

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 ۱۳۹۷

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

### گزارش عملکرد هیات مدیره برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

گزارش عملکرد هیات مدیره شرکت برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ 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 آفتابدوری |
|  | نایب رئیس هیات مدیره | محمد قاسم طاهری            |
|  | عضو هیات مدیره       | احمد مکانیک                |
|   |                      |                            |

## پیام هیات مدیره:

### سهامداران گرامی:

خداوند بزرگ را سپاسگزاریم که توفیق عنایت کرد تا در سال مورد گزارش که به فرموده مقام معظم رهبری مزین به سال حمایت از کالای ایرانی بود در حد وسع و توان به رغم تمامی شرایط رقابت پیرامونی در محیط کسب و کار و با توجه به فضای رکود در اثر تحریم های اقتصادی در کشور و فراز و نشیب های سپری شده در بخش سرمایه گذاری با جدیت و تلاش هیات مدیره شرکت در طول یکسال گذشته، مرهون پاسداری از منافع همکاران و بهره برداری از فرصت ها و ظرفیت های موجود برای افزایش ثروت سهامداران محترم گردید. البته در این مسیر، حمایت های بی دریغ مجموعه مدیران محترم بانک صنعت و معدن، نقش پررنگی در رسیدن به اهداف متعالی شرکت داشته و خواهد داشت.

علیرغم تحمیل تحریم های ظالمانه علیه کشور و متاثر شدن اقتصاد ایران از آن که موجب افزایش نرخ ارز و بالا رفتن قیمت کالا و خدمات و کاهش قدر خرید آحاد جامعه گردید، هیات مدیره شرکت در سایه الطاف الهی و حمایت سهامداران گرامی و به ویژه با اتکاء به سیاست های حمایتی مجموعه مدیران محترم بانک صنعت و معدن توانست با اتخاذ تدابیر لازم، هلدینگ رسا را با وضعیت موجود هماهنگ ساخته و ضمن تلاش برای رفع نقاط آسیب پذیر شرکت در جهت تقویت نقاط قوت شرکت حرکت نماید.

توسعه فعالیت های شرکت در زمینه سرمایه گذاری در املاک و مستغلات، سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار به ویژه سهام شرکتهای گروه بانک صنعت و معدن (مشمول بر شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران، شرکت سرمایه گذاری صنعت و معدن و شرکت لیزینگ صنعت و معدن)، توسعه فعالیت های شرکتهای گروه رسا به ویژه شرکت کارگزاری بیمه توسعه صنعت و معدن نواندیشان و شرکت آتیه سازان صنعت و معدن، اصلاح ساختار سرمایه و استفاده از ظرفیت بدهی برای شرکت و نیز برنامه ریزی برای ورود به عرصه های جدید از جمله اقدامات صورت پذیرفته در دوره مالی منتهی به آذر ۹۷ بود.

امیدواریم سال ۱۳۹۸ 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 ۱۳۹۶/۹/۳۰                          | سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۹/۳۰ |   |
|  |                             | <b>الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره</b>       |
| ۱۲۶،۱۰۱  | ۲۶۰،۰۷۹                     | درآمدهای عملیاتی                              |
| ۶۶،۵۲۱   | ۸۴،۰۳۱                      | سود عملیاتی                                   |
| ۱۵،۱۸۷   | ۱۱،۲۸۲                      | درآمدهای غیرعملیاتی                           |
| ۶۸،۵۵۸   | ۱۰۴،۲۵۲                     | سود خالص پس از کسر مالیات                     |
| ۱۰،۰۶۶   | ۵،۵۸۶                       | سهم اقلیت از سود خالص                         |
| ۶۵،۴۱۹   | ۳۲۵،۹۸۹                     | وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی           |
|  |                             | <b>ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره</b>    |
| ۵۳۹،۳۹۲  | ۹۵۸،۲۱۱                     | جمع داراییها                                  |
| ۲۰۸،۶۹۸  | ۴۵۴،۰۳۰                     | جمع بدهی‌ها                                   |
| ۲۲۸،۰۰۰  | ۳۰۰،۰۰۰                     | سرمایه ثبت شده                                |
| ۰  | ۵۱،۹۱۷                      | افزایش سرمایه در جریان                        |
| ۳۰۰،۲۲۱  | ۴۵۶،۳۶۲                     | جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی |
| ۳۳۰،۶۹۴  | ۵۰۴،۱۸۱                     | جمع حقوق صاحبان سهام                          |
|  |                             | <b>ج. نرخ بازده دارایی‌ها</b>                 |
| ٪۱۲/۷  | ٪۱۰/۹                       | نرخ بازده داراییها                            |
| ٪۲۰/۷  | ۲۰/۷                        | نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)        |
|  |                             | <b>د. سایر اطلاعات</b>                        |
| ۵۸ نفر   | ۵۵ نفر                      | تعداد کارکنان                                 |

## گزیده اطلاعات شرکت اصلی

| گزیده اطلاعات شرکت رفاه‌اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (ارقام به میلیون ریال) |                             |  |
|--|-----------------------------|--|
| سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۹/۳۰  | سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۹/۳۰ |  |
|  |                             | <b>الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره</b>    |
| ۵۸,۷۵۹   | ۹۵,۴۰۹                      | درآمدهای عملیاتی                           |
| ۵۶,۵۱۱   | ۸۵,۳۷۱                      | سود عملیاتی                                |
| ۸,۶۹۰  | ۶۶۸                         | درآمدهای غیرعملیاتی                        |
| ۶۵,۰۸۴   | ۸۶,۰۴۰                      | سود خالص پس از کسر مالیات                  |
| ۴۸,۲۸۶   | ۲۹۳,۲۵۵                     | وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی        |
|  |                             | <b>ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره</b> |
| ۳۸۲,۸۳۳  | ۸۱۵,۲۴۳                     | جمع داراییها                               |
| ۸۴,۷۷۶   | ۳۵۸,۵۱۲                     | جمع بدهی‌ها                                |
| ۲۲۸,۰۰۰  | ۳۰۰,۰۰۰                     | سرمایه ثبت شده                             |
| ۰  | ۵۱,۹۱۷                      | افزایش سرمایه در جریان                     |
| ۲۹۸,۰۵۸  | ۴۵۶,۷۳۱                     | جمع حقوق صاحبان سهام                       |
|  |                             | <b>ج. نرخ بازده دارایی‌ها</b>              |
| ٪۱۷  | ٪۱۰/۶                       | نرخ بازده داراییها                         |
| ٪۲۱,۸  | ٪۱۸/۸                       | نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)     |
|  |                             | <b>د. اطلاعات مربوط به هر سهم</b>          |
| ۲۲۸,۰۰۰,۰۰۰ سهم  | ۳۵۱,۹۱۷,۳۵۹ سهم             | تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع            |
| ۲۸۵ ریال   | ۲۴۴ ریال                    | سود هر سهم ( eps )                         |
| ۱,۰۰۰ ریال   | ۱,۰۰۰ ریال                  | ارزش اسمی هر سهم                           |
|  |                             | <b>ه. سایر اطلاعات</b>                     |
| ۵ نفر  | ۷ نفر                       | تعداد کارکنان                              |

## مروری بر اقتصاد ایران

به شرح جدول ذیل بنا بر آخرین گزارش صندوق بین المللی پول در خصوص وضعیت اقتصاد ایران در سال ۲۰۱۸، رشد اقتصادی ایران در این سال به ۱/۵٪- رسیده است. این در حالی است که این صندوق در پیش بینی های قبلی و پیش از شروع مجدد تحریم ها، نرخ رشد ۴٪ را برای اقتصاد ایران پیش بینی نموده بود.

| شاخص اقتصادی   | ۲۰۱۸ | ۲۰۱۷ |
|----------------|------|------|
| رشد اقتصادی    | -۱/۵ | ۳/۷  |
| تورم           | ۲۹/۶ | ۹/۶  |
| نرخ بیکاری     | ۱۲/۸ | ۱۱/۸ |
| تراز حساب جاری | ۱/۳  | ۲/۲  |

برآوردها نشان می دهد که اقتصاد ایران در مسیر قرار گرفتن در یک دوره رکود تورمی است که این باعث افزایش نرخ بیکاری نیز خواهد

شد. پاییز ۱۳۹۷ یکی از مهمترین فصل های سال های اخیر اقتصاد ایران بود. در میانه این فصل تحریم های اقتصادی و مالی بازگشتند و اقتصاد ایران دوباره با محدودیت های حاصل از تحریم رو به رو شد. در واقع پاییز امسال دروازه ورود ایران به دوره جدیدی از حیات خود بود که باید در شرایط تحریم به رشد و توسعه خود ادامه دهد. همچنین با وجود بروز تأثیرات کوتاه مدت تحریم ها، کنترل این آثار در زمان آغاز تحریم ها موضوع با اهمیتی برای دولت در این دوره بود. بنابراین نیمه نخست سال ۱۳۹۷، با بی ثباتی بازارهای مختلف همراه بود و افزایش نرخ ارز سبب صعودی شدن روند نرخ تورم گردید. برخی از شاخص های اقتصادی هشدارهایی را پیرامون افزایش نرخ تورم و کاهش رشد اقتصادی و دور شدن اقتصاد ایران از ثبات می دادند. کنترل این شرایط و متوقف کردن عوامل بی ثبات ساز اقتصادی نیز موضوع بااهمیت دوم، در پاییز ۹۷ بود. دستیابی به رشد اقتصادی بالا و پایدار، یکی از دغدغه های اصلی دولت ها و سیاستگذاران اقتصادی است که در شرایط بروز شوک های درونزا و برونزا اهمیت دوچندانی پیدا می کند.

