

## فصل سوم

ترازنامه و حساب سود و زیان

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

## ترازنامه در پایان

(ارقام به

### دارایی

پایان اسفند ۱۳۸۳		پایان اسفند ۱۳۸۲
	پشتوانه اسکناس منتشر شده:	
	طلا، ارز و سهمیه و سهام ایران	
۴۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	در موسسات بین‌المللی و اسناد تعهد دولت	۴۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۱۶,۱۶۰,۲۳۸,۵۴۲	موجودی اسکناس و پولهای فلزی	۷۳۷,۲۹۹,۸۵۹,۲۹۳
۲,۸۶۹,۸۷۷,۲۶۷,۴۹۴	طلای آزاد	۳,۲۶۷,۰۶۶,۸۰۲,۷۵۰
۲۷۹,۰۳۰,۸۲۶,۷۴۹,۷۶۶	دارائیهای ارزی	۱۹۴,۳۹۸,۶۱۵,۶۲۷,۳۴۸
	وام و اعتبار:	
۷۶,۷۸۳,۸۶۷,۴۸۴,۳۸۱	دولت (پس از کسر وامهای مسدودی در پشتوانه)	۸۴,۸۶۹,۳۹۸,۱۶۳,۰۶۴
۲۰,۴۳۱,۴۹۷,۰۳۶,۶۵۰	موسسات و شرکتهای دولتی	۱۸,۸۹۸,۰۸۸,۷۲۳,۹۳۴
.	موسسات و نهادهای عمومی	.
۱۵,۴۴۷,۱۵۶,۲۹۱,۶۰۰	بانکها	۱۸,۴۶۸,۱۳۸,۷۵۵,۸۰۹
۶۰,۴۶۰,۷۱,۴۶۷,۲۷۶	تنخواه‌گردان پرداخت وجوه دولتی نزد بانکها	۵۰,۷۴۰,۹۱,۵۰۱,۱۱۱
۴,۴۲۳,۳۰۵,۳۲۸,۳۸۷	اوراق بهادار دولتی	۶,۶۰۵,۱۲۹,۶۳۶,۹۵۷
۱,۱۴۱,۵۳۱,۵۴۹,۳۸۳	دارائیهای ثابت (پس از کسر ذخیره استهلاک)	۱,۰۴۶,۳۶۴,۷۱۰,۳۱۳
۲,۱۶۰,۶۶۶,۵۶۲,۶۱۱	سایر دارائیهها	۲,۳۹۶,۶۴۰,۳۷۴,۷۶۱
<b>۴۵۷,۲۵۰,۹۵۹,۹۷۶,۰۹۰</b>		<b>۳۷۸,۲۶۰,۸۳۴,۱۵۵,۳۴۰</b>
	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها	
۱۶,۳۴۴,۷۱۵,۴۵۱,۸۰۶		۱۴,۷۴۰,۹۳۷,۸۹۷,۴۰۳
<b>۴۷۳,۵۹۵,۶۷۵,۴۲۷,۸۹۶</b>		<b>۳۹۳,۰۰۱,۷۷۲,۰۵۲,۷۴۳</b>
۶۴۱,۶۳۳,۷۳۳,۲۸۳	دارائیهای صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۴۳۰,۹۰۴,۵۳۹,۵۴۸
۴۲,۷۲۵,۱۳۴,۳۹۱	دارائیهای صندوق پس‌انداز کارکنان بانک	۳۴,۸۲۲,۸۷۷,۰۷۸
۴۸,۶۰۶,۹۱۱,۶۳۸	دارائیهای صندوق تعاون کارکنان بانک	۲۵,۰۶۷,۱۹۳,۰۹۰
<b>۴۷۴,۳۲۸,۶۴۱,۲۰۷,۲۰۸</b>		<b>۳۹۳,۴۹۲,۵۶۶,۶۶۲,۴۵۹</b>

### هیات عامل

ابراهیم شیبانی  
رئیس کل

محمد جواد وهاجی  
قائم مقام

حشمت ا... عزیزیان  
دبیرکل

محمد جعفر مجرد  
معاون

اکبر کمیجانی  
معاون

علیرضا شیرانی  
معاون

اسفند سال ۱۳۸۳  
(ریال)

بدهی

پایان اسفند ۱۳۸۳		پایان اسفند ۱۳۸۲
۴۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اسکناس منتشره	۴۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۹۳,۵۱۲,۳۷۸,۶۰۹	پولهای فلزی	۳۴۲,۹۲۳,۳۸۴,۶۰۹
۲۰,۲۵۰,۲۹۸,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت بانک مرکزی	۱۶,۶۴۹,۷۰۴,۰۰۰,۰۰۰
	<b>سپرده‌ها:</b>	
۱۵۴,۲۱۶,۰۳۷,۶۲۱,۹۷۳	دولت : دیداری	۱۲۴,۹۷۷,۶۵۳,۸۵۹,۱۰۶
۸,۶۹۶,۵۷۲,۵۸۳,۹۲۷	مؤسسات و شرکتهای دولتی: دیداری	۷,۶۱۲,۹۰۴,۴۲۴,۶۴۳
۱,۶۳۵,۶۱۸,۱۸۹,۰۴۰	مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی: دیداری	۱,۶۱۶,۳۱۶,۷۵۱,۴۳۸
	بانکها و مؤسسات اعتباری:	
۹۵,۵۷۰,۱۹۱,۰۹۸,۰۰۰	قانونی	۷۶,۳۰۱,۵۰۹,۴۷۶,۰۰۰
۶,۳۶۱,۵۹۳,۳۸۹,۹۶۵	دیداری	۶,۱۲۳,۰۷۲,۲۱۴,۶۴۹
.	مدت دار ویژه	.
۱۴۹,۳۰۵,۲۶۲,۸۷۸	پیش پرداخت اعتبارات اسنادی	۲۶۱,۱۱۰,۳۰۶,۷۵۷
۱,۷۸۷,۷۸۱,۱۰۸,۳۸۷	ویژه	۳,۹۶۹,۶۰۵,۴۱۶,۹۵۷
۱۰۳,۸۶۸,۸۷۰,۸۵۹,۲۳۰	سایر سپرده‌ها	۸۶,۶۵۵,۲۹۷,۴۱۴,۳۶۳
۲۰,۴۳۹,۱۵۴,۰۷۳,۹۴۲	مالیات بر درآمد	۱۵,۳۹۵,۹۱۶,۵۴۸,۹۲۷
۴۵۵,۶۷۶,۱۳۰,۲۰۲	سهم دولت از سود ویژه	۳۰۵,۷۰۹,۴۵۷,۵۱۰
۹۰۶,۱۷۸,۰۰۰,۰۰۰	سایر بدهیها	۳۵۴,۶۶۶,۰۰۰,۰۰۰
۴۶,۶۱۹,۱۰۲,۱۱۶,۹۲۳	سرمایه	۵۰,۷۹۸,۱۹۱,۴۷۵,۲۲۵
۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷۸۰,۱۴۹,۳۵۵,۱۷۲	اندوخته احتیاطی	۴۷۸,۰۸۹,۸۳۸,۷۷۶
۱,۳۴۴,۷۴۶,۶۳۸,۶۵۶	ذخیره تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی	۴۰۳,۱۶۷,۶۳۸,۶۵۶
۴۷,۹۴۵,۰۴۳,۹۰۵,۷۴۱	مانده سود سال قبل	۲۹,۳۷۰,۲۹۲,۷۸۰,۹۴۹
۱۲۲,۶۷۵	اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها	۵۸۱,۱۳۸
۴۵۷,۲۵۰,۹۵۹,۹۷۶,۰۹۰		۳۷۸,۲۶۰,۸۳۴,۱۵۵,۳۴۰
۱۶,۳۴۴,۷۱۵,۴۵۱,۸۰۶		۱۴,۷۴۰,۹۳۷,۸۹۷,۴۰۳
۴۷۳,۵۹۵,۶۷۵,۴۲۷,۸۹۶		۳۹۳,۰۰۱,۷۷۲,۰۵۲,۷۴۳
۶۴۱,۶۳۳,۷۳۳,۲۸۳	بدهیهای صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۴۳۰,۹۰۴,۵۳۹,۵۴۸
۴۲,۷۲۵,۱۳۴,۳۹۱	بدهیهای صندوق پسران‌داز کارکنان بانک	۳۴,۸۲۲,۸۷۷,۰۷۸
۴۸,۶۰۶,۹۱۱,۶۳۸	بدهیهای صندوق تعاون کارکنان بانک	۲۵,۰۶۷,۱۹۳,۰۹۰
۴۷۴,۳۲۸,۶۴۱,۲۰۷,۲۰۸		۳۹۳,۴۹۲,۵۶۶,۶۶۲,۴۵۹

هیات نظار

حسن حدادی شه  
عضو هیات نظار

محمد جواد صفار سفلائی  
رئیس هیات نظار

محمود رضا عبایی کوپایی  
عضو هیات نظار

حساب سود و

(ارقام به

سال ۱۳۸۳		سال ۱۳۸۲
۴,۷۸۲,۳۵۲,۹۹۳,۸۹۰	درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور	۲,۷۹۳,۷۶۷,۹۳۳,۴۹۱
۱,۲۰۷,۸۰۸,۴۴۶,۲۵۸	سود حاصل از تسهیلات اعطائی	۱,۲۵۸,۳۸۲,۸۵۰,۹۷۵
۱۱۴,۷۲۲,۵۷۹,۰۵۴	کارمزد خدمات بانکی دریافتی	۱۱۶,۸۵۳,۸۶۰,۴۳۴
۱,۵۹۴,۴۲۴,۸۲۷,۳۹۵	نتیجه معاملات ارز و طلا	۱,۵۲۸,۹۱۹,۰۹۴,۸۱۷
۱,۵۰۷,۱۸۰,۴۶۷,۲۸۰	سود اوراق مشارکت ویژه	۹۴۸,۱۶۰,۲۸۹,۳۸۸
۱,۹۲۹,۶۰۱,۴۵۳,۲۰۰	سایر درآمدها	۳۷۸,۰۴۴,۹۹۳,۹۹۴
<b>۱۱,۱۳۶,۰۹۰,۷۶۷,۰۷۷</b>		<b>۷,۰۲۴,۱۲۹,۰۲۳,۰۹۹</b>
۳,۰۲۰,۵۹۵,۱۶۳,۹۵۵	سود ویژه	۱,۱۸۲,۲۲۱,۱۸۸,۴۴۳
۵۸۱,۱۳۸	مانده سود سال قبل	۷۵,۰۸۱
<b>۳,۰۲۰,۵۹۵,۷۴۵,۰۹۳</b>		<b>۱,۱۸۲,۲۲۱,۲۶۳,۴۲۴</b>

## زیان سال ۱۳۸۳

(ریال)

سال ۱۳۸۳		سال ۱۳۸۲
۶۳,۸۰۷,۸۳۰,۶۳۵	هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانکهای خارج	۸۳,۷۷۲,۴۲۱,۸۹۳
۸۳۲,۵۳۰,۰۹۴,۳۰۲	جایزه سپرده قانونی بانکها	۶۵۸,۴۰۷,۶۳۴,۱۳۴
۳,۴۲۱,۳۶۴,۲۰۴,۲۹۶	سود اوراق مشارکت بانک مرکزی	۲,۹۰۶,۷۱۳,۸۶۰,۲۴۹
۱,۵۰۷,۱۸۰,۴۶۷,۲۸۰	سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانکها	۹۶۲,۴۶۰,۲۸۹,۳۸۸
۳۶۷,۷۹۲,۳۱۶,۳۸۱	کارمزد خدمات بانکی پرداختی	۳۲۲,۷۰۳,۶۷۵,۲۸۶
۸۴۸,۱۰۷,۸۳۷,۵۹۵	نتیجه معاملات ارز و طلا- تجدید ارزیابی اوراق قرضه بین المللی	۴۶,۶۰۶,۶۳۹,۰۰۰
۶۹۸,۱۴۴,۴۳۸,۳۶۷	هزینه های اداری و پرسنلی	۵۶۲,۷۱۲,۷۶۶,۹۴۳
۳۱۷,۱۲۷,۸۴۵,۶۲۷	هزینه های نشر پول و چاپ متفرقه	۱۸۰,۷۵۲,۹۴۰,۱۴۵
۵۸,۸۷۴,۷۹۵,۲۱۰	هزینه استهلاك دارائیهای ثابت	۶۱,۲۵۰,۹۴۰,۹۵۱
۵۶۵,۷۷۳,۴۲۹	سایر هزینه ها	۵۶,۵۲۶,۶۶۶,۷۶۷
۳,۰۲۰,۵۹۵,۱۶۳,۹۵۵	سود ویژه	۱,۱۸۲,۲۲۱,۱۸۸,۳۴۳
<b>۱۱,۱۳۶,۰۹۰,۷۶۷,۰۷۷</b>		<b>۷,۰۲۴,۱۲۹,۰۲۳,۰۹۹</b>
۴۵۵,۶۷۶,۱۳۰,۲۰۲	مالیات بر درآمد	۳۰,۵۷۰,۹۰۴,۵۷,۵۱۰
۳۰۲,۰۵۹,۵۱۶,۳۹۶	انتقال به اندوخته قانونی	۱۱۸,۲۲۲,۱۱۸,۸۳۴
۱,۳۴۱,۵۷۹,۰۰۰,۰۰۰	انتقال به اندوخته احتیاطی	۳۹۷,۷۱۲,۰۰۰,۰۰۰
۹۰۶,۱۷۸,۰۰۰,۰۰۰	سهم دولت از سود ویژه	۳۵۴,۶۶۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۵,۱۰۲,۹۷۵,۸۲۰	نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم درآمد	۵,۹۱۱,۱۰۵,۹۴۲
۱۲۲,۶۷۵	مانده سود ویژه نقل به سال بعد	۵۸۱,۱۳۸
<b>۳,۰۲۰,۵۹۵,۷۴۵,۰۹۳</b>		<b>۱,۱۸۲,۲۲۱,۲۶۳,۴۲۴</b>

## تشریح ارقام ترانزنامه و حساب سود و زیان

### بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

(در پایان سال ۱۳۸۳)

#### ۱- اهم رویه های حسابداری

۱-۱- صورتهای مالی در چارچوب نظام بهای تمام شده تاریخی تهیه و ارائه می گردد.

۱-۲- کلیه داراییها و بدهیهای ارزی به نرخ خرید ارز در پایان سال تسعیر و نتیجه به حساب ذخیره تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی منظور می گردد. چنانچه در پایان سال مالی مانده حساب مذکور بدهکار باشد مانده بدهکار به حساب سود و زیان همان سال منتقل می شود.

۱-۳- اوراق قرضه بین المللی و موجودی طلا با توجه به اصل حداقل قیمت تمام شده یا قیمت بازار جهانی در پایان سال مالی ارزیابی می گردد.

۱-۴- به موجب مصوبه هفدهمین جلسه مورخ ۱۳۴۰/۱/۲۰ شورای محترم پول و اعتبار و تایید مجمع عمومی سالانه بانک در بیست و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۶۶/۱۲/۱۸ و موافقت ۳۰/۴/۷۵۸۳/۱۸۷۸۱ وزارت امور اقتصادی و دارایی ۱۳۶۹/۶/۱۴ استهلاك داراییهای ثابت به صورت ذیل می باشد:

عنوان	نرخ استهلاك	روش استهلاك
اموال منقول	سه ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	سه ساله	مستقیم
ساختمان	ده ساله	مستقیم
ماشین آلات تولید کاغذ اسناد بهادار، چاپ اسکناس و ضرب مسکوک	هشت ساله	مستقیم

ضمناً برای اموالی که در نیمه اول سال مالی تحصیل و مورد بهره برداری قرار می گیرد به مدت یک سال کامل استهلاك در نظر گرفته می شود و در مورد اموالی که در نیمه دوم سال مالی تحصیل شده اند استهلاك محاسبه نمی گردد.

۱-۵- به موجب مصوبه پانصد و نودمین جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲۲ شورای محترم پول و اعتبار در مورد سود تسهیلات اعطایی روش نقدی اعمال می شود.

#### ۲- پشتوانه اسکناس منتشره

طی سال مورد گزارش براساس نیازهای پولی کشور و به موجب مقررات پولی و بانکی مبلغ ۶۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس منتشر شده و در نتیجه جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۸۳ بالغ بر ۴۸۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردیده است.

#### ۳- موجودی اسکناس و پولهای فلزی

موجودی اسکناس و پولهای فلزی در پایان سال ۱۳۸۳ و مقایسه آن با ارقام پایان سال قبل به شرح ذیل می باشد:

(میلیون ریال) موجودی اسکناس و پولهای فلزی		
پایان سال ۱۳۸۲	پایان سال ۱۳۸۳	
۷۳۷۲۳۵/۸	۴۱۶۱۳۱/۷	اسکناس
۶۴/۱	۲۸/۵	پولهای فلزی
۷۳۷۲۹۹/۹	۴۱۶۱۶۰/۲	جمع

#### ۴- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکتهای دولتی و بانکها در پایان سال ۱۳۸۳ پس از کسر مبلغ ۱۲۷۸۹۶۷۴/۶ میلیون 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 ۱۱۲۶۶۲۵۲۰/۸ میلیون ریال به شرح ذیل بود:

(میلیون ریال) وام و اعتبارات اعطایی		
پایان سال ۱۳۸۲	پایان سال ۱۳۸۳	
۹۲۷۰۴۹۷/۲	۸۹۵۷۳۵۴۲/۱	دولت
		کسر می شود
		بدهیهای مسدود شده
		در پشتوانه اسکناس
۷۸۳۵۵۸۰/۰	۱۲۷۸۹۶۷۴/۶	
۸۴۸۶۹۳۹۸/۲	۷۶۷۸۳۸۶۷/۵	موسسات و شرکتهای دولتی
۱۸۸۹۸۰۸۸۷	۲۰۴۳۱۴۹۷/۰	بانکها
۱۸۴۶۸۱۳۸/۸	۱۵۴۴۷۱۵۶/۳	
۱۲۲۲۳۵۶۲۵/۷	۱۱۲۶۶۲۵۲۰/۸	جمع

### ۵- تنخواه گردان پرداخت وجوه دولتی نزد بانکها

براساس قراردادهای نمایندگی فی مابین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر بانکها همواره معادل ۱۲ درصد از مانده حسابهای دولتی نزد هر بانک به عنوان تنخواه گردان در اختیار بانکها می باشد. جمع تنخواه گردان نزد بانکها در پایان سال ۱۳۸۳ مبلغ ۶۰۶۶۰۷۱/۵ میلیون ریال بوده است.

### ۶- اوراق بهادار دولتی

اوراق بهادار دولتی در پایان سال ۱۳۸۳ مبلغ ۴۴۲۳۳۰۵/۳ میلیون ریال بود که نسبت به پایان سال قبل مبلغ ۲۱۸۱۸۲۴/۳ میلیون ریال کاهش داشته است.

### ۷- داراییهای ثابت

وضعیت داراییهای ثابت در پایان سال ۱۳۸۳ به صورت خلاصه بشرح ذیل بود:

### داراییهای ثابت

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۳			سال ۱۳۸۲			
پس از کسر استهلاک	نخیره استهلاک	قبل از کسر استهلاک	پس از کسر استهلاک	نخیره استهلاک	قبل از کسر استهلاک	
۱۱۱۶۶۰۸/۵	۲۹۴۶۵۰/۵	۱۴۱۱۲۵۹/۰	۱۰۲۰۷۷۷/۵	۱۸۰۹۸۰/۲	۱۲۰۱۷۵۷/۷	اموال غیر منقول
۲۴۹۲۳/۰	۸۳۵۲۰/۴	۱۰۸۴۴۳/۴	۲۵۵۸۷/۲	۶۷۷۸۲/۲	۹۳۳۶۹/۴	اموال منقول
<b>۱۱۴۱۵۳۱/۵</b>	<b>۳۷۸۱۷۰/۹</b>	<b>۱۵۱۹۷۰۲/۴</b>	<b>۱۰۴۶۳۶۴/۷</b>	<b>۲۴۸۷۶۲/۴</b>	<b>۱۲۹۵۱۲۷/۱</b>	<b>جمع</b>

### ۸- سایر داراییها

سایر داراییهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۸۳ مبلغ ۲۱۶۰۶۶۶/۶ میلیون ریال به شرح ذیل بود:

### سایر داراییها

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۳	پایان سال ۱۳۸۲	
۴۱۹۳۷	۸۴۵۰	موجودی نقره
۴۷۱/۹	۴۸۷/۵	موجودی تمپر
۱۲۹۸۱۲/۸	۲۵۴۹۸/۰	موجودی مطلق
۱۳۵۷۸۸/۶	۲۰۸۲۸۴/۰	سرمایه گذاری در سایر موسسات
۸۷	۸۷	سکه های دوره اشکانبیان
۵۲۳۸۳۱/۰	۴۵۸۲۳۲/۰	داراییهای متفرقه
۹۷۰/۷	۸۹۰/۶	تنخواه گردانها
۳۰۷۰۶/۵	۳۹۹۹۰/۱	پیش پرداختها
۳۰۷۶۱۷/۳	۳۲۷۸۴۶/۶	بدهکاران موقت
۶۳۹۳/۵	.	علی الحسابها
۱۰۸۴۸۲/۱	۱۷۹۳۵۲/۰	طرحهای در جریان تکمیل
۳۵۲۵۰۸/۹	۷۴۳۸۶۶/۴	نتیجه تسعیر تسهیلات دریافتی از خارج
۳۵۲۵۰۸/۹	۴۱۱۳۳۹/۵	مطالبات بابت تسهیلات دریافتی بلندمدت
<b>۲۱۶۰۶۶۶/۶</b>	<b>۲۳۹۶۶۴۰/۴</b>	<b>جمع</b>

### ۹- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

جمع تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها در پایان سال ۱۳۸۳ مبلغ ۱۶۳۴۴۷۱۵/۵ میلیون ریال به شرح ذیل بوده است:

### تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۳	پایان سال ۱۳۸۲	
۱۳۹۱۳۲۴۱/۴	۱۱۰۶۸۰۳۷/۷	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال
۴۹۵۵۳۸/۰	۴۶۹۶۲۱/۱	تعهد مشتریان بابت ضمانتنامه های رسیده از کارگزاران
۱۹۳۵۹۳۶/۱	۳۲۰۳۲۸۹/۱	تعهد مشتریان بابت اعتبارهای باز شده به ارز
<b>۱۶۳۴۴۷۱۵/۵</b>	<b>۱۴۷۴۰۹۳۷/۹</b>	<b>جمع</b>

### ۱۰- اسکناس منتشره

طی سال ۱۳۸۳ مبلغ ۶۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس جدید منتشر گردید، در نتیجه جمع اسکناس منتشره در پایان سال ۱۳۸۳ بالغ بر ۴۸۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردیده است.

### ۱۱- پولهای فلزی در جریان

با به جریان گذاردن مبلغ ۵۰۵۸۹/۰ میلیون ریال مسکوک طی سال ۱۳۸۳ جمع پولهای فلزی در جریان در پایان سال مذکور بالغ بر ۳۹۳۵۱۲/۴ میلیون ریال گردیده است.

در اجرای قسمت آخر بند (و) ماده ۲ قانون پولی و بانکی کشور و به استناد نامه شماره ۵۶/۹۵۹۱/۳۴۷۹۶ مورخ ۱۳۸۳/۲/۲۰ وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی سقف مجاز انتشار مسکوک رایج ۷۰۰ میلیارد ریال می باشد.

## ۱۲- اوراق مشارکت بانک مرکزی

به موجب مصوبه نهم و هفتاد و هفتمین 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. مانده اوراق مشارکت مذکور در پایان سال ۱۳۸۳ مبلغ ۲۰۲۵۰۲۹۸/۰ میلیون ریال می باشد.

## ۱۳- سپرده‌ها

کل سپرده‌های دیداری دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی، موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی، بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی و سایر سپرده‌ها در پایان سال ۱۳۸۳ مبلغ ۲۸۸۸۵۶۲۵۳/۴ میلیون ریال به شرح ذیل بود:

### سپرده‌ها

		پایان سال ۱۳۸۲		پایان سال ۱۳۸۳	
(میلیون ریال)					
<b>دولت</b>		۱۲۴۹۷۷۶۵۳/۹	۱۵۴۲۱۶۰۳۷/۶		
موسسات و شرکت‌های دولتی		۷۶۱۲۹۰۴/۴	۸۶۹۶۵۷۲/۶		
موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی		۱۶۱۶۳۱۶/۸	۱۶۳۵۶۱۸/۲		
<b>بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی:</b>					
سپرده قانونی		۷۶۳۰۱۵۰۹/۵	۹۵۵۷۰۱۹۱/۱		
سپرده دیداری		۶۱۲۳۰۷۲/۲	۶۳۶۱۵۹۳/۴		
سپرده ویژه بانکها		۳۹۶۹۶۰۵/۴	۱۷۸۷۷۸۱/۱		
سپرده اعتبارات اسنادی و ودیعه ثبت سفارش		۲۶۱۱۱۰/۳	۱۴۹۳۰۵/۳		
<b>جمع</b>		<b>۸۶۶۵۵۲۹۷/۴</b>	<b>۱۰۳۸۶۸۸۷۰/۹</b>		
سایر سپرده‌ها		۱۵۳۹۵۹۱۶/۶	۲۰۴۳۹۱۵۴/۱		
<b>جمع کل سپرده‌ها</b>		<b>۲۳۶۲۵۸۰۸۹/۱</b>	<b>۲۸۸۸۵۶۲۵۳/۴</b>		

مبلغ ۸۲۲۵۴۳۳۴/۵ میلیون ریال از سپرده‌های دولت بابت موجودی حساب ذخیره ارزی موضوع آیین نامه اجرایی ماده ۶۰ اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران به میزان ۹۴۷۸ میلیون دلار بود.

## ۱۴- مالیات بردرآمد

مالیات بردرآمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای سال ۱۳۸۳ براساس نرخهای مندرج در قانون اصلاح موادی از قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ مبلغ ۴۵۵۶۷۶/۱ میلیون ریال بود.

## ۱۵- 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 ۱۳۸۳ مبلغ ۹۰۶۱۷۸ میلیون ریال بوده است.

## ۱۶- سایر بدهیها

جمع سایر بدهیها در پایان سال ۱۳۸۳ مبلغ ۴۶۶۱۹۱۰۲/۲ میلیون ریال به شرح ذیل بود:

### سایر بدهیها

		پایان سال ۱۳۸۲		پایان سال ۱۳۸۳	
(میلیون ریال)					
اسناد پرداختی		۱۷۷۰۳۶۱۵/۸	۱۷۸۰۴۹۲۲/۵		
تخصیص حق برداشت مخصوص حواله‌های ارزی عهده‌ما به ریال		۳۰۲۳۷۵۸/۷	۳۲۹۶۷۸۱/۷		
سپرده های دیداری		۶۴۴۹/۰	۶۷۱۵/۸		
انارات داخلی		۱۳۱۴۴۹۵/۲	۱۳۵۵۲۲۸/۶		
بستانکاران موقت به ارز		۴۳۹۶۰۵۶/۴	۴۰۸۱۳۴۳/۷		
بستانکاران موقت به ریال		۲۹۶۸۱۳۹/۸	۳۳۱۴۰۶۳/۷		
دریافتهای بانک مرکزی بابت بیانیه الجزایر		۱۷۲۹۷۶/۶	۱۰۵۱۵۵/۷		
بدهیهای طرحهای در جریان تکمیل		۱۷۰۲۲/۴	۱۸۷۷۹/۹		
تسهیلات دریافتی کوتاه مدت از بانکهای خارجی		۱۲۰۱۰۵/۸	۲۶۱۳۷/۶		
پیش پرداخت به ارز		۵۱۰۵۲۹/۱	۲۹۴۹۵۶۲/۴		
تسهیلات دریافتی بلند مدت از بانکهای خارجی		۱۸۹۷۳۲۵/۳	۱۶۶۹۳۰۷/۶		
تسهیلات ارزی دریافتی		۳۷۴۰۵۳/۲	۲۴۴۰۰۰/۰		
اوراق قرضه منتشره ارزی		۱۰۳۲۶۰۰/۰	۱۱۷۲۵۰۰۰/۰		
		<b>۵۰۷۹۲۲۸۰/۳</b>	<b>۴۶۶۰۳۹۹۹/۲</b>		
نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم درآمد		۵۹۱۱/۱	۱۵۱۰۳/۰		
<b>جمع</b>		<b>۵۰۷۹۸۱۹۱/۴</b>	<b>۴۶۶۱۹۱۰۲/۲</b>		

۱-۱۶- مبلغ ۳۲۹۶۷۸۱/۷ میلیون ریال تخصیص حق برداشت مخصوص معادل SDR ۲۴۴۰۵۶۰۰۰ مربوط به سهمیه ایران در صندوق بین المللی پول می باشد.



## ۱۷- سرمایه

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۸۳ مبلغ ۱۲۰۰۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که نسبت به سال قبل ۴۰۰۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است.

## ۱۸- 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 می‌گردد تا جمع اندوخته قانونی معادل سرمایه شود. اندوخته قانونی منظور شده برای سال ۱۳۸۳ مبلغ ۳۰۲۰۵۹/۵ میلیون ریال می‌باشد که با احتساب مبلغ ۴۷۸۰۸۹/۸ میلیون ریال اندوخته قانونی در پایان سال قبل جمع اندوخته قانونی در پایان سال ۱۳۸۳ بالغ بر ۷۸۰۱۴۹/۳ میلیون ریال گردید.

## ۱۹- 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 می‌گردد. اندوخته احتیاطی پیشنهادی از محل سود ویژه سال ۱۳۸۳ مبلغ ۱۳۴۱۵۷۹/۰ میلیون ریال می‌باشد که با توجه به فروش سهام بانک در شرکت ملی انفورماتیک در سال ۱۳۸۳ در نظر گرفته شده است.

## ۲۰- ذخیره تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی

ذخیره تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی بانک در سال ۱۳۸۳ با نرخهای روز ۱۳۸۳/۱۲/۲۷ مبلغ ۴۷۹۴۵۰۴۳/۹ میلیون ریال به شرح ذیل بود:

## ذخیره تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۳	
۱۱۶۲۵۹۸۷	طلا
۱۴۰۳۸۶۷/۷	سهام و سهام ایران در مؤسسات بین المللی
۴۵۵۲۰۵۲۸/۶	موجودیهای ارزی
-۱۴۱۹۵۱/۱	حسابهای تهارتی
۴۷۹۴۵۰۴۳/۹	جمع

ضمناً مبلغ ۱۰۸۶۳۵۳۹/۵ میلیون ریال تا

تاریخ ۱۳۸۴/۳/۳۱ بابت تغییرات برابری اسعار در مقابل یکدیگر از مبلغ فوق کسر گردیده است.

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

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور طی سال ۱۳۸۳ مبلغ ۴۷۸۲۳۵۳/۰ میلیون ریال به شرح ذیل بوده است:

### درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری

(میلیون ریال) در خارج از کشور

پایان سال ۱۳۸۳	پایان سال ۱۳۸۲	
۱۹۵۸۱۶۷/۲	۱۳۳۹۸۰۲/۶	سپرده های ارزی مدت دار
۱۰۸۸۹۴/۰	۶۸۰۳۷/۲	سپرده های ارزی دیداری و حسابهای مخصوص و تهارتی
۴۰۷۴۴۸۸/۷	۳۳۷۳۳۴۷/۷	اوراق قرضه خارجی
۸۸۵۷۶/۳	۱۲۱۶۸/۰	بیانیه الجزایر
۷۱۵۴۶/۱	۱۵۵۶۲/۹	حق برداشت مخصوص
-۱۵۱۹۳۱۹/۳	-۲۰۴۱۴۳۷/۵	سود حساب ذخیره ارزی
۴۷۸۲۳۵۳/۰	۲۷۹۳۷۶۷/۹	جمع

## ۲۲- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۸۳

مبلغ ۱۲۰۷۸۰۸/۴ میلیون ریال به شرح ذیل بوده است:

### سود حاصل از تسهیلات اعطایی

پایان سال ۱۳۸۳	پایان سال ۱۳۸۲	
۹۴۱۸/۶	۱۶۲۹/۵	دولت
۱۵۳۵۴۷/۵	۷۷۲۹۶/۱	مؤسسات و شرکتهای دولتی
۱۰۱۹۳۹۴/۳	۱۱۰۷۶۴۶/۴	بانکها
۲۵۴۴۸/۰	۴۵۹۳۰/۳	بیانیه الجزایر
.	۲۵۸۸۰/۵	مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی
۱۲۰۷۸۰۸/۴	۱۲۵۸۳۸۲/۸	جمع

## ۲۳- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد

گزارش مبلغ ۱۱۴۷۲۲/۶ میلیون ریال به شرح ذیل بوده است:

### کارمزد خدمات بانکی دریافتی

پایان سال ۱۳۸۳	پایان سال ۱۳۸۲	
۱۰۳۰۶۸/۹	۱۰۵۷۵۲/۲	اعتبارات اسنادی
۷/۳	۱۰/۱	بروات ارزی
۱۰۹۹۴/۵	۱۰۴۳۸/۵	حواله های ارزی
۶۵۱/۹	۶۵۳/۱	متفرقه
۱۱۴۷۲۲/۶	۱۱۶۸۵۳/۹	جمع

## ۲۴- نتیجه معاملات ارز و طلا

طی سال مورد گزارش درآمد حاصل از معاملات ارز و طلا مبلغ ۷۴۶۳۱۷/۰ میلیون ریال به شرح ذیل بوده است:

### نتیجه معاملات ارز و طلا

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۲	پایان سال ۱۳۸۳
تفاوت نرخ خرید و فروش ارز	۳۳۶۳۸۵/۱
سود حاصل از خرید و فروش اوراق	۶۷۸۰۳۲/۷
قرضه بین المللی	۹۱۶۳۹۲/۱
تجدید ارزیابی اوراق قرضه بین المللی	۱۱۹۲۵۳۴/۰
	-۴۶۶۰۶/۶
<b>جمع</b>	<b>۱۴۸۲۳۱۲/۵</b>

## ۲۵- سود اوراق مشارکت ویژه

مبلغ ۱۵۰۷۱۸۰/۵ میلیون ریال بابت سود اوراق مشارکت ویژه منتشره دولت که توسط بانک خریداری شده در سال ۱۳۸۳ برآورد و به حسابها منظور گردیده است.

## ۲۶- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۳۸۳ جمعاً بالغ بر ۱۹۲۹۶۰۱/۵ میلیون ریال به شرح ذیل بوده است:

### سایر درآمدها

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۲	پایان سال ۱۳۸۳
سود سرمایه گذاری در	
سایر موسسات	۱۲۳۱۷۸/۲
درآمدهای متفرقه سازمان تولید	۳۵۷۳۲/۶
اسکناس و مسکوک	۷۹۹۱۶/۸
درآمدهای متفرقه کارخانه	
تولید کاغذ اسناد بهادار - تکاپ	۱۰۹۳/۳
درآمد حاصل از فروش سکه و شمش طلا	۱۶۶۵۴۸/۸
درآمد حاصل از فروش سهام شرکت	۴۰۲۴۳۴/۲
ملی انفورماتیک	۱۳۲۶۱۹۰/۵
متفرقه	۲۰۸۷۲/۰
<b>جمع</b>	<b>۳۷۸۰۴۵/۰</b>

## هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانکهای خارج

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۲	پایان سال ۱۳۸۳
کارگزاران	۵۱۶/۲
حق برداشت	۴۶۴۹۲/۴
اوراق قرضه	۳۶۷۶۳/۸
<b>جمع</b>	<b>۸۳۷۷۲/۴</b>

## ۲۸- 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 ۱۳۸۳ جمعاً ۸۳۲۵۳۰/۱ میلیون ریال پرداخت گردیده است.

## ۲۹- سود اوراق مشارکت بانک مرکزی

مبلغ ۳۴۲۱۳۶۴/۲ میلیون ریال بابت سود اوراق مشارکت منتشره بانک در سال ۱۳۸۳ محاسبه و به حسابها منظور گردیده است.

## ۳۰- سود پرداختی بابت سپرده مدت دار ویژه بانکها

مبلغ ۱۵۰۷۱۸۰/۵ میلیون ریال بابت سود سپرده ویژه بانکها در سال ۱۳۸۳ (در اجرای ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران) محاسبه و به حسابها منظور گردیده است.

## ۳۱- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال ۱۳۸۳ مبلغ ۳۶۷۷۹۲/۳ میلیون ریال به شرح ذیل بوده است:

### کارمزد خدمات بانکی پرداختی

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۲	پایان سال ۱۳۸۳
کارمزد پرداختی به بانکها	
بابت نگهداری حسابهای دولتی	۳۱۰۰۰۰
کارمزد خرید اسکناس	۳۵۰۰۰۰
از خارج کشور	۲۹۱۶۷
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۹۷۸۷/۰
	۱۳۶۰۶/۶
<b>جمع</b>	<b>۳۶۷۷۹۲/۳</b>

## ۲۷- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانکهای خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانکهای خارج در سال ۱۳۸۳ مبلغ ۶۳۸۰۷/۸ میلیون ریال و به شرح ذیل بوده است:

### ۳۲- هزینه های پرسنلی و اداری

خلاصه هزینه های پرسنلی و اداری سال ۱۳۸۳ و مقایسه آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح ذیل می باشد:

#### هزینه های پرسنلی و اداری

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۳	
عملکرد	بودجه مصوب
۴۱۹۱۴۰/۵	۴۵۴۶۴۴/۹
۲۷۹۰۰۳/۹	۳۲۰۵۰۹/۶
<b>جمع</b>	<b>۷۷۵۱۵۴/۵</b>

### ۳۳- هزینه نشر پول و چاپ متفرقه

جمع هزینه های نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد گزارش مبلغ ۳۱۷۱۲۷/۹ میلیون ریال می باشد که عمدتاً مربوط به هزینه های چاپ اسکناس و ضرب پولهای فلزی بوده است.

۱-۳۳- صورت ریز هزینه های نشر پول و چاپ متفرقه در سال ۱۳۸۳ به شرح ذیل بوده است:

#### هزینه نشر پول و چاپ متفرقه

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۲
۳۰۴۱۸۳/۱	۱۶۸۹۶۷/۴
۶۱۹۱/۷	۶۷۹۸/۶
۴۳۲/۵	۳۸۳/۳
۱۸۱	۹/۲
۳۸۴	۳۶/۸
۵۹۱۷/۷	۴۳۷۱/۲
۲۱۵/۷	۱۶۵/۵
۱۳۰/۷	۲۱/۰
<b>جمع</b>	<b>۱۸۰۷۵۳/۰</b>

### ۳۴- هزینه استهلاك

در سال ۱۳۸۳ مبلغ ۵۸۸۷۴/۸ میلیون ریال بابت هزینه استهلاك اموال منقول و غیرمنقول به شرح ذیل منظور گردیده است:

### هزینه استهلاك

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۲
۱۴۵۸۴/۰	۱۵۲۷۸/۵
۴۴۲۹۰/۸	۴۵۹۷۲/۴
<b>جمع</b>	<b>۶۱۲۵۰/۹</b>

مبلغ ۶۱۹۷۲/۰ میلیون ریال هزینه استهلاك اموال منقول و غیرمنقول و ماشین آلات سازمان تولید اسکناس و مسکوک و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به حساب هزینه نشر پول منظور گردیده است.

### ۳۵- سایر هزینه ها:

سایر هزینه های بانک طی سال ۱۳۸۳ بالغ بر ۵۶۵/۸ میلیون ریال به شرح ذیل بوده است:

#### سایر هزینه ها

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۳	پایان سال ۱۳۸۲
۰	۵۶۰۰۰/۰
۵/۸	۱/۴
۵۶۰/۰	۵۲۵/۳
<b>جمع</b>	<b>۵۶۵/۸</b>

### ۳۶- پیشنهاد تقسیم سود

سود ویژه سال ۱۳۸۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبلغ ۳۰۲۰۵۹۵۱۶۳۹۵۵ ریال بود که با اضافه نمودن مبلغ ۵۸۱۱۳۸ ریال مانده سود سال قبل بالغ بر ۳۰۲۰۵۹۵۷۴۵۰۹۳ ریال شد که تقسیم آن به شرح ذیل پیشنهاد گردید:

#### پیشنهاد تقسیم سود

(ریال)

۴۵۵۶۷۶۳۰۲۰۲	مالیات بر درآمد
۳۰۲۰۵۹۵۱۶۳۹۶	انتقال به اندوخته قانونی
۱۳۴۱۵۷۹۰۰۰۰۰	انتقال به اندوخته احتیاطی
۹۰۶۱۷۸۰۰۰۰۰	سهم دولت از سود ویژه
	نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن
۱۵۱۰۲۹۷۵۸۲۰	برای افراد کم درآمد
۱۲۲۶۷۵	مانده سود ویژه نقل به سال بعد
<b>جمع</b>	<b>۳۰۲۰۵۹۵۷۴۵۰۹۳</b>