

تاریخچه و اهداف موسسه

موسسه مدیریت همیاری آتیه امید از حدود ۱۲ سال پیش 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 به اعضای آن شامل کارکنان شاغل، بازنشسته و وظیفه‌بگیر بانک مسکن بوده که رابطه آن‌ها با موسسه رابطه عضویت می‌باشد.

موسسه متولی صندوق‌های ذیل می‌باشد:

تأمین خسارت تسهیلات کارمندی

غرامت فوت و حادثه

تأمین آتیه

پس‌انداز رفاه

بانک مسکن عملیات دریافت و پرداخت صندوق‌ها با اعضا را انجام داده و خالص منابع و مصارف ماهانه را به حساب موسسه منظور می‌نماید.

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

موسسه برای ایفای تعهدات خود، منابع را از طریق شرکت سرمایه‌گذاری تأمین آتیه مسکن (تحت نظارت و ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار)، سرمایه‌گذاری می‌نماید.

تا مرداد ۱۳۸۹ منابع صندوق‌ها در بانک مسکن سپرده می‌شد و پس از آن توسط شرکت سرمایه‌گذاری تأمین آتیه مسکن، سرمایه‌گذاری شده است.

سرمایه‌گذاری شرکت منجر به کسب بازدهی متوسط سالانه (نرخ بازده داخلی IRR) حدود ۴۰ درصد در دوره ۱۲ ساله از ابتدای تأسیس تا ۳۰ آذرماه ۱۴۰۱ گردیده است،

که نه تنها به مراتب از بازدهی سپرده‌گذاری در بانک بیشتر است بلکه در مقایسه با سایر فرصت‌های سرمایه‌گذاری نیز مطلوبیت بالاتری دارد.

بر اساس آیین نامه‌های مصوب، موسسه NAV محور بوده و صندوق‌ها مجاز به پرداخت‌های میان‌دوره‌ای نمی‌باشند و سود تحصیل شده، صرف ایفای تعهدات به اعضا می‌شود.

ترکیب خالص مبالغ واریزی به موسسه - از ابتدای تأسیس تا ۳۰ آذر ۱۴۰۱



مبالغ به میلیون ریال

تصویب صورت‌های مالی و عملکرد موسسه

- صورت‌های مالی و عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱ موسسه، در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۴ هیئت امانا (هیئت مدیره بانک) به تصویب رسید.
- سال مالی موسسه از ابتدای دی‌ماه هر سال تا پایان آذرماه سال بعد می‌باشد.
- با استناد گزارش حسابرس مستقل و بازرس، موسسه فاقد بند بازرسی، صورت‌های مالی دارای اظهار نظر مقبول و قوانین و مقررات بورسی بطور کامل رعایت شده است.

ترکیب سرمایه‌گذاری موسسه به تفکیک صنعت - به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۱



ترکیب خالص ارزش روز دارایی‌ها - به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۱

مازاد عاید شده: عبارت است از فزونی خالص ارزش روز دارایی‌ها (NAV) نسبت به جمع مبالغ واریزی به موسسه (شامل سهم عضو و سهم بانک)



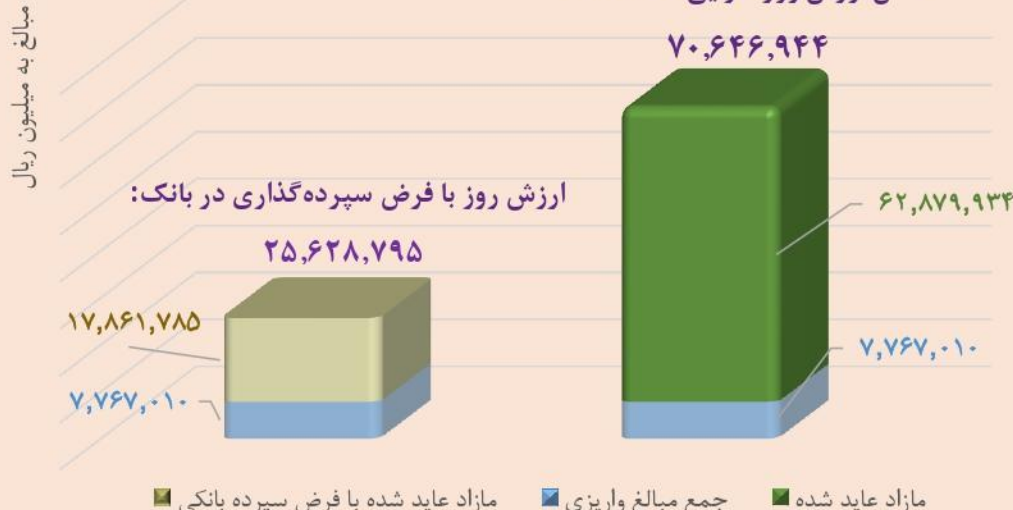
مبالغ به میلیون ریال

توضیح نمودار

به منظور ارزیابی عملکرد سرمایه‌گذاری در این نمودار خالص ارزش روز دارایی‌های موسسه (NAV) با ارزش روز مبالغ واریزی با این فرض که مبالغ مذکور بجای سرمایه‌گذاری، در بانک سپرده گذاری می‌شد، مقایسه شده است. بر این اساس مازاد عاید شده بیش از ۳/۵ برابر مازاد عاید شده با فرض سپرده گذاری در بانک گردیده است.

مقایسه خالص ارزش روز دارایی‌های موسسه و ارزش روز با فرض سپرده‌گذاری در بانک به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۱

خالص ارزش روز دارایی‌ها (NAV):



نام و نام خانوادگی:	نام پدر:	شماره پرسنلی:	کدملی:	تاریخ عضویت:
۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
میلغ به ریال				
میلغ کل واریزی	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری	میلغ تضمین شده	
سهم بانک				
سهم عضو				
جمع				

ارزش روز هر واحد سرمایه‌گذاری ----- ریال

ماهیت و سازوکار عملیاتی صندوق

همانطور که در صفحه ۱ بیان شد، منابع موسسه شامل صندوق پس انداز رفاه و سایر صندوق‌های رفاهی از طریق شرکت سرمایه‌گذاری تأمین آتیه مسکن در سهام شرکت‌ها 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 موسسه، 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 میلغ تضمین شده بر مبنای سود سپرده بلند مدت بانکی) تا انتهای ماه بعد از بازنشستگی یا ...

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

پرداخت میلغ تضمین شده (شامل سهم عضو، سهم بانک و سود سپرده بانکی متعلقه) 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 اعضا، حداقل سودآوری بر مبنای سود سپرده بلند مدت بانکی را در این صندوق تضمین نموده، همچنین با توجه به عملکرد مطلوب موسسه 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

در این نمودار روند میلغ پرداختی صندوق پس انداز رفاه به اعضای خروجی شامل بازنشست شده یا ... ارائه گردیده است. عملکرد مناسب سرمایه‌گذاری منجر به افزایش خالص ارزش روز دارایی‌ها (*NAV*) گردیده که مهمترین عامل افزایش قابل توجه میلغ پرداختی به اعضا می‌باشد. لازم به توضیح است که با وجود رشد متوسط سالیانه بالغ بر ۵۳ درصد پرداختی به اعضای خروجی در صندوق پس انداز رفاه، مدیریت مطلوب نقدینگی منجر به کاهش دوره زمانی پرداخت به اعضا شده و تعهدات بدون هیچ وقفه زمانی در موعد مقرر پرداخت شده است.

روند پرداختی به اعضای خروجی در صندوق پس انداز رفاه

