

فصل دوم

ترازنامه و صورت سود و زیان
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ترازنامه در پایان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۹۷	پایان اسفند ۱۳۹۸	یادداشت	دارایی‌ها
۲۱۶۰۵	۱۶۰۷۸	۴	موجودی اسکناس، ایران چک و پول‌های فلزی
۶۷۸۸۰	۵۷۸۳۲		موجودی طلا
۴۰۵۴۳۵۹	۴۷۱۹۹۹۲		دارایی‌های ارزی
		۵	وام و اعتبار:
۴۸۷۰۴۱	۵۳۴۹۱۱		دولت، پس از کسر وام‌های مسدودی در پشتوانه
۲۲۷۰۲۶	۳۹۴۲۴۹		موسسات و شرکت‌های دولتی
۱۶۰۹۵۳۴	۱۳۷۲۴۹۷		بانک‌ها
۲۳۲۳۶۰۱	۲۳۰۱۶۵۷		
۶۵۱۶۰۰	۷۱۱۶۰۰	۶	پشتوانه اسکناس و ایران چک منتشره
.	۹		دارایی‌های عملیات بازار باز
۱۱۰۹۱۲	۱۰۴۵۳۸		اوراق و اسناد بهادار دولتی
۱۴۶۲۲	۱۶۰۹۳	۷	دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۲۶۰۰۱	۳۷۴۳۲	۸	سایر دارایی‌ها
۷۲۷۰۵۸۰	۷۹۶۵۲۳۱		جمع دارایی‌ها
۲۸۹۳۹	۲۸۰۶۱	۳۶	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها
۱۵۱۴۱	۱۸۷۵۷	۳۷	صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان بانک

اسفند ۱۳۹۸

(میلیارد ریال)

پایان اسفند ۱۳۹۷	پایان اسفند ۱۳۹۸	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سرمایه
			بدهی‌ها:
			سپرده‌ها:
		۹	دولت (دیداری)
			مؤسسات و شرکت‌های دولتی (دیداری)
			مؤسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی (دیداری)
			بانک‌ها و مؤسسات اعتباری:
			سپرده قانونی
			سپرده دیداری، مدت‌دار، پیش‌پرداخت اعتبارات اسنادی بانک‌ها و سایر
۲۲۱۹۲۷۲	۲۲۱۵۳۳۹		اسکناس منتشره
۱۳۰۷۴۱	۱۸۷۷۳۳	۱۰	ایران چک منتشره
۷۰۷۵	۶۲۶۲	۱۱	پول‌های فلزی
		۱۲	مالیات
۱۹۹۱۷۸۰	۲۶۵۰۷۷۰	۱۳	سایر حساب‌های پرداختی
۵۲۰۱۸۶	۶۲۳۳۵۶	۱۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴۸۶۹۰۵۴	۵۶۸۳۴۵۰		جمع بدهی‌ها
۲۹۲۰۰۰	۳۰۹۵۰۰	۱۵	حقوق صاحبان سرمایه:
۳۵۹۶۰۰	۴۰۲۱۰۰		سرمایه
۵۹۱۱	۵۹۱۴		اندوخته قانونی
.	.		اندوخته احتیاطی
۷۰۴۵۵۳	۶۱۲۰۱۰		ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی
۶۲۳۱۱۱۸	۷۰۱۲۹۷۴		مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی
۲۱۸۶	۲۲۲۵		مانده سود
۶۲۳۳۳۰۴	۷۰۱۵۱۹۹		جمع حقوق صاحبان سرمایه
۵۵۳۹۵	۵۸۳۹۵	۱۶	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سرمایه
۴۹۶۴۸	۵۲۵۵۵	۱۷	اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها
۳۰۰۲	۵۳۷۷	۱۸	صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان بانک
۵۹۶۵۰۶	۵۱۸۳۷۷	۱۹	
۳۳۲۷۲۵	۳۱۵۳۲۸	۲۰	
.	.		
۱۰۳۷۲۷۶	۹۵۰۰۳۲		
۷۲۷۰۵۸۰	۷۹۶۵۲۳۱		
۲۸۹۳۹	۲۸۰۶۱	۳۶	
۱۵۱۴۱	۱۸۷۵۷	۳۷	

صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۸
(ارقام به میلیارد ریال)

پایان اسفند ۱۳۹۷	پایان اسفند ۱۳۹۸	یادداشت	
درآمدها:			
۲۸۴۴۲	۱۷۷۱۰	۲۱	درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور
۵۴۷۳۰	۴۳۱۵۱	۲۲	سود حاصل از تسهیلات اعطایی
۱۶۲۵	۱۱۹۷	۲۳	کارمزد خدمات بانکی دریافتی
۱۲۷۴۳	(۳۰۴۷)	۲۴	نتیجه معاملات ارزی
	۱	۲۵	نتیجه معاملات عملیات بازار باز
۳۹۲۱۲	۱۸۲۷۲	۲۶	سایر درآمدها
۱۳۶۷۵۲	۷۷۲۸۴		جمع درآمدها
کسر می‌شود هزینه‌ها:			
(۱۷۴۸۸)	(۲۲۰۰۲)	۲۷	جایزه سپرده قانونی بانکها
(۴۰)	(۳۰)	۲۸	سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانکها
(۱۰۶۲۰)	(۵۸۵۱)	۲۹	کارمزد خدمات بانکی پرداختی
(۸۴۵)	(۷۲۷)	۳۰	هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از بانکهای خارج
(۷۳۲)	(۸۴۰)	۳۱	سود پرداختی به حساب‌های ارزی
(۲۹۷۲۵)	(۲۹۴۵۰)		
(۱۰۳۴۵)	(۱۴۰۲۵)	۳۲	هزینه‌های اداری و پرسنلی
(۲۷۴۸)	(۴۰۰۴)	۳۳	هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه
(۱۹۵)	(۲۸۹)	۳۴	هزینه استهلاك دارایی‌های ثابت
(۱۰۵۱)	(۴۵۰)	۳۵	سایر
(۱۴۳۳۹)	(۱۸۷۶۸)		
۹۲۶۸۸	۲۹۰۶۶		سود قبل از مالیات
(۲۳۰۰۱)	(۶۱۲۸)	۱۳	مالیات
۶۹۶۸۷	۲۲۹۳۸		سود خالص
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
۶۹۶۸۷	۲۲۹۳۸		سود خالص
.	.		مانده سود اول دوره
۶۹۶۸۷	۲۲۹۳۸		سود قابل تخصیص
تخصیص سود:			
(۵۶۹۵۷)	(۱۴۵۳۳)		سهام دولت از سود ویژه
(۹۲۶۹)	(۲۹۰۷)	۱۷	اندوخته قانونی
(۳۰۰۱)	(۵۳۷۵)	۱۸	اندوخته احتیاطی
(۴۶۰)	(۱۲۳)		نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
.	.		مانده سود پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۸

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 ربالی صندوق بین‌المللی پول، بانک بین‌المللی ترمیم و توسعه، شرکت مالی بین‌المللی، 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

- دادن وام و اعتبار و تضمین وام و اعتبارات اعطایی به شرکت‌های دولتی، شهرداری‌ها و 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 ۵۸۳۹۵ میلیارد ریال است که مبلغ ۶۶۰۰ میلیارد ریال آن از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت بانک در سال ۱۳۸۵ تامین شده است.

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

۳-۲-۱- 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.

۳-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت براساس بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۵/۷۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۴ (حسب ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم) وزارت امور اقتصادی و دارایی به شرح زیر محاسبه شده است:

نوع دارایی	نرخ و روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله مستقیم
ماشین‌آلات	۵، ۸، ۱۰ و ۱۵ ساله مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله مستقیم
سخت‌افزار سیستم‌های رایانه‌ای	۳ ساله مستقیم
اثاث، لوازم و ماشین‌های اداری	۵ ساله مستقیم

۳-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه

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

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	براساس زمان دریافت 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 دریافت 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 اضافه‌برداشت کارمزد دریافتی	براساس زمان دریافت و با توجه به 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

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 خزانة و موجودی طلا با توجه به اصل حداقل قیمت تمام شده یا قیمت بازار جهانی و برای اوراق بهادار عملیات بازار با اصل حداقل قیمت تمام شده یا قیمت بازار بورس اوراق بهادار تهران در پایان سال مالی ارزیابی و هرگونه کاهش به حساب سود و زیان منتقل می‌شود.

بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک 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 ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌گردد.

۴- موجودی اسکناس، ایران چک و پول‌های فلزی

موجودی اسکناس، ایران چک و پول‌های فلزی در پایان سال ۱۳۹۸ به شرح زیر بود:
(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
اسکناس	۱۳۷۸۹/۳
ایران چک	۲۲۱۴/۷
جمع اسکناس و ایران چک	۱۶۰۰۴/۰
پول‌های فلزی	۷۴/۴
جمع	۱۶۰۷۸/۴
	۱۸۴۶۰/۸
	۳۰۶۹/۶
	۲۱۵۳۰/۴
	۷۴/۸
	۲۱۶۰۵/۲

۵- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی و بانک‌ها در پایان سال ۱۳۹۸ پس از کسر مبلغ ۶۳۶۷/۲ 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 ۲۳۰۱۶۵۶/۶ میلیارد ریال به

۶- پشتوانه اسکناس و ایران چک منتشره

شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷ ▲
۵۸۷۵۲۶/۴	۵۳۸۸۰۱/۱
دولت	
کسر می شود: بدهی های مسدود شده در پشتوانه و سایر تعدیلات	(۵۱۷۶۰/۶)
۵۳۴۹۱۰/۹	۴۸۷۰۴۰/۵
جمع	
۳۹۴۲۴۹/۱	۲۲۷۰۲۵/۹
مؤسسات و شرکت های دولتی	
۱۳۷۲۴۹۶/۶	۱۶۰۹۵۳۳/۸
بانک ها	
۲۳۰۱۶۵۶/۶	۲۳۲۳۶۰۰/۲
جمع	

طی سال مورد گزارش، براساس نیازهای پولی کشور و به موجب مقررات پولی و بانکی، مبلغ خالص ۱۷۵۰۰ میلیارد ریال اسکناس پس از تامین پشتوانه منتشر شد و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۹۸ بالغ بر ۳۰۹۵۰۰ میلیارد ریال گردید. در ضمن، مبلغ ۴۲۵۰۰ میلیارد ریال ایران چک پس از تامین پشتوانه منتشر شد که جمع ایران چک منتشره پس از تامین پشتوانه تا پایان سال ۱۳۹۸ بالغ بر ۴۰۲۱۰۰ میلیارد ریال گردید که به شرح زیر قابل تفکیک است:

سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸	
میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد
پشتوانه اسکناس			
طلا و ارز			
۱۳۴۱۵۵/۹	۴۵/۹۴	۱۲۹۵۶۷/۴	۴۱/۸۶
۲۲۰۱/۷	۰/۷۵	۲۱۶۲/۲	۰/۷۰
۹۸۸۵۶/۳	۳۳/۸۶	۹۸۷۰۳/۷	۳۱/۸۹
۲۷۶۲۶/۴	۹/۴۶	۴۷۷۱۴/۴	۱۵/۴۲
۲۶۲۸۴۰/۳	۹۰/۰۱	۲۷۸۱۴۷/۷	۸۹/۸۷
جمع			
اسناد تعهد دولت به وثیقه جواهرات ملی ایران			
۶۳۶۷/۳	۲/۱۸	۶۳۶۷/۳	۲/۰۶
۲۲۷۹۲/۴	۷/۸۱	۲۴۹۸۵/۰	۸/۰۷
۲۹۱۵۹/۷	۹/۹۹	۳۱۳۵۲/۳	۱۰/۱۳
۲۹۲۰۰۰/۰	۱۰۰/۰۰	۳۰۹۵۰۰/۰	۱۰۰/۰۰
جمع			
پشتوانه ایران چک			
طلا و ارز			
۲۲۷۷۷/۰	۶/۳۳	۲۷۸۶۵/۶	۶/۹۳
۲۴۳۳۶۶/۶	۶۷/۶۸	۲۸۰۷۷۸/۰	۶۹/۸۳
۲۶۶۱۴۳/۶	۷۴/۰۱	۳۰۸۶۴۳/۶	۷۶/۷۶
جمع			
اسناد تعهد دولت به وثیقه جواهرات ملی ایران			
۹۳۴۵۶/۴	۲۵/۹۹	۹۳۴۵۶/۴	۲۳/۲۴
۳۵۹۶۰۰/۰	۱۰۰/۰۰	۴۰۲۱۰۰/۰	۱۰۰/۰۰
۶۵۱۶۰۰/۰		۷۱۱۶۰۰/۰	
جمع کل			

بانک به موجب قوانین بودجه سنواتی از ابتدای سال ۱۳۹۱ نسبت به تامین پشتوانه ایران چک منتشره اقدام نموده است.

۷- دارایی‌های ثابت^(۱) مشهود و نامشهود

وضعیت دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود در پایان سال ۱۳۹۸ به صورت خلاصه به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

جمع	دارایی‌های نامشهود	جمع دارایی‌های مشهود	اموال منقول	اموال غیر منقول (۱)	بهای تمام شده
۱۸۴۲۷/۷	۱۱۵/۵	۱۸۳۱۲/۲	۷۵۳/۹	۱۷۵۵۸/۳	مانده در ۱۳۹۸/۱/۱
۲۰۲۴/۸	۳/۱	۲۰۲۱/۷	۱۰۶/۴	۱۹۱۵/۳	افزایش طی دوره
(۸/۱)	(۰/۰)	(۸/۱)	(۸/۱)	(۰/۰)	کاهش طی دوره
۵۹/۵	(۰/۰)	۵۹/۵	(۰/۵)	۶۰/۰	نقل و انتقال و سایر
۲۰۵۰۳/۹	۱۱۸/۶	۲۰۳۸۵/۳	۸۵۱/۷	۱۹۵۳۳/۶	جمع در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
استهلاک انباشته					
۳۸۰۵/۳	۱۰۷/۰	۳۶۹۸/۳	۵۵۱/۰	۳۱۴۷/۳	مانده در ۱۳۹۸/۱/۱
۶۱۵/۵	۳/۶	۶۱۱/۹	۸۴/۶	۵۲۷/۳	استهلاک سال ۱۳۹۸ (۲)
(۷/۱)	(۰/۰)	(۷/۱)	(۷/۱)	(۰/۰)	استهلاک اموال فروخته شده
(۲/۵)	(۰/۰)	(۲/۵)	(۲/۵)	(۰/۰)	نقل و انتقال و سایر
۴۴۱۱/۲	۱۱۰/۶	۴۳۰۰/۶	۶۲۶/۰	۳۶۷۴/۶	جمع در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
خالص ارزش دفتری					
۱۴۶۲۲/۴	۸/۵	۱۴۶۱۳/۹	۲۰۲/۹	۱۴۴۱۱/۰	مانده در ۱۳۹۸/۱/۱
۱۶۰۹۲/۷	۸/۰	۱۶۰۸۴/۷	۲۲۵/۷	۱۵۸۵۹/۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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 ۱۳۹۸ 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 ۲۸۹/۵، ۰/۱، ۲۲۶/۶ و ۹۸/۳ میلیارد ریال و در مجموع به میزان ۶۱۵/۵ میلیارد ریال بود.

۹- 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 ۱۳۹۸ مبلغ ۵۶۸۳۴۵۰/۱ میلیارد ریال بود.

۱۰- اسکناس منتشره

طی سال ۱۳۹۸، مبلغ خالص ۱۷۵۰۰ میلیارد ریال اسکناس جدید منتشر شد و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره در پایان سال ۱۳۹۸ بالغ بر ۳۰۹۵۰۰ میلیارد ریال گردید.

۸- سایر دارایی‌ها

سرمایه‌گذاری‌ها و سایر دارایی‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شامل سرمایه‌گذاری در سایر موسسات، تسهیلات اعطایی به کارکنان، بدهکاران موقت، علی‌الحساب‌ها و ... می‌باشد که مبلغ آن در سال ۱۳۹۷ بالغ بر ۲۶۰۰۰/۹ میلیارد ریال بود و با افزایش مبلغ ۱۱۴۳۰/۷ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۸، بالغ بر ۳۷۴۳۱/۶ میلیارد ریال گردید.

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

۱۱- ایران چک منتشره

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

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	
میلیارد ریال	۳۵۹۶۰۰/۰	۳۶۵۰۰/۰	۳۲۳۱۰۰/۰	۶۴۶/۲	مانده اول سال
	۴۲۵۰۰/۰	۰/۰	۴۲۵۰۰/۰	۸۵/۰	انتشار طی سال
جمع	۴۰۲۱۰۰/۰	۳۶۵۰۰/۰	۳۶۵۶۰۰/۰	۷۲۱/۲	

۱۲- پول‌های فلزی در جریان

سایر حساب‌های پرداختی در پایان سال ۱۳۹۸ مبلغ

۶۱۲۰۱۰/۰ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
۰/۰	۰/۰	سهم دولت از سود ویژه
۱۸۷۵۰۷/۶	۱۸۰۸۹۸/۷	اسناد پرداختی
۸۲۷۴۲/۹	۸۱۲۵۸/۳	تخصیص حق برداشت مخصوص
۵۹۴۴۹/۴	۳۹۰۵۰/۰	سپرده‌های دیداری ادارات داخلی
۱۸۲۷۲/۵	۴۱۷۵/۶	بستانکاران موقت به ارز
۳۵۵۶۶۰/۸	۳۰۵۶۹۲/۰	بستانکاران موقت به ریال
۱۳/۱	۱۳/۱	دریافت‌های بانک مرکزی
۲۴۰/۶	۳۱۷/۱	بابت بیانه‌های الجزایر
۲۰۶/۴	۴۸۲/۲	بدهی‌های طرح‌های در جریان تکمیل
۷۰۴۰۹۳/۳	۶۱۱۸۸۷/۰	پیش‌دریافت درآمد
		جمع
۴۶۰/۰	۱۲۳/۰	نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
۷۰۴۵۵۳/۳	۶۱۲۰۱۰/۰	جمع

جمع پول‌های فلزی در جریان در پایان سال مذکور بالغ

بر ۵۹۱۳/۷ میلیارد ریال گردید که نسبت به سال قبل از آن مبلغ ۲/۶ میلیارد ریال افزایش داشته است.

۱۳- مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۳۹۷ عمدتاً

تسویه گردید و برای سال ۱۳۹۸، براساس نرخ‌های مندرج در قانون اصلاح موادی از قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، مبلغ ۶۱۲۸/۴ میلیارد ریال منظور شد. در ضمن، مبلغ ۶۵۰۰/۰ میلیارد ریال (در اجرای ماده ۴ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲)) در سال ۱۳۹۸ پرداخت گردید.

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
۲۹۹/۰	۴۸۹۸/۹	مانده در ابتدای سال
۲۳۰۰/۱۰	۶۱۲۸/۴	ذخیره مالیات بر عملکرد سال
۲۳۳۰۰/۰	۱۱۰۲۷/۳	جمع
		پیش‌پرداخت‌های مالیاتی و تنمه
(۶۴۵۰۴/۷)	(۵۲۶۲۶/۹)	سال‌های قبل
(۴۱۲۰۴/۷)	(۴۱۵۹۹/۶)	مانده (اضافه پرداختی) در پایان سال
۴۱۲۰۴/۷	۴۱۵۹۹/۶	مازاد دریافتی سازمان امور مالیاتی
۰/۰	۰/۰	جمع

۱۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان در پایان سال

۱۳۹۸ مبلغ ۲۲۲۴/۶ میلیارد ریال بود. گردش حساب مذکور طی سال مورد گزارش به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
۲۰۸۰/۰	۲۱۸۶/۰	مانده ابتدای سال
(۱۶۲/۰)	(۳۸۰/۷)	پرداخت طی سال
۲۶۸/۰	۴۱۹/۳	ذخیره منظور شده طی سال
۲۱۸۶/۰	۲۲۲۴/۶	مانده پایان سال

۱۶- سرمایه

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

(میلیارد ریال)		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
۳۰۰۱/۰	۳۰۰۲/۰	اندوخته احتیاطی ابتدای سال
(۳۰۰۰/۰)	(۳۰۰۰/۰)	انتقال به افزایش سرمایه
۳۰۰۱/۰	۵۳۷۵/۰	اندوخته سال جاری
<u>۳۰۰۲/۰</u>	<u>۵۳۷۷/۰</u>	مانده پایان سال

۱۹- ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

مانده حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۸ با نرخ‌های روز ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ پس از کسر مالیات پرداخت شده، مبلغ ۵۱۸۳۷۷/۰ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
۶۱۵۲۹۷/۸	۵۹۶۵۰۵/۷	مانده ابتدای سال
(۶۸۸۹۰/۱)	(۱۵۳/۳)	پرداخت بابت مالیات طی سال
۵۰۰۹۸/۰	(۷۷۹۷۵/۴)	تغییرات طی سال
<u>۵۹۶۵۰۵/۷</u>	<u>۵۱۸۳۷۷/۰</u>	مانده پایان سال

مانده حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی براساس نرخ برابری ریال به دلار در سال ۱۳۹۸ معادل ۴۱۶۲۲/۰ ریال به شرح فوق بود که نسبت به مانده سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۵۹۶۵۰۵/۷ میلیارد ریال، مبلغ خالص ۷۸۱۲۸/۷ میلیارد ریال کاهش نشان می‌دهد. مبلغ ۱۳۶۸۶/۶ میلیارد ریال از خالص فوق بابت تعدیل حساب‌های ارزی به واسطه برگشت از حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی اوراق بلوکه شده می‌باشد.

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که متعلق به دولت ج.ا.ا. است در پایان سال ۱۳۹۸ مبلغ ۵۸۳۹۵ میلیارد ریال (سال قبل ۵۵۳۹۵ میلیارد ریال) بود که نسبت به سال قبل از آن ۳۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است (از محل اندوخته احتیاطی سال ۱۳۹۷ به موجب پیشنهاد مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۶ و تصویب‌نامه شماره ۱۵۳۱۹۴/ت/۵۷۴۵۵-۵ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۳۰ هیات وزیران، موضوع بند (ه) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور). در ضمن، 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 ۱۳۹۸ مبلغ ۵۲۵۵۵/۲ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
۴۰۳۸۰/۰	۴۹۶۴۸/۶	اندوخته قانونی ابتدای سال
۹۲۶۸/۶	۲۹۰۶/۶	اندوخته قانونی طی سال
<u>۴۹۶۴۸/۶</u>	<u>۵۲۵۵۵/۲</u>	مانده پایان سال

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

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 ۱۳۹۸ مبلغ ۳۱۵۳۲۸/۷ 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 ۱۳۹۸ مبلغ ۱۷۷۱۰/۵ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
سپرده‌های ارزی مدت‌دار	۳۲۲۰۷/۵
سپرده‌های ارزی دیداری و حساب‌های تهراتی و مخصوص	۱۱۳۸/۴
اوراق قرضه بین‌المللی	۲۴۷/۷
بیانیه الجزایر	۵۸۷/۰
حق برداشت مخصوص	۱۰۲۶/۳
سود صندوق توسعه ملی	(۱۷۳۰۹/۲)
سود حساب ذخیره ارزی	(۱۸۷/۲)
جمع	۱۷۷۱۰/۵

