

به نام خدا



شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (سهامی خاص)

گزارش هیات مدیره به صاحبان محترم سهام

برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

فهرست

- ۱..... گزارش عملکرد هیات مدیره برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲.....
- ۲..... تاریخچه.....
- ۲..... موضوع فعالیت شرکت.....
- ۲..... محیط حقوقی شرکت.....
- ۲..... سرمایه.....
- ۳..... جدول افزایش سرمایه شرکت.....
- ۴..... ترکیب سهامداران.....
- ۵..... ترکیب اعضای هیات مدیره.....
- ۵..... آخرین ترکیب سبد سرمایه گذاری در سهام بورسی.....
- ۶-۷..... جزئیات سبد سرمایه گذاری های شرکت.....
- ۸..... گزیده اطلاعات تلفیقی.....
- ۹..... گزیده اطلاعات شرکت.....
- ۱۰..... نسبت های مالی شرکت.....
- ۱۱-۱۵..... سرمایه گذاری در شرکتهای غیر بورسی.....
- ۱۶..... اهم اقدامات انجام شده شرکت در سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲.....
- ۱۷..... برنامه ها و اهداف آتی شرکت.....



شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن
(سهامی خاص) - شماره ثبت ۴۶۳۶۸۲

ضمن عرض سلام و خیر مقدم سهامداران محترم و یا نمایندگان محترم ایشان در جلسه مجمع عمومی عادی سالانه شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن و همچنین تشکر از سهامداران محترم حاضر در فضای مجازی، بدین وسیله گزارش عملکرد هیات مدیره برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان محترم سهام شرکت بشرح زیر تقدیم می گردد. امید است مجمع محترم پس از استماع گزارش مذکور نسبت به اظهار نظر و ارائه و رهنمودهای لازم به هیئت مدیره جهت پیشبرد اهداف و بهبود امور شرکت عنایت لازم مبذول فرمایند

گزارش عملکرد هیات مدیره برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۰

گزارش عملکرد هیات مدیره شرکت برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ و بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می شود.
گزارش حاضر مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیات مدیره فراهم می آورد.
به نظر اینجانبان، اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی شرکت می باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده است و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود از گزارش حذف نگردیده و به تایید هیات مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره	محمد رضا نیکخواه
	نایب رئیس هیات مدیره	احمد مکانیک
	عضو هیات مدیره	هما سادات گوشه
	عضو هیات مدیره	امان اله اسمعیلی آفتابدري
	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	غلامحسین آرمات

تاریخچه؛

در سال ۱۳۹۳ بانک صنعت و معدن با عنایت به لزوم سامان‌دهی امور معیشتی و تامین آتیه کارکنان، بازنشستگان و کارکنان گروه شرکت‌های تابعه بانک ایده تشکیل یک شرکت تخصصی به منظور مدیریت وجوه متعلق به کارکنان، و بازنشستگان و کارکنان گروه تابعه بانک را با هدف ارتقاء سطح معیشت، افزایش قدرت خرید و تامین اقتصادی دوران بازنشستگی همکاران را کلید زد. هدف از طراحی این سازوکار، تجهیز و سازمان‌دهی منابع موجود و تخصیص بهینه آنها در فرصت‌های سرمایه‌گذاری سودآوری است که در مجموعه بانک صنعت و معدن وجود خواهند داشت. بر این اساس شرکت "رفاه‌اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن" در تاریخ ۹۳/۰۸/۲۸ به صورت یک شرکت سهامی خاص با همین هدف و با سرمایه اولیه ۱۰۰ میلیون ریال تاسیس شد و طی شماره ۴۶۳۶۸۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۴۵۵۲۹۷۹ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید.

موضوع فعالیت شرکت:

موضوع فعالیت شرکت آنچنان که در ماده (۲) اساسنامه این شرکت منعکس شده است، به شرح زیر است:

- بررسی، مطالعه، ایجاد و توسعه، راه‌اندازی و سرمایه‌گذاری و مشارکت در انواع طرح‌ها و پروژه‌های تولیدی، صنعتی، خدماتی، مهندسی، بازرگانی و ساختمانی و مبادرت به هرگونه مشارکت با انواع شرکت‌های یادشده
- خدمات بررسی و ارزیابی طرح‌ها و نظارت بر اجرای طرح‌ها
- استفاده از تسهیلات مالی و اعتباری بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری داخل و خارج از کشور
- انجام کلیه امور صادرات و واردات کالاهای مجاز
- خرید و فروش سهام شرکت‌های داخلی و خارجی برای شرکت و هرگونه سپرده‌گذاری و سرمایه‌گذاری در موسسات مالی و اعتباری مجاز اعم از داخلی و خارجی

محیط حقوقی شرکت

مهم ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت :

- اساسنامه و مصوبات مجمع و هیات مدیره
- استانداردهای حسابداری
- قانون تجارت و اصلاحیه‌های بعدی آن
- قانون مالیات‌های مستقیم
- قانون کار و تامین اجتماعی

سرمایه:

سرمایه شرکت در پایان دوره مالی مورد گزارش مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال شامل ۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال است.

خلاصه مراحل افزایش سرمایه شرکت از ابتدا تا پایان دوره مالی مورد گزارش به شرح جدول زیر است

جدول افزایش سرمایه شرکت از ابتدای تاسیس تا کنون

محل تامین	به مبلغ ارقام به میلیون ریال	مبلغ افزایش سرمایه ارقام به میلیون ریال	از مبلغ ارقام به میلیون ریال	تاریخ مصوب هیات مدیره	تاریخ عمومی فوق العاده	ردیف
زورده مؤسسين	-	۱۰۰	-	-	-	۱
زورده نقدی و مطالبات	۱۳۱,۸۲۵	۱۳۱,۸۲۵	۱۰۰	۹۴,۱۱۳,۹	۹۴,۱۱,۳۴	۲
سود انباشته	۱۴۹,۴۹۴	۱۷,۶۶۹	۱۳۱,۸۲۵	۹۵,۱۱۰,۵	۹۵,۰۹,۱۴	۳
زورده نقدی و مطالبات	۱,۸۸,۶۴۲	۳۹,۱۴۸	۱۴۹,۴۹۴	۹۶,۰۴۱,۳	۹۵,۰۹,۱۴	۴
سود انباشته	۲۷۶,۰۰۰	۲۹,۳۵۸	۱۸۸,۶۴۲	۹۶,۰۷,۰۳	۹۵,۰۹,۱۴	۵
زورده نقدی و مطالبات	۲۵۴,۶۴۴	۲۶,۶۴۴	۳۲۸,۰۰۰	۹۶,۱۱۱,۸	۹۵,۰۹,۱۴	۶
سود انباشته	۲۰۰,۰۰۰	۴۵,۳۵۶	۲۵۴,۶۴۴	۹۶,۱۱۱,۸	۹۵,۰۹,۱۴	۷
زورده نقدی و مطالبات	۳۵۱,۹۱۷	۵۱,۹۱۷	۳۰۰,۰۰۰	۹۷,۰۴۲,۷	۹۷,۰۴,۳۳	۸
سود انباشته	۴۱۵,۲۶۲	۶۳,۳۴۵	۳۵۱,۹۱۷	۹۸,۰۶,۰۶	۹۷,۰۴,۳۳	۹
زورده نقدی و مطالبات	۵۶۸,۳۳۲	۱۵۳,۱۱۱	۴۱۵,۲۶۲	۹۸,۱۳,۱۷	۹۷,۰۴,۳۳	۱۰
سود انباشته	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۱,۶۲۸	۵۶۸,۳۳۲	۹۹,۰۳,۲۰	۹۷,۰۴,۳۳	۱۱
سود انباشته	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۶,۰۸	۱۴۰,۰۰۱,۳۹	۱۲

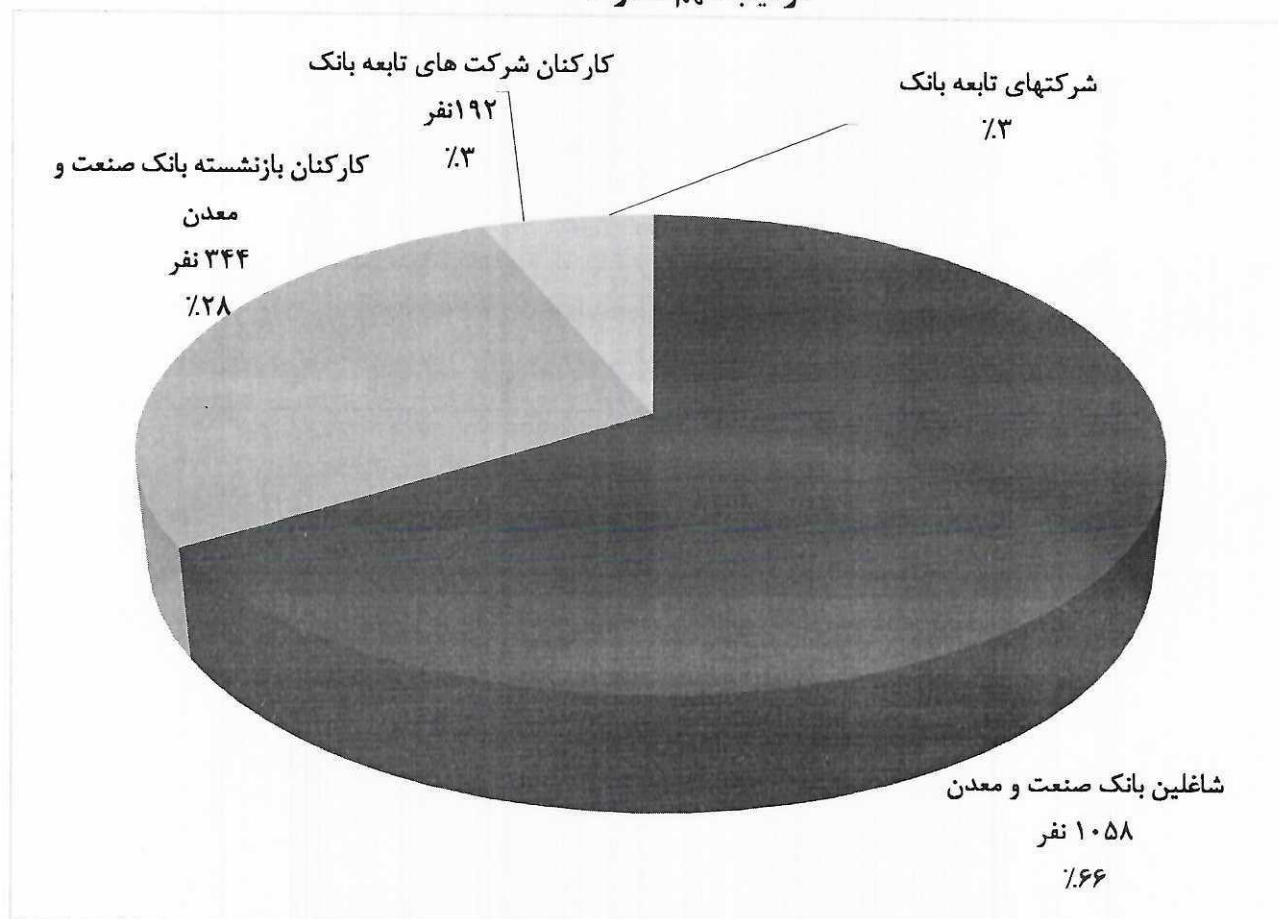
ترکیب سهامداران:

ترکیب گروه‌های سهامدار در شرکت رسا به شرح زیر است:

ترکیب سهم شرکت سهامداران

ردیف	نام گروه	درصد	مبلغ (به میلیون ریال)
۱	شاغلین رسمی بانک صنعت و معدن	۶۵	۱,۶۲۰
۲	کارکنان بازنشسته بانک صنعت و معدن	۲۸	۶۹۰
۳	کارکنان شرکت‌های تابعه بانک	۴	۱۰۷
۴	شرکت‌های تابعه بانک	۳	۸۳
	جمع		۲,۵۰۰

ترکیب سهم شرکت

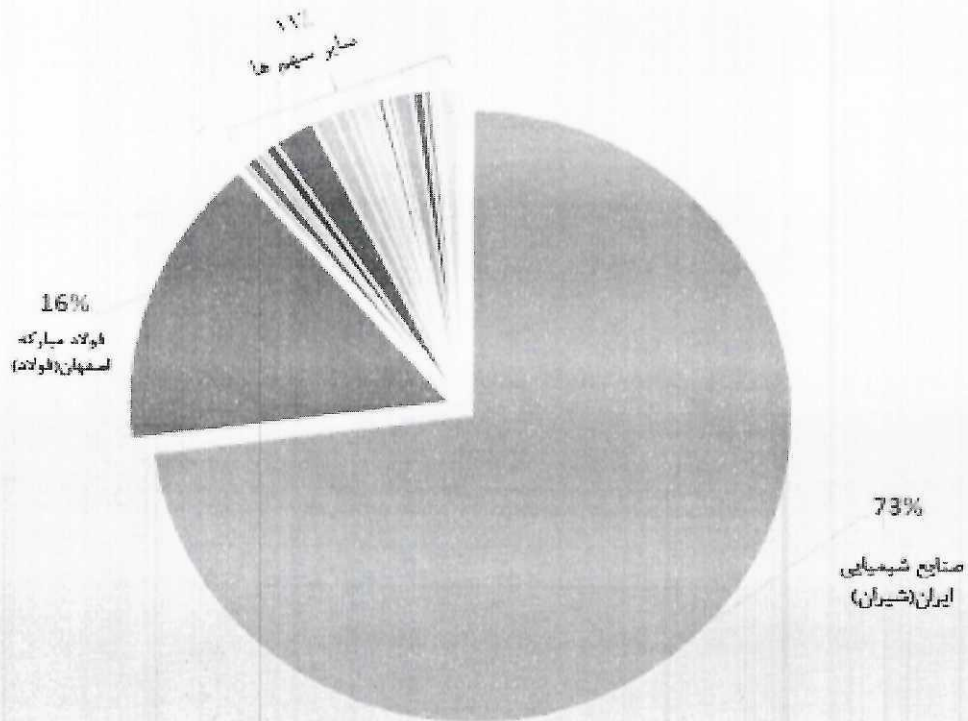


ترکیب اعضاء هیات مدیره

آخرین ترکیب اعضاء هیات مدیره شرکت به شرح زیر است:

ردیف	نام و نام خانوادگی	به نمایندگی از	سمت
۱	محمد رضا نیکخواه	-	رئیس هیات مدیره
۲	احمد مکانیک	-	نایب رئیس هیات مدیره
۳	هما سادات گوشه	شرکت به اندیشان آتیه صنعت	عضو هیات مدیره
۴	امان اله اسمعیلی آفتابدري	شرکت آتیه سازان صنعت و معدن	عضو هیات مدیره
۵	غلامحسین آرمات	شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط توسعه صنعت و معدن نواندیشان	عضو هیات مدیره و مدیر عامل

آخرین ترکیب سبد سرمایه گذاری در سهام بورسی



جزئیات سبد سرمایه گذاری های شرکت

الف) سرمایه گذاری در شرکت های بورسی:

ارزش روز کل سهام (میلیون ریال)	نام و نماد سهم
۳,۳۱۷,۹۲۴	صنایع شیمیایی ایران (شیران)
۸۴	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات (ومعادن)
۶	لیزینگ صنعت و معدن (ولصنم)
۱,۱۴۱	صنعتی و معدنی گل گهر (گگل)
۷۰۸,۷۹۳	فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)
۱۸	سرمایه گذاری آتیه دماوند (واتی) سهام جایزه ۸۸۸
۱۰,۳۰۱	بیسکویت گرچی (غگرچی)
۲۸,۹۱۳	دامداری تلیسه نمونه (تلیسه)
۱۱,۶۸۹	صندوق سرمایه گذاری تمشک نماد رشد (تمشک)
۹,۰۴۲	پالایش نفت تهران (شتران)
۲۸,۲۱۹	گروه سرمایه گذاری سایپا (وسایپا)
۹۴,۹۰۰	سرمایه گذاری صنایع پتروشیمی (وپترو)
۴۶,۸۷۷	افرانت (افرا) سهام جایزه ۱,۵۸۰,۱۸۷
۳۰,۹۵۸	شیشه همدان (کهمدا)
۲۰,۸۱۹	توسعه معادن روی ایران (کروی)
۳۴,۶۱۸	فرا بورس ایران (فرا بورس)
۱۰,۹۳۳	مس شهید باهنر (فباهنر)
۴,۲۶۴	نورد و قطعات فولادی (فنورد)
۱۴,۲۴۶	نفت پارس (شنفت)
۵,۵۲۲	پتروشیمی سازند (شاراک)
۱۲,۳۷۶	گروه سرمایه گذاری میراث فرهنگی (سمگا)
۴۳,۵۶۸	رادیاتور ایران (ختور)
۲۶,۱۵۳	بیمه کوثر (کوثر)
۱۸,۲۵۲	داروسازی جابر ابن حیان (دجابر)
۱۲,۰۰۲	پتروشیمی بوعلی سینا (بوعلی)
۳,۴۹۶	گروه صنعتی بارز (پکرمان)
۳۸,۹۲۴	صندوق سرمایه گذاری سهامی کاریزما-اهرمی (اهرم)
۲	صبا فولاد خلیج فارس (فصبا) سهام جایزه ۲۸۸
۴,۵۰۰	بانک دی (دی)
۱۰,۲۸۶	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان (کیان)
۴	توسعه کرومیت کاوندگان بنا (کرومیت)

ب) سرمایه گذاری های غیر بورسی:

قیمت تمام شده (میلیون ریال)	تعداد سهام/درصد مالکیت	نام سرمایه گذاری همراه با درصد سرمایه گذاری
۱۰۳.۹۵۰	۹۹.۹۹۹.۸۰۰	شرکت توسعه صنعت و معدن نو اندیشان (۹۹,۹٪)
۵۷۳.۹۷۳	۱۵۷,۲۵۸,۲۵۰	شرکت صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران (۱۹,۶۶٪)
۲۴۵.۵۱۰	۱۳۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت فراپوم کسب و کاری نو آوری باز (۱۵٪)
۶۲.۶۶۰	۱۰۴.۹۹۳.۰۰۰	شرکت شبکه صرافای صنعت و معدن (۲۹,۹۸٪)
۱۹۶.۴۳۹	%۱۰۰	ملک فرشته
۹۵۹.۳۱۴	%۱۰۰	ملک سعادت آباد
۲,۱۴۱,۸۴۶		جمع

گزیده اطلاعات تلفیقی

گزیده اطلاعات تلفیقی شرکت رسا (ارقام به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره
۳۰۲,۶۹۶	۵۱۲,۱۶۷	درآمدهای عملیاتی
۲۶۱,۹۶۰	۴۳۷,۳۴۱	سود عملیاتی
-	-	سایر هزینه های غیر عملیاتی
۳۴۵,۳۳۸	۹۷۸,۱۶۴	سود خالص پس از کسر مالیات
۰	۰	سهم اقلیت از سود خالص
۵۶۹,۰۵۴	۵۰۴,۸۱۰	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره
۳,۵۸۳,۴۳۰	۴,۵۰۵,۱۴۸	جمع داراییها
۴۲۲,۸۵۴	۸۶۶,۴۰۷	جمع بدهی ها
۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
-	-	افزایش سرمایه در جریان
۳,۱۶۰,۵۷۵	۳,۶۳۸,۷۳۹	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۳,۱۶۰,۵۷۶	۳,۶۳۸,۷۴۰	جمع حقوق مالکانه
		ج. نرخ بازده دارایی ها
٪۹,۶	٪۲۱,۷	نرخ بازده داراییها
٪۱۱	٪۲۷	نرخ بازده حقوق مالکانه (ارزش ویژه)
		د. سایر اطلاعات
۱۵ نفر	۱۵ نفر	تعداد کارکنان

گزیده اطلاعات شرکت اصلی

گزیده اطلاعات شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (ارقام به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۹/۳۰	
الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره		
۵۹۰,۲۴۷	۸۲۰,۲۴۵	درآمدهای عملیاتی
۵۶۹,۷۶۹	۷۷۹,۹۲۲	سود عملیاتی
-	-	درآمدهای غیرعملیاتی
۵۶۹,۷۶۹	۷۲۸,۶۸۰	سود خالص پس از کسر مالیات
۴۶۶,۷۷۴	۵۰۲,۷۸۰	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره		
۳,۷۰۱,۸۹۹	۴,۳۵۶,۶۵۸	جمع داراییها
۴۱۶,۱۱۴	۸۴۲,۱۹۲	جمع بدهی‌ها
۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
-	-	افزایش سرمایه در جریان
۳,۲۸۵,۷۸۵	۳,۵۱۴,۴۶۶	جمع حقوق مالکانه
ج. نرخ بازده دارایی‌ها		
٪۱۵	٪۱۶,۷	نرخ بازده داراییها
٪۱۷,۳	٪۲۰,۷	نرخ بازده حقوق مالکانه (ارزش ویژه)
د. اطلاعات مربوط به هر سهم		
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۲۲۷ ریال	۲۹۱ ریال	سود هر سهم (eps)
۱,۰۰۰ ریال	۱,۰۰۰ ریال	ارزش اسمی هر سهم
ه. سایر اطلاعات		
۷ نفر	۸ نفر	تعداد کارکنان

نسبت‌های مالی شرکت اصلی

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	فرمول	شرح نسبت
نسبتهای نقدینگی			
%۱,۶	%۱,۴	<u>دارایی‌های جاری</u> بدهی‌های جاری	نسبت جاری
%۱,۶	%۱,۴	<u>پیش‌پرداخت‌ها و موجودی کالا - دارایی‌های جاری</u> بدهی‌های جاری	نسبت آنی
نسبتهای اهرمی			
%۱۱	%۱۹	<u>مجموع بدهی‌ها</u> مجموع دارایی‌ها	نسبت بدهی
%۸۹	%۸۱	<u>حقوق مالکانه</u> مجموع دارایی‌ها	نسبت مالکانه
نسبتهای سودآوری			
%۱۷	%۲۱	<u>سود خالص</u> حقوق مالکانه	نسبت بازده حقوق مالکانه
%۱۵	%۱۷	<u>سود خالص</u> مجموع دارایی‌ها	نسبت بازده داراییها
نسبتهای مربوط به ارزش ویژه			
۲۲۷ ریال	۲۹۱ ریال	<u>سود خالص</u> تعداد سهام	سود هر سهم
۱,۳۱۴ ریال	۱,۴۰۶ ریال	<u>حقوق صاحبان سهام</u> تعداد سهام	ارزش دفتری هر سهم

سرمایه گذاری در شرکتهای غیر بورسی:

۱- شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نواندیشان (سهامی خاص)

تاریخچه و فعالیت

شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط توسعه صنعت و معدن نواندیشان (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۱۰ تحت شماره ۳۷۵۸۶۶ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۲۵۹۷۴۵ در اداره ثبت شرکت ها در شهر تهران به ثبت رسیده است. در حال حاضر شرکت جزء واحدهای فرعی شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (سهامی خاص) است.

موضوع فعالیت:

طبق ماده ۲ اساسنامه موضوع فعالیت شرکت عبارت است از:

ایجاد امکان مقایسه خدمات بیمه و مشاوره آنلاین در خصوص نرخ و شرایط به متقاضی خدمات بیمه.

بازاریابی و ایجاد امکان فروش آنلاین در یک و یا چند رشته بیمه‌ای برای مؤسسات بیمه، نمایندگان آنها و کارگزاران رسمی بیمه.

ایجاد امکان واریز آنلاین حق بیمه از طریق اتصال به سیستم‌های مالی موسسه بیمه.

گزیده‌ای از اطلاعات مالی شرکت برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ در جدول زیر به نمایش گذاشته شده است:

گزیده اطلاعات شرکت توسعه صنعت و معدن نواندیشان (ارقام به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره
۳۴,۳۶۷	۹۰,۲۲۱	درآمد عملیاتی
۱۴,۲۳۶	۵۵,۸۴۶	سود عملیاتی
۲۱,۵۷۰	۲۱,۳۳۹	درآمدهای غیرعملیاتی
۳۲,۲۱۰	۶۵,۷۷۹	سود خالص پس از کسر مالیات
		ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره
۱۵۶,۷۹۳	۲۰۲,۰۷۲	جمع داراییها
۱۰۲,۹۰۰	۲۴,۶۵۴	جمع بدهی‌ها
۱۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۵۳,۸۹۲	۱۷۷,۴۱۸	جمع حقوق مالکانه
		ج. نرخ بازده دارایی‌ها
۲۱	۳۳	نرخ بازده داراییها
۶۰	۳۷	نرخ بازده حقوق مالکانه (ارزش ویژه)
		د. اطلاعات مربوط به هر سهم
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۳,۲۲۱	۶۵۸	سود واقعی هر سهم
۱,۰۰۰	۱۰۰۰	ارزش اسمی هر سهم
		ه. سایر اطلاعات
۸	۷	تعداد کارکنان

۲- شرکت شبکه صرافى صنعت و معدن (سهامى خاص)

تاریخچه فعالیت شرکت:

شرکت شبکه صرافى صنعت و معدن در تاریخ ۱۳۸۳/۸/۲ به صورت شرکت سهامى خاص تحت شماره ۲۳۲۸۸۸ در اداره ثبت شرکتهها و مالکیت صنعتى تهران به ثبت رسیده و طى نامه شماره ن ب ۴۸۴۰ مورخ ۱۳۸۳/۸/۲۳ اجازه فعالیت در امور صرافى را از سوى بانک مرکزى جمهورى اسلامى ایران دریافت داشته است. موضوع فعالیت شرکت بر اساس ماده ۳ اساسنامه شامل خرید و فروش نقدى ارز، مسکوک طلاى ضرب شده توسط بانک مرکزى و انجام عملیات مربوط به حواله هاى ارزی از طریق بانکها و موسسات اعتبارى غیربانکى مجاز داخلى و ارائه خدمات ارزی برون مرزى از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی است.

سرمایه و سهامداران شرکت

درصد مالکیت	مبلغ (ریال)	تعداد سهام	نام سهامدار
۷۰	۲۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک صنعت و معدن
۲۹/۹۹۸	۱۰۴,۹۹۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۴,۹۹۳,۰۰۰	شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن
۰/۰۰۲	۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰	شرکت لیزینگ صنعت و معدن
۱۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

صورت سود و زیان شرکت شبکه صرافى صنعت و معدن

سال مالى منتهى به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

(ارقام به ميليون ريال)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
۳۵,۴۴۲,۳۱۶	۳۲,۲۸۵,۰۹۷	عمليات در حال تداوم
(۳۵,۰۷۱,۶۳۸)	(۳۱,۷۸۹,۵۴۷)	درآمدهاى عملياتى
۴۰۱,۲۹۳	۴۹۵,۵۵۰	بهاى تمام شده درآمدهاى عملياتى
(۴۹,۳۸۱)	(۸۶,۵۶۳)	سود ناخالص
۳۴۹,۳۱۳	۲۳,۰۶۶	هزينه هاى فروش، ادارى و عمومى
(۱۰۳,۰۰۹)	(۶,۳۸۴)	ساير درآمدها
۵۹۸,۲۱۶	۴۲۵,۶۷۰	ساير هزينه ها
۲,۴۳۹	۲,۸۶۴	سود عملياتى
۶۰۰,۶۵۵	۴۲۸,۵۳۴	ساير درآمدها و هزينه هاى غير عملياتى
(۶۲,۲۸۳)	(۱,۵۳۱)	سود عمليات در حال تداوم قبل از ماليات
۵۳۸,۳۷۲	۵۴۲۷,۰۰۳	هزينه ماليات بر درآمد
		دوره جارى
		سود خالص

۳- صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران (سهامی خاص)

موضوع فعالیت شرکت

برآورد منابع مالی مورد نیاز جهت طرح های توسعه فناوری، تحقیقاتی، نوآوری، اختراعی و اعطای تسهیلات مالی به اشخاص حقیقی و حقوقی به منظور تامین کلیه هزینه های آن از جمله مرحله تولید نیمه صنعتی و تولید انبوه صنعتی و اقدام به اجرا و مشارکت در طرح های توسعه فناوری و کارآفرینی، تحقیقاتی و نوآوری که محقق کارآفرین و نوآور حاضر به اجرای طرح در مرحله تولید انبوه نباشد با تاکید بر استفاده از روش های مدیریت فناوری.

سرمایه و سهامداران شرکت

درصد مالکیت	مبلغ (ریال)	تعداد سهام	نام سهامدار
۴۰	۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	مرکز همکاریهای تحول و پیشرفت ریاست جمهوری
۱۹,۶۶	۱۵۷,۲۵۸,۲۵۰,۰۰۰	۱۵۷,۲۵۸,۲۵۰	شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن
۱۲,۹۳	۱۰۳,۴۵۲,۴۰۳,۰۰۰	۱۰۳,۴۵۲,۴۰۳	موسسه توسعه فناوری نخبگان
۹,۶۱	۷۶,۹۰۵,۶۸۸,۰۰۰	۷۶,۹۰۵,۶۸۸	موسسه طرح و توسعه علم و فناوری ایرانیان
۵,۹۹	۴۷,۹۲۷,۴۰۰,۰۰۰	۴۷,۹۲۷,۴۰۰	شرکت توسعه کسب و کارهای نوگرایی تجارت
۵,۲۱	۴۱,۶۹۸,۶۹۸,۰۰۰	۴۱,۶۹۸,۶۹۸	شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده پویا
۳,۹۲	۳۱,۳۳۵,۷۹۳,۰۰۰	۳۱,۳۳۵,۷۹۳	بانک کشاورزی
۲,۶۸	۲۱,۴۲۱,۷۶۸,۰۰۰	۲۱,۴۲۱,۷۶۸	سایر سهامداران
۱۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۴- شرکت فراپوم کسب و کار نوآوری باز (سهامی خاص)

تاریخچه فعالیت

شرکت فراپوم کسب و کاری نوآوری باز به شناسه ملی ۱۴۰۰۸۳۷۳۷۴۰ و شماره ثبت ۵۴۱۹۸۹ در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۱۲ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.

موضوع فعالیت طبق ماده ۲ اساسنامه

انجام فعالیت های اتوماسیون نوین مالی ، تولید و ارائه سیستم های جامع در زمینه سخت افزار، نرم افزار و ارتباطات، مشاوره در زمینه سخت افزار، نرم افزار و ارتباطات، خرید و فروش و صادرات و واردات تجهیزات مرتبط با فناوری اطلاعات و ارتباطات و رایانه، اخذ وام، اعتبار و تسهیلات ارزی و ریالی از کلیه بانکها و موسسات داخلی و خارجی، اخذ و اعطای نمایندگی از شرکت های رایانه ای داخلی و خارجی

سرمایه و سهامداران شرکت

ردیف	نام سهامدار	تعداد سهام	مبلغ / ریال	درصد مالکیت
۱	شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا (سهامی خاص)	۱۹۰,۶۶۰,۸۰۰	۱۹۰,۶۶۰,۸۰۰,۰۰۰	۲۱,۶۶۶
۲	شرکت توسعه سامانه های نرم افزاری نگین (سهامی عام)	۱۹۰,۶۶۰,۸۰۰	۱۹۰,۶۶۰,۸۰۰,۰۰۰	۲۱,۶۶۶
۳	شرکت داده ورزی سداد (سهامی خاص)	۱۹۰,۶۶۰,۸۰۰	۱۹۰,۶۶۰,۸۰۰,۰۰۰	۲۱,۶۶۶
۴	شرکت تدبیر گران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان (سهامی خاص)	۱۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵
۵	شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (سهامی خاص)	۱۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵
۶	سایر سهامداران	۴۴,۰۱۷,۶۰۰	۴۴,۰۱۷,۶۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۲
	جمع	۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

اهم اقدامات انجام شده شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن در سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲، به شرح ذیل خلاصه می گردد:

- ۱- پرداخت به موقع تعهدات شرکت و عدم وجود هیچ گونه بدهی معوق
- ۱-۱- تسویه کامل بدهی به بانک صنعت و معدن در خصوص خرید ۱۹,۶۶ درصد سهام آن بانک در شرکت صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
- ۱-۲- پرداخت زودتر از مواعد قانونی سود سهامداران، علی رغم محدودیت های مالی موجود
- ۳- ایجاد خط اعتباری خرید سهام به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال از طریق یکی از کارگزاری ها
- ۴- تامین مالی افزایش سرمایه شرکت فراپوم کسب و کار نوآوری باز به عنوان یکی از شرکتهای وابسته به مبلغ ۴۸ میلیارد ریال
- ۵- شرکت در افزایش سرمایه شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط توسعه صنعت و معدن نو اندیشان به عنوان یکی از شرکتهای زیر مجموعه رسا از مبلغ ۱۰ به مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات
- ۶- انتصاب مشاور در مورد اصلاح مسیر تبدیل شرکت از سهامی خاص به نهاد مالی

برنامه ها و اهداف آتی:

- ۱- پیگیری پذیرش شرکت نزد فرابورس ایران
- ۱-۱- تغییر شخصیت حقوقی شرکت از سهامی خاص به سهامی عام
- ۱-۲- اخذ موافقت اصولی از سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر شناسایی شرکت به عنوان نهاد مالی
- ۱-۳- انعقاد قرارداد مشاور پذیرش شرکت در فرابورس با کارگزاری صنعت و معدن (در تاریخ تهیه گزارش انجام شده است)
- ۱-۴- تغییر اساسنامه شرکت از حالت فعلی به اساسنامه تیپ و مورد قبول سازمان بورس و اوراق بهادار
- ۲- شناسایی و به کارگیری روش‌های روز آمد تجهیز و تخصیص منابع مالی در شرکت با هدف تامین بهینه منافع سهامداران
- ۳- تعمیق همکاری و هماهنگی لازم با بانک صنعت و معدن به منظور همسوسازی بیشتر اهداف بانک و شرکت در گسترش فعالیت و دستیابی به هدف‌های میان مدت و بلند مدت شرکت
- ۴- حفظ یا فروش و یا تبدیل به احسن نمودن دارایی‌های ثابت شرکت شامل املاک فرشته و سعادت آباد با الویت بهینه سازی منافع شرکت در میان مدت و بلند مدت
- ۵- شناسایی زمینه‌های گسترش سرمایه‌گذاری‌های شرکت و افزایش سودآوری پس از عرضه سهام شرکت در بورس شامل:
 - ۵-۱- در صورت اخذ مجوزهای لازم از سازمان بورس و اوراق بهادار، تاسیس یا مشارکت در ایجاد شرکت‌های سبدگردان، مشاور سرمایه‌گذاری، کارگزاری و تامین سرمایه
 - ۵-۲- سرمایه‌گذاری‌های تخصصی در حوزه بازار سرمایه با رویکرد افزایش بازده و کاهش ریسک در انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک و ابزارهای مالی
 - ۶- واگذاری کلیه سهام شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن در شرکت شبکه صرافی صنعت و معدن به بانک صنعت و معدن
 - ۷- با توجه به اخذ مجوز بانک از بانک مرکزی در خصوص ایجاد شرکت تامین سرمایه توسط بانک صنعت و معدن با سرمایه ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال، شرکت رسا در نظر دارد در تاسیس آن شرکت با بانک مشارکت نماید. بخشی از منابع مالی مورد نیاز از محل فروش سهام شرکت شبکه صرافی صنعت و معدن تامین خواهد شد.
 - ۸- افزایش سرمایه شرکت به منظور تامین منابع مالی مورد نیاز برای حضور در فعالیت‌های مختلف بازار سرمایه و مالی.
- در خاتمه از حضور نمایندگان محترم بانک صنعت و معدن قدردانی نموده و از مشارکت سایر سهامداران حاضر در جلسه و سهامدارانی که از طریق پخش زنده اینترنتی در برگزاری مجمع مشارکت نمودند سپاسگزاری می نماید.