



صندوق حمایت و بازنشستگی

**آینده ساز**

**گزارش سالیانه ۱۳۸۴**



بدون شک ، اطمینان خاطر از آینده ای روشن که در پرتو آن افراد یک خانواده بتوانند با حفظ کرامت و حرمت انسانی در فضائی گرم و مطمئن ، با آسایش و آرامش در کنار یکدیگر روزگار بگذرانند، روحیه فعال و کارآمد امروز افراد را تضمین نموده و توانمندی های آنان را در صحنه اشتغال بیش از پیش متبلور و شکوفا می سازد.

با تکیه بر این باور، جوامع مختلف دنیا تلاش دارند اولویت این مهم را در برنامه ریزی های بلندمدت اجرائی خود مدنظر قرار داده و به نحو مناسب و مطلوب از این امکانات بالقوه بهره گیرند. البته ایجاد توازن بین امکانات و مقدرات موجود در هر جامعه با نیازها و انتظارات افراد آن جامعه کاری دشوار و بسیار هنرمندانه است که طبعاً محاسبات دقیق و ظرافت عمل ویژه ای را می طلبد.

با توجه به طراحی نظام اولیه بازنشستگی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز که حدود سی سال پیش بر پایه اصول علمی و با لحاظ داشتن ضرورت پویایی آن جهت تأمین نیازهای امروز انجام پذیرفته و نیز با توجه به اصلاحات و تعدیلات بعدی آن که به تبع بازبینی های مستمر مقطعی تحقق یافته است، امروز به جرات می توان ادعا نمود که ضوابط و مقررات جاری صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در زمره مجموعه های پیشرفته و تکامل یافته موجود در مقوله بازنشستگی است که مورد تأیید و استناد بسیاری از اساتید اهل این فن می باشد.

اعضاء محترم شورایعالی که طی سالهای فعالیت صندوق همواره با هوشمندی و دقت نظر در تعیین سیاستهای اجرائی صندوق و نیز انتخاب افراد شایسته و برجسته جهت اداره و مدیریت و اتخاذتصمیمات منطقی و اصولی، اقدام نموده اند مهمترین عامل موفقیت های مستمر صندوق بوده اند که از این بابت مفتخر و شاکریم.

به تبع آنچه معروض گردید حضور صمیمانه و تصمیمات مدبرانه اعضا، محترم هیأت امناء صندوق متشکل از :

- |                                 |                              |
|---------------------------------|------------------------------|
| (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        |
| (رئیس کل و 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    |

و دلگرمی وجود اعضاء محترم علی البدل هیأت امناء متشکل از آقایان علیرضا قاسم زاده و فرهاد آزاد و نیز رهنمودهای ارزشمند و خردمندانه و نظرات سازنده اعضاء محترم شورای سیاست گذاری و راهبردی متشکل از نوزده نفر منتخبین شورایعالی (شامل نه نفر اعضاء اصلی و علی البدل هیأت امناء) صندوق را در جهت پیشبرد اهداف موردنظر یاری نموده و در تثبیت و تحکیم اقدامات صندوق بسیار مؤثر و با ارزش بوده است که از فرد فرد ایشان تشکر و قدردانی می شود.

جا دارد مراتب سپاسگزاری خود را از حمایت و پشتیبانی بیدریغ مدیریت و مسئولین سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران تقدیم داشته و همچنین از همکاری و تشریک مساعی کارکنان صدیق و متعهد صندوق که همواره همسو و همراه با مدیریت صندوق در ارائه خدمات خالصانه تلاش نموده اند و بالاخره مشاورین محترم فنی، اداری و حقوقی که صندوق را در دستیابی به اهداف خود یاری نموده اند، صمیمانه سپاسگزاری و قدردانی نمایم.

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

با سپاس از حضور اعضاء محترم شورایعالی در بیست و نهمین جلسه شورایعالی صندوق، ترازنامه و عملکرد سال مالی منتهی به اسفند ماه سال یکهزار و سیصد و هشتاد و چهار 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.

رئیس کل  
یحیی نقه الاسلامی  
بیتدفعات

صفحه	موضوع
<b>بخش اول : اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به "مستمری بگیران" شامل بازنشستگان، ازکارافتادگان و بازماندگان مشمول حقوق وظیفه</b>	
۱-۲	• مقدمه - جداول و نمودارهای مربوط به تعداد و حقوق مستمری بگیران
۳	• کمک هزینه تحصیلی و سایر مزایای پرداختی به مستمری بگیران
۴	• چگونگی پوشش درمان مستمری بگیران
۴	• تسهیلات مالی واگذاری به مستمری بگیران
۵	• نمودارهای مربوط به پرداختهای انجام شده به مستمری بگیران
۶	• کانون بازنشستگان - اطلاع رسانی
<b>بخش دوم : اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال</b>	
۷-۸	• مقدمه، جدول و نمودارهای مربوط به تعداد اعضاء فعال
	• اطلاعات مربوط به نقل و انتقال وجوه بازنشستگی اعضاء فی مابین صندوق و سایر صندوقهای بازنشستگی
۸	
۹-۱۰	• نمودارهای مربوط به چگونگی توزیع سن و سابقه اعضاء فعال
۱۱-۱۲	• جداول مربوط به چگونگی توزیع سن و سابقه اعضاء فعال
۱۳	• جدول برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال
۱۴	• جداول مربوط به تسهیلات مالی واگذاری به اعضاء فعال
۱۵	• صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضاء صندوق
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

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

- چگونگی اجرای ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور و قانون اصلاحی بازنشستگی پیش از موعد به علت کارهای سخت و زیان آور ۱۸-۱۹
- صندوق بازنشستگی مکمل ۱۹
- ضرورت انعکاس پوشش بازنشستگی صندوق در آئین نامه استخدامی شرکتها ۱۹
- امور پرسنلی صندوق ۲۰

---

### بخش چهارم : اداره اقتصادی وجوه و منابع

- مقدمه و نمودار مربوط به رشد وجوه و منابع ۲۱
- نمودارهای مربوط به چگونگی توزیع وجوه و منابع و رشد درآمد و هزینه ۲۲-۲۳
- مالیات - حسابهای تلفیقی ۲۴

---

### بخش پنجم : تخصیص مازاد عملیاتی

۲۵

---

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

۲۶-۲۹

---

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

- اظهارنظر حسابرس (بازرس) ۱-۲
- ترازنامه ۳
- صورت تغییرات در خالص دارایی ها ۴
- صورت درآمد و هزینه ۵
- یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی ۶-۳۲

## (بخش اول)

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

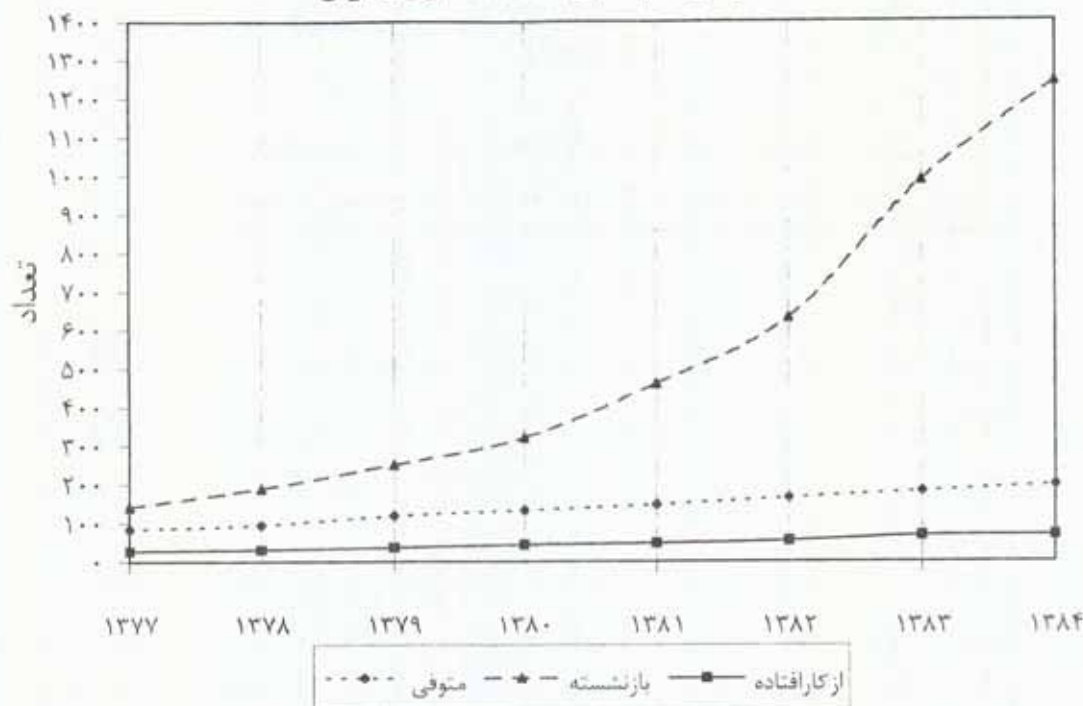
دوران بازنشستگی و دور شدن از عرصه اشتغال فصل تازه ای است از زندگی انسانی که بهترین سالهای عمر خود را صرف خدمت به جامعه و حرکت چرخهای تولیدی، صنعتی و اقتصادی آن نموده اند و به یقین یکی از بهترین راههای ادای دین و تعهد جامعه در مقابل این عزیزان، تأمین رفاه و آسایش آنان در دوران بازنشستگی است.

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 اعضا 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 کهولت 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 ۸۴	در سال ۸۴	در سال ۸۳	
۱۲۴۲	۲۶۰	۳۶۰	اعضائی که به افتخار بازنشستگی نائل شده اند
۶۹	۳	۱۳	اعضائی که مشمول حقوق ازکارافتادگی شده اند
۱۹۸	۱۶	۱۸	اعضائی که به رحمت ایزدی پیوسته اند
۱۵۰۹	۲۷۹	۳۹۱	<b>جمع</b>
۵۱۴۶	۱۰۱۸	۱۴۸۶	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 ۱۳۸۴ (ریال)	در سال ۱۳۸۵ (ریال)
حدافل حقوق	۲,۰۰۰,۰۰۰	* ۲,۵۰۰,۰۰۰
کل حقوق پرداخت شده	۶۴,۲۴۲,۶۱۴,۵۵۰	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (پیش بینی)
افزایش مستمری پرداختی نسبت به سال قبل با توجه به افزایش تعداد مستمری بگیران و حقوق سالانه آنان	۸۷/۱ درصد	۶۳/۴ درصد (پیش بینی)

\* حدافل حقوق بازنشستگان زودرس که در سال ۱۳۸۵ بازنشسته می شوند در سال بازنشستگی ماهانه مبلغ ۲,۲۰۰,۰۰۰ ریال می باشد.

میزان افزایش حقوق مستمری بگیران از اول سال ۱۳۸۵ حداکثر ۲۵ درصد و حداقل ۱۵/۲۹ درصد و متوسط حقوق ماهانه مستمری بگیران در پایان سال ۱۳۸۴ نیز مبلغ ۳,۹۵۳,۶۷۵ ریال بوده است .



### میزان کمک هزینه تحصیلی سالانه فرزندان مستمری بگیران

مقاطع تحصیلی	در سال ۸۴ (ریال)	در سال ۸۵ (ریال)
آمادگی و دبستان	۱٫۵۰۰٫۰۰۰	۱٫۷۵۰٫۰۰۰
راهنمائی	۱٫۷۵۰٫۰۰۰	۲٫۰۰۰٫۰۰۰
دبیرستان و پیش دانشگاهی	۲٫۲۵۰٫۰۰۰	۲٫۶۰۰٫۰۰۰
دانشگاه	۳٫۱۰۰٫۰۰۰	۳٫۶۰۰٫۰۰۰
<p>کل مبلغ کمک هزینه پرداختی جهت تعداد ۱۵۳۹ نفر از فرزندان مستمری بگیران در سال ۸۴</p> <p>درصد افزایش نسبت به سال قبل</p>		
		۳٫۷۹۱٫۲۸۰٫۰۰۰
		۵۳٪

### سایر مزایای پرداختی به مستمری بگیران

شرح	کل مبلغ پرداختی در سال ۸۴ (ریال)
عیدی - بر مبنای حقوق ماهانه و تعداد عائله تحت تکفل	۸٫۱۵۴٫۴۸۹٫۱۷۳
بن ماه مبارک رمضان - بر مبنای تا سه نفر عائله ۱٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال هر نفر عائله اضافی ۲۵۰٫۰۰۰ ریال	۱٫۷۲۶٫۲۲۷٫۰۰۰
حقوق ماهانه از پیا افتادگی در صورت تصویب هیأت امضاء مبنی بر عدم توانائی کامل مستمری بگیر یا عائله تحت تکفل وی نسبت به انجام امور شخصی، بر اساس ۵۰٪ حداقل حقوق مستمری بگیران	۷۳٫۲۷۵٫۰۰۰
حق کپولت ماهانه - بر اساس ۶۰٪ حداقل حقوق مستمری بگیران جهت مشمولین که بیشتر از ۷۲ سال سن دارند (موضوع ماده ۲۳ مکرر آئین نامه)	۱۶۵٫۱۶۰٫۰۰۰
هزینه تدفین - مبلغ چهارمیلیون ریال در صورت فوت هر یک از مستمری بگیران یا افراد تحت تکفل آنان	۶۴٫۰۰۰٫۰۰۰

### چگونگی پوشش درمان مستمری بگیران و افراد تحت تکفل آنان

پرداختی سهم صندوق (ریال)	پرداختی سهم مستمری بگیران (ریال)	شرح
۷۰٪ ۱۳۴,۱۷۵,۵۸۵	۳۰٪ ۵۷,۵۰۳,۸۲۲	هزینه سرانه دفترچه های خدمات درمانی سالانه به مبلغ ۳۳۶,۰۰۰ ریال
۸۰-۹۰٪ ۵,۶۴۰,۱۲۶,۶۱۵	۱۰-۲۰٪ ۱,۴۱۰,۰۳۱,۶۵۴	هزینه های درمانی مراجعه به بیمارستانها و سایر مراکز درمانی طرف قرارداد صندوق شامل اعمال جراحی *
<b>کل هزینه های درمانی مستمری بگیران و خانواده تحت تکفل آنان در سال ۸۴</b>		
۵,۷۷۴,۳۰۲,۲۰۰		درصد افزایش نسبت به سال قبل
۳۳٪		حداکثر هزینه درمانی پرداختی در سال ۸۴
۶۸,۶۰۴,۱۶۴		متوسط هزینه درمانی پرداختی در سال ۸۴
۶,۲۳۰,۳۵۶		

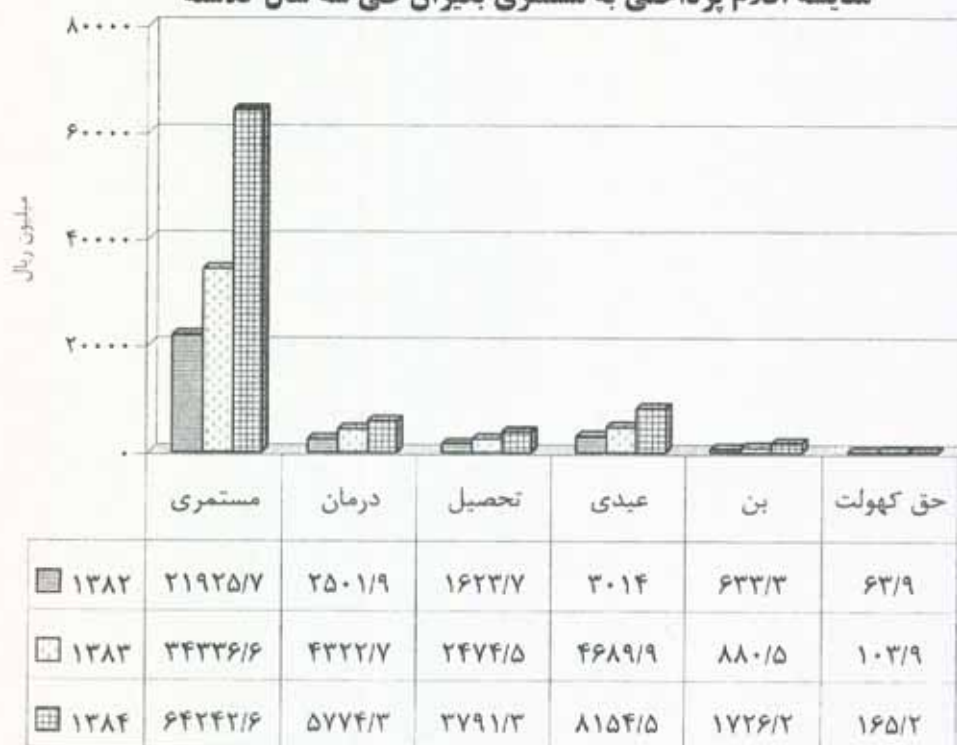
\* مستمری بگیرانی که در ارتباط با اعمال جراحی از امکانات ویژه دولتی استفاده نمایند مشمول پرداخت فقط ۱۰٪ کل هزینه به عنوان فرانشیز می گردند.

### تسهیلات مالی واگذاری به مستمری بگیران

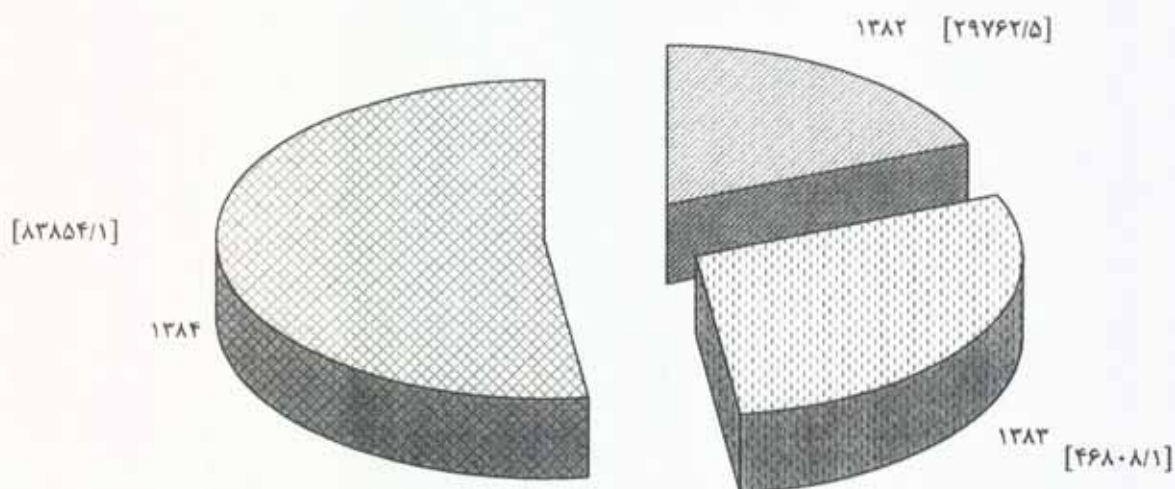
تعداد در پایان سال ۸۴	شرح
۶۵۳ نفر	وام ضروری
۲۱۳ نفر	تسهیلات خرید مسکن
۱۰۷ نفر	تسهیلات تعمیر، تکمیل، ساخت

نرخ تسهیلات مالی مسکن اعطائی به مستمری بگیران اعم از خرید ملک اول، تعمیر، تکمیل و ساخت ۲٪ کمتر از تسهیلات مالی مسکن اعطائی به اعضاء فعال بوده است. ضمناً اطلاعات کامل مربوط به تسهیلات اعطائی 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 ۱۳۸۴ - ۱۳۸۳ - ۱۳۸۲



## کانون بازنشستگان

---

به طوری که استحضار دارند کانون بازنشستگان کارکنان تحت پوشش صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز پس از پیگیری های بسیار و اخذ مجوز لازم، در تاریخ ۱۳۸۴/۲/۱۳ به ثبت رسید و از تاریخ مذکور به همت هیأت مدیره منتخب هیأت مؤسس، با تشکیل جلسات مستمر و پشت سر گذاردن دو مجمع عمومی سالانه طی سالهای ۱۳۸۴ و ۱۳۸۵ اقدامات مفیدی در جهت گردهم آئی بازنشستگان و جذب آنان به عضویت در کانون و بالاخره تبادل افکار و ایجاد تمهیدات رفاهی و استفاده از تجربه و تخصص اعضاء معمول داشته اند که چگونگی به تفصیل طی گزارش مستقلی توسط رئیس هیأت مدیره کانون به استحضار خواهد رسید.

## 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 اقلام مکسوره از حقوق، اقساط ماهانه و دیگر اطلاعات مرتبط و مورد نیاز مستمری بگیران در سیستم "تلفن گویا" به شماره های ۳-۲۲۰۵۷۵۷۲ و نیز "سایت اینترنتی" صندوق به آدرس: [WWW.AyandehsazFund.Com](http://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)

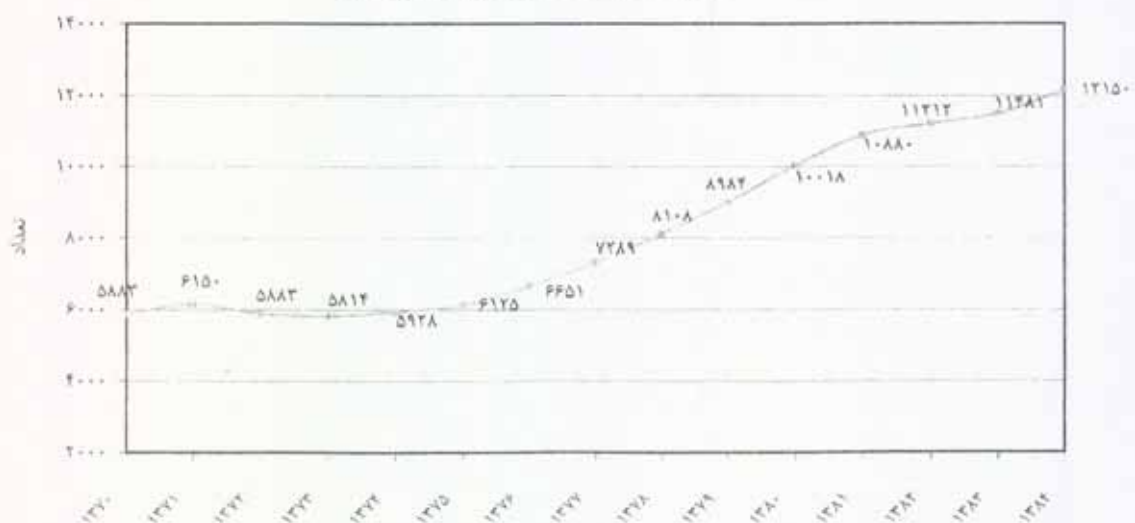
### اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال

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 عضویت اعضاء در پایان سال ۱۳۸۴

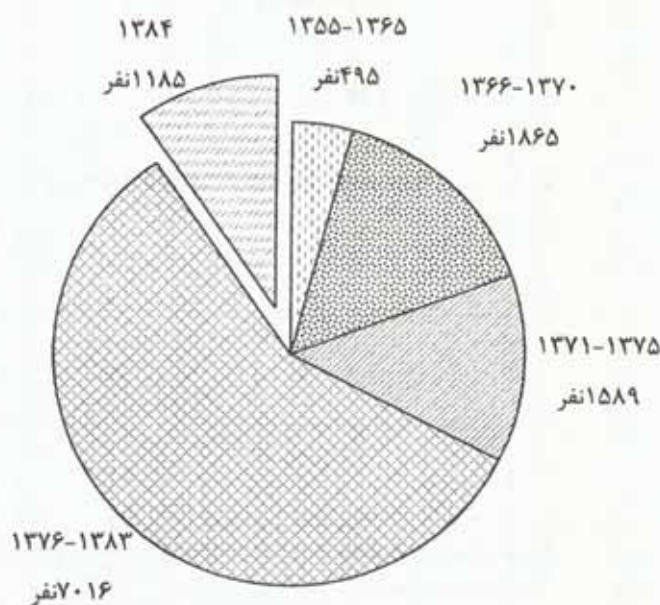
شرح	تعداد شرکت	تعداد اعضاء
از طریق شرکتهای ملحق شده به صندوق	۱۷۶	۱۱۳۱۵
از طریق شرکتهای متفرقه (غیرملحق شده به صندوق)	۲۱۰	۳۶۸
بصورت مستقل (خویش فرما)	-	۱۷۷
طبق ماده ۴۲ قانون برنامه سوم توسعه	-	۲۰۲
از طریق صندوق بیمه بیکاری	-	۸۸
جمع		۱۲۱۵۰

تعداد اعضاء فعال در پایان هر سال



توضیح اینکه در سال ۱۳۸۴ تعداد ۶۷۱ نفر از اعضاء به دلیل قطع ادامه عضویت یا بازنشستگی ، از کارافتادگی و فوت از عنوان اعضاء فعال خارج و تعداد ۱۲۱۸ نفر عضو جدید تحت پوشش صندوق قرار گرفته اند.

### توزیع اعضا فعال بر مبنای سال شروع عضویت

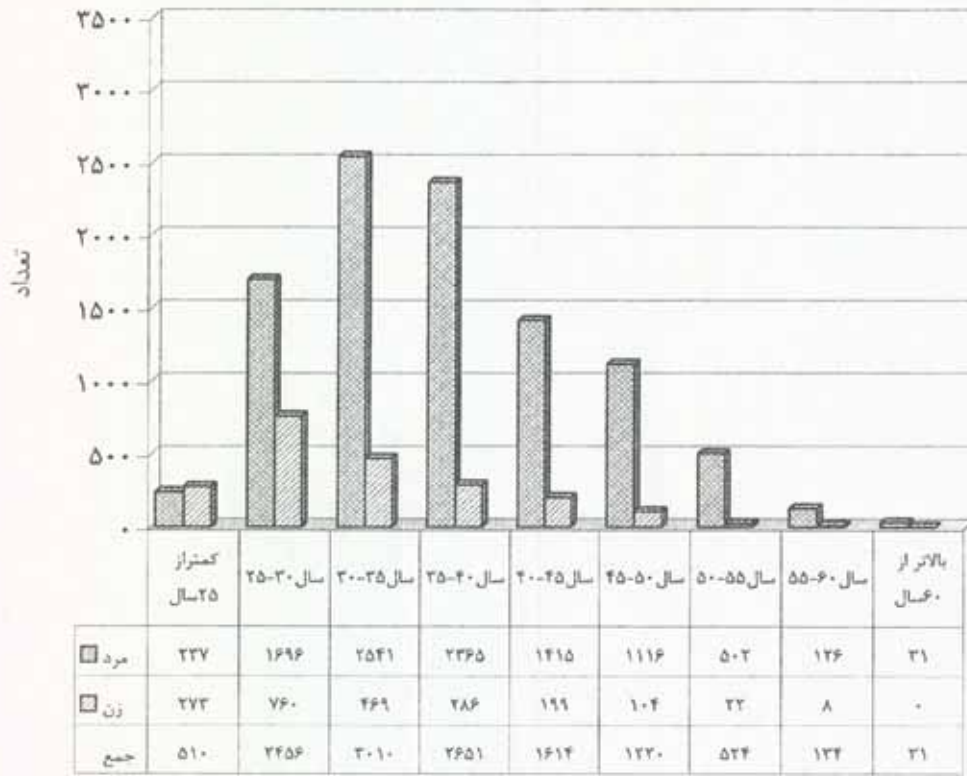


### پذیرش مدت سوابق خدمتی قبل از عضویت اعضا در صندوق و مبالغ تعهد شده و پرداختی از این بابت

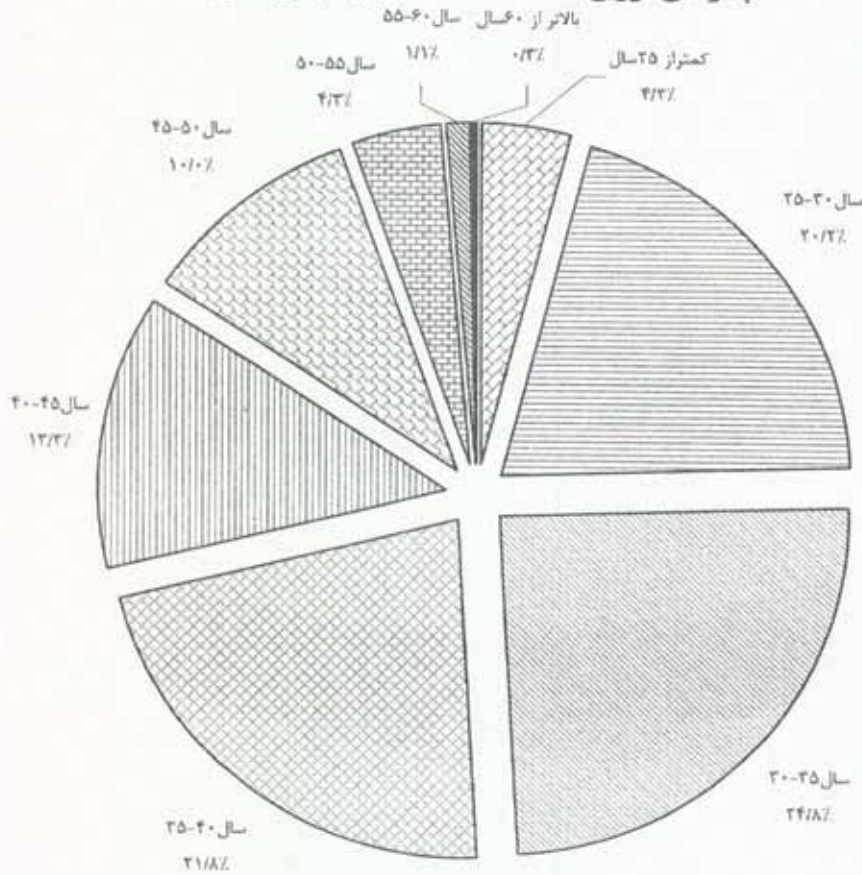
شرح	در سال ۸۳	در سال ۸۴
جمع ماههای سوابق خدمتی پذیرفته شده اعضا	ماه ۷۵۷۷۵ مربوط به ۱۴۹۸ عضو	ماه ۱۳۰۲۳۰ مربوط به ۲۳۵۴ عضو
جمع مبالغ تعهد و پرداخت شده از بابت پذیرش ماههای مذکور	ریال ۱۸,۴۵۲,۹۰۹,۷۶۷	ریال ۴۶,۵۹۴,۱۰۸,۷۱۵

اضافه می نماید در سال مورد گزارش وجوه بازنشستگی مربوط به سوابق خدمتی تعداد ۵۶ نفر از اعضا صندوق جمعاً به مبلغ ۲۲۲,۶۷۱,۷۹۰ ریال (سال ۸۳ تعداد ۱۵۰ مورد جمعاً به مبلغ ۶۵/۳/۲۷ ریال) در اجرای قانون نقل و انتقال حق بیمه یا بازنشستگی مصوب ۶۵/۳/۲۷ مجلس شورای اسلامی و ماده ۴۲ قانون برنامه سوم از صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به سازمان تأمین اجتماعی و سایر صندوقهای بازنشستگی انتقال یافته است. همچنین در سال مذکور حق بیمه و وجوه بازنشستگی مربوط به سوابق خدمتی تعداد ۱۷۱ نفر از اعضا جمعاً به مبلغ ۱,۹۰۵,۳۸۶,۶۶۹ ریال (سال ۸۳ تعداد ۴۴ مورد جمعاً به مبلغ ۲۳,۰۲۳ ریال) از سازمان تأمین اجتماعی و سایر صندوقهای بازنشستگی به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز منتقل شده است.

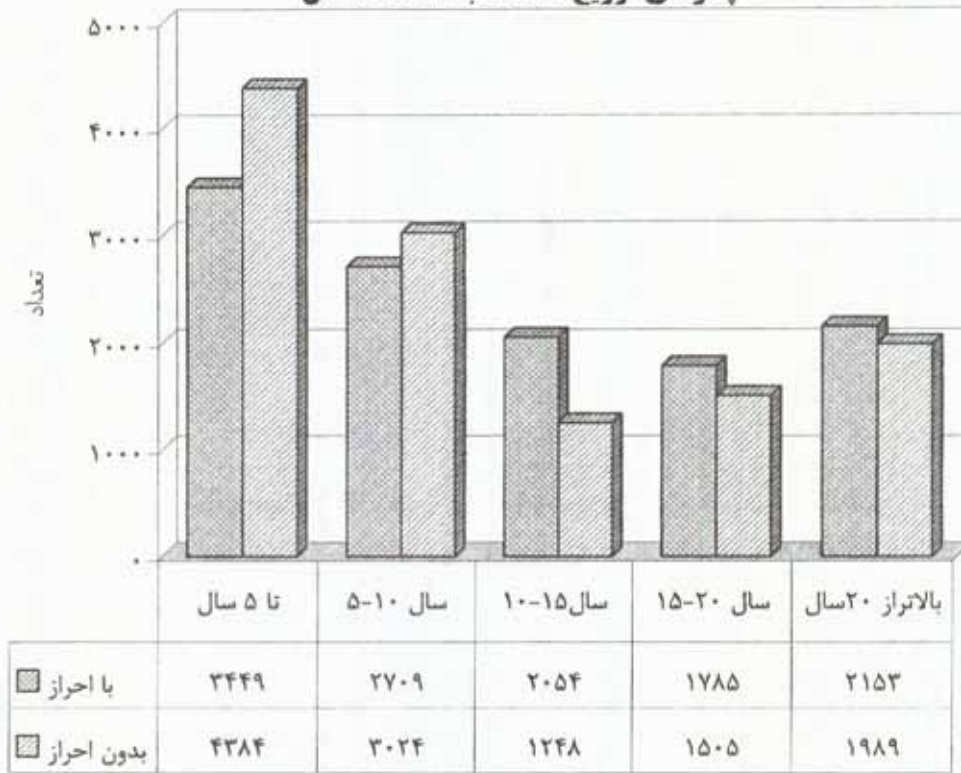
### چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



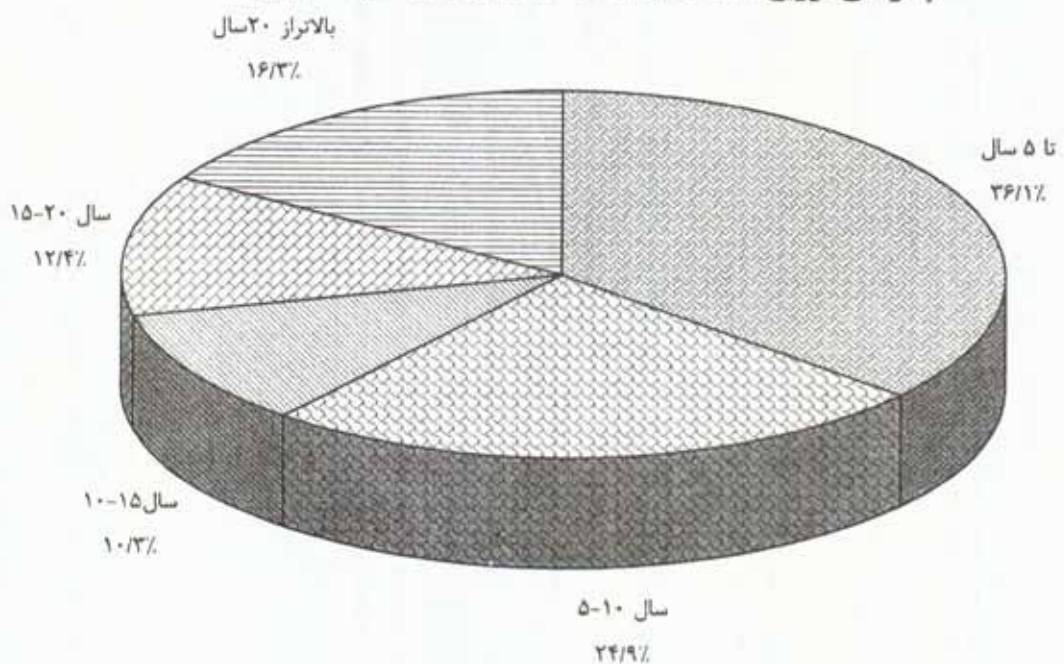
### چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



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 ۱۳۸۴

جمع	بیش از ۲۰ سال درصد ۱۶/۴	۱۵-۲۰ درصد ۱۲/۴	۱۰-۱۵ درصد ۱۰/۳	۵-۱۰ درصد ۲۴/۹	کمتر از ۵ سال درصد ۳۶	سابقه مرد
						زن سن مرد زن
۲۳۷	-	-	-	۴	۲۳۳	کمتر از ۲۵ سال
۲۷۳	-	-	-	۲	۲۷۱	درصد ۴/۲
۱۶۹۶	-	-	۳	۲۸۹	۱۴۰۴	۲۵-۳۰
۷۶۰	-	-	۳	۷۲	۶۸۵	درصد ۲۰/۲
۲۵۴۱	-	۱۹	۲۳۱	۱۲۳۶	۱۰۵۵	۳۰-۳۵
۴۶۹	-	۵	۵۶	۱۹۶	۲۱۲	درصد ۲۴/۸
۲۳۶۵	۴۵	۵۷۶	۵۴۸	۸۷۳	۳۲۳	۳۵-۴۰
۲۸۶	۱۴	۶۸	۹۰	۶۱	۵۳	درصد ۲۱/۸
۱۴۱۵	۴۵۴	۵۲۸	۱۸۲	۱۷۶	۷۵	۴۰-۴۵
۱۹۹	۸۶	۵۰	۳۲	۲۰	۱۱	درصد ۱۳/۳
۱۱۱۶	۷۴۷	۱۸۰	۷۲	۷۸	۳۹	۴۵-۵۰
۱۰۴	۵۹	۳۴	۶	۴	۱	درصد ۱۰
۵۰۲	۴۲۱	۳۲	۲۰	۱۲	۱۷	۵۰-۵۵
۲۲	۱۶	۲	۲	۱	۱	درصد ۴/۳
۱۲۶	۱۱۳	۸	۲	-	۳	۵۵-۶۰
۸	۷	-	۱	-	-	درصد ۱/۱
۳۱	۲۷	۳	-	-	۱	بیش از ۶۰ سال
-	-	-	-	-	-	درصد ۰/۳
۱۲۱۵۰	۱۹۸۹	۱۵۰۵	۱۲۴۸	۳۰۲۴	۴۳۸۴	جمع

جدول چگونگی توزیع سن و سابقه اعضاء فعال  
 (با احتساب سوابق خدمت قابل قبول جهت احراز شرایط بازنشستگی)  
 در پایان سال ۱۳۸۴

جمع	بیش از ۲۰ سال	۱۵-۲۰	۱۰-۱۵	۵-۱۰	کمتر از ۵ سال	سابقه مرد
						زن
						سن مرد
						زن
۲۳۷	-	-	-	۸	۲۲۹	کمتر از ۲۵ سال
۲۷۳	-	-	-	۲	۲۷۱	
۱۶۹۶	-	۱	۹	۴۹۷	۱۱۸۹	۲۵-۳۰
۷۶۰	-	-	۴	۹۳	۶۶۳	
۲۵۴۱	-	۲۸	۵۹۲	۱۲۷۹	۶۴۲	۳۰-۳۵
۴۶۹	-	۵	۷۵	۲۲۰	۱۶۹	
۲۳۶۵	۵۲	۷۵۷	۹۸۳	۴۳۰	۱۴۳	۳۵-۴۰
۲۸۶	۱۶	۷۰	۱۰۶	۵۴	۴۰	
۱۴۱۵	۵۱۱	۶۱۶	۱۷۶	۷۰	۴۲	۴۰-۴۵
۱۹۹	۹۱	۵۱	۳۵	۱۴	۸	
۱۱۱۶	۸۱۲	۱۸۳	۵۲	۳۷	۳۲	۴۵-۵۰
۱۰۴	۶۳	۳۲	۶	۳	-	
۵۰۲	۴۴۳	۲۹	۱۲	۲	۱۶	۵۰-۵۵
۲۲	۱۶	۳	۲	-	۱	
۱۲۶	۱۱۵	۷	۱	-	۳	۵۵-۶۰
۸	۷	-	۱	-	-	
۳۱	۲۷	۳	-	-	۱	بیش از ۶۰ سال
-	-	-	-	-	-	
۱۲۱۵۰	۲۱۵۳	۱۷۸۵	۲۰۵۴	۲۷۰۹	۳۴۴۹	جمع

برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال

سال ۱۳۸۳		سال ۱۳۸۴	
ریال	۴۱۸/۳ میلیارد	ریال	۵۶۵/۱ میلیارد
۱- کسور بازنشستگی انباشته اعضاء فعال در پایان سال			
"	۴,۴۷۲,۲۶۵	"	۵,۱۴۶,۱۹۶
۲- متوسط حقوق بهمن ماه اعضاء فعال			
روز	۹ سال و ۶ ماه و ۱۴ روز	روز	۱۰ سال و ۲ ماه و ۱۶ روز
۳- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال			
روز	۱۱ سال و ۲ ماه و ۳ روز	روز	۱۱ سال و ۳ ماه و ۱۹ روز
۴- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال (با توجه به شرح ذیل)			
ریال	۱,۵۱۵,۴۹۱	ریال	۱,۸۰۷,۷۱۸
۵- متوسط حقوق اعضاء فعال (با توجه به ردیف ۳)			
روز	۳۶ سال و ۴ ماه و ۳ روز	روز	۳۶ سال و ۳ ماه و ۱۳ روز
۶- متوسط سن اعضاء فعال در پایان سال			
نفر	۱,۲۳۶	نفر	۱,۳۷۷
۷- تعداد اعضائی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است			
"	۱,۳۶۰	"	۱,۴۶۸
۸- تعداد اعضائی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است (با توجه به شرح ذیل)			
"	۳۱۰	"	۳۲۰
۹- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس میباشند			
"	۳۳۰	"	۳۳۰
۱۰- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس میباشند(با توجه به شرح ذیل)			
روز	۴۶ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	روز	۴۷ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز
۱۱- بالاترین سابقه قبول شده			
روز	۴۶ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	روز	۴۷ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز
۱۲- بالاترین سابقه قبول شده (با توجه به شرح ذیل)			
روز	۶۸ سال و ۵ ماه و ۵ روز	روز	۶۹ سال و ۱ ماه و ۹ روز
۱۳- بالاترین سن			

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

### مشخصات تسهیلات مالی واگذاری به اعضاء

شرح	مبلغ	مدت استهلاك (ماه)	مبلغ هر قسط (ریال)
تسهیلات خرید ملک اول	۲۰ میلیون ریال	۱۴۴	۲۹۹,۳۲۸
تسهیلات خرید ملک دوم	۳۰ میلیون ریال	۱۴۴	۵۵۲,۰۴۴
تجمع تسهیلات خرید ملک اول و دوم قابل استفاده برای خرید ملک اول	۵۰ میلیون ریال	۱۴۴	۸۲۹,۱۳۳
تسهیلات تعمیر و تکمیل ملک	۷/۵ میلیون ریال	۸۴	۱۵۹,۲۷۰
تسهیلات ساخت ملک	۱۵ میلیون ریال	۸۴	۳۱۸,۵۴۱
تسهیلات خرید دین	۵ میلیون ریال	۳۶	۱۸۰,۰۰۰
تسهیلات قرض الحسنه	۴ میلیون ریال	۲۶	۱۶۰,۰۰۰

- طی سال ۱۳۸۴ ، تسهیلات مالی مسکن توسط بانک پارسیان براساس معرفی صندوق و با ترهین ملک و اخذ سایر وثایق لازم، به اعضاء صندوق اعطاء گردیده است.
- نرخ تسهیلات مالی مسکن ملک اول جهت مستمری بگیران و نیز اعضائی که دارای بیشتر از ۴۵ سال سن و یا ۲۰ سال سابقه خدمت قابل قبول بازنشستگی هستند ۲٪ کمتر از سایر اعضاء می باشد.

### اطلاعات تسهیلات مالی واگذاری به اعضاء

شرح	تعداد (نفر)		مبلغ به میلیون ریال	
	تا پایان سال ۸۴	طی سال ۸۴	تا پایان سال ۸۴	طی سال ۸۴
تسهیلات خرید مسکن	۱۴۸۰	-	۲۵,۶۵۷/۸	-
تسهیلات تعمیر، تکمیل و ساخت	۵۲۶	-	۱,۴۷۱/۷	-
تسهیلات خرید دین	۳۰۲۰	۵۷۳	۴,۷۵۱/-	۲,۲۲۹/-
تسهیلات قرض الحسنه	۱۵۳۲	۴۹۲	۲,۶۵۶/۷	۱,۹۶۲/-
تسهیلات خرید سهام بساک	۱۹۷	-	۹۷/۸	-
<b>جمع</b>			<b>۳۴,۶۳۵/-</b>	

تا پایان سال ۸۴ کلا تعداد ۳۹۷۶ نفر از اعضاء با استفاده از تسهیلات مالی مسکن صاحب خانه شده اند.

- از تاریخ ۱۳۸۱/۸/۱۵ واگذاری تسهیلات مالی مسکن (اعم از خرید ، تعمیر، تکمیل و ساخت) توسط بانک پارسیان انجام پذیرفته است. تا پایان سال ۱۳۸۴ جمعاً تعداد ۹۵۹ نفر از اعضاء از تسهیلات مذکور بهره مند شده اند که این تعداد در جدول "اطلاعات تسهیلات مالی واگذاری به اعضاء" لحاظ نشده است.
- اطلاعات مربوط به تسهیلات واگذاری در جدول مذکور شامل موارد تسویه شده نمی باشد.

### **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. اتخاذتصمیم درموردشمول حقوق ایام بیکاری متقاضیان توسط "هیأت تشخیص" متشکل از نماینده منصوب سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران ، نماینده منتخب شورایعالی 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. تأمین پوشش بیمه بیکاری جهت اعضاء صندوق با پرداخت ماهانه ۳٪ حقوق و مزایا و فوق العاده های آنان به صندوق و حسب مورد و ضرورت تکمیل تعهدنامه مربوط تحقق می یابد.

### **اطلاعات مربوط به فعالیت صندوق بیمه بیکاری**

تعداد تقاضایاصله لغایت سال ۸۴	۳۹۷ نفر
تعداد مشمولین مقرری ایام بیکاری لغایت سال ۸۴	۳۶۲ نفر
کل مبلغ پرداختی از بابت مقرری ایام بیکاری در سال ۸۴	۲,۸۷۵,۹۰۸,۸۱۲ ریال
کل مبلغ پرداختی از بابت مقرری ایام بیکاری لغایت سال ۸۴	۹,۹۴۷,۱۵۸,۷۹۲ 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 ۱۳۸۴ این سرمایه به ۲۵۰ میلیارد ریال رسید و به موجب مصوبه خرداد ماه سال ۱۳۸۵ مجمع عمومی فوق العاده نیز، سرمایه شرکت مذکور در عرض یک سال آتی به مبلغ سیصد 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 ابتیاع 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 ۱۳۸۴ کلاً تعداد ۱۳۵۶۴۲۷۱۹ سهم شرکت بساک در مالکیت ۲۹۹۲ نفر از اعضاء صندوق و خانواده آنان بوده است.

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

همانطوری که در سال قبل نیز به استحضار رسید 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 می باشند که صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز نیز در چهارچوب ضوابط و مقررات خود در اجابت درخواستهای واصله در این زمینه اقدام می نماید. 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 ۳-۲۲۰۵۷۵۷۲ 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.
- دسترسی به سایت اینترنتی صندوق به آدرس [WWW.AyandehsazFund.Com](http://WWW.AyandehsazFund.Com) و امکان استفاده از پست الکترونیکی به آدرس [Pension@Ayandehsazfund.Com](mailto:Pension@Ayandehsazfund.Com)

## (بخش سوم)

### سایر اقدامات و موضوعات مرتبط به فعالیت صندوق

- در اجرای ماده ۱۰ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور توسط صندوق، حسب موازین قانونی مبلغ ۱۷۷٫۲۹۵٫۶۴۵٫۷ ریال توسط شرکتهای ذیربط در وجه صندوق پرداخت شده و مقرر بوده که معادل مبلغ مذکور نیز توسط دولت از طریق سازمان مدیریت و برنامه ریزی پرداخت گردد. در حالیکه بارمالی واقعی ناشی از بازنشستگی تعداد ۱۴۹ نفر اعضاء صندوق حسب ضوابط ماده ۱۰ قانون موصوف براساس محاسبات اکچوئری بالغ بر ۲٫۳۸۵۵۶/۲ میلیون ریال می باشد. بطوریکه ملاحظه می شود در اجرای ماده مذکور بالغ بر ۲۵٫۶۴۱/۷ میلیون ریال بارمالی اضافی به صندوق تحمیل شده است، ضمن اینکه علیرغم مکاتبات معمول شده با سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور مبنی بر اعلام مبلغ قابل پرداخت دولت و درخواست تسریع در تأدیه آن و پیگیری های حضوری مستمر، متأسفانه تا این تاریخ اقدامی در این زمینه معمول نگردیده است که طبعاً این امر خسارت قابل ملاحظه ای را متوجه صندوق می سازد.

- در اجرای قانون اصلاحی بازنشستگی پیش از موعد به علت کارهای سخت و زیان آور (که مخاطب اصلی آن سازمان تأمین اجتماعی و مشمولین سازمان مذکور بوده و برای سایر صندوقهای بازنشستگی از جمله صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز تکلیفی در این زمینه تعیین نشده و اقدام صندوق در این امر نه به اجبار قانونی بلکه به اختیار و براساس نظر شورایعالی بوده است)، نسبت به بازنشسته نمودن تعداد ۱۸۴ نفر از اعضاء اقدام گردید که بارمالی این اقدام به موجب محاسبات اکچوئری صندوق به مبلغ ۳۲٫۸۱۰/۵ میلیون ریال بوده است که با توجه به مفاد قانون موصوف فقط مبلغ ۶٫۹۴۷٫۴۸۲٫۰۶۶ ریال توسط شرکتهای ذیربط در وجه صندوق تأدیه شده است. بدین ترتیب در این مورد نیز بالغ بر ۲۵٫۸۶۳/۱ میلیون ریال بارمالی اضافی به صندوق تحمیل گردیده است.

بنا بر آنچه اشاره رفت، با اعمال دو مورد مذکور جمعاً بالغ بر مبلغ ۵۱٫۵۰۴/۷ میلیون ریال از وجوه و منابع صندوق که می بایستی بطور عادلانه در جهت تأمین رفاه و مستمری مکفی در دوران بازنشستگی همه اعضاء مصروف گردد، به تعداد کمتر از ۲/۵٪ کل اعضاء تخصیص یافته است که با توجه به مشاعی بودن مالکیت کل اعضاء نسبت به وجوه صندوق، به نظر موجه و منصفانه نمی باشد.



- تعداد ۴۶ نفر از کارکنان شرکت موتوژن و شرکت پایور اندیش (تابع شرکت موتوژن) براساس توافق متقابل مبنی بر تأدیه بار مالی قابل پرداخت توسط شرکت موتوژن طبق نظر حکمیت ، بازنشسته پیش از موعد شدند که متأسفانه شرکت مذکور علیرغم نظر حکمهای منتخب طرفین تا این تاریخ نسبت به پرداخت وجوه مربوط اقدام ننموده است که مراتب در دست پیگیری است و امید است با توجه به مراتب فوق الذکر و بذل عنایت خاص مدیریت شرکت موتوژن مشکل مطروحه حل و فصل و مرتفع گردد.

شایان ذکر است که هدف اصلی صندوق از اجرای موارد مذکور و مشابه همواره تشریک مساعی با مدیریت شرکتهای و نیز حمایت از اعضای می باشد ، لذا انتظار و استدعا دارد همه اعضا محترم صندوق و نیز مدیریت محترم شرکتهای متبوع آنان با احساس تکلیف و تعهد ویژه به این مهم ، نسبت به ممانعت از تضییع حقوق جمعی اعضا توجه و عنایت لازم و جدی معمول فرمایند.

### **صندوق بازنشستگی مکمل**

استحضار دارند که صندوق بازنشستگی مکمل از اول سال ۱۳۸۴ فعال گردید و در چهارچوب آئین نامه اجرائی مربوط نسبت به پذیرش عضو اقدام می نماید. ضوابط منعکس در آئین نامه مذکور در سایت اینترنتی صندوق قابل دسترسی می باشد. استقبال لازم از طرف اعضا و مدیریت شرکتهای در بهره گیری از این فرصت ایجاد شده معمول نگردیده است که انتظار می رود در سال جاری این مهم مورد عنایت بیشتر اعضا و شرکتهای متبوع آنان قرار گیرد. البته گفتنی است که دیگر مؤسسات خارج از مجموعه سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران متقاضی برخورداری از طرح بازنشستگی مکمل صندوق می باشند ، لکن به علت عدم تطابق درخواست آنان با مفاد آئین نامه صندوق بازنشستگی مکمل اجابت خواسته مطروحه مقدور نگردید. به تبع این امر موضوع اخذ مجوز توسعه دامنه فعالیت صندوق مذکور جهت سایر آحاد جامعه مدنظر قرار گرفته است که در صورت موافقت شورایعالی در این زمینه اقدام خواهد شد.

### **ضرورت انعکاس پوشش بازنشستگی صندوق در آئین نامه استخدامی شرکتهای**

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 شرکتهای مهم و ضروری است. گرچه با 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	۲۱ نفر	۵ نفر	۱۱ نفر	۲ نفر

ضمناً تعداد ۸ نفر نیز بصورت آزمایشی و قراردادی بطور تمام وقت با صندوق 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 سابقه خدمت کارکنان رسمی در صندوق

بیش از ۲۰ سال	۵ نفر
۱۵ تا ۲۰ سال	۷ نفر
۱۰ تا ۱۵ سال	۱۰ نفر
۵ تا ۱۰ سال	۷ نفر
کمتر از ۵ سال	۱۲ نفر

#### توزیع سنی کارکنان رسمی صندوق

۶۰ سال به بالا	۱ نفر
۵۰ تا ۶۰ سال	۵ نفر
۴۵ تا ۵۰ سال	۳ نفر
۴۰ تا ۴۵ سال	۹ نفر
۳۵ تا ۴۰ سال	۷ نفر
۳۰ تا ۳۵ سال	۸ نفر
۲۵ تا ۳۰ سال	۸ نفر
۲۰ تا ۲۵ سال	- نفر

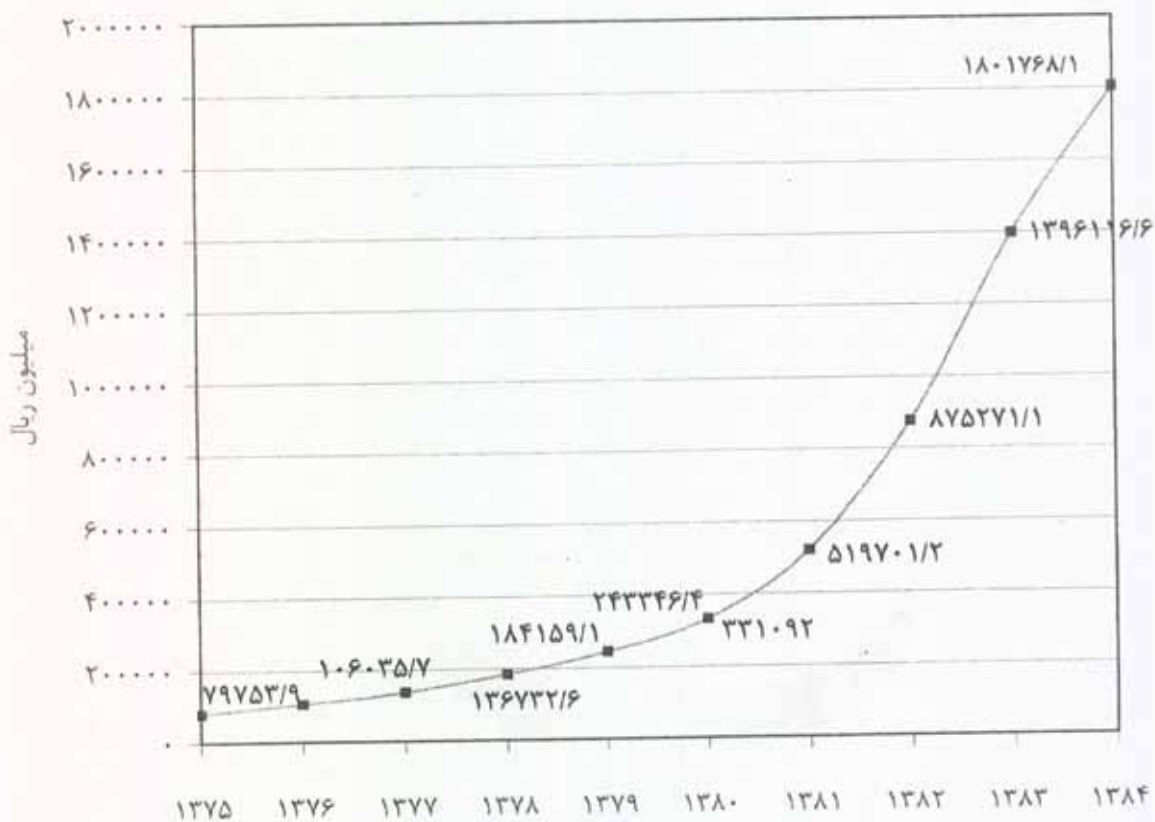
امید است صندوق توانسته باشد با انتخاب شایسته همکاران و ارتقاء دانش و تخصص آنان، در ارائه خدمات به اعضاء و مستمری بگیران رضایت خاطر آنان را فراهم آورده باشد.

## (بخش چهارم)

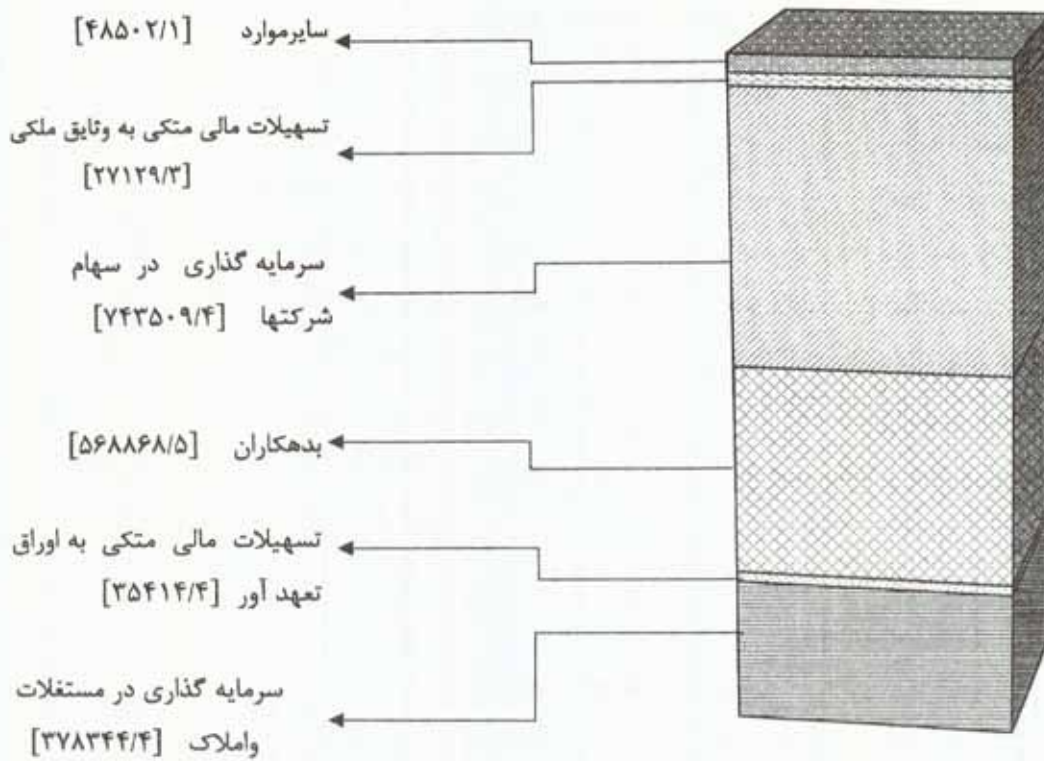
### اداره اقتصادی وجوه و منابع

با توجه به فلسفه وجودی و ماهیت فعالیت صندوق و نیز مفاد ماده ۲۲ اساسنامه صندوق، موضوع اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع در اختیار متکی بر حفظ اصل خودکفائی از اهمیت 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 باشد گاه توأم با مشکلات عدیده ای است. نظر به شرایط حاکم در سال ۱۳۸۴، صندوق تلاش نموده است با توجه به جوانب و جهات مختلف عوامل مؤثر در فعالیتهای اقتصادی، به نحوی اقدام نماید که حداقل اثرات منفی منتج از شرایط مذکور متوجه صندوق گردد که نتایج حاصل از تلاشهای معمول شده طی سالهای فعالیت صندوق بشرح جداول و نمودارهای آتی به استحضار می رسد:

### رشد وجوه و منابع صندوق

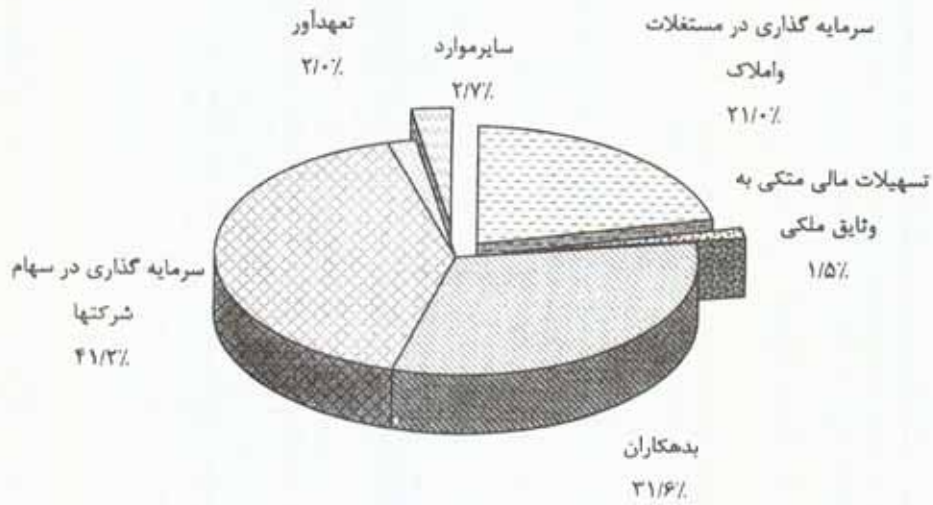


### توزیع وجوه و منابع دریایان سال ۱۳۸۴ (میلیون ریال)

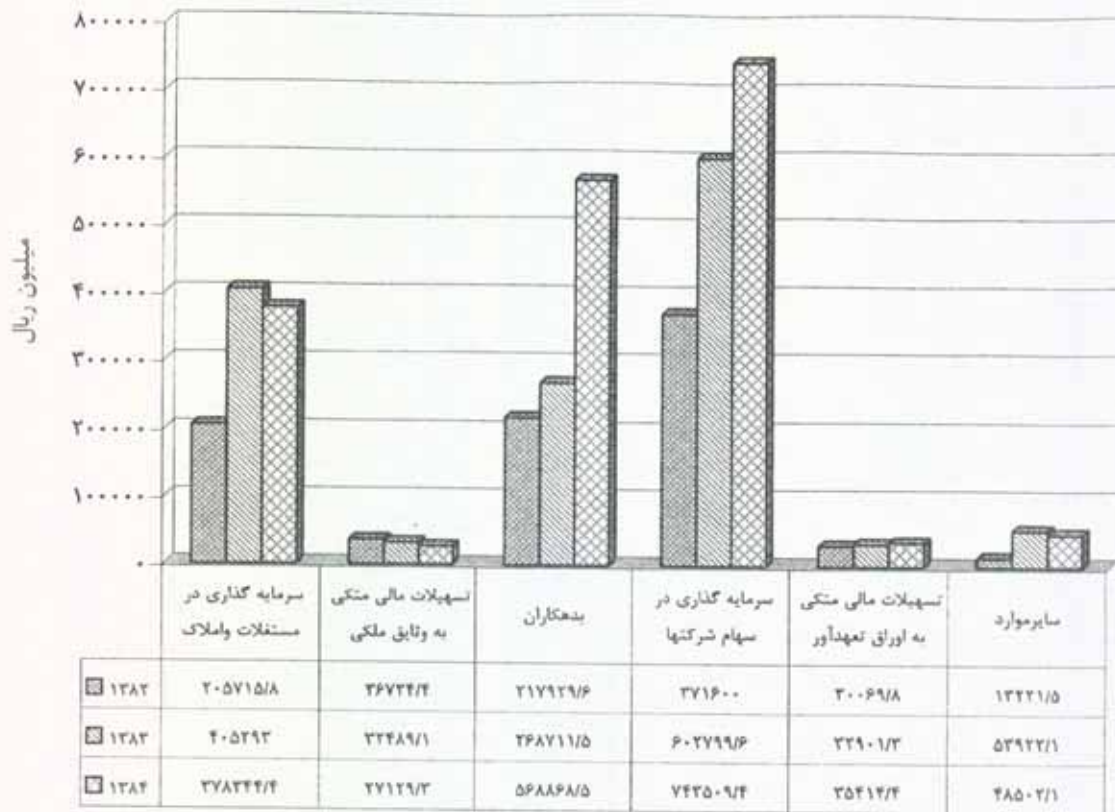


### درصد توزیع وجوه و منابع دریایان سال ۱۳۸۴

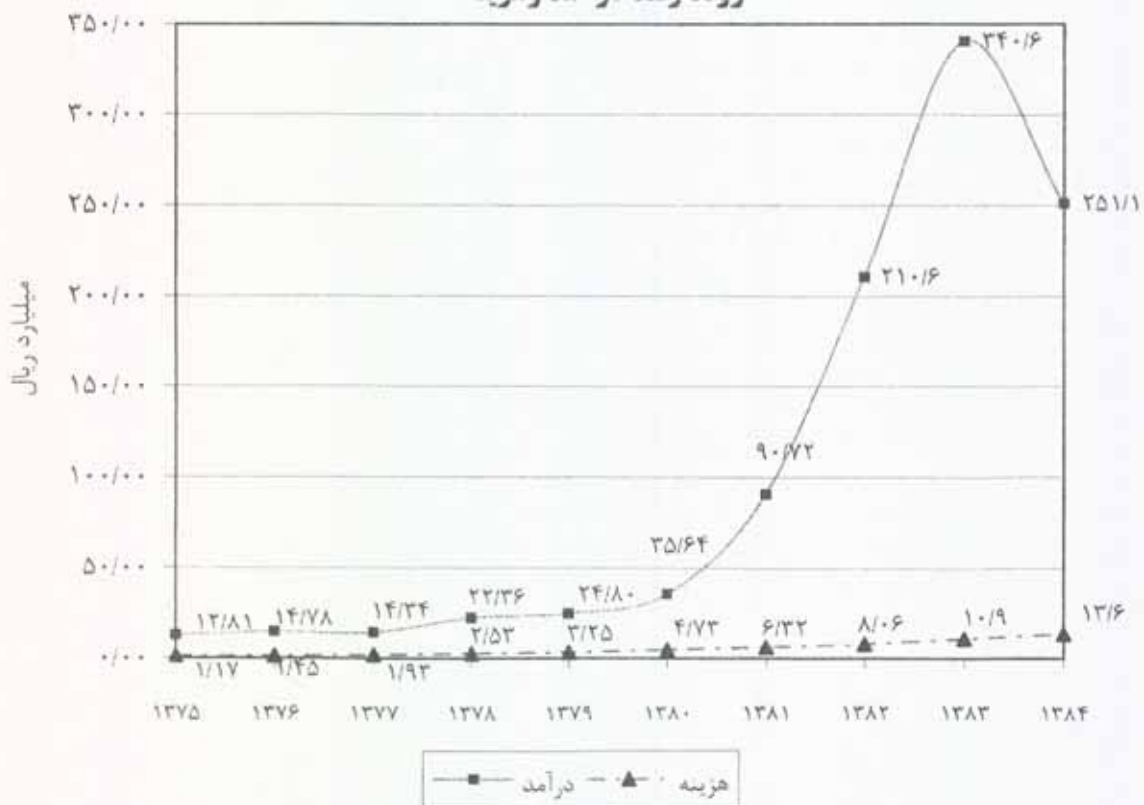
تسهیلات مالی متکی به اوراق



### مقایسه سه ساله توزیع وجوه



### روند رشد در آمد و هزینه



## مالیات

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به تبع اصلاحات انجام شده در قانون مالیاتها در سال ۱۳۷۱ و منتفی شدن معافیت کلی مالیاتی صندوقهای بازنشستگی، تلاش نمود فعالیتهای اقتصادی خود را چه از جهت موضوعی و چه از لحاظ جغرافیائی به نحوی مدیریت و هدایت نماید که حداقل هزینه مالیات متعلقه را متحمل شود. خوشبختانه توأم شدن این اقدام صندوق با انجام اصلاحات قانون مالیاتها در سال ۱۳۸۰ و به تبع آن تعدیل نرخ مالیاتی، موجب گردید که اقلام مشمول پرداخت مالیات در هر سال تحت کنترل لازم قرار گرفته و بار مالی آن به حداقل ممکن برسد. بدین معنی که در حال حاضر، از مجموع فعالیتها و درآمدهای صندوق، تقریباً فقط درآمد حاصل از واگذاری تسهیلات مالی به اعضاء به انضمام برگشت قسمتی از هزینهها، مشمول پرداخت مالیات می باشد که امید است این روند در سالهای آتی نیز به همین منوال کنترل شده و ادامه یابد. البته شایان توجه است که به هر حال برخی فعالیتهای اقتصادی مقطعی صندوق که در سالهای آتی حسب اقتضای شرایط مناسب زمان و مکان تحقق می یابد احتمالاً مشمول مالیات خواهد بود که طبعاً اجتناب ناپذیر و قابل توجیه می باشد.

چگونگی وضعیت مالیات عملکرد صندوق به تفصیل در گزارش مالی صندوق منعکس می باشد.

## حسابهای تلفیقی

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 و شرکتهای وابسته 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 ۱۳۸۴ 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 ۱۳۸۴	۲۳۷,۴۸۵,۴۷۰,۵۷۷ ریال
انتقال به حساب وجوه اداره شده	۲۸,۰۹۵,۷۹۷,۶۹۷ ریال
انتقال به حساب وجوه معلق	۱۳,۰۲۶,۵۴۴,۳۱۶ ریال
انتقال به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات و درمان	۵۱,۱۸۵,۴۴۳,۰۴۰ ریال
انتقال به حساب ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی	۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال
انتقال به حساب ذخیره اعضاء فعال	۱۵۶,۷۲۶,۵۷۵,۶۲۴ 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 داراییها 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، ۱۳۷۹ و ۱۳۸۲ انجام پذیرفته و مراتب به استحضار شورایعالی رسیده است. در سال ۱۳۸۶ نیز گزارش اکچوئری براساس اطلاعات و ارقام مصوب سال ۱۳۸۵ تهیه و به شورایعالی ارائه خواهد شد.

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 روشن و قابل اتکائی 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 گزارشات اکچوئری در مقاطع مربوط بطور مستقل تقدیم می شود 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 ۱۳۸۴ بر مبنای ارزش دفتری بالغ بر ۱/۸۰۱/۸ میلیارد ریال می باشد. این رقم از تعهدات آتی صندوق در مقطع مزبور که بالغ بر ۱/۴۷۳/۳ میلیارد ریال است به میزان ۳۲۸/۵ میلیارد ریال بیشتر است. 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 ۱۳۸۴ 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. به این منظور اقدامات ذیل معمول گردیده است :

(۱) ارزش روز تعهدات آتی صندوق در مورد اعضاء بازنشسته، ازکارافتاده و بازماندگان اعضاء متوفی در پایان سال ۱۳۸۴ 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 ۶۸۳/۴ میلیارد ریال و حداکثر ۱۷۶۱/۳ 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		
۱,۱۸۸/۸	۹۷۸/۹	۱۸	۲۵
۱,۴۳۳/۴	۱,۱۲۶/۸	۲۰	۲۵
۱,۷۶۱/۳	۱,۳۱۰/۱	۲۲	۲۵
۱,۰۰۶/۷	۸۵۹/۰	۱۸	۲۷
۱,۱۹۰/۶	۹۷۸/۱	۲۰	۲۷
۱,۴۳۲/۶	۱,۱۲۴/۰	۲۲	۲۷
۸۶۸/۳	۷۶۲/۳	۱۸	۲۹
۱,۰۰۹/۷	۸۵۹/۵	۲۰	۲۹
۱,۱۹۲/۳	۹۷۷/۳	۲۲	۲۹
۷۶۰/۹	۶۸۳/۴	۱۸	۳۱
۸۷۱/۹	۷۶۳/۷	۲۰	۳۱
۱,۰۱۲/۷	۸۶۰/۰	۲۲	۳۱

تأمین و پرداخت حقوق ماهانه گروههای فوق الذکر از محل "ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات" انجام می پذیرد. مانده این حساب در پایان سال ۱۳۸۴ بالغ بر ۳۰۴۷۵۳/۴ میلیون ریال بوده است. با لحاظ داشتن قسمتی از حساب وجوه معلق که به این حساب منتقل خواهد شد، به اضافه سهم این حساب از بابت ارزش افزوده سرمایه گذاریها، تعهدات برآورد شده از محل حسابهای مذکور به دشواری قابل تعمیم می باشد. تنها مواردی که افزایش حقوق مستمری بگیران متناسب با میزان

بازده سازی صندوق انجام نپذیرد و سن فرضی ۸۵ سال باشد، از این قاعده مستثنی خواهد بود 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 چهل و پنج درصد افزایش یافته است. علت اصلی این امر، بازنشستگی های زودرس اعضاء بالاخص بازنشستگی های تحقق یافته در دو ساله اخیر 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 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، به تدریج اصل خودکفائی صندوق به چالش کشیده 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- می بایستی مصوباتی که خارج از پیش بینی های منعکس شده در آئین نامه بازنشستگی صندوق بوده و متضمن بارمالی اضافی برای صندوق می باشد صرفاً در مقابل دریافت بارمالی 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) در حال حاضر 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 احتساب مستمری بگیران فعلی) مورد بررسی قرار گیرد که این مهم هر سه سال یکبار به طور مستقل تحت عنوان بررسیهای اکتیویتی انجام می پذیرد. ضمناً در پایان هر سال نیز 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 امناء، شورای سیاست گذاری و راهبردی و شورایی عالی قرار می گیرد تا براساس آن اتخاذتصمیم نمایند.**

در محاسبات سالانه مذکور ، مجموعه هایی از عوامل مؤثر شامل نرخ بازده ذخایر بازنشستگی، درصد رشد سالانه حقوق اعضاء شاغل و درصد افزایش سالانه حقوق مستمری بگیران مفروض گرفته می شود، سپس با لحاظ داشتن جدول مرگ و میر و اعمال بازنشستگی های عادی ، زودرس، از کارافتادگی و فوت بطور تصادفی (راندوم)، ارزش روز کسری یا فزونی تعهدات و دارائیهای صندوق محاسبه و با توجه به نتایج حاصله تلاش می شود که حرکتهای و فعالیت صندوق به نحوی تنظیم شود که ذخایر موجود و آتی پاسخگوی تعهدات آتی و آتی صندوق باشد. نتایج حاصل از تغییر مفروضات در چند حالت مختلف بشرح زیر ارائه می گردد :

<u>نرخ بازده ذخایر بازنشستگی</u>	<u>نرخ رشد حقوق سالانه شاغلین</u>	<u>نرخ افزایش حقوق سالانه مستمری بگیران</u>	<u>ارزش روز مانده (میلیارد ریال)</u>	<u>در سال</u>
۲۷	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	(۱,۲۵۳/۸)	۱۴۴۲
۲۷	۲۲-۲۲	۲۰-۲۰	(۱,۲۶۱/۳)	۱۴۴۱
۲۷	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	(۱,۹۴۸/-)	۱۴۴۳
۲۹	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	(۵۴۵/۵)	۱۴۴۳
۲۹	۲۲-۲۲	۲۰-۲۰	(۵۴۷/۸)	۱۴۴۲
۲۹	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	(۱,۰۹۴/۱)	۱۴۴۴
۳۱	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	(۱,۰۸/۳)	۱۴۴۱
۳۱	۲۲-۲۲	۲۰-۲۰	(۱,۲۰/۶)	۱۴۳۹
۳۱	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	(۴۸۱/-)	۱۴۴۲

مشاهده می شود که چنانچه بازده سازی صندوق متناسب با تورم انجام پذیرد، حقوق شاغلین و مستمری بگیران نیز متناسب با تورم افزایش 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، از کارافتادگان و بازماندگان اعضاء متوفی می بایستی متناسب با تغییرات حقوق و دستمزد شاغلین تعدیل شود. همچنین بازدهی سرمایه گذاریهای صندوق می بایستی به میزان درصد متناسبی، از نرخ تورم بیشتر باشد که خوشبختانه در سالهای اخیر با اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع توفیق در 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 حسابرسی (بازرس)

به شورای عالی سالانه اعضاء

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

۱- ترازنامه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۴ و صورتهای تغییرات در خالص دارائیهها و درآمدهزینه آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۷ پیوست، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیأت امناء صندوق 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 اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینانی معقول به دست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه ای به شواهد پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است. حسابرسی همچنین، شامل ارزیابی اصول و رویه های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده بعمل آمده توسط هیأت امناء و ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهارنظر فراهم می کند.

۳- بشرح توضیحات یادداشت ۵-۷ صورتهای مالی، یکی از املاک صندوق در جزیره کیش 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 گذارینها 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- طبق استاندارد حسابداری طرحهای مزایای بازنشستگی لازم بود ارزش منصفانه سرمایه گذارهای صندوق در تاریخ ترازنامه تعیین و این ارزش در یادداشتهای مربوطه صورتهای مالی با قیمت دفتری سرمایه گذارها مقایسه می گردید، که این کار بنابه دلایل مندرج در یادداشت ۳-۲ صورتهای مالی انجام نگرفته است. مضافاً در وضعیت عدم تعیین ارزش منصفانه فوق، مقایسه ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر آخرین محاسبات اکچوئری، که در سال ۱۳۸۲ صورت پذیرفته، با ارزش منصفانه خالص دارائیهای صندوق نیز مقدور نبوده است.

۵- به نظر این مؤسسه، به استثنای این مطلب که نبود ارزش منصفانه سرمایه گذارها به عدم ارائه برخی اطلاعات به شرح بند (۴) منجر شده است، و نیز به استثنای آثار تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیت مندرج در بند (۳) ضرورت می یافت، صورتهای مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۴، تغییرات در خالص دارائیها و نتیجه عملیات آن را، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

۶- همانطور که در یادداشت ۲-۱۲ صورتهای مالی توضیح داده شده، پیگیری های صندوق جهت وصول حدود ۱۰ میلیارد ریال از شرکت موتوژن در رابطه با بازنشستگی پیش از موعد تعدادی از کارکنان موتوژن و یکی از شرکتهای تابعه آن کماکان در جریان انجام می باشد. در این خصوص، از آنجائیکه شرکت موتوژن در پاسخ تأییدیه ارسالی مبلغ بدهی اعلامی در رابطه با بازنشستگی پیش از موعد مزبور را مورد تأیید قرار نداده، از هرگونه آثار احتمالی ناشی از این امر، اطلاعی در دست نمی باشد.

۷- گزارش هیأت امناء به شورای عالی صندوق، مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و صحت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور، مربوط به سال ۱۳۸۴ 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 گزارش مزبور عنوان شده، برخورد نگردیده است.



## صندوق حمایت و بازنشتگی آینده ساز

### ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۴

(تجدید ارائه شده)	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۱۲/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال	ریال		
۱۹۹,۴۰۸,۷۵۳,۲۲۰	۲۱۳,۹۹۷,۳۴۹,۰۴۵		۴	سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه
۷۸,۸۸۱,۸۷۶,۸۶۹	۱۳۲,۸۷۹,۹۲۸,۳۸۸		۵	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۳۳۴,۵۰۸,۹۵۸,۴۹۸	۳۹۶,۶۳۲,۱۲۰,۷۸۴		۶	سرمایه گذاری در سایر شرکتهای
۴۰۵,۲۹۳,۱۱۰,۶۷۱	۳۷۸,۳۴۴,۴۰۸,۴۱۳		۷	املاک
۳۹,۳۹۲,۹۴۰,۳۲۲	۳۴,۵۹۷,۴۵۵,۲۲۱		۸	تسهیلات اعطائی
۳۱,۲۹۸,۸۱۲,۷۷۲	۲۷,۹۴۶,۲۵۶,۳۴۶		۹	سپرده های بانکی
۳۰,۴۸۶,۹۳۱,۴۰۶	۳۲,۲۶۹,۲۵۱,۴۲۵		۱۰	سایر سرمایه گذاریها
<u>۱,۱۰۹,۲۷۱,۳۸۳,۷۵۸</u>	<u>۱,۳۱۶,۶۶۶,۷۶۹,۶۲۲</u>			جمع سرمایه گذاریها
۱۶,۵۵۵,۱۱۶,۶۴۶	۱۲,۱۴۰,۸۸۷,۰۵۴		۱۱	موجودی نقد
۴۷,۷۸۵,۴۲۴,۶۰۹	۱۰۳,۹۹۶,۹۰۹,۰۹۶		۱۲	کسور بازنشتگی دریافتنی
۲۱۹,۶۰۰,۲۲۰,۲۲۱	۴۶۴,۸۷۱,۵۸۲,۳۷۰		۱۳	حسابها و اسناد دریافتنی
۱,۳۲۵,۸۸۰,۶۳۰	۲,۴۵۲,۵۹۰,۴۷۸		۱۴	پیش پرداختها
<u>۲۸۵,۲۶۶,۶۴۲,۱۰۶</u>	<u>۵۸۳,۳۶۱,۹۶۸,۹۹۸</u>			داراییهای ثابت مشهود
۱,۵۰۵,۰۰۰,۶۴۰	۱,۵۶۵,۷۸۲,۱۱۱		۱۵	داراییهای نامشهود
<u>۷۳,۶۲۲,۷۵۰</u>	<u>۷۳,۶۲۲,۷۵۰</u>			جمع داراییها
<u>۱,۵۷۸,۶۲۳,۳۹۰</u>	<u>۱,۶۳۹,۴۰۴,۸۶۱</u>			حسابها و اسناد پرداختنی
۱,۳۹۶,۱۱۶,۶۴۹,۲۵۴	۱,۸۰۱,۷۶۸,۱۴۳,۳۸۱		۱۶	وجوه اداره شده
۱۹۳,۴۳۲,۳۸۵,۹۵۵	۲۰۶,۷۱۳,۵۴۶,۶۶۸		۱۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۰۳,۴۴۰,۱۸۶,۱۸۱	۱۵۱,۷۱۴,۲۰۴,۷۹۱		۱۸	جمع بدهیها
۵,۱۰۵,۹۳۶,۴۰۹	۵,۶۶۲,۰۲۷,۸۷۸		۱۹	خالص داراییهای صندوق
<u>۳۰۱,۹۷۸,۵۰۸,۵۴۵</u>	<u>۳۶۴,۰۸۹,۷۷۹,۳۳۷</u>			ارزش ویژه صندوق
<u>۱,۰۹۴,۱۳۸,۱۴۰,۷۰۹</u>	<u>۱,۴۳۷,۶۷۸,۳۶۴,۱۴۴</u>			
<u>۱,۰۹۴,۱۳۸,۱۴۰,۷۰۹</u>	<u>۱,۴۳۷,۶۷۸,۳۶۴,۱۴۴</u>			

یادداشتهای ۱ تا ۲۷ مندرج در صفحات ۶ الی ۳۲ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### صورت تزییرات در خالص دارائیهها

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۴

(تجدید ارائه شده)	سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۴	یادداشت
	ریال	ریال	
	۱۵۹,۱۷۳,۵۶۷,۶۵۰	۲۱۷,۳۳۶,۱۹۳,۶۹۸	۱۹-۲
	۱۶۲,۲۲۶,۳۴۷	۱,۹۰۵,۳۸۶,۶۶۹	۱۹-۲
	۳۰۳,۷۱۳,۲۷۶,۴۸۵	۲۰۹,۳۱۴,۶۷۲,۸۸۰	۱۹-۱
	۴۶۳,۰۴۹,۰۷۰,۳۸۲	۴۲۸,۳۵۶,۲۵۳,۲۴۷	
	(۴۶,۸۱۷,۵۱۳,۳۳۰)	(۸۳,۸۶۸,۰۷۲,۹۲۳)	۱۹-۲
	(۳۹۰,۴۹۷,۳۰۳)	(۲۲۲,۶۹۴,۰۱۷)	۱۹-۲
	(۴۷,۳۰۸,۰۱۰,۴۳۳)	(۸۴,۰۹۰,۷۶۶,۹۴۰)	
	<u>۴۱۵,۸۴۱,۰۵۹,۹۴۹</u>	<u>۳۴۴,۲۶۵,۴۸۶,۳۰۷</u>	

کسور بازنشستگی

کسور (حق بیمه) انتقالی به صندوق

مازاد عملیاتی تخصیصی به ذخائر بازنشستگی،

مستمریها و پشتوانه تعهدات و وجوه معلق

حقوق و سایر مزایای بازنشستگی پرداخت شده

کسور بازنشستگی انتقالی از صندوق

افزایش در خالص داراییهای صندوق

### گردش حساب ارزش ویژه

(تجدید ارائه شده)	سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۴	
	ریال	ریال	
	۴۱۵,۸۴۱,۰۵۹,۹۴۹	۳۴۴,۲۶۵,۴۸۶,۳۰۷	
	۶۹۰,۷۵۰,۵۸۳,۰۸۳	۱,۰۹۴,۱۳۸,۱۴۰,۷۰۹	
	(۱۲,۴۵۳,۵۰۲,۳۲۳)	(۷۲۵,۳۶۲,۸۷۲)	۱۹-۱
	۶۷۸,۳۹۷,۰۸۰,۷۶۰	۱,۰۹۳,۴۱۲,۸۷۷,۸۳۷	
	<u>۱,۰۹۴,۱۳۸,۱۴۰,۷۰۹</u>	<u>۱,۴۲۷,۶۷۸,۳۶۴,۱۴۴</u>	

افزایش در خالص داراییهای صندوق طی سال

ارزش ویژه صندوق در ابتدای سال

تعدیلات سنواتی

ارزش ویژه صندوق در ابتدای سال - تعدیل شده

ارزش ویژه صندوق در پایان سال

یادداشتهای ۱ تا ۲۷ مندرج در صفحات ۶ الی ۳۲ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### صورت درآمد و هزینه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۴

(تجدید ارائه شده)		
<u>سال ۱۳۸۳</u>	<u>سال ۱۳۸۴</u>	<u>یادداشت</u>
<u>ریال</u>	<u>ریال</u>	
		<b>درآمد سرمایه گذارها</b>
۱۳۷,۹۸۸,۰۲۸,۴۱۴	۱۸۴,۶۶۰,۸۲۳,۴۵۴	۲۱
		سود سهام
۱۷۸,۰۳۶,۳۸۵,۲۴۲	۳۶,۹۳۱,۱۹۸,۳۳۵	۲۲
		سود فروش سهام
۵,۶۴۸,۶۲۸,۶۳۴	۴,۷۶۹,۴۷۲,۸۲۲	۲۳
		سود تسهیلات
۳,۱۵۲,۵۷۵,۳۲۷	۲,۹۷۸,۹۵۱,۷۱۸	۹-۱
		سود سپرده های بانکی
۲۷۳,۳۲۸,۰۰۷	۶۲۹,۷۱۰,۵۱۷	
		درآمد اجاره
۵,۷۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۷,۳۱۱,۶۶۶	۷-۴
		سود فروش املاک
۳۳۰,۸۸۳,۹۴۵,۶۲۴	۲۳۰,۱۰۷,۴۶۸,۵۱۲	
		سایر درآمدها
۹,۷۲۲,۸۲۳,۵۰۵	۲۱,۰۱۴,۳۸۶,۰۳۵	۲۴
۳۴۰,۶۰۶,۷۶۹,۱۲۹	۲۵۱,۱۲۱,۸۵۴,۵۴۷	
(۱۰,۹۴۷,۹۵۲,۵۵۴)	(۱۳,۶۳۶,۳۸۳,۹۷۰)	۲۵
۳۳۹,۶۵۸,۸۱۶,۵۷۵	۲۳۷,۴۸۵,۴۷۰,۵۷۷	
		هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی
		مآزاد عملیاتی سال
		<b>تخصیصی مآزاد عملیاتی سال :</b>
۱۶۲,۷۶۴,۶۲۵,۷۲۵	۱۵۶,۷۲۶,۵۷۵,۶۲۴	۱۹-۱
		انتقال به ذخائر بازنشستگی
۱۳۹,۶۱۷,۴۶۸,۸۵۵	۵۱,۱۸۵,۴۴۳,۰۴۰	۱۹-۱
		انتقال به ذخائر مستمرها و پشتوانه تعهدات
۱,۳۳۱,۱۸۱,۹۰۵	۱,۳۰۲,۶۵۴,۲۱۶	۱۹-۱
		انتقال به وجوه معلق
۳۰۳,۷۱۳,۲۷۶,۴۸۵	۲۰۹,۲۱۴,۶۷۲,۸۸۰	
۲۱,۹۴۵,۵۴۰,۰۹۰	۲۸,۰۹۵,۷۹۷,۶۹۷	۱۷-۱ الی ۱۷-۴
		انتقال به وجوه اداره شده
۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۶-۲-۴
		انتقال به ذخیره احتیاطی بدیهیهای احتمالی
۳۳۹,۶۵۸,۸۱۶,۵۷۵	۲۳۷,۴۸۵,۴۷۰,۵۷۷	

((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 بعنوان صورت درآمد و هزینه جامع موردی نداشته است.))

یادداشتهای ۱ تا ۲۷ مندرج در صفحات ۶ الی ۳۲ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۴

#### کلیات

##### ۱- تاریخچه

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

##### ۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

۲-۱- صورتهای مالی که براساس استانداردهای حسابداری و اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی (در موارد مقتضی با استفاده از ارزشهای جاری) تهیه شده، در تاریخ ۱۳۸۵/۴/۱۰ به تصویب هیأت امنا صندوق رسیده است.

۲-۲- با توجه به اعلام استاندارد حسابداری طرحهای مزایای بازنشستگی و ضرورت بکارگیری آن برای تهیه صورتهای مالی که دوره آن از ۱۳۸۴/۱/۱ یا بعد از آن شروع میشود، صورتهای مالی سال ۱۳۸۴ صندوق با توجه به استاندارد اعلام شده فوق تهیه و ارائه شده و در این صورتهای اطلاعات مقایسه ای سال قبل نیز بر همان مبناء و ترتیب سال ۱۳۸۴ و با عنوان ((تجدید ارائه شده)) انعکاس یافته است.

۲-۳- اگر چه به منظور مراعات استاندارد حسابداری طرحهای مزایای بازنشستگی لازم بود ارزش منصفانه سرمایه گذاری صندوق در سهام شرکتهای و املاک موضوع یادداشت‌های ۴ الی ۷ و سایر سرمایه گذاریهای موضوع یادداشت ۱۰ تعیین و این ارزش منصفانه با بهای دفتری آنها در یادداشت‌های مربوط مقایسه میگردد. معهداً با توجه به شرایط حاکم بر بازار ثانویه سرمایه و محدودیتهای مطرح در بازار اولیه سرمایه و بازار املاک، تعیین ارزش منصفانه سرمایه گذاریها به نحو قابل اتکا و قابل استناد امکان پذیر نبوده است.

۲-۴- در مورد ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر اکچوئری که در استاندارد حسابداری مقایسه آن با ارزش منصفانه خالص داراییهای صندوق مدنظر قرار گرفته به اطلاع میرساند بدلیل عدم امکان تعیین ارزش منصفانه سرمایه گذاریهای صندوق بشرح یادداشت ۳-۲ فوق، ارائه اطلاعات مقایسه ای مزبور در این یادداشتها مقدور نبوده است. اضافه مینماید، طبق ماده ۲۵ اساسنامه صندوق تعیین ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر اکچوئری هر سه سال یکبار انجام میگردد. آخرین سال محاسبات اکچوئری سال ۱۳۸۲ بوده و به موجب گزارش تهیه شده در این مورد، ارزش مزبور در پایان سال ۱۳۸۲ مبلغ ۱/۳۶۲ میلیارد ریال بوده است.

۲-۵- در استاندارد حسابداری طرحهای مزایای بازنشستگی پیش بینی شده است که هزینه های اداره طرح مستقیماً و به عنوان مبلغی کاهنده از حق بیمه های دریافتی در صورت تغییرات در خالص دارائیهها انعکاس یافته و مازاد درآمد بر هزینه (هزینه های مدیریت سرمایه گذاریهها) نیز در صورت مزبور مندرج گردد. در این خصوص همانطور که از بررسی صورت درآمد و هزینه و تغییرات در خالص دارائیهها مشهود است، صندوق در تداوم رویه سنواتی خود، کلیه هزینه های جاری مشتمل بر مدیریت سرمایه گذاریهها و اداره صندوق را تحت عنوان هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی در صورت درآمد هزینه انعکاس داده و متعاقباً مازاد درآمد بر هزینه (مازاد عملیاتی) سالانه را به ذخائر بازنشستگی و . . . تخصیص داده است. به این ترتیب، هزینه های اداره صندوق عملاً از همان مبلغ مازاد درآمد بر هزینه سالانه تخصیص یافته به ذخائر بازنشستگی کسر گردیده و خالص آن در صورت تغییرات در خالص دارائیهها مندرج گردیده است.

۲-۶- اهم سایر اطلاعات مربوط به طرحهای بازنشستگی موردنظر در استاندارد حسابداری حسب مورد در گزارش سالیانه هیأت امناء به شورایی عالی ارائه گردیده است .

#### خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری بشرح زیر است:

#### ۳-۱- دارائیهای ثابت مشهود :

دارائیهای ثابت مشهود 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 :

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

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.

#### ۳-۲- سرمایه گذاریهها:

۳-۲-۱- تسهیلات اعطاء شده در قالب عقود اسلامی معادل مانده اسناد دریافتی پس از کسر درآمد سالهای آتی در حسابها منعکس میگردد.

۳-۲-۲- سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره کاهش دائمی در ارزش هریک از آنها، ارزیابی می شود.

۳-۲-۳- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش بازیافتنی (در مورد سهام، مجموع بهای تمام شده و مجموع خالص ارزش بازیافتنی) در حسابها منعکس میگردد.

#### ۳-۳- 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.

#### ۳-۴- درآمد حاصل از سرمایه گذاریها:

##### ۳-۴-۱- 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.

##### ۳-۴-۲- درآمد حاصل از تسهیلات واگذار شده در چارچوب عقود اسلامی:

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

##### ۳-۴-۳- سود سهام :

سود سهام 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.

##### ۳-۴-۴- جریمه تخلف از شرط :

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

##### ۳-۴-۵- حق ایفاء و ضمیمت :

درآمد مزبور براساس نرخهای مصوب هیأت امناء به روش تعهدی محاسبه و در حسابها لحاظ میشود.

#### ۳-۵- 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.

بعلاوه براساس اصلاحیه فوق و ایننامه اجرایی آن، نقل و انتقال قطعی املاک از جمله فعالیتهای اقتصادی مشمول مالیات اشخاص ماده ۱۳۹ و منجمله صندوقهای بازنشستگی تلقی نمیگردد. مضافاً 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 ۰۰۰) و یا به دلیل مشمول 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، در هنگام پرداخت از محل ذخائر ایجاد شده در حسابها تأمین میگردد.

## ترازنامه

### ۴- سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه

سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه بشرح ذیل میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی (ریال)	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت
				۸۴/۱۲/۲۹	۸۳/۱۲/۳۰	
۱	بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش بساک	۶۴,۳۵۷,۲۸۱	۱۰۰۰	۱۱۰,۶۵۸/-	۱۲۴,۰۳۷/۳	۳۲/-
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	۳۹,۹۹۹/۳	۳۹,۹۹۹/۳	۱۰۰/-
۶	مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز	۲,۹۵۰,۰۰۰	۱۰۰۰۰	۴۱,۵۰۹/۸	۴۱,۵۰۹/۸	۹۸/۳۳
۷	مهندسی، بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران	۲۲۷,۶۹۹/۴۵	۱۰۰۰۰	۲,۱۹۰/۷	۳,۴۰۰/-	۷۵/۹
				۱۹۹,۴۰۸/۸	۲۱۳,۹۹۷/۴	

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

## ۵- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته بشرح ذیل میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی (ریال)	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت
				۸۴/۱۲/۲۹	۸۳/۱۲/۳۰	
۱	آینده گستر	۲۱,۴۹۱,۱۷۱	۱۰۰۰	۱۲,۳۶۱/۱	۲۵,۵۹۸/۱	۴۷/۷
۲	بازرگانی ایدرو	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۱,۹۸۳/۸	۱۵,۹۸۳/۸	۲۰/-
۳	بیمه آینده اندیش	۵,۰۰۰	۱۰۰۰	۵/-	۵/-	۱۰/-
۴	پارمیدا	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱,۱۲۰/-	۱,۱۲۰/-	۱۰/-
۵	تجارت الکترونیک پارسیان	۱۱,۷۵۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰,۰۰۰/-	۱۱,۷۵۰/-	۲۰/-
۶	ساتک	۱,۰۳۰,۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۰,۴۰۱/-	۱۰,۴۰۱/-	۳۴/۳۳
۷	سرمایه گذاری ایدروکیش	۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۶۰۰/-	۶۰۰/-	۲۰/-
۸	سیمان عمران انارک	۱۶,۹۷۷,۶۰۰	۱۰۰۰	۶,۴۸۰/-	۱۹,۴۴۰/-	۱۱/۶۹
۹	صنایع فراساحل	۴,۲۷۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۵۰/-	۲۱,۳۷۵/-	۱۰/-
۱۰	گروه سرمایه گذاران کیش	۶۶۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۹۳/-	۶,۶۲۵/-	۷/۳
۱۱	گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو)	۹,۰۳۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۳,۹۹۰/-	۹,۰۳۰/-	۲۱/-
۱۲	گسترش مواد پیشرفته	۱۰,۹۲۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۵,۴۸۴/-	۱۰,۹۲۰/-	۲۱/-
۱۳	سیمان آفتاب	۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۸/-	۱/۸
۱۴	شهرک صنعتی آفتاب	۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷/-	۷/-	۰/۷
۱۵	کشتیرانی آفتاب	۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷/-	۷/-	۰/۷
				<b>۷۸,۸۸۱/۹</b>	<b>۱۳۲,۸۷۹/۹</b>	

- در سال جاری نیز صورتهای مالی تلفیقی صندوق و شرکتهای تابعه و وابسته آن تهیه و بصورت جداگانه ارائه میگردد.

## ۶- سرمایه گذاری در سایر شرکتهای

سرمایه گذاری در سایر شرکتهای بشرح زیر تفکیک میگردد:

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۱۲/۳۰
سرمایه گذاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۲۸۴,۴۷۸/۴	۲۳۷,۱۳۴/۴
سرمایه گذاری در شرکتهای خارج بورس	۱۱۲,۱۵۳/۷	۸۷,۳۷۴/۵
	<u>۳۹۶,۶۳۲/۱</u>	<u>۳۲۴,۵۰۸/۹</u>



۶-۱- 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
		۸۴/۱۲/۲۹	۸۳/۱۲/۳۰	
	<b>سایر محصولات کانی غیرفلزی:</b>			
۱	پرمیت	۱۲۵/۶	۱۷۹/۹	۷۸.۹۳۶
		۱۲۵/۶	۱۷۹/۹	
	<b>سیمان، آهک، گچ:</b>			
۲	سیمان بجنورد	۶۱۶/۴	۱,۰۵۱/۶	۹۳.۴۰۰
۳	سیمان بهبهان	۱,۱۶۷/۶	۲,۲۰۵/۴	۹۵.۸۲۵
۴	سیمان سپاهان	۱,۵۰۹/۱	۱,۸۰۳/۱	۱۴۵.۵۰۰
۵	سیمان داراب	۴۳/۱	۳۵/۴	۷.۰۰۰
۶	فرآوری مواد معدنی	۳۴/۲	۳۷/۷	۲.۰۰۰
۷	سیمان فارس و خوزستان	۱,۰۴۷/۵	۱,۳۲۸/۱	۲۱۰.۴۲۴
۸	فرآورده های نسوز آذر	۲۱۶/۷	۴۴۸/۷	۱۳۶.۱۸۶
۹	تولیدی گرانیب بهسرام	۴۶/۳	۸۹/-	۵۰.۰۰۰
	<b>سایر کانی:</b>			
۱۰	شیر پاستوریزه پگاه اصفهان	-	۴۵۰/-	-
		-	۴۵۰/-	
	<b>سایر کانی های فلزی:</b>			
۱۱	معدنی چادرملو	-	۲,۱۱۷/۱	-
۱۲	معادن روی ایران	۶۳۱/۴	۵۵۴/۴	۱۳۰.۵۰۵
۱۳	ملی سرب و روی	۲,۶۲۹/۹	۳,۸۸۱/۳	۶۴۷.۵۹۵
		۳,۲۶۱/۳	۴,۴۳۵/۷	۳,۲۲۶/۴
	<b>سایر سرمایه گذاری و توسعه:</b>			
۱۴	سرمایه گذاری توسعه ملی	۱,۱۰۵/-	۱,۵۲۲/۱	۱.۲۵۰.۰۰۰
۱۵	سرمایه گذاری بانک ملی	-	-	۹۴۶/۵
۱۶	سرمایه گذاری بوعلی	-	-	۷۸۳/۹
۱۷	سرمایه گذاری بهمن	۱,۹۰۲/۹	۲,۱۳۹/۱	۱.۷۰۳.۶۰۰
۱۸	سرمایه گذاری توسعه شهری توس گستر	-	-	۲۵۹/۷
۱۹	سرمایه گذاری توسعه صنعتی	۲,۰۸۵/۶	۲,۵۱۱/۱	۲.۱۱۷.۳۷۲
۲۰	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۷۳/۲	۵۱/۷	۳۶۸.۰۷
۲۱	سرمایه گذاری رنا	۱۳۴,۳۹۵/۹	۶۷,۵۲۸/۲	۵۳,۲۶۸.۲۷۳
۲۲	سرمایه گذاری سپه	۶۶۰/۹	۶۴۸/۱	۶۰۸.۵۷۳
۲۳	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	۱,۸۷۵/۵	۳,۱۶۱/۶	۹۸۱.۹۲۲
۲۴	سرمایه گذاری صنعت بیمه	۳,۸۴۴/۱	۳,۴۹۵/۵	۳۰.۷۵.۳۱۸
۲۵	سرمایه گذاری صنعت و معدن	۸,۲۰۶/۱	۸,۱۲۲/۵	۳,۸۷۴.۴۵۲

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس
			۸۴/۱۲/۲۹	۸۳/۱۲/۳۰	
۲۶	سرمایه گذاری غدیر	-	-	۲,۸۵۲/۳	-
۲۷	سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر	-	-	۷۰/۱	-
۲۸	سرمایه گذاری ملت	۵۰۰,۰۰۰	۹۴۳/۷	-	۴۳۰/-
۲۹	سرمایه گذاری ملی ایران	۸۷۸,۷۶۴	۸۴۶/-	۸۴۶/-	۹۵۷/-
			۹۰,۹۶۹/۶	۷۱,۷۷۱/۷	۱۵۵,۵۳۶/۲
	<b>صنایع شیمیایی:</b>				
۳۰	شیمیایی فارس	-	-	۷۸/۴	-
۳۱	صنایع شیمیایی ایران	۴۰۴,۱۹۶	۴,۵۲۴/۹	۴,۵۲۴/۹	۳,۷۶۸/۷
۳۲	کربن ایران	۱۱۵,۰۰۰	-	-	۲۴۹/۸
			۴,۹۶۰/۱	۴,۶۰۳/۳	۴,۰۱۸/۵
	<b>صنایع لاستیک، پلاستیک:</b>				
۳۳	پلاستیران	۷۷,۹۴۷	۱۵/۶	۱۵/۶	۸۸/-
۳۴	پلاستیک شاهین	۱۹۸,۱۶۹	۲۶۳/۷	۲۶۳/۷	۲۰۲/۱
۳۵	گاز و لوله	۲۸۴,۸۵۵	۱,۴۵۴/۹	۱,۴۵۴/۹	۱,۲۶۴/۶
			۳,۱۷۹/۴	۱,۷۳۴/۲	۱,۵۵۴/۷
	<b>صنایع پتروشیمی:</b>				
۳۶	پتروشیمی اصفهان	۳۰۹,۸۰۰	-	-	۱,۶۹۷/۷
			-	-	۱,۶۹۷/۷
	<b>صنایع نساجی:</b>				
۳۷	چیت سازی بهشهر	۲۴,۰۰۰	۱۹/۴	۱۹/۴	۳۱/۲
۳۸	نساجی مازندران	۲۵۵,۰۷۲	۲۹۰/۶	۲۹۰/۶	۲۰۵/۱
			۳۱۰/-	۳۱۰/-	۲۳۶/۳
	<b>صنایع معدن و استخراج از معدن:</b>				
۳۹	درین کاشان	۴۰,۹۶۹	۱۴۴/۲	۱۴۴/۲	۶۱/۸
			۱۴۴/۲	۱۴۴/۲	۶۱/۸
	<b>صنایع فلزات:</b>				
۴۰	آهنگری تراکتورسازی ایران	۴۲۱,۸۲۲	۲,۳۱۱/۶	۲,۳۱۱/۶	۱,۳۶۶/۷
۴۱	رینگ سازی مشهد	۵۵,۰۰۰	۸۳/۱	۸۳/۱	۶۵/۷
۴۲	لوله و ماشین سازی ایران	۳,۲۱۲,۷۲۰	۳,۱۹۵/۸	۳,۱۹۵/۸	۳,۷۲۰/۳
۴۳	مهرکام پارس	۲۱۸,۶۴۱	۲۴۲/۲	۲۴۲/۲	۲۵۶/۵
			۷,۳۵۴/۳	۵,۸۳۳/۳	۵,۴۰۹/۲
	<b>بانکها:</b>				
۴۴	بانک پارسیان	۴۷,۳۸۸,۵۵۲	۴,۱۷۴/۸	۴,۱۷۴/۸	۷۲,۲۶۷/۵
			۴,۱۷۴/۸	۴,۱۷۴/۸	۷۲,۲۶۷/۵

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس
			۸۴/۱۲/۲۹	۸۳/۱۲/۳۰	
<b>صنایع خودرو و وسائط نقلیه :</b>					
۴۵	ایران خودرو	۱۳۸.۰۳۶	۲,۳۳۶/-	۲۹۸/۵	۴۰۵/۴
۴۶	پارس خودرو	۹,۱۵۱.۱۸۶	۲۶,۰۴۸/۸	۲۶,۰۴۸/۸	۱۳,۲۷۸/۴
۴۷	ریخته گری تراکتورسازی ایران	۶۳۸.۸۴۱	۱,۶۸۴/۶	۱,۶۸۴/۶	۸۵۲/۲
۴۸	زامیاد	۴۰.۱۴۶۱	۱,۰۶۵/۴	۲,۱۱۳/-	۳۵۰.۱/۴
۴۹	سایپا	۹,۳۴۲,۶۳۴	۱۵,۵۲۶/۹	۱۷,۸۴۱/۴	۳۶,۳۹۸/۹
۵۰	سایپا دیزل	-	۳,۴۳۱/۷	-	-
۵۱	گروه بهمن	۴۳۲,۸۵۹	۹۹۰/۵	۱,۰۶۰/۳	۱,۰۱۹/-
			۵۱,۰۸۳/۹	۴۹,۰۴۶/۶	۵۵,۴۵۵/۳
<b>صنایع تجهیزات و ماشین آلات:</b>					
۵۲	ارج	۱۸۹.۰۸۰	۲۰۳/۳	۲۹۷/۸	۱۹۹/۵
۵۳	تراکتورسازی ایران	۳,۳۱۵,۵۳۸	۱۲,۳۴۱/۳	۱۱,۰۰۴/۱	۱۳,۲۵۲/۲
			۱۲,۵۴۴/۶	۱۱,۳۰۱/۹	۱۳,۴۵۱/۷
<b>صنایع وسایل برقی :</b>					
۵۴	پارس سوئیچ	۲۰۴.۰۰۰	۵۴۷/۸	۵۴۷/۸	۷۶۰/۱
۵۵	کابلهای مخابراتی شهید قندی	۳۸۶.۰۰	۳۰۵/۶	۳۵۲/۳	۱۶۶/۸
			۸۵۳/۴	۹۰۰/۱	۹۲۶/۹
<b>پیمانکاری صنعتی :</b>					
۵۶	صدرا	۷۲,۱۷۲,۳۹۹	۶۷,۳۸۸/۹	۶۶,۲۲۶/۲	۳۱۰,۲۶۹/۲
۵۷	لیزینگ خودرو غدیر	۳۱۳.۲۵۰	-	۶۴۶/۵	۵۷۲/۳
			۶۷,۳۸۸/۹	۶۶,۸۷۲/۷	۳۱۰,۸۴۲/۵
<b>فرآورده های کاشنی :</b>					
۵۸	کارتن مشهد	۳۰۱.۱۸۰	۱,۱۶۶/-	۱,۱۶۶/-	۳۴۱/۵
			۱,۱۶۶/-	۱,۱۶۶/-	۳۴۱/۵
<b>صنعت فرآورده های نفتی ، کک و سوخت هسته ای :</b>					
۵۹	تجهیز نیروی زنکان	-	۲۳/-	-	-
۶۰	نفت بهران	-	۳,۵۸۵/۳	-	-
			۳,۶۰۸/۳	-	-
<b>ساختمان سازی ، انبوه سازی املاک و مستغلات :</b>					
۶۱	بین المللی توسعه ساختمان	۱۰۰,۰۰۰	۷۲۹/۴	۷۲۹/۴	۵۳۱/۸
۶۲	نوسازی و ساختمان تهران	-	۸۸۱/۷	-	-
			۱,۶۱۱/۱	۷۲۹/۴	۵۳۱/۸
	جمع ارزش کل سهام پذیرفته شده در بورس		۲۳۷,۱۳۴/۴	۲۸۴,۴۷۸/۴	۶۳۰,۳۹۹/۴

۶-۱-۱- کاهش ارزش برخی از سرمایه گذاریها با توجه به شرایط و قرائن موجود عمدتاً دائمی نبوده، لذا منظور داشتن ذخیره کاهش ارزش برای این سرمایه گذاریها با توجه به اینکه ارزش جمع سرمایه گذاریها مبلغ -/۳۴۵,۹۳۱ میلیون ریال فزوتتر از قیمت تمام شده میباشد ضروری تشخیص داده نشد. شایان ذکر است اثرات مزبور با توجه به جمیع جهات بالاخص فلسفه وجودی و ماهیت فعالیت صندوق ناچیز و قابل اغماض میباشد.

۶-۲- سرمایه گذاری در شرکتهای خارج از بورس از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	ارزش اسمی (ریال)	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت
				۸۴/۱۲/۲۹	۸۳/۱۲/۳۰	
۱	بانک سابق توسعه سرمایه گذاری ایران	۶,۳۸۶	۱,۰۰۰	۱۰/۶	۱۰/۶	-/۱۱۵
۲	بانک سابق توسعه صنعتی و معدنی ایران	۲۶,۵۴۸	۱,۰۰۰	۴۰/۴	۴۰/۴	-/۱۱۹
۳	بیمه پارسیان	۴۵۰	۱,۰۰۰	۰/۴	۰/۴	-
۴	بین المللی ساروج بوشهر (سهامی عام)	۲۳,۱۸۸,۶۳۸	۱,۰۰۰	۱۶,۶۶۲/۳	۲۵,۱۷۵/۴	۵/۸
۵	پتروشیمیران	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰/-	۱۰/-
۶	خدمات مالی و مشاوره ای	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱/-	۱/-	۱۰/-
۷	سرمایه گذاری پارسیان	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۵۰,۰۰۰/-	۷۵,۰۰۰/-	۱۰/-
۸	توسعه و عمران شهرستان نائین	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۴۰۰/-	۲,۴۰۰/-	۱۰/-
۹	سرمایه گذاری نوگل	۱۲۳,۵۰۰	۱,۰۰۰	۱۰۰/-	۱۲۳/۵	۱۰/-
۱۰	سیمان اردستان	۷۵۲,۸۶۳	۱,۰۰۰	۳,۳۹۵/۱	۸,۴۵۰/-	۲/۹۷
۱۱	شهد سهند	۷,۸۶۷	۱,۰۰۰	۷/۹	۷/۹	-/۱۰۵
				۷۲,۶۱۷/۷	۱۱۲,۲۰۹/۲	
	<b>پیش پرداخت سرمایه گذاریها :</b>					
۱۲	تجارت الکترونیک پارسیان			۱,۷۵۰/-	-	-
۱۳	سیمان عمران انارک			۵,۰۰۰/-	-	-
۱۴	گروه سرمایه گذاران کیش			۲,۰۶۲/۳	-	-
۱۵	گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو)			۳,۰۰۰/-	-	-
۱۶	گسترش مواد پیشرفته			۳,۰۰۰/-	-	-
				۸۷,۴۳۰/-	-	-
	ذخیره کاهش ارزش سهام			(۵۵/۵)	(۵۵/۵)	
	خالص سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای			۸۷,۳۷۴/۵	۱۱۲,۱۵۳/۷	

۷- املاک

صورت ریز سرمایه گذاری در املاک بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۳/۱۲/۳۰	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	
<b>دارائی های در جریان تکمیل :</b>		
۷۷,۰۶۷/۶	۹۸,۶۲۱/۵	۷-۱ پروژه شمال (ایزده)
۵,۷۴۷/۵	۵,۷۸۸/۱	پروژه مسکونی اروند کنار
۴۲,۴۹۹/۷	۵۳,۴۱۵/-	۷-۲ پروژه مسکونی ولنجک
۱۱,۶۱۸/۹	۱۸,۹۹۹/۲	۷-۳ ساختمان اداری سفین کیش
۱۳,۴۸۹/۹	۱۱,۱۰۳/۴	۷-۴ پروژه آپارتمانهای مسکونی کنار (عسلویه)
<u>۱۵۰,۴۲۳/۶</u>	<u>۱۸۷,۹۲۷/۲</u>	
<b>پیش پرداخت سرمایه گذاری :</b>		
۶۷,۲۰۱/۹	-	۱۳-۱ مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر
<u>۶۷,۲۰۱/۹</u>	<u>-</u>	
<b>سایر دارائی ها :</b>		
۲,۸۷۲/۹	۲,۹۰۸/۱	ملک اداری خیابان استاد نجات الهی (ویلا)
۳۹۷/۷	۴۰۵/۶	ملک خیابان دولت
۲,۱۱۸/۱	۲,۱۳۳/۶	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	شانزده واحد آپارتمان واقع در سراسیاب کرج
۱,۰۲۸/۳	۱,۰۶۳/۱	ده واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهریار کیش
۹۷۳/۵	۹۷۳/۵	پنج واحد غرفه در بازار بین المللی ونوس کیش (سرقفلی)
۳,۸۶۷/۱	۳,۸۹۰/۶	پنج قطعه زمین جمعاً به مساحت ۱۶,۴۸۴/۸ مترمربع در لواسانات کوچک (گلندوک)
۳,۷۱۸/۹	۳,۷۱۸/۹	۷-۵ فروشگاه شمس تبریزی کیش
۱۸,۰۰۲/۱	۱۸,۰۰۲/۱	مجموعه لوتوس در جزیره کیش
۱۰۵,۵۷۵/۲	۱۰۷,۲۲۲/۳	زمین کرانه کیش
۴۴,۲۰۰/۲	۴۵,۱۰۱/۲	سرقفلی و مالکیت یکباب مغازه
۳۰۳/۴	۳۰۳/۴	۹ واحد آپارتمان در مشهد مقدس
۴,۲۵۰/۳	۴,۲۸۶/۶	ملک بخش رودبار
	۴۸/۴	۷-۶
<u>۱۸۷,۶۶۷/۵</u>	<u>۱۹۰,۴۱۷/۲</u>	
<u>۴۰۵,۲۹۳/-</u>	<u>۳۷۸,۳۴۴/۴</u>	

۷-۱ مبلغ حدود ۲۱,۵۵۳/۹ 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، سالنهای اجتماعات، رستوران، مکانهای ورزشی، 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.

۷-۲- مبلغ ۱۰۹۱۵/۳ 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.

۷-۳- مبلغ ۷۳۸۰/۳ میلیون ریال اضافات پروژه ساختمان اداری سفین کیش عبارت از ۳۰٪ پروژه فوق که در زمینی به مساحت حدود ۲،۵۵۰ مترمربع و زیربنای حدود ۸،۲۰۰ مترمربع در جریان احداث است، متعلق به صندوق و مابقی آن به شرکت بساک تعلق دارد. سهم صندوق از مخارج ادامه عملیات ساختمانی این پروژه میباشد.

۷-۴- 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 آپارتمان مسکونی با زیربنای کل حدود ۱۴۸۵۰ مترمربع در زمینی به مساحت ۱۳۶۵۲ مترمربع در مدت زمان حدود ۱/۵ سال توافق شده است. سهم شرکت صندوق ۶۵٪ و شرکت مهندسی مسکن ۳۵٪ در نظر گرفته شده است و تقسیم مال شرکت و منافع حاصله بین شرکاء به نسبت مذکور انجام میشود. در همین راستا شرکت مهندسی مسکن بعنوان مجری ساخت پروژه انتخاب شده و به میزان ۱۵٪ نسبت به کل هزینه های اجرایی حق الزحمه دریافت مینماید. در طی سالهای ۱۳۸۳ و ۱۳۸۴ به ترتیب ۹۰ واحد و ۵۴ واحد جمعاً ۱۴۴ واحد از آپارتمانهای مسکونی فوق توسط شرکت مجری به فروش رسیده و ۶۵٪ سود حاصله متعلق به صندوق جمعاً به مبلغ ۵۹۲۲/۳ میلیون ریال در حسابهای سالهای مزبور انعکاس یافته است. مانده مندرج در سرفصل سرمایه گذاریها مربوط به بهای تمام شده ۳۶ واحد باقیمانده میباشد.

۷-۵- 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 شناسایی سود مربوطه اقدام خواهد شد. توضیحاً اضافه مینماید برآورد اولیه از ارزش این ملک در حدود ۴۳ میلیارد ریال میباشد.

۷-۶- مبلغ ۴۸/۴ میلیون ریال بابت یکدستگاه ساختمان مربوط به تسهیلات پرداختی به یکی از اعضاء صندوق میباشد که با توجه به عدم پرداخت اقساط از طریق صدور اجرائیه تملیک شده است.

#### ۸- تسهیلات اعطائی

مبلغ تسهیلات اعطائی از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۳/۱۲/۳۰	۱۳۸۴/۱۲/۲۹		
۵۱,۳۸۴/۹	۴۰,۶۸۳/-	۸-۱	تسهیلات واگذاری به اعضا
۵,۸۵۸/۹	۵,۳۹۲/۲		تسهیلات خریددین
۱,۶۵۴/۶	۲,۶۷۹/۲		تسهیلات قرض الحسنه
۵۸,۸۹۸/۴	۴۸,۷۵۴/۴		
(۱۹,۵۰۵/۴)	(۱۴,۱۵۷/-)		درآمد سالهای آینده
<u>۳۹,۳۹۳/-</u>	<u>۳۴,۵۹۷/۴</u>		

۸-۱- تسهیلات اعطائی به شرح زیر تفکیک میشود:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۳/۱۲/۳۰	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	
۴۸,۵۸۴/۴	۳۸,۸۶۲/۵	تسهیلات خرید مسکن
۱,۲۸۸/۴	۸۷۷,۷	تسهیلات تعمیرات مسکن
۱,۳۵۲/-	۸۴۴/۶	تسهیلات ساخت مسکن
۱۶۰/۱	۹۸/۲	تسهیلات جهت خرید سهام بساک
<u>۵۱,۳۸۴/۹</u>	<u>۴۰,۶۸۳/-</u>	

#### ۹- سپرده های بانکی

تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه تحت سرفصل فوق بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۳/۱۲/۳۰	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	
۲۵,۹۹۷/۵	۲۷,۶۶۹/۲	سپرده بانکی وجوه اداره شده
۵,۳۰۱/۳	۲۷۷/۲	سپرده های بانکی
<u>۳۱,۲۹۸/۸</u>	<u>۲۷,۹۴۶/۴</u>	

۹-۱- براساس قرارداد منعقد شده در تاریخ ۱۳۸۱/۷/۲۱ فیما بین بانک پارسیان و صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز مقرر شده که مبالغی حداکثر تا 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 ۱۳۸۴ سپرده وجوه اداره شده به مبلغ ۲۷,۶۶۹/۲ 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 ۲۶۹۸/۱ میلیون ریال (سال ۱۳۸۳ مبلغ -/۲۱۶۶ میلیون ریال) میباشد که به همراه سود سایر سپرده های بانکی جمعاً به مبلغ ۲۹۷۸/۹ میلیون ریال تحت سرفصل سود سپرده های بانکی در صورت درآمد و هزینه منعکس شده است.

#### ۱۰- سایر سرمایه گذاریها

سایر سرمایه گذاریها از اقلام زیر تشکیل شده است :

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۳/۱۲/۳۰	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۰-۱	کالای تجاری
۶۷۵/۴	۶۷۵/۴		
۲۹,۸۱۱/۵	۳۱,۵۹۳/۷	۱۰-۲	طرح تولید پلی پروپیلین
۳۰,۴۸۶/۹	۳۲,۲۶۹/۱		

۱۰-۱- کالای تجاری که عیناً از سال قبل نقل شده ، از اقلام زیر تشکیل شده است :

(مبالغ به میلیون ریال)

۵۸۳/۵	* وسایل نقلیه سنگین
۹۱/۹	قالی و قالیچه
۶۷۵/۴	

\* وسایل نقلیه سنگین شامل یکدستگاه کامیون و دو دستگاه کمپرسی میباشد که در اجاره شرکت تابعه کیش بتون جنوب قرار گرفته و اجاره سال ۱۳۸۴ آن به مبلغ -/۱۸۰ میلیون ریال میباشد که به همراه اجاره املاک به جمعاً مبلغ ۶۲۹/۷ میلیون ریال تحت سرفصل درآمد اجاره منعکس شده است.

۱۰-۲- در سال مالی ۱۳۸۳ صندوق از طریق انعقاد یک فقره قرارداد، نسبت به ابتیاع ۱۰٪ از ۵۱٪ مالکیت طرح در جریان تکمیل تولید پلی پروپیلین 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 ۱۳۸۴ مبلغ ۹,۳۸۵/۲ میلیون ریال نیز بابت سهم خود در هزینه های تکمیل پروژه، که کماکان در جریان انجام است ، پرداخت نموده است . مجموع مبالغ مزبور به میزان ۳۱,۵۹۳/۷ میلیون ریال در جدول یادداشت ۱۰ فوق تحت عنوان طرح تولید پلی پروپیلین منعکس میباشد.



## ۱۱- موجودی نقد

موجودی نقد مندرج در ترازنامه شامل مانده ۷ فقره حساب جاری نزد بانک ملت شعب دیزل آباد تبریز، شریعتی اراک، جام جم، گلغام، بیمارستان قلب تهران و ۲ فقره حساب جاری نزد بانک پارسیان شعب تجریش، ارمغان، 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.

## ۱۲- کسور بازنشستگی دریافتنی

مبلغ سرفصل فوق شامل اقلام زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۳/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	
۲۴,۶۷۹/۴	۴۸,۹۴۲/۱	۱۲-۱ کسور بازنشستگی شرکتها
۱,۰۴۰/۱	۱۴,۱۸۶/-	۱۲-۲ کارهای سخت و زیان آور
۱۵,۶۰۴/۱	۳۴,۴۱۱/۵	بدهی اعضاء مربوط به پذیرش سوابق
۶,۴۶۱/۸	۶,۴۵۷/۳	۱۲-۳ سازمان مدیریت و برنامه ریزی
<u>۴۷,۷۸۵/۴</u>	<u>۱۰۳,۹۹۶/۹</u>	

۱۲-۱ مبلغ ۴۸,۹۴۲/۱ میلیون ریال مربوط به کسور بازنشستگی شرکتها میباشد که تا تاریخ تهیه این صورت‌های مالی مبلغ ۲۹,۵۸۸/۵ میلیون ریال آن وصول شده است.

۱۲-۲ مبلغ فوق عبارت از طلب صندوق از تعدادی شرکتهای ملحق شده بابت کارکنان بازنشسته آنها در ارتباط با مشاغل سخت و زیان آور بوده که ۹,۹۴۵/۲ میلیون ریال آن مربوط به شرکت موتوژن میباشد. توضیح اینکه، پیرو حصول توافق با مدیریت موتوژن در زمینه بازنشستگی ۴۶ نفر از پرسنل شرکت مذکور و شرکت پایور اندیش (تابعه موتوژن) در مقابل پرداخت ۲ میلیارد ریال نقداً توسط موتوژن و تعهد پرداخت بقیه بار مالی در وجه صندوق براساس رأی هیات حکمیت، صندوق نسبت به بازنشسته نمودن پرسنل فوق اقدام نموده است. علیرغم اعلام نظر هیات حکمیت دال بر الزام موتوژن به پرداخت مابقی به مبلغ ۹,۹۴۵/۲ میلیون ریال، شرکت مزبور اقدامی در این خصوص بعمل نیاورده که پیگیریهای مقتضی در این مورد در حال انجام میباشد.

۱۲-۳ مبلغ ۶,۴۵۷/۳ 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.

۱۳- حسابها و اسناد دریافتنی

تفکیک سرفصل فوق بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۳/۱۲/۳۰	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	
۱۷۸,۸۲۰/۲	۳۵۰,۴۲۳/۸	۱۳-۱
۴۰,۷۸۰/-	۱۱۴,۴۴۷/۷	۱۳-۲
<u>۲۱۹,۶۰۰/۲</u>	<u>۴۶۴,۸۷۱/۵</u>	

مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته  
سایر حسابها و اسناد دریافتنی

۱۳-۱- مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۳/۱۲/۳۰	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	
۴,۱۹۲/۵	۱۳۲,۰۵۵/-	۱۳-۱-۱
۴۲,۵۷۳/۳	۴۸,۵۹۹/۲	۱۳-۱-۲
۴,۵۸۳/۷	۷,۳۱۸/۸	۱۳-۱-۳
۲۳۹/۲	۱۵۳/-	۱۳-۱-۳
۵۶۲/۸	۵۶۲/۸	۱۳-۱-۳
۱۴۰/۴	۱۷۹/۲	۱۳-۱-۳
۸۰,۷۳۳/۴	۱۰۷,۱۹۱/-	۱۳-۱-۴
۲۳,۹۴۵/۷	۲۷,۳۲۲/۵	۱۳-۱-۵
۲۱,۸۴۹/۲	۲۷,۰۴۲/۳	۱۳-۱-۶
<u>۱۷۸,۸۲۰/۲</u>	<u>۳۵۰,۴۲۳/۸</u>	

مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر  
شرکت کیش بتون جنوب  
شرکت فراساحل  
شرکت پارمیدا  
شرکت مهندسی پیچ و مهره های صنعتی ایران  
شرکت آینده گستر  
شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش  
شرکت ترنج  
شرکت مهندسی مسکن ونواحی صنعتی آینده ساز

۱۳-۱-۱- مبلغ ۱۳۲,۰۵۵ میلیون ریال بدهی شرکت مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر (شامل ۶۷,۲۰۱/۹ میلیون ریال پیش پرداخت سرمایه گذاری سال قبل انتقالی به این سرفصل) عمدتاً مربوط به وجوه پرداختی جهت ساخت و اجرای هتل امیرکبیر اراک میباشد که در سال ۱۳۸۵ مبلغ ۴۰/- میلیارد ریال آن به سرمایه گذاری در مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر منظور خواهد شد.

۱۳-۱-۲- مبالغ پرداختی در وجه شرکت کیش بتون جنوب عمدتاً مربوط به ایجاد کارخانه تولید قطعات بتون میباشد که در سال ۱۳۸۵ مبلغ عمده آن به سرمایه گذاری در شرکت مذکور منظور خواهد شد.

۱۳-۱-۳- طلب صندوق از شرکتهای صنایع فراساحل، پارمیدا، آینده گستر، مهندسی بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران عمدتاً مربوط به سود عملکرد میباشد.

۱۳-۱-۴- 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.

۱۳-۱-۵- مبلغ پرداختی در وجه شرکت ترنج در سال جاری جهت تأمین سرمایه در گردش برای اکتیو  
پرتقال برای تولید کنسانتره و همچنین سرمایه گذاری در ماشین آلات بسته بندی بوده است.

۱۳-۱-۶- طلب صندوق از شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز مربوط به سود سهام وخالص  
سود قرارداد مشارکتی پروژه ۱۸۰ واحد آپارتمان مسکونی موضوع یادداشت ۴-۷ می باشد.

۱۳-۲- سایر حسابها و اسناد دریافتی بشرح ذیل تفکیک میگردد :

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۳/۱۲/۳۰	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	
۲۷,۹۷۸/۶	۱۰۶,۱۷۷/۴	سود سهام دریافتی
۳,۹۵۳/۷	-	شرکت راه و ساختمان چایلاق
۹۶۰/۶	-	بانک پارسیان - سود سپرده دریافتی
۵,۹۳۰/۵	۷,۱۹۳/۷	سایر اقلام
۳۸,۸۲۳/۴	۱۱۳,۳۷۱/۱	
۱,۹۵۶/۶	۱,۰۷۶/۶	اسناد دریافتی
<u>۴۰,۷۸۰/-</u>	<u>۱۱۴,۴۴۷/۷</u>	

#### ۱۴- پیش پرداختها

سرفصل پیش پرداختها از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۳/۱۲/۳۰	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	
۱,۳۲۵/۹	۱,۳۲۵/۹	پیش پرداخت مالیات
-	۱,۱۲۶/۷	پیش پرداخت هزینه سال آتی
<u>۱,۳۲۵/۹</u>	<u>۲,۴۵۲/۶</u>	

#### ۱۵- دارائیهای ثابت مشهود

دارائیهای ثابت مشهود عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)			
وسائل نقلیه	اثاثه اداری	جمع	
۱,۲۱۷/۹	۱,۶۸۸/۶	۲,۹۰۶/۵	قیمت تمام شده :
۱۵۲/-	۴۳۴/۳	۵۸۶/۳	در اول فروردین ۱۳۸۴
(۳۷۸/۷)	-	(۳۷۸/۷)	افزایش طی سال
<u>۹۹۱/۲</u>	<u>۲,۱۲۲/۹</u>	<u>۳,۱۱۴/۱</u>	کاهش طی سال
			در پایان اسفند ۱۳۸۴

**استهلاک انباشته :**

۱,۵۴۹/۹	۸۴۳/۸	۷۰۶/۱	در اول فروردین سال ۱۳۸۴
۲۷۹/۲	۱۵۸/۳	۱۲۰/۹	افزایش طی سال
(۲۸۰/۸)	-	(۲۸۰/۸)	کاهش طی سال
<u>۱,۵۴۸/۳</u>	<u>۱,۰۰۲/۱</u>	<u>۵۴۶/۲</u>	در پایان اسفند سال ۱۳۸۴
<u>۱,۵۶۵/۸</u>	<u>۱,۱۲۰/۸</u>	<u>۴۴۵/-</u>	ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۴
<u>۱,۵۰۵/-</u>	<u>۸۴۵/-</u>	<u>۶۶۰/-</u>	ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۳

۱۵-۱- افزایش و کاهش طی سال دارائیهای ثابت بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۵۲/-

**الف: افزایش وسایل نقلیه :**

خرید دو دستگاه پراید و تعمیرات سایر وسایل نقلیه

**ب: کاهش وسایل نقلیه :**

فروش ۵ دستگاه خودرو (بهای تمام شده) \*

ذخیره استهلاک \*

**ج : اثاثیه اداری :**

خرید کامپیوتر و قطعات و تجهیزات جانبی

خرید اثاثیه زائرسرای مشهد

سایر اثاثیه اداری

۳۷۸/۷

۲۸۰/۸

۵۶/۱

۲۹۸/۲

۷۹/۷

۴۳۴/-

\* ۵ دستگاه خودرو به مبلغ ۳۲۳/۴ میلیون ریال بفروش رسیده و خالص سود فروش آنها به مبلغ ۲۲۵/۵ میلیون ریال جزو سایر درآمدهای صندوق لحاظ شده است.

**۲۶- حسابها و اسناد پرداختنی**

تفکیک مبلغ فوق بشرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

<u>۱۳۸۳/۱۲/۳۰</u>	<u>۱۳۸۴/۱۲/۲۹</u>	یادداشت
۹,۹۱۳/۷	۸,۲۳۸/۲	۱۶-۱
<u>۱۸۳,۵۱۸/۷</u>	<u>۱۹۸,۴۷۵/۳</u>	۱۶-۲
<u>۱۹۳,۴۳۲/۴</u>	<u>۲۰۶,۷۱۳/۵</u>	

شرکتهای تابعه و وابسته

سایر حسابها و اسناد پرداختنی

۱۶-۱- شرکتهای تابعه و وابسته بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۳/۱۲/۳۰	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک)
۹,۶۵۸/-	۶,۲۴۴/۹	شرکت بیمه آینده اندیش
۲۵۵/۷	۱,۹۹۳/۳	
۹,۹۱۳/۷	۸,۲۳۸/۲	

۱۶-۲- سایر حسابها و اسناد پرداختی از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۳/۱۲/۳۰	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۶-۲-۱	ودیعه تسهیلات مسکن
۸۸۱/۶	۷۱۷/۱		مانده ذخیره اعضاء مستعفی
۴۶۵/-	۵۵۵/۱		باقیمانده مالیات پرداختی عملکرد سالهای قبل
۲,۸۵۴/۱	-		ودیعه رهن ملک ویلا
۴,۰۰۰/-	-		حساب موقت
۱,۰۴۳/۲	۱,۰۴۳/۲	۱۶-۲-۲	سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران
۱۳۱,۵۴۱/۷	۱۴۱,۸۱۷/۴	۱۶-۲-۳	ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی
۴,۰۰۰/-	۳,۴۳۸/۸	۱۶-۲-۴	سایر
۴,۳۱۱/۴	۶,۴۸۲/۱		
۱۳۹,۰۹۷/-	۱۵۴,۰۵۳/۷		
<i>اسناد پرداختی:</i>			
۲۹,۶۱۴/۴	۴۴,۴۲۱/۶	۱۶-۲-۵	شرکت سرمایه گذاری و بازرگانی آینده کیش "بساک"
۱۶۸,۷۱۱/۴	۱۹۸,۴۷۵/۳		

۱۶-۲-۱- 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.

۱۶-۲-۲- مبلغ ۱,۰۴۳/۲ 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.

۳-۲-۱۶- 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 ۸/۳۳/۱۲۹ میلیون ریال می باشد. سود متعلقه این قرارداد به مبلغ ۶/۷۸۳/۱۲ میلیون ریال به همراه مبلغ ۱/۴۹۶/۷ میلیون ریال سود متعلقه سال جاری برای قرارداد مشابه سال قبل جمعاً به میزان ۷/۲۷۹/۲۰ میلیون ریال (بشرح یادداشت ۲۲) 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.

۴-۲-۱۶- گردش ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

مانده ابتدای سال	۴,۰۰۰/-
پرداخت بابت مالیات سال ۱۳۸۲ از محل ذخیره	(۳۶۰/۹)
پرداخت بابت مالیات ابرازی سال ۱۳۸۳	(۳۷۵/۳)
تامین ذخیره برای مالیات ابرازی سال ۱۳۸۴ از محل مازاد	
عملیاتی سال	۱۷۵/-
مانده پایان سال	<u>۳,۴۳۸/۸</u>

۵-۲-۱۶- اسناد پرداختی 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) به سررسید سال ۱۳۸۴ و ۱۳۸۵ میباشد. در این خصوص با توجه به توافق بعمل آمده با سازمان منطقه آزاد کیش مبنی بر استمهال سررسید چکهای تسلیمی شرکت بساک به آن سازمان چکهای ارائه شده صندوق به شرکت بساک نیز به مرحله پرداخت درنیامده است. توضیح اینکه یکی از چکهای ارائه شده به بساک سررسید سال ۱۳۸۵ در سال قبل جزو اسناد پرداختی بلند مدت منعکس شده بود که در سال جاری با توجه به سررسید به حسابها و اسناد پرداختی جاری منتقل شده است.

#### ۱۷- وجوه اداره شده

وجوه اداره شده از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۳/۱۲/۳۰	۱۳۸۴/۱۲/۲۹		
۹۸,۷۷۵/۳	۱۴۴,۲۲۸/۴	۱۷-۱	بیمه بیکاری
۳,۸۰۶/۷	۶,۱۹۲/۱	۱۷-۲	پس انداز کارکنان سازمان گسترش
۸۵۸/۱	۱,۲۸۷/۹	۱۷-۳	پس انداز کارکنان صندوق
-	۵/۸	۱۷-۴	بازنشستگی مکمل
<u>۱۰۳,۴۴۰/۱</u>	<u>۱۵۱,۷۱۴/۲</u>		

۱۷-۱- گردش حساب بیمه بیکاری بشرح زیر میباشد :

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۴	
۶۳,۷۴۵/-	۹۸,۷۷۵/۳	مانده اول سال
۱۶,۹۲۲/۷	۲۲,۳۲۸/۴	اضافه شده در سال جاری
۲۰,۹۹۷/۱	۲۶,۷۴۸/-	بازده سال جاری
(۲,۸۸۹/۵)	(۳,۶۲۳/۳)	پرداخت سال جاری
<u>۹۸,۷۷۵/۳</u>	<u>۱۴۴,۲۲۸/۴</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.

۱۷-۲- گردش حساب پس انداز کارکنان سازمان گسترش از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۴	
۱,۸۵۱/۱	۳,۸۰۶/۷	مانده اول سال
۱,۲۷۷/۹	۱,۵۶۱/۳	اضافه شده در سال جاری
۷۰۱/۸	۱,۱۱۲/۶	بازده سال جاری
(۲۴/۱)	(۲۸۸/۵)	پرداخت در سال جاری
<u>۳,۸۰۶/۷</u>	<u>۶,۱۹۲/۱</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 امانت صندوق پس انداز مستخدمین سازمان گسترش اقدام نماید.

۱۷-۳- گردش حساب پس انداز کارکنان صندوق به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۴	
۹۰۶/۵	۸۵۸/۱	مانده اول سال
۲۱۳/-	۲۵۳/۴	اضافه شده در سال جاری
۲۴۶/۶	۲۳۴/۹	بازده سال جاری
(۵۰۸/-)	(۵۸/۵)	پرداخت در سال جاری
<u>۸۵۸/۱</u>	<u>۱,۲۸۷/۹</u>	

۱۷-۴- گردش حساب بازنشستگی مکمل بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۸۴
-
۱۳/۴
۰/۴
<u>(۸/-)</u>
<u>۵/۸</u>

مانده اول سال  
اضافه شده در سال جاری  
بازده سال جاری  
پرداخت در سال جاری

در رابطه با بازنشستگی مکمل کلاً ۱۱ نفر از اعضاء اقدام به پرداخت کسور کرده اند که تا پایان سال جاری ۱۰ نفر از افراد فوق اعلام انصراف نموده و مبالغ پرداختی عیناً مسترد شده است.

#### ۱۸- 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 . گردش حساب فوق بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۴
۳,۶۴۹/۳	۵,۱۰۵/۹
(۱۵۹/۶)	(۹۸۴/۲)
<u>۱,۶۱۶/۲</u>	<u>۱,۵۴۰/۳</u>
<u>۵,۱۰۵/۹</u>	<u>۵,۶۶۲/۱-</u>
<u>۴۲</u>	<u>۴۱</u>

مانده اول سال  
پرداخت طی سال  
ذخیره ایجاد شده در سال جاری  
مانده در پایان سال  
تعداد پرسنل در پایان سال

#### ۱۹- ارزش ویژه صندوق

تفکیک ارزش ویژه صندوق بین ذخائر بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۴
۷۹۷,۰۹۶/۲	۱,۰۸۵,۴۹۹/۸
۲۶۱,۵۱۳/۶	۳۰۴,۷۵۳/۴
<u>۳۵,۵۲۸/۳</u>	<u>۴۷,۴۲۵/۱</u>
<u>۱,۰۹۴,۱۳۸/۱</u>	<u>۱,۴۳۷,۶۷۸/۳</u>

ذخایر بازنشستگی  
ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات و درمان  
وجوه معلق



۱۹-۱- گردش ارزش ویژه صندوق عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)				
ذخائر	ذخیره	ذخیره مستمریها	وجوه	
بازنشستگی	درمان	و پشتوانه تعهدات	معلق	جمع
۷۹۷,۰۹۶/۳	۳۰,۵۸۵/۵	۲۳۰,۹۲۸/۲	۳۵,۵۲۸/۲	۱,۰۹۴,۱۳۸/۲
-	-	(۲۱۹/۷)	-	(۲۱۹/۷)•
-	-	(۶۶/۵)	-	(۶۶/۵)•
-	-	(۴۳۹/۱)	-	(۴۳۹/۱)•
۱۳۱,۶۷۶/۹	۳,۱۲۶/۳	(۱۰,۳۴۶/۶)	۱۰,۵۹۴/۲	۱۳۵,۰۵۰/۸
۱۵۶,۷۲۶/۶	۵,۶۴۵/۹	۴۵,۵۳۹/۵	۱,۳۰۲/۷	۲۰۹,۲۱۴/۷
۱,۰۸۵,۴۹۹/۸	۳۹,۳۵۷/۷	۲۶۵,۳۹۵/۸	۴۷,۴۲۵/۱	۱,۴۳۷,۶۷۸/۴

اول فروردین ۱۳۸۴  
 پرداخت مالیاتهای تکلیفی سال ۱۳۸۲  
 جریمه تقسیط بدهی مالیاتی سال ۱۳۷۶  
 پرداخت مالیات عملکرد سال ۱۳۸۲  
 تغییرات در طی سال (یادداشت ۲-۱۹)  
 انتقال مازاد عملیاتی  
 پایان اسفند ماه ۱۳۸۴

• جمع مبالغ فوق به میزان ۷۲۵/۳ میلیون ریال در گردش حساب ارزش ویژه تحت سرفصل تعدیلات سنواتی نمایش داده شده است. ضمناً مبلغ ۱۲,۴۵۳/۵ میلیون ریال تعدیلات سنواتی سال ۱۳۸۳ عبارت از مبالغ پرداختی بابت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۷۵ الی ۱۳۷۸، ۱۳۷۸، ۱۳۸۰ و ۱۳۸۲ (جمعاً ۱۱,۵۹۳/۵ میلیون ریال) و تفاوت مالیاتهای تکلیفی سالهای ۱۳۷۹ الی ۱۳۸۱ (مبلغ -/۸۶۰ میلیون ریال) میباشد.

۱۹-۲- تغییرات ارزش ویژه صندوق در طی سال عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)				
ذخائر	ذخیره	ذخیره مستمریها	وجوه	
بازنشستگی	درمان	و پشتوانه تعهدات	معلق	جمع
۱۸۶,۱۹۴/۷	۸,۹۰۰/۶	۲۲,۱۴۰/۹	-	۲۱۷,۲۳۶/۲
۱۵,۰۵۰/۱	-	-	(۱۵,۰۵۰/۱)	-
(۲۷,۶۹۰/۹)	-	-	۲۷,۶۹۰/۹	-
(۴۳,۴۱۸/۱)	-	۴۳,۴۱۸/۱	-	-
-	(۵,۷۷۴/۳)	(۷۸,۰۹۳/۸)	-	(۸۳,۸۶۸/۱)
۱,۹۰۵/۴	-	-	-	۱,۹۰۵/۴
(۱۴۱/۶)	-	۸۶/۶	(۷۲۰/-)	-
(۲۲۲/۷)	-	۱,۳۲۶/۶	(۱,۳۲۶/۶)	(۲۲۲/۷)
۱۳۱,۶۷۶/۹	۳,۱۲۶/۳	(۱۰,۳۴۶/۶)	۱۰,۵۹۴/۲	۱۳۵,۰۵۰/۸

کسور بازنشستگی شرکتها  
 انتقال ذخائر افراد مستعفی که فعال شده اند  
 انتقال ذخائر افراد مستعفی  
 انتقال ذخائر افراد بازنشسته، از کار افتاده و متوفی  
 پرداخت به مستمری بگیران  
 انتقال از سایر صندوقها  
 انتقال تنه وجوه افراد مستعفی و انتقالی به ذخیره مستمریها  
 انتقالی و پرداخت سهم کارمند

#### ۱۹-۳- حساب ذخیره مستمرها 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.

#### ۱۹-۴- 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.

#### ۲۰- مالیات

با توجه به اقدامات معمول شده در مورد مالیات عملکرد سالهای ۷۴ الی ۸۳ صندوق، در حال حاضر چگونگی وضعیت پرونده مالیاتی سالهای مذکور بشرح ذیل میباشد:

۲۰-۱- 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 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. در هر حال هرگونه مالیات پرداختنی احتمالی آتی از بابت عملکرد سال ۱۳۷۴ از محل ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی (یادداشت ۴-۲-۱۶) قابل تأمین خواهد شد.

۲۰-۲- مالیات سالهای ۱۳۷۵ الی ۱۳۸۱ تا پایان سال قبل قطعی و با احتساب برخی پرداختها در سال ۱۳۸۴ به طور کامل تسویه شده است.

۲۰-۳- اصل مالیات مربوط به سال ۱۳۸۲ طبق برگ قطعی پرداخت و تسویه شده است و برای تخفیف جریمه مکاتبه و پیگیری امر در جریان میباشد. مازاد مالیات قطعی سال مزبور به مبلغ ۴۳۹,۰۷۹,۷۴۱ ریال در سال جاری از محل ذخیره پشتوانه تعهدات (یادداشت ۱-۱۹) تأمین شده است.

۲۰-۴- صندوق به مالیات مطالبه شده برای سال ۱۳۸۳ بمبلغ -/۳۶۳۹ میلیون ریال، که به مراتب از مبلغ -/۳۷۵ میلیون ریال مالیات ابرازی بیشتر است، معترض بوده و درخواست ارجاع امر به هیأت حل

اختلاف بدوی را نموده است. با توجه به اینکه قسمتی از اعتراض صندوق پذیرفته نشده ارجاع امر به شورای عالی مالیاتی درخواست شده است. توضیح اینکه مازاد مالیات قطعی آتی سال ۱۳۸۳ نسبت به ابرازی، از محل ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی (یادداشت ۴-۲-۱۶) قابل تأمین میباشد.

۲۰-۵- مالیات ابرازی عملکرد سال ۱۳۸۴ به مبلغ /- ۱۷۵ میلیون ریال و مازاد احتمالی قطعی آتی آن از محل ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی (یادداشت ۴-۲-۱۶) تأمین خواهد شد.

### درآمد و هزینه

#### ۲۱- سود سهام

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۴	
۸۹,۰۲۹/۵	۱۳۰,۹۶۰/۴	سود سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۴۸,۹۵۸/۵	۵۳,۷۰۰/۴	سود سهام شرکتهای خارج از بورس
<u>۱۳۷,۹۸۸/-</u>	<u>۱۸۴,۶۶۰/۸</u>	

#### ۲۲- سود فروش سهام

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۴	یادداشت
۸۱,۸۸۷/۵	۲۹,۴۱۳/۴	سود فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
(۱۹,۲۰۲/۳)	(۲۰,۲۷۹/۷)	۱۶-۲-۳ سهم طرف قراردادهای مضاربه از سودفروش سهام در بورس
۶۲,۶۸۵/۲	۹,۱۳۳/۷	
۱۱۵,۳۵۱/۲	۲۷,۷۹۷/۵	سود فروش سهام سایر شرکتهای
<u>۱۷۸,۰۳۶/۴</u>	<u>۳۶,۹۳۱/۲</u>	

#### ۲۳- سود تسهیلات

تسهیلات واگذار شده که در چارچوب عقود اسلامی بوده بشرح زیر تفکیک میگردد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۴	
۴,۷۴۸/۵	۴,۰۳۷/-	درآمد تسهیلات واگذار شده (یادداشت ۱-۲۳)
۸۷۱/۵	۶۳۱/۱	درآمد تسهیلات خریددین اعضاء
۲۸/۶	۱۱۱/۳	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
<u>۵,۶۴۸/۶</u>	<u>۴,۷۶۹/۴</u>	

۲۳-۱- درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری از اعلام زیر تشکیل شده است :

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۴	
۱۶/۸	۶/۴	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری به شرکتها و مؤسسات
۴,۳۵۷/۴	۳,۷۸۳/۹	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری مسکن به اعضا
۱۵۸/۸	۱۰۷/۸	درآمد حاصل از تسهیلات تعمیرات به اعضا
۲۱۵/۵	۱۳۸/۹	درآمد حاصل از تسهیلات ساخت و تکمیل به اعضا
<u>۴,۷۴۸/۵</u>	<u>۴,۰۳۷/-</u>	

#### ۲۴- سایر درآمدها

سایر درآمدها عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۴	
۱,۳۹۵/۷	۵,۲۷۷/۷	جریمه تخلف از شرط کسور بازنشستگی توسط شرکتهای متبوع اعضا
۳۸۸/۹	۶۹۰/۳	حق ایجاد و عضویت اعضا
۷,۳۱۵/۷	۱۴,۰۶۲/-	جریمه تخلف از شرط پذیرش سوابق بازنشستگی اعضا
۶۲۲/۵	۹۸۴/۴	سایر
<u>۹,۷۲۲/۸</u>	<u>۲۱,۰۱۴/۴</u>	

#### ۲۵- هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی

هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی بشرح ذیل تفکیک میگردد :

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۴	یادداشت
۵,۹۶۳/۶	۷,۲۲۵/۴	حقوق و مزایا
۱,۶۱۶/۲	۲,۵۴۷/۷	۱۸ هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۲۸/۵	۱۰۹/۸	حق بیمه جمعی
۶۲۰/۹	۷۵۸/۸	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۷۴/۸	۳۶/۱	ملزومات اداری
۱۷۶/۷	۱۶۸/۷	پست و تلفن و برق
۲۴۹/۸	۲۷۹/۲	هزینه استهلاك داراییهای ثابت
۸۴/-	۹۵/۲	حق حضور در جلسات هیأت امناء
۵۵۱/۹	۷۰۳/۳	پاداش اعضا هیأت امناء طبق مصوبه شورایعالی

هزینه مسافرت اعضاء طبق مصوبه شوراي عالی  
سایر

۳۱۹/۶	۳۷۲/۵
<u>۱,۱۶۱/۹</u>	<u>۱,۳۳۹/۷</u>
<u>۱۰,۹۴۷/۹</u>	<u>۱۳,۶۳۶/۴</u>

### سایر موارد

#### ۳۶- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۳۸۴ محدود به موارد زیر بوده است:

##### ۳۶-۱- شرکت کیش بتون جنوب :

قرارداد اجاره وسائل نقلیه سنگین صندوق به کیش بتون که درآمد آن در سال ۱۳۸۴ به مبلغ ۱۸۰/- میلیون ریال در حسابهای صندوق منظور شده است.

##### ۳۶-۲- شرکت آینده گستر :

قرارداد اجاره یک واحد ملک ولیعصر، سالانه به مبلغ ۳۸/۶ میلیون ریال .

##### ۳۶-۳- شرکت بیمه آینده اندیش :

قرارداد اجاره یک واحد ملک ولیعصر، سالانه به مبلغ ۳۸/۶ میلیون ریال .

##### ۳۶-۴- شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش "بساک" :

مشارکت در ساختمان اداری سفین کیش و پروژه VIP و زمین کرانه کیش. (یادداشت ۳-۷ و جدول یادداشت ۷)

##### ۳۶-۵- شرکت تابه مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز:

- مشارکت ۶۵ درصدی در احداث ۱۸۰ واحد آپارتمان مسکونی کنار در عسلویه و مجری پروژه با حق الزحمه ای معادل ۱۵ درصد مخارج پروژه. (یادداشت ۴-۷)
  - مدیریت فنی، اجرائی و تدارکاتی مجتمع مسکونی ولنجک با حق الزحمه ای به میزان ۱۱/۵ درصد مخارج پروژه. (یادداشت ۲-۷)
- بعضی از اعضاء هیأت مدیره شرکتهای فوق در عین حال عضو هیأت امنا صندوق نیز میباشند. معاملات فوق الذکر با این شرکتهای در ردیف همان معاملات متعارف و معمول انجام پذیرفته است.

## ۲۷- تعهدات و بدهیهای احتمالی

توضیحات مربوط به سرفصل فوق به قرار زیر میباشد :

۲۷-۱- صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز ، در سال مالی جاری قراردادهای مشارکت مدنی منعقدہ 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 ۵۷/۱ میلیون ریال را به نفع سازمان بهینه سازی و مصرف سوخت کشور در رابطه با حسن انجام تعهدات ساتک و وجوه پیش دریافتهای آن شرکت ظهرنویسی نموده است.

\*\*\*\*\*