



موسسه اعتباری کوثر

شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات

مقطع زمانی منتهی به پایان آذر ماه ۱۳۹۳

منطبق با دستورالعمل شماره ۱۲۰۲۹۳

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱۵-۳ گزارشات مربوط به مقطع زمانی سه ماهه منتهی به پایان آذر ماه ماه :

۱۵-۳-۱ خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	نوع تسهیلات
ریال	ریال	
۲,۸۲۵,۲۱۵,۲۷۴,۹۲۴	۲,۶۲۷,۴۳۷,۷۳۰,۴۶۹	تسهیلات قرض الحسنه
۳,۷۱۶,۱۱۶,۴۶۰,۴۶۳	۷,۴۱۰,۴۲۶,۴۲۷,۵۶۴	تسهیلات مشارکت مدنی
۴۵,۰۳۹,۳۱۷,۸۱۱,۶۰۷	۲۵,۸۰۱,۲۱۱,۰۶۳,۴۹۳	تسهیلات فروش اقساطی
۱,۵۱۰,۵۳۵,۰۱۷,۶۷۰	۳,۰۰۹,۱۱۲,۸۸۸,۸۱۰	تسهیلات مضاربه
۳۴,۷۳۵,۲۱۶,۵۳۹	۶۳۱,۹۲۷,۷۲۶,۹۶۴	تسهیلات جعاله
۴۳۷,۲۹۵,۳۹۱,۱۰۲	۴,۰۸۱,۴۴۹,۶۳۸,۲۸۷	تسهیلات وجوه اداره شده
۷۱۵,۸۱۹,۹۰۹,۰۳۰	۱,۷۵۹,۷۴۵,۱۱۱,۳۲۶	تسهیلات خرید دین
۲,۷۶۴,۰۱۵	۶,۲۱۱,۴۹۶,۷۶۵,۴۹۲	تسهیلات مرابحه
۸۱۶,۱۲۲,۹۱۵,۱۱۹		بدهکاران اعتبارات اسنادی
۱۲۲,۳۲۸,۲۹۹,۹۷۱	۱۲۸,۷۷۲,۸۱۱,۰۷۳	بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۵۵,۲۱۷,۴۸۹,۰۶۰,۴۴۰	۵۱,۶۵۱,۵۸۰,۱۶۳,۴۷۸	جمع خالص تسهیلات

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	سپرده های دیداری
ریال	ریال	سپرده قرض الحسنه - ریالی
۸۷۹,۳۲۶,۹۶۷,۱۷۳	-	مانده مطالبه نشده
۷۷۱,۱۸۲,۶۳۷	۷۶۶,۵۶۸,۹۶۷	بستانکاران موقت
۳۵,۰۹۰,۷۶۲,۴۸۶	۲,۴۱۵,۶۰۲,۴۳۱,۰۲۰	
۹۱۵,۱۸۸,۹۱۲,۲۹۶	۲,۴۱۶,۳۶۸,۹۹۹,۹۸۷	جمع

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
ریال	ریال	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
۴,۴۳۰,۲۸۸,۶۶۴,۹۲۷	۴,۹۸۸,۳۲۲,۷۳۴,۳۵۲	سپرده وجوه اداره شده مصرف نشده
۶۵۲,۳۶۷,۹۹۷,۶۸۳	۳,۲۶۸,۷۹۳,۵۷۹,۶۹۷	
۵,۰۸۲,۶۵۶,۶۶۲,۶۱۰	۸,۲۵۷,۱۱۶,۳۱۴,۰۴۹	جمع

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۷,۳۸۹,۷۰۲,۵۰۲,۵۰۰	۱۳,۰۶۱,۹۶۲,۱۰۰,۲۹۲	سپرده کوتاه مدت
۴۰,۲۹۳,۵۴۹,۶۱۷,۱۴۷	۷۷,۷۷۳,۵۹۸,۵۸۲,۹۵۷	سپرده ویژه
۷,۳۶۰,۴۸۲,۵۰۵,۴۷۵	۱۱,۰۹۴,۶۲۰,۱۸۸,۲۶۳	سپرده بلند مدت یکساله
۶۳۵,۵۰۷,۴۳۸,۵۸۹	۱,۴۶۳,۸۵۵,۹۲۵,۱۷۹	سپرده بلند مدت دو ساله
۸۶۹,۸۴۴,۹۵۸,۷۷۰	۴۱۳,۷۰۰,۸۱۵,۴۳۰	سپرده بلند مدت سه ساله
۲۸۲,۷۱۰,۹۲۹,۱۸۱	۱۶۳,۱۱۷,۲۴۱,۴۰۰	سپرده بلند مدت چهار ساله
۱۱,۰۷۰,۰۱۶,۵۹۳,۰۵۶	۹,۶۹۸,۴۰۳,۲۳۵,۴۴۳	سپرده بلند مدت پنج ساله
۸۷,۹۰۱,۸۱۴,۵۴۴,۷۱۸	۱۱۳,۶۶۹,۲۵۸,۰۸۸,۹۶۴	جمع

۱۵-۳-۴ انواع و مانده سپرده ها به تفکیک دولتی و غیر دولتی :

* در تاریخ ارائه گزارش ، این موسسه هیچ گونه تسهیلات دولتی اعطا نکرده است.

۱۵-۳-۵ مانده اقلام زیر خط ترازنامه

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	اقلام زیر خط ترازنامه
۸۱۵,۵۲۱,۹۹۹,۸۰۷	۱۹,۳۳۲,۵۳۳,۲۴۲,۱۶۱	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها
۱۶۳,۸۹۸,۸۶۳,۳۴۸,۱۴۳	۲۵۴,۲۶۵,۱۴۱,۷۹۵,۹۳۷	سایر تعهدات
۴۹۵,۵۱۳,۵۸۳,۰۹۰	۵,۹۰۵,۷۶۶,۱۸۸,۰۸۲	طرف وجوه اداره شده و سایر موارد مشابه
۱۶۵,۲۰۹,۸۹۸,۹۳۱,۰۴۰	۲۷۹,۵۰۳,۴۴۱,۲۲۶,۱۸۰	جمع

۱۵-۲ خالص تسهیلات به تفکیک جاری ، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده:

نوع تسهیلات	مبلغ تسهیلات	(سود سالهای آتی)	مطالبات سررسید گذشته	مطالبات معوق	(ذخیره م م)	خالص	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
تسهیلات قرض الحسنه	۲,۶۲۴,۰۹۸,۰۲۷,۷۶۴	(۶۰,۶۱۷,۱۱۸,۷۹۴)	۳۰,۸۸۰,۲۲۴,۸۹۲	۷۸,۶۵۶,۲۸۱,۱۲۶	(۴۵,۵۷۹,۶۸۴,۵۱۹)	۲,۶۲۷,۴۳۷,۷۳۰,۴۶۹	۲,۸۲۵,۳۱۵,۲۷۴,۹۲۴
تسهیلات مشارکت مدنی	۵,۲۲۸,۶۹۸,۶۴۴,۶۵۶	(۸۲۶,۲۲۹,۲۱۰,۵۴۴)		۳,۵۰۶,۱۷۱,۸۶۳,۰۸۹	(۴۹۸,۲۱۴,۸۶۸,۶۳۸)	۷,۴۱۰,۴۳۶,۴۳۷,۵۶۴	۳,۷۱۶,۱۱۶,۴۶۰,۴۶۳
تسهیلات فروش اقساطی	۳۰,۰۹۶,۲۹۳,۰۹۷,۹۵۴	(۷,۹۱۳,۵۸۴,۰۳۵,۸۹۳)	۴,۰۶۷,۱۲۰,۱۵۷,۳۱۲	۵۱,۹۱۲,۱۰۰,۸۱۸	(۵۰۰,۵۲۹,۳۵۶,۶۰۰)	۲۵,۸۰۱,۳۱۱,۰۶۳,۴۹۳	۴۵,۰۳۹,۳۱۷,۸۱۱,۶۰۷
تسهیلات مضاربه	۳۰,۵۹۰,۳۳,۶۲۳,۱۰۱	(۵,۷۷۵,۶۹۸,۰۹۶)			(۴۴,۱۴۵,۰۳۶,۱۹۵)	۳,۰۰۹,۱۱۲,۸۸۸,۸۱۰	۱,۵۱۰,۵۳۵,۰۱۷,۶۷۰
تسهیلات جعاله	۶۷۶,۳۰۳,۱۱۵,۴۰۳	(۸۲,۳۹۶,۰۰۷,۰۲۶)	۳۷,۹۶۵,۳۶۷,۱۱۹		(۹,۹۴۴,۷۴۸,۵۳۲)	۶۲۱,۹۲۷,۷۲۶,۹۶۴	۳۴,۷۳۵,۲۱۶,۵۳۹
تسهیلات وجوه اداره شده	۴,۴۵۳,۸۵۶,۵۵۷,۶۷۶	(۳۴۳,۵۰۳,۱۸۲,۳۱۹)	۱۴,۳۶۲,۳۱۵,۹۳۴	۱۸,۳۶۱,۵۲۹,۶۸۷	(۶۱,۶۲۷,۵۸۲,۶۹۱)	۴,۰۸۱,۴۴۹,۶۳۸,۲۸۷	۴۳۷,۳۹۵,۳۹۱,۱۰۲
تسهیلات خرید دین	۲۰,۹۱۵,۵۹۹,۳۹۲,۲۳۷	(۳۰۶,۷۵۸,۱۶۷,۲۳۱)			(۲۵,۰۵۶,۱۱۳,۶۹۰)	۱,۷۵۹,۷۴۵,۱۱۱,۳۲۶	۷۱۵,۸۱۹,۹۰۹,۰۳۰
تسهیلات مزایه	۷,۸۵۰,۰۷۳,۱۵۴,۶۸۴	(۱,۵۵۵,۳۸۵,۳۸۶,۶۷۵)			(۸۳,۲۹۱,۰۰۲,۵۱۷)	۶,۲۱۱,۴۹۶,۷۶۵,۴۹۲	۲,۷۶۴,۰۱۵
بدهکاران اعتبارات اسنادی	۱۲۸,۷۷۲,۸۱۱,۰۷۳					۱۲۸,۷۷۲,۸۱۱,۰۷۳	۸۱۶,۱۲۳,۹۱۵,۱۱۹
بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده							۱۲۲,۳۲۸,۳۹۹,۹۷۱
جمع	۵۶,۲۰۸,۶۸۷,۴۲۴,۵۴۹	(۱۱,۰۹۴,۱۴۸,۸۰۶,۵۶۷)	۴,۱۵۰,۳۲۸,۰۶۵,۱۵۷	۳,۶۵۵,۱۰۱,۷۷۳,۷۲۱	(۱,۲۶۸,۳۸۸,۲۹۳,۳۸۱)	۵۱,۶۵۱,۵۸۰,۱۶۳,۴۷۸	۵۵,۲۱۷,۴۸۹,۰۶۰,۴۴۰