



گزارش فعالیت هیئت مدیره موسسه صندوق پس انداز کارکنان راه آهن ج.ا.ا.

به مجمع عمومی عادی سالیانه
برای سال مالی منتهی به
۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۳



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



تاییدیه هیئت مدیره**مجمع عمومی عادی سالیانه**

با سلام و احترام؛

در اجرای مفاد ماده (۵) اساسنامه موسسه و ماده (۲۳۲) اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ۱۳۴۷، گزارش فعالیت هیئت مدیره موسسه صندوق پس انداز کارکنان راه آهن ج.ا.ا. برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ تقدیم می شود.

به نظر هیئت مدیره اطلاعات این گزارش با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد و در جهت حفظ منافع و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه موسسه تهیه و ارائه شده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیات بوده و اثرات آنها در آینده قابل پیش بینی، به نحو درست و کافی در آن درج شده و در جلسه شماره ۷۷۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۳۰ به تایید هیئت مدیره رسیده است.



سیدعلیرضا محمودی



علیرضا علی لو



برزو مختاری



حسین عاشوری



عباداله فروزش





اختتامیه یازدهمین نمایشگاه بین‌المللی حمل و نقل ریلی

تهران- خرداد ماه ۱۴۰۳

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۴	کلام آغازین
	بخش ۱) کلیات
۷	معرفی
۷	ساختار سازمانی
۸	جلسات هیئت مدیره
۹	کمیته‌های تخصصی هیئت مدیره
۱۰	وضعیت منابع انسانی
۱۱	وضعیت اعضا صندوق
	بخش ۲) نظام راهبری
۱۳	سند راهبردی
۱۴	ریسک‌ها
۱۵	برنامه‌های آتی
۱۶	اجرای استراتژی
۲۰	راهبری و نظارت بر شرکت‌های تابعه
	بخش ۳) اهم اقدامات
۲۳	ارائه خدمات به اعضا
	بخش ۴) پیوست‌ها
۳۶	خلاصه اطلاعات شرکت‌های تابعه



نخستین گردهمایی فناوریانه فصلی – مرداد ۱۴۰۲
مجتمع شهید آرمان (اکباتان)

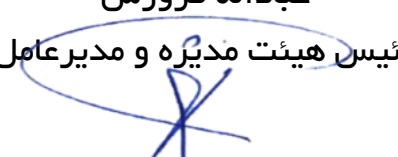
کلام آغازین

خداوند منان را شاکرم که علیرغم همه موانع و تنگناهای موجود و تحمیلی بر فضای کسب و کار، در سایه الطاف بیکرانیش با تدابیر و حمایت مدیرعامل و هیئت مدیره محترم شرکت راه آهن ج.ا.ا. به عنوان اعضاء مجمع عمومی مؤسسه، موفق شدیم اهداف سال مالی دیگری را با ایجاد سود و ارزش افزوده پایدار برای اعضای محترم صندوق پس انداز کارکنان راه آهن به پایان برسانیم.

اینک و در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و مفاد ماده ۲۸ اساسنامه مصوب مؤسسه، موجب افتخار است که گزارش اهم اقدامات و دستاوردها هیئت مدیره و همکاران خود طی سال مالی منتهی به پایان خرداد ماه ۱۴۰۳ شامل نتایج مالی فعالیتها، گزارش ارائه خدمات، اعطای تسهیلات، استرداد سپرده و اندوخته، پرداخت پاداش موضوع ماده ۴۳ و پیشنهاد تخصیص حق السهم به اندوخته اعضاء محترم صندوق (موضوع ماده ۳۵ اساسنامه) را تقدیم حضور نمایم.

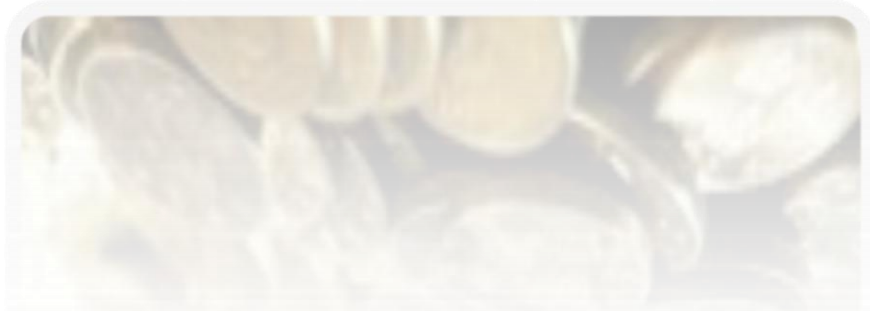
مجدداً ضمن سپاسگزاری از الطاف بیکران الهی، قدردان فرصت توفیق خدمت به عزیزترین بندگانستیم و با رعایت اصل امانتداری، در حفظ، توسعه و ارزش آفرینی اندوخته اعضا محترم صندوق از هیچ تلاشی دریغ نمی نمایم.

عباداله فروزش
رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل



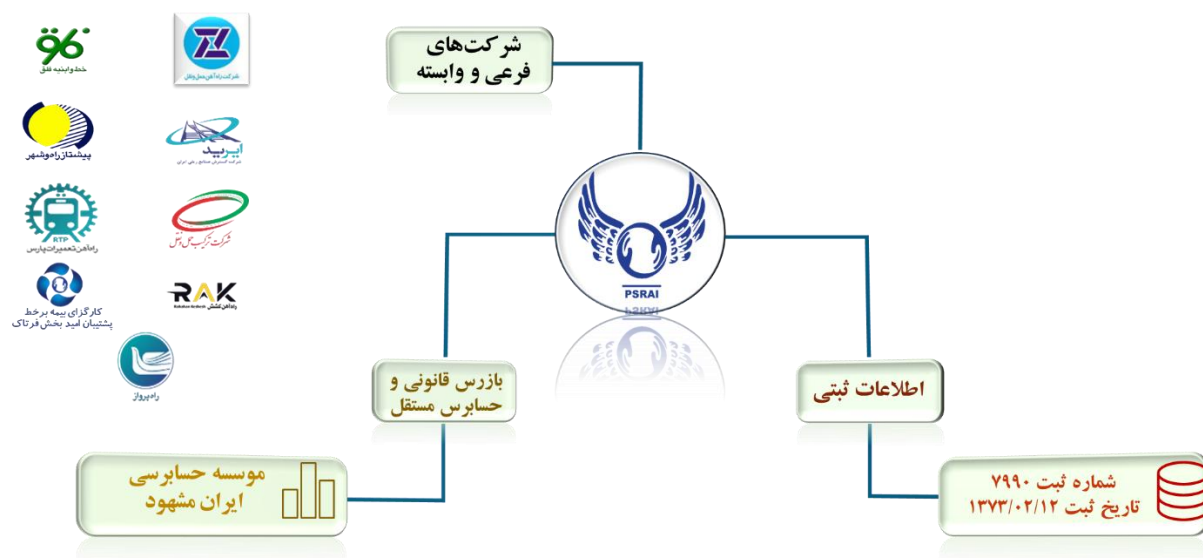


بخش (۱) کلیات

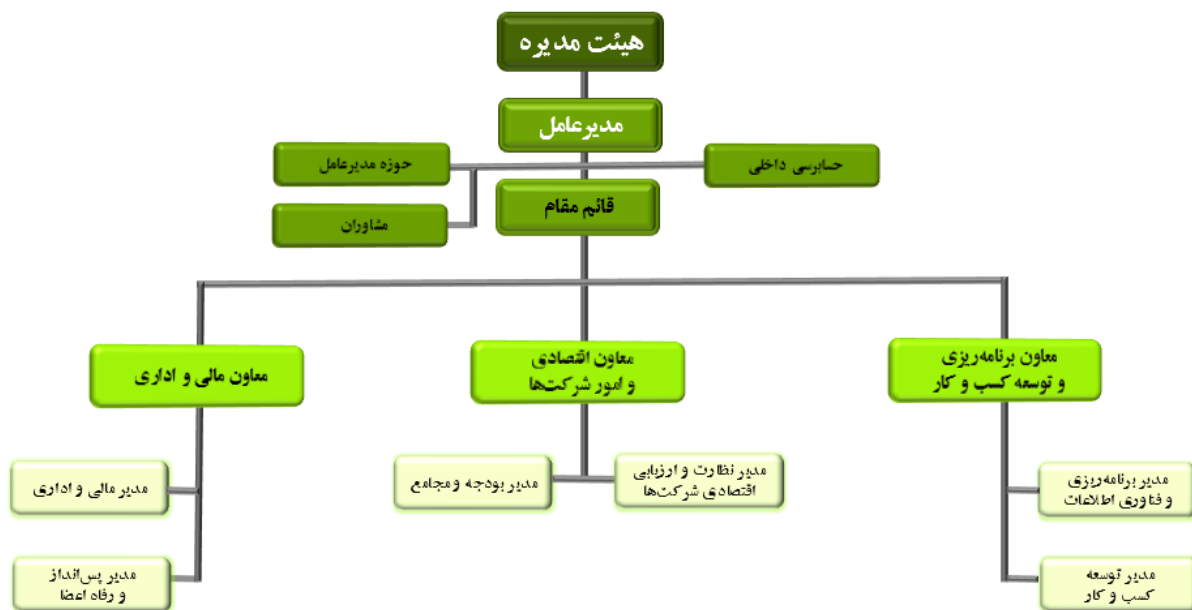


معرفی موسسه

موسسه صندوق پس انداز کارکنان راه آهن ج.ا.ا. در تاریخ ۱۳۷۳/۰۲/۱۲ تحت شماره ۷۹۹۰ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران ثبت شد و در حال حاضر دارای ۹ شرکت فرعی و وابسته فعال با ۸۳۷ نفر سرمایه انسانی می باشد.



شکل ۱ - موسسه در یک نگاه

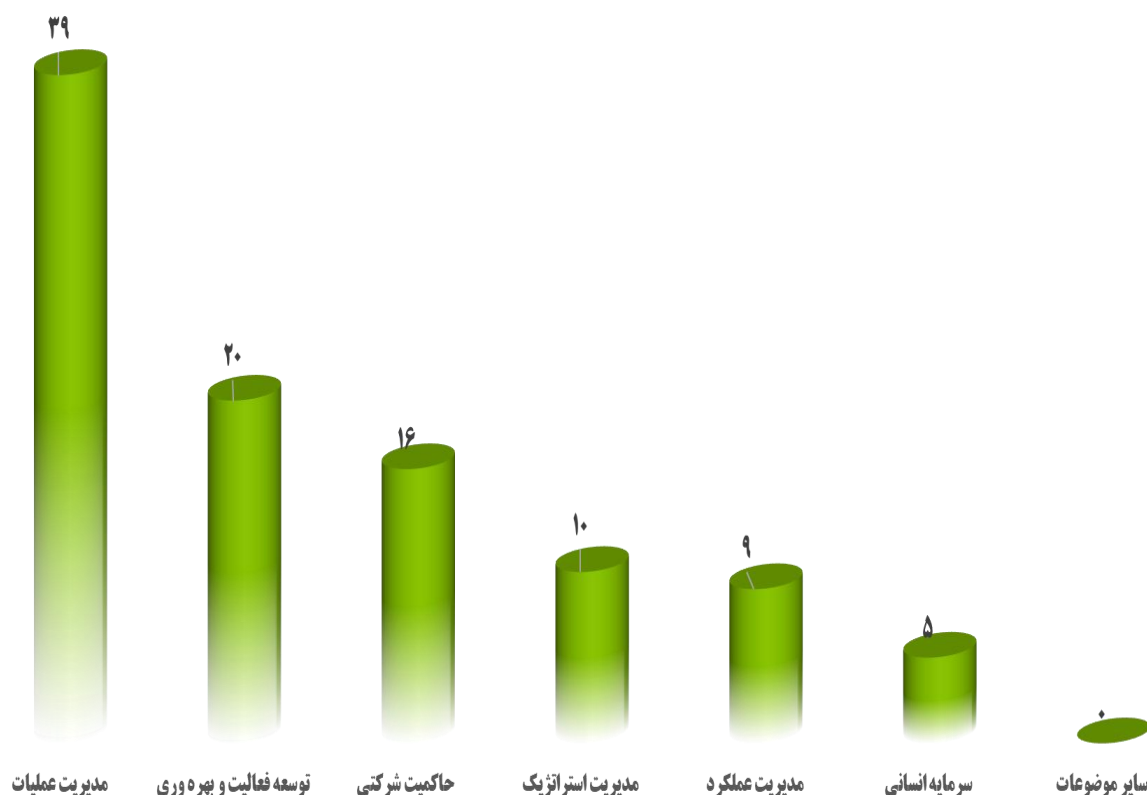


شکل ۲ - ساختار سازمانی

جلسات هیئت مدیره

هیئت مدیره در ۲۱ جلسه خود طی سال مالی مورد گزارش ۹۹ مصوبه داشته که توزیع موضوعی آن به شرح خلاصه زیر بوده است.

- مدیریت عملیات (فرآیندهای اصلی و مأموریت شرکت)
- توسعه فعالیت و بهره‌وری (هرگونه تصمیم و اقدام در حوزه بهبود و توسعه)
- حاکمیت شرکتی (تدوین و اجرای مقررات تنظیم روابط بین ذینفعان)
- مدیریت استراتژیک (برنامه‌ریزی و بودجه‌ریزی، تدوین ضوابط و ...)
- مدیریت عملکرد (ارزیابی عملکرد شرکت، مدیران و کارکنان)
- سرمایه انسانی (جذب، نگهداشت، آموزش، ارتقاء و ...)
- سایر موارد



نمودار ۱ - فراوانی موضوعی مصوبات هیئت مدیره موسسه

کمیته‌های تخصصی هیئت مدیره

به منظور دستیابی به اهداف سازمانی، هیئت مدیره با درک عناصر جدایی‌ناپذیر استراتژی، مأموریت، ارزش‌های سازمانی، ریسک، عملکرد مطلوب و پایداری فعالیت، همواره سعی نموده با استقرار اصول حاکمیت شرکتی و نظام کنترل‌های داخلی، موسسه را راهبری نماید و برای تحقق این هدف، کمیته‌های تخصصی زیر به عنوان رکن تصمیم‌سازی سامان داده و در شرف تشکیل دارد.

مبارزه با پولشویی

- نظارت بر اجرای مقررات مربوطه و نفوذ آن در شرکت‌های تابعه

رفاهی اعضا

- بررسی روش‌های ممکن توسعه خدمات رفاهی اعضا
- توسعه امکانات رفاهی در سطح کشور از جمله اقامتی و معیشتی
- رایزنی و عقد تفاهم‌نامه ارائه تسهیلات ارزان‌قیمت

منابع انسانی

- تدوین نظام جبران خدمات و امور رفاهی کارکنان در راستای افزایش بهره‌وری
- تدوین استراتژی‌های توسعه منابع انسانی، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مرتبط
- آموزش نیروی انسانی جهت افزایش کارایی و اثربخشی
- تدوین ساختار سازمانی همگام با راهبردهای گروه

سرمایه‌گذاری و تامین منابع

- تامین منابع مالی مورد نیاز از بازارهای پولی و مالی
- بررسی و تایید گزارشات توجیهی افزایش سرمایه و طرح‌های توسعه‌ای
- بررسی فرصت‌های سرمایه‌گذاری و مولدسازی دارایی‌ها
- مدیریت پورتنفو و اوراق بهادار
- ارزیابی و تحلیل پروژه‌های سرمایه‌گذاری

استراتژی

- پایش محیط کسب و کار و تدوین برنامه‌های راهبردی بر مبنای اهداف اساسنامه‌ای موسسه
- راهبری شرکت‌های تابعه در چارچوب سند چشم‌انداز و برنامه‌های مصوب
- پایش عملکرد شرکت‌های تابعه در مقاطع سه ماهه

حسابرسی

- نظارت بر اثربخشی سیستم‌های کنترل داخلی
- بررسی برنامه سالانه حسابرسی داخلی
- ارزیابی گزارش حسابرسی و نامه مدیریت حسابرس مستقل از کنترل‌های داخلی و پاسخ رفع موارد
- نظارت بر موضوعات با اهمیت گزارش شگری مالی
- پیگیری اجرای توصیه‌ها و رفع نقاط ضعف کنترل‌های داخلی

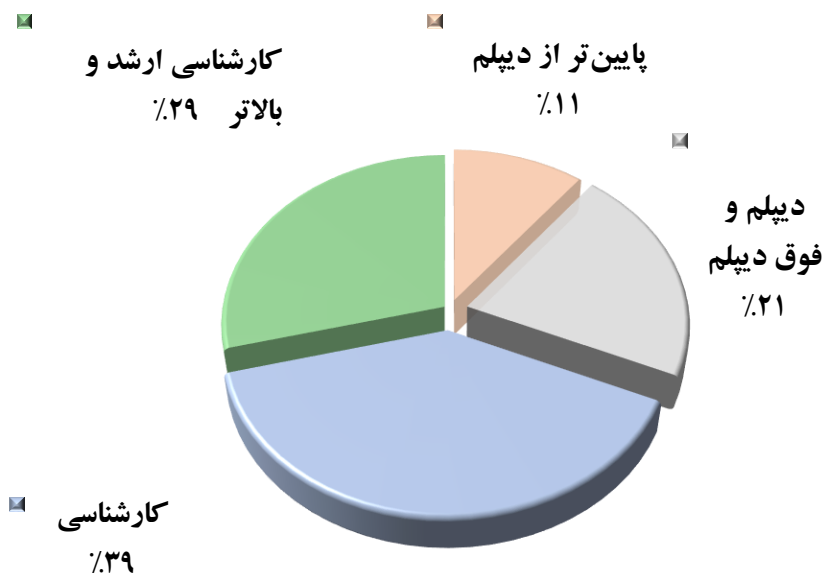
ریسک

- تصویب سیاست و برنامه مدیریت ریسک
- شناسایی، ارزیابی، تجزیه و تحلیل، پایش، گزارشگری به هنگام و پیشنهاد نحوه برخورد با ریسک‌های با اهمیت
- ایجاد زمینه ترویج و نهادینه‌سازی فرهنگ مدیریت ریسک در گروه
- حصول اطمینان از کفایت اقدامات و تدابیر اتخاذ شده در مدیریت ریسک
- ارائه گزارش نقاط ضعف سیستم مدیریت ریسک به هیئت مدیره

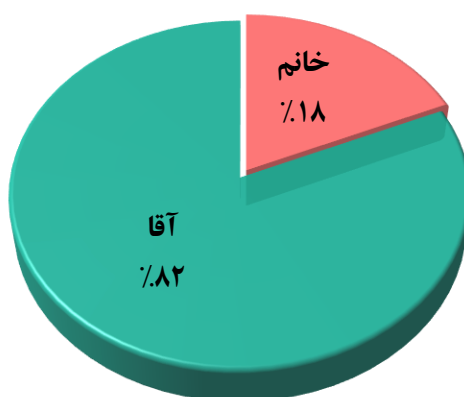
وضعیت منابع انسانی

در سال مالی مورد گزارش، تعداد همکاران موسسه ۳۸ نفر (به طور میانگین) بوده و ترکیب آن از حیث تحصیلات و جنسیت به شرح زیر بوده است.

همچنین میانگین تجربه کاری و سن آن‌ها به ترتیب معادل ۱۶ و ۴۲ سال می‌باشد.



نمودار ۲ - وضعیت تحصیلات منابع انسانی موسسه

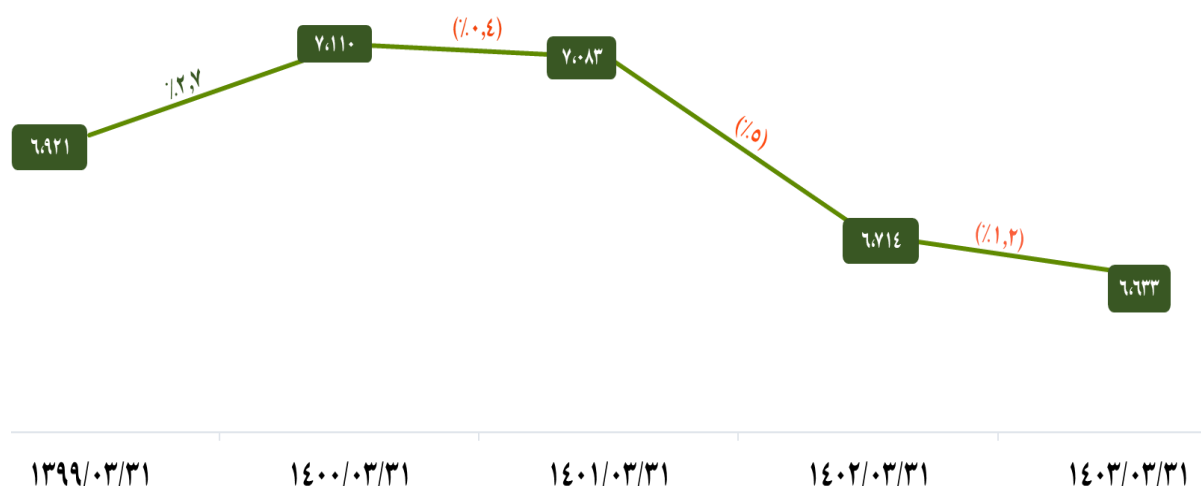


نمودار ۳ - وضعیت جنسیت منابع انسانی موسسه

وضعیت اعضا صندوق

تعداد اعضای جدید صندوق نسبت به دوره مشابه قبل ۹۵ درصد رشد داشته و با بهبود رویکرد حمایتی از اعضاء، جمع تعداد انصراف از عضویت و خروج از خدمت ۲۹۲ عضو شده که نسبت به دوره مشابه قبل (۴۷۷ عضو)، ۳۹ درصد کاهش یافته است.

به این ترتیب تعداد اعضای صندوق در انتهای دوره مالی مورد گزارش به ۶۳۳ نفر رسید.



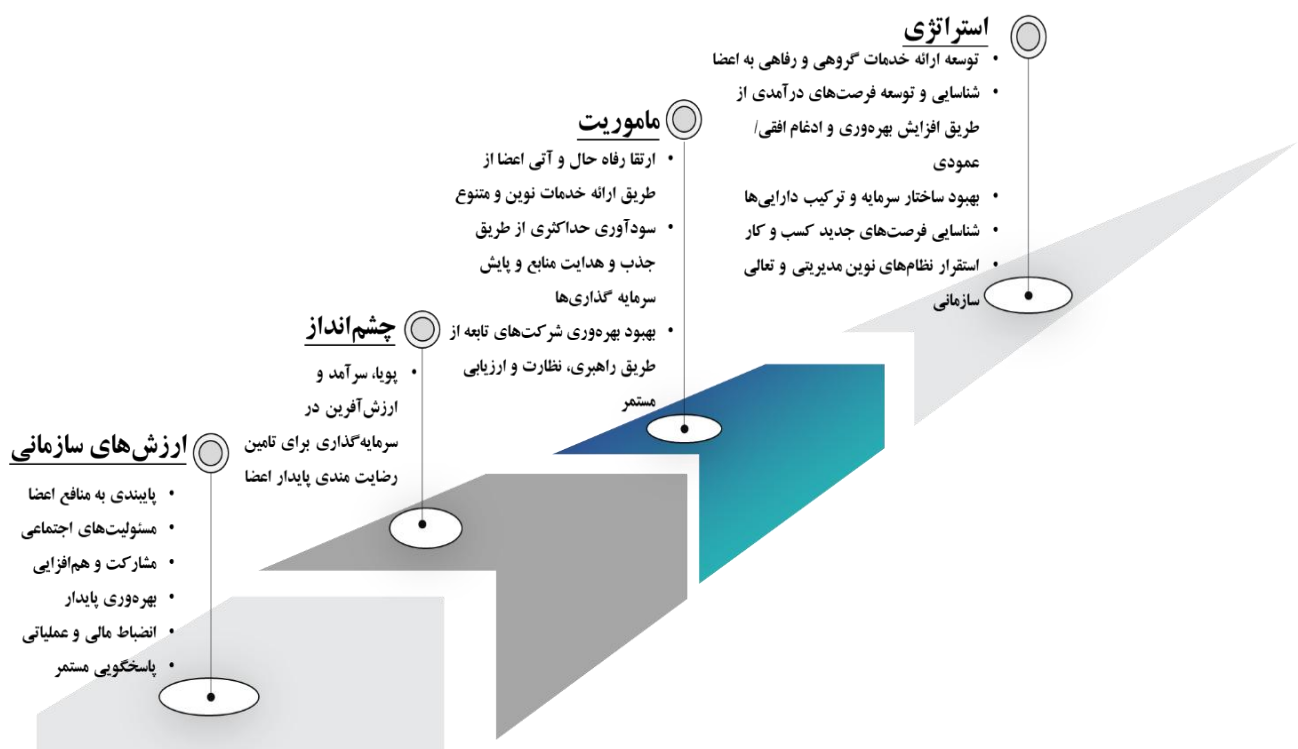
نمودار ۴ - تغییرات تعداد اعضا صندوق

بخش ۲) نظام راهبری



سند راهبردی

شناسایی اهداف و اولویتهای موسسه و جهت گیری کلی سازمانی برای تحقق آنها، از مهمترین موضوعات مورد توجه بوده که هیئت مدیره موسسه با تشکیل کارگروه های تخصصی و تشکیل جلسات کارشناسی ضمن دعوت از متخصصان مرتبط نسبت به تدوین سند راهبردی موسسه اقدام و طی آن با تعیین مدلی مناسب، وضعیت موجود مورد بررسی و تحلیل قرار گرفت و بر اساس آن ارکان جهت ساز تعیین و با توجه به موقعیت استراتژیک براساس تحلیل ماتریس شتچث، استراتژی های موسسه در قالب پنج عنوان اصلی زیر تدوین شد.



شکل ۳ - چشم انداز و مأموریت موسسه مطابق با سند راهبردی

ریسک‌ها

اهم ریسک‌های شناسایی شده در موسسه و شرکت‌های تابعه آن بر مبنای مدل امتیازدهی سیستم مدیریت ریسک ۱۰۰۰:۲۰۱۸ ثبت و اولویت‌بندی آن‌ها برای تعیین استراتژی مناسب مواجهه با ریسک تعیین و اقدامات کنترلی آنها در جدول زیر ارائه شده است.

ردیف	شرح ریسک	شدت ریسک	احتمال وقوع ریسک	اهمیت ریسک	میزان ریسک	اقدامات کنترل
۱	کاهش ۴۷ درصدی تعداد اعضا طی ۱۰ سال گذشته	۱۰	۱۰	۱۰	۱,۰۰۰	پیشنهاد اصلاح شرایط عضوگیری
۲	وابستگی فعالیت اقتصادی گروه به صنعت ریلی	۱۰	۱۰	۱۰	۱,۰۰۰	بازاریابی و بازاریابی داخلی و خارجی
۳	تأثیر نوسان نرخ ارز و تورم بر کیفیت و کمیت خدمات موسسه	۱۰	۱۰	۹	۹۰۰	حفظ توان سودآوری موسسه
۴	عدم تنوع سبد درآمدی موسسه از شرکت‌های تابعه	۱۰	۱۰	۸	۸۰۰	اصلاح ساختار اقتصادی موسسه
۵	عدم اشراف و تسلط در شناسایی و حل مسائل فنی و توسعه‌ای	۸	۹	۹	۶۴۸	توانمندسازی همکاران
۶	کمبود نیروی متخصص و مشکلات مرتبط با آن	۸	۸	۹	۵۷۶	توانمندسازی و جایگزینی نیروی انسانی
۷	تأثیر محیط کسب و کار بر عملکرد گروه	۹	۷	۸	۵۰۴	چابک سازی و افزایش توان عملیاتی
۸	عدم ارتباط معنی‌دار نظام جبران خدمات و عملکرد کارکنان	۷	۷	۱۰	۴۹۰	بهبود سیستم‌های انگیزشی
۹	تاخیر در تصمیم‌گیری و ابلاغ آنها	۷	۹	۷	۴۴۱	پیگیری موضوعات مرتبط

جدول ۱ - ریسک‌های حاکم بر فعالیت گروه

برنامه های آتی

اهم اقدامات موسسه در سال آتی و به منظور تحقق مأموریت به شرح زیر است.



شکل ۴ - برنامه های آتی

اجرای استراتژی

در اجرای سند استراتژی، اهم اقدامات هیئت مدیره جهت تحقق اهداف کلان و انجام مأموریت مؤسسه در سال مورد گزارش به صورت خلاصه در جداول زیر ارائه و در ادامه به تفصیل بیان شده است.

اهداف کلان	استراتژی	اهداف استراتژیک	تفویض مأموریت با	برنامه عملیاتی	اقدامات متناظر در سال مالی مورد گزارش
(۱) سودآوری	شناسایی فرصت‌های درآمدی از طریق افزایش بهره‌وری و ادغام افقی/ عمودی	افزایش سرمایه‌گذاری موسسه در زنجیره ارزش صنعت ریلی	۲ و ۳	شناسایی فرصت‌های سودآور حوزه ریلی و مشارکت در آن	– افزایش سهم بازار شرکت‌های راه آهن و ترکیب حمل و نقل از فرصت‌های ترانزیت ریلی کشور – افزایش سرمایه‌گذاری در شرکت‌های راه آهن حمل و نقل و پیش‌تولر راه و شهر جهت توسعه ناوگان
		عرضه سهام شرکت‌های تابعه در بورس	۲	شناسایی امکان‌پذیری و عرضه سهام شرکت‌های تابعه در بورس	–
		کسب سود از بازار سرمایه	۲	افزایش بازده دارایی‌های درگیر در بازار سرمایه	–
		هم‌افزایی اقدامات در شرکت‌های تابعه	۳	تعریف پروژه‌های مشترک جهت استفاده از توان شرکت‌های تابعه در اجرای آن	– تاسیس کارگزاری – خروج از شرکت‌های فعالیت‌های بیمه
				بررسی ادغام، انحلال یا احیای فعالیت‌های شرکت‌های تابعه جهت هم‌افزایی	– تاسیس شرکت کارگزاری بیمه پشتیبان امیدبخش فراتک – انتقال مدیریت شرکت تعمیرات پارس به شرکت راه آهن حمل و نقل – ادغام مأموریت حمل بین‌الملل از شرکت ترکیب حمل و نقل به شرکت راه آهن حمل و نقل

اهداف کلان	استراتژی	اهداف استراتژیک	تطبیق با مأموریت	برنامه عملیاتی	اقدامات متناظر در سال مورد گزارش
	بهبود ساختار سرمایه و ترکیب دارایی‌ها	مدیریت منابع و مصارف	۳ و ۲	وصول مطالبات و مدیریت پرداخت بدهی‌ها	- وصول مطالبات از شرکت‌های تابعه - پیگیری مطالبات شرکت‌های تابعه از شرکت راه آهن و بدهکاران آنان
		بهبود ساختار سرمایه	۳ و ۲	اصلاح ساختار مالی و نسبت کیفیت سرمایه در شرکت‌های تابعه	- افزایش سرمایه شرکت راه آهن حمل و نقل
		افزایش بازده دارایی‌ها	۳	شناسایی و مولدسازی دارایی‌های راکد در اختیار	- پیگیری مشکل قرارداد زمین پیشوا و تشکیل جلسات متعدد با تعاونی نیروی کشش و پیگیری از سازمان زمین و مسکن استان تهران - تفویض اختیار جهت ساخت دو قطعه زمین اندیشه به شرکت فلق
		شناسایی و بهره‌برداری از فرصت‌های کسب و کارهای سودآور	۲	شناسایی فرصت‌های سودآور در حوزه‌های غیر ربلی برای سرمایه‌گذاری	- اصلاح دستورالعمل ماده ۳۵ اساسنامه حسب دستور مجمع عمومی - خرید نرم افزار کارگزاری بیمه و توسعه بازار مربوطه
		افزایش توان تحقیق و توسعه و نفوذ فناوری	۳ و ۲ و ۱	شناسایی و استفاده از فناوری روز مرتبط	- تعریف پروژه نفوذ فناوری در شرکت‌های تابعه - بررسی و طبقه‌بندی فناوری‌های روز مطابق با الگوی نهاد ریاست جمهوری - بررسی وضعیت فعلی فناوری‌های مورد استفاده در شرکت‌های تابعه و تطابق نیازها با فناوری‌های در دسترس - پیگیری تکالیف ابلاغی در این حوزه از شرکت‌های تابعه
	شناسایی فرصت‌های کسب و کار				
(۱) سودآوری					

اهداف کلان	استراتژی	اهداف استراتژیک	تطبیق با مأموریت	برنامه عملیاتی	اقدامات متناظر در سال مالی مورد گزارش
(۲) ارائه خدمات متنوع به اعضا	استقرار نظام‌های نوین مدیریتی و تعالی سازمانی	توسعه مهارت‌های مدیریتی مدیران و اعضا، هیات مدیره شرکت‌های تابعه	۳	پیش‌عملکرد شرکت‌های تابعه و کنترل هزینه‌ها	- برگزاری جلسات ارزیابی عملکرد - برگزاری مجامع شش ماهه و سالیانه - تدوین بودجه عملیاتی بر مبنای داده‌های عملکرد سنواتی
		توسعه مهارت‌های مدیریتی مدیران و اعضا، هیات مدیره شرکت‌های تابعه	۳	تدوین و اجرای دستورالعمل ارزیابی عملکرد و توسعه راهبری و پرورش مدیران شرکت‌های تابعه	- تدوین جداول ارزیابی عملکرد و پرداخت بهره‌وری بر مبنای آن - تحلیل گزارشات هیات مدیره با بهره‌گیری از مدل ۷ش مکزی - تشکیل پرونده پرسنلی برای مدیران
		توسعه شایسته‌سالاری، افزایش بهره‌وری، تعهد و مشارکت کارکنان	۳	تدوین، شناسایی و استقرار نظام‌های آموزشی	- برگزاری دوره‌های آموزشی مقدماتی و پیشرفته مبارزه با پولشویی برای گروه - برگزاری کارگاه آموزشی سامانه مودیان مالیاتی برای گروه - برگزاری دوره آموزشی تنظیم صورت‌های مالی استاندارد جدید
				استقرار نظام پیشنهادات و مشارکت کارکنان	اصلاح نظام ارزیابی عملکرد کارکنان و پیش‌آن جهت مشارکت در مدیریت

اهداف کلان	استراتژی	اهداف استراتژیک	تطبیق با مأموریت	برنامه عملیاتی	اقدامات متناظر در سال مالی مورد گزارش
۲) ارائه خدمات متنوع به اعضا	استقرار نظام‌های نوین مدیریتی و تعالی سازمانی	یکپارچه‌سازی سیستم‌های اطلاعاتی و ارتقاء زیرساخت‌های فناوری اطلاعات	۲ و ۳	بازنگری و مستندسازی فرآیندهای اجرایی و هم‌سوسازی آنها با سند استراتژی موسسه	- لحاظ بهره‌برداری از نفوذ فناوری‌های روز در سند راهبردی موسسه - تعریف پروژه نفوذ فناوری در گروه
				طراحی پرتال سازمانی و داشبورد جامع هوش تجاری	- بهره‌برداری فاز اول سامانه با در موسسه - استفاده از داشبورد صورت وضعیت مالی در جلسات مجامع شرکت‌های تابعه
				تدوین و استقرار طرح ارزیابی و نفوذ فناوری	- پایش فضای کسب و کار و شناسایی فناوری‌های قابل استفاده در موسسه و شرکت‌های تابعه
				طراحی پرتال و اپلیکیشن جهت ارائه خدمات به اعضا	- بازنگری سیستم و پیگیری رفع ایرادات موجود
				تدوین و اجرای دستورالعمل موضوع ماده ۳۵ اساسنامه	- دستورالعمل مربوطه اصلاح و تقدیم راه آهن شد.
افزایش سرانه بهره‌مندی اعضا از خدمات موسسه	توسعه ارائه خدمات رفاهی به اعضا	ارتقای کیفیت زندگی و رضایت اعضا	۱	تأسیس کارگزاری بیمه جهت توسعه و تنوع ارائه خدمات به اعضا	- پیگیری رفع مغایرت شرکت ملت با راه آهن - طراحی نظام تأمین مالی سریع برای بیماران بستری تا اخذ خسارت - بررسی محاسبات خسارات دریافتی بیمه‌شدگان از بیمه‌گر در صورت
				توسعه و تنوع خدمات اقامتی و تفریحی	- سرانه ارزش خدمات ارائه شده به اعضا با ۱۳۳٪ رشد به مبلغ ۱۴۵ میلیون ریال بالغ شده است.
				ارائه انواع تسهیلات مهموب	- میزان وام پرداختی به اعضا طی دوره ۲۹۷ درصد افزایش داشته است.

راهبری و نظارت بر شرکت های تابعه

راهبری شرکت های تابعه تحت ضوابط حاکمیت شرکتی و نظام کنترل های داخلی در گروه استقرار یافته و روند توسعه و بهبود زیرساخت های مرتبط با آن همچنان ادامه دارد. اهم اقدامات مرتبط با این حوزه به شرح شکل زیر می باشد.



شکل ۵ - رئوس اهم فعالیت ها در حوزه شرکت های تابعه



جلسه با حسابرسان گروه

اسفند ۱۴۰۲



جلسه ارزیابی عملکرد

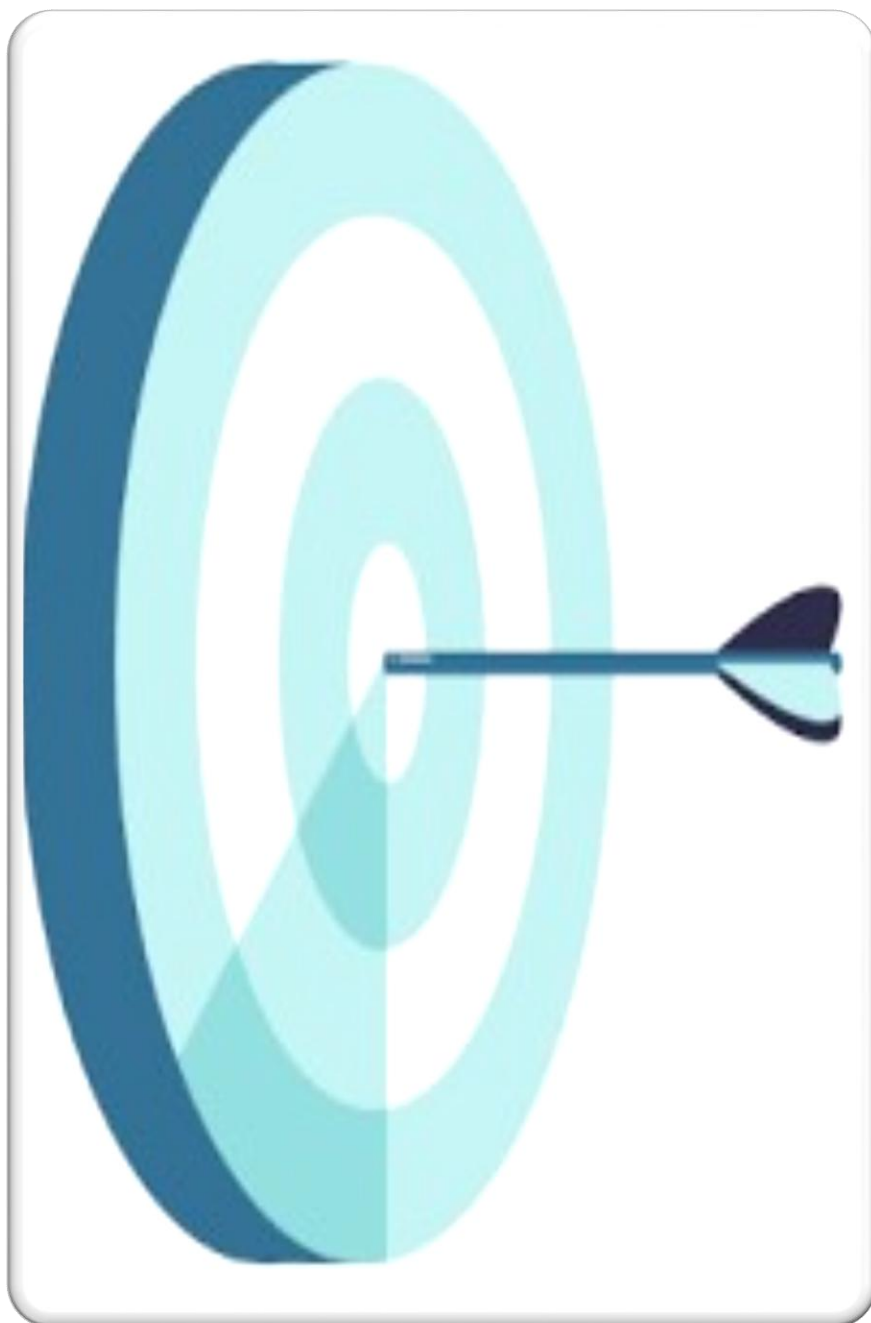
آبان ۱۴۰۲



کارگاه مدیریت ریسک

اسفند ۱۴۰۲

بخش ۳) اهم اقدامات



ارائه خدمات به اعضا

هدف ایجاد و مهم‌ترین مأموریت مؤسسه، ارائه خدمات به اعضا و تلاش برای پایداری آن در آینده است. از جمله این اقدامات توسعه و تجهیز مراکز رفاهی و ورزشی، ارائه خدمات و پیگیری منافع اعضا در مقابل شرکت‌های بیمه‌گر و ارائه تسهیلات و خدمات مرتبط بوده که اهم آن‌ها در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر قابل ارائه می‌باشد.



شکل ۶ - تنوع خدمات مالی به اعضا

همچنین در هفته اول تیرماه ۱۴۰۳ نیز مبلغ ۷۰ میلیارد ریال به ۴۳۳ عضو پرداخت شده است.

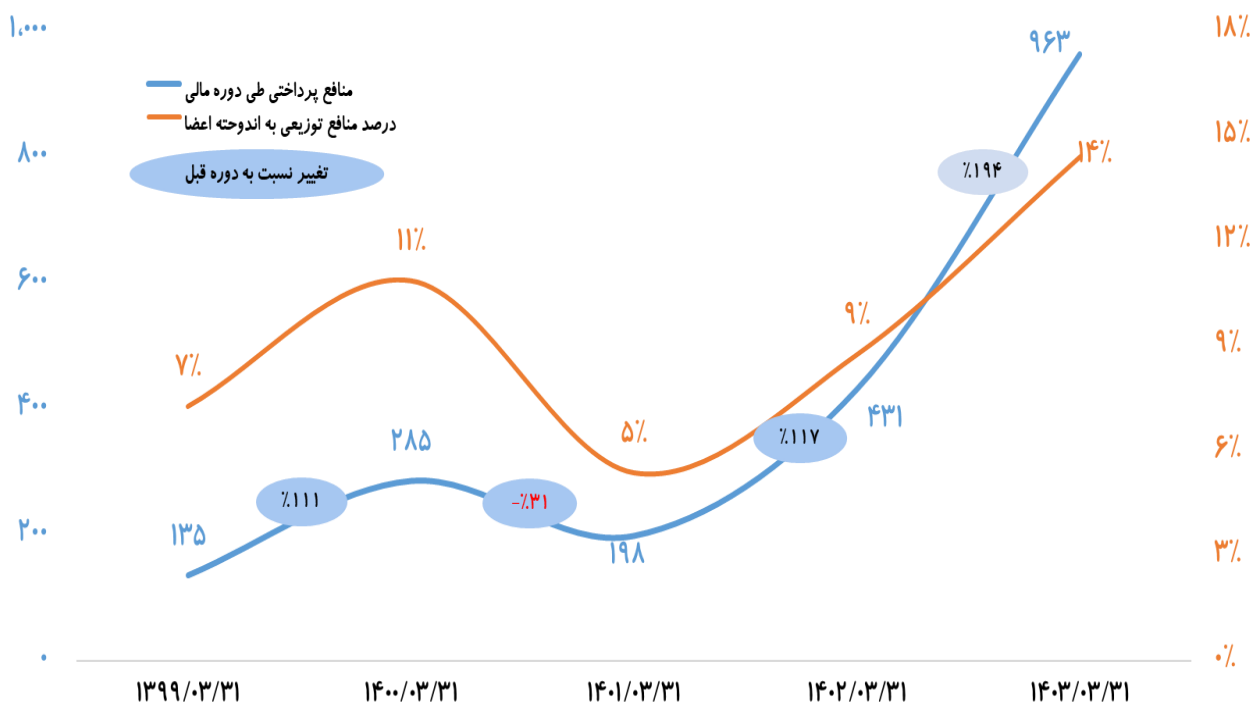
علاوه بر آن دستورالعمل ماده ۳۵ اساسنامه تدوین و حسب تکلیف مجمع عمومی، اصلاح و جهت اتخاذ تصمیم برای مجمع عمومی محترم ارسال شد.

منافع تقسیمی طی دوره مالی

در سال مالی مورد گزارش جمعاً مبلغ ۹۶۳ میلیارد ریال بصورت پاداش موضوع ماده ۴۳ اساسنامه، تقبل مابه‌التفاوت کارمزد تسهیلات اعطایی تا نرخ نظام بانکی و تقسیط بدون سود بیمه‌نامه‌های صادره به اعضا تقدیم شده که معادل ۱۴٪ اندوخته اعضا بوده است.

نمودار و جدول خلاصه اطلاعات مربوطه در زیر ارائه شده است.

میلیارد ریال



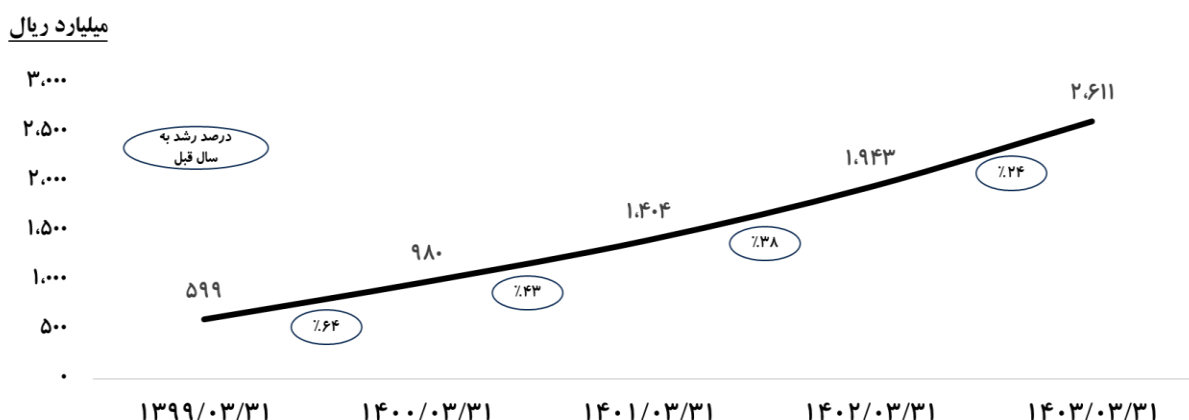
نمودار ۵ - تغییرات منافع تقدیمی در دوره‌های مالی قبل

مجموع ارزش منافع اعطایی به اعضا	۱۳۵	۲۸۵	۱۹۸	۴۳۱	۹۶۳
یارانه خرید بیمه‌نامه	-	-	۵	۳	۶
یارانه انواع وام	۱۰۱	۲۳۶	۱۰۹	۲۶۰	۶۹۸
پاداش ماده ۴۳ اساسنامه	۳۴	۴۹	۸۴	۱۶۸	۲۵۹

جدول ۳ - ارزش منافع توزیع شده بین اعضا

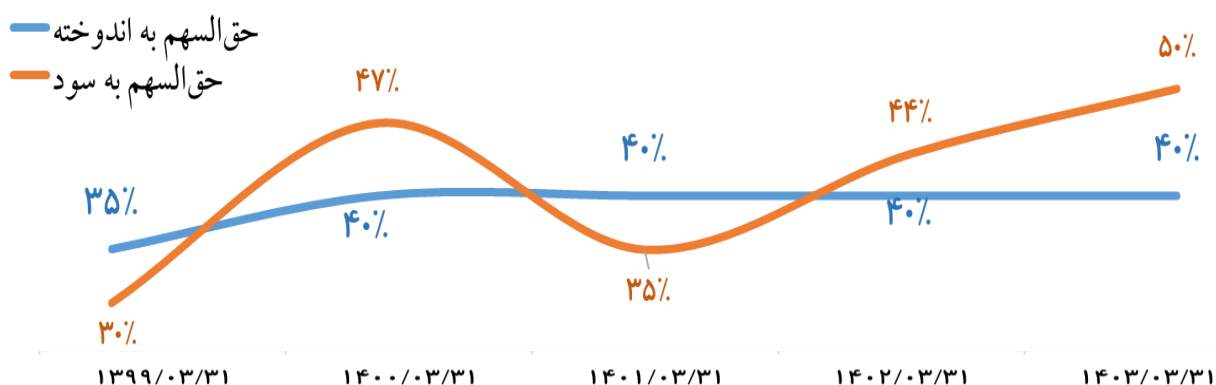
توزیع منافع طی دوره و حق السهم

طبق مفاد اساسنامه، مؤسسه موظف است در هر سال مالی پیشنهاد تخصیص مبلغ حق السهم اندوخته به اندوخته اعضا را به مجمع عمومی ارائه نماید. میزان حق السهم اندوخته در صورتی که مجمع تکلیفی غیر از آن تعیین نکرده باشد، حداقل به میزان سود بسته نظارتی اوراق مشارکت که هر سال توسط بانک مرکزی اعلام می‌شود، خواهد بود. برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱، میزان حق السهم اندوخته با ۲۴٪ افزایش نسبت به سال مالی قبل، معادل مبلغ ۲۰۶۱۱ میلیارد ریال پیشنهاد شده است.



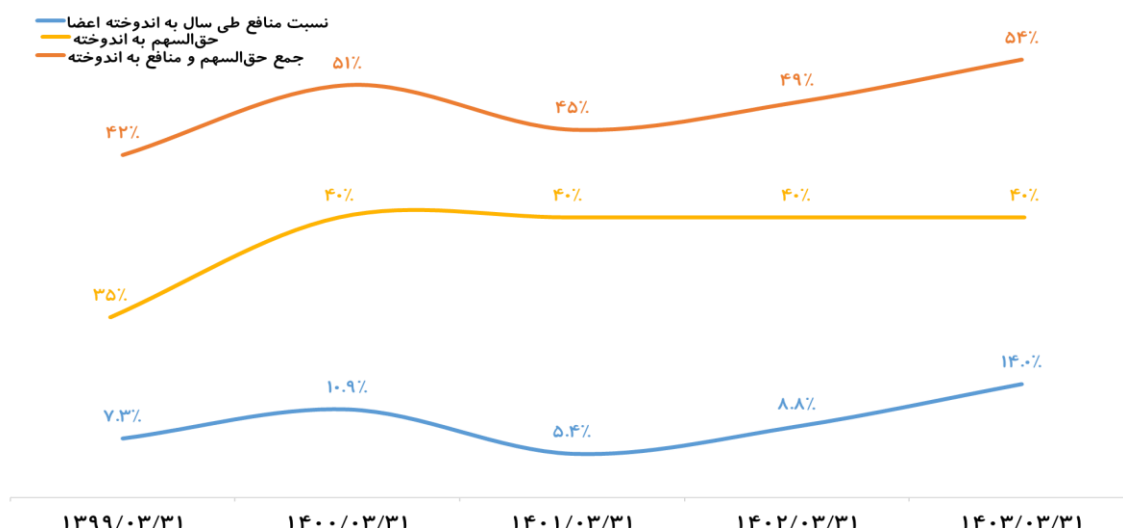
نمودار ۶ - مقایسه تخصیص حق السهم و رشد آن نسبت به سنوات قبل

در نمودار زیر مقایسه نسبت حق السهم هر دوره به اندوخته اعضا و سود خالص موسسه ارائه شده است.



نمودار ۷ - مقایسه نسبت حق السهم به اندوخته و سود هر سال

نمودار زیر بیانگر درصد تفکیکی و سرجمع منافع تخصیص یافته هر دوره نسبت به اندوخته اعضا است.



نمودار ۸- مقایسه تفکیکی منافع و حق السهم تخصیص یافته به اعضا نسبت به اندوخته

ترکیب اندوخته اعضا

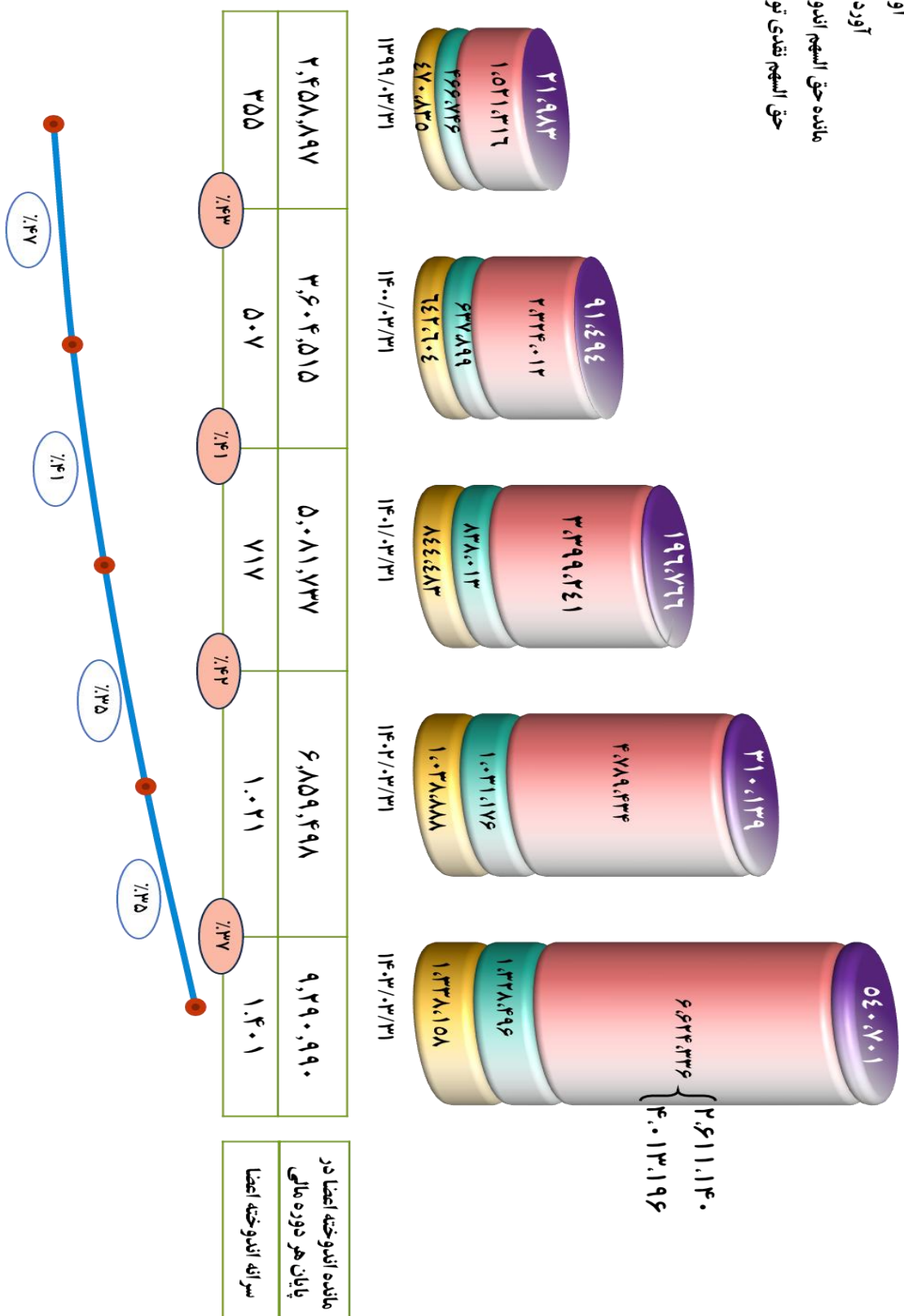
طبق اساسنامه، آورده عضو (سهم کارمند) شامل درصدی است که ماهانه از حقوق وی کسر و به علاوه مبلغی به عنوان آورده سازمان (سهم شرکت) محل خدمت به حساب مؤسسه واریز می‌گردد. به مجموع این دو سهم، سهمین گفته می‌شود که بر اساس آخرین مصوبه ابلاغی هر دو مساوی و برابر ۵٪ و مجموعاً ۱۰٪ حقوق عضو است.

تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ و براساس نمودار شماره (۹)، مبلغ ۱.۳۳۸ میلیارد ریال به عنوان آورده اعضا و مبلغ ۱.۳۲۸ میلیارد ریال به عنوان آورده سازمان شناسایی شده است. همچنین مبلغی نیز در پایان هر سال مالی به عنوان حق السهم اندوخته اعضا و با تصویب مجمع عمومی، متناسب با میزان، مدت و محل بکارگیری اندوخته هر عضو، به اندوخته وی تخصیص می‌یابد که مانده این رقم تا پایان سال مالی مورد گزارش به مبلغ ۶.۶۲۴ میلیارد ریال بالغ گردیده است که با مبالغ فوق جمع اندوخته به ۹.۲۹۱ میلیارد ریال خواهد رسید. شایان ذکر است افرادی که مایل به دریافت حق السهم سالیانه می‌باشند، پس از تصویب عملکرد مالی مؤسسه، می‌توانند بخشی از حق السهم اندوخته تخصیصی دوره را بصورت نقدی دریافت نمایند که این مبلغ برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ به میزان ۸۱۰.۱۶۲ میلیون ریال پیش‌بینی شده است.

خلاصه اطلاعات مربوطه در نمودار صفحه بعد ارائه شده است.

میلیون ریال

- آورده عضو
- آورده سازمان
- مانده حق السهم اندوخته اعضا
- حق السهم نقدی توزیع شده

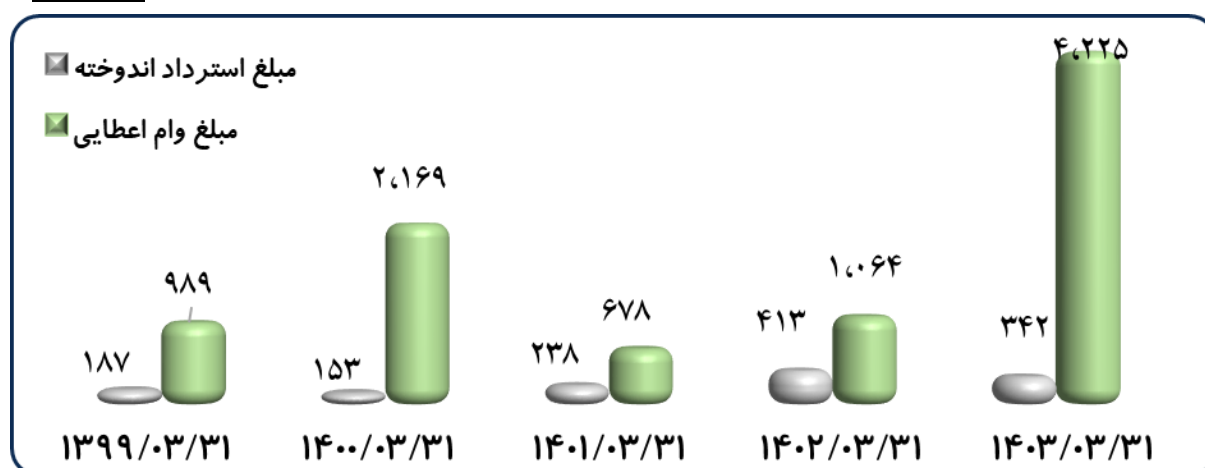


نمودار ۹- وضعیت مانده اندوخته اعضا برای سال های مالی مورد گزارش

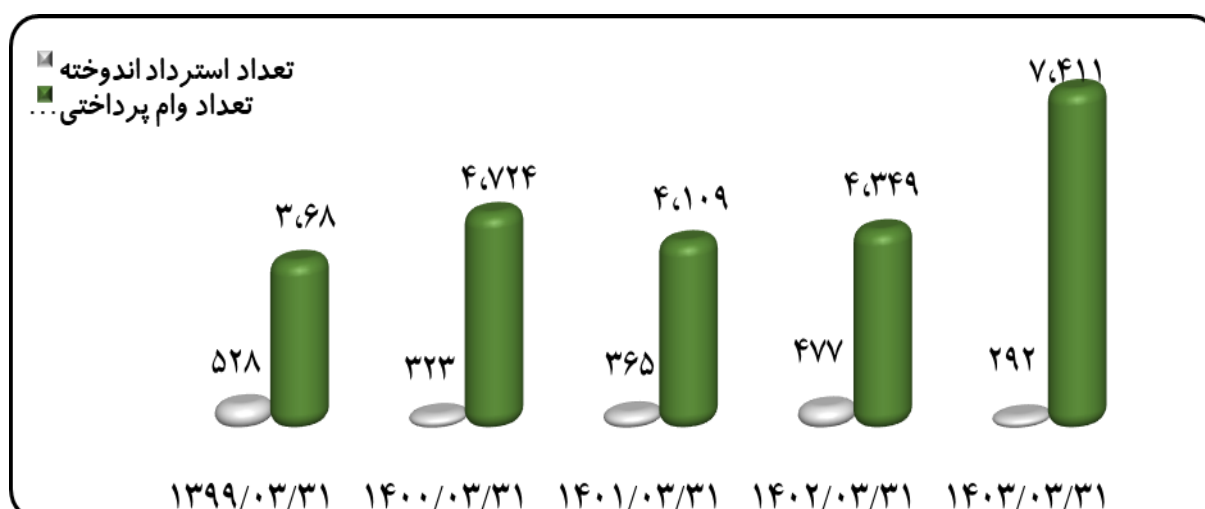
گزارش وام و استرداد اندوخته

حسب مفاد ماده ۳۸ اساسنامه، موسسه به پشتوانه اندوخته و حق سنوات، به اعضا وام پرداخت می‌نماید. وام پرداختی به اعضا طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ به تعداد ۷۴۱۱ فقره و معادل ۴۰۲۲۶ میلیارد ریال بوده است. همچنین در همین سال بابت انصراف و خروج از خدمت ۲۹۲ عضو، مبلغ ۳۴۲ میلیارد ریال به ایشان مسترد شده است. اطلاعات مربوطه در نمودارهای زیر ارائه شده است:

میلیارد ریال



نمودار ۱۰ - مقایسه مبلغ پرداخت وام به اعضا و میزان استرداد اندوخته



نمودار ۱۱ - مقایسه تعداد وام پرداختی و استرداد اندوخته به اعضا

خدمات ارائه شده - اقدامات توسعه و بهبود

مجتمع شهید
آرمان (اکباتان)

بهسازی فضای سبز و بازسازی مهمانسرا

برگزاری انواع دوره های ورزشی

بازسازی و احیای زمین های چمن طبیعی

نوسازی زمین چمن مصنوعی

اصلاح سیستم برق و تاسیسات روشنایی

مدیریت مصرف و رفع اخطار ابلاغی آب

محوطه سازی و رنگ آمیزی جداول و تیرهای برق

برگزاری مراسم فرهنگی و مناسبتی

بررسی و ارائه طرح توجیهی ادامه بهره برداری

مجتمع پارمیس

تعمیر اساسی ۲۰ ویلا و افزایش ظرفیت مجتمع

درختکاری ۲۰۰ اصله نهال و احداث خزانه گل

تعمیر اساسی سیستم های تهویه ویلاها

عایق کاری کابل ها و تعمیر دکل های روشنایی

احداث کتابخانه شهید رضی و سالن مطالعه

مدیریت پسماند و لایروبی چاه ها و مخازن

کنترل هوشمند برق ژانراتور

احداث زمین والیبال و فوتبال (چمن مصنوعی)

نصب کنتور آب و دستگاه کلریناتور

قطار کربلا

تامین قطار مسافری در ایران و عراق

هماهنگی اتوبوس از شلمچه به بصره

پذیرایی از زائران با غذای گرم

ارغوان مشهد

انجام سرویس های دوره ای

بهسازی محوطه ویلاها

پذیرایی از زائران امام رئوف

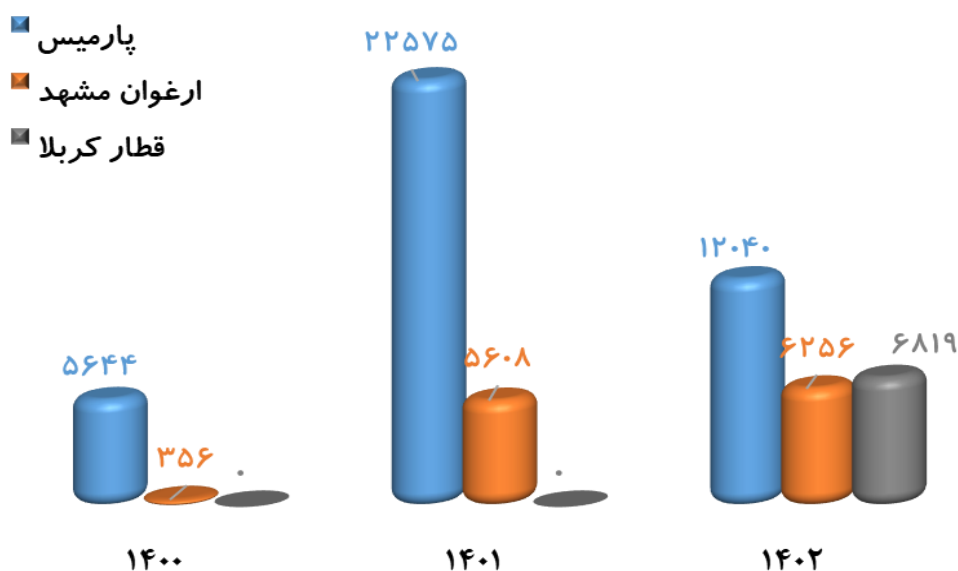
شکل ۷ - اقدامات توسعه و بهبود

خدمات ارائه شده – تعداد میهمانان

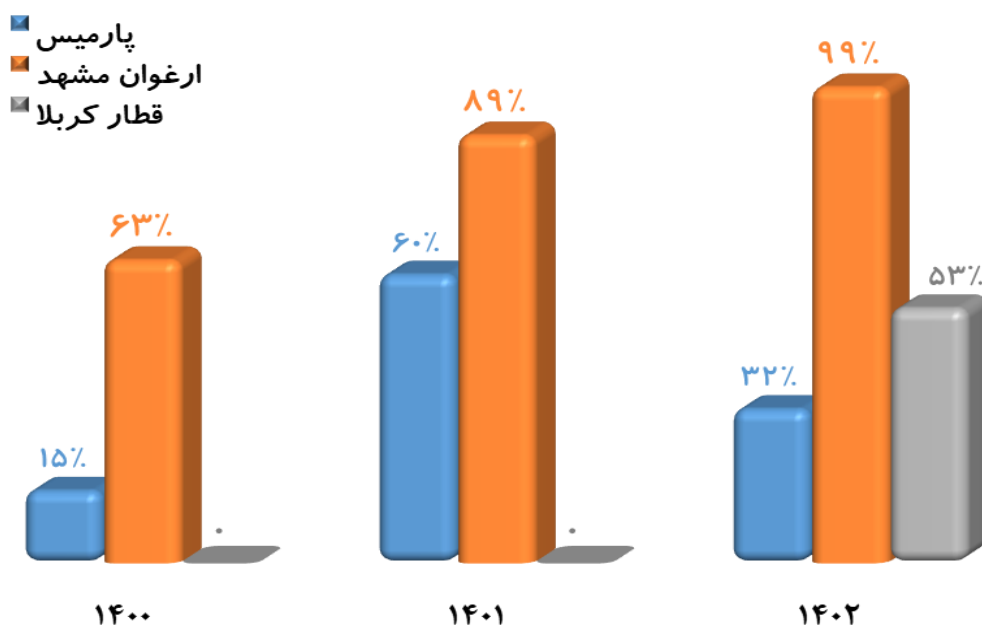
خدمات ارائه شده در مجتمع‌های تحت اختیار شرکت راه‌پرواز به اعضا و میهمانان پذیرفته شده بشرح نمودارهای زیر قابل ارائه است.

سرویس قطار ترکیبی کربلا از سال ۱۴۰۲ آغاز به کار نموده است.

کاهش تعداد میهمانان پارمیس در سال ۱۴۰۰ ناشی از شرایط پاندمی کرونا و در سال ۱۴۰۲ ناشی از ممنوعیت پذیرش میهمانان آزاد بوده است.

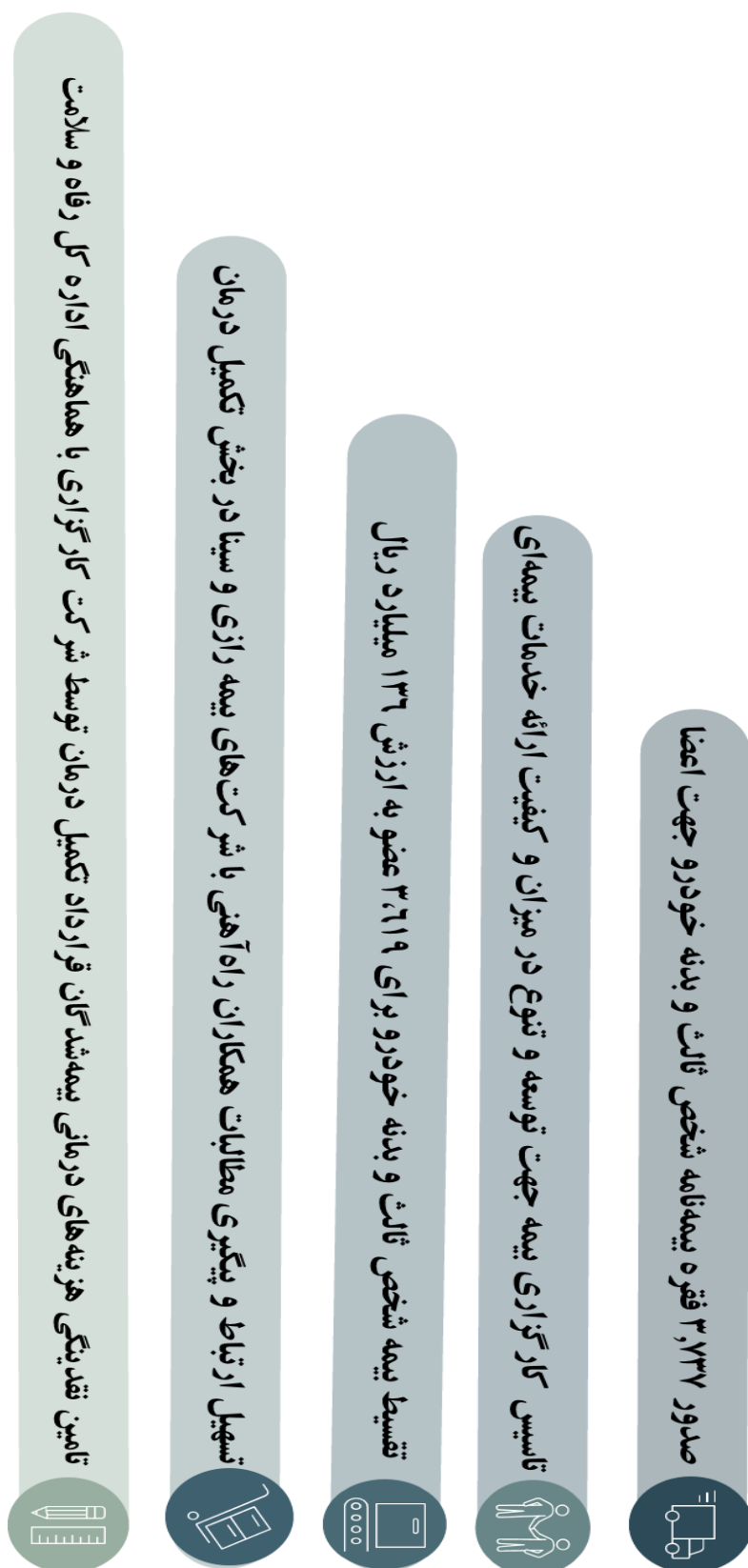


نمودار ۱۲ – تعداد میهمانان پذیرایی شده



نمودار ۱۳ – ضریب اشغال

ارائه خدمات بیمه‌ای



شکل ۸ - انواع خدمات بیمه‌ای

تحقق اهداف مالی مورد انتظار و تامین منابع پایدار برای ارائه خدمت به اعضا، مستلزم انجام وظایف مرتبط با راهبری و نظارت بر شرکتها و اعمال حاکمیت شرکتی و سرمایه گذاری، توسعه و نوسازی شرکت‌های تابعه و نیز بهره‌برداری از فرصت‌های سودآوری است که موسسه عمدتاً از طرق زیر نسبت به انجام آنها مبادرت می‌نماید.



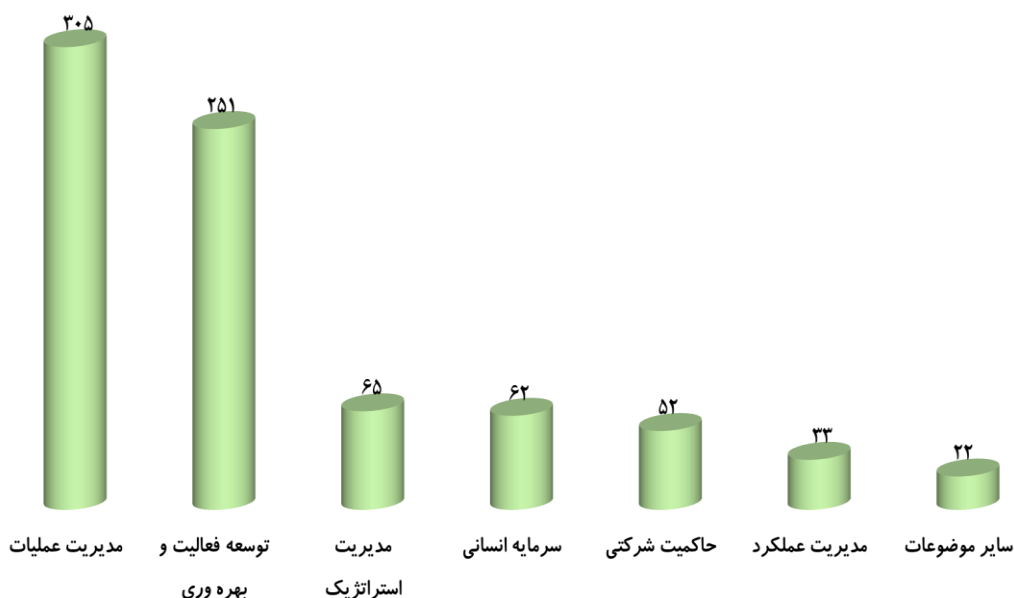
شکل ۹ - اجرای حاکمیت شرکتی

عملکرد هیئت مدیره شرکت های تابعه

خلاصه گزارش فعالیت و عملکرد شرکت های تابعه موسسه در خصوص برگزاری جلسات هیئت مدیره، درآمد، سود خالص، درصد سود به درآمد و میزان تحقق بودجه در نمودارهای زیر ارائه شده است.

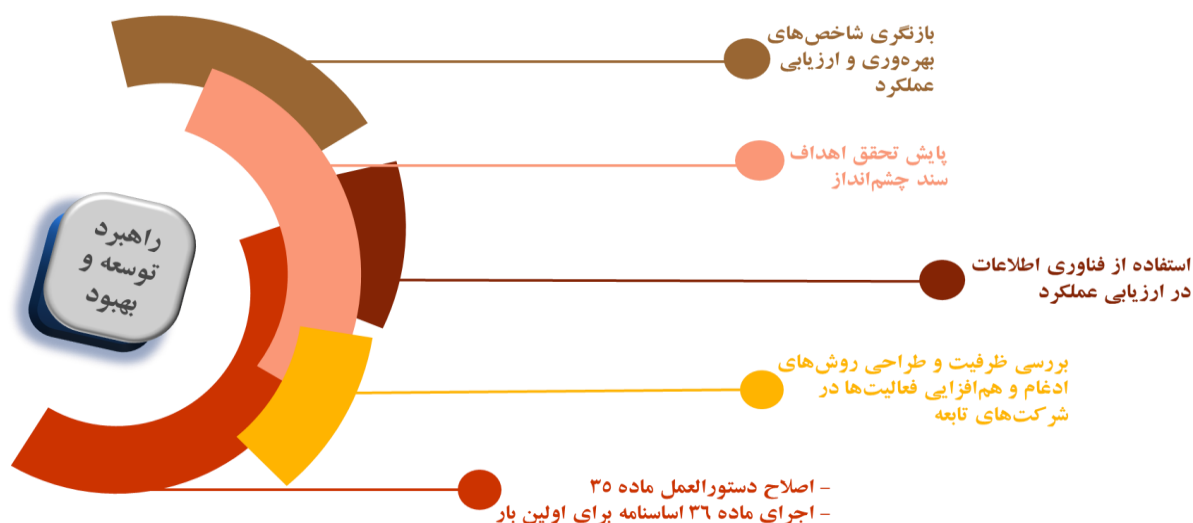
بر اساس اطلاعات واصله، هیئت مدیره ۹ شرکت تابعه در ۱۵۸ جلسه خود طی سال مالی مورد گزارش، ۷۹۰ مصوبه داشتند که توزیع موضوعی آن به شرح خلاصه زیر است.

- مدیریت عملیات (فرآیندهای اصلی و ماموریت شرکت)
- توسعه فعالیت و بهره‌وری (هرگونه تصمیم و اقدام در حوزه بهبود و توسعه)
- مدیریت استراتژیک (برنامه‌ریزی و بودجه‌ریزی، تدوین ضوابط و ...)
- سرمایه انسانی (جذب، نگهداشت، آموزش، ارتقاء و ...)
- حاکمیت شرکتی (تدوین و اجرای مقررات تنظیم روابط بین ذینفعان)
- مدیریت عملکرد (ارزیابی عملکرد شرکت، مدیران و کارکنان)
- سایر موضوعات



نمودار ۱۴ - فراوانی موضوعات جلسات هیئت مدیره شرکت های تابعه

همچنین در راستای هماهنگی اهداف سازمان با اهداف فردی، آئین نامه ها و دستورالعمل های مورد نیاز جهت اداره مناسب فعالیت ها و شناسایی فرصت های کسب و کار و نفوذ فناوری های در حوزه های مورد فعالیت، از دیگر وظایف سازمانی است که مورد توجه قرار گرفته و در این راستا تعدادی از آئین نامه ها و دستورالعمل های موجود مورد بازنگری واقع و ضمن به روزآوری آنها، نسبت به اصلاح و بهبود موارد مرتبط با اختیار و مسئولیت و تطابق آنها با هم در راستای افزایش بهره وری و نیز روش های جبران خدمت اقدام شده و در مواردی نیز نسبت به تدوین ضوابط مورد نیاز اقدام شده که در شکل زیر گزارش شده است.



شکل ۱۰ - راهبرد توسعه و بهبود در فرآیند کسب و کار



کارخانه تعمیراتی واگن- سیرجان



بازسازی خطوط ریلی- فلق

بخش ۴) پیوست‌ها



شرکت راه آهن حمل و نقل



کلیات

* سال تاسیس: ۱۳۷۱

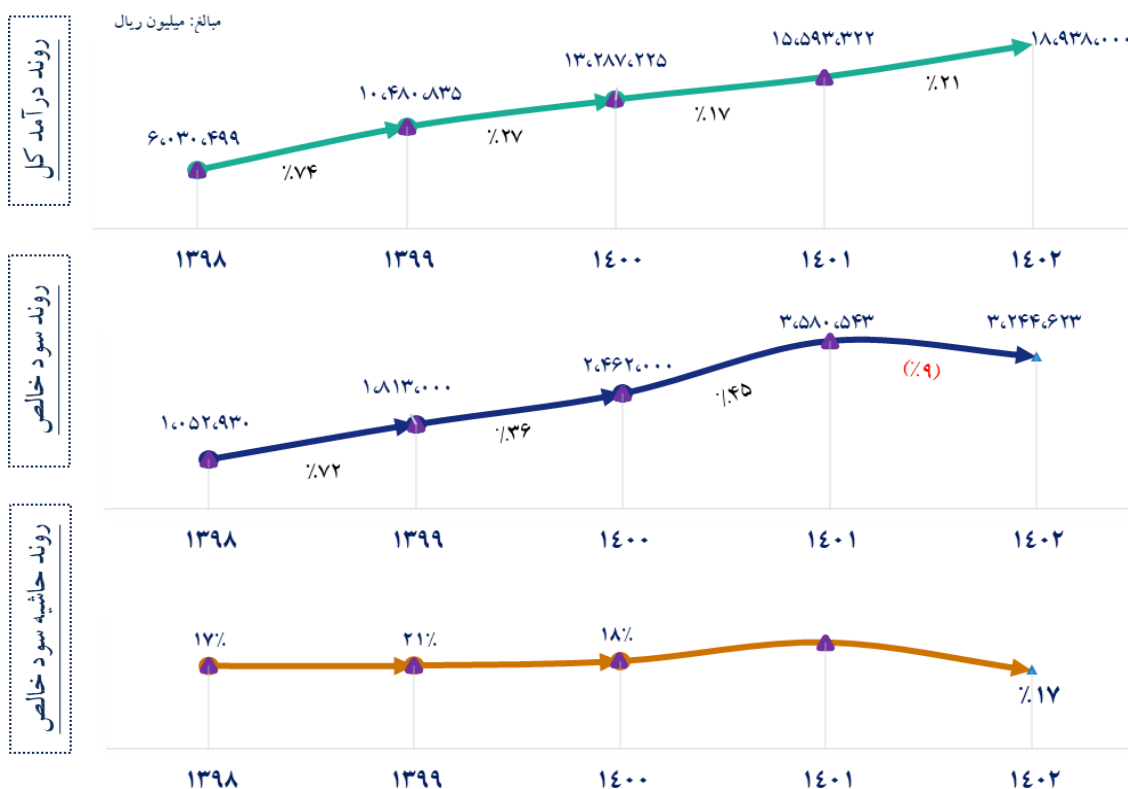
* سرمایه ثبت شده: ۷,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

* زمینه فعالیت: حمل و نقل ریلی، دریایی و خدمات وابسته، حمل محمولات معدنی، سوختی، غلات و...، حمل و نقل بین المللی محمولات ریلی

* امکانات:

- ۲۰۰۳ دستگاه واگن باری لبه بلند
- ۵۸۷ دستگاه واگن باری مخزن دار
- ۹۱ دستگاه واگن باری فله بر
- دفاتر نمایندگی در ۱۶ شهر

شاخص های مالی



شرکت گسترش صنایع ریلی ایران



کلیات

* سال تاسیس: ۱۳۵۴

شرح تغییرات شرکت: تا ۱۳۸۴ نام شرکت ۵ بار تغییر و در سال ۱۳۹۶ با نام شرکت «گسترش صنایع ریلی ایران» ۹۵٪ مالکیت آن به موسسه انتقال یافت.

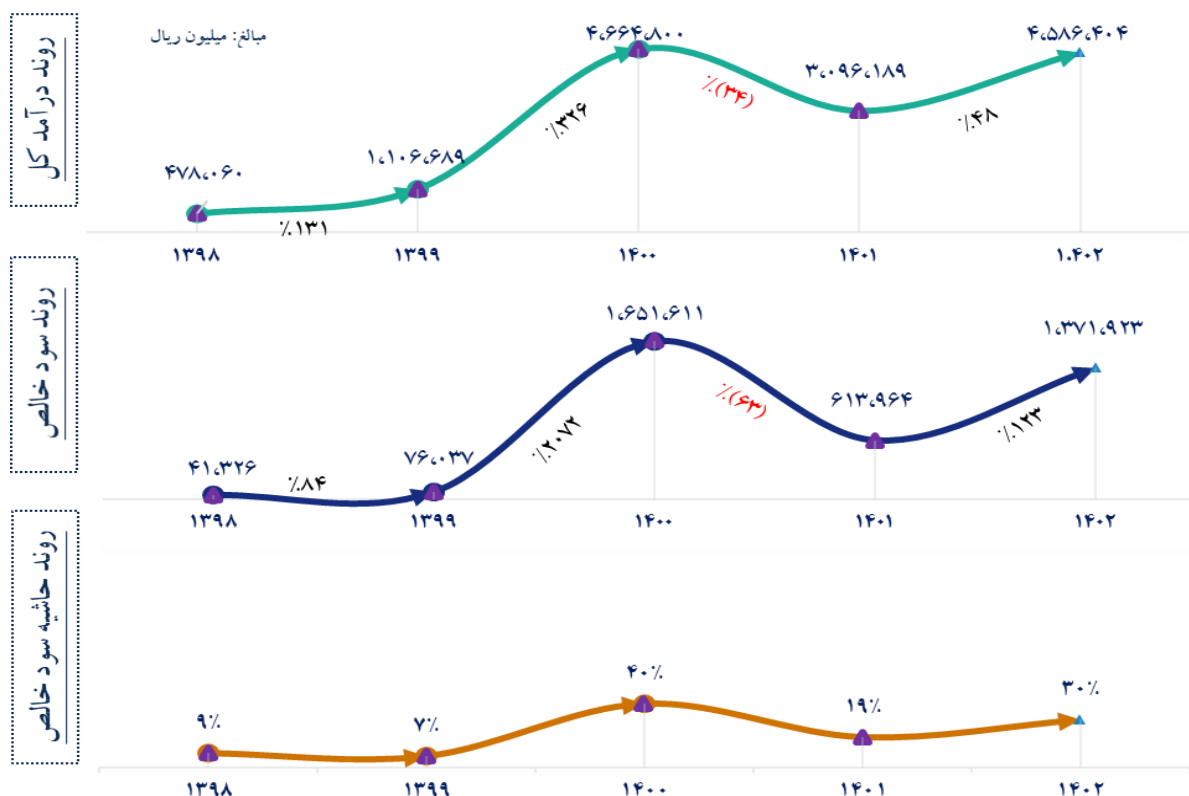
* سرمایه ثبت شده: ۶۹۲،۴۸۴ میلیون ریال

* زمینه فعالیت: تولید و صادرات انواع ریل، تراورس، دستگاه‌های دوراهه سوزن، مواد اولیه و قطعات مورد استفاده در خطوط راه آهن، مترو، قطارهای شهری، بنادر، معادن و سایر مراکز ترابری ریلی، طراحی، تولید، مونتاژ و بازسازی انواع لکوموتیو، سیستم‌های کنترل و سیگنالینگ خطوط ریلی واگن‌های بین شهری، سبک شهری، مترو، باری، حمل و نقل خودرو، پشتیبانی و ارائه خدمات بعد از فروش آن‌ها، خرید و فروش و واردات مواد اولیه

* امکانات:

- کارخانه تولید سوزن و ماشین‌آلات ساخت و تجهیزات سوزن در شهر تبریز
- دارای گواهی‌نامه‌های ۹۰۰۱ و ۱۴۰۰۱ ایتش و آ
- دارای گواهی‌نامه شرکت دانش بنیان فناور نوع ۲

شاخص‌های مالی



شرکت ترکیب حمل و نقل



کلیات

* سال تاسیس: ۱۳۷۴

* سرمایه ثبت شده: ۱.۶۴۰.۰۰۰ میلیون ریال

* زمینه فعالیت: انجام عملیات حمل و نقل ریلی، جاده‌ای و ترکیبی، حمل محمولات فولادی، کاتینر و کانکس، مواد معدنی و ادوات خط آهن، فعالیت‌های بازرگانی و عمرانی

* امکانات:

- ۶۲۲ دستگاه واگن لبه کوتاه و مسطح
- ۵۰۰ دستگاه ناوگان جاده ای تحت پوشش
- دارای بیش از ۲۰ نمایندگی فعال در حوزه‌های ریلی و جاده‌ای در کشور

شاخص‌های مالی



شرکت راه آهن کشتی



کلیات

* سال تاسیس: ۱۳۷۳

* سرمایه ثبت شده: ۲۳۹،۷۹۲ میلیون ریال

* زمینه فعالیت: بهره‌برداری و نگهداری لکوموتیوهای باری، مسافری و مانوری، راهبری، تعمیر و نگهداری ناوگان ریلی، مهندسی ساخت و طراحی لکوموتیو و تجهیزات ناوگان ریلی است. این شرکت هم‌اکنون با در اختیار داشتن کارخانجات تعمیرات لکوموتیو سیرجان، خدمات حمل و نقل بار را به راه آهن جمهوری اسلامی ایران ارائه می‌نماید

* امکانات:

– ۲۱ دستگاه لکوموتیو باری

– کارخانه تعمیر و نگهداری لکوموتیو در سیرجان

شاخص‌های مالی



شرکت خط و ابنیه فلک



کلیات

* سال تاسیس: ۱۳۷۲

* سرمایه ثبت شده: ۳۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال

* **زمینه فعالیت:** نوسازی، بازسازی، بهسازی، نگهداری و تعمیرات، خطوط ریلی و ابنیه فنی راه آهن، مشاوره فنی، طراحی و نظارت بر پروژه ها و نقشه برداری، سرمایه گذاری و مشارکت با کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی و استفاده از توان و دانش فنی و انجام کلیه فعالیت های زیربنایی اعم از نوسازی، نگهداری و تعمیرات ساختمانی

* **امکانات:**

- گواهینامه سیستم مدیریت کیفیت ۹۰۰۱ متشبه
- گواهینامه های صلاحیت پیمانکاری رتبه ۲ راه و ترابری ، رتبه ۴ ساختمان و ابنیه، رتبه ۵ تاسیسات و تجهیزات
- تعداد ۹ دستگاه درزین، جرثقیل ریلی، بیل مکانیکی و گریدر، خودرو و ابزار فنی
- کارگاه های متعدد تعمیرات و نگهداری در بسیاری از شهرها از جمله قم، همدان و ...

شاخص های مالی



شرکت پیشتاز راه و شهر



کلیات

* سال تاسیس: ۱۳۹۲

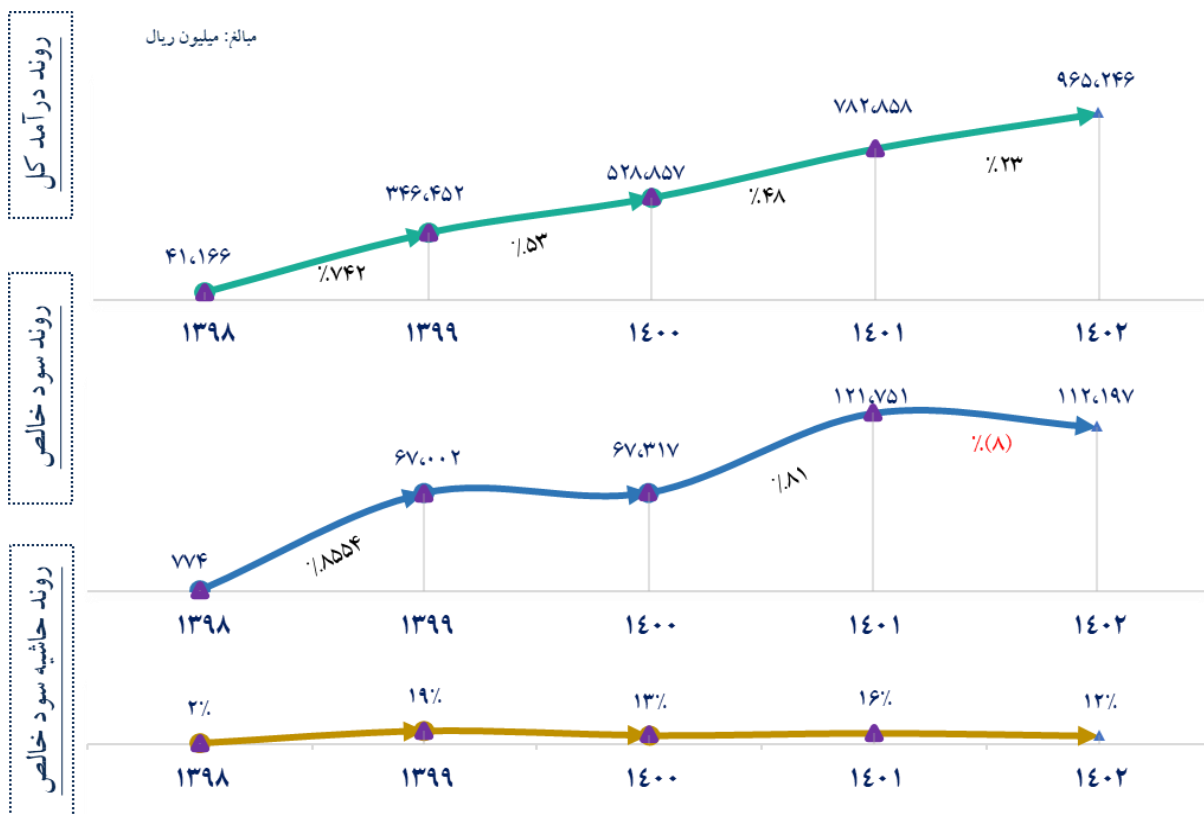
* سرمایه ثبت شده: ۲۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال

* زمینه فعالیت: حمل خودرو، حمل خرده بار

* امکانات:

- تعداد ۳۲ دستگاه واگن حمل بار مسقف پرسرعت
- ۴ دستگاه لیفتراک
- ۴۸ دستگاه پالتکشی
- ۴۳ دستگاه انواع وانت جهت جمع آوری و توزیع کالا (به صورت پیمان)
- ۳ دستگاه صحت-ص در ایستگاه‌های تهران، زاهدان و بندرعباس
- حدود ۷۰۷۰۰ متر بارانداز و انبار جهت بهره‌برداری در حوزه حمل و نقل، سکوها و خطوط

شاخص‌های مالی





شرکت راه آهن تعمیرات پارس

کلیات

* سال تاسیس: ۱۳۷۰

* شرح تغییرات شرکت: تا ۱۳۹۴ تحت عنوان شرکت ریل دار و از آذر سال ۱۴۰۰ تاکنون با نام شرکت «راه آهن تعمیرات پارس» فعالیت می نماید.

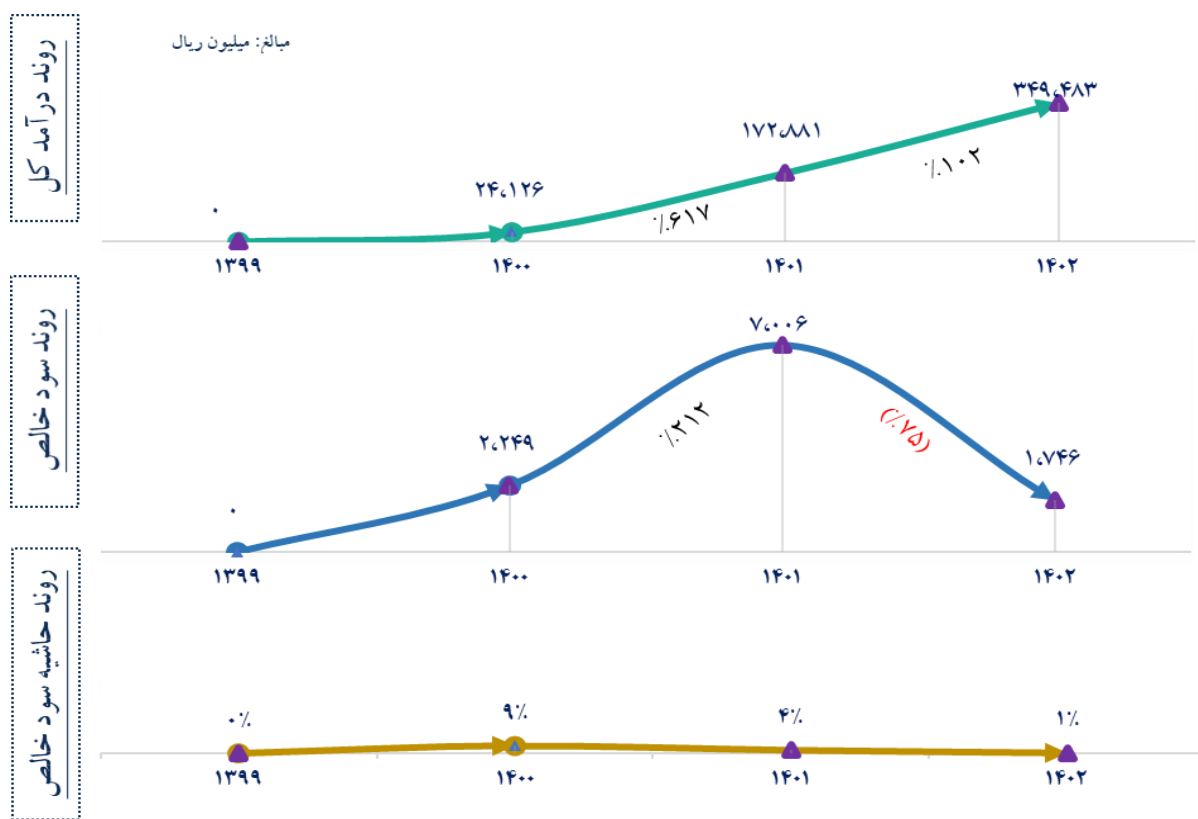
* سرمایه ثبت شده: ۴۰,۰۰۰ میلیون ریال

* زمینه فعالیت: انجام امور نگهداری و تعمیرات جاری، ویژه، نیمه اساسی و اساسی واگن های باری و ادوات و تجهیزات ریلی، ارائه خدمات فنی/مهندسی و مشاوره ای و انجام بازرسی و نظارت فنی بر کیفیت قطعات و تعمیرات در زمینه صنعت ریلی

* امکانات:

– کارگاه تعمیرات واگن در سیرجان استان کرمان

شاخص های مالی



گروه بیمه



کارگزار بیمه

پشتیبان امید بخش فرتاک

کلیات

* سال تاسیس: ۱۴۰۱

* سرمایه ثبت شده: ۳۰۰۰ میلیون ریال

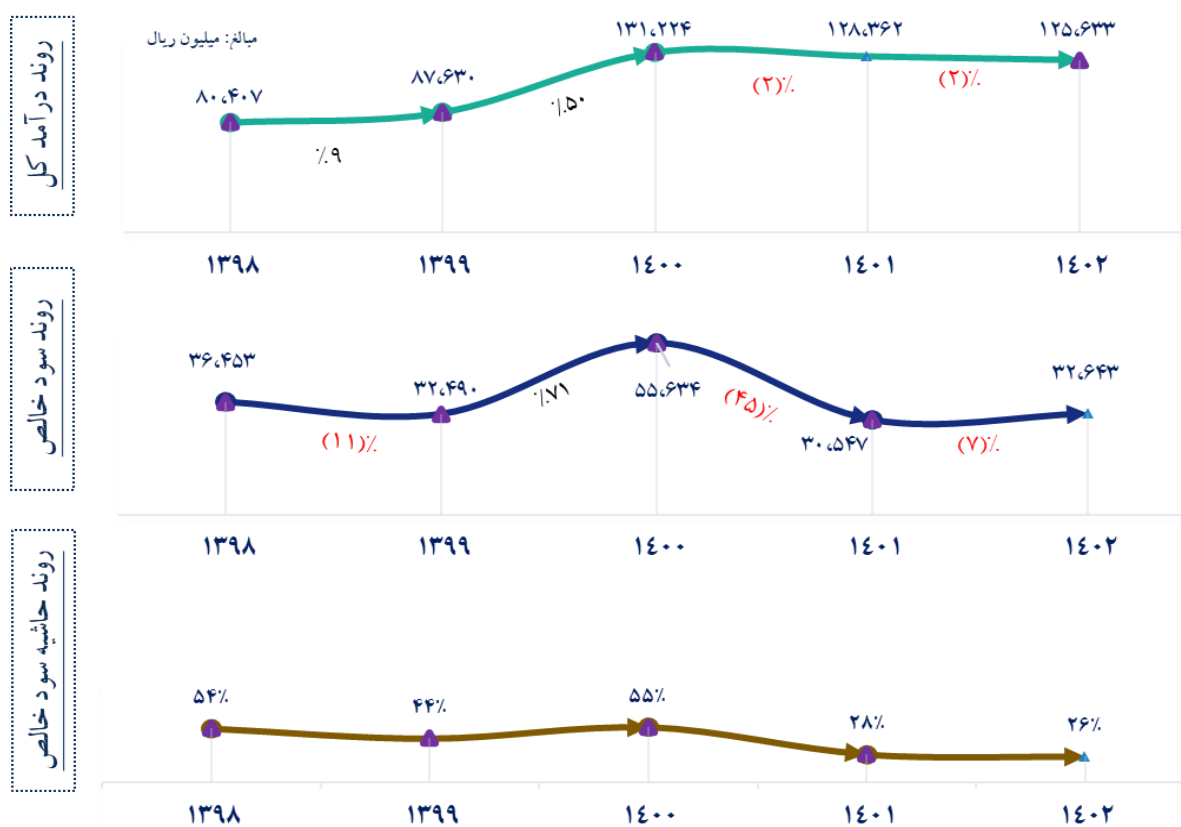
* زمینه فعالیت : مشاوره خرید بیمه نامه، صدور بیمه نامه، ارائه بهترین پوشش ها، افزایش نفوذ بیمه در صنعت حمل و نقل، یکپارچگی سیستم ها، ورود به مناقصات خرد و کلان، ایجاد بسترهای لازم جهت شروع فعالیت های استارتاپی، ارائه خدمات مطلوب به کارکنان صنعت حمل و نقل و سایر صنایع و صدور بیمه نامه آنلاین

امکانات:

– دفتر مرکزی در تهران به مساحت ۱۵۰ مترمربع

– نرم افزار بیمه برخط

شاخص های مالی



شرکت راه پرواز



کلیات

* سال تاسیس: ۱۳۷۵

* سرمایه ثبت شده: ۵۰۰۰ میلیون ریال

* زمینه فعالیت: ارائه تورهای سیاحتی و زیارتی داخلی و خارجی، فروش بلیت‌های هوایی، زمینی و ریلی، اداره مهمانسرا و مجتمع‌های توریستی و تفریحی و انجام کلیه خدمات مرتبط

* امکانات:

– مجتمع‌های رفاهی و تفریحی متعلق به راه آهن ج.ا.ا.
– راه‌اندازی قطار کربلا با جابهجایی بالای ۱۰ هزار نفر

شاخص‌های مالی





موسسه صندوق پس انداز کارکنان راه آهن

گسترش صنایع ریلی ایران (ایرید)

تهران، بلوار کشاورز، خیابان وصال،
تقاطع ایتالیا، پلاک ۶۶، طبقه اول
تلفن: ۰۲۱-۸۸۹۹۵۱۷۶



راه آهن حمل و نقل

تهران، خیابان کارگر شمالی،
خیابان نصرت، پلاک ۱۲۴
تلفن: ۰۲۱-۶۶۴۲۴۹۰۰



راه آهن گشتی

تهران، خیابان کارگر شمالی،
خیابان نصرت، پلاک ۷۳
تلفن: ۰۲۱-۶۶۹۳۹۴۴۰



شرکت ترکیب حمل و نقل

تهران، میدان توحید، خیابان
نصرت غربی، پلاک ۱۵۸
تلفن: ۰۲۱-۶۶۹۱۳۹۲۷-۹



پیشاز راه و شهر

تهران، بزرگراه کردستان، خیابان
ادریس پور، پلاک ۲۳، ساختمان
شهاب، واحد ۱
تلفن: ۰۲۱-۸۸۹۹۴۸۸۴



خط و اینیه فلق

تهران، خیابان اسکندری شمالی،
خیابان طوسی، پلاک ۸۳، طبقه
اول، واحد ۶
تلفن: ۰۲۱-۶۶۱۲۲۵۹۲



کارگزاری بیمه مستقیم بر خط پشتیبان امیدبخش فرناک

تهران، خیابان آزادی، جنب مفرو
توحید، نبش کوچه سامانی، برج
توحید طبقه ۸ واحد ۲۰
تلفن: ۰۲۱-۶۵۱۰۴۲۷



راه آهن تعمیرات پارس

تهران، خیابان کارگر شمالی
خیابان نصرت، پلاک ۷۳، ط ۳
تلفن: ۰۲۱-۶۶۵۷۴۶۱۵



راه پرواز

تهران، خیابان ولیعصر، روبروی
خیابان بزرگمهر، پلاک ۱۴۸۹
تلفن: ۰۲۱-۶۶۴۹۳۳۴



تهران، بلوار کشاورز، تقاطع خیابان وصال و ایتالیا، پلاک ۶۶

تلفن: ۰۲۱-۸۸۹۷۰۷۰۱-۳