

## فصل دوم

ترازنامه و حساب سود و زیان  
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

## ترازنامه در پایان

(ارقام به

### پایان اسفند ۱۳۸۷

|            |
|------------|
| ۹۶۵۰۰۰۰۰   |
| ۹۹۴۴۷۵     |
| ۱۶۶۳۲۷۹۳   |
| ۷۳۵۷۴۴۳۰۶  |
| ۲۱۰۴۵۱۳۸   |
| ۳۸۸۳۵۹۰۰   |
| ۲۳۹۷۵۷۶۵۹  |
| ۲۹۹۶۳۸۶۹۷  |
| .          |
| ۷۶۸۴۴۳۳    |
| ۳۷۵۴۳۶۳    |
| ۱۱۶۰۹۴۹۰۶۷ |
| ۱۷۹۸۴۵۹۲   |
| ۱۱۷۸۹۳۳۶۵۹ |
| ۱۶۲۶۷۱۰    |
| ۹۹۸۸۷      |
| ۱۳۵۰۵۶     |
| ۱۱۸۰۷۹۵۳۱۲ |

## دارایی

پشتوانه اسکناس منتشره شامل طلا، ارز و سهمیه و سهام ایران  
 موجودی اسکناس و پول‌های فلزی  
 طلای آزاد  
 دارایی‌های ارزی

### وام و اعتبار:

دولت (پس از کسر وام‌های مسدودی در پشتوانه)  
 موسسات و شرکت‌های دولتی  
 بانک‌ها

تنخواه‌گردان پرداخت وجوه دولتی نزد بانک‌ها  
 دارایی‌های ثابت (پس از کسر ذخیره استهلاک)  
 سایر دارایی‌ها

تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها

دارایی‌های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک  
 دارایی‌های صندوق پس‌انداز کارکنان بانک  
 دارایی‌های صندوق تعاون کارکنان بانک

### پایان اسفند ۱۳۸۶

|            |
|------------|
| ۸۸۵۰۰۰۰۰   |
| ۱۲۰۰۴۴۵    |
| ۱۱۶۰۱۵۹۰   |
| ۷۱۳۰۱۶۵۰۰  |
| ۳۲۰۰۸۱۳۹   |
| ۳۳۹۱۷۹۳۵   |
| ۱۲۱۲۴۹۳۶۹  |
| ۱۸۷۱۷۵۴۴۳  |
| ۱۶۴۴۴۲۴    |
| ۷۶۳۳۱۲۲    |
| ۳۰۲۷۶۷۴    |
| ۱۰۲۸۵۹۹۳۹۸ |
| ۱۲۷۵۶۹۵۶   |
| ۱۰۴۱۳۵۶۳۵۴ |
| ۱۳۴۹۲۱۲    |
| ۸۶۴۰۴      |
| ۱۰۴۴۳۶     |
| ۱۰۴۲۸۹۶۴۰۶ |

## هیات عامل

سید محمود احمدی  
 معاون

رامین پشایی فام  
 معاون

رضا راعی  
 معاون

حسین قضاوی  
 قائم‌مقام

محمود بهمنی  
 رئیس‌کل

## اسفند ۱۳۸۷

(میلیون ریال)

| پایان اسفند ۱۳۸۷ | بدهی  | پایان اسفند ۱۳۸۶ |
|------------------|---|------------------|
| ۹۶۵۰۰۰۰۰         | اسکناس منتشره   | ۸۸۵۰۰۰۰۰         |
| ۱۱۰۰۰۴۰۷۸        | ایران چک منتشره   | .                |
| ۸۴۲۵۸۱           | پول های فلزی  | ۷۴۷۵۱۹           |
| .                | اوراق مشارکت بانک مرکزی   | ۱۶۳۷۱۶۵۸         |
|                  | <b>سپرده ها:</b>  |                  |
| ۳۵۸۵۱۳۶۳۲        | دولت: دیداری  | ۳۷۲۰۷۴۴۴۷        |
| ۲۱۵۱۴۹۱۱         | موسسات و شرکت های دولتی: دیداری                                   | ۱۷۵۰۵۰۹۴         |
| ۱۱۲۴۵۹۰          | موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی: دیداری                           | ۲۰۱۷۹۴۹          |
|                  | بانک ها و موسسات اعتباری:   |                  |
| ۲۲۵۱۹۱۵۸۸        | سپرده قانونی  | ۲۳۶۹۹۵۹۲۶        |
| ۱۷۶۱۵۵۲۱۲        | سپرده دیداری، مدت دار و پیش پرداخت اعتبارات اسنادی بانک ها و سایر | ۱۲۲۲۱۳۱۹۲        |
| ۷۸۲۴۹۹۹۳۳        |   | ۷۵۰۸۰۶۶۰۸        |
| ۶۵۱۱۸۰۸          | مالیات بر درآمد   | ۴۹۵۶۵۳۶          |
| ۱۰۳۷۰۹۷۶         | سهام دولت از سود ویژه   | ۸۸۶۶۲۵۹          |
| ۳۶۲۵۳۴۵۷         | سایر بدهی ها  | ۴۱۱۴۱۷۸۹         |
| ۱۷۲۱۳۶           | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان                                   | ۱۵۸۴۲۱           |
| ۱۵۰۰۰۰۰۰         | سرمایه  | ۱۱۲۰۰۰۰۰         |
| ۷۰۱۹۴۶۹          | اندوخته قانونی  | ۴۴۲۶۷۲۵          |
| ۶۳۳۱۳۶۹          | اندوخته احتیاطی   | ۳۸۰۹۶۹۲          |
| ۸۹۴۴۳۲۶۰         | ذخیره تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی                             | ۹۷۶۱۴۱۹۰         |
| .                | مانده سود سال قبل   | ۱                |
| ۱۱۶۰۹۴۹۰۶۷       |   | ۱۰۲۸۵۹۹۳۹۸       |
| ۱۷۹۸۴۵۹۲         | اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها                                    | ۱۲۷۵۶۹۵۶         |
| ۱۱۷۸۹۳۳۶۵۹       |   | ۱۰۴۱۳۵۶۳۵۴       |
| ۱۶۲۶۷۱۰          | بدهی های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک                             | ۱۳۴۹۲۱۲          |
| ۹۹۸۸۷            | بدهی های صندوق پس انداز کارکنان بانک                              | ۸۶۴۰۴            |
| ۱۳۵۰۵۶           | بدهی های صندوق تعاون کارکنان بانک                                 | ۱۰۴۴۳۶           |
| ۱۱۸۰۷۹۵۳۱۲       |   | ۱۰۴۲۸۹۶۴۰۶       |

## حساب سود و زیان

(ارقام به

| پایان اسفند ۱۳۸۷  |  | پایان اسفند ۱۳۸۶ |
|-------------------|--|------------------|
| ۷۴۸۵۲             | هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج          | ۱۳۹۱۵۷           |
| ۸۱۵۷۳۵            | سود پرداختی به حساب‌های ارزی                                   | ۷۲۴۱۲۹           |
| ۲۲۶۱۳۸۶           | جایزه سپرده قانونی بانک‌ها                                     | ۲۰۳۵۱۳۸          |
| ۱۲۱۱۸۸۸           | سود اوراق مشارکت بانک مرکزی                                    | ۴۱۶۴۹۶۸          |
| ۱۳۳۸۳۷۵           | سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانک‌ها                            | ۳۰۷۹۳۴۳          |
| ۶۱۳۴۷۸            | کارمزد خدمات بانکی پرداختی                                     | ۳۹۰۰۲۴           |
|                   | نتیجه معاملات ارز و طلا- تجدید ارزیابی اوراق قرضه بین‌المللی و |                  |
| ۶۷۵۲              | اسناد خزانه خارجی  | ۳۰۶۸۶            |
| ۱۱۸۳۸۴۲           | هزینه‌های اداری و پرسنلی                                       | ۹۴۸۵۵۴           |
| ۷۰۰۶۹۷            | هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه                                 | ۶۴۸۲۹۲           |
| ۸۴۸۵۹             | هزینه استهلاك دارایی‌های ثابت                                  | ۸۴۸۷۰            |
| ۱۸۸۰              | سایر هزینه‌ها  | ۱۴۸۱۰            |
| <b>۸۲۹۳۷۴۵</b>    |  | <b>۱۲۲۶۰۰۷۱</b>  |
| ۲۵۹۲۷۴۴۱          | سود ویژه   | ۱۹۶۶۵۶۵۰         |
| <b>۳۴۲۲۱۱۸۶</b>   |  | <b>۳۱۹۲۵۷۲۱</b>  |
| <b>تقسیم سود:</b> |  |                  |
| ۶۵۱۱۸۰۸           | مالیات بر درآمد  | ۴۹۵۶۵۳۶          |
| ۲۵۹۲۷۴۵           | انتقال به اندوخته قانونی                                       | ۱۹۶۶۵۶۵          |
| ۶۳۲۱۶۷۷           | انتقال به اندوخته احتیاطی                                      | ۳۷۷۷۱۵۹          |
| ۱۰۳۷۰۹۷۶          | سهم دولت از سود ویژه   | ۸۸۶۶۲۵۹          |
| ۱۳۰۲۳۶            | نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد             | ۹۹۱۳۱            |
| ۰                 | مانده سود ویژه نقل به سال بعد                                  | ۱                |
| <b>۲۵۹۲۷۴۴۲</b>   |  | <b>۱۹۶۶۵۶۵۱</b>  |

## هیات عامل

|                 |                  |          |            |             |
|-----------------|------------------|----------|------------|-------------|
| سید محمود احمدی | رامین پاشایی فام | رضا راعی | حسین قضاوی | محمود بهمنی |
| معاون           | معاون            | معاون    | قائم‌مقام  | رئیس کل     |

## سال مالی ۱۳۸۷

(میلیون ریال)

| پایان اسفند ۱۳۸۷ |  | پایان اسفند ۱۳۸۶ |
|------------------|--|------------------|
| ۱۶۰۶۶۱۱۲         | درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور | ۱۸۰۹۷۹۷۶         |
| ۷۹۶۸۵۱۰          | سود حاصل از تسهیلات اعطایی                         | ۷۰۴۳۹۷۴          |
| ۲۸۸۴۴۰           | کارمزد خدمات بانکی دریافتی                         | ۲۰۸۷۸۳           |
| ۸۰۳۷۰۵۹          | نتیجه معاملات ارز و طلا                            | ۴۳۱۰۷۵۴          |
| ۱۸۶۱۰۶۵          | سایر درآمدها                                       | ۲۲۶۴۲۳۴          |
| <b>۳۴۲۲۱۱۸۶</b>  |  | <b>۳۱۹۲۵۷۲۱</b>  |
| ۲۵۹۲۷۴۴۱         | سود ویژه   | ۱۹۶۶۵۶۵۰         |
| ۱                | مانده سود سال قبل                                  | ۱                |
| <b>۲۵۹۲۷۴۴۲</b>  |  | <b>۱۹۶۶۵۶۵۱</b>  |

## تشریح ارقام ترازنامه و حساب سود و زیان بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۷)

### ۱- اهم رویه‌های حسابداری

ثابت براساس ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ سازمان امور مالیاتی محاسبه گردیده است.

به موجب مصوبه پانصد و نودمین جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲۲ شورای 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 ۸۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس منتشر شده و در نتیجه جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۸۷ بالغ بر ۹۶۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردید.

ارقام تشکیل‌دهنده پشتوانه اسکناس منتشره به شرح جدول زیر است:

صورت‌های مالی در چارچوب نظام بهای تمام شده تاریخی تهیه و ارائه می‌گردد.

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، در صورت نبود مانده بستانکار به حساب سود و زیان همان سال منتقل می‌شود.

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.

به موجب مصوبه یک هزار و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸ شورای پول و اعتبار، استهلاك دارایی‌های

| پایان سال ۱۳۸۷ |       | پایان سال ۱۳۸۶ |       |
|----------------|-------|----------------|-------|
| میلیون ریال    | درصد  | میلیون ریال    | درصد  |
| ۲۶۱۲۱۶۷۱/۳     | ۲۷/۱  | ۲۲۶۶۶۰۹۷/۱     | ۲۵/۶  |
| ۱۴۷۵۸۷۴۳/۲     |       | ۱۱۷۹۰۸۱۲/۷     |       |
| ۵۴۳۴۳۳/۶       |       | ۵۵۷۹۶۷/۲       |       |
| ۱۰۸۱۹۴۹۴/۵     |       | ۱۰۳۱۷۳۱۷/۲     |       |
| ۷۰۳۷۸۳۲۸/۷     | ۷۲/۹  | ۶۵۸۳۳۹۰۲/۹     | ۷۴/۴  |
| ۴۳۲۲۲۵۰۳/۱     |       | ۴۱۵۶۶۳۵۶/۸     |       |
| ۲۷۱۵۵۸۲۵/۶     |       | ۲۴۲۶۷۵۴۶/۱     |       |
| ۹۶۵۰۰۰۰۰/۰     | ۱۰۰/۰ | ۸۸۵۰۰۰۰۰/۰     | ۱۰۰/۰ |
| <b>جمع</b>     |       | <b>جمع</b>     |       |

### ۳- موجودی اسکناس و پول‌های فلزی

موجودی اسکناس و پول‌های فلزی در پایان سال

۱۳۸۷ به شرح جدول مقابل می‌باشد:

| (میلیون ریال)  |                |
|----------------|----------------|
| پایان سال ۱۳۸۷ | پایان سال ۱۳۸۶ |
| ۹۹۴۰۹۰/۲       | ۱۲۰۰۳۳۸/۹      |
| ۳۸۴/۲          | ۱۰۶/۵          |
| ۹۹۴۴۷۴/۴       | ۱۲۰۰۴۴۵/۴      |
| <b>جمع</b>     |                |

#### ۴- طلای آزاد

وضعیت طلای آزاد در پایان سال ۱۳۸۷ و مقایسه آن با ارقام پایان سال قبل به شرح جدول زیر است:

| پایان سال ۱۳۸۷    |                       | پایان سال ۱۳۸۶    |                       |                         |
|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|
| میلیون ریال       | گرم                   | میلیون ریال       | گرم                   |                         |
| ۱۴۸۶۸۱۰۶/۱        | ۱۰۹۲۹۱۸۱۲/۹۴۵۵        | ۱۰۱۹۱۷۷۵/۳        | ۹۳۷۷۵۰۸۴/۰۶۳۲         | طلا در داخل کشور        |
| ۱۷۶۴۶۸۶/۸         | ۱۲۹۷۱۷۸۱/۵۶۳۴         | ۱۴۰۹۸۱۴/۶         | ۱۲۹۷۱۷۸۱/۵۶۳۴         | طلا در خارج کشور - جاری |
| <b>۱۶۶۳۲۷۹۲/۹</b> | <b>۱۲۲۲۶۳۵۹۴/۵۰۸۹</b> | <b>۱۱۶۰۱۵۸۹/۹</b> | <b>۱۰۶۷۴۶۸۶۵/۶۲۶۶</b> | <b>جمع</b>              |

#### ۵- دارایی‌های ارزی

هر اونس طلا معادل ۳۱/۱۰۳۴۹۵۵۲ گرم می‌باشد. ضمناً

دارایی‌های ارزی در پایان سال ۱۳۸۷ مبلغ ۷۳۵۷۴۴۳۰۶

قیمت دفتری هر اونس طلا در پایان سال ۱۳۸۷ معادل ۴۳۹/۴۴ دلار

میلیون ریال به شرح جدول زیر است:

و هر دلار ۹۶۲۹ ریال بوده است.

| پایان سال ۱۳۸۷     |                   | پایان سال ۱۳۸۶     |                   |                                |
|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|
| میلیون ریال        | معادل میلیون دلار | میلیون ریال        | معادل میلیون دلار |                                |
| ۲۷۴۲۸۵۵۰/۰         | ۲۸۴۸/۵            | ۳۵۵۲۳۶۴۹/۷         | ۳۹۹۶/۴            | اسکناس و نقود بیگانه           |
| ۵۰۱۸۸۶۳۹/۵         | ۵۲۱۲/۲            | ۲۴۸۹۲۱۹۶/۷         | ۲۸۰۰/۳            | سپرده‌های ارزی دیداری          |
| ۵۰۶۱۵۴۰۲۱/۴        | ۵۲۵۶۵/۶           | ۴۴۱۹۸۹۲۹۳/۷        | ۴۹۷۲۳/۲           | سپرده‌های ارزی مدت‌دار         |
| ۹۲۲۰۸۲۲۸/۱         | ۹۵۷۶/۱            | ۱۵۸۳۷۸۲۶۲/۵        | ۱۷۸۱۷/۳           | اوراق قرضه بین‌المللی          |
| ۴۰۵۸۸۵۸/۴          | ۴۲۱/۵             | ۴۱۵۴۲۲۵/۹          | ۴۶۷/۳             | حق برداشت مخصوص                |
| ۳۵۴۶۸۲۷۱/۷         | ۳۶۸۳/۵            | ۹۵۸۳۲۹۳/۷          | ۱۰۷۸/۱            | اسناد خزانه خارجی              |
| ۵۴۵۰۶۵۹/۵          | ۵۶۶/۱             | ۷۸۶۷۰۷۵/۰          | ۸۸۵/۰             | بدهکاران موقت به ارز(۱)        |
| ۸۵۲۰۰۱۸/۳          | ۸۸۴/۸             | ۱۲۹۷۷۹۹۵/۵         | ۱۴۶۰/۰            | حساب‌های تهرتری و مخصوص        |
| ۵۵۲۴۷۸۰/۴          | ۵۷۳/۸             | ۴۹۴۶۵۴۴/۷          | ۵۵۶/۵             | حساب‌های امانی بیابانه‌الجزایر |
| -/۰                | -/۰               | ۱۲۷۰۳۹۶۲/۵         | ۱۴۲۹/۲            | گواهی سپرده ارزی               |
| ۷۴۲۲۷۸/۷           | ۷۷/۱              | -/۰                | -/۰               | دارایی‌های سرمایه‌ای           |
| <b>۷۳۵۷۴۴۳۰۶/۰</b> | <b>۷۶۴۰۹/۲</b>    | <b>۷۱۳۰۱۶۴۹۹/۹</b> | <b>۸۰۲۱۳/۳</b>    | <b>جمع</b>                     |

۱- حدود ۹۰ میلیون دلار از این مبالغ مربوط به سودان و تانزانیا است.

تعدیلات مندرج در وضع تشریحی بالغ بر ۲۹۹۶۳۸۶۹۷/۱

#### ۶- موجودی نقد و سپرده‌های دیداری

میلیون ریال به شرح جدول زیر می‌باشد:

موجودی نقد و سپرده‌های دیداری در پایان سال ۱۳۸۷

از اقلام زیر تشکیل شده است:

| پایان سال ۱۳۸۶     |                   | پایان سال ۱۳۸۷     |                   |                         |
|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|
| میلیون ریال        | میلیون ریال       | میلیون ریال        | میلیون ریال       |                         |
| ۷۳۵۷۴۴۹۵/۴         | ۶۴۲۶۷۶۴۱/۰        | ۷۳۵۷۴۴۹۵/۴         | ۶۴۲۶۷۶۴۱/۰        | دولت                    |
|                    |                   |                    |                   | کسر می‌شود:             |
|                    |                   |                    |                   | بدهی‌های مسدود شده      |
|                    |                   |                    |                   | در پشتوانه              |
|                    |                   |                    |                   | مؤسسات و شرکت‌های دولتی |
|                    |                   |                    |                   | بانک‌ها                 |
|                    |                   |                    |                   | <b>جمع</b>              |
| <b>۱۸۷۱۷۵۴۴۲/۹</b> | <b>۲۱۰۴۵۱۳۸/۰</b> | <b>۱۸۷۱۷۵۴۴۲/۹</b> | <b>۲۱۰۴۵۱۳۸/۰</b> |                         |

| پایان سال ۱۳۸۶    |                   | پایان سال ۱۳۸۷    |                   |                              |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|
| میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال       |                              |
| ۱۲۰۰۴۴۵/۴         | ۹۹۴۴۷۴/۴          | ۱۲۰۰۴۴۵/۴         | ۹۹۴۴۷۴/۴          | موجودی اسکناس و پول‌های فلزی |
| ۳۵۵۲۳۶۴۹/۷        | ۲۷۴۲۸۵۵۰/۰        | ۳۵۵۲۳۶۴۹/۷        | ۲۷۴۲۸۵۵۰/۰        | موجودی اسکناس و نقود بیگانه  |
| ۲۴۸۹۲۱۹۶/۷        | ۵۰۱۸۸۶۳۹/۵        | ۲۴۸۹۲۱۹۶/۷        | ۵۰۱۸۸۶۳۹/۵        | سپرده‌های ارزی دیداری        |
| <b>۶۱۶۱۶۲۹۱/۸</b> | <b>۷۸۶۱۱۶۶۳/۹</b> | <b>۶۱۶۱۶۲۹۱/۸</b> | <b>۷۸۶۱۱۶۶۳/۹</b> | <b>جمع</b>                   |

#### ۷- تسهیلات و اعتبارات

خالص افزایش مانده بدهی بانک‌ها عمدتاً به دلیل افزایش

کل تسهیلات و اعتبارات اعطایی به دولت، مؤسسات و

اعتبار قراردادهای ایران‌چک به مبلغ ۶۲/۹ میلیارد ریال و طرح

شرکت‌های دولتی و بانک‌ها در پایان سال ۱۳۸۷، پس از کسر

مسکن مهر، طرح‌های نیمه‌تمام و سرمایه در گردش به مبلغ ۴۲/۸

مبلغ ۴۳۲۲۲۵۰۳/۰ میلیون ریال از تسهیلات و اعتبارات اعطایی

میلیارد ریال بوده است.

به دولت مسدود شده در پشتوانه و با در نظر گرفتن سایر

## ۸- تنخواه گردان پرداخت وجوه دولتی

### نزد بانکها

براساس متمم قراردادهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با سایر بانکها، از تاریخ ۱۳۸۷/۴/۱ معادل ۱۰۰ درصد حسابهای دولتی نزد هر بانک به بانک مرکزی منتقل می‌گردد و تنخواه گردانی از این بابت در اختیار بانکها قرار نمی‌گیرد. بنابراین، مانده حساب مذکور در پایان سال ۱۳۸۷ به طور کامل تسویه گردید.

مانده حساب تنخواه گردان در پایان سال ۱۳۸۶ مبلغ ۱۶۴۴۴۶۲۳/۳ میلیون ریال معادل ۱۲ درصد مانده حسابهای دولتی بود.

### ۹- دارایی‌های ثابت<sup>(۱)</sup>

وضعیت دارایی‌های ثابت در پایان سال ۱۳۸۷ به صورت خلاصه به شرح جدول زیر می‌باشد:

| (میلیون ریال)            |             |                         |
|--------------------------|-------------|-------------------------|
| اموال غیرمنقول           | اموال منقول | جمع                     |
| بهای تمام شده            |             |                         |
| ۱۳۸۷/۱/۱                 | ۷۸۰۳۶۱۰/۴   | ۷۹۶۴۶۸۳/۵               |
| افزایش طی دوره           | ۲۱۵۲۴۱/۸    | ۲۵۴۵۷۵/۰                |
| کاهش طی دوره             | (۷۲۷۵/۰)    | (۱۱۱۴۷/۱)               |
| تعدیلات                  | ۰/۰         | (۳۲۶/۵)                 |
|                          | ۸۰۱۱۵۷۷/۲   | ۸۲۰۷۷۸۴/۹               |
| استهلاک انباشته          |             |                         |
| ۱۳۸۷/۱/۱                 | ۲۱۷۳۲۱/۳    | ۳۳۱۵۶۱/۲                |
| استهلاک سال ۱۳۸۷         | ۱۸۴۰۰۱/۸    | ۱۹۵۳۳۱/۹ <sup>(۱)</sup> |
| استهلاک اموال فروخته شده | (۳۱۶/۱)     | (۳۷۶۰/۲)                |
| نقل و انتقال و سایر      | ۰/۰         | ۲۱۹/۲                   |
| جمع در ۱۳۸۷/۱۲/۳۰        | ۴۰۱۰۰۷/۰    | ۵۲۳۳۵۲/۱                |
| خالص ارزش دفتری          |             |                         |
| در ۱۳۸۷/۱/۱              | ۷۵۸۶۲۸۹/۱   | ۷۶۳۳۱۲۲/۳               |
| در ۱۳۸۷/۱۲/۳۰            | ۷۶۱۰۵۷۰/۲   | ۷۶۸۴۴۳۲/۸               |

۱- استهلاک سال ۱۳۸۷ شامل هزینه استهلاک بانک، هزینه استهلاک سازمان تولید اسکناس و کتاب و سایر اقلام (تعدیلات) به ترتیب به میزان ۸۴/۹، ۱۰/۱۵ و ۸/۹ میلیارد ریال است.

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

## ۱۰- سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در

پایان سال ۱۳۸۷ به شرح زیر می‌باشد:

| (میلیون ریال)  |                |                             |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| پایان سال ۱۳۸۶ | پایان سال ۱۳۸۷ |                             |
| ۷۰۳۶/۹         | ۱۰۰۲۳۳/۲       | موجودی نقره                 |
| ۴۳۰/۹          | ۴۲۵/۶          | موجودی تمبر                 |
| ۱۶۶۶۲۲/۸       | ۴۱۵۸۰۹/۵       | موجودی مطلس                 |
| ۱۳۴۱۸۸/۷       | ۱۳۴۱۸۸/۷       | سرمایه گذاری در سایر موسسات |
| ۸/۷            | ۸/۷            | سکه‌های دوره قدیم           |
| ۴۲۸۸۱۹/۲       | ۴۷۸۳۵۴/۸       | دارایی‌های متفرقه           |
| ۳۳۳/۸          | ۸۸۸/۸          | تنخواه گردانها              |
|                |                | پیش پرداختها                |
| ۱۵۷۵۷۵۳/۹      | ۲۰۱۴۳۸۱/۲      | (عمدتاً مالیات)             |
| ۱۲۴۱۴۳/۹       | ۱۳۷۸۵۵/۵       | بدهکاران موقت               |
| ۱۱۵۹۵/۷        | ۵۶۳/۱          | علی الحسابها                |
| ۲۷۴۲۸۳/۲       | ۳۰۲۸۸۵/۲       | طرح‌های در جریان تکمیل      |
|                |                | نتیجه تسعیر تسهیلات         |
| ۸۹۱۰۹/۸        | ۲۷۲۲۹/۰        | دریافتی از خارج             |
|                |                | مطالبات بابت تسهیلات        |
| ۲۱۵۳۴۶/۷       | ۱۴۱۵۴۰/۰       | دریافتی بلندمدت             |
| ۳۰۲۷۶۷۴/۲      | ۳۷۵۴۳۶۳/۳      | جمع                         |

### ۱۱- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

#### و ضمانت نامه‌ها

جمع تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه‌ها

در پایان سال ۱۳۸۷ به شرح زیر است:

| (میلیون ریال)  |                |  |
|----------------|----------------|--|
| پایان سال ۱۳۸۶ | پایان سال ۱۳۸۷ |  |
|                |                | تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال  |
| ۴۳۱۲۷۶۸/۵      | ۷۸۶۷۹۷۴/۴      | تعهد مشتریان بابت ضمانت نامه‌های رسیده     |
| ۲۹۴۷۶۴۵/۹      | ۲۵۹۲۷۰۵/۲      | از کارگزاران                               |
|                |                | تعهد مشتریان بابت اعتبارهای باز شده به ارز |
| ۵۴۹۶۵۴۱/۴      | ۷۵۳۳۹۱۲/۰      | جمع  |
| ۱۲۷۵۶۹۵۵/۸     | ۱۷۹۸۴۵۹۱/۶     |  |



## ۱۲- اسکناس منتشره

مبلغ ۱۲۶۵۳۴۴۳۱/۳ میلیون ریال (سال گذشته  
۲۰۵۹۹۶۱۶۲/۳ 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  
۱۳۱۴۱/۰ میلیون دلار (سال گذشته ۲۳۱۷۴/۳ میلیون دلار) بود.

طی سال ۱۳۸۷، مبلغ ۸۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس  
جدید منتشر گردیده و در نتیجه جمع اسکناس منتشره در پایان  
سال ۱۳۸۷ بالغ بر ۹۶۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردید.

## ۱۳- ایران چک منتشره

براساس بند ۳ مصوبه شماره ۲۰۱۷۱۲/ت۳۹۳۰۵-ه  
مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۱ هیات محترم وزیران، بانک مرکزی جمهوری  
اسلامی ایران اقدام به انتشار ایران چک در سال ۱۳۸۷ نمود.  
مانده حساب ایران چک منتشره در پایان سال ۱۳۸۷ مبلغ  
۱۱۰۰۰۴۰۷۷/۵ میلیون ریال بود.

## ۱۴- پول‌های فلزی در جریان

با به جریان گذاردن مبلغ ۹۵۰۶۲/۳ میلیون ریال  
مسکوک طی سال ۱۳۸۷ جمع پول‌های فلزی در جریان در  
پایان سال مذکور بالغ بر ۸۴۲۵۸۱/۲ میلیون ریال بود.

در اجرای قسمت آخر بند (و) ماده ۲ قانون پولی و  
بانکی کشور و به استناد نامه شماره ۱۲۶۴۸ مورخ ۱۳۸۶/۴/۵  
وزارت امور اقتصادی و دارایی، سقف مجاز انتشار مسکوک رایج  
۱۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد.

## ۱۵- اوراق مشارکت بانک مرکزی

با توجه به سررسید شدن اوراق مشارکت منتشره سال  
۱۳۸۶ در سال ۱۳۸۷ و عدم جایگزینی اوراق جدید، مانده حساب  
مذکور در سال ۱۳۸۷ به طور کامل تسویه گردید. مانده حساب این  
اوراق در پایان سال ۱۳۸۶ مبلغ ۱۶۳۷۱۶۵۸ میلیون ریال بود.

## ۱۶- سپرده‌ها

کل سپرده‌های دیداری دولت، موسسات و شرکت‌های  
دولتی، موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی، بانک‌ها و  
موسسات اعتباری غیربانکی و سایر سپرده‌ها نزد بانک مرکزی در  
پایان سال ۱۳۸۷ مبلغ ۷۸۲۴۹۹۹۳۲/۶ میلیون ریال به شرح  
جدول ذیل می‌باشد.

(میلیون ریال)

| پایان سال ۱۳۸۷ | پایان سال ۱۳۸۶ |  |
|----------------|----------------|--|
| ۳۵۸۵۱۳۶۳۱/۷    | ۳۷۲۰۷۴۴۴۷/۴    | دولت                                       |
|                |                | موسسات و                                   |
| ۲۱۵۱۴۹۱۰/۷     | ۱۷۵۰۵۰۹۳/۸     | شرکت‌های دولتی                             |
|                |                | موسسات و نهادهای                           |
| ۱۱۲۴۵۹۰/۱      | ۲۰۱۷۹۴۸/۷      | عمومی غیردولتی                             |
|                |                | بانک‌ها و موسسات                           |
|                |                | اعتباری غیربانکی:                          |
|                |                | سپرده قانونی                               |
| ۲۲۵۱۹۱۵۸۸/۶    | ۲۳۶۹۹۵۹۲۶/۰    | سپرده دیداری                               |
| ۱۰۵۵۱۴۷۲۷/۸    | ۱۴۴۴۴۷۱۶/۲     | سپرده مدت‌دار بانک‌ها                      |
| ۳۷۵۱۸۸۵/۵      | ۲۷۱۶۶۷۴۴/۴     | سپرده اعتبارات اسنادی<br>و ودیعه ثبت سفارش |
| ۳۶۲۱۴/۹        | ۴۰۸۷۷/۶        | جمع  |
| ۳۳۴۴۹۴۴۲۶/۸    | ۲۷۸۶۴۸۲۶۴/۲    | سایر سپرده‌ها                              |
| ۶۶۸۵۲۳۷۳/۳     | ۸۰۵۶۰۸۵۳/۷     | جمع کل سپرده‌ها                            |
| ۷۸۲۴۹۹۹۳۲/۶    | ۷۵۰۸۰۶۶۰۷/۸    |  |

## ۱۷- مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
برای سال ۱۳۸۷ براساس نرخ‌های مندرج در قانون اصلاح  
موادی از قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ مبلغ  
۶۵۱۱۸۰۸/۲ میلیون ریال محاسبه و تعیین شد. مبلغ  
۴۴۸۶۱۵۰/۰ میلیون ریال (مبلغ ۱۹۸۶۱۵۰ میلیون ریال آن در  
اجرای بند (ب) تبصره ۱ قانون بودجه سال ۱۳۸۷ کل کشور در  
سال ۱۳۸۷ و مبلغ ۲۵۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال نیز در اردیبهشت ماه  
۱۳۸۸) پرداخت گردیده است.

## ۱۸- 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 ۱۳۸۷ مبلغ ۱۰۳۷۰۹۷۶/۰ میلیون  
ریال (سال ۱۳۸۶ مبلغ ۸۸۶۶۲۵۹/۰ میلیون ریال) بود.

## ۱۹ - سایر بدهی‌ها

جمع سایر بدهی‌ها در پایان سال ۱۳۸۷ مبلغ ۳۶۲۵۳۴۵۷/۰ میلیون ریال به شرح جدول زیر می‌باشد:

| (میلیون ریال)            |                   |  |
|--------------------------|-------------------|--|
| پایان سال ۱۳۸۷           | پایان سال ۱۳۸۶    |  |
| ۲۳۳۱۳۷۸۶/۷               | ۲۴۱۳۹۳۱۸/۴        | اسناد پرداختی                                |
| <sup>(۱)</sup> ۳۴۹۵۱۲۶/۰ | ۳۵۸۸۵۹۹/۴         | تخصیص حق برداشت مخصوص                        |
| ۱۱۵۱۱۹۱/۳                | ۷۷۳۷۶۱/۴          | سپرده‌های دیداری ادارات داخلی                |
| ۳۳۵۶۱۷۹/۱                | ۴۱۹۰۶۹۸/۳         | بستانکاران موقت به ارز                       |
| ۴۱۲۷۶۷۱/۸                | ۲۲۰۵۳۱۴/۵         | بستانکاران موقت به ریال                      |
| ۱۶۱۵۵/۵                  | ۲۶۲۵۹/۳           | دریافت‌های بانک مرکزی بابت بیانیه الجزایر    |
| ۱۲۳۱۱/۱                  | ۱۲۳۰۵/۶           | بدهی طرح‌های در جریان تکمیل                  |
| ۶۵۰۷۹۹/۳                 | ۸۶۰۹۰۱/۷          | تسهیلات دریافتی بلندمدت از بانک‌های خارجی    |
| ۰/۰                      | ۵۲۴۵۵۰۰/۰         | اوراق قرضه منتشره ارزی                       |
| <b>۳۶۱۲۳۲۲۰/۸</b>        | <b>۴۱۰۴۲۶۵۸/۶</b> |  |
| ۱۳۰۲۳۶/۲                 | ۹۹۱۳۰/۷           | نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد |
| <b>۳۶۲۵۳۴۵۷/۰</b>        | <b>۴۱۱۴۱۷۸۹/۳</b> | <b>جمع</b>                                   |

۱- معادل ۲۴۴۰۵۶۰۰۰ SDR مربوط به سهمیه ایران در صندوق بین‌المللی پول است.

۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان  
 ۲۶۱۱۵ ۸۷/م/ت/۴۴۵ هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۱ هیات محترم وزیران،  
 موضوع بند (ه) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور انجام  
 شده است.

### ۲۲- 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 ۱۳۸۷ مبلغ  
 ۷۰۱۹۴۶۸/۸ میلیون ریال بود.

### ۲۳- 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. گردش حساب اندوخته احتیاطی مبلغ ۶۳۳۱۳۶۹/۳  
 میلیون ریال می‌باشد.

### ۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان در پایان سال  
 ۱۳۸۷ مبلغ ۱۷۲۱۳۵/۷ میلیون ریال بود. گردش حساب مذکور  
 طی سال مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

| (میلیون ریال)   |                 |                         |
|-----------------|-----------------|-------------------------|
| پایان سال ۱۳۸۷  | پایان سال ۱۳۸۶  |                         |
| ۱۵۸۴۲۱/۲        | ۱۰۲۴۷۱/۰        | مانده ابتدای دوره       |
| (۸۰۰۰۱/۲)       | (۱۸۵۸۶/۸)       | پرداخت طی دوره          |
| ۹۳۷۱۵/۷         | ۷۴۵۳۷/۰         | هزینه سال               |
| <b>۱۷۲۱۳۵/۷</b> | <b>۱۵۸۴۲۱/۲</b> | <b>مانده پایان دوره</b> |

### ۲۱- سرمایه

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان  
 سال ۱۳۸۷ مبلغ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که نسبت  
 به سال قبل ۳۸۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است. افزایش  
 مذکور از محل اندوخته احتیاطی سال ۱۳۸۶ به موجب پیشنهاد  
 مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۸۷/۹/۳ و تصویب‌نامه شماره

## ۲۴- ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک در پایان

سال ۱۳۸۷ با نرخ‌های روز ۱۳۸۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۸۹۴۴۳۲۶۰/۰ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

| (میلیون ریال)                           |                   |
|---|-------------------|
| پایان سال ۱۳۸۶                          | پایان سال ۱۳۸۷    |
| ۱۲۲۲۵۰۹/۶                               | ۳۰۴۰۲۴۶/۷         |
| طلا                                     |                   |
| ۱۸۰۳۱۷۷/۶                               | ۱۸۹۹۸۰۹/۲         |
| سهیمه و سهام ایران در موسسات بین‌المللی |                   |
| ۹۴۴۱۲۹۷۴/۶                              | ۸۳۸۹۷۸۱۷/۹        |
| موجودی‌های ارزی                         |                   |
| ۱۷۵۵۲۸/۳                                | ۶۰۵۳۸۶/۲          |
| حساب‌های تهارتی                         |                   |
| <b>۹۷۶۱۴۱۹۰/۱</b>                       | <b>۸۹۴۴۳۲۶۰/۰</b> |
| <b>جمع</b>                              |                   |

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

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های

خارج در سال ۱۳۸۷ مبلغ ۷۴۸۵۲/۱ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

| (میلیون ریال)   |                |
|-----------------|----------------|
| سال ۱۳۸۶        | سال ۱۳۸۷       |
| ۵۴۰۱/۵          | ۲۵۷/۹          |
| کارگزاران       |                |
| ۱۳۳۷۵۵/۳        | ۷۴۵۹۴/۲        |
| حق برداشت       |                |
| <b>۱۳۹۱۵۶/۸</b> | <b>۷۴۸۵۲/۱</b> |
| <b>جمع</b>      |                |

## ۲۶- سود پرداختی به حساب‌های ارزی

سود پرداختی به سپرده حساب‌های ارزی شامل سپرده‌های

ارزی دیداری بانک‌ها نزد بانک مرکزی به مبلغ ۵۷۰۴۸۵/۸ میلیون ریال و سپرده‌گیری انجام شده از بانک‌های صنعت و معدن و توسعه صادرات به مبلغ ۲۴۵۲۴۸/۹ میلیون ریال بود.

## ۲۷- جایزه سپرده قانونی

به موجب ردیف (ه) مصوبه هفتصد و هشتاد و

هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۱/۱۲/۱۵ شورای محترم پول و اعتبار، (میلیون ریال)

بابت جایزه سپرده قانونی سال ۱۳۸۷ در مجموع مبلغ ۲۲۶۱۳۸۶/۱ میلیون ریال پرداخت گردید.

## ۲۸- سود اوراق مشارکت بانک مرکزی

در سال مورد گزارش، مبلغ ۱۲۱۱۸۸۸/۳ میلیون ریال

بابت سود اوراق مشارکت منتشره بانک (سال ۱۳۸۶ مبلغ ۴۱۶۹۶۹۷/۵ میلیون ریال) محاسبه و به حساب‌ها منظور گردیده است. کاهش این مبلغ طی سال ناشی از عدم انتشار اوراق مشارکت جدید در سال ۱۳۸۷ می‌باشد.

## ۲۹- سود پرداختی به سپرده ویژه بانک‌ها

سود پرداختی به سپرده ویژه بانک‌ها در سال ۱۳۸۷

مبلغ ۱۳۳۸۳۷۴/۴ میلیون ریال بود.

## ۳۰- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال ۱۳۸۷

مبلغ ۶۱۳۴۷۸/۵ میلیون ریال به شرح زیر بوده است:

| (میلیون ریال)                      |                 |
|------------------------------------|-----------------|
| سال ۱۳۸۶                           | سال ۱۳۸۷        |
| ۳۷۵۰۰۰/۰                           | ۴۶۵۰۰۰/۰        |
| بابت نگهداری حساب‌های دولتی        |                 |
| ۵۲۵۸/۰                             | ۱۲۷۰۴/۷         |
| کارمزد خرید اسکناس از خارج از کشور |                 |
| ۹۷۶۵/۹                             | ۱۲۵۷۷۳/۸        |
| کارمزد پرداختی به کارگزاران        |                 |
| <b>۳۹۰۰۲۳/۹</b>                    | <b>۶۱۳۴۷۸/۵</b> |
| <b>جمع</b>                         |                 |

کارمزد خدمات بانکی پرداختی به بانک‌ها بابت

نگهداری حساب‌های دولتی به موجب مصوبه ششصد و هفتادمین جلسه مورخ ۱۳۶۸/۴/۱۷ شورای محترم پول و اعتبار طبق بودجه مصوب سالانه بانک براساس متوسط میانگین مانده حساب‌های دولتی نزد بانک‌ها (که به حساب‌های این بانک منتقل گردیده) به بانک‌ها پرداخت می‌گردد.

## ۳۱- هزینه‌های پرسنلی و اداری

خلاصه هزینه‌های پرسنلی و اداری سال ۱۳۸۷ و مقایسه

آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح جدول زیر می‌باشد:

| سال ۱۳۸۶         |                 | سال ۱۳۸۷  |            |
|------------------|-----------------|-----------|------------|
| عملکرد           | بودجه مصوب      | عملکرد    | بودجه مصوب |
| ۶۶۵۳۶۷/۰         | ۸۵۶۱۴۶/۴        | ۸۳۳۷۷۹/۳  | ۸۵۶۱۴۶/۴   |
| هزینه‌های پرسنلی |                 | ۳۵۰۰۶۳/۲  | ۴۴۰۳۲۸/۰   |
| ۳۸۷۹۶۵/۵         | ۴۴۰۳۲۸/۰        | ۱۱۸۳۸۴۲/۵ | ۱۲۹۶۴۷۴/۴  |
| هزینه‌های اداری  |                 |           |            |
| <b>۱۰۵۳۳۳۲/۵</b> | <b>۹۴۸۵۵۴/۰</b> |           |            |
| <b>جمع</b>       |                 |           |            |

در سال ۱۳۸۷، حدود ۳۰ درصد از افزایش هزینه‌های پرسنلی ناشی از طرح بازنشستگی پیش از موعد کارکنان و هزینه‌های تبعی آن به موجب مصوبه ۱۶۴۰۸۲/ت/۳۷۳ هـ مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۱۰ هیات محترم وزیران و آیین‌نامه اجرایی شماره ۲۱۳۱۹۱/ت/۳۸۴۳۴/ک مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۷ است.

### ۳۲- هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه

هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد گزارش مبلغ ۷۰۰۶۹۷/۴ میلیون ریال می‌باشد که عمدتاً مربوط به هزینه‌های چاپ اسکناس، ایران‌چک و ضرب پول‌های فلزی است. صورت ریز هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال ۱۳۸۷ به شرح جدول زیر می‌باشد:

(میلیون ریال)

| سال ۱۳۸۷        |                | سال ۱۳۸۶        |               | شرح   |
|-----------------|----------------|-----------------|---------------|---|
| عملکرد          | بودجه مصوب     | عملکرد          | بودجه مصوب    |   |
| ۱۷۲۹۹۲/۳        | ۳۳۲۵۰۰         | ۱۳۳۹۷۹/۳        | ۱۸۰۴۰۰        | هزینه‌های تولید کاغذ اسکناس                                 |
| ۴۹۰۱۲۳/۶        | ۸۱۶۱۲۷         | ۴۸۲۹۷۰/۲        | ۶۴۸۷۷۶        | هزینه‌های چاپ اسکناس و ضرب مسکوک                            |
| ۱۹۱۴۰/۲         | ۴۷۳۰۰          | ۱۹۱۴۵/۲         | ۴۴۸۰۰         | هزینه‌های مربوط به سفارشات چاپ متفرقه                       |
| ۹۳۴/۵           | ۱۳۰۰           | ۱۰۲۳/۶          | ۱۰۳۲          | حمل و نقل و بیمه اسکناس                                     |
| ۴۸/۵            | ۱۰۰            | ۵۹/۱            | ۸۰            | حمل و نقل و بیمه مسکوک                                      |
| ۸۶/۱            | ۳۰۰            | ۷۶/۲            | ۱۱۰           | حق حضور اعضای هیات نظارت بر اندوخته اسکناس                  |
| ۱۶۹۶۵/۵         | ۱۷۰۰۰          | ۱۰۸۵۴/۰         | ۱۱۵۰۰         | طرح تفکیک، سالم‌سازی و دوباره‌شماری اسکناس                  |
| ۴۰۶/۷           | ۵۰۰۰           | ۲۸۴/۸           | ۴۸۲۸          | هزینه تبلیغ و ترویج حفظ و نگهداری پول و امور متفرقه نشر پول |
| <b>۷۰۰۶۹۷/۴</b> | <b>۱۲۱۹۶۲۷</b> | <b>۶۴۸۳۹۲/۴</b> | <b>۸۹۱۵۲۶</b> | <b>جمع</b>  |

### ۳۳- هزینه استهلاک

(میلیون ریال)

| سال ۱۳۸۷      | سال ۱۳۸۶       | شرح                            |
|---------------|----------------|--------------------------------|
| ۴۸۸/۴         | ۳۴/۹           | هزینه‌های حمل و نقل و بیمه طلا |
| ۹۲۸/۱         | ۱۳۴۷۶/۷        | هزینه‌های احتمالی              |
| ۴۵۳/۶         | ۱۲۹۸/۷         | ماه‌التفاوت قاچاق ارز          |
| <b>۱۸۸۰/۱</b> | <b>۱۴۸۱۰/۳</b> | <b>جمع</b>                     |

در سال ۱۳۸۷، مبلغ ۸۴۸۵۹/۴ میلیون ریال بابت هزینه استهلاک اموال منقول و غیرمنقول به شرح زیر منظور گردیده است:

(میلیون ریال)

| سال ۱۳۸۷       | سال ۱۳۸۶       | شرح                          |
|----------------|----------------|------------------------------|
| ۹۹۲۲/۲         | ۶۸۸۵/۲         | هزینه استهلاک اموال منقول    |
| ۷۴۹۳۷/۲        | ۷۷۹۸۵/۱        | هزینه استهلاک اموال غیرمنقول |
| <b>۸۴۸۵۹/۴</b> | <b>۸۴۸۷۰/۳</b> | <b>جمع</b>                   |

### ۳۵- درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری

#### در خارج از کشور

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور طی سال ۱۳۸۷ مبلغ ۱۶۰۶۶۱۱۲/۰ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

(میلیون ریال)

| پایان سال ۱۳۸۷    | پایان سال ۱۳۸۶    | شرح   |
|-------------------|-------------------|---|
| ۲۲۰۶۰۲۱۰/۵        | ۱۶۶۳۸۳۴۷/۰        | سپرده‌های ارزی مدت‌دار                          |
| ۹۱۹۶۴۱/۰          | ۶۵۸۸۴۴/۸          | سپرده‌های ارزی دیداری و حساب‌های تهاتری و مخصوص |
| ۳۱۲۴۷۳۱/۱         | ۵۷۶۶۴۵۲/۵         | اوراق قرضه خارجی                                |
| ۱۷۵۲۸۵/۹          | ۳۱۴۹۴۷/۸          | بیانیه الجزایر                                  |
| ۸۶۱۷۵/۳           | ۱۵۴۰۱۹/۷          | حق برداشت مخصوص                                 |
| ۳۰۰۴۲/۶           | ۶۴۹۲۶/۸           | گواهی سپرده                                     |
| (۱۰۳۲۹۹۷۴/۴)      | (۶۰۸۳۸۹۷/۶)       | سود حساب ذخیره ارزی                             |
| <b>۱۶۰۶۶۱۱۲/۰</b> | <b>۱۸۰۹۷۹۷۶/۰</b> | <b>جمع</b>                                      |

علاوه بر مبلغ فوق، مبلغ ۱۰۱۵۱۳/۵ میلیون ریال هزینه استهلاک اموال منقول و غیرمنقول و ماشین‌آلات سازمان تولید اسکناس و مسکوک و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به حساب هزینه نشر پول منظور شده است.

### ۳۴- سایر هزینه‌ها

سایر هزینه‌های بانک طی سال ۱۳۸۷ بالغ بر ۱۸۸۰/۱ میلیون ریال به شرح ذیل می‌باشد:

### ۳۹- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۳۸۷ در مجموع بالغ بر ۱۸۶۱۰۶۵/۳ میلیون ریال به شرح زیر بوده است:

| (میلیون ریال)                   |                  |
|---------------------------------|------------------|
| پایان سال ۱۳۸۶                  | پایان سال ۱۳۸۷   |
| سود سرمایه‌گذاری در سایر موسسات | ۴۸۲۵۶/۲          |
| درآمدهای متفرقه سازمان تولید    | ۷۴۳۴۲/۱          |
| اسکناس و مسکوک و کارخانه تکاب   | ۲۲۱۳۸۸/۴         |
| درآمد حاصل از فروش سکه          | ۱۹۷۹۱۰۵/۸        |
| متفرقه                          | ۱۷۶۶۳۸۵/۶        |
|                                 | ۱۷۱۳۴/۷          |
| <b>جمع</b>                      | <b>۱۸۶۱۰۶۵/۳</b> |

در سال مورد گزارش، مبلغ ۳۰۲۰۷/۱ میلیون ریال از سود سرمایه‌گذاری در سایر موسسات مربوط به سود سهام این بانک در شرکت سرمایه‌گذاری ملی ایران و مبلغ ۴۴۱۳۵/۰ میلیون ریال سود سهام شرکت ملی انفورماتیک می‌باشد.

همچنین، مبلغ ۳۲۰۲/۹ میلیون ریال درآمد کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادر (تکاب) در سال ۱۳۸۷ عمدتاً ناشی از انجام سفارشات متفرقه جهت سایر بانک‌ها و سازمان‌ها می‌باشد.

### ۴۰- پیشنهاد تقسیم سود

سود ویژه سال ۱۳۸۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبلغ ۲۵۹۲۷۴۴۱۲۴۶ هزار ریال بود که با اضافه کردن مبلغ ۶۱۴ هزار ریال مانده سود سال قبل بالغ بر ۲۵۹۲۷۴۴۱۸۶۰ هزار ریال گردید و تقسیم آن به شرح زیر تصویب شد:

| (هزار ریال)  |                    |
|--|--------------------|
| سال ۱۳۸۶   | سال ۱۳۸۷           |
| مالیات بر درآمد                                    | ۴۹۵۶۵۳۶۰۶۴         |
| انتقال به اندوخته قانونی                           | ۲۵۹۲۷۴۴۱۲۵         |
| انتقال به اندوخته احتیاطی                          | ۳۷۷۷۱۵۹۰۰۰         |
| سهام دولت از سود ویژه                              | ۸۸۶۶۲۵۹۰۰۰         |
| نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد | ۹۹۱۳۰۷۲۱           |
| مانده سود ویژه نقل به سال بعد                      | ۶۱۴                |
|  | ۱۳۰۲۳۶۱۶۳          |
|  | ۳۹۳                |
| <b>جمع</b>   | <b>۲۵۹۲۷۴۴۱۸۶۰</b> |

براساس ماده ۹ آیین‌نامه اجرایی ماده ۱ قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، مبلغ ۱۰۳۲۹۹۷۴/۴ میلیون ریال به عنوان سود حساب ذخیره ارزی برای سال مالی مورد گزارش منظور گردیده که به موجب مصوبه مورخ ۱۳۸۰/۳/۲۷ شورای محترم پول و اعتبار از درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور کسر شده است.

### ۳۶- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۸۷ مبلغ ۷۹۶۸۵۱۰/۱ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

| (میلیون ریال)           |                  |
|-------------------------|------------------|
| سال ۱۳۸۶                | سال ۱۳۸۷         |
| دولت                    | ۳۵۱۰۱۹/۵         |
| موسسات و شرکت‌های دولتی | ۱۳۴۳۴۹۹/۴        |
| بانک‌ها                 | ۵۳۴۵۷۲۷/۱        |
| بیانیه الجزایر          | ۳۷۲۷/۷           |
|                         | ۲۰۲۳/۸           |
| <b>جمع</b>              | <b>۷۰۴۳۹۷۳/۷</b> |

۱- افزایش این مبلغ به دلیل افزایش مبلغ قراردادهای منعقد در ارتباط با اوراق مشارکت و ایران‌چک است.

### ۳۷- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش مبلغ ۲۸۸۴۴۰/۲ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

| (میلیون ریال)          |                 |
|------------------------|-----------------|
| پایان سال ۱۳۸۶         | پایان سال ۱۳۸۷  |
| اعتبارات اسنادی        | ۲۰۱۲۶۲/۰        |
| بروات و حواله‌های ارزی | ۶۴۳۶/۸          |
| متفرقه                 | ۱۰۸۴/۰          |
| <b>جمع</b>             | <b>۲۰۸۷۸۲/۸</b> |

### ۳۸- نتیجه معاملات ارز و طلا

طی سال مورد گزارش، نتیجه حاصل از معاملات ارز و طلا به شرح زیر بود:

| (میلیون ریال)                                 |                  |
|---|------------------|
| پایان سال ۱۳۸۶                                | پایان سال ۱۳۸۷   |
| تفاوت نرخ خرید و فروش ارز                     | ۹۵۸۴۲۲/۱         |
| سود حاصل از خرید و فروش اوراق قرضه بین‌المللی | ۵۷۷۶۴۶/۵         |
| سود حاصل از خرید و فروش طلا                   | ۲۷۱۷۵۷۲/۰        |
| سود حاصل از معاملات اسناد خزانه               | ۵۷۱۱۳/۴          |
| <b>جمع</b>                                    | <b>۴۳۱۰۷۵۴/۰</b> |
| تجدید ارزیابی اوراق قرضه بین‌المللی           | (۳۰۶۸۵/۴)        |
|   | (۶۷۵۱/۸)         |