



صندوق حمایت و بازنشستگی

آینده ساز

گزارش سالیانه ۱۳۷۹

فهرست

<u>موضوع</u>	<u>صفحه</u>
بخش اول : اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به "مستمری بگیران" شامل بازنشستگان، ازکارافتادگان و بازمندگان	۱-۵
• نمودارهای مربوط به آمار و ارقام	۱-۵
<hr style="border: 1px solid black;"/>	
بخش دوم: اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به اعضاء فعال	۶
• تعداد اعضاء و شرکتهای ملحق شده به صندوق	۶
• انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضاء به سایر صندوقهای بازنشستگی	۷
• پذیرش سوابق بازنشستگی قبلی اعضاء	۷-۸
• نمودارها و جداول مربوط به توزیع سن و سابقه اعضاء	۸-۱۲
• موادی از قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی	۱۳
• واگذاری تسهیلات مالی به اعضاء	۱۳-۱۴
• پرداخت غرامت نقص عضو و حقوق ازکارافتادگی جزئی	۱۵
• اقدامات صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضاء صندوق	۱۶
• انعکاس پوشش بازنشستگی صندوق آینده ساز در آئین نامه های استخدامی	۱۶-۱۷
• مشارکت اعضاء در سهام شرکت بساک	۱۷
• پذیرش مابه التفاوت کسور بازنشستگی مدت عضویت در صندوق	۱۷-۱۸
• آگاه نمودن اعضاء از چگونگی ضوابط اجرایی صندوق و وضعیت پرونده بازنشستگی خود	۱۸
• لایحه اصلاح برخی از مواد قانون اصلاح مقررات بازنشستگی و وظیفه قانون استخدام کشوری	۱۸-۱۹
<hr style="border: 1px solid black;"/>	
بخش سوم: اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع	۲۰
• نمودارهای مربوط به آمار و ارقام عملیاتی	۲۱-۲۲
• مالیات	۲۳

بخش چهارم : تخصیص مازاد عملیاتی

۲۴

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

۲۵-۲۸

بخش ششم : گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی

- اظهارنظر حسابرس (بازرس)
 - ترازنامه
 - صورت درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی
 - صورت جریان وجوه نقد
 - توضیحات مربوط به صورتهای مالی
- ۱-۴
۵
۶
۷
۸-۳۳



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 اظهار نظر 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 اعضاء صندوق همواره بر آن بوده است که با انتخاب اصلح، افرادی شایسته را به عنوان اعضاء هیأت امناء 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 اعضاء صندوق همواره بتوانند آنان را پشتیبان و تکیه گاه خود قرار دهند.

اعضاء منتخب شورای عالی در دو سال گذشته به عنوان اعضاء اصلی و علی البدل هیأت امناء بشرح ذیل بوده اند:

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

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

ترازنامه و عملکرد سال مالی منتهی به اسفند ماه سال یکهزار و سیصد و هفتاد و نه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و همچنین چگونگی فعالیتها و اقدامات انجام شده تحت عنوان "گزارش هیأت امناء 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 ۳۴ 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 و بالاخره اعضاء محترم هیأت تشخیص و دبیر صندوق بیمه بیکاری که موجب استواری شأن و منزلت صندوق مذکور گردیده اند 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 نموده اند 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. انشاء...

رئیس کل
 به تقدیم احترام
 یحیی نغمه اسلامی

(بخش اول)

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

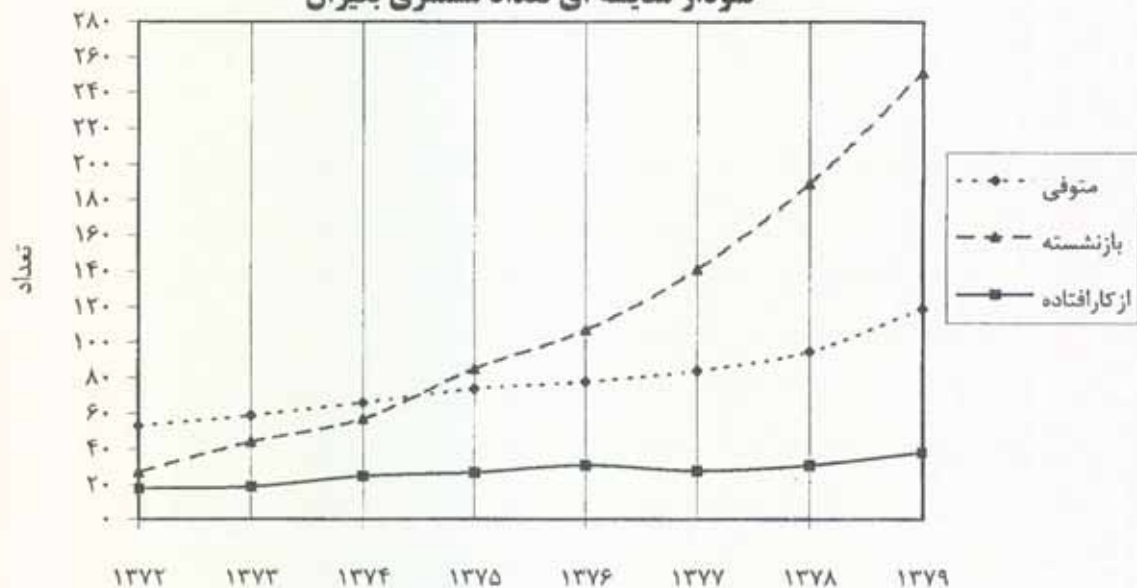
ارج نهادن به انسانهایی که بهترین سالهای عمر خود را صرف خدمت به جامعه و گردش چرخه اقتصادی، تولیدی و صنعتی نموده اند وظیفه و رسالت قطعی آن جامعه است و بهترین پاسخگوئی به این مهم تأمین آسایش و رفاه افراد و خانواده آنان در زمان پیری و دور ماندن از دنیای اشتغال است .

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

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

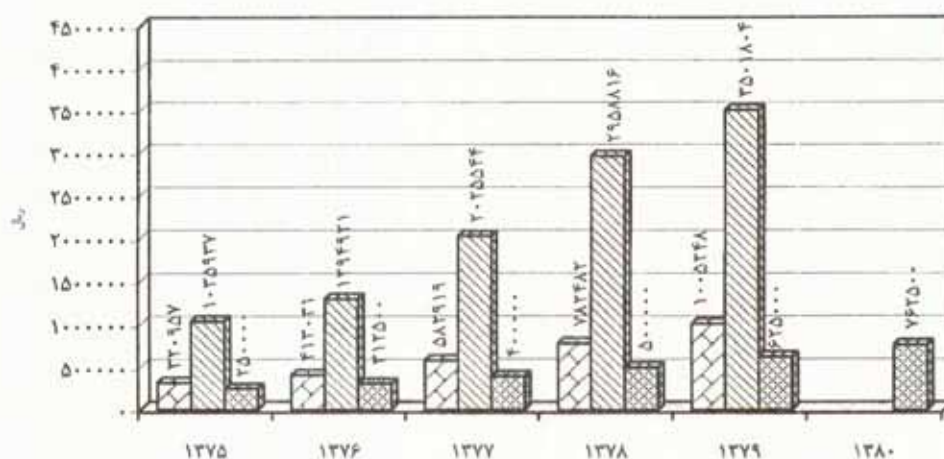
تعداد			شرح
در سال ۷۹	در سال ۷۸	در پایان سال ۷۹	
۲۵۱	۵۰	۶۴	اعضاء بازنشسته
۳۸	۴	۱۰	اعضاء ازکارافتاده
۱۱۹	۷	۱۵	اعضاء متوفی
۱۴۵۵	۲۱۸	۳۳۶	جمع تعداد بازنشستگان، ازکارافتادگان و افراد تحت تکفل آنان و بازماندگان اعضاء متوفی

نمودار مقایسه ای تعداد مستمری بگیران



— حداقل حقوق مستمری بگیران در سال ۱۳۷۹ مبلغ ۶۲۵٫۰۰۰ ریال بوده و از اول سال ۱۳۸۰ مبلغ ۷۶۲٫۵۰۰ ریال می باشد و افزایش حقوق در سال ۱۳۸۰ تا مبلغ ۱٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق بر مبنای ۲۲٪ در سال و نسبت به مازاد تا ۲٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق بر مبنای ۲۰٪ در سال و نسبت به مازاد تا ۳٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق بر مبنای ۱۸٪ در سال و مازاد بر ۳٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق ۱۶٪ در سال بوده است. روش محاسبه افزایش حقوق سالانه مستمری بگیران به نحوی تبیین شده است که سطوح حقوق پائین تر، از افزایشهای مناسبتری برخوردار شوند. کل مستمری پرداختی در سال ۱۳۷۹ بالغ بر ۴۰۹۱/۶ میلیون ریال بوده که با توجه به افزایش تعداد مستمری بگیران و حقوق سالانه آنان، نسبت به سال قبل ۵۶٪ فزونی داشته است.

نمودار رشد حداقل، متوسط و حداکثر حقوق مستمری



— به مستمری بگیران و خانواده تحت تکفل آنان امکان داده شده که علاوه بر استفاده از دفترچه خدمات درمانی، در موارد عدم امکان استفاده از دفترچه های مذکور و یا عدم کارآئی 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. هزینه سرانه دفترچه های مذکور در سال ۱۳۷۹ ماهانه مبلغ ۸۰۰ ریال بوده که به نسبتهای ۳۰٪ سهم استفاده کننده و ۷۰٪ سهم صندوق تسهیم و پرداخت شده است. کل هزینه پرداخت شده توسط صندوق بابت هزینه سرانه دفترچه های خدمات درمانی و درمان آزاد در سال ۱۳۷۹ مبلغ ۵۸۶/۵ میلیون ریال بوده که نسبت به سال قبل ۶۸٪ رشد داشته است.

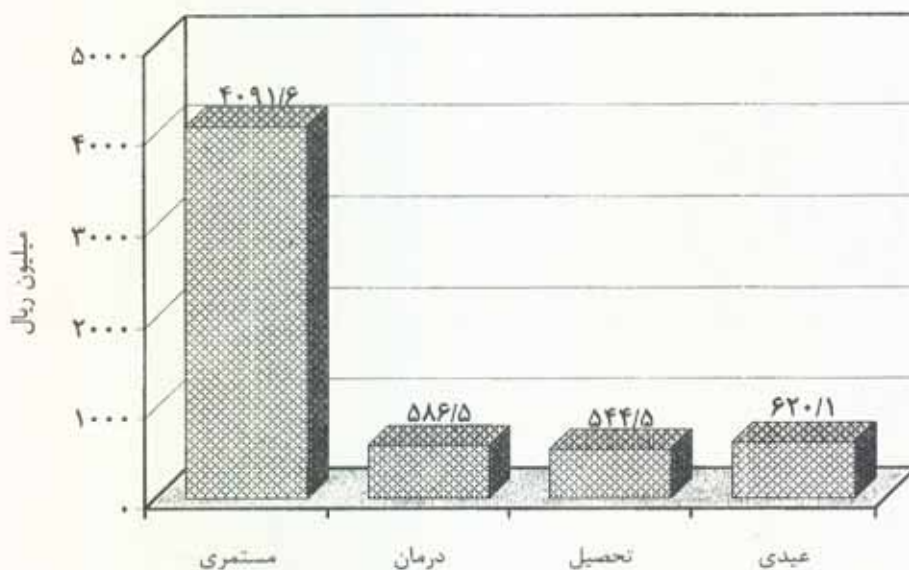
همچنین با توجه به قرارداد منعقد شده با کلینیک دندانپزشکی سپند مهرگان و کلینیک چشم پزشکی نور و تعداد ۱۲ بیمارستان درجه یک در نقاط مختلف تهران، مستمری بگیران و افراد خانواده تحت تکفل آنان می توانند با مراجعه به مراکز درمانی مذکور و پرداخت فقط ۲۰٪ از کل هزینه های انجام شده به عنوان فرانشیز از خدمات درمانی لازم بهره مند گردند 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.

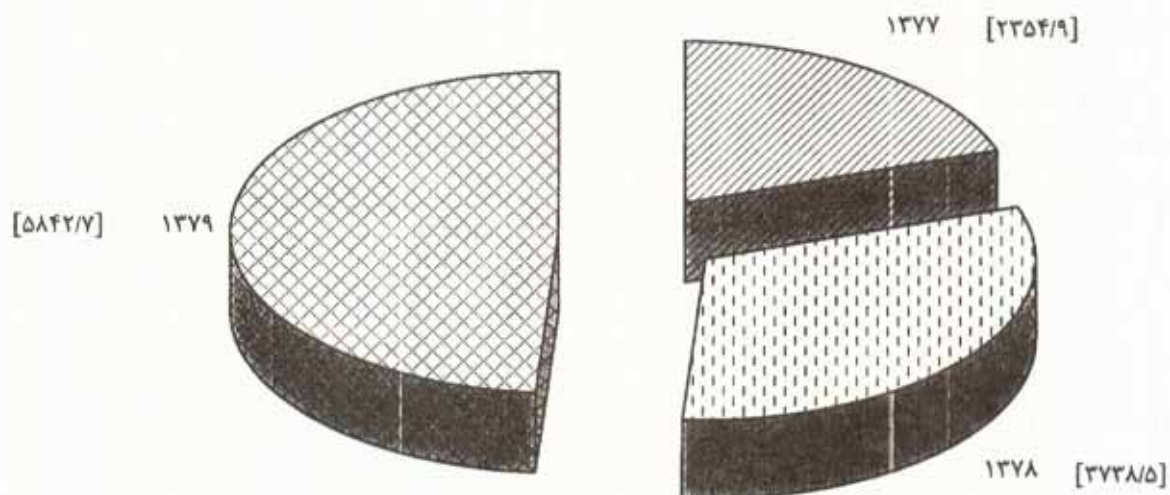
— در سال ۱۳۷۹ کمک هزینه تحصیلی فرزندان مستمری بگیران که به منظور افزایش کارآئی تحصیلی فرزندان و جلب توجه خاص آنان به اهمیت و اولویت این مهم پرداخت گردیده، در مقاطع دبستان، راهنمایی، دبیرستان و دانشگاه به ترتیب ۷۵۰٫۰۰۰ ریال، ۸۵۰٫۰۰۰ ریال، ۱٫۱۰۰٫۰۰۰ ریال و ۱٫۵۵۰٫۰۰۰ ریال و کل هزینه پرداختی از این بابت توسط صندوق در سال مذکور بالغ بر ۵۴۴/۵ میلیون ریال جهت تعداد ۴۹۸ نفر از فرزندان بوده که نسبت به سال قبل ۴۳٪ 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 ۶۲۰/۱ میلیون ریال بوده که افزایش آن نسبت به سال قبل حدود ۵۴/۸٪ می باشد.

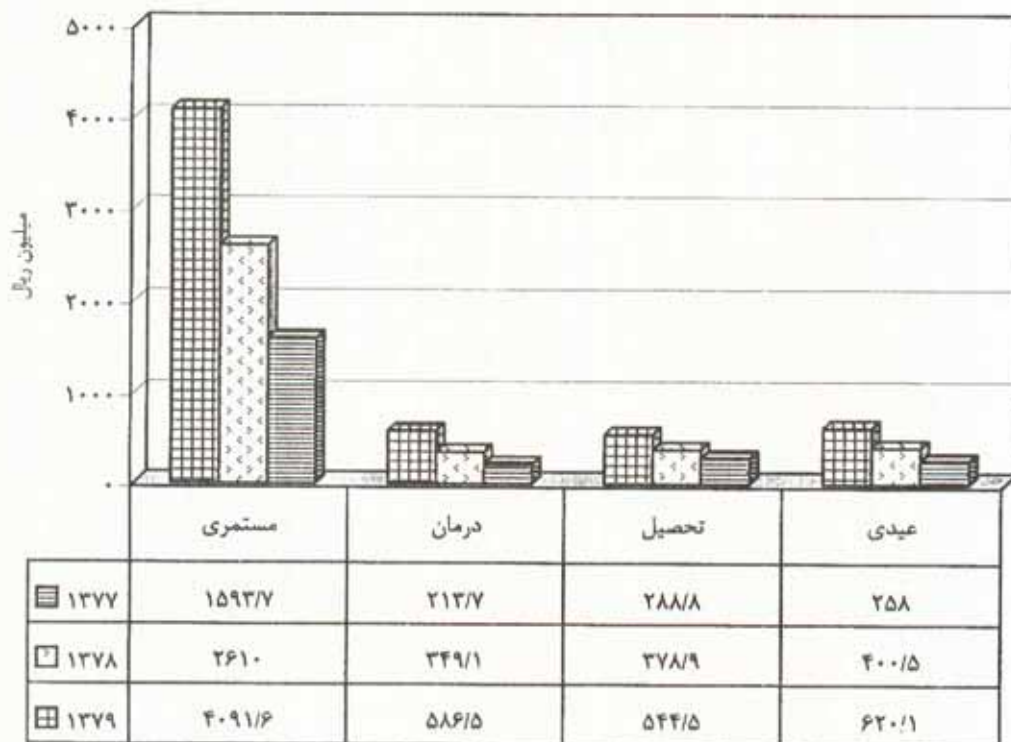
پرداخت های انجام شده به مستمری بگیران در سال ۱۳۷۹ به تفکیک اقلام



جمع پرداختی به مستمری بگیران (میلیون ریال)



مقایسه اقلام پرداختی به مستمری بگیران 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 امناء و کمیته ویژه منتخب هیأت امناء مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و در صورت احراز اطمینان از ضرورت امر، براساس تصمیمات متخذه اقدام مقتضی معمول می گردد. در سال ۱۳۷۹ به تعداد ۸۶ نفر از مستمری بگیران تسهیلات مالی جمعاً بالغ بر ۲۳۰ میلیون ریال پرداخت گردیده و مانده تسهیلات واگذاری به کل مستمری بگیران در پایان سال مذکور بالغ بر ۵۴۴/۹ 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 اعضاء فعال با اعمال ۲٪ تخفیف در نرخ، به مستمری بگیران واگذار می شود. مضافاً مستمری بگیران نیز مانند اعضاء فعال از تسهیلات مالی جهت اکتیاع سهام شرکت "بساک" با تخفیف ۲٪ در نرخ نسبت به اعضاء فعال بهره مند شده اند.

— با توجه به هزینه قابل ملاحظه ای که در انجام تشریفات بعد از فوت به خانواده ها تحمیل می گردد، هیأت امناء تصویب نمود که در صورت فوت هر یک از بازنشستگان یا از کارافتادگان و افراد تحت تکفل آنان و یا هر یک از مشمولین حقوق وظیفه بازماندگان، مبلغ دو میلیون و پانصد هزار ریال کمک هزینه در وجه خانواده متوفی پرداخت گردد.

— جهت گروه بازنشستگان و از کارافتادگان 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 امید است در این مهم توفیق لازم حاصل آمده باشد.

(بخش دوم)

اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به اعضاء فعال

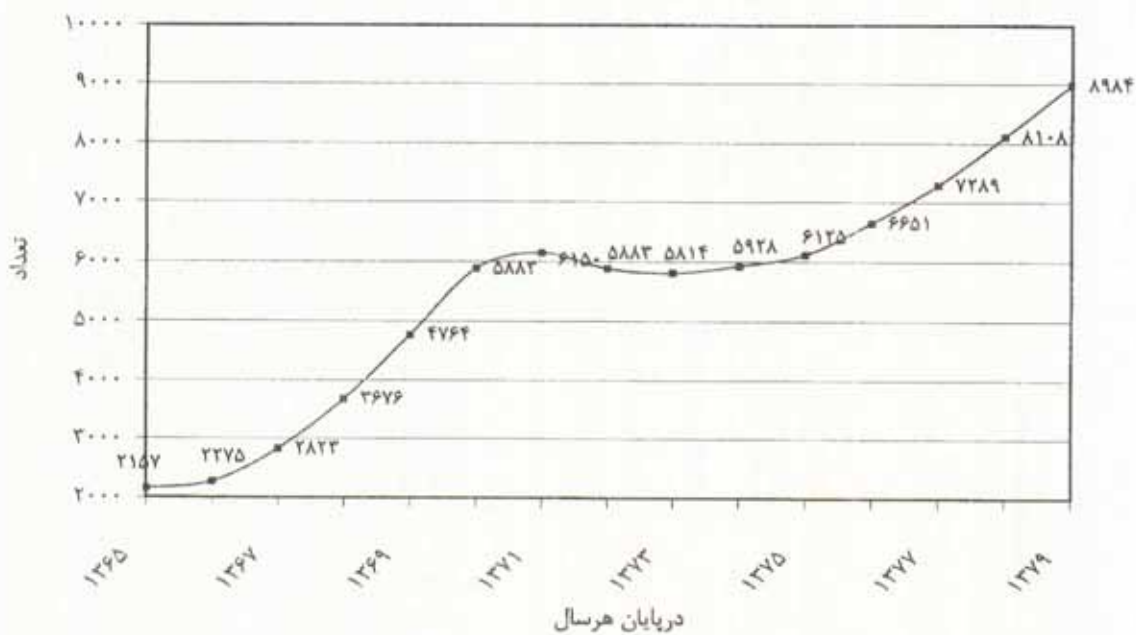
شرکتهای تابع و وابسته سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران با امضاء موافقتنامه تشکیل صندوق به صندوق ملحق شده و کارکنان واجد شرایط آنها با معرفی شرکتهای مذکور تحت پوشش صندوق قرار می گیرند که چگونگی آمار این اقدامات به شرح ذیل می باشد:

تعداد اعضاء و شرکتهای ملحق شده به صندوق

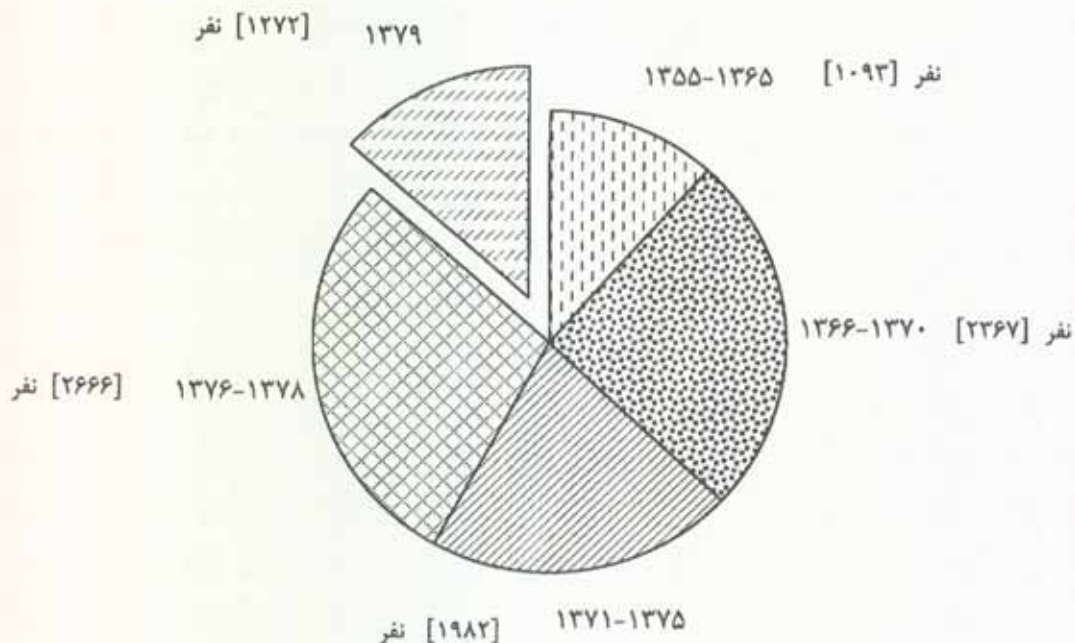
پایان سال ۱۳۷۸	پایان سال ۱۳۷۹	
۸۱۰۸	۸۹۸۴	تعداد اعضاء
۱۴۴	۱۵۹	تعداد شرکتهای

توضیح اینکه در طول سال ۱۳۷۹ کلاً تعداد ۱۲۷۲ 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

تا پایان سال ۱۳۷۹ بمنظور حفظ سوابق بازنشستگی تعداد ۶۳۹ نفر از اعضا که به تبع خروج از اشتغال در خانواده سازمان گسترش و قطع رابطه عضویت با صندوق تحت پوشش سایر صندوقهای بازنشستگی قرار گرفته بودند کلاً مبلغ ۹۲۸/۸ میلیون ریال به صندوقهای مذکور انتقال یافته است و در مواردی که وجوه انتقال یافته جهت هر فرد که بر اساس 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، بمنظور ممانعت از تضييع 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 سالی که گذشت، به روال جاری نسبت به پذیرش سوابق انتقال یافته از سایر صندوقهای بازنشستگی اقدام گردید. در ارتباط با انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضا از سازمان تأمین اجتماعی به صندوق، تناقض نظر و برداشت و نحوه برخورد مسئولین در شعب مختلف کماکان مشهود است و هنوز توفیق مورد نظر در اجرای کامل قانون نقل و انتقال حق بیمه یا بازنشستگی توسط سازمان تأمین اجتماعی حاصل نیامده است. البته همانطوری که استحضار دارند با توجه به لحاظ داشتن ۱/۲ 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 نیز منظور داشتن حداکثر ده سال از سوابق خدمتی معتبر اعضا به عنوان سابقه جهت احراز

شرایط بازنشستگی، عملاً اثرات منفی ناشی از عدم اجرای قانون موصوف توسط سازمان تأمین اجتماعی به میزان قابل ملاحظه ای تعدیل می یابد.

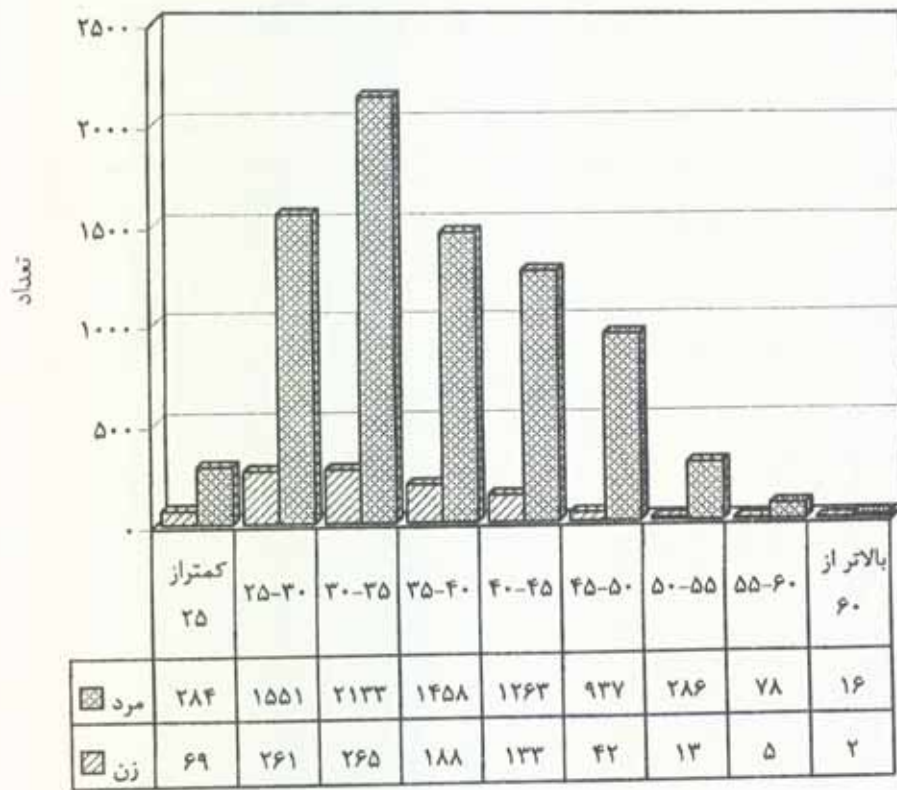
همانطوریکه استحضار دارند اختیار تعیین نرخ بازده مربوط به محاسبه ذخیره بازنشستگی سوابق قبل از عضویت اعضاء و میزان جریمه تأخیر در پرداخت آن با تأکید بر حداقل میزان آنها توسط شورایی عالی به هیأت امناء تفویض گردید تا از اول سال ۱۳۷۹ در مورد اعضاء جدید و از اول مهرماه سال مذکور در مورد اعضاء قبلی اعمال شود که در بررسیهای بعمل آمده باتوجه به حاکمیت قانون نقل و انتقال حق بیمه یا بازنشستگی و عدم محاسبه بازده برای حق بیمه یا بازنشستگی قابل انتقال و تحقق دوسویه در این زمینه، هیأت امناء افزایش نرخ بازده جهت محاسبه ذخیره لازم برای پذیرش سوابق قبل از عضویت اعضاء را که بموجب قانون موصوف قابل انتقال بوده ولی بهر دلیل و علت این اقدام توسط صندوق بازنشستگی ذیربط انجام نپذیرفته است (سوابق شناسائی شده تحت عنوان سوابق احراز محاسباتی) اصولی و ضروری ندانست و مضاف بر آن نظر باینکه در طراحی اولیه سیستم فرض بر این بوده است که تقاضای پذیرش سوابق قبل از عضویت اعضاء از چند سال محدود فزونتر نخواهد بود در حالی که در سالهای اخیر تقاضای پذیرش سوابق قبل از عضویت فزونتر از چندین سال مطرح می باشد لذا لحاظ داشتن یک سوم اولین حقوق جهت محاسبه ذخیره لازم برای پذیرش سوابق قبل از عضویت در اغلب موارد با واقعیت امر انطباق ندارد که به تبع آن ضرورت تغییر این مبنا به نحوی که بر آوردی نزدیک تر به واقعیت امر باشد مورد توجه قرار گرفت که چگونگی آنچه اشاره رفت طی گزارش جداگانه ای جهت تأیید و تنفیذ شورایی عالی فوق العاده مطرح خواهد شد.

امید است با پذیرش و نهائی شدن سوابق قبل از عضویت اعضاء قدیمی به نحو مذکور و حل مشکل انتقال وجوه بازنشستگی اعضاء جدید از سازمان تأمین اجتماعی به صندوق، موضوع پذیرش ۱۰ سال سابقه مستند و معتبر قبل از عضویت اعضاء تحت عنوان سوابق احراز شرایط بازنشستگی که بهر حال متضمن بار مالی برای صندوق است یکجا یا به تدریج منتفی گردد.

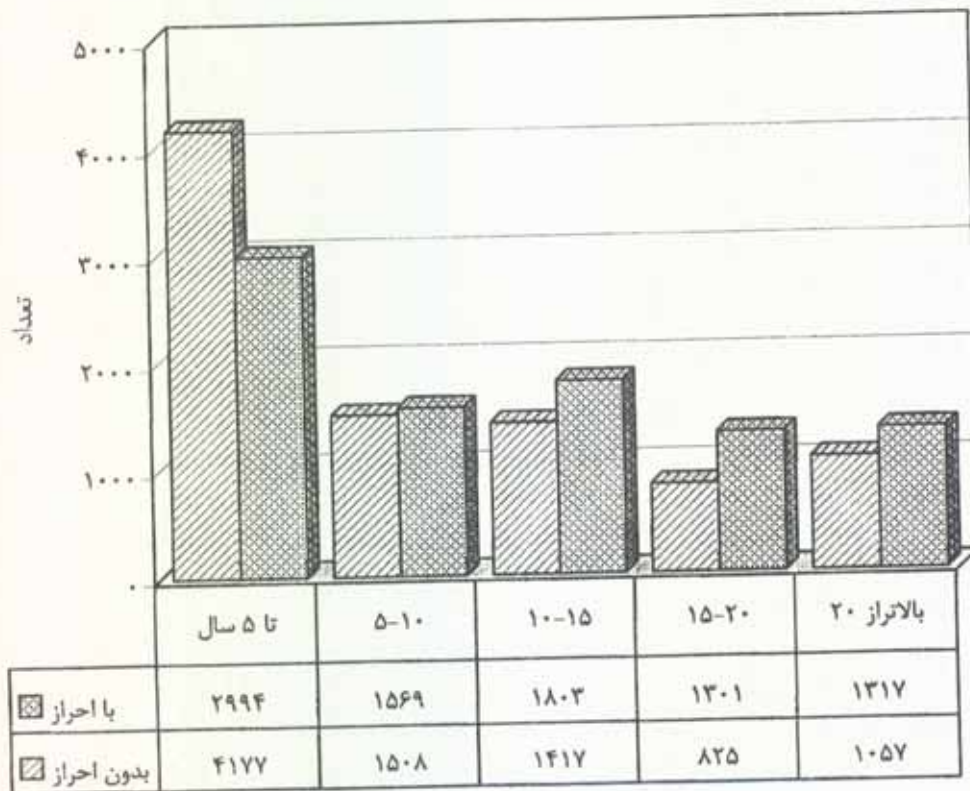
چگونگی سوابق معتبر پذیرفته شده اعضاء جهت احراز شرایط بازنشستگی

تعداد به نفر	سابقه احراز
۱۷۲۰	کمتر از ۲ سال
۷۹۳	بین ۲ تا ۳ سال
۳۹۴	بین ۳ تا ۴ سال
۳۴۵	بین ۴ تا ۵ سال
۴۳۲	بین ۵ تا ۷ سال
۳۴۱	بین ۷ تا ۹ سال
۴۹۵	بیشتر از ۹ سال
۴۵۲۰	جمع کل

چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



چگونگی توزیع مدت سابقه اعضا فعال



چگونگی توزیع سن و سابقه اعضاء فعال

جمع	بیش از ۲۰ سال	۱۵-۲۰	۱۰-۱۵	۵-۱۰	کمتر از ۵ سال	سابقه مرد
						زن
						سن مرد
						زن
۲۸۴	۲۸۴	کمتر از ۲۵ سال
۶۹	۶۹	
۱۵۵۱	.	.	۳	۹۲	۱۴۵۶	۳۰-۲۵
۲۶۱	.	.	۲	۳۷	۲۲۲	
۲۱۳۳	۱	۹	۲۷۸	۵۲۱	۱۳۲۴	۳۵-۳۰
۲۶۵	.	۵	۴۵	۹۳	۱۲۲	
۱۴۵۸	۱۲	۲۰۳	۵۱۸	۳۵۹	۳۶۶	۴۰-۳۵
۱۸۸	۳	۲۹	۶۷	۵۳	۳۶	
۱۲۶۳	۱۵۴	۳۷۸	۲۹۷	۲۲۳	۲۱۱	۴۵-۴۰
۱۳۳	۳۳	۲۶	۳۶	۲۰	۱۸	
۹۳۷	۵۱۹	۱۴۰	۱۳۳	۸۱	۶۴	۵۰-۴۵
۴۲	۲۶	۷	۴	۳	۲	
۲۸۶	۲۱۳	۱۹	۲۶	۲۵	۳	۵۵-۵۰
۱۳	۱۲	۱	.	.	.	
۷۸	۶۳	۶	۸	۱	.	۶۰-۵۵
۵	۳	۲	.	.	.	
۱۶	۱۶	بیش از ۶۰ سال
۲	۲	
۸۹۸۴	۱۰۵۷	۸۲۵	۱۴۱۷	۱۵۰۸	۴۱۷۷	جمع

چگونگی توزیع سن و سابقه اعضاء 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
۲۸۴	۰	۰	۰	۳	۲۸۱	کمتر از ۲۵ سال
۶۹	۰	۰	۰	۰	۶۹	
۱۵۵۱	۰	۰	۱۸	۳۹۱	۱۱۴۲	۳۰-۲۵
۲۶۱	۰	۰	۲	۵۳	۲۰۶	
۲۱۳۳	۱	۲۵	۶۳۶	۶۶۱	۸۱۰	۳۵-۳۰
۲۶۵	۰	۶	۵۷	۱۰۲	۱۰۰	
۱۴۵۸	۲۳	۴۰۲	۶۵۳	۱۹۱	۱۸۹	۴۰-۳۵
۱۸۸	۴	۵۵	۶۰	۴۰	۲۹	
۱۲۶۳	۲۴۹	۵۶۴	۲۵۷	۷۵	۱۱۸	۴۵-۴۰
۱۳۳	۳۶	۴۰	۲۷	۱۷	۱۳	
۹۳۷	۶۳۶	۱۶۷	۷۴	۲۶	۳۴	۵۰-۴۵
۴۲	۳۰	۶	۲	۲	۲	
۲۸۶	۲۳۸	۲۷	۱۲	۸	۱	۵۵-۵۰
۱۳	۱۲	۱	۰	۰	۰	
۷۸	۶۶	۷	۵	۰	۰	۶۰-۵۵
۵	۴	۱	۰	۰	۰	
۱۶	۱۶	۰	۰	۰	۰	بیش از ۶۰ سال
۲	۲	۰	۰	۰	۰	
۸۹۸۴	۱۳۱۷	۱۳۰۱	۱۸۰۳	۱۵۶۹	۲۹۹۴	جمع

برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
۱۲۰٫۴۲۹٫۱۷۰٫۳۰۴ ریال	۱۶۵٫۴۰۸٫۵۲۲٫۳۰۷ ریال	۱- جمع ذخایر بازنشستگی اعضاء فعال در پایان سال (بدون احتساب بازده متعلق به سال مربوط)
" ۱٫۳۴۶٫۶۹۹	" ۱٫۶۴۹٫۷۱۴	۲- متوسط حقوق بهمن ماه اعضاء فعال
۸ سال و ۴ ماه و ۲۱ روز	۸ سال و ۷ ماه و ۵ روز	۳- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال
۱۰ سال و ۸ ماه و ۲ روز	۱۰ سال و ۷ ماه و ۱ روز	۴- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال (با توجه به شرح ذیل)
ریال ۴۹۲٫۶۵۹	ریال ۶۰۷٫۹۱۵	۵- متوسط حقوق اعضاء فعال با توجه به ردیف ۳
۳۶ سال و ۴ ماه و ۲۰ روز	۳۶ سال و ۳ ماه و ۲ روز	۶- متوسط سن اعضاء فعال در پایان سال
نفر ۷۷۴	نفر ۸۹۱	۷- تعداد اعضائی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است
نفر ۸۹۵	" ۱٫۰۴۵	۸- تعداد اعضائی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است (با توجه به شرح ذیل)
نفر ۷۴	" ۱۱۷	۹- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس میباشند
نفر ۱۵۸	" ۱۸۳	۱۰- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس میباشند (با توجه به شرح ذیل)
۴۰ سال و ۳ ماه و ۱۶ روز	۴۲ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	۱۱- بالاترین سابقه قبول شده
۴۰ سال و ۳ ماه و ۱۶ روز	۴۲ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	۱۲- بالاترین سابقه قبول شده (با توجه به شرح ذیل)
۶۶ سال و ۸ ماه و ۲۷ روز	۶۵ سال و ۷ ماه و ۱۹ روز	۱۳- بالاترین سن

"کل سابقه با احتساب سوابق معتبر پذیرفته شده اعضاء 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 فوق‌الاشاره، در اجرای قانون موصوف بذل عنایت بیشتری معمول گردد.

