

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شیرکت: اعتباری کوثر مرکزی	نماد: و کوثر(ذو کوثر)	شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی صاحبان سهام اعتباری کوثر مرکزی

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ 29 اسفند ماه 1396 و صورت های عملکرد سپرده های سرمایه گذاری، سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجه نقد،

سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی 1 تا 61 توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئولیت تهیه صورت های مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورت های مالی است به گونه ای که این صورت ها، عاری از

تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

بند مسئولیت حسابرس

3. مسئولیت این موسسه، اظهار نظر نسبت به صورت های مالی یادشده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این موسسه، الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به

گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت های مالی است. انتخاب روش های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب

اشتباه در صورت های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطر ها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت های مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل

های داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت های مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورت های مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع

عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: و کوثر(ذو کوثر)
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

4. به موجب قرارداد منعقدۀ (شماره 96/21/945 مورخ 17 مهرماه 1396)، 89 درصد سهام شرکت سازه های خودرو دیار(سهامی عام) به مبلغ 7300 میلیارد ریال به شرکت گروه صنعتی صابر (سهامی خاص) واگذار و مقرر گردیده که ثمن به مبلغ 9787 میلیارد ریال (شامل مبلغ 2487 میلیارد ریال سود دوره تنفس) در قالب تسهیلات اعطایی (در 24 قسط جمعا به مبلغ 18332 میلیارد ریال درقبال دریافت تضامین مورد توافق) تسویه گردد.توضیح اینکه شرکت مبلغ 7014 ر می ریال و مبلغ 599 میلیارد ریال به ترتیب بابت سود تحقق نیافته سنوات آتی تسهیلات اعطایی و همچنین سود حاصل از فروش سهام مذکور را تحت عنوان سود سال مالی شناسایی نموده است. با توجه به مراتب یادشده، قطعیت تحقق معامله بدلیل عد ارائه شواهد لازم (ازجمله مالیات نقل انتقال سهام)، برای این موسسه محرز نگردیده است.درصورت تعدیلات لازم از این بابت، زیان خالص(زیان انباشته پایان سال) به مبلغ 7613 میلیارد ریال و سرفصل سایردارائی ها(وثائق تملیکی) به مبلغ0 ر6 میلیارد ریال افزایش وخالص تسهیلات اعطایی به مبلغ 14113میلیارد ریال کاهش می یافت.
5. ارائه صورت" عملکرد سپرده های سرمایه گذاری" و صورت" تغییرات در حقوق صاحبان سهام" به عنوان یکی از صورت های مالی اساسی، و نیز نحوه طبقه بندی صورت جریان وجه نقد در استانداردهای حسابداری لازم الاجرا پیش بینی ند است. ضمن آنکه کفایت پوشش بیمه ای دارایی های ثابت مشهود و اموال تملیکی در صورت های مالی مورد گزارش، افشای کافی نگردیده است.همچنین در برخی موارد نحوه ارائه و افشا اطلاعات در یادداشت های توضیحی، منطبق با صورت های مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا.(موضوع نامه شماره 97/233860مورخ 8 مهرماه1397) نمی باشد.
6. مفاد دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص طبقه بندی تسهیلات اعطایی به مشتریان و همچنین احتساب ذخیره لازم برای طبقات سررسیدگذشته ،معوق و مشکوک الوصول و ارزیابی وثائق مربوطه درسال مالی مورد گزارش به طور کامل رعایت نشده است. با عنایت به مراتب مزبور، حداقل کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس دستورالعمل یادشده مبلغ 644 میلیارد ریال و سود و وجه التزام دریافتنی ناشی از مطالبات طبقه مشکوک الوصول به مبلغ 453 میلیارد ریال می باشد که درصورت انجام تعدیلات لازم ،سرفصل خالص تسهیلات اعطایی وزیان خالص(زیان انباشته پایان سال)، هریک جمعا به مبلغ 1097 میلیارد ریال به ترتیب کاهش و افزایش می یافت.
7. سرقفی ناشی از تحصیل واحدهای تجاری فرعی و همچنین سهم اقلیت گروه براساس خالص ارزش منصفانه دارائی ها و بدهی های قابل تشخیص در تاریخ تحصیل، شناسایی نشده است. همچنین نتایج عملیات شرکت های فرعی تحصیل شده از تاریخ کنترل موثر(از جمله شرکت وثوق عصر گنجینه ، شرکت تولید نیروی برق سبز بینالود و شرکت فرازانرژی دنا) درصورت سود و زیان تلفیقی منعکس نگردیده است. ضمن آنکه بهای نیروگاه نیشابور که در سال مالی قبل به شرکت فرعی « گستر پردیسان واگذار گردیده بود در صورت های مالی تلفیقی گروه از سرفصل دارائی های ثابت مشهود به سرفصل سایر دارائی ها (یادداشت توضیحی 21) طبقه بندی شده ومبلغ 397 میلیاردریال از مانده حساب های فی مابین با شرکت مذکور صورت های مالی تلفیقی حذف نشده است. هرچند تعدیل صورت های مالی از بابت مراتب فوق ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم ، تعیین آثار مالی ناشی از آن بر صورت های مالی تلفیقی گروه، برای این موسسه مقدو نگردیده است.
8. طبق برگ های تشخیص و قطعی بابت مالیات عملکرد شرکت ساینگسترپردیسان (شرکت فرعی) برای سال های مالی 1393 الی 1395، مبلغ 347 میلیارد ریال مطالبه شده که به دلیل اعتراض شرکت مزبور ذخیره ای در حساب ها منظور ن است. همچنین برگ های تشخیص و یا قطعی مالیات عملکرد شرکت اصلی برای سنوات مالی 1394 و 1395 و مدارک مرتبط با وضعیت اموال تملیکی،موضوع آئین نامه اجرایی جزء"ب" تبصره یک بند"ت" ماده 17 قانون رفع موانع تولیدرقا پذیرو ارتقای نظام مالی کشور دراختیار این موسسه قرار نگرفته است.مضافا به استناد درآمدهای معاف و زیان ابرازی سال مالی مورد گزارش ذخیره ای درحساب ها شناسایی نشده است.با عنایت به مراتب مزبور،به دلیل عدم دسترسی به اطلاعا لازم ،تعیین آثار مالی احتمالی ناشی از موارد فوق برصورت های مالی مورد گزارش، برای این موسسه مقدور نگردیده است.
9. فهرست تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به مبلغ 14800میلیارد ریال و تسهیلات مورد استمهال،امهال، تقسیط مجدد سنوات مالی قبل، دلیل تعدیل سودسنوات آتی به مبلغ 5.700 میلیاردریال و همچنین مستندات پشتوانه افشای

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: و کوثر (ذو کوثر)
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

برخی از یادداشت های توضیحی منعکس در صورت های مالی (از جمله تجدید طبقه بندی اقلام مقایسه ای، اطلاعات و آمار کارکنان، تسهیلات اعطایی و سپرده های سرمایه گذاری بر حسب نوع مشتری، ترکیب، زمان سررسید و نرخ سود) تا تاریخ این گزارش در اختیار این موسسه قرار نگرفته است. از این رو تعیین آثار مالی احتمالی ناشی از موارد فوق بر صورت های مالی مورد گزارش، برای این موسسه مقدور نگردیده است.

10. مطالبات از شرکت سابناگستر پردیسان (یادداشت توضیحی 1-14) به مبلغ 969 میلیارد ریال، سایر حساب های دریافتی (یادداشت توضیحی 15) شامل مبلغ 463 میلیارد ریال تحت عنوان "سایر" مربوط به خالص اختلاف حساب های واسطه مر ذخایر و سایر بدهی ها (یادداشت توضیحی 26) شامل مبلغ 614 میلیارد ریال تحت عنوان "سایر" بامانده خلاف ماهیت، مابه التفاوت اقساط پرداخت نشده به شرکت افق نیلی خلیج فارس (یادداشت توضیحی 1-26) به مبلغ 848 میلیارد ریال و همچنین وضعیت نهایی فروش مجتمع های تجاری واقع در کرمان و عسلویه تعیین تکلیف نگردیده است. باتوجه به مراتب فوق و بدلیل نا مشخص بودن ماهیت و وضعیت اقلام مزبور، تعیین آثار مالی احتمالی ناشی از موارد فوق بر صورت های مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این موسسه امکانپذیر نمی باشد

11. پاسخ تاییدیه دریافتی از شرکت مدیریت شبکه برق ایران در ارتباط با مانده مطالبات بهای فروش برق و دیرکرد تسویه مطالبات حاکی از مغایرتی به مبلغ 7,054 میلیارد ریال و پاسخ تاییدیه دریافتی از صندوق ضمانت سپرده ها در ارتباط با بد حق عضویت حاکی از مغایرتی به مبلغ 255 میلیارد ریال می باشد که تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نشده است و همچنین پاسخ تاییدیه درخواستی در ارتباط با مبلغ 1,908 میلیارد ریال سرفصل سایر حساب های دریافتی (یادداشت توضیحی 15) و مبلغ 1,530 میلیارد ریال مانده سرفصل ذخایر و سایر بدهی ها (یادداشت توضیحی 26)، تأییدیه سهام درخواستی بابت سهام شرکت های تملیک شده، تا تاریخ این گزارش واصل نگردیده و این موسسه نیز نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش ها حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از رفع مغایرت ها و دریافت پاسخ تأییدیه های مذکور را بر صورت های مالی سال مورد گزارش تعیین کند.

12. با عنایت به یادداشت توضیحی 1-20، مانده سپرده قانونی نزد بانک مرکزی ج.ا.ا به مبلغ 21,028 میلیارد ریال (متأثر از تهاتر مبلغ 8,751 میلیارد ریال از بابت صندوق الحاقی جوانان خیر) می باشد که در پاسخ تاییدیه دریافتی از بانک مرکزی ج.ا.ا، مبلغ 8,751 میلیارد ریال موضوع صندوق مذکور و همچنین مبلغ 363 میلیارد ریال جایزه سپرده قانونی انتقالی سنواتی (یادداشت توضیحی 2-10) مورد تایید بانک مرکزی قرار نگرفته است. توضیح اینکه در ارتباط با برداشت مبلغ 1,470 میلیارد ریال از حساب جاری شرکت توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، شرکت مبلغ 302 میلیارد ریال در آمد به طرفیت بدهکاران موقت شناسایی نموده است. با عنایت به مراتب فوق، در غیاب اطلاعات مورد لزوم از جمله گزارش آخرین وضعیت حساب اموال صندوق الحاقی جوانان خیر، تعیین آثار احتمالی موارد یاد شده بر صورت های مالی امکان پذیر نشده است.

اظهار نظر مشروط

13. به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 4 الی 7 و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای 8 الی 12، صورت های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام) در تاریخ 29 اسفند ماه 1396 و عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های یا اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تاکید بر مطالب خاص

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: اعتباری کوثر مرکزی	نماد: و کوثر(ذو کوثر)	شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

14. اطلاعات مربوط به اهم ریسک های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت شرکت از نظر ساختار و شیوه های مدیریت ریسک و تحلیل آنها مندرج در یادداشت توضیحی 56 ، در نبود استانداردهای مشخص تنها بر پایه تفسیر شرکت

اعتباری از نحوه محاسبه آن ریسک ها ارائه شده است.

15. همانگونه که در یادداشت توضیحی 1-1-2-34 تشریح گردیده است، بخشی از وثایق تملیکی با میانگین مبلغ 5.900 میلیارد ریال و مطالبات از شرکت مدیریت شبکه برق ایران با میانگین مبلغ 10.884 میلیارد ریال، مطابق با رویه سنوات قبل

میانگین مصارف مشاع منظور گردیده است.

اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای 14 و 15 "تعدیل" نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
نماد: و کوثر (ذو کوثر)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

16. موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت در سال مالی مورد گزارش بشرح زیر می باشد :

16-1- مفاد مواد 89 و 138 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 31 اساسنامه و مبنی بر تشکیل مجمع عمومی سالانه ظرف مدت مقرر.

16-2- مفاد ماده 106 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 45 اساسنامه مبنی بر ارسال یک نسخه از صورت جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ 20 اسفندماه 1396 به مرجع ثبت شرکت ها.

16-3- مفاد ماده 114 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 71 اساسنامه مبنی بر توثیق سهام وثیقه یکی از اعضای هیأت مدیره.

16-4- مفاد ماده 109 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 65 اساسنامه مبنی بر مدت تصدی هیئت مدیره حداکثر معادل دو سال و ماده 88 اساسنامه درخصوص بلا تصدی بودن سمت مدیر عامل.

16-5- مفاد ماده 148 اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر رعایت یکسان حقوق صاحبان سهام در خصوص بخشودگی بخشی از سود تسهیلات اعطایی به شرکت گروه راهبرد مبین کوثر.

16-6- مفاد ماده 240 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 111 اساسنامه مبنی بر پرداخت کامل سود سهام مصوب در موعد مقرر.

16-7- مفاد ماده 11 اساسنامه مبنی بر ممنوعیت خرید سهام موسسه اعتباری توسط شرکت هایی که موسسه اعتباری بر آن ها نفوذ یا کنترل موثر دارد در خصوص شرکت گروه راهبرد مبین کوثر و صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم.

16-8- مفاد ماده 112 اساسنامه مبنی بر تابعیت از کلیه شرایط و ضوابط صندوق ضمانت سپرده ها.

16-9- مفاد مواد 113 و 114 اساسنامه مبنی بر اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط و ذینفع واحد.

16-10- مفاد ماده 115 اساسنامه مبنی بر عدم تقسیم سود با توجه به کمتر بودن نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر (برای سال مالی قبل)

16-11- مفاد ماده 117 اساسنامه مبنی بر ممنوعیت پذیرش سهام سهامداران شرکت برای تضمین تسهیلات اعطایی (در خصوص بنیاد تعاون وداجا).

16-12- مفاد ماده 118 اساسنامه مبنی بر اختصاص ذخیره کافی متناسب با طبقات هریک از دارایی ها در چارچوب ضوابط بانک مرکزی.

16-13- مفاد مواد 131 و 132 اساسنامه به ترتیب مبنی بر ایجاد سامانه جامع اطلاعات مشتریان و سرمایه گذاری در سهام وسایر اوراق بهادار منتشره صرفاً در چارچوب تعیین شده توسط بانک مرکزی.

16-14- مفاد ماده 146 اساسنامه مبنی بر رعایت بخشنامه های بانک مرکزی و مقررات ابلاغ شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار .

17. با عنایت به فزونی زیان انباشته شرکت در تاریخ ترازنامه (بیش از نصف سرمایه ثبت شده آن) و کاهش نسبت کفایت سرمایه نسبت به حد مقرر بانک مرکزی (معادل 6.95 درصد کاهش)، توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را به رعایت

ماده 141 اصلاحیه قانون تجارت و مفاد مواد 20 و 116 اساسنامه جلب می نماید.

18. تا تاریخ این گزارش اقدامات صورت گرفته در ارتباط باتکالیف مقرر در مجمع عمومی صاحبان سهام مورخ 20 اسفندماه 1396 ، درخصوص تعیین تکلیف حساب های واسط کنترل، جایزه سپرده قانونی سنوات مالی قبل، وضعیت صندوق جواز

خیرو انتقال قطعی اسناد مالکیت برخی از اموال تملیک شده ، منجر به نتیجه قطعی نگردیده است.

19. موارد عدم رعایت مفاد دستورالعمل ها و بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش به موجب نامه جداگانه ای به بانک مزبور اعلام شده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شیرکت: اعتباری کوثر مرکزی	نماد: و کوثر(دو کوثر)	شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

20. اسناد مالکیت تعداد 63 فقره از اموال منقول و غیر منقول، تا تاریخ این گزارش به نام واحد مورد گزارش، منتقل نشده است.

21. معاملات مندرج در یادداشت توضیحی 3-58 ، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته

است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری، رعایت نشده است. نظر این موسسه به شواهدی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیاد

شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است □

22. گزارش هیئت مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی ه

انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای این گزارش، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

26. در اجرای مفاد ماده 33 دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور، آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرس

توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به استثنای تعیین سطح فعالیت مشتری و به روزآوری اطلاعات مشتریان و نیز طراحی امکان جستجو بر اساس کد پستی در کلیه بانک های اطلاعاتی موسسه اعتباری، این

موسسه به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

23. به دلیل عدم ارائه اطلاعات میانگین مانده هفتگی سپرده ها تا سقف تضمین صندوق ضمانت سپرده ها برای سنوات مالی 1395 و 1396، کنترل فرآیند محاسبات حق عضویت سال های یادشده، مستلزم انجام حسابرسی ویژه در این خصوص ه

باشد.

24. با عنایت به یادداشت توضیحی 4-3-56، از مجموع مبلغ 597.279 میلیارد ریال وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری، مبلغ 558.056 میلیارد ریال از نوع وثایق صرفاً" قرارداد لازم الاجرا و چک می باشد.

25. ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات مبنی بر افشای صورت های مالی شش ماهه و سالانه حسابرسی شده، صورت های مالی 3،6۰9 و 12 ماهه حسابرسی

نشده ظرف مهلت مقرر، صورت های مالی 6 ماهه حسابرسی شده شرکت فرعی، ارائه و افشای گزارش تفسیری مدیریت، ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام به مرجع ثبت شرکت ها، افشاء فوری تصمیمات اتخاذ شده و

به تحصیل یا واگذاری سهام برخی از شرکت ها و وثایق تملیکی، تغییر در یک عضو هیات مدیره و همچنین دستورالعمل انضباطی ناشران مبنی بر حسابرسی صورت های مالی شرکت فرعی توسط حسابرسان معتمد سازمان بورس و اوراق

بهادار، پرداخت سود سهامداران ظرف مهلت مقرر رعایت نشده است. ضمن آنکه ابلاغیه های سازمان بورس و اوراق بهادار درخصوص تهیه صورت های مالی مبتنی بر استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) و ارائه صورت های ه

بانک مطابق با نمونه مورد نظر سازمان بورس و اوراق بهادار نیز رعایت نشده است.

تاریخ تهیه گزارش ۱۰ بهمن ۱۳۹۷

موسسه حسابرسی هوشیار ممیز

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: اعتباری کوثر مرکزی	نماد: و کوثر (ذو کوثر)	شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه هوشیار ممیز	محمد صابر هاشجین		۱۳:۵۳:۲۸ ۱۳۹۸/۱۲/۲۵
مدیر موسسه هوشیار ممیز	امیر حسین نریمانی خمسه	۸۰۰۸۲۴	۱۴:۱۶:۳۹ ۱۳۹۸/۱۲/۲۵

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: اعتباری کوثر مرکزی	نماد: و کوثر (ذو کوثر)	شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

ترازنامه تلفیقی		در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		درصد تغییر		شرح	
دارایی های جاری				بدهی ها					
موجودی نقد		۲,۸۰۱,۷۶۳	۳,۶۴۲,۰۴۹	(۲۳)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی				
مطالبات از بانک های مرکزی		۲۱,۰۲۸,۶۰۹	۱۷,۱۸۸,۶۲۶	۲۲	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری				
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		۲,۷۷۵,۹۳۷	۱,۲۱۹,۵۶۸	۱۲۸	سپرده های دیداری و مشابه				
مطالبات از دولت		۰	۰	--	سپرده های پس انداز و مشابه				
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک ها		۱۵,۷۰۰,۹۰۹	۱۰,۱۲۸,۴۴۴	۵۵	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک ها		۹۷,۲۵۵,۳۶۷	۹۰,۶۹۵,۴۷۳	۷	سایر سپرده ها				
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۵,۴۲۸,۰۶۵	۶,۳۴۳,۵۵۳	(۱۴)	مالیات پرداختنی				
سایر حساب ها و اسناد دریافتنی		۶,۶۱۷,۶۹۳	۷,۵۹۵,۶۶۴	(۱۳)	سود سهام پرداختنی				
سرمایه گذاری در املاک		۰	۰	--	ذخایر				
دارایی های نامشهود		۱۱,۲۱۴	۱۴,۱۲۱	(۲۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
سرقفلی		۸۶,۳۰۱	۹۹,۱۵۷	(۱۳)	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش				
دارایی های ثابت مشهود		۳,۶۶۰,۵۱۱	۳,۷۵۲,۹۳۷	(۲)	سایر بدهی ها				
دارایی های نگهداری شده برای فروش		۰	۰	--	جمع بدهی ها				
سایر دارایی ها		۳۳,۰۶۰,۷۷۱	۲۷,۲۱۷,۴۰۰	۲۱	حقوق صاحبان سهام				
					سرمایه				
					سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی				
					افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
					صرف (کسر) سهام				
					سهام خزانه				

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: اعتباری کوثر مرکزی				نماد: و کوثر (ذو کوثر)		شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷		کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱		سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)						سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
				اندوخته قانونی				۴۳۴,۱۷۰	۴۳۵,۲۰۸	+	
				سایر اندوخته‌ها				+	+		--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				+	+		--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				+	+		--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				+	+		--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				+	+		--
				سود (زیان) انباشته				(۴,۷۵۴,۷۷۰)	۲۳۹,۳۶۳		--
				جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				۱,۶۷۹,۴۰۰	۶,۶۷۴,۵۷۱	(۷۵)	
				سهام اقلیت				+	۷۲۷		--
				جمع حقوق صاحبان سهام				۱,۶۷۹,۴۰۰	۶,۶۷۵,۲۹۸	(۷۵)	
				جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۲	۱۶۷,۸۹۶,۹۹۲	۱۸۸,۴۲۷,۱۴۰	۱۸۸,۴۲۷,۱۴۰	۱۶۷,۸۹۶,۹۹۲	۱۲	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: اعتباری کوثر مرکزی	نماد: و کوثر(ذو کوثر)	شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت سود و زیان تلفیقی	واقعی سال مالی		درصد تغییر
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
سود (زیان) خالص			--
درآمدها			--
درآمدهای مشاع			--
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۴,۰۷۰,۴۶۱	۲۳,۸۲۰,۲۵۸	۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۹۹۹,۹۱۹	۱,۰۸۹,۵۴۶	(۸)
جمع درآمدهای مشاع	۲۵,۰۷۰,۳۸۰	۲۴,۹۰۹,۸۰۴	۱
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۳۱,۷۱۵,۴۹۵)	(۲۶,۲۴۹,۳۹۵)	۲۱
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	*	*	--
سهم سود سپرده گذاران	(۳۱,۷۱۵,۴۹۵)	(۲۶,۲۴۹,۳۹۵)	۲۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۶,۶۴۵,۱۱۵)	(۱,۳۳۹,۵۹۱)	۳۹۶
درآمدهای غیرمشاع			--
سود و وجه التزام فعالیت های غیرمشاع	*	*	--
درآمد کارمزد	۱,۲۵۵,۵۳۱	۷۴۲,۴۴۴	۶۹
نتیجه مبادلات ارزی	*	*	--
سایر درآمدها	۴,۵۷۸,۷۳۹	۴,۴۵۳,۰۳۲	۳
جمع درآمدهای غیرمشاع	۵,۸۳۴,۲۷۰	۵,۱۹۵,۴۷۶	۱۲
جمع درآمدها	(۸۱۰,۸۴۵)	۳,۸۵۵,۸۸۵	--
هزینه ها			--
هزینه های کارکنان	(۱,۱۰۴,۳۰۲)	(۱,۰۴۱,۱۰۶)	۶
سایر هزینه های اجرایی	(۱,۷۴۶,۸۰۸)	(۱,۹۸۵,۴۹۲)	(۱۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴۵۳,۲۱۹)	(۲۱۶,۸۱۵)	۱۰۹
هزینه های مالی	*	(۶۸,۳۴۳)	--
هزینه کارمزد	(۵۷۳,۳۴۷)	(۲۶۸,۲۰۹)	۱۱۴
جمع هزینه ها	(۳,۸۷۷,۶۷۶)	(۳,۵۷۹,۹۶۵)	۸
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته	(۴,۶۸۸,۵۲۱)	۲۷۵,۹۲۰	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: اعتباری کوثر مرکزی		نماد: و کوثر (ذو کوثر)	شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۰	۰	---	۰	---
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۴,۶۸۸,۵۲۱)	۲۷۵,۹۲۰	---	---	---
مالیات بر درآمد	(۱,۰۲۶)	۰	---	---	---
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۴,۶۸۹,۵۴۷)	۲۷۵,۹۲۰	---	---	---
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	---	---	---
سود (زیان) خالص	(۴,۶۸۹,۵۴۷)	۲۷۵,۹۲۰	---	---	---
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۰	۴۳	---	---	---
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۴,۶۸۹,۵۴۷)	۲۷۵,۸۷۷	---	---	---
سود (زیان) پایه هر سهم			---	---	---
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	---	---	---
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	---	---	---
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	---	---	---
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			---	---	---
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	---	---	---
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	---	---	---
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	---	---	---
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی			---	---	---
سود (زیان) خالص	(۴,۶۸۹,۵۴۷)	۲۷۵,۹۲۰	---	---	---
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۶۴۴,۷۵۹	۶۶۱,۷۰۵	(۳)		
تعدیلات سنواتی	(۴۰۵,۳۵۳)	(۳۵۱,۲۶۱)	۱۵		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۲۳۹,۴۰۶	۳۱۰,۴۴۴	(۲۳)		
سود سهام مصوب	(۳۰۰,۰۰۰)	(۲۴۰,۲۸۵)	۲۵		
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	---	---	---
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۶۰,۵۹۴)	۷۰,۱۵۹	---	---	---
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	---	---	---
سود قابل تخصیص	(۴,۷۵۰,۱۴۱)	۳۴۶,۰۷۹	---	---	---
انتقال به اندوخته قانونی	۰	(۱۰۶,۶۷۳)	---	---	---

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: اعتباری کوثر مرکزی		نماد: و کوثر(ذو کوثر)	شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
انتقال به سایر اندوخته‌ها		۰	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته پایان دوره		(۴,۷۵۰,۱۴۱)	۲۳۹,۴۰۶	--	--
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته		۴,۶۲۹	۴۳	۱۰,۶۶۵	--
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		(۴,۷۵۴,۷۷۰)	۲۳۹,۳۶۳	--	--
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال		(۷۸۲)	۴۶	--	--
سرمایه		۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: اعتباری کوثر مرکزی	نماد: و کوثر(ذو کوثر)	شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(۷,۸۸۹,۲۸۸)	(۲,۰۱۴,۵۰۷)	۲۹۲
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	.	.	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۷,۸۸۹,۲۸۸)	(۲,۰۱۴,۵۰۷)	۲۹۲
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			--
سود پرداختی بابت استقراض	.	.	--
سود سهام پرداختی	(۱۱۹,۸۵۵)	(۲۴۴,۸۸۵)	(۵۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۱۱۹,۸۵۵)	(۲۴۴,۸۸۵)	(۵۱)
مالیات بر درآمد			--
مالیات بر درآمد پرداختی	.	.	--
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۷۷۲	.	--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	.	.	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۷۹,۱۷۶)	(۲۲۶,۷۳۵)	(۲۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۸	.	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۲,۷۴۷)	(۲,۴۶۴)	۱۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱۸۱,۱۴۳)	(۲۲۹,۱۹۹)	(۲۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۸,۱۹۰,۲۸۶)	(۲,۴۸۸,۵۹۱)	۲۲۹
فعالیت‌های تأمین مالی			--
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی	.	.	--
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی - سهم اقلیت	.	.	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: اعتباری کوثر مرکزی			
نماد: و کوثر(ذو کوثر)		شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال
وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/ سهام خزانة	۰	۰	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/سهام خزانة	۰	۰	۰
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۲۴۷,۱۰۰,۱۲۰	۶۶,۷۶۹,۷۲۵	۲۷۰
بازپرداخت اصل استقراض	(۲۳۹,۷۵۰,۱۲۰)	(۶۶,۷۶۹,۷۲۵)	۲۵۹
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۷,۳۵۰,۰۰۰	۰	---
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۸۴۰,۲۸۶)	(۲,۴۸۸,۵۹۱)	(۶۶)
موجودی نقد در ابتدای دوره	۳,۶۴۲,۰۴۷	۶,۱۳۰,۶۳۸	(۴۱)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	---
موجودی نقد در پایان دوره	۲,۸۰۱,۷۶۱	۳,۶۴۲,۰۴۷	(۲۳)
مبادلات غیرنقدی	۱۷,۱۹۶,۱۹۸	۶,۸۹۰,۳۸۳	۱۵۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: اعتباری کوثر مرکزی	نماد: کوثر(دوکوثر)	شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	درصد تغییر
دارایی های جاری				بدهی ها	موجودی نقد	۲,۷۹۹,۷۲۸	۳,۶۳۲,۴۸۰
			(۲۳)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی			
مطالبات از بانکهای مرکزی	۲۱,۰۲۸,۶۰۹	۱۷,۱۸۸,۶۲۶	۲۲	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری			
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲,۷۷۵,۹۳۷	۱,۲۱۹,۵۶۸	۱۲۸	سپردههای دیداری و مشابه			
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپردههای پس انداز و مشابه			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها	۱۲,۴۹۸,۸۵۰	۹,۱۸۴,۹۸۹	۳۶	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها	۱۱۳,۴۷۰,۹۴۳	۱۰۴,۷۱۲,۳۱۴	۸	سایر سپردهها			
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۶۲۸,۰۶۴	۶,۵۴۳,۵۵۳	(۱۴)	مالیات پرداختنی			
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۷,۰۶۳,۹۸۵	۷,۶۳۹,۱۶۲	(۸)	سود سهام پرداختنی			
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر			
دارایی های نامشهود	۱۱,۱۲۹	۱۳,۵۰۱	(۱۸)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			
دارایی های ثابت مشهود	۳,۶۵۵,۷۷۰	۳,۷۳۸,۰۴۴	(۲)	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش			
دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی ها			
سایر دارایی ها	۱۹,۱۵۰,۶۱۵	۱۳,۴۳۸,۴۵۰	۴۳	جمع بدهی ها			
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه			
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان			
				صرف (کسر) سهام			
				سهام خزانه			
				اندوخته قانونی			
				سایر اندوخته ها			

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: اعتباری کوثر مرکزی	نماد: و کوثر (ذو کوثر)	شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

				مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش	*	*	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	*	*	--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	*	*	--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی	*	*	--
				سود (زیان) انباشته		(۴,۷۲۶,۱۵۵)	۳۲۴,۷۳۵ --
				جمع حقوق صاحبان سهام		۱,۷۰۳,۰۱۵	۶,۷۵۳,۹۰۵ (۷۵)
جمع دارایی ها	۱۸۸,۰۸۳,۶۳۰	۱۶۷,۳۱۰,۶۸۷	۱۲	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۸۸,۰۸۳,۶۳۰	۱۶۷,۳۱۰,۶۸۷	۱۲

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: اعتباری کوثر مرکزی	نماد: و کوثر(ذو کوثر)	شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت سود و زیان	واقعی سال مالی		درصد تغییر
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۱	
سود (زیان) خالص			--
درآمدها			--
درآمدهای مشاع			--
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۶,۲۶۹,۸۷۸	۲۴,۶۳۳,۷۰۰	۷
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۹۸۸,۷۹۳	۱,۰۱۴,۱۰۰	(۲)
جمع درآمدهای مشاع	۲۷,۲۵۸,۶۷۱	۲۵,۶۴۷,۸۰۰	۶
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۳۱,۷۱۶,۴۳۴)	(۲۶,۲۵۰,۷۶۵)	۲۱
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	*	*	--
سهم سود سپرده گذاران	(۳۱,۷۱۶,۴۳۴)	(۲۶,۲۵۰,۷۶۵)	۲۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۴,۴۵۷,۷۶۳)	(۶۰۲,۹۶۵)	۶۳۹
درآمدهای غیر مشاع			--
سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع	*	*	--
درآمد کارمزد	۱,۲۵۵,۵۳۱	۷۴۲,۴۴۴	۶۹
نتیجه مبادلات ارزی	*	*	--
سایر درآمدها	۲,۳۱۰,۳۳۶	۳,۶۵۲,۷۰۰	(۳۷)
جمع درآمدهای غیر مشاع	۳,۵۶۵,۸۶۷	۴,۳۹۵,۱۴۴	(۱۹)
جمع درآمدها	(۸۹۱,۸۹۶)	۳,۷۹۲,۱۷۹	--
هزینه ها			--
هزینه های کارکنان	(۱,۰۹۶,۲۲۳)	(۹۶۴,۶۱۱)	۱۴
سایر هزینه های اجرایی	(۱,۷۳۶,۲۰۳)	(۱,۹۶۸,۳۰۲)	(۱۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴۵۳,۲۲۱)	(۲۱۶,۸۱۵)	۱۰۹
هزینه های مالی	*	(۶۸,۳۴۳)	--
هزینه کارمزد	(۵۷۳,۳۴۷)	(۲۶۸,۲۰۹)	۱۱۴
جمع هزینه ها	(۳,۸۵۸,۹۹۴)	(۳,۴۸۶,۲۸۰)	۱۱
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۴,۷۵۰,۸۹۰)	۳۰۵,۸۹۹	--
مالیات بر درآمد	*	*	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: اعتباری کوثر مرکزی				نماد: و کوثر (ذو کوثر)	شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)				سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال		
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم				(۴,۷۵۰,۸۹۰)	۳۰۵,۸۹۹	--	
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی				۰	۰	--	
سود (زیان) خالص				(۴,۷۵۰,۸۹۰)	۳۰۵,۸۹۹	--	
سود (زیان) پایه هر سهم						--	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم				۰	۰	--	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده				۰	۰	--	
سود (زیان) پایه هر سهم				۰	۰	--	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم						--	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم				۰	۰	--	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده				۰	۰	--	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				۰	۰	--	
گردش حساب سود (زیان) انباشته						--	
سود (زیان) خالص				(۴,۷۵۰,۸۹۰)	۳۰۵,۸۹۹	--	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره				۷۲۹,۲۷۶	۷۱۸,۲۲۳	۲	
تعدیلات ستواتی				(۴۰۴,۵۴۱)	(۳۵۲,۸۲۰)	۱۵	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده				۳۲۴,۷۳۵	۳۶۵,۴۰۳	(۱۱)	
سود سهام مصوب				(۳۰۰,۰۰۰)	(۲۴۰,۰۰۰)	۲۵	
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته				۰	۰	--	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته				۲۴,۷۳۵	۱۲۵,۴۰۳	(۸۰)	
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام				۰	۰	--	
سود قابل تخصیص				(۴,۷۲۶,۱۵۵)	۴۳۱,۳۰۲	--	
انتقال به اندوخته قانونی				۰	(۱۰۶,۵۶۷)	--	
انتقال به سایر اندوخته‌ها				۰	۰	--	
سود (زیان) انباشته پایان دوره				(۴,۷۲۶,۱۵۵)	۳۲۴,۷۳۵	--	
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال				(۷۹۲)	۵۱	--	
سرمایه				۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: اعتباری کوثر مرکزی	نماد: و کوثر(ذو کوثر)	شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(۷,۸۸۱,۱۷۲)	(۲,۰۴۵,۵۸۸)	۲۸۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۷,۸۸۱,۱۷۲)	(۲,۰۴۵,۵۸۸)	۲۸۵
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			---
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	---
سود سهام پرداختی	(۱۱۹,۸۵۵)	(۱۹۹,۴۴۴)	(۴۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۱۱۹,۸۵۵)	(۱۹۹,۴۴۴)	(۴۰)
مالیات بر درآمد			---
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	۰	---
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			---
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸۹	۰	---
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	---
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۷۹,۱۷۶)	(۲۳۹,۳۱۴)	(۲۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۸	۰	---
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۲,۷۴۷)	(۲,۵۳۷)	۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱۸۱,۷۲۶)	(۲۴۱,۸۵۱)	(۲۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۸,۱۸۲,۷۵۳)	(۲,۴۸۶,۸۸۳)	۲۲۹
فعالیت‌های تأمین مالی			---
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	---
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	---

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: اعتباری کوثر مرکزی			
نماد: و کوثر(ذو کوثر)		شماره اطلاعیه: ۶۱۴۶۳۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۱
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال			
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	---
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۲۴۷,۱۰۰,۱۲۰	۶۶,۷۶۹,۷۲۵	۲۷۰
بازپرداخت اصل استقراض	(۲۳۹,۷۵۰,۱۲۰)	(۶۶,۷۶۹,۷۲۵)	۲۵۹
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۷,۳۵۰,۰۰۰	۰	---
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۸۳۲,۷۵۳)	(۲,۴۸۶,۸۸۳)	(۶۷)
موجودی نقد در ابتدای دوره	۳,۶۳۲,۴۷۹	۶,۱۱۹,۳۶۲	(۴۱)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	---
موجودی نقد در پایان دوره	۲,۷۹۹,۷۲۶	۳,۶۳۲,۴۷۹	(۲۳)
مبادلات غیرنقدی	۱۷,۱۹۶,۱۹۸	۲۰,۹۰۶,۵۴۳	(۱۸)