



صندوق حمایت و بازنشستگی

**آینده ساز**

**گزارش سالیانه ۱۳۸۲**



THE  
[Faint text, possibly a title or subtitle]

### 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 کار افتادگی 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.

اکنون که بیست و هفتمین برگ کتاب پربار صندوق ورق می خورد، موجب افتخار و سربلندی است که ضمن ارائه عملکرد موفقیت آمیز صندوق به استحضار برساند در مجامع و محافل صاحب نظران و نیز در گزارشهای مطالعاتی و تحقیقاتی مربوط، از این صندوق به عنوان یکی از نمونه های بارز و موفق در زمینه بیمه و بازنشستگی یاد می شود و با توجه به اصولی و منطقی بودن پایه های فکری و محاسباتی صندوق، در بسیاری موارد نظرات و پیشنهادات صندوق مدنظر قرار می گیرد.

اینجانب که طی سالهای فعالیت صندوق به عنوان رئیس کل صندوق افتخار خدمت داشته ام موفقیت های عملیاتی و کسب اعتبار و منزلت صندوق را علاوه بر علمی، اصولی و استحکام تفکر و طرح ایجاد صندوق و پویایی آن مرهون عوامل مؤثر ذیل می دانم:

- درایت، هوشیاری و آینده نگری اعضاء محترم شورایی عالی سالانه صندوق که چه در مورد برنامه ریزی ها و تصمیمات بلندمدت و چه مقطعی، همواره متکی بر آمار و ارقام مستند و گزارشهای علمی و اصولی ارائه شده مربوط اقدام و صندوق را به سوی رشد و تعالی هدایت نموده اند.

- دقت نظر در انتخاب اعضاء هیأت امانت صندوق که همواره چه از نظر دانش آکادمیک و تجربه حرفه ای و چه از لحاظ حسن شهرت و قابلیت های فردی اشخاصی شایسته و متعهد بوده و با جدیت و صمیمیت هر چه بیشتر در دوره تصدی خود سعی داشته اند در جهات مختلف مؤثر و نتیجه بخش بوده و به پشتوانه حمایت کامل اعضاء محترم شورایی عالی با رفع موانع و مشکلات مطروحه بارگران این مسئولیت خطیر را به سلامت به مقصد برسانند.



- و بالاخره نیروی متعهد و کارآمد فعال در صندوق که همواره در نهایت صداقت و صمیمیت با مدیریت همکاری و تشریک مساعی داشته اند و نیز مشاورین مجرب و متخصص در امور فنی، حقوقی و اداری که صندوق را در دستیابی به اهداف خود یاری نموده اند و شایسته است از فرد فرد ایشان قدردانی و تشکر شود.

شایسته است در این فرصت مغتنم از تشریک مساعی و پشتیبانی بی دریغ مدیریت و مسئولین محترم سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و همکاری های هیأت محترم تشخیص صندوق بیمه بیکاری تشکر و قدردانی شود.

اعضاء منتخب شورایعالی که در تیرماه سال ۱۳۸۲ برای مدت دو سال به عنوان اعضاء اصلی و علی البدل هیأت امناء تعیین گردیدند به شرح اسامی ذیل می باشند :

- |                        |                              |
|------------------------|------------------------------|
| (رئیس هیأت امناء)      | ۱- آقای داود مسگریان حقیقی   |
| (نایب رئیس هیأت امناء) | ۲- آقای نصراله محمدحسین فلاح |
| (عضو هیأت امناء)       | ۳- آقای داداله قرینی         |
| (عضو هیأت امناء)       | ۴- آقای محمود مسافرین        |
| (عضو موظف هیأت امناء)  | ۵- آقای یحیی ثقه الاسلامی    |
| (عضو موظف هیأت امناء)  | ۶- خانم هما شهیدی            |
| (عضو موظف هیأت امناء)  | ۷- آقای عبدالحسین ملک پور    |

ضمناً آقایان علیرضا قاسم زاده و فرهاد آزاد به عنوان اعضاء علی البدل انتخاب گردیدند.

ترازنامه و عملکرد سال مالی منتهی به اسفند ماه سال یکهزار و سیصد و هشتاد و دو صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و همچنین چگونگی فعالیتها و اقدامات انجام شده تحت عناوین " گزارش هیأت امناء شامل اقدامات کلی صندوق و آمار و اطلاعات عملیاتی و مالی " و نیز " گزارش حسابرس (بازرس)" جهت بررسی و تصویب در شورایعالی صندوق تقدیم می گردد.

امید است که صندوق همواره در پرتو راهنمایی ها و حمایتهای اعضاء محترم شورایعالی و همکاری و تشریک مساعی دیگر عزیزان و تکیه بر تداوم و استمرار این دو مهم همچنان مصمم و استوار گام بردارد.

رئیس کل  
یحیی ثقه الاسلامی  
بسم الله الرحمن الرحیم

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

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

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

- مقدمه و تعداد اعضاء ۸
- نمودارهای مربوط به تعداد اعضاء ۹
- پذیرش سوابق بازنشستگی قبل از عضویت در صندوق ۱۰
- انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضاء به سایر صندوقهای بازنشستگی ۱۰
- اعمال ماده ۴۲ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی ۱۱
- نمودارهای مربوط به چگونگی توزیع تعداد اعضاء فعال بر مبنای سن ۱۲
- نمودارهای مربوط به چگونگی توزیع مدت سابقه اعضاء فعال ۱۳
- جداول چگونگی توزیع سن و سابقه اعضاء فعال ۱۴- ۱۵
- جدول برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال ۱۶
- واگذاری تسهیلات مالی به اعضاء ۱۷
- نمودارهای مربوط به تسهیلات واگذاری به اعضاء ۱۸
- درخواست ازکارافتادگی - صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضاء صندوق ۱۹
- مشارکت اعضاء در سهام شرکت "بساک" ۲۰
- اطلاع رسانی به اعضاء ۲۱

### بخش سوم : سایر اقدامات و موضوعات مرتبط به فعالیت صندوق

- تشکیل شورای سیاست گذاری و راهبردی ۲۲
  - ضرورت انعکاس پوشش بازنشستگی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز ۲۲
  - در آئین نامه های استخدامی ۲۲-۲۳
  - صندوق بازنشستگی مکمل ۲۳
  - شورای هماهنگی رئیسان صندوقهای بازنشستگی ۲۴
  - امور پرسنلی صندوق
- 
- 

### بخش چهارم : اداره اقتصادی وجوه و منابع

- مقدمه و نمودار مربوط به رشد وجوه و منابع ۲۵
  - نمودارهای مربوط به چگونگی توزیع وجوه و منابع و روند رشد درآمد و هزینه ۲۶-۲۷
  - حسابهای تلفیقی - مالیات ۲۸
- 
- 

### بخش پنجم : تخصیص مازاد عملیاتی

۲۹

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

۳۰-۳۳

### بخش هفتم : گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی

- اظهار نظر حسابرس (بازرس) ۱-۲
  - ترازنامه ۳
  - صورت درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی ۴
  - صورت جریان وجوه نقد ۵
  - توضیحات مربوط به صورتهای مالی ۶-۳۳
- 
-

(بخش اول)

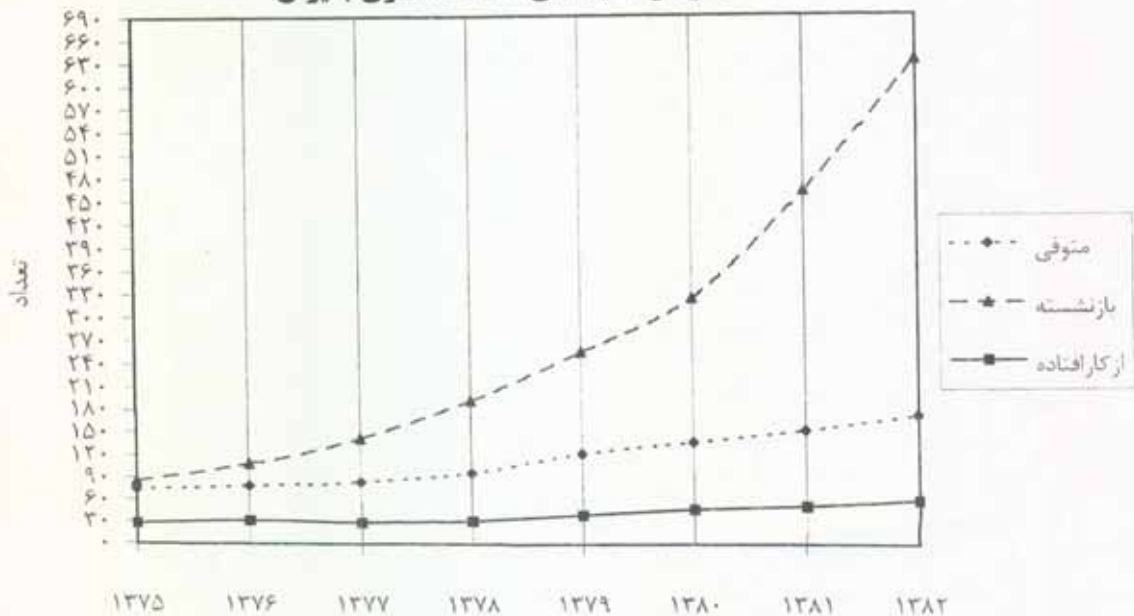
اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به "مستمری بگیران"  
شامل بازنشستگان، ازکارافتادگان و بازماندگان

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 پاسخگویی 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 اطلاعات مرتبط به مستمری بگیران منتج از اجرای آئین نامه و مصوبات هیأت امناء موارد ذیل مختصراً عنوان می گردد:

تعداد مستمری بگیران و افزایش آنان نسبت به سال قبل

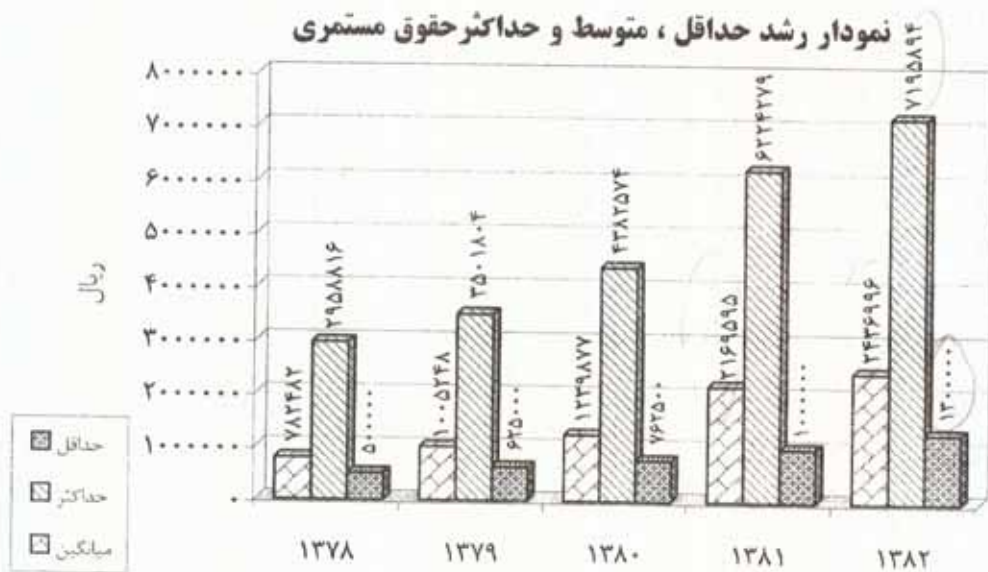
تعداد			شرح
تا پایان سال ۸۲	در سال ۸۲	در سال ۸۱	
۶۳۱	۱۷۱	۱۴۰	اعضائی که به افتخار بازنشستگی نائل شده اند
۵۵	۷	۵	اعضائی که به علت حوادث یا بیماری ازکارافتاده شده اند
۱۶۵	۱۸	۱۴	اعضائی که به رحمت ایزدی پیوسته اند
۲۹۷۰	۷۳۳	۵۷۸	جمع تعداد بازنشستگان، ازکارافتادگان و افراد تحت تکفل آنان و بازماندگان اعضاء متوفی

نمودار مقایسه ای تعداد مستمری بگیران



## حقوق ماهانه

حداقل حقوق مستمری بگیران در سال ۱۳۸۲ مبلغ ۱٫۲۵۰٫۰۰۰ ریال بوده که این مبلغ از اول سال ۱۳۸۳ به ۱٫۶۰۰٫۰۰۰ ریال افزایش یافته است. میزان افزایش حقوق مستمری بگیران در سال ۱۳۸۳، تا مبلغ ۱٫۵۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق ۲۸٪ در سال، نسبت به مازاد تا ۳٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق ۲۰٪ در سال، نسبت به مازاد تا ۴٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق ۱۷/۵٪ در سال، نسبت به مازاد تا ۵٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق ۱۵٪ در سال، نسبت به مازاد تا ۶٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق ۱۲/۷٪ در سال، نسبت به مازاد تا ۷٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق ۱۰٪ در سال و مازاد بر ۷٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال حقوق ۷/۵٪ در سال بوده است که نرخ افزایش حداکثر ۲۸ درصد، حداقل ۱۷/۷ درصد و بطور متوسط ۲۲/۹۸ درصد در سال بوده است. روش محاسبه افزایش حقوق سالانه مستمری بگیران به نحوی تعیین شده است که سطوح حقوق های پائین تر، از افزایشهای مناسبتری برخوردار شوند. کل مستمری پرداختی در سال ۱۳۸۲ بالغ بر ۲۱٫۹۲۵/۷ میلیون ریال بوده که با توجه به افزایش تعداد مستمری بگیران و حقوق سالانه آنان، نسبت به سال قبل ۵۹/۲ فزونی داشته است.



## هزینه تحصیلی

به منظور تأمین بخشی از هزینه های آموزشی فرزندان مستمری بگیران، هر ساله براساس مستندات ارائه شده، کمک هزینه تحصیلی جهت فرزندان تحت تکفل مستمری بگیران پرداخت می شود که میزان آن توسط هیأت امناء تعیین می گردد. در سال ۱۳۸۳ کمک هزینه مذکور در مقاطع دبستان، راهنمایی، دبیرستان و دانشگاه به ترتیب ۱٫۳۰۰٫۰۰۰ ریال، ۱٫۵۰۰٫۰۰۰ ریال، ۱٫۹۶۰٫۰۰۰ ریال و ۲٫۷۰۰٫۰۰۰ ریال و کل هزینه پرداختی از این بابت توسط صندوق بالغ بر



۱۶۲۳/۷ میلیون ریال جهت تعداد ۵۸۰ نفر از فرزندان بوده که نسبت به سال قبل ۴۰٪ 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 تتمه هزینه نیز به موجب صورتحساب های ارسالی مراکز درمانی مذکور، توسط صندوق پرداخت می گردد. ضمناً در منطقه شمال نیز با انعقاد قرارداد با یکی از بیمارستان های بزرگ و در منطقه آذربایجان با تشریک مساعی عزیزان مستقر در منطقه تمهیداتی ایجاد شده است که انشاء اله در مناطق مذکور نیز در این زمینه مشکلی مطرح نمی باشد. همچنین برای مستمری بگیران و خانواده تحت تکفل آنان به روال گذشته 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 ۱۸٫۱۷۰ ریال بوده است که به نسبت های ۳۰٪ سهم استفاده کننده و ۷۰٪ سهم صندوق تسهیم و پرداخت شده است.

شایان ذکر است از سال ۱۳۸۲ محدودیتهایی در نحوه استفاده از دفترچه های خدمات درمانی ایجاد شده که عملاً کارآئی آنها را کاهش داده است. ولی از آنجا که دفترچه های مذکور به هر حال از نظر تهیه دارو و نیز مراجعه به بیمارستانهای طرف قرارداد وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی بالاخص در شهرستانها می تواند فایده بخش باشد، لذا در سال جاری نیز نسبت به اخذ دفترچه های خدمات درمانی برای مستمری بگیران و خانواده تحت تکفل آنان اقدام شده است. مضافاً به منظور تشویق و ترغیب این گروه به استفاده از دفترچه های مذکور و نیز استفاده از دیگر امکانات دولتی که به میزان قابل ملاحظه ای موجب کاهش مبلغ فرانشیز متعلقه می گردد، به موجب مصوبه هیأت امناء صندوق فرانشیز مربوط به اعمال جراحی در صورت استفاده از دفترچه های خدمات درمانی و امکانات دولتی از ۲۰٪ به ۱۰٪ کاهش یافته است.

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 ۱۳۸۲ مبلغ ۲٫۵۰۱/۹ میلیون ریال بوده است که نسبت به سال قبل ۶۳٪ رشد داشته است.

حداکثر هزینه درمانی یکساله پرداختی از بابت مستمری بگیران در سال مورد گزارش بالغ بر مبلغ ۱۴۰ میلیون ریال و متوسط هزینه درمانی مستمری بگیران در سال مذکور مبلغ ۳۰۵۴٫۷۸۵ ریال بوده است.

## وام ضروری

در جهت رفع احتیاجات ضروری مستمری بگیران، حداکثر تا مبلغ سه میلیون ریال و در شرایط خاص اضطرار تا مبلغ پنج میلیون ریال تسهیلات مالی با کارمزد ۴٪ به متقاضیان واگذار می گردد. در موارد ویژه ای که درخواست مبالغی مزاد 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 ۱۳۸۲ به تعداد ۱۴۹ نفر از مستمری بگیران تسهیلات مالی ضروری جمعاً بالغ بر ۴۶۳/۷ میلیون ریال پرداخت گردیده و مانده تسهیلات واگذاری به کل مستمری بگیران در پایان سال مذکور بالغ بر ۹۸۸/۷ 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.

## حق کهولت

بطوریکه استحضار دارند براساس مصوبه شورایعالی فوق العاده سال قبل، ماده ۳۳ مکرر به آئین نامه بازنشستگی صندوق اضافه گردید که به موجب آن مستمری بگیرانی که به سن ۷۲ سالگی می رسند می توانند هرماه علاوه بر حقوق بازنشستگی، از کارافتادگی و وظیفه، از حق کهولت که میزان آن را هرساله هیأت امناء تعیین می نماید بهره مند شوند. پیرو تصویب این ماده، هیأت امناء صندوق مقرر داشت حق کهولت ماهانه به میزان ۶۰٪ حداقل حقوق مستمری بگیران که هرساله توسط هیأت امناء تعیین می گردد پرداخت شود که مبلغ حق کهولت ماهانه مصوب بر این اساس در سال ۸۳ مبلغ ۹۶۰٫۰۰۰ ریال بوده است. این مصوبه شامل حال مشمولین حق کهولت در سالهای قبل نیز گردید که بدین ترتیب تا پایان سال ۱۳۸۲ کلاً مبلغ ۱۴۹/۳ میلیون ریال به عنوان حق کهولت در وجه ۸ نفر از مستمری بگیران واجد شرایط سنی لازم پرداخت شده است.

## کانون بازنشستگان

بطوریکه استحضار دارند پیرو تلاشهای مستمر به عمل آمده نهایتاً پس از اخذ موافقت وزارت کشور جهت تأسیس کانون بازنشستگان صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز، اولین جلسه قانونی مجمع عمومی مؤسسين با حضور نمایندگان وزارت کشور در تاریخ ۱۳۸۲/۳/۲۱ تشکیل و در جلسه مذکور اساسنامه تدوین شده تصویب و ۵ نفر به عنوان اعضاء هیأت مدیره کانون انتخاب گردیدند که متعاقب آن، جلسات هیأت مدیره کانون بطور مستمر در محل دفتر صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز تشکیل می گردد. نیازهای اولیه فعالیت کانون و محل تشکیل جلسات و دیگر تمهیدات لازم توسط صندوق در حد امکان تأمین گردیده و به موجب مصوبه هیأت امناء صندوق مقرر است تا زمان توانمندی کافی کانون در رفع نیازمندیهای خود جهت تداوم فعالیت، صندوق حسب مورد از نظر مالی و دیگر جوانب امر همکاری و تشریک مساعی لازم با کانون معمول دارد.

قسمتی از برنامه های آتی کانون از هم اکنون با ملحوظ داشتن اولویت امر طراحی شده که امید می رود با جدیت قابل تحسین اعضاء محترم هیأت مدیره کانون به نحو احسن به انجام رسد.

## 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" و نیز سایت اینترنتی صندوق پیش بینی شده و بطور مستمر با آخرین تغییرات اصلاح می گردد. بدین ترتیب مستمری بگیران می توانند با وارد نمودن شماره رمز تخصیص یافته که بطور فردی از آن مطلع می باشند، نسبت به کسب اطلاعات مورد نیاز از هر یک از طرق مذکور اقدام و صورت وضعیت ماهانه و نیز ریز هزینه های درمانی خود را در سایت موردنظر ملاحظه نمایند.

## سایر مزایا

- 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.
- 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 ۳۰۱۴/۰۶۶ میلیون ریال بوده که افزایش آن نسبت به سال قبل ۶۶٪ می باشد.

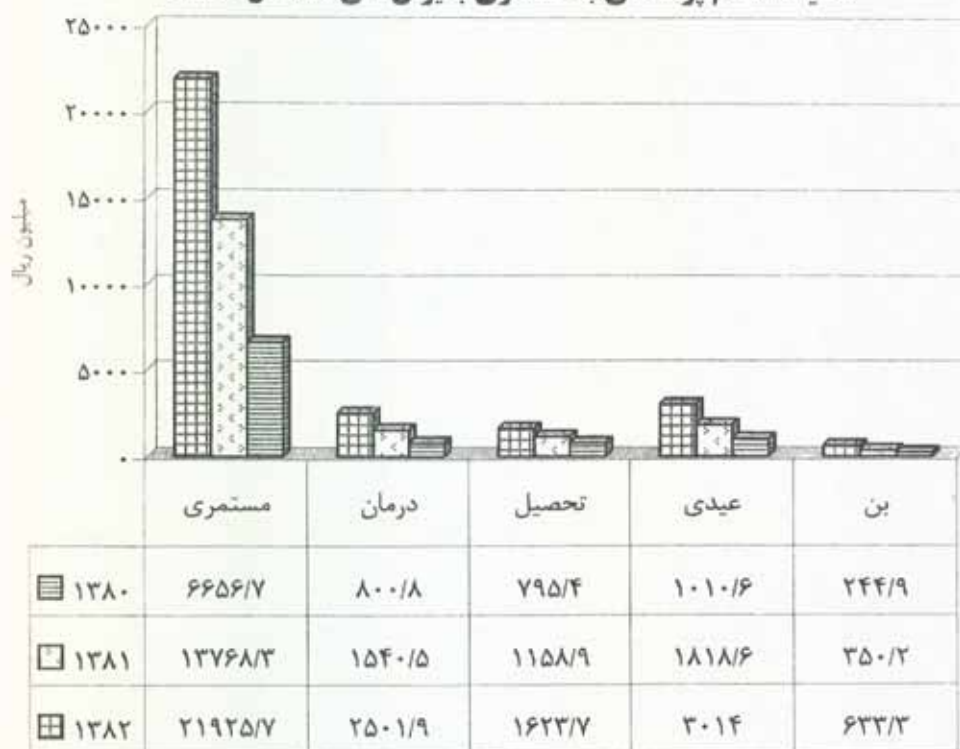
— در سال گذشته نیز به منظور تأمین قسمتی از هزینه های ماه مبارک رمضان نسبت به تخصیص و تحویل بن خرید مواد غذایی و کالای مورد نیاز از طریق پست پیشتاز در وجه مستمری بگیران اقدام گردید که میزان آن برای تا سه نفر عائله مبلغ ۷۵۰٫۰۰۰ ریال و هر نفر عائله اضافی ۱۵۰٫۰۰۰ ریال بوده است. کل مبلغ هزینه شده از این بابت در سال مورد گزارش ۶۳۳/۳ میلیون ریال بوده است.

— با توجه به اینکه برخی از کارافتادگان یا بازنشستگان بدلائل مختلفی از جمله 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، لذا به این افراد براساس مصوبه هیأت امناء حسب مورد بطور مستمر یا مقطعی مبالغی مضاف بر حقوق ماهانه از کارافتادگی یا بازنشستگی پرداخت می گردد.

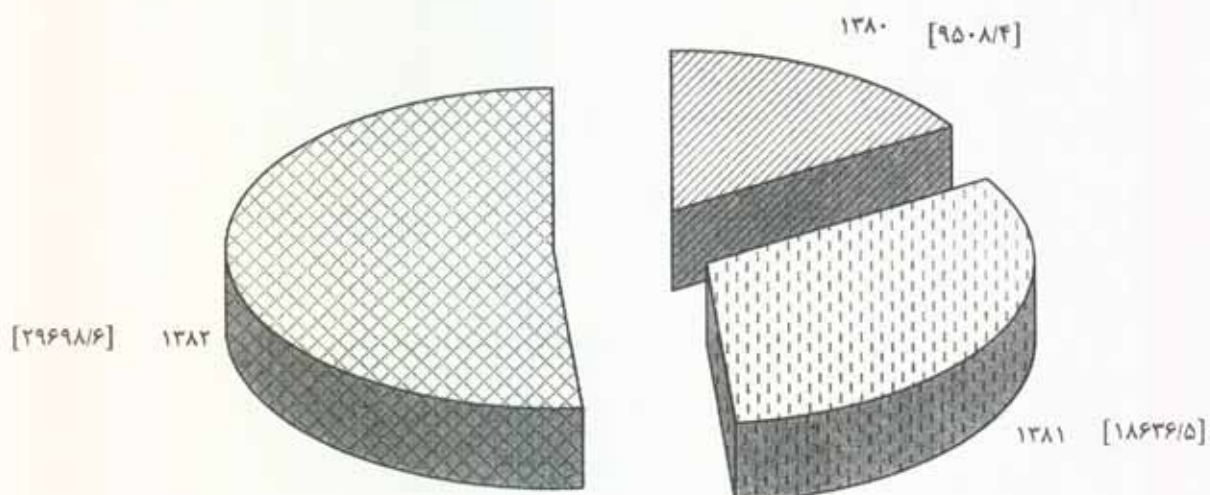
— با توجه به هزینه قابل ملاحظه ای که در انجام تشریفات بعد از فوت به خانواده ها تحمیل می شود، از سال ۱۳۷۹ به موجب مصوبه هیأت امناء، در صورت فوت هر یک از بازنشستگان یا از کارافتادگان و افراد تحت تکفل آنان و یا هر یک از مضمولین حقوق وظیفه بازماندگان، مبلغی به میزان ۲۵۰٫۰۰۰ ریال کمک هزینه در وجه خانواده متوفی پرداخت می گردد که این مبلغ از سال ۱۳۸۳ به چهار میلیون ریال افزایش یافته است. جمع مبالغ پرداخت شده از این بابت تا پایان سال ۱۳۸۲ بالغ بر ۳۸ میلیون ریال بوده است.

— 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.

مقایسه اقلام پرداختی به مستمری بگیران طی سه سال گذشته



جمع پرداخت های انجام شده جهت مستمری بگیران (میلیون ریال)  
در سالهای ۱۳۸۰ - ۱۳۸۱ - ۱۳۸۲



(بخش دوم)

اقدامات کلی و آمار و اطلاعات  
مربوط به اعضاء فعال

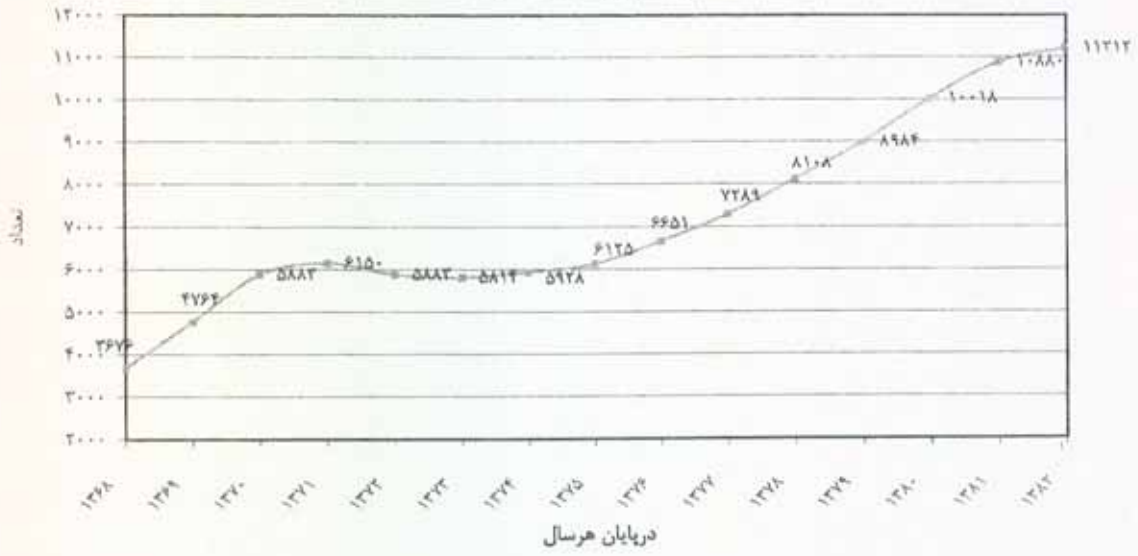
بطوریکه استحضار دارند ، شرکتهای واجد شرایط متقاضی الحاق به صندوق با امضاء موافقتنامه تشکیل صندوق و تصویب هیأت امناء به صندوق ملحق شده و کارکنان واجد شرایط آنها با معرفی شرکتهای مذکور تحت پوشش صندوق قرار می گیرند که چگونگی اطلاعات و آمار این اقدامات بشرح جدول ذیل می باشد:

تعداد اعضاء	شرح
۱۰۵۶۸	اعضاء شاغل در یکصد و هفتاد و شش شرکت ملحق شده به صندوق
۳۲۰	اعضاء شاغل در یکصد و هفتاد و شش شرکت متفرقه *
۷۵	اعضاء مشمول مقرری بیکاری
۲۴۹	اعضاء مستقل (خویش فرما)
۱۱۲۱۲	جمع :

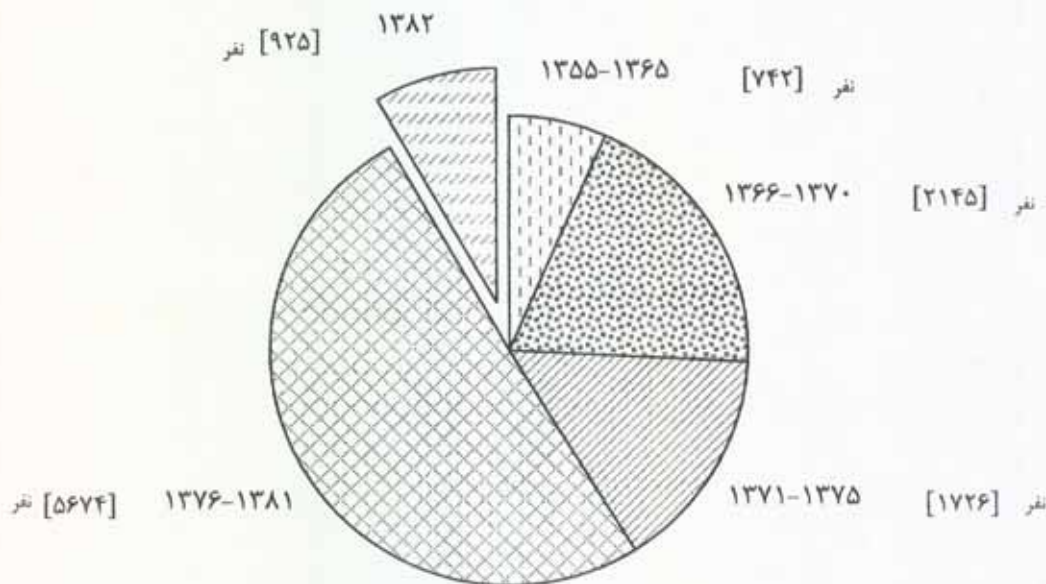
\* شرکتهای متفرقه به شرکتهائی اطلاق می شود که به صندوق ملحق نشده اند ولی تعدادی از کارکنان آن شرکتهای به تبع عضویت قبلی در صندوق از طریق شرکتهای مذکور با صندوق ادامه عضویت می دهند.

توضیح اینکه در سال ۱۳۸۲ تعداد ۶۷۱ نفر از اعضاء به دلیل استعفاء ، بازنشستگی ، از کارافتادگی و فوت از عنوان اعضاء فعال خارج و تعداد ۹۵۷ نفر عضو جدید تحت پوشش صندوق قرار گرفته اند که نهایتاً کل تعداد اعضاء تحت پوشش صندوق اعم از فعال و مستمری بگیر در پایان سال ۱۳۸۲ ، ۱۲۰۶۳ نفر می باشد.

### تعداد اعضاء فعال



### توزيع اعضاء فعال بر مبنای سال شروع عضویت



## پذیرش سوابق بازنشستگی قبل از عضویت در صندوق

سابقه خدمت قبلی اعضائی که از ۱۳۸۲/۷/۱ به بعد در عضویت صندوق قرار می گیرند فقط با پرداخت ذخیره بازنشستگی مربوط طبق محاسبات صندوق قابل پذیرش می باشد. در مورد اعضائی که قبل از تاریخ فوق در عضویت صندوق قرار گرفته اند و مدتی از سوابق خدمتی معتبر و مستند قبل از عضویت آنان در صندوق به عنوان سابقه خدمت قابل قبول جهت احراز شرایط بازنشستگی در پرونده بازنشستگی آنان منعکس می باشد امکان داده شده است که مدت مذکور هر زمان با پرداخت ذخیره بازنشستگی مربوط ، به "سابقه خدمت قابل قبول بازنشستگی" تبدیل گردد تا بدین ترتیب تأثیر ریالی مناسب نیز در محاسبات حقوق بازنشستگی، از کارافتادگی و وظیفه لحاظ گردد. ولی از آنجا که متأسفانه تحقق این امر بعضاً تا آخرین روزهای قبل از صدور احکام بازنشستگی و حتی بعد از آن به تأخیر می افتد، به نظر می رسد ضروری است در این مورد فرصت محدود و معینی برای کلیه اعضا لحاظ شود تا بدین ترتیب پرونده بازنشستگی عضو در زمان رسیدن به شرایط بازنشستگی کامل بوده و از اقدامات نامتعارف در ماههای آخر قبل از بازنشستگی ممانعت گردد.

## انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضا 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 ۱۳۸۲ از این بابت کلاً مبلغ ۱۷۰۳/۸ میلیون ریال به صندوقهای ذیربط انتقال یافته است. توضیح اینکه به موجب مصوبه هیأت امانت 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 اعضا حداکثر تا سقف مازاد حاصله نیز حسب مورد به صندوق ذیربط انتقال می یابد.

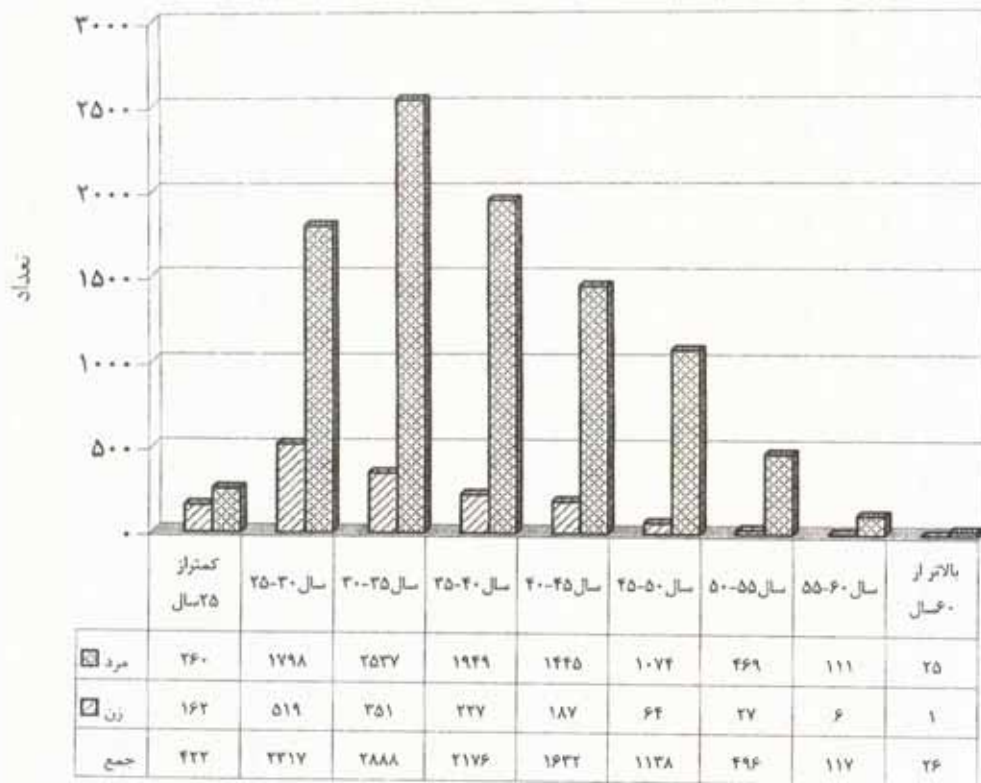
### چگونگی سوابق معتبر پذیرفته شده اعضا جهت احراز شرایط بازنشستگی

تعداد به نفر	سابقه احراز
۱۸۸۰	کمتر از ۲ سال
۱۳۹۲	بین ۲ تا ۴ سال
۷۱۵	بین ۴ تا ۶ سال
۵۲۵	بین ۶ تا ۸ سال
۷۱۶	بین ۸ تا ۱۰ سال
<b>۵۲۲۸</b>	<b>جمع کل</b>



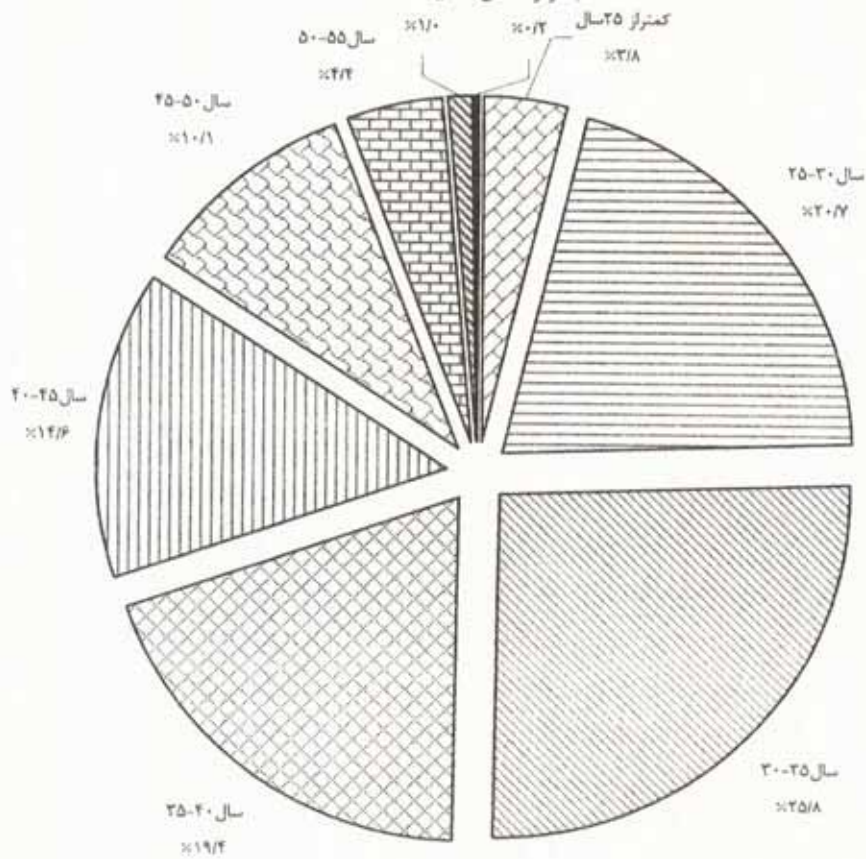
بطوریکه استحضار دارند به موجب ماده ۴۲ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی کلیه بیمه شدگان مخیر شده اند نسبت به انتخاب صندوق بازنشستگی موردنظر و یا تغییر نظام بازنشستگی فعلی خود حسب مورد اقدام نمایند که انتقال کسور بازنشستگی متعلق به بیمه شده فیما بین صندوقهای بازنشستگی ذیربط در چهارچوب آئین نامه ای که به تصویب هیأت دولت رسیده است تحقق می یابد. همچنین براساس ماده ۲۷ قانون موصوف بیمه شدگانی که مالکیت شرکت متبوع آنان تغییر می یابد نیز می توانند کماکان پوشش صندوق بازنشستگی قبلی خود را حفظ نمایند. اگرچه ضوابط مدون در مورد انتقال وجوه فیما بین صندوقها در ارتباط با ماده ۴۲ به نحوی است که پذیرش سوابق انتقال یافته به صندوق جدید غالباً متضمن پرداخت مابه التفاوت قابل ملاحظه ای می باشد، ولی این صندوق به کارکنان مجموعه سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران امکان داده است که در صورت تغییر نظام بازنشستگی به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز، پذیرش سوابق قبلی براساس ضوابط صندوق محاسبه و مطالبه شود که با توجه به مبلغ انتقال یافته از صندوق بازنشستگی قبلی مابه التفاوت قابل پرداخت نسبت به اعمال آئین نامه مصوب ماده ۴۲ موصوف مبلغ کمتری می باشد. شایان ذکر است که عضویت اشخاص به موجب ماده ۴۲ موصوف در صندوق، به منظور حفظ حقوق و مصالح آنان، به موجب قرارداد حقوقی سه جانبه فیما بین صندوق، متقاضی و شرکت یا سازمان متبوع وی تحقق و استمرار می یابد.

### چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن

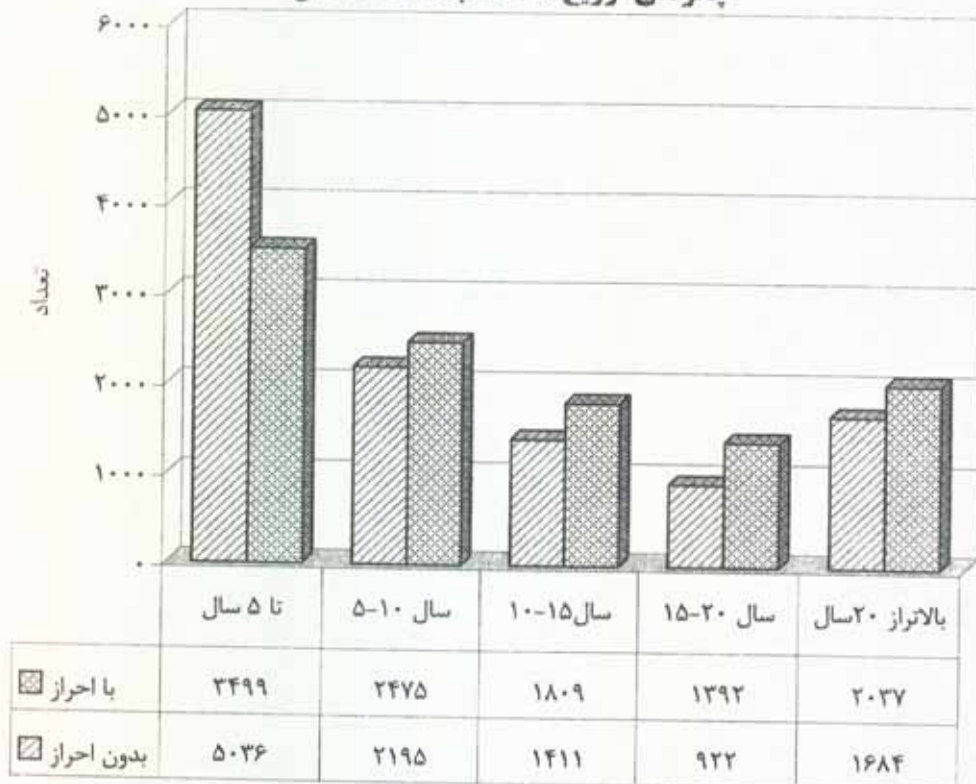


### چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن

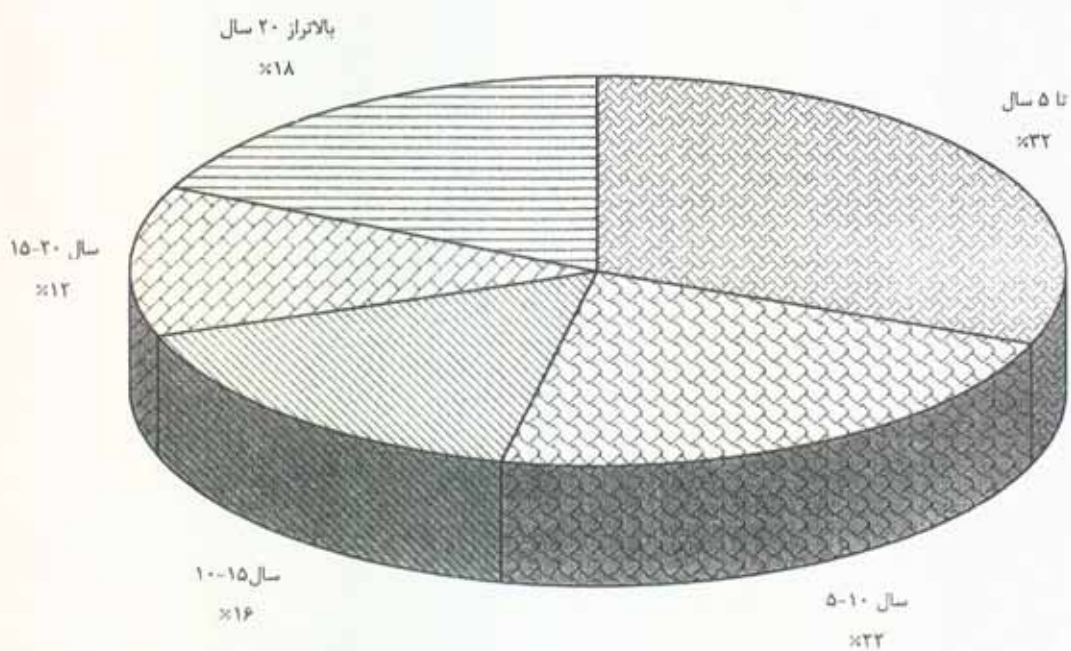
بالتر از ۶۰ سال ۵۵-۶۰ سال



جگونگی توزیع مدت سابقه اعضا ء فعال



جگونگی توزیع مدت سابقه اعضا ء فعال (بدون سابقه احراز)



جگونگی توزیع سن و سابقه اعضاء فعال

جمع	بیش از ۲۰ سال ۱۵ درصد	۱۵-۲۰ ۸/۲ درصد	۱۰-۱۵ ۱۲/۵ درصد	۵-۱۰ ۱۹/۲ درصد	کمتر از ۵ سال ۴۴/۹ درصد	سابقه مورد
						زن سن مورد زن
۲۶۰	.	.	.	۳	۲۵۷	کمتر از ۲۵ سال
۱۶۲	.	.	.	۲	۱۶۰	۳/۷ درصد
۱۷۹۸	.	.	۱	۱۸۶	۱۶۱۱	۲۵-۳۰
۵۱۹	.	.	۱	۶۹	۴۴۹	۲۰/۶ درصد
۲۵۳۷	.	۱۲	۱۷۱	۸۵۰	۱۵۰۴	۳۰-۳۵
۳۵۱	.	۳	۴۱	۱۰۶	۲۰۱	۲۵/۷ درصد
۱۹۴۹	۳۳	۲۷۹	۵۵۳	۵۴۷	۵۳۷	۳۵-۴۰
۲۲۷	۴	۳۵	۷۰	۶۳	۵۵	۱۹/۴ درصد
۱۴۴۵	۴۱۳	۳۳۳	۳۵۱	۱۸۷	۱۶۱	۴۰-۴۵
۱۸۷	۵۶	۵۲	۳۸	۲۹	۱۲	۱۴/۵ درصد
۱۰۷۴	۶۴۴	۱۵۱	۱۲۴	۸۰	۷۵	۴۵-۵۰
۶۴	۳۰	۸	۱۵	۹	۲	۱۰/۱ درصد
۴۶۹	۳۶۷	۳۶	۳۱	۲۵	۱۰	۵۰-۵۵
۲۷	۳۰	۲	۱	۳	۱	۴/۴ درصد
۱۱۱	۹۰	۸	۱۲	.	۱	۵۵-۶۰
۶	۳	۳	.	.	.	۱ درصد
۲۵	۲۳	.	۲	.	.	بیش از ۶۰ سال
۱	۱	.	.	.	.	۰/۲ درصد
۱۱۲۱۲	۱۶۸۴	۹۲۲	۱۴۱۱	۲۱۵۹	۵۰۳۶	جمع

**چگونگی توزیع سن و سابقه اعضاء فعال**  
**(با احتساب سوابق خدمت 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
۲۶۰	۰	۰	۰	۹	۲۵۱	کمتر از ۲۵ سال
۱۶۲	۰	۰	۰	۳	۱۵۹	
۱۷۹۸	۰	۰	۱۳	۴۲۹	۱۳۵۶	۲۵-۳۰
۵۱۹	۰	۰	۱	۱۰۲	۴۱۶	
۲۵۳۷	۰	۲۶	۴۶۸	۱۲۱۹	۸۱۴	۳۰-۳۵
۳۵۱	۰	۴	۶۲	۱۳۷	۱۴۸	
۱۹۴۹	۴۲	۵۶۵	۷۵۹	۳۸۱	۲۰۲	۳۵-۴۰
۲۲۷	۶	۴۵	۱۰۰	۴۶	۳۰	
۱۴۴۵	۵۷۰	۴۶۷	۲۵۳	۸۶	۶۹	۴۰-۴۵
۱۸۷	۷۵	۵۲	۳۶	۱۷	۷	
۱۰۷۴	۷۵۴	۱۶۸	۷۶	۳۵	۴۱	۴۵-۵۰
۶۴	۲۴	۱۱	۱۶	۲	۱	
۴۶۹	۴۰۵	۲۶	۱۸	۵	۵	۵۰-۵۵
۲۷	۲۱	۱	۲	۳	۰	
۱۱۱	۱۰۰	۵	۵	۱	۰	۵۵-۶۰
۶	۴	۲	۰	۰	۰	
۲۵	۲۵	۰	۰	۰	۰	بیش از ۶۰ سال
۱	۱	۰	۰	۰	۰	
۱۱۲۱۲	۲۰۳۷	۱۳۹۲	۱۸۰۹	۲۴۷۵	۳۴۹۹	جمع

برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال

سال ۱۳۸۱		سال ۱۳۸۲		
ریال	۳۰۲/۴ میلیارد	ریال	۴۴۲/۱ میلیارد	۱- جمع ذخایر بازنشستگی اعضاء فعال در پایان سال (بدون احتساب بازده متعلق به سال مربوط)
"	۲,۷۰۱,۴۲۵	"	۳,۵۵۴,۳۸۹	۲- متوسط حقوق بهمن ماه اعضاء فعال
روز	۸ سال و ۷ ماه و ۱۴ روز	روز	۹ سال و ۲ ماه و ۱۰ روز	۳- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال
روز	۱۰ سال و ۶ ماه و ۱۴ روز	روز	۱۱ سال و ۰ ماه و ۱۳ روز	۴- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال (با توجه به شرح ذیل)
ریال	۹۵۶,۲۲۹	ریال	۱,۲۰۶,۳۵۳	۵- متوسط حقوق اعضاء فعال با توجه به ردیف ۳
روز	۳۶ سال و ۰ ماه و ۲۹ روز	روز	۳۶ سال و ۴ ماه و ۱ روز	۶- متوسط سن اعضاء فعال در پایان سال
نفر	۱,۰۵۴	نفر	۱,۱۷۴	۷- تعداد اعضائی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است
"	۱,۲۶۳	"	۱,۳۴۳	۸- تعداد اعضائی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است (با توجه به شرح ذیل)
"	۲۳۳	"	۲۹۲	۹- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس میباشند
"	۲۹۱	"	۳۲۸	۱۰- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس میباشند (با توجه به شرح ذیل)
روز	۴۴ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	روز	۴۵ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	۱۱- بالاترین سابقه قبول شده
روز	۴۴ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	روز	۴۵ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	۱۲- بالاترین سابقه قبول شده (با توجه به شرح ذیل)
روز	۶۷ سال و ۷ ماه و ۱۹ روز	روز	۶۸ سال و ۷ ماه و ۱۹ روز	۱۳- بالاترین سن

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

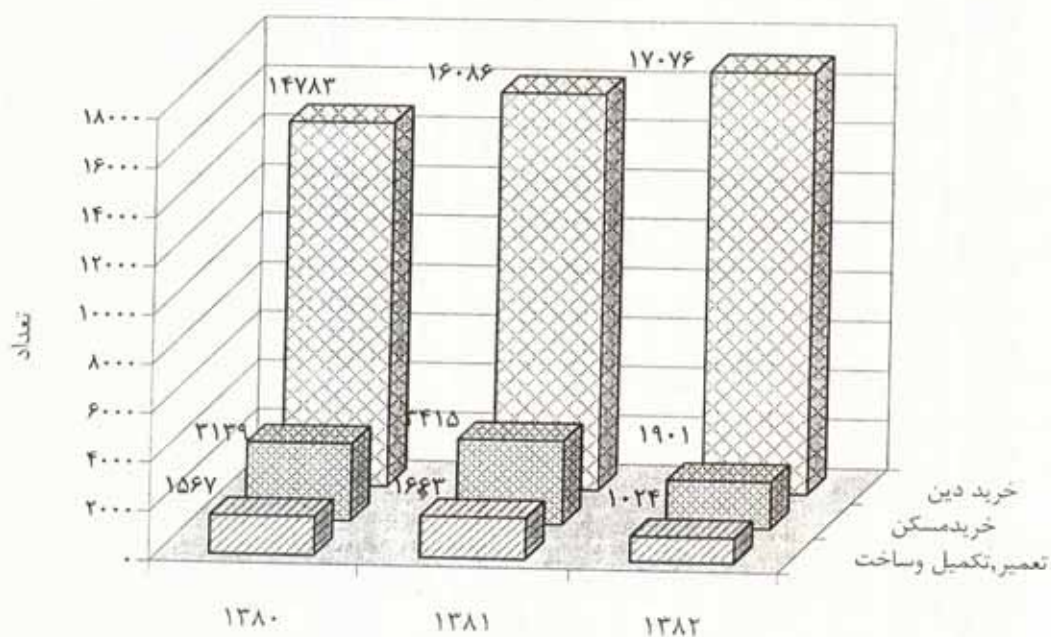
## واگذاری تسهیلات مالی به اعضاء

اگر چه رسالت اصلی صندوق به موجب اساسنامه و آئین نامه مدون مربوط، ایجاد منابع و امکانات مالی لازم جهت 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 به نحوی که به اصل خودکفائی صندوق خدشه ای وارد نشود 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 اعضاء 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 اعضاء معرفی شده از طرف شرکتهای منتخب شورایعالی سالانه)" کماکان توسط صندوق صورت می پذیرد. مبالغ تسهیلات مالی واگذاری به اعضاء به شرح ذیل می باشد:

۲۰ میلیون ریال	تسهیلات مالی واگذاری جهت خرید ملک اول
۳۰ میلیون ریال	" " " " دوم
۵۰ میلیون ریال	تجمع تسهیلات مالی ملک اول و دوم قابل استفاده برای خرید 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 خرید ملک اول برای اعضائی که دارای بیش 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 اجرایی مربوط که به اطلاع اعضاء 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 اعضا

شرح	تعداد		مبلغ به میلیون ریال (خالص)	
	در پایان سال ۸۲	طی سال ۸۲	در پایان سال ۸۲	طی سال ۸۲
مسکن	۱۹۰۱	-	۳۳,۹۱۳/۵	-
تعمیر، تکمیل و ساخت	۱۰۲۴	-	۲,۸۲۰/۹	-
خرید دین	۹۹۰	۴۱۳۷	۵,۸۲۲/۳	۲,۹۷۰/-
قرض الحسنه	۳۶۶	۱۱۴۷	۱,۰۳۳/۵	۷۳۲/-
خرید سهام بساک	۹۳	۳۱۲	۱۹۳/۴	۹۳/-
<b>جمع کل</b>	<b>۱۴۴۹</b>	<b>۸۵۲۱</b>	<b>۴۳,۷۸۳/۳</b>	<b>۳,۷۹۵/-</b>

تا پایان سال مالی ۱۳۸۲ تعداد ۴۶۳ فقره تسهیلات مالی خرید مسکن و تعداد ۱۳۴ فقره تسهیلات تعمیر و تکمیل و ساخت از طریق بانک پارسیان به اعضا صندوق پرداخت شده است.



## درخواست از کارافتادگی

اصولاً 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 فعالیت آن از خرداد ماه سال ۱۳۷۵ با اداره و مدیریت صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز آغاز گردید. تصمیمات متخذه در مورد شمول حقوق ایام بیکاری، توسط هیأت تشخیص صندوق بیمه بیکاری متشکل از یک نفر به عنوان "نماینده سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران" منتخب ریاست محترم هیأت عامل سازمان، یک نفر منتخب شورایی عالی سالانه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به عنوان "نماینده بیمه شدگان" و یک نفر "به عنوان 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 حمایت و بازنشستگی 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 حمایت و بازنشستگی 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 جداً ممانعت گردد.

تا پایان خردادماه سال ۱۳۸۳ تعداد ۲۸۵ مورد تقاضای استفاده از مقرری ایام بیکاری به دبیرخانه صندوق بیمه بیکاری واصل شده که تا تاریخ تحریراین گزارش ازین موارد مطروحه در هیأت تشخیص حسب رأی صادره تعداد ۲۵۱ 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 ۲۴ نفر واجد شرایط دریافت مقرری شناخته نشدند و پرونده تعداد ۱۰ نفر نیز تحت بررسی میباشد.

از ابتدای فعالیت صندوق بیمه بیکاری تا پایان سال ۱۳۸۲ جمعاً مبلغ ۵,۴۰۲/۸ میلیون ریال و طی سال مورد گزارش مبلغ ۱,۸۶۳/۷ میلیون ریال بابت مقرری ماهانه ایام بیکاری در وجه مضمولین پرداخت شده است.

### 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 تا پایان سال ۱۳۸۲ این سرمایه به ۷۵ میلیارد ریال رسید و به موجب مصوبه خرداد ماه سال ۱۳۸۳ مجمع عمومی فوق العاده نیز، سرمایه شرکت مذکور در عرض سال ۱۳۸۳ به مبلغ یکصد و پنجاه میلیارد ریال افزایش می یابد. سهامداران شرکت بساک 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 اتباع نمایند که تا زمان رسیدن فرزندان به سن هیجده سالگی اتخاذ تصمیم در مورد نقل و انتقال سهام در اختیار هریک از والدین عضو صندوق بوده و پس از آن صاحبان سهام می توانند به طور مستقل نسبت به فروش سهم و استفاده از حقوق متعلقه اقدام نمایند.

در پایان سال ۱۳۸۲ کلاً تعداد ۲۶۶۵۸۲۱۵ سهم شرکت بساک در مالکیت ۲۰۳۳ 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 وجهت 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 بگیران از چگونگی ضوابط و مقررات اجرایی 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 هر عضو ارسال می گردد.

■ در پایان هر سال ، پس از تصویب حسابهای نهائی صندوق توسط شورایی عالی و تسهیم مازاد عملیاتی قابل تقسیم نسبت به 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 هر عضو ارسال می گردد.

■ " نماینده صندوق" بطور مستمر و در مقاطع مختلف سال به منظور پاسخگویی به سوالات و رفع ابهامات اعضاء با هماهنگی قبلی، 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 گویا" در صندوق به اعضاء فعال و مستمری بگیران 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@AYANDEHSAZFUNDCOM](mailto:PENSION@AYANDEHSAZFUNDCOM) به منظور برقراری ارتباط سریع اعضاء و مستمری بگیران با صندوق و نیز برقراری "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.AYANDEHSAZFUNDCOM](http://WWW.AYANDEHSAZFUNDCOM)

## سایر اقدامات و موضوعات مرتبط به فعالیت صندوق

### تشکیل شورای سیاست گذاری و راهبردی

حسب مصوبه شورایعالی سال قبل مبنی بر پیش بینی ایجاد شورائی متخصص و مجرب به منظور بررسی هرچه بیشتر و اصولی تر موضوعات مرتبط به صندوق از نظر فنی، اقتصادی و حقوقی و تسهیل و تسریع در امر تصمیم گیری در موارد ضرور و معین شده به وکالت از جانب شورایعالی صندوق، اقدامات لازم در چهارچوب مصوب شورایعالی به منظور معرفی سی نفر حائزین اولویت امتیاز جهت انتخاب اعضاء شورای سیاست گذاری و راهبردی انجام پذیرفت که چگونگی به عنوان یکی از موضوعات دستورجلسه شورایعالی مورخ ۱۳۸۳/۴/۲۹ طی گزارش مستقلی ارائه خواهد شد.

### ضرورت انعکاس پوشش بازنشستگی صندوق حمایت و بازنشستگی 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 هیأت عامل 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.

### صندوق بازنشستگی مکمل

براساس تصویب کلیات طرح نظام بازنشستگی مکمل توسط شورایعالی سال قبل، پیرو مطالعات، بررسی ها و محاسبات مربوط نهایتاً پیش نویس آئین نامه "صندوق بازنشستگی مکمل" تهیه و به تصویب هیأت امناء صندوق رسید که به عنوان یکی از مطالب دستورجلسه شورایعالی طی گزارش مستقلی مطرح و در صورت تصویب شورایعالی به مورد اجراء گذاشته خواهد شد. به موجب فلسفه وجودی طرح بازنشستگی مکمل، به کلیه اعضاء صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و

نیز سایر کارکنان شرکتهای ملحق شده به صندوق که تحت پوشش دیگر صندوقهای بازنشستگی کشور می باشند اجازه داده می شود با پرداخت کسور بازنشستگی مربوط برای مدتی معین پس از رسیدن به سن معینی از حقوق بازنشستگی مکمل بهره مند گردند. هدف از تشکیل این صندوق، افزایش توان اقتصادی اعضاء صندوق مذکور در دوران پیری و ناتوانی است که مضاف بر حقوق بازنشستگی ماهانه دریافتی از صندوقهای بازنشستگی ذیربط بتوانند طبق ضوابط مشخصی از حقوق بازنشستگی مکمل نیز بهره مند گردند. در نظر است "صندوق بازنشستگی مکمل" توسط صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز اداره و مدیریت شود و ارکان تشکیلاتی صندوق مذکور نیز همان ارکان تشکیلاتی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز پیش بینی گردیده است.

### **شورای هماهنگی رؤیسان صندوقهای بازنشستگی**

همان طوری که در گزارش سال قبل به استحضار رسید به موجب اصلاح ماده ۱۱ "قانون اصلاح مقررات بازنشستگی و وظیفه قانون استخدام کشوری" مصوب مورخ ۱۳۸۰/۵/۲۴ 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 رؤیسان صندوقهای بازنشستگی تشکیل می گردد." همچنین به موجب تبصره ماده ۱۳ اصلاحی قانون موصوف "چگونگی تشکیل و اداره شورای هماهنگی صندوقهای بازنشستگی به موجب آئین نامه ای موکول گردید که توسط سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور و صندوقهای بازنشستگی موضوع قانون مذکور تهیه و به تصویب هیأت وزیران برسد." که به تبع این امر شورای هماهنگی صندوقهای بازنشستگی طی جلسات متعدد نسبت به تهیه آئین نامه و ارسال آن به سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور اقدام نمود و با توجه به نظرات اصلاحی سازمان مذکور، آئین نامه دیگری تدوین و ارسال شد و متعاقب آن در نشست مشترک نمایندگان شورای هماهنگی و مسئولین سازمان موارد مختلف مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفت ولی متأسفانه علیرغم همه تلاشهای به عمل آمده و پیگیریهای مداوم، نتیجه ای حاصل نشد و عملاً شورای هماهنگی صندوقهای بازنشستگی از نیمه دوم سال گذشته غیرفعال گردید.

شایان ذکر است قانون تشکیل وزارت رفاه و تأمین اجتماعی در سال ۱۳۸۲ به تصویب مجلس شورای اسلامی رسیده که با توجه به گستردگی موارد و مطالب مطروحه در قانون مصوب، متأسفانه هنوز چگونگی محدوده فعالیت، اختیارات و ارتباط آن با صندوقهای بازنشستگی کاملاً روشن و مشخص نمی باشد.

## امور پرسنلی صندوق

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 توسعه 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 جمعاً 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	۲۰ نفر	۳ نفر	۱۲ نفر	۴ نفر

متوسط سن کارکنان صندوق در پایان سال ۱۳۸۲، ۳۸ سال و ۲ ماه 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	بیش از ۲۰ سال
۴ نفر	۶ نفر
۴۵ تا ۵۰ سال	۱۵ تا ۲۰ سال
۶ نفر	۳ نفر
۴۰ تا ۴۵ سال	۱۰ تا ۱۵ سال
۶ نفر	۹ نفر
۳۵ تا ۴۰ سال	۵ تا ۱۰ سال
۹ نفر	۸ نفر
۳۰ تا ۳۵ سال	کمتر از ۵ سال
۸ نفر	۱۵ نفر
۲۵ تا ۳۰ سال	
۸ نفر	
۲۰ تا ۲۵ سال	
۰ نفر	

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

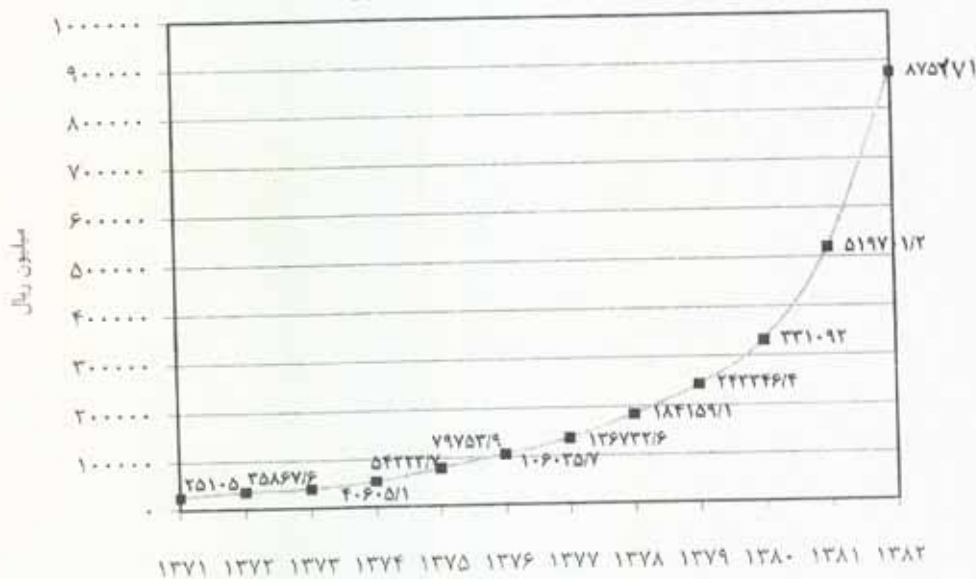
## (بخش چهارم)

### اداره اقتصادی وجوه و منابع

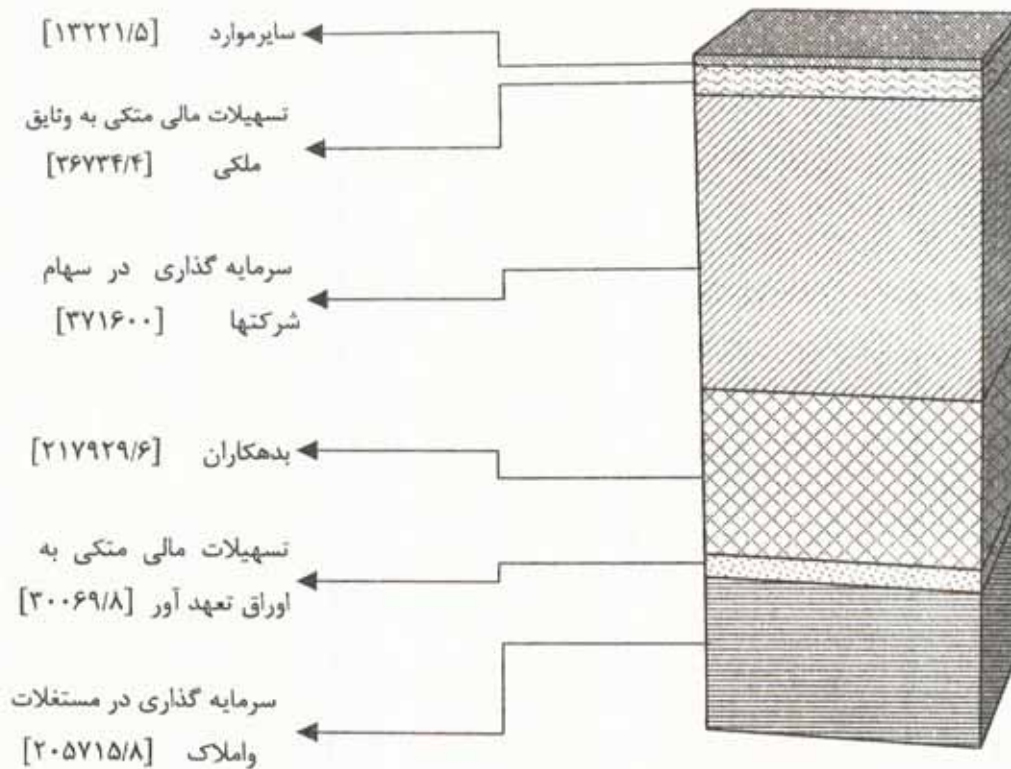
با توجه به فلسفه وجودی و ماهیت فعالیت صندوق و نیز مفاد ماده ۲۲ اساسنامه صندوق، موضوع اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع در اختیار منکی بر حفظ اصل خود کفائی از وزن و اهمیت خاص و ویژه ای برخوردار است. بدین معنی که صندوق مکلف می باشد وجوه و منابع خود را در اموری که بازده انتظاری آن حداقل معادل بازده سپرده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

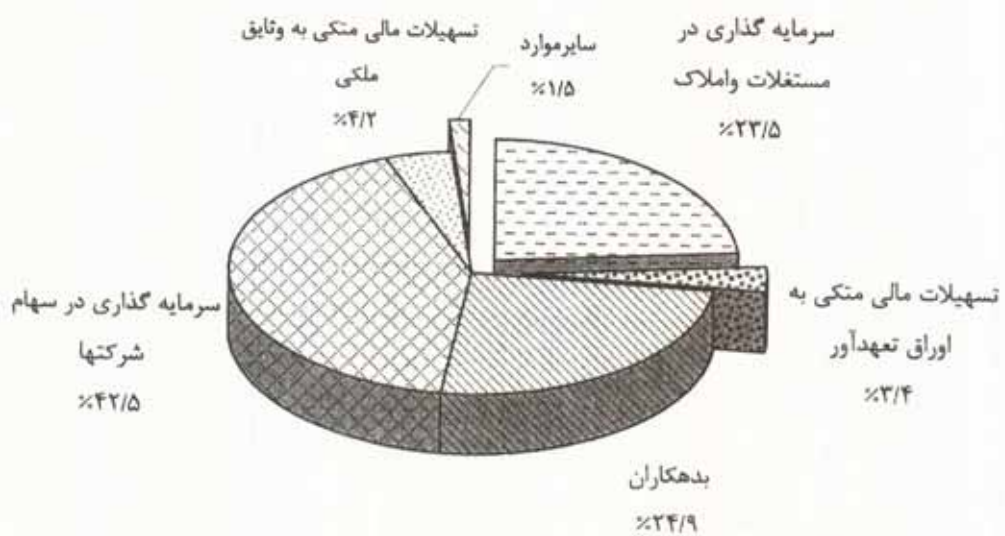
### رشد وجوه و منابع صندوق



### توزیع وجوه و منابع دریایان سال ۱۳۸۲ (میلیون ریال)

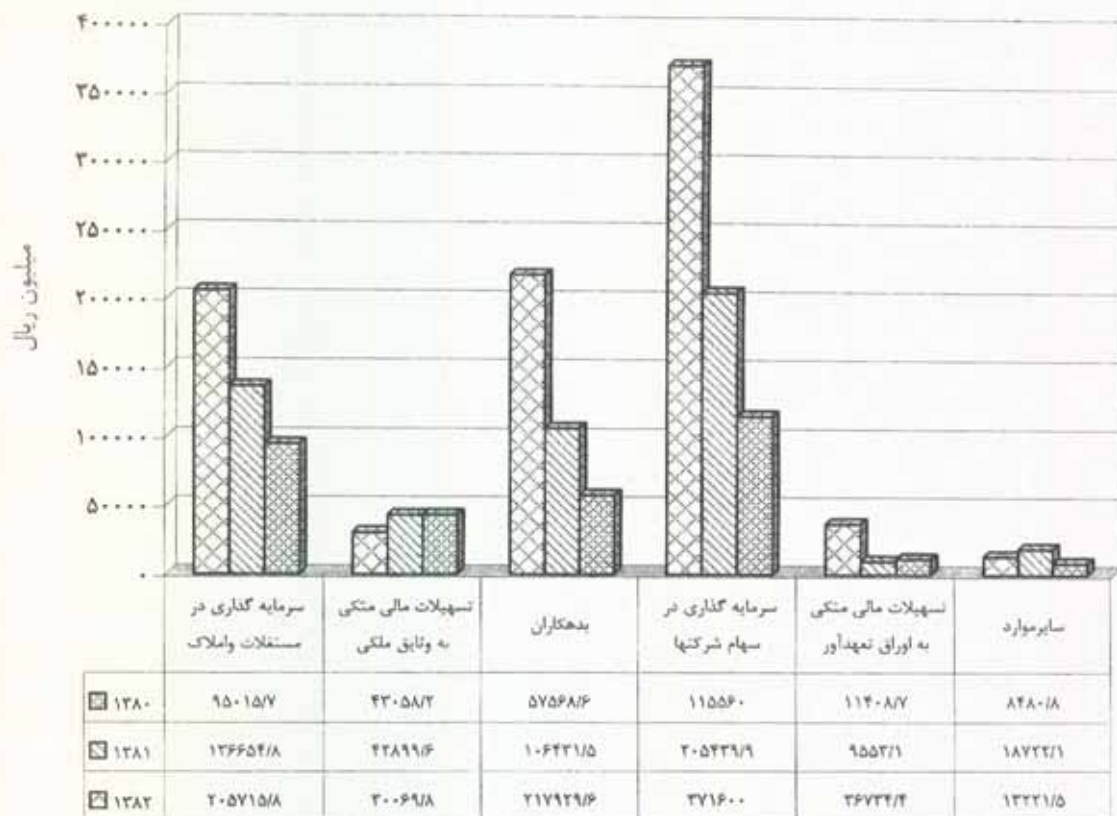


### درصد توزیع وجوه و منابع دریایان سال ۱۳۸۲

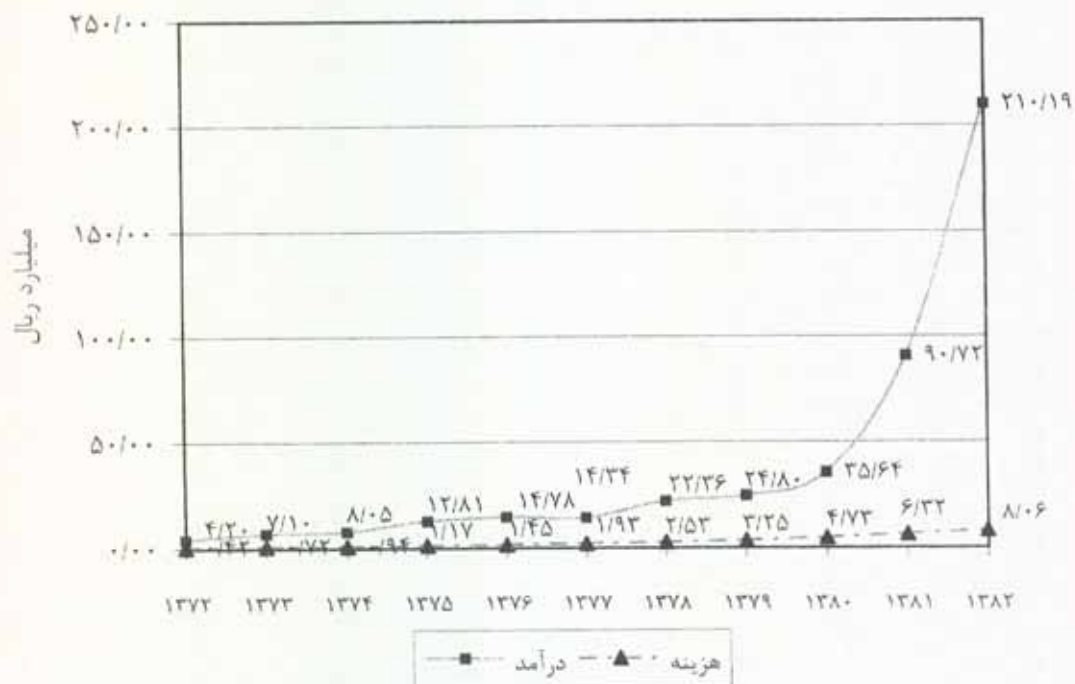




### مقایسه سه ساله توزیع وجوه



### روند رشد در آمد و هزینه



## حسابهای تلفیقی

با توجه به نظر شورای عالی، در سال مورد گزارش نسبت به تنظیم حسابهای تلفیقی صندوق با هفت شرکت زیرمجموعه: بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش "بساک"، مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز، پارک و شهرسازی لاله، مهندسی بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران، ترنج، کیش بتون جنوب و سرمایه گذاری آینده ساز کیش اقدام گردیده که چگونگی طی گزارشی در جلسه شورای عالی ارائه می گردد.

## مالیات

به طوریکه استحضار دارند پس از منتفی شدن معافیت کلی مالیاتی صندوقهای بازنشستگی بر مبنای 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 باشند و نیز در منطقه 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 ذریبط 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 قرار گیرد که بایستی در این دو مورد ملاحظات لازم مرعی گردد.

## (بخش پنجم)

### تخصیص مازاد عملیاتی

از آنجا که گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی منتهی به پایان اسفندماه سال ۱۳۸۲ در ارتباط با عملکرد صندوق به طور کامل در بخش هفتم مطرح می باشد، به منظور ممانعت از تکرار، نکاتی چند به اختصار بیان می گردد:

- در سال مورد گزارش مازاد عملیاتی صندوق بالغ بر ۲۰۲۴۴۷/۹ میلیون ریال بوده است که پس از منظور نمودن سهم بازده مربوط به:

- حساب ذخیره بیمه بیکاری به مبلغ ۱۳۱۳۶/۵ میلیون ریال

- حساب پس انداز کارکنان صندوق و سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران به مبلغ ۴۵۰/۸ میلیون ریال.

- حساب مستعفی های سال جاری به مبلغ ۱۱۵۳/۳ میلیون ریال

- حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات به مبلغ ۱۵۱۲۹/۶ میلیون ریال

و نهایتاً مبلغ ۷۵ میلیارد ریال تحت عنوان ذخیره احتیاطی به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات و نیز مبلغ ۹۷۵۷۷/۷ میلیون ریال به حساب ذخیره اعضاء فعال منظور گردیده است. توضیح اینکه مازاد عملیاتی حاصل از اداره وجوه و منابع در اختیار صندوق می بایستی 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 بستانکاران و وجوه معلق، سهم آنها به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات که نهایتاً پشتوانه تعهدات صندوق نسبت به مستمری بگیران می باشد، منظور گردیده است.

- باید توجه شود که نوع فعالیت صندوق تولیدی یا بازرگانی نمی باشد تا در پایان یک سال مالی، کل نتایج حاصل از اقدامات بیان کننده عملکرد واقعی آن باشد. بدین ترتیب که براساس اصول متداول حسابداری، ارزش افزوده دارائیهها که در اغلب موارد بامعنا و حتی فزونتر از میزان سود و بازده شناسائی شده می باشد، به عنوان سود و بازده سال موردنظر شناسائی نگردیده و در 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 ششم)

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

با توجه به ماده ۲۵ اساسنامه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز، صندوق مکلف می باشد هر سه سال یکبار نسبت به انجام محاسبات اکچوئری (ممیزی تناسب تعهدات آتی و آتی، با وجوه و دارائیهای حال و آتی) اقدام نماید که این مهم قبلاً بر مبنای عملکرد سالهای ۱۳۶۷، ۱۳۷۰، ۱۳۷۳، ۱۳۷۶ و ۱۳۷۹ انجام پذیرفته و مراتب به استحضار شورایعالی رسیده است و طبقاً براساس اطلاعات و ارقام مصوب سال ۱۳۸۲ نیز بررسی های لازم معمول و چگونگی در جلسه شورایعالی مربوط به عملکرد سال ۱۳۸۳ گزارش خواهد شد.

شایان ذکر است که تداوم فعالیت نظامهای بازنشستگی میبایست همواره بر پایه های نتایج حاصل از محاسبات اکچوئری متکی بوده و با تکیه بر آنها در مقاطع ضرور براساس اتخاذ تصمیمات اصولی و منطقی نسبت به اعمال اصلاحات و تعدیلات لازم اقدام شود 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، توجه به وزن و اهمیت این مهم در سالهای آینده هم استمرار داشته و همواره مورد عنایت خاص شورایعالی صندوق قرار گیرد. امسال نیز به روال متداول هر ساله به منظور ارزیابی قدرت و توان مالی صندوق جهت انجام و ایفای تعهدات آتی و آتی، محاسبات و بررسیهای زیر معمول گردیده است:

**الف** - به طوری که در صورتهای مالی صندوق مشاهده می شود جمع دارائیهای صندوق در پایان سال ۱۳۸۲ بر مبنای ارزش دفتری بالغ بر ۸۷۵/۳ میلیارد ریال می باشد که در مقایسه با مبلغ ۷۳۴/۲ میلیارد ریال تعهدات آتی صندوق در مقطع زمانی مذکور، مبلغ ۱۴۱/۱ میلیارد ریال فزونی دارد. بنابراین صندوق در حال حاضر حتی بدون لحاظ داشتن ارزش افزوده 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 ۱۳۸۲ می باشد. هرچند این معنی و 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 ۱۳۸۲ 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 ۲۶۰/۲ میلیارد ریال و حداکثر ۶۰۰/۵ 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
۴۰۷/۲	۳۳۲/۸	۱۸ ✓	۲۵
۴۸۹/۹	۳۸۲/۲	۲۰ ✓	۲۵
۶۰۰/۵	۴۴۳/۲	۲۲ ✓	۲۵
۳۴۵/۳	۲۹۲/۶	۱۸ ✓	۲۷
۴۰۷/۸	۳۳۲/۵	۴۰ ✓	۲۷
۴۸۹/۶	۳۸۱/۲	۲۲ ✓	۲۷
۲۹۸/۲	۲۶۰/۲	۱۸ ✓	۲۹
۳۴۶/۳	۲۹۲/۸	۲۰ ✓	۲۹
۴۰۸/۳	۳۳۲/۲	۲۲ ✓	۲۹
۲۶۱/۶	۲۳۳/۶	۱۸ ✓	۳۱
۲۹۹/۴	۲۶۰/۶	۲۰ ✓	۳۱
۳۴۷/۳	۲۹۲/۹	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 ۱۳۸۲ بالغ بر ۹۲۰۸۵/۱ 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 به این مهم مبذول گردد.

شایان ذکر است امید زندگی جامعه کارکنان در ایران در عرض دو دهه گذشته حدود ۸ سال افزایش یافته است. بدین ترتیب اصولی و ضروری است مقاطع بازنشستگی قبل از موعد، زودرس و عادی متناسب با آنچه اشاره رفت تعدیل گردد در غیر این صورت 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 سالانه حقوق بازنشستگی و بالاخره میزان سوددهی و بازده سازی صندوق، مشکلات جدی مرتبط با 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 نرخ بازده مربوط به پذیرش سوابق قبل از عضویت اعضاء متناسب با نرخ سرمایه گذاری تعریف شده در محاسبات اکچوئری تعدیل شود.

۳- میبایستی نسبت به افزایش درصد پنالتی مربوط به بازنشستگی زودرس اقدام شود.

**(۲)** به موجب آنچه در بند(۱) اشاره رفت ذخیره لازم برای ایفای تعهدات مرتبط به گروه مستمری بگیران فعلی صندوق بشرح فوق تأمین می باشد ولی میبایستی تکافوی ذخایر صندوق با تعهدات آتی (با فرض مستمری بگیر شدن کل اعضاء در سالهای آتی و لحاظ داشتن مستمری بگیران فعلی) 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 متخذه و پیشنهادات ارائه شده مورد استفاده قرار می گیرد. بدین ترتیب با اعمال تغییرات در عوامل موثر از قبیل نرخ بازده 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 ازکارافتادگی 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 ارانه می گردد:

نرخ بازده ذخایر بازنشستگی	نرخ رشد حقوق سالانه شاغلین	نرخ افزایش حقوق سالانه مستمری بگیران	ارزش روز مانده (میلیارد ریال)	در سال
۲۷	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	(۴۹۳/۹)	۱۴۴۱
۲۷	۲۲-۲۲	۲۰-۲۰	(۵۶۹/۴)	۱۴۳۷
۲۷	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	(۹۰۴/۸)	۱۴۳۷
۲۹	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	(۱۶۳/۸)	۱۴۴۰
۲۹	۲۲-۲۲	۲۰-۲۰	(۱۸۰/۳)	۱۴۴۰
۲۹	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	(۳۸۹/۲)	۱۴۳۹
۳۱	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	۸۹/۴	۱۴۴۱
۳۱	۲۲-۲۲	۲۰-۲۰	۸۹/۱	۱۴۳۷
۳۱	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	(۹۷/۸)	۱۴۴۰

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 هفتم

گزارش حسابرس (بازرس)

و

صورت‌های مالی





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 ۱۳۸۲ و صورتهای درآمد و هزینه و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۱ 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، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی مزبور براساس حسابرسی انجام شده، و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات مقرر در اساسنامه صندوق، می باشد.

۲- حسابرسی این مؤسسه براساس 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 اظهارنظر 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 و شکوائیه صندوق نسبت به مالیاتهای مطالبه شده برای عملکرد سالهای ۱۳۷۴، ۱۳۷۵، ۱۳۷۷ و ۱۳۸۰ اعلام نگردیده، برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۸۱ ابلاغ نشده و از بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۸۲ نیز همانند سنوات قبل، ذخیره مشخصی بعنوان مالیات در حسابها منظور نگردیده است. همچنین براساس رویه صندوق بشرح یادداشت ۲-۵ صورتهای مالی هرگونه مبلغی از بابت مالیات سالهای مذکور و مالیاتهای قطعی سالهای ۱۳۷۶ و ۱۳۷۸ که تاکنون برگ های قطعی آن ابلاغ نشده، در هنگام قطعیت و پرداخت

از محل ذخیره احتیاطی تخصیصی، که جزو ارقام مشکله ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات بشرح جدول یادداشت ۱-۹ صورتهای مالی می باشد، تأمین می گردد. علیرغم وضعیت مزبور، بنظر این مؤسسه لازم بود، در رعایت مبانی اصولی و به روال معمول علاوه بر انعکاس مالیات پرداختی سال در صورت درآمد و هزینه، حداقل مجموع مبالغ مالیات پرداختی آتی برای عملکرد سنوات فوق، که میزان آن براساس محاسبات تقریبی بعمل آمده به حدود ۱۵ میلیارد ریال برآورد شده، از حساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات کسر و بعنوان ذخیره مالیات جزو ارقام بدهی های جاری در ترازنامه انعکاس می یافت.

۴- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند (۳)، صورتهای مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۲ و نتایج عملیات وجریان 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.

۵- سرمایه گذاری صندوق در سهام شرکت سیمان عمران انارک بشرح جدول یادداشت ۳-۴ صورتهای مالی معادل ۱۰٪ سرمایه آن شرکت می باشد. در این خصوص، از آنجائیکه شرکتهای کیش بتون جنوب، سرمایه گذاری آینده ساز کیش و مجتمع تفریحی سیاحتی امیر کبیر (هرسه از شرکتهای تابعه صندوق) در سال ۱۳۸۲ جمعاً در حدود ۹/۹۵ درصد دیگر از کل سهام شرکت سیمان عمران انارک را خریداری نموده اند، در اجرای قسمت اخیر ماده ۲۴ اساسنامه صندوق و به روال سالهای قبل، اتخاذ تصمیم شورایعالی محترم صندوق در این مورد ضروری بنظر می رسد.

۶- گزارش هیأت امنا به شورایعالی صندوق، مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و صحت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور، مربوط به سال ۱۳۸۲ 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 حسابرسی بهمن  
اصغر هندی

تاریخ: ۱۴ تیر ۱۳۸۳

**صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز**

**ترازنامه در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۲**

<u>۱۳۸۱/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۸۲/۱۲/۲۹</u>	<u>یادداشت</u>
ریال	ریال	
		<b>استفاده از منابع سرمایه ای:</b>
۱,۴۶۸,۱۹۷,۷۷۴	۱,۲۷۱,۹۹۲,۵۳۸	۳ دارائیهای ثابت
۶۷,۱۲۲,۷۵۰	۷۳,۶۲۲,۷۵۰	حق الامتیاز تلفن
<u>۴۰۳,۹۲۶,۷۲۸,۱۴۷</u>	<u>۶۴۵,۹۳۹,۵۵۳,۴۷۹</u>	۴ سرمایه گذاریها
<u>۴۰۵,۴۶۲,۰۴۸,۶۷۱</u>	<u>۶۴۷,۲۸۵,۱۶۸,۷۶۷</u>	
		<b>دارائیهای جاری:</b>
		حسابها و اسناد دریافتنی و پیش پرداختها
۳۵,۱۸۲,۶۲۰,۳۴۶	۴۵,۵۱۰,۹۲۸,۲۸۰	۵
۷۱,۳۴۸,۹۱۵,۳۹۵	۱۷۲,۴۱۸,۸۲۹,۸۱۴	۶ مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته
۷,۸۰۷,۶۸۱,۱۲۰	۱۰,۰۵۶,۱۸۱,۷۲۱	۷ موجودی نقد
<u>۱۱۴,۳۳۹,۲۱۶,۸۶۱</u>	<u>۲۲۷,۹۸۵,۹۳۹,۸۱۵</u>	
		<b>بدهیهای جاری:</b>
		حسابها و اسناد پرداختنی
۴۹,۸۸۸,۴۴۹,۲۱۰	۱۱۶,۹۳۵,۲۵۲,۶۸۰	۸
-	۱۹۰,۹۳۶,۸۵۴	۶ بدهی به شرکتهای تابعه و وابسته
<u>۴۹,۸۸۸,۴۴۹,۲۱۰</u>	<u>۱۱۷,۱۲۶,۱۸۹,۵۳۴</u>	
<u>۶۴,۳۵۰,۷۶۷,۶۵۱</u>	<u>۱۱۰,۸۵۹,۷۵۰,۲۸۱</u>	خالص دارائیهای جاری
<u>۴۶۹,۸۱۲,۸۱۶,۳۲۲</u>	<u>۷۵۸,۱۴۴,۹۱۹,۰۴۸</u>	
		<b>منابع سرمایه ای بکار رفته:</b>
		ذخائر بازنشستگی
۳۵۵,۹۰۵,۳۰۰,۸۲۳	۵۳۶,۱۴۶,۲۶۹,۴۰۷	۹
		ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات
۴۹,۶۲۹,۳۶۱,۴۷۴	۱۲۷,۵۳۵,۹۰۹,۴۶۹	۱۰ و ۹
۱۹,۷۶۴,۰۴۱,۹۷۴	۲۷,۰۶۸,۴۰۴,۲۰۷	۱۰ و ۹ وجوه معلق
<u>۴۲۵,۲۹۸,۷۰۴,۲۷۱</u>	<u>۶۹۰,۷۵۰,۵۸۳,۰۸۳</u>	
		<b>بدهیهای غیر جاری:</b>
		اسناد پرداختنی بلند مدت
۲,۳۱۰,۴۷۸,۷۴۹	-	
۳۹,۶۹۴,۷۷۳,۶۸۲	۶۳,۷۴۴,۹۷۰,۹۳۱	۱۱ وجوه بیمه بیکاری
۲,۶۰۸,۸۵۹,۶۲۰	۳,۶۴۹,۳۶۵,۰۳۴	۱۲ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<u>۴۴,۵۱۴,۱۱۲,۰۵۱</u>	<u>۶۷,۳۹۴,۳۳۵,۹۶۵</u>	
<u>۴۶۹,۸۱۲,۸۱۶,۳۲۲</u>	<u>۷۵۸,۱۴۴,۹۱۹,۰۴۸</u>	

**یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۲۱ مندرج در صفحات ۳ الی ۳۳ جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد**

**صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز**  
**صورت درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲**

<u>سال ۱۳۸۱</u> ریال	<u>سال ۱۳۸۲</u> ریال	<u>یادداشت</u>	<u>درآمدها</u>
۶۷,۸۷۴,۰۹۴	۱,۲۵۹,۵۹۶,۸۶۵		سود سپرده های بانکی
۱۰,۳۸۱,۶۳۹,۶۷۹	۷,۴۱۳,۳۱۷,۱۱۵	۱۵	درآمد حاصل از تسهیلات واگذار شده در چارچوب عقود اسلامی
۲۶,۸۷۴,۵۷۷,۱۱۳	۷۰,۶۵۳,۰۵۱,۷۷۶	۱۶	سود سهام
۴۷,۷۱۸,۲۸۷,۰۲۸	۱۱۴,۶۶۴,۹۸۹,۲۹۶	۱۷	سود ناشی از فروش سهام
۵,۶۸۰,۵۱۵,۸۴۱	۱۶,۳۰۰,۶۰۴,۱۳۰	۱۸	سایر درآمدها
<u>۹۰,۷۳۳,۸۹۳,۷۵۵</u>	<u>۲۱۰,۱۹۱,۵۵۹,۱۸۲</u>		
<b><u>هزینه ها:</u></b>			
(۵,۴۷۸,۷۴۰,۱۹۳)	(۷,۰۱۸,۷۶۹,۳۶۸)	۱۹	هزینه های عمومی و اداری
(۹۵,۱۴۳,۶۶۰)	(۱۳۵,۱۲۸,۱۵۷)		حق بیمه جمعی
<u>(۸۴۳,۴۶۰,۳۰۸)</u>	<u>(۱,۰۴۰,۵۰۵,۴۱۴)</u>	۱۲	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۸۴,۳۰۵,۵۴۹,۵۹۴	۲۰۱,۹۹۷,۱۵۶,۲۴۳		مازاد عملیاتی سال
(۵۶,۹۰۰,۵۵۱,۸۳۳)	(۹۷,۵۷۷,۶۹۸,۳۳۸)	۹	انتقال به حساب ذخائر بازنشستگی
(۲۰,۴۵۷,۵۳۴,۷۹۵)	(۹۰,۱۲۹,۶۳۳,۱۲۸)	۱۰ و ۹	انتقال به حساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات
(۴۳۱,۵۷۰,۷۱۷)	(۱,۱۵۳,۳۳۵,۳۷۶)	۱۰ و ۹	انتقال به حساب وجوه معلق
<u>(۶,۵۱۵,۸۹۳,۲۴۹)</u>	<u>(۱۳,۱۳۶,۴۹۹,۶۰۱)</u>	۱۱	انتقال به حساب وجوه بیمه بیکاری

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۲۱ مندرج در صفحات ۳ الی ۳۳ جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

<u>سال ۱۳۸۱</u>	<u>سال ۱۳۸۲</u>	<u>یادداشت</u>
ریال	ریال	
		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از
		فعالیت‌های عملیاتی
(۵۵,۹۶۳,۴۶۶,۷۸۶)	(۸۵,۱۷۰,۱۱۸,۴۱۷)	۲۰
		مالیات بر درآمد:
(۱,۱۳۰,۴۲۴,۹۳۸)	(۲,۳۸۰,۸۴۴,۶۱۰)	مالیات بر درآمد پرداختی
		سایر فعالیتها :
(۲۷۷,۳۱۷,۲۹۰)	(۸۹,۸۹۲,۸۰۰)	وجوه تحصیل داراییهای ثابت
۲۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۹۲,۰۰۰	وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت
-	(۶,۵۰۰,۰۰۰)	وجوه تحصیل حق الامتیاز تلفن
		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سایر
(۵۳,۳۱۷,۲۹۰)	(۸۶,۳۰۰,۸۰۰)	فعالیتها
		جریان خالص خروج وجه نقد قبل از
		فعالیت‌های تامین مالی
(۵۷,۱۴۷,۲۰۹,۰۱۴)	(۸۷,۶۳۷,۲۶۳,۸۲۷)	فعالیت‌های تأمین مالی:
۵۴,۰۸۲,۷۵۸,۹۵۶	۷۸,۹۷۲,۰۶۶,۷۸۰	خالص وجوه حاصل از افزایش ذخائر
۷,۶۹۱,۷۸۰,۷۹۴	۱۰,۹۱۳,۶۹۷,۶۴۸	خالص وجوه حاصل از افزایش بیمه بیکاری
		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از
۶۱,۷۷۴,۵۳۹,۷۵۰	۸۹,۸۸۵,۷۶۴,۴۲۸	فعالیت‌های تامین مالی
۴,۶۲۷,۳۳۰,۷۳۶	۲,۳۴۸,۵۰۰,۶۰۱	خالص افزایش وجه نقد
۳,۱۸۰,۳۵۰,۳۸۴	۷,۸۰۷,۶۸۱,۱۳۰	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۷,۸۰۷,۶۸۱,۱۳۰	۱۰,۰۵۶,۱۸۱,۷۲۱	مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۲۱ مندرج در صفحات ۳ الی ۳۳ جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد

**صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲**

**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 از ارزشهای جاری استفاده شده) تهیه شده، در تاریخ ۱۳۸۳/۴/۱۲ 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 وابسته به آن در تاریخ ۱۳۵۵/۱/۱۰ تشکیل و طی شماره ۱۸۸۰ مورخ ۱۳۵۶/۱۱/۲۰ در اداره ثبت شرکتهای مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است.

**۲- خلاصه اهم رویه 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٪	وساقل نقلیه
مستقیم	۱۰ ساله	اتاقیه 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 گذاریها:

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

۲-۲-۲- 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 گذاریها:

۲-۴-۱- سود سپرده های بانکی :

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

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

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

۲-۴-۳- سود سهام دریافتنی:

سود سهام دریافتنی به روش تعهدی و براساس مصوبه مجمع عمومی شرکتهای ذیربط در حسابهای درآمد منظور میگردد. این درآمد در مورد شرکتهای تابعه که مجمع عمومی آنها تا تاریخ تهیه صورتهای مالی صندوق تشکیل شده در حسابهای همان سال صندوق و درخصوص سایر سرمایه گذاریها در حسابهای سالی که مجمع عمومی آنها تشکیل میگردد، منعکس میشود.

۲-۴-۴- جریمه تخلف از شرط :

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

۵-۴-۲- حق ایجاد و عضویت دریافتی:

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

۵-۲- معافیت مالیاتی و پرداخت مالیات :

به موجب بند "ج" ماده ۱۳۹ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، از ابتدای سال ۱۳۸۱، کمکها و هدایای نقدی و غیرنقدی صندوقهای بازنشستگی و همچنین حق بیمه و حق بازنشستگی سهم کارکنان و کارفرما و جریمه های دریافتی مربوطه آنها از پرداخت مالیات معاف است. بعلاوه براساس اصلاحیه فوق و آییننامه اجرائی آن، نقل و انتقال قطعی املاک از جمله فعالیتهای اقتصادی مشمول مالیات اشخاص ماده ۱۳۹ و منجمله صندوقهای بازنشستگی تلقی نمیگردد. مضافا براساس مقررات مالیاتی، بخش عمده ای از درآمدهای صندوق برحسب مورد از مالیات معاف بوده (سود سپرده های بانکی، درآمد و سود کسب شده از منطقه آزاد کیش و ...) و یا به دلیل شمول به مالیات مقطوع در منبع (معاملات سهام، سود سهام و ...) مشمول مالیات دیگری نمیشود. با توجه به مراتب مذکور، مالیات عملکرد صندوق براساس سود مشمول مالیات ابرازی و تفاوت احتمالی پرداختی آن، بر مبنای سود مشمول مالیات قطعی آتی، در هنگام پرداخت از محل ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات تأمین میگردد.

ترازنامه

۳- دارائیهای ثابت

دارائیهای ثابت عبارتست از :

(مبالغ به میلیون ریال)			
وسائل نقلیه	اثاثه اداری	جمع	
۱,۰۴۵/۵	۱,۴۵۰/۱	۲,۴۹۵/۵	قیمت تمام شده
۰/۸	۸۹/-	۸۹/۸	در اول فروردین ماه ۱۳۸۲
(۱۳/۲)	-	(۱۳/۲)	افزایش طی دوره
۱,۰۳۳/۱	۱,۵۳۹/۱	۲,۵۷۲/۱	کاهش طی دوره
			در پایان اسفند ماه ۱۳۸۲
۴۵۴/۲	۵۷۳/۲	۱,۰۲۷/۴	ذخیره استهلاک
۱۴۸/۶	۱۳۱/۳	۲۷۹/۹	در اول فروردین ماه سال ۱۳۸۲
(۷/۱)	-	(۷/۱)	افزایش طی دوره
۵۹۵/۷	۷۰۴/۵	۱,۳۰۰/۲	کاهش طی دوره
۴۳۷/۳	۸۳۴/۶	۱,۲۷۱/۹	در پایان اسفند ماه سال ۱۳۸۲
			ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۲
۵۹۱/۲	۸۷۶/۹	۱,۴۶۸/۱	ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۱

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

میلیون ریال
۶۲/۶
۲۷/۲
<u>۸۹/۸</u>

خرید کامپیوتر و قطعات و تجهیزات جانبی  
اثاثیه اداری

۳-۲- کاهش وسایل نقلیه در سال جاری مربوط به یک دستگاه موتورسیکلت سرقتی در سال قبل بوده که مبلغ حدود ۱۰/۱ میلیون ریال از شرکت بیمه البرز دریافت شده است. ارزش دفتری موتورسیکلت مزبور معادل ۶/۱ میلیون ریال بوده و سود حاصله به مبلغ -/۴ میلیون ریال جزو اقلام سایر درآمدها (یادداشت ۱۸) انعکاس یافته است.

#### ۴- سرمایه گذاریها

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	یادداشت	سرمایه گذاریها عبارتند از :
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۲,۴۵۲/۸	۴۶,۰۰۹/۲	۴-۱	تسهیلات واگذار شده
۱۰۵,۱۰۲/۵	۲۱۱,۵۲۷/۴	۴-۲	سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱۰۰,۳۳۷/۵	۱۶۰,۰۷۲/۶	۴-۳	سهام سایر شرکتهای
۸,۵۴۲/۸	۲۰,۷۹۴/۹	۴-۴	سپرده بانکی وجوه اداره شده
۱۶۰/۸	۱,۱۴۴/۲		سپرده های بانکی
۱۳۷,۳۳۰/۳	۲۰۶,۳۹۱/۲	۴-۵	سایر سرمایه گذاریها
<u>۴۰۳,۹۲۶/۷</u>	<u>۶۴۵,۹۳۹/۵</u>		

۴-۱- تسهیلات واگذار شده عبارتند از :

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۹۳۹/۱	۶۱,۸۳۱/۸	تسهیلات واگذاری به اعضا
۶,۶۵۱/۴	۶,۸۴۸/۲	تسهیلات خریددین
۳,۱۲۱/۸	۲,۲۲۵/۷	تسهیلات واگذاری به اشخاص حقیقی و حقوقی
۹۰۱/۹	۱,۰۶۶/۵	تسهیلات قرض الحسنه
۸۶,۶۱۴/۲	۷۱,۹۷۲/۲	
(۳۴,۱۶۱/۴)	(۲۵,۹۶۳/-)	درآمد سالهای آینده
<u>۵۲,۴۵۲/۸</u>	<u>۴۶,۰۰۹/۲</u>	

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

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات خرید مسکن
۷۰,۵۳۳/۲	۵۷,۸۹۹/۷	تسهیلات تعمیرات مسکن
۲,۸۷۳/۱	۱,۹۰۶/-	تسهیلات ساخت مسکن
۲,۳۳۵/۱	۱,۸۱۷/-	تسهیلات جهت خرید سهام بساک
۱۹۷/۷	۲۰۹/۱	
<u>۷۵,۹۳۹/۱</u>	<u>۶۱,۸۳۱/۸</u>	

۴-۱-۲- در تداوم اقدامات سنوات قبل برای وصول مطالبات معوقه سنواتی از تعدادی اشخاص در رابطه با اصل و سود تسهیلات اعطائی، مذاکراتی به منظور حصول توافق جهت وصول آن کماکان در جریان میباشد و امید میرود که در سال ۱۳۸۳ قسمت عمده آن وصول گردد. با توجه به اینکه صندوق از بابت تسهیلات اعطائی مربوطه در سنوات قبل تضمینات کافی اخذ نموده، به نظر نمیرسد در این ارتباط تفاوت حائز اهمیتی نسبت به سوابق دفتری تحقق یابد.

۴-۲- سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس:

صورت ریز سرمایه گذاری شرکتهای پذیرفته شده در 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 بعنوان سرمایه گذاری بلند مدت در صورتهای مالی منعکس شده است. ضمناً اگر چه قیمت دفتری تعدادی از سرمایه گذاریهای فوق از ارزش معاملاتی آنها بیشتر است ولی از آنجائیکه کاهش ارزش مزبور عمدتاً موقتی بوده و دائمی نمیباشد لحاظ داشتن ذخیره کاهش ارزش برای اینگونه سرمایه گذاریها مورد نداشته است.

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس
			۸۲/۱۲/۲۹	۸۱/۱۲/۲۹	
<b>صنایع کانی غیرفلزی:</b>					
۱	صنعتی آبکینه	۱۲۸۰۸	۴۲۴/۶	۸۰/۸	۳۴/۹
۲	سیمان تهران	۱۰۵۲۰۹	۱۱۰۳/-	۱,۶۷۸/۳	۴,۴۶۷/۶
۳	سیمان فارس و خوزستان	۵۳۷۴۳۷	۲,۸۷۰/۷	۱۱,۱۹۹/-	۱۹,۵۱۲/۲
۴	سیمان بهبهان	۵۰۰۷۲	-	۲,۵۳۵/۲	۲,۹۱۸/۵
۵	سیمان بجنورد	۴۶۷۰۰	-	۱,۰۰۴/۹	۱,۱۶۹/۶
۶	پرمیت	۷۸۹۳۶	۱۷۹/۹	۱۷۹/۹	۸۵/۶
۷	کاشی الوند	-	۳۶۲/۵	-	-
۸	کاشی تکسرام	-	۴۷۸/۵	-	-
۹	چینی ایران	-	۲,۰۰۶/۲	-	-
۱۰	سیمان شاهرود	۴۳۵۰۰	-	۱,۳۴۲/۲	۲,۰۵۸/۹
۱۱	فراورده های نسوز آذر	۱۳۶۱۸۶	-	۴۴۸/۷	۳۵۷/۲
۱۲	کاشی و سرامیک سینا	-	۱,۳۶۳/۱	-	-
			۸,۷۸۸/۵	۱۸,۴۶۹/-	۳۰,۶۰۴/۵
<b>صنایع غذایی:</b>					
۱۳	بیسکویت گرجی	۹۳۹۹۰	۸۸۲/۲	۲۵۷/۶	۱۶۲/۵
۱۴	تولیدی مهرام	-	۱,۶۷۰/۲	-	-
۱۵	شیر باستوریزه پگاه اصفهان	۸۳۳۵۶	-	۴۵۰/-	۶۳۵/۴
			۲,۵۵۲/۴	۷۰۷/۶	۷۹۷/۹
<b>صنایع کانی های فلزی:</b>					
۱۶	معدنی چادرملو	۵۳۴۰۸۳	-	۳,۷۵۳/۵	۴,۸۲۸/۱
			-	۳,۷۵۳/۵	۴,۸۲۸/۱
<b>صنایع سرمایه گذاری و توسعه:</b>					
۱۷	سرمایه گذاری سپه	۳۳۸۶۶۰	۳۹۳/۵	۳۹۳/۵	۸۱۴/۲
۱۸	سرمایه گذاری ملت	۷۰۲۶۳	۹۸/۷	۱۰۱/۷	۱۳۹/۲
۱۹	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۲۶۲۵۰۰	-	۵۸۱/۲	۱,۷۶۳/۲
۲۰	سرمایه گذاری بانک ملی	۲۱۷۶۱۶۶	-	۸,۰۰۳/-	۱۸,۴۴۰/۸
۲۱	سرمایه گذاری پتروشیمی	۱۰۰۰۰	-	۲۵/۹	۲۷/۸
۲۲	سرمایه گذاری توسعه صنعتی	۴۸۴۱۱۰۷	۱,۰۲۷/۱	۶,۰۱۱/۵	۶,۵۱۱/۳
۲۳	سرمایه گذاری رنا	۲۴۶۵۲۹۰۱	۳۲,۳۷۱/-	۳۹,۷۳۷/۶	۱۳۲,۷۰۶/۶
۲۴	توسعه صنایع بهشهر	۲۴۷۸۷۷	-	۸۲۱/۷	۱,۷۵۹/۹
۲۵	سرمایه گذاری صنعت بیمه	۹۸۴۱۰۲	-	۱,۴۸۶/۳	۲,۳۷۹/۶
۲۶	سرمایه گذاری بوعلی	۲۵۰۰۰۰	-	۶۳۳/۹	۶۷۴/۸
۲۷	سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر	۴۵۰۰۰	-	۹۵/۲	۹۹/۲
۲۸	سرمایه گذاری ساختمان	۶۲۰۵۹۴	۴۷۶/۸	۵۶۹/۶	۲,۴۸۱/۸
۲۹	سرمایه گذاری صنعت و معدن	۲۴۰۸۲۶۴	-	۷,۸۱۲/۵	۱۱,۰۱۵/۴
۳۰	سرمایه گذاری ملی ایران	۲۵۷۵۶۹	۲۴۲/۶	۷۹۴/۵	۱,۳۴۱/۸

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس
			۸۲/۱۲/۲۹	۸۱/۱۲/۲۹	
۳۱	داروبخش	-	۲,۹۴۲/۵	-	-
			۳۷,۵۵۲/۲	۶۷,۰۶۸/۱	۱۸۰,۰۵۵/۶
	<b>صنایع شیمیایی:</b>				
۳۲	الیاف ایران	-	۲۶۱/۴	-	-
۳۳	شیمیایی فارس	۸۳۹۰۶	۳۴۶/۲	۳۴۶/۲	۲۵۸/۸
۳۴	کف	-	۲۹۶/۷	-	-
۳۵	داروسازی فارابی	-	۱,۸۰۸/-	-	-
۳۶	صنایع شیمیایی ایران	۴۰۴۱۹۶	۲,۴۰۷/۴	۴,۵۲۴/۹	۳,۰۶۱/۸
			۵,۱۱۹/۷	۴,۸۷۱/۱	۳,۳۲۰/۶
	<b>صنایع لاستیک، پلاستیک:</b>				
۳۷	پلاستیران	۳۲۴۷۸	۱۵/۶	۱۵/۶	۱۳۸/۵
۳۸	پلاستیک شاهین	۱۳۳۱۱۴	۲۲۴/-	۲۶۳/۷	۱۶۳/۹
۳۹	گاز و لوله	۱۰۰۰۰۸	۱۴۶/۸	۸۱۸/-	۲,۷۳۴/۹
			۳۸۶/۴	۱,۰۹۷/۳	۳,۰۳۷/۳
	<b>صنایع پتروشیمی:</b>				
۴۰	پتروشیمی خارک	-	۲,۴۱۲/۶	-	-
۴۱	پتروشیمی اراک	۷۶۸۳۳۳	-	۴,۶۷۶/۶	۵,۳۲۷/۶
۴۲	پتروشیمی آبادان	۲۷۴۲۵۷	-	۲,۵۷۱/۳	۲,۷۸۵/۱
۴۳	کوبین ایران	-	۲۴۸/۶	-	-
			۲,۶۶۱/۲	۷,۲۴۷/۹	۸,۱۱۲/۷
	<b>صنایع نساجی:</b>				
۴۴	چیت سازی بهشهر	۲۴۰۰۰	۱۹/۴	۱۹/۴	۳۱/۲
۴۵	نساجی مازندران	۲۵۵۰۷۲	۲۹۰/۶	۲۹۰/۶	۲۵۴/۵
			۳۱۰/-	۳۱۰/-	۲۸۵/۷
	<b>صنایع معدن و استخراج از معادن:</b>				
۴۶	درین کاشان	۴۰۹۶۹	۱۴۴/۲	۱۴۴/۲	۱۱۴/۷
			۱۴۴/۲	۱۴۴/۲	۱۱۴/۷
	<b>صنایع فلزات:</b>				
۴۷	اهنگری تراکتورسازی ایران	۳۴۷۱۱۷	۹۷۰/۱	۲,۳۱۱/۶	۲,۴۲۱/۱
۴۸	رینگ سازی شهید	۵۵۰۰۰	-	۸۳/۱	۸۸/۴
۴۹	صنایع مس شهید باهنر	-	۲۵۷/۱	-	-
۵۰	مهترکام پارس	۴۰۰۰۰	-	۲۴۲/۸	۲۳۸/۲
۵۱	لوله و ماشین سازی ایران	۱۲۸۵۰۸۸	۲,۱۷۵/۶	۲,۸۷۴/۶	۷,۰۶۰/۲
۵۲	سپتا	-	۴۹۴/۳	-	-
۵۳	نورد و لوله اهواز	-	۷۴/۲	-	-
			۳,۹۷۱/۳	۵,۵۱۲/۱	۹,۸۰۷/۹

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس
			۸۲/۱۲/۲۹	۸۱/۱۲/۲۹	
<b>صنایع خودرو و وسائط نقلیه:</b>					
۵۴	ایران خودرو	۲۹۶۶۰۳۱	۸,۷۳۲/۳	۸,۰۴۴/۵	۱۸,۰۷۲/۱
۵۵	ماشین الات تراکتورسازی	۳۰۰۰۰	۳۱/۹	-	۹۴/۳
۵۶	گروه بهمن	۱۸۵۱۸۴	۱,۳۳۳/-	-	۱,۰۷۹/۴
۵۷	پارس خودرو	۴۱۶۳۷۹۰	۳۱,۰۶۱/۴	۲۶/۶	۱۵,۸۱۸/۱
۵۸	تولیدی قطعات اتومبیل	-	-	۳۶۳/۸	-
۵۹	زامیاد	۱۴۲۷۵۸	۹۲۲/۶	۹۴۹/۵	۲,۳۴۶/۶
۶۰	ماشین سازی نیرو محرکه	۷۲۰۶۳۴	۱,۳۱۰/۸	۱,۶۶۷/۳	۱,۴۵۵/۶
۶۱	سایپا	۲۴۰۴۶۴۸	۱۲,۳۹۸/۹	۲,۴۰۲/۵	۳۹,۷۰۵/۶
۶۲	ریخته گری تراکتورسازی ایران	۲۶۹۹۳۳	۱,۳۱۵/۷	۶۵۲/۲	۱,۰۳۰/۱
۶۳	سایپا دیزل	۳۵۸۷۳۸	۳,۴۳۱/۷	-	۴,۲۷۱/۵
			۵۰,۵۲۸/۳	۱۴,۱۰۶/۴	۸۳,۸۷۳/۳
<b>صنایع تجهیزات و ماشین الات:</b>					
۶۴	ارج	۹۴۵۴۰	۲۰۳/۳	۲۰۳/۳	۱۸۵/۷
۶۵	تراکتورسازی ایران	۱۸۶۵۵۹۷	۱۰,۴۸۸/۴	۲,۰۸۶/۹	۲۵,۳۹۶/۴
			۱۰,۶۹۱/۷	۲,۲۹۰/۲	۲۵,۵۸۲/۱
<b>صنایع وسایل برقی:</b>					
۶۶	پارس سوئیچ	۱۰۲۰۰۰	۴۹۴/۷	-	۴۸۳/۸
			۴۹۴/۷	-	۴۸۳/۸
<b>صنایع رادیو و تلویزیون و وسایل ارتباطی:</b>					
۶۷	صنایع مخابراتی راه دور ایران	-	-	۲,۱۱۰/-	-
۶۸	پارس الکتریک	۱۷۰۳۱۵	۴۷۷/۹	۴۷۷/۹	۲۲۶/۹
			۴۷۷/۹	۲,۵۸۷/۹	۲۲۶/۹
<b>ساختمان:</b>					
۶۹	صدرا	۴۰۳۳۵۶۹۲	۳۴,۰۸۸/-	۱۸,۳۵۴/۱	۸۷۵,۱۶۳/۵
			۳۴,۰۸۸/-	۱۸,۳۵۴/۱	۸۷۵,۱۶۳/۵
<b>فراورده های کاغذی:</b>					
۷۰	کارتن مشهد	۱۲۰۴۷۲	۱,۱۶۶/-	۲,۱۹۱/۹	۵۵۷/۱
۷۱	کاغذسازی کاوه	-	-	۲۸۰/۷	-
			۱,۱۶۶/-	۲,۴۷۲/۶	۵۵۷/۱
۷۲	نفت بهران	۹۱۴۰۳	۴,۸۶۷/-	۳,۸۰۵/۳	۴,۳۵۸/۳
۷۳	تجهیز نیروی زنکان	۶۰۰۰	۲۳/-	-	۲۲/۸
			۴,۸۹۰/-	۳,۸۰۵/۳	۴,۳۸۱/۱
			۲۱۱,۵۲۷/۴	۱۰۵,۱۰۲/۴	۱,۲۳۱,۲۳۲/۸

جمع ارزش کل سهام پذیرفته شده در بورس

۳-۴- سرمایه گذاری در سایر شرکتها بشرح ذیل میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت
				۸۲/۱۲/۲۹	۸۱/۱۲/۲۹	
<b>شرکتهای تابعه:</b>						
۱	مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر	۲۷۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۲,۷۰۰/-	۲,۷۰۰/-	۹۹/-
۲	سرمایه گذاری آینده ساز کیش	۹۹۹۹۸۰	۱۰۰۰	۹۹۹/۹	۹۹۹/۹	۹۹/۹۹
۳	ترنج	۲۴۱۰۲۹۱	۱۰۰۰	۴,۰۰۲/۱	۴,۰۰۲/۱	۸۰/۳
۴	مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز	۴۵۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۴,۵۰۹/۸	۱۰,۴۵۹/۸	۹۰/-
۵	بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش "بساک"	۳۸۷۷۰۳۰۵	۱۰۰۰	۶۱,۲۴۹/۷	۴۷,۰۸۹/۸	۵۱/۶۹
۶	مهندسی بازرگانی بیج و مهره های صنعتی ایران	۸۳۷۶۴	۱۰۰۰۰	۱,۴۱۶/۶	۷۱۸/۶	۵۳/۵۹
۷	کیش بتون جنوب	۴۹۰۰۰	۱۰۰۰	۴۹/-	۴۹/-	۴۹/-
				۸۴,۹۲۷/۱	۶۶,۰۱۹/۲	
<b>شرکتهای وابسته:</b>						
۸	بازرگانی ایدرو	۶۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۲,۰۵۳/۸	۲,۰۵۳/۸	۲۰
۹	پتروپارس ایران	-	۱۰۰۰۰	۳۰۰/-	۳۰۰/-	-
۱۰	بیمه پارسیان	۱۴۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰	۱۴,۰۰۰/-	۱۴,۰۰۰/-	۸/۷۵
۱۱	تجارت الکترونیک ایرانیان	۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰	۰/۳	۰/۳	۲۰
۱۲	آینده گستر	۵۸۷۸۴۲۷	۱۰۰۰	۹۴۱/۱	۹۴۱/۱	۳۷/۵۶
۱۳	ساتک	۲۴۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۳,۴۰۰/-	۳,۴۰۰/-	۳۴
۱۴	سرمایه گذاری ایدروکیش	۶۰۰۰۰۰	۱۰۰۰	۲۱۰/-	۲۱۰/-	۲۰
۱۵	سیمان انارک	۴۳۲۰۰۰۰	۱۰۰۰	۹۴۵/-	۹۴۵/-	۱۰
۱۶	آینده اندیش	۵۰۰۰	۱۰۰۰	۵/-	۵/-	۱۰
۱۷	صنایع فراساحل	۱۴۲۵	۵۰۰۰۰۰	۳,۱۲۵/-	۳,۱۲۵/-	۱۰
۱۸	گروه سرمایه گذاران کیش	۶۳	۱۰۰۰۰۰۰	۲۲۰/۵	۲۲۰/۵	۶/۳
۱۹	گسترش زیست فن آوری (بیدکو)	۴۲۰۰۰۰	۱۰۰۰	۲/۱	۲/۱	۲۱
۲۰	گسترش مواد پیشرفته	۴۹۵۶۰۰	۱۰۰۰	۲/۱	۲/۱	۲۱
۲۱	پارمیدا	۳۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۵۹۵/-	۵۹۵/-	۱۰
				۵۹,۳۷۹/۸	۲۵,۷۰۹/۸	
<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	خدمات مالی و مشاوره ای	۲۰۰۰	۱۰۰۰	۱/-	۱/-	۱۰
۲۵	سرمایه گذاری شهرستان نائین	۲۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰	۲,۴۰۰/-	۲,۴۰۰/-	۱۰
۲۶	صانفایر	-	۱۰۰۰۰	۷۸۰/-	۷۸۰/-	-
۲۷	شرکت بین المللی ساروج بوشهر (سهامی عام)	۲۹۲۵۰۰۰	۱۰۰۰	۸۳۷/۵	۸۳۷/۵	۵/۷۸
۲۸	بانک پارسیان	۴۹۵۰۰۰۰	۱۰۰۰	۴,۵۰۰/-	۴,۵۰۰/-	۱/۴۵
۲۹	شاهد سپند	۷۸۶۷	۱۰۰۰	۴/۵	۴/۵	۰/۰۵
				۱۱,۸۲۱/۲	۸,۵۷۴/-	
	جمع			۱۵۶,۱۲۸/۱	۱۰۰,۳۹۳/-	



(مبالغ به میلیون ریال)

درصد مالکیت	مبلغ سرمایه گذاری		ارزش اسمی ریال	تعداد سهام در پایان سال	نام شرکت	ردیف
	۸۲/۱۲/۲۹	۸۱/۱۲/۲۹				
۸۲/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	۸۱/۱۲/۲۹				
-	۴,۰۰۰/- (۵۵/۵)	- (۵۵/۵)			پیش پرداخت وجوه افزایش سرمایه در شرکت بین المللی ساروج پوشهر ذخیره کاهش ارزش سهام	
	<u>۱۶۰,۰۷۲/۶</u>	<u>۱۰۰,۳۳۷/۵</u>			خالص سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها	

۱-۳-۴- در سال ۱۳۸۰ تعداد ۴۵۰۰۰۰ حق تقدم سهام شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز به مبلغ ۱۰۴۵۹/۷ میلیون ریال از سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران خریداری گردیده است ، از مبلغ مزبور ، مبلغ ۸,۲۴۹/۲ میلیون ریال آن تا پایان سال ۱۳۸۲ پرداخت گردیده و از مابقی بهای آن به مبلغ ۲,۲۱۰/۵ میلیون ریال (وجه چهار فقره سفته به سررسید ۱۳۸۳/۳/۱۵ لغایت ۱۳۸۳/۱۲/۱۵) تحت عنوان اسناد پرداختنی کوتاه مدت جزو سرفصل حسابها و اسناد پرداختنی در ترازنامه منعکس گردیده است. افزایش مبلغ -/۴,۰۵۰ میلیون ریال در میزان سرمایه گذاری در شرکت فوق به استناد افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۵۰ میلیون ریال به ۵۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات سهامداران میباشد.

۲-۳-۴- افزایش ۳,۳۷۵ میلیون ریال شامل پرداخت ۶۵٪ سرمایه تعهدشده صندوق در شرکت سیمان عمران انارک به مبلغ ۱,۷۵۵ میلیون ریال و ۱,۶۲۰ میلیون ریال پرداختی بابت افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۲۷,۰۰۰ میلیون ریال به ۴۳,۲۰۰ میلیون ریال میباشد.

۳-۳-۴- بر اساس تصمیم مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۲/۹/۲۰ شرکت مهندسی و بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران ، مقرر گردیده که سرمایه شرکت از مبلغ ۲۶۰/۵ میلیون ریال به ۱,۵۶۳ میلیون ریال افزایش یابد. در این ارتباط سهم صندوق از این افزایش سرمایه مبلغ ۶۹۸ میلیون ریال میباشد.

۴-۳-۴- افزایش مبلغ ۴۱۷/۹ میلیون ریال در میزان سرمایه گذاری در شرکت زیست فناوری (بیدکو) از بابت افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۱۰ میلیون ریال به مبلغ ۲,۰۰۰ میلیون ریال میباشد.

۵-۳-۴- افزایش ۴۹۳/۵ میلیون ریال در میزان سرمایه گذاری در شرکت گسترش مواد پیشرفته بابت افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۱۰ میلیون ریال به ۲,۳۶۰ میلیون ریال میباشد.

۶-۳-۴- در طی سال جاری تعداد ۲,۱۷۵,۰۰۰ سهم از حق تقدم سهام شرکت بین المللی ساروج از قرار هر سهم ۱,۸۵۰ ریال جمعاً به بهای ۴,۰۲۳/۷۵ میلیون ریال خریداری گردیده است. سرمایه شرکت از مبلغ ۹,۷۵۰ میلیون ریال به مبلغ ۵,۰۶۳,۳۹/۶ میلیون ریال افزایش یافته و مبلغ اخیرالذکر به مبلغ ۲,۵۳,۱۹۸/۲ میلیون ریال در شرف افزایش میباشد. مبلغ -/۴ میلیارد ریال از بابت افزایش سرمایه مذکور در سال ۱۳۸۲ و بعنوان پیش پرداخت وجوه افزایش سرمایه در جدول شماره ۳-۴ منعکس یافته است و مابقی به مبلغ ۷/۷ میلیون ریال در سال ۱۳۸۳ پرداخت شده است.

۷-۳-۴- در طی سال جاری براساس قرارداد مورخ ۱۳۸۱/۱۲/۲۶ تعداد ۲۰۰,۰۰۰ سهم از سهام شرکت بازرگانی ایدرو (سهامی خاص) به مبلغ ۷,۹۳۰ میلیون ریال از شرکت سرمایه گذاری رنا

خریداری گردیده است. سرمایه شرکت از مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است و سهم صندوق مبلغ ۲ میلیارد ریال از محل مطالبات تأمین شده است.

۸-۳-۴- افزایش مبلغ ۹,۹۹۹/۸ میلیون ریال در میزان سرمایه گذاری در شرکت تجارت الکترونیک ایرانیان از بابت افزایش سرمایه شرکت از مبلغ یک میلیون ریال به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال میباشد.

۹-۳-۴- افزایش مبلغ ۴,۰۰۰ میلیون ریال در میزان سرمایه گذاری در شرکت صنایع فراساحل در ارتباط با افزایش سرمایه از مبلغ ۳۱/۲۵ میلیارد ریال به ۷۱/۲۵ میلیارد ریال میباشد.

۱۰-۳-۴- افزایش بهای تمام شده سرمایه گذاری در شرکت آینده گستر نسبت به سال قبل عمدتاً ناشی از افزایش سرمایه در شرکت مزبور میباشد. گردش خلاصه وضعیت سهام شرکت آینده گستر، بشرح زیر است:

تعداد سهام	میلیون ریال	
۹۴۱۱۰۰	۹۴۱/۱	مانده اول سال
۴۷۳۲۷۴۳	۴,۷۳۲/۸	افزایش سرمایه طی دو مرحله
۱۱۲۵۵۸۴	۱,۵۰۸/۸	خرید حق تقدم سایرین
(۹۲۰,۰۰۰)	(۹۸۷/۳)	فروش حق تقدم
<u>۵۸۷۸۴۲۷</u>	<u>۶,۱۹۵/۴</u>	

۱۱-۳-۴- بانک پارسیان غیردولتی شرکت سهامی عام در شهریور ۱۳۸۰ تأسیس شده و مانده سرمایه گذاری مزبور مربوط به بهای اسمی تعداد ۴,۵۰۰,۰۰۰ سهم خریداری در تاریخ تأسیس بانک بوده است. سرمایه بانک در سال جاری از مبلغ ۳۱۰ میلیارد ریال به ۳۴۱ میلیارد ریال (منقسم به ۳۴۱ میلیون سهم یکهزار ریالی با نام تمام پرداخت شده) از محل سود انباشته افزایش یافته است. در این ارتباط سهم صندوق از این افزایش سرمایه به میزان ۴۵۰,۰۰۰ سهم بوده که به تعداد سهام سرمایه گذاری مزبور اضافه شده است.

#### ۴-۴- سپرده بانکی وجوه اداره شده :

براساس قرارداد منعقد شده در تاریخ ۱۳۸۱/۷/۱ فیما بین بانک پارسیان و صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز مقرر شده که مبالغی حداکثر به میزان ۸۰ میلیارد ریال به تدریج در بانک سپرده شود تا در چارچوب قرارداد تسهیلات اعتباری موضوع قانون عملیات بانکی بدون ربا و مقررات سپرده وجوه اداره شده به مصرف اعطای تسهیلات به متقاضیانی که از طرف صندوق معرفی میگردند برسد. در این خصوص تا پایان سال ۱۳۸۲ سپرده وجوه اداره شده به مبلغ ۲۰,۷۹۴/۹ میلیون ریال بالغ گردیده است. توضیح اینکه سود حاصل از سپرده بانکی وجوه اداره شده پس از کسر کارمزد متعلق به بانک بالغ بر حدود ۱,۰۳۴/۵ میلیون ریال میباشد.

۴-۵- سایر سرمایه گذارها از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	زمین و ساختمان
۱۳۶,۶۵۴/۸	۲۰۵,۷۱۵/۸	کالای تجاری
۶۷۵/۴	۶۷۵/۴	
<u>۱۳۷,۳۳۰/۲</u>	<u>۲۰۶,۳۹۱/۲</u>	

۴-۵-۱- سرمایه گذاری در زمین و ساختمان از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	دارائی های در جریان تکمیل:
۱۲,۹۹۳/۹	۴۷,۳۸۶/۷	پروژه شمال (ایزده)
۵,۵۹۳/۴	۵,۷۳۰/۱	پروژه اروند کنار
۴,۸۹۱/۴	۱۸,۴۲۰/۸	پروژه ولنجک
-	۵,۵۰۰/۴	ساختمان اداری سفین کیش
-	۱۵,۷۲۴/۹	پروژه هتل آپارتمان کنار (عسلویه)
<u>۲۳,۴۷۸/۷</u>	<u>۹۲,۷۶۲/۹</u>	
۱۹,۲۲۶/۲	۴۱,۶۴۳/۷	پیش پرداخت سرمایه ای :
۴,۶۹۸/۶	۴,۶۹۸/۶	طرح هتل امیرکبیر اراک
۱۲,۴۶۲/۳	-	طرح مجتمع بازیهای تفریحی
۳۶۴/۹	-	پروژه شمال (ایزده)
-	۶,۸۷۷/۵	پروژه ولنجک
<u>۳۶,۷۵۲/-</u>	<u>۵۳,۲۱۹/۸</u>	کارخانه تولید سازه های فولادی سبک
۲,۷۷۰/۶	۲,۸۰۲/۸	سایر دارائی ها :
۵۶۰/۲	-	ملک اداری خیابان ویلا
۳۹۷/-	۳۹۷/۲	ملک خیابان بخارست
۲,۱۱۸/۱	۲,۱۱۸/۱	ملک خیابان دولت
۲۴۱/۷	-	چهار واحد اداری واقع در خیابان شهید عاطفی
۳۵۹/۸	۳۵۹/۸	یک واحد آپارتمان واقع در خیابان تیغستان الهیه
۹۷۸/۶	۱,۰۰۲/۹	دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و پنج واحد پارکینگ در مجتمع ولیعصر
۹۷۳/۵	۹۷۳/۵	شانزده واحد آپارتمان واقع در سراسیاب کرج
۳,۸۶۷/۱	۳,۸۶۷/۱	ده واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهریار کیش
۳,۷۱۸/۹	۳,۷۱۸/۹	پنج واحد غرفه در بازار بین المللی ونوس کیش
		پنج قطعه زمین جمعا" به مساحت ۱۶۴۸۴/۸ متر مربع در لواسانات کوچک (گلندوی)

۶۵۲/۷	-	سه واحد آپارتمان واقع در خیابان شیبانی جمال زاده
۱۷,۵۰۷/۳	۱۷,۹۸۲/۵	فروشگاه شمس تبریزی کیش
۲۳,۹۳۷/-	۲۶,۵۱۰/۳	مجموعه لوتوس در جزیره کیش (VIP سابق)
۵۸,۰۸۲/۵	۵۹,۷۳۳/۱	
<u>۱۳۶,۶۵۴/۸</u>	<u>۲۰۵,۷۱۵/۷</u>	

۴-۵-۱-۱- مبلغ حدود ۲۱,۹۳۰/۵ میلیون ریال اضافات پروژه شمال در ارتباط با مخارج عملیات اجرایی ساخت مجتمع ساحلی آینده ساز (مشمول 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 حدود سی و سه هزار متر مربع) در زمینی به مساحت ۴۵ هزار متر مربع واقع در شهرستان نور - ایزده میباشد.

۴-۵-۱-۲- افزایش مبلغ ۱۳۶/۷ میلیون ریال مربوط به پروژه ارونکنار بابت تکمیل پروژه مزبور بوده است.

۴-۵-۱-۳- مبلغ ۱۳,۱۶۴/۵ میلیون ریال اضافات پروژه ولنجک مربوط به اجرای عملیات ساختمانی به متراژ حدود ۹ هزار مترمربع در زمینی به متراژ حدود ۲۰۰۰ مترمربع میباشد.

۴-۵-۱-۴- مبلغ ۵,۵۲۰ میلیون ریال پرداختی صندوق در رابطه با پروژه ساختمان اداری سفین کیش میباشد. توضیح اینکه ۳۰٪ پروژه فوق متعلق به صندوق میباشد.

۴-۵-۱-۵- براساس یک فقره قرارداد منعقد در سال ۱۳۸۲ بین صندوق آینده ساز و شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز جهت ساخت ۱۸۰ واحد هتل آپارتمان با زیربنای کل حدود ۱۴,۸۵۰ مترمربع در زمینی به مساحت ۱۳,۶۵۲ مترمربع در مدت زمان حدود ۱/۵ سال و مبلغ حدود ۳۷,۸۵۲ میلیون ریال توافق شده است. سهم الشرکه صندوق ۶۵٪ و شرکت نواحی مسکن ۳۵٪ در نظر گرفته شده است و تقسیم مال الشرکه و منافع حاصله بین شرکاء به نسبت مذکور انجام خواهد شد. در همین راستا شرکت نواحی مسکن بعنوان مجری ساخت هتل آپارتمان انتخاب شده و به میزان ۱۵٪ نسبت به کل هزینه های اجرایی حق الزحمه دریافت خواهد نمود. با توجه به مطالب مطروحه فوق سهم صندوق آینده ساز تا پایان سال ۱۳۸۲ بالغ بر ۱۵,۷۲۴/۹ میلیون ریال بوده که به شرکت نواحی مسکن آینده ساز پرداخت گردیده است.

۴-۵-۱-۶- مبلغ حدود ۲۲,۴۱۷/۱ میلیون ریال اضافات مربوط به پرداختهای انجام شده در وجه مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر جهت ساخت و اجرای طرح هتل امیرکبیر میباشد. مبلغ فوق و همچنین مبلغ ۴,۶۹۸/۶ میلیون ریال تحت عنوان طرح مجتمع بازیهای تفریحی با توجه به اینکه نهایتاً به سرمایه گذاری تبدیل خواهد شد، در قسمت سرمایه گذاریها طبقه بندی گردیده است.

۴-۵-۱-۷- مبلغ ۲,۵۷۳/۳ میلیون ریال اضافات مجموعه لوتوس در جزیره کیش (VIP سابق) مربوط به نگهداری، دیوارکشی و تکمیل ابنیه های موجود میباشد.

۴-۵-۱-۸- مبلغ ۶,۸۷۷/۵ میلیون ریال پرداختی در وجه شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز بابت مشارکت شرکت مزبور با یک شرکت کانادائی به منظور تأسیس و ایجاد شرکتی به نسبت ۵۱٪ و ۴۹٪ جهت تولید واحدهای مسکونی با سازه های سبک فولادی میباشد.

۴-۵-۱-۹- اطلاعات مربوط به مبلغ حدود ۲۷,۱۰۲/۳ میلیون ریال کاهش در سرمایه گذاری زمین و ساختمان بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)			
سود	بهای تمام شده	بهای فروش	تعداد واحد
۴,۴۳۳/-	۵۶۷/-	۵,۰۰۰/-	۱
۱۷۴/۳	۱,۴۴۵/۷	۱,۶۲۰/-	۳
۱,۳۳۸/۲	۲۵۱/۸	۱,۵۹۰	۱
۳,۹۰۵/۲	۲۴,۸۳۷/۸	۲۸,۷۴۳/-	۱۵۴
۹,۸۵۰/۷	۲۷,۱۰۲/۳	۳۶,۹۵۳/-	
(۹۷/۵)			
۹,۷۵۳/۲			

ملک بخارست  
آپارتمانهای واقع در خیابان شیبانی جمال زاده  
آپارتمان واقع در خیابان تیغستان الهیه  
مهستان کیش  
هزینه های فروش و نقل و انتقال

مبلغ حدود ۹,۷۵۳/۲ میلیون ریال درآمد حاصل از فروش آپارتمانهای مذکور جزو اقلام سایر درآمدها (یادداشت ۱۸) انعکاس یافته است.

۴-۵-۲- کالای تجاری از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱/۹	۹۱/۹	قالی و قالیچه
۵۸۳/۵	۵۸۳/۵	وسائل نقلیه سنگین
۶۷۵/۴	۶۷۵/۴	

۴-۵-۲-۱- وسائل نقلیه سنگین مربوط به دو دستگاه کمپرسی بنز ۱۹۲۴ و یکدستگاه بنز خاور ۸۰۸ میباشد که در اجاره شرکت کیش بتون جنوب از قرار سالانه ۱۵۰ میلیون ریال قرارداد شده است.

## ۵- حسابها و اسناد دریافتنی و پیش پرداختها

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

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۴۷۶/۸	۱۷,۸۵۳/-	حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده به صندوق
۵,۳۷۵/۶	۵,۳۸۵/۳	پیش پرداخت مالیات
۲,۴۱۰/۹	۳,۵۰۷/۴	سود سهام دریافتنی
۲,۹۰۷/۱	۳,۹۵۳/۷	شرکت راه و ساختمانی چایلاق
۳,۹۱۶/۴	۷,۲۱۷/۶	بدهی اعضاء مربوط به سوابق قبل از عضویت
-	۲,۱۳۴/۳	بانک پارسیان
۹۳۸/۵	۷۴۰/۳	شرکت کارگزاری آتیه-مانده حساب فیما بین بابت خرید و فروش سهام
۳۰۰/-	۳۰۰/-	وزارت امور اقتصادی و دارائی-پیش پرداخت مالیات عملکرد سال ۱۳۷۷
۵,۳۹۶/۵	-	شرکت گروه سرمایه گذاری رنا
۲,۹۹۹/۸	-	شرکت تجارت الکترونیک ایرانیان
۲,۴۶۱/-	۴,۴۱۹/۳	سایر اقلام
<u>۳۵,۱۸۲/۶</u>	<u>۴۵,۵۱۰/۹</u>	

۵-۱- حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده به صندوق به مبلغ -/۱۷,۸۵۳ میلیون ریال عمدتاً "مربوط به کسور بازنشستگی اسفند ماه شرکتهای میباشند که تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی مبلغ ۱۱,۵۳۴/۵ میلیون ریال از مطالبات مذکور وصول شده است .

۵-۲- مبلغ ۳,۹۵۳/۷ میلیون ریال مانده بدهی شرکت راه و ساختمانی چایلاق در ارتباط با اجاره معوقه هتل آنا واقع در جزیره کیش و جرایم متعلقه میباشند . لازم به توضیح است که اقدامات لازم در خصوص وصول مطالبات از شرکت مذکور در تاریخ تهیه این صورتهای مالی در جریان میباشند.

## ۶- مطالبات از/بدهی به 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 :

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	بدهی	
طلب	طلب		
-	۴,۰۱۰/-	-	مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر
۱۴,۲۰۶/۶	۲۸,۸۹۱/۹	-	شرکت کیش بتون جنوب
۶,۵۶۲/-	۲۷,۷۳۱/۲	-	شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک)
۴۳۵/۳	۳۷۵/۳	-	شرکت فراساحل
۲۷۹/۲	۲۷۹/۲	-	شرکت پارمیدا
-	-	(۱۹۰/۹)	شرکت آینده اندیش
۶۱۸/۵	۳۰۰/۷	-	شرکت مهندسی پیچ و مهره های صنعتی ایران
۴۳۷/۱	۱۰۴/۴	-	شرکت آینده گستر
۳۴,۱۴۲/۹	۸۷,۰۶۱/۳	-	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش
۱۳,۵۸۴/۵	۱۸,۵۴۶/۸	-	شرکت ترنج
۹۸۲/۸	۵,۱۱۸/-	-	شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز
<u>۷۱,۲۴۸/۹</u>	<u>۱۷۲,۴۱۸/۸</u>	<u>(۱۹۰/۹)</u>	

۶-۱- مبالغ پرداختی در وجه شرکت کیش بتون جنوب عمدتا در جهت خرید زمین و ماشین الات ، بیمه و تعمیرات اساسی بارج و یدک کتس لادن متعلق به شرکت مذکور و بالاخره تأمین سرمایه در گردش شرکت بوده است.

۶-۲- طلب صندوق از شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش "بساک" عمدتا ناشی از فروش ۱۵۴ واحد مسکونی پروژه مهستان کیش به سازمان عمران کیش میباشد.

۶-۳- طلب صندوق از شرکتهای صنایع فراساحل ، پارمیدا ، آینده گستر ، مهندسی بازرگانی پنج و مهره های صنعتی ایران و مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز عمدتا مربوط به سود عملکرد میباشد.

۶-۴- 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.

۶-۵- مبلغ پرداختی در وجه شرکت ترنج در جهت تسویه دیون معوقه شرکت و تأمین سرمایه در گردش جهت اتباع پرتقال برای تولید کنسانتره بوده است.



## ۷- موجودی نقد

موجودی نقد از اقلام زیر تشکیل گردیده است :

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۸۰۷/۶	۱۰,۰۵۶/۲	موجودی حسابجاری نزد بانکها
<u>۷,۸۰۷/۶</u>	<u>۱۰,۰۵۶/۲</u>	

موجودی نقد نزد بانکها شامل ۹ فقره حساب جاری نزد بانک ملت شعب دیزل آباد تبریز ، شریعتی اراک، 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:

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۷/۵	۴۶۵/۵	شرکت مگاموتور
۹۹۰/۲	۱,۰۰۳/-	ودیعه تسهیلات مسکن
۳۲۵/۱	۴۰۸/۱	مانده ذخیره اعضاء مستعفی
۶۱۲/۸	۹۰۶/۶	پس انداز کارکنان
-	۵,۰۰۰/-	سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران (علی الحساب کسور)
۴۲,۹۴۱/۷	-	شرکت بازرگانی ایدرو
۱,۰۴۳/۲	۱,۰۴۳/۲	حساب موقت
۳۵۱/۴	۱,۸۵۱/-	پس انداز کارکنان سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران
-	۱۰۲,۳۴۰/۳	سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران (یادداشت ۵-۸)
۸۷۰/۵	۱,۷۰۷/-	سایر
<u>۴۷,۵۷۱/۴</u>	<u>۱۱۴,۷۲۴/۷</u>	
		اسناد پرداختنی :
۲,۲۱۰/۵	۲,۲۱۰/۵	سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران - (یادداشت ۱-۳-۴)
۱۰۶/۵	-	گروه سرمایه گذاران کیش
<u>۲,۳۱۷/-</u>	<u>۲,۲۱۰/۵</u>	
<u>۴۹,۸۸۸/۴</u>	<u>۱۱۶,۹۳۵/۲</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 شده 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 کالا 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. توضیح اینکه مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال از ۴۳/۶ میلیارد ریال فوق مربوط به سود مضاربه در سال جاری بوده که از سود حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (یادداشت ۱۷) کسر گردیده است.

۸-۳- طبق قرارداد فیما بین صندوق و سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران مبلغ مربوط به پس انداز کارکنان سازمان مذکور جهت اداره اقتصادی و سرمایه گذاری در اختیار صندوق قرار گرفته است تا نسبت به اداره و مدیریت آن بر اساس نظر هیأت امناء صندوق پس انداز مستخدمین سازمان گسترش اقدام نماید.

۸-۴- مبلغ ۱۰۴۳/۲ میلیون ریال (هم ارز ریالی ۱۳۰ هزار دلار)، بابت علی الحساب موضوع فروش سهام شرکت پتروپارس (با مسئولیت محدود)، میباشد. در توافقی نامه فروش سهام پتروپارس مقرر گردیده بود، سود و زیان فاز یک پارس جنوبی که حسابرسی آن توسط سازمان حسابرسی در جریان امر بوده، چنانچه عملیات فاز ۱ پارس جنوبی منتج به سود گردیده باشد، مابه التفاوت تا مبلغ مزبور مورد تسویه قرار گیرد، و در شرایط فقدان سود این مبلغ عینا مسترد گردد. با توجه به اینکه تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی، عملیات حسابرسی مربوط به فاز ۱ پارس جنوبی مشخص نگردیده، مبلغ مزبور تحت سرفصل فوق، بعنوان حساب موقت انعکاس یافته است.

۸-۵- در طی سال مالی جاری دو فقره قرارداد، در قالب عقود اسلامی با سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و صندوق منعقد گردیده است. خلاصه اطلاعات قرارداد مالی مزبور بشرح زیر میباشد:

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	اصل مبلغ قرارداد
۱۶,۲۰۰	۶,۰۰۰	۱۰,۲۰۰	سود متعلقه
۱۰۶,۲۰۰	۳۶,۰۰۰	۷۰,۲۰۰	
(۳,۸۵۹/۷)	(۲,۳۵۰/۷)	(۱,۵۰۹)	سهم سود سال آتی
<u>۱۰۲,۳۴۰/۳</u>	<u>۳۳,۶۴۹/۳</u>	<u>۶۸,۶۹۱</u>	مانده

تاریخ قرارداد: ۱۳۸۲/۲/۱۰  
 حداقل سود مورد انتظار: ۱۷٪  
 تضمین: چک (به میزان اصل و سود) چک (به میزان اصل و سود)  
 مدت قرارداد: یکساله یکساله

به شرح مندرجات جدول (یادداشت ۱۷) مبلغ ۱۲,۳۴۰/۳ میلیون ریال سهم سود سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران از قراردادهای مضاربه، از جمع سود معاملات سهام کسر گردیده است و با توجه به مقطوع بودن مالیات فروش سهام در بورس اوراق بهادار، به کل سود معاملات مذکور و در نتیجه به سهم سود سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران مالیات دیگری تعلق نمیگیرد.

## ۹- ذخائر

۹-۱- گردش حساب ذخائر عبارتست از:

(ارقام به میلیون ریال)

ذخائر	ذخیره	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	وجوه معوق	جمع	
۳۵۵,۸۷۰/۴	۱۵,۱۱۳/۹	۳۴,۵۵۰/۴	۱۹,۷۶۴/-	۴۲۵,۲۹۸/۷	اول فروردین ۱۳۸۲
-	-	(۱,۴۸۲/۹)	-	(۱,۴۸۲/۹)	پرداخت مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۱
-	-	(۳۹۳/۹)	-	(۳۹۳/۹)	پرداخت تمه مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۷۹
-	-	(۵۰۴/-)	-	(۵۰۴)	پرداخت قسمتی از مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۷۶
-	-	-	-	-	اختصاص از محل مازاد عملیاتی سال ۱۳۸۲ برای ذخیره احتیاطی
۸۲,۶۹۸/۲	۲,۳۶۱/۲	(۱۲,۲۳۸/۳)	۶,۱۵۱/۱	۷۸,۹۷۲/۲	تغییرات در طی سال
۹۷,۵۷۷/۶	۳,۹۷۵/۴	۱۱,۱۵۴/۱	۱,۱۵۳/۳	۱۱۳,۸۶۰/۴	انتقال مازاد عملیاتی
<u>۵۳۶,۱۴۶/۲</u>	<u>۲۱,۴۵۰/۵</u>	<u>۱۰,۶۰۸۵/۴</u>	<u>۲۷,۰۶۸/۴</u>	<u>۶۹۰,۷۵۰/۵</u>	پایان اسفند ماه ۱۳۸۲

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

(ارقام به میلیون ریال)

ذخائر	ذخیره	ذخیره مستمریها	وجوه	جمع
بازنشستگی	بهداشت	ویشتوانه تعهدات	معلق	
۱۰۳,۱۰۲/۵	۴,۸۶۳/-	۱,۰۴۷/۸	۱۰۹,۰۱۳/۳	
۷,۴۱۱/۵		(۳۱/۷)	(۷,۳۷۹/۸)	-
(۱۶,۱۶۲/۸)		۲۲۵/۹	۱۵,۹۳۶/۹	-
(۱۱,۷۰۵/۱)		۱۱,۷۰۵/۱		-
(۲,۵۰۱/۸)		(۲۷,۳۵۳/۴)		(۲۹,۸۵۵/۲)
		۲,۱۰۳/۷	(۲,۱۰۳/۷)	-
۵۲/۱		۶۴/۳	(۳۰۲/۳)	(۱۸۵/۹)
<u>۸۲,۶۹۸/۲</u>	<u>۲,۳۶۱/۲</u>	<u>(۱۲,۲۳۸/۳)</u>	<u>۶,۱۵۱/۱</u>	<u>۷۸,۹۷۲/۲</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. لازم به توضیح است که تعهدات دیگر صندوق از جمله مالیات با توجه به منظور شدن ذخیره احتیاطی به این حساب، از این حساب پرداخت میگردد.

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 ۶۱۲/۳ میلیون ریال بابت اداره و مدیریت صندوق مذکور در سال ۱۳۸۱ در سال ۱۳۸۲ دریافت شده است.  
خلاصه گردش حساب فوق طی سال ۱۳۸۲ بشرح زیر میباشد:

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۲۵,۴۸۷/۱	۳۹,۶۹۴/۷	اضافه شده در سال جاری
۹,۳۰۶/۹	۱۲,۷۷۷/۳	سود سال جاری
۶,۵۱۵/۹	۱۳,۱۳۶/۵	پرداخت سال جاری
(۱,۶۱۵/۲)	(۱,۸۶۳/۶)	
<u>۳۹,۶۹۴/۷</u>	<u>۶۳,۷۴۴/۹</u>	

## ۱۲ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده اول سال
۱,۸۱۵/۶	۲,۶۰۸/۸	پرداخت طی سال
(۵۰/۲)	-	ذخیره ایجاد شده در سال جاری
۸۴۳/۴	۱,۰۴۰/۵	مانده در پایان سال
<u>۲,۶۰۸/۸</u>	<u>۳,۶۴۹/۳</u>	تعداد پرسنل در پایان سال
۳۸	۳۸	

با توجه به اقدامات معمول شده طی سال ۸۲ در مورد مالیات عملکرد سالهای ۷۴ الی ۷۸ و ۸۰ الی ۸۱ صندوق (با توجه به اینکه عملکرد سال ۱۳۷۹ در سال ۱۳۸۱ قطعی و ترتیب پرداخت آن داده شده)، در حال حاضر چگونگی وضعیت پرونده مالیاتی سالهای مذکور بشرح ذیل میباشد:

سال ۱۳۷۴ - صندوق به برگ تشخیص مبنی بر مطالبه مالیات مربوط به عملکرد سال ۷۴ معترض بوده و درخواست ارجاع امر به هیأت حل اختلاف بدوی معمول گردید. در مراجعه مورخ ۷۶/۱۲/۱۱ جهت شرکت در جلسه هیأت حل اختلاف، به تبع نگاشته صندوق در ارتباط با ضوابط اجرایی ذیل تبصره یک ماده دو قانون مالیاتهای مستقیم 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 = صندوق به برگ تشخیص صادره و رأی هیأت بدوی اعتراض و درخواست ارجاع امر به هیأت حل اختلاف تجدید نظر نمود. صندوق در جلسه هیأت تجدید نظر شرکت نمود و لایحه اعتراضیه خود را تقدیم داشت. براساس رأی هیأت حل اختلاف تجدید نظر که در خرداد ماه ۱۳۸۲ صادر و در ۱۳۸۲/۵/۲۷ ابلاغ شده، بخشی از اعتراضات صندوق پذیرفته شده است و هیأت مزبور درآمد مشمول مالیات را از مآخذ ۷,۲۹۹,۸۱۸,۸۹۰ ریال به صندوق ابلاغ نموده است. لازم به ذکر است که مبلغ ۵,۴۰۴,۵۲۶ ریال از مبلغ مالیات تشخیصی بابت ارجاع پرونده به هیأت تجدید نظر به وزارت دارائی پرداخت گردیده است. توضیحاً اضافه مینماید که رأی هیأت تجدید نظر از نظر صندوق قطعی بوده ولیکن تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی برگ قطعی به صندوق ابلاغ نگردیده 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 ، یک فقره چک به مبلغ ۱۸۰۸/۵ 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 شورایی عالی مالیاتی براساس رأی صادره که در سال ۱۳۸۱ به صندوق ابلاغ شده، رأی هیأت تجدید نظر را تائید کرده به استناد ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم شکوائیه بعنوان وزیر محترم امور اقتصادی و دارائی تهیه و ارسال شده است که تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی رأی هیأت ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم صادر نشده است.

سال ۱۳۷۸- صندوق نسبت به برگ تشخیص صادره و رأی هیأت بدوی اعتراض نموده و پرونده امر در هیأت تجدید نظر مطرح گردیده و نهایتاً رأی هیأت تجدید نظر که در تاریخ ۱۳۸۲/۱۰/۷ تشکیل شده درآمد مشمول مالیات را از مآخذ ۷،۷۵۳،۰۷۰،۱۳۸ ریال تعیین و در تاریخ ۱۳۸۳/۲/۲۹ به صندوق ابلاغ نمود. از آنجائیکه رأی تجدیدنظر مورد قبول صندوق واقع گردیده به محض دریافت برگ قطعی نسبت به تسویه و ترتیب پرداخت آن اقدام خواهد نمود.

سال ۱۳۸۰- به برگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۸۰ 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 دیماه ۱۳۸۲ صادر و در اسفند ماه سال جاری به صندوق 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 و هیأت مزبور درآمد مشمول مالیات را از مآخذ ۱۹۲،۱۹۲،۷۶۱،۷۸۶ ریال تعیین و در تاریخ ۱۳۸۳/۴/۲ به صندوق ابلاغ نموده است . از آنجائیکه بخشی از نظرات صندوق درخصوص عملکرد سال ۱۳۸۰ در ارتباط با رأی مذکور تأمین نگردیده ، صندوق در مهلت قانونی مقرر نسبت به رأی صادره ، اعتراض خواهد نمود.

سال ۱۳۸۱- مبلغ ۱،۴۷۵،۴۵۷،۵۳۵ ریال مالیات محاسبه شده ، پرداخت گردیده و از محل ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات کسر شده است.

سال ۱۳۸۲- مالیات سال ۱۳۸۲ براساس توضیحات یادداشت ۵-۲ ، در هنگام پرداخت از محل ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات تأمین میگردد.

## درآمد و هزینه

### 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 ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود تسهیلات واگذار شده
۸,۵۹۵/۷	۵,۳۲۸/۱	سود تسهیلات خرید دین اعضاء
۸۷۰/۷	۱,۰۱۰/۵	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۱۸/۸	۲۸/-	جریمه تخلف از شرط قراردادهای
۸۹۶/۴	۱,۰۴۶/۶	
<u>۱۰,۳۸۱/۶</u>	<u>۷,۴۱۳/۲</u>	

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

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری به شرکتهای و موسسات
۲۴/۹	۱۶/۵	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری مسکن به اعضاء
۷,۸۳۹/۸	۴,۷۱۸/۷	درآمد حاصل از تسهیلات تعمیرات به اعضاء
۴۲۱/۳	۳۰۳/۳	درآمد حاصل از تسهیلات ساخت و تکمیل
۳۰۹/۷	۲۸۹/۶	
<u>۸,۵۹۵/۷</u>	<u>۵,۳۲۸/۱</u>	

۱۵-۲- کارمزد واگذاری تسهیلات قرض الحسنه شامل ۰/۲ میلیون ریال مربوط به قراردادهای قرض الحسنه شرکتهای (سال ۱۳۸۱ - ۰/۳ میلیون ریال) و ۲۷/۸ میلیون ریال مربوط به قرض الحسنه واگذاری به اعضاء صندوق طبق مصوبه شورایعالی می باشد. (سال ۱۳۸۱ - ۱۸/۵ میلیون ریال).



**۱۶- سود سهام مندرج در صورت درآمد و هزینه بشرح زیر میباشد :**

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۵۴۳/۲	۳۶,۵۷۳/۶	سود سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱۱,۳۳۱/۳	۳۴,۰۷۹/۴	سود سهام سایر شرکتهای
<u>۲۶,۸۷۴/۵</u>	<u>۷۰,۶۵۳/-</u>	

**۱۷- سود فروش سهام مندرج در صورت درآمد و هزینه بشرح زیر میباشد :**

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۳۶۵/۹	۱۱۲,۱۹۱/۹	سود فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
(۲,۹۴۱/۷)	(۱۳,۱۴۰/۳)	سهم طرفهای قراردادهای مضاربه معاملات سهام
۲۸,۴۲۴/۲	۹۹,۰۵۱/۶	
۹,۲۹۴/-	۱۵,۶۱۳/۳	سود فروش سهام سایر شرکتهای
<u>۴۷,۷۱۸/۲</u>	<u>۱۱۴,۶۶۴/۹</u>	

**۱۸- سایر درآمدها**

سایر درآمدها عبارتست از :

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۷/۲	۱,۰۳۶/۹	جریمه تخلف از شرط شرکتهای ملحق شده به صندوق
۲,۳۶۵/۳	۹,۷۵۳/۲	سود فروش املاک (یادداشت ۹-۱-۵-۴)
۲۱۵/۲	۴/-	سود حاصل از فروش دارانیهای ثابت (یادداشت ۲-۳)
۳۷۶/۱	۳۷۵/۱	حق ایجاد و عضویت اعضا
۱,۶۹۹/۸	۳,۸۷۲/۷	کارمزد سوابق اعضا
۴۷۶/۸	۱,۱۵۸/۷	سایر
<u>۵,۶۸۰/۴</u>	<u>۱۶,۲۰۰/۶</u>	

۱۸-۱- جریمه تخلف از شرط شرکتهای ملحق شده به صندوق از بابت تأخیر در پرداخت کسور بازنشستگی اعضاء میباشد که بـمـآخذ ۶ در ده هزار ریال برای هر روز محاسبه شده است .

۱۸-۲- حق ایجاد و عضویت دریافتنی براساس شصت هزار ریال جهت ایجاد اعضاء جدید و سی هزار ریال جهت عضویت سالانه اعضاء محاسبه شده است .

### ۱۹- هزینه های عمومی و اداری

هزینه های عمومی و اداری بشرح زیر تفکیک میگردد:

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۸۱/۳	۴,۴۶۱/۸	حقوق و مزایا
۳۱۵/۳	۳۸۲/۱	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۴۴/-	۲۵/-	ملزومات اداری
۱۲۶/۲	۱۴۶/۴	پست و تلفن و برق
۳۲۴/۵	۲۸۰/-	هزینه استهلاک دارائیهای ثابت
۵۸/۱	۷۷/-	حق حضور در جلسات هیات امناء
۳۲۵/۸	۳۹۱/۳	پاداش اعضاء هیات امناء طبق مصوبه شورایعالی
۲۳۰/۲	۲۸۰/۲	هزینه مسافرت اعضاء طبق مصوبه شورایعالی
۸۷۳/۳	۹۷۵/-	سایر
<u>۵,۴۷۸/۷</u>	<u>۷,۰۱۸/۸</u>	

### ۲۰- صورت تطبیق مازاد عملیاتی

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

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	
ریال	ریال	
۸۴,۳۰۵,۵۴۹,۵۹۴	۲۰۱,۹۹۷,۱۵۶,۲۴۳	مازاد عملیاتی
۳۲۴,۵۵۲,۱۸۶	۲۷۹,۹۷۸,۵۰۷	هزینه استهلاک
(۱۳۵,۱۷۵,۰۴۵,۶۵۲)	(۲۴۲,۰۱۲,۸۲۵,۳۳۲)	افزایش) سرمایه گذاریها
(۲۱۵,۱۷۸,۰۳۲)	(۳,۹۷۲,۴۷۱)	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت
۷۹۳,۲۰۸,۹۶۴	۱,۰۴۰,۵۰۵,۴۱۴	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۴۸,۸۶۲,۹۳۷,۶۲۴)	(۱۱۱,۴۹۸,۲۲۲,۳۵۳)	افزایش) حسابها و اسناد دریافتنی و پیش پرداختها
۴۲,۸۶۶,۳۸۳,۷۷۸	۶۵,۰۲۷,۲۶۱,۵۷۵	افزایش حسابها و اسناد پرداختنی
<u>(۵۵,۹۶۳,۴۶۶,۷۸۶)</u>	<u>(۸۵,۱۷۰,۱۱۸,۴۱۷)</u>	

## ۲۱- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۳۸۲ محدود به موارد زیر بوده است :

۲۱-۱- شرکت کیش بتون جنوب :

- قرارداد اجاره وسائل نقلیه سنگین صندوق به کیش بتون که درآمد آن در سال ۱۳۸۲ به مبلغ ۱۵۰ میلیون ریال در حسابهای صندوق منظور شده است .

۲۱-۲- شرکت آینده گستر :

- قرارداد اجاره یک واحد ملک ولیعصر ، سالانه به مبلغ -/۳۰ میلیون ریال .

۲۱-۳- شرکت بیمه آینده اندیش :

- قرارداد اجاره یک واحد ملک ولیعصر ، سالانه به مبلغ -/۳۰ میلیون ریال .

۲۱-۴- شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش "ساک" :

- مشارکت در ساختمان اداری سفین کیش و پروژه مهستان کیش و پروژه VIP . (یادداشت‌های ۴-۵-۱-۴ و ۴-۵-۱-۷)

۲۱-۵- شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز :

- مشارکت ۵۶درصدی در احداث ۱۸۰ واحد هتل آپارتمان کنار در عسلویه و مجری پروژه با حق الزحمه ای معادل ۱۵درصد مخارج پروژه. (یادداشت ۴-۵-۱-۵)  
- مدیریت فنی، اجرائی و تدارکاتی مجتمع مسکونی ولنجک با حق الزحمه ای به میزان ۱۱/۵ درصد مخارج پروژه. (یادداشت ۴-۵-۱-۳)

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

Project: [Faint Title]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]

[Faint text block]