

قسمت دوم

عملیات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

(سال ۱۳۸۲)

فصل اول

ارکان

بانك مركزى جمهورى اسلامى ايران

هیات عامل

رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(از تاریخ ۱۳۸۲/۲/۱۳)	آقای ابراهیم شیبانی
قائم مقام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(از تاریخ ۱۳۷۳/۷/۷)	آقای محمد جواد وهاجی ^(۱)
دبیر کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(از تاریخ ۱۳۸۲/۲/۲۲)	آقای حشمت ... عزیزیان
معاون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(از تاریخ ۱۳۷۶/۸/۱۴)	آقای محمد جعفر مجرد
معاون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(از تاریخ ۱۳۷۷/۳/۱۲)	آقای اکبر کمیجانی
معاون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(از تاریخ ۱۳۸۲/۸/۱۸)	آقای علیرضا شیرانی

رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(تا تاریخ ۱۳۸۲/۱/۲)	زنده‌یاد دکتر محسن نوربخش
دبیر کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(تا تاریخ ۱۳۸۲/۲/۱۲)	آقای ابراهیم شیبانی
معاون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(تا تاریخ ۱۳۸۲/۶/۲۲)	آقای بیژن لطیف

۱- آقای محمد جواد وهاجی از تاریخ ۱۳۸۲/۱/۳ الی ۱۳۸۲/۲/۱۲ با حفظ سمت، سرپرستی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را بر عهده داشتند.

شورای پول و اعتبار

وزیر امور اقتصادی و دارایی	(از تاریخ ۱۳۸۰/۵/۳۱)	آقای طهماسب مظاهری
سرپرست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(از تاریخ ۱۳۸۲/۲/۱۲ الی ۱۳۸۲/۱/۳)	آقای محمد جواد وهاجی
رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(از تاریخ ۱۳۸۲/۲/۱۳)	آقای ابراهیم شیبانی
معاون رئیس جمهور رئیس سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور	(از تاریخ ۱۳۸۰/۶/۴)	آقای محمد ستاری فر
وزیر بازرگانی	(از تاریخ ۱۳۷۹/۱/۱)	آقای محمد شریعتمداری
وزیر کار و امور اجتماعی	(از تاریخ ۱۳۸۰/۷/۱۰)	آقای سید صفدر حسینی
وزیر آموزش و پرورش	(از تاریخ ۱۳۸۰/۷/۱۰)	آقای مرتضی حاجی
منتخب رئیس جمهور در شورا	(از تاریخ ۱۳۸۲/۵/۲۱)	آقای جعفر عبادی
منتخب رئیس جمهور در شورا	(از تاریخ ۱۳۸۱/۱/۳۱)	آقای علی طیب نیا
معاون دادستان کل کشور	(از تاریخ ۱۳۸۰/۹/۱۲)	آقای محمد جعفر منتظری
رئیس اتاق بازرگانی صنایع و معادن	(از تاریخ ۱۳۷۹/۴/۳)	آقای سید علینقی سید خاموشی
رئیس هیات مدیره اتاق تعاون مرکزی	(از تاریخ ۱۳۸۱/۴/۲۴)	آقای ابوالقاسم سرحدی زاده
نماینده مجلس شورای اسلامی	(از تاریخ ۱۳۷۹/۵/۳)	آقای محمد باقر نوبخت حقیقی
نماینده مجلس شورای اسلامی	(از تاریخ ۱۳۷۹/۵/۳)	آقای ایرج ندیمی

رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(تا تاریخ ۱۳۸۲/۱/۲)	زنده یاد دکتر محسن نوربخش
منتخب رئیس جمهور در شورا	(تا تاریخ ۱۳۸۲/۲/۲)	آقای ابراهیم شیبانی

هیات نظارت اندوخته اسکناس

رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(از تاریخ ۱۳۸۲/۲/۱۳)	آقای ابراهیم شیبانی
معاون وزیر امور اقتصادی و دارایی و خزانه دار کل کشور	(از تاریخ ۱۳۶۳/۵/۱۷)	آقای سید ابوالفضل فاطمی زاده
معاون دادستان کل کشور	(از تاریخ ۱۳۸۰/۹/۲۱)	آقای محمد جعفر منتظری
رئیس دیوان محاسبات کشور	(از تاریخ ۱۳۷۶/۴/۱۱)	آقای سید کاظم میرولد
رئیس هیات نظار بانک مرکزی	(از تاریخ ۱۳۶۸/۲/۲۳)	آقای سید رسول حسینی
نماینده مجلس شورای اسلامی	(از تاریخ ۱۳۷۹/۴/۲۱)	آقای عباسعلی اللهیاری
نماینده مجلس شورای اسلامی	(از تاریخ ۱۳۷۹/۴/۲۱)	آقای حسن زحمتکش

رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(تا تاریخ ۱۳۸۲/۱/۲)	زنده یاد دکتر محسن نوربخش
سرپرست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	(تا تاریخ ۱۳۸۲/۲/۱۲)	آقای محمد جواد وهاجی

هیات نظار

رئیس هیات نظار	(از تاریخ ۱۳۶۸/۲/۲۳)	آقای سید رسول حسینی
عضو هیات نظار	(از تاریخ ۱۳۷۱/۶/۲۸)	آقای محمود رضاعبائی کوپایی
عضو هیات نظار	(از تاریخ ۱۳۷۹/۳/۸)	آقای محمد نبوتی

فصل دوم

سازمان و وضع اداری

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اهم فعالیتهای اداره سازمان و روشها

اقدامات و بررسیهای انجام شده در زمینه طراحی نظام سازمانی متناسب با اهداف و وظایف بانک:

- ۱- ایجاد تغییرات سازمانی در ادارات مختلف بانک.
- ۲- بررسی تعیین امور ماشین نویسی بانک.
- ۳- بررسی کمیته ها و کمیسیونها.
- ۴- بررسی تعیین واحدسازمانی و ترکیب اعضای کمیته تخصصی ویژه موضوع ماده (۹) مقررات پیشگیری از پولشویی در موسسات مالی.
- ۵- صدور مجوز بکارگیری نیروهای روزمزد موقت یکماهه و ۸۹ روزه.
- ۶- تجدید نظر در سازمان و شرح وظایف ادارات ارزی بانک.
- ۷- تجدید ساختار بخش نظارت.
- ۸- تجدید نظر در ساختار تشکیلاتی بانک مرکزی.
- ۹- ساختار پیشنهادی اداره نظارت بر موسسات مالی و اعتباری غیر بانکی (قرض الحسنهها).
- ۱۰- گزارش عملکرد واحدهای مختلف بانک مرکزی در خصوص نهضت خدمت رسانی به مردم.
- ۱۱- گزارش درخصوص بخشنامه سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور (موضوع اصلاح ساختار تشکیلاتی موسسات دولتی).

اقدامات و بررسیهای انجام شده در زمینه طبقه بندی و ارزیابی مشاغل و بهره وری حقوق و مزایای کارکنان:

- ۱- بررسی و تعیین سطح شغلی تعدادی از مشاغل ادارات مختلف بانک.
- ۲- بررسی تقاضای ادارات بانک در ارتباط با استفاده از مزایای قانونی و مصوب.
- ۳- بررسی طرح طبقه بندی کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) و تهیه نمودار سازمانی و سیستم پرداخت حقوق کارکنان.
- ۴- بررسی و تهیه مجوز استفاده از شبکه سوئیفت برای ادارات شبکه تبادل اطلاعات بین بانکی و حسابداریکل و بودجه.
- ۵- اصلاح ، تهیه و ارسال شرح مشاغل ادارات براساس عناوین پستهای سازمانی جدید مصوب.
- ۶- اصلاح دفتر چه طبقه بندی مشاغل بانک با توجه به آخرین تغییرات.
- ۷- بررسی و اظهار نظر در زمینه رشته های تحصیلی تعدادی از مشاغل بانک با توجه به نوع شغل و وظایف ادارات.
- ۸- بررسی اعطای امضای مجاز جهت پستهای سازمانی واجد شرایط در ادارات مختلف بانک.
- ۹- تخصیص کارت ویزیت پس از انجام بررسی های لازم و هماهنگی با ادارات متبوع جهت آماده شدن کارت ویزیتها در مورد مقرر.
- ۱۰- بررسی و ارائه مجوز تهیه مهرهای لازم حسب نیاز ادارات و واحدهای بانک.
- ۱۱- انجام تغییرات لازم در درصد سختی کار کارکنان بانک با توجه به محل استقرار آنها در ساختمانهای مختلف و پستهای گوناگون (به روز نمودن جدول سختی کار).
- ۱۲- اعلام همطرازی مامورین مواد ۲۳، ۲۴ و ۲۵ براساس ضوابط جاری.
- ۱۳- طراحی و تنظیم فرمهای مورد درخواست ادارات و تجدید نظر در فرمهای موجود بر حسب مورد.

اقدامات و بررسیهای انجام شده در زمینه بررسی و تدوین روشهای انجام کار:

- ۱- تکمیل وضع موجود اداره صادرات و عملیات ارزی.
- ۲- تهیه گزارش سیستم خرید، تعمیر و یا تعویض دستگاههای رایانه ای.
- ۳- تهیه گزارش نحوه اجرای طرح اتوماسیون اداری (Paperless).
- ۴- شرکت در جلسات سوئیت و تهیه گزارش مربوط به آن درخصوص نحوه انتقال اطلاعات بین بانکی.
- ۵- تکمیل وضع موجود اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی.
- ۶- بررسی ساختار سازمانی بهینه بانک مرکزی.
- ۷- بررسی نقش و جایگاه اداره شتاب و نیز طرح اصلاح و توسعه سیستمهای ماشینی در بانک.

اهم فعالیتهای اداره کارگزینی

اطلاعات و آمار کلی کارکنان

در پایان سال ۱۳۸۲ جمع کل کارکنان بانک مرکزی به ۳۶۷۰ نفر بالغ گردید که از این تعداد ۲۸۴۶ نفر رسمی ، ۴۹ نفر قراردادی، ۷۳ نفر فاقد حکم یا دارای ابلاغ آزمایشی ، ۲۰ نفر مامور در بانک و ۶۸۲ نفر غیررسمی بوده اند.

اقدامات اجرایی

از جمله اقدامات اجرایی اداره کارگزینی در سال مورد بررسی پرداخت تسهیلات مختلف به کارکنان شاغل و بازنشسته بود. در این رابطه، ۱۲۰۹ نفر از کارکنان از وام تعاون استفاده نموده و به ۸۷۳ نفر وام اضطراری پرداخت گردید. پرداخت ۱۸۷ فقره تسهیلات خرید مسکن از دیگر اقدامات انجام شده بود. علاوه بر تسهیلات فوق الذکر مبالغ مختلفی نیز در قالب حقوق و مزایای ماهیانه، عیدی، پاداش ناشی از سود ویژه، تسهیلات قرض الحسنه، تسهیلات جعاله تعمیرات مسکن، هدیه ازدواج و کمک هزینه لباس و خواربار پرداخت شد.

علاوه بر اقدامات رفاهی مذکور، صدور، ابلاغ و اجرای احکام مختلف پرسنلی مانند ماموریت، ترفیع، پرداخت حق بیمه، پرداخت فوق العاده بهره‌وری افزایش سنواتی، بازنشستگی و انجام امور مختلف کارکنان غیررسمی و بازنشستگان از جمله اقدامات انجام گرفته در سال ۱۳۸۲ محسوب می شود.

اداره کارگزینی در سال ۱۳۸۲ یک دوره آزمون استخدامی برگزار نمود که از طریق آن ۱۲۱ نفر جذب بانک شدند.

طرحهای مطالعاتی و تحقیقاتی

- در سال ۱۳۸۲ در زمینه بهبود وضعیت پرسنلی کارکنان بانک مطالعات زیر توسط اداره کارگزینی انجام پذیرفت:
- تعیین حداقل و حداکثر مجموع حقوق، فوق العاده شغل و اضافه کار کارکنان، موضوع ماده (۱۰) آیین نامه استخدامی.
 - اظهار نظر درخصوص بخشنامه سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور درمورد به کارگیری نیروی انسانی به صورت قراردادی و بیمانی.
 - اظهار نظر درخصوص گزارش سازمان بازرسی کل کشور در مورد تنگناهای موجود به منظور اجرای قانون نظام هماهنگ پرداخت در دستگاههای اجرایی.
 - تهیه گزارش و اظهار نظر درخصوص دستور العمل اجرایی انتخاب، انتصاب و تعیین مدیران.
 - تنظیم و تدوین مجموعه ضوابط و مقررات پرسنلی کارخانه تکاب.
 - تدوین ضوابط و مقررات تطبیق حقوق کارکنان کارخانه تکاب با نظام پرداخت پیشنهادی.

اهم فعالیتهای اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی

اهم فعالیتهای انجام شده توسط اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی در سال ۱۳۸۲ در چارچوب ذیل گروه بندی شده اند:

الف - برنامه ریزی

- ۱- بررسی کیفی سازمانهای آموزشی خارج از بانک.
- ۲- بررسی و تامین نیازهای آموزشی موردی ادارات.
- ۳- تدوین طرح فراگیر آموزشهای عمومی کامپیوتر براساس استانداردهای ICDL.
- ۴- طراحی چارچوب پایگاه اطلاعاتی مربوط به طرح نیازسنجی آموزشی و انتقال اطلاعات به پایگاه اطلاعاتی یاد شده .
- ۵- بررسیهای لازم جهت تدوین شرایط شرکت همکاران در برنامه های آموزشی خارج از کشور.
- ۶- طراحی و اجرای برنامه های آموزشی ویژه پروژه ارتقاء سطح نظارت.
- ۷- تدوین ضوابط و دستور العملهای ارائه امتیازات آموزشی.
- ۸- بررسیهای لازم جهت نیازهای آموزشی صندوقهای قرض الحسنه.
- ۹- بررسی کاستی های آموزشی در شبکه بانکی و تدوین طرح ساماندهی امور آموزشی بانکها.
- ۱۰- تدوین مجموعه نیازهای آموزشی کارکنان بانک مرکزی در زمینه زبان انگلیسی عمومی.

ب - اجرا

۱- آموزشهای کوتاه مدت

در سال ۱۳۸۲ اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی در بخش آموزش داخل بانک مبادرت به تشکیل ۳۴ برنامه آموزشی کوتاه مدت در قالب ۱۱۲۱ ساعت کلاس درس و کارگاه آموزشی در سطوح عمومی، تخصصی، زبان انگلیسی، رایانه و سمینار آموزشی نمود. در مجموع ۶۳۸ نفر از کارکنان بانک با ۲۰۴۱۸ نفر ساعت آموزش تحت پوشش این دوره ها قرار گرفتند. علاوه بر آموزش های داخل بانک، اداره آموزش با توجه به نیاز ادارات و تنوع دوره های آموزشی و عدم برگزاری تمام دوره ها در داخل این بانک تعداد ۱۰۴۸ نفر از پرسنل را با ۳۸۰۰۸/۵ نفر ساعت آموزش در دوره های آموزشی تخصصی و حرفه ای در داخل کشور به موسسات آموزشی معتبر خارج از این بانک اعزام نمود. شایان ذکر است این دوره ها شامل ۱۵۰ برنامه آموزشی کوتاه مدت و در قالب ۴۸۲۲/۵ ساعت کلاس درس بوده است. طی این سال، اداره آموزش در راستای برنامه های آموزش کارکنان سیستم بانکی کشور، اقدام به برگزاری ۲۵ برنامه آموزشی به مدت ۱۰۳۵ ساعت نمود که در این زمینه ۱۲۰۸ نفر از کارکنان بانک با ۳۰۲۰۱ نفر ساعت آموزش تحت پوشش قرار گرفتند. در دوره مورد بررسی، اداره آموزش ۴۱ نفر از کارکنان را جهت آموزش به خارج از کشور اعزام نمود. همچنین در راستای سیاستهای آموزشی بانک، اداره آموزش دو دوره آموزشی بین المللی برای کارشناسان بانکهای مرکزی افغانستان و اندونزی برگزار کرد که در قالب ۹۶ ساعت آموزشی ۷۹ نفر شرکت کننده را تحت پوشش برنامه های آموزشی قرار داد.

۲- آموزش های بلندمدت

در طی سال مورد بررسی، اداره آموزش به ۸۱ نفر از کارکنانی که در یکی از مراکز آموزش عالی کشور در دوره های تحصیلی کارشناسی به بالا و در رشته های مرتبط با نیازهای شغلی بانک مرکزی مشغول به تحصیلی بوده اند، (دو نفر از آنان در دوره دکترای خارج از کشور تحصیل می کنند) خدمات و تسهیلات آموزشی ارائه نمود. علاوه بر این، ۲۶ نفر از کارکنان محصل و ۹ نفر کارورز از خدمات آموزشی بهره مند شد.

فصل سوم

ترازنامه و حساب سود و زیان

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ترازنامه در پایان
(ارقام به

دارایی

پایان اسفند ۱۳۸۲		پایان اسفند ۱۳۸۱
	پشتوانه اسکناس منتشر شده:	
	طلا، ارز و سهمیه و سهام ایران	
۴۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	در موسسات بین‌المللی و اسناد تعهد دولت	۳۷,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷۳۷,۲۹۹,۸۵۹,۲۹۳	موجودی اسکناس و پولهای فلزی	۳۴۱,۴۲۷,۰۰۳,۸۶۴
۳,۲۶۷,۰۶۶,۸۰۲,۷۵۰	طلای آزاد	۳,۴۱۱,۱۲۵,۵۱۲,۰۹۶
۱۹۴,۳۹۸,۶۱۵,۶۲۷,۳۴۸	دارائیهای ارزی	۱۵۶,۶۶۳,۱۱۲,۴۳۴,۳۶۲
	وام و اعتبار:	
۸۴,۸۶۹,۳۹۸,۱۶۳,۰۶۴	دولت (پس از کسر وامهای مسدودی در پشتوانه)	۸۲,۵۶۵,۳۱۹,۲۸۲,۹۲۸
۱۸,۸۹۸,۰۸۸,۷۲۳,۹۳۴	موسسات و شرکتهای دولتی	۱۹,۸۳۱,۵۸۶,۳۰۱,۸۶۰
.	موسسات و نهادهای عمومی	۱۱۷,۰۶۵,۲۱۷,۳۸۹
۱۸,۴۶۸,۱۳۸,۷۵۵,۸۰۹	بانکها	۱۹,۸۲۷,۹۸۵,۹۲۳,۷۶۹
۵,۰۷۴,۰۹۱,۵۰۱,۱۱۱	تنخواه‌گردان پرداخت وجوه دولتی نزد بانکها	۴,۴۸۰,۳۵۲,۰۵۹,۱۳۹
۶,۶۰۵,۱۲۹,۶۳۶,۹۵۷	اوراق بهادار دولتی	۷,۶۳۵,۵۲۴,۲۲۰,۰۰۰
۱,۰۴۶,۳۶۴,۷۱۰,۳۱۳	دارائیهای ثابت (پس از کسر ذخیره استهلاک)	۷۰۶,۵۳۸,۳۶۵,۶۱۹
۲,۳۹۶,۶۴۰,۳۷۴,۷۶۱	سایر دارائیهها	۴,۰۶۳,۹۵۱,۸۷۶,۸۴۳
۳۷۸,۲۶۰,۸۳۴,۱۵۵,۳۴۰		۳۳۶,۸۴۳,۹۸۸,۱۹۷,۸۶۹
	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها	
۱۴,۷۴۰,۹۳۷,۸۹۷,۴۰۳		۱۶,۰۷۳,۴۴۶,۴۷۱,۴۸۲
۳۹۳,۰۰۱,۷۷۲,۰۵۲,۷۴۳		۳۵۲,۹۱۷,۴۳۴,۶۶۹,۳۵۱
۴۳۰,۹۰۴,۵۳۹,۵۴۸	دارائیهای صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۲۵۸,۹۸۹,۰۰۸۳,۴۶۳
۳۴,۸۲۲,۸۷۷,۰۷۸	دارائیهای صندوق پس‌انداز کارکنان بانک	۲۷,۴۷۴,۷۰۷۰,۳۲
۲۵,۰۶۷,۱۹۳,۰۹۰	دارائیهای صندوق تعاون کارکنان بانک	۱۸,۶۶۹,۴۷۰,۰۹۸
۳۹۳,۴۹۲,۵۶۶,۶۶۲,۴۵۹		۳۵۳,۲۲۲,۵۶۷,۹۲۹,۹۴۴

هیات عامل

ابراهیم شیبانی	محمدجواد وهاجی	حشمت‌اله عزیزیان	محمد جعفر مجرد	اکبر کمیجانی	علیرضا شیرانی
رئیس کل	قائم مقام	دبیرکل	معاون	معاون	معاون

اسفند سال ۱۳۸۲
(ریال)

بدهی

پایان اسفند ۱۳۸۲		پایان اسفند ۱۳۸۱
۴۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اسکناس منتشره	۳۷,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۴۲,۹۲۳,۳۸۴,۶۰۹	پولهای فلزی	۳۱۷,۲۷۴,۹۲۵,۶۰۹
۱۶,۶۴۹,۷۰۴,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت بانک مرکزی	۱۷,۰۵۱,۸۴۷,۰۰۰,۰۰۰
	سپرده ها:	
۱۲۴,۹۷۷,۶۵۳,۸۵۹,۱۰۶	دولت: دیداری	۱۱۲,۳۶۵,۸۳۸,۴۲۳,۵۳۷
۷,۶۱۲,۹۰۴,۴۲۴,۶۴۳	موسسات و شرکتهای دولتی: دیداری	۷,۷۱۳,۳۱۹,۴۲۸,۱۷۲
۱,۶۱۶,۳۱۶,۷۵۱,۴۳۸	موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی: دیداری	۱,۰۲۰,۶۲۳,۶۵۲,۹۰۵
	بانکها و موسسات اعتباری:	
۷۶,۳۰۱,۵۰۹,۴۷۶,۰۰۰	قانونی	۶۰,۸۴۴,۶۱۴,۷۸۵,۰۰۰
۶,۱۲۳,۰۷۲,۲۱۴,۶۴۹	دیداری	۱۴,۶۷۸,۳۶۰,۷۱۳,۱۳۶
.	مدتدار ویژه	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۶۱,۱۱۰,۳۰۶,۷۵۷	پیش پرداخت اعتبارات اسنادی	۱,۷۱۶,۹۵۱,۴۸۴,۰۰۰
۳,۹۶۹,۶۰۵,۴۱۶,۹۵۷	ویژه	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۸۶,۶۵۵,۲۹۷,۴۱۴,۳۶۳	سایر سپرده ها	۸۲,۴۳۹,۹۲۶,۹۸۲,۱۳۶
۱۵,۳۹۵,۹۱۶,۵۴۸,۹۲۷	مالیات بر درآمد	۱۴,۵۳۶,۰۲۲,۱۲۷,۲۸۴
۳۰۵,۷۰۹,۴۵۷,۵۱۰	سهم دولت از سود ویژه	۲۳۹,۳۹۶,۰۰۷,۹۶۵
۳۵۴,۶۶۶,۰۰۰,۰۰۰	سایر بدهیها	۹۵,۵۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۰,۷۹۸,۱۹۱,۴۷۵,۲۲۵	سرمایه	۵۲,۳۵۰,۳۳۵,۳۰۴,۶۶۰
۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۷۸,۰۰۸۹,۸۳۸,۷۷۶	اندوخته احتیاطی	۳۵۹,۸۶۷,۷۱۹,۹۴۲
۴۰۳,۱۶۷,۶۳۸,۶۵۶	نخیره تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی	۴۰۵,۴۵۵,۶۳۸,۶۵۶
۲۹,۳۷۰,۲۹۲,۷۸۰,۹۴۹	مانده سود سال قبل	۱۰,۳۴۸,۵۷۲,۹۱۱,۹۲۲
۵۸۱,۱۳۸		۷۵۰,۰۸۱
۳۷۸,۲۶۰,۸۳۴,۱۵۵,۳۴۰	اعتبارات اسنادی و ضمانتنامهها	۳۳۶,۸۴۳,۹۸۸,۱۹۷,۸۶۹
۱۴,۷۴۰,۹۳۷,۸۹۷,۴۰۳		۱۶,۰۷۳,۴۴۶,۴۷۱,۴۸۲
۳۹۳,۰۰۱,۷۷۲,۰۵۲,۷۴۳	بدهیهای صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۳۵۲,۹۱۷,۴۳۴,۶۶۹,۳۵۱
۴۳۰,۹۰۴,۵۳۹,۵۴۸	بدهیهای صندوق پسرانداز کارکنان بانک	۲۵۸,۹۸۹,۰۸۳,۴۶۳
۳۴,۸۲۲,۸۷۷,۰۷۸	بدهیهای صندوق تعاون کارکنان بانک	۲۷,۴۷۴,۷۰۷,۰۳۲
۲۵,۰۶۷,۱۹۳,۰۹۰		۱۸,۶۶۹,۴۷۰,۰۹۸
۳۹۳,۴۹۲,۵۶۶,۶۶۲,۴۵۹		۳۵۲,۲۲۲,۵۶۷,۹۲۹,۹۴۴

