

صندوق حمایت و بازنشستگی

# آینده ساز

گزارش سالیانه ۱۳۷۲

اسکن شد

بخش اول : اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به  
"مستمری بگیران" شامل بازنشستگان، ازکارافتادگان  
و بارماندگان

1

- مقدمه و تعریف
- تعداد و تغییرات حقوقی مستمری بگیران *تعداد مستمری بگیران تغییرات حقوقی بگیران*
- درمان مستمری بگیران
- اعطاء تسهیلات مالی به مستمری بگیران *دائری*
- اعطاء هزینه تحصیلی فرزندان و عیدی مستمری بگیران *مدرسه*
- برقراری ارتباط عاطفی با مستمری بگیران
- نمودارهای مربوط به برخی آمار و اطلاعات مستمری بگیران

*خواهم نمودار تعداد بگیران*

بخش دوم : اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به  
اعضای فعال

9

- اطلاعات مربوط به شرکتها و پرونده بازنشستگی اعضا
- پذیرش و انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی قبلی اعضا به  
صندوق
- انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضا به سایر صندوقهای  
بازنشستگی
- اعطاء تسهیلات مالی *دائری* به اعضا *ای*
- پاسخ به سؤالات و رفع ابهامات اعضا
- جداول و نمودارهای مربوط به برخی آمار و اطلاعات اعضا فعال

بخش سوم : اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به  
اداره صحیح و اقتصادی وجوه منابع

۲۴

- مقدمه و تعریف
- واگذاری تسهیلات مالی به اشخاص حقیقی و حقوقی
- سایر فعالیتهای اقتصادی
- نمودارهای مربوط به برخی آمار و اطلاعات مالی صندوق

بخش چهارم : اقدامات زیربنایی درجهت توسعه و تکمیل

۳۰

فعالیت‌های اجرایی و اقتصادی صندوق

- اقدامات بیرون سازمانی
- توسعه و تکمیل سیستم مکانیزه صندوق
- اعمال اصلاحات لازم در آئیننامه بازنشستگی صندوق
- اقدامات درون سازمانی

بخش پنجم : اقدامات مربوط به مصوبات شورای عالی مورخ

۳۳

تیرماه سال ۱۳۷۲

بخش ششم : تخصیص مازاد عملیاتی

۳۴

بخش هفتم : مقایسه تناسب میزان وجوه و منابع صندوق به

۳۶

تعهدات آن و آنی آن

صفحه بندی جدید

بخش هشتم : گزارش حساب پرس (بازرس) و صورتهای مالی

- ۱ - اظهار نظر حسابرس (بازرس)
- ۲ - حساب درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی
- ۳ - ترازنامه
- ۴ - صورت تغییرات در وضعیت مالی
- ۲۱-۵ - توضیحات مربوط به صورتهای مالی



پیشگفتار

همانطوریکه مستحضر میباشند بانوجه به کمبودها و نقصانهای موجود در سیستم های بازنگشتگی وقت ، براساس نتایج حاصل از مطالعات انجام شده از طرف سازمان امور اداری و استخدامی کشور و تصویب شورایعالی سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران، صندوق حمایت و بازنگشتگی آینده ساز بمنظور تأمین حقوق و رفاه کارکنان سازمان گسترش و شرکتهای تابع و وابسته در دوران بازنگشتگی، از کارافتادگی و نیز تأمین حقوق و رفاه بازماندگان کارکنان مذکور، در بهمن ماه سال ۱۳۵۶ تشکیل و پس از کسب موافقت شورایعالی تأمین اجتماعی و طی سایر مراحل قانونی لازم بعنوان واحدی غیرانتفاعی و خودکفا باقید تاریخ تشکیل از دهم فروردین ماه سال ۱۳۵۵ تحت شماره ۱۸۸۰ در اداره کل ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی به ثبت رسید.

اینک که هیجده سال از تاریخ تشکیل صندوق حمایت و بازنگشتگی آینده ساز میگذرد و صندوق در آستانه نوزدهمین سال فعالیت خود قرار دارد، موجب افتخار و سربلندی است که بار دیگر در خدمت مدیران عامل محترم شرکتهای ملحق شده به صندوق یا نمایندگان تام الاختیار آنان و نیز نمایندگان محترم منتخب کارکنان عضو صندوق ، جلسه شورایعالی سالیانه صندوق را برگزار مینماید.

بانوجه به ارکان تشکیلاتی صندوق شامل شورایعالی، هیئت امنأ، رئیس کل و حسابرس (بازرس)، در اجلاس شورایعالی مورخ تیرماه سال ۱۳۷۲ نسبت به انتخاب هفت نفر عضو هیئت امنأ برای مدت دو سال اقدام و افراد ذیل بعنوان اعضأ اصلی هیئت امنأ انتخاب گردیدند:

- |                            |                       |
|----------------------------|-----------------------|
| ۱- آقای داود مسگریان حقیقی | (رئیس هیئت امنأ)      |
| ۲- " فرهاد آزاد            | (نایب رئیس هیئت امنأ) |
| ۳- " حسین علوی راد         | (عضو هیئت امنأ)       |
| ۴- " نصراله محمدصنین فلاح  | (عضو هیئت امنأ)       |
| ۵- " کاظم توسلیان          | (عضو هیئت امنأ)       |
| ۶- " یحیی ثقه الاسلامی     | (عضو هیئت امنأ)       |
| ۷- خانم هما شهیدی          | (عضو هیئت امنأ)       |



ضمناً سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و آقایان جلیل خیره نیز به ترتیب اولویت امتیاز بعنوان اعضا علی‌البدل هیئت امناء انتخاب گردیدند.

اینک که کمیته حساب کلیه اعضاء هیئت امناء عم از اصلی و علی‌البدل ضرورت می‌باشد لازم می‌آید که هیئت امناء صندوق همواره بعنوان امین اعضاء خود را مکلف و متعهد دانسته که در راه دستیابی به اهداف تعیین شده صندوق و اجرای خط مشیها و سیاستهای مصوب شورایعالی با تکیه بر دانش، تجارب و تخصص خود صمیمانه و صادقانه تلاش نماید که در این رهگذر بهره‌گیری از همکاری و تفریک مساعی صمیمانه مشاورین محترم فنی و حقوقی صندوق نیز نقش عمده‌ای داشته است.

مراجعه

برخورد خاصانه و مسئولانه اعضا هیئت امناء در مواردی که همکاری و همراهی آنان منفرداً یا مشترکاً ضرورت داشته، همواره موجب دلگرمی و آرامش خاطر صندوق بوده است که بدیلوسيله از فرد فرد ایشان تشکر و قدردانی میشود.

"ترازنامه"، "حساب درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی" و "صورت تغییرات در وضعیت مالی" منتهی به اتمسندماه سال یکپزار و هصد و هفتاد و دو صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز، همچنین اقدامات انجام شده صندوق شامل آمار و ارقام عملیاتی و مالی طی سال مذکور و نیز "گزارش حسابرس (بازرس)" جهت بررسی و تصویب در هیئتدومین اجلاس شورایعالی صندوق تقدیم میگردد.

امید است نتایج حاصل از ابعاد مختلف این همکاری که به اختصار در این گزارش به امتحان میرسد مقبول نظر اعضا محترم شورایعالی شود. قرار گرفته و رضایت خاطر آنان را فراهم آورد.

محمد رئیس کل  
 هیئت امناء

یحیی نقه‌الاعلامی

بخش اول - اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به  
 " مستمری بگیران " شامل بازنشستگان ،  
 ازکارافتادگان و بازماندگان

مقدمه و تعریف

بازنشستگی <sup>کامل</sup> حمایت بهره‌مندی افراد یک جامعه از امکانات رفاهی و مالی مناسب در انتهای دوران اشتغال مفید است. تنبیه راه پاسخکوئی به زحمات و تلاشهای صادقانه انسانهایی که بهترین و کارآمدترین سالهای عمر خود را صرف خدمت به جامعه و پیشبرد اهداف آن نموده‌اند، تأمین معاش و زندگی آنان و خانواده‌هایشان در زمان پیری و ناتوانی است. زیرا در زمان جوانی و توانمندی، به‌رحال با تکیه بر نیروی کار و فعالیت <sup>زیاد</sup> ~~بسیار~~ <sup>بسیار</sup> ~~بسیار~~ مسائل و مشکلات اقتصادی به نوعی حل و فصل میگردد ولی در زمان پیری و ناتوانی که از طرفی نیازهای روحی افراد افزایش یافته و از طرفی دیگر قدرت جوانی از دست رفته است طبیعاً " پشتگرمی به حمایت به‌مدیری و بهره‌مندی از مزایای ویژه نقش بسیار مؤثری در حفظ و تعادل محیط خانواده خواهد داشت. همچنین است در مورد خانواده‌هایی که بدلیل ناتوانی جسمی و ازکارافتادگی <sup>خانواده</sup> ~~خانواده~~ <sup>خانواده</sup> ~~خانواده~~ یا فوت ناهنگام او شرایط نامساعدی <sup>مراجه</sup> ~~مراجه~~ در محیط خانواده جاری شده و نیاز به حمایت و همدلی آنان چه از نظر روحی و چه از لحاظ اقتصادی بیشتر از هر زمان ملموس و محسوس میباشد. بدلیل آنچه اشاره رفت ، رسالت و وظیفه اصلی هر صندوق بازنشستگی در هفته اول تأمین حقوق و رفاه دوران بازنشستگی، ازکارافتادگی و وظیفه اعضا خانواده آنان میباشد و بدین سبب همواره اهم تلاش صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز آن <sup>بوده و هست</sup> ~~بوده و هست~~ <sup>بوده و هست</sup> ~~بوده و هست~~ که با ملحوظ داشتن کلیه جوانب امر بتواند با ایفای هر چه بهترین مهم رضایت خاطر استفاده‌کنندگان نهایی اسیستم یعنی گروههای بازنشسته، ازکارافتاده و بازماندگان اعضا متوفی را فراهم آورد.

در راستای دستیابی به آنچه اشاره رفت اقدامات ذیل معمول گردیده است:

تعداد و تغییرات حقوقی مستمری بگیران

تا پایان سال مورد گزارش پرونده تعداد ۱۱۰ نفر از اعضا فعال بعثت بازنشستگی، ازکارافتادگی و یا فوت تسفیر وضعیت یافته که تاکنون جهت تعداد ۲۷ نفر عضو بازنشسته، ۱۸ نفر عضو ازکارافتاده و

بازماندگان ۵۳ نفر از اعضا متوفی حقوق ماهانه برقرار گردیده است. تعداد ۱۰ نفر از اعضا متوفی فاقد بازمانده مشمول حقوق ماهانه بوده اند و برای بازماندگان ۲ نفر دیگر از اعضا متوفی نیز به علت عدم تکمیل مدارک و مستندات مورد نیاز صندوق هنوز حقوق برقرار نشده است. حداقل حقوق ماهانه برقرار شده جهت مستمری بگیران به موجب ماده ۳۱ آئیننامه بازنشستگی صندوق هر ساله توسط هیئت امنا تعیین میگردد. این حداقل در سال ۱۳۷۲ مبلغ ۷۵۰۰۰ ریال بوده و از سال ۱۳۷۳ به مبلغ ۱۰۰۰۰۰ ریال افزایش یافت.

باتوجه به اصلاحات انجام شده در ضوابط، ضرایب و عوامل مؤثر در فرمولهای محاسباتی صندوق در جلسه مورخ ۱۳۷۲/۴/۳۰ شورایعالی، در اغلب موارد حقوقهای حاصل از فرمولهای جدید نسبت به فرمولهای قبلی به میزان قابل ملاحظه ای افزایش یافت. ضمناً در جلسه مذکور مقرر شد که بمنظور هماهنگ شدن مبالغ حقوقهای مستمری برقرار شده قبل از تاریخ تصویب اصلاحات با حقوقهای حاصل از فرمولهای جدید، حقوقهای برقرار شده قبل از تاریخ ۱۳۷۲/۴/۳۰ به میزان سی درصد افزایش یافته و حداقل حقوق نیز ۱۳۰۰۰۰ ریال منظور گردد.

همچنین در سال ۱۳۷۲ حقوق مشمولین افزایش دو ساله به میزان بیست و پنج درصد با ملحوظ داشتن حداقل ۲۵۰۰۰ ریال افزایش یافت. توضیح اینکه در جلسه شورایعالی مقرر گردید تجدید نظر نسبت به حقوق مستمری بگیران به جای هر دو سال یکبار، سالی یکبار انجام پذیرد که بموجب مصوبه هیئت امنا این اقدام در مهر ماه هر سال انجام خواهد پذیرفت. اگرچه صندوق معتقد است که هنوز هم حقوقهای پرداختی به مستمری بگیران بطور مطلق مورد رضایت نبوده و احتمالاً رافع نیازهای جامعه مستمری بگیران نمیباشد ولی باید توجه داشت که بهرحال حقوق ایام بازنشستگی از کارافتادگی وفوت تابعی است از حقوق زمان اشتغال و در شرایط امروز، شاغلین نیز از نظر مسائل اقتصادی با مشکلاتی روبرو میباشند. همانطور که از نحوه عملکرد صندوق مشاهده میگردد تلاش صندوق بر آنست که با افزایش بازدهی ناشی از حرکتهای اقتصادی بتواند حتی الامکان در جهت بهبود و ترمیم معقول و مناسب حقوقهای مستمری بگیران گام برداشته و اقدام نماید.

در سال مورد گزارش کلاً مبلغ ۱۵۴/۳ میلیون ریال ( سال قبل ۷۴/۹ میلیون ریال) از بابت حقوق بازنشستگی، از کارافتادگی و حقوق وظیفه بازماندگان اعضا متوفی پرداخت گردیده که باتوجه به تعداد عائله اعضا مذکور جمعاً تعداد ۲۷۹ نفر به نسبتهای تعیین شده در آئیننامه بازنشستگی از حقوق ماهانه پرداختی بهره مند گردیده اند.

افزایش کل حقوق پرداختی به مستمری بگیران در سال ۱۳۷۲ نسبت به سال ۱۳۷۱ بالغ بر ۱۰۶ درصد بوده است.

با اعتقاد بر اینکه ارائه خدمات درمانی جهت اعضا بازنشسته، الزامات و بازماندگان اعضا متوفی (از نظر کمی و کیفی) نبایستی از میزان این خدمات درمان اشتغال آنان کمتر بوده و نقصان داشته باشد، لذا به مستمری بگیران صندوق این امکان داده شده است که علاوه بر استفاده از دفترچه های خدمات درمانی، در موارد ضرورت خدمات درمان آزاد استفاده نموده و با ارائه مدارک و مستندات مربوط، براساس آئیننامه مصوب هیئت امنای قسمت اعظم هزینه های پرداختی خود را دریافت نمایند.

هزینه سرانه هر دفترچه خدمات درمانی برای هر یک از اعضا خانواده تا تاریخ ۱۳۷۲/۵/۱ به صد ریال بوده که از تاریخ مذکور براساس ضوابط وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی این رقم به دو هزار و پانصد ریال تغییر یافت که کماکان به نسبت های سی درصد سهم استفاده کننده و هفتاد درصد سهم صندوق در تأمین آن مشارکت میشود.

کل هزینه های پرداخت شده توسط صندوق اعم از هزینه سرانه دفترچه های خدمات درمانی و درمان آزاد تا پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۳۴/۸ میلیون ریال (سال ۷۷ مبلغ ۱۶/۵ <sup>میلیون ریال</sup> بوده است و بدین ترتیب مانده حساب ذخیره درمانی بازنشستگان و وظیفه بگیران (شامل مبلغ انتقال یافته از محل ذخایر صندوق به این حساب به علاوه یک درصد های مربوط به "حق درمان بازنشستگان و وظیفه بگیران" که همراه همزمان با ۲۱٪ کسور بازنشستگی اعضا به صندوق پرداخت میگردد) در پایان سال ۱۳۷۲ مبلغ ۹۳۹/۵ میلیون ریال می باشد.

والداری

تسهیلات مالی به مستمری بگیران

بمنظور حل و فصل برخی مسائل و مشکلات مالی و رفع احتیاجات ضروری مستمری بگیران، با توجه به اعتبار تخصیص داده شده و نیز آئیننامه مصوب هیئت امنای حسب اولویت نیازهای مطروحه، تسهیلات مالی بانرخ کارمزد چهار درصد <sup>لی</sup> چه متقاضیان پرداخت <sup>و</sup> میگردند. سقف تسهیلات مذکور در سال ۱۳۷۱ مبلغ یک میلیون و پانصد هزار ریال بوده است که در سال ۱۳۷۲ به مبلغ دو میلیون ریال افزایش داده شد. در پایان سال مورد گزارش مانده تسهیلات مالی واگذاری به مستمری بگیران مبلغ ۶۵/۴ میلیون ریال بوده است. لازم به اشاره است، بمنظور بررسی نیازهای مطروحه مستمری بگیران بلااض مواردی که عضو مستمری بگیر مازاد بر سقف تعیین شده، درخواست استفاده از تسهیلات مالی بیشتری را عنوان مینماید، هیئت امنای با انتخاب سه نفر از بین خود بنام "کمیته امتداد" مقرر داشت موارد یاد شده توسط



کمیته مزبور مورد مطالعه و بررسی همه جانبه قرار گرفته و پس از حصول آگاهی کامل از چگونگی امر و تشخیص واقعی نیاز و ضرورت، حسب مورد اقدام لازم معمول دارد.

### اصطلاح هزینه تحصیل فرزندان و عیدی مستمری بگیران

باتوجه به افزایش روزافزون هزینه‌های زندگی، بالاخص ضرورت تأمین هرچه بیشتر رفاه فرزندان مستمری‌بگیران در امر <sup>تحصیلی</sup> تحصیلی و سایر هزینه‌های ویژه، هر ساله مبالغی بعنوان کمک هزینه به تناسب مقاطع مختلف تحصیلی فرزندان (دبستان - راهنمایی - دبیرستان - دانشگاه) که میزان مشارکت صندوق در این جهت هر ساله توسط هیئت‌امنا تعیین میگردد پرداخت شده و کل هزینه‌های پرداختی از این بابت در سال ۱۳۷۲ مبلغ ۱۵/۱ میلیون ریال جهت تعداد ۱۲۲ نفر از فرزندان بوده است. توضیح اینکه هزینه مربوط به هر مقطع تحصیلی در سال مورد گزارش به ترتیب مبالغ ۷۵۰۰۰ ریال، ۱۰۰۰۰۰ ریال، ۱۵۰۰۰۰ ریال و ۲۵۰۰۰۰ ریال بوده است.

اقدام صندوق در این مورد و علاقه مسئولین و کارکنان به آگاهی از چگونگی وضعیت تحصیلی فرزندان مشمول حقوق وظیفه و در صورت ضرورت مذاکره با آنان بمنظور افزایش کارآیی و جلب توجه خاص آنان به اهمیت و اولویت این مهم در زندگی آتی خود و خانواده‌شان همواره تشویق و ترغیبی بوده است برای تلاش بیشتر این فرزندان بخصوص در مقاطع دانشگاهی و جای بسی خرسندی است که بحمد... صندوق در این جهت موفق بوده و توانسته است گامی هرچند کوچک در تأمین <sup>لازم و مناسب</sup> تمهیدات آموزشی این گروه بردارد. امید آنکه در آینده نیز بتوانیم فرزندان پرتلاش خانواده‌های وظیفه‌بگیران را به نحوی شایسته و مطلوب در امر ادامه تحصیل و افزایش کیفیت تحصیلی مشوق و راهنما باشیم.

در سال مورد گزارش به روال معمول، به منظور مشارکت در تأمین قسمتی از هزینه‌های شب عید مستمری‌بگیران، بر اساس مصوبه هیئت‌امنا با لحاظ نمودن عوامل حقوق ماهانه و تعداد عائله برای هر خانواده اقدام گردید و کل مبلغ پرداخت شده از این بابت در سال ۱۳۷۲ بالغ بر ۲۱/۹ میلیون ریال بوده است.

### برقراری ارتباط عاطفی با مستمری بگیران

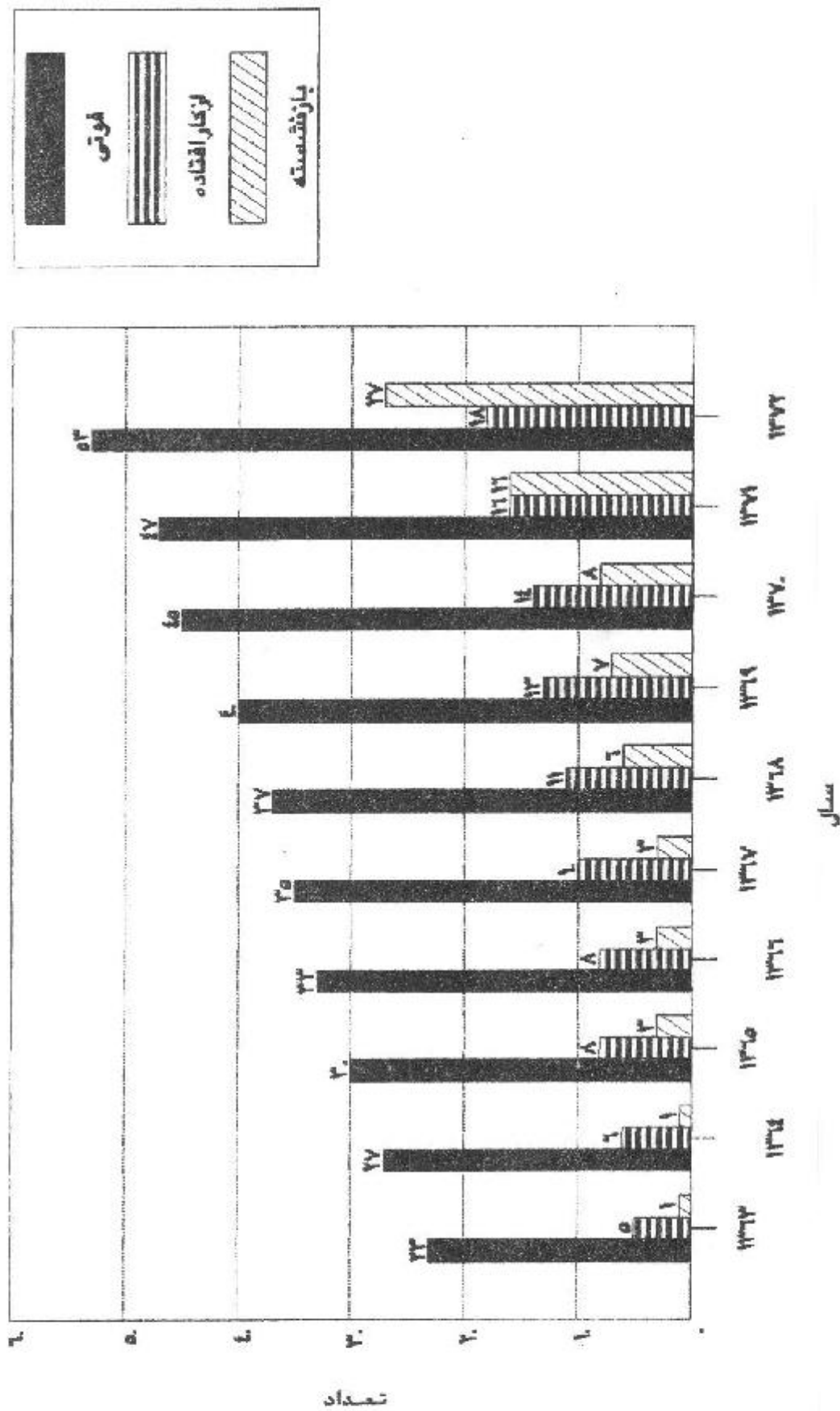
با اعتقاد بر ضرورت برقراری ارتباط عاطفی و انسانی بین مسئولین و کارکنان صندوق با اعضا بازنشسته، از کار افتاده و بالاخص بازماندگان اعضا متوفی همواره تلاش بر آن بوده است که با برخوردی صمیمانه و مسئولانه

اعتماد و اطمینان اعضا و خانواده آنان جلب شده و این گروه بتوانند  
با تکیه بر حمایت مسلم مسئولین صندوق مسائل و مشکلات مختلف خود را مطرح  
نموده و در بسیاری موارد به نتایج مطلوب دست یابند که بنظر میرسد در این  
زمینه رضایت و خشنودی مستمری بگیران صندوق حاصل شده باشد.

فراهم کردن تعدادی کاپی

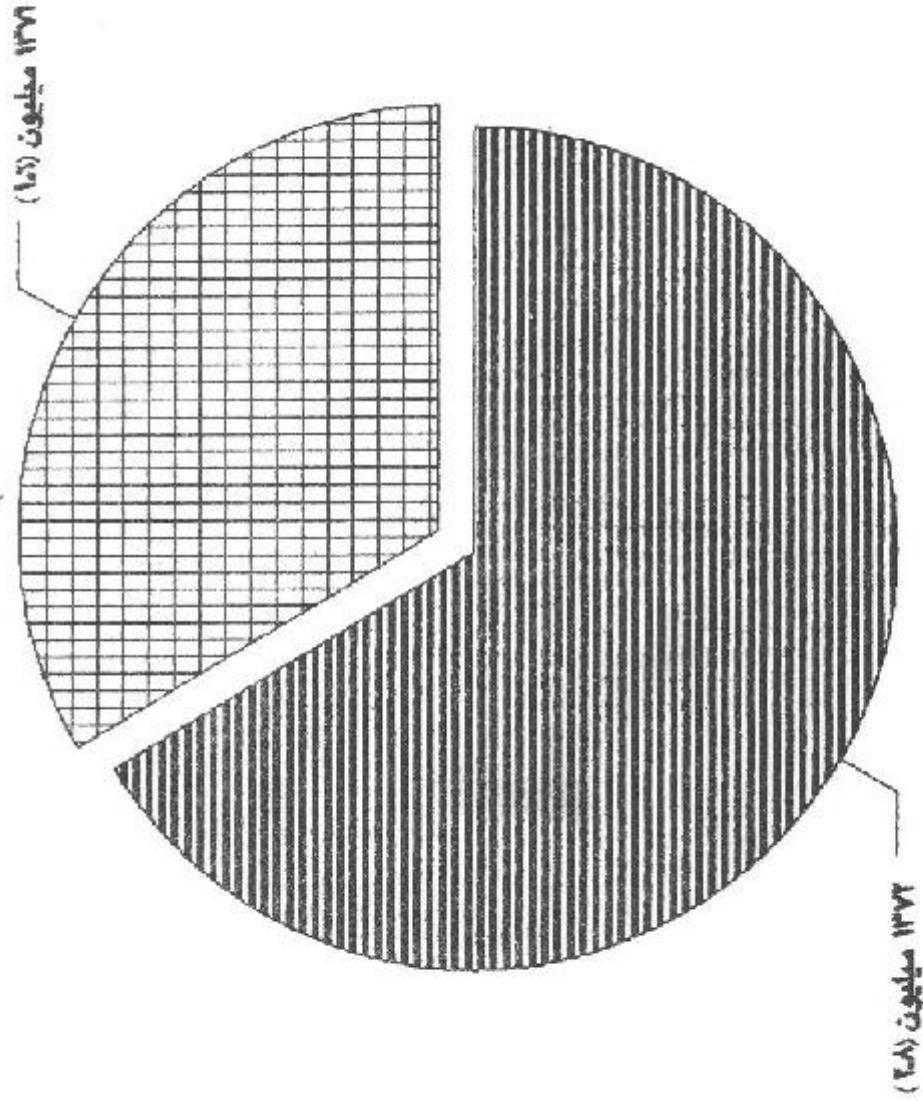
# مندوق حمایت و بازار نشستگی آینه سدساز

تعداد مستمری‌بگیران



# صندوق حمایت و باز نشستگی آینده ساز

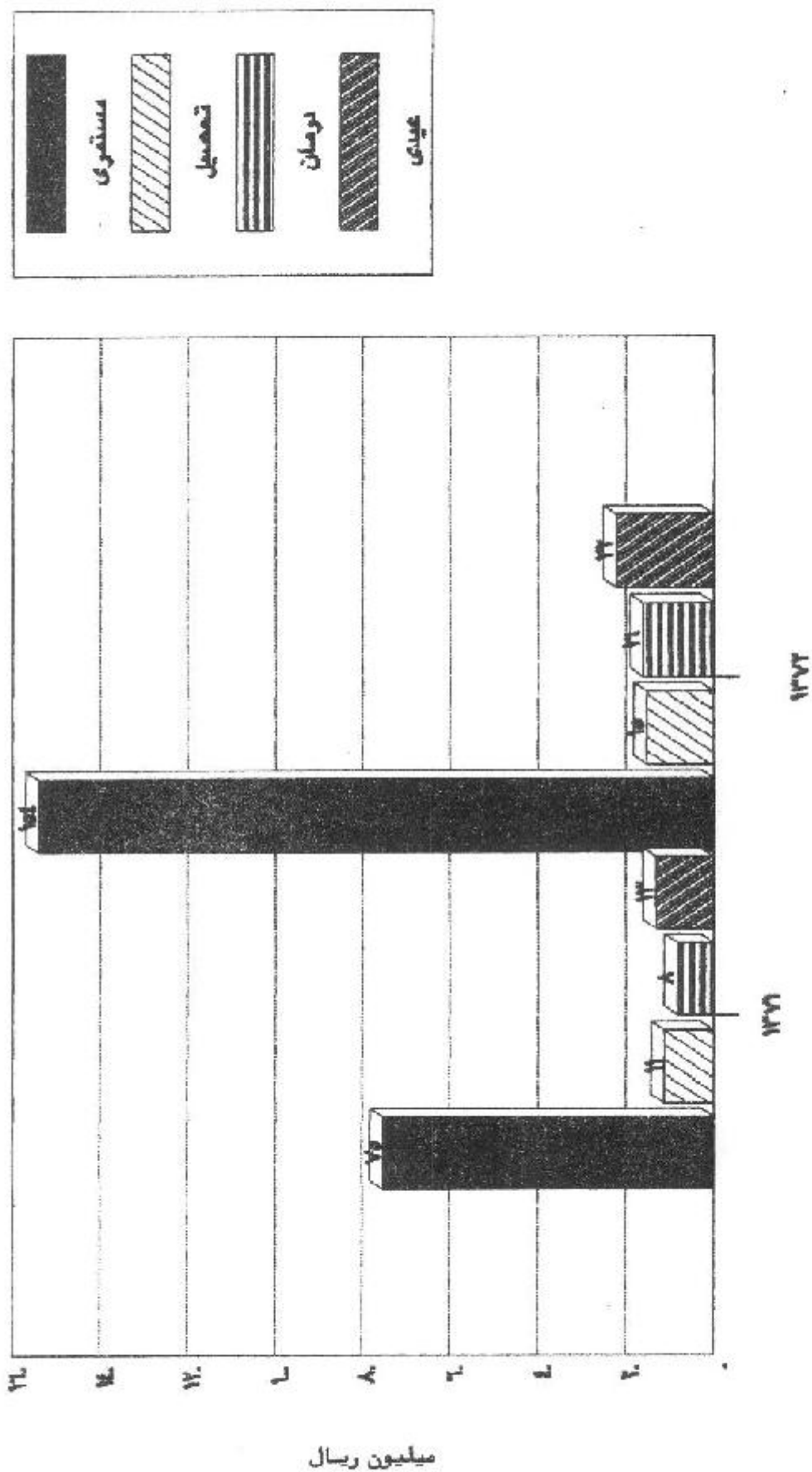
مبالغ پرداخت شده به مستمری بگیران



ریال

# صندوق حمایت و باز نشستگی آیند ساز

## اقدام پیر داختری به مستمری بگیران



اطلاعات مربوط به شرکتها و پرونده بازنشستگی اعضا

تا پایان سال ۱۳۷۲ تعداد ۱۳۲ شرکت ( سال قبل ۱۱۹ شرکت ) با اعضا موافقتنامه تشکیل صندوق و تصویب هیئت‌املاً به صندوق ملحق شده‌اند که در طول فعالیت صندوق تعدادی از شرکتهای مذکور بعلت انحلال یا تصفیه یا تغییر مالکیت و یا تغییر وضعیت استخدامی کارکنان، با صندوق قطع رابطه و تسویه حساب نموده‌اند. بدین ترتیب در پایان سال ۱۳۷۲ کلاً تعداد ۱۰۶ شرکت تحت پوشش صندوق قرار داشته‌اند. در سال مذکور جهت تعداد ۶۷۲ عضو جدید پرونده بازنشستگی تشکیل شده و مراتب با ارسال نسخه‌های از مشخصات پرونده‌های تشکیل شده از طریق شرکتهای متبوع اعضا به اطلاع آنان رسیده است. همچنین پرونده بازنشستگی تعداد ۵۴ نفر از اعضا که قبلاً بعنوان عضو مستعفی تلقی شده بودند در سال ۱۳۷۲ به تبع اشتغال مجدد در واحدهای ملحق شده به صندوق فعال گردیده و تعداد ۵۸ نفر از اعضا مستعفی نیز با استفاده از ضوابط منعکس در آئیننامه بازنشستگی صندوق بعنوان اعضا متفرقه و مستقل با صندوق ادامه عضویت داده‌اند که تعداد آنان در پایان سال ۱۳۷۲ کلاً تعداد ۳۲۸ نفر میباشد. در سال مورد گزارش پرونده بازنشستگی مربوط به تعداد ۱۲۰۵۱ نفر از اعضا بدلیل بازنشستگی، از کارافتادگی، فوت، استعفا و حذف غیرفعال گردید و بدین ترتیب در پایان سال ۱۳۷۲ تعداد اعضا فعال که تحت پوشش این صندوق قرار داشته‌اند جمعاً بالغ بر ۵۸۸۸۳ نفر بوده است. توضیح اینکه ادامه عضویت اعضا متفرقه با صندوق براساس کسب موافقت مدیریت محل اشتغال جدید آنان میباشد و عضویت اعضا مستقل نیز با توجه به داشتن حداقل هفت سال سابقه قابل قبول بازنشستگی براساس درخواست کتبی با صندوق ادامه یافته است.

همانطوریکه مکرراً اشاره گردیده و به شرکتهای متبوع اعضا نیز اعلام شده است: اعضایی که از شرکتهای ملحق شده به صندوق به سایر شرکتهای تابع سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران منتقل میشوند میبایستی گماکان تحت پوشش صندوق باقی بمانند؛ لذا ضروری است همزمان با شروع اشتغال جدید، موضوع سابقه عضویت قبلی در صندوق عنوان و براساس آن ادامه عضویت از طریق شرکت جدید انجام پذیرد. بدیهی است اقدام صحیح در این مهم مستلزم دقت و توجه ذی‌بلاغ در آگاهی و بیان مطلب و نیز دقت و توجه مسئولین شرکتهای دراستعلام چگونگی سیستم بازنشستگی قبلی وی میباشد که امید است عنایت خاص و ویژه‌ای در این امر معمول گردد.

باتوجه به پیگیریهای مستمر صندوق و نیز مسئولین شرکتهای متبوع  
اعضاء در ارتباط با انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی قبل از عضویت  
اعضاء و باتوجه به مذاکرات و نشستهای انجام شده با مسئولین سازمان  
تأمین اجتماعی، خوشبختانه حرکتهای مؤثری در این زمینه معمول و تا پایان  
سال ۱۳۷۲ نسبت به انتقال حق بیمه تعداد ۴۱۷ نفر از اعضا کلاً به مبلغ  
۳۱۷/۱ میلیون ریال از سازمان تأمین اجتماعی و سایر صندوقها و مؤسسات  
ذیربط به این صندوق اقدام گردیده که امید است تداوم این حرکت بتدریج  
رفع نگرانیهای اعضا را در مورد حفظ و استمرار سوابق بازنشستگی  
بنماید. لازم به ذکر است اگرچه گندی حرکت در اجرای قانون نقل و  
انتقال حق بیمه یا بازنشستگی مصوب ۶۵/۳/۲۷ مجلس شورای اسلامی گاه  
موجبات نگرانی اعضا را فراهم آورده است ولی باتوجه به پیشبینیهای  
بعمل آمده در سوابق و فرمولهای محاسباتی صندوق که عملاً از تضییع حقوق  
اعضاء ممانعت مینماید، انتظار می رود نگرانی و سلب آرامش اعضا  
مرتفع گردد. بدین ترتیب که بهر حال حداکثر مدت ده سال از سوابق معتبر  
و مستند اعضا بدون پرداخت یا انتقال کسور بازنشستگی مربوط، از نظر  
زمانی پذیرفته شده و بعنوان سابقه قابل قبول جهت احراز شرائط  
بازنشستگی منظور و ملحوظ میگردد و مضاف بر آن، باتوجه به تغییرات  
بعمل آمده در پارامترهای فرمولهای محاسباتی صندوق در جلسه  
مورخ سیام تیرماه شورای عالی صندوق،  $\frac{1}{2}$  از سابقه پرداخت حق بیمه یا  
کسور بازنشستگی به سایر صندوقهای بازنشستگی کشور که در چهارچوب قانون  
مذکور قابل انتقال به این صندوق می باشد ولی تا زمان تحقق  
بازنشستگی، از کارافتادگی یا فوت بهر دلیل و علتی به صندوق منتقل نشده  
است، از نظر محاسبه حقوق نیز در فرمولهای ذیربط ملحوظ میگردد. بدین  
ترتیب نهایت تلاش شده است تا حقوق اعضا از جهات مختلف محفوظ و  
مرعی گردیده و از این بابت آرامش خاطر لازم جهت آسان فراهم شده  
باشد.

همچنین در سال مورد گزارش اقدامات لازم جهت انتقال سوابق و وجوه  
بازنشستگی اعضا از سایر صندوقهای بازنشستگی به این صندوق استمرار یافته  
است.

انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضا به سایر صندوقهای بازنشستگی

تا پایان سال ۱۳۷۲ بمنظور حفظ سوابق بازنشستگی تعداد ۲۶۳  
نفر از اعضایی که با صندوق قطع رابطه نموده و به تبع انتقال جدید تحت

پوشش سایر صندوقهای بازنشستگی قرار گرفته اند بر اساس ضوابط و مقررات مربوطه کلاً مبلغ ۱۶۲/۴ میلیون ریال از بابت کسور بازنشستگی مدت عضویت اعضاء مذکور در این صندوق به سازمانها و صندوقهای ذیربط انتقال یافته است.

لازم به اشاره است در مواردی که کسور بازنشستگی فرد طبق قانون نقل و انتقال حق بیمه یا بازنشستگی مصوب ۱۳۶۵/۳/۲۷ مجلس شورای اسلامی انتقال می یابد. چنانچه سازمان تأمین اجتماعی یا سایر صندوقهای بازنشستگی جهت پذیرش سوابق قابل قبول بازنشستگی اعضا این صندوق مازاد بر کسور بازنشستگی انتقال یافته مابه التفاوتی از افراد مطالبه نمایند، بمنظور ممانعت از تضییع حقوق عضو، تسنعه و جوه حداکثر تا سقف ذخیره خالص بازنشستگی سهم عضو به صندوق مربوط منتقل میشود. همچنین در مواردی که کسور بازنشستگی اعضا باملحوظ داشتن سقف حقوق مشمول حق بیمه، به سازمان تأمین اجتماعی انتقال می یابد، مازاد کسور بازنشستگی سهم عضو نسبت به سقف انتقال یافته عیناً به ذیل مع مسترد میگردد.

برای  
تسهیلات مالی به اعضا

اگرچه اصولاً تأمین رفاه و تشریک مساعی در رفع نیازهای مقطعی اعضا در زمان اشتغال بعهده شرکتهای مستبوع اعضاء می باشد که از خدمت آنان بهره مند میشوند، مع هذا صندوق تلاش نموده است در جوار رسالت اصلی خود بمنظور برقراری تعبیداتی در این زمینه در حد توان و امکان اقدام نماید، چه طبعاً اعضا میتوانند با استفاده از امکانات امروز توشه فردای خود را ذخیره نموده و در زمان عدم اشتغال و کاهش توانائی لازم، از آسایش و تأمین نسبی زندگی برخوردار باشند و بدین ترتیب بار سنگین هزینه های زندگی در آن زمان سبکتر جلوه نماید.

- در راستای تحقق آنچه اشاره رفت، در چهارچوب ضوابط صندوق مبنی بر اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع، نسبت به واگذاری تسهیلات مالی به اعضا در قالبهای "خرید نقد و فروش اقساطی مسکن"، "خرید نقد و فروش اقساطی مواد و مصالح ساختمانی جهت تعمیر، ساخت و تکمیل" و "خرید دین" اقدام میگردد. هر چند ارائه خدمات در موارد مذکور چه از نظر کمی و چه از لحاظ کیفی متضمن صرف وقت و انرژی و هزینه قابل توجهی می باشد ولی استقبال اعضا از تسهیلات مذکور و اظهار رضایت و خشنودی آنان از برخورداری از امکانات برقرار شده، صندوق را در استمرار حرکت در این جهت تشویق و ترغیب مینماید. البته لازم به ذکر است که توسعه و گسترش این امر با توجه به نرخ سود محاسباتی، از نظر اقتصادی قابل توجیه نبوده و میبایستی با ملحوظ داشتن جمیع جهات سعی شود این مهم در محدوده معین و مشخصی حرکت نماید. مگر آنکه همانگونه که بارها در جلسات شورای عالی نیز اشاره رفته



است. بمنظور ممانعت از خدشه‌دار شدن اصل خودکفائی صندوق، شرکت‌های متبوع اعضاء در تأمین مابه‌التفاوت سود انتظاری صندوق و سود مورد عمل مربوط به واگذاری این تسهیلات به اعضاء، مشارکت لازم را معمول دارند و یاهریک از شرکت‌های مذکور حسب توان و امکان خود مبالغی در اختیار صندوق قرار دهد تا واگذاری تسهیلات مورد درخواست اعضاء از محل وجوه مذکور و وجوه صندوق توأماً انجام پذیرفته و بدین ترتیب بارتحمیلی به صندوق کاهش یابد که این روش در کلیه سازمانها و مؤسساتی که اعطاء تسهیلات مالی به کارکنان آنها از محل منابع و وجوه صندوق بازنشستگی کارکنان انجام می‌پذیرد، بمنظور حفظ و حمایت از توان اقتصادی صندوقها معمول و جاری می‌باشد.

بموجب رهنمود شورایعالی صندوق و مصوبه هیئت اعضاء، اعضائی که بیشتر از چهل و پنج سال سن دارند از تسهیلات مالی مسکن بانرخ دوازده درصد بهره‌مند می‌گردند که تاکنون شامل حال ۳۰ نفر از اعضاء صندوق بوده است. توضیح اینکه نرخ مورد عمل در این زمینه جهت سایر اعضاء سیزده و نیم درصد می‌باشد.

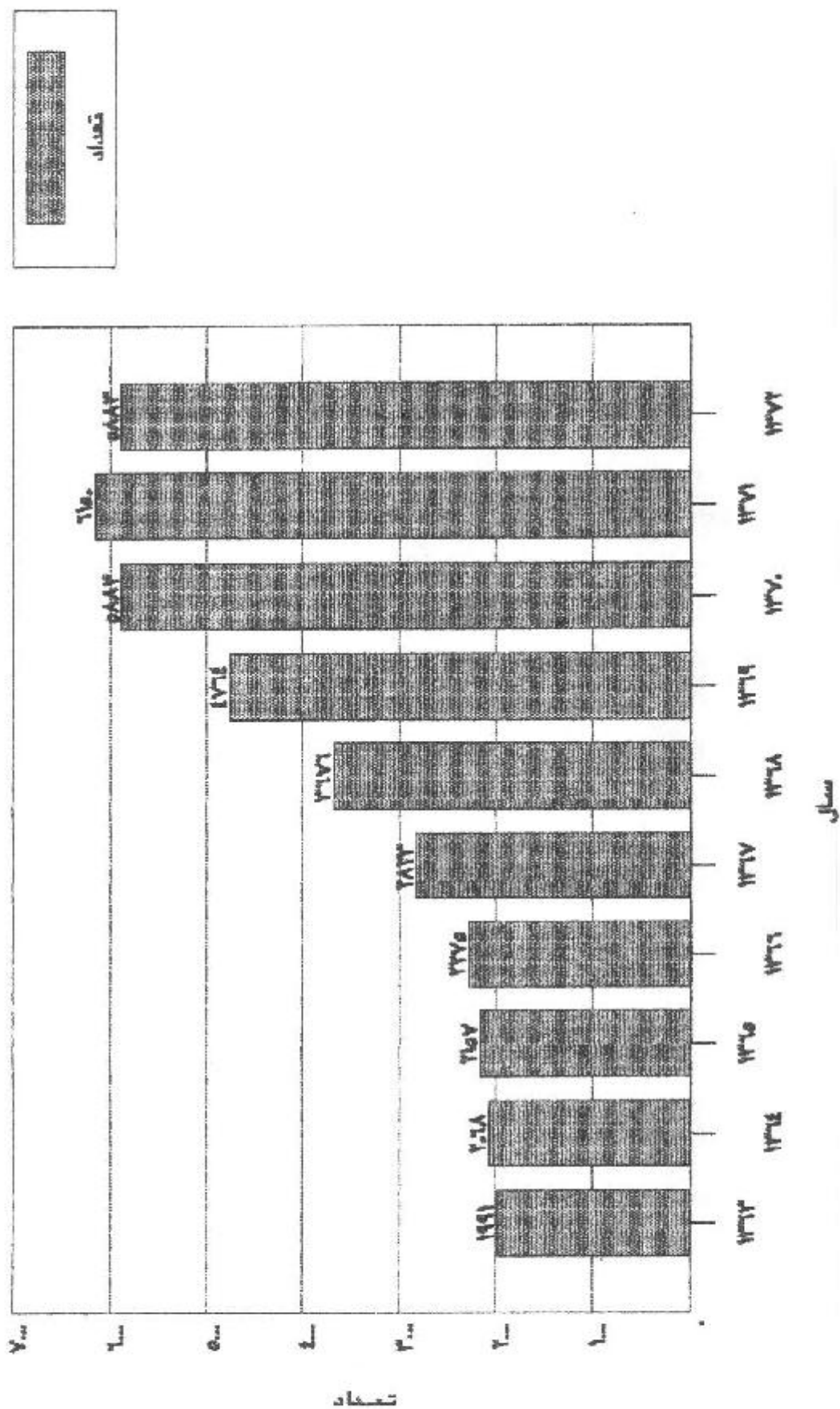
تا پایان سال مورد گزارش کلاً تعداد ۵۶۹۹ نفر از اعضاء از تسهیلات واگذاری تحت عنوان "خرید دین" و تعداد ۱۰۴۴ نفر نیز از تسهیلات مالی مسکن صندوق بهره‌مند گردیده‌اند که جمع مبالغ پرداخت شده تحت سرفصلهای مذکور بترتیب ۳۳۴۷/۸ میلیون ریال و ۹۹۰۰/۲ میلیون ریال (سال ۷۲ به ترتیب ۸۰۹/۱ میلیون ریال و ۴۷۷۰/۶ میلیون ریال) بوده است.

- بطوریکه استحضار دارند موضوع توقف اعطاء تسهیلات مالی تعمیر، ساخت و تکمیل در قالب "خرید نقد و فروش اقساطی مواد و مصالح ساختمانی" بعلت وجود مسائل و مشکلات ناشی از عدم دقت لازم و کافی در ارائه پیش فاکتورهای مربوط، در جلسه شورایعالی مورخ ۳۱ ام تیرماه سال ۱۳۷۲ مطرح و شورایعالی مقرر داشت بمنظور اعصال کنترل‌های لازم در این زمینه تشخیص ضرورت انجام تعمیرات و نیز اظهار نظر در مورد پیش فاکتورهای تهیه شده اعضاء، توسط شرکت‌های متبوع آنان انجام و پس از حصول اطمینان از صحت و سقم مراتب به صندوق ارسال گردد. این روش نیز مدتی مورد عمل قرار گرفت که متأسفانه بعلت مواجهه با اعتراض برخی مسئولین امر و اظهار آنان مبني بر عدم امکان اعمال کنترل‌های مورد نظر صندوق توسط شرکت، نهایتاً بر اساس مصوبه هیئت اعضاء تشخیص چگونگی نیازهای مطروحه اعضاء در مورد تعمیر، تکمیل یا ساخت و میزان مواد و مصالح لازم بعهده کارشناس رسمی دادگستری واگذار گردید و این روش از تاریخ اول فروردین ماه سال ۱۳۷۳ بمورد اجراء گذاشته شده که بنظر میرسد نسبت به روشهای قبل، نتیجه معقول و مناسبتری را عاید نماید.

یکی از حساس ترین وظایف صندوق پاسخگویی به سؤالات و خواسته‌های گوناگون اعضاء میباشد. در بسیاری موارد اعضاء صندوق تحت فشارهای مختلف جانبی مسائل و مشکلات خود را با مسئولین و کارکنان صندوق مطرح نموده و گاه حتی با بیان نقصانها و نارسائیهای قانونی یا اداری سایر مراجع از صندوق انتظار دارند که با اقدامات همه جانبه رافع موارد یاد شده باشد که بدیهی است علیرغم همدلی و حسن نیت کامل مسئولین و کارکنان صندوق، این امر گاه به نحو مورد نظر اعضاء امکان پذیر نمیشود چه در بسیاری موارد صندوق میتواند فقط در محدوده فعالیت و امکانات خود در حل و فصل مسائل و مشکلات مطروحه تشریک مساعی لازم را با اعضاء معمول داشته و همواره تلاش مینماید که رضایت خاطر اعضاء را در این زمینه فراهم آورد. ضمناً با توجه به استقرار مراکز فعالیت برخی شرکتها در مناطق خارج از تهران، نماینده مطلع صندوق حسب مورد و ضرورت در مناطق مذکور حضور فعال داشته و مشکل بعد مسافت فیما بین اعضاء و صندوق بدین ترتیب حل شده و بسیاری از مسائل و ابهامات اعضاء از طریق نماینده صندوق حل و فصل و برطرف میگردد.

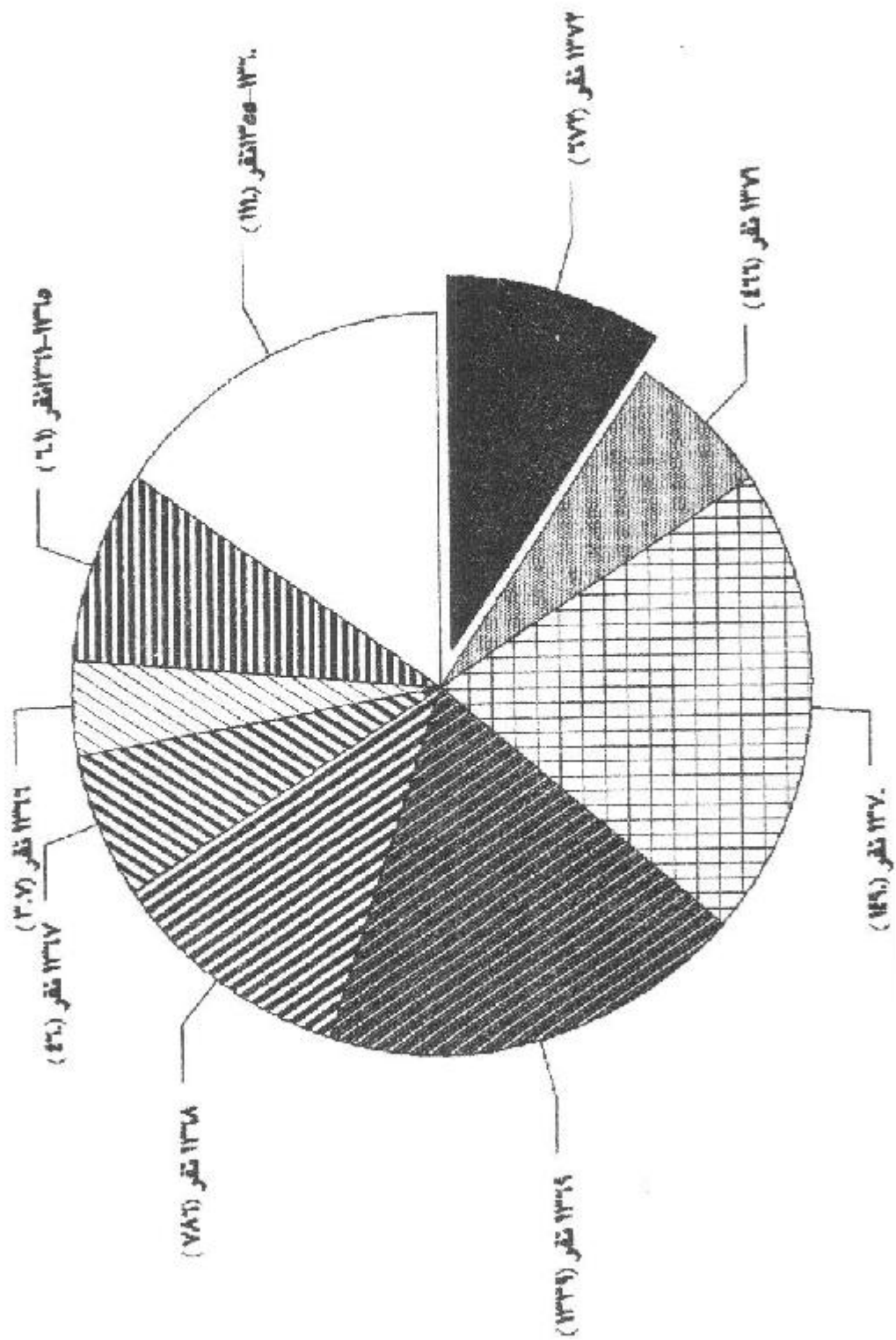
# صندوق حمایت و باز نشستگی آیند ساز

## رشد اعضا فعال



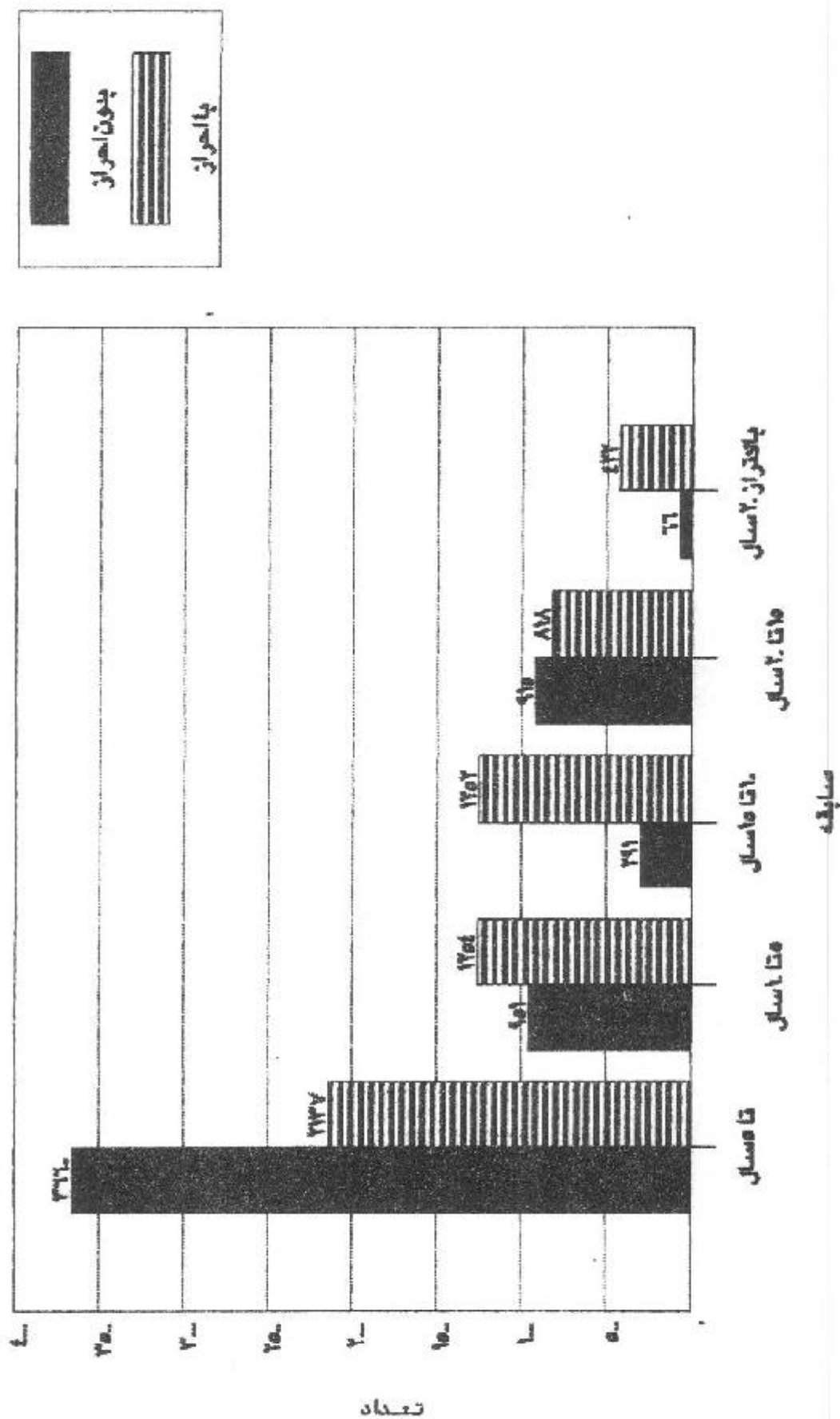
# صندوق حمایت و باز نشستگی آیند ساز

توزیع اعضاء فعال بر مبنای سال عضویت



# صندوق حمایت و باز نشستگی آیند ساز

## توزیع سابقه اعضا فعال



### مقدمه و تعریف

موضوع اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع در اختیار صندوق متکی بر حفظ اصل خودکفائی 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 دیدی 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 طبیعاً 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 امنا مورد بررسی و مطالعه قرار گرفته و حسب نظر این کمیته در موارد مناسب اقدام میگردد. لازم به ذکر است که در موارد ضرورت تخصص و تجارب کارشناسان ذیصلاح درجهت 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 به اشخاص حقیقی و حقوقی

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 است که طبیعاً 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. <sup>۱۳</sup>  
در سال مورد گزارش تعداد ۳۰ فقره تسهیلات مالی جمعاً به مبلغ ۴۲/۱ میلیارد ریال جهت اشخاص حقیقی و حقوقی پرداخت گردیده و نهایتاً در پایان سال ۱۳۷۱ پرونده مربوط به تعداد ۲۲ فقره تسهیلات مالی واگذاری به اشخاص حقیقی و حقوقی فعال و در جریان بوده است.

- در سال مورد گزارش حسب تصمیمات متخذه هیئت امضاء مبلی برشرائط حاکم در سازمان بورس اوراق بهادار تهران، جهت کاهش مالکیت نسبت به سهام برخی شرکتها، از طریق فروش سهام متعلقه اقدام گردید. جمع مبلغ فروش ۳۳۷ میلیون ریال و سود حاصله از این اقدام کلاً ۱۸۶/۲ میلیون ریال بوده است.

- در پایان سال ۱۳۷۲ کلاً مبلغ ۴۲۰/۷ میلیون ریال از وجوه و منابع صندوق در امر املاک و مستغلات و عملیات ساختمانی سرمایه‌گذاری شده است.

- در سال ۱۳۷۲ تشریفات مربوط به انتقال رسمی نمود درصد از سهام شرکت پارک و شهرسازی لاله به صندوق انجام پذیرفت و با توجه به واگذاری قطعی اراضی مورد نظر از طرف سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران به شرکت مذکور، براساس توافقنامه منعقد فیما بین صندوق و شرکت پارک و شهرسازی لاله نسبت به فسخ قرارداد اجاره بشرط تملیک و واگذاری کلیه اقسام مورد اجاره به شرکت مزبور اقدام شد. نهایت تلاش معمول میگردد که از امکانات بالقوه شرکت فوق با اصلاح ساختار مالی و انجام برخی سرمایه‌گذاری‌ها بهره‌برداری شده و استفاده بهینه اقتصادی انجام پذیرد. هرچند برای مدتی قسمتی از وجوه و منابع صندوق در این سرمایه‌گذاری ظاهراً "گرفتار" بدون بازده خواهد بود ولی با توجه به اهداف بلند مدت صندوق در صورت تحقق آنچه اشاره رفت امکانات بالقوه تبدیل به دارایی قابل ملاحظه‌ای خواهد شد.

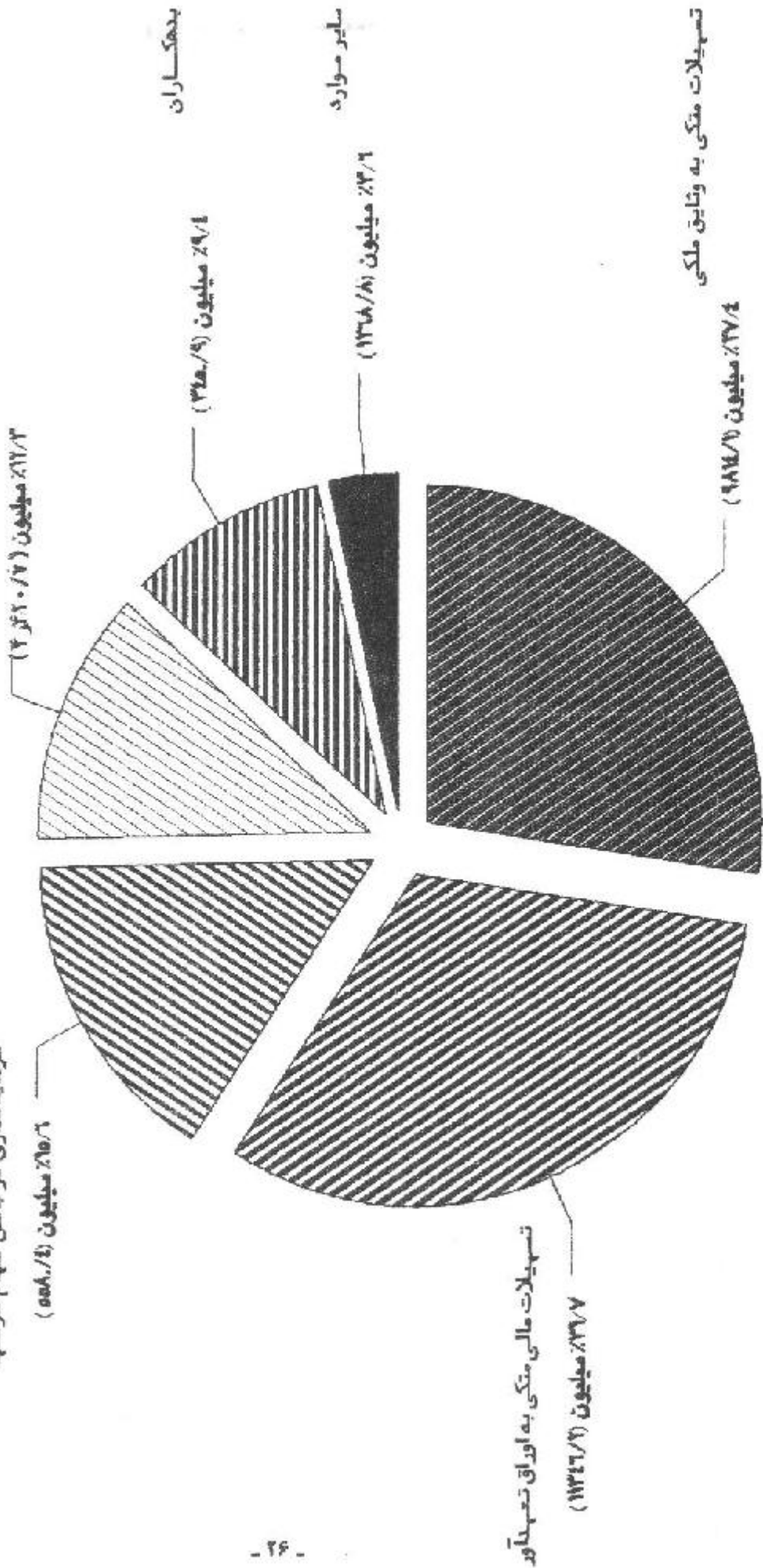
- همانطوریکه استحضار دارند پس از سپری شدن چندین سال تلاش و انتظار، سرانجام بهاء اسمی اوراق قرضه گسترش مالکیت واحدهای تولیدی متعلق به صندوق دریافت گردید. انتظار می‌رود الزامات مالیات تأخیر در پرداخت بهاء اسمی اوراق مذکور، مبالغی نیز تحت عنوان سود یا بازده در وجه صندوق پرداخت شود که امید است استدلال صندوق در این زمینه پذیرفته شده و خواسته مطروحه اجابت گردد.

# صندوق حمایت و باز نشستگی آیند ساز

## توزیع وجوه و منابع

سرمایه‌گذاری در بخش املاک و مستغلات

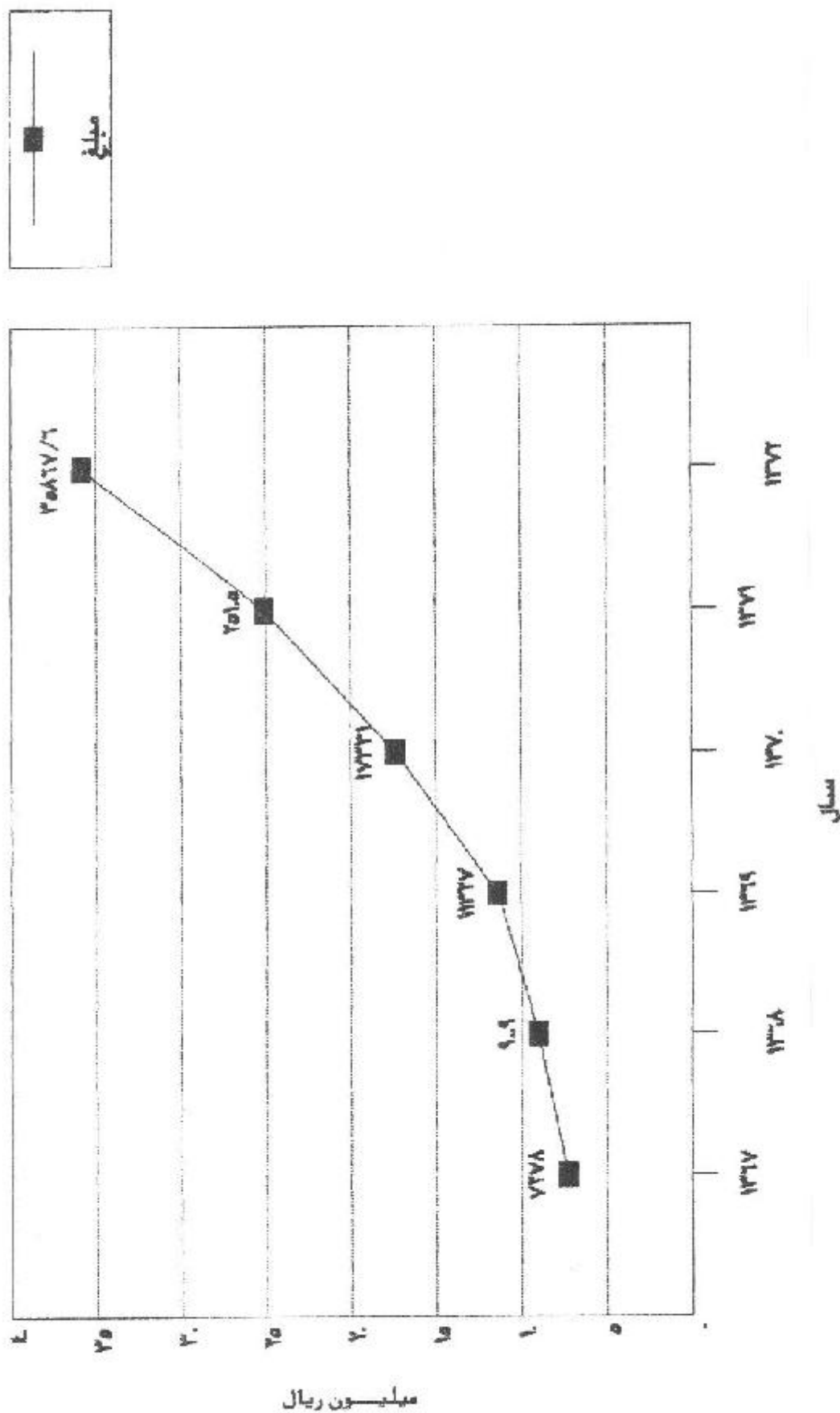
سرمایه‌گذاری در بخش سهام شرکتها





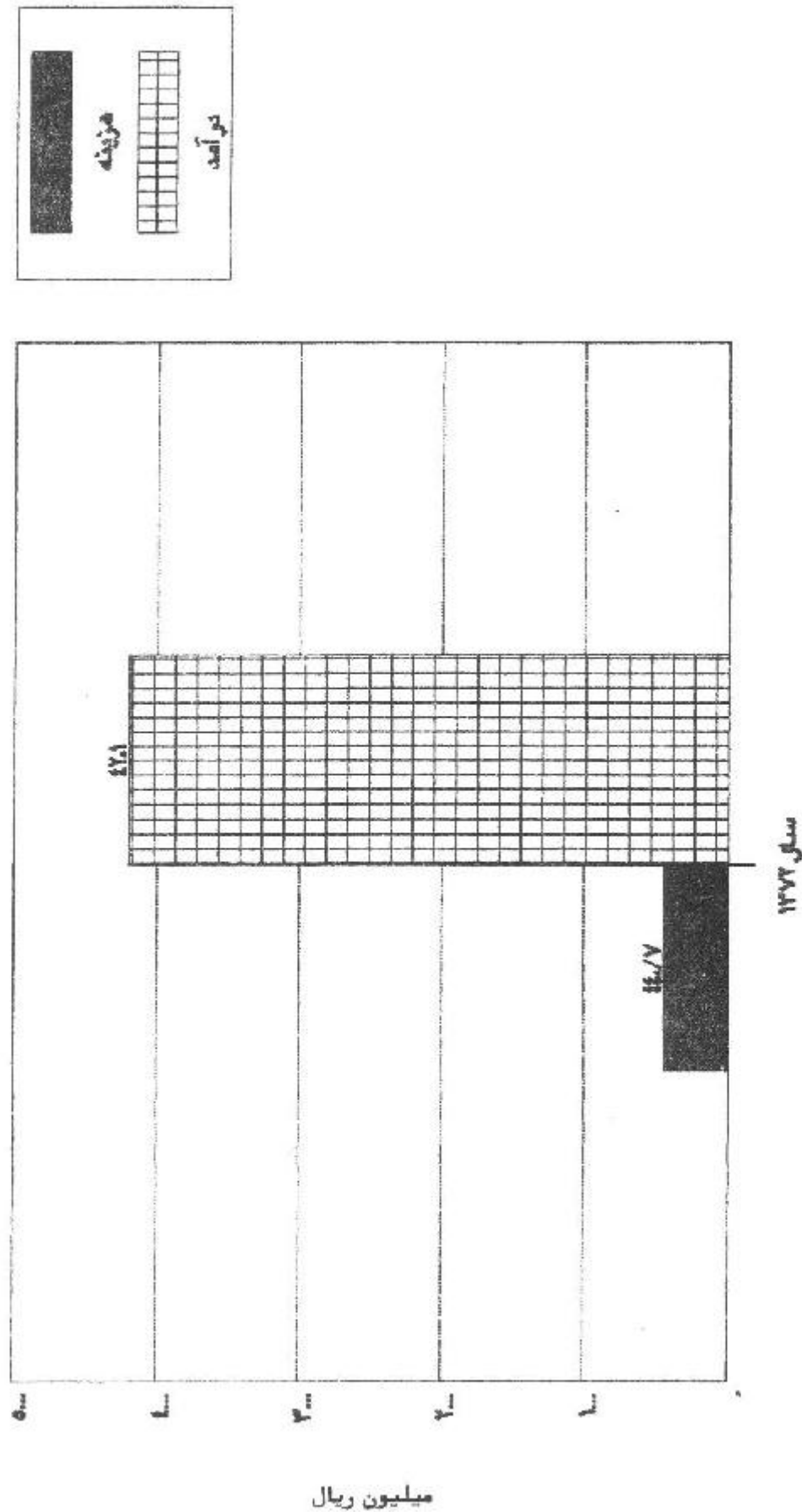
# صندوق حمایت و مبارزه با خشونت و آییند مساز

## رشد منابع و وجوه صندوق



# صندوق حمایت و بازار نشستگی آیند ساز

## هزینه و درآمد در سال مالی





اقدامات برون سازمانی

- همانطوریکه در گزارش سال گذشته نیز اشاره گردید، دو محور قابل توجه در برنامه پنجساله دوم، "خصوصی سازی فعالیتهای تولیدی، صنعتی و خدماتی" و هم چنین "تأمین اجتماعی" است که هر دو مورد از نظر فلسفه وجودی و منطق حرکتیهای صندوق بسیار مهم و حساس می باشد.

در سال ۱۳۷۲ صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز بعنوان نماینده سازمان گسترش و توسعه صنایع ایران در جلسات برگزار شده توسط سازمان تأمین اجتماعی در ارتباط با مباحث مطروحه در "بخش تأمین اجتماعی برنامه پنجساله دوم" شرکت نمود و تلاش گردید نقطه نظرهای صندوق در زمینه های تفاوت مفاهیم "تأمین اجتماعی" و "بیمه های اجتماعی" و نیز ضرورت استقلال اداری و اقتصادی فعالیتهای بیمه ای، درمانی، حمایتی و تأمین اجتماعی و تکیه بر منابع بودجه ای معقول و منطقی مرتبط به هر یک بطور مجزا و منفک از یکدیگر، در جلسات عنوان و بیان گردد که نهایتاً در جمع بندی کلی جلسات مذکور، ضرورت تعدد سازمانها و مؤسسات بیمه و بازنشستگی جهت ارائه خدمات بیمه و بازنشستگی با اعمال رقابتهای سالم بمنظور افزایش کارآئی و سرویس دهی لازم، تعمیم خدمات درمانی به کلیه آحاد جامعه مستقل از سیستمهای 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 غیربیمه ای) و بالاخره ایجاد یک نظام هماهنگ جهت سیاست گذاری در اصول فوق تقریباً مورد تائید و نظر شرکت کنندگان در جلسات قرار گرفت.

اگرچه بنظر نمی رسد همه نظرات صندوق در تصمیم گیریهای نهائی مورد عنایت قرار گیرد ولی مسلماً در مواردی شم مؤثر و راهگشا خواهد بود.

بدیهی است حرکت در جهاتی که اشاره رفت مستلزم بررسی و کارشناسی همه جانبه و حساب شده ای است که مستلزم استفاده از تجربه و دانش خبرگان و کارشناسان مجرب و زبده در این امور می باشد و انشاء الله نهایتاً مراتب به نحوی که پاسخگوی نیاز واقعی جامعه زحمتکش ما است به مرحله اجرا درآید.

توسعه و تکمیل سیستم مکانیزه صندوق

چنانچه در گزارش سال گذشته نیز باستحضار رسید با ایجاد سیستم شبکه کامپیوتری در صندوق، تلاش گردیده حتی الامکان سرعت و دقت در

انجام محاسبات و انعکاس آمار و اطلاعات صحیح در پرونده بازنشستگی اعضاء اعمال شود. البته علیرغم انتظار، برنامه‌های نرم‌افزاری سیستم جدید هنوز کامل نشده و قابل اجرا نمی‌باشد و برنامه‌های تدوین شده قبلی صندوق با اعمال برخی اصلاحات و تغییرات لازم بطور موقت مورد عمل قرار می‌گیرد. لازم به ذکر است که با تکمیل و اجرای سیستم جدید، سرعت عملیاتی صندوق در موارد مختلف بین دو تا هشت برابر افزایش یافته و امکانات اجرایی سیستم نیز به میزان قابل ملاحظه‌ای گسترش خواهد یافت. البته ضروری است بمنظور استفاده بهینه از امکانات، سیستم گزارش اطلاعات توسط شرکتی که دارای سیستم مکانیزه می‌باشد با سیستم‌های مربوط در صندوق حتی الامکان هماهنگ شده و تشریک مساعی لازم بین مسئولین اجرایی امر بطور جدی معمول گردد.

بدیهی است در هر حال اقدام شرکتها در اعلام بموقع تغییرات حقوقی کارکنان و رفع اشتباهات احتمالی گزارشات ارسالی به صندوق و مغایرت‌های فیما بین نقش اساسی و مؤثر در صحیح و دقیق بودن پرونده‌های بازنشستگی اعضاء و نیز ارقام بدهی اعلام شده به شرکتها خواهد داشت.

#### اعمال اصلاحات لازم در آئیننامه بازنشستگی صندوق

باتوجه به روش معمول صندوق در بررسی مداوم چگونگی امکانات موجود جهت بهبود و ترمیم حقوقهای بازنشستگی، از کارافتادگی و بازماندگان، براساس نتایج حاصل از محاسبات اکتوئری مربوط به عملکرد سال ۱۳۷۰ صندوق که گزارش آن در جلسه شورایعالی تیر ماه سال ۱۳۷۲ باستحضار اعضاء محترم شورایعالی رسید، تغییرات و اصلاحاتی در ضوابط بازنشستگی و نیز ضرایب و عوامل مؤثر در فرمولهای محاسباتی صندوق اعمال گردید که بموجب آنها اعضاء با دارا بودن حداقل ۲۵ سال سابقه قابل قبول جهت احراز شرائط بازنشستگی و حداقل ۵۰ سال سن برای آقایان و ۴۵ سال سن برای بانوان میتوانند از مزایای بازنشستگی زودرس بهره‌مند گردند. ضمناً باتوجه به منظور نمودن ضرایبی نسبت به سالیهای مختلف مشارکت عضو با صندوق و نیز ملحوظ داشتن % ضوابط پرداخت حق بیمه اعضاء به سایر صندوقهای بازنشستگی که وجوه مربوطه آن بهر دلیل وعلتی تا تحقق بازنشستگی، از کارافتادگی یا فوت به صندوق واریز نشده است در فرمولهای محاسباتی صندوق وبالاخره متکی شدن پنانتی به کسری سن تا ۶۰ سالگی برای آقایان و ۵۵ سالگی برای بانوان، در اغلب موارد حقوقهای حاصل از فرمولهای مذکور به میزان قابل توجهی افزایش یافته است. همچنین بمنظور لحاظ داشتن وضعیت و شرائط خاص اعضایی که در کارهای سخت و زیان آور اشتغال بکار دارند، پیش‌بینی‌های لازم تحت عنوان ماده‌های صورت پذیرفت. بدین ترتیب آئیننامه قبلی صندوق شامل هشت فصل و سی و چهار ماده و پانزده تبصره به آئیننامه جدید شامل نه فصل و سی و شش

ماده و هیجده تبصره تغییر یافت که آئیننامه اصلاح شده جهت شرکتهای متبوع اعضاء ارسال گردید.

### اقدامات درون سازمانی

از آنجا که درواخدهای 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 اعضاء تقویت گردد که در این زمینه برقراری امکانات لازم بمنظور شرکت کارکنان در کلاسها و دوره های آموزشی مختلف مرتبط با فعالیت و اداره صندوق بسیار راهگشا بوده است. از آنجمله انعقاد قرارداد با دانشگاه آزاد اسلامی و شرکت تعدادی از کارکنان در کلاسهای پیش دانشگاهی و سپس ورود به دانشگاه آزاد اسلامی بوده 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 اجراء مختلف سرمایه گذاری، ارائه خدمات بهتر و ارزنده تر به اعضاء 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 انسجام 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 وظایف محوله را عهده دار میباشند:

دو نفر	دارای درجه	فوق لیسانس
پنج نفر	" "	لیسانس
چهار نفر	" "	فوق دیپلم
پنج نفر	" "	دیپلم که در حال حاضر در دانشگاه مشغول 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 کلیه کارکنان صندوق بجز گروه خدماتی از آموزشهای کامپیوتری لازم و استفاده از سیستم شبکه سراسری در صندوق بهره مند گردیده اند.

- ۱- با توجه به توقف اعطاء تسهیلات مالی به اعضاء جهت تعمیر ، ساخت یا تکمیل ملک و رهنمود شورای عالی اقدامات لازم معمول گردید که چگونگی مراتب بطور مشروح در بخش دوم تحت عنوان " اعطاء تسهیلات مالی به اعضاء " بیان شده است .
- ۲- براساس تصمیمات منتهی شورای عالی مبنی بر اعمال تغییرات و اصلاحاتی در مواد آئیننامه بازنشستگی صندوق اقدام لازم معمول و آئیننامه جدید شامل نه فصل و سی و شش ماده و هیجده تبصره تنظیم و چاپ گردید.
- ۳- با توجه به انتخاب بیست و نه شرکت و تعیین جمعا " یکصد و شصت نفر بعنوان سهمیه شرکتهای مذکور جهت استفاده از تسهیلات قرض الحسنه ، طی سال ۱۳۷۲ اقدام لازم نسبت به اعطاء این تسهیلات حسب معرفی اعضاء توسط شرکتهای متبوع آنان انجام پذیرفت که بدیهی است حق معرفی بقیه سهمیه تعیین شده برای هر شرکت در مورد تسهیلات قرض الحسنه ، بدون محدودیت زمانی گماکان محفوظ می باشد.
- ۴- اقدام لازم در مورد پرداخت هزینه سفر سه روزه سیزده نفر از منتخبین حاضر در جلسه و خانواده آنان حسب درخواستهای واصله معمول گردید. ولی متاسفانه در ارتباط با تشریف نماینده محترم منتخب شورای عالی به مکه معظمه ، بمنظور حج عمره ، بعلت تغییر ضوابط نامنویسی و گذشت مهلت مقرر ، انجام اقدام در این زمینه در سال ۱۳۷۲ مقدور نگردید ، لذا قرار شد این مهم در سال ۱۳۷۳ انجام پذیرد .

نظرباینکه 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:

۶۵۷۹/۹  
 - در سال مورد گزارش مازاد عملیاتی صندوق بالغ بر ۳۶۵۱۳۳ میلیون ریال بوده است که پس از منظور نمودن سهم بازده مربوط به حساب استعفیهای سال جاری به مبلغ ۱۸۵۸۱۹/۹ میلیون ریال و انتقال مبلغ ۱۸۵۸۱۹/۹ میلیون ریال بحساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات، مبلغ ۳۷۹۳/۴ میلیون ریال بحساب ذخیره اعضا فعال منظور گردیده است. توضیح اینکه مازاد عملیاتی حاصل از اداره اقتصادی وجوه و منابع در اختیار صندوق مبنی بر نسبت سهم هر یک از منابع مذکور تقسیم و بحساب مربوطه اضافه گردد. ولی بانوجه به ماهیت برخی حسابهای بستنکاران و ذخایر معلق، سهم آنها بحساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات که نهایتاً پشتوانه تعهدات صندوق نسبت به مستمری بگیران میباشد، منظور گردیده است.

- لازم به ذکر است همانطوریکه استحضار دارند در سال مورد گزارش بعلت اثرات ناشی از تصمیمات کلان اقتصادی متخذه توسط مسئولین کشور، اکثر موسسات، شرکتها و دستگاههای مالی و اقتصادی کشور موقتاً با برخی کمبودها، ننگناها و بالاخره مسائل و مشکلات مختلفی روبرو بوده اند که بطور غیرمستقیم تا حدودی مبتلا به صندوق نیز گردیده است. از جمله کاهش سود سهام دریافتی، کاهش سود ناشی از فروش سهام و ضرورت پیش بینی ذخیره کاهش ارزش سهام و بالاخره افزایش و حرکت تند حجم تسهیلات مالی واگذاری به اعضا (اعم از خرید دین - تسهیلات مالی خرید مسکن و تعمیرات و ساخت) که با باردهی نازلی انجام می پذیرد نقش منفی در میزان درآمد دوره عملکرد صندوق داشته است. همچنین توسعه دامنه ارائه خدمات بالاض در زمینه واگذاری تسهیلات مالی و نیز افزایش روزافزون قیمت ها، موجب افزایش هزینه های عملیاتی صندوق نسبت به دوره های گذشته گردیده است.

هرچند بعلت آنچه اشاره رفت و همچنین بدلیل رشد سرمایه گذاریهای صندوق در مواردی که فاقد سود و بازده متالانه میباشد در سال ۱۳۷۲ ظاهراً نسبت هزینه های صندوق به درآمد عملیاتی آن در مقایسه با متالهای گذشته فزونی دارد، ولی چنانچه ارزش روز اینگونه

بازرسی شده است  
 گزارش شده است  
 ۲۴ - ۲۵



سرمایه‌گذاری‌ها مشخص شده و تفاوت آن با قیمت تمام شده لحاظ گردد. "طیعا" نسبت هزینه‌ها به درآمد حاصله به میزان قابل توجهی کاهش می‌یابد.

بطوریکه استحضار دارند بموجب "قانون حفاظت و توسعه صنایع" مالکیت صندوق در سهام برخی از شرکت‌های بند "الف" قانون موصوف خدش‌دار گردید که در همین رابطه طی سالهای گذشته مبالغی بعنوان ذخیره کاهش ارزش سهام در حسابها منظور شد ولی تلاش و پیگیری صندوق جهت رفع مشکل کماکان ادامه یافت. خوشبختانه در سال مورد گزارش اوراق سهام شرکت ایران خودرو با ضریب ۲/۴ درصد اخذ و بدین ترتیب معضل چندین ساله صندوق در مورد این شرکت ملغی گردید و مشکل مطروحه در ارتباط با مالکیت صندوق در سهام شرکت‌های خاور و نوردولوله اهواز نیز انشاءالله در سال جاری حل و فصل و برطرف خواهد شد.

در مورد چگونگی مالکیت سهام بانک توسعه صنعتی و معدنی ایران و بانک توسعه سرمایه‌گذاری نیز اگرچه در سالهای گذشته جهت تسهیل ارزش دفتری ذخیره لازم پیش‌بینی گردیده ولی امیداست نسبت به دریافت غرامت از بابت سهام مذکور هم طرحی حاصل آید.

لطفاً به استحضار داشته باشید که در این خصوص اقدامات لازم در حال انجام است.

مالکیت سهام شرکت ایران خودرو، گروه خودرویی

نوردولوله اهواز و سهمی به نسبت درصدی در سهام شرکت ایران

توسعه سرمایه‌گذاری که در این رابطه اقدامات لازم در حال انجام است

تحت عنوان ذخیره کاهش ارزش سهام در حسابها منظور شده است

در خصوص سهام شرکت ایران خودرو، در سال ۱۳۸۰، مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال در حسابها منظور شد و در سال ۱۳۸۱، مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال در حسابها منظور شد.

گزارش خاور و نوردولوله اهواز (محل فصل حسابها)

در خصوص سهام شرکت ایران خودرو، در سال ۱۳۸۰، مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال در حسابها منظور شد و در سال ۱۳۸۱، مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال در حسابها منظور شد.

اگرچه طبق ماده ۲۵ اساسنامه صندوق هر سه سال یکبار محاسبات اکچوئری انجام و براساس آن چگونگی اصل خودکفائی صندوق ممیزی و به تبع آن تصمیمات لازم توسط شورایعالی صندوق اتخاذ میگردد. معهذا به روال متداول صندوق به منظور ارزیابی قدرت و توان مالی صندوق جهت انجام و ایفای تعهدات آتی و آتی خود محاسبات و بررسیهای زیر معمول گردیده است :

الف - چنانچه در صورتیهای مالی صندوق مشاهده میشود جمع دارائیهای صندوق در پایان سال ۱۳۷۳ بالغ بر  $۳۵۸۶۴۰۷/۷$  میلیارد ریال میباشد که در مقایسه با مبلغ  $۲۸۹۶۷/۵$  میلیارد ریال تعهدات آتی صندوق در مقطع زمانی مذکور، مبلغ  $۳۶۷۱$  میلیارد 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 ۱۳۷۳ میباشد. هرچند 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 بازمانندگان اعضاء متوفی در پایان سال ۱۳۷۳ با تغییر دادن عوامل اصلی در هشت مورد متفاوت محاسبه شده است. توضیح اینکه با تغییر عواملی مانند میزان افزایش حقوق سالانه به نرخهای ۱۴ و ۱۵ درصد و با در نظر گرفتن اینکه حقوق ماهانه بازنشستگان و وظیفه بگیران تا سن فرضی ۷۵ و ۸۰ سالگی هر عضو قابل پرداخت میباشد، ارزش روز تعهدات آتی با نرخهای بازده سازی متغیر در محدوده حداقل  $۲۵۷۴۱$  میلیون ریال و حداکثر  $۳۷۵۵$  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
۲,۴۱۳/۷	۷۵	۱۲	۲۰
۲,۹۶۳	۸۰	۱۲	۲۰.۱۸
۲,۹۰۴/۱	۷۵	۱۵	۲۵.۱۸
۲,۲۶۲/۸	۷۵.۱	۱۵	۲۵.۱۸
۲,۷۴۱/۹	۸۰-۷۵	۱۷	۲۵.۳۰
۲,۴۴۲/۱	۸۰	۱۷	۲۵.۴۰
۱,۹۴۱/۴	۷۵	۱۷	۳۰.۳۰
۱,۵۱۷/۶	۸۰	۱۷	۳۰.۲۵
۱,۴۹۳/۵	۷۵	۲۰	۳۰.۲۵
۳۲۰.۹	۸۰	۲۰	۳۰

نظریه اینکه تامین و پرداخت حقوق ماهانه گروههای فوق الذکر از محل ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات انجام میپذیرد و مانده این حساب در پایان سال ۱۳۷۳ بالغ بر ۳۲۰.۹ میلیارد ریال بوده است. بنابراین کلیه تعهدات برآورده شده. از محل حساب مذکور <sup>۳۲۰.۹</sup> تامین میباید.

همچنین، تلاش شده است براساس برنامههای طراحی شده، هر ساله تعهدات سالهای آتی صندوق بامنابع 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 بر اساس ضوابط مورد عمل صندوق اعمال میشود و همچنین هر سال بر اساس حساب احتمالات و بطور تمادفی (راندوم) 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 اعضاء 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 ازیستم و پایان تعهدات صندوق ادامه یافته و در انتهای ارزش روز مانده مثبت یا منفی عملیات انجام شده محاسبه و بر اساس آن اظهار نظر بعمل آید. بدیهی است نتایج نهائی تابعی از عوامل و پارامترهای مفروض بوده که طبعا با تغییر آنها نتایج حاصله نیز متفاوت خواهد بود.

باتوجه به کلیات اشاره شده، ذیلاً چند نمونه از نتایج حاصل از تغییرات عوامل نرخ بازده، نرخ افزایش حقوق بازنشستگان و وظیفه بگیران، نرخ افزایش حقوق سالانه اعضاء فعال و کاهش آن به نرخهای مورد نظر در انتهای زمان اشتغال و بلاخره ارزش روز

مانده مثبت یا منفی انتهای کار (سال ۱۴۳۵) یعنی مالی که کلیه حقوق بگیران صندوق از سیستم خارج خواهند شد بر مبنای اطلاعات پرونده بازنشستگی اعضاء در پایان سال ۱۳۷۳ ارائه میگردد:

ارزش روز مانده در پایان سال ۱۴۳۵	حد اکثر سن	نرخ افزایش حقوق اعضاء فعال انتهای	نرخ افزایش حقوق مستمری بگیران شروع	نرخ بازده سالانه	نرخ افزایش حقوق سالانه
۴۶۵۷ (۱۳۶۶۶۴)	۷۵	۱۲	۱۸	۱۲	۲۵
(۲۶۰۷۴) (۱۶۰۸۸۵)	۸۰	۱۲	۱۸	۱۵	۲۵
(۲۱۵۹۵) (۴۹۹۷۲)	۷۵	۱۲	۱۸	۱۵	۲۵
۱۵۱۱۰ (۴۵۰۹۹۲)	۷۵	۱۲	۱۸	۱۵	۲۵
۱۰۹۰۷ (۴۰۰۴۴)	۷۵	۱۲	۱۸	۱۵	۲۵
(۲۱۴۶) ۷۰۵۷۲	۷۵	۱۲	۱۸	۱۴	۲۵
(۷۰۷۲) ۴۰۴۹۷	۷۵	۱۲	۱۸	۱۵	۲۵
(۵۷۸۰) ۱۰۴۰۴	۷۵	۱۲	۱۸	۱۵	۲۵
(۳۰۸۲۰)	۷۵	۱۲	۲۰	۱۷	۲۵

حاضر است

توضیح اینکه سایر عوامل و پارامترهای مدل در کلیه نمونه‌های مذکور یکسان فرض شده است. نتایج حاصله از بررسیهای بعمل آمده بیان کننده نقش مؤثر و اساسی نرخ بازده سالانه میباشد بدین معنی که با افزودن 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 وجوه و منابع صندوق تکافوی انجام تعهدات آنی آن به کم و کیف منعکس شده در آئیننامه بازنشستگی صندوق را مینماید. البته یادآور میشود در یک جامعه برخوردار از شرایط اقتصادی مناسب و متعادل، حقوق ماهانه بازنشستگان، از کارافتادگان و بازماندگان اعضاء میباشد حتی 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، با تداوم این امر صندوق قادر است نسبت به افزایش حقوق ماهانه گروههای یاد شده بمیزان بیش از ۱۵ درصد در سال اقدام نماید که تحقق این مهم برای صندوق توفیق قابل توجهی میباشد.

در جامعه، ضروری است از حمایت و پشتیبانی بیدریغ مدیریت و مسئولین سازمان گسترش و توسعه صنایع ایران در حل و فصل مسائل و مشکلات مطروحه صندوق و نیز از همکاری، تشریک مساعی و راهنمائیهای ارزنده مشاورین محترم صندوق صمیمانه تشکر و سپاسگزاری گردد. همچنین از خدمات 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 نموده اند. قدردانی و سیاستگزاری میشود.  
امید است صندوق در آینده نیز با تکیه بر تدابیر و حمایت، راهنمائیها  
و همکاریهای پادشده همچنان مصمم و استوار گام بردارد. انشأ الله ...

بخش هشتم

گزارش حسابرس (بازرس)

و

صورت‌های مالی

شماره ثبت : ۲۰۳۵  
تلفن : ۲ - ۸۳۵۳۹۱  
تلکس : HBCO ۲۱۳۹۵۵  
فاکس : ۸۸۲۴۶۸۵

" بسمه تعالی "

تاریخ : ۱۳۷۳/۴/۴  
شماره : ۵۸۳۶

گزارش حسابرسی (بازرس)  
در مورد حسابهای سال ۱۳۷۲  
صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت‌های مالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز متشکل از ترازنامه در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۷۲ ، حساب درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی و صورت تغییرات در وضعیت مالی برای سال منتهی به تاریخ مذکور همراه با یادداشتهای (۱) الی (۱۶) 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 و مدارک 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 در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۷۲ 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 شورای عالی صندوق مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و صحت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور ، مربوط به سال ۱۳۷۲ 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 .

مؤسسه حسابرسی بهمن

صندوق حمایت و بازنگشتگی آینده ساز  
حسابداری مدو هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی  
سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲

سال ۱۳۷۱	سال ۱۳۷۲	یادداشت	درآمدها
ریال ۵۳,۱۶۰-۴۳,۰۰۰	ریال ۴۳,۷۵۸,۴۳۳		سود تضمین شده سپرده بانکی درآمد حاصل از تسهیلات اعطاشده
۱,۴۲۰,۴۸۵,۹۶۱	۳,۱۶۸,۵۲۰,۳۳۵	۳	در چارچوب عقود اسلامی
۹۹۸,۴۲۸,۷۸۳	۱,۸۶,۲۲۵,۵۶۳	۷-۲-۱	سود ناشی از فروش سهام
۷۱۰,۸۹۶,۱۱۱	۶۴۶,۵۷۹,۵۸۱	۷-۲	سود سهام
۱۱۱,۰۰۸,۳۸۱	۱۵۶,۲۳۲,۶۹۶	۴	سایر درآمدهای عملیاتی
<hr/>	<hr/>		
۳,۲۹۳,۸۶۲,۳۹۶	۴,۲۰۱,۳۱۶,۶۰۸		
			<u>کسر میشود:</u>
۲,۰۶۱,۴۶۷,۷۸۰	۲,۹۴,۳۱۶,۹۱۰		ذخیره کاهش ارزش سهام
			<u>هزینه ها:</u>
(۲۷۵,۷۰۵,۵۷۷)	(۴۲۴,۱۲۲,۹۸۸)	۵	هزینه های عمومی و اداری
(۱۵,۱۰۵,۲۰۰)	(۱۴,۶۰۹,۲۰۰)		حق بیمه جمعی
(۲۳,۵۸۱,۶۵۵)	(۱۶,۵۹۷,۹۳۸)		ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان
<hr/>	<hr/>		
۲,۷۷۳,۳۳۳,۱۸۴	۳,۴۵۱,۶۶۹,۵۷۲		مازاد عملیاتی سال
(۱,۹۴۹,۶۲۰,۱۳۳)	(۲,۳۹۳,۳۸۳,۷۸۶)	۱۲	انتقال به حساب ذخایر بازنگشتگی
			انتقال به حساب ذخیره مستمریها و
(۷۵۷,۶۷۴,۶۴۶)	(۸۸۲,۸۲۱,۶۳۲)	۱۲	پشتوانه تعهدات
(۶۶,۰۲۸,۴۰۵)	(۱۷۵,۴۶۴,۱۵۴)	۱۲	انتقال به حساب وجوه معلق
<hr/>	<hr/>		

یادداشت های ۱ الی ۱۶ ضمیمه جزء لاینفک صورت های مالی می باشد.



سندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

ترازنامه - ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲

۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۱۳۷۲/۱۲/۲۹	یادداشت	استفاده از منابع سرمایه ای:
ریال	ریال		
۲۰۶,۷۵۹,۸۶۷	۳۲۹,۲۹۴,۲۳۷	۶	دارائیهای ثابت
۲۲,۵۷۶,۵۲۲,۸۴۲	۳۱,۷۸۶,۰۷۲,۴۱۹	۷	سرمایه گذاریها
۸۸۰,۱۳۴,۴۴	۱۰,۳۳۰,۱۴۴		انبار
۲۲,۷۹۲,۰۸۴,۰۵۳	۳۲,۱۲۵,۶۹۶,۸۰۰		دارائیهای جاری:
۲,۲۸۳,۵۸۱,۵۳۴	۳,۴۳۲,۵۲۵,۴۲۳	۸	حسابهای دریافتی
۲۹,۹۱۷,۶۶۹	۳۰,۹۴۳,۰۹۶۲	۹	موجودی نقد و بانک
۲,۳۱۳,۴۹۹,۲۰۳	۳,۷۴۱,۹۵۶,۳۸۵		
			بدهیهای جاری:
۱,۰۶۵,۰۴۹,۲۰۸	۱,۹۹۷,۰۲۵,۹۶۴	۱۰	حسابها و اسناد پرداختی
۱,۰۶۵,۰۴۹,۲۰۸	۱,۹۹۷,۰۲۵,۹۶۴		
۱,۷۴۸,۴۴۹,۹۹۵	۱,۷۴۴,۹۳۰,۴۲۱		خالص دارائیهای جاری
			سایر حسابهای پرداختی
(۷,۸۵۸,۷۴۲,۵۹۲)	(۵,۳۰۵,۳۴۸,۳۹۷)	۱۱	بلندمدت
(۶۴,۴۶۸,۷۳۶)	(۸۴,۱۱۱,۲۶۶)		ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان
۲۱,۱۱۷,۳۲۲,۷۲۰	۲۸,۴۸۱,۱۶۷,۵۵۸		
			منابع سرمایه ای بکار رفته
۱۵,۱۷۷,۴۱۴,۹۲۶	۱۹,۸۳۶,۴۳۷,۴۳۶	۱۲	ذخائر بازنشستگی
۴,۰۳۲,۴۰۱,۸۹۱	۵,۱۹۵,۵۱۸,۰۹۰	۱۳	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات
۱,۹۰۷,۵۰۵,۹۰۳	۳,۴۴۹,۲۱۲,۰۳۲	۱۴	وجوه معلق
۲۱,۱۱۷,۳۲۲,۷۲۰	۲۸,۴۸۱,۱۶۷,۵۵۸		

یادداشتهای ۱ الی ۱۶ ضمیمه جزء لایفک صورتهای مالی می باشد.

۲,۸۴۸,۱۱۶,۷۵۵

۴۴-۱-۱  
۵۱-۱-۱

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت تغییرات در وضعیت مالی - سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۷۲

<u>سال ۱۳۷۱</u>	<u>سال ۱۳۷۲</u>	
ریال	ریال	
		<u>نقدینگی ایجاد شده ناشی از عملیات</u>
۲۷۷۳۳۳۳۳۱۸۴	۳۴۵۱۶۶۹۵۷۲	مازاد عملیاتی سال
		اقلامیکه در نقدینگی موثر نمیباشد:
۲۰۶۱۴۶۷۸۰	۲۹۴۳۱۶۹۱۰	افزایش (تقلیل) ذخیره کاهش ارزش سهام
۲۶۷۲۰۸۹۵	۵۳۷۴۸۸۶۸	استهلاک دارائیهای ثابت
(۹۹۸۴۷۸۷۸۳)	(۱۸۶۲۲۵۵۶۳)	سود حاصل از فروش سهام
(۱۰۵۳۶۶۳۴)	(۶۴۱۵۲۸۵۳)	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت
۲۸۷۶۶۰۹۰	۱۹۶۴۲۵۳۰	افزایش ذخیره بازخریدسنوات
<u>۲۷۰۲۵۹۹۱۵۳۲</u>	<u>۳۵۶۸۴۹۹۴۴</u>	
		ایجاد / (مصرف) نقدینگی ناشی از تغییرات در:
(۱۰۷۱۹۱۲۹۱۱)	(۱۴۸۹۴۳۸۸۹)	حسابها و اسناد دریا فنی
۴۰۰۰۹۳۶۴۵	۹۳۱۹۷۶۷۵۶	حسابها و اسناد پرداختی
(۸۸۰۱۳۴۴)	(۱۵۲۸۸۰۰)	موجودی جنسی
۱۵۵۸۷۴۷۵۹۲	۲۴۴۶۶۰۵۸۰۵	سایر حسابهای پرداختی
(۵۰۰۰۰۰۰)	—	اسناد پرداختی بلندمدت
<u>۲۸۵۴۱۱۳۵۱۴</u>	<u>۵۷۹۶۶۰۹۲۳۶</u>	<u>نقدینگی ایجاد شده ناشی از عملیات</u>
		سایر منابع / (مصارف) نقدینگی
		دارائیهای ثابت:
(۱۳۸۴۳۹۶۶۲)	(۱۹۵۶۹۸۳۸۵)	خرید در طی سال
۱۹۹۰۰۰۰	۸۴۰۶۸۰۰۰	وجوه حاصل از فروش در طی سال
<u>(۱۱۸۵۳۹۶۶۲)</u>	<u>(۱۱۱۶۳۰۳۸۵)</u>	
		سرمایه گذارینها:
(۸۲۶۸۶۶۶۴۲۴)	(۹۶۵۴۶۴۸۰۸۵)	افزایش خالص در طی سال
۲۵۹۴۳۰۰۲۹۱	۳۳۷۰۰۷۱۶۱	وجوه حاصل از فروش سهام در طی سال
<u>(۵۶۷۴۳۶۶۱۳۵)</u>	<u>(۹۳۱۷۶۴۰۹۲۴)</u>	
		ذخائر:
۲۹۱۳۴۰۱۸۴۳	۳۹۱۲۱۷۵۲۶۶	افزایش خالص در طی سال
۲۹۱۳۴۰۱۸۴۳	۳۹۱۲۱۷۵۲۶۶	
		فعالیهای مالی:
(۲۵۳۹۰۴۴۰)	۲۷۹۵۱۳۲۹۳	افزایش نقدینگی در طی سال
۵۵۳۰۸۱۰۹	۲۹۹۱۷۶۶۹	موجودی نقد و بانک در آغاز سال
۲۹۹۱۷۶۶۹	۳۰۹۴۳۰۹۶۲	موجودی نقد و بانک در پایان سال

یادداشتهای ۱ الی ۱۶ ضمیمه جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد.

## صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز

توضیحات مربوط به صورتهای مالی - ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲

### 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٪ و ۳۵٪ و ۳۰٪	نزولی
اثاثیه اداری	۱۰ ساله	مستقیم

هزینه استهلاک دارائیهای 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 دارائیهای بحساب دارائی مربوطه منظور میگردد.

#### ۲-۲- سایر دارائیهای

سایر دارائیهای 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 دریافتی پس از کسر درآمد سالهای آتی در حسابها منعکس میگردد.

۲-۳-۲- سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها به قیمت تمام شده پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام در صورتهای مالی منعکس میگردد. ذخیره کاهش ارزش سهام باین ترتیب محاسبه میگردد. که اولاً در مورد شرکتهایی 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 صورتهای مالی و اطلاعات کسب شده به پنج گروه تقسیم و ارزش روز آنها بین صفر تا ۱۰۰ 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 پایان خدمت 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 تعهدی در حسابها منظور میگردد.

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

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

##### ۲-۵-۳- سود سهام دریافتنی

سود سهام دریافتنی به روش تعهدی و براساس مصوبه مجمع عمومی شرکتهای مزبور بعنوان درآمد سال منظور میگردد.

##### ۲-۵-۴- جریمه تخلف از شرط

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

##### ۲-۵-۵- حق ایجاد و عضویت دریافتنی

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

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

سال ۱۳۷۱	سال ۱۳۷۲	مصرف فوق بشرح زیر تفکیک میگردد.
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۵/۵	۱۵۳۸/-	سود فروش اقساطی و تسهیلات مسکن اعطائی
۱۷۹/-	۲۸۱/۹	سود تسهیلات خرید دین
۳۸/۹	۶/۴	گارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۴۰/۵	۱۵۲/-	سود مشارکت مدنی
۴۲۴/۶	۶۲۶/۷	جریمه تخلف از شرط قراردادها
۱۱۲/-	۵۶۳/۵	سایر
۱۰۴۲۰/۵	۳۱۶۸/۵	

۳-۱- درآمد حاصل از فروش اقساطی و تسهیلات مسکن اعطائی از ارقام زیر تشکیل شده است :

سال ۱۳۷۱	سال ۱۳۷۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۹/۳	۷۵۲/۵	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری به شرکتها و موسسات
۳۲۸/۵	۷۵۶/۴	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری مسکن اعضا
۷/۷	۲۹/۱	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری تعمیرات مسکن اعضا
۶۲۵/۵	۱۵۳۸/-	

۳-۲- درآمد حاصل از تسهیلات خرید دین شامل ۱۱۷ میلیون ریال مربوط به قرارداد با شرکتها (سال ۱۳۷۱ - ۷۲/۲ میلیون ریال) و مبلغ ۱۶۴/۹ میلیون ریال اعطای تسهیلات خرید دین جهت اعضا میباشد (سال ۱۳۷۱ - ۱۰۶/۸ میلیون ریال)

۳-۳- درآمد حاصل از قرض الحسنه شامل ۲/۸ میلیون ریال مربوط به قراردادهای قرض الحسنه شرکتها (سال ۱۳۷۱ - ۳۷/۶ میلیون ریال) و ۳/۶ میلیون ریال مربوط به قرض الحسنه اعطائی به اعضا صندوق طبق مصوبه شورای عالی میباشد (سال ۱۳۷۱ - ۱/۳ میلیون ریال)

۳-۴- درآمد مشارکت مدنی شامل ۱۴۱/۸ میلیون ریال مشارکت مدنی با شرکتها (سال ۱۳۷۱ - ۲۷/۹ میلیون ریال) و ۱۰/۲ میلیون ریال مربوط به مشارکت مدنی با اعضا میباشد (سال ۱۳۷۱ - ۱۲/۶ میلیون ریال).

۲- سایر درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۷۱	سال ۱۳۷۲	سایر درآمدهای عملیاتی عبارتست از:
میلیون ریال	میلیون ریال	جریمه تخلف از شرط شرکتیای ملحق شده
۶۰/۹	۵۴/۹	حق ایجاد و عضویت
۳۹/۵	۳۷/۱	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت
۱۰/۶	۶۴/۲	
<u>۱۱۱/-</u>	<u>۱۵۶/۲</u>	

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

۲-۴- حق عضویت دریافتی بر اساس ۱۰۰۰۰ ریال جهت اعضا جدید و ۵۰۰۰ ریال جهت عضویت سالانه اعضا محاسبه شده است.

۵- هزینه های عمومی و اداری

هزینه های عمومی و اداری بشرح زیر تفکیک میگردد

سال ۱۳۷۱	سال ۱۳۷۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	هزینه های پرسنلی
۱۷۱/۵	۲۴۹/۵	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۹/۴	۱۷/۵	ملزومات اداری
۲/۵	۳/۹	پست و تلگراف و تلفن
۱/۹	۳/-	هزینه استیلاک دارائیهای ثابت
۲۶/۷	۵۳/۲	حق حضور در جلسات هیئت امنا
۱۳/۶	۲۸/۷	هزینه مسافرت اعضا طبق مصوبه شورای عالی
۶/۱	۸/۱	هزینه حسابرسی
۳/۹	۵/-	سایر
<u>۴۰/۱</u>	<u>۵۵/۲</u>	
<u>۲۷۵/۲</u>	<u>۴۲۴/۱</u>	

۶- دارائیهای ثابت

دارائیهای ثابت عبارتست از:

جمع	اثاثیه اداری	وسائط نقلیه	قیمت تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	در اول فروردین ماه ۱۳۷۲
۲۵۸/۱	۱۵۳/۶	۱۰۴/۵	افزایش طی دوره
۱۹۵/۶	۳۹/۴	۱۵۶/۲	کاهش طی دوره
<u>(۴۹/۴)</u>	-	<u>(۴۹/۴)</u>	در پایان اسفندماه ۱۳۷۲
<u>۴۰۴/۳</u>	<u>۱۹۳/-</u>	<u>۲۱۱/۳</u>	

ذخیره استیلاک

۵۱/۴	۱۳/۳	۳۸/۱	در اول فروردین ۱۳۷۲
۵۳/۱	۱۷/-	۳۶/۱	افزایش طی دوره
(۲۹/۵)	-	(۲۹/۵)	کاهش طی دوره
۷۵/-	۳۰/۳	۴۴/۷	در پایان اسفندماه ۱۳۷۲
۳۲۹/۳	۱۶۲/۷	۱۶۶/۶	خالص ارزش دفتری در پایان ۱۳۷۲
۲۰۶/۷	۱۴۰/۳	۶۶/۴	خالص ارزش دفتری در پایان ۱۳۷۱

۷- سرمایه گذاریها

سرمایه گذاریها عبارتند از:

۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۱۳۷۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات اعطا شده در قالب عقود اسلامی
۱۲,۳۳۹/۵	۲۱,۰۵۸/۵	سهام شرکتها
۵,۷۸۹/-	۵,۵۸۰/۴	سپرده های بانکی
۲۲۰/۸	۱۷۸/۳	سایر سرمایه گذاریها
۴,۳۲۷/۲	۴,۲۹۸/۹	
۲۲,۵۷۶/۵	۳۱,۷۸۶/۱	

۷-۱ تسهیلات اعطا شده در قالب عقود اسلامی عبارتست از:

۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۱۳۷۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	اجاره به شرط تملیک (بند الف ذیل)
۷۳۵/-	-	فروش اقساطی و تسهیلات مسکن اعطائی (بند ب ذیل)
۹,۸۳۴/۹	۱۹,۰۳۹/۷	تسهیلات فروش اقساطی با شرکتها
۳,۷۳۰/۵	۷,۶۸۷/۷	تسهیلات خریدین (بند ج ذیل)
۲,۴۰۸/۷	۳,۶۴۹/۲	مشارکت مدنی (بند د ذیل)
۱,۱۸۲/۴	۱,۲۹۹/-	سلف
-	۱۵۳/۲	تسهیلات قرض الحسنه
۷۵/۵	۱۶۴/۱	
۱۷,۹۶۷/-	۳۱,۹۹۲/۹	
(۵,۶۲۷/۵)	(۱,۰۹۳/۴)	کسر میشود در آمد سالهای آینده
۱۲,۳۳۹/۵	۲۱,۰۵۸/۵	

الف- مانده تسهیلات اجاره بشرط تملیک مربوط به قرارداد اجاره به شرط تملیک با شرکت پارک شهرسازی لاله می باشد که در سال ۱۳۷۲ قرارداد فوق منتهی و کل مبالغ مربوطه در حساب بدهکاران شرکت پارک و شهرسازی لاله منظور شده است .

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

۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۱۳۷۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات مسکن اعطائی به اعضا
۹ر۴۹۳/۹	۱۸ر۴۹۴/۳	تسهیلات تعمیرات اعطائی به اعضا
۳۴۱/-	۵۴۵/۴	
<hr/>	<hr/>	
۹ر۸۳۴/۹	۱۹ر۰۳۹/۷	
<hr/>	<hr/>	

ج- تسهیلات خریددین بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۱۳۷۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات خریددین شرکتهای متفرقه
۱ر۰۴۶/۳	۲ر۱۰۲/-	تسهیلات خریددین سفته های اعضا از طریق انعقاد قرارداد با شرکتهای متبوع آنان
<hr/>	<hr/>	
۱ر۳۶۲/۴	۱ر۵۴۷/۲	
۲ر۴۰۸/۷	۳ر۶۴۹/۲	
<hr/>	<hr/>	

د- مشارکت مدنی بشرح زیر تفکیک میشود:

۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۱۳۷۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مشارکت مدنی با شرکتهای
۱ر۱۷۰/۴	۱ر۲۸۵/-	مشارکت مدنی با اعضا
۱۲/-	۱۴/-	
<hr/>	<hr/>	
۱ر۱۸۲/۴	۱ر۲۹۹/-	
<hr/>	<hr/>	

۷-۲- سهام شرکتهای

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



یادداشت ۷-۲

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان دوره	ارزش اسمی	مبلغ سرمایه‌گذاری		بهای بورس	سود سهم	
				۶۳/۲/۱۸	۶۳/۲/۱۸		سال ۱۳۷۱	سال ۱۳۷۲
۱	صنایع سیمان و تولیدات سیمان	۶۶۱۷/۸	۱۰۰۰	۶/۳۰۱	۵/۸۸	۴/۵۸۱	۸/۸	۵/۷۱
				۵/۸۸	۴/۸۸	-/۷۸	۴/۸	۸/۱
				۵/۴۸	-	-	۳/۱	۵/۲
۲	سیمان کرمان	۶۷۹۸۷/-	۱۰۰۰	۳/۳۲	۳/۱۵	۵/۳۵	۲/۸	۸/۱۰
				۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
				۳/۳۲	۳/۱۵	۵/۳۵	۲/۸	۸/۱۰
۳	پژمیت	۳۶۰۰/-	۱۰۰۰	۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
				۳/۳۲	۳/۱۵	۵/۳۵	۲/۸	۸/۱۰
				۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
۴	صنایع غذایی	۴۶۴۸/-	۱۰۰۰	۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
				۳/۳۲	۳/۱۵	۵/۳۵	۲/۸	۸/۱۰
				۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
۵	سامان	۲۰۰۰/-	۱۰۰۰	۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
				۳/۳۲	۳/۱۵	۵/۳۵	۲/۸	۸/۱۰
				۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
۶	پارمن مینو	۲۰۰۰/-	۱۰۰۰	۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
				۳/۳۲	۳/۱۵	۵/۳۵	۲/۸	۸/۱۰
				۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
۷	شهد سیند	۲۰۰۰/-	۱۰۰۰	۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
				۳/۳۲	۳/۱۵	۵/۳۵	۲/۸	۸/۱۰
				۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
۸	صنایع فلز	۲۰۰۰/-	۱۰۰۰	۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
				۳/۳۲	۳/۱۵	۵/۳۵	۲/۸	۸/۱۰
				۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
۹	قلندار خراسان	۲۰۰۰/-	۱۰۰۰	۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
				۳/۳۲	۳/۱۵	۵/۳۵	۲/۸	۸/۱۰
				۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
۱۰	قلندار خراسان	۲۰۰۰/-	۱۰۰۰	۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
				۳/۳۲	۳/۱۵	۵/۳۵	۲/۸	۸/۱۰
				۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
۱۱	صنایع سرمایه گذاری توسعه	۵۹۳۳۶/-	۱۰۰۰	۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
				۳/۳۲	۳/۱۵	۵/۳۵	۲/۸	۸/۱۰
				۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
۱۲	سرمایه‌گذاری البرز	۱۳۸۸۱/-	۱۰۰۰	۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳
				۳/۳۲	۳/۱۵	۵/۳۵	۲/۸	۸/۱۰
				۱/۱۱	۵/۵	۱/۳۱	۰/۱	۳/۳

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان دوره	ارزش اسمی	صیغی		بهای بورس	سود سه ساله	
				۷۱/۱۲/۲۹	۷۲/۱۲/۲۹		سال ۱۳۷۱	سال ۱۳۷۲
۱۳	صنایع کاغذومقوا : کارتن ایران	۲۵۵۰۰/-	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	۱۶۷/۷	۱۵۸/۱	۱۶/۷	۵/۹
				۳۶/۸	۳۶/۸	۷۱/۴	۳/۸	۹/-
				۲۰/۵	۲۰/۵	۴۰/۳	۴/۲	۷/-
۱۴	بسته بندی پارس	۱۵۰۲۲/-	۱۰۰۰	۲۲/۳	۲۲/۳	۱/۰۸	۲/۳	۶/۱۸
				۲۰/۵	۲۰/۵	۳/۱۱	۳/۸	۳/۸
				۲۲/۳	۲۲/۳	۱/۰۸	۲/۳	۶/۱۸
۱۵	کارتن پارس	۱۰۰۲۶/-	۱۰۰۰	۲۲/۳	۲۲/۳	۱/۰۸	۲/۳	۶/۱۸
				۲۰/۵	۲۰/۵	۳/۱۱	۳/۸	۳/۸
				۲۲/۳	۲۲/۳	۱/۰۸	۲/۳	۶/۱۸
۱۶	صنایع داروئی: جام دارو	۴۰۰۰۰/-	۱۰۰۰	۸/۸۷	۸/۸۷	۵/۸۸	۷/۶	۱/۳۱
				۲۰/۵	۲۰/۵	۳/۱۱	۳/۸	۳/۸
				۸/۸۷	۸/۸۷	۵/۸۸	۷/۶	۱/۳۱
۱۷	کیمیدارو	۱۵۰۰۰۰/-	۱۰۰۰	۸/۸۷	۸/۸۷	۵/۸۸	۷/۶	۱/۳۱
				۲۰/۵	۲۰/۵	۳/۱۱	۳/۸	۳/۸
				۸/۸۷	۸/۸۷	۵/۸۸	۷/۶	۱/۳۱
۱۸	صنایع شیمیائی: کف	۴۵۰۰۰/-	۱۰۰۰	۳/۷۸	۳/۷۸	۸/۳۴	۱/-	۳/۸
				۲۲/۳	۲۲/۳	۱/۰۸	۲/۳	۶/۱۸
				۳/۷۸	۳/۷۸	۸/۳۴	۱/-	۳/۸
۱۹	پلاستیران	۱۷۲/-	۱۰۰۰	۳/۷۸	۳/۷۸	۸/۳۴	۱/-	۳/۸
				۲۲/۳	۲۲/۳	۱/۰۸	۲/۳	۶/۱۸
				۳/۷۸	۳/۷۸	۸/۳۴	۱/-	۳/۸
۲۰	قوه پارس	-	۱۰۰۰	۳/۷۸	۳/۷۸	۸/۳۴	۱/-	۳/۸
				۲۲/۳	۲۲/۳	۱/۰۸	۲/۳	۶/۱۸
				۳/۷۸	۳/۷۸	۸/۳۴	۱/-	۳/۸
۲۱	نفت تهران	۲۲۶۷۷/-	۱۰۰۰	۳/۷۸	۳/۷۸	۸/۳۴	۱/-	۳/۸
				۲۲/۳	۲۲/۳	۱/۰۸	۲/۳	۶/۱۸
				۳/۷۸	۳/۷۸	۸/۳۴	۱/-	۳/۸
۲۲	صنایع نساجی: چیت هارز بهشهر	۲۴۰۰۰۰/-	۱۰۰۰	۳/۶۱	۳/۶۱	۳/۶۷	-	-
				۱/۰۸	۱/۰۸	۳۷/۵	۳/۲	-
				۳/۶۱	۳/۶۱	۳/۶۷	-	-
۲۳	نساجی قلا نمشهر	-	۱۰۰۰	۳/۶۱	۳/۶۱	۳/۶۷	-	-
				۱/۰۸	۱/۰۸	۳۷/۵	۳/۲	-
				۳/۶۱	۳/۶۱	۳/۶۷	-	-
۲۴	ایران برگ	-	۱۰۰۰	۳/۶۱	۳/۶۱	۳/۶۷	-	-
				۱/۰۸	۱/۰۸	۳۷/۵	۳/۲	-
				۳/۶۱	۳/۶۱	۳/۶۷	-	-
۲۵	نساجی مازندران	۱۵۹۴۷/-	۱۰۰۰	۳/۶۱	۳/۶۱	۳/۶۷	-	-
				۱/۰۸	۱/۰۸	۳۷/۵	۳/۲	-
				۳/۶۱	۳/۶۱	۳/۶۷	-	-

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان دوره	ارزش اسمی	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس	سود سهام	نام
				۷۲/۱۲/۷۹	۷۲/۱۲/۷۹			
۲۶	صنایع فولاد و تولیدات فلزی	۹۳۴۵۹/-	۱۰۰۰	۱۹۹/۵	۷۱/۱۲/۷۹	۱۲۰/۲	۶/۶	-
۲۷	کمبرهوسازی ایران	۶۹۴۳۶/-	۱۰۰۰	۴۱۶/۲	۴۱/۱۲/۷۹	۳۹۱/۱	۶/۱۶	۱۳/۵
۲۸	موتورن	۱۲۵۰۶۲/-	۱۰۰۰	۶/۱۶۷	۵۳/۱۲/۷۹	۵۳۱/۵	۷/۶	۱/۶۳
۲۹	پمپ سازی ایران	۸۱۰۰۰/-	۱۰۰۰	۵۵۹/۳	۳۷/۱۲/۷۹	۳۷۴/۱	۷/۶۶	۷/۵۲
۳۰	لیفتراک سازی مهند	۱۹۸۵۷۱/-	۱۰۰۰	۶/۳۷۱	۷/۳۷۱	۷۳۵/۷	۱/۲۰۱	۶/۷۶
۳۱	کمبرهوسازی تبریز	۸۱۷۹/۶	۱۰۰۰	۳۶/۳	۳/۷	۳/۷	۱/۱	۳/۳
۳۲	صنعتی آما	۴۹۴۳۳/-	۱۰۰۰	۶۲/-	۶۶/۹	۱۶۳/۲	-	-
	ایران خودرو							
	صنایع تولید مصالح ساختمانی							
۳۳	شیشه قزوین	۶۱۰۵۱/-	۵۰۰	۱۸۰/۷۱	۱۸۰/۷۱	۳۱۸/۵	۸/۷۱	۶/۰۱
۳۴	کاشی اصفهان	-	۱۰۰۰	۶/۳۳	-	-	۷/۰	۸/۳
۳۵	پارس سرام	-/۱۱۷۸	۱۰۰۰	۳/۳	۱/۶۳	-/۸۳	۸/۳	۷/۸
۳۶	چینی ایران	-/۷۰۸۱	۱۰۰۰	۲۰/۲	۲۰/۲	۱۳/۳۱	-	۸/۶
	صنایع تولید و مصالح ساختمانی							
۳۷	پارس الکتریک	۴۴۲۵/۵۷	۱۰۰۰	۶/۸۶	۶/۸۶	۳۳۶/۶	۶/۵۳	۵۰/۵
۳۸	ارج	۱۰۰۰۰/-	۱۰۰۰	-/۵۸۱	-/۵۸۱	-/۵	۵/۳	۱۲/۱
۳۹	آبسال	۲۳۶۵۰/-	۱۰۰۰	۷/۴۱۱	۲۴۴/۵	۱۴۱/۳۱	۷/۰۱	۷/۰۱
	جمع کل سهام فعال در بورس			۶/۷۸۳	۵/۷۸۳	۴۶۹/۳	۸/۳۵	۵۸۰/۵

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان دوره	ارزش اسمی	مبلغ سرمایه گذاری		نهای بورس	سود سهام	
				۶۸/۸۱/۱۸	۶۸/۸۱/۶۸		سال ۱۳۷۱	سال ۱۳۷۲
	خالص ارزش سهام			-/۶۷۸۹	۳/۰۷۵۵			
	کمتر میشود ذخیره کاهش ارزش سهام			(۷/۸۸۸)	(۱/۸۸۶)			
۵۲	جمع کل سهام	-/۱۰۰۰۱		۷/۶۸۱۶	۹/۸۱۶۶	-	۷/۰۱۸	۹/۶۶۶
۱۵	سهام آمانی	-/۱۸۷۵۵		۹/۳۱۸	۹/۳۱۸	-	-	-
۵۰	سهام آمانی	-/۱۸۷۵۵		۳/۹۱۵	۸/۸۶۶	-	۹/۸۶۱	-/۶۶۱
۵۰	شرکت پارمیدا	-/۰۰۰۰۱		-/۰۰۰۰۱	-/۰۰۰۰۱	-	-	-
۶۳	شرکت آینده گستر	-/۰۰۰۰۱		۶/۸۱	-/۵۱	-	۰/۱۱	-/۶
۴۸	خدمات مالی و مشاوره ای	-/۰۰۰۰۱		-/۰۰۰۰۱	-/۰۰۰۰۱	-	-	-
۷۳	ملعته دریایی ایران	-/۰۰۰۰۱		۸/۰۰۱	۷/۳۰۱	-	۹/۸۵۱	۸/۸۵
۴۳	خدمات بازرگانی	-/۰۰۰۰۱		۷/۳۰۱	۷/۳۰۱	-	۹/۸۵۱	۸/۲۰۱
۵۳	بانک توسعه سرمایه گذاری ایران	-/۶۳۸۶۶		۶/۰۰۱	۶/۰۰۱	-	-	-
۳۳	بانک سابق توسعه صنعتی و معدنی ایران	-/۷۶۶۶۸		۳/۰۰۱	۳/۰۰۳	-	-	-
۴۳	نورد و فولاد هواز	-/۱۱۱۶		۳/۰۰۱	۳/۱	-	-	-
۴۳	پارک و شهر بازیلا	-/۰۰۰۰۱		۵/۰۰۱	۹/۳	-	-	-
۱۳	صنایع فراساحل	-/۰۰۰۰۱		۳/۰۰۰۰۰	-/۰۰۰۱	-	-	-
۲۰	گروه صنعتی خاور	-/۵۳۴۳		۶/۰۰۰۰۱	۶/۶	-	-	-
	سهام غیر فعال در بورس							

۱-۲-۷- وضعیت سهام فروخته شده در طی سال ۱۳۷۷ 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	صنایع نساجی قائم شهر	۱۵,۰۰۰	۱۶,۰۲۹,۰۳۳	۱۴,۹۷۵,۰۰۰	(۱,۰۵۴,۰۳۳)
۲	قوه پاس	۶,۰۰۰	۱۷,۷۱۰,۳۰۷	۲۶,۴۴۷,۱۰۰	۸,۷۳۶,۷۹۳
۳	کمپرسور سازان ایران	۹,۴۱۲	۱۸,۲۴۹,۸۶۸	۳۷,۷۷۷,۲۹۰	۱۴,۵۲۷,۴۲۲
۴	فند بیستون	۱۴,۳۱۱	۲۶,۵۰۹,۵۳۸	۹۱,۱۴۶,۶۸۷	۶۴,۶۳۷,۱۴۹
۵	کاشی اصفهان	۱۷,۵۸۲	۳۴,۹۰۳,۶۵۰	۸۴,۷۹۳,۸۵۴	۴۹,۸۹۰,۲۰۴
۶	قلنداربت خراسان	۴,۳۵۹	۷,۳۸۴,۱۴۶	۲۶,۰۳۳,۳۳۰	۱۸,۶۳۹,۰۸۴
۷	ایران برک	۹,۰۰۰	۲۹,۹۹۵,۰۵۶	۶۰,۸۹۴,۰۰۰	۳۰,۸۹۸,۹۴۴
			۱۵۰,۷۸۱,۵۷۸	۳۳۷,۰۰۷,۱۶۱	۱۸۶,۲۲۵,۵۸۳
جمع					

۳-۷- سپرده‌های بانکی عبارتست از:

۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۱۳۷۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده‌های بلندمدت ۵ ساله
۱۵۸/۳	۱۰۸/۴	سپرده‌های کوتاه مدت
۶۲/۵	۶۹/۹	
۲۲۰/۸	۱۷۸/۳	

۴-۷- سایر سرمایه‌گذاریها از اقلام زیر تشکیل شده است

۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۱۳۷۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	زمین و ساختمان (بند الف ذیل)
۲,۹۷۸/۷	۴,۴۲۰/۷	کالای تجاری (بند ب ذیل)
۹۱/۲	۵۴۸/۲	متفرقه - ولو ۱۲
۱,۱۵۷/۳	-	
۴,۲۲۷/۲	۴,۹۶۸/۹	

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

۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۱۳۷۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	زمین و ملک شمال
۳۴۰/۳	۴۳۶/۹	ملک خیابان ویلا
۱۸۸/۷	۲۶۷/۳	ملک خیابان بخارست
۵۰۷/۱	۵۰۷/۱	ملک خیابان دولت
۳۹۳/۸	۳۹۶/۷	دو واحد آپارتمان واقع در خیابان شهید عاطفی
۷۸۸/-	۳۴۸/-	چهار دستگاه آپارتمان تیغستان الهیه
۶۳۴/۷	۶۵۸/۹	دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و
۷۴۱/۶	۷۴۱/۶	چهار واحد پارکینگ در مجتمع ولیعصر
۷۵۹/۶	۷۳۸/۴	شانزده دستگاه آپارتمان در کرج
۱۲۵/۴	۷۵/۸	۳ واحد آپارتمان در مجتمع والفجر حکیمیه
-	۷۵۰/-	ملک ولنجک
۷,۹۷۸/۷	۴,۴۲۰/۷	

ب- کالای تجاری از اقلام زیر تشکیل شده است:

۹۱/۲	۹۱/۲	- قالی و فالینچه
-	۴۵۷/-	- لیفت تراک و میلی‌بوس
۹۱/۲	۵۴۸/۲	

۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۸- حسابهای دریافتنی
میلیون ریال	میلیون ریال	حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده بصندوق
۷۵۵/۲	۹۱۱/-	سود تضمین شده دریافتنی
۹/۸	۹/۸	پیش پرداختها
۹۹/۵	۹۶/۸	شرکت پارک و شهر بازیالانه
۶۴۶/۶	۱,۶۲۸/۷	سایر حسابهای دریافتنی
۷۷۲/۴	۷۸۶/۲	
۲,۲۸۳/۵	۳,۴۳۲/۵	

۸-۱- حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده بصندوق از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۱۳۷۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	صنایع چوب و کاغذ ایران (چوکا)
۱۴۰/۵	—	تکنیکان
—	۲/-	صنایع آذرآب
۵۴/۳	۶۱/۴	ریختهگری تراکتورسازی
۳۳/۴	۳۶/۷	تراکتورسازی ایران
۳۹/۲	۴۷/۴	کشتی سازی خلیج فارس - کارخانه
۳۶/۶	۲۷/۹	مرکز تحقیقات خدمات خودکفائی
۲/-	۲/۷	توسعه راههای ایران
۳۳/۶	۲۶/۷	آونگان
۱/۲	۵/۹	موتورژن
۱۸/۶	۲۴/۷	نیروپارس
۲۷/۳	۴۳/۳	سازمان مدیریت صنعتی
—	۱۷/۸	صانع
۱۶/۲	۲/۴	خدمات مالی و مشاوره ای
۱۶/۲	۱۰/۶	شرکت مهندسی مشاور صنعتی ایران
۳/۶	۳/۶	ایران تریل
۱۰/۳	۱۰/۳	مرکز تحقیقات صنایع سنگین
۶/۱	۶/۱	خدمات صنعتی تراکتورسازی ایران
۱۲/۱	۳/۴	موتورسازان تراکتورسازی ایران
۹/۵	۵۹/۶	سازمان گسترش و توسعه صنایع ایران
۱۴/۶	۱۸/۷	ماشین سازی پارس
۹/۸	۳۰/۵	واگن پارس
۶/۴	۴/۸	خانه گستر
۹/۹	۲۸/۴	ساختمانی گسترش و توسعه صنایع ایران
۱۰/۱	۹/۵	شرکت تولیدی لیر و محرکه و موتورسیکلت ایران
۵/۷	۱۹/۹	صدرا
۱۴/۴	۱۰/۸	

۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۱۳۷۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
—	۸/۸	صنایع نساجی ایران
۱/۷	۱۴/۶	آکام فلز
۱/۱	۹/۴	جویند
۳/۸	۹/-	پاتله
۳/۷	۲۵/۸	کلترونیک
۱/۵	۲/-	شهاب خودرو
۶/۴	۳/۸	ماشین سازی نیرو محرکه
۵/۱	۶/-	رادیا تورا ایران
۱/۹	۲/۲	لیفت تراک سازی سپند
۵/-	۵/۶	سازه گستر
-	۵/۷	ایران کاوه
۲/۲	۳/۳	لوله و ماشین سازی ایران
۱/۹	۱۰/۴	جنگل شفا رود
-	۳/۳	طرح ایجاد کارخانه ریخته گری و آهن گری قطعات تسلیح
۴/۵	۴/۷	صنایع پمپ سازی ایران
۴/۶	۳/۵	تولیدی کمک فلر ایران
-	۱/۱	ماشین سازی لرستان
۲/۴	۱/۹	نورد و لوله اهواز
۱/۴	۲/۱	هپکو
-	۲۸/۷	زامیاد موتور
۴/۷	۸/۳	آهن گری تراکتور سازی ایران
۱۳/۱	-	صنایع چوب و کاغذ مازندران
۲/۷	۶/۵	ماشین آلات صنعتی تراکتور سازی ایران
۷/۵	۱۴/۸	تندر
۰/۷	۲/۱	گسترش خدمات فنی
۱/۵	۳/۷	ساختمان و خدمات نوساز
۲/-	۳/۴	سایپا
۱۴۴/۲	۲۰۵/۲	متفرقه
۷۵۵/۲	۹۱۱/-	

مبالغ فوق عمدتاً مربوط به کسور بازنشستگی اسفند ماه شرکتها میباشد که تا تاریخ تحریر این گزارش مبلغ ۴۰۴/۳ میلیون ریال از مطالبات مذکور وصول گردیده است.

۸-۲- سود تضمین شده دریافتی عبارتست از سود تضمین شده اوراق قرضه نقل از سنوات گذشته.



۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۸-۳- پیش پرداختها از اقلام زیر تشکیل شده است:
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت مخابرات ایران - خطوط تلفن
۱۰/۱-	۶/۱-	بنیان‌دیزل - دو دستگاه موتورولو
۲۱/۹		ترم‌افزاری هینا
۲/۷	۱۰/۸	سیمان تهران
۶۴/۹	-	پروژه زمین شمال
-	۴۰/۱-	پروژه ساختمان ویلا
-	۴۰/۱-	
۹۹/۵	۹۶/۸	

۸-۴- با توجه به انتقال لود درصد سهام شرکت پارک و شهرسازی لاله به صندوق براساس توافق حاصله استمرار قرارداد اجاره به شرط تمینک منعقد فی‌مابین ملتفی و مالکیت اقلام مورد اجاره بمبلغ ۹۸۷۲۸۲۹۰۸۵ ریال به شرکت مذکور واگذار و به حساب بدهکاران منظور گردید.

۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۸-۵- سایر حسابهای دریافتی عبارتست از:
میلیون ریال	میلیون ریال	سود سهام دریافتی
۵۶۸/۵	۵۱۲/۹	تسهیلات اعطاشده به کارکنان و مستمری‌بگیران
۱۰۸/۲	۱۳۴/۷	شرکت پارمیدا - جاری شرکاء
۴۱/۴	۷۹/۱	سایر
۵۴/۳	۵۹/۵	
۷۷۲/۴	۷۸۶/۲	

#### ۹- موجودی نقد و بانک

موجودی نقد و بانک از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۱۳۷۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی حساب جاری نزد بانکها
۲۹/۴	۳۰۷/۵	موجودی نقد
۰/۵	۱/۹	
۲۹/۹	۳۰۹/۴	

#### ۱۰- حسابها و اسناد پرداختی

سرفصل فوق بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

۱۳۷۱/۱۲/۲۹	۱۳۷۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران
۵۵۰/۶	۱۳۰۷/۴	شرکت تولیدی نیرو محرکه
۳۰۰/۱-	۳۰۰/۱-	و ذیعه تسهیلات مسکن
-	۲۲۵/۹	مانده ذخیره اعطای مستعفی
۷۸/۸	۹۳/۴	پس‌انداز کارکنان
۱۸/۵	۲۹/۸	سایر
۱۱۷/۱	۴۰/۵	
۱۰۶۵/۱-	۱۹۹۷/۱-	

۱۱- سایر حسابهای پرداختی بلندمدت

بموجب ۶ فقره توافقتنامه فیما بین سازمان گسترش و توسعه وزارت صنایع ایران و صندوق مبلغ ۵۳۰۵/۳ میلیون ریال (سال ۱۳۷۱ مبلغ ۷/۷۸۵۸ میلیون ریال) در اختیار صندوق قرار گرفته است طبق توافقتنامه مبلغ فوق میبایستی در تاریخ ۱۳۷۳/۱۰/۱۹ بازپرداخت شود. صندوق نسبت به اداره مبلغ یادشده اختیار تام داشته سود و بازده حاصله به نسبت  $\frac{۳}{۴}$  سهم سازمان گسترش و  $\frac{۱}{۴}$  سهم صندوق تقسیم خواهد شد سهم سود سازمان گسترش در سال مالی ۱۳۷۲ مبلغ ۴۵۹/۶ ریال محاسبه و در حسابها منظور شده است.

۱۲- ذخائر

گردش حساب ذخائر عبارتست از:

ذخائر	ذخیره	وجوه	جمع
بازنشستگی	مستمریها و ...	معلق	
(ارقام به میلیون ریال)			
۱۵,۱۷۷/۴	۴,۰۳۲/۴	۱,۹۰۷/۵	۲۱,۱۱۷/۳
۲,۲۶۵/۲	۲۸۰/۳	۱,۳۶۶/۲	۳,۹۱۱/۷
۲,۳۹۳/۴	۸۸۲/۸	۱۷۵/۵	۳,۴۵۱/۷
۱۹,۸۳۶/۰	۵,۱۹۵/۵	۳,۴۴۹/۲	۲۸,۴۸۰/۷

تغییرات ذخائر در طی سال عبارتست از:

ذخائر	ذخیره	وجوه	جمع
بازنشستگی	مستمریها	معلق	
(ارقام به میلیون ریال)			
۳,۸۸۵/۱	۱۴۷/۵	—	۴,۰۳۲/۶
—	—	(۴۰۵/۶)	—
—	(۱۸۹۰/۸)	۱,۸۹۰/۸	—
—	۱۳۴/۷	—	—
(۲۰۷/۸)	(۲۰۷/۸)	—	(۲۰۷/۸)
(۱۴/۸)	(۱۴/۸)	—	(۱۴/۸)
—	۹۸/-	(۹۸/-)	—
—	۱۰۷/۹	(۶/۲)	۱۰۱/۷
۲,۲۶۵/۲	۲۸۰/۳	۱,۳۶۶/۲	۳,۹۱۱/۷

### ۱۳- حساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات

باعنایت به ماهیت حساب مازاد عملیاتی غیرقابل تقسیم که پشتوانه حساب ذخیره مستمریها میباشد بعلتظورنمایش مناسبتر ارقام در صورتهای مالی، مانده حساب مازاد عملیاتی غیرقابل تقسیم به حساب ذخیره مستمریها منتقل و در صورتهای مالی صندوق تحت عنوان " ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات " العکس یافته است .

### ۱۴- مانده تسهیلات اعطائی به اعضا هیئت‌امنا

مانده تسهیلات اعطائی به اعضای هیئت‌امنا در ۲۹ اسفندماه سال ۱۳۷۲ که به تبع عضویت و یا اشتغال در صندوق طبق ضوابط و مقررات مصوب شورایعالی و هیئت‌امنا و در چارچوب آئین‌نامه واگذاری تسهیلات مالی به اعضا و کارکنان صندوق صورت پذیرفته بالغ بر ۱۷/۷ میلیون ریال میباشد. همچنین براساس رهنمود شورایعالی و طبق مصوبه هیئت‌امنا مبلغ -/۱۵۰ میلیون ریال تسهیلات مسکن با بازپرداخت ده ساله با اخذ وثیقه ملکی در وجه رئیس کل صندوق پرداخت شده است .

### ۱۵- بدهیهای احتمالی

به تبع خواسته شهرداری در ارتباط با تغییرکاربری دودستگاه آهارتمان محل استقرارصندوق ازمسکونی به اداری ،درپایان سال ۱۳۷۲ مبلغ هفت میلیون ریال بطورعلی الحساب دروجه شهرداری پرداخت گردیده وقراراست چگونگی درکمسیون ماده ۵ شهرداری مطرح وانخاذتصمیم نهائی گرددکه طبعا"بموجب آن میبایستی مبالغی دروجه شهرداری پرداخت شود که درحال حاضر میزان آن مشخص نمیشود.

### ۱۶- تصویب صورتهای مالی

صورتهای مالی در تاریخ ۱۳۷۳/۴/۱ به تصویب هیئت‌امنا صندوق رسیده است.