



صندوق حمایت و بازنشستگی

آینده ساز

گزارش سالیانه ۱۳۷۴

فهرست

صفحه

موضوع

| | |
|-----|---|
| ۱ | بخش اول : اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به "مستمری بگیران" شامل بازنشستگان، ازکارافتادگان و بازماندگان |
| ۱ | - مقدمه و تعریف |
| ۱-۲ | - تعداد مستمری بگیران و تغییرات حقوقی آنان |
| ۲-۳ | - درمان مستمری بگیران |
| ۳ | - واگذاری تسهیلات مالی به مستمری بگیران |
| ۳-۴ | - پرداخت هزینه تحصیل فرزندان و عیدی مستمری بگیران |
| ۴ | - چگونگی همبستگی مستمری بگیران با صندوق |
| ۴-۵ | - چگونگی اقدامات انجام شده در جهت تشکیل کانون بازنشستگان |
| ۶-۸ | - نمودارهای مربوط به برخی آمار و اطلاعات مستمری بگیران |

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

| | |
|-------|--|
| ۹ | - اطلاعات مربوط به شرکتها و پرونده بازنشستگی اعضاء |
| ۱۰-۱۱ | - انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی قبلی اعضاء به صندوق |
| | - انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضاء به سایر صندوقهای بازنشستگی |
| ۱۱ | - واگذاری تسهیلات مالی به اعضاء |
| ۱۱-۱۳ | - بررسی امکانات ارائه خدمات درمانی به اعضاء |
| ۱۳-۱۴ | - تشکیل صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضاء صندوق |
| ۱۴ | - پاسخ به سؤالات و رفع ابهامات اعضا |
| ۱۵ | - جداول و نمودارهای مربوط به برخی آمار و اطلاعات اعضا فعال |
| ۱۶-۲۴ | |

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

| | |
|-------|---|
| ۲۵ | - مقدمه و تعریف |
| ۲۵-۲۶ | - واگذاری تسهیلات مالی به اشخاص حقیقی و حقوقی |
| ۲۶ | - بازار سهام و سرمایه |
| ۲۶-۲۸ | - املاک و مستغلات |
| ۲۹-۳۲ | - نمودارهای مربوط به برخی آمار و اطلاعات مالی صندوق |

بخش چهارم : اقدامات زیربنایی در جهت توسعه و تکمیل
فعالیت‌های اجرایی و اقتصادی صندوق

۳۳

- ۳۳-۳۴ - توسعه و تکمیل سیستم مکانیزه صندوق
- ۳۴-۳۵ - امور پرسنلی و مشاوره‌ای



۳۶-۳۷

بخش پنجم : تخصیص مازاد عملیاتی



۳۸-۴۱

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



بخش هفتم : گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی

- ۱-۲ - اظهارنظر حسابرس (بازرس)
- ۳ - حساب درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی
- ۴ - ترازنامه
- ۵ - صورت تغییرات در وضعیت مالی
- ۶-۲۳ - توضیحات مربوط به صورتهای مالی





پیشگفتار

براساس نتایج حاصل از مطالعات انجام شده از طرف سازمان مدیریت صنعتی، به استناد ماده ۲ قانون تأسیس سازمان گسترش و توسعه صنایع ایران، با اظهارنظر سازمان اموراداری 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 شرکتهای تابع و وابسته در دوران بازنشستگی، از کارافتادگی و وظیفه از دهم فروردینماه سال ۱۳۵۵ تشکیل و پس از کسب موافقت شورای عالی تأمین اجتماعی و طی سایر مراحل قانونی لازم بعنوان واحدی غیرانتفاعی و خودکفا در بهمن ماه سال ۱۳۵۶ تحت شماره ۱۸۸۰ در اداره کل ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی به ثبت رسید.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز افتخار دارد که در آستانه بیست و یکمین سال فعالیت خود، جلسه شورای عالی سالیانه را با حضور مدیران عامل محترم شرکتهای و سازمانهای ملحق شده به صندوق یا نمایندگان تامالاختیار 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 ۱۳۷۴ نسبت به انتخاب اعضاء هیئت امنا برای مدت دو سال اقدام و افراد ذیل بعنوان اعضاء 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 نقه الاسلامی | (عضو موظف هیئت امنا) |
| ۷- خانم هما شهیدی | (عضو موظف هیئت امنا) |



ضمناً سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و آقای علیرضا قاسمزاده
بعنوان اعضاء علی‌البدل انتخاب گردیدند.

اعضاء هیئت‌امناء صندوق با پذیرش مسئولیت خطیری که بعنوان
امین اعضاء به آنان محول گردید طی 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 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 هیئت‌امناء 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 هیئت‌امناء 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 چهار صندوق حمایت و بازنشتگی آینده‌ساز و همچنین چگونگی
فعالیتها و اقدامات انجام شده تحت عناوین "گزارش هیئت‌امناء" 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 اعضاء محترم شورایعالی قرار
گرفته و رضایت خاطر آنان را فراهم آورد.

رئیس کل
یحیی لقه‌الاسلامی

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. یکی از بهترین راههای پاسخگویی به زحمات و تلاشهای صادقانه انسانی 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 طبیعاً 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 اعضاء 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 از سیستم یعنی گروههای بازنشسته، ازکارافتاده و بازماندگان اعضاء 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 ۱۵۳ نفر از اعضاء فعال بعلت

بازنشستگی، ازکارافتادگی و یا فوت تغییر وضعیت یافته که تاکنون جهت تعداد ۵۷ نفر عضو بازنشسته، ۲۴ نفر عضو ازکارافتاده کلی، ۱ نفر عضو ازکارافتاده جزئی (که بعلت اشتغال در آمار اعضاء فعال منظور شده است) و بازماندگان تعداد ۶۶ نفر (اعضاء متوفی حقوق وظیفه برقرار گردیده است. ضمناً" تعداد ۶ نفر از اعضاء متوفی فاقد بازمانده مشمول حقوق وظیفه بوده‌اند. حداقل حقوق ماهانه برقرار شده جهت مستمری‌بگیران به موجب ماده ۳۰ آئیننامه بازنشستگی صندوق هر ساله توسط هیئت‌امناء تعیین میگردد. این حداقل در سال ۱۳۷۴ مبلغ ۲۰۰۰۰۰ ریال بوده و از فروردین ماه سال ۱۳۷۵ بموجب مصوبه هیئت‌امناء به مبلغ ۲۵۰۰۰۰ ریال افزایش یافت. همچنین حقوق مشمولین ماده ۳۱ آئیننامه نیز در سال ۱۳۷۴ بمیزان ۲۰٪ (با ملحوظ داشتن حداقل پنجاه هزار ریال) و از اول سال ۱۳۷۵ به میزان ۲۵٪ درصد 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 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 فعالیتهای اقتصادی خود بتواند حتی‌الامکان درجهت بهبود و ترمیم معقول و مناسب حقوقهای مستمری‌بگیران گام برداشته و اقدام نماید.

در سال ۱۳۷۴ مبلغ ۴۱۰ میلیون ریال (سال قبل ۲۵۸/۱ میلیون ریال) از بابت حقوق بازنشستگی، ازکارافتادگی و حقوق وظیفه بازماندگان اعضاء متوفی پرداخت گردیده که با توجه به تعداد عائله اعضاء مذکور جمعا" تعداد ۴۵۲ نفر به نسبتهای تعیین شده در آئیننامه بازنشستگی از حقوق ماهانه پرداختی بهره‌مند گردیده‌اند. افزایش کل حقوق پرداختی به مستمری‌بگیران در سال مورد گزارش نسبت به سال قبل بالغ بر ۵۹ درصد بوده است.

درمان مستمری‌بگیران

با اعتقاد بر اینکه ارائه خدمات درمانی جهت اعضاء بازنشسته، ازکارافتاده و بازماندگان اعضاء متوفی از نظر کمی و کیفی نیایستی 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 مواردی که استفاده از خدمات درمانی لازم و مورد نیاز از طریق دفترچه‌های مزبور امکان پذیر نیست از خدمات درمان آزاد استفاده نموده و با ارائه مدارک و مستندات مربوط، براساس آئیننامه مصوب هیئت‌امناء قسمت اعظم هزینه‌های پرداختی

خودرادیافت نمایند.

هزینه سرانه هر دفترچه خدمات درمانی برای هر یک از اعضاء خانواده براساس ضوابط جدید وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی از اول سال ۱۳۷۴ از مبلغ دوهزاروپانصدریال به مبلغ چهارهزارودویست ریال افزایش یافته که به نسبت‌های سی درصد سهم استفاده کننده و هفتاددرصد سهم صندوق درتأمین آن مشارکت میشود.

کل هزینه‌های پرداخت شده توسط صندوق از بابت هزینه سرانه دفترچه‌های خدمات درمانی و درمان آزاد در سال مورد گزارش بترتیب بالغ بر ۱۱/۶ میلیون ریال و ۳۷/۷ میلیون ریال میباشد (در سال ۷۳ جمع هزینه‌های مذکور بالغ بر 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، باتوجه به اعتبار تخصیص داده‌شده و نیزآئیننامه مصوب هیئت‌امناء حسب اولویت نیازهای مطروحه، تسهیلات مالی مورد نظر حداکثر به میزان سه میلیون ریال بانرخ کارمزد چهاردرصد به متقاضیان واگذار میگردد. درپایان سال ۱۳۷۴ مانده تسهیلات مالی واگذاری به مستمری‌بگیران مبلغ ۱۹۸/۹ 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 هیئت‌امناء مورد مطالعه و بررسی همه جانبه قرارگرفته 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 وعیدی مستمری‌بگیران

باتوجه به افزایش روزافزون هزینه‌های زندگی بالاخص ضرورت تأمین هرچه بیشتررفاه فرزندان مستمری‌بگیران درامرتحصیل و سایر هزینه‌های ویژه، هرساله مبالغی بعنوان کمک هزینه به تناسب مقاطع مختلف تحصیلی فرزندان (دبستان - راهنمایی - دبیرستان - دانشگاه) که میزان مشارکت صندوق دراین جهت هرساله توسط هیئت‌امناء تعیین میگردد پرداخت شده و کل هزینه‌های پرداختی ازاین بابت درسال ۱۳۷۴ مبلغ ۶۹/۶ میلیون ریال جهت تعداد ۲۰۰ نفر از فرزندان بوده است. توضیح اینکه میزان کمک هزینه مربوط به هر مقطع تحصیلی درفواصل ضرورتوسط هیئت‌امناء مورد تجدید

نظر قرار میگیرد که در سال مورد گزارش بترتیب مبالغ ۲۰۰٫۰۰۰ ریال، ۲۵۰٫۰۰۰ ریال، ۳۵۰٫۰۰۰ ریال و ۶۵۰٫۰۰۰ ریال بوده است .

اقدام صندوق در این مورد وعلاقه مسئولین به آگاهی ازچگونگی وضعیت تحصیلی دانش آموزان 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 خانواده شان 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 هزینه های آموزشی این گروه بردارد. امید آنکه در آینده نیز بتوانیم فرزندان پرتلاش خانواده های مستمری بگیران را به نحوی شایسته و مطلوب در امر ادامه تحصیل و افزایش کیفیت تحصیلی مشوق و راهنما باشیم.

در سال ۱۳۷۴ به روال معمول، براساس مصوبه هیئت امناء با لحاظ نمودن عوامل حقوق ماهانه و تعداد عائله برای هر خانواده مبالغی از بابت هزینه های ایام نوروز مستمری بگیران در وجه آنان پرداخت گردید که کل مبلغ پرداخت شده از این بابت در سال مذکور بالغ بر ۵۴/۸ میلیون ریال بوده است.

چگونگی همبستگی مستمری بگیران با صندوق

با اعتقاد بر اینکه رسالت و مسئولیت صندوقهای بازنشستگی به برقراری و پرداخت حقوق ماهانه جهت مستمری بگیران 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 می باشد لذا مسئولین و کارکنان صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز همواره تلاش نموده اند با برخوردی صمیمانه و مسئولانه اعتماد و اطمینان مستمری بگیران 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 .

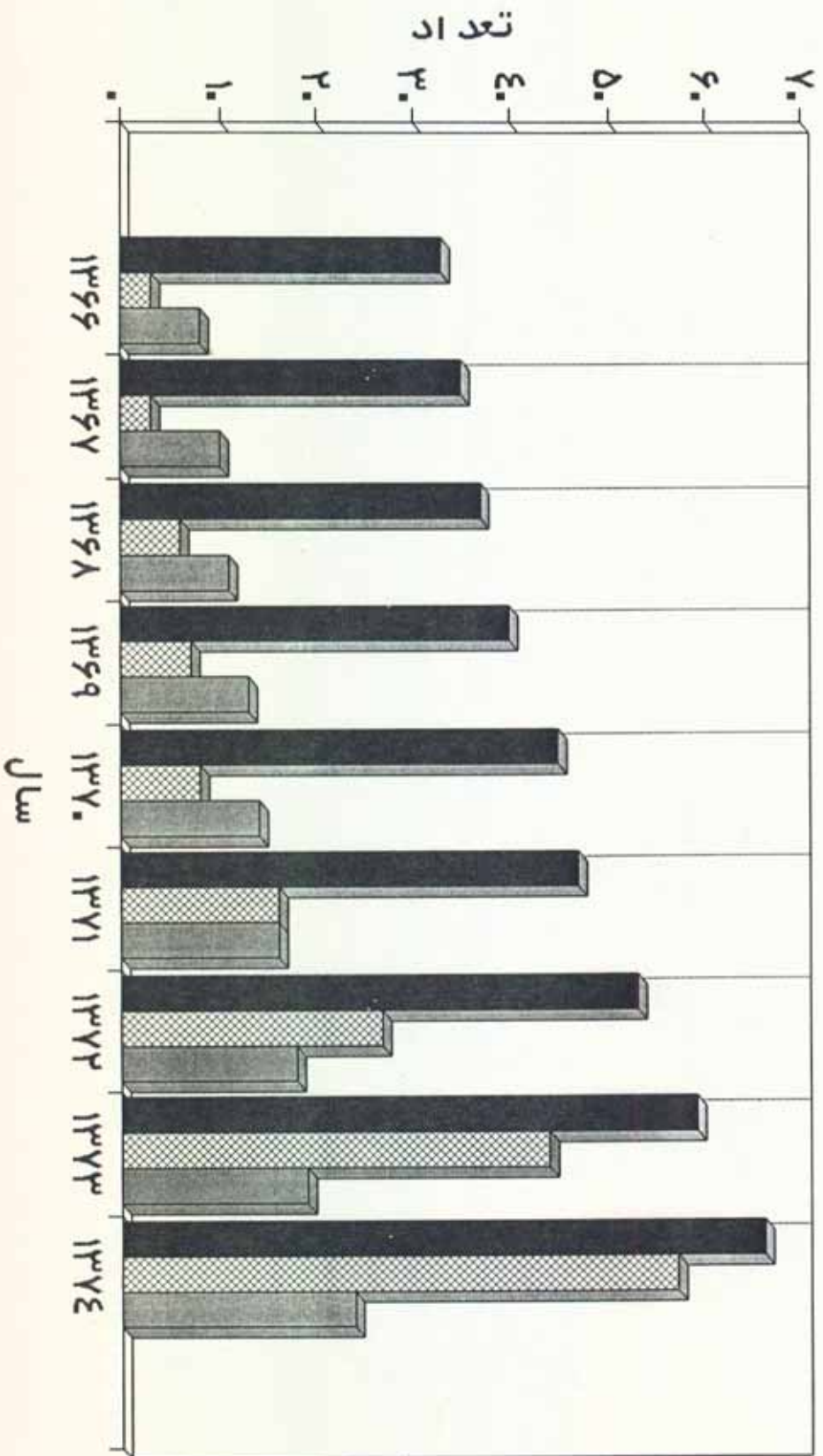
چگونگی اقدامات انجام شده در جهت تشکیل کانون بازنشستگان

همانطوریکه در گزارش سال گذشته اشاره رفت بمنظور امکان مشارکت گروه مستمری بگیران در اداره امور صندوق و بهره مندی از افکار سازنده

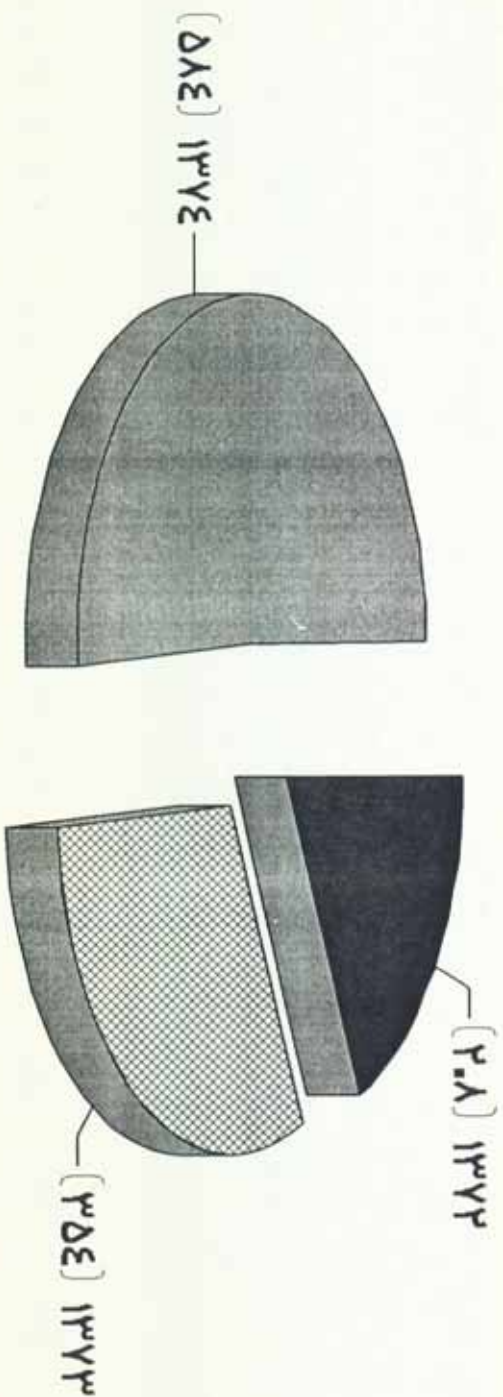
این گروه قرار شد نسبت به تشکیل یک هسته مرکزی تحت عنوان کانون بازنشستگان اقدام شود. در راستای این هدف از بازنشستگان صندوق جهت گردهمایی دعوت بعمل آمد که بموجب آن تعداد بیست و دو نفر از بازنشستگان در گردهمایی حضور یافتند و پس از رسمیت جلسه نسبت به تصویب اساسنامه پیشنهادی با اعمال برخی اصلاحات و نیز انتخاب پنج نفر بعنوان عضو هیئت مدیره کانون اقدام شد.

هیئت مدیره نیز در نشستهای متعدد که در محل دفتر صندوق تشکیل میگردید مطالب و موضوعات مورد نظر را تحت مطالعه و بررسی قرار داده و با انتخاب مدیر عامل کانون و تعیین چهارچوب خط مشی و سیاست کلی کانون و رئوس برنامه یکساله، فعالیت خود را آغاز نمود. ولی متأسفانه در جریان ثبت کانون مسائل و مشکلاتی مطرح و اظهار شد که برای ثبت کانون میبایستی مجوز از وزارت کشور اخذ شود که بموجب آن عملاً کلیه اقدامات معمول شده در جهت گردهمایی هیئت مؤسس، انتخاب هیئت مدیره و تصویب اساسنامه ملتی تلقی و این مسیر مجدداً با حضور نمایندگان وزارت کشور میبایستی صورت پذیرد که احتمالاً توأم با صرف زمان طولانی است. درحالیکه طبق بند ب ماده دو آییننامه اصلاحی "ثبت تشکیلات و مؤسسات غیرتجارتی" تشکیل کانون مورد نظر مشمول تشریفات مطروحه نمیگردد. با استناد و استدلال این مطالب چه بطور کتبی و چه حضوری، نهایتاً منطق صندوق پذیرفته شده که امید است منتج به نتیجه مطلوب گردیده و بدون ضرورت به انجام تشریفات اضافی، "کانون بازنشستگان صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز" در اداره کل ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی به ثبت رسد و بتواند قانوناً بعنوان یک واحد مستقل فعالیت خود را آغاز نماید. در اساسنامه مصوب کانون پیش بینی شده که خانواده های مستمری بگیر با پرداخت مبلغی بعنوان حق عضویت سالانه بتوانند به عضویت کانون درآمده و از امکانات آن بهره مند گردند و همچنین از تخصص و تجربه اعضاء کانون در جهت آموزش و تحقیق و ارائه خدمات مختلف استفاده شده و از این طریق ضمن ایجاد تمهیداتی در جهت استفاده بالفعل از توانمندی های گروه مستمری بگیران، منابع مالی کانون نیز افزایش یابد و به مرور کانون بتواند بطور خودکفا حرکت و فعالیت نماید. البته بدیهی است که تا دستیابی به این هدف صندوق در کنار کانون و همگام با تصمیمات هیئت مدیره کانون همکاری و تشریک مساعی لازم معمول داشته و نسبت به تأمین منابع مالی لازم برای کانون تا رسیدن به حد تناسب دخل و خرج اقدام خواهد نمود.

صندوق حمایت و بازنشستگی آئینده ساز تعداد مستمری بگیریان

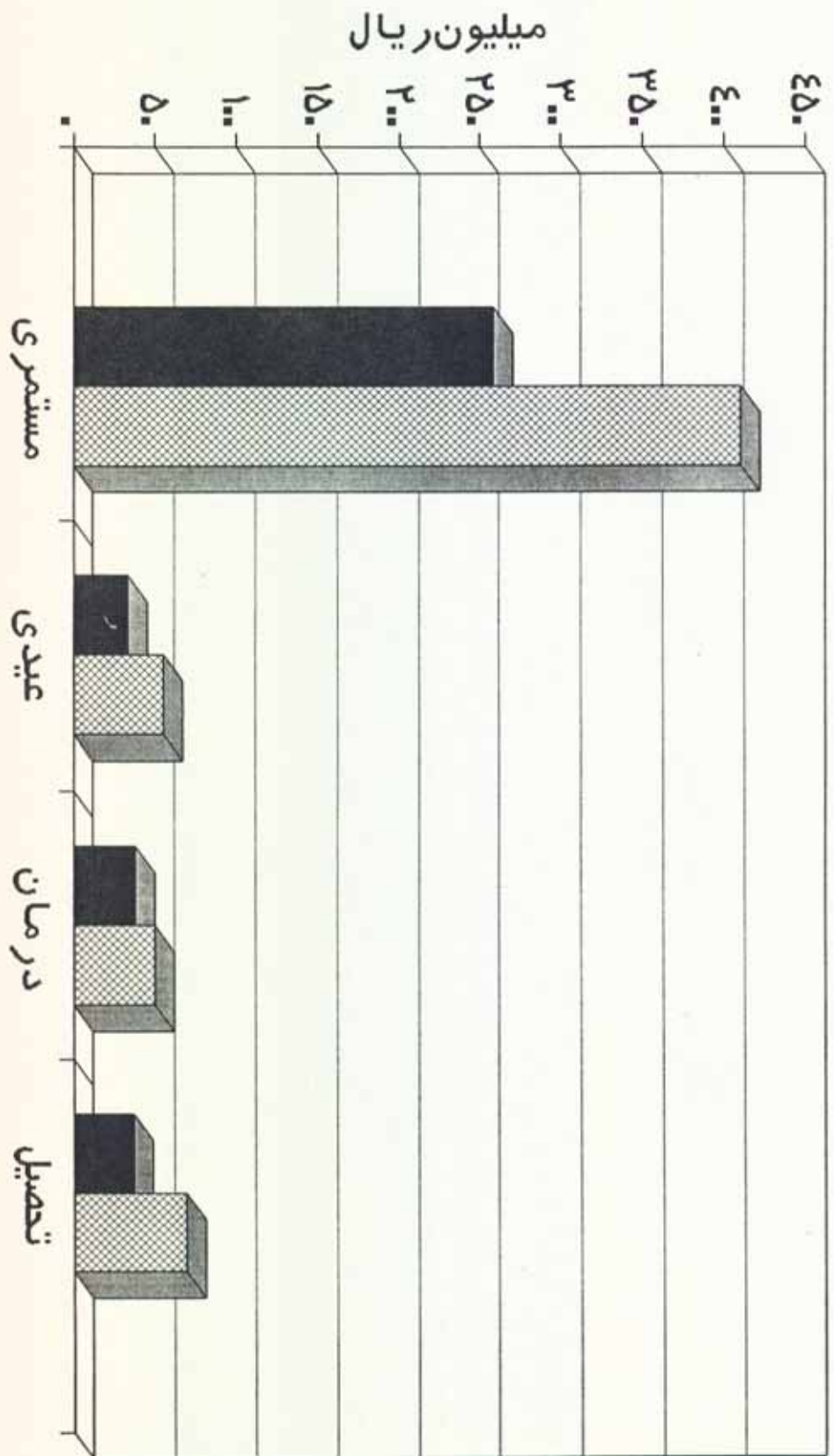


صندوق حمایت و بازنشستگی آئینده ساز جمع پیرد اختی به مستمری بگیران [میلیون ریال]



صندوق حمایت و باز نشستی آئیند مساز

اقلام یرد اختی به مستمري بگير ان



Legend: 1373 (Solid Black), 1374 (Checkered)

اطلاعات مربوط به شرکتهای پرونده بازنشستگی اعضاء

در پایان سال مورد گزارش کلاً تعداد ۱۱۳ شرکت تحت پوشش صندوق قرار داشته‌اند. در سال ۱۳۷۴ جهت تعداد ۴۹۲ عضو جدید پرونده بازنشستگی تشکیل شده و مراتب با ارسال نسخه‌ای از مشخصات پرونده‌های تشکیل شده از طریق شرکتهای متبوع اعضاء به اطلاع آنان رسیده است. همچنین پرونده بازنشستگی تعداد ۶۰ نفر از اعضاء که قبلاً بعنوان عضو مستعفی تلقی شده بودند در سال ۱۳۷۴ به تبع اشتغال مجدد در واحدهای ملحق شده به صندوق فعال گردیده و تعداد ۶۲ نفر از اعضاء مستعفی نیز با استفاده از ضوابط منعکس شده در آئیننامه بازنشستگی صندوق بعنوان اعضاء متفرقه و مستقل با صندوق ادامه عضویت داده‌اند که تعداد آنان در پایان سال ۱۳۷۴ کلاً ۴۳۸ نفر میباشد. در سال مورد گزارش پرونده بازنشستگی مربوط به تعداد ۵۰۰ نفر از اعضاء بدلائل بازنشستگی، ازکارافتادگی یا فوت، تغییر وضعیت یافته و یا بعلت استعفاء، انتقال به سایر مؤسسات و سازمانها و بالاخره حذف پرونده بازنشستگی، غیرفعال گردید و بدین ترتیب در پایان سال ۱۳۷۴ تعداد اعضاء فعال که تحت پوشش این صندوق قرار داشته‌اند جمعاً بالغ بر ۵۹۲۸ نفر بوده است. توضیح اینکه ادامه عضویت اعضاء متفرقه با صندوق براساس کسب موافقت مدیریت محل اشتغال جدید آنان میباشد و عضویت اعضاء 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 اعضاء نیز اعلام گردیده است، اعضایی 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 بیان مطلب و نیز دقت و توجه مسئولین شرکتهای دراستعلام صندوق بازنشستگی قبلی وی میباشد که امید است عنایت خاص و ویژه‌ای در این امر معمول گردد. چگونگی سابقه احراز اعضاء و توزیع سن و سابقه (بدون سابقه احراز و با لحاظ نمودن سابقه احراز) و همچنین برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال در جداول ۳۰.۲.۱ و ۳۰.۲.۱ منعکس میباشد.

- اگرچه مسائل و مشکلات مطروحه درارتباط با نقل و انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضاء از سازمان تأمین اجتماعی به صندوق در سال ۱۳۷۴ نیز کماکان ادامه داشت و در سال مورد گزارش عملاً حرکت مثبت و مؤثری در این زمینه صورت نپذیرفت، ولی خوشبختانه از یکطرف با همکاری و تشریک مساعی شرکتهای متبوع اعضاء از طریق واریز وجوه بازنشستگی مربوط به سوابق قبلی کارکنان و احتساب سوابق مذکور بعنوان سابقه قابل قبول بازنشستگی در صندوق و از طرف دیگر برقراری تمهیداتی توسط صندوق بمنظور لحاظ نمودن ۱/۲ مدت سوابق پرداخت حق بیمه اعضاء در فرمولهای محاسباتی و منظور داشتن حداکثر ده سال از سوابق مذکور بعنوان سابقه جهت احراز شرائط بازنشستگی موجب گشت که نگرانی اعضاء از بابت عدم احتساب سوابق قبلی آنان در محاسبات صندوق تا حد زیادی تعدیل شده و مشکل مطروحه در این زمینه نسبتاً برطرف گردد. لازم به توضیح است که در سال گذشته موضوع توافقینامه مورخ ۶۹/۴/۱۸ فیما بین سازمان تأمین اجتماعی و سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران که صرفاً بمنظور تسریع و تسهیل در امر اجرای قانون نقل و انتقال حق بیمه یا بازنشستگی مصوب ۶۵/۳/۲۷ مجلس شورای اسلامی در مورد اعضاء صندوق منعقد و امضاء گردیده بود براساس شکوائیه یکی از بیمه شدگان تأمین اجتماعی در هیئت عمومی دیوان عدالت اداری مطرح و هیئت باستناد وجود قانون نقل و انتقال حق بیمه یا بازنشستگی و آئیننامه اجرائی مربوطه و کفایت آن در احقاق حقوق افراد ذینفع، توافقینامه موصوف را ملغی اعلام نمود. شایان ذکر است که این حرکت متأسفانه در رسانه های مختلف به طرق گوناگون و با برداشتهای متفاوت و گاه مغرضانه منعکس گردید که البته با برخورد جدی صندوق مواجه و در موارد ضرور پوزش و عذرخواهی لازم از صندوق بعمل آمد. نهایت اینکه علیرغم لغو توافقینامه یاد شده طبعاً مفاد قانون نقل و انتقال حق بیمه یا بازنشستگی و آئیننامه اجرائی آن به قوت خود باقی و بین صندوقهای بازنشستگی ساری و جاری است.

علاوه میگردد که متعاقب رای هیئت عمومی دیوان اظهارنظرهای غیر مسؤلانه ای از طرف شعب مختلف سازمان تأمین اجتماعی معمول گردید که با انعکاس مراتب به مدیریت سازمان تأمین اجتماعی، قرار شد رهنمودهای لازم به شعب معمول گردد. همچنین در نشستی با حضور جناب آقای مهندس خاموشی (ریاست محترم هیئت عامل سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران) و جناب آقای کرباسیان (مدیر عامل محترم سازمان تأمین اجتماعی) سایر مطالب مورد نظر مورد بررسی و تجزیه و تحلیل قرارگرفت و قرار شد مسائل فیما بین از طریق نشستهای آتی و شناخت دقیق چگونگی مشکلات

مطروحه به طريق صحيح و اصولی حل و فصل گردد که امید است با پیگیری این امر توسط صندوق و تشریک مساعی سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران نشستهای آتی نتایج مطلوب و سازنده‌ای در برداشته باشد. علیهذا تا پایان سال ۱۳۷۴ نسبت به انتقال حق بیمه تعداد ۹۳۹ نفر از اعضاء کلاً به مبلغ ۷۹۷/۷ میلیون ریال از سازمان تأمین اجتماعی و سایر صندوقهای بازنشستگی و شرکتهای ذیربط به این صندوق اقدام گردیده که امید است با تداوم این حرکت به تدریج نگرانیهای اعضاء در مورد حفظ و استمرار سوابق بازنشستگی مرتفع گردد.

انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضاء به سایر صندوقهای بازنشستگی

تا پایان سال ۱۳۷۴ بمنظور حفظ سوابق بازنشستگی تعداد ۳۱۵ نفر از اعضائی که با صندوق قطع رابطه نموده و به تبع اشتغال جدید تحت پوشش سایر صندوقهای بازنشستگی قرار گرفته‌اند براساس ضوابط و مقررات مربوطه کلاً مبلغ ۲۶۴/۲ 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 ۱۳۶۵/۳/۲۷ مجلس شورای اسلامی انتقال می‌یابد، چنانچه سازمان تأمین اجتماعی یا سایر صندوقهای بازنشستگی جهت پذیرش سوابق قابل قبول بازنشستگی اعضاء این صندوق مازاد بر کسور بازنشستگی انتقال یافته مابه‌التفاوتی از افراد مطالبه نمایند، بمنظور ممانعت از تضییع حقوق عضو، تنمه وجوه حداکثر تا سقف ذخیره خالص بازنشستگی سهم عضو به صندوق مربوط منتقل میشود.

واگذاری تسهیلات مالی به اعضاء

اگرچه اعتقاد براینست که تأمین رفاه و تشریک مساعی در رفع نیازهای مقطعی کارکنان در زمان اشتغال بعهدہ شرکتهای متبوع می‌باشد که از خدمت آنان بهره‌مند میشوند، معهذا صندوق نیز تلاش نموده است در جوار رسالت اصلی خود بمنظور برقراری تمهیداتی در این زمینه در حد توان و امکان اقدام نماید، چه طبعاً اعضاء 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 هزینه‌های زندگی در آن زمان سبکتر جلوه نماید.

در راستای تحقق آنچه اشاره رفت، در چهارچوب ضوابط صندوق مبنی

براداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع، نسبت به واگذاری تسهیلات مالی به اعضاء 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 اعضاء 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 اعضاء 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 شایان 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 اشاره رفته است و همچنین در جلسات حضوری نیز مرتباً توصیه و تأکید شده است، بمنظور ممانعت از خدشه دار شدن اصل خودکفائی صندوق، شرکتهای متبوع اعضاء در تأمین مابه التفاوت سود انتظاری صندوق و سود مورد عمل مربوط به واگذاری این تسهیلات به اعضاء، مشارکت لازم را معمول دارند و یا هر یک از شرکتهای مذکور حسب توان و امکان خود مبالغی در اختیار صندوق قرار دهند تا واگذاری تسهیلات مورد درخواست اعضاء از محل وجوه مذکور و وجوه صندوق توأمآ 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.

بر اساس چهارچوب تعیین شده توسط شورای عالی سال گذشته در ارتباط با تسهیلات واگذاری به اعضاء که مقرر گردید از محل اعتبار تخصیص داده شده ای به میزان ۳۵٪ کل وجوه و منابع در اختیار صندوق تأمین و پرداخت گردد، جدول ضوابط جدید واگذاری تسهیلات مالی در قالبهای خرید دین، خرید نقد و فروش اقساطی مسکن (ملک اول و ملک دوم) خرید نقد و فروش اقساطی مواد و مصالح ساختمانی (تعمیرات، تکمیل و ساخت) شامل نرخهای بازدهی مصوب، زمان تقسیط تسهیلات مذکور و بالاخره میزان اقساط ماهانه جهت آگاهی اعضاء از چگونگی تغییرات حاصله ارسال گردید. بموجب ضوابط مذکور مبالغ تسهیلات قابل پرداخت در مورد خرید دین به ۲۰۰۰۰۰۰ ریال و در مورد خرید نقد و فروش اقساطی مسکن به ۱۵۰۰۰۰۰ ریال (تجمع تسهیلات مربوط به خرید ملک اول و ملک دوم) افزایش یافت. همچنین بازپرداخت اقساط تسهیلات خرید مسکن به دو روش مساوی و پلکانی در مدت ۱۲ سال امکان پذیر گردیده که در تقسیط پلکانی، پرداخت اقساط در سالهای اول مبالغ کمتری بوده و در مقاطع سه ساله اقساط بطور صعودی افزایش مییابد که این روش بنا به درخواست مکرر اعضاء پیش بینی و تدوین گردیده است.

شایان ذکر است که بنا به مصوبه شورایی عالی نرخ بازدهی مربوط به تسهیلات مالی واگذاری بمنظور خرید ملک اول جهت اعضای که دارای بیشتر از ۴۵ سال سن و یا ۲۰ سال سابقه مشارکت با صندوق میباشد با ملحوظ داشتن ۲٪ تخفیف احتساب میگردد.

تا پایان سال مورد گزارش تعداد ۷۹۲۹ مورد تسهیلات مالی تحت عنوان "خرید دین" کلا به مبلغ ۵۱۳۰/۵ میلیون ریال، تعداد ۱۶۸۴ مورد تسهیلات مالی خرید مسکن کلا به مبلغ ۱۸۳۸۸/۷ میلیون ریال، تعداد ۴۸۰ مورد تسهیلات مالی تعمیر، تکمیل و ساخت کلا به مبلغ ۱۸۵۰/۳ میلیون ریال و بالاخره تعداد ۷۹۶ مورد قرض الحسنه کلا به مبلغ ۳۷۱/۶ میلیون ریال به اعضا واگذار گردیده است. (طی سال ۷۴ به ترتیب ۸۳۹/۸ میلیون ریال، ۴۲۲۵ میلیون ریال، ۶۷۹/۳ میلیون ریال و ۸۲/۵ میلیون ریال).

بررسی امکانات ارائه خدمات درمانی به اعضا

بطوریکه استحضار دارند موضوع چگونگی ارائه خدمات درمانی جهت اعضا صندوق و تأمین هزینه‌های بهداشت و درمان اعضا و خانواده تحت تکفل آنان مدتهاست مورد بحث بوده و در مواردی برخی نقصانها و مشکلات مطروحه در این زمینه مورد گلایه و عدم خشنودی اعضا بوده است. طی جلسات هم‌آهنگی که در مراکز استقرار شرکتها در شهرستانهای مختلف با حضور نماینده صندوق برگزار میشد تلاش زیاد گردید تا با جلب همکاری و تشریک مساعی مدیریت شرکتها در رفع این کمبودها اقدام شده و موجبات رضامندی اعضا فراهم آید که خوشبختانه این مهم در منطقه تبریز حدوداً حل و فصل گردید. ولی بدلائل عدیده‌ای ناشی از مشکلات ارائه خدمات درمانی موجود در جامعه، تفاوت برداشت و سلیقه مسئولین در ضرورت فراهم آوردن رضایت اعضا در این زمینه از نظر جنبه‌های کمی و کیفی خدمات، سعی مدیریتها در ممانعت از افزایش هزینه‌های تحمیل شده به شرکت از این بابت علیرغم افزایش روزافزون هزینه‌های درمانی، عدم توجه برخی مدیریتها در تلاش برای دستیابی به روشهای مناسبتر جهت پاسخگویی به نیازهای کارکنان و بالاخره وجود توقعات گوناگون برخی کارکنان در موارد مطروحه، عملاً طی سالهای اخیر مسائل و مشکلات عنوان شده در مورد موضوعات درمانی اعضا تشدید گردید و نهایتاً هیلت‌امناء صندوق برآن شد که در جهت حل این معضل و یکنواخت شدن سیستم ارائه خدمات درمانی در سطح شرکتهای متبوع اعضا صندوق از طریق شناخت کمی و کیفی خدمات درمانی موجود اعضا صندوق، شناخت و بررسی سایر روشهای خدمات درمانی جاری در سایر سازمانها و مؤسسات و بالاخره انتخاب روش بهینه ارائه خدمات درمانی با توجه به جمیع جهات اقدام نماید. بدین

منظور با جلب موافقت کلی و تشریک مساعی ریاست محترم هیئت عامل سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران قرار شد این بررسی از طریق گروه منتخب مشاوره در سازمان مدیریت صنعتی در چهارچوب انعقاد قرارداد مربوطه انجام پذیرد که فعالیت گروه مذکور در دیماه سال ۱۳۷۴ آغاز گردید و امید است نتایج حاصل از اقدامات این گروه حداکثر طی نیمه اول سال ۱۳۷۵ به اطلاع شرکتهای ملحق شده به صندوق برسد.

شایان ذکر است که اصولاً موضوع بهداشت و درمان در همه جوامع با مسائل و مشکلات عدیده‌ای روبرو بوده و اغلب توأم با هزینه گزاف میباشد و تاکنون روش کامل و جامع و مانعی که پاسخگوی تمامی نیاز افراد یک جامعه باشد برقرار و جاری نشده است.

با توجه به شرائط اقتصادی و زیربنایی کشور، تحقق این امر در جامعه ما نیز دشوار و پر هزینه بوده و طبیعتاً تأمین و ارائه خدمات درمانی به اعضاء در کم و کیف مورد نظر و تقاضای آنان به نحو جلب رضایت کامل مقدور و امکان پذیر نخواهد بود ولی انتظار میرود که با توجه به جمیع جهات اقدامات معمول شده صندوق در این رهگذر مقبول نظر اعضاء واقع شود.

تشکیل صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضاء صندوق

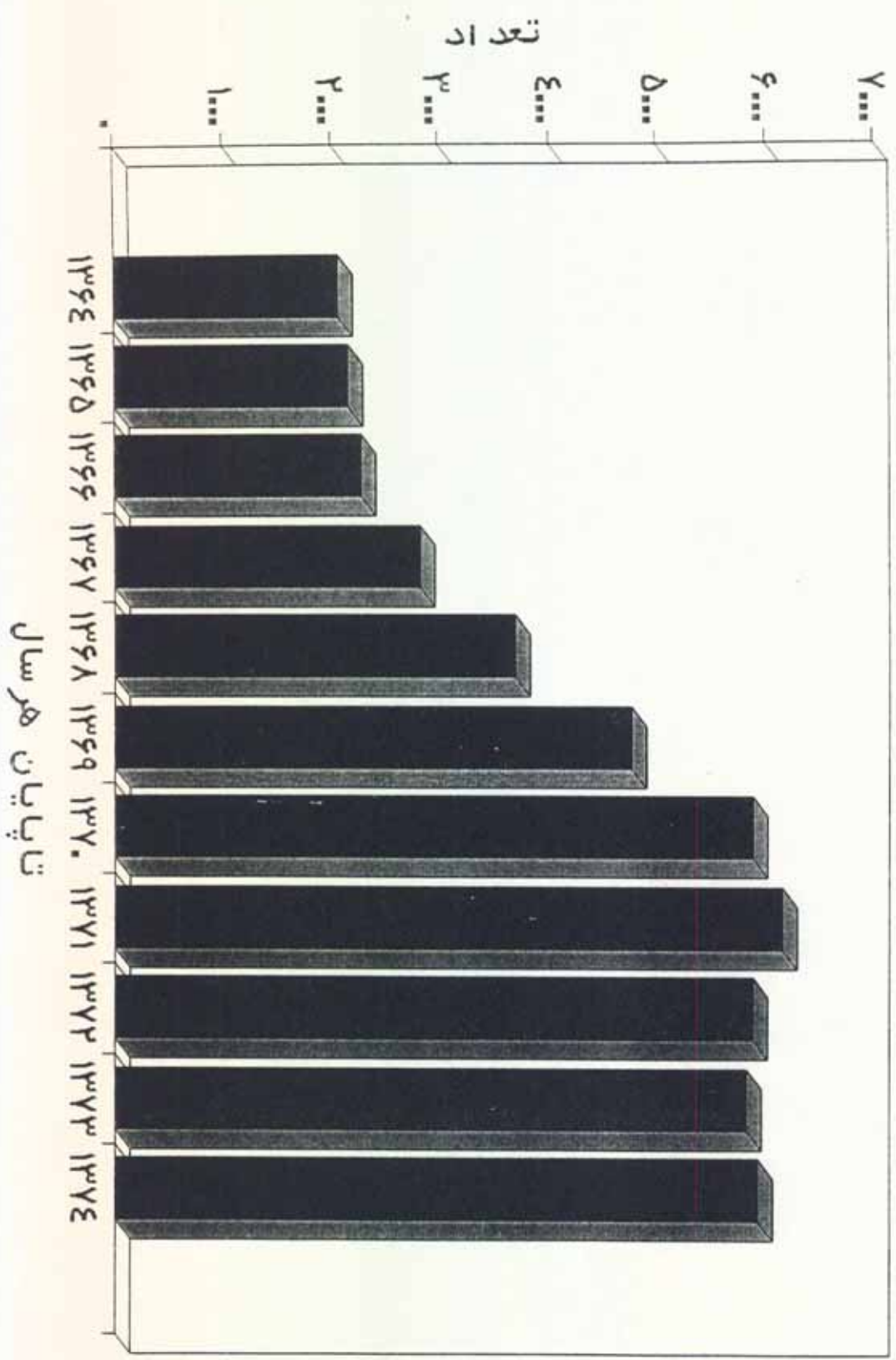
با توجه به اینکه روش پیش‌بینی شده در ارتباط با اعمال بیمه بیکاری موضوع بخشنامه شماره ۶۱۳/۶۱۵۶۴-۱ مورخ ۶۷/۹/۲۹ ریاست محترم وقت هیئت عامل سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران، در مرحله اجراء با مسائل و مشکلاتی روبرو گردیده بود لذا پیرو درخواستهای مکرر اعضاء و پیشنهاد صندوق و تصویب هیئت عامل سازمان "صندوق بیمه بیکاری" جهت برقراری حقوق ایام بیکاری اعضاء صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز تحت اداره و مدیریت این صندوق تشکیل گردید. براساس انجام مطالعات و بررسیهای لازم در مورد قانون بیمه بیکاری و آئیننامه اجرائی آن و همچنین با ملحوظ داشتن شرایط ویژه استخدامی در شرکتهای تحت پوشش سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران، آئیننامه اجرائی صندوق بیمه بیکاری توسط این صندوق تهیه و پس از تصویب کلیات آن توسط هیئت عامل سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران به اعضاء ریاست محترم هیئت عامل سازمان رسید و از اول سال ۱۳۷۵ لازم‌الاجرا میباشد.

بموجب آئیننامه مذکور بیمه‌شدگان میتوانند حسب نظر هیئت تشخیص در چهارچوب ضوابط تعیین شده از مزایای بیمه بیکاری و مقرری ایام بیکاری استفاده نمایند.

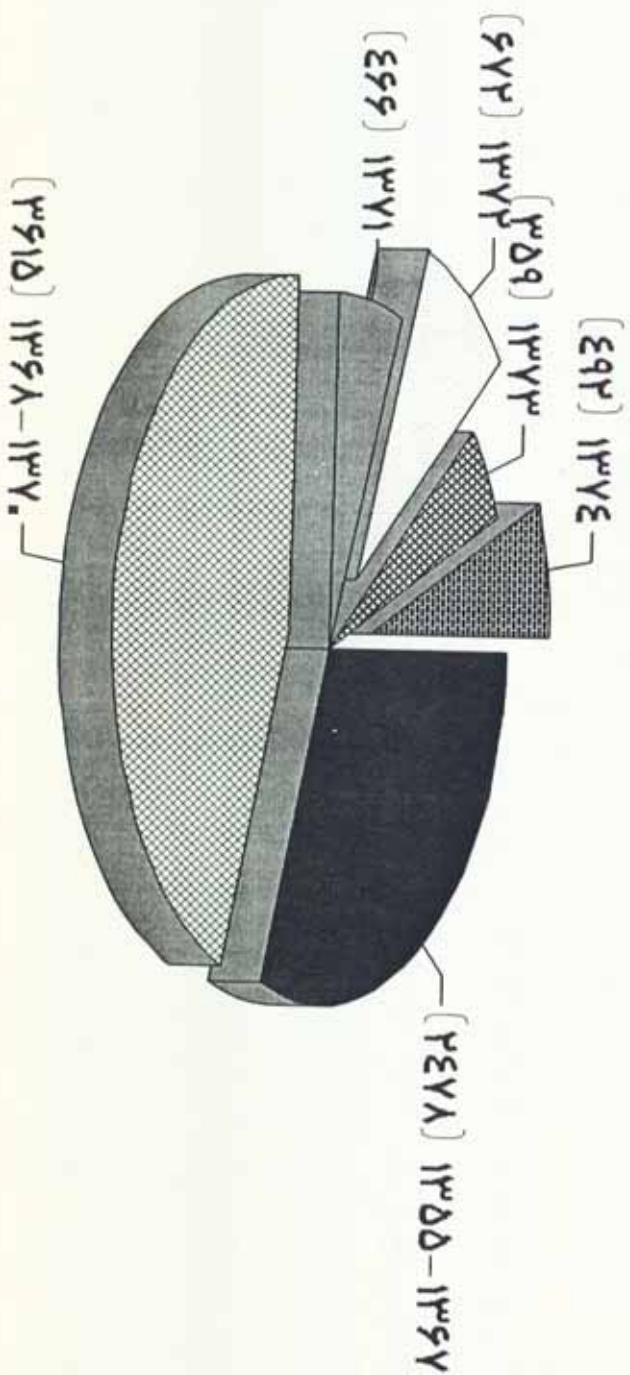
یکی از حساس‌ترین وظایف صندوق پاسخگویی به سؤالات و خواسته‌های گوناگون اعضاء میباشد و صندوق همواره تلاش نموده رضایت خاطر اعضاء در این زمینه فراهم آید. البته در مواردی اعضاء صندوق به علت نیاز، تحت فشارهای مختلف جانبی توقعات و انتظاراتی را مطرح می‌نمایند که علیرغم همدلی و حسن نیت کامل مسئولین و کارکنان صندوق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

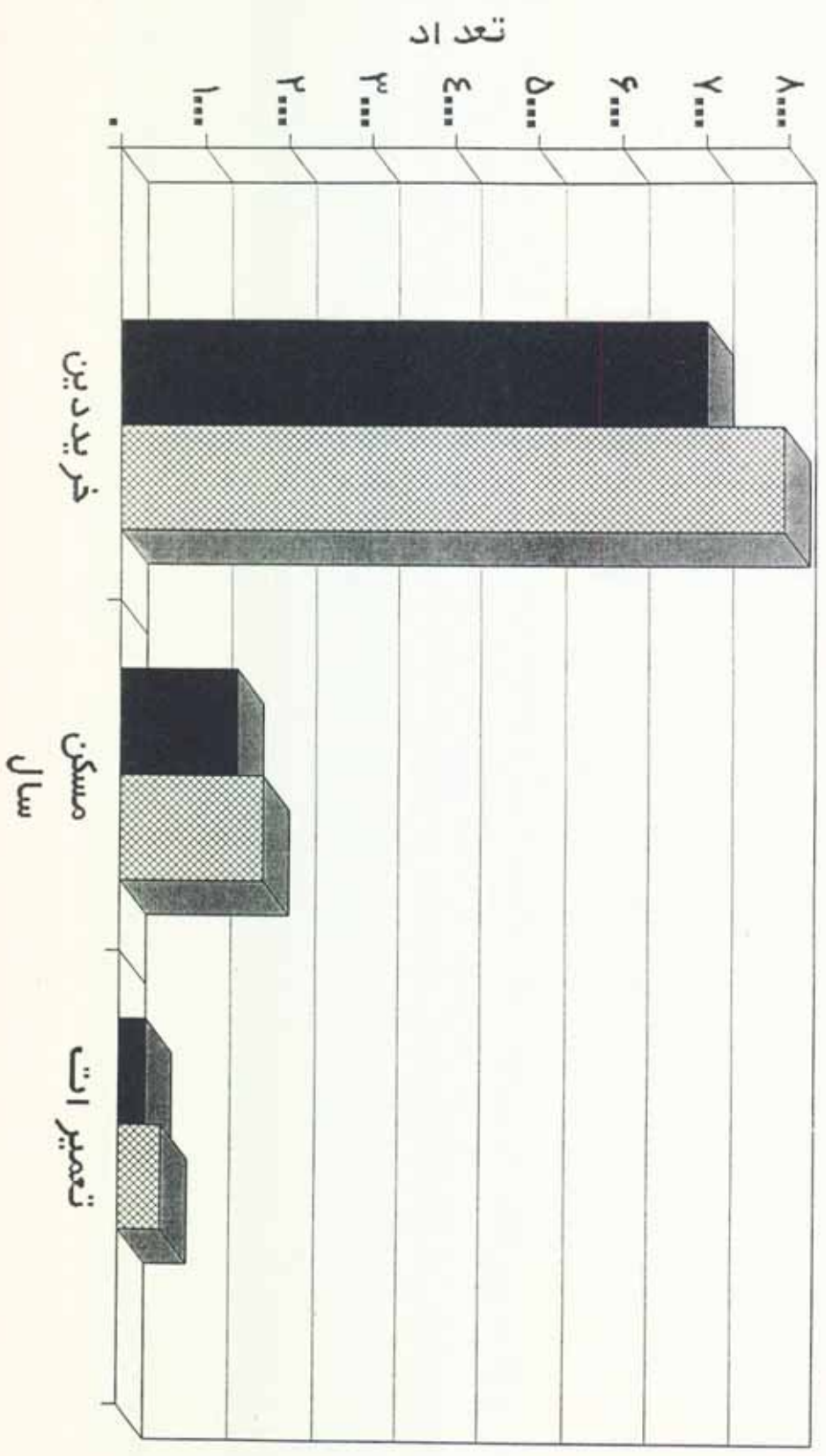
صندوق حمایت و بازار نشستگی آییند مساز تعداد اعضا فعال



مندیوق حمایت و باز نشستگی آیند هساز توزیع اعضا بر مبنای سال شروع عضویت [نفر]



صندوق حمایت و باز نشستگی آئینده ساز استفاده اعضا از تسهیلات مالی



تا ۱۳۷۴
 تا ۱۳۷۵

جدول شماره ۱

چگونگی پذیرش سوابق معتبراعضاء جهت احراز شرایط بازنشستگی

| تعداد به نفر | سابقه احراز |
|--------------|----------------|
| ۱۳۸۷ | کمتر از ۲ سال |
| ۶۴۵ | بین ۲ تا ۳ سال |
| ۳۱۵ | بین ۳ تا ۴ سال |
| ۲۶۰ | بین ۴ تا ۵ سال |
| ۴۲۷ | بین ۵ تا ۶ سال |
| ۴۲۶ | بین ۷ تا ۹ سال |
| ۴۵۷ | بیشتر از ۹ سال |
| ۳۹۱۷ | جمع |

* از جمع کل افراد فعال در پایان اسفند ۷۴ تعداد ۲۰۱۱ 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 | |
|------|---------------|-------|-------|------|---------------|----------------|----|
| | | | | | | مرد | زن |
| ۱۲۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳ | ۱۱۸ | کمتر از ۲۵ سال | |
| ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲ | ۴۸ | | |
| ۱۰۶۵ | ۱ | ۰ | ۴ | ۳۰۴ | ۷۵۶ | ۳۰-۲۵ | |
| ۱۹۶ | ۰ | ۰ | ۱ | ۵۶ | ۱۳۹ | | |
| ۱۳۵۱ | ۰ | ۳ | ۱۱۰ | ۶۴۵ | ۵۹۳ | ۳۵-۳۰ | |
| ۱۸۴ | ۰ | ۲ | ۱۶ | ۹۳ | ۷۳ | | |
| ۱۲۲۱ | ۴ | ۷۵ | ۲۵۸ | ۴۹۸ | ۳۸۶ | ۴۰-۳۵ | |
| ۱۳۳ | ۳ | ۲۷ | ۲۴ | ۵۴ | ۲۵ | | |
| ۹۷۷ | ۵۹ | ۳۷۳ | ۱۵۸ | ۲۲۸ | ۱۵۹ | ۴۵-۴۰ | |
| ۵۲ | ۹ | ۲۴ | ۸ | ۸ | ۳ | | |
| ۳۸۲ | ۹۶ | ۱۷۱ | ۴۱ | ۴۵ | ۲۹ | ۵۰-۴۵ | |
| ۲۵ | ۱۰ | ۱۲ | ۱ | ۱ | ۱ | | |
| ۱۲۷ | ۴۵ | ۵۹ | ۱۱ | ۹ | ۳ | ۵۵-۵۰ | |
| ۱۰ | ۳ | ۴ | ۳ | ۰ | ۰ | | |
| ۲۳ | ۱۷ | ۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۰-۵۵ | |
| ۲ | ۰ | ۲ | ۰ | ۰ | ۰ | | |
| ۹ | ۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | بیش از ۶۰ سال | |
| ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | |
| ۵۹۲۸ | ۲۵۶ | ۷۵۸ | ۶۳۵ | ۱۹۴۶ | ۲۳۳۳ | جمع | |

۲۷۲۱
۹۵۱۳

جدول شماره ۳

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 | |
|-------------|------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------|----------------|----|
| | | | | | | مرد زن | سن |
| ۱۲۱ ۵۰ | ۰ ۰ | ۰ ۰ | ۱ ۰ | ۱۳ ۲ | ۱۰۷ ۴۸ | کمتر از ۲۵ سال | |
| ۱۰۶۵ ۱۹۶ | ۱ ۰ | ۱ ۰ | ۱۸ ۴ | ۶۱۳ ۶۱ | ۴۳۲ ۱۳۱ | ۳۰-۲۵ | |
| ۱۳۵۱ ۱۸۴ | ۱ ۰ | ۲۰ ۳ | ۴۱۲ ۴۸ | ۶۴۶ ۷۵ | ۲۷۲ ۵۸ | ۳۵-۳۰ | |
| ۱۲۲۱ ۱۳۳ | ۱۶ ۷ | ۱۹۹ ۲۹ | ۵۹۰ ۳۹ | ۲۵۱ ۳۶ | ۱۶۵ ۲۲ | ۴۰-۳۵ | |
| ۹۷۷ ۵۲ | ۲۷۴ ۱۵ | ۳۴۰ ۲۶ | ۱۹۹ ۷ | ۹۳ ۲ | ۷۱ ۲ | ۴۵-۴۰ | |
| ۳۸۲ ۲۵ | ۲۳۶ ۱۸ | ۸۳ ۴ | ۳۳ ۲ | ۱۸ ۰ | ۱۲ ۱ | ۵۰-۴۵ | |
| ۱۲۷ ۱۰ | ۹۶ ۷ | ۱۶ ۱ | ۷ ۲ | ۵ ۰ | ۳ ۰ | ۵۵-۵۰ | |
| ۲۳ ۲ | ۲۱ ۱ | ۲ ۱ | ۰ ۰ | ۰ ۰ | ۰ ۰ | ۶۰-۵۵ | |
| ۹ ۰ | ۹ ۰ | ۰ ۰ | ۰ ۰ | ۰ ۰ | ۰ ۰ | بیش از ۶۰ سال | |
| ۵۹۲۸ | ۷۰۲ | ۷۲۵ | ۱۳۶۲ | ۱۸۱۵ | ۱۳۲۴ | جمع | |

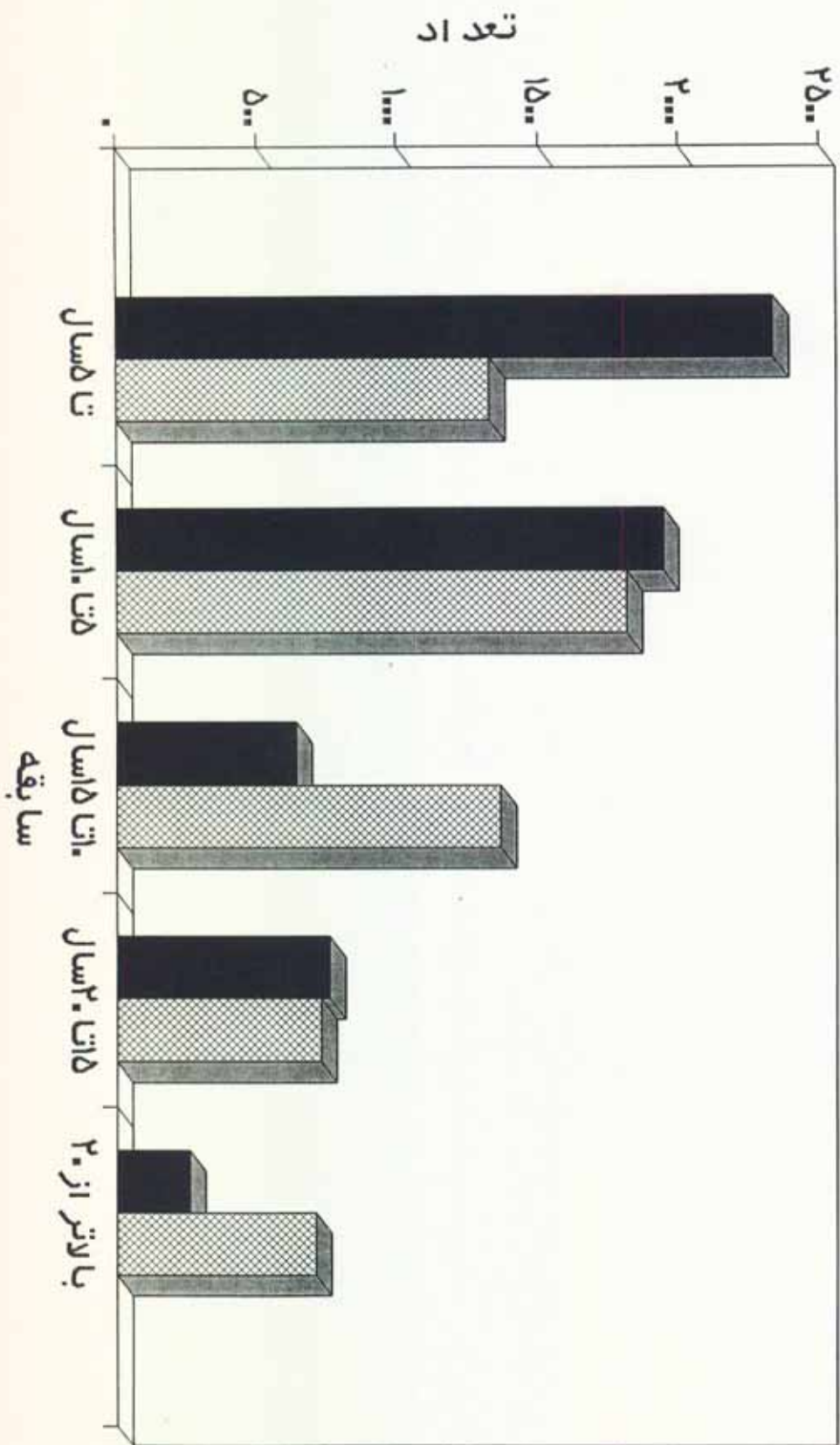
جدول شماره ۴

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

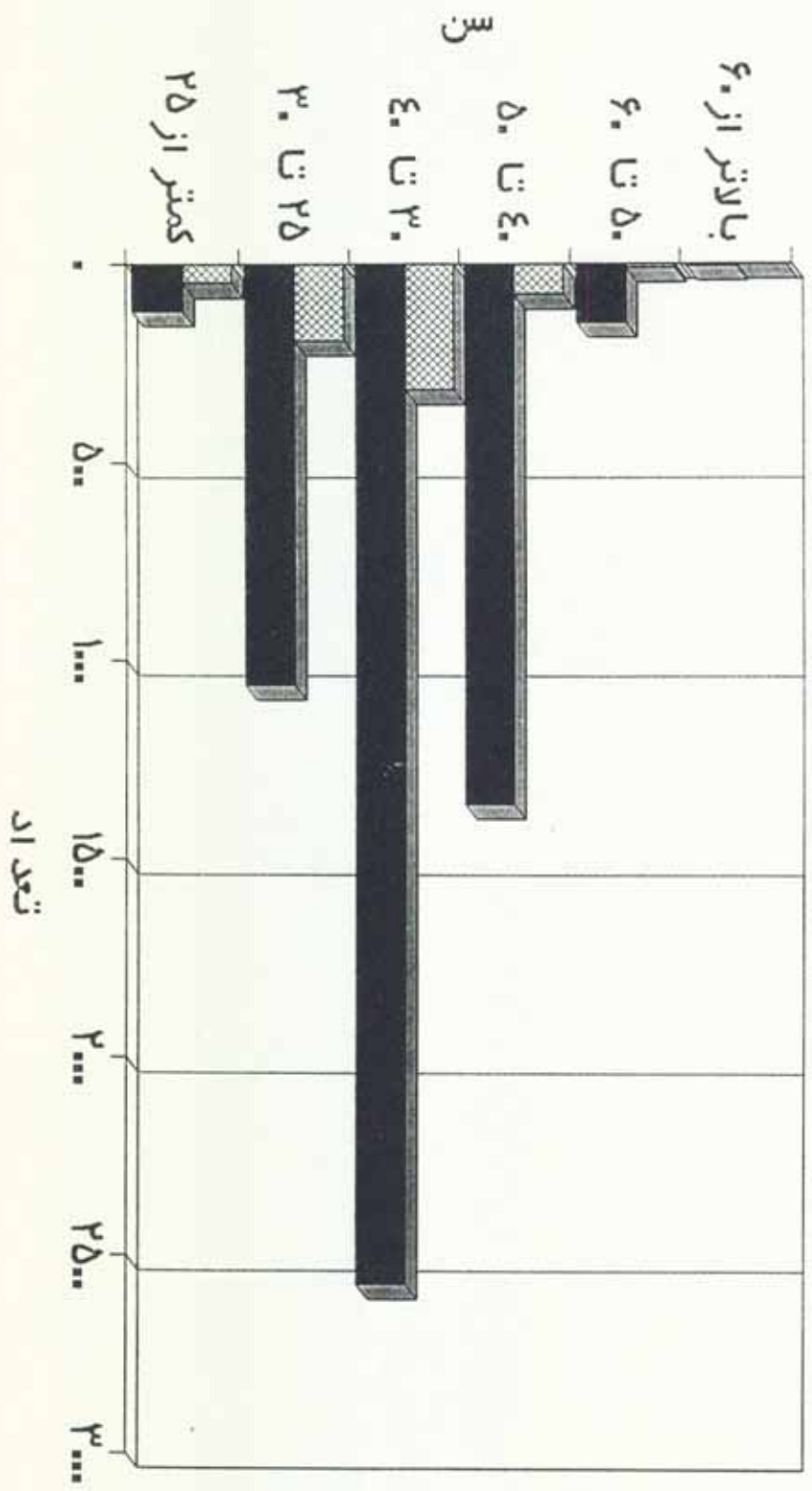
| سال ۱۳۷۴ | سال ۱۳۷۳ | |
|-------------------------|-------------------|---|
| ۳۲۹۳۲۸۴۸۷۴۵۴۳۲۹ ریال | ۲۲۹۶۹۱۶۸۷۴۳۱ ریال | ۱- جمع ذخایر بازنشستگی اعضاء فعال در پایان سال (بدون احتساب بازده متعلق به سال مربوط) |
| ۴۴۹۶۳۹ | ۲۹۹۹۰۴ | ۲- متوسط حقوق بهمن ماه اعضاء فعال |
| ۷ سال و ۹ ماه | ۶ سال و ۱۱ ماه | ۳- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال |
| ۱۰ سال و ۶ ماه و ۲۰ روز | ۹ سال و ۸ ماه | ۴* - متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال (باتوجه به شرح ذیل) |
| ۱۸۶۷۵۵ ریال | ۱۸۷۷۰۶ ریال | ۵- متوسط حقوق اعضاء فعال باتوجه به ردیف ۳ |
| ۳۵ سال و ۹ ماه و ۲ روز | ۳۵ سال و ۱ ماه | ۶- متوسط سن اعضاء فعال در پایان سال |
| ۱۶۷ نفر | ۱۰۷ نفر | ۷- تعداد اعضائی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است |
| ۲۹۸ | ۲۳۳ | ۸* - تعداد اعضائی که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است (باتوجه به شرح ذیل) |
| ۱۲ | ۶ | ۹- تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی زودرس می باشند |
| ۹۳ | ۶۶ | ۱۰* - تعداد اعضائی که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی زودرس می باشند (باتوجه به شرح ذیل) |
| ۲۹ سال و ۱ ماه | ۲۶ سال و ۹ ماه | ۱۱- بالاترین سابقه قبول شده |
| ۳۷ سال و ۸ ماه و ۲۷ روز | ۳۶ " و ۹ " | ۱۲* - بالاترین سابقه قبول شده (باتوجه به شرح ذیل) |
| ۶۴ " و ۹ " و ۲۶ " | ۶۳ " و ۹ " | ۱۳- بالاترین سن |

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

صندوق حمایت و باز نشستگی آئینده ساز توزیع سابقه اعضا فعال



صندوق حمایت و بازنشستگی آئیند ساز توزیع اعضاء فعال بر مبنای سن



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 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 امری 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 هیئت‌امناء 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 در جهات مختلف سرمایه‌گذاری نیز استفاده میشود. شایان ذکر است که اخیراً ضوابط اجرایی قسمت اخیر تبصره یک اصلاحی ماده دو قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۷۱/۲/۷ مجلس شورای اسلامی، توسط وزیر امور اقتصادی و دارائی تهیه و در روزنامه‌های کثیرالانتشار درج گردیده است که هنوز مشخص نیست دامنه اجرایی ضوابط مذکور در چه کم و کیفی خواهد بود ولی در هر حال صندوق تلاش مینماید بمنظور اجتناب از گرفتار شدن در این زمینه جوانب احتیاط را ملحوظ دارد که مرعی داشتن این مهم طبعاً در جهت گیری اداره وجوه و منابع و نحوه سرمایه‌گذاریهای صندوق تأثیر خواهد داشت. بدین ترتیب احتمالاً در سال ۱۳۷۵ سیاستهای متخذ در جهات فعالیتهای اقتصادی صندوق از نظر کمی و کیفی تغییراتی دربر خواهد داشت.

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 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 سرمایه‌گذارها به بازده مورد نظر دست یابد.

در سال مورد گزارش تعداد ۲۹ فقره تسهیلات مالی جمعاً به مبلغ ۷۴۱۸/۵ میلیون ریال جهت اشخاص حقیقی و حقوقی پرداخت گردیده و نهایتاً در پایان سال ۱۳۷۴ پرونده مربوط به تعداد ۴۶ فقره تسهیلات مالی واگذاری به اشخاص حقیقی و حقوقی فعال و در جریان بوده است.

بازار سهام و سرمایه

از ابتدای تأسیس صندوق، با توجه به سیاست توزیع وجوه و منابع در جهات مختلف فعالیتهای اقتصادی، سرمایه‌گذاری قسمتی از وجوه و منابع صندوق در امر سهام شرکتهای تولیدی و صنعتی همواره یکی از جهات اساسی فعالیتهای صندوق را تشکیل داده است که حسب موقعیتهای مطروحه و تصمیمات کمیته سرمایه‌گذاری اقدام لازم در این زمینه انجام پذیرفته است.

با برقراری ارتباط مستقیم با سازمان بورس اوراق بهادار تهران، صندوق همواره در جریان چگونگی فعالیت و موقعیت روزانه بازار سهام قرار داشته و با کسب اطلاعات مورد نیاز از صاحبان نظران و انجام بررسی و مطالعات لازم، نسبت به موارد تأیید شده توسط کمیته سرمایه‌گذاری اقدام میشود. لازم به اشاره است متأسفانه عدم پذیرش معافیت مالیاتی صندوق و مؤسسات و سازمانهای مشابه در مورد سود سهام دریافتی از شرکتهایی که در آنها سرمایه‌گذاری شده است توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی محدودیتهایی را ایجاد مینماید که میبایستی حتی‌الامکان و با توجه به موقعیت و شرایط وقت مدنظر قرار گرفته و لحاظ شود. در سال مورد گزارش نسبت به خرید سهام شرکتهای مختلف کلاً بالغ بر ۳۴۲۸/۶ میلیون ریال اقدام گردید و همچنین بهاء سهام فروخته شده توسط صندوق بالغ بر ۲۷۴۵ میلیون ریال بوده و نهایتاً بالغ بر ۱۵۱۴/۳ میلیون ریال از بابت فروش سهام سود عاید گردیده است.

املاک و مستغلات

میزان سرمایه‌گذاری صندوق (اعم از خرید املاک و مستغلات و انجام عملیات ساختمانی، اکتیاع اضافه تراکم و پرداخت از بابت پذیرهنویسی

تغییر کاربری مسکونی به اداری) در پایان سال ۱۳۷۴ بالغ بر ۱/۱۲۹۵۰ میلیون ریال بوده است که از مبلغ مذکور مبلغ ۹/۶۲۳۵ میلیون ریال مربوط به سال مورد گزارش میباشد.

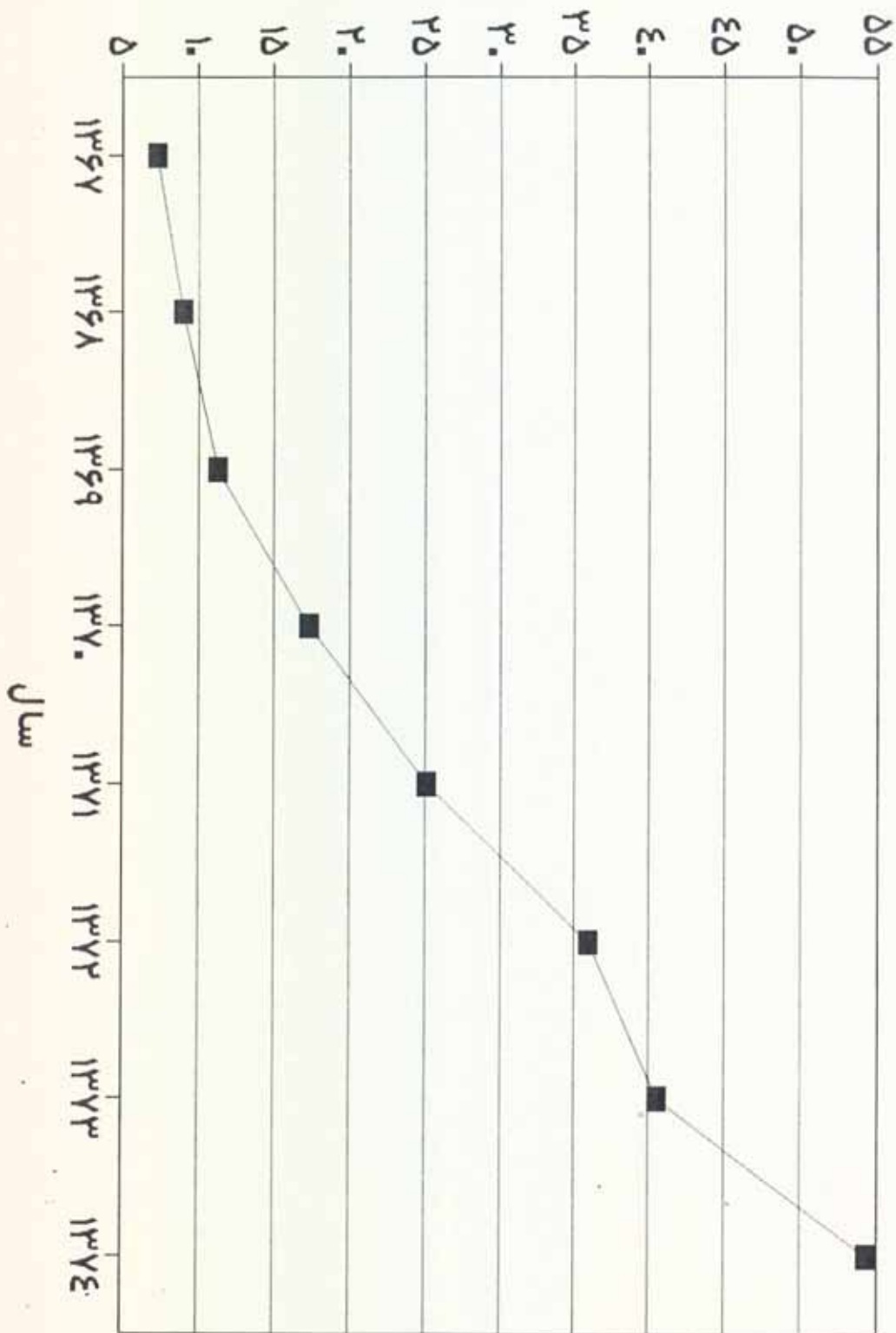
دریافت پایان کار و تفکیک شانزده واحد آپارتمانی احدائی در سرآسیاب کرج به اتمام رسیده که در نظراست در سال جاری نسبت به فروش آنها اقدام شود. چهار دستگاه آپارتمان واقع در تیغستان الهیه رفع نقص و تکمیل شده و آماده فروش میباشد. برای دو واحد اداری در مجتمع ولیعصر با انباری و پارکینگ متعلقه هنوز سند مالکیت مربوطه صادر نشده است و موضوع تحت پیگیری است. پروژه ساخت ملک واقع در خیابان ویلا- خیابان شهید لباف شامل هفت طبقه روی همکف که در هرطبقه دو دستگاه آپارتمان در حال احداث میباشد انشاء... تا اواسط سال جاری با اتمام رسیده و جهت فروش عرضه خواهد شد. نقشه‌های مربوط به ساخت پروژه ولنجک تهیه شده ولی در اخذ مجوز ساخت در ارتفاع مورد نظر فعلاً توفیقی حاصل نشده است که موضوع در دست اقدام میباشد تا با رفع موانع نسبت به شروع عملیات ساخت اقدام شود. نقشه تفکیک زمینهای واقع در اروندکنار تهیه شده و مذاکرات با شهرداری منطقه در جریان است تا آماده‌سازی زمینهای مذکور با امکانات شهرداری انجام پذیرد و سپس نسبت به ساخت یا واگذاری قطعات تفکیک شده اقدام شود. در مورد چگونگی نحوه اجرای پروژه زمینهای شمال متعلق به صندوق که عملیات تسطیح و سدسازی آن بمنظور ممانعت از پیشروی آب پایان یافته است، در سال جاری اتخاذ تصمیم شده و نسبت به فروش یا ساخت آن اقدام خواهد شد. در ارتباط با بهره‌برداری از مجموعه پارک و شهرسازی اراک مسائل و مشکلاتی مطرح بوده است که چگونگی مراتب به تفصیل طی مکاتبات لازم به عنوان استاندار محترم استان مرکزی منعکس گردیده که امید است با بذل عنایت مسئولین امر در جهت حل موانع و مشکلات مطروحه، بازگشایی مجموعه در سال جاری امکان پذیر گردد. شایان ذکر است باتوجه به نوددرصد مالکیت صندوق در زمینهای شهرسازی که همواره توجه‌کننده سرمایه‌گذاری در مجموعه میباشد، مذاکراتی با شهرداری اراک در جریان است که بموجب آن مجموعه شهرسازی شامل زمینهای مربوط در مقابل امکانات دیگری (از قبیل زمینهای دارای سند مالکیت با جواز ساخت و تراکم مورد نظر و...) واگذار گردد که طبعاً در این زمینه با توجه به صرفه و صلاح صندوق اقدام خواهد شد.

در سال مورد گزارش نسبت به پیش خرید سوشن واحد آپارتمانی در مجتمع مسکونی استاد شهریار- شهرک صدف کیش اقدام شده است که کارهای نهائی در دست اجرا میباشد. همچنین نسبت به ابتیاع چهل‌ودو واحد سیاحتی در ساختمان سه طبقه تحت عنوان "هتل ونوس کیش" با لحاظ نمودن حق فسخ برای فروشنده تا تاریخ ۱۵/۴/۷۵ (در برابر استرداد وجه پرداختی صندوق بانضمام بازده تعیین شده) اقدام شده است. مشارکت مدنی با شرکت

خانه‌سازی نیرومحرکه جهت ساخت هشتاد واحد آپارتمانی در مجتمع مسکونی رنگین کمان شهرک محمدیه قزوین با تمام رسیده و نهایتاً منجر به خریداری چهل واحد از آپارتمانهای مذکور احداث شده در دو بلوک گردید که انشاء... در فرصتهای مناسب نسبت به فروش چهل واحد مذکور و نیز سیوشش واحد ابتیاعی در شهرک صدف کیش اقدام خواهد شد.

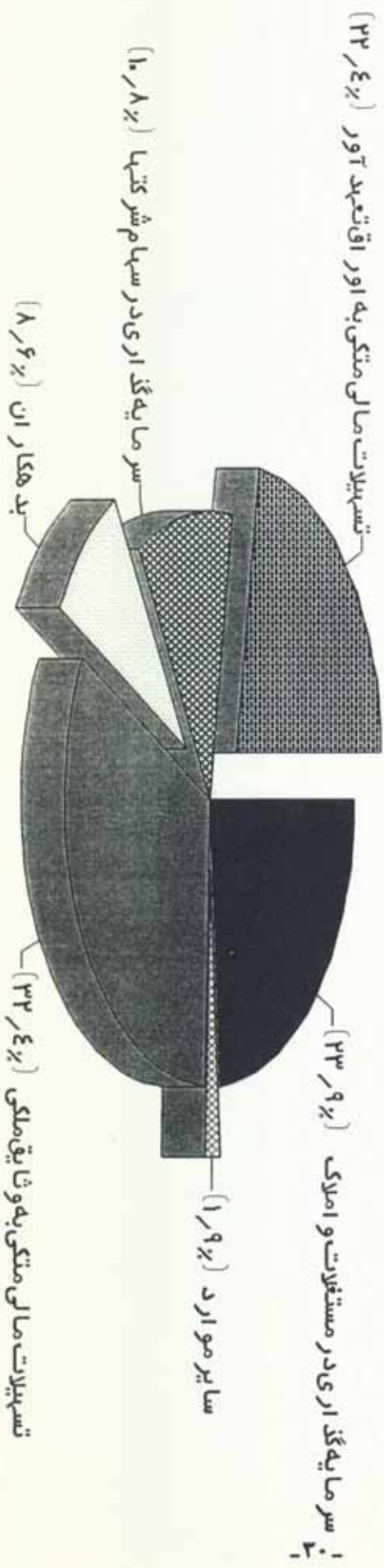
صندوق حمایت و بازار نیشیگی آئینده ساز رشد وجوه و منابع صندوق

به میلیارد ریال

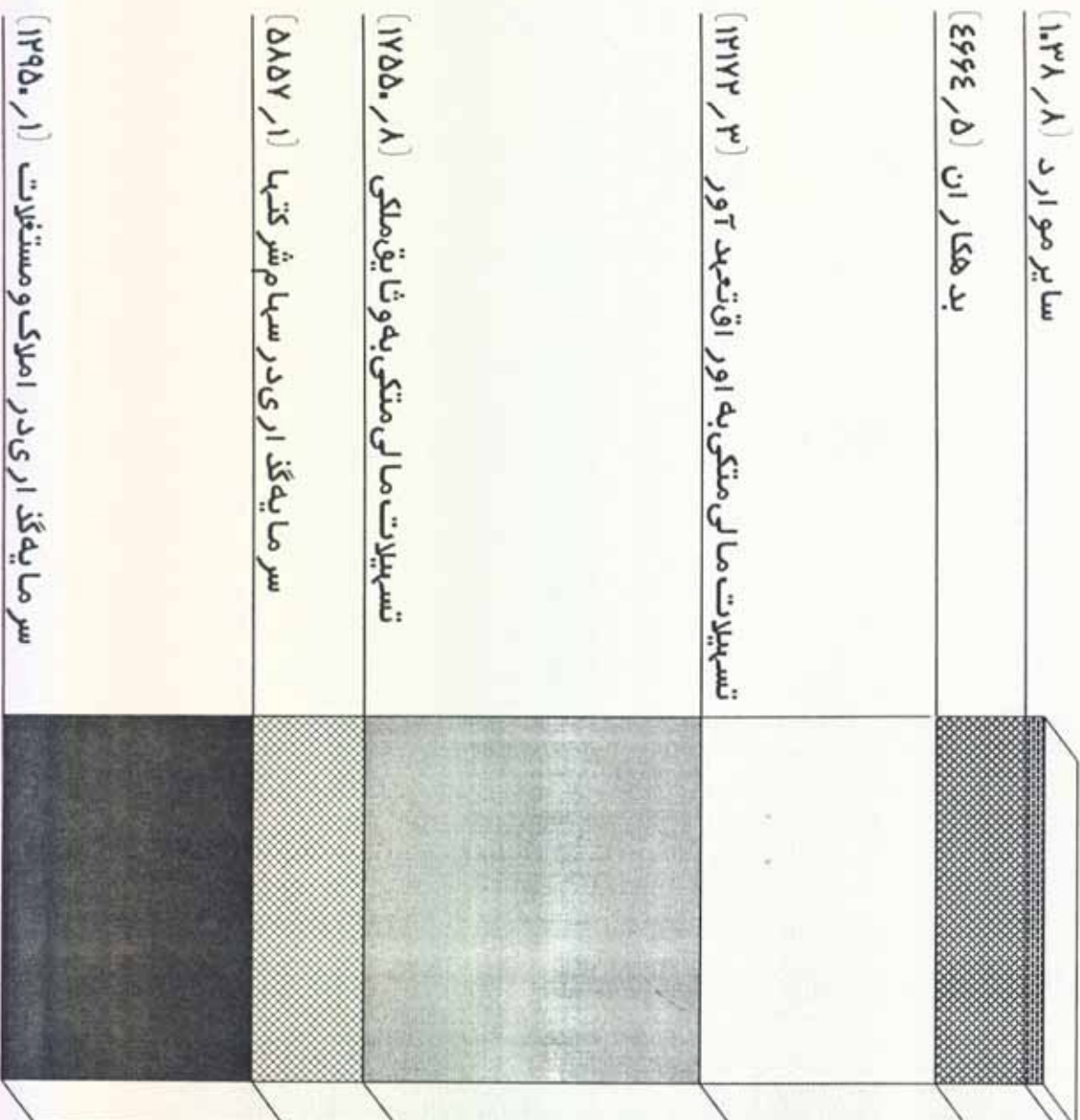


منبع

صندوق حمایت و باز نشستگی آئیند مساز توزیع وجوه و منابع (در صد)



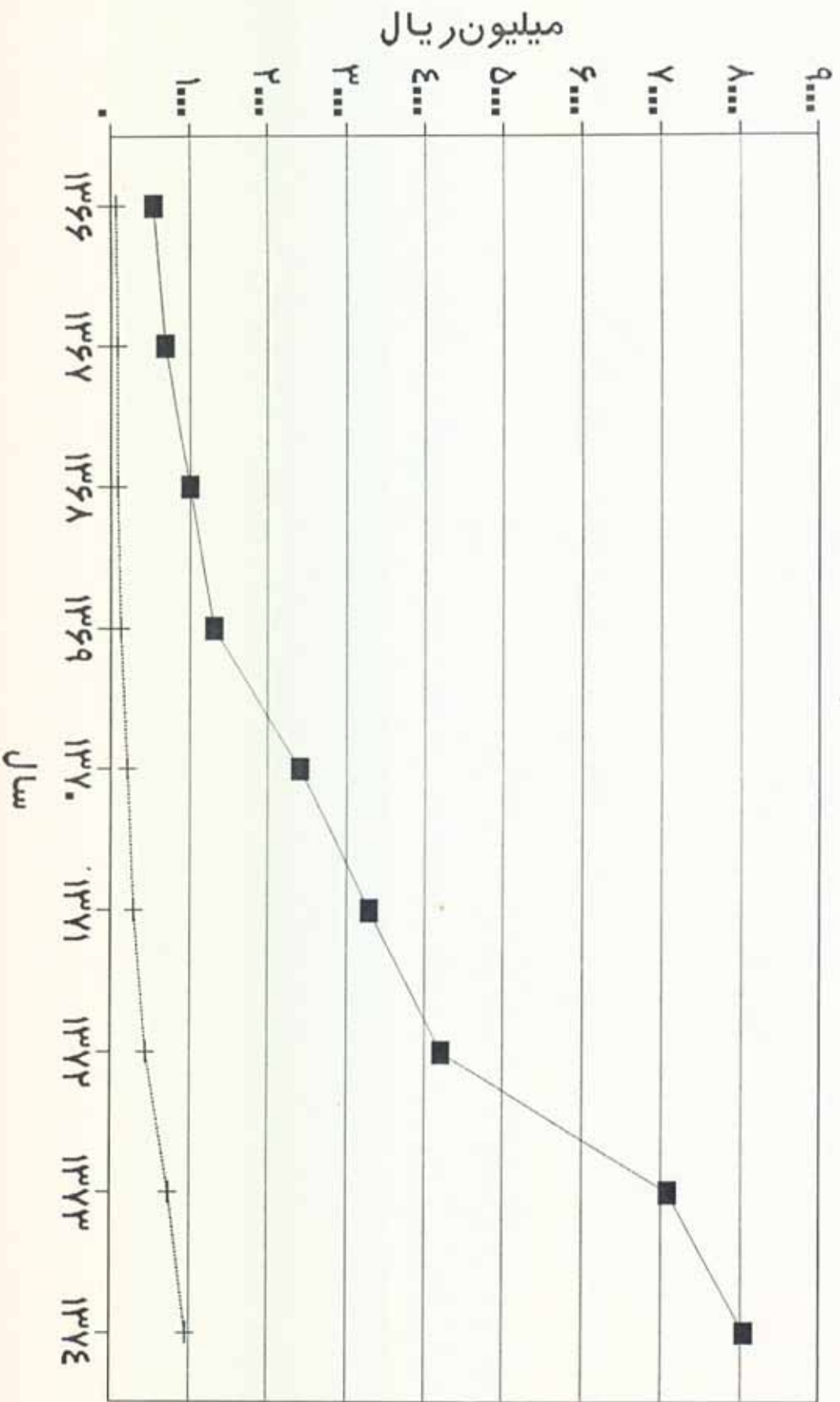
صندوق حمایت و باز نشستی آئیند ساز توزیع وجوه و منابع (میلیون ریال)



سرما یه گزاری در سهام شرکتها [1/ 5857]

سرما یه گزاری در املاک و مستغلات [1/ 12950]

صندوق حمایت و باز نشستی آئینده ساز روند رشد در آمد و هزینه



درآمد

 هزینه

توسعه و تکمیل سیستم مکانیزه صندوق

الف - توان سخت افزاری سیستم مکانیزه :

صندوق در پایان سال ۱۳۷۴ جمعاً دارای ۲۳ دستگاه کامپیوتر با ترکیب زیر بوده است:

- ۱- فایل سرور از نوع IBM 95/OKF .
- ۲- فایل سرور پشتیبان از نوع 486 DX4 100 بعنوان جانشین فایل سرور اصلی در موارد اضطراری.
- ۳- تعداد ده دستگاه IBM-SX20، هشت دستگاه IBM/VP 25، یک دستگاه 386 DX2 40 و دو دستگاه 486 DX2 66 جهت ایستگاههای کاربران.
- ۴- یکدستگاه NOTEBOOK نیز باتوجه به لزوم انجام برخی امور ویژه در مدار شبکه متصل گردیده است .
- ۵- یکدستگاه TAPE-DRIVE جهت گرفتن پشتیبان از فایلهای اطلاعاتی.
- ۶- یکدستگاه CD-ROM جهت استفاده از نرم افزارها و اطلاعات ارائه شده بر روی CD ها .
- ۷- یکدستگاه MODEM جهت برقراری ارتباطات و تبادل اطلاعات بین مراکز کامپیوتر شرکتها و همچنین جهت استفاده از اطلاعات مراکز اطلاع رسانی شبکههای کامپیوتری.

ب - سیستم اطلاعاتی نوین صندوق

از فروردین ماه سال ۱۳۷۴ سیستم جدید صندوق مورد بهره برداری قرار گرفت که همزمان، تلاش در جهت تکمیل، توسعه و بهینه سازی این سیستم تداوم دارد. علاوه بر پرونده بازنشستگی اعضاء فعال و آمار و اطلاعات

مربوطه آنها که کلاً به سیستم جدید منتقل شده است. در سال جاری قسمت اعظم اقدامات مربوط به انتقال آمار و اطلاعات مرتبط به امور مستمری‌بگیران و تسهیلات مسکن اعضاء به سیستم انجام پذیرفته و در نظر است تا پایان سال جاری موارد مذکور بطورکامل از طریق سیستم جدید تغذیه و مورد بهره‌برداری قرار گیرد.

شایان ذکر است که در حال حاضر عملیات مالی و فنی صندوق بطریق مکانیزه انجام میپذیرد ولی هنوز ارتباط امور مزبور از طریق یک سیستم واحد امکان پذیر نگشته که امید است تا پایان سال جاری این مهم تحقق یافته و بدین ترتیب ضمن حذف جداول و پرونده‌های موازی و تکراری، آزاد سازی ظرفیت سیستم و بالاخره سرعت بخشیدن به عملیات جاری صندوق، از صرف وقت و انرژی مضاعف کاربران ممانعت گردد.

ب - برقراری ارتباط اطلاعاتی با شرکتهای ملحق شده به صندوق

همانطوریکه در گزارش سال گذشته نیز اشاره گردید، از طریق اطلاع از امکان سخت‌افزاری شرکتهای متبوع اعضاء و ایجاد هماهنگی لازم فیما بین، دسترسی سریع دوطرفه اطلاعاتی بین صندوق و شرکتهای مزبور امکان‌پذیر میگردد و اعضاء صندوق قادر خواهند بود در هر زمان بدون مکاتبه یا مراجعه حضوری به صندوق از اطلاعات به روز پرونده بازنشستگی خود مطلع شوند که این امکان بخصوص برای اعضاء شاغل در شهرستانها بسیار راهگشا خواهد بود. البته بدیهی است این اطلاعات زمانی میتواند مفید واقع شود که از سوی مسئولین شرکتهای گزارشات صحیح و بموقع در اختیار صندوق قرار گیرد. (با امکان استفاده از MODEM). در ارتباط با ایجاد تمهیدات لازم جهت انجام این امر، کارشناسان صندوق با عزمیت به شهرستانهای تبریز و اراک و استان گیلان و جمع‌آوری اطلاعات اولیه لازم در مورد امکانات سخت‌افزاری و نرم‌افزاری شرکتهای مستقر در مناطق مزبور اقدام نمودند که امید است با همکاری و تشریک مساعی متقابل این مهم در سال جاری جامه عمل پوشیده و در جهت دستیابی به اهداف مورد نظر و استفاده بهینه از سیستم مکانیزه صندوق توفیق لازم حاصل آید.

امور پرسنلی و مشاوره‌ای

باتوجه 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 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 رضایت نسبی اعضاء محترم خود را فراهم آورد.

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

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

توضیح اینکه کلیه کارکنان صندوق بجز گروه خدماتی ازآموزشهای کامپیوتری لازم و استفاده از سیستم شبکه سراسری در صندوق بهره‌مند گردیده‌اند. ضمناً جدول توزیع سن و سابقه کارکنان صندوق ذیلاً ارائه میگردد:

| جدول توزیع سابقه خدمت کارکنان درصندوق | | جدول توزیع سنی کارکنان صندوق | |
|---------------------------------------|---------------|------------------------------|----------------|
| ۸ نفر | ۱۵ تا ۲۰ سال | ۲ نفر | ۵۰ سال به بالا |
| " ۱ | ۱۰ تا ۱۵ سال | " ۲ | ۴۵ تا ۵۰ سال |
| " ۸ | ۵ تا ۱۰ سال | " ۴ | ۴۰ تا ۴۵ سال |
| " ۹ | کمتر از ۵ سال | " ۱ | ۳۵ تا ۴۰ سال |
| ----- | | " ۱۰ | ۳۰ تا ۳۵ سال |
| | | " ۵ | ۲۵ تا ۳۰ سال |
| | | " ۲ | ۲۰ تا ۲۵ سال |
| | | ----- | |

از آنجا که گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی منتهی به پایان اسفند ماه سال ۱۳۷۴ در ارتباط با عملکرد صندوق بطور کامل در بخش هشتم مطرح میباشد. بمنظور ممانعت از تکرار مطالب چند نکته اساسی به اختصار و اجمال بیان میگردد:

- در سال مورد گزارش مازاد عملیاتی صندوق بالغ بر ۷۰۹۲/۳ میلیون ریال بوده است که پس از منظور نمودن سهم بازده مربوط به حساب مستعفیهای سال جاری به مبلغ ۷۹/۵ میلیون ریال و انتقال مبلغ ۲۰۶۵/۱ میلیون ریال بحساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات، مبلغ ۴۹۴۷/۷ میلیون ریال بحساب ذخیره اعضاء 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.

- شایان ذکر است تصمیمات و حرکتهای اقتصادی صندوق با تفکر تداوم فعالیت برای بلند مدت صورت میپذیرد. بنابراین در سالهای اخیر با افزایش میزان سرمایه‌گذاری صندوق در املاک و فعالیتهای ساختمانی و بازار سهام (همانطوریکه اطلاع دارند سود سهام اعطائی فقط قسمت جزئی از بازده سرمایه‌گذاری در بازار سهام را تشکیل میدهد و قسمت اعظم منافع حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام ناشی از افزایش قیمت سهام و استفاده از حقوق حق تقدم شرکتها میباشد که در زمان فروش سهام در حسابها منظور میگردد)، میزان سود و بازدهی منظور شده در حسابها ظاهراً "از رشد بامعنائی برخوردار نمیشود در صورتیکه اگر ارزش افزوده سرمایه‌گذاری در املاک و سهام را بر مبنای قیمتهای اول سال ۱۳۷۴ و پایان سال مذکور مورد ارزیابی قرار دهیم ملاحظه میشود که صندوق به بیش از بازده و سود مورد انتظار دست یافته که امید است با اعمال روشهای علمی و اصولی و تلاش صادقانه، تداوم رشد و افزایش سود و بازده و ارزش افزوده سرمایه‌گذاری در سالهای آتی نیز تحقق یابد. در سال مورد گزارش حسب مصلحت‌اندیشیهای لازم نسبت به خرید و فروش مالکیت در سهام شرکتها اقدام گردید که کم و کیف آن در صورتهای مالی صندوق منعکس میباشد.

- بطوریکه استحضاردارند 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، ایران خودرو و شرکت نورد و ولوله اهواز حل و فصل شده است و نهایتاً امید است در دو مورد باقیمانده نیز فرجی حاصل شده و رفع مشکل شود.

باتوجه به ماده ۲۵ اساسنامه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز، صندوق مکلف می باشد هر سه سال یکبار نسبت به انجام محاسبات اکچوئری (ممیزی تناسب تعهدات آتی و دارائیهای بر مبنای ارزیابی دارائی و اصول حساب احتمالات) اقدام نماید که این مهم قبلاً بر مبنای عملکرد سالهای ۱۳۶۷ و ۱۳۷۰ انجام پذیرفته و مراتب به استحضار شورای عالی رسیده است و در سال جاری نیز بر مبنای عملکرد سال ۱۳۷۳ محاسبات مذکور انجام پذیرفته که گزارش آن مستقلاً جهت استحضار اعضای محترم شورای عالی ارائه خواهد شد.

لازم به توضیح است که تداوم فعالیت سیستمهای بازنشستگی میبایست همواره بر پایه های نتایج حاصل از این محاسبات استوار بوده و مسئولین با تکیه بر آنها بر اساس اتخاذ تصمیمات اصولی و مقطعی در صورت ضرورت نسبت به اعمال اصلاحات و تعدیلات لازم اقدام نمایند که متأسفانه اغلب صندوقهای بازنشستگی از انجام این مهم غفلت ورزیده و آشفتگیهای آشکار امروز منتج از همین نقصان می باشد. صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز طی سالهای فعالیت خود تلاش نموده با پیروی از روشهای اصولی، منطقی و علمی یاد شده موفقیت نسبی اقدامات خود را تضمین نموده و آینده روشنی برای اعضای تدارک بیند.

با وجود انجام محاسبات اکچوئری بشرح فوق، به روال متداول هر سه ساله بمنظور ارزیابی قدرت و توان مالی صندوق جهت انجام و ایفای تعهدات آتی و آتی، محاسبات و بررسیهای زیر معمول گردیده است:

الف - چنانچه در صورتهای مالی صندوق مشاهده میشود جمع دارائیهای صندوق در پایان سال ۱۳۷۴ بر مبنای ارزش دفتری بالغ بر ۵۴۲ میلیارد ریال میباشد که در مقایسه با مبلغ ۴۱۹ میلیارد ریال تعهدات آتی صندوق در مقطع زمانی مذکور، مبلغ ۱۲۳ 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 ۱۳۷۴ میباشد. هرچند این معیار از وزن و اهمیت خاصی برخوردار است ولی همواره میبایستی قدرت و توان مالی صندوق با عنایت به تداوم فعالیت برای انجام و ایفای

تعهدات بلند مدت آتی ارزیابی و ممیزی شود که بدین منظور اقدامات زیر معمول گردیده است:

۱ - ارزش روز تعهدات آتی صندوق در مورد اعضاء بازنشسته، ازکارافتاده و بازماندگان اعضاء متوفی در پایان سال ۱۳۷۴ با تغییر دادن عوامل اصلی در دوازده مورد متفاوت محاسبه شده است. توضیح اینکه با تغییر عواملی مانند میزان افزایش حقوق سالانه به نرخهای ۱۷، ۱۵، ۲۰، ۲۵ درصد و با در نظر گرفتن اینکه حقوق ماهانه بازنشستگی، ازکارافتادگی و وظیفه تا سن فرضی ۷۵ و ۸۰ سالگی هر عضو قابل پرداخت میباشد. ارزش روز تعهدات آتی با نرخهای بازده سازی متغیر در محدوده حداقل ۳۶۰۰ میلیون ریال و حداکثر ۶۹۲۱ میلیون ریال حرکت خواهد نمود که چگونگی در جدول ذیل منعکس میباشد.

| ارزش روز تعهدات (میلیون ریال) | سن | نرخ افزایش حقوق سالانه | نرخ بازده سالانه |
|----------------------------------|----|---------------------------|---------------------|
| ۴۲۸۶ | ۷۵ | ۱۵ | ۲۵ |
| ۴۵۷۶ | ۸۰ | ۱۵ | ۲۵ |
| ۴۹۱۸ | ۷۵ | ۱۷ | ۲۵ |
| ۵۳۳۳ | ۸۰ | ۱۷ | ۲۵ |
| ۳۶۰۰ | ۷۵ | ۱۷ | ۳۰ |
| ۳۷۸۵ | ۸۰ | ۱۷ | ۳۰ |
| ۴۳۱۰ | ۷۵ | ۲۰ | ۳۰ |
| ۴۶۱۴ | ۸۰ | ۲۰ | ۳۰ |
| ۶۱۷۸ | ۷۵ | ۲۵ | ۳۰ |
| ۶۹۲۱ | ۸۰ | ۲۵ | ۳۰ |
| ۴۳۳۲ | ۷۵ | ۲۵ | ۳۵ |
| ۴۶۴۹ | ۸۰ | ۲۵ | ۳۵ |

نظر باینکه تأمین و پرداخت حقوق ماهانه گروههای فوق الذکر از محل ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات انجام میپذیرد و مانده این حساب در پایان سال ۱۳۷۴ بالغ بر ۷۳۱۶/۱ میلیون ریال بوده است، بنابراین کلیه تعهدات برآورد شده، از محل حساب مذکور قابل تأمین میباشد.

۲ - باتوجه به گزارش اکچوئری که براساس ارقام و اطلاعات پایان سال ۱۳۷۳ تهیه شده است و بطور مستقل در جلسه شورایی عالی ارائه خواهد شد از انجام محاسبات مربوط به بند دو این فصل که هر ساله انجام میپذیرفته و براساس نتایج حاصله حساسیت سیستم به تغییرات عوامل مؤثر ذی مدخل شناسائی و مورد تجزیه و تحلیل

قرار میگرفت خودداری گردیده و با اعمال تغییرات مربوط به سال ۱۳۷۴ نسبت به اطلاعات و ارقام سال ۱۳۷۳ که مبنای محاسبات اکچوئری قرار گرفته، ارزش روز مابه‌التفاوت (جمع کسور بازنشستگی و بازده‌های انباشته شده با جمع مبالغ قابل پرداخت تحت عنوان حقوق گروه مستمری‌گیران) با فرض رشد حقوق شاغلین و گروه مستمری‌گیران (با لحاظ نمودن مزایای جانبی به میزان ۲۰ درصد و حداقل حقوق مستمری‌گیران و افزایش‌های سالانه آن) به ترتیب ۲۸،۲۴،۲۲،۱۸ درصد و نرخ بازده سرمایه‌گذاریهای صندوق نیز به ترتیب ۴۰،۳۵،۳۰،۲۵ درصد. با اعمال جدول مرگ و میر بشرح زیر خواهد بود:

| نرخ بازده سرمایه‌گذاریها | نرخ رشد حقوق سالانه شاغلین | نرخ افزایش حقوق سالانه مستمری‌گیران | ارزش روز مابه‌التفاوت |
|--------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| %۲۵ | %۱۸ | %۱۸ | (۴۴/۴) میلیارد ریال |
| %۳۰ | %۱۸ | %۱۸ | " " ۱۳ |
| %۳۰ | %۲۲ | %۲۲ | " " (۱۲/۵) |
| %۳۵ | %۲۴ | %۲۴ | " " ۱۷/۲ |
| %۴۰ | %۲۸ | %۲۸ | " " ۲۴/۹ |

شایان ذکر است ذخیره بازنشستگی اعضاء فعال براساس قیمت‌های دفتری در پایان سال ۱۳۷۴ بالغ بر ۳۷/۷ میلیارد ریال میباشد بنابراین با فرض تحقق شرایط مذکور صندوق قادر به ایفاء تعهدات آتی خود میباشد.

نتایج حاصله از بررسیهای بعمل آمده بیان کننده نقش مؤثر و کارساز نرخ بازده سالانه میباشد نهایت اینکه چنانچه بازده‌سازی صندوق مناسب و متعادل با شرایط متفاوت اقتصادی انجام پذیرد وجوه و منابع صندوق تکافوی انجام تعهدات آتی 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 گروه مستمری‌گیران میبایستی حداقل معادل میزان تورم مؤثر در حقوق شاغلین تعدیل شود که امید است با تداوم اداره صحیح و اقتصادی وجوه و منابع صندوق و رشد بازده سرمایه‌گذاریهای آن، افزایش حقوق گروه یاد شده متناسب با میزان تورم مؤثر در حقوق شاغلین انجام پذیرد که طبعاً تحقق این امر توفیق قابل توجهی میباشد.

در خاتمه، ضروری است از حمایت و پشتیبانی بیدریغ مدیریت و مسئولین سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران در حل و فصل مسائل و مشکلات مطروحه صندوق و نیز از همکاری، تشریک مساعی و راهنمائیهای 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 باری نموده‌اند قدردانی و سپاسگزاری میشود. امید است صندوق در آینده نیز با تکیه بر تداوم حمایت، راهنماییها و همکاریهای یاد شده همچنان مصمم و استوار گام بردارد. انشاء...

بخش هفتم

گزارش حسابرس (بازرس)

و

صورت‌های مالی

"بسمه تعالی"

تاریخ : ۱۳۷۵/۴/۲
شماره : ۶۴۰۱

گزارش حسابرسی (بازرسی)
در مورد حسابهای سال ۱۳۷۴
صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت‌های مالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز، متشکل از ترازنامه در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۷۴، 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 بجز درخصوص محدودیتهای مندرج در قسمت اخیر بند (۱) و بند (۲) زیر 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.

۱ - با استناد به مفاد بند ۲ ماده ۲ قانون مالیاتهای مستقیم، مصوب اسفند سال ۱۳۶۶، که طی آن صندوقهای بازنشستگی نیز در ردیف اشخاص معاف از پرداخت مالیاتهای مستقیم دانسته شده، صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز نسبت به درآمدهای حاصل از فعالیتهای خود (بجز درآمد مربوط به سود سهام سرمایه گذاری در سایر شرکتهای که براساس تبصره یک ماده ۲ قانون مالیاتها، مالیات متعلقه در منبع از سهم سود صندوق کسر و پرداخت شده) ذخیره‌ای بابت مالیات بر درآمد در حسابها منظور ننموده و ماموران مالیاتی نیز در رسیدگیهای خود، که تا پایان عملکرد سال ۱۳۷۲ خاتمه یافته، معافیت مالیاتی صندوق را مورد تأیید قرار داده‌اند. در این مورد، با عنایت به اصلاحیه قانون مالیاتها مصوب هفتم اردیبهشت سال ۱۳۷۱، که طی آن متنی نیز به تبصره ۱ ماده ۲ قانون اضافه گردیده و مقرر داشته‌است که درآمدهای حاصل از فعالیتهای اقتصادی، از قبیل فعالیتهای تولیدی، صنعتی، معدنی، تجاری، حق واگذاری محل، مستغلات و نقل و انتقال قطعی املاک اشخاص موضوع بندهای ۲ و ۴ ماده ۲ قانون مالیاتها که بنحوی غیر از طریق شرکت نیز تحصیل میشود مشمول مالیات خواهد بود و ضوابط اجرایی آنرا وزارت امور اقتصادی و دارایی تهیه خواهد نمود، و از آنجائیکه ضوابط مذکور در ۱۱ اردیبهشت سال ۱۳۷۵ تهیه و اعلام گردیده و حسب این ضوابط پیش‌بینی‌های درخصوص وصول مالیات نسبت به درآمدهای فوق‌العاده، چنین بنظر میرسد که لازم می‌بود نسبت به تعیین سود مشمول مالیات عملکرد سالهای مالی ۱۳۷۱ الی ۱۳۷۴ صندوق و ایجاد ذخیره برای تأمین مالیات مطالباتی از این بابت

اقدام میگردید، ولی این کار بنا به استدلالهای مدیریت صندوق از جمله اینکه، اساساً " و بطور اصولی و منطقی مفاد اصلاحی تبصره یک در صورت شمول به فعالیتهای مستقیم اشخاص معاف از مالیات اصل موضوع معافیت را کان لم یکن خواهد نمود و همچنین موضوع صحیح نبودن تسری ضوابط اجرایی مذکور به عملکردهای تاریخ قبل از تصویب آن، در تهیه حسابهای سال ۱۳۷۴ مورد عمل قرار نگرفته است. ضمناً " به علت اینکه هنوز مبانی قطعی محاسبه مالیات فوق، به ویژه در مورد صندوقهای بازنشستگی، بطور دقیق روشن نشده، تعیین میزان آن برای این موسسه امکان پذیر نبوده است.

۲ - طبق بررسیهای انجام شده نسبت به وضعیت فعالیت و عملکرد شرکت سهامی خاص پارک و شهر بازی لاله که ۹۰٪ سرمایه ۵ میلیون ریالی آن به صندوق تعلق دارد، و از آنجائیکه شرکت مذکور بموجب صورتهای مالی حسابرسی شده سال منتهی به ۱۳۷۴/۹/۳۰ خود، در آن تاریخ دارای زیان انباشته‌ای بمیزان حدود ۱۰۰۸۰ میلیون ریال بوده است، بنظر نمیرسد که در روال معمول فعالیتها و وضعیت نامناسب نقدینگی آن شرکت مطالبات حدود ۲۰۶۶ میلیون ریالی صندوق از شرکت مزبور، که بموجب یادداشت ۸ پیوست صورتهای مالی جزو ارقام حسابهای دریافتنی و در سرفصل دارائیهای جاری در صورتهای مالی منعکس است، تا آخر سال ۱۳۷۵ به حیثه وصول درآمده و این امر در شرایط فروش اموال (عمدتاً زمین) یا سهام شرکت مذکور، که حسب اطلاعات واطه اقداماتی نیز در این مورد در جریان بوده، تحقق خواهد یافت. بنا به مراتب مذکور ضمن اینکه حصول اطمینان از رعایت اصول حسابداری در طبقه‌بندی مطالبات فوق جزو ارقام دارائیهای جاری صندوق امکان پذیر نبوده، بر بررسی وضعیت امر و اتخاذ تمهیدات و تدابیر مقتضی برای تعیین تکلیف نهایی موضوعات مربوط به توقف عملیات و فروش اموال، و یا احیاناً " انجام سرمایه‌گذاریهای جدید و توسعه فعالیتهای شرکت مذکور تاکید میگردد.

۳ - بنظر این موسسه، به استثناء اثرات ناشی از مورد مذکور در بند (۱) و با در نظر گرفتن اثرات احتمالی موضوع مندرج در بند (۲) این گزارش، صورتهای مالی فوق الذکر، وضعیت مالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۷۴، نتایج عملیات و تغییرات در وضعیت مالی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، طبق اصول متداول حسابداری، بنحو مطلوب نشان می دهد.

۴ - گزارش هیئت امنا، به شورا عالی صندوق مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و صحت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور، مربوط به سال ۱۳۷۴ مورد تأیید می باشد. ضمناً " در رسیدگیهای انجام شده طبق عرف معمول حسابرسی، به موردی که نشان دهد اطلاعاتی برخلاف واقع در گزارش مذکور عنوان شده باشد، برخورد نگردیده است.

موسسه حسابرسی بهمند

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
حساب درآمدها و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی
سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۴

| <u>سال ۱۳۷۳</u> | <u>سال ۱۳۷۴</u> | <u>یادداشت</u> | <u>درآمدها</u> |
|-------------------|-------------------|----------------|----------------------------------|
| ریال | ریال | | |
| ۲۳۶۸۲۸۸۳ | ۶۶۶۸۵۴۱۶ | | سود سپرده بانکی |
| | | | درآمد حاصل از تسهیلات واگذار شده |
| ۴۰۸۶۷۰۱۰۶۴ | ۴۶۵۳۰۳۵۸۷۶ | ۳ | در چارچوب عقود اسلامی |
| ۲۰۵۴۵۳۵۴۵۱ | ۱۵۱۴۳۱۴۳۴۶ | ۷-۲-۱ | سود ناشی از فروش سهام |
| ۷۵۰۸۱۰۸۳۹ | ۹۷۱۳۶۸۴۹۰ | ۷-۲ | سود سهام |
| ۱۸۱۹۶۰۹۷۹ | ۸۴۹۴۲۱۱۳۰ | ۴ | سایر درآمدها |
| <u>۷۰۹۷۶۹۱۲۱۶</u> | <u>۸۰۵۴۸۲۵۲۵۸</u> | | |
| <u>هزینه ها:</u> | | | |
| (۵۹۵۵۷۳۵۲۷) | (۸۴۸۲۷۲۷۸۱) | ۵ | هزینه های عمومی و اداری |
| (۱۴۸۰۷۴۰۰) | (۲۲۸۰۰۰۰۰) | | حق بیمه جمعی |
| (۱۲۰۵۰۸۳۳۵) | (۹۱۴۷۱۹۸۴) | ۱۱ | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان |
| <u>۶۳۶۶۸۰۶۹۵۴</u> | <u>۷۰۹۲۲۸۰۴۹۳</u> | | مازاد عملیاتی سال |
| (۴۳۴۷۵۳۶۷۳۶) | (۴۹۴۷۶۹۵۴۰۲) | ۱۲ | انتقال به حساب ذخایر بازنشستگی |
| | | | انتقال به حساب ذخیره مستمریها و |
| (۱۸۸۵۵۸۱۳۶۴۴) | (۲۰۶۵۱۱۲۲۰۶) | ۱۳ و ۱۲ | پشتوانه تعهدات |
| (۱۶۳۴۵۶۵۷۴) | (۷۹۴۷۲۸۸۵) | ۱۳ و ۱۲ | انتقال به حساب وجوه معلق |

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

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

ترازنامه - ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۴

| <u>۱۳۷۳/۱۲/۲۹</u> | <u>۱۳۷۴/۱۲/۲۹</u> | <u>یادداشت</u> | |
|-----------------------|-----------------------|----------------|---------------------------------|
| ریال | ریال | | استفاده از منابع سرمایه ای: |
| ۳۲۲,۰۷۹,۹۹۳ | ۳۰۰,۹۰۷,۱۰۸ | ۶ | دارائیهای ثابت |
| <u>۳۵,۹۴۳,۴۰۶,۵۰۷</u> | <u>۴۸,۷۸۷,۷۱۱,۲۷۱</u> | ۷ | سرمایه گذاریها |
| <u>۳۶,۲۶۵,۴۸۶,۵۰۰</u> | <u>۴۹,۰۸۸,۶۱۸,۳۷۹</u> | | دارائیهای جاری: |
| | | | وجودی ملزومات اداری |
| ۳,۲۹۹,۱۳۰ | ۳۵,۲۷۵,۹۷۹ | | حسابهای دریافتی |
| ۳,۶۶۸,۷۸۳,۵۹۶ | ۴,۶۶۴,۵۶۱,۹۴۷ | ۸ | وجودی نقد و بانک |
| <u>۶۶۷,۵۸۶,۷۵۲</u> | <u>۴۴۵,۲۵۰,۵۸۲</u> | ۹ | |
| <u>۴,۳۳۹,۶۶۹,۴۷۸</u> | <u>۵,۱۴۵,۰۸۸,۵۰۸</u> | | |
| | | | <u>بدهیهای جاری:</u> |
| <u>۹۴۳,۴۴۱,۳۷۴</u> | <u>۹۸۰,۸۶۷,۰۰۲</u> | ۱۰ | حسابها و اسناد پرداختی |
| <u>۹۴۳,۴۴۱,۳۷۴</u> | <u>۹۸۰,۸۶۷,۰۰۲</u> | | |
| ۳,۳۹۶,۲۲۸,۱۰۴ | ۴,۱۶۴,۲۲۱,۵۰۶ | | خالص دارائیهای جاری |
| <u>(۲۰,۴۶۱,۹۶۰,۱)</u> | <u>(۲۹۱,۸۸۲,۳۹۳)</u> | ۱۱ | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان |
| ۳۹,۴۵۷,۰۹۵,۰۰۳ | ۵۲,۹۶۰,۹۵۷,۴۹۲ | | |
| ===== | ===== | | |
| | | | <u>منابع سرمایه ای بکاررفته</u> |
| ۲۷,۳۱۶,۷۰۵,۱۶۷ | ۳۷,۷۲۲,۹۴۴,۲۶۷ | ۱۲ | ذخائر بازنشستگی |
| ۷,۲۰۳,۲۳۷,۹۰۵ | ۹,۳۷۳,۳۹۴,۶۷۵ | ۱۲ و ۱۳ | ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات |
| <u>۴,۹۳۷,۱۵۱,۹۳۱</u> | <u>۵,۸۶۴,۶۱۸,۵۵۰</u> | ۱۲ و ۱۳ | وجوه معلق |
| ۳۹,۴۵۷,۰۹۵,۰۰۳ | ۵۲,۹۶۰,۹۵۷,۴۹۲ | | |
| ===== | ===== | | |

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

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت تغییرات در وضعیت مالی - سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۷۴

| <u>سال ۱۳۷۳</u> | <u>سال ۱۳۷۴</u> | |
|-----------------|-----------------|--|
| ریال | ریال | |
| | | <u>نقدینگی ایجاد شده ناشی از عملیات</u> |
| ۶۳۶۶۸۰۶۹۵۴ | ۷۰۹۲۲۸۰۴۹۳ | مازاد عملیاتی سال |
| | | اقلامیکه در نقدینگی موثر نمیباشد: |
| — | (۵۷۶۶۱۷۴۱۲) | افزایش (تقلیل) ذخیره کاهش ارزش سهام |
| ۶۳۲۶۱۰۶۸ | ۵۱۱۳۲۵۳۵ | استهلاک دارا ئیهایی ثابت |
| (۲۰۵۴۵۳۵۴۵۱) | (۱۵۱۴۳۱۴۳۴۶) | سود حاصل از فروش سهام |
| (۱۸۱۹۹۹۴۲۴) | ۵۴۶۰۸۴ | زیان / سود حاصل از فروش دارا ئیهایی ثابت |
| ۱۲۰۵۰۸۳۳۵ | ۸۷۲۶۲۷۹۲ | افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان |
| ۴۷۷۷۸۴۱۴۸۲ | ۵۱۴۰۲۹۰۱۴۶ | |
| | | ایجاد / (مصرف) نقدینگی ناشی از تغییرات در: |
| (۳۸۱۷۸۸۰۱۲) | (۹۹۵۷۷۸۳۵۱) | حسابها و اسناد دریافتی |
| (۱۰۵۳۵۸۴۵۹۰) | ۳۷۴۲۵۶۲۸ | حسابها و اسناد پرداختی |
| ۷۰۳۱۰۱۴ | (۳۱۹۷۶۸۴۹) | موجودی جنسی |
| (۵۳۰۵۳۴۸۳۹۷) | — | سایر حسابهای پرداختی |
| (۲۲۵۵۸۴۸۵۰۳) | ۴۱۴۹۹۶۰۵۷۴ | نقدینگی ایجاد شده ناشی از عملیات |
| | | سایر منابع / (مصارف) نقدینگی |
| | | دارا ئیهایی ثابت: |
| (۵۹۰۴۷۴۰۰) | (۳۱۰۰۵۷۳۴) | خرید در طی سال |
| ۳۲۰۰۰۰۰۰ | ۵۰۰۰۰۰ | وجوه حاصل از فروش در طی سال |
| (۲۷۰۴۷۴۰۰) | (۳۰۵۰۵۷۳۴) | |
| | | سرما به گذار بها : |
| (۵۹۲۴۶۲۹۵۰۵) | (۱۳۴۹۸۴۲۷۸۰۲) | افزایش خالص در طی سال |
| ۳۹۵۶۵۶۰۷۰۷ | ۲۷۴۵۰۵۴۷۹۶ | وجوه حاصل از فروش سهام در طی سال |
| (۱۰۹۶۸۰۶۸۷۹۸) | (۱۰۷۵۳۳۷۳۳۰۰۶) | |
| | | ذخائر: |
| ۴۶۰۹۱۲۰۴۹۱ | ۶۴۱۱۵۸۱۹۹۶ | افزایش خالص در طی سال |
| ۴۶۰۹۱۲۰۴۹۱ | ۶۴۱۱۵۸۱۹۹۶ | |
| | | فعالیهایی مالی: |
| ۳۵۸۱۵۵۷۹۰ | (۲۲۲۳۳۶۱۷۰) | افزایش نقدینگی در طی سال |
| ۳۰۹۴۳۰۹۶۲ | ۶۶۷۵۸۶۷۵۲ | موجودی نقد و بانکی در آغاز سال |
| ۶۶۷۵۸۶۷۵۲ | ۴۴۵۲۵۰۵۸۲ | موجودی نقد و بانکی در پایان سال |

یادداشت های ۱ الی ۱۶ ضمیمه جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز

توضیحات مربوط به صورتهای مالی - ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۴

۱- کلیات

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز بمنظور تامین حقوق بازنشستگی، از کارافتادگی 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 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- سرمایه‌گذاریها

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

۲-۲-۲- سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای 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 شرکتهای 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.

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

۲-۳- 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 بعنوان ذخیره مزایای پایان خدمت محاسبه و در حسابها منظور میگردد.

۲-۴- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاریها

۲-۴-۱- 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.

۲-۴-۲- درآمد حاصل از تسهیلات واگذار شده در چهارچوب عقود اسلامی

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

۲-۴-۳- سود سهام دریافتنی

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

۲-۴-۴- جریمه تخلف از شرط

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

۲-۴-۵- حق ایجاد و عضویت دریافتنی

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

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

| سال ۱۳۷۳ | سال ۱۳۷۴ | سرفصل فوق بشرح زیر تفکیک میگردد: |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲۳۳۷/۳ | ۲۴۵۷/۵ | سود تسهیلات واگذار شده در قالب فروش اقساطی |
| ۴۴۰/- | ۲۶۰/- | سود تسهیلات خرید دین |
| ۱۱/۱ | ۶۲/- | کارمزد تسهیلات قرض الحسنه |
| ۱۹۳/- | ۱۷۵/۲ | سود مشارکت مدنی |
| ۱۰۳۰/۸ | ۱۶۹۸/۳ | جریمه تخلف از شرط قراردادهای |
| ۷۴/۵ | - | سایر |
| ۴۰۸۶/۷ | ۴۶۵۳/- | |

۱-۳- درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری در قالب فروش اقساطی از ارقام زیر تشکیل شده است :

| سال ۱۳۷۳ | سال ۱۳۷۴ | |
|-------------------|-------------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۹۱۵/- | ۷۹۹/۳ | درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری به شرکتها و موسسات |
| ۱۳۳۲۷/۱ | ۱۵۲۶/۴ | درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری مسکن به اعضاء |
| ۹۵/۲ | ۱۳۱/۹ | درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری تعمیرات مسکن |
| ۲۳۳۷/۳ | ۲۴۵۷/۶ | به اعضاء |
| <u> </u> | <u> </u> | |

۲-۳- درآمد حاصل از واگذاری تسهیلات در قالب خریددین شامل ۶۹/۸ میلیون ریال مربوط به قرارداد با شرکتها (سال ۱۳۷۳ - ۲۸۳/۲ میلیون ریال) و مبلغ ۱۹۰/۲ میلیون ریال واگذاری تسهیلات خریددین جهت اعضاء میباشد (سال ۱۳۷۳ - ۱۵۶/۸ میلیون ریال).

۳-۳- کارمزد واگذاری تسهیلات قرض الحسنه شامل ۵۸/۵ میلیون ریال مربوط به قراردادهای قرض الحسنه شرکتها (سال ۱۳۷۳ - ۷/۹ میلیون ریال) و ۳/۵ میلیون ریال مربوط به قرض الحسنه واگذاری به اعضاء صندوق طبق مصوبه شورای عالی میباشد (سال ۱۳۷۳ - ۳/۲ میلیون ریال).

۴-۳- درآمد حاصل از قراردادهای مشارکت مدنی شامل ۱۶۷/۲ میلیون ریال مشارکت مدنی با شرکتها (سال ۱۳۷۳ - ۱۹۳ میلیون ریال) و ۸/- میلیون ریال مربوط به مشارکت مدنی با اعضاء میباشد (سال ۱۳۷۳ - صفر میلیون ریال).

۴- سایر درآمدها

سایر درآمدها عبارتست از :

| سال ۱۳۷۳ | سال ۱۳۷۴ | |
|-------------------|-------------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۵۸/۳ | ۶۷/۵ | جریمه تخلف از شرط شرکتهاى ملحق شده به صندوق |
| ۳۳/- | ۶۷/۵ | حق ایجاد و عضویت اعضاء |
| ۱۸/۲ | - | سود حاصل از فروش دارائى ثابت |
| - | ۵۷/- | سود حاصل از فروش كالاى تجارى |
| - | ۵۷۶/۶ | برگشت مازاد ذخيره کاهش ارزش سهام |
| ۷۲/۴ | ۸۰/۸ | سایر |
| <u> </u> | <u> </u> | |
| ۱۸۱/۹ | ۸۴۹/۴ | |
| <u> </u> | <u> </u> | |

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

۴-۲- حق عضویت دریافتی براساس بیست هزار ریال جهت اعضا جدید و ده هزار ریال جهت عضویت سالانه اعضا محاسبه شده است.

۴-۳- با توجه به فزونی قابل ملاحظه ارزش سرمایه‌گذاریهای صندوق در امر سهام در تاریخ ۷۴/۱۲/۲۹ در مقایسه با قیمت تمام شده سرمایه‌گذاریهای مذکور، نسبت به برگشت مازاد ذخیره کاهش ارزش سهام که حسب مورد در سالهای قبل در حسابها لحاظ شده است اقدام گردید.

۵- هزینه‌های عمومی و اداری

هزینه‌های عمومی و اداری بشرح زیر تفکیک میگردد:

| سال ۱۳۷۳ | سال ۱۳۷۴ | |
|-------------|-------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۳۶/۱ | ۱۹۲/۴ | حقوق و مزایا |
| ۱۷۵/۸ | ۲۷۱/۹ | سایر هزینه‌های پرسنلی |
| ۲۵/۱ | ۳۹/۴ | حق الزحمه و خدمات مشاوره‌ای |
| ۸/۸ | ۱۱/۸ | ملزومات اداری |
| ۵/- | ۱۴/۲ | پست و تلگراف و تلفن و برق |
| ۶۳/۳ | ۵۱/۱ | هزینه استهلاک دارائیهای ثابت |
| ۱۹/۶ | ۲۱/- | حق حضور در جلسات هیئت امنا |
| ۵۴/۲ | ۸۰/۲ | پاداش اعضا هیئت امنا طبق مصوبه شورای عالی |
| ۱۵/۵ | ۲۸/۵ | هزینه مسافرت اعضا طبق مصوبه شورای عالی |
| ۶/۵ | ۸/- | هزینه حسابرسی |
| ۸۵/۶ | ۱۲۹/۷ | سایر |
| ۵۹۵/۵ | ۸۴۸/۲ | |

۶- دارائیهای ثابت

دارائیهای ثابت عبارتست از:

| جمع | پیش پرداخت سرمایه‌ای | اثاثیه اداری | وسائط نقلیه | قیمت تمام شده |
|-------------|----------------------|--------------|-------------|-------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۴۴۷/۲ | ۱۸/۹ | ۲۴۴/- | ۱۸۴/۳ | در اول فروردین ماه ۱۳۷۴ |
| ۳۱/- | - | ۳۱/- | - | افزایش طی دوره |
| (۱/۵) | | (۱/۵) | - | کاهش طی دوره |
| ۴۷۶/۷ | ۱۸/۹ | ۲۷۳/۵ | ۱۸۴/۳ | در پایان اسفند ماه ۱۳۷۴ |

ذخیره استهلاک

| | | | | |
|-------|------|-------|-------|-------------------------------|
| ۱۲۵/۱ | - | ۵۱/۴ | ۷۳/۷ | در اول فروردین ۱۳۷۴ |
| ۵۱/۱ | - | ۲۳/- | ۲۸/۱ | افزایش طی دوره |
| (۰/۴) | - | (۰/۴) | - | کاهش طی دوره |
| ۱۷۵/۸ | - | ۷۴/- | ۱۰۱/۸ | در پایان اسفندماه ۱۳۷۴ |
| ۳۰۰/۹ | ۱۸/۹ | ۱۹۹/۵ | ۸۲/۵ | خالص ارزش دفتری در پایان ۱۳۷۴ |
| ۳۲۲/۱ | ۱۸/۹ | ۱۹۲/۶ | ۱۱۰/۶ | خالص ارزش دفتری در پایان ۱۳۷۳ |

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

| | |
|------|-------------------------------|
| ۲۰/۸ | خرید کامپیوتر و تجهیزات جانبی |
| ۱۰/۲ | اثاثیه اداری |
| ۳۱/- | |

۶-۲- پیش پرداخت سرمایه‌ای در رابطه با طراحی و نگارش سیستم اطلاعاتی کاربردی صندوق به شرکت نرم‌افزاری سینا میباشد.

۷- سرمایه‌گذاریها

سرمایه‌گذاریها عبارتند از:

| | | |
|-------------|-------------|--|
| ۱۳۷۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۷۴/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | تسهیلات واگذار شده در قالب عقود اسلامی |
| ۲۵,۶۳۳/۴ | ۲۹,۶۶۳/۴ | سهام شرکتها |
| ۳,۰۸۲/۵ | ۵,۸۵۷/۱ | سپرده‌های بانکی |
| ۱۰۷/۳ | ۵۹/۷ | سایر سرمایه‌گذاریها |
| ۷,۱۲۰/۲ | ۱۳,۲۰۷/۵ | |
| ۳۵,۹۴۳/۴ | ۴۸,۷۸۷/۷ | |

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

| | | |
|-------------|-------------|--|
| ۱۳۷۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۷۴/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | تسهیلات واگذاری به اعضاء در قالب فروش اقساطی |
| ۲۷,۴۵۴/۲ | ۳۴,۳۱۸/۲ | تسهیلات واگذاری به اشخاص حقیقی و حقوقی در قالب فروش اقساطی |
| ۵,۱۴۲/۹ | ۷,۰۴۸/- | تسهیلات خرید دین |
| ۴,۳۷۸/۲ | ۵,۶۴۱/۹ | مشارکت مدنی |
| ۱,۸۱۱/۴ | - | تسهیلات سلف |
| ۹۶/- | - | تسهیلات قرض الحسنه |
| ۳۸۹/۲ | ۵۳۶/۷ | |
| ۳۹,۲۷۱/۹ | ۴۷,۵۴۴/۸ | |
| (۱۳,۶۳۸/۵) | (۱۷,۸۸۱/۴) | کسر میشود در آمد سالهای آینده |
| ۲۵,۶۳۳/۴ | ۲۹,۶۶۳/۴ | |

۷-۱-۱- تسهیلات واگذاری به اعضاء در قالب فروش اقساطی بشرح زیر تفکیک میشود:

| ۱۳۷۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۷۴/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|---------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | تسهیلات مسکن واگذاری به اعضا |
| ۲۵۸۰۴/۷ | ۳۱۸۴۹/۲ | تسهیلات تعمیرات واگذاری به اعضا |
| ۱۶۴۹/۵ | ۲۴۶۹/- | |
| ۲۷۴۵۴/۲ | ۳۴۳۱۸/۲ | |

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

| ۱۳۷۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۷۴/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | واگذاری تسهیلات خریددین به اشخاص حقیقی و حقوقی |
| ۲۶۳۴ | ۳۷۷۷/۴ | واگذاری تسهیلات خریددین به اعضا از طریق |
| ۱۷۴۴/۲ | ۱۸۶۴/۵ | انعقاد قرارداد با شرکتهای متبوع آنان |
| ۴۳۷۸/۲ | ۵۶۴۱/۹ | |

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

| ۱۳۷۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۷۴/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | مشارکت مدنی با شرکتهای |
| ۱۷۹۷/۴ | - | مشارکت مدنی با اعضا |
| ۱۴/- | - | |
| ۱۸۱۱/۴ | - | |

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

| ۱۳۷۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۷۴/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|---------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | واگذاری تسهیلات قرض الحسنه به اعضا |
| ۱۱۹/۸ | ۱۱۶/۷ | واگذاری تسهیلات قرض الحسنه به شرکتهای |
| ۲۶۹/۴ | ۴۲۰/- | |
| ۳۸۹/۲ | ۵۳۶/۷ | |

۷-۲- سهام شرکتهای

صورت ریز سرمایه گذاری در سهام شرکتهای به تفکیک "سهام فعال در بورس" و "سهام غیرفعال در بورس" بشرح صفحات آتی میباشد:

سال مالی منتهی در پایان

| ردیف | نام شرکت | تعداد سهام در پایان دوره | ارزش اسمی | مبلغ سرمایه گذاری | | مبلغ سرمایه گذاری | | تاریخ پرداخت | سال مالی | سال منتهی | سال |
|------|----------------------------------|--------------------------|-----------|-------------------|---------|-------------------|---------|--------------|----------|-----------|------|
| | | | | ۸۱/۲/۸۳ | ۸۱/۲/۸۳ | ۸۱/۲/۸۳ | ۸۱/۲/۸۳ | | | | |
| ۱ | صنایع سیمان و تولیدات سیمان | ۳۱۳۷ | ۱۰۰۰ | ۸/۲ | ۸/۲ | ۳/۷۸ | ۷/۸۷ | ۷/۳۸ | - | - | - |
| ۲ | سیمان کرمان | ۶۲۲۹ | ۱۰۰۰ | ۸/۷ | - | - | ۸/۶۸ | - | - | - | - |
| ۳ | سیمان شرق | - | ۱۰۰۰ | - | - | ۳/۶۸ | ۶/۰۳ | - | - | - | - |
| ۴ | پریمیت | ۳۶۶۲۴ | ۱۰۰۰ | ۶/۵/۶ | ۶/۵/۶ | - | ۷/۵۱ | ۸/۶ | ۵/۵۱ | - | ۸/۳ |
| ۵ | صنایع غذایی | ۹۰۰۰ | ۱۰۰۰ | - | ۵/۳۳۱ | - | ۶/۳۸ | - | - | - | ۸/۳ |
| ۶ | صنعتی بهشهر | ۵۰۹ | ۱۰۰۰ | ۱/۱ | ۸/۸ | ۳/۳ | ۷/۳۱ | ۵/۰ | - | - | ۸/۸ |
| ۷ | شهد سیند | ۶۶۶۷ | ۱۰۰۰ | ۸/۸ | ۸/۸ | ۳/۳ | ۱/۲۵۸ | ۵/۰ | - | - | ۸/۳ |
| ۸ | صنایع فلز | - | ۱۰۰۰ | ۸/۸ | ۸/۸ | ۳/۳ | ۸/۷۸ | ۵/۰ | - | - | ۵/۷۸ |
| ۹ | فلدنا بیت خراسان | ۲۶۳۳ | ۱۰۰۰ | ۶/۲ | ۶/۲ | ۳/۳ | ۷/۳۶ | - | - | - | ۷/۵۸ |
| ۱۰ | فلدنیماپور | ۳۸۴۰ | ۱۰۰۰ | ۱/۸۱ | ۱/۸۱ | ۳/۳ | ۶/۸۱ | ۵/۰ | - | - | ۵/۷۸ |
| ۱۱ | صنایع سرمایه گذاری و توسعه صنعتی | - | ۱۰۰۰ | - | - | - | - | ۵/۰ | - | - | - |
| ۱۲ | سرمایه گذاری ملی ایران | ۲۰۰۰ | ۱۰۰۰ | - | - | - | - | ۷/۳۱ | - | - | - |
| ۱۳ | سرمایه گذاری بانک صادرات | ۲۰۰۰ | ۱۰۰۰ | - | - | - | ۶/۳ | - | - | - | - |
| ۱۴ | سرمایه گذاری بانک ملی | ۱۵۰۰۰ | ۱۰۰۰ | - | - | ۳/۷۸ | ۷/۸۷ | - | - | - | - |

ردیف نام شرکت صنایع کاغذ و مقوا

| ردیف | نام شرکت | تعداد سهام در پانزده دوره | ارزش اسمی | مبلغ سرمایه گذاری | | تاریخ پرداخت | | تاریخ سررسید | |
|------|------------------------|---------------------------|-----------|-------------------|-------|--------------|-------|--------------|-------|
| | | | | ب/ت/س | ب/ت/س | ب/ت/س | ب/ت/س | ب/ت/س | ب/ت/س |
| ۱۵ | صنایع کاغذ و مقوا: | - | ۱۰۰۰ | - | - | - | - | ۳/۷۹ | ۳/۸۳ |
| ۱۶ | کارتن ایران | - | ۱۰۰۰ | - | - | - | - | ۷ | - |
| ۱۷ | بسته بندی پارس | - | ۱۰۰۰ | - | - | - | - | ۵۱ | - |
| ۱۸ | کارتن پارس | - | ۱۰۰۰ | - | - | - | - | ۳/۰۲ | ۳/۲۳ |
| ۱۹ | صنایع داروئی: | ۶۶۶۶ | ۱۰۰۰ | - | - | - | - | ۳/۱۵ | ۳/۱۷ |
| ۲۰ | صنایع شیمیائی: | - | ۱۰۰۰ | - | - | - | - | ۳/۱۵ | ۳/۱۷ |
| ۲۱ | کف | ۷۷۶۳ | ۱۰۰۰ | ۳/۱۳ | ۳/۱۳ | ۳/۱۳ | ۳/۱۳ | ۳/۱۳ | ۳/۱۳ |
| ۲۲ | صنایع پلاستیک و لاستیک | ۰۵۳۰۱ | ۱۰۰۰ | ۳/۱۳ | ۳/۱۳ | ۳/۱۳ | ۳/۱۳ | ۳/۱۳ | ۳/۱۳ |
| ۲۳ | صنایع پتروشیمی | - | ۱۰۰۰ | - | - | - | - | ۳/۱۳ | ۳/۱۳ |
| ۲۴ | صنایع نساجی: | ۵۰۰۰۰ | ۱۰۰۰ | - | - | - | - | ۳/۱۳ | ۳/۱۳ |
| ۲۵ | صنایع نساجی: | - | ۱۰۰۰ | - | - | - | - | ۳/۱۳ | ۳/۱۳ |
| ۲۶ | صنایع نساجی: | - | ۱۰۰۰ | - | - | - | - | ۳/۱۳ | ۳/۱۳ |

ریال - میلیون - وون روز - سال

| ردیف | نام شرکت | تعداد سهام در پانزده دوره | ارزش اسمی | منبع سرمایه گذاری | بهای بورس | سال سود | سال سام |
|------|---|---------------------------|--------------|-------------------------|----------------------|--------------------|----------------|
| ۲۷ | صنایع معدن و استخراج از <u>صنایع معدن و استخراج از</u> نا مین سامه ریخته گری | ۶۰۰۰/- | ۱۰۰۰ | - | ۱۵۹/۶ | - | - |
| ۲۸ | <u>صنایع فلزات:</u> صنایع مس شهید باهنر | ۵۰۰۰۰/- | ۱۰۰۰ | - | ۱۵۹/۶ | - | - |
| ۲۹ | آلومینیوم پارس نورد و لوله آهوار صنعتی آما | ۱۰۰۰۰/- ۳۸۸۳۵/- | ۱۰۰۰ ۱۰۰۰ | ۳/۱ ۳/۱ | ۳۱۰/۷ ۱۰۰/۳ | - - | ۸/۳ - |
| ۳۰ | صنایع خودرو و وسایل نقلیه | - | ۱۰۰۰ | ۳/۱ | ۲۵۰/- | ۶/۶ | ۸/۳ |
| ۳۱ | ایران خودرو گروه صنعتی خاور | ۵۲۹۳۱/- ۱۴۱۵۵/- | ۱۰۰۰ ۱۰۰۰ | ۳/۹/۳ ۳/۹/۳ | ۲۶۸/۱ ۱۰۰/۱ | ۸/۰/۱ - | ۸/۳ ۶/۵ |
| ۳۲ | <u>صنایع تجهیزات و ماشین آلات:</u> پمپسازی ایران لیفت تراکم سازی سهند کمپرسور سازی تبریز | - | ۱۰۰۰ | ۱/۸/۱ ۱/۸/۱ ۱/۸/۱ | ۳/۸۱ ۳/۸۱ ۳/۸۱ | ۸/۳ ۸/۳ ۳/۵۳ | ۸/۵۵ - - |
| ۳۳ | کمپرسور سازی ایران | - | ۱۰۰۰ | ۳/۰/۲ | ۷/۱۷۶/۱ | -/۶۱ | ۳/۶۱ |
| ۳۴ | آبسال | -/۷۶۵/۱۳ | ۱۰۰۰ | ۳/۰/۲ | ۱/۶۶/۱ | -/۶۱ | ۷/۳۸ |
| ۳۵ | آبسال | -/۰/۰۰۰/۲۰ | ۱۰۰۰ | -/۵/۱ | ۵/۱۳/۱ | - | ۱/۳ |
| ۳۶ | آبسال | ۲۵۴۳۲/- | ۱۰۰۰ | -/۱/۱/۸ | ۷/۶۳/۱ | ۳/۵۳ | -/۳۰/۱ |
| ۳۷ | آبسال | - | ۱۰۰۰ | ۸/۵/۷ | ۳/۸۱ | ۸/۸۱ | - |
| ۳۸ | آبسال | - | ۱۰۰۰ | ۱/۸/۱ | - | ۸/۳۶ | ۸/۵۵ |
| ۳۹ | آبسال | - | ۱۰۰۰ | ۳/۰/۲ | ۸/۶۲/۱ | -/۶۱ | ۳/۶۱ |

| ردیف | نام شرکت | صنایع و وسایل برقی: | تعداد سهام در پان دوره | ارزش اسمی | ریال | مبلغ سرمایه گذاری | | تاریخ | | سال |
|------|---------------------------------|----------------------|------------------------|-----------|------|-------------------|----------|----------|----------|-------|
| | | | | | | ۶۸/۱۲/۷۹ | ۷۳/۱۲/۷۹ | ۶۸/۱۲/۷۹ | ۷۴/۱۲/۷۹ | |
| ۴۰ | موتورن کابل الیز | صنایع و وسایل برقی: | - | ۱۰۰۰ | ریال | - | ۸/۳۳ | ۶/۷ | ۸/۳۳ | - |
| ۴۱ | کابل الیز | صنایع و وسایل برقی: | ۵۲۵۰/- | ۱۰۰۰ | ریال | - | ۶/۹ | ۶/۹ | - | ۵/۵ |
| ۴۲ | شیشه قزوین پارس سرام چینی ایران | صنایع غیر فلزی: | ۶۱۰۵۱/- | ۵۰۰ | ریال | ۱۸۰/۹ | ۶/۸۸ | ۶/۸۸ | ۸/۲ | ۸/۸۸ |
| ۴۳ | پارس سرام | شیشه قزوین | ۹۵۲۶/- | ۱۰۰۰ | ریال | ۵/۱۸ | ۳/۸۸ | ۳/۱۰ | ۳/۱۰ | -/۷ |
| ۴۴ | چینی ایران | صنایع غیر فلزی: | ۷۳۵۶/- | ۱۰۰۰ | ریال | ۸/۸۸ | ۸/۶۸ | ۱/۸ | ۱/۸ | ۷/۵ |
| ۴۵ | پارس الکتریک | صنایع وسایل ارتباطی: | ۱۶۸۲۳/- | ۱۰۰۰ | ریال | ۱/۵۲۸ | ۵/۶۸ | ۵/۱۵۵ | ۸/۰۳ | -/۶۸ |
| | جمع ارزش کل سهام فعال در بورس | | | | | ۶/۷۵۶ | ۵/۷۰۸۳ | ۳/۷۰۷۵ | -/۵۲۵ | ۳/۰۳۳ |

ریال - مبلغ سرمایه گذاری - سود

| ردیف | نام شرکت | تعداد سهام در پرتفوی دوره | ارزش اسمی | مبلغ سرمایه گذاری | | سود | | سال |
|------|------------------------------------|---------------------------|-----------|-------------------|----------|----------|----------|-------|
| | | | | ۶۸/۸۱/۸۲ | ۶۸/۸۱/۳۸ | ۶۸/۸۱/۳۸ | ۶۸/۸۱/۳۸ | |
| ۴۶ | سهام غیر فعال در بورس | ۵۷ | ۵۰۰۰۰۰۰۰ | ۱/۸۵۷۵ | ۱/۸۵۷۵ | - | ۶/۷۸ | ۷/۷۵۱ |
| ۴۷ | صنایع فرا ساحل | ۵۳ | ۵۰۰۰۰۰۰۰ | ۵/۳ | ۵/۳ | - | - | - |
| ۴۸ | پانک توسعه و معدنی | ۷۳۵۶۱ | ۳/۰۳ | ۳/۰۳ | ۳/۰۳ | - | - | - |
| ۴۹ | پانک سابق توسعه سرسایه گذاری ایران | ۶۲۸۶ | ۱۰۰۰۰۰۰۰ | ۶/۱۰۱ | ۶/۱۰۱ | - | - | - |
| ۵۰ | خدمات بازرگانی | ۱۰۰۰۰۰۰۰ | ۸/۱۰۱ | ۸/۱۰۱ | ۸/۱۰۱ | - | ۶/۸۷ | ۸/۶۱ |
| ۵۱ | صنعتی دریایی ایران | ۲۰۰۰۰۰۰۰ | ۱ | ۰/۱ | ۰/۱ | - | - | - |
| ۵۲ | خدمات ماساژ و مشاوره ای | ۲۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۵ | ۶/۶۰۱ | ۶/۶۰۱ | - | - | ۳/۱۱ |
| ۵۳ | آبگده گستر | ۶۳۱ | ۰/۰۲۸ | -/۵۳۸ | -/۵۳۸ | - | - | - |
| ۵۴ | پارمیستا | ۵۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۰۰۰۰۰۰۰ | -/۵ | -/۵ | - | - | - |
| ۵۵ | آبگده اندیش | ۵۰۰۰۰۰۰۰ | ۵۰۰۰۰۰۰۰ | ۵/۶۶۳۱ | ۵/۶۶۳۱ | - | - | - |
| ۵۶ | صدر ا بنین لامل | ۲۹۹۹۰ | ۵۰۰۰۰۰۰۰ | - | - | - | - | - |
| ۵۷ | کیش بتون جنوب | ۳۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۰۰۰۰۰۰۰ | -/۶۳ | -/۶۳ | - | - | ۱/۳۶ |
| | جمع کل ارزش سهام | | ۴۹۸ | ۶/۱۶۵ | ۶/۱۶۵ | - | ۷/۰۵۸ | ۸/۱۸۶ |
| | کسر پیشوند خیره کا هن | | ۴۳۲۷ | (۵/۵۵) | (۵/۵۵) | - | - | - |
| | خالص ارزش سهام | | ۴۵۸ | ۱/۳۰۶۸ | ۱/۳۰۶۸ | - | ۷/۵۲۸ | ۶/۰۲۵ |

۱-۲-۷- وضعیت سهام فروخته شده در طی سال ۱۳۷۴ 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 | گف | ۱۶۸۷۵ | ۲۷۳۱۷۰۰۷۰ | ۶۳۶۷۸۴۷۴ | ۱۱۲۶۶۷۰۴۰۶ |
| ۲ | پارس الکترونیک | ۳۹۸۰۲ | ۵۱۶۰۸۰۸۱۰ | ۳۷۳۰۹۶۰۹۹۳ | ۳۷۲۳۵۲۰۱۸۳ |
| ۳ | کارتن ایران | ۵۱۰۰۰ | ۱۶۷۰۷۳۳۰۷۲۰ | ۷۲۷۰۶۵۵۰۶۱۳ | ۵۵۹۰۹۲۱۰۸۹۳ |
| ۴ | پمپسازی ایران | ۷۵۰۶۲ | ۵۱۷۰۱۲۰۸۳۰ | ۷۶۵۰۹۹۴۰۶۸۵ | ۲۴۸۰۸۷۳۰۸۵۵ |
| ۵ | کمپرسورسازی ایران | ۹۳۴۵۹ | ۱۸۱۰۲۴۰۲۲۹ | ۳۵۷۰۳۹۵۰۳۰۰ | ۱۷۶۰۱۵۵۰۷۱ |
| ۶ | لیفت تراکس ارسیند | ۵۳۱۲۵ | ۲۸۵۰۷۱۹۰۷۹۱ | ۶۷۲۰۲۶۳۰۷۲۹ | ۹۴۰۵۴۳۰۹۳۸ |
| | | جمع | ۱۰۲۳۰۷۴۰۲۴۰۰ | ۲۰۷۷۴۵۰۵۴۰۷۹۶ | ۱۰۵۱۴۳۱۴۰۳۴۶ |

۷-۳- سپرده‌های بانکی عبارتست از:

| ۱۳۷۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۷۴/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|--------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | سپرده‌های بلندمدت ۵ ساله |
| ۷۶/۴ | ۲۶/۴ | سپرده‌های کوتاه مدت |
| ۳۰/۹ | ۳۳/۳ | |
| ۱۰۷/۳ | ۵۹/۷ | |

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

| ۱۳۷۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۷۴/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|----------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | زمین و ساختمان |
| ۶۷۱۴/۲ | ۱۲۹۵۰/۱ | کالای تجاری |
| ۴۰۶/- | ۲۵۷/۴ | |
| ۷۷۱۲۰/۲ | ۱۳۲۰۷/۵ | |

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

| ۱۳۷۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۷۴/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | پروژه شمال (ایزده) |
| ۵۱۲/- | ۵۵۲/۵ | پروژه ساخت ملک خیابان ویلا |
| ۸۰۲/۳ | ۱۳۳۲۲/۲ | ملک خیابان بخارست |
| ۵۰۷/۱ | ۵۰۷/۱ | ملک خیابان دولت |
| ۳۹۶/۷ | ۳۹۶/۷ | دو واحد آپارتمان واقع در خیابان شهید عاطفی |
| ۴۵۸/۳ | ۴۶۲/۳ | چهار دستگاه آپارتمان واقع در خیابان تیغستان الهیه |
| ۷۵۵/- | ۷۵۸/۵ | دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و |
| ۲۴۲/- | ۲۴۲/- | چهار واحد پارکینگ در مجتمع ولیعصر |
| ۷۶۵/۲ | ۷۹۷/۹ | شانزده دستگاه آپارتمان واقع در سرآسیاب کرج |
| ۱۷۵۰۲/۵ | ۱۵۱۶/۳ | پروژه ولنجک |
| ۷۷۳/۱ | ۷۷۸/- | زمین ارونکنار |
| - | ۳۰۱۶/۵ | ۴۷ واحد سیاحتی تحت عنوان "هتل ونوس کیش" |
| - | ۱۲۰۰/- | ۴۰ واحد آپارتمان در مجتمع رنگین کمان شهرک محمدیه قزوین |
| - | ۱۴۰۰/۴ | ۳۶ واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهریار کیش |
| ۶۷۱۴/۲ | ۱۲۹۵۰/۱ | |

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

| ۱۳۷۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۷۴/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|-----------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | قالی و قالیچه |
| ۹۱/۲ | ۹۱/۲ | مینی بوس |
| ۱۶۲/- | ۱۵۰/- | ۴۲ عدد سکه بهار آزادی |
| ۱۶/۲ | ۱۶/۲ | مصالح ساختمانی |
| ۱۳۶/۶ | - | |
| ۴۰۶/- | ۲۵۷/۴ | |

۸- حسابهای دریافتنی

حسابهای دریافتنی از اقلام زیر تشکیل شده است :

| ۱۳۷۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۷۴/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده به صندوق |
| ۱۰۱۲۷/۱ | ۱۰۰۲۷/۶ | پیش پرداختها |
| ۱۰۵/- | ۱۸۷/- | شرکت پارک و شهر بازی لاله |
| ۱۰۸۴۴/۱ | ۲۰۶۵/۸ | سایر حسابهای دریافتنی |
| ۵۹۲/۵ | ۱۰۳۸۴/۱ | |
| ۳۶۶۸/۷ | ۴۶۶۴/۵ | |

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

| ۱۳۷۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۷۴/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|-----------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران |
| ۴۵/۹ | ۳۴/۷۹ | ماشین سازی اراک |
| ۱/۶۸ | ۶/۸۹ | تراکتور سازی ایران |
| ۸۴/۹۲ | ۷۰/۳۸ | صنایع فلزی ایران |
| ۴/۰۸ | ۱۱/۱۴ | کشتی سازی خلیج فارس - کارخانه |
| ۶۱/۹۱ | ۳۹/۵۱ | واگن پارس |
| ۵/۹۸ | ۳۲/۹۰ | آونگان |
| ۵/۷۵ | ۶/۸۶ | ماشین سازی پارس |
| ۵/۸۹ | ۱۵/۴۱ | صنایع چوب و کاغذ ایران |
| ۲۹/۲۹ | ۳۱/۰۹ | خانه گستر |
| ۵۸/۳۶ | ۷۳/۱۱ | ساختمانی گسترش |
| ۶/۶۰ | ۷/۱۴ | بین المللی صنعتی دریائی |
| ۱/۸۶ | ۸/۱۹ | آکام فلز |
| ۲۰/۱۰ | ۲۵/۲۴ | سازمان مدیریت صنعتی |
| ۲۳/۴۲ | ۱۷/۲۰ | جونید |
| ۷/۱۸ | ۸/۱۲ | خانه سازی سکائی |
| ۴/۷۳ | ۳/۰۱ | صنعتی دریائی ایران |
| ۱۰/۵۶ | ۵۷/۸۶ | سازمان توسعه راههای ایران |
| ۱۷/۲۰ | ۰/۷۵ | پاتله |
| ۱۱/۶۹ | ۲۰/۷۸ | |

| | | |
|----------|--------|--|
| ۴/۵۶ | ۲/۷۵ | صنایع ماشینهای الکتریکی جوبین |
| ۱۲/۹۱ | - | صنایع نساجی ایران |
| ۱۱/۸۸ | ۱۲/۳۲ | توسعه سیستمها |
| ۳۰/۳۷ | ۴۰/۵۱ | موتورن |
| ۵/۱۱ | ۴/۳۳ | کنترولیک |
| ۷۶/۲۸ | ۴۸/۷۸ | نیر پارس |
| ۲/۳۴ | ۳/۳۹ | شهاب خودرو |
| ۴/۴۰ | ۴/۹۶ | ماشینسازی نیرومحرکه |
| ۵/۰۲ | ۴/۲۶ | رادیاتور ایران |
| ۸/۶۰ | ۰/۲۱ | ایران خودرو |
| ۱۶/۸۵ | ۸/۱۶ | کمباینسازی ایران |
| ۳/۴۷ | ۳/۸۲ | پارک و شهرسازی لاله |
| ۰/۶۲ | ۴/۰۳ | تعاونی مسکن نوساز |
| ۹/۴۰ | ۱۵/۸۲ | سازه گستر |
| ۳/۵۷ | ۴۲/۸۹ | نصب صنایع آذرآب |
| ۱۸/۱۱ | ۳/۴۹ | تولیدی و صنعتی ایران کاوه |
| ۵/۱۸ | ۵/۶۹ | لوله و ماشینسازی ایران |
| ۱/۵۵ | ۵/۳۱ | باختر موتورسیکلت ایران |
| ۳/۶۰ | ۳/۳۵ | جنگل شفارو |
| ۴/۱۵ | ۸/۹۴ | صنایع چوب اسالم |
| ۵۸/۱۵ | ۳۵/۷۷ | صنایع آذرآب |
| ۸/۴۷ | ۲۵/۹۱ | خدمات مالی و مشاوره‌ای گسترش |
| ۳/۰۵ | ۵/۱۳ | صنایع پمپسازی ایران |
| ۱۶/۹۷ | ۱۳/۷۸ | ایران تریل |
| ۶/۲۴ | ۸/۵۶ | اسکلتها و مخازن فولادی ایران |
| ۹۷/۸۷ | ۹۰/۲۶ | ریخته‌گری تراکتورسازی ایران |
| ۲۱/۹۰ | ۴۲/۲۵ | خدمات صنعتی تراکتورسازی ایران |
| ۱۲/۸۷ | ۱۸/۷۸ | موتورسازان تراکتورسازی ایران |
| ۳/۴۷ | ۷/۵۱ | ماشین‌آلات صنعتی تراکتورسازی ایران |
| ۴/۰۴ | ۱۱/۹۸ | تولید لوازم برق اتومبیل - تندر |
| ۲۵/۸۷ | ۳۲/۷۵ | تولیدی نیرومحرکه و موتورسیکلت ایران |
| ۳/۲۳ | ۴/۲۴ | ساختمان و خدمات نوساز |
| ۹/۵۴ | ۹/۲۲ | مرکز تحقیقات صنایع سنگین |
| ۴/۹۰ | ۷/۳۵ | تولیدی کمک فلر ایران |
| ۴/۴۸ | ۵/۴۲ | طرح ایجاد کارخانه ریخته‌گری و آهنگری قطعات سنگین |
| ۴/۵۰ | ۸/۲۰ | سایها |
| ۲۰۶/۴۸ | ۷/۱۱ | سایر |
| ۱۰۱۲۷/۱۰ | ۱۰۲۷/۶ | |

مبالغ فوق عمدتاً مربوط به کسور بازنشستگی اسفند ماه شرکتها میباشد که تا تاریخ تحریر این گزارش مبلغ -/۶۵۶ میلیون ریال از مطالبات مذکور وصول گردیده است.

۲-۸- پیش پرداختها (از اقلام زیر تشکیل شده است):

| ۱۳۷۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۷۴/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|----------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۴/- | ۶/- | شرکت مخابرات ایران |
| ۱۵/- | ۱۵/- | پروژه ساختمان ولنجک |
| ۴۶/- | ۴۶/- | پروژه شمال (ایزده) |
| ۴۰/- | ۴۰/- | پروژه ساخت ملک ویلا - شهید لیباف |
| - | ۸۰/- | شن و ماسه |
| ۱۰۵/- | ۱۸۷/- | |

۳-۸- سایر حسابهای دریافتنی عمدتاً "مربوط به سود سهام دریافتنی از بابت سرمایه‌گذاری در شرکتها بوده که بر مبنای روش مندرج در یادداشت ۳-۴-۲ در حسابها منظور شده است .

۹- موجودی نقد و بانک

موجودی نقد و بانک از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

| ۱۳۷۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۷۴/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|-----------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۶۵۹/۷ | ۴۳۱/۱ | موجودی حساب جاری نزد بانکها |
| ۷/۸ | ۱۴/۱ | موجودی نقد |
| ۶۶۷/۵ | ۴۴۵/۲ | |

۱۰- حسابها و اسناد پرداختی

سرفصل فوق بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

| ۱۳۷۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۷۴/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|-------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۳۰۰/- | ۱۳۵/۷ | شرکت تولیدی نیرو محرکه |
| - | ۱۴۸/۷ | شرکت تولیدی مگاموتور |
| ۳۸۴/۵ | ۳۱۲/- | ودیعه تسهیلات مسکن |
| ۹۵/۳ | ۱۰۳/۵ | مانده ذخیره اعضا مستعفی |
| ۵۲/۸ | ۸۳/۴ | پس انداز کارکنان |
| ۱/۲ | ۱۰۰/۸ | بیمه آسیا |
| ۱۰۹/۶ | ۹۶/۷ | سایر |
| ۹۴۳/۴ | ۹۸۰/۸ | |

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

۱۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به مآخذ یک ماه و نیم حقوق و مزایا نسبت به سلوات خدمت آنان محاسبه گردیده است و علت کاهش آن نسبت به سال قبل آنست که سرفصل مربوط به سال ۷۳ شامل مابه التفاوت تغییر مآخذ محاسبه نسبت به سالهای قبل از ۷۳ نیز بوده است.

۱۲- ذخائر

گردش حساب ذخائر عبارتست از:

| ذخائر بازنشستگی | ذخیره مستمریها و... معلق | وجوه معلق | جمع | |
|------------------------|--------------------------------|--------------|----------|----------------------|
| (ارقام به میلیون ریال) | | | | |
| ۲۷,۳۱۶/۷ | ۷,۲۰۳/۲ | ۴,۹۳۷/۱ | ۳۹,۴۵۷/- | اول فروردین ۱۳۷۴ |
| ۵,۴۵۸/۶ | ۱۰۵/- | ۸۴۸/۱ | ۶,۴۱۱/۷ | تغییرات در طی سال |
| ۴,۹۴۷/۷ | ۲,۰۶۵/۱ | ۷۹/۴ | ۷,۰۹۲/۲ | انتقال مازاد عملیاتی |
| ۳۷,۷۲۳/- | ۹,۳۷۳/۳ | ۵,۸۶۴/۶ | ۵۲,۹۶۰/۹ | پایان اسفندماه ۱۳۷۴ |

تغییرات ذخائر در طی سال عبارتست از:

| ذخائر بازنشستگی | ذخیره مستمریها معلق | وجوه معلق | جمع | |
|------------------------|---------------------------|--------------|---------|--|
| (ارقام به میلیون ریال) | | | | |
| ۶,۷۶۴/۴ | ۲۷۴/۴ | - | ۷,۰۳۸/۸ | ۲۲٪ کسور بازنشستگی شرکتها |
| ۶۳۴/- | (۶۳۴) | - | - | انتقال ذخائر افراد مستعفی که فعال شده اند |
| (۱,۵۹۸/۳) | ۱,۵۹۸/۳ | - | - | انتقال ذخائر افراد مستعفی انتقال ذخائر افراد بازنشسته، از کار افتاده و متوفی |
| (۳۳۶/۱) | ۳۳۶/۱ | - | - | پرداخت به مستمری بگیران |
| (۵۸۳/۸) | (۵۸۳/۸) | - | - | تسویه ذخائر افراد مستعفی و انتقالی |
| (۳۲/۱) | (۳۲/۱) | - | - | انتقال تئمه ذخائر افراد مستعفی و انتقالی به ذخیره مستمریها |
| ۵/۴ | (۵/۸) | (۷۸/۳) | ۱۱۲ | سایر |
| ۵,۴۵۸/۶ | ۱۰۵/- | ۸۴۸/۱ | ۶,۴۱۱/۷ | |

۱۳- حساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات و حساب معلق

الف - حساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات:

هر ساله ذخیره اعضا فعال که به گروه مستمری بگیران صندوق تغییر وضع می یابند به این حساب منتقل شده و همچنین ۱٪ ذخیره درمان و بازده های متعلقه و نیز مانده ذخیره اعضائی که با صندوق قطع

رابطه نموده و تسویه حساب 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.

۱۴ - تسهیلات مالی واگذاری به هیئت‌امنا

در سال مالی مورد گزارش تسهیلات مالی به اعضا هیئت امنا واگذار نگردیده‌است.

۱۵ - بدهیهای احتمالی

در پایان سال مورد گزارش صندوق فاقد بدهی احتمالی بوده‌است .

۱۶ - تصویب صورتهای مالی

صورتهای مالی در تاریخ ۱۳۷۵/۰۳/۲۹ به تصویب هیئت‌امنا صندوق رسیده است.