

فصل دوم

ترازنامه و صورت سود و زیان
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ترازنامه در پایان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۹۳	پایان اسفند ۱۳۹۴	یادداشت	دارایی‌ها
۲۵۷۰۵	۳۰۶۵۴	۴	موجودی اسکناس، ایران چک و پول‌های فلزی
۹۵۴۵۰	۱۰۲۷۴۴		موجودی طلا
۲۷۴۸۵۱۸	۳۱۲۹۷۰۵		دارایی‌های ارزی
		۵	وام و اعتبار:
۱۰۱۱۷۴	۷۴۱۵۶		دولت، پس از کسر وام‌های مسدودی در پشتوانه
۲۴۲۰۸۲	۲۷۶۱۸۸		مؤسسات و شرکت‌های دولتی
۸۵۸۱۹۵	۸۳۶۲۶۱		بانک‌ها
۱۲۰۱۴۵۱	۱۱۸۶۶۰۵		
۳۶۴۵۰۰	۴۵۵۰۰۰	۶	پشتوانه اسکناس و ایران چک منتشره
۱۰۰۵۷	۱۰۸۶۹	۷	دارایی‌های ثابت
۱۰۳۶۲	۱۱۳۰۱	۸	سایر دارایی‌ها
۴۴۵۶۰۴۳	۴۹۲۶۸۷۸		جمع دارایی‌ها
۱۶۴۱۶	۱۲۷۲۱	۳۶	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها
۶۳۲۱	۷۴۱۵	۳۷	صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان بانک

اسفند ۱۳۹۴

میلیارد ریال

پایان اسفند ۱۳۹۳	پایان اسفند ۱۳۹۴	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سرمایه
		۹	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
۱۵۸۶۶۱۳	۱۵۶۴۱۷۸		
۴۶۴۷۰	۵۰۷۸۰		
۲۵۴۷	۱۶۶۳		
۸۷۸۶۷۳	۱۰۵۳۸۱۹		
۲۹۵۶۲۴	۲۹۶۶۳۸		
۲۸۰۹۹۳۷	۲۹۶۷۰۷۸		
۲۲۵۰۰۰	۲۴۵۰۰۰	۱۰	اسکناس منتشره
۲۱۹۳۷۷	۲۳۸۷۴۵	۱۱	ایران چک منتشره
۳۱۱۹	۳۹۲۴	۱۲	پول‌های فلزی
۶۴۶	۷۲۷۳	۱۳	مالیات
۱۴۵۴۰۷	۲۶۳۹۵۱	۱۴	سایر حساب‌های پرداختی
۳۴۰۳۴۸۶	۳۷۲۵۹۷۱		
۱۴۷۳	۱۷۶۸	۱۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۴۰۴۹۵۹	۳۷۲۷۷۳۹		جمع بدهی‌ها
			حقوق صاحبان سرمایه:
۴۳۴۰۰	۴۸۴۰۰	۱۶	سرمایه
۲۷۷۲۷	۳۴۰۵۹	۱۷	اندوخته قانونی
۵۰۲۱	۱۱۹	۱۸	اندوخته احتیاطی
۲۳۴۲۹۹	۳۷۵۴۹۱	۱۹	ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی
۷۴۰۶۳۷	۷۴۱۰۷۰	۲۰	مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی
.	.		مانده سود
۱۰۵۱۰۸۴	۱۱۹۹۱۳۹		جمع حقوق صاحبان سرمایه
۴۴۵۶۰۴۳	۴۹۲۶۸۷۸		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سرمایه
۱۶۴۱۶	۱۲۷۲۱		اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها
۶۳۲۱	۷۴۱۵		صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان بانک

صورت سود و زیان سال مالی ۱۳۹۴ (ارقام به میلیارد ریال)

پایان اسفند ۱۳۹۳	پایان اسفند ۱۳۹۴	یادداشت	
درآمدها:			
۴۲۲۶۴	۲۳۲۰۵	۲۱	درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور
۷۴۶۶	۵۴۴۵۰	۲۲	سود حاصل از تسهیلات اعطایی
۱۷۷۴	۳۱۸۶	۲۳	کارمزد خدمات بانکی دریافتی
۸۷۲۲	۶۸۶۷	۲۴	نتیجه معاملات ارزی
۲۴۷۲	۱۳۳۴	۲۵	سایر درآمدها
۶۲۶۹۸	۸۹۰۴۲		جمع درآمدها
کسر می‌شود هزینه‌ها:			
(۲۰۴۶)	(۰)	۲۶	سود پرداختی بابت اوراق مشارکت منتشره بانک مرکزی
(۷۶۱۹)	(۹۲۷۳)	۲۷	جایزه سپرده قانونی بانکها
(۲)	(۴)	۲۸	سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانکها
(۵۷۰۱)	(۶۷۲۵)	۲۹	کارمزد خدمات بانکی پرداختی
(۳۹)	(۳۱)	۳۰	هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از بانکهای خارج
(۴۶)	(۵۵)	۳۱	سود پرداختی به حساب‌های ارزی
(۱۵۴۵۳)	(۱۶۰۸۸)		
(۵۵۱۴)	(۷۰۹۰)	۳۲	هزینه‌های اداری و پرسنلی
(۲۰۴۶)	(۲۲۷۵)	۳۳	هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه
(۱۳۲)	(۱۶۸)	۳۴	هزینه استهلاك دارایی‌های ثابت
(۱)	(۹۲)	۳۵	سایر
(۷۶۹۳)	(۹۶۲۵)		
۳۹۵۵۲	۶۳۳۲۹		سود قبل از مالیات
(۹۸۸۹)	(۱۶۱۱۱)		مالیات
۲۹۶۶۳	۴۷۲۱۸		سود خالص
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
۲۹۶۶۳	۴۷۲۱۸		سود خالص
۰	۰		مانده سود اول دوره
۲۹۶۶۳	۴۷۲۱۸		سود قابل تخصیص
تخصیص سود:			
(۲۵۱۰۰)	(۴۰۴۶۴)		سهم دولت از سود ویژه
(۳۹۵۵)	(۶۳۳۳)	۱۷	اندوخته قانونی
(۴۰۹)	(۹۸)	۱۸	اندوخته احتیاطی
(۱۹۸)	(۳۲۲)		نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
۱	۱		مانده سود پایان دوره

یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۴

- ۱- کلیات، تاریخچه و فعالیت بانک
- 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
- 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

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 تصویب صورت‌های مالی) 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 ۴۸۴۰۰ 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

۳-۴- 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 ۱۳۹۴ به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
پایان سال ۱۳۹۴	پایان سال ۱۳۹۳	
اسکناس	۲۳۶۱۳/۶	۱۸۰۴۱/۵
ایران چک	۷۰۳۸/۵	۷۶۶۱/۹
جمع اسکناس و ایران چک	۳۰۶۵۲/۱	۲۵۷۰۳/۴
پول‌های فلزی	۲/۳	۱/۴
جمع	۳۰۶۵۴/۴	۲۵۷۰۴/۸

۵-۵- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی و بانک‌ها در پایان سال ۱۳۹۴ پس از کسر مبلغ ۱۸۹۸۳/۹

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.

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 ۱۱۸۶۶۰۵/۰ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
پایان سال ۱۳۹۴	پایان سال ۱۳۹۳	
دولت	۱۲۶۵۵۳/۸	۱۲۷۹۲۵/۷
کسر می‌شود: بدهی‌های مسدود شده در پشتوانه و سایر تعدیلات	(۵۲۳۹۷/۶)	(۲۶۷۵۱/۷)
جمع	۷۴۱۵۶/۲	۱۰۱۱۷۴/۰
مؤسسات و شرکت‌های دولتی	۲۷۶۱۸۸/۲	۲۴۲۰۸۲/۵
بانک‌ها	۸۳۶۲۶۰/۶	۸۵۸۱۹۴/۷
جمع	۱۱۸۶۶۰۵/۰	۱۲۰۱۴۵۱/۲

۶- پشتوانه اسکناس و ایران چک منتشره

طی سال مورد گزارش، براساس نیازهای پولی کشور و به موجب مقررات پولی و بانکی، مبلغ ۲۰۰۰۰ میلیارد ریال اسکناس پس از تامین پشتوانه منتشر شد و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۹۴ بالغ بر ۲۴۵۰۰۰ میلیارد ریال گردید. در ضمن، مبلغ ۷۰۵۰۰ میلیارد ریال ایران چک پس از تامین پشتوانه منتشر شد که جمع ایران چک منتشره پس از تامین پشتوانه تا پایان سال ۱۳۹۴ بالغ بر ۲۱۰۰۰۰ میلیارد ریال گردید.

۷- دارایی‌های ثابت^(۱) مشهود و نامشهود

وضعیت دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود در پایان سال ۱۳۹۴ به صورت خلاصه به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)					
بهای تمام شده	اموال غیر منقول (۱)	اموال منقول	جمع دارایی‌های مشهود	دارایی‌های نامشهود	جمع
مانده در ۱۳۹۴/۱/۱	۱۱۱۸۳/۱	۴۷۵/۰	۱۱۶۵۸/۱	۹۲/۷	۱۱۷۵۰/۸
افزایش طی دوره	۷۵۰/۵	۵۳/۷	۸۰۴/۲	۹/۹	۸۱۴/۱
کاهش طی دوره	(۵/۵)	(۴/۱)	(۹/۶)	(۰/۰)	(۹/۶)
نقل و انتقال و سایر	۲۴۵/۷	(۹/۷)	۲۳۶/۰	(۰/۹)	۲۳۵/۱
جمع در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۲۱۷۳/۸	۵۱۴/۹	۱۲۶۸۸/۷	۱۰۱/۷	۱۲۷۹۰/۴
استهلاک انباشته					
مانده در ۱۳۹۴/۱/۱	۱۳۸۳/۵	۲۳۸/۷	۱۶۲۲/۲	۷۱/۷	۱۶۹۳/۹
استهلاک سال ۱۳۹۴ (۲)	۱۷۰/۲	۵۲/۰	۲۲۲/۲	۱۹/۵	۲۴۱/۷
استهلاک اموال فروخته شده	(۱/۶)	(۴/۰)	(۵/۶)	(۰/۰)	(۵/۶)
نقل و انتقال و سایر	۰/۱	(۸/۵)	(۸/۴)	(۰/۱)	(۸/۵)
جمع در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۵۵۲/۲	۲۷۸/۲	۱۸۳۰/۴	۹۱/۱	۱۹۲۱/۵
خالص ارزش دفتری					
مانده در ۱۳۹۴/۱/۱	۹۷۹۹/۶	۲۳۶/۳	۱۰۰۳۵/۹	۲۱/۰	۱۰۰۵۶/۹
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۰۶۲۱/۶	۲۳۶/۷	۱۰۸۵۸/۳	۱۰/۶	۱۰۸۶۸/۹

۱- شامل اموال غیر منقول بانک و همچنین اقلام سرمایه‌ای موجود در انبار و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای مربوط به پروژه‌های در جریان دفتر مجری طرح می‌باشد.
 ۲- استهلاک سال ۱۳۹۴ شامل استهلاک واحدهای ستادی بانک، دفتر مجری طرح‌های ساختمانی، سازمان تولید اسکناس و مسکوک و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادر (تکاب) به ترتیب به میزان ۱۶۸۳، ۲۹/۲ و ۴۳/۳ میلیارد ریال، و در مجموع به میزان ۲۴۱/۷ میلیارد ریال بود.

۸- سایر دارایی‌ها

سرمایه‌گذاری‌ها و سایر دارایی‌های بانک مرکزی جمهوری

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

اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۹۴ به شرح ذیل تفکیک شد:

(میلیارد ریال)

موسسات اعتباری غیر بانکی و سایر سپرده‌ها در پایان سال ۱۳۹۴ مبلغ ۲۹۶۷۰۷۸/۱ میلیارد ریال بود.

پایان سال ۱۳۹۴	پایان سال ۱۳۹۳	
۲۹۰/۵	۱۳۴/۲	سرمایه‌گذاری در سایر موسسات
۷۷۹۱/۳	۷۶۸۶/۴	تسهیلات اعطایی به کارکنان
۷۵/۴	۷۵/۴	موجودی نقره
۰/۴	۰/۴	موجودی تمبر
۲۲۴/۸	۳۳/۸	موجودی مطلق
۱۰۴۵/۲	۱۰۵۲/۱	دارایی‌های متفرقه
۲/۱	۱/۱	تنخواه‌گردان‌ها
۱۹۳/۱	۱۲۶/۶	پیش‌پرداخت‌ها
۱۱۶۷/۹	۸۴۳/۶	بدهکاران موقت
۴۸/۳	۲۴/۴	علی‌الحساب‌ها
		دارایی‌های طرح‌های در جریان تکمیل
۴۶۱/۷	۳۸۴/۳	
۱۱۳۰۰/۷	۱۰۳۶۲/۳	جمع

۱۰- اسکناس منتشره

طی سال ۱۳۹۴، مبلغ ۲۰۰۰۰ میلیارد ریال اسکناس جدید منتشر شد و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره در پایان سال ۱۳۹۴ بالغ بر ۲۴۵۰۰۰ میلیارد ریال گردید.

۱۱- ایران چک منتشره

براساس بند ۳ مصوبه شماره ۲۰۱۷۱۲ت۳۰۵هـ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۱ هیات وزیران، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدام به انتشار ایران چک در سال ۱۳۹۴ نمود. گردش ایران چک‌های منتشره طی این سال به شرح زیر بود:

۹- سپرده‌ها

کل سپرده‌های دیداری دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی، موسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی، بانک‌ها و

جمع		۱۰۰۰۰۰ ریالی		۵۰۰۰۰۰ ریالی		
میلیارد ریال	میلیون قطعه	میلیارد ریال	میلیون قطعه	میلیارد ریال	میلیون قطعه	
۲۱۹۳۷۷/۲	۲۵۳۵۹/۴	۲۵/۴	۱۹۴۰۱۷/۸	۳۸۸/۰	مانده اول سال	
(۵۱۱۳۱/۹)	(۹۸/۷)	(۰/۱)	(۵۱۰۳۳/۲)	(۱۰۲/۱)	امحا و ابطال طی سال	
۷۰۵۰۰/۰	۱۱۵۰۰/۰	۱۱/۵	۵۹۰۰۰/۰	۱۱۸/۰	انتشار طی سال	
۲۳۸۷۴۵/۳	۳۶۷۶۰/۷	۳۶/۸	۲۰۱۹۸۴/۶	۴۰۳/۹	جمع	

۱۲- پول‌های فلزی

۸۸۳۸/۰ میلیارد ریال (در اجرای جزء ۱ بند (ج) ماده ۲۲۴ قانون برنامه پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران) در سال ۱۳۹۴ پرداخت گردید.

جمع پول‌های فلزی در جریان در پایان سال مذکور بالغ بر ۳۹۲۳/۹ میلیارد ریال بود که نسبت به سال قبل مبلغ ۸۰۴/۸ میلیارد ریال افزایش داشته است.

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	
۶۴۵/۹	۷۶۴/۶	مانده در ابتدای سال
۱۶۱۱۱/۱	۹۸۸۹/۳	ذخیره مالیات بر عملکرد سال
۱۶۷۵۷/۰	۱۰۶۵۳/۹	جمع
(۹۴۸۳/۹)	(۱۰۰۰۸/۰)	پیش‌پرداخت‌های مالیاتی و تمه سال‌های قبل
۷۲۷۳/۱	۶۴۵/۹	مانده در پایان سال

۱۳- مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۳۹۳ عمدتاً تسویه گردید و برای سال ۱۳۹۴، براساس نرخ‌های مندرج در قانون اصلاح موادی از قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، مبلغ ۱۶۱۱۱/۱ میلیارد ریال منظور شد و مبلغ

۱۴- سایر حساب‌های پرداختنی

سایر حساب‌های پرداختنی بانک (بدهی‌ها) در پایان سال ۱۳۹۴ مبلغ ۲۶۳۹۵۰/۵ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
پایان سال ۱۳۹۴	پایان سال ۱۳۹۳	
اسناد پرداختنی	۱۲۱۷۰۴/۶	۵۹۷۱۸/۸
تخصیص حق برداشت		
مخصوص	۵۹۸۳۱/۸	۵۴۴۴۵/۲
سپرده‌های دیداری ادارات		
داخلی	۱۲۶۷۱/۳	۱۰۴۵۰/۶
بستانکاران موقت به ارز	۱۵۱۲۰/۴	۷۲۸۶/۸
بستانکاران موقت به ریال	۳۱۲۸۶/۱	۷۷۹۶/۳
سهام دولت از سود ویژه	۲۲۸۱۱/۳	۵۱۰۰/۰
دریافت‌های بانک مرکزی		
بابت بیانیه الجزایر	۱۳/۱	۱۳/۱
بدهی‌های طرح‌های در		
جریان تکمیل	۹۱/۶	۱۱۱/۰
پیش‌دریافت درآمد	۹۸/۱	۸۷/۶
جمع	۲۶۳۶۲۸/۳	۱۴۵۲۰۹/۴
نیم درصد قانون تهیه		
مسکن برای افراد کم‌درآمد	۳۲۲/۲	۱۹۷/۸
جمع	۲۶۳۹۵۰/۵	۱۴۵۴۰۷/۲

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
مانده ابتدای سال	۱۱۸۶/۶
پرداخت طی سال	(۲۶۹/۵)
ذخیره منظور شده طی سال	۵۶۵/۱
مانده پایان سال	۱۴۷۲/۶

۱۶- سرمایه

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که متعلق به دولت ج.ا.ا. است در پایان سال ۱۳۹۴ مبلغ ۴۸۴۰۰ میلیارد ریال بود که نسبت به سال قبل ۵۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته (از محل اندوخته احتیاطی سال ۱۳۹۳ به موجب پیشنهاد مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۴ و تصویب‌نامه شماره ۱۶۴۲۳۷/ت/۵۲۹۳۹ هـ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۳ 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.

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 ۱۳۹۴ مبلغ ۳۴۰۵۹/۴ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)	
اندوخته قانونی ابتدای سال	۲۷۷۲۶/۵
اندوخته قانونی سال ۱۳۹۴	۶۳۳۲/۹
جمع	۳۴۰۵۹/۴

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

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 ۱۳۹۴ مبلغ ۴۰۴۶۴/۳ میلیارد ریال (سال ۱۳۹۳ مبلغ ۲۵۱۰۰/۰ میلیارد ریال) بود که از این بابت مبلغ ۱۷۶۵۳/۰ میلیارد ریال (در اجرای جزء ۲ بند (ج) ماده ۲۲۴ قانون برنامه پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران) در سال ۱۳۹۴ پرداخت گردید.

۱۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان در پایان سال ۱۳۹۴ مبلغ ۱۷۶۸/۲ میلیارد ریال بود. گردش حساب مذکور طی سال مورد گزارش به شرح ذیل بود:

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

(میلیارد ریال)		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	
۵۰۲۱/۴	۱۱۰۱۲/۴	اندوخته احتیاطی ابتدای سال
(۵۰۰۰/۰)	(۶۴۰۰/۰)	انتقال به افزایش سرمایه
۹۸/۱	۴۰۹/۰	اندوخته سال جاری
<u>۱۱۹/۵</u>	<u>۵۰۲۱/۴</u>	مانده پایان سال

۱۹- ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

مانده حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۴ با نرخ‌های روز ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ پس از کسر مالیات پرداخت شده، مبلغ ۳۷۵۴۹۰/۶ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)			
سال ۱۳۹۴	مالیات	خالص	
۲۹۲۹۶۵/۰	(۵۸۶۶۵/۷)	۲۳۴۲۹۹/۳	مانده ابتدای سال
۰/۰	(۰/۰)	۰/۰	پرداخت مالیات طی سال
<u>۲۹۲۹۶۵/۰</u>	<u>(۵۸۶۶۵/۷)</u>	<u>۲۳۴۲۹۹/۳</u>	جمع
۱۴۱۱۹۱/۳	(۰/۰)	۱۴۱۱۹۱/۳	افزایش طی سال
<u>۴۳۴۱۵۶/۳</u>	<u>(۵۸۶۶۵/۷)</u>	<u>۳۷۵۴۹۰/۶</u>	مانده پایان سال

۲۰- 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 ۱۳۹۴ مبلغ ۷۴۱۰۶۹/۵ میلیارد ریال بود.

۲۱- درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور طی سال ۱۳۹۴ مبلغ ۲۳۲۰۵/۳ میلیارد ریال به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)

پایان سال ۱۳۹۴	پایان سال ۱۳۹۳	
۳۴۷۴۸/۴	۵۷۳۳۱/۹	سپرده‌های ارزی مدت‌دار
۳۹۶/۸	۴۹۵/۴	سپرده‌های ارزی دیداری و حساب‌های تهاتری و مخصوص
۷۸۵/۵	۱۱۸۱/۸	اوراق قرضه بین‌المللی
۴۴/۴	۲۷/۱	بیانیه الجزایر
۳۲/۱	۴۲/۴	حق برداشت مخصوص
(۱۲۴۰۵/۶)	(۱۵۸۷۴/۴)	سود صندوق توسعه ملی
(۳۹۶/۳)	(۹۳۹/۹)	سود حساب ذخیره ارزی
<u>۲۳۲۰۵/۳</u>	<u>۴۲۲۶۴/۳</u>	جمع

۲۲- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۴ مبلغ ۵۴۴۴۹/۷ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	
۰/۰	۸۳/۱	دولت
۱۵۴۱/۰	۹۵۱/۸	موسسات و شرکت‌های دولتی
۵۲۸۲۴/۶	۶۳۶۰/۶	بانک‌ها
۸۴/۱	۷۰/۵	کارکنان
<u>۵۴۴۴۹/۷</u>	<u>۷۴۶۶۰/۰</u>	جمع

افزایش فوق عمدتاً ناشی از سود دریافتی تسهیلات اعطایی، اعتبار در حساب جاری و سپرده‌گذاری در بانک‌ها و ... می‌باشد.

۲۳- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش مبلغ ۳۱۸۵/۶ میلیارد ریال بود.

۲۴- نتیجه معاملات ارزی

طی سال مورد گزارش، نتیجه حاصل از معاملات ارزی به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
پایان سال ۱۳۹۴	پایان سال ۱۳۹۳	
۷۰۹۵/۷	۹۱۳۷/۴	تفاوت نرخ خرید و فروش ارز
(۱۴/۸)	(۹۲/۴)	سود حاصل از خرید و فروش اوراق قرضه بین‌المللی
۱۰/۹	۴۶/۱	سود حاصل از معاملات اسناد خزانه
<u>۷۰۹۱/۸</u>	<u>۹۰۹۱/۱</u>	
(۲۲۴/۹)	(۳۶۸/۹)	زیان کاهش ارزش اوراق قرضه بین‌المللی
<u>۶۸۶۶/۹</u>	<u>۸۷۲۲/۲</u>	جمع

اوراق قرضه بین‌المللی به موجب تبصره ذیل ماده ۵ قانون پولی و بانکی کشور براساس حداقل بهای تمام شده و خالص ارزش دفتری در بازارهای بین‌المللی ارزیابی می‌گردد.

۲۵- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۳۹۴ در مجموع بالغ بر ۱۳۳۴/۳ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
پایان سال ۱۳۹۴	پایان سال ۱۳۹۳	
۸۱۵/۶	۱۵۸۱/۵	سود سرمایه‌گذاری در سایر موسسات (۱)
۱۳۷/۹	۱۰۷/۳	درآمدهای متفرقه سازمان تولید اسکناس و مسکوک و کارخانه تکاب
۲۵۵/۰	۳۶۱/۱	درآمد حاصل از فروش سکه
۱۲۵/۸	۴۲۱/۷	متفرقه
۱۳۳۴/۳	۲۴۷۱/۶	جمع

۱- مبلغ ۱۹۱/۴ میلیارد ریال از سود سرمایه‌گذاری در سایر موسسات در سال مورد گزارش مربوط به سود سهام این بانک در شرکت سرمایه‌گذاری ملی ایران و مبلغ ۶۲۴/۲ میلیارد ریال سود سهام شرکت ملی انفورماتیک بود.

۲۶- سود اوراق مشارکت بانک مرکزی

سود اوراق مشارکت منتشره بانک مرکزی در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۲۰۴۶ میلیارد ریال بود.

۲۷- جایزه سپرده قانونی

به موجب ردیف (هـ) مصوبه هفتصد و هشتاد و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۱/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار، بابت

(میلیارد ریال)

جایزه سپرده قانونی سال ۱۳۹۴ در مجموع مبلغ ۹۲۷۲/۹ میلیارد ریال پرداخت گردید.

۲۸- سود پرداختی به سپرده ویژه بانکها

سود پرداختی به سپرده ویژه بانکها در سال ۱۳۹۴ مبلغ ۴/۰ میلیارد ریال بود.

۲۹- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال ۱۳۹۴ مبلغ ۶۷۲۴/۹ میلیارد ریال بود.

۳۰- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از

بانکهای خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانکهای خارج در سال ۱۳۹۴ مبلغ ۳۰/۷ میلیارد ریال بود.

۳۱- سود پرداختی به حسابهای ارزی

سود پرداختی به سپرده حسابهای ارزی شامل سپردههای ارزی دیداری بانکها نزد بانک مرکزی در سال ۱۳۹۴ مبلغ ۵۵/۴ میلیارد ریال بود.

۳۲- هزینههای پرسنلی، اداری و بازنشستگان

خلاصه هزینههای پرسنلی، اداری و بازنشستگان در سال ۱۳۹۴ و مقایسه آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۳		
بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد	
۴۳۱۲/۹	۳۹۸۲/۰	۳۳۰۹/۲	۳۰۵۲/۳	هزینههای پرسنلی
۲۰۸۲/۷	۱۸۲۸/۱	۱۸۸۷/۸	۱۵۲۴/۳	هزینههای اداری
۱۳۵۰/۰	۱۲۸۰/۲	۱۰۲۵/۰	۹۳۷/۶	هزینههای بازنشستگان
۷۷۴۵/۶	۷۰۹۰/۳	۶۲۲۲/۰	۵۵۱۴/۲	جمع

۳۳- هزینههای نشر پول و چاپ متفرقه

هزینههای نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد گزارش مبلغ ۲۲۷۵/۱ میلیارد ریال بود که عمدتاً مربوط به هزینههای چاپ اسکناس، ایران چک و ضرب پولهای فلزی می‌باشد.

۳۴- هزینه استهلاک

در سال ۱۳۹۴، مبلغ ۱۶۸/۳ میلیارد ریال بابت هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول به شرح ذیل منظور گردید:

۳۷- صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان

حساب‌های صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان در پایان سال ۱۳۹۴ به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)	
پایان سال ۱۳۹۴	پایان سال ۱۳۹۳
صندوق بازنشستگی	۵۷۲۱/۸
صندوق پس‌انداز	۵۰۰۹/۱
صندوق تعاون کارکنان	۶۴۴/۲
جمع	۱۰۴۸/۸
	۸۵۲/۲
	۶۳۲۱/۰
	۷۴۱۴/۸

به موجب مصوبات یک‌هزار و یکصد و سی و هفتمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۹ و یک‌هزار و دویست و شانزدهمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۱ شورای پول و اعتبار، محاسبات اکچوئری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک هر سه سال یک‌بار صورت می‌پذیرد.

۳۸- پیشنهاد تقسیم سود

سود ویژه سال ۱۳۹۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبلغ ۶۳۳۲۸۵۵۴۳۳۵ هزار ریال بود که با اضافه کردن مبلغ ۶۵۹ هزار ریال مانده سود سال قبل بالغ بر ۶۳۳۲۸۵۵۴۹۹۴ هزار ریال شد که تقسیم آن به شرح زیر پیشنهاد گردید:

(هزار ریال)	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
مالیات بر درآمد	۱۶۱۱۱۱۴۸۵۰۶
انتقال به اندوخته قانونی	۳۹۵۵۱۳۰۲۳۸
انتقال به اندوخته احتیاطی	۹۸۰۵۱۰۰۰
سهم دولت از سود ویژه	۴۰۹۰۵۷۰۰۰
نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد	۲۵۱۰۰۰۰۰۰۰
مانده سود ویژه نقل به سال بعد	۳۲۲۲۲۲۹۷۰
جمع	۸۴
	۶۵۹
	۳۹۵۵۱۳۰۳۱۲۴
	۶۳۳۲۸۵۵۴۹۹۴

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
هزینه استهلاک اموال منقول	۵۳/۸
هزینه استهلاک اموال غیر منقول	۶۲/۲
جمع	۱۰۶/۱
	۷۸/۴
	۱۳۲/۲
	۱۶۸/۳

علاوه بر مبلغ مذکور، مبلغ ۶۹/۲ میلیارد ریال هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول و ماشین‌آلات تولیدی شامل سازمان تولید اسکناس و مسکوک به مبلغ ۲۹/۲ میلیارد ریال و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به مبلغ ۴۰/۰ میلیارد ریال به حساب هزینه نشر پول (مبلغ ۳۶/۱ میلیارد ریال هزینه‌های جاری و ۳/۹ میلیارد ریال نیز مصرف موجودی‌های ابتدای سال) منظور گردید.

۳۵- سایر هزینه‌ها

سایر هزینه‌های بانک طی سال ۱۳۹۴ بالغ بر ۹۱/۵ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
هزینه‌های حمل و نقل، بیمه و سایر هزینه‌های طلا	۰/۶
هزینه‌های احتمالی (تتمه مالیات سال ۱۳۹۲)	۹۰/۹
جمع	۹۱/۵
	۰/۰
	۱/۲

۳۶- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها

حساب‌های انتظامی اعتبارات اسنادی، ضمانت‌نامه‌ها و تعهد مشتریان از این بابت در پایان سال ۱۳۹۴ به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)	
پایان سال ۱۳۹۴	پایان سال ۱۳۹۳
تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال	۵۲۶۷/۰
تعهد مشتریان بابت اعتبارهای باز شده به ارز	۶۳۴۰/۳
جمع	۲۱۱۸/۱
ضمانت‌نامه‌های رسیده از کارگزاران	۷۳۸۵/۱
ضمانت‌نامه‌های صادره	۵۲۹۹/۵
جمع	۳۶/۷
	۰/۰
	۱۶۴۱۵/۶
	۱۳۷۲۱/۳