

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

صورت های مالی جداگانه میان دوره ای

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

سهامداران محترم

با احترام

به پیوست صورت های مالی جداگانه میان دوره ای شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (سهامی خاص) مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

الف - صورت های مالی اساسی جداگانه شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (سهامی خاص)

۲	صورت سود و زیان جداگانه
۳	صورت وضعیت مالی جداگانه
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۵	صورت جریان های نقدی جداگانه

۶-۲۰

ب- یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی جداگانه میان دوره ای شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (سهامی خاص) طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۰۴ به تایید هیات مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره		امان اله اسماعیلی آفتابداری
	نائب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل	محمد قاسم طاهری	شرکت به اندیشان آتیه صنعت
	عضو هیئت مدیره	محمد رضا زنگنه	شرکت توسعه صنعت و معدن نواندیشان
	عضو هیئت مدیره		سید رضا علوی
	عضو هیئت مدیره		مرضیه پنبه نیان

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

صورت سود و زیان جداگانه

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

(مبالغ به ریال)			
یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
درآمد های عملیاتی			
۵-۱	۹,۵۶۴,۲۵۸,۰۲۴	۴۷۵,۴۲۴,۸۶۲,۱۳۵	۷۲,۴۸۱,۰۰۰
درآمد سود سهام			
۵-۲	۵۸۳,۶۳۴,۵۳۴	۱۰,۸۱۲,۱۴۹,۴۲۲	۲,۶۹۸,۹۳۳,۶۲۵
درآمد سود تضمین شده			
۵-۳	۲۳۴,۴۴۳,۹۶۹,۷۸۱	۱۰۴,۰۰۴,۱۲۰,۹۵۶	۳۶,۲۹۳,۲۰۴,۶۶۰
سود فروش سرمایه گذاری ها			
۶	.	۶,۰۰۰,۰۰۰	.
سایر درآمدها			
	۲۴۴,۵۹۱,۸۶۲,۳۳۹	۵۹۰,۲۴۷,۱۳۲,۵۱۳	۳۹,۰۶۴,۶۱۹,۲۸۵
جمع درآمدهای عملیاتی			
هزینه های عملیاتی			
۷-۱	(۶,۲۳۴,۶۵۲,۸۷۷)	(۱۰,۴۸۳,۹۶۴,۱۴۰)	(۵,۷۳۲,۹۸۰,۷۵۱)
هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا			
۷-۲	(۳۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۳۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۳۱,۲۰۰,۰۰۰)
هزینه استهلاک			
۷-۳	(۹,۶۰۳,۳۰۲,۹۹۷)	(۹,۹۶۲,۰۸۵,۲۲۱)	(۲,۳۵۲,۳۴۵,۸۷۱)
سایر هزینه های اداری			
	(۱۵,۸۶۹,۱۵۵,۸۷۴)	(۲۰,۴۷۷,۲۴۹,۳۶۱)	(۸,۱۱۶,۵۲۶,۶۲۲)
جمع هزینه های عملیاتی			
	۲۲۸,۷۲۲,۷۰۶,۴۶۵	۵۶۹,۷۶۹,۸۸۳,۱۵۲	۳۰,۹۴۸,۰۹۲,۶۶۳
سود عملیاتی			
۸	(۱۱,۴۵۶,۶۵۹,۹۷۹)	.	.
هزینه مالی			
	۲۱۷,۲۶۶,۰۴۶,۴۸۶	۵۶۹,۷۶۹,۸۸۳,۱۵۲	۳۰,۹۴۸,۰۹۲,۶۶۳
سود عملیات قبل از مالیات			
۲۰	.	.	.
هزینه مالیات بر درآمد			
	۲۱۷,۲۶۶,۰۴۶,۴۸۶	۵۶۹,۷۶۹,۸۸۳,۱۵۲	۳۰,۹۴۸,۰۹۲,۶۶۳
سود خالص			

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود جامع محدود به سود خالص سال می باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نگردیده است .

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

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

صورت وضعیت مالی جداگانه

به تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

(مبالغ به ریال)			
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت	
			دارایی ها
			دارایی های غیر جاری
۱۹۵,۴۲۸,۸۱۲,۳۲۸	۱۹۶,۱۴۵,۲۰۲,۳۲۸	۹	دارایی های ثابت مشهود
۹۶۰,۳۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۹۶۰,۳۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	سرمایه گذاری در املاک
۱,۸۹۲,۸۶۱,۴۳۲,۷۹۹	۱,۹۱۳,۶۵۶,۴۵۵,۵۹۶	۱۱	سرمایه گذاری های بلندمدت
۳,۰۴۸,۶۱۶,۲۴۵,۱۲۷	۳,۰۷۰,۱۲۷,۶۵۷,۹۲۴		جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری
۶۲۳,۹۱۹,۹۰۷,۷۲۸	۱۹۲,۶۲۳,۸۳۹,۳۱۳	۱۲	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۲۶,۵۰۷,۱۹۸,۰۲۵	۶۲۸,۳۶۳,۸۰۳,۹۱۱	۱۳	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲,۸۵۵,۹۷۳,۹۲۸	۶۵,۹۵۷,۸۴۱,۲۷۴	۱۴	موجودی نقد
۶۵۳,۲۸۳,۰۷۹,۶۸۱	۸۸۶,۹۴۵,۴۸۴,۴۹۸		جمع دارایی های جاری
۳,۷۰۱,۸۹۹,۳۲۴,۸۰۸	۳,۹۵۷,۰۷۳,۱۴۲,۴۲۲		جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵	سرمایه
۱۵۴,۷۱۹,۱۳۴,۵۹۴	۱۶۵,۵۸۲,۴۳۶,۹۱۸	۱۶	اندوخته قانونی
۶۳۱,۰۶۶,۱۴۰,۲۳۵	۳۳۷,۴۶۸,۸۸۴,۳۹۷		سود انباشته
۳,۲۸۵,۷۸۵,۲۷۴,۸۲۹	۳,۰۰۳,۰۵۱,۳۲۱,۳۱۵		جمع حقوق مالکانه
			بدهی های
			بدهی های غیر جاری
۶۸۲,۷۰۸,۰۶۲	۹۸۲,۷۰۸,۰۶۲	۱۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۶۸۲,۷۰۸,۰۶۲	۹۸۲,۷۰۸,۰۶۲		جمع بدهی های غیر جاری
			بدهی های جاری
۴۱۵,۴۳۱,۳۴۱,۹۱۷	۶۸۵,۵۲۹,۷۹۳,۴۲۳	۱۸	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
.	۲۶۷,۵۰۹,۳۱۹,۶۲۲	۱۹	سود سهام پرداختنی
.	.	۲۰	مالیات پرداختنی
۴۱۵,۴۳۱,۳۴۱,۹۱۷	۹۵۳,۰۳۹,۱۱۳,۰۴۵		جمع بدهی های جاری
۴۱۶,۱۱۴,۰۴۹,۹۷۹	۹۵۴,۰۲۱,۸۲۱,۱۰۷		جمع بدهی ها
۳,۷۰۱,۸۹۹,۳۲۴,۸۰۸	۳,۹۵۷,۰۷۳,۱۴۲,۴۲۲		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

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

صورت تغییرات در حقوق مالکانه حداکانه

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

(مبالغ به ریال)				
جمع کل	سود انباشته	اندوخته قانونی	سرمایه	
۳,۲۱۶,۰۱۵,۳۹۱,۶۷۷	۵۸۹,۷۸۴,۷۵۱,۲۴۱	۱۲۶,۲۳۰,۶۴۰,۴۳۶	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۳۰ آذر ۱۴۰۰
				تغییرات حقوق مالکانه در سال منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱
۵۶۹,۷۶۹,۸۸۳,۱۵۲	۵۶۹,۷۶۹,۸۸۳,۱۵۲	-	-	سود خالص گزارش شده در سال منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱
(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	سود سهام مصوب
-	(۲۸,۴۸۸,۴۹۴,۱۵۸)	۲۸,۴۸۸,۴۹۴,۱۵۸	-	تخصیص به اندوخته قانونی
۳,۲۸۵,۷۸۵,۲۷۴,۸۲۹	۶۳۱,۰۶۶,۱۴۰,۲۳۵	۱۵۴,۷۱۹,۱۳۴,۵۹۴	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۳۰ آذر ۱۴۰۱
				تغییرات حقوق مالکانه در ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲
۲۱۷,۲۶۶,۰۴۶,۴۸۶	۲۱۷,۲۶۶,۰۴۶,۴۸۶	-	-	سود خالص گزارش شده در ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲
(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	سود سهام مصوب
-	(۱۰,۸۶۳,۳۰۲,۳۲۴)	۱۰,۸۶۳,۳۰۲,۳۲۴	-	تخصیص به اندوخته قانونی
۳,۰۰۳,۰۵۱,۳۲۱,۳۱۵	۳۳۷,۴۶۸,۸۸۴,۳۹۷	۱۶۵,۵۸۲,۴۳۶,۹۱۸	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است

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

صورت جریان های نقدی جداگانه

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

(مبالغ به ریال)	سال مالی منتهی به	۶ ماهه منتهی به	یادداشت
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
۴۵۲,۳۵۷,۶۷۳,۵۵۸	۴۶۶,۷۷۴,۵۷۹,۸۵۷	۲۹۶,۳۴۰,۱۳۷,۷۲۴	نقد حاصل از عملیات
.	.	.	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۴۵۲,۳۵۷,۶۷۳,۵۵۸	۴۶۶,۷۷۴,۵۷۹,۸۵۷	۲۹۶,۳۴۰,۱۳۷,۷۲۴	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
۱,۰۱۲,۰۱۳,۰۰۰			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
.	(۱۸,۹۱۲,۸۶۹,۳۰۳)	(۷۴۷,۵۹۰,۰۰۰)	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی ثابت مشهود
			پرداخت های نقدی برای خرید داراییهای ثابت مشهود
۱,۰۱۲,۰۱۳,۰۰۰	(۱۸,۹۱۲,۸۶۹,۳۰۳)	(۷۴۷,۵۹۰,۰۰۰)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۴۵۲,۳۶۹,۶۸۶,۵۵۸	۴۴۷,۸۶۱,۷۱۰,۵۵۴	۲۹۵,۵۹۲,۵۴۷,۷۲۴	جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۳۲,۴۹۰,۶۸۰,۳۷۸)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
			پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۳۲,۴۹۰,۶۸۰,۳۷۸)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۴۶,۶۳۰,۳۱۳,۴۴۲)	(۵۲,۱۳۸,۲۸۹,۴۴۶)	۶۳,۱۰۱,۸۶۷,۳۴۶	خالص افزایش (کاهش) دروجه نقد
۵۴,۹۹۴,۲۶۳,۳۷۴	۵۴,۹۹۴,۲۶۳,۳۷۴	۲,۸۵۵,۹۷۳,۹۲۸	موجودی نقد در ابتدای سال
۸,۳۶۳,۹۴۹,۹۳۲	۲,۸۵۵,۹۷۳,۹۲۸	۶۵,۹۵۷,۸۴۱,۲۷۴	موجودی نقد در پایان سال

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

گروه شامل شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن (شرکت اصلی) و شرکت های کارگزاری بیمه توسعه صنعت و معدن نوآندیشان، فن آوران آتیه صنعت و معدن و رفاه گستران آتیه رسا می باشد. شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۸ تحت شماره ۴۶۳۶۸۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۴۵۵۲۹۷۹ به صورت شرکت سهامی خاص در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی شهرستان تهران به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت تهران - خیابان ولیعصر - بالاتر از پارک وی - خیابان شهید فیاضی - خیابان آقا بزرگی - کوچه احمد ولی - پلاک ۹ می باشد.

۱-۲- فعالیت های اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق مفاد بند ۲ اساسنامه، بررسی، مطالعه، ایجاد و توسعه، راه اندازی و سرمایه گذاری و مشارکت انواع طرح ها و پروژه های تولیدی، صنعتی و خدماتی و مهندسی، بازرگانی و ساختمانی و مبادرت به هرگونه مشارکت با انواع شرکت های یاد شده، خدمات بررسی و ارزیابی طرح ها، نظارت بر اجرای طرح ها، استفاده از تسهیلات مالی و اعتباری بانک ها و موسسات مالی و اعتباری داخلی و خارج کشور، انجام امور بازرگانی، انجام کلیه امور صادرات و واردات کالاهای مجاز، خرید و فروش سهام شرکت های داخلی و خارجی برای شرکت و هرگونه سپرده گذاری و سرمایه گذاری در موسسات مالی و اعتباری مجاز اعم از داخلی و خارجی میباشد.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان دائم و موقت طی سال به شرح زیر بوده است:

۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
نفر	نفر
۳	۳

کارکنان قراردادی

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب

۲-۱- آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا هستند به شرح ذیل می باشد

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری شماره ۱۵ (صورت های مالی جداگانه)، استاندارد حسابداری ۳۸ (ترکیب های تجاری)، استاندارد حسابداری ۳۹ (صورت های مالی تلفیقی)، استاندارد حسابداری ۴۰ (مشارکت ها)، استاندارد حسابداری ۴۱ (افشای منافع در واحد های تجاری دیگر)، استاندارد حسابداری ۴۲ (اندازه گیری ارزش منصفانه)، بر اساس ارزیابی های و برآوردهای مدیریت شرکت، استاندارد های فوق با توجه به شرایط کنونی بطور کلی تاثیر قابل ملاحظه ای برشناخت، اندازه گیری و گزارشگری اقلام صورت های مالی نخواهد داشت.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

۳-۱-۱- صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۳-۲- درآمد عملیاتی

۳-۲-۱- درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه‌ازای دریافتی یا دریافتی و به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه‌گیری می‌شود.

۳-۲-۲- درآمد عملیاتی حاصل از فروش کالا، در زمان تحویل کالا به مشتری، شناسایی می‌گردد.

۳-۲-۳- درآمد ارائه خدمات، در زمان ارائه خدمات، شناسایی می‌گردد.

۳-۳- دارائی های ثابت مشهود

۳-۳-۱- دارائی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارائی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارائی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارائی شود، به مبلغ دفتری دارائی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارائی های مربوط مستهلک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارائی ها که به منظور حفظ وضعیت دارائی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۳-۳-۲- استهلاک دارائی های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارائی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم مصوب تیر ماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
وسائط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاثیه و منصوبات	۵ ساله	خط مستقیم
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم

۳-۳-۳- برای دارائی های ثابتی که طی ماه تحصیل و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد. استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور میشود. در مواردی که هر یک از دارائی های ثابت استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار و یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد. میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۳-۴- سرمایه گذاری در املاک

سرمایه گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها اندازه‌گیری می‌شود. درآمد سرمایه گذاری در املاک، به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتی به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می‌شود. سرمایه گذاری در املاک شامل سرمایه گذاری در زمین یا ساختمانی است که تکمیل شده یا در جریان ساخت است و به جهت ارزش بالقوه ای که از نظر سرمایه گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه به قصد استفاده یا فروش در روال عادی فعالیت های تجاری توسط گروه و شرکت نگهداری می‌شود.

۳-۵- دارائی های نامشهود

۳-۵-۱- دارائی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب ها ثبت می‌شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارائی نامشهود منظور نمیشود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارائی نامشهود، هنگامی که دارائی آماده بهره برداری است، متوقف میشود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارائی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

۳-۵-۲- استهلاک دارائی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه میشود:

نوع دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار	۳ ساله	خط مستقیم

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارائی های غیر جاری

۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر کاهش ارزش دارائی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارائی ها، با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارائی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارائی متعلق به آن است تعیین میگردد.

۳-۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارائی های نامشهود با عمر مفید نا معین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.

۳-۶-۳- مبلغ بازیافتی یک دارائی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارائی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارائی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۳-۶-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتی یک دارائی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارائی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارائی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۳-۶-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارائی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارائی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در دوره های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارائی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارائی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۳-۷- ذخایر

۳-۷-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود

۳-۸- سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلند مدت:

سرمایه گذاری در شرکت های فرعی

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

سایر سرمایه گذاری های بلند مدت

سرمایه گذاری در املاک

سرمایه گذاری های جاری

سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار

سایر سرمایه گذاری های جاری

شناخت در آمد:

سرمایه گذاری در شرکت های فرعی

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا

تاریخ تایید صورت های مالی)

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا

تاریخ تایید صورت های مالی)

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر

(تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

در زمان تحقق سود تضمین شده

۳-۹- مالیات بر درآمد

۳-۹-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند.

۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت ها در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیرجاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری میشود و هدف آن نگهداری پرتفوی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۵- درآمد های عملیاتی

۵-۱- درآمد سود سهام

(مبالغ به ریال)	۶ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	۶ماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
.	۲۹۴,۴۷۹,۱۵۰,۴۰۰	.		شرکت صنایع شیمیایی ایران
.	۱۶,۷۹۸,۸۸۰,۰۰۰	.		شرکت شبکه صرافتی صنعت و معدن
.	۳۲,۲۰۹,۹۳۵,۵۸۰	.		شرکت کارگزاری بیمه توسعه صنعت و معدن نو اندیشان
.	۱۱۹,۱۶۲,۶۷۸,۱۰۰	.		شرکت فولاد مبارکه اصفهان
.	۵,۳۹۰,۵۰۹,۹۰۵	.		صندوق تکنولوژی ایران
۷۲,۴۸۱,۰۰۰	۷,۳۸۳,۷۰۸,۱۵۰	۹,۵۶۴,۲۵۸,۰۲۴		سایر شرکت ها
۷۲,۴۸۱,۰۰۰	۴۷۵,۴۲۴,۸۶۲,۱۳۵	۹,۵۶۴,۲۵۸,۰۲۴		جمع

۵-۲- درآمد سود تضمین شده

(مبالغ به ریال)	۶ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	۶ماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
۲,۶۹۸,۹۳۳,۶۲۵	۱۰,۸۱۲,۱۴۹,۴۲۲	۵۸۳,۶۳۴,۵۳۴		سود حاصل از سپرده بانکی

۵-۳- سود فروش سرمایه گذاری ها

(مبالغ به ریال)	۶ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	۶ماهه منتهی به	یادداشت	
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱			
.	.	۱۵۲,۹۰۷,۲۵۱,۶۹۹		۵-۳-۱	صنایع شیمیایی ایران
.	(۱۱,۰۸۰,۰۶۰,۳۰۳)	۳۵,۴۳۱,۰۰۱,۳۶۷			فولاد مبارکه اصفهان
.	.	۲۵,۷۲۶,۷۶۰,۵۷۲			ایران خودرو دیزل
.	.	۷,۸۴۹,۷۷۴,۴۸۲			کشتیرانی دریای خزر
۱۰,۵۶۰,۷۹۳,۱۹۰	۱۰,۵۶۰,۷۹۳,۱۹۰	۷,۱۸۳,۹۱۲,۳۴۰			گل گهر
.	.	۴,۵۶۲,۰۵۳,۳۲۵			افست
.	.	۴,۴۵۶,۳۹۲,۴۱۲			موتورسازان تراکتورسازی ایران
۲۳,۴۴۴,۷۲۱,۷۶۰	۵۹,۴۵۱,۷۱۷,۴۴۶				شرکت نفت اصفهان
.	۳۴,۸۶۰,۶۰۹,۴۰۰				شرکت ملی مس
۲,۲۸۷,۶۸۹,۷۱۰	۱۰,۲۱۱,۰۶۱,۲۲۳	(۳,۶۷۳,۱۷۶,۴۱۶)			سایر شرکت ها
۳۶,۲۹۳,۲۰۴,۶۶۰	۱۰۴,۰۰۴,۱۲۰,۹۵۶	۲۳۴,۴۴۳,۹۶۹,۷۸۱			جمع

۵-۳-۱- سود شناسایی شده مربوط به فروش سهام شرکت صنایع شیمیایی ایران است که در دوره مورد گزارش خریداری گردیده.

۶- سایر درآمدها

(مبالغ به ریال)	۶ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	۶ماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
.	۶,۰۰۰,۰۰۰	.		خدمات بیمه ای و سایر خدمات
.	۶,۰۰۰,۰۰۰	.		

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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۷- هزینه های عملیاتی

۷-۱- هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا

(مبالغ به ریال)	سال مالی منتهی به	۶ماهه منتهی به	یادداشت
۶ماهه منتهی به	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
۵,۱۵۱,۷۶۶,۱۶۴	۸,۶۲۹,۲۵۷,۵۴۴	۵,۳۵۵,۰۸۹,۶۴۹	۷-۱-۱
۰	۱,۲۰۶,۲۲۲,۴۰۵	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حقوق و دستمزد
۴۳۱,۲۱۴,۵۸۷	۲۹۹,۵۳۸,۱۹۱	۲۹۷,۸۰۳,۲۲۸	بازخرید مرخصی و خدمات
۰	۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۸۱,۷۶۰,۰۰۰	بیمه سهم کارفرما
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۳,۹۴۶,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مزایا و پاداش
۵,۷۳۲,۹۸۰,۷۵۱	۱۰,۴۸۳,۹۶۴,۱۴۰	۶,۲۳۴,۶۵۲,۸۷۷	عیدی

۷-۱-۱- افزایش هزینه حقوق و دستمزد و مزایای مربوط به ضریب افزایش حقوق سالیانه طبق مصوبه شورای عالی کار می باشد.

۷-۲- هزینه استهلاک

(مبالغ به ریال)	سال مالی منتهی به	۶ماهه منتهی به	یادداشت
۶ماهه منتهی به	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
۳۱,۲۰۰,۰۰۰	۳۱,۲۰۰,۰۰۰	۳۱,۲۰۰,۰۰۰	۹
۳۱,۲۰۰,۰۰۰	۳۱,۲۰۰,۰۰۰	۳۱,۲۰۰,۰۰۰	هزینه استهلاک دارایی ثابت مشهود

۷-۳- سایر هزینه های اداری

(مبالغ به ریال)	سال مالی منتهی به	۶ماهه منتهی به	یادداشت
۶ماهه منتهی به	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
۳۸۰,۷۷۵,۳۳۲	۱,۶۱۰,۹۰۷,۳۵۳	۴,۵۳۶,۶۹۴,۱۳۶	هزینه های کارگزاری
۳۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۱۶,۰۰۰,۰۰۰	پاداش و حق حضور هیات مدیره
۰	۹۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	هزینه حسابرسی
۰	۸۰۳,۲۲۵,۳۴۸	۱,۳۳۰,۵۲۱,۲۴۰	هزینه های کارشناسی، حقوقی و ثبتی
۱۸۴,۹۸۲,۸۰۰	۳۲۷,۱۰۳,۹۹۱	۶۴۴,۷۱۱,۳۲۵	ملزومات مصرفی، تبلیغات و امور اداری
۵۴۲,۵۴۴,۳۰۵	۱,۴۱۰,۹۶۲,۳۰۵	۱,۵۵۲,۱۴۰,۷۲۵	اموال جزئی تعمیر و نگهداری و سوخت
۸۹,۸۳۳,۰۰۰	۱۰۲,۰۴۳,۰۰۰	۳۹,۵۳۶,۰۰۰	ایاب و ذهاب
۴۳۶,۳۸۶,۰۸۷	۱,۰۵۳,۴۸۷,۵۲۷	۴۳۱,۶۴۹,۲۰۱	هزینه غذا و نظیف
۳۶۹,۸۲۴,۳۵۷	۴۶۴,۳۵۵,۶۹۷	۵۵۲,۰۵۰,۳۷۰	سایر
۲,۳۵۲,۳۴۵,۸۷۱	۹,۹۶۲,۰۸۵,۲۲۱	۹,۶۰۳,۳۰۲,۹۹۷	

۸- هزینه مالی

(مبالغ به ریال)	سال مالی منتهی به	۶ماهه منتهی به	یادداشت
۶ماهه منتهی به	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
۰	۰	۱۱,۴۵۶,۶۵۹,۹۷۹	هزینه تامین مالی

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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۹- دارائی های ثابت مشهود

(مبالغ به ریال)				
	زمین	ساختمان	اثاثه م منصوبات	جمع
بهای تمام شده				
مانده در ۱ دی ماه ۱۴۰۰	۱۷۶,۵۱۳,۹۹۳,۰۲۵	.	۱۰۸,۷۹۰,۰۰۰	۱۷۶,۶۲۲,۷۸۳,۰۲۵
افزایش	۱۸,۹۱۲,۸۶۹,۳۰۳	.	.	۱۸,۹۱۲,۸۶۹,۳۰۳
مانده در ۳۰ آذر ۱۴۰۱	۱۹۵,۴۲۶,۸۶۲,۳۲۸	.	۱۰۸,۷۹۰,۰۰۰	۱۹۵,۵۳۵,۶۵۲,۳۲۸
افزایش	.	.	۷۴۷,۵۹۰,۰۰۰	۷۴۷,۵۹۰,۰۰۰
مانده در ۳۱ خرداد ۱۴۰۲	۱۹۵,۴۲۶,۸۶۲,۳۲۸	.	۸۵۶,۳۸۰,۰۰۰	۱۹۶,۲۸۳,۲۴۲,۳۲۸
استهلاک انباشته				
مانده در ۱ دی ماه ۱۴۰۰	.	.	۷۵,۶۴۰,۰۰۰	۷۵,۶۴۰,۰۰۰
استهلاک	.	.	۳۱,۲۰۰,۰۰۰	۳۱,۲۰۰,۰۰۰
مانده در ۳۰ آذر ۱۴۰۱	.	.	۱۰۶,۸۴۰,۰۰۰	۱۰۶,۸۴۰,۰۰۰
استهلاک	.	.	۳۱,۲۰۰,۰۰۰	۳۱,۲۰۰,۰۰۰
مانده در ۳۱ خرداد ۱۴۰۲	.	.	۱۳۸,۰۴۰,۰۰۰	۱۳۸,۰۴۰,۰۰۰
مبلغ دفتری در ۳۰ خرداد ۱۴۰۲	۱۹۵,۴۲۶,۸۶۲,۳۲۸	.	۷۱۸,۳۴۰,۰۰۰	۱۹۶,۱۴۵,۲۰۲,۳۲۸
مبلغ دفتری در ۳۰ آذر ۱۴۰۱	۱۹۵,۴۲۶,۸۶۲,۳۲۸	.	۱,۹۵۰,۰۰۰	۱۹۵,۴۲۸,۸۱۲,۳۲۸

۹-۱- اثاثه و منصوبات از بوشش بیمه ای برخوردار نمی باشد

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

بازرسی های توضیحی صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۰- سرمایه گذاری در املاک

(مبالغ به ریال)

سال مالی منتهی به	۶ ماهه منتهی به
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
۹۶۰,۳۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۹۶۰,۳۲۶,۰۰۰,۰۰۰

یک قطعه زمین به مساحت ۱۰۱۵ متر در سعادت آباد

۱۱- سرمایه گذاری های بلند مدت

(مبالغ به ریال)

تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	ارزش اسمی	بهای تمام شده	بهای تمام شده
			۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
شرکت اصلی:				
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی:				
کارگزاری بیمه توسعه صنعت و معدن نواندیشان	۹۹.۹۹۰۰	۹,۹۹۹,۹۸۰,۰۰۰	۱۳,۹۵۰,۳۵۳,۱۶۷	۱۳,۹۵۰,۳۵۳,۱۶۷
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته:				
شبکه صرافی صنعت و معدن	۲۹.۹۹۸	۱۰۴,۹۹۳,۰۰۰,۰۰۰	۶۲,۶۵۹,۸۰۶,۵۹۲	۶۲,۶۵۹,۸۰۶,۵۹۲
صنایع شیمیایی ایران	۱.۱۰	۲۱۳,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۵,۶۲۶,۲۱۴,۲۹۳	۳۵۵,۱۵۳,۲۳۷,۰۹۰
سرمایه گذاری در سایر شرکت ها:				
شرکت فولاد مبارکه اصفهان	-	۱۶۲,۳۹۷,۱۸۴,۰۰۰	۷۸۹,۱۴۲,۰۳۴,۶۷۴	۷۱۰,۴۱۰,۰۳۴,۶۷۴
صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران	۲۰.۰۰	۱۱۷,۹۳۸,۷۸۱,۰۰۰	۵۷۳,۹۷۲,۵۱۵,۵۵۱	۵۷۳,۹۷۲,۵۱۵,۵۵۱
شرکت فراپوم کسب و کاری نوآوری باز	۱۵.۰۰	۸۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۷,۵۱۰,۵۰۸,۵۲۲	۱۹۷,۵۱۰,۵۰۸,۵۲۲
			۱,۸۹۲,۸۶۱,۴۳۲,۷۹۹	۱,۹۱۳,۶۵۶,۴۵۵,۵۹۶

۱۱-۱- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است:

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری				اقامتگاه
	۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
	شرکت اصلی	گروه	شرکت اصلی	گروه	
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی:					
کارگزاری بیمه توسعه صنعت و معدن نواندیشان	۹۹.۹۹	۹۹.۹۹	۹۹.۹۹	۹۹.۹۹	ایران
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته:					
شبکه صرافی صنعت و معدن	۲۹.۹۹۸	۲۹.۹۹۸	۲۹.۹۹۸	۲۹.۹۹۸	ایران
شرکت صنایع شیمیایی ایران	۱.۱۰۰	۱.۱۰۰	۱.۱۰۰	۱.۱۰۰	ایران

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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۲- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

(مبالغ به ریال)

۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
خالص	خالص	کاهش ارزش	مبلغ
			تجاری :
			حساب های دریافتنی:
			اشخاص وابسته :
۲۹۴,۴۷۹,۱۵۰,۴۰۰	.	.	شرکت صنایع شیمیایی ایران - سود سهام
۱۲۸,۴۱۵,۱۳۴,۳۸۰	۱۲۱,۴۱۵,۱۳۴,۳۸۰	.	کارگزاری بیمه توسعه صنعت و معدن نو اندیشان - سود سهام
۶۷,۷۸۸,۶۸۰,۰۰۰	۶۷,۷۸۸,۶۸۰,۰۰۰	.	شرکت شبکه صرافای صنعت و معدن - سود سهام
۴۹۰,۶۸۲,۹۶۴,۷۸۰	۱۸۹,۲۰۳,۸۱۴,۳۸۰	.	جمع شرکت های گروه
			سایر شرکت ها :
۱۱۹,۱۶۲,۶۷۸,۱۰۰	.	.	شرکت فولاد مبارکه اصفهان
۵,۳۹۰,۵۰۹,۹۰۵	.	.	صندوق مالی و توسعه تکنولوژی ایران
۴,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	صندوق فراز داریک
۲,۷۸۹,۵۶۷,۹۵۰	.	.	شرکت پالایش نفت اصفهان
۶۱,۸۹۵,۲۰۱	۲,۰۳۶,۲۳۶,۸۹۷	.	سایر
۱۳۲,۱۰۴,۶۵۱,۱۵۶	۲,۰۳۶,۲۳۶,۸۹۷	.	جمع سایر شرکت ها
۶۲۲,۷۸۷,۶۱۵,۹۳۶	۱۹۱,۲۴۰,۰۵۱,۲۷۷	.	۱۹۱,۲۴۰,۰۵۱,۲۷۷
			غیر تجاری :
۶۸۸,۰۳۸,۷۲۲	۸۰۷,۰۹۶,۳۳۰	.	سازمان امور مالیاتی
۴۴۴,۲۵۳,۰۷۰	۵۷۶,۶۹۱,۷۰۶	.	کارکنان
۱,۱۳۲,۲۹۱,۷۹۲	۱,۳۸۳,۷۸۸,۰۳۶	.	۱,۳۸۳,۷۸۸,۰۳۶
۶۲۳,۹۱۹,۹۰۷,۷۲۸	۱۹۲,۶۲۳,۸۳۹,۳۱۳	.	۱۹۲,۶۲۳,۸۳۹,۳۱۳

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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۳- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

(مبالغ به ریال)		۱۴۰۲/۰۳/۳۱		یادداشت
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	
۶۰,۹۴,۶۹۷,۶۱۶	۳۶۹,۵۶۳,۵۰۶,۹۴۲	-	۳۶۹,۵۶۳,۵۰۶,۹۴۲	سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار:
۲۰,۴۱۲,۵۰۰,۰۴۰	۲۵۸,۸۰۰,۲۹۶,۹۶۹	-	۲۵۸,۸۰۰,۲۹۶,۹۶۹	سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۲۶,۵۰۷,۱۹۸,۰۲۵	۶۲۸,۳۶۳,۸۰۳,۹۱۱	-	۶۲۸,۳۶۳,۸۰۳,۹۱۱	صندوق های سرمایه گذاری

۱۳-۱- گردش سرمایه گذاری های کوتاه مدت به شرح زیر است

(مبالغ به ریال)		کاهش		افزایش		مانده در ابتدای سال		تعداد	مبلغ
مانده در پایان سال	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد		
۶۸,۶۸۸,۵۶۸,۱۳۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۶۸,۶۸۸,۵۶۸,۱۳۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	سرمایه گذاری پتروشیمی
۴۰,۳۱۲,۰۷۳,۳۷۱	۱,۲۱۰,۰۰۰	-	-	۴۰,۳۱۲,۰۷۳,۳۷۱	۱,۲۱۰,۰۰۰	-	-	-	اقرانت
۳۵,۸۱۸,۰۹۷,۱۷۵	۷۵۰,۰۰۰	-	-	۳۵,۸۱۸,۰۹۷,۱۷۵	۷۵۰,۰۰۰	-	-	-	بیمه کوثر
۲۸,۸۳۸,۹۴۸,۵۵۵	۷۲۰,۰۰۰	-	-	۲۸,۸۳۸,۹۴۸,۵۵۵	۷۲۰,۰۰۰	-	-	-	توسعه معادن روی ایران
۲۵,۴۶۷,۴۷۰,۸۳۹	۱,۷۰۰,۰۰۰	-	-	۲۵,۴۶۷,۴۷۰,۸۳۹	۱,۷۰۰,۰۰۰	-	-	-	فراپورس ایران
۱۸,۱۵۳,۱۳۳,۵۵۵	۱,۰۵۵,۰۰۵	-	-	۱۸,۱۵۳,۱۳۳,۵۵۵	۱,۰۵۵,۰۰۵	-	-	-	داروسازی جابر
۱۵,۹۷۷,۷۰۹,۲۱۹	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۵,۹۷۷,۷۰۹,۲۱۹	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	شیشه همدان
۱۵,۲۱۳,۲۹۰,۸۳۹	۱,۵۹۰,۰۰۰	۵۱۰,۶۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۵,۷۲۳,۹۴۰,۸۳۹	۱,۶۴۰,۰۰۰	-	-	-	نفت پارس
۱۵,۱۱۲,۰۹۳,۷۸۶	۳,۲۱۰,۰۰۰	-	-	۱۵,۱۱۲,۰۹۳,۷۸۶	۳,۲۱۰,۰۰۰	-	-	-	دامداری نلیسه نمونه
۱۴,۹۶۸,۶۷۸,۹۵۳	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴,۹۶۸,۶۷۸,۹۵۳	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	مس شهید باهنر
۱۴,۷۲۷,۵۲۷,۳۹۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴,۷۲۷,۵۲۷,۳۹۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	رادباتورایران
۱۴,۳۷۸,۳۴۵,۷۰۴	۲,۴۷۵,۰۰۰	-	-	۱۴,۳۷۸,۳۴۵,۷۰۴	۲,۴۷۵,۰۰۰	-	-	-	سرمایه گذاری سایپا
۱۰,۹۸۲,۶۱۶,۶۹۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۰,۹۸۲,۶۱۶,۶۹۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	پتروشیمی بوعلی سینا
۱۰,۰۸۴,۲۱۴,۰۷۹	۴,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۰,۰۸۴,۲۱۴,۰۷۹	۴,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	بیسکویت گرچی
۴۰,۹۴۰,۷۳۸,۷۵۴	۴,۴۹۸,۳۵۶	-	-	۳۵,۴۷۲,۷۰۶,۸۸۸	۳,۸۸۱,۸۷۳	۵,۴۶۸,۰۳۱,۸۶۶	۶۱۶,۴۸۳	-	سایر
-	-	۳۱۷,۴۵۴,۳۶۸,۲۳۹	۳۲,۷۹۰,۱۹۲	۲۹۸,۳۳۳,۰۸۹,۰۳۰	۳۲,۷۹۰,۱۹۲	۱۹,۱۷۱,۱۷۹,۲۰۹	-	-	سایر سهام فروخته شده
۳۶۹,۵۶۳,۵۰۶,۹۴۲	۳۸,۱۵۸,۳۶۱	-	۳۱۷,۴۵۴,۳۶۸,۲۳۹	۶۶۲,۸۸۹,۲۱۴,۱۰۶	۷۰,۳۸۲,۰۷۰	۲۴,۶۳۹,۲۱۱,۰۷۵	۶۱۶,۴۸۳	-	جمع سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۱۳۰,۳۱۵,۰۵۲,۶۲۳	۶,۴۲۰,۰۰۰	۱۸۲,۰۵۱,۹۶۶,۱۳۰	۹,۲۱۱,۳۹۱	۳۱۳,۳۶۷,۰۱۸,۷۵۳	۱۵,۶۴۱,۳۹۱	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری افرا نماد پایدار
۷۴,۹۰۳,۸۰۱,۷۰۰	۷,۴۸۰,۰۰۰	-	-	۷۴,۹۰۳,۸۰۱,۷۰۰	۷,۴۸۰,۰۰۰	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری دارا الگوریتیم
۴۱,۹۹۹,۱۳۸,۳۸۵	۳۹,۴۸۹	-	-	۴۱,۹۹۹,۱۳۸,۳۸۵	۳۹,۴۸۹	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری مشترک صنعت و معدن
۱۰,۳۳۰,۹۸۸,۹۷۱	۷۸۴,۰۰۰	-	-	۱۰,۳۳۰,۹۸۸,۹۷۱	۷۸۴,۰۰۰	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری تمشک نماد رشد
۱,۳۴۱,۳۲۱,۲۰۰	-	-	-	-	-	۱,۳۴۱,۳۲۱,۲۰۰	-	-	صندوق سرمایه گذاری مشترک کوثر
۱۹,۹۹۴,۱۹۰	۱,۱۲۰	۷۲,۸۶۶,۵۵۲,۱۶۸	۵,۳۲۰,۳۸۲	۷۲,۸۸۶,۵۴۶,۳۵۸	۵,۳۲۱,۴۰۲	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری نوع دوم کارا
۲۵۸,۸۰۰,۲۹۶,۹۶۹	۱۴,۷۳۴,۶۰۹	-	۲۵۴,۹۱۸,۵۱۸,۴۹۸	۵۱۳,۴۷۷,۴۹۰,۶۷	۲۹,۲۶۶,۳۸۲	۱,۳۴۱,۳۲۱,۲۰۰	-	-	جمع صندوق های سرمایه گذاری
۶۲۸,۳۶۳,۸۰۳,۹۱۱	۵۲,۸۹۲,۹۷۰	-	۵۷۲,۸۸۳,۴۳۶,۵۲۷	۱,۱۷۵,۳۶۶,۷۰۸,۱۷۳	۹۹,۶۴۸,۳۵۲	۳۵,۸۸۰,۵۲۲,۲۷۵	۶۱۶,۴۸۳	-	

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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۴- موجودی نقد

(مبالغ به ریال)			
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
۲,۷۵۵,۹۷۸,۹۲۸	۶۵,۸۵۷,۸۴۶,۲۷۴	موجودی نزد بانکها	
۹۹,۹۹۵,۰۰۰	۹۹,۹۹۵,۰۰۰	تنخواه گردانها و صندوق	
۲,۸۵۵,۹۷۳,۹۲۸	۶۵,۹۵۷,۸۴۱,۲۷۴		

۱۴-۱ موجودی نزد بانکها در شرکت اصلی بشرح زیر است :

(مبالغ به ریال)			
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
۲,۷۵۰,۱۰۷,۴۲۸	۶۵,۷۴۲,۹۲۰,۵۷۴	بانک صنعت و معدن (سپرده)	
۰	۱۰۹,۰۵۴,۲۰۰	بانک صنعت و معدن (جاری)	
۵,۸۷۱,۵۰۰	۵,۸۷۱,۵۰۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران	
۲,۷۵۵,۹۷۸,۹۲۸	۶۵,۸۵۷,۸۴۶,۲۷۴		

۱۵- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال شامل ۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم هزار ریالی با نام تماماً پرداخت شده می باشد.

۱۵-۱ ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	مبلغ سهام-ریال	درصد سهام	تعداد سهام	مبلغ سهام-ریال
۹۸.۷۰	۲,۴۶۷,۳۹۹,۵۹۷	۲,۴۶۷,۳۹۹,۵۹۷,۰۰۰	۹۶.۷۸	۲,۴۱۹,۴۲۳,۹۲۵	۲,۴۱۹,۴۲۳,۹۲۵,۰۰۰
۰.۵۹	۱۴,۸۴۶,۹۰۹	۱۴,۸۴۶,۹۰۹,۰۰۰	۰.۵۹	۱۴,۸۴۶,۹۰۹	۱۴,۸۴۶,۹۰۹,۰۰۰
۰.۷۱	۱۷,۷۵۳,۴۹۴	۱۷,۷۵۳,۴۹۴,۰۰۰	۲.۶۳	۶۵,۷۲۹,۱۶۶	۶۵,۷۲۹,۱۶۶,۰۰۰
۱۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

کارکنان و بازنشستگان بانک صنعت و معدن

شرکت به اندیشان آتیه صنعت و معدن (سهامی خاص)

شرکت کارگزاری بیمه صنعت و معدن نو اندیشان (سهامی خاص)

۱۶- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۲۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ مبلغ ۱۶۵,۵۸۲,۴۳۶,۹۱۸ ریال از محل سود قابل تخصیص شرکت اصلی به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی تا ۱۰ درصد سرمایه، انتقال یک بیستم از سود خالص شرکت به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

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

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به ریال)		
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
۱,۰۳۲,۹۲۰,۳۷۷	۶۸۲,۷۰۸,۰۶۲	مانده ابتدای دوره
۳۴۳,۴۹۶,۵۸۹	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ذخیره تامین شده
(۶۹۳,۷۰۸,۹۰۴)	.	پرداخت شده طی سال
<u>۶۸۲,۷۰۸,۰۶۲</u>	<u>۹۸۲,۷۰۸,۰۶۲</u>	

۱۸- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

(مبالغ به ریال)		
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
۱۲۴,۲۱۱,۹۳۹,۲۰۲	۱۲۴,۲۱۱,۹۳۹,۲۰۲	تجاری :
۱۲۴,۲۱۱,۹۳۹,۲۰۲	۱۲۴,۲۱۱,۹۳۹,۲۰۲	اسناد پرداختنی :
۲۸۸,۰۳۰,۳۰۰,۰۰۰	۲۸۸,۰۳۰,۳۰۰,۰۰۰	بانک صنعت و معدن
۶۶,۶۸۶,۲۵۱	۲۵۱,۲۹۲,۴۱۳,۹۵۹	جمع اسناد پرداختنی
.	۲۰,۶۹۴,۶۷۲,۷۳۱	حساب های پرداختنی :
۲۸۸,۰۹۶,۹۸۶,۲۵۱	۵۶۰,۰۱۷,۳۸۶,۶۹۰	بانک صنعت و معدن
۴۱۲,۳۰۸,۹۲۵,۴۵۳	۶۸۴,۲۲۹,۳۲۵,۸۹۲	کارگزاری صنعت و معدن
		کارگزاری مبین سرمایه
		جمع حسابهای پرداختنی
		غیر تجاری :
۱,۲۱۷,۰۵۹,۶۲۲		حساب های غیر تجاری :
۳۱۷,۸۴۷,۷۵۴	۲۵۲,۶۴۹,۰۲۴	اشخاص وابسته :
۷۳,۳۴۲,۹۲۶	۸۱,۱۲۳,۸۸۸	کارکنان بانک صنعت و معدن (سود سهام پرداختنی)
۲۰۵,۰۸۹,۶۶۷	۲۴۸,۵۹۳,۶۵۷	سایر اشخاص :
۹۳۴,۰۰۰,۰۰۰	.	حقوق و عیدی پرداختنی
۳۷۵,۰۷۶,۴۹۵	۷۱۸,۱۰۰,۹۶۲	سازمان تامین اجتماعی
۳,۱۲۲,۴۱۶,۴۶۴	۱,۳۰۰,۴۶۷,۵۳۱	سازمان امور مالیاتی
۴۱۵,۴۳۱,۳۴۱,۹۱۷	۶۸۵,۵۲۹,۷۹۳,۴۲۳	مؤسسه حسابرسی دارپا روش
		سایر

۱۸-۱- اسناد پرداختنی به بانک صنعت و معدن مربوط به خرید سهام صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران و حسابهای پرداختنی مربوط به خرید ملک سعادت آباد می باشد

۱۹- سود سهام پرداختنی

(مبالغ به ریال)		
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
	۲۶۷,۵۰۹,۳۱۹,۶۲۲	سود سال ۱۴۰۱

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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۰- ذخیره مالیات شرکت اصلی به شرح ذیل می باشد

(مبالغ به ریال)

نحوه تشخیص	۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۳/۳۱				درآمد مشمول مالیات	سود ابرازی	سال مالی
	مانده پرداختی	مالیات	مالیات			ابرازی			
			مانده پرداختی	پرداختی	قطعی				
رسیدگی به دفاتر	۵۲۴,۶۱۲,۸۰۸,۷۱۴	۱۴۰۰/۰۹/۳۰.	
رسیدگی نشده	۵۶۹,۷۶۹,۸۸۳,۱۵۲	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
رسیدگی نشده	۲۱۷,۲۶۶,۰۴۶,۴۸۶	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
			

۱- ۲۰- مالیات شرکت تا سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۰ قطعی و تسویه می باشد

۲- ۲۰- عمکرد سال مورد گزارش به دلیل معافیت های مالیاتی فاقد درآمد مشمول مالیات بوده است .

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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۱- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به ریال)		
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
۳۰,۹۴۸,۰۹۲,۶۶۲	۵۶۹,۷۶۹,۸۸۳,۱۵۲	۲۱۷,۲۶۶,۰۴۶,۴۸۶
سود خالص		
تعدیلات:		
هزینه مالیات		
.	.	.
هزینه استهلاک		
۳۱,۲۰۰,۰۰۰	۳۱,۲۰۰,۰۰۰	۳۱,۲۰۰,۰۰۰
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		
(۶۹۳,۷۰۸,۹۰۴)	(۳۵۰,۲۱۲,۳۱۵)	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع تعدیلات		
(۶۶۲,۵۰۸,۹۰۴)	(۳۱۹,۰۱۲,۳۱۵)	۳۳۱,۲۰۰,۰۰۰
تغییرات در سرمایه در گردش:		
۱۷۲,۲۶۵,۱۶۴,۵۸۵	(۱۲۴,۷۵۳,۱۱۸,۴۶۸)	۴۳۱,۲۹۶,۰۶۸,۴۱۵
کاهش (افزایش) دریافتی های عملیاتی		
۱۵,۸۳۳,۳۹۶,۷۴۰	۶۴,۳۳۰,۱۴۴,۲۴۱	(۶۰۱,۸۵۶,۶۰۵,۸۸۶)
کاهش (افزایش) سرمایه گذاری های کوتاه مدت		
.	۴۴,۴۶۱,۵۴۳,۱۸۵	(۲۰,۷۹۵,۰۲۲,۷۹۷)
افزایش سرمایه گذاری های بلندمدت		
۲۳۳,۹۷۳,۵۲۸,۴۷۴	(۸۶,۷۱۴,۸۵۹,۹۳۸)	۲۷۰,۰۹۸,۴۵۱,۵۰۶
افزایش (کاهش) پرداختی های عملیاتی		
۴۲۲,۰۷۲,۰۸۹,۷۹۹	(۱۰۲,۶۷۶,۲۹۰,۹۸۰)	۷۸,۷۴۲,۸۹۱,۲۳۸
جمع تغییرات در سرمایه در گردش		
۴۵۲,۳۵۷,۶۷۳,۵۵۸	۴۶۶,۷۷۴,۵۷۹,۸۵۷	۲۹۶,۳۴۰,۱۳۷,۷۲۴

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

بازداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۲- مدیریت سرمایه و ریسک های گروه

۲۲-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت میکند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. استراتژی کلی شرکت از سال ۱۳۹۸ بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.

۲۲-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح ذیل می باشد

(مبالغ به ریال)

شرکت اصلی		
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
۴۱۶,۱۱۴,۰۴۹,۹۷۹	۹۵۴,۰۲۱,۸۲۱,۱۰۷	جمع بدهی ها
(۲,۸۵۵,۹۷۳,۹۲۸)	(۶۵,۹۵۷,۸۴۱,۲۷۴)	موجودی نقد
۴۱۳,۲۵۸,۰۷۶,۰۵۱	۸۸۸,۰۶۳,۹۷۹,۸۳۳	خالص بدهی
۳,۲۸۵,۷۸۵,۲۷۴,۸۲۹	۳,۰۰۳,۰۵۱,۳۲۱,۳۱۵	حقوق مالکانه
۱۳	۳۰	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۲۲-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

تعیین و رصد کردن انواع ریسک های مالی در شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن همواره از نکات مدنظر در جلسات هیئت مدیره بوده است. بدین منظور در کلیه جلسات هیئت مدیره کلیه مرادوات انجام شده به جزئیات مورد تحلیل و بررسی قرار گرفته و در خصوص اثر آنها بر شاخص های مالی شرکت بحث، بررسی و تبادل نظر صورت می گیرد. شرکت به دنبال حداقل کردن ریسک ها می باشد. رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیر توسط هیئت مدیره شرکت به طور مستمر بررسی می شود

۲۲-۳- ریسک قیمت اوراق بهادار

شرکت در معرض ریسک های قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه گذاریها در اوراق بهادار مالکانه قرار دارد. برخی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه در شرکت به جای اهداف مبادله برای اهداف استراتژیک نگهداری میشود. شرکت به طور فعال این سرمایه گذاری ها را مبادله نمی کند. همچنین شرکت سایر سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه را برای اهداف مبادله نگهداری میکند.

۲۲-۴- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای گروه شود. گروه سیاستی مبنی بر معامله تنها با طرف های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی، در موارد مقتضی، را اتخاذ کرده است. تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. گروه تنها با شرکتهایی معامله می کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشند. گروه با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود، مشتریان عمده خود را رتبه بندی اعتباری می کند. آسیب پذیری گروه و رتبه بندی اعتباری طرف قراردادهای آن، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تایید شده گسترش می یابد. آسیب پذیری اعتباری از طریق محدودیت های طرف قرارداد که به طور سالانه توسط کمیته مدیریت ریسک بررسی و تایید می شود، کنترل می شود. دریافتی های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متنوع و مناطق جغرافیایی گسترده شده است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حساب های دریافتی انجام می شود. همچنین گروه هیچگونه وثیقه یا سایر روش های افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک های اعتباری مرتبط با دارایی های مالی خود نگهداری نمی کند.

(مبالغ به ریال)

نام مشتری	میزان کل مطالبات	میزان مطالبات سررسید شده	کاهش ارزش
شرکت شبکه صرافی صنعت و معدن - سود سهام	۶۷,۷۸۸,۶۸۰,۰۰۰	۵۰,۹۸۹,۸۰۰,۰۰۰	.
شرکت صنایع شیمیایی ایران - سود سهام	-	-	.
شرکت کارگزاری بیمه توسعه صنعت و معدن نو اندیشان	۱۲۱,۴۱۵,۱۳۴,۳۸۰	-	.
شرکت فولاد مبارکه اصفهان	-	-	.
صندوق مالی و توسعه تکنولوژی ایران	-	-	.
سایر	۲,۰۳۶,۲۳۶,۸۹۷	۲,۰۳۶,۲۳۶,۸۹۷	
جمع	۱۹۱,۲۴۰,۰۵۱,۲۷۷	۵۳,۰۲۶,۰۳۶,۸۹۷	

۲۲-۵- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلندمدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری سپرده کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی، و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی ها و بدهی های مالی، مدیریت میکند.

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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۳- معاملات با اشخاص وابسته

۲۳-۱ طی سال مالی مورد گزارش، گروه و شرکت فاقد معاملات با اشخاص وابسته بوده است.

۲۳-۲ مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است

۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۳/۳۱		سایر پرداختی ها	دریافتنی های تجاری	نام شخص وابسته	شرح
خالص	طلب	خالص	بدهی				
	۲۹۴,۴۷۹,۱۵۰,۴۰۰					شرکت صنایع شیمیایی ایران	شرکت وابسته
			۱۲۱,۴۱۵,۱۳۴,۳۸۰		۱۲۱,۴۱۵,۱۳۴,۳۸۰	کارگزاری بیمه توسعه صنعت و معدن نواندیشان	شرکت فرعی
			۶۷,۷۸۸,۶۸۰,۰۰۰		۶۷,۷۸۸,۶۸۰,۰۰۰	شبهه صرافتی صنعت و معدن	شرکت وابسته
۴۴۶,۹۳۵,۰۲۲						کارکنان بانک صنعت و معدن	سهمداران
۴۴۶,۹۳۵,۰۲۲	۵۷۱,۴۶۸,۶۳۸,۴۰۰		۱۸۹,۲۰۳,۸۱۴,۳۸۰		۱۸۹,۲۰۳,۸۱۴,۳۸۰		

۲۴- تعهدات سرمایه ای ، بدهی ها و داریی های احتمالی

۲۴-۱ شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد

۲۴-۲ شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای و داریی های احتمالی می باشد

۲۴-۳ دفاتر شرکت از بدو تاسیس مورد رسیدگی حسابرسیان سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است

۲۵- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادی در دوره بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق نیفتاده که مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی و یا افشا باشد.