

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 آذر ۱۳۹۶

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

### گزارش عملکرد هیات مدیره برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

گزارش عملکرد هیات مدیره شرکت برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ 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.

شایان ذکر است؛ با استناد به مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده شرکت مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۲۷ پایان سال مالی شرکت از آخرین روز اسفندماه هر سال به سی ام آذرماه هر سال تغییر یافته است. بر این اساس این گزارش برای تبیین عملکرد نه ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰، تنظیم شده است.

امضاء	سمت	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره	امان اله اسمعیلی آفتابدري
	نایب رئیس هیات مدیره	محمدقاسم طاهری
	عضو هیات مدیره	احمد مکانیک
	مدیرعامل	سید علی تقوی

## پیام هیات مدیره:

منت خدای را عزوجل که طاعتش موجب قربت است و به شکراندرش مزید نعمت...

خداوند حی سبحان را شاکریم که در طول دوره مالی گذشته فرصت همراهی و خدمت‌گذاری به شما همکاران شریف گروه بانک صنعت و معدن را داشتیم. تمام توان و تلاش هیات مدیره شرکت در طول یکسال گذشته، مرهون پاسداری از منافع همکاران و بهره‌برداری از فرصت‌ها و ظرفیت‌های موجود برای افزایش ثروت سهامداران محترم گردید. البته در این مسیر، حمایت‌های بی‌دریغ مجموعه مدیران محترم بانک صنعت و معدن، نقش پررنگی در نیل به اهداف متعالی شرکت داشته و خواهد داشت.

در دوره مالی جاری نیز اقتصاد کشور با فراز و نشیب‌های بسیاری همراه بود. انتخابات ریاست جمهوری، کاهش نرخ سود سپرده‌های بانکی، افزایش جهانی نرخ کالاها و فلزات اساسی (از جمله نفت و طلا)، تضعیف دلار در برابر سایر ارزها، نوسانات نرخ ارز در کشور، افزایش نسبی نرخ تورم و افزایش بی سابقه حجم نقدینگی از جمله رخدادهای اقتصادی در دوره مالی منتهی به پایان آذرماه سال جاری بود که تصمیم‌گیری و سیاست‌گذاری در حوزه سرمایه‌گذاری را با پیچیدگی‌های فراوانی روبرو ساخته بود.

با این وجود هیات مدیره شرکت در سایه الطاف الهی و حمایت سهامداران گرامی و به ویژه با اتکاء به سیاست‌های حمایتی مجموعه مدیران محترم بانک صنعت و معدن توانست با اتخاذ تدابیر لازم، هلدینگ رسا را با وضعیت موجود هماهنگ ساخته ضمن تلاش برای رفع نقاط آسیب‌پذیر شرکت در جهت تقویب نقاط قوت شرکت حرکت نماید.

توسعه فعالیت‌های شرکت در زمینه سرمایه‌گذاری در املاک و مستغلات، سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار به ویژه سهام شرکت‌های گروه بانک صنعت و معدن (مشمول بر شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران، شرکت سرمایه‌گذاری صنعت و معدن و شرکت لیزینگ صنعت و معدن)، توسعه فعالیت‌های شرکت‌های گروه رسا به ویژه شرکت کارگزاری بیمه توسعه صنعت و معدن نوآندیشان و شرکت آتیه سازان صنعت و معدن، واگذاری سهام شرکت گسترش انرژی نو آتیه با بازدهی مناسب، اصلاح ساختار سرمایه و استفاده از ظرفیت بدهی برای شرکت و نیز برنامه‌ریزی برای ورود به عرصه‌های جدید نظیر صرافی، از جمله اقدامات صورت پذیرفته در دوره مالی منتهی به آذر ۹۶ بود.

امیدواریم سال ۱۳۹۷ و با تداوم سیاست‌های ثبات اقتصادی دولت و بهبود تدریجی شاخص‌های اقتصادی، سالی پررونق برای کشور باشد. هیات مدیره و کارکنان شرکت رفاه‌اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن، تلاش مجدانه‌ای خواهند داشت که با بهره‌مندی از فرصت‌های سرمایه‌گذاری مناسب در اقتصاد و بازار سرمایه کشور و نیز با استفاده از پتانسیل‌های فراوان بانک صنعت و معدن با تداوم سیاست بهبود و تنوع‌بخشی در سرمایه‌گذاری‌ها و کنترل مخاطرات، حداکثر بازدهی ممکن را برای همکاران محترم گروه بانک صنعت و معدن فراهم آورند و آتیه‌ای درخشان را برای ایشان رقم بزنند.

## گزیده اطلاعات تلفیقی

گزیده اطلاعات تلفیقی شرکت رسا (ارقام به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۹/۳۰	
		<b>الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره</b>
۳۴۷,۵۱۹	۱۲۶,۱۰۱	درآمدهای عملیاتی
۹۷,۶۳۱	۶۶,۵۲۱	سود عملیاتی
(۱۲۵,۵۶۲)	۱۵,۱۸۷	درآمدهای غیر عملیاتی
۸۸,۳۲۶	۶۸,۵۵۸	سود خالص پس از کسر مالیات
۲۵,۹۸۹	۱۰,۰۶۶	سهم اقلیت از سود خالص
۱۲۷,۵۱۷	۶۵,۴۱۹	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
		<b>ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره</b>
۴۶۲,۹۸۶	۵۳۹,۳۹۲	جمع داراییها
۲۳۶,۴۳۳	۲۰۸,۶۹۸	جمع بدهی‌ها
۱۴۹,۴۹۴	۲۲۸,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۲۰۳,۰۹۴	۳۰۰,۲۲۱	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
۲۲۶,۵۵۲	۳۳۰,۶۹۴	جمع حقوق صاحبان سهام
		<b>ج. نرخ بازده دارایی‌ها</b>
٪۱۹	٪۱۲,۷	نرخ بازده داراییها
٪۴۰	٪۲۰,۷	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
		<b>د. سایر اطلاعات</b>
۴۸ نفر	۵۸ نفر	تعداد کارکنان

## گزیده اطلاعات شرکت اصلی

گزیده اطلاعات شرکت رفاه‌اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (ارقام به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۹/۳۰	
		<b>الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره</b>
۴۹,۴۵۶	۵۸,۷۵۹	درآمدهای عملیاتی
۴۶,۷۸۳	۵۶,۵۱۱	سود عملیاتی
۲,۳۰۱	۸,۶۹۰	درآمدهای غیرعملیاتی
۴۹,۰۸۵	۶۵,۰۸۴	سود خالص پس از کسر مالیات
۶۶,۹۰۱	۴۸,۲۸۶	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
		<b>ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره</b>
۲۵۵,۶۴۲	۳۸۲,۸۳۳	جمع داراییها
۵۶,۹۰۷	۸۴,۷۷۶	جمع بدهی‌ها
۱۴۹,۴۹۴	۲۲۸,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۹۸,۷۳۵	۲۹۸,۰۵۸	جمع حقوق صاحبان سهام
		<b>ج. نرخ بازده دارایی‌ها</b>
٪۱۹,۲	٪۱۷	نرخ بازده داراییها
٪۲۴,۶	٪۲۱,۸	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
		<b>د. اطلاعات مربوط به هر سهم</b>
۱۴۹,۴۹۴,۴۱۲ سهم	۲۲۸,۰۰۰,۰۰۰ سهم	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
ریال ۳۲۸	ریال ۲۵۷	سود واقعی هر سهم
ریال ۱۰۰۰	ریال ۱۰۰۰	ارزش اسمی هر سهم
		<b>ه. سایر اطلاعات</b>
۵ نفر	۵ نفر	تعداد کارکنان

## مروری بر اقتصاد ایران در دوره مالی مورد گزارش

اقتصاد ایران در دوره ۹ ماهه منتهی به پایان آذرماه ۱۳۹۶ فراز و نشیبهای فراوانی را تجربه کرد. آخرین برآوردها از رشد اقتصادی کشور در سال ۲۰۱۷ میلادی، نرخ رشدی معادل ۳٫۶٪ است که بر اساس برآوردهای صندوق بین‌المللی پول پیش‌بینی می‌شود این نرخ در سالهای ۲۰۱۸ و ۲۰۱۹ میلادی به ترتیب برابر با ۴ و ۴٫۳ درصد باشد. نرخ تورم نقطه به نقطه در پایان آذرماه برابر با ده درصد بوده‌است این در حالی است که نرخ تورم کشور برای سال ۱۳۹۵ معادل ۹٪ گزارش شده‌است. حجم نقدینگی نیز از ۱۲۵۳ هزار میلیارد تومان در پایان سال ۱۳۹۵ به رقمی معادل ۱۴۲۲ هزار میلیارد تومان در پایان آبان ماه ۱۳۹۶ افزایش یافته است.

در جدول زیر شاخص‌های مختلف طی نه ماهه منتهی به ۹۶/۹/۳۰ مورد مقایسه قرار گرفته اند:

مقایسه شاخص	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
شاخص کل-واحد	۷۷،۲۳۰	۷۸،۷۳۶	۸۵،۸۳۲	۹۵،۵۰۹
شاخص فرابورس-واحد	۸۷۵	۹۰۴	۹۵۷	۱،۰۸۲
قیمت سکه طرح جدید-ریال	۱۱،۹۶۸،۰۰۰	۱۲،۰۸۹،۵۰۰	۱۲،۴۶۱،۰۰۰	۱۳،۹۲۰،۰۰۰
نرخ دلار-ریال	۳۷،۴۸۰	۳۷،۴۲۰	۳۸،۹۳۰	۴۱،۸۶۰
میانگین نرخ مسکن تهران-ریال/متر مربع	۴۵،۳۸۶،۰۰۰	۴۵،۷۲۳،۰۰۰	۴۷،۰۲۰،۰۰۰	۴۹،۹۶۸،۰۰۰

بر اساس اطلاعات ارائه شده در جدول فوق در طی دوره نه ماهه منتهی به ۹۶/۹/۳۰ بورس و فرابورس ۲۴٪، سکه طرح جدید ۱۶٪، دلار ۱۲٪ و میانگین نرخ مسکن ۱۰٪ رشد را تجربه کرده اند.

انتخابات ریاست جمهوری و کاهش نرخ سود سپرده‌های یکساله شبکه بانکی کشور به ۱۵٪ از تاریخ ۹۶/۶/۱۱ از جمله رخدادهای اقتصادی مهم در طی دوره مورد گزارش به شمار می‌آیند.

## 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 تأمین 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

### سرمایه و ترکیب سهامداران:

سرمایه شرکت در پایان دوره مالی مورد گزارش مبلغ ۲۲۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال شامل ۲۲۸,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال است. شایان ذکر است نخستین مرحله افزایش سرمایه شرکت مربوط به مجمع فوق‌العاده 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 فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۵/۰۹/۱۴ و مصوبه هیأت 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 فوق‌العاده مورخ ۹۵/۰۹/۱۴ و مصوبه هیات مدیره شرکت مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۳، سرمایه شرکت از ۱۴۹,۴۹۴,۴۱۲,۰۰۰ ریال به ۱۷۰,۰۰۰ ریال از محل آورده نقدی صاحبان سهام افزایش یافت و در آخرین مرحله از افزایش سرمایه نیز با

اتکا به مصوبه مجمع فوق العاده مذکور و مصوبه هیات مدیره شرکت مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۰۳ سرمایه شرکت از مبلغ ۱۷,۰۱۷,۶۴۲,۰۱۷ ریال به ۲۲۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال از محل سود انباشته افزایش یافت. 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	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

مبالغ به ریال

شایان ذکر است ثبت پنجمین مرحله افزایش سرمایه شرکت از ۲۲۸ به ۲۵۴ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهامداران نیز هم اکنون مراحل نهایی خود را در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری سپری می کند.

آخرین ترکیب گروه های سهامدار در شرکت رسا به شرح زیر است:

آخرین ترکیب سهامداران شرکت رسا

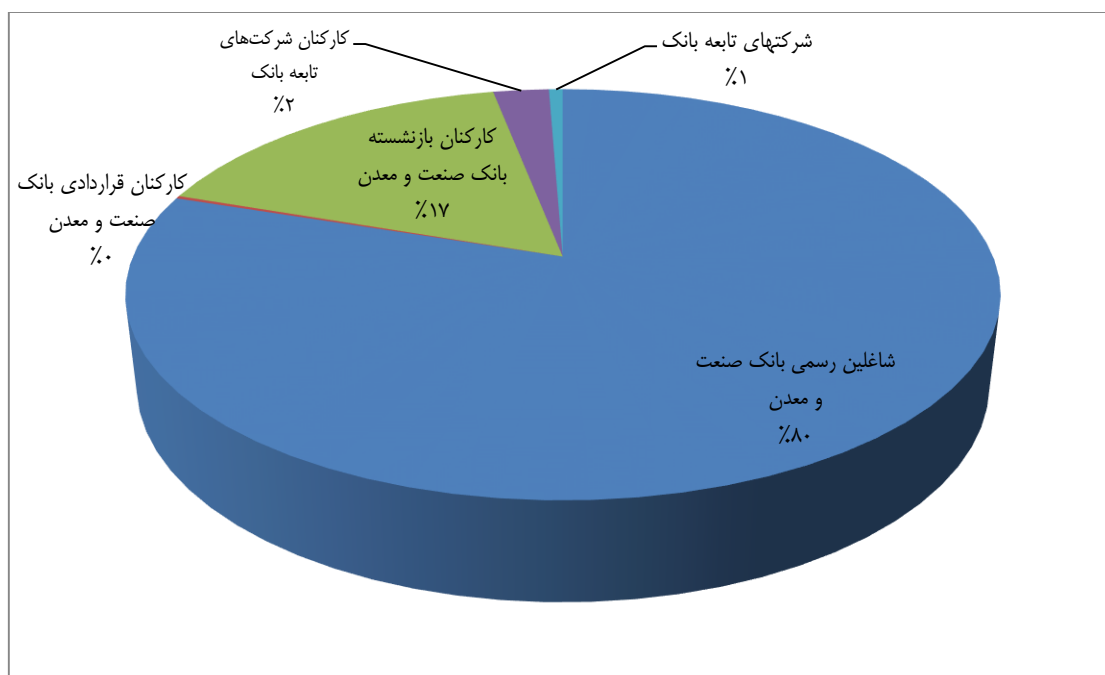
ردیف	نام گروه	تعداد سهامداران	میزان سهام
۱	شاغلین رسمی بانک صنعت و معدن	۸۲۵	۱۸۲,۴۴۶,۹۳۱
۲	کارکنان قراردادی بانک صنعت و معدن	۱۳	۴۸۰,۲۲۰
۳	کارکنان بازنشسته بانک صنعت و معدن	۲۳۳	۳۸,۰۷۷,۹۹۸
۴	کارکنان شرکت های تابعه بانک	۱۵۵	۵,۶۱۰,۳۸۱
۵	شرکتهای تابعه بانک	۳	۱,۳۸۴,۴۷۰

شایان ذکر است تمامی سهامداران پایین تر از ۱٪ از سهام شرکت را در اختیار دارند و هیچ سهامداری بیش از ۵٪ درصد سهام شرکت در تملک ندارد.

ترکیب سهامداران شرکت رفاه اندیش 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	-	رئیس هیئت مدیره
۲	محمد قاسم طاهری	شرکت آتیه سازان صنعت و معدن	نایب رئیس هیئت مدیره
۴	احمد مکانیک	شرکت توسعه صنعت و معدن نوآندیشان	عضو هیئت مدیره
۵	سید علی تقوی	-	مدیرعامل (خارج از اعضاء)

## محیط قانونی شرکت:

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر شرکت عبارتند از:

- قانون تجارت
- قانون مالیات‌های مستقیم
- مصوبات هیات وزیران
- مقررات و دستورالعمل‌های 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

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	فرمول	شرح نسبت
<b>نسبت‌های نقدینگی</b>		
۳,۴۶	$\frac{\text{دارایی‌های جاری}}{\text{بدهی‌های جاری}}$	نسبت جاری
۳,۴۶	$\frac{\text{پیش‌پرداخت‌ها و موجودی کالا - دارایی‌های جاری}}{\text{بدهی‌های جاری}}$	نسبت آنی
<b>نسبت‌های اهرمی</b>		
۰,۲۲	$\frac{\text{مجموع بدهی‌ها}}{\text{مجموع دارایی‌ها}}$	نسبت بدهی
۰,۷۸	$\frac{\text{حقوق صاحبان سهام}}{\text{مجموع دارایی‌ها}}$	نسبت مالکانه
<b>نسبت‌های سودآوری</b>		
۰,۲۲	$\frac{\text{سود خالص}}{\text{حقوق صاحبان سهام}}$	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام
۰,۱۷	$\frac{\text{سود خالص}}{\text{مجموع دارایی‌ها}}$	نسبت بازده داراییها
۰,۷۴	$\frac{\text{خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی}}{\text{سود خالص}}$	نسبت نقدشوندگی سود
<b>نسبت‌های مربوط به ارزش ویژه</b>		
۲۸۵,۴	$\frac{\text{سود خالص}}{\text{تعداد سهام}}$	سود هر سهم
۲۵۷	$\frac{\text{ارزش ویژه}}{\text{تعداد سهام}}$	نسبت ارزش دفتری هر سهم
۲۵۷,۷	$\frac{\text{خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی}}{\text{تعداد سهام}}$	جریان نقدی هر سهم

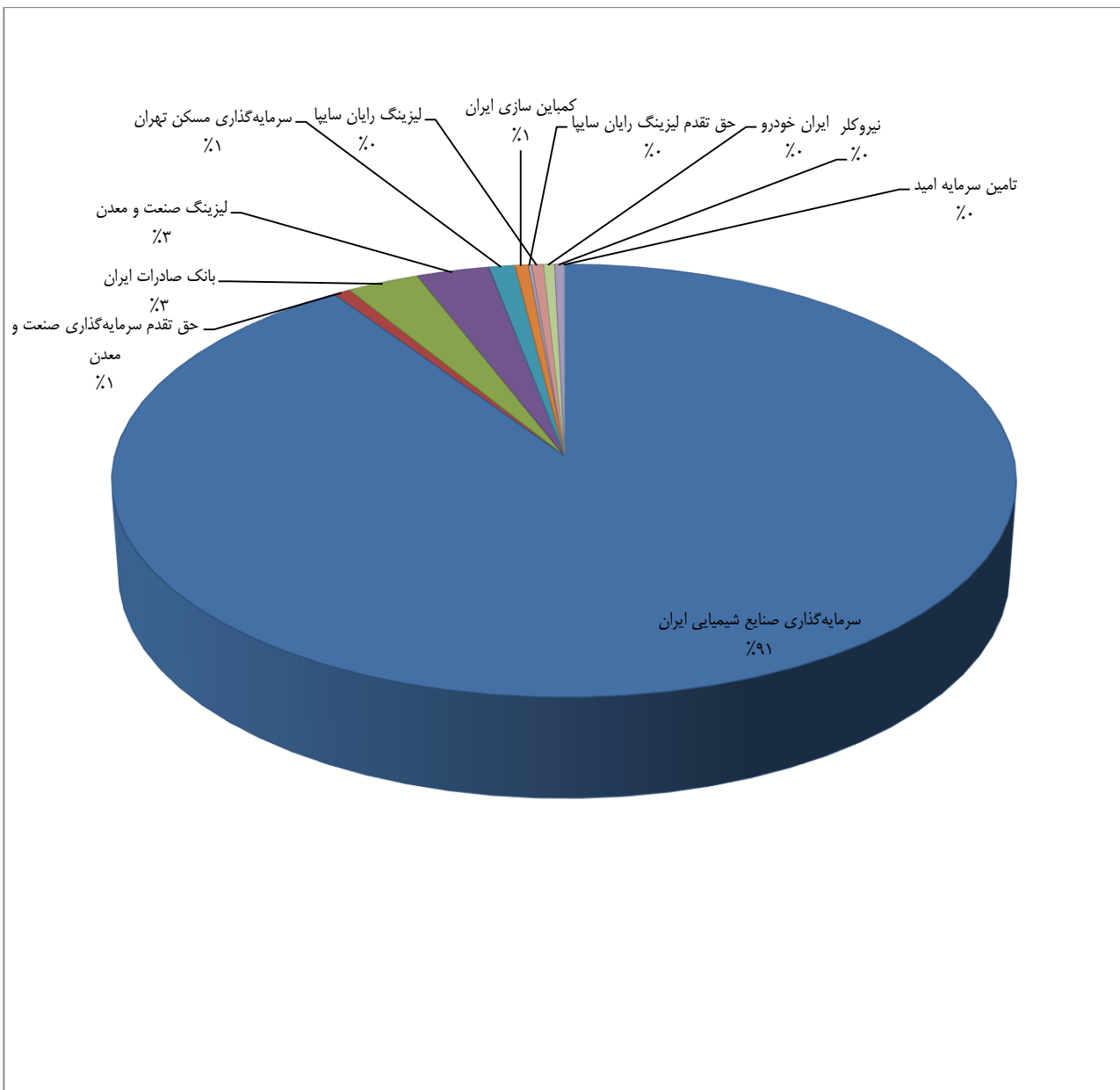
## سرمایه گذاری در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

در جدول و نمودار زیر آخرین ترکیب سبد سرمایه‌گذاری شرکت در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران به نمایش گذاشته شده‌است:

آخرین ترکیب سبد سرمایه‌گذاری شرکت در سهام بورسی

نام سهم	تعداد	بهای تمام شده هر سهم (ابتدای دوره)	مجموع قیمت بهای تمام شده (ابتدای دوره)	ارزش روز هر سهم	مجموع قیمت بازار	مابه التفاوت ارزش روز و ارزش دفتری
سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران	۲۴,۱۳۳,۸۰۷	۳,۸۰۴	۹۱,۸۰۶,۳۹۵,۵۹۲	۳,۹۲۷	۹۴,۷۷۳,۴۶۰,۰۸۹	۲,۹۶۷,۰۶۴,۴۹۷
حق تقدم سرمایه‌گذاری صنعت و معدن	۱۴,۹۰۰,۰۰۰	۴۵	۶۷۳,۹۱۲,۰۳۲	۴۸	۷۱۵,۲۰۰,۰۰۰	۴۱,۲۸۷,۹۶۸
بانک صادرات ایران	۳,۰۰۴,۵۰۰	۱,۰۰۵	۳,۰۱۹,۵۲۲,۵۰۰	۱,۰۰۵	۳,۰۱۹,۵۲۲,۵۰۰	۰
لیزینگ صنعت و معدن	۲,۱۴۰,۰۰۰	۱,۳۱۸	۲,۸۱۹,۶۳۵,۷۵۳	۱,۴۱۹	۳,۰۳۶,۶۶۰,۰۰۰	۲۱۷,۰۲۴,۲۴۷
سرمایه‌گذاری مسکن تهران	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۲۲۷	۱,۵۹۵,۱۰۰,۰۰۰	۸۴۰	۱,۰۹۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۳,۱۰۰,۰۰۰-
کمباین سازی ایران	۶۳۴,۰۰۰	۷۶۴	۴۸۴,۳۷۶,۰۰۰	۸۶۶	۵۴۹,۰۴۴,۰۰۰	۶۴,۶۶۸,۰۰۰
حق تقدم لیزینگ رایان سایپا	۴۰۰,۰۰۰	۱,۳۷۳	۵۴۹,۲۰۰,۰۰۰	۳۶۳	۱۴۵,۲۰۰,۰۰۰	۴۰۴,۰۰۰,۰۰۰-
لیزینگ رایان سایپا	۴۰۰,۰۰۰	۳۷۴	۱۴۹,۶۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۱	۴۸۰,۴۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۸۰۰,۰۰۰
ایران خودرو	۱۵۰,۰۰۰	۲,۶۰۶	۳۹۰,۹۰۰,۰۰۰	۳,۰۹۸	۴۶۴,۷۰۰,۰۰۰	۷۳,۸۰۰,۰۰۰
نیروکلر	۹۳,۷۹۷	۴,۶۲۶	۴۳۳,۹۴۲,۴۷۵	۴,۳۸۳	۴۱۱,۱۱۲,۲۵۱	۲۲,۸۳۰,۲۲۴-
تامین سرمایه امید	۳,۱۰۷	۱,۶۰۷	۴,۹۹۴,۲۶۴	۱,۶۰۰	۴,۹۷۱,۲۰۰	۲۳,۰۶۴-
مجموع	-	-	۱۰۱,۹۲۷,۵۷۸,۶۱۶	-	۱۰۴,۶۹۲,۲۷۰,۰۴۰	۳,۶۹۴,۶۴۴,۷۱۲

آخرین ترکیب سبد سرمایه‌گذاری شرکت در سهام بورسی به تاریخ ۹۶/۰۹/۳۰



## سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری

### صندوق سرمایه‌گذاری امین ملت

صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق با درآمد ثابت امین ملت در تاریخ ۱۳۸۹/۰۲/۰۵ با دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار (سبا) به عنوان صندوق سرمایه‌گذاری موضوع بند ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذر ماه سال ۱۳۸۴، فعالیت خود را آغاز کرد. این صندوق با شماره ۱۰۷۷۸ نزد سبا به ثبت رسیده است.

این صندوق بر اساس امیدنامه و اساسنامه خود عمده منابع تحت مدیریت خود را در اوراق بهادار با درآمد ثابت که دارای مجوز رسمی از سوی دولت، بانک مرکزی یا سازمان بورس و اوراق بهادار هستند سرمایه‌گذاری می‌کند. این صندوق دارای ضامن نقدشوندگی است و واحدهای سرمایه‌گذاری آن در هر زمان بدون جریمه و شکست نرخ، قابلیت نقدشوندگی دارند.

علی‌رغم کاهش قابل ملاحظه نرخ سود سپرده‌های کوتاه مدت شبکه بانکی کشور به ۱۰٪، این صندوق در طول دوره نه ماهه منتهی ۹۶/۰۹/۳۰ به طور میانگین بازدهی ۲۱٪ را تحصیل نموده که در بازه‌های زمانی ماهانه به حساب شرکت واریز شده‌است.

مجموع سود تحصیل شده در شرکت از محل سرمایه‌گذاری در این صندوق در طی دوره مالی مورد گزارش ۱۵،۴۳۸ میلیون ریال بوده‌است.

### صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک صنعت و معدن و کوثر

صندوقهای مذکور نیز از جمله صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن هستند که صندوق نخست از جمله صندوق‌های سرمایه‌گذاری در سهام و دیگری از صندوقهای سرمایه‌گذاری مختلط است. این صندوق‌ها نیز در طی دوره مالی مورد گزارش علی‌رغم حجم سرمایه‌گذاری محدود، بازدهی قریب به ۱۵۰۰ میلیون ریال برای شرکت ایجاد نموده‌اند.

## سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکتها

### ۱. شرکت گسترش انرژی نو آتیه:

شرکت گسترش انرژی نو آتیه با سرمایه ۱۰ میلیارد ریال در تاریخ ۹۳/۰۶/۱۲، با شماره ثبت ۴۵۹۷۹۲ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری استان تهران و با موضوع طراحی، اجرا و نظارت بر پروژه‌های نیروگاهی، انرژی‌های تجدیدپذیر و انرژی‌های نو تاسیس گردید. این شرکت با هدف احداث دو واحد از بزرگترین نیروگاه‌های خورشیدی کشور در یزد و زاهدان ایجاد گردید.



شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن در ابتدای دوره مالی مورد گزارش مالک ۲۸۰۰ سهم از مجموع ۸۰۰۰ سهم ده میلیون ریالی شرکت گسترش انرژی نو آتیه بود که پس از اعلام آمادگی شرکت سرمایه‌گذاری صنعت بیمه برای خرید مجموع سهام رسا در این شرکت، هیات مدیره سیاست فروش سهام و خروج از شرکت مذکور را در دستور کار قرار داد. شایان ذکر است بهای تمام شده این سهام در دفاتر رسا معادل ارزش اسمی آن بوده‌است.

آگهی مزایده سهام با قیمت پایه کارشناسی هر سهم ۱۴/۸ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۸ در روزنامه دنیای اقتصاد منتشر و در نهایت در خرداد ماه ۱۳۹۶ تمامی ۲۸۰۰ سهم شرکت به شرکت سرمایه‌گذاری صنعت بیمه به عنوان برنده مزایده با قیمت ۴۱،۸۸۵ میلیون ریال واگذار گردید.

مجموع عواید شرکت از سرمایه‌گذاری در این سهام - که حجم عمده آن در خرداد ماه ۱۳۹۵ به منظور مشارکت در افزایش سرمایه شرکت واریز گردیده بود - معادل ۱۲،۵۲۸ میلیون ریال بود که در عملکرد دوره مالی جاری شرکت قرار گرفت.

## ۲. شرکت آتیه سازان صنعت و معدن:

شرکت آتیه سازان صنعت و معدن با سرمایه ۳۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۶ در قالب یک شرکت سهامی خاص تاسیس و تحت شماره ۴۶۵۱۸۴ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. سرمایه‌گذاری، مشارکت، ساخت و پیمانکاری انواع ساختمان‌ها و شهرک‌های صنعتی، تجاری، اداری و مسکونی در داخل و خارج از کشور از جمله مهمترین موضوع‌های فعالیت شرکت است.

آخرین ترکیب سهامداران این شرکت در جدول زیر به نمایش گذاشته شده است:

ردیف	سهامداران	درصد	تعداد سهام
۱	شرکت رفاه‌اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن	۵۹	۱۷۷۰۰۰۰
۲	شرکت سرمایه‌گذاری آتیه دماوند	۴۰	۱۲۰۰۰۰۰
۳	شرکت آسیا بافت بیستون	۱	۳۰۰۰۰
	جمع	۱۰۰	۳۰۰۰۰۰۰

شایان ذکر است؛ در اسفندماه ۱۳۹۵، ۲۰٪ از سهام شرکت با بهای کارشناسی و از طریق شرکت در مزایده عمومی به شرکت رسا منتقل گردید. با این انتقال سهام کنترلی شرکت آتیه‌سازان صنعت و معدن در اختیار شرکت رسا قرار گرفت و این شرکت به شرکتهای فرعی هلدینگ رسا اضافه شد.



گزیده ای از اطلاعات مالی شرکت برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۸/۳۰ در جدول زیر به نمایش گذاشته شده است:

گزیده اطلاعات شرکت آتیه سازان صنعت و معدن (ارقام به میلیون ریال)		
۱۳۹۵/۰۸/۳۰	۱۳۹۶/۰۸/۳۰	
		<b>الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره</b>
۳۱۶,۹۰۲	۶۷,۳۰۹	درآمدهای عملیاتی
۷۴,۹۰۲	۳۰,۹۴۳	سود عملیاتی
۱,۸۴۴	۲,۸۵۹	درآمدهای غیرعملیاتی
۶۳,۲۳۳	۲۳,۷۸۸	سود خالص پس از کسر مالیات
		<b>ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره</b>
۲۴۹,۳۶۰	۲۰۹,۸۸۷	جمع داراییها
۱۵۱,۹۳۲	۱۴۵,۶۷۱	جمع بدهیها
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۹۷,۴۲۷	۶۴,۲۱۵	جمع حقوق صاحبان سهام
		<b>ج. نرخ بازده داراییها</b>
%۲۵	%۱۱	نرخ بازده داراییها
%۶۵	%۳۷	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
		<b>د. اطلاعات مربوط به هر سهم</b>
۳,۰۰۰,۰۰۰ سهم	۳,۰۰۰,۰۰۰ سهم	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۲۱,۰۷۷ ریال	۷,۹۲۹ ریال	سود واقعی هر سهم
۱۰,۰۰۰ ریال	۱۰,۰۰۰ ریال	ارزش اسمی هر سهم
		<b>ه. سایر اطلاعات</b>
۲۲ نفر	۲۳ نفر	تعداد کارکنان

#### اهم اقدامات انجام شده:

به طور کلی اهم اقدامات صورت پذیرفته از سوی شرکت در سه بخش کلی قابل دسته بندی است که شامل پروژههای بازسازی، پروژههای نوسازی و بخش بازرگانی است. در جدول زیر تنها به نام پروژههایی که در سال گذشته در این شرکت آغاز شده است اشاره می کنیم:

فهرست پروژه‌های نوسازی و بازسازی شرکت و درصد پیشرفت هر یک تا تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۱

پروژه‌های نوسازی				پروژه‌های بازسازی	
د.پ.	شرکت	د.پ.	بانک	د.پ.	گروه بانک
%۹۶	شهر صنعتی رشت	%۱۰	باشگاه دارآباد	%۱۰۰	شعبه کرمانشاه
%۴۰	گرمسار	%۵	محوطه سازی دارآباد	%۸۰	شعبه همدان
		%۲۳	دیتاسنتر و شعبه مرکزی	%۱۰۰	شعبه خرم آباد
		%۱۵	شهرکرد	%۱۰۰	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۳)
		%۸	خیابان کریم خان تهران	%۱۰۰	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۴)
		%۱۰۰	سرپرستی اصفهان	%۱۰۰	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۱۳)
		%۱۰۰	کاشان	%۸۵	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۱۴)
		%۹۹	کلاردشت	%۹۰	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۱۵)
		%۳۰	کرمان	%۱۰۰	کیش
		%۷۵	زاهدان	%۱۵	شیراز (سرپرستی)
		%۹۸	شمس آباد (شهرک صنعتی)	%۱۰۰	اصلاح نما - شعب ایلام و بجنورد
		%۳۰	بیرجند	%۹۰	اصلاح نما - شعبه قشم
		%۴۵	ساری	%۵۰	اصلاح نما - شعبه ارومیه
		%۹۳	انتقال خون - منطقه ۱	%۲۰	اصلاح نما - شعب اهواز و اردبیل
		%۸۸	انتقال خون - منطقه ۴	%۱۵	ابهر
		%۸۸	انتقال خون - منطقه ۵		
		%۲۰	انتقال خون - منطقه ۲۰		
		%۵	فرشته		

در رابطه با بخش بازرگانی نیز در سال مالی گذشته، از مجموع ۶۷ مورد شناسایی و بازدید املاک ۳۵ نوبت در ۱۰ شهرستان، دو مورد خریداری و دو مورد واگذاری انجام شده است.

### ۳. شرکت کارگزاری بیمه توسعه صنعت و معدن نواندیشان

شرکت توسعه صنعت و معدن نواندیشان با سرمایه ۱ 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 دلالتی رسمی بیمه و مشاوره بیمه‌ای بر اساس قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری و نیز آیین‌نامه‌های مصوب شورایی عالی 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 عالی بیمه دریافت نمود.

آخرین ترکیب سهامداران این شرکت به شرح زیر است:

ردیف	سهامداران	تعداد سهام
۱	شرکت رفاه‌اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن	۹,۹۹۹,۹۷۰
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 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 ۱۰۰٪ سهام شرکت کارگزاری بیمه به شرکت رسا منتقل شد.

گزیده‌ای از اطلاعات مالی شرکت برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ در جدول زیر به نمایش گذاشته شده‌است:

گزیده اطلاعات شرکت توسعه صنعت و معدن نواندیشان (ارقام به میلیون ریال)		
۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
تجدید ارائه شده		
<b>الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره</b>		
۱۱,۴۹۱	۲۱,۵۸۶	درآمد عملیاتی
۴,۱۰۵	۱۲,۰۳۷	سود عملیاتی
۱,۰۷۳	۳,۴۸۵	درآمدهای غیر عملیاتی
۴,۴۶۵	۱۲,۵۰۴	سود خالص پس از کسر مالیات
<b>ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره</b>		
۱۲,۲۳۴	۳۲,۹۶۱	جمع داراییها
۵,۵۲۴	۵,۲۴۷	جمع بدهی‌ها
۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۶,۷۱۰	۲۷,۷۱۴	جمع حقوق صاحبان سهام
<b>ج. نرخ بازده دارایی‌ها</b>		
٪۳۶	٪۳۸	نرخ بازده داراییها
٪۶۷	٪۴۵	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
<b>ه. سایر اطلاعات</b>		
۱۱ نفر	۱۲ نفر	تعداد کارکنان

**اهم اقدامات انجام شده در طی سال گذشته:**

**الف: در حوزه بانک صنعت و معدن:**

- کنترل، نظارت و پیگیری مستمر امور مربوط به بیمه‌های درمان و عمر و حادثه گروهی کارکنان بانک صنعت و معدن (مشمول بر رسیدگی و پرداخت به ۲۵۹۸ پرونده خسارت درمان، ۸ فقره خسارت عمر و حادثه گروهی و ۳ پرونده از کارافتادگی)
- تمدید قراردادهای بیمه گروه بانک با لحاظ دریافت کارمزد بیشینه ضمن حفظ حداکثری منافع بیمه‌گذار و اخذ پوشش‌های بیمه‌ای مناسب با شرکت بیمه نوین

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

- انعقاد قرارداد شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران

- جذب پرتفوی بیمه‌ای شرکت لیزینگ صنعت و معدن پس از رایزنی مستمر و برگزاری جلسات کارشناسی متعدد به عنوان بزرگترین بیمه‌گذار در مجموعه گروه بانک صنعت و معدن.
- تجمیع پرتفوی بیمه‌ای شرکت آتیه الوند نزد این کارگزاری بیمه.
- تمدید قراردادهای بیمه‌ای شرکتهای کارگزاری صنعت و معدن و شرکت سرمایه‌گذاری صنعت و معدن و واحد‌های تابعه برای ششمین سال متوالی از طریق این کارگزاری
- صدور بیمه نامه درمان گروهی کارکنان شرکت سرمایه‌گذاری آتیه دماوند
- صدور بیمه نامه اموال شرکت ریسندگی خاور
- 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 نوین سعی گردید هزینه‌های بیمه‌ای 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 بیمه‌گر طرف قرارداد بانک استقبال نمایند.
- جذب حداقل ۲۵٪ از مجموع پرتفوی ریالی بیمه‌ای مشتریان بانک صنعت و معدن در کارگزاری با حق بیمه‌ای بالغ بر ۱۵ میلیارد ریال و برنامه‌ریزی برای جذب سهم بیشتری از بیمه‌نامه‌های مرهوناتی مشتریان بانک در هر دو حوزه ارزی و ریالی
- تشکیل ۳۳ پرونده خسارت بیمه‌های حریق مرهوناتی که ۲۶ پرونده مورد رسیدگی و پرداخت قرار گرفته است.

#### د: در حوزه سایر بیمه‌گذاران خارج از پرتفوی سهامدار:

- تمدید تفاهم نامه همکاری با قرارگاه سازندگی قرب نوح (ع) برای ششمین سال متوالی
- صدور بیمه نامه‌های تمام خطر ماشین‌آلات موسسات مکین، دریا ساحل، عمران صنعت، عمران ساحل
- انعقاد قرارداد همکاری با گروه تخصصی ۱۰۴ حرا و صدور بیمه نامه ماشین‌آلات این موسسه
- پیگیری واریز حق بیمه‌های معوق پروژه‌های کلان بیمه‌شده در سنوات قبل نظیر طرح پتروشیمی دماوند، طرح احداث کارخانه NGL۳۲۰۰، طرح احداث کارخانه NGL خارک، طرح بندر خدمات صادراتی تمیک یا اقدام در جهت اخذ مهلت از بیمه‌گر که در همین راستا با پیگیری‌های مستمر با اخذ حدود ۳۰ میلیارد ریال حق بیمه در رابطه با طرح پتروشیمی دماوند، بخش عمده‌ای از حق بیمه فسخ وصول گردید.

#### ۴. شرکت‌های فن آوران آتیه صنعت و معدن و رفاه گستران آتیه رسا

در خصوص شرکت‌های ابزاری فن آوران و رفاه گستران که در سال ۱۳۹۵ با هدف تولید امور مربوط به فناوری اطلاعات و نیز خدمات رفاهی بانک صنعت و معدن تشکیل گردیدند با عنایت به اینکه تلاش‌ها و پیگیری‌های مستمر بعمل آمده در طول یکسال گذشته برای انعقاد قراردادهای همکاری با مجموعه بانک صنعت و معدن و یا خارج از آن به نتیجه نرسید، هیات مدیره به منظور صیانت از حقوق سهامداران محترم شرکت رسا با توقف موقت فعالیت این شرکتها و عدم تحمیل هزینه به شرکت موافقت نمود.

#### سرمایه‌گذاری در املاک و مستغلات

هیات مدیره شرکت رسا در دوره مالی گذشته و با هدف تنوع بخشی به پرتفوی سرمایه‌گذاری خود، با توجه به کاهش نرخ سود شبکه بانکی کشور و بروز نشانه‌های رونق در حوزه زمین و ساختمان، سیاست سرمایه‌گذاری در املاک و مستغلات را نیز در دستور کار خود قرار داد. بر این اساس گزینه‌های مختلف خرید زمین و ساختمان مورد بررسی قرار گرفت.

بر این اساس در شهریورماه ۱۳۹۶، شرکت موفق شد شش دانگ عرصه و اعیان یک ملک اداری واقع در خیابان میرعماد تهران را به مساحت ۵۹۲ متر مربع و اعیان به میزان ۱۰۸۹/۷۷ مترمربع شامل ده دستگاه آپارتمان اداری به بهای ۴۸،۴۴۸ میلیون ریال و به صورت شرايطی پس از طی تشریفات قانونی و برگزاری مراحل مزایده رسمی از بانک صنعت و معدن خریداری نماید.

#### سایر اقدامات صورت پذیرفته در طی سال ۱۳۹۶:

- برگزاری تشریفات قانونی مربوط به افزایش سرمایه شرکت از ۱۴۹ میلیارد ریال به ۱۸۸/۶ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهامداران محترم و نیز از ۱۸۸/۶ میلیارد ریال به ۲۲۸ میلیارد از محل سود انباشته شده شرکت.
- تعیین تکلیف نهایی مالیات بر عملکرد و مالیات بر ارزش افزوده سال ۹۴
- مشارکت در خریداری حدود ۱۵ میلیون حق تقدم استفاده نشده شرکت سرمایه‌گذاری صنعت و معدن با میانگین قیمت ۴۸ ریال (شایان ذکر است هر سهم شرکت در حال حاضر با قیمت بالای ۱۲۰۰ ریال در حال معامله است)
- استقرار شرکت در محل ساختمان فرشته بانک صنعت و معدن و هماهنگی برای خرید ملک از بانک
- تسویه حساب کامل با پرسنل شرکت‌های فرعی فن‌آوران و رفاه گستران

## برنامه‌های آتی شرکت

- برنامه‌ریزی برای خرید برخی از املاک تملیکی بانک با قیمت و شرایط پرداخت مناسب در این خصوص مذاکرات گسترده‌ای به ویژه برای خرید ملک خ فرشته صورت پذیرفته است.
- مذاکره برای خرید بلوک سهام برخی از شرکتهای پر بازده گروه بانک صنعت و معدن از جمله شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران - خرید بلوک ۱/۵٪ سهام شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران تا تاریخ تنظیم این گزارش صورت پذیرفته است.
- توسعه فعالیت‌های شرکت کارگزاری بیمه به منظور انتقال بخش اعظم پرتفوی بیمه‌ای بانک و شرکتهای گروه به این شرکت
- مذاکره برای خرید دو بلوک ۱۵٪ سهام شرکت شبکه صرافی بانک صنعت و معدن از شرکتهای سرمایه‌گذاری صنعت و معدن و گروه سرمایه‌گذاری آتیه دماوند - خرید یک بخش ۱۵٪ از سهام از شرکت سرمایه‌گذاری صنعت و معدن تا تاریخ تنظیم این گزارش صورت پذیرفته است.
- توسعه فعالیت‌های سبدگردانی به منظور شناسایی فرصت‌های سرمایه‌گذاری مناسب در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران
- افزایش سرمایه شرکت آتیه سازان صنعت و معدن و هدایت فعالیت‌های این شرکت به سمت پروژه‌های سرمایه‌گذاری
- مذاکره برای جذب منابع مالی جدید از طریق اخذ تسهیلات با نرخ مناسب یا افزایش سرمایه شرکت
- تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه شرکت از ۳۰۰ به ۶۰۰ میلیارد ریال و پیشنهاد آن به مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام

## پیشنهادات هیات مدیره به مجمع عمومی:

- تصویب صورت‌های مالی شرکت برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰
- تقسیم سود حداقلی ۱۰٪ مطابق با ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت به منظور کمک به تسریع تحقق افزایش سرمایه
- تنفیذ معاملات با اشخاص وابسته - ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت - موضوع بند توضیحی شماره ۳۲ صورتهای مالی