

به نام خدا



شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن - رسا

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت

برای دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت برای دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت برای دوره سالانه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ 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	عبدالرضا قاسمی
	نایب رئیس هیات مدیره	امان اله اسمعیلی آفتابداری
	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 یکسال 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 مدیران ارشد بانک صنعت و معدن، نقش پررنگی در نیل به اهداف متعالی شرکت داشته و خواهد داشت.

تداوم روند سیاست‌های انقباضی پولی و مالی دولت و اثرات آن بر فضای عمومی اقتصاد کشور همراه با افزایش هزینه‌های تامین مالی بنگاه‌های اقتصادی، مسائل ساختاری نظام بانکی کشور و تداوم رکود در بخش‌های مختلف از جمله در حوزه املاک و مستغلات در سال ۱۳۹۵، تصمیم‌گیری و سیاست‌گذاری در حوزه سرمایه‌گذاری را با پیچیدگی‌های زیادی روبرو ساخته‌بود.

با این وجود هیات مدیره شرکت در سایه الطاف الهی و حمایت سهامداران گرامی و به ویژه با اتکاء به سیاست‌های حمایتی مدیران ارشد 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. کسب بازدهی مناسب علی‌رغم صرف عمده منابع خود در سرمایه‌گذاری‌های کم‌ریسک گواه بر این مدعاست.

توسعه فعالیت‌های شرکت، اصلاح ساختار پرتفوی سهام شرکت، استقرار سامانه تحت وب سهام از جمله مهمترین اقدامات صورت‌پذیرفته در طی سال مالی گذشته است.

امیدواریم سال ۱۳۹۶ 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 ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
		الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره
۲۲,۲۸۲	۳۴۷,۵۱۹	درآمدهای عملیاتی
۱۴,۴۷۱	۹۷,۶۳۱	سود عملیاتی
(۴۳۳)	۵,۶۲۱	درآمدهای غیرعملیاتی
۲۱,۹۷۷	۸۸,۳۲۶	سود خالص پس از کسر مالیات
۳۸۳	۲۵,۹۸۹	سهم اقلیت از سود خالص
(۲,۰۲۱)	۱۲۷,۵۱۷	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
		ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره
۱۷۵,۹۸۷	۴۶۲,۹۸۶	جمع داراییها
۲۱,۱۴۸	۲۳۵,۵۵۶	جمع بدهی‌ها
۱۳۱,۸۲۵	۱۴۹,۴۹۴	سرمایه ثبت شده
۱۵۳,۸۳۵	۲۰۳,۹۷۲	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
۱۵۴,۸۳۹	۲۲۷,۴۳۰	جمع حقوق صاحبان سهام
		ج. نرخ بازده دارایی‌ها
%۱۲/۵	%۱۹	نرخ بازده داراییها
%۱۴	%۳۹	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
		د. سایر اطلاعات
۱۹	۴۸	تعداد کارکنان

گزیده اطلاعات شرکت اصلی

گزیده اطلاعات شرکت رفاه‌اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (ارقام به میلیون ریال)		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
		الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره
۱۹۰.۹۶	۴۹.۴۵۶	درآمدهای عملیاتی
۱۸.۲۰۹	۴۶.۷۸۳	سود عملیاتی
۲.۳۴۵	۳۰.۳۱	درآمدهای غیرعملیاتی
۲۰.۵۵۵	۴۹.۰۸۵	سود خالص پس از کسر مالیات
(۲۷۳)	۶۶.۹۰۱	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
		ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره
۱۷۰.۰۴۱	۲۵۵.۶۴۲	جمع داراییها
۱۷.۵۵۰	۵۶.۰۲۹	جمع بدهی‌ها
۱۳۱.۸۲۵	۱۴۹.۴۹۴	سرمایه ثبت شده
۱۵۲.۴۹۱	۱۹۹.۶۱۳	جمع حقوق صاحبان سهام
		ج. نرخ بازده دارایی‌ها
٪۱۲	٪۱۹/۲	نرخ بازده داراییها
٪۱۳/۵	٪۲۴/۶	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
		د. اطلاعات مربوط به هر سهم
۱۳۱.۸۲۵.۲۸۹	۱۴۹.۴۹۴.۴۱۲	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۱۵۶	۳۲۸	سود واقعی هر سهم
۱۱۵۷	۱۳۳۵	ارزش دفتری هر سهم
		ه. سایر اطلاعات
۳	۵	تعداد کارکنان

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 ۲۸/۰۸/۹۳ 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

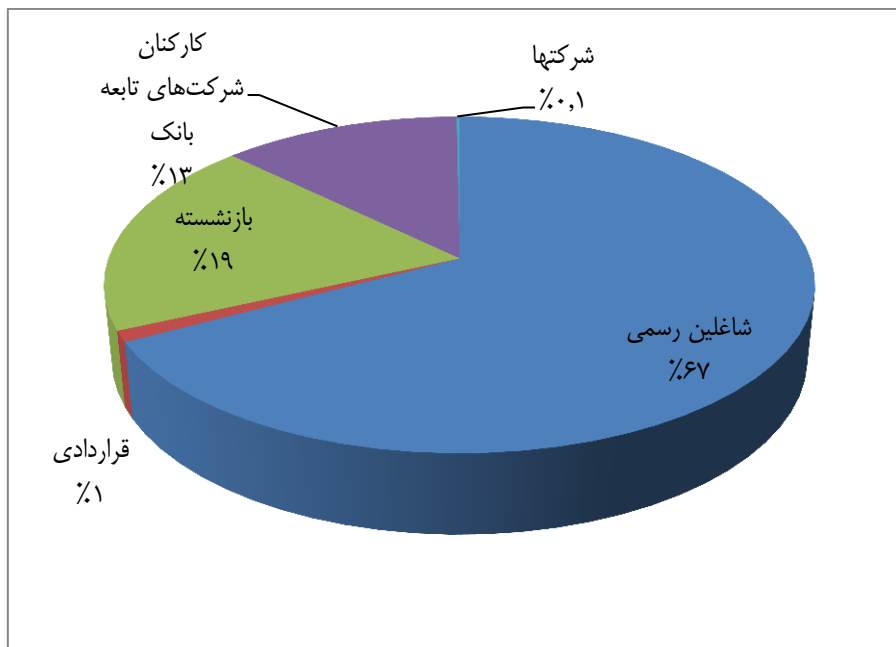
سرمایه و ترکیب سهامداران:

۱- سرمایه شرکت در پایان سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱۴۹,۴۹۴,۴۱۲,۰۰۰ ریال شامل ۱۴۹,۴۹۴,۴۱۲ 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 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.

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

ردیف	نام گروه	تعداد سهامداران	میزان سهام
۱	شاغلین رسمی بانک صنعت و معدن	۸۲۵	۱۱۸,۱۸۳,۲۶۲
۲	کارکنان قراردادی بانک صنعت و معدن	۱۳	۳۴۰,۱۸۵
۳	کارکنان بازنشسته بانک صنعت و معدن	۲۳۳	۲۵,۱۷۳,۶۵۴
۴	کارکنان شرکت‌های تابعه بانک	۱۵۵	۴,۶۴۰,۶۸۴
۵	شرکتهای تابعه بانک	۳	۱,۱۵۶,۶۲۷

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



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	عبدالرضا قاسمی	شرکت آتیه سازان صنعت و معدن	رئیس هیئت مدیره
۲	امان اله اسمعیلی	-	نایب رئیس هیئت مدیره
۴	احمد مکانیک	شرکت توسعه صنعت و معدن نواندیشان	عضو هیئت مدیره
۵	سید علی تقوی	-	مدیرعامل (خارج از اعضاء)

محیط قانونی شرکت:

مهم ترین قوانین و مقررات حاکم بر شرکت عبارتند از:

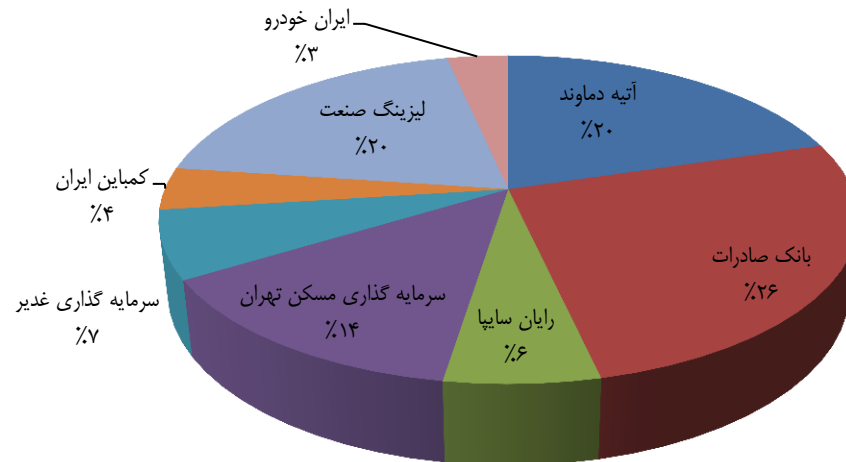
- قانون تجارت
- قانون مالیات های مستقیم
- مصوبات هیات وزیران
- مقررات و دستورالعمل های بانک مرکزی
- استانداردهای حسابداری و حسابرسی
- اساسنامه، مصوبات مجامع عمومی و هیات مدیره
- قانون کار و تامین اجتماعی
- سایر قوانین کشور

نسبت‌های مالی شرکت اصلی

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	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		
۰/۲۲	$\frac{\text{مجموع بدهی‌ها}}{\text{مجموع دارایی‌ها}}$	نسبت بدهی
۰/۷۸	$\frac{\text{حقوق صاحبان سهام}}{\text{مجموع دارایی‌ها}}$	نسبت مالکانه
نسبتهای سودآوری		
%۲۴/۶	$\frac{\text{سود خالص}}{\text{حقوق صاحبان سهام}}$	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام
%۱۹/۲	$\frac{\text{سود خالص}}{\text{مجموع دارایی‌ها}}$	نسبت بازده داراییها
%۱۳۶	$\frac{\text{خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی}}{\text{سود خالص}}$	نسبت نقدشوندگی سود
نسبتهای مربوط به ارزش ویژه		
۳۲۸	$\frac{\text{سود خالص}}{\text{تعداد سهام}}$	سود هر سهم
۱۳۳۵	$\frac{\text{ارزش ویژه}}{\text{تعداد سهام}}$	نسبت ارزش دفتری هر سهم
۴۴۷	$\frac{\text{خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی}}{\text{تعداد سهام}}$	جریان نقدی هر سهم

آخرین ترکیب سبد سرمایه‌گذاری شرکت در سهام بورسی:

مجموع	سود نقدی	ارزش روز (قیمت پایانی)	قیمت هر سهم انتهای دوره	افزایش سرمایه	بهای کل	بهای هر سهم	تعداد	
۲,۳۴۹,۳۶۳,۸۸۲	-	۲,۳۴۹,۳۶۳,۸۸۲	۲,۰۴۲	۵۷۵,۲۶۰	۳,۱۷۲,۳۷۱,۸۴۳	۲,۷۵۷	۱,۱۵۰,۵۲۱	آتیه دماوند
۳,۰۱۹,۵۲۲,۵۰۰	-	۳,۰۱۹,۵۲۲,۵۰۰	۱,۰۰۵	-	۳,۱۹۳,۴۶۴,۵۶۱	۱,۰۶۳	۳,۰۰۴,۵۰۰	بانک صادرات
۹۱۸,۸۰۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۹۸,۸۰۰,۰۰۰	۱,۷۴۷	-	۸۴۲,۵۹۷,۲۵۴	۲,۱۰۶	۴۰۰,۰۰۰	رایان سایپا
۱,۵۹۵,۱۰۰,۰۰۰	-	۱,۵۹۵,۱۰۰,۰۰۰	۱,۲۲۷	۲۶۰,۰۰۰	۲,۳۰۶,۱۰۷,۰۹۵	۱,۷۷۴	۱,۳۰۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری مسکن تهران
۸۸۲,۵۸۹,۵۱۶	۱۰۹,۸۰۸,۹۶۰	۷۷۲,۷۸۰,۵۵۶	۱,۱۲۶	۱۸۶,۳۰۶	۹۳۷,۱۶۰,۷۸۰	۱,۳۶۶	۶۸۶,۳۰۶	سرمایه‌گذاری غدیر
۴۸۴,۳۷۶,۰۰۰	-	۴۸۴,۳۷۶,۰۰۰	۷۶۴	-	۷۲۸,۰۱۴,۱۱۷	۱,۱۴۸	۶۳۴,۰۰۰	کمباین ایران
۲,۶۷۲,۵۳۱,۳۸۷	۴۲۴,۴۹۲,۰۸۰	۲,۲۴۸,۰۳۹,۳۰۷	۱,۲۷۱	-	۲,۸۶۵,۰۴۹,۸۹۲	۱,۶۱۲	۱,۷۶۸,۷۱۷	لیزینگ صنعت
۳۹۱,۶۵۰,۰۰۰	-	۶۹۶,۶۰۰,۰۰۰	۴,۶۴۴	-	۶۱۷,۴۰۰,۰۰۰	۴,۱۱۶	۱۵۰,۰۰۰	ایران خودرو



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 هم اکنون احداث دو واحد از بزرگترین نیروگاه‌های خورشیدی کشور را در یزد و زاهدان در دست پیگیری دارد.

در جدول زیر خلاصه‌ای از کلیات طرح ارائه شده‌است:

نام طرح	طرح احداث دو واحد نیروگاه خورشیدی	
سرمایه اولیه شرکت	۸۰٫۰۰۰ میلیون ریال تماماً پرداخت شده	
سهامداران شرکت	شرکت سرمایه‌گذاری راهبرد بیمه	٪۴۵
	شرکت رفاه‌اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن	٪۳۴٫۹
	شرکت سرمایه‌گذاری آتیه دماوند	٪۱۹٫۷
	شرکت توسعه صنعت و معدن نواندیشان	٪۰٫۱
	شرکت ایران اکسیکو	٪۰٫۱
	شرکت لیزینگ آتیه الوند	٪۰٫۱
	احمد امام جمعه زاده	٪۰٫۱
ظرفیت برنامه‌ریزی شده طرح	۱۸٫۵۰۰ مگاوات-ساعت برای هر نیروگاه	
محل اجرای طرح	استان‌های یزد و سیستان و بلوچستان	
مساحت زمین	۲۰۰٫۰۰۰ متر مربع برای هر سایت	
تاریخ بهره برداری تجاری	دی ماه سال ۱۳۹۶	
مبلغ سرمایه‌گذاری طرح	سرمایه ثابت: ۱٫۰۷۹٫۶۳۱ میلیون ریال مخارج پیش از تولید: ۳۷٫۰۵۲ میلیون ریال افزایش در سرمایه در گردش: ۶۰٫۸۹ میلیون ریال کل هزینه‌های سرمایه‌گذاری: ۱٫۱۲۲٫۷۷۳ میلیون ریال	
نحوه تامین منابع مالی	آورده سرمایه‌گذاران: ۲۱۸٫۰۰۰ میلیون ریال تسهیلات صندوق توسعه ملی: ۹۱۹٫۰۲۰ میلیون ریال	
میزان درآمد سال اول در ظرفیت کامل	۲۷۰٫۶۹۳ میلیون ریال	
نرخ بازده داخلی سرمایه‌گذاری	٪۲۵/۸	
نرخ بازده داخلی تعدیل شده حقوق صاحبان سهام	٪۲۹/۳۲	

اهم اقدامات اجرایی صورت پذیرفته:

- انعقاد قرارداد EPC طرح‌ها با شرکت آلمانی *AS SOLAR International*
- انعقاد قرارداد فروش تضمینی برق با سازمان انرژی‌های نو برای دوره زمانی بیست ساله
- اجرای عملیات تسطیح و فنس کشی پیرامون سایت‌های یزد و زاهدان
- استقرار سیستم نگهبانی
- انجام مطالعات زمین‌شناسی توسط شرکت *Schletter*
- طراحی و اجرای خطوط اتصال به شبکه هر دو سایت
- ثبت سفارش تجهیزات هر دو نیروگاه توسط شرکت پیمانکار آلمانی
- حمل پایه‌های نگهدارنده پنل‌های سایت یزد و زاهدان

اهم اقدامات صورت پذیرفته در راستای تامین مالی طرح

- تحقق افزایش سرمایه شرکت از ده به هشتاد میلیارد ریال
- اخذ موافقت هیات مدیره بانک صنعت و معدن با پرداخت تسهیلات ارزی برای هر دو طرح
- انعقاد قرارداد مشارکت مدنی با بانک صنعت و معدن
- اخذ موافقت صندوق توسعه ملی
- اعلام مسدودی صندوق توسعه ملی به بانک مرکزی در تاریخ ۹۵/۶/۸
- اخذ تاییدیه از وزارت صنعت، معدن و تجارت و سازمان انرژی‌های نو ایران (سانا)
- بازگشایی اولیه L.C. در تاریخ ۹۵/۹/۱۴
- بازگشایی نهایی L.C. در تاریخ ۹۵/۱۲/۲۷



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 سرمایه‌گذاری آتیه دماوند	۴۰	۱۲۰۰٫۰۰۰
۲	شرکت رفاه‌اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن	۵۹	۱۷۷۰٫۰۰۰
۳	شرکت آسیا بافت بیستون	۱	۳۰٫۰۰۰
	جمع	۱۰۰	۳٫۰۰۰٫۰۰۰

گفتنی 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)		
۱۳۹۴/۰۸/۳۰	۱۳۹۵/۰۸/۳۰	
		الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره
۴۷,۵۲۰	۳۱۶,۹۰۲	درآمدهای عملیاتی
۳۱,۷۰۶	۷۴,۹۰۲	سود عملیاتی
۱,۱۹۲	۱,۸۴۴	درآمدهای غیرعملیاتی
۲۴,۱۹۴	۶۳,۲۳۳	سود خالص پس از کسر مالیات
		ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره
۲۷۲,۳۲۶	۲۴۹,۳۶۰	جمع داراییها
۲۱۸,۱۳۱	۱۵۱,۹۳۲	جمع بدهیها
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۵۴,۱۹۵	۹۷,۴۲۷	جمع حقوق صاحبان سهام
		ج. نرخ بازده داراییها
٪۹	٪۲۵	نرخ بازده داراییها
٪۴۵	٪۶۵	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
		د. اطلاعات مربوط به هر سهم
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۸,۰۶۵	۲۱,۰۷۷	سود واقعی هر سهم
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم
		ه. سایر اطلاعات
۱۷ نفر	۲۲ 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
٪۷۰	شهر صنعتی رشت	٪۳/۹	باشگاه دارآباد	٪۸۶	شعبه کرمانشاه
٪۹/۹	گرمسار	٪۸/۹	شعبه ولیعصر	٪۹۹	مرکز رفاهی کلاردشت
		٪۵/۱	شعبه شهرکرد	٪۱۶	شعبه همدان
		٪۱۰۰	شعبه تبریز (شهرک صنعتی)	٪۹۰	شعبه خرم آباد
		٪۱۰۰	شعبه قم (شهرک صنعتی)	٪۱۰	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۳)
		٪۱۰۰	شعبه شیراز (شهرک صنعتی)	٪۱۰	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۴)
		٪۱۰۰	شعبه یزد (شهرک صنعتی)	٪۱۰۰	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۵)
		٪۱۰۰	شعبه بوشهر	٪۱۰۰	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۶)
		٪۸	ساختمان خیابان کریمخان	٪۱۰۰	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۷)
		٪۱۰۰	شعبه جی اصفهان	٪۱۰۰	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۸)
		٪۸۳	سرپرستی اصفهان	٪۱۰۰	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۹)
		٪۶۸/۴	شعبه کاشان	٪۵۰	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۱۰)
		٪۱۴	مرکز رفاهی کلاردشت	٪۱۰۰	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۱۱)
		٪۸	کرمان	٪۱۰۰	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۱۲)
		٪۲۸	شعبه زاهدان	٪۸	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۱۳)
		٪۲۱/۳۶	شعبه شمس آباد	٪۸	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۱۴)
		٪۸/۵	بیرجند	٪۸	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۱۵)
		٪۱۰	ساری	٪۱۰۰	ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۱۶)
		٪۳۵/۴	مرکز انتقال خون منطقه ۱	٪۷	شعبه زنجان (اصلاح نما)
		٪۳۵/۵	مرکز انتقال خون منطقه ۴	٪۲۰	شعبه سنندج
		٪۳۶/۲۲	مرکز انتقال خون منطقه ۵	٪۱۰۰	شعبه کیش
				٪۱۰۰	سرپرستی تبریز

در رابطه با بخش بازرگانی نیز در سال مالی گذشته، از مجموع ۵۶ مورد شناسایی و بازدید املاک در ۱۱ شهرستان، یک مورد خریداری و دو مورد واگذاری انجام شده‌است.

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 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	۹,۷۴۹,۹۹۸
۲	شرکت آتیه‌سازان صنعت و معدن	۱
۳	شرکت گسترش انرژی نو آتیه	۱
۴	شرکت کارخانجات کاشی و سرامیک حافظ	۲۵۰,۰۰۰
	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.

گزیده‌ای از اطلاعات مالی شرکت برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۸/۳۰ در جدول زیر به نمایش گذاشته شده‌است:

گزیده اطلاعات شرکت توسعه صنعت و معدن نواندیشان (ارقام به میلیون ریال)		
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
		الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره
۸,۵۳۰	۱۰,۲۳۸	درآمد عملیاتی
۲,۲۴۷	۲,۸۵۲	سود عملیاتی
۵۷۳	۱,۰۷۳	درآمدهای غیر عملیاتی
۲,۲۵۹	۳,۲۱۳	سود خالص پس از کسر مالیات
		ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره
۸,۰۹۳	۱۰,۹۸۲	جمع داراییها
۴,۵۶۲	۴,۴۸۱	جمع بدهی‌ها
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۳,۵۳۲	۶,۵۰۰	جمع حقوق صاحبان سهام
		ج. نرخ بازده دارایی‌ها
٪۲۶	٪۲۹	نرخ بازده داراییها
٪۶۴	٪۴۹	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
		ه. سایر اطلاعات
۷ نفر	۱۱ نفر	تعداد کارکنان

اهم اقدامات انجام شده در طی سال گذشته:

الف: در حوزه بانک صنعت و معدن:

– انعقاد قراردادهای بانک صنعت و معدن با شرکت سهامی بیمه نوین: پس از انتخاب شرکت سهامی بیمه نوین به عنوان بیمه‌گر طرف قرارداد بانک، تلاش شد، در این جابجایی با انجام رایزنی مستمر کلیه خسارات درمانی، عمر و حادثه و سایر پرونده‌های مفتوح خسارت مربوط به کارکنان در بیمه البرز پیگیری و به نتیجه برسد. همچنین ایجاد سازوکار لازم جهت دریافت خدمات مناسب بیمه ای برابر قرارداد منعقد شده با بیمه نوین و ایجاد بستر متناسب با اداره درمان بانک در دستور کار قرار گرفت که از بروز مشکلات برای همکاران متقاضی دریافت خدمات بیمه ای در این خصوص جلوگیری بعمل آید.

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

- انعقاد قرارداد شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران
- تجمیع پرتفوی بیمه ای شرکت آتیه الوند نزد این کارگزاری بیمه.

- تمدید قراردادهای بیمه ای شرکتهای کارگزاری صنعت و معدن و شرکت سرمایه‌گذاری صنعت و معدن و واحد های تابعه برای پنجمین سال متوالی از طریق این کارگزاری
- 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.
- رایزنی جهت جمع‌آوری پرتفوی بیمه ای شرکت آتیه دماوند و واحد های تابعه نظیر شرکت لاستیک پارس
- 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 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.
- استقرار یک نفر کارشناس بیمه مقیم در اداره نظارت بر طرح‌های بانک جهت پاسخگویی به سوالات کارشناسان حوزه نظارت و ایضاً مشتریانی که مراجعه حضوری به بانک دارند
- جذب حداقل ۲۵٪ از مجموع پرتفوی ریالی بیمه ای 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

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

- تمدید تفاهم نامه همکاری با قرارگاه سازندگی قرب نوح (ع) برای پنجمین سال متوالی
- صدور بیمه نامه های تمام خطر ماشین آلات موسسات مکین، دریا ساحل، عمران صنعت، عمران ساحل
- انعقاد قرارداد همکاری با گروه تخصصی ۱۰۴ حرا و صدور بیمه نامه ماشین آلات این موسسه
- تمدید قرارداد همکاری با موسسه نیروگستر برای سومین سال متوالی و صدور بیمه نامه های تمام خطر طرح های آبرسانی شیراز، آبرسانی غدیر و انتقال خط لوله سراسری ۶ گاز تحت کد این کارگزاری.
- 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 تمبک یا اقدام در جهت اخذ مهلت از بیمه گر و همچنین برنامه‌ریزی برای کوچک سازی بخش های بیمه پذیر طرح‌ها، با کمک کارشناسان خبره صنعت بیمه به منظور کاهش حق بیمه کلان پروژه‌ها.

۴. شرکت فن آوران آتیه صنعت و معدن

شرکت فن آوران آتیه صنعت و معدن با سرمایه ۱۰۰ میلیون ریال - تماماً پرداخت شده- در تاریخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۳ در قالب یک شرکت سهامی خاص تاسیس و تحت شماره ۵۰۰۳۴۱ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. ارائه خدمات تخصصی و مشاوره‌ای در زمینه‌های رایانه‌ای، الکترونیکی، مخابراتی، شبکه و امنیت شبکه، فن‌آوری اطلاعات و مکانیزاسیون شامل تولید، تحلیل، بهینه‌سازی و راهبری روش‌های عملیاتی، مدیریتی و خدماتی و نیز طراحی، ساخت، پیاده‌سازی و راهبری سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری از جمله مهمترین موارد اشاره شده در ماده ۲ اساسنامه این به عنوان موضوع 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	۵۰٫۸٪	۵۰٫۸۰۰
۲	شرکت گروه سرمایه‌گذاری آتیه دماوند	۲۹٪	۲۹٫۰۰۰
۳	شرکت سرمایه‌گذاری صنعت و معدن	۲۰٪	۲۰٫۰۰۰
	شرکت توسعه صنعت و معدن نواندیشان	۰٫۱٪	۱۰۰
	شرکت آتیه سازان صنعت و معدن	۰٫۱٪	۱۰۰
	جمع	۱۰۰	۱۰۰٫۰۰۰

اهم اقدامات انجام شده در طول دوره ۵ ماهه فعالیت تا تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰:

- اقدامات صورت پذیرفته در راستای تامین زیرساخت‌های اولیه:
 - تهیه و تجهیز فضای اداری مناسب برای استقرار شرکت با مساعدت بانک
 - تامین نیروی انسانی ستادی و کارشناسی
 - تامین تجهیزات و راه‌اندازی شبکه داخلی و سیستم‌های مالی - اداری
- اقدامات صورت پذیرفته در راستای موضوع فعالیت شرکت:
 - مذاکره با شرکت‌های ارائه دهنده خدمات دستگاه‌های خودپرداز، انتخاب بهترین پیشنهاد و مذاکره با بانک صنعت و معدن برای انعقاد قرارداد توسعه دستگاه‌های خودپرداز بانک صنعت و معدن
 - تهیه گزارش امکان‌سنجی ارائه خدمات نوین بانکداری در حوزه کسب و کارهای فن‌آورانه مالی و ارسال به بانک
 - بررسی و مذاکره با شرکت‌های ارائه‌دهنده سیستم‌های یکپارچه مالی اداری به منظور طراحی یک سیستم جامع ERP

لازم به ذکر است، به دلیل نوپا بودن شرکت و سرمایه محدود آن، مبلغ ۵ میلیارد ریال به نسبت سرمایه هر یک از سهامداران از سوی شرکاء و در سرفصل جاری شرکاء برای تامین هزینه‌های جاری در اختیار شرکت قرار گرفت.

۵. شرکت رفاه گستران آتیه رسا

شرکت رفاه گستران آتیه رسا با سرمایه ۱۰۰ میلیون ریال - تماماً پرداخت شده- در تاریخ ۱۳۹۵/۰۸/۲۴ در قالب یک شرکت سهامی خاص تاسیس و تحت شماره ۵۰۳۹۸۰ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. ساخت انواع مجموعه‌های رفاهی، تفریحی، فرهنگی، ورزشی و آموزشی و به کارگیری آنها با مشارکت اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی، انعقاد قراردادهای از جمله مهمترین موارد قیدشده در ماده ۲ اساسنامه به عنوان موضوع فعالیت شرکت است.

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

ردیف	سهامداران	درصد	تعداد سهام
۱	شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن	۹۹,۸	۹۹,۸۰۰
	شرکت توسعه صنعت و معدن نوآندیشان	۰,۱	۱۰۰
	شرکت آتیه سازان صنعت و معدن	۰,۱	۱۰۰
	جمع	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰

اهم اقدامات انجام شده در طول دوره ۴ ماهه فعالیت تا تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰:

- اقدامات صورت پذیرفته در راستای تامین زیرساخت‌های اولیه:
 - تهیه و تجهیز فضای اداری مناسب برای استقرار شرکت با مساعدت شرکت محترم لاستیک پارس
 - تامین دو نفر نیروی انسانی ستادی
- اقدامات صورت پذیرفته در راستای موضوع فعالیت شرکت:
 - مکاتبه و مذاکره با مسئولین ذی‌ربط در بانک صنعت و معدن برای واگذاری اماکن رفاهی بانک به شرکت رفاه گستران
 - برگزاری جلسات متعدد در رابطه با بررسی ظرفیت‌های موجود و امکان همکاری مشترک با دو مجموعه معظم سازمان بنادر و دریانوردی و گروه توسعه انرژی تدبیر در زمینه بهره‌برداری از اماکن رفاهی
 - مکاتبه و مذاکره با بانک صنعت و معدن برای انعقاد قرارداد در زمینه مدیریت دارایی‌های قابل واگذاری بانک مشتمل بر اموال تملیکی، وسائط نقلیه، ماشین‌آلات و تجهیزات فرسوده و مستعمل و مانند آن به شرکت رفاه گستران
 - تفاهم اولیه با بانک صنعت و معدن برای تامین نیروی انسانی مورد نیاز در زمینه‌های مختلف

لازم به ذکر است، به دلیل نوپا بودن شرکت و سرمایه محدود آن، مبلغ ۲ میلیارد ریال به نسبت سرمایه هر یک از سهامداران از سوی شرکاء و در سرفصل جاری شرکاء برای تامین هزینه‌های جاری در اختیار شرکت قرار گرفت.

سایر اقدامات صورت پذیرفته در طی سال ۱۳۹۵:

- برگزاری تشریفات قانونی مربوط به افزایش سرمایه شرکت به ۳۰۰ میلیارد ریال شامل تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه و دریافت تاییدیه بازرسی قانونی شرکت، برگزاری مجمع عمومی فوق العاده و اجرایی نمودن مرحله نخست افزایش سرمایه از ۱۳۱ میلیارد ریال به ۱۴۹ میلیارد ریال از محل سود انباشته.
- وصول مطالبات ناشی از سود سهام دریافتی از شرکتهای سرمایه پذیر شامل ۷۸۰۰ میلیون ریال سود نقدی از شرکت آتیه سازان صنعت و معدن و ۳۱۲۶ میلیون ریال سود نقدی شرکت لیزینگ صنعت و معدن در مهلت قانونی و سایر مطالبات شرکت نظیر ۱۲۵۰ میلیون ریال مطالبات از شرکت کارگزاری بیمه توسعه صنعت و معدن نواندیشان که همزمان با واگذاری سهام از سوی شرکت سرمایه گذاری صنعت و معدن به این شرکت انتقال یافته بود.
- تعیین تکلیف نهایی مالیات بر عملکرد و مالیات بر ارزش افزوده سالهای ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴
- بهره برداری از تارنمای شرکت و نیز استقرار سامانه برخط سهام به منظور اطلاع رسانی آخرین وضعیت سهام، مبالغ واریزی ماهیانه پرسنل رسمی بانک، سودهای پرداختی، گواهینامه های حق تقدم و ... هر یک از سهامداران محترم
- تنظیم و تصویب آیین نامه های اجرایی شرکت در هیات مدیره

برنامه های آتی شرکت

- برنامه ریزی و بازاریابی برای فروش سهام شرکت گسترش انرژی نو آتیه با حاشیه سود مناسب
- برنامه ریزی برای خرید برخی از املاک تملیکی بانک با قیمت و شرایط پرداخت مناسب در این خصوص مذاکرات گسترده ای برای خرید دو ملک بانک در خ میرعماد و خ فرشته صورت پذیرفته و بخش قابل توجهی از فرایند برگزاری مزایده عمومی صورت پذیرفته است.
- انتقال دفتر مرکزی شرکت به ساختمان فرشته
- برنامه ریزی برای در اختیار گرفتن مدیریت اماکن رفاهی بانک از طریق شرکت رفاه گستران آتیه رسا از طریق قراردادهای مدیریت پیمان، اجاره و مانند آن
- مذاکره برای خرید بلوک سهام برخی از شرکتهای پر بازده گروه بانک صنعت و معدن از جمله شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران، شرکت بازرگانی و خدمات بندری ایران
- توسعه فعالیت های شرکت کارگزاری بیمه به منظور انتقال بخش اعظم پرتفوی بیمه ای بانک و شرکتهای گروه به این شرکت
- پیگیری انعقاد قرارداد توسعه، پشتیبانی و نگهداری سامانه ها، زیرساخت ها و پایگاه های داده بانک صنعت و معدن از طریق شرکت فن آوران آتیه صنعت و معدن
- توسعه فعالیت های سبدگردانی به منظور شناسایی فرصت های سرمایه گذاری مناسب در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران
- مذاکره برای جذب منابع مالی جدید از طریق اخذ تسهیلات با نرخ مناسب یا افزایش سرمایه شرکت

پیشنهادات هیات مدیره به مجمع عمومی:

- تصویب صورت‌های مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
- تقسیم سود حداقلی ۱۰٪ مطابق با ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت به منظور کمک به تسریع تحقق افزایش سرمایه ۳۰۰ میلیاردی شرکت از محل سود انباشته‌شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
- تنفیذ معاملات با اشخاص وابسته - ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت- موضوع بند توضیحی شماره ۳۲ صورت‌های مالی