



تاریخچه و اهداف موسسه و معرفی صندوق‌ها

مؤسسه مدیریت همیاری آتیه امید از حدود ۱۳ سال پیش با هدف اصلی: - تقویت توان مالی اعضا در دوران بازنشستگی؛ تأسیس شده است. تمامی حقوق، منافع و دارایی‌های موسسه متعلق به اعضای آن شامل کارکنان شاغل، بازنشسته و وظیفه‌گیر بانک مسکن بوده که رابطه آن‌ها با موسسه رابطه عضویت می‌باشد. منابع موسسه از محل آورده اعضا (شامل سهم عضو و سهم بانک) در صندوق‌های رفاهی تأمین می‌گردد. صندوق‌های رفاهی شامل صندوق‌های ذیل می‌باشد:

تأمین خسارت تسهیلات کارمندی

غرامت فوت و حادثه

تأمین آتیه

پس‌انداز رفاه

بانک مسکن از طرف موسسه، عاملیت دریافت و پرداخت صندوق‌ها با اعضا را به‌عهده داشته و ماهیانه خالص منابع و مصارف صندوق‌ها 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. منابع صندوق‌ها تا مرداد ۱۳۸۹ (به استثنای صندوق تأمین خسارت تسهیلات کارمندی) در بانک مسکن سپرده‌گذاری می‌شد و پس از آن توسط شرکت سرمایه‌گذاری تأمین آتیه مسکن، (تحت نظارت و ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار) سرمایه‌گذاری شده است. منابع صندوق تأمین خسارت تسهیلات کارمندی از اردیبهشت ۱۳۹۸ در شرکت، سرمایه‌گذاری شده است. سرمایه‌گذاری شرکت منجر به کسب بازدهی متوسط سالانه (نرخ بازده داخلی - IRR) بیش از ۴۰ درصد در دوره ۱۳ ساله از ابتدای تأسیس تا ۳۰ آذر ۱۴۰۲ گردیده است، که نه تنها به‌مراتب 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.

تصویب صورت‌های مالی و عملکرد مالی و عملکرد موسسه

- صورت‌های مالی و عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ موسسه، در جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۹ هیئت امنا (هیئت مدیره بانک) به تصویب رسید.
- به 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 آورده اعضا (شامل سهم عضو و سهم بانک) از ابتدای تأسیس تا ۳۰ آذر ۱۴۰۲



ترکیب سرمایه‌گذاری موسسه به تفکیک صنعت - به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۲



مقایسه خالص ارزش روز دارایی‌های موسسه و ارزش روز با فرض سپرده‌گذاری در بانک به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۲

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 در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ خالص ارزش روز دارایی‌های موسسه بیش از ۳/۲ برابر ارزش دارایی‌ها با فرض سپرده‌گذاری در بانک می‌باشد.

میلیون ریال

۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۰,۰۰۰,۰۰۰



۳۰ آذر ۱۴۰۱

۳۰ آذر ۱۴۰۲

سال مالی منتهی به:

ارزش دارایی‌ها بر اساس سپرده‌گذاری بانکی - فرضی

خالص ارزش روز دارایی‌ها

ترکیب خالص ارزش روز دارایی‌های موسسه - به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۲

آورده اعضا، ۸,۱۸۳,۰۱۰

مازاد عاید شده: عبارت است از فزونی خالص ارزش روز دارایی‌ها (NAV) به آورده اعضا (شامل سهم عضو و سهم بانک)



مازاد عاید شده، ۹۸,۳۴۲,۲۶۶

مقایسه نرخ بازده داخلی سالانه موسسه با نرخ متوسط سالانه سود سپرده بانکی





نام و نام خانوادگی:	نام پدر:	شماره پرسنلی:	کد ملی:	تاریخ عضویت:
۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
مبلغ کل واریزی	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری	مبلغ تضمین شده	مبالغ به ریال
سهام بانک				
سهام 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:



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.

رشد سرانه پرداختی به اعضای خروجی در صندوق پس انداز رفاه

در این نمودار روند مبالغ سرانه پرداختی صندوق پس انداز رفاه به اعضای خروجی شامل بازنشستگی یا ... ارائه گردیده است. عملکرد مناسب سرمایه‌گذاری منجر به افزایش خالص ارزش روز دارایی‌ها (NAV) گردیده که مهمترین عامل افزایش قابل توجه مبالغ پرداختی به اعضا می‌باشد. لازم به توضیح است که با وجود رشد متوسط سالیانه بالغ بر ۷۵ 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.

