

شماره: ۱۴۰۴/۱۱۱۵۵

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۲/۲۸

پیوست: دارد

بسمه تعالی



سازمان حسابرسی



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارائی



هیئت مدیره محترم

صندوق بیمه سرمایه گذاری فعالیتهای معدنی (شرکت سهامی خاص)

با سلام و احترام

پیرو قرارداد شماره ۱۴۰۳۱۷۵۳۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۷ به پیوست تعداد دو نسخه گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به انضمام صورتهای مالی مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ آن صندوق ارسال می گردد.
خواهشمند است وصول آن را اعلام فرمائید.

و من ... التوفیق

فرج لطف الهی

خدیده زادوردی



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

صندوق بیمه سرمایه گذاری فعالیتهای معدنی (شرکت سهامی خاص)

به انضمام صورت های مالی

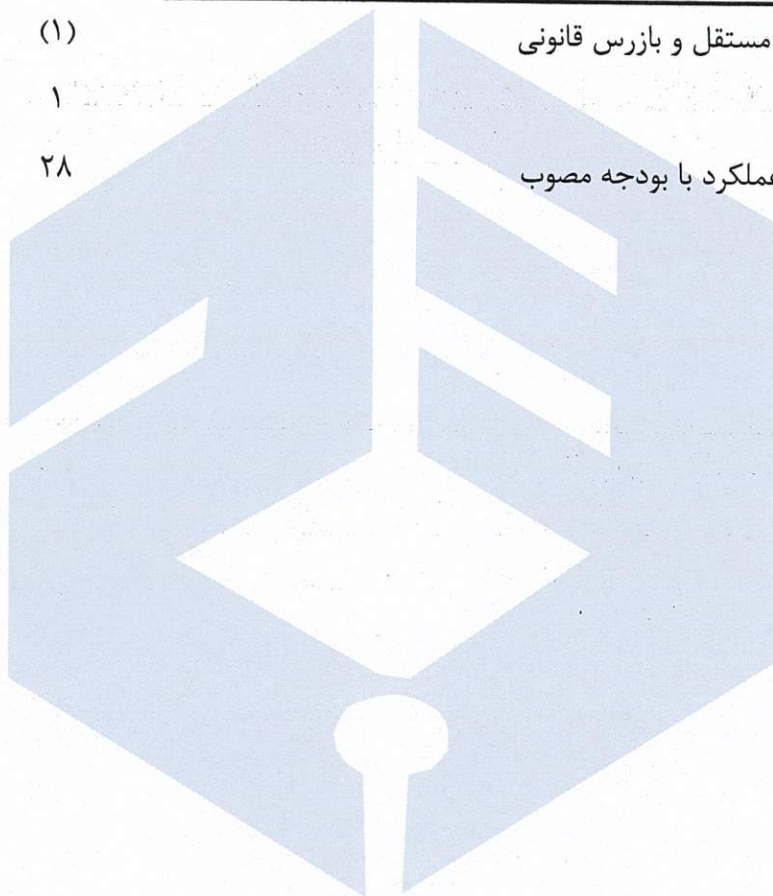
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

صندوق بیمه سرمایه گذاری فعالیت های معدنی (شرکت سهامی خاص)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۶)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۲۷	صورت های مالی
۲۸ الی ۳۱	پیوست، مقایسه عملکرد با بودجه مصوب



سازمان حسابرسی



**گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)**

**گزارش حسابرسی صورت‌های مالی
اظهار نظر**

۱ - صورت‌های مالی صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۲، توسط این سازمان، حسابرسی شده است. به نظر این سازمان، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهار نظر

۲ - حسابرسی این سازمان طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای سازمان حسابرسی، مستقل از صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

تأکید بر مطلب خاص

۳ - سود سپرده های بانکی

توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به یادداشت توضیحی ۵ صورت‌های مالی جلب می‌نماید که ۹۳ درصد از درآمدهای عملیاتی صندوق به مبلغ ۵۳۹۷ میلیارد ریال ناشی از سود سپرده‌های بانکی می‌باشد. مفاد این بند، تأثیری بر اظهار نظر این سازمان نداشته است.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۴- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت‌مدیره است. در تهیه صورت‌های مالی، هیئت‌مدیره مسئول ارزیابی توانایی صندوق به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال صندوق یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۵- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، مشخص و ارزیابی می‌شود. روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی صندوق، شناخت کافی کسب می‌شود.

- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

• بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط صندوق و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی صندوق به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود صندوق، از ادامه فعالیت باز بماند.

• کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

همچنین این سازمان به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه صندوق و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

**گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی
سایر وظایف بازرس قانونی**

۶ - گزارش تطبیق عملیات صندوق با بودجه مصوب که طی صورتجلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۸ به امضاء تمام اعضای مجمع عمومی رسیده است، با توجه به اهداف کمی، برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ مندرج در صفحات ۲۸ الی ۳۱ که در اجرای ماده ۲ قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و اصلاحیه بعدی آن و ماده ۱۱ آیین نامه انتظام بخشی، شفاف سازی و ضابطه‌مندسازی درآمد ها و هزینه های شرکت های دولتی تهیه شده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. در این خصوص، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با بودجه مصوب و سوابق مالی ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)
صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

۷- موارد عدم رعایت الزامات قانون بودجه سال ۱۴۰۳ و سایر قوانین و مقررات مربوط به شرح زیر است:

ردیف	شماره ماده یا بند	شرح
	قانون بودجه سال ۱۴۰۳	
	کل کشور	
۱	بند (ح) تبصره ۱۵	انعکاس تمامی پرداخت‌ها به کارکنان و مدیران از هر محل در فیش حقوقی کارکنان به صورت ماهانه (در ارتباط با عیدی و پاداش‌ها).
۲	بند (۲) ماده ۳ ضوابط اجرایی بودجه	دریافت شماره شناسه از طریق سامانه سینا جهت پرسنل قراردادی، کارمعیین و کارگری.
	قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت	
۳	بخشی از ماده ۱۰۷	ارائه خدمات به صورت برخط و امن و ارائه حداقل ۲۰٪ از خدمات الکترونیکی از طریق پنجره ملی خدمات هوشمند بدون دخالت عامل انسانی و بدون اخذ هر گونه مدرک از متقاضی خدمت با استفاده کامل از داده و اطلاعات ملی موضوع قانون مدیریت داده‌ها و اطلاعات ملی.
	آیین نامه انتظام بخشی، شفاف سازی و ضابطه مند سازی درآمد و هزینه های شرکت دولتی	
۴	بند ۶ ماده ۳۰	عدم عضویت رئیس هیئت مدیره در کمیته‌های هیئت مدیره.
۵	ماده ۳۳	بررسی اثر بخشی نظام پایش (کنترل‌های داخلی) به طور سالانه توسط هیئت‌مدیره و ارائه نتایج آن به حسابرس مستقل.
۶	ماده ۳۶ و تبصره های آن	تصویب نظام های پرداخت و تعیین سطح شرکت و ارسال به سازمان اداری و استخدامی.
۷	ماده ۴۹	بارگذاری اطلاعات بااهمیت از قبیل نام، مشخصات کامل، تحصیلات و مدارک حرفه‌ای اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل و صورتجلسه مجمع عمومی انتخاب مدیران در پایگاه اینترنتی شرکت.
۸	ماده ۵۳	ثبت به موقع کلیه صورتجلسات مجامع نزد اداره ثبت شرکت‌ها ظرف ۲ ماه از زمان برگزاری مجمع.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

ردیف	شماره ماده یا بند	شرح
		قانون ارتقا سلامت اداری و مقابله با فساد
۹	بند ب ماده ۳	بارگذاری متن برخی قراردادهای مربوط به معاملات متوسط و بالاتر و نیز کلیه پرداخت‌ها در پایگاه اطلاعات قراردادها.

۸- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

ردیف	شماره ماده یا بند	شرح
۱	اساسنامه ماده ۳۳	برگزاری جلسات هیئت مدیره بصورت هفتگی یا ماهانه (جلسات هیئت مدیره در فروردین و خرداد ماه تشکیل نشده).
۹-۱		پیگیری‌های صندوق جهت انجام تکالیف مقرر در مجامع گذشته و مجمع عمومی عادی مورخ ۲۳ خرداد ۱۴۰۳ صاحبان سهام، در خصوص بندهای ۳، ۷ (ردیف‌های ۲، ۳، ۶)، ۱-۸ و ۱۰ این گزارش و موارد زیر به نتیجه قطعی نرسیده است:
۹-۱-۱		تعیین تکلیف مانده وجوه برداشتی بانک صنعت و معدن از حساب بانکی صندوق بابت جرائم مازاد بر سقف تعهدات تسهیلات دریافتی بیمه گذاران به مبلغ ۴۹/۸ میلیارد ریال.
۹-۱-۲		امکان‌سنجی حذف سود سپرده‌های بانکی در قبال افزایش سطح تسهیلات اعطایی بانک از محل سپرده‌های مذکور از ۴ برابر به ۷ برابر و گزارش اقدامات انجام شده به صاحبان سهام.
۹-۱-۳		رفع تصرف از پنج دستگاه آپارتمان صندوق واقع در میدان تختی تهران (علی رغم انتقال سند مالکیت بنام صندوق) و تفکیک عرصه و اعیان ملک مذکور.
۹-۱-۴		تعیین سازوکار و برنامه‌های عملیاتی لازم جهت انجام هزینه در بخش اکتشافات و معادن ذغال سنگ با نظر مدیریت معادن و برنامه ریزی سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

۹-۵- اصلاح برخی از آیین نامه های مورد اجرای صندوق و ضوابط و بخشنامه های داخلی در راستای تامین اهداف تکلیفی در ماده ۳۱ قانون معادن.

۹-۶- تدوین آیین نامه در خصوص مقررات سقف پذیرش ریسک با استفاده از نظر متخصصین صنعت بیمه و آیین نامه در ارتباط با نرخ بیمه نامه.

۱۰- طی سنوات قبل مبلغ ۵۲۵۷ میلیارد ریال، دریافتی از وزارت صمت به حساب افزایش سرمایه صندوق منظور گردیده که در صورتهای مالی به حساب سرمایه ایمیدرو ثبت شده است. در این خصوص دلایل توجیهی کافی به این سازمان ارائه نشده است.

۱۱- طبق یادداشت توضیحی ۱-۳۰، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۱۲- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی صندوق، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۴۹ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این سازمان به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۳- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیرتجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت مشاهده نگردید.

سازمان حسابرسی

۲۷ اردیبهشت ۱۴۰۴

ایرج کهراری

خدیجه زانوردی



صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۲/۲۰
شماره: ۵۷۴
پیوست:

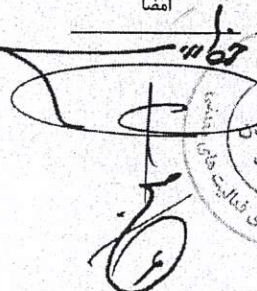

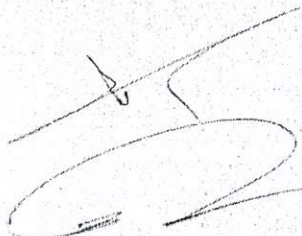
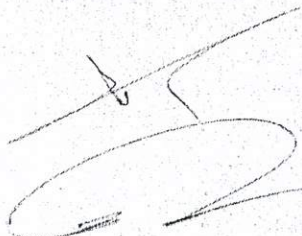
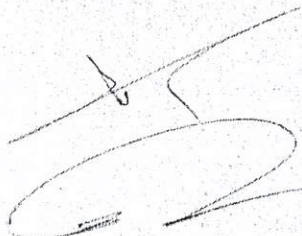
صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان‌های نقدی
۶-۲۷	• یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
۲۸-۳۱	• مقایسه عملکرد با بودجه مصوب (پیوست)

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۰ به تأیید هیأت مدیره صندوق رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره و مدیر عامل وزارت صنعت، معدن و تجارت	علی خطیبی	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران
	عضو هیات مدیره و مدیر مالی بشپشتانی سرمایه‌گذاری	حسن عبدالله‌زاده	شرکت منطقه ویژه اقتصادی صنایع معدنی و فلزی خلیج فارس
	عضو هیات مدیره	محمدعلی صوفی نیاول	شرکت ملی فولاد ایران
	عضو هیات مدیره	کاوس قاسمی	شرکت تهیه و تولید مواد معدنی ایران
	عضو هیات مدیره	محمد رضا جان نثاری	شرکت توسعه صنایع انرژی بر پارسیان جنوب



IRANMICO

Website: www.iranmico.com
Email: info@iranmico.com

آدرس: بلوار نلسون ماندلا، پایین‌تر از بزرگراه مدرس، خیابان گندان، پلاک ۲۲
کدپستی: ۱۹۶۶۸۸۳۱۴۹ | تلفن: ۲۲۵۹۱۲۰۱ | فکس: ۲۲۵۳۶۱۸-۱۹

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۷۰۱,۲۵۳	۵,۸۳۱,۹۸۹	۵	درآمدهای عملیاتی
(۸۷۶,۷۱۰)	(۱,۲۰۱,۶۰۱)	۶	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۲,۸۲۴,۵۴۳	۴,۶۳۰,۳۸۸		سود ناخالص
(۱۰۷,۹۰۸)	(۲۸۰,۰۳۹)	۷	هزینه‌های اداری و عمومی
۲,۷۱۶,۶۳۵	۴,۳۵۰,۳۴۹		سود عملیاتی
۲,۸۶۲	(۱۸,۲۷۶)	۸	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۲,۷۱۹,۴۹۷	۴,۳۳۲,۰۷۳		سود قبل از مالیات
(۷۴۱,۷۰۹)	(۱,۱۲۲,۲۸۹)	۲۴	هزینه مالیات بر درآمد
۱,۹۷۷,۷۸۸	۳,۲۰۹,۷۸۴		سود خالص

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		دارایی‌ها
		دارایی‌های غیر جاری
۲۱۲,۹۲۴	۲۳۴,۰۶۴	۹ دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۸۵۰	۱۷,۱۶۱	۱۰ دارایی‌های نامشهود
۹,۳۴۷,۷۰۰	۱۴,۲۹۲,۰۰۰	۱۱ سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۳۱۹,۳۴۴	۹۱۶,۷۱۷	۱۲ دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها
۲۳,۱۰۰,۸۰۰	۳۰,۷۱۷,۴۶۳	۱۳ سایر دارایی‌ها
۳۲,۹۸۳,۶۱۸	۴۶,۱۷۷,۴۰۵	جمع دارایی‌های غیر جاری
		دارایی‌های جاری
۳۰۴	۹,۲۵۰	۱۴ پیش‌پرداخت‌ها
۲,۲۸۲,۸۷۲	۳,۱۸۳,۰۴۳	۱۵ دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها
۹۲۸,۵۴۶	۲,۷۳۴,۰۷۵	۱۶ سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
۱,۳۷۰,۹۷۹	۴,۱۹۵,۹۲۹	۱۷ موجودی نقد
۴,۵۸۲,۷۰۱	۱۰,۱۲۲,۲۹۷	جمع دارایی‌های جاری
۳۷,۵۶۶,۳۱۹	۵۶,۲۹۹,۷۰۲	جمع دارایی‌ها
		حقوق مالکانه و بدهی‌ها
		حقوق مالکانه
۱۵,۲۵۶,۶۹۷	۱۵,۲۵۶,۶۹۷	۱۷ سرمایه
.	۲۴,۷۴۳,۳۰۳	۱۸ افزایش سرمایه در جریان
۲۲۴,۰۸۷	۳۸۴,۵۷۶	۱۹ اندوخته قانونی
۲۴,۱۳۶	۲۴,۱۳۶	۲۰ سایر اندوخته‌ها
۱,۱۳۴,۸۲۸	۲,۰۱۸,۰۸۶	سود انباشته
۱۶,۶۳۹,۷۴۹	۴۲,۴۲۶,۷۹۸	جمع حقوق مالکانه
		بدهی‌ها
		بدهی‌های غیر جاری
۲,۴۰۱	۵,۱۸۳,۶۰۱	۲۱ پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها
۵۹,۷۲۸	۷۷,۹۷۸	۲۲ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۵۰۴,۱۶۳	۱,۱۶۵,۹۱۵	۲۳ پیش‌دریافت‌ها
۵۶۶,۲۹۲	۶,۴۲۷,۴۹۴	جمع بدهی‌های غیر جاری
		بدهی‌های جاری
۱۶,۵۴۵,۷۹۲	۲,۷۵۴,۷۳۹	۲۱ پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها
۷۱۸,۶۰۲	۹۴۹,۹۳۹	۲۴ مالیات پرداختی
۱,۳۵۳,۲۲۶	۱,۶۳۴,۴۴۰	۲۵ سود سهام پرداختی
۸۰۰,۰۰۰	۱,۵۱۷,۳۶۳	۲۶ ذخایر تکمیلی
۹۴۲,۶۵۹	۵۸۸,۹۲۹	۲۳ پیش‌دریافت‌ها
۲۰,۳۶۰,۲۷۹	۷,۴۴۵,۴۱۰	جمع بدهی‌های جاری
۲۰,۹۲۶,۵۷۱	۱۳,۸۷۲,۹۰۴	جمع بدهی‌ها
۳۷,۵۶۶,۳۱۹	۵۶,۲۹۹,۷۰۲	جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

جمع کل	سود انباشته	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	افزایش سرمایه		سرمایه
				در جریان	میلون ریال	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۴۰۲/۱۰-۹	۶۱۵,۶۷۷	۲۴,۱۳۶	۱۲۵,۱۱۸	۱۰,۲۵۶,۶۹۷	۵۰۰,۰۰۰	
۱,۹۷۷,۷۸۸	۱,۹۷۷,۷۸۸	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	(۱۰,۲۵۶,۶۹۷)	۱۰,۲۵۶,۶۹۷	
۰	(۹۸,۸۸۹)	۰	۹۸,۸۸۹	۰	۰	
(۱,۳۵۹,۷۴۹)	(۱,۳۵۹,۷۴۹)	۰	۰	۰	۰	
۱۶,۶۳۹,۷۴۹	۱,۱۳۴,۸۳۸	۲۴,۱۳۶	۲۲۴,۰۸۷	۰	۱۵,۲۵۶,۶۹۷	
۳۳۰۹,۷۸۴	۳۳۰۹,۷۸۴	۰	۰	۰	۰	
۲۴,۷۴۳,۳۰۳	۰	۰	۰	۲۴,۷۴۳,۳۰۳	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	(۱۶۰,۴۸۹)	۰	۱۶۰,۴۸۹	۰	۰	
(۲,۱۶۶,۰۳۷)	(۲,۱۶۶,۰۳۷)	۰	۰	۰	۰	
۴۲,۴۲۶,۷۸۸	۲,۰۱۸,۰۸۶	۲۴,۱۳۶	۲۸۴,۵۷۶	۲۴,۷۴۳,۳۰۳	۱۵,۲۵۶,۶۹۷	

مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳

سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲

افزایش سرمایه

تخصیص به اندوخته قانونی

۵۰ درصد سود سهام دولت

مانده تجدید ارزانه شده در ۱۴۰۳/۱۱/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳

سود خالص سال ۱۴۰۳

افزایش سرمایه

افزایش سرمایه در جریان

تخصیص به اندوخته قانونی

۵۰ درصد سود سهام دولت

مانده در ۱۴۰۳/۱۱/۳۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جابجایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

صورت جریان‌های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
		نقد حاصل از عملیات
۲,۰۳۸,۳۸۴	(۲,۷۱۵,۷۴۲)	۲۷
(۳۷۳,۹۷۱)	(۸۹۰,۹۵۲)	پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۱,۶۶۴,۴۱۳	(۳,۶۰۶,۶۹۴)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
		جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۲۴,۸۹۹)	(۴۱,۹۴۸)	۹
(۱,۰۱۲)	(۱۵,۷۸۵)	۱۰
(۲۵,۹۱۱)	(۵۷,۷۳۳)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱,۶۳۸,۵۰۲	(۳,۶۶۴,۴۲۷)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
		جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
.	۸,۳۷۴,۲۰۰	۱۸
(۴۳۸,۷۷۹)	(۱,۸۸۴,۸۲۳)	۲۵
(۴۳۸,۷۷۹)	۲۲,۸۵۸,۴۸۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۱,۱۹۹,۷۲۴	۲,۸۲۴,۹۵۰	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۷۱,۲۵۵	۱,۳۷۰,۹۷۹	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱,۳۷۰,۹۷۹	۴,۱۹۵,۹۲۹	مانده موجودی نقد در پایان سال
.	۱۶,۳۶۹,۱۰۳	۲۸
		معاملات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص) به شناسه ملی ۱۰۱۰۲۲۹۲۱۶ در تاریخ ۱۳۸۰/۰۴/۱۲ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس شد و با شماره ۱۸۰۷۱۴ مورخ ۱۳۸۰/۸/۲۹ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و در حال حاضر صندوق جزء واحدهای فرعی سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران است. مرکز اصلی آن در تهران، بلوار آفریقا، نرسیده به بزرگراه مدرس، خیابان گلدان، پلاک ۲۲ واقع است. با رویدادهای مالی و اداری صندوق به استناد قانون تأسیس سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران بر اساس ضوابط مربوط به شرکت‌های تابعه سازمان مذکور و قوانین و مقررات مترتب بر آن‌ها و اساسنامه و اصلاحیه قانون تجارت برخورد شده است.

۱-۲- فعالیت‌های اصلی

موضوع فعالیت صندوق طبق ماده (۲) اساسنامه بشرح زیر می‌باشد:

- ۱- تأمین نیازهای بیمه‌ای اکتشاف‌گران، معدن‌کاران، واحدهای کانه‌آرایی و فرآوری مواد معدنی جهت کاهش خطر سرمایه‌گذاری و حفظ سرمایه‌ها.
 - ۲- پوشش دادن و جبران کردن تمام یا بخشی از خسارت‌های غیر ارادی مترتب بر فعالیت‌های معدنی در تمام مراحل اکتشاف، استخراج، کانه‌آرایی و فرآوری، همچنین دارایی‌های ثابت، جاری و انسانی مورد استفاده، در قبال خطرات ناشی از فعالیت‌های معدنی.
 - ۳- تضمین تمام یا قسمتی از وام‌های دریافتی سرمایه‌گذاران بخش معدن جهت فعالیت‌های معدنی از طریق صدور بیمه‌نامه‌های اعتباری.
 - ۴- انجام سرمایه‌گذاری منابع مالی صندوق با رعایت آئین‌نامه سرمایه‌گذاری مصوب مجمع عمومی.
 - ۵- انجام سایر فعالیت‌های مرتبط که برای انجام و توسعه موضوع فعالیت صندوق ضروری می‌باشد، از جمله استفاده از هر گونه عملیات اتکالی جهت واگذاری بخشی از ریسک و خطر به شرکت‌های بیمه داخلی و خارجی.
 - ۶- قبول پروانه بهره‌برداری معادن متضمن ذخیره قطعی معدن به عنوان وثیقه و مرهونه موضوع تبصره ۲ ماده ۱۰ قانون معادن.
- فعالیت اصلی صندوق طی سال مورد گزارش، صدور ۱۸ فقره بیمه‌نامه سرمایه‌گذاری (اکتشاف)، ۷۳ فقره انواع بیمه‌نامه اعتباری و سرمایه‌گذاری در بانک‌ها بصورت سپرده بانکی بوده است.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان شرکت‌های خدماتی که بخشی از امور شرکت را به عهده دارند، طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
نفر	نفر	
۲۲	۲۲	کارکنان قرارداد دائم
۱۵	۱۵	کارکنان قرارداد موقت و ساعتی
۷	۷	مامور به صندوق
۴۴	۴۴	
۱۳	۱۴	کارکنان شرکتی
۵۷	۵۸	

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده

۲-۱- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استاندارد حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیست به شرح ذیل است:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۳، با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان از ابتدای سال ۱۴۰۴ لازم‌الاجرا خواهد بود، بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه‌ای بر صورت‌های مالی نخواهد داشت.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳- اهمیت رویه‌های حسابداری

۳-۱- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

۳-۱-۱- صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. به استثنای موارد زیر که به ارزش منصفانه اندازه‌گیری می‌شود:
 الف - ساختمان، وسایل نقلیه و تاسیسات براساس تجدید ارزیابی (۳-۲-۲)

۳-۲- درآمد عملیاتی

- ۳-۲-۱- درآمد ناشی از صدور بیمه‌نامه‌های اعتباری (حق بیمه) که بعد از دوران مشارکت و تنفس (۱ الی ۲۴ ماهه برای هر بیمه‌نامه) در طول دوره بیمه‌نامه، بطور یکنواخت با توجه به مدت زمان سپری شده شناسایی و به درآمد انتقال داده می‌شود. بازپرداخت اقساط تسهیلات، بعد از دوران مشارکت و تنفس شروع می‌شود.
- ۳-۲-۲- درآمد ناشی از کارشناسی معادن بابت بازدید از معادن به منظور تقویم ارزش حق انتفاع معادن و صدور بیمه‌نامه اعتباری بوده که پس از واريز مبلغ مورد نظر توسط متقاضی تسهیلات، مورد شناسایی قرار می‌گیرد.
- ۳-۲-۳- درآمد ناشی از حق بیمه بیمه‌نامه‌های اعتباری سرمایه در گردش با توجه به مدت بیمه‌نامه (یک‌ساله) در سال صدور بیمه‌نامه شناسایی می‌گردد.
- ۳-۲-۴- درآمد ناشی از سود سپرده مطابق با تفاهم‌نامه‌های فی مابین صندوق با بانک‌های عامل و با نرخ مصوب بانک مرکزی و قوانین و مقررات بانکی بر اساس اعلامیه واریزی بانک‌ها مورد شناسایی قرار می‌گیرد.
- ۳-۲-۵- درآمد حق بیمه ناشی از بیمه‌نامه‌های سرمایه‌گذاری (اکتشاف) با توجه به مدت بیمه‌نامه (کمتر از یک سال)، در زمان صدور بیمه‌نامه شناسایی می‌گردد.
- ۳-۲-۶- درآمد کمک‌های بلاعوض دولت مربوط به وجوه دریافتی از وزارت صمت از محل حقوق دولتی موضوع ماده ۳۱ قانون معادن جهت جبران بخشی از خسارات بیمه‌نامه‌های صادره می‌باشد که در سال جاری از این بابت مبلغی دریافت نگردیده است.

۳-۳- دارایی‌های ثابت مشهود

- ۳-۳-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، به استثنای موارد مندرج در یادداشت توضیحی (۳-۲-۳)، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید، باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. مخارج روزمره، تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به‌عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.
- ۳-۳-۲- در راستای اجرای ماده (۶۲) قانون برنامه سوم و بند (ک) قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، ساختمان، تاسیسات و وسایل نقلیه در سال ۱۳۸۵ توسط کارشناس رسمی دادگستری تجدید ارزیابی گردیده و مازاد آن طی مراحل قانونی به افزایش سرمایه صندوق منجر شد.
- ۳-۳-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آئین‌نامه استهلاکات موضوع ماده (۱۴۹) اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ و قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۱۵ و ۲۵ ساله	مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	مستقیم
اثاثیه و منصوبات	۵ و ۶ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم

۳-۳-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۳-۵- استهلاک دارایی‌های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۴- دارایی‌های نامشهود

۳-۴-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.
 ۳-۴-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارها	۳ساله	مستقیم

۳-۵- ذخایر تکمیلی

۳-۵-۱- ذخیره ریسک بیمه‌نامه‌های صادره سال جاری

با در نظر گرفتن طبقات مختلف مواد معدنی به عنوان طبقات ریسک، فراوانی و شدت خسارات وارد شده را طی سال‌های فعالیت صندوق اندازه‌گیری نموده و ضریب خسارت برای هر یک از طبقات ریسک محاسبه می‌شود. میزان ذخیره بیمه‌نامه‌های صادره (اکتشاف و اعتباری) حاصل ضرب ضریب مذکور در ارزش سرمایه بیمه‌شده (مبلغ بیمه‌نامه) همان سال می‌باشد.

۳-۵-۲- ذخیره ریسک منقضی نشده بیمه‌نامه‌های سرمایه‌گذاری اکتشاف

ذخیره به نسبت مانده اعتبار بیمه‌نامه سرمایه‌گذاری اکتشاف در پایان سال مالی مورد بررسی، طبق محاسبات بند (۳-۵-۱) محاسبه می‌گردد.

۳-۵-۳- ذخیره بیمه‌نامه‌های خسارتی محقق شده ولی پرداخت نشده

بابت آن دسته از بیمه‌نامه‌های اکتشاف می‌باشد که خسارت عدم کشف کانه محقق شده اما تا کنون پرداختی از سوی صندوق انجام نشده است. به میزان مبلغ برآوردی کارشناسی ذخیره محاسبه می‌گردد.

۳-۵-۴- ذخیره ریسک منقضی نشده بیمه‌نامه‌های اعتباری

ذخیره ریسک‌های منقضی نشده مرتبط با حق بیمه‌های عاید نشده در رشته‌هایی از بیمه‌نامه‌های اعتباری که ضریب خسارت آن‌ها بیش از ۸۵ درصد حق بیمه مربوطه باشد، طبق استانداردهای بیمه عمومی به نحو زیر محاسبه شده و پس از اعمال، به مبلغ سقف تعهد بیمه‌نامه‌ها در حساب‌ها منظور می‌گردد:

$$\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری} \times \frac{85\% - \text{ضریب خسارت}}{85\%}$$

- ضریب خسارت حاصل تقسیم خسارت پرداخت شده به حق بیمه پرداخت شده می‌باشد.

۳-۵-۵- ذخیره طرح‌های یارانه‌ای

مطابق آیین‌نامه‌های شماره ۲۸۷۷۹ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۰۷ و ۱۹۴۹۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۲۶ که مصوب هیات عامل ایمیدرو می‌باشد برای بیمه‌نامه‌های اعتباری و طرح‌های فراوری شامل طرح‌های فلزات، زغال‌سنگ، کانی‌های، صنعتی سنگ‌های قیمتی و نیمه‌قیمتی و ساختمانی در صورت عدم بدهی معدن کار به بانک، به میزان ۳ تا ۸ درصد اصل تسهیلات، بابت اقساط پایانی توسط صندوق به‌عنوان یارانه تسهیلات به بانک پرداخت خواهد شد.

با توجه به توضیحات پیش‌گفته، صندوق برای هر سال به نسبت مدت محقق شده بیمه‌نامه، ذخیره در حساب‌ها منظور می‌نماید.

۳-۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان معادل یک‌ماه از آخرین حقوق مینا برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۳- خسارت قراردادهای

خسارت قابل پرداخت در مراحل مختلف بیمه‌نامه‌های سرمایه‌گذاری اکتشاف در هر یک از مراحل وقوع خسارت متفاوت می‌باشد. در مرحله اول ۸۰٪ میزان هزینه‌های انجام شده توسط بیمه‌گذار و در مراحل بعدی ۷۵٪ هزینه‌های انجام شده مورد تأیید خواهد بود. با توجه به اینکه هزینه‌های انجام شده در هر مرحله، عموماً کمتر از مبلغ تعهد بیمه‌نامه‌ای شرکت می‌باشد، در هر صورت مبلغ خسارت از ۷۵٪ کل مبلغ بیمه‌نامه نزد صندوق تجاوز نخواهد کرد.

مبالغ پرداختی به بانک‌ها، بابت عدم ایفای تعهدات معوق بیمه‌گذاران بیمه‌نامه‌های اعتباری، به حساب بدهکاری بیمه‌گذاران منظور می‌گردد و صندوق راساً نسبت به وصول مطالبات مذکور اقدام می‌نماید.

۸-۳- کاهش ارزش دریافتی‌ها

زیان کاهش ارزش دریافتی‌ها ناشی از استنکاف معدنکاران از بازپرداخت تسهیلات دریافتی از محل بیمه‌نامه‌های اعتباری می‌باشد، که برای موارد بیشتر از پنج سال ۱۰٪ ذخیره و برای اقلام کمتر از پنج سال بر مبنای میانگین عدم بازیافت خسارات پنج سال گذشته کاهش ارزش برای هر سال مالی محاسبه می‌گردد.

۹-۳- سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه‌گیری

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت

سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت

سرمایه‌گذاری‌های جاری

سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت

شناخت درآمد

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

در زمان تحقق سود تضمین شده (باتوجه به نرخ سود موثر)

۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۱-۴- طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیرجاری

هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز و انعقاد تفاهم‌نامه همکاری با بانک‌های عامل در خصوص اعطای تسهیلات به معدن‌کاران قصد نگهداری سپرده‌های سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت را دارد. این سرمایه‌گذاری‌ها با قصد اعطای وام به معدن‌کاران انجام گرفته است.

۲-۴- قضاوت مربوط به برآوردها

مدیریت ذخایر تکمیلی را مطابق آیین‌نامه ریسک مصوب سال ۱۳۹۴ محاسبه نموده است.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-درآمدهای عملیاتی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۳۴۲,۸۷۳	۵,۳۹۶,۷۸۴	۵-۱	درآمد حاصل از سپرده‌های بانکی
۲۷۸,۷۹۶	۳۸۳,۰۲۰		درآمد بیمه‌نامه‌های اعتباری
۳۴,۲۱۳	۱۶,۲۵۵		درآمد حاصل از کارشناسی معادن جهت صدور بیمه‌نامه اعتباری
۴۵,۳۷۱	۳۵,۹۳۰		درآمد حق بیمه‌نامه‌های سرمایه‌گذاری (اکتشاف)
۳,۷۰۱,۲۵۳	۵,۸۳۱,۹۸۹		

۵-۱-درآمد حاصل از سپرده‌های بانکی به شرح زیر تفکیک می‌شوند:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۸۸,۳۷۰	۲,۶۹۳,۰۰۰	سود سپرده بلندمدت نزد بانکها
۱,۸۵۴,۵۰۳	۲,۷۰۳,۷۸۴	سود سپرده کوتاه‌مدت نزد بانکها
۳,۳۴۲,۸۷۳	۵,۳۹۶,۷۸۴	

۵-۱-۱-سود سپرده بانکی به تفکیک بانکها

۱۴۰۲	۱۴۰۳	میانگین نرخ سود	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۵۷۱,۷۲۵	۳,۵۶۸,۰۴۸	۲۲/۵٪ و ۲۴٪	بانک ملت
۳۳۴,۳۰۵	۱,۰۰۹,۸۳۴	۲۴٪ و ۲۱٪	بانک تجارت
۳۹,۸۹۰	۴۴۱,۷۹۵	۲۶٪	بانک گردشگری
۳۴۸,۴۱۷	۳۷۵,۹۰۴	۷٪	بانک صنعت و معدن
۳۶,۹۷۸	-	۲۰/۵٪	بانک سامان
۱۱,۵۵۸	۱,۲۰۳	۱۶٪	سایر(بانک‌های ملی و رفاه و...)
۳,۳۴۲,۸۷۳	۵,۳۹۶,۷۸۴		

۵-۱-۱-۱- علت افزایش سود سپرده نسبت به سال قبل بابت دریافت اعتبار از محل طرح‌های سرمایه‌ای صندوق‌های حمایتی و به تبع آن افزایش میزان سپرده گذاری بابت دریافت ۸,۳۷۴,۲۰۰ میلیون ریال وجه نقد بابت علی‌الحساب افزایش سرمایه می‌باشد. لازم به توضیح است کلیه منابع صندوق به جزء حساب جاری و و جوه اداره شده در هر حال مشمول سود سپرده می‌باشد.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸۱,۷۹۴	۵۲۰,۳۱۵	۶-۱	هزینه ریسک ناشی از صدور بیمه‌نامه‌های اعتباری
۲۳۰,۶۰۰	-	۶-۱	هزینه ریسک ناشی از صدور بیمه‌نامه‌های اکتشاف
۲۲۵,۰۴۱	۳۰۸,۸۹۸	۶-۲	هزینه‌های حقوق، دستمزد و مزایا
۱۲۱,۳۵۲	۱۹۷,۰۴۸	۶-۳	هزینه یارانه طرح‌های اختصاصی
۴۹,۴۶۵	۶۱,۷۶۹	۶-۴	هزینه سفر، ماموریت، اقامت و بهره‌وری
۱۸,۴۰۴	۲۲,۲۸۲		هزینه استهلاک
۲۴,۲۵۸	۲۳,۵۱۴	۶-۵	خدمات مشاوره و قراردادی
۲۵,۷۹۶	۶۷,۷۷۵	۶-۶	سایر هزینه‌های عملیاتی
۸۷۶,۷۱۰	۱,۲۰۱,۶۰۱		

۶-۱- افزایش مبلغ هزینه نسبت به سال ۱۴۰۲ در یادداشت ۲۶ با عنوان ذخایر تکمیلی درج شده است.

۶-۲- هزینه‌های حقوق، دستمزد و مزایا به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	۶-۲-۱	حقوق مبنا
۵۴,۶۳۳	۶۶,۵۷۱		اضافه کاری
۴۰,۱۶۴	۵۰,۳۶۲		حق بیمه سهم کارفرما
۲۵,۵۸۲	۳۱,۲۸۱		مزایای غیرنقدی کارکنان
۲۰,۷۷۹	۵۰,۶۶۷		عیدی و پاداش
۳۶,۶۳۷	۵۳,۱۸۳		مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۸,۹۳۰	۱۹,۶۰۵		حقوق و دستمزد کارکنان دائم
-	-		حق مسکن، خواربار، اولاد و بن کارگری
۱۱,۰۰۱	۱۴,۳۰۷		مرخصی استفاده نشده
۴,۹۴۹	۵,۷۳۷		حق جذب
۷,۸۶۲	۱۱,۶۷۳		ایاب و ذهاب
۲,۳۶۹	۲,۸۷۱		پس انداز سهم کارفرما
۲۲۵,۰۴۱	۳۰۸,۸۹۸		

۶-۲-۱- افزایش هزینه‌های حقوق و دستمزد و مزایا نسبت به سال گذشته عمدتاً ناشی از تغییر ضریب سالانه حقوق کارکنان طبق مصوبه قانون کار (۲۲) درصد) که با احتساب مزایای آیین‌نامه رفاهی و تسری آن به مزایای پایان خدمت و افزایش ساعات اضافه‌کاری مجموع افزایش حقوق و مزایای ناشی از آن ۳۵.۲ درصد می‌باشد.

۶-۳- علت افزایش هزینه یارانه طرح‌های اختصاصی مربوط به افزایش صدور بیمه‌نامه‌های اعتباری بهره‌برداری و واحدهای فرآوری و کانه‌آرایی صادره در سال ۱۴۰۳ می‌باشد.

۶-۴- علت افزایش هزینه‌های ماموریت ناشی از افزایش ضریب سالیانه حقوق و به تبع آن ارقام مربوطه با توجه به افزایش تورم توأم با افزایش تعداد سفر و اقامت مهندسی و مشاورین جهت ارزیابی و برآورد عملکرد دوره‌های معدن و تشخیص امکان اعطای تسهیلات به میزان ۴۳۳ بازدید از معادن و محدوده‌های اکتشافی بوده که از این تعداد ۲۳۰ مورد مربوط به ارزیابی اولیه و نظارتی بوده است.

۶-۵- مربوط به هزینه‌های مشاوره در راستای عمل به بند ۵-۹ گزارش حسابرسی سال ۱۴۰۲، هزینه‌های رفاهی کارکنان مامور از ایمدیرو، کارشناسی و ارزیابی معادن و هزینه‌های مربوطه می‌باشد.

۶-۶- عمده مبلغ مربوط به مالیات‌های معوق و جرایم متعلقه سال‌های ۱۳۸۷ لغایت ۱۳۹۹ می‌باشد.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷- هزینه‌های اداری و عمومی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۱۵۵	۸۲,۹۲۹	۷-۱ خدمات پیمانکاری
۲۳,۵۳۳	۳۵,۰۴۸	۷-۲ خدمات مشاوره و قراردادی
۷,۲۷۵	۷۴,۲۳۷	۷-۳ هزینه‌های فرهنگی
۶,۵۵۹	-	هزینه‌های تمبر افزایش سرمایه
۱,۳۹۸	۳۷,۱۱۱	۷-۴ بهداشت و درمان کارکنان (بسته سلامت)
۲,۲۲۵	۳۸,۰۰۲	۷-۵ بازاریابی و آگهی تبلیغات
۱۶,۷۶۳	۱۲,۷۱۲	سایر (بیمه، تعمیر و نگهداری، انرژی، سوخت مصرفی و ...)
۱۰۷,۹۰۸	۲۸۰,۰۳۹	

۷-۱- بابت هزینه حقوق و مزایای ۱۴ نفر نیروی شرکتی طرف قرارداد با شرکت تات تامین صنعت می‌باشد. علت افزایش هزینه نسبت به سال قبل عمدتاً بابت افزایش ضریب حقوق و مزایا و پرداخت کمک هزینه‌های رفاهی به نیروهای شرکتی در قالب آیین‌نامه رفاهی ایمن‌درو می‌باشد.

۷-۲- مربوط به هزینه‌های پشتیبانی، خدمات حسابرسی و پشتیبانی از سامانه CRM می‌باشد.

۷-۳- هزینه‌های فرهنگی بابت اجرای بند (ب) تبصره (۱۳) قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور در راستای ارتقا اخلاق و فرهنگ اسلامی و همچنین ترویج فرهنگ ایثار و شهادت، حمایت از تحکیم خانواده و جمعیت و رفع موانع رشد و شکوفایی بانوان می‌باشد که به حساب خزانه کشور واریز شد.

۷-۴- افزایش هزینه نسبت به سال قبل تهیه و توزیع بسته سلامت (از طریق دیجی کالا) از محل بودجه رفاهی مطابق با آیین‌نامه رفاهی صندوق و در راستای سیاست‌های سازمان می‌باشد.

۷-۵- هزینه بازاریابی و تبلیغات به مبلغ ۳۸,۰۰۲ میلیون ریال عمدتاً شامل ۳۳,۰۰۰ میلیون ریال هزینه انعقاد قرارداد با موسسه صوتی و تصویری سروش بابت اطلاع رسانی از فعالیت‌های صندوق نسب به تهیه فیلم مستند از معادن تحت پوشش صندوق بوده است.

۸- سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۶۰۶	۵۴,۵۴۸	۸-۱ درآمد حاصل از جریمه دیرکرد
-	۱۳,۷۳۱	۸-۲ درآمد کارمزد عاملیت وجوه اداره شده
(۴۹,۱۸۲)	(۹۹,۱۰۸)	۸-۳ مالیات ارزش افزوده
۱۰,۴۳۸	۱۲,۵۵۳	۸-۴ سایر
۲,۸۶۲	(۱۸,۲۷۶)	

۸-۱- عمدتاً بابت خسارت دیرکرد اقساط معوق تسهیلات پرداختی به معدن کاران (بیمه‌نامه‌های اعتباری) می‌باشد.

۸-۲- درآمد ۲٪ کارمزد عاملیت بابت قرارداد ۳۳۸۵۶۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۳۱ با وزارت صنعت، معدن و تجارت صورت گرفته است.

۸-۳- مطابق برگه‌های مطالبه مالیات بر ارزش افزوده سنوات ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۹ و ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ که در سال ۱۴۰۳ به صندوق ابلاغ شده، کل درآمد صندوق (به استثنای درآمد سود سپرده و کمک‌های بلاعوض) مشمول مالیات بر ارزش افزوده گردیده که از این مبلغ ۳۶,۵۲۹ میلیون ریال بابت اصل مالیات و مبلغ ۱۶۱,۴۹۶ میلیون ریال بابت جریمه (که بدلیل اعتراض صندوق در دفاتر ثبت نشده است) می‌باشد. صندوق نسبت به موارد مطروحه اعتراض نموده که مطابق رأی هیات بدوی جهت اظهار نظر به معاونت فنی و حقوقی سازمان امور مالیاتی ارجاع گردید. مطابق ماده ۱۵ قانون تسهیل و رفع موانع تولید و بند ۷ ماده ۲ قانون دائمی ارزش افزوده خدمات صندوق معاف از مالیات می‌باشد.

۸-۴- بابت سود تسهیلات پرداختی به کارکنان از محل منابع داخلی صندوق (به شرح یادداشت ۵-۱-۱۲) می‌باشد.

۹- دارایی‌های ثابت مشهود

بهای تمام شده	زمان	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و مصنوعات	ابزار آلات	جمع	پیش برداشت‌های سرمایه‌ای	جمع	مبالغ به میلیون ریال)
بهای تمام شده										
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳	۶۶۷۳	۱۹۹,۴۷۵	۷۶۷	۱,۹۰۴	۲۵,۸۱۳	۱,۸۳۴	۲۳۶,۹۸۵	۵۵۹۳	۲۳۱,۳۹۲	۲۳۱,۳۹۲
افزایش	۰	۵,۱۷۵	۱,۶۹۷	۵,۱۷۸	۱۷,۶۷۹	۷۷	۳۰,۳۵۶	۰	۳۰,۳۵۶	۳۰,۳۵۶
کاهش	۰	۰	۰	(۴۳۴)	(۳۴)	(۱۶)	(۴۸۴)	(۵۵۹۳)	(۶,۰۷۷)	(۶,۰۷۷)
سایر نقل و انتقال و تغییرات	۰	۰	۰	۴,۴۸۰	۰	۰	۴,۴۸۰	۰	۴,۴۸۰	۴,۴۸۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۶,۶۷۳	۲۰۴,۶۵۰	۲,۴۶۴	۱۱,۶۷۸	۴۳,۴۷۷	۱,۸۹۵	۲۷۰,۸۳۷	۰	۲۷۰,۸۳۷	۲۷۰,۸۳۷
افزایش	۰	۱۷,۹۸۸	۴۱۴	۶۸۰	۲۱,۱۴۲	۲,۷۲۴	۴۱,۹۴۸	۰	۴۱,۹۴۸	۴۱,۹۴۸
واگذار شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۶,۶۷۳	۲۲۲,۶۳۸	۲,۸۷۸	۱۲,۳۵۸	۶۴,۶۱۹	۲,۶۱۹	۲۱۲,۷۸۵	۰	۲۱۲,۷۸۵	۲۱۲,۷۸۵
استهلاک انباشته										
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳	۰	(۲۸,۴۳۸)	(۵۸۵)	(۱,۶۱۳)	(۹,۶۰۳)	(۲۱۷)	(۴۰,۴۵۶)	۰	(۴۰,۴۵۶)	(۴۰,۴۵۶)
استهلاک	۰	(۸,۹۲۳)	(۳۰۵)	(۱,۶۱۱)	(۵,۵۵۸)	(۶۴۵)	(۱۷,۹۴۱)	۰	(۱۷,۹۴۱)	(۱۷,۹۴۱)
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۰	(۳۷,۳۶۰)	(۷۹۰)	(۳,۲۲۴)	(۱۵,۱۶۱)	(۸۶۲)	(۵۷,۹۱۳)	۰	(۵۷,۹۱۳)	(۵۷,۹۱۳)
استهلاک	۰	(۹,۳۹۷)	(۵۱۴)	(۱,۸۰۱)	(۸,۵۱۲)	(۵۸۴)	(۲۰,۸۰۸)	۰	(۲۰,۸۰۸)	(۲۰,۸۰۸)
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۰	(۴۶,۷۵۷)	(۱,۳۰۴)	(۴,۵۹۱)	(۲۴,۶۷۳)	(۱,۴۴۰)	(۷۸,۷۲۱)	۰	(۷۸,۷۲۱)	(۷۸,۷۲۱)
مبلغ دفتری پایان سال ۱۴۰۳	۶,۶۷۳	۱۷۵,۸۸۱	۱,۵۷۴	۷,۷۶۷	۳۹,۹۸۰	۲,۱۸۹	۲۳۴,۰۶۴	۰	۲۳۴,۰۶۴	۲۳۴,۰۶۴
مبلغ دفتری پایان سال ۱۴۰۳	۶,۶۷۳	۱۶۷,۲۹۰	۱,۶۷۴	۸,۸۸۸	۲۷,۳۵۰	۱,۰۴۹	۲۱۲,۹۱۴	۰	۲۱۲,۹۱۴	۲۱۲,۹۱۴

- ۹-۱- اضافات بهای ساختمان عمدتاً بابت مرمت و بازسازی پشت بام و ساخت کارکنان ساختمان گفتمان می‌باشد.
- ۹-۲- اضافات اثاثه و مصنوعات بابت خرید چایگر، تجهیزات اداری (صندلی) و قطعات رایانه‌ای می‌باشد.
- ۹-۳- تغییرات وسایل نقلیه بابت توافق فی‌مابین با شرکت صنعت بنا ماشین دو دستگاه موتور سیکلت یک سیلندر CF۱۵۰ در قبال مطالبات صندوق (حراج و هزینه‌های نادرس) به ارزش ۶۸۰ میلیون ریال دریافت و سند مالکیت بنام صندوق می‌باشد.

۹-۴- دارایی‌های ثابت مشهود تا مبلغ ۲۴۵,۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۹-۵- یک دستگاه ساختمان شامل ۵ واحد آپارتمان با کاربری اداری به ارزش ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال سال ۱۳۹۸ در قالب افزایش سرمایه (به عنوان آورده غیر نقدی ایمن‌درو) بنام صندوق انتقال یافت. لیکن از تاریخ مزبور در اختیار ستاد دکانی کشور و صندوق توسعه صنایع دریایی ایران (وابسته به وزارت صمت) بوده و مکاتبات جهت بازرس‌گیری اداری با وزارت صمت در جریان می‌باشد.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۰- دارایی‌های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)				
جمع	سیستم‌های رایانه‌ای و خدمات مدیریت	حق انشعاب آب و برق و گاز	حق الامتیاز تلفن	
۶,۶۹۰	۶,۵۳۴	۱۰۷	۴۹	بهای تمام شده
۱,۰۱۲	۱,۰۰۳	۹	۰	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲
۷,۷۰۲	۷,۵۳۷	۱۱۶	۴۹	افزایش
۱۵,۷۸۵	۱۱,۲۶۵	۴,۵۲۰	۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۲
۲۳,۴۸۷	۱۸,۸۰۲	۴,۶۳۶	۴۹	افزایش
				مانده در پایان سال ۱۴۰۳
				استهلاک انباشته
(۴,۵۲۶)	(۴,۵۲۶)	۰	۰	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲
(۳۲۶)	(۳۲۶)	۰	۰	افزایش
(۴,۸۵۲)	(۴,۸۵۲)	۰	۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۲
(۱,۴۷۴)	(۱,۴۷۴)	۰	۰	افزایش
(۶,۳۲۶)	(۶,۳۲۶)	۰	۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۳
۱۷,۱۶۱	۱۲,۴۷۶	۴,۶۳۶	۴۹	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳
۲,۸۵۰	۲,۶۸۵	۱۱۶	۴۹	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲

۱-۱- عمده افزایش بهای طی سال بابت حق انشعاب آب و ارتقا امنیت شبکه و سایر برنامه‌های نرم افزاری بوده است.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۱- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۳۴۷,۷۰۰	۱۴,۲۹۲,۰۰۰	۱۱-۲
۹,۳۴۷,۷۰۰	۱۴,۲۹۲,۰۰۰	

سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت بانکی

۱۱-۱- مطابق بند ۴ از ماده ۲ اساسنامه، صندوق مجاز به سرمایه‌گذاری منابع مالی با رعایت آیین‌نامه سرمایه‌گذاری مصوب مجمع عمومی می‌باشد.

۱۱-۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت به تفکیک بانک‌ها به شرح ذیل می‌باشد:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		بانک‌های ریالی
نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۸ الی ۲۴	۶,۸۹۱,۷۰۰	۱۸ الی ۲۴	۹,۹۹۱,۰۰۰	بانک ملت
۱۸ و ۲۲.۵ و ۲۶	۱,۴۵۶,۰۰۰	۱۸ و ۲۲.۵ و ۲۶	۲,۳۰۱,۰۰۰	بانک تجارت
۲۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	بانک گردشگری
	۹,۳۴۷,۷۰۰		۱۴,۲۹۲,۰۰۰	

۱۱-۲-۱- نرخ سود سپرده‌ها بر اساس توافقات فی‌مابین با بانک‌ها در چارچوب مقررات بانک مرکزی می‌باشد. همچنین در سال جاری بانک‌ها توانایی پرداخت تسهیلات به متقاضیان را نداشتند. به همین منظور منابع به میزانی که بانک بتواند تسهیلات مورد نیاز متقاضیان را پرداخت کند مسدود و مابقی برای حفظ ارزش پول در سپرده بلندمدت نگهداری می‌شود تا از سود ترجیحی بهره‌مند شود. لازم به ذکر است مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال سپرده مسدودی بانک صنعت و معدن در یادداشت ۱۳ سایر دارایی‌ها طبقه‌بندی شده است.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲- دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها

۱۲-۱- دریافتی‌های کوتاه‌مدت

۱۴۰۲		۱۴۰۳		یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
تجاری				
اسناد دریافتی				
۲۳۰,۴۴۷	۳۷۶,۸۷۵	.	۳۷۶,۸۷۵	۱۲-۱-۱ بیمه گذاران
(۱۰۹,۷۴۶)	(۱۰۴,۷۵۱)	.	(۱۰۴,۷۵۱)	۲۳ کسرمی‌شود اسناد دریافتی بیمه بدنه ماشین‌آلات
۱۲۰,۷۰۱	۲۷۲,۱۲۴	.	۲۷۲,۱۲۴	
حساب‌های دریافتی				
۳۸۴,۳۶۴	۲,۲۶۵,۲۶۷	(۷۸,۸۵۰)	۲,۳۴۴,۱۱۷	۱۲-۱-۲ بیمه‌گذاران
.	۵۶۰,۰۶۶	.	۵۶۰,۰۶۶	۱۲-۱-۳ تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۲۱۲,۳۴۶	.	.	.	سود دریافتی سپرده‌های بانکی
۵۹۶,۷۱۰	۲,۸۲۵,۳۳۳	(۷۸,۸۵۰)	۲,۹۰۴,۱۸۳	
اشخاص وابسته				
۵۴,۲۷۸	۴۹,۷۵۵	.	۴۹,۷۵۵	۱۲-۱-۴ بانک صنعت و معدن
۷۷۱,۶۸۹	۳,۱۴۷,۲۱۲	(۷۸,۸۵۰)	۳,۲۲۶,۰۶۲	
سایر دریافتی‌ها				
اسناد دریافتی				
اشخاص وابسته				
۱,۴۷۶,۹۹۰	.	.	.	وزارت صمت (اسناد خزانه اسلامی)
۴,۱۸۰	۸,۳۶۰	.	۸,۳۶۰	سایر اشخاص
۱,۴۸۱,۱۷۰	۸,۳۶۰	.	۸,۳۶۰	
حساب‌های دریافتی				
۲,۳۸۰	۱۰,۷۸۵	.	۱۰,۷۸۵	۱۲-۱-۵ وام کارکنان
اشخاص وابسته				
۲۶۲	۲۶۲	.	۲۶۲	شرکت زرشوران
۲۷,۳۷۱	۱۳,۵۴۰	.	۱۳,۵۴۰	سازمان توسعه معادن و صنایع معدنی ایران
۲۷,۶۳۳	۱۳,۸۰۲	.	۱۳,۸۰۲	جمع
.	۲,۸۸۴	.	۲,۸۸۴	سایر اشخاص
۳۰,۰۱۳	۲۷,۴۷۱	.	۲۷,۴۷۱	
۲,۲۸۲,۸۷۲	۳,۱۸۳,۰۴۳	(۷۸,۸۵۰)	۳,۲۶۱,۸۹۳	

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۱۲ اسناد دریافتنی از بیمه گذاران

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۶۱	۸۱,۶۵۴	گنج تک صدف قائمیه
.	۷۵,۴۲۰	شرکت معدن سنگ آهن شهاب
۶۱,۱۷۱	۴۷,۲۸۰	آذرسپید سپاهان
۸,۰۴۴	۴۶,۹۲۲	شرکت توس مسیر
.	۲۹,۷۶۸	شرکت صنعت ومعدن ذوب آهن جنوب شرق ایرانیا
.	۹,۰۳۰	شرکت صنایع معدنی کارن رومشکان
۱۹,۴۷۱	۷,۱۲۰	شرکت حفار سنگ خاوران
۲۵۵	۷,۰۷۰	مفرغ مس سربند
.	۶,۱۹۱	شرکت گنج افروز پایل
.	۵,۶۰۸	شرکت صنعتی و معدنی صدف خاوران طوس
۱۰,۳۳۸	۵,۱۶۹	آپادانا کاوش ایرانیا
۸,۶۲۴	۴,۳۱۲	مس درخشان تخت گنبد
۱۲۱,۳۸۳	۵۱,۳۳۱	سایر
۲۳۰,۴۴۷	۳۷۶,۸۷۵	

۱-۱-۱۲-۱ مبلغ ۲۷۰.۱۲۳ میلیون ریال خالص اسناد دریافتنی بابت توافق صندوق با معدن کاران جهت وصول مطالبات (تسهیلات نکول شده) بوده که سررسید آن‌ها عمدتاً سال ۱۴۰۴ می‌باشد. همچنین مبلغ ۱۰۴.۷۵۱ میلیون ریال بابت حق بیمه برآوردی (عمدتاً ۵ سال)، جهت ماشین‌آلات و تجهیزات در رهن صندوق می‌باشد که به موازات بیمه تجهیزات هر سال تعدیل می‌شود و تاریخ آخرین سررسید چک‌ها سال ۱۴۰۷ می‌باشد.

۱-۱-۱۲-۲ با توجه به عدم پرداخت اقساط معدن کاران طی سال‌های گذشته و حال بابت تسهیلات دریافتی از بانک، اقساط پرداخت نشده معدن کاران به بانک، توسط صندوق پرداخت شده و به حساب دریافتنی از معدن کاران منظور گردیده است. در سال مورد گزارش مبلغ ۳.۴۷۰.۱۶۲ میلیون ریال بابت نکول تسهیلات از حساب صندوق برداشت شده که مبلغ ۱.۶۲۰.۱۵۴ میلیون ریال طی سال مورد گزارش وصول شده است.

۱-۱-۱۲-۳ بدهی مربوط به تسهیلات اعطایی به معدن کاران از محل وجوه اداره شده می‌باشد که پس از سررسید (حداقل ۲ سال بعد از دریافت تسهیلات) مبالغ اقساط به حساب خزانه واریز خواهد شد.

۱-۱-۱۲-۴ بانک صنعت و معدن در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۶ مبلغ ۱۲۳,۳۴۶ میلیون ریال از حساب بانکی شرکت نزد شعبه توسعه ملی بانک مزبور بابت جرایم مازاد بر سقف تعهدات بیمه‌نامه‌های بیمه‌گذاران از آن بانک بدون اطلاع صندوق و خارج از مقررات بانکی برداشت نموده است. با عنایت به ایفای تعهدات تا سقف بیمه‌نامه‌ها در سال‌های گذشته توسط صندوق، اقدام به طرح شکایت به معاونت نظارت بانک مرکزی ج.ا.ا.، معاونت حقوقی ریاست جمهوری و دیوان محاسبات کل کشور نموده است. البته در خصوص برداشت وجه از حساب صندوق، بانک هیچ‌گونه اعلامیه یا مجوز برداشت از حساب‌های بانکی به صندوق ارائه نکرده است. در سال گذشته مدیریت حقوقی وزارت صمت بعنوان داور مرضی‌الطرفین حکمی را در این زمینه صادر نموده و تاکنون به مرحله اجرا نرسیده است. از طرفی صندوق از محل مبلغ مشروحه فوق تاکنون به میزان ۷۳.۵۹۱ میلیون ریال را از معدن کاران وصول نموده و مانده حساب تا تاریخ صورت وضعیت مالی ۴۹.۷۵۵ میلیون ریال است.

۱-۱-۱۲-۵ وام کارکنان بشرح ذیل می‌باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۸,۵۸۷	۴۹۷,۰۵۸	بدهی کارکنان
(۴۰۶,۲۰۷)	(۴۸۶,۲۷۳)	حصه بلند مدت وام کارکنان
۲,۳۸۰	۱۰,۷۸۵	

۱-۱-۱۲-۵-۱ مطابق دستورالعمل تبصره (۴) ماده (۱۱) ضوابط اجرایی قانون بودجه سال ۱۴۰۱ و دستورالعمل ابلاغی سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران مبلغ ۱۸۰,۷۴۶ میلیون ریال و مابقی مطابق با ضوابط اجرایی قانون بودجه سال ۱۴۰۲ از محل منابع داخلی شرکت به کارکنان تمام وقت که وام سال ۱۴۰۱ با نرخ سود ۱۰٪ سالانه با تعداد اقساط ۱۲۰ ماهه حداکثر به میزان ۴۰ برابر حقوق مستمر کارمند (با سقف ۶,۹۰۰ میلیون ریال) پرداخت شده است.

۱-۱-۱۲-۲ دریافتنی‌های بلندمدت

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۶,۲۰۷	۴۸۶,۲۷۳	حصه بلندمدت وام کارکنان
.	۵۰۸,۴۷۵	۱۲-۲-۱ وجوه اداره شده (اسناد خزانه اسلامی)
(۸۶,۸۶۳)	(۷۸,۰۳۱)	سود آتی تسهیلات اعطایی به کارکنان
۳۱۹,۳۴۴	۹۱۶,۷۱۷	

۱-۱-۱۲-۲-۱ اسناد خزانه اسلامی دریافتی از وزارت صنعت، معدن و تجارت، در سال ۱۴۰۳ بابت وجوه اداره شده موضوع قرارداد عاملیت اعطای تسهیلات معدنی از محل اعتبارات بودجه سال ۱۴۰۲ وزارت صمت می‌باشد.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳- سایر دارایی‌ها

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	بانک ملت
۱۳,۰۰۰,۸۰۰	۱۶,۲۱۷,۴۶۳	بانک توسعه تعاون
۱۰۰,۰۰۰	.	بانک تجارت
۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	بانک گردشگری
.	۲,۰۰۰,۰۰۰	بانک صنعت و معدن
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	
۲۳,۱۰۰,۸۰۰	۳۰,۷۱۷,۴۶۳	

۱۳-۱- با توجه به رسالت ذاتی صندوق جهت ارائه تسهیلات به معدن‌کاران و تضمین پرداخت اقساط در قالب تفاهم‌نامه منابع به شرح فوق‌الذکر نزد بانک‌ها مسدود و مشمول حداقل نرخ سود سپرده مدت‌دار می‌باشد.

۱۴- پیش‌پرداخت‌ها

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	بیمه دارایی‌های ثابت
۳۰۴	.	سایر پیش‌پرداخت‌ها
.	۹,۲۵۰	
۳۰۴	۹,۲۵۰	

۱۴-۱- پیش‌پرداخت صورت گرفته بابت قرارداد مدیریت ریسک می‌باشد.

۱۵- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت

۱۴۰۲	۱۴۰۳	بانک‌های ریالی
نرخ سود	نرخ سود	مبلغ
مبلغ	مبلغ	میلیون ریال
درصد	درصد	بانک گردشگری
.	۲۶	۱,۶۲۷,۹۹۴
۷	۷	۱,۱۰۶,۰۷۲
۱۴ و ۵	.	تجارت
۵	.	ملت
۵۵۴	۹	سایر
۹۲۸,۵۴۶	۲,۷۳۴,۰۷۵	

۱۵-۱- وجوه سپرده کوتاه‌مدت جهت پرداخت اقساط معوق بیمه‌گذاران، پرداخت خسارت و انجام هزینه‌های جاری صندوق مورد استفاده قرار می‌گیرد. افزایش ناشی از دریافت اعتبار از وزارت صمت از محل طرح‌های صندوق‌های حمایتی می‌باشد. همچنین این سپرده‌ها برای پشتیبانی از سپرده‌های مسدودی در شرایط کم‌ریسک منابع نزد بانک می‌باشد تا از محل تبدیل این سپرده به سپرده مسدودی تعهدات صندوق نزد بانک برای ایجاد اعتبار به نفع معدن کار انجام پذیرد.

۱۶- موجودی نقد

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	بانک گردشگری
.	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۶-۱
.	۱۱۲,۷۴۶	بانک تجارت
۱,۳۷۰,۹۷۹	۸۳,۱۸۳	سایر
۱,۳۷۰,۹۷۹	۴,۱۹۵,۹۲۹	

۱۶-۱- وجه نقد نزد بانک گردشگری بابت وجوه اداره شده مربوط به واریزی از طرف وزارت صمت موضوع قرارداد عاملیت شماره ۴۸۰۶۹۰۵ به منظور اعطای تسهیلات با نرخ ۴ درصد و ۱۸ درصد از محل منابع تلفیقی به معدنکاران می‌باشد. این مبلغ در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ به حساب صندوق نزد بانک گردشگری واریز گردید. صندوق مجاز است طبق مفاد قرارداد ۲ درصد کارمزد بابت عاملیت از حساب مذکور برداشت نماید. مبلغ کارمزد در سال ۱۴۰۴ برداشت و به حساب درآمد منظور خواهد شد.

۱۶-۲- وجوه اداره شده مربوط به واریزی از طرف وزارت صمت به مبلغ ۱,۱۹۵,۰۱۸ میلیون ریال (۶۸۶,۵۴۳ میلیون ریال نقدی و ۵۰۸,۴۷۵ میلیون ریال اسناد خزانه اسلامی در سررسید سال ۱۴۰۵) موضوع قرارداد عاملیت شماره ۳۲۸۵۶۱۱ به منظور اعطای تسهیلات با نرخ ۴ درصد و ۱۸ درصد از محل منابع تلفیقی به معدنکاران می‌باشد. این مبلغ در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۵ به حساب صندوق نزد بانک تجارت واریز گردید. صندوق طبق مفاد قرارداد مبلغ ۱۲,۷۲۱ میلیون ریال بابت ۲ درصد کارمزد از حساب مذکور برداشت و به حساب درآمد منظور (به شرح یادداشت ۴-۸) و مبلغ ۵۶۰,۰۶۶ میلیون ریال نیز به معدن کاران تسهیلات با کارمزد ۴ درصد پرداخت گردید که این تسهیلات با تنفس ۲۶ ماهه و بازپرداخت ۳۶ ماهه پس از اتمام دوران تنفس می‌باشد.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۷- سرمایه

سرمایه صندوق در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۵,۲۵۶,۶۹۷ میلیون ریال، شامل ۱۵,۲۵۶,۶۹۷ میلیون سهم یک میلیون ریالی با نام، تمام پرداخت شده می‌باشد.

ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۰۰	۱۵,۲۵۶,۶۹۳	۱۰۰	۱۵,۲۵۶,۶۹۳	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران
.	۱	.	۱	شرکت منطقه ویژه صنایع معدنی و فلزی خلیج فارس
.	۱	.	۱	شرکت صنایع ملی فولاد ایران
.	۱	.	۱	شرکت تهیه و تولید مواد معدنی ایران
.	۱	.	۱	شرکت توسعه نوسازی انرژی بر پارسین جنوب
۱۰۰	۱۵,۲۵۶,۶۹۷	۱۰۰	۱۵,۲۵۶,۶۹۷	

۱۷-۱ طی سال مورد گزارش، سرمایه صندوق مبلغ ۱۵,۲۵۶,۶۹۷ میلیون ریال می‌باشد.

۱۸- افزایش سرمایه در جریان

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	
۱۰,۲۵۶,۶۹۷	.		مانده ابتدای دوره
.	۲۴,۷۴۳,۳۰۳	۱۸-۱	افزایش سرمایه در جریان
(۱۰,۲۵۶,۶۹۷)	.		انتقال به
.	۲۴,۷۴۳,۳۰۳		مانده پایان سال

۱۸-۱ گزارش افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۵ به تصویب مجمع عمومی فوق العاده صندوق رسیده و سرمایه صندوق به مبلغ ۲۴,۷۴۳,۳۰۳ میلیون ریال افزایش یافته است. مراحل قانونی ثبت افزایش سرمایه در اداره ثبت در حال انجام است.

۱۹- اندوخته قانونی

۱۹-۱ در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۵۴ اساسنامه مبلغ ۱۶۰,۴۸۹ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه صندوق، انتقال ۵ درصد از سود خالص هر سال به اندوخته قانونی الزامی می‌باشد. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جز در هنگام انحلال صندوق، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۲۰- سایر اندوخته‌ها

۲۰-۱ سایر اندوخته‌ها متشکل از اندوخته عمومی و طرح توسعه است. مجمع عمومی صندوق به منظور تقویت بنیه مالی صندوق به موجب ماده ۵۴ اساسنامه مبلغ ۲۴,۱۳۶ میلیون ریال (طی سال‌های ۱۳۸۲ الی ۱۳۹۰) را بعنوان اندوخته عمومی و طرح و توسعه در قالب سایر اندوخته‌ها اعمال نموده است.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۱- پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها

۲۱-۱- سایر پرداختی‌های کوتاه‌مدت

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	اشخاص وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال		وزارت صنعت، معدن و تجارت
۹,۳۶۹,۱۰۳	۲,۴۴۵,۸۰۰	۲۱-۱-۱	
۷,۰۱۹,۵۲۵	۳,۶۶۴	۲۱-۱-۱	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران (ایمیدرو)
۴۰,۸۳۷	۷۷,۳۶۶	۲۱-۱-۲	مالیات حقوق و ارزش افزوده
.	۴۴,۸۰۵	۲۱-۱-۳	کارمزد تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۳۲,۱۶۶	۳۲,۱۳۹	۲۱-۱-۴	سپرده بیمه، حسن انجام کار، مزایده و سایر
۳۴,۰۹۸	۳,۰۷۸	۲۱-۱-۵	واریزی‌های نامشخص
۵۰,۰۶۳	۱۴۷,۸۸۷	۲۱-۱-۶	سایر
۱۶,۵۴۵,۷۹۲	۲,۷۵۴,۷۳۹		

۲۱-۱-۱- علت کاهش حساب پرداختی به وزارت صمت و ایمیدرو انتقال مبالغ به حساب سرمایه می‌باشد. در سال مورد گزارش سرمایه صندوق از ۱۵,۲۵۶,۶۹۷ میلیون ریال به ۴۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافت.

۲۱-۱-۲- شامل مبلغ ۱۸,۰۸۳ میلیون ریال ذخیره مالیات و مبلغ ۵۹,۲۸۲ میلیون ریال مالیات ارزش افزوده و به شرح یادداشت توضیحی ۸-۲ مبلغ ۹۹,۱۰۸ میلیون ریال بابت مالیات ارزش افزوده می‌باشد. که مبلغ ۶۲,۵۷۸ میلیون ریال نقد پرداخت شده است و ۳۶,۵۲۹ میلیون ریال ذخیره در حسابها اعمال گردیده است.

۲۱-۱-۳- کارمزد دریافتی از معدنکاران بابت تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده می‌باشد که در ابتدای سال ۱۴۰۴ به حساب خزانه واریز می‌شود.

۲۱-۱-۴- مانده سپرده نزد صندوق از بابت سپرده‌های دریافتی مزایده پروانه معادن و سپرده حسن انجام کار دریافتی از پیمانکاران

۲۱-۱-۵- واریزی‌های نامشخص عمدتاً بابت هزینه‌های کارشناسی، بازدید معادن می‌باشد. نهایتاً در زمان تسویه حساب تسهیلات‌گیرندگان با ارائه اسناد مثبت مبالغ واریزی شناسایی و عودت داده خواهد شد.

۲۱-۱-۶- سایر حساب‌های پرداختی مربوط به جاری کارکنان، پرداختی‌های متفرقه، ذخیره هزینه آب، برق، گاز و سایر هزینه‌های تحقق یافته می‌باشد.

۲۱-۲- پرداختی‌های بلندمدت

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	وزارت صمت - وجوه اداره شده
میلیون ریال	میلیون ریال		
.	۵,۱۸۱,۲۸۷	۲۱-۲-۱	
۲,۴۰۱	۲,۳۱۴	۲۱-۲-۲	معدنکاران
۲,۴۰۱	۵,۱۸۳,۶۰۱		

۲۱-۲-۱- مبلغ وجوه اداره شده مربوط به قرارداد عاملیت اعطای تسهیلات معدنی از محل اعتبارات بودجه سال ۱۴۰۲ وزارت صمت می‌باشد که در سررسیدهای بازپرداخت به حساب خزانه واریز می‌شود و واریزی مجدد وجوه اداره شده به بانک گردشگری از محل اعتبارات سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد. کلیه تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده صرفاً با اجازه واگذارنده اعتبار (وزارت صمت) می‌باشد. نقش صندوق در نگهداری وجوه اداره شده عاملیت می‌باشد و بانک هیچ نقشی در آن ندارد. ریسک عدم بازپرداخت به عهده واگذارنده اعتبار است و صندوق صرفاً پیگیر بازپرداخت، جهت پرداخت به خزانه می‌باشد. اگرچه صندوق برای این مهم وثایق لازم را اخذ می‌نماید.

۲۱-۲-۲- مانده حساب‌های پرداختی مربوط به پرونده معدن‌کاران می‌باشد که در سنوات قبل به حساب بستن‌کاری آن‌ها منظور گردیده است.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۷۹۸	۵۹,۷۲۸	مانده در ابتدای سال
۱۸,۹۳۰	۱۸,۲۵۰	ذخیره تامین شده
<u>۵۹,۷۲۸</u>	<u>۷۷,۹۷۸</u>	مانده در پایان سال

۲۲-۱- افزایش مانده ذخیره پایان خدمت کارکنان بابت افزایش حقوق و مزایای مشمول محاسبه مزایای پایان خدمت کارکنان

۲۳- پیش‌دریافت‌ها

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۸۵,۳۲۹	۱,۶۳۵,۱۱۸	۲۳-۱ بابت بیمه نامه های صادر شده
۶۱,۴۹۳	۱۱۹,۷۲۶	۲۳-۲ بابت بیمه نامه های صادر نشده
۱۰۹,۷۴۶	۱۰۴,۷۵۱	بابت بیمه بدنه ماشین آلات (cpm)
(۱۰۹,۷۴۶)	(۱۰۴,۷۵۱)	۱۲-۱-۱ اسناد دریافتی بابت بیمه بدنه ماشین آلات
<u>۱,۴۴۶,۸۲۲</u>	<u>۱,۷۵۴,۸۴۴</u>	
(۵۰۴,۱۶۳)	(۱,۱۶۵,۹۱۵)	حصه بلندمدت پیش دریافت سنوات آتی
<u>۹۴۲,۶۵۹</u>	<u>۵۸۸,۹۲۹</u>	

۲۳-۱- مانده مستهلک نشده حق بیمه‌های اعتباری دریافتی صندوق که به تناسب کاهش تعهدات صندوق به بانک عموماً ۵ ساله به طرفیت درآمد (بدون احتساب دوران تنفس و مشارکت) مستهلک می‌شود.

۲۳-۲- تعداد ۱۰ فقره حق بیمه‌های دریافتی می‌باشد که در تاریخ ترازنامه بیمه‌نامه‌های مذکور صادر نگردیده است.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۴- مالیات پرداختی

۲۴-۱- گردش حساب مالیات پرداختی به قرار زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳۵۰,۸۶۴
ذخیره مالیات عملکرد سال	۶۷۹,۸۷۳
تجدیل ذخیره عملکرد مالیات عملکرد سال‌های قبل	۶۱,۸۲۶
پرداختی طی سال	(۳۷۳,۹۷۱)
مانده در پایان سال	۷۱۸,۶۰۳

۲۴-۱-۱- مالیات ابرازی به شرح جدول زیر بدون احتساب معافیت مالیاتی سود سپرده‌های بانکی، مطابق تبصره ماده ۱۴۵ ق.م.م.ح محاسبه شده است.

۲۴-۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختی به شرح زیر است:

نحوه تشخیص	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	مالیات	میلیون ریال	مالیات پرداختی	میلیون ریال
رسیدگی به دفاتر رسیدگی به دفاتر رسیدگی تشنه	۱۴۰۳	۷۱۸,۶۰۳	۱۴۰۲	۷۱۸,۶۰۳
رسیدگی به دفاتر رسیدگی تشنه	۱۴۰۱	۱,۲۳۲,۹۷۳	۱۴۰۲	۲۴۲,۲۳۳
رسیدگی به دفاتر رسیدگی تشنه	۱۴۰۳	۲,۷۱۹,۴۹۷	۱۴۰۲	۷۱۹,۱۴۴
رسیدگی تشنه	۱۴۰۳	۴,۳۳۳,۰۷۳	۱۴۰۲	۱,۰۸۲,۰۱۹

۲۴-۲-۱- مالیات عملکرد صندوق برای سال‌های قبل از سال ۱۴۰۱ قطعی و نسوبه شده است.

۲۴-۲-۲- مطابق برگه تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۲ مبلغ ۱۴۰۲ مبلغ ۱۴۰۲ با
میلیون ریال ابراز که مبلغ ۶۷۹,۸۷۳ میلیون ریال بابت مانده‌های مالیات مطابق مالیات ابرازی سال ۱۴۰۳ پرداخت گردید. صندوق با توجه به ماده ۱۵ قانون تسهیل و رفع موانع تولید، رعایت ماده ۱۴۵ قانون مالیات‌های مستقیم ضمن برخورداری از برخی معافیت‌ها مطابق با
نصوب نامه هیئت وزیران به شماره ۲۳۲۵/ت.ر.م.و.خ ۱۴۰۱/۸۲۳ مکلف به تأمین ذخایر قبی و بازمانه سود تسهیلات بوده و این موارد جز هزینه‌های قابل قبول می‌باشند. بر این اساس صندوق نسبت به برگه‌های تشخیص در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰ اقدام به ثبت اعتراض نمود و
موضوع کم‌کاران در هیئت‌های مختلف بدوی و تجدید نظر در حال پیگیری می‌باشند.

۲۴-۲-۳- با عنایت به اعمال الزامات استاندارد مالیات بر درآمد (استاندارد شماره ۳۵) در سال جاری، به دلیل نبود تفاوت موقت با اهمیت دارایی یا بدهی، با اهمیت، شناسایی نگردیده است.

۲۴-۲-۴- طبق برگه تشخیص مالیات سال ۱۴۰۲ مبلغ ۴۰۰ میلیون ریال بابت جرائم مالیاتی تعلق گرفته است.

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
حزینة مالیات بر درآمد سال جاری	۶۷۹,۸۷۳
حزینة مالیات بر درآمد سال های قبل	۶۱,۸۲۶
حزینة مالیات بر درآمد سال جاری	۷۴۱,۷۰۹
حزینة مالیات بر درآمد سال های قبل	۱,۱۳۲,۳۸۹

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵- سود سهام پرداختی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	مانده در ابتدای سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۲,۲۵۶	۱,۳۵۳,۲۲۶	سود سهام دولت سال جاری
۱,۳۵۹,۷۴۹	۲,۱۶۶,۰۳۷	۵۰٪ سود سهام طی سال
(۴۳۸,۷۷۹)	(۱,۸۸۴,۸۲۳)	پرداختی در پایان سال
۱,۳۵۲,۲۲۶	۱,۶۳۴,۴۴۰	

۲۵-۱ در سال مورد گزارش ۱,۳۵۳,۲۲۶ میلیون ریال بابت مابه تفاوت سال ۱۴۰۲ و مبلغ ۵۳۱,۵۹۸ میلیون ریال یک دوازدهم سود علی‌الحساب سهم دولت به شرح جدول فوق پرداخت گردید. مبلغ ۶۷۱,۶۷۰ میلیون ریال بابت مابه تفاوت عملکرد بودجه سال مالی ۱۴۰۳ طبق ماده ۴۴ قانون محاسبات عمومی پس از تصویب صورت‌های مالی توسط مجمع، پرداخت خواهد شد.

۲۶- ذخایر تکمیلی

۱۴۰۳	۱۴۰۳	یادداشت
مانده پایان سال	مصرف/تعدیل	افزایش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۵,۴۷۵	•	۲۱۸,۱۷۱
۳۳۵,۷۴۵	•	۶۲,۴۳۸
۲۵۶,۶۰۹	•	•
۲۳,۲۲۴	•	•
۱۰۵۱,۰۵۳	•	۵۳۰,۷۳۷
۴۶۶,۳۱۰	•	۱۹۷,۰۴۷
۱,۵۱۷,۲۶۳	•	۷۱۷,۳۶۲
		۸۰۰,۰۰۰
		۲۶-۳
		۲۶-۱
		۲۶-۱
		۲۶-۲
		۲۶-۲
		۲۶-۳

ذخیره ریسک بیمه نامه اعتباری سال جاری
 ذخیره ریسک بیمه نامه اعتباری منقضی نشده
 ذخیره ریسک بیمه نامه اکتشاف سال جاری
 ذخیره ریسک بیمه نامه اکتشاف منقضی نشده
 ذخیره طرح‌های بارانه ای

۲۶-۱ علت افزایش ذخیره نسبت به سال ۱۴۰۲ افزایش ضریب خسارت بیش ۸۵ درصد برای طبقات مواد معدنی سنگ تزئینی، فلزی، کانی‌های صنعتی و مواد طبقه یک بوده است و افزایش ضریب ریسک مرکب همه طبقات به دلیل افزایش پرداخت هزینه استنکافات بوده است.

۲۶-۲ علت افزایش ذخیره عمدتاً بابت افزایش حجم بیمه نامه‌های صادره در سنوات اخیر می باشد.

۲۶-۳ مبلغ ۱۰,۰۲۵ میلیون ریال از ذخایر فوق‌الذکر بابت بیمه نامه‌های اکتشاف خسارت محقق شده که با تکمیل مدارک به معدن کار پرداخت می‌شود.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۷- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود خالص
۱,۹۷۷,۷۸۸	۳,۲۰۹,۷۸۴	تعدیلات
		هزینه مالیات بردرآمد
۷۴۱,۷۰۹	۱,۱۲۲,۲۸۹	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۸,۹۳۰	۱۸,۲۵۰	استهلاک دارایی‌های غیر جاری
۱۸,۴۰۴	۲۲,۲۸۲	سایر
(۴,۴۸۰)	.	
۲,۷۵۲,۳۵۱	۴,۳۷۲,۶۰۵	
۱,۳۲۳,۳۸۱	(۱,۸۰۵,۵۲۹)	(افزایش) سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
(۴,۶۲۷,۷۰۰)	(۴,۹۴۴,۳۰۰)	(افزایش) سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
۱۲۹,۱۶۰	(۱,۴۹۷,۵۴۴)	(افزایش) دریافتی‌های عملیاتی
۳,۲۸۱	(۸,۹۴۶)	(افزایش) پیش پرداخت‌های عملیاتی
۱۲,۰۵۰,۱۸۸	۷,۷۵۹,۲۵۰	افزایش پرداختی‌های عملیاتی
۵۲۳,۷۴۷	۷۱۷,۳۶۳	افزایش ذخایر تکمیلی
۳۷۴,۷۷۶	۳۰۸,۰۲۲	افزایش پیش دریافت‌های عملیاتی
(۱۰,۵۰۰,۸۰۰)	(۷,۶۱۶,۶۶۳)	(افزایش) سایر دارایی‌ها
۲,۰۳۸,۳۸۴	(۲,۷۱۵,۷۴۲)	نقد حاصل از عملیات
		۲۸- معاملات غیر نقدی
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
.	۱۶,۳۶۹,۱۰۳	افزایش سرمایه از محل مطالبات

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹- مدیریت سرمایه و ریسک

۲۹-۱- مدیریت سرمایه

۲۹-۱-۲- صندوق سرمایه خود را مدیریت می‌کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذی‌نفعان از طریق بهینه‌سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکان تشکیل می‌شود سال ۱۴۰۲ سرمایه شرکت از ۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۱۵,۲۵۶,۶۹۷ میلیون ریال افزایش یافته است. استراتژی صندوق اصلاح ساختار سرمایه و افزایش صدور بیمه‌نامه‌ها، تکمیل سرمایه صندوق از محل آورده نقدی سهامداران به میزان ۳۴,۷۴۳,۳۰۳ میلیون ریال می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه ۱۶,۳۶۹,۱۰۳ میلیون ریال آن محقق شده است.

۲۹-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال بشرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
جمع بدهی ها	۱۳,۸۷۲,۹۰۴	۲۰,۹۲۶,۵۷۱	میلیون ریال
موجودی نقد	(۴,۱۹۵,۹۲۹)	(۱,۳۷۰,۹۷۹)	میلیون ریال
خالص بدهی	۹,۶۷۶,۹۷۵	۱۹,۵۵۵,۵۹۲	
حقوق مالکانه	۴۲,۴۲۶,۷۹۷	۱۶,۶۳۹,۷۴۸	
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)	۲۳	۱۱۸	

۲۹-۱-۱-۱- علت کاهش نسبت اهرمی از ۱۱۸ درصد در سال ۱۴۰۲ به ۲۳ درصد در سال ۱۴۰۳، انتقال مبالغ ثبت شده در حسابهای پرداختنی به حساب علی الحساب افزایش سرمایه می‌باشد. بدین ترتیب میزان بدهی صندوق کاهش و دارایی صندوق متعاقباً افزایش یافته است.

۲۹-۲- مدیریت ریسک اعتباری

۲۹-۲-۱- ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای صندوق شود.

صندوق به منظور کاهش ریسک اعتباری خود اقدام به انجام برخی از اقدامات نموده است که مهمترین آنها به شرح ذیل می‌باشند:

-دریافت اطلاعات کامل از مشتریان به منظور شناسایی دقیق آنها جهت اتخاذ تصمیم درست در صدور بیمه‌نامه.

-بررسی طرح‌های متقاضیان و تصمیم‌گیری در کمیته فنی و هیأت مدیره.

-اخذ وثایق مناسب به منظور پوشش ریسک اعتباری احتمالی ناشی از نکول بیمه‌نامه.

-پایش و کنترل مستمر بیمه‌نامه صادره به منظور عدم استنکاف.

-پایش مستمر بیمه‌نامه‌های استنکافی، جهت وصول مطالبات صندوق در کمیته وصول مطالبات به منظور کاهش میزان آن‌ها.

نام مشتری	میزان کل مطالبات	میزان مطالبات سر رسید شده	کاهش ارزش
بیمه‌گذاران صندوق	۳,۴۷۰,۱۶۲	۱,۶۲۰,۶۵۳	میلیون ریال (۷۸,۸۵۰)

۲۹-۳- مدیریت ریسک نقدینگی

صندوق ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری سپرده های کافی و همچنین اخذ تسهیلات مالی از بانکها جهت معدنکاران مدیریت می‌کند.

سایر پرداختنی ها	عندالمطالبه	بین ۱ تا ۵ سال	پیش از ۵ سال	جمع
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۰	۰	۷,۹۳۸,۳۴۰	۷,۹۳۸,۳۴۰
مالیات پرداختنی	۹۴۹,۹۳۹	۰	۰	۹۴۹,۹۳۹
سود سهام پرداختنی	۱,۶۳۴,۴۴۰	۰	۰	۱,۶۳۴,۴۴۰
ذخایر تکمیلی	۰	۱,۵۱۷,۳۶۳	۰	۱,۵۱۷,۳۶۳
پیش دریافت ها	۰	۱,۷۵۴,۸۴۴	۰	۱,۷۵۴,۸۴۴
	۲,۵۸۴,۳۷۹	۳,۲۷۲,۳۰۷	۸,۰۱۶,۳۱۸	۱۳,۸۷۲,۹۰۴

۳۰- معاملات با اشخاص وابسته

۳۰-۱- صندوق در سال ۱۴۰۳ معامله ای با اشخاص وابسته موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت (لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت) نداشته است.

۳۰-۲- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته صندوق (مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها		سایر پرداختنی‌ها	۱۴۰۲		۱۴۰۳	
		دریافتنی‌ها	تجاری و سایر دریافتنی‌ها		خالص بدهی	خالص طلب	خالص بدهی	خالص طلب
واحد تجاری اصلی	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی (ایمیدرو)	۱۳,۵۴۰	(۳,۶۶۴)	۹,۸۷۶	۰	۶,۹۹۲,۱۵۴	۰	
واحد تجاری نهایی	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۰	(۲,۴۴۵,۸۰۰)	۰	(۲,۴۴۵,۸۰۰)	۰	۷,۸۹۲,۱۱۳	
شرکت های همگروه	شرکت زرشوران	۲۶۲	۰	۲۶۲	۲۶۲	۰	۰	
شرکت های همگروه	بانک صنعت و معدن	۴۹,۷۵۵	۰	۴۹,۷۵۵	۵۴,۲۷۸	۰	۰	
جمع		۶۳,۵۵۷	(۲,۴۴۹,۴۶۴)	۵۹,۸۹۳	(۲,۴۴۵,۸۰۰)	۵۴,۵۴۰	۱۴,۸۸۴,۲۶۷	

۳۱- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۳۱-۱- صندوق در تاریخ صورت وضعیت مالی تعهدات سرمایه‌ای ندارد.

۳۱-۲- تعهدات صندوق موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت بابت صدور بیمه‌نامه‌های اعتباری جهت تضمین تسهیلات بیمه شده (بانک‌های طرف توافق) و تضمین خسارت هزینه عدم کشف کانی معدن کار به شرح جدول زیر می‌باشد:

تعداد	۱۴۰۳	تعداد	۱۴۰۲	
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
بیمه نامه های اعتباری و بیمه‌نگاری	۱۲۸	۶۸,۹۷۰,۵۸۲	۱۰۸	۵۲,۹۷۵,۵۴۲
بیمه نامه های اعتباری کانه آرایی و فرآوری مواد معدنی	۵۸	۷۱,۸۲۴,۸۷۹	۴۸	۵۳,۸۴۷,۱۷۹
بیمه نامه های اعتباری اکتشاف	۷۲	۶,۲۵۷,۱۵۲	۴۶	۲,۹۶۷,۵۶۶
بیمه‌نامه‌های سرمایه‌گذاری اکتشاف	۶۲	۳,۸۲۴,۱۲۵	۴۵	۲,۰۱۴,۰۵۳
	۳۲۱	۱۵۰,۹۷۶,۷۳۸	۲۴۷	۱۱۱,۸۰۴,۳۴۰

۳۱-۲-۱- تعهد صندوق همزمان با صدور بیمه‌نامه شروع و بعد از ارائه بیمه‌نامه به بانک و تایید آن در حساب‌های انتظامی ثبت می‌گردد و رفع تعهدات در دو حالت: بعد از تسویه حساب مشتری به بانک و تحویل نامه عدم بدهی تسهیلات به بانک و عودت بیمه‌نامه یا تسویه بدهی بیمه‌گذار (معدن کار) تا سقف مبلغ بیمه‌نامه صادر شده به نفع بانک توسط صندوق انجام می‌گیرد که در حالت دوم صندوق بعد از پرداخت بدهی با توجه به رویه‌های معمول (ارسال اخطاریه و اظهارنامه، پیگیری دادگاهی، به اجرا گذاشتن وثایق دریافتی و مزایده معادن و ماشین‌آلات) اقدام به دریافت طلب می‌نماید.

۳۱-۲-۲- پیگیری دعای حقوقی صندوق عمدتاً توسط واحد حقوقی صندوق انجام می‌گیرد.

۳۱-۲-۳- دعای حقوقی علیه صندوق در سال مورد گزارش شامل تعداد ۴ پرونده حقوقی که عمدتاً بابت پیگیری آزادسازی وثیقه معدن کار یا پروانه معدن در دادگاه مطرح و در اکثر دعاوی رای به نفع صندوق صادر گردیده است.

۳۱-۲-۴- دعای حقوقی صندوق در خصوص پیگیری وصول مطالبات مطروحه در سنوات قبل بابت مبالغ پرداختی به بانک‌ها جهت تسهیلات استنفکی معدن کاران به تعداد ۲۶ پرونده در دادگاه مفتوح و عمدتاً رای به نفع صندوق صادر گردیده است.

۳۱-۲-۵- با توجه ب قرارداد فی ما بین آقای مسلم نیلچی موضوع بند ۶-۹ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبنی بر تدوین آیین‌نامه در خصوص مقررات سقف پذیرش ریسک با استفاده از نظر متخصصین صنعت بیمه، تاکنون نتیجه ارائه شده مورد تایید ناظر قرارداد قرار نگرفته است. صندوق اعلان فسخ نموده و طرف قرارداد با اعتراض به فسخ تقاضای رسیدگی به موضوع را به مدیر عامل صندوق ارائه کرده است. انتخاب طرف قرارداد از طریق سامانه ساتع به مبلغ ۳۷ میلیارد ریال صورت پذیرفته است. ۲۵ درصد مبلغ قرارداد به عنوان پیش پرداخت در وجه طرف قرارداد واریز شده و مابقی به عنوان بدهی احتمالی در تعهد صندوق قرار دارد.

۳۱-۲-۶- شش دانگ عرصه و اعیان ملک با شماره فرعی ۸۵۲، اصلی ۲۷، مفرو و مجزا از ۲۰۴ در بخش نبش ۲ خلیل آباد به مساحت ۹۷۱،۱۵ متر مربع بابت بدهی آقایان محسن و هادی مهجور به نام این صندوق انتقال داده شده است. با توجه به دعوی حقوقی فی‌ما بین بابت استرداد ملک به مالکین سابق، تاکنون این ملک در دفتر صندوق ثبت نشده است و جز دارایی احتمالی صندوق می‌باشد.

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲- رویداد های پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

۳۲-۱- رویدادهایی که بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری مالی تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی بوده وجود ندارد.

صندوق بیمه سرمایه گذاری فعالیت های معدنی (شرکت سهامی خاص)
سایر اطلاعات مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

پیوست ۱
الف - گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب اصلاحی

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	شرح	شماره طبقه بندی ۱۴۹۲۱۱۰۰		تعداد کارگران	درآمد حاصل از ارائه خدمات	سایر درآمدها	جمع کل درآمدها	درآمد	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحی	عملکرد		نوع بودجه اصلاحی	نوع بودجه مصوب	تفاوت
		درصد	مبلغ							عملکرد	مبلغ			
۵	مبلغ به بودجه فعالیت های معدنی صورت های مالی													
۵	افزایش صدور بیمه نامه	(۷۱٪)	(۱۸.۰۷۰۵)	۲۳۵.۲۰۵	۲۵۴.۵۰۰	۸۳۴۹.۷۳۴	۸.۶۰۴.۳۳۴	۷۵۴.۵۰۰	۲۵٪	۲۰٪	۲۳۹.۲۷۸	۸۳۴۹.۷۳۴	۸.۶۰۴.۳۳۴	۸.۴۹۶.۵۳۴
۵		۳۵٪	۲.۸۵۲.۹۴۰	۵.۳۹۶.۷۸۴										
		(۰)	۲.۷۷۲.۲۳۵	۵.۸۳۱.۹۸۹										
قیمت تمام شده خدمات ارائه شده														
۳	تعداد کارگران	۰	۰	۲۱	۲۱	۱۳								
۴	جمع دستمزد و مزایای کارگران	۵۵٪	۵۷.۱۱۸	۴۵.۸۱۰	۱۰۲.۹۲۸	۴۴.۴۷۰								
۴۱	دستمزد و مزایا	۵۵٪	۲۹.۰۳۱	۲۳.۴۶۳	۵۲.۴۹۴	۲۲.۲۶۲								
۴۲	رقامیات	۵۱٪	۷.۳۸۸	۷.۰۲۲	۱۴.۴۱۰	۷.۸۱۸								
۴۳	افزافه کار	۷۵٪	۹.۲۳۰	۲.۱۳۱	۱۲.۳۵۱	۲۸.۰۷								
۴۴	عیدی و پاداش	۹۱٪	۶.۹۱۱	۴.۴۱۱	۱۱.۳۲۲	۴.۰۰۱								
۴۵	حق بیمه و بازنشستگی سهم کارفرما	۳۷٪	۴.۵۴۸	۷.۷۷۳	۱۲.۳۵۱	۷.۵۷۷								
۵	تعداد سایر کارکنان	۰	۰	۱۰	۱۰	۲۰								
۶	هزینه سایر کارکنان	۲٪	۸۴۸	۴۶.۰۶۲	۴۶.۹۱۰	۱۱.۸۰۰								
۷	جمع حقوق و دستمزد پرداختی در تولید (۳)	۳۹٪	۵۷.۹۶۶	۹۱.۸۷۳	۱۴۹.۸۳۸	۱۵۵.۲۷۰								
۸	خدمات قراردادی - انحصار حقوقی	(۰٪)	(۳۶۹)	۶۶.۵۶۹	۶۶.۳۰۰	۶۶.۳۰۰								
۹	استهلاک عوامل تولید	(۶٪)	(۱.۲۸۲)	۲۲.۳۸۲	۲۱.۰۰۰	۲۱.۰۰۰								
۱۰	سایر هزینه های عمومی تولید	۸۵٪	۵.۸۸۵.۰۰۳	۱.۰۳۰.۸۷۸	۶.۹۰۵.۸۸۰	۶.۸۸۹.۵۰۰								
	جمع هزینه های سرشار تولید	۸۴٪	۵.۸۸۳.۴۵۱	۱.۱۰۹.۷۳۹	۶.۹۹۳.۱۸۰	۶.۹۹۳.۱۸۰								
	قیمت تمام شده تولید	۸۳٪	۵.۹۴۱.۴۱۷	۱.۳۰۱.۶۰۱	۷.۱۴۳.۰۱۸	۷.۱۴۸.۴۵۰								
	قیمت تمام شده کالای فروخته یا خدمات انجام شده	۸۳٪	۵.۹۴۱.۴۱۷	۱.۳۰۱.۶۰۱	۷.۱۴۳.۰۱۸	۷.۱۴۸.۴۵۰								
	سود (زیان) ناخالص	(۲۱٪)	(۳.۱۴۹.۱۸۲)	۴.۶۴۳.۳۸۸	۱.۴۶۱.۳۰۶	۱.۳۴۸.۰۷۴								
هزینه توزیع و فروش														
۷	حاج آگهی و تبلیغات	۴۴٪	۱.۱۹۹۸	۲۸.۰۰۳	۵.۰۰۰۰	۷.۰۰۰								
۷	سایر هزینه های توزیع و فروش	۳٪	۷۰	۲.۴۳۰	۲.۵۰۰	۲.۵۰۰								
	جمع هزینه های توزیع و فروش	۳۳٪	۱۲.۰۶۸	۳۰.۴۳۳	۵۳.۵۰۰	۹.۵۰۰								

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

سایر اطلاعات مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	شرح هزینه‌های عمومی و اداری	بودجه مصوب	بودجه اصلاحی	علاکود	تغییرات علاکود نسبت به بودجه اصلاحی		درصد	نوع	شرح
					مبلغ	درصد			
۱۳	تعداد کارمندان	۱	۷	۷	۰	۰	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۱۴	تعداد کارمندان	۶۶۱۵	۲۵۰,۲۰۴	۲۴,۰۲۵	۱,۱۷۹	۳٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۱۴	جمع حقوق و مزایای کارمندان	۲۸,۰۰۰	۱۷۳,۳۳۶	۱۶,۳۷۰	۸۶۶	۵٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۱۴	حقوق و مزایای مستمر (حقوق و مزایای حکم) رفاهیات	۴۱۹	۴,۹۷۷	۴,۸۱۰	۱۶۷	۳٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۱۴	افزافه کار	۲,۳۳۵	۵,۰۰۰	۴,۹۰۰	۷۰	۱٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۱۴	عمومی و بانداش	۶۰۰	۳,۹۷۷	۳,۹۴۵	۳۲	۱٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۱۵	حق بیمه و بازبینی سهم کارفرما	۵۴۹	۳,۵۶۴	۳,۹۲۰	۴۴	۱٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۱۵	تعداد سایر کارکنان	۵	۲	۲	۰	۰	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۱۶	هزینه سایر کارکنان	۳۳,۰۸۳	۹,۹۲۵	۹,۹۲۱	۴	۰٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۱۷	جمع حقوق و دستمزد پرداختی در اداری و عمومی	۳۹,۶۹۷	۴۵,۱۲۹	۴۳,۹۴۶	۱,۱۸۳	۳٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۱۷	خدمات قراردادی - قراردادهای حقوقی	۵۵,۴۷۴	۵۵,۴۷۴	۵۵,۴۶۸	۶	۰٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۱۸	پست و تلفن	۱۳۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۱۹	ملزومات اداری	۱,۴۰۰	۱,۴۰۰	۱,۳۹۱	۹	۱٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۲۰	آب و برق و سوخت	۲,۱۲۴	۲,۱۲۴	۲,۱۱۳	۱۳	۱٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۲۱	کاربرد بانکی	۱۸۷	۱۸۷	۱۸۵	۲	۱٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۲۲	بیمه	۱,۴۳۰	۱,۴۳۰	۱,۴۲۸	۲	۰٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۲۳	تعمیرات و نگهداری	۳,۹۰۰	۳,۹۰۰	۳,۸۷۰	۳۰	۱٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۲۴	ایاب و دهاب	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰	۱,۲۹۷	۳	۱٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۲۵	مراسم و پذیرایی	۴,۱۶۰	۴,۱۶۰	۴,۱۴۲	۱۸	۰٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۲۶	جمع بانداش سنوات خدمت کارکنان	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۳۴,۹۵۳	۴۷	۰٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۲۷	ذخیره و بانداش پایان خدمت بازبینی‌شده	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۳۴,۹۵۲	۴۸	۰٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۲۸	سایر هزینه‌های اداری	۳۵,۳۰۶	۷۳,۳۰۶	۴۵,۰۹۹	۲۸,۲۰۷	۸٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۲۸	هزینه تحقیقات (جزئی از سایر هزینه‌های اداری)	۲۵,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	۲۵,۴۳۰	۵۷۰	۲٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۲۸	هزینه آموزش (جزئی از سایر هزینه‌های اداری)	۶,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۹,۶۸۰	۳۲۰	۳٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۲۸	هزینه هزینه‌های اداری و عمومی	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۹۵۷	۴۳	۴٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۲۸	جمع هزینه‌های اداری و عمومی	۱۷۱,۲۷۸	۲۲۳,۴۱۰	۲۳۹,۶۰۷	۱۶,۱۸۷	۹٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۲۹	جمع کل هزینه	۱۸۰,۷۷۸	۲۷۵,۹۱۰	۲۸۰,۰۳۹	۲۴,۱۲۹	۱۳٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۲۹	جمع کل هزینه	۷,۳۳۹,۳۳۸	۷,۴۱۸,۹۹۸	۱,۴۸۱,۶۴۰	۵,۹۳۷,۳۵۸	۸۰٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۲۹	سود (زیان) عملیاتی	۱,۱۶۷,۲۹۶	۱,۱۸۵,۲۹۶	۴,۳۵۰,۴۳۹	۳,۱۸۳,۱۴۰	۲۷۰٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۳۰	سود (زیان) عملیاتی	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۰	۰٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۳۰	سود (زیان) عملیاتی	۱۰۴,۰۰۰	۱۰۴,۰۰۰	۱۰۴,۰۰۰	۰	۰٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۳۱	سود قبل از کسر مالیات / (زیان)	۱,۰۶۳,۱۹۶	۱,۰۸۱,۱۹۶	۴,۳۳۲,۰۷۳	۳,۲۵۰,۸۷۷	۳۰۱٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۳۱	عالیات	۲۱۴,۳۳۰	۲۷۰,۳۹۹	۱,۱۲۳,۲۸۹	۸۵۱,۹۹۰	۳۱۵٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۳۲	سود ویژه ۵٪	۵۳۱,۵۹۸	۵۴۰,۵۹۸	۲,۱۶۶,۰۳۷	۱,۶۲۵,۴۳۹	۳۰۱٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۳۳	سود (زیان) خالص نقل به حساب تخصیص سود / منابع تامین زیان	۲۱۷,۲۵۸	۲۷۰,۲۹۹	۱,۰۴۳,۷۳۷	۷۷۳,۴۴۸	۳۵۲٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
حساب تخصیص سود									
۳۴	اندرجسته قانونی	۳۱,۷۳۵	۳۱,۷۳۵	۱۶۰,۴۸۹	۱۲۸,۷۵۶	۴۰۶٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی
۳۵	اندرجسته سرمایه‌های	۰	۰	۸۸۳,۳۵۸	۶۴۴,۶۹۲	۳۷۰٪	۰	۰	عطف به یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی

مستوفی بینه سرمایه گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)
سایر اطلاعات مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

پیوست ۲
ب- ترازین تطبیق عملکرد با بودجه موموب (اقدام سرمایه‌گذاری)

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	عناوین بودجه تفصیلی	بودجه موموب	بودجه اصلاحی	عملکرد	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه موموب		درصد	دلایل الحواظ	حلقه یا بخش‌های همراه صورت‌های مالی
					مبلغ	درصد			
مبالغ									
۱	انوجه‌های سال	۲۱۷,۲۵۸	۲۷,۰۲۹	۱۶,۰۳۸	۱۵۶,۷۶۹	۰	۰		۱
۲	ذخایر سال	۲۱,۰۰۰	۲۱,۰۰۰	۲۲,۲۸۲	(۱,۲۸۲)	(۰)	(۰)		۹۰۱
۳	سایر مبالغ		۱۲,۰۱۷		۰	۰	۰		
	جمع مبالغ	۲۳۸,۲۵۸	۴۰,۰۴۶	۳۸,۳۲۰	۱۸۲,۷۹۱	۰	۰		
مصارف									
۴	ساخت‌ها	۲۵۸,۳۱۶	۲۵۹,۳۱۶	۱۷,۹۸۸	۲۴۱,۳۲۸	۱	۱		۹
۵	تاسیسات	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۴۱۲	۶,۵۸۶	۱	۱		۹
۶	لوازم و ابزار کار فنی	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۱,۲۳۴	۳,۷۶۶	۱	۱		۹
۷	وسایط نقلیه	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۶۸۰	۱۷,۳۲۰	۱	۱		۹
۸	انانیه و لوازم اداری	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۲۱,۱۳۴	(۱۲,۱۳۴)	(۰)	(۰)		۹
۹	سایر	۳۹,۹۴۲	۵,۰۰۰	۰	۳۹,۹۴۲	۱	۱		۹
	جمع سایر هزینه‌های سرمایه‌گذاری	۲۳۸,۲۵۸	۴۰,۰۴۶	۳۸,۳۲۰	۱۸۲,۷۹۱	(۰)	(۰)		

صندوق بیمه سرمایه‌گذاری فعالیت‌های معدنی (شرکت سهامی خاص)

سایر اطلاعات مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

ج- گزارش تطبیق مفاد بر کمی اهداف پیش‌بینی شده در بودجه مصوب با عملکرد سالانه

(مبالغ به میلیون ریال)

دلایل انحراف	انحراف مقدار عملکرد نسبت به مقدار هدف مصوب		مقدار عملکرد واقعی هدف	مقدار هدف پیش‌بینی شده	واحد سنجش	نام کالا/خدمت تولیدی یا عنوان هدف	ردیف
	درصد	میزان انحراف					
نسبت به سال گذشته رشد داشته است.	۱۴	۱۱	۹۱	۸۰	تعداد	ارائه تسهیلات	۱
نسبت به سال گذشته رشد نداشته است.	۱۴	۱۱	۹۱	۸۰	تعداد	صدور ضمانت‌نامه	۲

د- گزارش تطبیق عملکرد ریالی با کمی برنامه‌ریزی شده (ریالی) در بودجه مصوب

(مبالغ به میلیون ریال)

دلایل انحراف	عملکرد ریالی هدف	بودجه ریالی مصوب هدف	عملکرد ریالی واقعی هر واحد	هزینه ریالی هر واحد طبق بودجه مصوب	سختی عملکرد	نام خدمت	ردیف
عملکرد ریالی مطابق با بودجه مصوب است.	۲۵,۱۲۸,۶۷۰	۲۵۴,۰۳۷	۲۷۶,۱۲۹	۲,۱۷۵,۴۶۶	میلیون ریال	ارائه تسهیلات	۱
عملکرد ریالی مطابق با بودجه مصوب است.	۶۱,۷۱۷,۸۶۶	۶۸۹,۲۵۴	۶۵۸,۴۳۸	۶,۱۱۵,۶۸	قرارداد	صدور ضمانت‌نامه	۲