

فصل دوم

ترازنامه و حساب سود و زیان

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ترازنامه در پایان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۸۵

۶۷۵۰۰۰۰۰
۶۱۹۸۸۰
۱۵۷۶۶۴۴۹
۵۲۵۶۸۳۸۸۷
۵۶۳۷۸۲۹۳
۲۷۳۳۷۳۹۴
۴۰۰۴۰۶۸۰
۱۲۳۷۵۶۳۶۷
۱۴۸۴۶۶۳۱
۲۶۳۵۷۰۳
۷۸۰۱۰۹۱
۲۱۲۱۹۳۲
۷۶۰۷۳۱۹۴۰
۱۹۴۰۲۴۶۹
۷۸۰۱۳۴۴۰۹
۱۰۸۷۶۰۸
۶۷۰۳۱
۸۲۰۹۱
۷۸۱۳۷۱۱۳۹

دارایی

پشتوانه اسکناس منتشره شامل طلا، ارز و سهمیه و سهام ایران
 موجودی اسکناس و پول های فلزی
 طلای آزاد
 دارایی های ارزی

وام و اعتبار:

دولت (پس از کسر وام های مسدودی در پشتوانه)
 موسسات و شرکت های دولتی
 بانک ها

تنخواه گردان پرداخت وجوه دولتی نزد بانک ها
 اوراق بهادار دولتی
 دارایی های ثابت (پس از کسر ذخیره استهلاک)
 سایر دارایی ها

تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها

دارایی های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک
 دارایی های صندوق پس انداز کارکنان بانک
 دارایی های صندوق تعاون کارکنان بانک

پایان اسفند ۱۳۸۴

۵۶۰۰۰۰۰۰
۸۲۱۱۶۱
۱۰۷۰۱۶۳۰
۳۹۷۲۰۷۲۳۳
۶۲۸۸۲۵۴۲
۲۱۹۵۷۴۲۸
۲۵۵۳۰۲۸۴
۱۱۰۳۷۰۲۵۴
۱۰۳۸۵۹۲۳
۲۶۳۵۷۰۳
۱۱۵۰۸۲۳
۲۰۴۱۶۷۱
۵۹۱۳۱۴۳۹۸
۱۵۹۴۹۲۵۴
۶۰۷۲۶۳۶۵۲
۸۵۸۳۱۰
۵۱۹۴۳
۶۲۵۹۹
۶۰۸۲۳۶۵۰۴

هیئت عامل

محمد رضا شجاع الدینی
 معاون

اکبر کمیجانی
 معاون

محمد جعفر مجرد
 معاون

محمد جواد وهاجی
 قائم مقام

ابراهیم شیبانی
 رئیس کل

اسفند ۱۳۸۵

(میلیون ریال)

پایان اسفند ۱۳۸۵	بدهی	پایان اسفند ۱۳۸۴
۶۷۵۰۰۰۰۰	اسکناس منتشره	۵۶۰۰۰۰۰۰
۶۰۸۹۶۹	پول های فلزی	۵۰۲۱۷۷
۲۱۵۶۵۵۳۶	اوراق مشارکت بانک مرکزی	۱۰۷۶۹۰۷۶
	سپرده ها:	
	دولت: دیداری	
۲۴۵۵۵۶۸۳۹	موسسات و شرکت های دولتی: دیداری	۲۲۴۴۴۸۱۸۱
۱۳۷۵۴۲۹۰	موسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی: دیداری	۱۶۸۷۵۳۱۶
۱۸۴۸۵۳۷	بانک ها و موسسات اعتباری:	۱۵۴۸۹۹۹
	قانونی	
۱۸۵۹۶۵۵۷۹	سایر سپرده های بانک ها و موسسات اعتباری	۱۲۹۰۸۵۹۵۴
۸۹۷۱۷۲۵۳		۶۱۱۵۱۶۲۴
۵۳۶۸۴۲۴۹۸		۴۳۳۱۱۰۰۷۴
۲۸۶۹۳۴۵	مالیات بر درآمد	۱۳۶۸۸۹۵
۶۵۵۶۹۷۴	سهم دولت از سود ویژه	۲۱۶۳۰۶۶
۴۵۱۰۹۴۹۶	سایر بدهی ها	۴۱۰۶۹۸۵۸
۱۰۲۴۷۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	.
۱۰۳۶۳۰۰۰	سرمایه	۲۵۰۰۰۰۰
۲۴۶۰۱۵۹	اندوخته قانونی	۱۳۲۰۹۱۶
۸۶۹۵۳۳	اندوخته احتیاطی	۱۳۵۲۳۰۸
۶۵۸۸۳۹۵۸	ذخیره تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی	۴۱۱۵۸۰۲۷
۱	مانده سود سال قبل	۱
۷۶۰۷۳۱۹۴۰		۵۹۱۳۱۴۳۹۸
۱۹۴۰۲۴۶۹	اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها	۱۵۹۴۹۲۵۴
۷۸۰۱۳۴۴۰۹		۶۰۷۲۶۳۶۵۲
۱۰۸۷۶۰۸	بدهی های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۸۵۸۳۱۰
۶۷۰۳۱	بدهی های صندوق پس انداز کارکنان بانک	۵۱۹۴۳
۸۲۰۹۱	بدهی های صندوق تعاون کارکنان بانک	۶۲۵۹۹
۷۸۱۳۷۱۱۳۹		۶۰۸۲۳۶۵۰۴

حساب سود و

(ارقام به

سال ۱۳۸۵		سال ۱۳۸۴
۱۳۵۱۶۱۴۱	درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور	۷۸۷۰۳۴۳
۳۲۹۵۷۱۷	سود حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۵۵۱۸۵۴
۱۷۴۷۲۵	کارمزد خدمات بانکی دریافتی	۱۱۵۹۳۹
۱۲۳۹۴۴۸	نتیجه معاملات ارز و طلا	۹۱۱۸۱۷
.	سود اوراق مشارکت ویژه	۲۴۱۴۸
۱۵۷۱۱۳۲	سایر درآمدها	۶۷۵۱۲۱
۱۹۷۹۷۱۶۳		۱۲۱۴۹۲۲۲
۱۱۳۹۲۴۳۷	سود ویژه	۵۴۰۷۶۶۷
۱	مانده سود سال قبل	.
۱۱۳۹۲۴۳۸		۵۴۰۷۶۶۷

هیئت عامل

محمد رضا شجاع‌الدینی	اکبر کمیجانی	محمد جعفر مجرد	محمد جواد وهاجی	ابراهیم شیبانی
معاون	معاون	معاون	قائم‌مقام	رئیس کل

زیان سال ۱۳۸۵

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۵		سال ۱۳۸۴
۱۲۹۱۶۴	هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانکهای خارج	۹۰۵۵۹
۲۷۹۲	سود پرداختی به حسابهای ارزی	.
۱۴۷۶۱۹۰	جایزه سپرده قانونی بانکها	۱۰۷۶۷۵۰
۲۴۰۲۰۶۴	سود اوراق مشارکت بانک مرکزی	۲۰۶۶۲۴۰
۱۵۷۲۶۹۸	سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانکها	۷۲۷۷۴
۳۸۸۷۵۰	کارمزد خدمات بانکی پرداختی	۳۸۰۶۸۷
	نتیجه معاملات ارز و طلا- تجدید ارزیابی اوراق قرضه بین المللی و	
۹۱۸۳۸۴	اسناد خزانه خارجی	۱۷۳۸۲۶۵
۸۴۰۱۸۱	هزینههای اداری و پرسنلی	۷۶۱۷۷۲
۶۰۷۸۷۳	هزینههای نشر پول و چاپ متفرقه	۴۸۶۱۲۷
۳۸۰۶۸	هزینه استهلاك داراییهای ثابت	۶۰۹۹۳
۲۸۵۶۲	سایر هزینهها	۷۳۸۸
۸۴۰۴۷۲۶		۶۷۴۱۵۵۵
۱۱۳۹۲۴۳۷	سود ویژه	۵۴۰۷۶۶۷
۱۹۷۹۷۱۶۳		۱۲۱۴۹۲۲۲
تقسیم سود:		
۲۸۶۹۳۴۵	مالیات بر درآمد	۱۳۶۸۸۹۴
۱۱۳۹۲۴۴	انتقال به اندوخته قانونی	۵۴۰۷۶۷
۷۶۹۴۸۷	انتقال به اندوخته احتیاطی	۱۳۰۷۵۶۱
۶۵۵۶۹۷۴	سهام دولت از سود ویژه	۲۱۶۳۰۶۶
۵۷۳۸۷	نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم درآمد	۲۷۳۷۸
۱	مانده سود ویژه نقل به سال بعد	۱
۱۱۳۹۲۴۳۸		۵۴۰۷۶۶۷

تشریح ارقام ترازنامه و حساب سود و زیان بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (در پایان سال ۱۳۸۵)

۱- اهم رویه‌های حسابداری

- ۱-۱- صورت‌های مالی در چارچوب نظام بهای تمام شده تاریخی تهیه و ارائه می‌گردد.
- ۲-۱- 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.
- ۳-۱- 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.
- ۴-۱- به موجب مصوبه یک هزار و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸ شورای محترم پول و اعتبار، استهلاک دارایی‌های ثابت براساس ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ سازمان امور مالیاتی محاسبه گردیده است.
- ۵-۱- 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 ۱۱۵۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس منتشر شد و در نتیجه جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۸۵ بالغ بر ۶۷۵۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردید.

۳- موجودی اسکناس و پول‌های فلزی

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۵	پایان سال ۱۳۸۴
۶۱۹۷۷۲/۵	۸۲۱۱۲۵/۵
۱۰۸/۱	۳۵/۳
۶۱۹۸۸۰/۶	۸۲۱۱۶۰/۸

موجودی اسکناس و پول‌های فلزی در پایان سال ۱۳۸۵ و مقایسه آن با ارقام پایان سال قبل به شرح مقابل می‌باشد:

۴- وام و اعتبار

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۵	پایان سال ۱۳۸۴
۸۰۱۶۷۸۲۲/۰	۸۰۶۸۶۰۷۲/۷
(۲۳۷۸۹۵۲۹/۲)	(۱۷۸۰۳۵۲۱/۰)
۵۶۳۷۸۲۹۲/۸	۶۲۸۸۲۵۴۱/۷
۲۷۳۳۳۹۳/۶	۲۱۹۵۷۴۲۸/۰
۴۰۰۴۰۶۸۰/۵	۲۵۵۳۰۲۸۴/۶
۱۲۳۷۵۶۳۶۶/۹	۱۱۰۳۷۰۲۵۴/۳

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکتهای دولتی و بانکها در پایان سال ۱۳۸۵، پس از کسر مبلغ ۲۳۷۸۹۵۲۹/۲ 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 ۱۲۳۷۵۶۳۶۶/۹ 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 ۱۳۸۵ مبلغ ۱۴۸۴۶۶۳۱/۰ میلیون ریال می باشد.

۶- اوراق بهادار دولتی

(میلیون ریال)		
جمع	اموال منقول	اموال غیر منقول
۱۶۷۳۸۷۵/۵	۱۳۹۴۵۵/۸	۱۵۳۴۴۱۹/۷
۶۵۵۰۴۰۰/۸	۰/۰	۶۵۵۰۴۰۰/۸
۱۴۶۷۴۵/۳	۹۹۷۰/۳	۱۳۶۷۷۵/۰
(۸۵۲۴/۸)	(۱۱۲۴/۸)	(۷۴۰۰/۰)
(۴۲۴۶۲۱/۹)	۳۷۵/۰	(۴۲۴۹۹۶/۹)
۷۹۳۷۸۷۴/۹	۱۴۸۶۷۶/۳	۷۷۸۹۱۹۸/۶
۵۲۳۰۵۲/۸	۹۹۴۴۰/۸	۴۲۳۶۱۲/۰
۱۰۱۹۸۵/۸	۷۷۲۶/۰	۹۴۲۵۹/۸
(۹۹۸/۲)	(۹۹۸/۲)	۰/۰
(۴۸۷۲۵۶/۳)	۵۷۵/۶	(۴۸۷۸۳۱/۹)
۱۳۶۷۸۴/۱	۱۰۶۷۴۴/۲	۳۰۰۳۹/۹
۱۱۵۰۸۲۲/۷	۴۰۰۱۵/۰	۱۱۱۰۸۰۷/۷
۷۸۰۱۰۹۰/۸	۴۱۹۳۳/۱	۷۷۵۹۱۵۸/۷

اوراق بهادار دولتی در پایان سال ۱۳۸۵ مبلغ ۲۶۳۵۷۰۳/۰ میلیون ریال می باشد.

۷- دارایی های ثابت

وضعیت دارایی های ثابت در پایان سال ۱۳۸۵ به صورت خلاصه به شرح مقابل می باشد:

۸- سایر دارایی ها

سایر دارایی های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۸۵ مبلغ ۲۱۲۱۹۳۲/۱ میلیون ریال به شرح زیر می باشد:

۱- مبلغ ۸۸۴۲/۷ میلیون ریال از استهلاک به بهای تمام شده اموال طرح های در جریان تکمیل به 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 ۱۳۸۴	پایان سال ۱۳۸۵	
۹۶۲/۷	۱۳۷۶۲/۰	موجودی نقره
۴۵۵/۷	۴۴۱/۷	موجودی تمبر
۱۸۶۶۰/۶	۸۲۴۰۰/۵	موجودی مطلس
۱۳۴۱۸۸/۶	۱۳۴۱۸۸/۷	سرمایه گذاری در سایر موسسات
۸/۷	۸/۷	سکه های دوره قدیم
۴۳۷۹۰۲/۸	۴۳۴۲۲۷/۰	دارایی های متفرقه
۴۹۲/۲	۹۵۱/۰	تنخواه گردان ها
۲۸۴۴۱/۱	۷۳۷۴۴۸/۶	پیش پرداخت ها
۶۹۴۲۶۷/۸	۱۲۳۷۸۱/۸	بدهکاران موقت
۶۷/۳	۱۴۴۲/۰	علی الحساب ها
۱۰۴۴۵۶/۰	۱۲۴۳۵۳/۱	طرح های در جریان تکمیل
۳۱۹۳۴۹/۶	۱۸۱۵۴۱/۱	نتیجه تسعیر تسهیلات دریافتی از خارج
۳۰۲۴۱۸/۳	۲۸۷۳۸۵/۹	مطالبات بابت تسهیلات دریافتی بلندمدت
۲۰۴۱۶۷۱/۴	۲۱۲۱۹۳۲/۱	جمع

۹- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

جمع تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها در پایان سال ۱۳۸۵ مبلغ ۱۹۴۰۲۴۶۸/۴ میلیون ریال می باشد.

۱۰- اسکناس منتشره

طی سال ۱۳۸۵، مبلغ ۱۱۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس جدید منتشر شد و در نتیجه جمع اسکناس منتشره در پایان سال ۱۳۸۵ بالغ بر ۶۷۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردید.

۱۱- پول‌های فلزی در جریان

با به جریان گذاردن مبلغ ۱۰۶۷۹۱/۲ میلیون ریال مسکوک طی سال ۱۳۸۵، جمع پول‌های فلزی در جریان در پایان سال مذکور بالغ بر ۶۰۸۹۶۸/۸ میلیون ریال به شرح زیر گردید:

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

میزان انتشار اوراق مشارکت در سال ۱۳۸۵ براساس مجوز اخذ شده از مجلس شورای اسلامی بالغ بر ۳۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (سال ۱۳۸۴ مبلغ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال) و بخش فروش رفته آن تا پایان سال ۱۳۸۵ مبلغ ۲۱۵۶۵۵۳۶/۰ میلیون ریال (سال ۱۳۸۴ مبلغ ۱۰۷۶۹۰۷۶ میلیون ریال) می‌باشد.

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۵	پایان سال ۱۳۸۴	۱۳- سپرده‌ها
۲۴۵۵۵۶۸۳۸/۸	۲۲۴۴۴۸۱۸۱/۳	دولت
		موسسات و
۱۳۷۵۴۲۹۰/۷	۱۶۸۷۵۳۱۵/۶	شرکت‌های دولتی
		موسسات و نهادهای
۱۸۴۸۵۳۶/۸	۱۵۴۸۹۹۹/۲	عمومی غیر دولتی
		بانک‌ها و موسسات
		اعتباری غیر بانکی:
۱۸۵۹۶۵۵۷۸/۶	۱۲۹۰۸۵۹۵۴/۴	سپرده قانونی
۱۸۱۴۸۷۶۶/۸	۲۹۳۴۵۶۲۸/۱	سپرده دیداری
۹۵۰۹۴۶۵/۶	۷۵۱۲۶۲۶/۰	سپرده مدت‌دار بانک‌ها
۵۸۲۸۲/۵	۱۱۲۴۷۹/۱	سپرده اعتبارات اسنادی و ودیعه ثبت سفارش
۲۱۳۶۸۲۰۹۳/۵	۱۶۶۰۵۶۶۸۷/۶	جمع
۶۲۰۰۰۷۳۸/۳	۲۴۱۸۰۸۹۰/۴	سایر سپرده‌ها
۵۳۶۸۴۲۴۹۸/۱	۴۳۳۱۱۰۷۴/۱	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 ۱۳۸۵ مبلغ ۵۳۶۸۴۲۴۹۸/۱ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

مبلغ ۸۷۵۱۷۲۰/۱/۱ 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 ۹۵۵۵/۳ میلیون دلار می‌باشد.

۱۴- مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای سال ۱۳۸۵ براساس نرخ‌های مندرج در قانون اصلاح موادی از قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ مبلغ ۲۸۶۹۳۴۴/۹ میلیون ریال می‌باشد.

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 ۱۳۸۵ مبلغ ۶۵۵۶۹۷۴/۰ میلیون ریال (سال ۱۳۸۴ مبلغ ۲۱۶۳۰۶۶/۰ میلیون ریال) می‌باشد.

۱۶ - سایر بدهی‌ها

جمع سایر بدهی‌ها در پایان سال ۱۳۸۵ مبلغ ۴۵۱۰۹۴۹۶/۰ میلیون ریال به شرح ذیل می‌باشد:

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۵	پایان سال ۱۳۸۴	
۲۱۱۶۳۰۰۵/۶	۱۷۸۰۴۹۲۲/۵	اسناد پرداختنی (یادداشت ۲-۲)
۳۳۸۰۱۷۵/۶	۳۲۰۰۵۰۴/۰	تخصیص حق برداشت مخصوص
۴۸۱/۲	۶۱۶۹/۷	حواله‌های ارزی عهده ما به ریال
۵۹۸۸۸۵/۲	۱۲۰۵۸۴۴/۶	سپرده‌های دیداری ادارات داخلی
۳۹۸۷۸۵۵/۹	۳۹۱۴۵۰۰/۲	بستانکاران موقت به ارز
۲۴۵۲۵۱۷/۲	۲۳۵۵۷۸۷/۵	بستانکاران موقت به ریال
۶۲۱۰۴/۷	۸۶۲۸۵/۱	دریافت‌های بانک مرکزی بابت بیانیه الجزایر
۱۷۲۴۱/۱	۱۷۹۰۳/۰	بدهی‌های طرح‌های در جریان تکمیل
۱۲۰۱۸۴۲/۶	۱۴۲۹۵۶۳/۸	تسهیلات دریافتی بلندمدت از بانک‌های خارجی
۱۲۱۸۸۰۰۰/۰	۱۱۰۲۱۰۰۰/۰	اوراق قرضه منتشره ارزی
۴۵۰۵۲۱۰۹/۱	۴۱۰۴۲۴۸۰/۴	نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
۵۷۳۸۶/۹	۲۷۳۷۷/۹	
۴۵۱۰۹۴۹۶/۰	۴۱۰۶۹۸۵۸/۳	جمع

مبلغ ۳۳۸۰۱۷۵/۶ 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 ۱۳۸۵ مبلغ ۱۰۳۶۳۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که نسبت به سال قبل ۷۸۶۳۰۰۰ میلیون ریال طی ۲ مرحله (موضوع بند (ه) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور) افزایش یافته است.

۱۸ - اندوخته قانونی

(میلیون ریال)		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. مانده اندوخته قانونی در پایان سال ۱۳۸۵ مبلغ ۲۴۶۰۱۵۹/۷
۱۳۲۰۹۱۶/۰	اندوخته قانونی ابتدای دوره	
۱۱۳۹۲۴۳/۷	اندوخته قانونی سال ۱۳۸۵	
۲۴۶۰۱۵۹/۷	جمع	

میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

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 ۱۳۸۵ مبلغ ۷۶۹۴۸۷/۰ میلیون ریال می‌باشد. در ضمن مانده حساب اندوخته احتیاطی در حال حاضر بالغ بر ۱۰۰۰۴۶/۳ میلیون ریال می‌باشد که مبلغ ۴۷۷۳۸/۶ میلیون ریال آن تعدیلات مربوط به حساب تجدید ارزیابی اموال غیر منقول بانک موضوع ماده ۷ قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۵	پایان سال ۱۳۸۴	
۱۹۰۵۲۱۴/۱	۱۵۹۴۶۹۵/۷	طلا
۱۶۴۹۰۱۵/۶	۱۳۸۸۶۵۴/۴	سهمیه و سهام ایران در موسسات بین‌المللی
۶۲۰۹۲۱۶۵/۹	۳۸۱۶۲۲۵۴/۵	موجودی‌های ارزی
۲۳۷۵۶۲/۳	۱۳۴۲۲/۷	حساب‌های تهراتی
۶۵۸۸۳۹۵۷/۹	۴۱۱۵۸۰۲۷/۳	جمع

۲۰ - ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک در پایان سال ۱۳۸۵ با نرخ‌های روز ۱۳۸۵/۱۲/۲۹ مبلغ ۶۵۸۸۳۹۵۷/۹ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

۲۱- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از

بانک‌های خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج

در سال ۱۳۸۵ مبلغ ۱۲۹۱۶۴/۵ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۵	سال ۱۳۸۴
۵۱۵/۰	۸۰۰/۱
کارگزاران	
۱۲۸۶۴۹/۵	۸۹۷۵۸/۴
حق برداشت	
۱۲۹۱۶۴/۵	۹۰۵۵۸/۵
جمع	

۲۲- سود سپرده حساب‌های ارزی

سود سپرده حساب‌های ارزی در پایان سال ۱۳۸۵ مبلغ ۲۷۹۱/۷ میلیون ریال می‌باشد.

۲۳- 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 ۱۳۸۵ جمعاً مبلغ ۱۴۷۶۱۸۹/۸ میلیون ریال پرداخت گردیده است.

۲۴- سود اوراق مشارکت بانک مرکزی

مبلغ ۲۴۰۲۰۶۴/۴ میلیون ریال بابت سود اوراق مشارکت منتشره بانک در سال ۱۳۸۵ (سال ۱۳۸۴ مبلغ ۲۰۶۶۲۴۰/۵ میلیون

ریال) محاسبه و به حساب‌ها منظور گردیده است.

۲۵- سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانک‌ها

سود پرداختی به سپرده ویژه بانک‌ها در سال ۱۳۸۵ مبلغ ۱۵۷۲۶۹۷/۸ میلیون ریال می‌باشد که مربوط به سود پرداختی به

سپرده‌های مدت‌دار بانک ملی ایران بوده است.

۲۶- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال ۱۳۸۵

مبلغ ۳۸۸۷۵۰/۳ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۵	سال ۱۳۸۴
۳۷۵۰۰۰/۰	۳۶۰۰۰۰/۰
کارمزد پرداختی به بانک‌ها	
۳۳۶۷/۸	۴۳۴۱/۵
بابت نگهداری حساب‌های دولتی	
۱۰۳۸۲/۵	۱۶۳۴۵/۰
کارمزد خرید اسکناس از خارج از کشور	
۳۸۸۷۵۰/۳	۳۸۰۶۸۶/۵
کارمزد پرداختی به کارگزاران	
جمع	

۲۷- هزینه‌های پرسنلی و اداری

خلاصه هزینه‌های پرسنلی و اداری سال ۱۳۸۵ و مقایسه آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح زیر می‌باشد:

(میلیون ریال)			
سال ۱۳۸۵		سال ۱۳۸۴	
عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب
۵۴۳۷۶۹/۱	۵۷۸۴۳۸/۰	۴۹۱۵۳۹/۶	۵۲۰۵۸۹/۶
هزینه‌های پرسنلی			
۲۹۶۴۱۱/۷	۳۴۳۹۷۳/۳	۲۷۰۲۳۲/۲	۳۰۵۸۳۹/۱
هزینه‌های اداری			
۸۴۰۱۸۰/۸	۹۲۲۴۱۱/۳	۷۶۱۷۷۱/۸	۸۲۶۴۲۸/۷
جمع			

۲۸- هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۵	سال ۱۳۸۴
۵۸۴۱۴۱/۹	۴۶۱۶۳۹/۴
۱۴۷۲۱/۹	۱۴۵۴۳/۴
۳۷۰/۹	۵۵۰/۱
۵۱/۷	۲۹/۶
۴۵/۳	۵۸/۵
۰/۰	۸۶۸۲/۰
۰/۰	۳۹۸/۳
۸۳۷۹/۵	۰/۰
۱۶۲/۲	۲۲۶/۱
۶۰۷۸۷۳/۴	۴۸۶۱۲۷/۴

جمع هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد گزارش مبلغ ۶۰۷۸۷۳/۴ میلیون ریال است که عمدتاً مربوط به هزینه‌های چاپ اسکناس و ضرب پول‌های فلزی می‌باشد. صورت ریز هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال ۱۳۸۵ به شرح مقابل می‌باشد:

۲۹- هزینه استهلاک

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۵	سال ۱۳۸۴
۷۰۰۳/۹	۱۴۱۱۵/۰
۳۱۰۶۳/۶	۴۶۸۷۸/۳
۳۸۰۶۷/۵	۶۰۹۹۳/۳

در سال ۱۳۸۵، مبلغ ۳۸۰۶۷/۵ میلیون ریال بابت هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول به شرح مقابل منظور گردیده است:

علاوه بر مبلغ فوق، مبلغ ۶۰۲۹۰/۲ 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 ۱۳۸۵ در مجموع بالغ بر ۹۸۳۵۷/۷ میلیون ریال می‌باشد.

۳۰- سایر هزینه‌ها

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۵	سال ۱۳۸۴
۰/۰	۶۸۸۰/۹
۷۹۱/۸	۲۷/۰
۵۸۲/۰	۴۸۰/۲
۲۵۰۰۰/۰	۰/۰
۲۱۸۸/۴	۰/۰
۲۸۵۶۲/۲	۷۳۸۸۱/۱

سایر هزینه‌های بانک طی سال ۱۳۸۵ بالغ بر ۲۸۵۶۲/۲ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

۳۱- درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۵	پایان سال ۱۳۸۴
۱۰۲۱۰۸۱۱/۶	۴۶۴۰۵۰۶/۷
۶۲۲۹۶۷/۰	۲۶۹۴۰۳/۱
۵۳۶۰۴۸۰/۹	۴۷۰۹۴۸۷/۳
۲۳۶۵۴۵/۶	۸۶۷۵۴/۸
۱۴۵۲۵۹/۳	۱۰۱۰۲۴/۷
۴۱۰۹۷۹/۴	۴۲۱۳/۶
(۳۴۷۱۰۰۳/۰)	(۱۹۴۱۰۴۷/۰)
۱۳۵۱۶۱۴۰/۸	۷۸۷۰۳۴۳/۲

در خارج از کشور

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور طی سال ۱۳۸۵ مبلغ ۱۳۵۱۶۱۴۰/۸ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

۳۲- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۵	سال ۱۳۸۴
۷۷۴۸۷/۲	۲۸۷۵/۶
۷۶۹۲۲۲/۳	۷۵۴۸۷۳/۹
۲۴۴۲۹۸۸/۱	۱۷۸۹۹۸۷/۸
۶۰۱۹/۵	۴۱۱۶/۲
۳۲۹۵۷۱۷/۱	۲۵۵۱۸۵۳/۵

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۸۵ مبلغ ۳۲۹۵۷۱۷/۱ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

۳۳- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۵	پایان سال ۱۳۸۴	
۱۶۳۵۱۱/۲	۱۰۴۶۷۶/۳	اعتبارات اسنادی
۱۳/۴	۵/۲	بروات ارزی
۷۷۷۲/۱	۱۰۸۳۵/۰	حواله‌های ارزی
۲۴۳۹/۶	۰/۰	یوزانس داخلی
۹۸۸/۵	۴۲۲/۹	متفرقه
۱۷۴۷۲۴/۸	۱۱۵۹۳۹/۴	جمع

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش

مبلغ ۱۷۴۷۲۴/۸ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

۳۴- نتیجه معاملات ارز و طلا

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۵	پایان سال ۱۳۸۴	
۱۰۸۱۳۵۳/۵	۸۱۶۵۹۶/۴	تفاوت نرخ خرید و فروش ارز
۱۵۳۴۸۶/۹	۹۵۲۲۰/۵	سود حاصل از خرید و فروش اوراق
۴۶۰۷/۹	۰/۰	قرضه بین‌المللی
۱۲۳۹۴۴۸/۳	۹۱۱۸۱۶/۹	سود حاصل از معاملات اسناد خزانه
(۹۱۸۳۸۳/۸)	(۱۷۳۶۷۹۲/۴)	تجدید ارزیابی اوراق قرضه بین‌المللی
۰/۰	(۱۴۷۲/۲)	تجدید ارزیابی اسناد خزانه خارجی
(۹۱۸۳۸۳/۸)	(۱۷۳۸۲۶۴/۶)	جمع
۳۲۱۰۶۴/۵	(۸۲۶۴۴۷/۷)	

طی سال مورد گزارش، نتیجه حاصل از معاملات

ارز و طلا مبلغ ۳۲۱۰۶۴/۵ میلیون ریال به شرح مقابل

می‌باشد:

۳۵- سایر درآمدها

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۵	پایان سال ۱۳۸۴	
۷۹۹۴۴/۷	۹۶۶۶۰/۱	سود سرمایه‌گذاری در سایر موسسات
۲۴۳۷۰۹/۰	۲۰۶۷۳۶/۸	درآمدهای متفرقه سازمان تولید
۱۱۷۵۲۰۰/۳	۳۳۸۵۹۱/۹	اسکناس و مسکوک و کارخانه تکاب
۷۲۲۷۷/۸	۳۳۱۳۲/۳	درآمد حاصل از فروش سکه و شمش طلا
۱۵۷۱۱۳۱/۸	۶۷۵۱۲۱/۱	متفرقه
		جمع

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۳۸۵ جمعاً بالغ بر

۱۵۷۱۱۳۱/۸ میلیون ریال به شرح مقابل می‌باشد:

۳۶- پیشنهاد تقسیم سود

(ریال)	
۲۸۶۹۳۴۴۹۳۳۳۲۲	مالیات بر درآمد
۱۱۳۹۲۴۳۶۶۷۶۱۸	انتقال به اندوخته قانونی
۷۶۹۴۸۷۰۰۰۰۰۰	انتقال به اندوخته احتیاطی
۶۵۵۶۹۷۴۰۰۰۰۰۰	سهم دولت از سود ویژه
۵۷۳۸۶۸۹۸۶۶۷	نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن
۷۵۰۲۴۳	برای افراد کم‌درآمد
۱۱۳۹۲۴۳۷۲۴۹۸۶۰	مانده سود ویژه نقل به سال بعد
	جمع

سود ویژه سال ۱۳۸۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی

ایران مبلغ ۱۱۳۹۲۴۳۶۶۷۶۱۷۹ ریال می‌باشد که با اضافه

نمودن مبلغ ۵۷۳۶۸۱ ریال مانده سود سال قبل بالغ بر

۱۱۳۹۲۴۳۷۲۴۹۸۶۰ ریال می‌گردد که تقسیم آن به شرح

مقابل پیشنهاد گردید: