

فصل سوم

ترازنامه و حساب سود و زیان

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ترازنامه در پایان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۸۴	دارایی	پایان اسفند ۱۳۸۳
۵۶۰۰۰۰۰	پشتوانه اسکناس منتشره شامل طلا، ارز و سهمیه و سهام ایران	۴۸۵۰۰۰۰۰
۸۲۱۱۶۱	موجودی اسکناس و پول های فلزی	۴۱۶۱۶۰
۱۰۷۰۱۶۳۰	طلای آزاد	۲۸۶۹۸۷۷
۳۹۷۲۰۷۲۳۳	دارایی های ارزی	۲۷۹۰۳۰۸۲۷
	وام و اعتبار:	
۶۲۸۸۲۵۴۲	دولت (پس از کسر وام های مسدودی در پشتوانه)	۷۶۷۸۳۸۶۷
۲۱۹۵۷۴۲۸	موسسات و شرکت های دولتی	۲۰۴۳۱۴۹۷
۲۵۵۳۰۲۸۵	بانک ها	۱۵۴۴۷۱۵۶
۱۰۳۸۵۹۲۳	تنخواه گردان پرداخت وجوه دولتی نزد بانک ها	۶۰۴۶۰۷۱
۲۶۳۵۷۰۳	اوراق بهادار دولتی	۴۴۲۳۰۵
۱۱۵۰۸۲۳	دارایی های ثابت (پس از کسر ذخیره استهلاک)	۱۱۴۱۵۳۲
۲۰۴۱۶۷۱	سایر دارایی ها	۲۱۶۰۶۶۷
۵۹۱۳۱۴۳۹۸		۴۵۷۲۵۰۹۶۰
۱۵۹۴۹۲۵۴	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها	۱۶۳۴۴۷۱۵
۶۰۷۲۶۳۶۵۲		۴۷۳۵۹۵۶۷۵
۸۵۸۳۱۰	دارایی های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۶۴۱۶۳۴
۵۱۹۴۳	دارایی های صندوق پس انداز کارکنان بانک	۴۲۷۲۵
۶۲۵۹۹	دارایی های صندوق تعاون کارکنان بانک	۴۸۶۰۷
۶۰۸۲۳۶۵۰۴		۴۷۴۳۲۸۶۴۱

هیئت عامل

محمد رضا شجاع الدینی	اکبر کمیجانی	محمد جعفر مجرد	حشمتا... عزیزیان	محمد جواد وهاجی	ابراهیم شیبانی
معاون	معاون	معاون	دبیر کل	قائم مقام	رئیس کل

اسفند ۱۳۸۴

(میلیون ریال)

پایان اسفند ۱۳۸۴	بدهی	پایان اسفند ۱۳۸۳
۵۶۰۰۰۰۰۰	اسکناس منتشره	۴۸۵۰۰۰۰۰
۵۰۲۱۷۸	پول‌های فلزی	۳۹۳۵۱۲
۱۰۷۶۹۰۷۶	اوراق مشارکت بانک مرکزی	۲۰۲۵۰۲۹۸
	سپرده‌ها:	
۲۲۴۴۴۸۱۸۱	دولت: دیداری	۱۵۴۲۱۶۰۳۸
۱۶۸۷۵۳۱۶	موسسات و شرکت‌های دولتی: دیداری	۸۶۹۶۵۷۳
۱۵۴۸۹۹۹	موسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی: دیداری	۱۶۳۵۶۱۸
	بانک‌ها و موسسات اعتباری:	
۱۲۹۰۸۵۹۵۴	قانونی	۹۵۵۷۰۱۹۱
۲۹۳۴۵۶۲۸	دیداری	۶۳۶۱۵۹۳
۷۵۱۲۶۲۶	مدت‌دار ویژه	.
۱۱۲۴۷۹	پیش‌پرداخت اعتبارات اسنادی	۱۴۹۳۰۵
.	ویژه	۱۷۸۷۷۸۱
۱۶۶۰۵۶۶۸۸		۱۰۳۸۶۸۸۷۱
۲۴۱۸۰۸۹۰	سایر سپرده‌ها	۲۰۴۳۹۱۵۴
۱۳۶۸۸۹۵	مالیات بر درآمد	۴۵۵۶۷۶
۲۱۶۳۰۶۶	سهم دولت از سود ویژه	۹۰۶۱۷۸
۴۱۰۶۹۸۵۸	سایر بدهی‌ها	۴۶۶۱۹۱۰۲
۲۵۰۰۰۰۰	سرمایه	۱۲۰۰۰۰۰
۱۳۲۰۹۱۶	اندوخته قانونی	۷۸۰۱۴۹
۱۳۵۲۳۰۸	اندوخته احتیاطی	۱۳۴۴۷۴۷
۴۱۱۵۸۰۲۷	ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۴۷۹۴۵۰۴۴
۱	مانده سود سال قبل	.
۵۹۱۳۱۴۳۹۸		۴۵۷۲۵۰۹۶۰
۱۵۹۴۹۲۵۴	اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها	۱۶۳۴۴۷۱۵
۶۰۷۲۶۳۶۵۲		۴۷۳۵۹۵۶۷۵
۸۵۸۳۱۰	بدهی‌های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۶۴۱۶۳۴
۵۱۹۴۳	بدهی‌های صندوق پس‌انداز کارکنان بانک	۴۲۷۲۵
۶۲۵۹۹	بدهی‌های صندوق تعاون کارکنان بانک	۴۸۶۰۷
۶۰۸۲۳۶۵۰۴		۴۷۴۳۲۸۶۴۱

حساب سود و

(ارقام به

سال ۱۳۸۴		سال ۱۳۸۳
۷۸۷۰۳۴۳	درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور	۴۷۸۲۳۵۳
۲۵۵۱۸۵۴	سود حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۲۰۷۸۰۸
۱۱۵۹۳۹	کارمزد خدمات بانکی دریافتی	۱۱۴۷۲۳
۹۱۱۸۱۷	نتیجه معاملات ارز و طلا	۱۵۹۴۴۲۵
۲۴۱۴۸	سود اوراق مشارکت ویژه	۱۵۰۷۱۸۰
۶۷۵۱۲۱	سایر درآمدها	۱۹۲۹۶۰۱
۱۲۱۴۹۲۲۲		۱۱۱۳۶۰۹۱
۵۴۰۷۶۶۷	سود ویژه	۳۰۲۰۵۹۵
.	مانده سود سال قبل	۱
۵۴۰۷۶۶۷		۳۰۲۰۵۹۶

هیئت عامل

ابراهیم شیبانی محمد جواد وهاجی حشمت‌ا... عزیزیان محمد جعفر مجرد اکبر کمیجانی محمد رضا شجاع‌الدینی
 رئیس کل قائم مقام دبیر کل معاون معاون معاون

زیان سال ۱۳۸۴
میلیون ریال

سال ۱۳۸۴		سال ۱۳۸۳
۹۰۵۵۹	هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج	۶۳۸۰۸
۱۰۷۶۷۵۰	جایزه سپرده قانونی بانک‌ها	۸۳۲۵۳۰
۲۰۶۶۲۴۰	سود اوراق مشارکت بانک مرکزی	۳۴۲۱۳۶۴
۷۲۷۷۴	سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانک‌ها	۱۵۰۷۱۸۰
۳۸۰۶۸۷	کارمزد خدمات بانکی پرداختی	۳۶۷۷۹۲
۱۷۳۸۲۶۵	نتیجه معاملات ارز و طلا- تجدید ارزیابی اوراق قرضه بین‌المللی و اسناد خزانه خارجی	۸۴۸۱۰۸
۷۶۱۷۷۲	هزینه‌های اداری و پرسنلی	۶۹۸۱۴۴
۴۸۶۱۲۷	هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه	۳۱۷۱۲۸
۶۰۹۹۳	هزینه استهلاك دارایی‌های ثابت	۵۸۸۷۵
۷۳۸۸	سایر هزینه‌ها	۵۶۶
۵۴۰۷۶۶۷	سود ویژه	۳۰۲۰۵۹۵
۱۲۱۴۹۲۲۲		۱۱۱۳۶۰۹۱
تقسیم سود:		
۱۳۶۸۸۹۵	مالیات بر درآمد	۴۵۵۶۷۶
۵۴۰۷۶۷	انتقال به اندوخته قانونی	۳۰۲۰۶۰
۱۳۰۷۵۶۱	انتقال به اندوخته احتیاطی	۱۳۴۱۵۷۹
۲۱۶۳۰۶۶	سهام دولت از سود ویژه	۹۰۶۱۷۸
۲۷۳۷۸	نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد	۱۵۱۰۳
۱	مانده سود ویژه نقل به سال بعد	.
۵۴۰۷۶۶۷		۳۰۲۰۵۹۶

تشریح ارقام ترازنامه و حساب سود و زیان بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (در پایان سال ۱۳۸۴)

۱- اهم رویه‌های حسابداری

- ۱-۱- صورت‌های مالی در چارچوب نظام بهای تمام شده تاریخی تهیه و ارائه می‌گردد.
- 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 می‌گردد. چنانچه در پایان سال مالی مانده حساب مذکور بدهکار باشد مانده بدهکار به حساب سود و زیان همان سال منتقل می‌شود.
- ۱-۳- 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 می‌گردد.

عنوان	نرخ	روش
اموال منقول	سه ساله	استهلاک
وسایل نقلیه	سه ساله	استهلاک
ساختمان	ده ساله	استهلاک
ماشین‌آلات تولید کاغذ اسناد بهادار، چاپ اسکناس و ضرب مسکوک	هشت ساله	استهلاک

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

ضمناً برای اموالی که در نیمه اول سال مالی تحصیل شده و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرند به مدت یک سال کامل استهلاک در نظر گرفته می‌شود و در مورد اموالی که در نیمه دوم سال مالی تحصیل شده‌اند استهلاک محاسبه نمی‌گردد.

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 می‌شود.

۲- پشتوانه اسکناس منتشره

طی سال مورد گزارش، براساس نیازهای پولی کشور و به موجب مقررات پولی و بانکی مبلغ ۷۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس منتشر شده و در نتیجه جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۸۴ بالغ بر ۵۶۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردیده است.

۳- موجودی اسکناس و پول‌های فلزی

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۴	پایان سال ۱۳۸۳
۸۲۱۱۲۵/۵	۴۱۶۱۳۱/۷
۳۵/۳	۲۸/۵
۸۲۱۱۶۰/۸	۴۱۶۱۶۰/۲

موجودی اسکناس و پول‌های فلزی در پایان سال ۱۳۸۴ و مقایسه آن با ارقام پایان سال قبل به شرح مقابل می‌باشد:

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۴	پایان سال ۱۳۸۳
۸۰۶۸۶۰۷۲/۷	۸۹۵۷۳۵۴۲/۱
(۱۷۸۰۳۵۳۱/۰)	(۱۲۷۸۹۶۷۴/۶)
۶۲۸۸۲۵۴۱/۷	۷۶۷۸۳۸۶۷/۵
۲۱۹۵۷۴۲۸/۰	۲۰۴۳۱۴۹۷/۰
۲۵۵۳۰۲۸۴/۶	۱۵۴۴۷۱۵۶/۳
۱۱۰۳۷۰۲۵۴/۳	۱۱۲۶۶۲۵۲/۸

۴- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی و بانک‌ها در پایان سال ۱۳۸۴ پس از کسر مبلغ ۱۷۸۰۳۵۳۱/۰ 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 ۱۱۰۳۷۰۲۵۴/۳ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

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 ۱۳۸۴ مبلغ ۱۰۳۸۵۹۲۳/۰ میلیون ریال بوده است.

۶- اوراق بهادار دولتی

اوراق بهادار دولتی در پایان سال ۱۳۸۴ مبلغ ۲۶۳۵۷۰۳/۰ میلیون ریال می باشد که نسبت به پایان سال قبل مبلغ ۱۷۸۷۶۰۲/۳ میلیون ریال کاهش داشته است.

(میلیون ریال)			
اموال غیر منقول	اموال منقول	جمع	
۱۴۱۱۲۵۹/۰	۱۰۸۴۴۳/۴	۱۵۱۹۷۰۲/۴	بهای تمام شده ۱۳۸۴/۱/۱
۱۲۳۱۶۰/۷	۳۱۱۷۷/۸	۱۵۴۳۳۸/۵	افزایش طی دوره
۰/۰	(۱۶۵/۴)	(۱۶۵/۴)	کاهش طی دوره
۱۵۳۴۴۱۹/۷	۱۳۹۴۵۵/۸	۱۶۷۳۸۷۵/۵	
۲۹۴۶۵۰/۵	۸۳۵۲۰/۴	۳۷۸۱۷۰/۹	استهلاک انباشته ۱۳۸۴/۱/۱
۱۲۸۹۶۱/۵	۱۶۰۸۵/۸	۱۴۵۰۴۷/۳ ^(۱)	استهلاک سال ۱۳۸۴
۰/۰	(۱۶۵/۴)	(۱۶۵/۴)	تعدیلات
۴۲۳۶۱۲/۰	۹۹۴۴۰/۸	۵۲۳۰۵۲/۸	جمع در ۱۳۸۴/۱۲/۲۹
۱۱۱۶۶۰/۸/۵	۲۴۹۲۳/۰	۱۱۴۱۵۳۱/۵	خالص ارزش دفتری در ۱۳۸۴/۱/۱
۱۱۱۰۸۰۷/۷	۴۰۰۱۵/۰	۱۱۵۰۸۲۲/۷	در ۱۳۸۴/۱۲/۲۹

۷- دارایی های ثابت
وضعیت دارایی های ثابت در پایان سال ۱۳۸۴
به صورت خلاصه به شرح مقابل می باشد:

۸- سایر دارایی ها
سایر دارایی های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۸۴ مبلغ ۲۰۴۱۶۷۱/۴ میلیون ریال
به شرح ذیل می باشد:

۱- مبلغ ۱۵۳۸۸/۵ ریال از استهلاک به بهای تمام شده اموال طرح های در جریان تکمیل و موجودی کاغذ منظور شده است. دارایی های ثابت بانک طی سال مورد گزارش از پوشش بیمه ای کافی برخوردار بوده است.

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۳	پایان سال ۱۳۸۴	
۴۱۹۳/۷	۹۶۲/۷	موجودی نقره
۴۷۱/۹	۴۵۵/۷	موجودی تمبر
۱۲۹۸۱۲/۸	۱۸۶۶۰/۶	موجودی مطلس
۱۳۵۷۸۸/۶	۱۳۴۱۸۸/۶	سرمایه گذاری در سایر موسسات
۸/۷	۸/۷	سکه های دوره اشکانیان
۵۲۳۸۳۱/۰	۴۳۷۹۰۲/۸	دارایی های متفرقه
۹۷۰/۷	۴۹۲/۲	تنخواه گردانها
۳۰۷۰۶/۵	۲۸۴۴۱/۱	پیش پرداختها
۳۰۷۶۱۷/۳	۶۹۴۲۶۷/۸	بدهکاران موقت
۶۳۹۳/۵	۶۷/۳	علی الحسابها
۱۰۸۴۸۲/۱	۱۰۴۴۵۶/۰	طرح های در جریان تکمیل
۵۵۹۸۸۰/۹	۳۱۹۳۴۹/۶	نتیجه تسعیر تسهیلات دریافتی از خارج
۳۵۲۵۰۸/۹	۳۰۲۴۱۸/۳	مطالبات بابت تسهیلات دریافتی بلندمدت
۲۱۶۰۶۶۶/۶	۲۰۴۱۶۷۱/۴	جمع

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۳	پایان سال ۱۳۸۴	
۱۳۹۱۳۲۴/۴	۱۱۷۰۴۳۳۴/۳	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال
۴۹۵۵۳۸/۰	۲۸۴۶۲۷/۹	تعهد مشتریان بابت ضمانتنامه های رسیده از کارگزاران
۱۹۳۵۹۳۶/۱	۳۹۶۰۲۹۱/۷	تعهد مشتریان بابت اعتبارهای باز شده به ارز
۱۶۳۴۴۷۱۵/۵	۱۵۹۴۹۲۵۳/۹	جمع

۹- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

جمع تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها در پایان سال ۱۳۸۴ مبلغ ۱۵۹۴۹۲۵۳/۹ میلیون ریال به شرح مقابل می باشد:

۱۰- اسکناس منتشره

طی سال ۱۳۸۴، مبلغ ۷۵۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس جدید منتشر گردیده و در نتیجه جمع اسکناس منتشره در پایان سال ۱۳۸۴ بالغ بر ۵۶۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردیده است.