واگذاری تسهیلات مالی به اعضاء

صندوق تلاش نموده در جوار رسالت اصلی خود که برقراری حقوق و تأمین رفاه مستمری بگیران می‌باشد به منظور تشریک مساعی با اعضاء 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 اعضاء در قالبهای "خرید نقد و فروش اقساطی مسکن"، "خرید نقد و فروش اقساطی مواد و مصالح ساختمانی، تعمیر و تکمیل و ساخت"، "خرید دین" و "قرض الحسنه (جهت اعضاء معرفی شده از طرف شرکتهای منتخب شورایی عالی سالانه)" اقدام می گردد. حسب آخرین مصوبه شورایی عالی حداکثر تسهیلات مالی پرداختی در قالبهای موصوف 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

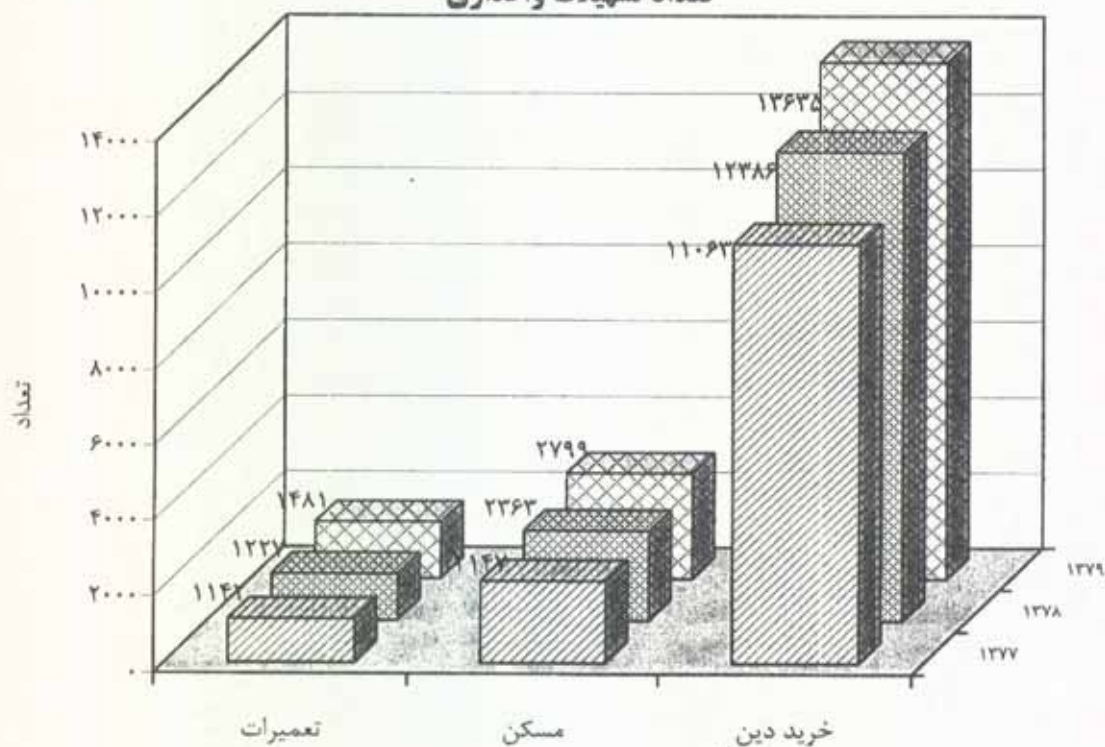
توضیح اینکه شرایط استفاده از هر یک از تسهیلات مذکور متفاوت بوده که چگونگی جزئیات امر طی جدول مدون به کلیه شرکتهای ملحق شده به صندوق ارسال شده و در اختیار اعضاء می باشد.

هر چند ارائه خدمات در موارد چندگانه فوق از جهات مختلف متضمن صرف وقت و انرژی و هزینه قابل توجهی می باشد ولی با امید به حل و رفع قسمتی از مشکلات اعضاء، در انجام این مهم اقدام می شود.

اطلاعات تسهیلات مالی واگذاری به اعضاء

شرح	تعداد		مبلغ به میلیون ریال (خالص)	
	طی سال ۷۹	در پایان سال ۷۹	طی سال ۷۹	در پایان سال ۷۹
مسکن	۴۳۶	۲۰۴۷	۱۲٫۵۱۴/-	۳۲٫۶۷۱/۷
تعمیر، تکمیل و ساخت	۲۵۴	۱۳۱۸	۱٫۵۰۷/۲	۴٫۲۱۰/۱
خرید دین	۱۲۴۹	۴۲۴۲	۲۴۹۸/-	۴٫۱۷۶/۸
قرض الحسنه	۲۶۸	۷۶۵	۴۰۲/-	۵۳۰/۲
خرید سهام بساک	۳۹۵	۷۰۴	۳۹۵-	۴۸۸/۵
جمع کل	۲۶۰۲	۹۱۳۶	۱۷٫۳۱۶/۲	۴۲٫۰۷۷/۳

تعداد تسهیلات واگذاری



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

پرداخت غرامت نقص عضو و حقوق از کار افتادگی جزئی

در ارتباط با غرامت نقص عضو که اصولاً جزو تکالیف و تعهدات صندوق نبوده و صرفاً بعنوان یک امتیاز جانبی منعکس شده در قرارداد منعقد فیما بین صندوق و شرکت بیمه به اعضاء پرداخت می گردد، با توجه به مذاکرات معمول شده در جلسه شورایی عالی سال قبل مبنی بر افزایش میزان آن، مطالعات و بررسیهای لازم معمول و نهایتاً هیأت امناء مقرر داشت بدون افزایش سرمایه بیمه عمر پیش بینی شده در قرارداد فیما بین که متضمن افزایش قابل ملاحظه حق بیمه های ماهانه پرداختی به شرکت بیمه است، در موارد تحقق غرامت نقص عضو، معادل $\frac{2}{5}$ برابر مبلغ غرامت پرداختی توسط شرکت بیمه در وجه عضو ذینفع، از محل منابع صندوق تأدیه شود.

در مواردی که ماهیت نقص عضو و یا شرایط بیماری و جسمانی کارکنان شاغل حسب نظر شورایی عالی پزشکی ارجاع کارهای سبکتر و یا انجام برخی تغییرات در محیط یا کیفیت کاری عضو را ایجاب می نماید، انتظار می رود با انتقال نظریه شورایی عالی پزشکی توسط صندوق، این مهم با لحاظ داشتن جنبه های انسانی و اخلاقی امر مورد عنایت مسئولین محترم شرکتها قرار گرفته و همکاری و تشریک مساعی لازم معمول فرمایند و مطمئن باشند که این اقدام تأثیر بسیار سازنده و مثبتی در کارآئی و قدرشناسی دیگر کارکنان خواهد داشت.

اقدامات صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضاء 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 سوء استفاده احتمالی در این مهم جدا ممانعت گردد.

طبق مصوبه هیأت عامل سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران، صندوق در پایان هر سال آمار و ارقام عملکرد مربوط به اداره و مدیریت صندوق بیمه بیکاری را به سازمان ارائه و حق الزحمه خود را بر مبنای پیشنهاد مطروحه و توافق سازمان دریافت می دارد.

تا پایان خردادماه سال ۱۳۸۰ تعداد ۱۷۵ 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 ۱۳۳ 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 ۲۷ نفر واجد شرایط دریافت مقرری شناخته نشدند و پرونده تعداد ۱۵ نفر نیز تحت بررسی میباشد. از ابتدای فعالیت صندوق بیمه بیکاری تا پایان سال ۱۳۷۹ جمعاً مبلغ ۱٫۳۲۵/۸ میلیون ریال و طی سال مورد گزارش مبلغ ۵۵۱/۸ میلیون ریال بابت مقرری ماهانه ایام بیکاری در وجه مشمولین پرداخت شده است.

انعکاس پوشش بازنشستگی صندوق آینده ساز در آئین نامه های استخدامی

به منظور یادآوری و تأکید و تصریح ضرورت انعکاس موضوع پوشش بازنشستگی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و نیز پوشش درمان آزاد جهت اعضاء صندوق مذکور در آئین نامه های استخدامی شرکتهای، بخشنامه مجددی توسط ریاست محترم هیأت عامل سازمان گسترش و نوسازی

صنایع ایران به عنوان شرکتهای تحت پوشش سازمان ارسال گردید که متأسفانه علیرغم تأکید معمول شده در بخشنامه مذکور، تعداد معدودی از شرکتهای ذیربط چگونگی اقدام انجام شده در این زمینه را به صندوق ارائه نموده اند. امید است کلیه شرکتهای ملحق شده به صندوق در انجام این مهم اقدام لازم معمول داشته باشند زیرا اثرات منفی ناشی از عدم اجرای مفاد بخشنامه موصوف طبعاً مستقیماً متوجه شرکتهای بوده و موجبات تضییع حقوق کارکنان عضو صندوق را فراهم خواهد آورد.

مشارکت اعضاء در سهام شرکت "بساک"

یکی از اهداف تشکیل شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش "بساک" جذب سرمایه های کوچک و سرگردان اعضاء 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 چهل 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. اعضاء میتوانند به نام همسر و فرزندان تحت تکفل نیز سهام اکتیاع نمایند که تا زمان رسیدن فرزندان به سن هیجده سالگی اتخاذ تصمیم در مورد نقل و انتقال سهام در اختیار هریک از والدین عضو صندوق بوده و پس از آن صاحبان سهام می توانند به طور مستقل نسبت به فروش سهم و استفاده از حقوق متعلقه اقدام نمایند. در پایان سال ۱۳۷۹ کلاً تعداد ۴۱۷۵۱۶ سهم شرکت بساک در مالکیت ۲۱۵۶ نفر از اعضاء صندوق و خانواده آنان بوده است.

پذیرش مابه التفاوت کسور بازنشستگی مدت عضویت در صندوق

به موجب مصوبه هیأت امناء، اعضاء شاغل در شرکتهای متفرقه (خارج از خانواده سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران) می توانند با ارائه مستندات لازم و مورد قبول صندوق نسبت به تأدیه کسور بازنشستگی مربوط به ارقام دریافتی از بابت حقوق و مزایا و فوق العاده های متفرقه که از سال ۱۳۷۰ به بعد توسط شرکت متبوع آنان به عنوان ارقام مشمول کسور بازنشستگی شناخته نشده و از آن بابت وجهی به صندوق پرداخت نشده است با احتساب ۲۵٪ بازده سالانه اقدام نمایند. همچنین اعضاء مستقل (خویش فرما) می توانند از سال ۱۳۷۰ به بعد هر ساله نسبت به تعدیل حقوق مشمول کسور بازنشستگی خود به میزان حداکثر ۳۰٪ اقدام نمایند و اعضائی که از سال ۱۳۷۰ به بعد به صورت عضو مستقل با صندوق ادامه عضویت داده اند نیز علاوه بر امکان مذکور می توانند پایه حقوق شروع عضویت مستقل خود را به میزان حداکثر ۳۰٪ فزونتر از آخرین حقوق زمان اشتغال در شرکتهای ملحق شده به صندوق افزایش دهند و در دو مورد مذکور بازده به میزان

۲۵٪ سالانه احتساب می گردد. بدین ترتیب فرصت و امکان اصلاح غفلت ناشی از پرداخت کسور بازنشستگی فقط از بابت قسمتی از حقوق و مزایا و نیز عدم افزایش به موقع پایه حقوق مشمول کسور بازنشستگی این قبیل اعضاء مهیا گردیده است.

آگاه نمودن اعضاء از چگونگی ضوابط اجرائی صندوق و وضعیت پرونده بازنشستگی خود

به منظور اطلاع اعضاء و خانواده آنان از چگونگی ضوابط و مقررات اجرائی صندوق و نیز خدمات ارائه شده به اعضاء و مستمری بگیران، بروشور تهیه شده شامل اهم نکات منعکس شده در آئین نامه بازنشستگی صندوق و نیز کلیاتی از چگونگی خدمات ارائه شده به گروههای موصوف، در بدو عضویت جهت اعضاء ارسال می گردد.

همچنین در پایان هر سال پس از تصویب حسابهای نهائی صندوق توسط شورای عالی و تسهیم مازاد عملیاتی قابل تقسیم روی پرونده های بازنشستگی اعضاء، خلاصه وضعیت پرونده بازنشستگی شامل مدت سابقه قابل قبول بازنشستگی (مشارکت با صندوق)، سابقه احراز شرایط بازنشستگی و میزان ذخیره بازنشستگی جهت فرد اعضاء ارسال می گردد تا در صورت وجود هرگونه نقصان یا اشتباه در پرونده بازنشستگی عضو، اقدام لازم در ارتباط با تکمیل مستندات لازم توسط عضو ذینفع و یا اصلاح اشتباه احتمالی به موقع و قبل از فوت وقت معمول گردد لذا انتظار دارد اعضاء محترم صندوق پس از دریافت خلاصه وضعیت پرونده بازنشستگی در هر سال و یا هرگونه اطلاعیه یا اصلاحیه مربوط به پرونده بازنشستگی خود، مطالعه و بررسی دقیق معمول داشته و بلافاصله صندوق را از چگونگی مشکلات احتمالی مطروحه مطلع نمایند.

لایحه اصلاح برخی از مواد "قانون اصلاح مقررات بازنشستگی و وظیفه قانون استخدام کشوری"

بطوریکه استحضار دارند "قانون اصلاح مقررات بازنشستگی و وظیفه قانون استخدام کشوری" شامل پانزده ماده در تاریخ ۱۳۶۸/۱۲/۱۳ به تصویب مجلس شورای اسلامی رسید و قرار بود که آئین نامه اجرائی آن ظرف مدت دو ماه توسط سازمان امور اداری و استخدامی کشور تهیه و به تصویب هیأت وزیران برسد.

در مواد ۱۱ و ۱۳ قانون مذکور موضوع ادغام صندوقهای بازنشستگی مطرح شده بود که بعلت عدم اصولی و عملی بودن امر تا این تاریخ آئین نامه اجرائی آن تهیه نشده و موضوع بلااقدام مانده بود. تا اینکه در سال جاری دولت جهت اصلاح ماده ۱۱ و تبصره های آن و نیز ماده ۱۳ قانون مذکور، به منظور رفع مشکل اصلاح مفاد اساسنامه سازمان بازنشستگی کشوری لایحه ای مبنی بر استقلال عمل صندوقهای بازنشستگی و نظارت عالی سازمان بازنشستگی کشوری بر آنها را تقدیم مجلس نمود که در شور اول به تصویب رسید. با توجه به نظرات صندوقهای بازنشستگی و ضرورت اعمال برخی اصلاحات در مواد مذکور و تبصره های مربوط، پیشنهاد اصلاحی صندوقهای بازنشستگی تهیه

و جهت بررسی به کمیسیون اجتماعی مجلس ارسال گردید. در پیشنهاد اصلاحی موضوع نظارت عالی سازمان بازنشستگی کشوری بر صندوقهای بازنشستگی حذف و به جای آن تشکیل شورای هماهنگی متشکل از رؤسای صندوقهای بازنشستگی به منظور ایجاد هماهنگی در برنامه های کلی صندوقها مطرح گردیده که امید است مورد عنایت قرار گیرد.

(بخش سوم)

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

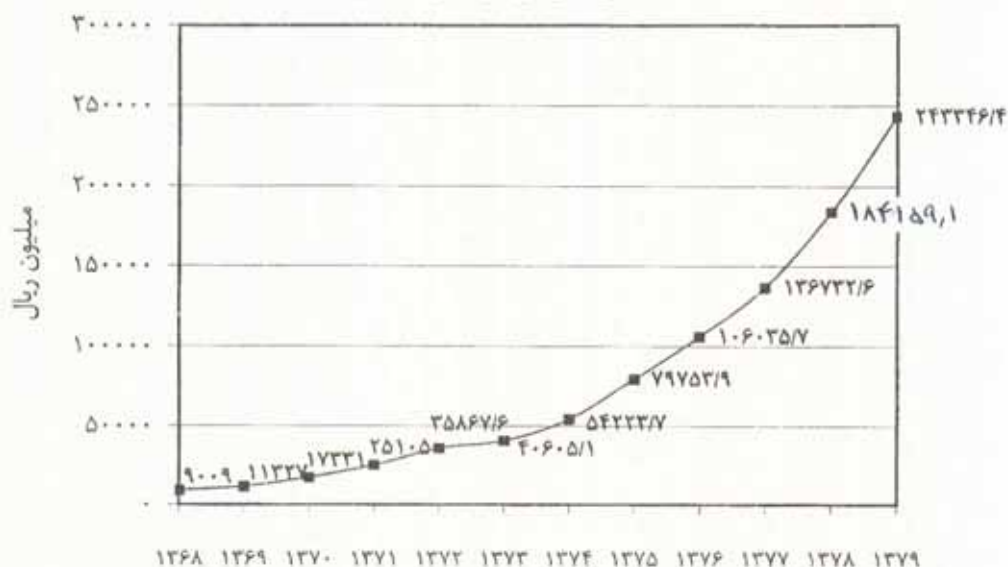
با توجه به فلسفه وجودی و ماهیت فعالیت صندوق و نیز مفاد ماده ۲۲ اساسنامه صندوق، موضوع اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع در اختیار متکی بر حفظ اصل خودکفائی از وزن و اهمیت خاص و ویژه ای برخوردار است. بدین معنی که صندوق مکلف می باشد وجوه و منابع خود را در اموری که بازده انتظاری آن حداقل معادل بازده سپرده 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 حرکتیهای معمول شده در این موارد صورت پذیرد.

