

قسمت دوم

عملیات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

(سال ۱۳۸۱)

فصل اول

ارکان

بانك مركزى جمهورى اسلامى ايران

هیات عامل

رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(دور دوم از تاریخ ۱۳۸۱/۶/۲۸)	آقای محسن نوربخش
قائم مقام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(از تاریخ ۱۳۷۳/۷/۷)	آقای محمد جواد وهاجی
دبیر کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(از تاریخ ۱۳۷۴/۷/۱)	آقای ابراهیم شیبانی
معاون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(از تاریخ ۱۳۷۶/۸/۱۴)	آقای محمد جعفر مجرد
معاون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(از تاریخ ۱۳۷۷/۳/۱۲)	آقای اکبر کمیجانی
معاون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(از تاریخ ۱۳۸۰/۶/۲۲)	آقای بیژن لطیف

شورای پول و اعتبار

وزیر امور اقتصادی و دارایی	(از تاریخ ۱۳۸۰/۵/۳۱)	آقای طهماسب مظاهری
رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(از تاریخ ۱۳۷۸/۶/۲۸)	آقای محسن نوربخش
معاون رئیس جمهور و رئیس سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور	(از تاریخ ۱۳۸۰/۶/۴)	آقای محمد ستاری فر
وزیر بازرگانی	(از تاریخ ۱۳۷۹/۱/۱)	آقای محمد شریعتمداری
وزیر کار و امور اجتماعی	(از تاریخ ۱۳۸۰/۷/۱۰)	آقای سید صفدر حسینی
وزیر آموزش و پرورش	(از تاریخ ۱۳۸۰/۷/۱۰)	آقای مرتضی حاجی
منتخب رئیس جمهور در شورا	(از تاریخ ۱۳۷۹/۲/۲۴)	آقای ابراهیم شیبانی
منتخب رئیس جمهور در شورا	(از تاریخ ۱۳۸۱/۱/۳۱)	آقای علی طیب نیا
معاون دادستان کل کشور	(از تاریخ ۱۳۸۰/۹/۱۲)	آقای محمد جعفر منتظری
رئیس اتاق بازرگانی صنایع و معادن	(از تاریخ ۱۳۷۹/۴/۳)	آقای سید علینقی سید خاموشی
رئیس هیات مدیره اتاق تعاون مرکزی	(از تاریخ ۱۳۸۱/۴/۲۴)	آقای ابوالقاسم سرحدی زاده
نماینده مجلس شورای اسلامی	(از تاریخ ۱۳۷۹/۵/۳)	آقای محمد باقر نوبخت حقیقی
نماینده مجلس شورای اسلامی	(از تاریخ ۱۳۷۹/۵/۳)	آقای ایرج ندیمی

منتخب رئیس جمهور در شورا	(تا تاریخ ۱۳۸۱/۱/۳۱)	آقای احمد عزیزی
رئیس هیات مدیره اتاق تعاون مرکزی	(تا تاریخ ۱۳۸۱/۴/۲۳)	آقای سید جمال هاشمی عربی

هیات نظارت اندوخته اسکناس

رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(از تاریخ ۱۳۷۳/۶/۲۳)	آقای محسن نوربخش
معاون وزیر امور اقتصادی و دارایی و خزانه دار کل کشور	(از تاریخ ۱۳۶۳/۵/۱۷)	آقای سید ابوالفضل فاطمی زاده
معاون دادستان کل کشور	(از تاریخ ۱۳۸۰/۹/۲۱)	آقای محمد جعفر منتظری
رئیس دیوان محاسبات کشور	(از تاریخ ۱۳۷۶/۴/۱۱)	آقای سید کاظم میرولد
رئیس هیات نظار بانک مرکزی	(از تاریخ ۱۳۶۸/۲/۲۳)	آقای سید رسول حسینی
نماینده مجلس شورای اسلامی	(از تاریخ ۱۳۷۹/۴/۲۱)	آقای عباسعلی اللهیاری
نماینده مجلس شورای اسلامی	(از تاریخ ۱۳۷۹/۴/۲۱)	آقای حسن زحمتکش

هیات نظار

رئیس هیات نظار	(از تاریخ ۱۳۶۸/۲/۲۳)	آقای سید رسول حسینی
عضو هیات نظار	(از تاریخ ۱۳۷۱/۶/۲۸)	آقای محمود رضاعبائی کوپایی
عضو هیات نظار	(از تاریخ ۱۳۷۹/۳/۸)	آقای محمد نبوتی

فصل دوم

سازمان و وضع اداری

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اهم فعالیتهای اداره سازمان و روشها

اقدامات و بررسیهای انجام شده در زمینه طراحی نظام سازمانی متناسب با اهداف و وظایف بانک:

- ۱- ایجاد تغییرات سازمانی در ادارههای مختلف بانک.
- ۲- تهیه و تنظیم شرح وظایف ادارات و مشاغل مدیریتی جدید و همچنین به روز نمودن شرح وظایف تعدادی از ادارات و واحدهای بانک.
- ۳- بررسی محل استقرار سایت کامپیوتری پشتیبان.
- ۴- تهیه دستور العمل اجرایی صفحه وب.
- ۵- بررسی ایجاد اداره شبکه تبادل اطلاعات بین بانکی (شتاب).
- ۶- بررسی تمرکز امور ماشین نویسی بانک.

اقدامات و بررسیهای انجام شده در زمینه طبقه بندی و ارزیابی مشاغل و بهره وری حقوق و مزایای کارکنان:

- ۱- بررسی پرداخت فوق العاده خاص و حق قضایی به متخصصین اداره حقوقی و بخش فناوری اطلاعات و کامپیوتر.
- ۲- بررسی و تعیین سطح شغلی تعدادی از مشاغل ادارات و واحدهای بانک.
- ۳- بررسی و تعیین رتبه و مزایای شغلی عناوین جدید تعدادی از ادارات و واحدهای بانک.
- ۴- تهیه و تنظیم شرح مشاغل جدید اداره معاملات ریالی، همچنین حسابدار ارشد و حسابرس.
- ۵- بررسی ماده ۱۸ آیین نامه استخدامی بانک در خصوص رعایت شرایط احراز شغل.
- ۶- بررسی دستورالعمل ماده ۱۴ آیین نامه فوق العادهها و کمک هزینههای مستخدمین رسمی بانک در مورد نحوه پرداخت فوق العاده کسر صندوق و فوق العاده تضمین.
- ۷- تجدیدنظر دستورالعمل ماده ۴ آیین نامه فوق العادهها و کمک هزینههای مستخدمین رسمی بانک در رابطه با فوق العاده ماموریت روزانه داخل کشور و سایر هزینه های مربوط به سال ۱۳۸۱.
- ۸- بررسی و اظهارنظر در خصوص ادغام کمیته اداری و کمیسیون برنامه ریزی نیروی انسانی.
- ۹- بررسی نحوه تشکیل کمیته انتقال و انتصاب در بانک.
- ۱۰- بررسی فوق العاده سختی شرایط کار مامورین مواد ۲۳ و ۲۴.

- ۱۱- بررسی دستور العمل نحوه محاسبه امتیازات و اعطای رتبه های تشویقی به کارکنان بانک.
- ۱۲- بررسی و اظهار نظر درخصوص مشاغل سخت و زیان آور در بانک.
- ۱۳- بررسی مشاغل واجد شرایط امضاء در تعدادی از ادارات و واحدهای بانک.
- ۱۴- تعیین همطرازی کارکنان مامور مواد ۲۳ و ۲۴.
- ۱۵- تهیه گزارش درخصوص تجدید نظر در درصدهای فوق العاده جذب و سختی شرایط کار.
- ۱۶- بررسی و تهیه نمونه های کارت ویزیت مورد نیاز کارکنان در ادارات و واحدهای بانک.
- ۱۷- به روز نمودن جداول مربوط به طرح طبقه بندی و ارزیابی مشاغل بانک.

اقدامات و بررسیهای انجام شده در زمینه بررسی و تدوین روشهای انجام کار:

- ۱- بررسی امکان استفاده از حسابجاری سیبا برای حسابهای دولتی.
- ۲- بررسی واگذاری امور جمع آوری اطلاعات مربوط به چک های برگشتی و تسهیلات اعطایی سیستم بانکی به یک شرکت.
- ۳- تهیه طرح پیشنهادی گروه مطالعات برنامه ریزی آموزشی و دایره برنامه های آموزش داخلی، از اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی.
- ۴- بررسی امکان تبادل اطلاعات بین ادارات بانک.
- ۵- بررسی امکان ایجاد سیستم Paperless (بدون کاغذ) و امضای الکترونیکی در بانک.

اهم فعالیتهای اداره کارگزینی

اطلاعات و آمار کلی کارکنان

در پایان سال ۱۳۸۱ جمع کل کارکنان بانک مرکزی به ۳۶۰۷ نفر بالغ گردید که از این تعداد ۲۸۲۵ نفر رسمی، ۲۸ نفر قراردادی، ۹۵ نفر فاقد حکم یا دارای ابلاغ آزمایشی، ۲۴ نفر مامور در بانک و ۶۳۵ نفر غیررسمی بوده اند.

اقدامات اجرایی

از جمله اقدامات اجرایی اداره کارگزینی در سال مورد بررسی پرداخت تسهیلات مختلف به کارکنان شاغل و بازنشسته بود. در این رابطه ۱۳۶۲ نفر از کارکنان از وام تعاون استفاده نموده و به ۸۸۷ نفر وام اضطراری پرداخت گردید. پرداخت ۳۵۱ فقره تسهیلات خرید مسکن از دیگر اقدامات انجام شده در این رابطه بود. علاوه بر تسهیلات سابق الذکر، مبالغ مختلفی نیز در قالب حقوق و مزایای ماهیانه، عیدی، پاداش ناشی از سود ویژه، تسهیلات قرض الحسنه، تسهیلات جعاله تعمیرات مسکن، هدیه ازدواج و کمک هزینه لباس و خواربار پرداخت شد.

علاوه بر اقدامات رفاهی مذکور، صدور، ابلاغ و اجرای احکام مختلف پرسنلی مانند ماموریت، ترفیع، افزایش سنواتی، بازنشستگی و انجام امور مختلف کارکنان غیررسمی و بازنشستگان از جمله اقدامات انجام گرفته در سال ۱۳۸۱ محسوب می شود. اداره کارگزینی در سال ۱۳۸۱ یک دوره آزمون استخدامی برگزار نمود که از طریق آن ۹۹ نفر جذب بانک شدند.

طرح‌های مطالعاتی و تحقیقاتی

در سال ۱۳۸۱ در زمینه بهبود وضعیت پرسنلی کارکنان بانک مطالعات زیر توسط اداره کارگزینی انجام پذیرفت:

- تهیه و تنظیم ضوابط پرداخت فوق العاده بهره وری.
- تدوین و تقریر دستورالعمل‌های استفاده از خدمات پاره وقت بانوان.
- تهیه و تنظیم فرم ارزشیابی مطابق مقررات جدید.
- ارسال تغییرات آیین نامه‌ها و ضوابط جدید به اداره تابعه.
- اظهارنظر در مورد بخشنامه دولت درخصوص بکارگیری نیروی انسانی بصورت پیمانی و غیرثابت.
- اظهارنظر و شرکت در جلسات مربوط به تغییر مقررات و نظام پرداخت سازمان تولید اسکناس و مسکوک.
- تهیه گزارش اشتغال به کار بازنشستگان.

اهم فعالیتهای اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی

آموزشهای کوتاه مدت

اداره آموزش در سال ۱۳۸۱ در بخش آموزش داخل بانک مبادرت به تشکیل ۹۹ برنامه آموزشی کوتاه‌مدت در قالب ۱۱۲ کلاس درس و کارگاه آموزشی در سطوح عمومی و تخصصی، زبان انگلیسی، رایانه، سمینار و آموزشهای حرفه‌ای نموده است که در مجموع ۱۲۸۱ نفر از کارکنان بانک در قالب ۵۵۱۱۷ نفر - ساعت تحت پوشش آموزش قرار گرفتند.

طی این سال اداره آموزش در راستای برنامه‌های آموزشی کارکنان سیستم بانکی کشور، اقدام به برگزاری ۱۶ برنامه آموزشی به مدت ۶۲۵ ساعت در قالب ۱۹ کلاس درس نموده‌است که ۴۷۵ نفر در قالب ۱۶۷۸۳ نفر - ساعت تحت پوشش آموزشی قرار گرفتند.

در راستای سیاستهای آموزشی بانک، اداره آموزش ۶۰ نفر از کارکنان را جهت کارآموزی به خارج از کشور اعزام نموده است و همچنین ۸ دوره و سمینار آموزشی به زبان انگلیسی در سطح بین‌المللی به مدت ۴۳۴ ساعت برگزار نمود که ۳۵۸ نفر از کارشناسان و متخصصین بانک مرکزی و شبکه بانکی ایران و سایر کشورها در آنها شرکت نموده‌اند.

آموزشهای بلندمدت

در طی این سال اداره آموزش در چارچوب برنامه‌ها به ۱۱۰ نفر از کارکنان که در یکی از مراکز آموزش عالی کشور در دوره‌های تحصیلی کارشناسی به بالا در رشته‌های مرتبط با نیازهای شغلی بانک مرکزی مشغول تحصیل بوده‌اند (سه نفر از آنان در خارج از کشور تحصیل می‌کنند)، خدمات و تسهیلات آموزشی ارائه نموده است. علاوه بر این ۱۵ نفر از کارکنان محصل و ۲ نفر کارورز از خدمات آموزشی بهره مند شده‌اند.

۱- نیازسنجی آموزشی

در راستای طرح جامع آموزش کارکنان به منظور تعیین نیازهای شغلی و برنامه ریزی آموزشی متناسب با نیازهای متنوع مشاغل و شاغلین، طرح نیازسنجی آموزشی در حال اجرا می‌باشد که تاکنون زمینه بررسی میدانی، مطالعه و کارشکافی

- تمام واحدهای سازمانی بانک فراهم شده و مراحل اول و دوم طرح به پایان رسیده است که حاصل آن تعیین عناوین برنامه های آموزشی، سرفصلها و محتوای آنان و همچنین تخصیص دوره ها به مشاغل می باشد.
- شایان ذکر است که برای انجام مراحل سوم و چهارم طرح که استانداردسازی دوره ها با استفاده از رویکرد آموزش پودمانی^(۱) و سازماندهی تواناییهای کارکنان، تهیه شناسنامه آموزشی و تکمیل پایگاه اطلاعاتی مقدمات لازم فراهم گشته است.
- ۲- تهیه و تدوین لوایح و اصلاح مواد آیین نامه آموزشی.
 - ۳- تهیه و تدوین دستور العمل های اجرایی.
 - ۴- به روز نگهداشتن اطلاعات پرسنلی و تحصیلی کارکنان.
 - ۵- مطالعه و بررسی برنامه های آموزشی بلندمدت و کوتاه مدت موسسات آموزشی و دانشگاه های داخل و خارج از کشور، استخراج گزارش از بروشورهای مربوطه و ارائه آن به مراجع تصمیم گیری.
 - ۶- تهیه و تدوین شرح وظایف و شرح مشاغل اداره آموزش و دواير تحت پوشش.
 - ۷- برنامه ریزی و اجرای آزمون علمی و مصاحبه تخصصی دکترای اعزام به خارج از کشور در چهار رشته اقتصاد، آمار، حقوق و مدیریت مالی.
 - ۸- برنامه ریزی برای پذیرفته شدگان آزمون انجمن حسابداران خبره (ACCA).
 - ۹- برنامه ریزی جهت دوره آموزشی غیر حضوری اعتبارات اسنادی (CDCS).
 - ۱۰- تهیه و تدوین تقویم آموزشی سال ۱۳۸۲ اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی هر سه ماه یک بار.
 - ۱۱- فعالیتهای مربوط به برنامه های آموزشی ویژه ارتقاء سطح نظارت در بانک مرکزی (Grant) شامل مطالعات مقدماتی، تفکیک گروه های هدف، کارشکافی بخشهای سه گانه نظارتی (Regulation, Off-site, On-site) سطح بندی نیازهای آموزشی، زمان بندی دوره های آموزشی و تدوین طرح عملیاتی.
 - ۱۲- انجام بررسیهای لازم جهت تغییر ساختار سازمانی اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی.
 - ۱۳- تدوین برنامه های آموزشی (دوره ها، سمینارها، کنفرانسها، کارگاههای آموزشی و ...) سال ۱۳۸۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
 - ۱۴- تدوین محتوا و سرفصل دوره های آموزشی.
 - ۱۵- تطبیق مدارک تحصیلی غیرمرتبط کارکنان بانک.
 - ۱۶- جمع آوری، طبقه بندی و تلخیص داده ها و اطلاعات مربوط به فعالیتهای اداره.
 - ۱۷- مطالعه و تدوین نیازهای آموزشی بلندمدت بانک.
 - ۱۸- طراحی برنامه های آموزشی طرح ایجاد بازار معاملات ارزی بین بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی.
 - ۱۹- برنامه ریزی و طراحی پایگاه اطلاعاتی اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی.
 - ۲۰- تدوین دستورالعمل چگونگی اجرای بند (و) ماده ۲۰ آیین نامه استخدامی بانک در خصوص ارائه تسهیلات و خدمات آموزشی به کارکنان دانشجو و نظام مند کردن ادامه تحصیل کارکنان بانک.

۱- آموزش پودمانی به معنای همپراز سازی آموزشهای ضمن خدمت با واحدهای درسی دانشگاهی به منظور احتساب مجموعه ای از آموزشهای کوتاه مدت به عنوان یک مدرک تحصیلی برای کارکنان می باشد.

فصل سوم

ترازنامه و حساب سود و زیان

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ترازنامه در پایان
(ارقام به

دارایی

پایان اسفند ۱۳۸۱		پایان اسفند ۱۳۸۰
	پشتوانه اسکناس منتشر شده:	
	طلا، ارز و سهمیه و سهام ایران	
۳۷,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	در موسسات بین‌المللی و اسناد تعهد دولت	۳۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۴۱,۴۲۷,۰۰۳,۸۶۴	موجودی اسکناس و پولهای فلزی	۲۵۴,۸۹۵,۴۴۴,۱۰۲
۳,۴۱۱,۱۲۵,۵۱۲,۰۹۶	طلای آزاد	۵۸۹,۱۲۰,۲۲۹,۶۶۷
۱۵۶,۶۶۳,۱۱۲,۴۳۴,۳۶۲	دارائیهای ارزی	۲۳,۳۴۵,۴۰۸,۰۰۰,۲۳,۷۰۸
	وام و اعتبار:	
۸۲,۵۶۵,۳۱۹,۲۸۲,۹۲۸	دولت (پس از کسر وامهای مسدودی در پشتوانه)	۳۳,۳۷۵,۷۹۵,۱۳۸,۳۰۲
۱۹,۸۳۱,۵۸۶,۳۰۱,۸۶۰	موسسات و شرکتهای دولتی	۱۷,۴۷۱,۴۱۱,۷۸۲,۹۳۰
۱۱۷,۰۶۵,۲۱۷,۳۸۹	موسسات و نهادهای عمومی	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۹,۸۲۷,۹۸۵,۹۲۳,۷۶۹	بانکها	۵,۲۴۹,۵۳۱,۰۰۰,۳,۳۴۰
۴,۴۸۰,۳۵۲,۰۵۹,۱۳۹	تنخواه‌گردان پرداخت وجوه دولتی نزد بانکها	۶,۸۲۷,۱۵۴,۹۱۹,۱۲۴
۷,۶۳۵,۵۲۴,۲۲۰,۰۰۰	اوراق بهادار دولتی	۷,۶۳۵,۵۲۴,۲۲۰,۰۰۰
۷۰۶,۵۳۸,۳۶۵,۶۱۹	دارائیهای ثابت (پس از کسر ذخیره استهلاک)	۶۱۰,۱۵۷,۷۰۹,۹۲۴
۴,۰۶۳,۹۵۱,۸۷۶,۸۴۳	سایر دارائیهها	۴۹,۲۴۷,۶۵۶,۳۹۴,۹۲۸
۳۳۶,۸۴۳,۹۸۸,۱۹۷,۸۶۹		۱۷۶,۳۵۶,۶۵۴,۸۶۶,۰۲۵
۱۶,۰۷۳,۴۴۶,۴۷۱,۴۸۲	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها	۴,۳۷۲,۳۵۹,۴۹۷,۷۷۱
۳۵۲,۹۱۷,۴۳۴,۶۶۹,۳۵۱		۱۸۰,۷۲۹,۰۱۴,۳۶۳,۷۹۶
۲۵۸,۹۸۹,۰۸۳,۴۶۳	دارائیهای صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۱۰۲,۴۱۸,۷۳۲,۴۹۸
۲۷,۴۷۴,۷۰۷,۰۳۲	دارائیهای صندوق پس‌انداز کارکنان بانک	۲۲,۵۰۰,۴۵۰,۱۸۵
۱۸,۶۶۹,۴۷۰,۰۹۸	دارائیهای صندوق تعاون کارکنان بانک	۱۴,۵۲۸,۶۳۸,۱۰۹
۳۵۳,۲۲۲,۵۶۷,۹۲۹,۹۴۴		۱۸۰,۸۶۸,۴۶۲,۱۸۴,۵۸۸

هیات عامل

ابراهیم شیبانی	محمدجواد وهاجی	حشمت‌اله عزیزیان	محمد جعفر مجرد	اکبر کمیجانی	بیژن لطیف
رئیس کل	قائم مقام	دبیرکل	معاون	معاون	معاون

اسفند سال ۱۳۸۱
(ریال)

بدهی

پایان اسفند ۱۳۸۱		پایان اسفند ۱۳۸۰
۳۷,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اسکناس منتشره	۳۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۱۷,۲۷۴,۹۲۵,۶۰۹	پولهای فلزی	۲۹۰,۰۵۹,۹۵۸,۶۰۹
۱۷,۰۵۱,۸۴۷,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت بانک مرکزی	۹,۴۴۳,۶۰۱,۰۰۰,۰۰۰
	سپرده‌ها:	
۱۱۲,۳۶۵,۸۳۸,۴۲۳,۵۳۷	دولت : دیداری	۴۴,۰۸۵,۱۴۳,۱۱۸,۹۱۲
۷,۷۱۳,۳۱۹,۴۲۸,۱۷۲	موسسات و شرکتهای دولتی: دیداری	۴,۱۰۳,۹۱۷,۲۴۵,۷۰۸
۱۰,۰۲۰,۶۲۳,۶۵۲,۹۰۵	موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی: دیداری	۸۲۷,۸۸۹,۲۶۹,۲۸۰
	بانکها و موسسات اعتباری:	
۶۰,۸۴۴,۶۱۴,۷۸۵,۰۰۰	قانونی	۴۷,۵۳۱,۴۱۰,۷۵۴,۰۰۰
۱۴,۶۷۸,۳۶۰,۷۱۳,۱۳۶	دیداری	۹,۸۱۳,۹۶۷,۶۷۱,۷۳۹
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مدت دار ویژه	.
۱,۷۱۶,۹۵۱,۴۸۴,۰۰۰	پیش پرداخت اعتبارات اسنادی	۳,۳۰۴,۱۶۹,۲۶۷,۰۰۰
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ویژه	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۸۲,۴۳۹,۹۲۶,۹۸۲,۱۳۶	سایر سپرده‌ها	۶۵,۶۴۹,۵۴۷,۶۹۲,۷۳۹
۱۴,۵۳۶,۰۲۲,۱۲۷,۲۸۴	مالیات بر درآمد	۴,۶۷۱,۰۹۸,۳۶۰,۶۷۱
۲۳۹,۳۹۶,۰۰۷,۹۶۵	سهم دولت از سود ویژه	۶,۱۸۲,۷۷۷,۶۲۹
۹۵,۵۰۸,۰۰۰,۰۰۰	سایر بدهیها	۷,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۲,۳۵۰,۳۳۵,۳۰۴,۶۶۰	سرمایه	۱۵,۰۸۸,۷۸۳,۵۱۶,۴۹۵
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۵۹,۸۶۷,۷۱۹,۹۴۲	اندوخته احتیاطی	۲۷۷,۷۵۵,۶۰۷,۸۱۵
۴۰۵,۴۵۵,۶۳۸,۶۵۶	ذخیره تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی	۵,۴۵۵,۶۳۸,۶۵۶
۱۰,۳۴۸,۵۷۲,۹۱۱,۹۲۲	مانده سود سال قبل	.
۷۵,۰۸۱	اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها	۶۷۹,۵۱۱
۳۳۶,۸۴۳,۹۸۸,۱۹۷,۸۶۹		۱۷۶,۳۵۶,۶۵۴,۸۶۶,۰۲۵
۱۶,۰۷۳,۴۴۶,۴۷۱,۴۸۲		۴,۳۷۲,۳۵۹,۴۹۷,۷۷۱
۳۵۲,۹۱۷,۴۳۴,۶۶۹,۳۵۱		۱۸۰,۷۲۹,۰۱۴,۳۶۳,۷۹۶
۲۵۸,۹۸۹,۰۸۳,۴۶۳	بدهیهای صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۱۰۲,۴۱۸,۷۳۲,۴۹۸
۲۷,۴۷۴,۷۰۷,۰۳۲	بدهیهای صندوق پس انداز کارکنان بانک	۲۲,۵۰۰,۴۵۰,۱۸۵
۱۸,۶۶۹,۴۷۰,۰۹۸	بدهیهای صندوق تعاون کارکنان بانک	۱۴,۵۲۸,۶۳۸,۱۰۹
۳۵۳,۲۲۲,۵۶۷,۹۲۹,۹۴۴		۱۸۰,۸۶۸,۴۶۲,۱۸۴,۵۸۸

هیات نظار

محمد نبوتی
عضو هیات نظار

محمود رضا عبائی کوپایی
عضو هیات نظار

سید رسول حسینی
رئیس هیات نظار

حساب سود و

(ارقام به

سال ۱۳۸۱

۶۷,۸۴۷,۱۹۷,۱۹۰
.
۵۲۴,۲۹۷,۱۸۳,۹۳۵
۱,۹۳۶,۵۲۷,۲۴۹,۲۷۶
۱,۵۳۵,۰۰۱,۹۶۹,۰۰۰
۲۸۰,۶۷۷,۸۰۶,۳۹۳
.
۵۰۲,۷۲۱,۷۱۹,۸۸۵
۱۲۹,۳۰۲,۵۸۲,۸۷۱
۵۳,۶۷۴,۷۸۸,۹۱۶
۲۵,۲۴۸,۱۳۹,۸۱۴
۸۲۱,۱۲۱,۱۲۱,۲۶۸
۵,۸۷۶,۴۱۹,۷۵۸,۵۴۸
۲۳۹,۳۹۶,۰۰۷,۹۶۵
۸۲,۱۱۲,۱۱۲,۱۲۷
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹۵,۵۰۸,۰۰۰,۰۰۰
۴,۱۰۵,۶۰۵,۶۰۶
۷۵,۰۸۱
۸۲۱,۱۲۱,۸۰۰,۷۷۹

سال ۱۳۸۰

۸۶,۰۸۶,۷۷۷,۶۷۲
۱۶۳,۹۶۳,۰۸۲
۵۲۲,۴۲۴,۳۶۱,۵۶۵
۹۶۸,۴۶۸,۷۶۲,۲۶۰
۲۱۰,۰۶۲,۴۶۵,۷۵۳
۲۲۱,۷۲۷,۴۳۶,۹۹۸
۲۸۰,۰۳۰,۹۶۸,۵۸۰
۲۸۰,۵۶۰,۰۵۶,۷۷۱
۸۹,۱۸۳,۳۵۲,۸۳۹
۳۴,۱۳۶,۰۲۵,۳۰۸
۱۲,۹۸۸,۸۸۳,۸۱۳
۱۵,۸۶۱,۶۷۰,۷۹۴
۲,۷۲۱,۶۹۴,۷۲۵,۴۳۵
۶,۱۸۲,۷۷۷,۶۲۹
۱,۵۸۶,۱۶۷,۰۷۹
۷۹۳,۰۸۳,۵۴۰
۷,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۷۹,۳۰۸,۳۵۴
۶۷۹,۵۱۱
۱۵,۸۶۲,۰۱۶,۱۱۳

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانکهای خارج

سود سپرده‌های ارزی

جایزه سپرده قانونی بانکها

سود اوراق مشارکت بانک مرکزی

سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانکها

کارمزد خدمات بانکی پرداختی

نتیجه معاملات ارز و طلا- تعدیل

هزینه‌های اداری و پرسنلی

هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه

هزینه استهلاك دارائیهای ثابت

سایر هزینه‌ها

سود ویژه

مالیات بر درآمد

انتقال به اندوخته قانونی

انتقال به اندوخته احتیاطی

سهم دولت از سود ویژه

نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد

مانده سود ویژه نقل به سال بعد

زیان سال ۱۳۸۱
(ریال)

سال ۱۳۸۱		سال ۱۳۸۰
۲,۰۸۸,۳۵۷,۲۹۳,۱۸۰	درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور	۵۸۸,۱۹۷,۱۸۰,۶۶۹
۱,۰۰۶,۱۱۵,۱۱۰,۰۳۴	سود حاصل از تسهیلات اعطائی	۱,۱۱۷,۵۶۰,۷۳۴,۴۳۱
۱۵۹,۱۳۲,۳۸۵,۴۵۹	کارمزد خدمات بانکی دریافتی	۱۷۴,۶۷۴,۳۸۶,۷۱۰
۱,۲۹۳,۷۵۱,۷۵۷,۴۶۱	نتیجه معاملات ارز و طلا	۵۸۸,۵۱۲,۳۸۹,۳۱۸
۹۸۶,۳۰۱,۹۶۹,۰۰۰	سود اوراق مشارکت ویژه	۱۸۵,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۴۲,۷۶۱,۲۴۳,۴۱۴	سایر درآمدها	۶۷,۵۳۰,۰۳۴,۳۰۷
۵,۸۷۶,۴۱۹,۷۵۸,۵۴۸		۲,۷۲۱,۶۹۴,۷۲۵,۴۳۵
۸۲۱,۱۲۱,۱۲۱,۲۶۸	سود ویژه	۱۵,۸۶۱,۶۷۰,۷۹۴
۶۷۹,۵۱۱	مانده سود سال قبل	۳۴۵,۳۱۹
۸۲۱,۱۲۱,۸۰۰,۷۷۹		۱۵,۸۶۲,۰۱۶,۱۱۳

تشریح ارقام ترازنامه و حساب سود و زیان

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

(در پایان سال ۱۳۸۱)

وام و اعتبارات اعطایی

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۰
۸۱۷۶۳۲۷۰/۱	۵۳۵۰۷۹۸۲/۷
دولت	
کسر می شود	
بدهیهای مسدود	
شده در پشتوانه	
اسکناس	
۶۱۹۷۹۵۰/۸	۲۰۱۳۲۱۸۷/۶
۸۲۵۶۵۳۱۹/۳	۳۳۳۷۵۷۹۵/۱
مؤسسات و	
شرکتهای دولتی	
بانکها	
مؤسسات و	
نهادهای عمومی	
۱۱۷۰۶۵/۲	۲۵۰۰۰۰/۰
۱۲۲۳۴۱۹۵۶/۷	۵۶۳۴۶۷۳۷/۹
جمع	

۱- پشتوانه اسکناس منتشره

طی سال مورد گزارش براساس نیازهای پولی کشور و به موجب مقررات پولی و بانکی مبلغ ۵۷۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس منتشر شده و نتیجتاً جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۸۱ بالغ بر ۳۷۲۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردیده است.

۲- موجودی اسکناس و پولهای فلزی

موجودی اسکناس و پولهای فلزی در پایان سال ۱۳۸۱ و مقایسه آن با ارقام پایان سال قبل به شرح زیر می باشد:

موجودی اسکناس و پولهای فلزی

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۰
۳۴۱۴۱۲/۷	۲۵۴۴۹۴/۹
اسکناس	
۱۴/۳	۴۰۰/۶
پولهای فلزی	
۳۴۱۴۲۷/۰	۲۵۴۸۹۵/۵
جمع	

۴- تنخواه گردان پرداخت وجوه دولتی نزد بانکها

براساس قراردادهای نمایندگی فیما بین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر بانکها همواره معادل ۱۲ درصد از مانده حسابهای دولتی نزد هر بانک بعنوان تنخواه گردان در اختیار بانکها می باشد. جمع تنخواه گردان نزد بانکها در پایان سال ۱۳۸۱ مبلغ ۴۴۸۰۳۵۲/۱ میلیون ریال بوده است.

۵- اوراق بهادار دولتی

اوراق بهادار دولتی در پایان سال ۱۳۸۱ مبلغ ۷۶۳۵۵۲۴/۲ میلیون ریال بود که نسبت به پایان سال قبل تغییری نداشته است.

۶- داراییهای ثابت

وضعیت داراییهای ثابت در پایان سال ۱۳۸۱ بصورت خلاصه به شرح زیر می باشد:

۳- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، مؤسسات و شرکتهای دولتی، بانکها و مؤسسات و نهادهای عمومی در پایان سال ۱۳۸۱ پس از کسر مبلغ ۶۱۹۷۹۵۰/۸ میلیون ریال از وام و اعتبار اعطایی به دولت مسدود شده در پشتوانه و با در نظر گرفتن سایر تعدیلات مندرج دروضع تشریحی بالغ بر ۱۲۲۳۴۱۹۵۶/۷ میلیون ریال و به شرح زیر بود:

داراییهای ثابت

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۱			سال ۱۳۸۰			
پس از کسر استهلاک	ذخیره استهلاک	قبل از کسر استهلاک	پس از کسر استهلاک	ذخیره استهلاک	قبل از کسر استهلاک	
۶۸۱۰۲۸/۵	۱۰۹۶۰۵/۳	۷۹۰۶۳۳/۸	۵۸۸۷۴۴/۳	۶۶۴۶۵/۷	۶۵۵۲۱۰/۰	اموال غیر منقول
۲۵۵۰۹/۹	۵۰۵۴۷/۴	۷۶۰۵۷/۳	۲۱۴۱۳/۴	۳۷۵۶۱/۳	۵۸۹۷۴/۷	اموال منقول
۷۰۶۵۳۸/۴	۱۶۰۱۵۲/۷	۸۶۶۶۹۱/۱	۶۱۰۱۵۷/۷	۱۰۴۰۲۷/۰	۷۱۴۱۸۴/۷	جمع

۷- سایر داراییها

سایر داراییهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۸۱ مبلغ ۴۰۶۳۹۵۱/۹ میلیون ریال و به شرح زیر می باشد:

سایر داراییها

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۰	
۸۸۱/۲	۹۴۶/۲	موجودی نقره
۵۰۲/۶	۵/۵	موجودی تمبر
۶۶۱۹/۸	۵۰۲۸/۵	موجودی مطلس
		سرمایه گذاری در سایر
۱۱۳۳۷۹/۰	۱۱۳۳۷۹/۰	موسسات
۸/۷	۸/۷	سکه های دوره اشکانیان
۲۰۴۷۴۰/۴	۴۸۳۸۱۹۷۸/۲	داراییهای متفرقه
۲۱۱۵/۳	۲۴۱۷/۴	تنخواه گردانها
۳۴۳۷۲/۸	۲۶۲۴۷/۲	پیش پرداختها
۲۰۱۲۵۳۴/۱	۲۱۸۴۷۷/۲	بدهکاران موقت
		طرحهای در جریان
۳۳۲۱۹۷/۲	۱۶۰۱۱۷/۷	تکمیل
		نتیجه تسعیر تسهیلات
۱۰۲۱۷۱۴/۱	۰	دریافتی از خارج
		مطالبات بابت تسهیلات
۴۳۴۸۸۶/۶	۳۳۹۰۵۰/۸	دریافتی بلندمدت
۴۰۶۳۹۵۱/۹	۴۹۲۴۷۶۵۶/۴	جمع

۸- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

جمع تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها در پایان سال ۱۳۸۱ مبلغ ۱۶۰۷۳۴۴۶۷/۵ میلیون ریال و به شرح زیر بوده است:

تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۰	
		تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی ارزی به ریال
۱۰۴۰۰۳۱۱/۷	۳۴۵۴۹۳۱/۳	تعهد مشتریان بابت ضمانتنامه های رسیده از کارگزاران
۴۶۶۲۱۲/۹	۱۰۲۵۲۷/۶	ضمانتنامه های صادره
۳۰۴۲۶/۴	۱۴۲۴۶/۱	تعهد مشتریان بابت اعتبارهای باز شده به ارز
۵۱۷۶۴۹۵/۵	۶۷۲۴۳۶/۵	جمع
۱۶۰۷۳۴۴۶۷/۵	۴۳۷۲۳۵۹/۵	

۹- اسکناس منتشره

طی سال ۱۳۸۱ مبلغ ۵۷۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس جدید منتشر گردید، در نتیجه جمع اسکناس منتشره در پایان سال ۱۳۸۱ بالغ بر ۳۷۲۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردیده است.

۱۰- پولهای فلزی در جریان

با به جریان گذاردن مبلغ ۲۷۲۱۵/۰ میلیون ریال مسکوک طی سال ۱۳۸۱ جمع پولهای فلزی در جریان در پایان سال مذکور بالغ بر ۳۱۷۲۷۴/۹ میلیون ریال گردیده است.

در اجرای قسمت آخر بند (و) ماده (۲) قانون پولی و بانکی کشور و به استناد نامه شماره ۴۹۹۵۸ مورخ ۱۳۸۰/۹/۱۲ وزارت امور اقتصادی و دارایی سقف مجاز انتشار مسکوک رایج ۳۲۰ میلیارد ریال می باشد.

در سال ۱۳۸۱ مبلغ ۴۸۳۲۳۰۴۴/۹ میلیون ریال از مانده حساب داراییهای متفرقه مربوط به حق امتیاز فروش ارز با نرخهای واریزنامه، گواهی سپرده و توافقی از محل نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز تسویه گردید.

۱۱- اوراق مشارکت بانک مرکزی

به موجب مصوبه نهمین جلسه مورخ ۱۳۸۱/۲/۲۹ شورای محترم پول و اعتبار در اجرای ماده ۹۱ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی کشور و در راستای اهداف سیاستهای پولی، بانک مرکزی از تاریخ ۱۳۷۹/۱۲/۱۷ اقدام به انتشار اوراق مشارکت نموده است. میزان فروش اوراق مشارکت مذکور در پایان سال ۱۳۸۱ مبلغ ۱۷۰۵۱۸۴۷ میلیون ریال اعلام گردید.

۱۲- سپرده ها

کل سپرده‌های دیداری دولت، موسسات و شرکتهای دولتی، موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی، بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی و سایر سپرده ها در پایان سال ۱۳۸۱ مبلغ ۲۱۸۰۷۵۷۳۰/۶ میلیون ریال و به شرح زیر بوده است:

سپرده ها

سپرده ها		(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۰	پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۰
۱۱۲۳۶۵۸۳۸/۴	۴۴۰۸۵۱۴۳/۱	دولت	
۷۷۱۳۳۱۹/۴	۴۱۰۳۹۱۷/۲	موسسات و شرکتهای دولتی	
		موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی	
۱۰۲۰۶۲۳/۷	۸۲۷۸۸۹/۳	بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی:	
		سپرده قانونی	۶۰۸۴۴۶۱۴/۸
		سپرده دیداری	۱۴۶۷۸۳۶۰/۷
		سپرده ویژه بانکها	۵۰۰۰۰۰۰/۰
		سپرده مدت دار بانکها	۲۰۰۰۰۰/۰
		سپرده اعتبارات اسنادی	۱۷۱۶۹۵۱/۵
۸۲۴۳۹۹۲۷/۰	۶۵۶۴۹۵۴۷/۷	جمع	
۱۴۵۳۶۰۲۲/۱	۴۶۷۱۰۹۸/۴	سایر سپرده ها	
۲۱۸۰۷۵۷۳۰/۶	۱۱۹۳۳۷۵۹۵/۷	جمع کل سپرده ها	

مبلغ ۶۵۳۲۶۶۲۶/۴ میلیون ریال از سپرده‌های دولت بابت موجودی حساب ذخیره ارزی موضوع آیین‌نامه اجرایی ماده ۶۰ اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران به میزان ۸۰۸۲/۰ میلیون دلار بوده است.

۱۳- مالیات بردرآمد

مالیات بردرآمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای سال ۱۳۸۱ براساس نرخهای مندرج در قانون اصلاح موادی از قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ مبلغ ۲۳۹۳۹۶۷۰ میلیون ریال بود.

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 می باشد. با توجه به تقسیم سود پیشنهادی، سهم دولت از سود ویژه سال ۱۳۸۱ مبلغ ۹۵۵۰۸/۰ میلیون ریال بوده است.

۱۵- سایر بدهیها

جمع سایر بدهیها در پایان سال ۱۳۸۱ مبلغ ۵۲۳۵۰۳۳۵/۳ میلیون ریال و به شرح زیر بوده است:

سایر بدهیها

سایر بدهیها		(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۰	پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۰
۱۵۰۹۳۳۰۰/۷	۳۴۸۴۵۷۴/۸	اسناد پرداختنی	
		تخصیص حق برداشت مخصوص	
۲۶۸۰۲۲۳/۰	۵۳۵۲۹۰/۵	حواله های ارزی عهده ما به ریال	
۱۴۶۸۴/۷	۳۶۹۷/۳	سپرده های دیداری ادارات داخلی	
۱۰۸۳۴۰۷/۹	۱۱۶۶۳۸۶/۹	بستانکاران موقت به ارز	
۳۶۵۶۸۷۶/۸	۲۷۸۱۵۵۱/۹	بستانکاران موقت به ریال	
۲۷۵۷۵۸۲/۸	۱۷۵۰۵۲۸/۹	دریافتهای بانک مرکزی بابت بیانیه الجزایر	
۱۹۸۹۹۴/۷	۲۷۱۴۷۴/۸	بدهیهای طرحهای در جریان تکمیل	
۱۹۳۸۱/۴	۲۱۹۷۳/۲	تسهیلات دریافتی کوتاه مدت از بانکهای خارجی	
۲۳۸۲۴۴۱/۳	۲۳۰۶۲۸۳/۲	پیش پرداخت به ارز	
۶۹۹۰۱۲۹/۵	۶۷۷۸۹۱/۹	تسهیلات دریافتی بلند مدت از بانکهای خارجی	
۱۹۶۲۸۴۵/۸	۳۳۹۰۵۰/۸	تسهیلات ارزی دریافتی	
۶۹۶۰۳۶۱/۱	۱۷۵۰۰۰۰/۰	اوراق قرضه منتشره ارزی	
۸۵۴۶۰۰۰/۰	۰	نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم درآمد	
۴۱۰۵/۶	۷۹/۳	جمع	
۵۲۳۵۰۳۳۵/۳	۱۵۰۸۸۷۸۳/۵		

پیشنهادی از محل سود ویژه سال ۱۳۸۱ مبلغ ۴۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال بوده است.

۱۹- ذخیره تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی

ذخیره تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی بانک در سال ۱۳۸۱ به نرخ های روز ۱۳۸۱/۱۲/۲۸ مبلغ ۱۰۳۴۸۵۷۲/۹ میلیون ریال به شرح زیر می باشد:

ذخیره تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی	
(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۱	
۲۷۵۸۶۰/۵	طلا
۵۲۹۹۱۱/۹	سهیمیه و سهام ایران در موسسات بین المللی
۱۰۰۱۸۵۴۳/۰	موجودیهای ارزی
-۴۷۵۷۴۲/۵	حسابهای تهاتری
۱۰۳۴۸۵۷۲/۹	جمع

۲۰- درآمد حاصل از سپرده و سرمایه گذاری در خارج

از کشور

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه گذاری در خارج از کشور در سال ۱۳۸۱ مبلغ ۲۰۸۸۳۵۷/۳ میلیون ریال و بشرح زیر بوده است:

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه گذاری در خارج از کشور

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۰
۱۳۸۹۹۳۹/۷	۴۵۹۹۶۹/۶
	سپرده های ارزی مدت دار
	سپرده های ارزی
	دیداری و حسابهای
	مخصوص و تهاتری
۱۶۸۲۲۲/۸	۷۸۴۲۶/۶
۲۵۹۹۳۵۱/۸	۴۱۰۳۸۶/۴
۴۴۰/۰	۲۱۶۴۳/۶
۱۱۶۲۷۱/۵	۵۲۸۴۸/۹
	سپرده گذاری طلا
	بیانیه الجزایر
	حق برداشت
۶۰۹۶۵/۳	۱۷۷۰۴/۲
	مخصوص
	سود حساب ذخیره
-۲۲۴۶۸۳۳/۸	-۴۵۲۷۸۲/۱
۲۰۸۸۳۵۷/۳	۵۸۸۱۹۷/۲
	جمع

۱-۲۰- با توجه به ماده ۷ آیین نامه اجرایی ماده

۶۰ اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی

مبلغ ۲۶۸۰۲۳۳ میلیون ریال تخصیص حق برداشت مخصوص معادل SDR ۲۴۴۰۵۶۰۰۰ مربوط به سهمیه ایران در صندوق بین المللی پول می باشد. مانده ارزی حساب مذکور نسبت به پایان سال قبل تغییری نداشته است و تغییر ریالی ناشی از تغییر برابری SDR در اثر یکسان سازی نرخ ارز بود.

۱۶- سرمایه

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۸۱ مبلغ ۴۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال بود که نسبت به سال قبل تغییری نداشته است. نحوه تغییرات در سرمایه بانک از بدو تاسیس تاکنون در جدول زیر نشان داده شده است.

سرمایه بانک مرکزی

(میلیون ریال)			
سرمایه اولیه بانک			
افزایش طی ده مرحله:			
۱۴۰۰	سال ۱۳۵۱	۱۳۷۴	سال ۱۳۵۰
۲۰۰۰۰	سال ۱۳۵۳	۱۳۷۶	سال ۱۳۵۲
۱۰۰۰۰۰	سال ۱۳۶۰	۱۳۷۸	سال ۱۳۵۹
۳۴۰۰۰	سال ۱۳۶۹	۱۳۷۹	سال ۱۳۶۸
۲۶۰۰۰	سال ۱۳۷۳	۱۳۸۰	سال ۱۳۷۲
۴۰۰۰۰۰	جمع		

۱۷- اندوخته قانونی

به استناد مفاد ردیف (۲) از بند (الف) ماده ۲۵ قانون پولی و بانکی کشور ده درصد سود ویژه بانک به حساب اندوخته قانونی منظور می گردد تا جمع اندوخته قانونی معادل سرمایه شود. اندوخته قانونی منظور شده برای سال ۱۳۸۱ مبلغ ۸۲۱۱۲/۱ میلیون ریال می باشد که با احتساب مبلغ ۲۷۷۷۵۵/۷ میلیون ریال اندوخته قانونی در پایان سال قبل جمع اندوخته قانونی در پایان سال ۱۳۸۱ بالغ بر ۳۵۹۸۶۷/۸ میلیون ریال گردید.

۱۸- اندوخته احتیاطی

به موجب مفاد ردیف (۳) از بند(الف) ماده (۲۵) قانونی پولی و بانکی کشور همه ساله مبلغی به پیشنهاد بانک و تصویب مجمع عمومی به حساب اندوخته احتیاطی منظور می گردد. اندوخته احتیاطی

۲۳- نتیجه معاملات ارز و طلا

طی سال مورد گزارش درآمد حاصل از معاملات ارز و طلا مبلغ ۱۲۹۳۷۵۱/۸ میلیون ریال و به شرح زیر بوده است:

نتیجه معاملات ارز و طلا

پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۰	(میلیون ریال)
۷۸۵۷۹/۴	۸۹۹۶۰/۵	تفاوت نرخ خرید و فروش ارز سود حاصل از خرید و فروش اوراق
۱۲۱۵۱۷۲/۴	۲۳۹۱۴۷/۰	قرضه بین المللی
۰	۵۶۷۰/۵	سود حاصل از معاملات طلا
۰	۲۵۳۷۳۴/۴	سود و زیان خرید و فروش ارز
۱۲۹۳۷۵۱/۸	۵۸۸۵۱۲/۴	جمع

۲۴- سود اوراق مشارکت ویژه

مبلغ ۹۸۶۳۰۱ میلیون ریال بابت سود اوراق مشارکت ویژه منتشره دولت که توسط بانک خریداری شده در سال ۱۳۸۱ برآورد و به حسابها منظور گردیده است.

۲۵- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک مرکزی طی سال ۱۳۸۱ جمعاً بالغ بر ۳۴۲۷۶۱/۲ میلیون ریال و به شرح زیر بوده است:

سایر درآمدها

پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۰	(میلیون ریال)
		سود سرمایه گذاری در سایر موسسات
۲۷۱۵۲/۲	۷۹۶۹/۹	درآمدهای متفرقه سازمان تولید اسکناس و مسکوک
۳۷۴۸۸/۶	۲۷۷۲۵/۹	درآمد حاصل از فروش طلا و جواهرات
		خریداری شده، سکه و شمش طلا
۲۷۳۰۹۶/۰	۲۱۲۸۶۳	درآمد حاصل از فروش ساختمان شماره ۶ واقع در خیابان گاندی
۰	۸۱۷۸/۱	متفرقه
۵۰۲۴/۴	۲۳۶۹/۸	
۳۴۲۷۶۱/۲	۶۷۵۳۰/۰	جمع

و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مبلغ ۲۲۴۶۸۳۳/۸ میلیون ریال بعنوان سود حساب ذخیره ارزی برای سال مالی مورد گزارش منظور گردیده که بموجب مصوبه مورخ ۱۳۸۰/۳/۲۷ شورای محترم پول و اعتبار از درآمد حاصل از سپرده و سرمایه گذاری در خارج از کشور کسر گردیده است.

۲-۲۰- شایان ذکر است معادل درآمد ارزی فوق که در سال ۱۳۸۰ براساس نرخ شناور (هر دلار ۱۷۵۰ ریال) محاسبه گردیده بود در سال ۱۳۸۱ بر مبنای نرخ روز ارز محاسبه شده است.

۲۱- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۸۱ مبلغ ۱۰۰۶۱۱۵/۱ میلیون ریال و به شرح زیر بوده است:

سود حاصل از تسهیلات اعطایی

پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۰	(میلیون ریال)
۹۶۲/۱	۹۱۷/۳	دولت
۲۰۱۸۱۹/۶	۲۰۰۱۲۶/۶	موسسات و شرکتهای دولتی
۷۲۰۶۵۱/۶	۸۲۳۵۹۹/۸	بانکها
۱۶۷۱۱/۹	۹۲۹۱۷/۰	بنیانه الجزایر
۶۵۹۶۹/۹	۰	موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی
۱۰۰۶۱۱۵/۱	۱۱۱۷۵۶۰/۷	جمع

۲۲- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش مبلغ ۱۵۹۱۳۲/۴ میلیون ریال و به شرح زیر بوده است:

کارمزد خدمات بانکی دریافتی

پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۰	(میلیون ریال)
۷۸۴۴۵/۶	۴۲۷۴۹/۹	اعتبارات اسنادی
۲۳۹۰/۸	۳۱۳/۱	بروات ارزی
۷۷۶۴۵/۶	۱۵۹۱۵/۲	حواله های ارزی
۰	۱۱۵۰۲۳/۲	از محل یوزانس داخلی
۶۵۰/۴	۶۷۳/۰	متفرقه ریالی
۱۵۹۱۳۲/۴	۱۷۴۶۷۴/۴	جمع

۲۷- جایزه سپرده قانونی

به موجب ردیف (ه) مصوبه هفتصد و هشتاد و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۱/۱۲/۱۵ شورای محترم پول و اعتبار بابت جایزه سپرده قانونی سال ۱۳۸۱ جمعاً ۵۲۴۲۹۷/۲ میلیون ریال پرداخت گردیده است.

۲۷-۱- نرخ جایزه سپرده قانونی نسبت به انواع سپرده های بانکها و موسسات اعتباری در سال مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

۲۷-۱-۱- بانکها

سپرده های دیداری	۰/۸ درصد
سپرده های کوتاه مدت و سایر	۱/۱ درصد
سپرده های بلندمدت	۱/۲ درصد
۲۷-۱-۲- موسسات اعتباری	
سپرده های کوتاه مدت و سایر	۰/۹ درصد
سپرده های بلندمدت	۱/۱ درصد

۲۸- سود اوراق مشارکت بانک مرکزی

مبلغ ۱۹۳۶۵۲۷/۲ میلیون ریال بابت سود اوراق مشارکت منتشره بانک و مالیات متعلقه در سال ۱۳۸۱ محاسبه و به حسابها منظور گردیده است.

۲۹- سود پرداختی بابت سپرده مدت دار ویژه بانکها

سود پرداختی به سپرده مدت دار بانکها در سال ۱۳۸۱ مبلغ ۱۵۳۵۰۰۲/۰ میلیون ریال می باشد که مبلغ ۹۸۶۳۰۲/۰ میلیون ریال آن سود سپرده مدت دار ویژه بانکها (در اجرای ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران) برآورد گردیده و مبلغ ۵۴۸۷۰۰/۰ میلیون ریال آن سود سپرده مدت دار بانکهای ملت، مسکن، ملی و صنعت و معدن بوده است.

۲۵-۱- مبلغ ۱۹۳۶۸/۳ میلیون ریال از سود سرمایه گذاری در سایر موسسات در سال مورد گزارش مربوط به سود سهام این بانک در شرکت سرمایه گذاری ملی ایران و مبلغ ۷۷۸۴/۰ میلیون ریال سود سهام شرکت ملی انفورماتیک می باشد.

۲۵-۲- درآمد سازمان تولید اسکناس و مسکوک در سال مورد گزارش به میزان ۳۷۴۸۸/۶ میلیون ریال عمدتاً ناشی از سفارشات چاپی متفرقه جهت سایر بانکها و سازمانها می باشد.

۲۵-۳- طی سال مورد گزارش قسمتی از طلاآلات، نقره جات و جواهراتی که بر اثر احکام مراجع قضائی و صالحه به نفع دولت ضبط و به استناد ماده ۱۹ قانون مجازات مرتکبین قاچاق مصوب ۱۳۶۲/۱۱/۹ مجلس شورای اسلامی و نحوه اعمال آن موضوع تصویب نامه شماره ۶۷۲۶۰ مورخ ۱۳۶۳/۱۰/۳ هیات محترم وزیران توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خریداری و به تملک درآمد از طریق بانک کارگشایی به فروش رسیده که در این رابطه مبلغ ۳۹۴۵/۵ میلیون ریال به حساب درآمد بانک منظور گردیده است.

ضمناً مبلغ ۲۶۹۱۵۰/۶ میلیون ریال بابت فروش سکه و شمش طلا در سال مورد گزارش به حساب درآمد بانک منظور گردیده است.

۲۶- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانکهای خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانکهای خارج در سال ۱۳۸۱ مبلغ ۶۷۸۴۷/۲ میلیون ریال و به شرح زیر بوده است:

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانکهای خارج

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۰	پایان سال ۱۳۸۱	
۵۷۱/۸	۱۷۱۸/۵	کارگزاران
۱۶۱۲۹/۴	۵۵۴۳۶/۵	حق برداشت
۰	۷۸۲۹/۵	اوراق قرضه
۶۹۳۸۵/۶	۲۸۶۲/۷	تهاتری
۸۶۰۸۶/۸	۶۷۸۴۷/۲	جمع

۳۰- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال ۱۳۸۱ مبلغ ۲۸۰۶۷۷/۸ میلیون ریال و به شرح زیر بوده است:

کارمزد خدمات بانکی پرداختی

(میلیون ریال)

پایان سال	پایان سال	
۱۳۸۱	۱۳۸۰	
		کارمزد پرداختی به بانکها
۲۷۰۰۰۰	۲۲۰۰۰۰/۰	بابت نگهداری حسابهای دولتی
		کارمزد خرید اسکناس
۳۶۲۴/۶	۷۶۳/۴	از خارج کشور
		کارمزد پرداختی به
۷۰۵۳/۲	۹۶۴/۰	کارگزاران
۲۸۰۶۷۷/۸	۲۲۱۷۲۷/۴	جمع

۳۰-۱- کارمزد خدمات بانکی پرداختی به بانکها بابت نگهداری حسابهای دولتی بموجب مصوبه ششصد و هفتادمین جلسه مورخ ۱۳۶۸/۴/۱۷ شورای محترم پول و اعتبار طبق بودجه مصوب سالانه بانک براساس متوسط میانگین مانده حسابهای دولتی نزد بانکها (که به حسابهای این بانک منتقل گردیده) به بانکها پرداخت می گردد.

۳۱- هزینه های پرسنلی و اداری

خلاصه هزینه های پرسنلی و اداری سال ۱۳۸۱ و مقایسه آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح زیر بوده است:

هزینه های پرسنلی و اداری

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۱		
عملکرد	بودجه مصوب	
۲۵۷۱۴۰/۰	۲۸۶۶۹۰/۰	هزینه های پرسنلی
۲۴۵۵۸۱/۷	۳۰۴۵۳۵/۸	هزینه های اداری
۵۰۲۷۲۱/۷	۵۹۱۲۲۵/۸	جمع

۳۲- هزینه نشر پول و چاپ متفرقه

جمع هزینه های نشر پول و چاپ متفرقه در سال ۱۳۸۱ مبلغ ۱۲۹۳۰۲/۶ میلیون ریال بود که عمدتاً

مربوط به هزینه های چاپ اسکناس و ضرب پولهای فلزی بوده است. صورت ریز هزینه های نشر پول و چاپ متفرقه در سال ۱۳۸۱ به شرح زیر می باشد:

هزینه نشر پول و چاپ متفرقه

(میلیون ریال)

عملکرد	بودجه مصوب	
		هزینه های چاپ اسکناس و ضرب مسکوک
۱۰۵۱۶۹/۰	۲۶۳۰۳۹/۰	
		هزینه های مربوط به سفارشات چاپ متفرقه
۶۶۶۴/۲	۹۸۸۰/۰	
۳۲۱/۷	۳۶۰/۰	حمل و نقل و بیمه اسکناس
۴۲/۸	۱۶۰/۰	حمل و نقل و بیمه مسکوک
		حق حضور اعضای هیات نظارت برالذخسته اسکناس
۳۱/۳	۸۰/۰	
۳۶۹۶۷	۳۹۲۰/۰	طرح تفکیک و سالم سازی اسکناس
۱۲۰/۳	۱۵۰/۰	طرح تفکیک و دوباره شماری اسکناس
		هزینه تبلیغ و ترویج، حفظ و نگهداری پول و امور متفرقه نشر پول
۹/۱	۷۵۰/۰	
		هزینه های اداری - پرسنلی و تولیدی کارخانه تکلب
۱۳۲۴۷/۵	۴۰۵۳۵/۰	
۱۲۹۳۰۲/۶	۳۱۸۸۷۴/۰	جمع

۳۳- هزینه استهلاک

در سال ۱۳۸۱ مبلغ ۵۳۶۷۴/۸ میلیون ریال بابت هزینه استهلاک اموال منقول و غیرمنقول به شرح زیر منظور گردیده است:

هزینه استهلاک

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۰	
۱۱۷۴۴/۶	۸۸۴۳/۷	هزینه استهلاک اموال منقول
۴۱۹۳۰/۲	۲۵۲۹۲/۳	هزینه استهلاک اموال غیرمنقول
۵۳۶۷۴/۸	۳۴۱۳۶/۰	جمع

مبلغ ۱۳۲۴/۳ میلیون ریال هزینه استهلاک اموال منقول و غیرمنقول سازمان تولید اسکناس و مسکوک به حساب هزینه نشر پول منظور گردیده است.

۱۳۸۱/۹/۲ هیات محترم وزیران مبلغ ۲۰۷۷۰/۵ میلیون ریال به حساب خزانه واریز گردید.

۳۵- پیشنهاد تقسیم سود

سود ویژه سال ۱۳۸۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبلغ ۸۲۱۱۲۱۱۲۱۲۶۸ ریال بود که با اضافه نمودن مبلغ ۶۷۹۵۱۱ ریال مانده سود سال قبل بالغ بر ۸۲۱۱۲۱۸۰۰۷۷۹ ریال شد که تقسیم آن به شرح زیر پیشنهاد گردید:

پیشنهاد تقسیم سود	
(ریال)	
۲۳۹۳۹۶۰۰۷۹۶۵	مالیات بر درآمد
۸۲۱۱۲۱۱۲۱۲۷	انتقال به اندوخته قانونی
۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	انتقال به اندوخته احتیاطی
۹۵۵۰۸۰۰۰۰۰۰	سهم دولت از سود ویژه
	نیم درصد موضوع قانون تهیه
۴۱۰۵۶۰۵۶۰۶	مسکن برای افراد کم درآمد
۷۵۰۸۱	مانده سود ویژه نقل به سال بعد
۸۲۱۱۲۱۸۰۰۷۷۹	جمع

افزایش هزینه استهلاک اموال غیرمنقول بانک بدلیل به بهره‌برداری رسیدن مجتمع آموزشی، رفاهی شمال در سال ۱۳۸۱ می باشد.

۳۴- سایر هزینه ها:

سایر هزینه های بانک طی سال ۱۳۸۱ بالغ بر ۲۵۲۴۸/۱ میلیون ریال به شرح زیر بوده است:

سایر هزینه ها

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۰	
		اجرای بند (د) تبصره (۲) قانون بودجه سال ۱۳۸۱ مصوب هیات وزیران
۲۰۷۷۰/۵	۰	پرداختی به خزانه بابت هفت در هزار قانون پیشگیری از عوارض ناشی از خشکسالی و جبران خسارت
۰	۹۳۷۳/۷	هزینه های حمل و نقل و بیمه طلا
۲۶۸۶/۴	۳۶۱۵/۲	هزینه های انتشار لوراق قرضه ارزی
۱۷۹۱/۲	۰	جمع
۲۵۲۴۸/۱	۱۲۹۸۸/۹	

۱-۳۴- به موجب تبصره (د) بند ۲ قانون بودجه

سال ۱۳۸۱ موضوع مصوبه ۴۲۷۲۲/ت/۲۷۴۱۵ هـ مورخ