



صندوق حمایت و بازنشستگی

آینده ساز

گزارش سالیانه ۱۳۷۶

اسکن شد

10/20/20

فهرست

=====

<u>صفحه</u>	<u>موضوع</u>
۱	بخش اول : اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به "مستمری بگيران" شامل بازنشستگان، ازکارافتادگان و بازماندگان
۱	- مقدمه و تعريف
۲-۳	- تعداد مستمری بگيران و چگونگی مستمری پرداختی
۳	- درمان مستمری بگيران
۴-۵	- هزینه تحصيلی فرزندان و عیدی مستمری بگيران
۵-۶	- واگذاری تسهیلات مالی به مستمری بگيران
۶	- کارت شناسائی مستمری بگيران
۶-۷	- چگونگی همبستگی مستمری بگيران با صندوق
۷	- چگونگی اقدامات انجام شده درجهت تشکیل کانون بازنشستگان

=====

	بخش دوم : اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به
۸-۹	اعضاء فعال
۱۰	- پذیرش سوابق بازنشستگی قبلی اعضاء
۱۱	- انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضاء به سایر صندوقهای بازنشستگی
۱۱-۱۳	- واگذاری تسهیلات مالی به اعضاء
۱۳	- ارائه خدمات درمانی به اعضاء
۱۴-۱۵	- اقدامات صندوق بیمه بیکاری مخصوص اعضاء صندوق
۱۵	- پاسخگویی به سؤالات و رفع ابهامات اعضا
۱۶-۲۰	- جداول و نمودارهای برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء فعال

=====

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

۲۱-۲۲

- ۲۳ - چگونگی مشارکت اعضاء در شرکت " بساک "
- ۲۴ - مشارکت در افزایش سرمایه شرکت صدرا بین الملل
- ۲۴ - مجموعه فرهنگی و تفریحی پارک و شهر بازی اراک
- ۲۵-۲۶ - نمودارهای مربوط به برخی آمار و اطلاعات مالی صندوق
- ۲۷-۲۸ - مالیات

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

۲۹

- ۲۹ - توسعه و تکمیل شبکه اطلاعاتی صندوق
- ۳۰-۳۱ - امور پرسنلی و مشاوره‌ای

۳۲-۳۳

بخش پنجم : تخصیص مازاد عملیاتی

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

۳۴-۳۷

بخش هفتم : گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی

- ۱-۳ - اظهار نظر حسابرس (بازرس)
- ۴ - حساب درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی
- ۵ - ترازنامه
- ۶ - صورت گردش وجوه نقد
- ۷-۲۵ - توضیحات مربوط به صورتهای مالی



پیشگفتار

=====

بر اساس نتایج حاصل از مطالعات انجام شده از طرف سازمان مدیریت صنعتی، به استناد ماده ۲ قانون تأسیس سازمان گسترش و 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 شرکت های تابع و وابسته در دوران بازنشستگی، از کارافتادگی و وظیفه از دهم فروردین ماه 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 سومین سال تأسیس خود، جلسه شورای عالی سالیانه را با حضور مدیران عامل محترم سازمانها و شرکتهای ملحق شده به صندوق یا نمایندگان تامالاختیار آنان و نیز نمایندگان محترم منتخب کارکنان عضو صندوق برگزار می نماید.

بطوریکه استحضار دارند بموجب اساسنامه مصوب، ارکان تشکیلاتی صندوق عبارت از شورای عالی، هیئت امناء، رئیس کل و حسابرس (بازرس) می باشد. در تیرماه سال ۱۳۷۶ نسبت به انتخاب اعضاء هیئت امناء برای مدت دو سال اقدام و افراد ذیل بعنوان اعضاء اصلی هیئت امناء انتخاب گردیدند:

- | | |
|----------------------------|------------------------|
| ۱- آقای داود مسگریان حقیقی | (رئیس هیئت امناء) |
| ۲- " فرهاد آزاد | (نایب رئیس هیئت امناء) |
| ۳- " نصراله محمدحسین فلاح | (عضو هیئت امناء) |
| ۴- " کاظم توسلیان | (عضو هیئت امناء) |
| ۵- " یحیی ثقه الاسلامی | (عضو موظف هیئت امناء) |
| ۶- خانم هما شهیدی | (عضو موظف هیئت امناء) |
| ۷- آقای عبدالحسین ملک پور | (عضو موظف هیئت امناء) |

ضمناً آقایان موسی بیات و علیرضا قاسم زاده بعنوان اعضاء علی‌البدل
انتخاب گردیدند.

اعضاء منتخب هیئت‌امناء با پذیرش مسئولیت خطیری که بعنوان امین
اعضاء به آنان محول گردیده صادقانه تلاش مینمایند 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 که
انشاء‌اله توفیق لازم در این مهم حاصل آید.

ترازنامه و عملکرد سال مالی منتهی به اسفندماه سال یکهزار و سیصد
و هفتاد و شش صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز و همچنین چگونگی
فعالیتها و اقدامات انجام شده تحت عنوانین "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
یحیی ثقه‌الاسلامی
بیت‌الارام

(بخش اول)

اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی مربوط به "مستمری بگبران" شامل بازنشستگان، ازکارافتادگان و بازماندگان

=====

مقدمه و تعریف

=====

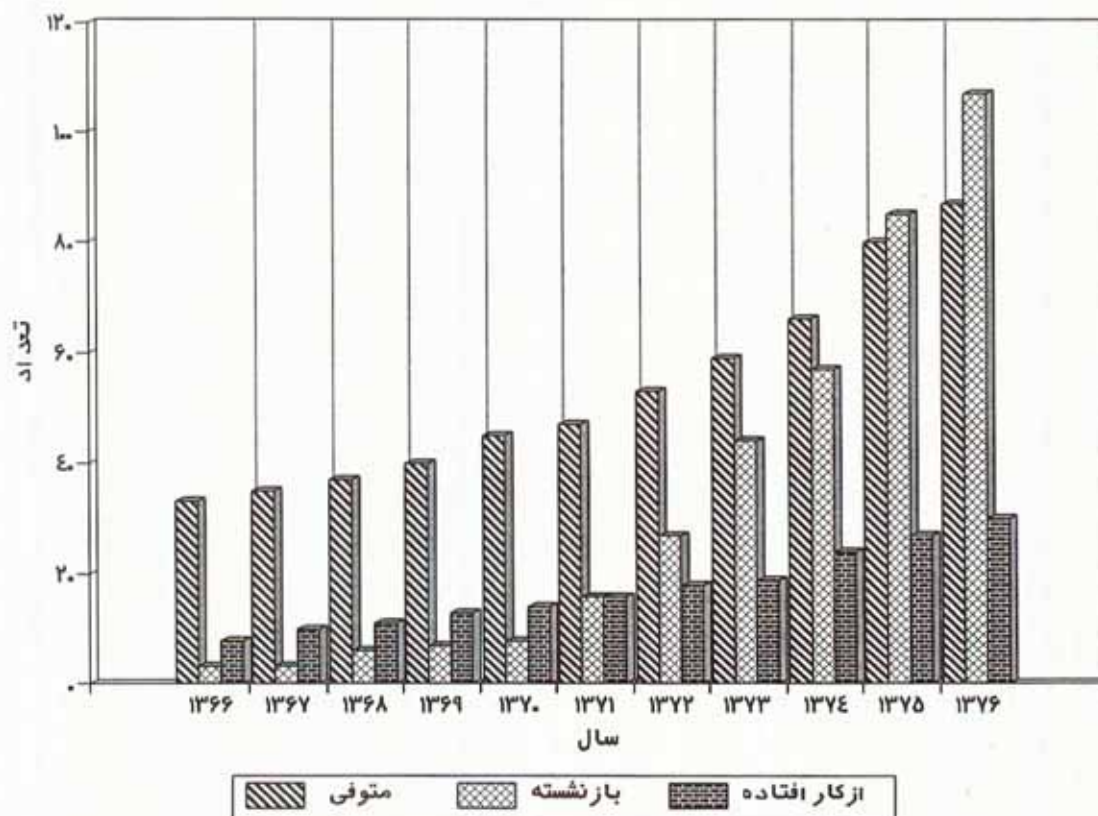
بازنشستگی کمال بهره‌مندی افراد یک جامعه از امکانات رفاهی و مالی مناسب در انتهای دوران اشتغال است. یکی از بهترین راههای پاسخگویی به زحمات و تلاشهای صادقانه انسانهایی که بهترین و کارآمدترین سالهای عمر خود را صرف خدمت به جامعه و پیشبرد اهداف آن نموده‌اند، تأمین معاش و زندگی آنان و خانواده‌هایشان در زمان پیری و ناتوانی است. زیرا در زمان جوانی و توانمندی، به‌رحال با تکیه بر نیروی کار و فعالیت 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 "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 ناپهنگام 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. باتوجه 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 نظام بازنشستگی یعنی گروههای بازنشسته، ازکارافتاده و بازماندگان اعضاء متوفی را فراهم آورد.

تعداد مستمری‌گیران و چگونگی مستمری پرداختی

تعداد		شرح
تا پایان سال ۷۶	در سال ۷۶	
۱۰۷	۲۲	بازنشسته
۳۱	۴	ازکارافتاده
۷۸	۶	متوفی
-----		-----
۶۷۸	۱۲۳	جمع تعداد بازنشستگان، ازکارافتادگان و افراد تحت تکفل آنان و بازماندگان اعضاء متوفی

با توجه به جدول فوق در پایان سال ۱۳۷۶ کلاً تعداد ۶۷۸ نفر تحت پوشش حمایتی صندوق قرار داشته و از حقوق و مزایای جانبی صندوق بهره‌مند گردیده‌اند.

نمودار مقایسه‌ای تعداد مستمری‌گیران



حداقل حقوق ماهانه مستمری بگيران در سال ۱۳۷۶ مبلغ ۳۱۲,۵۰۰ ريال بوده که اين رقم از اول سال ۱۳۷۷ به مبلغ ۴۰۰,۰۰۰ ريال افزايش يافته است همچنين در سال مورد گزارش نسبت به افزايش سالانه مستمری ماهانه به ميزان ۲۵٪ اقدام شده است. بدین ترتيب کل مستمری پرداختی در سال ۱۳۷۶ بالغ بر ۹۹۲/۲ ميليون ريال بوده است که با توجه به افزايش تعداد مستمری بگيران و حقوق سالانه آنان، نسبت به سال قبل ۵۲٪ فزونی داشته است.

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

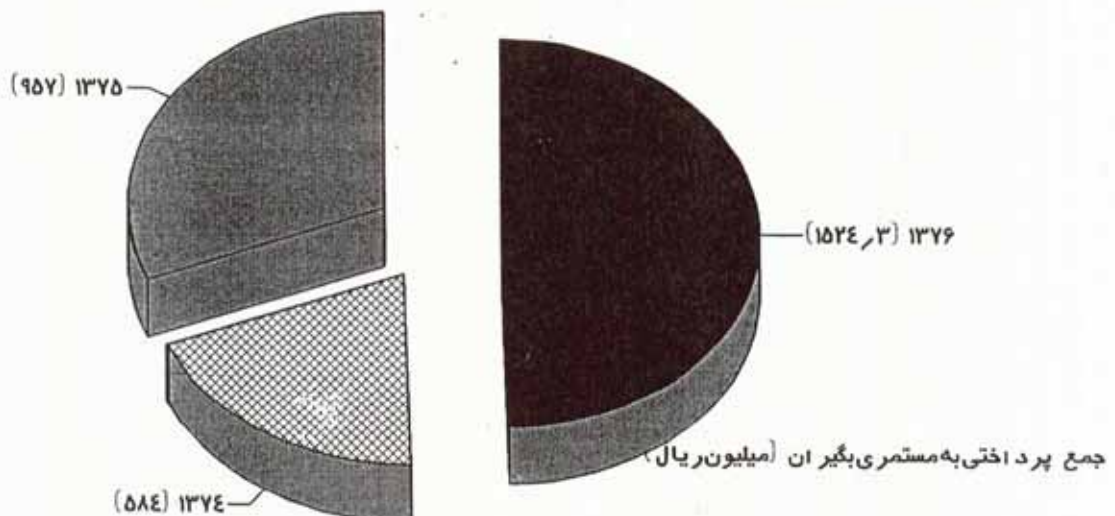
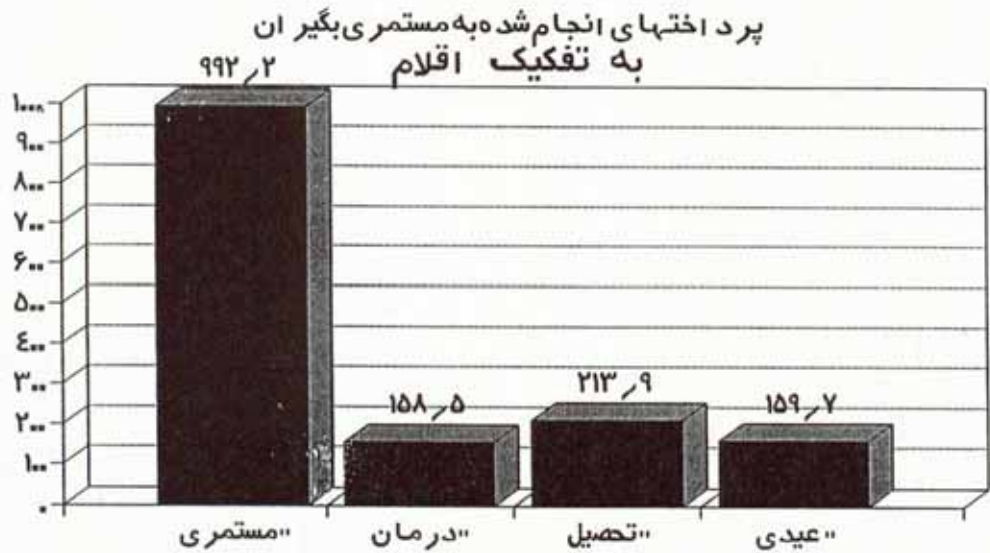
درمان مستمری بگيران

=====

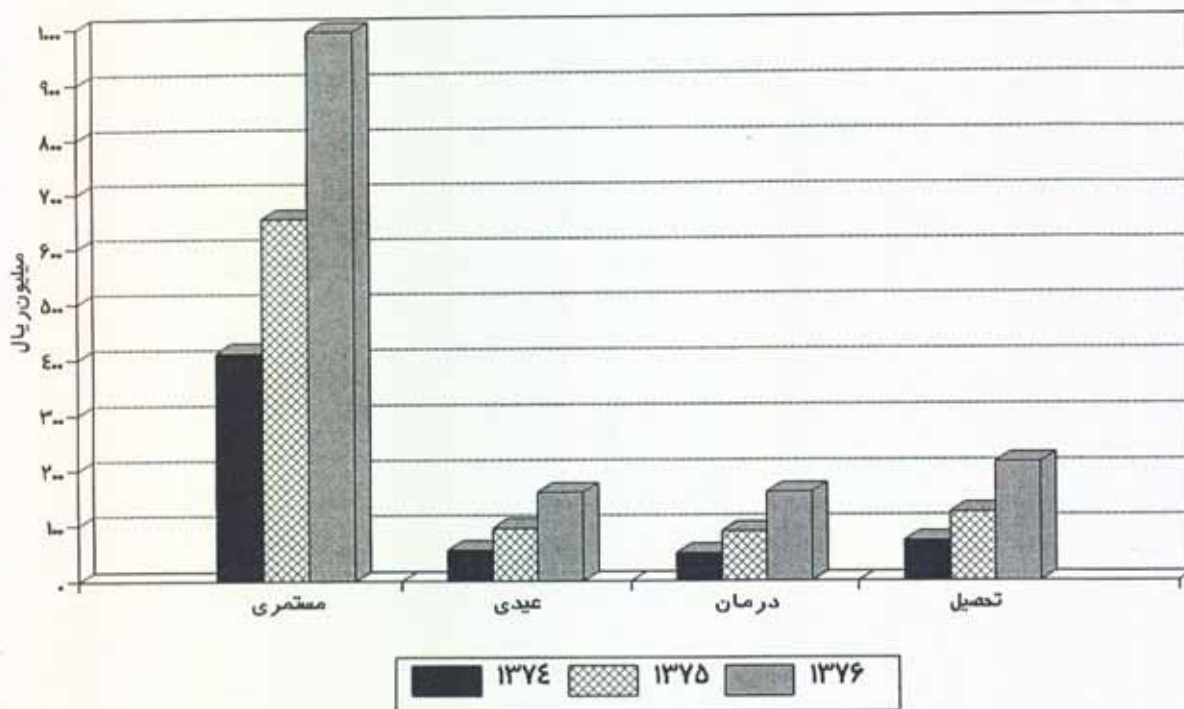
اگرچه برای بازنشستگان و ازکارافتادگان و خانواده تحت تکفل آنان و همچنین بازماندگان مشمول حقوق وظیفه اعضاء متوفی دفترچه خدمات درمانی تهیه شده است که هزینه سرانه آن در سال ۷۶، ماهانه مبلغ ۵,۶۰۰ ريال بوده که به نسبتهای ۳۰٪ سهم استفاده کننده و ۷۰٪ سهم صندوق تسهیم و پرداخت شده است، مضافاً به مستمری بگيران امکان داده شده درموارد عدم امکان استفاده ازدفترچه های مذکور و یا عدم کارآئی لازم آنها، از خدمات درمان آزاد استفاده نموده و با ارائه مدارک و مستندات مربوط، براساس آئیننامه مصوب قسمت اعظم هزینه های انجام شده را دریافت نمایند. کل هزینه پرداخت شده توسط صندوق بابت هزینه سرانه دفترچه های خدمات درمانی و درمان آزاد در سال ۷۶ به ترتیب مبلغ ۲۴/۹ ميليون ريال و ۱۳۳/۶ ميليون ريال میباشد که جمعاً نسبت به سال قبل ۶۸٪ رشد داشته است.

هزینه تحصیلی فرزندان و عیدی مستمری‌بگیران

در سال ۷۶ مبالغ تخصیص داده شده از بابت کمک هزینه تحصیلی فرزندان مستمری‌بگیران که بملظور افزایش کارآئی تحصیلی فرزندان و جلب توجه خاص آنان به اهمیت و اولویت این مهم در زندگی آتیه خود و خانواده‌شان پرداخت می‌گردد، در مقاطع دبستان، راهنمایی، دبیرستان و دانشگاه به ترتیب ۵۰۰٫۰۰۰ ریال، ۶۰۰٫۰۰۰ ریال، ۷۵۰٫۰۰۰ ریال و ۱٫۱۰۰٫۰۰۰ ریال و کل هزینه پرداختی از این بابت توسط صندوق در سال مذکور بالغ بر ۲۱۳/۹ میلیون ریال جهت تعداد ۲۹۴ نفر از فرزندان بوده است که نسبت به سال قبل ۷۴٪ افزایش داشته است. همچنین در سال مورد گزارش هزینه عیدی مستمری‌بگیران که مبتنی بر عوامل حقوق و تعداد عائله محاسبه و پرداخت شده بالغ بر ۱۵۹/۷ میلیون ریال است که افزایش آن نسبت به سال قبل حدود ۶۸٪ میباشد.



مقایسه ارقام پرداختی به مستمری‌بگیران طی سه سال گذشته



واگذاری تسهیلات مالی به مستمری‌بگیران

بمنظور رفع احتیاجات ضروری مستمری‌بگیران، در اجرای آئیننامه مصوب و حسب اولویت نیاز، 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 ویژه منتخب هیئت‌امناء مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و در صورت احراز اطمینان از ضرورت امر و توان بازپرداخت اقساط، براساس تصمیمات متخذه 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. همچنین با توجه به مصوبه سال قبل شورایی عالی مبنی بر واگذاری مبلغ یک میلیون ریال تسهیلات به اعضاء صندوق جهت اکتیاف سهام شرکت "بساک"، هیئت‌امناء مقرر داشت برای مستمری‌بگیران نیز امکان مشابه با تخفیف ۲٪ سود انتظاری نسبت به تسهیلات واگذار شده فوق به اعضاء شاغل منظور گردد که با اعلام مراتب به کلیه مستمری‌بگیران، حسب درخواست آنان در این زمینه اقدام گردید که تا پایان سال ۱۳۷۶ کلاً تعداد ۷۱ نفر

از مستمری‌بگیران از امکان فوق استفاده نمودند. مانده بدهی تسهیلات دریافتی مستمری‌بگیران از بابت احتیاجات ضروری و خرید سهام شرکت "بساک" در پایان سال ۱۳۷۶ مبلغ ۳۵۸/۱ میلیون ریال بوده است.

کارت شناسائی مستمری‌بگیران

=====

براساس پیشنهاد گروه بازنشستگان مبنی بر در دست داشتن برگه معتبری که جایگاه اجتماعی آنان را مشخص نموده و در موارد ضرور بتوانند به اعتبار آن از امکانات احتمالی مختلفی بهره‌مند گردند، صندوق بر آن شد تا نسبت به صدور کارت شناسائی جهت بازنشستگان و ازکارافتادگان اقدام نماید که تا زمان تحریر این گزارش با توجه به مدارک واصله مورد نیاز، تعداد ۱۲۱ کارت شناسائی تهیه و به افراد ذیربط تحویل داده شده است. در نظر است با گسترش این اقدام، کلیه مستمری‌بگیران صندوق با در دست داشتن کارت شناسائی صندوق در جهات مختلفی از جمله مراجعه به مراکز خرید، بیمارستانها و سایر مراجعی که حمل وجوه نقد را ایجاب مینماید بتوانند با ارائه آن بعنوان کارت اعتباری مشکل احتمالی نقدینگی را حل نمایند که البته این حرکت متضمن لحاظ داشتن بسیاری نکات و جوانب احتیاطی است که در مراحل اولیه تفکر صندوق است.

چگونگی همبستگی مستمری‌بگیران با صندوق

=====

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

را مورد مشورت قرار دهند که خوشبختانه در این زمینه موفقیت مورد نظر حاصل بوده است.

چگونگی اقدامات انجام شده در جهت تشکیل کانون بازنشستگان

همانطوریکه استحضار دارند طی سال ۱۳۷۵، بعلت آنکه استدلال صندوق در ارتباط با ثبت "کانون بازنشستگان مطابق بند ب ماده دو آئیننامه اصلاحی ثبت تشکیلات و مؤسسات غیر تجارتي" مسموع و مقبول واقع نگردید تأکید مسئولین امر بر آن بود 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، که اقدام بدین نحو نیز توأم با مسائل و مشکلات عدیده‌ای بود لذا عملاً ثبت کانون مذکور متوقف گردید. در سال ۱۳۷۶ بنظر رسید با توجه به تغییرات حاصله در نظام اجرائی و اداری و دیدگاههای مسئولین جدید امر، میتوان استدلال صندوق را مجدداً عنوان و بر آن اساس اقدام نمود که اقدامات انجام شده در مورد این موضوع بدلیل بسیاری مسائل و مشکلات مطروحه در ارتباط با مسئولیتهای مختلف وزارت محترم کشور هنوز به نتیجه مطلوب نرسیده است.

(بخش دوم)

اقدامات کلی و آمار و ارقام عملیاتی
مربوط به اعضاء فعال

=====

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

اطلاعات مربوط به شرکتهای پرونده بازنشستگی اعضاء

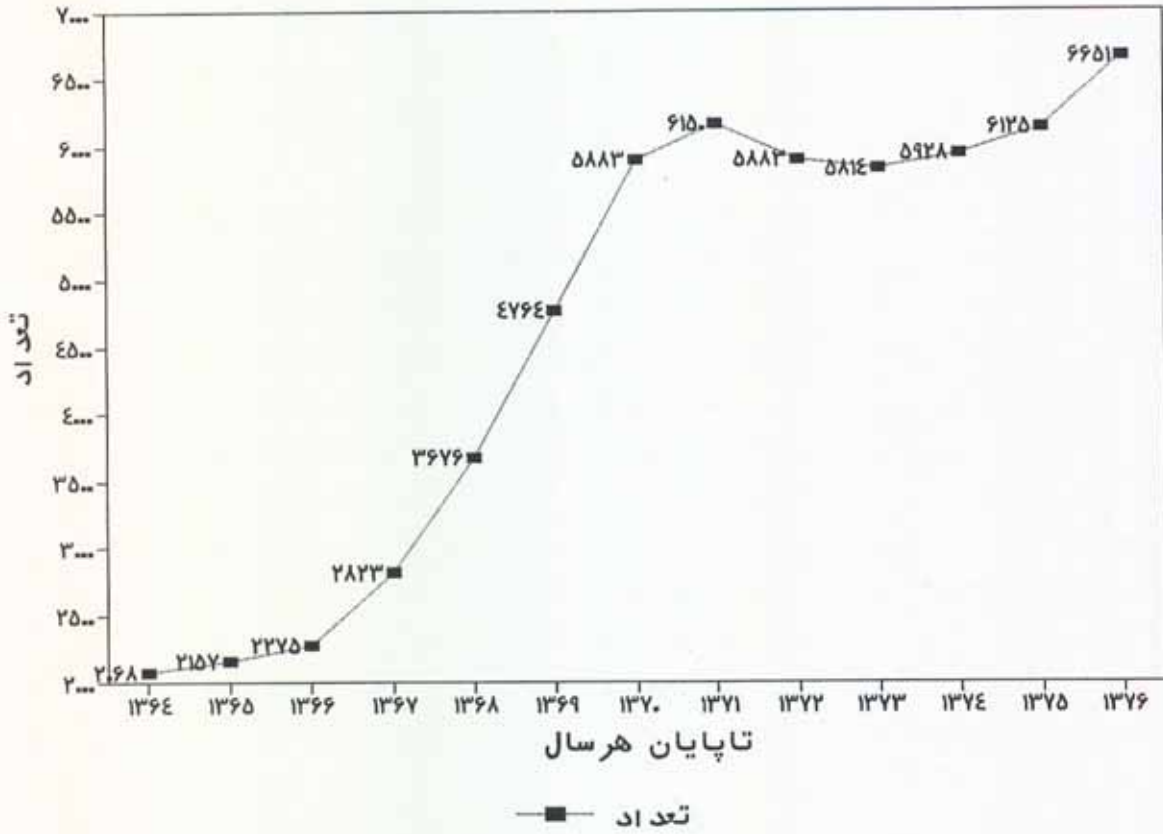
=====

۱۲۶ شرکت	تعداد شرکتهای ملحق شده به صندوق	در پایان سال ۷۶
۶۶۵۱ نفر	تعداد اعضاء فعال (شامل ۴۵۴ نفر عضو متفرقه و مستقل)	
۱۲ شرکت	تعداد شرکتهای ملحق شده به صندوق	طی سال ۷۶
۸۴۹ نفر	تعداد اعضاء جدید	
۷۰ نفر	* تعداد اعضاء که قبلاً مستعفی بوده و پرونده آنان بدلیل اشتغال مجدد در شرکتهای ملحق شده به صندوق مجدداً فعال شده است.	
۶۷ نفر	** تعداد اعضاء که قبلاً مستعفی بوده و پرونده آنان بعنوان عضو مستقل یا متفرقه مجدداً فعال شده است.	

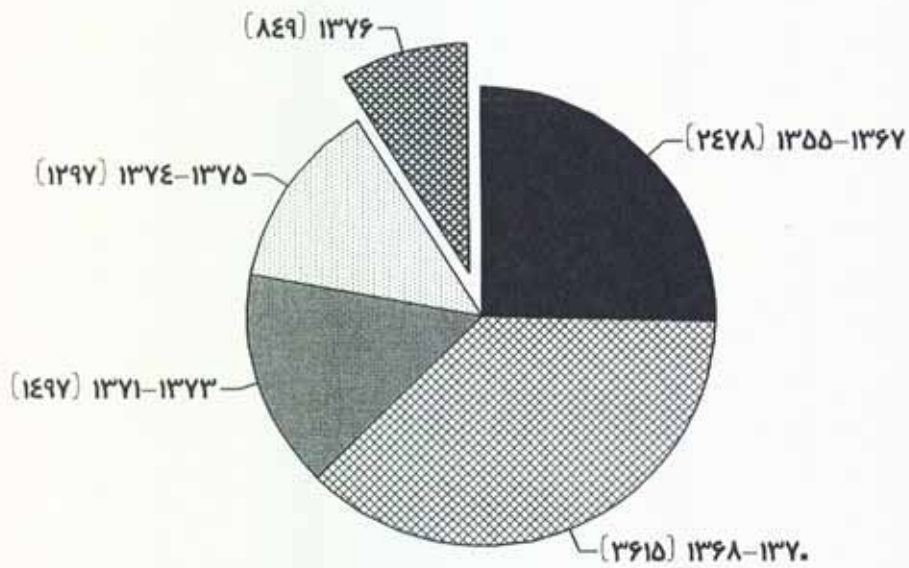
* در صورت اشتغال مجدد عضو در شرکتهای ملحق شده به صندوق ضروری است موضوع سابقه عضویت قبلی وی در صندوق عنوان و عضویت از طریق شرکت ذیربط در صندوق تداوم یابد.

** ادامه عضویت بطور مستقل مشروط 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.

تعداد اعضا فعال



توزیع اعضا بر مبنای سال شروع عضویت (نفر)



اگرچه مسائل و مشکلات مطروحه درارتباط با نقل و انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی اعضاء از سازمان تأمین اجتماعی به صندوق در سال ۱۳۷۶ 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 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 تأخیر در انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی و عدم احتساب سوابق قبلی آنان در محاسبات صندوق تا حد زیادی تعدیل و مشکل مطروحه در این زمینه نسبتاً برطرف گردد.

ضمناً با توجه به حساسیت اعضاء در مورد سابقه پرداخت حق بیمه مازاد بر ده سال سابقه پذیرفته شده جهت احراز شرائط بازنشستگی، در نظر است در صورت تصویب شورایعالی، ٪ مدت سابقه پرداخت حق بیمه مازاد بر ده سال فوقالذکر نیز در فرمولهای محاسباتی صندوق لحاظ گردد. بدین ترتیب عملاً ٪ کل سابقه پرداخت حق بیمه اعضاء به سابقه موزون در فرمولهای محاسباتی صندوق افزوده میگردد.

شایان ذکر است در مورد نقل و انتقال سوابق و وجوه بازنشستگی افراد، فیما بین این صندوق و سایر صندوقهای بازنشستگی هیچگونه مشکلی مطرح نمیباشد و فقط انجام این امر از طریق سازمان تأمین اجتماعی به صندوق کماکان توام با تعلل و اشکال است. در سال مورد گزارش با توجه به تغییرات حاصله در مدیریت ارگانهای مختلف کشور از جمله سازمان تأمین اجتماعی و پذیرش ضرورت اعمال قوانین موضوعه در کشور، پیگیریهای صندوق بمنظور تثبیت مواضع مدیریت جدید موقتا متوقف گردید که امید است با تحقق این مهم اعمال قانون نقل و انتقال حق بیمه یا بازنشستگی مصوب ۶۵/۳/۲۷ مجلس شورای اسلامی در کم و کیف موردنظر صندوق صورت پذیرد.

تا پایان سال ۱۳۷۶ بمنظور حفظ سوابق بازنشستگی تعداد ۳۵۵ نفر از اعضائی که با صندوق قطع رابطه نموده و به تبع اشتغال جدید تحت پوشش سایر صندوقهای بازنشستگی قرارگرفته‌اند براساس ضوابط و مقررات مربوطه کلاً مبلغ ۳۴۲ میلیون ریال از بابت کسور بازنشستگی مدت عضویت اعضاء مذکور درصندوق به سازمانها و صندوقهای ذیربط انتقال یافته است. اضافه میشود درمواردی 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 وجوه انتقال یافته مابه‌التفاوتی از افراد مطالبه نمایند، بمنظور ممانعت از تضییع حقوق عضو، مابه‌التفاوت مطالبه شده حداکثر تا سقف ذخیره خالص بازنشستگی (سهم عضو و کارفرما) 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، معیناً صندوق نیز تلاش نموده است در جوار رسالت اصلی خود، در جهت برقراری تمهیداتی دراین زمینه در حد توان و امکان اقدام نماید تا اعضاء بتوانند با استفاده از امکانات امروز توشه فردای خود را ذخیره نموده و درزمان عدم اشتغال و کاهش توانائی، از آسایش و تأمین نسبی برخوردار باشند و بدین ترتیب بارسنگین هزینه‌های زندگی در آن زمان سبکتر جلوه نماید.

در راستای تحقق این هدف، در چهارچوب ضوابط اداره صحیح اقتصادی وجوه و منابع صندوق، 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. همچنین در سال مورد گزارش براساس مصوبه شورای عالی، حسب درخواستهای مطروحه متقاضیان، نسبت به واگذاری مبلغ یک میلیون ریال تسهیلات جهت اکتیاف سهام شرکت "بساک" و تقسیط

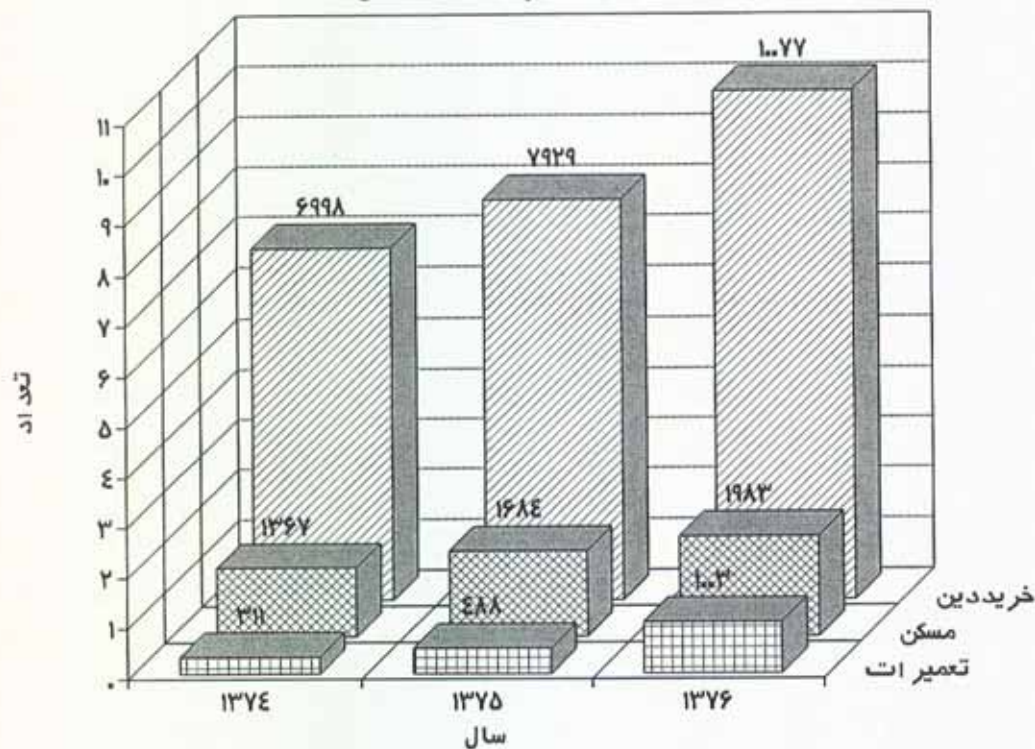
بازپرداخت آن بمدت ۲۴ ماه برای اعضاء فعال و ۳۶ ماه برای مستمری‌بگیران اقدام گردید که از این بابت تعداد ۷۲۱۹۸۰ سهم کلاً بمبلغ ۹۰۳/۰ میلیون ریال بنام ۹۰۳ نفر از اعضاء و مستمری‌بگیران انتقال یافت. هر چند ارائه خدمات در موارد چندگانه مذکور چه از نظر کمی و چه از لحاظ کیفی متضمن صرف وقت و انرژی و هزینه قابل توجهی می‌باشد ولی اقدام صندوق در این جهت بمنظور تحقق آنچه مقدماتاً معروض گردید تداوم یافته است. همانطوریکه هرساله اشاره می‌رود توسعه و گسترش این امر باتوجه 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. مگرآنکه با مشارکت شرکتهای متبوع اعضاء مابالتفاوت سود انتظاری صندوق و سود مورد عمل مربوط به واگذاری این تسهیلات تأمین شده و یا وجوهی در اختیار صندوق قرار گیرد تا از محل وجوه مذکور و امکانات صندوق توأمًا نسبت به واگذاری تسهیلات به اعضاء اقدام و بدین ترتیب بار مالی تحمیلی به صندوق کاهش یابد. این روش در سازمانها ومؤسساتی که واگذاری تسهیلات مالی به کارکنان از محل منابع و وجوه صندوق بازنشستگی کارکنان انجام میپذیرد، بمنظور حفظ و حمایت از توان اقتصادی صندوقهای مذکور 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 ۷۶	در پایان سال ۷۶	طی سال ۷۶	در پایان سال ۷۶
مسکن	۱۳۳	۱۶۵۴	۲۲۰۸/۶	۱۸۹۸۶/۶
تعمیر، تکمیل و ساخت	۳۲۰	۹۶۳	۱۴۲۹/۷	۳۰۶۹/۸
خرید دین	۱۰۷۷	۴۷۸۹	۱۲۵۴/۳	۲۱۳۶/۴
قرض الحسنه	۲۵۰	۱۳۹۳	۲۴۸/۸	۲۶۲/۵
خرید سهام بساک	۸۳۲	۸۳۲	۸۳۲/۰	۸۳۲/۰
جمع کل	۲۶۱۲	۹۶۳۱	۵۹۷۳/۴	۲۵۲۸۷/۳

استفاده اعضا^۲ از تسهیلات مالی



ارائه خدمات درمانی به اعضا

متعاقب بررسیهای معمول شده توسط سازمان مدیریت صنعتی در ارتباط با موضوع درمان اعضا صندوق، گروه مشاور اظهار نظر نمود که ارائه خدمات درمان آزاد که در حال حاضر توسط شرکتهای متبوع اعضا انجام می پذیرد بهترین و مناسبترین روش ارائه خدمات درمانی در کشور است و در مواردی که این روش بعلت سلیقه خاص برخی مدیریتها از نظر کمی و کیفی با مسائل و مشکلاتی مواجه میشود شایسته است حداقل ضوابط و تعرفه مورد نظر از طریق سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران به شرکتهای ذیربط ابلاغ و همچنین حرکتهای فرهنگی و توصیههای مدیریتی لازم نیز با همکاری توأم صندوق و سازمان گسترش معمول گردد تا مشکلات مطروحه نادر شرکتهایی که از این جهات موجبات نارضائی کارکنان را فراهم آورده اند نیز برطرف گردد.

شایان ذکر است در حال حاضر غالب شرکتهای ملحق شده به صندوق از بابت ارائه خدمات درمان آزاد به کارکنان عضو صندوق موفق بوده اند. از جمله شرکتهای مستقر در منطقه آذربایجان که با پیروی از ضوابط و معیارهای اصولی و قابل قبول در این زمینه اقدام مینمایند.

البته موضوع امکان انعقاد قراردادهای جمعی با شرکتهای بیمه یا بیمارستانها در مورد آندسته از شرکتهای متبوع اعضا که این روش را به درمان آزاد ترجیح میدهند همیشه میتواند مطرح و مورد عمل باشد.

بطوریکه استحضار دارند "صندوق بیمه بیکاری کارکنان تحت پوشش صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز" با تصویب هیئت عامل سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران تحت اداره و مدیریت صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز تشکیل و از اول مرداد ماه سال ۱۳۷۵ فعالیت خود را آغاز نمود. شرکتهای ملحق شده به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به تبع بخشنامه سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و یا امضاء موافقتنامه مربوطه همه ماهه معادل ۳٪ حقوق و مزایای کارکنان مشمول صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز را بعنوان حق بیمه بیکاری به صندوق مذکور واریز مینمایند.

صندوق بیمه بیکاری در چهارچوب آئیننامه مصوب، حسب اتخاذ تصمیم هیئت تشخیص متشکل از نماینده منصوب سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران، نماینده بیمه شدگان صندوق بیمه بیکاری منتخب شورایعالی صندوق و نماینده معرفی شده از طرف شرکت متبوع متقاضی (عضو متغیر هیئت تشخیص)، نسبت به برقراری و پرداخت مقرری ایام بیکاری مشمولین اقدام مینماید. در طول اجرای آئیننامه صندوق بیمه بیکاری، مواجهه با برخی نقصانها و تنگناها و نیز توصیه هیئت تشخیص مبنی بر اعمال حداقل ضوابط قانون بیمه بیکاری جهت مشمولین صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز موجب گردید بررسی مجددی در مفاد آئیننامه مذکور معمول و نهایتاً "آئیننامه مزبور با اعمال اصلاحات و تعدیلات لازم مجدداً" به تأیید سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران رسید و از اول سال ۱۳۷۷ آئیننامه جدید مورد عمل قرار گرفته است.

شایان ذکر 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 ویژه ای برخوردار بوده که با همکاری و تشریک مساعی شرکتهای متبوع متقاضیان، میبایستی تلاش شود ضمن ممانعت از تضييع حق مشمولین واقعی استفاده از مقرری ایام بیکاری، از هرگونه ساده نگری و امکان سوء استفاده احتمالی در این مهم جدا " ممانعت گردد.

صندوق بیمه بیکاری عملاً از نیمه دوم سال ۱۳۷۵ فعالیت خود را آغاز نموده و تا پایان خرداد ماه سال ۱۳۷۷ تعداد ۵۳ مورد تقاضای استفاده از مقرری ایام بیکاری به دبیرخانه صندوق بیمه بیکاری واصل شده که تا تاریخ

تحریر این گزارش ۴۵ مورد در هیئت تشخیص مطرح و بررسی شده و حسب رای صادره هیئت تشخیص تعداد ۳۵ 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.

از ابتدای فعالیت صندوق بیمه بیکاری تا پایان سال ۱۳۷۶ جمعا مبلغ ۱۰۴/۴ میلیون ریال و طی سال مورد گزارش مبلغ ۹۴/۴ میلیون ریال از بابت مقرری ماهانه ایام بیکاری در وجه مشمولین پرداخت 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 محدود مواردی اعضاء صندوق تحت فشارهای مختلف زندگی 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.

ضمنا" 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 فاصله جغرافیایی 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.

جدول شماره ۱

چگونگی پذیرش سوابق معتبر اعضاء جهت احراز شرایط بازنشستگی

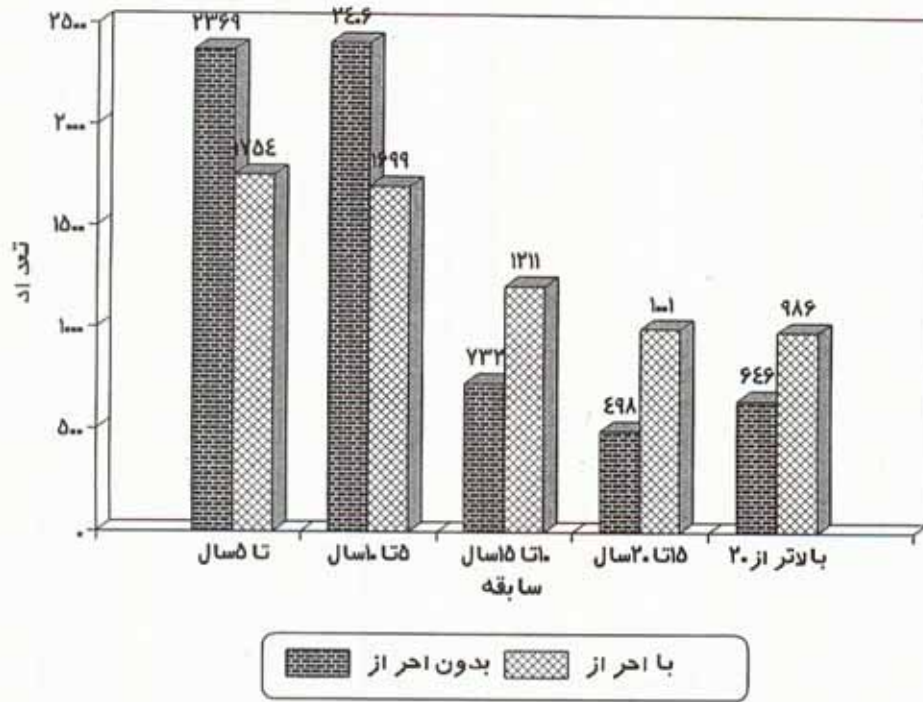
تعداد به نفر	سابقه احراز
۱۷۲۵	کمتر از ۲ سال
۷۵۳	بین ۲ تا ۳ سال
۳۴۴	بین ۳ تا ۴ سال
۲۸۱	بین ۴ تا ۵ سال
۴۰۱	بین ۵ تا ۷ سال
۴۰۸	بین ۷ تا ۹ سال
۴۸۵	بیشتر از ۹ سال
۴۳۹۷	جمع کل

جدول شماره ۲

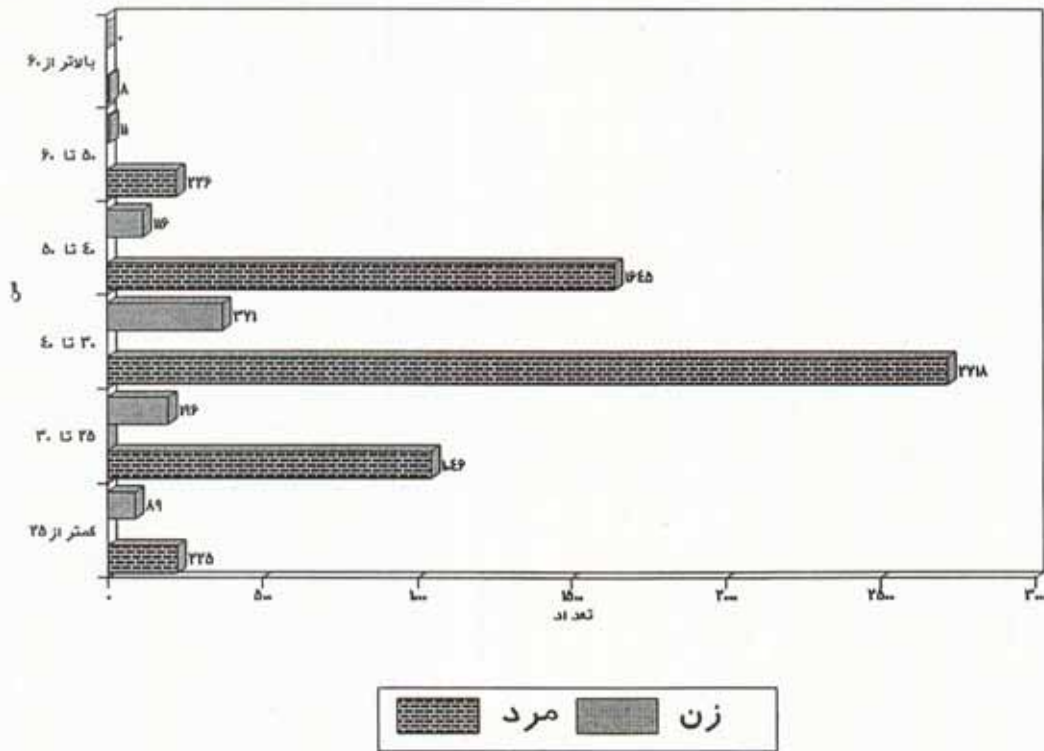
چگونگی توزیع سن و سابقه اعضاء فعال

جمع	بیش از ۲۰ سال	۱۵-۲۰	۱۰-۱۵	۵-۱۰	کمتر از ۵ سال	سابقه	
						مرد	زن
۲۲۵	۲۲۵	کمتر از ۲۵ سال	
۸۹	.	.	.	۳	۸۶		
۱۰۴۶	.	.	۱	۲۵۱	۷۹۴	۳۰-۲۵	
۱۹۶	.	.	۱	۵۴	۱۴۱		
۱۳۷۴	۱	۲	۷۴	۷۴۵	۵۵۲	۳۵-۳۰	
۲۱۱	.	۱	۲۱	۱۰۹	۸۰		
۱۳۴۴	۶	۶۳	۲۹۹	۶۹۷	۲۷۹	۴۰-۳۵	
۱۶۰	۴	۸	۴۸	۶۶	۳۴		
۱۰۶۱	۱۶۷	۲۲۴	۱۸۶	۳۴۶	۱۳۸	۴۵-۴۰	
۷۷	۲۹	۲۰	۷	۱۶	۵		
۵۸۴	۲۶۳	۱۲۰	۷۳	۹۴	۳۴	۵۰-۴۵	
۳۹	۲۱	۹	۲	۶	۱		
۱۸۵	۱۰۸	۴۱	۱۸	۱۸	.	۵۵-۵۰	
۸	۵	.	۲	۱	.		
۴۱	۳۲	۹	.	.	.	۶۰-۵۵	
۳	۲	۱	.	.	.		
۸	۸	بیش از ۶۰ سال	
.		
۶۶۵۱	۶۴۶	۴۹۸	۷۳۲	۲۴۰۶	۲۳۶۹	جمع	

توزیع سابقه اعضا فعال



توزیع اعضا فعال بر مبنای سن



جدول شماره ۳

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

جمع	بیش از ۲۰ سال	۱۵-۲۰	۱۰-۱۵	۵-۱۰	کمتر از ۵ سال	سابقه	
						مرد	زن
۲۲۵	.	.	.	۳	۲۲۲	کمتر از ۲۵ سال	
۸۹	.	.	.	۳	۸۶		
۱۰۴۶	.	.	۱۹	۳۹۰	۶۳۷	۳۰-۲۵	
۱۹۶	.	.	۱	۶۴	۱۳۱		
۱۳۷۴	۱	۲۲	۳۲۵	۶۹۰	۳۳۶	۳۵-۳۰	
۲۱۱	.	۲	۳۹	۱۰۱	۶۹		
۱۳۴۴	۱۸	۴۲۶	۴۹۴	۲۶۱	۱۴۵	۴۰-۳۵	
۱۶۰	۷	۲۵	۵۸	۴۵	۲۵		
۱۰۶۱	۳۰۴	۳۷۵	۲۱۳	۹۰	۷۹	۴۵-۴۰	
۷۷	۳۶	۲۱	۶	۹	۵		
۵۸۴	۳۸۶	۱۰۳	۴۲	۳۵	۱۸	۵۰-۴۵	
۳۹	۲۹	۵	۴	.	۱		
۱۸۵	۱۵۰	۲۰	۸	۷	.	۵۵-۵۰	
۸	۵	.	۲	۱	.		
۴۱	۳۹	۲	.	.	.	۶۰-۵۵	
۳	۳		
۸	۸	بیش از ۶۰ سال	
.		
۶۶۵۱	۹۸۶	۱۰۰۱	۱۲۱۱	۱۶۹۹	۱۷۵۴	جمع	

جدول شماره ۸

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

سال ۱۳۷۶	سال ۱۳۷۵	
ریال ۶۴,۲۱۸,۰۳۶,۰۹۲	ریال ۴۴,۲۸۳,۵۹۳,۲۴۲	۱- جمع ذخایر بازنشستگی اعضاء فعال در پایان سال (بدون احتساب بازده متعلق به سال مربوط)
" ۸۲۵,۲۰۷	" ۵۷۴,۳۲۴	۲- متوسط حقوق بهمن‌ماه اعضاء فعال
۸ سال و ۳ ماه و ۰ روز	۸ سال و ۰ ماه و ۴ روز	۳- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال
۱۰ سال و ۱۰ ماه و ۲۳ روز	۱۰ سال و ۹ ماه و ۱۴ روز	۴- متوسط سابقه اعضاء فعال در پایان سال (با توجه به شرح ذیل)
ریال ۳۰۱,۰۷۰	ریال ۲۳۴,۰۱۶	۵- متوسط حقوق اعضاء فعال با توجه به ردیف ۳
۳۶ سال و ۲ ماه و ۸ روز	۳۶ سال و ۰ ماه و ۱۲ روز	۶- متوسط سن اعضاء فعال در پایان سال
نفر ۴۶۹	نفر ۲۲۳	۷- تعداد اعضاء که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است
" ۶۶۱	" ۳۵۳	۸- تعداد اعضاء که مجموع سن و سابقه قبول شده آنان از عدد ۷۰ بزرگتر است (با توجه به شرح ذیل)
" ۵۵	" ۲۹	۹- تعداد اعضاء که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی زودرس میباشند
" ۱۵۰	" ۱۱۳	۱۰- تعداد اعضاء که حائز شرایط استفاده از بازنشستگی زودرس میباشند (با توجه به شرح ذیل)
۳۲ سال و ۷ ماه و ۱۰ روز	۳۰ سال و ۵ ماه و ۳ روز	۱۱- بالاترین سابقه قبول شده
۴۲ سال و ۷ ماه و ۱۰ روز	۳۸ سال و ۸ ماه و ۲۷ روز	۱۲- بالاترین سابقه قبول شده (با توجه به شرح ذیل)
۶۴ سال و ۸ ماه و ۲۷ 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 "

(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.

همانگونه که سال گذشته نیز باستحضار رسید با توجه به ایجاد مسائل و مشکلات مطروحه مالیاتی در مورد فعالیت صندوقهای بازنشستگی ناشی از ضوابط اجرائی قسمت اخیر تبصره یک اصلاحی ماده دو قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۷۱/۲/۷ مجلس شورای اسلامی که توسط وزیر امور اقتصادی و دارائی وقت تهیه و به مورد اجراء گذاشته شده است، در جهت‌گیری اداره وجوه و منابع و نحوه سرمایه‌گذاریهای صندوق تغییراتی حاصل گردید. از مرداد ماه سال ۱۳۷۵ واگذاری تسهیلات مالی به اشخاص حقیقی و حقوقی (بجز تسهیلات مالی واگذاری به اعضاء صندوق) متوقف و حسب مصلحت‌اندیشی‌های لازم، سرمایه‌گذاری در امر سهام و املاک و اجرای پروژه‌های ساختمانی جایگزین آن گردید و در مواردی که تأخیر در تسویه بدهی اشخاص بعلت مسائل و مشکلات خاص مالی و اقتصادی استمرار یافته بود تلاش گردید که با صبر و شکیبائی برخوردار نموده و از خدشه‌دار نمودن حیثیت حرفه‌ای و اعتباری آنان حتی‌الامکان ممانعت گردد البته در معدود

مواردی نیز حسب ضرورت اقدامات قانونی لازم انجام شده است که نهایتاً در اجرای سیاست و روش صندوق بنحو فوق توفیق عمل حاصل آمده و خوشبختانه در اغلب موارد ضمن تحقق نظر صندوق، اعظم مطالبات مربوطه وصول شده که امید است در سال جاری کلاً تسویه گردد.

معاملات سهام در سال ۱۳۷۶ با توجه به کاهش مستمر قیمت بازار سهام بسیار محتاطانه صورت پذیرفته و نسبت به سالهای قبل از تحرک کمتری برخوردار بوده است و با توجه به شرایط خاص اقتصادی کشور و سیاست صندوق مبنی بر گرایش بسوی سرمایه‌گذاری در امر زمین و ساختمان، قسمت قابل ملاحظه‌ای از وجوه و منابع صندوق معطوف به این امر گردیده که از آنجمله حسب امکان و مصلحت، قسمتی از مطالبات صندوق به دارائیهای فوق تبدیل شده که اقدام مذکور براساس نظرکارشناسی انجام پذیرفته است.

شایان ذکر است براساس توصیه هیئت‌امناء میتلی بر بازدید عینی از امکانات سرمایه‌گذاری در منطقه آزاد کیش و بررسی جوانب مختلف امر، با توجه به فعالیتهای جاری در جزیره، توسعه و گسترش جاذبتهای آن برای جلب توریست و فعالیتهای سیاحتی، بازرگانی و صنعتی، صندوق طی سال گذشته نسبت به توسعه سرمایه‌گذاری در جزیره کیش منطقه بطور مستقیم و نیز از طریق شرکت "بساک" اقدام نمود. در حال حاضر کل سرمایه‌گذاری صندوق در شرکت "بساک" (مالکیت سهام) و نیز سرمایه‌گذاری در مستغلات شامل واحدهای مسکونی، تجاری و غیره در منطقه به قیمت تمام شده بترتیب بالغ بر مبالغ ۶,۹۴۸/۸ میلیون ریال و ۱۳,۲۵۱/۲ میلیون ریال می‌باشد.

چگونگی سرمایه‌گذاریها	طی سال ۱۳۷۶	مانده در پایان سال ۱۳۷۶
تسهیلات مالی واگذاری بشخصان حقیقی و حقوقی	۱۰۰۰/- میلیون ریال	۴۵۲۳/۴ میلیون ریال
سهام	خرید ۱۰۵۸۳/۵ میلیون ریال فروش ۵۳۲۳/۳ میلیون ریال سود حاصل از فروش ۲۰۷۳/۶ میلیون ریال	۳۰۲۶۲/۹ میلیون ریال
املاک و مستغلات شامل هزینه خرید، عملیات ساختمانی، اضافه تراکم و تغییر کاربری مسکونی به اداری و ...	۱۲۳۲۹ میلیون ریال	۲۸۰۳۰/۱ میلیون ریال

چگونگی مشارکت اعضاء در شرکت " بساک "

همانگونه که در گزارشهای سالهای قبل باستحضار رسیده است " شرکت بازرگانی و سرمایه‌گذاری آینده‌کیش - بساک (سهامی خاص) " با سرمایه اولیه دو میلیارد ریال (میزان سرمایه صندوق -/ ۱,۲۰۰ میلیون ریال) بمنظور تحقق دو هدف اصلی ذیل در منطقه آزاد کیش به ثبت رسید:

۱ - انتقال قسمتی از وجوه صندوق به امر سرمایه‌گذاری در منطقه با توجه به معافیت ۱۵ ساله فعالیت‌های اقتصادی در جزیره کیش.

۲ - امکان جذب سرمایه‌های کوچک و سرگردان اعضاء صندوق در فعالیت‌های اقتصادی و افزایش توان مالی آنان.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز بعنوان سهامدار اصلی و یکی از اعضاء هیئت مدیره شرکت " بساک " همواره در جریان امور آن شرکت قرار داشته و با ایجاد تمهیداتی بمنظور تسهیل و تسریع در نقل و انتقال سهام عملاً به اعضاء امکان داده است در هر زمان بتوانند نسبت به خرید سهام شرکت " بساک " از صندوق و یا فروش آن به صندوق طبق نرخ روز تعیین شده اقدام نمایند. بدین ترتیب اعضاء میتوانند ضمن بهره‌مند شدن از منافع ناشی از فعالیت اقتصادی وجوه خود در شرکت، حسب نیاز مقطعی در کوتاهترین زمان، نقدینگی موردنظر خود را از محل فروش تمام یا قسمتی از سهام متعلقه تأمین نمایند.

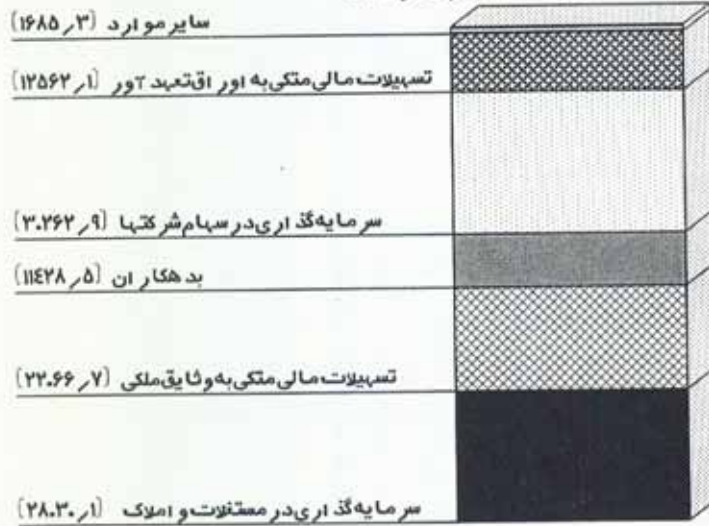
شرکت " بساک " با دو میلیارد ریال سرمایه اولیه شروع به فعالیت نمود و با توجه به امکانات وسیع سرمایه‌گذاری در منطقه آزاد کیش و ضرورت تأمین وجوه لازم جهت استفاده از این امکانات، سرمایه شرکت مذکور طی پنج مرحله افزایش به ده میلیارد ریال رسیده است که در مجمع فوق‌العاده مورخ ۱۶/۳/۷۷ نیز مقرر گردید سرمایه شرکت طی مدت یکسال در سه مرحله از ده میلیارد ریال به بیست میلیارد ریال افزایش یابد. خوشبختانه حرکت و فعالیت شرکت طی یکسال ونیم که از تأسیس آن می‌گذرد به نحو شایان توجهی ثمربخش و مطلوب بوده است که امید است با تداوم مدیریت صحیح و مسئولانه، توفیق این امر هر سال فزونتر از پیش باشد.

باستحضار میرسد متعاقب افزایش سرمایه شرکت صدرا بین الملل از مبلغ پانزده میلیارد ریال بمبلغ یکصد میلیارد ریال (سهم صندوق از این بابت ۸/۵ میلیارد ریال) که در سال ۱۳۷۵ صورت پذیرفت، صندوق با توجه به توجیه پذیر و اقتصادی بودن این حرکت، علیرغم کمبود نقدینگی و با استفاده از تسهیلات بانکی در افزایش سرمایه شرکت نمود. مجدداً در نیمه اول سال ۱۳۷۶ شرکت مذکور مبادرت به افزایش سرمایه از مبلغ یکصد میلیارد ریال به مبلغ دویست میلیارد ریال نمود که توجیه پذیر بودن این امر نه مورد تأیید بازرس قانونی شرکت قرار گرفته و نه گزارش توجیهی هیئت مدیره کامل و جامع و مطابق با موازین قانونی بود که نهایتاً پس از مطالعه و مذاکره بسیار و بررسی جوانب مختلف امر هیئت امنا شرکت در افزایش سرمایه شرکت صدرا بین الملل را اقتصادی و مقرون به صرفه تشخیص نداد و لذا اقدامی در این زمینه صورت نپذیرفت.

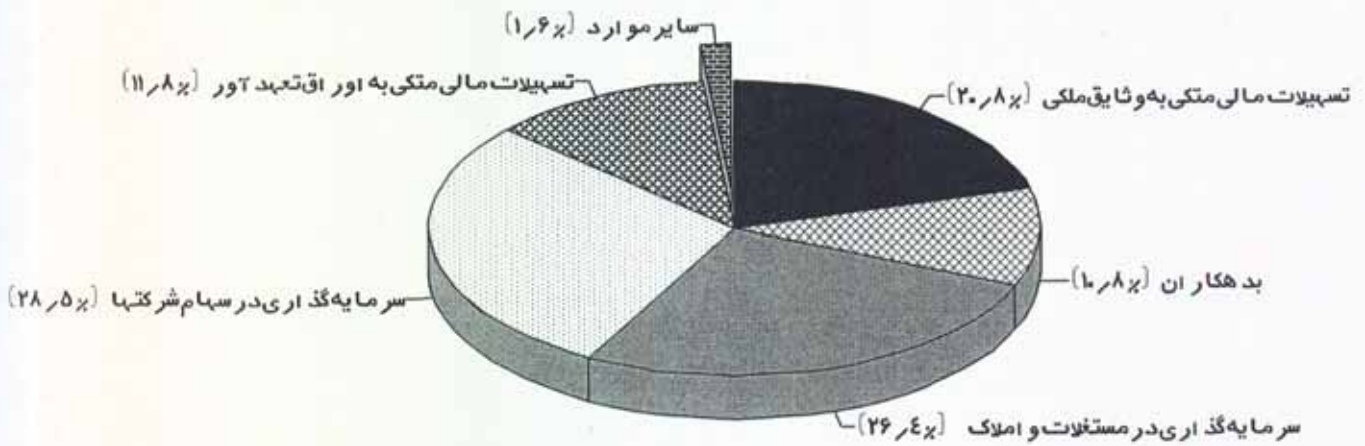
مجموعه فرهنگی و تفریحی پارک و شهربازی اراک

خوشبختانه تلاش های معمول شده جهت توجیه مسئولین شهرستان اراک در ارتباط با موضوعات مرتبط به اداره و بهره برداری صحیح و اقتصادی از مجموعه پارک و شهربازی اراک از جمله پرداخت عوارض، مالیات، چگونگی و نحوه کنترل موازین شرعی و سایر مطالب نتیجه بخش بوده و در سال گذشته و سال جاری مسائل و مشکلات مطروحه در زمینه بهره برداری مناسب از مجموعه مذکور به حداقل رسیده است که امید است با استمرار این مهم نتایج مناسب و مطلوبی حاصل آید. ضمناً پیرو توضیحات ارائه شده در سال قبل در مورد ایجاد مستحذات در زمینهای مجموعه شهربازی اراک، بررسی و مطالعات لازم از طریق مهندس مشاور منتخب معمول و طرح تهیه شده مشتمل بر محوطه سازی با جانمایی واحدهائی از قبیل واحدهای ورزشی، فرهنگی، خدماتی، رفاهی و بالاخره هتل به نحوی که کلیه زمینهای متعلق به شهربازی بالاخص زمینهای واقع در قسمت شمالی آن برای احداث در فازهای آتی تخصیص یابد، برای وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی و فرمانداری و شهرداری شهرستان اراک ارائه گردید که موافقت های کلی در زمینه همکاری و تشریک مساعی و بالاخره تخصیص اعتبار از محل تبصره ۵۰ بودجه کسب شده است که امید است با تحقق آنچه مورد نظر است موجبات بهره برداری بهینه و مطلوب از زمینهای مجموعه شهربازی فراهم گردیده و ضمن دستیابی به بهره وری مورد انتظار، مطالبات صندوق نیز تسویه گردد.

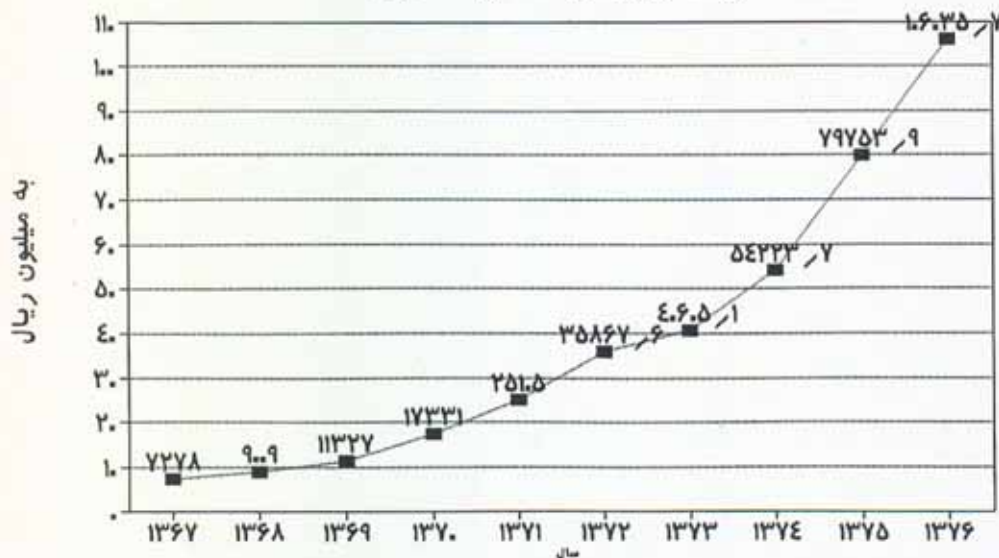
توزیع وجوه و منابع (میلیون ریال)



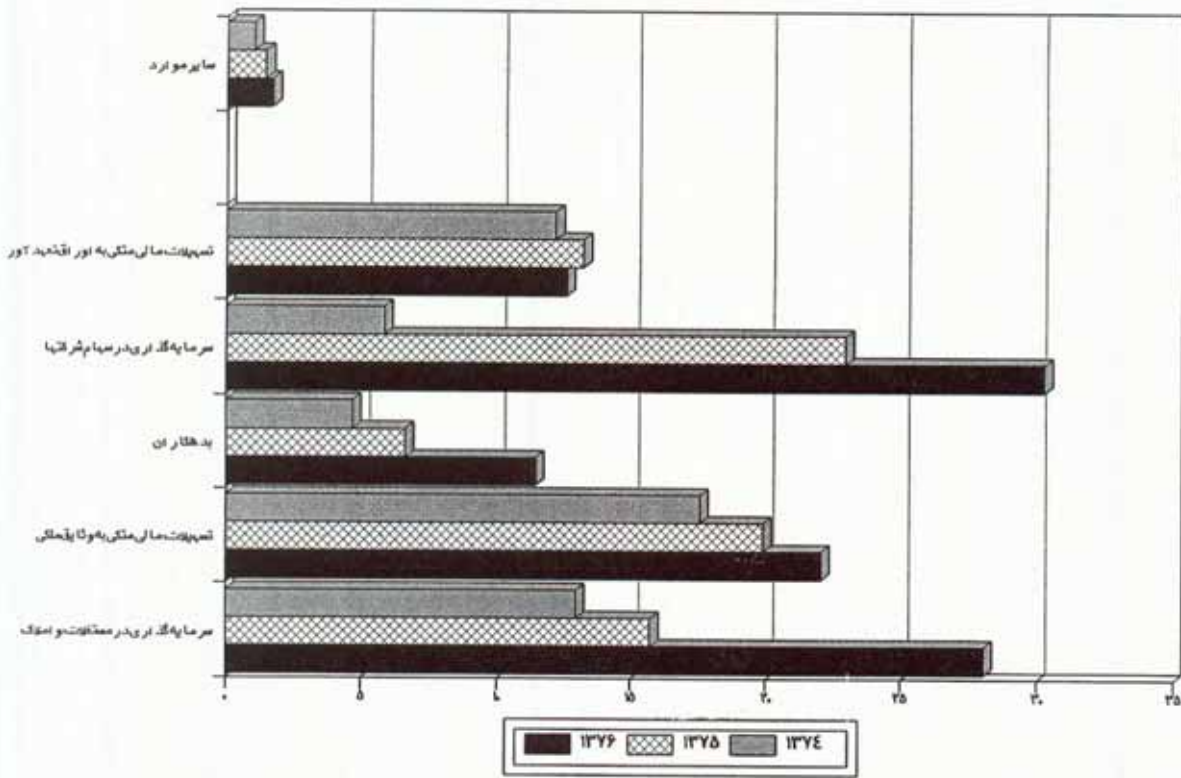
توزیع وجوه و منابع (درصد)



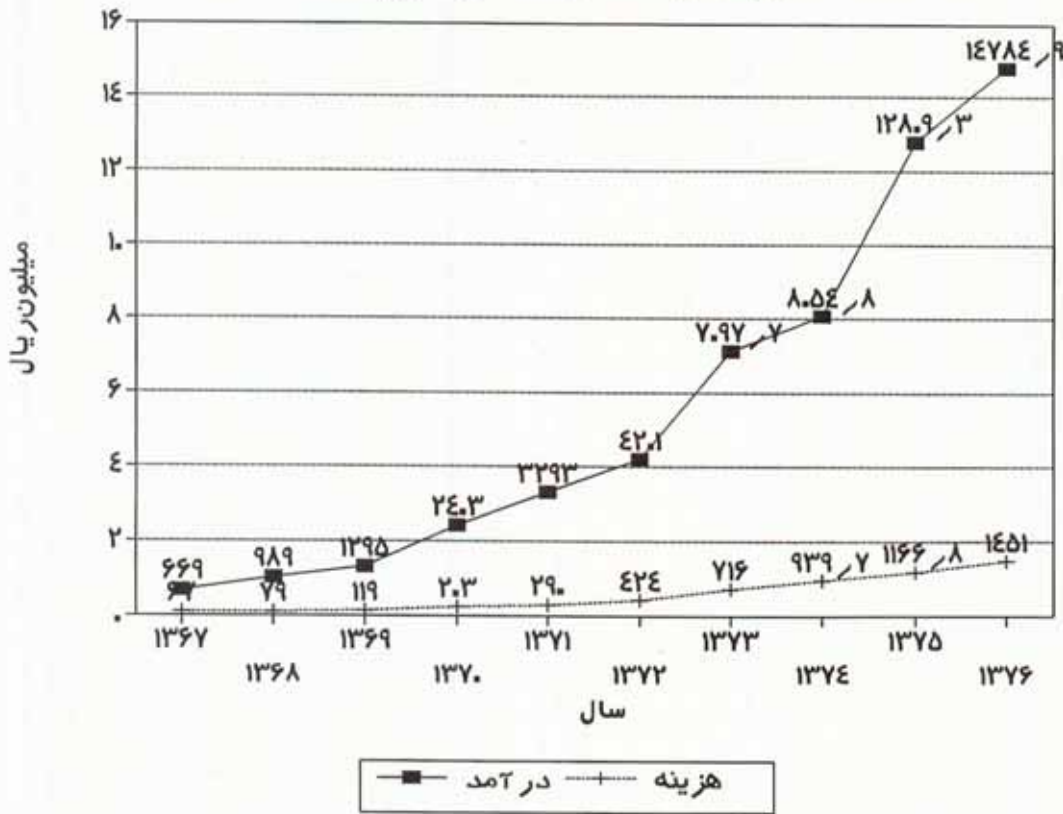
رشد وجوه و منابع صندوق



مقایسه سه ساله توزیع وجوه [میلیون ریال]



روند رشد درآمد و هزینه



با توجه به تعرض معمول شده به معافیت مالیاتی اشخاص مذکور در بند دو ماده دو قانون مالیاتها که به تبع ضوابط اجرائی مربوط به ذیل تبصره یک ماده دو قانون مالیاتها مصوب اردیبهشت ماه سال ۱۳۷۵ وزیر امور اقتصادی و دارائی وقت صورت پذیرفته مکاتبات و مذاکرات عدیده بالاخص توسط سازمان تأمین اجتماعی و صندوقهای بازنشستگی از آنجمله صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز با مقام وزارت امور اقتصادی و دارائی و معاونت مالیاتی و ریاست شورایعالی مالیاتی معمول گردیده است که خوشبختانه اصل و کلیات امر مورد پذیرش و توجه وزارت امور اقتصادی و دارائی قرار گرفته است. بدین معنی که طبق اطلاع، اشکالات و نارسائیها و غیرمنصفانه بودن ضوابط اجرائی موصوف مورد قبول واقع شده و در حال حاضر شورایعالی مالیاتی مشغول بررسی ضوابط مذکور جهت اصلاح و تکمیل میباشد و به همین علت با وجود دعوت هیئت حل اختلاف بدوی از صندوق برای عملکرد سال ۱۳۷۴ جلسه هیئت تشکیل نشد و ضمناً انشاء رای توسط هیئت حل اختلاف تجدیدنظر در مورد عملکرد سال ۱۳۷۲ نیز فعلاً متوقف میباشد. متأسفانه بعلت اینکه موضوع دریافت مالیات برای عملکرد سال ۱۳۷۳ قبل از نتیجه‌دهی کلی مکاتبات و مذاکرات با وزارت امور اقتصادی و دارائی، مراحل هیئتهای حل اختلاف بدوی و تجدیدنظر بالاخره شورایعالی مالیاتی را طی نموده و قطعی شده است ناچاراً بااستناد ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتها شکوائیه به وزیر محترم امور اقتصادی و دارائی تقدیم شده است که مراتب به هیئت سه نفره ارجاع و امید است که مشکل بطور کلی منتفی و یا تعدیل معقول و قابل ملاحظه‌ای انجام پذیرد.

شایان ذکر است ممیز مالیاتی برای عملکرد سال ۱۳۷۳ بعلت قطعی شدن، و برای عملکرد سال ۱۳۷۵ بر خلاف موازین قانونی و متن اظهارنامه تقدیمی و نامه پیوست آن، بااستناد تبصره دو ماده ۲۱۰ درخواست صدور اجراء نموده است که واحد وصول و اجراء نیز اقدام لازم در این زمینه معمول داشته است. تلاش میشود عملیات اجراء در مورد عملکرد سال ۱۳۷۳ تا انشاء رای هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر به تعویق افتد و همچنین در مورد عملکرد سال ۱۳۷۵ بااستناد تبصره یک ماده ۲۱۶ درخواست ارجاع رسیدگی به هیئت حل اختلاف شده است که انشاءاله با توجه به پذیرش و مقبولیت اصل و کلیات امر بشرح آنچه اشاره رفت توفیق لازم حاصل آید.

علاوه بر اقدامات فوق، مراجعه مداوم و پیگیر شخص رئیس کل صندوق به مراجع و مسئولین ذیربط و انجام مکاتبات مکرر در ارتباط با موضوع مالیاتی صندوق تمامی تلاش ممکن در احقاق حقوق صندوق را در بر داشته است و بنظر میرسد اقدام ناکرده‌ای در این مسیر بجای نمانده است. معیناً از اعضاء محترم شورایعالی درخواست میگردد چنانچه راهکار دیگری مورد پیشنهاد است اعلام فرمایند تا اهتمام به نهایت رسیده و به نحو موردنظر شورایعالی اقدام شود.

(بخش چهارم)

اقدامات زیربنائی در جهت توسعه و تکمیل توان اجرایی صندوق

توسعه و تکمیل شبکه اطلاعاتی صندوق

نظر به گستردگی کمی و کیفی عملیات و محاسبات سیستم پویای صندوق در خصوص انجام امور جاری و پیش‌بینی برنامه‌های مورد نیاز آتی، طرحهایی در زمینه استفاده از مشاورین متخصص و نیروهای کارشناس مجرب در امر برنامه‌نویسی و انجام محاسبات آماری در دست بررسی است.

صندوق در پایان سال ۱۳۷۶ جمعا" دارای ۲۵ دستگاه کامپیوتر با ترکیب زیر بوده است:

- ۱- فایل سرور اصلی از نوع pentium 133.
- ۲- فایل سرور پشتیبان از نوع IBM 95/OKF بعنوان جانشین فایل سرور اصلی در موارد اضطراری.
- ۳- تعداد سه دستگاه pentium 200، شانزده دستگاه pentium 133، دودستگاه 486 DX4 100 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 نرم‌افزارها 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 اطلاع‌رسانی شبکه‌های کامپیوتری.

باتوجه به اهمیت و نقش مؤثر نحوه عملکرد کارکنان واحدهای اقتصادی و خدماتی 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 جمعا " بیست و هشت نفر می‌باشد که با مشخصات تحصیلاتی زیر وظایف محوله را عهده‌دار هستند:

دو نفر	دارای درجه	فوق لیسانس
یازده "	" "	لیسانس
یک "	" "	فوق دیپلم
دو "	" "	دیپلم که در حال حاضر در رشته‌های مالی و مدیریت در دانشگاه مشغول تحصیل میباشند
هشت "	" "	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 ذیل میباشد:

توزیع سنی کارکنان صندوق		توزیع سابقه خدمت کارکنان در صندوق	
۵۰ سال به بالا	۲ نفر	بیش از ۲۰ سال	۲ نفر
۴۵ تا ۵۰ سال	۳ نفر	۱۵ تا ۲۰ سال	۵ "
۴۰ تا ۴۵ سال	۳ "	۱۰ تا ۱۵ سال	۳ "
۳۵ تا ۴۰ سال	۱ "	۵ تا ۱۰ سال	۱۱ "
۳۰ تا ۳۵ سال	۱۱ "	کمتر از ۵ سال	۷ "
۲۵ تا ۳۰ سال	۶ "		
۲۰ تا ۲۵ سال	۲ "		

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)

تخصیص مازاد عملیاتی

=====

از آنجاکه گزارش حسابرس (بازرس) و صورتهای مالی منتهی به پایان اسفندماه سال ۱۳۷۶ 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 ۱۳,۳۰۴/۷ میلیون ریال بوده است که پس از منظور نمودن سهم بازده مربوط به حساب ذخیره بیمه بیکاری بمبلغ ۴۹۱/۵ میلیون ریال و حساب مستعفیهای سال جاری به مبلغ -/۸۸ میلیون ریال و انتقال مبلغ ۴,۷۱۰/۶ میلیون ریال بحساب ذخیره مستمریها و پشتوانه تعهدات، مبلغ ۸,۰۱۴/۵ 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 مستمری‌بگیران میباشد، منظور گردیده است.

- باتوجه باینکه تصمیمات و حرکتیهای 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 ارقام سرمایه‌گذاریها برآورد و لحاظ نشده است، میزان سود و بازدهی منظور شده در حسابها از رشد مناسبی برخوردار بوده 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 متأثر 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

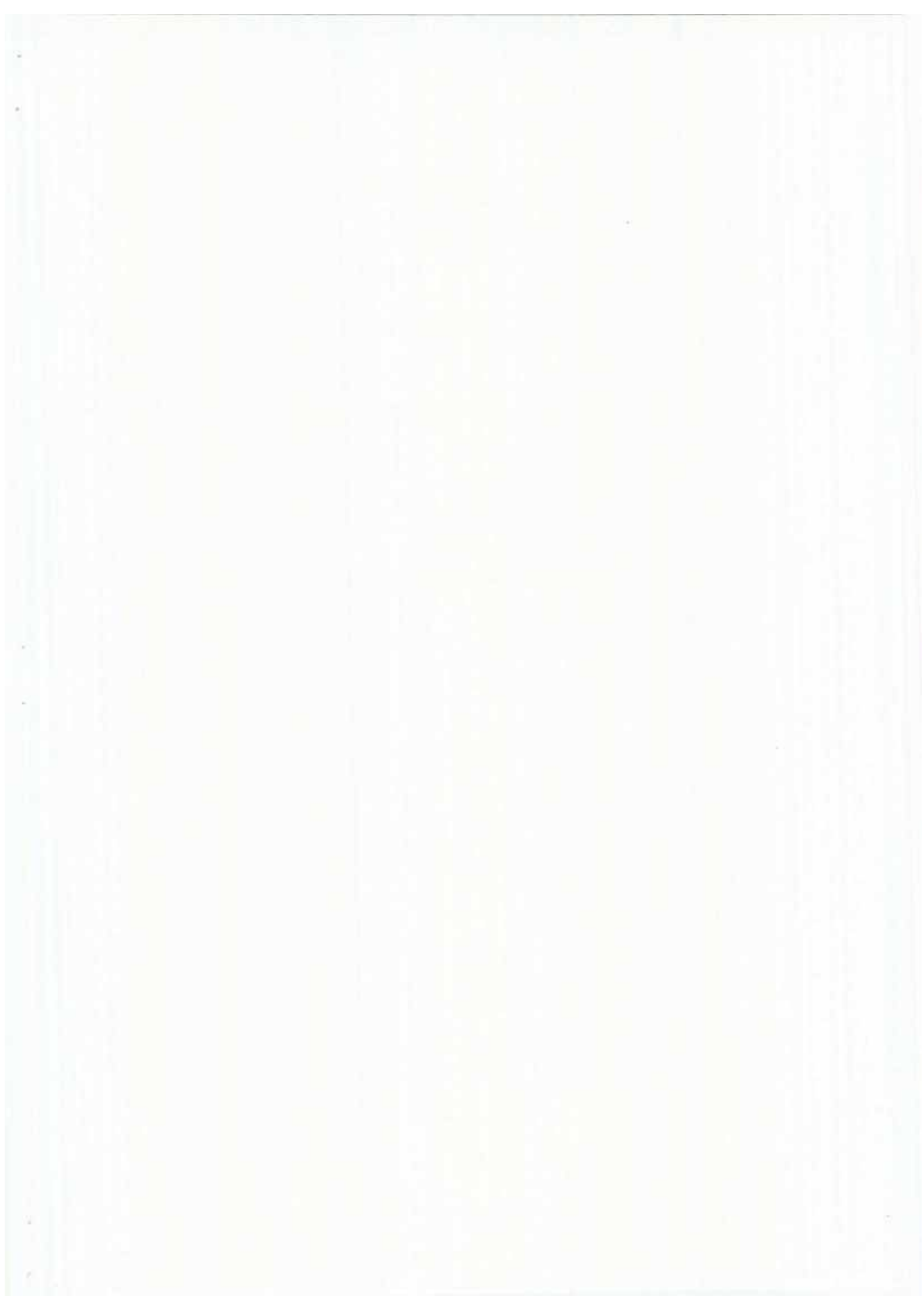
سهام شرکتهای گروه صنعتی خاور، ایران خودرو و شرکت نورد و لوله
اهواز حل و فصل شده است و نهایتاً امید می‌رود در دو مورد باقیمانده
نیز فرجی حاصل شده و رفع مشکل شود.

بخش هفتم

گزارش حسابرس (بازرس)

و

صورت‌های مالی



شماره ثبت: ۲۰۳۵
تلفن: ۸۲۵۳۹۱-۳
۸۸۴۳۷۰۸-۱۰
تلکس: ۲۱۳۹۵۵ HBCO
فاکس: ۸۸۴۴۶۸۵

" بسمه تعالی "

تاریخ: ۱۳۷۷/۴/۸

شماره: ۷۱۶۳

گزارش حسابرس (بازرس)
در مورد حسابهای سال ۱۳۷۶
صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

۱ - ترازنامه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۷۶، 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 هیئت امناء صندوق تهیه و تأیید شده، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیئت امناء صندوق است و مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی مزبور براساس حسابرسی انجام شده می باشد.

۲ - به استثنای محدودیت مندرج در 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 براساس استانداردهای مزبور انجام شده است. این استانداردها از جمله ایجاب می کند که شواهد و مدارک پشتوانه مبالغ و اطلاعات ارائه شده بطور نمونهای و در حدی که همراه سایر شواهد مربوط، مبنائی معقول برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی فراهم آورد، رسیدگی شود.

۳ - اگرچه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز با استناد به مفاد بند ۲ ماده دو قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶، که طی آن صندوقهای بازنشستگی نیز در ردیف اشخاص معاف از پرداخت مالیاتهای مستقیم دانسته شده، نسبت به درآمدهای حاصل از فعالیتهای خود (بجز درآمد سود سرمایه گذاری در سایر شرکتهای که براساس تبصره یک ماده دو قانون مالیاتها مالیات متعلقه آن در منبع از سهم سود صندوق کسر و پرداخت می شود) ذخیره ای بابت مالیات بر درآمد در حسابها منظور

نموده، ولی حوزه مالیاتی صندوق، با استناد به ضوابط اجرایی مورخ اردیبهشت ۱۳۷۵ مربوط به متن اصلاحی اضافه شده به تبصره یک ماده دو قانون مالیاتها مموب اردیبهشت سال ۱۳۷۱، (که طی آن درآمدهای حاصل از فعالیتهای تولیدی، صنعتی، معدنی، تجاری، حق واگذاری محل، مستغلات و انتقال قطعی املاک اشخاص موضوع بندهای ۲ و ۴ ماده دو قانون مالیاتها را که بنحوی غیر از طریق شرکت نیز تحصیل می‌شود، مشمول مالیات دانسته است) در سالهای ۱۳۷۵ و ۱۳۷۶ نسبت به صدور برگ تشخیص و برگ مطالبه مالیات برای عملکرد سالهای ۱۳۷۲ الی ۱۳۷۵ اقدام و در این ارتباط جمعا " مبلغ ۱۳،۳۱۷ میلیون ریال مالیات مطالبه نموده که صندوق، نسبت به مالیاتهای مطالبه شده مزبور، اعتراضات لازم را بعمل آورده و در حال حاضر پرونده مالیاتی عملکرد سال ۱۳۷۳ در هیئت سه نفره موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتها، پرونده مالیاتی عملکرد سالهای ۱۳۷۲ و ۱۳۷۴ در هیئت حل اختلاف مالیاتی و پرونده مطالبه مالیات برای عملکرد سال ۱۳۷۵ به همراه مالیات عملکرد سال ۱۳۷۳ در قسمت اجراء و وصول مالیاتها در دست رسیدگی می‌باشد. بنا به مراتب مذکور، ضمن اینکه اعتراضات و دلائل عنوان شده در لوایح دفاعیه تقدیمی صندوق به مراجع ذیربط وزارت امور اقتصادی و دارائی از اتکاء لازم به مبانی قانونی و اصولی برخوردار بوده و ضروری است اقدامات در جریان صندوق برای مجاب نمودن مراجع مالیاتی مبنی بر عدم تسری مقررات اصلاحی تبصره یک ماده ۲ و ضوابط اجرایی آن به فعالیتهای و درآمدهای صندوق کماکان ادامه یابد، بنظر این موسسه لازم است بمنظور مراعات مبانی اصولی (اصل احتیاط) ذخیره‌های برای مالیات عملکرد سالهای ۱۳۷۲ الی ۱۳۷۵ از محل ذخائر بازنشستگی و مستمریها و برای مالیات عملکرد سال ۱۳۷۶ از محل حساب درآمد و هزینه سال مذکور در حسابهای صندوق منظور گردد. توضیح اینکه، اگرچه میزان ذخیره مالیاتی مورد نظر در شرایط فعلی که نتایج قطعی و نهائی اعتراضات صندوق (مشمول بر نحوه تشخیص سود و محاسبه مالیات که بطور یکجا و براساس نرخهای تصاعدی ماده ۱۳۱ قانون مالیاتها نسبت به سود تشخیصی محاسبه شده) روشن نگردیده، بطور دقیق قابل برآورد نبوده، ولی با فرض عدم قبول نهائی اعتراضات صندوق و حسب محاسبات بعمل آمده براساس نحوه تشخیص سود و محاسبه مالیات توسط حوزه مالیاتی، ذخیره مالیاتی فوق‌الذکر برای عملکرد سالهای ۱۳۷۲ الی ۱۳۷۵

به مبلغی در حدود ۹,۰۷۲ میلیون ریال و برای سال ۱۳۷۶ به حدود ۴,۳۵۶ میلیون ریال بالغ می‌گردد.

۴ - 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 ۱۳۷۶/۹/۳۰ خود، در آن تاریخ دارای زیان انباشته‌ای بمیزان حدود ۱,۵۰۵ 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 ۱۳۷۶ در حدود ۲,۴۷۲ میلیون ریال بوده، تا آخر سال ۱۳۷۷ به حیطه وصول درآید. در این شرایط، ضمن اینکه حصول اطمینان از رعایت اصول حسابداری در طبقه‌بندی بخش عمده‌ای از مطالبات فوق بمیزان ۲,۳۶۱ میلیون ریال جزو ارقام دارائیهای 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 سرمایه‌گذاریهای جدید و توسعه فعالیتهای شرکت مذکور تاکید می‌گردد.

۵ - بنظر این مؤسسه، به 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 ۲۹ اسفند ۱۳۷۶، 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 می‌دهد.

۶ - گزارش هیئت امنا به شورای عالی صندوق مورد مطالعه و بررسی قرار گرفته و صحت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور، مربوط به سال ۱۳۷۶ در انطباق با دفاتر صندوق مورد تأیید می‌باشد. 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.

مؤسسه حسابرسی بهمن

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
حساب درآمد و هزینه و تخصیص مازاد عملیاتی
سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۶

<u>درآمدها</u>	<u>یادداشت</u>	<u>سال ۱۳۷۶</u>	<u>سال ۱۳۷۵</u>
		ریال	ریال
سود سپرده بانکی		۸۶,۴۷۷,۳۳۴	۱۰,۲۲۶,۱۲۴
درآمد حاصل از تسهیلات واگذار شده			
در چارچوب عقود اسلامی	۳	۷,۵۱۹,۵۱۹,۵۶۳	۶,۸۵۶,۰۸۵,۸۴۱
سود سهام	۷-۲	۴,۲۶۹,۸۸۶,۶۳۴	۲,۲۴۳,۹۸۲,۰۷۷
سود ناشی از فروش سهام	۷-۲-۱	۲,۰۷۳,۶۰۸,۱۰۰	۲,۱۴۶,۱۰۵,۲۳۴
سایر درآمدها	۴	۸۳,۵۴۸,۱۳۱,۵	۱,۵۵۲,۸۹۸,۱۷۷
		۱۴,۷۸۴,۹۷۲,۹۴۶	۱۲,۸۰۹,۲۹۷,۴۵۳

هزینه ها :

هزینه های عمومی و اداری	۵	(۱,۳۰۹,۳۴۸,۴۴۷)	(۱,۰۵۶,۸۶۱,۷۱۸)
حق بیمه جمعی		(۲۹,۲۳۴,۰۰۰)	(۲۸,۵۷۱,۸۰۰)
هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۲	(۱۴۱,۶۳۱,۳۳۶)	(۱۱۰,۰۶۱,۲۵۲)
مازاد عملیاتی سال		۱۳,۳۰۴,۷۵۹,۱۶۳	۱۱,۶۱۳,۸۰۲,۶۸۳
انتقال به حساب ذخایر بازنشستگی	۱۳	(۸,۰۱۴,۵۲۶,۹۲۷)	(۷,۷۴۶,۰۶۱,۲۶۶)
انتقال به حساب ذخیره مستمریها و			
پشتوانه تعهدات	۱۴ و ۱۳	(۴,۷۱۰,۶۴۳,۲۸۹)	(۳,۵۶۸,۵۷۸,۷۰۶)
انتقال به حساب وجوه معلق	۱۴ و ۱۳	(۸۸,۰۵۸,۷۳۲)	(۱۹۵,۴۵۷,۵۶۷)
انتقال به حساب ذخیره بیمه بیکاری	۱۴ و ۱۳	(۴۹۱,۵۳۰,۲۱۵)	(۱۰۳,۷۰۵,۱۴۴)

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

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

ترازنامه - ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۶

<u>۱۳۷۵/۱۲/۳۰</u>	<u>۱۳۷۶/۱۲/۲۹</u>	<u>یادداشت</u>	
ریال	ریال		<u>استفاده از منابع</u>
			<u>سرمایه ای:</u>
۲۹۰٫۴۲۶٫۷۰۸	۳۹۷٫۵۱۲٫۸۶۰	۶	دارائیهای ثابت
-	۶۰۰۰۰٫۰۰۰		حق الامتياز
<u>۷۱٫۸۲۶٫۱۴۲٫۹۱۰</u>	<u>۹۳٫۷۶۷٫۶۰۸٫۳۶۲</u>	۷	سرمایه گذارینها
۷۲٫۱۱۶٫۵۶۹٫۶۱۸	۹۴٫۱۷۱٫۱۲۱٫۲۲۲		
			<u>دارائیهای جاری:</u>
۶۱٫۹۱۰٫۰۰۰			موجودی ملزومات اداری
۶۶۰٫۳۳۳٫۸۷۸٫۱		۸	حسابهای دریافتی
<u>۹۷۲٫۰۶۸٫۴۸۱</u>		۹	موجودی نقد و بانک
<u>۷٫۶۳۷٫۳۱۷٫۳۱۲</u>			
			<u>بدهیهای جاری:</u>
۸۷۹٫۲۴۲٫۱۷۸		۱۰	حسابها و اسناد پرداختی
			<u>حسابها و اسناد پرداختی</u>
<u>۲٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰</u>		۱۱	حساب جاری تسهیلات بلند مدت
<u>۲٫۸۷۹٫۲۴۲٫۱۷۸</u>			
۴٫۷۵۸٫۰۷۵٫۱۳۴	۸۹۰٫۸۴۹٫۸۴۷٫۷		خالص دارائیهای جاری
(۲٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰)	-	۱۱	تسهیلات بلند مدت
			<u>ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان</u>
<u>(۴۰۰٫۰۵۵٫۰۸۲)</u>	<u>(۵۴۱٫۶۸۶٫۴۱۸)</u>	۱۲	
۷۴٫۴۷۴٫۵۸۹٫۶۷۰	۱۰۲٫۵۳۷٫۹۳۳٫۲۸۱		
			<u>منابع سرمایه ای بکاررفته:</u>
۵۱٫۹۹۴٫۵۲۷٫۳۶۰	۷۲٫۰۶۳٫۶۹۶٫۸۲۳	۱۳	ذخائر بازنشستگی
۱۳٫۱۳۶٫۹۸۰٫۱۰۵	۱۷٫۸۷۶٫۹۰۱٫۸۵۱	۱۴ و ۱۳	ذخیره مستمرینها و پشتوانه تعهدات
۸٫۲۴۹٫۰۸۹٫۲۰۵	۹٫۴۱۶٫۵۵۰٫۴۳۳	۱۴ و ۱۳	وجوه معلق
<u>۱۰٫۹۳۳٫۹۹۳٫۰۰۰</u>	<u>۳٫۱۸۰٫۷۸۴٫۱۷۴</u>	۱۴ و ۱۳	ذخیره بیمه بیکاری
۷۴٫۴۷۴٫۵۸۹٫۶۷۰	۱۰۲٫۵۳۷٫۹۳۳٫۲۸۱		

یادداشتهای ۱ الی ۱۷ ضمیمه جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

صورت گردش وجوه نقد برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۷۶

سال ۱۳۷۵	سال ۱۳۷۶	
ریال	ریال	
۱۱۶۱۳۸۰۲۶۸۳	۱۳۳۰۴۷۵۹۱۶۳	نقد ینگی ایجاد شده ناشی از عملیات :
		مازاد عملیاتی سال
۴۷۳۶۹۹۴۷۶	۵۹۵۱۷۶۶۵۳	اقلامیکه در نقد ینگی موثر نمیباشد :
(۲۰۱۴۶۱۰۵۲۳۴)	(۲۰۷۳۶۰۸۱۰۰)	استهلاک دارائیهای ثابت
۱۰۸۱۷۲۶۸۹	۱۴۱۶۳۱۳۳۶	سود حاصل از فروش سهام
۹۶۲۳۲۳۹۵۶۴	۱۱۴۳۲۳۰۰۰۵۲	افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
		ایجاد / (مصرف) نقد ینگی ناشی از تغییرات در :
(۱۰۹۳۸۷۷۶۸۳۴)	(۴۸۲۵۲۰۲۰۱۷)	حسابها و اسناد دریافتی
(۱۰۱۶۲۴۴۸۲۴)	۷۶۸۵۴۷۴۵	حسابها و اسناد پرداختی
(۲۶۶۳۴۰۷۱)	۴۱۳۰۸۲۳	موجودی ملزومات اداری
۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰	-	تسهیلات دریافتی
۹۵۵۶۲۰۳۸۳۵	۶۶۸۸۰۸۳۶۰۳	نقد ینگی ایجاد شده ناشی از عملیات
		(مصارف) نقد ینگی :
(۳۶۸۸۹۰۲۶)	(۱۶۶۶۰۳۸۰۵)	افزایش دارائیهای ثابت
-	(۶۰۰۰۰۰۰۰)	افزایش سایر دارائیهای
(۳۶۸۸۹۰۲۶)	(۱۷۲۶۰۳۸۰۵)	
		سرما به گذار بها :
(۲۵۵۴۵۳۳۳۷۲۸)	(۲۵۲۰۰۰۹۹۸۵۵)	افزایش خالص در طی سال
۴۶۵۲۹۹۷۳۳۳	۵۳۳۲۲۴۲۵۰۳	وجوه حاصل از فروش سهام در طی سال
(۲۰۸۹۲۳۲۶۴۰۵)	(۱۹۸۶۷۸۵۷۳۵۲)	
۹۸۹۹۸۲۹۴۹۵	۱۴۷۵۸۵۸۴۴۴۸	افزایش خالص ذخائر در طی سال
۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰	(۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰)	تسهیلات بلند مدت
۱۱۸۹۹۸۲۹۴۹۵	۱۲۷۵۸۵۸۴۴۴۸	
		فعالیت های مالی :
۵۲۶۸۱۷۸۹۹	(۵۹۳۷۹۳۱۰۶)	(کاهش) افزایش نقد ینگی در طی سال
۴۴۵۲۵۰۵۸۲	۹۷۲۰۶۸۴۸۱	موجودی نقد و بانک در آغاز سال
۹۷۲۰۶۸۴۸۱	۳۷۸۲۷۵۳۷۵	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 - ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۶

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

هزینه استهلاک 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 ثانیاً 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 مراجع ذیربط بانکیا 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 دریافتی

سود سهام دریافتی 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 دریافتی

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 ۱۳۷۵	سال ۱۳۷۶	سرفصل فوق بشرح زیر تفکیک میگردد:
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴ر۲۷۷/۸	۳ر۴۶۵/۷	سود تسهیلات واگذار شده در قالب فروش اقساطی
۳۷۹/۲	۲۸۶/۵	سود تسهیلات خرید دین
۲۹/۱	۷/۹	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۲ر۱۷۰/-	۳ر۷۵۹/۴	جریمه تخلف از شرط قراردادها
۶ر۸۵۶/۱	۷ر۵۱۹/۵	

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

سال ۱۳۷۵	سال ۱۳۷۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱ر۰۶۲/۵	۶۳/۵	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری به شرکتها و موسسات
۲ر۸۱۱/۲	۳ر۰۰۹/۲	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری مسکن به اعضاء
۴۰۴/۱	۳۹۳/-	درآمد حاصل از تسهیلات واگذاری تعمیرات مسکن به اعضاء
۴ر۲۷۷/۸	۳ر۴۶۵/۷	

۳-۲- درآمد حاصل از واگذاری تسهیلات در قالب خرید دین شامل -
میلیون ریال مربوط به قرارداد با شرکتها (سال ۱۳۷۵ - ۱۱۶/۷ -
میلیون ریال) و مبلغ ۲۸۶/۵ میلیون ریال واگذاری تسهیلات خرید دین
جهت اعضاء میباشد (سال ۱۳۷۵ - ۲۶۲/۵ میلیون ریال).

۳-۳- کارمزد واگذاری تسهیلات قرض الحسنه شامل ۱/۷ میلیون ریال مربوط
به قراردادهای قرض الحسنه شرکتها (سال ۱۳۷۵ - ۲۲/۹ میلیون ریال) و
۶/۲ میلیون ریال مربوط به قرض الحسنه واگذاری به اعضاء صندوق طبق
مصوبه شورای عالی میباشد (سال ۱۳۷۵ - ۶/۲ میلیون ریال).

ع- سایر درآمدها

سال ۱۳۷۵	سال ۱۳۷۶	سایر درآمدها عبارتست از:
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۳/۶	۱۷۶/۹	جریمه تخلف از شرط شرکتهای ملحق شده به صندوق
۱۱۰۰/-	۵۳/۳	سود فروش املاک
۷۵/۱	۷۸/۱	حق ایجاد و عضویت اعضاء
۱۵۷/۵	-	سود حاصل از فروش کالای تجاری
۱۰۶/۶	۵۲۷/۲	سایر
۱۵۵۲/۸	۸۳۵/۵	

۱-۴- 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.

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

د- هزینه های عمومی و اداری

هزینه های عمومی و اداری بشرح زیر تفکیک میگردد:

سال ۱۳۷۵	سال ۱۳۷۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۵/۱	۳۱۱/۷	حقوق و مزایا
۳۵۳/۲	۴۵۵/۳	سایر هزینه های پرسنلی
۳۶/۵	۴۷/۳	حق الزحمه و خدمات مشاوره ای
۱۰/۲	۲۶/۲	ملزومات اداری
۱۰/۱	۲۶/۲	پست و تلگراف و تلفن و برق
۴۷/۴	۵۹/۵	هزینه استهلاك دارائیهای ثابت
۲۳/۸	۲۸/۶	حق حضور در جلسات هیئت امنأ
۱۰۰/۲	۹۹/۱	پاداش اعضا هیئت امنأ طبق مصوبه شورایعالی
۳۶/-	۳۶/۴	هزینه مسافرت اعضا طبق مصوبه شورایعالی
۹/۵	۱۲/-	هزینه حسا برسی
۱۸۴/۸	۲۰۷/-	سایر
۱۰۵۶/۸	۱۳۰۹/۳	

۶- دارائیهای ثابت

دارائیهای ثابت عبارتست از:

وسائط نقلیه ائاثیه اداری پیش پرداخت جمع				
<u>سرمایه‌ای</u>				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	قیمت تمام شده
۵۱۳/۶	۱۸/۹	۳۱۰/۴	۱۸۴/۳	در اول فروردین ماه ۱۳۷۶
۱۶۶/۶	-	۱۵۱/-	۱۵/۶	افزایش طی دوره
۶۸۰/۲	۱۸/۹	۴۶۱/۴	۱۹۹/۹	در پایان اسفند ماه ۱۳۷۶

ذخیره استهلاک

۲۲۳/۲	-	۱۰۰/۴	۱۲۲/۸	در اول فروردین ۱۳۷۶
۵۹/۵	-	۴۲/۶	۱۶/۹	افزایش طی دوره
۲۸۲/۷	-	۱۴۳/-	۱۳۹/۷	در پایان اسفند ماه ۱۳۷۶
۳۹۷/۵	۱۸/۹	۳۱۸/۴	۶۰/۲	ارزش دفتری در پایان ۱۳۷۶
۲۹۰/۴	۱۸/۹	۲۱۰/-	۶۱/۵	ارزش دفتری در پایان ۱۳۷۵

میلیون ریال	۶-۱- افزایش طی دوره بشرح زیر قابل تفکیک میباشد.
۷۴/۳	خرید کامپیوتر و تجهیزات جانبی
۹۲/۳	ائاثیه اداری
۱۶۶/۶	

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

۷- سرمایه‌گذاریها

سرمایه‌گذاریها عبارتند از:

میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات واگذار شده در قالب عقود اسلامی
۱۳۷۵/۱۲/۳۰	۱۳۷۶/۱۲/۲۹	سهام شرکتها
۳۳۰۵۳/۲	۳۲۳۸۷/-	سپرده‌های بانکی
۲۲۹۲۹/۱	۳۰۲۶۳/-	سایر سرمایه‌گذاریها
۳۵/-	۲۲۴۱/۸	
۱۵۸۰۸/۸	۲۸۸۷۵/۸	
۷۱۸۲۶/۱	۹۳۷۶۷/۶	

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

۱۳۷۵/۱۲/۳۰	۱۳۷۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۷۱۰/۲	۳۹,۴۵۹/۶	تسهیلات واگذاری به اعضاء در قالب فروش اقساطی
۷,۴۳۳/-	۷,۱۶۵/۹	تسهیلات واگذاری به اشخاص حقیقی و حقوقی در قالب فروش اقساطی
۶,۰۵۹/۵	۳,۵۹۱/۸	تسهیلات خرید دین
۱۸۰/۵	۲۷۷/-	تسهیلات قرض الحسنه
۵۰,۳۸۳/۲	۵۰,۴۹۴/۳	
(۱۷,۳۳۰/-)	(۱۸,۱۰۷/۳)	درآمد سالهای آینده
۳۳,۰۵۳/۲	۳۲,۳۸۷/-	

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

۱۳۷۵/۱۲/۳۰	۱۳۷۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۳۱۶/۳	۳۴,۲۰۱/۷	تسهیلات مسکن واگذاری به اعضا
۳,۳۹۳/۹	۵,۲۵۷/۹	تسهیلات تعمیرات واگذاری به اعضا
۳۶,۷۱۰/۲	۳۹,۴۵۹/۶	

۷-۱-۲- تسهیلات خرید دین بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

۱۳۷۵/۱۲/۳۰	۱۳۷۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۸۸/۸	۱,۰۳۳/۷	واگذاری تسهیلات خرید دین به اشخاص حقیقی و حقوقی
۲,۱۷۰/۷	۲,۵۵۸/۱	واگذاری تسهیلات خرید دین به اعضا از طریق انعقاد قرارداد با شرکتهای متبوع آنان
۶,۰۵۹/۵	۳,۵۹۱/۸	

۷-۲- سهام شرکتهای

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

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پاره دوره	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه صرفه	سرمایه گذاران	بهای بورس	سود	سال
۱	صنایع کاکی غیر فلزی:	۱۱۳	۱/۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳	۱/۱۱
۲	سیمان فارس و خوزستان	۷۳۳	۱/۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳	۱/۱۱
۳	سیمان کرمان	۳۷۳	۱/۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳	۱/۱۱
۴	پرمیت	۶۱۷۸	۱/۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳	۱/۱۱
۵	پشم شیشه ایران	۱۶۱	۱/۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳	۱/۱۱
۶	پشم شیشه قزوین	۲۵۰	۱/۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳	۱/۱۱
۷	پارس سرام	۶۳۵	۱/۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳	۱/۱۱
۸	چینی ایران	۱۳	۱/۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳	۱/۱۱
۹	فراوردده های نسوز	۷۳۳۳	۱/۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳	۱/۱۱
۱۰	صنایع غذا تص:	۳۵۰	۱/۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳	۱/۱۱
۱۱	صنایع خراسان	۳۸۱	۱/۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳	۱/۱۱
۱۲	صنایع قند:	۸۸۶	۱/۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳	۱/۱۱
۱۳	صنایع قند بیت خراسان	۳۳۷	۱/۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳	۱/۱۱
۱۴	صنایع قند لیشا بور	۳۸۱	۱/۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳	۱/۱۱
۱۵	صنایع قند خراسان	۳۸۱	۱/۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳	۱/۱۱

سال منتهی به پایان سال

یادداشت ۲-۷

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پایان دوره	ارزش اسمی ریال	مبلغ سرمایه گذاری	بهای خرید	سود سال	سال مالی
۷۸	صنایع معدن و استخراج از <u>صنایع معدن و استخراج از</u> تامین سامه پخته گری	۶۹۴۵۸	۱۰۰۰	۳/۸۷/۱	۳/۸۷/۱	۳/۱۳	۸/۷
۲۹	<u>صنایع فلزات:</u> صنایع مس شهید باهنر	۹۲۳۳۳	۱۰۰۰	۳/۷۸	۳/۷۸	۳/۳	۷/۸
۳۰	آلومینیوم پارس	۲۵۰۰۰	۱۰۰۰	۸/۶۳۸	۳/۱۷۸	-	-/۲
۳۱	نورد و فولاد اهواز	۱۷۷۶۷۰	۱۰۰۰	۵/۶۱۱	۵/۳۸۱	۱/۲۱	-/۵۲
۳۲	جام دارو	۱۲۳۱۸	۱۰۰۰	۳/۵۵/۴	۸/۸۷۸	۵/۲۸	۲/۵۶
۳۳	<u>صنایع خودرو و وسایل نقلیه:</u> فلزسازی خاور	۱۷۰۰۰	۱۰۰۰	۷/۸۵۷/۱	۱/۰۶۳۱	-/۵۵	۷/۰۱۱
۳۴	ایران خودرو	۴۴۵۱۹۴	۱۰۰۰	۸/۰۳	۵/۱۳۱	-	۱/۵۱
۳۵	گروه صنعتی خاور	۲۷۷۶۵	۱۰۰۰	۱/۶۶۱	۵/۷۵	-	۲/۷
۳۶	ایران وانت	۱۳۷۵۰	۱۰۰۰	۷/۸۷۸	۲/۲۶۰	۶/۳۵	۵/۰۲
۳۷	سایپا	۸۹۲۳	۱۰۰۰	۷/۳۵۵۱	-/۸۵۶۸	۶/۱۷۳	۸/۲
۳۸	<u>صنایع تجهیزات و ماشین آلات:</u> لیفت تراکس ایران سیلند	-	۱۰۰۰	-	-	-/۱۲	-
۳۹	کمپوسر سازی تبریز	۱	۱۰۰۰	۷/۱۱۱	۳۰۰/۰	۱/۶۳۱	۲۵/۰۵
۴۰	ارج	۲۸۳۶۲	۱۰۰۰	۶/۵۵۵	۱/۸۸۱	۶/۵	۶/۷
۴۱	آبسال	۲۰۳۳۶۷	۱۰۰۰	۶/۵۵۵	۳/۱۷۸	۷/۰۲	-/۶۳
۴۲	پارس خزر	۷۵۰۰	۱۰۰۰	-/۵۳/۰	۷/۵۵	۶/۶	۵/۳۱
۴۳	تراکتورسازی ایران	۳۰۰۰۰	۱۰۰۰	۶/۲۲/۹	۸/۷۶۳	۱/۸۰۰	-/۲۳۲

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام در پانزده دوره	ارزش اسمی ریال	منبع سرساخته	تاریخ سرساخته	بهای بورس	سود	نام
۷۳	جمع ارزش کل سهام در بورس	۵۰۰۰۰	۱۰۰۱	۸/۳۶۱۷	۸/۷۸۳۰۱	۶/۸۷۲۰۲	۹/۶۷۱۱	۸/۳۷۱۸
۷۴	صدرا			۸/۰۰۵	۸/۰۰۵	-/۰۰۵۰۱	۵/۸۲۲	-/۰۰۳
۷۵	سایروس نظام نقلیه			۸/۰۰۵	۸/۰۰۵	-/۰۰۵۰۱	۵/۸۲۲	-/۰۰۳
۸۳	پارس الکترونیک	۳۸۷۸۸۴	۱۰۰۱	۸/۲۱	۷/۹۳۶۱	۶/۸۰۰۲	۳/۶۸	۸/۷۸
۶۳	مصائب وسایل برقی:	۵۲۶۵	۱۰۰۱	۱/۳۴	۱/۳۰۱	۹/۳۶	۸/۳۱	۱/۶۳
۵۳	کابل لبریز	-	۱۰۰۱	-	-/۶۸	۶/۹۳	۸/۵	۶/۷
۳۳	مصائب وسایل برقی:	۱۰۰۰۱	۱۰۰۱	۱/۸۶	۱/۷۶	۶/۷۳	-/۷	-/۱۱
	نام شرکت			۶/۲۱/۷۵	۶/۲۱/۶۸	۶/۲۱/۶۸	۳/۲۵/۸۱	۳/۶/۸۱

مجلس
شماره
تاریخ

۷-۲-۱- وضعیت سهام فروخته شده در طی سال ۱۳۷۶ و سود حاصل از فروش آن بشیخ زیر میباشد:

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام فروخته شده	بهای تمام شده سهام فروخته شده	خالص بهای فروش	سود حاصل از فروش سهام
۱	ایران خودرو	۱۰۰۰۰۰	۴۶۹,۷۰۰,۰۰۰	۵۲۰,۲۰۲,۳۸۳	۵۰,۳۲۰,۳۸۳
۲	پارس الکترونیک	۱۰۰۰۰۰	۵۹۱,۹۶,۷۱۲	۶۰۷,۸۱۱,۱۱۷	۱۶,۶۱۴,۴۰۵
۳	کمپرسور سازی تبریز	۵۰,۸۸۳	۷۶۱,۸۴۸,۶۸۶	۲,۵۱۸,۰۶۷,۴۸۱	۱,۷۵۶,۲۱۸,۷۹۵
۴	سرمایه گذاری بانک صادرات (حق تقدم)	۱۶۰۰۰۰	-	۱۳,۳۱۲,۵۲۲	۱۳,۳۱۲,۵۲۲
	جمع		۱,۸۲۲,۷۴۵,۳۹۸	۳,۶۵۹,۲۱۱,۵۰۳	۱,۸۳۶,۴۶۶,۱۰۵
۵	آیلده کیش	۱۳۳,۱۳۷۶	۱,۴۲۶,۹۵۰,۸۶۹	۳,۶۶۴,۰۹۲,۸۶۴	۲,۲۳۷,۱۴۱,۹۹۵
	جمع		۳,۲۴۹,۶۹۶,۲۶۷	۳,۳۳۳,۳۰۴,۳۶۷	۲,۰۷۳,۶۰۸,۱۰۰

۷-۳-۱ سایر سرمایه‌گذاریها از ارقام زیر تشکیل شده است :

۱۳۷۵/۱۲/۳۰	۱۳۷۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	زمین و ساختمان
۱۵,۷۰۱/۱	۲۸,۰۳۰/۱	کالای تجاری
۱۰۷/۷	۸۴۵/۷	
۱۵,۸۰۸/۸	۲۸,۸۷۵/۸	

۷-۳-۱- سرمایه‌گذاری در زمین و ساختمان از ارقام زیر تشکیل شده است:

۱۳۷۵/۱۲/۳۰	۱۳۷۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	پروژه شمال (ایزده)
۵۸۷/۲	۶۲۱/۴	پروژه ساخت ملک خیابان ویلا
۱,۸۶۵/۹	۲,۱۵۵/۸	ملک خیابان بخارست
۵۰۷/۲	۵۰۷/۳	ملک خیابان دولت
۳۹۶/۷	۳۹۶/۷	دو واحد آپارتمان واقع در خیابان شهید عاطفی
۴۶۵/۵	۴۶۸/-	چهار واحد آپارتمان واقع در خیابان تیغستان الهیه
۷۶۳/۸	۷۷۱/۶	دو واحد اداری بانضمام دو واحد انباری و
۲۴۲/-	۲۴۲/-	چهار واحد پارکینگ در مجتمع ولیعصر
۸۲۸/۶	۸۴۸/۷	شانزده واحد آپارتمان واقع در سرآسیاب کرج
۲,۴۲۶/۸	۲,۴۷۱/-	پروژه ولنجک
۷۸۱/-	۹۳۷/۲	پروژه اروندکنار
۱,۲۰۹/۸	۱,۲۱۵/۱	چهل واحد آپارتمان در مجتمع رنگین کمان شهرک محمدیه قزوین
۴,۹۴۸/۸	۴,۴۵۱/۵	نود و دو واحد آپارتمان در مجتمع استاد شهریار کیش
۶۷۷/۸	۶۸۳/-	چهار واحد آپارتمان در خیابان بیمه-تهران
-	۲,۲۰۰/-	پیش خرید پنجاه و چهار واحد آپارتمان در پروژه مهستان کیش
-	۵۰۰/-	پیش خرید شانزده واحد آپارتمان در پروژه کلاک کرج
-	۳,۸۵۱/۷	پنج واحد غرفه در بازار بین المللی ونوس کیش
-	۳,۷۰۹/۱	پنج قطعه زمین جمعاً " بمساحت ۱۶,۴۸۴/۸ متر مربع در لواسانات
۱۵,۷۰۱/۱	۲۸,۰۳۰/۱	کوچک (گلندوک)

۷-۳-۲- کالای تجاری از ارقام زیر تشکیل شده است:

۱۳۷۵/۱۲/۳۰	۱۳۷۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	قالی و قالیچه
۹۱/۵	۹۱/۵	وسائط نقلیه سنگین و پمپ بتون
-	۷۳۸/-	چهل و دو عدد سکه بهار آزادی
۱۶/۲	۱۶/۲	
۱۰۷/۷	۸۴۵/۷	

۱-۲-۳-۷- خرید دو دستگاه کمپرسی بنز ۱۹۲۴ و یکدستگاه بنزخاور ۸۰۸ و یکدستگاه پمپ بتون شوئینگ .

۸- حسابهای دریافتنی

حسابهای دریافتنی از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۷۵/۱۲/۳۰	۱۳۷۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده به صندوق
۱۶۷۵/۳	۳۲۸۲/۹	پیش پرداختها
۷۰۸/۳	۱۸۴۹/۴	شرکت پارک و شهر بازی لاله
۲۱۹۰/۱	۲۳۶۱/۱	سایر حسابهای دریافتنی
۲۰۲۹/۶	۳۹۳۵/۱	
۶۶۰۳/۳	۱۱۴۲۸/۵	
<u> </u>	<u> </u>	

۸-۱- حسابهای دریافتنی از شرکتهای ملحق شده به صندوق به مبلغ ۳۲۸۲/۹ میلیون ریال (سال ۱۳۷۵ مبلغ ۱۶۷۵/۳ میلیون ریال) عمدتاً "مربوط به کسور بازنشستگی اسفند ماه شرکتها میباشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۲۰۰۶/۲ میلیون ریال (سال ۱۳۷۵ مبلغ ۱۳۳۶/۶ میلیون ریال) از مطالبات مذکور وصول شده است.

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

۱۳۷۵/۱۲/۳۰	۱۳۷۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت مخابرات ایران
۶/-	-	پروژه ساخت ملک ولنچک
۳۸/۷	۶۰/-	پروژه شمال (ایزده)
۴۶/-	-	پروژه ساخت ملک ویلا - شهیدلیاف
۴۰/-	۴۰/-	شن و ماسه
۸۰/-	۸۰/-	پیش پرداخت مالیات
۴۹۷/۶	۱۶۶۹/۴	
۷۰۸/۳	۱۸۴۹/۴	
<u> </u>	<u> </u>	

۸-۳- 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:

۱۳۷۵/۱۲/۳۰	۱۳۷۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی حساب جاری نزد بانکها
۹۵۸/۷	۳۷۲/۱	
۱۳/۳	۶/۲	موجودی نقد
۹۷۲/-	۳۷۸/۳	

۱۰- حسابها و اسناد پرداختنی

سرفصل فوق بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

۱۳۷۵/۱۲/۳۰	۱۳۷۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت تولیدی نیرو محرکه
۱۵۰/-	۱۵۰/-	شرکت تولیدی مگاموتور
۷۵/۸	۴۷/۱	شرکت ساختمان و خدمات نوساز
۵/-	۸/۸	ودیعه تسهیلات مسکن
۱۸۵/۵	۱۸۷/۵	مانده ذخیره اعضا مستعفی
۱۰۹/-	۱۲۴/-	پس انداز کارکنان
۱۰۷/۶	۱۶۲/۲	بیمه آسیا
۸۳/۵	۹۸/۲	سایر
۱۶۲/۸	۱۷۸/۳	
۸۷۹/۲	۹۵۶/۱	

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. در سال ۱۳۷۶ مبلغ ۲۵۲۰ میلیون ریال بابت اصل و سود پرداخت شده است و مابقی به مبلغ ۲ میلیارد ریال تحت عنوان فوق در ترازنامه منعکس گردیده است.

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 که گردش حساب فوق بشرح زیر می باشد.

۱۳۷۵/۱۲/۳۰	۱۳۷۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده اول سال
۲۹۱/۸	۴۰۰/-	ذخیره ایجاد شده در سال جاری
۱۰۸/۲	۱۴۱/۶	
۴۰۰/-	۵۴۱/۶	

۱۳- ذخائر

گردش حساب ذخائر عبارتست از:

ذخائر ذخیره ذخیره ذخیره و وجوه جمع
 بازنشستگی بهداشت بیکاری مستمریها و معلق
 (ارقام به میلیون ریال)

۷۴ر۴۷۴/۶	۸ر۲۴۹/۱	۱۰ر۲۸۱/۵	۱ر۰۹۴/-	۲ر۸۵۵/۴	۵۱ر۹۹۴/۶	اول فروردین ۱۳۷۶
۱۴ر۷۵۸/۵	۱ر۰۷۹/۴	(۴۶۶/۹)	۱ر۵۹۵/۲	۴۹۶/۲	۱۲ر۰۵۴/۶	تغییرات در طی سال
۱۳ر۳۰۴/۶	۸۸/-	۴ر۲۷۰/۳	۴۹۱/۵	۴۴۰/۳	۸ر۰۱۴/۵	انتقال مازاد عملیاتی
۱۰ر۲۵۳۷/۷	۹ر۴۱۶/۵	۱۴ر۰۸۴/۹	۳ر۱۸۰/۷	۳ر۷۹۱/۹	۷۲ر۰۶۳/۷	پایان اسفندماه ۱۳۷۶

تغییرات ذخائر در طی سال عبارتست از:

ذخائر ذخیره ذخیره ذخیره و وجوه جمع
 بازنشستگی بهداشت بیکاری مستمریها و معلق
 (ارقام به میلیون ریال)

۱۶ر۴۰۱/۱	-	-	۱۶ر۸۹/۶	۶۵۴/۷	۱۴ر۰۵۶/۸	۲۵٪ کسور بازنشستگی شرکتها
-	(۱ر۳۷۰/۲)	-	-	-	۱ر۳۷۰/۲	انتقال ذخائر افراد مستعفی که
-	۲ر۶۷۵/۷	-	-	-	(۲ر۶۷۵/۷)	فعال شده اند
-	-	۶۷۲/۹	-	-	(۶۷۲/۹)	انتقال ذخائر افراد مستعفی
(۱ر۶۱۸/۷)	-	(۱ر۳۶۵/۸)	(۹۴/۴)	(۱۵۸/۵)	-	انتقال ذخائر افراد بازنشسته،
(۵۸/۵)	(۵۸/۵)	-	-	-	-	از کار افتاده و متوفی
-	(۱۱۷/۱)	۱۱۷/۱	-	-	-	پرداخت به مستمری بگیران
۳۴/۶	(۵۰/۵)	۱۰۸/۹	-	-	(۲۳/۸)	تسویه ذخائر افراد مستعفی و انتقالی
۱۴ر۷۵۸/۵	۱ر۰۷۹/۴	(۴۶۶/۹)	۱ر۵۹۵/۲	۴۹۶/۲	۱۲ر۰۵۴/۶	انتقال تهمه ذخائر افراد مستعفی و
-	-	-	-	-	-	انتقالی به ذخیره مستمریها
-	-	-	-	-	-	سایر

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 میلی 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. مبلغ ۶/۶ میلیون ریال بابت اداره و مدیریت صندوق مذکور در سال ۱۳۷۵، دریافت گردید.

۱۵- مالیات

حوزه مالیاتی صندوق از بابت سالهای ۷۲، ۷۳ و ۷۴ نسبت به صدور برگ تشخیص به ترتیب به مبالغ حدود -/۲۸۷۶ میلیون ریال، -/۲۳۸۶ میلیون ریال و -/۱۴۴۸ میلیون ریال اقدام نموده است که با توجه به اعتراضات و مذاکرات و مکاتبات معمول شده با مقام وزارت امور اقتصادی و دارائی و معاونت مالیاتی ایشان و ریاست شورای عالی مالیاتی

۱۵-۱ - حسب اطلاع حاصله پذیرفته شده است در اصلاح آتی قانون مالیاتها معافیت مالیاتی صندوقها از آنجمله صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز لحاظ شده و اصلاحات لازم در جهت برخورداری صندوقها از معافیت مالیاتی انجام پذیرد.

۱۵-۲ - طبق اطلاع حاصله پذیرفته شده است ضوابط اجرائی تبصره یک ماده ۲ قانون مالیاتها مصوب اردیبهشت ماه سال ۱۳۷۵ و زیر امور اقتصادی و دارائی وقت، دارای ایراد و اشکال میباشد لذا میبایستی نسبت به اصلاح آن اقدام نمایند و در حال حاضر مورد در شورایعالی مالیاتی در دست بررسی و اقدام میباشد.

۱۵-۳ - به تبع آنچه در ردیف ۱۵-۲ مطرح شده، جلسه مورخ ۱۳۷۶/۱۲/۱۱ هیئت حل اختلاف در مورد عملکرد سال ۱۳۷۴ صندوق تشکیل نشد و موضوع توسط مدیرکل هیئت‌های حل اختلاف معلق گردید.

۱۵-۴ - به تبع آنچه در ردیف ۱۵-۲ مطرح شده، انشاء رای هیئت حل اختلاف تجدیدنظر در مورد عملکرد سال ۱۳۷۲ صندوق متوقف گردید.

۱۵-۵ - در مورد عملکرد سال ۱۳۷۳ بااستناد ماده ۲۵۱ مکرر شکوائیه لازم بعنوان جناب وزیر امور اقتصادی و دارائی تهیه و ارسال شده که مقام وزارت جهت بررسی به هیئت سه نفره ماده ۲۵۱ مکرر ارجاع که مراتب در دست اقدام است و انتظار دارد برحسب رای هیئت سه‌نفره کلاً رفع تعرض شده یا تعدیل معقول و مناسبی صورت پذیرد. شایان ذکر است از بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۷۳ بعلت قطعی شدن آن، برگ اجراء صادر شده است که امید است به تبع تلاشهای معمول شده، تا انشاء رای هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر، عملیات اجراء متوقف گردد.

۱۵-۶ - در مورد عملکرد سال ۱۳۷۵ متأسفانه ممیز مالیاتی بدون عنایت به موازین قانونی و متن اظهارنامه و نامه پیوست آن بااستناد تبصره ۲ ماده ۲۱۰ مطالبه حدود ۶۶۰۷ میلیون ریال مالیات نموده است که به تبع اعتراض معمول شده صندوق، قرار است چگونگی بااستنادتبصره ۱ ماده ۲۱۶ خارج از نوبت جهت رسیدگی به هیئت حل اختلاف ارجاع شود که امیداست با توجه به پذیرش و مقبولیت اصل و کلیات امر بشرح آنچه اشاره رفت توفیق لازم حاصل آید

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 ۱۳۷۷/۴/۷ به تصویب هیئت‌امنا صندوق رسیده است.

