



شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۱۳۹۳	۱۳۹۴		
ریال	ریال		
	۹۴,۳۷۲,۹۹۶,۱۲۷	۳۷-۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۷۵۰,۳۳۴,۷۳۳,۵۵۷	۳۶۴,۲۸۹,۴۳۵,۱۸۴	۳۷-۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۷۵۰,۳۳۴,۷۳۳,۵۵۷	۴۵۸,۶۶۲,۴۳۱,۳۱۱		

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی ، به شرح زیر محاسبه شده است :

شرح	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۶۲۳,۷۳۳,۲۸۲,۶۰۲	۳,۳۳۶,۸۳۸,۱۷۸,۵۱۱	۱۵۸,۷۳۶,۰۲۷,۷۲۶	۴,۱۴۹,۳۰۷,۴۸۸,۸۳۹	۱,۶۴۵,۹۲۸,۳۱۲,۱۹۰
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضرایب :				-	
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	(۴۸,۱۵۳,۷۶۵,۷۱۰)	(۳۱,۱۸۸,۶۱۸,۴۳۸)	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۴,۳۴۲,۳۸۴,۱۴۸)	(۱۳۶,۹۸۳,۸۸۶,۱۷۷)
اوراق مشارکت دولتی				-	
اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی	-	(۵۲۳,۰۹۹,۶۱۰,۶۱۶)		(۵۲۳,۰۹۹,۶۱۰,۶۱۶)	
املاک و مستغلات	(۲۴۶,۸۴۰,۴۶۸,۸۷۷)	(۶۳۸,۸۶۵,۳۶۶,۰۳۷)	(۵۳,۱۳۷,۳۸۴,۱۱۴)	(۱,۰۴۸,۸۴۳,۲۱۹,۰۳۸)	(۱۷۴,۷۵۷,۰۵۲,۹۵۰)
سهام شرکت های بورسی				۰	(۴۹۴,۹۰۰,۰۰۰)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۳۴۸,۷۳۹,۰۴۸,۰۰۵	۲,۰۴۳,۶۸۴,۵۸۳,۴۲۰	۱۰۰,۵۹۸,۶۴۳,۶۱۲	۲,۴۹۳,۰۲۲,۲۷۵,۰۳۷	۱,۳۳۳,۶۹۲,۴۷۳,۰۶۳
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد		
مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۳۴۸,۷۳۹,۰۴۸,۰۰۱	۴۰۸,۷۳۶,۹۱۶,۶۸۴	۵۰,۲۹۹,۳۲۱,۸۰۶	۴۹۳,۹۱۰,۱۴۳,۲۹۱	۳۹۹,۵۳۷,۱۴۷,۱۶۴



موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ به شرح زیر محاسبه شده است :

مبلغ	
ریال	
۶۳,۰۳۰,۲۰۷,۴۶۷,۳۴۴	مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	کسر می شود :
(۴,۱۴۹,۳۰۷,۴۸۸,۸۳۹)	مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۵۸,۸۸۰,۸۹۹,۹۷۸,۴۸۵	مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱.۵ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۹۲۷,۲۲۹,۵۹۹,۶۶۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۱,۴۲۱,۱۳۹,۷۴۲,۹۵۲	جمع کل ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و معوق
۱,۲۲۵,۳۳۷,۱۳۸,۵۱۳	ذخایر گرفته شده از سنوات قبل
۱۹۵,۸۱۲,۶۰۴,۴۳۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۲۶۲,۸۴۹,۸۲۶,۸۷۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول بابت بدهکاران
۴۵۸,۶۶۲,۴۳۱,۳۱۱	جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول