

گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی

عادی صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

طبق سنوات گذشته

اداره آمار و فناوری اطلاعات

اردیبهشت ۱۴۰۳

فهرست مطالب

۱ ترکیب هیأت مدیره
۱ تاریخچه شرکت
۱ موضوع فعالیت
۲ راهبردهای کلان
۳ ساختار سازمانی
۳ سرمایه و ترکیب سهامداران
۴ چکیده عملکرد مالی
۴ خدمات صندوق
۵ اهمّ فعالیت های انجام شده
۵ بخش صدور بیمه نامه
۷ بخش تعهدات و وصول مطالبات
۸ بخش پذیرش و فنی
۹ مهمترین اقدامات و دستاوردهای اخیر
۱۰ چالش های صندوق بیمه
۱۰ مهمترین برنامه های سال ۱۴۰۳
۱۰ برنامه های صندوق با افزایش سرمایه
۱۰ مهمترین موانع و مشکلات
۱۱ درخواستها و انتظارات صندوق از مجمع عمومی
۱۲ موارد گزارش حسابرسی عملیاتی جهت ارائه به مجمع
۱۵ موارد گزارش حسابرسی داخلی جهت ارائه به مجمع

- آخرین ترکیب هیأت مدیره

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	نماینده
۱	—	رئیس هیأت مدیره	شرکت ملی فولاد ایران
۲	فرید دهقانی تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۷	مدیر عامل و نایب رئیس هیأت مدیره	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران
۳	حسن یونسیان از تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۸	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران
۴	صابر سنایی تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۳۰	عضو موظف هیأت مدیره	شرکت منطقه ویژه اقتصادی صنایع معدنی و فلزی خلیج فارس
۵	عباس ایروانی تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۳۱	عضو هیأت مدیره	شرکت تهیه و تولید مواد معدنی ایران
۶	محمد رضا جان نثاری	عضو هیأت مدیره	شرکت توسعه نوسازی انرژی بر پارسین جنوب

۱- تاریخچه شرکت

منشاء تشکیل شرکت ماده ۳۱ قانون معادن مصوب سال ۱۳۷۷ می باشد که به تبع آن، اساسنامه شرکت بنا به پیشنهاد شماره ۱۰۰/۱۲۳۷۵ مورخ ۱۳۷۷/۱۱/۲۷ وزارت صنایع و معادن، در جلسه مورخ ۱۳۸۰/۳/۱۶ هیأت وزیران به تصویب رسید و در تاریخ ۱۳۸۰/۰۸/۲۹ با شماره ۱۸۰۷۱۴ ثبت گردید و در زیر مجموعه وزارت صنایع و معادن فعالیت خود را آغاز نمود.

سپس حسب بند ۶ مصوبه شماره ۱۰۸۷۶/ت ۲۶۵۶۰ هـ - مورخ ۱۳۸۲/۳/۵ هیأت وزیران، از نظارت وزارت صنایع و معادن خارج و در ردیف شرکت های اصلی زیرمجموعه شرکت مادر تخصصی سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران شناسایی شده است.

۲- موضوع فعالیت طبق اساسنامه

موضوع شرکت عبارتست از تحقق توسعه پایدار در بخش معدن و تأمین تمام یا قسمتی از خسارات احتمالی ناشی از عدم کشف کانه و سرمایه گذاری های موجود از طریق:

- ۱- تأمین نیازهای بیمه ای اکتشاف گران، معدن کاران، واحدهای کانه آرای و فرآوری مواد معدنی جهت کاهش خطر سرمایه گذاری و حفظ سرمایه ها.

کاوس قاسمی	جعفر صدقیه	محمد رضا جان نثاری	حسن عبدالله زاده	حسن یونسیان
------------	------------	--------------------	------------------	-------------

۲- پوشش دادن و جبران کردن تمام یا بخشی از خسارت های غیر ارادی مترتب بر فعالیت های معدنی در تمام مراحل اکتشاف، استخراج، کانه آرای و فرآوری، همچنین دارایی های ثابت، جاری و انسانی مورد استفاده، در قبال خطرات ناشی از فعالیت های معدنی.

۳- تضمین تمام یا قسمتی از وام های دریافتی جهت فعالیت های معدنی از طریق صدور ضمانتنامه اعتباری.

۴- انجام سرمایه گذاری منابع مالی صندوق با رعایت آیین نامه سرمایه گذاری مصوب مجمع عمومی.

۵- انجام سایر فعالیت های مرتبط که برای انجام و توسعه موضوع فعالیت صندوق ضروری باشد، از جمله استفاده از هر گونه عملیات اتکائی جهت واگذاری بخشی از ریسک و خطر به شرکت های بیمه داخلی و خارجی.

۶- قبول پروانه بهره برداری معادن متضمن ذخیره قطعی معدن به عنوان وثیقه و مرهونه موضوع تبصره ۲ ماده ۱۰ قانون معادن .

۳- راهبردهای کلان طبق سند استراتژی صندوق عبارتند از:

۱- ارتقای توان مالی و توسعه سبد درآمدی صندوق

جهت پوشش عمده متقاضیان و سرمایه گذاران بخش معدن

۲- تنوع بخشی به سبد محصولات و خدمات

متناسب با نیازهای مشتریان و اولویت های راهبردی کشور در بخش معدن (از جمله ضمانتنامه برای شرکت های دانش بنیان ،

استارت آپ ها ، طرح های گوهرسنگ، آزمایشگاه های معدنی و...)

۳- توسعه تعامل و مشارکت با نهادهای مکمل

جهت تکمیل و بهبود ارائه خدمات (اضافه شدن بانک های گردشگری و تجارت و مذاکره با سایر نهادهای مکمل از جمله ایمنو و شرکت ملی فولاد)

۴- ارتقای جایگاه نهادی در سطح کشور

جهت تضمین و تسهیل سرمایه گذاری در بخش معدن

۵- ارتقای سطح بهره وری سازمانی و بلوغ سیستمی

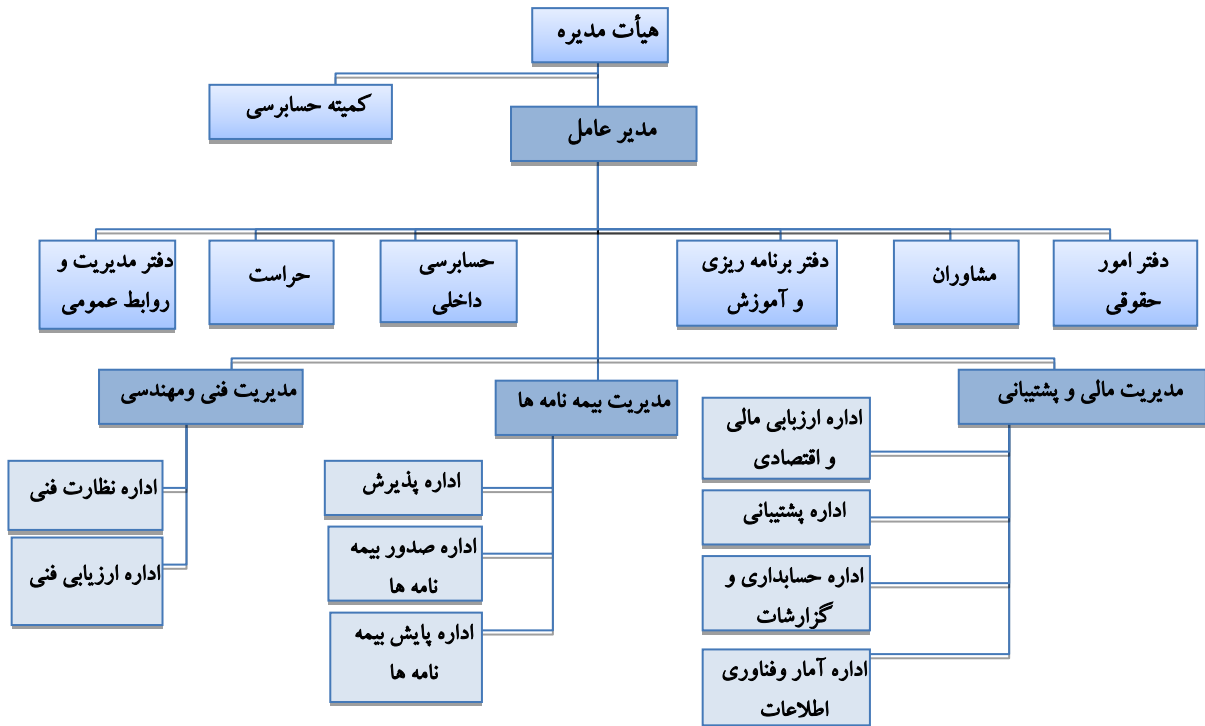
در راستای انتظارات ذینفعان

۶- ارتقای کیفیت و دسترس پذیری خدمات

جهت ارتقای رضایتمندی مشتریان

کاوس قاسمی	جعفر صدقیه	محمد رضا جان نثاری	حسن عبدالله زاده	حسن یونسیان
------------	------------	--------------------	------------------	-------------

ساختار سازمانی در سال ۱۴۰۲



۴- سرمایه و ترکیب سهامداران

جدول ۱- تغییرات سرمایه از بدو تأسیس تاکنون

مبالغ به ریال

شرح	سال	سرمایه و افزایش آن	
		مبلغ سرمایه	مبلغ افزایش
سرمایه اولیه و مازاد تجدید ارزیابی	۱۳۸۰	۱۰۱,۱۷۲,۴۶۱,۲۱۱	-
افزایش سرمایه ناشی از مصوبه هیأت وزیران مورخ ۲۹/۹/۱۳۹۳ (نقدی) و مطالبات)	۱۳۹۳	۳۵۷,۸۲۵,۰۰۰,۱۲۶	۲۵۶,۶۵۲,۵۳۸,۹۱۵
افزایش سرمایه ناشی از بند ز تبصره پنج قانون بودجه سال ۹۴ (نقدی)	۱۳۹۴	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۴۲,۱۷۴,۹۹۹,۸۷۴
افزایش سرمایه ناشی از محل ساختمان تختی، آورده نقدی ایמידرو و حقوق دولتی	۱۳۹۷	۱,۴۲۳,۳۴۷,۴۶۱,۰۸۵	۳۲۳,۳۴۷,۴۶۱,۰۸۵
افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامدار	۱۳۹۹	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۷۶,۶۵۲,۵۳۸,۹۱۵
افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامدار	۱۳۹۹	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل منابع وزارت صمت و ایמידرو	۱۴۰۱	۱۵,۲۵۶,۶۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۲۵۶,۶۹۷,۰۰۰,۰۰۰
مبلغ سرمایه بعلاوه علی الحساب افزایش سرمایه از محل منابع وزارت صمت و ایמידرو	۱۴۰۲	۳۱,۶۴۵,۳۲۴,۹۳۳,۶۱۵	۱۶,۳۸۸,۶۲۷,۹۳۳,۶۱۵

کاو س قاسمی	جعفر صدقیه	محمد رضا جان نثاری	حسن عبدالله زاده	حسن یونسیان
-------------	------------	--------------------	------------------	-------------

۵- چکیده عملکرد مالی

جدول ۲- مقایسه عملکرد با بودجه مصوب سال ۱۴۰۲

شرح	بودجه مصوب	عملکرد	انحراف مساعد (نامساعد)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدها:			
درآمد حاصل از ارائه خدمات (صدور بیمه نامه)	۱۸۰,۰۰۰	۳۵۸,۳۸۰	۱۷۸,۳۸۰
کمک بلا عوض دولت	۰	۰	۰
درآمدهای حاصل از سود سپرده بانکی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۴۲,۸۷۳	(۱,۶۵۷,۱۲۷)
جمع	۵,۱۸۰,۰۰۰	۳,۷۰۱,۲۵۳	(۱,۴۷۸,۷۴۷)
هزینه:			
هزینه های عملیاتی و غیر عملیاتی	۵,۱۶۶,۹۵۴	۹۸۴,۶۱۸	(۴,۱۸۲,۳۳۶)
سود و زیان عملیاتی	۱۳,۰۴۶	۲,۷۱۹,۴۹۷	۲,۷۰۶,۴۵۱
منابع (بودجه سرمایه ای):	۳۵,۳۷۳	۱۹,۰۳۵	(۱۶,۳۳۸)
مصارف (بودجه سرمایه ای):	۳۵,۳۷۳	۱۹,۰۳۵	(۱۶,۳۳۸)

۶- خدمات صندوق

انواع خدمات بیمه ای صندوق شامل پوشش های زیر می باشد:

۶-۱- بیمه نامه سرمایه گذاری اکتشاف

به منظور پوشش ریسک های عدم کشف و ممانعت های محلی طبق شرایط بیمه نامه، برای متقاضیان بیمه نامه سرمایه گذاری اکتشاف صادر می گردد.

۶-۲- ضمانتنامه اعتباری بهره برداری

به منظور پوشش ریسک عدم بازپرداخت اقساط طبق شرایط ضمانتنامه، برای متقاضیان اخذ تسهیلات ضمانتنامه اعتباری بهره برداری جهت ارائه به بانک های عامل صادر می گردد.

۶-۳- ضمانتنامه اعتباری کانه آرایبی و فرآوری مواد معدنی

۶-۴- سایر بیمه نامه ها و ضمانتنامه ها

• ضمانتنامه اعتباری محدوده های اکتشافی

• ضمانتنامه اعتباری سرمایه در گردش

• ضمانتنامه اعتباری آماده سازی

• ضمانتنامه اعتباری برای آزمایشگاه های مواد معدنی

کاوس قاسمی	جعفر صدقیه	محمد رضا جان نثاری	حسن عبدالله زاده	حسن یونسیان
------------	------------	--------------------	------------------	-------------

- ضمانتنامه اعتباری پیمانکاری برای خرید ماشین آلات استخراج و اکتشاف معادن
- ضمانتنامه اعتباری و سرمایه گذاری دانش بنیان ها و استارت آپ ها
- بیمه نامه سرمایه گذاری بهره برداری از معادن
- بیمه نامه سرمایه گذاری کانه آرای و فرآوری مواد معدنی

۷- اهم فعالیت های انجام شده در سال ۱۴۰۲

۷-۱- بخش صدور ضمانتنامه و بیمه نامه

جدول ۳- آمار صدور انواع ضمانتنامه و بیمه نامه

مبالغ به میلیارد ریال

مجموع ضمانتنامه ها و بیمه نامه ها		بیمه نامه سرمایه گذاری		ضمانتنامه اعتباری		سال صدور
		تعداد	مبلغ (میلیارد ریال)	تعداد	مبلغ (میلیارد ریال)	
۱۰,۰۵۳	۱۷۴۶	۸۶۴	۱۰۳۶	۹,۱۸۹	۷۱۰	از ابتدای فعالیت تا پایان ۱۳۹۸
۴,۷۸۳	۳۸	۴۰	۸	۴,۷۴۳	۳۰	۱۳۹۹
۱۹,۸۰۱	۵۳	۱۱۰	۹	۱۹,۶۹۱	۴۴	۱۴۰۰
۴۱,۹۰۰	۶۴	۲۱۶	۶	۴۱,۶۸۴	۵۸	۱۴۰۱
۴۲,۵۱۱	۵۸	۱,۶۹۰	۱۲	۴۰,۸۲۱	۴۶	۱۴۰۲
۱۱۹,۰۴۸	۱۹۵۹	۲,۹۲۰	۱۰۷۱	۱۱۶,۱۲۸	۸۸۸	مجموع

جدول ۴- آمار صدور انواع ضمانتنامه و بیمه نامه مقایسه سالهای ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲

مجموع ضمانتنامه ها و بیمه نامه ها		بیمه نامه سرمایه گذاری		ضمانتنامه اعتباری		سال صدور
		تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	
۴۱,۹۰۰	۶۴	۲۱۶	۶	۴۱,۶۸۴	۵۸	۱۴۰۱
۴۲,۵۱۱	۵۸	۱,۶۹۰	۱۲	۴۰,۸۲۱	۴۶	صادر شده
۱۱,۰۵۹	۷	۰	۰	۱۱,۰۵۹	۷	مصوب شده توسط هیأت مدیره و بانک (در حال صدور)
۵۳,۵۷۰	۶۵	۱,۶۹۰	۱۲	۵۱,۸۸۰	۵۳	مجموع

کاوس قاسمی	جعفر صدقیه	محمد رضا جان نثاری	حسن عبدالله زاده	حسن یونسیان
------------	------------	--------------------	------------------	-------------

عملکرد سال ۱۴۰۲ نسبت به سال ۱۴۰۱ در تعداد صدور ۱/۵ درصد افزایش و در ارزش بیمه نامه ها و ضمانتنامه های صادره، ۲۸ درصد افزایش داشته است.

۷-۱-۱. آمار صدور انواع بیمه نامه ها بر حسب نوع معدن در سال ۱۴۰۲

در سال ۱۴۰۲ تعداد ۵۳ ضمانتنامه اعتباری به ارزش ۵۱,۸۷۹ میلیارد ریال و ۱۲ فقره بیمه نامه سرمایه گذاری به ارزش ۱,۶۹۰ میلیارد ریال صادر شده است.

جدول ۵- آمار صدور ضمانتنامه اعتباری بر حسب نوع معدن در سال ۱۴۰۲

مبالغ: میلیارد ریال

درصد سهم ریالی	مبلغ	تعداد	نوع معدن	نوع ضمانتنامه	اعتباری (صدور ضمانتنامه)
۵٪	۲,۴۷۱	۱۵	فلزی-زغال سنگ	اکتشاف	
۴۲٪	۲۱,۹۷۳	۲۴	فلزی-کانی های صنعتی-مواد طبقه یک-واحدهای کانه آرایبی و فراوری	بهره برداری	
۱۸٪	۹,۳۶۰	۴	فلزی	پیمانکار (ماشین آلات حفاری و معدنی)	
۳۳٪	۱۶,۸۷۶	۸	مواد طبقه یک-کانی های صنعتی	فراوری	
۲٪	۱,۱۹۹	۲	زغال سنگ	آماده سازی	
۱۰۰٪	۵۱,۸۷۹	۵۳	مجموع		

جدول ۶- آمار صدور بیمه نامه سرمایه گذاری بر حسب نوع معدن در سال ۱۴۰۲

مبالغ: میلیارد ریال

درصد سهم ریالی	مبلغ	تعداد	نوع معدن	نوع بیمه نامه	سرمایه گذاری
۱۰۰٪	۱,۶۹۰	۱۲	فلزی، زغال سنگ	سرمایه گذاری اکتشاف	
۱۰۰٪	۱,۶۹۰	۱۲	مجموع		

کاوس قاسمی	جعفر صدقیه	محمد رضا جان نثاری	حسن عبدالله زاده	حسن یونسیان
------------	------------	--------------------	------------------	-------------

۷-۱-۲. صدور بیمه نامه به تفکیک ۶ طبقه مواد معدنی مقایسه سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲

جدول ۷- آمار صدور بیمه نامه به تفکیک طبقه ماده معدنی

مبالغ به میلیارد ریال

سهم از سال ۱۴۰۲ (درصد)		سهم از سال ۱۴۰۱ (درصد)		۱۴۰۲		۱۴۰۱		طبقه معدن
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
۲/۳٪	۶/۲٪	۰/۶٪	۱/۵٪	۱,۲۱۷	۴	۲۴۵	۱	زغال سنگ
۰	۰	۰/۲٪	۱/۵٪	۰	۰	۸۱	۱	سنگ تزئینی
۴۰/۵٪	۵۵/۴٪	۵۲/۹٪	۴۳/۸٪	۲۱,۷۱۹	۳۶	۲۲,۱۵۳	۲۸	فلزی
۳۳/۸٪	۱۶/۹٪	۲۶/۳٪	۲۱/۹٪	۱۸,۱۲۹	۱۱	۱۱,۰۰۷	۱۴	کانی های صنعتی
۱۰/۶٪	۱۸/۵٪	۵/۶٪	۲۶/۶٪	۵,۶۶۷	۱۲	۲,۳۴۲	۱۷	مواد طبقه یک
۱۲/۸٪	۳٪	۱۴/۵٪	۴/۷٪	۶,۸۳۸	۲	۶,۰۷۲	۳	واحدهای کانه آرایی و فرآوری
۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۵۳,۵۷۰	۶۵	۴۱,۹۰۰	۶۴	مجموع

۷-۱-۳. صدور بیمه نامه به تفکیک ۵ استان برتر براساس بزرگی ارزش صدور بیمه نامه مقایسه سال

های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲

جدول ۸- آمار صدور بیمه نامه به تفکیک ۵ استان برتر براساس بزرگی ارزش صدور بیمه نامه

مبالغ به میلیارد ریال

۱۴۰۲		۱۴۰۱		منطقه جغرافیایی معدن
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
۸,۴۹۲	۶	۴,۳۹۳	۴	کرمان
۱۳,۷۶۴	۹	۳,۶۴۰	۴	خراسان رضوی
۷,۸۲۰	۲	۳,۱۵۶	۵	یزد
۵,۶۷۰	۱	۳,۶۲۰	۱	گلستان
۱,۷۶۴	۱۱	۳,۳۲۴	۷	خراسان جنوبی
۱۶,۰۶۰	۳۶	۲۳,۷۶۷	۴۳	سایر استانها
۵۳,۵۷۰	۶۵	۴۱,۹۰۰	۶۴	مجموع

کاوس قاسمی	جعفر صدیقیه	محمد رضا جان نثاری	حسن عبدالله زاده	حسن یونسیان
------------	-------------	--------------------	------------------	-------------

۷-۲- بخش تعهدات و وصول مطالبات

صندوق بیمه سرمایه گذاری فعالیت های معدنی در راستای تعهدات مربوط به صدور انواع بیمه نامه از ابتدای فعالیت تا پایان سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۹۴۹/۴ میلیارد ریال بابت استنکاف از پرداخت اقساط و خسارت عدم کشف کانه پرداخت نموده است.

جدول ۹- پرداخت خسارت و جبران تعهدات بیمه نامه و ضمانت نامه ها

مبالغ به میلیارد ریال

سال	خسارت ناشی از صدور بیمه نامه های اکتشافی	پرداخت و هزینه بابت استنکافات			وصول مطالبات			
		بیمه نامه اعتباری	بیمه نامه اعتباری اکتشاف	مجموع	نقدی	فروش دارایی های به نام شده (معدن یا دستگاه)		
						تعداد	مبلغ	
از ابتدای فعالیت تا پایان ۱۳۹۷	۱۷/۴	۷۰۸/۷	۲۹/۱	۷۳۷/۸	۴۲۲/۵	۱۸	۲۱/۱	۴۴۳/۶
۱۳۹۸	۰/۳	۱۴/۳	۱	۱۵/۳	۷۸/۳	۶	۱۱/۱	۸۹/۴
۱۳۹۹	۰/۳	۱۲۶/۱	۰	۱۲۶/۱	۱۱۰/۸	۴	۱۹/۷	۱۳۰/۵
۱۴۰۰	۰	۵۵/۱	۰	۵۵/۱	۱۳۷	۲	۹/۱	۱۴۶/۱
۱۴۰۱	۰/۲	۳۴۵/۷	۷/۱	۳۵۲/۸	۶۲/۶	۶	۳۵/۸	۹۸/۴
۱۴۰۲	۰	۶۱۱/۷	۳۲/۴	۶۴۴/۱	۵۱۹/۷	۰	۰	۵۱۹/۷
مجموع	۱۸/۲	۱۸۶۱/۶	۶۹/۶	۱۹۳۱/۲	۱۳۳۰/۹	۳۶	۹۶/۸	۱۴۲۷/۷

همچنین مجموع به روز شده مطالبات صندوق در انتهای سال ۱۴۰۱ برابر است با ۳۷۹ میلیارد ریال و در انتهای سال ۱۴۰۲ برابر است با ۵۰۳/۵ میلیارد ریال است.

سال	۱۴۰۱	۱۴۰۲
نسبت وصول نقدی به مانده مطالبات	۳۰٪	۲۷٪

۷-۳- بخش فنی:

۷-۳-۱- مأموریت های انجام شده

در سال ۱۴۰۲ تعداد ۵۷۹ مأموریت به منظور انجام کارشناسی فنی، امور حقوقی و اداری یا مدیریتی در صندوق بیمه انجام شده است. از کل مأموریت ها، تعداد ۴۱۹ بازدید از معادن و محدوده های اکتشافی توسط کارشناسان و مشاوران فنی صندوق بیمه در بخش های سرمایه گذاری و اعتباری و نظارت و ارزیابی، ۱۲۶

حسن یونسیان	حسن عبدالله زاده	محمد رضا جان نثاری	جعفر صدقیه	کاوس قاسمی
-------------	------------------	--------------------	------------	------------

مورد بازدید و مأموریت واحد حقوقی و وصول مطالبات و ۳۴ مورد به عنوان مأموریت اداری و شرکت در جلسات و غیره بوده است

۷-۳-۲. بخش پذیرش

جدول ۱۱- آمار مراجعات سالانه به تفکیک نوع بیمه نامه درخواستی (پرونده های ثبتی و از سال ۱۳۹۸ به بعد سیستم برخط)

سال	مجموع	
	اعتباری	سرما به گذاری کل
ابتدای فعالیت تا پایان ۱۳۹۸	۳۴۶۶	۲۷۰۸
۱۳۹۹	۹۷	۵
۱۴۰۰	۱۴۶	۱۷
۱۴۰۱	۳۱۹	۳۳
۱۴۰۲	۱۵۷	۹۹

۷-۳-۳. اشتغال زایی ایجاد شده از محل بیمه نامه های صادره

جدول ۱۲- تعداد اشتغال زایی

سال	تا ۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	مجموع
تعداد اشتغال ایجاد و تثبیت شده (نفر)	۶۳۷۵	۴۵۰	۸۵۰	۱۸۹۷	۲۴۴۸	۲۰۵۰	۱۴۰۷۰

۸- رئوس مهمترین اقدامات و دستاوردهای اخیر

- ۸-۱- عقد تفاهم نامه با ایمنو جهت راهبری و ارزیابی استارت آپ ها و شرکت های دانش بنیان
- ۸-۲- عقد تفاهم نامه با بانک تجارت جهت پرداخت تسهیلات به معدنکاران زغال سنگ و اکتشاف
- ۸-۳- عقد الحاقیه تفاهم نامه بانک تجارت به مبلغ ۱۶۰ هزار میلیارد ریال (با بهره ۲۳٪)
- ۸-۴- عقد تفاهم نامه با بانک گردشگری به مبلغ ۳۵ هزار میلیارد ریال (با بهره ۲۳٪)
- ۸-۵- عقد تفاهم نامه با بانک ملت به مبلغ ۱۰۰ هزار میلیارد ریال (در حال انجام)

کاو س قاسمی	جعفر صدقیه	محمد رضا جان نثاری	حسن عبدالله زاده	حسن یونسیان
-------------	------------	--------------------	------------------	-------------

۹- چالش های صندوق بیمه

۹-۱- مطالبات صندوق از معاونت معدنی وزارت و ایمیدرو بابت افزایش سرمایه به مبلغ ۲۸,۳۵۵ میلیارد

ریال

۹-۲- چالش جذب و نگهداشت نیروی انسانی متخصص

در این خصوص متأسفانه در سال ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۱، تعداد ۵ نفر از نیروهای متخصص صندوق، به

ایمیدرو یا سایر شرکت ها مأمور یا منتقل شده اند و یا باز خرید کرده اند.

۱۰- مهمترین برنامه های سال ۱۴۰۳ صندوق

۱۰-۱- افزایش سرمایه از ۱۶,۰۰۰ میلیارد ریال به ۶۰,۰۰۰ میلیارد ریال

۱۰-۲- افزایش صدور ضمانتنامه اعتباری تا ۶۰,۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت افزایش سرمایه فوق الذکر)

۱۰-۳- اختصاص ۵,۰۰۰ میلیارد ریال منابع داخلی صندوق برای اکتشافات مقدماتی و تکمیلی (در صورت

افزایش سرمایه فوق الذکر)

۱۰-۴- اختصاص ۵,۰۰۰ میلیارد ریال منابع داخلی صندوق برای آماده سازی معادن زغال سنگ (در صورت

افزایش سرمایه فوق الذکر)

۱۰-۵- حمایت و ارائه تسهیلات به پایلوت های مهم صنعتی فرآوری با ارزش افزوده بالا و با تأیید پارک

های علم و فناوری

۱۰-۶- افزایش اخذ سهم صندوق از حقوق دولتی وفق ماده (۳۱) قانون معادن (مصوب بودجه ۱۴۰۲ حداقل

به مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال)

۱۰-۷- تقویت نیروی انسانی

۱۱- برنامه های صندوق با افزایش سرمایه

۱۱-۱- تخصیص یارانه سود تسهیلات به بخش اکتشاف (در صورت افزایش سرمایه)

۱۱-۲- تغییر ساختار صندوق

۱۲- مهمترین موانع و مشکلات

۱۲-۱- پایین بودن منابع و سرمایه ثبتي با توجه به افزایش درخواست تسهیلات

۱۳- درخواست های صندوق از مجمع عمومی محترم صاحبان سهام

۱۳-۱- همکاری در تأمین منابع جهت افزایش سرمایه به میزان ۶۰,۰۰۰ میلیارد ریال

کاو س قاسمی	جعفر صدقیه	محمد رضا جان نثاری	حسن عبدالله زاده	حسن یونسیان
-------------	------------	--------------------	------------------	-------------

۱۳-۲- مساعدت در خصوص تجميع کلیه حمايت های مالی دولت از معادن کوچک خصوصی، به صورت
متمرکز در صندوق بیمه

۱۳-۳- تصویب و اجرای یارانه ماشین آلات داخلی و استارت اپ ها، دانش بنیان و HSE به میزان ۴
درصد

کاوس قاسمی	جعفر صدقیه	محمد رضا جان نثاری	حسن عبدالله زاده	حسن یونسیان
------------	------------	--------------------	------------------	-------------

**اهم موارد گزارش حسابرسی عملیاتی انجام شده جهت ارائه به مجمع عمومی
(خلاصه گزارش حسابرسی عملیاتی)**

ردیف	عناوین	اقدامات انجام شده
۱	عدم تدوین سند استراتژی	سند استراتژی شامل ارکان جهت‌ساز (ماموریت، چشم‌انداز، ارزش‌های سازمانی) و استراتژی‌ها و برنامه‌های عملیاتی شرکت در سال ۹۰ تدوین و در سال‌های ۹۵، ۹۷، ۹۹ بازنگری شده است. در تدوین سند استراتژی مطالعات محیطی به طور جامع صورت گرفته و نقشه استراتژی و نیز برنامه‌های استراتژیک شرکت تدوین شده است. در سال ۱۴۰۲ سند استراتژی به طور کامل با کمک مشاور و با مشارکت مدیران، بازمبانی و به‌روزرسانی ارکان جهت‌ساز و استراتژی‌های شرکت و وظیفه‌ای انجام شده است. همچنین از دیگر بهبودهای صورت گرفته در این رویکرد می‌توان به تدوین روش‌اجرایی برنامه‌ریزی استراتژیک در سال ۱۴۰۲ اشاره نمود.
۲	تقویت درآمدزایی از محل حق بیمه‌نامه‌های فعال	در حال حاضر غالب نیازهای متقاضیان در خصوص تضمین تسهیلات است.
۳	مدیریت منابع مالی در اختیار با رعایت آیین نامه سرمایه‌گذاری	منابع مالی ۱۰۰٪ برای تضمین تسهیلات به متقاضیان نزد بانک‌ها سپرده شده است.
۴	ایجاد بستر سازوکار مناسب جهت قبول بیمه اتکایی با در نظر گرفتن درآمد مورد انتظار و امکان سنجی و تعیین ظرفیت میزان پذیرش ریسک	در حال بررسی است.
۵	استفاده از ارزیابان و کارشناسان مستقل در بخش خسارت به منظور به حداقل رساندن تبانی و ریسک پرداخت خسارتهای غیرواقعی	استفاده از کارشناسان رسمی دادگستری
۶	استفاده از یک نرم افزار یکپارچه اطلاعاتی	از سال ۱۳۹۸ با پیاده سازی سیستم Microsoft dynamic CRM، کل فرایند خدمت رسانی صندوق به صورت یکپارچه از مرحله پذیرش تقاضا تا مرحله صدور بیمه‌نامه در سیستم اجرا شد و همه کاربران (کارشناسان و مدیران فرایند ها) اطلاعات مربوط به حوزه کاری خود را ثبت میکنند. همزمان با این موضوع طراحی، ساخت و ایجاد گزارش های مورد نظر هر واحد انجام و در قالب داشبورد های مجزا در اختیار هر واحد قرار گرفت.
۷	استفاده از سیستم حسابداری بهای تمام شده به منظور اجرای مکانیزم بودجه ریزی مناسب	در سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ فراخوان برای خریداری نرم‌افزار یکپارچه برای کلیه حوزه‌ها منتشر و شرکت‌هایی پاسخ دادند. نکته قابل توجه در این خصوص مهاجرت به سایر نرم افزارهای حوزه حقوق و دستمزد بصورت ۱۰۰٪ اتفاق

کاوس قاسمی	جعفر صدقیه	محمد رضا جان نثاری	حسن عبدالله زاده	حسن یونسیان
------------	------------	--------------------	------------------	-------------

ردیف	عناوین	اقدامات انجام شده
		نمی‌افتد از طرفی خریداری نرم‌افزارهای دیگر نظیر حسابداری بهای تمام شده از شرکت همکاران سیستم بسیار بالاست.
۸	عدم وجود اطلاعات مربوط به دوره های آموزشی برگزار شده	برای دوره های برگزار شده در صندوق قرارداد آموزشی، فرم های حضور و غیاب، نظرسنجی از دوره آموزشی و همچنین ارزیابی اثربخشی دوره ها موجود میباشد. لازم به ذکر است کلیه ی اطلاعات مربوط به دوره های آموزشی برگزار شده (شامل نام دوره، تعداد افراد شرکت کننده، تاریخ برگزاری، مدت زمان دوره، مجری دوره، درصد اثربخشی، میزان نفرساعت، میزان سرانه آموزش و میزان تحقق برنامه های آموزشی و میانگین ارزیابی اثر بخشی) در هر سال در فایل اکسل موجود میباشد.
۹	عدم تعریف شاخص های عملکردی مرتبط با اهداف عام و اختصاصی	در شناسنامه های فرایندی (شامل فرایندهای اصلی، مدیریتی و پشتیبانی) شاخص های مربوط به هر فرآیند آمده است و بصورت منظم پایش می شوند. همچنین در جدول برنامه های سالانه صندوق که با تعامل با ایمیدرو تهیه و ابلاغ می گردد عنوان برنامه ها و فعالیتها، شاخصها و اهداف کمی موجود است.
۱۰	کمبود نیروی انسانی ماهر و متخصص در حوزه عملیاتی، امور مالی و آمار و فناوری اطلاعات	موانع قانونی جهت جذب نیروهای متخصص و عدم دریافت پاسخ از مراجع ذیصلاح.
۱۱	عدم پیاده سازی نظام مدیریت دانش به صورت سیستماتیک	در سال ۹۷ در قالب استقرار استاندارد ISO 9001:2015، با تدوین شناسنامه فرآیند "مدیریت دانش و آموزش"، تهیه روش اجرایی مدیریت دانش، شناسایی خبرگان و حوزه های دانشی شرکت، برگزاری کارگاه آموزشی مدیریت دانش برای مدیران و کارشناسان فنی و ارائه سه مورد دانش در حوزه های مختلف، نظام مدیریت دانش عملاً ایجاد و اجرایی گردید. در ادامه در سال ۹۸ کمیته خبرگی با حضور برخی از مدیران تشکیل و ضمن برگزاری دوره آموزشی عمومی مدیریت دانش، دو دانش دیگر نیز ارائه گردید. در سال ۹۹ مجدداً دوره آموزشی عمومی مدیریت دانش برگزار و یک دانش دیگر توسط واحد IT ارائه شد. همچنین روش اجرایی مدیریت دانش بازبینی و امکان تشویق مالی و پرداخت پاداش بابت ثبت دانش در سامانه سازمان ایمیدرو در آن گنجانده شد. در ادامه در یک اقدام جامع در سال ۱۴۰۰، نظامنامه، چشم انداز، ماموریت، اهداف کلان و راهبردهای مدیریت دانش تدوین و تصویب گردید. همچنین پرسشنامه ارزیابی وضعیت شرکت برای پیاده سازی مدیریت دانش، در بین مدیران و کارشناسان توزیع و اقدام به خودارزیابی و تعیین پروژه های بهبود شد. براساس نتایج خودارزیابی، تصویب و اعلام تشویقات و پاداش های بیشتر برای ثبت دانش و برگزاری جلسات حضوری توجیهی برای همکاران انجام گرفت. همچنین در این سال چندین جلسه کمیته خبرگی به منظور اجرای اقدامات فوق تشکیل شد. نتیجه این اقدامات صورت گرفته در سال ۱۴۰۰، منجر به ارائه و ثبت سه دانش در سال ۱۴۰۱ در سامانه مدیریت دانش سازمان ایمیدرو شد که عناوین آنها به شرح زیر است:

کاوس قاسمی	جعفر صدقیه	محمد رضا جان نثاری	حسن عبدالله زاده	حسن یونسیان
------------	------------	--------------------	------------------	-------------

ردیف	عناوین	اقدامات انجام شده
		<p>۱- تعیین معیارهای طبقه‌بندی معادن با در نظر گرفتن مدل‌ها و معیارهای جهانی. ۲- تعامل ذینفعان در مدیریت ریسک، نیاز توسعه معدن و صنعت بیمه. ۳- بررسی روایی و پایایی فرم‌های نظرسنجی توسط نرم افزار SPSS</p> <p>لازم به ذکر است در خصوص سه مورد فوق پرداخت پاداش مطابق مقررات مربوطه انجام شده است.</p> <p>از بهبودهای صورت گرفته در این رویکرد می‌توان به استقرار سامانه مدیریت دانش در شرکت به صورت مستقل در سال ۱۴۰۲ اشاره کرد.</p> <p>همچنین با توجه به استقرار سامانه مدیریت دانش صندوق، برای تسریع در فرایند ثبت دانش در سامانه مذکور و ترغیب بیشتر همکاران و استقرار کامل سیستم مدیریت دانش، استفاده از یک مشاور (تسهیل‌گر) ذیصلاح در این زمینه ضروری می‌باشد که در حال پیگیری و رایزنی هستیم.</p>
۱۲	پذیرش کلیه تقاضاهای معدنکاران با هر مقدار ظرفیت در سیستم CRM	<p>با توجه به اولویت‌های در نظر گرفته شده و همچنین منابع محدود شرکت برای ارائه تسهیلات این امر تا قبل از بخش نامه ۱۴۰۱/۹/۱۹ معاونت محترم معدن و فراوری وزارت صمت برای تمماتقاضیان انجام میپذیرفت اما پس از بخش نامه مذکور اولویت بندی جهت تخصیص منابع صندوق بصورت مناسب صورت میپذیرد.</p>
۱۳	ضعف در مراحل نظارت بر فعالیتهای معدنی (فقدان سامانه های هوشمند برای رصد فعالیتهای معدنی، عدم استفاده از فناوری های نوین و نرم افزارهای مهندسی برای ارزیابی و تخمین فعالیتهای اکتشافی و استخراجی معادن)	<p>نظارت بر فعالیتهای معدنی در تمامی حلقه های معدنکاری توسط متخصصان این حوزه ها انجام میشود و بر اساس نرم افزار صورت نمیپذیرد و نیاز به حضور کارشناس دارد.</p>
۱۴	عدم استقرار سامانه حقوقی و بهره گیری از آن جهت ثبت اطلاعات پرونده ها و دعاوی حقوقی	<p>کلیه پرونده های له و علیه صندوق در سامانه عدل ایران با ذکر دقیق روند هر پرونده موجود و قابل دسترسی برای واحد حقوقی میباشد.</p>
۱۵	عدم اسکن و الکترونیکی کردن پرونده های حقوقی	<p>کلیه مکاتبات اعم از وارده و صادره در صندوق به صورت الکترونیکی تحت سیستم دبیر ثبت میگردد و هر شخص دارای پرونده و شماره تعریف شده ای در سیستم مذکور است لذا نیاز به طراحی سیستم جداگانه ای دیگری به این منظور نمیباشد.</p>

کاس قاسمی	جعفر صدقیه	محمد رضا جان نثاری	حسن عبدالله زاده	حسن یونسیان
-----------	------------	--------------------	------------------	-------------

**اهم موارد گزارش حسابرسی داخلی انجام شده جهت ارائه به مجمع عمومی
(خلاصه گزارش حسابرسی داخلی)**

وضعیت			یافته‌ها و پاسخ‌های مدیریت	دوره رسیدگی	
بدون اقدام/ پاسخ	در جریان اصلاح	برطرف/ توجیه شده			
نتیجه بررسی کلی ساختار کنترل‌های داخلی					
	✓		<p>۱. یافته: صندوق فاقد سیستم نظام‌مند جهت شناسایی و مدیریت ریسک می‌باشد. پاسخ مدیریت: صندوق اقدام به انتشار فراخوان نموده است. با توجه به قیمت بالای پیشنهادات و عدم کفاف بودجه پژوهشی صندوق برای این مهم، در سال ۱۴۰۳ اقدام خواهد شد. نظر بررسی کننده:</p>	دوره ده ماهه منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۱	
موارد مرتبط با حوزه راهبری و وظایف سرپرستی					
	✓		<p>۱۵. یافته: در خصوص چارت سازمانی صندوق موارد ذیل قابل ذکر است: ۳.۱. ساختار عملی صندوق با ساختار منعکس در چارت فعلی تطابق کامل ندارد. پاسخ مدیریت: در دست بررسی است نظر بررسی کننده:</p>		
	✓		<p>۱۸. یافته: ساختار واحد فنی و مهندسی از نظام مناسبی برخوردار نمی‌باشد. پاسخ مدیریت: در حال اصلاح می‌باشد. نظر بررسی کننده:</p>		
	✓		<p>۲۵. یافته: طبق بند ۴ ماده ۲ اساسنامه، سرمایه‌گذاری منابع مالی صندوق باید با رعایت آیین نامه سرمایه‌گذاری مصوب مجمع عمومی انجام شود. آیین نامه سرمایه‌گذاری مذکور در تاریخ ۱۳۸۲/۰۲/۲۷ تدوین شده که به‌روزرسانی نشده است. پاسخ مدیریت: در حال اصلاح می‌باشد. نظر بررسی کننده:</p>		
موارد مرتبط با حوزه مدیریت منابع انسانی (حقوق و دستمزد)					
			<p>۵۰. یافته: وضعیت رضایت شغلی کارکنان، به طور نظام‌مند، بررسی و ارزیابی نمی‌شود. همچنین، طرح طبقه‌بندی مشاغل به‌طور کامل و درست در صندوق اجرا نشده و نیز طبق بررسی‌های به عمل آمده، رویکرد منسجم و کارآ برای ارتقای پرسنل وجود ندارد. به همین ترتیب، فرآیند نظام‌مندی جهت آموزش پرسنل اجرایی نشده است.</p>		

کاوس قاسمی	جعفر صدقیه	محمد رضا جان نثاری	حسن عبدالله زاده	حسن یونسیان
------------	------------	--------------------	------------------	-------------

وضعیت			یافته‌ها و پاسخ‌های مدیریت	دوره رسیدگی
بدون اقدام / پاسخ	در جریان اصلاح	برطرف / توجیه شده		
			پاسخ مدیریت: در حال بازنگری است. نظر بررسی کننده:	
	✓		۵۲. یافته: صندوق در انتخاب نرخ و روش‌های استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود، مفاد استانداردهای حسابداری ایران را رعایت نکرده است. پاسخ مدیریت: در پیگیری است. نظر بررسی کننده:	
	✓		۶۴. یافته: طبق گزارش استخراجی از نرم‌افزار CRM صندوق، با مواردی برخورد شد که برای اشخاصی بیمه‌نامه صادر شده است که سابقه قصور در ایفای تعهدات خود (استنکاف) داشته‌اند. در این خصوص، طبق پیگیری‌های به عمل آمده، این موارد مرتبط با بیمه‌نامه‌های سرمایه‌گذاری اکتشاف است که برای هر مرحله اکتشاف بیمه‌نامه جداگانه صادر می‌شود و پس از پایان مراحل اکتشاف و شروع بهره‌برداری بازپرداخت اقساط تسهیلات شروع می‌شود. لذا، در این موارد تا مشخص شدن قصور در تعهد، بیش از یک بیمه‌نامه برای متقاضی مربوط صادر شده است؛ پاسخ مدیریت: در حال بازنگری است. نظر بررسی کننده:	
	✓		۶۸. یافته: طبق بررسی‌های به عمل آمده، از رویه‌های نظام‌مند جهت بازدید و نظارت و کنترل‌های بعد از اعطای تسهیلات/تحصیل ماشین‌آلات و ... در خصوص محل مصرف/استفاده و ... وجود ندارد و گزارشی از این بابت نیز تهیه نشده است. پاسخ مدیریت: در حال اصلاح رویه می‌باشد. نظر بررسی کننده:	
موارد مرتبط با حوزه کنترل نظام بودجه‌ریزی و ارزیابی عملکرد				
		✓	۷۰. یافته: صندوق فاقد نظام بودجه‌ریزی عملیاتی می‌باشد. پاسخ مدیریت: در حال بازنگری است. نظر بررسی کننده:	
موارد مرتبط با حوزه تحقیق و توسعه				
		✓	۷۳. یافته: صندوق فاقد واحد تحقیق و توسعه می‌باشد.	

کاوس قاسمی	جعفر صدقیه	محمد رضا جان نثاری	حسن عبدالله زاده	حسن یونسیان
------------	------------	--------------------	------------------	-------------

وضعیت			یافته‌ها و پاسخ‌های مدیریت	دوره رسیدگی
بدون اقدام / پاسخ	در جریان اصلاح	برطرف / توجیه شده		
			پاسخ مدیریت: محدودیت منابع انسانی و فضای اداری اجازه چنین تاسیسی را نمی‌دهد. نظر بررسی کننده:	

ملاحظات: بدیهی است متن کامل گزارش های حسابرس عملیاتی و حسابرس داخلی به ترتیب به شرح پیوست ۱ و ۲ آمده است.

کاوس قاسمی	جعفر صدقیه	محمد رضا جان نثاری	حسن عبدالله زاده	حسن یونسیان
------------	------------	--------------------	------------------	-------------