



شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی براساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۳۹۴

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۳۵,۱۱۶,۸۳۵,۰۴۱,۵۶۸	۴۰,۴۰۳,۷۰۸,۹۸۱	۸۵,۹۸۰,۲۵۵,۰۷۷	۳۰۲,۹۵۸,۸۲۲,۷۴۸	۳۴,۶۸۷,۴۹۲,۲۵۴,۷۶۲	فروش اقساطی
۵۰۴,۱۲۲,۱۸۹,۵۷۶			۳,۱۷۲,۷۶۷,۴۸۰	۵۰۰,۹۴۹,۴۲۲,۰۹۶	جعاله
۴,۵۸۷,۲۹۱,۲۰۱,۷۳۵	۵۷,۱۷۸,۸۶۱,۹۴۰	۶۹۲,۹۵۴,۸۸۱,۹۷۶	۷۲,۲۱۲,۶۴۸,۴۵۹	۳,۷۶۴,۹۴۴,۸۰۹,۳۵۰	مضاربه
۱۴,۲۸۷,۵۵۲,۰۳۵,۵۶۹		۲,۱۵۱,۲۷۸,۲۶۹,۹۸۵	۹۹,۲۷۲,۵۰۵,۲۷۷	۱۲,۱۳۶,۹۰۱,۲۶۰,۳۰۷	مشارکت مدنی
۱,۵۹۴,۰۲۸,۴۰۰,۸۰۵			۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۹۳,۷۴۸,۴۰۰,۸۰۵	خرید دین
۱۳,۴۲۴,۹۹۸,۵۸۲,۲۳۸		۲۱۰,۶۹۷,۸۲۱,۰۴۳	۵۴,۸۲۷,۷۱۳,۴۱۴	۱۳,۱۵۹,۴۷۳,۰۴۷,۷۸۱	مراپحه
۱,۹۸۵,۳۸۹,۵۹۵,۰۲۲	۲۲,۷۸۹,۰۳۰,۰۰۰	۵۲,۲۱۳,۸۲۲,۲۱۲	۱۴,۴۴۴,۶۲۹,۲۲۴	۱,۸۹۵,۹۴۲,۱۱۳,۵۸۶	قرض الحسنه
۳۰,۷۴,۴۸۳,۹۷۹,۷۸۵		۱۷۳,۶۱۳,۱۲۸,۲۱۸	۷۶,۵۶۴,۱۹۶,۰۰۰	۲,۸۲۴,۳۰۶,۶۵۵,۵۶۷	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۳۸,۳۶۴,۴۲۶,۸۰۵	۳۸,۳۶۴,۴۲۶,۸۰۵				بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۱,۸۲۵,۳۲۸,۷۹۹				۱۱,۸۲۵,۳۲۸,۷۹۹	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۷۴,۷۲۴,۸۹۰,۷۸۱,۸۹۲	۱۵۸,۷۳۶,۰۲۷,۷۲۶	۲,۳۶۶,۸۳۸,۱۷۸,۵۱۱	۶۲۳,۷۳۳,۲۸۲,۶۰۲	۷۰,۵۷۵,۵۸۳,۲۹۳,۰۵۳	
(۱۱,۳۸۲,۲۰۷,۰۶۷,۲۴۶)				(۱۱,۳۸۲,۲۰۷,۰۶۷,۲۴۶)	کسر می شود:
(۹۰,۷۲۸,۷۲۴,۶۸۶)		(۹۰,۷۲۸,۷۲۴,۶۸۶)			سود سال های آینده
(۱۴۹,۹۸۱,۹۲۸,۷۶۰)				(۱۴۹,۹۸۱,۹۲۸,۷۶۰)	سود و کارمزد معوق
(۷۱,۷۶۵,۵۹۳,۸۷۶)				(۷۱,۷۶۵,۵۹۳,۸۷۶)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
۶۳,۰۳۰,۲۰۷,۴۶۷,۲۲۴	۱۵۸,۷۳۶,۰۲۷,۷۲۶	۳,۲۷۶,۱۰۹,۴۵۳,۸۲۵	۶۲۳,۷۳۳,۲۸۲,۶۰۲	۵۸,۹۷۱,۶۲۸,۷۰۳,۱۷۱	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۹۲۷,۲۲۹,۵۹۹,۶۶۱				۹۲۷,۲۲۹,۵۹۹,۶۶۱	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۴۹۳,۹۱۰,۱۴۳,۲۹۱	۵۰,۲۹۹,۳۲۱,۸۰۶	۴۰۸,۷۳۶,۹۱۶,۶۸۴	۳۴,۸۷۳,۹۰۴,۸۰۱		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۴۲۱,۱۳۹,۷۴۲,۹۵۲	۵۰,۲۹۹,۳۲۱,۸۰۶	۴۰۸,۷۳۶,۹۱۶,۶۸۴	۳۴,۸۷۳,۹۰۴,۸۰۱	۹۲۷,۲۲۹,۵۹۹,۶۶۱	
۶۱,۶۰۹,۰۶۷,۷۲۴,۳۷۲	۱۰۸,۴۳۶,۷۰۵,۹۲۰	۲,۸۷۷,۳۷۲,۵۳۷,۱۴۱	۵۸۸,۸۵۹,۳۷۷,۸۰۲	۵۸,۰۴۴,۳۹۹,۱۰۳,۵۱۰	