

تاریخچه و اهداف موسسه و معرفی صندوق‌ها

مؤسسه مدیریت همیاری آتیه امید با هدف اصلی: - تقویت توان مالی اعضا در دوران بازنشستگی؛ 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. منابع موسسه از محل واریزی سهم بانک و سهم عضو در صندوق‌های رفاهی ذیل تأمین می‌گردد.

تأمین خسارت تسهیلات کارمندی

غرامت فوت و حادثه

تأمین آتیه

پس‌انداز رفاه

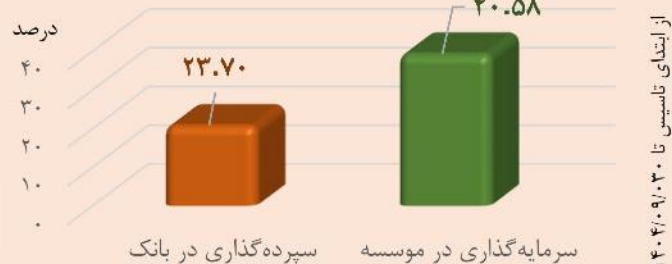
بانک مسکن از طرف موسسه، عاملیت دریافت و پرداخت صندوق‌ها را به‌عهده داشته و خالص واریزی صندوق‌ها را به حساب اعلامی موسسه پرداخت نموده است. با توجه به ماهیت و کارکرد صندوق پس‌انداز رفاه، نحوه نگهداری حساب در این صندوق به صورت انفرادی می‌باشد، صورت وضعیت هر عضو در صفحه ۲ ارائه گردیده است. منابع صندوق‌های 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 (وابسته به موسسه) سرمایه‌گذاری شده است. شرکت مذکور یک نهاد مالی ثبت شده و تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار می‌باشد. سرمایه‌گذاری شرکت منجر به کسب نرخ بازده داخلی سالیانه (IRR) بیش از ۴۰ درصد در دوره ۱۵ ساله از ابتدای تأسیس تا ۳۰ آذر ۱۴۰۴ گردیده است، که نه تنها به‌مراتب از بازدهی سپرده‌گذاری در بانک بیشتر است بلکه در مقایسه با سایر فرصت‌های سرمایه‌گذاری نیز مطلوب می‌باشد. 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 موسسه

• صورت‌های مالی و عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ موسسه، در جلسه مورخ ۱۴۰۵/۰۱/۳۱ هیات امنا (هیات مدیره بانک) به تصویب رسید.

• به استناد گزارش حسابرس مستقل و بازرس موسسه، صورت‌های مالی دارای اظهارنظر مقبول، فاقد بند بازرسی و قوانین و مقررات بورس بطور کامل رعایت شده است.

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



ترکیب سرمایه‌گذاری در سبد سهام به تفکیک صنعت - ۳۰ آذر ۱۴۰۴



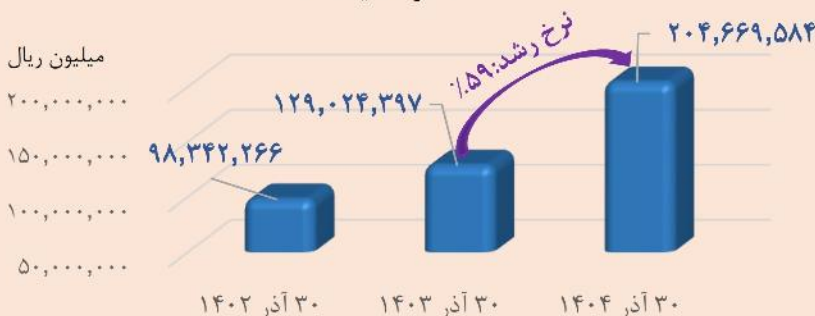
مبالغ به میلیون ریال

عنوان	۱۴۰۴ آذر ۳۰	۱۴۰۳ آذر ۳۰	۱۴۰۲ آذر ۳۰
خالص ارزش روز دارایی‌ها (NAV)	۲۰۸,۰۹۹,۵۸۴	۱۳۶,۴۲۲,۳۹۷	۱۰۶,۵۲۵,۲۷۶
خالص واریزی صندوق‌ها*	(۳,۴۳۰,۰۰۰)	(۷,۳۹۸,۰۰۰)	(۸,۱۸۳,۰۱۰)
مازاد عاید شده**	۲۰۴,۶۶۹,۵۸۴	۱۲۹,۰۲۴,۳۹۷	۹۸,۳۴۲,۲۶۶

* خالص واریزی صندوق‌ها: عبارت است از خالص منابع و مصارف صندوق‌ها شامل سهم بانک و سهم عضو، که توسط بانک مسکن، واریز شده است.

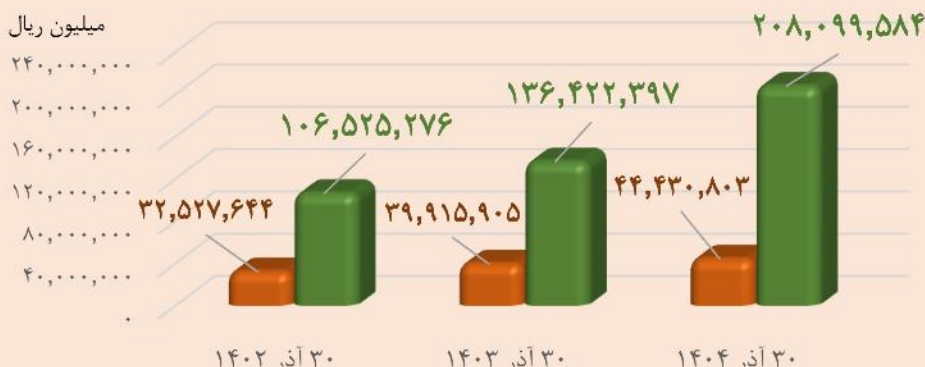
** مازاد عاید شده: عبارت است از فزونی خالص ارزش روز دارایی (NAV) نسبت به خالص واریزی صندوق‌ها.

مازاد عاید شده



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 واریزی (شامل سهم بانک و سهم عضو) با این فرض که مبالغ مذکور بجای سرمایه‌گذاری، در بانک سپرده‌گذاری می‌شد، مقایسه شده است. بر این اساس در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ خالص ارزش روز دارایی‌های موسسه بیش از ۴/۶ برابر ارزش روز فرضی سپرده‌گذاری در بانک، می‌باشد. شایان توجه است این نسبت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰، ۳/۴ برابر بوده است.



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

نام و نام خانوادگی:	نام پدر:	شماره پرسنلی:	کد ملی:	تاریخ عضویت:
		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		مبالغ به ریال
مبلغ کل واریزی	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری	مبلغ تضمین شده	
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 سرمایه‌گذاری می‌گردد. این صندوق مشابه صندوق‌های سرمایه‌گذاری برای تعیین سهم اعضا بر مبنای سهم از خالص ارزش روز دارایی‌های موسسه و نحوه تسویه حساب با اعضا در زمان بازنشستگی یا ... از ساز و کار عملیاتی ذیل استفاده می‌نماید.

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

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

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

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

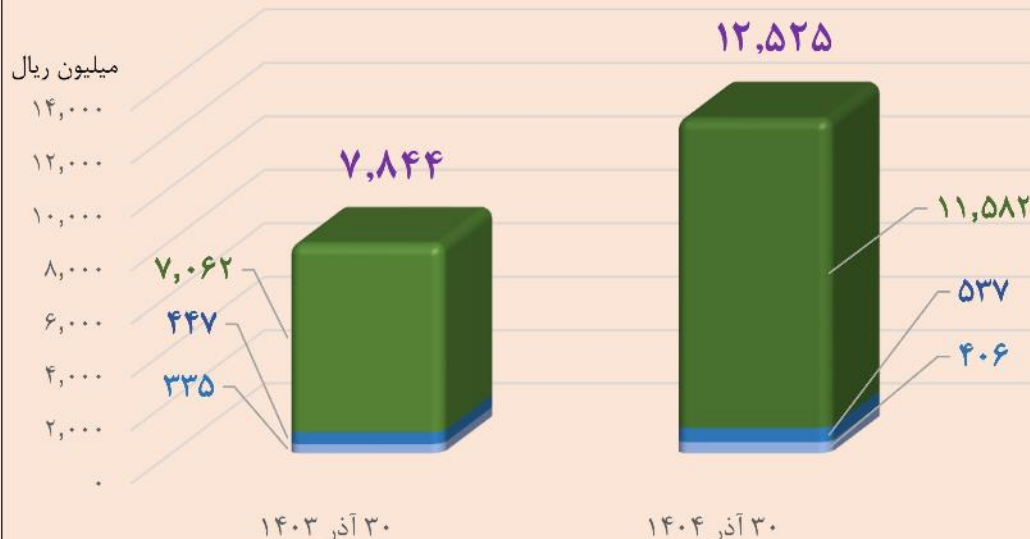
مبلغ تضمین شده

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 سرمایه‌گذاری، بازدهی محقق شده چند برابر سود تضمین شده می‌باشد.

سرانه ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری برای اعضای در آستانه بازنشستگی

در این نمودار، سرانه ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری اعضا با واریزی سهم بانک و سهم عضو مقایسه شده و به‌منظور ارائه شفاف‌تر، از اطلاعات اعضای در آستانه بازنشستگی (دارای حداقل ۳۰ سال سابقه خدمت) و مشترک در دوسال مالی استفاده شده است.

گفتنی است واریزی شامل سهم بانک و سهم عضو از ابتدای استخدام تا ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ جمع گردیده و شایان توجه است که بیش از ۵۰٪ از واریزی در ۲/۵ سال اخیر واریز شده است.



سرانه مازاد عاید شده سرانه واریزی - سهم بانک سرانه واریزی - سهم عضو