

## فصل دوم

ترازنامه و حساب سود و زیان  
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

## ترازنامه در پایان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۹۱	دارایی	پایان اسفند ۱۳۹۰
۲۱۶۵۰۰۰۰	بشستوانه اسکناس و ایران چک منتشره- شامل طلا، ارز و سهمیه و سهام ایران در موسسات بین‌المللی و اسناد تعهد دولت	۱۴۵۵۰۰۰۰
۱۸۸۱۰۴۴۷	موجودی اسکناس و پول‌های فلزی	۲۷۴۸۹۵۱۵
۸۶۱۲۸۱۰	کسر می‌شود: ایران چک یک میلیون ریالی نزد صندوق	۸۶۱۲۷۸۷
۱۰۱۹۷۶۳۷		۱۸۸۷۶۷۲۸
۳۹۲۶۱۷۸۰	طلای آزاد	۴۴۶۱۴۷۴۹
۱۱۴۵۹۴۰۰۴۷	دارایی‌های ارزی	۱۰۷۱۸۷۹۶۶۲
	<b>وام و اعتبار:</b>	
۱۶۰۶۱۰۰۱	دولت، پس از کسر وام‌های مسدودی در پشتوانه	۸۳۱۴۲۹۷
۱۸۲۶۵۷۴۱۳	موسسات و شرکت‌های دولتی	۱۲۵۱۶۳۳۴۶
۴۹۸۱۲۷۴۵۲	بانک‌ها	۴۱۸۵۲۴۱۹۹
۶۹۶۸۴۵۸۶۶		۵۵۲۰۰۱۸۴۲
۸۵۷۵۷۰۵	دارایی‌های ثابت پس از کسر ذخیره استهلاک	۸۳۳۳۰۱۰
۳۵۱۱۴۲۵۶	سایر دارایی‌ها	۳۹۱۲۰۷۷۹
۲۱۵۲۴۳۵۲۹۱		۱۸۸۰۳۲۶۷۷۰
۶۴۳۱۶۹۰	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها	۷۶۲۸۵۶۶
۲۱۵۸۸۶۶۹۸۱		۱۸۸۷۹۵۵۳۳۶
۳۴۷۱۴۶۵	دارایی‌های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۲۲۸۴۴۵۶
۲۴۳۹۱۲	دارایی‌های صندوق پس‌انداز کارکنان بانک	۱۸۹۵۵۷
۴۴۰۲۸۶	دارایی‌های صندوق تعاون کارکنان بانک	۳۶۱۶۹۰
۲۱۶۳۰۲۲۶۴۴		۱۸۹۰۷۹۱۰۳۹

## هیات عامل

اصغر ابوالحسنی هستیانی	بهمن مسگرها	مینو کیانی‌راد	سید محمود احمدی	محمود بهمنی
معاون	معاون	معاون	دبیر کل	رئیس کل

## اسفند ۱۳۹۱

میلیون ریال)

پایان اسفند ۱۳۹۱	بدهی	پایان اسفند ۱۳۹۰
۱۷۹۵۰۰۰۰۰	اسکناس منتشره	۱۴۵۵۰۰۰۰۰
۲۰۹۰۰۱۱۴۴	ایران چک منتشره	۱۹۱۳۴۰۱۲۳
۸۶۱۲۸۱۰	کسر می شود: ایران چک یک میلیون ریالی نزد صندوق	۸۶۱۲۷۸۷
<b>۲۰۰۳۸۸۳۳۴</b>		<b>۱۸۲۷۲۷۳۳۶</b>
۱۹۱۹۰۲۹	پول های فلزی	۱۶۰۵۳۷۲
۴۱۴۷۶۵۴۵	اوراق مشارکت منتشره بانک مرکزی	.
	<b>سپرده ها:</b>	
۶۴۶۷۲۹۲۶۴	دولت: دیداری	۶۲۰۹۸۳۳۰۱
۳۳۴۱۸۴۷۱	موسسات و شرکت های دولتی: دیداری	۲۶۹۰۴۲۲۸
۲۱۴۰۳۳۶	موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی: دیداری	۱۴۴۴۰۹۱
۵۳۲۶۸۹۱۹۴	بانک ها و موسسات اعتباری:	۳۶۵۹۲۰۷۸۰
۲۲۰۰۸۲۹۷۸	سپرده قانونی	۲۱۴۰۷۸۴۵۷
<b>۱۴۳۵۰۶۰۲۴۳</b>	سپرده دیداری، مدت دار، پیش پرداخت اعتبارات اسنادی بانک ها و سایر	<b>۱۲۲۹۳۳۰۸۵۷</b>
۳۸۸۸۰۳	مالیات بر درآمد	۳۱۴۲۸۵۷
۷۶۶۱۸۸۹	سهم دولت از سود ویژه	۵۰۲۳۶۹۹
۶۴۳۹۴۳۰۹	سایر بدهی ها	۶۱۷۲۷۳۴۷
۹۶۸۳۵۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۷۹۵۷۷۱
۳۱۰۰۰۰۰۰	سرمایه	۲۸۰۰۰۰۰۰
۱۹۹۷۱۰۸۱	اندوخته قانونی	۱۵۸۴۶۷۱۳
۱۰۶۱۶۱۰۲	اندوخته احتیاطی	۷۶۱۶۱۰۲
۱۵۹۰۹۰۶۰۰	ذخیره تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی	۱۹۹۰۱۰۷۱۶
۱	مانده سود سال قبل	.
<b>۲۱۵۲۴۳۵۲۹۱</b>		<b>۱۸۸۰۳۲۶۷۷۰</b>
۶۴۳۱۶۹۰	اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها	۷۶۲۸۵۶۶
<b>۲۱۵۸۸۶۶۹۸۱</b>		<b>۱۸۸۷۹۵۵۳۳۶</b>
۳۴۷۱۴۶۵	بدهی های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۲۲۸۴۴۵۶
۲۴۳۹۱۲	بدهی های صندوق پس انداز کارکنان بانک	۱۸۹۵۵۷
۴۴۰۲۸۶	بدهی های صندوق تعاون کارکنان بانک	۳۶۱۶۹۰
<b>۲۱۶۳۰۲۲۶۴۴</b>		<b>۱۸۹۰۷۹۱۰۳۹</b>

## حساب سود و زیان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۹۱		پایان اسفند ۱۳۹۰
۱۶۸۰۴۸	هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانکهای خارج	۸۴۱۰۶
۱۸۶۰۶	سود پرداختی به حسابهای ارزی	۳۱۱۲۵
۴۵۵۰۴۲۰	جایزه سپرده قانونی بانکها	۳۳۲۷۴۶۹
۲۴۲۴۳۱	سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانکها	۰
۲۳۷۵۶۲۷	کارمزد خدمات بانکی پرداختی	۲۲۹۱۸۳۲
۲۰۳۰۳۷۷	سود پرداختی بابت اوراق مشارکت منتشره بانک مرکزی	۰
۳۶۱۳۳۷۶	هزینههای اداری و پرسنلی	۲۶۳۷۳۷۵
۱۰۷۳۹۸۲	هزینههای نشر پول و چاپ متفرقه	۹۱۹۷۰۱
۱۱۱۴۲۵	هزینه استهلاك داراییهای ثابت	۸۸۵۰۰
۲۶۹۶	سایر هزینهها	۹۳۲۴۴
<b>۱۴۱۸۵۹۸۸</b>		<b>۹۴۷۳۳۵۲</b>
۴۱۲۴۳۶۷۰	سود ویژه	۳۱۰۵۹۲۴۹
<b>۵۵۴۲۹۶۵۸</b>		<b>۴۰۵۳۲۶۰۱</b>
<b>تقسیم سود:</b>		
۹۲۰۰۹۳۰	مالیات بر درآمد	۷۷۶۷۸۵۸
۴۱۲۴۳۶۷	انتقال به اندوخته قانونی	۳۱۰۵۹۲۵
۶۰۰۰۰۰۰	انتقال به اندوخته احتیاطی	۷۶۰۶۴۱۰
۲۱۷۳۴۳۵۴	سهم دولت از سود ویژه	۱۲۴۲۳۶۹۹
۱۸۴۰۱۹	نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم درآمد	۱۵۵۳۵۷
۰	مانده سود ویژه نقل به سال بعد	۰
<b>۴۱۲۴۳۶۷۰</b>		<b>۳۱۰۵۹۲۴۹</b>

### هیات عامل

اصغر ابوالحسنی هستیانی	بهمن مسگرها	مینو کیانی راد	سید محمود احمدی	محمود بهمنی
معاون	معاون	معاون	دبیر کل	رئیس کل

## سال مالی ۱۳۹۱

(میلیون ریال)

### پایان اسفند ۱۳۹۱

۱۸۰۱۶۳۱۲

۶۲۴۵۹۴۶

۱۰۷۰۹۸

۴۱۰۲۵۰۵

۵۴۸۴۲۲۷

۲۱۴۷۳۵۷۰

۵۵۴۲۹۶۵۸

۴۱۲۴۳۶۷۰

.

۴۱۲۴۳۶۷۰

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج کشور

سود حاصل از تسهیلات اعطایی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی

نتیجه معاملات ارز و طلا

سود اوراق مشارکت خریداری شده

سایر درآمدها

سود ویژه

مانده سود سال قبل

### پایان اسفند ۱۳۹۰

۱۳۶۲۲۴۲۵

۳۳۵۷۸۵۴

۸۴۶۶۲

۶۲۹۸۳۵۴

۳۰۹۲۴۰۰

۱۴۰۷۶۹۰۶

۴۰۵۳۲۶۰۱

۳۱۰۵۹۲۴۹

.

۳۱۰۵۹۲۴۹

## تشریح ارقام ترازنامه و حساب سود و زیان بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۱)

### 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 بدهکار باشد، مانده مذکور (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، سود تسهیلات اعطایی به روش نقدی اعمال می‌شود.

### ۲- پشتوانه اسکناس و ایران چک منتشره

طی سال مورد گزارش، براساس نیازهای پولی کشور و به موجب مقررات پولی و بانکی، مبلغ ۳۴۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس پس از تامین پشتوانه منتشر شد و در نتیجه جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۹۱ بالغ بر ۱۷۹۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردید. در ضمن، مبلغ ۳۷۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال ایران چک پس از تامین پشتوانه منتشر شد.

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

موجودی اسکناس و پول‌های فلزی در پایان سال ۱۳۹۱ به شرح زیر است:

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۹۰	پایان سال ۱۳۹۱	
۴۰۳۴۴۰۸/۳	۸۴۲۷۵۵۱/۷	اسکناس
۲۳۴۴۹۷۸۶/۳	۱۰۳۸۲۳۱۲/۶	ایران چک
<b>۲۷۴۸۴۱۹۴/۶</b>	<b>۱۸۸۰۹۸۶۴/۳</b>	<b>جمع اسکناس و ایران چک</b>
۵۳۲۰/۱	۵۸۳/۲	پول‌های فلزی
<b>۲۷۴۸۹۵۱۴/۷</b>	<b>۱۸۸۱۰۴۴۷/۵</b>	<b>جمع</b>

### ۴- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی و بانک‌ها در پایان سال ۱۳۹۱ پس از کسر مبلغ ۵۸۱۶۰۹۰۷/۶ 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 ۶۹۶۸۴۵۸۶۶/۲ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۹۰	پایان سال ۱۳۹۱	
۶۵۹۷۵۳۳۷/۵	۷۴۲۲۱۹۰۸/۱	دولت
کسر می‌شود: بدهی‌های		
(۵۷۶۶۱۰۴۰/۶)	(۵۸۱۶۰۹۰۷/۶)	مسدود شده در پشتوانه
<b>۸۳۱۴۲۹۶/۹</b>	<b>۱۶۰۶۱۰۰۰/۵</b>	<b>جمع</b>
موسسات و شرکت‌های		
۱۲۵۱۶۳۳۴۵/۸	۱۸۲۶۵۷۴۱۳/۴	دولتی
۴۱۸۵۲۴۱۹۸/۶	۴۹۸۱۲۷۴۵۲/۳	بانک‌ها
<b>۵۵۲۰۰۱۸۴۱/۳</b>	<b>۶۹۶۸۴۵۸۶۶/۲</b>	<b>جمع</b>

## ۵- دارایی‌های ثابت

وضعیت دارایی‌های ثابت<sup>(۱)</sup> در پایان سال ۱۳۹۱

به صورت خلاصه به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

جمع	اموال منقول	اموال غیر منقول	بهای تمام شده
۹۴۴۹۴۹۲/۴	۳۵۶۳۹۸/۱	۹۰۹۳۰۹۴/۳	مانده در ۱۳۹۱/۱/۱
۴۳۴۹۱۶/۷	۵۱۹۰۵/۸	۳۸۳۰۱۰/۹	افزایش طی دوره
(۲۳۴۸/۹)	(۲۳۴۸/۹)	۰/۰	کاهش طی دوره
(۶۰۳/۲)	(۶۰۳/۲)	۰/۰	نقل و انتقال و سایر
<b>۹۸۸۱۴۵۷/۰</b>	<b>۴۰۵۳۵۱/۸</b>	<b>۹۴۷۶۱۰۵/۲</b>	<b>جمع در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹</b>
۱۱۱۶۴۸۲/۶	۱۷۰۰۲۵/۸	۹۴۶۴۵۶/۸	<b>استهلاک انباشته</b>
۱۹۲۱۵۵/۳	۴۲۱۱۲/۱	۱۵۰۰۴۳/۲	مانده در ۱۳۹۱/۱/۱
(۲۳۳۲/۷)	(۲۳۳۲/۷)	۰/۰	استهلاک سال ۱۳۹۱ (۱)
(۵۵۳/۱)	(۵۵۳/۱)	۰/۰	استهلاک اموال
<b>۱۳۰۵۷۵۲/۱</b>	<b>۲۰۹۲۵۲/۱</b>	<b>۱۰۹۶۵۰۰/۰</b>	فروخته شده
۸۳۳۳۰۰۹/۸	۱۸۶۳۷۲/۳	۸۱۴۶۳۷/۵	نقل و انتقال و سایر
<b>۸۵۷۵۷۰۴/۹</b>	<b>۱۹۶۰۹۹/۷</b>	<b>۸۳۷۹۶۰۵/۲</b>	<b>جمع در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹</b>
			<b>خالص ارزش دفتری</b>
			مانده در ۱۳۹۱/۱/۱
			<b>مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹</b>

۱- استهلاک سال ۱۳۹۱ 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 ۱۱۱۴۲۴/۹، ۷۵۹/۰، ۳۶۶۲۷/۶ و ۴۳۴۴۲/۸ میلیون ریال، و در مجموع به میزان ۱۹۲۱۵۵/۳ میلیون ریال می‌باشد.

## ۶- سرمایه‌گذاری و سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در

پایان سال ۱۳۹۱ به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۹۱	پایان سال ۱۳۹۰	
۱۳۴۱۸۸/۷	۱۳۴۱۸۸/۷	سرمایه‌گذاری در سایر موسسات
۳۰۰۰۰۰۰/۰	۳۶۴۸۰۰۰۰/۰	اوراق مشارکت خریداری شده
<b>۳۰۱۳۴۱۸۸/۷</b>	<b>۳۶۶۱۴۱۸۸/۷</b>	<b>جمع</b>
۸۰۵۷۱/۰	۹۱۴۳۲/۰	موجودی نقره
۴۱۲/۸	۴۱۸/۴	موجودی تمبر
۴۶۶۰۵/۱	۲۲۲۹۵/۳	موجودی مطلس
۸/۷	۸/۷	سکه‌های دوره قدیم
۹۵۱۵۵۱/۷	۹۰۸۹۷۸/۱	دارایی‌های متفرقه
۱۰۵۰/۰	۸۴۶/۳	تنخواه‌گردان‌ها
۹۳۷۹۸/۷	۹۸۳۹۸/۷	پیش‌پرداخت‌ها
۱۰۷۳۴۲۹/۸	۱۱۴۰۲۹۸/۸	بدهکاران موقت
۱۷۵۲۶/۲	۸۷۷۴/۳	علی‌الحساب‌ها
		دارایی‌های طرح‌های در
۳۷۱۵۸۶/۵	۲۳۵۱۳۹/۹	جریان تکمیل
۲۳۴۳۵۲۶/۶	۰/۰	تسهیلات اعطائی به کارکنان
<b>۳۵۱۱۴۲۵۵/۸</b>	<b>۳۹۱۲۰۷۷۹/۲</b>	<b>جمع</b>

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 ۱۳۹۱ به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۹۱	پایان سال ۱۳۹۰	
۳۱۲۹۱۶۹/۳	۳۷۷۴۸۵۲/۳	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال
۲۲۱۷۹۹۲/۷	۲۰۳۴۷۲۰/۷	تعهد مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های رسیده از کارگزاران
۱۰۸۴۵۲۸/۵	۱۸۱۸۹۸۳/۳	تعهد مشتریان بابت اعتبارهای باز شده به ارز
<b>۶۴۳۱۶۹۰/۵</b>	<b>۷۶۲۸۵۶۶/۳</b>	<b>جمع</b>

## ۸- اسکناس منتشره

طی سال ۱۳۹۱، مبلغ ۳۴۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال

اسکناس جدید منتشر شد و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره در

پایان سال ۱۳۹۱ بالغ بر ۱۷۹۵۰۰۰۰۰۰ 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 ۱۳۹۱ نمود. مانده حساب

ایران چک منتشره در پایان سال ۱۳۹۱ مبلغ ۲۰۹۰۰۱۱۴۴/۲

میلیون ریال بود که ۸۶۱۲۸۱۰/۰ میلیون ریال آن را

ایران چک‌های یک میلیون ریالی تشکیل می‌داد (سال ۱۳۹۰ مبلغ

۱۹۱۳۴۰۱۲۳/۲ میلیون ریال بود).

## ۱۰- پول‌های فلزی در جریان

با به جریان گذاشتن مبلغ ۳۱۳۶۵۷/۷ میلیون ریال

مسکوک طی سال ۱۳۹۱، جمع پول‌های فلزی در جریان در

پایان سال مذکور بالغ بر ۱۹۱۹۰۲۹/۲ میلیون ریال گردید.

## ۱۱- اوراق مشارکت بانک مرکزی

میزان انتشار اوراق مشارکت بانک مرکزی در سال

۱۳۹۱ براساس بند ۴ از یک‌هزار و یکصد و چهل و دومین

مصوبه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۹۱/۴/۲۸، مبلغ

۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال و بخش فروش رفته آن در پایان سال ۱۳۹۱ مبلغ ۴۱۴۷۶۵۴۵/۰ میلیون ریال بود.

## ۱۲- سپرده‌ها

کل سپرده‌های دیداری دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی، موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی، بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی و سایر سپرده‌ها در پایان سال ۱۳۹۱ مبلغ ۱۴۳۵۰۶۰۲۴۳/۰ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۹۰	پایان سال ۱۳۹۱
دولت	۶۲۰۹۸۳۳۰/۱۰
موسسات و شرکت‌های دولتی	۲۶۹۰۴۲۲۸/۳
موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی	۲۱۴۰۳۳۶/۴
بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی:	
سپرده قانونی	۳۶۵۹۲۰۷۷۹/۸
سپرده دیداری	۱۲۲۹۲۳۴۵۶/۱
سپرده ویژه	۰/۰
سپرده اعتبارات اسنادی و ودیعه ثبت سفارش	۱۱۶۵۳/۸
جمع	۴۸۸۸۵۵۸۸۹/۷
سایر سپرده‌ها	۹۱۱۴۳۳۴۶/۷
جمع کل سپرده‌ها	۱۲۲۹۳۳۰۸۵۶/۸

## ۱۳- مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تا پایان سال ۱۳۹۰ عمدتاً تسویه گردیده و برای سال ۱۳۹۱،

(میلیون ریال)

براساس نرخ‌های مندرج در قانون اصلاح موادی از قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، مبلغ ۹۲۰۰۹۳۰/۲ میلیون ریال منظور شد که از این بابت مبلغ ۸۸۱۲۱۲۷/۷ میلیون ریال (در اجرای جزء ۱ بند (ج) قانون پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران در سال ۱۳۹۱) پرداخت شد.

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
مالیات بر درآمد	۷۷۶۷۸۵۷/۴
پرداخت طی دوره	(۴۶۲۵۰۰۰/۰)
جمع	۳۱۴۲۸۵۷/۴

## ۱۴- 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 ۱۳۹۱ مبلغ ۱۶۴۹۷۴۶۷/۰ میلیون ریال (سال ۱۳۹۰ مبلغ ۱۲۴۲۳۶۹۹/۰ میلیون ریال) است که از این بابت مبلغ ۱۴۰۷۲۴۶۵/۰ میلیون ریال (در اجرای جزء ۲ بند (ج) ماده ۲۲۴ قانون پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران) در سال ۱۳۹۱ پرداخت شد.

## ۱۵- سایر بدهی‌ها

جمع سایر بدهی‌ها در پایان سال ۱۳۹۱ مبلغ ۶۴۳۹۴۳۰۹/۰ میلیون ریال به شرح زیر است:

پایان سال ۱۳۹۰	پایان سال ۱۳۹۱
اسناد پرداختنی	۲۳۲۸۲۳۰۳/۵
تخصیص حق برداشت مخصوص	۲۶۶۶۳۰۴۰/۳
سپرده‌های دیداری ادارات داخلی	۱۹۹۹۳۰۸/۳
بستانکاران موقت به ارز	۳۸۹۶۴۱۵/۵
بستانکاران موقت به ریال	۵۵۷۳۰۵۷/۸
دریافت‌های بانک مرکزی بابت بیانیه الجزایر	۱۳۱۴۷/۵
بدهی‌های طرح‌های در جریان تکمیل	۲۲۱۴۶/۱
تسهیلات دریافتی بلندمدت از بانک‌های خارجی	۱۲۲۵۷۰/۲
جمع	۶۱۵۷۱۹۸۹/۲
نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد	۱۵۵۳۵۷/۱
جمع	۶۴۳۹۴۳۰۹/۰



## ۱۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

تصویب مجمع عمومی به حساب اندوخته احتیاطی منظور می‌گردد. گردش حساب اندوخته احتیاطی به شرح زیر است:

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰
۷۶۱۶۱۰۲/۳	۷۸۰۷۱۹۲/۳
(۳۰۰۰۰۰۰/۰)	(۳۰۰۰۰۰۰/۰)
۰/۰	(۴۷۹۷۵۰۰/۰)
۶۰۰۰۰۰۰/۰	۷۶۰۶۴۱۰/۰
<b>۱۰۶۱۶۱۰۲/۳</b>	<b>۷۶۱۶۱۰۲/۳</b>

## ۲۰- ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

مانده حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۱ با نرخ‌های روز ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ پس از کسر مالیات پرداخت شده مبلغ ۱۵۹۰۹۰۶۰۰/۰ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۹۱	پایان سال ۱۳۹۰
۱۸۰۰۴۶۷۱/۹	۱۸۰۲۹۰۱۹/۹
۴۱۷۶۳۵۳/۹	۴۳۶۴۹۴۱/۷
۱۹۱۴۴۲۶۳۶/۶	۲۱۲۵۶۲۷۵۰/۲
۴۱۳۲۶۱۱/۶	۴۱۴۹۶۷۷/۷
<b>۲۱۷۷۵۶۲۷۴/۰</b>	<b>۲۳۹۱۰۶۳۸۹/۵</b>
(۵۸۶۶۵۶۷۴/۰)	(۴۰۰۹۵۶۷۴/۰)
<b>۱۵۹۰۹۰۶۰۰/۰</b>	<b>۱۹۹۰۱۰۷۱۵/۵</b>

## ۲۱- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج در سال ۱۳۹۱ مبلغ ۱۶۸۰۴۸/۰ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰
۰/۳	۰/۶
۲۵۲۰۶/۴	۸۴۱۰۵/۱
۱۴۲۸۴۱/۳	۰/۰
<b>۱۶۸۰۴۸/۰</b>	<b>۸۴۱۰۵/۷</b>

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان در پایان سال

۱۳۹۱ مبلغ ۹۶۸۳۵۵/۴ میلیون ریال می‌باشد. گردش حساب مذکور طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰
۷۹۵۷۷۰/۵	۲۵۴۸۱۶/۴
(۳۷۵۶۶/۸)	(۷۶۷۵۲/۶)
۲۱۰۱۵۱/۷	۶۱۷۷۰۶/۷
<b>۹۶۸۳۵۵/۴</b>	<b>۷۹۵۷۷۰/۵</b>

## ۱۷- سرمایه

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۹۱ مبلغ ۳۱۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که نسبت به سال قبل ۳۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته (از محل اندوخته احتیاطی سال ۱۳۹۰ به موجب پیشنهاد مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۲۸ و تصویب‌نامه شماره ۴۴۸۸۷۶/ت/۲۴۰۶۰۷ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۶ هیات وزیران، موضوع بند (ه) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور) و مبلغ ۶۶۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال آن از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت بانک در سال ۱۳۸۵ تامین شده است.

## ۱۸- 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 ۱۳۹۱ مبلغ ۱۹۹۷۱۰۸۰/۵ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)	
۱۵۸۴۶۷۱۳/۵	اندوخته قانونی ابتدای دوره
۴۱۲۴۳۶/۰	اندوخته قانونی سال ۱۳۹۱
<b>۱۹۹۷۱۰۸۰/۵</b>	<b>جمع</b>

## ۱۹- اندوخته احتیاطی

به موجب مفاد ردیف ۳ از بند (الف) ماده ۲۵ قانون پولی و بانکی کشور، همه ساله مبلغی به پیشنهاد بانک

## ۲۲- سود پرداختی به حساب‌های ارزی

سود پرداختی به سپرده حساب‌های ارزی شامل سپرده‌های ارزی دیداری بانک‌ها نزد بانک مرکزی مبلغ ۱۸۶۰۵/۶ میلیون ریال است.

## ۲۵- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال ۱۳۹۱ مبلغ ۲۳۷۵۶۲۶/۹ میلیون ریال است.

## ۲۳- جایزه سپرده قانونی

بهموجب ردیف (ه) مصوبه هفتصد و هشتاد و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۱/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار، بابت جایزه سپرده قانونی سال ۱۳۹۱ در مجموع مبلغ ۴۵۵۰۴۲۰/۰ میلیون ریال پرداخت گردید.

## ۲۶- سود پرداختی به اوراق مشارکت بانک مرکزی

مبلغ ۲۰۳۰۳۷۷/۱ میلیون ریال بابت سود اوراق مشارکت منتشره بانک در سال ۱۳۹۱ محاسبه و به حساب‌ها منظور گردید.

## ۲۴- سود پرداختی به سپرده ویژه بانک‌ها

سود پرداختی به سپرده ویژه بانک‌ها در سال ۱۳۹۱ مبلغ ۲۴۲۴۳۱/۰ میلیون ریال است.

## ۲۷- هزینه‌های پرسنلی و اداری

خلاصه هزینه‌های پرسنلی و اداری سال ۱۳۹۱ و مقایسه آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۱		سال ۱۳۹۰		
عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	
۱۸۹۲۴۸۷/۰	۱۹۱۳۴۶۰	۱۹۵۹۴۹۳/۸	۱۵۷۷۷۰۰	هزینه‌های پرسنلی
۱۷۱۹۸۸۹/۳ <sup>(۱)</sup>	۱۹۴۶۰۱۲	۶۷۷۸۸۱/۴	۷۶۹۸۹۱	هزینه‌های اداری
<b>۳۶۱۳۳۷۶/۳</b>	<b>۳۸۵۹۴۷۲</b>	<b>۲۶۳۷۳۷۵/۲</b>	<b>۲۳۴۷۵۹۱</b>	<b>جمع</b>

۱- افزایش عملکرد هزینه‌های اداری سال ۱۳۹۱ ناشی از افزایش کمک بانک به صندوق بازنشستگی به موجب مصوبه شورای پول و اعتبار می‌باشد.

## ۲۸- هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه

هزینه‌های چاپ اسکناس، ایران چک و ضرب پول‌های فلزی به شرح زیر است:

هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد گزارش مبلغ ۱۰۷۳۹۸۲/۲ میلیون ریال است که عمدتاً مربوط به

سال ۱۳۹۱		سال ۱۳۹۰		
عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	
۳۵۰۶۹۳/۰	۴۲۵۴۳۰	۲۸۱۳۲۳/۴	۳۰۹۴۴۷	هزینه‌های پرسنلی سازمان تولید
۲۳۶۳۹۲/۷	۲۹۱۰۰۰	۱۸۰۷۰۱/۱	۱۹۸۰۰۰	هزینه‌های مواد مصرفی سازمان تولید
۳۶۶۲۷/۶	۷۵۰۰۰	۶۷۵۹۷/۸	۸۰۰۰۰	هزینه استهلاک سازمان تولید
۶۵۵۰۸/۲	۷۶۰۰۰	۵۳۱۱۵/۱	۶۰۰۰۰	هزینه‌های اداری سازمان تولید
<b>۶۸۹۲۲۱/۵</b>	<b>۸۶۷۴۳۰</b>	<b>۵۸۲۷۳۷/۴</b>	<b>۶۴۷۴۴۷</b>	<b>جمع</b>
۲۸۴۳۴۵/۷	۴۲۱۵۰۰	۲۳۹۲۸۸/۱	۳۶۵۰۰۰	هزینه‌های تولید کاغذ اسکناس
۲۱۵۹۹/۴	۳۳۰۰۰	۵۹۷۵/۵	۱۳۵۰۰	هزینه‌های مربوط به سفارشات چاپ متفرقه
۱۶۰۱۷/۲	۶۸۰۰۰	۳۱۰۷۲/۷	۷۰۰۰۰	حق تمبر و سایر هزینه‌های ایران چک
۳۸۵۶/۲	۲۰۰۰۰	۱۲۷۴۷/۷	۲۰۰۰۰	حمل و نقل و بیمه اسکناس
۵۶/۴	۴۰۰	۱۰۵/۰	۱۷۰	حمل و نقل و بیمه مسکوک
۱۳۸/۱	۴۰۰	۲۳۱/۲	۴۰۰	حق حضور اعضای هیات نظارت بر اندوخته اسکناس
۵۸۳۸۵/۲	۶۰۰۰۰	۴۷۲۱۲/۰	۵۰۰۰۰	طرح تفکیک، سالم‌سازی و دوباره‌شماری اسکناس
۳۶۲/۵	۵۰۰۰	۳۳۱/۹	۵۰۰۰	هزینه تبلیغ و ترویج حفظ و نگهداری پول و امور متفرقه نشر پول
<b>۱۰۷۳۹۸۲/۲</b>	<b>۱۴۷۵۷۳۰</b>	<b>۹۱۹۷۰۱/۵</b>	<b>۱۱۷۱۵۱۷</b>	<b>جمع</b>

## ۲۹- هزینه استهلاک

در سال ۱۳۹۱، مبلغ ۱۱۱۴۲۴/۹ میلیون ریال بابت هزینه استهلاک اموال منقول و غیرمنقول به شرح زیر منظور گردید:

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
هزینه استهلاک اموال منقول	۱۶۵۱۳/۴
هزینه استهلاک اموال غیرمنقول	۷۱۹۸۶/۱
<b>جمع</b>	<b>۸۸۴۹۹/۵</b>
	<b>۱۱۱۴۲۴/۹</b>

علاوه بر مبلغ مذکور، مبلغ ۸۰/۸ میلیارد ریال هزینه استهلاک اموال منقول و غیرمنقول و ماشین‌آلات سازمان تولید اسکناس و مسکوک به مبلغ ۳۶/۶ میلیارد ریال و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به مبلغ ۴۴/۲ میلیارد ریال به حساب هزینه نشر پول (مبلغ ۳۵/۲ میلیارد ریال هزینه‌های جاری و ۹ میلیارد ریال نیز مصرف موجودی‌های ابتدای دوره) منظور گردید.

## ۳۰- سایر هزینه‌ها

سایر هزینه‌های بانک طی سال ۱۳۹۱ بالغ بر ۲۶۹۶/۳ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
هزینه‌های حمل و نقل و بیمه طلا	۲۵۲/۶
سایر	۹۲۹۹۱/۵
<b>جمع</b>	<b>۹۳۲۴۴/۱</b>
	<b>۲۶۹۶/۳</b>

## ۳۱- درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری

### در خارج از کشور

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور طی سال ۱۳۹۱ مبلغ ۱۸۰۱۶۳۱۲/۱ میلیون ریال به شرح ذیل است:

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۹۰	پایان سال ۱۳۹۱
سپرده‌های ارزی مدت‌دار	۱۴۷۵۳۴۷۷/۶
سپرده‌های ارزی دیداری و حساب‌های تهاتری و مخصوص	۴۶۶۱۶۱/۸
اوراق قرضه خارجی	۱۵۶۷۱۶۴/۸
بیانیه الجزایر	۲۲۶۵۲/۵
حق برداشت مخصوص	۹۰۲۴۹/۹
سود صندوق توسعه ملی	۲۶۲۶۵۷۲/۴
سود حساب ذخیره ارزی	۶۵۰۷۰۹/۴
<b>جمع</b>	<b>۱۳۶۲۲۴۲۴/۸</b>
	<b>۱۸۰۱۶۳۱۲/۱</b>

## ۳۲- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۱ مبلغ ۶۲۴۵۹۴۶/۱ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
دولت	۶۱۹۴/۷
موسسات و شرکت‌های دولتی	۴۸۹۰۰۴/۶
بانک‌ها	۲۸۶۲۶۵۴/۴
کارکنان	۰/۰
<b>جمع</b>	<b>۳۳۵۷۸۵۲/۷</b>
	<b>۶۲۴۵۹۴۶/۱</b>

## ۳۳- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش مبلغ ۱۰۷۰۹۸/۰ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۹۰	پایان سال ۱۳۹۱
اعتبارات اسنادی	۵۵۰۱۰/۷
بروات و حواله‌های ارزی	۸۴۲۳/۹
فروش ارز مبادله‌ای	۰/۰
متفرقه	۲۱۲۲۷/۰
<b>جمع</b>	<b>۸۴۶۶۱/۶</b>
	<b>۱۰۷۰۹۸/۰</b>

## ۳۴- نتیجه معاملات ارز و طلا

طی سال مورد گزارش، نتیجه حاصل از معاملات ارز و طلا به شرح ذیل است:

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۹۰	پایان سال ۱۳۹۱	
۴۸۱۵۷۲/۶	۳۸۷۶۱۷/۲	سود سرمایه‌گذاری در سایر موسسات
۲۸۹۳۶/۹	۵۵۰۰۵/۷	درآمدهای متفرقه سازمان تولید اسکناس و مسکوک و کارخانه تکاب
۱۳۳۲۷۲۱۴/۱	۲۰۸۲۹۱۱۵/۳	درآمد حاصل از فروش سکه
۱۶۸۶۲۸/۶	۱۱۰۵۹۶/۹	کارمزد تراکنش‌های ناموفق بانک‌ها
۶۰۵۵۳/۸	۹۱۲۳۴/۵	متفرقه
<b>۱۴۰۷۶۹۰۶/۰</b>	<b>۲۱۴۷۳۵۶۹/۶</b>	<b>جمع</b>

**۳۷- پیشنهاد تقسیم سود**

سود ویژه سال ۱۳۹۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبلغ ۴۱۲۴۳۶۶۹۸۶۵/۰ هزار ریال است که با اضافه کردن مبلغ ۴۳۵ هزار ریال مانده سود سال قبل بالغ بر ۴۱۲۴۳۶۷۰۳۰۰/۰ هزار ریال خواهد شد که تقسیم آن به شرح زیر پیشنهاد می‌گردد:

(هزار ریال)

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
۷۷۶۷۸۵۷۳۶۰	۹۲۰۰۹۳۰۲۴۱	مالیات بر درآمد
۳۱۰۵۹۲۴۸۶۶	۴۱۲۴۳۶۶۹۸۶	انتقال به اندوخته قانونی
۷۶۰۶۴۱۰۰۰۰	۶۰۰۰۰۰۰۰۰	انتقال به اندوخته احتیاطی
۱۲۴۲۳۶۹۹۰۰۰	۲۱۷۳۴۳۵۴۰۰۰	سهم دولت از سود ویژه
۱۵۵۳۵۷۱۴۷	۱۸۴۰۱۸۶۰۵	نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
۴۳۵	۴۶۸	مانده سود ویژه نقل به سال بعد
<b>۳۱۰۵۹۲۴۸۸۰۸</b>	<b>۴۱۲۴۳۶۷۰۳۰۰</b>	<b>جمع</b>

پایان سال ۱۳۹۰	پایان سال ۱۳۹۱	
۶۵۲۵۵۹۵/۴	۳۹۰۳۹۰۲/۸	تفاوت نرخ خرید و فروش ارز
۲۶۲۲۰/۰	۲۰۰۷۱۰/۷	سود حاصل از خرید و فروش اوراق قرضه بین‌المللی
۲۶۵/۷	۶۵۳۳/۴	سود حاصل از خرید و فروش طلا
۱۱۳۳۳۴/۷	۱۰۶۷۵۷/۵	سود حاصل از معاملات اسناد خزانه
۰/۰	۴۵۷۷۳/۵	تفاوت نرخ خرید و فروش ارز مبادله‌ای
<b>۶۶۶۵۴۱۵/۸</b>	<b>۴۲۶۳۶۷۷/۹</b>	<b>جمع</b>
(۳۶۷۰۶۱/۶)	(۱۶۱۱۷۲/۹)	تجدید ارزیابی اوراق قرضه بین‌المللی
<b>۶۲۹۸۳۵۴/۲</b>	<b>۴۱۰۲۵۰۵/۰</b>	<b>جمع</b>

**۳۵- سود اوراق مشارکت خریداری شده**

سود اوراق مشارکت خریداری شده بانک طی سال ۱۳۹۱ در مجموع بالغ بر ۵۴۸۴۲۲۶/۸ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۹۰	پایان سال ۱۳۹۱	
۲۶۰۶۶۶۶/۷	۵۱۰۰۰۰۰/۰	بانک مسکن
۴۸۵۷۳۳/۷	۳۸۴۲۲۶/۸	بانک صادرات ایران
<b>۳۰۹۲۴۰۰/۴</b>	<b>۵۴۸۴۲۲۶/۸</b>	<b>جمع</b>

**۳۶- سایر درآمدها**

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۳۹۱ در مجموع بالغ بر ۲۱۴۷۳۵۶۹/۶ میلیون ریال به شرح ذیل است: