

فصل دوم

ترازنامه و حساب سود و زیان
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ترازنامه در پایان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۸۸	دارایی	پایان اسفند ۱۳۸۷
۱۰۴۰۰۰۰۰۰	پشتوانه اسکناس منتشره شامل طلا، ارز و سهمیه و سهام ایران	۹۶۵۰۰۰۰۰
۷۳۴۹۴۸۱	موجودی اسکناس و پول‌های فلزی	۹۹۴۴۷۵
۲۹۵۱۶۹۰۷	طلای آزاد	۱۶۶۳۲۷۹۳
۷۰۳۸۲۵۱۲۷	دارایی‌های ارزی	۷۳۵۷۴۴۳۰۶
	وام و اعتبار:	
۱۹۲۵۵۶۰۳	دولت (پس از کسر وام‌های مسدودی در پشتوانه)	۲۱۰۴۵۱۳۸
۴۲۷۳۱۵۳۱	موسسات و شرکت‌های دولتی	۳۸۸۳۵۹۰۰
۱۶۸۹۹۷۹۷۰	بانک‌ها	۲۳۹۷۵۷۶۵۹
۲۳۰۹۸۵۱۰۴		۲۹۹۶۳۸۶۹۷
۷۹۷۲۴۹۹	دارایی‌های ثابت (پس از کسر ذخیره استهلاک)	۷۶۸۴۴۳۳
۱۲۶۵۶۹۸	سایر دارایی‌ها	۱۷۶۷۳۰۴
۱۰۸۴۹۱۴۸۱۶		۱۱۵۸۹۶۲۰۰۸
۱۰۵۷۲۷۶۸	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها	۱۷۹۸۴۵۹۲
۱۰۹۵۴۸۷۵۸۴		۱۱۷۶۹۴۶۶۰۰
۱۸۶۲۰۶۸	دارایی‌های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۱۶۲۶۷۱۰
۱۱۹۸۷۲	دارایی‌های صندوق پس‌انداز کارکنان بانک	۹۹۸۸۷
۱۷۴۰۰۸	دارایی‌های صندوق تعاون کارکنان بانک	۱۳۵۰۵۶
۱۰۹۷۶۴۳۵۳۲		۱۱۷۸۸۰۸۲۵۳

هیات عامل

محمود بهمنی	سید حمید پورمحمدی	سید محمود احمدی	حمید برهانی	حسین قضاوی	بهمن مسگرا
رئیس کل	قائم‌مقام	دبیر کل	معاون	معاون	معاون

اسفند ۱۳۸۸

(میلیون ریال)

پایان اسفند ۱۳۸۸	بدهی	پایان اسفند ۱۳۸۷
۱۰۴۰۰۰۰۰۰	اسکناس منتشره	۹۶۵۰۰۰۰۰
۱۳۳۳۶۰۷۸	ایران چک منتشره	۱۱۰۰۰۴۰۷۸
۱۰۳۹۱۱۹	پول های فلزی	۸۴۲۵۸۱
	سپرده ها:	
۱۹۴۰۰۶۲۵۱	دولت: دیداری	۳۵۸۵۱۳۶۳۲
۱۷۶۴۹۹۶۳	موسسات و شرکت های دولتی: دیداری	۲۱۵۱۴۹۱۱
۱۲۹۳۸۶۰	موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی: دیداری	۱۱۲۴۵۹۰
	بانک ها و موسسات اعتباری:	
۲۴۳۲۸۴۴۵۵	سپرده قانونی	۲۲۵۱۹۱۵۸۸
۱۸۹۱۲۶۷۲۱	سپرده دیداری، مدت دار و پیش پرداخت اعتبارات اسنادی بانک ها و سایر	۱۷۶۱۵۵۲۱۲
۶۴۵۳۶۱۲۵۰		۷۸۲۴۹۹۹۳۳
۳۹۲۲۳۸۶	مالیات بر درآمد	۴۵۲۴۷۴۹
۱۱۲۶۰۹۳۳	سهم دولت از سود ویژه	۱۱۶۹۲۶۵۳
۵۴۴۴۵۰۲۶	سایر بدهی ها	۳۶۲۵۳۴۵۷
۱۹۳۳۱۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۷۲۱۳۶
۲۰۰۰۰۰۰۰	سرمایه	۱۵۰۰۰۰۰۰
۹۵۴۴۸۹۲	اندوخته قانونی	۷۰۱۹۴۶۹
۵۰۰۹۶۹۲	اندوخته احتیاطی	۵۰۰۹۶۹۲
۹۶۷۷۴۲۲۲	ذخیره تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی	۸۹۴۴۳۲۶۰
۱	مانده سود سال قبل	.
۱۰۸۴۹۱۴۸۱۶		۱۱۵۸۹۶۲۰۰۸
۱۰۵۷۲۷۶۸	اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها	۱۷۹۸۴۵۹۲
۱۰۹۵۴۸۷۵۸۴		۱۱۷۶۹۴۶۶۰۰
۱۸۶۲۰۶۸	بدهی های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۱۶۲۶۷۱۰
۱۱۹۸۷۲	بدهی های صندوق پس انداز کارکنان بانک	۹۹۸۸۷
۱۷۴۰۰۸	بدهی های صندوق تعاون کارکنان بانک	۱۳۵۰۵۶
۱۰۹۷۶۴۲۵۳۲		۱۱۷۸۸۰۸۲۵۳

حساب سود و زیان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۸۸		پایان اسفند ۱۳۸۷
۳۶۸۶۵	هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانکهای خارج	۷۴۸۵۲
۵۱۸۱	سود پرداختی به حسابهای ارزی	۸۱۵۷۳۵
۲۲۹۶۵۵۱	جایزه سپرده قانونی بانکها	۲۲۶۱۳۸۶
.	سود اوراق مشارکت بانک مرکزی	۱۲۱۱۸۸۸
۵۹۹۲۹۱	سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانکها	۱۳۳۸۳۷۵
۵۴۲۰۵۷	کارمزد خدمات بانکی پرداختی	۶۱۳۴۷۸
۱۵۸۱۲۳۷	هزینههای اداری و پرسنلی	۱۱۸۳۸۴۳
۵۲۳۰۴۷	هزینههای نشر پول و چاپ متفرقه	۷۰۰۶۹۷
۸۵۹۴۶	هزینه استهلاک داراییهای ثابت	۸۴۸۵۹
۳۶۲۸۹۳	سایر هزینهها	۱۸۸۰
۶۰۳۳۰۶۸		۸۲۸۶۹۹۳
۲۵۲۵۴۲۳۶	سود ویژه	۲۵۹۲۷۴۴۱
۳۱۲۸۷۳۰۴		۳۴۲۱۴۴۳۴
	تقسیم سود:	
۶۳۴۱۰۵۷	مالیات بر درآمد	۶۵۱۱۸۰۸
۲۵۲۵۴۲۴	انتقال به اندوخته قانونی	۲۵۹۲۷۴۵
۵۰۰۰۰۰۰	انتقال به اندوخته احتیاطی	۵۰۰۰۰۰۰
۱۱۲۶۰۹۳۳	سهم دولت از سود ویژه	۱۱۶۹۲۶۵۳
۱۲۶۸۲۱	نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کمدرآمد	۱۳۰۲۳۶
۱	مانده سود ویژه نقل به سال بعد	.
۲۵۲۵۴۲۳۶		۲۵۹۲۷۴۴۲

هیات عامل

محمود بهمنی	سید حمید پورمحمدی	سید محمود احمدی	حمید برهانی	حسین قضاوی	بهمن مسگرا
رئیس کل	قائم مقام	دبیر کل	معاون	معاون	معاون

سال مالی ۱۳۸۸

(میلیون ریال)

پایان اسفند ۱۳۸۷

پایان اسفند ۱۳۸۸

۷۴۱۷۷۰۴	درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور	۱۶۰۶۶۱۱۲
۱۵۵۹۴۴۵۵	سود حاصل از تسهیلات اعطایی	۷۹۶۸۵۱۰
۱۹۳۶۷۳	کارمزد خدمات بانکی دریافتی	۲۸۸۴۴۰
۶۱۰۶۸۳۱	نتیجه معاملات ارز و طلا	۸۰۳۰۳۰۷
۱۹۷۴۶۴۱	سایر درآمدها	۱۸۶۱۰۶۵
۳۱۲۸۷۳۰۴		۳۴۲۱۴۴۳۴
۲۵۲۵۴۲۳۶	سود ویژه	۲۵۹۲۷۴۴۱
.	مانده سود سال قبل	۱
۲۵۲۵۴۲۳۶		۲۵۹۲۷۴۴۲

تشریح ارقام ترازنامه و حساب سود و زیان بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۸)

۱- اهم رویه‌های حسابداری

به استثنای تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت در سال ۱۳۸۵، به موجب بند (ک) ماده ۷ قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، 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 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 یک‌هزار و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸ شورای پول و اعتبار، استهلاك دارایی‌های ثابت براساس ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ سازمان امور مالیاتی محاسبه شده 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 ۷۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس منتشر شده و در نتیجه جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۸۸ بالغ بر ۱۰۴۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردید.

۳- موجودی اسکناس و پول‌های فلزی

موجودی اسکناس و پول‌های فلزی در پایان سال ۱۳۸۸ به شرح زیر است:

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۷	پایان سال ۱۳۸۸
اسکناس	۹۹۴۰۹۰/۲
پول‌های فلزی	۳۸۰/۰
جمع	۷۳۴۹۴۸۱/۴

۱- حدود ۷۰ درصد از این مبلغ، اسکناس‌ها و چک‌پول‌های غیر قابل خرج (فروسوده، ناقص و ...) بوده که به دلیل به جریان افتادن چک‌پول‌ها طی سال انباشته شده است.

۴- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی و بانک‌ها در پایان سال ۱۳۸۸ پس از کسر مبلغ ۴۵۶۱۰۷۶۷/۶ 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 ۲۳۰۹۸۵۱۰۴ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۷	پایان سال ۱۳۸۸
دولت	۶۴۲۶۷۶۴۱/۰
کسر می‌شود:	
بدهی‌های مسدود شده در پشتوانه	(۴۳۲۲۲۵۰۳/۰)
موسسات و شرکت‌های دولتی	۲۱۰۴۵۱۳۸/۰
بانک‌ها	۳۸۸۳۵۹۰۰/۴
جمع	۲۳۰۹۸۵۱۰۴/۰

۵- دارایی‌های ثابت

وضعیت دارایی‌های ثابت^(۱) در پایان سال ۱۳۸۸ به

صورت خلاصه به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

جمع	اموال منقول	اموال غیرمنقول	بهای تمام شده
۸۲۰۷۷۸۴/۹	۱۹۶۲۰۷/۷	۸۰۱۱۵۷۷/۲	مانده در ۱۳۸۸/۱/۱
۴۹۴۲۳۷/۷	۲۸۲۴۲/۰	۴۶۵۹۹۵/۷	افزایش طی دوره
(۸۶۹۴/۹)	(۱۷۱۰/۰)	(۶۹۸۴/۹)	کاهش طی دوره
(۱۱۹۲/۸)	(۱۱۹۲/۸)	۰/۰	نقل و انتقال و سایر
۸۶۹۲۱۳۴/۹	۲۲۱۵۴۶/۹	۸۴۷۰۵۸۸/۰	جمع در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹
۵۲۳۳۵۲/۱	۱۲۲۳۴۵/۱	۴۰۱۰۰۷/۰	استهلاک انباشته
۱۹۸۴۰۲/۷	۱۶۰۹۷/۷	۱۸۲۳۰۵/۰	مانده در ۱۳۸۸/۱/۱
(۹۴۶/۵)	(۹۴۶/۵)	۰/۰	استهلاک سال ۱۳۸۸ (۱)
(۱۱۷۲/۰)	(۱۱۷۲/۰)	۰/۰	استهلاک اموال
۷۱۹۶۳۶/۳	۱۳۶۳۲۴/۳	۵۸۳۳۱۲/۰	فروخته شده
۷۶۸۴۴۳۲/۸	۷۳۸۶۲/۶	۷۶۱۰۵۷۰/۲	نقل و انتقال و سایر
۷۹۷۲۴۹۸/۶	۸۵۲۲۲/۶	۷۸۸۷۲۷۶/۰	جمع در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹
			خالص ارزش دفتری
			مانده در ۱۳۸۸/۱/۱
			مانده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹

۱- استهلاک سال ۱۳۸۸ شامل هزینه استهلاک واحدهای ستادی بانک، هزینه استهلاک دفتر مجری طرح‌های ساختمانی، هزینه استهلاک سازمان تولید اسکناس و مسکوک و هزینه استهلاک کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به ترتیب به میزان ۸۵/۹، ۱۳/۰، ۶۵/۰ و ۴۶/۳ میلیارد ریال، و در مجموع ۱۹۸/۴ میلیارد ریال می‌باشد.

۶- سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در

پایان سال ۱۳۸۸ به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۸	پایان سال ۱۳۸۷	
۹۸۰۸۸/۳	۱۰۰۲۳۳/۲	موجودی نقره
۴۱۶/۲	۴۲۵/۶	موجودی تمبر
۱۱۱۹۹۴/۲	۴۱۵۸۰۹/۵	موجودی مطلّس
۱۳۴۱۸۸/۷	۱۳۴۱۸۸/۷	سرمایه‌گذاری در
۸/۷	۸/۷	سایر موسسات
۵۴۷۶۲۷/۳	۴۷۸۳۵۴/۸	سکه‌های دوره قدیم
۱۳۴۶/۰	۸۸۸/۸	دارایی‌های متفرقه
۳۰۳۸۰/۸	۲۷۳۲۲/۶	تنخواه‌گردان‌ها
۱۳۹۲۴۷/۶	۱۳۷۸۵۵/۵	پیش‌پرداخت‌ها
۳۲۵۱/۳	۵۶۳/۱	بدهکاران موقت
۱۶۴۵۳۷/۲	۳۰۲۸۸۵/۲	علی‌الحساب‌ها
۰/۰	۲۷۲۲۹/۰	دارایی‌های طرح‌های در
۳۴۶۱۲/۰	۱۴۱۵۴۰/۰	جریان تکمیل
۱۲۶۵۶۹۸/۳	۱۷۶۷۳۰۴/۶	نتیجه تسعیر تسهیلات
		دریافتی از خارج
		مطالبات بابت تسهیلات
		دریافتی بلندمدت
		جمع

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

۷- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها

جمع تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها

در پایان سال ۱۳۸۸ به شرح زیر است:

پایان سال ۱۳۸۸	پایان سال ۱۳۸۷	(میلیون ریال)
۳۰۲۲۶۶۷/۸	۷۸۶۷۹۷۴/۴	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال
۲۶۶۴۵۷۳/۰	۲۵۹۲۷۰۵/۲	تعهد مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های رسیده از کارگزاران
۴۸۸۵۵۲۷/۴	۷۵۲۳۹۱۲/۰	تعهد مشتریان بابت اعتبارهای باز شده به ارز
۱۰۵۷۲۷۶۸/۲	۱۷۹۸۴۵۹۱/۶	جمع

۸- اسکناس منتشره

طی سال ۱۳۸۸، مبلغ ۷۵۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال

اسکناس جدید منتشر شده و در نتیجه جمع اسکناس منتشره در پایان سال ۱۳۸۸ بالغ بر ۱۰۴۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردید.

۹- ایران چک منتشره

براساس بند ۳ مصوبه شماره ۲۰۱۷۱۲ت۳۹۳۰۵-هـ

مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۱ هیات وزیران، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدام به انتشار ایران چک در سال ۱۳۸۸ نمود. مانده حساب ایران چک منتشره در پایان سال ۱۳۸۸ مبلغ ۱۳۳۳۶۴۰۷۷/۵ میلیون ریال بود. (مانده حساب در پایان سال ۱۳۸۷ مبلغ ۱۱۰۰۰۴۰۷۷/۵ میلیون ریال بود.)

۱۰- پول‌های فلزی در جریان

با به جریان گذاردن مبلغ ۱۹۶۵۳۸ میلیون ریال

مسکوک طی سال ۱۳۸۸، جمع پول‌های فلزی در جریان در

پایان سال مذکور بالغ بر ۱۰۳۹۱۱۹/۲ میلیون ریال گردید.

۱۱- سپرده‌ها

اصلاح موادی از قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، مبلغ ۶۳۴۱۰۵۷/۸ میلیون ریال می‌باشد که از این بابت مبلغ ۳۹۱۸۶۷۱/۰ میلیون ریال (مبلغ ۲۴۱۸۶۷۱/۰ میلیون ریال در سال ۱۳۸۸ و مبلغ ۱۵۰۰۰۰۰/۰ میلیون ریال در خرداد ماه ۱۳۸۹) پرداخت شده است.

کل سپرده‌های دیداری دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی، موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی، بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی و سایر سپرده‌ها در پایان سال ۱۳۸۸ مبلغ ۶۴۵۳۶۱۲۴۹/۸ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷
۶۳۴۱۰۵۷/۸	۶۵۱۱۹۰۸/۲
(۲۴۱۸۶۷۱/۰)	(۱۹۸۷۰۵۸/۶)
۳۹۲۲۳۸۶/۸	۴۵۲۴۷۴۹/۶

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۸	پایان سال ۱۳۸۷
۱۹۴۰۰۶۲۵۱/۳	۳۵۸۵۱۳۶۳۱/۷
۱۷۶۴۹۹۶۲/۶	۲۱۵۱۴۹۱۰/۷
۱۲۹۳۸۵۹/۶	۱۱۲۴۵۹۰/۱
۳۳۳۰۹/۴	۳۶۲۱۴/۹
۳۷۷۸۸۵۹۶۸/۴	۳۳۴۴۹۴۴۲۶/۸
۵۴۵۲۵۲۰۷/۹	۶۶۸۵۲۳۷۳/۳
۶۴۵۳۶۱۲۴۹/۸	۷۸۲۴۹۹۹۳۲/۶

۱۲- 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 ۱۳۸۸ مبلغ ۱۱۲۶۰۹۳۳/۰ میلیون ریال (سال ۱۳۸۷ مبلغ ۱۱۶۹۲۶۵۳/۰ میلیون ریال) می‌باشد.

اعتباری غیربانکی:

سپرده قانونی
سپرده دیداری
سپرده مدت‌دار بانک‌ها
سپرده اعتبارات اسنادی
و ودیعه ثبت سفارش

جمع

سایر سپرده‌ها

جمع کل سپرده‌ها

۱۴- سایر بدهی‌ها

جمع سایر بدهی‌ها در پایان سال ۱۳۸۸ مبلغ ۵۴۴۴۵۰۲۵/۷ میلیون ریال به شرح زیر است:

۱۲- مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای سال ۱۳۸۸ براساس نرخ‌های مندرج در قانون

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۸	پایان سال ۱۳۸۷
۲۲۹۷۰۳۷۹/۸	۲۳۳۱۳۷۸۶/۷
۲۱۳۳۶۷۰۶/۹	۳۴۹۵۱۲۶/۰
۱۷۳۹۷۵۴/۸	۱۱۵۱۱۹۱/۳
۲۵۴۲۲۶۹/۹	۳۳۵۶۱۷۹/۱
۵۳۷۵۷۱۰/۹	۴۱۲۷۶۷۱/۸
۱۳۲۱۹/۹	۱۶۱۵۵/۵
۱۳۶۶۷/۳	۱۲۳۱۱/۱
۳۲۶۴۹۵/۱	۶۵۰۷۹۹/۳
۵۴۳۱۸۲۰۴/۶	۳۶۱۲۳۲۲۰/۸
۱۲۶۸۲۱/۱	۱۳۰۲۳۶/۲
۵۴۴۴۵۰۲۵/۷	۳۶۲۵۳۴۵۷/۰

۱۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان در پایان سال ۱۳۸۸ مبلغ ۱۹۳۲۱۶/۹ میلیون ریال می‌باشد. گردش حساب مذکور طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	
۱۷۲۱۳۵/۷	۱۵۸۴۲۱/۲	مانده ابتدای دوره
(۸۵۴۱۴/۱)	(۸۰۰۰۱/۲)	پرداخت طی دوره
۱۰۶۴۹۵/۳	۹۳۷۱۵/۷	هزینه سال
<u>۱۹۳۲۱۶/۹</u>	<u>۱۷۲۱۳۵/۷</u>	مانده پایان دوره

۱۶- سرمایه

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۸۸ مبلغ ۲۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که نسبت به سال قبل ۵۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است. افزایش مذکور از محل اندوخته احتیاطی سال ۱۳۸۷ به موجب پیشنهاد مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۸۸/۶/۲۱ و تصویب‌نامه شماره ۱۴۱۷۳۷/ت/۴۳۴۵۰-ه مورخ ۱۳۸۸/۷/۱۶ هیات وزیران، موضوع بند (ه) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور انجام شده است.

۱۷- 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 ۱۳۸۸ مبلغ ۹۵۴۴۸۹۲/۴ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

۷۰۱۹۴۶۸/۸	اندوخته قانونی ابتدای دوره
۲۵۲۵۴۲۳/۶	اندوخته قانونی سال ۱۳۸۸
<u>۹۵۴۴۸۹۲/۴</u>	جمع

۱۸- 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 به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	
۵۰۰۹۶۹۲/۳	۳۸۰۹۶۹۲/۳	اندوخته احتیاطی ابتدای دوره
(۵۰۰۰۰۰۰/۰)	(۳۸۰۰۰۰۰/۰)	انتقال به افزایش سرمایه
۵۰۰۰۰۰۰/۰	۵۰۰۰۰۰۰/۰	اندوخته سال جاری
<u>۵۰۰۹۶۹۲/۳</u>	<u>۵۰۰۹۶۹۲/۳</u>	مانده پایان سال

۱۹- ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

مانده حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک در پایان سال ۱۳۸۸ با نرخ‌های روز ۱۳۸۸/۱۲/۲۹ پس از کسر مالیات پرداخت شده مبلغ ۹۶۷۷۴۲۲۲/۵ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۸	پایان سال ۱۳۸۷	
۳۳۴۳۵۲۳/۳	۳۰۴۰۲۴۶/۷	طلا
		سهامیه و سهام ایران
۲۱۶۵۷۶۳/۸	۱۸۹۹۸۰۹/۲	در موسسات بین‌المللی
۱۱۰۶۲۹۴۵۲/۶	۸۳۸۹۷۸۱۷/۹	موجودی‌های ارزی
۶۹۰۷۲۷/۳	۶۰۵۳۸۶/۲	حساب‌های تهراتری
<u>۱۱۶۸۲۹۴۶۷/۰</u>	<u>۸۹۴۴۳۲۶۰/۰</u>	جمع
		کسر می‌شود: مالیات
(۲۰۰۵۵۲۴۴/۵)	۰/۰	پرداخت شده
<u>۹۶۷۷۴۲۲۲/۵</u>	<u>۸۹۴۴۳۲۶۰/۰</u>	جمع

۲۰- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج در سال ۱۳۸۸ مبلغ ۳۶۸۶۵/۴ میلیون ریال به شرح ذیل است:

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	
۴۹/۳	۲۵۷/۹	کارگزاران
۳۶۸۱۶/۱	۷۴۵۹۴/۲	حق برداشت
۳۶۸۶۵/۴	۷۴۸۵۲/۱	جمع

می‌باشد. (مانده حساب در پایان سال ۱۳۸۷ مبلغ ۱۲۱۱۸۸۸/۰
میلیون ریال بود.)

۲۴- سود پرداختی به سپرده ویژه بانکها

سود پرداختی به سپرده ویژه بانکها در سال ۱۳۸۸
مبلغ ۵۹۹۲۹۱/۳ میلیون ریال می‌باشد.

۲۵- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال
۱۳۸۸ مبلغ ۵۴۲۰۵۶/۹ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	
		کارمزد پرداختی به بانکها
۵۲۰۰۰۰/۰	۴۶۵۰۰۰/۰	بابت نگهداری حسابهای دولتی
۴۱۴۶/۶	۱۲۷۰۴/۷	کارمزد خرید اسکناس از خارج از کشور
۱۷۹۱۰/۳	۱۳۵۷۷۳/۸	کارمزد پرداختی به کارگزاران
۵۴۲۰۵۶/۹	۶۱۳۴۷۸/۵	جمع

۲۶- هزینه‌های پرسنلی و اداری

خلاصه هزینه‌های پرسنلی و اداری سال ۱۳۸۸ و مقایسه
آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح زیر است:

سال ۱۳۸۸		سال ۱۳۸۷		
عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	
۱۰۲۵۳۵۳/۰	۱۰۴۹۰۰۰/۰	۷۷۲۶۱۷/۳	۸۵۶۱۴۶/۴	هزینه‌های پرسنلی
۵۵۵۸۸۴/۰	۶۳۹۵۱۱/۵	۴۱۱۲۲۵/۲	۴۴۰۳۲۸/۰	هزینه‌های اداری
۱۵۸۱۲۳۷/۰	۱۶۸۸۵۱۱/۵	۱۱۸۳۸۴۲/۵	۱۲۹۶۴۷۴/۴	جمع

۲۷- هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه

هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد
گزارش مبلغ ۵۲۳۰۴۶/۶ میلیون ریال می‌باشد که عمدتاً مربوط
به هزینه‌های چاپ اسکناس و ایران چک و ضرب پول‌های فلزی
به شرح ذیل است:

۲۱- سود پرداختی به حساب‌های ارزی

سود پرداختی به سپرده حساب‌های ارزی شامل
سپرده‌های ارزی دیداری بانکها نزد بانک مرکزی مبلغ ۵۱۸۱/۵
میلیون ریال می‌باشد.

۲۲- جایزه سپرده قانونی

به موجب ردیف (ه) مصوبه هفتصد و هشتاد و
هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۱/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار، بابت
جایزه سپرده قانونی سال ۱۳۸۸ در مجموع مبلغ ۲۲۹۶۵۵۰/۷
میلیون ریال پرداخت گردید.

۲۳- سود پرداختی به اوراق مشارکت بانک مرکزی

با توجه به عدم انتشار اوراق مشارکت در سال ۱۳۸۸،
سود پرداختی به اوراق مذکور نیز در پایان سال ۱۳۸۸ صفر

(میلیون ریال)

بخشی از افزایش هزینه‌های پرسنلی ناشی از طرح
بازنشستگی پیش از موعد کارکنان و هزینه‌های تبعی آن به
موجب مصوبه ۳۷۳/ت/۱۶۴۰۸۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۱۰ هیات
وزیران و آیین‌نامه اجرایی شماره ۲/۱۳۱۹۱/ت/۳۸۴۳۴/ک مورخ
۱۳۸۶/۱۲/۲۷ می‌باشد.

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۸		سال ۱۳۸۷		شرح
عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	
۱۷۸۰۸۱/۹	۲۰۸۶۸۷	۱۶۷۱۹۴/۶	۱۸۲۰۲۷	هزینه‌های پرسنلی سازمان تولید
۱۶۳۵۵۵/۹	۲۹۴۹۰۰	۲۴۰۱۱۶/۱	۵۲۸۱۰۰	هزینه‌های مواد مصرفی سازمان تولید
۶۴۹۶۰/۶	۷۱۰۰۰	۶۳۶۲۳/۰	۶۶۰۰۰	هزینه استهلاک سازمان تولید
۲۶۱۵۰/۳	۳۲۰۰۰	۱۹۱۸۹/۹	۳۰۰۰۰	هزینه‌های اداری سازمان تولید
۴۳۲۷۴۸/۷	۶۰۶۵۸۷	۴۹۰۱۲۳/۶	۸۱۶۱۲۷	جمع
۲۹۱۳۰/۹	۲۰۴۱۰۰	۱۷۲۹۹۲/۳	۳۲۲۵۰۰	هزینه‌های تولید کاغذ اسکناس
۸۷۳۳/۷	۱۵۷۵۰	۱۹۱۴۰/۲	۴۷۳۰۰	هزینه‌های مربوط به سفارشات چاپ متفرقه
۲۸۷۹۵/۱	۳۰۰۰۰	۰/۰	۰	حق تمبر و سایر هزینه‌های ایران چک
۱۱۱۷/۴	۱۸۰۰	۹۳۴/۵	۱۳۰۰	حمل و نقل و بیمه اسکناس
۴۹/۲	۱۲۰	۴۸/۵	۱۰۰	حمل و نقل و بیمه مسکوک
۱۷۹/۳	۳۰۰	۸۶/۱	۳۰۰	حق حضور اعضای هیات نظارت بر اندوخته اسکناس
۲۱۹۹۹/۹	۲۲۰۰۰	۱۶۹۶۵/۵	۱۷۰۰۰	طرح تفکیک، سالم‌سازی و دوباره‌شماری اسکناس
۲۹۲/۴	۵۰۰۰	۴۰۶/۷	۵۰۰۰	هزینه تبلیغ و ترویج حفظ و نگهداری پول و امور متفرقه نشر پول
۵۲۳۰۴۶/۶	۸۸۵۶۵۷	۷۰۰۶۹۷/۴	۱۲۱۹۶۲۷	جمع

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	
۱۴۳۴/۹	۴۸۸/۴	هزینه‌های حمل و نقل و بیمه طلا
۲۹۹۹۵۷/۸	۹۳۸/۱	هزینه‌های پرداخت شده در ارتباط با مابه‌التفاوت اراضی عباس‌آباد(۱)
۰/۰	۴۵۳/۶	مابه‌التفاوت قاچاق ارز
۶۱۵۰۰/۰	۰/۰	پاداش پایان خدمت بازنشستگان
		قبل از سال ۱۳۷۸
۳۶۲۸۹۲/۷	۱۸۸۰/۱	جمع

۱- با توجه به تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت در سال ۱۳۸۵، مبلغ پرداخت شده به ستاد اجرایی فرمان امام (ره) به حساب هزینه سال منظور شده است.

۲۸- هزینه استهلاک

در سال ۱۳۸۸، مبلغ ۸۵۹۴۶/۱ میلیون ریال

بابت هزینه استهلاک اموال منقول و غیرمنقول به شرح زیر منظور گردید:

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	
۱۳۱۸۶/۸	۹۹۲۲/۲	هزینه استهلاک اموال منقول
۷۲۷۵۹/۳	۷۴۹۳۷/۲	هزینه استهلاک اموال غیرمنقول
۸۵۹۴۶/۱	۸۴۸۵۹/۴	جمع

علاوه بر مبلغ فوق، مبلغ ۱۱۱/۲ میلیارد ریال هزینه

استهلاک اموال منقول و غیرمنقول و ماشین‌آلات سازمان تولید اسکناس و مسکوک به مبلغ ۶۵ میلیارد ریال و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به مبلغ ۸/۲ میلیارد ریال به حساب هزینه نشر پول و موجودی‌های پایان دوره مبلغ ۳۸ میلیارد ریال منظور گردید.

۲۹- سایر هزینه‌ها

سایر هزینه‌های بانک طی سال ۱۳۸۸ بالغ بر

۳۶۲۸۹۲/۷ میلیون ریال به شرح ذیل است:

۳۰- درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری

در خارج از کشور

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج

از کشور طی سال ۱۳۸۸ مبلغ ۷۴۱۷۷۰۳/۹ میلیون ریال بود.

۳۱- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۸۸ مبلغ

۱۵۵۹۴۴۵۵/۱ میلیون ریال به شرح ذیل است:

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۳۳۴۰۲/۸	۴۴۱۹۰/۵	دولت
۸۸۳۷۰۷/۰	۱۰۰۸۳۶۳/۳	مؤسسات و شرکت‌های دولتی
۷۰۴۹۳۷۶/۵	۱۴۵۴۱۷۸۹/۸ ^(۱)	بانک‌ها
۲۰۲۳/۸	۱۱۱/۵	بیانیه الجزایر
۷۹۶۸۵۱۰/۱	۱۵۵۹۴۴۵۵/۱	جمع

۱- افزایش این مبلغ عمدتاً به دلیل افزایش مبلغ قراردادهای منعقد در ارتباط با ایران چک می‌باشد.

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۷	پایان سال ۱۳۸۸	
۷۴۳۴۲/۱	۱۰۳۳۸۰/۴	سود سرمایه‌گذاری در سایر مؤسسات درآمدهای متفرقه سازمان تولید
۳۲۰۲/۹	۳۱۳۵۴/۵	اسکناس و مسکوک و کارخانه تکاب
۱۷۶۶۳۸۵/۶	۱۷۸۴۳۸۰/۱	درآمد حاصل از فروش سکه
۱۷۱۳۴/۷	۵۵۵۲۶/۴	متفرقه
۱۸۶۱۰۶۵/۳	۱۹۷۴۶۴۱/۴	جمع

۳۲- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش

مبلغ ۱۹۳۶۷۲/۵ میلیون ریال به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۷	پایان سال ۱۳۸۸	
۲۷۱۹۵۷/۲	۱۶۸۰۸۰/۱	اعتبارات اسنادی
۵۹۲۰/۳	۴۶۶۳/۷	بروات و حواله‌های ارزی
۱۰۵۶۲/۷	۲۰۹۲۸/۷	متفرقه
۲۸۸۴۴۰/۲	۱۹۳۶۷۲/۵	جمع

۳۳- نتیجه معاملات ارز و طلا

طی سال مورد گزارش، نتیجه حاصل از معاملات

ارز و طلا به شرح زیر بود:

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۷	پایان سال ۱۳۸۸	
۶۱۷۲۳۴۰/۰	۵۳۶۲۶۱۶/۰	تفاوت نرخ خرید و فروش ارز
۱۷۹۷۱۵۵/۲	۵۰۳۷۱۳/۲	سود حاصل از خرید و فروش اوراق قرضه بین‌المللی
۰/۰	۷۰۷۵/۸	سود حاصل از خرید و فروش طلا
۶۷۵۶۳/۷	۲۵۵۷۷۱/۵	سود حاصل از معاملات اسناد خزانه
۸۰۳۷۰۵۸/۹	۶۱۲۹۱۷۶/۵	جمع
(۶۷۵۱/۸)	(۲۲۳۴۵/۲)	تجدید ارزیابی اوراق قرضه بین‌المللی
۸۰۳۰۳۰۷/۱	۶۱۰۶۸۳۱/۳	جمع

۳۴- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۳۸۸ در مجموع بالغ

بر ۱۹۷۴۶۴۱/۴ میلیون ریال به شرح زیر است:

۳۵- پیشنهاد تقسیم سود

سود ویژه سال ۱۳۸۸ بانک مرکزی جمهوری

اسلامی ایران مبلغ ۲۵۲۵۴۲۳۵۹۸۲ هزار ریال می‌باشد که با

افزایش نمودن مبلغ ۳۹۳ هزار ریال مانده سود سال قبل بالغ بر

۲۵۲۵۴۲۳۶۳۷۵ هزار ریال خواهد شد که تقسیم آن به شرح

زیر پیشنهاد می‌گردد:

(هزار ریال)

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۶۵۱۱۸۰۸۱۷۹	۶۳۴۱۰۵۷۸۳۵	مالیات بر درآمد
۲۵۹۲۷۴۴۱۲۵	۲۵۲۵۴۲۳۵۹۸	انتقال به اندوخته قانونی
۵۰۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰۰	انتقال به اندوخته احتیاطی
۱۱۶۹۲۶۵۳۰۰	۱۱۲۶۰۹۳۳۰۰	سهم دولت از سود ویژه
		نیم درصد موضوع قانون تهیه
۱۳۰۲۳۶۱۶۳	۱۲۶۸۲۱۱۵۷	مسکن برای افراد کم‌درآمد
۳۹۳	۷۸۵	مانده سود ویژه نقل به سال بعد
۲۵۹۲۷۴۴۱۸۶۰	۲۵۲۵۴۲۳۶۳۷۵	جمع

انتقال به اندوخته احتیاطی و سهم دولت از سود ویژه

(پیشنهادی) طبق صورتهای مالی سال قبل به ترتیب بالغ بر

۶۳۲۱/۷ و ۱۰۳۷۱/۰ میلیارد ریال بوده است که طبق مصوبه

مجمع عمومی به مبالغ بالا (به ترتیب ۵۰۰۰/۰ و ۱۱۶۹۲/۷

میلیارد ریال) تبدیل شده است. بنابراین، اقلام مقایسه‌ای براساس

مصوبه مجمع عمومی تعدیل شده است.