

## فصل دوم

ترازنامه و حساب سود و زیان  
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

## ترازنامه در پایان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۹۲	پایان اسفند ۱۳۹۳	یادداشت	دارایی‌ها
۲۹۰۴۴	۲۵۷۰۵	۴	موجودی اسکناس، ایران چک و پول‌های فلزی
۷۹۱۸۲	۹۵۴۵۰		موجودی طلا
۲۷۶۹۸۲۹	۲۷۴۸۵۱۸		دارایی‌های ارزی
		۵	<b>وام و اعتبار:</b>
۴۴۳۲۰	۱۰۱۱۷۴		دولت، پس از کسر وام‌های مسدودی در پشتوانه
۱۹۱۶۵۹	۲۴۲۰۸۲		مؤسسات و شرکت‌های دولتی
۶۰۲۷۵۳	۸۵۸۱۹۵		بانک‌ها
۸۳۸۷۳۲	۱۲۰۱۴۵۱		
۲۷۹۰۰۰	۳۶۴۵۰۰	۶	پشتوانه اسکناس و ایران چک منتشره
۸۷۴۲	۱۰۰۵۷	۷	دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۶۶۸۳	۱۰۳۶۲	۸	سایر دارایی‌ها
<b>۴۰۱۱۲۱۲</b>	<b>۴۴۵۶۰۴۳</b>		<b>جمع دارایی‌ها</b>
۱۳۹۵۱	۱۶۴۱۶	۳۸	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها
۵۳۸۴	۶۳۲۱	۳۹	صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان بانک

## اسفند ۱۳۹۳

### میلیارد ریال

پایان اسفند ۱۳۹۲	پایان اسفند ۱۳۹۳	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سرمایه
۲۱۹۳۵	.	۹	بدهی‌ها:
		۱۰	اوراق مشارکت منتشره بانک مرکزی
			سپرده‌ها:
			دولت (دیداری)
			موسسات و شرکت‌های دولتی (دیداری)
			موسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی (دیداری)
			بانک‌ها و موسسات اعتباری:
			سپرده قانونی
			سپرده دیداری، مدت‌دار، پیش‌پرداخت اعتبارات اسنادی بانک‌ها و سایر
۱۲۹۵۸۶۳	۱۵۸۶۶۱۳		
۵۸۷۳۳	۴۶۴۷۰		
۲۳۴۹	۲۵۴۷		
۷۰۸۷۰۱	۸۷۸۶۷۳		
۳۵۸۰۴۸	۲۹۵۶۳۴		
<b>۲۴۲۳۶۹۴</b>	<b>۲۸۰۹۹۳۷</b>		
۲۰۴۰۰۰	۲۲۵۰۰۰	۱۱	اسکناس منتشره
۲۱۴۵۱۱	۲۱۹۳۷۷	۱۲	ایران چک منتشره
۲۴۲۳	۳۱۱۹	۱۳	پول‌های فلزی
۷۶۵	۶۴۶	۱۴	مالیات
۱۱۶۴۵۹	۱۴۵۴۰۷	۱۵	سایر حساب‌های پرداختی
<b>۲۹۸۳۷۸۷</b>	<b>۳۴۰۳۴۸۶</b>		
۱۱۸۷	۱۴۷۳	۱۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<b>۲۹۸۴۹۷۴</b>	<b>۳۴۰۴۹۵۹</b>		<b>جمع بدهی‌ها</b>
			<b>حقوق صاحبان سرمایه:</b>
			سرمایه
۳۷۰۰۰	۴۳۴۰۰	۱۷	اندوخته قانونی
۲۳۷۷۱	۲۷۷۲۷	۱۸	اندوخته احتیاطی
۱۱۰۱۲	۵۰۲۱	۱۹	ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی
۲۱۵۰۸۴	۲۳۴۲۹۹	۲۰	مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی
۷۳۹۳۷۱	۷۴۰۶۳۷	۲۱	مانده سود
.	.		
<b>۱۰۲۶۲۳۸</b>	<b>۱۰۵۱۰۸۴</b>		<b>جمع حقوق صاحبان سرمایه</b>
<b>۴۰۱۱۲۱۲</b>	<b>۴۴۵۶۰۴۳</b>		<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سرمایه</b>
۱۳۹۵۱	۱۶۴۱۶	۲۸	اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها
۵۳۸۴	۶۳۲۱	۲۹	صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان بانک

## صورت سود و زیان سال مالی ۱۳۹۳ (ارقام به میلیارد ریال)

پایان اسفند ۱۳۹۲	پایان اسفند ۱۳۹۳	یادداشت	
<b>درآمدها:</b>			
۴۱۱۸۰	۴۲۲۶۴	۲۲	درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور
۱۰۴۸۲	۷۴۶۶	۲۳	سود حاصل از تسهیلات اعطایی
۹۱۲	۱۷۷۴	۲۴	کارمزد خدمات بانکی دریافتی
۶۱۱۹	۸۷۲۲	۲۵	نتیجه معاملات ارزی
۴۳۴۹	۰	۲۶	سود اوراق مشارکت خریداری شده
۲۹۱۳	۲۴۷۲	۲۷	سایر درآمدها
<b>۶۵۹۵۵</b>	<b>۶۲۶۹۸</b>		<b>جمع درآمدها</b>
<b>کسر می‌شود هزینه‌ها:</b>			
(۷۱۷۸)	(۲۰۴۶)	۲۸	سود اوراق مشارکت بانک مرکزی
(۶۰۳۹)	(۷۶۱۹)	۲۹	جایزه سپرده قانونی بانکها
(۴۶۶۴)	(۲)	۳۰	سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانکها
(۳۷۱۶)	(۵۷۰۱)	۳۱	کارمزد خدمات بانکی پرداختی
(۴۸)	(۳۹)	۳۲	هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از بانک‌های خارج
(۴۵)	(۴۶)	۳۳	سود پرداختی به حساب‌های ارزی
<b>(۲۱۶۹۰)</b>	<b>(۱۵۴۵۳)</b>		
(۴۴۶۳)	(۵۵۱۴)	۳۴	هزینه‌های اداری و پرسنلی
(۱۴۹۶)	(۲۰۴۷)	۳۵	هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه
(۱۱۷)	(۱۳۲)	۳۶	هزینه استهلاک
(۱۸۷)	(۱)	۳۷	سایر
<b>(۶۲۶۳)</b>	<b>(۷۶۹۴)</b>		
<b>۳۸۰۰۲</b>	<b>۳۹۵۵۱</b>		سود قبل از مالیات
(۸۶۳۲)	(۹۸۸۹)	۱۴	مالیات
<b>۲۹۳۷۰</b>	<b>۲۹۶۶۲</b>		<b>سود خالص</b>
<b>گردش حساب سود (زیان) انباشته</b>			
۲۹۳۷۰	۲۹۶۶۲		سود خالص
۰	۰		مانده سود ابتدای سال
<b>۲۹۳۷۰</b>	<b>۲۹۶۶۲</b>		<b>سود قابل تخصیص</b>
<b>تخصیص سود:</b>			
		۴۰	تخصیص سود:
(۱۹۰۰۱)	(۲۵۱۰۰)	۱۵	سهام دولت از سود ویژه
(۳۸۰۰)	(۳۹۵۵)	۱۸	اندوخته قانونی
(۶۳۹۶)	(۴۰۹)	۱۹	اندوخته احتیاطی
(۱۷۳)	(۱۹۸)		نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم درآمد
<b>۰</b>	<b>۰</b>		<b>مانده سود پایان سال</b>

## یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۳

### ۱- کلیات، تاریخچه و فعالیت بانک

- نظارت بر معاملات طلا و تنظیم مقررات مربوط به این

معاملات با تصویب هیات وزیران

- نظارت بر صدور و ورود ارز و پول رایج ایران و تنظیم

مقررات مربوط به آن با تصویب نهاد سیاست‌گذاری پولی (شورای

پول و اعتبار).

بانک مرکزی به عنوان بانکدار دولت موظف به

انجام وظایفی چون موارد زیر است (ماده ۱۲ قانون پولی و

بانکی کشور):

- نگهداری حساب‌های وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی و

وابسته به دولت و شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها و ... و انجام

کلیه عملیات بانکی آنها در داخل و خارج از کشور

- نگهداری کلیه ذخایر ارزی و طلای کشور

- نگهداری وجوه ریالی صندوق بین‌المللی پول و بانک

بین‌المللی ترمیم و توسعه و شرکت مالی بین‌المللی و موسسه

بین‌المللی توسعه و موسسات مشابه یا وابسته به این موسسات

- انعقاد موافقت‌نامه پرداخت در اجرای قراردادهای پولی،

مالی، بازرگانی و ترانزیتی بین دولت و سایر کشورها.

بانک مرکزی دارای اختیارات زیر است (ماده ۱۳ قانون پولی

و بانکی کشور):

- دادن وام و اعتبار به وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی با

مجوز قانونی

- تضمین تعهدات دولت، وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی با

مجوز قانونی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به موجب قانون

بانکی و پولی مصوب ۱۳۳۹ در تاریخ ۱۸ مرداد ماه ۱۳۳۹

تاسیس گردید. مرکز اصلی بانک در شهر تهران واقع است.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مسئول تنظیم و

اجرای سیاست پولی و اعتباری براساس سیاست کلی اقتصادی

کشور است (بند الف) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور).

هدف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حفظ ارزش

پول و موازنه پرداخت‌ها، تسهیل مبادلات بازرگانی و کمک

به رشد اقتصادی کشور است (بند ب) ماده ۱۰ قانون پولی و

بانکی کشور).

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دارای شخصیت

حقوقی است و در مواردی که در قانون پولی و بانکی پیش‌بینی

نشده است، تابع قوانین و مقررات مربوط به شرکت‌های سهامی

خواهد بود (بند ج) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور).

بانک مرکزی به عنوان تنظیم‌کننده نظام پولی و اعتباری

کشور موظف به انجام وظایف زیر است (ماده ۱۱ قانون پولی و

بانکی کشور):

- انتشار اسکناس و سکه‌های فلزی رایج کشور

- نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری

- تنظیم مقررات مربوط به معاملات ارزی و تعهد یا تضمین

پرداخت‌های ارزی با تصویب نهاد سیاست‌گذاری پولی (شورای

پول و اعتبار) و همچنین نظارت بر معاملات ارزی

تعداد کارکنان طی سال مورد گزارش تغییری نداشته و با بهبود نسبی وضعیت تحصیلی آنان همراه بوده است.

## ۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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 در چارچوب نظام بهای تمام شده تاریخی تهیه و ارائه می‌گردد.

## ۳- اهم رویه‌های حسابداری

### ۳-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

#### ۳-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌ها به بهای تمام شده ارزشیابی می‌شوند و در صورت کاهش ارزش ذخیره آن اعمال می‌گردد.

#### ۳-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود.

#### ۳-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقی‌مانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های تعمیر و نگهداری جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

- دادن وام و اعتبار و تضمین وام و اعتبارات اعطایی به شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها و همچنین به موسسات وابسته به دولت و شهرداری‌ها با تامین کافی

- خرید و فروش اوراق مشارکت دولتی و اوراق قرضه صادر شده از طرف دولت‌های خارجی یا موسسات مالی بین‌المللی معتبر

- خرید و فروش طلا و نقره

- افتتاح و نگهداری حساب جاری نزد بانک‌های خارج یا نگهداری حساب بانک‌های داخل و خارج نزد خود و انجام کلیه عملیات مجاز بانکی دیگر و تحصیل اعتبارات در داخل و خارج به حساب خود یا به حساب بانک‌های داخل.

مطابق ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور، بانک مرکزی در حسن اجرای نظام پولی کشور می‌تواند در امور پولی و بانکی نیز (پس از تصویب شورای پول و اعتبار) دخالت و نظارت کند. اهم این موارد عبارتند از: تعیین نرخ رسمی تسهیلات، نسبت دارایی‌های آنی بانک‌ها، نسبت و نرخ بهره سپرده قانونی بانک‌ها، نسبت مجموع سرمایه پرداخت شده و اندوخته بانک‌ها به انواع دارایی‌ها و مقررات افتتاح حساب جاری، پس‌انداز و سایر حساب‌ها.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دارای ارکان زیر است (ماده ۱۶ قانون پولی و بانکی کشور):

۱- مجمع عمومی

۲- شورای پول و اعتبار

۳- هیات عامل

۴- هیات نظارت بر اندوخته اسکناس

۵- هیات نظار.

سرمایه بانک مرکزی بالغ بر ۴۳۴۰۰ میلیارد ریال است که مبلغ ۶۶۰۰ میلیارد ریال آن از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های بانک در سال ۱۳۸۵ تامین شده است.

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 شده است.

برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول قبل است.

### ۳-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۴ سال به روش مستقیم مستهلك می‌گردد.

نوع دارایی	نرخ و روش استهلاك
ساختمان	۸،۷ و ۱۰ درصد نزولی
تاسیسات	۱۲ درصد نزولی
ماشین‌آلات	۸ساله مستقیم
وسایل نقلیه	۱۵، ۲۵ و ۳۵ درصد نزولی
سخت‌افزار سیستم‌های رایانه‌ای	۳ و ۱۰ساله مستقیم
اثاث و لوازم	۱۰ساله مستقیم

### ۴-۳- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرایم

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	براساس زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و نرخ مقرر به موجب پانصد و نودمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲۲ شورای پول و اعتبار
وجه التزام تسهیلات اعطایی	براساس زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ مقرر به موجب پانصد و نودمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲۲ شورای پول و اعتبار
وجه التزام اضافه‌برداشت کارمزد دریافتی	براساس مانده بدهکار و نرخ مقرر به موجب پانصد و نودمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲۲ شورای پول و اعتبار متناسب با حجم خدمات ارائه شده به روش تعهدی

### ۴-۵- موجودی اسکناس، ایران چک و پول‌های فلزی

موجودی اسکناس، ایران چک و پول‌های فلزی در پایان سال ۱۳۹۳ به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)	
پایان سال ۱۳۹۳	پایان سال ۱۳۹۲
اسکناس	۱۸۰۴۱/۵
ایران چک	۷۶۶۱/۹
جمع اسکناس و ایران چک	۲۵۷۰۳/۴
پول‌های فلزی	۲۹۰۴۱/۰
	۲/۹
جمع	۲۹۰۴۳/۹
	۲۵۷۰۴/۸

### ۵-۵- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی و بانک‌ها در پایان سال ۱۳۹۳ پس از کسر مبلغ ۱۵۹۵۷/۲

### ۳-۵- تسعیر ارز

کلیه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به نرخ رسمی 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.

۳-۶- 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 و هرگونه کاهش به حساب سود و زیان منتقل می‌شود.

## ۶- پشتوانه اسکناس و ایران چک منتشره

طی سال مورد گزارش، براساس نیازهای پولی کشور و به موجب مقررات پولی و بانکی، مبلغ ۲۱۰۰۰ میلیارد ریال اسکناس پس از تامین پشتوانه منتشر شد و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۹۳ بالغ بر ۲۲۵۰۰۰ میلیارد ریال گردید. در ضمن، مبلغ ۶۴۵۰۰ میلیارد ریال ایران چک پس از تامین پشتوانه منتشر شد که جمع ایران چک منتشره پس از تامین پشتوانه تا پایان سال ۱۳۹۳ بالغ بر ۱۳۹۵۰۰ میلیارد ریال گردید.

## ۷- دارایی‌های ثابت<sup>(۱)</sup> مشهود و نامشهود

وضعیت دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود در پایان سال ۱۳۹۳ به صورت خلاصه به شرح زیر است:

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 ۱۲۰۱۴۵۱/۲ میلیارد ریال به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)		
پایان سال ۱۳۹۳	پایان سال ۱۳۹۲	
دولت	۱۲۷۹۲۵/۷	۱۳۴۱۵۷/۰
کسر می‌شود: بدهی‌های مسدود شده در پشتوانه و سایر تعدیلات	(۲۶۷۵۱/۷)	(۸۹۸۳۷/۰)
<b>جمع</b>	<b>۱۰۱۱۷۴/۰</b>	<b>۴۴۳۲۰/۰</b>
مؤسسات و شرکت‌های دولتی	۲۴۲۰۸۲/۵	۱۹۱۶۵۸/۸
بانک‌ها	۸۵۸۱۹۴/۷	۶۰۲۷۵۲/۹
<b>جمع</b>	<b>۱۲۰۱۴۵۱/۲</b>	<b>۸۳۸۷۳۱/۷</b>

(میلیارد ریال)

(میلیارد ریال)					
بهای تمام شده	اموال غیر منقول	اموال منقول	جمع دارایی‌های مشهود	دارایی‌های نامشهود	جمع
<b>مانده در ۱۳۹۳/۱/۱</b>	۹۷۵۹/۳	۳۸۲/۴	۱۰۱۴۱/۷	۹۰/۹	۱۰۲۳۲/۶
افزایش طی دوره	۱۴۹۷/۷	۹۷/۲	۱۵۹۴/۹	۱/۸	۱۵۹۶/۷
کاهش طی دوره	(۷۳/۹)	(۴/۱)	(۷۸/۰)	(۰/۰)	(۷۸/۰)
نقل و انتقال و سایر	(۰/۰)	(۰/۵)	(۰/۵)	(۰/۰)	(۰/۵)
<b>جمع در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹</b>	<b>۱۱۱۸۳/۱</b>	<b>۴۷۵/۰</b>	<b>۱۱۶۵۸/۱</b>	<b>۹۲/۷</b>	<b>۱۱۷۵۰/۸</b>
<b>استهلاک انباشته</b>					
مانده در ۱۳۹۳/۱/۱	۱۲۳۷/۱	۲۰۱/۰	۱۴۳۸/۱	۵۲/۱	۱۴۹۰/۲
استهلاک سال ۱۳۹۳ (۱)	۱۴۶/۶	۴۲/۱	۱۸۸/۷	۱۹/۶	۲۰۸/۳
استهلاک اموال فروخته	(۰/۲)	(۴/۰)	(۴/۲)	(۰/۰)	(۴/۲)
نقل و انتقال و سایر	(۰/۰)	(۰/۴)	(۰/۴)	(۰/۰)	(۰/۴)
<b>جمع در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹</b>	<b>۱۳۸۳/۵</b>	<b>۲۳۸/۷</b>	<b>۱۶۲۲/۲</b>	<b>۷۱/۷</b>	<b>۱۶۹۳/۹</b>
<b>خالص ارزش دفتری</b>					
مانده در ۱۳۹۳/۱/۱	۸۵۲۲/۲	۱۸۱/۴	۸۷۰۳/۶	۳۸/۸	۸۷۴۲/۴
<b>مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹</b>	<b>۹۷۹۹/۶</b>	<b>۲۳۶/۳</b>	<b>۱۰۰۳۵/۹</b>	<b>۲۱/۰</b>	<b>۱۰۰۵۶/۹</b>

۱- استهلاک سال ۱۳۹۳ شامل استهلاک واحدهای ستادی بانک، دفتر مجری طرح‌های ساختمانی، سازمان تولید اسکناس و مسکوک و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به ترتیب به میزان ۱۲۲/۲، ۱/۱، ۳۱/۸ و ۴۳/۲ میلیارد ریال، و در مجموع به میزان ۲۰۸/۳ میلیارد ریال می‌باشد.

## ۸- سایر دارایی‌ها

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

سرمایه‌گذاری‌ها و سایر دارایی‌های بانک مرکزی جمهوری

اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۹۳ به شرح ذیل تفکیک می‌شود:



(میلیارد ریال)

پایان سال ۱۳۹۳	پایان سال ۱۳۹۲	
۱۳۴/۲	۱۳۴/۲	سرمایه‌گذاری در سایر موسسات
۴۴۲۴/۲	۷۶۸۶/۴	تسهیلات اعطایی به کارکنان
۷۶/۶	۷۵/۴	موجودی نقره
۰/۴	۰/۴	موجودی تمبر
۵۹/۱	۳۳/۸	موجودی مطلس
۹۹۶/۳	۱۰۵۲/۱	دارایی‌های متفرقه
۰/۸	۱/۱	تنخواه‌گردان‌ها
۱۵۰/۳	۱۲۶/۶	پیش‌پرداخت‌ها
۳۶۳/۹	۸۴۳/۶	بدهکاران موقت
۱۹/۷	۲۴/۴	علی‌الحساب‌ها
		دارایی‌های طرح‌های در جریان تکمیل
۴۵۷/۹	۳۸۴/۳	
<u>۶۶۸۳/۴</u>	<u>۱۰۳۶۲/۳</u>	<b>جمع</b>

**۱۰- 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 ۱۳۹۳ مبلغ ۲۸۰۹۹۳۶/۹ میلیارد ریال بود.

**۱۱- اسکناس منتشره**

طی سال ۱۳۹۳، مبلغ ۲۱۰۰۰ میلیارد ریال اسکناس جدید منتشر شد و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره در پایان سال ۱۳۹۳ بالغ بر ۲۲۵۰۰۰ میلیارد ریال گردید.

**۱۲- ایران چک منتشره**

براساس بند ۳ مصوبه شماره ۲۰۱۷۱۲ت۳۹۳۰۵ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۱ هیات وزیران، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدام به انتشار ایران چک در سال ۱۳۹۳ نمود. گردش ایران چک‌های منتشره طی این سال به شرح زیر است:

**۹- اوراق مشارکت منتشره بانک مرکزی**

بانک مرکزی در سال ۱۳۹۲ به موجب مصوبه شورای پول و اعتبار اقدام به انتشار اوراق مشارکت ۶ ماهه به مبلغ ۲۱۹۳۵ میلیارد ریال به سررسید ۱۳۹۳/۵/۲۶ نمود، لیکن در سال ۱۳۹۳ اقدام به انتشار اوراق مشارکت ننمود.

جمع		۱۰۰۰۰۰۰ ریالی		۵۰۰۰۰۰ ریالی	
میلیارد ریال	میلیون قطعه	میلیارد ریال	میلیون قطعه	میلیارد ریال	میلیون قطعه
۲۱۴۵۱۱/۰	۰/۴	۳۵۹/۹	۰/۴	۲۱۴۱۵۱/۱	۴۲۸/۳
(۵۹۶۳۳/۸)	(۰/۰)	(۰/۵)	(۰/۰)	(۵۹۶۳۳/۳)	(۱۱۹/۳)
۶۴۵۰۰/۰	۲۵/۰	۲۵۰۰۰/۰	۲۵/۰	۳۹۵۰۰/۰	۷۹/۰
<u>۲۱۹۳۷۷/۲</u>	<u>۲۵/۴</u>	<u>۲۵۳۵۹/۴</u>	<u>۲۵/۴</u>	<u>۱۹۴۰۱۷/۸</u>	<u>۳۸۸/۰</u>

**۱۳- پول‌های فلزی**

۱۳۹۳، براساس نرخ‌های مندرج در قانون اصلاح موادی از قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، مبلغ ۹۸۸۹/۳ میلیارد ریال منظور شد و مبلغ ۱۰۰۰۸/۰ میلیارد ریال (در اجرای جزء ۱ بند (ج) ماده ۲۲۴ قانون برنامه پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران) در سال ۱۳۹۳ پرداخت گردید.

با به جریان گذاشتن مبلغ ۶۹۵/۹ میلیارد ریال مسکوک طی سال ۱۳۹۳، جمع پول‌های فلزی در جریان در پایان سال مذکور بالغ بر ۳۱۱۹/۲ میلیارد ریال گردید.

**۱۴- مالیات بر درآمد**

مالیات بر درآمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تا پایان سال ۱۳۹۲ عمدتاً تسویه گردید و برای سال

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
۳۸۸/۸	۷۶۴/۶	مانده در ابتدای سال
۸۶۳۲/۳	۹۸۸۹/۳	ذخیره مالیات بر عملکرد سال
۹۰۲۱/۱	۱۰۶۵۳/۹	جمع
(۸۲۵۶/۵)	(۱۰۰۰۸/۰)	پیش‌پرداخت‌های مالیاتی
۷۶۴/۶	۶۴۵/۹	مانده در پایان سال

## ۱۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان در پایان سال ۱۳۹۳ مبلغ ۱۴۷۲/۶ میلیارد ریال بود. گردش حساب مذکور طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
۹۶۸/۴	۱۱۸۶/۶	مانده ابتدای سال
(۷۰/۴)	(۱۳۴/۷)	پرداخت طی سال
۲۸۸/۶	۴۲۰/۷	ذخیره منظور شده طی سال
۱۱۸۶/۶	۱۴۷۲/۶	مانده پایان سال

## ۱۵- سایر حساب‌های پرداختنی

سایر حساب‌های پرداختنی (بدهی‌ها) بانک در پایان سال ۱۳۹۳ مبلغ ۱۴۵۴۰۷/۲ میلیارد ریال به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)

پایان سال ۱۳۹۲	پایان سال ۱۳۹۳	
۲۸۳۵۲/۴	۵۹۷۱۸/۸	اسناد پرداختنی
		تخصیص حق برداشت
۵۵۰۸۰/۱	۵۴۶۴۵/۲	مخصوص
		سپرده‌های دیداری ادارات
۱۲۰۲۶/۶	۱۰۴۵۰/۶	داخلی
۹۴۸۶/۴	۷۲۸۶/۸	بستانکاران موقت به ارز
۸۷۴۱/۷	۷۷۹۶/۳	بستانکاران موقت به ریال
۲۵۰۱۰/۰	۵۱۰۰/۰	سهم دولت از سود ویژه دریافت‌های بانک مرکزی
		بابت بیابیه الجزایر
۱۳/۱	۱۳/۱	بدهی‌های طرح‌های در جریان تکمیل
۴۳/۹	۱۱۱/۰	پیش‌دریافت درآمد
۴۰/۹	۸۷/۶	جمع
۱۱۶۳۸۶/۱	۱۴۵۲۰۹/۴	نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
۱۷۲/۶	۱۹۷/۸	جمع
۱۱۶۴۵۸/۷	۱۴۵۴۰۷/۲	

## ۱۷- سرمایه

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که متعلق به دولت ج.ا.ا. است در پایان سال ۱۳۹۳ مبلغ ۴۳۴۰۰ میلیارد ریال بود که نسبت به سال قبل ۶۴۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته (از محل اندوخته احتیاطی سال ۱۳۹۲ به موجب پیشنهاد مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۳/۹/۲۴ و تصویب‌نامه شماره ۱۴۵۹۳۷/ت/۱۵۳۲۲-هـ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲ هیات وزیران، موضوع بند (ه) 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.

## 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 ۱۳۹۳ مبلغ ۲۷۷۲۶/۵ میلیارد ریال به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)

۲۳۷۷۱/۴	اندوخته قانونی ابتدای سال
۳۹۵۵/۱	اندوخته قانونی سال ۱۳۹۳
۲۷۷۲۶/۵	جمع

## 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

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 ۱۳۹۳ مبلغ ۲۵۱۰۰/۰ میلیارد ریال (سال ۱۳۹۲ مبلغ ۱۹۰۰۱/۵ میلیارد ریال) بود که از این بابت مبلغ ۲۰۰۰۰/۰ میلیارد ریال (در اجرای جزء ۲ بند (ج) ماده ۲۲۴ قانون برنامه پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران) در سال ۱۳۹۳ پرداخت گردید.

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

(میلیارد ریال)		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
۱۰۶۱۶/۱	۱۱۰۱۲/۴	اندوخته احتیاطی ابتدای سال
(۶۰۰۰/۰)	(۶۴۰۰/۰)	انتقال به افزایش سرمایه
۶۳۹۶/۳	۴۰۹/۰	اندوخته سال جاری
<u>۱۱۰۱۲/۴</u>	<u>۵۰۲۱/۴</u>	مانده پایان سال

## ۲۰- ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

مانده حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

بانک در پایان سال ۱۳۹۳ با نرخ‌های روز ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ پس از کسر مالیات پرداخت شده، مبلغ ۲۳۴۲۹۹/۳ میلیارد ریال به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)			
خالص	مالیات	سال ۱۳۹۳	
۲۱۵۰۸۳/۷	(۵۸۶۶۵/۷)	۲۷۳۷۴۹/۴	مانده ابتدای سال
۰/۰	(۰/۰)	۰/۰	پرداخت مالیات طی سال
<u>۲۱۵۰۸۳/۷</u>	<u>(۵۸۶۶۵/۷)</u>	<u>۲۷۳۷۴۹/۴</u>	جمع
۱۹۲۱۵/۶	(۰/۰)	۱۹۲۱۵/۶	افزایش طی سال
<u>۲۳۴۲۹۹/۳</u>	<u>(۵۸۶۶۵/۷)</u>	<u>۲۹۲۹۶۵/۰</u>	مانده پایان دوره

## ۲۱- مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی

مانده حساب مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های

خارجی بانک موضوع مصوبه شماره ۳۳۳/۲۶۵۴۲ مورخ ۱۳۹۲/۵/۱ مجلس شورای اسلامی در پایان سال ۱۳۹۳ مبلغ ۷۴۰۶۳۶/۸ میلیارد ریال است.

## ۲۲- درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج

از کشور طی سال ۱۳۹۳ مبلغ ۴۲۲۶۴/۳ میلیارد ریال به شرح ذیل است:

(میلیارد ریال)		
پایان سال ۱۳۹۲	پایان سال ۱۳۹۳	
۴۹۷۶۵/۹	۵۷۲۳۱/۹	سپرده‌های ارزی مدت‌دار
۳۶۰/۳	۴۹۵/۴	سپرده‌های ارزی دیداری و حساب‌های تهاتری و مخصوص
۱۵۱۷/۴	۱۱۸۱/۸	اوراق قرضه خارجی
۳۰/۰	۲۷/۱	بیانیه الجزایر
۵۱/۹	۴۲/۴	حق برداشت مخصوص
(۹۴۶۰/۰)	(۱۵۸۷۴/۴)	سود صندوق توسعه ملی
(۱۰۸۵/۱)	(۹۳۹/۹)	سود حساب ذخیره ارزی
<u>۴۱۱۸۰/۴</u>	<u>۴۲۲۶۴/۳</u>	جمع

## ۲۳- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۷۴۶۶/۰ میلیارد ریال به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
۴/۰	۸۳/۱	دولت
۶۷۸/۰	۹۵۱/۸	موسسات و شرکت‌های دولتی
۹۷۶۳/۴	۶۳۶۰/۶	بانک‌ها
۳۷/۰	۷۰/۵	کارکنان
<u>۱۰۴۸۲/۴</u>	<u>۷۴۶۶/۰</u>	جمع

## ۲۴- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش مبلغ ۱۷۷۳/۹ میلیارد ریال بود.

## ۲۵- نتیجه معاملات ارزی

طی سال مورد گزارش، نتیجه حاصل از معاملات ارزی

به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
پایان سال ۱۳۹۲	پایان سال ۱۳۹۳	
۴۹۲۷/۱	۹۱۳۷/۴	تفاوت نرخ خرید و فروش ارز
		سود حاصل از خرید و فروش اوراق
۹۵/۵	(۹۲/۴)	قرضه بین‌المللی
۵۸/۹	۴۶/۱	سود حاصل از معاملات اسناد خزانه
۱۵۴۰/۹	۰/۰	تفاوت نرخ خرید و فروش ارز مبادله‌ای
<u>۶۶۲۲/۴</u>	<u>۹۰۹۱/۱</u>	جمع
(۵۰۳/۶)	(۳۶۸/۹)	تجدید ارزیابی اوراق قرضه بین‌المللی
<u>۶۱۱۸/۸</u>	<u>۸۷۲۲/۲</u>	جمع

## ۲۶- سود اوراق مشارکت خریداری شده

جایزه سپرده قانونی سال ۱۳۹۳ در مجموع مبلغ ۷۶۱۸/۵ میلیارد ریال پرداخت گردید.

سود اوراق مشارکت خریداری شده بانک در سال ۱۳۹۲ بالغ بر ۴۳۴۹/۲ میلیارد ریال بود. این رقم در سال ۱۳۹۳، صفر ریال می‌باشد.

## ۳۰- سود پرداختی به سپرده ویژه بانکها

سود پرداختی به سپرده ویژه بانکها در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۱/۷ میلیارد ریال بود.

## ۲۷- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۳۹۳ در مجموع بالغ بر ۲۴۷۱/۶ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
پایان سال ۱۳۹۳	پایان سال ۱۳۹۲	
۱۵۸۱/۵	۷۰۶/۶	سود سرمایه‌گذاری در سایر موسسات
۱۰۷/۳	۵۲/۵	درآمدهای متفرقه سازمان تولید اسکناس و مسکوک و کارخانه تکاب
۳۶۱/۱	۱۹۸۰/۳	درآمد حاصل از فروش سکه
۰/۰	۶۲/۶	کارمزد تراکنش‌های ناموفق بانکها
۴۲۱/۷	۱۱۰/۹	متفرقه
<b>۲۴۷۱/۶</b>	<b>۲۹۱۲/۹</b>	<b>جمع</b>

## ۳۲- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از

### بانک‌های خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۳۹/۳ میلیارد ریال بود.

## ۳۳- سود پرداختی به حساب‌های ارزی

سود پرداختی به سپرده حساب‌های ارزی شامل سپرده‌های ارزی دیداری بانک‌ها نزد بانک مرکزی در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۴۶/۰ میلیارد ریال بود.

## ۳۴- هزینه‌های اداری، پرسنلی و بازنشستگان

خلاصه هزینه‌های اداری، پرسنلی و بازنشستگان در سال ۱۳۹۳ و مقایسه آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)			
سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۳	
عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب
۲۹۷۵/۳	۳۰۸۴/۹	۳۰۵۲/۳	۳۳۰۹/۲
۱۴۸۷/۵	۱۷۳۰/۱	۱۵۲۴/۳	۱۸۸۷/۸
۰/۰	۰/۰	۹۳۷/۶	۱۰۲۵/۰
<b>۴۴۶۲/۸</b>	<b>۴۸۱۵/۰</b>	<b>۵۵۱۴/۲</b>	<b>۶۲۲۲/۰</b>

## ۳۵- هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه

هزینه‌های چاپ اسکناس، ایران‌چک و ضرب پول‌های فلزی به شرح ذیل است:

هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد گزارش مبلغ ۲۰۴۶/۲ میلیارد ریال است که عمدتاً مربوط به

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۳		
عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	
۴۷۸/۳	۵۳۸/۵	۶۲۹/۹	۷۱۸/۱	هزینه‌های پرسنلی سازمان تولید
۵۲۲/۶	۶۳۵/۱	۷۰۵/۲	۱۰۲۴/۶	هزینه‌های مواد مصرفی سازمان تولید
۳۳/۴	۵۰/۰	۳۱/۸	۵۰/۰	هزینه استهلاك سازمان تولید
۹۳/۰	۹۳/۰	۱۰/۱۰	۱۴۶/۰	هزینه‌های اداری سازمان تولید
<b>۱۱۲۷/۳</b>	<b>۱۳۱۶/۶</b>	<b>۱۴۶۷/۹</b>	<b>۱۹۳۸/۷</b>	<b>جمع</b>
۳۱۵/۴	۵۲۲/۷	۴۶۱/۴	۵۸۷/۰	هزینه‌های تولید و مصرف کاغذ اسکناس
۳۲/۷	۴۵/۵	۳۱/۸	۵۶/۵	هزینه‌های مربوط به سفارشات چاپ متفرقه
۱۷/۳	۵۰/۰	۶۴/۹	۱۱۰/۰	هزینه‌های ایران چک و حق تمبر
۲/۵	۲۰/۹	۱۸/۸	۳۳/۰	حمل و نقل و بیمه اسکناس
۰/۱	۰/۵	۰/۰	۰/۵	حمل و نقل و بیمه مسکوک
۰/۳	۰/۴	۰/۲	۰/۵	حق حضور اعضای هیات نظارت بر اندوخته اسکناس و جواهرات ملی
۰/۶	۹/۰	۱/۲	۱۰/۰	هزینه تبلیغ و ترویج، حفظ و نگهداری پول و امور متفرقه نشر پول
<b>۱۴۹۶/۲</b>	<b>۱۹۶۵/۶</b>	<b>۲۰۴۶/۲</b>	<b>۲۷۳۶/۲</b>	<b>جمع</b>

**۳۶- هزینه استهلاك**

در سال ۱۳۹۳، مبلغ ۱۳۲/۲ میلیارد ریال بابت

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

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
۴۴/۴	۵۳/۸	هزینه استهلاك اموال منقول
۷۲/۴	۷۸/۴	هزینه استهلاك اموال غیر منقول
<b>۱۱۶/۸</b>	<b>۱۳۲/۲</b>	<b>جمع</b>

علاوه بر مبلغ مذکور، مبلغ ۷۰/۳ میلیارد ریال هزینه

استهلاك اموال منقول و غیر منقول و ماشین‌آلات تولیدی شامل سازمان تولید اسکناس و مسکوک به مبلغ ۳۱/۸ میلیارد ریال و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به مبلغ ۳۸/۵ میلیارد ریال به حساب هزینه نشر پول (مبلغ ۳۰/۵ میلیارد ریال هزینه‌های جاری و ۸/۰ میلیارد ریال نیز مصرف موجودی‌های ابتدای سال) منظور گردید.

**۳۷- سایر هزینه‌ها**

سایر هزینه‌های بانک طی سال ۱۳۹۳ بالغ بر ۱/۲

میلیارد ریال به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
۰/۰	۱/۲	هزینه‌های حمل و نقل، بیمه و سایر هزینه‌های طلا
۱۸۶/۶	۰/۰	سایر
<b>۱۸۶/۶</b>	<b>۱/۲</b>	<b>جمع</b>

**۳۸- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها**

حساب‌های انتظامی اعتبارات اسنادی، ضمانت‌نامه‌ها

و تعهد مشتریان از این بابت در پایان سال ۱۳۹۳ به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)

پایان سال ۱۳۹۲	پایان سال ۱۳۹۳	
۵۲۲۷/۷	۶۳۴۰/۳	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال
۴۱۱۹/۱	۵۱۵۷/۲	تعهد مشتریان بابت اعتبارهای باز شده به ارز
<b>۹۳۴۶/۸</b>	<b>۱۱۴۹۷/۵</b>	<b>جمع</b>
۴۶۰۴/۵	۴۹۱۸/۱	ضمانت‌نامه‌های رسیده از کارگزاران
<b>۱۳۹۵۱/۳</b>	<b>۱۶۴۱۵/۶</b>	<b>جمع</b>

**۳۹- صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان**

حساب‌های صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و

تعاون کارکنان در پایان سال ۱۳۹۳ به شرح ذیل است:

(میلیارد ریال)

پایان سال ۱۳۹۲	پایان سال ۱۳۹۳	
۴۲۱۱/۱	۵۰۰۹/۱	صندوق بازنشستگی
۳۳۱/۶	۴۵۹/۷	صندوق پس انداز
۸۴۰/۹	۸۵۲/۳	صندوق تعاون کارکنان
<b>۵۳۸۳/۶</b>	<b>۶۳۲۱/۰</b>	<b>جمع</b>

۳۹۵۵۱۳۰۳۱۲۴ هزار ریال شد که تقسیم آن به شرح زیر

پیشنهاد گردید:

(هزار ریال)		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
۸۶۳۲۲۷۶۹۲۳	۹۸۸۹۳۲۸۶۵۴	مالیات بر درآمد
۳۸۰۰۲۹۷۶۳۷	۳۹۵۵۱۳۰۲۳۸	انتقال به اندوخته قانونی
۶۳۹۶۲۶۸۰۰۰	۴۰۹۰۵۷۰۰۰	انتقال به اندوخته احتیاطی
۱۹۰۰۱۴۸۸۰۰۰	۲۵۱۰۰۰۰۰۰۰	سهم دولت از سود ویژه
		نیم درصد موضوع قانون تهیه
۱۷۲۶۴۵۵۳۹	۱۹۷۷۸۶۵۷۳	مسکن برای افراد کم درآمد
۷۴۲	۶۵۹	مانده سود ویژه نقل به سال بعد
<b>۳۸۰۰۲۹۷۶۸۴۱</b>	<b>۳۹۵۵۱۳۰۳۱۲۴</b>	<b>جمع</b>

#### ۴۰- پیشنهاد تقسیم سود

سود ویژه سال ۱۳۹۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی

ایران مبلغ ۳۹۵۵۱۳۰۲۳۸۲ هزار ریال بود که با اضافه کردن

مبلغ ۷۴۲ هزار ریال مانده سود سال قبل بالغ بر