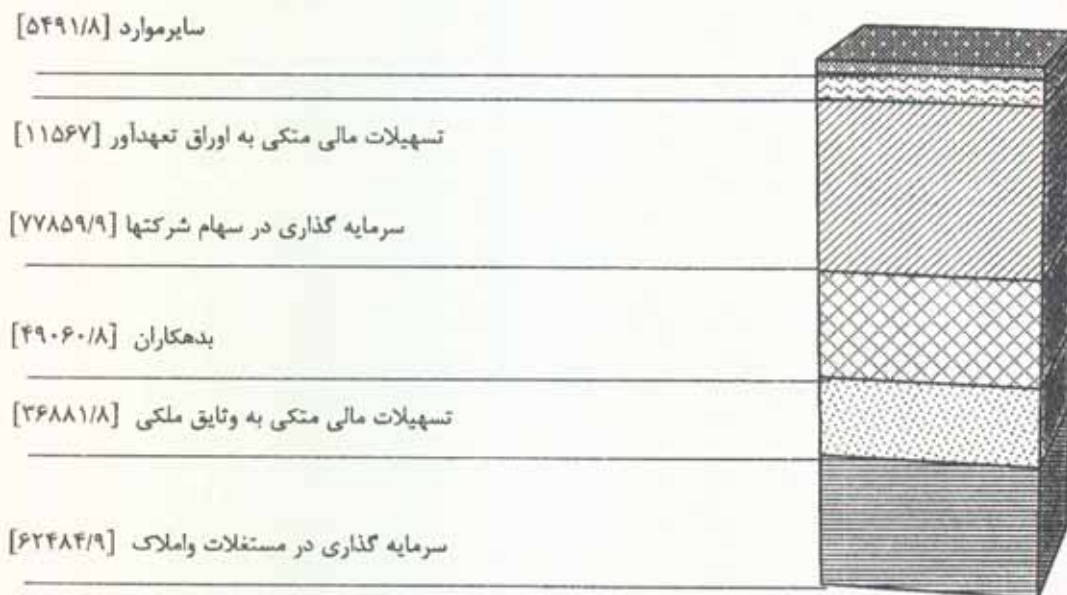
خوشبختانه بازار سهام در سال ۱۳۷۹ از رونق نسبتاً مطلوبی برخوردار بوده و در سال مورد گزارش از بابت معاملات سهام بازده مناسبی عاید صندوق شده است. البته لازم به ذکر است که اصولاً به علت فقدان حجم و عمق لازم در بازار بورس اوراق بهادار تهران، همیشه امکان خرید و فروش سهام به میزان مورد نظر مهیا نمی باشد لذا غالباً حسب حجم عرضه و تقاضا میزان خواسته و اقدامات صندوق تعدیل می گردد.

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

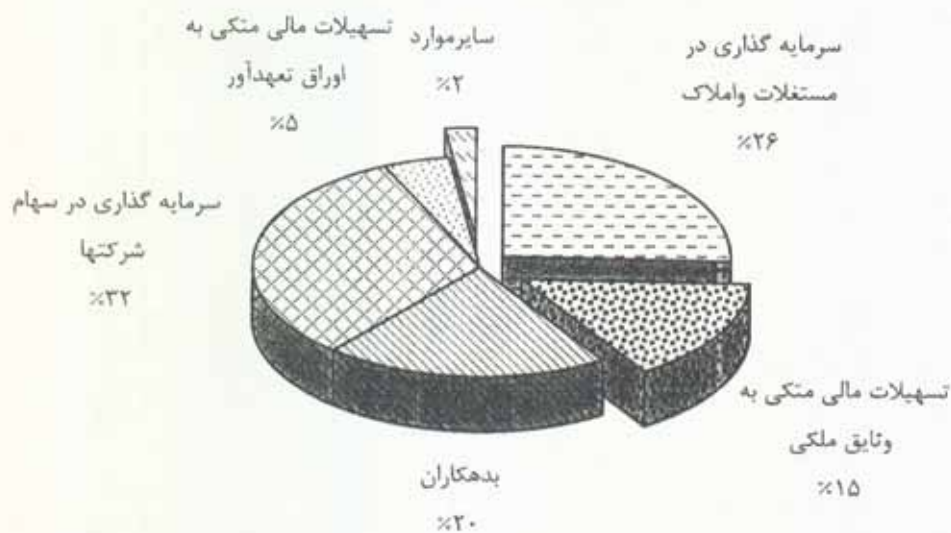
رشد وجوه و منابع صندوق



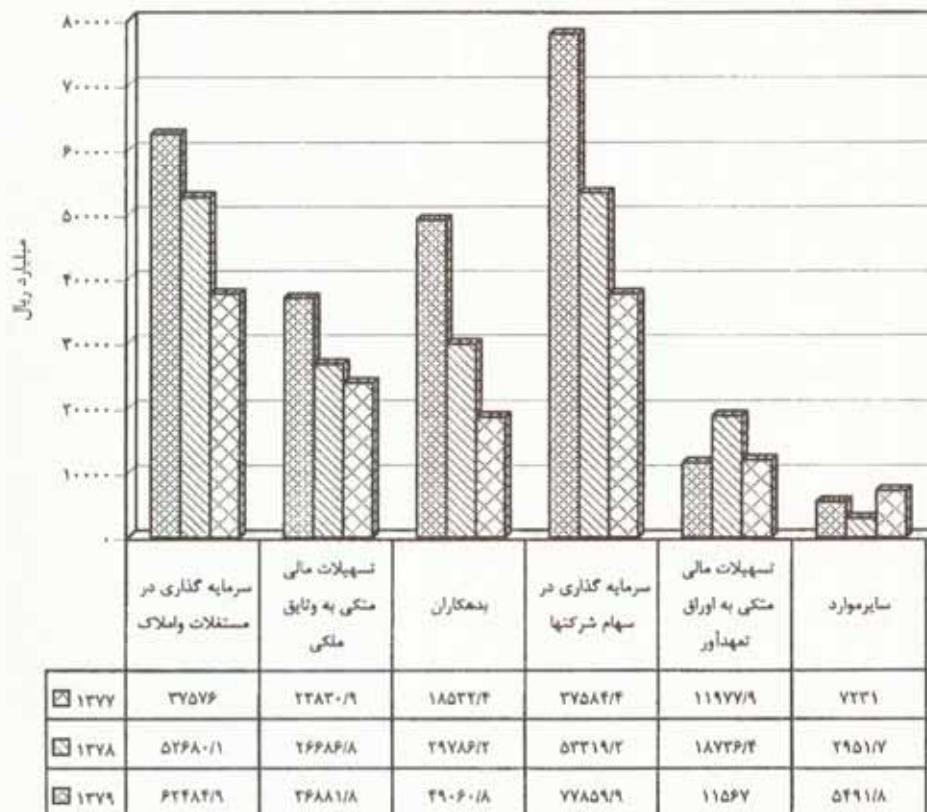
توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۷۹ (میلیون ریال)



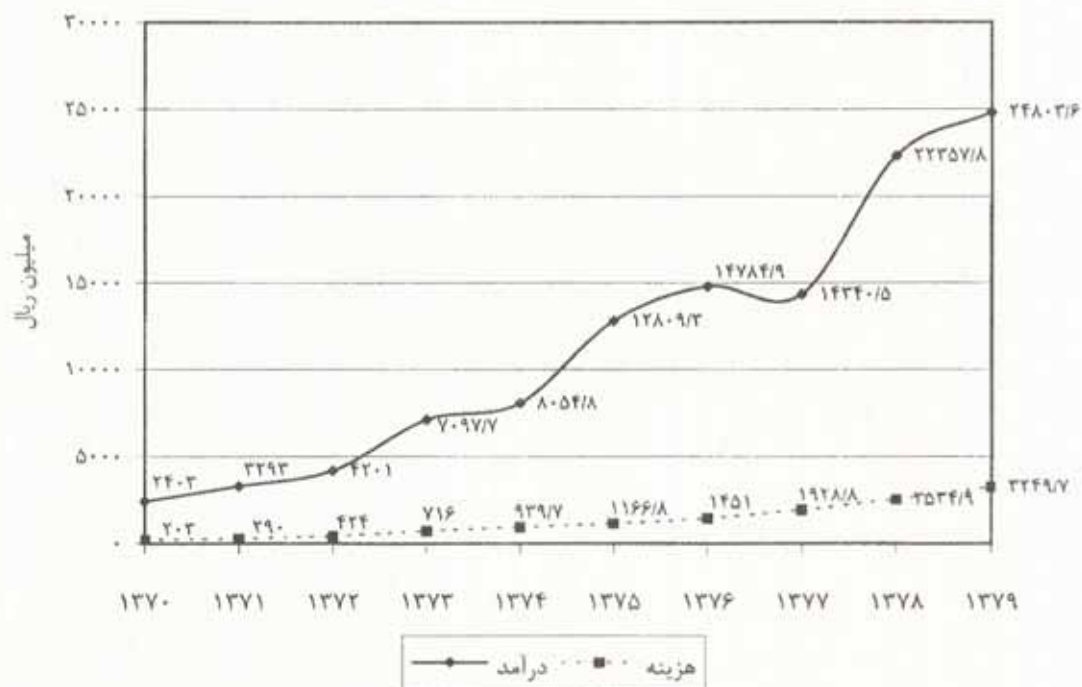
توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۷۹ (درصد)



مقایسه سه ساله توزیع وجوه



روند رشد در آمد و هزینه



همانطوریکه در سالهای قبل گزارش شده است، به تبع تلاشهای مستمر معمول شده، نهایتاً لایحه اصلاح موادی از قانون مالیاتهای مستقیم با ملحوظ داشتن قسمتی از خواسته های صندوق های بازنشستگی و سازمان تأمین اجتماعی از تصویب هیأت دولت گذشته و تقدیم مجلس شورای اسلامی گردید که خوشبختانه اخیراً نیز لایحه مذکور در شور اول به تصویب رسیده است. نظر باینکه در لایحه اصلاح موادی از قانون مالیاتها در ذیل تبصره ۱ ماده ۲، جرائم ناشی از تأخیر در پرداخت های مربوط به اقساط ماهانه و حق بیمه و کسور بازنشستگی پرداختی مشترکین به سازمان تأمین اجتماعی و صندوقهای پس انداز بازنشستگی جزو فعالیتهای اقتصادی تلقی نشده و مشمول معافیت مالیاتی گردیده است لذا امید است در شور دوم، موضوع تلقی کارمزد و سود تسهیلات واگذاری به اعضاء نیز بعنوان فعالیت غیراقتصادی و معاف از مالیات اضافه شده و مورد عنایت قرار گیرد.

شایان ذکر است که خواسته لحاظ داشتن اعضاء صندوقها بعنوان سهامداران و منتفع شوندهگان در احتساب سود سهام در شرکتهای سرمایه پذیر به نحوی مورد قبول واقع شده و چگونگی در ذیل ماده ۱۰۵ قانون مالیاتها منعکس گردیده است.

هر چند مراتب فوق در چگونگی وضعیت مالیاتی سالهای ۷۴-۷۹ صندوق مؤثر نخواهد بود ولی امید است و انتظار می رود که تلاشهای معمول شده موجب شود نظر مسئولین مالیاتی در هیأت های حل اختلاف بدوی و تجدیدنظر، دفتر فنی، شورایعالی مالیاتی و بالاخره هیأت سه نفره ماده ۲۵۱ مکرر تلطیف شده و در تصمیم گیریهای مربوط جانب ملاحظات بیشتری را در مورد صندوق مرعی دارند که در آن صورت صندوق از بابت سالهای مذکور مشمول پرداخت حداقل مالیات خواهد شد.

ضمناً چگونگی وضعیت مالیاتی صندوق طی سالهای ۱۳۷۴ تا ۱۳۷۸ در یادداشت های منضم به صورتهای مالی صندوق منعکس می باشد.

(بخش چهارم)

تخصیص مازاد عملیاتی

از آنجا که گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی منتهی به پایان اسفند ماه سال ۱۳۷۹ 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 ۲۱۵۱۹/۵ میلیون ریال بوده است که پس از منظور نمودن سهم بازده مربوط به حساب ذخیره بیمه بیکاری به مبلغ ۲۰۷۵/۹ میلیون ریال و حساب مستعفی های سال جاری به مبلغ ۱۴۲/۴ میلیون ریال و انتقال مبلغ ۵۳۳۰/۱ میلیون ریال به حساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات، مبلغ ۱۳۹۷۱/۱ میلیون ریال به حساب ذخیره اعضاء 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 براساس اصول متداول حسابداری ارزش افزوده حاصله که اغلب موارد با معنا و حتی فزونتر از میزان سود و بازده شناسائی شده می باشد به عنوان سود و بازده شناسائی نشده و در سالهای بعد این مهم انجام می پذیرد لذا 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 و 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 طبقاً 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 در سالهای قبل از انجام این مهم غفلت ورزیده و آشفتگی های آشکار امروز احتمالاً منتج از همین نقصان می باشد. البته گفتنی است که در دو ساله اخیر برخی صندوقهای بازنشستگی اقدامات شایسته ای در این جهت معمول داشته اند که امید است در سالهای آتی نیز تداوم یابد.

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 امید است با لحاظ داشتن اصل خودکفائی صندوق، توجه به وزن و اهمیت این مهم در سالهای آتی نیز استمرار داشته و همواره مورد عنایت شورایعالی صندوق قرار گیرد. امسال نیز به روال متداول هر ساله 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 ۱۳۷۹ بر مبنای ارزش دفتری بالغ بر ۲۴۲/۳ میلیارد ریال می باشد که در مقایسه با مبلغ ۲۰۵ میلیارد ریال تعهدات آتی صندوق در مقطع زمانی مذکور، مبلغ ۳۸/۳ میلیارد ریال فزونی دارد. بنابراین صندوق در حال حاضر حتی بدون لحاظ داشتن ارزش روز دارائی های خود از توان مالی رضایت بخشی برخوردار می باشد.

ب = مقایسه مذکور بیانگر توان مالی و موقعیت رضایت بخش صندوق در مقطع زمانی پایان سال ۱۳۷۹ 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 ذیل معمول گردیده است :

(۱) ارزش روز تعهدات آتی صندوق در مورد اعضاء بازنشسته، از کارافتاده و بازماندگان اعضاء متوفی در پایان سال ۱۳۷۹ با تغییر دادن عوامل اصلی در ده مورد متفاوت محاسبه شده است. توضیح اینکه با تغییر عواملی مانند میزان افزایش حقوق سالانه به نرخهای ۱۸، ۲۰، ۲۲ درصد و با در نظر گرفتن اینکه حقوق ماهانه بازنشستگی، از کارافتادگی و وظیفه تا سن فرضی ۷۵ و ۸۵ سالگی هر عضو قابل پرداخت می باشد، ارزش روز تعهدات آتی با لحاظ داشتن نرخهای بازده سازی متغیر، در محدوده حداقل ۴۶/۹ میلیارد ریال و حداکثر ۱۲۱/۶ میلیارد ریال حرکت خواهد نمود که چگونگی در جدول ذیل منعکس می باشد:

ارزش روز تعهدات (میلیارد ریال)		نرخ افزایش حقوق	
سن فرضی ۸۵	سن فرضی ۷۵	سالانه	نرخ بازده سالانه
۸۱/۶	۶۷/۵	۱۸	۲۵
۹۸/۶	۷۷/۹	۲۰	۲۵
۱۲۱/۶	۹۱/۱	۲۲	۲۵
۶۹/-	۵۹/۱	۱۸	۲۷
۸۱/۷	۶۷/۴	۲۰	۲۷
۹۸/۶	۷۷/۸	۲۲	۲۷
۵۹/۴	۵۲/۳	۱۸	۲۹
۶۹/۲	۵۹/۱	۲۰	۲۹
۸۱/۸	۶۷/۴	۲۲	۲۹
۵۲/۱	۴۶/۹	۱۸	۳۱
۵۹/۷	۵۲/۴	۲۰	۳۱
۶۹/۴	۵۹/۲	۲۲	۳۱

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 ۱۳۷۹ بالغ بر ۲۳/۹ میلیارد 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 بجز در مواردی که افزایش حقوق مستمری بگیران متناسب با میزان بازده سازی صندوق انجام نپذیرد از محل حسابهای مذکور به دشواری قابل تأمین می باشد لذا می بایستی توجه لازم به این مهم مبذول گردد.

شایان ذکر است امید زندگی جامعه کارکنان در ایران در عرض دو دهه گذشته حدود ۸ سال افزایش یافته است. بدین ترتیب اصولی و ضروری است مقاطع بازنشستگی قبل از موعد، زودرس و عادی متناسب با آنچه اشاره رفت تعدیل گردد وگرنه با افزایش هرچند بطلی، این عامل و عدم حرکت هم سو یا معکوس متناسب با سایر عوامل مانند سن بازنشستگی، میزان حقوق بازنشستگی، میزان افزایش حقوق بازنشستگی و بالاخره میزان بازده سازی صندوق مشکلات جدی مرتبط به اصل خودکفائی صندوق مطرح خواهد شد. لذا شرعاً و عرفاً هیأت امناء مکلف به بیان مراتب ذیل و تأکید بر تحقق اجرای آنها می باشد:

- ۱- میبایستی نسبت به افزایش تدریجی سن بازنشستگی زودرس تا رسیدن به سن ۶۰ سالگی اقدام شود.
- ۲- میبایستی نسبت به کاهش تدریجی مدت زمان قابل پذیرش جهت احراز شرایط بازنشستگی اقدام گردد.
- ۳- میبایستی نسبت به افزایش درصد پنالتی مربوط به بازنشستگی زودرس اقدام شود.

(۲) به موجب آنچه در بند (۱) اشاره رفت ذخیره لازم برای ایفای تعهدات مرتبط به گروه مستمری بگیران فعلی صندوق بشرح فوق تأمین می باشد ولی میبایستی تکافوی ذخایر بازنشستگی اعضاء 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 مؤثر از قبیل نرخ بازده بر مبنای ذخایر بازنشستگی، درصد رشد حقوق اعضاء 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 مؤثر بالاخص نرخ بازده سازی ارائه می گردد:

در سال	ارزش روز مانده (میلیارد ریال)	نرخ افزایش حقوق سالانه مستمری بگیران	نرخ رشد حقوق سالانه شاغلین	نرخ بازده بر مبنای ذخایر بازنشستگی
۱۴۳۶	(۲۷/۶)	۱۶-۱۶	۱۶-۱۶	۲۵
۱۴۳۸	(۵۳/۷)	۱۶-۱۶	۱۸-۱۸	۲۵
۱۴۳۸	(۷۹/۳)	۱۸-۱۶	۱۸-۱۶	۲۵
۱۴۳۸	(۹/۳)	۱۸-۱۸	۱۸-۱۸	۲۷
۱۴۳۹	(۴۶/۲)	۲۰-۱۸	۲۰-۱۸	۲۷
۱۴۳۹	(۱۲۴/۲)	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	۲۷
۱۴۳۶	۱۱/۶	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	۲۹
۱۴۳۹	(۳۰/۸)	۲۲-۲۰	۲۲-۲۰	۲۹
۱۴۳۸	(۱۰۵/۰)	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	۲۹
۱۴۳۸	۳۰/۱	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	۳۱
۱۴۳۹	(۱۰/۶)	۲۴-۲۲	۲۴-۲۲	۳۱
۱۴۳۸	۹۵/۴	۲۵-۲۰	۲۵-۲۰	۳۲
۱۴۳۸	(۷۵/۵)	۲۵-۲۵	۲۵-۲۵	۳۲

نهایت اینکه چنانچه بازده سازی صندوق متناسب و متعادل با شرایط متفاوت اقتصادی یعنی متناسب با تورم انجام پذیرد و چنانچه افزایش حقوق شاغلین و مستمری بگیران نیز متناسب با تورم تحقق یابد، 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 اعضاء 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 - ترازنامه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۷۹ و صورتهای درآمد و هزینه و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۱۹ 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، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی مزبور براساس حسابرسی انجام شده می باشد.

۲ - به استثنای محدودیت مندرج در بند (۵) زیر، حسابرسی این مؤسسه براساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند که این مؤسسه، حسابرسی را چنان برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود اشتباه یا تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینانی معقول به دست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه ای به شواهد و مدارک پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است، به گونه ای که همراه با سایر رسیدگی ها، مبنائی معقول برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی فراهم آورد.

۳ - همانطور که در یادداشت توضیحی شماره ۱۳ صورتهای مالی درج گردیده، به دلیل در جریان رسیدگی بودن اعتراضات صندوق به مالیاتهای مطالبه شده برای عملکرد سالهای ۱۳۷۴ الی ۱۳۷۷ هنوز وضع قطعی مالیات سالهای مزبور روشن نشده و در مورد مالیات عملکرد سال ۱۳۷۸ نیز تاکنون برگ تشخیص مالیاتی به صندوق ابلاغ نگردیده است. همچنین از بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۷۹، همانند سالهای قبل ذخیره ای بعنوان مالیات در صورتهای مالی صندوق منعکس نشده و در نظر است مالیات سال ۱۳۷۹ نیز مانند مالیات سالهای ۱۳۷۴ الی ۱۳۷۸ در زمان قطعی شدن از محل ذخائر

تأمین و در حسابها منعکس گردد. باتوجه به مراتب مذکور، ضمن آنکه بنظر این موسسه ضروری است برای مراعات مبانی اصولی ازبابت بدهیهای مالیاتی صندوق ذخیره کافی در حسابها تخصیص یابد، وضعیت امر درمورد میزان بدهیهای مالیاتی 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 اقلام درآمدهای مشمول مالیات صندوق حذفگردد، جمع ذخیره مالیات موردلزوم به مبلغی درحدود ۷۰۶۰۰ میلیون ریال بالغ خواهد شد. (برای هریک ازسالهای ۱۳۷۴ الی ۱۳۷۹ به ترتیب مبالغ ۳۷۱ / ۷۱۵ / ۱۰۲۴۱ / ۱۰۳۹۴ / ۱۰۲۲۹ و ۲۰۶۵۰ 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 درحدود ۸۰۶۳۶ میلیون ریال خواهد بود. (هریک از سالهای ۱۳۷۴ الی ۱۳۷۹ به ترتیب مبالغ ۷۴۶ / ۱۰۳۲۷ / ۱۰۲۶۹ / ۱۰۴۱۵ / ۱۰۲۲۹ و ۲۰۶۵۰ میلیون ریال)

ج - در شرایط عدم پذیرش اعتراضات صندوق درخصوص مشمول مالیات نبودن درآمد تسهیلات اعطائی به اعضاء و دیگران، میزان ذخیره مالیات به مبلغ حدود ۲۱۰۱۸۰ میلیون ریال بالغ میگردد. (برای هریک از سالهای ۱۳۷۴ الی ۱۳۷۹ به ترتیب مبالغ ۱۰۷۶۷ / ۳۰۱۸۴ / ۳۰۱۹۲ / ۳۰۴۱۸ / ۳۰۴۸۳ و ۶۰۱۳۶ 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، و به دلیل عدم تهیه صورتهای مالی تلفیقی موضوع بند (۷) این گزارش، به نظر این موسسه لازم میبود سرمایه‌گذاری در شرکت تابعه پارک و شهربازی لاله به میزان ۲،۷۰۰ میلیون ریال (معادل ۹۹/۹۸ درصد سرمایه ۲،۷۰۰/۵ 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 ۳۰ اسفند ۱۳۷۹ شرکت مزبور انجام نگرفته است. در این مورد اضافه می‌نماید، چنانچه صورتهای مالی حسابرسی شده سال منتهی به ۱۳۷۹/۹/۳۰ شرکت پارک و شهربازی لاله ملاک اعمال تعدیل فوق قرار می‌گرفت، با عنایت به زیان انباشته آن شرکت، مبلغی در حدود ۱،۵۰۶ 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 اصل و سود و جرائم تاخیر تسهیلات اعطائی در سنوات قبل در سررسیدهای مربوطه به حیثه 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،۱۳۴ میلیون ریال جزو ارقام متشکله سرفصلهای تسهیلات واگذاری به اشخاص و تسهیلات خرید دین در یادداشت توضیحی شماره ۱-۴ صورتهای مالی مندرج میباشد.
- 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 ۳۰ اسفند ۱۳۷۹ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، 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 ۳۰ اسفند ۱۳۷۹، 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 جریان وجوه نقد واحد اصلی و شرکتهای تابعه آن به شکل یک واحد، بنحوی مناسب اظهارنظر نمود.

۸ - طبق مندرجات جدول یادداشت توضیحی شماره ۱-۲-۴ و یادداشت ۷-۲-۴ صورتهای مالی، کل سرمایه‌گذاری در شرکت صدرا بین‌الملل به بهای تمام شده ۱۱،۰۳۸/۳ میلیون ریال در سال ۱۳۷۹ با همان بهای تمام شده بفروش رسیده است. در این خصوص، از آنجائیکه در مورد ارزش سهام صدرا بین‌الملل گزارش کارشناسی قیمت ملاحظه نشده، الزاما " همان مدارک معمول و مصوبات هیات امناء صندوق در زمینه فروش این سهام به قیمت تمام شده، مبنای رسیدگیهای این موسسه قرار گرفته است.

۹ - گزارش هیات امناء به شورای عالی صندوق، مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و صحت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور، مربوط به سال ۱۳۷۹ در انطباق با دفاتر صندوق مورد تایید می باشد. ضمنا " 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.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

ترازنامه در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۷۹

<u>۱۳۷۸/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۷۹/۱۲/۳۰</u>		<u>یادداشت</u>	
ریال	ریال			
				<u>استفاده از منابع سرمایه ای:</u>
۸۸۷,۲۹۳,۲۳۰	۱,۱۳۶,۹۳۲,۸۴۰	۳		خالص دارائیهای ثابت
۱۶,۷۷۰,۰۰۰	۶۱,۱۱۲,۷۵۰			حق الامتیاز تلفن
<u>۱۴۷,۷۸۹,۲۶۸,۲۷۳</u>	<u>۱۸۹,۸۵۸,۷۳۵,۷۶۵</u>	۴		سرمایه گذاریها
<u>۱۴۸,۶۹۳,۳۳۱,۵۰۳</u>	<u>۱۹۱,۰۵۶,۷۸۱,۳۵۵</u>			
				<u>دارائیهای جاری:</u>
۲۴,۲۳۳,۷۰۷,۱۲۹	۳۲,۵۷۳,۳۰۲,۳۳۸	۵		حسابها و اسناد دریافتنی و پیش پرداختها
۷,۵۹۰,۳۳۷,۴۱۵	۱۶,۴۸۷,۵۴۹,۸۳۳	۶		مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته
۳,۶۴۱,۷۶۷,۵۶۵	۳,۳۲۸,۷۵۱,۱۶۱	۷		موجودی نقد
<u>۳۵,۴۶۵,۸۱۲,۱۰۹</u>	<u>۵۲,۳۸۹,۶۰۳,۳۳۲</u>			
				<u>بدهیهای جاری:</u>
۲,۳۱۰,۳۹۱,۵۲۳	۲,۱۶۷,۶۴۶,۷۵۵	۸		حسابها و اسناد پرداختنی
<u>۲,۳۱۰,۳۹۱,۵۲۳</u>	<u>۲,۱۶۷,۶۴۶,۷۵۵</u>			
<u>۳۳,۲۵۵,۴۲۰,۵۸۶</u>	۵۰,۱۲۱,۹۵۶,۵۷۷			خالص دارائیهای جاری
<u>۱۸۱,۹۴۸,۷۵۲,۰۸۹</u>	<u>۲۴۱,۱۷۸,۷۳۷,۹۳۲</u>			
				<u>منابع سرمایه ای بکار رفته:</u>
۱۳۲,۸۱۲,۳۲۶,۴۳۰	۱۷۸,۵۲۹,۶۷۴,۸۷۸	۹		ذخائر بازنشستگی
۲۶,۶۹۵,۰۰۳,۹۱۳	۳۲,۰۲۷,۳۰۹,۱۶۹	۱۰ و ۹		ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات
<u>۱۱,۱۴۲,۰۳۳,۵۵۰</u>	<u>۱۲,۷۴۵,۰۶۸,۸۰۹</u>	۱۰ و ۹		وجوه معلق
۱۷۰,۶۴۹,۳۶۳,۸۹۳	۲۲۳,۳۰۲,۰۵۲,۸۵۶			
				<u>بدهیهای غیرجاری:</u>
۱۰,۳۶۷,۵۵۳,۸۴۵	۱۶,۶۲۹,۵۳۹,۱۶۳	۱۱		وجوه بیمه بیکاری
۹۳۱,۸۳۴,۳۵۱	۱,۲۴۷,۱۴۵,۹۱۳	۱۲		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<u>۱۱,۳۹۹,۳۸۸,۱۹۶</u>	<u>۱۷,۸۷۶,۶۸۵,۰۷۶</u>			
<u>۱۸۱,۹۴۸,۷۵۲,۰۸۹</u>	<u>۲۴۱,۱۷۸,۷۳۷,۹۳۲</u>			

یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۱۹ مندرج در صفحات ۸ الی ۳۳ جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
صورت درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۷۹

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	یادداشت
ریال	ریال	
درآمدها		
۷۰,۵۷۷,۴۷۱	۱,۱۸۰,۴۹۴,۷۱۲	۴-۳
۶,۱۷۹,۷۸۸,۲۵۷	۶,۳۹۸,۱۳۷,۱۹۹	۱۵
۴,۹۳۵,۴۵۰,۶۳۵	۸,۳۳۸,۳۱۸,۷۷۵	۴-۲-۱
۲,۵۰۹,۵۶۵,۲۴۵	۴,۶۹۶,۷۹۵,۰۰۸	۴-۲-۲
۸,۶۶۲,۴۳۹,۰۰۶	۴,۱۸۹,۸۵۳,۲۰۰	۱۶
<u>۲۲,۳۵۷,۸۲۰,۶۱۴</u>	<u>۲۴,۸۰۳,۵۹۸,۸۹۴</u>	
هزینه ها:		
(۲,۲۵۷,۰۷۴,۲۵۹)	(۲,۹۳۴,۴۵۷,۰۴۷)	۱۷
(۳۳,۲۹۵,۲۰۰)	(۳۴,۳۱۹,۴۶۸)	
<u>(۲۷۷,۸۲۶,۹۵۳)</u>	<u>(۳۱۵,۳۱۱,۵۶۲)</u>	۱۲
۱۹,۷۸۹,۶۲۴,۲۰۲	۲۱,۵۱۹,۵۱۰,۸۱۷	
(۱۲,۳۸۳,۱۵۶,۱۲۶)	(۱۳,۹۷۱,۰۶۳,۰۳۵)	۹
(۵,۹۱۳,۳۸۸,۲۴۷)	(۵,۳۳۰,۰۴۷,۵۷۵)	۱۰ و ۹
(۸۵,۰۳۶,۷۱۲)	(۱۴۲,۴۲۶,۳۰۶)	۱۰ و ۹
(۱,۴۰۸,۰۴۳,۱۱۷)	(۲,۰۷۵,۹۷۳,۹۰۱)	۱۱
<u></u>	<u></u>	

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۱۹ مندرج در صفحات ۸ الی ۳۳ جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۷۹

<u>سال ۱۳۷۸</u>	<u>سال ۱۳۷۹</u>	<u>یادداشت</u>
ریال	ریال	
		فعالتهای عملیاتی:
		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از
۷,۸۸۸,۹۳۱,۱۷۵	۴,۱۸۷,۹۴۸,۰۶۸	۱۸
		فعالتهای عملیاتی
		مالیات بر درآمد:
(۱,۵۱۰,۵۳۶,۵۲۸)	—	مالیات بر درآمد پرداختی
		فعالتهای سرمایه گذاری:
		وجوه فروش سهام
۹,۴۹۲,۰۸۶,۹۰۶	۲۹,۳۸۳,۵۷۱,۴۰۲	وجوه تحصیل سرمایه گذاریها
(۳۸,۰۸۷,۶۷۶,۸۸۸)	(۶۶,۷۵۶,۲۴۳,۸۸۶)	وجوه تحصیل دارائیهای ثابت
(۶۲۲,۱۶۶,۶۲۹)	(۴۳۶,۶۰۱,۲۸۵)	وجوه حاصل از فروش دارائیهای ثابت
۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۵۰۰,۰۰۰	وجوه تحصیل حق الامتیاز تلفن
(۱۰,۷۷۰,۰۰۰)	(۴۴,۳۴۲,۷۵۰)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از
(۲۹,۱۶۶,۵۲۶,۶۱۱)	(۳۷,۸۱۰,۱۱۶,۵۱۹)	فعالتهای سرمایه گذاری
		جریان خالص خروج وجه نقد قبل از
(۲۲,۷۸۸,۱۴۱,۹۶۴)	(۳۳,۶۲۲,۱۶۸,۴۵۱)	فعالتهای تأمین مالی
		فعالتهای تأمین مالی:
۲۵,۳۰۲,۰۶۱,۲۱۱	۳۳,۲۰۹,۱۵۲,۰۴۷	خالص وجوه حاصل از افزایش ذخائر
		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از
۲۵,۳۰۲,۰۶۱,۲۱۱	۳۳,۲۰۹,۱۵۲,۰۴۷	فعالتهای تأمین مالی
۲,۵۱۳,۹۱۹,۲۴۷	(۴۱۳,۰۱۶,۴۰۴)	خالص (کاهش) افزایش وجه نقد
۱,۱۲۷,۸۴۸,۳۱۸	۳,۶۴۱,۷۶۷,۵۶۵	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۳,۶۴۱,۷۶۷,۵۶۵	۳,۲۲۸,۷۵۱,۱۶۱	مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۱۹ مندرج در صفحات ۸ الی ۳۳ جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۷۹

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 ۱۳۸۰/۳/۹ 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 و سازمانهای تابعه و وابسته به آن در تاریخ ۱۳۵۵/۱/۱۰ تشکیل و طی شماره ۱۸۸۰ مورخ ۱۳۵۶/۱۱/۲۰ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است.

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
وسائط 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 گذاریها:

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

۲-۲-۲- سرمایه گذاری در سهام شرکتهای 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 ثانیاً" در مورد شرکتهای خارج از بورس با توجه به وضعیت صورتهای مالی و اطلاعات کسب شده نسبت به برآورد ارزش روز اقدام و تفاوت مبلغ مذکور و قیمت تمام شده 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.

۵-۴-۲- حق ایجاد و عضویت دریافتی:

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

ترازنامه

۳- خالص دارائیهای ثابت

دارائیهای ثابت عبارتست از :

(میلیون ریال)				
وسائط نقلیه	اثاثیه اداری	پیش پرداخت سرمایه ای	جمع	
۵۷۱/۲	۷۳۷/۲	۱۸/۹	۱,۳۲۷/۳	<u>قیمت تمام شده</u>
۱۲۰/۳	۳۱۶/۳	-	۴۳۶/۶	در اول فروردین ماه ۱۳۷۹
(۱۵/۹)	-	-	(۱۵/۹)	افزایش طی دوره
۶۷۵/۶	۱,۰۵۳/۵	۱۸/۹	۱,۷۴۸/۱	کاهش طی دوره
				در پایان اسفند ماه ۱۳۷۹
۱۸۷/۴	۲۵۲/۶	-	۴۴۰/۱	<u>ذخیره استهلاک</u>
۹۶/۱	۸۸/۲	-	۱۸۴/۳	در اول فروردین ماه سال ۱۳۷۹
(۱۳/۲)	-	-	(۱۳/۲)	افزایش طی دوره
۲۷۰/۳	۳۴۰/۸	-	۶۱۱/۱	کاهش طی دوره
۴۰۵/۳	۷۱۲/۷	۱۸/۹	۱,۱۳۶/۹	در پایان اسفند ماه سال ۱۳۷۹
				ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۷۹
۳۸۳/۸	۴۸۴/۶	۱۸/۹	۸۸۷/۳	ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۷۸

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

میلیون ریال	
۱۷۳/۳	خرید قطعات و تجهیزات جانبی کامپیوتر
۱۳۳/۶	اثاثیه اداری
۹/۴	دستگاه مرکزی تلفن و متعلقات
۱۲۰/۳	یک دستگاه پژو
۴۳۶/۶	

۳-۲- کاهش وسائط نقلیه مربوط به بهای تمام شده فروش یک دستگاه از خودروهای صندوق به ارزش کارشناسی میباشد که بهای فروش و ارزش دفتری آن به ترتیب ۴۳/۵ میلیون ریال و ۲/۶ میلیون ریال میباشد که سود حاصل از فروش آن به مبلغ ۴۰/۹ میلیون ریال جزو اقلام سایر درآمدها (یادداشت ۱۶) منعکس گردیده است.

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

۱۳۷۸/۱۲/۲۹	۱۳۷۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه گذاریها عبارتند از :
۳۷,۱۸۱/۴	۴۸,۴۴۸/۹	تسهیلات واگذار شده
۵۳,۳۱۹/۲	۷۷,۸۵۹/۹	سهام شرکتها
۱۳۶/۹	۱۳۱/۴	سپرده های بانکی
۵۷,۱۵۱/۸	۶۳,۴۱۸/۵	سایر سرمایه گذاریها
۱۴۷,۷۸۹/۳	۱۸۹,۸۵۸/۷	

۴-۱- تسهیلات واگذار شده عبارتست از :

۱۳۷۸/۱۲/۲۹	۱۳۷۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات واگذاری به اعضا
۴۸,۹۱۸/۴	۷۱,۶۶۳/۸	تسهیلات واگذاری به اشخاص حقیقی و حقوقی
۴,۵۶۱/۴	۴,۵۴۰/۸	تسهیلات خریددین
۵,۹۳۳/۹	۶,۸۲۴/۸	تسهیلات قرض الحسنه
۴۳۴/۴	۵۴۹/۶	
۵۹,۸۴۸/۱	۸۳,۵۷۹ /-	درآمد سالهای آینده
(۲۲,۶۶۶/۷)	(۳۵,۱۳۰/۱)	
۳۷,۱۸۱/۴	۴۸,۴۴۸/۹	

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

۱۳۷۸/۱۲/۲۹	۱۳۷۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات خرید مسکن واگذاری به اعضا
۴۳,۲۳۷/۷	۶۴,۷۰۲/۲	تسهیلات تعمیرات مسکن واگذاری به اعضا
۵,۱۸۹/۷	۴,۲۳۹/-	تسهیلات ساخت مسکن واگذاری به اعضا
۱۶۵/۷	۲,۱۸۴/۱	تسهیلات واگذاری به اعضا جهت خرید سهام بساک
۳۲۵/۳	۵۳۸/۵	
۴۸,۹۱۸/۴	۷۱,۶۶۳/۸	

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

۱۳۷۸/۱۲/۲۹	۱۳۷۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۷۳/۳	۱,۸۵۵/۹	تسهیلات خرید دین به اشخاص حقیقی و حقوقی
		تسهیلات خرید دین به اعضا از طریق انعقاد قرارداد با
		شرکتهای متبوع آنان
۴,۰۶۰/۶	۴,۹۶۸/۹	
۵,۹۳۳/۹	۶,۸۲۴/۸	
=====	=====	

۴-۲- سهام شرکتها :

صورت ریز سرمایه گذاری در سهام شرکتها به تفکیک " شرکتهای پذیرفته شده در بورس " و " شرکتهای خارج از بورس " بشرح صفحات آتی میباشد:

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس	سود سهام	
				۷۸/۱۲/۲۹	۷۹/۱۲/۳۰		سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹
<u>صنایع کانی غیر فلزی:</u>								
۱	صنعتی آبگینه	۳۶۵۴۵	۱۰۰۰	۲۳۷/۳	۴۲۴/۶	۲۵۵/۸	-	۹۱/۴
۲	سیمان تهران	۱۱۹۳۶	۱۰۰۰	-	۷۰/۸	۱۰۹/۲	-	۵۱/۹
۳	سیمان سپاهان	-	۱۰۰۰	-	-	-	-	۷/۵
۴	سیمان فارس و خوزستان	۱۵۹۵۰۳	۱۰۰۰	۱۶/۵	۴۴۳/۶	۵۸۷/۱	۳/۱	۹۰/۸
۵	سیمان کرمان	۱۳۴۵۲	۱۰۰۰	۱۱/۸	۱۱/۸	۱۱۱	۷/۵	۱۱/۷
۶	پرمیت	۷۸۹۳۶	۱۰۰۰	۱۷۹/۹	۱۷۹/۹	۸۶/۹	۱۴/۸	۱
۷	پشم شیشه ایران	۳۲۱۹	۱۰۰۰	۱۸/۴	۱۸/۴	۲۲/۳	۱/۹	۳/۷
۸	شیشه قزوین	-	۱۰۰۰	-	-	-	۷۵	-
۹	پارس سرام	-	۱۰۰۰	-	-	-	۰/۰۶	-
۱۰	چینی ایران	-	۱۰۰۰	۶۹/۴	-	-	۲۰/۲	۳۱/۶
۱۱	فراورده های نسوز ایران	-	۱۰۰۰	-	-	-	۱۳۰/۸	-
۱۲	فراورده های نسوز پارس	۱۲۲۱۸	۱۰۰۰	-	۲۲۱/۳	۱۷۵/۷	-	-
۱۳	شیشه و گاز	-	۱۰۰۰	۳۱/۱	-	-	۸/۹	۱۴/۳
				۵۶۴/۴	۱,۳۷۰/۴	۱,۳۴۸	۲۶۲/۲	۳۰۳/۹
<u>صنایع غذایی:</u>								
۱۴	بیسکویت گرجی	۳۱۳۹۷۳	۱۰۰۰	-	۸۳۵/۵	۷۸۴/۶	-	۵۳/۹
۱۵	تولیدی مهرام	۲۴۵۸۰	۱۰۰۰	۷۲/۶	۷۲/۶	۹۳/۲	-	۱۲/۸
۱۶	روغن نباتی پارس	۱۶۲۵۵	۱۰۰۰	۱۵۳/۱	۱۵۳/۱	۱۸۸/۶	۱/۴	۱۲/۹
۱۷	سانسان	۶۹۲۶۱	۱۰۰۰	۲/۶	۴۸۱/۱	۵۱۶	۳/۶	۸۳/۸
۱۸	شهد ایران	۲۸۷۵۰۱	۱۰۰۰	۲۲۳/۶	۶۲۷/۱	۶۱۴/۱	۳۸/۲	۱۰۵/۲
۱۹	صنعتی بهپاک	۶۶۶۶	۱۰۰۰	۲۲/۴	۲۲/۴	۳۱/۴	-	۶/۱
۲۰	صنعتی بهشهر	۶۰۹۴۶	۱۰۰۰	۱۳۸	۴۹۲/۸	۵۳۵/۷	۲۳/۴	۱۱۰/۵
۲۱	گلوکوزان	۳۵۱۰	۱۰۰۰	-	۱۱۳/۵	۱۰۶	-	-
				۶۱۲/۳	۲۷۹۸/۱	۲۸۶۹/۶	۶۶/۶	۳۸۵/۲

(ارقام به میلیارد ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری			سود سهام	
				۷۸/۱۲/۲۹	۷۹/۱۲/۳۰	۷۹/۱۲/۳۰	سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹
<u>صنایع قند:</u>								
۲۲	قند اصفهان	۲۱۴۵۲	۱۰۰۰	-	۲۳۰/۷	۲۰۸/۵	-	۴۵
۲۳	قند شیرین خراسان	۲۱۲۵۰	۱۰۰۰	۴۶	۴۷/۹	۵۷/۷	-	۱۰/۶
۲۴	قند نیشابور	-	۱۰۰۰	-	-	-	۳۰/۲	-
<u>صنایع سرمایه گذاری</u>								
<u>و توسعه:</u>								
۲۵	توسعه صنایع بهشهر	۳۸۸۳۴۰	۱۰۰۰	۱۰۳/۱	۱۹۰۲/۶	۱۹۷۴/۳	۲۱/۸	۳۸/۱
۲۶	سرمایه گذاری بانک صادرات (غدیر)	۶۹۶۳۸۲	۱۰۰۰	۲۶/۴	۱۴۰۴/۱	۱۴۲۱/۳	۴/۷	۳۲/۷
۲۷	سرمایه گذاری بانک ملی	-	۱۰۰۰	۲۴/۲	-	-	۸/۵	-
۲۸	سرمایه گذاری پتروشیمی	۳۱۴۴۷۸	۱۰۰۰	۲۰۰/۸	۶۲۰/۸	۶۷۳	-	۸۶/۴
۲۹	سرمایه گذاری توسعه صنعتی	۱۱۲۸۴۳۵	۱۰۰۰	۱۰۲۷/۱	۱۰۲۷/۱	۱۱۲۸/۵	۱۹۴/۹	-
۳۰	سرمایه گذاری رنا	۱۴۹۲۳۳۷	۱۰۰۰	۲۳۲۶/۸	۲۶۱۴/۸	۲۳۸۷/۷	۲۱۶/۳	۴۰۰/۷
۳۱	سرمایه گذاری ساختمان	۳۰۰۰۰۰	۱۰۰۰	۳۰۳/۲	۳۰۳/۲	۳۰۰	۵۴	۷۵
۳۲	سرمایه گذاری صنعت و معدن	۱۸۱۸۰۶	۱۰۰۰	-	۲۶۰/۳	۲۷۶/۳	-	۵۲/۷
۳۳	سرمایه گذاری ملی ایران	۲۹۵۰۳۲	۱۰۰۰	۳۴۲/۷	۳۶۸/۹	۵۰۰/۷	۲	۲۳/۹
<u>صنایع نسجیاتی:</u>								
۳۴	الیاف ایران	۴۲۱۳۷	۱۰۰۰	۱۰۶	۲۶۱/۴	۱۹۹/۹	۲۱/۱	۳۲/۸
۳۵	پارس دارو	۲۸۲۹۲	۱۰۰۰	-	۲۸۰/۸	۲۶۰/۲	۵۱/۸	-
۳۶	داروسازی اسوه	۱۵۹۵۳	۱۰۰۰	۹۴/۷	۴۳/۲	۸۷/۲	-	۲۶/۸
۳۷	نسجیاتی فارس	۴۸۷۲۰	۱۰۰۰	-	۳۳۸/۱	۲۸۲/۴	-	۶۵
۳۸	کف	۶۴۰۳۱	۱۰۰۰	-	۲۹۶/۷	۲۹۷/۴	-	-
۳۹	کیمیادارو	۱۶۷۸۹	۱۰۰۰	-	۱۳۵/۸	۱۵۱/۱	-	۲۵/۱
۱۴۹/۷ ۷۲/۹ ۱۲۷۸/۲ ۱۳۵۶ ۲۰۰/۷								

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری			سود سهام	
				۷۸/۱۲/۳۹	۷۹/۱۲/۳۰	۷۹/۱۲/۳۰	سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹
<u>صنایع لاستیک، پلاستیک:</u>								
۴۰	پلاستیران	۱۰۸۲۶	۱۰۰۰	۱۵/۶	۱۵/۶	۹۲	۱۰/۸	۱۳/۵
۴۱	پلاستیک شاهین	۶۶۰۵۷	۱۰۰۰	۱۹۵/۷	۲۲۴	۷۹/۴	۷/۹	۱۱/۳
۴۲	کارخانجات تولیدی تهران	۱۰۰۰۰	۱۰۰۰	۳۴/۳	۳۴/۳	۳۵/۵	۷/۵	۷/۴
۴۳	لاستیک دنا	-	۱۰۰۰	۱۶۶/۲	-	-	-	۱۶۲/۹
				۴۱۱/۸	۲۷۲/۹	۲۰۶/۹	۲۶/۲	۱۹۵/۱
<u>صنایع پتروشیمی:</u>								
۴۴	پتروشیمی اراک	-	۱۰۰۰	۱۷۵/۷	-	-	-	۱۱/۵
۴۵	پتروشیمی خارک	-	۱۰۰۰	۵۵۷/۴	-	-	-	۱۰۳/۸
۴۶	پتروشیمی فارابی	-	۱۰۰۰	-	-	-	۹۹/۸	-
۴۷	کرین ایران	-	۱۰۰۰	۱۱۵/۷	-	-	۲۸/۲	۲۴/۷
				۸۴۸/۸	-	-	۱۲۸	۱۴۰
<u>صنایع نساجی:</u>								
۴۸	چیت سازی بهشهر	۲۴۰۰۰	۱۰۰۰	۱۹/۴	۱۹/۴	۳۱/۲	-	-
۴۹	نساجی مازندران	۲۵۵۰۷۲	۱۰۰۰	۳۴۷/۲	۳۴۷/۲	۲۵۵	-	۷/۷
				۳۶۶/۶	۳۶۶/۶	۲۸۶/۲	-	۷/۷
<u>صنایع معدن و استخراج از معادن:</u>								
۵۰	درین کاشان	۴۰۹۶۹	۱۰۰۰	۱۴۴/۲	۱۴۴/۲	۱۰۸/۶	-	۱۰/۲
۵۱	تامین ماسه ریخته گری	۱۰۴۱۸۷	۱۰۰۰	۲۲۲/۱	۲۲۲/۱	۱۹۳/۷	۱۳	۲۰/۹
				۳۶۶/۳	۳۶۶/۳	۳۰۲/۳	۱۳	۳۱/۱
<u>صنایع فلزات:</u>								
۵۲	آهنگری تراکتورسازی	۵۰۴۵۲	۱۰۰۰	۴۶۷/۲	۱۵۰۲/۸	۱۸۶۱/۵	-	۲۴۰
۵۳	جام دارو	۱۸۴۷۷	۱۰۰۰	۳۴/۵	۳۴/۵	۳۶/۷	۱۰/۸	۱۱/۶
۵۴	صنایع مس شهید باهنر	۹۳۳۳۳	۱۰۰۰	۵۶۵/۴	۵۶۵/۴	۵۹۷/۳	۴۶/۵	۷۹/۳
۵۵	صنعتی اما	۲۴۱۷۷	۱۰۰۰	-	۱۲۷	۱۰۹/۳	-	-

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری			بهای بورس		سود سهام	
				۷۸/۱۲/۲۹	۷۹/۱۲/۳۰	۷۹/۱۲/۳۰	سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹		
۵۶	لوله و ماشین سازی ایران	۷۲۰۸۴۰	۱۰۰۰	۷۶۰/۶	۳۰۹۰/۲	۳۳۸۸	۱۵/۳	۳۱۲/۸		
۵۷	نورد و لوله اهواز	۱۷۷۶۷۰	۱۰۰۰	۷۴۹/۷	۷۴۹/۷	۲۵۶/۷				
				۲۵۷۷/۴	۶۰۶۹/۶	۶۲۴۹/۵	۷۲/۶	۶۴۳/۷		
<u>صنایع خودرو و وسائط نقلیه:</u>										
۵۸	ایران خودرو	۱۸۴۳۸۶۸	۱۰۰۰	۷۲۹/۳	۴۵۶۱/۵	۵۱۵۷/۳	-	۴۳۳/۱		
۵۹	ایران خودرو دیزل	۱۲۱۷۵۶	۱۰۰۰	۳۲۱/۶	۲۷۳/۷	۲۷۵/۲	۵۰	۱۰۵/۲		
۶۰	ایران وانت	۲۷۴۹۹	۱۰۰۰	۵۳/۵	۵۸	۱۰۲/۳	۴/۶	۱۲/۸		
۶۱	پارس خودرو	۲۱۸۴۰	۱۰۰۰	۲۶/۶	۲۶/۶	۴۲/۸	-	-		
۶۲	تولیدی قطعات اتومبیل	۸۰۰۰۰	۱۰۰۰	۳۶۳/۸	۳۶۳/۸	۴۲۸	۳۲	۵۰/۴		
۶۳	زامیاد	۳۹۱۲۰	۱۰۰۰	-	۸۷۱/۳	۶۵۶	-	-		
۶۴	فنر سازی خاور	۵۱۰۰	۱۰۰۰	۱۱/۱	۱۱/۱	۳۴/۱	۴	۶/۶		
۶۵	فنر سازی زر	۲۰۰۰	۱۰۰۰	-	۱۰/۳	۱۰	-	-		
۶۶	سایپا	۴۰۸۰۸۱	۱۰۰۰	-	۱۴۳۲/۵	۱۰۸۰	۶۷/۸	-		
۶۷	سایپا دیزل	۱۹۵۰۰۰	۱۰۰۰	-	۷۸۷	۷۵۳/۵	-	-		
۶۸	محورسازان ایران خودرو	۱۸۵۲۷۹	۱۰۰۰	-	۸۹۵/۶	۶۷۴/۴	-	۵۱		
۶۹	نیرو محرکه	۳۳۵۶۰۶	۱۰۰۰	۲۳۹/۲	۴۵۵/۴	۴۱۰/۹	۷	۳۷/۵		
				۱۷۴۵/۱	۹۷۴۶/۸	۹۶۲۴/۵	۱۶۵/۴	۶۹۶/۶		
<u>صنایع تجهیزات و ماشین آلات:</u>										
۷۰	آبسال	-	۱۰۰۰	۱۱۰/۴	-	-	۸۳	۵/۲		
۷۱	ارج	۴۷۲۷۰	۱۰۰۰	۱۵۶	۱۵۶	۷۰/۹	-	۱۱/۴		
۷۲	پارس خزر	۲۱۰۰۰	۱۰۰۰	۵۶/۸	۶۲/۸	۱۰۳/۵	۱۷/۱	۲۵/۱		
۷۳	تراکتور سازی ایران	۳۰۰۰	۱۰۰۰	۲۲/۹	۲۲/۹	۳	-	-		
۷۴	صنایع پمپ سازی ایران	۱۰۹۴۰	۱۰۰۰	۳۲	۳۴/۷	۵۵/۸	۶/۸	۸/۲		
۷۵	کمپرسور سازی تبریز	۱	۱۰۰۰	۰/۰۰۱	۰/۰۰۱	۰/۰۰۲	-	-		
				۳۷۸/۱	۲۷۶/۴	۲۳۳/۲	۱۰۶/۹	۴۹/۹		

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری			بهای بورس		سود سهام	
				۷۸/۱۲/۲۹	۷۹/۱۲/۳۰	۷۹/۱۲/۳۰	سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹
	<u>صنایع وسایل برقی :</u>									
۷۶	پارس شهاب	۱۱۲۵۰	۱۰۰۰	۳۶	۳۶	۵۳/۴	۷/۳	۹/۷		
۷۷	موتوزن	۱۲۰۰۰	۱۰۰۰	۶۸/۱	۷۰/۱	۶۱/۸	۱۷/۵	۱۴/۵		
				۱۰۴/۱	۱۰۶/۱	۱۱۵/۲	۲۴/۸	۲۴/۲		
	<u>صنایع وسائط ارتباطی :</u>									
۷۸	پارس الکترونیک	۱۷۰۳۱۵	۱۰۰۰	۴۷۷/۹	۴۷۷/۹	۳۹۱/۸	۱۲۲/۳	۱۰۲/۲		
				۴۷۷/۹	۴۷۷/۹	۳۹۱/۸	۱۲۲/۳	۱۰۲/۲		
	<u>سایر وسائط نقلیه :</u>									
۷۹	صدرا	۵۰۰۰۰۰	۱۰۰۰	۵۰۰/۷	۵۰۰/۷	۱۰۵۰۰	۴۰۰	۱۰۰۰		
				۵۰۰/۷	۵۰۰/۷	۱۰۵۰۰	۴۰۰	۱۰۰۰		
	<u>فراورده های کاغذی :</u>									
۸۰	کارتن مشهد	۱۷۱۸۴۷	۱۰۰۰	-	-	۱۸۰۴/۳	-	-		
				-	-	۱۸۰۴/۳	-	-		
	<u>تصفیه نفت و سوخت هسته ای :</u>									
۸۱	نفت پارس	۶۸۰۰	۱۰۰۰	-	-	۱۰۷/۲	۱۷۶/۹	-		
				-	-	۱۰۷/۲	۱۷۶/۹	-		
	جمع ارزش کل سهام فعال در بورس			۱۳۵۵۴/۵	۲۴۴۰۰/۷	۴۴۰۱۷/۲	۱۹۹۳/۳	۴۴۹۴/۴		

(ارقام به میلیارد ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت	سود سهام	
				۷۸/۱۲/۲۹	۷۹/۱۲/۳۰		سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹
<u>شرکتهای خارج از بورس</u>								
۱	آینده اندیش	۵۰۰۰	۱۰۰۰	۵	۵	×۱۰	۴/۸	۹/۵
۲	آینده کیش (بساک) *	۲۸۷۰۵۸۰۷	۱۰۰۰	۲۳۱۵۰/۹	۳۱۷۶۱/-	×۷۰/۲	۲۱۴۶/۲	۲۰۵۴/۸
۳	آینده گستر	۹۱۴۱	۱۰۰۰۰۰	۳۱۱/۵	۹۱۴/۱	×۳۸	۱۳۱	۲۵/۸
۴	بازرگانی ایدرو	۱۲۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۴۰۳/۸	۱۲۵۳/۸	×۱۰	۲۵۰	۱۰۴۹/۹
۵	بانک تخصصی غیردولتی پارسیان	۲۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰	-	۲۰۰۰	×۲	-	-
۶	بانک سابق توسعه سرمایه گذاری ایران	۶۳۸۶	۱۰۰۰	۱۰/۶	۱۰/۶	×۰/۱۵	-	-
۷	بانک سابق توسعه صنعتی و معدنی ایران	۲۶۵۴۸	۱۰۰۰	۴۰/۴	۴۰/۴	×۰/۱۹	-	-
۸	پارک و شهرسازی لانه *	۲۷۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۲۷۰۰	۲۷۰۰	×۹۹/۹۸	-	-
۹	پارمیدا	۳۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۵۹۵	۵۹۵	×۱۰	۲۳/۲	۲۲۵
۱۰	پتروپارس	۲۰۰۰۰	یک دلار	۱۳۹/۶	۱۳۹/۶	×۴۰	-	-
۱۱	خدمات مالی و مشاوره ای	۲۰۰۰	۱۰۰۰	۱	۱	×۱۰	-	-
۱۲	ساتک	۷۵۰۰	۱۰۰۰۰	-	۷۵	×۳۰	-	-
۱۳	سرمایه گذاری شهرستان نائین	۲۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰	-	۲۴۰۰	×۱۰	-	-
۱۴	شهد سپند	۴۴۹۵	۱۰۰۰	۴/۵	۴/۵	×۰/۵۳	-	۱/۶
۱۵	صانفایر	۳۹۰۰۰	۱۰۰۰۰	۳۰۰	۳۹۰	×۶	-	-
۱۶	صدرا بین الملل	-	۱۰۰۰	۱۱۰۳۸/۳	-	-	-	-
۱۷	صنایع فراساحل	۱۷۰	۵۰۰۰۰۰۰	۸۵۰	۸۵۰	×۱۰	۳۸۵/۵	۴۶۷/۲
۱۸	کیش بتون جنوب *	۴۹۰۰۰	۱۰۰۰	۴۹	۴۹	×۴۹	-	-
۱۹	گروه سرمایه گذاران کیش	۶۳	۱۰۰۰۰۰۰۰	۲۴۰/۵	۲۲۰/۵	×۵/۳	-	-
۲۰	مهندسی و بازرگانی بیج و مهره های صنعتی ایران	۴۸۸۰/۷۵	۱۰۰۰۰	-	۱۰۵/۲	×۱۸/۷	-	-
جمع سهام خارج از بورس				۳۹۸۲۰/۱	۴۳۵۱۴/۷	-	۲۹۴۰/۷	۲۸۴۲/۸
جمع کل				۵۳۳۷۴/۶	۷۷۹۱۵/۴	-	۴۹۲۴	۸۳۳۸/۲
ذخیره کاهش ارزش سهام				(۵۵/۵)	(۵۵/۵)	-	-	-
خالص سرمایه گذاری در سهام شرکتهای				۵۳۳۱۹/۱	۷۷۸۵۹/۹	-	-	-

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

یادداشت ۲-۲-۴

وضعیت سهام فروخته شده در طی سال ۱۳۷۹ 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	ایسال	۸۴۸۱۰	۱۱۰,۳۸۳,۱۲۰	۱۷۳,۸۹۳,۴۲۱	۶۳,۵۱۰,۳۰۱
۲	آهنگری تراکتورسازی ایران	۶۲۰۲۰	۱,۵۳۳,۹۰۵,۶۰۴	۱,۸۸۰,۰۹۷,۰۴۰	۳۴۶,۱۹۱,۴۳۶
۳	ایران خودرو	۳۹۷۵۵۰	۹۸۳,۵۰۰,۳۶۲	۱,۱۱۲,۱۵۷,۲۷۰	۱۲۸,۶۵۶,۹۰۷
۴	ایران خودرو دیزل (گروه صنعتی خاور)	۱۶۳۲۹۴	۴۲۹,۲۱۱,۳۷۲	۴۷۴,۹۸۸,۷۹۸	۴۵,۷۷۷,۴۲۶
۵	پتروشیمی اراک	۱۱۸۵۳۴	۴۴۳,۵۱۲,۹۶۳	۶۲۴,۲۰۳,۹۱۶	۱۸۰,۶۹۰,۹۵۳
۶	پتروشیمی خارک	۲۷۰۹۹۵	۸۷۱,۶۳۲,۹۱۹	۱,۴۷۴,۵۵۱,۱۲۸	۶۰۳,۹۱۸,۲۰۹
۷	چینی ایران	۵۲۹۹۵	۲۸۰,۷۷۹,۰۰۱	۵۲۷,۶۴۲,۹۹۳	۱۶۶,۸۶۳,۹۹۲
۸	داروسازی اسوه	۲۱۴۵۳	۶۷,۴۸۲,۷۰۰	۱۳۷,۲۴۶,۰۱۵	۶۹,۷۶۳,۳۱۵
۹	داروسازی لرستان	۸۰۰۰	۲۴,۲۹۴,۴۲۰	۳۱,۸۲۷,۴۹۰	۷,۵۳۵,۰۷۰
۱۰	رنا عام	۳۷۷۱۸۱	۷۵۶,۶۹۱,۷۴۱	۷۹۰,۱۶۷,۵۸۵	۳۳,۴۷۵,۸۴۴
۱۱	سرمایه گذاری بانک صادرات (غدیر)	۲۶۷۳۳۶	۴۷۱,۳۴۶,۰۸۸	۶۷۳,۵۴۷,۰۷۵	۲۰۲,۲۰۰,۹۸۷
۱۲	سرمایه گذاری بانک ملی	۱۵۰۰۰	۲۴,۱۸۴,۵۰۰	۴۸,۰۰۱,۳۲۷	۲۳,۸۱۶,۸۲۷
۱۳	سرمایه گذاری پتروشیمی	۲۲۸۶۶۱	۲۵۷,۹۴۲,۴۱۳	۴۷۸,۵۸۸,۷۰۹	۲۲۰,۶۴۶,۲۹۶
۱۴	سیمان تهران	۳۵۸۱۰	۲۱۲,۴۰۶,۵۶۱	۲۶۶,۵۳۴,۰۷۹	۵۴,۱۲۷,۵۱۸
۱۵	سیمان سپاهان	۲۰۰۰	۴۴,۴۶۲,۰۰۰	۷۲,۲۵۴,۰۰۰	۲۷,۷۹۲,۰۰۰
۱۶	سیمان فارس و خوزستان	۳۰۰۰۰	۸۶,۵۲۳,۵۷۲	۱۱۸,۱۹۱,۸۶۲	۳۱,۶۶۸,۲۹۰
۱۷	شیشه و گاز	۲۳۱۸۸	۱۷۱,۶۱۳,۲۴۰	۲۶۱,۳۹۰,۱۸۷	۸۹,۷۷۶,۹۴۷
۱۸	صنایع شیمیایی فارس	۱۲۰۰۰	۹۹,۹۳۰,۹۲۱	۱۰۴,۷۰۳,۷۸۸	۴,۷۷۲,۸۶۷
۱۹	صنعتی مهرباد	۴۰۰۰	۴۰,۲۱۷,۹۰۰	۴۳,۵۵۰,۹۰۴	۳,۳۳۳,۰۰۴
۲۰	کربن ایران	۷۹۱۴۵	۶۳۶,۸۸۰,۲۱۳	۱,۱۹۳,۸۶۲,۱۹۱	۵۵۶,۹۸۱,۹۷۸

(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
۲۱	لاستیک دنا	۱۱۵۲۲۹	۸۰۶,۲۱۱,۸۱۸	۱,۲۸۱,۰۹۸,۳۰۲	۴۷۴,۸۸۶,۴۸۵
۲۲	نسوز پارس	۱۲۰۰۰	۲۱۷,۴۶۷,۸۲۵	۲۳۰,۸۱۵,۸۰۰	۱۳,۴۴۷,۹۶۵
۲۳	نفت پارس	۷۰۰۰	۱۱۰,۴۲۸,۴۹۷	۱۴۳,۷۶۴,۶۲۱	۳۳,۳۳۶,۱۲۴
۲۴	نیرو محرکه	۸۵۸۸۵	۱۳۶,۹۲۸,۳۷۶	۱۵۶,۹۶۲,۰۳۲	۲۰,۰۳۳,۶۵۶
	جمع		۸,۹۱۷,۸۲۶,۱۲۷	۱۲,۳۲۰,۰۴۰,۵۳۴	۳,۴۰۲,۲۱۴,۳۹۷
۲۵	بساک	۴۲۹۴۱۹۶	۴,۷۳۰,۶۱۶,۹۲۳	۶,۰۲۵,۱۹۷,۵۳۴	۱,۲۹۴,۵۸۰,۶۱۱
۲۶	سدرا بین الملل	۹۹۹۶۶۶۷	۱۱,۰۳۸,۳۳۳,۳۳۴	۱۱,۰۳۸,۳۳۳,۳۳۴	—
	جمع کل		۲۴,۶۸۶,۷۷۶,۳۹۴	۲۹,۳۸۳,۵۷۱,۴۰۲	۴,۶۹۶,۷۹۵,۰۰۸

۴-۲-۳- با توجه به درصد سرمایه گذاری مستقیم صندوق در شرکتهای پارک و شهرداری 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 شهرداری 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 شهرداری لاله و کیش بتون جنوب از فعالیت صندوق و اینکه مبلغ ۲۰۵۴/۸ میلیون ریال سود سهام سال ۱۳۷۹ شرکت آینده کیش در حسابهای سال ۱۳۷۹ لحاظ شده و کل دارائیهای آینده کیش در آخر سال ۱۳۷۹ به میزان -/۷۴۹۸۳۳ 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 ۱۳۷۹ صندوق مبلغ قابل توجه و قابل ملاحظه ای نبوده، تهیه صورتهای مالی تلفیقی صندوق و شرکتهای تابعه فوق برای سال ۱۳۷۹ ضروری نمیشد.

توضیحا" اضافه مینماید، بموجب صورتهای مالی حسابرسی شده سال منتهی به ۱۳۷۹/۹/۳۰ شرکت پارک و شهرداری لاله جمع کل دارائیهای آن در تاریخ مذکور بالغ بر حدود -/۷۷۵۵ میلیون ریال بوده و حسابهای نهایی سال ۱۳۷۹ کیش بتون جنوب در تاریخ تنظیم صورتهای مالی صندوق در دست تهیه میباشد.

۴-۲-۴- در سال مورد گزارش نسبت به پذیره نویسی دو درصد سرمایه شرکت مالی اعتباری پارسیان اقدام گردید که در سال ۱۳۸۰ ماهیت حقوقی شرکت مذکور تغییر و بعنوان بانک تخصصی غیردولتی پارسیان با حداقل دویست میلیارد ریال سرمایه از مرحله پذیره نویسی مؤسسين گذشته و در مرحله پذیره نویسی عمومی میباشد. به تبع تغییرات در سال مالی بعد سرمایه گذاری صندوق در آن شرکت از مبلغ دو میلیارد ریال به چهار میلیارد ریال افزایش یافته است.

۴-۲-۵- در سال مورد گزارش با توجه به مطرح بودن مناقصه توربوکمپرسور توسط صنعت نفت نسبت به سرمایه گذاری در شرکت ساتک سازنده توربوکمپرسور و از طریق شرکت مذکور در شرکت توربوکمپرسور نفت اقدام گردیده است.

۴-۲-۶- در سال مورد گزارش با توجه به مطرح شدن این فرصت که تعدادی از سهامداران جزء شرکت توسعه سرمایه گذاری شهرستان نائین بعلت محدودیت نقدینگی از حق تقدم خود در افزایش سرمایه نمی توانند استفاده نمایند نسبت به اکتیاع دو میلیون حق تقدم شرکت مذکور از قرار هر سهم یک هزار و دویست ریال اقدام شد.

۴-۲-۷- در سال مورد گزارش بالاخره به تبع تفاهات حاصله با سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران نسبت به واگذاری سهام شرکت صدرا بین الملل به قیمت تمام شده اقدام شد.

۴-۲-۸- در سال مورد گزارش به تبع فرصت مطروحه و اطلاعات حاصله نسبت به اکتیاع ۴۸۸۰/۷۵ سهام شرکت مهندسی و بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران اقدام گردید.

۴-۳- در سال ۱۳۷۹ مبلغ ۱۰,۰۰۰ ریال از وجوه صندوق به مصرف خرید اوراق مشارکت رسیده است. اوراق مذکور به تدریج و تا پایان سال کلاً به فروش رسیده است. سود ناشی از خرید و فروش اوراق مشارکت به مبلغ حدود ۱۱۵۰ میلیون ریال بالغ گردیده که همراه با ۳۰ میلیون ریال سود سپرده بانکی جزو اقلام درآمدها منظور شده است.

۴-۴- سایر سرمایه گذاریها از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۷۸/۱۲/۲۹	۱۳۷۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	زمین و ساختمان
۵۲,۷۴۰/۱	۶۲,۲۲۹/۲	کالای تجاری
۹۵۲/۳	۹۳۳/۶	سایر
۳,۴۵۹/۴	۲۵۵/۷	
۵۷,۱۵۱/۸	۶۳,۴۱۸/۵	

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

۱۳۷۸/۱۲/۲۹	۱۳۷۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	دارائی های در جریان تکمیل:
۶۵۱/-	۱,۱۱۷/-	پروژه شمال (ایزده)
۱,۵۲۰/۳	۱,۵۴۶/۸	پروژه ارونند کنار
۲,۵۳۱/۳	۲,۵۳۳/۷	پروژه ولنجک
۱۶,۳۴۱/۷	۱۸,۳۴۱/۶	پیش خرید یکمصد و پنجاه و چهار واحد آپارتمان در پروژه مهستان کیش
۲,۷۳۱/۴	۴,۷۰۹/۶	طرح هتل امیر کبیر اراک
-	۱,۳۴۰/۶	طرح مجتمع بازیهای تفریحی
۲۳,۷۷۵/۷	۲۹,۵۸۹/۳	سایر دارائی ها :
۲,۴۶۷/۱	۲,۴۸۸/۸	ملک اداری خیابان ویلا
۵۰۸/۳	۵۰۸/۳	ملک خیابان بخارست
۳۹۶/۷	۳۹۷/۷	ملک خیابان دولت
۱,۲۶۸/۸	۲,۱۱۸/۱	چهار واحد اداری واقع در خیابان شهید عاطفی
۴۲۹/۴	۴۳۷/۷	دو واحد آپارتمان واقع در خیابان تیغستان الهیه
		دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و چهار واحد پارکینگ
۲۷۶/۳	۲۹۷/۴	درمجتمع ولیعصر
۹۰۶/۶	۹۳۹/۲	شانزده واحد آپارتمان واقع در سراسیاب کرج
۱,۲۳۳/-	-	چهل واحد آپارتمان درمجتمع رنگین کمان شهرک محمدیه قزوین

۹۲۱/۵	۹۳۱/۵	ده واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهریار کیش
۶۹۱/۵	۶۹۷/-	چهار واحد آپارتمان در خیابان بیمه - تهران
۳,۸۶۱/۷	۳,۸۶۱/۷	پنج واحد غرفه در بازار بین المللی ونوس کیش
۳,۷۱۸/۹	۳,۷۱۸/۹	پنج قطعه زمین جمعاً " به مساحت ۱۶۴۸۴/۸ متر مربع در لواسانات کوچک (گلندوک)
۹۲۸/۴	۱,۰۳۷/-	پنج واحد آپارتمان واقع در خیابان شیبانی جمال زاده
۱۱,۶۱۴/۷	۱۵,۷۳۴/۶	فروشگاه شمس تبریزی کیش
<u>۲۹,۲۲۲/۹</u>	<u>۳۳,۱۶۷/۹</u>	
<u>۵۲,۹۹۸/۶</u>	<u>۶۲,۷۵۷/۲</u>	
<u>(۲۵۸/۵)</u>	<u>(۵۲۸/-)</u>	کسرمیشود پیش دریافت فروش دو دستگاه آپارتمان واقع در خیابان شیبانی جمالزاده
<u>۵۲,۷۴۰/۱</u>	<u>۶۲,۲۲۹/۲</u>	

۴-۱-۱-۱- در سال مورد گزارش با توجه به بررسی های بعمل آمده سرمایه گذاری در ساخت چهل و پنج هزار متر مربع زمینهای ملکی صندوق در منطقه ایزده شهرستان نور مناسب و اقتصادی شناخته شد لذا اقدامات مربوط به تهیه نقشه و اخذ جواز شروع گردید. در سال ۷۹ نسبت به اخذ جواز برای سه قطعه به میزان ۹ هزار متر مربع اقدام شد. در سال جاری نیز نسبت به اخذ جواز برای سه قطعه دیگر به میزان ۹ هزار متر مربع و بالاخره اخذ جواز برای سه قطعه ساحلی به میزان ۴۷۵۰ متر مربع اقدام گردید.

۴-۱-۱-۲- در سال مورد گزارش مبلغ دو میلیارد ریال از بابت مباحثه نامه مربوط به آپارتمانهای ایتیاعی از پروژه مهستان کیش پرداخت گردیده است .

۴-۱-۱-۳- مبلغ حدود ۴,۷۰۹/۶ میلیون ریال مندرج در جدول فوق تحت عنوان طرح هتل امیرکبیر اراک مربوط به هزینه های پرداختی در وجه شرکت پارک و شهرسازی لاله جهت ساخت و اجرای هتل امیرکبیر میباشد. مبالغ پرداختی به حساب شرکت مذکور با توجه به اینکه نهایتاً " به سرمایه گذاری تبدیل خواهد شد ، در قسمت سرمایه گذاری ها طبقه بندی گردیده است .

۴-۱-۱-۴- مبلغ حدود ۱,۳۴۰/۶ میلیون ریال مندرج در جدول فوق تحت عنوان طرح مجتمع بازیهای تفریحی مربوط به هزینه های پرداختی در وجه شرکت پارک و شهرسازی لاله جهت اجرای طرح مجتمع بازیهای تفریحی در وجه شرکت پارک و شهرسازی لاله میباشد. مبالغ پرداختی به حساب شرکت مذکور با توجه باینکه نهایتاً " به سرمایه گذاری تبدیل خواهد شد، در قسمت سرمایه گذاریها طبقه بندی گردیده است.

۴-۱-۱-۵- ساخت ۱۴ واحد ساختمان اداری در هفت طبقه جمعاً به متراژ ۲۱۴۵ متر مربع (مفید ۱۵۰۰ متر مربع) در زمین ملکی صندوق در خیابان شهید لباف باتمام رسیده و امید است تشریفات مربوط به اخذ پایان کار ساختمان مذکور در عرض یکی دو ماه آینده باتمام رسد.

۴-۴-۱-۶- در سال مورد گزارش نسبت به خرید یک واحد اداری در طبقه چهارم واقع در خیابان شهید عاطفی پلاک ۴۷ (محل استقرار صندوق) به مبلغ ۸۴۰ میلیون ریال اقدام گردید.

۴-۴-۱-۷- براساس مبایعه نامه تنظیمی در تاریخ ۱۳۷۷/۲/۲۱ با آقای منصور اکبری دهخوارقانی، فروشگاه نیمه تمام شمس تبریزی (احدائی در چهار طبقه) واقع در منطقه آزاد کیش به مبلغ حدود ۱۳۹۰۲ میلیون ریال خریداری گردیده است. عملیات تکمیلی و اجرایی فروشگاه مذکور با انجام حدود ۱۸۳۲/۶ میلیون ریال هزینه در اواخر سال ۱۳۷۹ به اتمام رسیده است.

۴-۴-۱-۸- اطلاعات مربوط به فروش سرمایه گذاریها که براساس بهای کارشناسی بوده بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

سود	بهای تمام شده	بهای فروش	
۱۵۰۶/۵	۱۲۴۳/۵	۲۷۵۰/-	چهل واحد آپارتمان در شهرک محمدیه قزوین
۱۱۶/۴	۱۲۰۳/۶	۱۳۲۰/-	دو دستگاه آپارتمان در بخش ۱۱ تهران
۱۶۲۲/۹	۲۴۴۷/۱	۴۰۷۰/-	

مبلغ ۱۶۲۲/۹ میلیون ریال سود حاصل از فروش جزو اقلام سایر درآمدها (یادداشت ۱۶) منعکس گردیده است. اضافه مینماید که دو دستگاه آپارتمان فوق در طی سال جاری خریداری و به فروش رسیده است.

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

۱۳۷۸/۱۲/۲۹	۱۳۷۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	قالی و قالیچه
۹۱/۹	۹۱/۹	وسائط نقلیه سنگین
۵۸۳/۵	۵۸۳/۵	یخچال و اجاق گاز و کولر و ابگرمن
۲۷۶/۹	۲۵۸/۲	
۹۵۲/۳	۹۳۳/۶	

۴-۴-۲-۱- وسائط نقلیه سنگین مربوط به دو دستگاه کمپرسی بنز ۱۹۲۴ و یکدستگاه بنز خاور ۸۰۸ میباشد. ضمناً کاهش مبلغ یخچال و اجاق گاز و کولر و ابگرمن مربوط به فروش پنج دستگاه یخچال میباشد.

۵- حسابها و اسناد دریافتنی و پیش پرداختها

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

۱۳۷۸/۱۲/۲۹	۱۳۷۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۵۳۳/-	۷,۳۹۸/۱	حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده به صندوق
۳,۰۹۹/۹	۵,۳۸۴/۵	پیش پرداخت مالیات
۱,۵۹۸/۱	۲,۵۲۷/۴	سود سهام دریافتنی
۹,۳۶۰/-	۹,۳۶۰/-	سازمان منطقه آزاد کیش
۱,۱۲۵/-	۲,۷۲۵/۳	شرکت راه و ساختمانی چایلاق
-	۱۸۰/-	شرکت ایران خودرو - پیش خرید ۴ دستگاه پژو سواری ۲۰۶
-	۹۶۳/۲	شرکت کارگزاری آتیه-مانده حساب فیما بین بابت خریدوفروش سهام
۱,۵۱۷/۷	۲,۸۶۶/۸	سایر اقلام
۲۴,۲۳۳/۷	۳۱,۴۰۵/۳	
-	۱,۱۶۸/-	اسناد دریافتنی
۲۴,۲۳۳/۷	۳۲,۵۷۳/۳	

۵-۱- حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده به صندوق به مبلغ ۷,۳۹۸/۱ میلیون ریال عمدتاً مربوط به کسور بازنشستگی اسفند ماه شرکتهای میباشند که تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی مبلغ -/۴,۱۰۴ 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 شهریار کیش در اواخر سال ۱۳۷۸ میباشد. لازم به توضیح است که براساس ماده ۵ مبایعه نامه فیما بین توافق گردیده مانده بدهی خریدار از طریق واگذاری زمین یا زمینهای مورد نظر فروشنده در منطقه آزاد کیش تهاتر و تسویه حساب شود.

۵-۳- مبلغ ۲,۷۲۵/۳ میلیون ریال مانده بدهی شرکت راه و ساختمانی چایلاق در ارتباط با اجاره معوقه 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.

۵-۴- مبلغ مندرج در جدول فوق تحت عنوان اسناد دریافتنی عمدتاً مربوط به ۵ فقره چک جمعاً به مبلغ ۱۰۰۰ میلیون ریال به سررسیدهای ۱۳۸۰/۱/۱۶ لغایت ۱۳۸۰/۵/۱۶ در ارتباط با فروش ۴۰ واحد آپارتمانهای محمدیه قزوین میباشد. اضافه مینماید تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی مبلغ ۷۶۸ میلیون ریال از اسناد دریافتنی در سررسیدهای مربوطه وصول گردیده است.

۶- مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته

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

۱۳۷۸/۱۲/۲۹	۱۳۷۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳/۴	۶۹/۷	شرکت پارک و شهرسازی لاله
۲,۵۹۳/۳	۲,۸۷۵/۱	شرکت کیش بتون جنوب
۴,۲۴۳/۸	۱۲,۲۶۲/۶	شرکت سرمایه گذاری آینده کیش
۳۲۸/۱	۷۷۲/۳	شرکت فراساحل
۲۶۲/۱	۲۶۱/۲	شرکت پارمیدا
۲۸/۳	۳۵/۸	شرکت آینده اندیش
-	۲۱۰/۸	شرکت مهندسی پیچ و مهره های صنعتی
۱۳۱/۳	-	شرکت آینده گستر
<u>۷,۵۹۰/۳</u>	<u>۱۶,۴۸۷/۵</u>	

۷- موجودی نقد

موجودی نقد از اقلام زیر تشکیل گردیده است :

۱۳۷۸/۱۲/۲۹	۱۳۷۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۴۱/۵	۳,۲۲۶/۸	موجودی حسابجاری نزد بانکها
۰/۲	۱/۹	موجودی نقد
<u>۳,۶۴۱/۷</u>	<u>۳,۲۲۸/۷</u>	

۸- حسابها و اسناد پرداختنی

سر فصل فوق بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

۱۳۷۸/۱۲/۲۹	۱۳۷۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۰/-	۱۳۵/-	شرکت تولیدی نیرومحركه
۱۷۵/۴	۲۹۸/۸	شرکت تولید مگاموتور
۱۶/۵	۰/۹	شرکت ساختمان و خدمات نوساز
۴۸۵/۱	۵۲۷/۸	وديعه تسهیلات مسکن
۱۵۸/۸	۱۹۵/-	مانده ذخیره اعضا مستعفی

۲۷۳/۶	۴۰۳/۶	پس انداز کارکنان
۷۹/۱	۱۲۹/۹	بیمه آسیا
۳۶۲/۹	۳۴۱/۲	سایر
<u>۱,۷۰۱/۴</u>	<u>۲,۰۳۲/۲</u>	

اسناد پرداختنی :

۳۱۰/۵	-	وزارت دارائی - یک فقره چک به سررسید ۷۹/۱/۲۵
۱۹۸/۵	۱۳۵/۴	گروه سرمایه گذاران کیش - یک فقره چک
<u>۲,۲۱۰/۴</u>	<u>۲,۱۶۷/۶</u>	
=====	=====	

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

۹- ذخائر

۹-۱- گردش حساب ذخائر عبارتست از :

(ارقام به میلیون ریال)

ذخائر	ذخیره	ذخیره	ذخیره	ذخیره	
بازنشستگی	بهداشت	مستمریها	معلق	وجوه	جمع
۱۳۲,۸۱۲/۳	۶,۴۲۶/۸	۲۰,۲۶۸/۲	۱۱,۱۴۲/-		۱۷۰,۶۴۹/۳
۳۱,۷۴۶/۳	۱,۱۸۳/۲	(۱,۱۸۱/-)	۱,۴۶۰/۶		۳۳,۲۰۹/۱
۱۳,۹۷۱/-	۵۶۱/۵	۴,۷۶۸/۷	۱۴۲/۴		۱۹,۴۴۳/۶
۱۷۸,۵۲۹/۶	۸,۱۷۱/۵	۲۳,۸۵۵/۹	۱۲,۷۴۵/-		۲۲۳,۳۰۲/-
=====	=====	=====	=====	=====	=====

اول فروردین ۱۳۷۹
تغییرات در طی سال
انتقال مازاد عملیاتی
پایان اسفند ماه ۱۳۷۹

۹-۲- تغییرات ذخائر در طی سال عبارتست از :

(ارقام به میلیون ریال)				
ذخائر	ذخیره بهداشت	ذخیره مستمریها	وجوه معلق	جمع
۲۸,۵۳۲/۳	۱,۷۶۹/۷	—	—	۴۰,۳۰۲/-
۲,۷۹۶/۱	—	—	(۲,۷۹۶/۱)	—
(۵,۴۷۷/۷)	—	—	۵,۴۷۷/۷	—
(۴,۱۰۴/۴)	—	۴,۱۰۴/۴	—	—
—	(۵۸۶/۵)	(۵,۲۴۱/۲)	—	(۵,۸۲۷/۷)
—	—	۳۳۸/۵	(۹۴۵/۶)	(۶۰۷/۱)
—	—	—	—	—
—	—	(۳۸۲/۷)	(۲۷۵/۴)	(۶۵۸/۱)
۳۱,۷۴۶/۳	۱,۱۸۳/۲	(۱,۱۸۱/-)	۱,۴۶۰/۶	۳۳,۲۰۹/۱

۱۰ - حسابهای ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات و معلق

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 اعضای 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.

۱۱ - وجوه 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 ۱۰۶/۳ میلیون ریال بابت اداره و مدیریت صندوق مذکور در سال ۱۳۷۸، دریافت گردید. خلاصه گردش حساب فوق طی سال ۱۳۷۹ بشرح زیر میباشد:

۱۳۷۸/۱۲/۲۹	۱۳۷۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱۹۸/۸	۱۰۳۶۷/۵	مانده در ابتدای سال
۳۲۵۷/۷	۴۷۳۷/۸	اضافه شده در سال جاری
۱۴۰۸/-	۲۰۷۶/-	سود سال جاری
(۴۹۷)	(۵۵۱/۸)	پرداخت سال جاری
۱۰۳۶۷/۵	۱۶۶۲۹/۵	

۱۲ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۱۳۷۸/۱۲/۲۹	۱۳۷۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵۴/-	۹۳۱/۸	مانده اول سال
۲۷۷/۸	۳۱۵/۳	ذخیره ایجاد شده در سال جاری
۹۳۱/۸	۱,۲۴۷/۱	مانده در پایان سال
۳۰	۳۴	تعداد پرسنل در پایان سال

با توجه به اقدامات معمول شده طی سال ۷۹ در مورد مالیات عملکرد سالهای ۷۴ الی ۷۸ صندوق ، در حال حاضر چگونگی وضعیت پرونده مالیاتی سالهای مذکور بشرح ذیل میباشد:

سال ۱۳۷۴- صندوق به برگ تشخیص مبنی بر مطالبه مالیات مربوط به عملکرد سال ۷۴ معترض بوده 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 اجرایی ذیل تبصره یک ماده دو قانون مالیاتهای مستقیم ، مدیرکل 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 ، هیأت نسبت به صدور قرار رسیدگی اقدام نمود که با توجه به گزارش مأموران قرار مجدداً صندوق در هیأت حل اختلاف شرکت نموده و لایحه اعتراضیه تقدیم گردیده ولی هیأت هنوز نسبت به انشاء رأی اقدام ننموده است .

سال ۱۳۷۶- در مورد عملکرد سال ۷۶ نسبت به صدور برگ تشخیص صادره براساس اعتراض و موضوع به هیأت حل اختلاف بدوی ارجاع و نسبت به تقدیم لایحه اعتراض اقدام شده است هیأت نسبت به صدور قرار رسیدگی اقدام نموده که هنوز کارشناسان قرار نسبت به ارائه گزارش اقدام ننموده اند .

سال ۱۳۷۷- مراتب اعتراض صندوق به برگ تشخیص صادره در هیأت حل اختلاف بدوی مطرح گردیده صندوق نسبت به رأی هیأت بدوی اعتراض و موضوع به هیأت تجدید نظر ارجاع گردیده است جلسه هیأت تجدید نظر در سال جاری تشکیل و نسبت به ارائه لایحه اعتراض اقدام گردیده ، هنوز انشاء رأی نشده است .

سال ۱۳۷۸- عملکرد سال ۱۳۷۸ توسط مأمورین مالیاتی بررسی گردیده ولی تا تاریخ تهیه صورتهای مالی برگ تشخیص مربوطه صادر نشده است .

۱۴- درآمد و هزینه

۱۴-۱- 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.

۱۵- درآمد حاصل از تسهیلات واگذار شده در چارچوب عقود اسلامی

درآمد حاصل از تسهیلات واگذار شده بشرح زیر تفکیک میگردد:

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۸۵/۴	۴,۹۸۰/۴	سود تسهیلات واگذار شده
۳۸۶/۴	۵۹۰/۸	سود تسهیلات خرید دین اعضاء
۱۴/۷	۱۴/۱	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۱,۹۹۳/۲	۸۱۲/۸	جریمه تخلف از شرط قراردادها
۶,۱۷۹/۷	۶,۳۹۸/۱	

۱۵-۱- درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری از اقلام زیر تشکیل شده است:

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۱/-	۵۱/۱	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری به شرکتهای و موسسات
۲,۷۶۲/۱	۴,۲۰۴/۷	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری مسکن به اعضا
۹۰۹/۳	۶۰۳/-	درآمد حاصل از تسهیلات تعمیرات به اعضا
۳/-	۱۲۱/۶	درآمد حاصل از تسهیلات ساخت و ایجاد
۳,۷۸۵/۴	۴,۹۸۰/۴	

۱۵-۲- کارمزد واگذاری تسهیلات قرض الحسنه شامل ۱/۲ میلیون ریال مربوط به قراردادهای قرض الحسنه شرکتهای (سال ۱۳۷۸ - ۳ میلیون ریال) و ۱۲/۹ میلیون ریال مربوط به قرض الحسنه واگذاری به اعضاء صندوق طبق مصوبه شورایعالی میباشد. (سال ۱۳۷۸ - ۱۱/۷ میلیون ریال).

۱۶- سایر درآمدها

سایر درآمدها عبارتست از :

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱۹/۱	۸۶۳/۸	جریمه تخلف از شرط شرکتهای ملحق شده به صندوق
۶,۰۶۷/۹	۱,۶۲۲/۹	سود فروش املاک (یادداشت ۸-۱-۳-۴)
۵۷/۷	۴۰/۹	سود حاصل از فروش داراییهای ثابت (یادداشت ۲-۳)
۱۹۱/۴	۲۱۱/-	حق ایجاد و عضویت اعضا
۱,۷۲۶/۳	۱,۴۵۱/۳	سایر
۸,۶۶۲/۴	۴,۱۸۹/۹	

۱۶-۱- جریمه تخلف از شرط شرکتهای ملحق شده به صندوق از بابت تأخیر در پرداخت کسور بازنشستگی اعضا میباشد که بـمـآخـذ ۶ در ده هزار برای هر روز محاسبه شده است .

۱۶-۲- حق عضویت دریافتی براساس چهل هزار ریال جهت اعضا جدید و بیست هزار ریال جهت عضویت سالانه اعضا محاسبه شده است .

۱۷- هزینه های عمومی و اداری

هزینه های عمومی و اداری بشرح زیر تفکیک میگردد:

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۰/-	۶۴۵/-	حقوق و مزایا
۷۴۴/-	۹۱۳/۳	سایر هزینه های پرسنلی
۱۷۰/۸	۱۸۳/-	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۲۱/۹	۲۹/۵	ملزومات اداری
۴۸/-	۶۵/۸	پست و تلفن و برق
۱۱۲/۸	۱۸۴/۳	هزینه استهلاك داراییهای ثابت
۳۹/۲	۴۲/-	حق حضور در جلسات هیات امنأ
۱۵۵/۵	۱۸۶/۷	پاداش اعضا هیات امنأ طبق مصوبه شورایعالی
۷۱/۱	۸۵/۶	هزینه مسافرت اعضا طبق مصوبه شورایعالی
۱۸/-	۲۱/-	هزینه حسابرسی
۳۹۵/۷	۵۷۸/۲	سایر
۲,۲۵۷/-	۲,۹۳۴/۴	

۱۸- صورت تطبیق مازاد عملیاتی

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

سال ۱۳۷۸	سال ۱۳۷۹	
ریال	ریال	
۱۹,۷۸۹,۶۲۴,۲۰۲	۲۱,۵۱۹,۵۱۰,۸۱۷	مازاد عملیاتی
۱۱۲,۸۲۴,۲۷۲	۱۸۴,۳۲۹,۳۸۴	هزینه استهلاک
(۲,۵۰۹,۵۶۵,۲۴۵)	(۴,۶۹۶,۷۹۵,۰۰۸)	سود فروش سهام
(۵۷,۷۶۸,۹۳۴)	(۴۰,۸۶۷,۷۰۹)	سود حاصل از فروش داراییهای ثابت
۲۷۷,۸۲۶,۹۵۳	۳۱۵,۳۱۱,۵۶۲	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۳,۲۹۱,۶۰۹,۵۰۴)	(۱۷,۲۳۶,۸۰۷,۶۲۷)	افزایش حسابها و اسناد دریافتنی و پیش پرداختها
۸۰۶,۸۷۳,۸۲۴	(۴۲,۷۴۴,۷۶۸)	(کاهش) افزایش حسابهای پرداختنی
۲,۷۶۰,۷۱۵,۶۰۷	۴,۱۸۶,۰۱۱,۴۱۷	افزایش وجوه بیمه بیکاری
۷,۸۸۸,۹۲۱,۱۷۵	۴,۱۸۷,۹۴۸,۰۶۸	

۱۹- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۳۷۹ محدود به موارد زیر بوده است :

- ۱۹-۱- بازگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک):
- سه تبع قراردادهای خرید ۱۵۴ واحد آپارتمان از پروژه مهستان کیش مبلغ -/۲۰۰۰ میلیون ریال در سال ۱۳۷۹ در وجه شرکت بساک پرداخت شده است .
 - ادامه عملیات تکمیل پروژه بازار شمس تبریزی در کیش .
 - ادامه عملیات قرارداد اداره اقتصادی وجوه توسط بساک در سال ۱۳۷۹ که در این ارتباط درآمدی بمبلغ حدود ۴۰۵/۲ میلیون ریال به صندوق تعلق گرفته است .

۱۹-۲- شرکت کیش بتون جنوب :

- قرارداد اجاره ماشین آلات ساختمانی به کیش بتون که درآمد آن در سال ۱۳۷۹ 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 و معمول انجام پذیرفته است.