۲۲- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۸ مبلغ ۴۳۱۵۱/۳ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
مؤسسات و شرکت‌های دولتی	۲۲۸/۱
بانک‌ها	۴۲۵۹۶/۵
کارکنان	۳۲۶/۷
جمع	۴۳۱۵۱/۳

۲۳- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش مبلغ ۱۱۹۶/۶ میلیارد ریال به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
اعتبارات اسنادی	۲۱/۱
بروات و حواله‌های ارزی	۲۴/۰
فروش ارز	۹۴۵/۷
مبادلات ارزی	۲۰۵/۸
جمع	۱۱۹۶/۶

۲۴- نتیجه معاملات ارزی

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

(میلیارد ریال)	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
تفاوت نرخ خرید و فروش ارز	۱۰۸۳۴/۸
سود حاصل از خرید و فروش اوراق قرضه بین‌المللی	۳۵۷/۳
جمع	۱۱۱۹۲/۱
خرید و فروش ارز غیر نرخ‌نامه‌ای	(۴۵۷۴/۷)
زیان کاهش ارزش اوراق قرضه بین‌المللی	۱۵۰/۷
تعدیل حساب‌های ارزی	(۹۸۱۴/۲)
جمع	(۳۰۴۶/۱)

۲۵- نتیجه معاملات عملیات بازار باز

مانده درآمد حاصل از معاملات اوراق بهادار عملیات بازار باز موضوع اوراق اسناد خزانه اسلامی (اخزا) با بانک‌های عامل در سال ۱۳۹۸ مبلغ ۱۴ میلیون ریال بود.

۲۶- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۳۹۸ در مجموع بالغ بر ۱۸۲۷۱/۸ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
سود سرمایه‌گذاری در سایر مؤسسات	۱۰۰۶۲/۸
درآمدهای متفرقه سازمان تولید	۴۰۳۲/۲
اسکناس و مسکوک و کارخانه تکاب	۴۴۹/۷
درآمد حاصل از فروش سکه	۷۴۹۸/۸
متفرقه	۲۶۰/۵
جمع	۱۸۲۷۱/۸

۲۷- جایزه سپرده قانونی

به موجب بند ۳ مصوبه یک‌هزار و یکصد و بیست و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۴/۷ شورای پول و اعتبار، بابت جایزه سپرده قانونی سال ۱۳۹۸ در مجموع مبلغ ۲۲۰۰۲/۲ میلیارد ریال پرداخت گردید.

۲۸- سود پرداختی به سپرده ویژه بانکها

سود پرداختی به سپرده ویژه بانکها در سال ۱۳۹۸ مبلغ ۳۰/۲ میلیارد ریال بود.

۲۹- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال ۱۳۹۸ مبلغ ۵۸۵۰/۷ میلیارد ریال بود.

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		
عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	
۵۲۹۳/۲	۵۵۰۵/۶	۶۴۲۰/۳	۶۸۰۰/۰	هزینه‌های پرسنلی
۲۹۳۳/۷	۳۲۳۱/۴	۵۰۹۱/۹	۵۳۰۲/۴	هزینه‌های اداری
۲۱۱۸/۱	۲۱۲۰/۰	۲۵۱۲/۶	۲۵۵۰/۰	هزینه‌های بازنشستگان
۱۰۳۴۵/۰	۱۰۸۵۷/۰	۱۴۰۲۴/۸	۱۴۶۵۲/۴	جمع

علاوه بر مبلغ مذکور، مبلغ ۳۲۰/۱ میلیارد ریال هزینه

استهلاک اموال منقول و غیر منقول و ماشین‌آلات تولیدی شامل سازمان تولید اسکناس و مسکوک به مبلغ ۲۲۶/۶ میلیارد ریال و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به مبلغ ۹۳/۵ میلیارد ریال به حساب هزینه نشر پول (مبلغ ۹۲/۴ میلیارد ریال هزینه‌های جاری و ۱/۱ میلیارد ریال نیز مصرف موجودی‌های ابتدای سال) منظور گردید.

۳۵- سایر هزینه‌ها

سایر هزینه‌های بانک طی سال ۱۳۹۸ بالغ بر ۴۵۰/۳ میلیارد ریال به شرح ذیل بود:

۳۳- هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه

هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد گزارش مبلغ ۴۰۰۳/۸ میلیارد ریال بود که عمدتاً مربوط به هزینه‌های چاپ اسکناس و ایران چک و ضرب پول‌های فلزی می‌باشد.

۳۴- هزینه استهلاک

در سال ۱۳۹۸، مبلغ ۲۸۹/۵ میلیارد ریال بابت هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول به شرح زیر منظور گردید:

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
۶۴/۶	۶۶/۸	هزینه استهلاک اموال منقول
۱۳۰/۷	۲۲۲/۷	هزینه استهلاک اموال غیر منقول
۱۹۵/۳	۲۸۹/۵	جمع

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	
۰/۳	۰/۳	هزینه‌های حمل و نقل، بیمه و سایر هزینه‌های طلا
۱۴۶/۲	۴۷۳/۸	واریزی به حساب خزانه بابت یک درصد بودجه مصوب هزینه‌ها
۰/۰	۱۲۶/۶	تحقیقات (موضوع بند (پ) ماده ۶۴ قانون برنامه ششم توسعه)
۳۰۳/۸	۴۵۰/۰	هزینه‌های احتمالی (بابت پرداخت مالیات سنوات قبل)
۴۵۰/۳	۱۰۵۰/۷	جمع

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	
۱۲۲۲۶/۷	۹۴۸۸/۶	صندوق بازنشستگی
۱۵۹۹/۶	۱۲۹۴/۱	صندوق پس‌انداز
۴۹۳۰/۸	۴۳۵۸/۷	صندوق تعاون کارکنان
۱۸۷۵۷/۱	۱۵۱۴۱/۴	جمع

به موجب مصوبات یک‌هزار و یکصد و سی و هفتمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۹ و یک‌هزار و دوپست 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 ۱۳۹۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مبلغ ۲۹۰۶۵۷۸۶۴۷۲/۰ هزار ریال بود که با اضافه کردن مبلغ ۲۹/۵ هزار ریال مانده سود سال قبل بالغ بر ۲۹۰۶۵۷۸۶۵۰۱/۹ هزار ریال شد که تقسیم آن به شرح زیر پیشنهاد گردید:

(هزار ریال)		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	
۶۱۲۸۴۱۶۱۳۴/۲	۲۳۰۰۱۲۸۵۲۷۶/۷	مالیات بر درآمد
۲۹۰۶۵۷۸۶۴۷/۲	۹۲۶۸۸۱۹۵۱۷/۵	انتقال به اندوخته قانونی
۵۳۷۵۳۳۰۰۰/۰	۳۰۰۱۰۰۰۰۰/۰	انتقال به اندوخته احتیاطی
۱۴۵۳۲۸۹۳۰۰۰/۰	۵۶۹۵۷۰۶۵۰۰۰/۰	سهم دولت از سود ویژه
		نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
۳۹۷/۸	۴۶۰۰۲۵۷۰۵/۵	مانده سود ویژه نقل به سال بعد
۲۹۰۶۵۷۸۶۵۰۱/۹	۹۲۶۸۸۱۹۵۵۲۹/۲	جمع

۳۶- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها

حساب‌های انتظامی اعتبارات اسنادی، ضمانت‌نامه‌ها و تعهد مشتریان از این بابت در پایان سال ۱۳۹۸ به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	
۹۸۴۱/۷	۱۰۲۸۰/۱	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال
۱۹۲۴/۱	۲۰۲۰/۵	تعهد مشتریان بابت اعتبارهای باز شده به ارز
۱۱۷۶۵/۸	۱۲۳۰۰/۶	جمع
۱۶۲۹۵/۰	۱۶۶۳۸/۲	ضمانت‌نامه‌های رسیده از کارگزاران
۲۸۰۶۰/۸	۲۸۹۲۸/۸	جمع

۳۷- صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان

حساب‌های صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون

کارکنان در پایان سال ۱۳۹۸ به شرح ذیل بود: