



شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۰ شهریورماه ۱۳۹۵

۴۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

| شرکت اصلی | | گروه | | | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|------|------------------------------------|
| ۱۳۹۴ | ۱۳۹۵ | ۱۳۹۴ | ۱۳۹۵ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۴۹۴,۳۷۳ | (۱۸۷,۹۴۵) | ۴۹۴,۳۷۳ | (۱۸۷,۹۴۵) | ۴۵-۱ | هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی |
| ۳۶۴,۲۸۹ | ۵۹۹,۴۰۵ | ۳۶۴,۲۸۹ | ۵۹۹,۴۰۵ | ۴۵-۲ | هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی |
| <u>۸۵۸,۶۶۲</u> | <u>۴۱۱,۴۶۰</u> | <u>۸۵۸,۶۶۲</u> | <u>۴۱۱,۴۶۰</u> | | |

۴۵-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی ، به شرح زیر محاسبه شده است :

| شرکت اصلی | | | | | |
|-------------|-------------|----------------|-------------|--------------|--|
| ۱۳۹۴ | ۱۳۹۵ | | | | |
| جمع | جمع | مشکوک الوصول | معوق | سررسید گذشته | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۴,۱۴۹,۳۰۷ | ۵,۴۳۹,۱۵۷ | ۴,۵۳۴ | ۴,۹۲۳,۵۴۰ | ۵۱۱,۰۸۳ | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (یادداشت ۱-۲) |
| (۸۴,۳۴۲) | (۴۵۶,۳۹۹) | | (۱۴۴,۰۰۴) | (۳۱۲,۳۹۵) | کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضرایب : |
| (۵۲۳,۱۰۰) | | | | | سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری |
| (۱,۰۴۸,۸۴۳) | (۱,۵۷۵,۳۵۹) | | (۱,۲۶۱,۰۴۴) | (۳۱۴,۳۱۵) | اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی |
| ۲,۴۹۳,۰۲۲ | ۳,۴۰۷,۳۹۹ | ۴,۵۳۴ | ۳,۵۱۸,۴۹۲ | (۱۱۵,۶۲۷) | املاک و مستغلات |
| | | ۵۰ تا ۱۰۰ درصد | ۲۰ درصد | | مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی |
| ۸۹۳,۹۱۰ | ۷۰۵,۹۶۵ | ۲,۲۶۷ | ۷۰۳,۶۹۸ | ۰ | ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی |
| (۳۹۹,۵۳۷) | (۸۹۳,۹۱۰) | (۴۵۰,۲۹۹) | (۴۰۸,۱۳۷) | (۳۴,۸۷۴) | مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی |
| ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی در پایان سال قبل |
| ۴۹۴,۳۷۳ | (۱۸۷,۹۴۵) | (۴۴۸,۰۳۲) | ۲۹۴,۹۶۲ | (۳۴,۸۷۴) | اضافه شود : سوخت شده طی دوره |
| | | | | | هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات |



موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۱۳۰ شهریورماه ۱۳۹۵

۲-۴۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ به شرح زیر محاسبه شده است :

| شرکت اصلی | |
|-------------|-------------|
| ۱۳۹۴ | ۱۳۹۵ |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۶۳,۰۳۰,۲۰۷ | ۱۰۷,۲۱۴,۷۷۴ |
| (۴,۱۴۹,۳۰۷) | (۵,۴۳۹,۱۵۷) |
| ۵۸,۸۸۰,۹۰۰ | ۱۰۱,۷۷۵,۶۱۶ |
| ۱.۵ درصد | ۱.۵ درصد |
| ۹۲۷,۲۳۰ | ۱,۵۲۶,۶۳۴ |
| (۵۶۲,۹۴۰) | (۹۲۷,۲۳۰) |
| ۰ | ۰ |
| ۳۶۴,۲۸۹ | ۵۹۹,۴۰۵ |

مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (یادداشت ۱-۲-۱۲)

کسر می شود :

مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده

مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل

اضافه می شود سوخت شده طی دوره

هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات