

صندوق حمایت و بازنشستگی

آینده ساز

گزارش سالیانه ۱۳۷۳



<u>صفحه</u>	<u>موضوع</u>
۱	بخش اول : اقدامات کلی و آماروارقام عملیاتی مربوط به "مستمری بگيران" شامل بارنشستگان، ازکارافتادگان و بازارمالدگان
۱	- مقدمه و تعريف
۱-۲	- تعداد مستمری بگيران و تغييرات حقوقی آنان
۲-۳	- درمان مستمری بگيران
۳	- واگذاری تسهیلات مالی به مستمری بگيران
۳-۴	- پرداخت هزینه تحصیلی فرزندان و عیدی مستمری بگيران
۴	- چگونگی همبستگی مستمری بگيران با صندوق
۴-۵	- فراهم نمودن مقدمات تشکیل کانون بارنشستگان
۶-۸	- نمودارهای مربوط به برخی آمارواطلاعات مستمری بگيران
<hr style="width: 10%; margin: 10px auto;"/>	
۹	بخش دوم : اقدامات کلی و آمارواررقام عملیاتی مربوط به اعضاء فعال
۹	- اطلاعات مربوط به شرکتها و پرونده بارنشستگی اعضاء
۱۰	- پذیرش و انتقال سوابق و وجوه بارنشستگی قبلی اعضاء به صندوق
۱۰-۱۱	- انتقال سوابق و وجوه بارنشستگی اعضاء به سایرصندوقهای بارنشستگی
۱۱-۱۲	- واگذاری تسهیلات مالی به اعضاء
۱۲-۱۳	- بررسی امکانات بیمه درمان اعضاء از طریق شرکتهای بیمه
۱۳	- پاسخ به سؤالات و رفع ابهامات اعضاء
۱۴-۲۲	- جداول و نمودارهای مربوط به برخی آمارواطلاعات اعضاء فعال
<hr style="width: 10%; margin: 10px auto;"/>	
۲۳	بخش سوم : اقدامات کلی و آمارواررقام عملیاتی مربوط به اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع
۲۳	- مقدمه و تعريف
۲۳-۲۴	- واگذاری تسهیلات مالی به اشخاص حقیقی و حقوقی
۲۴	- بازار سهام و سرمایه
۲۴-۲۵	- املاک و مستغلات
۲۶-۲۹	- نمودارهای مربوط به برخی آمارواطلاعات مالی صندوق

بخش چهارم : اقدامات زیربنایی درجهت توسعه و تکمیل

۳.

فعالیت‌های اجرایی و اقتصادی صندوق

۳۰-۳۲

- توسعه و تکمیل سیستم مکانیزه صندوق

۳۲-۳۳

- امور پرسنلی و مشاوره‌ای

۳۴-۳۵

بخش پنجم : تخصیص مازاد عملیاتی

بخش ششم : مقایسه تناسب میزان وجوه و منابع صندوق به

۳۶-۳۹

تعهدات آتی و آتی آن

بخش هفتم : گزارش حساب برس (بازرس) و صورتهای مالی

۱-۲

- اظهار نظر حسابرس (بازرس)

۳

- حساب درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی

۴

- ترازنامه

۵

- صورت تغییرات در وضعیت مالی

۶-۲۲

- توضیحات مربوط به صورتهای مالی



پیشگفتار

بر اساس نتایج حاصل از مطالعات انجام شده از طرف سازمان مدیریت صنعتی، به استناد ماده ۲ قانون تأسیس سازمان گسترش و توسعه صنایع ایران، با اظهار نظر سازمان امور اداری و استخدامی کشور و مصوبه شورای عالی سازمان گسترش و توسعه صنایع ایران، صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز بمنظور تأمین حقوق و رفاه کارکنان سازمان گسترش و شرکتی تابع و وابسته در دوران بازنشستگی، از کارافتادگی و وظیفه در بهمن ماه سال ۱۳۵۶ تشکیل و پس از کسب موافقت شورای عالی 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 شرکتها و مالکیت صنعتی به ثبت رسید.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز افتخار دارد که در آستانه بیستمین سال فعالیت خود، جلسه شورای عالی سالیانه را با حضور مدیران عامل محترم شرکتها و سازمانهای ملحق شده به صندوق با نمایندگان تام الاختیار آنان و نیز نمایندگان محترم منتخب کارکنان عضو صندوق برگزار مینماید.

بطوریکه استحضار دارند بموجب اساسنامه مصوب، ارکان تشکیلاتی صندوق عبارت از شورای عالی، هیئت امنا، رئیس کل و حسابرس (بازرس) میباشد. در تیرماه سال ۱۳۷۲ نسبت به انتخاب اعضا هیئت امنا برای مدت دو سال اقدام و افراد ذیل بعنوان اعضا اصلی هیئت امنا انتخاب گردیدند:

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



ضمناً سازمان گسترش و توسعه صنایع ایران و آقای جلیل خبره نیز به ترتیب اولویت امتیاز بعنوان اعضا علی‌البدل انتخاب گردیدند.

اعضاء هیئت امنای صندوق با پذیرش مسئولیت خطیری که بعنوان امین اعضاء به آنان محول گردید طی دو سال گذشته صادقانه تلاش نمودند بمنظور دستیابی به اهداف تعیین شده صندوق و اجرای خط مشی‌ها و سیاستهای مصوب شورایعالی با تکیه بر دانش و تخصص و تجارب خود و با بهره‌گیری از همفکری و یاوری مشاورین محترم فنی و حقوقی و سایر متخصصین مجرب در ابعاد مختلف فعالیت صندوق با اتخاذ تصمیمات معقول و اصولی اقدام نمایند.

شایان ذکر است باتوجه به اعتقاد هیئت امناء مبنی بر اهمیت و اولویت مطالب و موضوعات مرتبط به صندوق، در هر زمان و تحت هر شرایطی که نیاز به همکاری و همراهی اعضاء هیئت امناء منفرداً یا مشترکاً احساس شده است، برخورد مسئولانه و متواضعانه آنان همیشه موجب دلگرمی و آرامش خاطر صندوق بوده است که بدینوسیله از فرد فرد ایشان قدردانی و سپاسگزاری میشود.

ترازنامه و عملکرد سال مالی منتهی به اسفندماه سال یکهزار و سیصد و هفتاد و سه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز و همچنین چگونگی فعالیتها و اقدامات انجام شده تحت عناوین "گزارش هیئت امناء" شامل اقدامات کلی صندوق و آمار و ارقام عملیاتی و مالی و نیز "گزارش حسابرس (بازرس)" جهت بررسی و تصویب در نوزدهمین اجلاس شورایعالی صندوق تقدیم میگردد.

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

رئیس کل

یحیی لطف‌الاسلامی

با تشکر و احترام

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

مقدمه و تعریف

بازنشستگی کمال بهره‌مندی افراد یک جامعه از امکانات رفاهی و مالی مناسب در انتهای دوران اشتغال است. تنها راه پاسخگویی به زحمات و تلاشهای صادقانه انسابهایی 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 باتکیه بر نیروی کار و فعالیت بیشتر، اعظم مسائل و مشکلات اقتصادی به نوعی حل و فصل میگردد ولی در زمان پیری و ناتوانی که از طرفی نیازهای اقتصادی و روحی افراد افزایش یافته و از طرفی دیگر قدرت جوانی از دست رفته است طبعاً " پشتگرمی به حمایت بیدریغ 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 نان‌آور خود و یا فوت نابهنگام او با شرائط نامساعدی مواجه شده و نیاز به حمایت و همدلی با 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 گام نخست تأمین حقوق و رفاه دوران بازنشستگی، ازکارافتادگی و وظیفه اعضا و خانواده آنان میباشد و بدین سبب همواره اهم تلاش صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز آن است که با ملحوظ داشتن کلیه جوانب امر بتواند با ایفای هرچه بهترین مهم رضایت خاطر استفاده‌کنندگان نهائی یعنی گروههای بازنشسته، ازکارافتاده و بازماندگان اعضا متوفی را فراهم آورد.

در راستای دستیابی به آنچه اشاره رفت اقدامات ذیل معمول گردیده

است:

تعداد مستمری بگیران و تغییرات حقوقی آنان

تا پایان سال مورد گزارش پرونده تعداد ۱۳۲ نفر از اعضا فعال بعثت

بازنشستگی، ازکارافتادگی و یا فوت تغییر وضعیت یافته که تاکنون جهت تعداد ۴۴ نفر عضو بازنشسته، ۱۹ نفر عضو ازکارافتاده و بازماندگان ۵۹ نفر ازاعضای متوفی حقوق ماهانه برقرارگردیده است. ضمناً تعداد ۶ نفر ازاعضای متوفی فاقد بازمانده مشمول حقوق ماهانه بوده‌اند. حداقل حقوق ماهانه برقرارشده جهت مستمری بگیران به موجب ماده ۳۱ آئیننامه بازنشستگی صندوق هرساله توسط هیئت امنا تعیین میگردد. این حداقل درسال ۱۳۷۲ مبلغ ۱۰۰٫۰۰۰ ریال بوده و از فروردین سال ۱۳۷۳ به مبلغ ۱۳۰٫۰۰۰ ریال و از مهر ماه همان سال به مبلغ ۱۵۰٫۰۰۰ ریال افزایش یافت. اشاره مینماید که حداقل حقوق مستمری‌بگیران صندوق بموجب مصوبه هیئت امنا از اول سال ۱۳۷۴ به مبلغ دویست هزارریال تعیین گردید. همچنین حقوق مشمولین ماده ۳۱ آئیننامه نیز از مهرماه سال ۱۳۷۳ بمیزان ۱۵٪ (با ملحوظ داشتن حداقل بیست هزارریال) و از اول سال ۱۳۷۴ به میزان ۲۰٪ درصد (با ملحوظ داشتن حداقل پنجاههزارریال) افزایش یافت. اگرچه صندوق معتقد است که هنوز هم حقوقهای پرداختی به مستمری‌بگیران بطور مطلق مورد رضایت نبوده و احتمالاً رافع نیازهای جامعه مستمری‌بگیران نمی‌باشد ولی باید توجه داشت که بهرحال حقوق ایام بازنشستگی، ازکارافتادگی و فوت تابعی است ازحقوق زمان اشتغال و درشرایط امروز، شاغلین نیز از نظر مسائل اقتصادی با مشکلاتی روبرو می‌باشند. همانطورکه از نحوه عملکرد صندوق مشاهده میگردد تلاش صندوق برآنست که باافزایش باردهی ناشی از فعالیتهای اقتصادی خود بتواند حتی‌الامکان درجهت بهبود و ترمیم معقول و مناسب حقوقهای مستمری‌بگیران گام برداشته و اقدام نماید.

درسال ۱۳۷۳ مبلغ ۲۵۸/۱ میلیون ریال (سال قبل ۱۵۴/۳ میلیون ریال) از بابت حقوق بازنشستگی، ازکارافتادگی و حقوق وظیفه بازماندگان اعضا متوفی پرداخت گردیده که باتوجه به تعداد عائله اعضا مذکور جمعا" تعداد ۳۷۵ نفر به نسبتهای تعیین شده درآئیننامه بازنشستگی ازحقوق ماهانه پرداختی بهره‌مند گردیده‌اند.

افزایش کل حقوق پرداختی به مستمری‌بگیران درسال مورد گزارش نسبت به سال قبل بالغ بر ۶۷ درصد بوده است.

درمان مستمری‌بگیران

با اعتقاد براینکه ارائه خدمات درمانی جهت اعضا بازنشسته، ازکارافتاده و بازماندگان اعضا متوفی از نظر کمی و کیفی نبایستی از میزان این خدمات در زمان اشتغال آنان کمتر بوده و نقصان داشته باشد، لذا به مستمری‌بگیران صندوق این امکان داده شده است که علاوه بر استفاده از دفترچه‌های خدمات درمانی، در موارد ضرورت خدمات درمان آزاد استفاده

نموده و با ارائه مدارک و مستندات مربوط، براساس آئیننامه مصوب هیئت امنای قسمت اعظم هزینه‌های پرداختی خود را دریافت نمایند. هزینه سرانه هر دفترچه خدمات درمانی برای هر یک از اعضای خانواده براساس ضوابط وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی دوهزاروپانصد ریال می‌باشد که به نسبت‌های سی درصد سهم استفاده کننده و هفتاد درصد سهم صندوق درمان آن مشارکت می‌شود. کل هزینه‌های پرداخت شده توسط صندوق اعم از هزینه سرانه دفترچه‌های خدمات درمانی و درمان آزاد تا پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۶۱/۱ میلیون ریال (در سال ۷۳ مبلغ ۲۶/۳ میلیون ریال) بوده است.

واگذاری تسهیلات مالی به مستمری‌بگیران

بمنظور حل و فصل برخی مسائل و مشکلات مالی و رفع احتیاجات ضروری مستمری‌بگیران، با توجه به اعتبار تخصیص داده شده و نیز آئیننامه مصوب هیئت‌امنا حسب اولویت نیازهای مطروحه، تسهیلات مالی مورد نظر حداکثر به میزان دو میلیون ریال بانرخ کارمزد چهار درصد به متقاضیان واگذار می‌گردد. در پایان سال ۱۳۷۳ مانده تسهیلات مالی واگذاری به مستمری‌بگیران مبلغ ۹۷/۶ میلیون ریال بوده است. لازم به اشاره است، نیازهای ویژه مستمری‌بگیران در مواردی که عضو مستمری بگیر مازاد برسقف تعیین شده، درخواست استفاده از تسهیلات مالی بیشتری را عنوان می‌نماید، توسط "کمیته امداد" منتخب هیئت امناء 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 تحت عنوان قرض‌الحسنه یا پرداخت بلاعوض اقدام می‌گردد.

پرداخت هزینه تحصیل فرزندان و عیدی مستمری‌بگیران

با توجه به افزایش روزافزون هزینه‌های زندگی بالاخص ضرورت تأمین هرچه بیشتر رفاه فرزندان مستمری‌بگیران در امر تحصیل و سایر هزینه‌های ویژه، هرساله مبالغی بعنوان کمک هزینه به تناسب مقاطع مختلف تحصیلی فرزندان (دبستان - راهنمایی - دبیرستان - دانشگاه) که میزان مشارکت صندوق در این جهت هرساله توسط هیئت‌امنا تعیین می‌گردد پرداخت شده و کل هزینه‌های پرداختی از این بابت در سال ۱۳۷۳ مبلغ ۳۶/۴ میلیون ریال جهت تعداد ۱۲۲ نفر از فرزندان بوده است. توضیح اینکه هزینه مربوط به هر مقطع تحصیلی در سال مورد گزارش بترتیب مبالغ ۱۰۰۰۰۰۰ ریال ۱۵۰۰۰۰۰

ریال، ۲۵۰۰۰۰ ریال و ۵۰۰۰۰۰ ریال بوده است .

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

در سال ۱۳۷۳ به روال معمول، بر اساس مصوبه هیئت‌امناً با لحاظ نمودن عوامل حقوق ماهانه و تعداد عائله برای هر خانواده مبالغی از بابت هزینه‌های ایام نوروز مستمری‌بگیران در وجه آنان پرداخت گردید که کل مبلغ پرداخت شده از این بابت در سال مذکور بالغ بر ۳۳/۸ میلیون ریال بوده است.

چگونگی همبستگی مستمری‌بگیران با صندوق

با اعتقاد بر اینکه رسالت و مسئولیت صندوقهای بازنشستگی به برقراری و پرداخت حقوق ماهانه جهت مستمری‌بگیران محدود نبوده و ایجاد تفاهم و همبستگی فیما بین مسئولین صندوقهای مزبور با گروه یاد شده یکی از عوامل مؤثر در تأمین آرامش روحی و تسکین فقدان برخی کمبودهای احتمالی موجود آنان می‌باشد لذا مسئولین و کارکنان صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز همواره تلاش نموده‌اند با برخوردی صمیمانه و مسئولانه اعتماد و اطمینان مستمری‌بگیران را جلب نمایند تا این گروه بتوانند با تکیه بر حمایت مسلم صندوق مسائل و مشکلات مختلف خود را مطرح نموده و صندوق را مورد مشورت خود قرار دهند که خوشبختانه در این زمینه توفیق نسبی حاصل آمده است .

فراهم نمودن مقدمات تشکیل کاروان بازنشستگان

بطوریکه استحضار دارند ارکان تشکیلاتی صندوق به نحوی پیش‌بینی شده که در اتخاذ تصمیمات مربوط به تدوین ضوابط و مقررات صندوق و اداره آن نظریات اعضاء مستقیماً دخیل بوده و بمنظور توسعه و گسترش این

باور بنظر رسید که برخورداری از تفکر و رهنمودهای گروه مستمری‌بگیران در این رهگذر مفید و مثمر خواهد بود. در تعقیب این تفکر تمایل صندوق به تشکیل کانون بازنشستگان بمنظور امکان گردهمایی گروه مذکور و آگاهی از خواسته‌ها و نیازها و نیز استفاده از افکار سازنده آنان مطرح و با اعتقاد براینکه وجود یک هسته مرکزی بعنوان کانون بازنشستگان میتواند وسیله ارتباطی این گروه با صندوق قرار گرفته و با ایجاد هماهنگی‌های لازم صندوق را در دستیابی به اهداف مورد نظر یاری دهد، طی تماس با تعدادی از بازنشستگان که دسترسی به آنان امکان پذیر بود مراتب تشریح گردید. افراد مزبور در نشستهای متعدد نسبت به انجام بررسیها و مطالعات اولیه جهت تدوین اساسنامه کانون و ثبت آن اقدام نموده و بنا تنظیم و ارسال فرمهای پرسشنامه از کلیه مستمری‌بگیران خواسته شد نظرات خود در مورد چگونگی تشکیل کانون و انتظارات از آن را در فرمهای مزبور منعکس نمایند تا براساس نتایج حاصله، نسبت به نهائی نمودن اساسنامه کانون و ثبت آن توسط هیئت مؤسس اقدام و سپس با انتخاب هیئت مدیره فعالیت آن آغاز شود. همچنین در نظر است با اصلاح اساسنامه صندوق و پیش‌بینی شرکت نمایندگان منتخب کانون در جلسات آئی شورایعالی، نظرات مستمری‌بگیران در تصمیم‌گیری‌های صندوق ملحوظ گردد. امید آنکه در انجام این مهم نیز توفیق لازم حاصل آید.

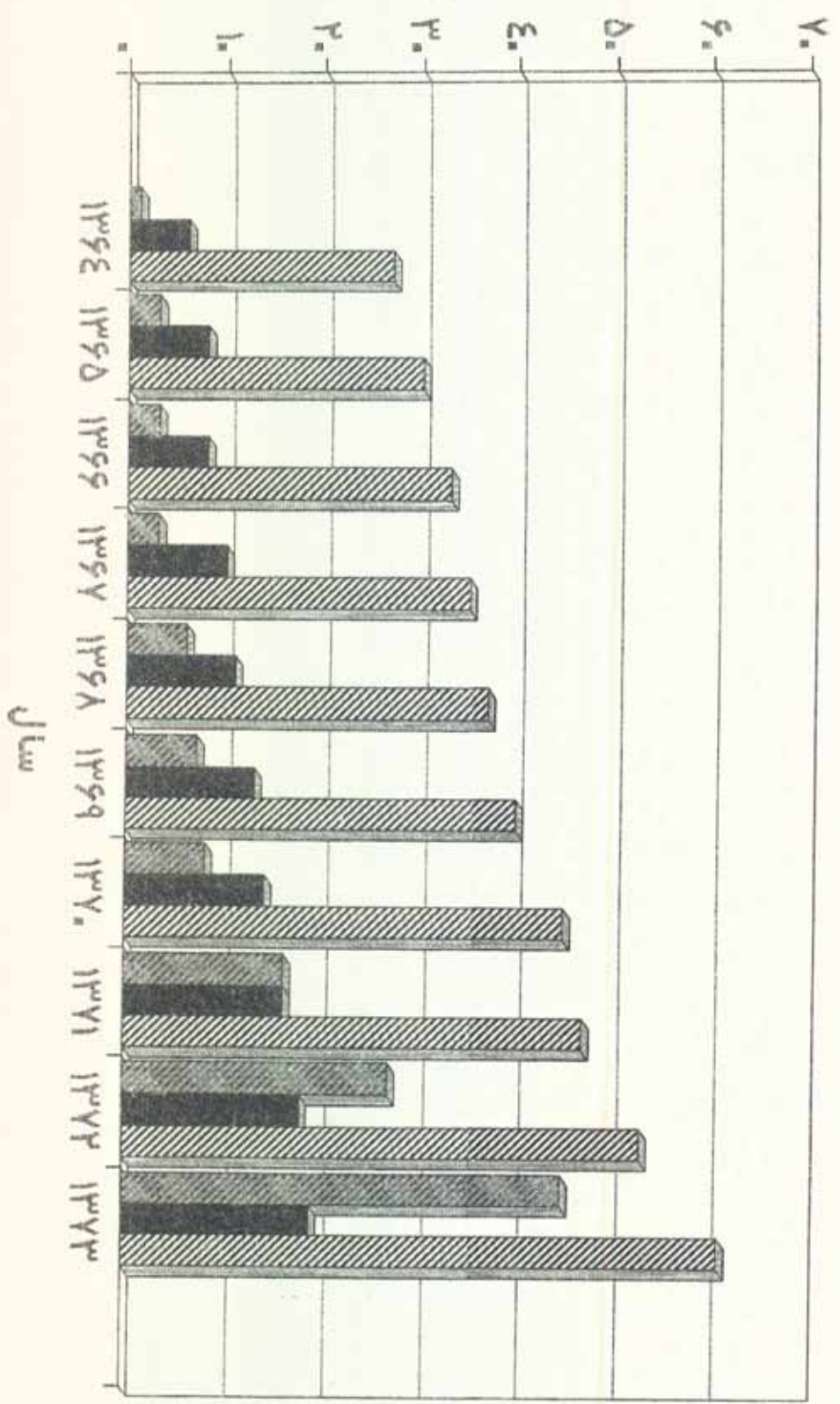
صندوق حمایت و بازنشستگی آئینده ساز

تعداد مستمری بگیران

TEDAD

۱۰۰٪
۱۰۰٪

۱۳۷۳
۱۳۷۲
۱۳۷۱
۱۳۷۰
۱۳۶۹
۱۳۶۸
۱۳۶۷
۱۳۶۶
۱۳۶۵
۱۳۶۴

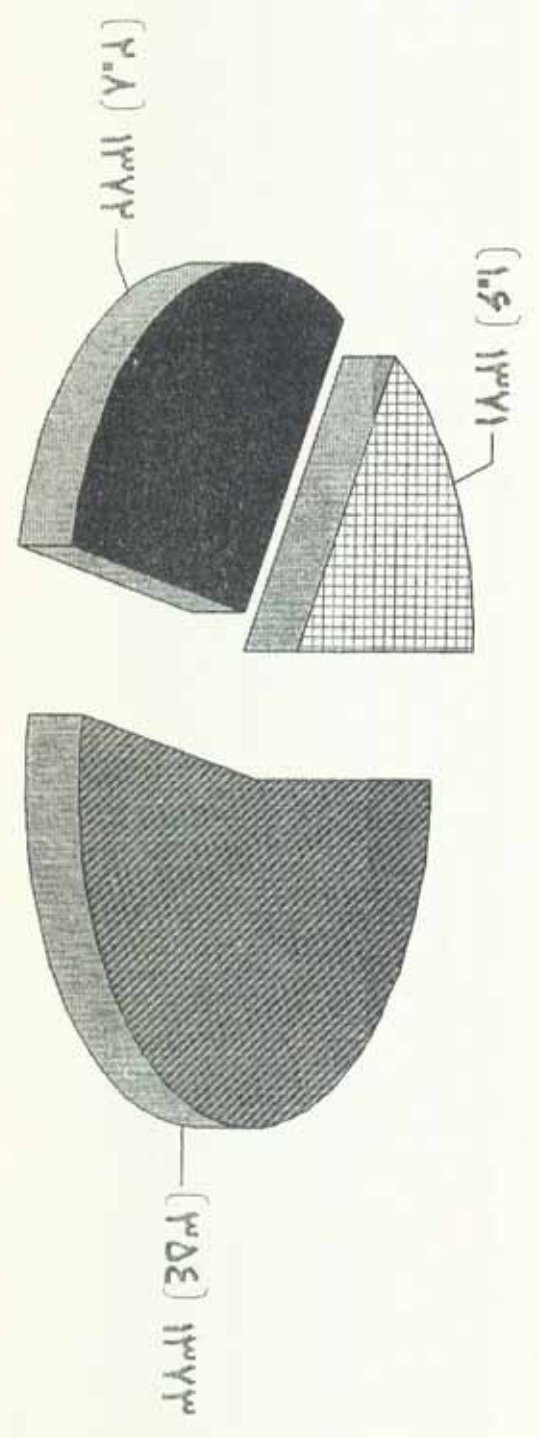


- فردی
- از کار افتاده
- بازنشسته

منطقه و قیمت و باز نشستگی آینه سازه

جمع پیرد اذتی به مستمری بگیر ان (میلون ریال)

ل
 (۱۴)
 ۱۳۷۱
 ۱۳۷۲
 ۱۳۷۳



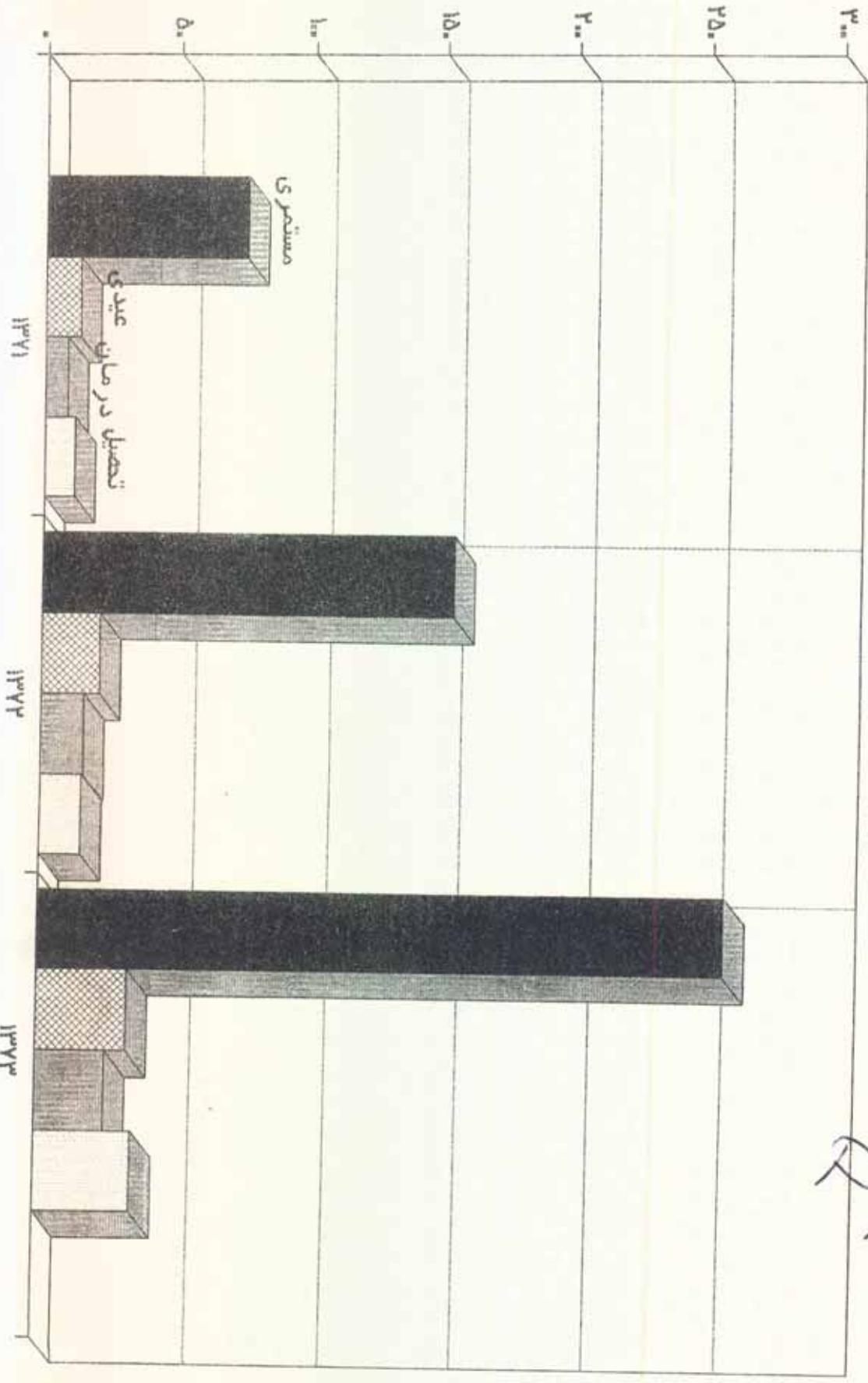
۱۳۷۵

سه

صندوق حمایت و باز نشستگی آریوند ساز اقدام پیرد اختی به مستمیری بگیران

د
۲۵۰
۱۰۰
۱۰۰
۱۰۰

به میلیون ریال



اطلاعات مربوط به شرکتها و پرونده بازنشستگی اعضا

در پایان سال مورد گزارش کلاً تعداد ۱۰۶ شرکت تحت پوشش صندوق قرار داشته‌اند. در سال مذکور جهت تعداد ۳۵۹ عضو جدید پرونده بازنشستگی تشکیل شده و مراتب با ارسال نسخه‌ای از مشخصات پرونده‌های تشکیل شده از طریق شرکت‌های متبوع اعضا به اطلاع آنان رسیده است. همچنین پرونده بازنشستگی تعداد ۱۶۳ نفر از اعضا که قبلاً بعنوان عضو مستعفی تلقی شده بودند در سال ۱۳۷۳ به تبع اشتغال مجدد در واحدهای ملحق شده به صندوق فعال گردیده و تعداد ۸۱ 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 ۱۳۷۳ کلاً ۴۰۹ نفر میباشد. در سال مورد گزارش پرونده بازنشستگی مربوط به تعداد ۵۵۵ نفر از اعضا بدلیل بازنشستگی، از کارافتادگی یا فوت، تغییر وضعیت یافته و یا بعلت استعفا، انتقال به سایر مؤسسات و سازمان‌ها و بالاخره حذف پرونده بازنشستگی، غیرفعال گردید و بدین ترتیب در پایان سال ۱۳۷۳ تعداد اعضا فعال که تحت پوشش این صندوق قرار داشته‌اند جمعاً بالغ بر ۵۸۱۴ 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 بارها یادآور شده و به شرکت‌های متبوع اعضا نیز اعلام گردیده است، اعضای که از شرکت‌های ملحق شده به صندوق به سایر شرکت‌های تابع سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران منتقل میشوند میبایستی کماکان 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 ذی‌نفع در آگاهی و بیان مطلب و نیز دقت و توجه مسئولین شرکتها در اعلام صندوق بازنشستگی قبلی وی میباشد که امید است عنایت خاص و ویژه‌ای در این امر معمول گردد. چگونگی سابقه احراز اعضا و توزیع سن و سابقه (بدون سابقه احراز و با لحاظ نمودن سابقه احراز) و همچنین برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضا فعال در جداول ۳، ۲، ۱ و ۴ منعکس می‌باشد.

اگرچه در سال ۱۳۷۳ متأسفانه بدلیل برخی ابهامات مطروحه، نقل و انتقال وجوه بازنشستگی از سازمان تأمین اجتماعی به صندوق از سرعت کمتری برخوردار بوده و کندی حرکت در اجرای قانون نقل و انتقال حق بیمه یا بازنشستگی مصوب ۶۵/۳/۷۷ مجلس شورای اسلامی گاه موجبات نگرانی اعضاء را فراهم آورده است ولی باتوجه به پیش‌بینی‌های بعمل آمده در ضوابط و فرمولهای محاسباتی صندوق که عملاً از تضييع حقوق اعضاء ممانعت می‌نماید، انتظار می‌رود نگرانی و سلب آرامش اعضاء مرتفع گردد. بدین ترتیب که بهرحال حداکثر مدت ده سال از سوابق معتبر و مستند اعضاء 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 برآن، باتوجه به تغییرات بعمل آمده در پارامترهای فرمولهای محاسباتی صندوق ½ از سابقه پرداخت حق بیمه یا کسور بازنشستگی به سایر صندوقهای بازنشستگی کشور که در چهارچوب قانون مذکور قابل انتقال به این صندوق می‌باشد 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. بنابراین تلاش بسیار شده است تا حقوق اعضاء از جهات مختلف محفوظ و مرعی گردیده و از این بابت آرامش خاطر لازم جهت آنان فراهم شده باشد. تا پایان سال ۱۳۷۳ نسبت به انتقال حق بیمه تعداد ۶۴۹ نفر از اعضاء کلاً به مبلغ ۵۳۵/۳ میلیون ریال از سازمان تأمین اجتماعی و سایر صندوقهای بازنشستگی و شرکتهای ذیربط به این صندوق اقدام گردیده که امید است تداوم این حرکت بتدریج رفع نگرانی‌های اعضاء را در مورد حفظ و استمرار سوابق بازنشستگی بنماید.

انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضا به سایر صندوقهای بازنشستگی

تا پایان سال ۱۳۷۳ بمنظور حفظ سوابق بازنشستگی تعداد ۲۹۲ نفر از اعضاء که با صندوق قطع رابطه نموده و به تبع اشتغال جدید تحت پوشش سایر صندوقهای بازنشستگی قرار گرفته‌اند براساس ضوابط و مقررات مربوط کلاً مبلغ ۲۳۵ میلیون ریال از بابت کسور بازنشستگی مدت عضویت اعضاء مذکور در این صندوق به سازمانها و صندوقهای ذیربط انتقال یافته است. اضافه میشود در مواردی که کسور بازنشستگی فرد طبق قانون نقل و انتقال حق بیمه یا بازنشستگی مصوب ۱۳۶۵/۳/۷۷ مجلس شورای اسلامی انتقال

می‌یابد، چنانچه سازمان تأمین اجتماعی یا سایر صندوقهای بازنشستگی جهت پذیرش سوابق قابل قبول بازنشستگی اعضا این صندوق مازاد برکسور بازنشستگی انتقال یافته مابه‌التفاوتی از افراد مطالبه نمایند، بمنظور ممانعت از تضییع حقوق عضو، نتمه وجوه حداکثر تا سقف ذخیره خالص بازنشستگی سهم عضو به صندوق مربوط منتقل میشود.

واگذاری تسهیلات مالی به اعضا

اگرچه اعتقاد براینست که تأمین رفاه و تشریک مساعی دررفع نیازهای مقطعی کارکنان در زمان اشتغال بعهده شرکتهای متبوع می‌باشد که از خدمت آنان بهره‌مند میشوند، معیذا صندوق نیز تلاش نموده است در جواررسالت اصلی خود بمنظور برقراری تمهیداتی در این زمینه در حد توان وامکان اقدام نماید، چه طبعاً اعضا میتوانند با استفاده از امکانات امروز توشه فردای خودرا ذخیره نموده و در زمان عدم اشتغال و کاهش توانائی لازم، از آسایش و تأمین نسبی زندگی برخوردار باشند و بدین ترتیب بار سنگین هزینه‌های 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"، "خرید دین" و قرض الحسنه (جهت اعضا معرفی شده از طرف شرکتهای منتخب شورای عالی سالانه) اقدام میگردد. هرچند ارائه خدمات در موارد مذکور چه از نظر کمی و چه از لحاظ کیفی متضمن صرف وقت و انرژی و هزینه قابل توجهی می‌باشد 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 محاسبائی، از نظر اقتصادی قابل توجه 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 خدشه دار شدن اصل خودکفائی صندوق، شرکتهای متبوع اعضا در تأمین مابه‌التفاوت سود انتظاری صندوق و سود مورد عمل مربوط به واگذاری این تسهیلات به اعضا، مشارکت لازم را معمول دارند و یا هر یک از شرکتهای مذکور حسب توان و امکان خود مبالغی در اختیار صندوق قرار دهد تا واگذاری تسهیلات مورد درخواست اعضا از محل وجوه مذکور و وجوه صندوق توأماً انجام پذیرفته و بدین ترتیب بار مالی تحمیلی به صندوق کاهش یابد که این روش در سازمانها و

مؤسساتی که واگذاری 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 شورای عالی صندوق و مصوبه هیئت امضاء، اعضای که بیشتر از چهل و پنج سال سن دارند از تسهیلات مالی مسکن بانرخ دوازده درصد بهره‌مند میگردند. توضیح اینکه نرخ مورد عمل در این زمینه جهت سایر اعضا سیزده و نیم درصد میباشد.

درسال مورد گزارش در چارچوب ضوابط تعیین شده، واگذاری تسهیلات مالی تعمیر، ساخت و تکمیل در قالب "خرید نقد و فروش اقساطی مواد و مصالح ساختمانی حسب ارسال فرم درخواست متقاضی با ارائه توضیحات و توجیه چگونگی نیاز انجام پذیرفت. بدین ترتیب که با هماهنگی قبلی، کارشناس رسمی دادگستری با رویت عینی از ملک مورد تعمیر، ساخت یا تکمیل نظریه خود را مبنی بر میزان و مبلغ مصالح مورد نیاز به صندوق ارسال داشته و براساس آن نسبت به پرداخت مبالغ پیش فاکتور شده مرتبط به موارد تائید شده در وجه صادر کننده پیش فاکتور اقدام گردیده است که بنظر میرسد با اعمال روش مذکور احتمال واگذاری این تسهیلات در کم و کیف غیرضروری به حداقل ممکن رسیده باشد.

تا پایان سال مورد گزارش تعداد ۶۹۹۸ مورد تسهیلات مالی تحت عنوان "خریددین" کلا" به مبلغ ۷/۲۹۰٫۴۲۹ میلیون ریال، تعداد ۱۳۶۷ مورد تسهیلات مالی خرید مسکن کلا" به مبلغ ۷/۱۴۱۶۳٫۱۴۴ میلیون ریال، تعداد ۳۱۱ مورد تسهیلات مالی تعمیر، تکمیل و ساخت کلا" به مبلغ ۱۱۷۱٫۱ میلیون ریال و بالاخره تعداد ۶۳۱ مورد قرض الحسنه کلا" به مبلغ ۱/۲۸۹ میلیون ریال به اعضا واگذار گردیده است. (در سال ۷۳ به ترتیب ۹۴۳ میلیون ریال، ۵/۲۶۳٫۴ میلیون ریال، ۸۰۰ میلیون ریال و ۹۸ میلیون ریال).

بررسی امکانات بیمه درمان اعضاء از طریق شرکتهای بیمه

باتوجه به توصیه شورای عالی سال گذشته بررسی و انجام مطالعاتی در زمینه امکانات ارائه خدمات درمانی توسط شرکتهای بیمه بمنظور تأمین پوشش درمان اعضاء صندوق شاغل در شرکتهایی که از این بابت با مسائل و مشکلاتی مواجه هستند، طی مکاتبات لازم و نشستهای متعدد با کارشناسان شرکتهای مختلف بیمه و بررسی طرحهای پیشنهادی شرکتهای مذکور مبتنی بر خواستهها و شرائط ارائه شده صندوق، بنظر رسید اگرچه طرحهای پیشنهادی میتواند تحت شرائط خاصی پاسخگو و قابل قبول باشد ولی در مواردی نیز

متغیر بودن نرخ خدمات بیمه درمانی متکی بر تعداد بیمه‌شدگان خالی از اشکال نخواهد بود. به ویژه آنکه با مطرح بودن موضوع درمان همگانی که قرار است در سال جاری به مرحله اجرا درآید و متأثر شدن ضوابط اجرایی و فعالیت شرکت‌های بیمه از این بابت، عملاً تصمیم‌گیری نهایی در این زمینه در حال حاضر مقدور و امکان‌پذیر نبوده و بنظر میرسد ظرف چندماه آینده با مشخص شدن چگونگی ضوابط اجرایی سیستم درمان همگانی اتخاذ تصمیم در این مهم با ملحوظ داشتن جوانب مختلف امر صحیح‌تر و منطقی‌تر خواهد بود.

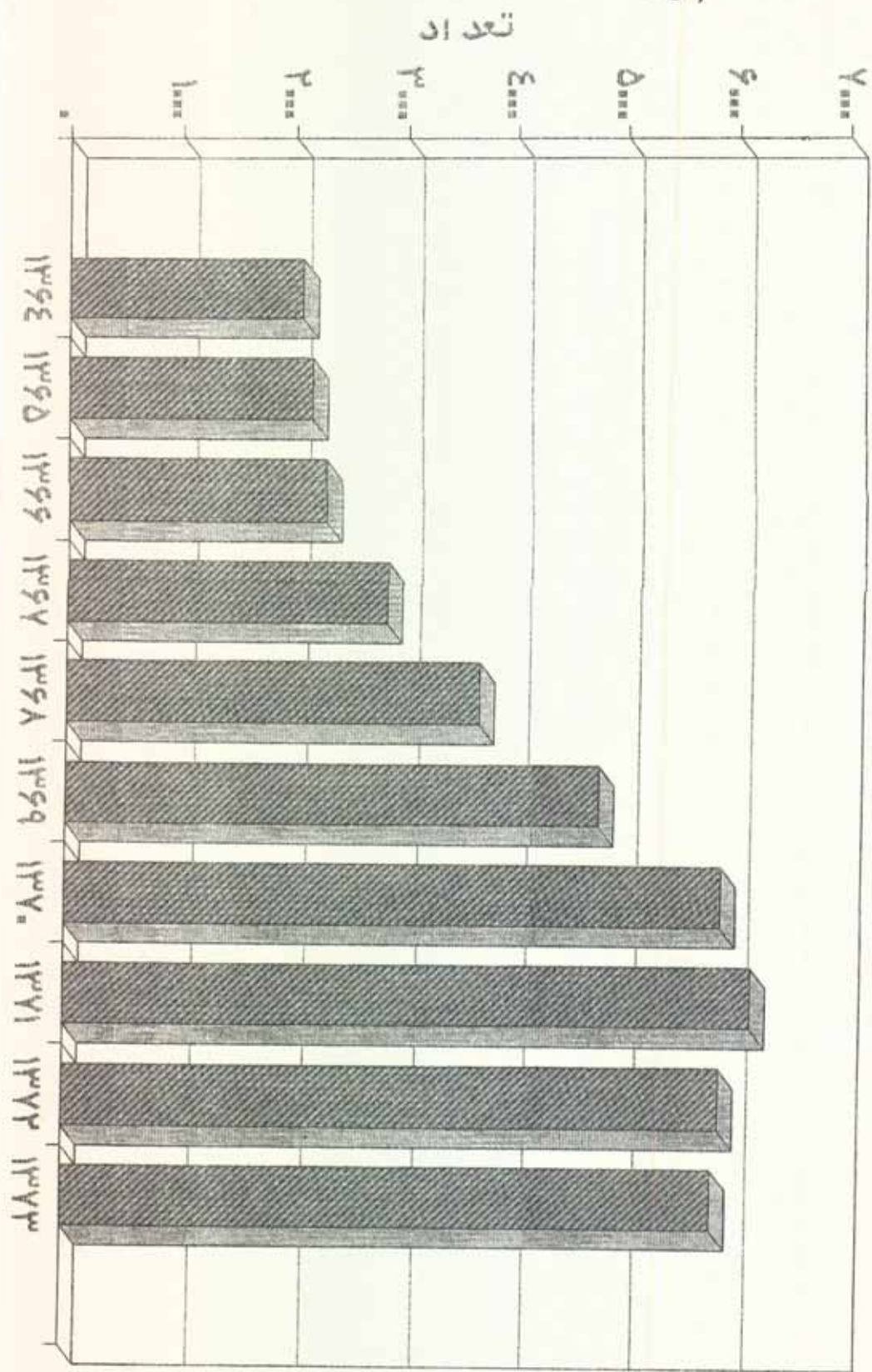
پاسخگویی به سؤالات و رفع ابهامات اعضاء

یکی از حساس‌ترین وظایف صندوق پاسخگویی به سؤالات و خواسته‌های گوناگون اعضا میباشد و صندوق همواره تلاش نموده رضایت خاطر اعضا در این زمینه فراهم آید. البته در مواردی اعضا صندوق به علت نیاز، تحت فشارهای مختلف جانبی توقعات و انتظاراتی را مطرح می‌نمایند که علیرغم همدلی و حسن نیت کامل مسئولین و کارکنان صندوق اجابت آنها بدلیل مفایرت با ضوابط جاری صندوق امکان‌پذیر نمی‌باشد که امید است در این رابطه رنجشی برای اعضا حاصل نشود.

ضمناً با توجه به استقرار مرکز 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 رفع شده و بسیاری از مسائل و ابهامات اعضاء از طریق نماینده صندوق حل و فصل و برطرف میگردد.

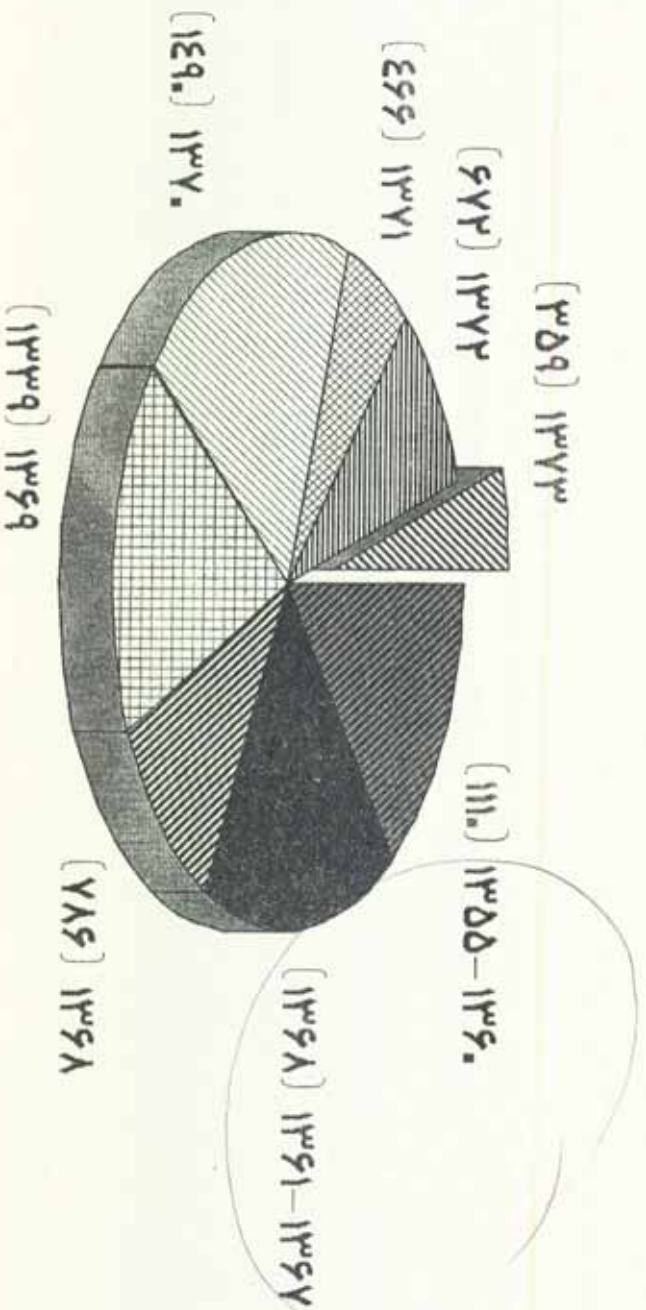
صندوق حمایت و باز نشستی آئیند ساز رشد اعضا و فعال

۱۰۰٪
۱۰۰٪
۱۰۰٪
۱۰۰٪



صندوق حمایت و باز نشستگی آئینده ساز توزیع اعضاء فعال بر مبنای سال عضویت

(نفر)



کتابخانه
1201
1201

صنط و ق حمما یت و با ز نشستکی آیتند هوسا ز

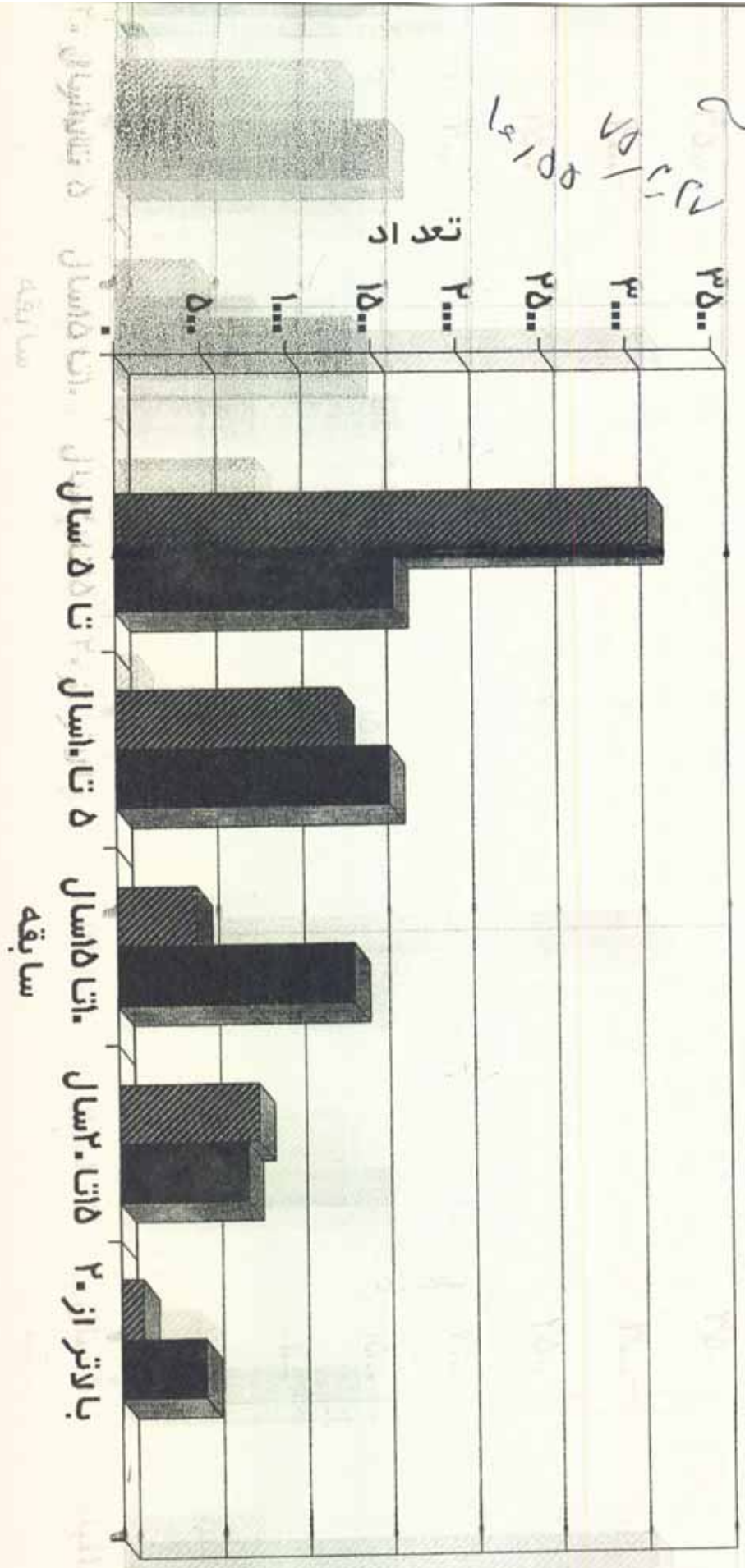
توزیع سابقه اعضا فعال

۱۲۱

۷۵

۵۵

۱۴۱۵۵



با احراز بدون احراز

جدول شماره ۱

چگونگی پذیرش سوابق معتبراعضاء جهت احراز شرایط بازنشستگی

تعداد به نفر	سابقه احراز
۱۲۷۸	کمتر از ۲ سال
۶۰۰	بین ۲ تا ۳ سال
۳۰۰	بین ۳ تا ۴ سال
۲۳۸	بین ۴ تا ۵ سال
۴۰۶	بین ۵ تا ۷ سال
۴۵۴	بین ۷ تا ۹ سال
۴۷۵	بیشتر از ۹ سال
۳۷۵۴	جمع

* از جمع کل افراد فعال در پایان اسفند ۷۳ تعداد ۲۰۶۰ نفر فاقد سابقه احراز میباشد.

جدول شماره ۲

چگونگی توزیع سن و سابقه اعضاء فعال

جمع	بیش از ۲۰ سال	۱۵-۲۰	۱۰-۱۵	۵-۱۰	کمتر از ۵ سال	سابقه	
						زن	مرد
۵۵	۰	۰	۰	۰	۵۵	کمتر از ۲۵ سال	
۱۹۲	۰	۰	۰	۱	۱۹۱		
۱۸۸	۰	۰	۱	۳۸	۱۴۹	۲۵-۳۰	
۱۱۳۰	۱	۱	۲	۱۳۲	۹۹۴		
۱۹۱	۰	۳	۱۹	۸۱	۸۸	۳۰-۳۵	
۱۳۸۵	۰	۳	۹۹	۴۴۰	۸۴۳		
۱۰۳	۰	۳۲	۹	۳۰	۳۲	۳۵-۴۰	
۱۱۸۷	۰	۱۱۶	۱۶۰	۳۳۴	۵۷۷		
۴۹	۴	۲۷	۹	۶	۳	۴۰-۴۵	
۸۵۸	۲۴	۳۶۲	۱۰۸	۱۷۵	۱۸۹		
۲۵	۸	۱۳	۰	۴	۰	۴۵-۵۰	
۳۱۱	۴۵	۱۶۶	۳۷	۶۲	۱		
۷	۲	۴	۱	۰	۰	۵۰-۵۵	
۱۰۱	۲۱	۶۵	۱۵	۰	۰		
۱	۰	۱	۰	۰	۰	۵۵-۶۰	
۲۳	۱۰	۱۳	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰	۰	۰	بیش از ۶۰ سال	
۸	۸	۰	۰	۰	۰		
۵۸۱۴	۱۲۳	۸۰۶	۴۶۰	۱۳۰۳	۳۱۲۲	جمع	

چگونگی توزیع سن و سابقه اعضاء 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
۵۵	۵۵	کمتر از ۲۵ سال	
۱۹۲	.	.	۱	۲۶	۱۶۵		
۱۸۸	.	.	۳	۴۶	۱۳۹	۳۰-۲۵	
۱۱۳۰	۱	۱	۱۹	۵۶۸	۵۴۱		
۱۹۱	.	۵	۴۵	۷۳	۶۸	۳۵-۳۰	
۱۳۸۵	.	۱۱	۴۸۱	۵۴۴	۳۴۹		
۱۰۳	۱	۳۲	۲۳	۲۲	۲۵	۴۰-۳۵	
۱۱۸۷	۱۰	۱۹۰	۵۸۲	۲۰۷	۱۹۸		
۴۹	۱۳	۲۶	۹	۱	.	۴۵-۴۰	
۸۵۸	۱۶۴	۳۵۴	۱۸۰	۷۴	۸۶		
۲۵	۱۴	۷	۲	۲	.	۵۰-۴۵	
۳۱۱	۱۶۸	۹۱	۲۵	۲۷	.		
۷	۵	۲	.	.	.	۵۵-۵۰	
۱۰۱	۷۶	۱۹	۶	.	.		
۱	.	۱	.	.	.	۶۰-۵۵	
۲۳	۲۱	۲	.	.	.		
.	بیش از ۶۰ سال	
۸	۸		
۵۸۱۴	۴۸۱	۷۴۱	۱۳۷۶	۱۵۹۰	۱۶۲۶	جمع	

جدول شماره ۴

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

سال ۱۳۷۳	سال ۱۳۷۲	
		۱- جمع ذخایر بارنشستگی اعضاء فعال در پایان سال (بدون احتساب بازده متعلق به سال مربوط)
۲۲,۹۶۹,۱۶۸ ریال	۱۷,۴۴۳,۰۵۳ ریال	۲- متوسط حقوق بهمن ماه اعضاء فعال
۲۹۹,۹۰۴ "	۲۴۹,۳۸۹ "	۳- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال
۶ سال و ۱۱ ماه	۵ سال و ۴ ماه	۴* - متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال (باتوجه به شرح ذیل)
۹ سال و ۸ ماه	۸ سال و ۴ ماه	۵- متوسط حقوق اعضاء فعال باتوجه به ردیف ۳
۱۸۷,۷۰۶	۱۰۷,۲۳۶	۶- متوسط سن اعضاء فعال در پایان سال
۳۵ سال و ۱ ماه	۳۴ سال و ۵ ماه	۷- تعداد اعضائی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است
۱۰۷ نفر	۷۴ نفر	۸* - تعداد اعضائی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است (باتوجه به شرح ذیل)
۲۳۳ "	۱۹۱ "	۹- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بارنشستگی زودرس می باشند
۶	۴	۱۰* - تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بارنشستگی زودرس می باشند (باتوجه به شرح ذیل)
۶۶ "	۴۷ "	۱۱- بالاترین سابقه قبول شده
۲۶ سال و ۱۰ ماه	۱۸ سال و ۱ ماه	۱۲* - بالاترین سابقه قبول شده (باتوجه به شرح ذیل)
۲۷ " و ۹ ماه	۲۸ سال	۱۳- بالاترین سن
۶۳ " و ۹ ماه	۶۵ سال و ۱ ماه	

* کل سابقه با احتساب سوابق معتبر پذیرفته شده اعضاء جهت احراز شرایط
بارنشستگی

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 اجرائی 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، ازکارافتادگان و بازماندگان اعضاء متوفی میگردد که طبعاً "منطقی 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 ضروری تخصص 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 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 اجرائی مورد استقبال متقاضیان بسیاری 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 بازده مورد نظر دست یابد.

در سال مورد گزارش تعداد ۱۴ فقره تسهیلات مالی جمعاً به مبلغ ۲۳۷۳/۵

میلیون ریال جهت اشخاص حقیقی و حقوقی پرداخت گردیده و نهایتاً در پایان سال ۱۳۷۳ پرونده مربوط به تعداد ۲۶ فقره تسهیلات مالی واگذاری به اشخاص حقیقی و حقوقی فعال و در جریان بوده است.

بازار سهام و سرمایه

همانطوریکه استحضار دارند از ابتدای تأسیس صندوق، سرمایه‌گذاری قسمتی از وجوه و منابع در امر سهام شرکتهای تولیدی و صنعتی مطرح و مورد نظر بوده که حسب موقعیتهای مطروحه اقدام لازم در این زمینه انجام پذیرفته است. تلاش میشود صندوق همواره در جریان فعالیت و موقعیت روزانه بازار سهام قرار گیرد و با کسب اطلاعات مورد نیاز از صاحبانظران و انجام بررسی و مطالعات لازم از موارد و موقعیت های مطروحه استفاده شود. لازم به اشاره است متأسفانه عدم پذیرش معافیت مالیاتی صندوق و مؤسسات و سازمان های مشابه در مورد سود سهام دریافتی از شرکتهایی که در آنها سرمایه‌گذاری شده است توسط وزارت اموراقتصادی و دارائی محدودیتهایی را ایجاد مینماید که میبایستی مد نظر قرار گرفته و لحاظ شود. در سال مورد گزارش عمدتاً به منظور انجام تعهدات صندوق نسبت به فروش قسمت قابل ملاحظه‌ای از مالکیت سهام شرکتها به مبلغ ۳۹۵۳/۴ میلیون ریال اقدام گردید که سود حاصله از این عمل کلاً بالغ بر ۲۰۵۴/۵ میلیون ریال بوده است. ضمناً در سال مورد گزارش مبلغ ۳۱۲/۸ میلیون ریال در مالکیت شرکتها، سرمایه‌گذاری گردیده است.

املاک و مستغلات

میزان سرمایه‌گذاری صندوق (اعم از خرید املاک و مستغلات و انجام عملیات ساختمانی، اکتیاف اضافه تراکم و پرداخت از بابت پذیره‌نویسی تغییر کاربری مسکونی به اداری) در پایان سال ۱۳۷۳ بالغ بر ۶۷۱۴/۲ میلیون ریال بوده است که از مبلغ مذکور مبلغ ۲۲۹۳/۵ میلیون ریال مربوط به سال مورد گزارش میباشد.

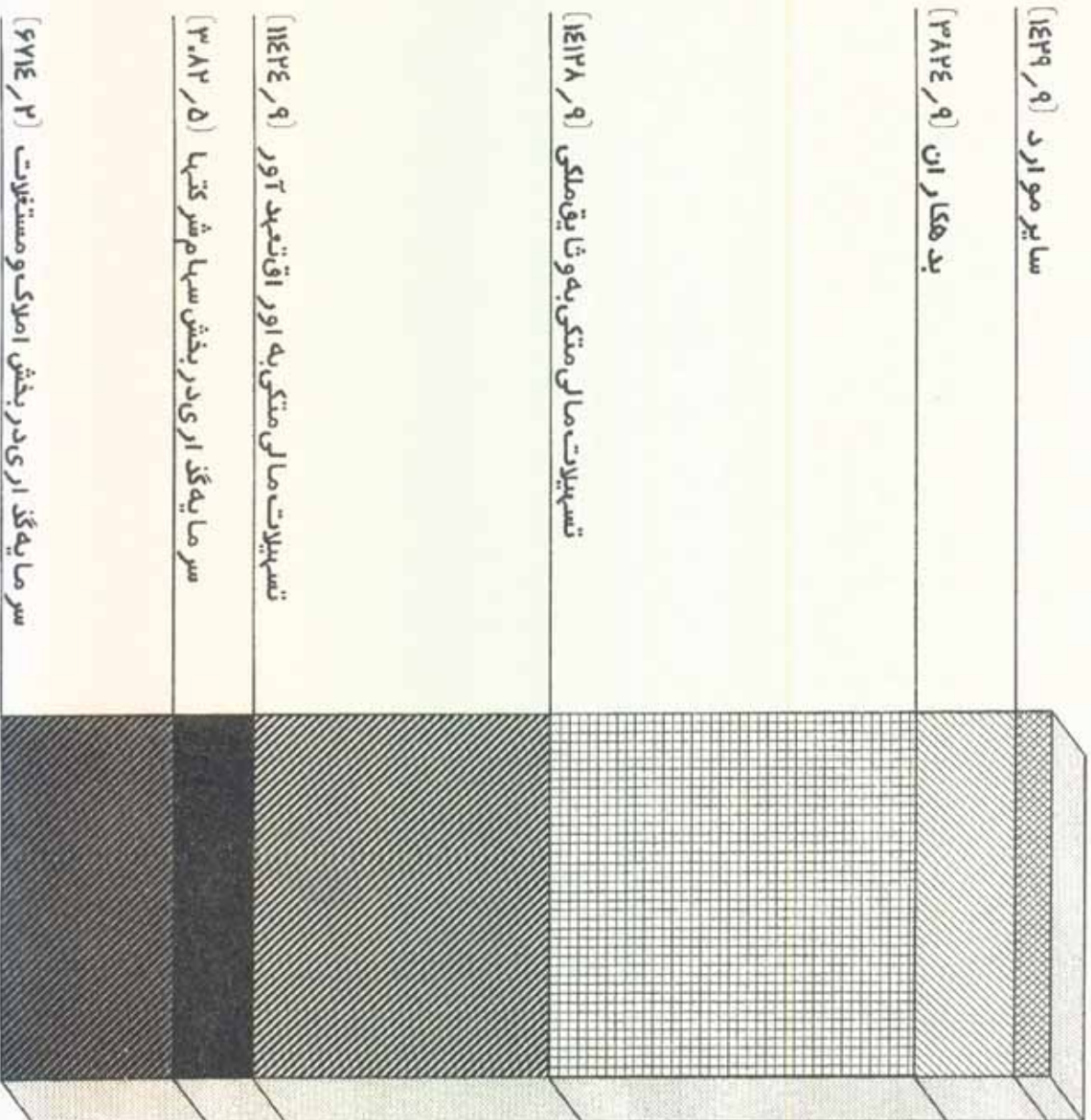
در نظر است در سال جاری نسبت به فروش شانزده واحد آپارتمانی احدانی در سرآسیاب کرج، چهار واحد آپارتمان واقع در تیغستان الهیه، دو واحد اداری در مجتمع ولیعصر با انباری و پارکینگ های متعلقه اقدام و همچنین نسبت به اتمام عملیات ساختمانی ملک ویلا، آغاز عملیات ساخت پروژه ولنجک، ادامه عملیات ساخت پروژه شمال و بالاخره اخذ جواز ساخت برای زمینهای شهرسازی اراک و اروند کنار و املاک واقع در خیابان

بخارست و خیابان دولت اقدام شود.

توضیح اینکه عمده مطالبات صندوق از شرکت پارک و شهرسازی لاله (که ۹۰٪ مالکیت آن متعلق به صندوق میباشد) به تبع متراز و موقعیت زمینهای متعلق به شرکت مذکور ، در بررسی و تجزیه و تحلیل‌های عملکرد و صورتهای مالی صندوق ماهیتاً " به عنوان سرمایه‌گذاری در املاک تلقی میشود.

صندوق حمایت و باز نشستگی آئیند ساز

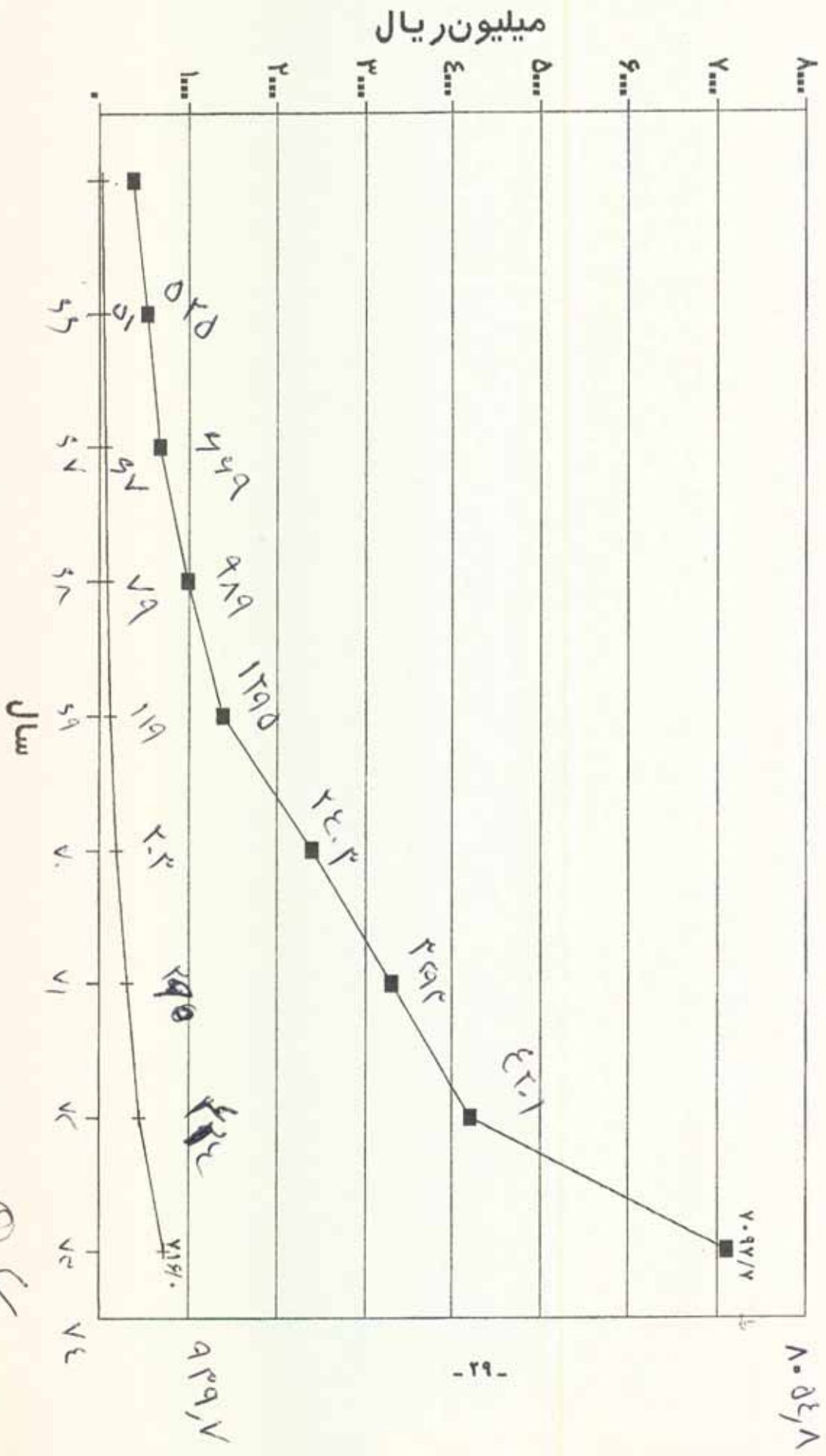
توزیع وجوه و منابع (میلون ریل)



Handwritten notes and signatures in Urdu script, including a large signature and some illegible text.

تاریخ: ۹۰۵/۳/۲۷

سند و قحما بیت و باز نشستگی آئیند سساز روند رشد در آمد و هزینه



■ در آمد
+ هزینه

۲۴

توسعه و تکمیل سیستم مکالمه صندوق

الف - توان سخت افزاری سیستم مکالمه :

صندوق در پایان سال ۱۳۷۳ جمعاً دارای ۲۲ دستگاه کامپیوتر با ترکیب زیر بوده است:

۱- فایل سرور از نوع IBM 95/OKF که از توان استفاده شبانه روزی برخوردار بوده و باتوجه به نوع فعالیت صندوق و استفاده مستمر واحدهای مختلف (امور مالی و امور فنی) و همچنین عدم محدودیت ساعت کاری برای پرسنل، انتخاب گردید که بعلت دارا بودن تکنولوژی بالا امکانات فراوانی را در اختیار کاربران قرار میدهد.

۲- تعداد ۲ دستگاه 486 DX2 66 در واحدهای عملیاتی صندوق قرار داده شده تا باتوجه به سرعت فراوان آن جهت به روز نگهداشتن اطلاعات بکاربرده شوند.

۳- تعداد ۱۰ دستگاه IBM-SX20 به علاوه ۸ دستگاه IBM/VP 25 جهت ایستگاههای کاربران .

۴- یکدستگاه NOTEBOOK نیز باتوجه به لزوم انجام برخی امور ویژه در مدار شبکه متصل گردیده است .

بعلت گستردگی کار صندوق مسئولین مربوطه مشغول بررسی طرحهایی در جهت سرعت بخشیدن به سیستم شبکه و همچنین کاهش دادن فشار موجود بر روی سرور اصلی میباشند.

باتوجه به اهمیت اطلاعات موجود در صندوق، یکدستگاه TAPE-DRIVE وظیفه پشتیبانی را بعهده دارد و همچنین باتوجه به روند رشد تکنولوژی اطلاعاتی و ارتباطی، از وسایل جانبی دیگر در شبکه مکالمه صندوق میتوان از یکدستگاه CD-ROM نام برد که امکان بهره گیری از آخرین دستاوردهای نرم افزاری در دنیا را فراهم آورده است .

ب - تکمیل ، پیاده‌سازی و اجرای سیستم اطلاعاتی نوین صندوق

باتوجه به افزایش حجم عملیات صندوق و نیاز به دارا بودن یک سیستم اطلاعاتی نوین جهت انجام عملیات محاسباتی و آماری، ثبت تغییرات و اصلاحات و تهیه گزارشات اداری، مالی و مدیریتی، براساس آمار و اطلاعات ارسالی از سوی شرکتهای ملحق شده به صندوق، از دو سال پیش بازبینی سیستم مکانیزه قبلی، بررسی نیازهای جدید و طرح و برنامه‌ریزی سیستم مکانیزه فعلی با همکاری شرکت نرم‌افزاری سینا آغاز گردید که با کوشش و پشتکار فراوان، از فروردین ماه سال ۱۳۷۴، این سیستم نوین اطلاعاتی اعضاء، پس از گذراندن مراحل پیاده‌سازی و عیب‌زدائی قابل بهره‌برداری گردید.

ب - ویژگیهای سیستم نوین اطلاعاتی اعضاء

۱- افزایش سرعت انجام عملیات : این سیستم بوسیله زبان برنامه‌نویسی PAL، تحت نرم افزار PARADOX تدوین و اجراء گردیده است. از ویژگیهای این سیستم اجرای آن در محیط شبکه میباشد که امکان استفاده همگانی و همزمان کاربران را باتوجه به حقوق اختصاص یافته به آنان، میدهد.

با بکارگیری امکانات سخت‌افزاری برتر و اجرای سیستم با استفاده از چنین بانک اطلاعاتی و همچنین چندکاربره بودن و سرعت اجرای عملیات آن، دستیابی و به روز رسانی اطلاعات پرونده اعضاء به میزان قابل توجهی (تا حدود ۱۵-۱۰ برابر سرعت سیستم پیشین) در موارد مختلف افزایش یافته است.

۲- صحت اطلاعات و انجام عملیات : با علم به اینکه عملیات سیستم براساس اطلاعات وارده به آن انجام می‌پذیرد، حتی‌الامکان سعی گردیده است که با گذاردن کنترل‌های خاص در هنگام ورود اطلاعات، باتوجه به وضعیت اعضاء در سیستم، درصد صحت اطلاعات و بر مبنای آن صحت عملیات و گزارشات به میزان حدوداً " ۵۰ درصد افزایش یابد. قابل ذکر است که اطلاعات وارده به سیستم براساس گزارشات و اطلاعات ارسالی از سوی شرکتهای میباشد و طبعاً " صحیح بودن اطلاعات مذکور شرط لازم و ضروری برای صحت عملیات توسط سیستم خواهد بود.

۳- امکان گسترش و ارتباط : سیستم مکانیزه اطلاعاتی اعضاء، دارای قابلیت تکمیل، بهبود، گسترش و مرتبط شدن با دیگر سیستمهای تحت

۴- قابل ذکر است که از جمله اهداف این سیستم، ارائه خدمات اطلاعاتی به روز، به هر یک از اعضاء محترم میباشد. بدین منظور، طرح اختصاص دادن مکانی در صندوق، برای مراجعین و در اختیار گذاردن امکان استفاده از یک دستگاه کامپیوتر جهت گرفتن اطلاعات وضعیتی هر عضو توسط وی با توجه به شماره عضویت، تحت بررسی است. همچنین با توجه به نیاز داشتن آخرین اطلاعات اعضاء در شرکتهای متبوع آنان در نظر است که صندوق با اطلاع از امکان سخت‌افزاری سایر شرکتهای و ایجاد هماهنگی لازم بتواند دسترسی سریع دو طرفه را امکان‌پذیر نماید و افراد بتوانند همزمان در شرکت متبوع از آخرین اطلاعات پرونده بازنشستگی خود باخبر شوند. بدیهی است این اطلاعات زمانی میتواند مفید واقع شود که از سوی مسئولین شرکتهای، گزارشات صحیح و بموقع در اختیار صندوق قرار داده شود. (با امکان استفاده از (MODEM)).

امید است با همکاری و تشریک مساعی مسئولین محترم شرکتهای، صندوق بتواند در جهت دستیابی به اهداف مورد نظر و استفاده بهینه از سیستم مکانیزه صندوق توفیق لازم حاصل نماید.

امور پرسنلی و مشاوره‌ای

با توجه به اهمیت و نقش مؤثر نحوه عملکرد کارکنان واحدهای خدماتی و اقتصادی در نتایج حاصل از فعالیت واحدهای مذکور صندوق همواره نسبت به افزایش کیفیت کارکرد کارکنان خود حساس و مشوق بوده و تلاش نموده است با تشریک مساعی در امر بالا رفتن سطح دانش و تخصص آنان از طریق شرکت در کلاسها و دوره‌های آموزشی مختلف مرتبط با فعالیت صندوق و نیز طی دوره‌های کارشناسی در دانشگاهها، کارکنان خود را در جهت ترقی و تعالی و انجام هرچه بهتر وظایف محوله یاری نماید. همچنین همکاری و تشریک مساعی کارشناسان و مشاورین مجرب در امور فنی، حقوقی، اقتصادی، ساختمانی و سایر امور مرتبط، در ابعاد مختلف فعالیت از قبیل اداره اقتصادی وجوه و منابع و ارائه خدمات شایسته‌تر به اعضاء همواره موجب دلگرمی و آرامش مسئولین صندوق بوده است. صندوق 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 در پیشبرد اهداف خود درحد توان و امکان کوشا بوده و رضامندی نسبی اعضاء محترم خود را فراهم آورد.

در حال حاضر تعداد کارکنان صندوق جمعاً بیست و پنج نفر می‌باشند که با مشخصات تحصیلاتی و آموزش زیر وظایف محوله را عهده‌دار هستند:

دو نفر	دارای درجه	فوق لیسانس
هفت "	" "	لیسانس
یک "	" "	فوق دیپلم
شش "	" "	دیپلم که در حال حاضر در رشته‌های مالی و مدیریت در دانشگاه مشغول تحصیل می‌باشند
پنج "	" "	دیپلم
چهار "	" "	زیر دیپلم

توضیح اینکه کلیه کارکنان صندوق بجز گروه خدماتی از آموزشهای کامپیوتری لازم استفاده از سیستم شبکه سراسری در صندوق بهره‌مند گردیده‌اند.

از آنجا که گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی منتهی به پایان اسفند ماه سال ۱۳۷۳ در ارتباط با عملکرد صندوق بطور کامل در بخش هفتم 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 ۶۳۶۶/۸ میلیون ریال بوده است که پس از منظور نمودن سهم بازده مربوط به حساب مستعفیهای سال جاری به مبلغ ۱۶۳/۴ میلیون ریال و انتقال مبلغ ۱۸۵۵/۹ میلیون ریال بحساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات، مبلغ ۴۳۴۷/۵ میلیون ریال بحساب ذخیره اعضا فعال منظور گردیده است. توضیح اینکه مازاد عملیاتی حاصل از اداره وجوه و منابع در اختیار صندوق میباشد به نسبت سهم هریک از منابع مذکور تقسیم و بحسابهای مربوطه اضافه گردد. ولی باتوجه به ماهیت برخی حسابهای بستانکاران و ذخایر معلق، سهم آنها بحساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات که نهایتاً پشتوانه تعهدات صندوق نسبت به مستمری‌بگیران میباشد، منظور گردیده است.

- لازم به ذکر است اگرچه در سال مورد گزارش نیز فعالیت اغلب مؤسسات، شرکتها، دستگاههای مالی و اقتصادی کشور با برخی کمبودها، تنگناها و بالاخره مسائل و مشکلات مختلفی مواجه بوده است ولی خوشبختانه شرکتی که صندوق در سهام آنها سرمایه‌گذاری نموده اغلب از وضع و موقعیت مناسب و مطلوبی برخوردار بوده‌اند. در سال مورد گزارش نسبت به فروش قسمت قابل ملاحظه‌ای از مالکیت در سهام شرکتی مذکور از طریق بورس اوراق بهادار تهران اقدام گردید که کم و کیف آن در صورتهای مالی صندوق منعکس می‌باشد. هرچند نتایج مثبت حاصله از انجام این مهم و سایر فعالیتهای اقتصادی صندوق، از عواملی مانند "افزایش و توسعه حجم تسهیلات مالی واگذاری به اعضاء که با باردهی نازلی انجام می‌پذیرد" همچنین "افزایش هزینه‌های عملیاتی صندوق ناشی از توسعه دامنه ارائه خدمات به اعضاء بالاخص واگذاری تسهیلات مالی، افزایش روزافزون قیمتها و بالاخره افزایش میزان ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان صندوق" متأثر گردیده است، با این وجود مازاد عملیاتی صندوق در سال مورد گزارش نسبت به سال قبل ۸۵٪ افزایش یافته است.

- بطوریکه استحضار دارند به تبع قانون حفاظت و توسعه صنایع، مالکیت صندوق در سهام شرکتهای ایران خودرو، گروه صنعتی خاور، نورد ولوله اهواز و همچنین بانکهای صنعت و معدن و سرمایه‌گذاری خدشه‌دار و متأثر گردیده که در این رابطه در سالهای گذشته مبالغی تحت عنوان ذخیره کاهش ارزش سهام در حسابها منظور شده است.

خوشبختانه مسائل و مشکلات مربوط به سهام شرکتهای گروه صنعتی خاور و ایران خودرو حل و فصل شده و در مورد شرکت نورد و لوله اهواز نیز در سال جاری رفع مشکل خواهد شد و نهایتاً امید است در دو مورد باقیمانده نیز فرجی حاصل شده و رفع مشکل شود.

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، معیاداً به روال متداول هر ساله 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 صورتهای مالی صندوق مشاهده میشود جمع دارائیهای صندوق در پایان سال ۱۳۷۳ بالغ بر ۴۰۶۰۵/۱ میلیون ریال میباشد که در مقایسه با مبلغ ۳۰۹۳۳/۳ میلیون ریال تعهدات آتی صندوق در مقطع زمانی مذکور، مبلغ ۹۶۷۱/۸ 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 ۱۳۷۳ 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 ۱۳۷۳ با تغییر دادن عوامل اصلی در ده مورد متفاوت محاسبه شده است. توضیح اینکه با تغییر عواملی مانند میزان افزایش حقوق سالانه به نرخهای ۱۵، ۱۲ و ۱۰ 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 ۲۵۷۴ میلیون ریال و حداکثر ۳۷۶۵ 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
۳ر۴۰۳	۷۵	۱۲	۲۰
۳ر۶۶۳	۸۰	۱۲	۲۰
۳ر۰۲۴	۷۵	۱۵	۲۵
۳ر۲۱۴	۸۰	۱۵	۲۵
۳ر۴۸۸	۷۵	۱۷	۲۵
۳ر۷۶۵	۸۰	۱۷	۲۵
۲ر۵۷۴	۷۵	۱۷	۳۰
۲ر۶۹۵	۸۰	۱۷	۳۰
۳ر۱۰۵	۷۵	۲۰	۳۰
۳ر۳۰۹	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 ۷۲۰۳/۲ میلیون ریال بوده است، بنابراین کلیه تعهدات برآورده شده، از محل حساب مذکور قابل تامین میباشد.

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 پیش‌بینی شده و در سالهای بعدی نیز افزایشهای لازم براساس ضوابط مورد عمل صندوق اعمال میشود و همچنین هر سال براساس حساب احتمالات و نمونه برداری تصادفی (راندوم) برای تعدادی از اعضا با فرض از کار افتادگی و فوت و بازنشستگی زودرس حقوق ماهانه پیش‌بینی 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 حقوق‌بگیران صندوق از سیستم و پایان تعهدات صندوق ادامه یافته و در انتها، 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 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 وظیفه‌بگیران (بالحاظ داشتن مزایای جانبی به میزان ۲۰ درصد و حداقل حقوق مستمری‌بگیران و افزایش‌های سالانه آن)، نرخ افزایش حقوق سالانه اعضاء فعال و کاهش آن به نرخهای موردنظر در انتهای زمان اشتغال وبالاخره ارزش روز مانده مثبت یا منفی انتهای کار (بین سالهای ۱۴۲۹ و ۱۴۳۴) یعنی سالی که کلیه حقوق‌بگیران و اعضاء کلونی صندوق از سیستم خارج خواهند شد بر مبنای اطلاعات پرونده بازنشستگی اعضاء در پایان سال ۱۳۷۳ ارائه میگردد:

نرخ بازده سالانه	نرخ افزایش حقوق مستمری بگیران	نرخ افزایش حقوق اعضاء فعال	حداکثر ارزش روز مانده در پایان سال
سالانه	شروع	انتها	سال ۱۴۳۴
۲۵	۱۲	۱۲	۴۶۵۷
۲۵	۱۵	۱۲	(۲۶۰۷۳)
۲۵	۱۵	۱۲	(۲۱۵۶۵)
۲۵	۱۵	۱۲	(۱۳۴۱۲)
۲۶	۱۵	۱۲	(۵۵۶۸)
۲۶	۱۷	۱۲	(۱۵۸۳۵)
۳۰	۱۵	۱۲	۱۵۱۱۰
۳۰	۱۵	۱۲	۱۰۹۰۷
۳۰	۲۰	۱۲	(۲۱۴۶)
۳۰	۲۰	۱۲	(۷۰۷۲)
۳۰	۲۰	۱۲	(۵۷۸۰)

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 وجوه و منابع صندوق تکافوی انجام تعهدات آتی 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 کار افتادگان و بازماندگان اعضاء میبایستی حداقل معادل میزان تورم مؤثر در حقوق و دستمزد شاغلین تعدیل شود باتوجه به متوسط رشد حقوق اعضاء و باتوجه به نرخ بازده سازی جاری

صندوق که حدود سی 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 خاتمه، 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 راهمائیهای 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 نموده اند قدردانی و سپاسگزاری میشود. امید است صندوق در آینده نیز باتکیه بر تداوم حمایت، راهمائیها و همکاریهای یاد شده همچنان مصمم و استوار گام بردارد.

انشاء ...

بخش هفتم

گزارش حسابرس (بازرس)

و

صورت‌های مالی

" بسمه تعالی "

تاریخ : ۱۳۷۳/۴/۴
شماره : ۶۱۱۴

گزارش حسابرسی (بازرسی)
در مورد حسابهای سال ۱۳۷۳
صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت‌های مالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز متشکل از ترازنامه در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۷۳ ، 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 ۱۷ پیوست آنها مورد رسیدگی این مؤسسه 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 .

۱- وضع سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها و روش متخذه توسط صندوق جهت ارزیابی آنها در پایان سال مالی ، در یادداشتهای ۲-۷ و ۲-۳ پیوست صورت‌های مالی مندرج می باشد . بطوریکه ملاحظه میشود ، اگرچه در ارتباط با سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران ، که مجموع ارزش معاملاتی آنها در پایان سال ۱۳۷۳ از مجموع قیمت تمام شده این سرمایه‌گذاریها بیشتر می باشد ، بر مبنای اصول حسابداری و روش متخذه توسط صندوق ، لزومی به نگهداری ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاری نبوده ، معهذا تعدیلی درمانده ذخیره کاهش ارزش موجود در حسابها ، که بمبلغ ۶۳۲/۱ میلیون ریال و عیناً " نقل از سال قبل بوده ، بعمل آورده نشده است . بنا به مراتب مذکور و بر مبنای اصول حسابداری و روش متخذه توسط صندوق برای ارزیابی سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکتها ، بنظر اینجانبان میزان ذخیره مورد لزوم جهت کاهش ارزش

سرمایه‌گذاریهای مذکور در پایان سال ۱۳۷۳، بمبلغی در حدود ۵۵/۵ میلیون ریال بالغ میگردد، که به این لحاظ برگشت مبلغ ۵۷۶/۶ میلیون ریال مازاد ذخیره موجود در حسابها از این بابت، و اضافه نمودن آن به مازاد عملیاتی صندوق و نهایتاً "تسهیم اضافه ذخیره به سرفصلهای ذخایر مربوط به منابع سرمایه‌ای بکار رفته، ضروری می باشد.

۲- بنظر این موسسه بجز در مورد تاثیر موضوع مذکور در بند (۱) فوق، صورتهای مالی فوق الذکر، وضع مالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۷۳، نتایج عملیات و تغییرات در وضعیت مالی آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مذکور را، 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 ۱۳۷۳ مورد تأیید می باشد. ضمناً در رسیدگیهای انجام شده طبق عرف معمول حسابرسی به موردی که نشان دهد اطلاعاتی برخلاف واقع در گزارش مذکور درج شده باشد، برخورد نگردیده است.

موسسه حسابرسی بهمن

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
حساب درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی
سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۳

<u>درآمدها</u>	<u>یادداشت</u>	<u>سال ۱۳۷۳</u>	<u>سال ۱۳۷۲</u>
		ریال	ریال
سود سپرده بانکی		۲۳,۶۸۲,۸۸۳	۴۳,۷۵۸,۴۳۳
درآمد حاصل از تسهیلات واگذار شده			
در چارچوب عقود اسلامی	۳	۴,۰۸۶,۷۰۱,۰۶۴	۳,۳۳۵,۰۵۲,۱۶۸,۳۳۵
سود ناشی از فروش سهام	۷-۲-۱	۲,۰۵۴,۵۳۵,۴۵۱	۱,۸۶۲,۲۲۵,۵۶۳
سود سهام	۷-۲	۷۵۰,۸۱۰,۸۳۹	۶۴۶,۵۷۹,۵۸۱
سایر درآمدها	۴	۱۸۱,۹۶۰,۹۷۹	۱۵۶,۲۳۲,۶۹۶
		<u>۷,۰۹۷,۶۹۱,۲۱۶</u>	<u>۴۲,۰۱۳,۱۶۶,۰۰۸</u>
<u>کسر میشود:</u>			
ذخیره کاهش ارزش سهام		-	۲۹۴,۳۱۶,۹۱۰
<u>هزینه‌ها:</u>			
هزینه‌های عمومی و اداری	۵	(۵۹۵,۵۷۳,۵۲۷)	(۴۲۴,۱۲۲,۹۸۸)
حق بیمه جمعی		(۱۴۸,۰۲۲,۴۰۰)	(۱۴۶,۰۹۲,۲۰۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۲	(۱۲۰,۵۰۸,۳۳۵)	(۱۶۵,۹۷۲,۹۳۸)
مازاد عملیاتی سال		۶,۳۶۶,۸۰۶,۹۵۴	۳,۴۵۱,۶۶۹,۵۷۲
انتقال به حساب ذخایر بازنشستگی	۱۳	(۴,۳۴۷,۵۳۶,۷۳۶)	(۲,۳۹۳,۳۸۳,۷۸۶)
انتقال به حساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات	۱۳ و ۱۴	(۱,۸۵۵,۸۱۳,۶۴۴)	(۸۸۲,۸۷۱,۶۳۲)
انتقال به حساب وجوه معلق	۱۳ و ۱۴	(۱۶۳,۴۵۶,۵۷۴)	(۱۷۵,۴۶۴,۱۵۴)

یادداشت‌های ۱ الی ۱۷ ضمیمه جزء لاینفک صورتهای مالی می‌باشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز

ترازنامه - ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۳

۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۱۳۷۳/۱۲/۲۹	یادداشت	استفاده از منابع سرمایه‌ای:
ریال	ریال		
۳۴۰٫۰۹۴٫۲۳۷	۳۲۲٫۰۷۹٫۹۹۳	۶	دارائیهای ثابت
۳۱٫۹۲۰٫۸۰۲٫۲۵۸	۳۵٫۹۴۳٫۴۰۶٫۵۰۷	۷	سرمایه‌گذاریها
۳۲٫۲۶۰٫۸۹۶٫۴۹۵	۳۶٫۲۶۵٫۴۸۶٫۵۰۰		دارائیهای جاری:
			البار
۱۰٫۳۳۰٫۱۴۴	۳٫۲۹۹٫۱۳۰		حسابهای دریافتی
۳٫۲۸۶٫۹۹۵٫۵۸۴	۳٫۶۶۸٫۷۸۳٫۵۹۶	۸	موجودی نقد و بانک
۳۰٫۹۴۳٫۰۹۶۲	۶۶۷٫۵۸۶٫۷۵۲	۹	
۳٫۶۰۶٫۷۵۶٫۶۹۰	۴٫۳۳۹٫۶۶۹٫۴۷۸		
			بدهیهای جاری:
۱٫۹۹۷٫۰۲۵٫۹۶۴	۹۴۳٫۴۴۱٫۳۷۴	۱۰	حسابها و اسناد پرداختی
۱٫۹۹۷٫۰۲۵٫۹۶۴	۹۴۳٫۴۴۱٫۳۷۴		
۱٫۶۰۹٫۷۳۰٫۷۲۶	۳٫۳۹۶٫۲۲۸٫۱۰۴		خالص دارائیهای جاری
			سایر حسابهای پرداختی
(۵٫۳۰۵٫۳۴۸٫۳۹۷)	-	۱۱	بلندمدت
(۸۴٫۱۱۱٫۲۶۶)	(۲۰٫۴۶۱۹٫۶۰۱)	۱۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۸٫۴۸۱٫۱۶۷٫۵۵۸	۳۹٫۴۵۷٫۰۹۵٫۰۰۳		
			منابع سرمایه‌ای بکاررفته
۱۹٫۸۳۶٫۴۳۷٫۴۳۶	۲۷٫۳۱۶٫۷۰۵٫۱۶۷	۱۳	ذخائر بازنشستگی
۵٫۱۹۵٫۵۱۸٫۰۹۰	۷٫۲۰۳٫۲۳۷٫۹۰۵	۱۳ و ۱۴	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات
۳٫۴۴۹٫۲۱۲٫۰۳۲	۴٫۹۳۷٫۱۵۱٫۹۳۱	۱۳ و ۱۴	وجوه معلق
۲۸٫۴۸۱٫۱۶۷٫۵۵۸	۳۹٫۴۵۷٫۰۹۵٫۰۰۳		

یادداشت‌های ۱ الی ۱۷ ضمیمه جزء لاینفک صورتهای مالی می‌باشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت تغییرات در وضعیت مالی - سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۷۳

سال ۱۳۷۲	سال ۱۳۷۳	
ریال	ریال	
		<u>نقدینگی ایجاد شده ناشی از عملیات</u>
۳ر۴۵۱ر۶۶۹ر۵۷۲	۶ر۳۶۶ر۸۰۶ر۹۵۴	مازاد عملیاتی سال
۲۹۴ر۳۱۶ر۹۱۰	—	افزایش (تقلیل) ذخیره کاهش ارزش سهام
۵۳ر۲۴۸ر۸۶۸	۶۳ر۲۶۱ر۰۶۸	استهلاک دارائیهای ثابت
(۱۸۶ر۲۷۵ر۵۶۳)	(۲ر۰۵۴ر۵۳۵ر۴۵۱)	سود حاصل از فروش سهام
(۶۴ر۱۵۲ر۸۵۳)	(۱۸ر۱۹۹ر۴۲۴)	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت
۱۹ر۶۴۲ر۵۳۰	۱۲۰ر۵۰۸ر۳۳۵	افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳ر۵۶۸ر۴۹۹ر۴۶۴	۴ر۴۷۷ر۸۴۱ر۴۸۲	
		ایجاد / (مصرف) نقدینگی ناشی از تغییرات در:
(۱ر۱۳۸ر۱۴۳ر۸۸۹)	(۳۸۱ر۷۸۸ر۰۱۲)	حسابها و اسناد دریافتی
۹۳۱ر۹۷۶ر۷۵۶	(۱ر۰۵۳ر۵۸۴ر۵۹۰)	حسابها و اسناد پرداختی
(۱ر۵۲۸ر۸۰۰)	۷ر۰۳۱ر۰۱۴	موجودی جنسی
۲ر۴۴۶ر۶۰۵ر۸۰۵	(۵ر۳۰۵ر۳۴۸ر۳۹۷)	سایر حسابهای پرداختی
۵ر۸۰۷ر۴۰۹ر۳۳۶	(۲ر۲۵۵ر۸۴۸ر۵۰۳)	نقدینگی ایجاد شده ناشی از عملیات
		سایر منابع / (مصارف) نقدینگی
		دارائیهای ثابت:
(۲۰۶ر۴۹۸ر۳۸۵)	(۵۹ر۰۴۷ر۴۰۰)	خرید در طی سال
۸۴ر۰۶۸ر۰۰۰	۳۲ر۰۰۰ر۰۰۰	وجوه حاصل از فروش در طی سال
(۱۲۲ر۴۳۰ر۳۸۵)	(۲۷ر۰۴۷ر۴۰۰)	
		سرمايه گذاريها:
(۹ر۶۵۴ر۶۴۸ر۰۸۵)	(۵ر۹۲۴ر۶۲۹ر۵۰۵)	افزایش خالص در طی سال
۳۳۷ر۰۰۷ر۱۶۱	۳ر۹۵۶ر۵۶۰ر۷۰۷	وجوه حاصل از فروش سهام در طی سال
(۹ر۳۱۷ر۶۴۰ر۹۲۴)	(۱ر۹۶۸ر۰۶۸ر۷۹۸)	
		ذخائر:
۳ر۹۱۲ر۱۷۵ر۲۶۶	۴ر۶۰۹ر۱۲۰ر۴۹۱	افزایش خالص در طی سال
۳ر۹۱۲ر۱۷۵ر۲۶۶	۴ر۶۰۹ر۱۲۰ر۴۹۱	
		فعاليتهاي مالي:
۲۷۹ر۵۱۳ر۲۹۳	۳۵۸ر۱۵۵ر۷۹۰	افزایش نقدینگی در طی سال
۲۹ر۹۱۷ر۶۶۹	۳۰۹ر۴۳۰ر۹۶۲	موجودی نقد و بانک در آغاز سال
۳۰۹ر۴۳۰ر۹۶۲	۶۶۷ر۵۸۶ر۷۵۲	موجودی نقد و بانک در پایان سال

یادداشت‌های ۱ الی ۱۷ ضمیمه جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز

توضیحات مربوط به صورتهای مالی - ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۳

۱- کلیات

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز بمنظور تامین حقوق بازنشستگی و ازکارافتادگی و وظیفه کارکنان سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و شرکتهای 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 دارایی</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 واگذار 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 و نیم آخرین حقوق و مزایا، ذخیره مزایای پایان خدمت محاسبه و در حسابها منظور میگردد.

۲-۵- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاریها

۲-۵-۱- سود سپرده‌های بانکی

سود سپرده‌های بانکی براساس نرخهای 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 شرکتها سرمایه‌پذیر 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 واگذار شده در چهارچوب عقود اسلامی

سال ۱۳۷۲	سال ۱۳۷۳	سرفصل فوق بشرح زیر تفکیک میگردد.
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۳۸/-	۲۳۳۷/۳	سود فروش اقساطی و تسهیلات مسکن واگذار شده
۲۸۱/۹	۴۴۰/-	سود تسهیلات خرید دین
۶/۴	۱۱/۱	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۱۵۲/-	۱۹۳/-	سود مشارکت مدنی
۶۲۶/۷	۱۰۳۰/۸	جریمه تخلف از شرط قراردادها
۵۶۳/۵	۷۴/۵	سایر
۳۱۶۸/۵	۴۰۸۶/۷	

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

سال ۱۳۷۲	سال ۱۳۷۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵۲/۵	۹۱۵/-	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری به شرکتها و موسسات
۷۵۶/۴	۱۳۲۷/۱	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری مسکن اعضا
۲۹/۱	۹۵/۲	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری تعمیرات مسکن اعضا
۱۵۳۸/-	۲۳۳۷/۳	

۳-۲- درآمد حاصل از تسهیلات خرید دین شامل ۲۸۳/۲ میلیون ریال مربوط به قرارداد با شرکتها (سال ۱۳۷۲ - ۱۱۷ میلیون ریال) و مبلغ ۱۵۶/۸ میلیون ریال واگذاری تسهیلات خرید دین جهت اعضا میباشد (سال ۱۳۷۲ - ۱۶۴/۹ میلیون ریال)

۳-۳- درآمد حاصل از قرض الحسنه شامل ۷/۹ میلیون ریال مربوط به قراردادهای قرض الحسنه شرکتها (سال ۱۳۷۲ - ۲/۸ میلیون ریال) و ۳/۲ میلیون ریال مربوط به قرض الحسنه واگذاری به اعضا صندوق طبق مصوبه شورای عالی میباشد (سال ۱۳۷۲ - ۳/۶ میلیون ریال)

۳-۴- درآمد مشارکت مدنی شامل ۱۹۳/- میلیون ریال مشارکت مدنی با شرکتها (سال ۱۳۷۲ - ۱۴۱/۸ میلیون ریال) و صفر میلیون ریال مربوط به مشارکت مدنی با اعضا میباشد (سال ۱۳۷۲ - ۱۰/۲ میلیون ریال).

۴- سایر درآمدها

سایر درآمدها عبارتست از:

سال ۱۳۷۲	سال ۱۳۷۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴/۹	۵۸/۳	جریمه تخلف از شرط شرکتهای ملحق شده
۳۷/۱	۳۳/-	حق ایجاد و عضویت
۶۴/۲	۱۸/۲	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت
-	۷۲/۴	سایر
<u>۱۵۶/۲</u>	<u>۱۸۱/۹</u>	

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

۴-۲- حق عضویت دریافتی براساس 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 ۱۳۷۲	سال ۱۳۷۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۹/۵	۳۳۹/-	هزینه های پرسنلی
۱۷/۵	۲۵/۱	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۳/۹	۸/۸	ملزومات اداری
۳/-	۵/-	پست و تلگراف و تلفن
۵۳/۲	۶۳/۳	هزینه استهلاک دارائیهای ثابت
۱۶/۸	۱۹/۶	حق حضور در جلسات هیئت امنا
۱۱/۹	۲۷/۱	پاداش اعضا غیر موظف هیئت امنا طبق مصوبه شورای عالی
۸/۱	۱۵/۵	هزینه مسافرت اعضا طبق مصوبه شورای عالی
۵/-	۶/۵	هزینه حسا بررسی
<u>۵۵/۲</u>	<u>۸۵/۶</u>	سایر
<u>۴۲۴/۱</u>	<u>۵۹۵/۵</u>	

۶- دارائیهای ثابت

دارائیهای ثابت عبارتست از:

وسائط نقلیه	اثاثیه اداری	جمع	قیمت تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۱/۳	۱۹۳/-	۴۰۴/۳	در اول فروردین ماه ۱۳۷۳
-	۵۱/-	۵۱/-	افزایش طی دوره
(۲۷)	-	(۲۷)	کاهش طی دوره
<u>۱۸۴/۳</u>	<u>۲۴۴/-</u>	<u>۴۲۸/۳</u>	در پایان اسفندماه ۱۳۷۳

ذخیره استهلاک

۷۵	۳۰/۳	۴۴/۷	در اول فروردین ۱۳۷۳
۶۳/۳	۲۱/۱	۴۲/۳	افزایش طی دوره
(۱۳/۲)	-	(۱۳/۲)	کاهش طی دوره
۱۲۵/۱	۵۱/۴	۷۳/۷	در پایان اسفندماه ۱۳۷۳
۳۰۳/۲	۱۹۲/۶	۱۱۰/۶	خالص ارزش دفتری در پایان ۱۳۷۳
۱۸/۹	-	-	پیش پرداخت سرمایه‌ای
۳۲۲/۱	۱۹۲/۶	۱۱۰/۶	جمع کل در پایان سال ۱۳۷۳
<u>۳۴۰/۱</u>	<u>۱۷۳/۵</u>	<u>۱۶۶/۶</u>	خالص ارزش دفتری در پایان ۱۳۷۲

میلیون ریال

۴۷/-

۴/-

۵۱/-

۱-۶- افزایش طی دوره بشرح زیر قابل تفکیک میباشد.

خرید کامپیوتر و تجهیزات جانبی

اثاثیه اداری

۲-۶- کاهش طی دوره ناشی از فروش یکدستگاه اتومبیل پاترول نیسان به شرکت پارک و شهرسازی لاله اراک میباشد.

۳-۶- پیش پرداخت سرمایه‌ای در رابطه با طراحی و نگارش سیستم اطلاعاتی کاربردی صندوق به شرکت نرم‌افزاری سینا میباشد.

۷- سرمایه‌گذاریها

سرمایه‌گذاریها عبارتند از:

<u>۱۳۷۲/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۷۳/۱۲/۲۹</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۱۹۳/۲	۲۵,۶۳۳/۴	تسهیلات واگذار شده در قالب عقود اسلامی
۵,۵۸۰/۴	۳,۰۸۲/۵	سهام شرکتها
۱۷۸/۳	۱۰۷/۳	سپرده‌های بانکی
۴,۹۶۸/۹	۷,۱۲۰/۲	سایر سرمایه‌گذاریها
<u>۳۱,۹۲۰/۸</u>	<u>۳۵,۹۴۳/۴</u>	

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

<u>۱۳۷۲/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۷۳/۱۲/۲۹</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۱۹۰/۸	۲۷,۴۵۴/۲	فروش اقساطی و تسهیلات واگذاری به اعضا
۷,۶۸۷/۷	۵,۱۴۲/۹	تسهیلات فروش اقساطی به شرکتها
۳,۶۴۹/۲	۴,۳۷۸/۲	تسهیلات خرید دین
۱,۲۹۹/-	۱,۸۱۱/۴	مشارکت مدنی
۱۵۳/۲	۹۶/-	تسهیلات سلف
۱۶۴/۱	۳۸۹/۲	تسهیلات قرض الحسنه
۳۲,۱۴۴/-	۳۹,۲۷۱/۹	
(۱۰,۹۵۰/۸)	(۱۳,۶۳۸/۵)	کسر میشود در آمد سالهای آینده
<u>۲۱,۱۹۳/۲</u>	<u>۲۵,۶۳۳/۴</u>	

۷-۱-۱- فروش اقساطی و تسهیلات مسکن واگذاری بشرح زیر تفکیک میشود:

۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۱۳۷۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات مسکن واگذاری به اعضا
۱۸,۶۴۵/۴	۲۵,۸۰۴/۷	تسهیلات تعمیرات واگذاری به اعضا
۵۴۵/۴	۱,۶۴۹/۵	
<hr/>	<hr/>	
۱۹,۱۹۰/۸	۲۷,۴۵۴/۲	
<hr/>	<hr/>	

۷-۱-۲- تسهیلات خریددین بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۱۳۷۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	واگذاری تسهیلات خریددین به شرکتهای متفرقه
۲,۱۰۲/-	۲,۶۳۴	واگذاری تسهیلات خریددین به اعضا از طریق
		انعقاد قرارداد با شرکتهای متبوع آنان
<hr/>	<hr/>	
۱,۵۴۷/۲	۱,۷۴۴/۲	
۳,۶۴۹/۲	۴,۳۷۸/۲	
<hr/>	<hr/>	

۷-۱-۳- مشارکت مدنی بشرح زیر تفکیک میشود:

۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۱۳۷۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مشارکت مدنی با شرکتهای
۱,۲۸۵/-	۱,۷۹۷/۴	مشارکت مدنی با اعضا
۱۴/-	۱۴/-	
<hr/>	<hr/>	
۱,۲۹۹/-	۱,۸۱۱/۴	
<hr/>	<hr/>	

۷-۱-۴- تسهیلات قرض الحسنه بشرح زیر تفکیک میشود:

۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۱۳۷۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	واگذاری تسهیلات قرض الحسنه به اعضا
۱۶۴/۱	۱۱۹/۸	واگذاری تسهیلات قرض الحسنه به شرکتهای
-	۲۶۹/۴	
<hr/>	<hr/>	
۱۶۴/۱	۳۸۹/۲	
<hr/>	<hr/>	

۷-۲- سهام شرکتهای

صورت ریز سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بشرح صفحات آتی میباشد:

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان دوره	ارزش اسمی	منبع سرمایه گذاری	بهای بورس	صود		سال
						سال ۱۳۷۳	سال ۱۳۷۲	
۱	صنایع سیمان تولیدات سیمان : سیمان کرمان	۳۳۰۹	۱۰۰۰	۲/۳	۲/۲	۸/۷	۷/۵	۱۳۷۲
۲	سیمان شرق پرصیت	-	۱۰۰۰	۱۰/۲	-	۱۹/۳	۱۲/۵	۱۳۷۲
۳	صنایع غذایی : سازان	۴۶۷۰	۱۰۰۰	۶/۵	۸/۸	۹/۲	۱۱/۳	۱۳۷۲
۴	صنایع غذایی : پارس میلو	-	۱۰۰۰	۳/۳	-	-	۲/۵	۱۳۷۲
۵	فهد سهند	۶۳۳	۱۰۰۰	۱/۸	۰/۱	۵/۰	۷/۱	۱۳۷۲
۶	صنایع غذایی : قندتایت خراسان	۶۶۷	۱۰۰۰	۸/۸	۸/۸	-	-	۱۳۷۲
۷	صنایع غذایی : قند شیرین خراسان	۰/۸۱۸	۱۰۰۰	۶/۵	۳/۸۸	۶/۱	۳/۳	۱۳۷۲
۸	قند نیشابور	-	۱۰۰۰	۱/۸	۸۸	-	۸/۱	۱۳۷۲
۹	صنایع سرمایه گذاری توسعه :	-	۱۰۰۰	-	-	-	۵/۲	۱۳۷۲
۱۰	صنایع سرمایه گذاری توسعه :	-	۱۰۰۰	۶/۵	۳/۱۵	-	۵/۲	۱۳۷۲
۱۱	صنایع سرمایه گذاری توسعه :	-	۱۰۰۰	۲/۲	۳/۸۸	۶/۱	۵/۲	۱۳۷۲
۱۲	صنایع سرمایه گذاری توسعه :	-	۱۰۰۰	۷/۸	-	۰/۲	۶/۲	۱۳۷۲

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پانزده دوره	ارزش اسمی	مبلغ سرمایه گذاری	بهای بورس	سود سال ۱۳۷۳	اسام
۱۳	صنایع کاغذ و مقوا:	۲۵۵۰۰/-	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	-/۵۵۵	۳/۰۶	۵/۹
۱۴	کارتن ایران	-	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	-	۷	-/۸
۱۵	بسته بندی پارس	-	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	-	۹۱	-/۶
	کارتن پارس	-	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	-	۳/۰۶	۵/۹
۱۶	صنایع داروئی:	-/۰۰۰۳	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	-	۸/۷	۸/۳
۱۷	جام دارو	-	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	-	۹/۳۱	۱/۳۱
	کیمیدارو	-	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	-	۸/۱	۸/۲
۱۸	صنایع شیمیائی:	۶۷۵۰/-	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	۷/۳۱	۸/۵۱	۸/۳
۱۹	کف	-	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	-	۸/۱۶	۵/۵
۲۰	پلاستیران	-/۶۱۶	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	-	-	۱/۱
۲۱	قوه پارس	-	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	۶/۱۶	۸/۷	۸/۰
	نفت تهران	-	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	۱/۱۶	-/۷	۸/۳
۲۲	صنایع نساجی:	-/۰۰۰۰۳۸	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	۸/۷۰۱	-/۷۸	-/۲۶
	صنایع نساجی	-	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	۸/۷۰۱	-/۷۸	-/۲۶
۲۳	صنایع نساجی	-/۳۷۸۱	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	۶/۱۳	۳/۳۱	-
	چیت سازی بهشهر	-	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	۶/۱۳	۳/۳۱	-
	نساجی مازندران	-	۱۰۰۰	۱۶۷/۷	۸/۱۸	-	-

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان دوره	ارزش اسمی	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس	سود		نام
				۷۳/۱۲/۲۹	۷۲/۱۲/۲۹		سال ۱۳۲۳	سال ۱۳۲۲	
۲۴	صنایع فلز و فولاد و تولیدات فلزی	۹۳۴۵۹/-	۱۰۰۰	۱۸۱/۲	۱۸۱/۲	۸۷۲	-	۱۳/۵	-
۲۵	کمپرسورسازی ایران	-	۱۰۰۰	-	۱۴۴/۲	-	۸/۳۳	۱۳/۵	-
۲۶	موتورن	۷۵۰۶۲/-	۱۰۰۰	۵۱۷/۱	۴۶۱/۶	۳/۶۳	۸/۳	۱۳/۵	-
۲۷	پمپ سازی ایران	۵۳۱۲۵/-	۱۰۰۰	۷۸۵/۸	۵۵۹/۳	۱/۵۳	۲۷/۳	۱۳/۵	-
۲۸	لیفتراک سازی مهلند	۲۵۴۴۲/-	۱۰۰۰	۱۱۱	۱۱۸۴/۹	۱/۳۱۷	۳/۵۳	۱۳/۵	-
۲۹	کمپرسورسازی تبریز	-	۱۰۰۰	-	۳۸/۳	-	۶/۶	۱۳/۵	-
۳۰	صنعتی آما	-	۱۰۰۰	-	۶۶/۹	۱۸۰	۸/۷	۱۳/۵	-
۳۱	ایران خودرو	۵۲۹۳۱/-	۱۰۰۰	۳/۶۱۱	۶/۶	۷۰/۸	۶/۶	۱۳/۵	-
۳۲	گروه صنعتی خاور	۱۴۱۵۵	۱۰۰۰	۹/۶	۳/۱	۲/۹	-	۱۳/۵	-
۳۳	گروه فولاد و فولاد	۹۱۲	۱۰۰۰	۳/۱	۳/۱	۲/۹	-	۱۳/۵	-
۳۴	صنایع تولید مصالح ساختمانی	۶۱۰۵۱/-	۵۰۰	۱۸۰/۹	۱۸۰/۹	۷۳۸	۲۷/۲	۱۰/۳	۱۳/۵
۳۵	شرکت قزوین	-	۱۰۰۰	-	۲۹/۱	-	-	۱۰/۳	۱۳/۵
۳۶	کافی اصفهان	-	۱۰۰۰	-	۲۹/۱	-	-	۱۰/۳	۱۳/۵
۳۷	پارس سرام	-	۱۰۰۰	-	۲۹/۱	-	-	۱۰/۳	۱۳/۵
۳۸	چینی ایران	-	۱۰۰۰	-	۲۹/۱	-	-	۱۰/۳	۱۳/۵
۳۹	صنایع تولید و مصالح ساختمانی	۳۹۸۰۲/۶	۱۰۰۰	۵۴/۶	۷۶/۱	۶/۰۸	۳/۷۸	۱۰/۳	۱۳/۵
۴۰	پارس الکتریک	۱۰۰۰۰/-	۱۰۰۰	۱۲۵	۵/۳۳۱	۸/۳۳۱	۶۱	۱۰/۳	۱۳/۵
۴۱	ارج	-	۱۰۰۰	۱۲۵	۵/۳۳۱	۸/۳۳۱	۶۱	۱۰/۳	۱۳/۵
۴۲	آبسال	۶۲۷۳۲	۱۰۰۰	۳/۰۰۲	۵/۳۳۱	۸/۳۳۱	۶۱	۱۰/۳	۱۳/۵
۴۳	جمع کل سهام فعال در بورس	-	-	۶/۷۵۶	۶/۷۲۳	۳/۱۳۱	-	۱۰/۳	۱۳/۵

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پانزده دوره	ارزش اسمی	مبلغ سرمایه گذاری		بهای بورس	سود		سال
				۶۸/۱۷/۷۸	۷۳/۱۷/۷۸		۶۸/۱۷/۷۸	۷۳/۱۷/۷۸	
۴۰	سهام غیرفعال در بورس	۵۰/-	۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰/-	۷۸/۶	-	۷۸/۶	-	-
۴۱	مصائب فرا ساحل	۵۵۰/-	۱۰۰۰۰	۵/۵	-	-	-	-	-
۴۲	بانک سابق توسعه صنعتی و معدنی ایران	۷۶۵۴۸/-	۱۰۰۰۰	۳/۳	-	-	-	-	-
۴۳	بانک سابق توسعه سرمایه گذاری ایران	۶۳۸۶/-	۱۰۰۰۰	۱۰/۶	-	-	-	-	-
۳۳	خدمات بازرگانی	۵۰۰۰/-	۱۰۰۰۰	۷/۸	۱۰۳/۸	-	۶/۳	۱۰۲/۷	۵۷/۳
۴۵	صنعتی دریایی ایران	۱۰۰/-	۱۰۰۰۰	۸/۷	۱۰/۷	-	۶/۳	-	-
۴۶	خدمات ماسو و مشاوره ای	۲۰۰۰/-	۱۰۰۰۰	۱	۱/۰	-	-	-	-
۴۷	شرکت آچلده گستر	۳۰۰/-	۱۰۰۰۰	۱۵/-	۱۵/-	-	-	-	-
۴۸	شرکت پارمیدا	۷۵۰۰/-	۱۰۰۰۰	۳۲۰/-	۰/۰	-	-	-	-
۴۹	سهام امنی	-	۷۵۶	۶/۸۱۷/۹	۶/۸۱۷/۹	-	-	-	-
	جمع کل سهام		۶/۳۱۹۱	۵/۲۱۶	۷/۰۵۸	-	-	-	۵/۶۳۶
	کسر میشود ذخیره کاهش ارزش سهام		۳/۰۸۷/۵	(۱/۱۸۶)	(۱/۱۸۶)	-	-	-	-
	خالص ارزش سهام		۳/۰۸۷/۵	۳/۰۸۷/۵	۳/۰۸۷/۵	-	-	-	-

۷-۲-۱- وضعیت سهام فروخته شده در طی سال ۱۳۷۳ و سود حاصل از فروش آن بشمار زیر میباشد:

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام فروخته شده	بهای تمام شده سهام فروخته شده	خالص بهای فروش	سود حاصل از فروش سهام
۱	آبسال	۷۳۴	۵۵۹۹۵۱٫۱۴۵	۷۶۸۰۷۰۴۷۹	۲۰۸۵۶۳۳۴
۲	بسته بندی پارس	۱۵۰۲۲	۲۶۹۱۹۴٫۰۵۷	۹۲۳۲۵۳۸۹	۵۶۱۳۱۳۳۲
۳	پارس الکترونیک	۴۵۳۸۰	۵۰۳۱۰۰۰۸۹	۱۴۳۸۸۸۰۲۸۵	۹۳۵۷۸۱۹۶
۴	پارس سرام	۳۸۱۱	۲۱۴۵۶۳۷۱۶	۳۲۰۱۳۲۰۹۳۶	۱۰۶۲۶۰۲۲۰
۵	پمپسازی ایران	۵۰۰۰۰	۳۴۴۳۴۶۲۴۶۴	۲۹۰۶۱۲۳۶۶۵	(۵۳۸۴۹۰۷۹۹)
۶	ماسان	۲۶۲۶	۶۰۱۲۶۸۱۱	۳۹۸۷۱۰۶۷۵	۳۳۰۷۴۴۸۶۴
۷	سراما پنه گلاری لبرز	۱۳۷۵۴	۸۹۸۳۸۰۱۷۱	۲۵۴۲۴۰۵۴۷۶	۲۶۴۵۶۷۲۵۵
۸	سراما پنه گلاری ملی ایران	۵۹۳۳۶	۲۱۹۰۹۵۰۴۸۸	۲۸۵۰۱۰۳۰۲۹۲	۱۶۵۰۱۵۲۸۰۴
۹	سیمان شرف	۱۰۱۹۶۶	۱۰۶۰۲۰۵۵۵۰	۴۷۴۰۹۰۷۰۰۱۷	۳۶۸۰۷۰۱۰۴۶۷
۱۰	سیمان کرمان	۶۶۱۸	۱۳۵۲۰۴۳۵	۴۹۱۸۹۰۰۲۴	۳۵۶۶۸۰۵۸۹
۱۱	صنعتی آما	۱۲۵۸۵	۴۲۶۶۲۸۴۴	۶۲۴۱۳۰۴۸۳	۱۹۰۷۵۰۰۶۳۹
۱۲	صنعتی پارس مینو	۲۰۰۰۰	۷۴۳۷۰۰۰۰	۱۳۹۰۶۹۱۰۶۳۲	۶۵۰۳۲۱۰۶۳۲
۱۳	قلندنا بنت خراسان	۲۱۸۰	۲۰۹۳۵۰۳۷۷	۲۱۵۵۹۹۰۹۸	۱۸۰۶۶۳۰۷۲۱
۱۴	قلند شیرین خراسان	۲۰۹۹۷	۵۱۳۲۸۲۸۱۵	۲۹۶۰۱۷۶۰۴۵	۲۴۴۰۷۹۳۰۲۳۰
۱۵	قلند لیشا بور	۵۰۰۰	۱۲۴۱۸۰۹۱۳	۵۹۰۷۰۳۰۳۶۷	۴۷۲۲۸۴۰۴۵۴
۱۶	کارتن پارس	۱۰۰۲۶	۲۰۵۴۷۰۵۰۳	۵۹۶۲۶۰۵۱۵	۳۹۰۰۷۹۰۰۱۲
۱۷	کیمیدارو	۱۵۰۰۰	۸۲۰۷۴۷۰۰۰	۱۳۰۰۹۱۳۰۴۷۵	۴۸۰۱۶۵۰۹۷۵
۱۸	لیفت تراکساروسپند	۳۷۸۷۵	۱۴۹۰۹۱۳۰۷۵۰	۱۷۵۰۵۹۶۰۳۸۵	۲۵۰۶۸۲۰۶۳۵
۱۹	موتورن	۱۰۴۱۵۴	۴۵۰۰۹۶۷۰۲۱	۸۲۹۰۷۲۰۰۱۹۰	۳۷۸۰۷۵۳۰۱۶۹
۲۰	لغت تهران	۲۲۶۷۷	۳۷۰۱۶۴۰۶۶۰	۱۷۳۰۳۱۰۰۲۶	۱۳۵۰۸۶۶۰۳۶۶
۲۱	ایران خودرو	۱۹۴۳۳	۲۹۰۷۱۵۰۵۹۷	۶۵۰۶۶۲۰۹۵۳	۳۵۰۹۴۷۰۳۵۶
	جمع		۱۸۹۸۸۰۳۴۱۹۰۶	۳۹۵۳۰۳۷۷۰۳۵۷	۲۰۵۴۰۵۳۵۳۰۴۵۱

فروش اقلام مذکور عمدتاً جهت پرداخت تعهدات انجام پذیرفته است.

۳-۷- سپرده‌های بانکی عبارتست از:

۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۱۳۷۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده‌های بلندمدت ۵ ساله
۱۰۸/۴	۷۶/۴	
۶۹/۹	۳۰/۹	سپرده‌های کوتاه مدت
۱۷۸/۳	۱۰۷/۳	

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

۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۱۳۷۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	زمین و ساختمان
۴ر۴۲۰/۷	۶ر۷۱۴/۲	کالای تجاری
۵۴۸/۲	۴۰۶/-	
۴ر۹۶۸/۹	۷ر۱۲۰/۲	

۱-۴-۷- سرمایه‌گذاری در زمین و ساختمان از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۱۳۷۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	پروژه شمال (ایزده)
۴۳۶/۹	۵۱۲/-	پروژه ساخت ملک خیابان ویلا
۲۶۷/۳	۸۰۲/۳	ملک خیابان بخارست
۵۰۷/۱	۵۰۷/۱	ملک خیابان دولت
۳۹۶/۷	۳۹۶/۷	دو واحد آپارتمان واقع در خیابان شهید عاطفی
۳۴۸/-	۴۵۸/۳	چهار دستگاه آپارتمان واقع در خیابان تیغستان الهیه
۶۵۸/۹	۷۵۵/-	دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و
۲۴۱/۶	۲۴۲/-	چهار واحد پارکینگ در مجتمع ولیعصر
۷۳۸/۴	۷۶۵/۲	شانزده دستگاه آپارتمان واقع در سرآسیاب کرج
۷۵/۸	-	۳ واحد آپارتمان در مجتمع والفجر حکیمیه
۷۵۰/-	۱ر۵۰۲/۵	پروژه ولنجک
-	۷۷۳/۱	زمین اروندکنار
۴ر۴۲۰/۷	۶ر۷۱۴/۲	

۲-۴-۷- کالای تجاری از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۱۳۷۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	قالی و قالیچه
۹۱/۲	۹۱/۲	میلی بوس و تراکتور
۴۵۷/-	۱۶۲/-	۴۲ عدد سکه بهار آزادی
-	۱۶/۲	مصالح ساختمانی
-	۱۳۶/۶	
۵۴۸/۲	۴۰۶/-	

۸- حسابهای دریافتنی

۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۱۳۷۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده به صندوق
۹۱۱/-	۱۰۱۲۷/۱	پیش پرداختها
۸۶/-	۱۰۵/-	شرکت پارک و شهرسازی لاله
۱۰۶۲۸/۷	۱۰۸۴۴/۱	سایر حسابهای دریافتنی
۶۶۱/۲	۵۹۲/۵	
۳۰۲۸۶/۹	۳۰۶۶۸/۷	

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

۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۱۳۷۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	صنایع آذرآب
۶۱/۴	۵۸/۱	ریختهگری تراکتورسازی
۳۶/۷	۹۷/۸	تراکتورسازی ایران
۴۷/۴	۸۵/۵	کشتی سازی خلیج فارس - کارخانه
۲۷/۹	۶۲	مرکز تحقیقات خدمات خودکفائی
۲/۷	۲/۷	توسعه راههای ایران
۲۶/۷	۱۷/۲	آونگان
۵/۹	۵/۸	موتوژن
۲۴/۷	۳۰/۴	نیرپارس
۴۳/۳	۷۶/۳	سازمان مدیریت صنعتی
۱۷/۸	۲۳/۴	صانع
۲/۴	۳/۱	خدمات مالی و مشاوره ای
۱۰/۶	۸/۵	ایران تریل
۱۰/۳	۱۷/-	مرکز تحقیقات صنایع سنگین
۶/۱	۹/۵	خدمات صنعتی تراکتورسازی ایران
۳/۴	۲۱/۹	موتورسازان تراکتورسازی ایران
۵۹/۶	۱۲/۹	سازمان گسترش و توسعه صنایع ایران
۱۸/۷	۴۵/۹	ماشین سازی پارس
۳۰/۵	۵/۹	واگن پارس
۴/۸	۶/-	خانه گستر
۲۸/۴	۵۸/۴	ساختمانی گسترش و توسعه صنایع ایران
۹/۵	۶/۶	شرکت تولیدی نیرو محرکه و موتورسیکلت ایران
۱۹/۹	۲۵/۹	صدرا
۱۰/۸	۱۰/۶	

۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۱۳۷۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸/۸	۱۲/۹	صنایع نساجی ایران
۱۴/۶	۲۰/۱	آکام فلز
۹/۴	۷/۲	جونید
۹/-	۱۱/۷	پاتله
۲۵/۸	۵/۱	کلترونیک
۲/-	۲/۳	شهاب خودرو
۳/۸	۴/۴	ماشین سازی نیرو محرکه
۶/-	۵/-	رادیاتور ایران
۵/۶	۹/۴	سازه گستر
۵/۷	۱۸/۱	ایران کاوه
۳/۳	۵/۱	لوله و ماشین سازی ایران
۱۰/۴	۳/۶	جنگل شفارود
۳/۳	۴/۵	طرح ایجاد کارخانه ریخته گری و آهن گری قطعات تسلیح
۴/۷	۳/-	صنایع پمپ سازی ایران
۳/۵	۴/۹	تولیدی کمک فلر ایران
۲۸/۷	۱۰/۸	زامیاد موتور
۶/۵	۲/۹	ماشین آلات صنعتی تراکتور سازی ایران
۱۴/۸	۴/-	تلدر
۳/۷	۳/۲	ساختمان و خدمات نوساز
۳/۴	۴/۵	سایپا
۳/-	۴/-	صنایع فلزی ایران
-	۲۹/۲	چوکا
۵/۳	۴/۸	خانه سازی سکائی
۳/-	۲/-	بلیاد صنعتی نصر
۱۱/۶	۱۱/۸	توسعه سیستم ها
-	۸/۶	ایران خودرو
۱۸/۳	۱۶/۸	کمباین سازی
-	۳/۵	نصب صنایع آذراب
۰/۵	۴/۱	صنایع چوب اسالم
۴/۷	۶/۲	اسکلتها و مخازن فولادی ایران
۱/۲	۲/۷	مهندسی تکنوتار
۱۸۰/۹	۱۹۹/۳	سایر
۹۱۱/-	۱۰۱۲۷/۱	

مبالغ فوق عمدتاً مربوط به کسور بازنشستگی اسفند ماه شرکتها میباشد که تا تاریخ تحریر این گزارش مبلغ ۵۹۱/۳ میلیون ریال از مطالبات مذکور وصول گردیده است.

۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۱۳۷۳/۱۲/۲۹	۸-۲- پیش پرداختها از اقلام زیر تشکیل شده است:
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت مخابرات ایران - خطوط تلفن
۶/-	۴/-	پروژه ساختمان ولنجک
-	۱۵/-	پروژه شمال (ایزده)
۴۰/-	۴۶/-	پروژه ساخت ملک ویلا - شهید لیاق
۴۰/-	۴۰/-	
۸۶/-	۱۰۵/-	

۸-۳- سایر حسابهای دریافتی عمدتاً مربوط به سود سهام دریافتی از سرمایه‌گذاری در شرکتها بوده که بر مبنای روش ملدراج در یادداشت ۳-۵-۲ در حسابها منظور شده است.

۹- موجودی نقد و بانک

موجودی نقد و بانک از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۱۳۷۳/۱۲/۲۹	موجودی حساب جاری نزد بانکها
میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نقد
۳۰۷/۵	۶۵۸/۸	
۱/۹	۷/۸	
۳۰۹/۴	۶۶۶/۶	

۱۰- حسابها و اسناد پرداختی

سرفصل فوق بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

۱۳۷۲/۱۲/۲۹	۱۳۷۳/۱۲/۲۹	سازمان گسترش و توسعه صنایع ایران (بشرح یادداشت ۱۱)
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت تولیدی نیرو محرکه
۱۳۰۷/۴	-	ودیعه تسهیلات مسکن
۳۰۰/-	۳۰۰	مانده ذخیره اعضا مستعفی
۲۲۵/۹	۳۸۴/۵	پس انداز کارکنان
۹۳/۴	۹۵/۳	سایر
۲۹/۸	۵۲/۸	
۴۰/۵	۱۱۰/۸	
۱۳۹۹۷/-	۹۴۳/۴	

۱۰-۱- اعضا متقاضی استفاده از تسهیلات مالی مسکن، نسبت به واریز مبلغ یک میلیون ریال به حساب صندوق بعنوان "ودیعه تسهیلات مسکن" اقدام نمایند که مبلغ مذکور همزمان با واگذاری تسهیلات مالی مسکن به آنان مسترد میگردد.

۱۱- سایر حسابهای پرداختی

شش فقره توافقنامه منعقد شده فیما بین صندوق و سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران در سالهای قبل، جمعاً به مبلغ ۵۳۰۵۳۴۸۳۹۸ ریال و بازده متعلقه به مبلغ ۱۶۰۰۰۰۰۰۰ ریال و هم چنین مبلغ ۶۳۰ میلیون ریال وجوه امانی سازمان نرد صندوق در سال مورد گزارش تسویه گردیده است.

۱۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان که تا پایان سال مالی قبل براساس یکماه آخرین حقوق و مزایای کارکنان نسبت به سنوات خدمت ایشان محاسبه میگردد، در سال جاری باستناد مصوبه هیئت اماناً به مآخذ یک ماه و نیم حقوق و مزایای کارکنان نسبت به سنوات خدمت آنان تعدیل گردیده است.

۱۳- ذخائر

گردش حساب ذخائر عبارتست از:

ذخائر بازنشستگی	ذخیره مستمریها و... معلق	وجوه معلق	جمع
۱۹۸۳۶/-	۵۱۹۵/۵	۳۲۴۴۹/۲	۲۸۲۴۸۰/۷
۳۱۳۳/۲	۱۵۱/۹	۱۳۲۴/۵	۴۶۰۹/۶
۴۳۴۷/۵	۱۸۵۵/۸	۱۶۳/۴	۴۳۴۶/۷
۲۷۳۱۶/۷	۷۲۰۳/۲	۴۹۳۷/۱	۳۹۴۵۷/-

اول فروردین ۱۳۷۳
تغییرات در طی سال
انتقال مازاد عملیاتی
پایان اسفندماه ۱۳۷۳
تغییرات ذخائر در طی سال عبارتست از:

ذخائر بازنشستگی	ذخیره مستمریها معلق	وجوه معلق	جمع
۴۸۵۹/۵	۲۲۳/۳	-	۵۰۸۲/۸
۶۸۱/۴		(۶۸۱/۴)	-
(۲۱۸۱/۸)		۲۱۸۱/۸	-
(۲۶۲/۸)	۲۶۲/۸		-
	(۴۴۹/۸)		(۴۴۹/۸)
	(۲۳/۴)	(۲۳/۴)	(۲۳/۴)
	۱۱۵/۶	(۱۱۵/۶)	-
۳۶/۹	-	(۳۶/۹)	-
۳۱۳۳/۲	۱۵۱/۹	۱۳۲۴/۵	۴۶۰۹/۶

۲۲٪ کسور بازنشستگی شرکتها
انتقال ذخائر افراد مستعفی که
فعال شده اند
انتقال ذخائر افراد مستعفی
انتقال ذخائر افراد فوت شده و
از کار افتاده و بازنشسته
پرداخت به مستمری بگیرها
تسویه ذخائر افراد مستعفی و انتقالی
انتقال تمهذ ذخائر افراد مستعفی و
انتقالی به ذخیره مستمریها
سایر

۱۴- حساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات و حساب معلق

الف - حساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات:

هر ساله ذخیره اعضا فعال که به گروه مستمری‌بگیران صندوق تغییر وضع می‌یابند به این حساب منتقل شده و همچنین ۱٪ ذخیره درمان و بازده‌های متعلقه و نیز مانده ذخیره اعضایی که با صندوق قطع رابطه نموده و تسویه حساب می‌نمایند به حساب مذکور منظور و منتقل میگردد و نهایتاً پرداختهای انجام شده به مستمری‌بگیران از این حساب برداشت میشود.

ب - حساب ذخیره معلق :

به تبع قطع رابطه عضویت اعضا با صندوق ذخیره بازنشستگی آنان به حساب وجوه معلق انتقال یافته و پس از اتخاذ تصمیم آنان مبنی بر ادامه عضویت ، انتقال وجوه بازنشستگی به سایر صندوقها و بالاخره دریافت وجوه سهمی خود ، ذخایر بازنشستگی آنان از این حساب خارج شده و حسب مورد به حسابهای مربوطه منظور میگردد:

۱۵ - تسهیلات مالی واگذاری به هیئت‌امنا

در سال مالی مورد گزارش تسهیلات مالی به اعضا هیئت‌امنا واگذار نگردیده است.

۱۶ - بدهیهای احتمالی

در پایان سال مورد گزارش صندوق فاقد بدهی احتمالی بوده است .

۱۷ - تصویب صورتهای مالی

صورتهای مالی در تاریخ ۷۴/۳/۳۱ به تصویب هیئت‌امنا صندوق رسیده است.