

موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
صورت‌های مالی به انضمام یادداشت‌های توضیحی آن
برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل فهرست صورتهای مالی :	۱ و ۲
ترازنامه	۱
صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته	۲
صورت جریان وجوه نقد	۳
یادداشتهای توضیحی همراه صورتهای مالی	۴ الی ۳۹



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

مقدمه

۱- ترازنامه موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۳۹ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیأت مدیره موسسه اعتباری است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بند ۳، بررسی اجمالی این موسسه براساس استاندارد "بررسی اجمالی ۲۴۱۰" انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و یکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسائی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

۳- با عنایت به یادداشت ۲۴ همراه صورتهای مالی مبلغ ۶,۴۱۰ میلیارد ریال خالص سود حاصل از تملیک نیروگاههای کازرون، نیشابور و بینالود (وثایق تملیک شده) به طرفیت حساب سایر حسابهای دریافتی - بدهکاران موقت (شرکت ساین گستر پردیسان یادداشت توضیحی ۹) در حسابها شناسایی شده است. در این خصوص مستندات مورد لزوم به این موسسه ارائه نگردید، مضافاً در ارتباط با وصول مبلغ ۱۰,۶۲۵ میلیارد ریال مانده مطالبات از شرکت مزبور بابت نیروگاه های فوق ایجاد گردیده، اقدام موثری صورت نگرفته است، بدین ترتیب آثار مالی احتمالی ناشی از رفع محدودیت های یاد شده در بالا در شرایط حاضر برای این موسسه مشخص نمی باشد.

نتیجه گیری مشروط

۴- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۳ ضرورت می یافت، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یادشده در بالا، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد برخورد نکرده است.

سایر موارد

۵- با توجه به یادداشت توضیحی ۱-۱۸، تا تاریخ این گزارش برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ صادر نشده و مالیات عملکرد سال مزبور بر اساس درآمد ابرازی به مبلغ ۵۳٫۸ میلیارد ریال محاسبه و در حسابها منظور شده است. بدین ترتیب جهت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ و دوره مالی مورد گزارش با توجه به معافیت های مورد نظر واحد مورد گزارش ذخیره ای در حسابها منظور نگردیده است. معذالک تعیین بدهی قطعی مالیاتی مؤسسه موکول به رسیدگی و اعلام نظر نهایی مقامات مالیاتی می باشد.

۶- اموال و دارائیهای ثابت دارای کفایت پوشش بیمه ای مناسب نمی باشد.

۷- مفاد ماده ۳ آیین نامه کفایت سرمایه موضوع بخشنامه شماره مب / ۱۹۶۶ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ در خصوص رعایت حداقل نسبت مزبور معادل ۸ درصد انجام نشده است.

۸- مفاد بند ۶ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، در خصوص افشای پیش بینی عملکرد سالانه حداقل ۳۰ روز قبل از شروع سال مالی جدید رعایت نشده است.

مؤسسه حسابرسی هوشیار ممیز

۳۰ آبان ماه ۱۳۹۴

(حسابداران رسمی)

محمدجواد هدایتی

محمد حسینی منش

۸۰۰۸۹۶

۸۰۰۳۴۲



شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام ، به پیوست صورت‌های مالی شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴ تقدیم میگردد.

شماره صفحه

۱

• ترازنامه

۲

• صورت سود و زیان

۲

• گردش حساب سود انباشته

۳

• صورت جریان وجه نقد

۴-۵

الف . کلیات

۵

ب . مبنای تهیه صورت‌های مالی

۵-۹

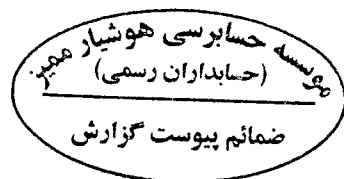
پ . خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱۰-۳۹

ت . یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۸/۳۰ به تائید هیئت مدیره رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	سمت	نوع عضویت (موظف / غیر موظف)	امضاء
محمدرضا جهانی	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف	
عیسی رضایی	نایب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل	موظف	
جعفر ربیعی	عضو هیأت مدیره	غیرموظف	
امیر هوشنگ جنگی	عضو هیأت مدیره	غیرموظف	
جواد فهیمی پور	عضو هیأت مدیره	موظف	





در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۰۱

1.Δ5V,5ΔA,Δ.5,9Y9	Y9A,1YA,1YV,Y91
F19,1Y.,1YV,ΔΔA,1YV	1YV,1Y1,Y9A,1Y1,1
5.YY5,95Y,ΔYF,1YVY	ΔA,1YV,ΔVΔ,ΔYV.,YF

وجوه اداره شده و سایر موارد مشابه

8,3338,989,Δ99,3379

$\Delta, \Delta\Gamma\Gamma, \Delta\Gamma\Delta, \Delta\Gamma\Gamma, \cdot\Gamma\Gamma$

طرف وجوه اداره شده و سایر موارد مشابه

بازاداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

(حسابداران رسمی)



جمهوری اسلامی ایران (صافی عام)

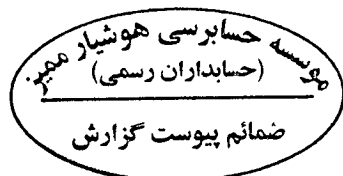
صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
الف) درآمدهای مشاع :			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۳	ریال	ریال
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۲۴	۶,۲۱۰,۵۶۴,۶۶۴,۴۸۷	۱۷,۲۸۷,۲۷۴,۸۰۶,۶۳۴
جمع درآمدهای مشاع		۸,۳۹۳,۳۳۸,۱۸۵,۲۲۱	۱۲,۲۴۹,۳۵۵,۱۶۷,۹۱۷
کسر می شود :		۱۴,۶۰۳,۹۰۲,۸۴۹,۷۰۸	۲۹,۵۴۶,۶۲۹,۹۷۴,۵۵۱
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۲۵	(۱۳,۵۹۸,۶۶۰,۷۶۲,۵۷۸)	(۲۵,۸۵۹,۶۶۶,۲۰۵,۸۱۰)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۲۶	.	.
سهم سودسپرده گذاران		(۱۳,۵۹۸,۶۶۰,۷۶۲,۵۷۸)	(۲۵,۸۵۹,۶۶۶,۲۰۵,۸۱۰)
سهم بانک از درآمد های مشاع و حق الوکاله		۱,۰۰۵,۳۴۲,۰۸۷,۱۳۰	۳,۶۷۶,۹۶۲,۷۶۸,۷۴۱
ب) درآمدهای غیر مشاع :			
درآمد کارمزد	۲۷	۱۹۰,۷۳۳,۳۵۶,۱۶۸	۱۸۳,۱۸۶,۶۵۶,۳۸۷
سایر درآمدها	۲۸	۲۵,۱۷۱,۴۳۶,۰۶۳	۵۵,۱۶۰,۳۰۸,۷۱۴
جمع درآمدهای غیر مشاع		۲۱۵,۹۰۴,۷۹۲,۲۳۱	۵۸,۲۲۳,۱۲۰,۲۷۵
جمع درآمدها		۱,۲۳۱,۱۴۶,۸۷۹,۳۶۱	۱,۸۴۸,۱۵۶,۷۴۵,۸۸۵
هزینه ها :			
هزینه های اداری و عمومی	۲۹	(۸۷۹,۶۳۶,۴۹۴,۲۴۸)	(۲,۳۴۸,۲۴۰,۶۹۷,۷۷۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳۰		(۷۵۰,۳۳۴,۷۲۳,۵۵۷)
کارمزد پرداختی	۳۱	(۴۶,۷۴۸,۴۲۵,۲۱۵)	(۶۶,۲۹۷,۶۸۲,۸۴۸)
جمع هزینه ها		(۹۲۶,۳۸۴,۹۱۹,۴۶۳)	(۳,۱۶۴,۸۷۳,۱۱۴,۱۸۰)
سود (زیان) قبل از مالیات		۳۰۴,۷۶۱,۹۵۹,۸۹۸	۶۹۵,۲۷۷,۳۱۰,۹۴۸
مالیات بر درآمد	۱۸		(۳۹,۹۶۰,۸۵۳,۹۰۸)
سود (زیان) خالص		۳۰۴,۷۶۱,۹۵۹,۸۹۸	۶۹۵,۲۷۷,۳۱۰,۹۴۸
سود (زیان) هر سهم		۱۰۱.۵۹	۲۳۱.۷۶
گرددن حساب سود انباشته			
سود خالص		۳۰۴,۷۶۱,۹۵۹,۸۹۸	۶۹۵,۲۷۷,۳۱۰,۹۴۸
سود انباشته در ابتدای سال		۶۶۷,۶۱۸,۵۴۶,۶۱۴	۴۰۴,۷۱۴,۴۸۵,۳۸۹
تعدیلات سنواتی	۳۲		(۲۸,۱۷۳,۹۲۲,۷۳۶)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۶۶۷,۶۱۸,۵۴۶,۶۱۴	۴۷۲,۵۴۲,۵۶۲,۶۵۳
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	۳۳	(۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
سود قابل تخصیص		۳۷۲,۳۸۰,۵۰۶,۵۱۲	۷۷۱,۹۱۰,۱۴۲,۳۵۶
تخصیص سود :			
اندوخته قانونی	۲۲		(۱۰۴,۲۹۱,۵۹۶,۶۴۲)
سود انباشته در پایان دوره		۳۷۲,۳۸۰,۵۰۶,۵۱۲	۶۶۷,۶۱۸,۵۴۶,۶۱۴

از آنجا که اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود یا زیان خالص سال و تعدیلات سنواتی می باشد ارائه صورت سود و زیان جامع ضرورتی ندارد .

یادداشتهای توضیحی همراه . جزء لاینفک صورتهای مالی است .





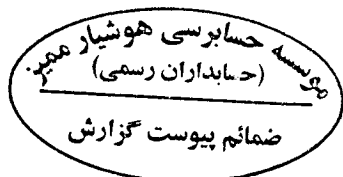
موسسه تحقیقاتی کشاورزی (صنایع عام)

مدرسه پرچان و قوچ

برای دوره مالی پایان یافته در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۰۹۳,۰۱۷,۹۸۵,۵۴۵	۱۸۳,۲۸۸,۴۳۹,۳۴۲	۴۷,۳۰۵,۶۲۴,۵۵۴	۳۴
			فعالیت‌های عملیاتی:
			جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			سود پرداختی بابت تأمین مالی:
(۴۰۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۸۵,۴۳۰)		سود سهام پرداختی
(۴۰۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۸۵,۴۳۰)		خالص جریان خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بردرآمد:
(۶۲,۵۰۷,۲۵۲,۵۹۱)	(۶۲,۵۰۳,۴۸۸,۹۵۱)		مالیات بردرآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه گذاری:
(۴۶۳,۸۰۵,۶۰۸,۵۹۷)	(۹۴,۷۶۳,۵۵۱,۵۰۴)	(۱۷۲,۰۴۸,۱۴۸,۶۵۹)	وجه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
	(۲,۶۶۸,۸۳۷,۳۰۶)		وجه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
(۴۶۳,۸۰۵,۶۰۸,۵۹۷)	(۹۷,۴۳۲,۳۸۸,۸۱۰)	(۱۷۲,۰۴۸,۱۴۸,۶۵۹)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۱۶۴,۷۰۵,۱۲۴,۳۵۷	۲۳,۳۱۲,۴۷۶,۱۵۱	(۱۲۴,۷۴۲,۵۲۴,۱۰۵)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
۰	۰	-	افزایش سرمایه نقدی
۰	۰	-	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۱۶۴,۷۰۵,۱۲۴,۳۵۷	۲۳,۳۱۲,۴۷۶,۱۵۱	(۱۲۴,۷۴۲,۵۲۴,۱۰۵)	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۳۶,۴۴۰,۶۶۵,۱۰۹	۱۳۶,۴۴۰,۶۶۵,۱۰۹	۳۰۱,۱۴۵,۷۸۹,۴۶۶	مانده وجه نقد ابتدای دوره
۳۰۱,۱۴۵,۷۸۹,۴۶۶	۱۵۹,۷۵۳,۱۴۱,۲۶۰	۱۷۶,۴۰۳,۲۶۵,۳۶۱	مانده وجه نقد در پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.





شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی میانی عاظمه‌تبی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

- کلیات

۱-۱) تاریخچه فعالیت

شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام) به موجب مجوز شماره ۹۱/۹۴۲۷۶ مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۱۳ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۶ و تحت شماره ۴۳۴۲۵۹ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران و در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۹ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسید. سهام بانک در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۶ در فرابورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شد و از تاریخ ۱۳۹۲/۳/۴ در فهرست قیمت های بورس قرار گرفته است. مرکز اصلی شرکت در تهران - بلوار کشاورز - ابتدای خیابان وصال شیرازی شماره ۱۲۱ می باشد.

۱-۲) فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه است.

۱-۳) تعداد شعبه ها

تعداد شعبه های شرکت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر بوده است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
۹۰	۹۰	شعب استان تهران
۲۵۷	۲۵۷	شعب سایر استانها
۳	۳	شعب مناطق آزاد
۳۵۰	۳۵۰	



شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

باداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴-۱) وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان شاغل در شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام) به شرح زیر میباشد:

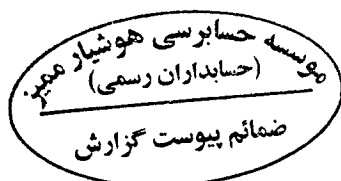
<u>۱۳۹۳/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۹۴/۰۶/۳۱</u>	
نفر	نفر	
۴۵۵	۴۵۵	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۵۲۴	۵۲۴	شعب استان تهران
۱۵۲۶	۱۵۲۶	شعب سایر استانها
<u>۱۲</u>	<u>۱۲</u>	شعب مناطق آزاد
۲۵۱۷	۲۵۱۷	

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام) اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در موارد مقتضی از ارزش های جاری نیز استفاده شده است.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱) سرمایه گذاریها





شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۳-۱-۱ نحوه ارزیابی

سرمایه گذاریهای بلندمدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه زیان کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود و سرمایه گذاریهای جاری سریع معامله در بازار به ارزش بازار و سایر سرمایه گذاریهای جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود.

۳-۱-۲ نحوه شناسایی درآمد

درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها اعم از جاری و بلند مدت در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

۳-۲ دارائیهای ثابت مشهود

۳-۲-۱ دارائیهای ثابت مشهود ، به استثنای زمین و ساختمان بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای مربوط مستهلک می شود. هزینه نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۳-۲-۲ استهلاک دارائیهای ثابت شرکت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم بر اساس نرخ ها و روشهای زیر محاسبه و در حسابها منظور می شود :



شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی میانی عاظمی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

نوع دارایی	نرخ و روش استهلاك
ساختمان	۷ درصد نزولی
تاسیسات	۲۰ درصد نزولی
وسایط نقلیه	۲۵ و ۳۰ درصد نزولی
سخت افزار سیستم‌های رایانه ای	۳ ساله خط مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاه‌های الکترونیکی	۱۰ ساله خط مستقیم
دستگاه‌های خود پرداز ATM	۱۰ ساله خط مستقیم
پایانه های فروشگاهی POS	۱۰ ساله خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰ ساله خط مستقیم

۳-۲-۳) برای دارائیهایی ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هریک از دارائیهایی استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاد قرار نگیرد میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

۳-۳) دارائیهایی نامشهود

دارائیهایی نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلك نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام و در صورت



شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی میانی عبارت از ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود . نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم مستهلک می گردد.

۳-۴ شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی ، کارمزد و وجه التزام تاخیر تادیه دین

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب ۷۷۲/ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، شناسایی درآمد موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام) به روش تعهدی می باشد. براساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای موسسه به شرح زیر است :

نحوه شناسایی

نوع درآمد

سود تسهیلات اعطایی، کارمزد تسهیلات	براساس مفاد بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
کارمزد ضمانت نامه های صادره	در زمان صدور ضمانت نامه ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	در زمان ارائه خدمات

۳-۵ مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه و دستورالعملهای اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و اصلاحات بعدی آن ، درآمد مشاع ، مصارف مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه می گردد .

۳-۶ طبقه بندی تسهیلات اعطایی



شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی مالی عا بهر تسی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح وضعیت زیر ، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ، ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد :

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۷-۳) ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق " دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م ب ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد :

ذخیره عمومی : معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال ، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است محاسبه می شود.

ذخیره اختصاصی : نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول ، پس از کسر نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضریب تعیین شده ، به شرح زیر محاسبه گردیده است :

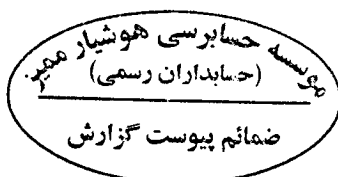
ضریب

۱۰ درصد

تسهیلات طبقه سررسید گذشته

۲۰ درصد

تسهیلات طبقه معوق





شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی میانی عاشر ماه شهری به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

تسهیلات طبقه مشکوک الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری) ۵۰ تا ۱۰۰ درصد

برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد در نظر گرفته می شود.

۸-۳) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.

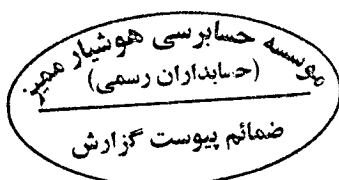
۹-۳) تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

بانک تحت پوشش بیمه تامین اجتماعی است و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق شرکت مذکور پرداخت می شود.

۱۰-۳) تسعیر ارز

۱-۱۰-۳) حساب های داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقدام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.





موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

پادشاهی توپچی سورتی ملی

برای دوره مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۴- نقد

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	موجودی صندوق (ریال)
۳۰۱,۱۴۵,۷۸۹,۴۶۶	۱۷۴,۹۰۳,۲۶۵,۱۲۹	
.	۱,۵۰۰,۰۰۰,۲۳۲	وجوه در راه (ریال)
۳۰۱,۱۴۵,۷۸۹,۴۶۶	۱۷۶,۴۰۳,۲۶۵,۳۶۱	

۴-۱- موجودی صندوق ریالی نزد شعب بانک تا سقف یکصد میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

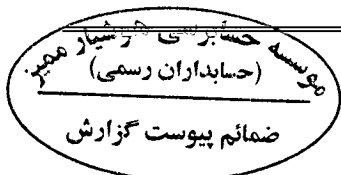
۵- مطالبات از بانک مرکزی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	سپرده قانونی
۱۵,۹۶۰,۱۴۸,۴۲۸,۵۷۸	۱۶,۳۶۹,۵۲۳,۵۵۸,۸۰۴	
۵۰۸,۹۶۹,۲۸۸,۳۸۳	۲,۴۳۰,۵۹۸,۴۰۴	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال)
۲۱۱,۰۱۷,۸۷۵,۶۰۵	۲۱۱,۰۱۷,۸۷۵,۶۰۵	جایزه خوش حسابی سپرده قانونی
۱۶,۶۸۰,۱۳۵,۵۹۲,۵۶۶	۱۶,۵۸۲,۹۷۲,۰۳۲,۸۱۳	

۵-۱- سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی بر اساس نسبتهای اعلامی توسط شورای پول و اعتبار تعیین گردیده است. مبلغ ۱۱,۳۹۹ میلیارد ریال از سپرده قانونی مربوط به وجوه پرداختی از بابت صندوق الحاقی جوانان خیر است که مورد پذیرش بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قرار گرفته است.

۶- مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	سپرده های دیداری نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریالی)
۶,۳۷۱,۶۲۹,۱۴۳	۲,۰۴۳,۴۶۳,۴۰۷,۰۸۱	
۱۵,۸۸۲,۷۱۴,۳۹۱,۰۰۰	۷,۸۰۲,۲۸۶,۹۹۹,۱۲۸	سپرده های مدت دار نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریالی)
۱۵,۸۸۹,۰۸۶,۰۲۰,۱۴۳	۹,۸۴۵,۷۵۰,۴۰۶,۲۰۹	





سرمدی کوثری رضای علی
پیشانی زکی حسینی علی
بانی و مدیر عاملان گروه تهیه و توزیع داروهای
۱۳۹۴/۰۶/۳۱

۱۳۹۳/۱۷/۲۹

۱۳۹۴/۰۶/۳۱

۷- تسهیلات اضطراری و مطالبات از بخش غیر دولتی

خلاص	خلاص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود و کاربرد سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۲۹,۸۹۱,۲۰۲,۲۴۶,۳۳۳	۲۶,۲۵۹,۲۸۷,۹۳۰,۳۸۳	۴۹۲,۷۷۱,۸۰۸,۹۳۱	۸,۱۵۶,۳۳۲,۰۸۳,۶۹۶	۳۴,۹۰۸,۲۹۱,۸۱۳,۰۱۰	تسهیلات فروش اقساطی
۶,۷۷۴,۷۳۰,۳۷۸,۹۵۲	۷,۸۷۲,۹۵۸,۶۴۳,۱۹۳	۱۴۹,۷۰۰,۱۴۴,۷۰۸		۸,۴۸۲,۰۸۵,۵۰۶,۰۲۵	تسهیلات مشارکت مدنی
۳,۱۳۷,۴۵۸,۶۱۴,۶۵۹	۲,۹۹۶,۶۱۴,۴۰,۱۵۳	۵۷,۳۸۰,۰۷۵,۱۹۵		۳,۱۰۲,۴۷۵,۴۷۵,۴۳۹	تسهیلات مضربه
۵۳۲,۹۷۴,۶۰۴,۶۸۸	۳۴۲,۱۵۵,۰۰۸,۵۷۶	۸,۵۳۰,۹۳۲,۶۸۰	۶۹,۰۲۶,۱۴۶,۰۷۷	۵۱۹,۷۰۲,۰۸۷,۳۳۳	تسهیلات جماله
۱,۲۵۷,۱۶۹,۹۱۲,۴۱۰	۱,۱۳۳,۷۴۵,۹۳۳,۲۹۴	۲۱,۸۴۸,۸۳۶,۹۴۹		۱,۱۵۵,۵۹۴,۷۳۰,۲۴۳	تسهیلات خرید دین
۸,۵۹۲,۵۵۳,۹۱۹,۷۱۵	۱۱,۷۴۰,۸۴۲,۰۸۰,۶۰۰	۲۰۲,۸۵۴,۱۲۶,۱۲۶	۲,۷۹۲,۷۰۸,۱۲۱,۴۵۷	۱۴,۳۳۳,۴۰۴,۳۳۸,۱۸۳	تسهیلات مرابحه
۵۸۹,۰۲۱,۲۱۰,۷۸۹	۴,۹۳۲,۳۱۶,۰۴۳,۹۳۲	۹۵,۰۵۲,۴۸۶,۴۵۹	۶,۳۲۶,۲۵۲,۴۷۶,۸۱۶	۱۱,۳۵۳,۶۲۱,۰۰۷,۲۰۹	سایر تسهیلات اضطراری به ریال
۱۵,۱۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۸,۵۶۹,۹۵۳,۴۱۹	۱۸,۵۶۹,۹۵۳,۴۱۹		۳۷,۱۳۹,۹۰۶,۸۳۷	بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۲,۰۵۳,۹۹۱,۳۴۲	۱۷,۶۴۹,۲۵۱,۳۱۱	۲۵۴,۶۷۷,۴۸۷		۱۷,۹۰۳,۹۲۸,۷۹۹	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۵۵,۱۱۳,۴۵۷,۶۷۸,۳۸۸	۳۶۴,۵۵۴,۱۳۸,۸۷۴,۸۶۴	۱,۰۴۶,۴۴۰,۴۱۰,۱۵۳	۱۷,۳۴۴,۷۱۸,۸۲۸,۰۴۶	۳۰۷,۹۰۸,۰۷۸,۳۱۴	
				۷۴,۳۳۳,۲۱۸,۸۳۳,۰۷۸	

دفتر حسابداری هوشتارک
(حسابداران رسمی)
ضمائم پیوست گزارش



سازمان پزشکی و تریاک های مجامع
پزشکی و تریاک های مجامع
پزشکی و تریاک های مجامع

۱۳۹۴/۶/۳۱

۷-۱ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از انتخاب غیر دولتی دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سرویسده گذشته	جاری
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۳۴,۹۰۸,۳۹۱,۸۳۳,۰۱۰		۸۷,۳۶۴,۵۵۱,۸۵۲	۹۲۱,۰۳۳,۱۶۷,۰۶۸	۳۳,۸۹۹,۹۰۴,۰۴۰
۸,۴۸۱,۰۸۵,۵۰۶,۰۷۵		۷۴۵,۰۴۳,۱۵۶,۶۳۳		۷,۷۳۶,۰۴۳,۳۴۹,۳۹۲
۳,۱۰۲,۴۷۵,۴۷۵,۴۳۹				۳,۱۰۲,۴۷۵,۴۷۵,۴۳۹
۵۱,۹۰۰,۲۰۸,۷۳۳			۴,۷۷۳,۱۳۴,۳۴۶	۵۱,۴۲۸,۹۵۲,۹۸۷
۱,۱۵۵,۵۹۴,۷۶۰,۳۴۳			۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۵۵,۰۹۴,۷۶۰,۳۴۳
۱۴,۷۳۶,۴۰۴,۳۲۸,۱۸۳		۵۱,۴۸۹,۰۹۹	۱۳۱,۷۹۶,۳۰۹,۵۶۱	۱۴,۶۰۴,۵۵۵,۵۲۹,۵۲۳
۱۱,۳۵۳,۶۲۱,۰۰۷,۲۰۹		۱۳۹,۱۶۹,۸۱۰,۶۶۸	۱۴۶,۰۶۱,۳۹۱,۶۶۵	۱۱,۰۶۸,۳۲۸,۹۰۴,۸۷۶
۳۷,۱۳۹,۹۰۶,۸۳۷	۳۷,۱۳۹,۹۰۶,۸۳۷			۱۷,۹۰۳,۹۱۸,۷۹۹
۱۷,۹۰۳,۹۱۸,۷۹۹				
۷۴,۳۳۳,۳۱۸,۸۳۳,۰۷۸	۳۷,۱۳۹,۹۰۶,۸۳۷	۹۹۱,۶۲۹,۰۰۸,۲۶۲	۱,۲۰۴,۱۵۳,۹۰۲,۶۴۰	۷۲,۱۰۰,۲۹۶,۰۰۵,۳۳۹
۱۷,۳۴۴,۷۱۸,۸۷۸,۰۴۶				۱۷,۳۴۴,۷۱۸,۸۷۸,۰۴۶
۴۸,۴۸۱,۳۶۰,۰۹۰				۴۸,۴۸۱,۳۶۰,۰۹۰
۴۵۹,۴۳۶,۷۱۸,۱۳۴				۴۵۹,۴۳۶,۷۱۸,۱۳۴
۸۱۳,۷۱۵,۰۳۶,۴۸۶				۸۱۳,۷۱۵,۰۳۶,۴۸۶
۳۳۲,۷۳۸,۰۰۵,۴۶۸	۱۸,۵۶۹,۹۵۳,۴۱۹	۱۳۱,۲۴۲,۲۴۸,۴۵۵	۸۲,۹۳۴,۸۰۳,۵۹۲	۱۸,۶۶۶,۳۴۱,۹۴۲,۷۶۶
۱۸,۸۹۹,۰۷۹,۹۴۸,۲۱۴	۱۸,۵۶۹,۹۵۳,۴۱۹	۱۳۱,۲۴۲,۲۴۸,۴۵۵	۸۲,۹۳۴,۸۰۳,۵۹۲	۱۸,۶۶۶,۳۴۱,۹۴۲,۷۶۶
۵۵,۴۱۴,۱۳۸,۸۷۴,۸۱۴	۱۸,۵۶۹,۹۵۳,۴۱۹	۸۴۰,۳۸۵,۷۵۹,۸۰۴	۱,۱۲۱,۲۲۹,۰۹۹,۰۴۸	۵۳,۴۳۳,۹۵۴,۰۱۲,۵۹۳

کسر می شود :
سود سال مالی آینده
وجوه دریافتی بابت مشار به
حساب مشترک مشارکت مدنی
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

بدهکاران بابت کتات مالی اعتباری پرداخت شده
بدهکاران تسهیلات اعطایی به ریال
سایر تسهیلات

تسهیلات فروش اقساطی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی

تسهیلات مشارکت مدنی



سازمان امور مالیاتی کشور

پوشش حقوقی صورتی مالی

بازرسی صورتی مالی مطابق با استاندارد ۱۳۳۲

۸- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال			
۸۳۸,۱۷۲,۲۳۳,۸۷۷	۶۷۱,۷۱۶,۵۷۱,۵۱۰	۸-۱	سرمایه گذاری های جاری در سهام سریع معامله در بازار	
۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸-۲	سایر سرمایه گذاری های جاری در سهام	
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۸-۳	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	
۹۵۸,۱۷۲,۲۳۳,۸۷۷	۶۹۱,۷۱۶,۵۷۱,۵۱۰			

۸-۱ سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱			
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
ریال	ریال	ریال	ریال		
۷۷۸,۱۰۴,۷۱۳,۱۶۰	۱,۲۳۷,۸۱۵,۹۱۶,۵۸۳	۶۱۶,۱۱۶,۵۶۴,۲۴۹	۱,۲۱۲,۶۱۷,۲۶۱,۰۴۰	۸۴	۲۹۷,۲۱۰,۱۱۳
۲۷,۸۶۷,۵۲۰,۷۱۷	۵۴,۲۸۵,۴۵۳,۷۳۲	۲۸,۳۸۶,۰۰۷,۲۶۱	۵۴,۲۸۵,۴۵۳,۷۳۲	۰.۱	۳,۶۰۰,۶۰۱
۲۲,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۱۲۵,۴۶۴,۱۳۵	۲۲,۲۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۱۲۵,۴۶۴,۱۳۵	۲۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
۸۳۸,۱۷۲,۲۳۳,۸۷۷	۱,۳۱۵,۲۳۶,۸۳۴,۴۵۰	۶۷۶,۷۱۶,۵۷۱,۵۱۰	۱,۲۹۰,۴۸۱,۷۸۹,۹۰۷		جمع
۴۷۷,۰۵۶,۰۰۰,۵۷۳-		۶۱۳,۳۱۱,۶۰۷,۳۹۷-			
۸۳۸,۱۷۲,۲۳۳,۸۷۷		۶۷۶,۷۱۶,۵۷۱,۵۱۰			

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس :

شرکت غدیر

صنایع پتروشیمی خلیج فارس

صندوق سرمایه گذاری اسلام

افزافه (کسر) می شود :

تعدیل بهای تمام شده



موسسه اعتباری کوثر گزری (سهامی عام)

بلوشتکی واقعی سرزمانی ملک

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۲-۸ سایر سرمایه گذاری های جاری در سهام به شرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		درصد	
مبلغ دفتری		مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده	سرمایه گذاری
ریال		ریال	ریال	ریال	تعداد سهام
۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
					شرکت خودرو دپار (سهامی خاص)

موسسه حسابرسی هوشتی
(حسابداران رسمی)
ضمائم پیوست گزارش



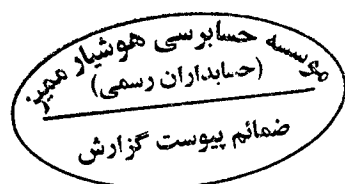
موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

پاورانشاهی توسیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی میانی عرابه هتسی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۸-۳ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر می باشد :

ناشر	نوع اوراق	نرخ سود درصد	ریال ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	ریال ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
شرکت های دولتی :				
شرکت نفت و گاز پرشیا	صکوک	۲۰٪		۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			-	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰





مرکز اعتباری و گواهی اعتباری ملی

پایه های اعتباری ملی

برای دوره اعتباری سال ۱۳۹۴ شمسی

۹- سایر حسابها و اسناد دریافتی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	
ریال	ریال	ریال	
۱۵۵,۳۷۷,۹۳۳,۰۰۰	-	-	سود سهام دریافتی
۳,۶۱۶,۰۷۶,۷۱۱	-	-	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۵۴,۵۴۰,۵۱۹,۰۳۵	۲۶۶,۲۸۷,۲۴۹,۹۷۰	۲۶۶,۲۸۷,۲۴۹,۹۷۰	طلب از کارکنان
۵,۳۱۰,۴۱۹,۴۴۰,۶۷۹	۱۱,۱۷۸,۵۷۷,۵۲۳,۰۴۲	۱۱,۳۲۱,۳۰۴,۷۰۱,۰۴۸	بدهکاران موقت
۲۱۹,۲۰۶,۸۳۳,۱۱۳	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود دریافتی سپرده های (تعمیدی) بانکی
۲۷۰,۲۵۶,۰۲۱,۷۰۲	۱۲۱,۷۵۶,۶۹۲,۰۸۳	۱۲۱,۷۵۶,۶۹۲,۰۸۳	سایر
۶,۰۱۳,۳۱۶,۸۲۴,۲۴۰	۱۱,۹۱۶,۶۲۱,۴۶۵,۰۹۵	۱۴۲,۷۲۷,۱۷۸,۰۰۶	۱۲,۰۵۹,۳۴۸,۶۴۳,۱۰۱

مبلغ عمده بدهکاران موقت شامل مطالبات از شرکت ساین گستر پردیسان به مبلغ ۱۰,۹۷۵ میلیارد ریال می باشد.

حسابرسی هویت و اعتبار
(حسابداران رسمی)

ضمائم پیوست گزارش



موسسه اقتصادی کوثر مرکزی (سهای عام)

پاداشتهای توجیهی صورتی مالی

برای دوره مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۱۱- داراییهای نامشهود

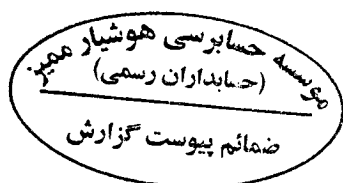
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۹,۲۰۹,۱۳۰,۵۹۴	۱۲,۲۲۴,۴۸۰,۹۸۰
۲,۳۰۷,۳۵۵,۸۱۶	۳,۱۳۰,۷۴۷,۷۱۶
۱۱,۵۱۶,۴۸۶,۴۱۰	۱۵,۳۵۵,۲۲۸,۶۹۶

نرم افزار های عملیاتی و اداری
حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی

۱۲- سایر دارائیهها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۳۹۶,۱۰۹,۰۱۶,۰۰۰	۴۳۶,۹۶۴,۳۱۲,۶۴۰
۱,۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۳۴,۵۶۶,۷۹۸,۸۴۶,۱۱۴	۴۰,۱۴۶,۳۳۲,۵۵۸,۶۳۱
۱,۱۴۷,۳۹۶,۵۴۸	-
۱۰,۴۶۴,۳۲۵,۵۰۲	۱۳,۸۵۸,۳۱۴,۵۱۵
-	۵۱۰,۰۰۰
۹,۷۶۱,۸۵۵	-
۳۶,۱۸۰,۵۲۹,۳۴۶,۰۱۹	۴۰,۵۹۷,۱۵۵,۶۹۵,۷۷۶

وديعه ساختمان های استیجاری
علی الحساب وثایق تملیکی
وثایق تملیکی
پیش پرداخت اجاره شعب
موجودی ملزومات
تمبر مالیاتی
سایر





موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۱۳- سپرده های ديداری

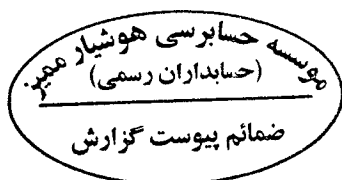
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۱,۲۸۰,۷۱۳,۰۸۸,۵۳۷	۱,۱۴۹,۸۶۰,۱۱۰,۰۵۵	سپرده قرض الحسنه جاری (ریال)
۲,۴۶۶,۶۷۷,۷۶۴	۷۶۰,۴۵۵,۴۶۷	مانده مطالبه نشده (ریال)
۲۶,۳۰۰,۶۹۰,۷۳۶	۵۵,۷۳۲,۷۳۰,۵۳۲	بستانکاران موقت (ریال)
۱,۳۰۹,۴۸۰,۴۵۷,۰۳۷	۱,۲۰۶,۳۵۳,۲۹۶,۰۵۴	

۱۴- سپرده های پس انداز و مشابه

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۱,۳۶۳,۵۰۳,۴۷۹,۵۲۰	۱,۰۸۹,۰۳۵,۲۰۱	سپرده های پس انداز
۱,۰۵۹,۲۲۳,۵۶۰,۴۲۸	۲,۳۲۸,۰۴۹,۴۱۵,۷۵۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ریال)
۲,۳۴۹,۱۳۹,۱۷۴,۶۹۸	۸۷۰,۹۴۴,۱۹۷,۹۹۸	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۴,۷۷۱,۸۶۶,۲۱۴,۶۴۶	۳,۲۰۰,۰۸۲,۶۴۸,۹۴۹	

۱۵- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲۷,۶۳۰,۰۸۲,۱۵۴,۶۱۷	۲۹,۸۵۳,۱۳۱,۹۹۰,۲۹۰	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت (ریال)
۹,۰۲۹,۲۲۱,۲۰۵,۴۸۹	۸,۴۴۱,۸۷۷,۴۶۶,۳۵۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت (ریال)
۸۳,۰۹۱,۰۱۵,۹۷۳,۴۱۴	۸۲,۴۳۲,۰۷۹,۲۹۰,۲۴۷	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه (ریال)
۱۱۹,۷۵۰,۳۱۹,۳۳۳,۵۲۰	۱۲۰,۷۲۷,۰۸۸,۷۴۶,۸۹۲	





موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به تاریخ ۲۹ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱-۱۵ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک :

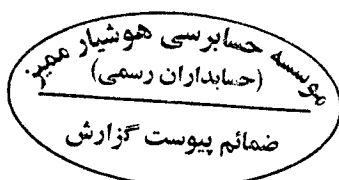
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۹,۰۲۹,۲۲۱,۲۰۵,۴۸۹	۸,۴۴۱,۸۷۷,۴۶۶,۳۵۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه :
		سه ماهه
۱۴,۶۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۱۹۸,۹۰۰,۰۰۰	شش ماهه
۸۲,۹۲۱,۸۴۹,۶۲۳,۷۸۰	۶۲,۳۶۴,۵۷۶,۴۷۸,۲۸۹	نه ماهه
۱۵۴,۵۵۲,۳۴۹,۶۳۴	۲۰,۰۵۳,۳۰۳,۹۱۱,۹۵۸	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت :
		یک ساله
۱۶,۴۴۷,۴۷۲,۷۷۶,۵۶۷	۱۹,۳۶۱,۶۳۴,۴۲۶,۷۴۸	دو ساله
۳۰۲,۴۶۴,۵۱۵,۳۶۱	۱۵۸,۸۷۹,۴۵۴,۰۸۸	سه ساله
۵۳۰,۱۰۶,۹۰۵,۷۵۹	۳۹۳,۱۳۱,۲۱۵,۷۵۹	چهار ساله
۲۴۷,۷۵۰,۴۲۳,۶۲۴	۲۳۱,۹۵۰,۳۷۳,۶۲۴	پنج ساله
۱۰,۱۰۲,۲۸۷,۵۳۳,۴۰۶	۹,۷۰۷,۵۳۶,۵۲۰,۰۷۱	
۱۱۹,۷۵۰,۳۱۹,۳۳۳,۵۲۰	۱۲۰,۷۲۷,۰۸۸,۷۴۶,۸۹۲	

۲-۱۵ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک نرخ سود :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۱۱۰,۷۲۱,۰۹۸,۱۲۸,۰۳۱	۷۲,۷۸۴,۵۶۵,۶۳۶,۱۹۸	بیش از ۲۲ درصد
۴,۵۲۷,۵۳۰,۳۹۵,۲۱۳	۳۹,۳۹۵,۹۳۶,۷۹۸,۷۰۶	۱۹ تا ۲۲ درصد
۱۰۶,۵۵۸,۲۳۱,۰۳۱	۸,۵۴۶,۵۸۶,۳۱۱,۹۸۸	۱۰ تا ۱۳ درصد
۴,۳۹۵,۱۳۲,۵۷۹,۲۴۵		۱۰ درصد و کمتر
۱۱۹,۷۵۰,۳۱۹,۳۳۳,۵۲۰	۱۲۰,۷۲۷,۰۸۸,۷۴۶,۸۹۲	

۱۶- سایر سپرده ها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۳۰,۷۳۸,۹۸۴,۳۸۶	۳۵,۴۸۹,۶۹۴,۱۶۳	سپرده نقدی ضمانت نامه ها (ریال)
۳۰,۷۳۸,۹۸۴,۳۸۶	۳۵,۴۸۹,۶۹۴,۱۶۳	





موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

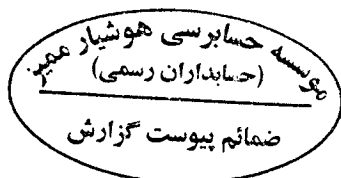
۱۷- سود سهام پرداختنی

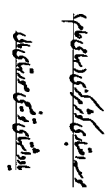
مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم
ریال	ریال	ریال
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

سال ۱۳۹۳

۱۸- ذخیره مالیات

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده در ابتدای سال
ریال	ریال	
۶۷,۳۴۰,۱۹۴,۵۸۷	۵۳,۸۱۸,۶۶۸,۵۸۷	ذخیره مالیات عملکرد سال
-	-	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
۱۳,۵۲۱,۵۲۶,۰۰۰-		تادیه شده طی سال
۵۳,۸۱۸,۶۶۸,۵۸۷	۵۳,۸۱۸,۶۶۸,۵۸۷	
۴۸,۹۸۵,۷۲۶,۵۹۱-	۴۸,۹۸۵,۷۲۶,۵۹۱-	پیش پرداخت های مالیاتی
۴,۸۳۲,۹۴۱,۹۹۶	۴,۸۳۲,۹۴۱,۹۹۶	مانده در پایان سال





برای دوره مالی سال ۱۳۹۳ تا به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱-۸- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سال های قبل از ۱۳۹۲ قطعی و تسویه شده است. خلاصه وضیعت مالیات پرداختی برای سال های ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۳ به شرح جدول ذیل است:

[illegible]

پیش برداختهای مالیاتی

عدم در نظر گرفتن ذخیره مالیات در سال ۹۳ به علت وجود سود اوراق مشارکت ، سود سهام و سایر درآمدهای معاف از مالیات طی سال مذکور بوده است .



موسسه تحقیقات کشاورزی (سای عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 برای دوره مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۹- ذخایر و سایر بدهی ها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۸۱۴,۴۰۴,۵۳۷,۵۷۹	۴۸,۲۴۴,۱۱۷,۵۷۹
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۳۲,۹۴۳,۲۲۶,۵۵۳	
۱,۸۸۳,۴۴۰,۲۹۲,۹۱۴	۶,۷۲۸,۷۴۹,۴۹۹,۳۰۲
۲,۷۳۳,۷۸۸,۰۵۷,۰۴۶	۶,۷۷۶,۹۹۳,۶۱۶,۸۸۱

سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
 ذخیره بازخرید مرخصی
 ذخیره هزینه های پرداختنی
 سایر ذخایر و بدهی ها

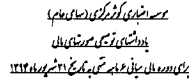
۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب مزبور طی سال به شرح ذیل است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۳۲,۱۲۰,۰۵۹,۷۸۴	۷۱,۹۰۳,۸۳۶,۰۶۲
۴,۸۰۱,۴۲۵,۷۴۱-	۶,۳۰۴,۳۰۷,۶۳۴-
۴۴,۵۸۵,۲۰۲,۰۱۹	۲۹,۹۱۶,۰۰۹,۹۲۸
۷۱,۹۰۳,۸۳۶,۰۶۲	۹۵,۵۱۵,۵۳۸,۳۵۶

مانده در ابتدای سال
 پرداخت شده طی سال
 ذخیره تامین شده
 مانده در پایان سال

مؤسسه حسابداری هوشیار معین
 (حسابداران رسمی)
 ضمائم پیوست گزارش



سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ هزار و پانصد میلیارد ریال (شامل تعداد یک میلیارد و پانصد میلیون سهم ، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) بوده که طی یک مرحله به شرح زیر به مبلغ سه هزار میلیارد ریال (شامل تعداد سه میلیارد سهم ، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) در پایان دوره مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ افزایش یافته است :

۱-۲۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

اشخاص حقیقی

٢٥



جمهوری اسلامی ایران (صلوات)

پادشاهی رضوی رضوی

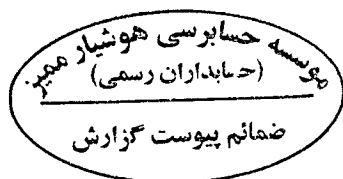
پایه رسمی ایران و غیره در تاریخ ۱۳۹۴

۲-۲۱- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه به دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک به دست می آید ، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد . نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
۲۰۷,۷۹۱,۷۶۱,۵۱۴	۲۰۷,۷۹۱,۷۶۱,۵۱۴	اندوخته قانونی
۶۶۷,۶۱۸,۵۴۶,۶۱۴	۳۷۲,۳۸۰,۵۰۶,۵۱۲	سود انباشته
۳,۸۷۵,۴۱۰,۳۰۸,۱۲۸	۳,۵۸۰,۱۷۲,۳۶۸,۰۲۶	جمع سرمایه اصلی
۸۲۷,۹۲۴,۸۷۰,۷۶۲	۸۱۳,۷۱۵,۰۳۶,۴۸۶	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاری ها
		کسر می شود : تعدیلات سرمایه درجه دو بابت مازاد ۱,۲۵ درصد
		دارایی های موزون شده
۸۲۷,۹۲۴,۸۷۰,۷۶۲	۸۱۳,۷۱۵,۰۳۶,۴۸۶	جمع سرمایه تکمیلی
۴,۷۰۳,۳۳۵,۱۷۸,۸۹۰	۴,۳۹۳,۸۸۷,۳۰۴,۵۱۲	جمع سرمایه پایه
۹۲,۰۴۲,۶۳۰,۱۶۰,۳۸۴	۸۶,۸۱۹,۰۰۸,۷۲۵,۲۳۸	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۳-۲۰)
۵.۱۱	۵.۰۶	نسبت کفایت سرمایه :

مبلغ سرمایه پایه و نسبت کفایت سرمایه در تاریخ به تایید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده است .

با توجه به ثبت افزایش سرمایه موسسه به مبلغ سه هزار میلیارد ریال کفایت سرمایه در نیمه دوم سال ۹۴ به طور قابل توجهی بهبود خواهد یافت .





سورس اعتباری کشور مرکزی (سامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

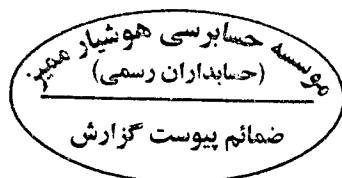
برای دوره مالی منتهی به پایان عاظمی به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۲-۲۱- داراییها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

۱۳۹۴/۰۶/۳۱

داراییها و تعهدات بر حسب ریسک	ضریب ریسک	ریال	داراییها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	ریال	
ریال	درصد	ریال	ریال	درصد	ریال	
-	۰	۳۰۱,۱۴۵,۷۸۹,۴۶۶	-	۰	۱۷۶,۴۰۳,۲۶۵,۳۶۱	موجودی نقد
-	۰	۱۶,۶۸۰,۱۳۵,۵۹۲,۵۶۶	-	۰	۱۶,۵۸۲,۹۷۲,۰۳۲,۸۱۳	مطالبات از بانک مرکزی
۳,۱۷۷,۸۱۷,۲۰۴,۰۲۹	۲۰	۱۵,۸۸۹,۰۸۶,۰۲۰,۱۴۳	۱,۹۶۹,۱۵۰,۰۸۱,۲۴۲	۲۰	۹,۸۴۵,۷۵۰,۴۰۶,۲۰۹	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	۰	-	-	۰	-	اوراق مشارکت دولتی
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰	-	اوراق مشارکت غیر دولتی
۸۵۸,۱۷۲,۲۳۳,۸۷۷	۱۰۰	۸۵۸,۱۷۲,۲۳۳,۸۷۷	۶۹۶,۷۱۶,۵۷۱,۵۱۰	۱۰۰	۶۹۶,۷۱۶,۵۷۱,۵۱۰	سرمایه گذاری ها
۶,۰۱۳,۳۱۶,۸۲۴,۲۴۰	۱۰۰	۶,۰۱۳,۳۱۶,۸۲۴,۲۴۰	۱۱,۹۱۶,۶۲۱,۴۶۵,۰۹۵	۱۰۰	۱۱,۹۱۶,۶۲۱,۴۶۵,۰۹۵	حساب های دریافتی
۱۱,۱۲۲,۶۹۱,۵۳۵,۶۷۸	۵۰	۲۲,۲۴۵,۳۸۳,۰۷۱,۳۵۵	۲۴,۸۰۴,۷۵۳,۹۱۳,۸۶۱	۵۰	۴۹,۶۰۹,۵۰۷,۸۲۷,۷۲۲	وام ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۳۳,۳۶۸,۰۷۴,۶۰۷,۰۳۳	۱۰۰	۳۳,۳۶۸,۰۷۴,۶۰۷,۰۳۳	۵,۶۷۸,۲۸۶,۸۱۰,۵۰۷	۱۰۰	۵,۶۷۸,۲۸۶,۸۱۰,۵۰۷	سایر وام ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۹۱۲,۴۹۶,۶۴۸,۱۲۲	۱۰۰	۹۱۲,۴۹۶,۶۴۸,۱۲۲	۹۹۶,۷۷۰,۴۳۹,۶۸۹	۱۰۰	۹۹۶,۷۷۰,۴۳۹,۶۸۹	خالص داراییهای ثابت و سرقفلی
۳۶,۱۸۰,۵۲۹,۳۴۶,۰۱۹	۱۰۰	۳۶,۱۸۰,۵۲۹,۳۴۶,۰۱۹	۴۰,۵۹۷,۱۵۵,۶۹۵,۷۷۶	۱۰۰	۴۰,۵۹۷,۱۵۵,۶۹۵,۷۷۶	سایر داراییها
۳۰۹,۵۳۱,۷۶۱,۳۸۷	۱۰۰	۳۰۹,۵۳۱,۷۶۱,۳۸۷	۱۵۹,۶۲۵,۷۴۷,۵۵۸	۱۰۰	۱۵۹,۶۲۵,۷۴۷,۵۵۸	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۹۲,۰۴۲,۶۳۰,۱۶۰,۳۸۴		۱۳۲,۸۵۷,۸۷۱,۸۹۴,۲۰۸	۸۶,۸۱۹,۰۸۰,۷۲۵,۲۳۸		۱۳۶,۲۵۹,۸۱۰,۲۶۲,۲۴۰	جمع داراییها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک





موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

پادشاهی توسعه سرمایه گذاری

برای دوره مالی پایان یافته به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۲۲- اندوخته قانونی:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۱۰۳,۵۰۰,۱۶۴,۸۷۲	۲۰۷,۷۹۱,۷۶۱,۵۱۴
۱۰۴,۲۹۱,۵۹۶,۶۴۲	۰
۲۰۷,۷۹۱,۷۶۱,۵۱۴	۲۰۷,۷۹۱,۷۶۱,۵۱۴

مانده در ابتدای سال
انتقال از سود قابل تخصیص
مانده در پایان سال

۲۲-۱

طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۵۱ اساسنامه بانک، معادل ۱۵٪ سود خالص هر سال پس از کسر زیان های وارده در سال های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۲۳- سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۱۰,۷۸۰,۷۳۳,۷۶۳,۷۵۴	۳,۸۵۴,۹۵۲,۴۶۱,۹۳۰	۴,۲۲۵,۱۴۶,۷۷۱,۷۱۴
۵۱,۸۵۷,۴۳۲,۲۴۹	۵۹,۵۴۴,۲۲۸,۸۷۸	۱۰,۷۰۴,۲۰۰,۸۹۸
۱,۶۱۲,۹۴۶,۲۶۱,۱۵۲	۷۳۵,۲۶۶,۷۷۹,۳۱۰	۱۳۲,۴۴۲,۴۴۶,۸۴۱
۷۱۰,۸۴۸,۹۵۷,۳۳۵	۳۰۸,۹۳۳,۱۲۸,۲۰۷	۵۸,۳۶۹,۳۱۹,۲۴۶
۵۰۴,۶۹۳,۶۵۷,۱۷۶	۱۵۱,۱۷۱,۶۵۴,۴۳۴	۱۰۱,۳۳۱,۶۶۰,۹۴۳
۸۳,۴۸۹,۸۰۶,۴۵۱	۵۶,۰۳۰,۶۲۹,۴۳۴	۱,۳۴۸,۹۳۳,۰۰۹,۶۶۲
۱۳,۷۴۴,۵۶۹,۸۷۸,۱۱۷	۵,۱۶۵,۸۹۸,۷۸۲,۱۹۳	۵,۸۱۷,۹۱۶,۷۰۹,۳۰۴
۳,۵۴۲,۷۰۴,۹۲۸,۵۱۷	-	۳۳۲,۶۴۷,۹۵۵,۱۸۳
۱۷,۲۸۷,۲۷۴,۸۰۶,۶۳۴	۵,۱۶۵,۸۹۸,۷۸۲,۱۹۳	۶,۲۱۰,۵۶۴,۶۶۴,۴۸۷

فروش اقساطی
جعاله
مشارکت مدنی
مضاربه
خرید دین
سود دریافتی سایر عقود
سود تسهیلات اعطایی
وجه التزام

۲۴- سود از محل سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۲۵۰,۸۳۴,۶۵۱,۵۳۰	۹۵,۹۵۸,۹۶۳,۰۳۳	۰
۴۷۷,۰۵۴,۵۹۹,۹۴۳-	-	۶۴,۹۵۹,۹۸۵,۴۹۴-
۲۲۶,۲۱۹,۹۴۸,۴۱۳-	۹۵,۹۵۸,۹۶۳,۰۳۳	۶۴,۹۵۹,۹۸۵,۴۹۴-
۳۹۳,۹۴۳,۲۷۶,۷۵۴	۲۲۰,۱۹۹,۳۹۳,۸۵۸	۱۲,۷۳۳,۸۶۷,۰۵۲
۴,۷۸۹,۷۲۶,۰۳۰,۸۴۰	۲,۹۳۳,۳۴۸,۶۳۸,۸۶۷	۶,۴۱۰,۵۷۸,۹۱۹,۳۱۰
۴,۹۵۷,۴۴۹,۳۵۹,۱۸۱	۳,۲۴۹,۵۰۶,۹۹۵,۷۵۸	۶,۳۵۸,۳۵۲,۸۰۰,۸۶۸
۱۴۰,۴۹۵,۷۳۶,۱۹۱	۰	۰
۷,۱۵۱,۴۱۰,۰۷۲,۵۴۵	۳,۹۷۲,۱۸۳,۴۴۷,۶۶۰	۲,۰۳۴,۹۸۵,۳۸۴,۳۵۳
۷,۲۹۱,۹۰۵,۸۰۸,۷۳۶	۳,۹۷۲,۱۸۳,۴۴۷,۶۶۰	۲,۰۳۴,۹۸۵,۳۸۴,۳۵۳
۱۲,۲۴۹,۳۵۵,۱۳۷,۹۱۷	۷,۲۲۱,۶۹۰,۴۴۳,۴۱۸	۸,۳۹۳,۳۳۸,۱۸۵,۲۲۱

سود حاصل از سرمایه گذاری ها :
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها
سود (زیان) ناشی از تعدیل ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتها
خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها
سود حاصل از سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
سود حاصل از سایر سرمایه گذاری ها

سود حاصل از سپرده گذاری ها :
جایزه سپرده قانونی
سود سپرده های مدت دار نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری

موسسه اعتباری کوثر مرکزی
(حسابداران رسمی)

ضمائم پیوست گزارش



موسسه حسابداری گزین (سهامی عام)

پاداشهای توشیحی صورتی مالی

برای دوره مالی منتهی به ۶ تیرماه ۱۳۹۴

۱-۲۴. سود سهام حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به شرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۲۴۷,۲۳۴,۰۵۰,۵۳۰	۹۵,۹۵۸,۹۶۳,۰۳۳	-
۳,۶۰۰,۶۰۱,۰۰۰	۰	-
۲۵۰,۸۳۴,۶۵۱,۵۳۰	۹۵,۹۵۸,۹۶۳,۰۳۳	۰

شرکت غدیر

شرکت هلدینگ خلیج فارس

۲۵- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۴,۵۴۶,۵۷۵,۴۲۳,۷۰۴	۷,۸۸۱,۹۲۲,۲۲۴,۶۵۱	۱۰,۰۷۸,۳۰۶,۲۷۴,۴۱۶
۱۶,۳۲۵,۹۴۳,۸۱۲,۲۳۸	۳۰۲,۹۷۹,۹۸۵,۲۵۶	-
۲,۲۰۴,۷۲۹,۹۰۴,۸۶۸	۱,۰۰۰,۸۰۷,۷۵۳,۷۵۴	۲,۱۶۷,۰۰۴,۹۰۳,۹۳۶
۱۰۶,۹۹۵,۱۹۷,۷۶۳	۶۱,۸۴۱,۹۱۱,۵۸۲	۳۲,۱۰۴,۹۰۱,۰۶۶
۱۰۳,۵۱۸,۱۹۵,۱۴۸	۵۲,۴۸۶,۶۷۴,۰۴۱	۵۴,۴۸۸,۲۱۱,۳۲۲
۴۲,۱۱۲,۷۹۰,۱۵۴	۲۰,۷۸۶,۰۳۳,۱۳۳	۲۷,۰۹۲,۴۷۴,۱۳۴
۲,۵۲۹,۷۹۰,۸۸۱,۹۳۵	۱,۲۷۶,۸۳۱,۰۱۷,۵۸۴	۱,۲۳۹,۶۶۳,۲۸۷,۷۰۴
۲۵,۸۵۹,۶۶۶,۲۰۵,۸۱۰	۱۰,۵۹۷,۶۵۵,۶۰۰,۰۰۱	۱۳,۵۹۸,۶۶۰,۷۶۲,۵۷۸

سود سپرده های کوتاه مدت

سود سپرده های کوتاه مدت ویژه

سود سپرده های بلند مدت :

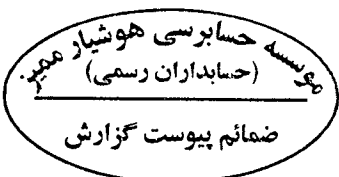
یکساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله





موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

پادشاهی و قبیله سرزمینهای مالی

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۶- 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 :

ریال	ریال	ریال	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مصارف مشاع :
۴۲,۳۸۰,۵۶۸,۳۲۷,۵۹۹	۳۷,۲۹۲,۷۷۸,۵۱۳,۱۷۴	۴۷,۲۹۴,۳۵۵,۷۲۰,۵۱۸	تسهیلات اعطایی
۲۹,۷۵۰,۶۰۰,۸۲۹,۶۳۴	۴۸,۵۵۶,۱۵۳,۳۱۰,۰۷۴	۳۷,۴۹۰,۲۹۳,۴۹۸,۵۹۰	سرمایه گذاری ها
۳۶,۴۳۱,۴۵۶,۹۵۸,۹۵۹		۱۳,۷۴۷,۹۵۶,۱۸۲,۴۷۴	سپرده های سرمایه گذاری
۹۸,۵۶۲,۶۲۶,۱۱۶,۱۹۲	۸۵,۸۴۸,۹۳۱,۸۲۳,۲۴۸	۹۸,۵۳۲,۶۰۵,۴۰۱,۵۸۲	جمع

کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :

۱۵,۱۸۰,۱۹۵,۳۵۵,۷۰۷	۱۷,۶۰۵,۵۵۹,۲۲۹,۲۱۷	۹,۳۸۲,۷۸۶,۱۸۵,۰۷۷	کوتاه مدت
۷۱,۴۰۳,۴۲۴,۸۱۷,۸۸۶	۶۵,۵۵۸,۶۴۶,۳۵۷,۷۰۰	۸۰,۴۹۹,۲۱۸,۱۰۷,۷۴۰	کوتاه مدت ویژه
۹,۸۶۵,۳۹۴,۴۳۷,۶۹۲	۸,۶۵۲,۵۵۵,۶۸۹,۳۵۱	۲۰,۷۸۹,۶۳۶,۴۱۶,۱۲۴	یکساله
۴۵۲,۲۸۷,۵۰۳,۰۴۹	۵۲۳,۶۰۳,۹۴۵,۸۰۷	۲۳۲,۹۶۸,۰۰۳,۳۶۵	دوساله
۴۵۰,۹۲۸,۷۲۴,۵۴۵	۴۶۰,۵۶۸,۳۹۹,۱۳۴	۴۷۰,۴۵۷,۸۵۰,۹۴۴	سه ساله
۱۷۵,۲۳۴,۷۴۱,۲۳۲	۱۷۱,۴۸۵,۶۹۳,۲۵۲	۲۳۹,۵۹۹,۲۶۹,۹۲۰	چهارساله
۹,۹۷۷,۱۴۹,۵۵۰,۲۴۶	۹,۳۱۱,۹۱۷,۸۵۰,۸۸۷	۹,۹۰۰,۸۸۵,۷۲۳,۷۳۴	پنج ساله
۱۰۷,۵۰۴,۶۱۵,۱۸۹,۳۵۷	۱۰۲,۲۸۴,۳۳۷,۱۶۵,۳۴۸	۱۲۱,۵۱۵,۵۵۱,۵۵۶,۹۰۵	جمع سپرده های سرمایه گذاری
۱۴,۰۴۹,۵۷۳,۶۱۹,۱۱۸-	۱۴,۵۵۳,۵۲۸,۲۲۲,۲۲۲-	۱۵,۷۵۳,۷۶۴,۱۴۸,۱۴۸	سپرده قانونی مربوط به سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۹۳,۴۵۵,۰۴۱,۵۷۰,۲۳۹	۸۷,۷۳۰,۸۰۸,۹۴۳,۱۲۶	۱۰۵,۷۶۱,۷۸۷,۴۰۸,۷۵۶	خالص منابع سپرده گذاران
۵,۱۰۷,۵۸۴,۵۴۵,۹۵۳	-	۷,۲۲۹,۱۸۲,۰۰۷,۱۷۵-	منابع بانک

درآمد مشاع :

۱۷,۲۸۷,۲۷۴,۸۰۶,۶۳۴	۵,۱۶۵,۸۹۸,۷۸۲,۱۹۳	۶,۲۱۰,۵۶۴,۶۶۴,۴۸۷	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۴,۹۵۷,۴۴۹,۳۵۹,۱۸۱	۳,۴۴۹,۵۰۶,۹۹۵,۷۵۸	۶,۳۵۸,۳۵۲,۸۰۰,۸۶۸	سود سرمایه گذاری ها
۷,۲۹۱,۹۰۵,۸۰۸,۷۳۶	۳,۹۷۲,۱۸۳,۴۴۷,۶۶۰	۲,۰۳۴,۹۸۵,۳۸۴,۳۵۳	سود سپرده های سرمایه گذاری
۲۹,۵۳۶,۶۲۹,۹۷۴,۵۵۱	۱۲,۳۸۷,۵۸۹,۲۲۵,۶۱۱	۱۴,۶۰۳,۹۰۲,۸۴۹,۷۰۸	جمع
۲۸,۰۰۶,۰۲۱,۰۵۳,۶۸۴	۱۲,۳۸۷,۵۸۹,۲۲۵,۶۱۱	۱۴,۶۰۳,۹۰۲,۸۴۹,۷۰۸	سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع
۱۴۰,۴۹۵,۷۳۶,۱۹۱	-	-	جایزه سپرده قانونی مربوط به سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۸,۱۴۶,۵۱۶,۷۸۹,۸۷۵	۱۲,۳۸۷,۵۸۹,۲۲۵,۶۱۱	۱۴,۶۰۳,۹۰۲,۸۴۹,۷۰۸	سود قطعی سپرده گذاران
۲,۶۸۷,۶۱۵,۳۷۹,۷۳۴-	۲,۱۹۳,۲۷۰,۲۲۳,۵۷۸-	۳,۶۴۵,۴۶۶,۵۴۶,۷۰۷-	حق الوکاله (به میزان ۳ درصد)
۲۵,۴۵۸,۹۰۱,۴۱۰,۱۴۱	۱۰,۱۹۴,۳۱۹,۰۰۲,۰۳۳	۱۰,۹۵۸,۴۳۶,۳۰۳,۰۰۱	سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران
۲۵,۸۵۹,۶۶۶,۲۰۵,۸۱۰-	۱۰,۵۹۷,۶۵۵,۶۰۰,۰۰۱-	۱۳,۵۹۸,۶۶۰,۷۶۲,۵۷۸-	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران
۴۰۳,۳۳۶,۵۹۷,۹۶۸-		۲,۶۴۰,۲۲۴,۴۵۹,۵۷۷-	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران

موسسه حسابرسی کوثر مرکزی
(حسابداران رسمی)
ضمائم پیوست گزارش



موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

پاداشتهای توفیقی سررشتهای مالی

برای دوره مالی پایان ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

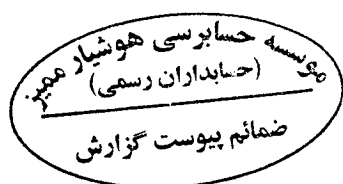
۲۷- درآمد کارمزد

درآمد کارمزد حاصل از ارائه خدمات به شرح زیر است :

ریال	ریال	ریال	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
۱۷,۸۵۹,۲۱۸,۴۴۸	۱۴,۹۷۸,۶۱۴,۵۹۸	۱۷,۹۹۷,۱۶۶,۷۹۰	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۲۵,۷۶۴,۵۲۲,۹۲۹	۱۲,۵۶۰,۸۸۷,۶۴۹	۲۹,۰۲۲,۲۳۶,۴۲۸	ضمانت نامه های صادره
۵۷,۳۰۶,۲۵۴,۷۷۹	۱۱,۴۰۸,۹۵۴,۸۷۰	۳۶,۰۴۶,۹۶۶,۲۰۲	وجوه اداره شده
۲,۱۷۵,۵۰۵,۱۷۲		۳۹۲,۹۷۱,۹۴۴	ارزیابی وثایق
۲۳,۴۷۲,۹۳۵,۳۶۲		۷,۰۳۹,۴۲۸,۸۷۸	بررسی پرونده اعتباری مشتریان
۴۴,۳۴۲,۴۰۳,۷۳۸		۴۰,۰۴۸,۸۵۲,۳۰۳	طرح شتاب
۱۲,۲۶۵,۸۱۵,۹۵۹	۱۶,۲۱۱,۸۵۱,۵۹۷	۶۰,۱۸۵,۷۳۳,۶۲۳	سایر خدمات
۱۸۳,۱۸۶,۶۵۶,۳۸۷	۵۵,۱۶۰,۳۰۸,۷۱۴	۱۹۰,۷۳۳,۳۵۶,۱۶۸	

۲۸- سایر درآمدها

ریال	ریال	ریال	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
			سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود
	۳,۰۶۲,۸۱۱,۵۶۱	۳۵,۱۷۱,۴۳۶,۰۶۳	درآمدهای متفرقه
	۳,۰۶۲,۸۱۱,۵۶۱	۳۵,۱۷۱,۴۳۶,۰۶۳	





سورس اعتباری کوثر مرکزی (سای عام)

پارو انشای قومی سورسای مالی

برای دوره مالی سالانی ۶ ماهه شمسی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲۹- هزینه های اداری و عمومی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	هزینه های کارکنان
۵۷۰,۹۴۷,۴۷۴,۲۶۴	۲۹۱,۷۰۶,۴۳۳,۸۵۳	۳۱۰,۷۲۷,۸۷۸,۶۵۰	
۱,۷۷۷,۲۹۳,۲۲۳,۵۱۱	۱,۰۵۳,۹۴۲,۱۳۵,۷۷۳	۵۶۸,۹۰۸,۶۱۵,۵۹۸	اداری و عمومی
۲,۳۴۸,۲۴۰,۶۹۷,۷۷۵	۱,۳۴۵,۶۴۸,۵۶۹,۶۲۶	۸۷۹,۶۳۶,۴۹۴,۲۴۸	

۲۹-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	حقوق و دستمزد و مزایا
۴۶۳,۱۲۸,۱۴۳,۱۲۰	۲۳۰,۹۹۷,۹۷۷,۵۱۰	۲۴۱,۹۷۴,۱۰۵,۶۴۱	
۶۰,۴۴۹,۱۵۸,۸۲۶	۲۸,۵۴۱,۲۸۲,۶۸۰	۴۰,۴۹۵,۰۸۷,۷۹۲	بیمه سهم کارفرما
۴۱,۷۹۹,۸۵۵,۸۴۹	۲۵,۵۳۶,۲۵۴,۷۶۲	۲۶,۲۰۱,۰۳۱,۴۸۷	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۵,۵۷۰,۳۱۶,۴۶۹	۳,۹۵۹,۸۲۰,۷۱۴	۲,۰۵۷,۶۵۳,۷۳۰	سفر و فوق العاده ماموریت
.	۲,۶۷۱,۰۹۸,۱۸۷	.	سایر
۵۷۰,۹۴۷,۴۷۴,۲۶۴	۲۹۱,۷۰۶,۴۳۳,۸۵۳	۳۱۰,۷۲۷,۸۷۸,۶۵۰	

۲۹-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	اجاره
۲۶۸,۱۹۱,۷۶۶,۴۲۰	۱۱۶,۵۱۸,۰۴۵,۹۷۴	۱۳۷,۱۲۰,۷۳۲,۱۲۱	
۶۰۳,۷۷۴,۶۲۰,۹۸۶	۵۱,۰۸۱,۶۴۷,۲۷۵	۸۷,۷۷۴,۳۵۷,۰۹۲	استهلاک
۳۲۶,۰۰۵,۶۰۲,۱۳۰	۱۴۳,۱۸۵,۵۹۷,۰۲۹	۳۵,۵۴۴,۰۶۱,۴۵۶	انتشارات و تبلیغات
۸,۳۱۲,۰۳۱,۲۶۶	۴,۹۱۳,۶۹۶,۱۳۰	۳,۰۴۳,۴۱۴,۰۰۶	آموزش و تحقیقات
۳۳,۵۲۱,۰۷۱,۶۵۰	۱۶,۰۳۱,۲۵۵,۵۴۳	۲۱,۱۸۷,۲۳۴,۶۹۵	ارتباطات و مخابرات
.	۴,۲۰۵,۹۹۶	.	هزینه بیمه
۶,۹۷۵,۴۳۷,۳۱۰	۲,۲۷۰,۵۹۴,۱۵۰	۲,۱۰۱,۵۰۰,۰۰۰	حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
۱۳,۶۶۴,۸۴۸,۱۱۹	۵,۳۰۰,۹۲۲,۶۰۸	۳,۴۹۰,۰۲۱,۳۰۴	حمل و نقل
۲۶,۸۱۱,۴۷۴,۲۴۳	۱۲,۲۰۹,۴۱۷,۹۹۷	۱۴,۸۷۶,۴۴۹,۷۰۲	سوخت و روشنایی و آب
۷۶,۱۴۴,۴۷۷,۵۹۵	۳۲,۹۰۰,۲۹۱,۶۹۲	۵۸,۲۶۰,۱۲۵,۸۹۶	نگهداری داراییهای ثابت مشهود
۱۰۴,۶۲۴,۴۰۵,۳۹۸	۵۴,۵۲۵,۵۶۴,۸۴۴	۱۹,۱۷۴,۴۲۳,۹۷۶	ملزومات مصرفی
۳۰۹,۲۶۷,۴۸۸,۳۹۴	۶۱۵,۰۰۰,۸۹۶,۵۳۵	۱۸۶,۳۳۶,۲۹۵,۳۵۰	سایر
۱,۷۷۷,۲۹۳,۲۲۳,۵۱۱	۱,۰۵۳,۹۴۲,۱۳۵,۷۷۳	۵۶۸,۹۰۸,۶۱۵,۵۹۸	

مهر و امضاء
(حسابداران رسمی)
ضمائم پیوست گزارش



سرسامانی کؤر دؤرئی امدائی عام

بیروشمائی و قرضئی صورتئی مالک

برای دوره مالی سال ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ تا ۱۳۹۴/۰۶/۳۱

۳۰-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی ، با توجه به یادداشت ۷ ، به شرح زیر محاسبه شده است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		شرح
جمع	ریال	جمع	ریال	
۱,۶۴۵,۹۲۸,۳۱۲,۱۹۰	۲,۲۱۲,۹۲۲,۸۱۷,۷۳۹	۳۷,۱۳۹,۹۰۶,۸۳۷	۹۷۱,۶۲۹,۰۰۸,۲۶۲	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
۱۳۱,۹۸۳,۸۸۶,۱۷۷-	۷۹,۱۵۲,۳۴۱,۴۳۲-	۲۴,۸۹۳,۴۱۳,۰۹۳-	۵۴,۲۵۸,۹۲۸,۳۳۹-	کسر می شود ارزش وثائق با اعمال ضرایب :
	-			سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری
۱۷۴,۷۵۷,۰۵۲,۹۵۰-	۶۱۱,۰۵۶,۳۹۱,۲۶۳-	۲۹۰,۵۱۹,۳۵۲,۸۸۱-	۳۲۰,۵۳۷,۰۳۸,۳۸۲-	اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی
۴۹۴,۹۰۰,۰۰۰-	۱۰۹,۹۰۰,۰۰۰-		۱۰۹,۹۰۰,۰۰۰-	املاک و مستغلات
۱,۳۳۳,۶۹۲,۴۷۳,۰۳۳	۱,۵۲۲,۶۰۴,۸۵۰,۰۴۴	۳۷,۱۳۹,۹۰۶,۸۳۷	۸۲۹,۲۴۸,۰۳۵,۹۱۹	سهام شرکت های بورسی
				مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
۳۹۹,۳۳۷,۱۴۷,۱۹۴	۲۳۲,۷۳۸,۰۰۵,۴۶۸	۱۸,۵۲۹,۹۵۳,۴۱۹	۸۲,۹۲۴,۸۰۳,۵۹۲	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
۱,۰۳۴,۳۵۵,۳۲۵,۰۰۰				مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

صفحات پیوست گزارش



شرکت اعتباری اورژانس های عامه

پاداشتی تفریقی صورتی ملای

برای دوره مالی مالی ۶ به تفریق ۱۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۳۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ ، با توجه به یادداشت ۷ به شرح زیر محاسبه شده است :

ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	ریال
۵۶,۸۴۰,۹۱۹,۶۹۶,۳۱۴		۵۶,۴۶۰,۵۹۱,۹۱۶,۸۱۸	
۱,۶۴۵,۹۲۸,۳۱۲,۱۹۰-		۲,۲۱۲,۹۲۲,۸۱۷,۳۳۹-	
۵۵,۱۹۴,۹۹۱,۳۸۴,۱۲۴		۵۴,۲۴۷,۶۶۹,۰۹۹,۰۷۹	
۱,۰ درصد		۱,۰ درصد	
۸۲۷,۹۲۴,۸۷۰,۷۶۲		۸۱۳,۷۱۵,۰۳۶,۴۸۶	
۱,۲۲۷,۴۶۲,۰۱۷,۹۲۶		۱,۰۴۶,۴۵۳,۰۴۱,۹۵۴	
۴۷۷,۱۲۷,۲۸۴,۳۶۹		۱,۲۲۷,۴۶۲,۰۱۷,۹۲۶	
۷۵۰,۳۳۴,۷۳۳,۵۵۷		۱۸۱,۰۰۸,۹۷۵,۹۷۲-	

کسر می شود :

مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱

مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده

مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

جمع کل ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و موقوف

ذخایر گرفته شده از سنوات قبل

کاهش ذخیره در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱

حسابرسی هویت ملی
(حسابداری رسمی)

صفحات پیوست گزارش



موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی سیانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۳۱- کارمزد پرداختی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۴۲,۸۷۸,۳۸۲,۷۲۰	۱۸,۰۹۳,۵۹۲,۳۸۷	۴۶,۷۴۸,۴۲۵,۲۱۵	کارمزد طرح شتاب
۱۳,۹۹۳,۹۸۰,۰۰۰		-	هزینه جوایز تجهیز سپرده
۹,۴۲۵,۳۲۰,۱۲۸		-	های قرض الحسنه
			سایر
۶۶,۲۹۷,۶۸۲,۸۴۸	۱۸,۰۹۳,۵۹۲,۳۸۷	۴۶,۷۴۸,۴۲۵,۲۱۵	

۳۲- تعدیلات سنواتی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۷۳,۹۱۸,۳۴۶,۹۱۹	-۲۸,۱۷۳,۹۲۲,۷۳۶	-	اصلاح اشتباهات
۷۳,۹۱۸,۳۴۶,۹۱۹	۲۸,۱۷۳,۹۲۲,۷۳۶-	-	

۳۲-۲ اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۷۶,۷۹۴,۳۳۵,۱۱۳			اصلاح درآمد جایزه سپرده قانونی
			در سال ۹۲
۲,۸۷۵,۹۸۸,۱۹۴-	-۲۸,۱۷۳,۹۲۲,۷۳۶		اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال
			۱۳۹۱
۷۳,۹۱۸,۳۴۶,۹۱۹	۲۸,۱۷۳,۹۲۲,۷۳۶-	-	



موسسه آمار و اطلاعات اقتصادی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

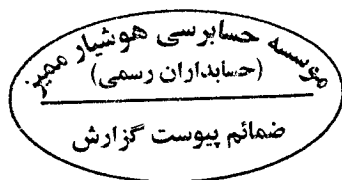
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۳۳- سود سهام مصوب پرداخت شده :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال		
۴۰۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰-	۰	۰
۴۰۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰-	۰	

سود سهام مصوب پرداخت شده

۳۲-۱- براساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۰ سود نقدی از قرار هر سهم ۲۰۰ ریال تعیین شد که به سهامداران پرداخت خواهد شد.





موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۳۴- صورت تطبیق سود (زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد :

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال
۶۹۵,۲۷۷,۳۱۰,۹۴۸	۴۸۴,۴۱۴,۵۸۳,۸۷۲	۳۰۴,۷۶۱,۹۵۹,۸۹۸	سود (زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد
۶۰۳,۷۷۴,۶۲۰,۹۸۶	۵۱,۰۸۱,۶۴۷,۲۷۵	۸۷,۷۷۴,۳۵۷,۰۹۲	هزینه استهلاک
۳۹,۷۸۳,۷۷۶,۲۷۸		۲۳,۶۱۱,۷۰۲,۲۹۴	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
-		-	سود (زیان) فروش داراییهای ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۱,۳۳۸,۸۳۵,۷۰۸,۲۱۲	۵۳۵,۴۹۶,۲۳۱,۱۴۷	۴۱۶,۱۴۸,۰۱۹,۲۸۴	خالص کاهش (افزایش) در بدهی های عملیاتی:
۳۹۴,۲۹۱,۵۴۴,۷۴۱	۱,۸۷۷,۰۵۲,۵۹۳,۰۸۴	(۱۰۳,۱۲۷,۱۶۰,۹۸۳)	سپرده های دیداری
(۳۱۰,۷۹۰,۴۴۷,۹۶۴)	(۵۶۵,۰۲۱,۷۲۰,۱۹۷)	(۱,۵۷۱,۷۸۳,۵۶۵,۶۹۷)	سپرده های پس انداز
۳۱,۸۴۸,۵۰۴,۷۸۸,۸۰۲	۲۱,۲۵۶,۳۴۳,۵۹۲,۷۷۸	۹۷۶,۷۶۹,۴۱۳,۳۷۲	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۴,۴۵۱,۹۵۸,۹۱۸	(۲۸۹,۵۷۱,۸۳۹,۵۲۵)	۴,۷۵۰,۷۰۹,۷۷۷	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۸۲۵,۲۸۱,۶۶۸,۰۱۹	۲۳۱,۹۹۲,۳۶۶,۰۲۷	۴,۰۴۳,۲۰۵,۵۵۹,۸۳۵	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۳۲,۷۶۱,۷۳۹,۵۱۲,۵۱۶	۲۲,۵۱۰,۷۹۴,۹۹۲,۱۶۷	۳,۳۴۹,۸۱۴,۹۵۶,۳۰۴	خالص کاهش (افزایش) در داراییهای عملیاتی:
(۲۲۴,۳۲۱,۸۰۱,۴۶۲)	۳,۶۷۳,۹۹۳,۹۱۸,۲۴۲	۹۷,۱۶۳,۵۵۹,۷۵۳	مطالبات از بانک مرکزی
۶,۳۶۸,۰۲۰,۴۲۳,۹۵۲	۱۸,۴۰۴,۷۱۱,۸۳۹,۱۶۴	۶,۰۴۳,۳۵۰,۶۱۳,۹۳۴	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۳۶,۶۶۸,۸۳۲,۳۵۱,۶۸۸)	(۵,۹۱۸,۶۱۹,۵۳۱,۳۳۲)	۱۹۹,۳۱۸,۸۰۳,۵۲۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
۱,۲۱۶,۹۸۴,۶۷۶,۷۴۲	(۴,۲۵۳,۵۹۹,۴۰۴,۲۲۲)	۲۶۱,۴۵۵,۶۶۲,۳۶۷	سرمایه گذاری ها
(۳,۲۹۶,۹۰۴,۰۰۷,۴۵۰)	(۳۴,۷۶۹,۴۸۹,۶۰۵,۸۲۴)	(۵,۹۰۳,۳۰۴,۶۴۰,۸۵۵)	حصة عملیاتی سایر حسابها و اسناد دریافتی
(۳۰۲,۵۰۴,۱۷۵,۲۷۷)		(۴,۴۱۶,۶۶۳,۳۴۹,۷۵۷)	حصة عملیاتی سایر داراییها
(۳۳,۰۰۷,۵۵۷,۲۳۵,۱۸۳)	(۲۲,۸۶۳,۰۰۲,۷۸۳,۹۷۲)	(۳,۷۱۸,۶۵۷,۳۵۱,۰۳۴)	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
۱,۰۹۳,۰۱۷,۹۸۵,۵۴۵	۱۸۳,۲۸۸,۴۳۹,۳۴۲	۴۷,۳۰۵,۶۲۴,۵۵۴	

موسسه حسابرسی هوشیار معین
(حسابداران رسمی)
ضمائم پیوست گزارش



موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

پاداشتهای توفیقی صورتهای مالی

برای دوره مالی منتهی به ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۵-۱- تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر می باشد :

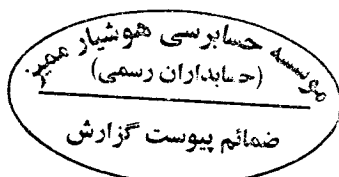
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره
ریال	ریال	ریال	
۱,۵۴۷,۶۵۸,۸۰۶,۹۳۶	۱۴,۷۲۳,۲۴۳,۸۸۷,۶۰۴	۷۹۸,۱۲۸,۷۳۷,۷۹۱	
۱,۵۴۷,۶۵۸,۸۰۶,۹۳۶	۱۴,۷۲۳,۲۴۳,۸۸۷,۶۰۴	۷۹۸,۱۲۸,۷۳۷,۷۹۱	

۳۵-۲- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سایر تعهدات
ریال	ریال	ریال	
۴۱۹,۱۷۰,۱۳۲,۸۵۸,۳۷۲	۲۱۴,۰۵۳,۵۹۴,۲۴۷,۷۶۹	۱۹۳,۱۳۱,۷۹۸,۳۴۱,۰۱۱	
۴۱۹,۱۷۰,۱۳۲,۸۵۸,۳۷۲	۲۱۴,۰۵۳,۵۹۴,۲۴۷,۷۶۹	۱۹۳,۱۳۱,۷۹۸,۳۴۱,۰۱۱	

۳۵-۳- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	وجوه اداره شده مصرف نشده تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
ریال	ریال	ریال	
۲,۱۱۲,۵۷۷,۷۶۵,۴۶۹	۷۵۸,۴۴۸,۰۰۰,۹۸۹	۱,۱۲۲,۸۳۹,۵۷۹,۰۸۵	
۴,۲۲۴,۳۶۹,۲۷۸,۵۵۹	۹۳۳,۴۸۸,۱۰۱,۲۸۴	۴,۶۹۹,۷۳۵,۹۴۷,۹۵۷	
۶,۳۳۶,۹۴۷,۰۴۴,۰۲۸	۱,۶۹۱,۹۳۶,۱۰۲,۲۷۳	۵,۸۲۲,۵۷۵,۵۲۷,۰۴۲	





موسسه اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)

باورهای نوین، صورتی مالی

برای دوره مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۳۶- تعهدات سرمایه ای و بدهیهای احتمالی :

شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام) فاقد هرگونه بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ در تاریخ ترازنامه می باشد.

۳۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه :

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تأیید صورتهای مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورتهای مالی بوده ؛ به شرح ذیل است:

۳۷-۱ مجمع عمومی فوق العاده بانک در تاریخ ۹۳/۱۲/۲۱ تشکیل شده و به منظور تامین وجوه لازم جهت تبدیل شدن به بانک، افزایش سرمایه بانک را به میزان ۳۰۰۰ میلیارد ریال تصویب کرده است .

۳۸- معاملات با اشخاص وابسته :

معامله با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح ذیل بوده است :

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	ارزش منصفانه معامله	مانده طلب (بدهی) در پایان دوره
الف : معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت :					
شرکت توسعه سامانه فردا (سهامی خاص)	عضو مشترک هیئت مدیره	خرید ائانه و تجهیزات	۶,۳۳۹,۵۸۶,۰۶۰	۶,۳۳۹,۵۸۶,۰۶۰	۵,۷۵۵,۲۰۰
شرکت خودرو دیار (سهامی خاص)	عضو مشترک هیئت مدیره	اعطای تسهیلات	.	.	۲,۱۷۴,۲۲۴,۶۵۷,۵۳۴

ب - اشخاص وابسته : شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام) فاقد معاملات با اشخاص وابسته می باشد.

۳۹- وضعیت ارزی :

شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام) فاقد دارائیهها و بدهیهای ارزی در تاریخ ترازنامه می باشد .

