



موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای دوره مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

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 :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ارقام به میلیون ریال	ارقام به میلیون ریال	ارقام به میلیون ریال	
			مصارف مشاع :
۴۲,۳۸۰,۵۶۸	۳۷,۲۹۲,۷۷۹	۴۷,۲۹۴,۳۵۶	تسهیلات اعطایی
۲۹,۷۵۰,۶۰۱	۴۸,۵۵۶,۱۵۳	۳۷,۴۹۰,۲۹۳	سرمایه گذاری ها
۲۶,۴۳۱,۴۵۷		۱۳,۷۴۷,۹۵۶	سپرده های سرمایه گذاری
۹۸,۵۶۲,۶۲۶	۸۵,۸۴۸,۹۳۲	۹۸,۵۳۲,۶۰۵	جمع
			کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :
۱۵,۱۸۰,۱۹۵	۱۷,۶۰۵,۵۵۹	۹,۳۸۲,۷۸۶	کوتاه مدت
۷۱,۴۰۳,۴۲۵	۶۵,۵۵۸,۶۴۶	۸۰,۴۹۹,۲۱۸	کوتاه مدت ویژه
۹,۸۶۵,۳۹۴	۸,۶۵۲,۵۵۶	۲۰,۷۸۹,۶۳۶	یکساله
۴۵۲,۲۸۸	۵۲۳,۶۰۴	۲۳۲,۹۶۸	دوساله
۴۵۰,۹۲۹	۴۶۰,۵۶۸	۴۷۰,۴۵۸	سه ساله
۱۷۵,۲۳۵	۱۷۱,۴۸۶	۲۳۹,۵۹۹	چهارساله
۹,۹۷۷,۱۵۰	۹,۳۱۱,۹۱۸	۹,۹۰۰,۸۸۶	پنج ساله
۱۰۷,۵۰۴,۶۱۵	۱۰۲,۲۸۴,۳۳۷	۱۲۱,۵۱۵,۵۵۲	جمع سپرده های سرمایه گذاری
(۱۴,۰۴۹,۵۷۴)	(۱۴,۵۵۳,۵۲۸)	۱۵,۷۵۳,۷۶۴	سپرده قانونی مربوط به سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۹۳,۴۵۵,۰۴۲	۸۷,۷۳۰,۸۰۹	۱۰۵,۷۶۱,۷۸۷	خالص منابع سپرده گذاران
۵,۱۰۷,۵۸۵	-	(۷,۲۲۹,۱۸۲)	منابع بانک
			درآمد مشاع :
۱۷,۲۸۷,۲۷۵	۵,۱۶۵,۸۹۹	۶,۲۱۰,۵۶۵	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۴,۹۵۷,۴۴۹	۳,۲۴۹,۵۰۷	۶,۳۵۸,۳۵۳	سود سرمایه گذاری ها
۷,۲۹۱,۹۰۶	۳,۹۷۲,۱۸۳	۲,۰۳۴,۹۸۵	سود سپرده های سرمایه گذاری
۲۹,۵۳۶,۶۳۰	۱۲,۳۸۷,۵۸۹	۱۴,۶۰۳,۹۰۳	جمع
۲۸,۰۰۶,۰۲۱	۱۲,۳۸۷,۵۸۹	۱۴,۶۰۳,۹۰۳	سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع
۱۴۰,۴۹۶	-	-	جایزه سپرده قانونی مربوط به سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۸,۱۴۶,۵۱۷	۱۲,۳۸۷,۵۸۹	۱۴,۶۰۳,۹۰۳	سود قطعی سپرده گذاران
(۲,۶۸۷,۶۱۵)	(۲,۱۹۳,۲۷۰)	(۳,۶۴۵,۴۶۷)	حق الوکاله (به میزان ۳ درصد)
۲۵,۴۵۸,۹۰۱	۱۰,۱۹۴,۳۱۹	۱۰,۹۵۸,۴۳۶	سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران
(۲۵,۸۵۹,۶۶۶)	(۱۰,۵۹۷,۶۵۶)	(۱۳,۵۹۸,۶۶۱)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران
(۴۰۰,۷۶۵)	(۴۰۳,۳۳۷)	(۲,۶۴۰,۲۲۴)	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران