

فصل دوم

ترازنامه و حساب سود و زیان
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ترازنامه در پایان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۹۲	پایان اسفند ۱۳۹۱	یادداشت	دارایی‌ها
۲۷۹۰۰۰	۲۱۶۵۰۰	(۲)	پشتوانه اسکناس و ایران چک منتشره- شامل طلا، ارز و سهمیه و سهام ایران در موسسات بین‌المللی و اسناد تعهد دولت
۲۹۰۴۴	۱۰۱۹۸	(۳)	موجودی اسکناس، ایران چک و پول‌های فلزی
۷۹۱۸۲	۳۹۲۶۲		طلای آزاد
۲۷۶۹۸۲۹	۱۱۴۵۹۴۰		دارایی‌های ارزی
		(۴)	وام و اعتبار:
۴۴۳۲۰	۱۶۰۶۱		دولت، پس از کسر وام‌های مسدودی در پشتوانه
۱۹۱۶۵۹	۱۸۲۶۵۷		موسسات و شرکت‌های دولتی
۶۰۲۷۵۳	۴۹۸۱۲۷		بانک‌ها
۸۳۸۷۳۲	۶۹۶۸۴۵		
۸۷۴۲	۸۵۷۶	(۵)	دارایی‌های ثابت پس از کسر ذخیره استهلاک
۶۶۸۳	۳۵۱۱۴	(۶)	سایر دارایی‌ها
۴۰۱۱۲۱۲	۲۱۵۲۴۳۵		
۱۳۹۵۱	۶۴۳۲	(۷)	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها
۴۰۲۵۱۶۳	۲۱۵۸۸۶۷		
۵۳۸۴	۴۱۵۶		دارایی صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان بانک
۴۰۳۰۵۴۷	۲۱۶۳۰۲۳		

هیات عامل

ولی‌اله سیف	اکبر کمیجانی	سید محمود احمدی	غلامعلی کامیاب	پیمان قربانی عقیل‌آبادی	بهمن مسگرها
رئیس کل	فائز مقام	دبیر کل	معاون	معاون	معاون

اسفند ۱۳۹۲

میلیارد ریال)

پایان اسفند ۱۳۹۲	پایان اسفند ۱۳۹۱	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سرمایه
۲۰۴۰۰	۱۷۹۵۰۰	(۸)	اسکناس منتشره
۲۱۴۵۱۱	۲۰۰۳۸۸	(۹)	ایران چک منتشره
۲۴۲۳	۱۹۱۹	(۱۰)	پول‌های فلزی در جریان
۲۱۹۳۵	۴۱۴۷۷	(۱۱)	اوراق مشارکت منتشره بانک مرکزی
		(۱۲)	سپرده‌ها:
			دولت: دیداری
			موسسات و شرکت‌های دولتی: دیداری
			موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی: دیداری
			بانک‌ها و موسسات اعتباری:
			سپرده قانونی
			سپرده دیداری، مدت‌دار، پیش‌پرداخت اعتبارات اسنادی بانک‌ها و سایر
۱۲۹۵۸۶۳	۶۴۶۷۲۹		مالیات بر درآمد
۵۸۷۳۳	۳۳۴۱۹	(۱۳)	سهم دولت از سود ویژه
۲۳۴۹	۲۱۴۰	(۱۴)	سایر بدهی‌ها
۷۰۸۷۰۱	۵۳۲۶۸۹	(۱۵)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۵۸۰۴۸	۲۲۰۰۸۳	(۱۶)	سرمایه
۲۴۲۳۶۹۴	۱۴۳۵۰۶۰	(۱۷)	اندوخته قانونی
۷۶۵	۳۸۹	(۱۸)	اندوخته احتیاطی
۲۵۰۱	۷۶۶۲	(۱۹)	ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی
۱۱۳۹۵۸	۶۴۳۹۴	(۲۰)	مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی
۱۱۸۷	۹۶۸		مانده سود سال قبل
۳۷۰۰۰	۳۱۰۰۰		
۲۳۷۷۱	۱۹۹۷۱		
۱۱۰۱۲	۱۰۶۱۶		
۲۱۵۰۸۴	۱۵۹۰۹۱		
۷۳۹۳۷۱	.		
.	.		
۴۰۱۱۲۱۲	۲۱۵۲۴۳۵		
۱۳۹۵۱	۶۴۳۲		اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها
۴۰۲۵۱۶۳	۲۱۵۸۸۶۷		
۵۳۸۴	۴۱۵۶		بدهی صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان بانک
۴۰۳۰۵۴۷	۲۱۶۳۰۲۳		

حساب سود و زیان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۹۲	پایان اسفند ۱۳۹۱	یادداشت	
۴۸	۱۶۸	(۲۱)	هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج
۴۶	۱۹	(۲۲)	سود پرداختی به حساب‌های ارزی
۶۰۳۹	۴۵۵۰	(۲۳)	جایزه سپرده قانونی بانک‌ها
۴۶۶۴	۲۴۲	(۲۴)	سود پرداختی به سپرده ویژه بانک‌ها
۳۷۱۵	۲۳۷۶	(۲۵)	کارمزد خدمات بانکی پرداختی
۷۱۷۸	۲۰۳۰	(۲۶)	سود پرداختی به اوراق مشارکت منتشره بانک مرکزی
۴۴۶۳	۳۶۱۳	(۲۷)	هزینه‌های اداری و پرسنلی
۱۴۹۶	۱۰۷۴	(۲۸)	هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه
۱۱۷	۱۱۱	(۲۹)	هزینه استهلاك دارایی‌های ثابت
۱۸۷	۳	(۳۰)	سایر هزینه‌ها
۲۷۹۵۳	۱۴۱۸۶		
۳۸۰۰۳	۴۱۲۴۴	(۳۷)	سود ویژه
۶۵۹۵۶	۵۵۴۳۰		
تقسیم سود:			
۸۶۳۲	۹۲۰۱		مالیات بر درآمد
۳۸۰۰	۴۱۲۵		انتقال به اندوخته قانونی
۶۳۹۶	۶۰۰۰		انتقال به اندوخته احتیاطی
۱۹۰۰۲	۲۱۷۳۴		سهم دولت از سود ویژه
۱۷۳	۱۸۴		نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
.	.		مانده سود ویژه نقل به سال بعد
۳۸۰۰۳	۴۱۲۴۴		

هیات عامل

ولی‌اله سیف	اکبر کمیجانی	سید محمود احمدی	غلامعلی کامیاب	پیمان قربانی عقیل آبادی	بهمن مسگرها
رئیس کل	قائم‌مقام	دبیر کل	معاون	معاون	معاون

سال مالی ۱۳۹۲

(میلیارد ریال)

پایان اسفند ۱۳۹۲	پایان اسفند ۱۳۹۱	یادداشت	
۴۱۱۸۰	۱۸۰۱۶	(۳۱)	درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور
۱۰۴۸۳	۶۲۴۶	(۳۲)	سود حاصل از تسهیلات اعطایی
۹۱۲	۱۰۷	(۳۳)	کارمزد خدمات بانکی دریافتی
۶۱۱۹	۴۱۰۳	(۳۴)	نتیجه معاملات ارز و طلا
۴۳۴۹	۵۴۸۴	(۳۵)	سود اوراق مشارکت خریداری شده
۲۹۱۳	۲۱۴۷۴	(۳۶)	سایر درآمدها
<u>۶۵۹۵۶</u>	<u>۵۵۴۳۰</u>		
۳۸۰۰۳	۴۱۲۴۴	(۳۷)	سود ویژه
۰	۰		مانده سود سال قبل
<u>۳۸۰۰۳</u>	<u>۴۱۲۴۴</u>		

تشریح ارقام ترازنامه و حساب سود و زیان بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۲)

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.

کلید 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 ۲۴۵۰۰ میلیارد ریال اسکناس پس از تامین پشتوانه منتشر شد و در نتیجه جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۹۲ بالغ بر ۲۰۴۰۰۰ میلیارد ریال گردید. در ضمن، مبلغ ۳۸۰۰۰ میلیارد ریال ایران چک پس از تامین پشتوانه منتشر شد که جمع ایران چک منتشره پس از تامین پشتوانه تا پایان سال ۱۳۹۲ بالغ بر ۷۵۰۰۰ میلیارد ریال گردید.

۳- موجودی اسکناس، ایران چک و پول‌های فلزی

موجودی اسکناس، ایران چک و پول‌های فلزی در پایان سال ۱۳۹۲ به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)	
پایان سال ۱۳۹۱	پایان سال ۱۳۹۲
۸۴۲۷/۶	۱۰۸۸۱/۵
۱۷۶۹/۵	۱۸۱۵۹/۶
۱۰۱۹۷/۱	۲۹۰۴۱/۱
۰/۶	۲/۹
۱۰۱۹۷/۷	۲۹۰۴۴/۰

۱- پس از کسر ایران چک یک میلیون ریالی نزد صندوق

۴- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی و بانک‌ها در پایان سال ۱۳۹۲ پس از کسر مبلغ ۵۸۰۲۵/۶ میلیارد 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 ۸۳۸۷۳۱/۷ میلیارد ریال به شرح ذیل است:

(میلیارد ریال)

پایان سال ۱۳۹۱	پایان سال ۱۳۹۲
۷۴۲۲۱/۹	۱۰۲۳۴۵/۶
کسر می‌شود: بدهی‌های	
مسدود شده در پشتوانه	
(۵۸۱۶۰/۹)	(۵۸۰۲۵/۶)
۱۶۰۶۱/۰	۴۴۳۲۰/۰
موسسات و شرکت‌های دولتی	
۱۸۲۶۵۷/۴	۱۹۱۶۵۸/۸
بانک‌ها	
۴۹۸۱۲۷/۵	۶۰۲۷۵۲/۹
جمع	جمع
۶۹۶۸۴۵/۹	۸۳۸۷۳۱/۷

۶- سرمایه‌گذاری و سایر دارایی‌ها

سرمایه‌گذاری‌ها و سایر دارایی‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۹۲ به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)	
پایان سال ۱۳۹۱	پایان سال ۱۳۹۲
سرمایه‌گذاری در سایر موسسات	۱۳۴/۲
اوراق مشارکت خریداری شده	۰/۰
جمع	۱۳۴/۲
تسهیلات اعطایی به کارکنان	۲۳۴۳/۵
موجودی نقره	۸۰/۶
موجودی تمبر	۰/۴
موجودی مطلس	۴۶/۶
دارایی‌های متفرقه	۹۵۱/۶
تنخواه‌گردان‌ها	۱/۱
پیش‌پرداخت‌ها	۹۳/۸
بدهکاران موقت	۱۰۷۳/۴
علی‌الحساب‌ها	۱۷/۵
دارایی‌های طرح‌های در جریان تکمیل	۳۷۱/۶
جمع	۲۵۱۱۴/۳
جمع	۴۵۷/۹
جمع	۶۶۸۳/۴

۵- دارایی‌های ثابت

وضعیت دارایی‌های ثابت^(۱) در پایان سال ۱۳۹۲

به صورت خلاصه به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)			
بهای تمام شده	اموال غیرمنقول	اموال منقول	جمع
مانده در ۱۳۹۲/۱/۱	۹۴۷۶/۱	۴۰۵/۴	۹۸۸۱/۵
افزایش طی دوره	۲۹۷/۰	۷۵/۲	۳۷۲/۲
کاهش طی دوره	(۱۳/۸)	(۴/۸)	(۱۸/۶)
نقل و انتقال و سایر	(۰/۰)	(۲/۵)	(۲/۵)
جمع در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۹۷۵۹/۳	۴۷۳/۳	۱۰۲۳۲/۶
استهلاک انباشته			
مانده در ۱۳۹۲/۱/۱	۱۰۹۶/۵	۲۰۹/۳	۱۳۰۵/۸
استهلاک سال ۱۳۹۲ (۱)	۱۴۳/۸	۵۰/۸	۱۹۴/۶
استهلاک اموال فروخته شده	(۳/۲)	(۴/۸)	(۸/۰)
نقل و انتقال و سایر	(۰/۰)	(۲/۲)	(۲/۲)
جمع در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۲۳۷/۱	۲۵۳/۱	۱۴۹۰/۲
خالص ارزش دفتری			
مانده در ۱۳۹۲/۱/۱	۸۳۷۹/۶	۱۹۶/۱	۸۵۷۵/۷
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۸۵۲۲/۲	۲۲۰/۲	۸۷۴۲/۴

۷- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها

حساب‌های انتظامی اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها و تعهد مشتریان از این بابت در پایان سال ۱۳۹۲ به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)	
پایان سال ۱۳۹۱	پایان سال ۱۳۹۲
تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال	۳۱۲۹/۲
تعهد مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های رسیده از کارگزاران	۲۲۱۸/۰
تعهد مشتریان بابت اعتبارهای باز شده به ارز	۱۰۸۴/۵
جمع	۶۴۳۱/۷
جمع	۱۳۹۵۱/۳

۸- اسکناس منتشره

طی سال ۱۳۹۲، مبلغ ۲۴۵۰۰ میلیارد ریال اسکناس

جدید منتشر شد و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره در پایان سال ۱۳۹۲ بالغ بر ۲۰۴۰۰۰ میلیارد ریال گردید.

۱- استهلاک سال ۱۳۹۲ 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 ۱۱۶/۸، ۱/۲، ۳۳/۴ و ۴۳/۲ میلیارد ریال، و در مجموع به میزان ۱۹۴/۶ میلیارد ریال می‌باشد.

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

۹- ایران چک منتشره

اسلامی ایران اقدام به انتشار ایران چک در سال ۱۳۹۲ نمود. گردش ایران چک‌های منتشره طی این سال به شرح زیر است:

براساس بند ۳ مصوبه شماره ۲۰۱۷۱۲ت۳۹۳۰۵هـ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۱ هیات وزیران، بانک مرکزی جمهوری

جمع	۱۰۰۰۰۰۰ ریالی		۵۰۰۰۰۰ ریالی		
	میلیارد ریال	میلیون قطعه	میلیارد ریال	میلیون قطعه	
۲۰۹۰۰/۱/۲	۹۱۳۲/۳	۹/۱	۱۹۹۸۶۸/۹	۳۹۹/۷	مانده اول سال
(۳۲۴۹۰/۱)	(۸۷۷۲/۳)	(۸/۸)	(۲۳۷۱۷/۸)	(۴۷/۴)	امحا و ابطال طی سال
۳۸۰۰۰/۰	۰/۰	۰/۰	۳۸۰۰۰/۰	۷۶/۰	انتشار طی سال
۲۱۴۵۱۱/۱	۳۶۰/۰	۰/۳	۲۱۴۱۵۱/۱	۴۲۸/۳	جمع

۱۰- پول‌های فلزی در جریان

با به جریان گذاشتن مبلغ ۵۰۴/۳ میلیارد ریال مسکوک طی سال ۱۳۹۲، جمع پول‌های فلزی در جریان در پایان سال مذکور بالغ بر ۲۴۲۳/۳ میلیارد ریال گردید.

۱۱- اوراق مشارکت منتشره بانک مرکزی

میزان انتشار اوراق مشارکت بانک مرکزی در سال ۱۳۹۲ براساس بند ۱ از یک‌هزار و یک‌صد و شصت و هشتمین مصوبه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۹۲/۸/۲۱، مبلغ ۳۰۰۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۲۳ درصد و بخش فروش‌رفته آن در پایان سال ۱۳۹۲ مبلغ ۲۱۹۳۵/۰ میلیارد ریال بود.

۱۲- سپرده‌ها

کل سپرده‌های دیداری دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی، موسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی، بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی و سایر سپرده‌ها در پایان سال ۱۳۹۲ مبلغ ۲۴۲۳۶۹۳/۸ میلیارد ریال به شرح ذیل است:

(میلیارد ریال)		
پایان سال ۱۳۹۲	پایان سال ۱۳۹۱	
۱۲۹۵۸۶۲/۸	۶۴۶۷۲۹/۳	دولت
		موسسات و
۵۸۷۳۲/۹	۳۳۴۱۸/۵	شرکت‌های دولتی
		موسسات و نهادهای
۲۳۴۹/۲	۲۱۴۰/۳	عمومی غیردولتی
		بانک‌ها و موسسات
		اعتباری غیربانکی
۷۰۸۷۰۰/۹	۵۳۲۶۸۹/۲	سپرده قانونی
۱۳۷۹۶۸/۸	۱۳۱۲۶۵/۱	سپرده دیداری
۰/۰	۹۷۳۷/۱	سپرده ویژه
		سپرده اعتبارات اسنادی
۷/۷	۱۰/۱	و ودیعه ثبت سفارش
۸۴۶۶۷۷/۴	۶۷۳۷۰۱/۵	جمع
۲۲۰۰۷۱/۵	۷۹۰۷۰/۶	سایر سپرده‌ها
۲۴۲۳۶۹۳/۸	۱۴۲۵۰۶۰/۲	جمع کل سپرده‌ها

مبلغ ۹۵۰۵۵۲/۸ میلیارد ریال (سال گذشته مبلغ ۳۸۱۲۲۶/۹ میلیارد ریال) معادل ۳۸/۲ میلیارد دلار (سال گذشته مبلغ ۳۱/۴ میلیارد دلار) از سپرده‌های دولت بابت موجودی حساب صندوق توسعه ملی می‌باشد.

۱۳- مالیات بر درآمد

(میلیارد ریال)		
پایان سال ۱۳۹۲	پایان سال ۱۳۹۱	
۲۸۳۵۲/۴	۲۳۲۸۲/۳	اسناد پرداختنی تخصیص حق برداشت
۵۵۰۸۰/۱	۲۵۷۳۷/۵	مخصوص سپرده‌های دیناری ادارات
۱۲۰۲۶/۶	۵۲۸۰/۷	داخلی
۹۴۸۶/۴	۲۹۸۲/۰	بستانکاران موقت به ارز
۸۷۴۱/۷	۶۸۹۰/۶	بستانکاران موقت به ریال
		دریافت‌های بانک مرکزی
۱۳/۱	۱۳/۲	بابت بیانیه الجزایر
۴۳/۹	۲۴/۰	بدهی‌های طرح‌های در جریان تکمیل
۴۰/۹	۰/۰	پیش‌دریافت درآمد
۱۱۳۷۸۵/۱	۶۴۲۱۰/۳	جمع
		۰/۵ درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
۱۷۲/۶	۱۸۴/۰	
۱۱۳۹۵۷/۷	۶۴۳۹۴/۳	جمع

۱۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان در پایان سال ۱۳۹۲ مبلغ ۱۱۸۶/۶ میلیارد ریال می‌باشد. گردش حساب مذکور طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	
۹۶۸/۴	۷۹۵/۸	مانده ابتدای دوره
(۷۰/۴)	(۳۷/۶)	پرداخت طی دوره
۲۸۸/۶	۲۱۰/۲	هزینه سال
۱۱۸۶/۶	۹۶۸/۴	مانده پایان دوره

۱۷- سرمایه

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۹۲ مبلغ ۳۷۰۰۰ میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به سال قبل ۶۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته (از محل اندوخته احتیاطی سال ۱۳۹۱ به موجب پیشنهاد مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۲/۳/۱۱ و تصویب‌نامه شماره ۱۵۰۷۷۵/ت/۴۹۹۴۳-هـ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۹ هیات وزیران، موضوع بند (هـ) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور) و مبلغ ۶۶۰۰ میلیارد ریال آن از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت بانک در سال ۱۳۸۵ تامین شده است.

مالیات بر درآمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تا پایان سال ۱۳۹۱ عمدتاً تسویه گردید و برای سال ۱۳۹۲، براساس نرخ‌های مندرج در قانون اصلاح موادی از قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، مبلغ ۸۶۳۲/۳ میلیارد ریال منظور شد که از این بابت مبلغ ۸۲۵۶/۵ میلیارد ریال (در اجرای جزء ۱ بند (ج) قانون پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران در سال ۱۳۹۲) پرداخت گردید.

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	
۳۸۸/۸	۰/۰	مانده ابتدای دوره
۸۶۳۲/۳	۹۲۰۰/۹	مالیات بر درآمد دوره
(۸۲۵۶/۵)	(۸۸۱۲/۱)	پرداخت طی دوره
۷۶۴/۶	۳۸۸/۸	جمع

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 ۱۳۹۲ مبلغ ۱۹۰۰۱/۵ میلیارد ریال (سال ۱۳۹۱ مبلغ ۲۱۷۳۴/۴ میلیارد ریال) است که از این بابت مبلغ ۱۶۵۰۰/۰ میلیارد ریال (در اجرای جزء ۲ بند (ج) ماده ۲۲۴ قانون پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران) در سال ۱۳۹۲ پرداخت گردید.

۱۵- سایر بدهی‌ها

جمع سایر بدهی‌ها در پایان سال ۱۳۹۲ مبلغ ۱۱۳۹۵۷/۷ میلیارد ریال به شرح ذیل 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 ۱۳۹۲ مبلغ ۲۳۷۷۱/۴ میلیارد ریال به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)	
اندوخته قانونی ابتدای دوره	۱۹۹۷۱/۱
اندوخته قانونی سال ۱۳۹۲	۳۸۰۰/۳
جمع	۲۳۷۷۱/۴

۱۹- 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:

(میلیارد ریال)		سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
اندوخته احتیاطی ابتدای دوره		۷۶۱۶/۱	۱۰۶۱۶/۱
انتقال به افزایش سرمایه	(۳۰۰۰/۰)		(۶۰۰۰/۰)
اندوخته سال جاری	۶۰۰۰/۰		۶۳۹۶/۳
مانده پایان سال		۱۰۶۱۶/۱	۱۱۰۱۲/۴

۲۰- ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

مانده حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۲ با نرخ‌های روز ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ پس از کسر مالیات پرداخت شده مبلغ ۲۱۵۰۸۳/۷ میلیارد ریال به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)		سال ۱۳۹۲	
	مالیات	خالص	
مانده ابتدای دوره	۵۸۶۶۵/۷	۱۵۹۰۹۰/۶	۲۱۷۷۵۶/۳
پرداخت مالیات			
طی دوره	۰/۰	۰/۰	۰/۰
جمع			۲۱۷۷۵۶/۳
افزایش طی سال	۰/۰	۵۵۹۹۳/۱	۵۵۹۹۳/۱
مانده پایان دوره			۲۷۳۷۴۹/۴

۲۱- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج در سال ۱۳۹۲ مبلغ ۴۸/۲ میلیارد ریال است.

۲۲- سود پرداختی به حساب‌های ارزی

سود پرداختی به سپرده حساب‌های ارزی شامل سپرده‌های ارزی دیداری بانک‌ها نزد بانک مرکزی مبلغ ۴۵/۳ میلیارد ریال است.

۲۳- جایزه سپرده قانونی بانک‌ها

بهموجب ردیف (ه) مصوبه هفتصد و هشتاد و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۱/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار، بابت جایزه سپرده قانونی سال ۱۳۹۲ در مجموع مبلغ ۶۰۳۸/۹ میلیارد ریال پرداخت گردید.

۲۴- سود پرداختی به سپرده ویژه بانک‌ها

سود پرداختی به سپرده ویژه بانک‌ها در سال ۱۳۹۲ مبلغ ۴۶۶۴/۱ میلیارد ریال است.

۲۵- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال ۱۳۹۲ مبلغ ۳۷۱۵/۴ میلیارد ریال است.

۲۶- سود پرداختی به اوراق مشارکت منتشره بانک مرکزی

مبلغ ۷۱۷۸/۳ میلیارد ریال بابت سود اوراق مشارکت منتشره بانک در سال ۱۳۹۲ محاسبه و به حساب‌ها منظور گردید.

۲۷- هزینه‌های اداری و پرسنلی

خلاصه هزینه‌های پرسنلی و اداری سال ۱۳۹۲ و مقایسه آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح ذیل است:

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۱		
عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	
۲۹۷۵/۳	۳۰۸۴/۹	۱۸۹۲/۵	۱۹۱۳/۵	هزینه‌های پرسنلی
۱۴۸۷/۵	۱۷۳۰/۱	۱۷۱۹/۹	۱۹۴۶/۰	هزینه‌های اداری
۴۴۶۲/۸	۴۸۱۵/۰	۳۶۱۲/۴	۳۸۵۹/۵	جمع

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 ۱۴۹۶/۲ میلیارد ریال است که عمدتاً مربوط به

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۱		
عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	
۴۷۸/۳	۵۳۸/۵	۳۵۰/۷	۴۲۵/۴	هزینه‌های پرسنلی سازمان تولید
۵۲۲/۶	۶۳۵/۱	۲۳۶/۴	۲۹۱/۰	هزینه‌های مواد مصرفی سازمان تولید
۳۳/۴	۵۰/۰	۳۶/۶	۷۵/۰	هزینه استهلاك سازمان تولید
۹۳/۰	۹۳/۰	۶۵/۵	۷۶/۰	هزینه‌های اداری سازمان تولید
۱۱۲۷/۳	۱۳۱۶/۶	۶۸۹/۲	۸۶۷/۴	جمع
۳۱۵/۴	۵۲۲/۷	۲۸۴/۳	۴۲۱/۵	هزینه‌های تولید و مصرف کاغذ اسکناس
۳۲/۷	۴۵/۵	۲۱/۶	۳۳/۰	هزینه‌های مربوط به سفارشات چاپ متفرقه
۱۷/۳	۵۰/۰	۱۶/۰	۶۸/۰	حق تمبر و سایر هزینه‌های ایران چک
۲/۵	۲۰/۹	۳/۹	۲۰/۰	حمل و نقل و بیمه اسکناس
۰/۱	۰/۵	۰/۱	۰/۴	حمل و نقل و بیمه مسکوک
۰/۳	۰/۴	۰/۱	۰/۴	حق حضور اعضای هیات نظارت بر اندوخته اسکناس
۰/۰	۰/۰	۵۸/۴	۶۰/۰	طرح تفکیک، سالم‌سازی و دوباره‌شماری اسکناس
۰/۶	۹/۰	۰/۴	۵/۰	هزینه تبلیغ و ترویج، حفظ و نگهداری پول و امور متفرقه نشر پول
۱۴۹۶/۲	۱۹۶۵/۶	۱۰۷۴/۰	۱۴۷۵/۷	جمع

۲۹- هزینه استهلاك دارایی‌های ثابت

تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به مبلغ ۲۷/۴ میلیارد ریال به حساب هزینه نشر پول (مبلغ ۲۵/۳ میلیارد ریال هزینه‌های جاری و ۲/۱ میلیارد ریال نیز مصرف موجودی‌های ابتدای دوره) منظور گردید.

در سال ۱۳۹۲، مبلغ ۱۱۶/۸ میلیارد ریال بابت

هزینه استهلاك اموال منقول و غیر منقول به شرح زیر منظور گردید:

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	
۴۴/۴	۳۷/۵	هزینه استهلاك اموال منقول
۷۲/۴	۷۳/۹	هزینه استهلاك اموال غیر منقول
۱۱۶/۸	۱۱۱/۴	جمع

۳۰- سایر هزینه‌ها

سایر هزینه‌های بانک طی سال ۱۳۹۲ بالغ بر ۱۸۶/۶ میلیارد ریال به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	
۰/۰	۰/۵	هزینه‌های حمل و نقل و بیمه طلا
۱۸۶/۶	۲/۲	سایر
۱۸۶/۶	۲/۷	جمع

علاوه بر مبلغ مذکور، مبلغ ۶۰/۸ میلیارد ریال هزینه

استهلاك اموال منقول و غیر منقول و ماشین‌آلات تولیدی سازمان

تولید اسکناس و مسکوک به مبلغ ۳۳/۴ میلیارد ریال و کارخانه

۳۱- درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری

در خارج از کشور

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از

کشور طی سال ۱۳۹۲ مبلغ ۴۱۱۸۰/۴ میلیارد ریال به شرح

زیر است:

پایان سال ۱۳۹۱		پایان سال ۱۳۹۲	
سپرده‌های ارزی مدت‌دار	۲۱۹۴۳/۵	۴۹۷۶۵/۹	۱۳۹۲
سپرده‌های ارزی دیداری و حساب‌های تهاتری و مخصوص	۱۴۳/۵	۳۶۰/۳	۱۳۹۲
اوراق قرضه خارجی	۱۲۹۷/۳	۱۵۱۷/۴	۱۳۹۲
بیانیه الجزایر	۳۰/۷	۳۰/۰	۱۳۹۲
حق برداشت مخصوص	۲۶/۸	۵۱/۹	۱۳۹۲
سود صندوق توسعه ملی	(۴۷۹۱/۹)	(۹۴۶۰/۰)	۱۳۹۲
سود حساب ذخیره ارزی	(۶۳۳/۶)	(۱۰۸۵/۱)	۱۳۹۲
جمع	۱۸۰۱۶/۳	۴۱۱۸۰/۴	۱۳۹۲

۳۲- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۲ مبلغ

۱۰۴۸۲/۴ میلیارد ریال به شرح زیر است:

پایان سال ۱۳۹۱		پایان سال ۱۳۹۲	
دولت	۷۲/۴	۴/۰	۱۳۹۲
موسسات و شرکت‌های دولتی	۹۶۸/۹	۶۷۸/۰	۱۳۹۲
بانک‌ها	۵۱۸۵/۳	۹۷۶۳/۴	۱۳۹۲
کارکنان	۱۹/۳	۳۷/۰	۱۳۹۲
جمع	۶۲۴۵/۹	۱۰۴۸۲/۴	۱۳۹۲

۳۳- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش

مبلغ ۹۱۲/۲ میلیارد ریال به شرح زیر است:

پایان سال ۱۳۹۱		پایان سال ۱۳۹۲	
اعتبارات اسنادی	۱۵/۰	۹۵/۷	۱۳۹۲
بروات و حواله‌های ارزی	۶/۸	۳۲/۲	۱۳۹۲
فروش ارز مبادله‌ای	۶۱/۷	۱۸۶/۳	۱۳۹۲
فروش ارز	۲۳/۶	۵۹۶/۷	۱۳۹۲
متفرقه ریالی	۰/۰	۱/۳	۱۳۹۲
جمع	۱۰۷/۱	۹۱۲/۲	۱۳۹۲

۳۴- نتیجه معاملات ارز و طلا

نتیجه حاصل از معاملات ارز و طلا طی سال مورد

گزارش به شرح زیر است:

پایان سال ۱۳۹۱		پایان سال ۱۳۹۲	
تفاوت نرخ خرید و فروش ارز	۳۹۰۳/۹	۴۹۲۷/۱	۱۳۹۲
سود حاصل از خرید و فروش اوراق قرضه بین‌المللی	۲۰۰/۷	۹۵/۵	۱۳۹۲
سود حاصل از خرید و فروش طلا	۶/۵	۰/۰	۱۳۹۲
سود حاصل از معاملات اسناد خزانه	۱۰۶/۸	۵۸/۹	۱۳۹۲
تفاوت نرخ خرید و فروش ارز مبادله‌ای	۴۵/۸	۱۵۴۰/۹	۱۳۹۲
جمع	۴۲۶۳/۷	۶۶۲۲/۴	۱۳۹۲
تجدید ارزیابی اوراق قرضه بین‌المللی	(۱۶۱/۲)	(۵۰۳/۶)	۱۳۹۲
جمع	۴۱۰۲/۵	۶۱۱۸/۸	۱۳۹۲

۳۵- سود اوراق مشارکت خریداری شده

سود اوراق مشارکت خریداری شده بانک طی سال

۱۳۹۲ در مجموع بالغ بر ۴۳۴۹/۲ میلیارد ریال به شرح

زیر است:

پایان سال ۱۳۹۱		پایان سال ۱۳۹۲	
بانک مسکن	۵۱۰۰/۰	۴۳۴۹/۲	۱۳۹۲
بانک صادرات ایران	۳۸۴/۲	۰/۰	۱۳۹۲
جمع	۵۴۸۴/۲	۴۳۴۹/۲	۱۳۹۲

۳۶- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۳۹۲ در مجموع بالغ

بر ۲۹۱۲/۹ میلیارد ریال به شرح زیر است:

پایان سال ۱۳۹۱		پایان سال ۱۳۹۲	
سود سرمایه‌گذاری در سایر موسسات	۳۸۷/۶	۷۰۶/۶	۱۳۹۲
درآمدهای متفرقه سازمان تولید	۵۵/۰	۵۲/۵	۱۳۹۲
اسکناس و مسکوک و کارخانه تکاب	۲۰۸۲۹/۱	۱۹۸۰/۳	۱۳۹۲
درآمد حاصل از فروش سکه	۱۱۰/۶	۶۲/۶	۱۳۹۲
کارمزد تراکنش‌های ناموفق بانک‌ها	۹۱/۲	۱۱۰/۹	۱۳۹۲
متفرقه	۲۱۴۷۳/۵	۲۹۱۲/۹	۱۳۹۲
جمع	۲۹۱۲/۹	۲۹۱۲/۹	۱۳۹۲

۳۷- سود ویژه

(هزار ریال)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	
۸۶۳۲۲۷۶۹۲۳	۹۲۰۰۹۳۰۲۴۱	مالیات بر درآمد
۳۸۰۰۲۹۷۶۳۷	۴۱۲۴۳۶۶۹۸۶	انتقال به اندوخته قانونی
۶۳۹۶۲۶۸۰۰۰	۶۰۰۰۰۰۰۰۰	انتقال به اندوخته احتیاطی
۱۹۰۰۱۴۸۸۰۰۰	۲۱۷۳۴۳۵۴۰۰۰	سهام دولت از سود ویژه
۱۷۲۶۴۵۵۳۹	۱۸۴۰۱۸۶۰۵	۵/۰ درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
۷۴۲	۴۶۸	مانده سود ویژه نقل به سال بعد
۳۸۰۰۲۹۷۶۸۴۱	۴۱۲۴۳۶۷۰۳۰۰	جمع

سود ویژه سال ۱۳۹۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی

ایران مبلغ ۳۸۰۰۲۹۷۶۳۷۳ هزار ریال است که با اضافه کردن

مبلغ ۴۶۸ هزار ریال مانده سود سال قبل بالغ بر

۳۸۰۰۲۹۷۶۸۴۱ هزار ریال خواهد شد که تقسیم آن به شرح

زیر پیشنهاد می‌گردد: