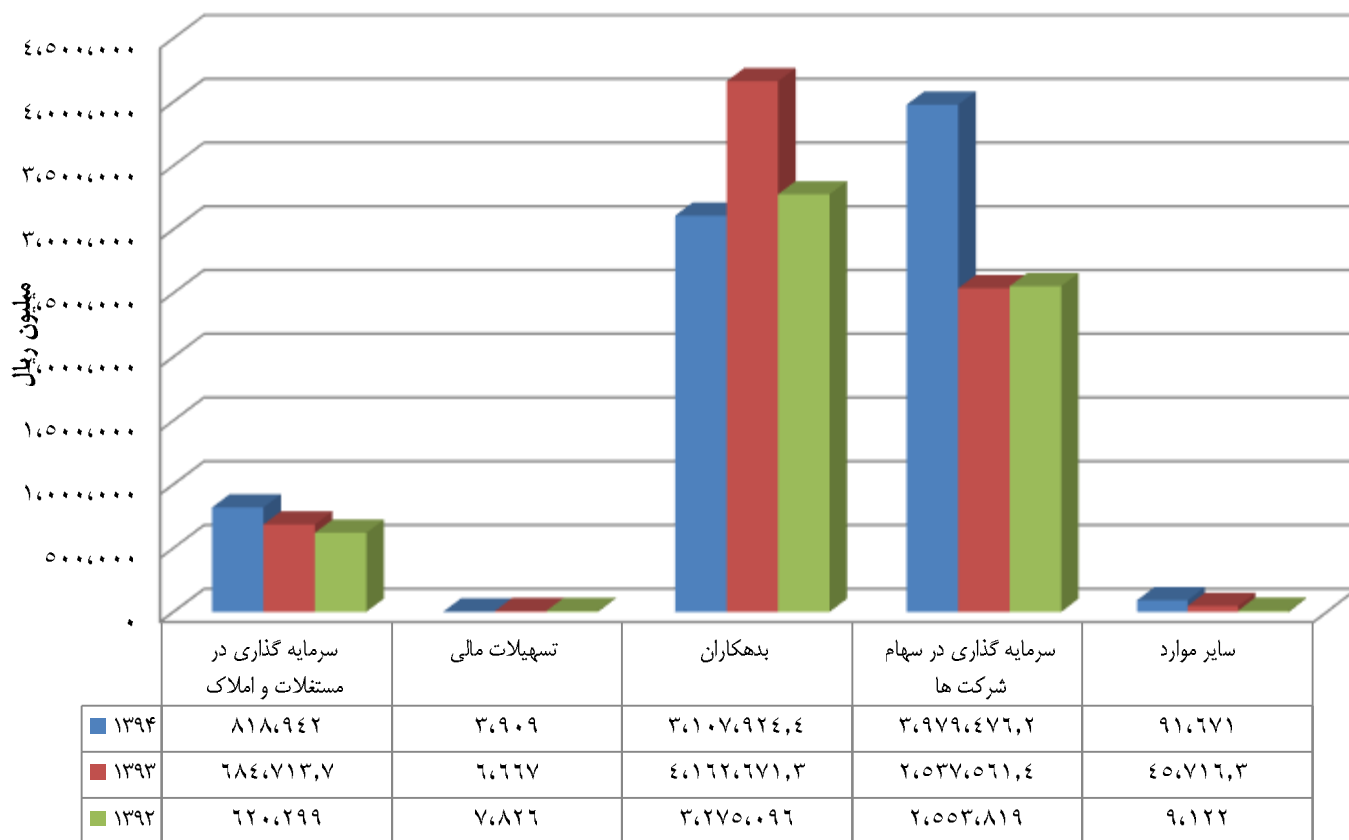
توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۹۴ (میلیون ریال)



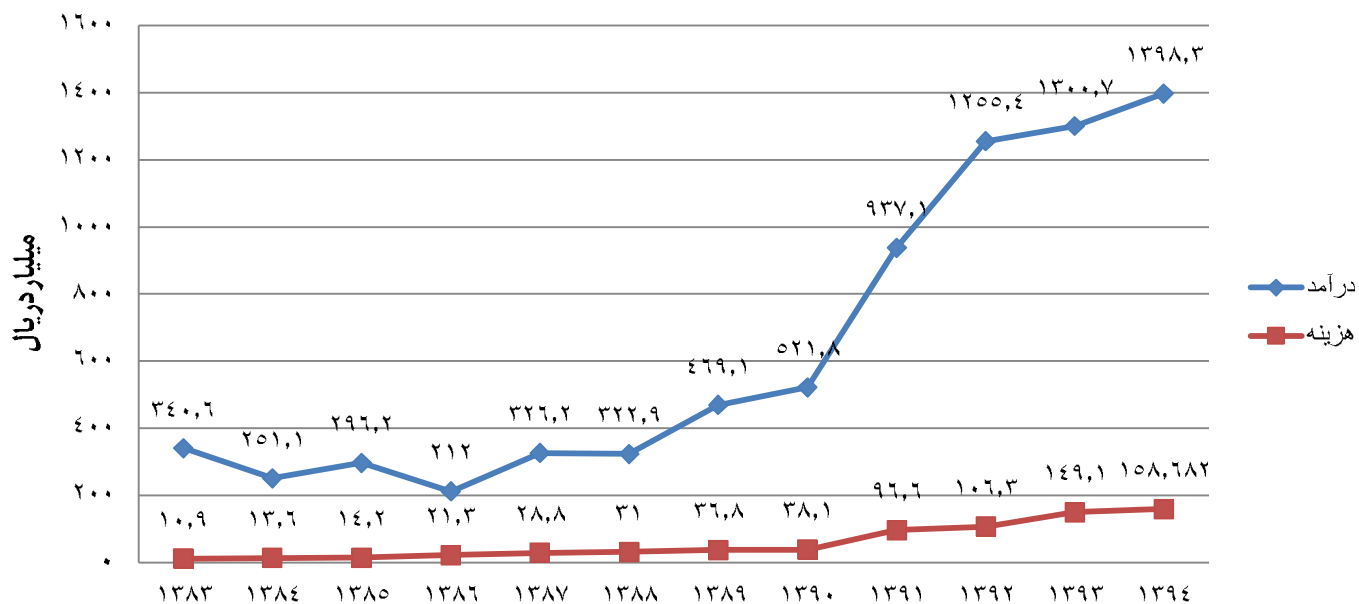
درصد توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۹۴



مقایسه سه سال توزیع وجوه



روند رشد درآمد و هزینه



(بخش چهارم)

تخصیص مازاد عملیاتی

با توجه به این که گزارش حسابرس (بازرس) و صورت های مالی منتهی به پایان اسفندماه سال ۱۳۹۴ در ارتباط با عملکرد صندوق، در بخش ششم این گزارش ارائه می شود، به منظور ممانعت از تکرار، در این بخش به توضیح در مورد چگونگی تسهیم مازاد عملیاتی بسنده می گردد:

ریال ۱,۲۳۹,۶۵۰,۷۵۷,۴۶۵	ریال ۳۴,۴۰۹,۳۱۱,۰۲۰	مازاد عملیاتی سال ۱۳۹۴
ریال ۵۴,۶۴۹,۸۲۲,۴۷۴	ریال ۲۸۵,۲۸۵,۷۰۹,۳۱۹	انتقال به حساب وجوه اداره شده
ریال ۸۶۵,۳۰۵,۹۱۴,۶۵۲	ریال ۸۶۵,۳۰۵,۹۱۴,۶۵۲	انتقال به حساب وجوه معلق
		انتقال به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات
		انتقال به حساب ذخیره اعضاء فعال

با توجه به ماهیت برخی حساب ها مانند بستانکاران و مانده سال قبل وجوه معلق، سهم آن ها از مازاد عملیاتی، به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات منظور گردیده که از محل این حساب، حقوق بازنشستگی، ازکارافتادگی، وظیفه بازماندگان و هزینه درمان مستمری بگیران و افراد تحت تکفل آنان و هم چنین حقوق ایام بیکاری پرداخت می گردد.

شایان ذکر است که نوع فعالیت صندوق تولیدی یا بازرگانی نمی باشد تا در پایان یک سال مالی، صرفاً نتایج منعکس شده در صورت های مالی، بیان کننده عملکرد واقعی آن باشد. زیرا براساس اصول متداول حسابداری، ارزش افزوده دارائی ها که در اغلب موارد بامعنا و حتی فزونتر از میزان سود و بازده شناسائی شده می باشد، به عنوان سود و بازده سال موردنظر شناسائی نگردیده و در سال های بعد این مهم تحقق می یابد. لذا بررسی و ارزیابی کمی و کیفی اداره اقتصادی وجوه و منابع صندوق می بایستی در مقاطع مختلف با ملحوظ داشتن جمیع عوامل مرتبط انجام پذیرد. بدین ترتیب کاهش میزان رشد مازاد عملیاتی سالانه و یا ارزش ویژه صندوق (براساس قیمت تمام شده) نبایستی به طور مجرد مبنای قضاوت قرار گرفته و موجب نگرانی شود.

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

همان طوری که استحضار دارند توفیق نظام های بازنشستگی از بعد توان پاسخگویی به نیازهای افراد تحت پوشش در دوران بازنشستگی و از کارافتادگی متکی بر عوامل مختلفی از قبیل نرخ کسور بازنشستگی، سن بازنشستگی، میزان بازده سازی و ... می باشد. اطمینان از تداوم این توفیق صرفاً از طریق انجام محاسبات اکچوئری (ممیزی تناسب تعهدات آتی و آتی با وجوه و دارائی های حال و آتی) تحقق می یابد. بدین ترتیب که براساس نتایج حاصل از محاسبات مذکور، با اتخاذ تصمیمات مقتضی و انجام اصلاحات لازم در مقاطع ضرور، می توان از بروز مسائل و مشکلات احتمالی ممانعت نموده و به موقع راهکارهای مناسب و سازنده را جایگزین نمود. این مهم در ماده (۲۵) اساسنامه صندوق پیش بینی شده و صندوق مکلف گردیده است هر سه سال یکبار نسبت به انجام محاسبات اکچوئری اقدام و گزارش مستقلی به شورای عالی تقدیم نماید که اقدام در این زمینه طی سال های گذشته در مقاطع سه ساله تحقق یافته و آخرین گزارش محاسبات مذکور مبتنی بر عملکرد مصوب سال ۱۳۹۴ در این جلسه ارائه خواهد گردید.

با وجود آنچه اشاره رفت، صندوق نیز در پایان هر سال بر مبنای اعداد و ارقام حاصله از عملکرد خود، نسبت به برآورد و محاسبه ارزش روز تعهدات آتی اقدام و خلاصه نتایج حاصله را در گزارش سالانه هیأت امناء به شورای عالی مطرح می نماید. در سال جاری نیز به روال متداول هرساله 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- ارزش روز تعهدات آتی صندوق در مورد اعضاء بازنشسته، از کارافتاده و بازماندگان اعضاء متوفی که کلاً "مستمری بگیران" تلقیمیگردند در پایان سال ۱۳۹۴ با تغییر دادن عوامل اصلی در شانزده مورد متفاوت محاسبه شده است. توضیح اینکه با تغییر عواملی مانند میزان 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 ، ارزش روز تعهدات آتی با لحاظ داشتن نرخ های بازده سازی متغیر به شرح جدول ذیل می باشد :

ارزش روز تعهدات (میلیارد ریال) براساس جدول مرگ و میر ۸۸-۹۰	نرخ افزایش حقوق سالانه	نرخ بازده سالانه
۲۱.۶۷۴,۰۱	۱۳	۱۸
۲۶.۶۰۴,۳۰	۱۵	۱۸
۲۹.۷۴۷,۱۹	۱۶	۱۸
۲۳.۹۴۲,۳۳	۱۴	۱۸
۲۳.۹۱۸,۲۴	۱۵	۱۹
۲۶.۵۵۸,۷۰	۱۶	۱۹
۱۹.۷۳۲,۷۹	۱۳	۱۹
۲۱.۶۶۵,۶۸	۱۴	۱۹
۲۱.۶۵۷,۰۳	۱۵	۲۰
۲۳.۸۹۳,۹۹	۱۶	۲۰
۱۸.۰۷۵,۷۰	۱۳	۲۰
۱۹.۷۳۵,۵۲	۱۴	۲۰
۱۶.۶۵۰,۵۰	۱۳	۲۱
۱۸.۰۸۶,۲۴	۱۴	۲۱
۱۹.۷۳۷,۸۵	۱۵	۲۱
۲۱.۶۴۸,۰۵	۱۶	۲۱

با توجه به نتایج حاصل از جدول فوق ، تعهدات آتی صندوق در محدوده حداقل ۱۸,۰۷۵,۷۰ میلیارد ریال و حداکثر ۲۹,۷۴۷,۱۹ میلیارد ریال حرکت می کند. از آنجا که تامین و پرداخت حقوق ماهانه مستمری بگیران از محل "ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات" انجام می پذیرد و مانده این حساب جهت تحقق این امر بدون لحاظ داشتن سهمی آن از ارزش افزوده سرمایه گذاری ها که شناسائی و تسهیم نشده است تکافو نمی نماید ، و از طرفی با احتساب 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.

به منظور حفظ حقوق و مصالح بازنشستگان آتی میبایستی حتی المقدور از این امکان فقط در حد قابل جبران استفاده نمود. بنابراین توجه و عنایت بیش از پیش به نتایج حاصل از محاسبات اکچوئری صندوق در مقاطع اتخاذتصمیم در مورد عوامل مطرح در این زمینه می بایستی مبذول گردد.

همان طور که در گزارش سال های قبل نیز عنوان گردید ، امید زندگی جامعه کارکنان در ایران در عرض سه دهه گذشته به طور قابل ملاحظه ای افزایش یافته است. بدین ترتیب اصولی و ضروری است شرایط بازنشستگی قبل از موعد، زودرس و عادی متناسب با آنچه اشاره رفت تعدیل گردد . در غیر این صورت با افزایش هرچند آهسته عامل امید زندگی و عدم حرکت هم سو یا متناسب سایر عوامل مانند سن بازنشستگی ، میزان حقوق بازنشستگی، میزان افزایش سالانه حقوق بازنشستگی و بالاخره میزان سوددهی و بازده سازی صندوق با آن، به تدریج اصل خودکفائی صندوق به چالش کشیده خواهد شد. شایان ذکر است سه مورد مهم مدنظر هیأت اماناء صندوق در ارتباط با تقابل با اصل خودکفائی صندوق ، حسب تکلیف ، در گزارش مربوط به عملکرد سال ۱۳۸۴ بیان گردید که خوشبختانه راهکار یک مورد آن توسط شورای عالی تأیید و تصویب گردید اما دو مورد دیگر به شرح ذیل همچنان باقی است که عنایت به آنها مورد تأکید مجدد قرار می گیرد :

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

ب - نسبت به افزایش ضریب کاهش حقوق در ارتباط با بازنشستگی زودرس اقدام شود.

ضمناً موضوع وصول به موقع مطالبات صندوق و استفاده بهینه از وجوه مذکور یکی از مهم ترین عوامل ممانعت از بروز معضلات اقتصادی صندوق است که انتظار می رود همواره مورد توجه و عنایت خاص و ویژه مدیریت شرکت ها و اعضا محترم شورای عالی قرار گیرد.

۲- تعهدات مرتبط به گروه مستمری بگیران فعلی صندوق در حالات مختلف در ردیف (۱) فوق برآورد و بیان گردید. در این قسمت، نسبت به ممیزی کل تعهدات صندوق (اعم از مستمری بگیران فعلی و آتی) با منابع و ذخایر موجود و آتی صندوق

اقدام و ارزش روز کسری یا فزونی حاصل از محاسبات مذکور مشخص می گردد. بدین معنی که حالت های مختلف ترکیب عوامل مؤثر شامل نرخ بازده ذخایر بازنشستگی، درصد رشد سالانه حقوق اعضاء شاغل و درصد افزایش سالانه حقوق مستمری بگیران مفروض گرفته می شود، سپس با لحاظ داشتن جدول مرگ و میر و اعمال بازنشستگی های عادی، زودرس، از کارافتادگی و فوت به طور تصادفی، ارزش روز کسری یا فزونی تعهدات نسبت به دارائی های صندوق محاسبه و با توجه به نتایج حاصله تلاش می شود که حرکت ها و فعالیت صندوق به نحوی تنظیم شود که ذخایر موجود و آتی پاسخگوی تعهدات آتی و آتی صندوق باشد. در این محاسبات فرض شده است که عضو جدیدی به سیستم بازنشستگی صندوق وارد نشده و تمامی اعضاء فعلی اعم از فعال و مستمری بگیر و افراد تحت تکفل آنان تا زمان حیات از حقوق ماهانه برخوردار شوند. نتایج حاصل از تغییر مفروضات در چند حالت مختلف به شرح زیر ارائه می گردد:

سال	ارزش روز مانده (میلیارد ریال)	نرخ افزایش حقوق سالانه مستمری بگیران	نرخ رشد حقوق سالانه شاغلین	نرخ بازده ذخایر بازنشستگی
۱۴۸۹	-۴۰,۳۰۵,۳۶	۱۵	۱۸	۱۸
۱۴۸۹	-۴۷,۶۹۱,۵۵	۱۶	۱۸	۱۸
۱۴۸۹	-۳۴,۸۳۲,۲۵	۱۴	۱۶	۱۸
۱۴۸۹	-۳۵,۱۵۳,۰۹	۱۴	۱۸	۱۸
۱۴۸۹	-۳۳,۰۲۸,۹۷	۱۵	۱۸	۱۹
۱۴۸۹	-۳۷,۸۵۱,۶۳	۱۶	۱۸	۱۹
۱۴۸۹	-۴۳,۷۸۴,۴۴	۱۷	۲۰	۱۹
۱۴۸۹	-۲۷,۲۸۴,۸۹	۱۵	۱۸	۲۰
۱۴۸۹	-۳۱,۱۵۳,۹۸	۱۶	۱۸	۲۰
۱۴۸۹	-۳۶,۹۱۱,۵۰	۱۷	۱۸	۲۰
۱۴۸۹	-۳۵,۸۲۲,۹۶	۱۷	۲۰	۲۰
۱۴۸۹	-۱۹,۰۷۸,۱۶	۱۴	۱۸	۲۱
۱۴۸۹	-۲۱,۶۹۲,۹۱	۱۵	۱۸	۲۱
۱۴۸۹	-۲۵,۸۴۱,۵۴	۱۶	۱۸	۲۱
۱۴۸۹	-۲۹,۵۴۹,۹۳	۱۷	۲۰	۲۱
۱۴۸۹	-۲۸,۱۰۸,۰۷	۱۸	۲۰	۲۲
۱۴۸۹	-۱۴,۳۰۷,۸۱	۱۵	۱۸	۲۳

همان طوری که مشاهده می شود، هر چه نرخ بازده سازی صندوق، درصد متناسبی از نرخ تورم جامعه بیشتر باشد، نرخ افزایش حقوق و دستمزد شاغلین متناسب با نرخ تورم تحقق یابد و حقوق ماهانه مستمری بگیران نیز متناسب با تغییرات حقوق و دستمزد شاغلین افزایش یابد، در آن صورت ارزش روز مانده منابع تأمین کننده تعهدات، تصویر مقبول تر و اطمینان بخش تری را در صفحه دید و قضاوت ما قرار خواهد داد. لازم به ذکر است اگرچه ارزش روز مانده در جدول فوق به صورت منفی حاصل شده است اما با توجه به ارزش افزوده دارائی های صندوق در حال حاضر (ارزش ویژه صندوق بر مبنای قیمت های روز)، انجام تعهدات منتج از مفروضات جدول فوق با رعایت مفروضاتی طی سالهای آتی امکانپذیر می باشد. خوشبختانه طی سال های فعالیت صندوق همواره با تلاش در اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع، توفیق لازم در ایجاد تعادل بین تعهدات حال و آتی با منابع و دارائی های حال و آتی حاصل شده است که طبعاً تداوم این مهم جز با بذل عنایت و دقت لازم و کافی در استفاده بهینه از وجوه و منابع و دستیابی به بازدهی معقول و مناسب و نرخ افزایش حقوق متناسب شاغلین و بازنشستگان امکان پذیر نخواهد بود.

(بخش ششم)

ارائه صورت های مالی صندوق

منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

به انضمام گزارش حسابرس و بازرسی مستقل

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۹۱۵,۰۹۹,۶۰۹,۶۳۰	۳,۴۱۶,۷۲۲,۶۱۶,۹۹۰	۴ سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی
۴۶۰,۶۰۴,۴۹۸,۴۱۳	۴۶۰,۶۰۴,۴۹۸,۴۱۳	۵ سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۱۶۱,۸۵۷,۳۰۹,۵۷۵	۱۰۲,۱۴۹,۰۹۴,۰۲۱	۶ سرمایه گذاری در سایر شرکتها
۶۸۴,۷۱۳,۷۰۸,۶۹۹	۸۱۸,۹۴۲,۸۰۸,۱۸۹	۷ سرمایه گذاری در املاک و پروژه ها
۶,۶۶۶,۹۹۷,۰۱۹	۳,۹۰۹,۳۸۹,۰۷۵	۸ تسهیلات اعطائی
۳۵,۵۰۵,۴۰۲,۹۶۶	۳۰,۹۶۰,۳۰۵,۹۱۹	۹ سپرده های بانکی
۹۱,۹۰۷,۵۷۵	۹۱,۹۰۷,۵۷۵	۱۰ سایر سرمایه گذاریها
<u>۳,۲۶۴,۵۳۹,۴۳۳,۸۷۷</u>	<u>۴,۸۳۳,۳۸۰,۶۲۰,۱۸۲</u>	جمع سرمایه گذاریها
۴,۱۲۷,۸۳۹,۹۰۰	۵۵,۴۱۵,۰۹۵,۲۹۱	۱۱ موجودی نقد
۱,۸۵۱,۱۷۲,۷۹۳,۶۳۹	۲,۱۶۳,۶۰۷,۹۷۸,۶۲۲	۱۲ کسور بازنشستگی دریافتی
۲,۳۱۱,۴۹۸,۵۳۳,۰۲۸	۹۴۴,۳۱۶,۳۹۱,۷۶۴	۱۳ حسابها و اسناد دریافتی
۶۱,۱۲۸,۰۲۷	۱۸۲,۴۷۷,۴۲۸	۱۴ پیش پرداختها
<u>۴,۱۶۶,۸۶۰,۲۹۳,۵۹۴</u>	<u>۳,۱۶۳,۵۲۱,۹۴۳,۱۰۵</u>	
۵,۲۲۵,۹۷۰,۱۹۲	۴,۶۵۱,۴۶۰,۶۲۴	۱۵ دارائیهای ثابت مشهود
۷۰۴,۰۵۴,۱۸۴	۳۶۸,۵۲۹,۴۰۲	۱۶ دارائیهای نامشهود
<u>۵,۹۳۰,۰۲۴,۳۷۶</u>	<u>۵,۰۱۹,۹۹۰,۰۲۶</u>	
۷,۴۳۷,۳۲۹,۷۵۱,۸۴۷	۸,۰۰۱,۹۲۲,۵۵۳,۳۱۳	جمع دارائیهها
۶۹,۶۵۷,۲۷۴,۱۷۳	۱۷۳,۱۴۳,۹۱۱,۸۹۵	۱۷ حسابها و اسناد پرداختی
۲۹۵,۹۴۱,۹۷۴,۲۶۷	۳۸,۲۶۷,۱۴۴,۴۰۰	۱۷-۳ پیش دریافتها
۱۹۲,۱۳۵,۱۰۴,۹۲۵	۲۱۱,۱۵۰,۲۳۶,۴۶۹	۱۸ وجوه اداره شده
۴۳۴,۹۹۳,۱۴۹,۴۱۵	۳۶۹,۴۰۴,۳۵۵,۴۷۸	۱۹ تسهیلات مالی دریافتی
۱۷,۶۱۴,۴۰۸,۶۷۵	۱۳,۶۷۹,۷۹۱,۸۱۷	۲۰ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<u>۱,۰۱۰,۳۴۱,۹۱۱,۴۵۵</u>	<u>۸۰۵,۶۴۵,۴۴۰,۰۵۹</u>	جمع بدهیها
۶,۴۲۶,۹۸۷,۸۴۰,۳۹۲	۷,۱۹۶,۲۷۷,۱۱۳,۲۵۴	خالص دارائی صندوق
<u>۶,۴۲۶,۹۸۷,۸۴۰,۳۹۲</u>	<u>۷,۱۹۶,۲۷۷,۱۱۳,۲۵۴</u>	۲۱ ارزش ویژه صندوق

یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۰ مندرج در صفحات ۵ الی ۳۲ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت درآمد و هزینه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت	
ریال	ریال		
			درآمد سرمایه گذاری ها :
۸۲۶,۲۳۹,۶۱۷,۵۱۱	۷۳۰,۱۸۹,۸۲۲,۶۳۵	۲۳	سود سهام و سود معاملات سهام
۶۵۳,۷۰۸,۰۳۸	۷۳۲,۷۸۷,۷۷۲	۲۴	سود تسهیلات
۲,۷۵۱,۰۴۹,۷۰۰	۶,۲۱۰,۵۸۰,۸۳۲		سود سپرده های بانکی
۱,۸۹۰,۹۴۶,۳۵۴	۱,۲۶۸,۵۱۶,۶۶۷		درآمد اجاره
۸۸,۴۶۱,۷۸۵,۴۷۷	۲۶۰,۶۶۰,۷۳۳,۸۷۰	۲۵	سود فروش املاک
۹۱۹,۹۸۷,۱۰۷,۰۸۰	۹۹۹,۰۵۲,۴۴۱,۷۷۶		
۳۸۰,۶۷۵,۵۸۴,۵۶۱	۳۹۹,۲۸۰,۴۶۲,۲۵۳	۲۶	سایر درآمدها
۱,۳۰۰,۶۶۲,۶۹۱,۶۴۱	۱,۳۹۸,۳۳۲,۹۰۴,۰۲۹		
(۴۹,۹۹۷,۳۹۷,۰۴۱)	(۵۳,۸۲۴,۴۳۶,۲۱۳)	۲۷	هزینه های عمومی ، اداری و تشکیلاتی
(۹۹,۱۱۰,۳۳۱,۳۶۶)	(۱۰۴,۸۵۷,۷۱۰,۳۵۱)	۲۸	هزینه های مالی
۱,۱۵۱,۵۵۴,۸۶۳,۲۳۴	۱,۲۳۹,۶۵۰,۷۵۷,۴۶۵		مازاد عملیاتی سال
			تخصیص مازاد عملیاتی سال :
۷۵۱,۳۹۵,۹۱۸,۶۱۴	۸۶۵,۳۰۵,۹۱۴,۶۵۲	۲۱-۱	انتقال به ذخائر بازنشستگی
۳۵۶,۳۳۲,۵۲۸,۸۶۱	۲۸۵,۲۸۵,۷۰۹,۳۱۹	۲۱-۱	انتقال به ذخائر مستمری ها و پشتوانه تعهدات
۱۱,۵۰۸,۸۶۷,۶۷۱	۵۴,۶۴۹,۸۲۲,۴۷۴	۲۱-۱	انتقال به وجوه معلق
۱,۱۱۹,۲۷۷,۳۱۵,۱۴۶	۱,۲۰۵,۲۴۱,۴۴۶,۴۴۵		
۳۲,۲۷۷,۵۴۸,۰۸۱	۳۴,۴۰۹,۳۱۱,۰۲۰	۱۸-۱ الی ۱۸-۴	انتقال به وجوه اداره شده
۱,۱۵۱,۵۵۴,۸۶۳,۲۳۴	۱,۲۳۹,۶۵۰,۷۵۷,۴۶۵		

"از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت درآمد و هزینه جامع صندوق محدود به همان اجزاء مندرج در صورت درآمد و هزینه سال است، ارائه درآمد و هزینه بعنوان صورت درآمد و هزینه جامع موردی نداشته است."

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۰ مندرج در صفحات ۵ الی ۳۲ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت تغییرات در خالص دارائیا

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت
ریال	ریال	
۸۶۳,۵۶۱,۷۰۴,۳۶۳	۱,۱۶۰,۰۶۶,۶۴۸,۰۲۸	۲۱-۲ کسور بازنشستگی و بیمه بیکاری
۱,۹۱۳,۴۸۲,۱۱۳	۲۹۹,۱۳۷,۴۲۴	۲۱-۲ کسور(حق بیمه) انتقالی به صندوق
۱,۱۱۹,۲۷۷,۳۱۵,۱۴۶	۱,۲۰۵,۲۴۱,۴۴۶,۴۴۵	۲۱-۱ مازاد عملیاتی تخصیصی به ذخایر بازنشستگی، مستمری ها و پشتوانه تعهدات و وجوه معلق
۱,۹۱۴,۷۵۲,۵۰۱,۶۲۲	۲,۳۶۵,۶۰۷,۲۳۱,۸۹۷	
(۱,۳۴۷,۵۶۱,۴۱۳,۰۳۸)	(۱,۵۹۱,۶۰۳,۶۴۹,۵۲۱)	۲۱-۲ حقوق و سایر مزایای بازنشستگی پرداخت شده
(۶,۲۳۰,۹۱۳,۰۳۸)	(۴,۷۱۴,۳۰۹,۵۱۴)	۲۱-۲ کسور بازنشستگی انتقالی از صندوق
(۱,۲۵۳,۷۹۲,۳۲۶,۰۷۶)	(۱,۵۹۶,۳۱۷,۹۵۹,۰۳۵)	
۷۳۰,۹۶۰,۱۷۵,۵۴۶	۷۶۹,۲۸۹,۲۷۲,۸۶۲	افزایش در خالص دارایی های صندوق

گردش حساب ارزش ویژه

۷۳۰,۹۶۰,۱۷۵,۵۴۶	۷۶۹,۲۸۹,۲۷۲,۸۶۲	افزایش در خالص دارایی های صندوق
۵,۶۹۶,۰۲۷,۶۶۴,۸۴۶	۶,۴۲۶,۹۱۷,۸۴۰,۳۹۲	ارزش ویژه صندوق در ابتدای سال
۶,۴۲۶,۹۱۷,۸۴۰,۳۹۲	۷,۱۹۶,۲۷۷,۱۱۳,۲۵۴	ارزش ویژه صندوق در پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۰ مندرج در صفحات ۵ الی ۳۲ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

۱- تاریخچه

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز بمنظور تامین حقوق بازنشستگی، از کارافتادگی و وظیفه کارکنان سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و شرکتها و سازمانهای تابعه و وابسته به آن در تاریخ ۱۳۵۵/۱/۱۰ تشکیل و طی شماره ۱۸۸۰ مورخ ۱۳۵۶/۱۱/۲۰ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. شناسه ملی صندوق ۱۰۱۰۱۶۷۰۱۰، کد اقتصادی ۱۷۹۵-۱۱۳۹-۴۱۱۱ و کد پستی آن ۱۹۱۱۶۱۶۸۱۳ 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. این صورتهای مالی در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۰۵ تصویب هیأت اماناء صندوق رسیده است.

۲-۲- اگر چه به منظور مراعات استانداردهای حسابداری طرحهای مزایای بازنشستگی لازم بود در تاریخ ترازنامه ارزش منصفانه سرمایه گذاری صندوق در سهام شرکتها و املاک موضوع یادداشت‌های ۴ الی ۷ و سایر سرمایه گذاریهای موضوع یادداشت ۱۰ تعیین و این ارزش منصفانه در یادداشت‌های صورتهای مالی با ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر محاسبات اکچوئری مقایسه میگردید، معهداً باتوجه به شرایط حاکم بر بازار ثانویه سرمایه و محدودیتهای مطرح در بازار اولیه سرمایه و بازار املاک، تعیین ارزش منصفانه سرمایه گذاریها بنحو قابل اتکا و قابل استناد امکان پذیر نبوده است.

۲-۳- در مورد ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر اکچوئری که در استاندارد حسابداری مقایسه آن با ارزش منصفانه خالص دارائیهای صندوق مدنظر قرار گرفته به اطلاع میرساند بدلیل عدم امکان تعیین ارزش منصفانه سرمایه گذاریهای صندوق بشرح یادداشت (۲-۲) فوق، ارائه اطلاعات مقایسه ای مزبور در این یادداشتها مقدور نبوده است. اضافه مینماید، طبق ماده ۲۵ اساسنامه صندوق تعیین ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر اکچوئری هر سه سال یکبار انجام میگردد. آخرین سال مبنای محاسبات اکچوئری سال ۱۳۹۱ بوده و گزارش مربوطه نیز تهیه و به شورا عالی تشکیل شده در سال ۱۳۹۳ 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 دارائیهها 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 دارائیهها مشهود است، صندوق درتداوم رویه سنواتی خود، کلیه هزینه های جاری مشتمل بر مدیریت سرمایه گذاریها و اداره صندوق را تحت عنوان هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی در صورت درآمد و هزینه انعکاس داده و متعاقباً مازاد درآمد بر هزینه (مازاد عملیاتی) سالانه را به ذخائر بازنشستگی و ذخایر مستمری ها و پشتوانه تعهدات و وجوه معلق تخصیص داده است. به این ترتیب، هزینه های اداره صندوق عملاً از همان مبلغ مازاد درآمد بر هزینه سالانه تخصیص یافته به ذخائر بازنشستگی کسر گردیده و خالص آن در صورت تغییرات در خالص دارائیهها مندرج گردیده است.

۲-۵- اهم سایر اطلاعات مربوط به طرحهای بازنشستگی مورد نظر در استاندارد حسابداری حسب مورد در گزارش سالیانه هیأت اماناء به شورا 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 :

نوع دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
وسائل نقلیه	۲۵ و ۳۵ درصد	نزولی
اثاثه اداری	۱۰ ساله	مستقیم
نرم افزارها	۵ ساله	مستقیم

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 هرگونه کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاریها، ارزشیابی می شود.

۳-۲-۳- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش (در مورد سهام، مجموع بهای تمام شده و مجموع خالص ارزش فروش) در حسابها منعکس میگردد.

۳-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان:

به ازای هر سال سابقه خدمت هر یک از کارکنان معادل یکماه و نیم آخرین حقوق و مزایای مستمر (حقوق پایه، حق جذب و حق مسکن) ایشان بعنوان ذخیره مزایای پایان خدمت محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

۳-۴- درآمد حاصل از سرمایه گذاریها:

۳-۴-۱- سود سپرده های بانکی :

سود سپرده های بانکی براساس نرخ های اعلام شده از طرف بانک طرف حساب صندوق به روش تعهدی در حسابها منظور میگردد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۴-۲- درآمد حاصل از تسهیلات واگذار شده در چارچوب عقود اسلامی:

درآمد مزبور به روش تعهدی و طبق قراردادهای منعقد در حسابها منظور میگردد.

۳-۴-۳- سود سهام:

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

۳-۵- معافیت مالیاتی و پرداخت مالیات:

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

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 واحدها شناسایی میشود. براساس روش درصد پیشرفت کار، نسبت مخارج متحمل شده برای کار انجام شده تا تاریخ ترازنامه به کل مخارج برآوردی ساخت، مبنای محاسبه قرار می گیرد.

صندوق حمایت و بازنشتگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴- سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی

(مبالغ به میلیون ریال)

تاریخ	خالص	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	ارزش اسمی (ریال)	تعداد سهام	نام	ردیف
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۹۹۹,۹۸۰	-	۹۹۹,۹۸۰	۹۹.۹۹	۱,۰۰۰	۹۹۹,۹۷۹,۹۹۸	سرمایه گذاری آینده ساز کیش	۱
	۴۳۹,۹۹۹.۲	-	۴۳۹,۹۹۹.۲	۹۹.۹۹	۱۰,۰۰۰	۴۳۹,۹۹۹,۹۲۴	مجموع سیاحتی تفریحی امیرکبیر	۲
	۲۰۰,۳۳۹.۷	-	۲۰۰,۳۳۹.۷	۹۲.۱۶	۱,۰۰۰	۱۹۳,۵۲۸,۰۵۳	آینده گستر	۳
	۱۴۷,۰۰۰	-	۱۴۷,۰۰۰	۴۹	۱,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰,۰۰۰	کیش بتون جنوب	۴
	۸۷,۲۲۲.۸	-	۸۷,۲۲۲.۸	۹۹.۹۲	۱۰,۰۰۰	۷,۴۹۳,۷۵۰	مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز	۵
	۱۶,۳۰۳	-	۱۶,۳۰۳	۷۵.۹	۱۰,۰۰۰	۱,۵۱۸,۰۰۰	مهندسی بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران	۶
	۱۲,۸۱۲.۹	-	۱۴,۳۳۵.۹	۱.۱۳	۱,۰۰۰	۸,۳۸۱,۹۶۶	بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک)	۷
	۷,۰۴۰	-	۷,۰۴۰	۴۸.۸۹	۱۰,۰۰۰	۴۴,۰۰۰	پولاد فرآیند شهریار	۸
	۴,۰۰۲.۱	-	۴,۰۰۲.۱	۸۰.۳۴	۱,۰۰۰	۲,۴۱۰,۳۹۰	ترنج	۹
	۵۰۰	-	۵۰۰	۵۰	۱۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	یاری رسان پارسین	۱۰
	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	سرمایه گذاری در جریان (سهام آینده ساز کیش)	۱۱
	۱,۹۱۵,۹۹.۷	-	۳,۴۱۶,۷۲۲.۷	-	-	-		

۴-۱ افزایش میزان سرمایه گذاری در شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) بابت مطالبات سود سهام سال ۹۳ بوده که به سهم تبدیل شده است.

۴-۲ طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۵ مجمع عمومی فوق العاده شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش، مقرر گردید سرمایه نقدی شرکت معادل ۱۵۰ درصد سرمایه فعلی و از مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران افزایش یابد. ثبت افزایش سرمایه شرکت مزبور در مرجع ثبت شرکتها در جریان می باشد.

صندوق حمایت و بازنشتی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵- سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
خالص	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	ارزش اسمی (ریال)	تعداد سهام
۱۹۳,۸۷۲,۲	-	۱۹۳,۸۷۲,۲	۳۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۹,۳۷۸,۱۰۰
۱۱۸,۴۲۱,۲	-	۱۱۸,۴۲۱,۲	۳۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۱,۸۴۲,۰۰۰
۵۹,۶۶۳,۵	-	۵۹,۶۶۳,۵	۸,۵۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۵۹
۵۱,۵۸۷,۶	-	۵۱,۵۸۷,۶	۱۱,۶۹	۱۰,۰۰۰	۴۹,۱۲۵,۱۸۷
۳۷,۰۶۰,۰	-	۳۷,۰۶۰,۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۷,۴۱۲
۴۶۰,۶۰۴,۵	-	۴۶۰,۶۰۴,۵			

۶- سرمایه گذاری در سایر شرکتها

سرمایه گذاری در سایر شرکتها بشرح زیر تفکیک میگردد:

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۶-۱	۳۱,۹۳۲,۴	۷,۴۳۸,۶
۶-۲	۱۲۹,۹۲۴,۹	۹۴,۷۱۰,۵
	۱۶۱,۸۵۷,۳	۱۰۲,۱۴۹,۱

سرمایه گذاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

سرمایه گذاری در شرکت‌های خارج از بورس

صندوق حمایت و بازنسیجی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		تعداد سهام	بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش	خالص	ارزش بازار	ردیف
ارزش بازار	خالص	ارزش بازار	خالص						
۸,۸۶۲,۰	۱۴,۴۳۳,۱	۵,۵۷۶	۵,۸۶۳,۰	۲,۹۶۰,۰۰۰	۵,۸۶۳,۰	-	۵,۸۶۳,۰	۵,۵۷۶	۱
۳۲۸,۵	۹۶۷,۹	۴۰۲,۷	۹۶۷,۹	۲۵۰,۰۰۰	۹۶۷,۹	-	۹۶۷,۹	۴۰۲,۷	۲
۱۹۹,۵	۲۹۷,۸	-	۲۹۷,۸	۱۸۹,۰۸۰	۲۹۷,۸	-	۲۹۷,۸	-	۳
۲۰۵,۱	۲۹۰,۶	-	۲۹۰,۶	۲۵۵,۰۷۲	۲۹۰,۶	-	۲۹۰,۶	-	۴
-	۱۹,۴	-	۱۹,۴	۲۴,۰۰۰	۱۹,۴	-	۱۹,۴	-	۵
۶,۹۶۵,۰	۷,۷۷۹,۳	-	-	-	-	-	-	-	۶
۱۳۶,۶	۱۵۲,۱	-	-	-	-	-	-	-	۷
۷,۵۹۹,۰	۷,۹۹۲,۴	-	-	-	-	-	-	-	۸
۲۴,۲۹۵,۷	۳۱,۹۳۲,۶	۵,۹۷۸,۷	۷,۴۳۸,۷	-	۷,۴۳۸,۷	-	۷,۴۳۸,۷	۵,۹۷۸,۷	

صندوق حمایت و بازنسیجی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(مبالغ به میلیون ریال)

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

خالص	خالص	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	ارزش اسمی (ریال)	تعداد سهام	نام	ردیف
۴۱,۳۸۳.۵	۴۱,۳۸۳.۵	-	۴۱,۳۸۳.۵	۱۰۰٪	۱,۰۰۰	۳۶,۴۰۰,۰۰۰	پژوهشگران	۱
۳۱,۹۰۰.۰	۳۱,۹۰۰.۰	-	۳۱,۹۰۰.۰	۱۰۰٪	۱,۰۰۰	۳۲,۵۰۰,۰۰۰	هامون نایزه	۲
۱۰,۹۳۰.۰	۱۰,۹۳۰.۰	-	۱۰,۹۳۰.۰	۱۰۰٪	۱,۰۰۰	۱,۱۳۱,۰۰۰	پارمیدا	۳
۳,۶۲۳.۸	۳,۶۲۳.۸	-	۳,۶۲۳.۸	۱۰۰٪	۱,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	بین المللی پیمانکاری عمومی ایران	۴
۲,۸۹۹.۵	۲,۸۹۹.۵	-	۲,۸۹۹.۵	۱۰۰٪	۱,۰۰۰	۸,۱۲۲,۷۹۸	شرکت توسعه و عمران شهرستان ناین	۵
۲,۶۱۴.۳	۲,۶۱۴.۳	-	۲,۶۱۴.۳	۵.۷۲	۱,۰۰۰	۲,۶۱۴,۳۱۹	نوآوران سبز احیا	۶
۱,۰۰۰.۰	۱,۰۰۰.۰	-	۱,۰۰۰.۰	۲.۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه سرمایه رسا	۷
۱۸۶.۵	۱۸۶.۵	(۳.۵)	۱۹۰.۰	۹.۵۰	۱,۰۰۰	۱۹۰,۰۰۰	سرمایه گذاری نوگل	۸
۱۴۰.۰	۱۴۰.۰	-	۱۴۰.۰	۰.۷۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰	کشتیرانی آفتاب	۹
-	-	(۴۰.۴)	۴۰.۴	۲.۰۰	۱,۰۰۰	۲۶,۵۴۸	بانک سابق توسعه صنعتی و معدنی ایران	۱۰
۱۸.۰	۱۸.۰	-	۱۸.۰	۱.۸۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	سیمان آفتاب	۱۱
-	-	(۱۰.۶)	۱۰.۶	۱.۶۰	۱,۰۰۰	۶,۳۸۶	بانک سابق توسعه سرمایه گذاری ایران	۱۲
۷.۹	۷.۹	-	۷.۹	۰.۰۵	۱,۰۰۰	۷,۸۶۷	شهیدسهند	۱۳
۷.۰	۷.۰	-	۷.۰	۰.۷۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷	شهرک صنعتی آفتاب	۱۴
-	-	(۱.۰)	۱.۰	۱۰.۰۰	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰	خدمات مالی و مشاوره ای	۱۵
۲۲,۵۰.۱	-	-	-	-	-	-	گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو)	۱۶
۱۳,۱۶۴.۴	-	-	-	-	-	-	سیمان اردستان	۱۷
۱۲۹,۹۳۵.۰	۹۴,۷۱۰.۵	(۵۵.۵)	۹۴,۷۶۶.۰					

۶-۲-۱ کاهش میزان سرمایه گذاری در سهام شرکت گسترش صنعت علوم زیستی بابت فروش کل سهام آن به تعداد ۱۶,۸۲۹,۹۵۰ سهم به مبلغ ۹۹,۱۴۸/۶ میلیون ریال می باشد.

۶-۲-۲ کاهش میزان سرمایه گذاری در سهام شرکت سیمان اردستان بابت فروش کل سهام آن به تعداد ۱۲,۲۲۴,۳۱۲ سهم به مبلغ ۱۳,۱۶۴/۴ میلیون ریال می باشد

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۷- املاک

صورت ریز سرمایه گذاری در املاک بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت
۳۵۶,۴۴۶.۸	۴۸۴,۲۴۷.۶	۷-۱ زمین کرانه کیش
۱۴۸,۵۱۴.۲	۱۶۱,۸۰۵.۰	۷-۲ مجتمع ساحلی شمال (ایزد شهر)
۱۳۲,۴۰۶.۳	۱۳۲,۴۰۶.۳	۷-۳ مجتمع لوتوس در جزیره کیش
۲۴,۵۸۹.۷	۲۲,۲۱۷.۳	۷-۴ ساختمان اداری سفین کیش
۶,۴۷۴.۷	۶,۴۷۴.۷	۷-۵ نه واحد آپارتمان در مشهد مقدس
۴,۳۹۲.۴	۴,۳۹۲.۴	۷-۶ زمین چابکسر
۴,۳۵۲.۱	-	۷-۷ چهار واحد اداری واقع در خیابان شهید عاطفی غربی
۳,۰۰۰.۰	۳,۰۰۰.۰	۷-۸ ویلای کیا کالا
۱,۵۳۷.۱	۱,۵۳۷.۱	۷-۹ زمین های مسکونی ارون کتار
۱,۱۷۵.۲	۱,۱۷۵.۲	۷-۱۰ ده واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهریار کیش
۱,۰۰۰.۰	۱,۰۰۰.۰	۷-۱۱ زمین عباس آباد (تنکابن)
۴۲۴.۴	۲۸۶.۴	۷-۱۲ یک واحد ساختمان اداری مجتمع ولیعصر
۴۰۰.۹	۴۰۰.۹	۷-۱۳ یک واحد ساختمان در تبریز
<u>۶۸۴,۷۱۳.۸</u>	<u>۸۱۸,۹۴۳</u>	

۷-۱- پروژه مجتمع مسکونی ساحلی کرانه کیش (واقع در جاده ساحلی کرانه کیش- قطعه K۴) به مساحت ۱۴۸,۱۹۱ مترمربع شامل ۹۶,۰۰۰ متر مربع ساختمان در قالب ۷۵۲ واحد ویلایی و آپارتمانی (۹ بلوک) حداکثر در ۱۹ طبقه در زمینی به مساحت ۵۵,۸۷۰ متر مربع که در تیرماه ۱۳۸۳ با کاربری مسکونی از شرکت سرمایه گذاری و توسعه کیش (متعلق به سازمان منطقه آزاد کیش) خریداری شده بود در حال احداث بوده و پیش بینی می شود تمام آن در سال ۱۳۹۷ باشد. ۶۶٪ پروژه مزبور متعلق به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و مابقی به شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) تعلق دارد. طی سال مالی ۱۳۹۴ بخشی از واحدهای پروژه پیش فروش شده که سهم صندوق از بابت سود حاصل از فروش به مبلغ ۱۳۹,۷۲۳ میلیون ریال شناسایی و به حساب منظور گردیده است.

۷-۲- مجتمع ساحلی شمال (ایزدشهر) مشتمل بر ۱۵۶ واحد در ۶ بلوک ۷ و ۵ طبقه، ۳۲ واحد کلبه ساحلی، سالنهای اجتماعات، رستوران، مکانهای ورزشی، واحدهای تجاری و خدماتی با پارکینگ های سرپوشیده جمعاً به متراژ حدود سی و سه هزار مترمربع در زمینی به مساحت ۴۵ هزار مترمربع واقع در شهرستان نور- ایزدشهر میباشد. پروژه فوق در حال حاضر برای فروش آماده بوده و مبلغ حدود ۱۳,۲۹۰ میلیون ریال اضافات سال مالی جاری مربوط به مخارج رفع نواقص و نگهداری آن می باشد. در سال ۱۳۹۳ یک واحد از آپارتمان های فوق الذکر جمعاً به مبلغ ۵,۵۲۲/۶ میلیون ریال به فروش رسیده است که مبلغ ۵,۰۰۰ میلیون ریال آن دریافت و بقیه در دفترخانه وصول خواهد شد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۷-۳- مجموعه لوتوس جزیره کیش:

- زمین پروژه کیش: دو قطعه زمین 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، ۱۰۲،۰۰۰ مترمربع کاربری مسکونی و ۴۰،۰۰۷ مترمربع کاربری سیاحتی (احداث هتل ۵ ستاره)، با این موضوع که طرح هتل مذکور که قرار بوده با پیشروی در داخل آب احداث گردد، به دلیل مسائل زیست محیطی منتفی شده و اقدامات لازم جهت طراحی بخش مسکونی و همچنین تغییر طرح بخش سیاحتی آن به ایجاد هتل و رستوران ساحل در جریان انجام می باشد.
- مالکیت پروژه: ۷۵ درصد صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و ۲۵ درصد بساک.
- در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۳،۴۵۷/۳ میلیون ریال بابت هزینه های فضای سبز و نگه داری مجموعه پرداخت شده است.

۷-۴- پروژه ساختمان اداری سفین کیش:

- زمین پروژه: به مساحت ۲،۵۴۷/۹ مترمربع واقع در شهرک سفین جزیره کیش.
- ساختمان: ۱۱ طبقه اداری در ۵،۱۲۸/۵ مترمربع، متراژ ساخت و ساز بر اساس پروانه ساختمان شامل ۵،۹۴۰/۴۳ مترمربع بنای مفید.
- مالکیت پروژه: ۳۰٪ صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و ۷۰٪ شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک)
- دوره ساخت: از اوایل سال ۱۳۸۲ شروع و در اواسط سال ۱۳۸۵ خاتمه و تحویل شده است.
- مبلغ ۲،۳۷۲ میلیون ریال کاهش طی سال مالی مربوط به تعدیل بهای تمام شده پروژه بابت مخارج رفع نواقص و نگهداری می باشد.

۷-۵- آپارتمان های واقع در مشهد مقدس شامل نه واحد با زیربنای ۷۹۵ متر مربع و عرصه به مساحت ۲۶۷ مترمربع به عنوان مهمانسرا میزبان بازنشستگان محترم صندوق می باشد.

۷-۶- زمین چابکسر به مساحت ۱۱،۰۰۰ مترمربع در سال ۱۳۸۵ اکتیفا گردیده است.

۷-۷- ملک مزبور مشتمل بر چهار واحد اداری با زیربنای ۱،۰۳۲ مترمربع واقع در زمینی به مساحت ۵۴۰ مترمربع به عنوان دفتر مرکزی صندوق در سال مالی مورد گزارش به بهاء ۱۲۰،۲۵۰ میلیون ریال فروخته شد.

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

۷-۹- زمین های مسکونی واقع در اروند کنار منقسم به ۲۰۳ قطعه زمین جمعاً بمساحت ۳۸،۲۸۵ متر مربع میباشد.

۷-۱۰- ده واحد آپارتمان مجتمع مسکونی واقع در مجتمع استاد شهریار در جزیره کیش جمعاً به مساحت ۶۵۰ مترمربع میباشد. واحدهای مذکور به اجاره واگذار گردیده و درآمد حاصل از اجاره آپارتمانهای مذکور در سال ۱۳۹۴ بالغ بر ۱،۲۱۳/۳ میلیون ریال بوده است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

۷-۱۲- دو واحد اداری واقع در مجتمع ولیعصر تهران جمعاً به مساحت حدود ۲۹۵ متر مربع دارای دو واحد انباری و ۵ واحد پارکینگ می باشد. واحدهای مذکور بر اساس قرارداد به اجاره واگذار شده است لازم به ذکر است یک واحد اداری در سال ۱۳۹۴ به مبلغ ۹،۵۰۰ میلیون ریال بفروش رسیده است.

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

۸- تسهیلات اعطائی

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۲,۳۲۷.۱	۲,۲۴۵.۲	تسهیلات واگذاری (یادداشت ۱-۸)
۱,۳۹۷.۰	۷۳۲.۱	تسهیلات خریدین
۲,۲۰۵.۷	۱,۵۹۷.۳	تسهیلات قرض الحسنه
۶,۹۲۹.۸	۴,۵۷۵.۷	
(۲۶۲.۹)	(۶۶۶.۳)	درآمد سالهای آینده
۶,۶۶۶.۹	۲,۹۰۹.۴	

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۲,۱۶۱.۸	۲,۰۶۹.۵	تسهیلات خرید مسکن
۱۰۹.۲	۱۱۵.۲	تسهیلات تعمیرات مسکن
۵۶.۱	۶۰.۶	تسهیلات ساخت مسکن
۲,۳۲۷.۱	۲,۲۴۵.۴	

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۹- سپرده های بانکی

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

(مبالغ به میلیون ریال)

نام بانک و شعبه بانک	یادداشت	شماره حساب	نرخ سود	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
پارسیان افریقای شمالی		۸۳۲-۲۱۴-۶	۱۰	۱۴,۶۱۰.۴	۱۵,۵۴۵.۲
ملت شعبه گلفام		۴۹۶۱۲۱۵۹۰۱	۱۰	۷,۰۲۷.۲	۱۱,۲۴۹.۵
ملت شعبه گلفام		۴۴۱۳۰۲۸۲۲۳	۱۰	۳,۶۸۸.۰	۱,۲۰۰.۸
ملت شعبه گلفام		۴۹۶۱۲۱۷۷۹۰	۱۰	۱,۳۲۹.۵	۷۲۳.۷
ملت شعبه گلفام		۴۹۶۱۲۱۸۹۱۰	۱۰	۵۹۸.۳	۱,۳۰۰.۱
ملت شعبه سازمان گسترش		۱۷۰۶۰۰۴۵/۴۸	۱۰	۳۳۰.۴	۱,۴۳۳.۲
ملی شعبه ممتاز		۰۲۰۱۸۴۵۴۸۳۰۰۵	۱۰	۱۲۴.۸	۱۵۳.۸
پارسیان شعبه افریقای شمالی		۲۰۰۰۰۰۸۳۸۰۰۳	۱۰	۱.۷	۱.۴
پارسیان شعبه افریقای شمالی		۲۰۰۱۱۳۵۱۴۰۰۶	۲۲	۱.۴	۱.۳
پارسیان شعبه برج تجارت الکترونیک		۸۳۲-۵۶۸-۷	۱۰	۰.۵	-
سرمایه کیش		۱-۸۱۰-۱۹۶۰۹۱-۱	۱۰	۰.۱	-
سپرده وجوه اداره شده	(۹-۱)			۳,۲۴۷.۹	۳,۸۹۶.۴
				۳۰,۹۶۰.۳	۳۵,۵۰۵.۴

۹-۱- براساس قرارداد منعقد شده در تاریخ ۱۳۸۱/۷/۲۱ فیما بین بانک پارسیان و صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

مقرر شده که مبالغی حداکثر تا میزان ۸۰ میلیارد ریال به تدریج در بانک سپرده شود تا در چارچوب قرارداد تسهیلات اعتباری موضوع قانون عملیات بانکی بدون ربا و مقررات سپرده وجوه اداره شده به مصرف اعطای تسهیلات به متقاضیانی که از طرف صندوق معرفی میگردند برسد. توضیح اینکه سود حاصل از سپرده بانکی وجوه اداره شده پس از کسر کارمزد متعلق به بانک، حدود ۳۸۹,۲ میلیون ریال (سال قبل ۸۷۶/۵ میلیون ریال) میباشد که به همراه سود سایر سپرده های بانکی در صورت درآمد و هزینه منعکس گردیده است.

۱۰- سایر سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های مندرج در ترازنامه به مبلغ ۹۱,۹۰۷/۶ میلیون ریال (سال مالی قبل ۹۱,۹۰۷/۶ میلیون ریال) مربوط به کالای تجاری قالی و قالیچه می باشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۱- موجودی نقد

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

(مبالغ به میلیون ریال)

نام بانک و شعبه بانک	شماره حساب	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
جاری بانک ملی شعبه ممتاز	۲۱۷۶۲۱۸۰۰۱۰۰۱	۲۰,۰۰۰	-
بانک کارآفرین شعبه آفریقا	۱۹۰۰۶۱۶۸۲۰۶۰۷	۲۱,۰۲۵	-
جاری بانک ملت جام	۷۳۱۸۴۱/۲۷	۲,۴۵۶.۲	۹۲۷
بانک کارآفرین شعبه آفریقا	۰۱۰۰۱۵۱۷۴۱۶۰۰	۴۴۷.۹	۱۰۸.۸
جام شعبه گلغام	۷۴۰۱۹۲۷۷۷۴	۴۴۱.۷	۱,۴۹۴.۱
جاری بانک تجارت شعبه آفریقا	۹۸۰۶۸۱۵۵	۲۳۶.۰	۶۸۳.۳
جاری بانک تجارت شعبه قرنی	۱۸۵۰۰۲۲۷۲	۱۰۶.۷	۱۵.۷
جاری بانک پارسیان شعبه تجارت الکترونیک	۰۱۰۰۰۱۹۲۴۵۰۰۱	۷۴.۲	۴۱.۵
جاری بانک پارسیان تجریش	۰۱۰۰۰۰۱۴۹۳۰۰۲	۶۱.۵	۱۸۹.۳
جاری بانک سرمایه شعبه کیش	۴۴۰۱-۱۱-۱۹۶۰۹۱-۱	۲۶۶	۴۲۹.۴
جاری بانک ملی شعبه ممتاز	۰۱۰۶۱۲۶۴۲۱۰۰۵	۲۵.۲	۲۵۴.۶
جاری بانک پارسیان شعبه آفریقای شمالی	۰۱۰۰۰۰۰۶۲۳۰۰۱	۱۱.۶	(۱۱۷.۵)
تنخواه گردان و صندوق		۳۹۲.۴	۱.۵
		۵۵,۴۱۵	۴,۱۲۷.۸

۱۲- کسور بازنشستگی دریافتنی (حق بیمه ها)

مبلغ سرفصل فوق شامل اقلام زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱۲-۱ بدهی کسور بازنشستگی شرکتهای	۱۱۸,۶۴۰.۵	۱۵۷,۸۴۲.۷
۱۲-۲ بدهی شرکتهای بابت بازنشستگی پیش از موعد مشاغل سخت و زیان آور	۴۰۴.۸	۲,۴۰۵.۵
بدهی اعضاء مربوط به پذیرش سوابق	۹,۴۰۷.۱	۷,۲۰۰.۸
۱۲-۳ بدهی دولت بابت ماده (۱۰) قانون، نوسازی صنایع	۱,۹۱۶,۱۶۴.۰	۱,۵۸۶,۶۵۵.۹
۱۲-۴ بدهی دولت بابت بازنشستگی پیش از موعد جانیان	۱۱۸,۹۹۱.۶	۹۶,۹۶۷.۹
	۲,۱۶۳,۶۰۸	۱,۸۵۱,۱۷۲.۸

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۱۲- مبلغ ۵/۱۱۸۶۴۰ میلیون ریال مربوط به کسور بازنشستگی شرکتها میباشد که تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی مبلغ حدود ۹/۴۶،۷۸۱ میلیون ریال آن وصول شده است.

۲-۱۲- مبلغ ۸/۴۰۴ میلیون ریال مربوط به بازنشستگی پیش از موعد مشاغل سخت و زیان آور می باشد که تا تاریخ تهیه این صورت های مالی مبلغی از آن وصول نشده است.

۳-۱۲- مبلغ ۱،۹۱۶،۱۶۴ میلیون ریال از مبلغ فوق ، عبارت از سهم دولت بابت بازنشستگی ۸۷۸ نفر از مشمولین ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور در ابتدای سال ۱۳۹۴ (تایید شده توسط سازمان حسابرسی) و مبلغ ۲/۳۵۹،۵۰۸ میلیون ریال عمدتاً بابت تعدیل به روز بر اساس نرخ اوراق مشارکت می باشد که طبق قانون باید در بودجه سالانه دولت پیش بینی و پرداخت گردد. در تاریخ ۲۷/۱۲/۱۳۹۴ مبلغ ۳۰،۰۰۰ میلیون ریال توسط دولت به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز پرداخت شده است.

۱-۳-۱۲- 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 ۸/۰۱/۱۳۹۵ مبلغ ۵۰،۰۰۰ میلیون ریال بصورت نقدی وصول گردید و همچنین بر اساس مصوبه شماره ۱۶۴۲۴۱/ت/۵۲۹۴۰ مورخ ۱۳/۱۲/۱۳۹۴ هیات وزیران و نامه شماره ۵۷/۲۴۵۵۷۹ مورخ ۲۴/۱۲/۱۳۹۴ 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 ۳۷۹۵،۷۶۳ میلیون ریال در تاریخ ۸/۰۲/۱۳۹۵ از طریق شرکت واسط مالی آذردوم وصول و مابقی به مبلغ ۴۵۰ میلیارد ریال پس از اتمام مراحل تسویه و ارائه مفصاحساب های لازم وصول می گردد.

۴-۱۲- مبلغ ۶/۱۱۸،۹۹۱ میلیون ریال از مبلغ فوق مربوط به سهم دولت بابت بازنشستگی پیش از موعد جانبازان انقلاب اسلامی ایران و جنگ تحمیلی در ابتدای سال ۱۳۹۴ می باشد که مبلغ مذکور حسب اظهار نظر معاونت حقوقی نهاد ریاست جمهوری از طریق صندوق تامین اجتماعی از دولت قابل دریافت بوده و مراتب در دست پیگیری است. ضمناً مبلغ ۸/۲۲،۰۲۳ میلیون ریال نیز از بابت تعدیل به روز بر اساس نرخ اوراق مشارکت محاسبه و به حساب منظور گردیده است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳- حسابها و اسناد دریافتنی

تفکیک سرفصل فوق بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
۲,۱۶۳,۲۵۹.۵	۸۴۲,۹۲۷.۵	۱۳-۱	مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته
۱۴۸,۲۳۹.۰	۱۰۱,۳۸۸.۹	۱۳-۲	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۲,۳۱۱,۴۹۸.۵۰	۹۴۴,۳۱۶.۴		

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
۱,۵۳۸,۶۳۳.۲	۲۱۱,۹۶۷.۸	۱۳-۱-۱	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش
۲۹۰,۴۹۲	۳۱۱,۴۴۹.۵	۱۳-۱-۲	مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر
۳۴,۰۹۲.۷	۱۸۶,۴۹۳.۹	۱۳-۱-۲	شرکت سازنده توریو کمپرسور
۵۴,۹۵۹.۹	۳۷,۸۹۴.۴	۱۳-۱-۲	شرکت آماد انرژی دژ
۲۸,۶۰۱.۴	۲۸,۷۵۰.۹	۱۳-۱-۲	شرکت ترنج
۱۶,۶۹۸.۴	۱۶,۶۹۸.۳	۱۳-۱-۲	شرکت مهندسی بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران
-	۱۲,۷۴۳.۵	۱۳-۱-۲	شرکت هامون نایزه
۱۲,۳۰۶.۸	۱۲,۳۹۴.۰	۱۳-۱-۲	شرکت فولاد فرآیند شهریار
۵۰۷۰	۸,۰۷۰.۰	۱۳-۱-۲	شرکت پارمیدا
-	۳,۱۶۷.۹	۱۳-۱-۲	شرکت توسعه و عمران شهرستان نابین
-	۴۱۰.۰	۱۳-۱-۲	بین المللی پیمانکاری عمومی
۶۲.۴	۶۲.۴	۱۳-۱-۲	سیمان آفتاب
-	۴۳.۶	۱۳-۱-۲	شرکت سرمایه گذاری نوین کارکنان آینده ساز
-	۰.۱	۱۳-۱-۲	فراساحل
۵۰,۴۴۶.۲	-		شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز
۱۱,۲۴۹.۲	-		گسترش صنعت علوم زیستی
۶۶,۶۰۹.۶	۱۲,۷۸۰.۲		شرکت آینده گستر
۵۴,۰۳۷.۷	-		سیمپلن عمران انارک
-	۱		شرکت شهیدسپند
۲,۱۶۳,۲۵۹.۵	۸۴۲,۹۲۷.۵		

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳-۱-۱- مانده حساب سرمایه گذاری آینده ساز کیش عمدتاً مربوط به مبالغ پرداختی در وجه شرکت جهت سرمایه گذاری و اداره وجوه و منابع صندوق در منطقه آزاد کیش، مشارکت در ساخت سه برج در شهر دوشنبه در کشور تاجیکستان و سهم صندوق از سود سهام سنوات قبل آن شرکت بوده است. کاهش مبلغ مزبور در سال جاری نسبت به سال قبل بابت مصوبه مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۵ مجمع عمومی فوق العاده شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش می باشد که مقرر گردید سرمایه نقدی شرکت معادل ۱۵۰ درصد سرمایه فعلی و از مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران افزایش یابد. ثبت افزایش سرمایه شرکت مزبور در مرجع ثبت شرکتهای در جریان می باشد.

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

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
۹,۹۶۹.۱	۲,۴۴۴.۷		سود سهام دریافتنی سایر شرکتهای
۲۳۷.۰	۰.۰		سازمان امور مالیاتی
۱۵,۳۸۳.۷	۱۳,۵۳۷.۷	۱۳-۲-۱	مستمری بگیران (بازنشسته، فوت، از کار افتاده، بیکار)
۵۰,۱۱۰.۲	۴۴,۹۱۰.۲	۱۳-۲-۲	مطالبات در خصوص فروش املاک
۶۶,۷۶۵.۵	۰.۰	۱۳-۲-۳	فرآوری معدنی اپال کانی پارس
۵,۲۶۵.۳	۷,۸۸۰.۲		سایر اقلام
۱۴۷,۷۳۰.۸	۶۸,۷۷۲.۸		
۵۰۸.۲	۳۲,۶۱۶.۱	۱۳-۲-۴	اسناد دریافتنی
۱۴۸,۲۳۹.۰	۱۰۱,۳۸۸.۹		

۱۳-۲-۱- مبلغ فوق مربوط به پرداخت تسهیلات مالی به مستمری بگیران می باشد.

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

۱۳-۲-۳- مانده حساب شرکت فرآوری معدنی اپال کانی پارس مربوط به فروش سهام شرکت سرمایه گذاری پارسین می باشد که طی سال مال ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ وصول شده است.

۱۳-۲-۴- اسناد دریافتنی در پایان دوره مربوط به چکهای کسور بازنشستگی است که سررسید آنها در سال ۱۳۹۵ می باشد.

۱۴- پیش پرداختها

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

صندوق حمایت و بازنشتگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۵- دارائیهای ثابت مشهود

دارائیهای ثابت مشهود عبارتست از:

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاك اثباتشده - میلیون ریال		بهای تمام شده - میلیون ریال		شرح اقلام	
مانده در	مانده در	دارائیهای	مانده در	دارائیهای	دارائیهای	مانده در	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	ماده در	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	فروخته شده	فروخته شده	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
		سال مالی	سال مالی	طی سال مالی	طی سال مالی	سال مالی	
۶۲۹.۱	۱,۵۷۸.۲	۷۳۴.۲	۲,۲۱۶.۰	(۱,۷۵۸)	۲,۰۲۸.۶	۱,۹۲۵.۵	وسایط نقلیه
۳,۲۸۷.۵	۳,۰۷۳.۳	۵۶۲.۳	۷,۴۵۲.۰	(۳۴.۲)	۳۷۲.۸	۷,۱۰۳.۳	اثاثیه اداری
۱,۳۰۹.۳	-	-	-	(۱,۳۰۹.۳)	-	۱,۳۰۹.۳	پیش پرداخت
۵,۲۲۵.۹	۴,۶۵۱.۵	۱,۲۹۷.۵	۹,۶۶۸.۰	(۳,۰۹۱.۵)	۲,۴۱۱.۴	۱۰,۳۴۸.۱	

۱۵-۱- افزایش وسایط نقلیه به میزان ۴۹۰,۱/۱ کلنگون رطلی بابت خرید یک دستگاه تویوتا کرولا و به میزان ۳۵۳/۳ میلیون ریال بابت خرید یک دستگاه پژو پارس می باشد.

* مبلغ ۱,۹۰۳/۳ میلیون ریال بهای تویوتا از محل پیش پرداخت سال مالی ۱۳۹۳ تامین گردیده است.

* طی سال مالی هلدستگاه خودرو از طریق مزایده به مبلغ ۱,۹۳۰ میلیون ریال به فروش رسیده که از این بابت مبلغ ۱,۷۱۴/۹ میلیون ریال سود شناسایی گردیده است.

۱۵-۲- افزایش اثاثه اداری در سال مالی جاری بابت خرید هارد سرور، دستگاه کپی، صندلی بوده است.

۱۵-۳- اثاثه اداری دارای پوشش مناسب همه آتش سوزی و وسایط نقلیه دارای پوشش همه ثالث و بدنه می باشند.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۶- دارائی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۱,۷۸۲.۹	۱,۷۸۲.۹	نرم افزار
۷۲.۲	۷۲.۲	طراحی وب
۸۱.۸	۷۷.۷	حق امتیاز
۱,۹۳۹.۰	۱,۹۳۲.۹	
(۱,۲۳۴.۹)	(۱۵۶۶.۴)	کسر می شود، ذخیره استهلاک انباشته
۷۰۴.۱	۲۶۸.۵	

۱۷- حسابها و اسناد پرداختنی

تفکیک مبلغ فوق بشرح زیر است

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۲۲,۶۷۴.۵	۹۹,۷۰۲.۵	شرکت های فرعی و وابسته
۴۶,۹۸۲.۷	۷۲,۴۴۰.۴	سایر حسابها و اسناد پرداختنی
۶۹,۶۵۷.۲	۱۷۲,۱۴۲.۹	

۱۷-۱- مانده حساب پرداختنی به شرکت فرعی بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۲۲,۶۷۴.۵	۶۵,۲۶۶	شرکت یاری رسان پارسین ۱۷-۱-۱
۰	۲۴,۲۲۷.۵	شرکت مهندسی مسکن ونواحی صنعتی آینده ساز ۱۷-۱-۲
۰	۰	شرکت بیمه آینده اندیش
۲۲,۶۷۴.۵	۹۹,۷۰۲.۵	

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

۱۷-۱-۲- خالص مانده حساب شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز مربوط به فروش ساختمان خیابان رحیمی متعلق به شرکت مذکور و دریافت مبلغ فروش آن توسط صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز می باشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۷-۲-۱- سایر حسابها و اسناد پرداختنی از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
۵,۳۵۰.۴	۴,۸۵۰.۴	۱۷-۲-۱	ذخیره احتیاطی بدهی های احتمالی
۲,۵۵۲.۶	۲,۴۴۰.۵	۱۷-۲-۲	تعاونی اعتبار سازمان گسترش
۴,۶۰۴.۲	۴,۲۲۵.۰		مانده ذخیره اعضا مستغفی
۱,۰۴۲.۲	۱,۰۴۲.۲	۱۷-۲-۳	حساب موقت
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰		محمداقبر حاجی نجفی (خریدار یک واحد ویلاهای شمال)
۷,۶۲۷.۱	۱۹,۸۶۹.۴		کانون بازنشستگان (ایجاد حق عضویت و اقساط)
۴۵۵.۳	۴۵۲.۲		شرکت بیمه آینده اندیش
۶,۳۴۹.۱	.		کارگزاری آتیه
-	۶,۹۴۷		مطالبات کارکنان سازمان گسترش
۲,۵۸۹.۳	۱۲,۵۸۹		شرکت بین المللی بیماتکاری عمومی ایران
۱۰,۴۱۱.۳	۱۶,۰۲۲.۶		سایر
۴۶,۹۸۲.۷	۷۳,۴۴۱.۱		

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

(مبالغ به میلیون ریال)

(ارقام به میلیون ریال)		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۸,۷۴۷.۵	۵,۳۵۰.۴	مانده ابتدای سال
(۲,۳۸۱.۱)	(۱۴۸.۶)	پرداخت بابت مالیات قطعی عملکرد، حقوق و تکلیفی
(۱,۰۱۶.۰)	(۳۰۱.۴)	تسویه مالیات عملکرد و حقوق
-	(۵۰)	پذیره نویسی فرابورس
۵,۳۵۰.۴	۴,۸۵۰.۴	مانده پایان سال

۱۷-۲-۲- مبلغ ۲,۴۴۰ /۵ میلیون ریال بدهی تعدادی از مستمری بگیران می باشد که از حقوق مستمری آنان کسر و به تعاونی اعتبار سازمان گسترش پرداخت می شود.

۱۷-۲-۳- مبلغ ۱۰,۴۳۲ /۲ میلیون ریال (هم ارز ریالی ۱۳۰ هزار دلار)، بابت علی الحساب موضوع

فروش سهام شرکت پتروپارس می باشد. در توافقینامه فروش سهام شرکت پتروپارس مقرر گردیده بود، براساس نتیجه سود و زیان فاز یک پارس جنوبی که حسابرسی آن توسط سازمان حسابرسی در جریان بوده، چنانچه عملیات فاز (۱) پارس جنوبی منتج به سود گردیده باشد، مابه التفاوت تا مبلغ مزبور مورد تسویه قرار گیرد، و در شرایط فقدان سود این مبلغ عیناً مسترد گردد. با توجه به اینکه تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی، نتیجه عملیات حسابرسی مربوط به فاز (۱) پارس جنوبی مشخص نگردیده، مبلغ مزبور تحت سرفصل فوق، بعنوان حساب موقت انعکاس یافته است.

۱۷-۳- مبلغ ۳۸,۲۶۷ میلیون ریال مربوط به پیش فروش تعدادی از واحدهای درحال ساخت پروژه کرانه کیش می باشد. (یادداشت ۷-۱)

صندوق حمایت و بازنشتگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۸- وجوه اداره شده
وجوه اداره شده و گردش طی سال این حساب به شرح ذیل میباشند:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹			یادداشت	
ماتده پایان سال	ماتده پایان سال	بازده منظور	کاهش	افزایش	ماتده در ابتدای سال	
۹۴,۳۳۳.۲	۱۱۱,۰۸۲.۰	۱۸,۳۲۶.۵	(۱,۳۳۷.۸)	۰	۹۴,۳۳۳.۲	۱۸-۱
۶۹,۴۷۴.۹	۶۵,۷۸۵.۹	۱۰,۴۰۳.۶	(۷,۵۱۶.۵)	۶,۴۳۳.۹	۶۹,۴۷۴.۹	۱۸-۲
۹,۳۲۷.۶	۷,۸۴۲.۱	۱,۶۲۴.۱	(۴,۰۵۷.۵)	۹۳۷.۹	۹,۳۲۷.۶	۱۸-۳
۱۹,۰۸۹.۴	۲۶,۴۴۰.۲	۴,۱۰۵.۱	(۶,۰۰۰)	۲,۶۵۱.۸	۱۹,۰۸۹.۴	۱۸-۴
۱۹۲,۱۳۵.۲	۲۱۱,۵۰۳	۳۴,۴۰۹.۲	(۱۶,۰۲۷.۸)	۱۰,۶۳۳.۶	۱۹۲,۱۳۵.۲	

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

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

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

۱۸-۴- طبق آئین نامه بازنشتگی مکتوم اعضاء صندوق و سایر اشخاص حقیقی می توانند با پرداخت کسور مکتوم به میزان ۸ درصد حقوق و مزایا به مدت ۱۵ سال و با احراز شرایط سری از مزایای بازنشتگی مکتوم برخوردار شوند.

صندوق حمایت و بازنسنجی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۹- تسهیلات دریافتی

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

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب فوق بشرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۱۵,۱۲۰.۲	۱۷,۶۱۴.۴	مانده ابتدای سال مالی
(۱,۸۶۵.۸)	(۷,۵۶۵.۹)	پرداخت شده طی سال مالی
۴,۳۶۰.۰	۳,۶۳۱.۳	ذخیره تامین شده طی سال مالی
۱۷,۶۱۴.۴	۱۳,۶۷۹.۸	مانده در پایان سال مالی
۴۵	۳۷	تعداد پرسنل در پایان سال - نفر

۲۱- ارزش ویژه صندوق

تفکیک ارزش ویژه صندوق بین ذخائر بشرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
۶,۱۶۸,۴۰۶.۵	۷,۷۳۴,۹۹۵.۹	۲۱-۱	ذخائر بازنشستگی
(۱۷۵,۹۰۲.۴)	(۹۵۹,۸۷۶)	۲۱-۱	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات
۴۳۴,۴۸۴.۶	۴۲۱,۱۵۷.۱	۲۱-۱	وجوه معلق
۶,۴۲۶,۹۸۷.۷	۷,۱۹۶,۲۷۷		

۲۱-۱- گردش ارزش ویژه صندوق عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	وجوه معلق	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	ذخائر بازنشستگی	
۶,۴۲۶,۹۸۷.۷	۴۳۵,۴۴۶.۱	(۱۷۶,۵۷۶.۷)	۶,۱۶۸,۱۱۸.۳	اول فروردین ماه ۱۳۹۴
(۴۳۵,۹۵۲.۳)	(۶۸,۹۳۸.۹)	(۱,۰۶۸,۵۸۵.۱)	۷۰۱,۵۷۱.۷	تغییرات در طی سال مالی
۱,۲۰۵,۲۴۱.۶	۵۴,۶۴۹.۹	۲۸۵,۲۸۵.۸	۸۶۵,۳۰۵.۹	انتقال مازاد عملیاتی
۷,۱۹۶,۲۷۷	۴۲۱,۱۵۷.۱	(۹۵۹,۸۷۶)	۷,۷۳۴,۹۹۵.۹	پایان اسفند ماه ۱۳۹۴

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	وجوه معلق	ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات	ذخایر بازنشستگی	
۱,۱۸۱,۶۶۷	-	۲۵۹۱۱۸.۴	۹۲۲,۵۴۸.۸	کسور بازنشستگی شرکتهای
-	(۴۷۶,۱۹۱.۲)	-	۴۷۶,۱۹۱.۲	انتقال ذخایر افراد مستعفی که فعال شده اند
(۱۹,۸۵۹.۶)	۴۳۸۴۵۷.۳	-	(۴۵۸,۳۱۶.۹)	انتقال ذخایر افراد مستعفی
(۱۷۴۰.۸)	(۱۲,۲۴۲)	۲۴۹۶۵۱.۴	(۲۳۹,۱۵۰.۲)	انتقال ذخایر افراد بازنشسته و کارافتاده و متوفی
(۱,۵۴۳,۴۲۳.۷)	-	(۱,۵۴۳,۴۲۳.۷)	-	پرداخت به مستمری بگیران
(۴۴,۹۳۶.۰)	-	(۴۴,۹۳۶.۰)	-	پرداخت مستمری بیکاری
۲۹۹.۱	-	-	۲۹۹.۱	انتقال از سایر صندوق ها
(۱۵۷۱۹.۱)	(۱۵,۷۱۹.۱)	-	-	انتقال به سایر صندوق ها
۱۱,۰۰۴.۸	-	۱۱۰۰۴.۸	-	انتقال تتمه وجوه افراد مستعفی و انتقالی به ذخیره مستمریها
(۳,۲۴۳.۹)	(۳,۲۴۳.۹)	-	-	انتقالی و پرداخت سهم کارمند و متفرقه
(۴۳۵,۹۵۲.۳)	(۶۸,۹۳۸.۹)	(۱,۰۶۸,۵۸۵.۱)	۷۰۱,۵۷۱.۷	

۲-۲۱- حساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات

هرساله ذخیره مربوط به اعضاء فعالی که به گروه مستمری بگیران صندوق تغییر وضع می یابند به این حساب منتقل شده و همچنین ۳٪ بیمه بیکاری و ذخیره درمان و بازده های متعلقه و نیز مانده ذخیره اعضائی که با صندوق قطع رابطه نموده و تسویه حساب می نمایند به حساب مذکور منظور و منتقل میگردد و نهایتاً پرداختهای انجام شده به مستمری بگیران و حقوق ایام بیکاری و بالاخره هزینه درمان آنان از این حساب برداشت و پرداخت میشود.

۳-۲۱- حساب وجوه معلق

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

صندوق حمایت و بازنشتگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۲- مالیات

با توجه به اقدامات معمول شده در مورد مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۴ صندوق، در حال حاضر چگونگی وضعیت پرونده مالیاتی سالهای مذکور بشرح ذیل میباشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹ - ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال

مالیات

نحوه تشخیص	ماده ذخیره		تادیه شده (اصل و جرایم)	قطعی	تخصیصی	لیزری	مزد مشمول مالیات	مزد عملیاتی لیزری	مزد عملیاتی	سال مالی
	ماده ذخیره ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	ماده ذخیره ۱۳۹۴/۱۲/۲۹								
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۱۹	۱۰۴	۴۷,۸۸۲	-	-	۸۴۰,۵۵۳,۰۰۰	۸۴۰,۵۵۳,۰۰۰	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	-	۱,۱۳۹,۰۸۸,۰۰۰	۱,۱۳۹,۰۸۸,۰۰۰	۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	-	۱,۱۵۱,۵۵۴,۰۰۰	۱,۱۵۱,۵۵۴,۰۰۰	۱۳۹۳
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۵۹,۷۶۲,۶۰۰	۱,۰۵۹,۷۶۲,۶۰۰	۱۳۹۴
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

۲۲-۱- مالیات تا پایان سال ۱۳۹۱ در سنوات قبل به طور کامل تسویه شده است.

۲۲-۲- در خصوص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ برگ تشخیص صادر شده که در سال ۱۳۹۵ پرداخت خواهد شد.

۲۲-۳- مزد مالیات قطعی عملکرد سال های ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۴ نسبت به لیزری از محل ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی (یادداشت ۱-۲-۱) قابل تأمین است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

درآمد و هزینه

۲۳- سود سهام و سود معاملات سهام

(مبالغ به میلیون ریال)
(ارقام به میلیون ریال)

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت	
۷۶۱.۱	(۵۶۸.۶)	۲۳-۱	زیان سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۷۳۷,۸۲۵.۹	۶۰۹,۲۴۷	۲۳-۲	سود سهام شرکتهای خارج از بورس
(۵,۳۵۷.۳)	(۳,۳۴۹.۱)	۲۳-۳	زیان فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۹۳,۰۰۰.۰	۱۲۴,۸۶۰.۵	۲۳-۴	سود فروش سهام شرکتهای خارج از بورس
۸۲۶,۲۲۹.۶	۷۳۰,۱۸۹.۸		

۲۳-۱- تفکیک مبلغ زیان حاصل از معاملات سهام شرکتهای بورسی به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	
۶۷۵.۳	(۵۷۹.۲)	لوله و ماشین سازی
۲۱.۲	۱۰.۷	بیمه پارسیان
۶۴.۶	۰	سیمان تهران
۷۶۱.۱	(۵۶۸.۶)	

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	
۱۵۱,۹۹۹.۷	۴۹,۹۹۸.۹	مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر
۱,۶۲۳.۰	۲,۵۱۴.۶	شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش
۱۹۶,۰۰۰.۰	۹۸,۰۰۰.۰	شرکت کیش بتون جنوب
۲۹,۰۲۹.۲	۲۸,۷۰۵.۶	شرکت آینده گستر
۱۵,۱۰۳.۸	-	شرکت مهندسی بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران
۷,۵۰۰.۰	۳,۹۰۰.۰	شرکت یاری رسان پارسین
۱۰۹,۹۹۷.۸	۱۱۹,۹۹۷.۶	سرمایه گذاری آینده سازکیش
۵۴,۰۳۷.۷	-	سیمان انارک
۳۷,۹۰۹.۹	-	آماد انرژی دژ (او.آ.ز.ه خاورمیانه)
۱۹۸.۱	۲,۵۴۲.۴	شرکت توسعه و عمران شهرستان نایین
۶,۳۰۰.۰	۴,۲۰۰.۰	گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو)
۸۰.۰	۳۷.۰	شرکت توسعه سرمایه رسا
۱۰۸,۰۲۸.۰	۱۰۹,۲۰۰.۰	پتروشیمیران
۸,۵۵۰.۰	۶,۷۹۲.۵	هامون نایزه
۴,۶۸۰.۰	۴,۰۰۰.۰	پارمینا
۶,۷۲۲.۷	-	سیمان اردستان
۵۵.۰	۹۴۲.۸	بین المللی پیمانکاری عمومی
-	۲۲,۲۳۶.۰	مجتمع کشتی سازی صنایع فراساحل
-	۱۴۵,۳۳۵.۸	شرکت سازنده توربوکمپرسور (ساتک)
-	۸۴۲.۸	نوآوران سبز احیا
۷۳۷,۸۲۵.۹	۶۰۹,۱۴۷	

۲-۲۳- زیان فروش شرکت های پذیرفته شده در بورس عمدتاً مربوط به فروش سهام شرکت لوله و ماشین و ایران خودرو می باشد.

۴-۲۳- سود فروش سهام شرکت های خارج بورس مربوط به سیمان اردستان و گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو) می باشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۴- سود تسهیلات

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

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	
۲۲۱.۴	۵۰۸.۷	درآمد تسهیلات واگذار شده
۳۰۸.۵	۱۴۶.۲	درآمد تسهیلات خریدین اعضاء
۱۲۳.۸	۶۷.۹	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۶۵۳.۷	۷۲۲.۸	

۲۵- سود فروش املاک

سود فروش املاک به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت	
۸۸,۶۲۳	۱۳۹,۷۲۲.۶	۲۵-۱	آپارتمان کرانه کیش
-	۱۱۱,۸۰۹	۲۵-۲	ساختمان خیابان شهید عاطفی
-	۹,۱۵۶.۱	۲۵-۳	ساختمان اداری مجتمع ولیعصر
(۱۶۱)	(۲۷)		سایر
۸۸,۴۶۲	۲۶۰,۶۶۰.۷		

۲۵-۱- سود شناسایی شده به شرح فوق مربوط به مشارکت در ساخت آپارتمانهای پروژه کرانه کیش با

شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) می باشد.

۲۵-۲- سود شناسایی شده به شرح فوق مربوط به فروش ساختمان اداری سابق صندوق به شرکت سرمایه گذاری بین

المللی نام آوران مهندسی می باشد.

۲۵-۳- سود شناسایی شده به شرح فوق مربوط به فروش یک واحد اداری در مجتمع ولیعصر می باشد.

۲۶- سایر درآمدها

سایر درآمدها عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	
۲۵۵,۸۳۰.۳	۲۸۱,۶۰۰.۸	اعمال بند (ه) ماد (۷) قانون ساختار نظام جامع رفاه و تامین اجتماعی
۱۷,۴۸۴.۲	۸,۰۳۹.۹	جریمه تخلف از شرط کسور بازنشستگی
۲,۷۷۳.۲	۲,۸۱۶.۰	جریمه تخلف از شرط تسهیلات
۴,۳۷۲.۹	۴,۲۰۸.۲	حق ایجاد و عضویت اعضاء
۲۱۴.۹	۱,۶۱۵.۷	سایر
۲۸۰,۶۷۵.۵	۲۹۹,۲۸۰.۶	

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۷- هزینه های عمومی ، اداری و تشکیلاتی

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

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	
۲۶,۷۸۵.۴	۲۷,۷۸۹.۹	حقوق و مزایا
۴,۱۸۴.۳	۳,۵۲۸.۱	بازنشستگی، پس انداز، بیمه عمر و درمان و بیکاری سهم کارفرما
۴,۹۴۳.۴	۷,۳۹۳.۹	مزایای پایان خدمت کارکنان
۳,۴۶۲.۷	۳,۱۲۲.۳	خدمات مشاوره ای
۱,۰۱۸.۷	۱,۳۷۳.۳	استهلاک دارایی ها
۶۴۳.۵	۷۲۵.۰	پست، تلفن، آب و برق
۶۶.۲	۲۸۶.۸	ایاب و ذهاب
۸۶.۰	۶۱۵.۸	بیمه بیکاری و مشاغل سخت و زیان آور
۷۳.۷	۸۶.۱	ملزومات اداری
۶۸۴.۳	۱,۲۳۶.۰	کانون بازنشستگان
۳۷۶.۰	۱۵۸.۹	تعمیر و نگهداری ساختمان، اثاثه و تجهیزات
۹۸۳.۶	۱۷۹.۷	هزینه های رفاهی و آموزشی
-	۲,۰۰۷.۳	هزینه تعمیرات و نگهداری ساختمان شمال
۶,۶۸۹.۶	۵,۳۲۱.۳	سایر
۴۹,۹۹۷.۴	۵۳,۸۱۴.۴	

۲۸- هزینه های مالی

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

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۹۳	سال ۹۴	
۷۹,۷۱۱.۴	۹۴,۳۳۲.۹	سود تسهیلات دریافتی از بانک کارآفرین
۱۸,۱۴۰.۰	۴,۰۹۲.۶	سود تسهیلات دریافتی از بانک ملت
۱,۲۵۹.۰	۶,۴۳۲.۲	سایر هزینه های مالی و کارمزد بانکی
۹۹,۱۱۰.۴	۱۰۴,۸۵۷.۷	

۲۹- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

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

صندوق حمایت و بازنشتگی آینده ساز

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۰- معاملات با اشخاص وابسته

۳۰-۱- مانده حساب نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	حسابها و اسناد پرداختی	حسابهای و اسناد دریافتی	کسور بازنشتگی دریافتی	تسهیلات اعطایی	نام شخص وابسته	شرح
۱۵۳,۰۸۹,۰۳۴	۱۸۴,۸۰۸,۵۰۲			۱۸۵,۹۲۴,۵۰۲	(۱,۱۱۶,۰۰۰)	مجمع کشتی سازی صنایع فراساحل	
۵۱,۸۶۴,۲۴,۴۱۰	(۳۴,۸۴۸,۰۱۹,۲۶۰)	(۳۴,۸۴۷,۷۸۸,۷۰۴)		۰	(۲۳۰,۵۵۶)	شرکت مهندسی مسکن ونواحی صنعتی آینده ساز	
۲۹,۰۹۸۷,۹۱۰,۸۱۲	۲۶۳,۲۵۱,۵۱۷,۴۷۵		۲۶۱,۴۵۰,۵۷۳,۶۱۷	۱,۸۸۹,۴۳۹,۱۲۲	۱۱,۵۰۴,۷۳۶	مجمع سپاحتی تفریحی امیرکبیر	
(۱۸۶,۴۲۲,۲۸۶)	۸۸,۲۸۴,۳۲۹			۷۳,۷۲۲,۹۰۱	۱۴,۵۶۱,۴۲۸	شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش	
۷۰,۳۰۶,۰۳۸	۱,۱۷۵,۱۱۱,۷۱۱			۱,۱۷۵,۱۱۱,۷۱۱		شرکت کیش تون جنوب	
۶۶,۶۴۸,۱۲۵,۸۷۵	۱۲,۸۲۴,۶۴۸,۴۲۸		۱۲,۷۸۰,۲۰۲,۰۱۸	۴۴,۴۴۶,۴۱۰	۰	شرکت آینده گستر	اشخاص وابسته
۲۸,۶۰۵,۵۰۲,۴۴۴	۲۸,۷۵۵,۹۹۹,۲۸۵		۲۸,۷۵۰,۸۵۵,۷۴۷	۵,۱۴۳,۵۳۸		شرکت تزنج	
۱۶,۷۱۸,۰۰۷,۱۷۰	۱۶,۶۹۸,۳۰۴,۹۹۰		۱۶,۶۹۸,۳۰۴,۹۹۰	۰		شرکت مهندسی بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران	
۳۴,۰۹۴,۸۶,۷۵۰	۱۸۶,۴۹۲,۰۶۹,۱۵۶		۱۸۶,۴۹۲,۰۶۹,۱۵۶	(۱,۸۵۲,۱۳۴)		شرکت سازنده توربوکمپرسور(سانک)	
(۲۲,۴۴۲,۵۶۱,۹۸۱)	(۶۵,۱۴۸,۲۵,۲۹۴)	(۶۵,۲۶۵,۹۷۲,۰۶۹)		۲۱۷,۱۴۶,۱۷۵		شرکت یاری رسان پارسپان	
۱,۵۲۸,۶۳۳,۲۶۲,۲۰۹	۲۱۱,۹۶۰,۵۵۷,۴۲۴		۲۱۱,۹۶۷,۷۷۸,۷۰۴	(۷,۲۲۱,۲۸۰)		سرمایه گذاری آینده ساز کیش	
۵۴,۰۳۷,۷۰۵,۷۰۰	۰		۰			سیمان اتارک	
۱۲,۳۰۶,۸۳۱,۸۶۷	۱۲,۳۹۴,۰۳۱,۸۶۷		۱۲,۳۹۴,۰۳۱,۸۶۷			پولاد فرآیند شهریار	
۵۴,۹۵۹,۹۰۰,۰۰۰	۳۷,۸۹۴,۴۰۰,۰۰۰		۳۷,۸۹۴,۴۰۰,۰۰۰			آمد انرژی دژ (اوا، آزه، خاورمیانه)	
۲,۱۲۷,۰۸۴,۳۵,۰۴۲	۶۷۱,۸۲۲,۸۸۸,۶۱۳	(۱۰۰,۲۱۳,۷۶۰,۷۷۳)	۷۶۸,۴۳۰,۰۶۸,۲۲۳	۳,۵۸۱,۸۶۱,۵۵۵	۲۴,۷۱۹,۶۰۸	جمع	