گزارش نهادهای بین المللی حکایت از آن دارد که نرخ بیکاری در کوتاه مدت افزایشی خواهد بود. پیش بینی صندوق بین المللی پول نشان می دهد در پی کاهش رشد اقتصادی ایران، نرخ بیکاری از ۱۱/۸ درصد در سال ۲۰۱۷ به ۱۲/۸ درصد در سال ۲۰۱۸ و ۱۴/۲ درصد در سال ۲۰۱۹ افزایش خواهد یافت.

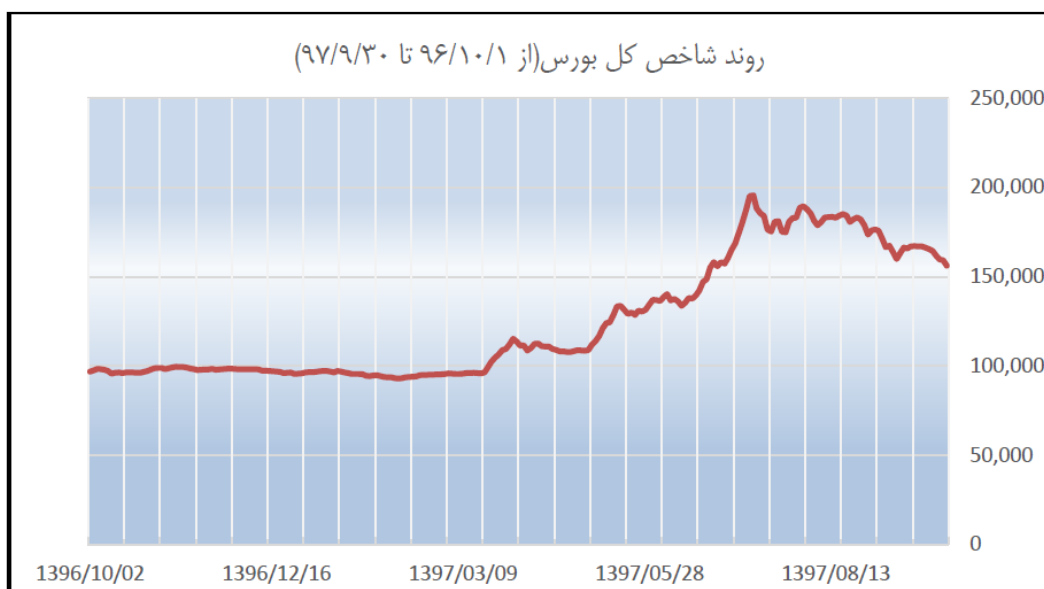
در مجموع بررسی ها نشان می دهد که اقتصاد ایران در مسیر قرار گرفتن در یک دوره رکود-تورمی است، چرا که از یک سو نرخ تورم روند

افزایشی به خود گرفته است و از سوی دیگر رشد اقتصادی فصلی کاهش یافته و چشم انداز آن نیز نزولی می باشد. روند متغیرها نشان می

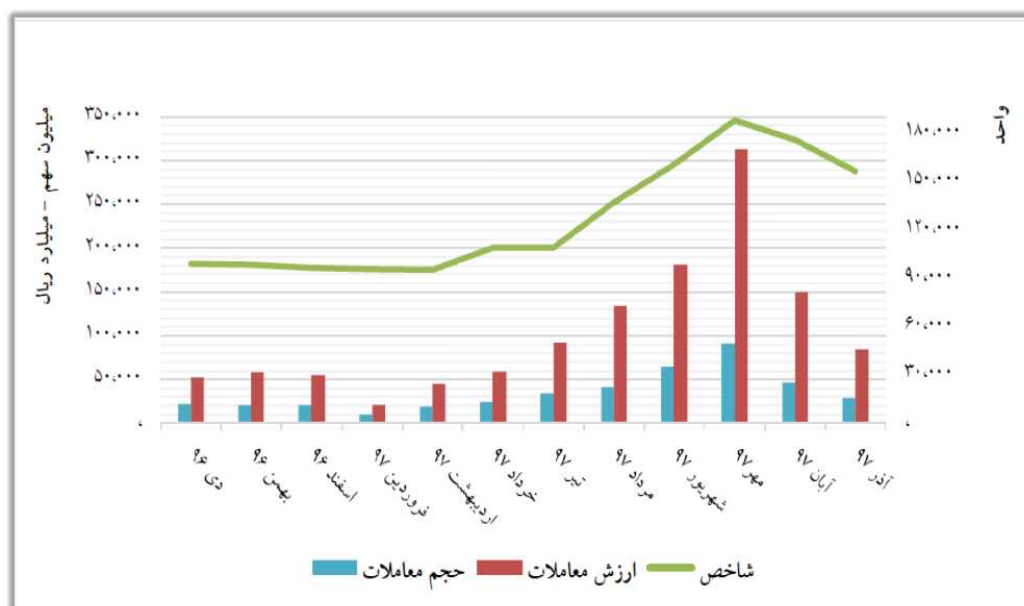
دهد در چند فصل آینده افزایش نرخ تورم و کاهش رشد اقتصادی و افزایش نرخ بیکاری استمرار خواهد داشت.

## مروری بر وضعیت بورس اوراق بهادار تهران

ارزش کل بورس اوراق بهادار تهران در پایان آذرماه ۱۳۹۷ بالغ بر ۵,۹۲۴ هزار میلیارد ریال بوده که نسبت به ابتدای دیماه سال قبل رشدی در حدود ۲,۱۱۵ هزار میلیارد ریال معادل ۵۵ درصد را تجربه کرد. این رشد با روند نوسانی از اوایل خرداد ماه سال مالی مورد گزارش همزمان با افزایش نرخ ارز و افزایش قیمت کالاها از جمله فلزات، مواد پتروشیمی و ... همراه با ورود نقدینگی جدید به بازار بورس اوراق بهادار ایجاد شد و با خروج رسمی ایالات متحده آمریکا از برجام از روند آن کاسته شد. همانطور که در نمودار ذیل مشاهده میشود در سال مالی مورد گزارش شاخص بورس اوراق بهادار تهران با رشدی ۶۳ درصدی به عدد ۱۵۶,۰۸۳ واحد رسید.



نمودار ذیل روند شاخص کل، ارزش و حجم معاملات انجام شده در بورس اوراق بهادار را از ابتدای دیماه سال ۱۳۹۶ تا تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ را نشان می دهد:



## 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

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 سپرده‌گذاری و سرمایه‌گذاری در موسسات مالی و اعتباری مجاز اعم از داخلی و خارجی "

## سرمایه و ترکیب سهامداران:

سرمایه شرکت در پایان دوره مالی مورد گزارش مبلغ ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال شامل ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ 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 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 فوق العاده مورخ



۹۵/۰۹/۱۴ و مصوبه هیات مدیره شرکت مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۳، سرمایه شرکت از ۱۴۹,۴۹۴,۴۱۲,۰۰۰ ریال به ۱۷,۰۰۰,۱۷۰,۰۰۰ 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 ۱۷,۰۰۰,۱۷۰,۰۰۰ 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.

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 |
| ۵    | ۱۳۹۵/۰۹/۱۴                             | ۱۳۹۶/۱۱/۱۸                  | ۲۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۵۴,۶۴۴,۲۸۱,۰۰۰ |
| ۶    | ۱۳۹۷/۰۴/۲۳                             | ۱۳۹۷/۰۴/۲۷                  | ۲۵۴,۶۴۴,۲۸۱,۰۰۰ | ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |

مبالغ به ریال

شایان ذکر است ثبت افزایش سرمایه شرکت از ۳۰۰ به ۳۵۱ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهامداران نیز هم اکنون مراحل نهایی خود را طی نموده و در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری در تاریخ ۱۳۹۷/۱۱/۲۱ ثبت گردیده.

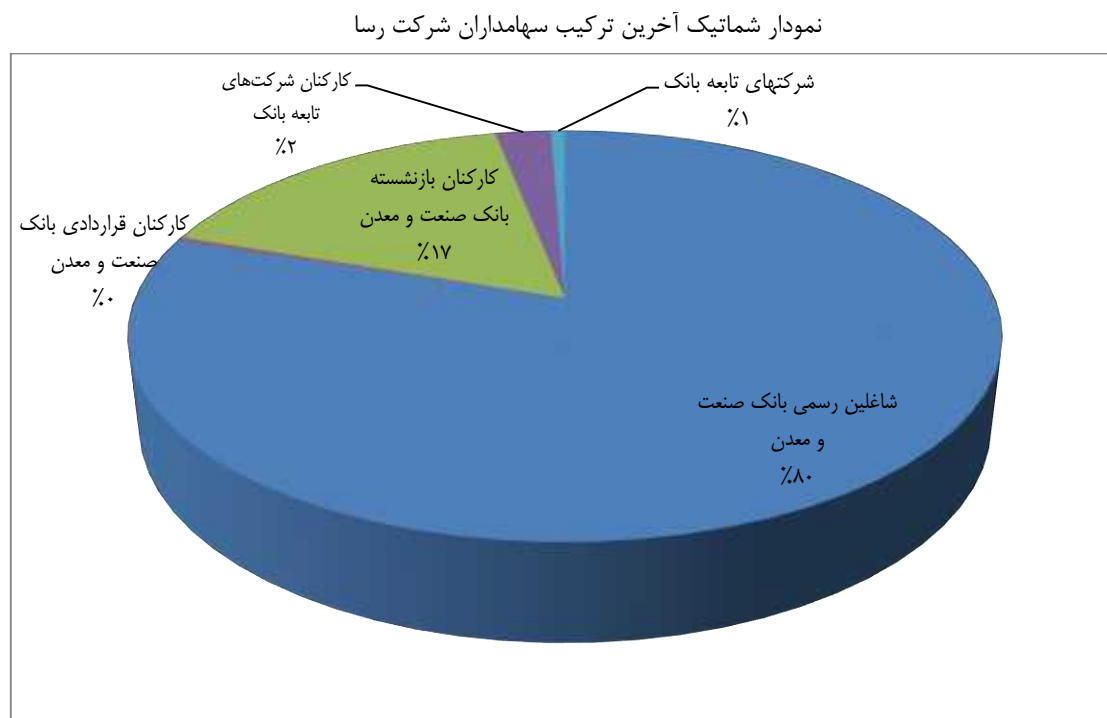
آخرین ترکیب گروه‌های سهامدار در شرکت رسا به شرح زیر است:

آخرین ترکیب سهامداران شرکت رسا

| ردیف | نام گروه                          | تعداد سهامداران | میزان سهام  |
|------|-----------------------------------|-----------------|-------------|
| ۱    | شاغلین رسمی بانک صنعت و معدن      | ۸۳۱             | ۲۳۹,۴۴۶,۹۳۱ |
| ۲    | کارکنان قراردادی بانک صنعت و معدن | ۱۳              | ۶۳۱,۲۲۰     |
| ۳    | کارکنان بازنشسته بانک صنعت و معدن | ۲۳۳             | ۵۰,۰۷۷,۹۹۸  |
| ۴    | کارکنان شرکت‌های تابعه بانک       | ۱۵۵             | ۷,۷۲۸,۳۴۳   |
| ۵    | شرکت‌های تابعه بانک               | ۳               | ۲,۱۱۵,۵۰۸   |

شایان ذکر است تمامی سهامداران پایین تر از ۱٪ از سهام شرکت را در اختیار دارند و هیچ سهامداری بیش از ۰/۵ درصد سهام شرکت در تملک ندارد.

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 | شرکت توسعه صنعت و معدن نواندیشان | رئیس هیئت مدیره      |
| ۲    | محمد قاسم طاهری           | شرکت آتیه سازان صنعت و معدن      | نایب رئیس هیئت مدیره |
| ۴    | احمد مکانیک               | -                                | عضو هیئت مدیره       |

## محیط قانونی شرکت:

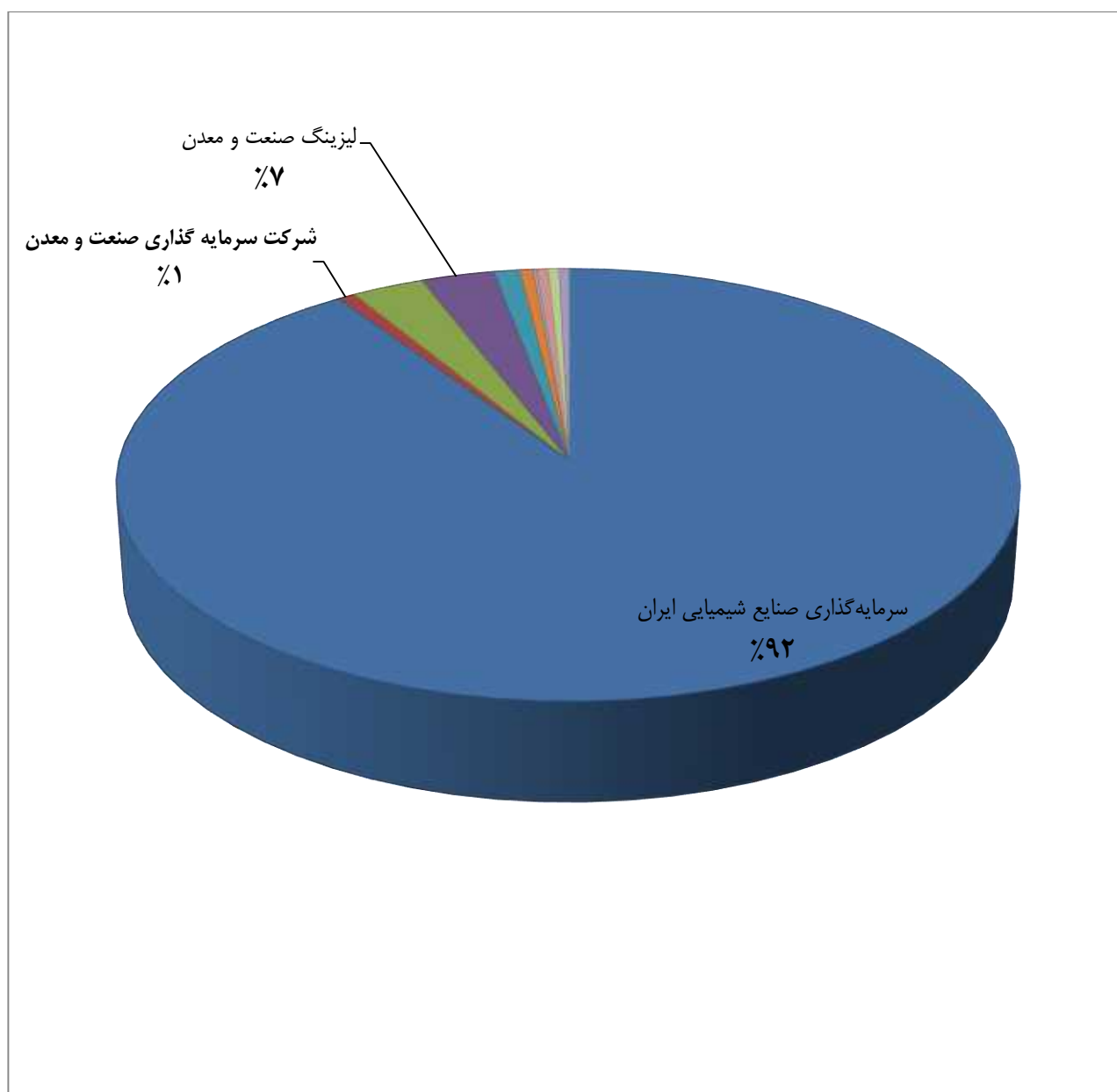
مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر شرکت عبارتند از:

- قانون تجارت
- قانون مالیات‌های مستقیم
- 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

| ۱۳۹۷/۰۹/۳۰                        | فرمول   | شرح نسبت                    |
|-----------------------------------|---|-----------------------------|
| <b>نسبتهای نقدینگی</b>            |   |                             |
| ٪۱۵/۷                             | $\frac{\text{دارایی‌های جاری}}{\text{بدهی‌های جاری}}$                               | نسبت جاری                   |
| ٪۱۵/۷                             | $\frac{\text{پیش‌پرداخت‌ها و موجودی کالا - دارایی‌های جاری}}{\text{بدهی‌های جاری}}$ | نسبت آنی                    |
| <b>نسبتهای اهرمی</b>              |   |                             |
| ٪۴۴                               | $\frac{\text{مجموع بدهی‌ها}}{\text{مجموع دارایی‌ها}}$                               | نسبت بدهی                   |
| ٪۵۶                               | $\frac{\text{حقوق صاحبان سهام}}{\text{مجموع دارایی‌ها}}$                            | نسبت مالکانه                |
| <b>نسبتهای سودآوری</b>            |   |                             |
| ٪۱۸/۸                             | $\frac{\text{سود خالص}}{\text{حقوق صاحبان سهام}}$                                   | نسبت بازده حقوق صاحبان سهام |
| ٪۱۰/۶                             | $\frac{\text{سود خالص}}{\text{مجموع دارایی‌ها}}$                                    | نسبت بازده داراییها         |
| ۳/۴                               | $\frac{\text{خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی}}{\text{سود خالص}}$           | نسبت نقدشوندگی سود          |
| <b>نسبتهای مربوط به ارزش ویژه</b> |   |                             |
| ۲۸۷                               | $\frac{\text{سود خالص}}{\text{تعداد سهام}}$   | سود هر سهم                  |
| ۱۵۲۲                              | $\frac{\text{حقوق صاحبان سهام}}{\text{تعداد سهام}}$                                 | نسبت ارزش دفتری هر سهم      |
| ۹۷۸                               | $\frac{\text{خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی}}{\text{تعداد سهام}}$         | جریان نقدی هر سهم           |

آخرین ترکیب سبد سرمایه‌گذاری شرکت در سهام بورسی به تاریخ ۹۷/۰۹/۳۰



## 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.

لازم به توضیح است واحدهای صندوق‌های فوق‌الذکر در طی دوره به فروش رسیده است.

## سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکتها

### ۱. 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 | ۵۸/۹ | ۳,۵۳۹,۹۹۰  |
| ۲    | شرکت سرمایه‌گذاری آتیه دماوند             | ۴۰   | ۲,۴۰۰,۰۰۰  |
| ۳    | شرکت آسیا بافت بیستون                     | ۱    | ۶۰,۰۰۰     |
| ۴    | شرکت توسعه صنعت و معدن نواندیشان          | ۰/۱  | ۱۰         |
|      | جمع                                       | ۱۰۰  | ۶,۰۰۰,۰۰۰  |

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 ۱۳۹۷/۰۸/۳۰ در جدول زیر به نمایش گذاشته شده است:

| گزیده اطلاعات شرکت آتیه سازان صنعت و معدن (ارقام به میلیون ریال) |            |  |
|--|------------|--|
| ۱۳۹۶/۰۸/۳۰   | ۱۳۹۷/۰۸/۳۰ |  |
| <b>الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره</b>                          |            |  |
| ۶۷,۳۰۹   | ۱۷۳,۱۹۵    | درآمدهای عملیاتی                       |
| ۳۰,۹۴۳   | ۲۲,۹۰۲     | سود عملیاتی                            |
| ۲,۸۵۹  | ۴,۶۲۷      | درآمدهای غیرعملیاتی                    |
| ۲۳,۷۸۸   | ۱۶,۵۱۳     | سود خالص پس از کسر مالیات              |
| <b>ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره</b>                       |            |  |
| ۲۰۹,۸۸۷  | ۱۵۴,۷۵۰    | جمع داراییها                           |
| ۱۴۵,۶۷۱  | ۶۹,۰۲۲     | جمع بدهیها                             |
| ۳۰,۰۰۰   | ۶۰,۰۰۰     | سرمایه ثبت شده                         |
| ۶۴,۲۱۵   | ۸۵,۷۲۸     | جمع حقوق صاحبان سهام                   |
| <b>ج. نرخ بازده داراییها</b>                                     |            |  |
| ٪۱۱  | ٪۱۱        | نرخ بازده داراییها                     |
| ٪۳۷  | ٪۱۹        | نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه) |
| <b>د. اطلاعات مربوط به هر سهم</b>                                |            |  |
| ۳,۰۰۰,۰۰۰  | ۶,۰۰۰,۰۰۰  | تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع        |
| ۷,۹۲۹ ریال   | ۲,۷۵۲      | سود واقعی هر سهم                       |
| ۱۰,۰۰۰ ریال  | ۱۰,۰۰۰     | ارزش اسمی هر سهم                       |
| <b>ه. سایر اطلاعات</b>   |            |  |
| ۲۳ نفر   | ۲۱         | 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 از آنها

| پروژه‌های نوسازی |               |      | پروژه‌های بازسازی     |      |  |
|------------------|---------------|------|-----------------------|------|--|
| د.پ.             | شرکت          | د.پ. | بانک                  | د.پ. | گروه بانک                                |
| %۹۶              | شهر صنعتی رشت | %۱۰  | باشگاه دارآباد        | %۱۰۰ | ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۱۴) |
| %۴۰              | گرمسار        | %۵   | محوطه سازی دارآباد    | %۱۰۰ | ساختمان مرکزی بانک صنعت و معدن (طبقه ۱۵) |
|                  |               | %۷۰  | دیتاسنتر و شعبه مرکزی | %۱۰۰ | کیش                                      |
|                  |               | %۱۵  | شهرکرد                | %۱۵  | شیراز (سرپرستی)                          |
|                  |               | %۹۵  | خیابان کریم خان تهران | %۱۰۰ | اصلاح نما - شعب ایلام و بجنورد           |
|                  |               | %۱۰۰ | شعبه بندر عباس        | %۱۰۰ | اصلاح نما - شعبه قشم                     |
|                  |               | %۵   | فرشته                 | %۱۰۰ | اصلاح نما - شعبه ارومیه                  |
|                  |               | %۱۰۰ | کلاردشت               | %۱۰۰ | اصلاح نما - شعب اهواز و اردبیل           |
|                  |               | %۶۰  | کرمان                 | %۱۰۰ | ابهر                                     |
|                  |               | %۱۰۰ | زاهدان                | %۱۰۰ | شعبه مشهد                                |
|                  |               | %۹۸  | شمس آباد (شهرک صنعتی) | %۵   | شعبه زنجان                               |
|                  |               | %۵۰  | بیرجند                | %۲۰  | شعبه صرافى صنعت و معدن                   |
|                  |               | %۸۵  | ساری                  |      |  |
|                  |               | %۱۰۰ | انتقال خون - منطقه ۱  |      |  |
|                  |               | %۱۰۰ | انتقال خون - منطقه ۴  |      |  |
|                  |               | %۱۰۰ | انتقال خون - منطقه ۵  |      |  |
|                  |               | %۱۰۰ | انتقال خون - منطقه ۲۰ |      |  |

## ۲. 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 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 ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ در جدول زیر به نمایش گذاشته شده‌است:

| گزیده اطلاعات شرکت توسعه صنعت و معدن نواندیشان (ارقام به میلیون ریال) |            |  |
|---|------------|--|
| ۱۳۹۶/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ |  |
| <b>الف. اطلاعات عملکرد مالی طی دوره</b>                               |            |  |
| ۲۱,۵۸۶  | ۲۶,۸۶۱     | درآمد عملیاتی                          |
| ۱۲,۰۳۷  | ۱۵,۴۲۷     | سود عملیاتی                            |
| ۳,۴۸۵   | ۵,۸۰۵      | درآمدهای غیرعملیاتی                    |
| ۱۲,۵۰۴  | ۱۷,۴۶۵     | سود خالص پس از کسر مالیات              |
| <b>ب. اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره</b>                            |            |  |
| ۳۲,۹۶۱  | ۴۱,۱۵۹     | جمع داراییها                           |
| ۵,۲۴۷   | ۶,۲۷۹      | جمع بدهی‌ها                            |
| ۱۰,۰۰۰  | ۱۰,۰۰۰     | سرمایه ثبت شده                         |
| ۲۷,۷۱۴  | ۳۴,۸۸۰     | جمع حقوق صاحبان سهام                   |
| <b>ج. نرخ بازده دارایی‌ها</b>   |            |  |
| ٪۳۸   | ٪۴۲        | نرخ بازده داراییها                     |
| ٪۴۵   | ٪۵۰        | نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه) |
| <b>د. اطلاعات مربوط به هر سهم</b>                                     |            |  |
| ۱۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع        |
| ریال ۱,۱۷۲  | ۲,۰۰۰      | سود واقعی هر سهم                       |
| ریال ۱,۰۰۰  | ۱,۰۰۰      | ارزش اسمی هر سهم                       |
| <b>ه. سایر اطلاعات</b>  |            |  |
| ۱۲ نفر  | ۱۴         | تعداد کارکنان                          |

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

**الف: در حوزه بانک صنعت و معدن:**

- پیگیری و نظارت بر صدور ۵۸۰ 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 ۲,۶۳۵ فقره پرونده خسارت در حوزه های درمان عمر و حادثه و ساختمان طی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ میزان خسارت دریافتی در بخش بیمه تکمیلی درمان کارکنان به مبلغ ۴۴ 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 البرز تا پایان مرداد ماه ۹۸

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

- انعقاد قرارداد شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران با بیمه نوین.

- تمدید قرارداد بیمه‌ای شرکت لیزینگ صنعت و معدن با عاملیت شرکت سهامی بیمه ایران و پیگیری در انتقال پرتفوی این مجموعه به شرکت سهامی بیمه البرز به منظور کسب درآمد بیشتر.
- تجمیع پرتفوی بیمه ای شرکت آتیه الوند نزد این کارگزاری بیمه.
- 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 با شرکت سهامی بیمه البرز 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 ۱۰۵۰ فقره بیمه نامه در شرکت های بیمه ای تحت کد این شرکت که حدود ۹۰٪ 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 همچون نیروگاه سبکل ترکیبی ارومیه و شرکت پتروشیمی آدیش و تعداد دیگری از بیمه نامه های حمل وارداتی تسهیلات گیرندگان از بانک صنعت و معدن.

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

- تمدید تفاهم نامه همکاری با قرارگاه سازندگی قرب نوح (ع) برای هفتمین 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.
- رشد دو برابری حق بیمه های صادره از تیرماه سال گذشته به دلیل افزایش قیمت ارز و به روز آوری ارزش ماشین آلات.
- مدیریت و نگهداری بیمه نامه های موسسات قرارگاه خاتم الانبیاء (ص) موجب افزایش درآمدهای شرکت با رشد ۷۸٪ نسبت به دوره قبل گردیده است. (رشد کل درآمدهای شرکت نسبت به سال گذشته ۲۴٪ می‌باشد که از این میزان رشد ۴۷٪ مربوط به رشد پرتفوی بانکی و ۵۳٪ مربوط به رشد درآمدهای غیر بانکی - قرارگاه خاتم الانبیاء - است)

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

در خصوص شرکتهای ابزارهای 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 انحلال این شرکتهای 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 خرداد ماه ۱۳۹۷، شرکت موفق شد شش دانگ یک قطعه زمین مشجر و محصور به مساحت ۷۷۱ متر مربع واقع در خیابان ولیعصر، بالاتر از تقاطع شهید چمران، خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان آقابزرگی، بن بست احمد ولی، پلاک ۹ به بهای ۱۷۶،۵۱۴ میلیون ریال و به صورت شرایطی پس از طی تشریفات قانونی و برگزاری مراحل مزایده رسمی از بانک صنعت و معدن خریداری نماید.

## سایر اقدامات صورت پذیرفته در طی سال ۱۳۹۷:

- برگزاری تشریفات قانونی مربوط به افزایش سرمایه شرکت از ۳۰۰ میلیارد ریال به ۳۵۱ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهامداران محترم.
- تعیین تکلیف نهایی مالیات بر عملکرد و مالیات بر ارزش افزوده سال ۹۶
- واگذاری ملک واقع در خیابان میرعماد

## برنامه‌های آتی شرکت

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

## پیشنهادات هیات مدیره به مجمع عمومی:

- ۱- تصویب صورت‌های مالی شرکت برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰
- ۲- تقسیم حداقل ۳۰٪ از سود سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ بین سهامداران
- ۳- تنفیذ معاملات با اشخاص وابسته - ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت- موضوع بند توضیحی شماره ۳۳ صورت‌های مالی