

فصل دوم

ترازنامه و صورت سود و زیان
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ترازنامه در پایان

(ارقام به

دارایی‌ها	یادداشت	پایان اسفند ۱۴۰۲	پایان اسفند ۱۴۰۱
موجودی اسکناس، ایران چک، رمزریال (ریال دیجیتال) و پول‌های فلزی	۴	۲۰۳۰۸	۶۱۱۲۳
موجودی طلا		۳۲۱۴۷۰	۴۵۰۸۱
دارایی‌های ارزی		۸۸۸۱۲۸۶	۷۲۱۵۴۹۵
وام و اعتبار:	۵		
دولت، وزارتخانه‌ها و سازمان‌های دولتی		۱۷۸۷۴۶۷	۱۶۱۵۰۹۵
مؤسسات و شرکت‌های دولتی		۵۰۸۸۰۹۲	۸۸۶۰۱۹
بانک‌ها		۸۱۲۰۰۱۹	۴۴۲۷۳۰۸
		۱۴۹۹۵۵۷۸	۶۹۲۸۴۲۲
پشتوانه اسکناس، ایران چک و رمزریال (ریال دیجیتال) منتشره	۶	۷۹۷۲۲۷۷	۱۴۷۵۰۷۰
دارایی‌های عملیات بازار باز		۲۰۴۰۰۲۷	۹۸۸۳۵۷
اوراق و اسناد بهادار دولتی		۹۴۳۸۹۵	۹۰۱۳۷
دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۷	۴۹۰۲۰	۴۰۹۷۳
سایر دارایی‌ها	۸	۲۰۴۹۹۸	۱۳۴۲۷۴
جمع دارایی‌ها		۳۵۴۲۸۸۵۹	۱۶۹۷۸۹۳۲
تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها	۳۹	۲۳۹۹۸۰	۲۵۵۱۹
صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان بانک	۴۰	۸۵۴۵۷	۳۸۶۲۱

اسفند ۱۴۰۲

(میلیارد ریال)

پایان اسفند ۱۴۰۱	پایان اسفند ۱۴۰۲	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه
			بدهی ها:
	۴۰۷۸۳۳		اوراق منتشره بانک مرکزی
			سپرده ها:
		۹	دولت
۵۷۲۱۱۸۷	۱۶۰۶۲۹۷۰		مؤسسات و شرکت های دولتی
۲۴۳۰۱۹	۱۱۵۹۹۸۴		مؤسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی
۲۵۱۰۲	۲۶۴۸۵		بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی:
۷۱۳۹۶۱۵	۹۱۸۱۶۱۷		سپرده قانونی
۳۳۴۳۶۸	۳۲۱۴۳۵۴		سپرده دیداری، مدت دار، پیش پرداخت اعتبارات اسنادی بانک ها و سایر
۱۳۴۶۳۲۹۱	۲۹۶۴۵۴۱۰		
۳۷۷۴۵۰	۳۷۶۳۵۰	۱۰	اسکناس منتشره
۱۰۹۷۶۰۰	۱۲۹۸۷۰۰	۱۱	ایران چک منتشره
۲۰	۲۰	۱۲	رمزریال (ریال دیجیتالی) منتشره
۵۹۱۵	۵۹۱۵	۱۳	پول های فلزی
۳۴۹۶	۸۸۴۸	۱۴	مالیات
۱۰۸۶۱۹۹	۲۲۱۰۳۰۲	۱۵	سایر حساب های پرداختنی
۱۶۰۳۳۹۷۱	۳۳۹۵۳۳۷۸		
۳۸۴۱	۵۱۹۹	۱۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۶۰۳۷۸۱۲	۳۳۹۵۸۵۷۷		جمع بدهی ها
			حقوق مالکانه:
۹۸۱۴۳	۱۲۸۸۳۳	۱۷	سرمایه
۹۳۱۶۴	۱۲۸۸۳۳	۱۸	اندوخته قانونی
۳۰۶۹۰	۲۹۷۲۸	۱۹	اندوخته احتیاطی
۴۷۳۸۹۳	۱۱۴۶۸۶۸	۲۰	ذخیره تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۲۴۵۲۳۰	۳۶۰۲۰	۲۱	مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی های خارجی
۹۴۱۱۲۰	۱۴۷۰۲۸۲		جمع حقوق مالکانه
۱۶۹۷۸۹۳۲	۳۵۴۲۸۸۵۹		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه
۲۵۵۱۹	۲۳۹۹۸۰	۳۹	اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها
۳۸۶۲۱	۸۵۴۵۷	۴۰	صندوق های بازنشستگی، پس انداز و تعاون کارکنان بانک

صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۴۰۲
(ارقام به میلیارد ریال)

پایان اسفند ۱۴۰۱	پایان اسفند ۱۴۰۲	یادداشت	
درآمدها:			
۱۳۶۵۲	۱۷۹۹۰۱	۲۲	درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور
۶۴۰۵۲	۳۳۶۵۳	۲۳	سود حاصل از تسهیلات اعطایی
۷۱۲۷	۱۰۴۱۶	۲۴	کارمزد خدمات بانکی دریافتی
۱۸۸۵۵۷	۲۷۲۷۷۰	۲۵	نتیجه معاملات ارزی
۱۸۴۶۹۲	۳۰۰۵۸۱	۲۶	نتیجه عملیات بازار باز
۴۶۷۹۹	۱۶۷۸۶	۲۷	سایر درآمدها
۵۰۴۸۷۹	۸۱۴۱۰۷		جمع درآمدها
هزینه‌ها:			
۴۷۳۸۰	۴۲۸۱۲	۲۸	جایزه سپرده قانونی بانکها
۳	۲	۲۹	سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانکها
۵۰۰۹	۳۱۴۷۰	۳۰	کارمزد خدمات بانکی پرداختی
۵۲۳۰	۱۰۸۰۹۵	۳۱	هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از بانکهای خارج
۷۵۱	۱۶۱۲۴	۳۲	سود پرداختی به حسابهای ارزی
	۷۲۵	۳۳	سود اوراق منتشره بانک مرکزی
۵۸۳۷۳	۱۹۹۲۲۸		
۴۰۱۳۵	۵۲۳۹۱	۳۴	هزینه‌های اداری و پرسنلی
۱۴۶۶۵۷	۱۴۰۰۷۶	۳۵	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۸۳۶۹	۱۱۰۲۳	۳۶	هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه
۶۱۴	۱۱۵۴	۳۷	هزینه استهلاک
۱۳۰۵۶	۲۱۰۵	۳۸	سایر
۲۰۸۸۲۱	۲۰۶۷۴۹		
۲۳۷۶۸۵	۴۰۸۱۳۰		سود قبل از مالیات
۶۳۱۲۱	۱۰۶۵۳۷	۱۴	هزینه مالیات بر درآمد
۱۷۴۵۶۴	۳۰۱۵۹۳		سود خالص