۱۱- پول‌های فلزی در جریان

با به جریان گذاردن مبلغ ۱۰۸۶۶۵/۲ میلیون ریال مسکوک طی سال ۱۳۸۴ جمع پول‌های فلزی در جریان در پایان سال مذکور بالغ بر ۵۰۲۱۷۷/۶ 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 ۷۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۲- اوراق مشارکت بانک مرکزی

به موجب مصوبه نهصد 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. میزان انتشار اوراق مشارکت در سال ۱۳۸۴ براساس مجوز اخذ شده از مجلس شورای اسلامی بالغ بر ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال و بخش فروش رفته آن تا پایان سال ۱۳۸۴ مبلغ ۱۰۷۶۹۰۷۶/۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳- سپرده‌ها

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۴	پایان سال ۱۳۸۳	
۲۲۴۴۴۸۱۸۱/۳	۱۵۴۲۱۶۰۳۷/۶	دولت
۱۶۸۷۵۳۱۵/۶	۸۶۹۶۵۷۲/۶	موسسات و شرکت‌های دولتی
		موسسات و نهادهای عمومی
۱۵۴۸۹۹۹/۲	۱۶۳۵۶۱۸/۲	غیر دولتی
		بانک‌ها و موسسات اعتباری
		غیر بانکی:
۱۲۹۰۸۵۹۵۴/۴	۹۵۵۷۰۱۹۱/۱	سپرده قانونی
۲۹۳۴۵۶۲۸/۱	۶۳۶۱۵۹۳/۴	سپرده دیداری
۰/۰	۱۷۸۷۷۸۱/۱	سپرده ویژه بانک‌ها
۷۵۱۲۶۲۶/۰	۰/۰	سپرده مدت‌دار بانک‌ها (یادداشت ۱-۳-۶)
		سپرده اعتبارات اسنادی و ودیعه ثبت سفارش
۱۱۲۴۷۹/۱	۱۴۹۳۰۵/۳	
۱۶۶۰۵۶۶۸۷/۶	۱۰۳۸۶۸۸۷/۹	سایر سپرده‌ها
۲۴۱۸۰۸۹۰/۴	۲۰۴۳۹۱۵۴/۱	
۴۳۳۱۱۰۰۷۴/۱	۲۸۸۸۵۶۲۵۳/۴	جمع کل 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 ۱۳۸۴ مبلغ ۴۳۳۱۱۰۰۷۴/۱ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

مبلغ ۹۶۷۵۸۷۷۱/۴ میلیون ریال از سپرده‌های دولت بابت موجودی حساب ذخیره ارزی موضوع آیین‌نامه اجرایی ماده (۱) قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران به میزان ۱۰۶۸۵/۷ میلیون دلار می‌باشد.

۱۴- مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای سال ۱۳۸۴ براساس نرخ‌های مندرج در قانون اصلاح موادی از قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ مبلغ ۱۳۶۸۸۹۴/۷ میلیون ریال می‌باشد. ضمناً از بابت مالیات سنوات ۱۳۸۱ به بعد تفاوت دیدگاهی وجود دارد که بررسی‌های به عمل آمده در این زمینه تاکنون به نتیجه مشخص نرسیده است. به نظر هیئت محترم عامل در تاریخ ترازنامه بدهی از این بابت وجود نداشته است.

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 می‌باشد. با توجه به تقسیم سود پیشنهادی، سهم دولت از سود ویژه سال ۱۳۸۴ مبلغ ۲۱۶۳۰۶۶/۰ میلیون ریال (سال ۱۳۸۳ مبلغ ۹۰۶۱۷۸/۰ میلیون ریال) می‌باشد.

۱۶ - سایر بدهی‌ها

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۴	پایان سال ۱۳۸۳	
۱۷۸۰۴۹۲۲/۵	۱۷۸۰۴۹۲۲/۵	اسناد پرداختنی (یادداشت ۲-۲)
۳۲۰۰۵۰۴/۰	۳۲۹۶۷۸۱/۷	تخصیص حق برداشت مخصوص حواله‌های ارزی عهده ما به ریال سپرده‌های دیداری ادارات داخلی
۶۱۶۹/۷	۶۷۱۵/۸	بستانکاران موقت به ارز بستانکاران موقت به ریال دریافت‌های بانک مرکزی بابت بیانیه الجزایر
۱۲۰۵۸۴۴/۶	۱۳۵۵۲۲۸/۶	بدهی‌های طرح‌های در جریان تکمیل تسهیلات دریافتی کوتاه‌مدت از بانک‌های خارجی
۳۹۱۴۵۰۰/۲	۴۰۸۸۳۴۳/۷	پیش‌پرداخت به ارز تسهیلات دریافتی بلندمدت از بانک‌های خارجی
۲۳۵۵۷۸۷/۵	۳۳۱۴۰۶۳/۷	تسهیلات ارزی دریافتی اوراق قرضه منتشره ارزی
۸۶۲۸۵/۱	۱۰۵۱۵۵/۷	نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
۱۷۹۰۳/۰	۱۸۷۷۹/۹	جمع
۰/۰	۲۶۱۳۷/۶	
۰/۰	۲۹۴۹۵۶۲/۴	
۱۴۲۹۵۶۳/۸	۱۶۶۹۳۰۷/۶	
۰/۰	۲۴۴۰۰۰/۰	
۱۱۰۲۱۰۰۰/۰	۱۱۷۲۵۰۰۰/۰	
۴۱۰۴۲۴۸۰/۴	۴۶۶۰۳۹۹۹/۲	
۲۷۳۷۷/۹	۱۵۱۰۳/۰	
۴۱۰۶۹۸۵۸/۳	۴۶۶۱۹۱۰۲/۲	

جمع سایر بدهی‌ها در پایان سال ۱۳۸۴ مبلغ ۴۱۰۶۹۸۵۸/۳ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

۱۶-۱- مبلغ ۳۲۰۰۵۰۴/۰ میلیون ریال تخصیص حق برداشت مخصوص معادل SDR ۲۴۴۰۵۶۰۰۰ مربوط به سهمیه ایران در صندوق بین‌المللی پول می‌باشد.

۱۷- سرمایه

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۸۴ مبلغ ۲۵۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که نسبت به سال قبل ۱۳۰۰۰۰۰ 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 ۱۳۸۴ مبلغ ۵۴۰۷۶۶/۷ میلیون ریال می‌باشد که با احتساب مبلغ ۷۸۰۱۴۹/۳ میلیون ریال اندوخته قانونی در پایان سال قبل جمع اندوخته قانونی در پایان سال ۱۳۸۴ بالغ بر ۱۳۲۰۹۱۶/۰ میلیون ریال می‌گردد.

۱۹- اندوخته احتیاطی

به موجب مفاد ردیف (۳) از بند (الف) ماده ۲۵ قانون 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 ۱۳۸۴ مبلغ ۱۳۰۷۵۶۱/۰ میلیون ریال می‌باشد.

۲۰- ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۴	پایان سال ۱۳۸۳	
۱۵۹۳۶۹۵/۷	۱۱۶۲۵۹۸/۷	طلا
۱۳۸۸۶۵۴/۴	۱۴۰۳۸۶۷/۷	سهمیه و سهام ایران در موسسات بین‌المللی
۳۸۱۶۲۲۵/۵	۴۵۵۲۰۵۲۸/۶	موجودی‌های ارزی حساب‌های تهاتری
۱۳۴۲۲/۷	(۱۴۱۹۵۱/۱)	جمع
۴۱۱۵۸۰۲۷/۳	۴۷۹۴۵۰۴۳/۹	

ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک در پایان سال ۱۳۸۴ با نرخ‌های روز ۱۳۸۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۴۱۱۵۸۰۲۷/۳ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

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

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور طی سال ۱۳۸۴ مبلغ ۷۸۷۰۳۴۳/۲ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۴	پایان سال ۱۳۸۳	
۴۶۴۰۵۰۶/۷	۱۹۵۸۱۶۷/۲	سپرده‌های ارزی مدت‌دار
۲۶۹۴۰۳/۱	۱۰۸۸۹۴/۰	سپرده‌های ارزی دیداری و حساب‌های تهاتری و مخصوص اوراق قرضه خارجی
۴۷۰۹۴۸۷/۳	۴۰۷۴۴۸۸/۷	بیانیه الجزایر
۸۶۷۵۴/۸	۸۸۵۷۶/۳	حق برداشت مخصوص گواهی سپرده
۱۰۱۰۲۴/۷	۷۱۵۴۶/۱	سود حساب ذخیره ارزی
۴۲۱۳/۶	۰/۰	جمع
(۱۹۴۱۰۴۷/۰)	(۱۵۱۹۳۱۹/۳)	
۷۸۷۰۳۴۳/۲	۴۷۸۲۳۵۳/۰	

۲۲- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۳
۲۸۷۵/۶	۹۴۱۸/۶
۷۵۴۸۷۳/۹	۱۵۳۵۴۷/۵
۱۷۸۹۹۸۷/۸	۱۰۱۹۳۹۴/۳
۴۱۱۶/۲	۲۵۴۴۸/۰
۲۵۵۱۸۵۳/۵	۱۲۰۷۸۰۸/۴

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۸۴ مبلغ ۲۵۵۱۸۵۳/۵ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

۲۳- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۴	پایان سال ۱۳۸۳
۱۰۴۶۶۶/۳	۱۰۳۰۶۸/۹
۵/۲	۷/۳
۱۰۸۳۵/۰	۱۰۹۹۴/۵
۴۲۲/۹	۶۵۱/۹
۱۱۵۹۳۹/۴	۱۱۴۷۲۲/۶

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش مبلغ ۱۱۵۹۳۹/۴ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

۲۴- نتیجه معاملات ارز و طلا

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۴	پایان سال ۱۳۸۳
۸۱۶۵۹۶/۴	۶۷۸۰۳۲/۷
۹۵۲۲۰/۵	۹۱۶۳۹۲/۱
۹۱۱۸۱۶/۹	۱۵۹۴۴۲۴/۸
(۱۷۳۶۷۹۲/۴)	(۸۴۸۱۰۷/۸)
(۱۴۷۲/۲)	۰/۰
(۱۷۳۸۲۶۴/۶)	(۸۴۸۱۰۷/۸)
(۸۲۶۴۴۷/۷)	۷۴۶۳۱۷/۰

طی سال مورد گزارش، نتیجه حاصل از معاملات ارز و طلا مبلغ ۸۲۶۴۴۷/۷ میلیون ریال بدهکار به شرح مقابل می‌باشد:

۲۵- سود اوراق مشارکت ویژه

مبلغ ۲۴۱۴۸/۱ میلیون ریال بابت سود اوراق مشارکت ویژه منتشره دولت، در اجرای ماده (۹۳) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران (یادداشت ۳۲) که توسط بانک خریداری شده در سال ۱۳۸۴ محاسبه و به حساب‌ها منظور گردیده است.

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۴	پایان سال ۱۳۸۳
۹۶۶۶۰/۱	۳۵۷۳۲/۶
۲۰۶۲۷۵/۶	۱۴۳۶۹۱/۹
۴۶۱/۲	۶۸۰/۳
۳۳۸۵۹۱/۹	۴۰۲۴۳۴/۲
۰/۰	۱۳۲۶۱۹۰/۵
۳۳۱۳۲/۳	۲۰۸۷۲/۰
۶۷۵۱۲۱/۱	۱۹۲۹۶۰۱/۵

۲۶- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۳۸۴ جمعاً بالغ بر ۶۷۵۱۲۱/۱ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

۲۷- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از

بانک‌های خارج

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۳
۸۰۰/۱	۲۰۵/۵
۸۹۷۵۸/۴	۶۳۶۰۲/۳
۹۰۵۵۸/۵	۶۳۸۰۷/۸

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج در سال ۱۳۸۴ مبلغ ۹۰۵۵۸/۵ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

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 ۱۳۸۴ جمعاً مبلغ ۱۰۷۶۷۵۰/۴ میلیون ریال پرداخت گردیده است.

۲۹- سود اوراق مشارکت بانک مرکزی

مبلغ ۲۰۶۶۲۴۰/۵ میلیون ریال بابت سود اوراق مشارکت منتشره بانک در سال ۱۳۸۴ (سال ۱۳۸۳ مبلغ ۳۴۲۱۳۶۴/۲ میلیون ریال) محاسبه و به حسابها منظور گردیده است.

۳۰- سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانکها

سود پرداختی به سپرده ویژه بانکها در سال ۱۳۸۴ مبلغ ۷۲۷۷۴/۳ میلیون ریال می‌باشد که مبلغ ۲۴۱۴۸/۱ میلیون ریال آن سود سپرده ویژه بانکها (در اجرای ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران) می‌باشد و مبلغ ۴۸۶۲۶/۲ میلیون ریال آن سود سپرده مدت‌دار بانک ملی بوده است.

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۳
۳۶۰۰۰۰	۳۵۰۰۰۰
۴۳۴۱/۵	۴۱۸۵/۷
۱۶۳۴۵/۰	۱۳۶۰۶/۶
۳۸۰۶۸۶/۵	۳۶۷۷۹۲/۳

۳۱- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال ۱۳۸۴ مبلغ ۳۸۰۶۸۶/۵ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۴	
عملکرد	بودجه مصوب
۴۹۱۵۳۹/۶	۵۲۰۵۸۹/۶
۲۷۰۲۳۲/۲	۳۰۵۸۳۹/۱
۷۶۱۷۷۱/۸	۸۲۶۴۲۸/۷

۳۲- هزینه‌های پرسنلی و اداری

خلاصه هزینه‌های پرسنلی و اداری سال ۱۳۸۴ و مقایسه آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح مقابل می‌باشد:

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۳
۴۶۱۶۳۹/۴	۳۰۴۱۸۳/۱
۱۴۵۴۳/۴	۶۱۹۱/۷
۵۵۰/۱	۴۳۲/۵
۲۹/۶	۱۸/۱
۵۸/۵	۳۸/۴
۸۶۸۲/۰	۵۹۱۷/۷
۳۹۸/۳	۲۱۵/۷
۲۲۶/۱	۱۳۰/۷
۴۸۶۱۲۷/۴	۳۱۷۱۲۷/۹

۳۳- هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه

جمع هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد گزارش مبلغ ۴۸۶۱۲۷/۴ میلیون ریال می‌باشد که عمدتاً مربوط به هزینه‌های چاپ اسکناس و ضرب پول‌های فلزی بوده است.

۳۳-۱- صورت ریز هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال ۱۳۸۴ به شرح مقابل می‌باشد:

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۳
۱۴۱۱۵/۰	۱۴۵۸۴/۰
۴۶۸۷۸/۳	۴۴۲۹۰/۸
۶۰۹۹۳/۳	۵۸۸۷۴/۸

۳۴- هزینه استهلاک

در سال ۱۳۸۴، مبلغ ۶۰۹۹۳/۳ میلیون ریال بابت هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول به شرح مقابل منظور گردیده است:

علاوه بر مبلغ فوق، مبلغ ۶۸۶۶۵/۵ میلیون ریال هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول و ماشین‌آلات سازمان تولید اسکناس و مسکوک و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به حساب هزینه نشر پول منظور گردیده است؛ لذا هزینه استهلاک سال ۱۳۸۴ جمعاً بالغ بر ۱۲۹۶۵۸/۸ میلیون ریال می‌باشد.

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۳	
		بند (ر) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۳۸۲ کل کشور
۶۸۸۰/۹	۰/۰	هزینه‌های حمل و نقل و بیمه طلا
۲۷/۰	۵/۸	هزینه‌های انتشار اوراق قرضه ارزی
۴۸۰/۲	۵۶۰/۰	
۷۳۸۸/۱	۵۶۵/۸	جمع

۳۵- سایر هزینه‌ها

سایر هزینه‌های بانک طی سال ۱۳۸۴ بالغ بر ۷۳۸۸/۱ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

۳۶- پیشنهاد تقسیم سود

(ریال)

۱۳۶۸۸۹۴۷۲۲۰۳۸	مالیات بر درآمد
۵۴۰۷۶۶۶۷۴۱۶۵	انتقال به اندوخته قانونی
۱۳۰۷۵۶۱۰۰۰۰۰۰	انتقال به اندوخته احتیاطی
۲۱۶۳۰۶۶۰۰۰۰۰۰	سهم دولت از سود ویژه
	نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن
۲۷۳۷۷۸۹۴۴۴۱	برای افراد کم درآمد
۵۷۳۶۸۱	مانده سود ویژه نقل به سال بعد
۵۴۰۷۶۶۶۸۶۴۳۲۵	جمع

سود ویژه سال ۱۳۸۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبلغ ۵۴۰۷۶۶۶۷۴۱۶۵۰ ریال می‌باشد که با اضافه نمودن مبلغ ۱۲۲۶۷۵ ریال مانده سود سال قبل بالغ بر ۵۴۰۷۶۶۶۸۶۴۳۲۵ ریال می‌گردد که تقسیم آن به شرح مقابل پیشنهاد می‌گردد: