



صندوق حمایت و بازنشستگی

**آینده ساز**

**گزارش سالیانه ۱۳۷۸**



## فهرست

<u>موضوع</u>	<u>صفحه</u>
<hr/>	
<b>بخش اول :</b> اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به "مستمری بگیران" شامل بازنشستگان، ازکارافتادگان و بازماندگان	۱-۵
• نمودارهای مربوط به آمار و ارقام	۱-۵
<hr/>	
<b>بخش دوم:</b> اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به اعضا فعال	۶
• تعداد اعضا و شرکتهای ملحق شده به صندوق	۶
• انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضا به سایر صندوقهای بازنشستگی	۷
• پذیرش سوابق بازنشستگی قبلی اعضا	۷-۸
• نمودارها و جداول مربوط به توزیع سن و سابقه اعضا	۸-۱۲
• موادی از قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی	۱۳
• واگذاری تسهیلات مالی به اعضا	۱۳-۱۴
• ارائه خدمات درمانی به اعضا	۱۵-۱۶
• اقدامات صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضا صندوق	۱۶
• مشارکت اعضا در سهام شرکت بساک	۱۶-۱۷
• ارسال بروشور جهت اعضا	۱۷
<hr/>	
<b>بخش سوم:</b> اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع	۱۸
• نمودارهای مربوط به آمار و ارقام عملیاتی	۱۸-۲۰
• مالیات	۲۱
<hr/>	
<b>بخش چهارم :</b> تخصیص مازاد عملیاتی	۲۲
<hr/>	

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

۲۳-۲۵

---

**بخش ششم : گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی**

- اظهار نظر حسابرس (بازرس) ۱-۴
- ترازنامه ۵
- صورت درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی ۶
- صورت گردش وجوه نقد ۷
- توضیحات مربوط به صورتهای مالی ۸-۳۱



سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران به استناد ماده ۲ قانون تأسیس، به منظور تأمین حقوق و رفاه کارکنان سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و شرکتهای تابع و وابسته در دوران بازنشستگی، از کارافتادگی و وظیفه، نسبت به تشکیل صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز براساس نتایج حاصل از مطالعات انجام شده از طرف سازمان مدیریت صنعتی و با اظهارنظر سازمان امور اداری و استخدامی کشور و مصوبه شورای عالی سازمان گسترش، از تاریخ دهم فروردین ماه سال ۱۳۵۵ اقدام و صندوق مذکور با موافقت شورای عالی تأمین اجتماعی و طی سایر مراحل قانونی لازم، بعنوان واحدی غیرانتفاعی و خودکفا در بهمن ماه سال ۱۳۵۶ تحت شماره ۱۸۸۰ در اداره کل ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی به ثبت رسید.

شورای عالی صندوق متشکل از مدیران عامل سازمانها و شرکتهای ملحق شده به صندوق یا نمایندگان تام الاختیار آنان و نیز نمایندگان منتخب عضو صندوق همواره بر آن بوده است که با انتخاب اصلح، افرادی شایسته را به عنوان اعضا هیأت امنأ انتخاب نماید تا بتوانند با استفاده از دانش و تخصص و تجارب خود گامهای مؤثر و سازنده ای در جهت پیشبرد اهداف صندوق برداشته و اعضا صندوق همواره بتوانند آنان را پشتیبان و تکیه گاه خود قرار دهند.

اعضا منتخب شورای عالی در سال گذشته به عنوان اعضا اصلی و علی البدل هیأت امنأ بشرح ذیل بوده اند:

- |                               |                       |
|-------------------------------|-----------------------|
| ۱- آقای سیدابوالحسن سیدخاموشی | (رئیس هیأت امنأ)      |
| ۲- آقای فرهاد آزاد گیلانی     | (نایب رئیس هیأت امنأ) |
| ۳- آقای داود مسگریان حقیقی    | (عضو هیأت امنأ)       |
| ۴- آقای نصراله محمدحسین فلاح  | (عضو هیأت امنأ)       |
| ۵- آقای یحیی نقه الاسلامی     | (عضو موظف هیأت امنأ)  |
| ۶- خانم هما شهیدی             | (عضو موظف هیأت امنأ)  |
| ۷- آقای عبدالحسین ملک پور     | (عضو موظف هیأت امنأ)  |

ضمناً آقایان محمدرضا فیاض و موسی بیات به عنوان اعضا علی البدل انتخاب گردیدند.

ترازنامه و عملکرد سال مالی منتهی به اسفند ماه سال یکهزار و سیصد و هفتاد و هشت صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و همچنین چگونگی فعالیتها و اقدامات انجام شده تحت عناوین "گزارش هیأت امنأ شامل اقدامات کلی صندوق و آمار و ارقام عملیاتی و مالی" و نیز



"گزارش حسابرس (بازرس)" جهت بررسی و تصویب در شورای عالی صندوق تقدیم و به استحضار می‌رساند صندوق همواره کوشیده است دستیابی به اهداف تعیین شده خود را با جذب نیروی متعهد و کارآمد به عنوان پرسنل صندوق و ایجاد انگیزه لازم در آنان سرعت بخشد. در حال حاضر تعداد ۳۰ نفر پرسنل رسمی در صندوق مشغول به کار می‌باشند که جز در قسمت خدماتی غالب آنان دارای مدارک تحصیلی لیسانس و بالاتر می‌باشند. مضافاً صندوق از مشاورت افراد مجرب اغلب در امور فنی، حقوقی و اداری بهره‌مند می‌باشد که در موارد ضرور از دانش و تجربیات آنان در حل و فصل موضوعات مختلف صندوق استفاده می‌نماید. شایسته است در خاتمه این گفتار از عنایت و پشتیبانی بی‌دریغ مدیریت و مسئولین سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران در رفع مسائل و مشکلات مطروحه صندوق و نیز از همکاری، تشریک مساعی و راهنماییهای ارزنده مشاورین محترم صندوق صمیمانه تشکر و سپاسگزاری گردد همچنین از زحمات و خدمات صادقانه کارکنان صندوق که همواره وظایف و مسئولیتهای محوله را در نهایت علاقه و دقت به نحو احسن به انجام رسانیده و به عنوان اهرمهای اساسی حرکت صندوق، مدیریت را در دستیابی به اهداف خود یاری نموده‌اند قدردانی و سپاسگزاری شود. امید است صندوق در آینده نیز با تکیه بر تداوم حمایت، راهنماییها و همکاریهای یادشده همچنان مصمم و استوار گام بردارد. انشالله.

رئیس کل  
یحیی ثقه الاسلامی

## (بخش اول)

### اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به "مستمری بگیران" شامل بازنشستگان، ازکارافتادگان و بازماندگان

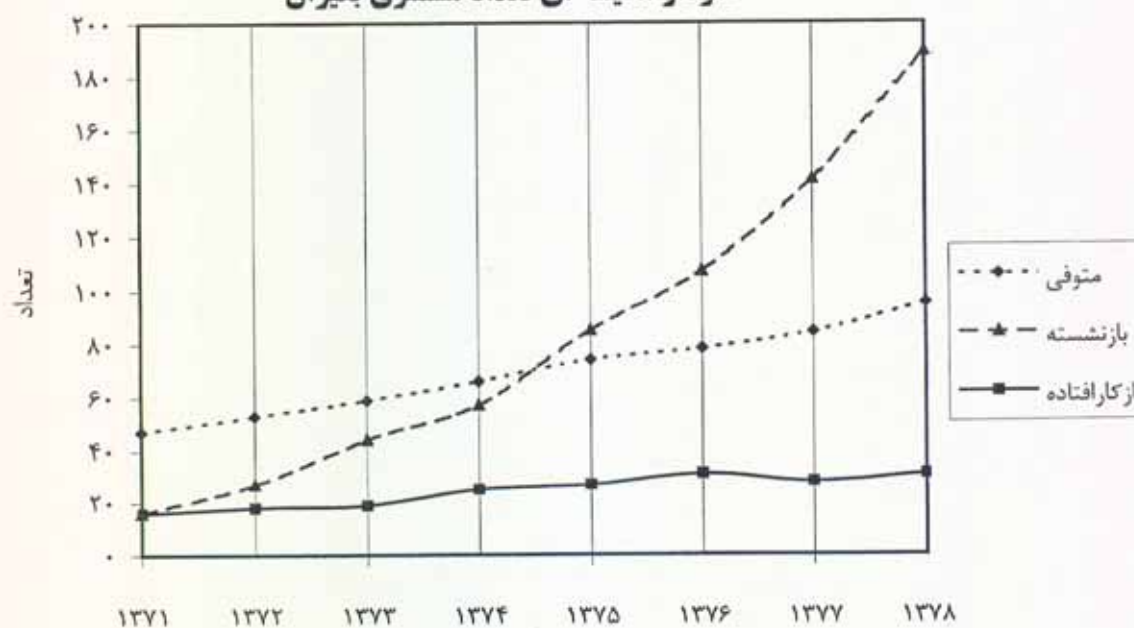
ارج نهادن به انسانهایی که بهترین سالهای عمر خود را صرف خدمت به جامعه و گردش چرخهای اقتصادی و تولیدی و صنعتی نموده اند وظیفه و رسالت قطعی آن جامعه است و بهترین راه و زمان پاسخگوئی به این مهم تأمین آسایش و رفاه افراد و خانواده آنان در زمان پیری و دور ماندن از دنیای اشتغال است .

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز تلاش دارد در تحقق این امرضایت خاطر استفاده کنندگان نهائی از نظام بازنشستگی یعنی گروههای بازنشسته، ازکارافتاده و بازماندگان اعضا متوفی رافراهم آورد.

— تعداد مستمری بگیران و افزایش آنان نسبت به سال قبل بشرح جدول ذیل بوده است:

تعداد		شرح
در سال ۷۸	در پایان سال ۷۸	
۱۸۹	۵۰	اعضا بازنشسته
۳۱	۴	اعضا ازکارافتاده
۹۵	۷	اعضا متوفی
۱۰۱۲	۲۱۸	جمع تعداد بازنشستگان ، ازکارافتادگان و افراد تحت تکفل آنان و بازماندگان اعضا متوفی

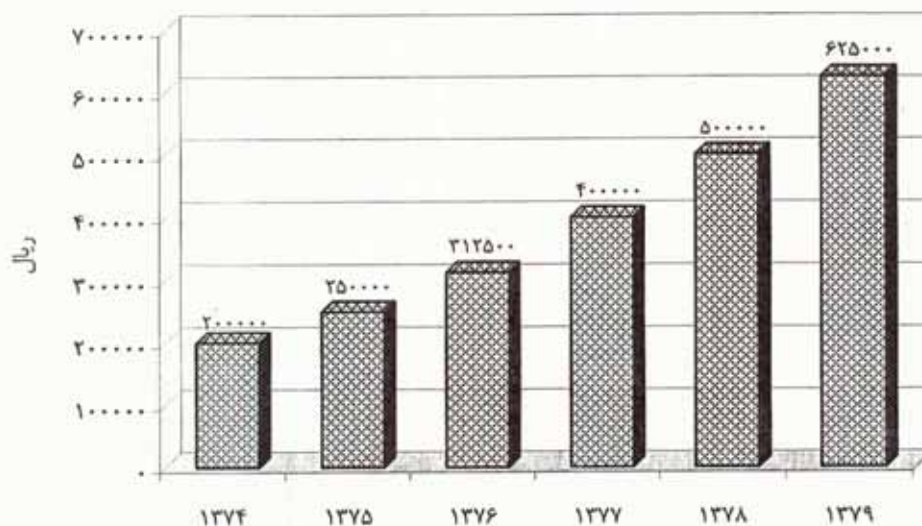
نمودار مقایسه ای تعداد مستمری بگیران



— با اعمال ضریب جدید نسبت به قسمتی از متوسط حقوق در فرمولهای محاسباتی صندوق که براساس مصوبات شورایعالی طی دو سال گذشته صورت پذیرفت، افزایش قابل ملاحظه ای بالاخص در سطوح حقوقهای پائین حاصل گردید.

حداقل حقوق مستمری بگیران در سال ۱۳۷۸ مبلغ ۵۰۰٫۰۰۰ ریال و از اول سال ۱۳۷۹ مبلغ ۶۲۵٫۰۰۰ ریال بوده و افزایش حقوق در سال ۱۳۷۹ تا مبلغ ۵۰۰٫۰۰۰ ریال بر مبنای ۲۵٪ در سال و نسبت به مازاد تا ۱٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال بر مبنای ۲۲٪ در سال و نسبت به مازاد تا ۲٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال بر مبنای ۲۰٪ در سال و نسبت به مازاد بر ۲٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال بر مبنای ۱۸٪ در سال بوده است. کل مستمری پرداختی در سال ۱۳۷۸ بالغ بر ۲۶۱۰ میلیون ریال بوده که با توجه به افزایش تعداد مستمری بگیران و حقوق سالانه آنان، نسبت به سال قبل ۶۳٪ فزونی داشته است.

نمودار رشد حداقل حقوق مستمری



— با وجود اینکه برای بازنشستگان و ازکارافتادگان و خانواده تحت تکفل آنان و همچنین بازماندگان مشمول حقوق وظیفه اعضا متوفی دفترچه خدمات درمانی تهیه شده است که هزینه سرانه آن در سال ۷۸، ماهانه مبلغ ۷۹۲۰ ریال بوده که به نسبتهای ۳۰٪ سهم استفاده کننده و ۷۰٪ سهم صندوق تسهیم و پرداخت شده است، مضافاً به مستمری بگیران امکان داده شده در موارد عدم امکان استفاده از دفترچه های مذکور و یا عدم کارائی لازم آنها، از خدمات درمان آزاد استفاده نموده و با ارائه مدارک و مستندات مربوط، براساس آئین نامه مصوب، قسمت اعظم هزینه های انجام شده را دریافت نمایند. کل هزینه پرداخت شده توسط صندوق بابت هزینه سرانه دفترچه های خدمات درمانی و درمان آزاد در سال ۷۸ مبلغ ۳۴۹/۱ میلیون ریال بوده که نسبت به سال قبل ۶۳٪ رشد داشته است.

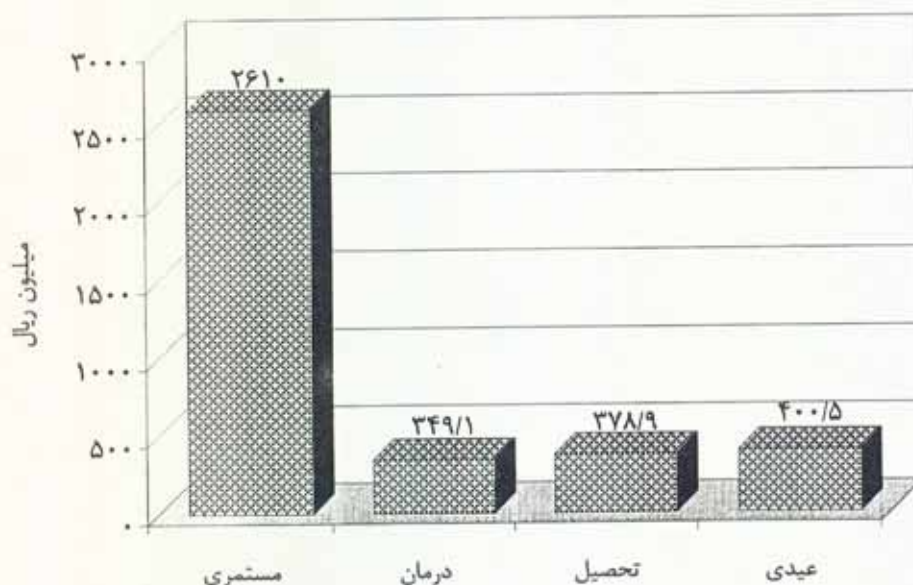


همچنین با توجه به قرارداد منعقد شده با کلینیک دندانپزشکی سپند مهرگان و تعداد ۱۲ بیمارستان درجه یک در نقاط مختلف تهران مستمری بگیران می توانند با مراجعه به مراکز درمانی مذکور و پرداخت فقط ۲۰٪ از کل هزینه های انجام شده به عنوان فرانشیز اقدام نمایند و تتمه هزینه براساس صورتحسابهای ارسالی از مراکز مذکور توسط صندوق پرداخت می گردد. بدین ترتیب به نظر می رسد مشکل اساسی اغلب مستمری بگیران از نظر فقدان نقدینگی لازم جهت معالجات دندان و نیز بستری شدن در بیمارستان که معمولاً به میزان قابل توجهی است مرتفع گردیده باشد.

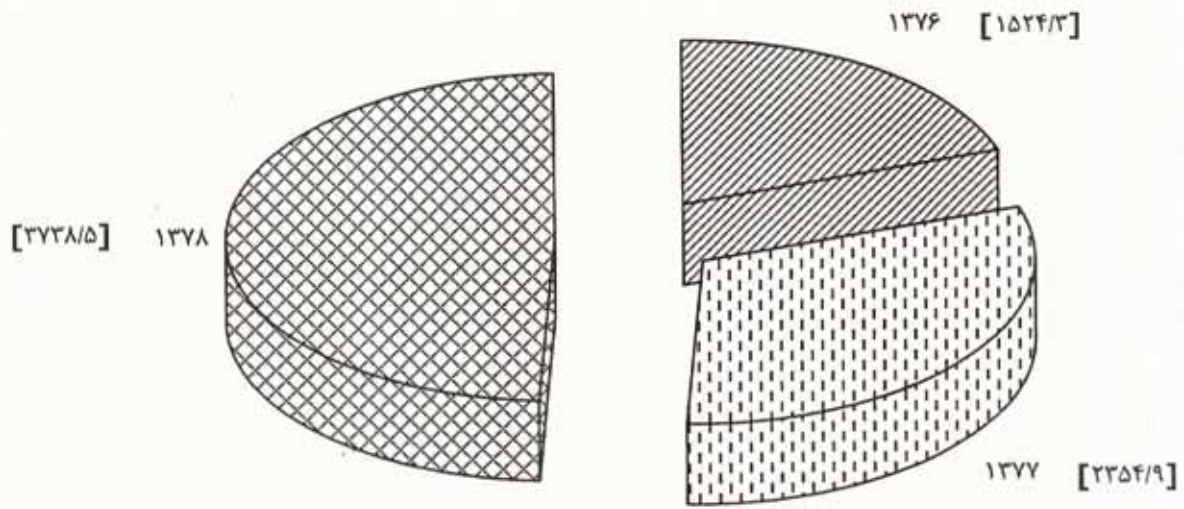
— در سال ۷۸ کمک هزینه تحصیلی فرزندان مستمری بگیران که به منظور افزایش کارایی تحصیلی فرزندان و جلب توجه خاص آنان به اهمیت و اولویت این مهم پرداخت گردیده، در مقاطع دبستان، راهنمایی، دبیرستان و دانشگاه به ترتیب ۶۵۰٫۰۰۰ ریال، ۷۵۰٫۰۰۰ ریال، ۱٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال و ۱٫۴۰۰٫۰۰۰ ریال و کل هزینه پرداختی از این بابت توسط صندوق در سال مذکور بالغ بر ۳۷۸/۹ میلیون ریال جهت تعداد ۳۸۲ نفر از فرزندان بوده که نسبت به سال قبل ۳۱٪ افزایش داشته است.

— در سال مورد گزارش هزینه عیدی مستمری بگیران که مبتنی بر عوامل حقوق و تعداد عائله تحت تکفل محاسبه و پرداخت شده بالغ بر ۴۰۰/۵ میلیون ریال بوده که افزایش آن نسبت به سال قبل حدود ۵۵٪ می باشد.

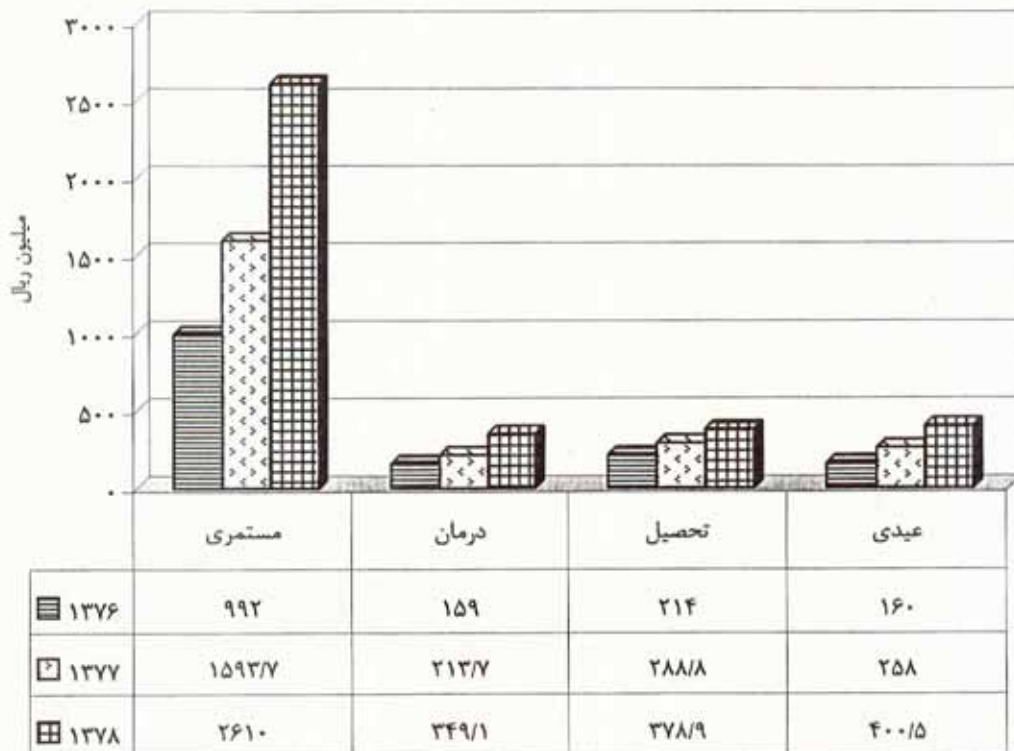
پرداخت های انجام شده به مستمری بگیران در سال ۱۳۷۸ به تفکیک اقلام



### جمع پرداختی به مستمري بگيران (مليون ريال)



### مقایسه اقلام پرداختی به مستمري بگيران طی سه سال گذشته



— به منظور رفع احتیاجات ضروری مستمری بگیران، در اجرای آئین نامه مصوب، حداکثر تا مبلغ سه میلیون ریال تسهیلات مالی با کارمزد ۴٪ به متقاضیان واگذار می گردد. در موارد ویژه ای که درخواست مبالغی مازاد بر سقف تعیین شده مطرح می شود، مراتب حسب مورد توسط هیأت امنأ و کمیته ویژه منتخب هیأت امنأ مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و در صورت احراز اطمینان از ضرورت امر، براساس تصمیمات متخذه اقدام مقتضی معمول می گردد. در سال ۱۳۷۸ به تعداد ۶۹ نفر از مستمری بگیران تسهیلات مالی جمعاً بالغ بر ۲۰۷ میلیون ریال پرداخت گردیده و مانده تسهیلات واگذاری به کل مستمری بگیران در پایان سال ۷۸ بالغ بر ۴۱۱/۵ میلیون ریال بوده است. همچنین تقاضاهای مستمری بگیران مبنی بر استفاده از تسهیلات مالی صندوق جهت خرید یا تعمیر مسکن مورد توجه قرار گرفته و در صورت احراز اطمینان از توان بازپرداخت اقساط مربوط، تسهیلات موردنظر در چهارچوب ضوابط اجرائی واگذاری تسهیلات مذکور به اعضأ فعال با اعمال ۲٪ تخفیف در نرخ، به مستمری بگیران واگذار می شود. مضافاً مستمری بگیران نیز مانند اعضأ فعال از تسهیلات مالی جهت اکتیاع سهام شرکت "بساک" با تخفیف ۲٪ در نرخ نسبت به اعضأ فعال بهره مند شده اند.

— جهت گروه بازنشستگان و ازکارافتادگان کارت شناسائی صادر می شود ولی به دلیل موانع مختلف هنوز صدور کارت شناسائی برای بازماندگان وظیفه بگیر میسر نشده است.

— تلاش می شود با برخورد صمیمانه با مستمری بگیران، آنان بتوانند مسائل و مشکلات خود را با تکیه بر همدلی و حمایت مسلم با مسئولین صندوق مطرح نمایند که در این مهم توفیق لازم حاصل آمده است.

— متأسفانه به دلائل مشکلات و موانع قانونی هنوز تشکیل کانون بازنشستگان تحقق نیافته است که انشأله در اولین فرصت ممکن در این زمینه اقدام خواهد شد.

## (بخش دوم)

### اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به اعضا فعال

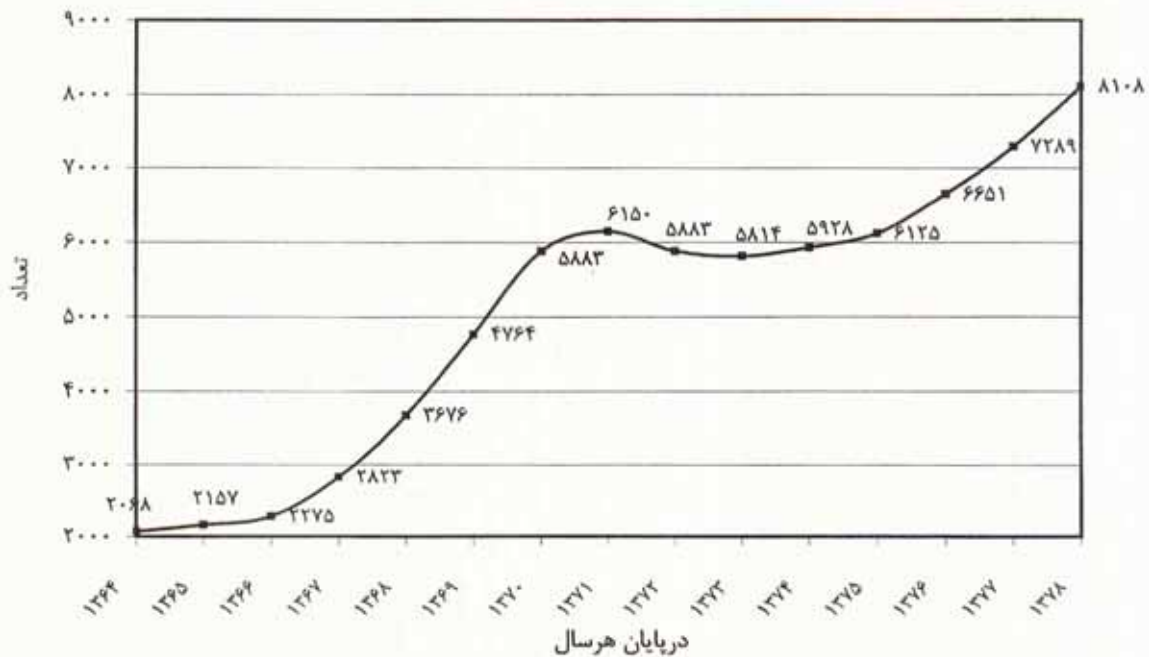
شرکتهای تابع و وابسته سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران با امضای موافقتنامه تشکیل صندوق به صندوق ملحق شده و کارکنان واجد شرایط آنها با معرفی شرکتهای مذکور تحت پوشش صندوق قرار می گیرند که چگونگی آمار این اقدامات به شرح ذیل می باشد:

#### تعداد اعضا و شرکتهای ملحق شده به صندوق

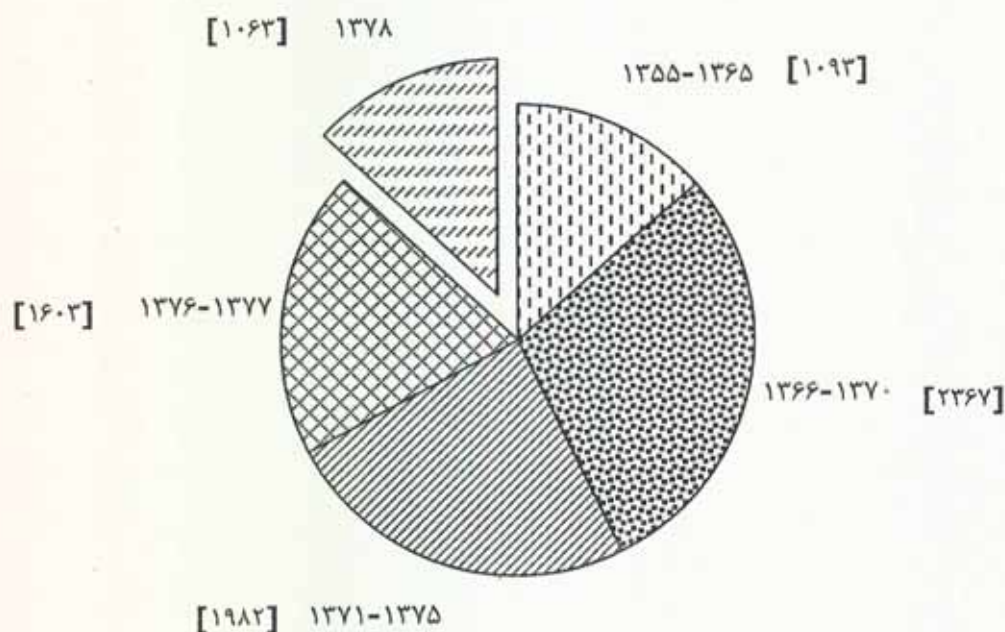
پایان سال ۱۳۷۷	پایان سال ۱۳۷۸	
۷۰۲۳	۸۱۰۸	تعداد اعضا
۱۳۳	۱۴۴	تعداد شرکتهای

توضیح اینکه در طول سال ۷۸ کلاً تعداد ۱۰۸۵ نفر عضو جدید تحت پوشش صندوق قرار گرفته اند.

#### تعداد اعضاء فعال



### توزیع اعضا فعال بر مبنای سال شروع عضویت



### انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضا به سایر صندوقهای بازنشستگی

به تبع قطع رابطه عضویت تعداد ۶۱۵ نفر از اعضا با صندوق و عضویت در سایر صندوقهای بازنشستگی کشور تا پایان سال ۱۳۷۸ کلاً مبلغ ۸۴۳/۶ میلیون ریال جهت حفظ سوابق بازنشستگی آنان به صندوقهای مذکور انتقال یافته است و در مواردی که وجوه انتقال یافته جهت هر فرد که براساس مفاد قانون نقل و انتقال حق بیمه یا بازنشستگی مصوب ۶۵/۳/۲۷ مجلس شورای اسلامی انجام پذیرفته تکافوی پذیرش کل سابقه فرد را ننموده و صندوق ذیربط مابه التفاوتی را مطالبه نموده است، به منظور ممانعت از تضییع حقوق ذینفع مابه التفاوت مطالبه شده حداکثر تا سقف ذخیره خالص بازنشستگی (سهم عضو و کارفرما) به صندوق مربوط منتقل شده است.

### پذیرش سوابق بازنشستگی قبلی اعضا

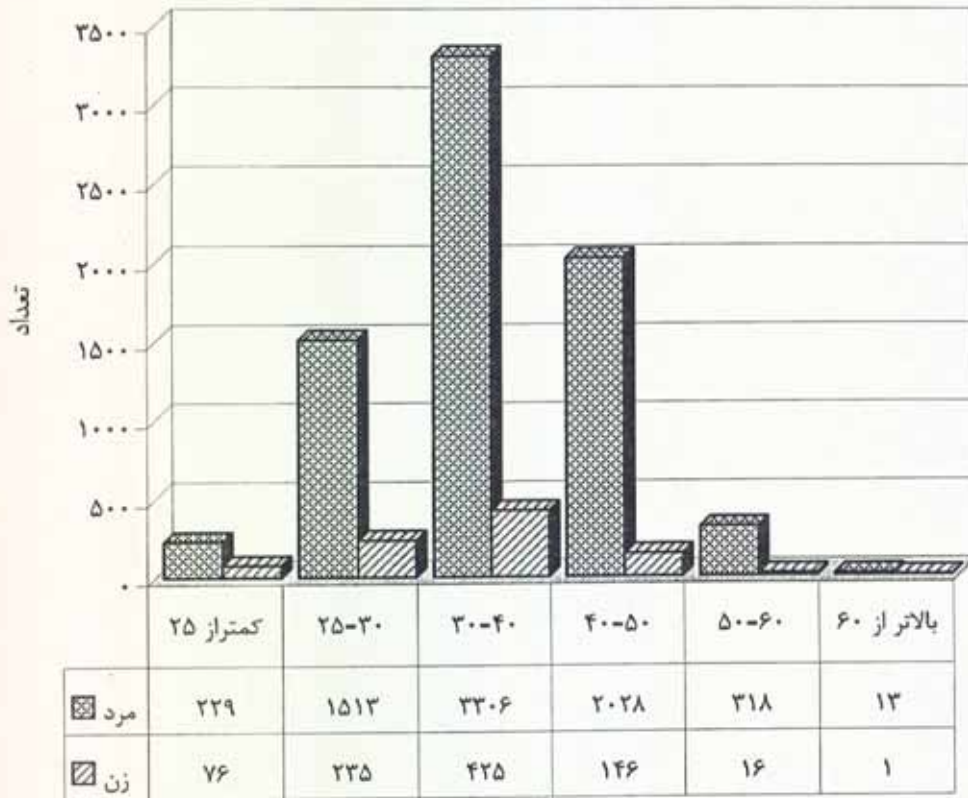
در سال گذشته نسبت به پذیرش سوابق انتقال یافته اعضا از سایر صندوقهای بازنشستگی اقدام گردید. البته در ارتباط با سازمان تأمین اجتماعی همچنان مشکلات و موانع ایجاد شده توسط سازمان مذکور در اجرای قانون نقل و انتقال حق بیمه یا بازنشستگی و انتقال وجوه بازنشستگی مربوط به سوابق قبلی اعضا ادامه داشته است. لازم به ذکر است در مواردی این مهم توسط برخی شعب انجام پذیرفته که نمایانگر تناقض نظر و برداشت و نحوه برخورد مسئولین امر می باشد. البته همانطوری که استحضار دارند با توجه به لحاظ داشتن % کل سوابق معتبر و مستند به گواهی پرداخت حق بیمه یا کسور بازنشستگی اعضا در فرمولهای محاسباتی صندوق بدون پرداخت

یا انتقال وجوه بازنشستگی مربوط و همچنین منظور داشتن حداکثر ده سال از سوابق خدمتی معتبر اعضا به عنوان سابقه جهت احراز شرایط بازنشستگی، عملاً اثرات عدم اجرای قانون موصوف توسط سازمان تأمین اجتماعی به میزان قابل ملاحظه ای تعدیل یافته است. مضافاً تمهیدات اعمال شده موجب گردیده که اعضا و شرکتهای متبوع آنان نسبت به پرداخت کسور بازنشستگی مربوط به سوابق قبل از عضویت اعضا مستقلاً یا مشترکاً اقدام نموده و بدین ترتیب در سال مورد گزارش مشکل مطروحه سوابق تعداد بالغ بر ۷۰۰ نفر از اعضا مرتفع شده و سوابق مذکور به عنوان سابقه قابل قبول بازنشستگی در صندوق پذیرفته شده است. امید است با نهائی شدن دستورالعمل و آئین نامه های اجرایی مواد قانون برنامه سوم در ارتباط با موضوعات تأمین اجتماعی و یارانه ها (که در صفحات بعدی این گزارش به آن اشاره رفته است) مشکلات مربوط به نقل و انتقال ذخایر و سوابق قبل از عضویت اعضا نسبتاً حل و فصل شده و بدین ترتیب به تدریج نسبت به حذف و منتفی نمودن تمهیدات مذکور در فوق که فشار مالی قابل ملاحظه ای را متوجه صندوق می نماید اقدام و نهایتاً اصل خودکفائی صندوق مرعی و حمایت گردد.

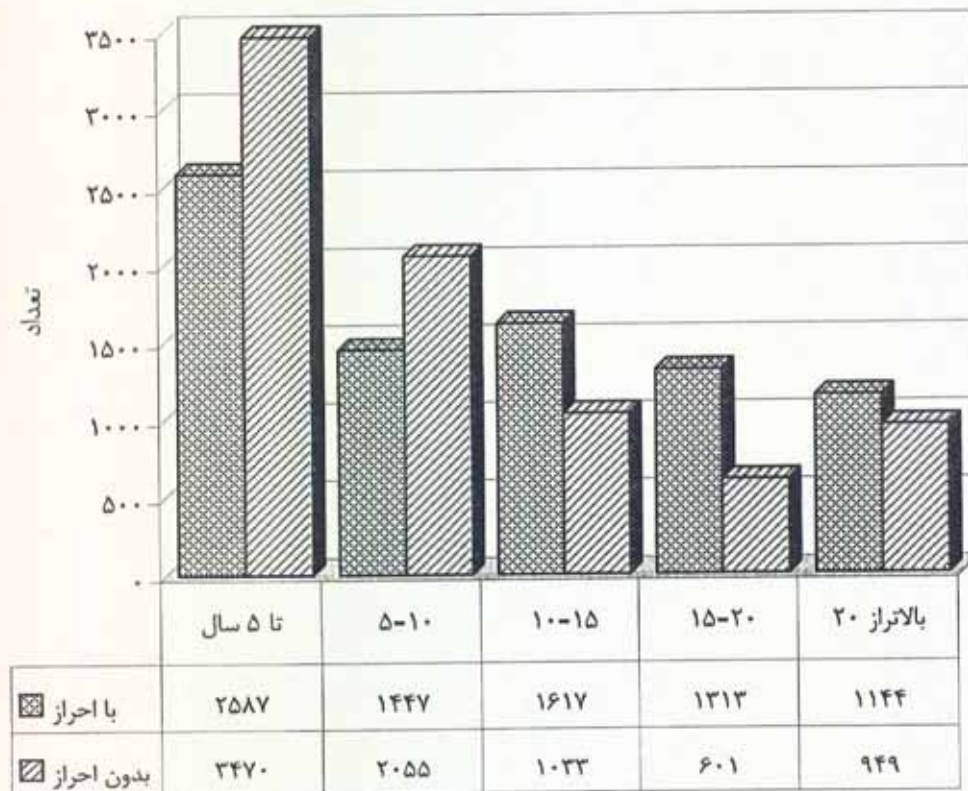
#### چگونگی سوابق معتبر پذیرفته شده اعضا جهت احراز شرایط بازنشستگی

تعداد به نفر	سابقه احراز
۱۷۹۴	کمتر از ۲ سال
۸۰۶	بین ۲ تا ۳ سال
۳۷۳	بین ۳ تا ۴ سال
۳۱۵	بین ۴ تا ۵ سال
۴۲۰	بین ۵ تا ۷ سال
۴۰۳	بین ۷ تا ۹ سال
۵۱۴	بیشتر از ۹ سال
۴۶۲۵	جمع کل

### توزیع اعضا فعال بر مبنای سن



### توزیع سابقه اعضا فعال



جگونگی توزیع سن و سابقه اعضا فعال

جمع	بیش از ۲۰ سال	۱۵-۲۰	۱۰-۱۵	۵-۱۰	کمتر از ۵ سال	سابقه مرد
						زن
						سن مرد
						زن
۲۲۹	۰	۰	۰	۲	۲۲۷	کمتر از ۲۵ سال
۷۶	۰	۰	۰	۰	۷۶	
۱۵۱۳	۰	۰	۳	۱۰۲	۱۲۱۰	۳۰-۲۵
۲۳۵	۰	۰	۰	۴۸	۱۸۷	
۱۸۵۹	۱	۷	۱۴۵	۷۰۱	۱۰۰۵	۳۵-۳۰
۲۳۸	۰	۲	۳۴	۸۷	۱۱۵	
۱۴۴۷	۵	۱۶۸	۳۷۱	۵۶۳	۳۴۰	۴۰-۳۵
۱۸۷	۳	۲۹	۵۶	۶۲	۳۷	
۱۲۱۰	۱۷۲	۲۵۲	۲۵۹	۳۳۴	۱۹۳	۴۵-۴۰
۱۰۴	۳۵	۱۴	۱۸	۲۲	۱۵	
۸۱۸	۴۵۳	۹۵	۱۰۶	۱۰۳	۶۱	۵۰-۴۵
۴۲	۲۵	۸	۳	۲	۴	
۲۵۰	۱۷۳	۲۰	۲۹	۲۸	۰	۵۵-۵۰
۱۴	۱۰	۰	۴	۰	۰	
۶۸	۵۷	۵	۵	۱	۰	۶۰-۵۵
۲	۱	۱	۰	۰	۰	
۱۳	۱۳	۰	۰	۰	۰	بیش از ۶۰ سال
۱	۱	۰	۰	۰	۰	
۸۱۰۸	۹۴۹	۶۰۱	۱۰۳۳	۲۰۵۵	۳۴۷۰	جمع



**چگونگی توزیع سن و سابقه اعضا فعال  
(با احتساب سوابق قابل قبول جهت احراز شرایط بازنشستگی)**

جمع	بیش از ۲۰ سال	۱۵-۲۰	۱۰-۱۵	۵-۱۰	کمتر از ۵ سال	سابقه مرد
						زن
۲۲۹	۰	۰	۰	۹	۲۲۰	کمتر از ۲۵ سال
۷۶	۰	۰	۰	۰	۷۶	
۱۳۱۵	۰	۱	۲۱	۳۳۸	۹۵۵	۳۰-۲۵
۲۳۵	۰	۰	۰	۵۷	۱۷۸	
۱۸۵۹	۱	۲۷	۶۱۳	۵۵۴	۶۶۴	۳۵-۳۰
۲۳۸	۰	۴	۴۶	۱۰۰	۸۸	
۱۴۴۷	۱۶	۴۶۰	۵۶۴	۲۰۲	۲۰۵	۴۰-۳۵
۱۸۷	۵	۵۱	۵۱	۵۰	۳۰	
۱۳۱۰	۲۳۵	۵۶۱	۲۱۹	۷۴	۱۳۱	۴۵-۴۰
۱۰۴	۳۶	۲۳	۱۷	۱۷	۱۱	
۸۱۸	۵۳۷	۱۴۶	۶۸	۳۱	۳۶	۵۰-۴۵
۴۲	۳۰	۷	۱	۱	۳	
۲۵۰	۱۹۸	۲۶	۱۳	۱۳	۰	۵۵-۵۰
۱۴	۱۱	۲	۱	۰	۰	
۶۸	۵۹	۵	۳	۱	۰	۶۰-۵۵
۲	۲	۰	۰	۰	۰	
۱۳	۱۳	۰	۰	۰	۰	بیش از ۶۰ سال
۱	۱	۰	۰	۰	۰	
۸۱۰۸	۱۱۴۴	۱۳۱۳	۱۶۱۷	۱۴۴۷	۲۵۸۷	جمع

**برخی آمار و اطلاعات مستخرجه از فعالیت های چندین ساله  
صندوق مربوط به اعضا فعال**

سال ۱۳۷۷	سال ۱۳۷۸	
ریال ۸۷,۶۶۶,۵۵۴,۳۱۰	ریال ۱۲۰,۴۲۹,۱۷۰,۳۰۴	۱- جمع ذخایر بازنشستگی اعضا فعال در پایان سال (بدون احتساب بازده متعلق به سال مربوط)
" ۱,۰۴۳,۰۶۹	" ۱,۳۴۶,۶۹۹	۲- متوسط حقوق بهمن ماه اعضا فعال
۸ سال و ۳ ماه و ۱۲ روز	۸ سال و ۴ ماه و ۲۱ روز	۳- متوسط سابقه اعضا فعال در پایان سال
۱۰ سال و ۹ ماه و ۱۷ روز	۱۰ سال و ۸ ماه و ۲ روز	۴- متوسط سابقه اعضا فعال در پایان سال (با توجه به شرح ذیل)
ریال ۳۸۴,۲۴۰	ریال ۴۹۲,۶۵۹	۵- متوسط حقوق اعضا فعال با توجه به ردیف ۳
۳۶ سال و ۲ ماه و ۱۸ روز	۳۶ سال و ۴ ماه و ۲۰ روز	۶- متوسط سن اعضا فعال در پایان سال
نفر ۶۵۸	نفر ۷۷۴	۷- تعدد اعضایی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است
نفر ۷۸۱	" ۸۹۵	۸- تعدد اعضایی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است (با توجه به شرح ذیل)
نفر ۷۵	" ۷۴	۹- تعدد اعضایی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس میباشند
نفر ۱۷۸	" ۱۵۸	۱۰- تعدد اعضایی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس میباشند(با توجه به شرح ذیل)
۳۷ سال و ۹ ماه و ۱۶ روز	۴۰ سال و ۳ ماه و ۱۶ روز	۱۱- بالاترین سابقه قبول شده
۴۳ سال و ۷ ماه و ۱۰ روز	۴۰ سال و ۳ ماه و ۱۶ روز	۱۲- بالاترین سابقه قبول شده (با توجه به شرح ذیل)
۶۵ سال و ۸ ماه و ۲۷ روز	۶۶ سال و ۸ ماه و ۲۷ روز	۱۳- بالاترین سن

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

## موادی از قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی در زمینه موضوعات بازنشستگی

به استحضار می‌رساند جهت ایجاد امکان رقابت فیما بین صندوقها و سازمانهای بیمه و بازنشستگی و نیز حذف محدودیتها و انحصارات، انتخاب و تغییر صندوق و سازمان بیمه و بازنشستگی برای بیمه شدگان، و نیز تداوم نظام بازنشستگی کارکنان مؤسساتی که به موجب واگذاری آنها به بخش خصوصی از پوشش بازنشستگی صندوقهای بازنشستگی اختصاصی خارج می‌شدند، در قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی پیش بینی گردیده که این معنی در مفاد مواد ذیل منعکس می‌باشد:

**ماده ۲۷-** آن دسته از کارکنان شرکتهای دولتی که از نظر مقررات بازنشستگی تابع صندوقهای خاص بازنشستگی وابسته به وزارتخانه ها و مؤسسات و شرکتهای دولتی هستند و ارتباط استخدامی آنها با دستگاه اجرائی ذیربط، در اجرای سیاستهای فروش سهام، قطع می‌گردد، می‌توانند در صورت ادامه اشتغال در واحدهای فروخته شده به بخش خصوصی یا تعاونی و رعایت ضوابط پرداخت حق بیمه مقرر به تفکیک سهم بیمه شده و کارفرما، همچنان تابع مقررات صندوق بازنشستگی مربوط باشند.

تبصره: کلیه قوانین و مقررات مربوط به کسر حق بیمه و اختیارات سازمان تأمین اجتماعی در امر دریافت حق بیمه و اخذ جرایم ناشی از دیرکرد پرداخت حق بیمه، از جمله مواد (۴۹) و (۵۰) قانون تأمین اجتماعی مصوب ۱۳۵۴ نسبت به افراد و صندوقهای فوق نافذ خواهد بود.

**ماده ۴۲ -** کلیه بیمه شدگان (به استثنای کادر نیروهای مسلح و کارکنان وزارت اطلاعات) می‌توانند نسبت به تغییر سازمان بیمه ای خود اقدام کنند. نقل و انتقال حق بیمه و کسورات بیمه ای بین صندوقهای بیمه ای براساس ضوابطی خواهد بود که حداکثر طی مدت شش ماه توسط سازمان امور اداری و استخدامی کشور، وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی و براساس محاسبات بیمه ای تهیه و به تصویب هیأت وزیران می‌رسد.

بدین ترتیب عملاً ضرورت تحقق قانون نقل و انتقال حق بیمه یا بازنشستگی بیش از پیش آشکار می‌گردد که امید است با تدوین آئین نامه اجرائی مورد نظر مربوط به ماده ۴۲ فوق الاشاره، در اجرای قانون موصوف بذل عنایت بیشتری معمول گردد.

### واگذاری تسهیلات مالی به اعضا

صندوق تلاش نموده در جوار رسالت اصلی خود که برقراری حقوق و تأمین رفاه مستمری بگیران می‌باشد به منظور تشریک مساعی با اعضا در زمان اشتغال نیز اقداماتی معمول

دارد. در راستای تحقق این هدف، در چهارچوب ضوابط اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع صندوق، نسبت به واگذاری تسهیلات مالی به اعضا در قالبهای "خرید نقد و فروش اقساطی مسکن"، "خرید نقد و فروش اقساطی مواد و مصالح ساختمانی، ساخت و تکمیل"، "خرید دین" و "قرض الحسنه (جهت اعضا معرفی شده از طرف شرکتهای منتخب شورایعالی سالانه)" اقدام می گردد. حسب مصوبه شورایعالی سال گذشته سقف تسهیلات مالی پرداختی در قالبهای موصوف افزایش یافت که به موجب آن حداکثر میزان تسهیلات در هر مورد به شرح جدول ذیل می باشد:

تسهیلات مالی خرید نقد و فروش اقساطی مسکن اول	۱۲ میلیون ریال
" " " " " دوم	۱۸ میلیون ریال
تجمع تسهیلات مالی ملک اول و دوم قابل استفاده برای ملک اول	۳۰ میلیون ریال

تسهیلات مالی خرید نقد و فروش اقساطی مواد و

مصالح ساختمانی (تعمیر و تکمیل) ۶ میلیون ریال

تسهیلات مالی خرید نقد و فروش اقساطی مواد و

مصالح ساختمانی (ساخت) ۱۰ میلیون ریال

تسهیلات مالی خرید دین ۲ میلیون ریال

تسهیلات مالی قرض الحسنه ۱/۵ میلیون ریال

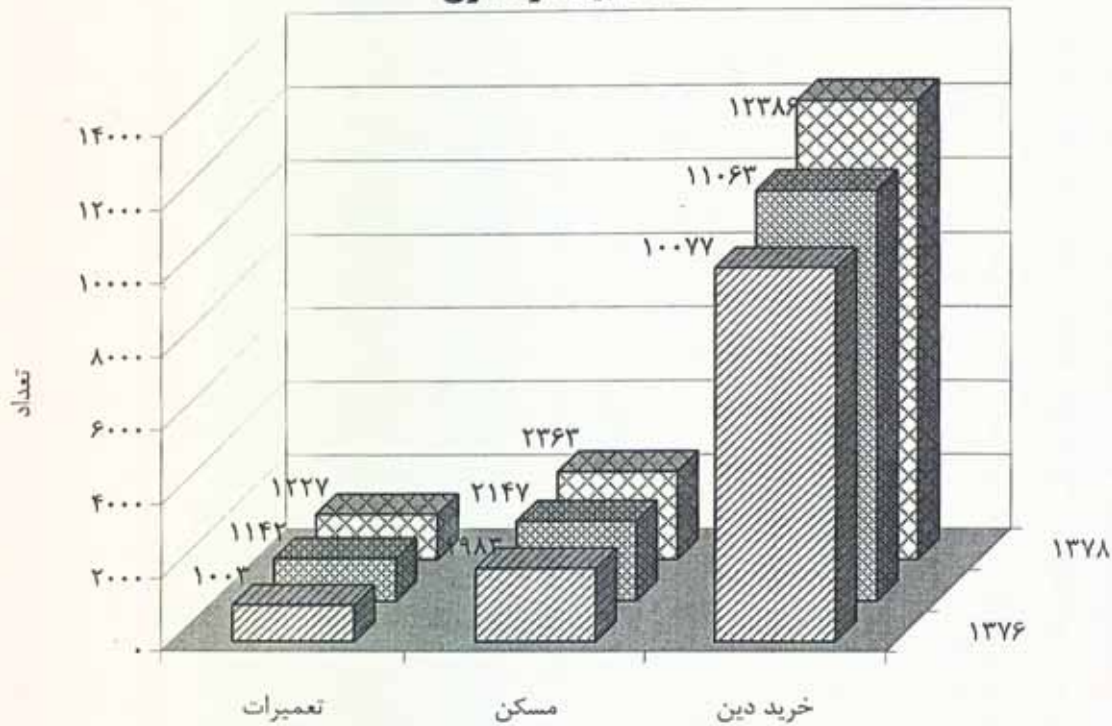
توضیح اینکه شرایط استفاده از هر یک از تسهیلات مذکور متفاوت بوده که چگونگی جزئیات امر طی جدول مدون به کلیه شرکتهای ملحق شده به صندوق ارسال شده و در اختیار اعضا می باشد.

هر چند ارائه خدمات در موارد چندگانه مذکور چه از نظر کمی و چه از لحاظ کیفی متضمن صرف وقت و انرژی و هزینه قابل توجهی می باشد ولی اقدام صندوق در این جهت به منظور تحقق آنچه مقدمتاً معروض گردید تداوم یافته است.

### اطلاعات تسهیلات مالی واگذاری به اعضا

شرح	تعداد		مبلغ به میلیون ریال (خالص)	
	طی سال ۷۸	در پایان سال ۷۸	طی سال ۷۸	در پایان سال ۷۸
مسکن	۲۱۶	۱۸۷۰	۵۶۱۸/۵	۲۳,۰۵۱/۸
تعمیر، تکمیل و ساخت	۸۵	۱۱۳۵	۵۲۰/۱	۳,۶۳۴/۹
خرید دین	۱۳۲۳	۳۸۶۴	۲,۳۰۹/۱	۳,۳۹۰/۹
قرض الحسنه	۲۲۵	۶۵۸	۳۳۳/۵	۴۱۸/۲
خرید سهام بساک	۰	۶۸۶	-	۳۰۷/۷
جمع کل	۱۸۴۹	۸۲۱۳	۸,۷۸۱/۲	۳۰,۸۰۳/۵

### تعداد تسهیلات واگذاری



تعداد خرید دین واگذاری با لحاظ داشتن موارد تسویه شده می باشد.

### ارائه خدمات درمانی به اعضا

با توجه به اظهارنظر گروه مشاور سازمان مدیریت صنعتی مبنی بر ارزیابی درمان آزاد به عنوان بهترین و مناسبترین روش ارائه خدمات درمانی به اعضا صندوق، نهایتاً در جهت تداوم اعمال روش مذکور، به شرکتهای متبوع اعضا توصیه شده است با بازبینی آئین نامه درمانی مورد عمل و تبیین تعرفه های منطبق با هزینه های واقعی روز حتی الامکان مشکلات احتمالی مطروحه اعضا را در این زمینه برطرف نمایند. مضافاً اینکه اغلب شرکتهای با انعقاد قراردادهای بیمه تکمیلی درمان با شرکتهای بیمه یا مراکز درمانی مربوط، به نتایج مطلوب تری دست یافته اند.

یکی از مشکلاتی که اخیراً مطرح می باشد ترغیب کارکنان به درخواست ازکارافتادگی و نیز بیان نقل قولهای ناصحیح و انجام اقداماتی از طرف برخی مسئولین شرکتهای در این زمینه قبل از اطلاع صندوق از چگونگی امر و یا اظهارنظر کمیسیون پزشکی است. توجه داشته باشند که موضوع تشخیص ازکارافتادگی یکی از مشکل ترین و حساس ترین قضاوتهای پزشکی است که فقط در صلاحیت کمیسیون پزشکی بوده و در صورت عدم صدور رأی ازکارافتادگی توسط کمیسیون مذکور طبعاً صندوق به هیچ عنوان نمی تواند در این زمینه اقدامی معمول دارد و حال آنکه اغلب مشاهده می شود به علت فشارهای کارفرما و دیگر مسئولین محل اشتغال، افراد مصراً متوقع می باشند که به جبران اقدام اداری شرکت متبوع از جمله اخراج یا بازخرید آنان بعلت غیبتهای

طولانی ناشی از بیماری و امثال آن صندوق وی را از کارافتاده تلقی و حقوق برقرار نماید. لذا از کلیه مسئولین محترم شرکتها صمیمانه انتظار دارد قبل از هرگونه اقدام غیرمنصفانه و دور از انسانیت در این موارد از چگونگی نظریه کمیسیون پزشکی مطلع شده و چنانچه فرد از کارافتاده نمی باشد ولی به هر حال به مقتضای شرایط جسمانی محیط آرام تر یا قبول مسئولیتهای سبکتری را اقتضا می کند به پاس خدمت چندساله فرد با او در این زمینه تشریک مساعی لازم معمول نمایند.

### اقدامات صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضا صندوق

به طوری که استحضار دارند "صندوق بیمه بیکاری کارکنان تحت پوشش صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز" از اول مرداد ماه سال ۱۳۷۵ فعالیت خود را آغاز نمود. با توجه به آئین نامه اجرائی اصلاح شده صندوق بیمه بیکاری که از اول سال ۱۳۷۷ به مورد اجرا گذاشته شده است، در تعیین میزان مقرری ایام بیکاری، مفاد قانون بیمه بیکاری به عنوان حداقل ضوابط مرعی گردیده و در اغلب موارد نیز پاسخهای حاصله فزونتر از قانون موصوف بوده است.

شایان ذکر است، دقت و کنترل لازم نسبت به تشخیص شمول قانون بیمه بیکاری در مورد متقاضیان و رفتار صحیح و اصولی در این جهت از اهمیت خاص و ویژه ای برخوردار بوده که با همکاری و تشریک مساعی شرکتهای متبوع متقاضیان می بایستی تلاش شود ضمن ممانعت از تضییع حق مشمولین واقعی استفاده از مقرری ایام بیکاری، از هرگونه ساده نگری و امکان سواستفاده احتمالی در این مهم جداً ممانعت گردد.

تا پایان خردادماه سال ۱۳۷۹ تعداد ۱۳۶ مورد تقاضای استفاده از مقرری ایام بیکاری به دبیرخانه صندوق بیمه بیکاری واصل شده که تا تاریخ تحریر این گزارش از بین موارد مطروحه در هیأت تشخیص حسب رأی صادره تعداد ۹۴ مورد مشمول استفاده از مقرری ماهانه گردیده اند که نسبت به برقراری حقوق و تهیه دفترچه خدمات درمانی جهت آنان و عائله تحت تکفل اقدام شده، تعداد ۲۴ نفر واجد شرایط دریافت مقرری شناخته نشدند و پرونده تعداد ۱۸ نفر نیز تحت بررسی میباشد. از ابتدای فعالیت صندوق بیمه بیکاری تا پایان سال ۱۳۷۸ جمعاً مبلغ -/۷۷۴ میلیون ریال و طی سال مورد گزارش مبلغ ۴۹۶/۷ میلیون ریال بابت مقرری ماهانه ایام بیکاری در وجه مشمولین پرداخت شده است.

### مشارکت اعضا در سهام شرکت "بساک"

یکی از اهداف تشکیل شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش "بساک" جذب سرمایه های کوچک و سرگردان اعضا صندوق در جهتی مطمئن و سودآور بوده است تا ضمن

مشارکت در فعالیتهای اقتصادی صندوق بتوانند در افزایش توان مالی خود و خانواده اقدام نمایند. شرکت مذکور با سرمایه اولیه دو میلیارد ریال شروع به کار نموده و در حال حاضر سرمایه شرکت سی میلیارد ریال می باشد. سهامداران شرکت مذکور هر زمان می توانند نسبت به فروش سهام خود به قیمت روز که توسط صندوق تعیین می گردد به هر یک از دیگر سهامداران یا صندوق اقدام نمایند. اعضا میتوانند به نام همسر و فرزندان تحت تکفل نیز سهام اکتیو نمایند که تا زمان رسیدن فرزندان به سن هیجده سالگی اتخاذ تصمیم در مورد نقل و انتقال سهام در اختیار هر یک از والدین عضو صندوق بوده و پس از آن صاحبان سهام می توانند به طور مستقل نسبت به فروش سهام و استفاده از حقوق متعلقه اقدام نمایند. در پایان سال ۱۳۷۸ کلاً تعداد ۸۵۵۰۰۰۰ سهم شرکت بساک در مالکیت ۱۸۰۵ نفر از اعضا صندوق بوده است.

### ارسال بروشور جهت اعضا

با توجه به درخواستهای مکرر اعضا مبنی بر تمایل به در دست داشتن نگاشته ای حاوی خلاصه آئین نامه بازنشستگی صندوق، ضوابط و مقررات اجرایی آن و نیز خدمات ارائه شده صندوق به اعضا و مستمری بگیران به منظور اطلاع اعضا و خانواده آنان از چگونگی کمی و کیفی فعالیت صندوق و خدمات ارائه شده ، نهایتاً در شهریور ماه سال گذشته پس از تلاش بسیار در جهت جامع بودن نگاشته موردنظر، بروشور تهیه شده منضم به خلاصه وضعیت سالانه اعضا برای فرد فرد آنان ارسال گردید و برای اعضا جدید نیز یک بروشور منضم به کارت شناسایی ارسال می گردد. امید است تلاش صندوق در برآورد خواسته های اصولی و منطقی اعضا محترم مقبول نظر واقع شود. ....

## (بخش سوم)

### اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع

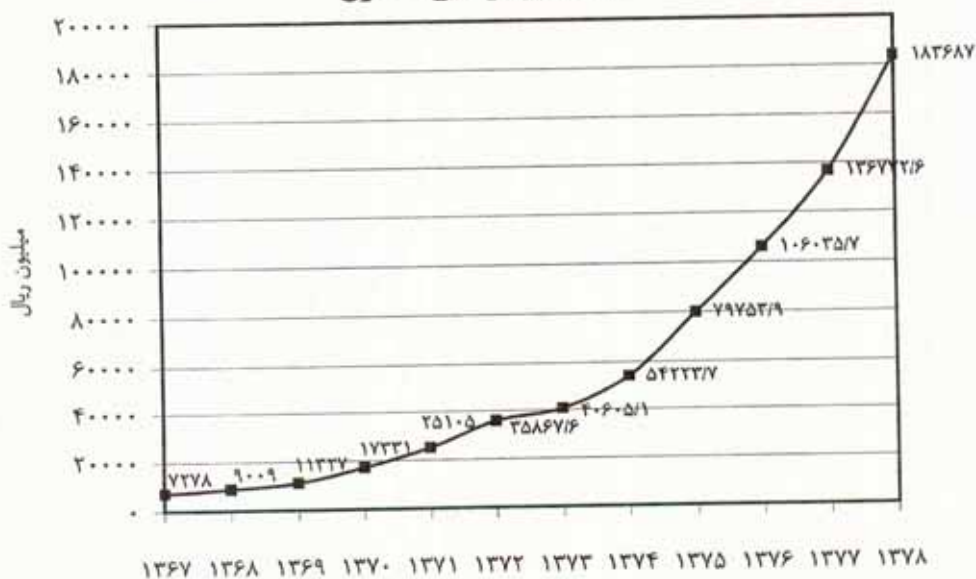
با توجه به فلسفه وجودی و ماهیت فعالیت صندوق و نیز مفاد ماده ۲۲ اساسنامه صندوق، موضوع اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع در اختیار متکی بر حفظ اصل خودکفائی از وزن و اهمیت خاص و ویژه ای برخوردار است. بدین معنی که صندوق مکلف می باشد وجوه و منابع خود را در اموری که بازده انتظاری آن حداقل معادل بازده سپرده های بلندمدت بانکی باشد با رعایت غبطه و صرفه و صلاح اداره نماید. بنابراین صندوق نسبت به دستیابی به سود انتظاری مناسب و قابل قبول در هر مورد سرمایه گذاری بسیار حساس می باشد.

اهم وجوه صندوق در جهات معاملات سهام و ساختمان و مستغلات که عمدتاً جهات سرمایه - گذاری هر صندوق بازنشستگی فعالی است مصرف و تلاش شده است نهایت دقت و توجه در حرکت‌های معمول شده در این موارد صورت پذیرد.

خوشبختانه بازار سهام در سال ۱۳۷۸ نسبت به سال قبل از رونق بیشتری برخوردار بوده و در سال مورد گزارش از بابت معاملات سهام بازده مناسبی عاید صندوق شده است. البته لازم به ذکر است که اصولاً به علت فقدان حجم و عمق لازم در بازار بورس اوراق بهادار تهران، همیشه امکان خرید و فروش سهام به میزان مورد نظر مهیا نمی باشد لذا غالباً حسب حجم عرضه و تقاضا میزان خواسته و اقدامات صندوق تعدیل می گردد.

ضمناً صندوق علاوه بر معاملات سهام در بازار بورس اوراق بهادار تهران در سهام برخی شرکتهای خارج از بورس نیز مشارکت دارد که جزئیات آن در یادداشتهای مالی منعکس می باشد.

رشد وجوه و منابع صندوق





### توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۷۸ (میلیون ریال)

سایر موارد [۲۹۵۱/۷]

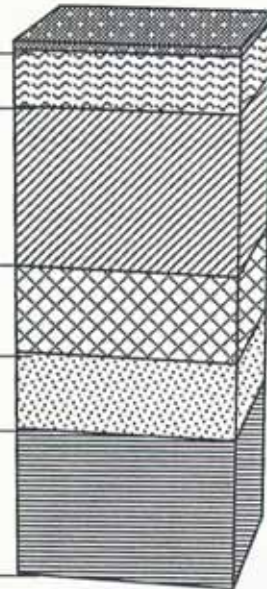
تسهیلات مالی متکی به اوراق تعهدآور [۱۸۷۳۶/۴]

سرمایه گذاری در سهام شرکتها [۵۳۳۱۹/۳]

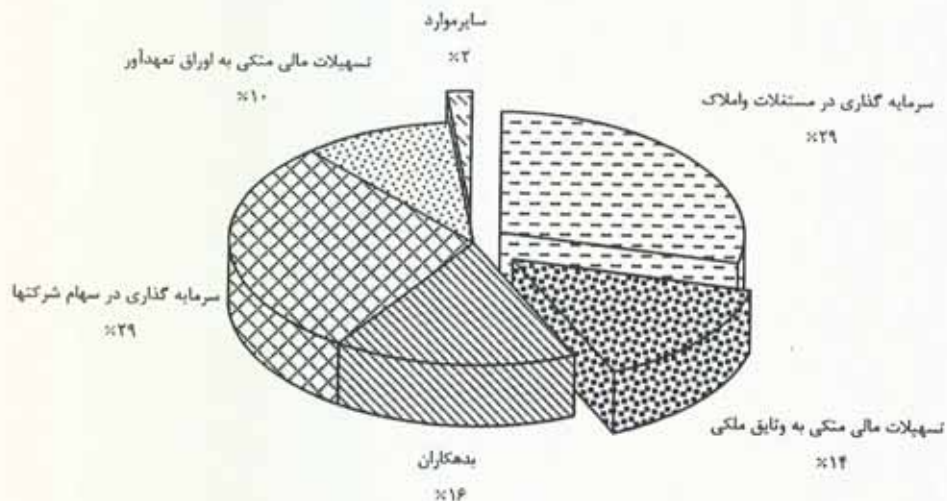
بدهکاران [۲۹۷۸۶/۲]

تسهیلات مالی متکی به وثایق ملکی [۲۶۶۸۶/۸]

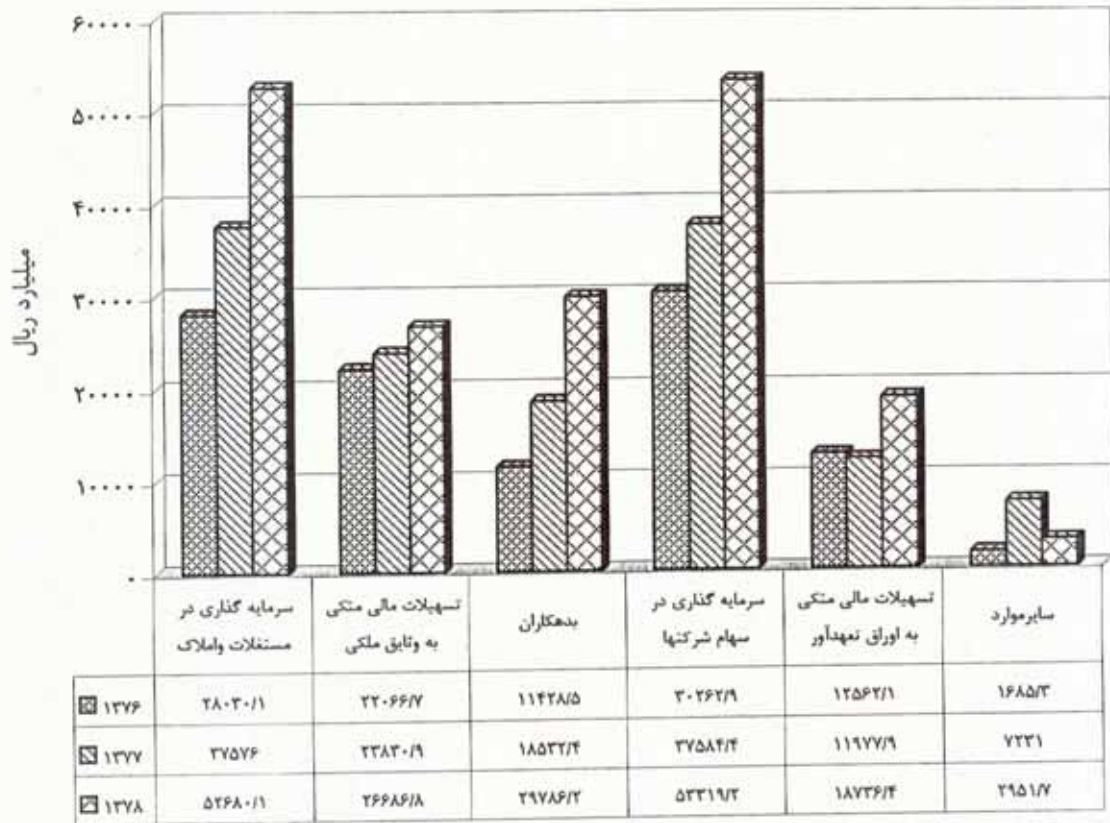
سرمایه گذاری در مستغلات و املاک [۵۲۶۸۰/۱]



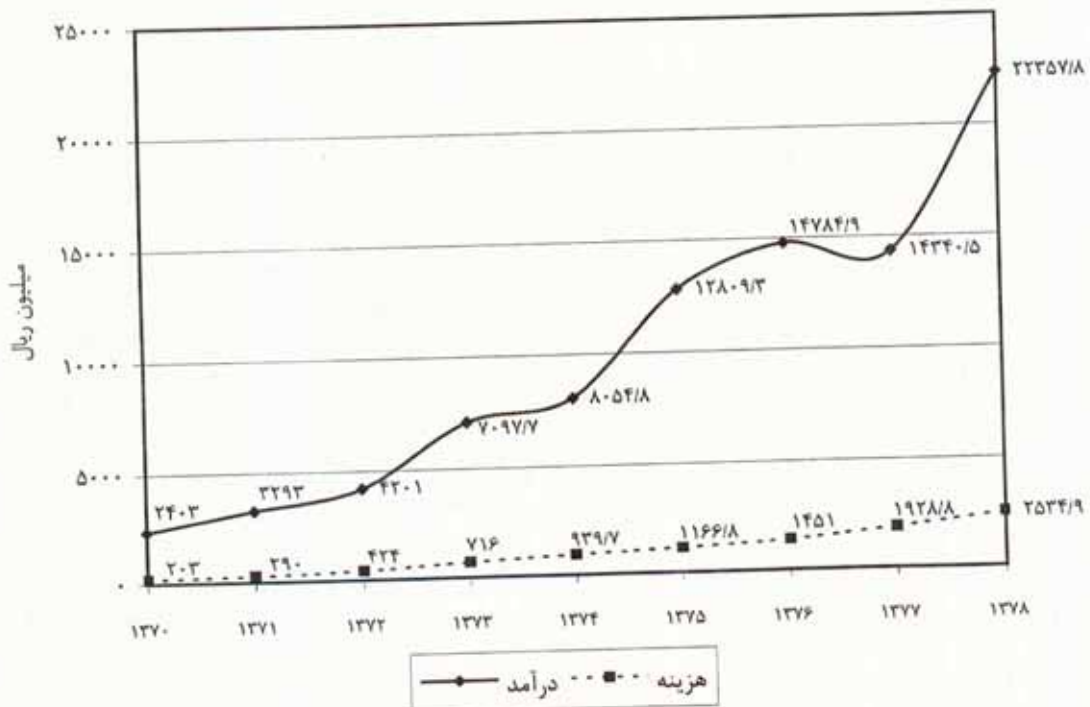
### توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۷۸ (میلیون ریال)



### مقایسه سه ساله توزیع وجوه



### روند رشد در آمد و هزینه



در گزارش سال قبل مفصلاً در ارتباط با موضوع مالیات صندوق توضیح داده شد لذا از تکرار خودداری می گردد و فقط اشاره می شود که مالیات قطعی مربوط به عملکرد سال ۱۳۷۳ صندوق با لحاظ داشتن علی الحساب پرداختی، در پنج قسط تقسیط و تأدیه شد که به تبع آن جرایم بامعنای متعلقه نیز منتفی و بخشوده گردید. هنوز وضعیت مالیاتی سالهای بعد از ۷۳ مشخص نشده است. ضمناً علاوه می نماید که با توجه به تلاشهای مستمر این صندوق و دیگر صندوقهای بازنشستگی نهایتاً قسمتی از خواسته های صندوقها در ارتباط با امر مالیات در لایحه قانون مالیاتها منعکس گردیده است که پس از تصویب هیأت دولت به مجلس شورای اسلامی تقدیم خواهد شد. از آنجمله اصلاح ذیل تبصره یک ماده ۲ قانون مالیاتهای مستقیم به شرح ذیل مطرح می باشد:

" درآمد حاصل از فعالیتهای خدماتی و رفاهی سازمان تأمین اجتماعی و صندوقهای پس انداز بازنشستگی (که طبق مقررات و موازین قانونی تأسیس شده یا می شوند) که مرتبط به امر مسکن و رفع حوائج ضروری بیمه شدگان و اعضا تحت پوشش اشخاص مذکور (اعم از شاغل، بازنشسته، ازکارافتاده و وظیفه بگیر) و نیز جرایم ناشی از تأخیر در پرداختهای مربوط به اقساط ماهانه و حق بیمه و کسور بازنشستگی جزو فعالیتهای اقتصادی تلقی نمی شوند و مشمول معافیت مالیاتی خواهد بود".

همچنین پیش بینی گردیده است که " سود سهام مشمول مالیات پرداختی یا تخصیصی به صندوقهای پس انداز بازنشستگی، که براساس قانون تأسیس شده یا می شوند، در شرکتهای سهامی، به میزان اولین نرخ جدول تبصره دو این ماده بوده و به این سود مالیات دیگری تعلق نخواهد گرفت".

نهایتاً پیگیریهای لازم جهت تعدیل مالیات مورد مطالبه از بابت عملکردهای سالهای اخیر (۷۳-۷۸) و همچنین اخذ معافیت مالیاتی جهت عملکرد سالهای آتی و یا به حداقل رسانیدن آن همچنان ادامه خواهد داشت که امید است نتیجه بخش باشد.

## (بخش چهارم)

### تخصیص مازاد عملیاتی

از آنجا که گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی منتهی به پایان اسفند ماه سال ۱۳۷۸ در ارتباط با عملکرد صندوق به طور کامل در بخش ششم مطرح می باشد، به منظور ممانعت از تکرار، نکاتی چند به اختصار بیان می گردد :

— در سال مورد گزارش مازاد عملیاتی صندوق بالغ بر ۱۹۷۸۹/۶ میلیون ریال بوده است که پس از منظور نمودن سهم بازده مربوط به حساب ذخیره بیمه بیکاری به مبلغ -/۱۴۰۸ میلیون ریال و حساب مستعفی های سال جاری به مبلغ -/۸۵ میلیون ریال و انتقال مبلغ ۵۹۱۳/۴ میلیون ریال به حساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات، مبلغ ۱۲۳۸۳/۱ میلیون ریال به حساب ذخیره اعضا فعال منظور گردیده است. توضیح اینکه مازاد عملیاتی حاصل از اداره وجوه و منابع در اختیار صندوق میبایستی به نسبت سهم هر یک از وجوه و منابع در اختیار تقسیم و به حسابهای مربوط اضافه گردد. ولی با توجه به ماهیت برخی حسابهای بستانکاران و وجوه معلق، سهم آنها به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات که نهایتاً پشتوانه تعهدات صندوق نسبت به مستمری بگیران می باشد، منظور گردیده است.

— باید توجه شود که نوع فعالیت صندوق تولیدی یا بازرگانی نیست تا در یک سال مالی کل نتایج حاصل از اقدامات، نمایانگر عملکرد آن باشد بدین ترتیب که در اغلب موارد قسمتی از سود و بازده های شناسائی شده در هر سال مربوط به ارزشهای افزوده همان سال نمی باشد بنابراین بررسی و ارزیابی صندوق از جهت و چگونگی اداره اقتصادی وجوه و منابع بایستی در مقاطع مختلف با ملحوظ داشتن جمیع عوامل ذیمدخل انجام پذیرد.

## (بخش پنجم)

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

با توجه به ماده ۲۵ اساسنامه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز، صندوق مکلف می باشد هر سه سال یکبار نسبت به انجام محاسبات اکچوئری (ممیزی تناسب تعهدات آتی و آتی با وجوه و دارائیهای حال و آتی) اقدام نماید که این مهم قبلاً بر مبنای عملکرد سالهای ۱۳۶۷، ۱۳۷۰، ۱۳۷۳ و ۱۳۷۶ انجام پذیرفته و مراتب به استحضار شورایعالی رسیده است که طبعاً براساس اطلاعات و ارقام مصوب سال ۱۳۷۹ نیز بررسیهای لازم معمول و چگونگی در جلسه شورایعالی سال ۱۳۸۱ گزارش خواهد شد.

شایان ذکر است که تداوم فعالیت نظامهای بازنشستگی میبایست همواره بر پایه های نتایج حاصل از محاسبات اکچوئری استوار بوده و مسئولین با تکیه بر آنها در مقاطع ضرور براساس اتخاذ تصمیمات اصولی و منطقی نسبت به اعمال اصلاحات و تعدیلات لازم اقدام نمایند که متأسفانه اغلب صندوقهای بازنشستگی از انجام این مهم غفلت ورزیده و آشفتگی های آشکار امروز احتمالاً منتج از همین نقصان می باشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز طی سالهای فعالیت خود تلاش نموده با پیروی از روشهای اصولی، منطقی و علمی یادشده موفقیت نسبی اقدامات خود را تضمین و آینده روشنی برای اعضا تدارک بیند که امسال نیز به روال متداول هرساله به منظور ارزیابی قدرت و توان مالی صندوق جهت انجام و ایفای تعهدات آتی و آتی محاسبات و بررسیهای زیر معمول گردیده است:

الف = به طوری که در صورتهای مالی صندوق مشاهده می شود جمع دارائیهای صندوق در پایان سال ۱۳۷۸ بر مبنای ارزش دفتری بالغ بر -/۱۸۴ میلیارد ریال می باشد که در مقایسه با مبلغ -/۱۴۰ میلیارد ریال تعهدات آتی صندوق در مقطع زمانی مذکور، مبلغ -/۴۴ میلیارد ریال فزونی دارد. بنابراین صندوق در حال حاضر از توان مالی رضایت بخشی برخوردار می باشد.

ب = مقایسه مذکور بیانگر توان مالی و موقعیت رضایت بخش صندوق در مقطع زمانی پایان سال ۱۳۷۸ می باشد. هرچند این معیار از وزن و اهمیت خاصی برخوردار است ولی همواره می بایستی قدرت و توان مالی صندوق با عنایت به تداوم فعالیت برای انجام و ایفای تعهدات بلند مدت آتی ارزیابی و ممیزی شود که بدین منظور اقدامات آتی معمول گردیده است :

(۱) ارزش روز تعهدات آتی صندوق در مورد اعضا بازنشسته، از کارافتاده و بازماندگان اعضا متوفی در پایان سال ۱۳۷۸ با تغییر دادن عوامل اصلی در ده مورد متفاوت محاسبه شده است. توضیح اینکه با تغییر عواملی مانند میزان افزایش حقوق سالانه به نرخهای ۲۰، ۲۲، ۲۵ درصد و با در نظر گرفتن اینکه حقوق ماهانه بازنشستگی، از کارافتادگی و وظیفه تا سن فرضی ۷۵ و ۸۰ سالگی هر عضو قابل پرداخت می باشد، ارزش روز تعهدات آتی با لحاظ داشتن نرخهای بازده سازی متغیر، در محدوده حداقل ۲۳،۷۲۵ میلیون ریال و حداکثر ۴۰،۵۳۶ میلیون ریال حرکت خواهد نمود که چگونگی در جدول ذیل منعکس می باشد:

ارزش روز تعهدات (میلیون ریال)	نرخ افزایش حقوق		
	سن	سالانه	نرخ بازده سالانه
۳۱،۶۴۸	۷۵	۲۰	۳۰
۳۴،۷۲۰	۸۰	۲۰	۳۰
۳۶،۲۹۶	۷۵	۲۲	۳۰
۴۰،۵۳۶	۸۰	۲۲	۳۰
۲۶،۳۷۳	۷۵	۲۲	۳۵
۲۸،۴۱۰	۸۰	۲۲	۳۵
۳۱،۷۵۹	۷۰	۲۵	۳۵
۳۴،۹۵۵	۸۰	۲۵	۳۵
۲۳،۷۲۵	۷۰	۲۵	۴۰
۲۵،۳۴۴	۸۰	۲۵	۴۰

نظر باینکه تأمین و پرداخت حقوق ماهانه گروههای فوق الذکر از محل "ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات" انجام می پذیرد و مانده این حساب در پایان سال ۱۳۷۸ بالغ بر ۲۰،۲۶۸/۲ میلیون ریال بوده است که با لحاظ داشتن قسمتی از حساب وجوه معلق، که به این حساب منتقل خواهد شد و همچنین سهمی این حساب از بابت ارزش افزوده سرمایه گذاریهای معمول شده، تعهدات برآورد شده در کلیه حالات از محل حسابهای مذکور قابل تأمین می باشد.

(۲) به موجب آنچه در بند (۱) اشاره رفت ذخیره لازم برای ایفای تعهدات مرتبط به گروه مستمری بگیران فعلی صندوق تأمین می باشد ولی میبایستی تکافوی ذخایر بازنشستگی اعضا فعال نیز با تعهدات آتی در این زمینه مورد بررسی قرار گیرد که این مهم هر سه سال یکبار به طور مستقل تحت عنوان بررسیهای اکچوئری انجام می پذیرد. با وجود این براساس برنامه های طراحی شده در مقاطعی، تعهدات سالهای آتی صندوق با منابع و ذخایر سالهای مربوط مقایسه و ارزش روز

کسری یا فزونی حاصله محاسبه و در تصمیمات متخذه و پیشنهادات ارائه شده مورد استفاده قرار می گیرد. بدین ترتیب با اعمال تغییرات در عوامل موثر از قبیل نرخ بازده بر مبنای ذخایر بازنشستگی، درصد رشد حقوق اعضا شاغل، درصد افزایش حقوق مستمری بگیران با لحاظ داشتن جدول مرگ و میر و اعمال بازنشستگی عادی و زودرس و از کارافتادگی و فوت بطور تصادفی (راندوم)، نتایج حاصله مورد توجه و عنایت قرار گرفته و تلاش می شود که حرکتها و فعالیت صندوق حتی الامکان براساس اطلاعات حاصله استوار شود که ذیلاً چند مورد جهت مزید استحضار و عنایت به نقش عوامل موثر بالاخص نرخ بازده سازی ارائه می گردد:

ارزش روز مانده در سال ۱۴۳۷-۱۴۳۴	نرخ افزایش حقوق		
	سالانه مستمری بگیران	نرخ رشد حقوق سالانه شاغلین	نرخ بازده بر مبنای ذخایر بازنشستگی
(۷۸/۹۶)	۲۰	۲۰	۲۷
۲۴/۹۲	۲۰	۲۰	۲۸
(۱۳۲/۴۸)	۲۲	۲۲	۲۸
(۱۶۵/۳۷)	۲۲	۲۵	۲۸
۲۱/۰۵	۲۰	۲۰	۲۹
(۶۷/۱۴)	۲۲	۲۲	۲۹
(۸۲/۳۰)	۲۲	۲۵	۲۹
۶۳/۰۴	۲۰	۲۰	۳۰
(۱۶/۷۳)	۲۲	۲۲	۳۰
(۱۹/۹۰)	۲۲	۲۵	۳۰
۶۷/۸۶	۲۲	۲۲	۳۲
۸۳/۹۵	۲۰	۲۵	۳۲
(۵۵/۸۹)	۲۵	۲۵	۳۲

نهایت اینکه چنانچه بازده سازی صندوق مناسب و متعادل با شرایط متفاوت اقتصادی انجام پذیرد ذخایر سالهای آتی صندوق تکافوی انجام تعهدات آتی آن به کم و کیف منعکس شده در آئین نامه بازنشستگی صندوق را می نماید. البته یادآور می شود در یک جامعه برخوردار از شرایط اقتصادی مناسب و متعادل، حقوق ماهانه بازنشستگان، از کارافتادگان و بازماندگان اعضا می بایستی حداقل معادل میزان تورم موثر در حقوق و دستمزد شاغلین تعدیل شود که خوشبختانه در سالهای اخیر توفیق این امر حاصل شده است که طبعاً تداوم تحقق این مهم جز با بذل توجه و دقت لازم و کافی در اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع صندوق امکان پذیر نخواهد بود.





**بخش ششم**

**گزارش حسابرس (بازرس)**

**و**

**صورت‌های مالی**



" بسمه تعالی "

## گزارش حسابرس (بازرس) به شورای عالی سالانه اعضاء صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

- ۱ - ترانزنامه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۷۸ و صورت‌های درآمد و هزینه و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۱۸ پیوست که توسط هیأت امناء صندوق تهیه و تایید شده، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی با هیأت امناء صندوق است و مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور بر اساس حسابرسی انجام شده می باشد.
- ۲ - به استثنای محدودیت مندرج در بند (۵) زیر، حسابرسی این مؤسسه بر اساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند که این مؤسسه، حسابرسی را چنان برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود اشتباه یا تحریفی با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینانی معقول به دست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه‌ای به شواهد و مدارک پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی است، به گونه‌ای که همراه با سایر رسیدگی‌ها، مبنائی معقول برای اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی فراهم آورد.
- ۳ - اگرچه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز بر اساس مفاد بند ۲ ماده ۲ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶، در ردیف اشخاص است که مشمول پرداخت مالیات‌های مستقیم نمی‌باشند، ولی پس از اضافه شدن متن اصلاحی به تبصره یک ماده ۲ قانون مالیات‌ها در اردیبهشت ۱۳۷۱، مبنی بر مشمول مالیات بودن درآمد حاصل از فعالیت‌های اقتصادی از قبیل فعالیت‌های تولیدی، صنعتی، معدنی، حق واگذاری محل، مستغلات و نقل و انتقال قطعی املاک اشخاص موضوع بندهای ۲ و ۴ ماده ۲ قانون مالیات‌ها، و متعاقب اعلام ضوابط اجرائی مربوط به متن اصلاحی مذکور در اردیبهشت

سال ۱۳۷۵، حوزه مالیاتی صندوق با صدور برگه‌های تشخیص مالیاتی برای عملکرد سالهای ۱۳۷۲ الی ۱۳۷۶، بخش قابل توجهی از درآمدهای صندوق را مشمول مالیات دانسته و مبالغ عمده‌ای بعنوان مالیات از صندوق مطالبه نموده است. در این خصوص، همانطور که در یادداشت توضیحی شماره ۱۲ صورتهای مالی مندرج است، پیرو اعتراضات بعمل آمده، در مورد مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۷۲ از صندوق رفع تعرض شده و مالیات سال ۱۳۷۳ به مبلغ کمتری از مبلغ مطالبه شده اولیه قطعی گردیده و وضع قطعی مالیات عملکرد سالهای ۱۳۷۴ الی ۱۳۷۶ که در جریان رسیدگی توسط هیات‌های حل اختلاف بوده، هنوز روشن نشده است. با توجه به مراتب مذکور و اگرچه صندوق در نظر دارد هرگونه مالیاتی را همانند مالیات سال ۱۳۷۳ در هنگام قطعیت پرداخت آن در حسابها منعکس نماید، ولی به نظر این موسسه بمنظور مراعات مبانی اصولی لازم است در مورد بدهی‌های مالیاتی صندوق برای عملکرد سالهای ۱۳۷۴ الی ۱۳۷۸ ذخیره کافی در حسابها لحاظ گردد. در خصوص ذخیره مزبور وضعیت امر بشرح زیر در این گزارش درج می‌گردد:

الف - در شرایطی که اعتراضات صندوق در این مورد که، درآمد تسهیلات اعطائی به اعضاء و دیگران در ردیف فعالیت‌های مذکور در ضوابط اجرایی نبوده، مورد قبول قرار گیرد و اینگونه درآمدها از ارقام درآمدهای مشمول مالیات صندوق خارج گردد، جمع ذخیره مالیات مورد لزوم به مبلغی در حدود ۴،۹۵۰ میلیون ریال بالغ خواهد شد. (برای هریک از سالهای ۱۳۷۴ الی ۱۳۷۸ به ترتیب مبالغ ۲۷۱ / ۷۱۵ / ۱۰۲۴۰ / ۱۰۳۹۴ و ۱۰۲۳۰ میلیون ریال)

ب - چنانچه بخشی از اعتراضات صندوق در این خصوص که درآمد اعطای تسهیلات به اعضاء به دلیل اقتصادی نبودن آن و اینکه این تسهیلات جنبه رفاهی برای اعضاء داشته نمی‌بایستی جزو ارقام درآمدهای مشمول مالیات قرار گیرد، مورد قبول واقع شود، جمع ذخیره مالیات مورد لزوم در حدود ۵،۹۸۸ میلیون ریال خواهد بود. (هریک از سالهای ۱۳۷۴ الی ۱۳۷۸ به ترتیب مبالغ ۷۴۶ / ۱۰۳۲۷ / ۱۰۲۶۹ / ۱۰۴۱۶ و ۱۰۲۳۰ میلیون ریال)

ج - در شرایط عدم پذیرش اعتراضات صندوق در خصوص مشمول مالیات نبودن درآمد تسهیلات اعطائی به اعضاء و دیگران، میزان ذخیره

۶ - به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (۳) و (۴) و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالا " در صورت نبود محدودیت مندرج در بند (۵) ضرورت می‌یافت، صورتهای مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۷۸ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

۷ - به منظور رعایت اصول متداول حسابداری، لازم می‌بود که صورتهای مالی تلفیقی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز بعنوان واحد اصلی و شرکتهای تابعه آن (شرکتهای آینده‌کیش، کیش بتون جنوب و پارک و شهربازی لاله موضوع یادداشت توضیحی شماره ۳-۲-۴ صورتهای مالی) برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۷۸، توسط صندوق تهیه و ارائه می‌گردید که این امر باتوجه به توضیحات مندرج در یادداشت مذکور انجام نگرفته است. عدم تهیه و ارائه صورتهای مالی تلفیقی، موجب آن می‌شود که نتوان نسبت به وضعیت مالی و نتایج عملیات و گردش وجوه نقد واحد اصلی و شرکتهای تابعه آن به شکل یک واحد، بنحوی مناسب اظهارنظر نمود.

۸ - گزارش‌هیات امناء به شورایعالی صندوق، مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و صحت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور، مربوط به سال ۱۳۷۸ در انطباق با دفاتر صندوق مورد تایید می‌باشد. ضمناً " در رسیدگی‌های انجام شده طبق عرف معمول حسابرسی، به موردی که نشان دهد اطلاعاتی برخلاف واقع در گزارش مذکور عنوان شده باشد، برخورد نگردیده است.

مؤسسه حسابرسی بهمن

تاریخ: ۵ تیر ۱۳۷۹

مالیات به مبلغ حدود ۱۵،۰۴۳ میلیون ریال بالغ می‌گردد. (برای هریک از سالهای ۱۳۷۴ الی ۱۳۷۸ به ترتیب مبالغ ۱،۷۶۷ / ۳،۱۸۴ / ۳،۱۹۲ / ۳،۴۱۸ و ۳،۴۸۲ میلیون ریال)

توضیحا " اضافه می‌نماید، تحت شرایط موجود، مالیاتهای فوق الذکر، با همان روش محاسبه مالیات مورد عمل توسط حوزه مالیاتی، که عبارت از اعمال نرخهای تصاعدی ماده ۱۳۱ قانون مالیاتها نسبت به سود مشمول مالیات بطور یکجا بوده، (این روش محاسبه نیز مورد اعتراض صندوق می‌باشد) مورد محاسبه قرار گرفته و با فرض بخشش جرائم مالیاتی، مبلغی بابت جرائم در محاسبات لحاظ نشده است.

۴ - طبق اصول حسابداری و با لحاظ داشتن اصل اهمیت، به نظر این موسسه لازم می‌بود سرمایه‌گذاری در شرکت تابعه پارک و شهربازی لاله به میزان ۲،۷۰۰ میلیون ریال (معادل ۹۰ درصد سرمایه ۳،۰۰۰ میلیون ریالی آن شرکت) بر مبنای روش ارزش ویژه مورد تعدیل قرار می‌گرفت که این کار به دلیل عدم تهیه صورتهای مالی حسابرسی شده برای تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۷۸ شرکت مزبور انجام نگرفته است. در این مورد اضافه می‌نماید، چنانچه صورتهای مالی حسابرسی شده سال منتهی به ۱۳۷۸/۹/۳۰ شرکت پارک و شهربازی لاله ملاک اعمال تعدیل فوق قرار می‌گرفت، با عنایت به زیان انباشته آن شرکت، مبلغی در حدود ۱،۳۴۶ میلیون ریال از سرمایه‌گذاری ۲،۷۰۰ میلیون ریالی فوق کسر می‌گردید.

۵ - نظر به اینکه بخشی از مطالبات صندوق از سایر اشخاص در ارتباط با تسهیلات اعطائی در سنوات قبل در سررسیدهای مربوطه به حیطة وصول درنیامده و در شرایطی که تمامی مستندات مورد لزوم بمنظور بررسی وضعیت امر از جهت چگونگی وصول آتی این مطالبات در اختیار نبوده، اظهار نظر در خصوص لزوم یا عدم لزوم ایجاد ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در این زمینه امکان پذیر نشده است. توضیحا " اضافه می‌نماید، مطالبات مزبور به میزان ۶،۱۳۲ میلیون ریال شامل ۲،۰۷۰ میلیون ریال اصل تسهیلات و مابقی بابت سود و جرائم تاخیر محاسبه شده بوده که جزو ارقام متشکله سرفصلهای تسهیلات و اگذاری به اشخاص و تسهیلات خرید دین در یادداشت توضیحی شماره ۱-۴ صورتهای مالی مندرج است.

**صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز**

**ترازنامه در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۷۸**

۱۳۷۷/۱۲/۲۹	۱۳۷۸/۱۲/ ۲۹	یادداشت
ریـسال	ریـسال	
		<u>استفاده از منابع سرمایه ای:</u>
۲۸۲,۱۸۱,۹۳۹	۸۸۷,۲۹۳,۲۳۰	۳
۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۷۷۰,۰۰۰	
<u>۱۱۶,۶۸۴,۱۱۳,۰۴۶</u>	<u>۱۴۹,۸۲۹,۵۰۴,۰۲۹</u>	۴
<u>۱۱۷,۰۷۲,۲۹۴,۹۸۵</u>	<u>۱۵۰,۷۳۳,۵۶۷,۲۵۹</u>	
		<u>دارائیهای جاری :</u>
۹,۴۹۸,۹۰۶,۵۸۲	۲۴,۴۴۲,۷۲۷,۰۸۰	۵
۹,۰۳۳,۵۲۸,۴۵۸	۵,۳۴۳,۴۸۲,۱۸۳	۶
<u>۱,۱۲۷,۸۴۸,۳۱۸</u>	<u>۳,۶۴۱,۷۶۷,۵۶۵</u>	۷
<u>۱۹,۶۶۰,۲۸۳,۳۵۸</u>	<u>۳۳,۴۲۷,۹۷۶,۸۲۸</u>	
		<u>بدهیهای جاری:</u>
<u>۱,۴۰۳,۵۱۷,۶۹۹</u>	<u>۲,۲۱۲,۷۹۱,۹۹۸</u>	۸
<u>۱,۴۰۳,۵۱۷,۶۹۹</u>	<u>۲,۲۱۲,۷۹۱,۹۹۸</u>	
۱۸,۲۵۶,۷۶۵,۶۵۹	۳۱,۲۱۵,۱۸۴,۸۳۰	
(۶۵۴,۰۰۷,۳۹۸)	(۹۳۱,۸۳۴,۳۵۱)	۹
<u>۱۳۴,۶۷۵,۰۵۳,۲۴۶</u>	<u>۱۸۱,۰۱۶,۹۱۷,۷۳۸</u>	
		<u>منابع سرمایه ای بکار رفته :</u>
۹۵,۲۸۲,۸۱۹,۵۴۹	۱۳۲,۸۱۲,۳۲۶,۴۳۰	۱۰
۲۱,۵۹۲,۹۴۹,۲۸۷	۲۶,۶۹۵,۰۰۳,۹۱۳	۱۱و۱۰
۱۱,۵۰۰,۴۸۹,۲۸۹	۱۱,۱۴۲,۰۳۳,۵۵۰	۱۱و۱۰
<u>۶,۱۹۸,۷۹۵,۱۲۱</u>	<u>۱۰,۳۶۷,۵۵۳,۸۴۵</u>	۱۱و۱۰
<u>۱۳۴,۶۷۵,۰۵۳,۲۴۶</u>	<u>۱۸۱,۰۱۶,۹۱۷,۷۳۸</u>	

یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۱۸ مندرج در صفحات ۸ الی ۳۱ جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد

**صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز**  
**صورت درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۷۸**

سـال ۱۳۷۷	سـال ۱۳۷۸	یادداشت
ریـال	ریـال	
۴۶,۳۷۰,۵۷۹	۷۰,۵۷۷,۴۷۱	<b>درآمدها</b>
		سود سپرده بانکی
		درآمد حاصل از تسهیلات و اگذار شده در چارچوب
		عقود اسلامی
۶,۶۳۲,۷۵۱,۹۹۶	۶,۱۷۹,۷۸۸,۲۵۷	۱۴
۵,۷۴۰,۰۷۷,۹۸۹	۴,۹۳۵,۴۵۰,۶۳۵	۴-۲-۱
۳۲۸,۱۱۵,۷۶۵	۲,۵۰۹,۵۶۵,۲۴۵	۴-۲-۲
۱,۵۹۳,۲۸۲,۲۵۳	۸,۶۶۲,۴۳۹,۰۰۶	۱۵
۱۴,۳۴۰,۴۹۸,۵۸۲	۲۲,۳۵۷,۸۲۰,۶۱۴	
		<b>هزینه ها:</b>
		هزینه های عمومی و اداری
		حق بیمه جمعی
		هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
		مازاد عملیاتی سال
		انتقال به حساب ذخائر بازنشستگی
		انتقال به حساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات
		انتقال به حساب وجوه معلق
		انتقال به حساب ذخیره بیمه بیکاری
(۱,۷۰۲,۷۵۷,۶۲۳)	(۲,۲۵۷,۰۷۴,۲۵۹)	۱۶
(۳۰,۹۰۸,۰۰۰)	(۳۳,۲۹۵,۲۰۰)	
(۲۲۶,۰۳۸,۰۵۲)	(۲۷۷,۸۲۶,۹۵۳)	۹
۱۲,۳۸۰,۷۹۴,۹۰۷	۱۹,۷۸۹,۶۲۴,۲۰۲	
(۷,۹۱۵,۴۶۴,۸۶۳)	(۱۲,۳۸۳,۱۵۶,۱۲۶)	۱۰
(۳,۵۱۵,۳۵۰,۴۶۶)	(۵,۹۱۳,۳۸۸,۲۴۷)	۱۰ و ۱۱
(۱۰۴,۱۷۷,۸۷۹)	(۸۵,۰۳۶,۷۱۲)	۱۰ و ۱۱
(۸۴۵,۸۰۱,۶۹۹)	(۱,۴۰۸,۰۴۳,۱۱۷)	۱۰ و ۱۱

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۱۸ مندرج در صفحات ۸ الی ۳۱ جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد



صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۷۸

<u>ســــــــــــال ۱۳۷۷</u>	<u>ســــــــــــال ۱۳۷۸</u>	<u>یادداشت</u>
<u>ریــــــــــــال</u>	<u>ریــــــــــــال</u>	
۵,۶۲۸,۹۸۱,۳۳۰	۷,۱۶۸,۴۴۱,۳۲۴	۱۷
-	(۱,۵۱۰,۵۳۶,۵۲۸)	فعالیت‌های عملیاتی: جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی مالیات بر درآمد: مالیات بر درآمد پرداختی
۳,۷۹۴,۵۴۵,۳۶۹	۹,۴۹۲,۰۸۶,۹۰۶	فعالیت‌های سرمایه گذاری: وجوه فروش سهام
(۲۶,۳۸۲,۹۳۴,۲۸۸)	(۴۰,۱۲۷,۹۱۲,۶۴۴)	وجوه تحصیل سرمایه گذاریها
(۴۷,۳۴۴,۵۲۶)	(۶۲۲,۱۶۶,۶۲۹)	وجوه تحصیل دارائیهای ثابت
-	۶۲,۰۰۰,۰۰۰	وجوه حاصل از فروش دارائیهای ثابت
-	(۱۰,۷۷۰,۰۰۰)	وجوه تحصیل حق الامتياز تلفن
(۲۲,۶۳۵,۷۳۳,۴۴۵)	(۳۱,۲۰۶,۷۶۲,۳۶۷)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۱۷,۰۰۶,۷۵۲,۱۱۵)	(۲۵,۵۴۸,۸۵۷,۵۷۱)	جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
		فعالیت‌های تأمین مالی:
۱۹,۷۵۶,۳۲۵,۰۵۸	۲۸,۰۶۲,۷۷۶,۸۱۸	خالص وجوه حاصل از افزایش ذخائر
(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	بازپرداخت تسهیلات دریافتی
۱۷,۷۵۶,۳۲۵,۰۵۸	۲۸,۰۶۲,۷۷۶,۸۱۸	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۷۴۹,۵۷۲,۹۴۳	۲,۵۱۳,۹۱۹,۲۴۷	خالص افزایش وجه نقد
۳۷۸,۲۷۵,۳۷۵	۱,۱۲۷,۸۴۸,۳۱۸	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۱,۱۲۷,۸۴۸,۳۱۸	۳,۶۴۱,۷۶۷,۵۶۵	مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۱۸ مندرج در صفحات ۸ الی ۳۱ جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد

**صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز**  
**یادداشت‌های توضیحی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۸**

**۱- کلیات**

۱-۱- تهیه و تصویب صورتهای مالی:

صورتهای مالی که براساس استانداردهای حسابداری و اساساً بر مبنای بهاء تمام شده تاریخی (در موارد مقتضی، ارزشهای جاری) تهیه شده، در تاریخ ۱۳۷۹/۳/۲۵ به تصویب هیأت امنای صندوق رسیده است.

۱-۲- تاریخچه:

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز بمنظور تامین حقوق بازنشستگی، از کارافتادگی و وظیفه کارکنان سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و شرکتهای تابعه و وابسته به آن در تاریخ ۱۳۵۵/۱/۱۰ تشکیل و طی شماره ۱۸۸۰ مورخ ۱۳۵۶/۱۱/۲۰ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است.

**۲- خلاصه اهم رويه های حسابداری**

۲-۱- دارائیهای ثابت:

دارائیهای ثابت به قیمت تمام شده پس از کسر استهلاک به نرخها و روشهای زیر که براساس جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب سوم اسفند ماه سال ۱۳۶۶ تعیین شده در صورتهای مالی منعکس میگردد:

نوع دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
وسائیل نقلیه	۲۵٪ و ۳۵٪ و ۳۰٪	نزولی
اثاثیه اداری	۱۰ ساله	مستقیم

هزینه استهلاک دارائیهای تاریخی محاسبه میشود که دارائی آماده برای بهره برداری در اختیار صندوق قرار میگیرد. در صورتیکه دارائی در خلال ماه در اختیار صندوق قرار گیرد ماه مزبور در محاسبه استهلاک منظور نخواهد شد. هزینههای نگهداری و تعمیرات جزئی بحساب هزینهها منظور میشود لکن هزینههای تعمیرات اساسی، بهبود و تعویض دارائیهای بحساب دارائی مربوطه منظور میگردد.

۲-۲- سرمایه گذارها:

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

ترازنامه

۳- خالص دارائیهای ثابت

دارائیهای ثابت عبارتست از :

(میلیون ریال)			
وسائط نقلیه	اثاثیه اداری	پیش پرداخت سرمایه‌ای	جمع
۲۰۷/۱	۵۰۱/۵	۱۸/۹	۷۲۷/۵
۳۸۶/۵	۲۳۵/۷	-	۶۲۲/۲
(۲۲/۴)	-	-	(۲۲/۴)
<u>۵۷۱/۲</u>	<u>۷۳۷/۲</u>	<u>۱۸/۹</u>	<u>۱,۳۲۷/۳</u>
<b>قیمت تمام شده</b>			
در اول فروردین ماه ۱۳۷۸			
افزایش طی دوره			
کاهش طی دوره			
در پایان اسفند ماه ۱۳۷۸			
<b>ذخیره استهلاک</b>			
در اول فروردین ماه سال ۱۳۷۸			
افزایش طی دوره			
کاهش طی دوره			
در پایان اسفند ماه سال ۱۳۷۸			
ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۷۸			
ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۷۸			
۱۵۵/۱	۱۹۰/۲	-	۳۴۵/۳
۵۰/۵	۶۲/۴	-	۱۱۲/۹
(۱۸/۲)	-	-	(۱۸/۲)
<u>۱۸۷/۴</u>	<u>۲۵۲/۶</u>	<u>-</u>	<u>۴۴۰/-</u>
<u>۳۸۳/۸</u>	<u>۴۸۴/۶</u>	<u>۱۸/۹</u>	<u>۸۸۷/۳</u>
<u>۵۲/-</u>	<u>۳۱۱/۳</u>	<u>۱۸/۹</u>	<u>۳۸۲/۲</u>

۳-۱- افزایش طی دوره بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

میلیون ریال	
۱۰۷/۴	خرید قطعات و تجهیزات جانبی کامپیوتر
۲۹/۸	اثاثیه اداری
۹۸/۵	دستگاه مرکزی تلفن و متعلقات
۳۸۶/۵	دو دستگاه پیکان ، یک دستگاه پاترول و یک دستگاه پژو
<u>۶۲۲/۲</u>	

۳-۲- کاهش وسائط نقلیه مربوط به بهای تمام شده فروش دو دستگاه از خودروهای صندوق به ارزش کارشناسی میباشد که بهای فروش و ارزش دفتری آنها به ترتیب ۶۱/۹ میلیون ریال و ۴/۲ میلیون ریال میباشد که سود حاصل از فروش آنها به مبلغ ۵۷/۷ میلیون ریال جزو اقلام سایر درآمدها (یادداشت ۱۵) منعکس گردیده است .

۲-۲-۲- سرمایه گذاری در سهام شرکتها به قیمت تمام شده پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام در صورتهای مالی منعکس میگردد. ذخیره کاهش ارزش سهام باین ترتیب محاسبه میگردد که اولاً" در مورد شرکتهایی که سهام آنها در بورس اوراق بهادار مورد معامله قرار گرفته اند مازاد مجموع قیمت تمام شده بر مجموع ارزش بازار براساس آخرین معامله در سال بعنوان ذخیره در نظر گرفته میشود و ثانياً" در مورد سایر شرکتها با توجه به وضعیت صورتهای مالی و اطلاعات کسب شده به پنج گروه تقسیم و ارزش روز آنها بین صفر تا ۱۰۰ درصد ارزش اسمی برآورد و تفاوت حاصله از مبالغ مذکور و قیمت خرید به حساب ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری سهام منظور گردیده است .

۲-۲-۳- سرمایه گذاری در سپرده های بانکی و سایر جهات به قیمت تمام شده در حسابها منعکس میگردد.

۲-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان:

طبق روش صندوق به ازای هر سال سابقه خدمت هر یک از کارکنان معادل یکماه و نیم آخرین حقوق و مزایای مستمر بعنوان ذخیره مزایای پایان خدمت محاسبه و در حسابها منظور میگردد.

۲-۴- درآمد حاصل از سرمایه گذاریها:

۲-۴-۱- سود سپرده های بانکی :

سود سپرده های بانکی براساس نرخ های اعلام شده از طرف مراجع ذیربط بانکی به روش تعهدی در حسابها منظور میگردد.

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

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

۲-۴-۳- سود سهام دریافتنی:

سود سهام دریافتنی به روش تعهدی و براساس مصوبه مجمع عمومی شرکتهای ذیربط بعنوان درآمد سال منظور میگردد.

۲-۴-۴- جریمه تخلف از شرط :

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

۲-۴-۵- حق ایجاد و عضویت دریافتنی:

درآمد مزبور براساس نرخهای مصوب هیات امنأ به روش تعهدی محاسبه و منظور میگردد.

۳-۳- پیش پرداخت سرمایه ای در رابطه با طراحی و نگارش سیستم اطلاعاتی کاربردی صندوق به شرکت نرم افزاری سینا میباشد.

#### ۴- سرمایه گذاریها

سرمایه گذاریها عبارتند از :

۱۳۷۷/۱۲/۲۹	۱۳۷۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۳۱۳/۵	۳۹,۲۸۱/۶	تسهیلات واگذار شده
۳۷,۵۸۴/۵	۵۳,۳۱۹/۲	سهام شرکتها
۸/۲	۱۳۶/۹	سپرده های بانکی
۴۴,۷۷۷/۸	۵۷,۰۹۱/۸	سایر سرمایه گذاریها
۱۱۶,۶۸۴/-	۱۴۹,۸۲۹/۵	

۴-۱- تسهیلات واگذار شده عبارتست از :

۱۳۷۷/۱۲/۲۹	۱۳۷۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۳۳۴/۷	۴۸,۹۱۸/۴	تسهیلات واگذاری به اعضا
۵,۴۸۱/۱	۶,۶۶۱/۶	تسهیلات واگذاری به اشخاص حقیقی و حقوقی
۴,۱۹۱/۱	۵,۹۳۳/۹	تسهیلات خریددین
۳۲۸/۳	۴۳۴/۴	تسهیلات قرض الحسنه
۵۳,۳۳۵/۲	۶۱,۹۴۸/۳	
(۱۹,۰۲۱/۷)	(۲۲,۶۶۶/۷)	درآمد سالهای آینده
۳۴,۳۱۳/۵	۳۹,۲۸۱/۶	

۴-۱-۱- تسهیلات واگذاری به اعضا به شرح زیر تفکیک میشود:

۱۳۷۷/۱۲/۲۹	۱۳۷۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۶۹۸/۷	۴۳,۲۳۷/۷	تسهیلات مسکن واگذاری به اعضا
۵,۶۲۷/۷	۵,۱۸۹/۷	تسهیلات تعمیرات مسکن واگذاری به اعضا
-	۱۶۵/۷	تسهیلات ساخت مسکن واگذاری به اعضا
۱,۰۰۸/۳	۳۲۵/۳	تسهیلات واگذاری به اعضا جهت خرید سهام بساک
۴۳,۳۳۴/۷	۴۸,۹۱۸/۴	

۲-۱-۴- تسهیلات خرید دین بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

<u>۱۳۷۷/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۷۸/۱۲/۲۹</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۱۱/-	۱,۸۷۳/۳	واگذاری تسهیلات خرید دین به اشخاص حقیقی و حقوقی
		واگذاری تسهیلات خرید دین به اعضا از طریق انعقاد قرارداد با
		شرکتهای متبوع آنان
<u>۲,۷۸۰/۱</u>	<u>۴,۰۶۰/۶</u>	
<u>۴,۱۹۱/۱</u>	<u>۵,۹۳۳/۹</u>	
=====	=====	

۲-۴- سهام شرکتها :

صورت ریز سرمایه گذاری در سهام شرکتها به تفکیک " سهام فعال در بورس " و "سهام غیر فعال در بورس" بشرح صفحات آتی میباشد:

(ارقام به میلیارد ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری			بهای بورس		سود سهام
				۷۷/۱۲/۲۹	۷۸/۱۲/۲۹	۷۸/۱۲/۲۹	سال ۱۳۷۷	سال ۱۳۷۸	
<u>صنایع کانی غیر فلزی:</u>									
۱	صنعتی آبگینه	۲۰۰۰۰	۱۰۰۰	-	۲۳۷/۳	۲۲۸/۲	-	-	-
۲	سیمان فارس و خوزستان	۷۵۲۷	۱۰۰۰	۱۴/۹	۱۶/۵	۲۲/۷	۳/۱	۳/۱	-
۳	سیمان کرمان	۸۹۶۸	۱۰۰۰	۱۰/۳	۱۱/۸	۵۶/۴	۷/۵	۴/۱	-
۴	پر میت	۷۸۹۳۶	۱۰۰۰	۱۷۹/۹	۱۷۹/۹	۹۰/۸	۱۴/۸	۱/۳	-
۵	پشم شیشه ایران	۳۲۱۹	۱۰۰۰	۹/۹	۱۸/۴	۱۶/۴	۱/۹	۲/۶	-
۶	شیشه قزوین	۵۰۰۰۰	۱۰۰۰	۷۴/۱	-	-	۷۵	۳۷/۵	-
۷	پارس سرام	۴۲	۱۰۰۰	۰/۱	-	-	۰/۰۶	۰/۰۵	-
۸	چینی ایران	۱۸۳۵۶	۱۰۰۰	۶۹/۴	۶۹/۴	۱۴۹/۸	۲۰/۲	۸/۳	-
۹	فراورده های نسوز	۳۴۴۲۸	۱۰۰۰	۳۷۹/۴	-	-	۱۳۰/۸	۱۶۳/۳	-
۱۰	شیشه و گاز	۹۵۲۶	۱۰۰۰	۳۱/۱	۳۱/۱	۶۴	۸/۹	-	-
				۷۶۹/۱	۵۶۴/۴	۶۲۸/۳	۲۶۲/۲	۲۲۰/۱۵	
<u>صنایع غذایی:</u>									
۱۱	صنعتی بهشهر	۱۳۵۰۰	۱۰۰۰	۱۳۸/-	۱۳۸/-	۹۳/۳	۲۳/۴	۱۶/۴	-
۱۲	ساسان	۲۰۳۶	۱۰۰۰	۲/۶	۲/۶	۲۱/-	۳/۶	۳/۱	-
۱۳	صنعتی بهپاک	۶۶۶۶	۱۰۰۰	-	۲۲/۴	۲۹/۱	-	-	-
۱۴	روغن نباتی پارس	۱۶۲۵۵	۱۰۰۰	۳۰/۹	۱۵۳/۱	۱۴۴/۵	۱/۴	۰/۴	-
۱۵	شهید ایران	۱۰۸۹۱۸	۱۰۰۰	۱۴۲/۴	۲۲۳/۶	۲۳۷/۱	۳۸/۲	۲۸/-	-
۱۶	تولیدی مهرام	۲۴۵۸۰	۱۰۰۰	-	۷۲/۶	۷۵/۵	-	-	-
				۳۱۳/۹	۶۱۲/۳	۶۰۰/۵	۶۶/۶	۴۷/۹	
<u>صنایع قند:</u>									
۱۷	قند شیرین خراسان	۱۷۵۰۰	۱۰۰۰	-	۴۶/-	۵۰/-	-	-	-
۱۸	قند ثابت خراسان	-	۱۰۰۰	۴/۷	-	-	-	۲/۶	-
۱۹	قند نیشابور	-	۱۰۰۰	۲۳/۹	-	-	۳۰/۲	۲۰/۶	-
				۲۸/۶	۴۶/-	۵۰/-	۳۰/۲	۲۳/۲	

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری			سود سهام	
				۷۷/۱۲/۲۹	۷۸/۱۲/۲۹	۷۸/۱۲/۲۹	سال ۱۳۷۷	سال ۱۳۷۸
<u>صنایع سرمایه گذاری</u>								
<u>و توسعه:</u>								
۲۰	سرمایه گذاری توسعه صنعتی	۱۱۲۸۴۳۵	۱۰۰۰	۱,۰۲۷/۱	۱,۰۲۷/۱	۱,۱۲۸/۵	۱۱۲/۸	۱۹۴/۹
۲۱	سرمایه گذاری ملی ایران	۲۲۷۶۱۰	۱۰۰۰	۷/۲	۳۴۲/۷	۳۴۱/۴	۰/۶	۲/-
۲۲	سرمایه گذاری پتروشیمی	۱۷۱۴۹۶	۱۰۰۰	-	۲۰۰/۸	۲۳۱/۲	-	-
۲۳	سرمایه گذاری بانک صادرات (غدیر)	۲۰۰۰۰	۱۰۰۰	۲۶/۴	۲۶/۴	۲۳/۶	۳/۶	۴/۷
۲۴	سرمایه گذاری بانک ملی	۱۵۰۰۰	۱۰۰۰	۲۴/۲	۲۴/۲	۳۲/۹	۳/۵	۸/۵
۲۵	توسعه صنایع بهشهر	۲۹۳۲۱	۱۰۰۰	۸۷/۹	۱۰۳/۱	۱۱۶/۳	۳۱/۷	۲۱/۸
۲۶	سرمایه گذاری رنا	۱۱۵۹۸۱۹	۱۰۰۰	۱,۴۰۷/۴	۲,۳۲۶/۸	۲,۲۶۱/۶	۲۵۰/۱	۲۱۶/۳
۲۷	سرمایه گذاری ساختمان	۳۰۰۰۰۰	۱۰۰۰	-	۳۰۳/۲	۳۰۰/-	-	۵۴/-
				۲,۵۸۰/۲	۴,۳۵۴/۳	۴,۴۳۵/۵	۳۹۲/۳	۵۰۲/۲
<u>صنایع شیمیائی:</u>								
۲۸	داروسازی اسوه	۲۱۴۵۳	۱۰۰۰	-	۹۴/۷	۱۳۹/۹	-	-
۲۹	الیاف ایران	۱۵۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۶/-	۱۰۶/-	۱۴۲/۵	۱۹/۲	۲۱/۱
۳۰	پارس دارو	-	۱۰۰۰	-	-	-	-	۵۱/۸
				۱۰۶/-	۲۰۰/۷	۲۸۲/۴	۱۹/۲	۷۲/۹
<u>صنایع لاستیک، پلاستیک:</u>								
۳۱	لاستیک دنا	۳۹۱۰۰	۱۰۰۰	-	۱۶۶/۲	۱۶۳/۴	-	-
۳۲	پلاستیران	۱۰۸۲۶	۱۰۰۰	۱۵/۶	۱۵/۶	۹۰/۴	۹/۳	۱۰/۸
۳۳	پلاستیک شاهین	۳۷۷۴۷	۱۰۰۰	۱۹۵/۷	۱۹۵/۷	۹۶/۱	۲۵/۶	۷/۹
۳۴	کارخانجات تولیدی تهران	۱۰۰۰۰	۱۰۰۰	۲۶/۳	۳۴/۳	۴۰/-	-	۷/۵
				۲۳۷/۶	۴۱۱/۸	۳۸۹/۹	۳۴/۹	۲۶/۲



(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری			بهای بورس		سود سهام
				۷۷/۱۲/۲۹	۷۸/۱۲/۲۹	۷۸/۱۲/۲۹	سال ۱۳۷۷	سال ۱۳۷۸	
	<u>صنایع پتروشیمی:</u>								
۳۵	کرین ایران	۲۱۱۶۹	۱۰۰۰	۱۰۸/۹	۱۱۵/۷	۱۲۳/۶	۳۴/۳	۲۸/۲	
۳۶	پتروشیمی فارابی	۴۶۴۰۰	۱۰۰۰	۱۹۵/۲	-	-	۸۱/۲	۹۹/۸	
۳۷	پتروشیمی اراک	۶۹۶۵۶	۱۰۰۰	-	۱۷۵/۷	۲۹۹/۶	-	-	
۳۸	پتروشیمی خارک	۱۹۹۰۰۰	۱۰۰۰	-	۵۵۷/۴	۷۱۶/۲	-	-	
				۳۰۴/۱	۸۴۸/۸	۱,۱۳۹/۴	۱۱۵/۵	۱۲۸/-	
	<u>صنایع نساجی:</u>								
۳۹	چیت سازی بهشهر	۲۴۰۰۰	۱۰۰۰	۱۹/۴	۱۹/۴	۳۱/۲	-	-	
۴۰	نساجی مازندران	۲۵۵۰۷۲	۱۰۰۰	۳۴۷/۲	۳۴۷/۲	۲۵۵/۱	۲/۵	-	
				۳۶۶/۶	۳۶۶/۶	۲۸۶/۳	۲/۵	-	
	<u>صنایع معدن و استخراج از معدن:</u>								
۴۱	درین کاشان	۴۰۹۶۹	۱۰۰۰	-	۱۴۴/۲	۱۴۴/۸	-	-	
۴۲	تامین ماسه ریخته گری	۱۰۴۱۸۷	۱۰۰۰	۲۲۲/۱	۲۲۲/۱	۱۶۶/۷	۳۱/۲	۱۳/-	
				۲۲۲/۱	۲۶۶/۳	۳۱۱/۵	۳۱/۲	۱۳/-	
	<u>صنایع فلزات:</u>								
۴۳	لوله و ماشین سازی ایران	۲۵۱۰۹۰	۱۰۰۰	-	۷۶۰/۶	۹۶۵/۴	-	۱۵/۳	
۴۴	صنایع مس شهید باهنر	۹۳۳۳۳	۱۰۰۰	۵۶۵/۴	۵۶۵/۴	۳۹۸/-	۵۳/۲	۴۶/۵	
۴۵	آهنگری تراکتورسازی	۲۵۰۰۰	۱۰۰۰	-	۴۶۷/۲	۴۶۲/۵	-	-	
۴۶	آلومینیوم پارس	۲۵۰۰۰	۱۰۰۰	۱۱۶/۶	-	-	۳۰/-	-	
۴۷	نورد و لوله اهواز	۱۷۷۶۷۰	۱۰۰۰	۷۴۹/۷	۷۴۹/۷	۲۵۶/۷	۵/-	-	
۴۸	جام دارو	۱۸۴۷۷	۱۰۰۰	۲۸/۴	۳۴/۵	۴۸/۲	۱۱/۹	۱۰/۸	
				۱,۴۶۰/۱	۲,۵۷۷/۴	۲,۱۳۰/۸	۱۰۰/۱	۷۲/۶	

(ارقام به میلیارد ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری			سود سهام	
				۷۸/۱۲/۲۹	۷۷/۱۲/۲۹	۷۸/۱۲/۲۹	سال ۱۳۷۷	سال ۱۳۷۸
<u>صنایع خودرو و وسائط نقلیه :</u>								
۴۹	فنی سازی خاور	۵۱۰۰	۱۰۰۰	۷/۷	۱۱/۱	۳۴/۴	۴/۱	۴/-
۵۰	ایران خودرو	۱۹۰۵۹۸	۱۰۰۰	۴۸۸/۸	۷۲۹/۳	۷۹۱/-	۱۸۵/۲	-
۵۱	ایران خودرو دیزل	۸۳۲۹۴	۱۰۰۰	۲۸۰/-	۳۲۱/۶	۳۱۲/-	۳۳/۵	۵۰/-
۵۲	ایران وانت	۲۲۹۱۶	۱۰۰۰	۴۸/۹	۵۳/۵	۶۳/۷	۱۲/۵	۴/۶
۵۳	سایپا	۸۹۲۳	۱۰۰۰	۲۴۲/۲	-	-	۲۶/۵	۶۷/۸
۵۴	پارس خودرو	۱۲۰۰۰	۱۰۰۰	-	۲۶/۶	۲۸/۴	-	-
۵۵	تولیدی قطعات اتومبیل	۸۰۰۰۰	۱۰۰۰	-	۳۶۳/۸	۳۶۰/-	-	۳۲/-
۵۶	نیرو محرکه	۱۵۰۰۰۰	۱۰۰۰	-	۲۳۹/۲	۲۹۱/-	-	۷/-
				۱,۰۶۷/۶	۱,۷۴۵/۱	۱,۸۸۰/۵	۲۶۱/۸	۱۶۵/۴
<u>صنایع تجهیزات و ماشین آلات :</u>								
۵۷	صنایع پمپ سازی ایران	۵۴۷۰	۱۰۰۰	۳۲/-	۳۲/-	۴۱/-	-	۶/۸
۵۸	کمپرسور سازی تبریز	۱	۱۰۰۰	۰/۰۰۱	۰/۰۰۱	۰/۰۰۲	-	-
۵۹	ارج	۴۷۲۷۰	۱۰۰۰	۱۳۷/۱	۱۵۶/-	۱۳۱/۸	۲/۸	-
۶۰	ایسال	۸۴۸۱۰	۱۰۰۰	۲۹۹/۹	۱۱۰/۴	۱۶۱/۱	۴۸/۸	۸۳/-
۶۱	پارس خزر	۷۵۰۰	۱۰۰۰	۵۶/۸	۵۶/۸	۵۵/۱	۱۴/-	۱۷/۱
۶۲	تراکتور سازی ایران	۳۰۰۰	۱۰۰۰	۲۲/۹	۲۲/۹	۳/-	۰/۳	-
				۵۴۸/۷	۳۷۸/۱	۳۹۲/-	۶۵/۹	۱۰۶/۹
<u>صنایع وسایل برقی :</u>								
۶۳	موتوزن	۱۰۰۰۰	۱۰۰۰	۶۸/۱	۶۸/۱	۷۶/۹	۱۴/۱	۱۷/۵
۶۴	پارس شهاب	۱۱۲۵۰	۱۰۰۰	۳۶/-	۳۶/-	۶۴/۱	۵/۵	۷/۳
				۱۰۴/۱	۱۰۴/۱	۱۴۱/-	۱۹/۶	۲۴/۸

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری			سود سهام	
				۷۷/۱۲/۲۹	۷۸/۱۲/۲۹	۷۸/۱۲/۲۹	سال ۱۳۷۷	سال ۱۳۷۸
۶۵	صنایع وسائط ارتباطی : پارس الکتریک	۱۷۰۳۱۵	۱۰۰۰	۲,۱۰۹/۷	۴۷۷/۹	۵۹۵/۹	۵۵۵/۲	۱۲۲/۳
				۲,۱۰۹/۷	۴۷۷/۹	۵۹۵/۹	۵۵۵/۲	۱۲۲/۳
۶۶	سایر وسائط نقلیه : صدرا	۵۰۰۰۰۰	۱۰۰۰	۵۰۰/۷	۵۰۰/۷	۱۰,۵۰۰/-	۴۰۰/-	۴۰۰/-
				۵۰۰/۷	۵۰۰/۷	۱۰,۵۰۰/-	۴۰۰/-	۴۰۰/-
				۱۰,۷۱۹/۱	۱۳,۵۵۴/۵	۲۳,۷۶۴/-	۲,۲۸۹/۴	۱,۹۹۳/۳
	جمع ارزش کل سهام فعال در بورس							

(ارز نام به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت	سود سهام	
				۷۸/۱۲/۲۹	۷۷/۱۲/۲۹		سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۷
<u>سهام غیر فعال در بورس</u>								
۶۷	صنایع فراساحل	۱۷۰	۵۰۰۰۰۰۰	۴۲۵/-	۸۵۰/-	۱۰٪	۳۲۳/۴	۳۸۵/۵
۶۸	پارک و شهرسازی لاله *	۲۷۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۴/۵	۲۷۰۰/-	۹۰٪	-	-
۶۹	بانک سابق توسعه صنعتی و معدنی ایران	۲۶۵۴۸	۱۰۰۰	۴۰/۴	۴۰/۴	۰/۱۹٪	-	-
۷۰	بانک سابق توسعه سرمایه گذاری ایران	۶۳۸۶	۱۰۰۰	۱۰/۶	۱۰/۶	۰/۱۵٪	-	-
۷۱	بازرگانی ایدرو	۳۵۰۰۰	۱۰۰۰۰	۴۰۳/۸	۴۰۳/۸	۱۰٪	-	۲۵۰
۷۲	خدمات مالی و مشاوره ای	۲۰۰۰	۱۰۰۰	۱/-	۱/-	۱۰٪	-	-
۷۳	آینده گستر	۳۱۱۵	۱۰۰۰۰۰	۳۱۱/۵	۳۱۱/۵	۱۷/۸٪	-	۱۳۱
۷۴	پارمیدا	۳۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۵۹۵/-	۵۹۵/-	۱۰٪	۶۷۵/-	۲۳/۲
۷۵	آینده اندیش	۵۰۰۰	۱۰۰۰	۵/-	۵/-	۱۰٪	۵/۶	۴/۸
۷۶	صدرا بین الملل	۹۹۹۶۶۶۷	۱۰۰۰	۱۱,۰۳۸/۳	۱۱,۰۳۸/۳	۹/۹۹٪	-	-
۷۷	کیش بتون جنوب *	۴۹۰۰۰	۱۰۰۰	۴۹/-	۴۹/-	۴۹٪	-	-
۷۸	صانفیر	۳۰۰۰۰	۱۰۰۰	-	۳۰۰/-	۶٪	-	-
۷۹	شهد سپند	۴۴۹۵	۱۰۰۰	۴/۵	۴/۵	۰/۵۳٪	-	-
۸۰	آینده کیش (بساک) *	۲۱۴۹۳۴۵۹	۱۰۰۰	۱۳,۸۹۲/۶	۲۳,۱۵۰/۹	۷۱/۶٪	۲,۴۴۶/۶	۲,۱۴۶/۲
۸۱	پنروپارس	۲۰۰۰۰	یک دلار	۱۳۹/۶	۱۳۹/۶	۴۰٪	-	-
۸۲	گروه سرمایه گذاران کیش	۶۳	۱۰۰۰۰۰۰	-	۲۲۰/۵	۵/۳٪	-	-
جمع سهام غیرفعال بورس				۲۶,۹۲۰/۸	۳۹,۸۲۰/۱		۳,۴۵۰/۶	۲,۹۴۰/۷
جمع کل				۳۷,۶۳۹/۹	۵۳,۳۷۴/۶		۵,۷۴۰/۱	۴,۹۳۴/۱
ذخیره کاهش ارزش سهام				(۵۵/۵)	(۵۵/۵)			
خالص سرمایه گذاری در سهام شرکتها				۳۷,۵۸۴/۴	۵۳,۳۱۹/۱			

\* در مورد تهیه حسابهای تلفیقی صندوق و شرکتهای فوق به یادداشت ۳-۲-۴ توجه شود.

یادداشت ۲-۲-۴

وضعیت سهام فروخته شده در طی سال ۱۳۷۸ و سود حاصل از فروش آن بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام فروخته شده	بهای تمام شده سهام فروخته شده	خالص بهای فروش	سود یا زیان حاصل از فروش سهام
۱	پارس الکترونیک	۳۳۷۸۱۱	۱,۸۷۸,۰۷۹,۷۷۲	۱,۸۶۸,۴۱۸,۱۹۸	(۹,۶۶۱,۵۷۴)
۲	ایران خودرو	۱۰۵۳۰۰	۴۸۸,۷۴۴,۶۸۱	۶۱۱,۳۳۶,۷۹۳	۱۲۲,۵۸۲,۱۱۲
۳	الومینیوم پارس	۲۵۰۰۰	۱۱۶,۵۵۰,۰۰۰	۲۰۶,۹۱۵,۲۸۶	۹۰,۳۶۵,۲۸۶
۴	شیشه قزوین	۵۰۰۰۰	۷۴,۰۴۹,۰۳۵	۴۲۶,۰۲۰,۲۰۷	۳۵۱,۹۷۱,۱۷۲
۵	سرمایه گذاری رنا	۶۰۰۰	۱۵,۷۵۶,۵۷۹	۱۵,۱۱۷,۷۶۱	(۶۳۸,۸۱۸)
۶	قند ثابت خراسان	۵۶۴۹	۴,۷۱۱,۱۷۶	۱۴,۳۷۰,۰۸۷	۹,۵۵۸,۹۱۱
۷	ابزارمهدی	۳۳۳۴۸	۱۰۴,۱۲۵,۹۶۲	۱۴۹,۷۰۱,۶۵۳	۴۵,۵۷۵,۶۹۱
۸	ایسال	۱۶۴۰۷۵	۲۱۶,۵۴۶,۸۷۱	۳۳۵,۲۷۲,۴۱۷	۱۰۸,۷۲۵,۵۴۶
۹	پارس سرام	۴۲	۱۱۹,۸۰۰	۲۰۵,۹۳۴	۸۶,۱۳۴
۱۰	کربن ایران	۸۲۰۶۸	۲۲۴,۶۲۳,۸۴۹	۲۵۶,۹۱۶,۲۷۳	۳۲,۲۹۲,۴۲۴
۱۱	قند نیشابور	۱۳۷۴۰	۲۳,۹۳۳,۵۸۷	۱۵۸,۶۶۸,۹۹۹	۱۳۴,۷۳۵,۴۱۲
۱۲	پتروشیمی فارابی	۴۶۴۰۰	۱۹۵,۳۳۷,۹۰۴	۳۵۷,۴۸۹,۱۶۸	۱۶۲,۱۵۱,۲۶۴
۱۳	پارس دارو	۲۶۴۱۷	۴۱۵,۳۷۱,۰۲۵	۵۵۷,۴۶۱,۰۱۹	۱۴۲,۱۸۹,۹۹۴
۱۴	سایبا	۲۳۵۹۰	۶۳۶,۲۲۶,۸۲۷	۵۹۴,۱۳۲,۸۲۱	(۴۲,۱۰۴,۰۰۶)
۱۵	فرآورده های نسوز	۴۱۳۱۳	۳۸۶,۲۵۹,۰۶۵	۷۱۱,۱۲۶,۵۱۳	۳۲۴,۸۶۷,۴۴۸
۱۶	پتروشیمی اراک	۲۳۰۳۴۴	۵۷۳,۵۳۰,۷۲۱	۸۸۲,۰۷۸,۱۰۹	۳۰۸,۵۴۷,۳۸۸
۱۷	دوده صنعتی	۶۰۰۰	۳۴,۵۸۲,۳۵۲	۴۱,۰۸۳,۵۴۵	۶,۵۰۰,۱۹۳
	جمع		۵,۳۸۸,۳۵۰,۲۰۶	۷,۱۷۶,۱۹۴,۷۷۳	۱,۷۸۷,۸۴۴,۵۶۷
۱۸	بساک	۳۸۳۰۳۳۰۱	۴,۱۰۶,۹۰۱,۸۹۲	۴,۸۲۸,۶۲۳,۵۶۹	۷۲۱,۷۲۰,۶۷۷
	جمع کل		۹,۴۹۵,۲۵۲,۰۹۸	۱۲,۰۰۴,۸۱۷,۳۴۲	۲,۵۰۹,۵۶۵,۲۴۴

۳-۲-۴- با توجه به درصد سرمایه گذاری مستقیم صندوق در شرکتهای پارک و شهربازی لاله ، سرمایه گذاری آینده کیش و کیش بتون جنوب و نیز درصد سرمایه گذاری غیر مستقیم صندوق در کیش بتون جنوب (تعلق ۴۵٪ سهام کیش بتون جنوب به آینده کیش و ۵/۹ درصد آن به شرکت پارک و شهربازی لاله) ، هر سه شرکت مذکور در ردیف شرکتهای تابعه صندوق میباشند. با توجه به نوع شخصیت حقوقی و فعالیت صندوق و به دلیل متمایز بودن فعالیت شرکتهای پارک و شهربازی لاله و کیش بتون جنوب از فعالیت صندوق و اینکه مبلغ ۲,۱۴۶ میلیون ریال سود سهام سال ۱۳۷۸ شرکت آینده کیش در حسابهای سال ۱۳۷۸ لحاظ شده و کل دارائیهای آینده کیش در آخر سال ۱۳۷۸ به میزان ۵۴,۲۲۸ میلیون ریال در حدود ۳۰٪ کل دارائیهای صندوق بوده و سود ناشی از معاملات فیما بین با شرکتهای مذکور در مقایسه با کل مازاد عملیاتی سال ۱۳۷۸ صندوق مبلغ قابل توجه و قابل ملاحظه ای نبوده ، تهیه صورتهای مالی تلفیقی صندوق و شرکتهای تابعه فوق برای سال ۱۳۷۸ ضروری نمیشد. توضیحا" اضافه مینماید ، بموجب صورتهای مالی حسابرسی شده سال منتهی به ۱۳۷۸/۹/۳۰ شرکت پارک و شهربازی لاله جمع کل دارائیهای آن در تاریخ مذکور بالغ بر حدود ۱,۹۰۹ میلیون ریال بوده و حسابهای نهایی سال ۱۳۷۸ کیش بتون جنوب در تاریخ تنظیم صورتهای مالی صندوق در دست تهیه میباشد.

۳-۴- سایر سرمایه گذارها از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۷۷/۱۲/۲۹	۱۳۷۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	زمین و ساختمان
۳۷,۵۷۶/-	۵۲,۶۸۰/۱	کالای تجاری
۸۴۵/۳	۹۵۲/۳	سایر
۶,۳۵۶/۵	۳,۴۵۹/۴	
۴۴,۷۷۷/۸	۵۷,۰۹۱/۸	

۳-۴-۱- سرمایه گذاری در زمین و ساختمان از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۷۷/۱۲/۲۹	۱۳۷۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	پروژه شمال (ایزده)
۶۳۷/۲	۶۵۱/-	پروژه ساخت ملک خیابان ویلا
۲,۳۷۱/۷	۲,۴۶۷/۱	ملک خیابان بخارست
۵۰۷/۸	۵۰۸/۳	ملک خیابان دولت
۳۹۶/۷	۳۹۶/۷	سه واحد آپارتمان واقع در خیابان شهید عاطفی
۱,۱۶۸/۶	۱,۲۶۸/۸	دو واحد آپارتمان واقع در خیابان تیغستان الهیه
۷۸۰/-	۴۲۹/۴	

		دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و چهار واحد پارکینگ در
۲۴۲/-	۲۷۶/۳	مجتمع ولیعصر
۸۷۸/۱	۹۰۶/۶	شانزده واحد آپارتمان واقع در سرآسیاب کرج
۲,۴۷۱/-	۲,۴۷۱/۳	پروژه ولنجک
۱,۵۰۴/۴	۱,۵۲۰/۳	پروژه اروند کنار
۱,۲۲۱/۸	۱,۲۳۳/-	چهل واحد آپارتمان در مجتمع رنگین کمان شهرک محمدیه قزوین
۵,۵۳۶/۸	۹۲۱/۵	ده واحد آپارتمان در مجتمع استادشهریار کیش
۶۸۶/۹	۶۹۱/۵	چهار واحد آپارتمان در خیابان بیمه - تهران
		پیش خرید یکصد و پنجاه و چهار واحد آپارتمان در پروژه مهستان
۳,۳۱۰/۳	۱۶,۳۴۱/۷	کیش
۳,۸۶۱/۷	۳,۸۶۱/۷	پنج واحد غرفه در بازار بین المللی ونوس کیش
		پنج قطعه زمین جمعا" بمساحت ۱۶۴۸۴/۸ مترمربع در لواسانات
۳,۷۱۸/۹	۳,۷۱۸/۹	کوچک (گلندوک)
۹۲۸/۴	۹۲۸/۴	پنج واحد آپارتمان واقع در خیابان شیبانی جمال زاده
۶,۴۵۶/۲	۱۱,۶۱۴/۷	پروژه فروشگاه شمس تبریزی
۸۹۷/۵	۲,۷۳۱/۴	طرح هتل امیر کبیر
۳۷,۵۷۶/-	۵۲,۹۳۸/۶	
		کسر میشود پیش دریافت فروش یکدستگاه آپارتمان واقع در
-	(۲۵۸/۵)	خیابان شیبانی جمالزاده
۳۷,۵۷۶/-	۵۲,۶۸۰/۱	

۱-۳-۴- در سال ۱۳۷۷ نسبت به ابتیاع فروشگاه نیمه تمام شمس تبریزی واقع در منطقه آزاد کیش بمبلغ ۱۳,۹۲۳ میلیون ریال اقدام گردید که طبق مبایعه نامه منعقد شده تا پایان سال ۱۳۷۸ مبلغ ۱۱,۶۱۴/۷ میلیون ریال پرداخت شده است .

۱-۳-۴-۲- مبلغ حدود ۲,۷۳۱/۴ میلیون ریال مندرج در جدول فوق تحت عنوان طرح هتل امیرکبیر اراک عمدتاً مربوط به مبالغ پرداختی در وجه شرکت پارک و شهرسازی لاله جهت هزینه های ساخت و اجرای هتل امیرکبیر میباشد. مبالغ پرداختی در وجه شرکت مذکور با توجه به اینکه نهایتاً به سرمایه گذاری تبدیل خواهد شد ، در قسمت سرمایه گذاری ها طبقه بندی گردیده است .

۱-۳-۴-۳- کاهش سرمایه گذاری در زمین و ساختمان مربوط به بهای تمام شده فروش ۷۴ دستگاه آپارتمان براساس بهای کارشناسی میباشد. اطلاعات مربوط به بهای تمام شده ، بهای فروش و سود حاصله از فروش آنها بشرح جدول زیر میباشد:

(ارقام به میلیون ریال)

سود	بهای تمام شده	بهای فروش	
۴,۸۸۵/۸	۴,۴۷۴/۲	۹,۳۶۰/-	۷۲ دستگاه آپارتمان واقع در مجتمع مسکونی استادشهریارکیش
۱,۱۸۲/۱	۴۴۶/۹	۱,۶۲۹/-	۲ دستگاه آپارتمان واقع در خیابان تیغستان الهیه
۶,۰۶۷/۹	۴,۹۲۱/۱	۱۰,۹۸۹/-	

مبلغ ۶,۰۶۷/۹ میلیون ریال سود حاصل از فروش آپارتمانهای مذکور جزو اقلام سایر درآمدها (یادداشت ۱۵) منعکس گردیده است.

۲-۳-۴- کالای تجاری از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۷۷/۱۲/۲۹	۱۳۷۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	قالی و قالیچه
۹۱/۵	۹۱/۹	وسائط نقلیه سنگین
۷۵۳/۸	۵۸۳/۵	یخچال و اجاق گاز و کولر و آبگرمکن
-	۲۷۶/۹	
۸۴۵/۳	۹۵۲/۳	

۱-۲-۳-۴- وسائط نقلیه سنگین مربوط به دو دستگاه کمپرسی بنز ۱۹۲۴ و یکدستگاه بنز خاور ۸۰۸ میباشد. ضمناً کاهش وسایط نقلیه مربوط به بهای تمام شده فروش یکدستگاه پمپ بتون به ارزش دفتری میباشد.

#### ۵- حسابهای دریافتنی و پیش پرداختها

حسابهای دریافتنی و پیش پرداختها از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۷۷/۱۲/۲۹	۱۳۷۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده به صندوق
۴,۸۴۰/۷	۷,۵۳۳/-	پیش پرداخت مالیات
۲,۴۵۹/۲	۳,۰۹۹/۹	سود سهام دریافتنی
۱,۱۲۴/۲	۱,۷۲۲/۷	



-	۹,۳۶۰/-	سازمان منطقه آزاد کیش
-	۱,۱۲۵/-	شرکت راه و ساختمانی چایلاق
۱,۰۷۴/۸	۱,۶۰۲/۲	سایر اقلام
۹,۴۹۸/۹	۲۴,۴۴۲/۸	

۵-۱- حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده به صندوق به مبلغ ۷,۵۳۳/۷ میلیون ریال (سال ۱۳۷۷ مبلغ ۴,۸۴۰/۷ میلیون ریال) عمدتاً مربوط به کسور بازنشستگی اسفند ماه شرکتهای میباید که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۴,۱۰۴/۷ میلیون ریال (سال ۱۳۷۷ مبلغ ۲,۵۶۶/۳ میلیون ریال) از مطالبات مذکور وصول شده است .

۵-۲- مانده بدهی سازمان منطقه آزاد کیش به مبلغ ۹,۳۶۰/- میلیون ریال مربوط به بهای فروش ۷۲ دستگاه از آپارتمانهای مجتمع مسکونی استاد شهريار کیش (یادداشت ۳-۱-۳-۴) در اواخر سال مالی جاری میباشد. لازم به توضیح است که براساس ماده ۵ مباحثه نامه فیما بین توافق گردیده مانده بدهی خریدار از طریق واگذاری زمین یا زمین های مورد نظر فروشنده در منطقه آزاد کیش تهاتر و تسویه حساب شود.

۵-۳- مبلغ ۱,۱۲۵/- میلیون ریال مانده بدهی شرکت راه و ساختمانی چایلاق در ارتباط با ۱۰ قسط از اقساط معوقه اجاره هتل آنا واقع در جزیره کیش میباشد . لازم به توضیح است که اقدامات لازم در خصوص وصول مطالبات از شرکت مذکور در تاریخ تهیه این صورتهای مالی در جریان میباشد.

#### ۶- مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته

تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان فوق که حسب مورد مشتمل بر سود سهام دریافتنی نیز میباشد، بشرح زیر است :

۱۳۷۷/۱۲/۲۹	۱۳۷۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۴۱/۵	۵/۸	شرکت پارک و شهرسازی لاله
۸۴۰/۴	۱,۷۱۳/۵	شرکت کیش بتون جنوب
۴,۸۸۰/-	۳,۰۲۷/۱	شرکت سرمایه گذاری آینده کیش
۴۷۳/۱	۳۲۸/۱	شرکت فراساحل
۳۹۵/-	۲۶۲/۱	شرکت پارمیدا
۳/۵	۶/۸	شرکت آینده اندیش
۹,۰۳۳/۵	۵,۳۴۲/۴	

## ۷- موجودی نقد

موجودی نقد از اقلام زیر تشکیل گردیده است :

۱۳۷۷/۱۲/۲۹	۱۳۷۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۲۳/۱	۳,۶۴۱/۵	موجودی حسابجاری نزد بانکها
۴/۷	۰/۲	موجودی نقد
<u>۱,۱۲۷/۸</u>	<u>۳,۶۴۱/۷</u>	

## ۸- حسابها و اسناد پرداختنی

سر فصل فوق بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

۱۳۷۷/۱۲/۲۹	۱۳۷۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۰/-	۱۵۰/-	شرکت تولیدی نیرومحرکه
۲۲۷/۴	۱۷۵/۴	شرکت تولید مگاموتور
۲/۴	۱۶/۵	شرکت ساختمان و خدمات نوساز
۲۱۹/۷	۴۸۵/۱	ودیعه تسهیلات مسکن
۱۴۲/۷	۱۵۸/۸	مانده ذخیره اعضا مستعفی
۱۸۱/۷	۲۷۳/۶	پس انداز کارکنان
۷۵/-	۷۹/۱	بیمه آسیا
۴۰۴/۶	۳۶۵/۳	سایر
<u>۱,۴۰۳/۵</u>	<u>۱,۷۰۳/۸</u>	
	۳۱۰/۵	اسناد پرداختنی :
-	۱۹۸/۵	وزارت دارائی - یک فقره چک به سررسید ۱۳۷۹/۱/۲۵
-	۲,۲۱۲/۸	گروه سرمایه گذاران کیش - یک فقره چک به سررسید ۱۳۷۹/۲/۱
<u>۱,۴۰۳/۵</u>		

۸-۱- اعضا متقاضی استفاده از تسهیلات مالی مسکن ، نسبت به واریز مبلغ یک میلیون ریال به حساب صندوق بعنوان " وديعه تسهیلات مسکن " اقدام مینمایند که مبلغ مذکور همزمان با واگذاری تسهیلات مالی مسکن به آنان مسترد میگردد.

## ۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به مآخذ یک ماه و نیم حقوق و مزایای مستمر نسبت به سنوات خدمت آنان محاسبه گردیده است که گردش حساب فوق بشرح زیر میباشد.

۱۳۷۷/۱۲/۲۹	۱۳۷۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۱/۶	۶۵۴/-	مانده اول سال
(۸۲/۵)	-	پرداخت به کارکنان باز خرید شده
۱۹۴/۹	۲۷۷/۸	ذخیره ایجاد شده در سال جاری
۶۵۴/-	۹۳۱/۸	مانده در پایان سال
<u>۲۷</u>	<u>۳۰</u>	تعداد پرسنل در پایان سال

## ۱۰- ذخائر

۱۰-۱- گردش حساب ذخائر عبارتست از :

(ارقام به میلیون ریال)

ذخائر	ذخیره	ذخیره	ذخیره	ذخیره	ذخائر	
بازنشستگی	بهداشت	بیکاری	مستمریها	معلق	وجه	جمع
۹۵,۳۸۲/۸	۴,۸۹۰/۸	۶,۱۹۸/۸	۱۶,۷۰۲/۱	۱۱,۵۰۰/۵	۱۳۴,۶۷۵/-	
-	-	-	(۱,۵۱۰/۵)	-	(۱,۵۱۰/۵)	
۲۵,۰۴۶/۳	۹۱۹/۲	۲,۷۶۰/۷	(۲۲۰)	(۴۴۳/۵)	۲۸,۰۶۲/۷	اول فروردین ۱۳۷۸
۱۲,۳۸۳/۲	۶۱۶/۸	۱,۴۰۸/-	۵,۲۹۶/۶	۸۵/-	۱۹,۷۸۹/۶	تعدیل مانده ابتدای سال در ارتباط با مالیات عملکرد ۱۳۷۳ (یادداشت ۱۲)
۱۳۲,۸۱۲/۳	۶,۴۲۶/۸	۱۰,۳۶۷/۵	۲۰,۲۶۸/۲	۱۱,۱۴۲/-	۱۸۱,۰۱۶/۸	تغییرات در طی سال انتقال مازاد عملیاتی
						پایان اسفند ماه ۱۳۷۸

۱۰-۲- تغییرات ذخائر در طی سال عبارتست از :

(ارقام به میلیون ریال)

ذخائر	ذخیره	ذخیره	ذخیره	ذخیره	ذخائر	
بازنشستگی	بهداشت	بیکاری	مستمریها	معلق	وجه	جمع
۲۷,۸۳۶/۹	۱,۲۶۸/۶	۳,۲۵۷/۷	-	-	-	۳۲,۳۶۳/۲
انتقال ذخائر افراد مستعفی که فعال شده اند	۲,۱۹۹/۱	-	(۰/۷)	(۲,۱۹۸/۴)	-	-
انتقال ذخائر افراد مستعفی	(۲,۸۶۱/۱)	-	-	۲,۸۶۱/۱	-	-
انتقال ذخائر افراد بازنشسته، از کارافتاده و متوفی	(۲,۱۲۸/۶)	-	۲,۱۲۸/۶	-	-	-
پرداخت به مستمری بگیران	(۳۴۹/۳)	(۴۹۷/-)	(۳,۳۷۹/۴)	-	-	(۴,۲۲۵/۷)
تسویه ذخائر افراد مستعفی و انتقالی	-	-	-	(۷۴/۸)	(۷۴/۸)	-
انتقال به ذخیره مستمریها	-	-	۱,۰۳۱/۵	(۱,۰۳۱/۵)	-	-
۲۵,۰۴۶/۳	۹۱۹/۳	۲,۷۶۰/۷	(۲۲۰)	(۴۴۳/۶)	-	۲۸,۰۶۲/۷

۱۱- حسابهای ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات ، معلق و ذخیره بیمه بیکاری

الف - حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات :

هر ساله ذخیره اعضا فعال که به گروه مستمری بگیران صندوق تغییر وضع می یابند به این حساب منتقل شده و همچنین ۱٪ ذخیره درمان و بازده های متعلقه و نیز مانده ذخیره اعضایی که با صندوق قطع رابطه نموده و تسویه حساب مینمایند به حساب مذکور منظور و منتقل میگردد و نهایتاً پرداختهای انجام شده به مستمری بگیران از این حساب برداشت میشود.

ب - حساب وجوه معلق :

به تبع قطع رابطه عضویت اعضا 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، ذخایر بازنشستگی آنان از این حساب خارج شده و حسب مورد به حسابهای مربوطه منظور میگردد.

ب - ذخیره بیمه بیکاری:

در سال ۱۳۷۵ براساس مصوبه هیأت عامل سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران " صندوق بیمه بیکاری کارکنان تحت پوشش صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز " تشکیل گردید که براساس توافق معمول شده ، اداره و مدیریت آن به عهده صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز محول شده و مقرر است کارمزد اداره و مدیریت صندوق بیمه بیکاری موصوف براساس پیشنهاد این صندوق و موافقت ریاست هیأت عامل سازمان گسترش از محل منابع صندوق بیمه بیکاری در وجه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز پرداخت شود. مبلغ ۹۰/۳ میلیون ریال بابت اداره و مدیریت صندوق مذکور در سال ۱۳۷۷ ، دریافت گردید.

## ۱۲- مالیات

با توجه به اقدامات معمول شده طی سال ۷۸ در مورد مالیات عملکرد سالهای ۷۳ الی ۷۷ صندوق ، در حال حاضر چگونگی وضعیت پرونده مالیاتی سالهای مذکور بشرح ذیل میباشد:

سال ۱۳۷۲ - موضوع مطالبه مالیات از بابت عملکرد سال ۷۲ براساس برگ تشخیص صادره بنا به لایحه اعتراضیه صندوق در هیأت حل اختلاف بدوی مطرح و خواسته صندوق تأمین و رفع تعرض گردید.

سال ۱۳۷۳ - موضوع مطالبه مالیات از بابت عملکرد سال ۷۳ صندوق پس از طی مراحل هیأت های حل اختلاف بدوی و تجدید نظر و شورای عالی مالیاتی نهایتاً " در هیأت سه نفره ماده ۲۵۱ مکرر مطرح و مورد بررسی قرار گرفت که متأسفانه تمام خواسته صندوق مورد پذیرش قرار نگرفت ولی از مبنای درآمد مشمول مالیات تعیین شده مبلغی حدود ۱۰۲۷ میلیون ریال کاهش داده شد که نهایتاً " برگ قطعی مالیات در خرداد ماه سال ۱۳۷۸ بمبلغ حدود ۱,۸۲۷/۵ میلیون ریال صادر و در تاریخ ۱۳۷۸/۷/۱۴ به صندوق اعلام گردیده است . از کل مبلغ مالیات قطعی مبلغ حدود -/۳۱۷ میلیون ریال آن از محل پیش پرداخت مالیات سود سهام تأمین و مابقی آن به مبلغ ۱۰/۵ میلیون ریال طی ۵ فقره چک به سررسید ۱۳۷۸/۹/۲۵ لغایت ۱۳۷۹/۱/۲۵ پرداخت و حساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات (یادداشت ۱۰) تعدیل گردیده است .

سال ۱۳۷۴ - صندوق به برگ تشخیص مبنی بر مطالبه مالیات مربوط به عملکرد سال ۷۴ معترض و درخواست ارجاع امر به هیأت حل اختلاف بدوی معمول گردید. در مراجعه مورخ ۷۶/۱۲/۱۱ جهت شرکت در جلسه هیأت حل اختلاف ، به تبع نگاشته صندوق در ارتباط با ضوابط اجرائی ذیل تبصره یک ماده دو قانون مالیاتهای مستقیم ، مدیر کل هیأت های حل

اختلاف وقت نسبت به معلق نمودن امر اقدام نمود که کماکان وضعیت به همان شکل باقی است .

سال ۱۳۷۵ = به برگ تشخیص مبنی بر مطالبه مالیات از بابت عملکرد سال ۷۵ اعتراض و درخواست ارجاع امر به هیأت حل اختلاف بدوی معمول گردید. صندوق در جلسه هیأت بدوی شرکت نمود و لایحه اعتراضیه تقدیم گردید هیأت نسبت به صدور قرار اقدام نموده است و کارشناسان قرار مراجعه و بررسیهای لازم معمول شده ولی هنوز جلسه مجدد هیأت تشکیل نشده است .

سال ۱۳۷۶ - در مورد عملکرد سال ۷۶ نسبت به صدور برگ تشخیص اقدام شده که براساس اعتراض معمول شده موضوع به هیأت حل اختلاف بدوی ارجاع و نسبت به تقدیم لایحه اعتراض اقدام شده است هیأت هنوز نسبت به انشأ رای اقدام ننموده است .

سال ۱۳۷۷ - عملکرد سال ۱۳۷۷ توسط مأمورین مالیاتی بررسی گردیده ولی تا تاریخ تهیه صورتهای مالی برگ تشخیص مربوطه صادر نشده است .

### ۱۳- درآمد و هزینه

#### ۱۳-۱- درآمد و هزینه جامع:

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

#### ۱۴- درآمد حاصل از تسهیلات واگذار شده در چارچوب عقود اسلامی

درآمد حاصل از تسهیلات واگذار شده بشرح زیر تفکیک میگردد:

سال ۱۳۷۷	سال ۱۳۷۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۷۹/۶	۳,۷۸۵/۴	سود تسهیلات واگذار شده
۳۷۷/۴	۳۸۶/۴	سود تسهیلات خرید دین اعضا
۱۰/۸	۱۴/۷	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۲,۱۶۴/۹	۱,۹۹۳/۲	جریمه تخلف از شرط قراردادهای
۶,۶۳۲/۷	۶,۱۷۹/۷	
=====	=====	

۱۴-۱- درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری از اقلام زیر تشکیل شده است :

سال ۱۳۷۷	سال ۱۳۷۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۲/۹	۱۱۱/-	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری به شرکتها و موسسات
۲۸۰۰/۳	۲,۷۶۲/۱	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری مسکن به اعضا
۶۰۶/۴	۹۰۹/۳	درآمد حاصل از تسهیلات تعمیرات به اعضا
-	۳/-	درآمد حاصل از تسهیلات ساخت و ایجاد
۴,۰۷۹/۶	۳,۷۸۵/۴	

۱۴-۲- کارمزد واگذاری تسهیلات قرض الحسنه شامل -/۳ میلیون ریال مربوط به قراردادهای قرض الحسنه شرکتها (سال ۱۳۷۷ - ۳/۲ میلیون ریال) و ۱۱/۷ میلیون ریال مربوط به قرض الحسنه واگذاری به اعضا صندوق طبق مصوبه شورایعالی میباشد. (سال ۱۳۷۷ - ۷/۶ میلیون ریال).

#### ۱۵- سایر درآمدها

سایر درآمدها عبارتست از :

سال ۱۳۷۷	سال ۱۳۷۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۳/۴	۶۱۹/۱	جریمه تخلف از شرط شرکتهاى ملحق شده به صندوق
۳۷۶/۴	۶,۰۶۷/۹	سود فروش املاک (یادداشت ۳-۱-۳-۴)
-	۵۷/۷	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت (یادداشت ۲-۳)
۸۵/۹	۱۹۱/۴	حق ایجاد و عضویت اعضا
۷۶۷/۶	۱,۷۲۶/۳	سایر
۱,۵۹۳/۳	۸,۶۶۲/۴	

۱۵-۱- جریمه تخلف از شرط شرکتهاى ملحق شده به صندوق از بابت تأخیر در پرداخت کسور بازنشستگی اعضا میباشد که بـمـأخذ ۶ در ده هزار برای هر روز محاسبه شده است .

۱۵-۲- حق عضویت دریافتی براساس چهل هزار ریال جهت اعضا جدید و بیست هزار ریال جهت عضویت سالانه اعضا محاسبه شده است .

**۱۶- هزینه های عمومی و اداری**

هزینه های عمومی و اداری بشرح زیر تفکیک میگردد:

سال ۱۳۷۷	سال ۱۳۷۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۴/-	۴۸۰/-	حقوق و مزایا
۵۹۸/۲	۷۴۴/-	سایر هزینه های پرسنلی
۱۲۲/۲	۱۷۰/۸	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۵۹/۳	۲۱/۹	ملزومات اداری
۳۰/۶	۴۸/-	پست و تلفن و برق
۶۲/۷	۱۱۲/۸	هزینه استهلاك دارائیهای ثابت
۳۲/۵	۳۹/۲	حق حضور در جلسات هیات امنأ
۱۱۱/۴	۱۵۵/۵	پاداش اعضأ هیات امنأ طبق مصوبه شورایعالی
۷۳/۶	۷۱/۱	هزینه مسافرت اعضأ طبق مصوبه شورایعالی
۱۴/۴	۱۸/-	هزینه حسابرسی
۲۰۳/۹	۳۹۵/۷	سایر
۱,۷۰۲/۸	۲,۲۵۷/-	

**۱۷- صورت تطبیق مازاد عملیاتی**

صورت تطبیق مازاد عملیاتی با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی بشرح زیر است :

سال ۱۳۷۷	سال ۱۳۷۸	
ریال	ریال	
۱۲,۳۸۰,۷۹۴,۹۰۷	۱۹,۷۸۹,۶۲۴,۲۰۲	مازاد عملیاتی
۶۲,۶۷۵,۴۴۷	۱۱۲,۸۲۴,۲۷۲	هزینه استهلاك
(۳۲۸,۱۱۵,۷۶۵)	(۲,۵۰۹,۵۶۵,۲۴۵)	سود فروش سهام
-	(۵۷,۷۶۸,۹۳۴)	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت
۱۱۲,۳۲۰,۹۸۰	۲۷۷,۸۲۶,۹۵۳	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۵۷,۷۷۹,۲۲۷	-	کاهش موجودی ملزومات
(۷,۱۰۳,۸۹۴,۲۴۲)	(۱۱,۲۵۳,۷۷۴,۲۳۳)	افزایش حسابهای دریافتنی و پیش پرداختها
۴۴۷,۴۲۰,۷۷۶	۸۰۹,۲۷۴,۲۹۹	افزایش حسابهای پرداختنی
۵,۶۲۸,۹۸۱,۳۳۰	۷,۱۶۸,۴۴۱,۳۲۴	



#### ۱۸- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۳۷۸ محدود به موارد زیر بوده است :

##### ۱۸-۱- بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک):

- پیش خرید ۱۵۴ واحد آپارتمان در پروژه مهستان کیش از بساک به مبلغ ۱۷,۵۵۶/۷ میلیون ریال که در این ارتباط تا آخر سال ۱۳۷۸ حدود ۱۶/۳ میلیارد ریال بعنوان پیش پرداخت در حسابهای قیامین منظور شده است .

- ادامه عملیات تکمیل پروژه بازارچه شمس تبریزی در کیش توسط بساک . در این ارتباط صندوق با تأمین منابع مالی صرفاً "مخارج پروژه را پرداخت مینماید که پرداختهای سال ۱۳۷۸ بالغ بر -/۱۳۵۰ میلیون ریال بوده است .

- ادامه عملیات قرارداد اداره اقتصادی وجوه توسط بساک در سال ۱۳۷۸ که در این ارتباط درآمدی بمبلغ حدود ۴۶۹ میلیون ریال به صندوق تعلق گرفته است .

##### ۱۸-۲- شرکت کیش بتون جنوب :

- ادامه قرارداد اجاره ماشین آلات ساختمانی به کیش بتون که درآمد آن در سال ۱۳۷۸ به مبلغ ۱۲۰ میلیون ریال در حسابهای صندوق منظور شده است .

شرکتهای فوق دارای عضو مشترک هیئت مدیره با صندوق میباشند و معاملات با آنها در ردیف همان معاملات متعارف معمول میباشد.

