



صندوق حمایت و بازنشستگی

آینده ساز

گزارش سالیانه ۱۳۸۵

و دو نفر عضو علی البدل هیأت امناء آقایان علیرضا قاسم زاده و فرهاد آزاد گیلانی بوده اند. از همدلی و حضور صمیمانه و تصمیمات مدبرانه اعضاء محترم هیأت امناء طی دو سال گذشته تشکر و قدردانی شده و برای ایشان سلامتی و توفیق آرزو مندیم.

از اعضاء محترم شورای سیاست گذاری و راهبردی که صمیمانه صندوق را در جهت پیشبرد اهداف مورد نظر یاری نموده و رهنمودهای ارزشمند و خردمندانه ایشان در تثبیت و تحکیم اقدامات صندوق مؤثر و سازنده بوده است بسیار سپاسگزاریم.

همچنین مراتب تشکر و سپاس خود را از حمایت و پشتیبانی بیدریغ مدیریت و مسئولین محترم سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران که همواره در موارد ضرور شامل حال صندوق بوده است تقدیم می داریم.

از همکاری و تشریک مساعی کارکنان صدیق و متعهد صندوق که با تلاش صمیمانه خود صندوق را در دستیابی به اهداف یاری نموده اند و نیز مشاورین محترم فنی، اداری و حقوقی که دانش و تجربیات خود را خالصانه در اختیار صندوق قرار داده اند تشکر و سپاسگزاری و قدردانی می شود.

امید است صندوق بتواند به یاری خداوند متعال در پرتو حمایت‌های اعضاء محترم شورایعالی، اعضاء محترم صندوق و مدیریت محترم شرکتهای متبوع آنان، و با استفاده از نظرات سازنده دیگر صاحب نظران، در راستای مقصود، مصمم و استوار گام بردارد.

با سپاس از حضور فعال اعضاء محترم شورایعالی در سی امین جلسه شورایعالی صندوق، ترازنامه و صورتهای مالی منتهی به پایان اسفند ماه سال ۱۳۸۵ و نیز گزارش سالیانه هیأت امناء به شورایعالی جهت بررسی و تصویب تقدیم می گردد.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
رئیس کل
یحیی نقه الاسلامی

(بخش اول)

اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به "مستمری بگیران"

بهره مندی و استفاده از حقوق مناسب و قابل قبول در دوران بازنشستگی و کهولت و از کارافتادگی حق مسلم انسانهایی است که بهترین سالهای عمر خود را در جهت گردش چرخهای اقتصادی جامعه مصروف نموده اند و در تأمین وجوه و منابع مالی نظامهای بازنشستگی بطور مشاعی مشارکت داشته و سهمیم بوده اند. ارائه خدمات امروز نظامها و صندوقهای بازنشستگی به اعضاء و بیمه شدگان خود، حاصل استفاده صحیح و اقتصادی از وجوه و منابع مذکور و تسهیم عادلانه آن در چهارچوب ضوابط و مقررات مدون استوار بر محاسبات و معادلات علمی و بیمه گری است.

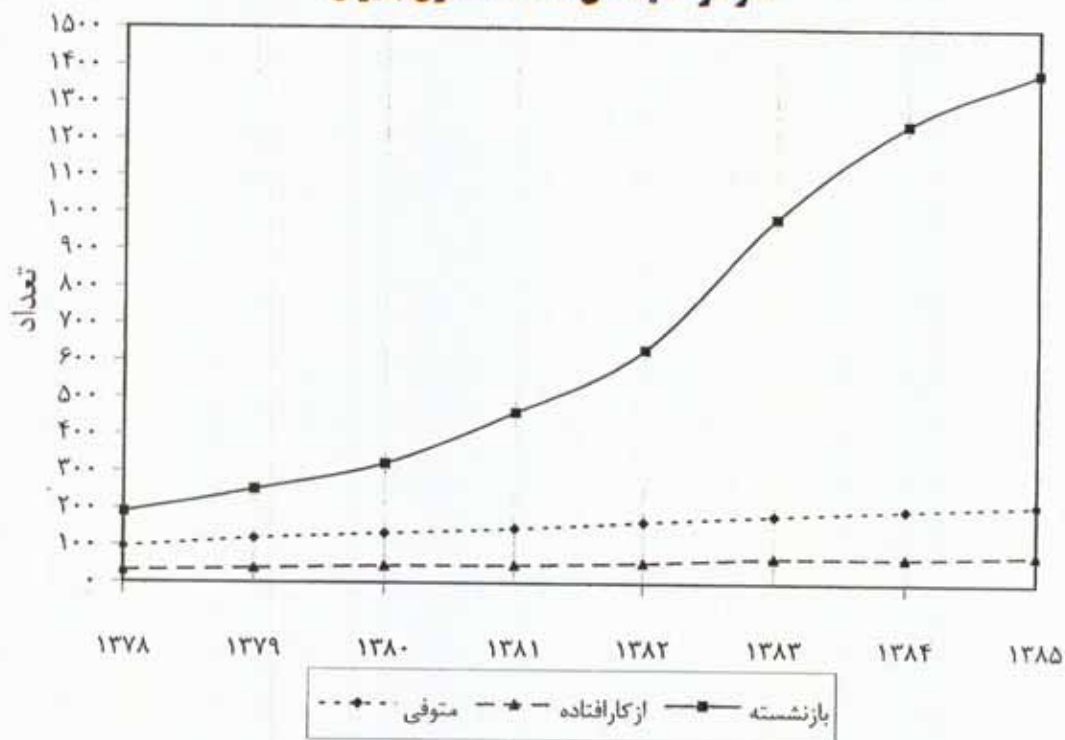
صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در طول بیش از سی سال فعالیت، همواره تلاش نموده است در تحقق آنچه اشاره رفت در حد توان و امکان اقدام نموده و مشارکت مشاعی اعضاء خود در تأمین منابع مالی لازم و به تبع آن بهره گیری مناسب و منصفانه از نتایج حاصل از آن را مدنظر و سرلوحه تصمیمات خود قرار دهد.

در این راستا، برقراری حقوق جهت بازنشستگان، از کارافتادگان و بازماندگان که جمع آنان را "مستمری بگیران" می نامیم و افزایش سالانه آن با ملحوظ داشتن جوانب مختلف امر و نیز تأمین پوشش مناسب درمان برای گروههای مذکور، همچنین پرداخت اقلام متعلقه دیگر بشرح چگونگی جداول آتی، مجموعاً جهت حرکت و تلاش صندوق را در دستیابی به اهداف نهائی خود نشان می دهد:

تعداد مستمری بگیران و افزایش آنان نسبت به سال قبل

تعداد			شرح
تا پایان سال ۸۵	در سال ۸۵	در سال ۸۴	
۱۳۸۲	۱۴۵	۲۶۰	اعضائی که به افتخار بازنشستگی نائل شده اند
۷۸	۱۱	۳	اعضائی که مشمول حقوق از کارافتادگی شده اند
۲۱۲	۱۴	۱۶	اعضائی که به رحمت ایزدی پیوسته اند
۱۶۷۲	۱۷۰	۲۷۹	جمع
٪۱۰/۱۸	(٪۳۹)	(٪۲۸/۵)	درصد افزایش نسبت به سال قبل
۵۵۳۹	۶۰۷	۱۰۱۸	جمع تعداد بازنشستگان، از کارافتادگان 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)
حداقل حقوق بازنشستگان زوددرس	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۰۰,۰۰۰
حداقل حقوق سایر مستمری بگیران	۲,۲۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰
کل حقوق پرداختی به مستمری بگیران	۶۴,۲۴۲,۶۱۴,۵۵۰	۸۹,۹۹۳,۲۶۲,۷۸۴
متوسط حقوق مستمری بگیران در پایان سال	۳,۹۶۶,۵۶۴	۴,۸۲۸,۴۸۶
درصد افزایش متوسط حقوق نسبت به سال قبل	٪ ۱۸/۶	٪ ۲۱/۷

توضیح اینکه افزایش حقوق مستمری بگیران در سال ۸۵ همانند سال ۸۴ بصورت پلکانی انجام پذیرفته است.

علاوه بر حقوق ماهانه، پرداختهای دیگری نیز در قالب عیدی، کمک هزینه تحصیلی فرزندان، بن ماه مبارک رمضان، حقوق ازپافتادگی، حق کهولت، هزینه تدفین، وام ضروری و ازدواج فرزندان نیز در وجه مستمری بگیران پرداخت می گردد که جمع پرداختهای مذکور با توجه به میزان حقوق ماهانه مستمری بگیران، بین ۱۵ تا ۳۰ درصد کل پرداختی به آنان را تشکیل می دهد.

پوشش درمان مستمری بگیران

موضوع چگونگی پوشش درمان یکی از مهمترین موارد ارائه خدمات به مستمری بگیران است که چه از لحاظ کمی و چه از نظر کیفی بطور مستمر مطرح و به منظور جلب رضایت افراد از یک طرف و ممانعت از افزایش بی رویه و غیرمتعارف هزینه های مربوط از طرفی دیگر همواره مدنظر و تحت نظارت و کنترل می باشد. شایان ذکر است که صندوق با انعقاد قراردادهای خاص با بیمارستانهای درجه یک در شهرستانهایی که مستمری بگیران بیشتری متمرکز و مقیم هستند و نیز کلینیک های دندانپزشکی، موضوع مراجعات درمانی مستمری بگیران و پرداخت هزینه های مربوطه را تسریع و تسهیل نموده است. بدین ترتیب که ۲۰٪ از کل هزینه های قابل پرداخت به مراکز درمانی طرف قرارداد صندوق به عنوان فرانشیز توسط بیمار پرداخت و تتمه به موجب مستندات ارسالی مراکز مذکور توسط صندوق تأدیه می گردد.

جدول مقایسه ای پوشش درمان مستمری بگیران و افراد تحت تکفل آنان

شرح	سال ۸۴	سال ۸۵	درصد افزایش
هزینه های اعمال جراحی	۱,۴۴۸,۴۵۹,۳۸۶	۲,۲۵۰,۶۳۲,۴۷۴	۵۵٪
هزینه های دندانپزشکی	۱,۴۰۷,۴۰۰,۱۱۱	۲,۱۶۳,۱۵۴,۹۵۵	۵۴٪
هزینه های داروئی	۶۰۰,۳۸۱,۳۱۳	۱,۳۵۲,۳۱۲,۷۵۵	۱۲۵٪
هزینه های سرپائی	۴۲۱,۲۵۶,۸۰۲	۸۲۸,۱۴۵,۶۱۵	۹۷٪
هزینه های عکسبرداری و آزمایشات	۳۱۵,۶۵۵,۱۸۱	۸۰۳,۷۰۳,۵۰۵	۱۵۵٪
وسایل توان بخشی	۵۵۶,۲۴۷,۰۸۷	۷۱۲,۸۴۲,۵۶۶	۲۸٪
سایر موارد	۱,۰۲۴,۹۰۲,۳۲۰	۸۵۱,۲۲۲,۷۵۲	(۱۷٪)
جمع :	۵,۷۷۴,۳۰۲,۲۰۰	۸,۹۶۲,۰۱۴,۶۲۲	۵۵/۲٪
متوسط هزینه سرانه پرداختی	۵,۱۱۹,۰۶۲	۶,۳۱۱,۲۷۸	۲۳/۳٪

بطوریکه ملاحظه می شود هزینه های درمانی مستمری بگیران بطور قابل ملاحظه ای رو به افزایش است. اگرچه بهر حال با توجه به ماهیت موضوع درمان و افزایش روزافزون هزینه های مربوطه، جلب رضایت مطلق افراد نسبت به چگونگی مشارکت در هزینه های درمانی امکان پذیر نمی باشد و این معضل در همه جوامع بحث روز و مشکل اساسی همه نظامهای تأمین اجتماعی است ولی امید می رود با ایجاد تحولات بنیانی در این مهم در کشور عزیزمان، مصالح و آرامش خیال دوسویه استفاده کنندگان و سرویس دهندگان هرچه بیشتر مرعی و تأمین گردد.

سایر پرداختهای انجام شده به مستمری بگیران

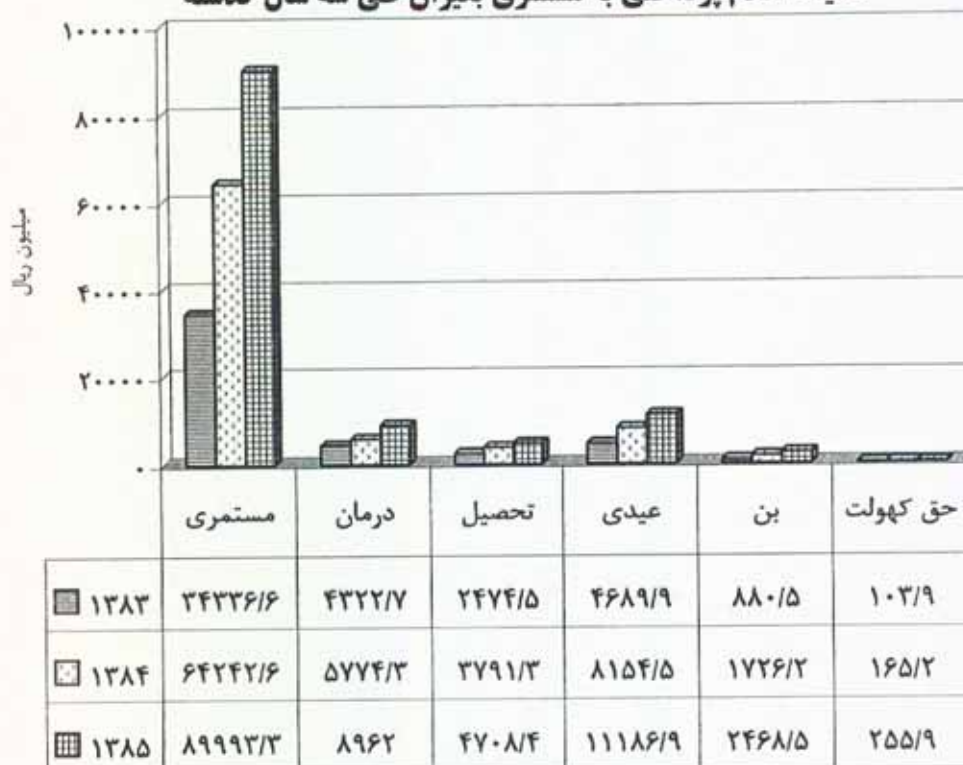
عنوان	شرح	کل مبلغ پرداختی در سال ۸۵ (ریال)
عیدی سالانه	براساس روش مصوب هیأت امناء مبتنی بر پایه حقوق ماهانه و تعداد عائله تحت تکفل	۱۱,۱۸۶,۸۵۷,۹۸۶
کمک هزینه تحصیلی فرزندان	براساس مبلغ مصوب هیأت امناء در هر سال، متناسب با مقاطع تحصیلی	۴,۷۰۸,۴۰۰,۰۰۰
بن ماه مبارک رمضان	براساس مبلغ مصوب هیأت امناء با ملحوظ داشتن تعداد عائله تحت تکفل	۲,۴۶۸,۵۲۳,۷۹۰
حقوق ازیافتادگی	براساس تصویب هیأت امناء مبنی بر عدم توانائی کامل مستمری بگیر یا عائله تحت تکفل وی نسبت به انجام امور شخصی براساس ۵۰٪ حداقل حقوق ماهانه مستمری بگیران	۸۲,۵۰۰,۰۰۰
حق کهولت	براساس ۶۰٪ حداقل حقوق ماهانه مستمری بگیران جهت مشمولین که بیشتر از ۷۲ سال سن دارند (موضوع ماده ۲۲ مکرر آئین نامه)	۲۵۵,۹۰۰,۰۰۰
هزینه تدفین	مبلغ چهار میلیون ریال، در صورت فوت هر یک از مستمری بگیران یا افراد تحت تکفل آنان	۴۸,۰۰۰,۰۰۰
وام ضروری	براساس درخواست مستمری بگیران و به میزان مبلغ مصوب هیأت امناء	۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰
وام ازدواج فرزندان	براساس ارائه مستندات لازم و به میزان مبلغ مصوب هیأت امناء	۹۴,۰۰۰,۰۰۰

توضیح اینکه وامهای پرداختی به مستمری بگیران با احتساب ۴٪ کارمزد به طور اقساطی از حقوق ماهانه آنان کسر می گردد.

کانون بازنشستگان

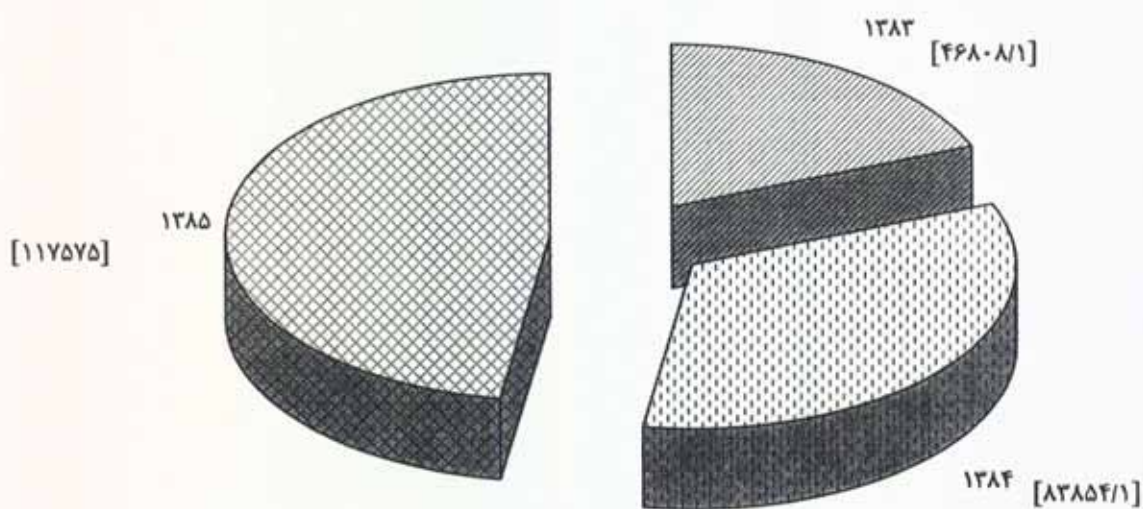
با توجه به فعال شدن کانون بازنشستگان صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز از سال ۱۳۸۴، هیأت مدیره منتخب اعضاء کانون طی تلاشهای مستمر و مسئولانه توانسته است اقدامات مفید و رضایت بخشی جهت ایجاد فرصتهای آموزشی، ورزشی، سیاحتی و زیارتی با اخذ تخفیفات ویژه معمول دارد. آخرین جلسه مجمع عمومی کانون در تاریخ ۱۳۸۶/۲/۹ برگزار گردید که چگونگی طی گزارش مستقلی توسط رئیس هیأت مدیره کانون به استحضار خواهد رسید. امید است کانون بازنشستگان بتواند با حمایت و پشتیبانی اعضاء خود به اهداف پیش بینی شده دست یافته و توفیق عمل حاصل نماید.

مقایسه اقلام پرداختی به مستمری بگیران طی سه سال گذشته



جمع پرداخت های انجام شده جهت مستمری بگیران (میلیون ریال)

در سالهای ۱۳۸۳ - ۱۳۸۴ - ۱۳۸۵



(بخش دوم)

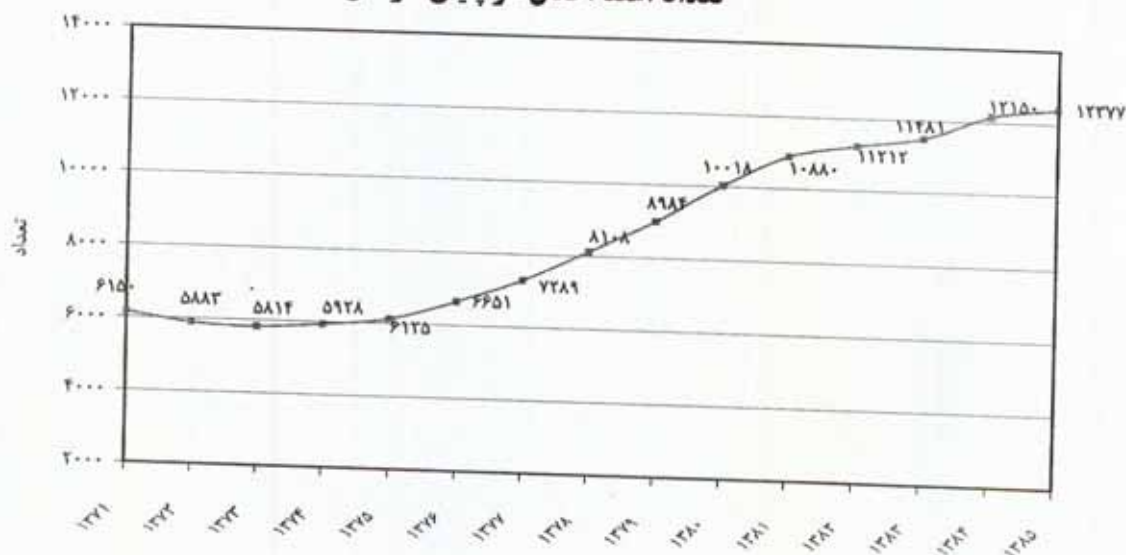
اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال

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 ، چگونگی فعالیت صندوق بیمه بیکاری و ... بشرح جداول و نمودارهای آتی به استحضار می رسد :

جدول چگونگی عضویت اعضاء در پایان سال ۱۳۸۵

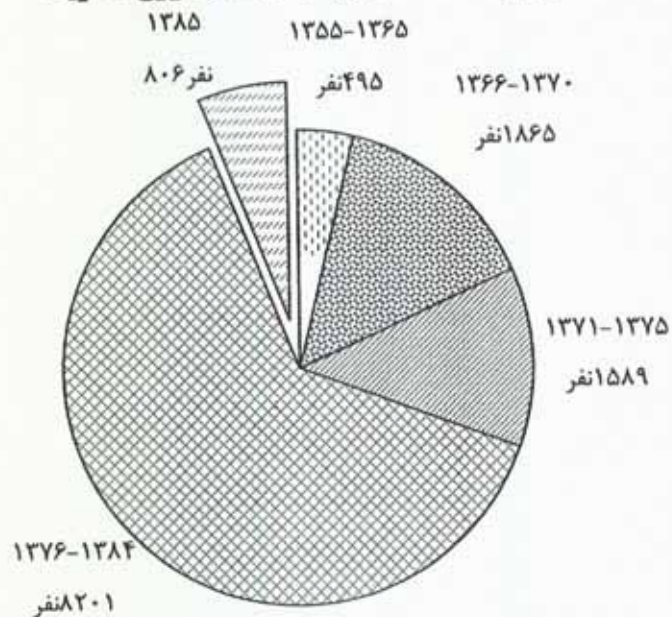
شرح	تعداد شرکت	تعداد اعضاء
از طریق شرکتهای ملحق شده به صندوق	۱۷۵	۱۱۴۴۶
از طریق شرکتهای متفرقه (غیرملحق شده به صندوق)	۲۹۰	۲۱۹
بصورت مستقل (خویش فرما)	-	۲۸۴
طبق ماده ۴۲ قانون برنامه سوم توسعه	-	۲۹۵
از طریق صندوق بیمه بیکاری	-	۱۳۳
جمع		۱۲۳۷۷

تعداد اعضاء فعال در پایان هر سال



توضیح اینکه در سال ۱۳۸۵ تعداد ۵۲۴ نفر از اعضاء به دلیل قطع ادامه عضویت یا بازنشستگی ، از کارافتادگی و فوت از عنوان اعضاء فعال خارج و تعداد ۸۰۶ نفر عضو جدید تحت پوشش صندوق قرار گرفته اند.

توزیع اعضا فعال بر مبنای سال شروع عضویت

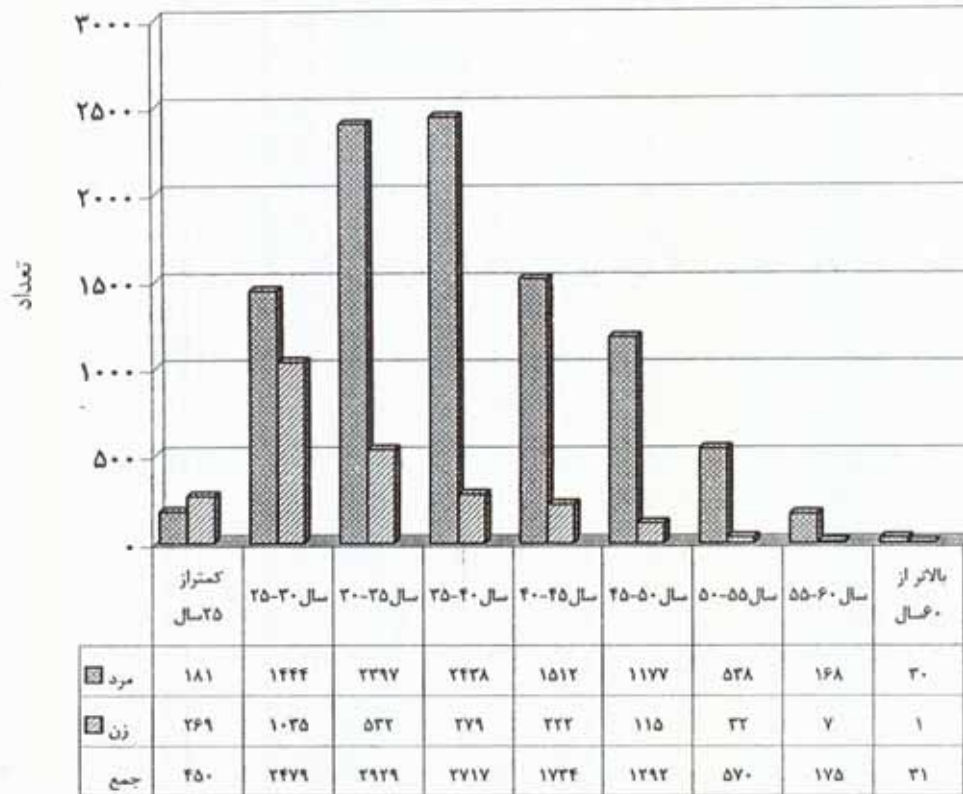


چگونگی پذیرش مدت سوابق خدمتی قبل از عضویت اعضا

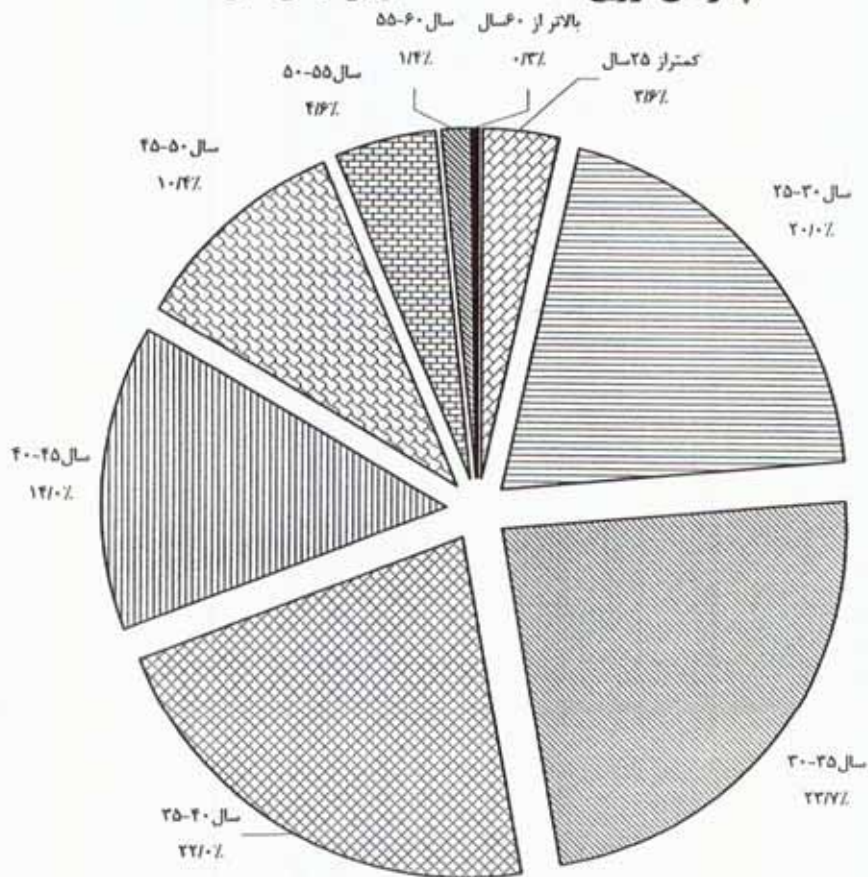
شرح	در سال ۸۴	در سال ۸۵
جمع ماههای سوابق خدمتی پذیرفته شده اعضا	۱۳۰۲۳۰ ماه مربوط به ۲۳۵۴ عضو	۲۸۴۷۳ ماه ۷۶۸ عضو
جمع مبالغ تعهد و پرداخت شده از بابت پذیرش ماههای مذکور	۴۶,۵۹۴,۱۰۸,۷۱۵ ریال	۱۶,۳۳۱,۷۷۶,۰۸۶ ریال

در سال ۱۳۸۵ وجوه بازنشستگی مربوط به سوابق خدمتی تعداد ۹۲ نفر از اعضا صندوق جمعاً به مبلغ ۳۷۷,۵۲۳,۲۷۰ ریال (سال ۸۴ تعداد ۵۶ مورد جمعاً به مبلغ ۲۲۲,۶۷۱,۷۹۰ 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 ۱۵۹ نفر از اعضا جمعاً به مبلغ ۲,۰۱۳,۴۵۰,۲۰۷ ریال (سال ۸۴ تعداد ۱۷۱ مورد جمعاً به مبلغ ۱,۹۰۵,۳۸۶,۶۶۹ ریال) از سازمان تأمین اجتماعی و سایر صندوقهای بازنشستگی به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز منتقل شده است.

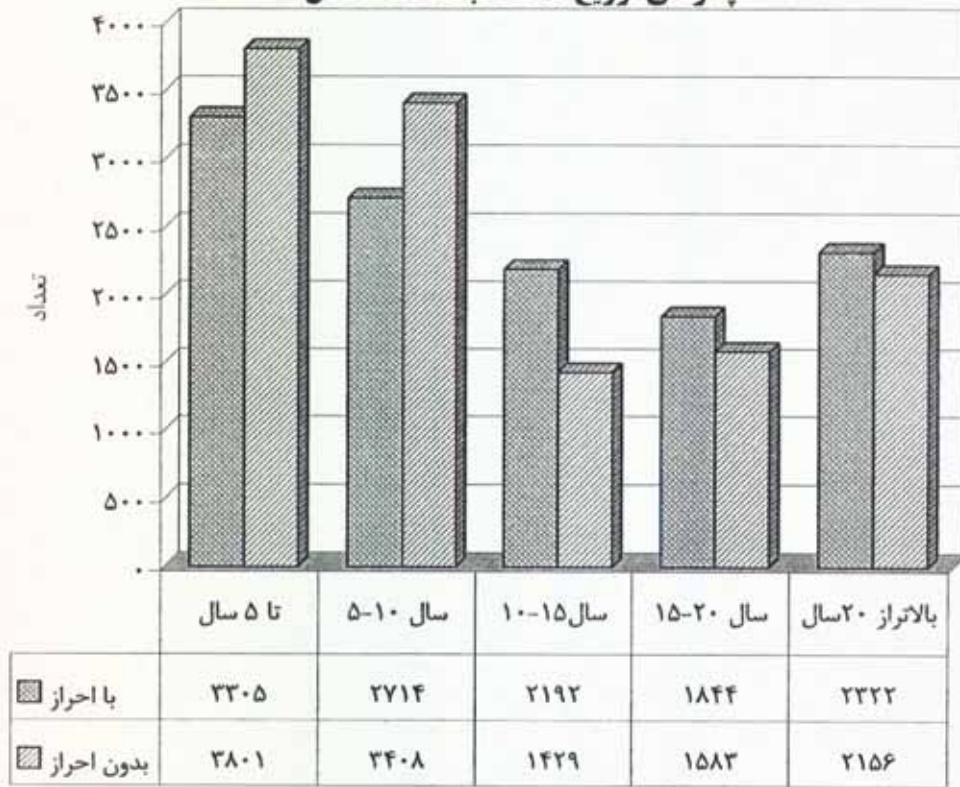
چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



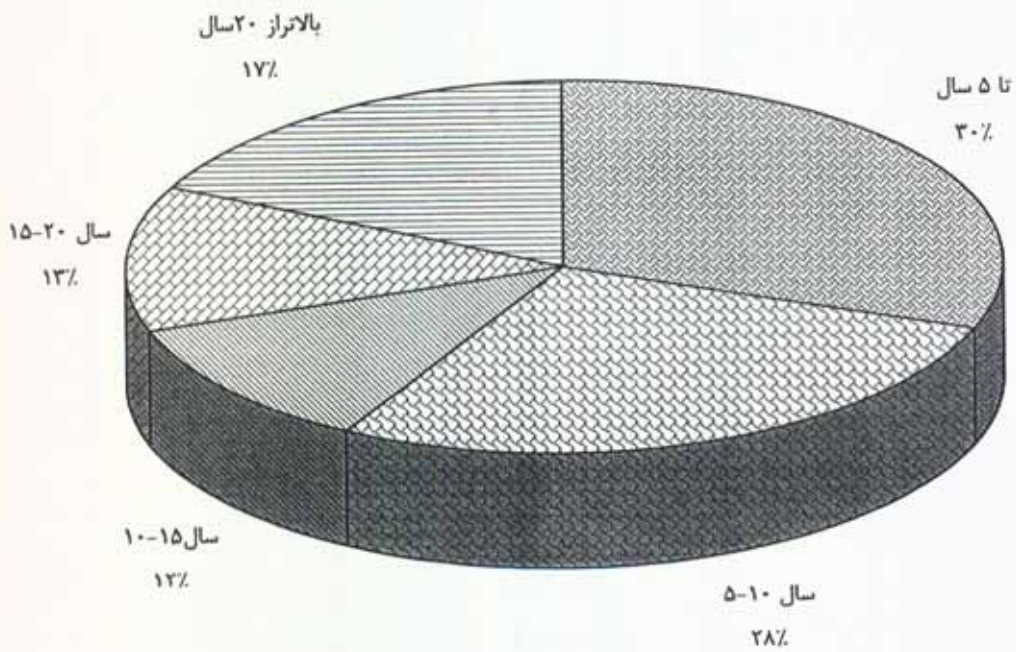
چگونگی توزیع تعداد اعضا فعال بر مبنای سن



چگونگی توزیع مدت سابقه اعضا ء فعال



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



برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال

سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۵	
۵۶۵/۱ میلیارد ریال	۷۳۵/۵ میلیارد ریال	۱- کسور بازنشستگی انباشته اعضاء فعال در پایان سال
۵,۱۴۶,۱۹۶ ریال	۶,۲۷۲,۸۴۵ ریال	۲- متوسط حقوق بهمن ماه اعضاء فعال
۱۰ سال و ۲ ماه و ۱۶ روز	۱۰ سال و ۹ ماه و ۷ روز	۳- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال
۱۱ سال و ۳ ماه و ۱۹ روز	۱۱ سال و ۹ ماه و ۴ روز	۴- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال (با توجه به شرح ذیل)
۱,۸۰۷,۷۱۸ ریال	۲,۱۸۹,۲۰۹ ریال	۵- متوسط حقوق اعضاء فعال (با توجه به ردیف ۳)
۳۶ سال و ۳ ماه و ۱۳ روز	۳۶ سال و ۷ ماه و ۷ روز	۶- متوسط سن اعضاء فعال در پایان سال
۱۳۷۷ نفر	۱۵۴۳ نفر	۷- تعداد اعضائی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است
۱۴۶۸ نفر	۱۶۴۳ نفر	۸- تعداد اعضایی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است (با توجه به شرح ذیل)
۳۲۰ نفر	۳۶۶ نفر	۹- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس میباشند
۳۳۰ نفر	۳۷۹ نفر	۱۰- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی عادی و زودرس میباشند(با توجه به شرح ذیل)
۴۷ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	۴۸ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	۱۱- بالاترین سابقه قبول شده
۴۷ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	۴۸ سال و ۵ ماه و ۲۴ روز	۱۲- بالاترین سابقه قبول شده (با توجه به شرح ذیل)
۶۹ سال و ۱ ماه و ۹ روز	۷۰ 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

صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضاء صندوق

“صندوق بیمه بیکاری کارکنان تحت پوشش صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز” از سال ۱۳۷۵ فعال گردیده و توانسته است مشکل ایام بیکاری اعضاء را در حد نسبتاً قابل قبول مرتفع سازد. 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 شود. 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. از زمان شروع فعالیت صندوق بیمه بیکاری تا پایان سال ۱۳۸۵ جمعاً تعداد ۴۹۵ نفر متقاضی استفاده از مقرری ماهانه ایام بیکاری بوده اند که تعداد ۴۵۸ نفر حسب نظر “هیأت تشخیص” مشمول دریافت مقرری مذکور قرار گرفته اند. با توجه به محدود بودن مدت زمان استفاده از مقرری بیکاری ، نهایتاً در پایان سال ۱۳۸۵ تعداد ۱۳۹ نفر از اعضاء مشمول دریافت مقرری ماهانه ایام بیکاری بوده اند.

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

با توجه به اینکه ماده ۴۲ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی ، اجتماعی و فرهنگی به موجب ماده ۱۰۳ قانون برنامه چهارم استمرار یافته است ، متقاضیان عضویت در صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز حسب مورد می توانند با استفاده از ماده مذکور طبق ضوابط و مقررات جاری مربوطه در عضویت صندوق قرار گیرند. تا پایان سال ۱۳۸۵ جمعاً تعداد ۳۷ نفر در چهارچوب ماده موصوف به عضویت صندوق پذیرفته شده اند. همچنین استمرار عضویت تعداد ۲۵۸ نفر از اعضاء با صندوق نیز با استفاده از ماده موصوف تحقق یافته است.

صندوق بازنشستگی مکمل

همانطوری که استحضار دارند هدف اصلی از تشکیل صندوق بازنشستگی مکمل که از سال ۱۳۸۴ فعال گردید، ایجاد تمهیداتی به منظور افزایش توان مالی بازنشستگان در شرایط عدم کارآئی لازم برای جبران کمبودهای مالی و معیشتی بوده است. بدین معنا که کارکنان شرکتهای ملحق شده به صندوق اعم از اعضاء صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و یا بیمه شدگان سازمان تأمین اجتماعی بتوانند شخصاً یا از طریق شرکت متبوع و یا توأمأ با پرداخت درصدی از حقوق و مزایای زمان اشتغال و یا حتی درصدی از حقوق دوران بازنشستگی خود، تحت پوشش نظام بازنشستگی

مکمل صندوق قرار گرفته و در سن ۶۵ سالگی (برای آقایان) و ۶۰ سالگی (برای بانوان) با احراز حداقل ۱۵ سال سابقه پرداخت کسور بازنشستگی مکمل، در چهارچوب ضوابط و مقررات مدون مربوط، از حقوق ماهانه ای مضاف بر حقوق بازنشستگی دریافتی بهره مند گردند و بدین ترتیب در سالهای کهولت نیز با اطمینان و آرامش خاطر بیشتری زندگی نمایند. امید است این تفکر سازنده مورد عنایت و استفاده هر چه بیشتر عزیزان قرار گرفته و توفیق لازم در تداوم فعالیت در این جهت حاصل آید.

مشارکت اعضاء در سهام شرکت "بساک"

فعالیت شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش "بساک" (سهامی خاص) از سال ۱۳۷۵ در جزیره کیش آغاز گردید. هدف اصلی فعالیت این شرکت جذب سرمایه های کوچک و سرگردان اعضاء صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز، بکارگیری این سرمایه ها در جهتی مطمئن و سود آور، مشارکت اعضاء در فعالیتهای اقتصادی صندوق از طریق شرکت مذکور و بالاخره افزایش توان مالی اعضاء بوده است. سرمایه فعلی شرکت "بساک" مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال منقسم به تعداد ۳۰۰ میلیون سهم یکهزار ریالی می باشد. اعضاء صندوق می توانند به نام همسر و فرزندان تحت تکفل خود نیز سهام اکتیبا نمایند. همچنین فروش سهام در هر زمان به قیمت روز که توسط صندوق تعیین می گردد به سایر سهامداران یا صندوق امکان پذیر می باشد. در پایان سال ۱۳۸۵ کلاً تعداد ۳۱۷۸ نفر از اعضاء صندوق و خانواده آنان سهامدار شرکت بساک بوده اند.

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 و امکان استفاده از پست الکترونیکی به آدرس Pension@Ayandehsazfund.Com .

(بخش سوم)

سایر اقدامات و موضوعات مرتبط به فعالیت صندوق

- با توجه به مصوبه سال قبل شورایعالی صندوق و تصویب آئین نامه اجرائی "تشخیص و تطبیق کارهای سخت و زیان آور" و تعیین اعضاء "هیأت تشخیص و تطبیق کارهای سخت و زیان آور" توسط شورای سیاست گذاری و راهبردی، نسبت به انجام مکاتبات لازم به منظور معرفی نمایندگان مراجع ذیربط جهت تکمیل اعضاء هیأت مذکور اقدام گردید. امید است براساس اصلاح مفاد ماده (۱۹) آئین نامه بازنشستگی صندوق و تبصره های مربوط که به تصویب شورایعالی می رسد و نیز تکمیل اعضاء هیأت مذکور، اجرای آئین نامه موصوف در اسرع وقت امکان پذیر گردد.

- به منظور اجرای ماده ۲۷ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی (و تنفیذ آن طی ماده ۱۰۳ قانون برنامه چهارم) در تسری مفاد مواد ۴۹ و ۵۰ قانون تأمین اجتماعی به سایر صندوقهای بازنشستگی، با توجه به مصوبه شورایعالی و نهائی شدن ترکیب اعضاء "هیأت های بدوی و تجدیدنظر تشخیص مطالبات صندوق"، آئین نامه اجرائی مربوط تدوین و نسبت به انجام مکاتبات لازم با مراجع ذیربط جهت تکمیل اعضاء هیأت های مذکور اقدام شده است که با تحقق این مهم، بررسی و اظهارنظر توسط هیأت های مذکور در موارد ضرور امکان پذیر می گردد.

- در ارتباط با ماده (۱۰) قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور، گفتنی است که اجرای ماده مذکور با افزودن تبصره ای به آن، تا پایان برنامه پنجساله چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی تمدید شده است. متأسفانه در مفاد تبصره مذکور تصریح شده که بار مالی ناشی از اجرای ماده (۱۰) موصوف در بودجه سالانه پیش بینی و در وجه "سازمان تأمین اجتماعی" پرداخت می گردد. بدین ترتیب عملاً مخاطب اجرای ماده موصوف، سازمان تأمین اجتماعی و مشمولین آن می باشند و برای سایر صندوقهای بازنشستگی تکلیفی تعیین نشده است. شایان ذکر است رفع ابهام و اصلاح مفاد تبصره موصوف توسط مراجع ذیربط به نحوی که پرداخت بار مالی موضوع تبصره موصوف "یعنی پرداخت مستمری متعلقه تا احراز شرایط بازنشستگی قانونی و ۵۰٪ کسور بازنشستگی سنوات باقیمانده تا زمان بازنشستگی قانونی" صراحتاً همانند سازمان تأمین اجتماعی شامل حال صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز نیز شود، تحت پیگیری است. امید است با تحقق این مهم ماده (۱۰) قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور توسط صندوق نیز به مورد اجراء گذاشته شود.

- حسب مصوبه هیأت امناء ، با توجه به گذشت بیشتر از سی سال از فعالیت صندوق ، به موجب انعقاد قراردادی با سازمان مدیریت صنعتی مقرر شده است چشم انداز صندوق در افق ۱۰ تا ۱۵ ساله از جهات مختلف شامل " بررسی جامع و کامل وضعیت حال و آتی صندوق ، میزان موفقیت حاصله در انجام مأموریت ، مخاطرات و فرصتهای جدید و آتی ، ارزیابی نقاط قوت و ضعف داخل سازمانی و بالاخره ارائه راهکارهای استراتژیک برای بهره برداری هرچه بیشتر از فرصتها و مقابله با مشکلات و موانع احتمالی و افزایش توانمندی های صندوق در پاسخگویی به نیازهای آتی " مورد بررسی و تجزیه و تحلیل قرار گیرد که امید است نتایج ثمربخش و سازنده ای به همراه داشته باشد.

- صندوق همواره تلاش نموده است به منظور تقلیل در هزینه ها و عدم گسترش بی رویه تعداد پرسنل ، به طرق مختلف نسبت به تشویق و ترغیب کارکنان در افزایش کارآئی آنان اقدام و با حداقل تعداد پرسنل وظایف محوله را به انجام رساند. در حال حاضر جمعاً تعداد ۴۴ نفر بصورت مستخدم رسمی با ویژگی تحصیلاتی ذیل در صندوق مشغول به کار می باشند و ضمناً تعداد ۷ نفر نیز بصورت قراردادی بطور تمام وقت با صندوق همکاری می نمایند.

فوق لیسانس	لیسانس	فوق دیپلم	دیپلم	پائین تر از دیپلم
۲ نفر	۲۲ نفر	۵ نفر	۱۳ نفر	۲ نفر

توزیع سابقه خدمت کارکنان رسمی در صندوق

بیش از ۲۵ سال	۴ نفر
۲۰ تا ۲۵ سال	- نفر
۱۵ تا ۲۰ سال	۱۱ نفر
۱۰ تا ۱۵ سال	۵ نفر
۵ تا ۱۰ سال	۸ نفر
کمتر از ۵ سال	۱۶ 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	۸ نفر
۳۰ تا ۳۵ سال	۱۲ نفر
۲۵ تا ۳۰ سال	۶ 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.

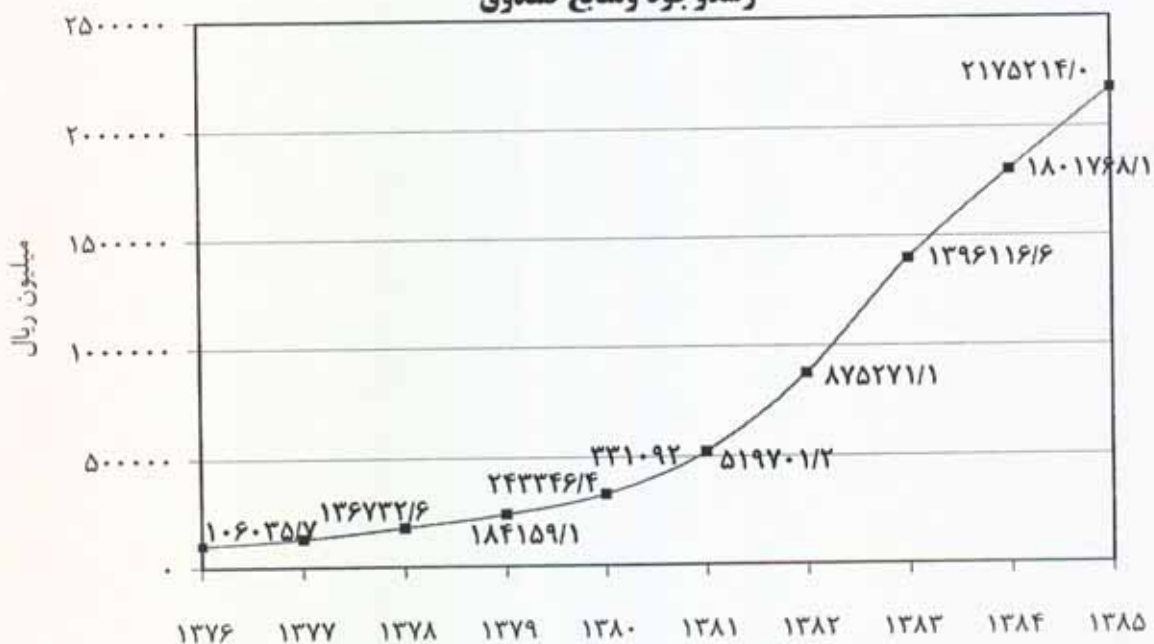
(بخش چهارم)

اداره اقتصادی وجوه و منابع

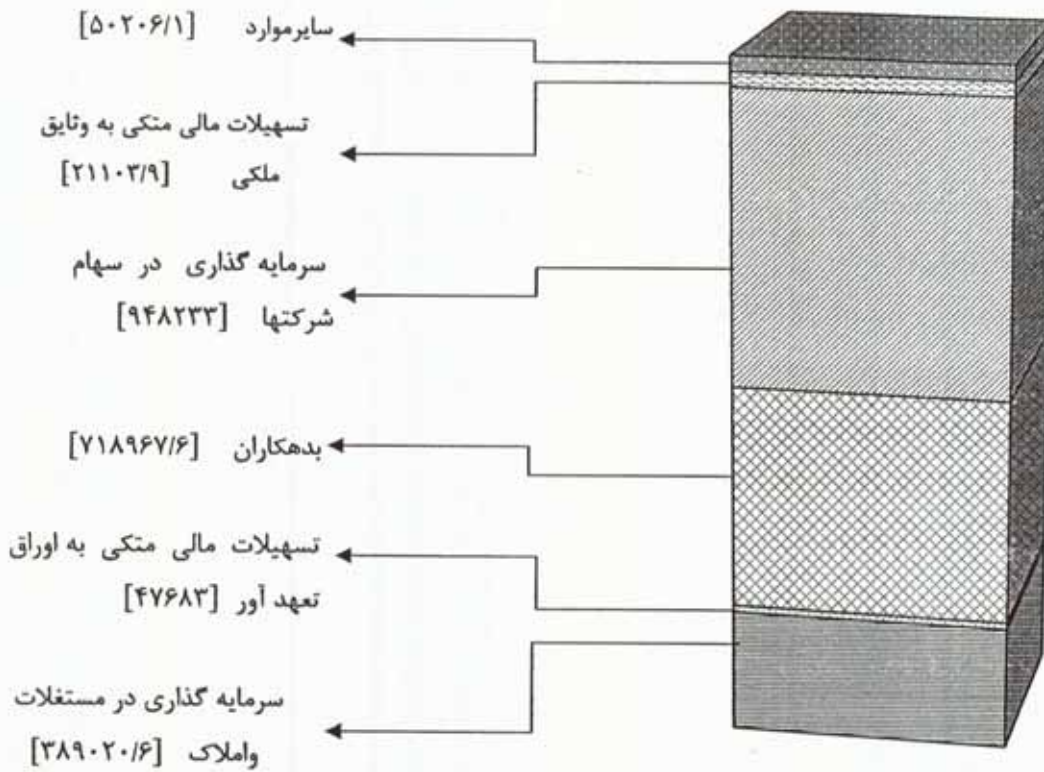
با توجه به گسترش فعالیت صندوق و افزایش حجم وجوه در اختیار و شرایط بازار سرمایه، یافتن فرصتهای مناسب و به موقع به منظور جذب سریع منابع مالی در زمینه هائی که حائز جمیع شرایط مورد نظر باشد گاه بسیار دشوار است. با وجود شرایط نامساعد اقتصادی طی سالهای ۸۴ و ۸۵ صندوق تلاش نموده است به نحوی حرکت و اقدام نماید که حداقل اثرات منفی منتج از شرایط مذکور متوجه صندوق گردد که چگونگی بشرح جداول و نمودارهای آتی به استحضار می رسد.

با توجه به فلسفه وجودی و ماهیت فعالیت صندوق و به ویژه شرایط خاص حاکم بر موضوعات اقتصادی کشور، انتظار دارد اعضاء محترم شورایی عالی بالاخص کارفرمایان و مدیران عامل شرکتهای ملحق شده به صندوق به این مهم عنایت خاص مبذول فرمایند که توفیق آینده صندوق وابسته به تصمیمات و حرکتهای امروز ما است. حمایت و پشتیبانی مادی و معنوی مدیریت شرکتهای از صندوق شامل پرداخت به موقع کسور بازنشستگی کارکنان، آگاه سازی مسئولین صندوق از فرصتهای مناسب سرمایه گذاری، ممانعت از اقداماتی که به هر شکل و صورت حاکمیت وجوه مشاعی صندوق را خدشه دار نموده و بار مالی پیش بینی نشده ای را به صندوق تحمیل می نماید، و بالاخره همکاری و تشریک مساعی در افزایش تعداد اعضاء از طریق معرفی کارکنان جدیدالاستخدام جهت عضویت در صندوق، مجموعاً می تواند امیدبخش تحکیم هرچه بیشتر پایه های ساختاری صندوق و آینده روشن اقتصادی آن باشد که عنایت مدیریت محترم شرکتهای به موارد مذکور بطور جدی و قاطعانه مورد تأکید و استدعای هیأت امناء می باشد.

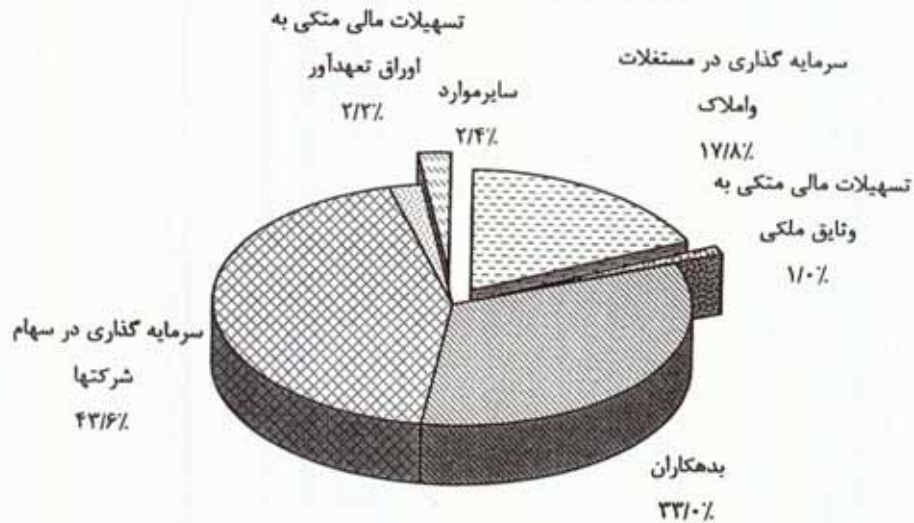
رشد وجوه و منابع صندوق



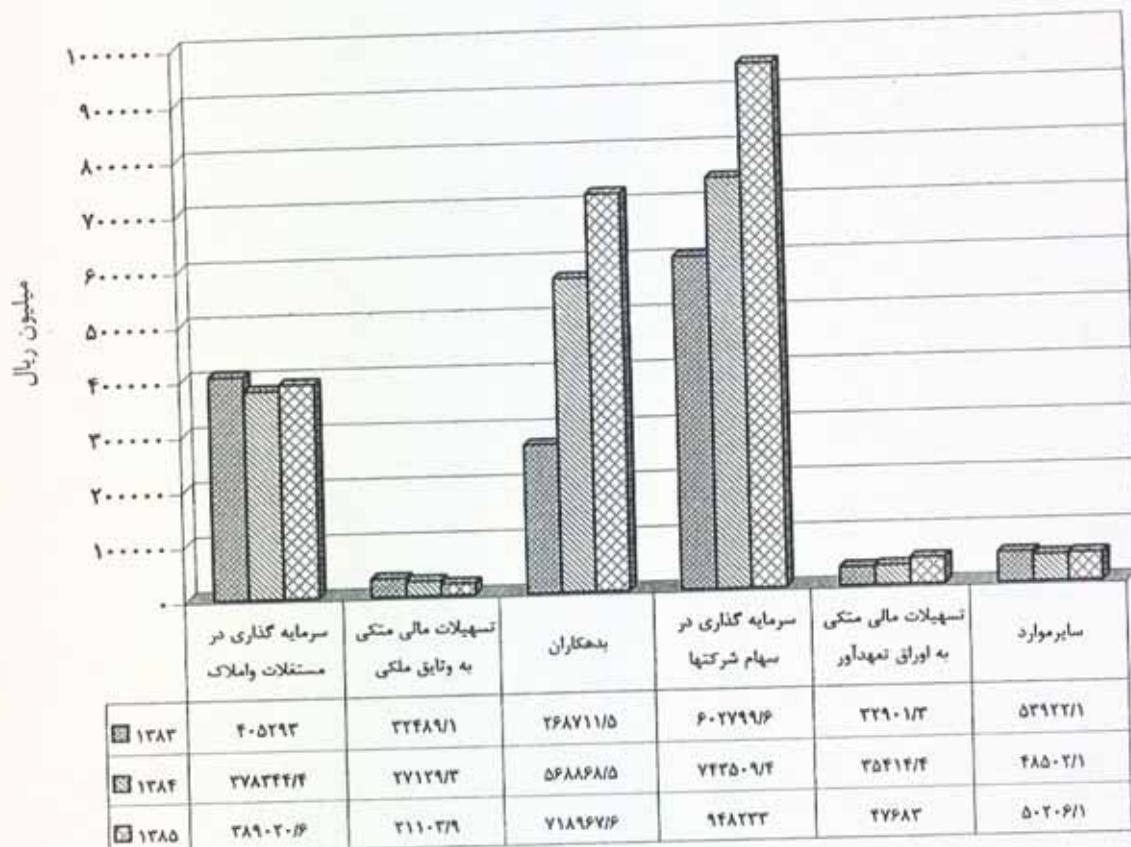
توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۸۵ (میلیون ریال)



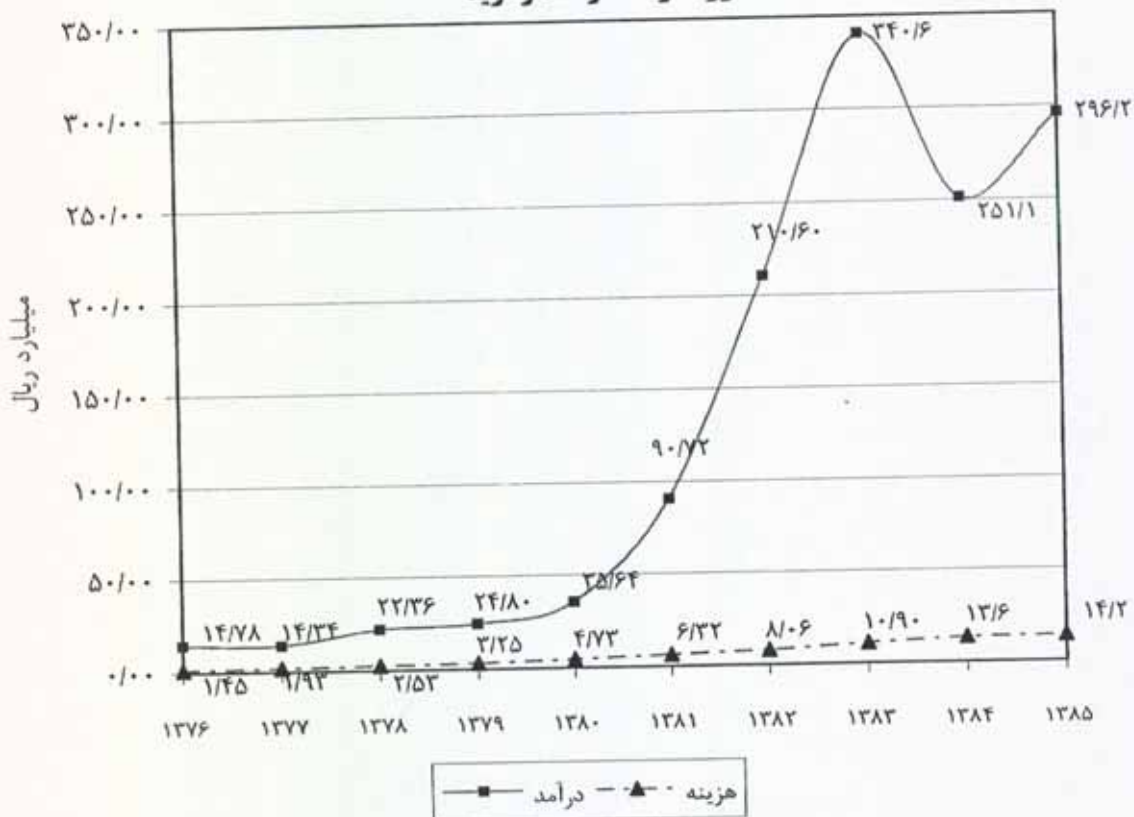
درصد توزیع وجوه و منابع در پایان سال ۱۳۸۵



مقایسه سه ساله توزیع وجوه



روند رشد در آمد و هزینه



(بخش پنجم)

تخصیص مازاد عملیاتی

نظر به اینکه گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی منتهی به پایان اسفندماه سال ۱۳۸۵ در ارتباط با عملکرد صندوق به تفصیل در بخش هفتم این گزارش ارائه می گردد، به منظور ممانعت از تکرار، در این بخش فقط توضیح در مورد چگونگی تسهیم مازاد عملیاتی به استحضار می رسد:

۱۱۲٫۱۸۸٫۰۸۱٫۲۸۲ ریال		مازاد عملیاتی سال ۱۳۸۵
	۳۰۵٫۲۹۶٫۲۶۲٫۴۶۲ ریال	انتقال به حساب وجوه اداره شده
	۹۰۸٫۹۸۶٫۹۳۲٫۴۳۲ ریال	انتقال به حساب وجوه معلق
	۱۷۸٫۷۴۷٫۴۱۰٫۵۲۴ ریال	انتقال به حساب ذخیره مستمری ها و پشتوانه تعهدات و درمان
	۳٫۵۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال	انتقال به حساب ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی
	۱۵۷٫۷۲۱٫۱۵۷٫۲۷۵٫۱۸۹ ریال	انتقال به حساب ذخیره اعضاء فعال

— 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.

— شایان ذکر است 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 . لذا براساس اصول متداول حسابداری، ارزش افزوده دارائیهها که در اغلب موارد با معنا و حتی فزونتر از میزان سود و بازده شناسائی شده می باشد ، به عنوان سود و بازده سال موردنظر شناسائی نگردیده و در سالهای بعد این مهم تحقق می یابد. بنابراین بررسی و ارزیابی کمی و کیفی اداره اقتصادی وجوه و منابع صندوق می بایستی در مقاطع مختلف با ملحوظ داشتن جمیع عوامل مرتبط انجام پذیرد.

(بخش ششم)

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

همانطوریکه استحضار دارند توفیق نظامهای بازنشستگی از بعد توان پاسخگویی به نیازهای افراد تحت پوشش در دوران بازنشستگی و از کارافتادگی متکی بر عوامل مختلفی از قبیل نرخ کسور بازنشستگی، سن بازنشستگی، میزان بازده سازی و ... می باشد. اطمینان از تداوم این توفیق صرفاً از طریق انجام محاسبات اکچوئری (ممیزی تناسب تعهدات آتی و آتی با وجوه و دارائیهای حال و آتی) تحقق می یابد. بدین ترتیب که براساس نتایج حاصل از محاسبات مذکور، با اتخاذ تصمیمات مقتضی و انجام اصلاحات لازم در مقاطع ضرور، می توان از بروز مسائل و مشکلات احتمالی ممانعت نموده و به موقع راهکارهای مناسب و سازنده را جایگزین نمود. این مهم در ماده ۲۵ اساسنامه صندوق پیش بینی شده و صندوق مکلف گردیده است هر سه سال یکبار نسبت به انجام محاسبات اکچوئری اقدام و گزارش مستقلی به شورایعالی تقدیم نماید. طی سالهای قبل این امر تحقق یافته و در سال جاری نیز محاسبات مذکور مبتنی بر عملکرد سال ۱۳۸۵ انجام و گزارش مربوط در شورایعالی سال ۱۳۸۷ ارائه خواهد شد.

با وجود آنچه اشاره رفت، صندوق نیز در پایان هر سال بر مبنای اعداد و ارقام حاصله از عملکرد خود نسبت به انجام محاسبات اکچوئری اقدام و خلاصه نتایج حاصله را در گزارش سالانه هیأت امناء به شورایعالی مطرح می نماید. در سال جاری نیز به روال متداول هر ساله به منظور ارزیابی قدرت و توان مالی صندوق جهت انجام و ایفای تعهدات آتی و آتی، محاسبات و بررسیهای ذیل معمول گردیده است:

الف - به طوری که در صورتهای مالی صندوق مشاهده می شود جمع دارائیهای صندوق در پایان سال ۱۳۸۵ بر مبنای ارزش دفتری بالغ بر ۲,۱۷۵/۲ میلیارد ریال می باشد. این رقم از تعهدات آتی صندوق در مقطع مزبور که بالغ بر ۱,۸۳۹/۳ میلیارد ریال است به میزان ۳۳۵/۹ 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 ۱۳۸۵ می باشد. هر چند 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 نیز ارزیابی و ممیزی شود. به این منظور اقدامات ذیل معمول گردیده است:

(۱) ارزش روز تعهدات آتی صندوق در مورد اعضاء بازنشسته، از کارافتاده و بازماندگان اعضاء متوفی در پایان سال ۱۳۸۵ با تغییر دادن عوامل اصلی در دوازده مورد متفاوت محاسبه شده است. توضیح اینکه با تغییر عواملی مانند میزان افزایش حقوق سالانه به نرخهای ۱۸، ۲۰ و ۲۲ درصد و با در نظر گرفتن اینکه حقوق ماهانه بازنشستگی، از کارافتادگی و وظیفه تا سن فرضی ۷۵ و ۸۵ سالگی هر عضو قابل پرداخت می باشد، ارزش روز تعهدات آتی با لحاظ داشتن نرخهای بازده سازی متغیر، در محدوده حداقل ۸۹۹/۵ میلیارد ریال و حداکثر ۲,۳۰۹/۳ 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		
۱,۵۷۰/۶	۱,۲۷۸/۵	۱۸	۲۵
۱,۸۸۷/۳	۱,۴۶۵/۸	۲۰	۲۵
۲,۳۰۹/۳	۱,۶۹۶/۲	۲۲	۲۵
۱,۳۳۲/۲	۱,۱۲۵/۴	۱۸	۲۷
۱,۵۷۲/۷	۱,۲۷۷/۲	۲۰	۲۷
۱,۸۸۶/۰	۱,۴۶۱/۸	۲۲	۲۷
۱,۱۵۲/۰	۱,۰۰۱/۴	۱۸	۲۹
۱,۳۳۷/۰	۱,۱۲۵/۹	۲۰	۲۹
۱,۵۷۴/۷	۱,۱۲۵/۹	۲۲	۲۹
۱,۰۱۰/۹	۸۹۹/۵	۱۸	۳۱
۱,۱۵۶/۶	۱,۰۰۲/۹	۲۰	۳۱
۱,۳۴۰/۷	۱,۱۲۶/۳	۲۲	۳۱

تأمین و پرداخت حقوق ماهانه گروههای فوق الذکر از محل "ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات" انجام می پذیرد که مانده این حساب در پایان سال ۱۳۸۵ بالغ بر ۲۵۸,۱۰۵/۴ 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 تأمین می باشد. فقط 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.

همانطور که در گزارش سال قبل نیز عنوان گردید، 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. شایان ذکر است سه مورد مهم تقابل با اصل خودکفائی صندوق مدنظر هیأت امناء حسب تکلیف، در گزارش سال قبل بیان گردید که خوشبختانه راهکار یک مورد آن توسط شورایعالی تأیید و تصویب گردید اما دو مورد دیگر بشرح ذیل همچنان باقی است که عنایت به آنها مورد تأکید مجدد قرار می گیرد :

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 نسبت به افزایش درصد پنهالتی مربوط به بازنشستگی زودرس اقدام شود.

(۲) تعهدات مرتبط به گروه مستمری بگیران فعلی صندوق در حالات مختلف در ردیف (۱) فوق برآورد و بیان گردید . در این قسمت ، نسبت به ممیزی کل تعهدات صندوق (اعم از مستمری بگیران فعلی و آتی) با منابع و ذخایر موجود و آتی صندوق اقدام و ارزش روز کسری یا فزونی حاصل از محاسبات مذکور مشخص می گردد. بدین معنی که 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، ازکارافتادگی 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 حرکتها 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>در سال</u>	<u>ارزش روز مانده (میلیارد ریال)</u>	<u>نرخ افزایش حقوق سالانه مستمری بگیران</u>	<u>نرخ رشد حقوق سالانه شاغلین</u>	<u>نرخ بازده ذخایر بازنشستگی</u>
۱۴۴۲	(۱,۴۵۳/۳)	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	۲۷
۱۴۴۱	(۱,۷۳۹/۷)	۲۰-۲۰	۲۲-۲۲	۲۷
۱۴۴۳	(۲,۵۰۵/۶)	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	۲۷
۱۴۴۴	(۷۰۸/۱)	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	۲۹
۱۴۴۴	(۱,۳۴۳/۰)	۲۰-۲۰	۲۲-۲۲	۲۹
۱۴۴۳	(۱,۴۰۵/۶)	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	۲۹
۱۴۴۵	(۱۶۴/۲)	۲۰-۲۰	۲۰-۲۰	۳۱
۱۴۴۲	(۲۰۶/۱)	۲۰-۲۰	۲۲-۲۲	۳۱
۱۴۴۴	(۶۱۵/۲)	۲۲-۲۲	۲۲-۲۲	۳۱

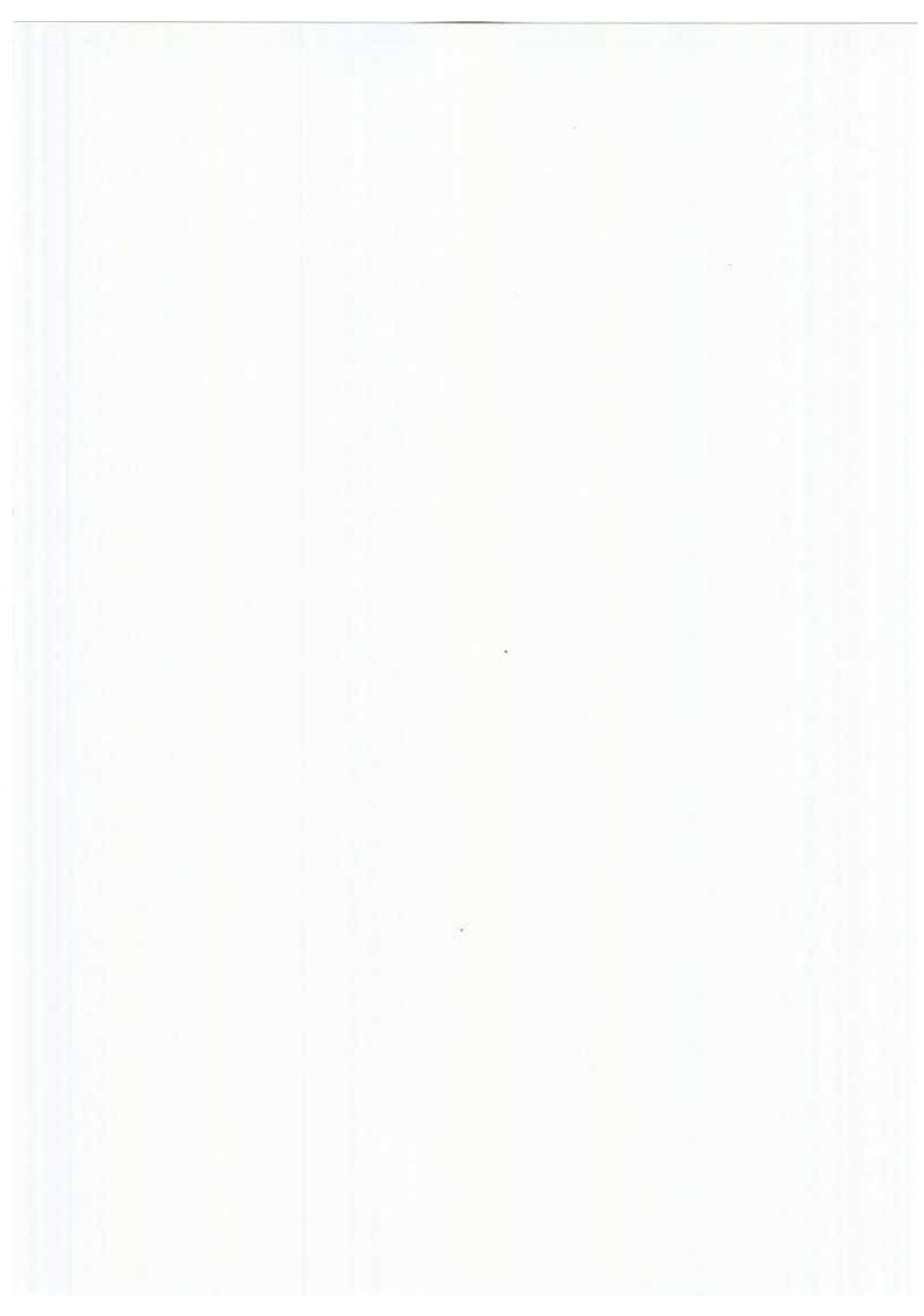
مشاهده می شود که چنانچه بازده سازی صندوق متناسب با تورم انجام پذیرد، حقوق شاغلین و مستمری بگیران نیز متناسب با تورم افزایش یابد و سن بازنشستگی متناسب و هماهنگ با متوسط عمر جامعه کارکنان تعریف شود، آنگاه ذخایر موجود و آتی صندوق تکافوی انجام تعهدات آتی آن به کم و کیف منعکس شده در آئین نامه بازنشستگی صندوق 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 که طبعاً تداوم تحقق این مهم جز با بذل توجه و دقت لازم و کافی در اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع صندوق امکان پذیر نخواهد بود.

بخش هفتم

گزارش حسابرس (بازرس)

و

صورت‌های مالی



گزارش 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 ۱۳۸۵ و صورتهای تغییرات در خالص دارائیهها و درآمد و هزینه 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 امنا صندوق و مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی مزبور بر اساس حسابرسی انجام شده، و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات مقرر در اساسنامه صندوق می باشد.
- ۲- حسابرسی این مؤسسه بر اساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند که این مؤسسه، حسابرسی را چنان برنامه ریزی و 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 امنا و ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می کند.
- ۳- طبق استاندارد حسابداری طرحهای مزایای بازنشستگی، لازم بود ارزش منصفانه سرمایه گذاریهای صندوق در تاریخ ترازنامه تعیین و این ارزش در یادداشتهای مربوطه صورتهای مالی با قیمت دفتری سرمایه گذاریها مقایسه می گردید، که این کار بنابه دلایل مندرج در یادداشت ۲-۲ صورتهای مالی انجام نگرفته است. مضافاً در وضعیت عدم تعیین ارزش منصفانه فوق، مقایسه ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر آخرین محاسبات اکچوئری، که آخرین سال مبنای محاسبات آن پایان سال ۱۳۸۲ بوده، با ارزش منصفانه خالص دارائیهای صندوق نیز مقدور نبوده است.
- ۴- به نظر این مؤسسه، به استثنای این مطلب که نبود ارزش منصفانه سرمایه گذاریها به عدم ارائه برخی اطلاعات به شرح بند (۳) منجر شده است، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۵ و تغییرات در خالص دارائیهها و نتیجه عملیات آن را، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

- ۵- صورتهای مالی تلفیقی گروه متشکل از صندوق به عنوان واحد اصلی و شرکتهای تابعه و وابسته آن که همراه با صورتهای مالی صندوق در یک مجموعه جداگانه تهیه شده (توضیح ذیل یادداشت ۴ صورتهای مالی) نیز مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته و گزارش حسابرسی جداگانه نسبت به آن ارائه می گردد.
- ۶- علاوه بر معوق ماندن وصول مطالبات از شرکت موتوزن و سازمان مدیریت و برنامه ریزی، به ترتیب به مبالغ حدود ۹/۹ و ۶/۴ میلیارد ریال موضوع یادداشتهای ۲-۱۲ و ۳-۱۲ صورتهای مالی، مانده بدهی کسور بازنشستگی شرکتهای مندرج در یادداشت ۱۲ صورتهای مالی نیز، شامل حدود ۱۴ میلیارد ریال بدهی قبل از سال ۱۳۸۵ آنها می باشد. در این خصوص، اگرچه نسبت به ارقام معوق کسور بازنشستگی جریمه تخلف از شرط، محاسبه و به حساب شرکتهای ذیربط منظور می گردد، معهداً چنین به نظر می رسد که لازم باشد با اتخاذ تمهیدات و تدابیر مقتضی، به راهکارهای اجرایی مناسب برای فراهم نمودن شرایطی که کلیه مطالبات فوق الذکر به حیطة وصول درآید، دستیابی حاصل شود.
- ۷- گزارش هیأت امناء به شورایعالی صندوق، مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و صحت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور، مربوط به سال ۱۳۸۵ 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.

مؤسسه حسابرسی بهمن
اصغر هشی

تاریخ: ۱۰ تیر ۱۳۸۶

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۵

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		
۲۱۳,۹۹۷,۳۴۹,۰۴۵	۳۶۲,۳۰۵,۳۷۸,۷۲۳	۴	سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه
۱۳۲,۸۷۹,۹۲۸,۳۸۸	۱۶۹,۰۸۵,۸۲۸,۲۳۶	۵	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۳۹۶,۳۳۲,۱۲۰,۷۸۴	۴۱۶,۸۴۱,۶۸۷,۷۵۳	۶	سرمایه گذاری در سایر شرکتهای
۳۷۸,۳۴۴,۴۰۸,۴۱۳	۳۸۹,۰۲۰,۵۶۵,۳۵۹	۷	املاک
۳۴,۵۹۷,۴۵۵,۲۲۱	۲۹,۸۳۴,۹۰۹,۲۶۲	۸	تسهیلات اعطائی
۲۷,۹۴۶,۲۵۶,۳۴۶	۳۸,۹۵۱,۹۷۰,۲۰۹	۹	سپرده های بانکی
۳۲,۲۶۹,۲۵۱,۴۲۵	۳۲,۲۶۹,۲۵۱,۴۲۵	۱۰	سایر سرمایه گذاریها
۱,۲۱۶,۶۶۶,۷۶۹,۶۲۲	۱,۴۳۸,۳۰۹,۶۰۰,۹۶۷		جمع سرمایه گذاریها
۱۲,۱۴۰,۸۸۷,۰۵۴	۱۳,۷۳۹,۹۳۲,۱۷۸	۱۱	موجودی نقد
۱۰۳,۹۹۶,۹۰۹,۰۹۶	۱۱۶,۲۴۹,۸۲۷,۷۹۴	۱۲	کسور بازنشستگی دریافتنی
۴۴۴,۸۷۱,۵۸۲,۳۷۰	۶۰۲,۷۱۷,۷۴۵,۲۰۸	۱۳	حسابها و اسناد دریافتنی
۲,۴۵۲,۵۹۰,۴۷۸	۲,۲۳۰,۱۷۰,۰۲۸	۱۴	پیش پرداختها
۵۸۳,۴۶۱,۹۶۸,۹۹۸	۷۳۴,۹۳۷,۶۸۵,۲۰۸		
۱,۵۶۵,۷۸۲,۱۱۱	۱,۸۸۲,۴۵۸,۲۳۳	۱۵	داراییهای ثابت مشهود
۷۳,۶۲۲,۷۵۰	۸۴,۳۲۲,۷۵۰		داراییهای نامشهود
۱,۶۳۹,۴۰۴,۸۶۱	۱,۹۶۶,۷۸۰,۹۸۳		
۱,۸۰۱,۷۶۸,۱۴۳,۴۸۱	۲,۱۷۵,۲۱۴,۰۶۷,۱۵۸		جمع داراییها
۲۰۶,۷۱۳,۵۴۶,۶۶۸	۱۸۲,۹۷۱,۶۱۶,۹۷۰	۱۶	حسابها و اسناد پرداختنی
۱۵۱,۷۱۴,۲۰۴,۷۹۱	۲۰۷,۷۳۹,۱۴۵,۹۲۵	۱۷	وجوه اداره شده
۵,۶۶۲,۰۲۷,۸۷۸	۷,۱۵۷,۶۰۱,۲۸۸	۱۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۶۴,۰۸۹,۷۷۹,۳۳۷	۳۹۷,۸۶۸,۳۶۴,۱۸۳		جمع بدهیها
۱,۴۳۷,۶۷۸,۳۶۴,۱۴۴	۱,۷۷۷,۳۴۵,۷۰۲,۹۷۵		خالص داراییهای صندوق
۱,۴۳۷,۶۷۸,۳۶۴,۱۴۴	۱,۷۷۷,۳۴۵,۷۰۲,۹۷۵	۱۹	ارزش ویژه صندوق

یادداشتهای ۱ تا ۲۷ مندرج در صفحات ۶ الی ۳۱ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت تغییرات در خالص دارائیهها

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۵

<u>سال ۱۳۸۴</u>	<u>سال ۱۳۸۵</u>	<u>یادداشت</u>
<u>ریال</u>	<u>ریال</u>	
۲۱۷,۲۳۶,۱۹۳,۶۹۸	۲۱۲,۵۲۴,۶۸۴,۶۳۸	۱۹-۲
۱,۹۰۵,۳۸۶,۶۶۹	۲,۰۱۳,۴۵۰,۲۰۷	۱۹-۲
۲۰۹,۲۱۴,۶۷۲,۸۸۰	۲۴۳,۱۱۸,۸۹۱,۸۰۷	۱۹-۱
۴۲۸,۳۵۶,۲۵۳,۲۴۷	۴۵۷,۶۵۷,۰۲۶,۶۵۲	
(۸۳,۸۶۸,۰۷۲,۹۲۳)	(۱۱۷,۶۰۲,۹۵۹,۱۸۲)	۱۹-۲
(۲۲۲,۶۹۴,۰۱۷)	(۷۲,۱۲۵,۲۵۵)	۱۹-۲
(۸۴,۰۹۰,۷۶۶,۹۴۰)	(۱۱۷,۶۷۵,۰۸۴,۴۳۷)	
<u>۳۴۴,۲۶۵,۴۸۶,۳۰۷</u>	<u>۳۳۹,۹۸۱,۹۴۲,۲۱۵</u>	

افزایش در خالص دارائیههای صندوق

گردش حساب ارزش ویژه

<u>سال ۱۳۸۴</u>	<u>سال ۱۳۸۵</u>	
<u>ریال</u>	<u>ریال</u>	
۳۴۴,۲۶۵,۴۸۶,۳۰۷	۳۳۹,۹۸۱,۹۴۲,۲۱۵	
۱,۰۹۴,۱۳۸,۱۴۰,۷۰۹	۱,۴۳۷,۶۷۸,۳۶۴,۱۴۴	
(۷۲۵,۲۶۲,۸۷۲)	(۳۱۴,۶۰۳,۳۸۴)	۱۹-۱
۱,۰۹۳,۴۱۲,۸۷۷,۸۲۷	۱,۴۳۷,۳۶۳,۷۶۰,۷۶۰	
<u>۱,۴۳۷,۶۷۸,۳۶۴,۱۴۴</u>	<u>۱,۷۷۷,۳۴۵,۷۰۲,۹۷۵</u>	

افزایش در خالص دارائیههای 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 ۳۱ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت درآمد و هزینه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۵

<u>سال ۱۳۸۴</u>	<u>سال ۱۳۸۵</u>	<u>یادداشت</u>
<u>ریال</u>	<u>ریال</u>	
		درآمد سرمایه گذارها
۱۸۴,۶۶۰,۸۲۳,۴۵۴	۱۵۴,۸۰۸,۷۵۹,۹۶۲	۲۱ سود سهام
۳۶,۹۳۱,۱۹۸,۳۳۵	۶۸,۶۷۴,۲۴۶,۲۱۱	۲۲ سود فروش سهام
۴,۷۶۹,۴۷۲,۸۲۲	۳,۹۶۴,۴۵۲,۹۷۵	۲۳ سود تسهیلات
۲,۹۷۸,۹۵۱,۷۱۸	۴,۷۰۲,۲۶۸,۰۶۹	۹-۱ سود سپرده های بانکی
۶۲۹,۷۱۰,۵۱۷	۶۱۳,۲۲۸,۱۶۲	۱۰-۱ درآمد اجاره
۱۳۷,۳۱۱,۶۶۶	۳۸,۰۴۷,۴۷۵,۹۷۵	۷-۸ سود فروش املاک
<u>۲۳۰,۱۰۷,۴۶۸,۵۱۲</u>	<u>۲۷۰,۸۱۰,۴۳۱,۳۵۴</u>	
۲۱,۰۱۴,۳۸۶,۰۳۵	۲۵,۴۵۳,۱۱۳,۴۰۵	۲۴ سایر درآمدها
۲۵۱,۱۲۱,۸۵۴,۵۴۷	۲۹۶,۲۶۳,۵۴۴,۷۵۹	
(۱۳,۶۳۶,۳۸۳,۹۷۰)	(۱۴,۱۸۲,۳۵۶,۶۴۷)	۲۵ هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی
<u>۲۳۷,۴۸۵,۴۷۰,۵۷۷</u>	<u>۲۸۲,۰۸۱,۱۸۸,۱۱۲</u>	مازاد عملیاتی سال
		<u>تخصیص مازاد عملیاتی سال :</u>
۱۵۶,۷۲۶,۵۷۵,۶۲۴	۱۸۹,۲۷۵,۱۵۷,۷۲۱	۱۹-۱ انتقال به ذخائر بازنشستگی
۵۱,۱۸۵,۴۴۳,۰۴۰	۵۲,۴۱۰,۷۴۷,۱۷۸	۱۹-۱ انتقال به ذخائر مستمرها و پشتوانه تعهدات
۱,۳۰۲,۶۵۴,۲۱۶	۱,۴۳۲,۹۸۶,۹۰۸	۱۹-۱ انتقال به وجوه معلق
<u>۲۰۹,۲۱۴,۶۷۲,۸۸۰</u>	<u>۲۴۳,۱۱۸,۸۹۱,۸۰۷</u>	
۲۸,۰۹۵,۷۹۷,۶۹۷	۳۵,۴۶۲,۲۹۶,۳۰۵	۱۷-۱ الی ۱۷-۴ انتقال به وجوه اداره شده
۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶-۲-۴ انتقال به ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی
<u>۲۳۷,۴۸۵,۴۷۰,۵۷۷</u>	<u>۲۸۲,۰۸۱,۱۸۸,۱۱۲</u>	

((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 ۳۱ جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۵

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

۲- 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 ۱۳۸۶/۴/۶ به تصویب هیأت امناء صندوق رسیده است.

۲-۲- 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.

۲-۳- در مورد ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر اکچوئری که در استاندارد حسابداری مقایسه آن با ارزش منصفانه خالص دارائیهای صندوق مدنظر قرار گرفته به اطلاع میرساند بدلیل عدم امکان تعیین ارزش منصفانه سرمایه گذاریهای صندوق بشرح یادداشت ۲-۲ فوق، ارائه اطلاعات مقایسه ای مزبور در این یادداشتهای 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 مبنای محاسبات اکچوئری سال ۱۳۸۲ بوده و به موجب گزارش تهیه شده در این مورد، که به شورایعالی تشکیل شده در سال ۱۳۸۴ ارائه گردیده، ارزش مزبور در پایان سال ۱۳۸۲ مبلغ ۱/۳۶۲ میلیارد ریال بوده است.

۲-۴- 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 دارائیهای انعکاس یافته و مازاد درآمد بر هزینه (هزینه های مدیریت سرمایه گذاریها) 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 هزینه‌های جاری مشتمل بر مدیریت سرمایه گذارینها و اداره صندوق را تحت عنوان هزینه‌های 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، هزینه‌های 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.

۲-۵- اهم سایر اطلاعات مربوط به طرحهای بازنشستگی مورد نظر در استاندارد حسابداری حسب مورد در گزارش سالیانه هیأت امناء به شورایعالی 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 روشن استهلاک دارائیهای ثابت بشرح زیر است :

نوع دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
وسائل نقلیه	۲۵٪ ، ۳۰٪ و ۳۵٪	نزولی
اتانیه 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 هزینه‌های سرمایه‌ای به بهای تمام شده دارائی ثابت مربوطه منظور و طی عمر مفید آن دارائی مستهلک میشود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی، هنگام وقوع بعنوان هزینه‌های جاری در حساب درآمدهزینه سال انعکاس می یابد.

۳-۲ - سرمایه گذارینها:

۳-۲-۱- تسهیلات اعطاء شده در قالب عقود اسلامی معادل مانده اسناد دریافتنی 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 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 و وابسته ای 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 انبیا نامه صندوق و به روش تعهدی در حسابها منظور میگردد.

۳-۴-۵- حق ایجاد و عضویت :

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 آییننامه اجرائی 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 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، در هنگام پرداخت از محل ذخائر ایجادى 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
				۸۵/۱۲/۲۹	۸۵/۱۲/۲۹	
۱	بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش "بساک"	۱۰۸,۸۰۶,۲۲۲	۱,۰۰۰	۱۲۴,۰۳۷/۳	۲۰۱,۴۴۴/-	۳۶/۲
۲	ترنج	۲,۴۱۰,۲۹۱	۱,۰۰۰	۴,۰۰۲/۱	۴,۰۰۲/۱	۸۰/۳۰
۳	سرمایه گذاری آینده ساز کیش	۹۹۹,۹۸۰	۱,۰۰۰	۹۹۹/۹	۹۹۹/۹	۹۹/۹
۴	کیش بتون جنوب	۴۹,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴۹/-	۴۹/-	۴۹/-
۵	مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر	۷,۹۹۹,۹۳۰	۱۰,۰۰۰	۳۹,۹۹۹/۳	۷۹,۹۹۹/۳	۹۹/۹
۶	مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز	۲,۹۵۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۴۱,۵۰۹/۸	۴۱,۵۰۹/۸	۹۸/۳۳
۷	مهندسی بازرگانی پیچ و مهره های صنعتی ایران	۲۲۷,۶۹۹/۴۵	۱۰,۰۰۰	۳,۴۰۰/-	۳,۴۰۰/-	۷۵/۹
۸	آینده گستر	۲۵,۷۲۳,۶۲۷	۱,۰۰۰	-	-	۵۷/-
				۲۱۳,۹۹۷/۴	۳۶۲,۳۰۵/۳	

- در سال مورد گزارش نیز صورتهای مالی تلفیقی صندوق و شرکتهای تابعه و وابسته آن تهیه و این صورتهای مالی به همراه صورتهای مالی صندوق در یک مجموعه بصورت جداگانه ارائه میگردد.
- افزایش سرمایه گذاری در تعدادی از شرکتهای تابعه در سال ۱۳۸۵ به شرح جدول فوق کلاً در ارتباط با استفاده صندوق از حق تقدم خرید سهام این شرکتها می باشد.

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	۸۵/۱۲/۲۹	
۱	بازرگانی ایدرو	۱,۳۲۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۵,۹۸۳/۸	۱۹,۱۸۳/۸	۲۰/
۲	بیمه آینده اندیش	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۵/	۵/	۱۰/
۳	پارمیدا	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱,۱۲۰/	۱,۱۲۰/	۱۰/
۴	تجارت الکترونیک پارسیان	۱۱,۷۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۱,۷۵۰/	۱۱,۷۵۰/	۲۰/
۵	ساتک	۱,۰۳۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۴۰۱/	۱۰,۴۰۱/	۳۴/۳۳
۶	سرمایه گذاری ایدروکیش	۶۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۶۰۰/	۶۰۰/	۲۰/
۷	سیمان عمران انارک	۳۶,۰۲۵,۱۳۸	۱,۰۰۰	۱۹,۴۴۰/	۲۸,۴۸۷/۵	۱۱/۶۹
۸	صنایع فراساحل	۴,۲۷۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۳۷۵/	۲۱,۳۷۵/	۱۰/
۹	گروه سرمایه گذاران کیش	۱,۰۴۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۶۲۵/	۱۰,۴۶۵/۵	۷/۳
۱۰	گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو)	۱۱,۴۴۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۹,۰۳۰/	۱۱,۴۴۵/	۲۱/
۱۱	گسترش مواد پیشرفته	۱۵,۲۶۰,۴۹۰	۱,۰۰۰	۱۰,۹۲۰/	۱۵,۲۶۰/۵	۲۱/
۱۲	سیمان آفتاب	۱۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸/	۱۸/	۱/۸
۱۳	شهرک صنعتی آفتاب	۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷/	۷/	۰/۷
۱۴	کشتیرانی آفتاب	۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷/	۷/	۰/۷
۱۵	پولاد فرآیند شهریار	۴۴۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۴,۸۴۰/	۴۸/۹
۱۶	آینده گستر	-	-	۲۵,۵۹۸/۱	-	-
	پیش پرداخت سرمایه گذاریها :					
۱۷	گسترش صنعت علوم زیستی (لیدکو)			-	۵۷۰/۵	
۱۸	ساتک			-	۲۱,۳۵۰/	
۱۹	پولاد فرآیند شهریار			-	۲,۲۰۰/	
					۱۳۲,۸۷۹/۹	۱۶۹,۰۸۵/۸

- در سال جاری نیز صورتهای مالی تلفیقی صندوق و شرکتهای تابعه و وابسته آن تهیه و این صورتهای به همراه صورتهای مالی صندوق در یک مجموعه بصورت جداگانه ارائه میگردد.
- افزایش سرمایه گذاری در تعدادی از شرکتهای وابسته در سال ۱۳۸۵ بشرح جدول فوق، عمدتاً در رابطه با استفاده صندوق از حق تقدم خرید سهام موضوع افزایش سرمایه این شرکتهای می باشد.

6- سرمایه گذاری در سایر شرکتها

سرمایه گذاری در سایر شرکتها بشرح زیر تفکیک میگردد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت
		سرمایه گذاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۲۸۴,۴۷۸/۴	۲۹۱,۸۳۵/۲	۶-۱
۱۱۲,۱۵۳/۷	۱۲۵,۰۰۶/۴	۶-۲
۳۹۶,۶۳۲/۱	۴۱۶,۸۴۱/۶	سرمایه گذاری در شرکتهای خارج بورس

6-1- سرمایه گذاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس بشرح ذیل میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس
			۸۵/۱۲/۲۹	۸۴/۱۲/۲۹	
	سایر محصولات کانی غیرفلزی:				
۱	پرمیت	۷۸,۹۳۶	۱۷۹/۹	۱۷۹/۹	۱۲۵/۶
			۱۷۹/۹	۱۷۹/۹	۱۲۵/۶
	سیمان، آهک، گچ:				
۲	سیمان بجنورد	۹۳,۴۰۰	۱,۰۵۱/۶	۱,۰۵۱/۶	۵۷۹/-
۳	سیمان بهبهان	۹۵,۸۲۵	۲,۲۰۵/۴	۲,۲۰۵/۴	۸۶۲/۴
۴	سیمان سپهان	۱۴۵,۵۰۰	۱,۸۰۳/۱	۱,۸۰۳/۱	۶۱۳/۳
۵	سیمان داراب			۲۵/۴	-
۶	فرآوری مواد معدنی			۳۷/۷	-
۷	سیمان فارس و خوزستان	۲۹۱,۳۵۶	۱,۳۲۸/۱	۱,۳۲۸/۱	۸۳۲/۷
۸	فرآورده های نسوز آذر			۴۴۸/۷	-
۹	تولیدی گرانتیت بهسرام	۵۰,۰۰۰	۸۹/-	۸۹/-	۴۶/۳
			۶,۹۹۹/-	۵,۷۲۹/۳	۲,۹۳۳/۷
	صنایع دارویی:				
۱۰	پارس دارو	۱۴۱,۹۶۹	-	-	۱,۵۶۵/۸
۱۱	داروسازی سبحان	۲۹۵,۲۱۸	-	-	۱,۰۲۸/۵
			-	-	۲,۵۹۴/۳
	صنایع کانی های فلزی:				
۱۲	گل گهر	۱۸۵,۳۳۰	-	-	۵,۷۲۹/۵
۱۳	باما	۱۰,۰۰۰	-	-	۷۰۸/۷
۱۴	معدنی املاح ایران	۱۰,۰۰۰	-	-	۷۱/۴
۱۵	معدنی چادرملو	۵۵۲,۷۲۲	-	-	۲,۷۲۴/۸
۱۶	معادن روی ایران	۸۵۳,۰۰۲	۵۵۴/۴	۵۵۴/۴	۹,۶۰۰/۵

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس
			۸۵/۱۲/۲۹	۸۴/۱۲/۲۹	
۱۷	ملی سرب و روی	-	۲,۸۸۱/۳	-	۸۵/۱۲/۲۹
			۴,۴۳۵/۷	۱۷,۸۳۳/۱	۱۸,۸۴۴/۹
	صنایع سرمایه گذاری و توسعه:				
۱۸	سرمایه گذاری توسعه ملی	-	۱,۵۲۲/۱	-	-
۱۹	سرمایه گذاری بهمن	۱,۴۰۸,۶۰۰	۲,۱۳۹/۱	۱,۷۶۸/۶	۱,۴۱۰/-
۲۰	سرمایه گذاری توسعه صنعتی	۲,۱۱۷,۳۷۲	۲,۵۱۱/۱	۲,۵۱۱/۱	۱,۳۸۴/۸
۲۱	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۱,۶۲۹,۳۰۵	۵۱/۷	۴,۹۶۵/۸	۶,۰۸۲/۲
۲۲	سرمایه گذاری رنا	۲۳,۳۸۹,۴۸۷	۶۷,۵۲۸/۲	۲۹,۸۷۳/۶	۳۸,۶۸۶/۲
۲۳	سرمایه گذاری سپه	-	۶۴۸/۱	-	-
۲۴	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	۱,۴۷۸,۹۲۲	۳,۱۶۱/۶	۴,۱۵۴/-	۲,۸۰۱/-
۲۵	سرمایه گذاری صنعت بیمه	۱,۳۱۳,۸۵۴	۳,۴۹۵/۵	۱,۳۷۹/۷	۱,۳۱۳/۹
۲۶	سرمایه گذاری صنعت و معدن	۳,۲۳۹,۵۸۵	۸,۱۲۲/۵	۶,۷۹۱/۶	۳,۱۷۴/۸
۲۷	سرمایه گذاری ملت	۵۰۰,۰۰۰	۹۴۲/۷	۹۴۲/۷	۴۳۰/-
۲۸	سرمایه گذاری ملی ایران	-	۸۴۶/-	-	-
			۹۰,۹۶۹/۶	۵۲,۳۸۸/۱	۵۵,۱۸۲/۹
	صنایع شیمیایی:				
۲۹	صنایع شیمیایی ایران	۴۰۴,۱۹۶	۴,۵۲۴/۹	۴,۵۲۴/۹	۳,۰۱۶/۱
۳۰	کربن ایران	۱۲۰,۹۰۰	۴۳۵/۲	۴۴۵/۶	۱۹۸/۶
			۴,۹۶۰/۱	۴,۹۷۰/۵	۳,۲۱۴/۷
	صنایع لاستیک، پلاستیک:				
۳۱	پلاستیران	۷۷,۹۴۷	۱۵/۶	۱۵/۶	۱۰۲/۴
۳۲	پلاستیک شاهین	۱۹۸,۱۶۹	۳۲۹/۸	۳۲۹/۸	۲۰۱/۷
۳۳	گاز و لوله	۳۸۴,۸۵۵	۲,۸۳۴/-	۲,۸۳۴/-	۶۳۲/۷
			۳,۱۷۹/۴	۳,۱۷۹/۴	۹۳۶/۸
	صنایع پتروشیمی:				
۳۴	پتروشیمی اصفهان	۲۶۵,۰۰۰	۲,۵۲۸/۲	۲,۶۸۹/۷	۲,۱۶۵/۶
۳۵	پتروشیمی اراک	۳۴۶,۰۸۰	-	۲,۵۰۳/۷	۳,۰۹۵/۴
۳۶	پتروشیمی خارك	۶۶۳,۱۹۰	-	۹,۳۶۲/۵	۱۱,۴۴۸/-
			۲,۵۲۸/۲	۱۴,۵۵۵/۹	۱۶,۷۰۹/-
	صنایع نساجی:				
۳۷	چیت سازی بهشهر	۲۴,۰۰۰	۱۹/۴	۱۹/۴	۳۱/۲
۳۸	نساجی مازندران	۲۵۵,۰۷۲	۲۹۰/۶	۲۹۰/۶	۲۰۵/۲
			۳۱۰/-	۳۱۰/-	۲۳۶/۴
	صنایع معدن و استخراج از معدن:				
۳۹	درین کاشان	۴۰,۹۶۹	۱۴۴/۲	۱۴۴/۲	۹۵/-

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس ۸۵/۱۲/۲۹
			۸۵/۱۲/۲۹	۸۴/۱۲/۲۹	
			۱۴۴/۲	۱۴۴/۲	۹۵/-
	صنایع فلزات:				
۴۰	آهنگری تراکتورسازی ایران	-	۲,۱۰۶/۸	-	-
۴۱	رینگ سازی مشهد	-	۸۳/۱	-	-
۴۲	لوله و ماشین سازی ایران	۴,۰۱۰,۰۸۵	۴,۸۰۲/۲	۶,۵۷۲/۱	۹,۳۶۳/۶
۴۳	مهرکام پارس	۵۶۷,۵۵۱	۳۶۲/۲	۸۵۷/۷	۸۸۸/۸
			۷,۳۵۴/۳	۷,۴۲۹/۷	۱۰,۲۵۲/۴
	بانکها:				
۴۴	بانک پارسیان		۳۳,۴۰۱/۳	-	-
			۳۳,۴۰۱/۳	-	-
	صنایع خودرو و وسایل نقلیه:				
۴۵	ایران خودرو	۵,۸۱۹,۴۶۲	۲۹۸/۵	۱۷,۷۴۷/۸	۱۶,۲۰۷/۲
۴۶	پارس خودرو	۹,۰۵۸,۱۴۱	۲۶,۰۴۸/۸	۲۵,۶۹۴/۱	۲۰,۴۰۸/-
۴۷	ریخته گری تراکتورسازی ایران	۴۶۷,۸۴۱	۱,۶۸۴/۶	۱,۲۳۳/۷	۵۴۵/-
۴۸	زامیاد	۱,۱۵۳,۴۲۲	۲,۱۱۳/-	۴,۵۱۴/۴	۳,۱۱۸/۸
۴۹	سایپا	۱۱,۵۹۵,۷۸۳	۱۷,۸۴۱/۴	۲۰,۶۳۳/۸	۳۳,۶۵۱/-
۵۰	گروه بهمن	۳۷۲,۸۵۹	۱,۰۶۰/۳	۹۱۳/۴	۴۶۳/۴
			۴۹,۰۴۶/۶	۷۰,۷۳۷/۲	۷۴,۳۹۳/۴
	صنایع تجهیزات و ماشین آلات:				
۵۱	ارج	۱۸۹,۰۰۸۰	۲۹۷/۸	۲۹۷/۸	۱۹۹/۵
۵۲	تراکتورسازی ایران	۳۲,۴۹۸	۱۱,۰۰۴/۱	۱۰۷/۹	۱۸۴/۹
			۱۱,۳۰۱/۹	۴۰۵/۷	۳۸۴/۴
	صنایع وسایل برقی:				
۵۳	پارس سوئیچ	۱۳۴,۰۰۰	۵۴۷/۸	۳۵۹/۸	۳۹۰/۵
۵۴	کابل‌های مخابراتی شهید قندی	۱۱۵,۸۰۰	۳۵۲/۳	۴۲۹/۵	۱۴۸/۲
			۹۰۰/۱	۷۸۹/۳	۵۳۸/۷
	پیمانکاری صنعتی:				
۵۵	صدرا	۱۱۴,۸۲۹,۶۲۶	۶۶,۲۲۶/۲	۱۰۸,۹۲۴/۵	۱۸۸,۴۳۵/۴
۵۶	لیزینگ خودرو غدیر		۶۴۶/۵		
			۶۶,۸۷۲/۷	۱۰۸,۹۲۴/۵	۱۸۸,۴۳۵/۴
	فرآورده های کاغذی:				
۵۷	کارتن مشهد	۳۰۱,۱۸۰	۱,۱۶۶/-	۱,۱۶۶/-	۳۴۱/۵
			۱,۱۶۶/-	۱,۱۶۶/-	۳۴۱/۵
	ساختمان سازی ، انبوه سازی املاک و مستغلات:				

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان سال	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس
			۸۴/۱۲/۲۹	۸۵/۱۲/۲۹	
۵۸	بین المللی توسعه ساختمان		۷۲۹/۴	-	-
			۷۲۹/۴		
	جمع ارزش کل سهام پذیرفته شده در بورس		۲۸۴,۴۷۸/۴	۲۹۱,۸۲۵/۲	۳۷۵,۳۱۹/۱

۱-۶-۱- 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 ۸۳,۳۸۲/۹ میلیون ریال فزونتر 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.

۲-۶- 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	۸۵/۱۲/۲۹	
۱	بانک سابق توسعه سرمایه گذاری ایران	۶,۲۸۶	۱۰۰۰	۱۰/۶	۱۰/۶	۰/۱۶
۲	بانک سابق توسعه صنعتی و معدنی ایران	۲۶,۵۴۸	۱۰۰۰	۴۰/۴	۴۰/۴	۰/۲
۳	بیمه پارسیان	۴۵۰	۱۰۰۰	۰/۴۵	۰/۴۵	۰/۰۴
۴	بین المللی ساروج بوشهر (سهامی عام)	۲۹,۰۵۸,۱۰۶	۱۰۰۰	۲۵,۱۷۵/۴	۳۱,۱۳۱/۶	۵/۸
۵	پتروشیران	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۱,۰۰۰/-	۱,۰۰۰/-	۱۰/-
۶	خدمات مالی و مشاوره ای	۲,۰۰۰	۱۰۰۰	۱/-	۱/-	۱۰/-
۷	سرمایه گذاری پارسیان	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۷۵,۰۰۰/-	۷۵,۰۰۰/-	۶/۸
۸	توسعه و عمران شهرستان نائین	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۲,۴۰۰/-	۲,۴۰۰/-	۹/۹۸
۹	سرمایه گذاری نوگل	۱۲۳,۵۰۰	۱۰۰۰	۱۲۳/۵	۱۲۳/۵	۹/۵
۱۰	سیمان اردستان	۱,۰۱۰,۲۵۲۰	۱۰,۰۰۰	۸,۴۵۰/-	۱۱,۹۴۶/۵	۳/-
۱۱	شهد سهند	۷,۸۶۷	۱۰۰۰	۷/۹	۷/۹	۰/۰۵۴
۱۲	هامون نایزه	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰		۳,۰۰۰/-	۱۰/-
۱۳	شبکه مبادلات غیربورسی	۴۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰		۴۰۰/-	۲/-
				۱۱۲,۲۰۹/۲	۱۲۵,۰۶۱/۹	
	ذخیره کاهش ارزش سهام			(۵۵/۵)	(۵۵/۵)	
	خالص سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای			۱۱۲,۱۵۳/۷	۱۲۵,۰۰۶/۴	

- افزایش سرمایه گذاری پایان سال ۱۳۸۵ در مقایسه با سال قبل شرکتهای ساروج بوشهر و سیمان اردستان عمدتاً در رابطه با استفاده صندوق از حق تقدم خرید سهام موضوع افزایش سرمایه این شرکتهای می باشد.

۷- املاک

صورت ریز سرمایه گذاری در املاک بشرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
		دارائی های در جریان تکمیل:
۹۸,۶۲۱/۵	۱۰۸,۰۶۴/۲	۷-۱ پروژه شمال (ایزده)
۵,۷۸۸/۱	۵,۸۱۵/۷	پروژه مسکونی ارونند کنار
۵۳,۴۱۵/-	۶۲,۷۷۱/۶	۷-۲ پروژه مسکونی ولنجک
۱۸,۹۹۹/۲	۲۰,۹۰۲/۸	۷-۳ ساختمان اداری سفین کیش
۱۱,۱۰۳/۴	-	۷-۴ پروژه آپارتمانهای مسکونی کنار (عسلویه)
<u>۱۸۷,۹۲۷/۲</u>	<u>۱۹۷,۵۵۴/۳</u>	
		سایر دارائی ها:
۲,۹۰۸/۱	-	۷-۸ ملک اداری خیابان استاد نجات الهی (ویلا)
۴۰۵/۶	۴۱۴/۶	ملک خیابان دولت
۲,۱۳۳/۶	۲,۱۳۳/۶	چهار واحد اداری واقع در خیابان شهید عاطفی
۳۵۹/۸	۳۵۹/۸	دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و پنج واحد پارکینگ در مجتمع ولیعصر
۱,۰۶۳/۱	۸۴۲/۳	۷-۸ دوازده واحد آپارتمان واقع در سرآسیاب کرج
۹۷۳/۵	۹۷۳/۵	ده واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهریار کیش
۳,۸۹۰/۶	۳,۸۹۰/۶	پنج واحد غرفه در بازار بین المللی ونوس کیش (سرقفلی)
۳,۷۱۸/۹	۴,۲۰۰/۹	۷-۵ زمینهای چابکسر (سال قبل، زمینهای لواسانات)
۱۸,۰۰۲/۱	-	۷-۸ فروشگاه شمس تبریزی کیش
۱۰۷,۲۲۲/۳	۱۱۲,۰۲۵/۱	۷-۶ مجموعه لوتوس در جزیره کیش
۴۵,۱۰۱/۲	۶۲,۳۲۷/۱	۷-۷ زمین کرانه کیش
۳۰۳/۴	-	۷-۸ سرقفلی و مالکیت یکباب مغازه
۴۸/۴	-	۷-۸ ملک بخش رودبار
<u>۴,۲۸۶/۶</u>	<u>۴,۲۹۸/۷</u>	نه واحد آپارتمان در مشهد مقدس
<u>۱۹۰,۴۱۷/۲</u>	<u>۱۹۱,۴۶۶/۲</u>	
<u>۳۷۸,۳۴۴/۴</u>	<u>۳۸۹,۰۲۰/۵</u>	

۷-۱- مبلغ حدود ۹,۴۴۲/۷ 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 تراژ حدود سی و سه هزار مترمربع) در زمینی به مساحت ۴۵ هزار مترمربع واقع در شهرستان نور - ایزده میباشد.

۷-۲- مبلغ ۹,۳۵۶/۶ میلیون ریال اضافات پروژه ولنچک مربوط به اجرای ادامه عملیات ساختمانی به متراژ حدود ۹ هزار مترمربع در زمینی به متراژ حدود ۲۰۰۰ مترمربع میباشد.

۷-۳- مبلغ ۱,۹۰۳/۶ میلیون ریال اضافات پروژه ساختمان اداری سفین کیش می باشد که در زمینی به مساحت حدود ۲,۵۵۰ مترمربع و زیربنای حدود ۸,۲۰۰ مترمربع احداث شده است. ۳۰ درصد ملک فوق متعلق به صندوق و مابقی آن به شرکت بساک تعلق دارد.

۷-۴- براساس یک فقره قرارداد منعقد شده 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 ۱۴,۸۵۰ مترمربع در زمینی به مساحت ۱۳,۶۵۲ مترمربع در مدت زمان حدود ۱/۵ سال توافق شده است. سهم شرکت مهندسی مسکن 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 تعداد ۱۴۴ واحد و در سال ۱۳۸۵ تعداد ۳۶ واحد باقیمانده توسط شرکت مجری به فروش رسیده و ۶۵٪ سود حاصله متعلق به صندوق در سال مالی ۱۳۸۵ جمعاً به مبلغ -/۲۳ میلیون ریال (سال قبل ۹۲۲/۳ میلیون ریال) انعکاس یافته است.

۷-۵- زمین های لواسانات کوچک (گلندوک) با زمین ساحلی چابکسر مازندران معاوضه شده است.

۷-۶- اطلاعات مربوط به مجموعه لوتوس در جزیره کیش بشرح زیر می باشد:
دو قطعه زمین به مساحت ۱۴۲,۰۰۷ مترمربع از سازمان منطقه آزاد کیش به موجب قرارداد مورخ ۱۳۸۰/۱۰/۱۸ و الحاقیه مورخ ۱۳۸۳/۶/۳ با کاربری مسکونی و سیاحتی (احداث هتل ۵ ستاره) خریداری شده است. لازم به توضیح است که طرح هتل مذکور که قرار بوده با پیشروی در داخل آب احداث گردد، به دلیل مسائل زیست محیطی منتفی شده و اقدامات لازم جهت طراحی بخش مسکونی و همچنین تغییر طرح بخش سیاحتی آن به ایجاد هتل و رستوران ساحلی در جریان انجام می باشد. ۷۵٪ مجموعه فوق متعلق به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و ۲۵٪ به شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) تعلق دارد.

۷-۷- زمین کرانه کیش به مساحت ۵۵,۸۷۰ مترمربع در تیر ماه ۱۳۸۳ با کاربری مسکونی از شرکت سرمایه گذاری و توسعه کیش (متعلق به سازمان منطقه آزاد کیش) خریداری شده است. کاربری زمین فوق مسکونی می باشد و ۶۶٪ آن متعلق به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و مابقی به شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک) تعلق دارد.

۷-۸ - اطلاعات مربوط به کاهش در سرمایه گذاریهای زمین و ساختمان بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سود	بهای تمام شده	بهای فروش	
۱۱,۵۱۳/۳	۲,۹۵۲/۸	۱۴,۴۶۶/۱	ملک اداری خیابان استاد نجات الهی (ویلا)
۲۵,۲۶۹/۳	۱۸,۰۰۲/۱	۴۳,۲۷۱/۴	فروشگاه شمس تبریزی در کیش
۱۰۹/-	۳۱۱/۱	۴۲۰/۱	سرقفلی و مالکیت یکباب مغازه
۱/۶	۴۸/۳	۴۹/۹	ملک بخش رودبار
۲۳/-	۱۲,۳۲۷/-	۱۲,۳۵۰/-	دو بلوک پروژه کنار
۱,۱۳۱/۲	۲۶۸/۸	۱,۴۰۰/-	یک بلوک چهارواحدی از آپارتمانهای کرج
<u>۲۸,۰۴۷/۴</u>	<u>۳۳,۹۱۰/۱</u>	<u>۷۱,۹۵۷/۵</u>	

مبلغ حدود ۲۸,۰۴۷/۴ میلیون ریال درآمد حاصل از فروش املاک مذکور تحت سرفصل سود فروش املاک در صورت درآمد و هزینه انعکاس یافته است.

۸- تسهیلات اعطائی

مبلغ تسهیلات اعطائی (کلاً به اعضاء) از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
۴۰,۶۸۳/-	۲۹,۴۲۶/۸	تسهیلات واگذاری (یادداشت ۱-۸)
۵,۳۹۲/۲	۵,۸۲۸/۸	تسهیلات خریددین
۲,۶۷۹/۲	۳,۷۰۱/۶	تسهیلات قرض الحسنه
۴۸,۷۵۴/۴	۳۸,۹۵۷/۲	
(۱۴,۱۵۷/-)	(۹,۱۲۲/۳)	درآمد سالهای آینده
<u>۳۴,۵۹۷/۴</u>	<u>۲۹,۸۳۴/۹</u>	

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
۲۸,۸۶۲/۵	۲۸,۲۴۷/۱	تسهیلات خرید مسکن
۸۷۷,۷	۵۹۱/۵	تسهیلات تعمیرات مسکن
۸۴۴/۶	۴۷۸/۳	تسهیلات ساخت مسکن
۹۸/۲	۱۰۹/۹	تسهیلات جهت خرید سهام بساک
<u>۴۰,۶۸۳/-</u>	<u>۲۹,۴۲۶/۸</u>	

۹- سپرده های بانکی

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
۲۷,۶۶۹/۲	۲۲,۱۲۴/۸	سپرده بانکی وجوه اداره شده
۲۷۷/۱	۱۶,۸۲۷/۱	سپرده های بانکی
<u>۲۷,۹۴۶/۳</u>	<u>۳۸,۹۵۱/۹</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 ۱۳۸۵ مانده سپرده وجوه اداره شده به مبلغ ۲۲,۱۲۴/۸ میلیون ریال می باشد. توضیح اینکه سود حاصل از سپرده بانکی وجوه اداره شده پس از کسر کارمزد متعلق به بانک بالغ بر حدود ۳,۵۵۶/۷ میلیون ریال (سال ۱۳۸۴ مبلغ ۲,۶۹۸/۱ میلیون ریال) میباشد که به همراه سود سایر سپرده های بانکی جمعاً به مبلغ ۴,۷۰۲/۲ 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)		
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت
۶۷۵/۴	۶۷۵/۴	۱۰-۱ کالای تجاری
۳۱,۵۹۳/۸	۳۱,۵۹۳/۸	۱۰-۲ طرح تولید پلی پروپیلین
<u>۳۲,۲۶۹/۲</u>	<u>۳۲,۲۶۹/۲</u>	

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
<u>۶۷۵/۴</u>		

* وسایل نقلیه سنگین شامل یکدستگاه کامیون و دو دستگاه کمپرسی میباشد که در اجاره شرکت تابعه کیش بتون جنوب قرار گرفته و اجاره سال ۱۳۸۵ آن به مبلغ -/۱۸۰ میلیون ریال میباشد

که به همراه اجاره املاک جمعاً مبلغ ۶۱۳/۲ میلیون ریال تحت سرفصل درآمد اجاره در صورت درآمد و هزینه منعکس شده است.

۱-۲- در سال مالی ۱۳۸۳ صندوق از طریق انعقاد یک فقره قرارداد، نسبت به اکتیاف 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 پتروشیمیران به بهای اسمی که نهایتاً طرح به حسابهای آن شرکت انتقال خواهد یافت، اقدام و تا پایان سال ۱۳۸۵ 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 ۳۱,۵۹۳/۸ میلیون ریال در جدول یادداشت ۱۰ فوق تحت عنوان طرح تولید پلی پروپیلین منعکس می باشد.

۱۱- موجودی نقد

موجودی نقد مندرج در ترازنامه شامل مانده ۱۴ فقره حساب جاری ۲ فقره نزد بانک ملت شعب دیزل آباد تبریز، شریعتی اراک، سازمان گسترش، 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، دو فقره حساب جاری نزد بانک تجارت شعب ظفر و فاطمی تهران و یک فقره حساب جاری نزد بانک سپه شعبه بلوار اسفندیار تهران می باشد.

۱۲- کسور بازنشستگی دریافتی

مبلغ سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
۴۸,۹۴۲/۱	۷۰,۱۹۲/۸	۱۲-۱
		بدهی کسور بازنشستگی شرکتها
۱۴,۱۸۶/-	۱۰,۷۸۸/۳	۱۲-۲
		بدهی بازنشستگی ناشی از کارهای سخت و زیان آور
۳۴,۴۱۱/۵	۲۸,۸۱۱/۴	
		بدهی اعضاء مربوط به پذیرش سوابق
۶,۴۵۷/۳	۶,۴۵۷/۳	۱۲-۳
		بدهی سازمان مدیریت و برنامه ریزی
<u>۱۰۳,۹۹۶/۹</u>	<u>۱۱۶,۲۴۹/۸</u>	

۱۲-۱- مبلغ ۷۰,۱۹۲/۸ میلیون ریال مربوط به کسور بازنشستگی شرکتها می باشد که تا تاریخ تهیه این صورتهای مالی مبلغ ۳۷,۱۳۴/۳ میلیون ریال آن وصول شده است.

۱۲-۲- مبلغ فوق عبارت از طلب صندوق از تعدادی شرکتهای ملحق شده بابت بازنشستگی کارکنان آنها در ارتباط با مشاغل سخت و زیان آور بوده که ۹,۹۴۵/۲ میلیون ریال آن مربوط به شرکت موتوژن می باشد. توضیح اینکه، پیرو حصول توافق در سال ۱۳۸۴ 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 موتورزن و تعهد پرداخت بقیه بار مالی در وجه صندوق براساس رأی هیأت حکمیت، صندوق نسبت به بازنشسته نمودن پرسنل فوق اقدام نموده است. علیرغم اعلام نظر هیأت حکمیت دال بر الزام موتورزن 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 می باشد.

۱۳-۳- 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 در سال ۱۳۸۲ می باشد.

۱۳- حسابها و اسناد دریافتنی

تفکیک سرفصل فوق بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳-۱	مطالبات از شرکتهای تابعه و وابسته
۳۵۰,۴۲۳/۸	۴۹۷,۰۷۴/۵	۱۳-۲	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۱۱۴,۴۴۷/۷	۱۰۵,۶۴۳/۲		
۴۶۴,۸۷۱/۵	۶۰۲,۷۱۷/۷		

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

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳-۱-۱	مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر
۱۳۲,۰۵۵/-	۱۲۷,۱۹۶/۱	۱۳-۱-۲	شرکت کیش بتون جنوب
۴۸,۵۹۹/۲	۱۰۶,۲۴۹/۷	۱۳-۱-۳	شرکت فراساحل
۷,۳۱۸/۸	۳۰,۲۶۲/۵	۱۳-۱-۳	شرکت پارمیدا
۱۵۳/-	۶۵۳/-	۱۳-۱-۳	شرکت مهندسی پیچ و مهره های صنعتی ایران
۵۶۲/۸	۵۶۲/۷	۱۳-۱-۳	شرکت آینده گستر
۱۷۹/۲	۹۹۶/۱	۱۳-۱-۴	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش
۱۰۷,۱۹۱/-	۱۵۲,۱۷۳/۹	۱۳-۱-۵	شرکت ترنج
۲۷,۳۲۲/۵	۲۹,۴۸۷/۵	۱۳-۱-۶	شرکت مهندسی مسکن ونواحی صنعتی آینده ساز
۲۷,۰۴۲/۳	۴۶,۶۴۹/۳		شرکت آینده اندیش
-	۶۱/۳		شرکت ساتک
-	۲,۶۷۷/۹	۱۳-۱-۳	شرکت گسترش مواد پیشرفته
-	۲۳/۵	۱۳-۱-۳	شرکت خدمات بازرگانی ایدرو
-	۸۱/-	۱۳-۱-۳	
۳۵۰,۴۲۳/۸	۴۹۷,۰۷۴/۵		

۱۳-۱-۱- مبلغ ۱۲۷,۱۹۶/۱ میلیون ریال بدهی شرکت مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر عمدتاً مربوط به وجوه پرداختی جهت ساخت و اجرای هتل امیرکبیر اراک و سایر پروژه های در دست اجراء میباشد .

۱۳-۱-۲- مبالغ پرداختی در وجه شرکت کیش بتون جنوب عمدتاً مربوط به ایجاد کارخانه تولید قطعات بتون و خرید دارائی میباشد که در سال ۱۳۸۶ 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، ساتک، گسترش مواد پیشرفته و خدمات بازرگانی ایدرو عمدتاً مربوط به سود عملکرد می باشد.

۱۳-۱-۴- مانده حساب شرکت سرمایه گذاری آینده ساز کیش عمدتاً "مربوط به مبالغ پرداختی در وجه آن شرکت در جهت سرمایه گذاری و اداره وجوه و منابع صندوق در منطقه آزاد کیش می باشد.

۱۳-۱-۵- مبلغ پرداختی در وجه شرکت ترنج 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 عمدتاً "مربوط به سود سهام و خالص فروش 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)		
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
۱۰۶,۱۷۷/۴	۹۶,۱۹۲/۲	سود سهام دریافتی
۷,۱۹۳/۷	۸,۹۹۷/۱	سایر اقلام
۱۱۳,۳۷۱/۱	۱۰۵,۱۸۹/۳	
۱,۰۷۶/۶	۴۵۳/۹	اسناد دریافتی
<u>۱۱۴,۴۴۷/۷</u>	<u>۱۰۵,۶۴۳/۲</u>	

۱۴- پیش پرداختها

سرفصل پیش پرداختها از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
۱,۳۲۵/۹	۱,۳۲۵/۹	پیش پرداخت مالیات
۱,۱۲۶/۷	۹۰۴/۳	پیش پرداخت هزینه سال آتی
<u>۲,۴۵۲/۶</u>	<u>۲,۲۳۰/۲</u>	

۱۵- دارائیهای ثابت مشهود

دارائیهای ثابت مشهود عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)		
وسائل نقلیه	اثاثه اداری	جمع
<u>قیمت تمام شده:</u>		
۹۹۱/۳	۲,۱۲۲/۹	۳,۱۱۴/۲
۵۶۲/۳	۱۶۶/-	۷۲۸/۳
(۳۰۶/۸)	-	(۳۰۶/۸)
۱,۲۴۶/۸	۲,۲۸۸/۹	۳,۵۳۵/۷
<u>استهلاک انباشته:</u>		
۵۴۶/۲	۱,۰۰۲/۱	۱,۵۴۸/۳
۱۵۲/۶	۱۹۲/۶	۳۴۵/۲
(۲۴۰/۲)	-	(۲۴۰/۲)
۴۵۸/۶	۱,۱۹۴/۷	۱,۶۵۳/۳
۷۸۸/۲	۱,۰۹۴/۲	۱,۸۸۲/۴
۴۴۵/-	۱,۱۲۰/۸	۱,۵۶۵/۸
در اول فروردین ۱۳۸۵		
افزایش طی سال		
کاهش طی سال		
در پایان اسفند ۱۳۸۵		
در اول فروردین سال ۱۳۸۵		
افزایش طی سال		
کاهش طی سال		
در پایان اسفند سال ۱۳۸۵		
ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۵		
ارزش دفتری در پایان سال ۱۳۸۴		

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۵۶۲/۳

۳۰۶/۸

۱۴۳/۴

۲۲/۶

۱۶۶/-

الف: افزایش وسایل نقلیه:

خرید دو دستگاه پژو ۲۰۶ و یکدستگاه مگان

ب: کاهش وسایل نقلیه:

فروش ۴ دستگاه خودرو (بهای تمام شده) *

ج: اثاثیه اداری:

خرید کامپیوتر و قطعات و تجهیزات جانبی

سایر اثاثیه اداری

* چهار دستگاه خودرو به مبلغ -/۲۴۴ میلیون ریال بفروش رسیده و خالص سود فروش آنها به مبلغ ۱۷۷/۲ میلیون ریال جزو سایر درآمدهای صندوق لحاظ شده است.

۱۶- حسابها و اسناد پرداختنی

تفکیک مبلغ فوق بشرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۶-۱	شرکتهای تابعه و وابسته
۸,۲۳۸/۲	۲,۰۲۱/۹		
۱۹۸,۴۷۵/۳	۱۸۰,۹۴۹/۷	۱۶-۲	سایر حسابها و اسناد پرداختنی
۲۰۶,۷۱۳/۵	۱۸۲,۹۷۱/۶		

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

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹		شرکت بازرگانی و سرمایه گذاری آینده کیش (بساک)
۶,۲۴۴/۹	۲,۰۲۱/۹		
۱,۹۹۳/۳	-		شرکت بیمه آینده اندیش
۸,۲۳۸/۲	۲,۰۲۱/۹		

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

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۶-۲-۱	ودیعه تسهیلات مسکن
۷۱۷/۱	۴۴۱/۵		مانده ذخیره اعضاء مستعفی
۵۵۵/۱	۷۱۸/۳		حساب موقت
۱,۰۴۳/۲	۱,۰۴۳/۲	۱۶-۲-۲	سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران
۱۴۱,۸۱۷/۴	۱۶۲,۶۵۵/۲	۱۶-۲-۳	ذخیره احتیاطی بدهیهای احتمالی
۳,۴۳۸/۸	۳,۵۹۷/۱	۱۶-۲-۴	سایر
۶,۴۸۲/۱	۳,۳۶۰/۱		
۱۵۴,۰۵۳/۷	۱۷۱,۸۱۵/۳		

اسناد پرداختنی:

۴۴,۴۲۱/۶	۹,۱۳۴/۴	۱۶-۲-۵	شرکت سرمایه گذاری و بازرگانی آینده کیش "بساک"
۱۹۸,۴۷۵/۳	۱۸۰,۹۴۹/۷		

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 می نمودند که مبالغ فوق در حسابهای افراد منظور شده است .

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.

۱۶-۲-۳- 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 ۱۴۹,۶۸۳/۷ میلیون ریال می باشد. سود متعلقه این قرارداد به مبلغ ۱۲,۹۷۵/۳ میلیون ریال به همراه مبلغ ۷,۸۶۲/۵ میلیون ریال سود متعلقه سال جاری برای قرارداد مشابه سال قبل جمعاً به میزان ۲۰,۸۳۷/۸ 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.

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
۴,۰۰۰/-	۳,۴۳۸/۸	مانده ابتدای سال
(۳۶۰/۹)	-	پرداخت بابت مالیات سال ۱۳۸۲ از محل ذخیره
(۳۷۵/۳)	(۳,۱۸۸/۵)	پرداخت بابت مالیات سال ۱۳۸۳ از محل ذخیره
-	(۱۵۳/۲)	پرداخت بابت مالیات ابرازی سال ۱۳۸۴
۱۷۵/-	۳,۵۰۰/-	ذخیره برای مالیات ابرازی
<u>۳,۴۳۸/۸</u>	<u>۳,۵۹۷/۱</u>	مانده پایان سال

۱۶-۲-۵- اسناد پرداختنی مربوط به شرکت بساک عبارت از وجه یک برگ چک به آن شرکت بابت سهم صندوق از مخارج پذیره زمین کرانه کیش (یادداشت ۷-۷) میباشد.

۱۷- وجوه اداره شده

وجوه اداره شده از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت
۱۴۴,۲۲۸/۴	۱۹۶,۶۶۸/۵	۱۷-۱ بیمه بیکاری
۶,۱۹۲/۱	۹,۱۸۸/۲	۱۷-۲ پس انداز کارکنان سازمان گسترش

۱,۲۸۷/۹	۱,۸۶۳/۷	۱۷-۳	پس انداز کارکنان صندوق
۵/۸	۱۸/۷	۱۷-۴	بازنشستگی مکمل
<u>۱۵۱,۷۱۴/۲</u>	<u>۲۰۷,۷۳۹/۱</u>		

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۵	
۹۸,۷۷۵/۳	۱۴۴,۲۲۸/۴	مانده اول سال
۲۲,۳۲۸/۴	۲۵,۰۶۵/۷	اضافه شده در سال جاری
۲۶,۷۴۸/-	۳۳,۶۳۴/-	بازده سال جاری
(۳,۶۲۳/۳)	(۶,۲۵۹/۶)	پرداخت سال جاری
<u>۱۴۴,۲۲۸/۴</u>	<u>۱۹۶,۶۶۸/۵</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 ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۵	
۳,۸۰۶/۷	۶,۱۹۲/۱	مانده اول سال
۱,۵۶۱/۳	۱,۷۱۶/۷	اضافه شده در سال جاری
۱,۱۱۲/۶	۱,۵۱۸/۵	بازده سال جاری
(۲۸۸/۵)	(۲۳۹/۱)	پرداخت در سال جاری
<u>۶,۱۹۲/۱</u>	<u>۹,۱۸۸/۲</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 امناء 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 ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۵	
۸۵۸/۱	۱,۲۸۷/۹	مانده اول سال
۲۵۳/۴	۳۴۹/-	اضافه شده در سال جاری

۲۳۴/۹	۳۰۷/۶	بازده سال جاری
(۵۸/۵)	(۸۰/۸)	پرداخت در سال جاری
<u>۱,۲۸۷/۹</u>	<u>۱,۸۶۳/۷</u>	

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۵	
-	۵/۸	مانده اول سال
۱۳/۴	۱۰/۷	اضافه شده در سال جاری
۰/۴	۲/۲	بازده سال جاری
(۸/-)	-	پرداخت در سال جاری
<u>۵/۸</u>	<u>۱۸/۷</u>	

در رابطه با بازنشستگی مکمل کلاً یک نفر از اعضاء اقدام به پرداخت کسور کرده اند.

۱۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب فوق بشرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۵	
۵,۱۰۵/۹	۵,۶۶۲/-	مانده اول سال
(۹۸۴/۲)	(۲۹۴/-)	پرداخت طی سال
<u>۱,۵۴۰/۳</u>	<u>۱,۷۸۹/۶</u>	ذخیره ایجاد شده در سال جاری
<u>۵,۶۶۲/-</u>	<u>۷,۱۵۷/۶</u>	مانده در پایان سال
<u>۴۱</u>	<u>۴۳</u>	تعداد پرسنل در پایان سال

۱۹- ارزش ویژه صندوق

تفکیک ارزش ویژه صندوق بین ذخائر بشرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۵	
۱,۰۸۵,۴۹۹/۸	۱,۴۱۰,۱۵۸/۲	ذخایر بازنشستگی
۳۰۴,۷۵۳/۴	۳۰۴,۶۱۵/۸	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات و درمان
<u>۴۷,۴۲۵/۱</u>	<u>۶۲,۵۷۱/۷</u>	وجوه معلق
<u>۱,۴۳۷,۶۷۸/۳</u>	<u>۱,۷۷۷,۳۴۵/۷</u>	

۱۹-۱- گردش ارزش ویژه صندوق عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)				
ذخائر	ذخیره	ذخیره مستمرها	وجوه	
بازنشستگی	درمان	و پشتوانه تعهدات	معلق	جمع
۱,۰۸۵,۴۹۹/۸	۳۹,۳۵۷/۷	۲۶۵,۳۹۵/۸	۴۷,۴۲۵/۱	۱,۴۳۷,۶۷۸/۴
-	-	(۲۳۹/-)	-	(۲۳۹/-)*
-	-	(۷۵/۵)	-	(۷۵/۵)*
۱۳۵,۳۸۳/۳	۷۳۶/۹	(۵۲,۹۷۰/۸)	۱۳,۷۱۳/۶	۹۶,۸۶۳/-
۱۸۹,۲۷۵/۱	۶,۴۱۵/۸	۴۵,۹۹۴/۹	۱,۴۳۳/-	۲۴۳,۱۱۸/۸
۱,۴۱۰,۱۵۸/۳	۴۶,۵۱۰/۴	۲۵۸,۱۰۵/۴	۶۲,۵۷۱/۷	۱,۷۷۷,۳۴۵/۷

* جمع مبالغ فوق به میزان ۳۱۴/۳ میلیون ریال در گردش حساب ارزش ویژه تحت سرفصل تعدیلات سنواتی نمایش داده شده است.

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

(مبالغ به میلیون ریال)				
ذخائر	ذخیره	ذخیره مستمرها	وجوه	
بازنشستگی	درمان	و پشتوانه تعهدات	معلق	جمع
۲۰۲,۲۱۰/۹	۹,۶۹۸/۹	۶۱۴/۶	-	۲۱۲,۵۲۴/۴
۲۸,۲۹۰/۲	-	-	(۲۸,۲۹۰/۲)	-
(۴۴,۹۰۵/۹)	-	-	۴۴,۹۰۵/۹	-
(۵۲,۳۲۵/۵)	-	۵۲,۳۲۵/۵	-	-
-	(۸,۹۶۲/-)	(۱۰۸,۶۴۰/۹)	-	(۱۱۷,۶۰۲/۹)
۲,۰۱۳/۶	-	-	-	۲,۰۱۳/۶
-	-	۱,۰۴۹/۶	۱,۰۴۹/۶	۱,۰۴۹/۶
-	-	۱,۷۸۰/۴	(۲,۹۰۲/۱)	(۱,۱۲۱/۷)
۱۳۵,۳۸۳/۳	۷۳۶/۹	(۵۲,۹۷۰/۸)	۱۳,۷۱۳/۶	۹۶,۸۶۳/-

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 ۸۴ 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 ۱۳۸۲ به طور کامل تسویه شده است.

۲۰-۳- صندوق به مالیات مطالبه شده برای سال ۱۳۸۳ به مبلغ ۳۶۳۹/۰ میلیون ریال، که به مراتب از مبلغ ۳۷۵/۰ میلیون ریال مالیات ابرازی بیشتر است، معترض بوده و درخواست ارجاع امر به هیأت حل اختلاف را نموده است. با توجه به اینکه قسمتی از اعتراض صندوق پذیرفته نشده ارجاع امر به شورایعالی مالیاتی درخواست شده است. با توجه به عدم پذیرش اعتراض صندوق پرونده به هیأت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر ارجاع شده که در جریان رسیدگی می باشد.

۲۰-۴- صندوق به مالیات مطالبه شده برای سال ۱۳۸۴ به مبلغ ۵,۷۵۴/۳ میلیون ریال که به مراتب از مبلغ ۱۵۳/۰ میلیون ریال مالیات ابرازی بیشتر است معترض بوده و درخواست ارجاع امر به هیأت حل اختلاف را نموده است. صندوق در جلسه هیأت شرکت نموده و تا تاریخ تهیه این گزارش رأی صادر نشده است.

۲۰-۵- مالیات عملکرد سال ۱۳۸۵ براساس درآمد مشمول مالیات ابرازی پرداخت می گردد. مبلغ مزبور و مازاد احتمالی قطعی آتی 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 ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۵	
۱۳۰,۹۶۰/۴	۸۰,۴۱۷/۵	سود سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۵۳,۷۰۰/۴	۷۴,۳۹۱/۲	سود سهام شرکتهای خارج از بورس
<u>۱۸۴,۶۶۰/۸</u>	<u>۱۵۴,۸۰۸/۷</u>	

۲۲- سود فروش سهام

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

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت	
سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۵		
۲۹,۴۱۳/۴	۶۵,۵۸۲/۲		سود فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
(۲۰,۲۷۹/۷)	(۲۰,۸۳۷/۸)	۱۶-۲-۳	سهام طرف قراردادهای مضاربه از سودفروش سهام در بورس
۹,۱۳۳/۷	۴۴,۷۴۴/۴		
۲۷,۷۹۷/۵	۲۳,۹۲۹/۸		سود فروش سهام سایر شرکتهای
<u>۳۶,۹۳۱/۲</u>	<u>۶۸,۶۷۴/۲</u>		

۲۳- سود تسهیلات

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۵	
۴,۰۳۷/-	۳,۲۶۳/۳	درآمد تسهیلات واگذار شده (یادداشت ۱-۲۳)
۶۲۱/۱	۶۶۰/-	درآمد تسهیلات خریدین اعضاء
۱۱۱/۳	۴۱/۱	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
<u>۴,۷۶۹/۴</u>	<u>۳,۹۶۴/۴</u>	

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

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۵	
۳,۷۸۳/۹	۳,۱۰۹/۴	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری مسکن به اعضاء
۱۰۷/۸	۶۲/۶	درآمد حاصل از تسهیلات تعمیرات به اعضاء
۱۳۸/۹	۹۱/۳	درآمد حاصل از تسهیلات ساخت و تکمیل به اعضاء
۶/۴	-	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری به شرکتهای و مؤسسات
<u>۴,۰۳۷/-</u>	<u>۳,۲۶۳/۳</u>	

۲۴- سایر درآمدها

سایر درآمدها عبارتست از:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۵	
۱۹,۳۳۹/۷	۲۳,۷۷۳/۱	جریمه تخلف از شرط کسور بازنشستگی
۶۹۰/۳	۶۷۵/۱	حق ایجاد و عضویت اعضا
۹۸۴/۴	۱,۰۰۴/۹	سایر
<u>۲۱,۰۱۴/۴</u>	<u>۲۵,۴۵۳/۱</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 ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۵	
۷,۲۲۵/۴	۷,۷۱۶/۲	حقوق و مزایا
۲,۵۴۷/۷	۱,۹۴۲/۳	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۰۹/۸	۱۷۴/۱	حق بیمه جمعی
۷۵۸/۸	۱,۲۶۵/۲	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۳۶/۱	۴۱/۲	ملزومات اداری
۱۶۸/۷	۱۸۰/۱	پست و تلفن و آب و برق
۲۷۹/۲	۳۴۴/۹	هزینه استهلاک داراییهای ثابت
۹۵/۲	۱۰۵/۶	حق حضور در جلسات هیأت امنا
۷۰۳/۳	۸۷۸/-	پاداش اعضا هیأت امنا طبق مصوبه شورایعالی
۳۷۲/۵	۱۷/۴	هزینه مسافرت اعضا طبق مصوبه شورایعالی
<u>۱۳,۳۳۹/۷</u>	<u>۱۵,۵۱۷/۴</u>	سایر
<u>۱۳,۶۳۶/۴</u>	<u>۱۴,۱۸۲/۴</u>	

سایر موارد

۲۶- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۳۸۵ محدود به موارد زیر بوده است:

۲۶-۱- شرکت کیش بتون جنوب:

- قرارداد اجاره وسائل نقلیه سنگین صندوق به کیش بتون که درآمد آن در سال ۱۳۸۵ به مبلغ ۱۸۰/- میلیون ریال در حسابهای صندوق منظور شده است.
- استفاده صندوق از قسمتی از تسهیلات دریافتی آن شرکت از بانک پارسیان.

۲۶-۲- شرکت آینده گستر :

قرارداد اجاره یک واحد ملک ولیعصر، سالانه به مبلغ ۴۹/۵ میلیون ریال .

۲۶-۳- شرکت بیمه آینده اندیش :

قرارداد اجاره یک واحد ملک ولیعصر، سالانه به مبلغ ۴۹/۵ میلیون ریال .

۲۶-۴- 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)

- استفاده صندوق از قسمتی از تسهیلات دریافتی آن شرکت از بانک پارسیان .

۲۶-۵- شرکت 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، اجرایی 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 امناء 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 و کیش بتون به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال را تضمین 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 دریافتیهای آن شرکت ظهنروسی نموده است.

