



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 ۱۴۰۰

گزارش عملکرد هیات مدیره شرکت برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰ 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 آفتابداری
	نایب رئیس هیات مدیره	محمد قاسم طاهری
	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	سیدرضا علوی
	عضو هیات مدیره	محمدرضا زنگنه
	عضو هیات مدیره	مرضیه پنیه نیان

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، راه اندازی و سرمایه گذاری و مشارکت در انواع طرح ها و پروژه های تولیدی، صنعتی، خدماتی، مهندسی، بازرگانی و ساختمانی و مبادرت به هرگونه مشارکت با انواع شرکت های یاد شده
 - خدمات بررسی و ارزیابی طرح ها و نظارت بر اجرای طرح ها
 - استفاده از تسهیلات مالی و اعتباری بانک ها و موسسات مالی و اعتباری داخل و خارج از کشور
 - انجام کلیه امور صادرات و واردات کالاهای مجاز
 - خرید و فروش سهام شرکت های 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 ۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ 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

مبالغ به ریال

ردیف	موضوع مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ	موضوع مصوبه هیات مدیره مورخ	از مبلغ	به مبلغ	محل تامین
۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۴	۱۳۹۴/۱۱/۲۹	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۱,۸۲۵,۲۸۹,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۲	۱۳۹۵/۰۹/۱۴	۱۳۹۵/۱۱/۰۵	۱۳۱,۸۲۵,۲۸۹,۰۰۰	۱۴۹,۴۹۴,۴۱۲,۰۰۰	سود انباشته
۳	۱۳۹۵/۰۹/۱۴	۱۳۹۶/۰۴/۱۳	۱۴۹,۴۹۴,۴۱۲,۰۰۰	۱۸۸,۶۴۲,۰۱۷,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۴	۱۳۹۵/۰۹/۱۴	۱۳۹۶/۰۷/۰۳	۱۸۸,۶۴۲,۰۱۷,۰۰۰	۲۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۵	۱۳۹۵/۰۹/۱۴	۱۳۹۶/۱۱/۱۸	۲۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۴,۶۴۴,۲۸۱,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۶	۱۳۹۵/۰۹/۱۴	۱۳۹۷/۰۲/۲۲	۲۵۴,۶۴۴,۲۸۱,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۷	۱۳۹۷/۰۴/۲۳	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۱,۹۱۷,۳۵۹,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۸	۱۳۹۷/۰۴/۲۳	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۳۵۱,۹۱۷,۳۵۹,۰۰۰	۴۱۵,۲۶۲,۴۹۹,۰۰۰	سود انباشته
۹	۱۳۹۷/۰۴/۲۳	۱۳۹۸/۰۹/۱۱	۴۱۵,۲۶۲,۴۹۹,۰۰۰	۵۶۸,۳۷۲,۱۸۶,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۰	۱۳۹۷/۰۴/۲۳	۱۳۹۹/۰۳/۲۰	۵۶۸,۳۷۲,۱۸۶,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۹	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

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، راه اندازی و سرمایه گذاری و مشارکت در انواع طرحها و پروژههای تولیدی، صنعتی، خدماتی، مهندسی، بازرگانی و ساختمانی و مبادرت به هرگونه مشارکت با انواع شرکت های 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 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 ۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ 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

مبالغ به ریال

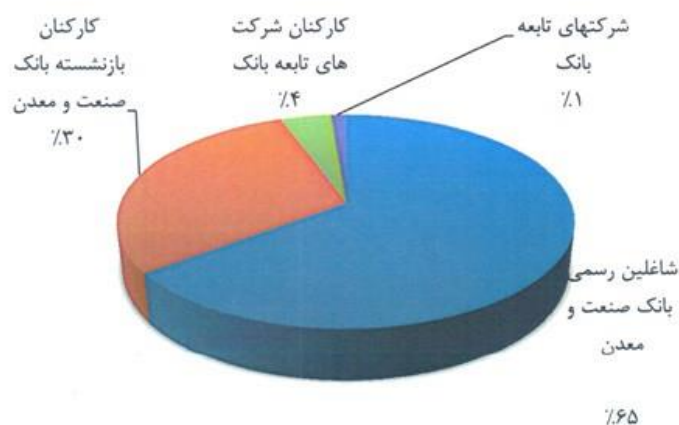
ردیف	موضوع مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ	موضوع مصوبه هیات مدیره مورخ	از مبلغ	به مبلغ	محل تامین
۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۴	۱۳۹۴/۱۱/۲۹	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۱,۸۲۵,۲۸۹,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۲	۱۳۹۵/۰۹/۱۴	۱۳۹۵/۱۱/۰۵	۱۳۱,۸۲۵,۲۸۹,۰۰۰	۱۴۹,۴۹۴,۴۱۲,۰۰۰	سود انباشته
۳	۱۳۹۵/۰۹/۱۴	۱۳۹۶/۰۴/۱۳	۱۴۹,۴۹۴,۴۱۲,۰۰۰	۱۸۸,۶۴۲,۰۱۷,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۴	۱۳۹۵/۰۹/۱۴	۱۳۹۶/۰۷/۰۳	۱۸۸,۶۴۲,۰۱۷,۰۰۰	۲۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۵	۱۳۹۵/۰۹/۱۴	۱۳۹۶/۱۱/۱۸	۲۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۴,۶۴۴,۲۸۱,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۶	۱۳۹۵/۰۹/۱۴	۱۳۹۷/۰۲/۲۲	۲۵۴,۶۴۴,۲۸۱,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۷	۱۳۹۷/۰۴/۲۳	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۱,۹۱۷,۳۵۹,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۸	۱۳۹۷/۰۴/۲۳	۱۳۹۸/۰۶/۰۶	۳۵۱,۹۱۷,۳۵۹,۰۰۰	۴۱۵,۲۶۲,۴۹۹,۰۰۰	سود انباشته
۹	۱۳۹۷/۰۴/۲۳	۱۳۹۸/۰۹/۱۱	۴۱۵,۲۶۲,۴۹۹,۰۰۰	۵۶۸,۳۷۲,۱۸۶,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۰	۱۳۹۷/۰۴/۲۳	۱۳۹۹/۰۳/۲۰	۵۶۸,۳۷۲,۱۸۶,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۹	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

