

فصل دوم

ترازنامه و حساب سود و زیان
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ترازنامه در پایان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۹۰	دارایی	پایان اسفند ۱۳۸۹
۱۴۵۵۰۰۰۰۰	پشتوانه اسکناس منتشره - شامل طلا، ارز و سهمیه و سهام ایران	۱۳۲۰۰۰۰۰۰
۲۷۴۸۹۵۱۵	موجودی اسکناس، ایران چک و پول‌های فلزی	۴۴۷۸۹۳۵۱
۸۶۱۲۷۸۷	کسر می‌شود: ایران چک یک میلیون ریالی نزد صندوق	۳۳۰۴۹۷۹۲
۱۸۸۷۶۷۲۸		۱۱۷۳۹۵۵۹
۴۴۶۱۴۷۴۹	طلای آزاد	۴۰۶۵۱۰۵۴
۱۰۷۱۸۷۹۶۶۲	دارایی‌های ارزی	۷۴۹۹۹۱۷۸۴
وام و اعتبار:		
۸۳۱۴۲۹۷	دولت، پس از کسر وام‌های مسدودی در پشتوانه	۹۳۲۹۵۸۳۲
۱۲۵۱۶۳۳۴۶	موسسات و شرکت‌های دولتی	۴۹۶۱۱۹۷۹
۴۱۸۵۲۴۱۹۹	بانک‌ها	۳۲۹۷۹۶۷۰۷
۵۵۲۰۰۱۸۴۲		۴۷۲۷۰۴۵۱۸
۸۳۳۳۰۱۰	دارایی‌های ثابت پس از کسر ذخیره استهلاک	۷۹۱۱۸۸۴
۳۹۱۲۰۷۷۹	سرمایه‌گذاری و سایر دارایی‌ها	۱۳۳۷۴۷۶
۱۸۸۰۳۲۶۷۷۰		۱۴۱۶۳۳۶۲۷۵
۷۶۲۸۵۶۶	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها	۱۱۸۲۸۹۶۸
۱۸۸۷۹۵۵۳۳۶		۱۴۲۸۱۶۵۲۴۳
۲۲۸۴۴۵۶	دارایی‌های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۲۱۱۰۰۰۹
۱۸۹۵۵۷	دارایی‌های صندوق پس‌انداز کارکنان بانک	۱۴۳۵۳۵
۳۶۱۶۹۰	دارایی‌های صندوق تعاون کارکنان بانک	۲۶۴۴۵۱
۱۸۹۰۷۹۱۰۳۹		۱۴۳۰۶۸۳۲۲۸

هیات عامل

بهمن مسگرها
معاون

مینو کیانی‌راد
معاون

سید محمود احمدی
دبیر کل

محمود بهمنی
رئیس کل

اسفند ۱۳۹۰

(میلیون ریال)

پایان اسفند ۱۳۹۰	بدهی	پایان اسفند ۱۳۸۹
۱۴۵۵۰۰۰۰	اسکناس منتشره	۱۳۲۰۰۰۰۰
۱۹۱۳۴۰۱۲۳	ایران چک منتشره	۱۹۸۱۱۴۸۵۰
۸۶۱۲۷۸۷	کسر می شود: ایران چک یک میلیون ریالی نزد صندوق	۳۳۰۴۹۷۹۲
۱۸۲۷۲۷۳۳۶		۱۶۵۰۶۵۰۵۸
۱۶۰۵۳۷۲	پول های فلزی	۱۲۷۲۳۹۶
	سپرده ها:	
۶۲۰۹۸۳۳۰۱	دولت: دیداری	۳۶۹۰۶۶۳۸۳
۲۶۹۰۴۲۲۸	موسسات و شرکت های دولتی: دیداری	۱۳۹۱۹۲۵۰
۱۴۴۴۰۹۱	موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی: دیداری	۱۶۲۳۰۸۱
۳۶۵۹۲۰۷۸۰	بانک ها و موسسات اعتباری:	
۲۱۴۰۷۸۴۵۷	سپرده قانونی	۲۹۲۷۶۴۱۳۷
	سپرده دیداری، مدت دار، پیش پرداخت اعتبارات اسنادی بانک ها و سایر	۱۸۰۶۸۰۴۸۴
۱۲۲۹۳۳۰۸۵۷		۸۵۸۰۵۳۳۳۵
۳۱۴۲۸۵۷	مالیات بر درآمد	۵۰۸۵۷۹۰
۵۰۲۳۶۹۹	سهم دولت از سود ویژه	۱۲۷۸۳۵۸۴
۶۱۷۲۷۳۴۷	سایر بدهی ها	۵۶۲۸۲۱۱۴
۷۹۵۷۷۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۵۴۸۱۶
۲۸۰۰۰۰۰۰	سرمایه	۲۵۰۰۰۰۰۰
۱۵۸۴۶۷۱۳	اندوخته قانونی	۱۲۷۴۰۷۸۹
۷۶۱۶۱۰۲	اندوخته احتیاطی	۷۸۰۷۱۹۲
۱۹۹۰۱۰۷۱۶	ذخیره تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی	۱۳۹۹۹۱۲۰۱
.	مانده سود سال قبل	.
۱۸۸۰۳۲۶۷۷۰		۱۴۱۶۳۳۶۲۷۵
۷۶۲۸۵۶۶	اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها	۱۱۸۲۸۹۶۸
۱۸۸۷۹۵۵۳۳۶		۱۴۲۸۱۶۵۲۴۳
۲۲۸۴۴۵۶	بدهی های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۲۱۱۰۰۰۹
۱۸۹۵۵۷	بدهی های صندوق پس انداز کارکنان بانک	۱۴۳۵۳۵
۳۶۱۶۹۰	بدهی های صندوق تعاون کارکنان بانک	۲۶۴۴۵۱
۱۸۹۰۷۹۱۰۳۹		۱۴۳۰۶۸۳۲۳۸

حساب سود و زیان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۹۰		پایان اسفند ۱۳۸۹
۸۴۱۰۶	هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج	۷۶۱۴۹
۳۱۱۲۵	سود پرداختی به حساب‌های ارزی	۸۸۴۹
۳۳۲۷۴۶۹	جایزه سپرده قانونی بانکها	۲۷۵۲۹۰۵
.	سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانکها	۳۳۹۰۴۰
۲۲۹۱۸۳۲	کارمزد خدمات بانکی پرداختی	۱۶۶۵۱۴۶
۲۶۳۷۳۷۵	هزینه‌های اداری و پرسنلی	۱۷۴۴۴۲۸
۹۱۹۷۰۱	هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه	۷۱۶۴۵۵
۸۸۵۰۰	هزینه استهلاك دارایی‌های ثابت	۸۷۲۵۷
۹۳۲۴۴	سایر هزینه‌ها	۲۰۰۰
۹۴۷۳۳۵۲		۷۳۹۲۲۲۹
۳۱۰۵۹۲۴۹	سود ویژه	۳۱۹۵۸۹۶۲
۴۰۵۳۲۶۰۱		۳۹۳۵۱۱۹۱
تقسیم سود:		
۷۷۶۷۸۵۷	مالیات بر درآمد	۸۰۲۱۵۵۱
۳۱۰۵۹۲۵	انتقال به اندوخته قانونی	۳۱۹۵۸۹۷
۷۶۰۶۴۱۰	انتقال به اندوخته احتیاطی	۷۷۹۷۵۰۰
۱۲۴۲۳۶۹۹	سهم دولت از سود ویژه	۱۲۷۸۳۵۸۴
۱۵۵۳۵۷	نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد	۱۶۰۴۳۱
۱	مانده سود ویژه نقل به سال بعد	۰
۳۱۰۵۹۲۴۹		۳۱۹۵۸۹۶۳

هیات عامل

بهمن مسگرها
معاون

مینو کیانی‌راد
معاون

سید محمود احمدی
دبیرکل

محمود بهمنی
رئیس‌کل

سال مالی ۱۳۹۰

(میلیون ریال)

پایان اسفند ۱۳۹۰		پایان اسفند ۱۳۸۹
۱۳۶۲۲۴۲۵	درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج کشور	۹۶۸۴۷۵۴
۳۳۵۷۸۵۴	سود حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۵۴۵۲۶۸۷
۸۴۶۶۲	کارمزد خدمات بانکی دریافتی	۱۷۷۸۸۱
۶۲۹۸۳۵۴	نتیجه معاملات ارز و طلا	۷۴۵۵۰۱۲
۳۰۹۲۴۰۰	سود اوراق مشارکت خریداری شده	۰
۱۴۰۷۶۹۰۶	سایر درآمدها	۶۵۸۰۸۵۷
۴۰۵۳۲۶۰۱		۳۹۳۵۱۱۹۱
۳۱۰۵۹۲۴۹	سود ویژه	۳۱۹۵۸۹۶۲
۰	مانده سود سال قبل	۱
۳۱۰۵۹۲۴۹		۳۱۹۵۸۹۶۳

تشریح ارقام ترازنامه و حساب سود و زیان بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۰)

۱- اهم رویه‌های حسابداری

به استثنای تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت در سال ۱۳۸۵، به موجب بند (ک) ماده ۷ قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، صورت‌های مالی عمدتاً 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 قبلی به حساب سود و زیان همان سال منتقل می‌شود. مانده‌های بستانکار نیز با همین عنوان در ترازنامه انعکاس می‌یابد.

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.

به موجب 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.

به موجب 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 ۱۳۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس پس از تامین پشتوانه منتشر شد و در نتیجه جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۹۰ بالغ بر ۱۴۵۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردید.

۳- موجودی اسکناس، ایران چک و پول‌های فلزی

موجودی اسکناس و پول‌های فلزی در پایان سال ۱۳۹۰

به شرح زیر است:

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۹ ▲	پایان سال ۱۳۹۰	
اسکناس	۷۴۶۱۶۲۲/۵	۴۰۳۴۴۰۸/۳
ایران چک	۳۷۳۲۷۳۲۷/۵	۲۳۴۴۹۷۸۶/۳
جمع اسکناس و ایران چک	۴۴۷۸۸۹۵۰/۰	۲۷۴۸۴۱۹۴/۶
پول‌های فلزی	۴۰۱/۱	۵۳۲۰/۱
جمع	۴۴۷۸۹۳۵۱/۱	۲۷۴۸۹۵۱۴/۷

۴- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی و بانک‌ها در پایان سال ۱۳۹۰ پس از کسر مبلغ ۵۷۶۶۱۰۴۰/۶ 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 ۱۸۴۱/۱۱۸۴۱/۱ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۹	پایان سال ۱۳۹۰	
دولت	۱۴۴۶۲۴۳۹۲/۸	۶۵۹۷۵۳۳۷/۵
کسر می‌شود: بدهی‌های مسدود شده در پشتوانه	(۵۱۳۲۸۵۶۰/۳)	(۵۷۶۶۱۰۴۰/۶)
جمع	۹۳۲۹۵۸۳۲/۵	۸۳۱۴۲۹۶/۹
موسسات و شرکت‌های دولتی	۴۹۶۱۱۹۷۹/۲	۱۲۵۱۶۳۳۴۵/۸
بانک‌ها	۳۲۹۷۹۶۷۰۶/۸	۴۱۸۵۲۴۱۹۸/۶
جمع	۴۷۲۷۰۴۵۱۸/۵	۵۵۲۰۰۱۸۴۱/۱

۵- دارایی‌های ثابت

وضعیت دارایی‌های ثابت^(۱) در پایان سال ۱۳۹۰

به صورت خلاصه به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

اموال غیر منقول	اموال منقول	جمع
مانده در ۱۳۹۰/۱/۱	۸۵۸۴۱۰/۱	۸۸۲۹۲۵۳/۱
افزایش طی دوره	۵۱۳۲۴۸/۳	۶۲۶۰۲۲/۱
کاهش طی دوره	(۴۲۵۵/۱)	(۴۲۹۰/۴)
نقل و انتقال و سایر	۰/۰	(۱۴۹۲/۴)
جمع در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۹۰۹۳۰۹۴/۳	۹۴۴۹۴۹۲/۴
استهلاک انباشته		
مانده در ۱۳۹۰/۱/۱	۷۶۶۳۷۱/۰	۹۱۷۳۶۹/۱
استهلاک سال ۱۳۹۰ (۱)	۱۸۰۶۳۵/۴	۲۰۱۱۱۶/۲
استهلاک اموال	(۵۴۹/۶)	(۵۸۰/۳)
فروخته شده	۰/۰	(۱۴۲۲/۴)
نقل و انتقال و سایر	۰/۰	(۱۴۲۲/۴)
جمع در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۹۴۴۴۵۶/۸	۱۱۱۶۴۸۲/۶
خالص ارزش دفتری		
مانده در ۱۳۹۰/۱/۱	۷۸۱۷۷۳۰/۱	۷۹۱۱۸۸۴/۰
مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۸۱۴۶۶۳۷/۵	۸۳۳۳۰۰۹/۸

۱- استهلاک سال ۱۳۹۰ 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 ۸۸/۵، ۰/۸، ۶۷/۶ و ۴۴/۲ میلیارد ریال، و در مجموع به میزان ۲۰۱/۱ میلیارد ریال می‌باشد.

۶- سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در

پایان سال ۱۳۹۰ به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۹	پایان سال ۱۳۹۰
۹۷۳۲۴/۱	۹۱۴۳۲/۰
۴۱۰/۸	۴۱۸/۴
۴۲۳۷۱/۸	۲۲۲۹۵/۳
۱۳۴۱۸۸/۷	۱۳۴۱۸۸/۷
۰/۰	۳۶۴۸۰۰۰/۰
۸/۷	۸/۷
۶۷۱۰۶۹/۳	۹۰۸۹۷۸/۱
۵۵۶/۲	۸۴۶/۳
۷۵۰۵۰/۳	۹۸۳۹۸/۷
۱۵۹۴۳۰/۷	۱۱۴۰۲۹۸/۸
۳۲۵/۳	۸۷۷۴/۳
۱۲۹۶۷۴/۲	۲۳۵۱۳۹/۹
۲۴۱۴۰/۰	۰/۰
۱۳۳۷۴۷۶/۱	۳۹۱۲۰۷۷۹/۲

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

۷- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها

حساب‌های انتظامی اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها

و تعهد مشتریان از این بابت در پایان سال ۱۳۹۰ به شرح

زیر است:

پایان سال ۱۳۸۹	پایان سال ۱۳۹۰
۳۵۸۲۸۱۰/۳	۳۷۷۴۸۵۲/۳
۲۸۹۷۶۶۸/۵	۲۰۳۴۷۳۰/۷
۵۳۴۸۴۸۹/۲	۱۸۱۸۹۸۳/۳
۱۱۸۲۸۹۶۸/۰	۷۶۲۸۵۶۶/۳

۸- اسکناس منتشره

طی سال ۱۳۹۰، مبلغ ۱۳۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال

اسکناس جدید منتشر شد و در نتیجه جمع اسکناس منتشره در

پایان سال ۱۳۹۰ بالغ بر ۱۴۵۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردید.

۹- ایران چک منتشره

بر اساس بند ۳ مصوبه شماره ۲۰۱۷۱۲ تا ۳۹۳۰۵-

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

اسلامی ایران اقدام به انتشار ایران چک در سال ۱۳۹۰ نمود.

مانده حساب ایران چک منتشره در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ

۱۹۱۳۴۰۱۲۳/۲ میلیون ریال است که ۹۸۲۰۵۱۰/۱ میلیون

ریال آن را ایران چک‌های یک میلیون ریالی تشکیل می‌دهد

(سال ۱۳۸۹ مبلغ ۱۹۸۱۱۴۸۵۰/۲ میلیون ریال بود).

۱۰- پول‌های فلزی در جریان

با به جریان گذاشتن مبلغ ۳۳۲۹۷۵/۶ میلیون ریال

مسکوک طی سال ۱۳۹۰، جمع پول‌های فلزی در جریان در

پایان سال مذکور بالغ بر ۱۶۰۵۳۷۱/۵ میلیون ریال گردید.

۱۱- سپرده‌ها

ریال (در اجرای جزء ۱ بند (ج) قانون پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران در سال ۱۳۹۰) پرداخت شد. ضمناً، در خصوص مالیات مربوط به مانده بستانکار حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی تفاوت دیدگاهی بین بانک و سازمان امور مالیاتی وجود دارد که از نظر هیات عامل بانک این مبلغ مشمول مالیات نمی‌گردد.

کل سپرده‌های دیداری دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی، موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی، بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی و سایر سپرده‌ها در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۱۲۲۹۳۳۰۸۵۶/۸ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹
۷۷۶۷۸۵۷/۴	۸۰۲۱۵۵۱/۸
(۴۶۲۵۰۰۰/۰)	(۲۹۳۵۷۶۱/۱)
۳۱۴۲۸۵۷/۴	۵۰۸۵۷۹۰/۷

	پایان سال ۱۳۸۹	پایان سال ۱۳۹۰
دولت	۳۶۹۰۶۶۳۸۳/۲	۶۲۰۹۸۳۳۰۱/۰
موسسات و شرکت‌های دولتی	۱۳۹۱۹۲۴۹/۷	۲۶۹۰۴۲۲۸/۳
موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی	۱۶۲۳۰۸۱/۳	۱۴۴۴۰۹۱/۱
بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی:		

سپرده قانونی	۲۹۲۷۶۴۱۳۷/۰	۳۶۵۹۲۰۷۷۹/۸
سپرده دیداری	۱۲۹۳۵۷۷۵۴/۶	۱۲۲۹۲۳۴۵۶/۱
سپرده اعتبارات اسنادی و ودیعه ثبت سفارش	۳۰۴۳۶/۷	۱۱۶۵۳/۸
جمع	۴۲۲۱۵۲۳۲۸/۳	۴۸۸۸۵۵۸۸۹/۷
سایر سپرده‌ها	۵۱۲۹۲۲۹۲/۲	۹۱۱۴۳۳۴۶/۷
جمع کل سپرده‌ها	۸۵۸۰۵۳۳۴۷/۷	۱۲۲۹۳۳۰۸۵۶/۸

۱۲- 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 است. با توجه به تقسیم سود پیشنهادی، سهم دولت از سود ویژه سال ۱۳۹۰ مبلغ ۱۲۴۲۳۶۹۹/۰ میلیون ریال (سال ۱۳۸۹ مبلغ ۱۲۷۸۳۵۸۴/۰ میلیون ریال) است که از این بابت مبلغ ۷۴۰۰۰۰۰/۰ میلیون ریال (در اجرای جزء ۲ بند (ج) ماده ۲۲۴ قانون پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران) در سال ۱۳۹۰ پرداخت شد.

۱۴- سایر بدهی‌ها

جمع سایر بدهی‌ها در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۶۱۷۲۷۳۴۶/۳ میلیون ریال به شرح زیر است:

۱۲- مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تا پایان سال ۱۳۸۹ عمدتاً تسویه گردیده و برای سال ۱۳۹۰ براساس نرخ‌های مندرج در قانون اصلاح موادی از قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، مبلغ ۷۷۶۷۸۵۷/۴ میلیون ریال است که از این بابت مبلغ ۴۶۲۵۰۰۰/۰ میلیون

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۹	پایان سال ۱۳۹۰
۲۳۸۰۶۵۵۳/۵	۲۳۲۸۲۳۰۳/۵
۲۳۳۰۳۲۴۳/۴	۲۶۶۶۳۰۴۰/۳
۱۱۹۲۱۳۵/۹	۱۹۹۹۳۰۸/۳
۲۵۲۸۳۵۱/۵	۳۸۹۶۴۱۵/۵
۵۱۳۰۲۰۹/۷	۵۵۷۳۰۵۷/۸
۱۳۱۴۷/۵	۱۳۱۴۷/۵
۱۵۳۸۰/۰	۲۲۱۴۶/۱
۱۳۲۶۱/۲	۱۲۲۵۷۰/۲
۵۶۱۲۱۶۸۲/۷	۶۱۵۷۱۹۸۹/۲
۱۶۰۴۳۱/۰	۱۵۵۳۵۷/۱
۵۶۲۸۲۱۱۳/۷	۶۱۷۲۷۳۴۶/۳

اسناد پرداختنی
تخصیص حق برداشت مخصوص
سپرده‌های دیداری ادارات داخلی
بستانکاران موقت به ارز
بستانکاران موقت به ریال
دریافت‌های بانک مرکزی بابت بیانیه الجزایر
بدهی‌های طرح‌های در جریان تکمیل
تسهیلات دریافتی بلندمدت از بانک‌های خارجی
جمع
نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
جمع

۱۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۷۹۵۷۷۰/۵ میلیون ریال می‌باشد. گردش حساب مذکور طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	
۱۹۳۲۱۶/۹	۲۵۴۸۱۶/۴	مانده ابتدای دوره
(۵۴۳۴۳/۳)	(۷۶۷۵۲/۶)	پرداخت طی دوره
۱۱۵۹۴۲/۸	۶۱۷۷۰۶/۷	هزینه سال
<u>۲۵۴۸۱۶/۴</u>	<u>۷۹۵۷۷۰/۵</u>	مانده پایان دوره

۱۶- سرمایه

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۲۸۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که نسبت به سال قبل ۳۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته (از محل اندوخته احتیاطی سال ۱۳۸۹ به موجب پیشنهاد مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۱ و تصویب‌نامه شماره ۲۵۵۶۲۳/ت/۴۷۴۶۰/هـ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۷ 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 ۱۳۹۰ مبلغ ۱۵۸۴۶۷۱۳/۵ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

۱۲۷۴۰۷۸۸/۶	اندوخته قانونی ابتدای دوره
۳۱۰۵۹۲۴/۹	اندوخته قانونی سال ۱۳۹۰
<u>۱۵۸۴۶۷۱۳/۵</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 ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	
۵۰۰۹۶۹۲/۳	۷۸۰۷۱۹۲/۳	اندوخته احتیاطی ابتدای دوره
(۵۰۰۰۰۰۰/۰)	(۳۰۰۰۰۰۰/۰)	انتقال به افزایش سرمایه
۰/۰	(۴۷۹۷۵۰۰/۰)	واریز به حساب خزانه
۷۷۹۷۵۰۰/۰	۷۶۰۶۴۱۰/۰	اندوخته سال جاری
<u>۷۸۰۷۱۹۲/۳</u>	<u>۷۶۱۶۱۰۲/۳</u>	مانده پایان سال

۱۹- ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

مانده حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۰ با نرخ‌های روز ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ پس از کسر مالیات پرداخت شده مبلغ ۱۹۹۰۱۰۷۱۵/۵ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۹ ▲	پایان سال ۱۳۹۰	
۶۱۰۴۷۳۷/۶	۱۸۰۲۹۰۱۹/۹	طلا
۲۸۱۴۰۰۴/۴	۴۳۶۴۹۴۱/۷	سهامیه و سهام ایران
۱۴۹۲۱۹۰۰۵/۳	۲۱۲۵۶۲۷۵۰/۲	در موسسات بین‌المللی
۳۰۰۸۱۹۸/۵	۴۱۴۹۶۷۷/۷	موجودی‌های ارزی
۱۶۱۱۴۵۹۴۵/۸	۲۳۹۱۰۶۳۸۹/۵	حساب‌های تهاتری
		جمع
(۲۱۱۵۴۷۴۴/۵)	(۴۰۰۹۵۶۷۴/۰)	کسر می‌شود: مالیات
<u>۱۳۹۹۹۱۲۰/۳</u>	<u>۱۹۹۰۱۰۷۱۵/۵</u>	پرداخت شده
		جمع

۲۰- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج در سال ۱۳۹۰ مبلغ ۸۴۱۰۵/۷ میلیون ریال به شرح ذیل است:

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰
کارگزاران	۰/۶
حق برداشت	۸۴۱۰۵/۱
جمع	۸۴۱۰۵/۷

سپرده قانونی سال ۱۳۹۰ در مجموع مبلغ ۳۳۲۷۴۶۹/۰ میلیون ریال پرداخت گردید.

۲۳- سود پرداختی به سپرده ویژه بانکها

سود پرداختی به سپرده ویژه بانکها در سال ۱۳۹۰ با توجه به عدم سپرده‌گیری از بانکها صفر است (سال ۱۳۸۹ مبلغ ۳۳۹۰۴۰/۱ میلیون ریال بود).

۲۴- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال ۱۳۹۰ مبلغ ۲۲۹۱۸۳۲/۲ میلیون ریال است.

۲۵- هزینه‌های پرسنلی و اداری

خلاصه هزینه‌های پرسنلی و اداری سال ۱۳۹۰ و مقایسه آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح زیر است:

سال ۱۳۸۹		سال ۱۳۹۰	
بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد
۱۲۰۴۴۸۳/۰	۱۱۶۲۲۹/۶	۱۵۷۷۷۰۰	۱۹۵۹۴۹۳/۸ ^(۱)
۷۱۲۲۱۶/۰	۵۸۲۱۹۷/۷	۷۶۹۸۹۱	۶۷۷۸۸۱/۴
۱۹۱۶۶۹۹/۰	۱۷۴۴۴۲۷/۳	۲۳۴۷۵۹۱	۲۶۳۷۳۷۵/۲

۱- افزایش عملکرد هزینه‌های پرسنلی نسبت به بودجه مصوب در سال ۱۳۹۰ ناشی از منظور نمودن مبلغ ۴۳۰۰۰۰ میلیون ریال بابت ذخیره پاداش پایان خدمت کارکنان به موجب مصوبه مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۱ بانک می‌باشد.

۲۶- هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه

هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد گزارش مبلغ ۹۱۹۷۰۱/۵ میلیون ریال است که عمدتاً مربوط به هزینه‌های چاپ اسکناس و ایران چک و ضرب پول‌های فلزی به شرح زیر است:

۲۱- سود پرداختی به حساب‌های ارزی

سود پرداختی به سپرده حساب‌های ارزی شامل سپرده‌های ارزی دیداری بانکها نزد بانک مرکزی به مبلغ ۳۱۱۲۴/۸ میلیون ریال است.

۲۲- جایزه سپرده قانونی

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

بخشی از افزایش هزینه‌های پرسنلی ناشی از طرح بازنشستگی پیش از موعد کارکنان و هزینه‌های تبعی آن بهموجب مصوبه ۱۶۴۰۸۲/ت۳۷۳-ه مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۱۰ هیات وزیران و آیین‌نامه اجرایی شماره ۲۱۳۱۹۱/ت/۳۸۴۳۴/ک مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۷ است.

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۹		سال ۱۳۹۰	
بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد
۲۴۶۵۶۷	۲۱۴۵۷۴/۹	۳۰۹۴۴۷	۲۸۱۳۲۳/۴
۱۹۹۰۰۰	۱۴۱۹۹۱/۸	۱۹۸۰۰۰	۱۸۰۷۰/۱
۷۵۰۰۰	۶۵۷۱۹/۲	۸۰۰۰۰	۶۷۵۹۷/۸
۴۲۰۰۰	۳۷۸۱۰/۷	۶۰۰۰۰	۵۳۱۱۵/۱
۵۶۲۵۶۷	۴۶۰۰۹۶/۶	۶۴۷۴۴۷	۵۸۲۷۳۷/۴
۳۸۹۳۲۴	۱۸۲۷۳۶/۵	۳۶۵۰۰۰	۲۳۹۲۸۸/۱
۱۴۳۰۰	۶۳۳۴/۹	۱۳۵۰۰	۵۹۷۵/۵
۲۷۰۰۰	۲۵۱۹۹/۲	۷۰۰۰۰	۳۱۰۷۲/۷
۸۵۰۰	۸۵۰۰/۰	۲۰۰۰۰	۱۲۷۴۷/۷
۱۴۴	۵۴/۶	۱۷۰	۱۰۵/۰
۴۰۰	۲۱۶/۳	۴۰۰	۲۳۱/۲
۳۳۰۰۰	۳۲۹۹۹/۸	۵۰۰۰۰	۴۷۲۱۲/۰
۵۰۰۰	۳۳۶/۹	۵۰۰۰	۳۳۱/۹
۱۰۴۰۲۳۵	۷۱۶۴۵۴/۸	۱۱۷۱۵۱۷	۹۱۹۷۰۱/۵

هزینه‌های پرسنلی سازمان تولید
 هزینه‌های مواد مصرفی سازمان تولید
 هزینه استهلاک سازمان تولید
 هزینه‌های اداری سازمان تولید
 جمع
 هزینه‌های تولید کاغذ اسکناس
 هزینه‌های مربوط به سفارشات چاپ متفرقه
 حق تمبر و نقل و بیمه اسکناس
 حمل و نقل و بیمه اسکناس
 حمل و نقل و بیمه مسکوک
 حق حضور اعضای هیات نظارت بر اندوخته اسکناس
 طرح تفکیک، سالم‌سازی و دوباره‌شماری اسکناس
 هزینه تبلیغ و ترویج حفظ و نگهداری پول و امور متفرقه نشر پول
 جمع

۲۷- هزینه استهلاک

(میلیون ریال)

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	
۶۱۹۴/۷	۱۳۱۹۲/۵	دولت
۴۸۹۰۰۴/۶	۵۰۹۲۳۰/۹	موسسات و شرکت‌های دولتی
۲۸۶۲۶۵۴/۴	۱۴۹۳۰۲۶۳/۰	بانک‌ها
۰/۰	۰/۸	بیانیه الجزایر
۳۳۵۷۸۵۳/۷	۱۵۴۵۲۶۸۷/۲	جمع

در سال ۱۳۹۰، مبلغ ۸۸۴۹۹/۵ میلیون ریال بابت هزینه استهلاک اموال منقول و غیرمنقول به شرح زیر منظور گردید:

(میلیون ریال)

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	
۱۶۵۱۳/۴	۱۵۷۸۳/۵	هزینه استهلاک اموال منقول
۷۱۹۸۶/۱	۷۱۴۷۳/۸	هزینه استهلاک اموال غیرمنقول
۸۸۴۹۹/۵	۸۷۲۵۷/۳	جمع

۳۱- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش مبلغ ۸۴۶۶۱/۶ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۹۰	پایان سال ۱۳۸۹	
۵۵۰۱۰/۷	۱۵۸۵۳۰/۱	اعتبارات اسنادی
۸۴۲۳/۹	۴۶۷۶/۴	بروات و حواله‌های ارزی
۲۱۲۲۷/۰	۱۴۶۷۴/۹	متفرقه
۸۴۶۶۱/۶	۱۷۷۸۸۱/۴	جمع

علاوه بر مبلغ مذکور، مبلغ ۱۰۴/۲ میلیارد ریال هزینه استهلاک اموال منقول و غیرمنقول و ماشین‌آلات سازمان تولید اسکناس و مسکوک به مبلغ ۶۷/۶ میلیارد ریال و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به مبلغ ۳۶/۶ میلیارد ریال به حساب هزینه نشر پول (مبلغ ۳۴/۸ میلیارد ریال هزینه‌های جاری و ۱/۸ میلیارد ریال نیز مصرف موجودی‌های ابتدای دوره) منظور گردید.

۲۸- سایر هزینه‌ها

سایر هزینه‌های بانک طی سال ۱۳۹۰ بالغ بر ۹۳۲۴۴/۱ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	
۲۵۲/۶	۱۴۰۶/۰	هزینه‌های حمل و نقل و بیمه طلا
۹۲۹۹۱/۵	۵۹۴/۲	هزینه‌های احتمالی (پرداخت تنمه مالیات عملکرد سال ۱۳۸۹)
۹۳۲۴۴/۱	۲۰۰۰/۲	جمع

۲۹- درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری

در خارج از کشور

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور طی سال ۱۳۹۰ مبلغ ۱۳۶۲۲۴۲۴/۸ میلیون ریال بود.

۳۰- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۰ مبلغ ۳۳۵۷۸۵۳/۷ میلیون ریال به شرح زیر است:

۳۳- سود اوراق مشارکت خریداری شده

سود اوراق مشارکت خریداری شده بانک طی سال ۱۳۹۰ در مجموع بالغ بر ۳۰۹۲۴۰۰/۴ میلیون ریال به شرح ذیل است:

(میلیون ریال)

۲۶۰۶۶۶۶/۷	بانک مسکن
۴۸۵۷۳۳/۷	بانک صادرات ایران
۳۰۹۲۴۰۰/۴	جمع

۳۵- پیشنهاد تقسیم سود

سود ویژه سال ۱۳۹۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبلغ ۳۱۰۵۹۲۴۸۶۶۳/۰ هزار ریال است که با اضافه کردن مبلغ ۱۴۵ هزار ریال مانده سود سال قبل بالغ بر ۳۱۰۵۹۲۴۸۸۰۸/۰ هزار ریال خواهد شد که تقسیم آن به شرح زیر پیشنهاد می‌گردد:

۳۴- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۳۹۰ در مجموع بالغ بر ۱۴۰۷۶۹۰۶/۰ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۹	پایان سال ۱۳۹۰	
۲۰۵۷۰۰/۷	۴۸۱۵۷۲/۶	سود سرمایه‌گذاری در سایر مؤسسات
		درآمدهای متفرقه سازمان تولید
۲۷۱۳۱/۸	۳۸۹۳۶/۹	اسکناس و مسکوک و کارخانه تکاب
۶۱۵۴۹۵۰/۱	۱۳۳۲۷۲۱۴/۱	درآمد حاصل از فروش سکه
۱۶۷۶۶۰/۲	۱۶۸۶۲۸/۶	کارمزد تراکنش‌های ناموفق بانک‌ها
۲۵۴۱۴/۱	۶۰۵۵۳/۸	متفرقه
۶۵۸۰۸۵۶/۹	۱۴۰۷۶۹۰۶/۰	جمع

(هزار ریال)

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	
۸۰۲۱۵۵۱۷۵۶	۷۷۶۷۸۵۷۳۶۰	مالیات بر درآمد
۳۱۹۵۸۹۶۲۳۹	۳۱۰۵۹۲۴۸۶۶	انتقال به اندوخته قانونی
۷۷۹۷۵۰۰۰۰	۷۶۰۶۴۱۰۰۰۰	انتقال به اندوخته احتیاطی
۱۲۷۸۳۵۸۴۰۰۰	۱۲۴۲۳۶۹۹۰۰۰	سهم دولت از سود ویژه
		نیم درصد موضوع قانون تهیه
۱۶۰۴۳۱۰۳۵	۱۵۵۳۵۷۱۴۷	مسکن برای افراد کم‌درآمد
۱۴۵	۴۳۵	مانده سود ویژه نقل به سال بعد
۳۱۹۵۸۹۶۳۱۷۵	۳۱۰۵۹۲۴۸۸۰۸	جمع