

صندوق حمایت و بازنشستگی

آینده ساز

گزارش سالیانه ۱۳۷۱



شماره ثبت : ۲۰۳۵

تلفن : ۳ - ۸۳۵۳۹۱

تلكس : HBCO ۲۱۳۹۵۵

فاكس : ۸۳۰۶۸۵

تاریخ : ۱۳۷۲/۴/۱۲

شماره : ۵۵۵۶

گزارش حسابرسی (بازرسی)

در مورد حسابهای سال ۱۳۷۱

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت‌های مالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز متشکل از ترازنامه در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۷۱ و حساب درآمد و هزینه و مازاد عملیاتی غیرقابل تقسیم و صورت تغییرات در وضعیت مالی برای سال منتهی به تاریخ مذکور همراه با یادداشتهای (۱) الی (۱۷) پیوست آنها مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفته است. رسیدگیهای مزبور براساس اصول و قواعد و استانداردهای متداول حسابرسی صورت گرفته و بنابراین شامل آنچنان رسیدگیهای آزمایشی از دفاتر، اسناد ومدارک حسابداری صندوق و اعمال سایر روشهای حسابرسی بوده که در شرایط امر ضروری تشخیص داده شده است.

۲- بنظر این موسسه صورت‌های مالی فوق الذکر، وضع مالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز را در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۷۱ و نتایج عملیات و تغییرات در وضعیت مالی صندوق را برای سال مالی منتهی به تاریخ مذکور طبق اصول متداول حسابداری بنحو صحیح و مناسب نشان می دهد.

۳- گزارش هیئت امنا به شورايعالی صندوق مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و صحت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور، مربوط به سال ۱۳۷۱ مورد تأیید می باشد. ضمناً در رسیدگیهای انجام شده طبق عرف متداول حسابرسی به موردی که نشان دهد اطلاعاتی برخلاف واقع در گزارش مذکور درج شده باشد، برخورد نگردیده است.

موسسه حسابرسی بهمند

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
حساب درآمد و هزینه و مازاد عملیاتی غیر قابل تقسیم
سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۱

<u>درآمدها</u>	<u>یادداشت</u>	<u>سال ۱۳۷۰</u>	<u>سال ۱۳۷۱</u>
		ریال	ریال
سود تضمین شده سپرده بانکی درآمد حاصل از تسهیلات اعطای شده		۵۸,۷۲۲,۶۸۲	۵۳,۰۴۳,۱۶۰
در چارچوب عقود اسلای	۳	۱,۰۳۴,۱۷۸,۴۸۸	۱,۴۳۱,۰۲۲,۵۹۵
سود ناشی از فروش سهام	۸-۲-۱	۱,۱۵۳,۵۹۷,۴۹۹	۹۹۸,۴۲۸,۷۸۳
سود سهام	۸-۲	۷۵,۵۷۱,۳۱۳	۷۱۰,۸۹۶,۱۱۱
سایر درآمدهای عملیاتی	۴	۵۹,۹۳۷,۵۵۴	۱۰۰,۴۷۱,۷۴۷
		<u>۲,۳۸۲,۰۰۷,۵۳۶</u>	<u>۳,۲۹۳,۸۶۲,۳۹۶</u>
<u>کسر میشود:</u>			
ذخیره کاهش ارزش سهام		۱۸,۱۲۳,۰۹۴	۲۰۶,۱۴۶,۷۸۰
<u>هزینه ها:</u>			
هزینه های عمومی و اداری	۵	(۱۸۴,۲۰۸,۱۰۲)	(۲۷۵,۷۰۵,۵۷۷)
حق بیمه جمعی		(۱۳,۳۳۷,۸۰۰)	(۱۵,۱۰۵,۲۰۰)
هزینه خسارت زلزله زدگان		(۳,۵۰۹,۰۰۰)	—
ذخیره با خرید سنوات خدمت کارکنان		(۵,۹۱۳,۵۸۶)	(۲۳,۵۸۱,۶۵۵)
		<u>۲,۱۵۶,۹۱۵,۹۵۴</u>	<u>۲,۷۷۳,۳۲۳,۱۸۴</u>
مازاد عملیاتی سال			
مازاد عملیاتی غیر قابل تقسیم در اول دوره		۸۰۹,۷۷۷,۱۱۵	۱,۳۳۳,۶۰۶,۴۸۱
تعدیلات سنواتی		(۵۵,۴۴۱,۰۵۳)	—
		<u>۲,۹۱۱,۲۵۲,۰۱۶</u>	<u>۴,۱۰۶,۹۳۹,۶۶۵</u>
جمع			
انتقال به حساب ذخایر بازنشستگی	۱۴	(۱,۴۶۲,۹۷۴,۰۰۶)	(۱,۹۴۹,۶۲۰,۱۳۳)
انتقال به حساب ذخیره مستمری ها	۱۴	(۸۸,۹۲۲,۲۹۰)	(۱۴۲,۹۳۶,۶۴۲)
انتقال به حساب وجوه معلق	۱۴	(۲۵,۷۴۹,۲۳۹)	(۶۶,۰۲۸,۴۰۵)
		<u>۱,۳۳۳,۶۰۶,۴۸۱</u>	<u>۱,۹۴۸,۳۴۴,۴۸۵</u>
مازاد عملیاتی غیر قابل تقسیم در پایان سال			

یادداشت های ۱ الی ۱۷ ضمیمه جزو لاینفک صورت های مالی می باشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

ترازنامه - ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۱

<u>۱۳۷۰/۱۲/۳۰</u>	<u>۱۳۷۱/۱۲/۲۹</u>	<u>یادداشت</u>	
ریال	ریال		استفاده از منابع
			<u>سرمایه ای:</u>
۱۰۴۴۰۴۴۶۶	۲۰۶۷۵۹۸۶۷	۶	دارائیهای ثابت
۹۵۰۲۷۵۰	۹۵۰۲۷۵۰	۷	سایر دارائیها
۱۶۱۰۰۰۳۷۱۹۵۴	۲۲۵۶۷۰۲۰۰۹۲	۸	سرمایه گذاریها
—	۸۸۰۱۳۴۴		انبار
<u>۱۶۲۱۴۲۷۹۱۷۰</u>	<u>۲۲۷۹۲۰۸۴۰۵۳</u>		
			<u>دارائیهای جاری:</u>
۱۲۱۱۶۶۸۶۲۳	۲۲۸۳۵۸۱۵۳۴	۹	حسابهای دریا فتنی
۵۵۳۰۸۱۰۹	۲۹۹۱۷۶۶۹	۱۰	موجودی نقد و بانک
<u>۱۲۶۶۹۷۶۷۳۲</u>	<u>۲۳۱۳۴۹۹۲۰۳</u>		
			<u>بدهیهای جاری:</u>
۶۶۴۹۵۵۵۶۳	۱۰۶۵۰۴۹۹۲۰۸	۱۱	حسابها و اسناد پرداختنی
۶۶۴۹۵۵۵۶۳	۱۰۶۵۰۴۹۹۲۰۸		
۶۰۲۰۲۱۱۶۹	۱۲۴۸۴۴۹۹۹۵		خالص دارائیهای جاری
(۵۰۰۰۰۰۰۰)	—		اسناد پرداختی بلندمدت
(۱۲۰۰۰۰۰۰۰)	(۲۸۵۸۷۴۲۵۹۲)	۱۲	سایر حسابهای پرداختنی
(۳۵۷۰۲۶۴۶)	(۶۴۴۶۸۷۳۶)	۱۳	بلندمدت
۱۵۴۳۰۵۹۷۶۹۳	۲۱۱۱۷۳۲۲۷۲۰		ذخیره با خرید سنوات خدمت کارکنان
<u>۱۵۴۳۰۵۹۷۶۹۳</u>	<u>۲۱۱۱۷۳۲۲۷۲۰</u>		
			<u>منابع سرمایه ای بکار رفته</u>
۱۱۰۹۸۷۴۰۱۵۹	۱۵۱۷۷۴۱۴۹۲۶	۱۴	ذخایر بازنشستگی
۱۷۰۵۲۵۲۱۵۲	۲۰۸۴۰۵۷۲۴۰۶	۱۴	ذخیره مستمریها
۱۲۹۲۹۹۸۹۰۱	۱۹۰۷۵۵۵۹۰۳	۱۴	وجه معلق
۱۲۳۳۶۰۶۴۸۱	۱۹۴۸۳۴۴۴۸۵		مازاد عملیاتی غیر قابل تقسیم
۱۵۴۳۰۵۹۷۶۹۳	۲۱۱۱۷۳۲۲۷۲۰		

یادداشتهای ۱ الی ۱۷ ضمیمه جزو لاینفک صورتیهای مالی می باشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت تغییرات در وضعیت مالی - سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۷۱

<u>سال ۱۳۷۰</u>	<u>سال ۱۳۷۱</u>	
ریال	ریال	
		<u>نقدینگی ایجاد شده ناشی از عملیات</u>
		سازاد عملیاتی سال
۲۰۱۵۶۹۱۵۹۵۴	۲۰۷۷۳۳۲۳۱۸۴	اقلامیکه در نقدینگی موثر نمیشود:
		افزایش (تقلیل) ذخیره کاهش ارزش سهام
۱۸۰۱۲۳۰۹۴	۲۰۶۱۴۴۶۷۸۰	استهلاک دارا اشیای ثابت
۹۸۱۳۷۱۱	۲۶۷۲۰۸۹۵	سود حاصل از فروش سهام
(۱۰۱۵۳۵۹۷۴۹۹)	(۹۹۸۴۲۸۷۸۳)	سود حاصل از فروش دارا اشیای ثابت
(۸۳۷۵۰۰)	(۱۰۵۳۶۶۳۴)	افزایش ذخیره با ز خرید سنوات
۵۹۱۳۵۸۶	۲۸۷۶۶۰۹۰	
<u>۱۰۳۶۳۳۱۳۴۶</u>	<u>۲۰۲۵۹۹۱۵۳۲</u>	
		ایجاد / (مصرف) نقدینگی ناشی از تغییرات در:
		حسابها و اسناد دریا فتنی
۸۲۱۱۴۰۱۰	(۱۰۵۷۱۹۱۲۹۱۱)	حسابها و اسناد پرداختی
۴۹۵۳۲۸۲۰۳	۴۰۰۰۹۳۶۴۵	موجودی جنسی
—	(۸۸۰۱۳۴۴)	سایر حسابهای پرداختی
۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۵۵۸۷۴۲۵۹۲	اسناد پرداختی بلندمدت
۵۰۰۰۰۰۰۰	(۵۰۰۰۰۰۰۰)	نقدینگی ایجاد شده ناشی از عملیات
<u>۲۰۹۶۳۷۸۳۵۵۹</u>	<u>۲۰۸۵۴۱۱۳۵۱۴</u>	<u>سایر منابع / (مصارف) نقدینگی</u>
		دارا اشیای ثابت:
		خرید در طی سال
(۷۹۲۹۶۷۲۳)	(۱۳۸۴۳۹۶۶۲)	وجوه حاصل از فروش در طی سال
۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۹۹۰۰۰۰۰	
<u>(۷۸۲۹۶۷۲۳)</u>	<u>(۱۱۸۵۳۹۶۶۲)</u>	
		سرما به گذار بیها:
		افزایش خالص در طی سال
(۶۷۶۰۶۱۵۹۷۷)	(۸۲۶۸۶۶۶۴۲۶)	وجوه حاصل از فروش سهام در طی سال
۱۹۲۵۳۳۱۹۰۹	۲۰۵۹۴۳۰۰۲۹۱	
<u>(۴۸۳۵۲۸۴۰۶۸)</u>	<u>(۵۶۷۴۳۶۶۱۳۵)</u>	
		ذخائر:
		افزایش خالص در طی سال
۲۰۰۰۱۵۹۶۴۳۰	۲۰۹۱۳۴۰۱۸۴۳	
۲۰۰۰۱۵۹۶۴۳۰	۲۰۹۱۳۴۰۱۸۴۳	
		فعالیتهای مالی:
		پرداخت مالیات سود سهام
(۵۵۴۴۱۰۵۳)	—	کاهش نقدینگی در طی سال
(۳۶۴۱۰۸۵۵)	(۲۵۳۹۰۴۴۰)	موجودی نقد و بانک در آغاز سال
۵۸۹۴۹۹۶۴	۵۵۳۰۸۱۰۹	موجودی نقد و بانک در پایان سال
۵۵۳۰۸۱۰۹	۲۹۹۱۷۶۶۹	

یادداشتی ۱ الی ۱۷ ضمیمه جزو لاینفک صورتهای مالی میباشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز
توضیحات مربوط به صورتهای مالی - ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۱

۱- کلیات

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز بمنظور تامین حقوق بازنشستگی و از کارافتادگی و وظیفه کارکنان سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و شرکتها و سازمانهای تابعه و وابسته به آن در تاریخ ۱۳۵۵/۱/۱۰ تشکیل شده است.

۲- خلاصه عمده روشهای حسابداری

۲-۱- دارائیهای ثابت

دارائیهای ثابت به قیمت تمام‌شده پس از کسر استهلاک به نرخها و روشهای زیر که براساس جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ - قانون مالیاتهای مستقیم مصوب سوم اسفند ماه سال ۱۳۶۶ تعیین شده در صورتهای مالی منعکس میگردد:

<u>نوع دارائی</u>	<u>نرخ استهلاک</u>	<u>روش استهلاک</u>
وسائط نقلیه	۲۵%	نزولی
اثاثیه اداری	۱۰ ساله	مستقیم

هزینه استهلاک دارائیهها از تاریخی محاسبه میشود که دارائی آماده برای بهره‌برداری در اختیار صندوق قرار می‌گیرد. در صورتیکه دارائی در خلال ماه در اختیار صندوق قرار گیرد ماه مزبور در محاسبه استهلاک منظور نخواهد شد. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی بحساب هزینه‌ها منظور می‌شود لکن هزینه‌های تعمیرات اساسی، بهبود و تعویض دارائیهها بحساب دارائی مربوطه منظور میگردد.

۲-۲- سایر دارائیهها

سایر دارائیهها عبارتست از حق الامتیاز خطوط تلفن که برای آنها استهلاکی در نظر گرفته نمیشود.

۲-۳- سرمایه‌گذاریها

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

۲-۳-۲- سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها به قیمت تمام شده پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام در صورتی‌های مالی منعکس میگردد. ذخیره کاهش ارزش سهام باین‌ترتیب محاسبه میگردد. که اولاً در مورد شرکتی‌هایی که سهام آنها در بورس اوراق بهادار مورد معامله قرار گرفته‌اند مازاد قیمت تمام شده بر ارزش بازار براساس آخرین معامله در سال بعنوان ذخیره در نظر گرفته شده است و ثانیاً در مورد سایر موسسات و شرکتها با توجه به وضعیت صورتی‌های مالی و اطلاعات کسب شده به چهار گروه تقسیم و ارزش روز آنها بین صفر تا ۷۵ درصد ارزش اسمی برآورد و تفاوت حاصله از مبالغ مذکور و قیمت خرید به حساب ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاری سهام منظور گردیده‌اند.

۲-۳-۳- سرمایه‌گذاری در سپرده‌های بانکی و سایر موارد به قیمت تمام شده در حسابها منعکس میگردد.

۲-۴- ذخیره مزایای پایان‌خدمت کارکنان

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

۲-۵- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاریها

۲-۵-۱- سود تضمین شده سپرده‌های بانکی

سود تضمین شده سپرده‌های بانکی براساس نرخ اعلام شده از طرف مجمع عمومی بانکها به روش تعبدی در حسابها منظور میگردد.

۲-۵-۲- درآمد حاصل از تسهیلات اعطاء شده در چهارچوب عقود اسلامی

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

۲-۵-۳- سود سهام

سود سهام دریافتی به روش تعبدی و براساس مصوبه مجمع عمومی شرکتی‌های مزبور بعنوان درآمد سال منظور میگردد.

..

۲-۵-۴- جریمه تخلف از شرط

جریمه تخلف از شرط به روش تعبدی در حسابها منظور میگردد.

۲-۵-۵- حق ایحاد و عضویت دریافتی

درآمد مزبور براساس نرخهای مصوب به روش تعبدی محاسبه و منظور میگردد.

۳- درآمد حاصل از تسهیلات اعطاء شده در چهارچوب عقود اسلامی

سال ۱۳۷۰	سال ۱۳۷۱	سرفصل فوق بشرح زیر تفکیک میگردد.
میلیون ریال	میلیون ریال	سود فروش اقساطی و تسهیلات مسکن اعطائی
۵۵۹/۶	۶۲۵/۵	سود خریددین
۱۷۹/۷	۱۷۹/۰	کارمزد قرض الحسنه
۵/۲	۳۸/۹	سود مشارکت مدنی
۱۲۸/۷	۴۰/۵	جریمه تخلف از شرط قراردادها
۱۳۷/۰	۴۲۴/۶	سایر
۲۳/۹	۱۲۲/۵	
۱۰۳۴/۱	۱۴۳۱/۰	

۳-۱- درآمد فروش اقساطی و تسهیلات مسکن اعطائی شامل ۲۸۹/۳ میلیون ریال مربوط به قرارداد با شرکتها و موسسات (سال ۱۳۷۰-۳۶۰/۵ میلیون ریال) و ۳۳۶/۲ میلیون ریال قراردادهای فروش اقساطی مسکن اعطاء میباشد (سال ۱۳۷۰ - ۱۹۹/۱ میلیون ریال)

۳-۲- درآمد حاصل از خریددین شامل ۷۲/۲ میلیون ریال مربوط به قرارداد با شرکتها (سال ۱۳۷۰ - ۱۰۲/۵ میلیون ریال) و مبلغ ۱۰۶/۸ میلیون ریال اعطاء تسهیلات خریددین جهت اعطاء میباشد (سال ۱۳۷۰-۷۷/۲ میلیون ریال)

۳-۳- درآمد حاصل از قرض الحسنه شامل ۳۷/۶ میلیون ریال مربوط به قراردادهای قرض الحسنه شرکتها (سال ۱۳۷۰ - ۴/۷ میلیون ریال) و ۱/۳ میلیون ریال مربوط به قرض الحسنه اعطائی به اعضا صندوق طبق مصوبه شورای عالی میباشد (سال ۱۳۷۰ - ۰/۵ میلیون ریال)

۳-۴- درآمد مشارکت مدنی شامل ۲۷/۹ میلیون ریال مشارکت مدنی با شرکتها (سال ۱۳۷۰ - ۱۲۴/۷ میلیون ریال) و ۱۲/۶ میلیون ریال مربوط به مشارکت مدنی با اعضا میباشد (سال ۱۳۷۰ - ۴ میلیون ریال)

۴- سایر درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۷۰	سال ۱۳۷۱	سایر درآمدهای عملیاتی عبارتست از:
میلیون ریال	میلیون ریال	جریمه تخلف از شرط شرکتها ملحق شده
۳۴/۵	۶۰/۹	حق ایجاد و عضویت
۲۵/۴	۳۹/۵	
۵۹/۹	۱۰۰/۴	

۴-۱- جریمه تخلف از شرط شرکتهای ملحق شده به صندوق از بابت تاخیر در پرداخت کسور بازنشستگی اعضا میباشد که بپرداز ۴ در ده هزار برای هر روز محاسبه شده است .

۴-۲- حق عضویت دریافتی براساس ۱۰۰۰۰۰ ریال جهت اعضا جدید و ۵۰۰۰۰ ریال جهت عضویت سالانه اعضا محاسبه شده است .

۵- هزینه های عمومی و اداری

هزینه های عمومی و اداری بشرح زیر تفکیک میگردد

سال ۱۳۷۰	سال ۱۳۷۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۱/۹	۱۷۱/۵	هزینه های پرسنلی
۸/۳	۹/۴	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۵/۴	۲/۵	ملزومات اداری
۹/۸	۲۶/۷	هزینه استهلاک دارائیهای ثابت
۸/۴	۱۳/۶	حق حضور در جلسات هیئت امنا
۲/۵	۶/۱	هزینه مسافرت اعضا طبق مصوبه شورای عالی
۳/۱	۳/۹	هزینه حسابرسی
۳۴/۸	۴۲/۰	سایر
۱۸۴/۲	۲۷۵/۷	

۶- دارائیهای ثابت

دارائیهای ثابت عبارتست از:

جمع	اثاثیه اداری	وسائط نقلیه	قیمت تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۱/۶	۴۲/۳	۸۹/۳	در اول فروردین ماه ۱۳۷۱
۱۳۸/۳	۱۱۱/۳	۲۷/۰	افزایش طی دوره
(۱۱/۸)	—	(۱۱/۸)	کاهش طی دوره
۲۵۸/۱	۱۵۳/۶	۱۰۴/۵	در پایان اسفندماه ۱۳۷۱
۲۷/۱	۶/۵	۳۰/۶	ذخیره استهلاک
۲۶/۷	۶/۸	۱۹/۹	در اول فروردین ۱۳۷۱
(۲/۴)	—	(۲/۴)	افزایش طی دوره
۵۱/۴	۱۳/۳	۳۸/۱	کاهش طی دوره
۲۰۶/۷	۱۴۰/۳	۶۶/۴	در پایان اسفندماه ۱۳۷۱
۱۰۴/۵	۳۵/۸	۶۸/۷	خالص ارزش دفتری در پایان ۱۳۷۱
			خالص ارزش دفتری در پایان ۱۳۷۰

۷- سایر دارائیهها

سایر دارائیهها عبارتست از قیمت تمام شده دو خط تلفن و یک خط فاکس خریداری شده .

۸- سرمایه گذاریها

سرمایه گذاریها عبارتند از:

۱۳۷۰/۱۲/۳۰	۱۳۷۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات اعطاء شده در قالب عقود اسلامی
۷ر۴۴۵/۷	۱۲ر۳۳۹/۵	سهام شرکتها
۴ر۸۸۰/۲	۵ر۷۸۹/۰	اوراق قرضه
۳۲۴/۴	—	سپرده های بانکی
۲۶۲/۹	۲۲۰/۸	سایر سرمایه گذاریها
۳ر۱۸۷/۲	۴ر۲۱۷/۷	
<hr/>	<hr/>	
۱۶ر۱۰۰/۴	۲۲ر۵۶۷/۰	
<hr/>	<hr/>	

۸-۱ تسهیلات اعطاء شده در قالب عقود اسلامی عبارتست از:

۱۳۷۰/۱۲/۳۰	۱۳۷۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	اجاره به شرط تملیک (بندالف ذیل)
۱ر۰۰۵/۰	۷۳۵/۰	فروش اقساطی و تسهیلات مسکن اعطائی (بندب ذیل)
۴ر۵۲۲/۴	۹ر۹۹۱/۹	فروش اقساطی قرارداد با شرکتها
۱ر۱۵۳/۹	۳ر۵۷۳/۵	خرید دین (بندج ذیل)
۱ر۵۶۲/۶	۲ر۴۰۸/۷	مشارکت مدنی (بند د ذیل)
۴۱۶/۱	۱ر۱۸۲/۴	سلف
۱۱۴/۸	—	قرض الحسنه
۱ر۰۴۶/۴	۷۵/۵	
<hr/>	<hr/>	
۹ر۸۲۱/۲	۱۷ر۹۶۷/۰	
<hr/>	<hr/>	
(۲ر۳۷۵/۵)	(۵ر۶۲۷/۵)	کسر میشود در آمد سالهای آینده
<hr/>	<hr/>	
۷ر۴۴۵/۷	۱۲ر۳۳۹/۵	
<hr/>	<hr/>	

الف- مانده تسهیلات اجاره بشرط تملیک مربوط به قرارداد اجاره بشرط تملیک با شرکت شهرسازی لاله (اراک) می باشد.

ب- فروش اقساطی و تسهیلات مسکن اعطائی بشرح زیر تفکیک میشود:

<u>۱۳۷۰/۱۲/۳۰</u>	<u>۱۳۷۱/۱۲/۲۹</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	فروش اقساطی به شرکتها و موسسات
۲۷۱/۶	۱۵۷/۰	تسهیلات مسکن اعطائی به اعضا
۴ر۲۵۰/۷	۹ر۸۳۴/۹	
<u>۴ر۵۲۲/۳</u>	<u>۹ر۹۹۱/۹</u>	

ج- تسهیلات خریددین بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

<u>۱۳۷۰/۱۲/۳۰</u>	<u>۱۳۷۱/۱۲/۲۹</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	خریددین شرکتها متفرقه
۵۸۴/۷	۱ر۰۴۶/۳	خریددین سفته های اعضا از طریق انعقاد قرارداد
۹۷۷/۹	۱ر۳۶۲/۴	با شرکتها متبوع آنان
<u>۱ر۵۶۲/۶</u>	<u>۲ر۴۰۸/۷</u>	

د- مشارکت مدنی بشرح زیر تفکیک میشود:

<u>۱۳۷۰/۱۲/۳۰</u>	<u>۱۳۷۱/۱۲/۲۹</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	مشارکت مدنی با شرکتها
۳۷۲/۵	۱ر۱۷۰/۴	مشارکت مدنی با اعضا
۴۳/۶	۱۲/۰	
<u>۴۱۶/۱</u>	<u>۱ر۱۸۲/۴</u>	

۸-۲- سهام شرکتها

صورت ریز سرمایه گذاری در سهام شرکتها بشرح جدول پیوست می باشد:

سال	سود		بهای بورس	مبلغ سرمایه گذاری		ارزش اسمی	تعداد سهام در پایان دوره	نام شرکت	ردیف
	سال ۱۳۷۰	سال ۱۳۷۱		۷۰/۱۲/۳۰	۷۱/۱۲/۲۹				
-	-	-	۳۱/۲	۲۰/۳	۲۰/۳	۱۰۰۰	۶۶۱۷/۷	صنایع سیمان و تولیدات سیمان	۱
-	۷/۷	-	۳۰۳/۳	۶۹/۵	۹۰/۵	۱۰۰۰	۵۲۲۹۰/۰	سیمان کرمان	۲
-	۷/۷	-	۸۶/۶	۱۱۸/۳	۱۱۸/۳	۱۰۰۰	۱۷۳۰۰/۰	سیمان شرق	۳
-	۱۵/۴	-	۴۲۱/۱	۲۰۸/۱	۲۲۹/۱	۱۰۰۰	۲۶۷۶/۰	پرمیت	۴
-	۳/۰	-	۲۵/۴	۶/۷	۶/۷	۱۰۰۰	۲۰۰۰۰/۰	صنایع غذایی:	۵
-	۱۹/۷	-	۱۲۰/۰	۷۴/۴	۷۴/۴	۱۰۰۰	۲۶۷۶/۰	ساان	۶
-	-	-	۲/۷	-	۲/۷	۱۰۰۰	۴۳۵۹/۰	پارس مینو	۷
-	۲۲/۷	-	۱۴۸/۱	۸۱/۱	۸۳/۸	۱۰۰۰	۱۳۹۹۸/۲	شهید سهند	۸
-	۱/۰	-	۲۱/۸	۱۱/۱	۱۱/۱	۱۰۰۰	۱۴۳۴۰/۰	صنایع قند:	۹
-	۲/۳	-	۵۵/۹	۴۴/۴	۴۴/۴	۱۰۰۰	۵۰۰۰/۰	قندثابت خراسان	۱۰
-	۱/۴	-	۵۷/۴	۲۶/۵	۲۶/۵	۱۰۰۰	۳۵۶۰۲/۰	قندشیرین خراسان	۱۱
-	۲/۶	-	۲۲/۵	۲۲/۶	۲۲/۶	۱۰۰۰	۱۳۷۵۴/۶	قندبیتون	۱۲
-	۷/۳	-	۱۵۷/۶	۱۰۴/۶	۱۰۴/۶	۱۰۰۰		قندنیثابور	
-	۱۱/۹	-	۲۱۳/۶	۱۸۴/۴	۱۹۶/۲	۱۰۰۰		صنایع سرمایه گذاری	
-	۱۸/۷	-	۱۵۴/۰	۸۲/۹	۸۹/۸	۱۰۰۰		سرمایه گذاری ملی ایران	
-	۳۰/۶	-	۳۶۷/۶	۲۶۷/۳	۲۸۶/۰	۱۰۰۰		سرمایه گذاری البرز	

سال	سود		بهای بورس	سرمایه گذاری		ارزش اسمی	تعداد سهام در پایان دوره	نام شرکت	ردیف
	سال ۱۳۷۰	سال ۱۳۷۱		۷۰/۱۲/۳۰	۷۱/۱۲/۲۹				
-	۱۶/۷	۱۵۸/۱	۱۶۷/۸	۱۶۷/۷	۵۰۰	۵۱۰۰۰/۰	صنایع کاغذومقوا:	۱۳	
۷/۱	۳/۸	۷۸/۹	۳۶/۲	۳۶/۲	۱۰۰۰	۱۵۰۲۲/۰	کارتن ایران	۱۴	
۱/۵	۶/۲	۵۸/۱	۱۳/۹	۲۰/۵	۱۰۰۰	۱۰۰۲۶/۰	بسته بندی پارس	۱۵	
۸/۶	۲۶/۷	۲۹۵/۱	۲۱۷/۹	۲۲۴/۴			صنایع داروئی:		
-	۳/۲	۱۸/۰	۲۰/۰	۲۰/۰	۱۰۰۰	۴۰۰۰/۰	جام دارو	۱۶	
-	۶/۸	۷۸/۷	۸۲/۷	۸۲/۷	۱۰۰۰	۱۵۰۰۰/۰	کیمیدارو	۱۷	
-	۱۰/۰	۹۶/۷	۱۰۲/۷	۱۰۲/۷			صنایع شیمیائی:		
-	۱/۰	۳۰/۰	۲۷/۳	۲۷/۳	۱۰۰۰	۳۰۰۰/۰	کف	۱۸	
-	۰/۶	۱۰/۰	۱/۳	۱/۳	۱۰۰۰	۱۱۷۲/۰	پلاستیران	۱۹	
-	-	۳۰/۰	۱۷/۷	۱۷/۷	۱۰۰۰	۶۰۰۰/۰	قوه پارس	۲۰	
-	۱۶/۴	۹۰/۷	۷/۱	۲۲/۰	۱۰۰۰	۷۵۵۹/۰	نفت بهران	۲۱	
-	-	-	۱۳۸/۰	-	-	-	نفت پارس		
-	۱۸/۰	۱۶۰/۷	۱۹۱/۴	۶۸/۳			صنایع نساجی:		
-	-	۸۶/۴	۱۹/۴	۱۹/۴	۱۰۰۰	۲۴۰۰۰/۰	چیت سازی بهشهر	۲۲	
-	-	۱۵/۰	۱۶/۰	۱۶/۰	۱۰۰۰	۱۵۰۰۰/۰	نساجی قائمشهر	۲۳	
-	۲/۳	۶۱/۲	۳۰/۰	۳۰/۰	۱۰۰۰	۹۰۰۰/۰	ایران برگ	۲۴	
-	۳/۲	۱۱۴/۸	۱۰۶/۰	۱۰۸/۱	۱۰۰۰	۱۵۹۴۲/۰	نساجی مازندران	۲۵	
۴/۹	-	-	۵۴/۵	-	-	-	ایران پوپلین	۲۶	
۴/۹	۵/۵	۲۷۷/۴	۲۲۵/۹	۱۷۳/۵					

سال	سود		بهای بورس	برایه گذاری		مبلغ	ارزش اسمی	تعداد سهام در پایان دوره	نام شرکت	ردیف
	سال ۱۳۷۰	سال ۱۳۷۱		۷۰/۱۲/۳۰	۷۱/۱۲/۲۹					
-	-	۰/۶	۳۶۰/۰	۱۸۰/۵	۱۹۹/۵	۱۰۰۰	۱۰۲۸۷۱/۰	صنایع فولاد و تولیدات فلزی:	۲۷	
۲۵/۳	۶۱/۹	۶۹۴/۴	۶۹۴/۴	۱۱۹۵/۶	۴۱۶/۲	۱۰۰۰	۶۹۴۳۶/۰	کمپرسور سازی ایران	۲۸	
-	۹۰/۸	۸۳۱/۷	۸۳۱/۷	۴۲۰/۰	۸۶۱/۶	۱۰۰۰	۱۲۵۰۶۲/۰	پمپ سازی ایران	۲۹	
-	۶۹/۸	۵۸۳/۲	۵۸۳/۲	۵۴۸/۵	۵۵۹/۴	۱۰۰۰	۸۱۰۰۰/۰	لیفتراک سازی سهند	۳۰	
-	۱۰۲/۱	۱۱۱۲/۰	۱۱۱۲/۰	۴۰۸/۹	۱۱۸۴/۹	۱۰۰۰	۱۹۸۵۷۱/۰	کمپرسور سازی تبریز	۳۱	
-	۱/۰	۳۴/۶	۳۴/۶	-	۳۴/۴	۱۰۰۰	۶۲۹۲/۰	صنعتی آما	۳۲	
۴۵/۳	۳۲۶/۲	۳۶۱۵/۹	۳۶۱۵/۹	۲۷۵۳/۵	۳۲۵۸			صنایع تولید مصالح ساختمانی		
-	۱۸/۷	۳۳۷/۶	۳۳۷/۶	۱۸۰/۹	۱۸۰/۹	۵۰۰	۶۱۰۵۱/۰	نیشه قزوین	۳۳	
۲/۶	۰/۸	۱۴۰/۶	۱۴۰/۶	۳۴/۹	۳۴/۹	۱۰۰۰	۱۷۵۸۲/۰	کاشی اصفهان	۳۴	
-	۴/۲	۳۴/۲	۳۴/۲	۳۹/۱	۳۹/۱	۱۰۰۰	۳۸۱۱/۰	پارس سرام	۳۵	
-	-	۱۷/۰	۱۷/۰	۱۷/۹	۲۰/۷	۱۰۰۰	۱۷۰۸/۰	چینی ایران	۳۶	
۲/۶	۳۳/۷	۵۲۹/۴	۵۲۹/۴	۲۷۲/۸	۲۷۵/۶			صنایع تولید و پایی		
-	۴۵/۹	۲۵۱/۲	۲۵۱/۲	۶۷/۱	۶۷/۱	۱۰۰۰	۳۵۳۸۰/۵	پارس الکترونیک	۳۷	
-	۴/۵	۱۰۰/۵	۱۰۰/۵	۱۲۵/۰	۱۲۵/۰	۱۰۰۰	۱۰۰۰۰۰/۰	ارج	۳۸	
-	۱۰/۸	۱۹۰/۸	۱۹۰/۸	۱۵۴/۷	۲۳۶/۸	۱۰۰۰	۱۵۹۰۷/۰	آبسال	۳۹	
-	۶۱/۲	۵۴۲/۵	۵۴۲/۵	۳۴۶/۸	۴۲۸/۹			جمع کل سهام فعال در بورس		
۶۱/۲	۵۴۷/۳	۶۶۱۲/۱	۶۶۱۲/۱	۴۷۷۲/۱	۵۲۳۴/۹					

سال	سود		بهای بورس	سرمایه گذاری		مبلغ	ارزش اسمی	تعداد سهام در پایان دوره	نام شرکت	ردیف
	سال ۱۳۷۰	سال ۱۳۷۱		۷۰/۱۲/۳۰	۷۱/۱۲/۲۹					
-	-	-	-	۹/۹	۹/۹	۹/۹	۱۰۰۰	۴۵۳۴/۰	سهام غیرفعال در بورس	۴۰
-	-	-	-	۶۲/۰	۶۲/۰	۶۲/۰	۱۰۰۰	۱۹۹۹۹/۲	گروه صنعتی خاور	۴۱
-	-	-	-	۱/۲	۱/۲	۱/۲	۱۰۰۰	۹۱۲/۰	ایران خودرو	۴۲
-	-	-	-	۴۰/۴	۴۰/۴	۴۰/۴	۱۰۰۰	۲۶۵۴۸/۰	نوردولوله اهواز	۴۳
-	-	-	-	۱۰/۶	۱۰/۶	۱۰/۶	۱۰۰۰	۶۳۸۶/۰	بانک توسعه سرمایه گذاری ایران	۴۴
۱۳/۱	۱۵۲/۵	-	-	۱۰۳/۸	۱۰۳/۸	۱۰۳/۸	۱۰۰۰۰	۵۰۰۰/۰	خدمات بازرگانی	۴۵
-	-	-	-	۱۰/۷	۱۰/۷	۱۰/۷	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰/۰	صنعتی دریائی ایران	۴۶
۱/۰	-	-	-	۱/۰	۱/۰	۱/۰	۱۰۰۰	۲۰۰۰/۰	خدمات مالی و مشاوره ای	۴۷
-	۱۱/۰	-	-	-	-	۱۷/۶	۱۰۰۰	۳۵۲/۰	شرکت سرمایه گذاری کاکنگستان وزارت صنایع سنگین	۴۸
-	-	-	-	۲۳۹/۸	۲۳۹/۸	۲۳۰/۰	۱۰۰۰۰	۲۵۰۰/۰	شرکت پارسیا	۴۹
۱۴/۱	۱۶۳/۵	-	-	۵۷۷/۴	۵۷۷/۴	۳۱۴/۵	۵۵۸۷۱/۰	۵۵۸۷۱/۰	سهام امنی	۵۰
۷۵/۵	۷۱۰/۸	۶۶۱۲/۱	۵۰۱۱/۹	۶۱۲۶/۸	۶۱۲۶/۸	(۳۳۷/۸)	جمع کل سهام	کسرمیشود ذخیره کاهش ارزش سهام		
			۴۸۸۰/۲	۵۷۸۹/۰	۵۷۸۹/۰		خالص ارزش سهام			

۸-۲-۱ - وضعیت سهام فروخته شده در طی سال ۱۳۷۱ و سود حاصل از فروش آن بشرح زیر میباشد:

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام فروخته شده	بهای تمام شده سهام فروخته شده	خالص بهای فروش	سود حاصل از فروش سهام
۱	موتوزن	۱۳۰,۰۰۰	۷۷۹,۳۱۲,۹۳۲	۱,۷۲۰,۶۱۳,۷۰۰	۹۴۱,۳۰۰,۷۶۸
۲	ایران پتروپلیس	۱۳,۶۰۰	۵۴,۵۹۴,۲۴۰	۱۲۱,۷۸۸,۰۰۰	۶۷,۱۹۳,۷۶۰
۳	نفت پارس	۲۱,۸۰۰	۲۳۴,۸۸۴,۱۳۱	۲۳۸,۶۰۱,۰۰۰	۳,۷۱۶,۸۶۹
۴	لیفتراک ساری	۱۶,۰۸۲	۱۱۰,۹۸۴,۲۸۶	۱۱۵,۲۱۱,۴۴۸	۴,۲۲۷,۱۶۲
۵	پمپ ایران	۴۹,۹۱۱	۴۱۶,۰۹۵,۹۱۹	۳۹۸,۰۸۶,۱۴۳	(۱۸,۰۰۹,۷۷۶)
	جمع		۱,۵۹۵,۸۷۱,۵۰۸	۲,۵۹۴,۳۰۰,۲۹۱	۹۹۸,۴۲۸,۷۸۳

۸-۳- بیای اوراق قرضه متعلق به صندوق در تاریخ ۲۱/۳/۱۰ وصول گردیده است

۸-۴- سپرده‌های بانکی عبارتست از:

۱۳۷۰/۱۲/۳۰	۱۳۷۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۸/۴	۱۵۸/۳	سپرده‌های بلندمدت ۵ ساله
۴/۵	۶۲/۵	سپرده‌های کوتاه مدت
۲۶۲/۹	۲۲۰/۸	

۸-۵- سایر سرمایه‌گذاریها از اقلام زیر تشکیل شده است

۱۳۷۰/۱۲/۳۰	۱۳۷۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۹۶/۰	۲۹۶۹/۲	زمین و ساختمان (بندالف ذیل)
۹۱/۲	۹۱/۲	قالی و قالیچه
—	۱۹۱۵۷/۳	متفرقه - ولو ۱۲
۳۱۸۷/۲	۴۲۱۷/۷	

الف- سرمایه‌گذاری در زمین و ساختمان از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۷۰/۱۲/۳۰	۱۳۷۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۷/۴	۳۴۰/۳	زمین و ملک شمال
۱۷۲/۰	۱۸۸/۲	ملک خیابان ویلا
۵۰۷/۱	۵۰۷/۱	ملک خیابان بخارست
۳۹۳/۹	۳۹۳/۸	ملک خیابان دولت
۲۷۲/۲	۲۷۸/۵	دو واحد آپارتمان شهیدعاطفی
۵۱۲/۵	۶۳۴/۷	چهار دستگاه آپارتمان تیغستان الهید
		دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و
۲۳۸/۹	۲۴۱/۶	چهار واحد پارکینگ مجتمع ولیعصر
۵۰/۱	۲۵۹/۶	چهار قطعه باغچه در کرج
—	۱۲۵/۴	۵ واحد آپارتمان والفجر
۵۹۱/۹	—	ملک اقدسید
۳۰۹۶/۰	۲۹۶۹/۲	

۹- حسابهای دریافتنی

۱۳۷۰/۱۲/۳۰	۱۳۷۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	حسابهای دریافتی از شرکتهای ملحق شده به صندوق
۶۵۷/۶	۷۵۵/۲	سود تضمین شده دریافتی
۱۶/۹	۹/۸	پیش پرداختها
۱۱/۹	۹۹/۵	سایر حسابهای دریافتی
۵۲۵/۳	۱,۴۱۹/۰	
۱,۲۱۱/۷	۲,۲۸۳/۵	

۹-۱- حسابهای دریافتی از شرکتهای ملحق شده به صندوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۷۰/۱۲/۳۰	۱۳۷۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	صنایع چوب و کاغذ ایران (چوکا)
۹۰/۱	۱۴۰/۵	تکنیکان
۱۱۳/۰	—	صنایع آذرآب
۲۲/۳	۵۴/۳	ریخته‌گری تراکتورسازی
۱۲/۲	۳۳/۴	تراکتورسازی ایران
۵۹/۲	۳۹/۲	کشتی‌سازی خلیج فارس - کارخانه
۱۷/۹	۳۶/۶	مرکز تحقیقات خدمات خودکفائی
۲/۳	۲/۰	توسعه راهپای ایران
۲۷/۷	۳۳/۶	آونگان
۳/۶	۱/۲	موتوژن
۲۸/۴	۱۸/۶	نیروپارس
۱۱/۷	۲۷/۳	سازمان مدیریت صنعتی
۱۸/۲	—	صانع
۷/۴	۱۶/۲	خدمات مالی و مشاوره‌ای
۱۰/۶	۱۶/۲	شرکت مهندسين مشاور صنعتی ایران
۲/۲	۳/۶	ایران تریل
۰/۹	۱۰/۳	مرکز تحقیقات صنایع سنگین
۶/۱	۶/۱	خدمات صنعتی تراکتورسازی ایران
—	۱۲/۱	موتورسازان تراکتورسازی ایران
۵/۵	۹/۵	سازمان گسترش و توسعه صنایع ایران
۹/۹	۱۴/۶	ماشین‌سازی پارس
۱۱/۴	۹/۸	واگن پارس
۵/۴	۶/۴	خانه گستر
۶/۹	۹/۹	ساختمانی گسترش و توسعه صنایع ایران
۲/۶	۱۰/۱	شرکت تولیدی نیرو و محرکه و موتور سیکلت ایران
۸/۵	۵/۷	
۲۵/۵	۱۴/۴	صدرا

۱۲/۱	۱۳/۱	منابع چوب و کاغذما زندگان
۰/۹	۲/۵	تندر
<u>۱۳۵/۱</u>	<u>۲۰۳/۰</u>	سایر
۶۵۷/۶	۲۵۵/۲	

تا تاریخ تحریر این گزارش مبلغ ۳۶۲ میلیون ریال از مطالبات مذکور وصول گردیده است.

۹-۲- سود تضمین شده دریافتی عبارتست از سود تضمین شده اوراق قرضه نقل از سنوات گذشته.

۱۳۷۰/۱۲/۳۰	۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۹-۳- پیش پرداختها از اقلام زیر تشکیل شده است:
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵/۹	۱۰/۰	شرکت مخابرات ایران - خطوط تلفن
-	۲۱/۹	بنیان دیزل - دو دستگاه موتورولو
-	۲/۲	نرم افزار سینا
-	۶۴/۹	سیمان تهران
۶/۰	-	سایر
<u>۱۱/۹</u>	<u>۹۹/۵</u>	

۱۳۷۰/۱۲/۳۰	۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۹-۴- سایر حسابهای دریافتی عبارتست از:
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶/۶	۵۶۸/۵	سود سهام دریافتی
۶۹/۲	۱۰۸/۲	تسهیلات اعطاء شده به کارکنان و مستمری بگیران
۲۸۸/۲	۶۴۶/۶	شرکت پارک و شهریا زلاله اراک
۹۱/۳	۹۵/۲	سایر
<u>۵۲۵/۳</u>	<u>۱۴۱۹/۰</u>	

۱۰- موجودی نقد و بانک

موجودی نقد و بانک از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

۱۳۷۰/۱۲/۳۰	۱۳۷۱/۱۲/۲۹	موجودی حساب جاری نزد بانکها
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲/۷	۲۹/۴	
۲/۶	۰/۵	موجودی نقد
<u>۵۵/۳</u>	<u>۲۹/۹</u>	

۱۱- حسابها و اسناد پرداختنی

مرغفل فوق بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

۱۳۷۰/۱۲/۳۰	۱۳۷۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۰/۸	۵۵۰/۶	سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران
—	۳۰۰/۰	شرکت تولیدی نیرو محرکه
—	۵۰/۰	اسناد پرداختنی
۲۶۴/۱	۱۶۴/۴	سایر
۶۶۴/۹	۱,۰۶۵/۰	

۱۲- اسناد پرداختنی بلندمدت

مانده اسناد پرداختنی بلندمدت در پایان سال ۱۳۷۰ عبارت از یک فقره چک بمبلغ ۵۰ میلیون ریال به سررسید ۷۲/۱۲/۱۵ در وجه فروشنده ملک خیابان بخارست بوده که بدلیل سررسید آن در سال ۱۳۷۲ در صورتبای مالی سال ۱۳۷۱ بعنوان بدهی کوتاه مدت طبقه بندی و جزو ارقام حسابهای پرداختنی منعکس گردیده است.

۱۳- سایر حسابهای پرداختنی

بموجب توافقنامه فیما بین سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و صندوق مبلغ ۲۸۵۸/۷ میلیون ریال (۱۳۰۰ میلیون ریال در تاریخ ۷۰/۱۰/۱۵ و مبلغ ۱۲۸۱ میلیون ریال در تاریخ ۷۱/۱۰/۱۵ و مبلغ ۲۷۲/۵ میلیون ریال در تاریخ ۷۱/۱۲/۱۵) در اختیار صندوق قرار گرفته است طبق توافقنامه مذکور مبلغ فوق میبایستی در تاریخ ۱۳۷۳/۱۰/۱۹ بازپرداخت شود. صندوق نسبت به اداره مبلغ یاد شده اختیار تام داشته سود و بازده حاصله به نسبت $\frac{۳}{۴}$ سهم سازمان گسترش (حداکثر مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال) و $\frac{۱}{۴}$ سهم صندوق تقسیم خواهد شد. سهم سود سازمان گسترش در سال ۱۳۷۱ بمبلغ ۱۹۸/۸ میلیون ریال محاسبه در حسابها منظور شده است.

۱۴- ذخائر

گردش حساب ذخائر عبارتست از:

ذخائر بازنشستگی	ذخیره مستمریها	وجود معلق	جمع	
۱۱,۰۹۸/۷	۱,۷۰۵/۲	۱,۲۹۳/۰	۱۴,۰۹۶/۹	اول فروردین ۱۳۷۱
۲,۱۲۹/۱	۲۳۵/۹	۵۴۸/۵	۲,۹۱۳/۵	تغییرات در طی سال
۱,۹۴۹/۶	۱۴۲/۹	۶۶/۰	۲,۱۵۸/۵	انتقال مازاد عملیاتی
۱۵,۱۷۷/۴	۲,۰۸۴/۰	۱,۹۰۷/۵	۱۹,۱۶۸/۹	پایان اسفندماه ۱۳۷۱

تغییرات ذخائر در طی سال عبارتست از:

ذخائر بازنشستگی	ذخیره مستمریها	وجود معلق	جمع	
۲,۹۶۷/۹	۱۳۶/۲	—	۳,۱۰۴/۱	۲۲% کسور بازنشستگی شرکتها
۲۰۳/۹	—	(۲۰۳/۹)	—	انتقال ذخائر افراد مستعفی که فعال شده اند
(۹۲۲/۷)	—	۹۲۲/۷	—	انتقال ذخائر افراد مستعفی
(۱۲۰/۰)	—	—	—	انتقال ذخائر افراد فوت شده و از کار افتاده و بازنشسته
(۱۰۷/۲)	(۱۰۷/۲)	—	(۱۰۷/۲)	پرداخت به مستمری بگیرها
(۵۳/۰)	(۵۳/۰)	—	(۱۰۷/۲)	تسویه ذخائر افراد مستعفی و انتقالی
—	۷۷/۴	(۷۷/۴)	—	انتقالی به ذخیره مستمریها
—	۹/۵	(۳۹/۹)	(۳۰/۴)	سایر
۲,۱۲۹/۱	۲۳۵/۹	۵۴۸/۵	۲,۹۱۳/۵	

۱۵- مانده تسهیلات اعطائی اعضا هیئت امنا

مانده تسهیلات اعطائی به اعضای هیئت امنا در ۲۹ اسفندماه سال ۱۳۷۱ که به تبع عضویت و یا اشتغال در صندوق طبق ضوابط و مقررات مصوب شورای عالی و هیئت امنا و در چارچوب آئین نامه واگذاری تسهیلات مالی به اعضا و کارکنان صندوق صورت پذیرفته بالغ بر ۲۴/۰ میلیون ریال میباشد.

۱۶- تعهدات سرمایه ای

تعهدات سرمایه ای صندوق در پایان سال ۱۳۷۱ بالغ بر ۳۶۷/۰ میلیون ریال است.

۱۷- تصویب صورتهای مالی

صورتهای مالی در تاریخ ۱۳۷۲/۳/۲۶ به تصویب هیئت امنا صندوق رسیده است.

جدول شماره ۳

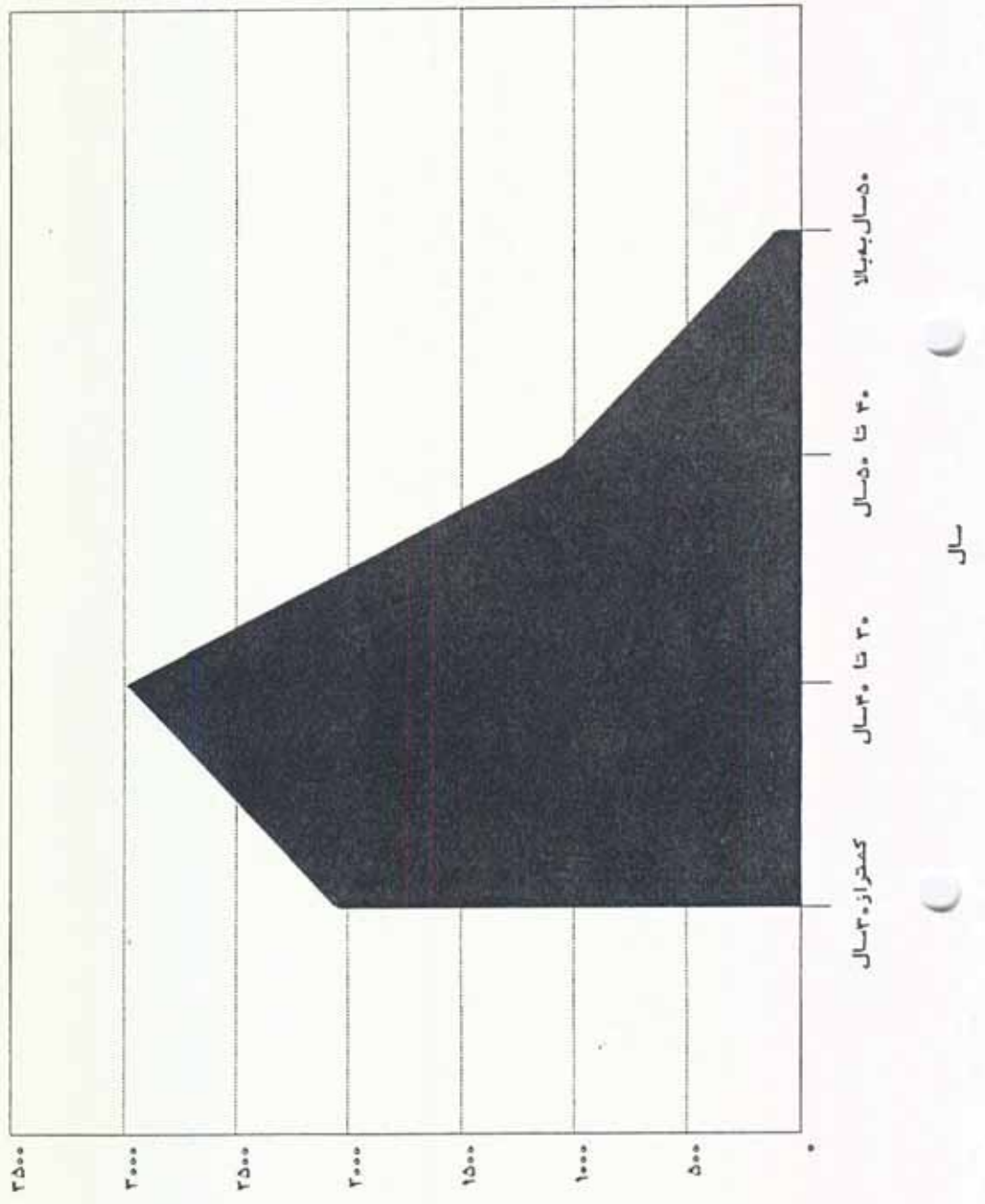
چگونگی توزیع سن و سابقه اعضا = فعال
(با احتساب سوابق قابل قبول جهت احراز شرایط بازنشستگی)

جمع	بیش از ۲۰ سال	۱۵-۲۰	۱۰-۱۵	۵-۱۰	کمتر از ۵ سال	سابقه	
						زن مرد	سن مرد
۱۱۵ ۵۰۲	۰ ۰	۰ ۰	۰ ۰	۱ ۱	۱۱۴ ۵۰۱	کمتر از ۲۵ سال	
۲۱۹ ۱۲۰۵	۰ ۰	۰ ۰	۴ ۲۶	۴۳ ۲۶۹	۱۷۲ ۹۱۰	۳۰-۲۵	
۱۸۰ ۱۴۵۵	۰ ۰	۷ ۱۲	۲۹ ۳۹۷	۶۴ ۴۱۲	۸۰ ۶۳۴	۳۵-۳۰	
۹۸ ۱۲۴۱	۳ ۳۳	۳۴ ۳۱۷	۲۵ ۴۰۵	۱۲ ۱۹۸	۲۴ ۲۸۸	۴۰-۳۵	
۵۰ ۷۴۰	۱۰ ۹۵	۲۳ ۳۴۵	۹ ۱۴۶	۴ ۴۸	۴ ۱۰۶	۴۵-۴۰	
۱۶ ۲۳۵	۹ ۱۱۵	۵ ۷۹	۰ ۱۸	۲ ۱۵	۰ ۸ *	۵۰-۴۵	
۳ ۶۷	۱ ۴۵	۱ ۱۷	۱ ۵	۰ ۰	۰ ۰	۵۵-۵۰	
۰ ۱۸	۰ ۱۳	۰ ۵	۰ ۰	۰ ۰	۰ ۰	۶۰-۵۵	
۰ ۶	۰ ۶	۰ ۰	۰ ۰	۰ ۰	۰ ۰	بیش از ۶۰ سال	
۶۱۵۰	۳۳۰	۸۴۵	۱۰۶۵	۱۰۸۵	۲۸۲۵	جمع	

* عضویت این افراد بصورت مشروط بوده است.

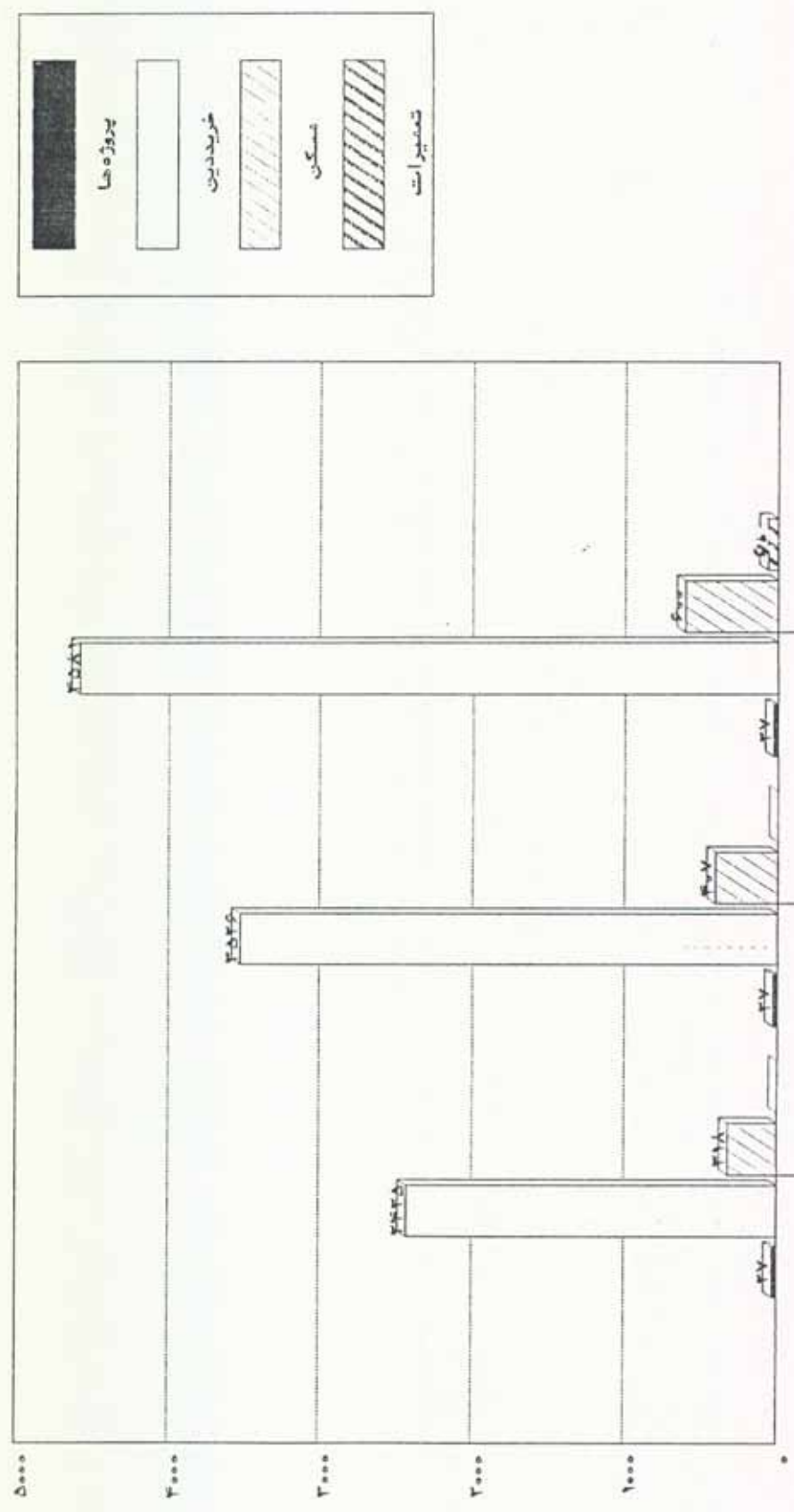
صندوق حمایت وپانز نشستگی آیند ساز

توزیع سنی افراد فعال



صندوق حمایت و بازنشستگی آیند ساز

اعضا استفاد ه کنند از تسهیلات مالی



سال

جدول شماره ۴

برخی آمار و اطلاعات مستخرجه از فعالیتهای چندین ساله صندوق
مربوط به اعضا فعال

سال ۱۳۷۰	سال ۱۳۷۱	
۱۵۳٫۷۶۶٫۹۶۳٫۹۶۳ ریال	۱۳۲٫۲۲۷٫۷۹۴٫۷۹۳ ریال	۱- جمع ذخایر بازنشستگی اعضا = فعال در پایان سال (بدون احتساب بازده متعلق به سال مربوط)
" ۱۵۱٫۳۹۳	۱۷۹٫۵۰۰	۲- متوسط حقوق بیمه نامه اعضا = فعال
۴ سال و ۴ ماه	۵ سال و ۵ ماه	۳- متوسط سابقه اعضا = فعال در پایان سال
۶ سال و ۳ ماه	۸ سال و ۴ ماه	۴- متوسط سابقه اعضا = فعال در پایان سال (با توجه به شرح ذیل)
۱۰۴٫۲۲۳	۱۰۹٫۵۹۵	۵- متوسط حقوق اعضا = فعال با توجه به ردیف ۳
۳۳ سال و ۳ ماه	۳۳ سال و ۹ ماه	۶- متوسط سن اعضا = فعال در پایان سال
۳۲ نفر	۴۷ نفر	۷- تعداد اعضای که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است
" ۹۹	" ۱۵۷	۸- تعداد اعضای که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است (با توجه به شرح ذیل)
" ۶۰	" ۱۴۶	۹- تعداد اعضای که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۶۵ بزرگتر است .
" ۱۲۰	" ۳۰۶	۱۰- تعداد اعضای که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۶۵ بزرگتر است (با توجه به شرح ذیل)
۱۶ سال	۱۷ سال	۱۱- بالاترین سابقه قبول شده
" ۲۶	" ۲۷	۱۲- بالاترین سابقه قبول شده (با توجه به شرح ذیل)
۶۴ سال و ۳ ماه	۶۵ سال و ۳ ماه	۱۳- بالاترین سن

* کل سابقه با احتساب سوابق معتبر پذیرفته شده اعضا جهت احراز شرایط بازنشستگی

مقدمه و تعریف

موضوع اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع در اختیار صندوق متکی بر حفظ اصل خودگفائی از وزن و اهمیت خاص و ویژه‌ای برخوردار بوده و تلاش صندوق همواره بر آنست که سیاستهای کلی اجرایی خود را بر مبنای این مهم استوار سازد. زیرا بدیهی است که هرگونه اثرات منفی ناشی از عدم توجه لازم و کافی در این زمینه مستقیماً "متوجه استفاده‌کنندگان نهائی از سیستم یعنی بازنشستگان، از کارافتادگان و بازماندگان اعضاء متوفی میگردد که طبعاً" تحمل آن را نداشته و منصفانه نخواهد بود. چنانچه در ماده ۲۲ اساسنامه صندوق نیز تصریح شده است، صندوق مکلف میباشد وجوه و منابع خود را در اموری که بازده انتظاری آن حداقل معادل بازده سپرده‌های بلند مدت بانکی باشد با رعایت غبطه و صرفه و صلاح اداره نماید. بنابراین صندوق نسبت به دستیابی به سود انتظاری معقول و قابل قبول در هر مورد سرمایه‌گذاری بسیار حساس میباشد. امکانات مختلف فعالیتهای اقتصادی توسط کمیته سرمایه‌گذاری منتخب هیئت امناء مورد بررسی و مطالعه قرار گرفته و حسب نظر این کمیته در موارد مناسب اقدام میگردد. لازم به ذکر است که در موارد ضرورت تخصصی و تجارب کارشناسان ذیصلاح در جهات مختلف سرمایه‌گذاری نیز استفاده میشود. در سال مورد گزارش در ارتباط با اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع صندوق بشرح آتی اقدام گردیده است:

- واگذاری تسهیلات مالی در چهارچوب عقود اسلامی جهت اشخاص حقیقی و حقوقی که از طریق انعقاد قراردادهای مربوط انجام میپذیرد بدلیل سرعت و سهولت روش اجرایی مورد استقبال متقاضیان بسیاری بالآخر شرکتهای تحت پوشش سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران است که طبعاً پس از بررسی‌های لازم نسبت به چگونگی وضعیت اقتصادی و تضمینهای مورد نظر صندوق، مناسبترین آنها انتخاب و مورد عمل قرار میگیرد و بدین ترتیب صندوق توانسته است در این رشته از سرمایه‌گذاریها به بازدهی مورد نظر دست یابد.

در سال مورد گزارش تعداد ۲۲ فقره تسهیلات مالی جمعاً به مبلغ ۳۹۴۵/۲ میلیون ریال جهت اشخاص حقیقی و حقوقی پرداخت گردیده است. نهایتاً در پایان سال ۱۳۷۱ پرونده مربوط به تعداد ۲۷ فقره تسهیلات مالی واگذاری به اشخاص حقیقی و حقوقی فعال و در جریان بوده است که چگونگی درصورتهای مالی منعکس میباشد.

- در سال مورد گزارش حسب تصمیمات متخذه هیئت امناء مبنی بر شرایط حاکم در سازمان بورس اوراق بهادار تهران، جهت کاهش مالکیت نسبت به سهام برخی شرکتهای، از طریق فروش سهام متعلقه اقدام گردید. جمع مبلغ فروش ۲۵۹۴/۳ میلیون ریال و سود حاصله از این اقدام گلا " ۹۹۸/۴ میلیون ریال بوده است.

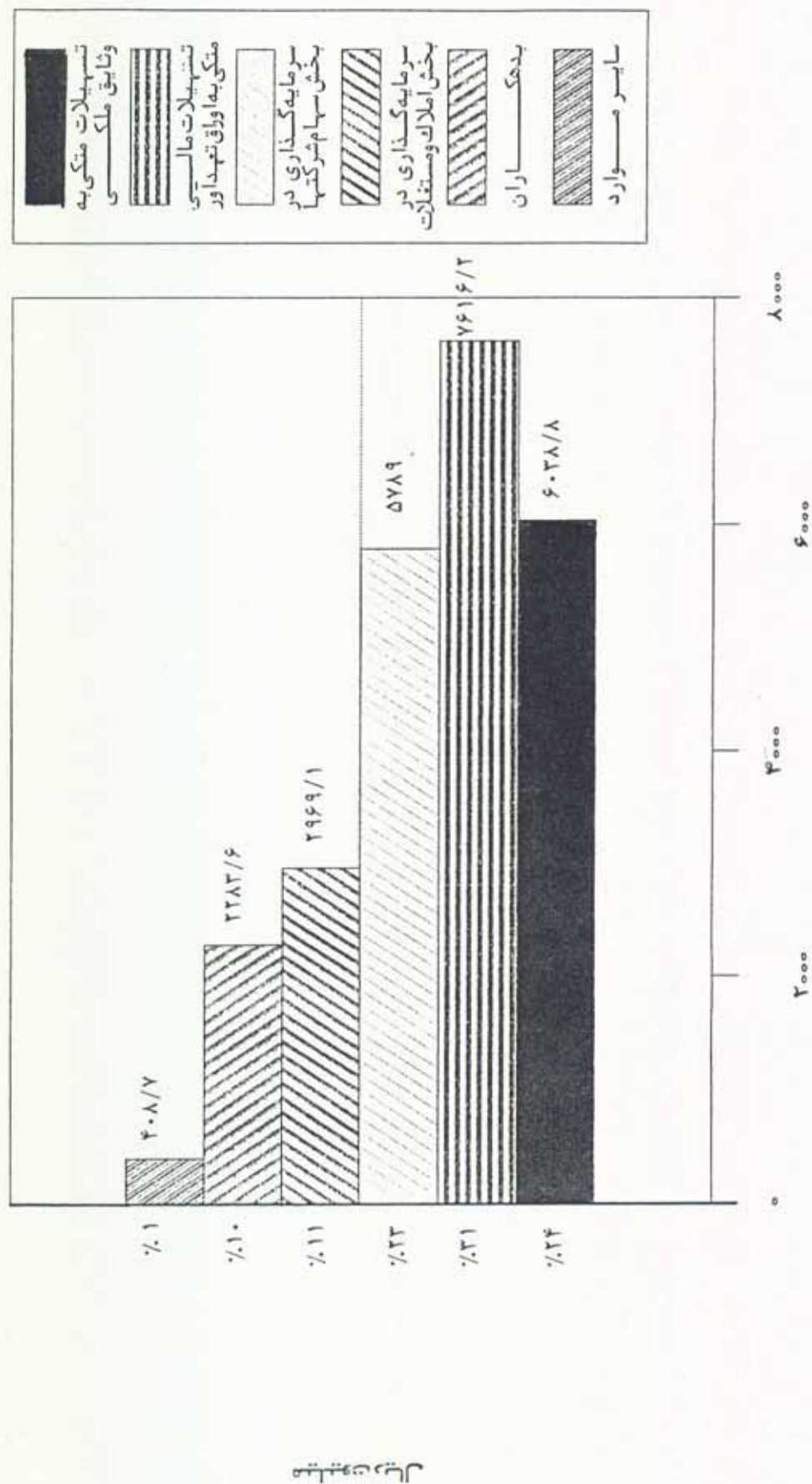
- در پایان سال ۱۳۷۱ گلا" مبلغ ۲۹۶۹/۲ میلیون ریال از وجوه و منابع صندوق در امر املاک و مستغلات و عملیات ساختمانی سرمایه گذاری شده است. اضافه مینماید در سال مورد گزارش ملک اقدسیه بمبلغ ۷۰۵/۰ میلیون ریال به فروش رسیده است که سود حاصل از این اقدام ۱۱۳/۵ میلیون ریال میباشد.

- همانطوریکه در گزارش سال گذشته نیز بطور مشروح بیان گردید، بموجب مصوبه هیئت عامل سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران نمود در صد از مالکیت عرصه و اعیانی مجموعه پارک و شهرسازی اراک به صندوق تعلق یافته که تشریفات نهائی آن در جریان اقدام میباشد و صندوق همچنان تلاش مینماید تا به طرق معقول در جهت افزایش بازدهی هرچه بیشتر این مجموعه اقدام نماید.

همچنین انجام مکاتبات لازم در مورد مطالبه بازده گویپنهای اوراق قرضه گسترش مالکیت واحدهای تولیدی که سال گذشته پس از مدتها پیگیری و گوشش بها" اسمی آنها به صندوق پرداخت گردید، گماگان ادامه دارد که امید است در موارد یاد شده نتایج مطلوب حاصل آید.

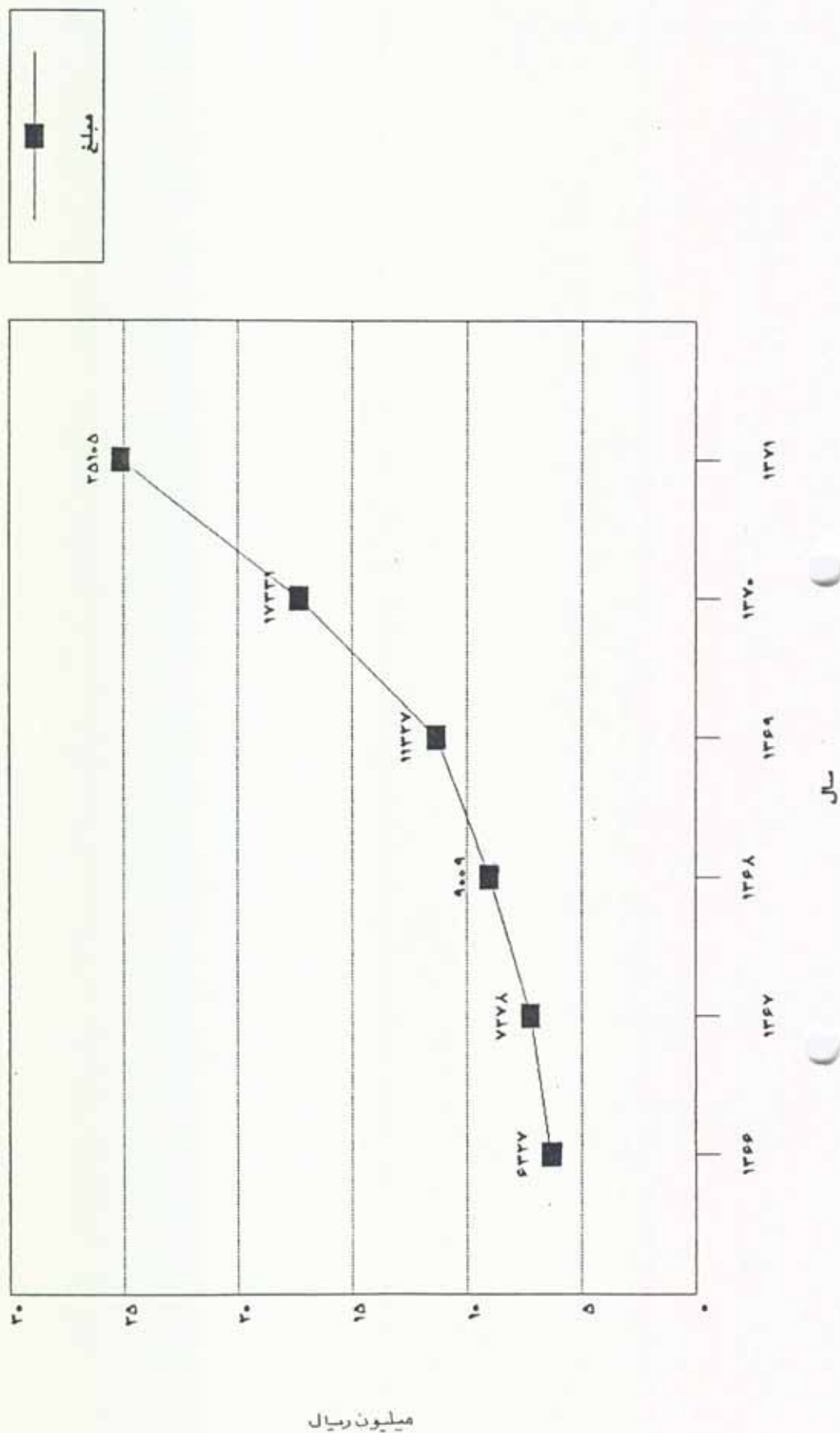
صندوق حمایت و بازنشستگی آئیند ساز

توزیع وجوه و منابع



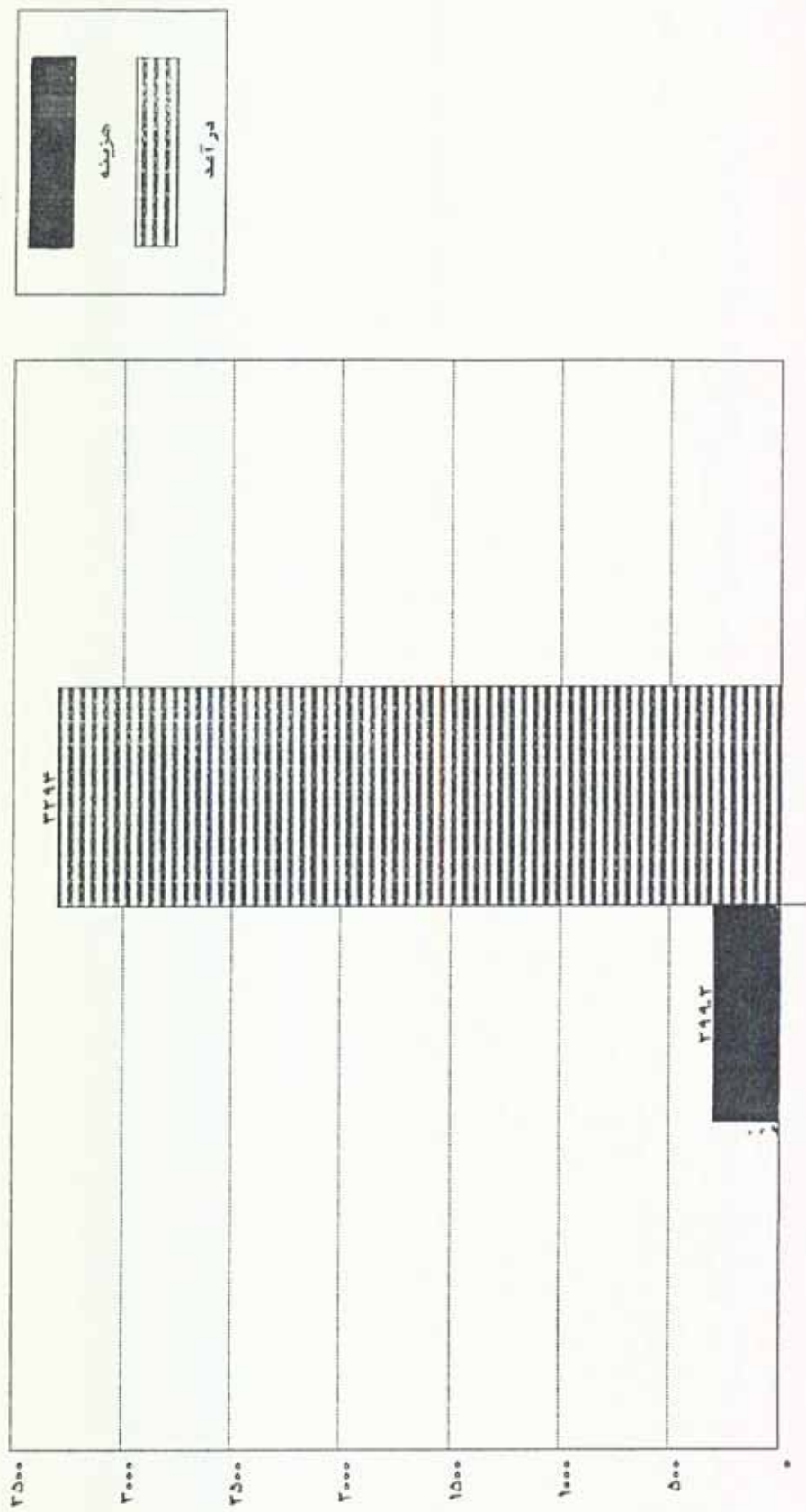
صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

رشد منابع و وجوه صندوق



صندوق حمایت و بازنشستگی آبنده ساز

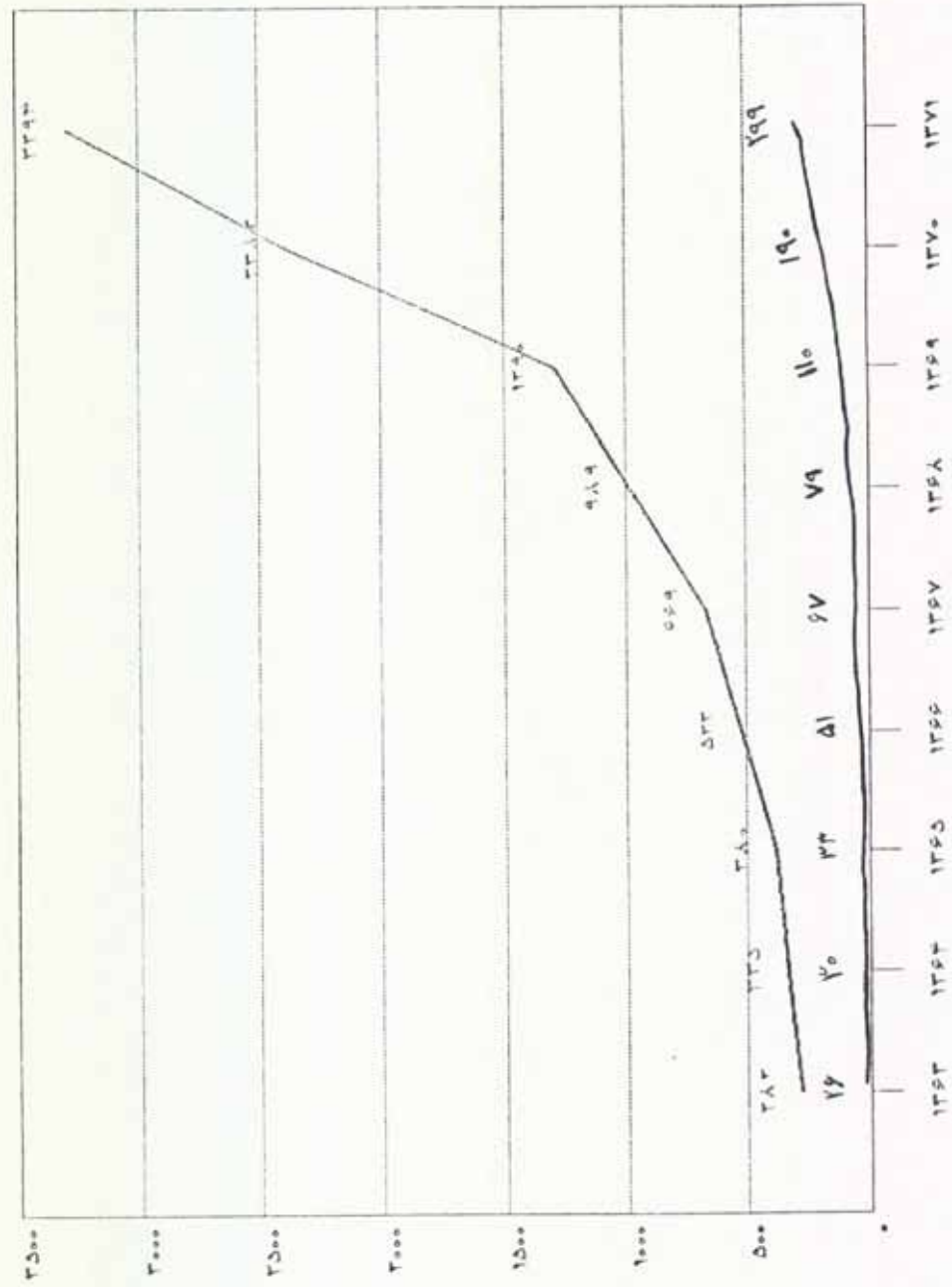
درصد هزینه به در آمد در سال مالی



میلیون ریال

صندوق سرمایه‌گذاری و بازتوانش آیینی آیینی آیینی

روند رشد در آمد و هزینه



درآمد
هزینه

سال

اقدامات برون سازمانی

دو محور قابل توجه در برنامه پنجساله دوم، "خصوصی سازی فعالیتهای تولیدی، صنعتی و خدماتی" و همچنین "تأمین اجتماعی" است که هر دو مورد از نظر فلسفه وجودی و منطق حرکت های صندوق بسیار مهم و حاسن می باشد. در اواخر سال گذشته با توجه به دعوت سازمان تأمین اجتماعی جهت مشارکت سازمانها و صندوقهای بیمه و بازنشستگی در مباحث مطروحه در "بخش تأمین اجتماعی برنامه پنجساله دوم" صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز بعنوان نماینده سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران در جلسات متعددی که با حضور مدیریت عامل سازمان تأمین اجتماعی، معاونت و وزارت بهداشت و درمان و آموزش پزشکی، یکی از نمایندگان محترم مجلس شورای اسلامی و بالاخره مسئولین صندوقهای بازنشستگی کشور تشکیل گردید شرکت نمود. مذاکرات و مباحث مطروحه در جلسات اگرچه در کل بطور مطلق مورد رضایت و نظر موافق صندوق نبود ولی بمنظور آگاهی از چگونگی روند حرکتها و نظرات و چهارچوب برنامه های آتی، صندوق در همه جلساتی که دعوت بعمل آمده بود حضور فعال داشت. در این جلسات تلاش صندوق بر آن بود که تفاوت های بین واژه های "تأمین اجتماعی" و "بیمه های اجتماعی" کاملا روشن و مشخص گردیده و منابع مالی تأمین کنند هر یک و نیز نحوه ارائه خدمات لازم در هر مورد به تفکیک و بطور مستقل تجزیه و تحلیل و تعریف گردد. در حالی که در نشست های اولیه، موارد مذکور بطور ادغام شده مورد بررسی قرار می گرفت که طبیعا علی رغم بحث بسیار نتیجه مطلوب حاصل نمی گردید. نهایتا در جمع بندی کلی جلسات، ضرورت تعدد سازمانها و مؤسسات بیمه و بازنشستگی جهت ارائه خدمات بیمه و بازنشستگی با اعمال رقابت های سالم بمنظور افزایش کارآئی و سرویس دهی لازم، تعمیم خدمات درمانی به کلیه آحاد جامعه مستقل از سیستم های بازنشستگی و تأمین اجتماعی، تأمین حداقل نیازهای فردی جامعه از قبیل پوشاک، مسکن و خوراک جهت افراد زیر خط فقر تحت عنوان "تأمین اجتماعی" (نظام حمایتی و امدادی غیر بیمه ای) و بالاخره ایجاد یک نظام هماهنگ جهت سیاست گذاری در اصول فوق تقریبا مورد تأیید و نظر شرکت کنندگان در جلسات قرار گرفت.

ظاهرا "قرارات مطالب مطروحه پس از تصویب شورای اقتصاد و هیئت دولت جهت تصویب نهایی بصورت لایحه در مجلس شورای اسلامی عنوان شود. بدیهی است چنین اقدامی نیازی به بررسی و کارشناسی همه جانبه و حساب شده دارد که مستلزم استفاده از تجربه و دانش خبرگان و کارشناسان مجرب و زبده در این امور میباشد. لذا امید است این مهم با انجام

بررسیهای لازم و کافی و نهایتاً" درجهتی که پاسخگوی نیازهای جامعه زحمتکش ما باشد بمرحله اجرا درآید.

توسعه و تکمیل سیستم مکانیزه صندوق

باتوجه به افزایش و گسترش کمی و کیفی فعالیت صندوق و بمنظور ارائه هرچه بهتر و سریعتر خدمات لازم جهت اعضاء، صندوق برآن شد نسبت به ایجاد سیستم شبکه کامپیوتری اقدام نماید. پس از انجام حدود هشت ماه مطالعات و بررسیهای لازم، از طریق انعقاد قرارداد با شرکت نرم افزاری سینا گلا" تعداد پانزده ایستگاه در شبکه صندوق نصب و گارگنان باطی دورههای آموزشی مربوط، آشنائی لازم بانحوه استفاده از شبکه را بدست آوردهاند. برنامههای نرم افزاری سیستم جدید نیز توسط شرکت سینا در دست تهیه است که امید است در نیمه سال ۱۳۷۲ بمورد اجرا گذاشته شود و بدین ترتیب سرعت عملیاتی صندوق در موارد مختلف بین دو تاهشت برابر افزایش یافته و امکانات اجرایی سیستم نیز به میزان قابل ملاحظه ای گسترش خواهد یافت. البته ضروری است در این رابطه سیستم گزارش اطلاعات توسط شرکتهائی که دارای سیستم مکانیزه میباشند با سیستمهای مربوط در صندوق حتی الامکان هماهنگ شده و تشریک مساعی لازم بین مسئولین اجرایی امر بطور جدی معمول گردد. بدین ترتیب طبعاً" در ارائه گزارشات اطلاعاتی شامل صورت وضعیت سالانه بعنوان اعضاء (بمنظور آگاهی از چگونگی وضعیت پرونده بازنشستگی خود) و صورتحسابهای سه ماهه جهت شرکتهای ملحق شده به صندوق (بمنظور آگاهی شرکتهای از جزئیات محاسبات صندوق) تسهیل و تسریع لازم معمول خواهد شد. البته بدیهی است در هر حال همکاری و تشریک مساعی اعضاء و مسئولین شرکتهای در اعلام بموقع اشتباهات اتفاقی در گزارشات ارائه شده صندوق و رفع مغایرتهای احتمالی فیما بین نقش اساسی و مؤثر در صحیح و دقیق بودن پروندههای بازنشستگی اعضاء و نیز ارقام بدهی شرکتهای خواهد داشت.

محاسبات اگچوئری

باتوجه به ماده ۲۵ اساسنامه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز، صندوق مکلف می باشد هر سه سال یکبار نسبت به انجام محاسبات اگچوئری اقدام نماید که این مهم قبلاً" بر مبنای عملکرد سال ۱۳۶۷ انجام پذیرفته و مراتب به استحضار شورای عالی رسید و در سال جاری نیز بر مبنای عملکرد سال ۱۳۷۰ محاسبات مذکور انجام پذیرفته که گزارش آن مستقلاً" جهت استحضار اعضاء محترم شورای عالی ارائه خواهد شد.

لازم به توضیح است که تداوم فعالیت سیستم‌های بازنشستگی میبایست همواره برپایه‌های نتایج حاصل از این محاسبات استوار بوده و مسئولین باتکیه بر آن‌ها نسبت به اتخاذ تصمیمات اصولی و مقطعی لازم اقدام نمایند که متأسفانه اغلب صندوقهای بازنشستگی از انجام این مهم غفلت ورزیده و آشفته‌گی‌های آشکار امروز منتج از همین نقصان می‌باشد. صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز طی سالهای فعالیت خود تلاش نموده با پیروی از روشهای اصولی، منطقی و علمی یادشده موفقیت نسبی اقدامات خود را تضمین نموده و آینده روشنی برای اعضا تدارک بیند.

اقدامات درون سازمانی

از آنجا که در واحدهای خدماتی و اقتصادی نحوه عملکرد کارکنان بطور مستقیم نقش مؤثری در نتایج حاصل از فعالیت آن واحد خواهد داشت، لذا یکی از اصول اولیه لازم الرعایه در صندوق بذل توجه خاص نسبت به کیفیت کارکرد کارکنان بوده و همواره سعی شده است با تشویق کارکنان به مطالعه مستمر و آگاهی از مطالب روز جامعه آمادگی و توان آنان در پاسخگویی و ارائه خدمات مورد نیاز به اعضا تقویت گردد که در این زمینه برقراری امکانات لازم بمنظور شرکت کارکنان در کلاسها و دوره‌های آموزشی مختلف مرتبط با فعالیت و اداره صندوق بسیار راهگشا بوده است. از آنجمله، انعقاد قرارداد با دانشگاه آزاد اسلامی جهت شرکت تعدادی از کارکنان در کلاسهای پیش دانشگاهی است که نهایتاً راه ورود به دانشگاه را برای این افراد هموار ساخته است. همچنین صندوق تلاش نموده با استفاده از دانش و آگاهیهای کارشناسان و مشاورین مجرب در امور فنی، حقوقی، اقتصادی، ساختمانی و موارد مشابه در ابعاد مختلف سرمایه‌گذاری، ارائه خدمات بهتر و ارزنده‌تر به اعضا و بالاخره فعالیتهای برون سازمانی صندوق اقدام نماید و افتخار دارد که در این رهگذر توانسته است با جلب همکاری افرادی شایسته و لایق و نیز استخدام، آموزش و انجام نیروی انسانی قوی و کارآمد موفق گردد. در حال حاضر تعداد کارکنان صندوق جمعاً بیست و سه نفر می‌باشد که با مشخصات تحصیلاتی و آموزشی زیر مسئولیت وظایف محوله را عهده‌دار می‌باشند:

دو نفر	دارای درجه	فوق لیسانس
پنج نفر	" "	لیسانس
چهار نفر	" "	فوق دیپلم
پنج نفر	" "	دیپلم که در حال حاضر در کلاسهای پیش دانشگاهی و یادانتهای مشغول به تحصیل می‌باشند.
سه نفر	" "	دیپلم
چهار نفر	" "	زیر دیپلم

صندوق امیدوار است که ظرف چند سال آینده شاهد موفقیت‌های درخشان همکاران خود در اخذ درجات عالی تحصیلی باشد. توضیح اینکه گلپه کارکنان صندوق بجز گروه خدماتی از آموزشهای کامپیوتری لازم و استفاده از سیستم شبکه سراسری در صندوق بهره‌مند گردیده‌اند.

- ۱- با توجه به خواسته شورای عالی، مشخّمات تحمیلاتی گارگنان صندوق در بخش چهارم تحت عنوان "اقدامات درون سازمانی" منعکس شده است.
- ۲- نظر به وجود مسائل و مشکلات مرتبط به امفلاً تعداد سی و شش برگی سفته تعهد شده اعفلاً جهت استفاده از تسهیلات مالی خرید دین و تأکید در جلسات شورای عالی در رفع این معضل، بانظر مشاور حقوقی صندوق نسبت به جایگزین نمودن یک برگی سند دین و یک برگی سفته تضمینی بجای سی و شش برگی سفته اقدام گردید که بنظر میرسد روش اجرایی اخیر تا حد زیادی مشکلات مطروحه را مرتفع نموده باشد.
- ۳- با توجه به انتخاب خانم فاطمه گاهه نماینده گارگنان شرکت نیرپارس در شورای عالی جهت استفاده وی به همراه یکی از والدین از سهمیه سفر حج، نامبرده باتفاق مادرگرامیشان با هزینه صندوق به مکه معظمه مشرف گردیدند که امید است مورد قبول درگاه الهی واقع شده باشد.
- ۴- بر مبنای انتخاب انجام شده از بین اعفلاً حاضر در جلسه شورای عالی و نیز شرکتهای خوش حساب که بر اساس پیشنهاد صندوق و تصویب شورای عالی جوایزی از قبیل تورهای مسافرتی و تسهیلات قرض الحسنه به آنان تعلق میگرفت، طی سال گذشته اقدام لازم معمول گردید و اغلب مضمولین استفاده از تورهای مسافرتی و قرض الحسنه از امکانات یاد شده استفاده نمودند. بدیهی است حق معرفی بقیه سهمیه تعیین شده برای هر شرکت در مورد تسهیلات قرض الحسنه، بدون محدودیت زمانی گماگان محفوظ می باشد.
- ۵- در ارتباط با حفظ مثنیها و سیاستهای تعیین شده توسط شورای عالی صندوق حسب مورد اقدامات لازم معمول گردیده که کلیات آن طی گزارش هیئت امناء مطرح شده است.

نظریات اینگونه گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی در ارتباط با عملکرد صندوق بطور کامل در بخش هشتم مطرح میباشد، بمنظور ممانعت از تکرار مطالب چند نکته اساسی به اختصار و اجمال بیان میگردد:

- در سال مورد گزارش مازاد عملیاتی صندوق بالغ بر ۲۷۷۳/۳ میلیون ریال بوده است که پس از منظور نمودن سهم بازده مربوط بحساب ذخیره مستمریها و مستعفیهای سال جاری و انتقال مبلغ ۶۱۴/۷ میلیون ریال بحساب مازاد عملیاتی غیر قابل تقسیم، مبلغ ۱۹۳۹/۶ میلیون ریال بحساب ذخیره اعفاء فعال منظور گردیده است. توضیح اینکه مازاد عملیاتی حاصل از اداره اقتصادی وجوه و منابع در اختیار صندوق میبایستی به نسبت سهم هر یک از منابع مذکور تقسیم و بحساب مربوطه اضافه گردد. ولی باتوجه به ماهیت برخی حسابهای بستانگاران و ذخایر معلق، سهم آنها بحساب مازاد عملیاتی غیر قابل تقسیم که نهایتاً "پشتوانه حساب ذخیره مستمریهای صندوق میباشد منظور گردیده است.

- لازم به ذکر است اقلام عمده مؤثر در کاهش مازاد عملیاتی صندوق شامل افزایش هزینه قرارداد بیمه جمعی اعفاء (جهت جبران خسارات ناشی از فوت و نقص عضو اعضا در اشرار حادثه) و نیز افزایش هزینه استهلاک دارائیها بالاضافه سیستم شبکه کامپیوتری صندوق و بالاخره ذخیره کاهش ارزش سهام می باشد. البته چنانچه ارزش کلیه سهام متعلق به صندوق بطور جمعی ارزیابی میگردد طبعاً لحاظ نمودن ذخیره کاهش ارزش سهام مورد پیدا نمیگردد ولی صندوق بمنظور رعایت جانب احتیاط سهام هر یک از شرکتهای را بطور مستقل ارزیابی نموده و در موارد ضرور نسبت به احتساب ذخیره کاهش ارزش سهام اقدام گردیده است.

- اشاره میگردد در سالهای گذشته نیز در ارتباط با سهام شرکتهای "بند الف" قانون حفاظت و توسعه صنایع، مبالغی بعنوان ذخیره کاهش ارزش سهام در حسابها منظور گردیده که امید است باتوجه به تصمیمات متخذه هیئت دولت، در سال جاری مشکل مطروحه صندوق در زمینه مالکیت سهام یادشده مرتفع شود که در اینصورت تعدیلات لازم نسبت به ذخیره منظور شده معمول خواهد گردید.

همانطوریکه قبلاً اشاره رفت گزارش مربوط به محاسبات الگوثری که بر مبنای عملکرد سال ۱۳۷۰ انجام پذیرفته به عنوان یکی از موارد دستور جلسه شورایی عالی مطرح خواهد شد. علیهذا به روال هر ساله، بمنظور ارزیابی قدرت و توان مالی صندوق جهت انجام و ایفای تعهدات آتی موارد زیر عنوان میگردد:

الف = چنانچه در صورت های مالی صندوق مشاهده میشود جمع دارایی های صندوق در پایان سال ۱۳۷۱ بالغ بر ۲۵۱۰۶ میلیون ریال میباشد که در مقایسه با مبلغ ۲۰۱۱۹ میلیون ریال تعهدات آتی صندوق در مقطع زمانی مذکور، مبلغ ۴۹۸۷ میلیون ریال فزونی دارد. بنابراین صندوق در حال حاضر از توان مالی رضایت بخشی برخوردار میباشد.

ب = مقایسه مذکور بیانگر توان مالی و موقعیت رضایت بخش صندوق در مقطع زمانی پایان سال ۱۳۷۱ میباشد. هر چند این معیار از وزن و اهمیت خاصی برخوردار است ولی همواره میبایستی قدرت و توان مالی صندوق برای انجام و ایفای تعهدات آتی ارزیابی و ممیزی شود که بدین منظور اقدامات زیر معمول گردیده است:

۱- ارزش روز تعهدات آتی صندوق در مورد اعضاء بازنشسته، از کار افتاده و بازماندگان اعضاء متوفی در پایان سال ۱۳۷۱ با تغییر دادن پارامترهای اصلی در هشت مورد متفاوت محاسبه شده که چگونگی در جدول مربوط مطرح میگردد. توضیح اینکه با تغییر عواملی مانند میزان افزایش حقوق سالانه به نرخهای ۱۰ و ۱۲ درصد و با در نظر گرفتن اینکه حقوق ماهانه بازنشستگان و وظیفه بگیران تا سن فرضی ۸۰ سالگی هر عضو قابل پرداخت میباشد، ارزش روز تعهدات آتی با نرخهای بازده سازی متغیر در محدوده حداقل ۷۴۶/۴ میلیون ریال و حداکثر ۱۳۱۴/۶ میلیون ریال حرکت خواهد نمود که چگونگی در جدول ارائه شده در صفحه بعد منعکس میباشد:

ارزش روز تعهدات (میلیون ریال)	سن	نرخ افزایش حقوق سالانه	نرخ بازده سالانه
۱۱۰۷/۷	۸۰	۱۰	۱۸
۱۳۱۴/۶	۸۰	۱۲	۱۸
۹۶۶/۷	۸۰	۱۰	۲۰
۱۱۱۹/۶	۸۰	۱۲	۲۰
۷۴۶/۴	۸۰	۱۰	۲۵
۸۲۷/۶	۸۰	۱۲	۲۵

نظریه اینکه تامین و پرداخت حقوق ماهانه گروههای فوق الذکر از محل ذخیره مستمریها انجام میپذیرد و مانده این حساب در پایان سال ۱۳۷۱ بالغ بر -/۱۲۹۲ میلیون ریال بوده است، بنابراین کلیه تعهدات برآورد شده، از محل حساب مذکور تامین میباید.

۲- همچنین، تلاش شده است براساس برنامههای طراحی شده، هر ساله تعهدات سالهای آتی صندوق با منابع و ذخایر سالهای مربوط مقایسه و ارزش روز کسری یا فزونی حاصله محاسبه و بر مبنای آن نسبت به وضع آتی صندوق اظهار نظر مقرون به صحت معمول گردد. بدین منظور هر سال برای اعضائیکه شرایط بازنشسته شدن دارند حقوق بازنشستگی پیش بینی شده و در سالهای بعدی نیز افزایشهای لازم براساس ضوابط مورد عمل صندوق اعمال میشود و همچنین هر سال براساس حساب احتمالات و بطور تصادفی (رانندوم) برای تعدادی از اعضا با فرض از کار افتادگی و فوت حقوق ماهانه پیش بینی شده و افزایشهای سالهای بعدی نیز اعمال میشود. در عین حال فرض میشود که کسور بازنشستگی اعضا فعال با اعمال افزایش حقوق سالانه بحساب صندوق واریز و هر ساله به منابع و ذخایر خالص صندوق بازده و سود انتظاری افزوده میشود و عملیات مذکور تا خروج کلیه حقوق بگیران صندوق از سیستم و پایان تعهدات صندوق ادامه یافته و در انتهای ارزش روز مانده مثبت یا منفی عملیات انجام شده محاسبه و براساس آن اظهار نظر بعمل آید. بدیهی است نتایج نهائی تابعی از عوامل و پارامترهای مفروض بوده که طبعاً با تغییر آنها نتایج حاصله نیز متفاوت خواهد بود.

باتوجه به کلیات اشاره شده، ذیلاً چند نمونه از نتایج حاصل از تغییرات پارامترهای نرخ بازده، نرخ افزایش حقوق بازنشستگان و وظیفه بگیران، نرخ افزایش حقوق سالانه اعضا فعال و کاهش آن به نرخهای مورد نظر در انتهای زمان اشتغال و بالاخره ارزش روز مانده مثبت یا منفی انتهای کار (سال ۱۴۳۵) یعنی سالی که کلیه حقوق بگیران صندوق از سیستم خارج خواهند شد بر مبنای اطلاعات پرونده بازنشستگی اعضا در پایان سال ۱۳۷۱ بیان میشود:

نرخ بازده سالانه	نرخ افزایش حقوق مستمری بگیران	نرخ افزایش حقوق اعضاء فعال	نرخ افزایش حقوق اعضا فعال	ارزش روزمانده در پایان سال ۱۳۳۵
۲۰	۱۲	۲۲	۱۴	۴۵۴۷/۵
۲۰	۱۲	۲۰	۱۲	۱۷۴۳/۴
۲۰	۱۲	۱۸	۱۲	۴۷۷۰/۱
۲۵	۸	۱۸/۵	۱۲	۱۴۲۱۱/-
۲۵	۱۲	۱۸/۵	۱۲	۱۷۹۷۳/۰
۲۵	۱۲	۲۰	۱۲	۱۹۳۴۱/-
۲۵	۱۲	۳۰	۱۸	۴۳۲۱/-

توضیح اینکه سایر عوامل و پارامترهای مدل در گلیه نمونه‌های مذکور یکسان فرض شده است. نتایج حاصله از بررسی‌های بعمل آمده بیان‌کننده نقش موثر و اساسی نرخ بازده سالانه میباشد بدین معنی که با افزوده شدن یک درصد به نرخ بازده، صندوق توان پاسخگویی به افزایش تعهدات ناشی از تغییرات چند درصدی سایر پارامترها را خواهد داشت. نهایت اینکه چنانچه بازده سازی صندوق مناسب و متعادل با شرایط متفاوت اقتصادی انجام پذیرد و جوه و منابع صندوق تکافوی انجام تعهدات آتی آن به کم و کیف منعکس شده در آئیننامه بازنشستگی صندوق رامینماید. البته یادآور میشود در یک جامعه برخوردار از شرایط اقتصادی مناسب و متعادل، حقوق ماهانه بازنشستگان، از کارافتادگان و بازماندگان اعضاء میبایستی حداقل معادل میزان تورم مؤثر در حقوق و دستمزد شاغلین تعدیل شود با توجه به متوسط رشد حقوق اعضاء و با توجه به نرخ بازده سازی جاری صندوق که حدود بیست و پنج درصد در سال میباشد صندوق قادر است نسبت به افزایش حقوق ماهانه گروههای یاد شده بمیزان بیش از ۱۰ درصد در سال اقدام نماید که تحقق این مهم برای صندوق توفیق قابل توجهی میباشد. حتی در صورت رشد سریع حقوق شاغلین بطور متوسط تا ۳۰ درصد، صندوق با نرخ بازده سازی جاری، مشکلی در تامین منابع مالی لازم جهت انجام تعهدات مربوطه نخواهد داشت.

در خاتمه، ضروری است از حمایت و پشتیبانی بیدریغ مدیریت و مسئولین سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران در حل و فصل مسائل و مشکلات مطروحه صندوق و نیز از همکاری، تشریک مساعی و راهنماییهای ارزنده مشاورین محترم صندوق صمیمانه تشکر و سپاسگزاری گردد. همچنین از زحمات و خدمات صادقانه کارکنان صندوق که همواره وظایف و مسئولیتهای محوله را در نهایت علاقه و دقت به نحو احسن به انجام رسانیده و بعنوان اهرمهای اساسی حرکت صندوق، مدیریت را در دستیابی به اهداف مقدس خود یاری نموده‌اند قدردانی

وسپاسگزاری میشود. امید است صندوق درآینده نیز با تکیه بر تدابیر
حمایت، راهنماییها و همکاریهای یاد شده همچنان مصمم و استوار گام
بردارد. انشاء الله ...

بخش هشتم

گزارش حسابرس (بازرس)

و

صورت‌های مالی