



تاریخچه و اهداف موسسه و معرفی صندوق‌ها

موسسه مدیریت همیاری آتیه امید 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 وظیفه‌بگیر 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 را به‌عهده داشته و ماهیانه خالص منابع و مصارف صندوق‌ها (آورده اعضا) 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 صندوق‌های پس‌انداز رفاه، تأمین آتیه و غرامت فوت و حادثه تا مرداد ۱۳۸۹ و منابع صندوق تأمین خسارت تسهیلات کارمندی تا اردیبهشت ۱۳۹۸ در بانک مسکن سپرده‌گذاری می‌شد و پس از آن توسط شرکت سرمایه‌گذاری تأمین آتیه مسکن سرمایه‌گذاری شده است. شرکت مذکور یک نهاد مالی تحت نظارت و ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار می‌باشد. سرمایه‌گذاری شرکت منجر به کسب بازدهی متوسط سالیانه (نرخ بازده داخلی-IRR) بیش از ۳۹ درصد در دوره ۱۴ ساله از ابتدای تأسیس تا ۳۰ آذر ۱۴۰۳ گردیده است، که نه تنها به‌مراتب از بازدهی سپرده‌گذاری در بانک بیشتر است بلکه در مقایسه با سایر فرصت‌های سرمایه‌گذاری نیز مطلوبیت بالاتری دارد. موسسه یک نهاد ستادی بوده و به‌صورت مستقیم فعالیت سرمایه‌گذاری و اجرایی ندارد. منابع صندوق‌ها صرفاً از طریق شرکت سرمایه‌گذاری تأمین آتیه مسکن، سرمایه‌گذاری می‌شود.

تصویب صورت‌های مالی و عملکرد مالی

- صورت‌های مالی و عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ موسسه، در جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۰ هیئت امانا (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.

مقایسه نرخ بازده داخلی (IRR) موسسه با نرخ سود سپرده بانکی



ترکیب سرمایه‌گذاری در سبد سهام به تفکیک صنعت - به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳



مبالغ به میلیون ریال

عنوان	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
خالص ارزش روز دارایی‌ها (NAV)	۱۳۶,۴۲۲,۳۹۷	۱۰۶,۵۲۵,۲۷۶	۷۰,۶۴۶,۹۴۴
آورده اعضا*	(۷,۳۹۸,۰۰۰)	(۸,۱۸۳,۰۱۰)	(۷,۷۶۷,۰۱۰)
مازاد عاید شده**	۱۲۹,۰۲۴,۳۹۷	۹۸,۳۴۲,۲۶۶	۶۲,۸۷۹,۹۳۴

* آورده اعضا: عبارت است از خالص منابع و مصارف ماهیانه صندوق‌ها شامل سهم عضو و سهم بانک، که توسط بانک مسکن به حسابی که موسسه اعلام نموده، واریز می‌شود.

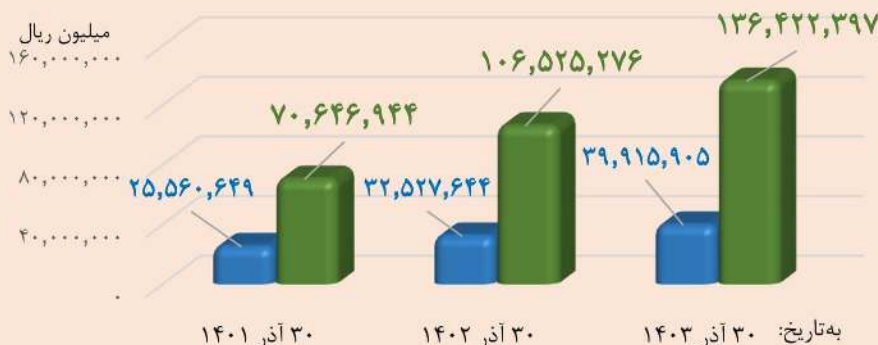
** مازاد عاید شده: عبارت است از فزونی خالص ارزش روز دارایی (NAV) نسبت به آورده اعضا.

ترکیب خالص ارزش روز دارایی‌های موسسه



مقایسه خالص ارزش روز دارایی‌های موسسه (NAV) با ارزش روز فرضی سپرده‌گذاری در بانک

در این نمودار، به منظور ارزیابی عملکرد سرمایه‌گذاری، خالص ارزش روز دارایی‌های موسسه (NAV) با ارزش روز مبالغ آورده اعضا با این فرض که مبالغ مذکور بجای سرمایه‌گذاری، در بانک سپرده‌گذاری می‌شد، مقایسه شده است. بر این اساس در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ خالص ارزش روز دارایی‌های موسسه بیش از ۳/۴ برابر ارزش روز فرضی سپرده‌گذاری در بانک، می‌باشد.



■ ارزش روز فرضی سپرده‌گذاری در بانک ■ خالص ارزش روز دارایی‌های موسسه - NAV



نام و نام خانوادگی:	نام پدر:	شماره پرسنلی:	کد ملی:	تاریخ عضویت:
۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
مبلغ کل واریزی	تعداد واحدهای سرمایه گذاری	ارزش روز واحدهای سرمایه گذاری	مبلغ تضمین شده	مبلغ به ریال
سهم بانک				
سهم عضو				
جمع				

ارزش روز هر واحد سرمایه گذاری ----- ریال

ماهیت و سازوکار عملیاتی صندوق

همانطور که در صفحه ۱ بیان شد، منابع موسسه شامل صندوق پس انداز رفاه و سایر صندوق های رفاهی از طریق شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن سرمایه گذاری می گردد. این صندوق مشابه صندوق های سرمایه گذاری برای تعیین سهم اعضا بر مبنای سهم از خالص ارزش روز دارایی های موسسه، از ساز و کار عملیاتی ذیل استفاده می نماید.

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

تعیین ارزش روز هر واحد سرمایه گذاری (unit) بر مبنای خالص ارزش روز دارایی ها (NAV)

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

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



مطابق آیین نامه مصوب، در برخی موارد خاص مانند اخراج یا استعفا، تسویه حساب بر اساس ارزش روز واحدهای سرمایه گذاری سهم عضو صورت می پذیرد.

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 همانگونه که در صفحه ۱ توضیح داده شد با توجه به عملکرد مطلوب سرمایه گذاری، بازدهی محقق شده چند برابر سود تضمین شده می باشد.

مقایسه سرانه ارزش روز واحدهای سرمایه گذاری اعضای با حداقل ۳۰ سال سابقه با سرانه آورده آنان

در این نمودار، سرانه ارزش روز واحدهای سرمایه گذاری اعضا با سرانه آورده آنان مقایسه شده و به منظور ارائه شفاف تر، از اطلاعات اعضای در آستانه بازنشستگی (دارای حداقل ۳۰ سال سابقه خدمت) استفاده شده است. گفتنی است آورده اعضا شامل سهم بانک و سهم عضو از ابتدای استخدام تا ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ جمع گردیده و شایان توجه است که بیش از ۵۰٪ از آورده اعضا در ۲/۵ سال اخیر واریز شده است.

