



صندوق حمایت و بازنشستگی

**آینده ساز**

**گزارش سالیانه ۱۳۸۱**



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

- مقدمه - جدول و نمودار مربوط به رشد تعداد و حقوق مستمری بگیران ۱
- حقوق ماهانه - هزینه تحصیلی ۲
- درمان ۳
- وام ضروری - کانون بازنشستگان - اطلاع رسانی ۴
- سایر مزایا ۵
- نمودارهای مربوط به پرداختهای انجام شده به مستمری بگیران ۶-۷

**بخش دوم :** اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به اعضاء فعال

- تعداد اعضاء و شرکتهای ملحق شده به صندوق ۸
- نمودارهای مربوط به تعداد اعضاء ۸-۹
- رفع موانع ادامه عضویت - پذیرش سوابق بازنشستگی قبلی اعضاء ۹-۱۰
- انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضاء به سایر صندوقهای ۱۰
- نمودارها و جداول مربوط به توزیع سن و سابقه اعضاء ۱۱-۱۲-۱۳
- برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال ۱۴
- واگذاری تسهیلات مالی به اعضاء ۱۵
- نمودار و جدول مربوط به تسهیلات واگذاری ۱۶
- درخواست ازکارافتادگی - صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضاء ۱۷
- ضرورت انعکاس پوشش بازنشستگی در آئین نامه های استخدامی ۱۸
- مشارکت اعضاء در سهام شرکت بساک ۱۸-۱۹
- اطلاع رسانی به اعضاء ۱۹-۲۰
- تشکیل شورای هماهنگی صندوقهای بازنشستگی ۲۰
- امور پرسنلی صندوق ۲۱

**بخش سوم : اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع**

- مقدمه ۲۲
- نمودارهای مربوط به آمار و ارقام عملیاتی ۲۲-۲۳-۲۴
- مالیات ۲۵



**بخش چهارم : تخصیص مازاد عملیاتی**

۲۶



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

۲۷-۳۰

و آتی آن



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

- اظهارنظر حسابرس (بازرس) ۱-۳
- ترازنامه ۴
- صورت درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی ۵
- صورت جریان وجوه نقد ۶
- توضیحات مربوط به صورتهای مالی ۷-۳۵



## پیشگفتار

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به استناد ماده ۲ قانون تأسیس سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و براساس نتایج حاصل از مطالعات انجام شده از طرف سازمان مدیریت صنعتی و با اظهار نظر سازمان امور اداری و استخدامی کشور و مصوبه شورایی عالی سازمان گسترش، 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 در تاریخ دهم فروردین ماه سال ۱۳۵۵ تشکیل و متعاقب آن با موافقت شورایی عالی تأمین اجتماعی و طی سایر مراحل قانونی لازم، به عنوان واحدی غیرانتفاعی و خودکفا در بهمن ماه سال ۱۳۵۶ تحت شماره ۱۸۸۰ در اداره کل ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی به ثبت رسید.

موجب افتخار و سربلندی صندوق است که طی بیش از بیست و شش سال فعالیت، در مجامع و محافل صاحب نظران بیمه و بازنشستگی و نیز در گزارشهای تحقیقاتی و اطلاعاتی ارائه شده مربوط، همواره از صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به عنوان یکی از پیشرفته ترین و موفق ترین صندوقهای بازنشستگی فعال در کشور یاد می شود که این مهم معلول دو عامل بسیار اساسی و بنیادی است:

نخست، درایت و هوشیاری و آینده نگری اعضای محترم شورایی عالی سالانه صندوق است که چه در مورد برنامه ریزی های استراتژیک صندوق و چه در تصمیمات مقطعی لازم همواره متکی بر آمار و ارقام مستند و گزارشهای علمی و اصولی ارائه شده مربوط اتخاذتصمیم نموده و صندوق را به سوی رشد و موفقیت رهنمون بوده اند. دیگر، دقت نظر در انتخاب اعضای هیأت امناء صندوق توسط شورایی عالی است که طی سالهای فعالیت صندوق همواره چه از نظر دانش آکادمیک و تجربه حرفه ای و چه از لحاظ حسن شهرت و قابلیت های فردی افرادی شایسته و متعهد بوده و در نهایت همکاری و صمیمیت تلاش نموده اند در دوره تصدی خود با پشت سر گذاردن و حل و فصل مصائب و مشکلات و موانع موجود در هر مقطع به پشتوانه حمایت کامل اعضای محترم شورایی عالی بارگران این مسئولیت خطیر را به سلامت به مقصد برسانند.

اعضای منتخب شورایی عالی که در تیرماه سال ۱۳۸۰ برای مدت دو سال به عنوان اعضای اصلی و علی البدل هیأت امناء تعیین گردیدند به شرح اسامی ذیل می باشند:

(رئیس هیأت امناء)

(نایب رئیس هیأت امناء)

(عضو هیأت امناء)

۱- آقای سیدابوالحسن سیدخاموشی

۲- آقای فرهاد آزاد گیلانی

۳- آقای داود مسگریان حقیقی

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 محمود مسافرین و علیرضا قاسم زاده به عنوان اعضاء علی البدل انتخاب گردیدند.

ترازنامه و عملکرد سال مالی منتهی به اسفند ماه سال یکهزار و سیصد و هشتاد و یک 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 شورایی عالی صندوق تقدیم می گردد.

شایان ذکر است جذب نیروی متعهد و کارآمد در صندوق و عدم گسترش بی رویه تعداد پرسنل همواره مدنظر مدیریت صندوق بوده و استفاده از مشاورت افراد مجرب و متخصص در امور فنی، حقوقی و اداری در کنار بهره مندی از همکاریهای صمیمانه و صادقانه کارکنان که به عنوان اهرمهای فعال حرکت صندوق تلاش می نمایند، مدیریت را در دستیابی به اهداف موردنظر یار و یاور بوده است که شایسته است از فرد فرد آنان تشکر و قدردانی گردد.

همچنین جا دارد از تشریک مساعی و پشتیبانی بی دریغ مدیریت و مسئولین محترم سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و همکاریهای هیأت محترم تشخیص صندوق بیمه بیکاری تشکر و سپاسگزاری شود.

امید است که صندوق همواره در پرتو راهنمایی ها و همکاریها و حمایتهای عزیزان و تکیه بر تداوم و استمرار این مهم همچنان مصمم و استوار گام بردارد.

رئیس کل  
یحیی ثقه الاسلامی

## (بخش اول)

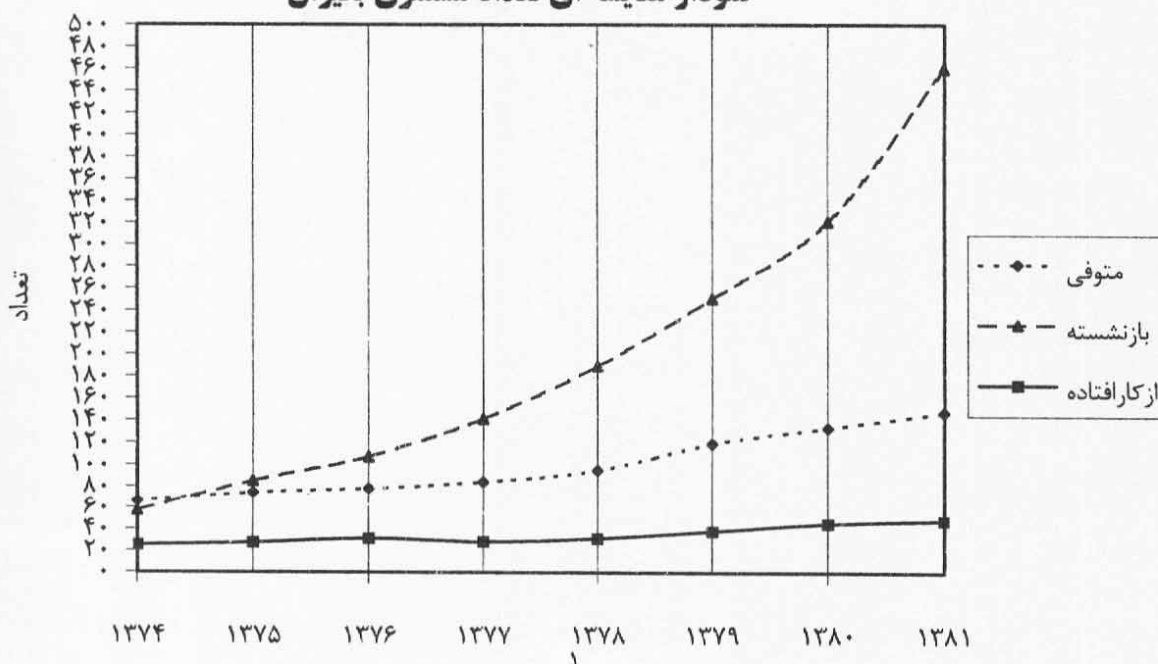
### اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به "مستمری بگیران" شامل بازنشستگان، ازکارافتادگان و بازماندگان

ارج نهادن به انسانهایی که بهترین سالهای عمر خود را صرف خدمت به جامعه و گردش چرخهای اقتصادی، 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. تحقق آنچه اشاره رفت و جلب رضایت خاطر و خشنودی استفاده کنندگان نهائی از نظام بازنشستگی صندوق یعنی گروههای بازنشسته، ازکارافتاده و بازماندگان، غایت هدف و آمال مسئولین صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز می باشد. به منظور استحضار از برخی آمار و ارقام و اطلاعات مرتبط به مستمری بگیران ناشی از اجرای آئین نامه و نیز مصوبات رفاهی هیأت امناء موارد ذیل مختصراً عنوان می گردد:

#### تعداد مستمری بگیران و افزایش آنان نسبت به سال قبل

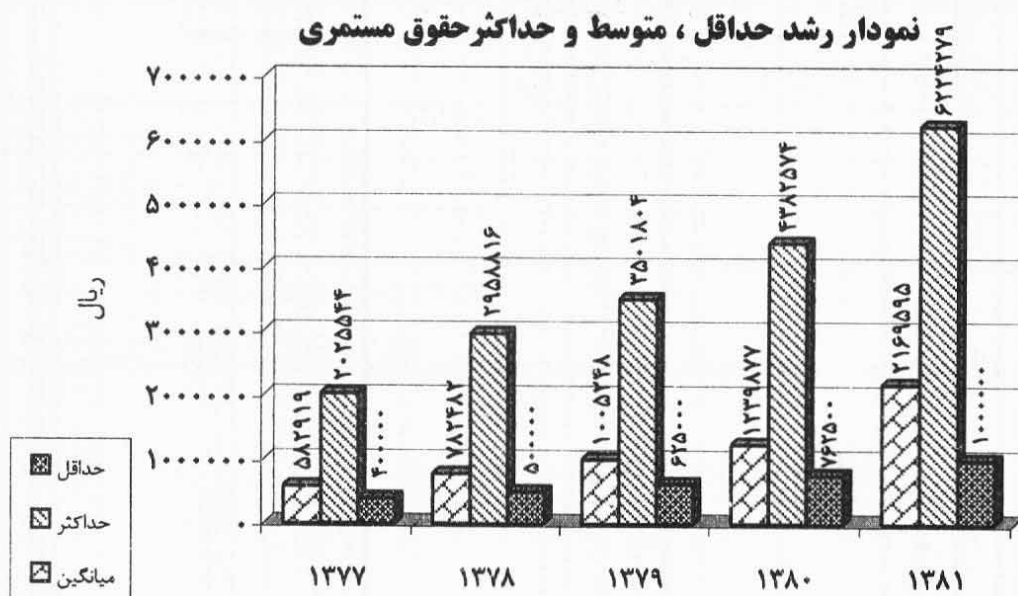
تعداد			شرح
در پایان سال ۸۱	در سال ۸۱	در سال ۸۰	
۴۶۰	۱۴۰	۷۳	اعضاء بازنشسته
۴۸	۵	۸	اعضاء ازکارافتاده
۱۴۷	۱۴	۱۴	اعضاء متوفی
۲۲۸۸	۵۷۸	۳۴۰	جمع تعداد بازنشستگان، ازکارافتادگان و افراد تحت تکفل آنان و بازماندگان اعضاء متوفی

#### نمودار مقایسه ای تعداد مستمری بگیران



حداقل حقوق مستمری بگیران در سال ۱۳۸۱ مبلغ ۱٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال بوده و از اول سال ۱۳۸۲ در مورد مستمری بگیران سالهای قبل به مبلغ ۱٫۳۰۰٫۰۰۰ ریال و در مورد مستمری بگیران جدید به مبلغ ۱٫۲۵۰٫۰۰۰ ریال افزایش یافته است. میزان افزایش حقوق مستمری بگیران در سال ۱۳۸۲، تا مبلغ ۱٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق بر مبنای ۳۰٪ در سال، نسبت به مازاد تا ۲٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق بر مبنای ۲۰٪ در سال، نسبت به مازاد تا ۳٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق بر مبنای ۱۷/۵٪ در سال، نسبت به مازاد تا ۴٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق بر مبنای ۱۵٪ در سال، نسبت به مازاد تا ۵٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق بر مبنای ۱۲/۵٪ در سال، نسبت به مازاد تا ۶٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق بر مبنای ۱۰٪ در سال و مازاد بر ۶٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق بر مبنای ۷/۵٪ 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 ۱۳۸۱ بالغ بر ۱۳٫۷۶۸/۳ میلیون ریال بوده که با توجه به افزایش تعداد مستمری بگیران و حقوق سالانه آنان، نسبت به سال قبل ۱۰۷٪ فزونی داشته است.



## هزینه تحصیلی

به منظور جلب توجه خاص فرزندان مستمری بگیران به امر تحصیل و تاکید بر اهمیت و اولویت این مهم، کمک هزینه تحصیلی پرداخت می گردد که میزان آن هر ساله توسط هیأت امناء تعیین می شود. در سال ۱۳۸۱ هزینه مذکور در مقاطع دبستان، راهنمایی، دبیرستان و دانشگاه به ترتیب ۹۵۰٫۰۰۰ ریال، ۱٫۱۱۰٫۰۰۰ ریال، ۱٫۴۵۰٫۰۰۰ ریال و ۲٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال و کل هزینه



پرداختی از این بابت توسط صندوق بالغ بر ۱۱۵۸/۹ میلیون ریال جهت تعداد ۴۷۵ نفر از فرزندان بوده که نسبت به سال قبل ۴۶٪ افزایش داشته است.

## درمان

بطوریکه استحضار دارند به منظور تأمین هرچه بیشتر رفاه مستمری بگیران و خانواده تحت تکفل آنان و نیز رفع مشکل نقدینگی ایشان در مراجعه به مراکز پزشکی و بیمارستانها، صندوق با تعدادی از مراکز چشم پزشکی، دندان پزشکی و بیمارستانهای درجه یک واقع در نقاط مختلف تهران قرارداد خاص منعقد نموده که مستمری بگیران و افراد خانواده تحت تکفل آنان می توانند با مراجعه به مراکز درمانی مذکور با پرداخت ۲۰٪ از کل هزینه های انجام شده به عنوان فرانشیز از خدمات درمانی لازم بهره مند گردند و تنه هزینه نیز به موجب صورتحساب های ارسالی مراکز درمانی مذکور، توسط صندوق پرداخت می گردد. همچنین برای گروههای یادشده دفترچه های خدمات درمانی تهیه می شود تا جهت انجام آزمایشات، رادیولوژی، عکسبرداری، تهیه دارو و موارد مشابه و همچنین استفاده از خدمات درمانی بسیاری از بیمارستانهای غیرخصوصی کشور با پرداخت هزینه ای جزئی به عنوان فرانشیز مورد بهره برداری قرار گیرد. در سال گذشته هزینه سرانه دفترچه های مذکور ماهانه به مبلغ ۱۵۶۰۰ ریال بوده است که به نسبتهای ۳۰٪ سهم استفاده کننده و ۷۰٪ سهم صندوق تسهیم و پرداخت شده است.

شایان ذکر است از سال ۱۳۸۲ محدودیتهائی در نحوه استفاده از دفترچه های خدمات درمانی ایجاد شده است که عملاً کارائی آنها را کاهش می دهد، لذا اگرچه در سال جاری نیز به دلیل عدم جایگزینی لازم مستمری بگیران و خانواده تحت تکفل آنان کماکان دفترچه های مذکور را در اختیار دارند ولی با توجه به مسائل و مشکلات موجود در ارتباط با موضوع بهداشت و درمان در سطح کشور و افزایش روزافزون هزینه های درمانی، مطالعات و بررسی های لازم در مورد چگونگی امکان بهره مندی از سیستم های بیمه درمان و منتفی نمودن احتمالی استفاده از دفترچه های مذکور و برآورد سایر امکانات موجود در این زمینه در جریان اقدام است که امید می رود در سال جاری با دستیابی به مناسبترین روش ارائه خدمات درمانی به گروههای موصوف مشکلات مطروحه حسب مورد تعدیل یا برطرف گردد.

کل هزینه های پرداخت شده توسط صندوق بابت هزینه درمان مستمری بگیران و خانواده تحت تکفل آنان اعم از هزینه سرانه دفترچه های خدمات درمانی و درمان آزاد در سال ۱۳۸۱ مبلغ ۱۵۴۰/۵ میلیون ریال بوده است که نسبت به سال قبل ۹۲٪ رشد داشته است.

در جهت رفع احتیاجات ضروری مستمری بگیران، 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 یا 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 ۱۳۸۱ به تعداد ۱۲۳ نفر از مستمری بگیران تسهیلات مالی جمعاً بالغ بر ۳۷۴/۳ میلیون ریال پرداخت گردیده و مانده تسهیلات واگذاری به کل مستمری بگیران در پایان سال مذکور بالغ بر ۸۲۹/۸ میلیون ریال بوده است. همچنین مستمری بگیران می توانند در صورت توان بازپرداخت اقساط، از تسهیلات مالی خرید یا تعمیر مسکن استفاده نمایند که تسهیلات مورد درخواست در چهارچوب ضوابط اجرائی واگذاری تسهیلات مذکور به اعضاء فعال با اعمال ۲٪ تخفیف در نرخ، به آنان واگذار می گردد.

## کانون بازنشستگان

با توجه به پیگیری های معمول شده و طی تشریفات قانونی لازم، نهایتاً موافقت وزارت کشور جهت تأسیس کانون بازنشستگان صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز اخذ گردید که به تبع آن در تاریخ بیست و یکم خرداد ماه سال جاری نسبت به تشکیل اولین جلسه قانونی مجمع عمومی مؤسسين با حضور نمایندگان وزارت کشور اقدام شد. در جلسه مذکور اساسنامه تدوین شده تصویب و پنج نفر هیأت مدیره کانون انتخاب گردیدند و قرار شد منتخبین در اولین فرصت با تشکیل جلسه هیأت مدیره چگونگی حرکت کانون را در چهارچوب اساسنامه مصوب مربوط تعیین نموده و فعالیت خود را با امکانات موجود آغاز نمایند تا به تدریج تمهیدات لازم فراهم آید.

## اطلاع رسانی

به منظور تسهیل و تسریع در امر اطلاع رسانی به مستمری بگیران، کلیه اطلاعات مربوط به پرداختهای ماهانه صندوق از بابت حقوق و سایر مزایای جانبی، اقلام مکسوره از حقوق، اقساط ماهانه و دیگر اطلاعات مرتبط و مورد نیاز مستمری بگیران در سیستم "تلفن گویا" پیش بینی شده که مستمری بگیران می توانند با وارد نمودن شماره رمز تخصیص یافته که بطور فردی از آن مطلع می شوند، نسبت به کسب اطلاعات مورد نیاز اقدام نمایند. بدین ترتیب به تدریج ارسال صورتحساب های ماهانه جهت مستمری بگیران منتفی شده و حتی الامکان از صرف وقت و هزینه در این زمینه ممانعت می گردد.

■ عیدی مستمری بگیران بطور معمول مبتنی بر عوامل حقوق و تعداد عائله تحت تکفل محاسبه و پرداخت می گردد که کل مبلغ پرداخت شده از این بابت در سال مورد گزارش بالغ بر ۸۱۸/۶ میلیون ریال بوده که افزایش آن نسبت به سال قبل ۸۰٪ می باشد.

■ در سال گذشته نیز به منظور تأمین قسمتی از هزینه های ماه مبارک رمضان نسبت به تخصیص و ارسال بن خرید مواد غذایی و کالای مورد نیاز از طریق پست پیشتاز در وجه مستمری بگیران اقدام گردید که میزان آن متناسب با تعداد عائله تحت تکفل و حداقل پانصد هزار ریال بوده است که جمعاً مبلغ ۳۵۰/۲ میلیون ریال از این بابت پرداخت گردیده است.

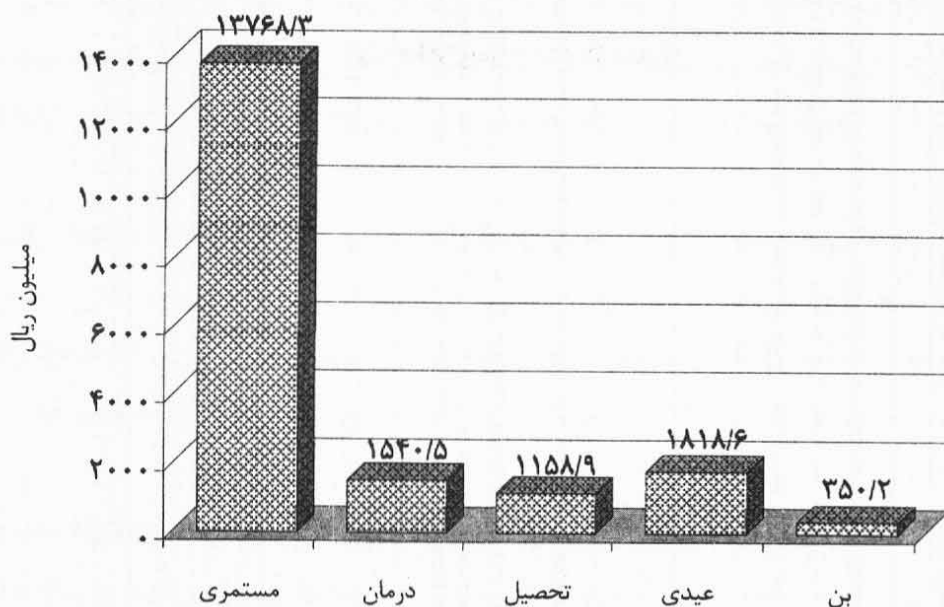
■ با توجه به اینکه برخی از کارافتادگان بالاخص عزیزانی که بدلیل قطع نخاع یا مشکلات جسمانی مشابه قادر به انجام نیازهای شخصی خود نمی باشند و "ازپا افتاده" تلقی می گردند و یا بیماری آنان تغذیه ویژه یا ارائه خدمات خاصی را اقتضا می کند که متضمن هزینه های اضافی غیرمستقیم درمانی می باشد، حسب بررسیهای لازم و مصوبه هیأت امناء مشمول دریافت مستمر مبالغی مضاف بر حقوق ماهانه از کارافتادگی قرار می گیرند.

■ جهت گروه بازنشستگان و از کارافتادگان کارت شناسائی صادر می شود که بالاخص در موارد ارائه به بیمارستانها و مراکز درمانی بسیار مفید واقع شده است.

■ با توجه به هزینه قابل ملاحظه ای که در انجام تشریفات بعد از فوت به خانواده ها تحمیل می شود، به موجب مصوبه هیأت امناء، 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 می گردد.

