



شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهای عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۲-۲-۱ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی براساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است :

شرکت اصلی

۱۳۹۵					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱,۳۶۴,۷۴۰	۴,۵۳۴	۱,۳۹۷,۸۳۱	۱۸۵,۷۰۱	۷۹,۷۷۶,۶۷۴	فروش اقساطی
۴۳۶,۴۶۲		۲۴,۷۱۱	۶۱۲	۴۱۱,۱۳۹	جعاله
۴,۰۸۸,۳۶۲		۵۰۸,۰۱۳	۵,۴۶۸	۳,۵۷۴,۷۸۰	مضاربه
۱۳,۱۸۳,۷۸۴		۲,۰۷۴,۹۰۲	۲۵۶,۴۲۰	۱۰,۸۵۲,۴۶۲	مشارکت مدنی
۱,۹۰۸,۳۹۹			۲۸۰	۱,۹۰۸,۱۱۹	خرید دین
۱۷,۰۳۳,۵۵۰		۸۴۲,۱۸۶	۵۲,۱۳۱	۱۶,۱۳۹,۲۳۳	مراجعه
۴,۶۰۹,۱۰۸		۷۱,۵۶۸	۹,۵۹۰	۴,۵۲۷,۹۴۹	قرض الحسنه
۳,۸۷۲,۶۳۱		۴,۳۲۸	۸۸۰	۳,۸۶۷,۴۲۳	سایر تسهیلات اعطایی به میلیون ریال
۷,۴۵۳				۷,۴۵۳	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
<b>۱۲۶,۵۰۴,۳۹۰</b>	<b>۴,۵۳۴</b>	<b>۴,۹۲۳,۵۴۰</b>	<b>۵۱۱,۰۸۳</b>	<b>۱۲۱,۰۶۵,۳۳۳</b>	
<b>(۱۹,۳۵۴,۳۲۱)</b>				<b>(۱۹,۳۵۴,۳۲۱)</b>	کسر می شود:
					سود سال های آینده
					سود و کارمزد معوق
<b>(۱۰۲)</b>				<b>(۱۰۲)</b>	وجوه دریافتی بابت مضاربه
<b>(۳۵,۱۹۴)</b>				<b>(۳۵,۱۹۴)</b>	حساب مشترک مشارکت مدنی
<b>۱۰۷,۲۱۴,۷۷۴</b>	<b>۴,۵۳۴</b>	<b>۴,۹۲۳,۵۴۰</b>	<b>۵۱۱,۰۸۳</b>	<b>۱۰۱,۷۷۵,۶۱۶</b>	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
<b>(۱,۵۲۶,۶۳۴)</b>				<b>(۱,۵۲۶,۶۳۴)</b>	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
<b>(۵۷۱,۲۸۳)</b>	<b>(۲,۳۶۷)</b>	<b>(۵۶۹,۰۱۶)</b>			ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
<b>(۲,۰۹۷,۹۱۸)</b>	<b>(۲,۳۶۷)</b>	<b>(۵۶۹,۰۱۶)</b>		<b>(۱,۵۲۶,۶۳۴)</b>	
<b>۱۰۵,۱۱۶,۸۵۶</b>	<b>۲,۲۶۷</b>	<b>۴,۳۵۴,۵۲۴</b>	<b>۵۱۱,۰۸۳</b>	<b>۱۰۰,۲۴۸,۹۸۲</b>	
<b>۶۱,۲۰۹,۰۲۸</b>	<b>۱۰۸,۴۳۷</b>	<b>۲,۴۶۷,۳۳۳</b>	<b>۵۸۸,۸۵۹</b>	<b>۵۸,۰۴۴,۳۹۹</b>	

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