

به نام خدا



شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن - رسا

گزارش هیات مدیره به صاحبان محترم سهام

در مجمع عمومی عادی

برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۸

تاریخ: ۱۳ / /

شماره:

پیوست:



شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن

(سهامی خاص) - شماره ثبت ۴۶۳۶۸۲

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

گزارش عملکرد هیات مدیره برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۸

گزارش عملکرد هیات مدیره شرکت برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ و بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌شود.

گزارش حاضر مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیات مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان، اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی شرکت می‌باشد، 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 واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده است و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود از گزارش حذف نگردیده و به تایید هیات مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره	امان اله اسمعیلی آفتابدری
	نایب رئیس هیات مدیره	محمد قاسم طاهری
	عضو هیات مدیره	احمد مکانیک

پیام هیات مدیره:

سهامداران گرامی:

سپاس بی کران خداوند سبحان را که برکات الطاف بی کرانش سایه گستر جمع پویا و خستگی ناپذیر شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن گردید تا بتوانیم در راستای خدمت به خانواده معظم بانک صنعت و معدن با حضوری فعال در بازارهای مالی، کارنامه ای قابل قبول به صاحبان سهام ارائه نماییم.

هیات مدیره شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن در راستای صیانت و ارتقای ثروت سهامداران و ایفای نقشی پررنگ تر در توسعه بازار سرمایه کشور، امیدوار است با بهبود مستمر رویه کاری، بهره گیری هر چه بیشتر از توان تخصصی کارکنان و پیاده سازی راهبردهای موثر همراستا با سند چشم انداز و اهداف بانک صنعت و معدن در سال " جهش تولید " شاهد پویایی هر چه بیشتر در فضای کسب و کار صنعت مالی کشور باشد.

فعالیت شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن در سال مالی مورد گزارش بر اساس دستیابی به اهداف مورد نظر به شرح زیر برنامه ریزی و اجرا شده است:

- تبدیل دارایی های با قدرت نقد شوندگی و بازدهی نقدی پایین به دارایی هایی با قدرت نقد شوندگی و بازدهی نقدی بالا
- توسعه فعالیت های شرکت در زمینه سرمایه گذاری در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و سهام شرکتهای گروه بانک صنعت و معدن (صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران)
- توسعه فعالیت های شرکتهای گروه رسا به ویژه شرکت کارگزاری بیمه توسعه صنعت و معدن نواندیشان
- اصلاح ساختار سرمایه و استفاده از ظرفیت بدهی برای شرکت و نیز برنامه ریزی برای ورود به عرصه های جدید
- شناسایی صنایع با مزیت نسبی در اقتصاد جهت سرمایه گذاری

امیدواریم سال ۱۳۹۹ علی رغم مشکلات متعدد در حوزه اقتصادی، با تداوم سیاست های ثبات اقتصادی دولت و بهبود تدریجی شاخص های اقتصادی، سالی پررونق برای کشور باشد. هیات مدیره و کارکنان شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن، تلاش مجدانه ای خواهند داشت که با بهره مندی از فرصت های سرمایه گذاری مناسب در اقتصاد و بازار سرمایه کشور و نیز با استفاده از پتانسیل های فراوان بانک صنعت و معدن با تداوم سیاست بهبود و تنوع بخشی در سرمایه گذاری ها و کنترل مخاطرات، حداکثر بازدهی ممکن را برای همکاران محترم گروه بانک صنعت و معدن فراهم آورند و آتیه ای درخشان را برای ایشان رقم بزنند.

هیات مدیره با استعانت از درگاه باری تعالی و نیز استمرار الطاف سهامداران محترم توان آن را داشته باشد که آینده ای روشن همراه با رضایت خاطر سهامداران را فراهم سازد.

گزیده اطلاعات تلفیقی

گزیده اطلاعات تلفیقی شرکت رسا (ارقام به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۹/۳۰	
		الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره
۲۶۰,۰۷۹	۴۷۲,۷۵۴	درآمدهای عملیاتی
۸۴,۰۳۱	۴۳۷,۵۱۶	سود عملیاتی
۱۱,۲۸۲	۱۰۵,۲۴۲	درآمدهای غیرعملیاتی
۱۰۴,۲۵۲	۶۹۰,۷۰۷	سود خالص پس از کسر مالیات
۵,۵۸۶	۲۱۲	سهم اقلیت از سود خالص
۳۲۵,۹۸۹	۴۳,۵۸۰	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
		ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره
۹۵۸,۲۱۱	۱,۴۰۰,۱۸۰	جمع داراییها
۴۵۴,۰۳۰	۲۸۰,۸۵۶	جمع بدهی‌ها
۳۰۰,۰۰۰	۴۱۵,۲۶۲	سرمایه ثبت شده
۵۱,۹۱۷	۱۵۳,۱۱۰	افزایش سرمایه در جریان
۴۵۶,۳۶۲	۱,۱۱۹,۲۷۴	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
۵۰۴,۱۸۱	۱,۱۱۹,۳۲۳	جمع حقوق صاحبان سهام
		ج. نرخ بازده دارایی‌ها
٪ ۱۰/۹	٪ ۴۹/۳	نرخ بازده داراییها
٪ ۲۰/۷	٪ ۶۱/۷	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
		د. سایر اطلاعات
۵۵ نفر	۱۷ نفر	تعداد کارکنان

گزیده اطلاعات شرکت اصلی

گزیده اطلاعات شرکت رفاه‌اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (ارقام به میلیون ریال)		
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۹/۳۰
الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره		
درآمدهای عملیاتی	۵۵۰,۹۸۰	۹۵,۴۰۹
سود عملیاتی	۵۲۷,۷۱۹	۸۵,۳۷۱
درآمدهای غیر عملیاتی	۹۷,۳۴۱	۶۶۸
سود خالص پس از کسر مالیات	۶۲۴,۳۱۵	۸۶,۰۴۰
وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۶۲,۱۸۰	۲۹۳,۲۵۵
ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره		
جمع داراییها	۱,۳۳۱,۹۷۹	۸۱۵,۲۴۳
جمع بدهی‌ها	۲۶۹,۰۸۷	۳۵۸,۵۱۲
سرمایه ثبت شده	۴۱۵,۲۶۲	۳۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۵۳,۱۱۰	۵۱,۹۱۷
جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۰۵۲,۸۹۲	۴۵۶,۷۳۱
ج. نرخ بازده دارایی‌ها		
نرخ بازده داراییها	٪ ۴۷/۲	٪ ۱۰/۶
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)	٪ ۵۹/۲	٪ ۱۸/۸
د. اطلاعات مربوط به هر سهم		
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع	۵۶۸,۳۷۲,۱۸۶ سهم	۳۵۱,۹۱۷,۳۵۹ سهم
سود هر سهم (eps)	ریال ۱,۷۶۰	ریال ۲۴۴
ارزش اسمی هر سهم	۱,۰۰۰	ریال ۱,۰۰۰
ه. سایر اطلاعات		
تعداد کارکنان	۷ نفر	۷ نفر

کلیات شرکت:

تاریخچه:

در سال ۱۳۹۳ بانک صنعت و معدن با عنایت به لزوم سامان‌دهی امور معیشتی و تامین آتیه کارکنان و بازنشستگان محترم بانک، ایده تشکیل یک شرکت تخصصی به منظور مدیریت وجوه متعلق به کارکنان و بازنشستگان 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

لازم به ذکر است طبق تصمیم‌های متخذه در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۳ عبارت زیر به موضوع فعالیت شرکت اضافه گردید: " خرید و فروش سهام شرکت‌های داخلی و خارجی برای شرکت و هرگونه سپرده گذاری و سرمایه گذاری در موسسات مالی و اعتباری مجاز اعم از داخلی و خارجی "

سرمایه و ترکیب سهامداران:

سرمایه شرکت در پایان دوره مالی مورد گزارش مبلغ ۴۱۵,۲۶۲,۴۹۹,۰۰۰ ریال شامل ۴۱۵,۲۶۲,۴۹۹ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال است. شایان ذکر است نخستین مرحله افزایش سرمایه شرکت مربوط به مجمع فوق العاده مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۴ و مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۹ بوده است، که سرمایه شرکت از ۱۰۰ میلیون ریال به ۱۳۱,۸۲۵,۲۸۹,۰۰۰ ریال افزایش یافت. این افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران تامین گردید. دومین مرحله افزایش سرمایه شرکت نیز مربوط به مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۵/۰۹/۱۴ و مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۵ بوده است، که سرمایه شرکت از ۱۳۱,۸۲۵,۲۸۹,۰۰۰ ریال به مبلغ ۱۴۹,۴۹۴,۴۱۲,۰۰۰ ریال از محل سود انباشته شده شرکت افزایش یافت. در سومین مرحله افزایش سرمایه، نیز پیرو مجمع عمومی فوق العاده مورخ

۹۵/۰۹/۱۴ و مصوبه هیات مدیره شرکت مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۳، سرمایه شرکت از ۱۴۹,۴۹۴,۴۱۲,۰۰۰ ریال به ۱۸۸,۶۴۲,۰۱۷,۰۰۰ ریال از محل آورده نقدی صاحبان سهام افزایش یافت و با اتکا به مصوبه مجمع فوق العاده مذکور و مصوبه هیات مدیره شرکت مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۰۳ سرمایه شرکت از مبلغ ۱۸۸,۶۴۲,۰۱۷,۰۰۰ ریال به ۲۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال در تاریخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۹ به مبلغ ۲۵۴,۶۴۴,۲۸۱,۰۰۰ ریال و در تاریخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۳ به مبلغ ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال از محل سود انباشته افزایش یافت.

طی سال مالی مورد گزارش، مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۳ تصمیم به افزایش سرمایه از مبلغ ۳۰۰ میلیارد به ۱۰۰۰ میلیارد نموده است، که در مرحله اول از محل آورده نقدی و مطالبات سهامداران، مبلغ ۵۱,۹۱۷,۳۵۹,۰۰۰ ریال و در مرحله دوم از محل سود انباشته مبلغ ۶۳,۳۴۵,۱۴۰,۰۰۰ ریال تامین شده و در سال مالی مورد گزارش در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است و همچنین مرحله سوم افزایش سرمایه از محل آورده نقدی و مطالبات، مبلغ ۱۵۳,۱۰۹,۶۸۷,۰۰۰ ریال وصول گردیده که در مرحله ثبت در اداره ثبت شرکتها می باشد.

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

مراحل افزایش سرمایه شرکت از ابتدای تاسیس تا کنون

ردیف	موضوع مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ	موضوع مصوبه هیات مدیره مورخ	از مبلغ	به مبلغ
۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۴	۱۳۹۴/۱۱/۲۹	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۱,۸۲۵,۲۸۹,۰۰۰
۲	۱۳۹۵/۰۹/۱۴	۱۳۹۵/۱۱/۰۵	۱۳۱,۸۲۵,۲۸۹,۰۰۰	۱۴۹,۴۹۴,۴۱۲,۰۰۰
۳	۱۳۹۵/۰۹/۱۴	۱۳۹۶/۰۴/۱۳	۱۴۹,۴۹۴,۴۱۲,۰۰۰	۱۸۸,۶۴۲,۰۱۷,۰۰۰
۴	۱۳۹۵/۰۹/۱۴	۱۳۹۶/۰۷/۰۳	۱۸۸,۶۴۲,۰۱۷,۰۰۰	۲۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵	۱۳۹۵/۰۹/۱۴	۱۳۹۶/۱۱/۱۸	۲۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۴,۶۴۴,۲۸۱,۰۰۰
۶	۱۳۹۵/۰۹/۱۴	۱۳۹۶/۱۱/۱۸	۲۵۴,۶۴۴,۲۸۱,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷	۱۳۹۷/۰۴/۲۳	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۱,۹۱۷,۳۵۹,۰۰۰
۸	۱۳۹۷/۰۴/۲۳	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۳۵۱,۹۱۷,۳۵۹,۰۰۰	۴۱۵,۲۶۲,۴۹۹,۰۰۰
۹	۱۳۹۷/۰۴/۲۳	۱۳۹۸/۰۹/۱۱	۴۱۵,۲۶۲,۴۹۹,۰۰۰	۵۶۸,۳۷۲,۱۸۶,۰۰۰

مبالغ به ریال

شایان ذکر است ثبت افزایش سرمایه شرکت از ۴۱۵ به ۵۶۸ میلیارد ریال از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران نیز هم اکنون در مرحله نهایی ثبت در اداره ثبت شرکت ها می باشد.

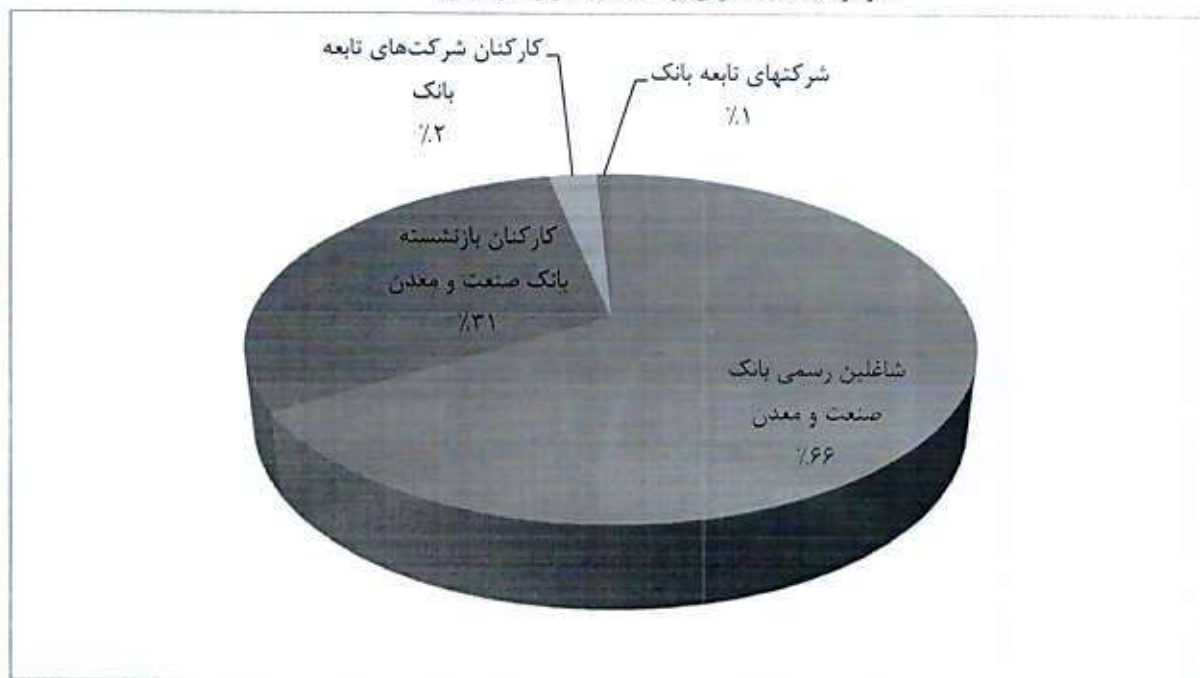
آخرین ترکیب گروه‌های سهامدار در شرکت رسا به شرح زیر است:

آخرین ترکیب سهامداران شرکت رسا

ردیف	نام گروه	تعداد سهامداران	میزان سهام
۱	شاغلین رسمی بانک صنعت و معدن	۶۹۴	۳۷۵,۹۰۲,۱۳۱
۲	کارکنان بازنشسته بانک صنعت و معدن	۳۹۳	۱۷۳,۷۰۰,۹۸۰
۳	کارکنان شرکت‌های تابعه بانک	۱۴۳	۱۴,۳۶۶,۷۶۳
۵	شرکت‌های تابعه بانک	۳	۴,۴۰۲,۳۱۲

ترکیب سهامداران شرکت رفاه‌اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن در نمودار زیر به نمایش گذاشته است:

نمودار شماتیک آخرین ترکیب سهامداران شرکت رسا



ترکیب اعضاء هیات مدیره

آخرین ترکیب اعضاء هیات مدیره شرکت به شرح زیر است:

ردیف	نام و نام خانوادگی	به نمایندگی از	سمت در شرکت
۱	امان اله اسمعیلی آفتابدري	شرکت توسعه صنعت و معدن نواندیشان	رئیس هیات مدیره
۲	محمد قاسم طاهري	شرکت آئيه سازان صنعت و معدن	نایب رئیس هیات مدیره
۴	احمد مکانیک	-	عضو هیات مدیره

محیط قانونی شرکت:

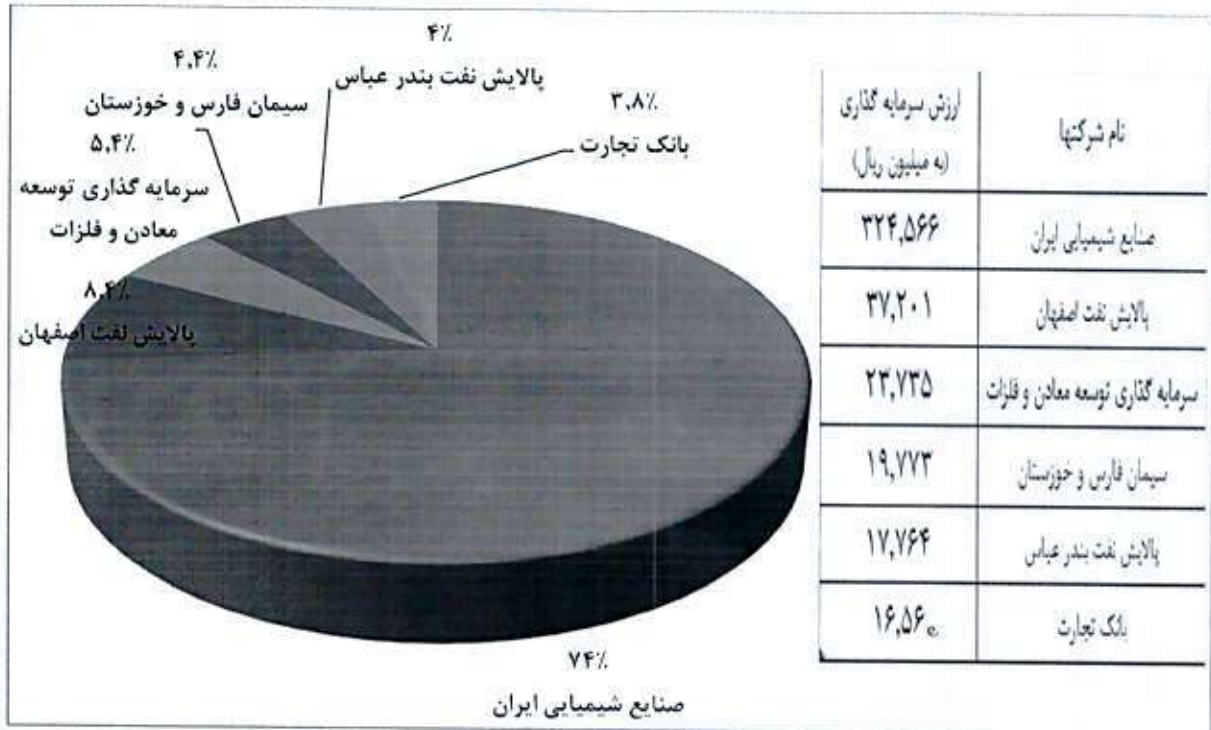
مهم ترین قوانین و مقررات حاکم بر شرکت عبارتند از:

- قانون تجارت
- قانون مالیات های مستقیم
- مقررات و دستورالعمل های بانک مرکزی
- استانداردهای حسابداری و حسابرسی
- اساسنامه، مصوبات مجامع عمومی و هیات مدیره
- قانون کار و تامین اجتماعی
- سایر قوانین کشور

نسبت‌های مالی شرکت اصلی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	فرمول	شرح نسبت
نسبتهای نقدینگی		
۳/۳۲	$\frac{\text{دارایی‌های جاری}}{\text{بدهی‌های جاری}}$	نسبت جاری
۳/۳۲	$\frac{\text{پیش‌پرداخت‌ها و موجودی کالا - دارایی‌های جاری}}{\text{بدهی‌های جاری}}$	نسبت آنی
نسبتهای اهرمی		
٪ ۲۰	$\frac{\text{مجموع بدهی‌ها}}{\text{مجموع دارایی‌ها}}$	نسبت بدهی
٪ ۸۰	$\frac{\text{حقوق صاحبان سهام}}{\text{مجموع دارایی‌ها}}$	نسبت مالکانه
نسبتهای سودآوری		
٪ ۵۹/۲	$\frac{\text{سود خالص}}{\text{حقوق صاحبان سهام}}$	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام
٪ ۴۷/۲	$\frac{\text{سود خالص}}{\text{مجموع دارایی‌ها}}$	نسبت بازده داراییها
نسبتهای مربوط به ارزش ویژه		
۱/۷۶	$\frac{\text{سود خالص}}{\text{میانگین تعداد سهام}}$	سود هر سهم
۲/۹۷	$\frac{\text{حقوق صاحبان سهام}}{\text{میانگین تعداد سهام}}$	نسبت ارزش دفتری هر سهم

آخرین ترکیب سبد سرمایه‌گذاری شرکت در سهام بورسی به تاریخ ۹۸/۰۹/۳۰



سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری

صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک صنعت و معدن و فراز اعتماد

لازم به ذکر است صندوق مشترک صنعت و معدن از جمله صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن هستند
این صندوق‌ها نیز در طی دوره مالی مورد گزارش علی‌رغم حجم سرمایه‌گذاری محدود، بازدهی قریب به ۱۰۴۹۲ میلیون ریال برای شرکت ایجاد نموده‌اند.

۱. شرکت کارگزاری بیمه توسعه صنعت و معدن نواندیشان

شرکت توسعه صنعت و معدن نواندیشان با سرمایه ۱۰ میلیارد ریال - تماماً پرداخت شده- در تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۱۰ در قالب یک شرکت سهامی خاص تاسیس و تحت شماره ۳۷۵۸۶۶ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. انجام امور دلالی رسمی بیمه و مشاوره بیمه‌ای بر اساس قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری و نیز آیین‌نامه‌های مصوب شورایعالی بیمه و سایر قوانین و مقررات موضوعه مهمترین موضوع فعالیت شرکت است.

این شرکت در تاریخ ۱۳۸۹/۰۴/۱۶ پروانه کارگزاری رسمی بیمه را با شماره ۵۰۳ بر اساس ماده ۶۸ قانون تاسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه‌گری و طبق مفاد آیین‌نامه شماره ۶ مصوب شورایعالی بیمه دریافت نمود.

آخرین ترکیب سهامداران این شرکت به شرح زیر است:

ردیف	سهامداران	تعداد سهام
۱	شرکت رفاه‌اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن	۹۹۹۹۹۷۰
۲	شرکت آتیه‌سازان صنعت و معدن	۱۰
۳	شرکت گسترش انرژی نو آتیه	۱۰
۴	شرکت رفاه گستران آتیه رسا	۱۰
	جمع	۱۰٫۰۰۰٫۰۰۰

با استناد به مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۲۶ و صورتجلسه هیات مدیره شرکت مورخ ۱۳۹۵/۰۹/۲۸ سرمایه شرکت از محل آورده نقدی و مطالبات سهامداران تا ۱۰ میلیارد ریال افزایش یافت. بر این اساس و با توجه به عدم مشارکت شرکت کارخانجات کاشی و سرامیک حافظ درصد سهامداری شرکت رسا در این شرکت به ۹۷٫۵٪ افزایش یافت.

شایان ذکر است ۲/۵٪ از سهام شرکت که در تملک شرکت کارخانجات کاشی و سرامیک حافظ قرار داشت که طی توافق بعمل آمده بین طرفین قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه شرکت کارگزاری بیمه به بهای دو میلیارد ریال به شرکت رسا منتقل شد و بدین ترتیب مالکیت ۹۹/۹۹٪ سهام شرکت کارگزاری بیمه به شرکت رسا منتقل شد.

گزیده‌ای از اطلاعات مالی شرکت برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ در جدول زیر به نمایش گذاشته شده‌است:

گزیده اطلاعات شرکت توسعه صنعت و معدن نواندیشان (ارقام به میلیون ریال)		
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
		الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره
۲۶,۸۶۱	۳۱,۷۶۸	درآمد عملیاتی
۱۵,۴۲۷	۱۸,۱۷۹	سود عملیاتی
۵,۸۰۵	۸,۱۶۲	درآمدهای غیرعملیاتی
۱۷,۴۶۵	۲۱,۷۶۱	سود خالص پس از کسر مالیات
		ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره
۴۱,۱۵۹	۴۲,۵۱۰	جمع داراییها
۶,۲۷۹	۵,۸۶۹	جمع بدهی‌ها
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۳۴,۸۸۰	۳۶,۶۴۰	جمع حقوق صاحبان سهام
		ج. نرخ بازده دارایی‌ها
% ۴۲	% ۵۱/۲	نرخ بازده داراییها
% ۵۰	% ۵۹/۴	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
		د. اطلاعات مربوط به هر سهم
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	سود واقعی هر سهم
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش اسمی هر سهم
		ه. سایر اطلاعات
۱۴	۱۲	تعداد کارکنان

اهم اقدامات انجام شده در طی سال گذشته:

الف: در حوزه بانک صنعت و معدن:

- پیگیری و نظارت بر صدور ۶۷۷ فقره بیمه نامه در رشته های مختلف بیمه ای مربوط به ساختمان ها و اموال بانک صنعت و معدن، پوشش های مربوط به کارکنان و همچنین پیگیری تعداد ۵۷۰۰ فقره پرونده خسارت در حوزه های درمان عمر و حادثه و ساختمان طی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ میزان خسارت دریافتی در بخش بیمه تکمیلی درمان کارکنان به مبلغ ۶۶ میلیارد ریال.
- تمدید قراردادهای بیمه گروه بانک با لحاظ دریافت کارمزد بیشینه ضمن حفظ حداکثری منافع بیمه‌گذار و اخذ پوشش‌های بیمه ای مناسب با شرکت بیمه ایران تا پایان شهریورماه ۹۹

ب: در حوزه شرکت های گروه بانک صنعت و معدن:

- انعقاد قرارداد شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران با بیمه ایران.
- تمدید قرارداد بیمه‌ای شرکت لیزینگ صنعت و معدن با عاملیت شرکت سهامی بیمه ایران کسب درآمد بالغ بر ۵ میلیارد ریال.
- صدور بیمه نامه درمان گروهی کارکنان شرکت سرمایه‌گذاری آتیه دماوند
- هماهنگی در راستای صدور بیمه‌نامه‌های شرکت آتیه سازان و پیمانکاران مرتبط از طریق این کارگزاری

ج: در حوزه مشتریان بانک صنعت و معدن:

- در قرارداد جدید منعقد شده با شرکت سهامی بیمه ایران سعی گردید هزینه‌های بیمه ای مشتریان به طور چشم‌گیری نسبت به قراردادهای سال گذشته کاهش یابد تا بدین ترتیب مشتریان بانک با میل و رغبت بیشتری از هدایت بیمه‌نامه‌های مربوط به وثایق خود به سمت بیمه گر طرف قرارداد بانک استقبال نمایند.
- صدور ۱۱۲۹۳ فقره بیمه نامه در شرکت های بیمه ای تحت کد این شرکت که حدود ۹۱٪ آن در بیمه طرف قرارداد بانک صنعت و معدن تجمیع شده است.
- تشکیل ۵۳ پرونده خسارت بیمه‌های حریق مرهوناتی که ۳۱ پرونده مورد رسیدگی و پرداخت قرار گرفته است.
- جذب بیمه گذاران بزرگ شرکت تولیدی نیروی جنوب شرق صبا ، کاغذ پاسارگاد مرکزی، کارخانه جات دارویی بایرفلاک، شیمیایی صدف عسلویه، فرآورده های لبنی کاله و تعداد دیگری از بیمه نامه های حمل وارداتی تسهیلات گیرندگان از بانک صنعت و معدن گردیده ایم ولی در عین حال آنچه که به تحقیق به آن رسیدیم در حدود ۲۶۰ میلیارد ریال حق بیمه صادره در حوزه نظارت بانک به کسر از بخش ارزی وجود دارد که کماکان تحت کد این شرکت کارگزاری صادر نگردیده است، که به طور مثال به شرکتهای نیروگاه سیکل ترکیبی کرمانیان، کیمیا داران کویر، سیمان غرب آسیا، استیل کرد، سپهر پلیمر سپاهان، پتروشیمی ایلام، پتروشیمی لرستان، پتروشیمی مهاباد، ذوب آهن پاسارگاد، پتروشیمی هنگام، نیروگاه قشم، نیروگاه ارومیه، نیروگاه رودشور و غیره اشاره می گردد. لذا به نظر میرسد تدوین دستورالعمل های جامع در این خصوص و تسریع در اجرای فرایندهای لازم جهت تجمیع حداکثری پرتفوی مشتریان بانک از اهم امور و نیازمند همکاری هرچه بیشتر مدیران ستادی بانک صنعت و معدن می باشد.

د: در حوزه سایر بیمه گذاران خارج از پرتفوی سهامدار:

مجموعه بیمه ای گروه تخصصی نوح (ع) از موسسات وابسته به قرارگاه خاتم الانبیاء باتوجه به صلاحدید فرماندهی خود اقدام به انجام امور بیمه به صورت مستقیم با شرکت های بیمه گر نموده است.

۲- شرکت صندوق توسعه تکنولوژی ایران (سهامی خاص)

- برآورد منابع مالی مورد نیاز جهت طرح‌های توسعه فناوری، تحقیقات، نوآوری اختراعی و اعطای تسهیلات مالی به اشخاص حقیقی و حقوقی به منظور تامین کلیه هزینه‌های آن از جمله مرحله تولید نیمه صنعتی و تولید انبوه صنعتی.
- اقدام به اجرا و مشارکت در طرح‌های 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 روشهای مدیریت فناوری
- ارائه کمک‌های لازم از طریق خرید خدمات کارشناسی خصوصی، شرکت‌های مشاوره‌ای، کارشناسان دانشگاهی و موسسه‌های تخصصی و انجام مطالعات به منظور فراهم نمودن زمینه اجرای طرح‌های نوآورانه اختراعی، تحقیقاتی و انتقال و توسعه فناوری تا مرحله تولید انبوه
- تامین تسهیلات لازم مربوط به انتقال فن آوری و خرید دانش فنی جهت تکمیل طرح‌های کارآفرینی مبتنی بر فن آوری، نوآوری و تجاری سازی دستاوردهای تحقیقاتی بر اساس ضرورت از سایر کشورها با توجه به سیاست توسعه اقتصادی کشور با تایید مراجع ذیربط
- انجام سایر عملیاتی که در رابطه با طرح‌های کارآفرینی صنعتی و فن آوری، نوآوری و تجاری سازی دستاوردهای تحقیقاتی در چهارچوب اهداف صندوق ضرورت داشته باشد، از جمله انجام خدمات مشاوره و عاملیت وجوه اداره شده
- مدیریت بهینه منابع مالی صندوق و حفظ ارزش افزوده منابع تا قبل از تخصیص به طرح‌ها و متقاضیان از طریق خرید اوراق مشارکت، سپرده گذاری و یا روش‌های مشابه.
- جلب سرمایه گذار حقیقی و حقوقی برای اجرا و توسعه طرح‌های تولیدی مبتنی بر فن آوری و تجاری سازی دستاورد های تحقیقاتی و دریافت وام و اعتبار از بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری دولتی و خصوصی.

شایان ذکر است در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۲ اقدام به عقد قرارداد خرید ۱۹/۸۹ درصد از سهام متعلق به بانک صنعت و معدن در شرکت مذکور به مبلغ ۵۷۴ میلیارد ریال گردید که ۵۰ درصد از آن نقداً پرداخت و ۵۰ درصد مابقی طی ۸ قسط ۶ ماهه تقسیط گردد.

برنامه‌های آتی شرکت

- اصلاح ساختار مالی شرکت
- الف) حوزه سرمایه گذاری
- ب) جریان نقدینگی
- تسهیل در نقل و انتقال سهام
- طراحی و اجرای استراتژی و نقشه راه در شرکت‌های زیر مجموعه
- افزایش سرمایه از محل آورده و مطالبات
- گسترش فعالیت‌های شرکت‌های زیر مجموعه
- گسترش فعالیت در حوزه بازار سرمایه
- پذیرش و عرضه شرکت در بورس اوراق بهادار