

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



گزارش فعالیت هیات مدیره

مربوط به عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

فهرست مطالب

عنوان	صفحه
پیشگفتار.....	۴
هیات مدیره صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز.....	۵
مأموریت و چشم انداز در سال ۱۴۰۳.....	۶
اهداف استراتژیک ۱۴۰۳.....	۸
برنامه عملیاتی (پروژه های بهبود) ۱۴۰۳.....	۸
عملکرد (پیشرفت پروژه های عملیاتی) سال ۱۴۰۳.....	۱۳
بخش اول:	
آخرین وضعیت مستمری بگیران در پایان سال ۱۴۰۳.....	۱۶
بخش دوم:	
اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به اعضاء.....	۲۰
بخش سوم:	
حوزه اقتصادی و سرمایه گذاری در سال ۱۴۰۳.....	۲۶
بخش چهارم:	
تخصیص مازاد عملیاتی صندوق.....	۳۲
بخش پنجم:	
ارزیابی اکچوئری تعهدات بلند مدت صندوق و خط مشی تامین مالی کسری اکچوئری	۳۷
گزارش های مالی:	
گزارش های مالی مربوط به عملکرد منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۱

به نام خالق یکتا

پیشگفتار

یافته ها و نتایج حاصل از پژوهش های علمی در زمینه منابع انسانی، موید آن است که نقش نیروی کار تنها به عاملیت نیروی انسانی در پیش برد اهداف سازمانی ختم نمی شود، بلکه دامنه موضوعات مرتبط به این حوزه، مدیریت جوامع را نیز متأثر ساخته و نقش جدی در سیاست های کلان اجتماعی و اقتصادی ایفا می نماید. از این رو تامین آرامش روانی و ایجاد زیر بناهای توسعه پذیر در زمینه نیروی کار به یکی از دغدغه های اصلی روز کشورها تبدیل شده است. در این بین صندوق های بازنشستگی به عنوان اصلی ترین ابزار تامین نیازهای حال و آتی نیروی کار، نقش بسزایی دارند. مطمئناً به انجام رساندن این مسئولیت سنگین مستلزم کارکرد صحیح و مستمر یک نظام منسجم و پیچیده تصمیم گیری، برقراری انضباط مالی و حفظ تعادل بین دو کفه رضایت فردی و منافع جمعی است. آن چه مسلم است شرایط حساس اقتصادی کشور و وضعیت عمومی صندوق ها به گونه ای است که فرصت اشتباهات، ولو کوچک، در تصمیم گیری ها را از صندوق سلب کرده و می بایست با پذیرش سختی های فراوان، تصمیماتی در جهت تقویت و تثبیت صندوق ها را مبنای عمل قرارداد. امید است با تلاش همکاران مجموعه صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و شرکت های تابعه و همدلی اعضا بتوانیم این دشواری ها را طی نموده و صندوق را به سوی آینده ای روشن سوق دهیم. ما براین باوریم که صندوق با دارا بودن نیروی انسانی توانمند به عنوان یک صندوق بیمه اجتماعی متعهد و دلسوز عهده دار ارائه بهترین خدمات بازنشستگی، درمانی، رفاهی و اجتماعی به اعضای خود در سطح کشور بوده و با حفظ منافع و کرامت اعضای خود در اتقای سطح سلامت، رفاه و امنیت خاطر جامعه گام خواهد برداشت.

هیات مدیره صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

- ۱- سرکار خانم تهمینه دانیالی
رئیس هیات مدیره
- ۲- جناب آقای سیاوش پیرعلیلو
نایب رئیس هیات مدیره
- ۳- جناب آقای محمدعلی باقری عدالت
منشی و عضو هیات مدیره
- ۴- جناب آقای سیدمصطفی هاشمی طبّا
عضو هیات مدیره
- ۵- جناب آقای اردشیر امینی
عضو هیات مدیره
- ۶- جناب آقای محمد حاجعلی
مدیرعامل

ماموریت صندوق حمایت و بازنگشتی آینده ساز

تأمین آتیه مطلوب اعضاء و خانواده ایشان

فصل اول: تعریف مأموریت، چشم انداز، ارزشها، اهداف راهبردی، راهبردها و پروژه

های عملیاتی سال ۱۴۰۳

مأموریت و بیانیه مأموریت:

مأموریت سازمانها، فلسفه وجودی آنها میباشد و در آن به سوالاتی نظیر کالاها و خدمات سازمان، مشتریان سازمان، بازار و قلمرو فعالیت سازمان و تعیین مهمترین قابلیت های رقابتی پاسخ داده میشود. با توجه به مطالعات انجام شده، مأموریت صندوق بشرح زیر میباشد:

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز با دارا بودن نیروی انسانی توانمند و برخورداری از سیستم های یکپارچه و دیجیتال به عنوان یک صندوق بیمه اجتماعی متعهد و دلسوز عهده دار ارائه بهترین خدمات بازنشستگی، درمانی، رفاهی و اجتماعی به اعضای خود در سطح کشور می باشد. توان نوآوری، خدمات درمانی متمایز، پورتفوی سرمایه گذاری قابل اعتماد و مزایای جانبی خلاقانه، صندوق را قادر ساخته است تا در افزایش نرخ بازده سرمایه گذاری گامهای بلند و تاثیر گذاری بردارد.

چشم انداز و بیانیه چشم انداز:

چشم انداز استراتژیک بیانگر آمال و آرزوهای مدیریت سازمان برای آینده است. چشم انداز یعنی آنچه که می خواهیم باشیم.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز ایستاده بر بلندای قله های اعتماد و اطمینان با بهترین سطح زندگی اعضاء.

ارزش ها و بیانیه ارزش ها:

ارزشهای سازمانی، اصول اعتقادی پویا و اساسی یک سازمان می باشد و به عنوان اصول راهنمای جاویدان دارای اهمیت ذاتی بوده و با تغییرات محیطی، خود را تغییر نمی دهد، بلکه در صورت لزوم محیط خود را تغییر می دهد.

ما عمیقاً بر این باوریم:

۱. آنچه ما را از دیگران متمایز می سازد، تلاش مستمر و مسئولیت پذیری همکاران در جهت حفظ منافع اعضا و صندوق می باشد.
۲. برای ایجاد رابطه ای صادقانه و مستمر با اعضای صندوق داشتن رفتار مسئولانه و پاسخگویی متعهدانه ضروری ترین اصل به شمار می رود.
۳. با انتخاب کارکنان اخلاق مدار و شایسته، در جهت حفظ و تکریم شان والای اعضا، از هیچ کوششی دریغ نمی کنیم.
۴. با ایجاد امنیت خاطر و سرور، دورانی طلایی در بازنشستگی برای اعضای خود خواهیم ساخت.
۵. حضور مدیران توانمند و کارکنان خلاق صندوق را در طراحی خدمات نوین پیشرو ساخته است.
۶. شفافیت و ارائه اطلاعات به موقع، رمز ایجاد اعتماد و امانت داری است.

اهداف استراتژیک: اهداف زیر بعنوان اهداف استراتژیک صندوق تعریف شده است که صندوق درصدد است از

طریق تعریف و اجرای راهبردها، این اهداف تحقق پیدا کند.

اهداف استراتژیک
پایداری صندوق (نسبت تعهدات صندوق به داراییهای صندوق مبتنی بر مطالعات اکچوئری)
سهم سود سرمایه گذاری ها (کاهش وابستگی به کسور اعضا) در پرداخت تعهدات قانونی
افزایش نرخ سودآوری (نسبت سود به داراییهای ثابت به ارزش روز)
افزایش نسبت پشتیبانی صندوق
افزایش تعداد و تنوع خدمات بازنگشتگی، رفاهی، اجتماعی و سرمایه گذاری
افزایش تعداد خدمات ارایه شده صندوق بر بستر دیجیتال
ارتقای رضایت اعضا از رفتار کارکنان و حمایتهای صندوق
افزایش متوسط مجموع مستمری و هزینه های رفاهی

راهبردها و برنامه ها

برای تحقق اهداف استراتژیک، مدیریت محترم صندوق سه بسته تحولی (سه راهبرد) تهیه و پس از تصویب در هیئت مدیره صندوق به وزارت ارسال کردند که عناوین، اهداف راهبردی و برنامه های آنها بشرح زیر میباشد.

۱- بسته اول تحول: «ترمیم اعتماد عمومی؛ جلب مشارکت ذینفعان»:

این بسته با هدف بازسازی و ارتقای اعتماد عمومی به صندوق، افزایش مشارکت واقعی و فعالانه بازنگشتگان و اعضا در تصمیم سازی و نظارت، تحقق شفافیت و پاسخگویی ساختاریافته، تقویت سرمایه اجتماعی و حاکمیت رویکرد سهامداری اجتماعی تعریف گردید که برنامه های تحولی این بسته بشرح جدول زیر میباشد.

کد اقدام	عنوان اقدام	فاز اجرایی	بازه زمانی اجرا	مسئول اجرا	واحد همکار
T1-G1-01	راه اندازی داشبورد شفافیت اطلاعات	زیرساخت سازی	سه ماهه اول	مدیریت فناوری اطلاعات	مدیریت برنامه ریزی و بودجه
T1-G1-02	ایجاد شبکه ارتباطی در فضای مجازی	زیرساخت سازی	سه ماهه اول	مدیریت عمومی روابط	مدیریت فناوری اطلاعات
T1-G1-03	طراحی سامانه رصد بازخورد و ادراک ذینفعان	زیرساخت سازی	سه ماهه اول	مدیریت برنامه ریزی و معاونت اقتصادی	مدیریت روابط عمومی
T1-G1-04	تولید محتوای رسانه ای برای گفتمان سازی	زیرساخت سازی	سه ماهه اول	مدیریت عمومی روابط	مدیریت حقوقی

کد اقدام	عنوان اقدام	فاز اجرایی	بازه زمانی اجرا	مسئول اجرا	واحد همکار
T1-G2-01	کمک به اخذ مجوز انتخابات الکترونیکی کانون	زیرساخت سازی	سه ماهه اول	مدیریت حقوقی	مدیریت روابط عمومی
T1-G2-02	طراحی سامانه نظرسنجی مستمر از ذی نفعان	نهادسازی	سه ماهه دوم	مدیریت روابط عمومی	مدیریت فناوری اطلاعات
T1-G2-03	تشکیل شورای مشورتی ذی نفعان	نهادسازی	سه ماهه دوم	معاونت برنامه ریزی و اقتصادی	مدیریت روابط عمومی
T1-G2-04	ایجاد کمیته های تخصصی مشترک	نهادسازی	سه ماهه دوم	معاونت امور بیمه ای	مدیریت حقوقی
T1-G2-05	جلب مشارکت ذی نفعان در کمیته حسابرسی و هیأت نظارت	تعمیق حکمرانی	سه ماهه چهارم	مدیریت حسابرسی داخلی	مدیریت حقوقی
T1-G2-06	حمایت از شکل گیری تشکل های صنفی ذی نفعان	نهادسازی	سه ماهه دوم	مدیریت روابط عمومی	مدیریت مستمری بگیران
T1-G3-01	انتشار فراخوان عمومی شناسایی متخصصین	زیرساخت سازی	سه ماهه اول	معاونت برنامه ریزی و اقتصادی	مدیریت روابط عمومی
T1-G3-02	ایجاد بانک اطلاعاتی متخصصان ذی نفع	نهادسازی	سه ماهه دوم	مدیریت برنامه ریزی و بودجه	مدیریت سرمایه گذاری
T1-G3-03	انتخاب و انتصاب در هیأت مدیره شرکت های تابعه	تعمیق حکمرانی	سه ماهه چهارم	هیأت مدیره صندوق	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز
T1-G3-04	برگزاری نشست های فصلی اقتصادی با ذی نفعان	نهادسازی	سه ماهه دوم	معاونت برنامه ریزی و اقتصادی	مدیریت فناوری اطلاعات
T1-G3-05	تشکیل شبکه تحلیل گران ذی نفع	تعمیق حکمرانی	سه ماهه چهارم	مدیریت روابط عمومی	مدیریت سرمایه گذاری
T1-G4-01	طراحی و اجرای طرح مکمل بازتسنگی با مالکیت اعضا	اجرا	سه ماهه چهارم	معاونت امور بیمه ای	مدیریت فناوری اطلاعات
T1-G4-02	راه اندازی سامانه «سهم من از صندوق»	اجرا	سه ماهه چهارم	معاونت برنامه ریزی و اقتصادی	مدیریت فناوری اطلاعات
T1-G4-03	طراحی مشوق های مشارکت اقتصادی اعضا	نهادسازی	سه ماهه دوم	معاونت برنامه ریزی و اقتصادی	مدیریت حقوقی

کد اقدام	عنوان اقدام	فاز اجرایی	بازه زمانی اجرا	مسئول اجرا	واحد همکار
T1-G4-004	طراحی و عرضه ابزارهای بورسی (ETF و...)	اجرا	سه ماهه چهارم	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز	مدیریت سرمایه گذاری
T1-G4-005	واگذاری سهام شرکت های واگذار شده به اعضا	اجرا	سه ماهه چهارم	هیأت مدیره صندوق	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز
T1-G4-006	تولید محتوای آموزشی درباره حقوق و نقش آفرینی اعضا در مراحل سیاست گذاری، اجرا و نظارت و سهامداری مشترک	تعمیق حکمرانی	سه ماهه چهارم	مدیریت روابط عمومی	مدیریت برنامه ریزی و بودجه

در جدول فوق، کد هر اقدام به صورت T¹-GX-YY تعریف شده که به ترتیب به بسته اول (T¹)، شماره گام (G¹ تا G⁴) - و ترتیب اقدام در آن گام اشاره دارد.

۲- بسته دوم تحول: «اصلاح نظام بیمه اجتماعی؛ تحقق نظام چندلایه»

این بسته با هدف دستیابی به پایداری مالی بلندمدت از طریق اصلاح الگوی پرداخت ها و مدیریت ریسک ها، تحقق عدالت بیمه ای و اجتماعی با استقرار الگوی چندلایه بیمه اجتماعی، کاهش بار مالی صندوق بر بودجه عمومی دولت و افزایش امنیت و کفایت معیشتی بازنگشتگان تعریف گردید که برنامه های تحولی این بسته بشرح جدول زیر میباشد.

کد اقدام	عنوان اقدام	فاز اجرایی	بازه زمانی اجرا	مسئول اجرا	واحد همکار
T2-G1-001	تدوین سند طراحی نظام چندلایه بیمه اجتماعی و اخذ مصوبات لازم	طراحی مفهومی	سه ماهه اول	معاونت امور بیمه ای	مدیریت برنامه ریزی و بودجه
T2-G1-002	تحلیل تطبیقی تجارب بین المللی و درس آموخته های بومی	طراحی مفهومی	سه ماهه اول	معاونت امور بیمه ای	معاونت اقتصادی و تیم اکچوئری و مشاوران مستقل
T2-G1-003	برگزاری نشست کارشناسی با نهادهای ملی برای بررسی ساختار حقوقی	طراحی مفهومی	سه ماهه اول	مدیریت حقوقی	معاونت امور بیمه ای
T2-G2-001	طراحی فرآیند انتخاب مسیر بیمه ای توسط عضو	اجرا و سامانه سازی	سه ماهه دوم	معاونت امور بیمه ای	معاونت برنامه ریزی و اقتصادی
T2-G2-002	تدوین و انتشار بسته های خدمات پایه و مکمل و رفاهی	اجرا و آماده سازی	سه ماهه دوم	معاونت امور بیمه ای	مدیریت روابط عمومی
T2-G2-003	راه اندازی سامانه انتخاب مسیر و اطلاع رسانی به اعضا	اجرا	سه ماهه دوم	مدیریت فناوری اطلاعات	مدیریت روابط عمومی
T2-G2-004	طراحی داشبورد پایش داده ها و ارزیابی عملکرد پایلوت	اجرا	سه ماهه دوم	معاونت برنامه ریزی و اقتصادی	مدیریت فناوری اطلاعات

کد اقدام	عنوان اقدام	فاز اجرایی	بازه زمانی اجرا	مسئول اجرا	واحد همکار
T۲-G۲-۰۵	تولید محتوای آموزشی و تبیینی برای گروه‌های هدف	اجرا	سه‌ماهه دوم	مدیریت روابط عمومی	معاونت امور بیمه‌ای
T۲-G۳-۰۱	آغاز اجرای پایلوت عضویت داوطلبانه در نظام چندلایه	اجرا	سه‌ماهه سوم	معاونت بیمه‌ای امور عمومی	مدیریت روابط عمومی
T۲-G۳-۰۲	تدوین چارچوب ارزیابی پایلوت و سنجش داده‌ها	ارزیابی	سه‌ماهه سوم	معاونت برنامه‌ریزی و اقتصادی	تیم اکچوئری و مشاوران مستقل
T۲-G۳-۰۳	تعامل نهادی با وزارتخانه، مرکز پژوهش‌های مجلس و نهادهای سیاست‌گذار	تثبیت همکاری	مستمر	مدیرعامل	مدیریت حقوقی
T۲-G۳-۰۴	مستندسازی تجربیات و تدوین برنامه مرحله دوم اجرا	ارزیابی و توسعه	سه‌ماهه چهارم	معاونت بیمه‌ای امور	مدیریت برنامه‌ریزی و بودجه
T۲-G۴-۰۱	طراحی و اجرای بسته‌های رفاهی مکمل متناسب با گروه‌های درآمدی	اجرا	سه‌ماهه سوم	معاونت بیمه‌ای امور	معاونت اداری و مالی
T۲-G۴-۰۲	تدوین شاخص‌های کیفیت زندگی بازنشستگان و طراحی سامانه پایش	طراحی و اجرا	سه‌ماهه سوم	معاونت برنامه‌ریزی و اقتصادی	معاونت امور بیمه‌ای
T۲-G۴-۰۳	ارتقای انسجام خدمات درمان، بازنگشتگی و رفاه اجتماعی	طراحی نهادی	سه‌ماهه سوم	معاونت بیمه‌ای امور	مدیریت درمان

در جدول فوق، کد هر اقدام به صورت T۲-GX-YY تعریف شده که به ترتیب به بسته دوم (T۲)، شماره گام (G۱) تا G۴ و ترتیب اقدام در آن گام اشاره دارد.

۳- بسته سوم تحول: «اصلاح پرتفوی سرمایه‌گذاری؛ گذار به حکمرانی مالی نوین»

این بسته با هدف افزایش بهره‌وری دارایی‌ها، همراستاسازی سرمایه‌گذاری‌ها با مأموریت بیمه‌ای و رفاهی، ارتقا شفافیت، پاسخگویی و نظارت اعضا، خروج از بنگاهداری و تمرکز بر مدیریت حرفه‌ای و اثربخش دارایی‌ها، ایجاد ارزش پایدار اقتصادی از طریق سرمایه‌گذاری در بخش‌های مولد و دانش‌بنیان و پیشگیری ساختاری از فساد، رانت و ویژه‌خواری در فرآیندهای اقتصادی و سرمایه‌گذاری تعریف گردید که برنامه‌های تحولی این بسته بشرح جدول زیر می‌باشد.

کد اقدام	عنوان اقدام (برنامه‌ها)	فاز اجرایی	بازه زمانی اجرا	مسئول اجرا	واحد همکار
T۳-G۱-۰۱	تشکیل کارگروه شناسایی و تهیه نقشه جامع دارایی‌های صندوق	طراحی مفهومی	سه‌ماهه اول	شرکت سرمایه‌گذاری آینده‌ساز	مدیریت سرمایه‌گذاری
T۳-G۱-۰۲	ارزش‌گذاری مجدد دارایی‌ها با نهادهای مستقل	طراحی مفهومی	سه‌ماهه دوم	شرکت سرمایه‌گذاری آینده‌ساز	واحد حقوقی

کد اقدام	عنوان اقدام (برنامه ها)	فاز اجرایی	بازه زمانی اجرا	مسئول اجرا	واحد همکار
T۳-G۱-۰۳	طراحی نظام اولویت بندی برای نگهداشت، واگذاری یا بازآرایی	طراحی مفهومی	سه ماهه دوم	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز	مدیریت سرمایه گذاری
T۳-G۲-۰۱	تفکیک مأموریتی دارایی ها در سه سبد بیمه پایه، مکمل و توسعه ای	طراحی مفهومی	سه ماهه دوم	مدیریت سرمایه گذاری	معاونت بیمه ای
T۳-G۳-۰۱	تدوین و اجرای سناریو واگذاری هدفمند دارایی های غیربازده	اجرای عملیاتی	سه ماهه دوم و سوم	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز	مدیریت سرمایه گذاری
T۳-G۳-۰۲	آغاز واگذاری مدیریت دارایی ها به نهادهای تخصصی	اجرای عملیاتی	سه ماهه سوم	مدیریت سرمایه گذاری	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز
T۳-G۴-۰۱	تثبیت مالکیت و تنقیح وضعیت حقوقی دارایی های راکد	اجرای عملیاتی	مستمر در ۱۴۰۴	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز	واحد حقوقی
T۳-G۴-۰۲	اصلاح ساختار حاکمیتی بنگاه های تابعه	اجرای عملیاتی	سه ماهه دوم و سوم	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز	کمیته حاکمیت شرکتی
T۳-G۴-۰۳	آماده سازی دارایی ها برای ورود به بازار سرمایه	اجرای عملیاتی	سه ماهه سوم و چهارم	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز	مدیریت سرمایه گذاری
T۳-G۵-۰۱	تأسیس کمیته حاکمیت شرکتی و تدوین دستورالعمل های نظارتی	طراحی مفهومی	سه ماهه دوم	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز	مدیریت سرمایه گذاری
T۳-G۵-۰۲	راه اندازی سامانه پایش سرمایه گذاری ها	تثبیت و ارزیابی	سه ماهه چهارم	مدیریت سرمایه گذاری	مدیریت فناوری اطلاعات
T۳-G۵-۰۳	توسعه داشبورد شفافیت سرمایه گذاری برای ذی نفعان	تثبیت و ارزیابی	سه ماهه چهارم	مدیریت ارتباطات	مدیریت فناوری اطلاعات
T۳-G۶-۰۱	طراحی مدل مالکیت جمعی و ابزارهای مشارکت اعضا	طراحی مفهومی	سه ماهه دوم	مدیریت سرمایه گذاری	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز
T۳-G۶-۰۲	راه اندازی ETF داخلی ویژه اعضا	اجرای عملیاتی	سه ماهه چهارم	مدیریت سرمایه گذاری	شرکت سرمایه گذاری آینده ساز
T۳-G۶-۰۳	توسعه سامانه «سهم من از صندوق»	تثبیت و ارزیابی	سه ماهه چهارم	مدیریت سرمایه گذاری	مدیریت فناوری اطلاعات

در جدول فوق، کد هر اقدام به صورت T۳-GX-YY تعریف شده است که به ترتیب به بسته سوم (T۳)، شماره گام (G۱) تا G۶) و ترتیب اقدام در آن گام اشاره دارد.

فصل دوم: گزارشی از پیشرفت پروژه های عملیاتی (پروژه های بهبود)

پروژه های عملیاتی به عنوان ابزار اجرایی برنامه های کلان سازمان، نقش کلیدی در تحقق اهداف و راهبردهای از پیش تعیین شده ایفا می کنند. از این رو، ارائه گزارش جامع و منسجم از روند اجرای این پروژه ها می تواند ضمن شفاف سازی عملکرد واحدهای مسئول، زمینه را برای ارزیابی اثربخشی اقدامات و تصمیم گیری های آینده فراهم آورد. در این گزارش تلاش شده است تصویری روشن از وضعیت پروژه های عملیاتی، میزان پیشرفت آن ها، منابع مصرف شده و چالش های موجود ارائه شود تا با بهره گیری از نتایج آن، امکان بهبود فرآیندها و افزایش کارایی در دوره های آتی فراهم گردد.

❖ بهبود ساختار مدیریتی و حکمرانی

❖ ارائه برنامه تحولی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

به منظور تحقق اهداف صندوق از قبیل پایداری مالی، افزایش سهم سود سرمایه گذاری ها در پرداخت تعهدات قانونی، افزایش نرخ سودآوری، و ...، مدیریت محترم صندوق سه بسته تحولی (سه راهبرد) تهیه و پس از تصویب در هیئت مدیره صندوق به دبیرخانه هیات امنا ارسال کردند که اجرای آن ها مستلزم حمایت ویژه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی است. عناوین این سه بسته عبارتند از:

۱- ترمیم اعتماد عمومی؛ جلب مشارکت ذی نفعان

۲- اصلاح نظام بیمه اجتماعی؛ تحقق نظام چندلایه

۳- اصلاح پرتفوی سرمایه گذاری؛ گذار به حکمرانی مالی نوین

❖ حل مسئله و ارتقاء بهره وری

تشکیل کمیته ها و کارگروه های تخصصی در صندوق و شرکت های تابعه اعم از کمیته سرمایه گذاری، کمیته جهش تولید، کمیته حل مسئله و ارتقاء بهره وری، کمیته حقوقی و
کمیته حل مسئله به منظور شناسایی و رفع چالش ها و موانع موجود در فرآیندهای داخلی راه اندازی شده است. این کمیته از طریق ارزیابی های دقیق و شفاف، مسائل کلیدی را شناسایی کرده و با استفاده از مدل های تصمیم گیری چندمعیاره و ابزارهای تحلیلی مانند SAW و AHP مسائل مهم سازمان را اولویت بندی نموده و ارائه می نماید.

❖ تجزیه و تحلیل فرایندها

باهداف بهبود فرایندهای سازمانی مخصوصا فرایندهای حوزه فنی بیمه ای روند بازنگری و بررسی و مکانیزه کردن فرایندها در امور فنی آغاز شده و از ۵۲ فرایند شناسایی شده در این حوزه ۵ فرایند به طور کامل بازنگری شده و آماده پیاده سازی در سیستم نرم افزاری تحت وب می باشد.

❖ ارتقاء شفافیت و مشارکت ذی نفعان در تصمیم گیری و اجرا

نظر به بسته اول برنامه تحولی با موضوع «ترمیم اعتماد عمومی؛ جلب مشارکت ذینفعان» و در راستای راه اندازی پورتال شفافیت عمومی و شفاف سازی و مشارکت ذینفعان اقدامات ذیل انجام شده است :

۱- ذینفعان صندوق اعم از اعضا و بازنشستگان در هیات مدیره و کمیته های حیاتی صندوق (مانند کمیته حسابرسی صندوق و شرکتهای تابعه، کمیته بیمه بیکاری، کمیته فنی و...) منصوب شده و در تصمیم گیری های صندوق مشارکت و حضور فعال دارند.

۲- بارگزاری گزارش عملکرد سالانه صندوق از سال ۱۳۵۷ تاکنون در سایت صندوق

۳- بارگزاری صورت های مالی صندوق از سال ۱۳۸۷ تا کنون در سایت صندوق

۴- بارگزاری صورت های مالی شرکتهای تابعه از سال ۱۴۰۱ تا کنون در سایت صندوق

۵- ارائه بودجه مصوب صندوق در سایت صندوق

۶- درج و به روزرسانی کلیه اطلاعات مربوط به صورت های مالی شرکت ها، مدیران عامل و اعضای هیات مدیره آنها از سال ۱۴۰۰ تا کنون و اطلاعات مربوط به خروج از بنگاه داری و اصلاح ساختار در سامانه رصد و پایش اقتصادی وزارت رفاه.

❖ **بومی گزینی:** تمرکز بر انتصاب مدیران و کارشناسان توانمند بومی که درک عمیقی از بافت منطقه ای سرمایه گذاری های ما دارند و با شرایط محلی آشنا هستند.

❖ **جذب از طریق فراخوان:** در استخدام نیروهای جدید از الگوی فراخوان عمومی با اولویت اعضای خانواده آینده ساز و مصاحبه های کانون ارزیابی بهره گرفته شده است.

❖ **ارائه تسهیلات به بازنشستگان و مستمری بگیران از طریق کارت رفاهی بانک رفاه کارگران جهت خرید کالاهای با دوام تا سقف سه میلیارد ریال**

❖ **افزایش حقوق سالانه بازنشستگان و مستمری بگیران در سال ۱۴۰۴ براساس مصوبه هیات وزیران مشابه سازمان تامین اجتماعی**

❖ **سامان دهی و ارتقاء سیستم های نرم افزاری و سخت افزاری**

❖ **اجرای طرح رضایت سنجی از ذینفعان به منظور پایش وضعیت خدمات درمانی صندوق**

❖ **نظرسنجی از ذینفعان (بازنشستگان و فعالین و کارفرمایان) در خصوص برنامه های تحولی صندوق برای سال ۱۴۰۴**

- ❖ جایگزینی و یکپارچه سازی سیستم SOS با قابلیت اتصال به مراکز درمانی و داروخانه ای کشور
- ❖ به جای نرم افزار آرشیوی سیناد
- ❖ به روز رسانی نقشه راهبرد
- ❖ بازنگری نظام سنجش کارایی و عملکرد کارکنان
- ❖ ایجاد ظرفیت نسخه الکترونیک در در بستر بیمه سلامت
- ❖ راه اندازی سامانه احراز هویت داروخانه ها
- ❖ رایزنی با سازمان تامین اجتماعی برای استفاده از ظرفیت های شبکه درمانی تامین اجتماعی در سرار کشور
- ❖ راه اندازی سامانه BI به منظور بررسی تمامی جزئیات و نظارت لحظه ای خسارتهای درمان
- ❖ جمع آوری و تکمیل بانک اطلاعات قراردادها، پرونده های حقوقی و مشکلات ثبت شرکتهای تابعه
- ❖ تهیه و تدوین نظامات پیشگیرانه برای جلوگیری از ایجاد پرونده های حقوقی از قبیل برگزاری دوره های آموزشی آگاهسازی مدیران، بازنگشته ها و کارکنان صندوق و شرکتهای ...
- ❖ شناسایی ریسک های موجود در زیر ساخت و طراحی مجدد شماتیک شبکه و سرورها
- ❖ رعایت دستور العمل ها و قوانین پلیس فتا با استفاده از فایروال و UTM
- ❖ تفکیک ترافیک شبکه داخلی با شبکه های بیرونی مثل شعبه تبریز و تفکیک دیتای اصلی و فرعی و همچنین کم کردن ریسک هک شبکه و جلوگیری از اجرای ربات ها و ورود باج افزارها
- ❖ کنترل دسترسی های کاربران، مسئولین شبکه و نرم افزارها و امکان ایجاد دسترسی ریموت به کاربران از راه دور (دورکاری)
- ❖ تجزیه و تحلیل شبکه و سامانه های نرم افزاری و همچنین تعیین مخاطرات امنیتی این حوزه ها
- ❖ راه اندازی و ارتباط وب سرویس سامانه پیشخوان آینده ساز با سامانه های بیمه سلامت ایرانیان ، وزارت رفاه و ...
- ❖ ارتباط با سامانه پیام دولت

بخش اول

در این بخش اطلاعات مربوط به آخرین وضعیت عزیزان بازنشسته و مستمری بگیر در پایان سال ۱۴۰۳ به استحضار می رسد :
۱- جدول وضعیت اعضاء :

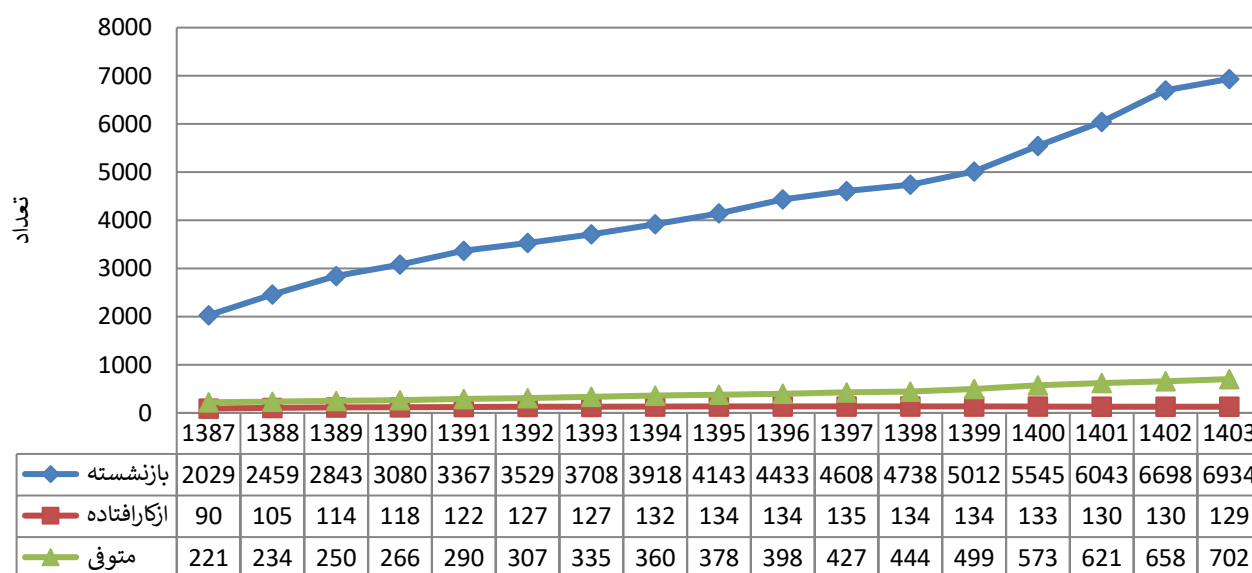
"مستمری بگیران"

(بازنشستگان، ازکارافتادگان و وظیفه بگیران)

جدول تغییر وضعیت اعضاء به دلیل بازنشستگی، ازکارافتادگی و فوت

تعداد - نفر		شرح
در پایان سال ۱۴۰۳	طی سال ۱۴۰۳	
۶,۹۳۴	۲۵۸	اعضائی که به افتخار بازنشستگی نائل شده‌اند
۱۲۹	۱	اعضائی که مشمول حقوق ازکارافتادگی شده‌اند
۷۰۲	۴۲	اعضاء متوفی که بازمانده مشمول حقوق وظیفه داشته‌اند
۷,۷۶۵	۲۸۶	جمع
۱۹,۱۴۶	۷۹۰	جمع تعداد بازنشستگان، ازکارافتادگان، افراد تحت تکفل آنان و نیز بازماندگان مشمول حقوق وظیفه اعضای متوفی

نمودار مقایسه ای تعداد مستمری بگیران



به طوری که ملاحظه می شود در جدول فوق روند افزایش تعداد بازنشستگان با سرعت بیشتری تحقق یافته که عمدتاً به دلیل تقاضاهای بازنشستگی سخت و زیان آور و همچنین افزایش متوسط سن اعضاء فعال صندوق می باشد .

۲- جدول آماری میزان مستمری و مزایای پرداختی به عزیزان بازنشسته و آمار سنی ایشان در جدول ذیل ذکر شده است :

جدول اطلاعات آماری حقوق پرداختی به مستمری بگیران

شرح	در سال ۱۴۰۳ (ریال)	در سال ۱۴۰۲ (ریال)
حداقل حقوق بازنشستگان در سال مورد گزارش	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۸۰۰,۰۰۰
کل حقوق پرداختی به مستمری بگیران	۲۱,۲۶۷,۳۳۰,۷۶۰,۲۰۳	۱۳,۱۲۸,۶۷۶,۴۸۲,۲۱۱
متوسط حقوق مستمری بگیران در پایان سال	حدود ۲۴۴/۸۸ میلیون	حدود ۱۸۰/۳۸ میلیون

جدول آمار سنی بازنشستگان

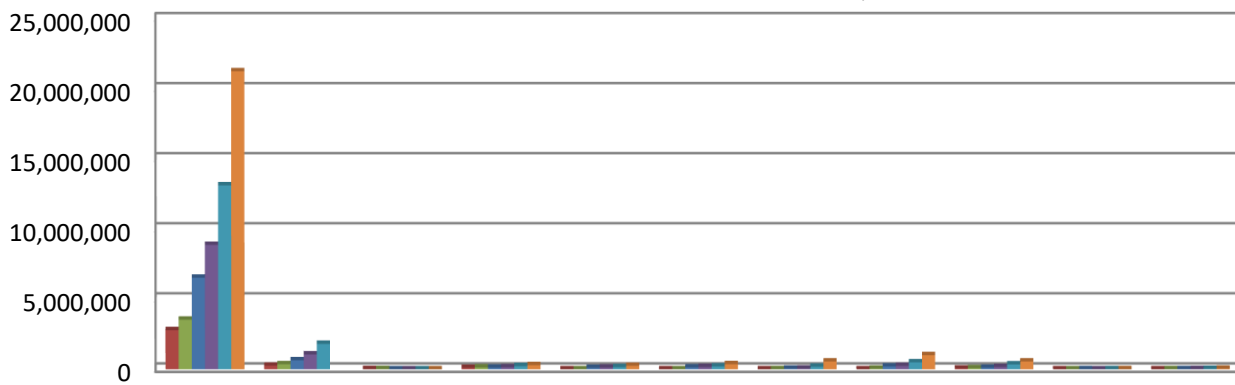
تعداد		شرح
در زمان بازنشستگی	در پایان ۱۴۰۳	
۳۸۵	۵۱	کمتر از ۴۵ سال سن
۱,۸۳۹	۴۲۹	۴۵ تا ۵۰ سال سن
۴,۳۳۷	۲,۵۷۵	۵۰ تا ۶۰ سال سن
۳۷۱	۳,۰۴۰	۶۰ تا ۷۲ سال سن
۲	۸۳۹	بیشتر از ۷۲ سال سن

جدول مزایای پرداخت شده به مستمری بگیران

عنوان	شرح	کل مبلغ پرداختی در سال ۱۴۰۳ (ریال)
عیدی سالانه	براساس روش مصوبه هیأت امناء در هر سال	۲۹۸,۲۰۶,۰۶۸,۹۷۱
حق مسکن	بر اساس مصوبات بودجه در هر سال	۲۴۷,۷۵۱,۰۱۰,۰۰۰
حق معیشت	بر اساس مصوبات بودجه در هر سال	۳۶۶,۸۳۸,۰۲۶,۶۶۶
حق اولاد	بر اساس مصوبات بودجه در هر سال	۵۵۶,۲۴۲,۳۵۷,۸۲۹
حق عائله مندی	بر اساس مصوبات بودجه در هر سال	۱,۰۰۸,۰۹۰,۲۴۵,۸۷۲
حق ازپا افتادگی (ماهانه)	بر اساس ۵۰٪ حداقل مصوب حقوق ماهانه بازنشستگی در هر سال و با توجه به تبصره ۱ ماده ۳۶ آیین نامه بیمه اجتماعی صندوق آینده ساز	۴۰,۳۳۶,۲۰۰,۰۰۰
حق کهولت (ماهانه)	بر اساس ۶۰٪ حداقل مصوب حقوق ماهانه بازنشستگی در هر سال و با توجه به ماده ۳۷ آیین نامه بیمه اجتماعی صندوق آینده ساز	۵۵۵,۸۵۴,۴۰۰,۰۰۰
وام ضروری و قرض الحسنه	به منظور رفع نیازهای ضروری	۴۶,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
هزینه تدفین	براساس مبلغ ثابت مصوب هیأت مدیره که در حال حاضر معادل حداقل حقوق بازنشستگی می باشد	۶,۶۵۴,۰۰۰,۰۰۰
جمع کل		۳,۱۲۶,۱۷۲,۳۰۹,۳۴۱

در صندوق علاوه بر حقوق ماهانه، مزایای جانبی تحت عنوان عیدی و عائله مندی، و درمان پرداخت می گردد که جمع پرداختهای مذکور نسبت به میزان حقوق و متناسب سازی ماهانه بازنشستگان و مستمری بگیران و افراد تحت تکفل آنان معادل ۱۴/۶۷ درصد حقوق پرداختی به مستمری بگیران بوده است .

مقایسه اقلام پرداختی به مستمری بگیران طی سه سال گذشته



	مستمری	درمان	تحصیل	عیدی	حق مسکن	حق معیشت	حق اولاد	حق همسر	حق کهولت	کفن و دفن	حق ازبافتادگی
1398	2,793,64	258,124	13,997	102,687	0	0	0	0	51,490	318	3,005
1399	3,538,55	359,688	12,899	133,813	0	0	6,756	40,100	79,344	534	4,660
1400	6,538,64	644,538	0	117,242	104,969	139,997	42,399	205,615	114,449	3,857	7,430
1401	8,877,59	1,061,00	0	148,014	126,333	168,434	52,505	246,676	165,217	2,831	12,717
1402	13,128,6	1,814,00	0	226,990	156,809	209,076	183,925	496,133	348,913	5,791	25,428
1403	21,267,3		0	298,206	247,751	366,838	556,242	1,008,09	555,854	6,654	40,336

پوشش درمان مستمری بگیران عزیز طی دو سال اخیر در جدول ذیل قابل ارائه می باشد :

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	شرح
۱،۸۱۴ میلیارد ریال	۲،۶۵۳ میلیارد ریال	کل هزینه های درمانی پرداخت شده
۹۸/۹ میلیون ریال	۱۲۶/۴ میلیون ریال	متوسط هزینه سرانه پرداختی سالانه

- سرانه ماهانه خدمات پزشکی و درمانی در سال ۱۴۰۳ به ازای هر نفر شامل بازنگشتگان، ازکارافتادگان، افراد تحت تکفل آنان و نیز بازماندگان مشمول حقوق وظیفه اعضای متوفی که برابر با ۲۰،۹۸۴ نفر می باشند بالغ بر ۱۰،۵۳۷،۴۱۹ ریال می باشد.

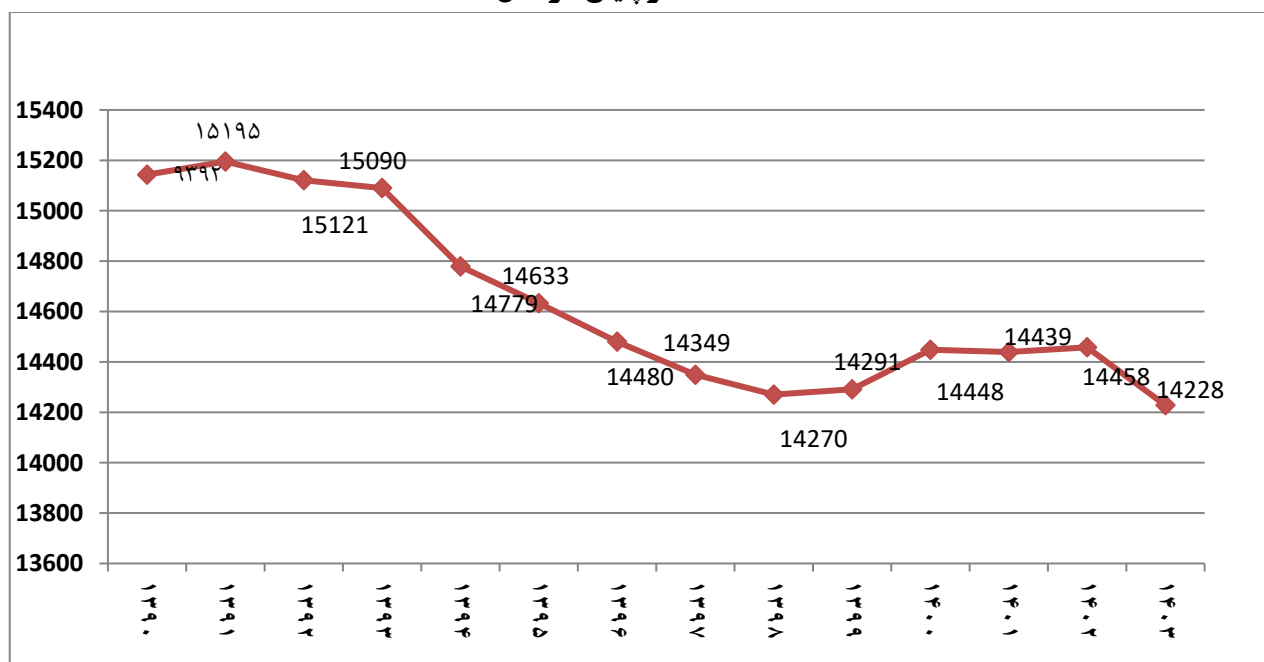
اقدامات کلی و آمار و اطلاعات مربوط به اعضا

جدول چگونگی عضویت اعضا در پایان ۱۴۰۳

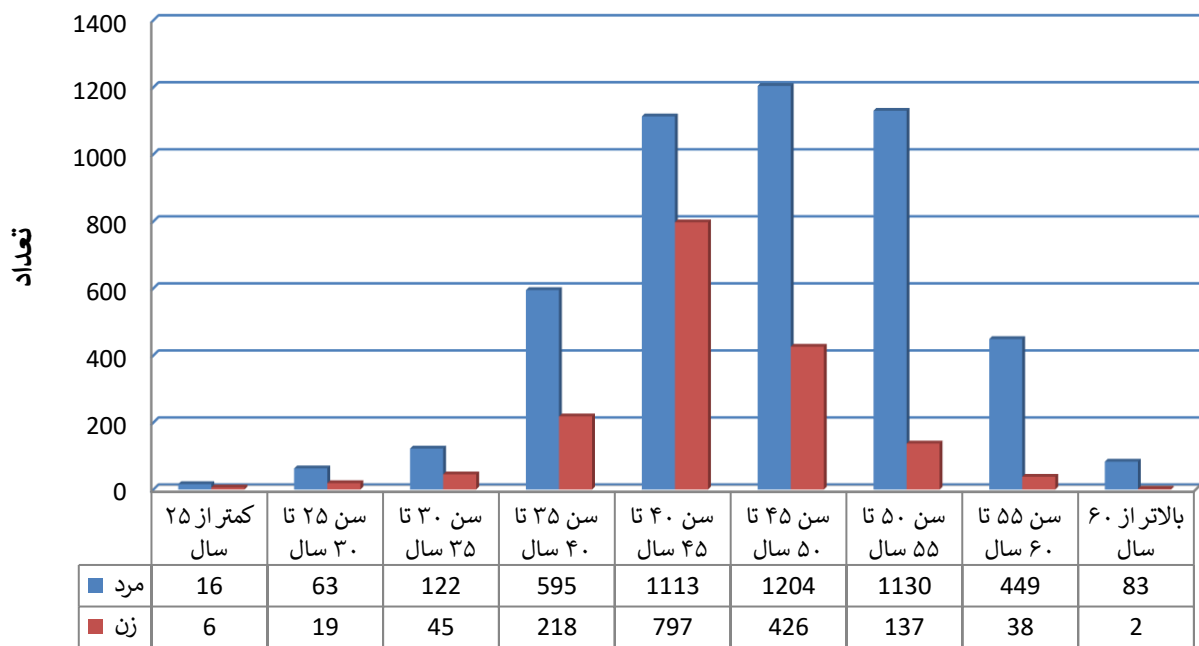
شرح	تعداد شرکت	تعداد اعضا
از طریق شرکت های ملحق شده به صندوق	۹۸	۵,۲۸۸
از طریق شرکت های متفرقه (غیرملحق شده به صندوق)	۴۸۲	۶۷۵
به صورت مستقل (خویش فرما)		۴۴۷
از طریق صندوق بیمه بیکاری		۵۳
مستمری بگیران		۷,۷۶۵
جمع	۵۸۰	۱۴,۲۲۸

توضیح اینکه در سال ۱۴۰۳، تعداد ۸۵ نفر عضو جدید و فعال مجدد تحت پوشش صندوق قرار گرفته اند.

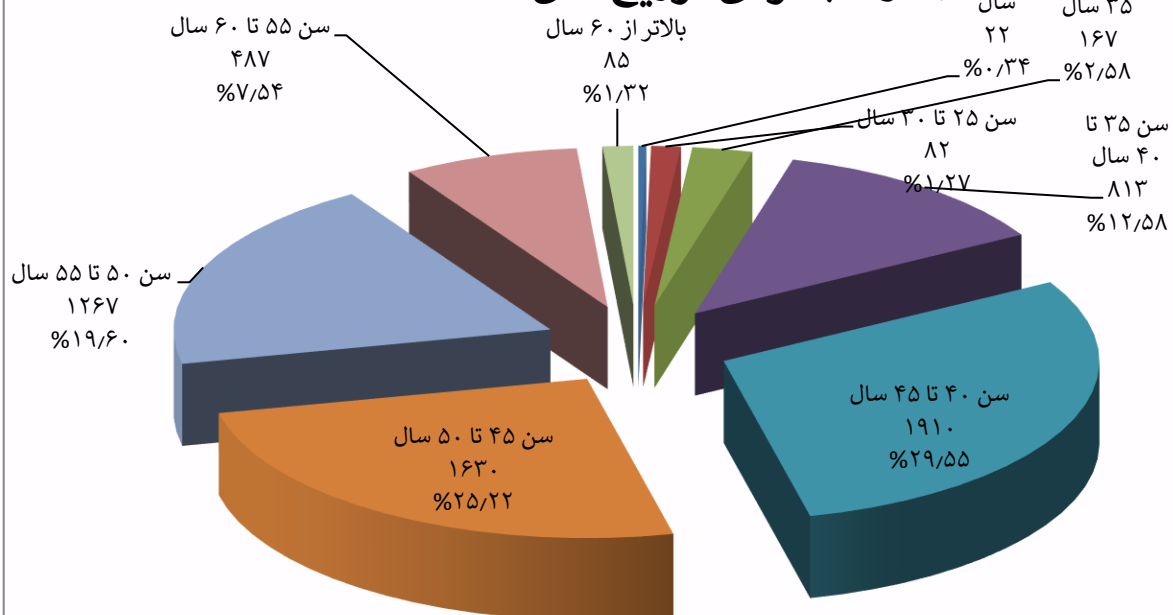
تعداد اعضا در پایان هر سال



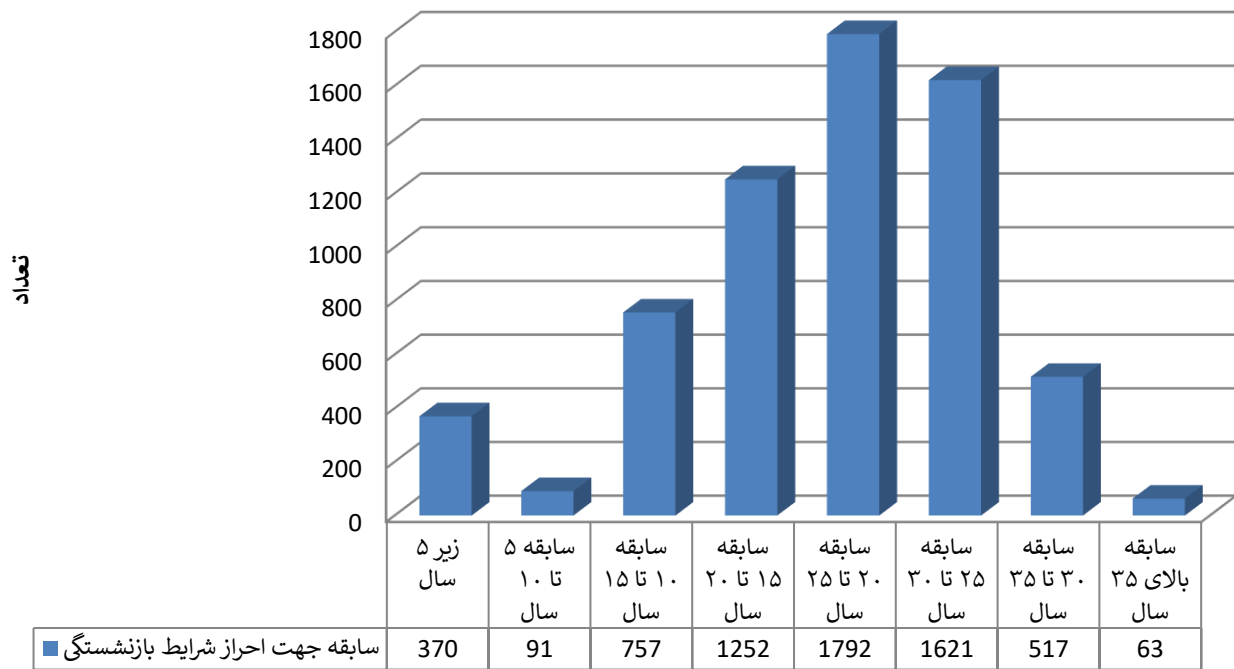
جدول چگونگی توزیع سنی اعضا فعال



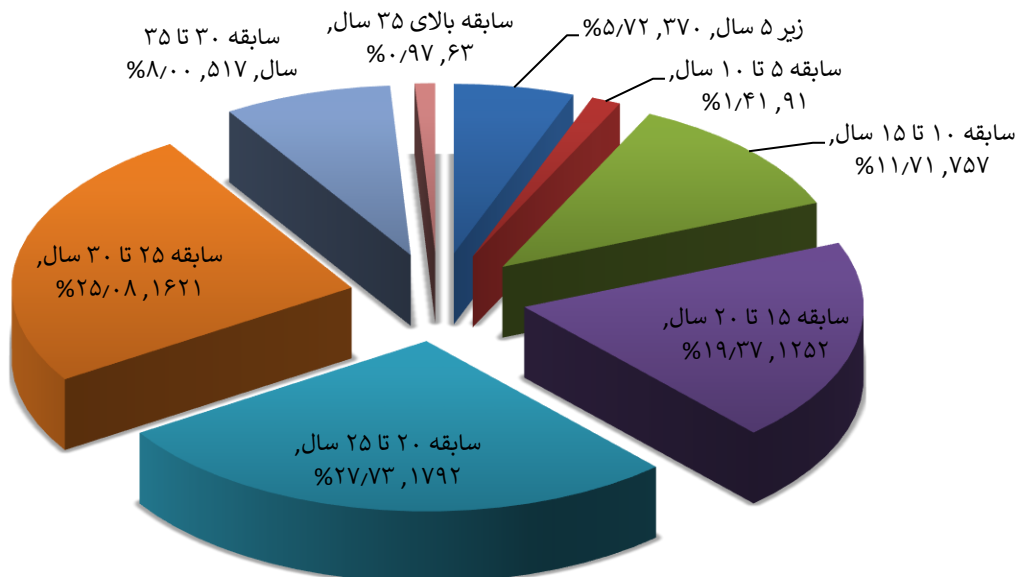
جدول چگونگی توزیع سنی اعضای فعال



چگونگی توزیع سابقه جهت احراز شرایط بازنشتی اعضای فعال



چگونگی توزیع مدت سابقه جهت احراز شرایط بازنشتی اعضای فعال



برخی آمار و اطلاعات مربوط به اعضا

پایان سال ۱۴۰۲	پایان سال ۱۴۰۳	شرح
۳۴۲,۴۰۸,۲۴۰	۵۱۴,۴۱۴,۸۹۷	۱- متوسط حقوق اعضاء فعال
۲۰ سال و ۶ ماه و ۲۲ روز	۲۱ سال و ۴ ماه و ۱۰ روز	۲- متوسط سابقه اعضاء فعال
۴۵ سال و ۶ ماه و ۲ روز	۴۶ سال و ۱ ماه و ۷ روز	۳- متوسط سن اعضاء فعال
۴۴ سال و ۱۱ ماه و ۱۱ روز	۴۵ سال و ۱۰ ماه و ۱۱ روز	۴- بالاترین سابقه قابل قبول بازنشستگی
۷۱ سال و ۸ ماه و ۲۵ روز	۷۲ سال و ۸ ماه و ۲۵ روز	۶- بالاترین سن

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

هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور

در سال مورد گزارش نیز اجرای مقوله بازنشستگی پیش از موعد به علت مشاغل سخت و زیان آور بر اساس ماده (۱۹) آیین نامه بیمه اجتماعی صندوق تداوم یافت.

لازم به ذکر است که همزمان با آغاز فعالیت هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور صندوق، به منظور تحقق مفاد ماده (۱۰) آیین نامه اجرائی مربوطه (اظهار نظر در مورد اعتراض نسبت به آراء هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور) در هیأت تجدید نظر مورد بررسی قرار گرفته و از طریق دبیرخانه هیأت تشخیص و تطبیق مشاغل سخت و زیان آور به متقاضی بازنشستگی ابلاغ می گردد.

اطلاعات آماری بازنشستگان تطبیق مشاغل سخت و زیان آور تا تاریخ تحریر این گزارش به شرح جدول ذیل می باشد:

شرح	در سال ۱۴۰۳	تا پایان سال ۱۴۰۳
تعداد تقاضاهای واصله به صندوق	۴۳۳	۸،۷۳۹
تعداد درخواست های رسیدگی شده توسط هیأت تشخیص	۴۱۷	۲،۵۷۸
تعداد درخواست های تایید شده توسط هیأت تشخیص	۳۹۰	۱،۹۴۹
تعداد درخواست های تایید نشده توسط هیأت تشخیص	۴۳	۶۰۹
تعداد درخواست های غیرقابل اقدام به لحاظ عدم تطبیق با آیین نامه یا بدهی شرکت یا عدم ارسال مستندات کافی	۱۰	۱۷۱
تعداد درخواست هایی که در حین بررسی انصراف داده یا بازنشسته، از کارافتاده و یا بیکار شده اند	۶	۳۴
تعداد درخواست های در دست بررسی	۰	۳۹

صندوق بیمه بیکاری

جدول آماری بیمه بیکاری

شرح	پایان سال ۱۴۰۳
تعداد استفاده کنندگان از حقوق ایام بیکاری در جریان استفاده	۵۳
حداقل حقوق بیمه بیکاری	۹۰,۰۰۰,۰۰۰
متوسط حقوق بیمه بیکاری	۱۸۴,۲۶۸,۵۵۷

شایان ذکر است در مدت استفاده از حقوق ایام بیکاری، اعضاء مذکور همسان با بازنشستگان و سایر واجدین شرایط صندوق از دفترچه‌های درمان شرکت توسعه سلامت نگر آینده ساز و امکانات ایجاد شده بهره‌مند می‌باشند. همچنین با پرداخت کسور بازنشستگی ماهانه استفاده کنندگان از حقوق ایام بیکاری که از محل وجوه صندوق بیمه بیکاری تأمین می‌شود، مدت مذکور به عنوان سابقه خدمت قابل قبول بازنشستگی لحاظ می‌گردد.

اطلاعات درون سازمانی صندوق

در پایان سال ۱۴۰۳ تعداد کارکنان رسمی و قراردادی صندوق ۳۱ نفر با ویژگی‌های تحصیلاتی به شرح ذیل می‌باشند:

دکتر	کارشناس ارشد	کارشناس	فوق دیپلم	دیپلم	پائین تر از دیپلم
۲	۹	۱۶	۱	۳	۰

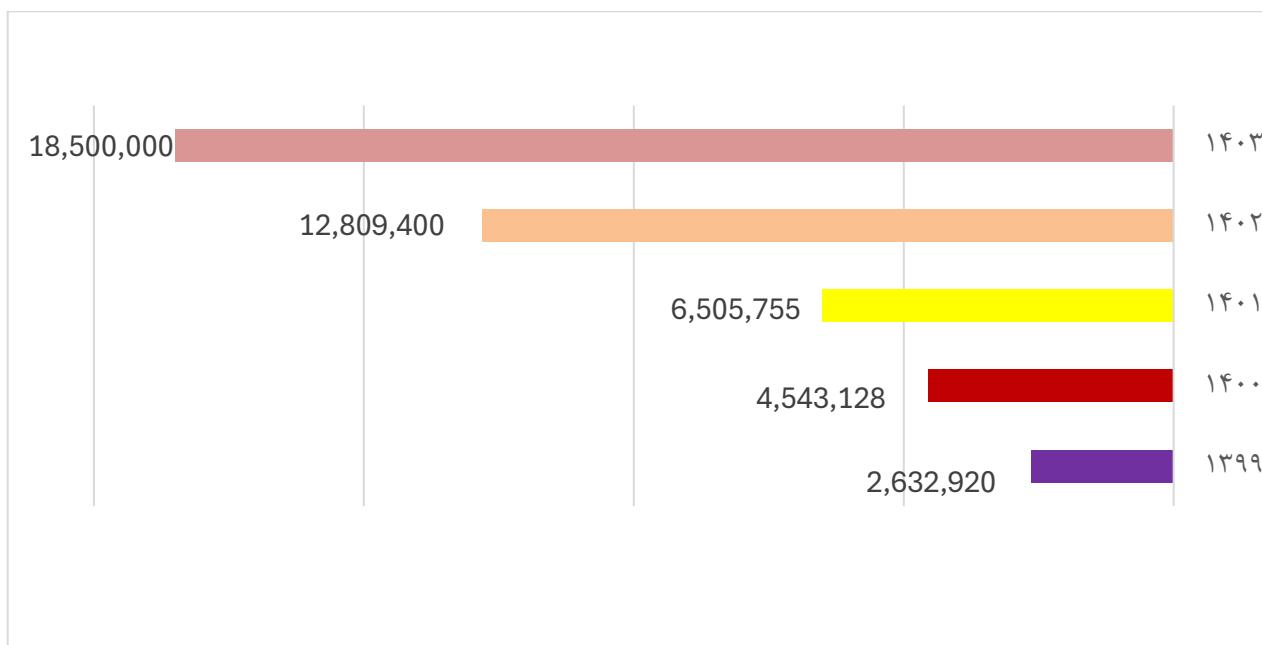
چگونگی اطلاع رسانی به اعضاء

اطلاع رسانی جهت اعضاء شاغل و مستمری‌بگیران صندوق علاوه بر پاسخگویی مستمر به مراجعه کنندگان حضوری یا پاسخ تلفنی توسط مرکز تلفن و همچنین همکاران صندوق، به طرق ذیل نیز تحقق می‌یابد:

- مشاهده "خلاصه وضعیت پرونده بازنشستگی" در پایان هر ماه در سایت اینترنتی صندوق.
- برگزاری "جلسات توجیهی" با حضور نمایندگان صندوق در مقاطع مختلف و حسب ضرورت در مناطق محل استقرار شرکت‌های ملحق شده به صندوق و شرکت‌های متفرقه.
- استفاده از پست الکترونیکی صندوق به آدرس pension@ayandehsazfund.com و سایت اینترنتی صندوق به آدرس www.pishkhan.ayandehsazfund.com جهت طرح سؤالات و درخواست‌ها و دریافت پاسخ‌های مربوط.
- سایت اینترنتی صندوق به آدرس www.pishkhan.ayandehsazfund.com جهت دسترسی اعضاء فعال و مستمری بگیران به اطلاعات به روز پرونده بازنشستگی خود و نیز امکان آشنائی و آگاهی آنان و اشخاص غیرعضو از چگونگی فعالیت صندوق.
- سایت اینترنتی صندوق به آدرس www.ayandehsazfund.com جهت دسترسی اعضاء به آخرین اخبار و همچنین امکان آشنائی و آگاهی اشخاص غیرعضو با صندوق و فعالیت‌های آن.

❖ حوزه اقتصادی و سرمایه گذاری

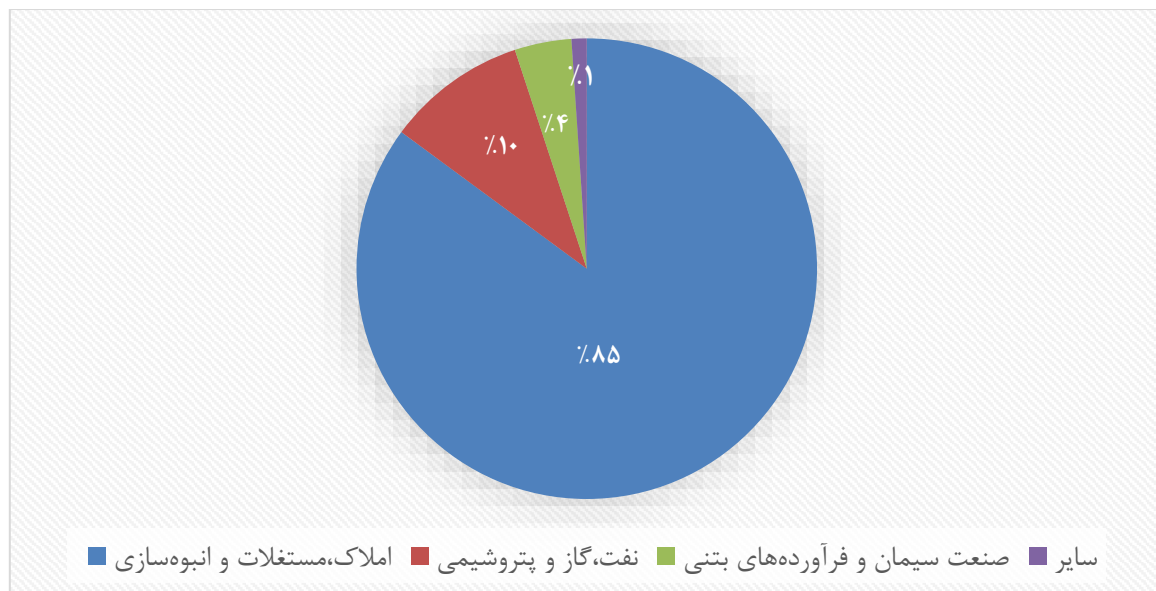
- سود سهام سرمایه گذاری های صندوق: سود سهام سرمایه گذاری های صندوق در طی ۳ سال رشد ۵ برابری داشته است که نمودار زیر برای سال ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۳ ارائه شده است.



• توزیع پورتنوی شرکت سرمایه گذاری:

با توجه به جدول زیر، ۸۶ درصد داراییها در املاک، مستغلات و انبوه سازی، ۱۰ درصد داراییها در حوزه نفت و گاز و پتروشیمی، ۳ درصد داراییها در صنعت سیمان و فرآورده های بتنی و ۱ درصد داراییها در سایر حوزه ها سرمایه گذاری شده است که قالب نمودار زیر نیز به نمایش گذاشته شده است. ضمناً با توجه به قانون برنامه هفتم توسعه و با توجه به شاخص هایی چون نقدشوندگی داراییها، رشد بازدهی داراییها و ، امکان تغییر در توزیع پورتنوی وجود دارد تا ترکیب داراییها بهینه شود.

حوزه سرمایه گذاری	ارزش پایان سال ۱۴۰۳ (همت)	درصد از کل دارایی
املاک، مستغلات و انبوه سازی	۳۲	۸۶٪
نفت، گاز و پتروشیمی	۳.۷	۱۰٪
صنعت سیمان و فرآورده های بتنی	۱.۵	۳٪
سایر	۰.۴	۱٪



• ساماندهی و بهینه سازی پروژه های صندوق

صندوق بعد از سه سال توقف، اقدام به اجرای پروژه های جدید از جمله اجرای پروژه های صدف کیش، VIP، نیروگاه خورشیدی نموده است. در ادامه دستاوردهای حاصله، میزان پیشرفت و سایر توضیحات پروژه های جدید و اتمام پروژه های قبلی ارائه شده است.

• تکمیل برج های پروژه سعدی تاجیکستان و آماده سازی فرآیند فروش واحدها

- این پروژه بصورت مشارکت در سرمایه گذاری با شرکت ساوتکنیک اینترنشنال تاجیکستان جهت احداث سه برج بنام سعدی واقع در شهر دوشنبه پایتخت کشور تاجیکستان انجام شده است. با در نظر گرفتن دو طبقه زیرزمین جمعاً ۱۸ طبقه با عرصه ۱۴۷۰۰ مترمربع، جمع زیربنای ۷۳۹۴۰، زیربنای ۴۷۶۲۲ مترمربع مسکونی و ۲۲۵۰ مترمربع تجاری میباشد. اقدامات انجام شده برای تکمیل پروژه بشرح زیر است:
۱. پس از یک توقف یک سال و نیم که منجر به شروع مجدد داوری توسط شریک پروژه شده بود، عملیات عمرانی برج های B و C از بهمن ۱۴۰۳ آغاز و در مرداد ماه ۱۴۰۴ به اتمام رسیده است
 ۲. چالش مالیاتی پروژه که منجر به مزایده بخشی از پروژه توسط دولت تاجیکستان گردیده بود در فروردین ماه ۱۴۰۴ به صورت کامل رفع گردید و مالیات توسط شریک پرداخت و تسویه گردید.
 ۳. مقدمات ثبت شعبه شرکت آینده ساز در کشور تاجیکستان انجام و مستندات برای آن کشور ارسال شده است و تا یکماه دیگر شعبه ثبت خواهد شد.
 ۴. تقسیم نامه برای تفکیک واحدها با شریک توافق شده است. بعد از ثبت شعبه و امضای توافقنامه، واحدهای سهم صندوق به شعبه منتقل میشود.
 ۵. اقدامات حقوقی جهت لغو توقیف یک بلوک و ۵ طبقه از ساختمان مذکور _ توقیف بدلیل عدم تسویه به موقع وام بانک تاجیک صادرات _ ICD آغاز شده است.

۶. طبق مذاکرات صورت گرفته با بانک ICD، آن بانک آمادگی خود را برای تسویه بدهی پروژه با تخفیف به شریک اعلام کرده است.

• تعیین و تکلیف پروژه بانک شهر

در تاریخ ۱۶/۰۳/۱۳۹۵ قرارداد صلحی فیما بین صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز و بانک شهر منعقد می گردد. به موجب قرارداد مذکور، می بایست صندوق ۱۸۸ واحد مسکونی به همراه یک مجموعه تجاری، رفاهی و خدماتی واقع در ایزد شهر را به مبلغ ۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به بانک شهر واگذار نماید و بانک شهر نیز می بایست مبلغ ۳۸۰,۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال نقداً طی دو مرحله پرداخت و برای الباقی مبلغ ۱۰۱۹,۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال املاکی مشتمل بر ۲ واحد تجاری در مجتمع تجاری تیراژه واقع در اشرفی اصفهانی، یک واحد تجاری در میدان بنی هاشم، یک واحد تجاری در مجتمع نگین قلهک و ۳۱ واحد تجاری در مجتمع کساء همگی واقع در تهران را به صندوق واگذار نماید. اما بانک شهر فقط ملک بنی هاشم را بنام صندوق انتقال داده و الباقی املاک هرچند در تحویل صندوق میباشند ولی هنوز سند آنها بنام صندوق منتقل نشده است.

یک دهه اختلاف پیچیده حقوقی با بانک شهر بر سر قرارداد تهاتر املاک در سال ۱۳۹۵، بخش قابل توجهی از دارایی های صندوق را مسدود کرده بود و پرونده های حقوقی متعدد فی مابین بوجود آمده بود. از طریق مذاکرات مستقیم و فشرده در سطح عالی مدیریتی، متمم قرارداد صلح در اسفند ماه ۱۴۰۳ (شماره ۶۳۲۴۳۲ مورخ ۲۵/۱۲/۱۴۰۳ منعقد) با موفقیت نهایی و امضا شد. مقرر گردید ملک نگین قلهک و ۲ واحد تجاری مجتمع تیراژه ۱ و املاک کساء به بانک شهر عودت داده شود و مبلغ ۸,۹۰۴ میلیارد ریال در دو مرحله اسفند ۱۴۰۳ و مابقی در سال ۱۴۰۴ پرداخت گردیده، مبلغ معوض ملک های ذکر شده بر اساس نرخ شاخص تورم و خسارت تاخیر تادیه قوه قضاییه به صندوق طی پرداخت گردد.

این دستاورد ضمن تأمین نقدینگی حیاتی دوره، در کنار رفع موانع پروژه های تاجیکستان و VIP، توانمندی صندوق در حل مسائل لاینحل سنواتی در سایه تجربه و اشراف به موضوع را به اثبات می رساند

• پروژه ساخت VIP شرکت کیهان و کرانه کیش:

این پروژه شامل ۲ قطعه زمین (قطعه شماره a,b NVC ۱۳) به مساحت ۱۴ هکتار میباشد و در جنوب شرقی جزیره کیش قرار دارد و ارزش روز این دارایی ۲۵ همت برآورد گردیده است. اقدامات انجام شده برای پروژه مذکور عبارتند از:

۱. انجام پیگیری و اخذ پایداری قرارداد پروژه ساخت VIP کیش با سازمان مناطق آزاد.
۲. تهیه FS اجرای طرح و ارسال آن به بانک رفاه کارگران برای اخذ وام ۲۰ همت اوراق گواهی سپرده خاص بانک رفاه کارگران و شروع پروژه و بررسی اولیه FS توسط بانک، تشکیل پرونده و تهیه و ارسال مستندات درخواستی بانک.
۳. حصارکشی دور زمین.

۴. افزایش تراکم از ۲۵ درصد به ۲۰۰ درصد و تراکم پایه از ۲۵ درصد به ۷۵ درصد برای مسکونی و افزایش تراکم از ۲۵ درصد به ۱۲۰ درصد برای هتل.
۵. تبدیل مجوز ۵۰۰۰ متر از هتل به مسکونی (یعنی متراژ هتل از ۴۰۰۰۰ متر به ۳۵۰۰۰ کاهش و به مسکونی اضافه شد.

• پروژه فاز ۷ صدف قطعه ۶۸-TS:

پروژه مسکونی، تجاری و خدماتی صدف (قطعه ۶۸-TS) در اراضی شرقی جزیره زیبای کیش، بلوار امیرکبیر و فاز ۷ شهرک صدف واقع شده است و کاربری آن مسکونی، تجاری و خدماتی می باشد. مشخصات کلی پروژه به شرح ذیل است:

۱. خرید زمین (۴۸۶۰ مترمربع متراژ کلی زمین) در شهرک صدف جزیره کیش در سال ۱۴۰۲
۲. اخذ جواز ساخت مسکونی، خدماتی و تجاری از مناطق آزاد کیش.
۳. شروع عملیات گود برداری از اواسط اردیبهشت ۱۴۰۴.
۴. مراحل تا پایان سفت کاری (فونداسیون، سقف و دیوار چینی) به شرکت کیش بتن واگذار شده است.

پروژه احداث نیروگاه خورشیدی: احداث نیروگاه خورشیدی یکی از راهبردهای نوین در حوزه انرژی‌های تجدیدپذیر به شمار می‌رود که با هدف تولید برق پاک، کاهش وابستگی به سوخت‌های فسیلی و ارتقای پایداری زیست‌محیطی دنبال می‌شود. این نیروگاه‌ها با بهره‌گیری از فناوری پنل‌های خورشیدی، انرژی تابشی خورشید را به برق تبدیل کرده و منبعی پایدار و مطمئن برای تأمین انرژی فراهم می‌سازند. اقدامات انجام شده در این حوزه به شرح ذیل می باشد:

۱- ثبت شرکت گسترش انرژی آینده‌ساز

۲- تشکیل کارگروه نیروگاه خورشیدی

برای تولید ۱۰۰۰ مگاوات برق از طریق احداث نیروگاه خورشیدی در مرحله انعقاد قرارداد چهارجانبه وزارت کار، بانک رفاه، وزارت نیرو و وزارت کشور می‌باشیم و مکاتبات و رایزنی‌ها به منظور اخذ زمین و پیمانکاران پروژه جهت انجام صورت گرفته و همچنان ادامه دارد. قسمت عمده منابع این طرح توسط سیستم بانکی و منابع خارجی تأمین خواهد شد و صندوق آینده‌ساز مجری طرح می‌باشد.

• اصلاح ساختار و خروج از بنگاه داری

۱. دو شرکت «سرمایه‌گذاری آینده‌ساز کیش» و «توسعه سلامت‌نگر آینده‌ساز» به عنوان شرکت‌های مأموریتی جهت مستثنی شدن از شمول واگذاری، به تصویب هیأت مدیره صندوق رسیده‌اند و برای تکمیل فرآیند مستثنا به وزارت ارسال شده‌اند.
۲. هفت شرکت «کیهان کیش»، «بازرگانی و ساختمانی آینده‌ساز کرانه کیش»، «کیش بتن جنوب»، «مجتمع سیاحتی - تفریحی امیرکبیر»، «آینده‌گستر»، «گسترش انرژی آینده‌ساز» و «سبک‌سازه پارس» به عنوان شرکت‌های مشمول قاعده مصلحت ملزمه‌ای به تصویب هیأت مدیره شرکت سرمایه‌گذاری آینده‌ساز کیش رسیده‌اند و برای تکمیل فرآیند مستثنا به وزارت ارسال شده‌اند.

۳. اخذ مصوبه هیئت مدیره برای خروج شرکتهای زیانده، کمبازده و راکد از قبیل پولاد فرآیند شهریار، ترنج، پیچ و مهره‌های صنعتی، یونوبتن.
۴. شرکت کیهان کیش یک پوسته است و فعالیت جداگانه‌ای ندارد که بعضی از دارایی‌های صندوق از قبیل ۶۶ درصد واحدهای کرانه ۱ و ۷۵ درصد زمین VIP در آن قرار داده شده است. بعد از واگذاری واحدهای کرانه ۱، فقط زمین VIP باقی می‌ماند که برای ایجاد ارزش افزوده در زمین مذکور و واگذاری آن با ارزش واقعی، این شرکت بعنوان شرکت پروژه، پروژه VIP را با هزینه برآوردی ۳۵ همت انجام و پس از نهایی سازی، اقدام به واگذاری واحدها و خروج از آن خواهد نمود. لازم به ذکر است اقدامات لازم جهت اخذ تسهیلات معادل ۲۰ همت در قالب انتشار اوراق گواهی سپرده خاص توسط بانک رفاه انجام شده است.
۵. عمده دارایی شرکت بازرگانی و ساختمانی آینده‌ساز کرانه کیش، ۱۰۰ درصد واحدهای باقیمانده کرانه ۲، ۱۰۰ درصد واحد باقیمانده مجتمع بهاران اراک، ۳۴ درصد واحدهای باقیمانده واحدهای کرانه ۱، ۱۰۰ درصد زمین صدف و ۲۵ درصد زمین VIP می‌باشد. برای واگذاری سهام کنترلی این شرکت، اولاً: سرمایه این شرکت برای آماده‌سازی عرضه سهام این شرکت در بازار توافقی افزایش یافت. ثانیاً: می‌بایست وضعیت سهامداران خرد شرکت تعیین و تکلیف گردد. ثالثاً: می‌بایست ارزش‌افزایی در زمین صدف و VIP، با اخذ جواز و تأمین منابع ساخت و اجرای ساخت این زمینها ایجاد شود که خوشبختانه ساخت پروژه صدف شروع شده است و مدت زمان تکمیل پروژه حدود ۳ سال برآورد گردیده و در خصوص پروژه VIP نیز توضیحات لازم در بند ۲ داده شده است.
۶. دارایی شرکت کیش بتن جنوب قریب به ۷۵ درصد زمین و امکانات کارخانه تولید بتن در شهرک صنعتی جزیره کیش و ۲۵ درصد واحدهای مسکونی است که بدلیل عدم نقدینگی در دست خریداران، در قبال فروش بتن بصورت تهاثر به تملک شرکت درآمده و یا در قبال خرید مواد اولیه به تامین‌کنندگان بعنوان تهاثر تحویل داده می‌شود. راهبرد خروج برای این شرکت عبارتند از: الف) فروش از طریق برگزاری مزایده، ب) عرضه سهام شرکت در بورس و فروش سهام این شرکت تا رسیدن به سهم ۲۰ درصدی برای گروه صندوق خواهد بود. فلذا در مقطع کنونی بهسازی و نوسازی خطوط تولید در جهت افزایش بهره‌وری و سودآوری و نتیجتاً افزایش قیمت فروش این شرکت در حال انجام است و سپس اقدامات در راستای خروج با روش‌های یادشده صورت خواهد پذیرفت.
۷. در خصوص شرکت مجتمع سیاحتی تفریحی امیرکبیر نیز با توجه به عدم توازن در اجرای پروژه‌های اقتصادی با پروژه‌های نهادی و منطقه‌ای، اقدامات اصلاحی در رفع مغایرت‌های ایجاد شده بین مستحقات و پلان مصوب و مجاز مجموعه، اخذ اسناد مالکیت اراضی در تصرف و املاک مورد بهره‌برداری، بهبود عملکرد، تکمیل و بهره‌برداری از بخش‌های اقتصادی امکانات از یک سو در دستور کار می‌باشد و از سوی دیگر ارزش‌گذاری کارشناسی این مجتمع و تلاش برای انجام مذاکرات جهت واگذاری کامل مجموعه با سهام غیر کنترلی یا اوراق بهادار نقدشونده‌تر یا پربازده‌تر (بانک رفاه کارگران) یا متقاضیان احتمالی از جمله هلدینگ گردشگری تأمین اجتماعی (هگتا) در برنامه پیشنهادی است.
۸. جهت واگذاری شرکت آینده گستر، در حال اقدام برای (IPO تبدیل به نهاد مالی) کردن این شرکت و عرضه سهام آن در بورس هستیم.

۹. با توجه به انتقال بخشی از اراضی و املاک شرکت سرمایه‌گذاری به شرکت مهندسی مسکن و نواحی صنعتی آینده ساز از یک سو و از سوی دیگر ماهیت مبتنی بر گردشگری اکثر اراضی منتقل شده به شرکت مذکور، شرکت مهندسی مسکن علاوه بر پیشبرد مأموریت‌های خود مبتنی بر ایجاد ارزش افزوده بر اراضی تحت مالکیت، تغییر کاربری و ساماندهی اراضی شرکت‌های گروه، موضوع انجام مذاکرات با مجموعه‌هایی از جمله هلدینگ گردشگری تأمین اجتماعی (هگتا) یا دیگر مجموعه‌های مشابه به منظور واگذاری یا تهاتر سهام آن با دارایی‌هایی از جنس سهام و دیگر اوراق بهادار مناسب و نقد شونده در برنامه قرار دارد.

۱۰. واگذاری سهام مدیریتی در شرکت‌های غیر بورسی مانند سرمایه‌گذاری نوین کارکنان (۴۴ درصد)، پیمانکاری عمومی ایران (۴۰ درصد)، شرکت فناوری‌های بتنی بهده آفتاب (۵۰.۵ درصد)، سیمان انارک (۳۳ درصد)، آماد انرژی (۳۱ درصد)، توربو کمپرسور (۳۱ درصد)، شرکت بناگستران آینده ساز (۱۷.۸ درصد)، آسین گستر مشفق (۱۶.۶۷ درصد) و شرکت سرمایه‌گذاری توسعه عمران نائین (۱۰٪) به ترتیب اولویت (۱) انجام مذاکرات و واگذاری به سهامداران عمده این شرکت‌ها یا دیگر متقاضیان. (۲) عرضه در سامانه معاملات توافقی بازار سرمایه. (۳) نهایتاً مزایده عمومی، در دستور کار خواهد بود.

۱۱. در خصوص واگذاری شرکت‌های کوچک مقیاس یا دارای سهام غیر مدیریتی از قبیل شرکت‌های فراساحل (۱۰ درصد)، شرکت گروه سرمایه‌گذاران کیش (۱۰ درصد)، شرکت توسعه بازرگانی مشفق (۹ درصد)، شرکت توسعه و نوآوران ارکان کیش (۶ درصد)، شرکت صنایع لاستیک پارمیدا (۵.۲۶ درصد)، شرکت توسعه سرمایه رسا (۳ درصد)، شرکت شهرک صنعتی آفتاب (۳ درصد)، شرکت سیمان آفتاب (۳ درصد)، شرکت کشتیرانی آفتاب کیش (۲ درصد) و شرکت لوله و ماشین‌سازی (۱٪)، علی‌رغم عدم الزام صندوق به اجرای بند (ت) ماده (۲۸) و بنا به تشخیص مدیریتی مقرر شده است مورد بررسی قرار گرفته و در صورت تصویب واگذاری از طریق مذاکره با خریداران به ویژه سهامداران کنونی آنها و نیز مزایده عمومی واگذاری سهام مذکور در دستور کار خواهد بود.

• بارگذاری اطلاعات شرکتها در سامانه رصد و پایش

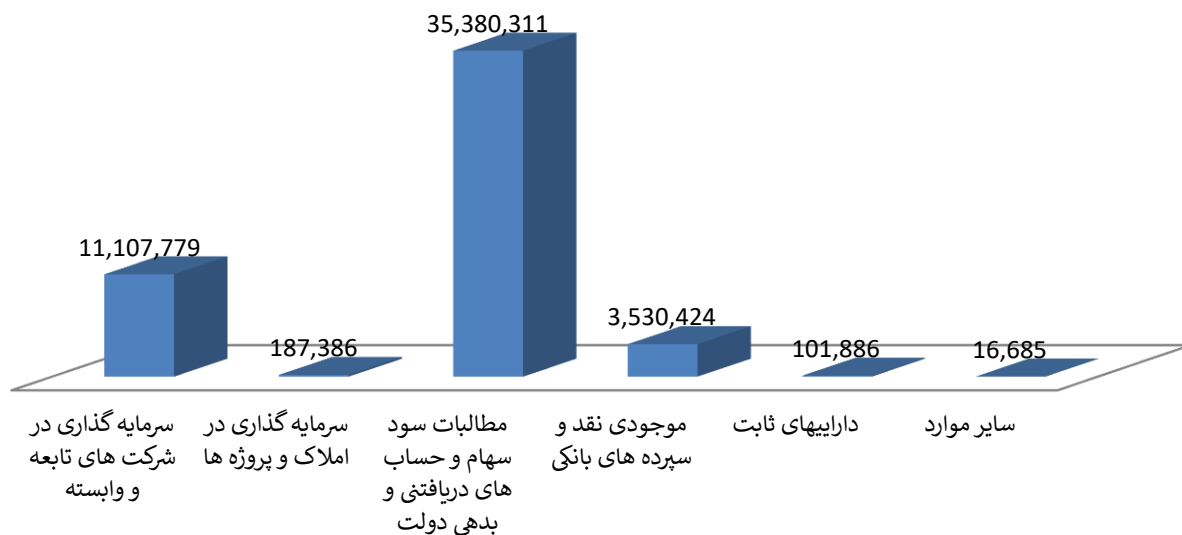
۱. برای سال مالی ۱۴۰۳، صورتهای مالی ۱۴ شرکت، برای سال مالی ۱۴۰۲، ۲۱ شرکت (۱۹ شرکت کنترلی و مدیریتی و ۲ شرکت سهامداری)، برای سال مالی ۱۴۰۱، ۱۸ شرکت (۱۶ شرکت کنترلی و مدیریتی) و برای سال مالی ۱۴۰۰، صورتهای مالی ۱۹ شرکت (۱۶ شرکت کنترلی و مدیریتی) در سامانه رصد و پایش بارگذاری شده است.

۲. اطلاعات مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره برای تمامی شرکت‌های کنترلی و مدیریتی مطابق آخرین تغییرات بارگذاری شده است.

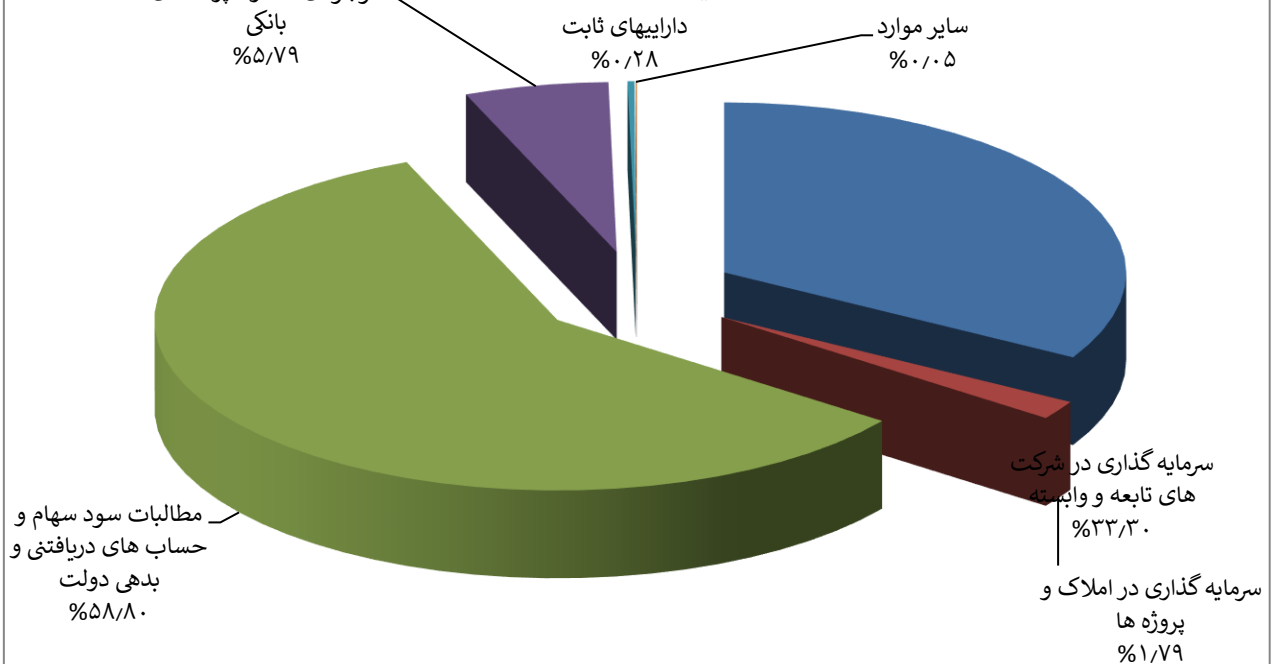
اداره اقتصادی وجوه و منابع

به روال هرساله، جهت مزید استحضار عزیزان، برخی اطلاعات مالی منتج از عملکرد چندساله صندوق به شرح نمودارهای ذیل ارائه می گردد:

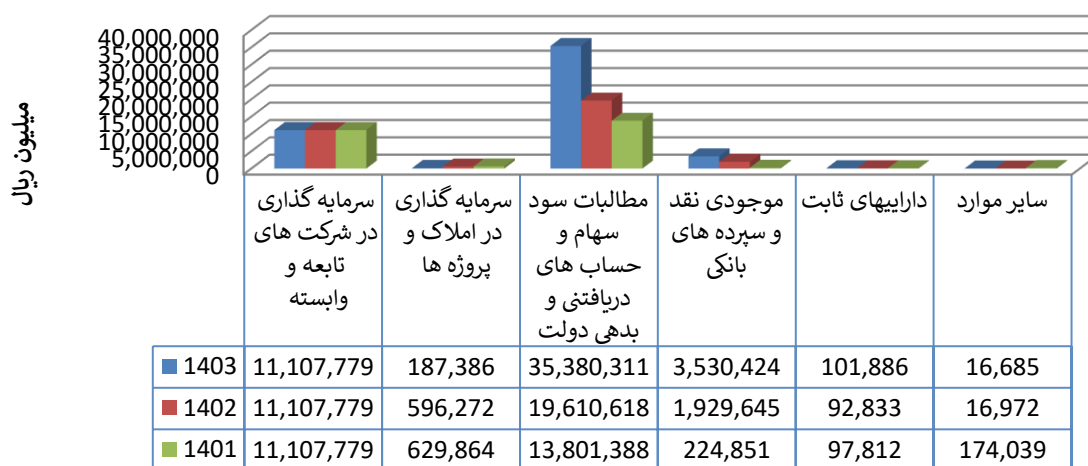
توزیع منابع و دارایی های صندوق در پایان سال ۱۴۰۳ (میلیون ریال)



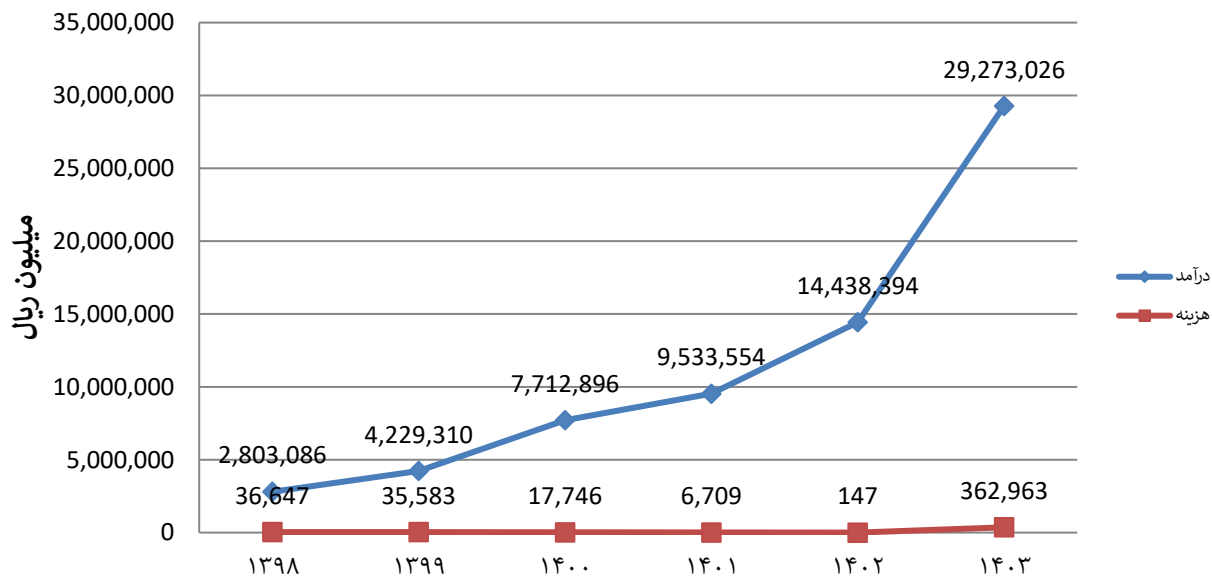
درصد توزیع منابع و دارایی های صندوق در پایان سال ۱۴۰۳



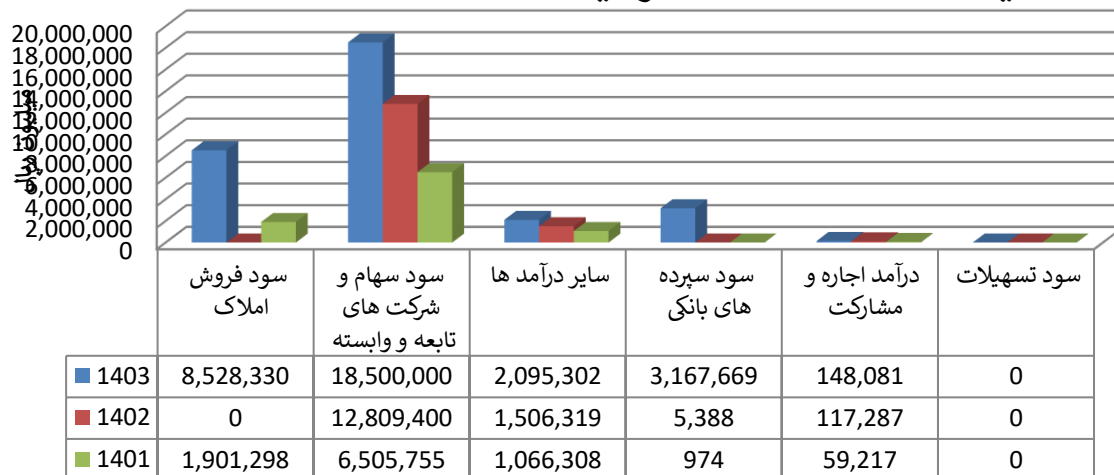
مقایسه سه سال توزیع منابع و دارایی ها



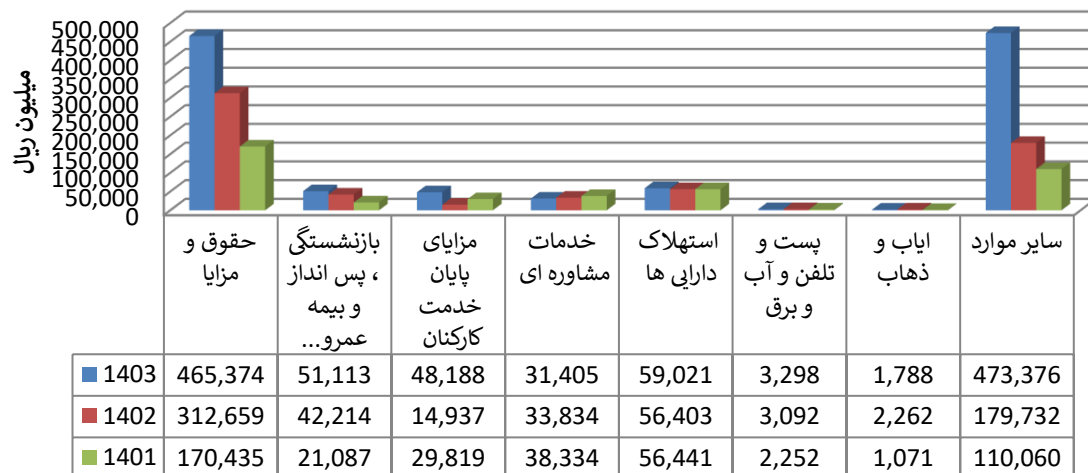
رشد درآمد عملیاتی و هزینه مالی



مقایسه سه سال درآمد سرمایه گذاری های



مقایسه سه سال هزینه های صندوق



بخش چهارم

در این بخش تخصیص مازاد عملیاتی صندوق بشرح ذیل به استحضار می‌رسد:

تخصیص مازاد عملیاتی

با توجه به این که گزارش حسابرِس (بازرس) و صورت‌های مالی منتهی به پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۳ در ارتباط با عملکرد صندوق، در بخش ششم این گزارش ارائه می‌شود، به منظور ممانعت از تکرار، در این بخش به توضیح در مورد چگونگی تسهیم مازاد عملیاتی بسنده می‌گردد: (ارقام به میلیون ریال)

۲۷،۷۷۶،۵۰۱	مازاد عملیاتی پس از کسر هزینه اداره طرح طبق دفاتر سال ۱۴۰۲
۶۱،۷۰۲	انتقال به حساب وجوه اداره شده
۳۲۷،۶۰۲	انتقال به حساب وجوه معلق
۱،۱۳۳،۵۶۲	انتقال به حساب ذخیره مستمری‌ها و پشتوانه تعهدات
۲۴،۲۶۱،۵۳۵	انتقال به حساب ذخیره اعضاء فعال
۱،۹۹۲،۱۰۰	انتقال به حساب جرایم تاخیر تادیه دولت

شایان ذکر است که نوع فعالیت صندوق تولیدی یا بازرگانی نمی‌باشد تا در پایان یک سال مالی، صرفاً نتایج منعکس شده در صورت‌های مالی، بیان‌کننده عملکرد واقعی آن باشد. زیرا براساس اصول متداول حسابداری، ارزش افزوده دارائی‌ها که در اغلب موارد بامعنا و حتی فزون تر از میزان سود و بازده شناسائی شده می‌باشد، به عنوان سود و بازده سال موردنظر شناسائی نگردیده و در سال‌های بعد این مهم تحقق می‌یابد. لذا بررسی و ارزیابی کمی و کیفی اداره اقتصادی وجوه و منابع صندوق می‌بایستی در مقاطع مختلف با ملحوظ داشتن جمیع عوامل مرتبط انجام پذیرد. بدین ترتیب کاهش میزان رشد مازاد عملیاتی سالانه و یا ارزش ویژه صندوق (براساس قیمت تمام شده) نبایستی به طور مجرد مبنای قضاوت قرار گرفته و موجب نگرانی شود.

ارزیابی اکچوئری تعهدات بلند مدت صندوق و خط مشی تامین مالی کسری اکچوئری

صندوق های بازنشستگی در ایران عموماً از نوع طرح های مزایای معین بازنشستگی هستند. این طرح ها حقوق بازنشستگی را متناسب با حقوق چندین سال منتهی به بازنشستگی و سنوات بیمه پردازی برقرار می کنند. مهمترین منابع تامین مالی این طرح ها از حق بیمه های دریافتی است. توانگری طرح های مزایای معین در تامین مالی تعهدات بلند مدت مسئله بسیار حیاتی است. این طرح ها برای شناسایی ریسک های جمعیتی و مالی و همچنین برآورد میزان درآمدها و تعهدات آتی خود نیازمند انجام ارزیابی های اکچوئری هستند. ارزیابی های اکچوئری به دانش فنی بالایی نیاز دارد و به همین دلیل تنها افراد واجد شرایط توانایی انجام این محاسبات پیچیده دارند.

در ماده ۱۹ اساسنامه صندوق مدیرعامل صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز مکلف گردیده است هر ساله گزارشی از محاسبات فنی و بیمه ای صندوق را که توسط کارشناسان واجد صلاحیت و بر اساس ضوابط ابلاغی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی تهیه گردیده، به هیات مدیره صندوق ارائه تا پس از تایید به هیات امنا تقدیم گردد.

ارزیابی اکچوئری صندوق در سال ۱۴۰۲ بر اساس داده های ۱۴۰۱ و در انطباق با اهداف و رویه توصیه شده در استاندارد ۲۷ با استفاده از روش تعهدات مزایای انباشتی گذشته نگر (ABO) و با طراحی مدل اکچوئری گروهی سازگار با مدل اکچوئری سازمان جهانی کار و اتحادیه بین المللی تامین اجتماعی انجام و نتایج ارزیابی مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفت.

ارزیابی اکچوئری ۱۴۰۱ صندوق بنا بر تاکید استاندارد ۲۷ فقط تعهدات صندوق برای بیمه پردازان و مزایا بگیران موجود را مد نظر قرار داده و مزایای بیکاری و درمان و سایر مزایا در این مطالعات بررسی نشده اند. همچنین بر اساس این استاندارد ارزیابی های اکچوئری در صندوق ها حداقل هر سه سال یک بار انجام می شود و با توجه به تاریخ انجام ارزیابی گذشته (سال ۱۳۹۹) گزارش بعدی به فاصله سه سال منتشر شده است.

این گزارش در دو نوبت برای برای هیئت مدیره ارائه و جزئیات آن در هیئت مدیره مورد بحث و تبادل نظر قرار گرفت و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۸ مورد تصویب قرار گرفت. از یافته های این گزارش برای تعیین ارزش فعلی تعهدات صندوق برای بیمه پردازان و مزایا بگیران موجود در سطر پایین ترازنامه و در تهیه یادداشت های صورت های مالی صندوق برای سال ۱۴۰۱ استفاده شده است. مطابق استاندارد ۲۷ حسابداری ایران ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر اکچوئری تعهد صندوق محسوب می شود. این تعهدات هر چند نوعی بدهی است ولی به عنوان بدهی در صورت های مالی طرح شناسایی نمی شود بلکه در زیر ترازنامه و در یادداشت های توضیحی افشا می گردد.

ارزیابی اکچوئری صندوق در ۴ سناریو با مفروضات ویژه هر سناریو به شرح جدول زیر انجام شد و مفروضات سناریوی اصلی که سناریوی مبنا و بینابینی است با در نظر گرفتن نظریه فارما (اثر زنجیره ای فارما) و منطبق با شرایط تورمی منظور گردید. تورم در این سناریو ها نه در افزایش حقوق ها - که رابطه مستقیم با ارزش فعلی تعهدات اکچوئری دارد- و نه در نرخ تنزیل - که رابطه معکوس با ارزش فعلی تعهدات اکچوئری دارد- لحاظ نگردید و به همین دلیل همچنانکه جدول مفروضات نشان می دهد ارزش واقعی نرخ ها در مفروضات منظور شده است.

نرخ تنزیل				نرخ بازده واقعی سرمایه گذاری ها				نرخ رشد میانگین دستمزدها				مفروضات اقتصادی
۴-	۳-	۲-	۱-	۴-	۳-	۲-	۱-	۴-	۳-	۲-	۱-	بازده های زمانی
۷٪	۶٪	۵٪	۴٪	۸٪	۷٪	۶٪	۵٪	۵٪	۴٪	۳٪	۲٪	سناریوی غیر خطی خوشبینانه
۶٪	۵٪	۴٪	۳٪	۷٪	۶٪	۵٪	۴٪	۳٪	۳٪	۲٪	۲٪	سناریوی غیر خطی اصلی ^۱
۲٪	۲٪	۳٪	۴٪	۳٪	۳٪	۴٪	۵٪	۲٪	۲٪	۳٪	۳٪	سناریوی غیر خطی بدبینانه
۴٪				۵٪				۲٪				سناریوی خطی اصلی

نرخ رشد میانگین حقوق و دستمزد برای بیمه پردازان صرفاً مربوط به افزایش سهم بهره‌وری است. نرخ بازده واقعی سرمایه گذاری ها برای سرمایه‌گذاری های کم ریسک منظور شده و به همین دلیل فقط یک درصد از مقادیر متناظر نرخ های تنزیل در دوره ارزیابی بیشتر است. مفروضات به جز در یک سناریو (خطی) در دوره ارزیابی ثابت نیستند بلکه در ۴ بازه زمانی در طول دوره تغییر می یابند.

نتایج محاسبات در سناریوی اصلی غیر خطی

نتایج محاسبات در سناریوی اصلی غیر خطی						
	نرخ افزایش حقوق	نرخ بازده واقعی سرمایه‌گذاری	نرخ تنزیل	تعهدات اکچوئری محقق شده (میلیون ریال)	مجموع گروه‌ها	
بیمه پردازان	مرد	۲٪ و ۳٪	۴٪، ۵٪، ۶٪، ۷٪	۳٪، ۴٪، ۵٪، ۶٪	۱۰۱,۶۸۹,۱۲۰	۱۳۸,۹۸۴,۹۹۲
	زن				۳۷,۲۹۵,۸۷۵	
بازنشستگان	مرد	-	۴٪، ۵٪، ۶٪، ۷٪	۳٪، ۴٪، ۵٪، ۶٪	۸۴,۳۸۱,۳۱۲	۹۳,۳۶۴,۸۹۶
	زن				۸,۹۸۳,۵۸۲	
ازکارافتادگان	مرد	-	۴٪، ۵٪، ۶٪، ۷٪	۳٪، ۴٪، ۵٪، ۶٪	۱,۵۲۳,۶۴۲	۱,۶۷۵,۰۷۱
	زن				۱۵۱,۴۳۰	
بازماندگان		-	۴٪، ۵٪، ۶٪، ۷٪	۳٪، ۴٪، ۵٪، ۶٪	۸,۴۸۴,۵۶۰	۸,۴۸۴,۵۶۰
مجموع ارزش فعلی تعهدات صندوق						
ارزش منصفانه دارایی‌های صندوق در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
نسبت ذخیره صندوق						
تعهدات اکچوئری محقق شده تامین مالی نشده						
توضیحات:						
۱. نرخ بازده واقعی سرمایه‌گذاریها متناسب با عملکرد سرمایه‌گذاری صندوق در دهه گذشته، روند رشد واقعی شاخص کل بورس و توضیحات مبنایی در مبحث مفروضات این گزارش انتخاب شده است. ۲. نرخ افزایش حقوق بیمه‌پردازان بر اساس شاخص رشد بهره‌وری کار در بلندمدت و شاخص رشد میانگین دستمزدهای واقعی و سهم بهره‌وری کار در بهره‌وری کل و مهمتر از همه محدودیت‌های ناشی از طرف واقعی اقتصاد در روندهای آتی متغیرهای مالی محاسبه شده است.						

^۱ سناریوی منتخب و ممتاز

۳. سناریوی اصلی با فرض خاتمه تحریم‌ها در میان مدت و بهبود تدریجی شاخص‌های اقتصاد کلان تحت تاثیر مکانیسم تدریج گرایی (Incrementalism) و محدودیت‌های درآمدی بودجه و اثرات ثانویه آن کاهش ریسک‌های عملیاتی در چارچوب نظریه اثر زنجیره‌ای فارما و تصدیق رابطه منفی بین تورم و بازده سرمایه‌گذاری‌ها در بلندمدت منطبق با نتایج بررسی‌های میدانی در ایران در نظر گرفته شده است. نرخ رشد حقوق و دستمزدهای واقعی در دوره ارزیابی از ۲٪ بتدریج افزایش یافته و به ۳ درصد در دهه پایانی دوره می‌رسد. نرخ تنزیل در ابتدای دوره ارزیابی از ۳٪ شروع و به تدریج به ۶٪ در دهه پایانی افزایش می‌یابد.
۴. با مفروضات این جدول در سناریوی خوشبینانه ارزش فعلی تعهدات صندوق برای بیمه‌پردازان و مزایاگیران تا ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ معادل ۳۰۱٪ تولید ناخالص داخلی به قیمت‌های ثابت ۱۳۹۵ برآورد شده است.

چنانکه در بند ۱۴ و ۱۵ پیوست ۲ استاندارد ۲۷ اکچوئری تاکید شده «استفاده از حقوق و مزایای جاری عینیت بیشتری دارد و نیاز به مفروضاتی درخصوص آینده نیست و بنابراین قابلیت اتکای بالاتری دارد». در بند ۹ و ۱۲ استاندارد ۲۷ نیز تصریح شده که ارزش فعلی مزایای مبتنی بر اکچوئری بر اساس حقوق و مزایای جاری محاسبه می‌شود. به این ترتیب مشخص است که استاندارد ۲۷ روش تعهدات مزایای انباشتی (ABO) برای سوابق بیمه پردازی اعضا در گذشته را توصیه می‌کند. در این روش یکی از مفروضات اصلی آینده که نرخ تورم و تاثیر آن در حقوق و مزایای بیمه پردازان و مزایا گیران قابل حذف است. به دلیل رابطه مستقیم رشد حقوق ها با نرخ های تورم ارزش آتی حقوق و مزایا در آینده متناسب با تورم افزایش می یابد. ارزش آتی با نرخ های تنزیل دوباره به ارزش فعلی تبدیل می شوند. چون رابطه نرخ های تنزیل با ارزش فعلی حقوق مزایای بازنگشتگی معکوس است اثر اعمال نرخ تورم در بازگشت از آینده به زمان فعلی از ارزش های آتی حذف می شود. بنا بر این نیازی به اعمال نرخ های تورم و افزایش حقوق های آتی و افزایش حقوق و مزایای بازنگشتگی در سالهای آینده نیست. این وضعیت به طور خلاصه در بندهای یاد شده از استاندارد ۲۷ تایید شده است.

ارزش فعلی تعهدات صندوق در سناریوی اصلی غیر خطی که سناریوی منتخب گروه مستقل اکچوئری و سناریوی تایید شده توسط هیئت مدیره صندوق است معادل با ۲۴۲,۵۰۹,۵۲۰ میلیون ریال محاسبه شده است. چنانکه جدول بالا نشان می دهد با احتساب ارزش منصفانه دارایی های صندوق به تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ برابر با ۲۲۳,۰۵۹,۵۵۹ میلیون ریال، تعهدات اکچوئری محقق شده تامین مالی نشده صندوق در تاریخ مزبور معادل ۱۹,۴۴۹,۹۶۱ میلیون ریال محاسبه شده است.

ریال

شرح

۱۳۸,۹۸۴,۹۹۲,۰۰۰,۰۰۰	ارزش فعلی تعهدات صندوق برای بیمه پردازان موجود
۹۳,۳۶۴,۸۹۶,۰۰۰,۰۰۰	ارزش فعلی تعهدات صندوق برای بازنگشتگان موجود
۱,۶۷۵,۰۷۱,۰۰۰,۰۰۰	ارزش فعلی تعهدات صندوق برای ازکارافتادگان موجود
۸,۴۸۴,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	ارزش فعلی تعهدات صندوق برای بازماندگان موجود
۲۴۲,۵۰۹,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰	ارزش فعلی تعهدات صندوق برای کل مشترکان
	کسر می شود:
۲۲۳,۰۵۹,۵۵۹,۰۰۰,۰۰۰	ارزش منصفانه دارایی های صندوق در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۹,۴۴۹,۹۶۱,۰۰۰,۰۰۰	تعهدات اکچوئری محقق شده تامین مالی نشده

نسبت ذخیره صندوق که از تقسیم ارزش منصفانه دارایی ها به ارزش فعلی تعهدات حاصل می شود برابر با ۰/۹۲ است و کسری اکچوئری صندوق فقط معادل با ۰/۸٪ تعهداتش است. این میزان از کسری با راهبرد مصوب صندوق برای جذب مشترکان جدید و افزایش درآمدهای بیمه ای در کوتاه مدت قابل جبران است.

با توجه به پایین بودن نسبت پشتیبانی در صندوق (۱/۲) که معلول توقف ورودی های صندوق در سال های اخیر، پایین بودن سن باننشستگی و فراوانی بیشتر در بازنشستگی های زودرس است پایداری مالی با چالش مواجه است. در صورت ادامه وضع موجود کسری اکچوئری صندوق در سال های آینده به شدت افزایش خواهد یافت. به همین دلیل لازم است صندوق برنامه های مشخصی را در دوره های کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت برای دستیابی به پایداری بلند مدت مالی در دستور کار قرار دهد.

نسبت ذخیره صندوق که از تقسیم ارزش منصفانه دارایی ها به ارزش فعلی تعهدات حاصل می شود برابر با ۰/۹۲ است و کسری اکچوئری صندوق فقط معادل با ۰/۸٪ تعهداتش است. این میزان از کسری با راهبرد مصوب صندوق برای جذب مشترکان جدید و افزایش درآمدهای بیمه ای در کوتاه مدت قابل جبران است.

پیشنهادهای:

۱. صندوق حمایت و بازنشستگی به دلیل برخورداری از دارایی قابل قبول کسری اکچوئری قابل توجهی ندارد ولی به عنوان یک طرح بازنشستگی با مزایای معین برای تضمین پایداری بلندمدت باید نظام چند لایه بازنشستگی را با هدف انتقال بخشی از بار مالی لایه پایه به لایه های تکمیلی به اجرا در بیاورد.
۲. صندوق می تواند نسبت پشتیبانی را در کوتاه مدت با جذب ورودی های جدید از ۱/۲ به حداقل ۴ افزایش دهد و در بلندمدت به طور ساختاری با اعمال اصلاحات پارامتری نسبت پشتیبانی جدید را حفظ کند.
۳. تعهدات صندوق برای آینده روند افزایشی دارد و برای تثبیت پایداری صندوق در کوتاه مدت باید استراتژی سرمایه گذاری در صندوق به گونه ای تنظیم و اجرا شود که علاوه بر پوشش ریسک نقدینگی بازده مناسبی متناسب با ریسک های قابل قبول برای سال های آتی حاصل شود.
۴. مهمترین عامل بروز بحران در نظام بازنشستگی کشور بنا بر یافته ها و نتایج تحقیقات و گزارش های علمی حکمرانی ناکارآمد بوده است که در فقدان تنظیم گری مستقل و تخصصی در بیمه های اجتماعی کشور رخ داده است. لازم است صندوق برای تحقق اهداف قوانین و مقررات ناظر بر طرح های بازنشستگی در کشور به ویژه برای استقرار اصول بنیادی جامعیت، فراگیری، کفایت، پایداری، عدالت و کارایی نظام حکمرانی نوین مبتنی بر دستاوردهای پذیرفته شده بین المللی را در اداره صندوق به کار گیرد.



گزارش های مالی

مربوط به عملکرد منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
صورت وضعیت مالی جداگانه
به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۹/۱۲/۱۴۰۲	۳۰/۱۲/۱۴۰۳	یادداشت	
۱۱,۱۰۷,۷۷۹	۱۱,۱۰۷,۷۷۹	۴	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی
۴۱	۴۱	۶	سرمایه گذاری در سایر شرکتهای
۵۹۶,۲۷۲	۱۸۷,۳۸۶	۷	سرمایه گذاری در املاک
۸۱۱	۱,۶۷۳	۸	تسهیلات اعطایی
۱,۱۴۷,۹۴۶	۳,۱۶۷,۶۶۹	۹	سپرده های بانکی
۹۲	۹۲	۱۰	سایر سرمایه گذاریها
۱۲,۸۵۲,۹۴۱	۱۴,۴۶۴,۶۴۰		جمع سرمایه گذاریها
۷۸۱,۶۹۹	۳۶۲,۷۵۵	۱۱	موجودی نقد
۵,۷۸۱,۳۹۳	۸,۱۲۰,۲۲۹	۱۲	حق بیمه های دریافتنی
۱۳,۸۲۹,۲۲۵	۲۷,۲۶۰,۰۸۲	۱۳	حسابها و اسناد دریافتنی
۱۴,۰۹۸	۱۳,۷۶۱	۱۵	پیش پرداختها
۲۰,۴۰۶,۴۱۵	۳۵,۷۵۶,۸۲۷		
۹۲,۸۳۳	۱۰۱,۸۸۶	۱۶	داراییهای ثابت مشهود
۱,۹۳۰	۱,۱۱۸	۱۸	داراییهای نامشهود
۹۴,۷۶۳	۱۰۳,۰۰۴		
۳۳,۳۵۴,۱۱۹	۵۰,۳۲۴,۴۷۱		جمع داراییها
۱,۱۰۰,۴۷۵	۲۹۱,۶۳۶	۱۹	حسابها و اسناد پرداختنی
-	۳,۶۹۹,۰۸۰	۲۳	تسهیلات دریافتی
۵۳,۲۱۶	۶۶,۴۵۸	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴۷۴,۰۵۶	۳۰۰,۶۸۸	۲۵	وجوه اداره شده
۱,۶۲۷,۷۴۷	۴,۳۵۷,۸۶۲		جمع بدهیها
۳۱,۷۲۶,۳۷۲	۴۵,۹۶۶,۶۰۹		خالص دارایی طرح
۳۱,۷۲۶,۳۷۲	۴۵,۹۶۶,۶۰۹	۲۶	ارزش ویژه طرح
۲۴۲,۵۰۹,۵۲۰	۲۴۲,۵۰۹,۵۲۰	۳-۲۰ ۴۴	ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر اکچوئری

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
صورت تغییرات در خالص داراییها جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	
۱۱,۸۳۰,۰۰۷	۱۴,۱۱۲,۰۵۷	۲۶-۲-۱	حق بیمه های بازنشستگی
۱۴,۴۳۸,۲۴۷	۲۸,۹۱۰,۰۶۳		مازاد در آمد بر هزینه
۲۶,۲۶۸,۲۵۴	۴۳,۰۲۲,۱۲۰		
(۱۸,۲۸۲,۶۶۵)	(۲۷,۵۷۲,۳۷۳)	۲۶-۲-۳	حقوق و سایر مزایای بازنشستگی اعضا
(۱۱,۰۹۱)	(۱۴,۲۴۷)	۲۶-۲-۴	حق بیمه انتقالی به سایر طرحها
(۶۴۵,۱۳۳)	(۱,۱۳۳,۵۶۲)	۲۸	هزینه اداره طرح
(۶۷,۵۹۸)	(۶۱,۷۰۱)	۲۵	انتقال بازده به وجوه اداره شده
(۱۹,۰۰۶,۴۸۷)	(۲۸,۷۸۱,۸۸۳)		
۷,۲۶۱,۷۶۷	۱۴,۲۴۰,۲۳۷		افزایش در خالص داراییهای طرح

گردش حساب ارزش ویژه طرح

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۷,۲۶۱,۷۶۷	۱۴,۲۴۰,۲۳۷	تغییر در خالص دارایی های طرح طی سال
۲۴,۴۶۴,۶۰۵	۳۱,۷۲۶,۳۷۲	ارزش ویژه طرح در ابتدای سال
۳۱,۷۲۶,۳۷۲	۴۵,۹۶۶,۶۰۹	ارزش ویژه طرح در پایان سال

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز
صورت درآمد و هزینه جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
درآمد سرمایه گذاریها:		
۱۲,۸۰۹,۴۰۰	۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۹ سود سهام و سود فروش سهام
-	۸,۵۲۸,۳۳۰	۳۰ سود ناویژه فروش املاک
۵,۳۸۸	۱,۳۱۳	۳۲ سود سپرده های بانکی و اوراق مشارکت
۱۱۷,۲۸۷	۱۴۸,۰۸۱	۳۳ درآمد اجاره
۱۲,۹۳۲,۰۷۵	۲۷,۱۷۷,۷۲۴	
۱,۵۰۶,۳۱۹	۲,۰۹۵,۳۰۲	۳۴ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱۴,۴۳۸,۳۹۴	۲۹,۲۷۳,۰۲۶	خالص درآمدهای عملیاتی
(۱۴۷)	(۳۶۲,۹۶۳)	۳۷ هزینه های مالی
۱۴,۴۳۸,۲۴۷	۲۸,۹۱۰,۰۶۳	مازاد درآمد بر هزینه قبل از مالیات
-	-	۲۱ مالیات
۱۴,۴۳۸,۲۴۷	۲۸,۹۱۰,۰۶۳	مازاد درآمد بر هزینه

