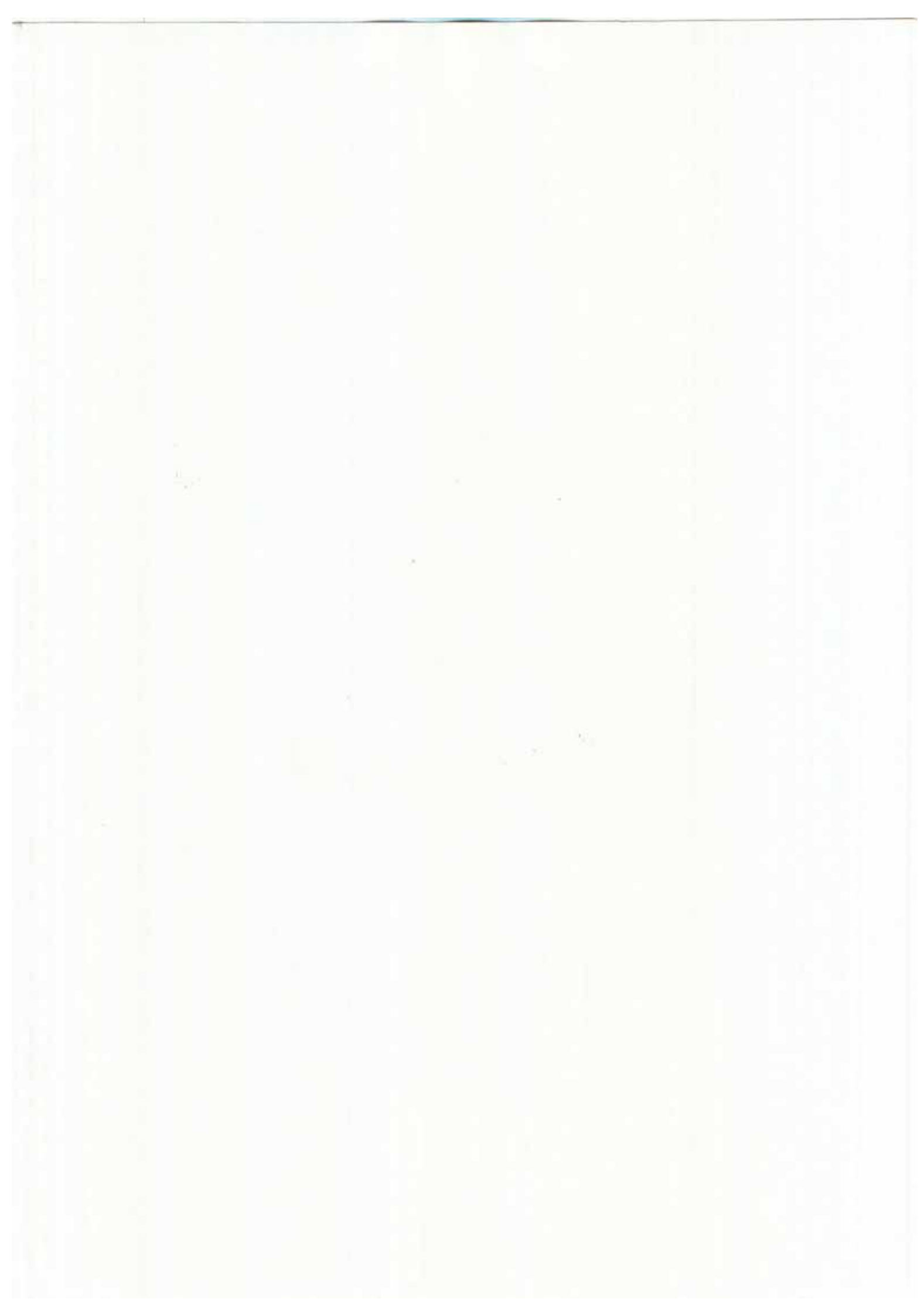




صندوق حمایت و بازنشستگی

آینده ساز

گزارش سالیانه ۱۳۸۳



بسمه تعالی

پیشگفتار

بیش از بیست و هفت سال است که به عنوان رئیس کل صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در تیرماه هر سال نتایج عملکرد یکساله صندوق را تقدیم داشته ام و طی این سالها همواره با اظهار رضایت اعضا محترم شورایی عالی از نتایج مطلوب و در شأن، سربلند و مفتخر گردیده ام.

به یقین یکی از عوامل مهم و بسیار مؤثر در کسب موفقیت‌های اقتصادی و عملیاتی صندوق طی سالهای گذشته، همسوئی و انسجام اعضا محترم هیأت امناء منتخب شورایی عالی و رهنمودهای مدیرانه و مسئولانه ایشان بوده است که امید است این مهم در انتخابات دوره های آتی نیز استوار بر دقت نظر و بصیرت اعضا محترم شورایی عالی تداوم یابد.

شایان ذکر است با توجه به آغاز فعالیت شورای سیاست گذاری و راهبردی و تشکیل جلسات مستمر، در سال مورد گزارش با استفاده از نظرات و رهنمودهای اعضا محترم شورای مذکور، در موارد مطروحه از قبیل چگونگی اجرای "ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور"، چگونگی اعمال "ماده واحده مصوب مورخ ۱۳۸۰/۷/۱۴ مجلس شورای اسلامی در مورد بازنشستگی پیش از موعد ناشی از کارهای سخت و زیان آور" و بالاخره چگونگی تجزیه و تحلیل و پاسخگویی لازم در ارتباط با "قانون نظام جامع رفاه و تأمین اجتماعی" اقدام شده است. گفتنی است که علاوه بر دانش و تخصص اعضا محترم شورای سیاست گذاری و راهبردی، تجارب و ارتباطات حرفه ای ایشان در تجزیه و تحلیل مطالب و رفع ابهامات مطروحه و نهایتاً تعیین سیاست و مشی مناسب و اصلح به منظور حفظ مواضع اصولی و منطقی مبتنی بر اصل خودکفائی و نیز استقلال حقوقی صندوق، نقش بسزائی داشته است که ضمن تشکر و سپاس از همراهی مسئولانه، صمیمانه و ثمربخش اعضا محترم شورای سیاست گذاری و راهبردی، امید است اقدامات معمول شده مورد حمایت و تأیید اعضا محترم شورایی عالی نیز قرار گیرد.

یادآور می شود که تعداد اعضا محترم شورای سیاست گذاری و راهبردی جمعاً نوزده نفر (شامل ۹ نفر اعضا اصلی و علی البدل هیأت امناء) می باشد.

اعضا منتخب شورایی عالی که در تیرماه سال ۱۳۸۲ برای مدت دو سال به عنوان اعضا اصلی و علی البدل هیأت امناء تعیین گردیدند بشرح اسامی آتی 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 هیأت امناء انتخاب گردیدند.

وظیفه خود می دانم از احساس تعهد و تعلق فردفرد اعضاء محترم هیأت امناء و همکاریهای مسئولانه و دلسوزانه این عزیزان تشکر و قدردانی نمایم و امیدوارم توانسته باشم در حد توان و امکان سهم خود را در پیشبرد اهداف صندوق با حفظ شأن و منزلت اعضاء محترم شورایعالی و هیأت امناء ادا نمایم .

ترازنامه و عملکرد سال مالی منتهی به اسفند ماه سال یکهزار و سیصد و هشتاد و سه 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 و " گزارش اکچوئری " صندوق مبتنی بر عملکرد مصوب سال ۱۳۸۲ نیز بطور مستقل به استحضار خواهد رسید .

شایسته است مراتب سپاسگزاری خود را از تشریک مساعی و پشتیبانی بیدریغ مدیریت و مسئولین سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران تقدیم داشته و همچنین از کارکنان متعهد صندوق که همواره در نهایت صمیمیت و جدیت با مدیریت همکاری داشته اند و نیز مشاورین محترم فنی، اداری و حقوقی که صندوق را در دستیابی به اهداف خود یاری نموده اند تشکر و قدردانی می نمایم.

امید است که صندوق همواره در پرتو راهنمایی ها و حمایتهای اعضاء محترم شورایعالی و استفاده از تجارب و همکاری دیگر صاحب نظران و تکیه بر تداوم و استمرار این دو مهم همچنان مصمم و استوار گام بردارد.

رئیس کل
 یحیی ثقه الاسلامی
 به بندگی امیر

فهرست

صفحه

موضوع

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

- مقدمه - جداول و نمودارهای مربوط به تعداد و حقوق مستمری بگیران ۱-۲
- کمک هزینه تحصیلی و سایر مزایای پرداختی به مستمری بگیران ۳
- چگونگی پوشش درمان مستمری بگیران ۴
- تسهیلات مالی واگذاری به مستمری بگیران ۴
- نمودارهای مربوط به پرداختهای انجام شده به مستمری بگیران ۵
- قانون بازنشستگان - اطلاع رسانی ۶

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

- مقدمه، جدول و نمودارهای مربوط به تعداد اعضاء فعال ۷-۸
- جداول اطلاعات پذیرش سوابق قبل از عضویت و نیز انتقال وجوه بازنشستگی اعضاء به سایر صندوقهای بازنشستگی ۸
- نمودارهای مربوط به چگونگی توزیع سن و سابقه اعضاء فعال ۹-۱۰
- جداول مربوط به چگونگی توزیع سن و سابقه اعضاء فعال ۱۱-۱۲
- جدول برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال ۱۳
- جداول و نمودار مربوط به تسهیلات مالی واگذاری به اعضاء فعال ۱۴-۱۵
- صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضاء صندوق ۱۵-۱۶
- مشارکت اعضاء در سهام شرکت "بساک" ۱۶
- استمرار اجرای ماده ۴۲ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی ۱۷
- چگونگی اطلاع رسانی به اعضاء ۱۷

بخش سوم : سایر اقدامات و موضوعات مرتبط به فعالیت صندوق

- مقدمه ۱۸
- اجرای ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور و جدول آمار و اطلاعات مربوط ۱۸
- اجرای قانون اصلاحی بازنشستگی پیش از موعد به علت کارهای سخت و زیان آور و جدول آمار و اطلاعات مربوط ۱۹
- قانون ساختار نظام جامع رفاه و تأمین اجتماعی ۲۰
- صندوق بازنشستگی مکمل ۲۰
- ضرورت انعکاس پوشش بازنشستگی صندوق در آئین نامه استخدامی شرکتها ۲۰-۲۱
- امور پرسنلی صندوق ۲۱

بخش چهارم : اداره اقتصادی وجوه و منابع

- مقدمه و نمودار مربوط به رشد وجوه و منابع ۲۲
- نمودارهای مربوط به چگونگی توزیع وجوه و منابع و رشد درآمد و هزینه ۲۳-۲۴
- مالیات - حسابهای تلفیقی ۲۵

بخش پنجم : تخصیص مازاد عملیاتی

۲۶

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

و آنی آن

۲۷-۳۰

بخش هفتم : گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی

- اظهارنظر 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 مشمول حقوق وظیفه

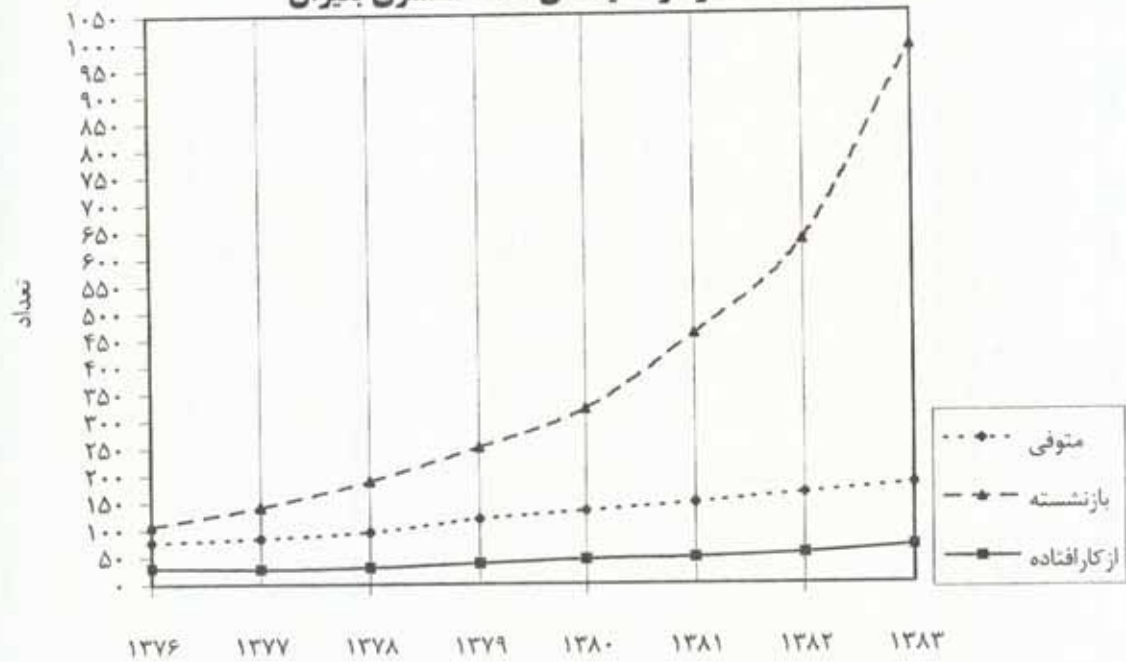
دوران بازنشستگی و دور شدن از عرصه اشتغال فصل تازه ای است از زندگی انسانهایی که بهترین سالهای عمر خود را صرف خدمت به جامعه و حرکت چرخهای تولیدی، صنعتی و اقتصادی آن نموده اند و به یقین یکی از بهترین راههای ادای دین و تعهد جامعه در مقابل این عزیزان، تأمین رفاه و آسایش آنان در دوران بازنشستگی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به عنوان عامل تحقق این مهم در مجموعه تحت پوشش خود، همواره تلاش نموده است در حد توان و امکان در مسیر دستیابی به این آرمان مقدس گام برداشته و رضایت خاطر اعضاء خود را فراهم آورد. تمهیدات پیش بینی شده و اقدامات صندوق در این راستا شامل: افزایش حداقل حقوق مستمری بگیران و نیز افزایش سالانه حقوق آنان، پرداخت کمک هزینه تحصیلی فرزندان، عیدی سالانه، بن ماه مبارک رمضان، حقوق ماهانه ازبافتادگی، حق کهنوت ماهانه، هزینه تدفین، وام ضروری و تسهیلات مسکن و بالاخره تأمین پوشش درمان بشرح خلاصه آمار و جداول آتی به استحضار می رسد:

تعداد مستمری بگیران و افزایش آنان نسبت به سال قبل

تعداد			شرح
تا پایان سال ۸۳	در سال ۸۳	در سال ۸۲	
۹۸۷	۳۶۰	۱۷۱	اعضائی که به افتخار بازنشستگی نائل شده اند
۶۸	۱۳	۷	اعضائی که مشمول حقوق ازکارافتادگی شده اند
۱۸۲	۱۸	۱۸	اعضائی که به رحمت ایزدی پیوسته اند
۱۲۳۷	۳۹۱	۱۹۶	جمع
۴۷۲۴	۱۴۸۶	۷۵۴	جمع تعداد بازنشستگان، ازکارافتادگان و افراد تحت تکفل آنان و نیز بازماندگان مشمول حقوق وظیفه

نمودار مقایسه ای تعداد مستمری بگیران

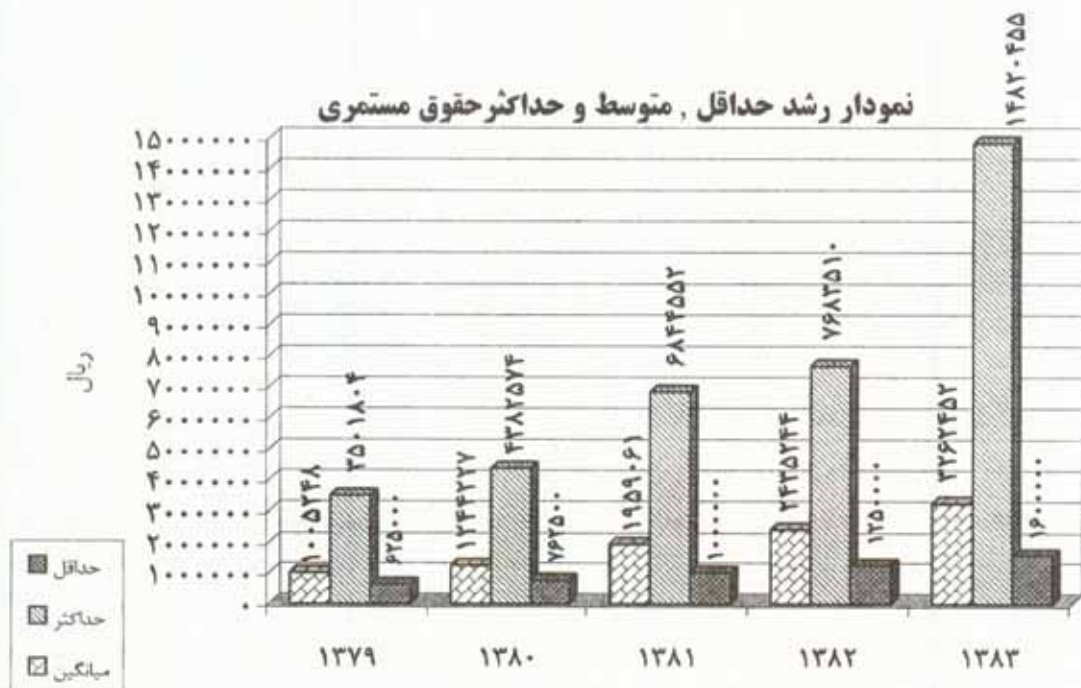


حقوق ماهانه مستمری بگیران و میزان افزایش سالانه

شرح	در سال ۱۳۸۳ (ریال)	در سال ۱۳۸۴ (ریال)
حداقل حقوق	۱۶۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰
کل حقوق مستمری پرداختی	۳۴,۳۳۶,۵۹۹,۷۱۶	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (پیش بینی)
افزایش مستمری پرداختی نسبت به سال قبل با توجه به افزایش تعداد مستمری بگیران و حقوق سالانه آنان	۵۶٪ درصد	۲۱۸ درصد (پیش بینی)

میزان افزایش حقوق مستمری بگیران در سال ۱۳۸۴ حداکثر ۲۵ درصد و حداقل ۲۰ درصد بوده است.

نمودار رشد حداقل، متوسط و حداکثر حقوق مستمری



میزان کمک هزینه تحصیلی سالانه فرزندان مستمری بگیران

مقاطع تحصیلی	در سال ۸۳ (ریال)	در سال ۸۴ (ریال)
آمادگی و دبستان	۱٫۳۰۰٫۰۰۰	۱٫۵۰۰٫۰۰۰
راهتمانی	۱٫۵۰۰٫۰۰۰	۱٫۷۵۰٫۰۰۰
دبیرستان و پیش دانشگاهی	۱٫۹۶۰٫۰۰۰	۲٫۲۵۰٫۰۰۰
دانشگاه	۲٫۷۰۰٫۰۰۰	۳٫۱۰۰٫۰۰۰
<p>کل مبلغ پرداختی جهت تعداد ۱۱۰۵ نفر از فرزندان مستمری بگیران در سال ۸۳</p> <p>درصد افزایش نسبت به سال قبل</p> <p>۵۲/۴٪</p>		

سایر مزایای پرداختی به مستمری بگیران

شرح	کل مبلغ پرداختی در سال ۸۳ (ریال)
عیدی - بر مبنای حقوق ماهانه و تعداد عائله تحت تکفل	۴٫۶۸۹٫۹۳۱٫۹۷۵
بن ماه مبارک رمضان - بر مبنای تا سه نفر عائله ۸۰۰٫۰۰۰ ریال هر نفر عائله اضافی ۲۰۰٫۰۰۰ ریال	۸۸۰٫۵۶۰٫۰۰۰
حقوق ماهانه از پیاftادگی در صورت تصویب هیأت امناء مبنی بر عدم توانائی کامل مستمری بگیر یا عائله تحت تکفل وی نسبت به انجام امور شخصی، بر اساس ۵۰٪ حداقل حقوق مستمری بگیران	۳۵٫۷۷۳٫۵۵۰
حق کهولت ماهانه - بر اساس ۶۰٪ حداقل حقوق مستمری بگیران جهت مشمولین که بیشتر از ۷۲ سال سن دارند (موضوع ماده ۳۳ مکرر آئین نامه)	۱۰۳٫۹۰۴٫۰۰۰
هزینه تدفین - مبلغ چهارمیلیون ریال در صورت فوت هر یک از مستمری بگیران یا افراد تحت تکفل آنان	۳۹٫۰۰۰٫۰۰۰

چگونگی پوشش درمان مستمری بگیران و افراد تحت تکفل آنان

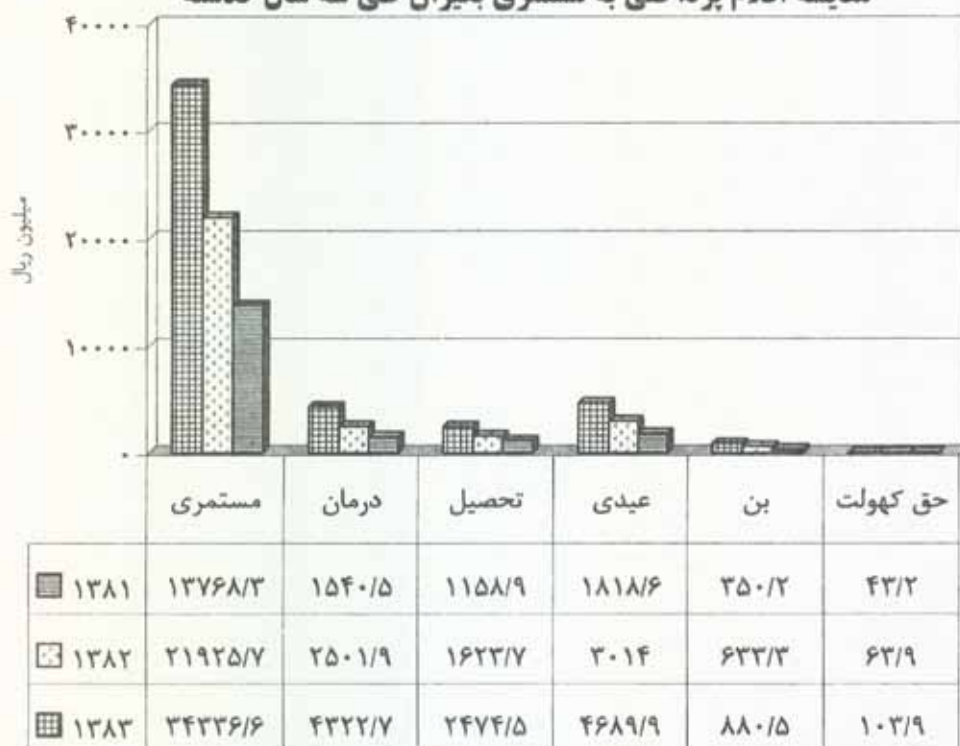
شرح	پرداختی سهم مستمری بگیران (ریال)	پرداختی سهم صندوق (ریال)
هزینه سرانه دفترچه های خدمات درمانی سالانه به مبلغ ۳۳۶,۰۰۰ ریال	۳۰٪ ۲۴۷,۸۸۹,۳۳۹	۷۰٪ ۵۷۸,۴۰۸,۴۵۹
هزینه های درمانی مراجعه به بیمارستانها و سایر مراکز درمانی طرف قرارداد صندوق شامل اعمال جراحی *	۲۰٪ ۹۳۶,۰۶۸,۵۲۰	۸۰٪ ۳,۷۴۴,۲۷۴,۰۸۰
کل هزینه های درمانی مستمری بگیران و خانواده تحت تکفل آنان در سال ۸۳		
درصد افزایش نسبت به سال قبل	۷۲/۷٪	۴,۳۲۲,۶۸۲,۵۳۹
حداکثر هزینه درمانی پرداختی در سال ۸۳		۸۰,۰۰۰,۰۰۰
متوسط هزینه درمانی پرداختی در سال ۸۳		۴,۹۰۷,۳۰۵
* هزینه اعمال جراحی با استفاده از دفترچه خدمات درمانی یا سایر امکانات دولتی	۱۰٪	۹۰٪

تعداد تسهیلات مالی واگذاری به مستمری بگیران

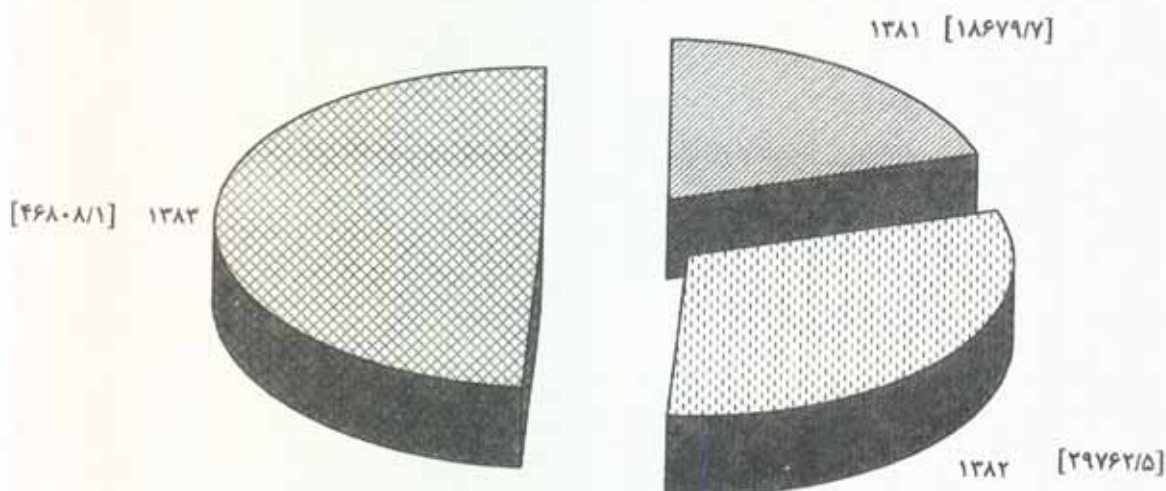
شرح	تعداد در پایان سال ۸۳
وام ضروری	۵۱۴ نفر
تسهیلات خرید مسکن	۲۰۸ نفر
تسهیلات تعمیر، تکمیل، ساخت	۳۷ نفر

نرخ تسهیلات مالی مسکن اعطائی به مستمری بگیران اعم از خریدملک اول، تعمیر، تکمیل و ساخت ۲٪ کمتر از تسهیلات مالی مسکن اعطائی به اعضاء فعال می باشد. ضمناً مشخصات تسهیلات مسکن به تفصیل در بخش دوم این گزارش آمده است.

مقایسه اقلام پرداختی به مستمری بگیران طی سه سال گذشته



جمع پرداخت های انجام شده جهت مستمری بگیران (میلیون ریال)
در سالهای ۱۳۸۳ - ۱۳۸۲ - ۱۳۸۱



کانون بازنشستگان

موجب خرسندی است که کانون بازنشستگان کارکنان تحت پوشش صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز پس از مدتها تلاش و پیگیری مستمر سرانجام در تاریخ ۱۳۸۳/۵/۲۴ موفق به اخذ مجوز رسمی از وزارت کشور گردید و متعاقب آن پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۳۸۴/۲/۱۳ به ثبت رسید. گفتنی است که جلسات هیأت مدیره کانون حتی قبل از ثبت رسمی آن و بلافاصله پس از انتخاب اعضاء هیأت مدیره توسط هیأت مؤسس، از تاریخ ۱۳۸۲/۳/۲۱ بطور مرتب تشکیل و اقدامات مفیدی نیز معمول گردیده که چگونگی طی گزارش مستقلی توسط رئیس هیأت مدیره کانون به استحضار خواهد رسید.

امید است کانون بازنشستگان بتواند با حمایت صندوق و همکاری و تشریک مساعی شرکتهای ملحق شده به صندوق و نیز همیاری اعضاء، در ایجاد زمینه های مساعد جهت بکارگیری قابلیت های منتج از دانش و تجارب بازنشستگان و همچنین ایجاد فضای مناسب جهت افزایش و احیاء روحیه شاد و فعال در آنان نقش مؤثری ایفا نماید.

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، چگونگی ارقام مکسوره از حقوق، اقساط ماهانه و دیگر اطلاعات مرتبط و مورد نیاز مستمری بگیران در سیستم "تلفن گویا" به شماره های ۳-۲۰۵۷۵۷۲ و نیز "سایت اینترنتی" صندوق به آدرس WWW.AyandehsazFund.Com پیش بینی شده و بطور مستمر براساس 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 در مقاطع موردنظر از صورت وضعیت ماهانه و نیز ریز هزینه های درمانی خود مطلع گردند.

(بخش دوم)

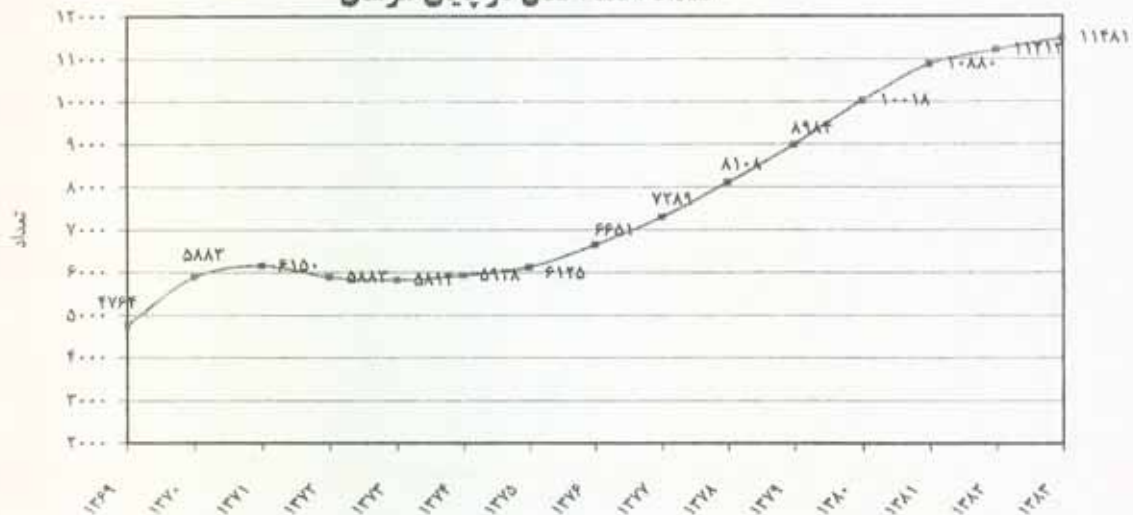
اقدامات کلی و آمار و اطلاعات
مربوط به اعضاء فعال

چگونگی تعداد اعضاء فعال و توزیع سنی و سابقه خدمتی آنان ، آمار و اطلاعات مربوط به پذیرش سوابق خدمتی قبل از عضویت اعضاء و نیز انتقال وجوه بازنشستگی آنان به سایر صندوقهای بازنشستگی ، واگذاری تسهیلات مالی مسکن و نیز خرید دین و قرض الحسنه به اعضاء ، چگونگی فعالیت صندوق بیمه بیکاری و ... بشرح جداول و نمودارهای آتی به استحضار می رسد .

جدول چگونگی پیوستگی اعضاء در پایان سال ۱۳۸۳

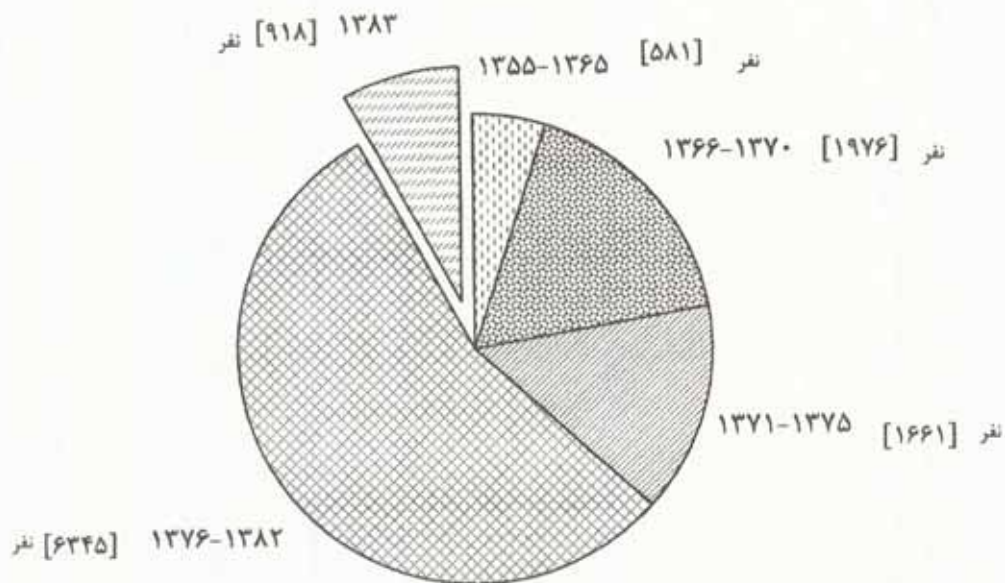
شرح	تعداد شرکت	تعداد اعضاء
شرکتهای ملحق شده به صندوق	۱۷۲	۱۰۷۵۵
شرکتهای متفرقه (غیرملحق شده به صندوق)	۲۰۹	۴۰۰
اعضاء مشمول مقرری بیکاری	-	۸۴
اعضاء مستقل (خویش فرما)	-	۲۴۲
جمع		۱۱۴۸۱

تعداد اعضاء فعال در پایان هر سال



توضیح اینکه در سال ۱۳۸۳ تعداد ۷۶۵ نفر از اعضاء به دلیل قطع ادامه عضویت یا بازنشستگی ، از کار افتادگی و فوت از عنوان اعضاء فعال خارج و تعداد ۹۴۸۵ نفر عضو جدید تحت پوشش صندوق قرار گرفته اند.

توزیع اعضا فعال بر مبنای سال شروع عضویت



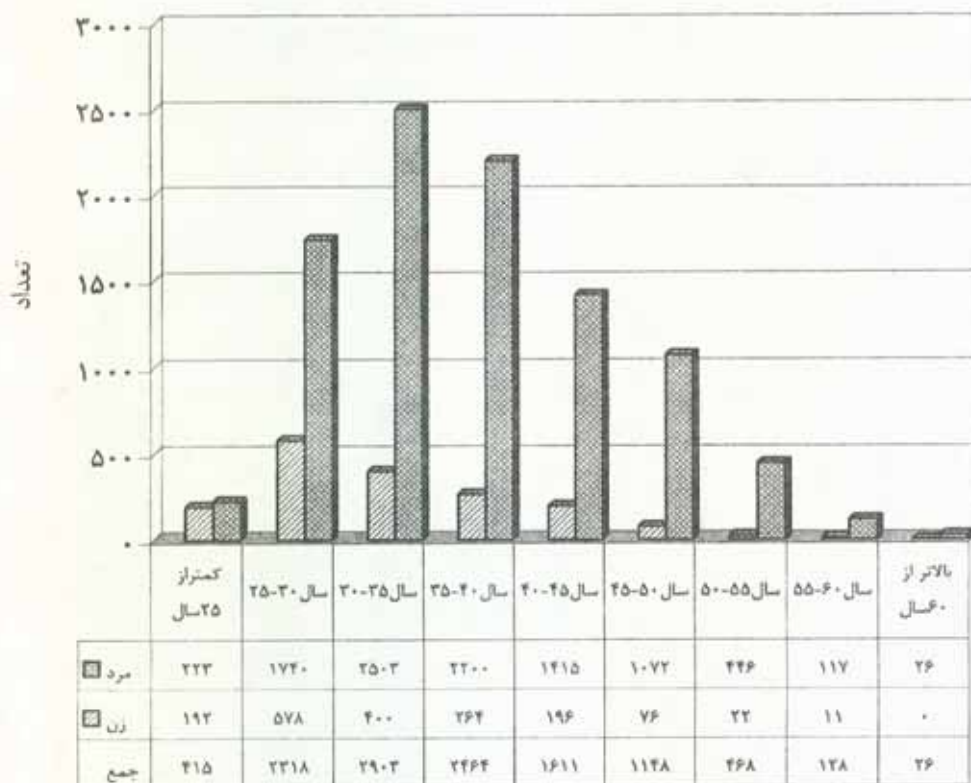
پذیرش مدت سوابق خدمتی قبل از عضویت اعضا در صندوق و مبالغ تعهد شده و پرداختی از این بابت

شرح	در سال ۸۲	در سال ۸۳	تغایت اسفند ماه سال ۸۳
جمع ماههای سوابق خدمتی پذیرفته شده اعضا	ماه ۵۷۰۰۷	ماه ۷۵۷۷۵	ماه ۴۳۹۱۱۴
جمع مبالغ تعهد و پرداخت شده از بابت پذیرش ماههای مذکور	ریال ۷,۹۵۵,۴۵۷,۳۰۶	ریال ۱۳,۹۵۵,۷۸۳,۶۲۴	ریال ۴۱,۱۳۶,۸۸۹,۵۸۶

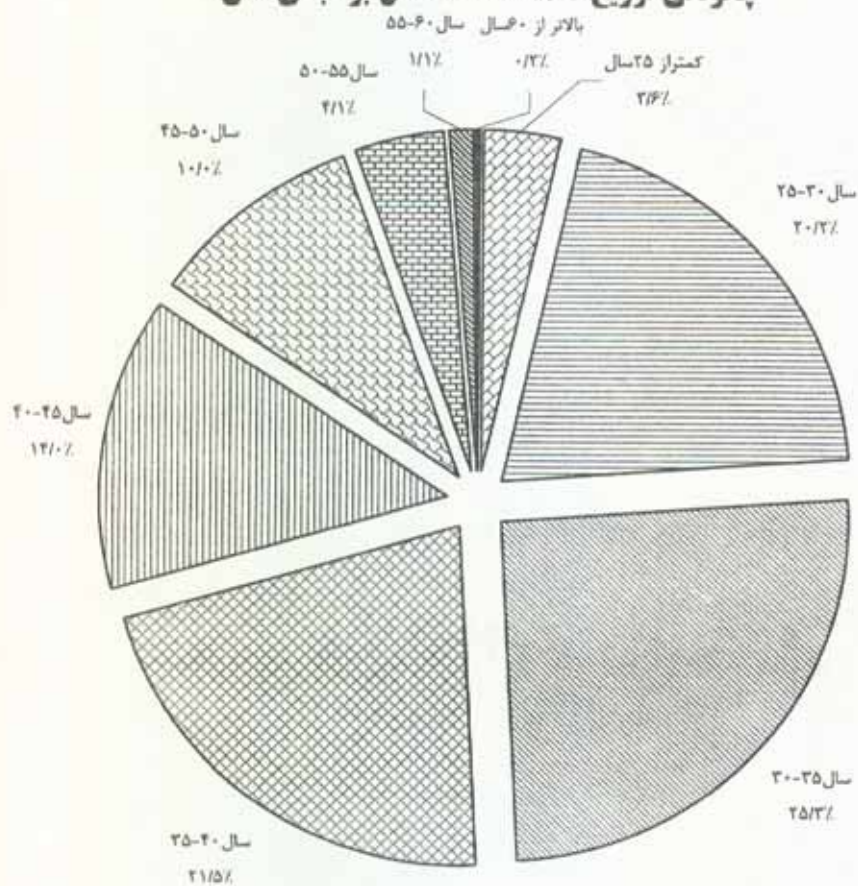
انتقال وجوه بازنشستگی اعضا به سایر صندوقهای بازنشستگی

شرح	در سال ۸۲	در سال ۸۳	تغایت اسفند ماه سال ۸۳
کل مبلغ انتقال یافته	ریال ۳۰,۹۳۱,۷۵۱	ریال ۱۲۴,۴۵۶,۳۳۳	ریال ۱,۸۲۸,۲۵۶,۳۳۳

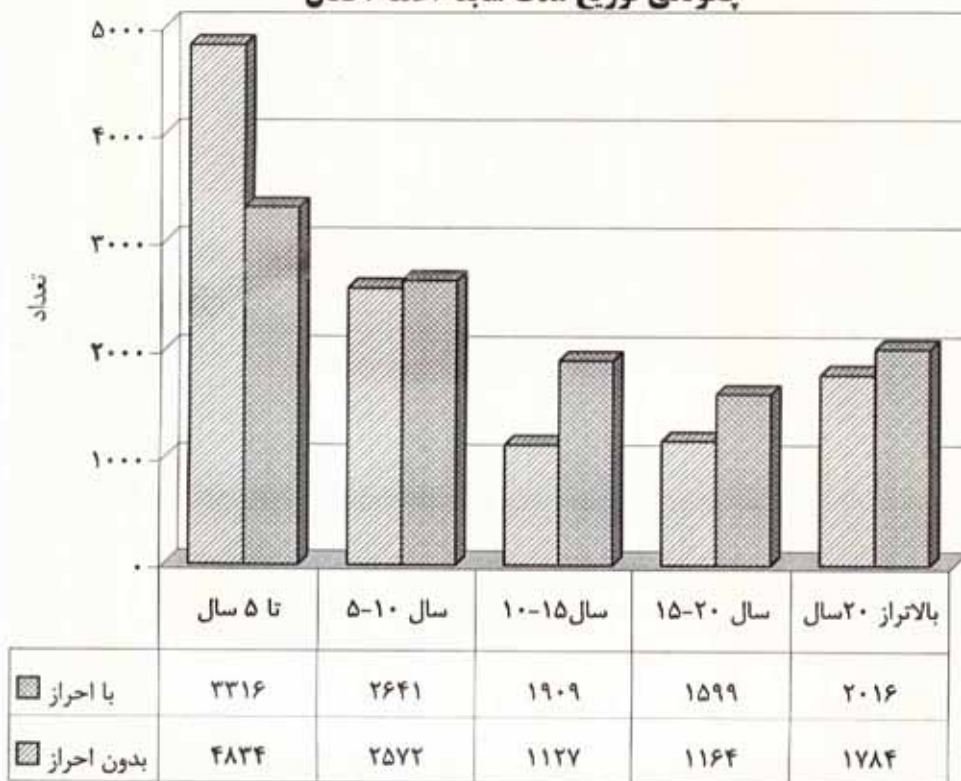
چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



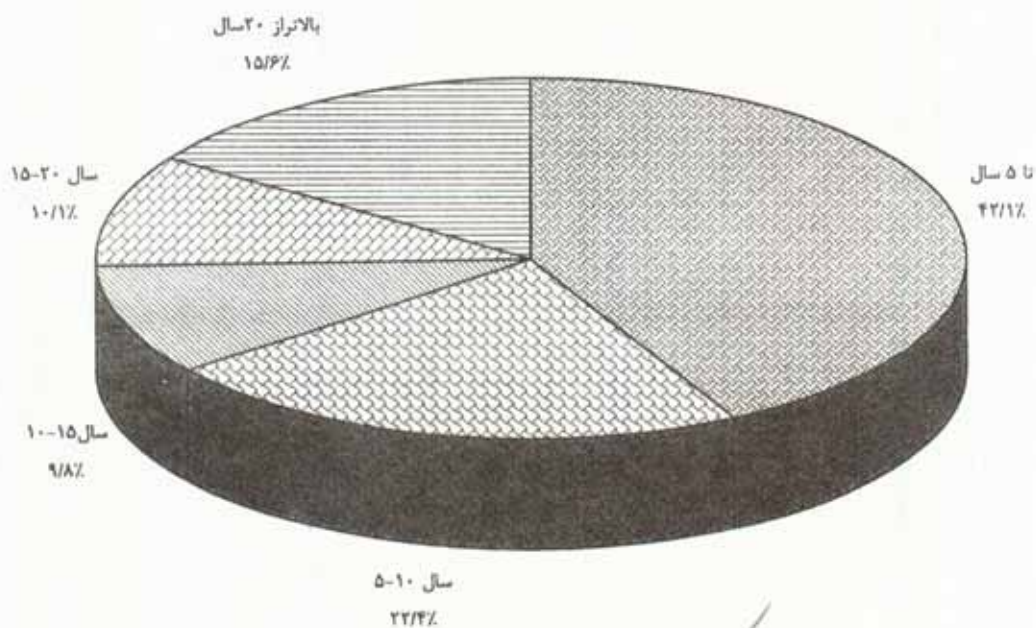
چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



چگونگی توزیع مدت سابقه اعضا فعال



چگونگی توزیع مدت سابقه اعضا فعال (بدون سابقه احراز)



جدول چگونگی توزیع سن و سابقه اعضاء فعال
در پایان سال ۱۳۸۳

جمع	بیش از ۲۰ سال درصد ۱۵/۶	۱۵-۲۰ درصد ۱۰/۱	۱۰-۱۵ درصد ۹/۸	۵-۱۰ درصد ۲۲/۴	کمتر از ۵ سال درصد ۴۲/۱	سابقه مرد
						زن سن مرد زن
۲۲۳	-	-	-	۵	۲۱۸	کمتر از ۲۵ سال
۱۹۲	-	-	-	۱	۱۹۱	درصد ۳/۶
۱۷۴۰	-	-	۷	۲۱۷	۱۵۱۶	۲۵-۳۰
۵۷۸	-	-	۱	۶۶	۵۱۱	درصد ۲۰/۲
۲۵۰۳	-	۱۶	۱۵۶	۹۹۸	۱۳۳۳	۳۰-۳۵
۴۰۰	-	۱	۵۰	۱۲۰	۲۲۹	درصد ۲۵/۳
۲۲۰۰	۴۵	۴۳۰	۴۳۲	۷۴۴	۵۴۹	۳۵-۴۰
۲۶۴	۶	۴۹	۷۶	۷۳	۶۰	درصد ۲۲/۵
۱۴۱۵	۴۴۷	۴۰۳	۲۳۷	۲۰۴	۱۲۴	۴۰-۴۵
۱۹۶	۷۸	۴۰	۳۹	۲۶	۱۳	درصد ۱۴
۱۰۷۲	۶۶۱	۱۶۷	۸۸	۸۷	۶۹	۴۵-۵۰
۷۶	۳۹	۱۷	۱۱	۶	۳	درصد ۱۰
۴۴۶	۳۶۱	۲۹	۲۱	۲۱	۱۴	۵۰-۵۵
۲۲	۱۶	۱	-	۴	۱	درصد ۴/۱
۱۱۷	۹۹	۸	۷	-	۳	۵۵-۶۰
۱۱	۹	۱	۱	-	-	درصد ۱/۱
۲۶	۲۳	۲	۱	-	-	بیش از ۶۰ سال
-	-	-	-	-	-	درصد ۰/۲
۱۱۴۸۱	۱۷۸۴	۱۱۶۴	۱۱۲۷	۲۵۷۲	۴۸۳۴	جمع

جدول چگونگی توزیع سن و سابقه اعضاء فعال
 (با احتساب سوابق خدمت قابل قبول جهت احراز شرایط بازنشستگی)
 در پایان سال ۱۳۸۳

جمع	بیش از ۲۰ سال	۱۵-۲۰	۱۰-۱۵	۵-۱۰	کمتر از ۵ سال	سابقه مرد
						زن
۲۲۳	.	.	.	۱۴	۲۰۹	کمتر از ۲۵ سال
۱۹۲	.	.	.	۲	۱۹۰	
۱۷۴۰	.	.	۱۵	۵۰۲	۱۲۲۳	۲۵-۳۰
۵۷۸	.	.	۱	۹۵	۴۸۲	
۲۵۰۳	۱	۲۹	۵۳۱	۱۲۴۰	۷۰۲	۳۰-۳۵
۴۰۰	.	۲	۶۸	۱۶۶	۱۶۴	
۲۲۰۰	۵۳	۶۸۲	۸۴۲	۴۳۰	۱۹۳	۳۵-۴۰
۲۶۴	۶	۵۷	۱۱۴	۵۳	۳۴	
۱۴۱۵	۵۳۴	۵۵۲	۲۰۶	۷۶	۴۷	۴۰-۴۵
۱۹۶	۸۶	۴۵	۴۰	۱۷	۸	
۱۰۷۲	۷۵۶	۱۷۵	۶۰	۳۴	۴۷	۴۵-۵۰
۷۶	۴۱	۱۹	۱۳	۱	۲	
۴۴۶	۳۸۴	۲۸	۱۲	۱۰	۱۲	۵۰-۵۵
۲۲	۱۶	۳	۱	۱	۱	
۱۱۷	۱۰۴	۶	۵	.	۲	۵۵-۶۰
۱۱	۱۰	.	۱	.	.	
۲۶	۲۵	۱	.	.	.	بیش از ۶۰ سال
.	
۱۱۴۸۱	۲۰۱۶	۱۵۹۹	۱۹۰۹	۲۶۴۱	۳۳۱۶	جمع

برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال

سال ۱۳۸۲	سال ۱۳۸۳
ریال ۲۱۳/۴ میلیارد	ریال ۴۱۸/۳ میلیارد
"	"
روز ۹ سال و ۲ ماه و ۱۰ روز	روز ۹ سال و ۶ ماه و ۱۴ روز
روز ۱۱ سال و ۰ ماه و ۱۳ روز	روز ۱۱ سال و ۲ ماه و ۳ روز
ریال ۱ر۲۰۶ر۳۵۳	ریال ۱ر۵۱۵ر۴۹۱
روز ۳۶ سال و ۴ ماه و ۱ روز	روز ۳۶ سال و ۴ ماه و ۳ روز
نفر ۱ر۱۷۴	نفر ۱ر۲۳۶
" ۱ر۳۴۳	" ۱ر۳۶۰
" ۲۹۲	" ۳۱۰
" ۳۲۸	" ۳۳۰
روز ۴۵ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	روز ۴۶ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز
روز ۴۵ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	روز ۴۶ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز
روز ۶۸ سال و ۷ ماه و ۱۹ روز	روز ۶۸ سال و ۵ ماه و ۵ روز

۱- کسور بازنشستگی انباشته اعضاء فعال در پایان سال

۲- متوسط حقوق بهمن ماه اعضاء فعال

۳- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال

۴- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال (با توجه به شرح زیر)

۵- متوسط حقوق اعضاء فعال (با توجه به ردیف ۳)

۶- متوسط سن اعضاء فعال در پایان سال

۷- تعداد اعضائی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است

۸- تعداد اعضائی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است (با توجه به شرح ذیل)

۹- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس میباشند

۱۰- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس میباشند (با توجه به شرح ذیل)

۱۱- بالاترین سابقه قبول شده

۱۲- بالاترین سابقه قبول شده (با توجه به شرح ذیل)

۱۳- بالاترین سن

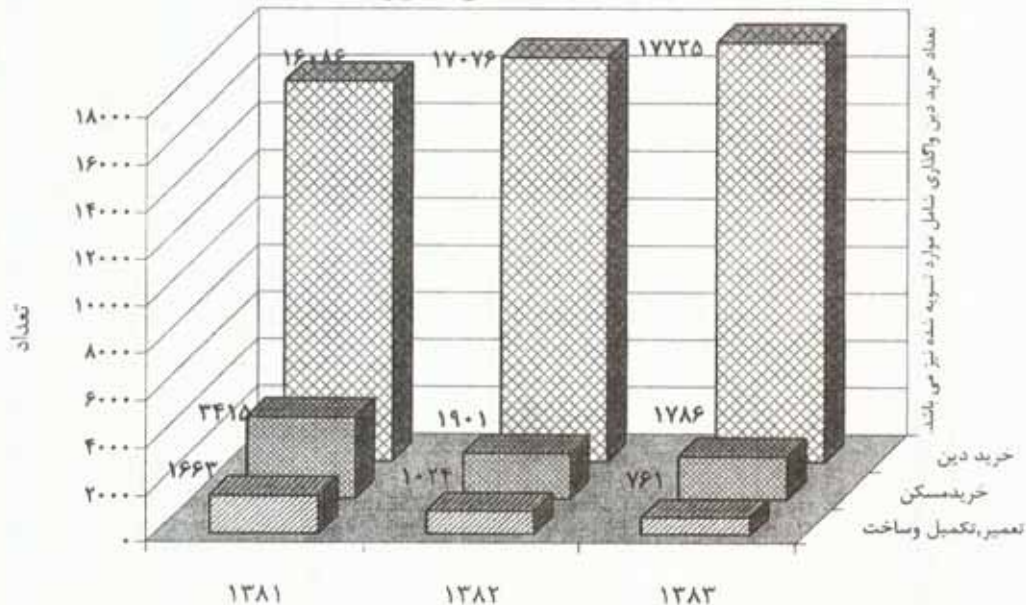
"کل سابقه بازنشستگی با احتساب سوابق خدمت معتر پذیرفته شده اعضاء جهت احراز شرایط بازنشستگی"

مشخصات تسهیلات مالی واگذاری به اعضاء

مبلغ هر قسط (ریال)	مدت استهلاك (ماه)	مبلغ	شرح
۲۷۷,۰۸۹	۱۴۴	۲۰ میلیون ریال	تسهیلات خرید ملک اول
۵۵۲,۰۴۴	۱۴۴	۳۰ میلیون ریال	تسهیلات خرید ملک دوم
۸۲۹,۱۳۳	۱۴۴	۵۰ میلیون ریال	تجمع تسهیلات خرید ملک اول و دوم قابل استفاده برای خرید ملک اول
۱۵۹,۲۷۰	۸۴	۷/۵ میلیون ریال	تسهیلات تعمیر و تکمیل ملک
۳۱۸,۵۴۱	۸۴	۱۵ میلیون ریال	تسهیلات ساخت ملک
۱۰۸,۰۰۰	۳۶	۳ میلیون ریال	تسهیلات خرید دین
۸۰,۰۰۰	۲۴	۲ میلیون ریال	تسهیلات قرض الحسنه

- تسهیلات مالی مسکن با معرفی صندوق و توسط بانک پارسیان با ترهین ملک و اخذ سایر وثایق لازم اعطاء می گردد.
- استفاده توأم فقط دو مورد از موارد تسهیلات خرید ملک اول - خرید ملک دوم - تعمیر و تکمیل و ساخت امکان پذیر می باشد.
- شرایط استفاده از هر یک از تسهیلات مذکور متفاوت می باشد که در هر مورد با احراز شرایط لازم، حسب دستورالعمل اجرائی مربوط که به اطلاع اعضاء رسیده است اقدام می شود.
- نرخ تسهیلات مالی مسکن ملک اول جهت اعضائی که دارای بیشتر از ۴۵ سال سن و یا ۲۰ سال سابقه قابل قبول بازنشستگی هستند ۲٪ کمتر از سایر اعضاء می باشد.

تعداد تسهیلات واگذاری



اطلاعات تسهیلات مالی واگذاری به اعضاء

شرح	تعداد		مبلغ به میلیون ریال	
	طی سال ۸۳	در پایان سال ۸۳	طی سال ۸۳	در پایان سال ۸۳
تسهیلات خرید مسکن	-	۱۷۸۶	-	۳۰,۳۵۶
تسهیلات تعمیر، تکمیل و ساخت	-	۷۶۱	-	۲,۱۳۳/۲
تسهیلات خرید دین	۶۴۹	۳۶۹۲	۲۵۹۶	۵,۱۵۰/۷
تسهیلات قرض الحسنه	۴۳۷	۱۲۸۸	۱۲۵۸	۱,۵۹۹/۹
تسهیلات خرید سهام بساک	۳۹	۲۸۳	۳۹	۱۵۳/۱
جمع				۳۹,۳۹۲/۹

تا پایان سال ۸۳ کلاً تعداد ۳۸۸۳ نفر از اعضاء با استفاده از تسهیلات مالی مسکن صاحب خانه شده اند. گفتنی است که صندوق در جهت همکاری و تشریک مساعی لازم با اعضاء و مدیریت شرکتهای متبوع آنان در حل یکی از معضلات مطروحه کارکنان که تأمین مسکن و سرپناه مناسب می باشد، تلاش نموده است به سهم خود با ایجاد تمهیدات لازم و تسهیل و تسریع در امر واگذاری تسهیلات مسکن به اعضاء اقدام نماید که بدین ترتیب عملاً بار مسئولیت مدیریت شرکتهای مذکور در این زمینه به میزان قابل ملاحظه ای کاهش یافته است.

توضیح اینکه از تاریخ ۱۳۸۱/۸/۱۵ واگذاری تسهیلات مالی مسکن (اعم از خرید، تعمیر، تکمیل و ساخت) به تعداد ۷۹۰ نفر از اعضاء توسط بانک پارسیان انجام پذیرفته است که آمار مربوط در جدول مذکور لحاظ نشده است.

صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضاء صندوق

"صندوق بیمه بیکاری کارکنان تحت پوشش صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز" در سال ۱۳۷۵ توسط سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران تشکیل و مدیریت و اداره آن به عهده صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز واگذار گردید. اتخاذ تصمیم در مورد شمول حقوق ایام بیکاری متقاضیان توسط "هیأت تشخیص" متشکل از نماینده منصوب سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران، نماینده منتخب شورای عالی سالانه صندوق و نماینده معرفی شده از طرف شرکت متبوع متقاضی صورت می پذیرد. تشکیل پرونده، اقدامات اولیه و برقراری هماهنگی لازم جهت تشکیل جلسات "هیأت تشخیص" توسط دبیر منصوب صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

انجام می پذیرد. شرکتهای ملحق شده به صندوق با پرداخت ماهانه ۳٪ حقوق و مزایا و فوق العاده های کارکنان عضو صندوق، آنان را تحت پوشش صندوق بیمه بیکاری قرار می دهند.

اطلاعات مربوط به فعالیت صندوق بیمه بیکاری

تعداد تقاضای واصله لغایت سال ۸۳	۳۴۴ نفر
تعداد مشمولین مقرری ایام بیکاری لغایت سال ۸۳	۳۰۹ نفر
کل مبلغ پرداختی از بابت مقرری ایام بیکاری در سال ۸۳	۲,۸۸۹,۵۷۲,۴۹۹ ریال
کل مبلغ پرداختی از بابت مقرری ایام بیکاری لغایت سال ۸۳	۸,۲۹۲,۳۵۹,۴۴۱ ریال

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 ۱۳۸۳ این سرمایه به ۱۵۰ میلیارد ریال رسید و به موجب مصوبه خرداد ماه سال ۱۳۸۴ مجمع عمومی فوق العاده نیز، سرمایه شرکت مذکور در عرض دو سال آتی به مبلغ سیصد 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 اکتیو 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 سهام و استفاده از حقوق متعلقه اقدام نمایند.

در پایان سال ۱۳۸۳ کلاً تعداد ۶۰۳۰۵۱۳۸ سهم شرکت بساک در مالکیت ۲۷۶۹ نفر از اعضاء صندوق و خانواده آنان بوده است.

استمرار اجرای ماده ۴۲ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی

به استحضار می‌رساند که به موجب ماده ۱۰۳ قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی، اجرای ماده ۴۲ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی در برنامه پنجساله چهارم تنفیذ شده و استمرار خواهد داشت. به موجب مفاد ماده مذکور مستخدمین جدید و کلیه بیمه شدگان مخیر به انتخاب صندوق بازنشستگی موردنظر و یا تغییر نظام بازنشستگی فعلی خود می‌باشند که صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز نیز در چهارچوب ضوابط و مقررات خود در اجابت درخواستهای واصله در این زمینه اقدام می‌نماید. همچنین به موجب مواد ۱۴۷ و ۱۴۸ قانون موصوف ادامه عضویت در صندوقهای بازنشستگی علیرغم قطع ارتباط استخدامی با شرکتهای متبوع نیز پیش بینی شده است.

چگونگی اطلاع رسانی به اعضاء

- ارسال "بروشور" در بدو عضویت شامل اهم نکات منعکس شده در آئین نامه بازنشستگی و نیز چگونگی خدمات ارائه شده صندوق منضم به کارت عضویت.
- ارسال "خلاصه وضعیت پرونده بازنشستگی" در پایان هر سال پس از تصویب حسابهای نهائی صندوق و تسهیم مازاد عملیاتی قابل تقسیم نسبت به پرونده بازنشستگی اعضاء.
- برگزاری "جلسات توجیهی" با حضور نماینده صندوق در مقاطع مختلف و حسب ضرورت در مناطق محل استقرار شرکتهای ملحق شده به صندوق.
- برقراری "تلفن گویا" به شماره های ۳-۲۰۵۷۵۷۲۲ جهت پاسخگویی به اعضاء فعال و مستمری بگیران و ارائه اطلاعات به روز مربوط به پرونده بازنشستگی اعضاء فعال و نیز اطلاعات عملیاتی مربوط به مستمری بگیران.
- ایجاد "پست الکترونیک" به مشخصات Pension @ Ayandehsazfund.Com و نیز "سایت اینترنت" به آدرس WWW.AyandehsazFund.Com

(بخش سوم)

سایر اقدامات و موضوعات مرتبط به فعالیت صندوق

با توجه به انتخاب اعضای شورای سیاست گذاری و راهبردی در جلسه شورایی عالی سال گذشته ، تشکیل جلسات شورای سیاست گذاری و راهبردی بطور مستمر و به منظور استحضار از کلیات حرکت‌های صندوق و تبادل نظر و اتخاذتصمیم نسبت به موضوعات حساس مطروحه از قبیل چگونگی اعمال ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور، قانون اصلاحی مربوط به بازنشستگی پیش از موعد ناشی از کارهای سخت و زیان آور و نیز چگونگی تجزیه و تحلیل طرح نظام جامع رفاه و تأمین اجتماعی و انجام پذیرفت که مشروح اقدامات معمول شده طی گزارش مستقلی به استحضار خواهد رسید.

شایان ذکر است صندوق در ارتباط با موارد مطروحه فوق حسب رهنمودهای شورای سیاست گذاری و راهبردی اقدام نموده است که چگونگی بشرح موارد ذیل به استحضار می رسد :

اجرای ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور

همانطوریکه استحضار دارندشورای عالی بررسی واتخاذتصمیم نسبت به چگونگی اجرای ماده فوق الذکر را به شورای سیاست گذاری و راهبردی تفویض نمود. باوجودعدم شمول مفاد ماده مذکور در مورد اعضای صندوق، پس از انجام مذاکرات مفصل و طولانی و تجزیه و تحلیل موضوع، نهایتاً بنا به صلاحدیدو تأکیدشورای سیاست گذاری و راهبردی مبنی بر اجرای ماده ۱۰ موصوف توسط صندوق به منظور همکاری و تشریک مساعی با شرکتهای متبوع اعضا، اقدامات لازم در مرتفع نمودن موانع موجود در قانون معمول گردیدو پس از اصلاح آئین نامه اجرائی مربوط توسط دولت، صندوق در این زمینه اقدام نمودکه نتایج حاصله بشرح جدول ذیل می باشد .

آمار و اطلاعات مربوط به اجرای ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور

تعداد اعضا بازنشسته حسب مفاد ماده ۱۰	۱۴۹ نفر
کل بارمالی اجرای ماده ۱۰ طبق محاسبات اکچوئری صندوق	۳۸,۷۸۷,۹۳۲,۶۹۵ ریال
جمع مبلغ پرداختی شرکتهای از بابت اجرای ماده ۱۰	(۶,۴۶۱,۸۶۲,۷۲۰) ریال
جمع مبلغ تعهد شده توسط دولت از بابت اجرای ماده ۱۰	(۶,۴۶۱,۸۶۲,۷۲۰) ریال
میزان بارمالی تحمیل شده به صندوق ناشی از اجرای ماده ۱۰	۲۵,۸۶۴,۲۰۷,۲۵۵ ریال

اجرای قانون اصلاحی بازنشستگی پیش از موعد بعثت کارهای سخت و زیان آور

استحضار دارند که به موجب مصوبه شورای عالی مورخ تیرماه سال ۱۳۸۱، صندوق مکلف گردید طبق مفاد قانون مصوب ۱۳۸۰/۷/۱۴ موصوف و آئین نامه مصوب هیأت دولت در مورد اعضاء مشمول اقدام نماید که چگونگی در جدول ذیل منعکس می باشد. گفتنی است که به موجب موازین قانونی مربوط کارفرمایان مکلف شده اند ظرف مدت دو سال از تاریخ تصویب قانون نسبت به ایمن سازی عوامل شرایط محیط کار مطابق حد مجاز و استانداردهای مشخص شده در قانون کار اقدام نمایند و چنانچه در مهلت مقرر در این زمینه اقدام ننمایند می بایستی به منظور استمرار استفاده از مفاد قانون اصلاحی موصوف، کلیه خسارات و هزینه های مرتبط به تحقق بازنشستگی پیش از موعد ناشی از کارهای سخت و زیان آور را پرداخت نمایند. با توجه به آنچه معروض گردید، براساس مصوبه شورای عالی، مفاد قانون و آئین نامه اجرائی مربوط، مصوبه هیأت امناء و بالاخره نظر شورای سیاست گذاری و راهبردی و با عنایت به بند ج ماده ۷ قانون ساختار نظام جامع رفاه و تأمین اجتماعی و اصل غیرقابل عدول خودکفائی صندوق، تحقق بازنشستگی در صندوق به موجب قانون موصوف در مورد معرفی شدگان بعد از تاریخ ۱۳۸۲/۷/۱۴ منوط به پرداخت مبالغ محاسبه شده بر مبنای اصول اکچوئری می باشد.

آمار و اطلاعات اجرای قانون اصلاحی مربوط به بازنشستگی پیش از موعد ناشی از کارهای سخت و زیان آور تا پایان سال ۱۳۸۳

تعداد اعضاء بازنشته پیش از موعد به علت کارهای سخت و زیان آور	۱۵۲ نفر
کل هزینه اجرای قانون مذکور طبق محاسبات اکچوئری صندوق	۲۶۸۱۳۴۰۶۸۶۳۷ ریال
جمع مبلغ پرداختی توسط شرکتها از بابت اجرای قانون مذکور	۵۶۵۳۵۷۴۷۶۵۴ ریال
میزان بار مالی تحمیل شده به صندوق ناشی از اجرای قانون مذکور	۲۰۵۹۸۳۲۰۹۸۳ ریال

• در ارتباط با اعمال ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور و نیز قانون اصلاحی بازنشستگی پیش از موعد به علت کارهای سخت و زیان آور، توجه اعضاء محترم شورای عالی را به این واقعیت مهم جلب می نماید که با اعمال موارد مذکور جمعا بالغ بر مبلغ ۴۶۴۶۲ میلیون ریال از وجوه و منابع صندوق که می بایستی به طور عادلانه در جهت تأمین آینده ای روشن و مستمری مکفی در دوران بازنشستگی همه اعضاء مصروف گردد به تعداد کمتر از سه درصد کل اعضاء تخصیص یافته است. با توجه به اینکه این امر صرفا به منظور همراهی و تشریک مساعی با کارفرمایان شرکتهای متبوع تعداد محدودی از اعضاء تحقق یافته است لذا مؤکداً انتظار و استدعا دارد مدیریت محترم شرکتهای

در طرح درخواستهای معمول شده در موارد مشابه جوانب حق و حقیقت و انصاف و عدالت را به نهایت ممکن ملحوظ داشته و با ممانعت از هرگونه استفاده سوء از این امکانات مقطعی، صندوق را در انجام تعهدات آتی خود نسبت به جمع اعضاء و خانواده آنان جداً یاری فرمایند.

قانون ساختار نظام جامع رفاه و تأمین اجتماعی

بطوریکه استحضار دارند قانون ساختار نظام جامع رفاه و تأمین اجتماعی در تاریخ بیست و یکم اردیبهشت ماه سال ۱۳۸۳ به تصویب مجلس شورای اسلامی رسید و به موجب ماده ۱۱ قانون مذکور، وزارت رفاه و تأمین اجتماعی تشکیل گردید.

نظر به وجود تناقضات مشهود در مواد قانون موصوف، عملاً چگونگی اقدام برای صندوقهای بازنشستگی نامشخص و مبهم می باشد. بدین سبب ضرورت امر ایجاب می نماید که طی نشستها و مکاتبات لازم و متعدد نکات و مطالب مذکور مورد تجزیه و تحلیل حقوقی قرار گرفته و ابهامات و تناقضات موجود حتی الامکان روشن و برطرف گردد که این مهم با هدایت و رهنمود شورای سیاست گذاری و راهبردی در حال انجام است که امید می رود نهایتاً نتیجه مطلوب حاصل آید.

صندوق بازنشستگی مکمل

براساس تصویب آئین نامه اجرائی صندوق بازنشستگی مکمل در جلسه شورای عالی سال گذشته و پس از انجام اقدامات لازم جهت استواری صندوق مذکور، نهایتاً فعالیت صندوق بازنشستگی مکمل از اول سال ۱۳۸۴ آغاز و مراتب از طریق سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به شرکتهای ملحق شده به صندوق اعلام گردیده است. شایان ذکر است که مفاد آئین نامه بازنشستگی مکمل در سایت اینترنتی صندوق قابل دسترسی می باشد.

ضرورت انعکاس پوشش بازنشستگی صندوق در آئین نامه استخدامی شرکتها

همانطوری که استحضار دارند آن دسته از کارکنان مجموعه سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران که مشمول ضوابط استخدامی خاص می باشند می توانند طبق اساسنامه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز تحت پوشش صندوق قرار گیرند و بنابراین پیش بینی این امر و انعکاس نام صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به عنوان پوشش بازنشستگی تمام یا قسمتی از کارکنان در آئین نامه استخدامی شرکتها مهم و ضروری است. البته با توجه به جاری شدن ماده ۴۲ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی و استمرار آن در برنامه پنجساله چهارم که

بیمه شدگان را در انتخاب نظام بازنشستگی خود مخیر دانسته است عملاً بسیاری از موانع مطروحه مرتفع گردیده ولی به هر حال تصریح آنچه اشاره رفت به منظور استواری و تثبیت اقدامات معمول شده نقش بسزائی خواهد داشت.

امور پرسنلی صندوق

تعداد کارکنان رسمی شاغل در صندوق ۴۱ نفر با ویژگی تحصیلاتی ذیل می باشند :

فوق لیسانس	لیسانس	فوق دیپلم	دیپلم	پائین تر از دیپلم
۲ نفر	۲۰ نفر	۳ نفر	۱۳ نفر	۳ نفر

ضمناً تعداد ۱۰ نفر نیز بصورت آزمایشی و قراردادی بطور تمام وقت باصندوق همکاری می نمایند.

همواره تلاش می شود با اعزام کارکنان به سمینارها و دوره های آموزشی مرتبط به فعالیت صندوق نسبت به افزایش سطح دانش و آگاهی آنان اقدام گردد.

توزیع سنی کارکنان رسمی صندوق

۲ نفر	۶۰ سال به بالا
۳ نفر	۵۰ تا ۶۰ سال
۵ نفر	۴۵ تا ۵۰ سال
۸ نفر	۴۰ تا ۴۵ سال
۷ نفر	۳۵ تا ۴۰ سال
۸ نفر	۳۰ تا ۳۵ سال
۸ نفر	۲۵ تا ۳۰ سال
— نفر	۲۰ تا ۲۵ سال

توزیع سابقه خدمت کارکنان رسمی در صندوق

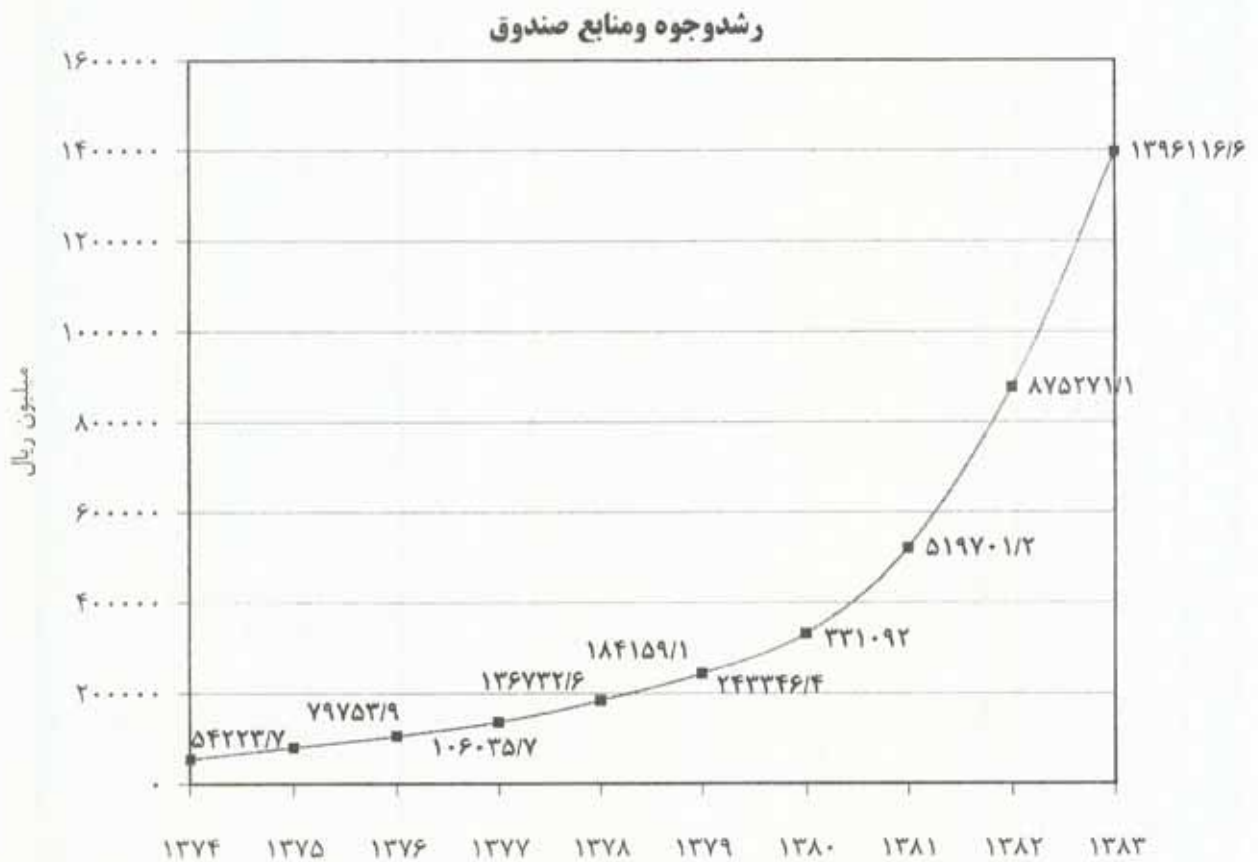
۶ نفر	بیش از ۲۰ سال
۵ نفر	۱۵ تا ۲۰ سال
۱۰ نفر	۱۰ تا ۱۵ سال
۸ نفر	۵ تا ۱۰ سال
۱۲ نفر	کمتر از ۵ سال

امید است صندوق توانسته باشد با انتخاب شایسته همکاران و ارتقاء دانش و تخصص آنان، در ارائه خدمات به اعضاء و مستمری بگیران رضایت خاطر آنان را فراهم آورده باشد.

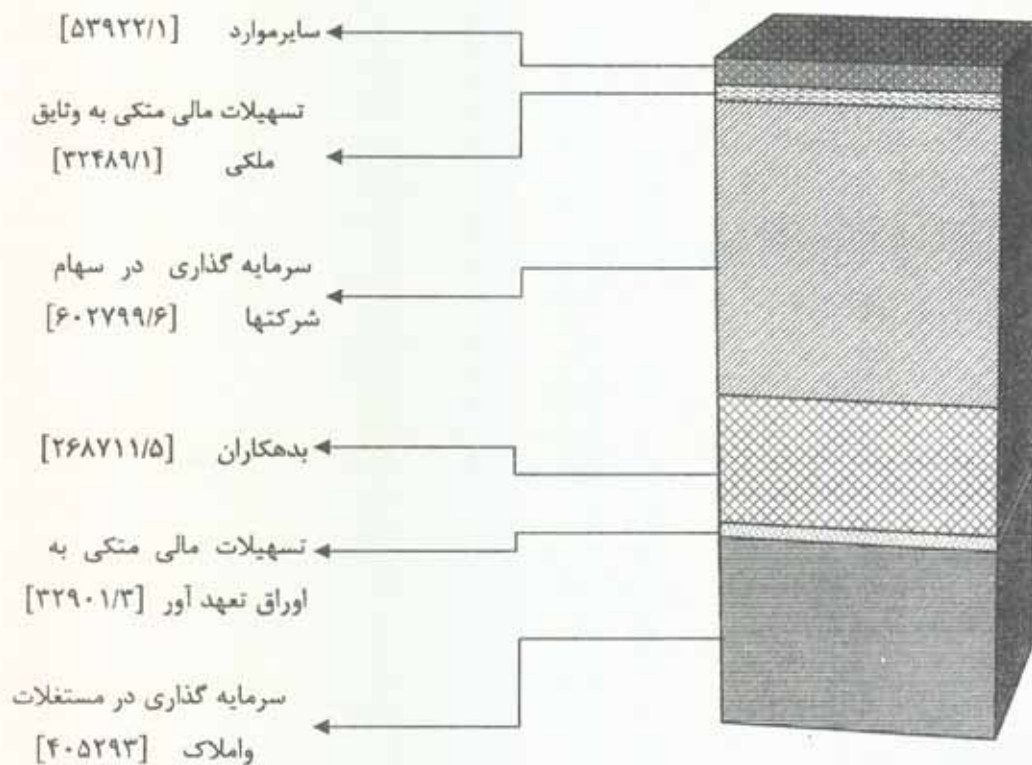
(بخش چهارم)

اداره اقتصادی وجوه و منابع

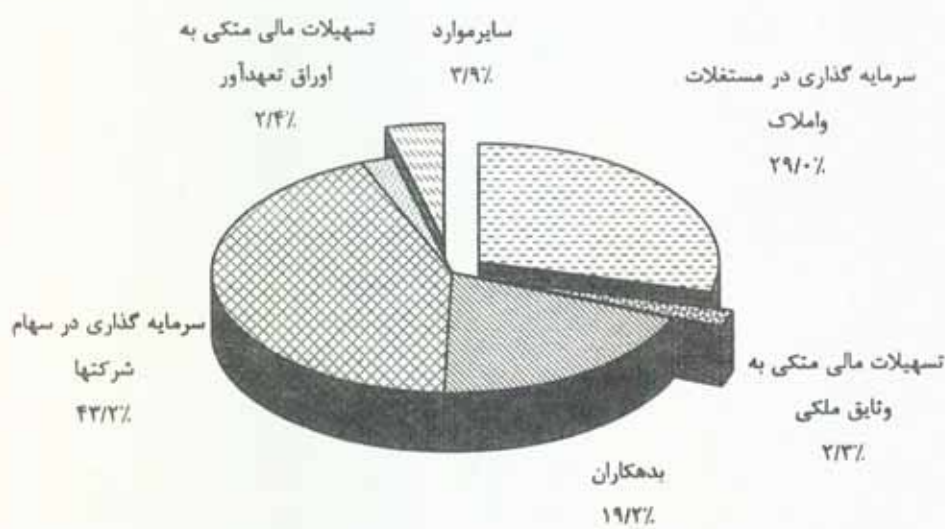
با توجه به فلسفه وجودی و ماهیت فعالیت صندوق ونیزمفاد ماده ۲۲ اساسنامه صندوق، موضوع اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع در اختیار منتهی بر حفظ اصل خود کفائی از وزن و اهمیت خاص و ویژه ای برخوردار است. با توجه به گسترش فعالیت صندوق و افزایش حجم وجوه در اختیار و شرایط بازار سرمایه، یافتن فرصتهای مناسب و به 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 شده است نهایت دقت و توجه لازم در حرکتیهای معمول شده در این موارد صورت پذیرد که نتایج حاصل از این تلاش طی سالهای فعالیت صندوق بشرح جداول و نمودارهای آتی به استحضار می رسد:



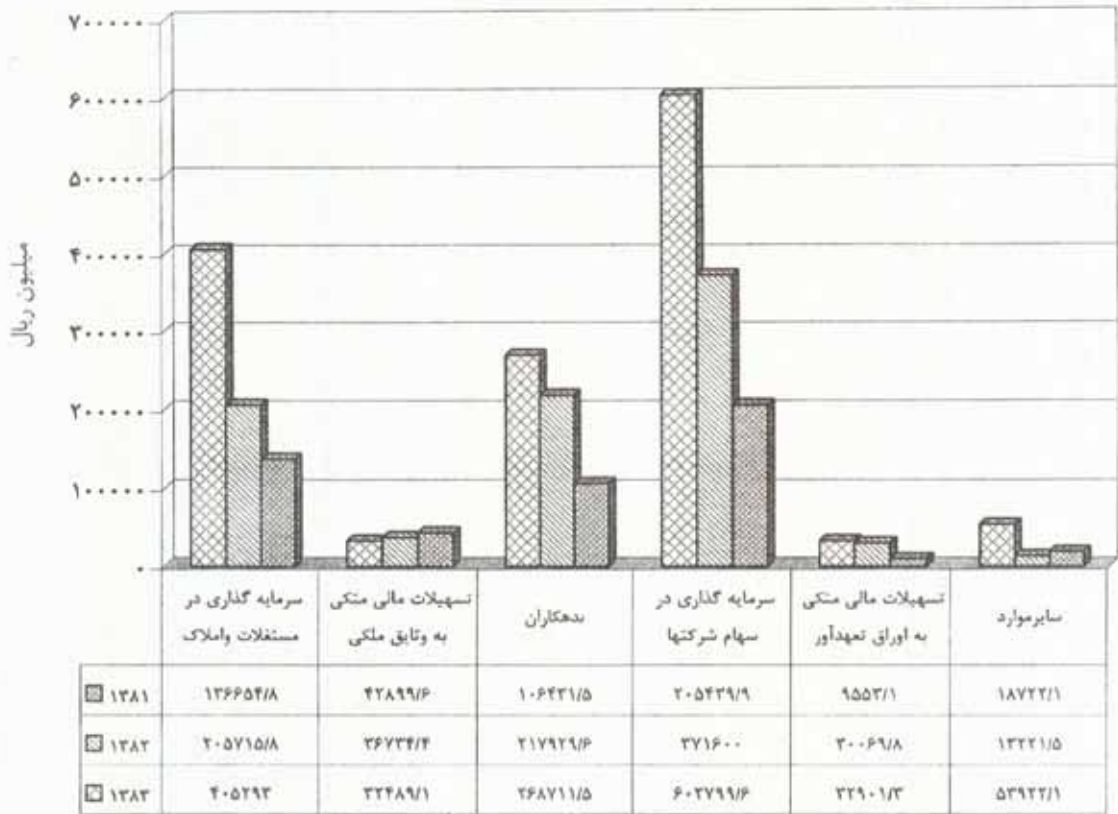
توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۸۳ (میلیون ریال)



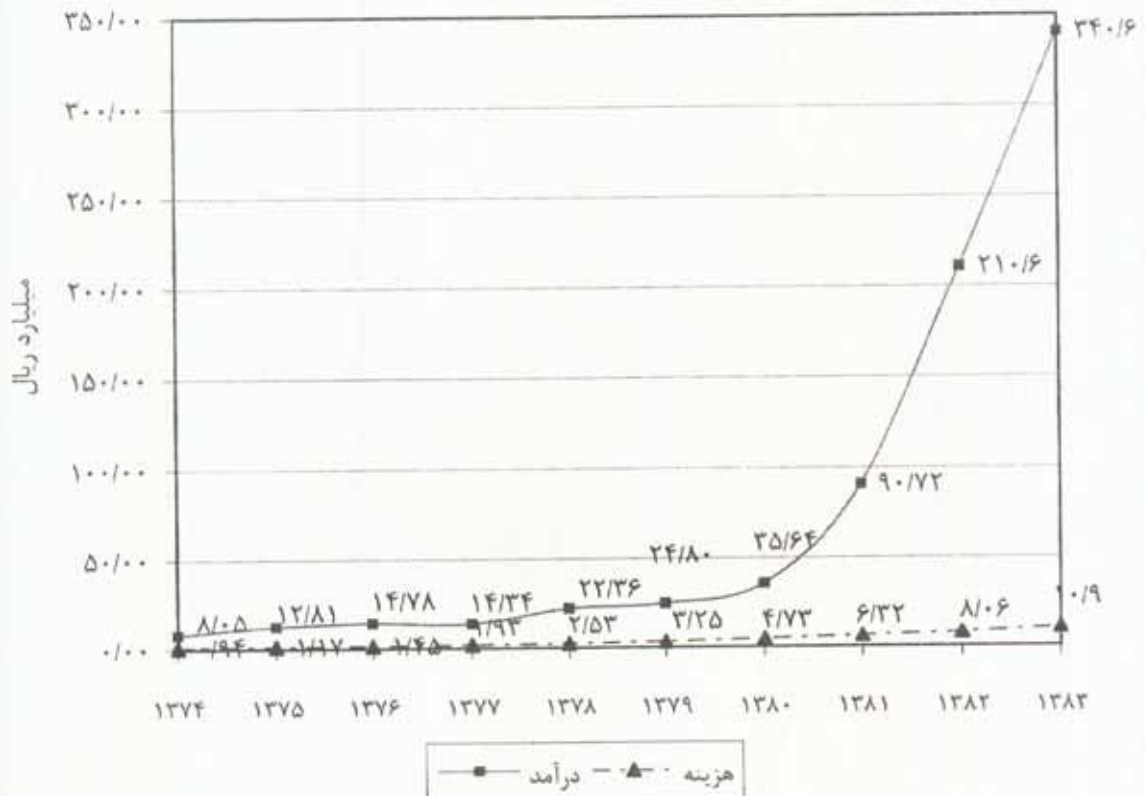
درصد توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۸۳



مقایسه سه ساله توزیع وجوه



روند رشد درآمد و هزینه



مالیات

همانطوریکه 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 از آبان ماه سال ۱۳۸۱ از محل سپرده وجوه اداره شده از طریق بانک پارسیان انجام می پذیرد و بدین ترتیب می توان گفت که معضلات مالیاتی صندوق در حدامکان مرتفع و حل و فصل شده است.

شایان ذکر است عدم شمول مالیات بر درآمد ناشی از واگذاری تسهیلات مالی مسکن به اعضاء توسط صندوق در سنوات گذشته کماکان در مراجع مالیاتی ذیربط مورد تردید و اختلاف نظر می باشد و تلاش های معمول شده صندوق در این زمینه بطور محدود مؤثر بوده است. همچنین ممکن است به هر حال برخی فعالیتهای اقتصادی مقطعی صندوق که حسب اقتضای شرایط مناسب زمان و مکان تحقق می یابد نیز مشمول مالیات قرار گیرد که بایستی در این موارد ملاحظات لازم مرعی گردد.

حسابهای تلفیقی

به استحضار می رساند 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، مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر، مهندسی بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران، ترنج، کیش بتون جنوب و سرمایه گذاری آینده ساز کیش اقدام گردیده که چگونگی بطور جداگانه به شورا عالی گزارش می گردد.

(بخش پنجم)

تخصیص مازاد عملیاتی

نظر به ارائه گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی منتهی به پایان اسفندماه سال ۱۳۸۳ در ارتباط با عملکرد صندوق در بخش هفتم این گزارش، به منظور ممانعت از تکرار، ذیلاً چگونگی تسهیم مازاد عملیاتی به استحضار می رسد :

مازاد عملیاتی سال ۱۳۸۳	۳۲۹,۶۵۸,۸۱۶,۵۷۵ ریال	
انتقال به حساب وجوه اداره شده	۲۱,۹۴۵,۵۴۰,۰۹۰ ریال	
انتقال به حساب وجوه معلق	۱,۳۳۱,۱۸۱,۹۰۵ ریال	
انتقال به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات و درمان	۱۳۹,۶۱۷,۴۶۸,۸۵۵ ریال	
انتقال به حساب ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	
انتقال به حساب ذخیره اعضاء فعال	۱۶۲,۷۶۴,۶۲۵,۷۲۵ ریال	

— لازم به ذکر است که 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 بلند مدت صندوق 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 می 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 در سال مورد گزارش نیز این مهم براساس اطلاعات و ارقام مصوب سال ۱۳۸۲ انجام پذیرفته که چگونگی طی گزارش جداگانه به استحضار شورایعالی خواهد رسید.

بطوریکه استحضار دارند تداوم فعالیت نظامهای بازنشستگی میبایست همواره بر پایه های نتایج حاصل از محاسبات اکچوئری استوار 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 اخیر 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 نماید 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.

هرچند همانطوریکه اشاره رفت گزارش اکچوئری بطور مستقل تقدیم خواهد شد ولی امسال نیز به روال متداول هرساله به منظور ارزیابی قدرت و توان مالی صندوق جهت انجام و ایفای تعهدات آتی و آتی، محاسبات و بررسیهای زیر معمول گردیده است :

الف - به طوری که در صورتهای مالی صندوق مشاهده می شود جمع دارائیهای صندوق در پایان سال ۱۳۸۳ بر مبنای ارزش دفتری بالغ بر ۱۳۹۶/۱ میلیارد ریال می باشد که در مقایسه با مبلغ ۱۱۱۶/۷ میلیارد ریال تعهدات آتی صندوق در مقطع زمانی مذکور، مبلغ ۲۷۹/۴ 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 ۱۳۸۳ می باشد. هرچند این فرآیند از وزن و اهمیت خاصی برخوردار می باشد 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، ازکارافتاده و بازماندگان اعضاء متوقفی در پایان سال ۱۳۸۳ 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، ازکارافتادگی 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 ۴۷۲/۲ میلیارد ریال و حداکثر ۱۲۱۹/۶ میلیارد ریال حرکت خواهد نمود که چگونگی در جدول ذیل منعکس می باشد:

ارزش روز تعهدات (میلیارد ریال)		نرخ افزایش حقوق سالانه	نرخ بازده سالانه
سن فرضی ۸۵	سن فرضی ۷۵		
۸۲۰/۰	۶۷۹/۱	۱۸	۲۵
۹۹۰/۴	۷۸۳/۳	۲۰	۲۵
۱۲۱۹/۶	۹۱۲/۸	۲۲	۲۵
۶۹۳/۵	۵۹۵/۰	۱۸	۲۷
۸۲۱/۴	۶۷۸/۶	۲۰	۲۷
۹۸۹/۹	۷۸۱/۴	۲۲	۲۷
۵۹۷/۶	۵۲۷/۳	۱۸	۲۹
۶۹۵/۷	۵۹۵/۴	۲۰	۲۹
۸۲۲/۶	۶۷۸/۱	۲۲	۲۹
۵۲۳/۴	۴۷۲/۲	۱۸	۳۱
۶۰۰/۲	۵۲۸/۳	۲۰	۳۱
۶۹۷/۸	۵۹۵/۸	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 ۱۳۸۳ بالغ بر ۲۶۱۵۱۳/۶ 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.

همانطوریکه مشاهده می شود حداقل و حداکثر ارزش روز تعهدات نسبت به سال قبل به طور متوسط حدود صد درصد افزایش یافته است که علت اصلی این امر، بازنشستگی های زودرس اعضاء بالاخص بازنشستگی تعداد ۳۰۱ نفر تحت عنوان ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور و نیز قانون اصلاحی بازنشستگی پیش از موعد ناشی از کارهای سخت و زیان آور می باشد.

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 بطنی 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 امنا 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- می بایستی مصوباتی که خارج از پیش بینی های منعکس شده در آئین نامه بازنشستگی صندوق بوده و متضمن بار مالی اضافی برای صندوق می باشد صرفاً در مقابل دریافت بار مالی اضافی مربوط به مورد اجراء گذاشته شود که این مهم در بند ج ماده ۷ قانون ساختار نظام جامع رفاه و تأمین اجتماعی نیز تصریح گردیده است.

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 می شود و ارزش روز کسری یا فزونی حاصله از محاسبات، مبنای پیشنهاد ارائه شده به هیأت امنا و شورای عالی قرار می گیرد تا براساس آن اتخاذتصمیم نمایند.

جهت تحقق آنچه اشاره رفت ، مجموعه هایی از عوامل مؤثر از قبیل نرخ بازده ذخایر بازنشستگی، درصد رشد سالانه حقوق اعضاء شاغل، درصد افزایش سالانه حقوق مستمری بگیران در نظر گرفته می شود و سپس با لحاظ داشتن جدول مرگ و میر و اعمال بازنشستگی های عادی ، زودرس، ازکارافتادگی و فوت بطور تصادفی (رانندوم)، ارزش روز کسری یا فزونی تعهدات و داراییهای صندوق محاسبه گردیده و تلاش می شود که حرکتها و فعالیت صندوق حتی الامکان براساس اطلاعات حاصله استوار شود که ذیلاً چند مورد جهت مزید استحضار و عنایت به نقش عوامل مؤثر بالاخص نرخ بازده سازی ارائه می گردد:

<u>نرخ بازده</u> <u>ذخایر بازنشستگی</u>	<u>نرخ رشد حقوق</u> <u>سالانه شاغلین</u>	<u>نرخ افزایش حقوق</u> <u>سالانه مستمری بگیران</u>	<u>ارزش روز مانده</u> <u>(میلیارد ریال)</u>	<u>در سال</u>
۲۷	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	(۹۱۶/۴)	۱۴۳۸
۲۷	۲۲-۲۲	۲۰-۲۰	(۱۰۳۶/۸)	۱۴۴۱
۲۷	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	(۱۵۷۵/۱)	۱۴۴۰
۲۹	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	(۴۳۵/۲)	۱۴۴۱
۲۹	۲۲-۲۲	۲۰-۲۰	(۴۴۴/۳)	۱۴۳۹
۲۹	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	(۸۰۹/۷)	۱۴۳۹
۳۱	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	(۸۵/۵)	۱۴۴۳
۳۱	۲۲-۲۲	۲۰-۲۰	(۷۹/۳)	۱۴۴۰
۳۱	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	(۳۳۶/۹)	۱۴۴۲

مشاهده می شود که چنانچه بازده سازی صندوق متناسب و متعادل با شرایط متفاوت اقتصادی یعنی متناسب با تورم انجام پذیرد، افزایش حقوق شاغلین و مستمری بگیران نیز متناسب با تورم تحقق یابد و سن بازنشستگی متناسب و هماهنگ با متوسط عمر جامعه کارکنان تعریف شود ، آنگاه ذخایر موجود و آتی صندوق تکافوی انجام تعهدات آتی آن به کم و کیف منعکس شده در آئین نامه بازنشستگی صندوق را می نماید. یادآور می شود در یک جامعه برخوردار از شرایط اقتصادی مناسب و متعادل، حقوق ماهانه بازنشستگان، ازکارافتادگان و بازماندگان اعضاء متوفی می بایستی متناسب با تغییرات حقوق و دستمزد شاغلین تعدیل شود و بازدهی سرمایه گذاریهای صندوق منتج از اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع آن میبایستی حداقل ۶ درصد از نرخ تورم بیشتر باشد که خوشبختانه در سالهای اخیر توفیق این امر حاصل شده است. 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 ۳۰ اسفند ۱۳۸۳ و صورتهای درآمد و هزینه و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۲ پیوست، که توسط هیأت امناء صندوق تهیه و تأیید شده، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیأت امناء صندوق است و مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی مزبور 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 و مدارک پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است، به گونه ای که همراه با سایر رسیدگی ها، مبنائی معقول برای اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی فراهم آورد.

۳- بشرح مندرجات یادداشت ۶-۱-۵-۴ صورتهای مالی، یکی از املاک صندوق در جزیره کیش، موسوم به فروشگاه شمس تبریزی، براساس توافقات کلی بعمل آمده، از خرداد سال ۱۳۸۳ در اختیار شرکت کیش گستر قرار گرفته و به دلیل آنکه هنوز مبلغ معامله و چگونگی دریافت آن بصورت قطعی روشن نشده، قیمت تمام شده ۱۸ میلیارد ریالی ملک مزبور کماکان در حساب سرمایه گذاریها باقی مانده است. باتوجه به مراتب مذکور، اطلاع از میزان هرگونه تعدیلات قابل اعمال در حسابهای صندوق در رابطه با فروش این ملک و یا منظور داشتن مبلغی به عنوان درآمد اجاره، امکان پذیر نبوده است.

۴- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت مندرج در بند (۳) ضرورت می‌یافت، صورتهای مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی صندوق حمایت و بازنشتگی آینده‌ساز در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۳ و نتایج عملیات وجریان وجوه نقد آن را، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

۵- گزارش هیأت امناء به شورایعالی صندوق، مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و صحت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور، مربوط به سال ۱۳۸۳ در انطباق با دفاتر صندوق مورد تأیید می‌باشد. ضمناً در رسیدگی‌های 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 هشی

تاریخ: ۱۲ تیر ۱۳۸۴

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

ترازنامه در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۸۳

۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
استفاده از منابع سرمایه ای:		
۱,۲۷۱,۹۹۲,۵۳۸	۱,۵۰۵,۰۰۰,۶۴۰	۳
۷۳,۶۲۲,۷۵۰	۷۳,۶۲۲,۷۵۰	دارائیهای نامشهود
<u>۶۳۶,۸۳۶,۲۷۵,۵۶۸</u>	<u>۱,۰۹۰,۲۷۱,۳۸۳,۷۵۸</u>	۴
۶۳۸,۱۸۱,۸۹۰,۸۵۶	۱,۱۰۰,۸۵۰,۰۰۷,۱۴۸	سرمایه گذارها
دارائیهای جاری:		
۴۷,۷۳۶,۶۷۷,۶۹۱	۸۹,۸۹۱,۲۳۹,۸۰۰	۵
۱۷۹,۲۹۶,۳۵۸,۳۱۴	۱۷۸,۸۲۰,۲۸۵,۶۶۰	۶
۱۰,۰۵۶,۱۸۱,۷۲۱	۱۶,۵۵۵,۱۱۶,۶۴۶	۷
<u>۲۳۷,۰۸۹,۲۱۷,۷۲۶</u>	<u>۲۸۵,۲۶۶,۶۴۲,۱۰۶</u>	
بدهیهای جاری:		
۱۱۶,۹۳۵,۲۵۲,۶۸۰	۱۶۸,۷۱۱,۴۸۲,۵۳۶	۸
۱۹۰,۹۳۶,۸۵۴	۹,۹۱۳,۷۰۴,۵۰۴	۶
<u>۱۱۷,۱۳۶,۱۸۹,۵۳۴</u>	<u>۱۷۸,۶۲۵,۱۸۷,۰۳۰</u>	
۱۱۹,۹۶۳,۰۲۸,۱۹۲	۱۰۶,۶۴۱,۴۵۵,۰۷۶	خالص دارائیهای جاری
<u>۷۵۸,۱۴۴,۹۱۹,۰۴۸</u>	<u>۱,۲۱۷,۴۹۱,۴۶۲,۲۳۴</u>	
منابع سرمایه ای بکار رفته:		
۵۳۶,۱۴۶,۳۶۹,۴۰۷	۷۹۷,۰۹۶,۲۷۱,۸۶۹	۹
۱۲۷,۵۳۵,۹۰۹,۴۶۹	۳۱۱,۵۱۳,۵۹۳,۸۵۴	۱۰ و ۹
۲۷,۰۶۸,۴۰۴,۲۰۷	۳۵,۵۲۸,۲۷۴,۹۸۶	۱۰ و ۹
<u>۶۹۰,۷۵۰,۵۸۳,۰۸۳</u>	<u>۱,۰۹۴,۱۳۸,۱۴۰,۷۰۹</u>	
بدهیهای غیرجاری:		
۶۳,۷۴۴,۹۷۰,۹۳۱	۱۴,۸۰۷,۱۹۸,۹۲۵	۸-۶
۳,۶۴۹,۳۶۵,۰۳۴	۱۰۳,۴۴۰,۱۸۶,۱۸۱	۱۱
<u>۶۷,۳۹۴,۳۳۵,۹۶۵</u>	<u>۱۱۸,۲۵۴,۳۲۱,۵۱۰</u>	۱۲
<u>۷۵۸,۱۴۴,۹۱۹,۰۴۸</u>	<u>۱,۲۱۷,۴۹۱,۴۶۲,۲۳۴</u>	

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۱۲ مندرج در صفحات ۶ الی ۳۳ جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
صورت درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۸۳

سال ۱۳۸۲	سال ۱۳۸۳	یادداشت
ریال	ریال	
درآمدها :		
۱٫۲۵۹٫۵۹۶٫۸۶۵	۳٫۱۵۲٫۵۷۵٫۳۲۷	۴-۴ سود سپرده های بانکی
۷٫۴۱۳٫۳۱۷٫۱۱۵	۵٫۶۴۸٫۶۲۸٫۶۳۴	۱۵ درآمد حاصل از تسهیلات واگذار شده در چارچوب عقود اسلامی
۷۰٫۶۵۳٫۰۵۱٫۷۷۶	۱۳۷٫۹۸۸٫۰۲۸٫۴۱۴	۱۶ سود سهام
۱۱۴٫۶۶۴٫۹۸۹٫۲۹۶	۱۷۸٫۰۳۶٫۳۸۵٫۲۴۲	۱۷ سود ناشی از فروش سهام
<u>۱٫۶۲۰٫۰۰۰٫۰۰۰</u>	<u>۱۵٫۷۸۱٫۱۵۱٫۵۱۲</u>	۱۸ سایر درآمدها
۲۱۰٫۹۹۷٫۵۵۹٫۱۸۲	۳۴۰٫۶۰۶٫۷۶۹٫۱۲۹	
هزینه ها :		
(۷٫۰۱۸٫۷۶۹٫۳۶۸)	(۹٫۲۰۳٫۱۷۵٫۵۹۴)	۱۹ هزینه های عمومی و اداری
(۱۳۵٫۱۲۸٫۱۵۷)	(۱۲۸٫۵۴۷٫۷۴۴)	حق بیمه جمعی
(۱٫۰۴۰٫۵۰۵٫۴۱۴)	(۱٫۶۱۶٫۲۳۹٫۳۱۶)	۱۲ هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
<u>۲۰۱٫۹۹۷٫۱۵۶٫۲۴۳</u>	<u>۳۲۹٫۶۵۸٫۸۱۶٫۵۷۵</u>	مازاد عملیاتی سال
تخصیص مازاد عملیاتی سال :		
۹۷٫۵۷۷٫۶۹۸٫۲۳۸	۱۶۲٫۷۶۴٫۶۲۵٫۷۲۵	۹ انتقال به ذخائر بازنشستگی
۹۰٫۱۴۹٫۶۳۳٫۱۲۸	۱۳۹٫۶۱۷٫۴۶۸٫۸۵۵	۱۰ و ۹ انتقال به ذخائر مستمریها و پشتوانه تعهدات و درمان
۱٫۱۵۳٫۳۲۵٫۲۷۶	۱٫۳۳۱٫۸۱۹٫۹۰۵	۱۰ و ۹ انتقال به وجوه معلق
۱۳٫۱۳۶٫۴۹۹٫۶۰۱	۲۱٫۹۴۵٫۵۴۰٫۹۰۰	۱۱ انتقال به وجوه اداره شده
-	۴٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۸-۵ انتقال به ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی
<u>۲۰۱٫۹۹۷٫۱۵۶٫۲۴۳</u>	<u>۳۲۹٫۶۵۸٫۸۱۶٫۵۷۵</u>	

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۲۲ مندرج در صفحات ۶ الی ۳۳ جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۸۳

<u>سال ۱۳۸۲</u>	<u>سال ۱۳۸۳</u>	<u>یادداشت</u>	
ریال	ریال		
<u>(۸۵,۱۷۰,۱۱۸,۴۱۷)</u>	<u>(۱۱۰,۴۴۲,۲۴۸,۴۵۶)</u>	۲۰	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
مالیات پرداختی:			
<u>(۲,۳۸۰,۸۴۴,۶۱۰)</u>	<u>(۵,۲۳۹,۸۹۲,۳۰۷)</u>		مالیات پرداختی
سایر فعالیتهای:			
<u>(۸۹,۸۹۲,۸۰۰)</u>	<u>(۴۸۲,۷۷۲,۹۲۰)</u>		وجوه تحویل دارائیهای ثابت مشهود
۱۰,۰۹۲,۰۰۰	-		وجوه حاصل از فروش دارائیهای ثابت مشهود
<u>(۶,۵۰۰,۰۰۰)</u>	-		وجوه تحویل دارائیهای نامشهود
<u>(۸۶,۳۰۰,۸۰۰)</u>	<u>(۴۸۲,۷۷۲,۹۲۰)</u>		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سایر فعالیتهای
<u>(۸۷,۶۳۷,۲۶۳,۸۲۷)</u>	<u>(۱۱۶,۱۶۴,۹۱۳,۶۸۳)</u>		جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی
فعالیهای تأمین مالی:			
۷۸,۹۷۲,۰۶۶,۷۸۰	۱۰۴,۹۱۴,۱۷۳,۴۴۸		خالص وجوه حاصل از افزایش ذخائر
<u>۱۰,۹۱۳,۶۹۷,۶۴۸</u>	<u>۱۷,۷۴۹,۶۷۵,۱۶۰</u>		خالص وجوه حاصل از افزایش وجوه اداره شده
<u>۸۹,۸۸۵,۷۶۴,۴۲۸</u>	<u>۱۲۲,۶۶۳,۸۴۸,۶۰۸</u>		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای تأمین مالی
۲,۴۴۸,۵۰۰,۶۰۱	۶,۴۹۸,۹۳۴,۹۲۵		خالص افزایش وجه نقد
<u>۷,۸۰۷,۶۸۱,۱۲۰</u>	<u>۱۰,۰۵۶,۸۱۷,۷۲۱</u>		مانده وجه نقد در ابتدای سال
<u>۱۰,۰۵۶,۸۱۷,۷۲۱</u>	<u>۱۶,۵۵۵,۱۱۶,۶۴۶</u>		مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۲۷ ملحق در صفحات ۶ الی ۳۳ جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۸۳

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 ۱۳۸۴/۴/۸ 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 و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است.

۲- خلاصه اهم رويه های حسابداری

۲-۱- دارائیهای ثابت و استهلاک آنها:

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:

<u>روش استهلاک</u>	<u>نرخ استهلاک</u>	<u>نوع دارائی</u>
نزولی	۲۵٪ ، ۳۰٪ و ۳۵٪	وسایل نقلیه
مستقیم	۱۰ ساله	اثاثیه اداری

مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی و عمر مفید دارائیهای ثابت میگردد، بعنوان هزینه های سرمایه ای به بهای تمام شده دارائی ثابت مربوطه منظور و طی عمر مفید آن دارائی مستهلک میشود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی، هنگام وقوع بعنوان هزینه های جاری در حساب درآمد و هزینه سال انعکاس می یابد.

۲-۲ - سرمایه گذارها:

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

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

۲-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان:

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

۲-۴- درآمد حاصل از سرمایه گذارها:

۲-۴-۱- سود سپرده های بانکی :

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

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

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

۲-۴-۳- سود سهام دریافتی:

سود سهام دریافتی 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 گذارها در حسابهای سالی که مجمع عمومی آنها تشکیل میگردد، منعکس میشود.

۲-۴-۴- جریمه تخلف از شرط :

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

۲-۴-۵- حق ایجاد و عضویت دریافتی :

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

۲-۵- معافیت مالیاتی و پرداخت مالیات:

به موجب بند (ج) ماده ۱۳۹ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، از ابتدای سال ۱۳۸۱، کمکها و هدایای نقدی و غیرنقدی صندوقهای بازنشستگی و همچنین حق بیمه و حق

بازنشستگی سهم کارکنان و کارفرما و جریمه های دریافتی مربوطه آنها از پرداخت مالیات معاف است. علاوه بر اساس اصلاحیه فوق و آییننامه اجرایی آن، نقل و انتقال قطعی املاک از جمله فعالیت‌های اقتصادی مشمول مالیات اشخاص ماده ۱۳۹ و منجمه صندوقهای بازنشستگی تلقی نمیگردد. مضافاً بر اساس مقررات مالیاتی، بخش عمده ای از درآمدهای صندوق برحسب مورد از مالیات معاف بوده (سود سپرده های بانکی، درآمد و سود کسب شده از منطقه آزاد کیش و ۰۰۰) و یا به دلیل شمول مالیات مقطوع در منبع (معاملات سهام، سود سهام و ۰۰۰) مشمول مالیات دیگری نمیشود. بنا به مراتب مذکور، مالیات عملکرد صندوق بر مبنای سود مشمول مالیات ابرازی محاسبه و در حسابها منظور میگردد و تفاوت احتمالی پرداختی آن بر مبنای سود مشمول مالیات قطعی آتی، در هنگام پرداخت از محل ذخائر ایجاد میگردد.

ترازنامه

۳- دارائیهای ثابت مشهود

دارائیهای ثابت عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)			
وسائل نقلیه	اثاثه اداری	جمع	
۱,۰۳۳/۱	۱,۵۳۹/۱	۲,۵۷۲/۲	قیمت تمام شده:
۱۸۴/۸	۱۴۹/۷	۳۳۴/۵	در اول فروردین ۱۳۸۳
۱,۲۱۷/۹	۱,۶۸۸/۸	۲,۹۰۶/۷	افزایش طی سال
			در پایان اسفند ۱۳۸۳
۵۹۵/۷	۷۰۴/۵	۱,۳۰۰/۲	استهلاک انباشته:
۱۱۰/۴	۱۳۹/۳	۲۴۹/۷	در اول فروردین سال ۱۳۸۳
۷۰۶/۱	۸۴۳/۸	۱,۵۴۹/۹	افزایش طی سال
۵۱۱/۸	۸۴۵/-	۱,۳۵۶/۸	در پایان اسفند سال ۱۳۸۳
۱۴۸/۲	-	۱۴۸/۲	ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۳
۶۶۰/-	۸۴۵/-	۱,۵۰۵/-	پیش پرداخت سرمایه ای
۴۳۷/۳	۸۳۴/۶	۱,۲۷۱/۹	ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۲

۳-۱- افزایش طی سال دارائیهای ثابت بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

الف: اثاثیه اداری:

میلیون ریال

۶۸/۶

خرید کامپیوتر و قطعات و تجهیزات جانبی

۸۱/۱

سایر اثاثیه اداری

۱۴۹/۷

ب : وسایل نقلیه :

یکدستگاه پژو پارس
سایر اقلام

۱۸۲/-
۲/۸
۱۸۴/۸

۳-۲- پیش پرداخت سرمایه ای مربوط به خرید دو دستگاه اتومبیل پراید از شرکت سایپا میباشد که در سال ۱۳۸۴ تحویل شده است.

۴- سرمایه گذاریها

سرمایه گذاریها عبارتند از:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۱۲/۳۰	
۴۳,۷۸۳/۵	۳۹,۳۹۳/-	۴-۱ تسهیلات واگذار شده
۲۱۶,۰۲۷/۴	۲۳۷,۱۳۴/۵	۴-۲ سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱۵۵,۵۷۲/۶	۳۶۵,۶۶۵/۱	۴-۳ سهام سایر شرکتهای
۲۰,۷۹۴/۹	۲۵,۹۹۷/۵	۴-۴ سپرده بانکی وجوه اداره شده
۱,۱۴۴/۲	۵,۳۰۱/۳	سپرده های بانکی
۱۹۹,۵۱۳/۷	۴۳۵,۷۷۹/۹	۴-۵ سایر سرمایه گذاریها
<u>۶۳۶,۸۳۶/۳</u>	<u>۱,۱۰۹,۲۷۱/۳</u>	

۴-۱- تسهیلات واگذار شده عبارتند از:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۱۲/۳۰	
۶۱,۸۳۱/۸	۵۱,۳۸۴/۹	تسهیلات واگذاری به اعضا
۶,۸۴۸/۲	۵,۸۵۸/۹	تسهیلات خرید دین
۱,۰۶۶/۵	۱,۶۵۴/۶	تسهیلات قرض الحسنه
۶۹,۷۴۶/۵	۵۸,۸۹۸/۴	
(۲۵,۹۶۳/-)	(۱۹,۵۰۵/۴)	درآمد سالهای آینده
<u>۴۳,۷۸۳/۵</u>	<u>۳۹,۳۹۳/-</u>	

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۱۲/۳۰	
۵۷,۸۹۹/۷	۴۸,۵۸۴/۴	تسهیلات خرید مسکن
۱,۹۰۶/-	۱,۲۸۸/۴	تسهیلات تعمیرات مسکن
۱,۸۱۷/-	۱,۳۵۲/-	تسهیلات ساخت مسکن
۲۰۹/۱	۱۶۰/۱	تسهیلات جهت خرید سهام بساک
<u>۶۱,۸۳۱/۸</u>	<u>۵۱,۳۸۴/۹</u>	

۲-۴- سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس:

صورت ریز سرمایه گذاری در 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 نمیشد ولی با توجه به ماهیت فعالیت صندوق و روال سالهای قبل، سهام در بورس بعنوان سرمایه گذاری بلندمدت در صورتهای مالی منعکس شده است. ضمناً اگرچه قیمت دفتری تعدادی از سرمایه گذاریهای فوق از ارزش معاملاتی آنها بیشتر است ولی از آنجائیکه کاهش ارزش مزبور برای بخش عمده اینگونه سرمایه گذاریها موقتی بوده و دائمی نمیشد لحاظ داشتن ذخیره کاهش ارزش برای سرمایه گذاریهای مزبور با رعایت اصل اهمیت و ماهیت فعالیت صندوق مورد نداشته است.

۴-۲-۱- سرمایه گذاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس شرح ذیل میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	مبلغ سرمایه گذاری		تعداد سهام در پایان سال
		۸۳/۱۲/۳۰	۸۲/۱۲/۲۹	
	سایر محصولات کانی غیرفلزی:			
۱	پرمیت	۱۷۹/۹	۱۷۹/۹	۷۸۹۳۶
		۱۷۹/۹	۱۷۹/۹	۱۰۸/۸
	سیمان، آهک، گچ:			
۲	سیمان بجنورد	۱,۰۰۴/۹	۱,۰۰۴/۹	۴۶۷۰۰
۳	سیمان بهبهان	۲,۲۰۵/۴	۲,۵۳۵/۲	۹۵۸۲۵
۴	سیمان تهران	-	۱,۶۷۸/۳	-
۵	سیمان داراب	۳۵/۴	-	۷۰۰۰
۶	سیمان شاهرود	-	۱,۳۴۲/۲	-
۷	سیمان فارس و خوزستان	۲,۶۶۷/۱	۱۱,۱۹۹/۱	۲۴۵۴۹۵
۸	صنعتی آبکینه	-	۸۰/۸	-
۹	فرآورده های نسوز آذر	۴۴۸/۷	۴۴۸/۷	۱۳۶۱۸۶
۱۰	تولیدی گرانیت بهسرام	۸۹/۱	-	۵۰۰۰۰
		۶,۴۵۰/۴	۱۸,۲۸۹/۱	۶,۵۵۳/۲
	صنایع فلزاتی:			
۱۱	بیسکویت گرجی	-	۲۵۷/۶	-
۱۲	شیر پاستوریزه پگاه اصفهان	۴۵۰/۱	۴۵۰/۱	۸۳۳۵۶
		۴۵۰/۱	۷۰۷/۶	۵۹۴/۶
	صنایع کانی های فلزی:			
۱۳	معدنی چادرمو	۲,۱۱۷/۱	۳,۷۵۳/۵	۴۲۱۸۴۰
۱۴	معادن روی ایران	۱,۱۰۹/۳	-	۱۷۴۰۰۰
		۳,۲۲۶/۴	۳,۷۵۳/۵	۳,۲۵۲/۷
	صنایع سرمایه گذاری و توسعه:			
۱۵	توسعه صنایع بهشهر	-	۸۲۱/۷	-
۱۶	سرمایه گذاری بانک ملی	۹۴۶/۵	۸,۰۰۳/۱	۴۳۲۴۳۵
۱۷	سرمایه گذاری بوعلی	۷۸۳/۹	۶۳۳/۹	۴۰۰۰۰۰
۱۸	سرمایه گذاری پتروشیمی	-	۲۵/۹	-
۱۹	سرمایه گذاری توسعه شهری توس گستر	۲۵۹/۷	-	۴۴۷۹۵
۲۰	سرمایه گذاری توسعه صنعتی	۲,۵۱۱/۱	۶,۰۱۱/۵	۲۱۱۷۳۷۲
۲۱	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۴۲۸/۵	۵۸۱/۲	۲۹۴۴۵۷
۲۲	سرمایه گذاری رنا	۵۱,۱۷۳/۸	۳۹,۷۳۷/۶	۳۶۶۴۱۹۰۹
۲۳	سرمایه گذاری ساختمان	-	۵۶۹/۶	-
۲۴	سرمایه گذاری سپه	۴۵۴/۱	۳۹۳/۵	۴۱۳۸۸۱
۲۵	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	۷۱۶/۵	-	۲۲۱۹۲۲

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	ننام شرکت	مبلغ سرمایه گذاری		تعداد سهام در پایان سال
		۸۳/۱۲/۳۰	۸۲/۱۲/۲۹	
۲۶	سرمایه گذاری صنعت بیمه	۲,۴۷۰/۴	۱,۴۸۶/۳	۲,۰۵۰,۲۱۲
۲۷	سرمایه گذاری صنعت و معدن	۸,۲۵۸/۸	۷,۸۱۲/۵	۳۹۳۹۴۵۲
۲۸	سرمایه گذاری غدیر	۲,۸۵۲/۳	-	۸۲۵۴۴۴
۲۹	سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر	۷۰/۱	۹۵/۲	۴۵۰۰۰
۳۰	سرمایه گذاری ملت	-	۱۰۱/۷	-
۳۱	سرمایه گذاری ملی ایران	۸۴۶/-	۷۹۴/۵	۸۷۸۷۶۴
		۱۵۷,۹۳۳/۷	۶۷,۰۶۸/۱	
	صنایع شیمیایی:			
۳۲	شیمیایی فارس	۷۸/۴	۳۴۶/۲	۲۲۶۵۴
۳۳	صنایع شیمیایی ایران	۴,۵۲۴/۹	۴,۵۲۴/۹	۴۰۴۱۹۶
		۴,۱۵۴/۴	۴,۸۷۱/۱	
	صنایع لاستیک، پلاستیک:			
۳۴	پلاستیران	۱۵/۶	۱۵/۶	۶۴۹۵۶
۳۵	پلاستیک شاهین	۲۶۳/۷	۲۶۳/۷	۱۳۲۱۱۴
۳۶	گاز و لوله	۱,۴۵۴/۹	۸۱۸/-	۳۰۰۰۰
		۱,۷۳۴/۲	۱,۰۹۷/۳	
	صنایع پتروشیمی:			
۳۷	پتروشیمی آبادان	-	۲,۵۷۱/۳	-
۳۸	پتروشیمی اراک	-	۴,۶۷۶/۶	-
		-	۷,۲۴۷/۹	
	صنایع نساجی:			
۳۹	چیت سازی بهشهر	۱۹/۴	۱۹/۴	۲۴۰۰۰
۴۰	نساجی مازندران	۲۹۰/۶	۲۹۰/۶	۲۵۵۰۷۲
		۳۱۰/-	۳۱۰/-	
	صنایع معدن و استخراج از معدن:			
۴۱	درین کاشان	۱۴۴/۲	۱۴۴/۲	۴۰۹۶۹
		۱۴۴/۲	۱۴۴/۲	
	صنایع فلزات:			
۴۲	آهنگری تراکتورسازی ایران	۲,۳۱۱/۶	۲,۳۱۱/۶	۴۶۲۸۲۲
۴۳	رینگ سازی مشهد	۸۳/۱	۸۳/۱	۵۵۰۰۰
۴۴	لوله و ماشین سازی ایران	۳,۱۹۵/۸	۲,۸۷۴/۶	۱۶۰۶۳۶۰
۴۵	مهرکام پارس	۲۴۲/۸	۲۴۲/۸	۴۰۰۰۰
		۵,۸۳۳/۳	۵,۵۱۲/۱	
	بانکها:			
۴۶	بانک پارسیان	۴,۱۷۴/۸	۴,۵۰۰/-	۲۲۴۶۵۸۰۶

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس
			۸۲/۱۲/۲۹	۸۳/۱۲/۳۰	
			۴,۵۰۰/-	۴,۱۷۴/۸	۱۱۴,۲۱۶/۲
	صنایع خودرو و وسایل نقلیه :				
۴۷	ایران خودرو	۹۵۲۱۴۷	۸,۷۳۲/۳	۲,۳۳۶/-	۳,۹۴۴/۷
۴۸	پارس خودرو	۹۱۵۱۱۸۶	۲۱,۰۶۱/۴	۲۶,۰۴۸/۸	۱۸,۴۷۶/۲
۴۹	ریخته گری تراکتورسازی ایران	۶۳۸۸۴۱	۱,۳۱۵/۷	۱,۶۸۴/۶	۱,۳۶۵/۲
۵۰	زامیاد	۲۸۵۵۱۶	۹۲۲/۶	۱,۰۶۵/۴	۲,۳۹۷/۲
۵۱	سایپا	۵۸۳۱۷۵۶	۱۲,۳۹۸/۹	۱۵,۵۲۶/۹	۳۰,۲۷۸/۵
۵۲	سایپا دیزل	۳۵۸۷۳۸	۳,۴۳۱/۷	۳,۴۳۱/۷	۲,۸۹۰/۴
۵۳	گروه بهمن	۲۴۷۶۷۷	۱,۳۳۳/-	۹۹۰/۵	۱,۱۴۸/۵
۵۴	ماشین آلات صنعتی تراکتورسازی	-	۳۱/۹	-	-
۵۵	ماشین سازی نیرومحرکه	-	۱,۳۱۰/۸	-	-
			۵۰,۵۳۸/۳	۵۱,۰۸۳/۹	۶۰,۵۰۰/۷
	صنایع تجهیزات و ماشین آلات:				
۵۶	ارج	۹۴۵۴۰	۲۰۳/۳	۲۰۳/۳	۱۷۹/۳
۵۷	تراکتورسازی ایران	۳۷۱۸۴۴۵	۱۰,۴۸۸/۴	۱۲,۳۴۱/۳	۱۵,۳۸۳/۲
			۱۰,۶۹۱/۷	۱۲,۵۴۴/۶	۱۵,۵۶۲/۵
	صنایع وسایل برقی :				
۵۸	پارس سوئیچ	۲۰۴۰۰۰	۴۹۴/۷	۵۴۷/۸	۷۳۷/۳
۵۹	کابل‌های مخابراتی شهید قندی	۳۳۶۰۰	-	۳۰۵/۶	۲۵۷/۷
			۴۹۴/۷	۸۵۳/۴	۹۹۵/-
	صنایع رادیو و تلویزیون و وسایل ارتباطی:				
۶۰	پارس الکترونیک	-	۴۷۷/۹	-	-
			۴۷۷/۹	-	-
	پیمانکاری صنعتی :				
۶۱	صدرا	۷۳۴۳۹۵۸۶	۳۴,۰۸۸/-	۶۷,۳۸۸/۹	۵۴۳,۱۵۹/۲
			۳۴,۰۸۸/-	۶۷,۳۸۸/۹	۵۴۳,۱۵۹/۲
	فرآورده های کاغذی :				
۶۲	کارتن مشهد	۱۲۰۴۷۲	۱,۱۶۶/-	۱,۱۶۶/-	۳۴۸/۸
			۱,۱۶۶/-	۱,۱۶۶/-	۳۴۸/۸
	صنعت فرآورده های نفتی ، کک و سوخت هسته ای :				
۶۳	تجهیز نیروی زنکان	۶۰۰۰	۲۳/-	۲۳/-	۱۶/۶
۶۴	نفت بهران	۱۳۴۶۶۴	۴,۸۶۷/-	۳,۵۸۵/۳	۳,۹۱۶/-
			۴,۸۹۰/-	۳,۶۰۸/۳	۳,۹۳۳/۶

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس
			۸۲/۱۲/۲۹	۸۳/۱۲/۳۰	
	ساختمان سازی ، انبوه سازی املاک و مستغلات :				
۶۵	بین المللی توسعه ساختمان	۱۰۰۰۰۰	-	۷۲۹/۴	۷۱۴/۸
۶۶	نوسازی و ساختمان تهران	۱۶۰۰۰۰	-	۸۸۱/۷	۸۵۵/۵
			-	۱۶۱۱/۱	۱,۵۷۰/۳
	جمع ارزش کل سهام پذیرفته شده در بورس			۲۳۷,۱۳۴/۴	۹۲۱,۷۴۶/۸
				۲۱۶,۰۲۷/۴	

۴-۴- 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
				۸۳/۱۲/۳۰	۸۲/۱۲/۲۹	
	شرکتهای تابعه:					
۱	بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش بساک	۶۶,۳۶۰,۴۷۸	۱۰۰۰	۶۱,۳۴۹/۷	۱۱۰,۶۵۸/-	۴۴/۲
۲	ترنج	۲,۴۱۰,۲۹۱	۱۰۰۰	۴,۰۰۲/۱	۴,۰۰۲/۱	۸۰/۳۰
۳	سرمایه گذاری آینده ساز کیش	۹۹۹,۹۸۰	۱۰۰۰	۹۹۹/۹	۹۹۹/۹	۹۹/۹
۴	کیش بتون جنوب	۴۹,۰۰۰	۱۰۰۰	۴۹/-	۴۹/-	۴۹/-
۵	مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر	۳,۹۹۹,۹۳۰	۱۰۰۰۰	۲,۷۰۰/-	۳,۹۹۹,۹۳	۱۰۰/-
۶	مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز	۲,۹۵۰,۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۴,۵۰۹/۸	۴۱,۵۰۹/۸	۹۸/۳۳
۷	مهندسی، بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران	۱۶۱,۱۶۷	۱۰۰۰۰	۱,۴۱۶/۶	۲,۱۹۰/۷	۵۳/۷۲
				۸۴,۹۲۷/۱	۱۹۹,۴۰۸/۸	
	شرکتهای وابسته:					
۸	آینده گستر	۱۱,۲۴۱,۰۵۴	۱۰۰۰	۶,۱۹۵/۴	۱۲,۳۶۱/۱	۳۷/۴۷
۹	بازرگانی ایدرو	۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۱,۹۸۳/۸	۱۱,۹۸۳/۸	۲۰/-
۱۰	بیمه آینده اندیش	۵۰۰۰	۱۰۰۰	۵/-	۵/-	۱۰/-
۱۱	پارمیدا	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰۰	۵۹۵/-	۱,۱۲۰/-	۱۰/-
۱۲	تجارت الکترونیک پارسیان	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰,۰۰۰/-	۱۰,۰۰۰/-	۲۰/-
۱۳	ساتک	۱,۰۳۰,۰۰۰	۱۰۰۰۰	۳,۴۰۰/-	۱۰,۴۰۱/-	۳۴/۳۳
۱۴	سرمایه گذاری ایدروکیش	۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۲۱۰/-	۶۰۰/-	۲۰/-
۱۵	سیمان عمران اتارک	۶,۴۸۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۴,۳۲۰/-	۶,۴۸۰/-	۱۰/-
۱۶	صنایع فراساحل	۲,۸۵۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۱۲۵/-	۱۴,۲۵۰/-	۱۰/-
۱۷	گروه سرمایه گذاران کیش	۲۱۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۳۰/-	۲,۱۹۳/-	۷/۳
۱۸	گسترش زیست فن آوری (بیدکو)	۳,۹۹۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۴۲۰/-	۳,۹۹۰/-	۲۱/-
۱۹	گسترش مواد پیشرفته	۵,۴۸۳,۹۸۸	۱۰۰۰	۴۹۵/۶	۵,۴۸۴/-	۲۱/-
				۴۵,۳۷۹/۸	۷۸,۸۶۷/۹	
	سایر:					
۲۰	بانک سابق توسعه سرمایه گذاری ایران	۶,۳۸۶	۱۰۰۰	۱۰/۶	۱۰/۶	۰/۱۵
۲۱	بانک سابق توسعه صنعتی و معدنی ایران	۲۶,۵۴۸	۱۰۰۰	۴۰/۴	۴۰/۴	۰/۱۹
۲۲	بیمه پارسیان	۴۵۰	۱۰۰۰	۱۴,۰۰۰/-	۰/۴	-
۲۳	بین المللی ساروج پوشهر (سهامی عام)	۱۴,۶۷۵,۳۲۵	۱۰۰۰	۴,۸۶۱/۳	۱۶,۶۶۲/۳	۵/۸
۲۴	خدمات مالی و مشاوره ای	۲,۰۰۰	۱۰۰۰	۱/-	۱/-	۱۰/-
۲۵	سرمایه گذاری پارسیان	۱۰۰	۱۰۰۰	-	۰/۱	۱۰/-
۲۶	توسعه و عمران شهرستان نائین	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۲,۴۰۰/-	۲,۴۰۰/-	۱۰/-
۲۷	سرمایه گذاری نوگل	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	-	۱۰۰/-	۱۰/-

(مبالغ به میلیون ریال)

درصد مالکیت	مبلغ سرمایه گذاری		ارزش اسمی (ریال)	تعداد سهام در پایان سال	نام شرکت	ردیف
	۸۳/۱۲/۳۰	۸۲/۱۲/۲۹				
۲/۱۹	۳,۳۹۵/-	-	۱۰۰۰۰	۲۸۲,۹۱۷	سیمان اردستان	۲۸
۰/۰۵	۷/۹	۷/۹		۷,۸۶۷	شهد سهند	۲۹
۰/۷	۷/-	-	۱۰۰۰۰۰۰	۷	شهرک صنعتی آفتاب	۳۰
۰/۷	۷/-	-	۱۰۰۰۰۰۰	۷	کشتیرانی آفتاب	۳۱
	۲۲,۶۳۱/۷	۲۱,۳۲۱/۲				
	۳۰۰,۹۰۸/۴	۱۵۱,۶۲۸/۱				
					جمع	
					پیش پرداخت سرمایه گذاریها :	
	-	۴,۰۰۰/-			بین المللی ساروج بوشهر	۳۲
	۱,۷۵۰/-				تجارت الکترونیک پارسیان	۳۴
	۵۰,۰۰۰/-				سرمایه گذاری پارسیان	۳۵
	۵,۰۰۰/-				سیمان عمران انارک	۳۶
	۲,۰۶۲/۲				گروه سرمایه گذاران کیش	۳۷
	۳,۰۰۰/-				گسترش زیست فناوری	۳۸
	۳,۰۰۰/-				گسترش مواد پیشرفته	۳۹
	۶۴,۸۱۲/۲	۴,۰۰۰/-				
	(۵۵/۵)	(۵۵/۵)			ذخیره کاهش ارزش سهام	
	۳۶۵,۶۶۵/۱	۱۵۵,۵۷۲/۶			خالص سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها	

* در سال مورد گزارش نیز صورتهای مالی تلفیقی صندوق و شرکتهای تابعه آن تهیه و بصورت جداگانه ارائه میگردد.