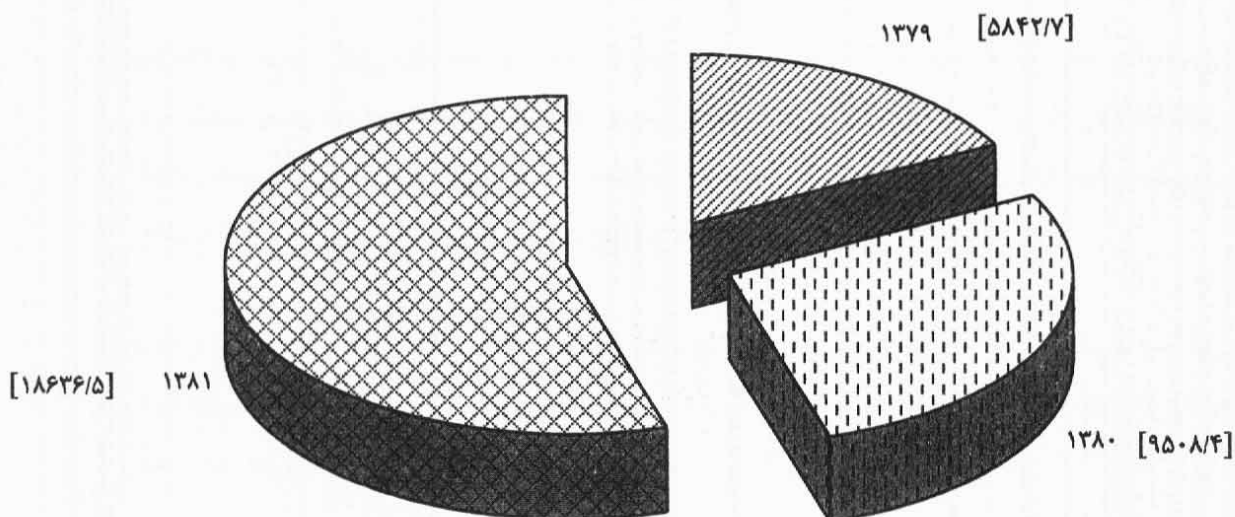
■ همواره تلاش شده است برخورد با مستمری بگیران به نحوی باشد که آنان بتوانند مسائل و مشکلات خود را با تکیه بر همدلی و حمایت مسلم با مسئولین صندوق مطرح نمایند که امید است در این مهم توفیق لازم حاصل آمده باشد.

پرداخت های انجام شده جهت مستمري بگيران در سال ۱۳۸۱ به تفكيك اقلام

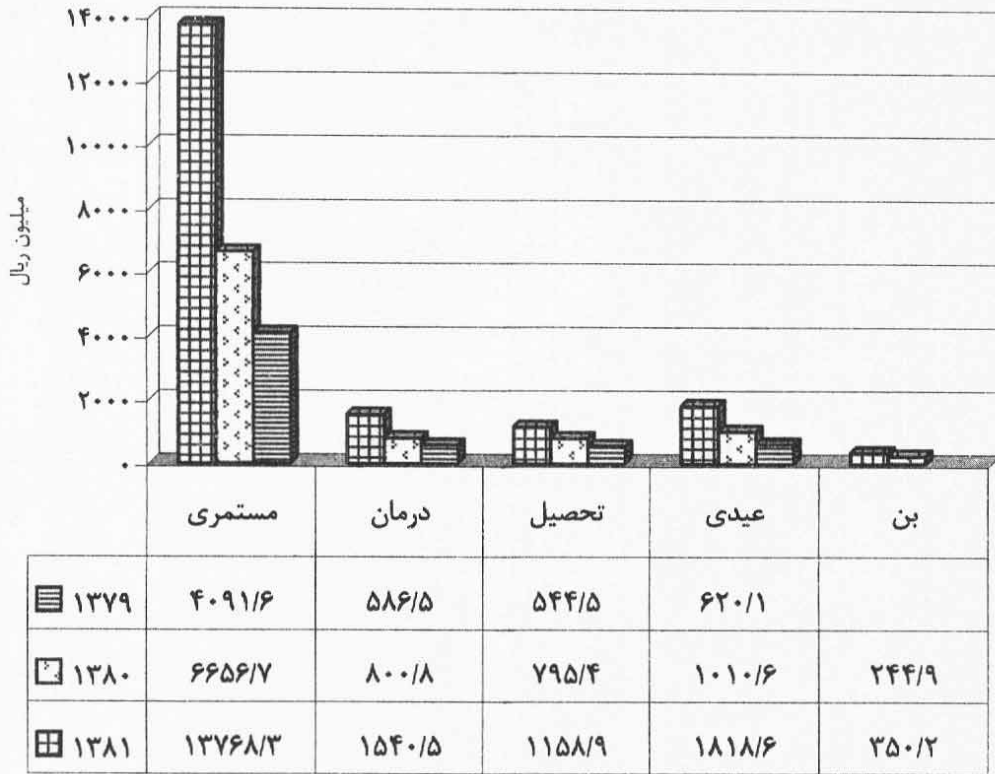


جمع پرداخت های انجام شده جهت مستمري بگيران (میلیون ريال)

در سالهای ۱۳۷۹ - ۱۳۸۰ - ۱۳۸۱



### مقایسه اقلام پرداختی به مستمری بگیران طی سه سال گذشته



## (بخش دوم)

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

بطوریکه استحضار دارند، شرکتهای واجد شرایط متقاضی الحاق به صندوق با امضاء موافقتنامه تشکیل صندوق و تصویب هیأت امناء به صندوق ملحق شده و کارکنان واجد شرایط آنها با معرفی شرکتهای مذکور تحت پوشش صندوق قرار میگیرند که چگونگی آمار این اقدامات بشرح ذیل میباشد:

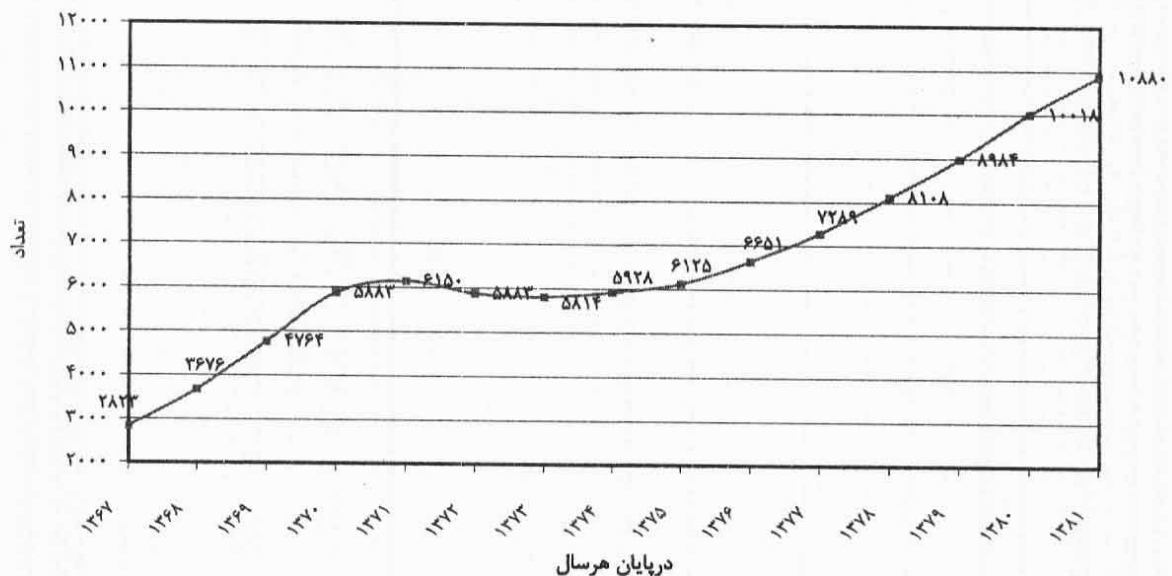
#### تعداد اعضاء و شرکتهای ملحق شده به صندوق

پایان سال ۱۳۸۰	پایان سال ۱۳۸۱	
۱۷۰	۱۸۰	تعداد شرکتهای
۱۰۰۱۸	۱۰۸۸۰	تعداد اعضاء فعال

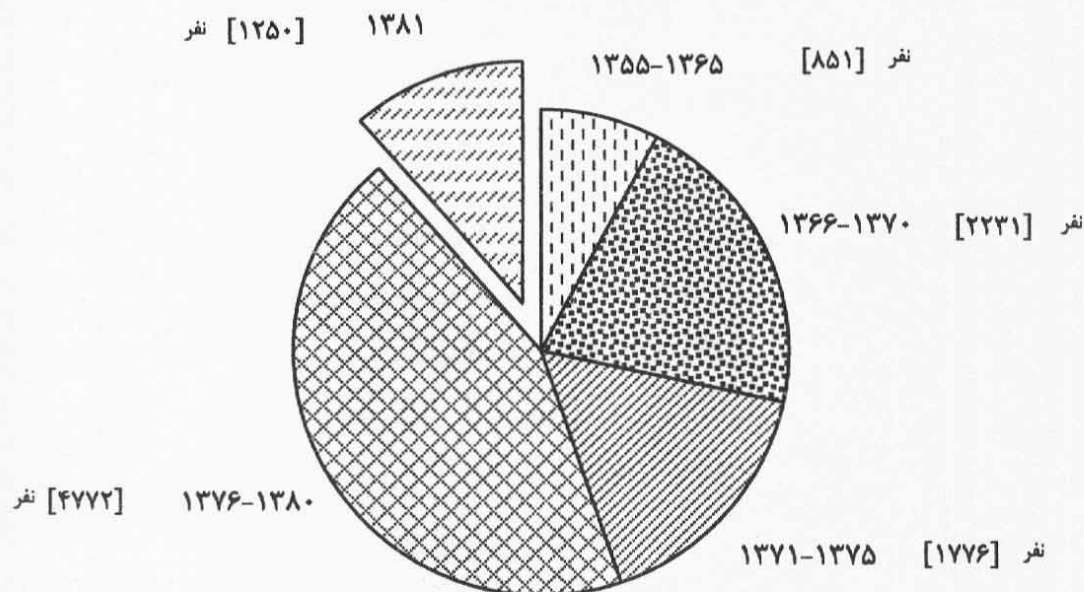
توضیح اینکه در سال ۱۳۸۱ تعداد ۴۱۱ نفر از اعضاء به دلیل استعفاء، بازنشستگی، از کار افتادگی و فوت از عنوان اعضاء فعال خارج و تعداد ۱۲۷۳ نفر عضو جدید تحت پوشش صندوق قرار گرفته اند که نهایتاً کل تعداد اعضاء تحت پوشش صندوق اعم از فعال و مستمری بگیران در پایان سال ۱۳۸۱، ۱۱۵۳۵ نفر می باشند.

ضمناً دعوت برای حضور در شورای عالی از نمایندگان ۱۱۲ شرکت که در پایان سال ۱۳۸۱ پنج نفر و بیشتر عضو داشته اند به عمل آمده است.

#### تعداد اعضاء فعال



## توزیع اعضا فعال بر مبنای سال شروع عضویت



### رفع موانع ادامه عضویت با صندوق بعلت تغییر محل اشتغال یا تغییر مالکیت شرکت متبوع

بطوریکه استحضار دارند موضوع ادامه عضویت اعضا در موارد قطع رابطه اشتغال با شرکتهای ملحق شده به صندوق و شروع به کار در شرکتهای خارج از مجموعه سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و یا در مواردی که شرکت متبوع عضو از سازمان گسترش منتزع می گردید همواره توأم با ابهامات و مشکلاتی بوده که بعضاً تحقق این امر را غیرممکن می ساخت. ولی با توجه به مفاد ماده ۴۲ و ۲۷ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی که به موجب آنها "افراد فارغ از محل اشتغال، در انتخاب نظام بازنشستگی مربوط مخیر بوده و نیز در صورت تغییر مالکیت شرکتهای و مؤسسات، کارکنان آنها می توانند نظام بازنشستگی قبلی خود را ادامه دهند" خوشبختانه مشکل مطروحه اعضا ذینفع در موارد مذکور منتفی شده و ادامه عضویت آنان با صندوق بدون امکان ایجاد هرگونه مانعی توسط سازمان تامین اجتماعی، مقدور و میسر شده است.

### پذیرش سوابق بازنشستگی قبلی اعضا

به موجب آئین نامه بازنشستگی صندوق سوابق خدمتی معتبر قبل از عضویت اعضا مشروط به انتقال یا پرداخت وجوه بازنشستگی مربوط در چهارچوب ضوابط صندوق، به عنوان سابقه خدمت قابل قبول بازنشستگی (مشارکت با صندوق) پذیرفته می شود. در مواردی که بعلت عدم همکاری لازم توسط برخی شعب سازمان تامین اجتماعی، انتقال حق بیمه های اعضا از سازمان مذکور به صندوق به موقع تحقق نمی یابد، اعضا ذینفع و شرکت متبوع

آنان منفرداً یا مشترکاً می توانند نسبت به پرداخت ذخیره بازنشستگی لازم به شرح فوق اقدام نمایند که در مواردی به این نحو عمل شده است. در حال حاضر حداکثر مدت ده سال از سوابق معتبر غیرخصوصی و نیز سوابق مستند به گواهی پرداخت حق بیمه اعضاء بدون پرداخت یا انتقال وجوه بازنشستگی مربوط، به عنوان سابقه جهت احراز شرایط بازنشستگی پذیرفته شده و یک دوم مدت سابقه پرداخت حق بیمه موصوف نیز از نظر زمانی در فرمولهای محاسباتی صندوق لحاظ می گردد. انجام این امر گرچه مغایر با اصول بیمه گری است ولی با توجه به وجود برخی نارسائی ها و تنگناهای موجود در سیستم های بازنشستگی کشور و صرفاً به منظور ممانعت از تضییع حقوق اعضائی که قبل از عضویت در صندوق حق بیمه آنان به سازمان تأمین اجتماعی پرداخت شده است و به عنوان یک راه حل موقت و مقطعی تحقق و تداوم یافته که امید است با قرار گرفتن کارکنان تحت پوشش صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز از بدو اشتغال و شروع به کار و با قانونمند شدن روابط بین صندوقهای بازنشستگی و اجرای کامل قانون نقل و انتقال حق بیمه یا بازنشستگی بالاخص توسط سازمان تأمین اجتماعی، تداوم این امر منتفی و ملغی گردد.

### **انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضاء به سایر صندوقهای بازنشستگی**

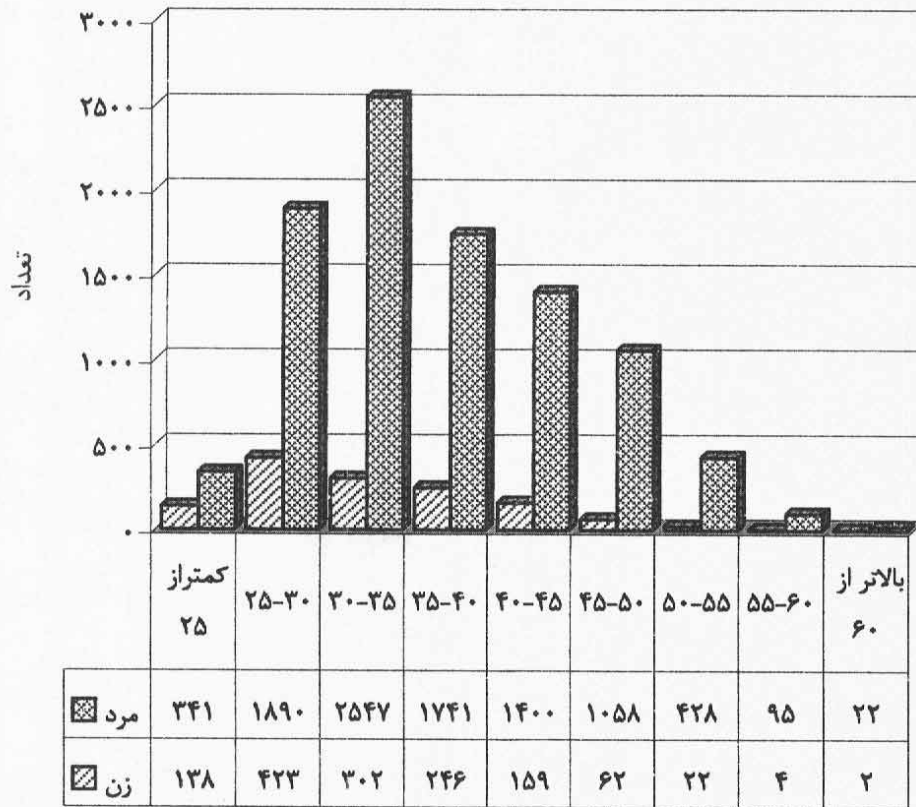
حسب درخواست اعضائی که به تبع قطع رابطه اشتغال با شرکت متبوع از عضویت صندوق خارج شده و حسب ضوابط محل اشتغال جدید تحت پوشش سایر صندوقهای بازنشستگی قرار می گیرند، نسبت به انتقال وجوه بازنشستگی آنان در چهارچوب قوانین موضوعه اقدام می گردد. تا پایان سال ۱۳۸۱ از این بابت کلاً مبلغ ۱۳۹۹/۱ میلیون ریال به صندوقهای ذیربط انتقال یافته است. توضیح اینکه به موجب مصوبه هیأت امناء چنانچه در این نقل و انتقال مازادی حاصل شود و مابه التفاوتی توسط صندوق انتقال گیرنده از ذینفع مطالبه گردد، به منظور تشریک مساعی با اعضاء حداکثر تا سقف مازاد حاصله نیز حسب مورد به صندوق ذیربط انتقال می یابد.

### **چگونگی سوابق معتبر پذیرفته شده اعضاء جهت احراز شرایط بازنشستگی**

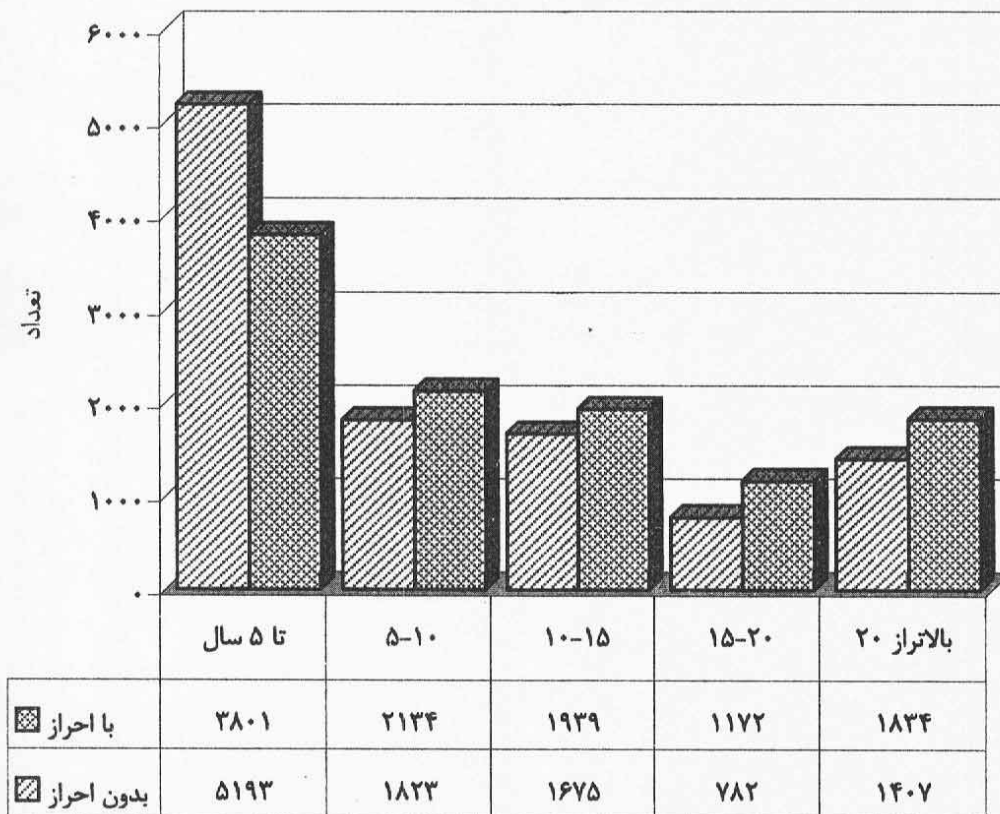
تعداد به نفر	سابقه احراز
۲۰۰۸	کمتر از ۲ سال
۱۳۸۸	بین ۲ تا ۴ سال
۶۹۴	بین ۴ تا ۶ سال
۵۱۱	بین ۶ تا ۸ سال
۷۱۷	بین ۸ تا ۱۰ سال
<b>۵۳۱۸</b>	<b>جمع کل</b>



### 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
۳۴۱	۰	۰	۰	۳	۳۳۸	کمتر از ۲۵ سال
۱۳۸	۰	۰	۰	۴	۱۳۴	
۱۸۹۰	۰	۰	۱	۱۸۰	۱۷۰۹	۲۵-۳۰
۴۲۳	۰	۰	۲	۵۸	۳۶۳	
۲۵۴۷	۰	۴	۲۳۹	۶۹۱	۱۶۱۳	۳۰-۳۵
۳۰۲	۰	۲	۴۰	۹۰	۱۷۰	
۱۷۴۱	۱۴	۱۶۶	۶۳۱	۴۲۴	۵۰۶	۳۵-۴۰
۲۴۶	۶	۴۳	۷۴	۵۹	۶۴	
۱۴۰۰	۳۱۰	۳۱۰	۴۱۶	۱۹۶	۱۶۸	۴۰-۴۵
۱۵۹	۲۸	۴۸	۴۵	۲۳	۱۵	
۱۰۵۸	۵۸۰	۱۵۷	۱۶۶	۶۹	۸۶	۴۵-۵۰
۶۲	۳۷	۷	۱۱	۵	۲	
۴۲۸	۳۱۹	۳۶	۳۷	۱۹	۱۷	۵۰-۵۵
۲۲	۱۶	۱	۲	۱	۲	
۹۵	۷۱	۷	۱۱	۱	۵	۵۵-۶۰
۴	۲	۱	۰	۰	۱	
۲۲	۲۲	۰	۰	۰	۰	بیش از ۶۰ سال
۲	۲	۰	۰	۰	۰	
<b>۱۰۸۸۰</b>	<b>۱۴۰۷</b>	<b>۷۸۲</b>	<b>۱۶۷۵</b>	<b>۱۸۲۳</b>	<b>۵۱۹۳</b>	<b>جمع</b>

**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
						سن مرد
						زن
۳۴۱	۰	۰	۰	۸	۳۳۳	کمتر از ۲۵ سال
۱۳۸	۰	۰	۰	۶	۱۳۲	
۱۸۹۰	۰	۰	۱۱	۳۸۸	۱۴۹۱	۲۵-۳۰
۴۲۳	۰	۰	۲	۷۷	۳۴۴	
۲۵۴۷	۰	۲۳	۵۱۰	۱۰۷۴	۹۴۰	۳۰-۳۵
۳۰۲	۰	۲	۵۹	۱۱۴	۱۲۷	
۱۷۴۱	۲۷	۳۶۷	۸۲۱	۲۷۷	۲۴۹	۳۵-۴۰
۲۴۶	۷	۵۶	۹۷	۴۳	۴۳	
۱۴۰۰	۴۹۸	۴۶۳	۲۶۹	۹۳	۷۷	۴۰-۴۵
۱۵۹	۴۷	۴۷	۴۱	۱۵	۹	
۱۰۵۸	۷۲۹	۱۶۸	۸۶	۳۰	۴۵	۴۵-۵۰
۶۲	۳۹	۱۱	۹	۲	۱	
۴۲۸	۳۶۴	۲۷	۲۶	۵	۶	۵۰-۵۵
۲۲	۱۷	۲	۱	۱	۱	
۹۵	۸۰	۵	۶	۱	۳	۵۵-۶۰
۴	۲	۱	۱	۰	۰	
۲۲	۲۲	۰	۰	۰	۰	بیش از ۶۰ سال
۲	۲	۰	۰	۰	۰	
<b>۱۰۸۸۰</b>	<b>۱۸۳۴</b>	<b>۱۱۷۲</b>	<b>۱۹۳۹</b>	<b>۲۱۳۴</b>	<b>۳۸۰۱</b>	<b>جمع</b>

## برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	
ریال ۲۲۰/۶ میلیارد	ریال ۳۰۲/۴ میلیارد	۱- جمع ذخایر بازنشستگی اعضاء فعال در پایان سال (بدون احتساب بازده متعلق به سال مربوط)
" ۲,۰۳۹,۲۴۸	" ۲,۷۰۱,۴۲۵	۲- متوسط حقوق بهمن ماه اعضاء فعال
۸ سال و ۶ ماه و ۱۸ روز	۸ سال و ۷ ماه و ۱۴ روز	۳- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال
۱۰ سال و ۶ ماه و ۱ روز	۱۰ سال و ۶ ماه و ۱۴ روز	۴- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال (با توجه به شرح ذیل)
ریال ۷۵۶,۰۶۵	ریال ۹۵۶,۲۲۹	۵- متوسط حقوق اعضاء فعال با توجه به ردیف ۳
۳۶ سال و ۰ ماه و ۱۶ روز	۳۶ سال و ۰ ماه و ۲۹ روز	۶- متوسط سن اعضاء فعال در پایان سال
نفر ۹۹۰	نفر ۱,۰۵۴	۷- تعداد اعضائی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است
نفر ۱۱۷۷	" ۱,۲۶۳	۸- تعداد اعضایی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است (با توجه به شرح ذیل)
نفر ۱۷۱	" ۲۳۳	۹- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس میباشند
نفر ۲۴۱	" ۲۹۱	۱۰- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس میباشند (با توجه به شرح ذیل)
۴۳ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	۴۴ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	۱۱- بالاترین سابقه قبول شده
۴۳ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	۴۴ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	۱۲- بالاترین سابقه قبول شده (با توجه به شرح ذیل)
۶۶ سال و ۷ ماه و ۱۹ روز	۶۷ سال و ۷ ماه و ۱۹ روز	۱۳- بالاترین سن

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

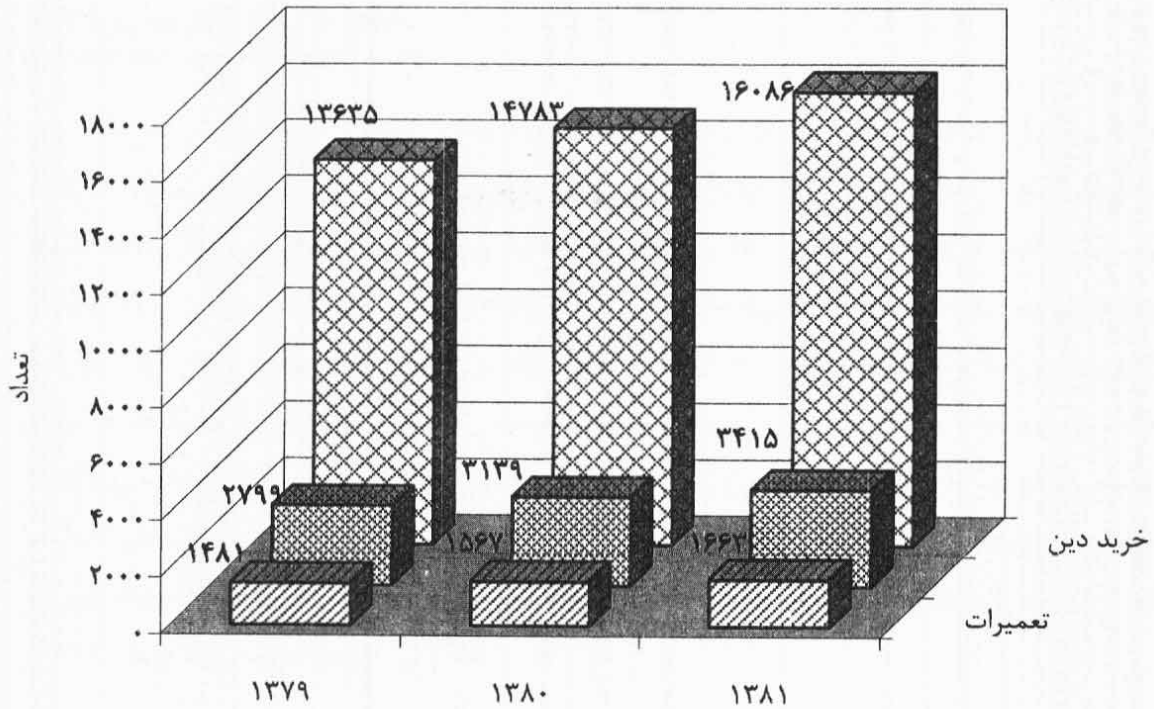
## واگذاری تسهیلات مالی به اعضا

اگر چه رسالت اصلی صندوق به موجب اساسنامه و آئین نامه مدون مربوط، برقراری حقوق ماهانه و تأمین رفاه و آسایش مستمری بگیران می باشد و اصولاً رفع نیازهای زمان اشتغال افراد به عهده کارفرمایان و شرکتهای متبوع آنان است، ولی صندوق همواره تلاش نموده به منظور تشریک مساعی در این امر در حدتوان و امکان اقدام نماید که در راستای تحقق این هدف، در چهارچوب قرارداد اداره وجوه که با بانک پارسیان منعقد شده است، بانک مذکور نسبت به واگذاری تسهیلات مالی به اعضا معرفی شده از طرف این صندوق جهت خرید مسکن یا تعمیر و تکمیل و ساخت اقدام می نماید. واگذاری تسهیلات مالی "خرید دین" و "قرض الحسنه (جهت اعضا معرفی شده از طرف شرکتهای منتخب شورایعالی سالانه)" کماکان توسط صندوق صورت می پذیرد. به موجب مصوبه شورایعالی سال قبل، سقف تسهیلات مالی واگذاری به اعضا افزایش یافت و از مهرماه سال ۱۳۸۱ بشرح ذیل مورد عمل قرار گرفت:

۲۰ میلیون ریال	تسهیلات مالی واگذاری جهت ملک اول
۳۰ میلیون ریال	" " " " دوم
۵۰ میلیون ریال	تجمع تسهیلات مالی ملک اول و دوم قابل استفاده برای ملک اول
۷/۵ میلیون ریال	تسهیلات مالی واگذاری جهت تعمیر و تکمیل ملک
۱۵ میلیون ریال	تسهیلات مالی واگذاری جهت ساخت ملک
۳ میلیون ریال	تسهیلات مالی خرید دین
۲ میلیون ریال	تسهیلات مالی قرض الحسنه

توضیح اینکه نرخ تسهیلات مالی جهت ملک اول برای اعضای که دارای بیشتر از ۴۵ سال سن و یا ۲۰ سال سابقه می باشند با ۲٪ کاهش اعمال می شود و ضمناً شرایط استفاده از هر یک از تسهیلات مذکور متفاوت می باشد که در هر مورد با احراز شرایط لازم، حسب دستورالعمل اجرائی مربوط که به اطلاع اعضا رسیده است اقدام می شود.

### تعداد تسهیلات واگذاری



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

### اطلاعات تسهیلات مالی واگذاری به اعضاء

مبلغ به میلیون ریال (خالص)		تعداد		شرح
در پایان سال ۸۱	طی سال ۸۱	در پایان سال ۸۱	طی سال ۸۱	
۳۹,۲۴۵/۹	۱۱,۵۵۹/۷	۱۷۷۴	۲۷۶	مسکن
۳,۶۵۳/۶	۷۰۲	۱۶۶۵	۹۶	تعمیر، تکمیل و ساخت
۵,۵۷۰/۳	۴,۶۹۴/۱	۴۴۳۴	۱۳۰۳	خرید دین
۹۷۵/۶	۷۰۶/۵	۱۰۴۰	۳۵۸	قرض الحسنه
۱۸۴/۷	۶۴	۲۹۶	۶۴	خرید سهام بساک
<b>۴۹,۶۳۰/۱</b>	<b>۱۷,۷۲۶/۳</b>	<b>۹۲۰۹</b>	<b>۲۰۹۷</b>	<b>جمع کل</b>

اصولا قضاوت در مورد عدم توانائی مطلق جسمی یا روحی کارکنان در انجام وظایف محوله و به تبع آن عدم امکان ادامه حیات اشتغال بسیار دشوار و حساس است و چنانچه در این رهگذر تدقیق و ظرافت عمل لازم مرعی نگردد چه از بعد روحی و عاطفی و چه از لحاظ تحمیل بارمالی سنگین به سیستم ، مشکلات و معضلات عدیده ای به وجود خواهد آمد. بدین جهت همواره از مسئولین محترم شرکتهای خواسته شده است درخواست از کارافتادگی کارکنان خود را به عنوان آخرین راه حل ممکن مدنظر قرار دهند و حتی المقدور تلاش نمایند با ملحوظ داشتن شرایط خاص این قبیل کارکنان و تعدیل وظایف و مسئولیت شغلی متناسب با توانائی های موجود آنان ، از قطع رابطه استخدامی و اطلاق از کارافتاده در مورد آنان ممانعت به عمل آورند که انتظار دارد عنایت لازم به این مهم مبذول گردد.

### صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضاء صندوق

"صندوق بیمه بیکاری کارکنان تحت پوشش صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز" توسط سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران تشکیل و با اداره و مدیریت صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز از مرداد ماه سال ۱۳۷۵ فعالیت خود را آغاز نمود . تصمیمات متخذه در مورد شمول حقوق ایام بیکاری، توسط هیأت تشخیص صندوق بیمه بیکاری متشکل از یک نفر "نماینده سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران" منتخب ریاست محترم هیأت عامل سازمان ، یک نفر منتخب شورای عالی سالانه صندوق آینده ساز به عنوان "نماینده بیمه شدگان" و یک نفر "نماینده شرکت متبوع بیمه شده بیکار" که توسط مدیر عامل شرکت ذیربط معرفی می گردد (متغیر) ، در چهارچوب آئین نامه مصوب صورت می پذیرد. دبیرخانه هیأت تشخیص در محل دفتر صندوق آینده ساز مستقر بوده و ایجاد و تکمیل پرونده های مربوط و برقراری هماهنگی لازم جهت تشکیل جلسات هیأت تشخیص از طریق "دبیر هیأت تشخیص" که توسط صندوق آینده ساز منصوب می گردد انجام می پذیرد. هیأت تشخیص سعی بر آن دارد که در مسیر اتخاذ تصمیمات مربوط، ضمن بذل توجه لازم به اهمیت و حساسیت امر و رعایت کامل حقوق متقاضیان استفاده از مقرری ایام بیکاری، از هرگونه ساده نگری و امکان سوء استفاده احتمالی در این مهم جدا ممانعت گردد.

تا پایان خردادماه سال ۱۳۸۲ تعداد ۲۶۵ مورد تقاضای استفاده از مقرری ایام بیکاری به دبیرخانه صندوق بیمه بیکاری واصل شده که تا تاریخ تحریراین گزارش ازبین موارد مطروحه در هیأت تشخیص حسب رأی صادره تعداد ۲۲۴ 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 است. تعداد ۳۴ نفر واجد شرایط دریافت مقرری شناخته نشدند و پرونده تعداد ۷ نفر نیز تحت بررسی میباشد.

از ابتدای فعالیت صندوق بیمه بیکاری تا پایان سال ۱۳۸۱ جمعاً مبلغ ۳۳۲۲/۳ میلیون ریال و طی سال مورد گزارش مبلغ ۱۶۹/۵ میلیون ریال بابت مقرری ماهانه ایام بیکاری در وجه مشمولین پرداخت شده است.

### **ضرورت انعکاس پوشش بازنشستگی صندوق آینده ساز در آئین نامه های استخدامی**

یکی از مهمترین عواملی که در ارتباطات صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز با سازمان تأمین اجتماعی و نیز در موارد شکایات مطروحه در مراجع ذیربط همیشه مورد بحث و استناد بوده است، موضوع شمول ضوابط استخدامی خاص در مورد مستخدمین تحت پوشش صندوق می باشد که به هر حال این امر با تصریح وجود ضوابط استخدامی خاص و موجودیت صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به عنوان تنها یا یکی از پوششهای بازنشستگی تمام یا گروه خاصی از کارکنان یک شرکت در آئین نامه استخدامی آن شرکت، تحقق می یابد. ضرورت این مهم به دفعات طی بخشنامه های صادره توسط ریاست های محترم وقت سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران به مسئولین محترم شرکتهای تأکید شده است که انتظار دارد کلیه شرکتهای ذیربط حتماً در تحقق این مهم اقدام لازم معمول دارند.

### **مشارکت اعضاء در سهام شرکت "بساک"**

شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش "بساک" به منظور اداره اقتصادی قسمتی از وجوه و منابع صندوق در منطقه آزاد کیش (با توجه به معافیت مالیاتی پانزده ساله در جزیره کیش) از یک طرف، و امکان جذب سرمایه های کوچک و سرگردان اعضاء صندوق در جهتی مطمئن و سودآور و مشارکت آنان در فعالیتهای اقتصادی صندوق و بالاخره افزایش توان مالی اعضاء از طرف دیگر، در سال ۱۳۷۵ تشکیل گردید. فعالیت شرکت "بساک" با سرمایه اولیه دو میلیارد ریال آغاز گردید که به موجب مصوبه خرداد ماه سال ۱۳۸۲ مجمع عمومی فوق العاده، سرمایه شرکت مذکور تا پایان سال ۱۳۸۲ به هفتاد و پنج میلیارد ریال افزایش می یابد. 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 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 ۱۳۸۱ کلاً تعداد ۲۴۵۸۹۸۸۲ سهم شرکت بساک در مالکیت ۲۲۹۸ نفر از اعضاء صندوق و خانواده آنان بوده است.



با توجه به ماهیت فعالیت شرکت بساک و روند حرکت شرکت مذکور، بسیاری از مؤسسات و شرکتهای ملحق شده به صندوق نیز متقاضی مشارکت در سهام شرکت بساک می باشند که طبعاً پذیرش آن دسته از مؤسسات و شرکتهای که خود در جهات مختلف سرمایه گذاری فعالیت می نمایند فاقد وجاهت می باشد ولی می توان با توجه به ماهیت فعالیت برخی مؤسسات و شرکتهای، چگونگی وابستگی و ارتباط آنها با صندوق و بالاخره میزان و مدت مشارکت مورد درخواست در این زمینه اتخاذتصمیم نمود.

## اطلاع رسانی به اعضاء

آگاه نمودن اعضاء فعال و مستمری بگير از چگونگی ضوابط و مقررات اجرائی و خدمات ارائه شده صندوق به طرق ذیل تحقق می یابد :

■ در بدو عضویت ، "بروشور" تهیه شده شامل اهم نکات منعکس شده در آئین نامه بازنشستگی صندوق و نیز کلیاتی از خدمات ارائه شده همراه با کارت عضویت جهت فرادفرد اعضاء ارسال می گردد.

■ در پایان هر سال ، پس از تصویب حسابهای نهائی صندوق توسط شورایی عالی و تسهیم مازاد عملیاتی قابل تقسیم روی پرونده بازنشستگی اعضاء ، "خلاصه وضعیت پرونده بازنشستگی" شامل مدت سابقه قابل قبول بازنشستگی (مشارکت با صندوق)، سابقه احراز شرایط بازنشستگی و میزان ذخیره بازنشستگی موجود در صندوق جهت فرادفرد اعضاء ارسال می گردد.

■ "نماینده صندوق" بطور مستمر و در مقاطع مختلف سال به منظور پاسخگویی به سؤالات و رفع ابهامات اعضاء در مناطق مختلف محل استقرار شرکتهای ملحق شده به صندوق حضور یافته و حسب ضرورت ضمن توجیه مدیریت و مسئولین محترم شرکتهای، در جلسات و نشستهای متعدد با اعضاء یا نمایندگان آنان به بحث و گفتگو می نشیند.

■ برقراری "تلفن گویای صندوق" و استفاده افراد از آن ، به اعضاء فعال و مستمری بگير امکان می دهد که در هر زمان بتوانند حسب مورد از آخرین و به روزترین اطلاعات مربوط به ضوابط و مقررات جاری صندوق، مشخصات پرونده بازنشستگی و بالاخره دریافت ها و پرداختها و چگونگی خدمات ارائه شده صندوق اطلاع حاصل نمایند.

شماره تلفن گویا : ۲۰۵۷۵۷۲

— استواری "پست الکترونیک" صندوق به مشخصات [PENSION @ AYANDEHSAZFUND.COM](mailto:PENSION@AYANDEHSAZFUND.COM) و به منظور برقراری ارتباط مستقیم و سریع با اعضاء فعال و مستمری بگیر و نیز ایجاد "سایت اینترنت" متعلق به صندوق و پیش بینی ارائه اطلاعات کلی مربوط به صندوق از آن طریق ، آخرین وسیله اطلاع رسانی و ارتباط فیما بین می باشد.  
آدرس سایت اینترنت صندوق: [WWW.AYANDEHSAZFUND.COM](http://WWW.AYANDEHSAZFUND.COM)

### **تشکیل شورای هماهنگی صندوقهای بازنشستگی**

بطوریکه استحضار دارند به موجب اصلاح ماده ۱۱ "قانون اصلاح مقررات بازنشستگی و وظیفه قانون استخدام کشوری" مصوب مورخ ۱۳۸۰/۵/۲۵ مجلس شورای اسلامی ، "به منظور هماهنگی برنامه های کلیه صندوقهای بازنشستگی و وظیفه و عناوین مشابه وزارتخانه ها، مؤسسات و شرکتهای دولتی از جمله وزارتخانه ها و مؤسسات دولتی که شمول مقررات عمومی بر آنها مستلزم ذکر نام است شورای هماهنگی مرکب از رؤسای صندوقهای بازنشستگی تشکیل گردید." همچنین به موجب تبصره ماده ۱۳ اصلاحی قانونی موصوف چگونگی تشکیل و اداره شورای هماهنگی صندوقهای بازنشستگی به موجب آئین نامه ای موكول گردید كه توسط سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور و صندوقهای بازنشستگی موضوع قانون مذکور تهیه و به تصویب هیأت وزیران برسد. طی جلسات متعدد شورای هماهنگی متشکل از رؤسای و مسئولین صندوقهای بازنشستگی، پیش نویس آئین نامه مورد نظر تهیه و به عنوان معاونت محترم رئیس جمهور و رئیس سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور ارسال گردید که مقام مذکور چگونگی نقطه نظرهای خود را کتبا اعلام و متعاقب آن ضمن پاسخ و توضیح موارد مطروحه توسط شورای هماهنگی ، آئین نامه مجددی که تلاش گردید در آن حتی الامکان نظرات معاونت محترم رئیس جمهور و رئیس سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور لحاظ شود تهیه و ارسال گردید که امید است این مهم در سال جاری نهائی شده و شورای هماهنگی صندوقهای بازنشستگی متکی بر آئین نامه مصوب هیأت وزیران فعالیت خود را بطور جدی پی گیرد.

با توجه به اهمیت و نقش مؤثر نحوه عملکرد کارکنان واحدهای اقتصادی و خدماتی در نتایج حاصل از فعالیت واحدهای مذکور، صندوق همواره نسبت به افزایش کیفیت کارکرد کارکنان خود حساس و مشوق بوده و تلاش نموده است با تشریک مساعی در امر افزایش سطح دانش و تخصص آنان از طریق شرکت در کلاسها و دوره های آموزشی مختلف مرتبط با فعالیت صندوق و نیز طی دوره های کارشناسی در دانشگاهها، کارکنان خود را در جهت ترقی و تعالی و انجام هر چه بهتر وظایف محوله یاری نماید.

کلیه کارکنان صندوق به جز گروه خدماتی از آموزشهای کامپیوتری لازم جهت استفاده از سیستم های نرم افزاری صندوق بهره مند گردیده اند. در حال حاضر تعداد کارکنان رسمی و قراردادی صندوق جمعا ۴۵ نفر می باشد که کارکنان رسمی با مشخصات تحصیلاتی زیر وظایف محوله را عهده دار می باشند :

فوق لیسانس	لیسانس	فوق دیپلم	دیپلم	پائین تر از دیپلم
۲ نفر	۱۸ نفر	۳ نفر	۱۳ نفر	۴ نفر

متوسط سن کارکنان صندوق سی و هفت سال و نیم بوده و توزیع سن و سابقه آنان به شرح جداول ذیل می باشد :

توزیع سنی کارکنان رسمی صندوق		توزیع سابقه خدمت کارکنان رسمی در صندوق	
۵۰ سال به بالا	۴ نفر	بیش از ۲۰ سال	۸ نفر
۴۵ تا ۵۰ سال	۵ نفر	۱۵ تا ۲۰ سال	۲ نفر
۴۰ تا ۴۵ سال	۲ نفر	۱۰ تا ۱۵ سال	۱۴ نفر
۳۵ تا ۴۰ سال	۱۱ نفر	۵ تا ۱۰ سال	۹ نفر
۳۰ تا ۳۵ سال	۱۰ نفر	کمتر از ۵ سال	۷ نفر
۲۵ تا ۳۰ سال	۶ نفر		
۲۰ تا ۲۵ سال	۲ نفر		

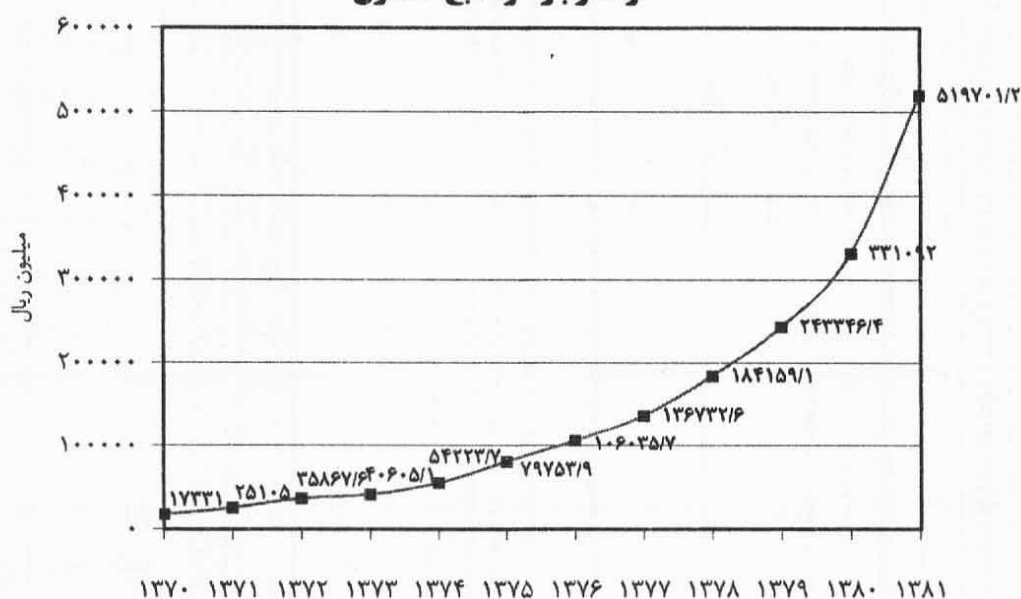
امید است صندوق توانسته باشد در ارائه خدمات به اعضاء و مستمری بگیران رضایت خاطر آنان را فراهم آورده باشد.

### اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع

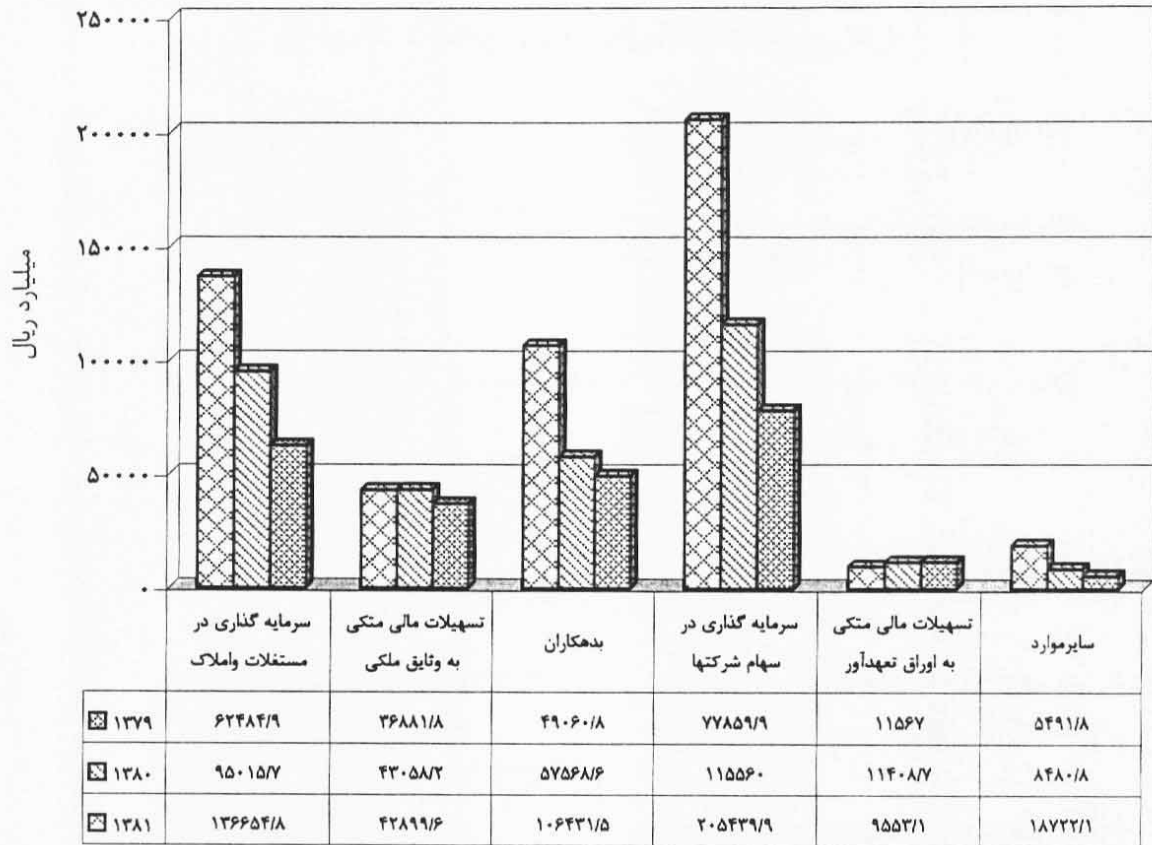
با توجه به فلسفه وجودی و ماهیت فعالیت صندوق ونیزمفاد ماده ۲۲ اساسنامه صندوق، موضوع اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع در اختیار متکی بر حفظ اصل خود کفائی از وزن و اهمیت خاص و ویژه ای برخوردار است. بدین معنی که صندوق مکلف می باشد وجوه و منابع خود را در اموری که بازده انتظاری آن حداقل معادل بازده سپرده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

با توجه به گسترش فعالیت صندوق و افزایش حجم وجوه در اختیار و شرایط بازار سرمایه، یافتن فرصتهای مناسب و به موقع به منظور جذب سریع منابع مالی در زمینه هایی که حائز جمیع شرایط مورد نظر بوده و سودآور و مطمئن نیز باشد گاه توأم با مشکلات عدیده ای است. معیناً همواره تلاش می شود نهایت دقت و توجه لازم در حرکت های معمول شده در این موارد صورت پذیرد. در سالی که گذشت همچون روند سالهای قبل اهم وجوه صندوق در جهات معاملات سهام در بورس اوراق بهادار تهران، مشارکت در تأسیس و فعالیتهای واحدهای مالی، اقتصادی و تولیدی و بالاخره پروژه های ساختمانی مصرف شده است. سرمایه گذاریها و معاملات انجام شده صندوق در بورس اوراق بهادار تهران که با پیگیری های لحظه به لحظه چگونگی شرایط بازار بورس تحقق می یابد خوشبختانه نتایج رضایت بخشی در برداشته است و در مورد سایر سرمایه گذاری ها نیز گرچه در هر حال با توجه به ماهیت امر همواره توأم با درصدی ریسک و مخاطره می باشد اما امید می رود حرکت های مذکور نیز با توجه به ملاحظات و توجهات معمول شده نهایتاً آینده روشنی در پیش داشته و پاسخگوی انتظارات باشد.

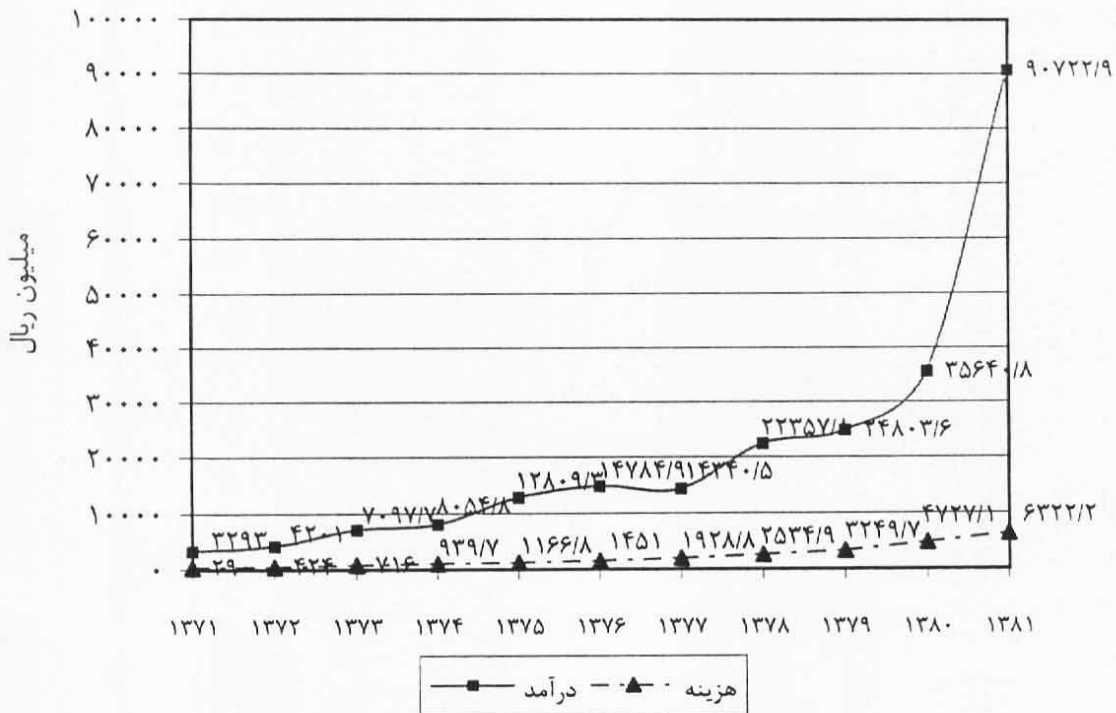
رشد وجوه و منابع صندوق



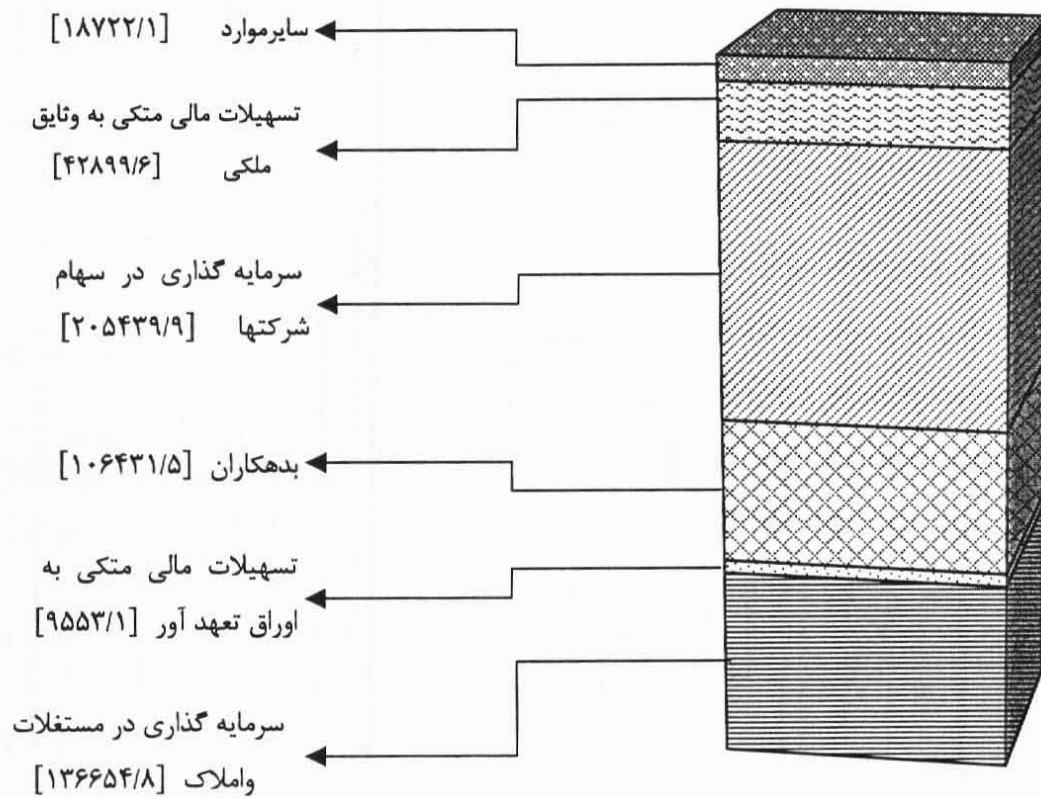
### مقایسه سه ساله توزیع وجوه



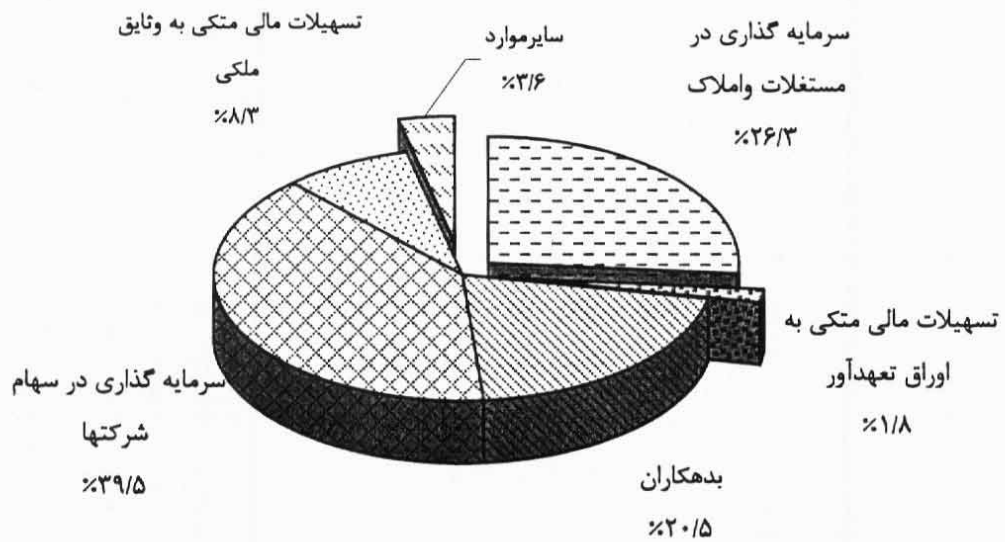
### روند رشد در آمد و هزینه



توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۸۱ (میلیون ریال)



توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۸۱ (میلیون ریال)



به طوریکه استحضار دارند پس از منتفی شدن معافیت کلی مالیاتی صندوقهای بازنشستگی برمبنای اصلاح قانون مالیاتها در سال ۱۳۷۱، صندوق تلاش نمود فعالیتهای اقتصادی خود را بیشتر به جهاتی سوق دهد که حداقل مالیات متعلقه را متحمل شود. بدین جهت اعظم فعالیتهای صندوق در بازار بورس و سرمایه و املاک که دارای مالیات مناسبی می باشد و نیز در مناطق آزاد کیش که از معافیت مالیاتی برخوردار می باشد متمرکز گردیده است، و موضوع واگذاری تسهیلات مالی مسکن به اعضاء نیز که با توجه به مبلغ و مدت آن متضمن مالیات قابل ملاحظه ای بوده است اخیراً از محل سپرده وجوه اداره شده از طریق بانک پارسیان انجام می پذیرد و بدین ترتیب می توان گفت که معضلات مالیاتی صندوق در حد امکان مرتفع و حل و فصل شده است.

شایان ذکر است شمول یا عدم شمول مالیات بر درآمد ناشی از واگذاری تسهیلات مالی قبلی به اعضاء توسط صندوق کماکان در مراجع مالیاتی ذیربط مورد تردید و اختلاف نظر می باشد و همچنین ممکن است به هر حال برخی فعالیتهای اقتصادی مقطعی که حسب اقتضای شرایط مناسب زمان و مکان تحقق می یابد نیز مشمول مالیات متعلقه باشد که بایستی در این دو مورد ملاحظات لازم مرعی گردد.

## (بخش چهارم)

### تخصیص مازاد عملیاتی

از آنجا که گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی منتهی به پایان اسفند ماه سال ۱۳۸۹ 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 ۸۴۳۰۵/۵ میلیون ریال بوده است که پس از منظور نمودن سهم بازده مربوط به حساب ذخیره بیمه بیکاری به مبلغ ۶۵۱۵/۸ میلیون ریال، و به حساب مستعفی های سال جاری به مبلغ ۴۳۱/۶ میلیون ریال و انتقال مبلغ ۲۰۴۵۷/۵ میلیون ریال به حساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات و مبلغ ۱۰ میلیارد ریال ذخیره احتیاطی به حساب مذکور، مبلغ ۵۶۹۰۰/۵ 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 حسابها مانند وجوه معلق، سهم آنها به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات که نهایتاً پشتوانه تعهدات صندوق نسبت به مستمری بگیران و حسب نیاز طرف تعدیلات سنواتی می باشد، منظور گردیده است.

— باید توجه شود که نوع فعالیت صندوق، تولیدی یا بازرگانی نیست تا در پایان یک سال مالی، کل نتایج حاصل از اقدامات نمایانگر عملکرد واقعی آن باشد. بدین ترتیب که براساس اصول متداول حسابداری، ارزش افزوده دارائیهها که در اغلب موارد با معنا و حتی فزونتر از میزان سود و بازده شناسائی شده می باشد، به عنوان سود و بازده سال موردنظر شناسائی نشده و در سالهای بعد این مهم تحقق می یابد. لذا بررسی و ارزیابی کمی و کیفی اداره اقتصادی وجوه و منابع صندوق بایستی در مقاطع مختلف با ملحوظ داشتن جمیع عوامل ذیمدخل انجام پذیرد.



## (بخش پنجم)

### مقایسه تناسب میزان وجوه و منابع صندوق به تعهدات آنی 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 آنی و آتی، با وجوه و دارائیهای حال و آتی) اقدام نماید که این مهم قبلاً بر مبنای عملکرد سالهای ۱۳۶۷، ۱۳۷۰، ۱۳۷۳، ۱۳۷۶ و ۱۳۷۹ انجام پذیرفته و مراتب به استحضار شورایعالی رسیده است و طبعاً براساس اطلاعات و ارقام مصوب سال ۱۳۸۲ نیز بررسی های لازم معمول و چگونگی در جلسه شورایعالی ۱۳۸۳ 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 طی سالهای گذشته از انجام این مهم غفلت ورزیده و آشفتگی های آشکار امروز احتمالاً منتج از همین نقصان می باشد. البته گفتنی است که در سالهای جاری اغلب 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 اعضاء تدارک بیند که امید است با لحاظ داشتن اصل خودکفائی صندوق، توجه به وزن و اهمیت این مهم در سالهای آینده هم استمرار داشته و همواره مورد عنایت شورایعالی صندوق قرار گیرد. امسال نیز به روال متداول هرساله به منظور ارزیابی قدرت و توان مالی صندوق جهت انجام و ایفای تعهدات آنی 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 ۱۳۸۱ بر مبنای ارزش دفتری بالغ بر ۵۱۹/۷ میلیارد ریال می باشد که در مقایسه با مبلغ ۴۶۰/۲ میلیارد ریال تعهدات آنی صندوق در مقطع زمانی مذکور، مبلغ ۵۹/۵ 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 ۱۳۸۱ 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 ۱۳۸۱ با تغییر دادن عوامل اصلی در دوازده مورد متفاوت محاسبه شده است. توضیح اینکه با تغییر عواملی مانند میزان افزایش حقوق سالانه به نرخهای ۱۸، ۲۰ و 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 ۱۲۶/۱ میلیارد ریال و حداکثر ۳۷۵/۸ میلیارد ریال حرکت خواهد نمود که چگونگی در جدول ذیل منعکس می باشد:

ارزش روز تعهدات (میلیارد ریال)		نرخ افزایش حقوق	نرخ بازده
سن فرضی ۸۵	سن فرضی ۷۵	سالانه	سالانه
۲۳۴/۹	۲۰۸/۲	۱۸	۲۵
۳۰۶/۶	۲۳۹/۱	۲۰	۲۵
۳۷۵/۸	۲۷۷/۳	۲۲	۲۵
۲۱۶/۲	۱۸۳/۱	۱۸	۲۷
۲۵۵/۲	۲۰۸/۰	۲۰	۲۷
۳۰۶/۴	۲۳۸/۵	۲۲	۲۷
۱۸۶/۷	۱۶۲/۸	۱۸	۲۹
۲۱۶/۸	۱۸۳/۲	۲۰	۲۹
۲۵۵/۶	۲۰۷/۸	۲۲	۲۹
۱۶۳/۸	۱۴۶/۲	۱۸	۳۱
۱۸۷/۴	۱۸۳/۱	۲۰	۳۱
۲۱۷/۴	۱۸۳/۳	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 ۱۳۸۱ بالغ بر ۳۴۵۴۵/۱ 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 بجز در مواردی که افزایش حقوق مستمری بگیران متناسب با میزان بازده سازی صندوق انجام نپذیرد و سن فرضی ۸۵ سال نباشد، از محل حسابهای مذکور به دشواری قابل تأمین می باشد لذا میبایستی توجه و عنایت لازم باین 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 و گرنه با افزایش هرچند بطئی 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 تا بدین ترتیب هماهنگی و تناسب لازم بین سن بازنشستگی و متوسط عمر جامعه کارکنان حاصل شود.

۲- میبایستی نسبت به حذف مدت زمان قابل پذیرش بدون انتقال و پرداخت وجوه مربوط جهت احراز شرایط بازنشستگی اقدام گردد.

۳- میبایستی نسبت به افزایش درصد پناستی 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 پایان هر سال تعهدات سالهای آتی صندوق با منابع و ذخایر سالهای مربوط مقایسه و ارزش روز کسری یا فزونی حاصله محاسبه و در تصمیمات متخذ 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 های 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
۱۴۴۱	(۳۳۴/۵)	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	۲۷
۱۴۳۷	(۳۹۰/۳)	۲۰-۲۰	۲۲-۲۲	۲۷
۱۴۴۱	(۶۲۴/۹)	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	۲۷
۱۴۳۶	( ۸۷/۴)	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	۲۹
۱۴۴۱	(۱۱۷/۶)	۲۰-۲۰	۲۲-۲۲	۲۹
۱۴۳۸	(۲۹۱/۰)	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	۲۹
۱۴۳۷	۸۴/۳	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	۳۱
۱۴۳۸	۷۸/۶	۲۰-۲۰	۲۲-۲۲	۳۱
۱۴۳۹	(۶۱/۹)	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	۳۱

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 و چنانچه سن بازنشستگی متناسب و هماهنگ با متوسط عمر جامعه کارکنان تعریف شود، 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 مؤثر در حقوق و دستمزد شاغلین تعدیل شود و بازدهی صندوق نیز ناشی از اداره وجوه و منابع میبایستی حداقل ۶ درصد از نرخ تورم فزونی داشته باشد 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**



ثبت : ۲۰۳۵ تهران  
تلفن : ۸۲۰۵۳۹۱ - ۴  
۱۰ - ۸۸۴۳۷۰۸  
فاکس : ۸۸۴۴۶۸۵

# مؤسسه حسابرسی بهمن گد

عضو هیات مؤسسه حسابرسی ایران

«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 ۲۹ اسفند ۱۳۸۱ 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 تأیید 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، و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات مقرر در اساسنامه صندوق، می باشد.

۲- حسابرسی این مؤسسه بر اساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند که این مؤسسه، حسابرسی را چنان برنامه ریزی و اجراء 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 ومدارک پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است، به گونه ای که همراه با سایر رسیدگی ها، مبنائی معقول برای اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی فراهم آورد.

۳- باتوجه به مندرجات یادداشت ۱۳ صورتهای مالی و حسب سوابق امر، هنوز، رای نهائی مراجع مالیاتی در زمینه رسیدگی به اعتراضات صندوق نسبت به مالیاتهای مطالبه شده برای عملکرد سالهای ۱۳۷۴ الی ۱۳۷۶ و ۱۳۷۸ اعلام نگردیده، نتیجه شکوائیه به مقام محترم وزارت امور اقتصادی و دارائی با استناد به ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم در مورد مالیات قطعی شده سال ۱۳۷۷ مشخص نشده، برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۸۰ ابلاغ نگردیده و از بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۸۱ نیز همانند سنوات قبل، ذخیره مشخص مالیاتی در حسابها منظور نشده و در نظر است هرگونه مبلغی از بابت مالیات سالهای مذکور، در هنگام قطعیت آن،

از محل ذخیره احتیاطی تخصیصی در حسابهای سال ۱۳۸۱ به میزان ۱۰ میلیارد ریال، که جزو ارقام متشکله ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات مندرج در جدول یادداشت ۱-۹ صورتهای مالی می باشد، تأمین گردد. بنا به مراتب مذکور، ضمن آنکه ذخیره ۱۰ میلیارد ریالی فوق در شرایط پذیرش اعتراضات صندوق نسبت به موضوع عدم شمول مالیات به در آمد تسهیلات اعطائی به اعضاء برای عملیات تا آخر سال ۱۳۸۰، به دلیل اقتصادی نبودن آن و اینکه جنبه رفاهی داشته، از کفایت لازم برای تأمین مالیات سالهای فوق برخوردار می باشد، لازم بود برای مراعات مبانی اصولی، ذخیره مزبور جزو ارقام ذخائر مربوط به بدهیها در سرفصل بدهیهای جاری صندوق طبقه بندی می گردید. توضیحاً اضافه می نماید، حسب محاسبات تقریبی بعمل آمده، در وضعیتی که موضوع عدم شمول مالیات به در آمد تسهیلات اعطائی به اعضاء مورد قبول مراجع مالیاتی قرار نگیرد، میزان ذخیره مورد لزوم به مبلغی در حدود ۲۱ میلیارد ریال بالغ خواهد شد.

۴- همانطور که از بررسی یادداشت ۱-۲-۴ صورتهای مالی مشهود است، سرمایه گذاریهای صندوق در ۵۱ شرکت پذیرفته شده در بورس، جزو ارقام سرمایه گذاریهای بلندمدت طبقه بندی شده و مجموع ارزش آنها بر اساس آخرین قیمت های معاملاتی، از مجموع ارزش دفتری در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۱، در حدود ۲۸۱ میلیارد ریال بیشتر می باشد. علیرغم وضعیت فوق و به دلیل شناسائی این سهام جزو سرمایه گذاریهای بلندمدت و در رعایت استانداردهای حسابداری، لازم بود، نسبت به آن تعداد از سرمایه گذاریهایی که ارزش آنها بر اساس آخرین قیمت های معاملاتی، کمتر از ارزش دفتری بوده و چنین بنظر می رسد که کاهش مزبور موقتی نباشد، ذخیره کاهش ارزش به میزان ۳،۰۲۹ میلیون ریال در حسابها لحاظ می گردید. اضافه می نماید، ذخیره مزبور مربوط به سرمایه گذاری در ۱۰ شرکت با مجموع قیمت دفتری و آخرین ارزش معاملاتی در بورس به ترتیب به مبالغ ۵،۲۹۹ و ۲،۲۷۰ میلیون ریال می باشد.

۵- به منظور رعایت استانداردهای حسابداری، لازم می بود که صورتهای مالی تلفیقی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و شرکتهای تابعه آن (۷ شرکت مذکور در قسمت اخیر جدول سرمایه گذاری در سهام شرکتهای موضوع یادداشت ۱-۲-۴ صورتهای مالی) برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۱ توسط صندوق بعنوان واحد اصلی، تهیه و ارائه می گردید که این کار بنا به دلایل مندرج در یادداشت ۳-۲-۴ صورتهای مالی، انجام نگرفته است.



۶- بجز موضوع عدم مراعات استانداردهای حسابداری در زمینه تهیه صورتهای مالی تلفیقی بشرح بند (۵)، به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (۳) و (۴)، صورتهای مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۱ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را، برای سال مال منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

۷- به موجب مندرجات جدول سرمایه گذاری در شرکتهای خارج از بورس، موضوع یادداشت ۱-۲-۴ صورتهای مالی و یادداشت ۳-۵ این صورتهای، میزان سرمایه گذاری صندوق در شرکتهای تجارت الکترونیک ایرانیان، گسترش زیست فن آوری، گسترش مواد پیشرفته و بازرگانی ایدرو از ۱۰٪ سرمایه شرکتهای مزبور بیشتر شده است. در این مورد، با توجه به مفاد قسمت اخیر ماده ۲۴ اساسنامه صندوق، و به روال سنوات قبل، اتخاذ تصمیم شورایعالی محترم صندوق نسبت به سرمایه گذاریهای مزبور ضروری می باشد.

۸- گزارش هیأت اماناء به شورایعالی صندوق، مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و صحت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور، مربوط به سال ۱۳۸۱ در انطباق با دفاتر صندوق مورد تأیید می باشد. ضمناً در رسیدگی های انجام شده طبق عرف معمول حسابرسی، به موردی که نشان دهد اطلاعاتی برخلاف واقع در این گزارش عنوان شده، برخورد نگردیده است.

مؤسسه حسابداری بهمن  
اصغر هشی

تاریخ: ۴ تیر ۱۳۸۲

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

ترازنامه در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۱

<u>۱۳۸۰/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۸۱/۱۲/۲۹</u>	<u>یادداشت</u>	
ریال	ریال		
			<u>استفاده از منابع سرمایه ای:</u>
۱,۵۲۴,۲۵۴,۶۳۸	۱,۴۶۸,۱۹۷,۷۷۴	۳	دارائیهای ثابت
۶۷,۱۲۲,۷۵۰	۶۷,۱۲۲,۷۵۰		حق الامتیاز تلفن
۲۶۸,۷۵۱,۶۸۲,۴۹۵	۴۰۳,۹۲۶,۷۲۸,۱۴۷	۴	سرمایه گذارینها
<u>۲۷۰,۳۴۳,۰۵۹,۸۸۳</u>	<u>۴۰۵,۴۴۲,۰۴۸,۶۷۱</u>		
			<u>دارائیهای جاری:</u>
			حسابها و اسناد دریافتی و پیش پرداختها
۲۵,۴۳۴,۰۹۷,۹۱۰	۲۵,۱۸۲,۶۲۰,۳۴۶	۵	
۳۲,۱۳۴,۵۰۰,۲۰۷	۷۱,۲۴۸,۹۱۵,۳۹۵	۶	مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته
۳,۱۸۰,۳۵۰,۳۸۴	۷,۸۰۷,۶۸۱,۱۲۰	۷	موجودی نقد
<u>۶۰,۷۴۸,۹۴۸,۵۰۱</u>	<u>۱۱۴,۲۳۹,۲۱۶,۸۶۱</u>		
			<u>بدهیهای جاری:</u>
۴,۸۱۱,۵۸۶,۶۸۳	۴۹,۸۸۸,۴۴۹,۳۱۰	۸	حسابها و اسناد پرداختنی
<u>۴,۸۱۱,۵۸۶,۶۸۳</u>	<u>۴۹,۸۸۸,۴۴۹,۳۱۰</u>		
۵۵,۹۳۷,۳۶۱,۸۱۸	۶۴,۳۵۰,۷۶۷,۶۵۱		خالص دارائیهای جاری
<u>۳۲۶,۲۸۰,۴۲۱,۷۰۱</u>	<u>۴۶۹,۸۱۲,۸۱۶,۳۲۲</u>		
			<u>منابع سرمایه ای بکار رفته:</u>
۲۴۰,۵۱۱,۳۹۰,۰۳۳	۲۵۵,۹۰۵,۳۰۰,۸۲۳	۹	ذخائر بازنشستگی
			ذخیره مستمرینها و پشتوانه تعهدات
۳۷,۳۶۶,۰۵۶,۰۲۴	۴۹,۶۲۹,۳۶۱,۴۷۴	۹ و ۱۰	
۱۶,۶۷۹,۲۶۶,۸۵۱	۱۹,۷۶۴,۰۴۱,۹۷۴	۹ و ۱۰	وجوه معلق
<u>۲۹۴,۵۵۶,۷۱۲,۹۰۸</u>	<u>۴۲۵,۲۹۸,۷۰۴,۲۷۱</u>		
			<u>بدهیهای غیر جاری:</u>
۴,۴۲۰,۹۵۷,۴۹۸	۲,۲۱۰,۴۷۸,۷۴۹	۴-۲-۶	اسناد پرداختنی بلند مدت
۲۵,۴۸۷,۱۰۰,۶۳۹	۳۹,۶۹۴,۷۷۳,۶۸۲	۱۱	وجوه بیمه بیکاری
۱,۸۱۵,۶۵۰,۶۵۶	۲,۶۰۸,۸۵۹,۶۲۰	۱۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<u>۳۱,۷۲۳,۷۰۸,۷۹۳</u>	<u>۴۴,۵۱۴,۱۱۲,۰۵۱</u>		
<u>۳۲۶,۲۸۰,۴۲۱,۷۰۱</u>	<u>۴۶۹,۸۱۲,۸۱۶,۳۲۲</u>		

یاداشتهای توضیحی ۱ الی ۱۹ مندرج در صفحات ۴ الی ۳۵ 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 ۱۳۸۱**

<u>سال ۱۳۸۰</u>	<u>سال ۱۳۸۱</u>	<u>یادداشت</u>	<u>درآمدها</u>
ریال	ریال		
۲۲۹,۳۷۱,۷۶۶	۶۷,۸۷۴,۰۹۴		سود سپرده بانکی و اوراق مشارکت
۸,۰۴۴,۹۵۷,۲۶۴	۱۰,۳۸۱,۶۳۹,۶۷۹	۱۵	درآمد حاصل از تسهیلات واگذار شده در چارچوب عقود اسلامی
۱۴,۵۰۱,۰۲۷,۹۷۶	۲۶,۸۷۴,۵۷۷,۱۱۳	۴-۲-۱	سود سهام
۹,۸۷۵,۸۳۷,۳۰۶	۴۷,۷۱۸,۲۸۷,۰۲۸	۴-۲-۲	سود ناشی از فروش سهام
۲,۹۸۹,۶۴۵,۶۹۰	۵,۶۸۰,۵۱۵,۸۴۱	۱۶	سایر درآمدها
<u>۳۵,۶۴۰,۸۴۰,۰۰۲</u>	<u>۹۰,۷۲۲,۸۹۳,۷۵۵</u>		
<b>هزینه ها:</b>			
(۴,۱۵۸,۶۴۲,۹۵۷)	(۵,۴۷۸,۷۴۰,۱۹۳)	۱۷	هزینه های عمومی و اداری
(۷۲,۹۳۸,۸۴۰)	(۹۵,۱۴۳,۶۶۰)		حق بیمه جمعی
(۵۶۸,۵۰۴,۰۷۹)	(۸۴۳,۴۶۰,۳۰۸)	۱۲	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۰,۸۴۰,۷۵۴,۱۲۶	۸۴,۳۰۵,۵۴۹,۵۹۴		مازاد عملیاتی سال
(۱۹,۹۵۹,۳۲۲,۰۰۸)	(۵۶,۹۰۰,۵۵۱,۸۳۳)	۹	انتقال به حساب ذخائر بازنشستگی
(۷,۲۲۸,۹۷۹,۴۱۲)	(۲۰,۴۵۷,۵۳۴,۷۹۵)	۱۰ و ۹	انتقال به حساب ذخیره مستمریها و بشتوانه تعهدات
(۳۵۸,۱۷۹,۵۶۱)	(۴۳۱,۵۷۰,۷۱۷)	۱۰ و ۹	انتقال به حساب وجوه معلق
<u>(۳,۲۹۴,۲۷۳,۱۴۵)</u>	<u>(۶,۵۱۵,۸۹۲,۲۴۹)</u>	۱۱	انتقال به حساب وجوه بیمه بیکاری

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۱۹ مندرج در صفحات ۴ الی ۳۵ جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### صورت جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۱

<u>سال ۱۳۸۰</u>	<u>سال ۱۳۸۱</u>	<u>یادداشت</u>
ریال	ریال	
<u>(۴۸,۴۲۲,۲۴۳,۲۷۱)</u>	<u>(۵۵,۹۶۳,۴۶۶,۷۸۶)</u>	۱۸
		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از
		فعالیت‌های عملیاتی
		مالیات بر درآمد:
<u>(۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)</u>	<u>(۱,۱۳۰,۴۲۴,۹۳۸)</u>	مالیات بر درآمد پرداختی
		سایر فعالیتها:
(۷۲۳,۱۱۴,۹۰۸)	(۲۷۷,۳۱۷,۲۹۰)	وجوه تحصیل دارائیهای ثابت
۱۳۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۲۴,۰۰۰,۰۰۰	وجوه حاصل از فروش دارائیهای ثابت
<u>(۶,۰۱۰,۰۰۰)</u>	-	وجوه تحصیل حق الامتیاز تلفن
<u>(۵۹۷,۶۲۴,۹۰۸)</u>	<u>(۵۳,۳۱۷,۲۹۰)</u>	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سایر فعالیتها
<u>(۴۹,۳۱۹,۸۶۸,۱۷۹)</u>	<u>(۵۷,۱۴۷,۲۰۹,۰۱۴)</u>	جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
		فعالیت‌های تامین مالی:
۴۳,۷۰۸,۱۷۹,۰۷۱	۵۴,۰۸۲,۷۵۸,۹۵۶	خالص وجوه حاصل از افزایش ذخائر
<u>۵,۵۶۳,۲۸۸,۳۳۱</u>	<u>۷,۶۹۱,۷۸۰,۷۹۴</u>	خالص وجوه حاصل از افزایش بیمه بیکاری
		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از
		فعالیت‌های تامین مالی
<u>۴۹,۲۷۱,۴۶۷,۴۰۲</u>	<u>۶۱,۷۷۴,۵۳۹,۷۵۰</u>	خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
(۴۸,۴۰۰,۷۷۷)	۴,۶۲۷,۳۳۰,۷۳۶	مانده وجه نقد در ابتدای سال
<u>۳,۲۲۸,۷۵۱,۱۶۱</u>	<u>۳,۱۸۰,۳۵۰,۳۸۴</u>	مانده وجه نقد در پایان سال
<u>۳,۱۸۰,۳۵۰,۳۸۴</u>	<u>۷,۸۰۷,۶۸۱,۱۲۰</u>	

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۱۹ مندرج در صفحات ۴ الی ۳۵ جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد

**صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۱**

**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 ۱۳۸۲/۳/۲۸ 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 ۱۳۵۵/۱۱/۱۰ تشکیل و طی شماره ۱۸۸۰ مورخ ۱۳۵۶/۱۱/۲۰ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است.

**۲- خلاصه اهم روبه های حسابداری**

۲-۱- دارائیهای ثابت و استهلاک انباشته:

دارائیهای ثابت به بهای تمام شده در دفاتر ثبت شده و محاسبه استهلاک آنها براساس مبانی مالیاتی مندرج در قانون مالیاتهای مستقیم و نرخهای مربوطه طبق جدول استهلاکات قانون مذکور میباشد. نرخها و روش استهلاک دارائیهای ثابت بشرح زیر است:

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

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. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی بحساب هزینه ها منظور میشود لکن هزینه های 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.

۲-۲-۲- سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره کاهش دائمی در ارزش ارزیابی می شود.

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 گذارها:

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 شده 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 آئین نامه صندوق و به روش تعهدی در حسابها منظور میگردد.

۲-۴-۵- حق ایجاد و عضویت دریافتنی:

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

۳- دارائیهای ثابت

دارائیهای ثابت عبارتست از :

(میلیون ریال)		
وسائل نقلیه	اثاثیه اداری	جمع
۱,۱۳۷/-	۱,۱۸۸/۹	۲,۳۲۵/۹
۱۶/۱	۲۶۱/۲	۲۷۷/۳
(۱۰۷/۷)	-	(۱۰۷/۷)
۱,۰۴۵/۴	۱,۴۵۰/۱	۲,۴۹۵/۵
۳۵۱/۱	۴۵۰/۶	۸۰۱/۷
۲۰۱/۹	۱۲۲/۶	۳۲۴/۵
(۹۸/۸)	-	(۹۸/۸)
۴۵۴/۲	۵۷۳/۲	۱,۰۲۷/۴
۵۹۱/۲	۸۷۶/۹	۱,۴۶۸/۱
۷۸۵/۹	۷۳۸/۳	۱,۵۲۴/۳

قیمت تمام شده

در اول فروردین ماه ۱۳۸۱  
افزایش طی دوره  
کاهش طی دوره  
در پایان اسفند ماه ۱۳۸۱

ذخیره استهلاک

در اول فروردین ماه سال ۱۳۸۱  
افزایش طی دوره  
کاهش طی دوره  
در پایان اسفند ماه سال ۱۳۸۱  
ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۱  
ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۰

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

میلیون ریال
۱۳۹/۳
۷۰/۲
۵۱/۷
۱۶/۱
۲۷۷/۳

خرید کامپیوتر و قطعات و تجهیزات جانبی  
اثاثیه اداری  
سیستم ایمنی ساختمان  
یک دستگاه موتورسیکلت

۳-۲- کاهش وسائل نقلیه مربوط به فروش ۴ دستگاه از اتومبیلهای صندوق میباشد که بهای فروش و ارزش دفتری آنها به ترتیب ۲۲۴ میلیون ریال و ۸/۸ میلیون ریال بوده و سود حاصل از فروش آنها به مبلغ ۲۱۵/۲ میلیون ریال جزو اقلام سایر درآمدها (یادداشت ۱۶) منعکس گردیده است.

#### ۴- سرمایه گذاریها

۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	سرمایه گذاریها عبارتند از :
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات واگذار شده
۵۴,۴۶۶/۹	۵۲,۴۵۲/۸	سهام شرکتها
۱۱۵,۵۶۰/-	۲۰۵,۴۴۰/-	سپرده وجوه اداره شده
-	۸,۵۴۲/۸	سپرده های بانکی
۲,۷۸۳/۶	۱۶۰/۸	سایر سرمایه گذاریها
۹۵,۹۴۱/۱	۱۳۷,۳۳۰/۳	
<u>۲۶۸,۷۵۱/۶</u>	<u>۴۰۳,۹۲۶/۷</u>	

#### ۴-۱- تسهیلات واگذار شده عبارتست از :

۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	تسهیلات واگذاری به اعضاء
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات خریددین
۸۲,۷۷۰/۴	۷۵,۹۳۹/۱	تسهیلات واگذاری به اشخاص حقیقی و حقوقی (یادداشت ۳-۱-۴)
۶,۹۷۹/۹	۶,۶۵۱/۴	تسهیلات قرض الحسنه
۴,۵۰۰/۱	۳,۱۲۱/۸	
۶۳۳/۶	۹۰۱/۹	درآمد سالهای آینده
۹۴,۸۷۴/-	۸۶,۶۱۴/۲	
(۴۰,۴۰۷/۱)	(۳۴,۱۶۱/۴)	
<u>۵۴,۴۶۶/۹</u>	<u>۵۲,۴۵۲/۸</u>	

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

۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	تسهیلات خرید مسکن واگذاری به اعضاء
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات تعمیرات مسکن واگذاری به اعضاء
۷۶,۴۷۹/۸	۷۰,۵۳۳/۲	تسهیلات ساخت مسکن واگذاری به اعضاء
۳,۴۱۸/۲	۲,۸۷۳/۱	تسهیلات واگذاری به اعضاء جهت خرید سهام بساک
۲,۵۴۹/۲	۲,۳۳۵/۱	
۳۳۳/۳	۱۹۷/۷	
<u>۸۲,۷۷۰/۴</u>	<u>۷۵,۹۳۹/۱</u>	



<u>۱۳۸۰/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۸۱/۱۲/۲۹</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۵۵/۹	-	تسهیلات خرید دین به اشخاص حقیقی و حقوقی
		تسهیلات خرید دین به اعضاء از طریق انعقاد قرارداد با
		شرکتهای منبوع آنان
<u>۵,۱۲۴/-</u>	<u>۶,۶۵۱/۴</u>	
<u>۶,۹۷۹/۹</u>	<u>۶,۶۵۱/۴</u>	

۴-۱-۳- در تداوم اقدامات سنوات قبل برای وصول حدود ۶,۰۹۲ میلیون ریال مطالبات معوقه سنواتی از تعدادی اشخاص در رابطه با اصل و سود تسهیلات اعطائی، ضمن آنکه شرایط مقتضی برای قابلیت وصول مبلغ ۳,۲۷۹ میلیون ریال از این مطالبات فراهم گردیده، توقیف اموال برای حدود ۱,۰۴۸ میلیون ریال دیگر صورت پذیرفته، و مذاکرات به منظور حصول توافق جهت وصول آن کماکان در جریان انجام میباشد و به نظر نمیرسد در این ارتباط صندوق متحمل زیان حائز اهمیتی گردد.

#### 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.

گفتنی است هرچند تشخیص و انطباق سرمایه گذاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران بعنوان سرمایه گذاری بلند مدت یا کوتاه مدت همواره قابل اتکا و قطعی نمیباشد ولی با توجه به ماهیت فعالیت صندوق و روال سالهای قبل، سهام در بورس نیز بعنوان سرمایه گذاری بلند مدت در صورتهای مالی منعکس شده است.

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس		سود سهام	
				۸۰/۱۲/۳۹	۸۱/۱۲/۳۹	۸۱/۱۲/۳۹	۸۰/۱۲/۳۹	سال ۸۰	سال ۸۱
<b>صنایع کانی غیرفلزی :</b>									
۱	صنعتی آبگینه	۳۶۵۴۵	۱۰۰۰	۴۲۴/۶	۴۲۴/۶	۲۱۹/۱	۶۰/۷	۶۱/۴	
۲	سیمان تهران	۷۱۵۸۳	۱۰۰۰	-	۱۱۰۳/-	۲۰۱۰	-	۱۸۹/۹	
۳	سیمان شُرق	-	۱۰۰۰	-	-	-	-	۳۶/۵	
۴	سیمان فارس و خوزستان	۱۷۷۷۳۲	۱۰۰۰	-	۲,۸۷۰/۷	۲,۵۱۴/۴	-	۱۱۵/۶	
۵	سیمان خزر	-	۱۰۰۰	-	-	-	-	۳۹/-	
۶	پرمیت	۷۸۹۳۶	۱۰۰۰	۱۷۹/۹	۱۷۹/۹	۸۷/۷	۱۸/۴	۸/۱	
۷	کاشی اصفهان	-	۱۰۰۰	-	-	-	-	۱۲۰/۹	
۸	کاشی الوند	۱۸۰۹۰	۱۰۰۰	-	۳۶۲/۵	۳۱۸/۶	-	۱۴/۷	
۹	کاشی تکسرام	۸۵۲۴۶	۱۰۰۰	۱,۰۵۶/۵	۴۷۸/۵	۲۵۸/۱	-	۵۱/۸	
۱۰	چینی ایران	۲۴۰۱۴۶	۱۰۰۰	۵۳۱/۸	۲,۰۰۶/۲	۱,۶۰۹/۲	-	۵۷/۳	
۱۱	فرآورده های نسوز ایران	-	۱۰۰۰	۸/۷	-	-	۸/۲	-	
۱۲	فرآورده های نسوز پارس	-	۱۰۰۰	۲۲۱/۳	-	-	۳۶/۱	۱۵/۴	
۱۳	کاشی و سرامیک سینا	۶۹۰۰۰	۱۰۰۰	-	۱,۳۶۳/۱	۸۲۸	-	-	
		۲,۴۲۲/۸		۸,۷۸۸/۵	۷,۹۴۵/۱	۱۲۳/۴	۷۱۰/۶		
<b>صنایع غذایی :</b>									
۱۴	بیسکویت گرجی	۳۱۸۵۶۰	۱۰۰۰	۸۸۲/۲	۸۸۲/۲	۵۷۳/۵	۱۴۱	۶۲/۳	
۱۵	تولیدی مهرام	۲۹۸۸۹۶	۱۰۰۰	۴۴۱/۱	۱,۶۷۰/۲	۱,۴۷۸/۹	-	۲۳۶/۶	
۱۶	ساسان	-	۱۰۰۰	۱,۵۷۶/-	-	-	۲۵۸/۲	-	
۱۷	شهد ایران	-	۱۰۰۰	-	-	-	۴۶/۵	-	
۱۸	صنعتی بهپاک	-	۱۰۰۰	۹/۶	-	-	۲۶/-	-	
۱۹	صنعتی بهشهر	-	۱۰۰۰	-	-	-	۱۴۳/۹	-	
۲۰	لبنیات باستوریزه پاک	-	۱۰۰۰	۴۵۳/۷	-	-	-	-	
		۳,۳۶۲/۶		۲,۵۵۲/۴	۲,۰۵۲/۴	۶۱۵/۶	۲۹۸/۹		
<b>صنایع قند :</b>									
۲۱	قند شیرین خراسان	-	۱۰۰۰	۴۷/۹	-	-	۱۱/۷	-	
				۴۷/۹	-	-	۱۱/۷	-	
<b>صنایع سرمایه گذاری و توسعه :</b>									
۲۲	سرمایه گذاری سپه	۲۵۳۹۹۵	۱۰۰۰	-	۳۹۳/۵	۳۶۰/۷	-	۴۶	
۲۳	سرمایه گذاری ملت	۶۸۵۳۵	۱۰۰۰	-	۹۸/۷	۹۲/۱	-	۱۶/۲	
۲۴	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	-	۱۰۰۰	۷۷۷/۸	-	-	-	۱۱۳/۴	
۲۵	سرمایه گذاری بانک ملی	-	۱۰۰۰	۱,۳۱۸/۴	-	-	۱۳۵/۱	-	
۲۶	سرمایه گذاری پتروشیمی	-	۱۰۰۰	-	-	-	۶۹/۷	-	
۲۷	سرمایه گذاری توسعه صنعتی	۱۱۲۸۴۳۵	۱۰۰۰	۱,۰۲۷/۱	۱,۰۲۷/۱	۱,۱۱۶/۱	۳۴۹/۸	۱۳۵/۴	
۲۸	سرمایه گذاری رنا	۱۹۴۵۴۸۲۹	۱۰۰۰	۲,۹۵۰/۲	۳۲,۳۷۱/-	۳۶,۹۶۴/۲	۱۲۸/۹	۲,۷۲۰/۵	

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکتهای پذیرفته شده در بورس	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس		سود سهام		
				۸۰/۱۲/۲۹	۸۱/۱۲/۲۹	۸۱/۱۲/۲۹	۸۰ سال	۸۱ سال		
۲۹	سرمایه گذاری ساختمان	۴۰۳۳۸۷	۱۰۰۰	۱,۶۹۹/۱	۴۷۶/۸	۷۱۱/۲	۱۸۱/۹	۷۴/۷		
۳۰	سرمایه گذاری صنعت و معدن	-	۱۰۰۰	۱,۲۵۵/۱	-	-	۱۱۷/۹	۷۳۵/۲		
۳۱	سرمایه گذاری ملی ایران	۱۰۰۰۰۰	۱۰۰۰	۱,۱۹۹/۶	۲۴۲/۶	۲۲۱/۲	۱۰۴/۲	۱۷/۵		
۳۲	داروبخش	۲۳۰۵۳۴	۱۰۰۰	-	۲,۹۴۲/۵	۳,۵۰۹/۲	-	۲۸/۲		
				۱۰,۲۲۷/۳	۳۷,۵۵۲/۲	۴۲,۹۷۴/۷	۱,۰۸۷/۵	۳,۸۸۷/۱		
	<b>صنایع شیمیایی:</b>									
۳۳	الیاف ایران	۴۲۱۳۷	۱۰۰۰	۲۶۱/۴	۲۶۱/۴	۵۷/۷	۲۶/۶	۱/۴		
۳۴	پارس دارو	-	۱۰۰۰	-	-	-	۴۵/۶	-		
۳۵	داروسازی اسوه	-	۱۰۰۰	-	-	-	۱۱/۱	-		
۳۶	شیمیایی فارس	۸۳۹۰۶	۱۰۰۰	۳۴۶/۲	۳۴۶/۲	۲۹۳/۷	۵۳/۶	۴۲/۱		
۳۷	کف	۸۵۳۷۴	۱۰۰۰	۲۹۶/۷	۲۹۶/۷	۱۹۶/۶	۳۸/۲	۱۰/۹		
۳۸	داروسازی فارابی	۱۲۲۴۵۱	۱۰۰۰	-	۱,۸۰۸/-	۱,۹۰۶/۱	-	-		
۳۹	کیمیدارو	-	۱۰۰۰	-	-	-	۱۵/۵	۲۵/۱		
۴۰	داروسازی دکتر عبیدی	-	۱۰۰۰	-	-	-	-	۱۰		
۴۱	داروسازی کوثر	-	۱۰۰۰	۴۷۸/۷	-	-	۷۴/۱	۹۰/۸		
۴۲	لابراتورهای رازک	-	۱۰۰۰	۵۴۸/-	-	-	۲۰/۵	۱۲۰/۲		
۴۳	داروسازی جابرین حیان	-	۱۰۰۰	۹۱۱/۶	-	-	-	۱۰۱/۷		
۴۴	صنایع شیمیایی ایران	۹۸۸۸۷	۱۰۰۰	-	۲,۴۰۷/۴	۲,۲۴۸/۴	-	۱۹۰/۵		
				۲,۸۴۲/۶	۵,۱۱۹/۷	۴,۷۰۲/۵	۲۸۵/۲	۵۹۲/۷		
	<b>صنایع لاستیک، پلاستیک:</b>									
۴۵	پلاستیران	۳۲۴۷۸	۱۰۰۰	۱۵/۶	۱۵/۶	۱۵/۶	۱۵/۲	۸/۱		
۴۶	پلاستیک شاهین	۶۶۰۵۷	۱۰۰۰	۲۲۴/-	۲۲۴/-	۱۰۱/۷	-	۱۵/۲		
۴۷	گاز و لوله	۳۰۰۰۰	۱۰۰۰	-	۱۴۶/۸	۱۳۷/۵	-	-		
۴۸	لاستیک دنا	-	۱۰۰۰	۴۷۰/۱	-	-	۱۰۵/۳	-		
				۷۰۹/۷	۳۸۶/۴	۳۹۰/۸	۱۲۰/۵	۲۳/۳		
	<b>صنایع پتروشیمی:</b>									
۴۹	پتروشیمی خارک	۶۶۴۶۹۸	۱۰۰۰	۱,۶۵۶/۸	۲,۴۱۲/۶	۳,۰۵۸/۳	۱۹۷/۲	۲۹۴/۹		
۵۰	گلناش	-	۱۰۰۰	۵۶۸/۳	-	-	۱۷/۱	-		
۵۱	کربن ایران	۲۰۱۵۸	۱۰۰۰	۱,۳۰۱/-	۲۴۸/۶	۲۸۵/-	۲۵۶/۸	(۱/۱)		
				۳,۵۲۶/۱	۲,۶۶۱/۲	۳,۳۴۳/۳	۴۷۱/۱	۲۹۳/۸		
	<b>صنایع نساجی:</b>									
۵۲	چیت سازی بهشهر	۲۴۰۰۰	۱۰۰۰	۱۹/۴	۱۹/۴	۳۱/۲	-	-		
۵۳	نساجی مازندران	۲۵۵۰۷۲	۱۰۰۰	۳۴۷/۲	۲۹۰/۶	۲۵۵/۱	-	(۵۶/۷)		
۵۴				۳۶۶/۶	۳۱۰/-	۲۸۶/۳	-	(۵۶/۷)		
	<b>صنایع معدن و استخراج از معادن:</b>									
۵۵	درین کاشان	۴۰۹۶۹	۱۰۰۰	۱۴۴/۲	۱۴۴/۲	۱۱۳/۶	-	-		
۵۶	نآمین ماسه ریخته گری	-	۱۰۰۰	-	-	-	۳۹/۱	-		
				۱۴۴/۲	۱۴۴/۲	۱۱۳/۶	۳۹/۱	-		

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکتهای پذیرفته شده در بورس	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری			بهای بورس	سود سهام	
				۸۰/۱۲/۲۹	۸۱/۱۲/۲۹	۸۱/۱۲/۲۹		سال ۸۰	سال ۸۱
<b>صنایع فلزات:</b>									
۵۷	آهنگری تراکتورسازی ایران	۱۶۳۴۱۶	۱۰۰۰	۵۹۷/۳	۹۷۰/۱	۹۷۷/۱	۱۳۶/۶	۱۰۲/-	
۵۸	صنایع مس شهید باهنر	۴۲۴۴۳	۱۰۰۰	۴۹۹/۴	۲۵۷/۱	۱۳۸/۱	۷۴/۳	۵۱/۹	
۵۹	صنعتی آما	-	۱۰۰۰	-	-	-	۱۹/۳	-	
۶۰	لوله و ماشین سازی ایران	۶۳۳۰۴۹	۱۰۰۰	۲,۲۲۳/۲	۲,۱۷۵/۶	۲,۸۴۱/۱	۵۳۱/۲	۵۱۷/۳	
۶۱	سپنتا	۴۵۹۶۴	۱۰۰۰	۴۹۴/۳	۴۹۴/۳	۱۸۹/-	۸۷/۳	۴۳/۱	
۶۲	نورد و لوله اهواز	۱۷۵۸۶	۱۰۰۰	۷۴۹/۷	۷۴/۲	۴۲/۶	-	-	
				۴,۵۶۳/۹	۳,۹۷۱/۳	۴,۱۸۷/۹	۸۴۸/۷	۷۱۴/۳	
<b>صنایع خودرو و وسائط نقلیه:</b>									
۶۳	ایران خودرو	۳۴۴۳۵۵۴	۱۰۰۰	۱,۸۹۲/۳	۸,۰۴۴/۵	۷,۸۸۵/۸	۷۴۹/۸	-	
۶۴	ایران خودرو دیزل	-	۱۰۰۰	۲۷۳/۷	-	-	۳۷/۷	-	
۶۵	ایران وانت	-	۱۰۰۰	-	-	-	۲۸/-	-	
۶۶	پارس خودرو	۲۱۸۴۰	۱۰۰۰	۲۶/۶	۲۶/۶	۴۲/۸	-	-	
۶۷	تولیدی قطعات اتومبیل	۸۰۰۰۰	۱۰۰۰	۳۶۳/۸	۳۶۳/۸	۴۲۸	۴۰	۸/-	
۶۸	زامیاد	۱۹۵۶۰۰	۱۰۰۰	۸۷۱/۳	۹۴۹/۵	۸۱۱/۸	۱۶۸/۷	۱۳۸/۷	
۶۹	ماشین سازی نیرومحرکه	۱۱۰۰۰۰	۱۰۰۰	-	۱,۶۶۷/۳	۱,۲۶۵/۱	-	۱۶۵/-	
۷۰	سایپا	۷۹۰۴۸۲	۱۰۰۰	۱,۶۴۵/۶	۲,۴۰۲/۵	۳,۰۴۴/۱	۱۸۵/۶	-	
۷۱	ریخته گری تراکتورسازی ایران	۱۸۴۶۹۸	۱۰۰۰	۲۴۲/۷	۶۵۲/۲	۱,۳۸۵/۱	-	۶/۳	
۷۲	سایپا دیزل	-	۱۰۰۰	۷۸۷/-	-	-	-	۳۳۸/۱	
۷۳	محورسازان ایران خودرو	-	۱۰۰۰	۱,۰۷۹/۹	-	-	۱۴۴/۴	۱۴۹/۶	
۷۴	نیرومحرکه	-	۱۰۰۰	۴۸۰/۱	-	-	۸۳/۹	۳۰/۹	
				۷,۶۶۳/-	۱۴,۱۰۶/۴	۱۴,۸۶۲/۷	۱,۴۳۸/۱	۸۳۶/۶	
<b>صنایع تجهیزات و ماشین آلات:</b>									
۷۵	آبسال	-	۱۰۰۰	۳۰۴/۳	-	-	-	۱۷/۴	
۷۶	ارج	۹۴۵۴۰	۱۰۰۰	۱۵۶/-	۲۰۳/۳	۱۱۳/۵	۱۱/۸	۱۰/۴	
۷۷	پارس خزر	-	۱۰۰۰	-	-	-	۲۲/۲	-	
۷۸	تراکتورسازی ایران	۶۵۶۳۴۹	۱۰۰۰	۲۲/۹	۲,۰۸۶/۹	۲,۴۹۴/۱	-	-	
۷۹	صنایع پمپ سازی ایران	-	۱۰۰۰	۱۲۴/۸	-	-	۶/۹	۳۲/۲	
۸۰	کمپرسورسازی تبریز	-	۱۰۰۰	۰/۰۰۱	۰/۰۰۱	۰/۰۰۱	-	-	
				۶۰۸/-	۲,۲۹۰/۲	۲,۶۰۷/۶	۴۰/۹	۶۰/-	
<b>صنایع وسایل برقی:</b>									
۸۱	کابل البرز	-	۱۰۰۰	۱۳۰/۱	-	-	-	-	
۸۲	موتوژن	-	۱۰۰۰	۱/۳	-	-	۱/۶	-	
				۱۳۱/۴	-	-	۱/۶	-	
<b>صنایع رادیو و تلویزیون و وسایل ارتباطی:</b>									
۸۳	صنایع مخابرات راه دور ایران	۳۶۳۴۴۰	۱۰۰۰	۱,۸۳۷/۴	۲,۱۱۰/-	۱,۰۹۰/-	۱۵۰/۹	۳۶۳/۴	

(ارقام به میلیون ریال)

سود سهام	بهای بورس		مبلغ سرمایه گذاری		ارزش اسمی ریال	تعداد سهام در پایان سال	نام شرکتهای پذیرفته شده در بورس	ردیف
	سال ۸۰	سال ۸۱	۸۱/۱۲/۳۹	۸۰/۱۲/۳۹				
۴۵/۷	۱۰۲/۲	۱۷۰/۳	۴۷۷/۹	۴۷۷/۹	۱۰۰۰	۱۷۰۳۱۵	پارس الکتریک	۸۴
۴۰۹/۱	۲۵۳/۱	۱,۲۶۰/۳	۲,۵۸۷/۹	۲,۳۱۵/۳				
۷,۶۲۱/۲	-	۲۹۷,۹۳۰/۱	۱۸,۳۵۴/۱	۵,۸۷۴/۳	۱۰۰۰	۱۸۳۵۱۱۰۰	<u>ساختمان:</u> صدرا	۸۵
۷,۶۲۱/۲	-	۲۹۷,۹۳۰/۱	۱۸,۳۵۴/۱	۵,۸۷۴/۳				
۱۳/۷	۴۳۰/۳	۵۲۹/۵	۲,۱۹۱/۹	۲,۱۹۱/۹	۱۰۰۰	۲۲۶۴۷۲	کارتن مشهد	۸۶
۲۴/۸	۴۴	-	-	۲۰۵/-	۱۰۰۰	-	بسته بندی ایران	۸۷
۶۹/۹	-	۱۰۶/۶	۲۸۰/۷	۲۸۰/۷	۱۰۰۰	۳۸۱۰۷	کاغذسازی کاوه	۸۸
۱۰۸/۴	۴۷۴/۳	۶۳۶/۱	۲,۴۷۲/۶	۲,۶۷۷/۶				
۴۳/۹	۳۷/۵	-	-	۵۵۴/۲	۱۰۰۰	-	استخراج کانی های فلزی توسعه معادن روی ایران	۸۹ ۹۰
۴۳/۹	۳۷/۵	-	-	۵۵۴/۲				
-	-	۳,۳۷۷/۶	۳,۸۰۵/۳	-	۱۰۰۰	۶۷۵۳۸	<u>تصفیه نفت و سوخت هسته ای:</u> نفت بهران	۹۱
-	-	۳,۳۷۷/۶	۳,۸۰۵/۳	-				
۱۵,۵۴۳/۲	۵,۸۴۸/۳	۳۸۶,۶۷۱	۱۰۵,۱۰۲/۴	۴۸,۰۳۷/۵			جمع ارزش کل سهام فعال در بورس	

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت	سود سهام	
				۸۰/۱۲/۲۹	۸۱/۱۲/۲۹		سال ۸۰	سال ۸۱
<b>شرکتهای تابعه:</b>								
۱	شرکتهای خارج از بورس پارک و شهرسازی لاله	۲۷۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۲,۷۰۰/-	۲,۷۰۰/-	%۹۹	-	-
۲	سرمایه گذاری آینده ساز کیش	۹۹۹۹۸۰	۱۰۰۰	۹۹۹/۹	۹۹۹/۹	%۹۹/۹۸	۲,۰۹۹/۹	۲,۳۰۰/-
۳	ترنج	۲۴۱۰۲۹۱	۱۰۰۰	۴,۰۰۲/۱	-	%۸۰/۳	-	-
۴	مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز	۴۵۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۰,۴۵۹/۸	۱۰,۴۵۹/۸	%۹۰	۹۸۱/۳	-
۵	آینده کیش (بساک)	۳۵۴۱۰۱۱۸	۱۰۰۰	۴۷,۰۸۹/۸	۳۸,۴۷۷/۷	%۵۳/۶	۵,۴۷۵/۱	۳,۷۶۷/۱
۶	مهندسی، بازرگانی، پیچ و مهتره های صنعتی ایران	۱۳۹۵۹	۱۰۰۰۰	۷۱۸/۶	۳۸۲/۱	%۵۳/۵۹	۱۱۲/۱	-
۷	کیش بتون جنوب	۴۹۰۰۰	۱۰۰۰	۴۹/-	۴۹/-	%۴۹	-	-
				۵۳,۰۶۸/۵	۶۶,۰۱۹/۲	-	۸,۶۶۸/۴	۶,۰۶۷/۱
<b>شرکتهای وابسته:</b>								
۸	پتروپارس	-	یک دلار	۱۳۹/۶	-	-	-	-
۹	پتروپارس ایران	۳۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۳۰۰	-	%۳۰	-	-
۱۰	بیمه پارسیان	۱۴۰۰۰۰۰	۱۰۰۰	۱۴,۰۰۰/-	-	%۸/۷۵	-	-
۱۱	نجات الکترونیک ایرانیان	۱۹۹	۱۰۰۰	۰/۲	-	%۱۹/۹	-	-
۱۲	آینده گستر	۹۴۱۱۰۰	۱۰۰۰	۹۴۱/۱	۹۱۴/۱	%۳۸/۶	۱۳۸/۷	۳۳۸/۵
۱۳	ساتک	۳۴۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۳,۴۰۰/-	۵۱۰/-	%۳۴	-	-
۱۴	سرمایه گذاری ایدروکیش	۶۰۰۰۰۰	۱۰۰۰	۲۱۰/-	۲۱۰/-	%۲۰	-	-
۱۵	سیمان انارک	۲۷۰۰۰۰۰	۱۰۰۰	۹۴۵/-	-	%۱۰	-	-
۱۶	آینده اندیش	۵۰۰۰	۱۰۰۰	۵/-	۵/-	%۱۰	۳۲/۹	۵۲/۲
۱۷	صنایع فراساحل	۶۲۵	۵۰۰۰۰۰	۳,۱۲۵/-	۲,۱۲۵/-	%۱۰	۱,۵۶۵/-	۶۸۸/۱
۱۸	گروه سرمایه گذاران کیش	۶۳	۱۰۰۰۰۰۰	۲۲۰/۵	۲۲۰/۵	%۵/۳	-	-
۱۹	گسترش زیست فن آوری (بیدکو)	۲۱۰۰	۱۰۰۰	۲/۱	-	%۲۱	-	-
۲۰	گسترش مواد پیشرفته	۲۱۰۰	۱۰۰۰	۲/۱	-	%۲۱	-	-
۲۱	پارمیدا	۳۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۵۹۵/-	۵۹۵/-	%۱۰	-	۲۷/-
				۴,۷۱۹/۲	۲۳,۷۴۶/-		۱,۷۳۶/۶	۱,۱۰۵/۸
<b>سایر:</b>								
۲۲	بانک سابق توسعه صنعتی و معدنی ایران	۲۶۵۴۸	۱۰۰۰	۴۰/۴	۴۰/۴	%۰/۱۹	-	-
۲۳	بانک سابق توسعه سرمایه گذاری ایران	۶۳۸۶	۱۰۰۰	۱۰/۶	۱۰/۶	%۰/۱۵	-	-
۲۴	بازرگانی ایدرو	۳۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۲,۰۵۳/۸	۲,۰۵۳/۸	%۱۰	۹۰۱/-	۱,۴۸۰/-
۲۵	خدمات مالی و مشاوره ای	۲۰۰۰	۱۰۰۰	۱/-	۱/-	%۱۰	-	-
۲۶	سرمایه گذاری شهرستان نائین	۲۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰	۲,۴۰۰/-	۲,۴۰۰/-	%۱۰	-	-
۲۷	صانفایر	۷۸۰۰۰	۱۰۰۰۰	۷۸۰/-	۷۸۰/-	%۶	-	-
۲۸	سیمان ساروج	۷۵۰۰۰۰	۱۰۰۰	۸۳۷/۵	-	%۱/۲۸	-	-

سود سهام		درصد مالکیت	مبلغ سرمایه گذاری					
۲۵/۴	-	%۱/۴۵	۴,۵۰۰/-	۴,۵۰۰/-	۱۰۰۰	۴۵۰۰۰۰۰	بانک تخصصی غیردولتی یارسیان	۲۹
-	-	%۰/۵۳	۴/۵	۴/۵	۱۰۰۰	۴۴۹۵	شهید سهند	۳۰
۹۲۶/۴	۱,۴۸۰/-		۱۰,۶۲۷/۸	۹,۷۹۰/۳				
۱۱,۳۳۱/۴	۸,۶۵۲/۹		۱۰۰,۳۹۳/-	۶۷,۵۷۸/-			جمع سهام خارج از بورس	
۲۶,۸۷۴/۶	۱۴,۵۰۱/۲		۲۰۵,۴۹۵/۴	۱۱۵,۶۱۵/۵			جمع کل	
-	-		(۵۵/۵)	(۵۵/۵)			ذخیره کاهش ارزش سهام	
			۲۰۵,۴۳۹/۹	۱۱۵,۵۶۰/-			خالص سرمایه گذاری در سهام	
							شرکتها	

وضعیت سهام فروخته شده در طی سال ۱۳۸۱ 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	آبسال	۱۴۳۶۷۰	۳۰۴,۲۹۹,۵۶۰	۳۱۵,۸۲۱,۸۷۰	۱۱,۵۲۲,۳۱۰
۲	صنایع بیم سازی ایران	۳۰۸۲۲	۲۱۰,۳۳۱,۱۷۵	۲۳۰,۳۲۷,۷۳۳	۱۹,۹۹۶,۵۵۸
۳	چینی ایران	۵۲۹۸۰	۷۶۴,۵۸۷,۴۵۶	۷۲۳,۲۴۵,۱۲۹	(۴۱,۳۴۲,۳۲۷)
۴	ساسان	۲۱۷۳۸۸	۱,۷۹۲,۹۱۴,۹۴۱	۱,۸۲۳,۲۲۳,۲۰۱	۳۰,۳۰۸,۲۶۰
۵	سرمایه گذاری ملی ایران	۶۷۲۸۳۳	۱,۱۹۹,۶۱۳,۳۳۴	۱,۲۲۲,۳۱۰,۶۷۱	۲۲,۶۹۷,۳۳۷
۶	قد شیرین خراسان	۲۵۰۰۰	۴۷,۸۵۲,۷۵۲	۹۳,۴۸۵,۱۶۶	۴۵,۶۳۲,۴۱۴
۷	کانشی اصفهان	۱۰۰۰۰۰	۱,۸۹۷,۳۱۴,۸۰۱	۱,۲۴۵,۱۸۹,۲۶۹	(۶۵۲,۱۲۵,۵۳۲)
۸	کیمیدارو	۲۰۷۵۴	۲۳۵,۵۱۷,۹۶۹	۲۳۷,۲۱۰,۹۲۸	۱,۶۹۲,۹۵۹
۹	موتوزن	۲۵۰	۱,۳۲۶,۲۷۳	۹۸۷,۵۰۰	(۳۳۸,۷۷۳)
۱۰	نساجی مازندران	-	۵۶,۶۸۸,۰۱۸	۵۶,۶۸۸,۰۱۸	-
۱۱	نفت بهران	۳۹۱۸۳	۲,۲۰۷,۷۱۳,۶۴۹	۲,۲۱۸,۷۶۷,۶۰۰	۱۱,۰۵۳,۹۵۱
۱۲	ایران خودرو دیزل	۱۰۸۱۷۵۶	۲,۳۴۹,۷۰۱,۳۳۸	۲,۴۰۷,۸۳۳,۹۹۰	۵۸,۱۳۲,۶۵۲
۱۳	ایران خودرو	۱۰۹۷۰۹۶	۲,۳۴۶,۰۶۱,۹۲۹	۳,۸۳۲,۴۹۸,۵۲۲	۱,۴۸۶,۴۳۶,۵۹۳
۱۴	نورد و لوله اهواز	۱۶۰۰۸۴	۶۷۵,۴۶۸,۶۷۶	۳۸۱,۹۲۳,۵۶۹	(۲۹۳,۵۴۵,۱۰۷)
۱۵	صنعتی دریائی ایران	۱۳۹۱۵۶۹	۱,۳۲۶,۰۶۱,۱۶۴	۲۸,۷۴۳,۷۷۷,۷۹۷	۲۷,۴۱۷,۷۱۶,۶۳۳
۱۶	سیمان فارس و خوزستان	۶۸۰۱۰۵	۶,۴۰۳,۷۵۰,۶۵۸	۷,۵۸۴,۷۶۰,۴۸۱	۱,۱۸۱,۰۰۹,۸۲۳
۱۷	کابل البرز	۹۵۰۲۳	۱,۳۶۱,۴۲۱,۴۴۴	۱,۳۱۴,۹۷۸,۲۵۹	(۴۶,۴۴۳,۱۸۵)
۱۸	کرین ایران	۶۳۴۹۸	۱,۰۷۲,۵۸۱,۷۱۳	۱,۱۶۳,۶۸۸,۵۰۹	۹۱,۱۰۶,۷۹۶
۱۹	سرمایه گذاری بانک ملی	۵۲۵۴۱۹	۱,۳۱۸,۳۷۳,۶۵۶	۱,۷۴۵,۳۸۱,۴۴۹	۴۲۷,۰۰۷,۷۹۳
۲۰	صنایع مس شهید باهنر	۴۰۰۰۰	۲۴۲,۳۲۱,۸۹۷	۱۳۰,۳۶۵,۸۰۱	(۱۱۱,۹۵۶,۰۹۶)
۲۱	فرآورده های نسوز ایران	۱۰۰۹	۸,۶۶۰,۰۰۵	۱۰,۰۰۹,۲۹۴	۱,۳۴۹,۲۸۹
۲۲	سرمایه گذاری رنا	۷۹۶۰۰۰	۱,۳۲۳,۶۶۰,۴۷۴	۱,۳۲۳,۶۶۰,۴۷۴	-
۲۳	لوله و مانسین سازی ایران	۱۳۸۸۸	۴۷,۷۲۷,۸۴۴	۵۷,۷۲۳,۴۰۰	۹,۹۹۵,۵۵۶
۲۴	نیرو محرکه	۲۸۹۴۹۴	۴۸۰,۰۹۹,۲۲۷	۶۳۵,۶۵۵,۶۶۶	۱۵۵,۵۵۶,۴۳۹
۲۵	بهپاک	۱۶۶۶	۹,۵۹۹,۱۱۹	۱۰,۰۱۸,۲۷۶	۴۱۹,۱۵۷
۲۶	سرمایه گذاری ساختمان	۱۳۴۴۶۲۷	۱,۵۸۹,۳۷۳,۵۶۶	۱,۹۸۰,۹۵۰,۰۶۴	۳۹۱,۵۷۶,۴۹۸
۲۷	مهرام	۱۰۰۴۶۶	۸۴۳,۶۵۰,۳۳۶	۸۴۸,۱۴۸,۰۷۵	۴,۴۹۷,۷۳۹
۲۸	سرمایه گذاری پتروشیمی	۳۳۶۴۳۱	۹۴۳,۵۴۵,۵۴۸	۹۲۹,۹۹۹,۱۵۴	(۱۳,۵۴۶,۳۹۴)
۲۹	لاستیک دنا	۶۷۰۷۴	۸۸۸,۱۰۲,۷۳۶	۶۷۷,۵۵۸,۳۷۲	(۲۱۰,۵۴۴,۳۶۴)
۳۰	سیمان تهران	۱۱۰۱۲۹	۱,۶۹۶,۹۹۶,۷۳۷	۲,۷۴۲,۳۸۱,۸۵۵	۱,۰۴۵,۳۸۵,۱۱۸
۳۱	سیمان سپاهان	۹۷۱۰۱	۴,۸۷۳,۱۱۱,۶۰۱	۵,۵۶۸,۷۲۴,۰۰۸	۶۹۵,۶۱۲,۴۰۷
۳۲	محورسازان ایران خودرو	۹۰۲۶۰۷	۱,۴۰۵,۷۱۲,۱۷۲	۱,۴۰۱,۷۶۳,۵۶۴	(۳,۹۴۸,۶۰۸)
۳۳	قد اصفهان	۳۳۶۲	۷۱,۸۳۶,۲۶۹	۹۶,۳۱۸,۸۹۸	۲۴,۴۸۲,۶۲۹
۳۴	سایپا دیزل	۳۵۶۰۵۲	۷۸۷,۰۲۷,۱۰۲	۱,۹۵۶,۳۰۷,۳۸۹	۱,۱۶۹,۲۸۰,۲۸۷
۳۵	فرآورده های نسوز یارس	۱۲۲۱۸	۲۲۱,۳۱۶,۶۸۴	۳۳۵,۶۶۸,۰۹۵	۱۱۴,۳۵۱,۴۱۱
۳۶	سرمایه گذاری صنعت و معدن	۲۷۰۰۱۲۶	۶,۶۲۷,۷۵۹,۵۰۲	۷,۵۴۱,۵۳۱,۲۴۶	۹۱۳,۷۷۱,۷۴۴



(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
۳۷	رازک	۱۰۷۷۴۶	۱,۱۷۲,۸۷۳,۱۴۴	۱,۳۸۸,۶۳۰,۰۰۸	۲۱۵,۷۵۶,۸۶۴
۳۸	توسعه معادن روی ایران	۲۱۸۸۹۹	۵۵۴,۱۶۴,۴۸۱	۲۵۴,۲۹۴,۰۵۸	(۲۹۹,۸۷۰,۴۲۳)
۳۹	بسته بندی ایران	۳۸۹۴۳	۲۰۵,۰۳۵,۲۵۴	۶۰,۱۷۲,۱۲۸	(۱۴۴,۸۶۳,۱۲۶)
۴۰	داروئی کوثر	۱۲۸۴۵۶	۵۶۸,۶۷۸,۸۴۸	۱,۸۳۰,۴۵۶,۶۴۵	۱,۲۶۱,۷۷۷,۷۹۷
۴۱	سیمان شرق	۳۹۲۱۹۹	۲,۹۹۰,۲۳۷,۸۵۱	۳,۷۵۹,۷۹۳,۸۵۱	۷۶۹,۵۵۶,۰۰۰
۴۲	گلناش	۱۱۰۷۸۹	۵۶۸,۳۲۶,۳۳۴	۶۸۷,۷۴۰,۵۵۰	۱۱۹,۴۱۴,۳۱۶
۴۳	داروسازی دکتر عبیدی	۱۰۰۰۰	۲۰۹,۲۲۴,۰۲۵	۲۰۹,۲۲۴,۰۲۵	-
۴۴	جابرین حیان	۹۰۰۶۶	۹۱۱,۶۰۴,۷۷۴	۸۶۰,۵۹۵,۶۳۲	(۵۱,۰۰۹,۱۴۲)
۴۵	کاشی تکسرام	۲۹۲۶۸۸	۲,۸۰۷,۱۹۴,۸۵۸	۲,۵۶۸,۴۶۴,۴۷۱	(۲۳۸,۷۳۰,۳۸۷)
۴۶	لبنیات پاک	۷۸۸۷۴	۴۵۳,۶۶۷,۱۳۲	۴۷۴,۱۱۲,۵۷۶	۲۰,۴۴۵,۴۴۴
۴۷	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۶۸۱۳۳۱	۹۲۰,۱۱۴,۹۵۶	۱,۱۳۹,۵۹۳,۶۷۹	۲۱۹,۴۷۸,۷۲۳
۴۸	ریخته گری تراکتورسازی ایران	۱۰۴۹۴	۲۴,۰۸۳,۲۰۱	۶۷,۸۱۳,۸۵۱	۴۳,۷۳۰,۶۵۰
۴۹	فند بیرانشهر	۳۱۱۳۱	۳۸۶,۷۴۸,۵۲۹	۴۵۹,۴۴۶,۶۲۰	۷۲,۶۹۸,۰۹۱
۵۰	صنایع شیمیائی ایران	۱۱۶۷۴۷	۵,۲۱۸,۹۱۰,۴۹۳	۷,۱۱۵,۶۷۸,۶۱۸	۱,۸۹۶,۷۶۸,۱۲۵
۵۱	ایران تایر	۶۲۹۶۰	۲۱۴,۵۸۷,۷۶۰	۸۷,۶۲۱,۵۷۰	(۱۲۶,۹۶۶,۱۹۰)
۵۲	سیمان خزر	۲۵۰۰۰	۱,۲۲۳,۲۵۰,۶۷۰	۱,۵۱۰,۳۲۴,۳۹۰	۲۸۷,۰۷۳,۷۲۰
۵۳	پتروپارس	۲۰۰۰۰	۱۳۹,۶۰۰,۰۰۰	۵۶۱,۷۵۰,۰۰۰	۴۲۲,۱۵۰,۰۰۰
۵۴	مهندسی بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران	۲۰	۵۴۶,۷۴۸	۵۴۶,۷۴۸	-
۵۵	ترنج	۲۰۰	۳۲۸,۸۶۰	۳۲۸,۸۶۰	-
۵۶	جمع سهام فروخته شده		۶۶,۲۰۱,۲۵۹,۱۴۳	۱۰۴,۶۲۵,۴۷۱,۵۷۲	۳۸,۴۲۴,۲۱۲,۴۲۹
۵۷	بساک	۱۷۰۱۵۰۹۸	۲۰,۹۷۸,۶۵۴,۲۱۹	۳۰,۲۷۲,۷۲۸,۸۱۸	۹,۲۹۴,۰۷۴,۵۹۹
	جمع کل		۸۷,۱۷۹,۹۱۳,۳۶۲	۱۳۴,۸۹۸,۲۰۰,۳۹۰	۴۷,۷۱۸,۲۸۷,۰۲۸

۱-۲-۴-۴- براساس توافق حاصله با شرکت بازرگانی نفت ایران (نیکو) نسبت به فروش سهام شرکت پتروپارس (با مسئولیت محدود) اقدام گردید. با توجه به اینکه قیمت تمام شده سهام مذکور به مبلغ ۲۰,۰۰۰ دلار (معادل ۱۳۹/۶ میلیون ریال) می باشد، مبلغ ۷۰,۰۰۰ دلار (معادل ۵۶۱/۷ میلیون ریال) بطور قطعی دریافت گردیده است. به موجب قرارداد فیما بین قرار است نسبت به حسابرسی فاز یک پارس جنوبی توسط سازمان حسابرسی اقدام و در صورتیکه عملیات فاز مذکور منتج به سود و درآمد باشد، سهم صندوق از این بابت (معادل ۴۰ درصد سود) پرداخت شود. ضمناً در این ارتباط مبلغ ۱۳۰ هزار دلار (معادل ۱,۰۴۳/۲ میلیون ریال) بطور علی الحساب دریافت گردیده است که با توجه به نتایج حاصله از حسابرسی، در شرایط فقدان سود این مبلغ مسترد و در وضعیت تحقق سود مابه التفاوت مورد تسویه قرار خواهد گرفت. بنابه مراتب فوق با توجه به اینکه مبلغ ۷۰,۰۰۰ دلار دریافتی بصورت قطعی میباشد لذا مبلغ ۴۲۲/۱ میلیون ریال تفاوت مبلغ ۷۰,۰۰۰ دلار (معادل ۵۶۱/۷ میلیون ریال) با قیمت تمام شده سهام به مبلغ ۲۰,۰۰۰ دلار (معادل ۱۳۹/۶ میلیون) بعنوان سود فروش سهام شناسائی و جزو درآمدهای حاصل از فروش سهام (یادداشت ۲-۲-۴) انعکاس یافته و همچنین مبلغ ۱۳۰,۰۰۰ دلار (معادل ۱,۰۴۳/۲ میلیون ریال) نیز تا مشخص شدن وضعیت حسابرسی فاز یک پارس جنوبی تحت عنوان حساب موقت جزو اقلام حسابها و اسناد پرداختنی (یادداشت ۸) درج گردیده است.

۳-۲-۴- در مورد تهیه صورتهای مالی تلفیقی صندوق و شرکتهای تابعه آن و نظر به اینکه براساس استانداردهای حسابداری حاکم بر مؤسسات تجاری، در صورت تهیه صورتهای تلفیقی مذکور می بایست سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته نیز در این صورتهای به روش ارزش ویژه ارزیابی و منعکس گردد. گفتنی است با توجه به ماهیت فعالیت صندوق که به عنوان یک مؤسسه غیرتجاری تأسیس شده و تفاوتهای زیادی با شرکتهای تجاری بالاخص از لحاظ سرمایه و سهام و سایر اقلام ترازنامه و حساب هزینه و درآمد یا سود و زیان دارد و این مهم بطور تلویحی در استاندارد حسابداری شماره ۱۵ و ۱۸ بیان شده است، لذا علی القاعده صورتهای تلفیقی صندوق فاقد کفایت لازم خواهد بود و اطلاعات و ارقام لازم که حسب مورد در ارتباط با شرکتهای تابعه و وابسته ارائه می شود، به نظر از کفایت نسبی برخوردار می باشد. بنابراین تحت شرایط موصوف، تهیه صورتهای تلفیقی صندوق بنظر ضروری نمی باشد. مضاف بر آن حتی اگر صندوق بر آن بود که نسبت به تهیه صورتهای تلفیقی اقدام نماید، بدلیل آنکه تا تاریخ تهیه صورتهای مالی سال ۱۳۸۱ صندوق، صورتهای مالی حسابرسی شده منتهی به پایان اسفند سال ۱۳۸۱ شرکتهای وابسته و نیز تعدادی از شرکتهای تابعه (ترنج، مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز، بازرگانی مهندسی پیچ و مهره های صنعتی ایران و کیش بتون جنوب) آماده نشده بود، تهیه صورتهای مالی تلفیقی مورد نظر مقدور و امکان پذیر نبوده است.

۴-۲-۴- شرکت ترنج (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۶۷/۵/۸ تأسیس و تحت شماره ۷۰۶۲۶ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تنکابن به ثبت رسیده است. موضوع فعالیت شرکت عبارت از تهیه و توزیع کنسانتره پرتقال و بازسازی آن (آب پرتقال طبیعی) و سایر فعالیت های مرتبط میباشد.

سرمایه شرکت مذکور ۳ میلیارد ریال منقسم به سه میلیون سهم یکهزار ریالی با نام تمام پرداخت شده است. در سال ۱۳۸۱ صندوق آینده ساز تعداد ۲۹۱+۲۴۱ سهم (معادل ۸۰/۳ سهام) شرکت مذکور را جمعاً به مبلغ ۴,۰۵۹/۷ میلیون ریال خریداری نموده است.

۴-۲-۵- در سال ۱۳۸۱ صندوق آینده ساز تعداد ۷۵۰,۰۰۰ سهم حق تقدم شرکت بین المللی ساروج پوشهر را جمعاً به مبلغ ۸۳۷/۵ میلیون ریال خریداری و استفاده نموده است. شرکت ساروج در تاریخ ۱۳۷۷/۶/۱۵ تحت شماره ۱۴۳۱۳۶ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است. موضوع فعالیت اصلی شرکت طراحی و ساخت و بهره برداری و اداره تجهیزات و کارخانجات تولید مصالح ساختمان و سیمان و تهیه کلیه مصالح ساختمانی و فرآورده های سنگهای آهکی و سیمانی و سایر فعالیتهای مرتبط میباشد. توضیح اینکه از کل تعداد سهام یادشده در فوق، تعداد ۵۰۰ هزار سهم حق تقدم مربوط به افزایش سرمایه شرکت ساروج از مبلغ ۹۷۵+ میلیارد ریال به ۵۸۵+ میلیارد ریال می باشد که استفاده شده است.

۴-۲-۶- در سال ۱۳۸۰ تعداد ۴۵۰,۰۰۰ حق تقدم سهام شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز به مبلغ ۱۰,۴۵۹/۷ میلیون ریال از سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران خریداری گردیده است. موضوع فعالیت اصلی شرکت عبارت از ارائه خدمات مهندسی، مشاوره ای و بازرگانی در حدود موضوع شرکت برای ایجاد و تأسیس نواحی و قطبهای صنعتی و برنامه ریزی اجرایی پروژه های صنعتی، ساختمانی و مسکونی میباشد. اضافه مینماید مبلغ ۶,۰۳۸/۷ میلیون ریال از بهای خرید سهام تا پایان سال ۸۱ پرداخت گردیده و از مابقی بهای آن، مبلغ ۲,۲۱۰/۵ میلیون ریال (۴ فقره سفته به سررسیدهای ۱۳۸۲/۳/۱۵ لغایت ۱۳۸۲/۱۲/۱۵) تحت عنوان اسناد پرداختنی کوتاه مدت جزء سرفصل حسابها و اسناد پرداختنی (یادداشت ۸) و مبلغ ۲,۲۱۰/۵ میلیون ریال (وجه چهار فقره سفته به سررسید ۸۳/۳/۱۵ لغایت ۸۳/۱۲/۱۵) تحت عنوان اسناد پرداختنی بلند مدت در ترازنامه منعکس گردیده است.

۴-۲-۷- در سال ۱۳۸۱ تعداد ۱۴ میلیون سهم به مبلغ ۱۴ میلیارد ریال (معادل ۸/۷۵٪ سهام) شرکت بیمه پارسیان از طریق پذیره نویسی خریداری گردیده است. موضوع فعالیت شرکت عبارت از انجام عملیات بیمه ای مستقیم در انواع رشته های بیمه، تحصیل پوشش بیمه های اتکائی در رابطه با بیمه نامه های صادره و سایر فعالیتهای مرتبط است. سرمایه شرکت مذکور ۱۶۰ میلیارد ریال منقسم به ۱۶۰ میلیون سهم یک هزار ریالی میباشد. شرکت بیمه پارسیان در تاریخ ۱۳۸۲/۱/۹ تحت شماره ۲۰۰۷۲۲ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است.

۴-۲-۸- شرکت سیمان عمران انارک (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۱۴ تأسیس و تحت شماره ۱۹۸۸۴۳ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است. موضوع فعالیت اصلی شرکت ایجاد و تأسیس کارخانجات تولید سیمان و صنایع جانبی وابسته به آن

میباشد. سرمایه شرکت مذکور ۲۷ میلیارد ریال منقسم به ۲۷ میلیون سهم یک هزار ریالی بانام میباشد که ۳۵٪ آن نقداً توسط سهامداران پرداخت و بقیه در تعهد صاحبان سهام میباشد. میزان سرمایه گذاری صندوق در شرکت مذکور ۱۰٪ معادل ۲,۷۰۰ میلیون ریال میباشد که ۳۵٪ آن به مبلغ ۹۴۵ میلیون ریال پرداخت گردیده است.

۴-۳- براساس قرارداد منعقد در تاریخ ۱۳۸۱/۷/۲۱ فیما بین بانک پارسیان و صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز مبالغی حداکثر به میزان هشتاد میلیارد ریال به تدریج طی یکسال در اختیار بانک قرار میگیرد تا در چهارچوب قرارداد تسهیلات اعتباری موضوع قانون عملیات بانکی بدون ربا و مقررات سپرده وجوه اداره شده به مصرف اعطای تسهیلات به متقاضیانی که از طرف صندوق معرفی میگردند برسد. در این خصوص تا پایان سال ۱۳۸۱ جمع وجوه سپرده شده به مبلغ ۸,۵۴۲/۸ میلیون ریال بالغ گردیده است.

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

۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	زمین و ساختمان
۹۴,۹۲۵/۴	۱۳۶,۶۵۴/۸	کالای تجاری
۹۲۵/۴	۶۷۵/۴	سایر
۹۰/۳	-	
<u>۹۵,۹۴۱/۱</u>	<u>۱۳۷,۳۳۰/۲</u>	

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

۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	دارائی های در جریان تکمیل:
میلیون ریال	میلیون ریال	پروژه شمال (ایزده)
۴,۷۷۱/-	۱۲,۹۹۳/۹	پروژه اروند کنار
۲,۳۳۶/-	۲,۵۵۳/۴	پروژه ولنجک
۲,۶۳۵/۱	۴,۸۹۱/۴	پیش خرید یکصد و پنجاه و چهار واحد آپارتمان در پروژه مهستان کیش
<u>۱۸,۳۴۱/۶</u>	<u>۱۸,۳۴۱/۶</u>	
<u>۲۸,۰۸۳/۷</u>	<u>۳۸,۷۸۰/۳</u>	
		پیش پرداخت سرمایه ای :
۶,۷۸۲/۳	۱۹,۲۲۶/۲	طرح هتل امیرکبیر اراک
۴,۶۹۸/۶	۴,۶۹۸/۶	طرح مجتمع بازیهای تفریحی
۱,۸۰۰/-	۳,۰۴۰/-	پروژه اروند کنار
۱,۸۶۰/۷	۱۲,۴۶۲/۳	پروژه شمال (ایزده)
-	۳۶۴/۹	پروژه ولنجک
<u>۱۵,۱۴۱/۶</u>	<u>۳۹,۷۹۲/-</u>	

سایر دارائی ها :

۲,۶۷۸/۸	۲,۷۷۰/۶	چهارده واحد آپارتمان اداری خیابان ویلا
۵۱۱/۸	۵۶۰/۲	ملک خیابان بخارست
۳۹۷/۷	۳۹۷/-	ملک خیابان دولت
۲,۱۱۸/۱	۲,۱۱۸/۱	چهار واحد اداری واقع در خیابان شهید عاطفی
۴۴۵/۹	۲۴۱/۷	یک واحد آپارتمان واقع در خیابان تیغستان الهیه
		دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و پنج واحد پارکینگ
۲۹۷/۴	۳۵۹/۸	درمجتمع ولیعصر
۹۶۳/۷	۹۷۸/۶	شانزده واحد آپارتمان واقع در سرآسیاب کرج
۹۳۱/۹	۹۷۳/۵	ده واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهریار کیش
۷۰۳/۹	-	چهار واحد آپارتمان در خیابان بیمه - تهران
۳,۸۶۷/۱	۳,۸۶۷/۱	پنج واحد غرفه در بازار بین المللی ونوس کیش
		پنج قطعه زمین جمعا" به مساحت ۱۶۴۸۴/۸ متر مربع در
۳,۷۱۸/۹	۳,۷۱۸/۹	لواصانات کوچک (گلندوک)
۱,۰۸۳/۳	۶۵۲/۷	سه واحد آپارتمان واقع در خیابان شیبانی جمال زاده
۱۶,۸۰۰/-	۱۷,۵۰۷/۳	فروشگاه شمس تبریزی کیش
۱۷,۷۰۹/۶	۲۳,۹۳۷/-	زمین VIP در جزیره کیش
۵۲,۲۲۸/۱	۵۸,۰۸۲/۵	
۹۵,۴۵۳/۴	۱۳۶,۶۵۴/۸	
		کسر میشود پیش دریافت فروش دو دستگاه آپارتمان واقع در
(۵۲۸/-)	-	خیابان شیبانی جمالزاده
۹۴,۹۲۵/۴	۱۳۶,۶۵۴/۸	

۱-۱-۴-۴- مبلغ حدود ۱۸,۸۲۴/۵ میلیون ریال اضافات پروژه شمال (شامل پیش پرداخت سرمایه ای و دارائی در جریان تکمیل) در ارتباط با مخارج عملیات اجرائی ساخت مجتمع ساحلی آینده ساز (مشتمل بر ۱۵۶ واحد در ۶ بلوک ۷ و ۵ طبقه ، ۳۲ واحد کلبه ساحلی ، مکان و سالنهای اجتماعات ، رستوران ، ورزشی و واحدهای تجاری و خدماتی با پارکینگ های سرپوشیده جمعاً به متراژ سی هزار متر مربع) در زمینی به مساحت ۴۵ هزار متر مربع واقع در شهرستان نور - ایزده میباشد. لازم به توضیح است در تاریخ تنظیم این صورتهای مالی اسناد ومدارک مربوط به مخارج پیش پرداختهای انجام شده جهت پروژه، درجریان رسیدگی بوده ودرسال ۱۳۸۲ بعداز اتمام رسیدگیهای مذکور به حسابهای مربوطه پروژه منتقل خواهد شد.

۱-۲-۴-۴- مبلغ حدود ۱,۴۵۷/۴ میلیون ریال اضافات پروژه اروند کنار (شامل پیش پرداخت سرمایه ای و دارائی در جریان تکمیل) مربوط به اجرای عملیات ساختمانی در ۱۸۵ قطعه زمین (در هر قطعه دو واحد مسکونی) ، (فاز یک ، احداث ۴۸ واحد مسکونی) در شهر اروند کنار میباشد. اضافه مینماید عملیات اجرایی ساخت واحدهای فاز یک به اتمام رسیده و صورتجلسه تحویل موقت

تنظیم گردیده است. لازم به توضیح است در تاریخ تنظیم این صورتهای مالی اسناد و مدارک مربوط به مخارج پیش پرداختهای انجام شده جهت پروژه، در جریان رسیدگی بوده و در سال ۱۳۸۲ بعد از اتمام رسیدگیهای مذکور به حسابهای مربوطه پروژه منتقل خواهد شد.

۳-۴-۱-۴- مبلغ حدود ۱۲,۴۴۳/۹ میلیون ریال اضافات مندرج در جدول فوق تحت عنوان طرح هتل امیرکبیر اراک مربوط به پرداختهای انجام شده در وجه شرکت پارک و شهرسازی لاله جهت ساخت و اجرای طرح هتل امیرکبیر میباشد. مبالغ پرداختی به حساب شرکت مذکور با توجه به اینکه نهایتاً به سرمایه گذاری تبدیل خواهد شد، در قسمت سرمایه گذاریها طبقه بندی گردیده است.

۴-۴-۱-۴- مبلغ حدود ۴,۶۹۸/۷ میلیون ریال مندرج در جدول فوق تحت عنوان 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.

۵-۴-۱-۵- مبلغ ۲,۶۲۱/۲ میلیون ریال اضافات پروژه ولنجک (شامل پیش پرداخت سرمایه ای و دارائی در جریان تکمیل) مربوط به اخذ پروانه ساخت به متراژ حدود ۹ هزار متر مربع و اجرای عملیات پروژه فوق میباشد.

۶-۴-۱-۶- مبلغ ۶,۲۲۷/۴ میلیون ریال اضافات زمین VIP در جزیره کیش مربوط به خرید حدود ۵۶ هزار متر مربع زمین مجاور میباشد.

۷-۴-۱-۷- مبلغ حدود ۱,۳۸۰/۳ میلیون ریال کاهش در سرمایه گذاری زمین و ساختمان مربوط به فروش ۷ دستگاه آپارتمان میباشد. اطلاعات مربوط به بهای فروش، بهای تمام شده و سود حاصل از فروش آپارتمانهای مذکور بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)				
سود	بهای تمام شده	بهای فروش	تعداد واحد	
۱,۰۶۲/۸	۷۱۲/۲	۱,۷۷۵	۴	آپارتمانهای واقع در خیابان بیمه تهران
۹۱/۲	۴۳۸/۸	۵۳۰	۲	آپارتمانهای واقع در خیابان شیبانی جمال زاده
۱,۲۷۰/۷	۲۲۹/۳	۱,۵۰۰	۱	آپارتمان واقع در خیابان تیغستان الهیه
۲,۴۲۴/۷	۱,۳۸۰/۳	۳,۸۰۵		
(۵۹/۴)				هزینه های فروش و نقل و انتقال
۲,۳۶۵/۳				

مبلغ حدود ۲,۳۶۵/۳ میلیون ریال درآمد حاصل از فروش آپارتمانهای مذکور جزو اقلام سایر درآمدها (یادداشت ۱۶) انعکاس یافته است.

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

۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	قالی و قالیچه
۹۱/۹	۹۱/۹	وسائل نقلیه سنگین
۵۸۳/۵	۵۸۳/۵	یخچال و اجاق گاز و کولر و آبگرمکن
۲۵۰/-	-	
<u>۹۲۵/۴</u>	<u>۶۷۵/۴</u>	

۱-۴-۴-۴- وسائل نقلیه سنگین مربوط به دو دستگاه کمپرسی بنز ۱۹۲۴ و یکدستگاه بنز خاور ۸۰۸ میباشد که در اجاره شرکت کیش بتون جنوب است .

#### ۵- حسابها و اسناد دریافتنی و پیش پرداختها

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

۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده به صندوق
۷,۰۲۲/۹	۸,۴۷۶/۸	پیش پرداخت مالیات مکسوره از سود سهام تا آخر عملکرد سال ۱۳۷۹
۷,۶۶۱/۱	۵,۳۷۵/۶	سود سهام دریافتنی
۲,۱۹۶/۲	۲,۴۱۰/۹	شرکت راه و ساختمانی چایلاق
۳,۶۹۱/۳	۲,۹۰۷/۱	بدهی اعضاء مربوط به سوابق قبل از عضویت
۲,۲۱۷/-	۳,۹۱۶/۴	شرکت کارگزاری آتیه-مانده حساب فیما بین بابت خرید و فروش سهام
۲۶۱/۶	۹۳۸/۵	وزارت امور اقتصادی و دارائی-پیش پرداخت مالیات عملکرد سال ۱۳۷۷
۳۰۰/-	۳۰۰/-	شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا (سهامی عام)
-	۵,۳۹۶/۵	شرکت تجارت الکترونیک ایرانیان
-	۲,۹۹۹/۸	سایر اقلام
<u>۲,۰۸۳/۹</u>	<u>۲,۴۶۱/-</u>	
<u>۲۵,۴۳۴/-</u>	<u>۳۵,۱۸۲/۶</u>	

۱-۵- حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده به صندوق به مبلغ ۸,۴۷۶/۴ میلیون ریال عمدتاً مربوط به کسور بازنشستگی اسفند ماه شرکتهای تهیه این صورتهای مالی مبلغ ۸,۳۹۲ میلیون ریال از مطالبات مذکور وصول شده است .

۵-۲- مبلغ ۲۹۰۷/۱ میلیون ریال مانده بدهی شرکت راه و ساختمانی چایلاق در ارتباط با اجاره معوقه هتل آنا واقع در جزیره کیش و جرایم متعلقه میباشد. لازم به توضیح است که اقدامات لازم در خصوص وصول مطالبات از شرکت مذکور در تاریخ تهیه این صورتهای مالی در جریان میباشد.

۵-۳- براساس قرارداد مورخ ۱۳۸۱/۱۲/۲۶ تعداد ۲۰۰۰۰۰ سهم (معادل ۱۰٪ سهام) شرکت بازرگانی ایدرو (سهامی خاص) از شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا (سهامی عام) به مبلغ ۷۹۳۰ میلیون ریال خریداری گردیده است. در این ارتباط مبلغ ۵۳۶۹/۵ میلیون ریال بصورت پیش پرداخت در وجه شرکت مذکور پرداخت گردیده است. توضیح اینکه در سال ۱۳۸۲ مابقی بهای خرید سهام پرداخت و سهام مذکور بنام صندوق آینده ساز منتقل شده است.

#### 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 :

۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۰/۶	-	شرکت پارک و شهرسازی لاله
۸,۵۷۲/۱	۱۴,۲۰۶/۶	شرکت کیش بتون جنوب
۱۰,۱۸۱/۶	۶,۵۶۲/-	شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک)
-	۴۳۵/۳	شرکت فراساحل
۲۷۹/۲	۲۷۹/۲	شرکت پارمیدا
۲۱/۴	-	شرکت آینده اندیش
۸۴۳/۴	۶۱۸/۵	شرکت مهندسی پیچ و مهره های صنعتی ایران
۲۹۲/۹	۴۳۷/۱	شرکت آینده گستر
۱۱,۵۵۳/۳	۳۴,۱۴۲/۹	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش
-	۱۳,۵۸۴/۵	شرکت ترنج
-	۹۸۲/۸	شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی
<u>۳۲,۱۳۴/۵</u>	<u>۷۱,۲۴۸/۹</u>	

۶-۱- مبالغ پرداختی در وجه شرکت کیش بتون جنوب عمدتاً در جهت تعمیرات اساسی یدک کش لادن متعلق به شرکت مذکور و خرید بارج ۲ هزار تنی و لودر، تراک میکسر و سایر تجهیزات مربوطه و بالاخره تأمین سرمایه در گردش شرکت بوده است.



۶-۲- طلب صندوق از شرکتهای بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) ، صنایع فراساحل ، پارمیدا ، آینده گستر و شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز عمدتاً مربوط به سود عملکرد میباشد.

۶-۳- مبلغ پرداختی در وجه شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش در جهت سرمایه گذاری و اداره وجوه و منابع صندوق در منطقه آزاد کیش میباشد.

۶-۴- مبلغ پرداختی در وجه شرکت ترنج در جهت تسویه دیون معوقه شرکت و تأمین سرمایه در گردش جهت ابتیاع پرتقال برای تولید کنسانتره بوده است.

#### ۷- موجودی نقد

موجودی نقد از اقلام زیر تشکیل گردیده است :

۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۷۸/۹	۷,۸۰۷/۶	موجودی حسابجاری نزد بانکها
۱/۴	-	صندوق
<u>۳,۱۸۰/۳</u>	<u>۷,۸۰۷/۶</u>	

موجودی نقد نزد بانکها شامل ۹ فقره حساب جاری نزد بانک ملت شعب دیزل آباد تبریز ، شریعتی اراک، کیش و جام جم ، گلفام ، بیمارستان قلب تهران و دو فقره حساب جاری نزد بانک پارسیان شعب تجریش و آفریقای شمالی و یک فقره حساب جاری نزد بانک ملی ایران شعبه آبشار تهران و دو فقره حساب جاری نزد بانک تجارت شعب ظفر و فاطمی تهران میباشد.

#### ۸- حسابها و اسناد پرداختنی

سر فصل فوق بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۵/-	۱۳۵/-	شرکت تولیدی نیرومحرکه
۳۷۶/۴	۴۳۷/۵	شرکت مگاموتور

۵۷۱/۴	۹۹۰/۲	ودیعه تسهیلات مسکن
۲۶۷/۹	۳۲۵/۱	مانده ذخیره اعضاء مستعفی
۴۸۳/۹	۶۱۲/۸	پس انداز کارکنان
۱۲۹/۷	-	شرکت صنایع فراساحل
-	۴۲,۹۴۱/۷	شرکت بازرگانی ایدرو
-	۱,۰۴۳/۲	حساب موقت (یادداشت ۱-۲-۲-۴)
-	۳۵۱/۴	پس انداز کارکنان سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران
۱۱۹/۶	-	بیمه آسیا
۳۸۱/۷	۷۳۴/۵	سایر
<u>۲,۴۶۵/۶</u>	<u>۴۷,۵۷۱/۴</u>	

اسناد پرداختنی :

۲,۲۱۰/۵	۲,۲۱۰/۵	سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران - (یادداشت ۶-۲-۴)
۱۳۵/۴	۱۰۶/۵	گروه سرمایه گذاران کیش - یک فقره چک
<u>۲,۳۴۵/۹</u>	<u>۲,۳۱۷/-</u>	
<u>۴,۸۱۱/۵</u>	<u>۴۹,۸۸۸/۴</u>	

۸-۱- اعضاء 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.

۸-۲- طبق قرارداد منعقد مورخ ۱۳۸۱/۳/۶ فیما بین شرکت بازرگانی ایدرو و صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز مبلغ چهل میلیارد ریال به مدت یکسال جهت خرید و فروش و حق تقدم سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس در اختیار صندوق قرار گرفت . طبق قرارداد ده درصد سود تضمین شده می بایستی در پایان قرارداد همراه اصل سرمایه بر مبنای معادل دلاری پرداخت گردد. لازم به توضیح است مبلغ مذکور کلاً در امر خرید و فروش سهام مصرف و در سال ۱۳۸۲ اصل و سود متعلقه به نرخ روز دلار به مبلغ ۴۳/۶ میلیارد ریال به شرکت بازرگانی ایدرو پرداخت گردیده است.

۸-۳- طبق قرارداد فیما بین صندوق و سازمان گسترش مبالغ مربوط به پس انداز کارکنان سازمان گسترش جهت اداره اقتصادی و سرمایه گذاری در اختیار صندوق قرار گرفته است تا نسبت به اداره و مدیریت آن براساس نظر هیأت اماناء صندوق پس انداز مستخدمین سازمان اقدام نماید.

۹- ذخائر

۹-۱- گردش حساب ذخائر عبارتست از :

(ارقام به میلیون ریال)

ذخائر بازنشستگی	ذخیره درمان	ذخیره مستمریها	وجوه معلق	جمع
۲۴۰,۵۱۱/۴	۱۰,۷۹۷/۸	۲۶,۵۶۸/۲	۱۶,۶۷۹/۳	۲۹۴,۵۵۶/۷
اول فروردین ۱۳۸۱				
تعدیل مانده ابتدای سال در ارتباط با مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۷۹ (یادداشت ۱۴) اختصاص از محل مازاد عملیاتی سال ۱۳۸۱ برای ذخیره احتیاطی تغییرات در طی سال انتقال مازاد عملیاتی پایان اسفند ماه ۱۳۸۱				
		(۳,۴۱۴/۹)		(۳,۴۱۴/۹)
		۱۰,۰۰۰		۱۰,۰۰۰
۵۸,۴۹۳/۳	۱,۸۴۱/۸	(۶,۶۲۰/۹)	۲,۶۵۳/۲	۵۶,۳۶۷/۴
۵۶,۹۰۰/۶	۲,۴۷۴/۳	۷,۹۸۳/۱	۴۳۱/۵	۶۷,۷۸۹/۵
<u>۳۵۵,۹۰۵/۳</u>	<u>۱۵,۱۱۳/۹</u>	<u>۳۴,۵۱۵/۵</u>	<u>۱۹,۷۶۴/-</u>	<u>۴۲۵,۳۹۸/۷</u>

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

(ارقام به میلیون ریال)

ذخائر بازنشستگی	ذخیره بهداشت	ذخیره مستمریها	وجوه معلق	جمع
۷۱,۳۴۲/۳	۳,۳۸۲/۳			۷۴,۷۲۴/۶
۲۲٪ کسور بازنشستگی شرکتها انتقال ذخائر افراد مستعفی که فعال شده اند				
	۴,۴۹۵/۸		(۴,۴۹۵/۸)	-
انتقال ذخائر افراد مستعفی انتقال ذخائر افراد بازنشسته، از کار افتاده و متوفی				
	(۸,۴۲۶/۱)		۸,۴۲۶/۱	-
	(۸,۹۱۸/۷)	۸,۹۱۸/۷		-
برداشت به مستمری بگیران انتقال تنمه وجوه افراد مستعفی و انتقالی به ذخیره مستمریها متفرقه				
	(۱,۵۴۰/۵)	(۱۷,۰۹۸/۱)		(۱۸,۶۳۸/۶)
		۴۶۱/۲	(۴۶۱/۲)	-
		۱,۰۹۷/۳	(۸۱۵/۹)	۲۸۱/۴
<u>۵۸,۴۹۳/۳</u>	<u>۱,۸۴۱/۸</u>	<u>(۶,۶۲۰/۹)</u>	<u>۲,۶۵۳/۲</u>	<u>۵۶,۳۶۷/۴</u>

## ۱۰ - حسابهای ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات و معلق

الف = حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات :

هر ساله ذخیره مربوط به اعضاء فعالی 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 اعضائی 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. نظر به اینکه تعدیلات احتمالی سنواتی به این حساب منظور میشود لذا ده میلیارد ریال ذخیره احتیاطی نیز در این حساب لحاظ شده است.

ب = حساب وجوه معلق :

به تبع قطع رابطه عضویت اعضاء با صندوق ذخیره بازنشستگی آنان به حساب وجوه معلق انتقال یافته و پس از اتخاذ تصمیم آنان مبنی بر ادامه عضویت ، انتقال وجوه بازنشستگی به سایر صندوقها و بالاخره دریافت وجه سهمی خود، 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 ۲۸۵/۹ میلیون ریال بابت اداره و مدیریت صندوق مذکور در سال ۱۳۸۰ در سال ۱۳۸۱ دریافت شده است. خلاصه گردش حساب فوق طی سال ۱۳۸۱ بشرح زیر میباشد:

<u>۱۳۸۰/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۸۱/۱۲/۲۹</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۶,۶۲۹/۵	۲۵,۴۸۷/۱	اضافه شده در سال جاری
۶,۴۲۶/۷	۹,۳۰۶/۹	سود سال جاری
۳,۲۹۴/۲	۶,۵۱۵/۹	پرداخت سال جاری
(۸۶۳/۳)	(۱,۶۱۵/۲)	
<u>۲۵,۴۸۷/۱</u>	<u>۳۹,۶۹۴/۷</u>	

## 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:

۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده اول سال
۱,۲۴۷/۱	۱,۸۱۵/۶	پرداخت طی سال
-	(۵۰/۲)	ذخیره ایجاد شده در سال جاری
۵۶۸/۵	۸۴۳/۴	مانده در پایان سال
۱,۸۱۵/۶	۲,۶۰۸/۸	تعداد پرسنل در پایان سال
۳۶	۳۸	

## ۱۳ - مالیات

با توجه به اقدامات معمول شده طی سال ۸۱ در مورد مالیات عملکرد سالهای ۷۴ الی ۸۰ 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 ۱۱/۱۲/۷۶ جهت شرکت در جلسه هیأت حل اختلاف، به تبع نگاشته صندوق در ارتباط با ضوابط اجرائی ذیل تبصره یک ماده دو قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶، 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 خود را تقدیم داشت، 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 حل اختلاف بدوی هنوز نسبت به انشاء رأی اقدام ننموده است.

سال ۱۳۷۶ = به برگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۷۶ اعتراض و درخواست ارجاع امر به هیأت حل اختلاف بدوی معمول گردید. صندوق در جلسه هیأت بدوی شرکت نمود و لایحه اعتراضیه خود را تقدیم داشت. براساس رأی هیأت حل اختلاف بدوی که در اسفند ماه ۱۳۸۱ صادر و در

۱۳۸۲/۱/۲۷ ابلاغ شده ، بخشی از اعتراضات صندوق پذیرفته شده است . با توجه به اعتراض بعمل آمده نسبت به رأی مذکور، پرونده امر به هیأت تجدید نظر ارجاع گردیده ولی تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی هیأت مذکور نسبت به انشاء رأی اقدام نموده است.

سال ۱۳۷۷ = صندوق نسبت به برگ تشخیص صادره و رأی هیأت بدوی اعتراض نموده و پرونده امر در هیأت تجدید نظر مطرح گردیده و نهایتاً برگ قطعی مالیاتی به مبلغ ۲٫۸۹۸/۳ میلیون ریال در سال ۱۳۸۰ صادر و به صندوق ابلاغ گردیده است. با توجه به اعتراض بعمل آمده نسبت به رأی هیأت تجدید نظر و ارجاع پرونده به شورایعالی مالیاتی، به منظور جلوگیری از اجرای رأی هیأت تجدید نظر تا صدور رأی شورایعالی مالیاتی ، با در نظر گرفتن مبلغ ۷۸۹/۸ میلیون ریال پیش پرداخت مالیات سود سهام، یک فقره چک به مبلغ ۱٫۸۰۸/۵ میلیون ریال بعنوان تضمین و مبلغ ۳۰۰ میلیون ریال طی یک فقره چک بصورت نقد در وجه وزارت دارائی پرداخت گردیده است. اضافه مینماید با توجه به اینکه شورایعالی مالیاتی براساس رأی صادره که در سال ۱۳۸۱ به صندوق ابلاغ شده، رأی هیأت تجدید نظر را تأیید کرده به استناد ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم شکوائیه بعنوان وزیر محترم امور اقتصادی و دارائی تهیه و ارسال شده است.

سال ۱۳۷۸ - در مورد عملکرد سال ۱۳۷۸ نسبت به برگ تشخیص صادره اعتراض و موضوع به هیأت حل اختلاف بدوی ارجاع و نسبت به تقدیم لایحه اعتراض اقدام شده است ولی هیأت هنوز نسبت به انشاء رأی اقدام نموده است.

سال ۱۳۷۹ - برگ قطعی مالیات در آذرماه ۱۳۸۱ به مبلغ حدود ۳٫۴۱۴/۹ میلیون ریال صادر و در تاریخ ۱۳۸۱/۱۰/۱۱ به صندوق اعلام گردیده است. از کل مبلغ مالیات قطعی مبلغ حدود ۲٫۲۸۴/۵ میلیون ریال آن از محل پیش پرداخت مالیات سود سهام تأمین و مابقی آن به مبلغ ۱٫۱۳۰/۴ میلیون ریال نقداً پرداخت و حساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات (یادداشت ۱-۹) تعدیل گردیده است. لازم به توضیح است که از مبلغ ۲٫۲۸۴ میلیون ریال پیش پرداخت مالیات سود سهام مبلغ ۱٫۹۴۲ میلیون ریال آن مورد تأیید حوزه مربوطه قرار گرفته است که تفاوت آن به مبلغ ۳۴۲ میلیون ریال همراه با جریمه متعلقه به مبلغ ۵۱/۳ میلیون ریال در سال ۱۳۸۲ پرداخت و تسویه شده است.

سال ۱۳۸۰ - عملکرد سال ۱۳۸۰ توسط ممیز مالیاتی در حال بررسی می باشد ولی تا تاریخ تهیه صورتهای مالی برگ تشخیص مربوطه صادر نشده است.

۱۴- 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 ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۸۳/۱	۸,۵۹۵/۷	سود تسهیلات واگذار شده
۴۷۸/۶	۸۷۰/۷	سود تسهیلات خرید دین اعضاء
۱۷/۳	۱۸/۸	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۹۶۶/-	۸۹۶/۴	جریمه تخلف از شرط قراردادها
<u>۸,۰۴۴/۹</u>	<u>۱۰,۳۸۱/۶</u>	

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

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱/۵	۲۴/۹	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری به شرکتهای و موسسات
۵,۷۵۰/۵	۷,۸۳۹/۸	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری مسکن به اعضاء
۶۳۷/۸	۴۲۱/۳	درآمد حاصل از تسهیلات تعمیرات به اعضاء
۱۵۳/۳	۳۰۹/۷	درآمد حاصل از تسهیلات ساخت و تکمیل
<u>۶,۵۸۳/۱</u>	<u>۸,۵۹۵/۷</u>	

۱۵-۲- کارمزد واگذاری تسهیلات قرض الحسنه شامل ۰/۳ میلیون ریال مربوط به قراردادهای قرض الحسنه شرکتهای (سال ۱۳۸۰ - ۰/۴ میلیون ریال) و ۱۸/۵ میلیون ریال مربوط به قرض الحسنه واگذاری به اعضاء صندوق طبق مصوبه شورایعالی می باشد. (سال ۱۳۸۰ - ۱۶/۸ میلیون ریال).

## ۱۶- سایر درآمدها

سایر درآمدها عبارتست از :

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۷/۱	۵۴۷/۲	جریمه تخلف از شرط شرکتهای ملحق شده به صندوق
-	۲,۳۶۵/۳	سود فروش املاک (یادداشت ۷-۱-۴-۴)
۱۰/۷	۲۱۵/۲	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت (یادداشت ۲-۳)
۲۳۵/۴	۳۷۶/۱	حق ایجاد و عضویت اعضا
۲,۱۶۶/۴	۲,۱۷۶/۶	سایر
<u>۲,۹۸۹/۶</u>	<u>۵,۶۸۰/۵</u>	

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

۲-۱۶- حق ایجاد و عضویت دریافتی براساس شصت هزار ریال جهت ایجاد اعضا جدید و سی 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 ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳۱/-	۱,۲۲۱/۸	حقوق و مزایا
۱,۳۳۶/۵	۱,۹۵۹/۵	سایر هزینه های پرسنلی
۲۷۴/۲	۳۱۵/۳	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۱۶/۸	۴۴/-	ملزومات اداری
۱۰۰/۴	۱۲۶/۲	پست و تلفن و برق
۱۹۶/۲	۳۲۴/۵	هزینه استهلاک دارائیهای ثابت
۴۶/۲	۵۸/۱	حق حضور در جلسات هیات امناء
۲۱۴/۷	۳۲۵/۸	پاداش اعضا هیات امناء طبق مصوبه شورایعالی
۱۵۲/۶	۲۳۰/۲	هزینه مسافرت اعضا طبق مصوبه شورایعالی
۳۰/-	۳۷/۵	هزینه حسابرسی
۸۶۰/-	۸۳۵/۸	سایر
<u>۴,۱۵۸/۶</u>	<u>۵,۴۷۸/۷</u>	



## ۱۸- صورت تطبیق مازاد عملیاتی

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

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	
ریال	ریال	
۳۰,۸۴۰,۷۵۴,۱۲۶	۸۴,۳۰۵,۵۴۹,۵۹۴	مازاد عملیاتی
۱۹۶,۱۴۴,۰۲۴	۳۲۴,۵۵۲,۱۸۶	هزینه استهلاک
(۷۲,۲۶۱,۵۱۰,۴۸۰)	(۱۳۵,۱۷۵,۰۴۵,۶۵۲)	افزایش سرمایه گذاریها
(۱۰,۷۵۰,۹۱۴)	(۲۱۵,۱۷۸,۰۳۲)	سود حاصل از فروش داراییهای ثابت
۵۶۸,۵۰۴,۷۴۳	۷۹۳,۲۰۸,۹۶۴	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۸,۲۰۷,۷۴۵,۹۴۶)	(۴۸,۸۶۲,۹۳۷,۶۲۴)	افزایش حسابها و اسناد دریافتنی و پیش پرداختها
۴۳۳,۴۶۱,۱۷۶	۴۲,۸۶۶,۳۸۳,۷۷۸	افزایش حسابها و اسناد پرداختنی
۱۸,۹۰۰,۰۰۰	-	سایر هزینه های عملیاتی
<u>(۴۸,۴۲۲,۲۴۳,۲۷۱)</u>	<u>(۵۵,۹۶۳,۴۶۶,۷۸۶)</u>	

## ۱۹- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۳۸۱ محدود به موارد زیر بوده است :

۱۹-۱- شرکت کیش بتون جنوب :

- قرارداد اجاره وسائل نقلیه سنگین صندوق به کیش بتون که درآمد آن در سال ۱۳۸۱ به مبلغ ۱۵۰ میلیون ریال در حسابهای صندوق منظور شده است .

۱۹-۲- شرکت آینده گستر :

- قرارداد اجاره یک واحد ملک ولیعصر ، سالانه به مبلغ ۳۱/۵ میلیون ریال .

۱۹-۳- شرکت بیمه آینده اندیش :

- قرارداد اجاره یک واحد ملک ولیعصر ، سالانه به مبلغ ۳۱/۵ میلیون ریال .

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

