



موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری :

ما به التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران مطابق ضوابط ابلاغی طی بخشنامه شماره ۳۷۸۵۲/۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ارقام به میلیون ریال	ارقام به میلیون ریال	ارقام به میلیون ریال
		مصارف مشاع :
۳۲,۳۱۷,۲۶۸	۴۲,۳۸۰,۵۶۸	تسهیلات اعطایی
۲۸۵,۵۱۷	۲۹,۷۵۰,۶۰۱	سرمایه گذاری ها
۱۷,۶۱۴,۶۱۴	۲۶,۴۳۱,۴۵۷	سپرده های سرمایه گذاری
۵۰,۲۱۷,۴۰۰	۹۸,۵۶۲,۶۲۶	جمع
		کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :
۴۰,۷۴۵,۰۳۷	۱۵,۱۸۰,۱۹۵	کوتاه مدت
۲,۳۱۲,۵۷۵	۷۱,۴۰۳,۴۲۵	کوتاه مدت ویژه
۵,۴۹۶,۴۶۰	۹,۸۶۵,۳۹۴	یکساله
۴۷۱,۴۰۵	۴۵۲,۲۸۸	دوساله
۳۳۳,۲۲۷	۴۵۰,۹۲۹	سه ساله
۱۲۹,۹۹۶	۱۷۵,۲۳۵	چهارساله
۷,۹۴۱,۹۲۲	۹,۹۷۷,۱۵۰	پنج ساله
۵۷,۴۳۰,۶۲۳	۱۰۷,۵۰۴,۶۱۵	جمع سپرده های سرمایه گذاری
(۱۳,۰۵۲,۷۴۶)	(۱۴,۰۴۹,۵۷۴)	سپرده قانونی مربوط به سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۴۴,۳۷۷,۸۷۷	۹۳,۴۵۵,۰۴۲	خالص منابع سپرده گذاران
۵,۸۳۹,۵۲۳	۵,۱۰۷,۵۸۵	منابع بانک
		درآمد مشاع :
۷,۳۰۲,۲۶۵	۱۷,۲۸۷,۲۷۵	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۵۵۲,۸۰۰	۴,۹۵۷,۴۴۹	سود سرمایه گذاری ها
۵,۷۹۹,۵۹۹	۷,۱۵۱,۴۱۰	سود سپرده های سرمایه گذاری
۱۳,۶۵۴,۶۶۳	۲۹,۳۹۶,۱۳۴	جمع
۱۲,۰۶۶,۸۳۳	۲۷,۸۷۲,۸۰۶	سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع
۷۶,۷۹۴	۰	جایزه سپرده قانونی مربوط به سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱۲,۱۴۳,۶۲۷	۲۷,۸۷۲,۸۰۶	سود قطعی سپرده گذاران
(۱,۴۳۵,۷۶۶)	(۲,۶۸۷,۶۱۵)	حق الوکاله (به میزان ۲.۵ درصد)
۱۰,۷۰۷,۸۶۱	۲۵,۱۸۵,۱۹۱	سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران
(۱۱,۸۶۹,۱۳۱)	(۲۵,۸۵۹,۶۶۶)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران
(۱,۱۶۱,۲۷۰)	(۶۷۴,۴۷۵)	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران