

تاریخچه و اهداف موسسه

مؤسسه مدیریت همیاری آتیه امید در مرداد ۱۳۸۹ با هدف:

- تقویت توان مالی اعضا در دوران بازنشستگی

- تشویق اعضا به مشارکت در فعالیتهای اقتصادی؛ تأسیس شده است.

تمامی حقوق، منافع و دارائی‌های موسسه متعلق به‌اعضای آن شامل کارکنان شاغل، بازنشسته و وظیفه‌گیر بانک مسکن بوده که رابطه آن‌ها با موسسه رابطه عضویت می‌باشد. موسسه متولی صندوق‌های ذیل می‌باشد. بانک مسکن عملیات دریافت و پرداخت صندوق‌ها با اعضا را انجام داده و خالص منابع و مصارف ماهانه را به حساب موسسه منظور می‌نماید.

صندوق	نحوه نگهداری حساب	ذینفعان	وضعیت	منابع		مصارف (تعهدات صندوق به اعضا)
				سهم عضو - درصد	سهم بانک - درصد	
پس‌انداز رفاه	انفرادی	شاغلین	---	۳	۴	پرداخت ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری در زمان بازنشستگی یا ... به صورت یکجا و یا رعایت حداقل سود تضمین شده (بر مبنای سود سپرده بلند مدت)
تأمین آتیه	تجمیعی	شاغلین بازنشستگان وظیفه‌گیران	دهه اول خدمت	۳	۶	پرداخت کمک معیشت ماهیانه از زمان بازنشستگی یا ... بر اساس گروه‌های درآمدی. در حال حاضر حداقل کمک معیشت ماهیانه ۵,۵۲۰,۰۰۰ ریال و حداکثر آن ۱۵,۵۹۴,۰۰۰ ریال می‌باشد.
			دهه دوم خدمت	۲/۵	۶	
			دهه سوم خدمت	۲	۶	
			---	۲	۴	
غرامت فوت و حادثه	تجمیعی	شاغلین بازنشستگان	---	۰/۵	۱	پرداخت غرامت فوت و فوت در اثر حادثه. در حال حاضر مبلغ غرامت فوت ۳۷۹,۱۱۳,۵۶۰ ریال و غرامت فوت در اثر حادثه ۵۲۹,۱۱۳,۵۶۰ ریال می‌باشد.
			---	۰/۵	۰/۵	
تأمین خسارت تسهیلات کارمندی	تجمیعی	شاغلین بازنشستگان	کمتر از ۷۰ سال	۰/۲	۰/۱۵	- تسویه مانده بدهی تسهیلات دریافتی اعضا از بانک مسکن در زمان فوت. - جبران خسارت آتش‌سوزی دارایی‌های تأمین مالی شده از محل تسهیلات مشمول
			۷۰ سال و بیشتر	۰/۵	---	
			کمتر از ۷۰ سال	۰/۲	۰/۱۵	
			۷۰ سال و بیشتر	۰/۵	---	

با توجه به ماهیت و کارکرد صندوق پس‌انداز رفاه، نحوه نگهداری حساب در این صندوق به صورت انفرادی می‌باشد، لذا صرفاً درمورد این صندوق امکان ارائه صورت وضعیت حساب هر عضو وجود دارد که در صفحه ۲ ارائه گردیده است.

موسسه برای ایفای تعهدات خود، بایستی منابع را در فعالیتهای اقتصادی بکار گیرد. قبل از تأسیس موسسه منابع نزد بانک سپرده‌گذاری و پس از آن موسسه توسط شرکت سرمایه‌گذاری تأمین آتیه مسکن منابع را در بازار سهام و سایر اوراق بهادار سرمایه‌گذاری نموده است.

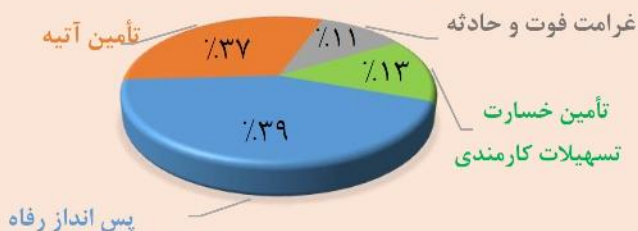
سال مالی موسسه از ابتدای دی‌ماه هر سال تا پایان آذرماه سال بعد می‌باشد.

بر اساس آیین‌نامه‌های مصوب، صندوق‌ها مجاز به پرداخت‌های میان‌دوره‌ای و توزیع سود بین اعضا نمی‌باشند و سود حاصل از فعالیت آن‌ها، سرمایه‌گذاری مجدد می‌شود.

تصویب صورت‌های مالی و عملکرد موسسه

- هیئت امنای موسسه (هیئت مدیره بانک مسکن) در تاریخ ۲۲ فروردین‌ماه ۱۴۰۱ صورت‌های مالی و عملکرد موسسه برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۰ را تصویب کرد.
- صورت‌های مالی یاد شده توسط موسسه آرمان آروین پارس (عضو جامعه حسابداران رسمی و معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار) حسابرسی شده و دارای اظهارنظر مقبول می‌باشد.

ترکیب خالص منابع و مصارف صندوق‌ها (اریزی به موسسه) از ابتدای تأسیس تا ۳۰ آذرماه ۱۴۰۰



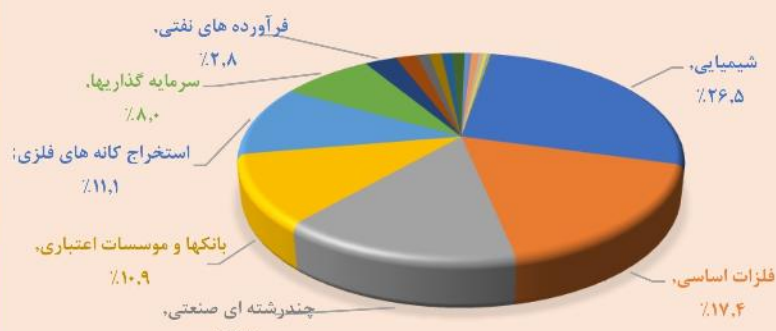
ترکیب خالص ارزش روز دارایی‌ها - به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۰



مقایسه نرخ بازده داخلی سالیانه (IRR) سرمایه‌گذاری در موسسه با سپرده‌گذاری در بانک



ترکیب سرمایه‌گذاری موسسه به تفکیک صنعت - به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۴۰۰



صورت وضعیت حساب و معرفی صندوق پس انداز رفاه

صفحه ۲ از ۲

نام و نام خانوادگی: نام پدر: شماره پرسنلی: کد ملی: تاریخ عضویت:

۱۴۰۰/۰۹/۳۰				
مبالغ به ریال				
مبلغ کل واریزی	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری	مبلغ تضمین شده	مبلغ به ریال
سهم بانک				
سهم عضو				
جمع				

ارزش روز هر واحد سرمایه‌گذاری ----- ریال

ماهیت و سازوکار عملیاتی صندوق

همانطور که در صفحه ۱ بیان شد، منابع مؤسسه شامل صندوق پس انداز رفاه و سایر صندوق‌های رفاهی از طریق شرکت سرمایه‌گذاری تأمین آتیه مسکن در بازار سهام و سایر اوراق بهادار سرمایه‌گذاری می‌گردد. این صندوق به عنوان یک صندوق سرمایه‌گذاری برای تعیین سهم اعضا بر مبنای سهم از خالص ارزش روز دارایی‌های مؤسسه، از ساز و کار عملیاتی ذیل استفاده می‌نماید.

تخصیص واحدهای سرمایه‌گذاری (unit) به هر عضو بر اساس واریزی ماهانه به تفکیک سهم عضو و سهم بانک

تعیین ارزش روز هر واحد سرمایه‌گذاری (unit) بر مبنای خالص ارزش روز دارایی‌ها (NAV)

تسویه حساب با اعضا در زمان بازنشستگی یا ... بر مبنای ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری

نحوه تسویه حساب با اعضا در زمان بازنشستگی یا ... به شرح ذیل می‌باشد:

محاسبه و پرداخت مازاد ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری (ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری پس از کسر مبلغ تضمین شده بر مبنای سود سپرده بلند مدت بانکی) تا انتهای فصل بعد از بازنشستگی یا ...

محاسبه ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری در زمان بازنشستگی یا ... بر مبنای تعداد واحدها و ارزش روز هر واحد سرمایه‌گذاری

پرداخت مبلغ تضمین شده بر مبنای سود سپرده بلندمدت بانکی در زمان بازنشستگی یا ...

مطابق آیین‌نامه مصوب، در برخی موارد خاص مانند اخراج یا استعفا، تسویه حساب بر اساس ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری سهم عضو صورت می‌پذیرد.

سود تضمین شده صندوق

بانک مسکن به منظور ایجاد اطمینان خاطر اعضای صندوق، حداقل سودآوری بر مبنای سود سپرده بلند مدت بانکی را در این صندوق تضمین نموده، همچنین با توجه به عملکرد مطلوب مؤسسه سرمایه‌گذاری در این صندوق شرایط ایده آلی را برای کارکنان فراهم نموده به نحوی که سود واقعی چند برابر سود تضمین شده می‌باشد.

توضیحات نمودار

- این نمودار مربوط به سرانه (میانگین به ازای هر عضو) ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری و مبلغ تضمین شده برای اعضای که در سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۰ بازنشسته یا ... شده و عضویشان در صندوق پایان یافته، می‌باشد.

- مبلغ ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری در زمان بازنشستگی یا ... توسط مؤسسه به اعضا پرداخت گردیده است.

- با سرمایه‌گذاری مناسب منابع، سرانه پرداخت شده مؤسسه به اعضا بیش از ۱.۳۷۳ میلیون ریال بیشتر از سرانه مبلغ تضمین شده بر مبنای سود سپرده بلندمدت بانکی شده، به عبارت دیگر، سرانه پرداخت شده به اعضا ۲/۵ برابر سرانه مبلغ تضمین شده بر مبنای سود سپرده بلند مدت بانکی می‌باشد.

مقایسه سرانه پرداختی به اعضا

سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۰