۴-۳-۱- خالص افزایش سرمایه گذارها در سایر شرکتها در سال ۱۳۸۳ بشرح زیر میباشد:

<u>میلیون ریال</u>	
	سهام صندوق در افزایش سرمایه شرکتهای سرمایه پذیر که صندوق در ابتدای سال مالک سهام آنها بوده است
۱۰۵,۷۱۹/۵	
	افزایش درصد سرمایه گذاری صندوق در شرکتهای سرمایه پذیر از طریق خرید حق تقدم دیگر سهامداران در افزایش سرمایه:
۴,۵۰۰/-	مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز
<u>۱۴۳/-</u>	گروه سرمایه گذاران کیش
۴,۶۴۳/-	
سرمایه گذاری در سهام شرکتها در سال ۱۳۸۳:	
۳,۳۹۵/-	سیمان اردستان
۱۰۰/-	سرمایه گذاری نوگل
۷/-	شهرک صنعتی آفتاب
۷/-	کشتیرانی آفتاب
<u>۰/۱</u>	سرمایه گذاری پارسیان
۳,۵۰۹/۱	
۴۹,۴۰۸/۳	خالص خرید و فروش سهام بساک
	بهای تمام شده سهام فروخته شده:
<u>(۱۳,۹۹۹/۶)</u>	بیمه پارسیان
<u>۱۴۹,۲۸۰/۳</u>	خالص افزایش سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها

۴-۳-۲- پیش پرداخت سرمایه گذارها برحسب مورد مربوط به تمام یا بخشی از سهم صندوق در افزایش سرمایه مصوب شرکتهای سرمایه پذیر یا مبالغ علی الحساب پرداختی بابت افزایش سرمایه آتی آنها میباشد. درخصوص سرمایه گذاری پارسیان لازم به توضیح است که براساس مصوبه مجمع فوق العاده آن شرکت سرمایه فعلی از مبلغ یک میلیون ریال به مبلغ ۷۵۰ میلیارد ریال افزایش می یابد که از سهم صندوق به میزان ۷۵ میلیارد ریال تا آخر سال ۱۳۸۳ مبلغ ۵۰ میلیارد ریال و مابقی در سال ۱۳۸۴ پرداخت شده است.

۴-۳-۳- اگرچه شرکتهای مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر و ترنج دارای زیان انباشته به ترتیب به مبالغ ۱/۸ و ۱۵/۵ میلیارد ریال می باشند ، ولی با توجه به سرمایه گذاریهای انجام شده و پیش بینی سودآوری آتی آنها، زیانهای مزبور مستهلک خواهد شد.

۴-۴- سپرده بانکی وجوه اداره شده :

براساس قرارداد منعقد 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 ۱۳۸۳ سپرده وجوه اداره شده به مبلغ ۲۵,۹۹۷/۵ 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 -/۲,۱۶۶ میلیون ریال (سال ۱۳۸۲ مبلغ ۱,۰۳۴/۵ میلیون ریال) میباشد که به همراه سود سایر سپرده های بانکی جمعاً به مبلغ -/۳,۱۵۲ میلیون ریال تحت سرفصل سود سپرده های بانکی در صورت درآمد و هزینه منعکس شده است.

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

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۱۲/۳۰	
۱۹۸,۸۳۸/۳	۴۰۵,۲۹۳/-	۴-۵-۱ زمین و ساختمان
۶۷۵/۴	۶۷۵/۴	۴-۵-۲ کالای تجاری
-	۲۹,۸۱۱/۵	۴-۵-۳ طرح تولید پلی پروپیلین
<u>۱۹۹,۵۱۳/۷</u>	<u>۴۳۵,۷۷۹/۹</u>	

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

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۱۲/۳۰	
		<i>دارائی های در جریان تکمیل :</i>
۴۷,۳۸۶/۷	۷۷,۰۶۷/۶	۴-۵-۱-۱ پروژه شمال (ایزده)
۵,۷۳۰/۱	۵,۷۴۷/۵	پروژه ارونند کنار
۱۸,۴۲۰/۸	۴۲,۴۹۹/۷	۴-۵-۱-۲ پروژه ولنچک
۵,۵۰۰/۴	۱۱,۶۱۸/۹	۴-۵-۱-۳ ساختمان اداری سفین کیش
۱۵,۷۲۴/۹	۱۳,۴۸۹/۹	۴-۵-۱-۴ پروژه هتل آپارتمان کنار (عسلویه)
<u>۹۲,۷۶۲/۹</u>	<u>۱۵۰,۴۲۳/۶</u>	
		<i>پیش پرداخت سرمایه گذاری :</i>
۴۶,۳۴۲/۳	۶۷,۲۰۱/۹	۴-۵-۱-۵ مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر
		<i>سایر دارائی ها :</i>
۲,۸۰۲/۸	۲,۸۷۲/۹	ملک اداری خیابان استاد نجات الهی (ویلا)
۳۹۷/۲	۳۹۷/۷	ملک خیابان دولت
۲,۱۱۸/۱	۲,۱۱۸/۱	چهار واحد اداری واقع در خیابان شهید عاطفی
		دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و پنج واحد پارکینگ در مجتمع ولیعصر
۳۵۹/۸	۳۵۹/۸	
۱,۰۰۲/۹	۱,۰۲۸/۳	شانزده واحد آپارتمان واقع در سراسیاب کرج
۹۷۳/۵	۹۷۳/۵	ده واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهریار کیش
۳,۸۶۷/۱	۳,۸۶۷/۱	پنج واحد غرفه در بازار بین المللی ونوس کیش (سرقفلی)

پنج قطعه زمین جمعاً به مساحت ۱۶,۴۸۴/۸ مترمربع در

۳,۷۱۸/۹	۳,۷۱۸/۹		لواصانات کوچک (گلندوک)
۱۷,۹۸۲/۵	۱۸,۰۰۲/۱	۴-۵-۱-۶	فروشگاه شمس تبریزی کیش
۲۶,۵۱۰/۳	۱۰,۵۷۵/۲	۴-۵-۱-۷	مجموعه لوتوس در جزیره کیش
-	۴۴,۲۰۰/۲	۴-۵-۱-۸	زمین کرانه کیش
-	۳۰۳/۴	۴-۵-۱-۹	سرقفلی و مالکیت یکباب مغازه
-	۴,۲۵۰/۳	۴-۵-۱-۱۰	۹ واحد آپارتمان در مشهد مقدس
<u>۵۹,۷۳۳/۱</u>	<u>۱۸۷,۶۶۷/۵</u>		
<u>۱۹۸,۸۳۸/۳</u>	<u>۴۰۵,۲۹۳/-</u>		

۴-۵-۱-۱ مبلغ حدود ۲۹,۶۸۰/۹ میلیون ریال اضافات پروژه شمال در ارتباط با مخارج ادامه 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 مترمربع) در زمینی به مساحت ۴۵ هزار مترمربع واقع در شهرستان نور ایزده میباشد.

۴-۵-۱-۲ مبلغ ۲۴,۰۷۸/۹ میلیون ریال اضافات پروژه ولنجک مربوط به اجرای ادامه عملیات ساختمانی به متراژ حدود ۹ هزار مترمربع در زمینی به متراژ حدود ۲۰۰۰ مترمربع میباشد.

۴-۵-۱-۳ مبلغ ۶,۱۱۸/۵ میلیون ریال پرداختی صندوق در رابطه با پروژه ساختمان اداری سفین کیش میباشد. توضیح اینکه ۳۰٪ پروژه فوق متعلق به صندوق و مابقی آن به شرکت بساک تعلق دارد.

۴-۵-۱-۴ براساس یک فقره قرارداد منعقد در سال ۱۳۸۲ بین صندوق آینده ساز و شرکت تابعه 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 حدوداً ۳۸ میلیارد 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 میشود. در همین راستا شرکت نواحی مسکن بعنوان مجری ساخت هتل آپارتمان انتخاب شده و به میزان ۱۵٪ نسبت به کل هزینه های اجرائی حق الزحمه دریافت مینماید. گردش حساب سرمایه گذاری مزبور به شرح زیر است:

<u>میلیون ریال</u>	
۱۵,۷۲۴/۹	مانده ابتدای سال
۸,۸۸۰/-	پرداخت بابت سهم صندوق در مخارج پروژه و حق الزحمه ساخت
۲۴,۶۰۴/۹	
(۱۱,۱۱۵/-)	سهم ۶۵٪ صندوق در قیمت تمام شده فروش ۳ بلوک از واحدهای احدانی *
<u>۱۳,۴۸۹/۹</u>	مانده پایان سال

* سهم صندوق از فروش سه بلوک از ده بلوک ۱۸ واحدی پروژه فوق (۵۴ واحد) معادل -/۱۶۹۰۰۰ میلیون ریال بوده که پس از کسر بهای تمام شده آن به میزان -/۱۱۵۱۱۵ میلیون ریال، سود حاصله به مبلغ -/۵۷۸۵ میلیون ریال جزو اقلام سایر درآمدها (یادداشت ۱۸) انعکاس یافته است.

۴-۵-۱-۵- مبلغ حدود ۶۷۲۰۱/۹ میلیون ریال مربوط به کل پرداختهای انجام شده در وجه شرکت تابعه مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر جهت ساخت و اجرای هتل امیرکبیر میباشد. مبلغ فوق با توجه به اینکه نهایتاً به سرمایه گذاری در آن شرکت تبدیل خواهد شد، در قسمت سرمایه گذاریها طبقه بندی گردیده است.

۴-۵-۱-۶- حسب توافقات حاصله با شرکت کیش گستر وابسته به دانشگاه کیش و سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران، در خرداد سال ۱۳۸۳ فروشگاه شمس تبریزی در جزیره کیش برای دایر نمودن برج IT بوسیله شرکت کیش گستر، در اختیار آن شرکت قرار گرفته است. توافقات اصولی در زمینه فروش این ملک به قیمت کارشناسی با مسئولین شرکت کیش گستر، سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و سازمان منطقه آزاد کیش بعمل آمده که پس از قطعی شدن مبلغ واگذاری نسبت به حذف قیمت دفتری این ملک و شناسائی سود مربوطه اقدام خواهد شد. توضیحاً اضافه مینماید برآورد اولیه از ارزش این ملک در حدود ۴۳ میلیارد ریال میباشد.

۴-۵-۱-۷- مبلغ ۷۹۰۶۴/۹ میلیون ریال اضافات مجموعه لوتوس در جزیره کیش (VIP سابق) عمدتاً مربوط به سهم صندوق از هزینه تغییر کاربری -/۱۰۰ هزار متر مربع از زمین مجموعه به مسکونی بوده است. توضیح اینکه ۷۵٪ پروژه فوق متعلق به صندوق میباشد و ۲۵٪ مابقی متعلق به شرکت بساک تعلق دارد.

۴-۵-۱-۸- مبلغ ۴۴۲۰۰/۲ میلیون ریال سهم صندوق در رابطه با خرید زمین کرانه کیش به متراژ -/۵۵۸۷۰ مترمربع با کاربری مسکونی میباشد. توضیح اینکه ۶۶٪ زمین فوق متعلق به صندوق و مابقی متعلق به شرکت بساک میباشد.

۴-۵-۱-۹- مبلغ ۳۰۳/۴ میلیون ریال در رابطه با خرید سرقفلی و مالکیت یکباب مغازه در خیابان مرتضوی تهران به متراژ ۱۶/۲۰ مترمربع میباشد.

۴-۵-۱-۱۰- مبلغ ۴۲۵۰/۳ میلیون ریال مربوط به خرید ۱۰۷۱ متر مربع (نه واحد آپارتمان) در زمینی به متراژ ۲۷۶/۱۰ مترمربع در شهر مقدس مشهد میباشد.

۴-۵-۲- کلای تجاری که عیناً از سال قبل نقل شده، از اقلام زیر تشکیل شده است:

میلیون ریال

۵۸۳/۵

۹۱/۹

۶۷۵/۴

وسایل نقلیه سنگین *

قالی و قالیچه

* وسایل نقلیه سنگین شامل یکدستگاه کامیون و دو دستگاه کمپرسی میباشد که در اجاره شرکت تابعه کیش بتون جنوب قرار گرفته و اجاره سال ۱۳۸۳ آن به مبلغ -/۱۵۰ میلیون ریال جزو سایر اقلام سرفصل سایر درآمدها (یادداشت ۱۸) منعکس میباشد.

۴-۵-۴- در سال مورد گزارش صندوق از طریق انعقاد یک فقره قرارداد، نسبت به اکتیاع ۱۰٪ از ۵۱٪ مالکیت طرح در جریان تکمیل تولید پلی پروپیلن در منطقه عسلویه (قسمتی از طرح جامع پتروشیمی جم) به مبلغ ۲۲,۲۰۸/۵ میلیون ریال با حق مشارکت ۱۰ درصدی در شرکت پتروشیران به بهای اسمی که نهایتاً طرح به حسابهای آن شرکت انتقال خواهد یافت، اقدام و تا پایان سال مالی مبلغ -/۷۶۰۳ میلیون ریال بابت سهم خود در هزینه های تکمیل پروژه، که کماکان در جریان انجام است پرداخت نموده است.

د- حسابها و اسناد دریافتنی و پیش پرداختها

حسابها و اسناد دریافتنی و پیش پرداختها از اقلام زیر تشکیل شده است :

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۱۲/۳۰	یادداشت
۱۷,۸۵۳/-	۲۵,۷۱۹/۵	۵-۱
۵,۶۸۵/۳	۱,۳۲۵/۹	
۳,۵۰۷/۴	۲۷,۹۷۸/۶	
۳,۹۵۳/۷	۳,۹۵۳/۷	۵-۲
-	۶,۴۶۱/۸	۵-۳
۷,۲۱۷/۶	۱۵,۶۰۴/۱	
۲,۱۳۴/۳	۹۶۰/۶	
۷۴۰/۳	-	
۴,۴۱۹/۳	۵,۹۳۰/۵	
۴۵,۵۱۰/۹	۸۷,۹۳۴/۷	
۲,۲۲۵/۷	۱,۹۵۶/۵	
۴۷,۷۳۶/۶	۸۹,۸۹۱/۲	

کسور بازنشستگی شرکتهای ملحق شده به صندوق
پیش پرداخت مالیات
سود سهام دریافتنی
شرکت راه و ساختمانی چایلاق
سازمان مدیریت و برنامه ریزی
بدهی اعضاء مربوط به سوابق قبل از عضویت
بانک پارسیان ، سود سپرده دریافتنی
شرکت کارگزاری آتیه ، مانده حساب فیما بین بابت خرید و فروش سهام
سایر اقلام
اسناد دریافتنی

۵-۱- حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده به صندوق به مبلغ ۲۵,۷۱۹/۵ میلیون ریال عمدتاً مربوط به کسور بازنشستگی ماههای پایانی سال ۱۳۸۳ شرکتهای میباشد که تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی مبلغ ۱۹,۱۹۵/۲ 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 میباشد. لازم به توضیح است که اقدامات مربوط به وصول مطالبات فوق در مراحل نهائی حصول توافق با شرکت چایلاق میباشد.

۵-۳- مبلغ ۶,۴۶۱/۸ میلیون ریال بدهی سازمان مدیریت و برنامه ریزی، عبارت از سهم دولت بابت بازنشستگی ۱۴۹ نفر از مشمولین ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور میباشد.

۶- مطالبات از/بدهی به شرکتهای تابعه و وابسته

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

(مبالغ به میلیون ریال)				
۱۳۸۲/۱۲/۲۹		۱۳۸۳/۱۲/۳۰		
طلب	بدهی	طلب	بدهی	
۴,۰۱۰/-	-	۴,۱۹۲/۵	-	مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر
۲۸,۸۹۱/۹	-	۴۲,۵۷۳/۳	-	شرکت کیش بتون جنوب
۲۷,۷۳۱/۲	-	-	(۹,۶۵۸/-)	شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش "بساک"
۳۷۵/۳	-	۴,۵۸۳/۷	-	شرکت فراساحل
۲۷۹/۲	-	۲۳۹/۲	-	شرکت پارمیدا
-	(۱۹۰/۹)	-	(۲۵۵/۷)	شرکت آینده اندیش
۳۰۰/۷	-	۵۶۲/۸	-	شرکت مهندسی پیچ و مهره های صنعتی ایران
۱۰۴/۴	-	۱۴۰/۴	-	شرکت آینده گستر
۸۷,۰۶۱/۳	-	۸۰,۷۳۳/۴	-	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش
۱۸,۵۴۶/۸	-	۲۳,۹۴۵/۷	-	شرکت ترنج
۱۱,۹۹۵/۵	-	۲۱,۸۴۹/۲	-	شرکت مهندسی مسکن ونواحی صنعتی آینده ساز
<u>۱۷۹,۲۹۶/۳</u>	<u>(۱۹۰/۹)</u>	<u>۱۷۸,۸۲۰/۲</u>	<u>(۹,۹۱۳/۷)</u>	

۶-۱- مبالغ پرداختی در وجه شرکت کیش بتون جنوب عمدتاً مربوط به ایجاد کارخانه تولید قطعات بتون میباشد.

۶-۲- طلب صندوق از شرکتهای صنایع فراساحل، پارمیدا، آینده گستر، مهندسی بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران عمدتاً مربوط به سود عملکرد میباشد.

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

۶-۴- مبلغ پرداختی در وجه شرکت ترنج در سال جاری جهت تأمین سرمایه در گردش برای اکتیاع
پرتقال برای تولید کنسانتره و همچنین سرمایه گذاری در ماشین آلات بسته بندی بوده است.

۶-۵- طلب صندوق از شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز مربوط به سود سهام و بهای
فروش ۵۴ واحد هتل کنار در این پروژه میباشد.

۲- موجودی نقد

موجودی نقد نزد بانکها شامل ۷ فقره حساب جاری نزد بانک ملت شعب دیزل آباد تبریز، شریعتی اراک،
جام جم، گلغام، بیمارستان قلب تهران و ۳ فقره حساب جاری نزد بانک پارسیان شعب تجریش،
ارمغان، 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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۱۲/۳۰	یادداشت
		حسابهای پرداختنی:
۱,۰۰۳/-	۸۸۱/۶	۸-۱ ودیعه تسهیلات مسکن
۴۰۸/۱	۴۶۵/-	مانده ذخیره اعضاء مستعفی
-	۲,۸۵۴/۱	۱۳-۲ باقیمانده مالیات پرداختنی عملکرد سالهای قبل
-	۴,۰۰۰/-	۸-۲ ودیعه رهن ملک ویلا
۱,۰۴۳/۲	۱,۰۴۳/۲	۸-۳ حساب موقت
۱۰۲,۳۴۰/۳	۱۲۱,۵۴۱/۷	۸-۴ سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران
-	۴,۰۰۰/-	۸-۵ ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی
۵,۰۰۰/-	-	سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران (علی الحساب کسور)
۹۰۶/۶	-	۱۱-۳ پس انداز کارکنان
۱,۸۵۱/-	-	۱۱-۲ پس انداز کارکنان سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران
۲,۱۷۲/۳	۴,۳۱۱/۴	سایر
۱۱۴,۷۲۴/۵	۱۳۹,۰۹۷/-	
		اسناد پرداختنی:
۲,۲۱۰/۵	-	سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران
-	۲۹,۶۱۴/۴	۸-۶ شرکت سرمایه گذاری و بازرگانی آینده کیش "بساک"
۱۱۶,۹۳۵/-	۱۶۸,۷۱۱/۴	

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 ، ساختمان اداری واقع در خیابان نجات الهی از تاریخ ۱۳۸۳/۷/۱۸ به شرکت نوسازی صنایع ایران اجاره داده شده و مبلغ -/۴۰۰۰ میلیون ریال بابت ودیعه دریافت گردیده است. اجاره یکساله ساختمان مزبور ۲۰ میلیون ریال می باشد .

۸-۳- مبلغ ۱۰۴۳/۲ میلیون ریال (هم ارز ریالی ۱۳۰ هزار دلار) ، بابت علی الحساب موضوع فروش سهام شرکت پتروپارس می باشد. در توافقنامه فروش سهام شرکت پتروپارس مقرر گردیده بود، براساس نتیجه سود و زیان فاز یک پارس جنوبی که حسابرسی آن توسط سازمان حسابرسی در جریان بوده ، چنانچه عملیات فاز ۱ پارس جنوبی منتج به سود گردیده باشد، مابه التفاوت تا مبلغ مزبور مورد تسویه قرار گیرد، و در شرایط فقدان سود این مبلغ عیناً مسترد گردد. با توجه به اینکه تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی ، نتیجه عملیات حسابرسی مربوط به فاز ۱ پارس جنوبی مشخص نگردیده ، مبلغ مزبور تحت سرفصل فوق، بعنوان حساب موقت انعکاس یافته است.

۸-۴- در طی سال مالی جاری نیز یک فقره قرارداد بکارگیری منابع در معاملات سهام در بورس در قالب عقود اسلامی با سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران منعقد گردیده است. مبلغ قرارداد مزبور بالغ بر -/۱۰۹,۳۵۴ میلیون ریال می باشد . سود متعلقه این قرارداد به مبلغ ۱۲,۱۸۷/۷ میلیون ریال به همراه مبلغ ۷,۰۱۴/۶ میلیون ریال سود متعلقه سال جاری برای قرارداد مشابه سال قبل جمعاً به میزان ۱۹,۲۰۲/۳ میلیون ریال (بشرح یادداشت ۱۷) از سود فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس کسر شده 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 نمی گیرد.

۸-۵- به منظور تأمین مبالغ قطعی آتی بدهیهای احتمالی و مالیات پرداختنی سال ۱۳۸۳ ذخیره مذکور از محل مازاد عملیاتی سال ۱۳۸۳ در حسابها تخصیص یافته است.

۸-۶- اسناد پرداختنی مربوط به شرکت بساک عبارت از وجه سه فقره چک به آن شرکت بابت سهم صندوق از مخارج تغییر کاربری زمین لوتوس کیش (یادداشت ۷-۱-۵-۴) به سررسید سال ۱۳۸۴ (۴/۱۴/۲۹ میلیون ریال مندرج در جدول فوق) و سال ۱۳۸۵ (۲/۸۰۷/۱۴ میلیون ریال مندرج در ترازنامه بعنوان اسناد پرداختنی بلندمدت) می باشد.

ذخائر

۹-۱- گردش حساب ذخائر عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)				
ذخائر بازنشستگی	ذخیره درمان	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	وجوه معلق	جمع
۵۳۶,۱۴۶/۲	۲۱,۴۵۰/۱۵	۱۰۶,۰۸۵/۴	۲۷,۰۶۸/۴	۶۹۰,۷۵۰/۵
-	-	(۷۰۰/۹)	-	(۷۰۰/۹)
-	-	(۳,۲۸۵/۲)	-	(۳,۲۸۵/۲)
-	-	(۳,۸۹۸/۳)	-	(۳,۸۹۸/۳)
-	-	(۳,۸۴۱/۷)	-	(۳,۸۴۱/۷)
-	-	(۸۵۶/۲)	-	(۸۵۶/۲)
-	-	(۸۶۰/-)	-	(۸۶۰/-)
-	-	(۱۱/-)	-	(۱۱/-)
-	-	۹۷,۰۰۰/-	-	۹۷,۰۰۰/-
۹۸,۱۸۵/۴	۲,۷۰۲/۴	۴,۱۱۱/۲	۷,۱۲۸/۷	۱۱۲,۱۲۷/۷
۱۶۲,۷۶۴/۶	۶,۴۳۲/۶	۳۶,۱۸۴/۸	۱,۳۳۱/۱	۲۰۶,۷۱۳/۱
۷۹۷,۰۹۶/۲	۳۰,۵۸۵/۵	۲۳۰,۹۲۸/۱	۳۵,۵۲۸/۲	۱,۰۹۴,۱۳۸/-

• جهت تعدیل ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات مبلغ ۹۷ میلیارد ریال ، سهمی این حساب از ارزش افزوده تحقق یافته در سالهای قبل ، به این حساب منظور گردیده است.

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

(مبالغ به میلیون ریال)				
ذخائر بازنشستگی	ذخیره درمان	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	وجوه معلق	جمع
۱۴۸,۲۴۸/۳	۷,۰۲۵/۱	۴,۴۵۹/۱	-	۱۵۹,۷۳۲/۵
-	-	-	(۱۱,۱۱۴/۸)	-
-	-	-	۱۹,۵۸۴/۴	-
-	-	۴۱,۵۹۳/۳	-	-
-	-	(۴۲,۴۹۴/۸)	-	(۴۶,۸۱۷/۵)
-	-	۵۵۳/۶	(۵۵۳/۶)	-
-	-	-	(۷۸۷/۳)	-
۹۸,۱۸۵/۴	۲,۷۰۲/۴	۴,۱۱۱/۲	۷,۱۲۸/۷	۱۱۲,۱۲۷/۷

۱۰- حسابهای ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات و معلق

الف- حساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات:

هرساله ذخیره مربوط به اعضاء فعالی که به گروه مستمری بگیران صندوق تغییر وضع می یابند به این حساب منتقل شده و همچنین ۱٪ ذخیره درمان و بازده های متعلقه و نیز مانده ذخیره اعضائی که با صندوق قطع رابطه نموده و تسویه حساب می نمایند به حساب مذکور منظور و منتقل میگردد و نهایتاً پرداختهای انجام شده به مستمری بگیران از این حساب برداشت میشود.

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 ، ذخائر بازنشستگی آنان از این حساب خارج شده و حسب مورد به حسابهای مربوطه منظور میگردد.

۱۱- وجوه اداره شده

وجوه اداره شده از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۱۲/۳۰		
۶۳,۷۴۵/-	۹۸,۷۷۵/۳	۱۱-۱	بیمه بیکاری
-	۳,۸۰۶/۷	۱۱-۲	پس انداز کارکنان سازمان گسترش
-	۸۵۸/۱	۱۱-۳	پس انداز کارکنان صندوق
<u>۶۳,۷۴۵/-</u>	<u>۱۰۳,۴۴۰/۱</u>		

۱۱-۱- بیمه بیکاری

گردش حساب بیمه بیکاری بشرح زیر میباشد :

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۱۲/۳۰	
۳۹,۶۹۴/۷	۶۳,۷۴۵/-	مانده اول سال
۱۲,۷۷۷/۴	۱۶,۹۲۲/۷	اضافه شده در سال جاری
۱۳,۱۳۶/۵	۲۰,۹۹۷/۱	بازده سال جاری
(۱,۸۶۳/۶)	(۲,۸۸۹/۵)	پرداخت سال جاری
<u>۶۳,۷۴۵/-</u>	<u>۹۸,۷۷۵/۳</u>	

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 بعهده صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز محول شده است.

۱۱-۲- پس انداز کارکنان سازمان گسترش

گردش حساب فوق از اقلام زیر تشکیل شده است :

میلیون ریال

۱,۸۵۱/۱	مانده اول سال (یادداشت ۸)
۱,۲۷۷/۹	اضافه شده در سال جاری
۷۰۱/۸	بازده سال جاری
(۲۴/۱)	پرداخت در سال جاری
<u>۳,۸۰۶/۷</u>	

طبق قرارداد فیما بین صندوق و سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران مبالغ 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 براساس نظر هیأت اماناء صندوق پس انداز مستخدمین سازمان گسترش اقدام نماید.

۱۱-۳- پس انداز کارکنان صندوق

گردش حساب پس انداز کارکنان به شرح زیر است:

میلیون ریال

۹۰۶/۵	مانده اول سال (یادداشت ۸)
۲۱۳/-	اضافه شده در سال جاری
۲۴۶/۶	بازده سال جاری
(۵۰۸/-)	پرداخت در سال جاری
<u>۸۵۸/۱</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:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۸۲	سال ۱۳۸۳	
۲,۶۰۸/۸	۳,۶۴۹/۳	مانده اول سال
-	(۱۵۹/۶)	پرداخت طی سال
<u>۱,۰۴۰/۵</u>	<u>۱,۶۱۶/۲</u>	ذخیره ایجاد شده در سال جاری
۳,۶۴۹/۳	۵,۱۰۵/۹	مانده در پایان سال
<u>۳۸</u>	<u>۴۱</u>	تعداد پرسنل در پایان سال

۱۳- مالیات

با توجه به اقدامات معمول شده طی سال ۸۳ در مورد مالیات عملکرد سالهای ۷۴ الی ۸۲ صندوق، در حال حاضر چگونگی وضعیت پرونده مالیاتی سالهای مذکور بشرح ذیل میباشد: (با این توضیح که مالیات عملکرد سال ۱۳۷۹ در سنوات قبل، قطعی و تسویه شده است)

۱۳-۱- صندوق به برگ تشخیص صادره برای سال ۱۳۷۴ معترض بوده و درخواست ارجاع امر به هیأت حل اختلاف بدوی را نموده است. در مراجعه مورخ ۷۶/۱۲/۱۱ جهت شرکت در جلسه هیأت حل اختلاف، به تبع نگاشته صندوق در ارتباط با ضوابط اجرائی ذیل تبصره یک ماده دو قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶، مدیرکل هیأت های حل اختلاف وقت نسبت به معلق نمودن امر اقدام نمود که کماکان وضعیت به همان شکل باقی است. در هر حال هرگونه مالیات پرداختنی احتمالی آتی از بابت عملکرد سال ۱۳۷۴ از محل ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی (یادداشت ۵-۸) قابل تأمین خواهد شد.

۱۳-۲- مالیات سالهای ۱۳۷۵ الی ۱۳۷۸، ۱۳۸۰ و ۱۳۸۱ به مرحله قطعی رسیده است. مبالغ مالیات و چگونگی تأمین آن بشرح زیر میباشد:

سال	میلیون ریال	تأمین از محل ذخیره در سال قبل	تأمین از محل ذخیره در سال جاری (یادداشت ۱-۹)
۱۳۷۵	۷۰۰/۹	-	۷۰۰/۹
۱۳۷۶	۳,۹۲۹/-	۶۴۳/۸	۳,۲۸۵/۲
۱۳۷۷	۲,۸۹۸/۳	-	۲,۸۹۸/۳
۱۳۷۸	۳,۸۴۱/۷	-	۳,۸۴۱/۷
۱۳۸۰	۸۵۶/۲	-	۸۵۶/۲
۱۳۸۱	۱,۳۳۵/۶	۱,۳۳۵/۶	-
	<u>۱۳,۵۶۱/۷</u>	<u>۱,۹۷۹/۴</u>	<u>* ۱۱,۵۸۲/۳</u>

* از جمع مبالغ فوق، معادل ۸,۷۲۸/۲ میلیون ریال تا آخر سال ۱۳۸۳ پرداخت (شامل ۴,۳۵۹/۴ میلیون ریال از محل پیش پرداخت مالیات) و مابقی به میزان ۲,۸۵۴/۱ میلیون ریال جزو ارقام حسابهای پرداختنی (یادداشت ۸) انعکاس یافته است.

۱۳-۳- مالیات ابرازی سال ۱۳۸۲ به مبلغ یازده میلیون ریال از محل ذخیره احتیاطی تأمین گردیده است. برگ تشخیص سال مذکور با مطالبه مالیاتی به میزان ۲,۰۹۸/- میلیون ریال در فروردین ۱۳۸۴ به صندوق ابلاغ شده است که نسبت به آن اعتراض گردیده و پرونده امر در حال حاضر در جریان

رسیدگی توسط هیات حل اختلاف مالیاتی میباشد. ضمناً مزاد مالیات قطعی آتی سال مزبور از محل ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی (یادداشت ۵-۸) قابل تأمین میباشد.

۱۳-۴- مالیات ابرازی عملکرد سال ۱۳۸۳ و همچنین مزاد احتمالی قطعی آتی آن از محل ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی (یادداشت ۵-۸) تأمین خواهد شد.

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 سال است، ارائه درآمد و هزینه جامع بعنوان صورت درآمد و هزینه جامع موردی نداشته است.

۱۵- درآمد حاصل از تسهیلات واگذارشده در چارچوب عقود اسلامی

درآمد حاصل از تسهیلات واگذارشده بشرح زیر تفکیک میگردد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۲	سال ۱۳۸۳	
۵,۳۲۸/۲	۴,۷۴۸/۵	درآمد تسهیلات واگذارشده (یادداشت ۱-۱۵)
۱,۰۱۰/۵	۸۷۱/۵	درآمد تسهیلات خریددین اعضاء
۲۸/-	۲۸/۶	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۱,۰۴۶/۶	-	جریمه تخلف از شرط قراردادهای
<u>۷,۴۱۳/۳</u>	<u>۵,۶۴۸/۶</u>	

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۲	سال ۱۳۸۳	
۱۶/۵	۱۶/۸	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری به شرکتهای و مؤسسات
۴,۷۱۸/۸	۴,۳۵۷/۴	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری مسکن به اعضاء
۳۰۳/۳	۱۵۸/۸	درآمد حاصل از تسهیلات تعمیرات به اعضاء
۲۸۹/۶	۲۱۵/۵	درآمد حاصل از تسهیلات ساخت و تکمیل به اعضاء
<u>۵,۳۲۸/۲</u>	<u>۴,۷۴۸/۵</u>	

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۲	سال ۱۳۸۳	
۳۶,۵۷۳/۶	۸۹,۰۲۹/۵	سود سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۳۴,۰۷۹/۴	۴۸,۹۵۸/۵	سود سهام سایر شرکتهای
<u>۷۰,۶۵۳/-</u>	<u>۱۳۷,۹۸۸/-</u>	

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۲	سال ۱۳۸۳	یادداشت
۱۱۲,۱۹۱/۹	۸۱,۸۸۷/۵	سود فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
(۱۳,۱۴۰/۳)	(۱۹,۲۰۲/۳)	سهام طرف قراردادهای مضاربه از سود فروش سهام در بورس
۹۹,۰۵۱/۶	۶۲,۶۸۵/۲	۸-۴
۱۵,۶۱۳/۳	۱۱۵,۳۵۱/۱	سود فروش سهام سایر شرکتهای
<u>۱۱۴,۶۶۴/۹</u>	<u>۱۷۸,۰۳۶/۳</u>	

۱۷-۱ سود فروش سهام سایر شرکتهای عمدتاً مربوط به فروش سهام بیمه پارسیان و شرکت بساک میباشد.

۱۸- سایر درآمدها:

سایر درآمدها عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۲	سال ۱۳۸۳	
۱,۰۳۶/۹	۱,۳۹۵/۷	جریمه تخلف از شرط پرداخت به موقع کسور بازنشستگی
۹,۷۵۳/۲	۵,۷۸۵/-	توسط شرکتهای عضو صندوق
۳۷۵/۱	۳۸۸/۹	سود فروش املاک (یادداشت ۴-۱-۵-۴)
۳,۸۷۲/۷	۷,۳۱۵/۷	حق ایجاد و عضویت اعضا
۱,۱۶۲/۷	۸۹۵/۸	کارمزد سوابق اعضا
<u>۱۶,۲۰۰/۶</u>	<u>۱۵,۷۸۱/۱</u>	سایر

۱۹- هزینه های عمومی و اداری :

هزینه های عمومی و اداری بشرح زیر تفکیک میگردد :

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۲	سال ۱۳۸۳	
۴,۴۶۱/۸	۵,۹۶۳/۶	حقوق و مزایا
۴۱۲/۱	۶۲۰/۹	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۲۵/-	۷۴/۸	ملزومات اداری
۱۴۶/۴	۱۷۶/۷	پست و تلفن و برق
۲۸۰/-	۲۴۹/۸	هزینه استهلاک دارائیهای ثابت
۷۷/-	۸۴/-	حق حضور در جلسات هیأت امنا
۳۹۱/۳	۵۵۱/۹	پاداش اعضاء هیأت امنا طبق مصوبه شورایعالی
۲۸۰/۲	۳۱۹/۶	هزینه مسافرت اعضاء طبق مصوبه شورایعالی
۹۴۵/-	۱,۱۶۱/۸	سایر
<u>۷,۰۱۸/۸</u>	<u>۹,۲۰۳/۱</u>	

صورت جریان وجوه نقد

۲۰- صورت تطبیق مازاد عملیاتی :

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

سال ۱۳۸۲	سال ۱۳۸۳	
۲۰۱,۹۹۷,۱۵۶,۲۴۳	۳۲۹,۶۵۸,۸۱۶,۵۷۵	مازاد عملیاتی
۲۷۹,۹۷۸,۵۰۷	۲۴۹,۷۶۴,۸۱۸	هزینه استهلاک
(۲۳۲,۹۰۹,۵۴۷,۴۲۱)	(۴۷۲,۴۳۵,۱۰۸,۱۹۰)	(افزایش) سرمایه گذاریها
(۳,۹۷۲,۴۷۱)	-	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت
۱,۰۴۰,۵۰۵,۴۱۴	۱,۴۵۶,۵۷۱,۳۷۵	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۲۰,۶۰۱,۵۰۰,۲۶۴)	(۴۱,۶۷۸,۴۸۹,۴۵۵)	(افزایش) حسابها و اسناد دریافتنی و پیش پرداختها
۶۵,۰۲۷,۲۶۱,۵۷۵	۷۲,۳۰۶,۱۹۶,۴۲۱	افزایش حسابها و اسناد پرداختنی
<u>(۸۵,۱۷۰,۱۱۸,۴۱۷)</u>	<u>(۱۱۰,۴۴۲,۲۴۸,۴۵۶)</u>	

سایر موارد

۲۱- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۳۸۳ 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 ۱۳۸۳ 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 ۳۶/- میلیون ریال .

۲۱-۳- شرکت بیمه آینده اندیش :

قرارداد اجاره یک واحد ملک ولیعصر، سالانه به مبلغ ۳۶/- میلیون ریال .

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

مشارکت در ساختمان اداری سفین کیش و پروژه VIP و زمین کرانه کیش. (یادداشتهای ۳-۱-۵-۴ و ۷-۱-۵-۴ و ۸-۱-۵-۴)

۲۱-۵- شرکت نوسازی صنایع ایران :

قرارداد اجاره یک واحد ملک در خیابان نجات الهی به مبلغ ۲۰ میلیون ریال و با ودیعه ۴ میلیارد ریال (یادداشت ۲-۸)

بعضی از اعضاء هیأت مدیره شرکتهای فوق در عین حال عضو هیأت امناء صندوق نیز میباشند. معاملات فوق الذکر با این شرکتهای در ردیف همان معاملات متعارف و معمول انجام پذیرفته است.

۲۱-۶- شرکت تابعه مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز:

- مشارکت ۶۵ درصدی در احداث ۱۸۰ واحد هتل آپارتمان کنار در عسلویه و مجری پروژه با حق الزحمه ای معادل ۱۵ درصد مخارج پروژه. (یادداشت ۴-۵-۱-۴)
- مدیریت فنی ، اجرائی و تدارکاتی مجتمع مسکونی ولنجک با حق الزحمه ای به میزان ۱/۵ درصد مخارج پروژه . (یادداشت ۴-۵-۱-۲)

۲۲- تعهدات و بهیهای احتمالی

توضیحات مربوط به سرفصل فوق به قرار زیر میباشد :

۲۲-۱- صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز ، در سال مالی جاری قراردادهای مشارکت مدنی منعقد شده بانک پارسیان شعبه کیش با شرکتهای تابعه بساک، کیش بتون و سرمایه گذاری آینده ساز کیش هریک به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال را تضمین و سه فقره چک هریک به مبلغ ۶۳ میلیارد ریال نزد بانک مزبور تودیع نموده است . همچنین صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز همراه با سایر سهامداران سفته های شرکت ساتک به مبلغ -/۹۰۰ ۲۰ میلیون ریال را به نفع سازمان بهینه سازی و مصرف سوخت کشور در رابطه با حسن انجام تعهدات ساتک و وجوه پیش دریافتیهای آن شرکت ظهنویسی نموده است.

