



شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی

۱۳۹۳	۱۳۹۴									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجود درافتنی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده	
ریال	ریال	ریال			ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۲۹,۸۹۱,۳۰۲,۳۶۶,۳۳۳	۲۷,۶۷۲,۶۱۲,۰۷۰,۰۰۰	(۶۱۵,۰۶۳,۸۳۹,۵۹۸)	۲۸,۰۵۷,۶۴۶,۰۹۰,۶۳۸	(۵۶,۶۹۷,۶۱۶,۳۶۶)	(۶,۹۷۲,۶۶۰,۷۱۵,۶۷۶)		۷۵۷,۸۷۳,۴۹۶,۳۸۰	۲,۸۵۶,۳۷۷,۱۵۸,۷۲۹	۲۱۵,۰۲۱,۱۳۸,۶۴۹	فروش آقساطی
۵۳۲,۸۷۶,۶۰۶,۶۸۸	۴۲۸,۳۲۹,۵۱۱,۳۶۱	(۹,۸۷۸,۳۳۹,۳۸۷)	۴۳۸,۱۱۷,۷۴۵,۶۶۸	(۳,۶۵۸,۹۰۰,۶۹۱)	(۶۲,۵۴۴,۵۵۲,۳۳۷)		۱۳,۴۸۷,۳۲۱,۷۸۸	۴۴,۶۶۶,۶۲۲,۰۱۲	۴۴۶,۱۶۸,۴۴۵,۷۷۶	چهاره
۲,۱۳۲,۳۵۸,۶۱۴,۶۵۹	۴,۳۳۷,۳۶۱,۳۲۵,۸۶۴	(۱۰۰,۰۴۷,۸۷۱,۰۰۳)	۴,۳۳۷,۳۰۳,۹۱۷,۶۵۵		(۱۲۹,۹۸۱,۸۲۸,۷۶۰)		۳۰۵,۹۹۵,۳۶۳,۶۷۸	۵۵۷,۶۴۴,۳۹۱,۶۱۲	۳,۷۲۳,۶۵۱,۱۴۶,۳۳۵	مضاربه
۶,۲۷۴,۷۲۰,۶۷۸,۹۵۲	۱۳,۸۹۱,۸۲۳,۸۲۵,۹۷۷	(۳۲۰,۴۲۲,۶۷۱,۷۲۱)	۱۴,۳۱۱,۲۱۶,۵۷۷,۷۰۸		(۱۰۳,۵۰۹,۸۴۳,۹۵۵)	(۷۱,۷۶۵,۵۹۳,۸۷۶)	۴۵۸,۱۳۲,۴۵۷,۱۸۳	۱,۹۲۶,۸۵۴,۷۷۷,۰۶۸	۱۱,۹۹۳,۵۳۳,۸۰۱,۳۱۸	مشارکت مدنی
۱,۳۲۷,۳۹۹,۹۱۲,۶۱۰	۱,۵۵۸,۰۸۷,۹۰۱,۷۵۳	(۳۵,۹۲۰,۴۹۹,۰۵۳)	۱,۵۹۲,۰۶۷,۴۰۰,۸۰۵				۲,۴۳۷,۰۱۵,۵۳۵		۱,۵۹۱,۶۳۱,۳۸۵,۳۶۰	خرید دین
۸,۵۳۲,۵۵۴,۹۱۹,۷۱۵	۹,۵۵۵,۰۹۷,۰۷۵,۹۲۷	(۲۲۰,۴۰۷,۳۴۸,۱۱۵)	۹,۷۷۵,۳۰۵,۰۲۴,۰۵۲	(۳۹,۹۸۰,۸۴۸,۵۸۷)	(۳,۶۱۹,۵۱۲,۷۰۹,۵۹۹)				۱۳,۴۴۹,۹۹۸,۵۸۲,۳۳۸	مرجعه
۲,۱۵۶,۸۹۵,۶۲۰,۸۶۱	۱,۸۸۸,۳۴۸,۰۳۵,۷۰۵	(۴۳,۵۵۶,۳۲۰,۹۶۶)	۱,۹۳۱,۸۰۴,۳۵۶,۶۶۹	(۵۹,۳۷۱,۱۳۷)	(۵۲,۴۹۴,۸۶۷,۳۱۶)		۲۶,۴۹۲,۲۵۹,۴۱۲	۴۹,۶۶۸,۰۵۹,۹۰۸	۱,۹۸۶,۶۹۳,۳۷۵,۷۰۲	قرض الحسنه
۳,۷۲۳,۳۱۵,۵۸۹,۶۳۸	۴,۴۴۴,۸۵۷,۶۱۵,۴۷۸	(۵۶,۴۴۱,۷۹۸,۷۶۷)	۴,۳۸۸,۶۱۵,۸۱۶,۴۷۳	(۱۸۸,۰۰۷)	(۵۷۱,۱۸۴,۳۷۷,۵۳۳)				۳,۰۷۴,۴۸۳,۸۷۹,۷۸۵	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱۵,۱۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۹,۱۸۲,۳۱۳,۴۰۳	(۱۹,۱۸۲,۳۱۳,۴۰۳)	۳۸,۳۶۴,۳۶۶,۸۰۵						۳۸,۳۶۴,۳۶۶,۸۰۵	بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۲,۰۵۴,۹۱۱,۳۴۴	۱۱,۶۴۷,۹۶۸,۸۶۷	(۱۷۷,۳۷۹,۸۳۳)	۱۱,۸۲۵,۳۳۸,۷۹۹						۱۱,۸۲۵,۳۳۸,۷۹۹	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۵۵,۶۱۳,۶۵۷,۶۷۸,۳۸۸	۶۱,۶۰۹,۰۶۷,۷۴۴,۳۷۲	(۱,۴۲۱,۱۳۹,۷۴۴,۵۵۳)	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹,۰۷۸,۷۴۴,۶۸۶)	(۱۱,۳۸۲,۳۰۷,۰۶۷,۴۶۶)	(۲۲۱,۷۴۷,۵۲۲,۶۶۶)	۱,۵۶۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۷,۷۳۳,۶۷۷,۷۵۸,۵۵۷	