

## فصل دوم

ترازنامه و حساب سود و زیان  
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

## ترازنامه در پایان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۸۹	دارایی	پایان اسفند ۱۳۸۸
۱۳۲۰۰۰۰۰۰	پشتوانه اسکناس منتشره شامل طلا، ارز و سهمیه و سهام ایران	۱۰۴۰۰۰۰۰۰
۴۴۷۸۹۳۵۱	موجودی اسکناس و پول های فلزی	۷۳۴۹۴۸۱
۳۳۰۴۹۷۹۲	کسر می شود: ایران چک یک میلیون ریالی نزد صندوق	
۱۱۷۳۹۵۵۹		
۴۰۶۵۱۰۵۴	طلای آزاد	۲۹۵۱۶۹۰۷
۷۴۹۹۹۱۷۸۴	دارایی های ارزی	۷۰۳۸۲۵۱۲۷
<b>وام و اعتبار:</b>		
۹۳۲۹۵۸۳۳	دولت (پس از کسر وام های مسدودی در پشتوانه)	۱۹۲۵۵۶۰۳
۴۹۶۱۱۹۷۹	موسسات و شرکت های دولتی	۴۲۷۳۱۵۳۱
۳۲۹۷۹۶۷۰۷	بانک ها	۱۶۸۹۹۷۹۷۰
۴۷۲۷۰۴۵۱۹		۲۳۰۹۸۵۱۰۴
۷۹۱۱۸۸۴	دارایی های ثابت (پس از کسر ذخیره استهلاک)	۷۹۷۲۴۹۹
۱۳۳۷۴۷۶	سایر دارایی ها	۱۲۶۵۶۹۸
۱۴۱۶۳۳۶۲۷۶	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها	۱۰۸۴۹۱۴۸۱۶
۱۱۸۲۸۹۶۸		۱۰۵۷۲۷۶۸
۱۴۲۸۱۶۵۲۴۴	دارایی های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۱۰۹۵۴۸۷۵۸۴
۲۱۱۰۰۰۹	دارایی های صندوق پس انداز کارکنان بانک	۱۸۶۲۰۶۸
۱۴۳۵۳۵	دارایی های صندوق تعاون کارکنان بانک	۱۱۹۸۷۲
۲۶۴۴۵۱		۱۷۴۰۰۸
۱۴۳۰۶۸۳۲۳۹		۱۰۹۷۶۴۳۵۳۲

## هیات عامل

محمود بهمنی	سید حمید پورمحمدی	سید محمود احمدی	حمید برهانی	حسین قضاوی	بهمن مسگرها
رئیس کل	قائم مقام	دبیر کل	معاون	معاون	معاون

## اسفند ۱۳۸۹

(میلیون ریال)

پایان اسفند ۱۳۸۹	بدهی	پایان اسفند ۱۳۸۸
۱۳۲۰۰۰۰۰۰	اسکناس منتشره	۱۰۴۰۰۰۰۰۰
۱۹۸۱۱۴۸۵۰	ایران چک منتشره	۱۳۳۳۶۴۰۷۸
۳۳۰۴۹۷۹۲	کسر می شود: ایران چک یک میلیون ریالی نزد صندوق	
۱۶۵۰۶۵۰۵۸		
۱۲۷۲۳۹۶	پول های فلزی	۱۰۳۹۱۱۹
	<b>سپرده ها:</b>	
۳۶۹۰۶۶۳۸۳	دولت: دیداری	۱۹۴۰۰۶۲۵۱
۱۳۹۱۹۲۵۰	موسسات و شرکت های دولتی: دیداری	۱۷۶۴۹۹۶۳
۱۶۲۳۰۸۱	موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی: دیداری	۱۲۹۳۸۶۰
۲۹۲۷۶۴۱۳۷	بانک ها و موسسات اعتباری:	۲۴۳۲۸۴۴۵۵
۱۸۰۶۸۰۴۸۴	سپرده قانونی	۱۸۹۱۲۶۷۲۱
۸۵۸۰۵۳۳۳۵	سپرده دیداری، مدت دار، پیش پرداخت اعتبارات اسنادی بانک ها و سایر	۶۴۵۳۶۱۲۵۰
۵۰۸۵۷۹۱	مالیات بر درآمد	۳۹۲۲۳۸۶
۱۲۷۸۳۵۸۴	سهم دولت از سود ویژه	۱۱۲۶۰۹۳۳
۵۶۲۸۲۱۱۴	سایر بدهی ها	۵۴۴۴۵۰۲۶
۲۵۴۸۱۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۹۳۲۱۷
۲۵۰۰۰۰۰۰	سرمایه	۲۰۰۰۰۰۰۰
۱۲۷۴۰۷۸۹	اندوخته قانونی	۹۵۴۴۸۹۲
۷۸۰۷۱۹۲	اندوخته احتیاطی	۵۰۰۹۶۹۲
۱۳۹۹۹۱۲۰۱	ذخیره تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی	۹۶۷۷۴۲۲۲
.	مانده سود سال قبل	۱
۱۴۱۶۳۳۶۲۷۶	اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها	۱۰۸۴۹۱۴۸۱۶
۱۱۸۲۸۹۶۸		۱۰۵۷۲۷۶۸
۱۴۲۸۱۶۵۲۴۴		۱۰۹۵۴۸۷۵۸۴
۲۱۱۰۰۰۹	بدهی های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۱۸۶۲۰۶۸
۱۴۳۵۳۵	بدهی های صندوق پس انداز کارکنان بانک	۱۱۹۸۷۲
۲۶۴۴۵۱	بدهی های صندوق تعاون کارکنان بانک	۱۷۴۰۰۸
۱۴۳۰۶۸۳۳۹		۱۰۹۷۶۴۳۵۳۲

## حساب سود و زیان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۸۹		پایان اسفند ۱۳۸۸
۷۶۱۴۹	هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج	۳۶۸۶۵
۸۸۵۰	سود پرداختی به حساب‌های ارزی	۵۱۸۱
۲۷۵۲۹۰۵	جایزه سپرده قانونی بانک‌ها	۲۲۹۶۵۵۱
۳۳۹۰۴۰	سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانک‌ها	۵۹۹۲۹۱
۱۶۶۵۱۴۶	کارمزد خدمات بانکی پرداختی	۵۴۲۰۵۷
۱۷۴۴۴۲۷	هزینه‌های اداری و پرسنلی	۱۵۸۱۲۳۷
۷۱۶۴۵۵	هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه	۵۲۳۰۴۷
۸۷۲۵۷	هزینه استهلاك دارایی‌های ثابت	۸۵۹۴۶
۲۰۰۰	سایر هزینه‌ها	۳۶۲۸۹۳
<b>۷۳۹۲۲۲۹</b>		<b>۶۰۳۳۰۶۸</b>
۳۱۹۵۸۹۶۲	سود ویژه	۲۵۲۵۴۲۳۶
<b>۳۹۳۵۱۱۹۱</b>		<b>۳۱۲۸۷۳۰۴</b>
<b>تقسیم سود:</b>		
۸۰۲۱۵۵۲	مالیات بر درآمد	۶۳۴۱۰۵۷
۳۱۹۵۸۹۶	انتقال به اندوخته قانونی	۲۵۲۵۴۲۴
۷۷۹۷۵۰۰	انتقال به اندوخته احتیاطی	۵۰۰۰۰۰۰
۱۲۷۸۳۵۸۴	سهم دولت از سود ویژه	۱۱۲۶۰۹۳۳
۱۶۰۴۳۱	نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد	۱۲۶۸۲۱
۰	مانده سود ویژه نقل به سال بعد	۱
<b>۳۱۹۵۸۹۶۲</b>		<b>۲۵۲۵۴۲۳۶</b>

## هیات عامل

محمد بهمنی	سید حمید پورمحمدی	سید محمود احمدی	حمید برهانی	حسین قضاوی	بهمن مسگرها
رئیس کل	قائم مقام	دبیر کل	معاون	معاون	معاون

## سال مالی ۱۳۸۹

(میلیون ریال)

پایان اسفند ۱۳۸۸

پایان اسفند ۱۳۸۹

۹۶۸۴۷۵۴	درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور	۷۴۱۷۷۰۴
۱۵۴۵۲۶۸۷	سود حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۵۵۹۴۴۵۵
۱۷۷۸۸۱	کارمزد خدمات بانکی دریافتی	۱۹۳۶۷۳
۷۴۵۵۰۱۲	نتیجه معاملات ارز و طلا	۶۱۰۶۸۳۱
۶۵۸۰۸۵۷	سایر درآمدها	۱۹۷۴۶۴۱
<b>۳۹۳۵۱۱۹۱</b>		<b>۳۱۲۸۷۳۰۴</b>
۳۱۹۵۸۹۶۲	سود ویژه	۲۵۲۵۴۲۳۶
۱	مانده سود سال قبل	۰
<b>۳۱۹۵۸۹۶۳</b>		<b>۲۵۲۵۴۲۳۶</b>

## تشریح ارقام ترازنامه و حساب سود و زیان بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۹)

### ۱- اهم رویه‌های حسابداری

به‌استثنای تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت در سال ۱۳۸۵، به‌موجب بند (ک) ماده ۷ قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، صورت‌های مالی در چارچوب نظام بهای تمام شده تاریخی تهیه و ارائه می‌گردد.

کلیه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به نرخ خرید ارز در پایان سال تسعیر و نتیجه به حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی منظور می‌گردد. چنانچه در پایان سال مالی مانده حساب مذکور بدهکار باشد، مانده بدهکار، در صورت نبود مانده بستانکار به حساب سود و زیان همان سال منتقل می‌شود.

اوراق قرضه بین‌المللی، اسناد خزانه و موجودی طلا با توجه به اصل حداقل قیمت تمام شده یا قیمت بازار جهانی در پایان سال مالی ارزیابی می‌گردد.

به‌موجب مصوبه یک‌هزار و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸ شورای پول و اعتبار، استهلاك دارایی‌های ثابت براساس ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ سازمان امور مالیاتی محاسبه گردیده است.

به‌موجب مصوبه پانصد و نودمین جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲۲ شورای پول و اعتبار، در مورد سود تسهیلات اعطایی روش نقدی اعمال می‌شود.

### ۲- پشتوانه اسکناس منتشره

طی سال مورد گزارش، براساس نیازهای پولی کشور و به موجب مقررات پولی و بانکی، مبلغ ۲۸۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس منتشر شد و در نتیجه جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۸۹ بالغ بر ۱۳۲۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردید.

### ۳- موجودی اسکناس، ایران چک و پول‌های فلزی

موجودی اسکناس و پول‌های فلزی در پایان سال ۱۳۸۹ به شرح زیر است:

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۸	پایان سال ۱۳۸۹
اسکناس	۷۳۴۹۱۰۱/۴
پول‌های فلزی	۴۰۱/۱
<b>جمع</b>	<b>۷۳۴۹۴۸۱/۴</b>

۱- افزایش مذکور با توجه به ابلاغ آیین‌نامه جمع‌آوری و ابطال ایران چک‌های یک میلیون ریالی و برگشت چک‌های مذکور توسط بانک‌ها به این بانک می‌باشد.

### ۴- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی و بانک‌ها در پایان سال ۱۳۸۹ پس از کسر مبلغ ۵۱۳۲۸۵۶۰/۳ میلیون ریال از وام و اعتبار اعطایی به دولت مسدود شده در پشتوانه و با در نظر گرفتن سایر تعدیلات مندرج در وضع تشریحی بالغ بر ۴۷۲۷۰۴۵۱۸/۵ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۸	پایان سال ۱۳۸۹
دولت	۶۴۸۶۶۳۷۰/۰
کسر می‌شود: بدهی‌های مسدود شده در پشتوانه	(۴۵۶۱۰۷۶۷/۶)
موسسات و شرکت‌های دولتی	۴۲۷۳۱۵۳۱/۳
بانک‌ها	۱۶۸۹۹۷۹۷۰/۳
<b>جمع</b>	<b>۲۳۰۹۸۵۱۰۴/۰</b>

## ۵- دارایی‌های ثابت

وضعیت دارایی‌های ثابت<sup>(۱)</sup> در پایان سال ۱۳۸۹

به صورت خلاصه به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

اموال غیرمنقول	اموال منقول	جمع
۸۴۷۰۵۸۸/۰	۲۲۱۵۴۶/۹	۸۶۹۲۱۳۴/۹
۱۰۶۱۲۸/۷	۳۲۹۳۴/۷	۱۳۹۰۶۳/۴
۰/۰	(۲۷۲/۴)	(۲۷۲/۴)
۷۳۸۴/۴	(۹۰۵۷/۲)	(۱۶۷۲/۸)
<b>۸۵۸۴۱۰/۱</b>	<b>۲۴۵۱۵۲/۰</b>	<b>۸۸۲۹۲۵۳/۱</b>
مانده در ۱۳۸۹/۱/۱		
افزایش طی دوره		
کاهش طی دوره		
نقل و انتقال و سایر		
<b>جمع در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹</b>	<b>۸۵۸۴۱۰/۱</b>	<b>۸۸۲۹۲۵۳/۱</b>
<b>استهلاک انباشته</b>		
مانده در ۱۳۸۹/۱/۱		
استهلاک سال ۱۳۸۹ (۱)		
استهلاک اموال		
فروخته شده		
نقل و انتقال و سایر		
۲۹۲۰/۶	(۴۲۵۷/۸)	(۱۳۳۷/۲)
۰/۰	(۸۱/۷)	(۸۱/۷)
<b>جمع در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹</b>	<b>۷۶۶۳۷۱/۰</b>	<b>۹۱۷۳۶۹/۱</b>
<b>خالص ارزش دفتری</b>		
مانده در ۱۳۸۹/۱/۱		
مانده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
<b>۷۸۸۷۲۷۶/۰</b>	<b>۸۵۲۲۲/۶</b>	<b>۷۹۷۲۴۹۸/۶</b>
<b>۷۸۱۷۷۳۰/۱</b>	<b>۹۴۱۵۳/۹</b>	<b>۷۹۱۱۸۸۴/۰</b>

۱- استهلاک سال ۱۳۸۹ شامل استهلاک واحدهای ستادی بانک، دفتر مجری طرح‌های ساختمانی، سازمان تولید اسکناس و مسکوک و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (کتاب) به ترتیب به میزان ۰/۹، ۰/۸۷/۳ و ۶۵/۷ و ۴۵/۳ میلیارد ریال، و در مجموع به میزان ۱۹۹/۲ میلیارد ریال می‌باشد.

## ۶- سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در

پایان سال ۱۳۸۹ به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۸	پایان سال ۱۳۸۹
۹۸۰۸۸/۳	۹۷۳۲۴/۱
۴۱۶/۲	۴۱۰/۸
۱۱۱۹۹۴/۲	۴۲۳۷۱/۸
۱۳۴۱۸۸/۷	۱۳۴۱۸۸/۷
۸/۷	۸/۷
۵۴۷۶۲۷/۳	۶۷۱۰۶۹/۳
۱۳۴۶/۰	۵۵۶/۲
۳۰۳۸۰/۸	۷۵۰۵۰/۳
۱۳۹۲۴۷/۶	۱۵۹۴۳۰/۷
۳۲۵۱/۳	۳۲۵۱/۳
۱۶۴۵۳۷/۲	۱۲۹۶۷۴/۲
۳۴۶۱۲/۰	۲۴۱۴۰/۰
<b>۱۲۶۵۶۹۸/۳</b>	<b>۱۳۳۷۴۷۶/۱</b>

## ۷- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها

حساب‌های انتظامی اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها

و تعهد مشتریان از این بابت در پایان سال ۱۳۸۹ به شرح

زیر است:

پایان سال ۱۳۸۸	پایان سال ۱۳۸۹
۳۰۲۲۶۶۷/۸	۳۵۸۲۸۱۰/۳
۲۶۶۴۵۷۳/۰	۲۸۹۷۶۶۸/۵
۴۸۸۵۵۲۷/۴	۵۳۴۸۴۸۹/۲
<b>۱۰۵۷۲۷۶۸/۲</b>	<b>۱۱۸۲۸۹۶۸/۰</b>

## ۸- اسکناس منتشره

طی سال ۱۳۸۹، مبلغ ۲۸۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال

اسکناس جدید منتشر شد و در نتیجه جمع اسکناس منتشره در

پایان سال ۱۳۸۹ بالغ بر ۱۳۲۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردید.

## ۹- ایران چک منتشره

براساس بند ۳ مصوبه شماره ۲۰۱۷۱۲ت۳۹۳۰۵هـ

مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۱ هیات وزیران، بانک مرکزی جمهوری اسلامی

ایران اقدام به انتشار ایران چک در سال ۱۳۸۹ نمود. مانده حساب

ایران چک منتشره در پایان سال ۱۳۸۹ مبلغ ۱۹۸۱۱۴۸۵۰/۲

میلیون ریال است که ۳۳۰۴۹۷۹۲ میلیون ریال آن را

ایران چک‌های یک میلیون ریالی تشکیل می‌دهد. (مانده حساب در

پایان سال ۱۳۸۸ مبلغ ۱۳۳۳۶۴۰۷۷/۵ میلیون ریال بود.)

## ۱۰- پول‌های فلزی در جریان

با به جریان گذاشتن مبلغ ۲۳۳۲۷۶/۷ میلیون ریال

مسکوک طی سال ۱۳۸۹، جمع پول‌های فلزی در جریان در

پایان سال مذکور بالغ بر ۱۲۷۲۳۹۵/۹ میلیون ریال گردید.

۱- دارایی‌های ثابت بانک طی سال مورد گزارش از پوشش بیمه‌های کافی برخوردار بوده است.

## ۱۱- سپرده‌ها

اصلاح موادی از قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، مبلغ ۸۰۲۱۵۵۱/۸ میلیون ریال می‌باشد که از این بابت تا تاریخ تهیه گزارش مبلغ ۲۹۳۵۷۶۱/۱ میلیون ریال (در اجرای قانون بودجه سال ۱۳۸۹ در سال ۱۳۸۹) پرداخت شده است.

کل سپرده‌های دیداری دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی، موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی، بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی و سایر سپرده‌ها در پایان سال ۱۳۸۹ مبلغ ۸۵۸۰۵۳۳۳۴/۷ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹
مالیات بر درآمد	۶۳۴۱۰۵۷/۸
پرداخت طی دوره	(۲۴۱۸۶۷۱/۰)
	<u>۵۰۸۵۷۹۰/۷</u>

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۸	پایان سال ۱۳۸۹
دولت	۱۹۴۰۰۶۲۵۱/۳
موسسات و شرکت‌های دولتی	۱۷۶۴۹۹۶۲/۶
موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی	۱۶۲۳۰۸۱/۳
بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی:	
سپرده قانونی	۲۴۳۲۸۴۴۵۵/۱
سپرده دیداری	۱۱۷۵۳۵۹۶۶/۷
سپرده مدت‌دار بانک‌ها	۱۷۰۳۲۳۷/۲
سپرده اعتبارات اسنادی و ودیعه ثبت سفارش	۳۳۳۰۹/۴
جمع	۳۷۷۸۸۵۹۶۸/۴
سایر سپرده‌ها	۵۴۵۲۵۲۰۷/۹
جمع کل سپرده‌ها	<u>۶۴۵۳۶۱۲۴۹/۸</u>

## ۱۳- سهم دولت از سود ویژه

به استناد مفاد بند (ب) ماده ۲۵ قانون پولی و بانکی کشور، باقی‌مانده سود پس از تقسیمات مقرر در بند (الف) ماده مزبور متعلق به دولت می‌باشد. با توجه به تقسیم سود پیشنهادی، سهم دولت از سود ویژه سال ۱۳۸۹ مبلغ ۱۲۷۸۳۵۸۴/۰ میلیون ریال (سال ۱۳۸۸ مبلغ ۱۱۲۶۰۹۳۳/۰ میلیون ریال) می‌باشد.

۲۹۲۷۶۴۱۳۷/۰
۱۲۹۳۵۷۷۵۴/۶
۰/۰
۳۰۴۳۶/۷

۲۴۳۲۸۴۴۵۵/۱
۱۱۷۵۳۵۹۶۶/۷
۱۷۰۳۲۳۷/۲
۳۳۳۰۹/۴

۴۲۲۱۵۲۳۲۸/۳
۵۱۲۹۲۲۹۲/۲
<u>۸۵۸۰۵۳۳۳۴/۷</u>

۳۷۷۸۸۵۹۶۸/۴
۵۴۵۲۵۲۰۷/۹
<u>۶۴۵۳۶۱۲۴۹/۸</u>

## ۱۲- مالیات بر درآمد

## ۱۴- سایر بدهی‌ها

مالیات بر درآمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای سال ۱۳۸۹ براساس نرخ‌های مندرج در قانون

جمع سایر بدهی‌ها در پایان سال ۱۳۸۹ مبلغ

۵۶۲۸۲۱۱۳/۷ میلیون ریال به شرح زیر است:

۵۶۲۸۲۱۱۳/۷

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۸	پایان سال ۱۳۸۹
اسناد پرداختنی	۲۲۹۷۰۳۷۹/۸
تخصیص حق برداشت مخصوص	۲۱۳۳۶۷۰۶/۹
سپرده‌های دیداری ادارات داخلی	۱۷۳۹۷۵۴/۸
بستانکاران موقت به ارز	۲۵۴۲۲۶۹/۹
بستانکاران موقت به ریال	۵۳۷۵۷۱۰/۹
دریافت‌های بانک مرکزی بابت بیانیه الجزایر	۱۳۲۱۹/۹
بدهی‌های طرح‌های در جریان تکمیل	۱۳۶۶۷/۳
تسهیلات دریافتی بلندمدت از بانک‌های خارجی	۳۲۶۴۹۵/۱
	<u>۵۴۳۱۸۲۰۴/۶</u>
نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد	۱۲۶۸۲۱/۱
جمع	<u>۵۶۴۴۵۰۲۵/۷</u>



## ۱۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان در پایان سال ۱۳۸۹ مبلغ ۲۵۴۸۱۶/۴ میلیون ریال می‌باشد. گردش حساب مذکور طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۱۷۲۱۳۵/۷	۱۹۳۲۱۶/۹	مانده ابتدای دوره
(۸۵۴۱۴/۱)	(۵۴۳۴۳/۳)	پرداخت طی دوره
۱۰۶۴۹۵/۳	۱۱۵۹۴۲/۸	هزینه سال
<u>۱۹۳۲۱۶/۹</u>	<u>۲۵۴۸۱۶/۴</u>	مانده پایان دوره

## ۱۶- سرمایه

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۸۹ مبلغ ۲۵۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که نسبت به سال قبل ۵۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته (از محل اندوخته احتیاطی سال ۱۳۸۸ به موجب پیشنهاد مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۸۹/۵/۱۹ و تصویب‌نامه شماره ۳۰۰۶۴۳/ت/۴۵۴۸۳-ه مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۸ هیات وزیران، موضوع بند (ه) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور) و مبلغ ۶۶۰۰۰۰۰ میلیون ریال آن از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت بانک در سال ۱۳۸۵ تامین شده است.

## ۱۷- اندوخته قانونی

به استناد مفاد ردیف ۲ از بند (الف) ماده ۲۵ قانون پولی و بانکی کشور، ۱۰ درصد سود ویژه بانک به حساب اندوخته قانونی منظور می‌گردد تا جمع اندوخته قانونی معادل سرمایه شود. مانده اندوخته قانونی در پایان سال ۱۳۸۹ مبلغ ۱۲۷۴۰۷۸۸/۶ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

۹۵۴۸۹۲/۴	اندوخته قانونی ابتدای دوره
۳۱۹۵۸۹۶/۲	اندوخته قانونی سال ۱۳۸۹
<u>۱۲۷۴۰۷۸۸/۶</u>	جمع

## ۱۸- اندوخته احتیاطی

به موجب مفاد ردیف ۳ از بند (الف) ماده ۲۵ قانون پولی و بانکی کشور، همه ساله مبلغی به پیشنهاد بانک و تصویب مجمع عمومی به حساب اندوخته احتیاطی منظور می‌گردد. گردش حساب اندوخته احتیاطی به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۵۰۰۹۶۹۲/۳	۵۰۰۹۶۹۲/۳	اندوخته احتیاطی ابتدای دوره
(۵۰۰۰۰۰۰/۰)	(۵۰۰۰۰۰۰/۰)	انتقال به افزایش سرمایه
۵۰۰۰۰۰۰/۰	۷۷۹۷۵۰۰/۰	اندوخته سال جاری
<u>۵۰۰۹۶۹۲/۳</u>	<u>۷۸۰۷۱۹۲/۳</u>	مانده پایان سال

## ۱۹- ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

مانده حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک در پایان سال ۱۳۸۹ با نرخ‌های روز ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ پس از کسر مالیات پرداخت شده مبلغ ۱۳۹۹۹۱۲۰/۳ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۸ ▲	پایان سال ۱۳۸۹	
۳۳۴۳۵۲۳/۳	۶۱۰۴۷۳۷/۶	طلا
۲۱۶۵۷۶۳/۸	۲۸۱۴۰۰۴/۴	سهامیه و سهام ایران
۱۱۱۱۲۸۹۵۲/۷	۱۲۸۶۴۲۶۰/۸	در موسسات بین‌المللی
۶۹۰۷۲۷/۳	۳۰۰۸۱۹۸/۵	موجودی‌های ارزی
۱۱۷۳۲۸۹۶۷/۱	۱۴۰۵۹۱۲۰/۳	حساب‌های تهراتری
		جمع
(۲۰۵۵۴۷۴۴/۶)	(۶۰۰۰۰۰/۰)	کسر می‌شود: مالیات
<u>۹۶۷۷۴۲۲۲/۵</u>	<u>۱۳۹۹۹۱۲۰/۳</u>	پرداخت‌شده
		جمع

## ۲۰- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از بانک‌های خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از بانک‌های خارج در سال ۱۳۸۹ مبلغ ۷۶۱۴۸/۸ میلیون ریال به شرح ذیل است:

(میلیون ریال)

جایزه سپرده قانونی سال ۱۳۸۹ در مجموع مبلغ ۲۷۵۲۹۰۵/۰  
میلیون ریال پرداخت گردید.

	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹
کارگزاران	۴۹/۳	۱۷۶۵/۷
حق برداشت	۳۶۸۱۶/۱	۷۴۳۸۳/۱
<b>جمع</b>	<b>۳۶۸۶۵/۴</b>	<b>۷۶۱۴۸/۸</b>

### ۲۳- سود پرداختی به سپرده ویژه بانکها

سود پرداختی به سپرده ویژه بانکها در سال ۱۳۸۹  
مبلغ ۳۳۹۰۴۰/۱ میلیون ریال می باشد.

### ۲۱- سود پرداختی به حسابهای ارزی

سود پرداختی به سپرده حسابهای ارزی شامل  
سپردههای ارزی دیداری بانکها نزد بانک مرکزی به مبلغ ۸۸۴۹/۴  
میلیون ریال می باشد.

### ۲۴- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال  
۱۳۸۹ مبلغ ۱۶۶۵۱۴۶/۳ میلیون ریال می باشد.

### ۲۲- جایزه سپرده قانونی

خلاصه هزینههای پرسنلی و اداری سال ۱۳۸۹ و مقایسه  
آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح زیر است:

بهموجب ردیف (ه) مصوبه هفتصد و هشتاد و  
هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۱/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار، بابت

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۹		سال ۱۳۸۸		
عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	
۱۱۶۲۲۹/۶	۱۲۰۴۴۸۳/۰	۱۰۲۵۳۵۳/۰	۱۰۴۹۰۰۰/۰	هزینههای پرسنلی
۵۸۲۱۹۷/۷	۷۱۲۲۱۶/۰	۵۵۵۸۸۴/۰	۶۳۹۵۱۱/۵	هزینههای اداری
<b>۱۷۴۴۴۲۷/۳</b>	<b>۱۹۱۶۶۹۹/۰</b>	<b>۱۵۸۱۲۳۷/۰</b>	<b>۱۶۸۸۵۱۱/۵</b>	<b>جمع</b>

### ۲۶- هزینههای نشر پول و چاپ متفرقه

هزینههای نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد  
گزارش مبلغ ۷۱۶۴۵۴/۸ میلیون ریال است که عمدتاً مربوط به  
هزینههای چاپ اسکناس و ایران چک و ضرب پولهای فلزی به  
شرح زیر می باشد:

بخشی از افزایش هزینههای پرسنلی ناشی از طرح  
بازنشستگی پیش از موعد کارکنان و هزینههای تبعی آن به  
موجب مصوبه ۳۷۳/ت/۱۶۴۰۸۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۱۰ هیات  
وزیران و آیین نامه اجرایی شماره ۲/۱۳۱۹۱/ت/۳۸۴۳۴/ک مورخ  
۱۳۸۶/۱۲/۲۷ می باشد.

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۹		سال ۱۳۸۸		شرح
عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	
۲۱۴۵۷۴/۹	۲۴۶۵۶۷	۱۷۸۰۸۱/۹	۲۰۸۶۸۷	هزینههای پرسنلی سازمان تولید
۱۴۱۹۹۱/۸	۱۹۹۰۰۰	۱۶۳۵۵۵/۹	۲۹۴۹۰۰	هزینههای مواد مصرفی سازمان تولید
۶۵۷۱۹/۲	۷۵۰۰۰	۶۴۹۶۰/۶	۷۱۰۰۰	هزینه استهلاک سازمان تولید
۳۷۸۱۰/۷	۴۲۰۰۰	۲۶۱۵۰/۳	۳۲۰۰۰	هزینههای اداری سازمان تولید
<b>۴۶۰۰۹۶/۶</b>	<b>۵۶۲۵۶۷</b>	<b>۴۳۲۷۴۸/۷</b>	<b>۶۰۶۵۸۷</b>	
۱۸۲۷۳۶/۵	۳۸۹۳۲۴	۲۹۱۳۰/۹	۲۰۴۱۰۰	هزینههای تولید کاغذ اسکناس
۶۳۲۴/۹	۱۴۳۰۰	۸۷۳۳/۷	۱۵۷۵۰	هزینههای مربوط به سفارشات چاپ متفرقه
۲۵۱۹۹/۲	۲۷۰۰۰	۲۸۷۹۵/۱	۳۰۰۰۰	حق تمبر و سایر هزینههای ایران چک
۸۵۰۰/۰	۸۵۰۰	۱۱۱۷/۴	۱۸۰۰	حمل و نقل و بیمه اسکناس
۵۴/۶	۱۴۴	۴۹/۲	۱۲۰	حمل و نقل و بیمه مسکوک
۲۱۶/۳	۴۰۰	۱۷۹/۳	۳۰۰	حق حضور اعضای هیات نظارت بر اندوخته اسکناس
۳۲۹۹۹/۸	۳۳۰۰۰	۲۱۹۹۹/۹	۲۲۰۰۰	طرح تفکیک، سالم سازی و دوباره شماری اسکناس
۳۲۶/۹	۵۰۰۰	۲۹۲/۴	۵۰۰۰	هزینه تبلیغ و ترویج حفظ و نگهداری پول و امور متفرقه نشر پول
<b>۷۱۶۴۵۴/۸</b>	<b>۱۰۴۰۲۳۵</b>	<b>۵۲۳۰۴۶/۶</b>	<b>۸۸۵۶۵۷</b>	<b>جمع</b>

## ۲۷- هزینه استهلاک

در سال ۱۳۸۹، مبلغ ۸۷۲۵۷/۳ میلیون ریال بابت هزینه استهلاک اموال منقول و غیرمنقول به شرح زیر منظور گردید:

(میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۱۳۱۸۶/۸	۱۵۷۸۳/۵	هزینه استهلاک اموال منقول
۷۲۷۵۹/۳	۷۱۴۷۳/۸	هزینه استهلاک اموال غیرمنقول
<b>۸۵۹۴۶/۱</b>	<b>۸۷۲۵۷/۳</b>	<b>جمع</b>

علاوه بر مبلغ مذکور، مبلغ ۱۱۳/۳ میلیارد ریال هزینه استهلاک اموال منقول و غیرمنقول و ماشین‌آلات سازمان تولید اسکناس و مسکوک به مبلغ ۶۵/۷ میلیارد ریال و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به مبلغ ۴۷/۶ میلیارد ریال به حساب هزینه نشر پول (مبلغ ۴۵/۲ میلیارد ریال هزینه‌های جاری و ۲/۴ میلیارد ریال نیز مصرف موجودی‌های ابتدای دوره) منظور گردید.

## ۲۸- سایر هزینه‌ها

سایر هزینه‌های بانک طی سال ۱۳۸۹ بالغ بر ۲۰۰۰/۲ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۱۴۳۴/۹	۱۴۰۶/۰	هزینه‌های حمل و نقل و بیمه طلا
۲۹۹۹۵۷/۸	۰/۰	هزینه‌های پرداخت شده در ارتباط با ماهه‌التفاوت اراضی عباس‌آباد
۰/۰	۵۹۴/۲	ماهه‌التفاوت قاچاق ارز
۶۱۵۰۰/۰	۰/۰	پاداش پایان خدمت بازنشستگان قبل از سال ۱۳۷۸
<b>۳۶۲۸۹۲/۷</b>	<b>۲۰۰۰/۲</b>	<b>جمع</b>

## ۲۹- درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری

### در خارج از کشور

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور طی سال ۱۳۸۹ مبلغ ۹۶۸۴۷۵۴/۱ میلیون ریال بود.

## ۳۰- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۸۹ مبلغ ۱۵۴۵۲۶۸۷/۲ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)		
سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۴۴۱۹۰/۵	۱۳۱۹۲/۵	دولت
۱۰۰۸۳۶۳/۳	۵۰۹۲۳۰/۹	موسسات و شرکت‌های دولتی
۱۴۵۴۱۷۸۹/۸	۱۴۹۳۰۲۶۳/۰	بانک‌ها
۱۱۱/۵	۰/۸	بیانیه الجزایر
<b>۱۵۵۹۴۴۵۵/۱</b>	<b>۱۵۴۵۲۶۸۷/۲</b>	<b>جمع</b>

## ۳۱- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش مبلغ ۱۷۷۸۸۱/۴ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۸	پایان سال ۱۳۸۹	
۱۶۸۰۸۰/۱	۱۵۸۵۳۰/۱	اعتبارات اسنادی
۴۶۶۳/۷	۴۶۷۶/۴	بروات و حواله‌های ارزی
۲۰۹۲۸/۷	۱۴۶۷۴/۹	متفرقه
<b>۱۹۳۶۷۲/۵</b>	<b>۱۷۷۸۸۱/۴</b>	<b>جمع</b>

## ۳۲- نتیجه معاملات ارز و طلا

طی سال مورد گزارش، نتیجه حاصل از معاملات ارز و طلا به شرح زیر بود:

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۸	پایان سال ۱۳۸۹	
۵۳۶۳۶۱۶/۰	۷۷۱۹۷۷۴/۸	تفاوت نرخ خرید و فروش ارز
۵۰۳۷۱۳/۲	۱۴۵۲۷/۰	سود حاصل از خرید و فروش اوراق قرضه بین‌المللی
۷۰۷۵/۸	۵۸۳۳۰/۹	سود حاصل از خرید و فروش طلا
۲۵۵۷۷۱/۵	۲۳۲۹۷/۳	سود حاصل از معاملات اسناد خزانه
۶۱۲۹۱۷۶/۵	۷۸۱۵۹۳۰/۰	تجدید ارزیابی اوراق قرضه بین‌المللی
(۲۲۳۴۵/۲)	(۳۶۰۹۱۸/۰)	
<b>۶۱۰۶۸۳۱/۳</b>	<b>۷۴۵۵۰۱۲/۰</b>	<b>جمع</b>

## ۳۳- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۳۸۹ در مجموع بالغ بر ۶۵۸۰۸۵۶/۹ میلیون ریال به شرح ذیل است:

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۸	پایان سال ۱۳۸۹	
۱۰۳۳۸۰/۴	۲۰۵۷۰۰/۷	سود سرمایه‌گذاری در سایر موسسات
		درآمدهای متفرقه سازمان تولید
۳۱۳۵۴/۵	۲۷۱۳۱/۸	اسکناس و مسکوک و کارخانه تکاب
۱۷۸۴۳۸۰/۱	۶۱۵۴۹۵۰/۱	درآمد حاصل از فروش سکه
۰/۰	۱۶۷۶۶۰/۲	کارمزد تراکنش‌های ناموفق بانک‌ها
۵۵۵۲۶/۴	۲۵۴۱۴/۱	متفرقه
<b>۱۹۷۴۶۴۱/۴</b>	<b>۶۵۸۰۸۵۶/۹</b>	<b>جمع</b>

### ۳۴- پیشنهاد تقسیم سود

سود ویژه سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی

ایران مبلغ ۳۱۹۵۸۹۶۲۳۹۰/۰ هزار ریال می‌باشد که با

اضافه نمودن مبلغ ۷۸۵ هزار ریال مانده سود سال قبل بالغ بر

۳۱۹۵۸۹۶۳۱۷۵/۰ هزار ریال خواهد شد که تقسیم آن به

شرح زیر پیشنهاد می‌گردد:

(هزار ریال)

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۶۳۴۱۰۵۷۸۳۵	۸۰۲۱۵۵۱۷۵۶	مالیات بر درآمد
۲۵۲۵۴۲۳۵۹۸	۳۱۹۵۸۹۶۲۳۹	انتقال به اندوخته قانونی
۵۰۰۰۰۰۰۰۰	۷۷۹۷۵۰۰۰۰۰	انتقال به اندوخته احتیاطی
۱۱۲۶۰۹۳۳۰۰۰	۱۲۷۸۳۵۸۴۰۰۰	سهم دولت از سود ویژه
		نیم درصد موضوع قانون تهیه
۱۲۶۸۲۱۱۵۷	۱۶۰۴۳۱۰۳۵	مسکن برای افراد کم‌درآمد
۷۸۵	۱۴۵	مانده سود ویژه نقل به سال بعد
<b>۲۵۲۵۴۲۳۶۳۷۵</b>	<b>۳۱۹۵۸۹۶۳۱۷۵</b>	<b>جمع</b>

مانده حساب نتیجه معاملات ارز و طلا در پایان سال

۱۳۸۹ مبلغ ۷۴۵۵۰۱۲۰۲۴۵۴۹ ریال می‌باشد.