ترکیب گروه‌های سهامدار در شرکت رسا به شرح زیر است:

ترکیب سهامداران شرکت رسا

ردیف	نام گروه	درصد	تعداد سهام
۱	شاغلین رسمی بانک صنعت و معدن	۶۵	۱,۶۱۴,۸۵۶,۹۳۹
۲	کارکنان بازنشسته بانک صنعت و معدن	۳۰	۷۴۶,۹۰۶,۰۳۵
۳	کارکنان شرکت‌های تابعه بانک	۴	۱۰۵,۶۳۵,۷۸۵
۵	شرکتهای تابعه بانک	۱	۳۲,۶۰۱,۲۴۱
	جمع		۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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

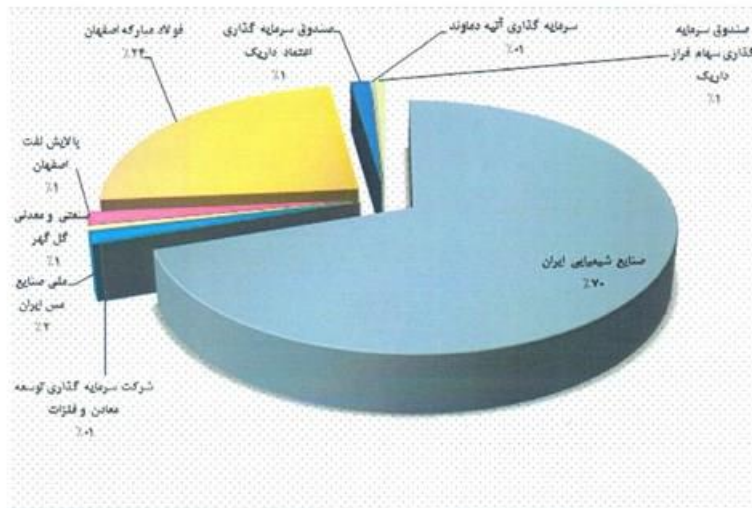


ترکیب اعضای هیات مدیره

آخرین ترکیب اعضای هیات مدیره شرکت به شرح زیر است:

ردیف	نام و نام خانوادگی	به نمایندگی از	سمت در شرکت
۱	امان اله اسمعیلی آفتابدری	-	رئیس هیات مدیره
۲	محمد قاسم طاهری	شرکت آتیه سازان صنعت و معدن	نایب رئیس هیات مدیره
۳	سیدرضا علوی	-	عضو هیات مدیره و مدیرعامل
۴	محمد رضا زنگنه	شرکت به اندیشان آتیه صنعت	عضو هیات مدیره
۵	مرضیه پنیه نیان	شرکت توسعه صنعت و معدن نوآندیشان	عضو هیات مدیره

ترکیب سبد سرمایه‌گذاری شرکت در سهام بورسی به تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰



نام شرکتها	ارزش سرمایه‌گذاری قیمت روز (به میلیون ریال)
صنایع شیمیایی ایران	۲,۰۴۴,۹۷۳
فولاد مبارکه اصفهان	۷۰۷,۹۶۶
ملی صنایع مس ایران	۴۸,۶۱۹
پالایش نفت اصفهان	۴۵,۴۲۰
صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد داریک	۴۲,۰۲۵
صندوق سرمایه‌گذاری سهام فراز داریک	۱۹,۳۴۹
گل گهر	۱۶,۹۹۶
آتیه دماوند	۵,۳۵۲
شرکت سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۲۶۷

گزیده اطلاعات تلفیقی

گزیده اطلاعات تلفیقی شرکت رسا (ارقام به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره		
۲,۰۲۵,۷۶۰	۴۰۷,۵۵۷	درآمدهای عملیاتی
۱,۹۷۷,۶۱۷	۳۷۲,۴۳۳	سود عملیاتی
۸۴,۰۲۴	۱۷,۱۸۱	درآمدهای غیرعملیاتی
۲,۱۵۳,۶۹۶	۶۲۷,۴۵۶	سود خالص پس از کسر مالیات
.	.	سهم اقلیت از سود خالص
۸۸۴,۷۶۵	۶۱۸,۹۳۳	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره		
۳,۸۸۰,۲۹۶	۳,۹۲۴,۶۰۳	جمع داراییها
۵۷۶,۲۹۵	۵۰۸,۰۹۳	جمع بدهی‌ها
۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
-	-	افزایش سرمایه در جریان
۳,۳۰۴,۰۰۰	۳,۴۱۶,۵۰۹	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۳,۳۰۴,۰۰۱	۳,۴۱۶,۵۱۰	جمع حقوق مالکانه
ج. نرخ بازده دارایی‌ها		
%۵۵,۵۰	%۱۶	نرخ بازده داراییها
%۶۵,۲۰	%۱۸,۴	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 ۱۳۹۹/۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۹/۳۰/ ۱۴۰۰	
الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره		
۲,۱۴۳,۲۰۰	۵۴۹,۲۸۸	درآمدهای عملیاتی
۲,۱۱۰,۶۱۷	۵۲۹,۸۸۵	سود عملیاتی
۸۳,۷۷۹	۱۶,۸۴۱	درآمدهای غیرعملیاتی
۲,۱۱۰,۴۴۲	۵۲۴,۶۱۲	سود خالص پس از کسر مالیات
۸۷۰,۹۹۱	۶۰۸,۶۷۶	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره		
۳,۷۶۳,۰۸۷	۳,۷۱۹,۱۹۵	جمع داراییها
۵۷۱,۶۸۴	۵۰۳,۱۷۹	جمع بدهی‌ها
۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
-	-	افزایش سرمایه در جریان
۳,۱۹۱,۴۰۳	۳,۲۱۶,۰۱۵	جمع حقوق مالکانه
ج. نرخ بازده دارایی‌ها		
%۵۶	%۱۴	نرخ بازده داراییها
%۶۶	%۱۶,۳	نرخ بازده حقوق مالکانه (ارزش ویژه)
د. اطلاعات مربوط به هر سهم		
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۲,۱۱۰ ریال	۳۱۰ ریال	سود هر سهم (eps)
۱,۰۰۰ ریال	۱,۰۰۰ ریال	ارزش اسمی هر سهم
ه. سایر اطلاعات		
۳ نفر	۳ نفر	تعداد کارکنان

نسبت‌های مالی شرکت اصلی

۱۴۰۰/۰۹/۳۰	فرمول	شرح نسبت
نسبتهای نقدینگی		
٪۱،۳	$\frac{\text{دارایی‌های جاری}}{\text{بدهی‌های جاری}}$	نسبت جاری
٪۱،۳	$\frac{\text{پیش‌پرداخت‌ها و موجودی کالا} - \text{دارایی‌های جاری}}{\text{بدهی‌های جاری}}$	نسبت آبی
نسبتهای اهرمی		
٪۱۳،۵	$\frac{\text{مجموع بدهی‌ها}}{\text{مجموع دارایی‌ها}}$	نسبت بدهی
٪۸۶،۴	$\frac{\text{حقوق مالکانه}}{\text{مجموع دارایی‌ها}}$	نسبت مالکانه
نسبتهای سودآوری		
٪۱۶،۳	$\frac{\text{سود خالص}}{\text{حقوق مالکانه}}$	نسبت بازده حقوق مالکانه
٪۱۴	$\frac{\text{سود خالص}}{\text{مجموع دارایی‌ها}}$	نسبت بازده داراییها
نسبتهای مربوط به ارزش ویژه		
۳۱۰ ریال	$\frac{\text{سود خالص}}{\text{تعداد سهام}}$	سود هر سهم
۱۲۹ ریال	$\frac{\text{حقوق صاحبان سهام}}{\text{تعداد سهام}}$	ارزش دفتری هر سهم

سرمایه گذاری در شرکتها:

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 شورایی 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 شورایی بیمه دریافت نمود.

ترکیب سهامداران این شرکت به شرح زیر است:

ردیف	سهامداران	تعداد سهام
۱	شرکت رفاه‌اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن	۹,۹۹۹,۹۸۰
۲	شرکت آتیه‌سازان صنعت و معدن	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.

۱. گزیده‌ای از اطلاعات مالی شرکت برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ در جدول زیر به نمایش گذاشته شده‌است:

گزیده اطلاعات شرکت توسعه صنعت و معدن نواندیشان (ارقام به میلیون ریال)		
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره		
۲۰,۳۳۷	۲۵,۶۲۷	درآمد عملیاتی
۸,۳۰۱	۱۰,۵۷۶	سود عملیاتی
۱۱۰,۲۱۴	(۱۴,۳۷۰)	درآمدهای غیرعملیاتی
۱۱۵,۶۵۶	(۶,۶۵۹)	سود خالص پس از کسر مالیات
ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره		
۱۵۶,۹۰۸	۱۵۰,۵۰۰	جمع داراییها
۲۴,۶۱۱	۱۲۸,۸۶۲	جمع بدهی‌ها
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۳۲,۲۹۷	۲۱,۶۳۸	جمع حقوق مالکانه
ج. نرخ بازده دارایی‌ها		
٪۷۴	(٪۴)	نرخ بازده داراییها
٪۸۷	(٪۳)	نرخ بازده حقوق مالکانه (ارزش ویژه)
د. اطلاعات مربوط به هر سهم		
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۱۱,۵۶۵	(۶۶۶)	سود واقعی هر سهم
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش اسمی هر سهم
ه. سایر اطلاعات		
۱۲	۱۲	تعداد کارکنان

اهم اقدامات انجام پذیرفته:

الف- حوزه بانک صنعت و معدن

۱- با توجه به انتخاب شرکت بیمه ایران بعنوان بیمه گر اصلی بانک صنعت و معدن برای سال دوم همکاری، ضمن هماهنگی با شعبه شمیران بیمه گر و مدیریت منابع انسانی بانک، نمایندگی ۲۰۷۵۲ در ساختمان مرکزی بانک استقرار یافت.

۲- برگزاری جلسات کارشناسی بمنظور نزدیک نمودن اهداف مشترک و اخذ پوشش های مناسب و کنترل دقیق تر بر صدور بیمه نامه ها در رشته های اموال، اشخاص، مسئولیت، پول در صندوق و در راه و اتومبیل های بانک در شعبه شمیران و ستاد بیمه ایران به انجام رسید.

۳- پیگیری و نظارت بر صدور حدود ۶۰۰ فقره بیمه نامه در رشته های مختلف بیمه ایی مربوط به ساختمان ها و اموال و همچنین کنترل و نظارت بر صدور بیمه نامه های درمان ۵۶۶۱ نفر از کارکنان و بیمه شدگان وابسته به بانک همراه با بیمه نامه عمر

و حوادث گروهی با حق بیمه ای معادل ۱۵۴ میلیارد ریال طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ به انجام رسید که مزید اطلاع خسارت تحقق یافته درحوزه درمان و عمر و حوادث گروهی تا این تاریخ بالغ بر ۱۵۷ میلیارد ریال بوده است.

۴- با توجه به تشکیل پرونده از کارافتادگی ۳ نفر از کارکنان بانک، پرونده افراد مذکور در کمیسیون بیمه گر طرح و منتظر اتخاذ تصمیم نهایی می باشد.

۵- تمدید یک ماهه پوشش های بیمه ای قرارداد همکاری بانک و بیمه ایران از ۱۴۰۰/۱۰/۰۱ تا ۱۴۰۰/۱۱/۰۱ نزد بیمه گر اصلی انجام گردید.

۶- بهره مندی مناسب از سیستم پرگار در مراودات بین ستاد و شعب بانک از یک سو و بیمه ایران از سوی دیگر موجبات تسریع در تمدید، صدور الحاقیه و ابطال بیمه نامه های صادره و مشخص نمودن حق بیمه های واریزی بمنظور تسویه حساب بیمه گذاران با بیمه گر را بعمل آورده است.

ب - حوزه شرکت های تابعه بانک صنعت و معدن

۱- شرکت لیزینگ صنعت و معدن:

با توجه به برگزاری مناقصه از سوی شرکت لیزینگ صنعت و معدن و دعوت از بیمه گران کشور، این کارگزاری به دلیل ماهیت عملکردی شرکت لیزینگ و لزوم توانمندی و گستردگی شعب بیمه گر منتخب در اقصی نقاط کشور ضمن ارائه مشاوره های لازم در جهت اخذ نرخ و شرایط مناسب و پس از انتخاب بیمه گر، مقدمات صدور ۱۵۰۰ فقره بیمه نامه در رشته های ثالث، بدنه، درمان و عمر و حوادث گروهی با حق بیمه ای معادل ۱۰ میلیارد ریال را بعمل آورده است.

۲- شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن:

شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن از جمله شرکت هایی است که کماکان همکاری خود را به نحو شایسته در بخش درمان، عمر و حوادث گروهی، اتومبیل و آتش سوزی با حق بیمه ای معادل ۱۳ میلیارد ریال با این کارگزاری ادامه داده است.

۳- سایر شرکت های وابسته :

شرکت سرمایه گذاری آتیه دماوند در بخش اتومبیل و آتش سوزی با حق بیمه ای برابر ۴۳۶ میلیون ریال و شرکت شبکه صرافی بانک صنعت و معدن در بخش آتش سوزی درمان و اتومبیل با حق بیمه ۲۳۰ میلیون ریال و شرکت آتیه سازان در بخش درمان و مسئولیت با حق بیمه ۵۶ میلیون ریال با این کارگزاری ادامه همکاری داده اند.

لازم به توضیح است شرکت آتیه دماوند از پتانسیل مناسبی در افزایش پرتفوی برخوردار است و به همین دلیل و به منظور جذب در دستور کار مدیریت شرکت قرار گرفته است.

ج- سایر مشتریان

۱- صدور ۱۰۶ فقره بیمه نامه های باربری طی دوره مالی مورد گزارش با حق بیمه ای معادل ۲,۲۲۳,۲۱۲,۹۲۳ ریال برای بیمه گذاران از جمله شرکت های صنایع ورق ایران، صنایع نساجی تاراریس آریا، فراسو، حرارت سازه مینا، شرکت نساجی فواد الیاف، تجارتی صنعتی پارس نسیم گیلان، فیلتر کاج، مجتمع روکش لاستیک آریا، مهندسی صنعتی راویان نور، افق نیکو متحد، تولیدی بازرگانی آتیه و...

۲- بیمه نامه آتش سوزی شرکت گروه صنعتی بارز نزد بیمه پارسیان با سرمایه ۱۹۰۴۸ میلیارد ریال و حق بیمه ای معادل ۳۵ میلیارد ریال.

۳- بیمه نامه تمام خطرات مهندسی اموال و شکست ماشین آلات شرکت گندله سازی آهن مادکوش نزد بیمه نوین با ۴۲,۰۰۰ میلیارد ریال و حق بیمه معادل ۶۵ میلیارد ریال.

۴- بیمه نامه جامع ماشین آلات نیروگاه کاشان (سبا نوین) نزد بیمه رازی با سرمایه معادل ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال با حق بیمه ای معادل ۱۳,۵ میلیارد ریال.

۵- بیمه نامه جامع دوره بهره برداری صنایع پتروشیمی مسجد سلیمان نزد بیمه سینا با سرمایه ۲۲۷,۰۰۰ میلیارد ریال با حق بیمه ای معادل ۳۰۰ میلیارد ریال و ...

فعالیت های آتی:

۱- اجرایی نمودن تبصره ماده ۴ آیین نامه ۹۲/۳ مبنی بر ارائه خدمات برخط.

۲- افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۱۰ میلیارد ریال به ۳۰ میلیارد ریال.

۳- الزام بیمه ایران به درج کد کارگزاری و دسترسی به سیستم صدور بیمه گر در کلیه بیمه نامه های صادره و محاسبه و پرداخت صحیح کارمزد.

۴- بسط و گسترش شبکه فروش در حوزه بازاریابی جهت جذب پرتفوی بیشتر.

۵- برنامه ریزی جهت اخذ پوشش های مناسب تر بیمه ای جهت کارکنان و مشتریان

۲- 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.

حوزه فعالیت

«تحول دیجیتال» به همراه پیاده‌نظام بیشماری از صفر و یک‌هایش، چندسالی است که در حال ایجاد تحولات بنیادی در فناوری، جامعه و مدل‌های کسب و کار است و اگر بخواهیم از منظر «داروینیسیم دیجیتالی» به این تحولات بنگریم، دیگر نه اندازه و نه سابقه طولانی یک شرکت ضامن بقای آن نخواهد بود و تنها آن‌هایی قادر به بقا هستند که بتوانند خود را با شرایط جدید تطبیق دهند. مشتریان خواهان آن هستند که ارزش افزوده مورد انتظار خود را با صرف کمترین هزینه و زمان و بدون وجود واسطه‌ها بدست آورند. اما این چالش دیجیتال با سایر چالش‌های بانک‌های ایرانی یک تفاوت عمده دارد و آن این است که در عین ایجاد تهدید برای مدل‌های سنتی کسب‌وکار بانکداری، فرصت‌های متنوعی را نیز برای بانک‌های ایرانی فراهم آورده است. امکان بهبود تجربه مشتری، کاهش هزینه‌های عملیاتی، بهره‌گیری از تحلیل حجم عظیمی از داده‌ها برای ارائه محصولات و خدمات جدید و بسیاری از فرصت‌های دیگر، تنها بخشی از نیمه روشن این «تحول دیجیتال» است.

بانکداری باز یک زیرساخت با API باز است با چهار ذینفع اصلی



براساس تحول ایجاد شده ناشی از مدل بانکداری باز، بانک‌ها بخشی از فعالیت‌های خود را در زنجیره ارزش بانکداری به سایر بازیگران واگذار خواهند کرد و از جایگاه مدیریت بانک به جایگاه مدیریت یک اکوسیستم تغییر وضعیت خواهند داد. در واقع اگر زنجیره ارزش اصلی در فعالیت بانکداری را شامل تدارک زیرساخت فنی، تأمین سرمایه و منابع مالی، تولید محصولات و خدمات بانکی و مالی و ارائه آن‌ها در بازار و فروش در نظر بگیریم، در مدل بانکداری سنتی، عمده فعالیت توسط خود بانک‌ها انجام می‌شد و تنها حوزه‌های مرتبط با تبلیغات و ارائه زیرساخت‌های فنی و پرداخت، توسط شرکت‌های بیرونی انجام می‌پذیرفت. اما با ظهور مدل بانکداری باز، بازیگران جدیدی در حوزه ارائه تسهیلات خدمات پرداخت و انتقال وجه، تأمین سرمایه، مدیریتی مالی شخصی و نیز امور بازاریابی و خدمات مشتریان پدید آمده‌اند و با استفاده از فناوری‌های دیجیتال و ابزارهای تحلیل داده، سعی در بهبود ارزش افزوده برای مشتریان دارند. این شرکت‌ها و اپلیکیشن‌های نوظهور که با نام فینتک‌ها (فناوران مالی) شناخته می‌شوند، قلمرو تسلط بانک‌ها بر زنجیره ارزش بانکداری را افزایش داده‌اند. در چنین وضعیتی اتخاذ راهبردهای هوشمندانه امکان مدیریت بهتر اکوسیستم را برای بانک‌های پیشرو فراهم خواهد کرد.

اهم فعالیت‌های انجام‌شده در سال ۱۴۰۰

- ✓ تشکیل گروه Max (طرح و برنامه) در فراپوم با هدف متمرکز نمودن برنامه‌ریزی گروه‌های مختلف در فراپوم، چابکی و هماهنگی بیشتر گروه‌ها، تدوین و مستندسازی فرآیندها و گزارش‌های مورد نیاز سازمان و استقرار ابزار مناسب در راستای پیشبرد امور فراپوم
- ✓ اجرا کردن پروژه ارزیابی مشاغل در راستای بهبود تجربه سرمایه انسانی (بر اساس مدل MERCER)
- ✓ اجرا کردن فاز ۱ پروژه تجربه مشتریان با شرکت آپریس
- ✓ اجرا کردن پروژه تحقیق بازار با شرکت ایلپا
- ✓ آغاز فاز ۱ پروژه پیاده سازی ITIL در فراپوم (بهبود پشتیبانی خدمات IT)
- ✓ استقرار ابزارهای مجموعه Atlassian در فراپوم در راستای یکپارچگی بیشتر (Bitbucket, Confluence Jira) و Bamboo
- ✓ آغاز به کار کمیته‌های جذب و ارزیابی در راستای انطباق هرچه بیشتر با مدل MERCER
- ✓ تشکیل کمیته روابط عمومی و تبلیغات در راستای تدوین سیاست‌های لازم
- ✓ تشکیل کمیته امنیت و پایش ریسک با هدف افزایش امنیت و مدیریت ریسک سازمان

محصولات فراپوم

"پلتفرم بوم"

در بانکداری باز، بانک‌ها بستری را فراهم می‌کنند که خدمات بانکی در قالب API های استاندارد در اختیار نهادهای ثالث و توسعه دهندگان بیرونی قرار می‌گیرد و این باز، خدمات با سرعت و رضایت بیشتری به کاربران نهایی ارائه می‌شود. نهادهای ثالث برای اینکه بتوانند از بانک‌های مختلف سرویس بگیرند و به مشتری نهایی ارائه دهند، مجبور به مذاکره با تک‌تک بانک‌ها هستند که این امر هم زمان‌بر است و هم هزینه‌بر. اینجاست که پلتفرم بوم اتصال بین نهادهای ثالث و بانک‌ها را مدیریت و تسهیل می‌کند.

"پیمان"

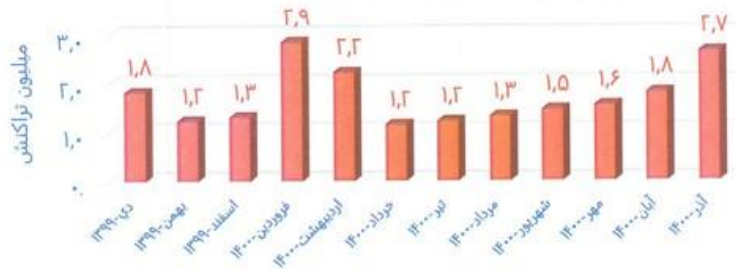
راهکار "برداشت مستقیم از حساب بانکی مشتریان (پیمان)"، در بستری امن این امکان را برای شما فراهم می‌کند تا با کسب اجازه از مشتری برای مدت و دوره مشخصی، تا سقف مبلغ معینی، اقساط مربوطه را از حساب وی برداشت کنید. در این روش دیگر نیاز نیست که مشتری فرآیند پرداخت را آغاز کند و شما می‌توانید به صورت خودکار و مستقیم مبالغ مربوط به قسط وام یا کالاها یا خدمات خریداری شده توسط وی را از حساب او برداشت نمایید.

"توانم"

توانم یک پلتفرم جامع رتبه سنجی است که بر مبنای سرویسهای شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران، اقدام به ارائه خدمات برخط رتبه سنجی به مشتریان حقیقی و حقوقی می‌کند. هر فرد حقیقی که می‌خواهد رتبه اعتباری و گزارشات دقیق خود در سیستم بانکی کشور را بداند، پس از احراز هویت می‌تواند این اطلاعات را از سیستم دریافت کرده و در صورت تمایل با افراد، شرکت‌ها و سازمان‌ها به اشتراک بگذارد.

آمار عملیاتی فراپوم در سال ۱۴۰۰

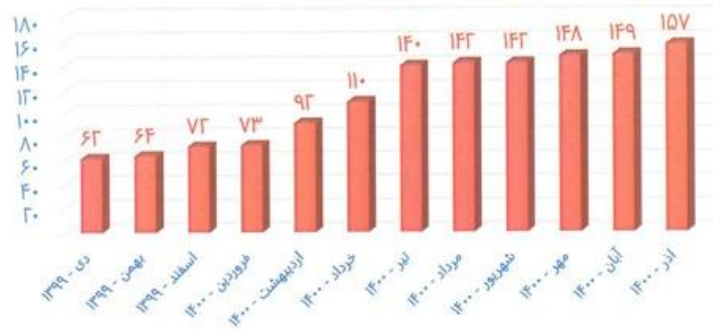
تعداد فراخوانی موفق سرویس‌های غیرکارتی از فراپوم به تفکیک ماه



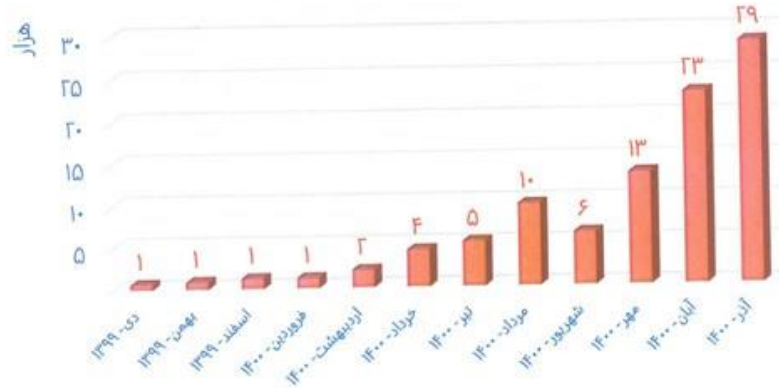
تعداد فراخوانی موفق توأم



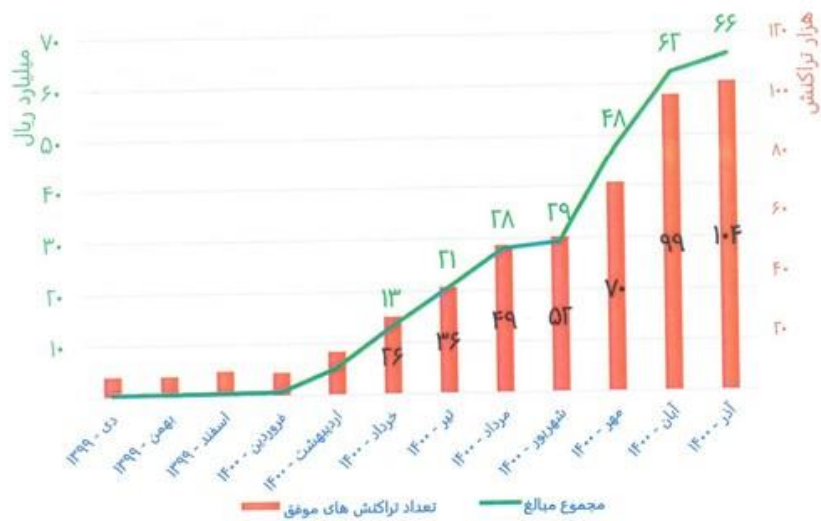
رشد فعالسازی TPPها در محیط عملیاتی به تفکیک ماه



تعداد پیمان‌های فعال به تفکیک ماه



روند تراکنش‌ها و مبالغ تراکنش‌های پیمان



۳- صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران (سهامی خاص)

معرفی صندوق

توسعه زیست‌بوم مناسب، نیازمند پیاده‌سازی ابزارهای نوین تأمین مالی است و ابزار مناسب تأمین مالی این حوزه، سرمایه‌گذاری خطر پذیر Venture Capital و شرکت‌های سرمایه‌گذاری VC است. صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران (سهامی خاص) به عنوان یک شرکت سرمایه‌گذاری خطر پذیر از سال ۱۳۶۸ و پس از تصویب در شورای پول و اعتبار و مجمع عمومی بانک‌ها مشغول به فعالیت می‌باشد.

اهداف صندوق

- کمک به توسعه اقتصاد مبتنی بر دانش و نوآوری در قالب ایجاد نهادهای توسعه‌دهنده کسب و کار نوآورانه
- کمک به رشد و توسعه اکوسیستم کارآفرینی کشور
- سرمایه‌گذاری خطر پذیر در طرح‌های نوآورانه و استارت‌آپ‌ها

فعالیت‌ها

صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران علاوه بر سرمایه‌گذاری، با حضور فعال در مدیریت و برنامه‌ریزی در توسعه مدل‌های راهبردی شرکت‌ها، به رونق و توسعه فعالیت‌های شرکت‌های فعال در حوزه فناوری کمک می‌نماید. سرمایه صندوق به همراه کمک‌های مدیریتی و راهبردی، در اختیار شرکت‌های جوان و در حال رشد و خوش آتیه اقتصادی قرار می‌گیرد و آن‌ها این امکانات را برای تبلیغات، توسعه بازار، ایجاد زیرساخت و تولید محصول استفاده می‌کنند.

امکانات اشاره شده با گرد هم آوردن شبکه همکاری قوی و نیروی انسانی متخصص در زمینه سرمایه‌گذاری در این مجموعه فراهم شده است. صندوق به عنوان یک مؤسسه اقتصادی که فعالیت سرمایه‌گذاری خطر پذیر را انجام می‌دهد با مطالعه دقیق ادبیات سرمایه‌گذاری و طراحی مدل‌های بومی از سرمایه‌گذاری خطر پذیر و با پشتوانه نزدیک به سه دهه تجربه در تأمین مالی پروژه‌های نوآورانه و با فناوری پیشرفته، در حال حاضر به یکی از مهم‌ترین صندوق‌های فعال کشور در این حوزه بدل شده است.



خدمات توانمندسازی شرکت

- ارزیابی و رصد فعالیت شرکت
- همکاری در توسعه روابط تجاری و کاری شرکت
- ارائه خدمات مالی و حقوقی به شرکت
- کمک به توسعه بازار شرکت
- حضور در هیأت مدیره شرکت
- ارائه خدمات مشاوره منابع انسانی
- کمک به جذب سرمایه در مراحل بعدی رشد
- کمک به برنامه‌ریزی‌های استراتژیک شرکت

میزان رشد برآورد شده در برخی سرمایه‌گذاری‌های منتخب در مقایسه با سایر بازارها



میزان رشد برآورد شده در برخی سرمایه‌گذاری‌های منتخب



رشد گاهشی بوجود آمده در همراه مکانیک ناشی از تزریق سرمایه جدید بوده است.

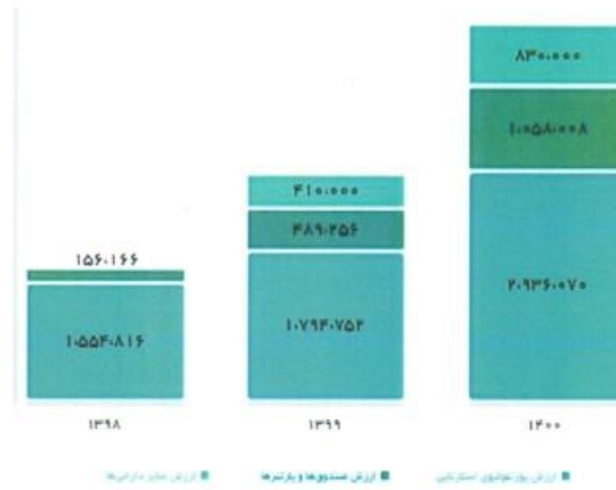
میزان رشد برآورد شده در برخی سرمایه‌گذاری‌های منتخب



میزان رشد برآورد شده پورتفولیو



آخرین وضعیت ارزش برآورد شده پورتفولیو



اهم اقدامات انجام شده در سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰، به شرح ذیل خلاصه می گردد:

- ۱- ایجاد مقدمات و اصلاحات جهت آمادگی پذیرش شرکت در فرابورس ایران
- ۲- خرید ملک سعادت آباد به مساحت ۱۰,۰۰۰ متر مربع
- ۳- اصلاح در پرتفوی بورسی شرکت
- ۴- جذب شرکتهای جدید جهت گسترش پرتفوی بیمه ای شرکت نواندیشان
- ۵- فراخوان پیمانکار جهت ساخت ساختمان اداری سعادت آباد
- ۶- انجام افزایش سرمایه تا مبلغ ۲,۵۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته
- ۷- تنوع در سرمایه گذاری و فعالیتهای غیربورسی به جهت کاهش ریسک دارایی ها
- ۸- افزایش نقد شوندگی سهام شرکت با تعریف بازارگردان

برنامه ها و چشم انداز وضعیت شرکت برای سال مالی آتی:

با توجه به شعار سال ۱۴۰۱ تولید، دانش بنیان و اشتغال آفرین توسط مقام معظم رهبری و به امید احیای مجدد پرچام و تحقق سیاست ها و برنامه های کلان کشور برنامه ها و چشم انداز شرکت به شرح ذیل تعریف می گردد:

- ۱- پذیرش سهام شرکت به عنوان یک نهاد مالی در سازمان بورس و اوراق بهادار
- ۲- سرمایه گذاری در کسب و کارها و فعالیت های دانش بنیان
- ۳- تاسیس شرکت تامین سرمایه
- ۴- اخذ نمایندگی صدور بیمه
- ۵- ساخت مجتمع اداری در ملک سعادت آباد
- ۶- کشف صنایع و پروژه ها با مزیت نسبی جهت سرمایه گذاری
- ۷- تبدیل دارایی ها با قدرت نقدشوندگی پایین به دارایی با قدرت نقد شوندگی و بازدهی بالا
- ۸- توسعه فعالیت های شرکت و سرمایه گذاری در بازار همراه با مدیریت ریسک

امیدواریم در سال ۱۴۰۱ با بهبود روابط سیاسی و گشایش در روابط بین الملل و ثبات اقتصادی سالی پر رونق برای کشور باشد و با تحقق شعار مقام معظم رهبری مبنی بر تولید، دانش بنیان و اشتغال آفرین شاهد شکوفایی اقتصاد کشورمان باشیم.

هیات مدیره و کلیه کارکنان شرکت تمام تلاش خود را در جهت استفاده از فرصت ها با سرمایه گذاری مناسب جهت افزایش بازدهی سرمایه سهامداران بکار خواهند گرفت.