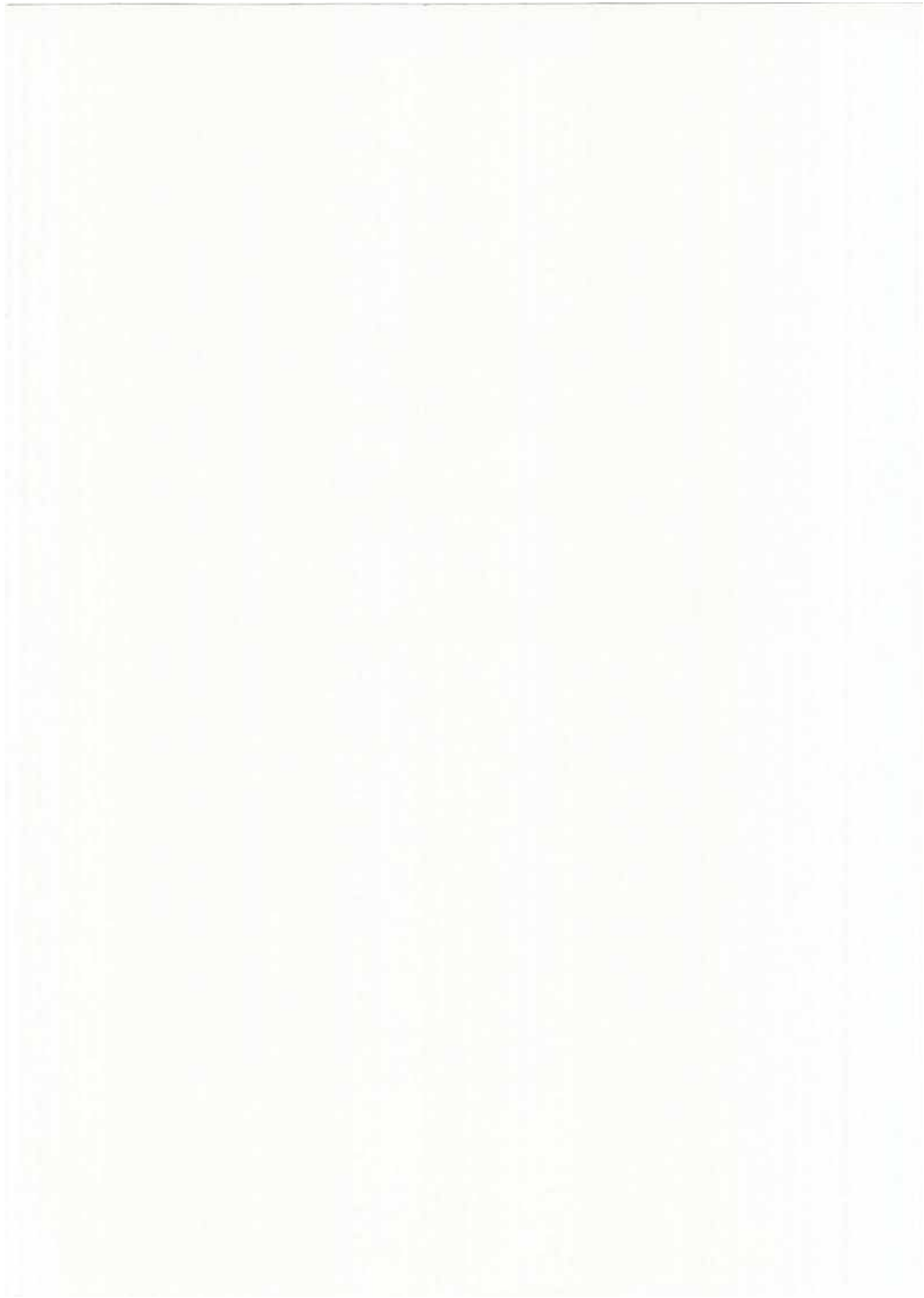




صندوق حمایت و بازنشستگی

آینده ساز

گزارش سالیانه ۱۳۷۵



فهرست

<u>صفحه</u>	<u>موضوع</u>
۱	بخش اول : اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به "مستمری بگیران" شامل بازنشستگان، ازکارافتادگان و بازماندگان
۱	- مقدمه و تعریف
۲	- تعداد مستمری بگیران و چگونگی مستمری پرداختی
۲-۳	- درمان مستمری بگیران
۳	- واگذاری تسهیلات مالی به مستمری بگیران
۳-۴	- پرداخت هزینه تحصیلی 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	- پذیرش سوابق بازنشستگی قبلی اعضاء
۱۰-۱۱	- انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضاء به سایر صندوقهای بازنشستگی
۱۱-۱۲	- واگذاری تسهیلات مالی به اعضاء
۱۲	- اطلاعات تسهیلات مالی و واگذاری به اعضاء
۱۳-۱۴	- بررسی امکانات ارائه خدمات درمانی به اعضاء
۱۴-۱۶	- تشکیل صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضاء صندوق
۱۶	- پاسخگویی به سؤالات و رفع ابهامات اعضا
۱۷-۲۵	- نمودارها و جداول مربوط به برخی آمار و اطلاعات اعضا فعال

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

۲۷-۲۶	- اطلاعات مربوط به فعالیتهای اقتصادی
۲۸	

- ۲۸ - مشارکت در افزایش سرمایه شرکت صدرا بین الملل
- ۲۹ - چوئگی مشارکت اعضاء در شرکت " بساک "
- ۳۰ - مجموعه فرهنگی و تفریحی پارک و شهربازی اراک
- ۳۰-۳۱ - مالیات
- ۳۲-۳۵ - نمودارهای مربوط به برخی آمار و اطلاعات مالی صندوق

بخش چهارم : اقدامات زیربنائی در جهت توسعه و تکمیل
توان اجرایی صندوق

۳۶

- ۳۶-۳۷ - توسعه و تکمیل سیستم مکانیزه صندوق
- ۳۷-۳۸ - امور پرسنلی و مشاوره‌ای

بخش پنجم : تخصیص مازاد عملیاتی

۳۹-۴۰

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

۴۱-۴۴

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

- ۱-۳ - اظهار نظر حساب برس (بازرس)
- ۴ - حساب درآمدهزینه و تخصیص مازاد عملیاتی
- ۵ - ترازنامه
- ۶ - صورت گردش وجوه نقد
- ۷-۲۴ - 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 نوسازی صنایع ایران، با اظهار نظر سازمان امور اداری و استخدامی کشور و مصوبه شورای عالی سازمان گسترش و نوسازی 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 شرکتها و مالکیت صنعتی به ثبت رسید.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز افتخار دارد که در آستانه بیست و دومین سال تأسیس خود، جلسه شورای عالی سالیانه را با حضور مدیران عامل محترم شرکتها 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، هیئت‌امناء، رئیس کل و حسابرس (بازرس) می‌باشد. در تیرماه سال ۱۳۷۴ نسبت به انتخاب اعضاء هیئت‌امناء برای مدت دو سال اقدام و افراد ذیل بعنوان اعضاء اصلی هیئت‌امناء انتخاب گردیدند:

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

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

اعضاء منتخب هیئت‌امناء 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 مشاورین محترم فنی و حقوقی و سایر متخصصین مجرب در ابعاد
مختلف فعالیت صندوق با اتخاذ تصمیمات معقول و اصولی اقدام نمایند.

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 پنج صندوق حمایت و بازنشستگی 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 شورایعالی صندوق تقدیم
میگردد.

رئیس کل
محمد علی
یحیی نطقه الاسلامی
با تقدیم احترام

(بخش اول)

اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به "مستمری‌بگیران" 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 نموده‌اند، تأمین معاش و زندگی آنان و خانواده‌هایشان در زمان پیری و ناتوانی است. زیرا در زمان جوانی و توانمندی، به‌رحال با تکیه بر نیروی کار و فعالیت بیشتر، قسمت عمده مسائل و مشکلات اقتصادی به نوعی حل و فصل میگردد ولی در زمان پیری و ناتوانی که ازطرفی نیازهای اقتصادی و روحی افراد افزایش یافته و ازطرفی 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 درمورد خانواده‌هایی که بدلیل ازکارافتادگی یا فوت نابهنگام نان‌آور خود با شرایط نامساعدی مواجه شده‌اند نیاز به حمایت و همدلی با آنان چه از نظر روحی و چه از لحاظ اقتصادی بیشتر از هر زمان ملموس و محسوس میباشد. با توجه به اهمیت این ویژگیها اطمینان و آرامش خاطر از آینده‌ای روشن و تأمین خانواده، کارآئی و بازدهی زمان اشتغال فرد را به نحو قابل ملاحظه‌ای افزایش خواهد داد. 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 آینده‌ساز آن است که با ملحوظ داشتن کلیه جوانب امر بتواند با ایفای هرچه بهتر این مهم رضایت خاطر استفاده‌کنندگان نهائی از سیستم یعنی گروههای بازنشسته، ازکارافتاده و بازماندگان اعضاء متوفی را فراهم آورد.

تعداد مستمری بگیران و چگونگی مستمری پرداختی

تعداد

شماره شرح	در سال ۷۵	تا پایان سال ۷۵
بازنشسته	۲۸ نفر	۸۵ نفر
ازکارافتاده کلی	۳ "	۲۶ "
ازکارافتاده جزئی	—	۱ "
متوفی	۸ "	۷۴ "
وظیفه بگیران و عائله تحت تکفل مستمری بگیران	۱۰۰ "	۴۶۹ "

حداقل حقوق ماهانه مستمری بگیران در سال ۱۳۷۵ مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ ریال بوده که این رقم از اول سال ۱۳۷۶ به مبلغ ۳۱۲,۵۰۰ ریال افزایش یافته است همچنین نسبت به افزایش مستمری ماهانه به میزان ۲۵٪ در سال اقدام شده است. بدین ترتیب کل مستمری پرداختی در سال ۱۳۷۵ بالغ بر ۶۵۳/۴ میلیون ریال بوده است که نسبت به سال قبل ۶۰٪ افزایش داشته است.

اگرچه صندوق معتقد است هنوز هم حقوقهای پرداختی به مستمری بگیران رضایت بخش نبوده و بطور کامل رافع نیازهای آنان نمی باشد ولی باید توجه داشت که بهر حال حقوق بازنشستگی، ازکارافتادگی و وظیفه تابعی است از حقوق زمان اشتغال که آنهم در شرائط امروز پاسخگوی تورم موجود نمی باشد. معینا تلاش میشود در حد توان و امکان افزایشهای سالانه در مورد حقوق مستمری بگیران مناسب و مقبول بوده و با تخصیص مزایای جانبی از قبیل کمک هزینه تحصیلی فرزندان، میزان پرداخت عیدی در حد قابل قبول، واگذاری تسهیلات مالی جهت رفع احتیاجات ضروری و بالاخره ارائه خدمات درمانی در حد مناسب و نسبتا " رضایت بخش کمبودهای یاد شده حتی الامکان تعدیل و جبران شود.

درمان مستمری بگیران

جهت بازنشستگان و ازکارافتادگان و خانواده تحت تکفل آنان و همچنین بازماندگان مشمول حقوق وظیفه اعضاء متوفی دفترچه خدمات درمانی تهیه شده است که هزینه سرانه آن در سال ۷۵، ماهانه مبلغ ۴,۸۶۰ ریال بوده که به نسبتهای ۳۰٪ سهم استفاده کننده و ۷۰٪ سهم صندوق تسهیم و

پرداخت شده است. همچنین به مستمری‌بگیران امکان داده شده در مواردی که استفاده از دفترچه‌های مذکور ممکن نمیباشد از خدمات درمان آزاد استفاده نموده و با ارائه مدارک و مستندات مربوط، براساس آئیننامه مصوب قسمت اعظم هزینه‌های انجام شده را دریافت نمایند. کل هزینه پرداخت شده توسط صندوق بابت هزینه سرانه دفترچه‌های خدمات درمانی و درمان آزاد در سال ۷۵ به ترتیب مبالغ ۱۷/۶ میلیون ریال و ۶۹/۵ میلیون ریال میباشد که جمعا نسبت به سال قبل ۷۷٪ رشد داشته است.

واگذاری تسهیلات مالی به مستمری‌بگیران

بمنظور رفع احتیاجات ضروری مستمری‌بگیران، حسب اولویت نیاز در چهارچوب اعتبار تخصیص داده شده و آئیننامه مصوب، حداکثر تا مبلغ سه میلیون ریال تسهیلات مالی با کارمزد ۴٪ به متقاضیان واگذار میگردد. در موارد ویژه‌ای که درخواست مبالغی مازاد بر سقف تعیین شده مطرح میشود، مراتب حسب مورد توسط هیئت‌امناء و "کمیته امداد" منتخب هیئت‌امناء مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و در صورت احراز اطمینان از ضرورت امر، براساس نظر مراجع مذکور پرداخت لازم در قالبهای تسهیلات مالی اعضاء طبق ضوابط مربوط با لحاظ داشتن ۲٪ تخفیف نسبت به نرخ جاری درمورد اعضاء شاغل، قرض‌الحسنه و یا بطور بلاعوض صورت می‌پذیرد. مانده بدهی مستمری‌بگیران از بابت تسهیلات دریافتی مذکور در پایان سال ۱۳۷۵ مبلغ ۲۶۳/۲ میلیون ریال بوده است.

پرداخت هزینه تحصیلی فرزندان و عیدی مستمری‌بگیران

در سال ۷۵ مبالغ تخصیص داده شده از بابت کمک هزینه تحصیلی فرزندان مستمری‌بگیران که بمنظور افزایش کارآئی تحصیلی فرزندان و جلب توجه خاص آنان به اهمیت و اولویت این مهم درزندگی آتیه خودو خانواده‌شان پرداخت میگردد، در مقاطع دبستان، راهنمایی، دبیرستان و دانشگاه به ترتیب ۳۰۰,۰۰۰ ریال، ۴۰۰,۰۰۰ ریال، ۵۰۰,۰۰۰ ریال و ۸۰۰,۰۰۰ ریال و کل هزینه پرداختی از این بابت توسط صندوق در سال مذکور بالغ بر ۱۲۲/۶ میلیون ریال جهت تعداد ۲۵۰ نفر از فرزندان بوده است. که نسبت به سال قبل ۷۶٪ افزایش یافته است. همچنین در سال موردگزارش هزینه‌عیدی

مستمری‌بگیران که مبتنی بر عوامل حقوق و تعداد عائله محاسبه و پرداخت شده بالغ بر ۹۴/۷ میلیون ریال است. که افزایش آن نسبت به سال قبل حدود ۷۳٪ میباشد.

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 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 باتکیه بر حمایت مسلم صندوق مسائل و مشکلات مختلف خود را مطرح نموده و صندوق را مورد مشورت قرار دهند که خوشبختانه در این زمینه موفقیت مورد نظر حاصل بوده است.

چگونگی اقدامات انجام شده در جهت تشکیل کانون بازنشستگان

پیرو گزارشی که در سال قبل به استحضار رسید، استدلال صندوق در ارتباط با ثبت "کانون بازنشستگان مطابق بند ب ماده دو آئیننامه اصلاحی ثبت تشکیلات و مؤسسات غیر تجاری" مسموع و مقبول واقع نگردید و لذا علیرغم تلاش صندوق در این زمینه کانون مذکور هنوز به ثبت نرسیده است و تأکید شده است که ثبت کانون مذکور فقط از طریق اخذ مجوز از وزارت کشور و در چهارچوب "قانون فعالیت احزاب، جمعیتها و انجمنهای سیاسی و صنفی و انجمنهای اسلامی یا اقلیتهای دینی شناخته شده" مقدور میباشد.

نظر به مشکلات و مسائل مطروحه در این رابطه موضوع تشکیل کانون بعنوان یک شرکت تعاونی چند منظوره مد نظر و مورد بررسی قرار گرفت که اقدام در این جهت نیز نهایتاً "بدلیل در برداشتن تنگناهای اجرائی و مرتبط شدن موضوع با وزارت تعاون که عملاً محدودکننده کم و کیف فعالیت کانون بود، منتفی گردید.

با توجه به کلیه بررسیهای بعملآمده و نظرباینکه سایر صندوقهای بازنشستگی نیز کلاً با اخذ مجوز از وزارت کشور نسبت به ثبت کانون بازنشستگی خود اقدام نموده‌اند، علیرغم محدودیتهای احتمالی موجود به ناچار تصمیم برآن شد که ثبت کانون بازنشستگان صندوق نیز به همین طریق انجام پذیرد.

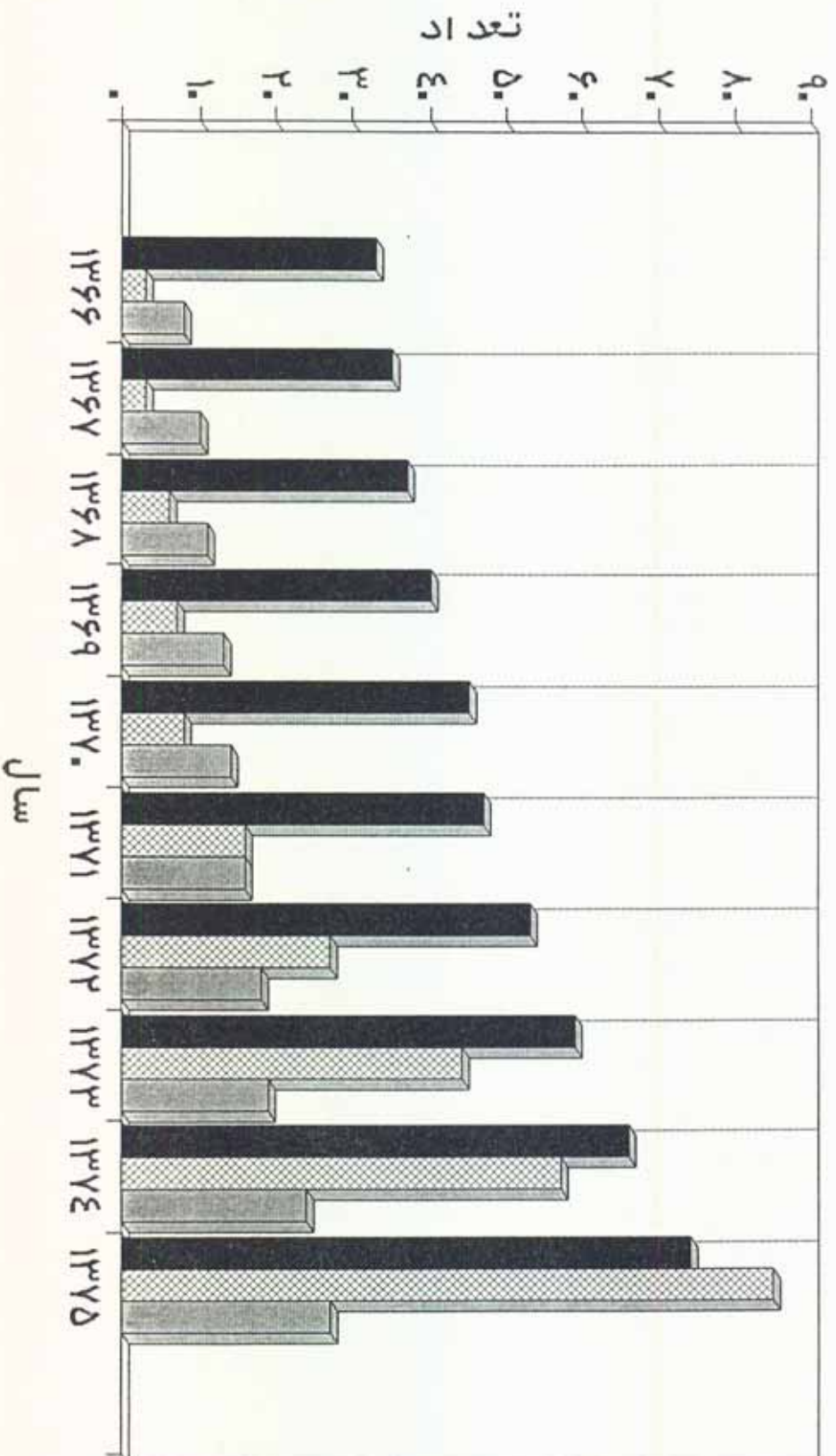
The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that every entry, no matter how small, should be recorded to ensure the integrity of the financial data. This includes not only sales and purchases but also expenses and income. The document provides a detailed explanation of how to categorize these transactions and how to use a double-entry system to ensure that the books balance.

Next, the document covers the process of reconciling bank statements with the company's records. It explains that this is a crucial step in identifying any discrepancies or errors. The author provides a step-by-step guide on how to compare the bank's records with the company's ledger, highlighting common mistakes and how to correct them. This process is essential for ensuring that the company's financial statements are accurate and reliable.

The third section of the document focuses on the preparation of financial statements. It discusses the different types of statements, such as the balance sheet, income statement, and cash flow statement, and explains how they are derived from the accounting records. The author provides a clear and concise explanation of each statement and its components, making it easy for readers to understand and prepare their own financial statements.

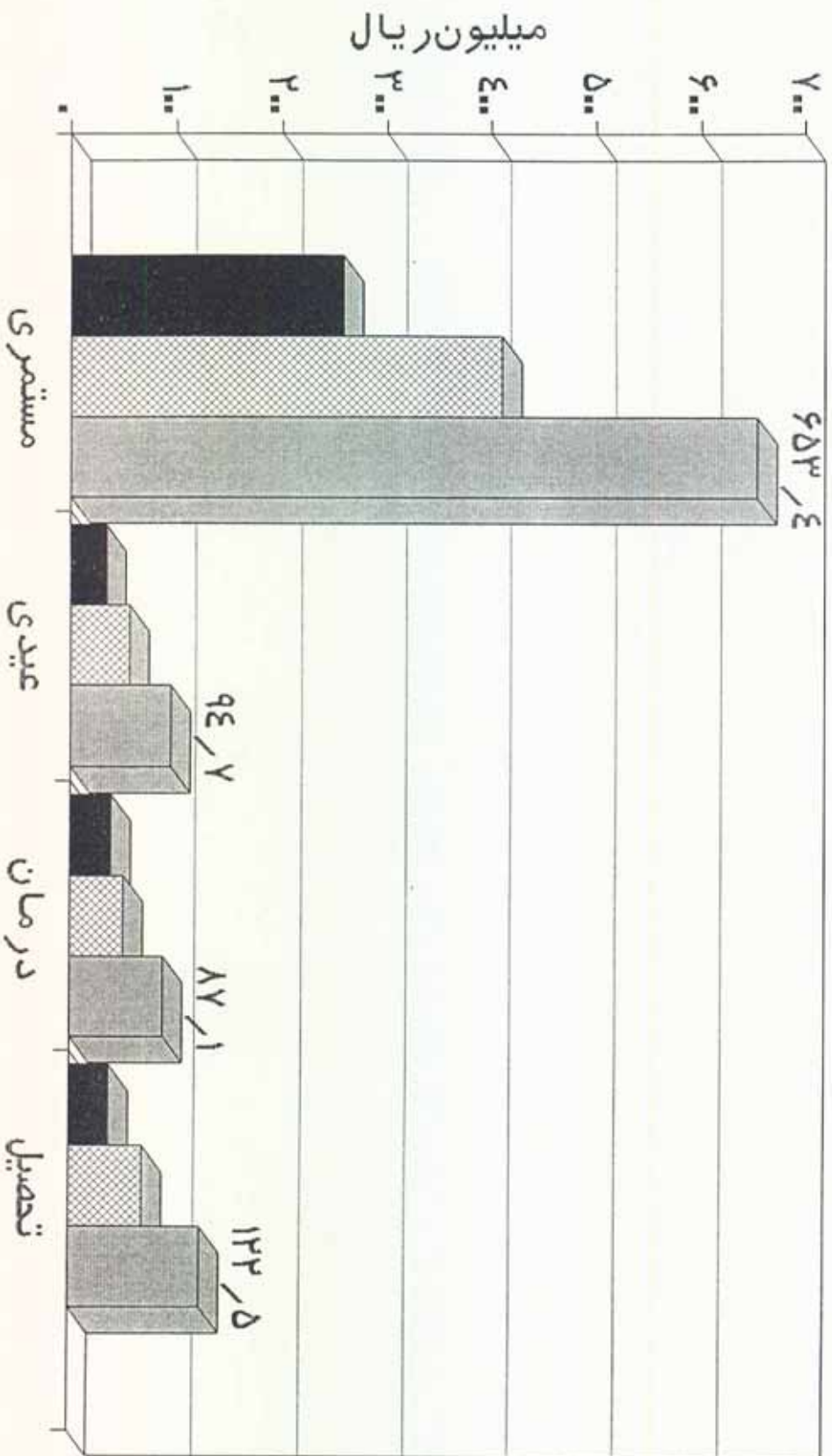
Finally, the document concludes with a discussion on the importance of regular audits and reviews. It explains that these are essential for ensuring the accuracy and reliability of the financial data. The author provides a list of key areas to focus on during an audit and offers practical advice on how to conduct a thorough and effective review. This section is particularly useful for small business owners who may not have a dedicated accounting professional.

صندوق حمایت و بازنشستگی آئینده ساز تعداد مستمری بگیران



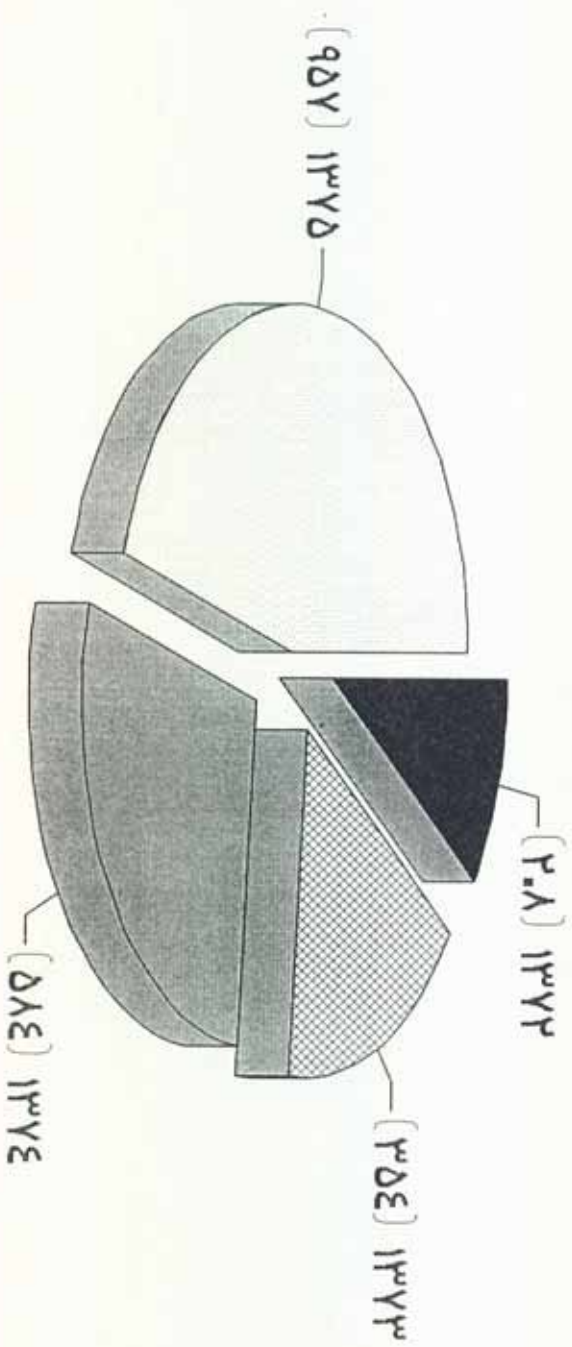
صندوق حمایت و بازتعمیر آییند مساز

اقلام پرد اختی به مستمری بگیر ان



The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that every entry should be supported by a valid receipt or invoice. This not only helps in tracking expenses but also ensures compliance with tax regulations. The document further outlines the process of reconciling bank statements with the company's ledger to identify any discrepancies. It stresses the need for regular audits to prevent errors and detect potential fraud. The second part of the document provides a detailed breakdown of the company's financial performance over the past year. It includes a comparison of actual results against budgeted figures and identifies key areas of improvement. The document concludes with a summary of the overall financial health and a forecast for the upcoming period, highlighting the company's commitment to transparency and accountability.

صندوق حمایت و بازنشستگی آئینده ساز جمع پیرد اذتی به مستمری بگزیر ان (میلیون ریال)



(بخش دوم)

اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی
مربوط به اعضاء فعال

بطوریکه استحضار دارند شرکتهای تابع و وابسته سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران با اعضاء موافقتنامه تشکیل صندوق و تصویب هیئت اماناء به صندوق ملحق شده و کارکنان واجد شرایط آنان با معرفی شرکتهای مذکور تحت پوشش صندوق قرار میگیرند که چگونگی بشرح ذیل میباشد:

اطلاعات مربوط به شرکتهای پرونده بازنشستگی اعضاء

در پایان سال ۷۵	تعداد شرکتهای ملحق شده به صندوق	۱۱۴ شرکت
	تعداد اعضاء فعال (شامل ۴۳۲ نفر عضو متفرقه و مستقل)	۶۱۲۵ نفر
طی سال ۷۵	تعداد شرکتهای ملحق شده به صندوق تعداد اعضاء جدید	۷ شرکت
	* تعداد اعضائی که قبلاً مستعفی بوده و پرونده آنان بدلیل اشتغال مجدد در شرکتهای ملحق شده به صندوق مجدداً فعال شده است .	۸۰۵ نفر
	** تعداد اعضائی که قبلاً مستعفی بوده و پرونده آنان بعنوان عضو مستقل یا متفرقه مجدداً فعال شده است.	۱۰۱ نفر
		۳۶ نفر

* در صورت اشتغال مجدد عضو در شرکتهای ملحق شده به صندوق ضروری است موضوع سابقه عضویت قبلی عضو در صندوق توسط وی عنوان و عضویت از طریق شرکت ذیربط در صندوق تداوم یابد.

** ادامه عضویت بطور مستقل منوط به دارا بودن حداقل هفت سال سابقه قابل قبول بازنشستگی در صندوق است و ادامه عضویت از طریق شرکتهای متفرقه منوط به موافقت صندوق و مدیریت محل اشتغال جدید میباشد.

پذیرش سوابق بازنشستگی قبلی اعضاء

اگرچه مسائل و مشکلات مطروحه درارتباط با نقل و انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضاء از سازمان تأمین اجتماعی به صندوق در سال ۱۳۷۵ نیز کماکان ادامه داشت و در سال مورد گزارش عملاً حرکت مثبت و مؤثری دراین زمینه صورت نپذیرفت، ولی خوشبختانه از یکطرف با همکاری وتشریک مساعی شرکتهای متبوع اعضاء از طریق واریز کسور بازنشستگی مربوط به سوابق قبلی کارکنان و احتساب سوابق مذکور بعنوان سابقه قابل قبول بازنشستگی در صندوق و ازطرف دیگر برقراری تمهیداتی توسط صندوق بمنظور لحاظ نمودن ٪ 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 شده که نگرانی اعضاء از بابت عدم احتساب سوابق قبلی آنان در محاسبات صندوق تا حد زیادی تعدیل و مشکل مطروحه در این زمینه نسبتاً برطرف گردد.

ضمناً " موضوع چگونگی امکان پذیرش مازاد بر ده سال سابقه احراز تحت مطالعه و بررسی است که امید است با اتخاذ تصمیم نهائی در این مهم مشکل تعداد محدودی از اعضاء که مشمول این تصمیم گیری خواهند شد نیز به نحو مناسب و شایسته ای مرتفع گردد.

شایان ذکر است مذاکرات و مکاتبات فیما بین صندوق و سازمان تأمین اجتماعی کماکان ادامه دارد که انتظار میرود بالاخره منتج به نتیجه مطلوب و مورد نظر گردد.

انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضاء به سایر صندوقهای بازنشستگی

تا پایان سال ۱۳۷۵ بمنظور حفظ سوابق بازنشستگی تعداد ۳۲۱ نفر از اعضائی که با صندوق قطع رابطه نموده و به تبع اشتغال جدید تحت پوشش سایر صندوقهای بازنشستگی قرارگرفته اند براساس ضوابط و مقررات مربوطه

کلاً مبلغ ۲۷۴ میلیون ریال از بابت کسور بازنشستگی مدت عضویت اعضاء مذکور در صندوق به سازمانها و صندوقهای ذیربط انتقال یافته است. اضافه میشود در مواردی که کسور بازنشستگی فرد طبق قانون نقل و انتقال حق بیمه با 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 وجوه انتقال یافته مابه‌التفاوتی از افراد مطالبه نمایند، بمنظور ممانعت از تضییع حقوق عضو، تنمه وجوه حداکثر تاسقف 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 بعهده شرکتهای متبوع می‌باشد که از خدمت آنان بهره‌مند میشوند، معهداً 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 توانایی، از آسایش و تأمین نسبی برخوردار بوده و بدین ترتیب بارسنگین هزینه‌های زندگی در آن زمان سبکتر جلوه نمایند.

در راستای تحقق این هدف، در چهارچوب ضوابط صندوق مبنی بر اداره صحیح 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 اقدام صندوق در این جهت بمنظور تحقق آنچه مقدماتاً معروض گردید تداوم یافته است. البته شایان ذکر است که توسعه و گسترش این امر با توجه به نرخ سود محاسباتی، 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 و همچنین در جلسات حضوری با مسئولین شرکتهای 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 توأمًا انجام پذیرفته و بدین ترتیب بار مالی تحمیلی به صندوق کاهش یابد. 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 است.

اطلاعات مربوط به تسهیلات مالی واگذاری به اعضاء در جدول ذیل منعکس میباشد:

اطلاعات تسهیلات مالی واگذاری به اعضاء

شرح	تعداد		مبلغ به میلیون ریال (خالص)	
	طی سال ۷۵	در پایان سال ۷۵	طی سال ۷۵	در پایان سال ۷۵
مسکن	۱۶۶	۱۵۹۱	۲,۳۰۴/-	۱۷,۷۲۲/۳
تعمیر، تکمیل و ساخت	۱۹۵	۶۵۵	۷۶۴/۵	۲,۱۴۳/۳
خرید دین	۱۱۳۰	۳۷۴۸	۱,۱۳۳/-	۱,۷۲۶/۹
قرض الحسنه	۰۲۲۲	۷۲۰	۱۶۵/۷	۱۷۴/۶
جمع کل	۱۷۱۳	۶۷۱۴	۴,۳۶۷/۲	۲۱,۷۶۷/۱

بطوریکه استحضار دارند موضوع چگونگی ارائه خدمات درمانی جهت اعضاء صندوق و تأمین هزینه‌های بهداشت و درمان اعضاء 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 اعضاء قرار گرفته است. طی جلسات هم‌آهنگی که در مراکز استقرار شرکتها در شهرستانهای مختلف با حضور نماینده صندوق برگزار میشد تلاش زیادگردید تا با جلب همکاری و تشریک مساعی مدیریت شرکتها در رفع این کمبودها اقدام شده و موجبات رضامندی اعضاء فراهم‌آید که خوشبختانه این مهم در منطقه تبریز حدوداً حل و فصل گردید. ولی بدلائل عدیده ناشی از مشکلات ارائه خدمات درمانی موجود در جامعه، تفاوت برداشت و سلیقه مسئولین در فراهم‌آوردن رضایت اعضاء 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 اعضاء تشدید گردید و نهایتاً همانگونه که مستحضرنند در سال گذشته بموجب قرارداد مشاوره‌ای که با مشارکت صندوق و سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران با سازمان مدیریت صنعتی منعقد گردید قرار شد وضعیت بیمه درمانی اعضاء صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز مورد مطالعه و بررسی گروه مشاور قرار گرفته و براساس نتایج حاصل از تحقیقات زیر:

۱ - شناخت وضع موجود خدمات درمانی اعضاء صندوق آینده‌ساز که در حال حاضر از سوی سازمانهای متبوع اعمال میشود.

۲ - شناخت و بررسی سایر روشهای خدمات درمانی که در سازمانهایی که تحت پوشش صندوق آینده‌ساز نیستند اعمال میشود.

درمورد مناسبترین شیوه ارائه خدمات درمانی اظهار نظر و راه‌حلهای اجرایی آن را پیشنهاد نمایند.

گروه مشاور بمنظور دستیابی به نتایج مورد نظر نسبت به ارزیابی آماری رضامندی استفاده‌کنندگان از ردیف‌های ۱ و ۲ و همچنین تجزیه و تحلیل مسائل و مشکلات مطروحه در روش‌های مذکور که توسط مسئولین امر بیان گردیده است اقدام و براساس نتایج حاصله و همچنین ملاحظات، مشاهدات و برداشتهای کارشناسان مربوط اظهار نظر نمود که گزارش آن بطور مستقل باستحضار خواهد رسید. بموجب اظهار نظر مشاور روش جاری در استفاده اعضاء از خدمات پزشکی آزاد چه از بعد آزادی اراده و تصمیم ذینفع و چه از لحاظ استفاده بهینه از امکانات موجود به نفع اعضاء میباشد و اشکالات محدود مطرح شده در این زمینه مربوط به عملکرد برخی شرکتهاست که با توجه امر قابل برطرف شدن خواهد بود. ولی بمنظور هماهنگی ضوابط اجرائی و تعرفه‌های مورد عمل در شرکتها، تدوین دستورالعمل لازم و تعیین حداقل تعرفه ضروری است که چگونگی ازطریق سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران به شرکتهای متبوع اعضاء انعکاس می‌یابد و امید است مورد توجه و عنایت مدیریت شرکتهای مذکور قرار گیرد.

اصولا" موضوع بهداشت و درمان در اغلب جوامع با مسائل و مشکلات عدیده‌ای روبرو بوده و توأم با هزینه گزاف میباشد و بدین جهت تحقق روشی که بطور کامل و جامع پاسخگوی نیاز افراد یک جامعه باشد به سختی امکان‌پذیر میباشد.

با توجه به شرائط اقتصادی و زیربنائی کشور، تحقق این امر در جامعه ما نیز دشوار و پرهزینه بوده و طبعاً" تأمین و ارائه خدمات درمانی به اعضاء در کم و کیف مورد نظر و تقاضای آنان به نحوی که جلب رضایت کامل آنان فراهم آید مقدور و امکان‌پذیر 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

=====

همانطوریکه در گزارش سال گذشته باستحضار رسید "صندوق بیمه بیکاری کارکنان تحت پوشش صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز" با تصویب هیئت عامل سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران تحت اداره و مدیریت صندوق

آینده‌ساز تشکیل گردید تا در چهارچوب آئیننامه مصوب، حسب اتخاذ تصمیم هیئت تشخیص متشکل از نماینده منصوب سازمان گسترش و توسعه صنایع ایران، نماینده بیمه‌شدگان صندوق بیمه بیکاری منتخب شورای عالی صندوق و نماینده معرفی شده از طرف شرکت متبوع متقاضی (عضو متغیر هیئت تشخیص)، نسبت به برقراری و پرداخت مقرری ایام بیکاری مشمولین اقدام نماید.

شرکتهای ملحق شده به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز که تابع یا وابسته سازمان گسترش و توسعه صنایع ایران میباشند بموجب بخشنامه ریاست هیئت عامل سازمان مکلف گردیدند که همه ماهه معادل ۳٪ حقوق و مزایای کارکنان مشمول صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز را از اول سال ۱۳۷۵ بعنوان حق بیمه بیکاری به صندوق مذکور واریز نمایند. تعدادی از سایر شرکتهای ملحق شده به صندوق نیز با اطلاع از تشکیل صندوق بیمه بیکاری با امضاء موافقتنامه فیما بین و پرداخت حق بیمه بیکاری کارکنان مشمول، تحت پوشش صندوق بیمه بیکاری قرار گرفتند.

لازم به یادآوری است، دقت و کنترل لازم نسبت به تشخیص شمول قانون بیمه بیکاری در مورد متقاضیان و رفتار صحیح و اصولی در این جهت از اهمیت خاص و ویژه‌ای برخوردار بوده که با همکاری و تشریک مساعی شرکتهای متبوع متقاضیان، میبایستی تلاش شود ضمن ممانعت از تضییع حق مشمولین واقعی استفاده از مقرری ایام بیکاری، از هرگونه ساده‌نگری و امکان سوء استفاده احتمالی در این مهم جدا ممانعت گردد.

تا پایان سال ۱۳۷۵ کلاً مبلغ ۱,۰۰۰/۳ میلیون ریال از بابت حق بیمه بیکاری به حساب بدهکار شرکتهای ذیربط منظور شده است و نیز با توجه باینکه شرکتهای متبوع اعضای صندوق به موجب بخشنامه شماره ۱-۶۱۳/۶۱۵۶۴۵ مورخ ۱۳۶۷/۹/۲۹ سازمان گسترش و توسعه صنایع ایران میبایستی هرماه مبلغ ۳٪ از حقوق و مزایای کارکنان عضو صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز را بعنوان حق بیمه بیکاری ذخیره نموده باشند، مقرر شده است وجوه انباشته‌شده تا تاریخ ۱۳۷۵/۱/۱ نیز در وجه صندوق بیمه بیکاری واریز شود که با تحقق این امر صندوق مذکور از ذخایر و منابع کافی جهت انجام تعهدات آتی خود برخوردار خواهد شد.

صندوق بیمه بیکاری عملاً از نیمه دوم سال ۱۳۷۵ فعالیت خود را آغاز نموده و تا پایان خرداد ماه سال جاری تعداد ۳۰ مورد تقاضای استفاده از

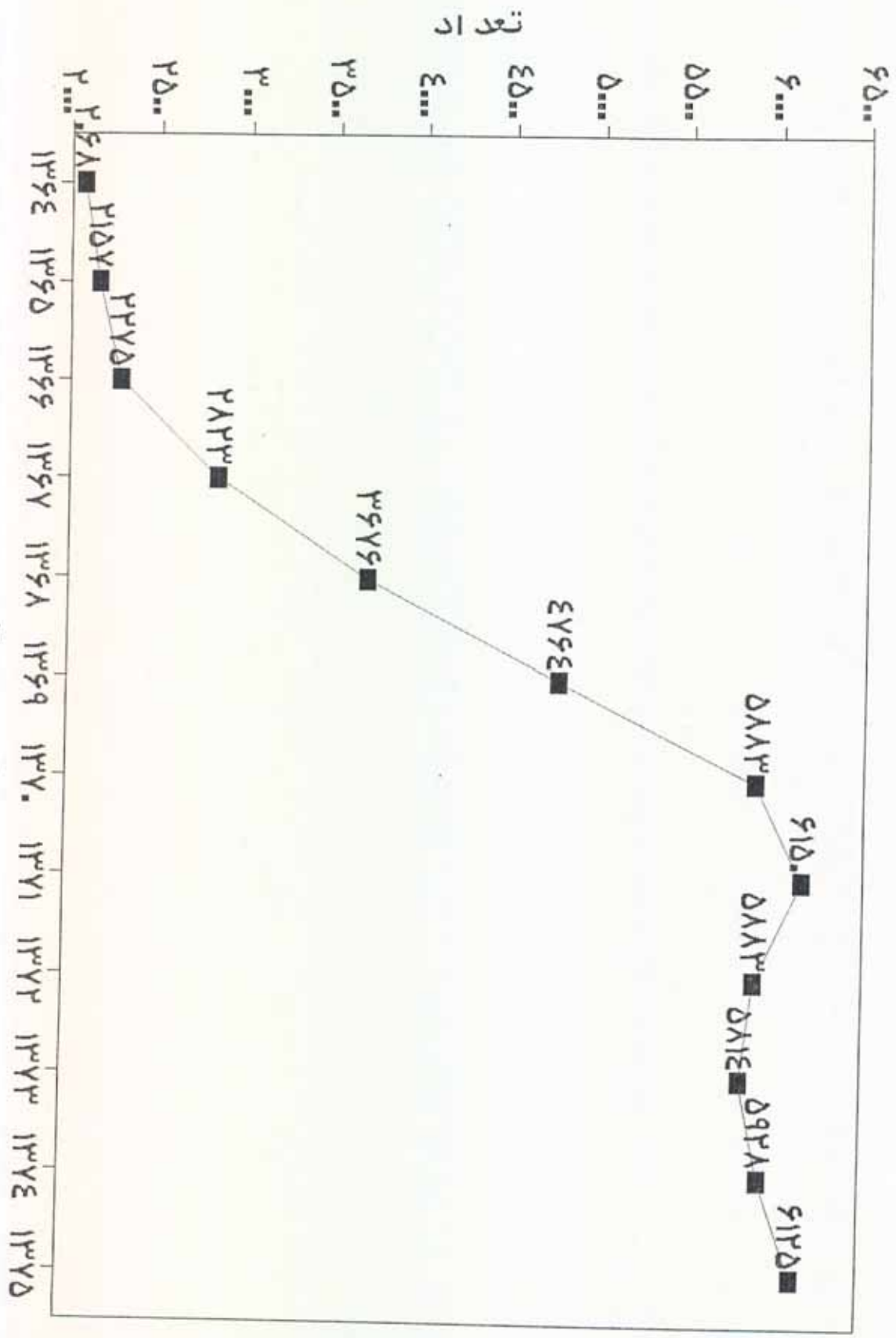
مقرری ایام بیکاری به دبیرخانه صندوق بیمه‌بیکاری واصل شده که تا تاریخ تحریر این گزارش دوازده مورد در هیئت تشخیص مطرح و بررسی شده و حسب رای صادره هیئت تشخیص تعداد ۶ مورد مشمول استفاده از مقرری ماهانه گردیده‌اند که نسبت به برقراری حقوق و تهیه دفترچه خدمات درمانی جهت آنان و عائله تحت تکفل اقدام شده است.

پاسخگویی به سؤالات و رفع ابهامات اعضاء

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

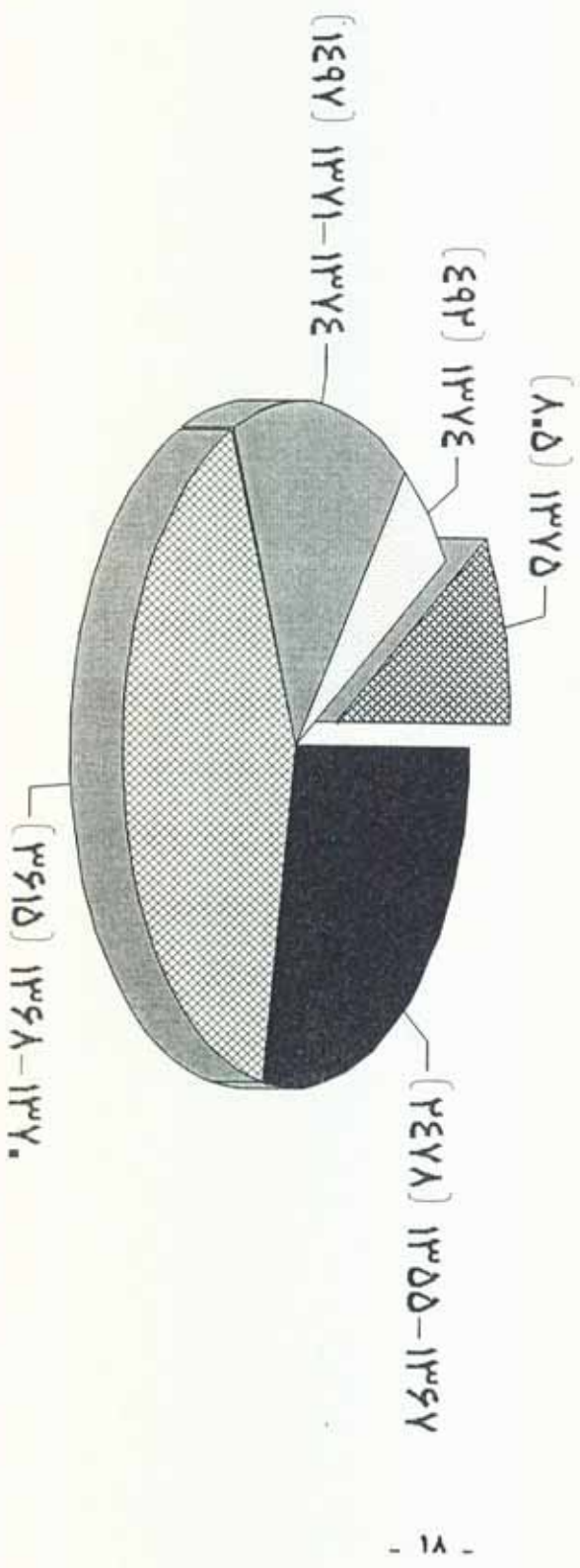
ضمناً باتوجه به استقرار مرکز فعالیت برخی شرکتها در مناطق خارج از تهران، نماینده مطلع صندوق حسب مورد و ضرورت در مناطق مذکور حضور فعال داشته و مشکل بعد مسافت بیمابین اعضاء و صندوق بدین ترتیب رفع شده و بسیاری از مسائل و ابهامات اعضاء از طریق نماینده صندوق حل و فصل و برطرف میگردد.

صندوق حمایت و باز نشستگی آئینده ساز تعداد اعضاء فعال

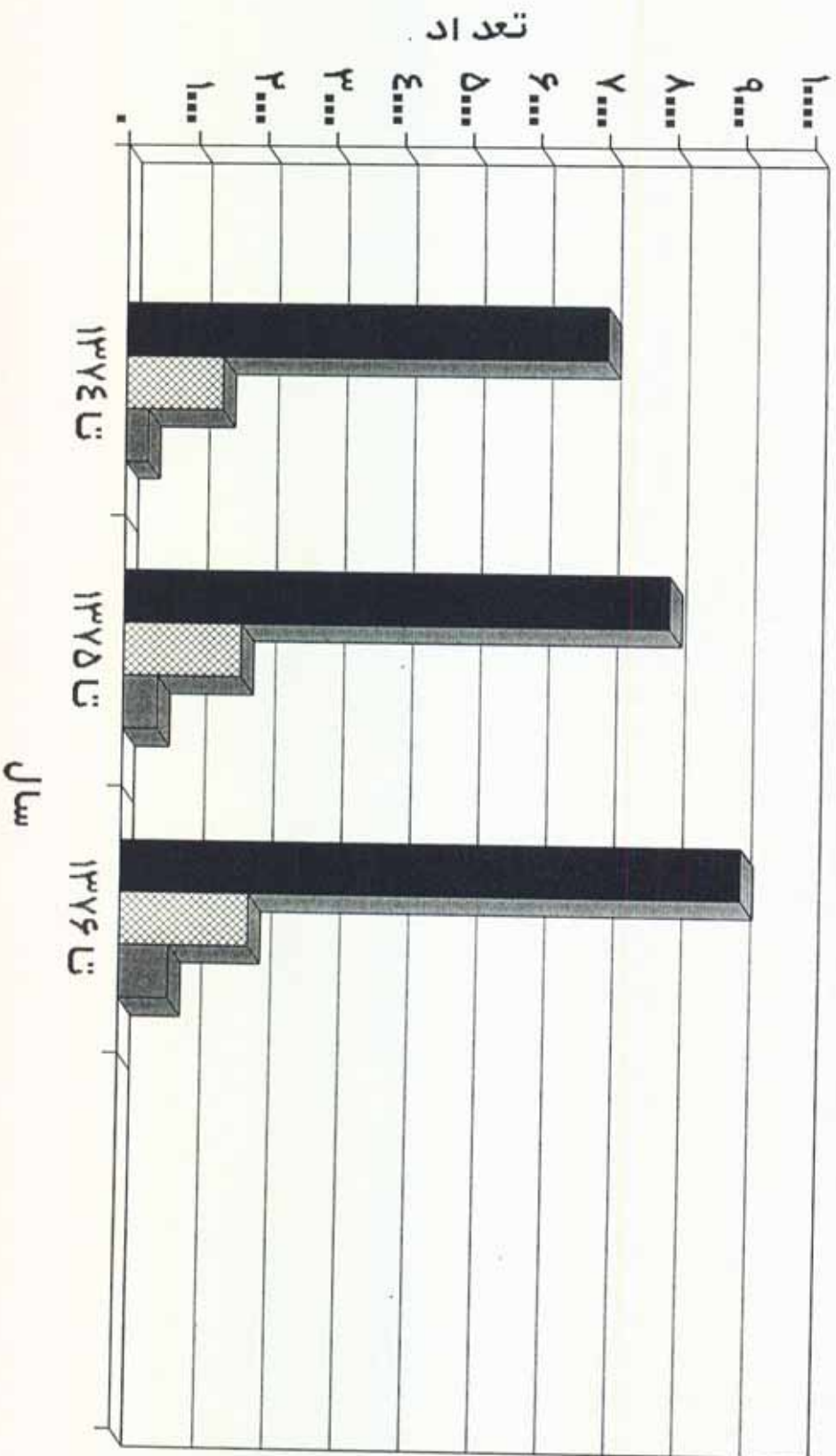


تایپان هر سال

صندوق حمایت و باز نشستگی آئینده ساز توزیع اعضاء بر مبنای سال شروع عضویت [نفر]



صندوق حمایت و بازنشستگی آئینده ساز استفاده اعضا از تسهیلات مالی



جدول شماره ۱

چگونگی پذیرش سوابق معتبر اعضاء جهت احراز شرایط باز نشستگی

تعداد به نفر	سابقه احراز
۱۴۶۸	کمتر از ۲ سال
۷۱۳	بین ۲ تا ۳ سال
۳۱۵	بین ۳ تا ۴ سال
۲۶۱	بین ۴ تا ۵ سال
۴۳۵	بین ۵ تا ۷ سال
۴۲۴	بین ۷ تا ۹ سال
۴۶۵	بیشتر از ۹ سال
۴۰۸۱	جمع کل

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
۱۸۶	۰	۰	۰	۲	۱۸۴	کمتر از ۲۵ سال	
۶۹	۰	۰	۰	۰	۶۹		
۱۰۰۱	۰	۰	۱	۳۰۰	۷۰۰	۳۰-۲۵	
۱۸۵	۰	۰	۱	۵۸	۱۲۶		
۱۲۸۲	۱	۵	۸۶	۷۱۸	۴۷۲	۳۵-۳۰	
۱۹۶	۰	۰	۱۵	۱۱۰	۷۱		
۱۲۸۷	۱	۴۲	۳۰۶	۶۳۶	۳۰۲	۴۰-۳۵	
۱۳۵	۴	۱۷	۲۸	۵۷	۲۹		
۱۰۰۵	۷۴	۳۲۶	۱۸۱	۲۶۴	۱۶۰	۴۵-۴۰	
۶۷	۱۶	۲۵	۱۰	۱۲	۴		
۴۸۵	۱۴۴	۱۸۹	۵۲	۶۹	۳۱	۵۰-۴۵	
۲۸	۱۳	۸	۱	۵	۱		
۱۵۵	۷۸	۵۱	۱۱	۱۳	۲	۵۵-۵۰	
۷	۳	۱	۳	۰	۰		
۲۶	۱۸	۸	۰	۰	۰	۶۰-۵۵	
۲	۲	۰	۰	۰	۰		
۹	۹	۰	۰	۰	۰	بیش از ۶۰ سال	
۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۶۱۲۵	۳۶۳	۶۷۲	۶۹۵	۲۲۴۴	۲۱۵۱	جمع	

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
۱۸۶	۰	۰	۰	۸	۱۷۸	کمتر از ۲۵ سال	
۶۹	۰	۰	۰	۰	۶۹		
۱۰۰۱	۰	۰	۱۵	۴۵۷	۵۲۹	۳۰-۲۵	
۱۸۵	۰	۰	۲	۶۷	۱۱۶		
۱۲۸۲	۱	۱۷	۳۴۰	۶۴۷	۲۷۷	۳۵-۳۰	
۱۹۶	۰	۰	۴۳	۹۳	۶۰		
۱۲۸۷	۷	۳۲۳	۵۴۲	۲۷۹	۱۳۶	۴۰-۳۵	
۱۳۵	۷	۲۱	۴۷	۳۹	۲۱		
۱۰۰۵	۳۳۵	۳۰۱	۱۹۴	۹۵	۸۰	۴۵-۴۰	
۶۷	۲۵	۲۴	۹	۶	۳		
۴۸۵	۳۱۳	۹۹	۲۸	۲۹	۱۶	۵۰-۴۵	
۲۸	۱۹	۵	۳	۰	۱		
۱۵۵	۱۲۲	۱۸	۷	۶	۲	۵۵-۵۰	
۷	۴	۱	۲	۰	۰		
۲۶	۲۶	۰	۰	۰	۰	۶۰-۵۵	
۲	۲	۰	۰	۰	۰		
۹	۹	۰	۰	۰	۰	بیش از ۶۰ سال	
۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۶۱۲۵	۸۷۰	۸۰۹	۱۲۳۲	۱۷۲۶	۱۴۸۸	جمع	

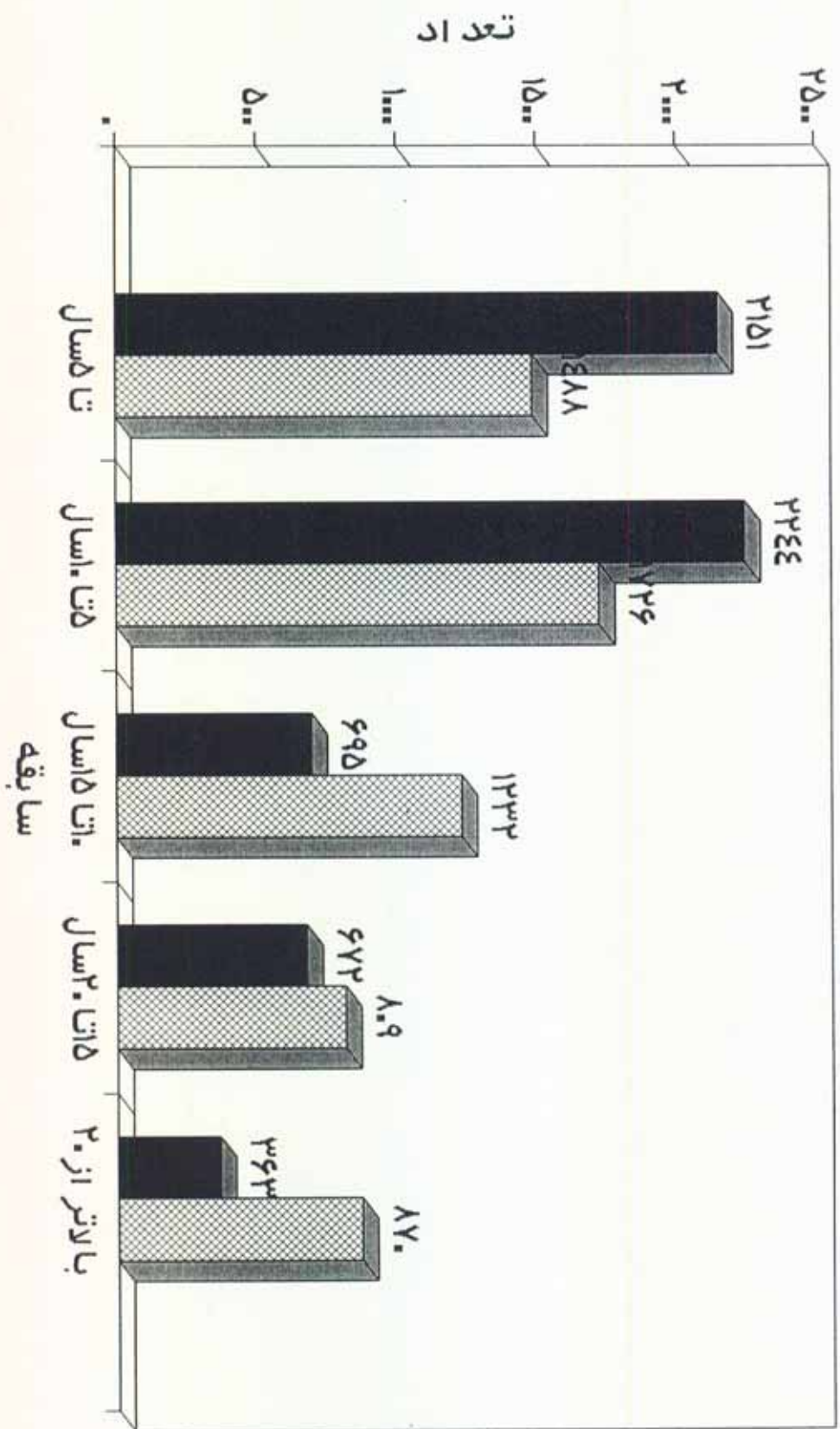
جدول شماره ۸

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

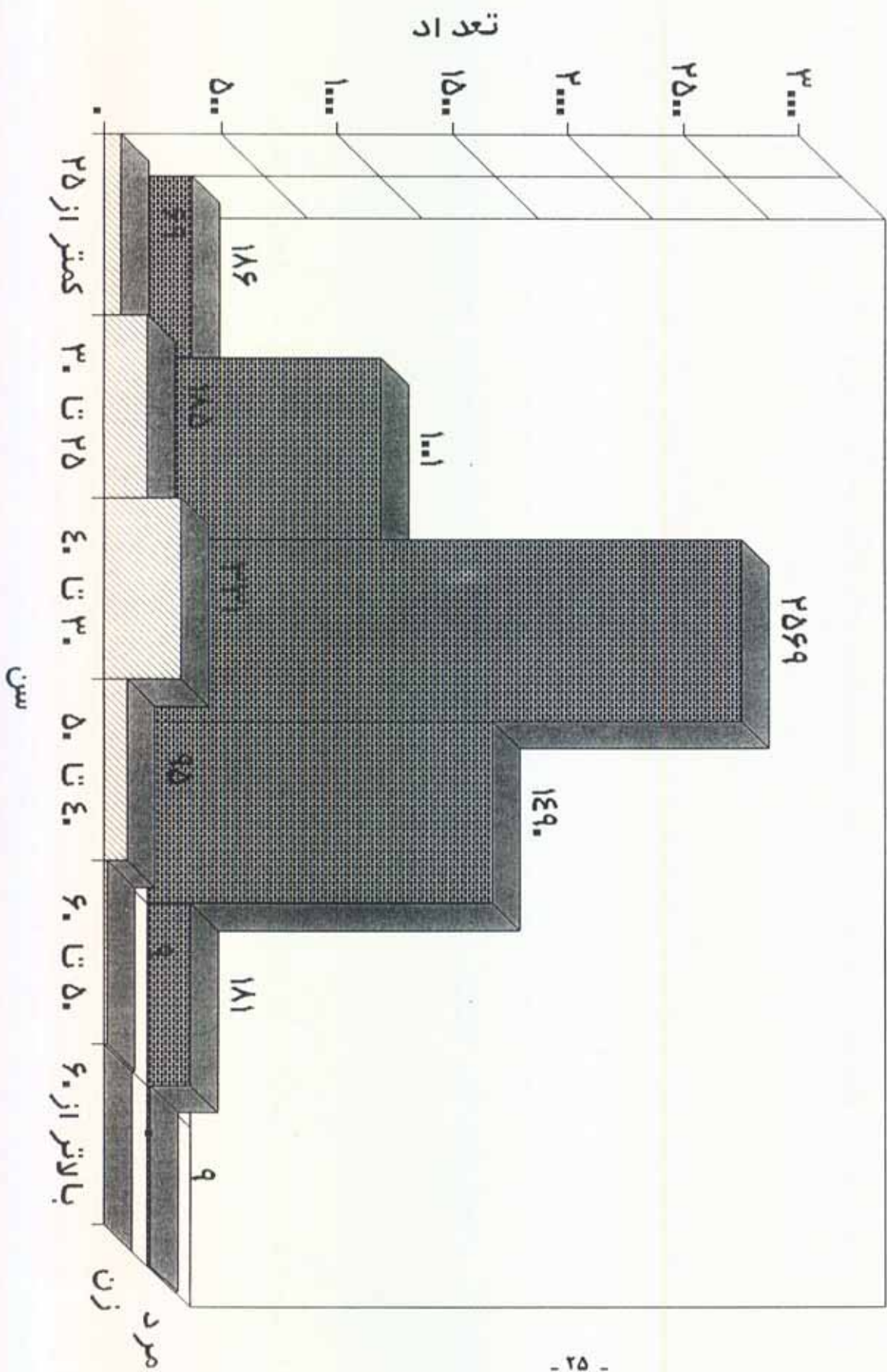
سال ۱۳۷۴	سال ۱۳۷۵	
ریال ۳۲,۸۴۸,۴۵۴,۳۲۹	ریال ۴۴,۲۸۳,۵۹۳,۲۴۲	۱- جمع ذخایر بازنشستگی اعضاء فعال در پایان سال (بدون احتساب بازده متعلق به سال مربوط)
" ۴۴۹,۶۳۹	" ۵۷۴,۳۲۴	۲- متوسط حقوق بهمن‌ماه اعضاء فعال
۷ سال و ۹ ماه و ۰ روز	۸ سال و ۰ ماه و ۴ روز	۳- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال
۱۰ سال و ۶ ماه و ۲۰ روز	۱۰ سال و ۹ ماه و ۱۴ روز	۴- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال (با توجه به شرح ذیل)
ریال ۱۸۶,۷۵۵	ریال ۲۳۴,۰۱۶	۵- متوسط حقوق اعضاء فعال با توجه به ردیف ۳
۳۵ سال و ۹ ماه و ۲ روز	۳۶ سال و ۰ ماه و ۱۲ روز	۶- متوسط سن اعضاء فعال در پایان سال
نفر ۱۶۷	نفر ۲۲۳	۷- تعداد اعضاء که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است
" ۲۹۸	" ۳۵۳	۸- تعداد اعضاء که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است (با توجه به شرح ذیل)
" ۱۲	" ۲۹	۹- تعداد اعضاء که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی زودرس میباشند
" ۹۳	" ۱۱۳	۱۰- تعداد اعضاء که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی زودرس میباشند (با توجه به شرح ذیل)
۲۹ سال و ۱ ماه و ۰ روز	۳۰ سال و ۵ ماه و ۳ روز	۱۱- بالاترین سابقه قبول شده
۳۷ سال و ۸ ماه و ۲۷ روز	۳۸ سال و ۸ ماه و ۲۷ روز	۱۲- بالاترین سابقه قبول شده (با توجه به شرح ذیل)
۶۴ سال و ۹ ماه و ۲۶ روز	۶۳ سال و ۸ ماه و ۲۷ روز	۱۳- بالاترین سن

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

صندوق حمایت و بازنشستگی آئینده ساز توزیع سابقه اعضا فعال



سندوق حمایت و باز نشستی آئیند ساز توزیع اعضا فعال بر مبنای سن



(بخش سوم)

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

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 هیئت‌امناء مورد بررسی و مطالعه قرار گرفته و حسب نظر کمیته مذکور اقدام میگردد و در موارد ضرور نیز از تخصص و تجارب کارشناسان ذیصلاح در جهات مختلف سرمایه‌گذاری استفاده میشود.

باتوجه به حجم واگذاری تسهیلات مالی به اشخاص حقیقی و حقوقی طی سالهای گذشته، در مواردی که بعلت مسائل و مشکلات خاص مالی و اقتصادی و یا تأخیر در تحقق بهره‌برداری از سرمایه‌گذاریهای معمول شده، چنانچه استفاده‌کنندگان از تسهیلات نتوانسته باشند نسبت به پرداخت اقساط سررسید شده اقدام نمایند با صبر و شکیبائی برخورد شده و از خدشه‌دار نمودن حیثیت کاری و اعتباری آنان که طبعاً موضوع را پیچیده‌تر مینماید و دستیابی به نتیجه مطلوب نیز در اغلب موارد دشوار و مستلزم صرف زمان طولانی‌تری میباشد خودداری شده و باتوجه به توضیح و توجیه ماهیت وجوه صندوق، تلاش میگردد با رفتاری شایسته در این زمینه اقدام شود که خوشبختانه روش مذکور تاکنون مؤثر و نتیجه‌بخش بوده است و نظر به اینکه بهرحال همواره به اندازه لازم و کافی اوراق و اسناد و وثائق از

متعهدین و ضامنین آنان در اختیار صندوق میباشد، بنظر میرسد ادامه این سیاست و روش، معقول و موجه میباشد. بدیهی است در مواردی که سوء استفاده از حسن نظر صندوق مشخص شود اقدام قانونی لازم معمول میگردد.

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 به مورد اجرا گذاشته شده است که به تبع لحاظ داشتن این مهم، در جهت گیری اداره وجوه و منابع و نحوه سرمایه گذاریهای صندوق تغییراتی حاصل شده است. از جمله اینکه در سال مورد گزارش حسب مصلحت اندیشیهای لازم نسبت به سرمایه گذاری در امر سهام و املاک و اجرای پروژه های ساختمانی اقدام گردید و از مرداد ماه سال ۱۳۷۵ نیز واگذاری تسهیلات مالی به اشخاص حقیقی و حقوقی (بجز تسهیلات مالی واگذاری به اعضاء صندوق) متوقف گردید.

باتوجه به میزان سرمایه گذاری و فعالیتهای اقتصادی صندوق در منطقه آزاد کیش و ضرورت مطالعه و بررسی لازم و همه جانبه در ارتباط با چشم انداز آینده منطقه بمنظور اتخاذ تصمیم درمورد برنامه های آتی و چگونگی توسعه و گسترش سرمایه گذاریها، در سفر جمعی اعضاء هیئت امناء به جزیره کیش و ملاقات با مدیر عامل سازمان عمران کیش و آگاهی و شناخت از دیدگاههای مثبت و سازنده ایشان و بازدیدهای بعمل آمده از سرمایه گذاریهای معمول شده توسط سازمانها و مؤسسات اقتصادی مختلف و اشخاص حقیقی، نهایتاً توصیه گردید که با توجه به فعالیتهای جاری در جزیره و توسعه و گسترش جاذبیتهای آن برای جلب توریست و فعالیتهای سیاحتی، بازرگانی و صنعتی، صندوق تلاش نماید حسب مورد نسبت به توسعه سرمایه گذاری در منطقه از طریق شرکت "بساک" اقدام نماید.

ضمن ارائه جدول اطلاعاتی مربوط، برخی نکات شایان توجه در ارتباط با فعالیتهای اقتصادی صندوق، در این بخش با استحضار میرسد:

اطلاعات مربوط به فعالیتهای اقتصادی

مانده در پایان سال ۱۳۷۵	طی سال ۱۳۷۵	چگونگی سرمایه‌گذارها
۸,۳۶۸/۹ میلیون ریال	۲,۰۵۳/- میلیون ریال	تسهیلات مالی واگذاری به اشخاص حقیقی و حقوقی
۲۲,۹۲۹/۱ میلیون ریال	خرید ۱۹,۵۷۸/۹ میلیون ریال فروش - ۴,۶۵۳/۱ میلیون ریال سود حاصل از فروش ۲,۱۴۶/۱ میلیون ریال	سهام
۱۵,۷۰۱/۱ میلیون ریال	۲,۷۶۱/- میلیون ریال	املاک و مستغلات شامل هزینه خرید، عملیات ساختمانی، اضافه تراکم و تغییر کاربری مسکونی به اداری و ...

مشارکت در افزایش سرمایه شرکت صدرا بین الملل

باتوجه به نتایج حاصل از بررسیهای معمول شده در ارتباط با ارزش دارائیها و کم و کیف طرحهای در دست اقدام و موضوع فعالیت شرکت بین المللی صنعتی دریائی ایران بالاخص توافق ساخت شش فروند کشتی باری ۲۲ هزار تنی برای کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران، حضور در افزایش سرمایه شرکت مذکور از مبلغ پانزده میلیارد ریال به مبلغ یکصد میلیارد ریال (سهم صندوق از این بابت ۸/۵ میلیارد ریال) توجیه پذیر و اقتصادی تلقی گردید لذا با توجه به عدم نقدینگی لازم و محدودیت مهلت استفاده از حق تقدم مطروحه، حسب صلاحدید هیلت امضاء نسبت به دریافت تسهیلات مالی بانکی به میزان چهار میلیارد ریال با نرخ ۲۵٪ در سال که میبایستی در بیست و چهار قسط مستهلک شود اقدام گردید.

در اجرای مصوبه شورای عالی مورخ ۷۵/۴/۲۰ صندوق و خط مشی تعیین شده در ارتباط با مهیا نمودن شرائط مشارکت و سرمایه‌گذاری اعضاء در "بازرگانی و سرمایه‌گذاری آینده‌گیش - بساک (شرکت سهامی خاص)" پس از ثبت شرکت مذکور با سرمایه دو میلیارد ریال نسبت به افزایش سرمایه شرکت به چهار میلیارد ریال اقدام و متعاقب آن با ارسال اطلاعیه‌ای منضم به صورت وضعیتهای سالانه، به اطلاع اعضاء رسید که صندوق درصدی از سهام شرکت بساک متعلق به خود را به اعضائی که مایل به سرمایه‌گذاری در آن شرکت میباشند واگذار مینماید.

در اقدام بعدی، سرمایه شرکت بساک به پنج میلیارد ریال افزایش داده شد و متعاقب آن واگذاری سهام به اعضاء متقاضی آغاز گشت.

شایان ذکر است که با توجه به حرکت‌های فعال شرکت از همان بدو تاسیس، بمنظور حفظ حقوق سهامداران، از زمان انقضاء مهلت معینی که سهام به قیمت اسمی به اعضاء واگذار گردید، واگذاری سهام به اعضاء براساس قیمت اسمی بعلاوه نرخ تعیین شده بطور روزشمار صورت میپذیرد و متقابلاً به اعضاء این امکان داده شده است که در هر زمان بتوانند بمنظور تأمین نقدینگی مورد نیاز، سهام خود را با لحاظ داشتن درصد سود تضمین شده به صندوق بفروشند. بدین ترتیب عملاً سرمایه‌های کوچک و سرگردان اعضاء در محلی مطمئن و با شرائط قابل قبول و مطلوب به جریان افتاده است که امید می‌رود با آشنائی بیشتر اعضاء با چگونگی فعالیتها و روند حرکت شرکت بساک، مشارکت اعضاء در این زمینه در سطح گسترده‌تری انجام پذیرد.

تا پایان خرداد ماه سال ۱۳۷۶ کلاً تعداد ۱,۲۸۶,۲۹۲ سهم از سهام شرکت بساک به اعضاء صندوق واگذار گردید و از این تعداد کلاً ۱۴۶,۰۴۴ سهم اعضاء مجدداً به صندوق فروخته شد. نهایتاً در پایان خرداد ماه سال ۷۶ کل مبلغ مشارکت اعضاء در شرکت بساک بالغ بر ۱,۱۴۰/۲ میلیون ریال بوده است. ضمناً در تاریخ ۷۶/۳/۱۱ مجامع عادی و فوق‌العاده شرکت مذکور تشکیل و ضمن تصویب صورتهای مالی نسبت به افزایش سرمایه شرکت از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران از پنج میلیارد ریال به شش و نیم میلیارد ریال اقدام و اختیار افزایش آن تا مبلغ ده میلیارد ریال به هیئت مدیره تفویض گردید که طبق موازین قانون تجارت اقدام نماید.

مسائل و مشکلات مطروحه در زمینه بهره‌برداری از مجموعه پارک و شهرسازی اراک بعلت عدم امکان استفاده بهینه از مجموعه و ایجاد جاذبتهای لازم بمنظور تشویق شهروندان اراکی به استفاده از مجموعه و بالاخره عدم همکاریهای لازم مسئولین منطقه درمورد لحاظ داشتن برخی معافیتهای معمول در مجموعه‌های مشابه در سایر نقاط کشور، در سال ۷۵ و اوائل سال ۷۶ کماکان ادامه داشت که مراتب از طریق انجام مکاتبات و مذاکرات حضوری با مسئولین محترم منطقه مورد پیگیری جدی قرار گرفت تا اینکه در خرداد ماه سال جاری خوشبختانه پیرو قولهای مساعد مسئولین امر مبلی بر پذیرش نظرات مدیریت مجموعه، تحت شرایط مناسب و مساعدی با حضور استاندار، فرماندار، شهردار و سایر مقامات مسئول نسبت به بازگشایی مجموعه اقدام گردید که امید است با تحقق مطلوبیتهای مورد نظر، در این دوره از فعالیت از جهات مختلف موفقیت بیشتری حاصل شود. مضافاً اینکه براساس مطالعات و بررسیهای بعمل آمده بنظر می‌رسد با استفاده از زمینهای اطراف مجموعه متعلق به شرکت پارک و شهرسازی لاله و سرمایه‌گذاری در جهت ارائه خدمات عمومی از قبیل ایجاد هتل، مهمانسرا، فروشگاه، کارواش و غیره که مورد تأیید و تأکید و حمایت مسئولین منطقه نیز قرار گرفته است و بر مبنای اظهار نظر فنی و اقتصادی کارشناسان مجرب صورت خواهد پذیرفت راهکار مناسبی در بهره‌برداری بهینه از امکانات مذکور بوده و موجبات جبران زیانهای انباشته و دستیابی به بازدهی مناسب و مورد نظر را فراهم آورد.

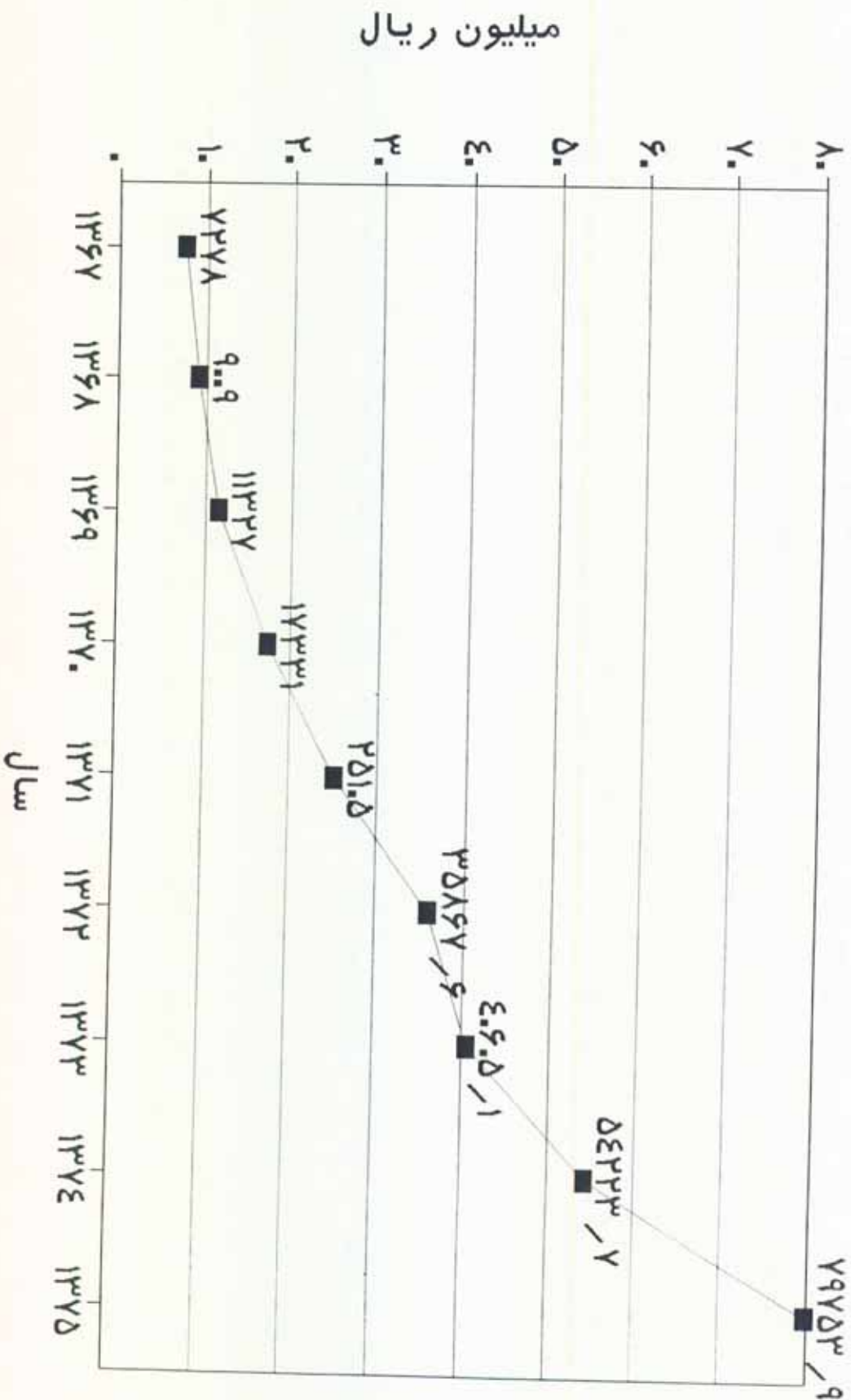
مالیات

در سال مورد گزارش، صندوق نسبت به برگ تشخیص مالیاتی صادره مربوط به عملکرد سال ۱۳۷۳ توسط ممیز مالیاتی اعتراض نمود که چگونگی در هیئت مالیاتی بدوی مورد بررسی قرار گرفت و متعاقب قرار رسیدگی صادره متأسفانه علیرغم استدلالهای صندوق، هیئت مالیاتی بدوی برگ تشخیص مذکور را تأیید نمود. براساس اعتراض صندوق نسبت به رای

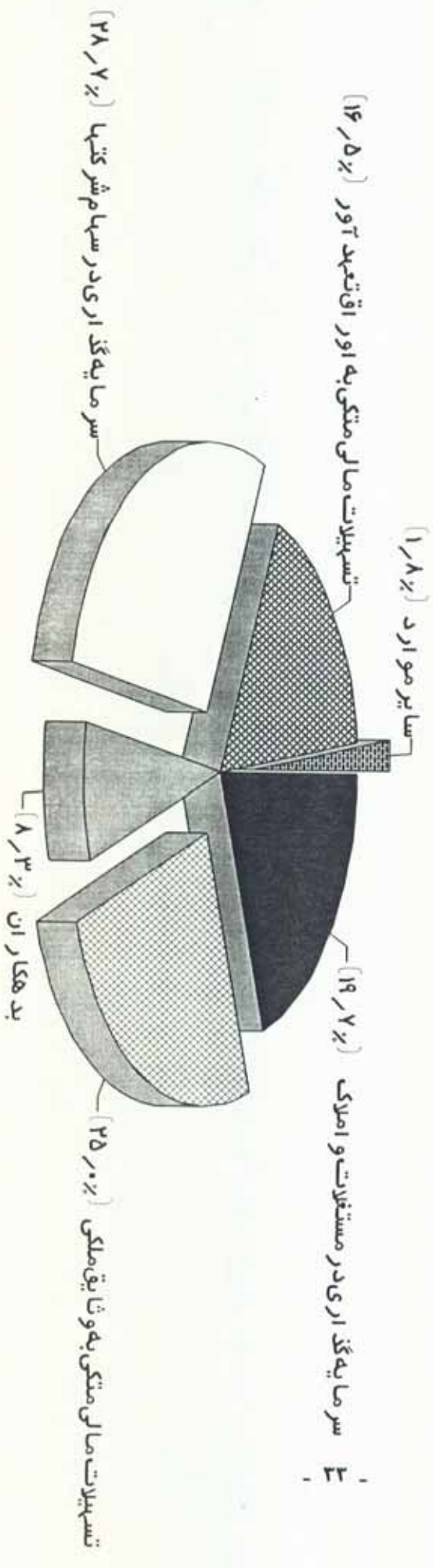
صادره هیئت مالیاتی بدوی، قرار است که چگونگی در هیئت حل اختلاف تجدید نظر رسیدگی شود. به هر حال با توجه به اهمیت موضوع، صندوق در نظر دارد چنانچه در این مرحله نیز توفیقی حاصل نشود نسبت به طی مراحل بعدی شامل طرح چگونگی در شورای عالی مالیاتی و نهایتاً "دیوان عدالت اداری نیز اقدام نماید که امید است بالاخره تلاش در این زمینه نتیجه بخش گردد. علاوه بر اقدامات فوق صندوق با ارسال نامه به ریاست محترم جمهور و وزیر محترم اقتصاد و دارائی چگونگی را مطرح و دادخواهی نموده است که متأسفانه پاسخ وزیر امور اقتصادی و دارائی بطور مختصر و اداری مبنی بر اینکه اعطاء هرگونه معافیت مالیاتی مستلزم وجود مجوز قانونی است دریافت گردید و طبق اطلاع، نامه تقدیمی به ریاست محترم جمهور نیز به معاونت اجرایی و هیئت دولت ارجاع شده است.

علاوه مینماید که مشکل مطروحه درارتباط با موضوع مالیات با سایر صندوقهای بازنشستگی نیز مطرح گردیده و همچنین مذاکراتی با برخی از نمایندگان محترم مجلس شورای اسلامی انجام پذیرفته است که تلاش خواهد شد بمنظور رفع مشکل، طرح یا لایحه‌ای بطور دسته جمعی با حضور سایر صندوقهای بازنشستگی تهیه و تقدیم مجلس شود.

رشد وجوه و منابع صندوق حمایت و بازنشستگی آئینده ساز



صندوق حمایت و باز نشستی آئیند ساز توزیع وجوه و منابع درصد



صندوق حقما پیت و باز نشستی آئیند سساز توزیع وجوه و منابع [میلیون ریال]

[۱۴۳۲] سایر موارد

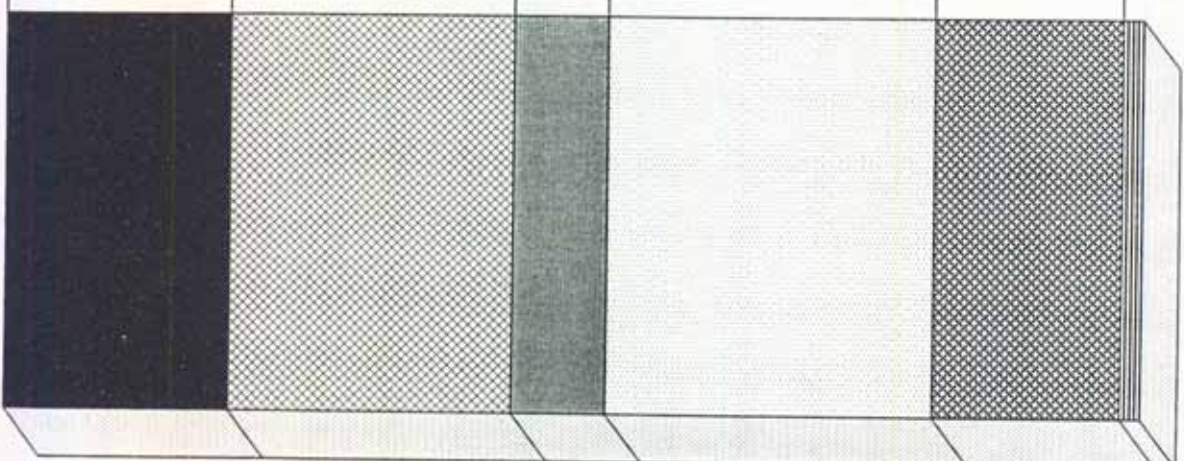
[۱۳۱۸۶ / ۶] تسهیلات مالی متکی به اور اقتعهد آور

[۲۲۹۲۹ / ۱۱] سرمایہ گذاری در سهام شرکتها

[۶۶۰۳ / ۳] بد هکاران

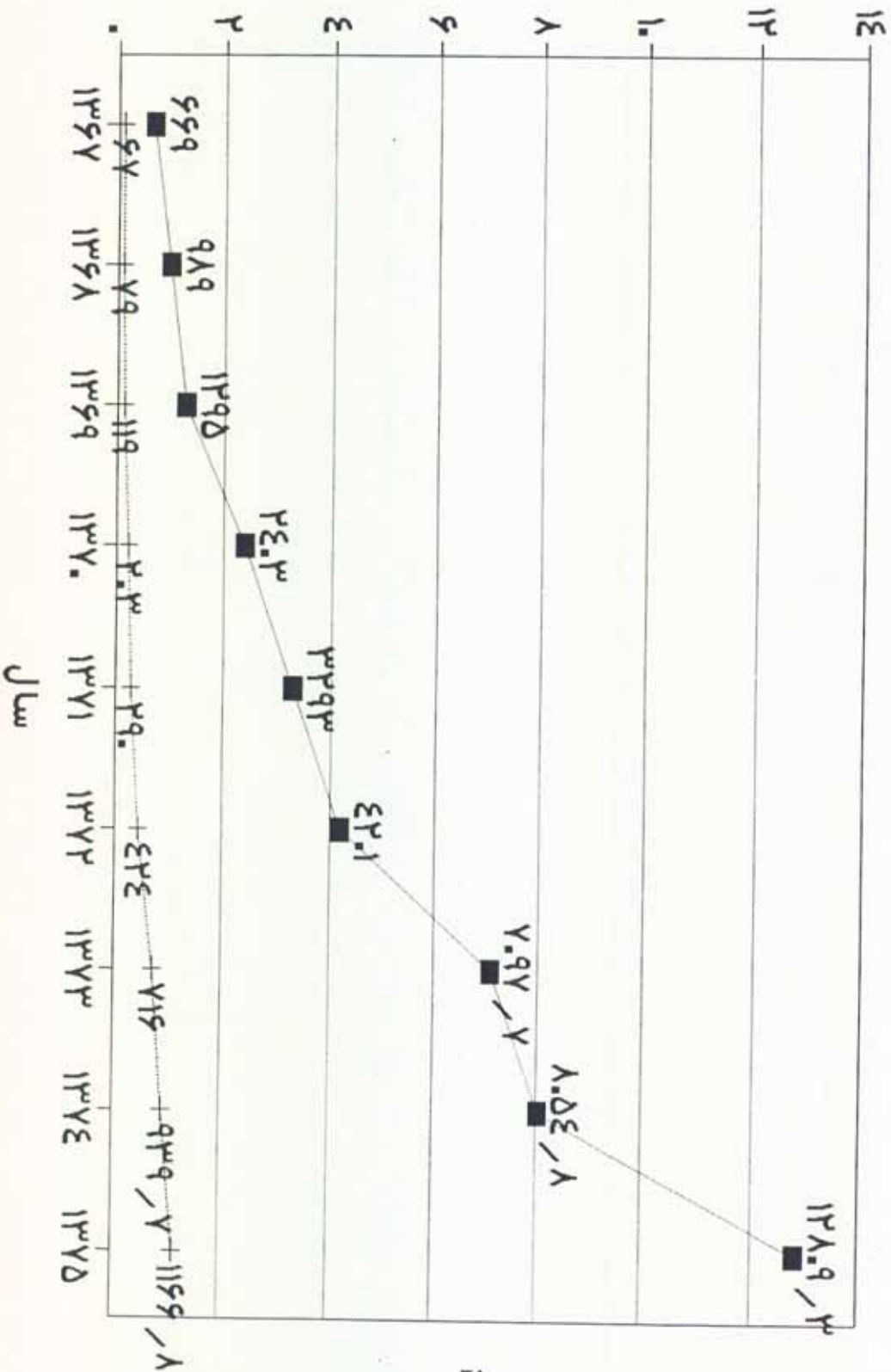
[۱۹۹۱ / ۷] تسهیلات مالی متکی به وثایق ملکی

[۱۵۷۰۱ / ۱] سرمایہ گذاری در مستغلات و املاک



صندوق حمایت و باز نشستی آئیند ساز رشد در آمد و هزینه

میلیون ریال



(بخش چهارم)

اقدامات زیربنائی در جهت توسعه و تکمیل توان اجرائی صندوق

توسعه و تکمیل سیستم مکا نیزه صندوق

صندوق در پایان سال ۱۳۷۵ جمعا ۲۴ 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 486 DX2 40، دو دستگاه 486 DX2 66 و یک دستگاه 486 DX2 100 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 شبکه های کامپیوتری.

همچنین به علت گستردگی سیستم شبکه کامپیوتری صندوق، جهت بالا بردن سرعت تبادل اطلاعات بین ایستگاههای کاربران و کامپیوتر مرکزی و همچنین سرعت بخشیدن به رفع مشکلات احتمالی در سیستم شبکه و عیبزدایی در مواقع بروز اختلالات، پس از بررسی طرحهای پیشنهادی از سوی مسئولین، نسبت به تعویض سیستم کابل کشی شبکه به منظور استفاده یکپارچه از یک نوع کابل و قراردادن تعدادی از ایستگاهها بر روی تعداد دو دستگاه "HUB" اقدام گردید.

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 افزایش 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.

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

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

توضیح اینکه کلیه کارکنان صندوق بجز گروه خدماتی از آموزشهای کامپیوتری لازم و استفاده از سیستم شبکه سراسری در صندوق بهره‌مند گردیده‌اند. ضمناً متوسط سن کارکنان صندوق ۳۵ سال و ۶ ماه بوده و توزیع

سن و سابقه آنان بشرح جداول مربوط میباشد:

توزیع سابقه خدمت کارکنان در صندوق		توزیع سنی کارکنان صندوق	
بیش از ۲۰ سال	۱ نفر	۵۰ سال به بالا	۲ نفر
۱۵ تا ۲۰ سال	۷ "	۴۵ تا ۵۰ سال	۲ "
۱۰ تا ۱۵ سال	۱ "	۴۰ تا ۴۵ سال	۵ "
۵ تا ۱۰ سال	۱۲ "	۳۵ تا ۴۰ سال	- "
کمتر از ۵ سال	۷ "	۳۰ تا ۳۵ سال	۱۱ "
		۲۵ تا ۳۰ سال	۵ "
		۲۰ تا ۲۵ سال	۳ "

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 توانسته است با جلب همکاری افرادی شایسته و لایق و نیز استخدام، آموزش و انسجام نیروی انسانی قوی و کارآمد در پیشبرد اهداف خود در حد توان و امکان اقدام نماید که امید است در ارائه خدمات مربوط، رضایت خاطر اعضاء محترم فراهم آمده باشد.

(بخش پنجم)

نخبصن مازاد عملیاتی

از آنجاکه گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی منتهی به پایان اسفندماه سال ۱۳۷۵ در ارتباط با عملکرد صندوق بطور کامل در بخش هفتم مطرح میباشد، بمنظور ممانعت از تکرار، نکاتی چند باختصار بیان میگردد:

- در سال مورد گزارش مازاد عملیاتی صندوق بالغ بر ۱۱,۶۱۳/۸ میلیون ریال بوده است که پس از منظور نمودن سهم بازده مربوط به حساب ذخیره بیمه بیکاری بمبلغ ۱۰۳/۷ میلیون ریال و حساب مستعفیهای سال جاری به مبلغ ۱۹۵/۵ میلیون ریال و انتقال مبلغ ۳,۵۶۸/۶ میلیون ریال بحساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات، مبلغ -۷,۷۴۶/۱ میلیون ریال بحساب ذخیره اعضاء فعال منظور گردیده است. توضیح اینکه مازاد عملیاتی حاصل از اداره وجوه و منابع در اختیار صندوق میبایستی به نسبت سهم هریک از وجوه و منابع در اختیار 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 مستمری‌گیران میباشد، منظور گردیده است.

- باتوجه باینکه تصمیمات و حرکت‌های اقتصادی صندوق با تفکر تداوم فعالیت برای بلندمدت صورت میپذیرد، در سالهای اخیر با افزایش میزان سرمایه‌گذاری صندوق در املاک و فعالیتهای ساختمانی و بازار سهام، هرچند ارزش افزوده اقلام سرمایه‌گذاریها برآورد و لحاظ نشده است، میزان سود و بازدهی منظور شده در حسابها از رشد بامعنائی برخوردار بوده و صندوق به بازده و سود مورد انتظار دست یافته است که امید است با اعمال روشهای علمی و اصولی و تلاش صادقانه، تداوم رشد و افزایش سود و بازده و ارزش افزوده سرمایه‌گذاریها در سالهای آتی نیز تحقق یابد.

- بطوریکه استحضار دارند به تبع قانون حفاظت و توسعه صنایع، مالکیت صندوق در سهام شرکتهای ایران خودرو، گروه صنعتی خاور، نورد و لوله اهواز و همچنین بانکهای صنعت و معدن و سرمایه‌گذاری خدشه‌دار و متاثر

گردید که در این رابطه در سالهای گذشته مبالغی تحت عنوان ذخیره کاهش ارزش سهام در حسابها منظور شده است .
خوشبختانه همانطوریکه قبلاً گزارش شده است مسائل و مشکلات مربوط به سهام شرکتهای گروه صنعتی خاور، ایران خودرو و شرکت نورد و لوله اهواز حل و فصل شده است و نهایتاً امید میرود در دو مورد باقیمانده نیز فرجی حاصل شده و رفع مشکل شود.

(بخش ششم)

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

باتوجه به ماده ۲۵ اساسنامه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز، صندوق مکلف می‌باشد هر سه سال یکبار نسبت به انجام محاسبات اکچوئری (ممیزی تناسب تعهدات آتی و دارائیه‌ها بر مبنای ارزیابی دارائی و اصول حساب احتمالات) اقدام نماید که این مهم قبلاً "بر مبنای عملکرد سالهای ۱۳۶۷، ۱۳۷۰ و ۱۳۷۳ انجام پذیرفته و مراتب به استحضار شورای عالی رسیده است.

شایان ذکر است که تداوم فعالیت سیستمهای بازنشستگی می‌بایست همواره بر پایه‌های نتایج حاصل از محاسبات اکچوئری استوار بوده و مسئولین با تکیه بر آنها در مقاطع ضرور بر اساس اتخاذ تصمیمات اصولی و منطقی 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 می‌باشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز طی سالهای فعالیت خود تلاش نموده با پیروی از روشهای اصولی، منطقی و علمی یاد شده موفقیت نسبی اقدامات خود را تضمین و آینده روشنی برای اعضاء تدارک بیند که امسال نیز 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 - بطوریکه در صورتهای مالی صندوق مشاهده میشود جمع دارائیهای صندوق در پایان سال ۱۳۷۵ بر مبنای ارزش دفتری بالغ بر ۷۹,۷۵۳/۹ میلیون ریال میباشد که در مقایسه با مبلغ ۶۱,۳۹۸/۴ میلیون ریال تعهدات آتی صندوق در مقطع زمانی مذکور، مبلغ ۱۸,۳۵۵/۵ میلیون ریال فزونی دارد. بنابراین صندوق در حال حاضر از توان مالی رضایت‌بخشی برخوردار میباشد.

ب - مقایسه مذکور بیانگر توان مالی و موقعیت رضایت‌بخش صندوق در

مقطع زمانی پایان سال ۱۳۷۵ 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 بلندمدت 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 ۱۳۷۵ با تغییر دادن عوامل اصلی در دوازده مورد متفاوت محاسبه شده است. توضیح اینکه با تغییر عواملی مانند میزان افزایش حقوق سالانه به نرخهای ۱۵، ۱۷، 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 لحاظ داشتن نرخهای بازده سازی متغیر، در محدوده حداقل ۵،۰۹۷ میلیون ریال و حداکثر ۷،۲۳۲ 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
۶۶۶۴۴	۷۵	۱۵	۲۵
۷۱۱۲۶	۸۰	۱۵	۲۵
۵۶۰۰۶	۷۵	۱۷	۳۰
۵۹۹۱۸	۸۰	۱۷	۳۰
۶۶۶۷۷	۷۵	۲۰	۳۰
۷۱۱۸۱	۸۰	۲۰	۳۰
۵۰۰۹۷	۷۵	۲۰	۳۵
۵۳۳۴۲	۸۰	۲۰	۳۵
۶۷۰۰۶	۷۵	۲۵	۳۵
۷۲۳۳۲	۸۰	۲۵	۳۵
۵۱۱۴۳	۷۵	۲۵	۴۰
۵۴۰۰۳	۸۰	۲۵	۴۰

نظرباینکه تأمین و پرداخت حقوق ماهانه گروههای فوق الذکر از محل

ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات انجام میپذیرد و مانده این حساب در پایان سال ۱۳۷۵ بالغ بر ۹,۷۶۶/۲ میلیون ریال بوده است. بنابراین کلیه تعهدات برآورده شده، از محل حساب مذکور قابل تأمین میباشد.

(۲) بموجب آنچه در بند (۱) اشاره رفت ذخیره لازم برای ایفای تعهدات مرتبط به گروه مستمری‌گیران فعلی صندوق تأمین میباشد ولی میبایستی تکافوی ذخایر بازنشستگی اعضاء فعال نیز با تعهدات آتی در این زمینه مورد بررسی قرار گیرد که این مهم هر سه سال یکبار بطور مستقل تحت عنوان بررسیهای اکتوئری انجام میپذیرد، با وجود این براساس برنامه‌های طراحی شده در مقاطعی، تعهدات سالهای آتی صندوق با منابع و ذخایر سالهای مربوطه مقایسه و ارزش روز کسری یا فزونی حاصله محاسبه و در تصمیمات متخذه و پیشنهادات ارائه شده مورد استفاده قرار میگیرد. بدین ترتیب با اعمال تغییرات در عوامل مؤثر از قبیل نرخ بازده، درصد رشد حقوق اعضاء شاغل، درصد افزایش حقوق مستمری‌گیران با لحاظ داشتن جدول مرگ و میر و اعمال بازنشستگی زودرس و عادی و ازکارافتادگی بطور تصادفی (راندوم) نتایج حاصله مورد توجه و عنایت قرار گرفته و تلاش میشود که حرکتها و فعالیت صندوق بر این اساس تنظیم و استوار شود که ذیلاً چند مورد جهت مزید استحضار و عنایت به نقش عوامل مؤثر بالاخص نرخ بازده‌سازی ارائه میگردد:

نرخ بازده سرمایه‌گذاریها	نرخ رشد حقوق سالانه شاغلین	نرخ افزایش حقوق سالانه مستمری‌گیران	ارزش روز مانده در سال ۱۴۳۲
%۲۵	%۲۰ - %۲۰	%۲۰ - %۲۰	(۱۳۳/۳۴) میلیارد ریال
%۲۵	%۲۰ - %۱۲	%۲۰ - %۱۲	" " (۱۷/۱۱)
%۳۰	%۲۰ - %۲۰	%۲۰ - %۲۰	" " (۴/۸۹)
%۳۰	%۲۵ - %۲۵	%۲۵ - %۲۵	" " (۱۲۶/۷۱)
%۳۵	%۲۵ - %۲۵	%۲۵ - %۲۵	" " ۰/۶۸
%۳۵	%۲۵ - %۲۵	%۴۰ - %۱۵	" " ۱۳/۶۷
%۳۵	%۲۵ - %۲۵	%۳۰ - %۱۵	" " ۵/۵۳
%۴۰	%۲۵ - %۲۵	%۲۵ - %۲۵	" " ۵۵/۹۳
%۴۰	%۳۰ - %۲۰	%۳۰ - %۲۰	" " ۶۴/۶۷

نهایت اینکه چنانچه بازده‌سازی صندوق مناسب و متعادل با شرایط متفاوت اقتصادی انجام پذیرد ذخایر سالهای آتی 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 کارافتادگان و بازماندگان اعضاء میبایستی حداقل معادل میزان تورم مؤثر در حقوق و دستمزد شاغلین تعدیل شود که تحقق این مهم جز بایذ توجه ودقت لازم وکافی در اداره صحیح واقتصادی وجوه ومنابع صندوق امکان پذیر نخواهد بود.

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

بخش هفتم

گزارش حسابرس (بازرس)

و

صورت‌های مالی

شماره ثبت: ۲۰۳۵
تلفن: ۸۳۵۳۹۱-۳
۸۸۴۳۷۰۸-۱۰
تکس: ۲۱۳۹۵۵ HBCO
فاکس: ۸۸۴۴۶۸۵

" بسمه تعالی "

تاریخ: ۱۳۷۶/۴/۷

شماره: ۶۷۷۰

گزارش حسابرسی (بازرسی) در مورد حسابهای سال ۱۳۷۵ صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

- ۱ - ترازنامه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۷۵، صورت درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی و صورت گردش وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۱۷ پیوست آنها که توسط هیات امناء صندوق تهیه و تأیید شده، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیات امناء صندوق است و مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی مزبور بر اساس حسابرسی انجام شده می باشد.
- ۲ - به استثنای محدودیتهای مندرج در قسمت اخیر بند (۳) و بند (۴) زیر که مانع از اجرای روشهای لازم طبق استانداردهای متداول حسابرسی برای دستیابی به شواهد کافی و قابل اطمینان گردیده است، حسابرسی این مؤسسه بر اساس استانداردهای مزبور انجام شده است. این استانداردها از جمله ایجاب می کند که شواهد و مدارک پشتوانه مبالغ و اطلاعات ارائه شده بطور نمونه ای و در حدی که همراه سایر شواهد مربوط، مبنائی معقول برای اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی فراهم آورد، رسیدگی شود.
- ۳ - با استناد به مفاد بند ۲ ماده دو 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 سهام شرکتها که بر اساس تبصره یک ماده دو قانون مالیاتها، مالیات متعلقه در منبع از سهم سود صندوق کسر و پرداخت شده) ذخیره ای 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 داده اند. در این مورد، با عنایت به اصلاحیه قانون مالیاتها مصوب هفتم اردیبهشت سال ۱۳۷۱، که طی آن از جمله، متنی نیز به تبصره ۱ ماده دو قانون اضافه گردیده و مقرر داشته است 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 دو 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 مینماید، و از آنجائیکه ضوابط مذکور در ۱۱ اردیبهشت سال ۱۳۷۵ تهیه و اعلام گردیده و حسب این ضوابط پیش بینی هائی در خصوص وصول مالیات نسبت به درآمدهای فوق بعمل آمده، و بر اساس همین ضوابط، حوزه مالیاتی با صدور برگ تشخیص نسبت به عملکرد سال ۱۳۷۳، حدود ۲۰۴۱۸ میلیون ریال مالیات از صندوق مطالبه نموده و علیرغم در جریان بودن پرونده مالیاتی عملکرد سال ۱۳۷۳، که پیرو اعتراضات صندوق تحت رسیدگی میباشد، بنظر این موسسه، با فرض عدم صدور آتی هرگونه برگ تشخیص مالیاتی برای عملکرد سالهای ۱۳۷۱ و ۱۳۷۲، لازم می بود که علاوه بر ایجاد ذخیره کافی نسبت به مالیات سال ۱۳۷۳، برای عملکرد سالهای ۱۳۷۴ و ۱۳۷۵ نیز ذخیره لازم جهت تامین مالیات مطالباتی آتی در حسابهای صندوق منظور میگردد. ولی، این امر بنا به استدلالهای مدیریت صندوق مورد عمل قرار نگرفته است. (استدلالهای مذکور عبارت از این است که، اساساً و بطور اصولی و منطقی مفاد اصلاحی تبصره یک در صورت شمول به کلیه فعالیتهای اشخاص معاف از مالیات، اصل معافیت این اشخاص را کان لم یکن نموده و تسری ضوابط اجرایی مذکور به عملکرد سنوات قبل از تاریخ تصویب آن با موازین قانونی و اصولی انطباق نداشته و مضاف بر آن، درآمدهای حاصله از فعالیتهای صندوق، عبارت از فعالیتهای تعریف شده در متن اضافه شده به تبصره موصوف نبوده و نهایتاً ضرورت دارد که با عنایت به ماده ۶ اساسنامه صندوق، تعداد اعضاء آن در محاسبه مالیات مد نظر و ملاک عمل مراجع مالیاتی قرار گیرد). ضمناً ضروری است اضافه نماید، از آنجائیکه هنوز مبانی قطعی مربوط به چگونگی تعیین سود مشمول مالیات اشخاص موضوع بندهای ۲ و ۴ ماده دو قانون مالیاتها و نیز نحوه محاسبه مالیات آن، به ویژه در مورد صندوقهای بازنشستگی، که موضوع تسهیم یا عدم تسهیم سود مشمول مالیات مابین اعضاء آنها را مطرح مینماید، بطور دقیق و روشن مشخص نگردیده، برآورد میزان مالیات مطالباتی آتی از صندوق، بنحوی که این برآورد از اتکاء لازم به مبانی قطعی قانونی برخوردار باشد، برای این

موسسه امکان پذیر نگردیده است. بدیهی است در شرایط مشمول مالیات دانستن تمامی درآمدهای صندوق و اعمال نرخهای ماده ۱۳۱ قانون مالیاتها بطوریکجا نسبت به سود مشمول مالیات تشخیصی، همانند روش بکار گرفته شده در صورت برگ تشخیص مالیاتی سال ۱۳۷۳، مالیاتهای مطالباتی از صندوق، مبالغ عمده و قابل ملاحظه‌ای خواهد بود.

۴ - طبق بررسیهای انجام شده نسبت به وضعیت فعالیت و عملکرد شرکت سهامی خاص پارک و شهربازی 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 ۱۳۷۵/۹/۳۰ خود، در آن تاریخ دارای زیان انباشته‌ای بمیزان حدود ۱،۳۰۸ میلیون ریال بوده است، بنظر نمیرسد که در روال معمول فعالیتها و وضعیت نامناسب نقدینگی آن شرکت، مطالبات صندوق از شرکت مزبور، که میزان آن در پایان سال ۱۳۷۵ در حدود ۲،۲۵۵ میلیون ریال بوده، تا آخر سال ۱۳۷۶ به حیظه وصول درآید. در این شرایط، ضمن اینکه حصول اطمینان از رعایت اصول حسابداری در طبقه بندی بخش عمده‌ای از مطالبات فوق بمیزان ۲،۱۹۰ میلیون ریال جزو ارقام دارا شیهای جاری صندوق امکان پذیر نبوده، بر بررسی وضعیت امر و اتخاذ تمهیدات و تدابیر مقتضی برای تعیین تکلیف نهائی موضوعات مربوط به توقف عملیات و فروش اموال، و یا احیانا انجام سرمایه گذاریهای جدید و توسعه فعالیتهای شرکت مذکور تاکید میگردد.

۵ - بنظر این مؤسسه، بد استثناء اثرات ناشی از مورد مذکور در بند (۳) و باتوجه به اثرات احتمالی موضوع مندرج در بند (۴) این گزارش، صورتهای مالی فوق الذکر، وضعیت مالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۷۵، نتایج عملیات و گردش وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، طبق اصول متداول حسابداری و از تمام جنبه‌های با اهمیت، بنحو مطلوب نشان می دهد.

۶ - گزارش هیات امناء به شورا عالی صندوق مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و صحت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور، مربوط به سال ۱۳۷۵ در انطباق با دفاتر صندوق مورد تایید 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.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
حساب درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۷۵

<u>سال ۱۳۷۴</u>	<u>سال ۱۳۷۵</u>	<u>یادداشت</u>	<u>درآمدها</u>
ریال	ریال		
۶۶,۶۸۵,۴۱۶	۱۰,۲۲۶,۱۲۴		سود سپرده بانکی
			درآمد حاصل از تسهیلات واگذار شده
۴,۶۵۳,۰۳۵,۸۷۶	۶,۸۵۶,۰۸۵,۸۴۱	۳	در چارچوب عقود اسلامی
۱,۵۱۴,۳۱۴,۳۴۶	۲,۱۴۶,۱۰۵,۲۳۴	۷-۲-۱	سود ناشی از فروش سهام
۹۷۱,۳۶۸,۴۹۰	۲,۲۴۳,۹۸۲,۰۷۷	۷-۲	سود سهام
<u>۸۴۹,۴۲۱,۱۳۰</u>	<u>۱,۵۵۲,۸۹۸,۱۷۷</u>	۴	سایر درآمدها
۸,۰۵۴,۸۲۵,۲۵۸	۱۲,۸۰۹,۲۹۷,۴۵۳		
<u>هزینه‌ها:</u>			
		۵	هزینه‌های عمومی و اداری
(۸۴۸,۲۷۲,۷۸۱)	(۱,۰۵۶,۸۶۱,۷۱۸)		
			حق بیمه جمعی
(۲۲,۸۰۰,۰۰۰)	(۲۸,۵۷۱,۸۰۰)		
<u>(۹۱,۴۷۱,۹۸۴)</u>	<u>(۱۱۰,۰۶۱,۲۵۲)</u>	۱۲	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۷,۰۹۲,۲۸۰,۴۹۳	۱۱,۶۱۳,۸۰۲,۶۸۳		مازاد عملیاتی سال
(۴,۹۴۷,۶۹۵,۴۰۲)	(۷,۷۴۶,۰۶۱,۲۶۶)	۱۳	انتقال به حساب ذخایر بازنشستگی
			انتقال به حساب ذخیره مستمریها و
(۲,۰۶۵,۱۱۲,۲۰۶)	(۳,۵۶۸,۵۷۸,۷۰۶)	۱۴ و ۱۳	پشتوانه تعهدات
(۷۹,۴۷۲,۸۸۵)	(۱۹۵,۴۵۷,۵۶۷)	۱۴ و ۱۳	انتقال به حساب وجوه معلق
-	(۱۰,۳۷۰,۵۱۴,۴۴)	۱۴ و ۱۳	انتقال به حساب ذخیره بیمه بیکاری

یادداشتهای ۱ الی ۱۷ ضمیمه جزء لاینفک صورتهای مالی می‌باشد.

سندوق حمایت و باز نشستگی آینده ساز

ترازنامه - ۳۰ اسفند ماه ۱۳۷۵

۱۳۷۴/۱۲/۲۹	۱۳۷۵/۱۲/۳۰	یادداشت	استفاده از منابع
ریال	ریال		<u>سرمایه ای:</u>
۳۰۰۹۰۷۱۰۸	۲۹۰۴۲۶۷۰۸	۶	دارائیهای ثابت
۴۸۷۷۸۷۷۱۱۲۷۱	۷۱۸۲۶۱۴۲۹۱۰	۷	سرمایه گذارینها
۴۹۰۸۸۶۱۸۳۷۹	۷۲۱۱۶۵۶۹۶۱۸		<u>دارائیهای جاری:</u>
۳۵۲۷۵۹۷۷	۶۱۹۱۰۰۵۰		موجودی ملزومات اداری
۴۶۶۴۵۶۱۹۴۷	۶۶۰۳۳۸۷۸۱	۸	حسابهای دریافتی
۴۴۵۲۵۰۵۸۲	۹۷۲۰۶۸۴۸۱	۹	موجودی نقد و بانک
۵۱۴۵۰۸۸۵۰۸	۷۶۳۷۳۱۷۳۱۲		<u>بدهیهای جاری:</u>
۹۸۰۸۶۷۰۰۲	۸۷۹۲۴۲۱۷۸	۱۰	حسابها و اسناد پرداختی
-	۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۱	حیثه جاری تسهیلات بلند مدت
۹۸۰۸۶۷۰۰۲	۲۸۷۹۲۴۲۱۷۸		خالص دارائیهای جاری
۴۱۶۴۲۲۱۵۰۶	۴۷۵۸۰۷۵۱۳۴	۱۱	تسهیلات بلند مدت
-	(۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰)		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۲۹۱۸۸۲۳۹۳)	(۴۰۰۰۵۵۰۸۲)	۱۲	
۵۲۹۶۰۹۵۷۴۹۲	۷۴۴۷۴۵۸۹۶۷۰		<u>منابع سرمایه ای تکرار یافته:</u>
۳۷۷۷۲۲۹۴۴۲۶۷	۵۱۹۹۴۵۲۷۳۶۰	۱۳	ذخائر باز نشستگی
۹۳۷۳۳۳۹۴۶۷۵	۱۳۱۳۶۹۸۰۱۰۵	۱۳ و ۱۴	ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات
۵۸۶۴۶۱۸۵۵۰	۸۲۴۹۰۸۹۲۰۵	۱۳ و ۱۴	وجوه معلق
-	۱۰۹۳۹۹۳۰۰۰	۱۳ و ۱۴	ذخیره بیمه بیکاری
۵۲۹۶۰۹۵۷۴۹۲	۷۴۴۷۴۵۸۹۶۷۰		

یادداشتهای ۱ الی ۱۷ ضمیمه جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

سندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت گردش وجوه نقد برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۷۵

سال ۱۳۷۴	سال ۱۳۷۵	
ریال	ریال	
۷۰۰۹۲۲۸۰۰۴۹۳	۱۱۶۱۳۸۰۲۶۸۳	نقد بنگی ایجاد شده ناشی از عملیات :
		مازاد عملیاتی سال
(۵۷۶۶۱۷۰۴۱۲)	-	اقلامیکه در نقد بنگی موثر نمیباشد :
۵۱۱۳۲۰۵۳۵	۴۷۳۶۹۰۴۲۶	ذخیره کاهش ارزش سهام
(۱۰۵۱۴۳۱۴۰۳۴۶)	(۲۰۱۴۶۱۰۵۰۲۳۴)	استهلاک دارائیهای ثابت
۵۴۶۰۰۸۴	-	سود حاصل از فروش سهام
۸۷۲۶۲۷۹۲	۱۰۸۱۷۲۶۸۹	زیان حاصل از فروش دارائیهای ثابت
۵۰۱۴۰۰۲۹۰۰۱۴۶	۹۶۲۳۰۲۳۹۰۵۶۴	افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
		ایجاد / (مصرف) نقد بنگی ناشی از تغییرات در :
(۹۹۵۰۷۷۸۰۳۵۱)	(۱۰۹۳۸۰۷۷۶۰۸۳۴)	حسابها و اسناد دریافتی
۳۷۰۴۲۵۰۶۲۸	(۱۰۱۶۲۴۰۸۲۴)	حسابها و اسناد پرداختی
(۳۱۰۹۷۶۰۸۴۹)	(۲۶۰۶۳۴۰۷۱)	موجودی جنسی
-	۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	تسهیلات دریافتی
۴۰۱۴۹۰۹۶۰۰۵۷۴	۱۱۰۵۵۶۰۲۰۳۰۸۳۵	نقد بنگی ایجاد شده ناشی از عملیات
		سایر منابع / (مصارف) نقد بنگی
		دارائیهای ثابت :
(۳۱۰۰۵۰۷۳۴)	(۳۶۰۸۸۹۰۰۲۶)	خرید در طی سال
۵۰۰۰۰۰	-	وجوه حاصل از فروش در طی سال
(۳۰۰۵۰۵۰۷۳۴)	(۳۶۰۸۸۹۰۰۲۶)	
		سرما به گذار بها :
(۱۳۰۴۹۸۰۴۲۷۰۸۰۲)	(۲۵۰۵۴۵۰۳۲۳۰۷۲۸)	افزایش خالص در طی سال
۲۰۷۴۵۰۵۴۰۷۹۶	۴۰۶۵۲۰۹۹۷۰۳۲۳	وجوه حاصل از فروش سهام در طی سال
(۱۰۰۷۵۳۰۳۷۳۰۰۰۶)	(۲۰۰۸۹۲۰۳۲۶۰۴۰۵)	
۶۰۴۱۱۰۵۸۱۰۹۹۶	۹۰۸۹۹۰۸۲۹۰۴۹۵	افزایش خالص ذخائر در طی سال
-	۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	تسهیلات بلند مدت
۶۰۴۱۱۰۵۸۱۰۹۹۶	۱۱۰۸۹۹۰۸۲۹۰۴۹۵	
		فعالیت های مالی :
(۲۲۲۰۳۳۶۰۱۷۰)	۵۲۶۰۸۱۷۰۸۹۹	افزایش نقد بنگی در طی سال
۶۶۷۰۵۸۶۰۷۵۲	۴۴۵۰۲۵۰۰۵۸۲	موجودی نقد و بانک در آغاز سال
۴۴۵۰۲۵۰۰۵۸۲	۹۷۲۰۶۸۰۴۸۱	موجودی نقد و بانک در پایان سال

یادداشت های ۱ الی ۱۷ ضمیمه جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز
توضیحات مربوط به صورتهای مالی - ۳۰ اسفند ماه ۱۳۷۵

۱- کلیات

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

۲- خلاصه عمده روشهای حسابداری

۲-۱- دارائیهای ثابت

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

<u>روش استهلاک</u>	<u>نرخ استهلاک</u>	<u>نوع دارائی</u>
نزولی	۲۵٪ و ۳۵٪ و ۳۰٪	وسائط نقلیه
مستقیم	۱۰ساله	اثاثیه اداری

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

۲-۲- 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 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 مجموع قیمت تمام شده بر مجموع ارزش بازار براساس آخرین معامله در سال بعنوان ذخیره در نظر گرفته میشود

و ثانياً در مورد سایر 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.

۲-۲-۳ 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 سپرده‌های بانکی

سود 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 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 امضاء به روش تعهدی محاسبه و منظور میگردد.

ع- سایر درآمدها

سال ۱۳۷۵	سال ۱۳۷۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۳/۶	۶۷/۵	جریمه تخلف از شرط شرکت‌های ملحق شده به صندوق
۱۱۰۰/-	-	سود فروش املاک
۷۵/۱	۶۷/۵	حق ایجاد و عضویت اعضاء
۱۵۷/۵	۵۷/-	سود حاصل از فروش کالای تجاری
-	۵۷۶/۶	برگشت مازاد ذخیره کاهش ارزش سهام
۱۰۶/۶	۸۰/۸	سایر
<u>۱,۵۵۲/۸</u>	<u>۸۴۹/۴</u>	

ع-۱- جریمه تخلف از شرط شرکت‌های ملحق شده به صندوق از بابت تاخیر در پرداخت کسور بازنشستگی اعضا میباشد که بماخذ ۶ در ده هزار برای هر روز محاسبه شده است.

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

د- هزینه‌های عمومی و اداری

هزینه‌های عمومی و اداری بشرح زیر تفکیک میگردد:

سال ۱۳۷۵	سال ۱۳۷۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳/۲	۱۹۲/۴	حقوق و مزایا
۳۲۵/۱	۲۷۱/۹	سایر هزینه‌های پرسنلی
۳۶/۵	۳۹/۴	حق الزحمه و خدمات مشاوره‌ای
۱۰/۲	۱۱/۸	ملزومات اداری
۱۰/۱	۱۴/۲	پست و تلگراف و تلفن و برق
۴۷/۴	۵۱/۱	هزینه استهلاك دارائیهای ثابت
۲۳/۸	۲۱/-	حق حضور در جلسات هیئت‌امنا
۱۰۰/۲	۸۰/۲	پاداش اعضا هیئت‌امنا طبق مصوبه شورایعالی
۳۶/-	۲۸/۵	هزینه مسافرت اعضا طبق مصوبه شورایعالی
۹/۵	۸/-	هزینه حسا بررسی
۱۸۴/۸	۱۲۹/۷	سایر
<u>۱,۰۵۶/۸</u>	<u>۸۴۸/۲</u>	

۶- داراییهای ثابت

داراییهای ثابت عبارتست از:

وسائط نقلیه انانیه اداری پیش پرداخت				
سرمايه اي				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<u>قیمت تمام شده</u>				
۴۷۶/۷	۱۸/۹	۲۷۳/۵	۱۸۴/۳	در اول فروردین ماه ۱۳۷۵
۳۶/۹	-	۳۶/۹	-	افزایش طی دوره
۵۱۳/۶	۱۸/۹	۳۱۰/۴	۱۸۴/۳	در پایان اسفندماه ۱۳۷۵
<u>ذخیره استهلاک</u>				
۱۷۵/۸	-	۷۴/-	۱۰۱/۸	در اول فروردین ۱۳۷۵
۴۷/۴	-	۲۶/۴	۲۱/-	افزایش طی دوره
۲۲۳/۲	-	۱۰۰/۴	۱۲۲/۸	در پایان اسفندماه ۱۳۷۵
۲۹۰/۴	۱۸/۹	۲۱۰/-	۶۱/۵	ارزش دفتری در پایان ۱۳۷۵
۳۰۰/۹	۱۸/۹	۱۹۹/۵	۸۲/۵	ارزش دفتری در پایان ۱۳۷۴

میلیون ریال	۶-۱- افزایش طی دوره بشرح زیر قابل تفکیک میباشد.
۲۲/۳	خرید کامپیوتر و تجهیزات جانبی
۱۴/۶	انانیه اداری
۳۶/۹	

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:

میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات واگذار شده در قالب عقود اسلامی
۱۳۷۴/۱۲/۲۹	۱۳۷۵/۱۲/۳۰	سهام شرکتها
۲۹۹۶۳/۴	۳۳۰۵۳/۲	سپرده‌های بانکی
۵۸۸۵۷/۱	۲۲۹۲۹/۱	سایر سرمایه‌گذاریها
۵۹/۷	۳۵/-	
۱۳۲۰۷/۵	۱۵۸۰۸/۸	
۴۸۷۸۷/۷	۷۱۸۲۶/۱	

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

۱۳۷۴/۱۲/۲۹	۱۳۷۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۳۱۸/۲	۳۶۷۱۰/۲	تسهیلات واگذاری به اعضاء در قالب فروش اقساطی
۷ر۰۴۸/-	۷ر۴۳۳/-	تسهیلات واگذاری به اشخاص حقیقی و حقوقی در قالب فروش اقساطی
۵ر۶۴۱/۹	۶ر۰۵۹/۵	تسهیلات خریددین
۵۳۶/۷	۱۸۰/۵	تسهیلات قرض الحسنه
۴۷ر۵۴۴/۸	۵۰ر۳۸۳/۲	
(۱۷ر۸۸۱/۴)	(۱۷ر۳۳۰/-)	درآمد سالهای آینده
۲۹ر۶۶۳/۴	۳۳ر۰۵۳/۲	

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

۱۳۷۴/۱۲/۲۹	۱۳۷۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱ر۸۴۹/۲	۳۳ر۳۱۶/۳	تسهیلات مسکن واگذاری به اعضا
۲ر۴۶۹/-	۳ر۳۹۳/۹	تسهیلات تعمیرات واگذاری به اعضا
۳۴۳۱۸/۲	۳۶۷۱۰/۲	

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

۱۳۷۴/۱۲/۲۹	۱۳۷۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳ر۷۷۷/۴	۳ر۸۸۸/۸	واگذاری تسهیلات خریددین به اشخاص حقیقی و حقوقی
۱ر۸۶۴/۵	۲ر۱۷۰/۷	واگذاری تسهیلات خریددین به اعضا از طریق انعقاد قرارداد با شرکتهای متبوع آنان
۵ر۶۴۱/۹	۶ر۰۵۹/۵	

۷-۱-۳- تسهیلات قرض الحسنه بشرح زیر تفکیک میشود:

۱۳۷۴/۱۲/۲۹	۱۳۷۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۶/۷	۱۸۰/۵	واگذاری تسهیلات قرض الحسنه به اعضا
۴۲۰/-	-	واگذاری تسهیلات قرض الحسنه به شرکتهای
۵۳۶/۷	۱۸۰/۵	

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:

ردیف	نام شرکت	صنایع سیمان و تولیدات سیمان	تعداد سهام در پایان دوره	ارزش اسمی	مبلغ سرمایه گذاری				سود		سال ۱۳۷۵
					۰۳/۱۱/۷۵	۰۳/۱۱/۷۸	۰۳/۱۱/۷۸	۰۳/۱۱/۷۸	سال ۱۳۷۴	سال ۱۳۷۵	
۱	سیمان فارس و کورستان	سیمان کرمان	۳۹۲۱	۱۰۰۱	۱۲/۲	۱/۳۱	۵/۵	۱۲/۵	-	۳/۳	۱/۲
۲	پریمیت		۳۸۴۷	۱۰۰۱	-/۹	۱۰/۳	۶/۵۱	۳۵/۶	۸/۳	۸/۳	۸/۳
۳	صنایع غذایی		۳۸۶۱۵	۱۰۰۱	۷/۶۵۱	-/۷۸۱	۷/۶۸۱	۱۳۱/۷	۸/۷	۱/۳	۱/۳
۴	صنعتی بهشهر		۶۳۷۶	۱۰۰۱	۸/۷	۳/۹	۳/۱۱	۸/۷	-	-	-
۵	شهد سهند		۶۰۳۶	۱۰۰۱	۱/۱	۶/۸	۱۷/۷	۱۷/۷	-	۷/۳	۷/۳
۶	روغن نباتی فارس		۱۳۵۰۰	۱۰۰۱	۵/۱۱۳	-/۷۸۱	۷/۸۶۱	-/۵۸۱	۶/۳	۱/۲	۱/۲
۷	صنایع قند		۶۳۸۱	۱۰۰۱	-	۶/۷۸۱	۶/۷۸۱	۶/۷۸۱	۵/۷۸۱	۳/۵	۳/۵
۸	قند نبات خراسان		۶۳۵۹	۱۰۰۱	۳/۳	۳/۳	۱۳/۳	۱۳/۳	۸/۷	۱/۲	۱/۲
۹	قند نیشابور		۳۷۴۰	۱۰۰۱	۶/۸۸	۶/۸۸	۶/۸۸	۶/۸۸	۷/۵۸	۸/۳	۸/۳
۱۰	صنایع سرمایه گذاری و توسعه	سرمایه گذاری ملی ایران	۲۰۰۰	۱۰۰۱	۸/۳	۷/۳	۸/۷	۸/۷	-	-	۱/۲
۱۱	صنایع سرمایه گذاری بانک صادرات	سرمایه گذاری بانک صادرات	۲۰۰۰	۱۰۰۱	۳/۶۸	۳/۶۸	-/۶۸	-/۶۸	-	۷/۰	۷/۰
۱۲	صنایع سرمایه گذاری بانک ملی	سرمایه گذاری بانک ملی	۱۵۰۰	۱۰۰۱	۸/۳۸	۸/۳۸	۷/۱۸	۷/۱۸	-	۸/۳	۸/۳
۱۳	توسعه صنایع بهشهر		۳۰۰۳	۱۰۰۱	۶/۳۸	۶/۶۸	۵/۶۸	۵/۶۸	-	۸/۷	۸/۷

ریال مبلغ سرمایه گذاری بهای بورس سود سهام

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان دوره	ارزش اسمی	مبلغ سرمایه گذاری	بهای بورس	سود	مجموع
۱۴	سرمایه گذاری رنا	۱۰۰۰۰	۱۰۰۰۱	۵۵/۱۲۱۶	۰/۱۰۰۱	-	۵۵/۱۲۱۶
۱۵	صنایع شیمیائی: کف	-	۱۰۰۱	-	-	۹/۳	۹/۳
۱۶	ایلیاف ایران	۵۰۰	۱۰۰۱	-	۴/۸۷	-	۴/۸۷
۱۷	پلاستیران	۷۷۶۳	۱۰۰۱	۹/۸	۸/۰۵	-	۱۷/۸۵
۱۸	پلاستیک شاهین	۰۰۸۶۱	۱۰۰۱	۶/۸۶	۸/۳۸۱	-	۱۵/۲۴۱
۱۹	صنایع پتروشیمی	۷۶۰۶۸	۱۰۰۱	۸/۸۷	۸/۵۵	-	۱۷/۴۲۷
۲۰	کرین ایران	۰۰۰۰۳	۱۰۰۱	۳/۱۶۱	۸/۸۶۱	-	۱۱/۰۲۲
۲۱	صنایع نساجی: جیت ساری بهشهر	۰۰۰۳۴	۱۰۰۱	۳/۶۱	۸/۱۱۸	-	۱۱/۰۷۹
۲۲	نساجی مازندران	۷۶۷۸۶	۱۰۰۱	۱۵۵/۱	۶/۳۳۱	-	۱۶۱/۴۶۲

ریسال مبلغ سرمایه گذاری بدهای تیریس سود سه ساله

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام دریا پیمان دوره	ارزش اسمی	مبلغ سرمایه گذاری	بدهای تیریس	سود سه ساله	نام
۲۳	مصائب معدن و استخراج از : مصائب معدن و استخراج از : تامین ماسه ریخته گری	۶۹۴۵۸	۱۰۰۰	۳/۸۷۱ ۳/۸۷۱	۵/۸۷۱ ۵/۸۷۱	- -	۲/۱۳ ۲/۱۳
۲۴	مصائب فلزات : مصائب مس شهید باهنر	۹۲۲۳۳	۱۰۰۰	۵۶۵/۶ ۳/۶۵۶	۵/۸۷۱ ۵/۸۷۱	- -	۵/۷۸ ۵/۷۸
۲۵	آلومینیوم پارس	۲۵۰۰۰	۱۰۰۰	۶/۶۱۱ ۶/۶۱۱	- -	- -	۱/۲۱ ۱/۲۱
۲۶	نورد و لوله ها هوار	۱۷۷۶۷۰	۱۰۰۰	۸/۵۵۷ ۸/۵۵۷	۵/۸۷۱ ۵/۸۷۱	۲/۳ ۲/۳	- -
۲۷	جام دارو	۹۹۹۹	۱۰۰۰	۸/۲۲۱ ۸/۲۲۱	۵/۸۷۱ ۵/۸۷۱	- -	۵/۵۵ ۵/۵۵
۲۸	مصائب خود رو و وسایل نقلیه : ایران خودرو	۴۹۰۲۳۰	۱۰۰۰	۷/۳۶۹ ۷/۳۶۹	۷/۵۰۳ ۷/۵۰۳	۶/۱۷۳ ۶/۱۷۳	- -
۲۹	گروه صنعتی خاور	۲۷۷۶۵	۱۰۰۰	۶/۶ ۶/۶	۱/۶۶۸ ۱/۶۶۸	۶/۵ ۶/۵	۶/۳۵ ۶/۳۵
۳۰	ایران والت	۱۳۷۵۰	۱۰۰۰	- -	۸/۰۳ ۸/۰۳	- -	- -
۳۱	مصائب تجهیزات و ماشین آلات : پمپسازای ایران	-	۱۰۰۰	- -	- -	۸/۵۵ ۸/۵۵	- -
۳۲	لیفت تراکسازای سپهر	-	۱۰۰۰	- -	- -	- -	- -
۳۳	کمپرسورسازای تبریز	۷۵۴۴۲	۱۰۰۰	۷/۱۱۸ ۷/۱۱۸	۵/۶۵۷ ۵/۶۵۷	۱۰۳/ ۱۰۳/	۱/۶۳۸ ۱/۶۳۸
۳۴	ارج	۷۸۳۶۲	۱۰۰۰	۱۴۳۱ ۱۴۳۱	۶/۸۷۱ ۶/۸۷۱	۳/۷۸ ۳/۷۸	۶/۵ ۶/۵
۳۵	آبسال	۶۱۹۶	۱۰۰۰	۲۱۳۸ ۲۱۳۸	۶/۵۵۶ ۶/۵۵۶	۷/۸۸ ۷/۸۸	۷/۰۸ ۷/۰۸
۳۶	پارس خزر	۳۷۵۰	۱۰۰۰	- -	۵۳/ ۵۳/	- -	۶/۶ ۶/۶
۳۷	تراکتورسازای ایران	۳۰۰۰	۱۰۰۰	- -	۶/۸۸ ۶/۸۸	۳/۶۶۱ ۳/۶۶۱	۱/۲۰۲ ۱/۲۰۲

سال مالی / حساب / مبلغ / تاریخ / سال / نام

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان دوره	ارزش اسمی	مبلغ سرمایه گذاری	تاریخ	سال	سال	نام
۳۸	صنایع و مصالح برق:	۵۰۰	۱۰۰۰	۱/۱۶	۶۸/۰۷۶۱	۶/۶۵۵	۹/۶۷۸۱	۱۳۷۵ سال
۳۹	موتورن	-	۱۰۰۰	-	-	۳/۸۳	-	۵/۲
۴۰	کابل البرز	۳۷۵۰	۱۰۰۰	۱/۳۶	۶۸/۰۷۶۱	۳/۸۳	-	-
	پارس شهاب	۵۰۰	۱۰۰۰	۱/۱۶	-	-	-	۸/۷
۳۱	صنایع کالی غیر فلزی:	۷۸۷۱	۱۰۰۰	۳/۰۰۱	۶۸/۰۷۶۱	-/۶۴	۳/۷۷	۶/۶۸
۳۲	میشه قزوین	۶۵۸	۱۰۰۰	۸/۶	۳/۳۱	-	۶/۶۸	۶/۶۸
۳۳	پارس سرام	۴۳	۱۰۰۰	۳/۵	۶/۵	۷/۵	۱/۳	۱/۳
۳۴	چینی ایران	۴۳	۱۰۰۰	۸۱/۰	۶۱/۰	-/۷	۵/۶	۵/۶
۳۵	فراورده های نسوز	۳۸۷۴	۱۰۰۰	۱/۳۸	۳/۸۶۱	۸/۸۸	۸/۷۸	۸/۷۸
۳۶	صنایع و مصالح برق:	-	۱۰۰۰	-	-	-	-	-
۳۷	صنایع کالی غیر فلزی:	۳۸۷۴	۱۰۰۰	۸/۲۱	۱/۲۱	۷/۷۵	۳/۶۸	۳/۶۸
۳۸	پارس الکتریک	۳۸۷۴	۱۰۰۰	۸/۲۱	۱/۲۱	۷/۷۵	۳/۶۸	۳/۶۸
۳۹	صنایع و مصالح برق:	۳۸۷۴	۱۰۰۰	۸/۲۱	۱/۲۱	۷/۷۵	۳/۶۸	۳/۶۸
۴۰	صنایع کالی غیر فلزی:	۳۸۷۴	۱۰۰۰	۸/۲۱	۱/۲۱	۷/۷۵	۳/۶۸	۳/۶۸
۴۱	صنایع کالی غیر فلزی:	۳۸۷۴	۱۰۰۰	۸/۲۱	۱/۲۱	۷/۷۵	۳/۶۸	۳/۶۸
۴۲	صنایع کالی غیر فلزی:	۳۸۷۴	۱۰۰۰	۸/۲۱	۱/۲۱	۷/۷۵	۳/۶۸	۳/۶۸
۴۳	صنایع کالی غیر فلزی:	۳۸۷۴	۱۰۰۰	۸/۲۱	۱/۲۱	۷/۷۵	۳/۶۸	۳/۶۸
۴۴	صنایع کالی غیر فلزی:	۳۸۷۴	۱۰۰۰	۸/۲۱	۱/۲۱	۷/۷۵	۳/۶۸	۳/۶۸
۴۵	صنایع کالی غیر فلزی:	۳۸۷۴	۱۰۰۰	۸/۲۱	۱/۲۱	۷/۷۵	۳/۶۸	۳/۶۸
۴۶	صنایع کالی غیر فلزی:	۳۸۷۴	۱۰۰۰	۸/۲۱	۱/۲۱	۷/۷۵	۳/۶۸	۳/۶۸
۴۷	صنایع کالی غیر فلزی:	۳۸۷۴	۱۰۰۰	۸/۲۱	۱/۲۱	۷/۷۵	۳/۶۸	۳/۶۸
۴۸	صنایع کالی غیر فلزی:	۳۸۷۴	۱۰۰۰	۸/۲۱	۱/۲۱	۷/۷۵	۳/۶۸	۳/۶۸
۴۹	صنایع کالی غیر فلزی:	۳۸۷۴	۱۰۰۰	۸/۲۱	۱/۲۱	۷/۷۵	۳/۶۸	۳/۶۸
۵۰	صنایع کالی غیر فلزی:	۳۸۷۴	۱۰۰۰	۸/۲۱	۱/۲۱	۷/۷۵	۳/۶۸	۳/۶۸

میلیون ریال

میلیون ریال

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پانزده دوره	ارزش اسمی	مبلغ سرمایه گذاری		درصد مالکیت	میلیون ریال	
				۱۳۸۴/۲	۱۳۸۵/۲		سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۵
۴۸	سهام غیر فعال در بورس	۵۷	۵۰۰۰۰۰	-/۵۲۳	-/۵۲۳	۰٪	۷/۷۳۱	۷/۷۳۱
۴۹	منابع فرا ساحل	۰۵۳	۱۰۰۰۰۰	۵/۳	۵/۳	۰٪	-	-
۵۰	پارک و شهر بارز لاله * بانک سابق توسعه صنعتی و معدنی ایران	۷۳۵۴	۱۰۰۰۰	۳/۰۳	۳/۰۳	۱۹٪	-	-
۵۱	بانک سابق توسعه سرمایه گذاری ایران	۶۳۸۶	۱۰۰۰۰	۶/۱	۶/۱	۵۱٪	-	-
۵۲	بازرگانی ایدرو	۲۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	۷/۳۰۱	۷/۳۰۱	۰٪	۳/۷۸/۱	۳/۷۸/۱
۵۳	خدمات مالی و مشاوره ای	۲۰۰۰	۱۰۰۰۰	-/۱	-/۱	۰٪	-	-
۳۵	آینده گستر	۲۱۱۵	۱۰۰۰۰۰	۶/۶۰۱	۶/۶۰۱	۷/۸۱٪	۳/۱۱/۷	۳/۱۱/۷
۵۵	پارمیدا	۵۰۰۰	۱۰۰۰۰	-/۵۳۱	-/۵۳۱	۰٪	-	-
۵۶	آینده اندیش	۵۰۰۰	۱۰۰۰۰	-/۵	-/۵	۰٪	-	-
۸۵	صدرا بین الملل	۸۶۶۶۶۷	۱۰۰۰۰	۵/۶۶۳۱	۵/۶۶۳۱	۶۶٪	۱/۳۶/۱	۱/۳۶/۱
۷۵	کیش بتون جنوب **	۰۰۰۳	۱۰۰۰۰	-/۶۳	-/۶۳	۶۳٪	-	-
۵۹	سرمایه گذاری توسعه صنعتی	۱۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	-	-	۷۸٪	-	-
۶۰	آینده کیش (پساک) **	۲۳۵۱۶۰۷	۱۰۰۰۰	-	-	۸۳٪	-	-
	جمع سهام غیر فعال بورس			۳/۸۶۸۱	۳/۸۶۸۱	۸۳٪	-	-
	جمع کل			-/۰۰۰۰۱	-/۰۰۰۰۱	۷۸٪	-	-
	ذخیره کاهش ارزش سهام			۶/۱۱۶۵	۶/۱۱۶۵	-	۸/۱۸۶/۳	۸/۱۸۶/۳
	خالص سرمایه گذاری			۳/۸۶۳۱	۳/۸۶۳۱	-	-	-
	در سهام شرکتها			۵/۵۵	۵/۵۵	-	-	-
				۶/۳۷۶۲۲	۶/۳۷۶۲۲	-	-	-
				۱/۸۵۷۵	۱/۸۵۷۵	-	-	-
				۵/۵۵	۵/۵۵	-	-	-
				۳/۳۳۲۱	۳/۳۳۲۱	-	-	-

* بدلیل تفاوت اساسی ما بین فعالیت های صندوق و شرکت مذکور صورتی نداشته لاله (تابع صندوق) و با رعایت مبانی اصولی تهیه صورت های مالی تلفیقی صندوق با شرکت مذکور صورتی نداشته است.

** با توجه به منظور نمودن سود سهام در پانزده دوره عملیاتی سال ۱۳۷۵ شرکت های کیش بتون جنوب و آینده کیش (و وابسته به صندوق) به مبلغ محدودی از ۱ میلیون ریال و ۲۳۹ میلیون ریال در حساب درآمد های سال ۱۳۷۵ صندوق و قابل ملاحظه نبودن تفاوت ارزش ویژه این سرمایه گذاریها با قیمت تمام شده آنها در مقایسه با نتیجه عملکرد سال ۱۳۷۵ صندوق، روشن ارزش ویژه در فشارهای این سرمایه گذاریها اعمال نگردیده است.

۹۹۹۷/۷
۱۱۹۸۷/۹

در افلاک
 ده میلیارد
 ۸/۸ میلیارد
 ملت یا رخ
 قسمت به مبلغ
 به

کتاب تمام
 کتب

جدوه در طبق حساب ۱۳۷۵ و سود حاصل از فروش آن پیش زیر میباشد:

ردیف	نام شرکت	تعداد در حساب	بهای نصاب شده	سود حاصل از فروش
۱	کرین ایران	۷۳۹۳۲	۱۹۰۷۷۱۳۰۳	۲۹۴۳۸۸۷
۲	تامین ماسم ریخته گری	۱۳۷۱	۵۵۸۶۸۹۹	۴۷۳۶۴۴۷
۳	لیخت تراکتور سازی سپهر	۰۰۰	۹۱۸۵۰۰	۴۲۹۴۰۰۷
۴	ایران خودرو	۲۹۳۱	۳۴۴۰۰	۸۰۰۰۷
۵	گروه صنعتی خاور	۴۳۵۰	۳۴۴۰۰	۹۱۹۲۳۷۴۵۹
۶	پارس الکتریک	۷۳۸۶	۳۴۱۸۹۶۰۲	۴۳۰۸۹۷۱۰
۷	نورد و فولادها	۰۰۰	۹۵۷۳۸۲۸	۹۵۱۸۵۸۸۳
۸	فراورددهای سموز	۳۲۲	۱۶۸۷۷۸۵۶	۱۲۸۳۷۵۶۶
۹	شیشه قزوین	۰۰۰	۵۹۸۶۶۴۹۶	۱۲۴۷۰۴۳۵۹
۱۰	پارس سرام	۵۱	۳۳۰۰۰	۵۵۳۵۹
۱۱	پارس سرام	۴۸۴	۱-۶۷۸۳	۳۲۴۲۸۵۷۱
۱۲	کابل ایران	۳۲۸	۳۷۰۵۱۹۱۷	۱۳۳۶۱۶۲۵
۱۳	پلاستیک سفید	۲۵۰	۷۷۹۱۶۵۶۳	۲۶۰۹۹۴۱
			۱۴۴۸۷۰۲۵	۴۲۵۱۳۲۸۶
			۸۹۳۳۳۹۹۳	۴۱۹۸۲۹۳
			۳۷۴۰۸۹	۳۶۸۶۳۶۴
	آیلده کیش	۱۱۷۸-۹۸	۱۳۲۸۷۶۴	۲۱۲۹۰۴۳۷۴
			۰۰۰	۱۷۰۵۸۹۷۰
			۸۹-۸۹۲۰۶	۲۱۴۴۱۰۵۲۳۴

۷-۲-۱- وضعیت سهام فروخته شده در طی سال ۱۳۷۵ 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	کربن ایران	۷۲۹۳۲	۱۹۰,۷۷۱,۳۰۳	۲۲۰,۲۰۵,۱۹۰	۲۹,۴۳۳,۸۸۷
۲	تامین ماسه ریخته گری	۱۲۷۱	۵,۵۸۶,۸۹۹	۱۰,۳۲۳,۳۴۶	۴,۷۳۶,۴۴۷
۳	لیفت تراکساز سپید	۲۶,۰۰۰	۹۱,۸۶۵,۱۵۰	۱۵۴,۸۰۹,۱۵۷	۶۲,۹۴۴,۰۰۷
۴	ایران خودرو	۵۲۹۳۱	۳۴۴,۵۴۰,۰۴۰	۳۲۶,۳۷۲,۴۹۹	۱۹,۹۲۲,۴۵۹
۵	گروه صنعتی خاور	۴۵۳۵۰	۳۴,۱۸۹,۶۰۲	۵۲,۷۲۹,۳۱۲	۱۸,۹۰۸,۹۷۱
۶	پارس الکتریک	۷۳۸۶	۹,۵۷۶,۸۷۸	۱۰,۴۷۶,۲۷۱	۹۵,۱۸۵,۸۸۳
۷	نورد و لوله اهواز	۴,۰۰۰	۱۶,۸۷۷,۸۵۶	۲۹,۷۱۵,۴۵۲	۱۲,۸۳۷,۵۹۶
۸	فرآورد ههای نسوز	۶۰,۳۲۲	۴۷۳,۹۹۲,۱۳۷	۵۹۸,۶۹۶,۴۹۶	۱۲۴,۷۰۴,۳۵۹
۹	شیشه فروین	۳۶,۵۰۱	۱۰۶,۷۸۱,۶۶۹	۳۱۰,۰۳۰	۳۲۴,۲۲۸,۶۷۱
۱۰	پارس سرام	۹۴۸۴	۲۷,۰۵۱,۹۱۷	۴۰,۴۱۳,۵۴۲	۱۳,۳۶۱,۶۲۵
۱۱	ارج	۱۶۳۸	۷,۹۱۶,۵۶۳	۳,۵۲۶,۵۰۰	۲,۶۰۹,۹۶۱
۱۲	کابل البرز	۵۲۵۰	۱۴,۸۷۹,۰۲۵	۱۱,۲۹۲,۳۱۱	۴,۲۵۱,۳۲۸
۱۳	پلاستیک ها هین	۱۰۰۰	۱,۰۵۸,۰۰۰	۸,۹۳۳,۰۰۰	۱۸,۱۶۸,۳۹۳
		جمع		۳,۴۵۷,۸۴۰,۳۵۳	۲,۱۲۹,۰۴۶,۲۶۶
		۱۱۷۸۰,۹۸	۱,۱۷۸,۰۹۸	۱,۱۷۸,۰۹۸	۱۷,۰۵۸,۹۷۰
		آینده کیش		۱,۱۷۸,۰۹۸	۱۷,۰۵۸,۹۷۰
۱۴	جمع کل		۲,۵۰۶,۸۹۲,۰۸۹	۲,۶۵۲,۹۶۷,۲۲۳	۳,۱۴۶,۱۰۵,۲۳۴

۷-۳- سپرده‌های بانکی عبارتست از:

۱۳۷۴/۱۲/۲۹	۱۳۷۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶/۴	-	سپرده‌های بلندمدت ۵ ساله
۳۳/۳	۳۵/-	سپرده‌های کوتاه مدت
۵۹/۷	۳۵/-	

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

۱۳۷۴/۱۲/۲۹	۱۳۷۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۹۵۰/۱	۱۵۷۰۱/۱	زمین و ساختمان
۲۵۷/۴	۱۰۷/۷	کالای تجاری
۱۳۲۰۷/۵	۱۵۸۰۸/۸	

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

۱۳۷۴/۱۲/۲۹	۱۳۷۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۲/۵	۵۸۷/۲	پروژه شمال (ایزده)
۱۳۳۲۲/۲	۱۸۸۶۵/۹	پروژه ساخت ملک خیابان ویلا
۵۰۷/۱	۵۰۷/۲	ملک خیابان بخارست
۳۹۶/۷	۳۹۶/۷	ملک خیابان دولت
۴۶۲/۳	۴۶۵/۵	دو واحد آپارتمان واقع در خیابان شهید عاطفی
۷۵۸/۵	۷۶۳/۸	چهار واحد آپارتمان واقع در خیابان تیغستان الهیه
		دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و
۲۴۲/-	۲۴۲/-	چهار واحد پارکینگ در مجتمع ولیعصر
۷۹۷/۶	۸۲۸/۶	شانزده واحد آپارتمان واقع در سرآسیاب کرج
۱۵۱۶/۳	۲۹۴۲۶/۸	پروژه ولنجک
۷۷۸/-	۷۸۱/-	زمین اروندکنار
۳۰۱۶/۵	-	۴۲ واحد سیاحتی تحت عنوان "هتل ونوس کیش"
۱۲۰۰/-	۱۲۰۹/۸	۴۰ واحد آپارتمان در مجتمع رنگین کمان شهرک محمدیه قزوین
۱۴۰۰/۴	۴۹۴۸/۸	۷۳ واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهید یارکیش
-	۶۷۷/۸	۴ واحد آپارتمان در خیابان بیمه
۱۲۹۵۰/۱	۱۵۷۰۱/۱	

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

۱۳۷۴/۱۲/۲۹	۱۳۷۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	قالی و قالیچه
۹۱/۲	۹۱/۵	میلی بوس
۱۵۰/-	-	۴۲ عدد سکه بهار آزادی
۱۶/۲	۱۶/۲	
۲۵۷/۴	۱۰۷/۷	

۸- حسابهای دریافتنی

حسابهای دریافتنی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۷۴/۱۲/۲۹	۱۳۷۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده به صندوق
۱۰۰۲۷/۶	۱۶۶۷۵/۳	پیش پرداختها
۱۸۷/-	۷۰۸/۳	شرکت پارک و شهر بازی لاله
۲۰۰۶۵/۸	۲۰۱۹۰/۱	سایر حسابهای دریافتنی
۱۳۳۸۴/۱	۲۰۰۲۹/۶	
۴۶۶۴۴/۵	۶۶۶۰۳/۳	

۸-۱- حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده به صندوق به مبلغ ۱۶۶۷۵/۳ میلیون ریال (سال ۱۳۷۴ مبلغ ۱۰۰۲۷/۶ میلیون ریال) عمدتاً "مربوط به کسور بازنشستگی اسفند ماه شرکتها میباشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۱۳۳۶/۶ میلیون ریال (سال ۱۳۷۴ مبلغ ۶۵۶ میلیون ریال) از مطالبات مذکور وصول شده است.

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

۱۳۷۴/۱۲/۲۹	۱۳۷۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت مخابرات ایران
۶/-	۶/-	پروژه ساخت ملک ولنجک
۱۵/-	۳۸/۷	پروژه شمال (ایزده)
۴۶/-	۴۶/-	پروژه ساخت ملک ویلا - شهید لایف
۴۰/-	۴۰/-	شن و ماسه
۸۰/-	۸۰/-	پیش پرداخت مالیات
-	۴۹۷/۶	
۱۸۷/-	۷۰۸/۳	

۳-۸- سایر حسابهای دریافتنی عمدتاً "مربوط به سود سهام دریافتنی از بابت سرمایه گذاری 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:

۱۳۷۴/۱۲/۲۹	۱۳۷۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی حساب جاری نزد بانکها
۴۳۱/۱	۹۵۸/۷	
۱۴/۱	۱۳/۳	موجودی نقد
۴۴۵/۲	۹۷۲/-	

۱۰- حسابها و اسناد پرداختنی

سرفصل فوق بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

۱۳۷۴/۱۲/۲۹	۱۳۷۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت تولیدی نیرو محرکه
۱۳۵/۷	۱۵۰/-	شرکت تولیدی مگاموتور
۱۴۸/۷	۷۵/۸	شرکت ساختمان و خدمات نوساز
۲۹/۷	۵/-	ودیعه تسهیلات مسکن
۳۱۲/-	۱۸۵/۵	مانده ذخیره اعضا مستعفی
۱۰۳/۵	۱۰۹/-	پس انداز کارکنان
۸۳/۴	۱۰۷/۶	بیمه آسیا
۱۰۰/۸	۸۳/۵	سایر
۶۷/-	۱۶۲/۸	
۹۸۰/۸	۸۷۹/۲	

۱۰-۱- اعضا متقاضی استفاده از تسهیلات مالی مسکن، نسبت به واریز 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- تسهیلات دریافتی

۱۱-۱- در اسفندماه سال ۱۳۷۵ جهت تأمین نقدینگی لازم برای شرکت در افزایش سرمایه شرکت بین المللی صنعتی دریائی ایران از مبلغ پانزده میلیارد ریال به یکصد میلیارد ریال (سهم صندوق از این بابت ۸/۵ میلیارد ریال)، مبلغ چهار میلیارد ریال تسهیلات مالی از بانک ملت با نرخ ۲۵ درصد در سال دریافت گردید که میبایستی در ۲۴ قسط هر قسط به مبلغ ۲۱۰/- میلیون ریال مستهلک گردد. وثیقه تسهیلات دریافتی سفته به مبلغ ۶۰۵۰/- میلیون ریال بانضمام اوراق سهام متعلق به صندوق به ارزش اسمی ۹۴۱/۹ میلیون ریال میباشد.

۱۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به مآخذ یک ماه و نیم حقوق و مزایا نسبت به سنوات خدمت آنان محاسبه گردیده است.

۱۳- ذخائر

گردش حساب ذخائر عبارتست از:

۷۶/۴/۸

ذخائر		ذخیره		ذخیره		ذخیره		ذخیره		ذخیره	
بازنشستگی		بهداشت		بیگاری		مستمریها و		معلق		جمع	
(ارقام به میلیون ریال)											
اول فروردین ۱۳۷۵	۳۷,۷۲۳/-	۲,۰۵۷/۳	-	۷,۳۱۶/-	۵,۸۶۴/۶	۵۲,۹۶۰/۹					
تغییرات در طی سال	۶,۵۲۵/۵	۳۵۸/۸	۹۹۰/۳	(۱۶۳/۸)	۲,۱۸۹/-	۹,۸۹۹/۸					
انتقال مازاد عملیاتی	۷,۷۴۶/۱	۴۵۶/۹	۱۰۳/۷	۳,۱۱۱/۶	۱۹۵/۵	۱۱,۶۱۳/۸					
پایان اسفندماه ۱۳۷۵	۵۱,۹۹۴/۶	۲,۸۷۳/-	۱,۰۹۴/-	۱۰,۲۶۳/۸	۸,۲۳۹/۱	۷۴,۳۷۴/۵					

تغییرات ذخائر در طی سال عبارتست از:

ذخائر		ذخیره		ذخیره		ذخیره		ذخیره		ذخیره	
بازنشستگی		بهداشت		بیگاری		مستمریها		معلق		جمع	
(ارقام به میلیون ریال)											
۲۵٪ گسور بازنشستگی شرکتها	۹,۵۳۵/۹	۴۴۵/۹	۱,۰۰۰/۳	-	-	۱۰,۹۸۲/۱					
انتقال ذخائر افراد مستعفی که فعال شده اند	۶۹۳/-	-	-	-	(۶۹۳/-)	-					
انتقال ذخائر افراد مستعفی	(۳,۰۴۰/۲)	-	-	-	۳,۰۴۰/۲	-					
انتقال ذخائر افراد بازنشسته، از کار افتاده و متوفی	(۶۵۳/۸)	-	-	۶۵۳/۸	-	-					
پرداخت به مستمری بگیران	(۸۷/۱)	(۱۰/-)	(۸۷/۱)	-	-	(۹۶۷/۷)					
تسویه ذخائر افراد مستعفی و انتقالی	-	-	-	-	(۴۰/۵)	(۴۰/۵)					
انتقال تنه ذخائر افراد مستعفی و انتقالی به ذخیره مستمریها	-	-	-	۵۳/-	(۵۳/-)	-					
سایر	(۹/۴)	-	-	-	(۶۴/۷)	(۷۳/۱)					
	۶,۵۲۵/۵	۳۵۸/۸	۹۹۰/۳	(۱۶۳/۸)	۲,۱۸۹/-	۹,۸۹۹/۸					

۱۴- حساب‌های ذخیره مستمری‌ها و پشتوانه تعهدات، معلق و ذخیره بیمه‌بیکاری

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.

پ - ذخیره بیمه بیکاری

در سال ۱۳۷۵ براساس مصوبه هیئت عامل سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران "صندوق بیمه بیکاری کارکنان تحت پوشش صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز" تشکیل گردید که براساس توافق معمول شده، اداره و مدیریت آن به عهده صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز محول شده و مقرر است کارمزد اداره و مدیریت صندوق بیمه بیکاری موصوف براساس پیشنهاد این صندوق و موافقت ریاست هیئت عامل سازمان گسترش از محل منابع صندوق بیمه بیکاری در وجه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز پرداخت شود.

۱۵- مالیات

در سال مورد گزارش با توجه به ابلاغ ضوابط اجرائی قسمت اخیر تبصره یک اصلاحی ماده ۲ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۷۱، حوزه مالیاتی با صدور برگ تشخیص برای عملکرد سال ۱۳۷۳ بمیزان ۲۴۱۸ میلیون ریال به اصل معافیت مالیاتی صندوق (مذکور در بند ۲) بشرح صدر ماده ۲ قانون مالیاتهای موصوف تعرض نموده است که اعتراض صندوق باین امر در هیئت حل اختلاف مالیاتی بدوی مطرح که متأسفانه مورد توجه قرار نگرفت. به رای هیئت مالیاتی بدوی اعتراض گردید و قرار است مراتب در هیئت مالیاتی تجدید نظر رسیدگی شود و چنانچه در مرحله تجدید نظر رفع تعرض نشود در نظر است نسبت به طی مراحل بعدی قانونی جهت

مجاب نمودن مراجع مالیاتی مبنی بر لحاظ داشتن معافیت مالیاتی صندوق در مورد درآمدهای حاصله از فعالیت آن اقدام گردد. تا تاریخ تهیه صورتهای مالی برگ تشخیص مالیاتی از بابت عملکرد سال ۱۳۷۴ صادر نشده است.

۱۶- تسهیلات مالی واگذاری به هیئت‌امنا

در سال مالی مورد گزارش تسهیلات مالی به اعضا هیئت‌امنا واگذار نگردیده‌است.

۱۷- تصویب صورتهای مالی

صورتهای مالی در تاریخ ۱۳۷۶/۴/۴ به تصویب هیئت‌امنا صندوق رسیده است.