هیات نظار

محمد نبوتی
عضو هیات نظار

محمد رضا عبائی کوپایی
عضو هیات نظار

سید رسول حسینی
رئیس هیات نظار

حساب سود و

(ارقام به

سال ۱۳۸۲		سال ۱۳۸۱
۸۳.۷۷۲.۴۲۱.۸۹۳	هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانکهای خارج	۶۷.۸۴۷.۱۹۷.۱۹۰
.	سود سپرده‌های ارزی	.
۶۵۸.۴۰۷.۶۳۴.۱۳۴	جایزه سپرده قانونی بانکها	۵۲۴.۲۹۷.۱۸۳.۹۳۵
۲.۹۰۶.۷۱۳.۸۶۰.۲۴۹	سود اوراق مشارکت بانک مرکزی	۱.۹۳۶.۵۲۷.۲۴۹.۲۷۶
۹۶۲.۴۶۰.۲۸۹.۳۸۸	سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانکها	۱.۵۳۵.۰۰۱.۹۶۹.۰۰۰
۳۲۲.۷۰۳.۶۷۵.۲۸۶	کارمزد خدمات بانکی پرداختی	۲۸۰.۶۷۷.۸۰۶.۳۹۳
۴۶.۶۰۶.۶۳۹.۰۰۰	نتیجه معاملات ارز و طلا- تجدید ارزیابی اوراق قرضه بین‌المللی	.
۵۶۲.۷۱۲.۷۶۶.۹۴۳	هزینه‌های اداری و پرسنلی	۵۰۲.۷۲۱.۷۱۹.۸۸۵
۱۸۰.۷۵۲.۹۴۰.۱۴۵	هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه	۱۲۹.۳۰۲.۵۸۲.۸۷۱
۶۱.۲۵۰.۹۴۰.۹۵۱	هزینه استهلاك دارائیهای ثابت	۵۳.۶۷۴.۷۸۸.۹۱۶
۵۶.۵۲۶.۶۶۶.۷۶۷	سایر هزینه‌ها	۲۵.۲۴۸.۱۳۹.۸۱۴
۱.۱۸۲.۲۲۱.۱۸۸.۳۴۳	سود ویژه	۸۲۱.۱۲۱.۱۲۱.۲۶۸
۷.۰۲۴.۱۲۹.۰۲۳.۰۹۹		۵.۸۷۶.۴۱۹.۷۵۸.۵۴۸
۳۰۵.۷۰۹.۴۵۷.۵۱۰	مالیات بر درآمد	۲۳۹.۳۹۶.۰۰۷.۹۶۵
۱۱۸.۲۲۲.۱۱۸.۸۳۴	انتقال به اندوخته قانونی	۸۲.۱۱۲.۱۱۲.۱۲۷
۳۹۷.۷۱۲.۰۰۰.۰۰۰	انتقال به اندوخته احتیاطی	۴۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰
۳۵۴.۶۶۶.۰۰۰.۰۰۰	سهم دولت از سود ویژه	۹۵.۵۰۸.۰۰۰.۰۰۰
۵.۹۱۱.۱۰۵.۹۴۲	نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد	۴.۱۰۵.۶۰۵.۶۰۶
۵۸۱.۱۳۸	مانده سود ویژه نقل به سال بعد	۷۵.۰۸۱
۱.۱۸۲.۲۲۱.۲۶۳.۴۲۴		۸۲۱.۱۲۱.۸۰۰.۷۷۹

زیان سال ۱۳۸۲
(ریال)

سال ۱۳۸۲		سال ۱۳۸۱
۲,۷۹۳,۷۶۷,۹۳۳,۴۹۱	درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور	۲,۰۸۸,۳۵۷,۲۹۳,۱۸۰
۱,۲۵۸,۳۸۲,۸۵۰,۹۷۵	سود حاصل از تسهیلات اعطائی	۱,۰۰۶,۱۱۵,۱۱۰,۰۳۴
۱۱۶,۸۵۳,۸۶۰,۴۳۴	کارمزد خدمات بانکی دریافتی	۱۵۹,۱۳۲,۳۸۵,۴۵۹
۱,۵۲۸,۹۱۹,۰۹۴,۸۱۷	نتیجه معاملات ارز و طلا	۱,۲۹۳,۷۵۱,۷۵۷,۴۶۱
۹۴۸,۱۶۰,۲۸۹,۳۸۸	سود اوراق مشارکت ویژه	۹۸۶,۳۰۱,۹۶۹,۰۰۰
۳۷۸,۰۴۴,۹۹۳,۹۹۴	سایر درآمدها	۳۴۲,۷۶۱,۲۴۳,۴۱۴
۷,۰۲۴,۱۲۹,۰۲۳,۰۹۹		۵,۸۷۶,۴۱۹,۷۵۸,۵۴۸
۱,۱۸۲,۲۲۱,۱۸۸,۳۴۳	سود ویژه	۸۲۱,۱۲۱,۱۲۱,۲۶۸
۷۵,۰۸۱	مانده سود سال قبل	۶۷۹,۵۱۱
۱,۱۸۲,۲۲۱,۲۶۳,۴۲۴		۸۲۱,۱۲۱,۸۰۰,۷۷۹

تشریح ارقام ترانزنامه و حساب سود و زیان

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

(در پایان سال ۱۳۸۲)

۱- اهم رویه های حسابداری

۱-۱- صورتهای مالی در چارچوب نظام بهای تمام شده تاریخی تهیه و ارائه می گردد.

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 می گردد. چنانچه در پایان سال مالی مانده حساب مذکور بدهکار باشد مانده بدهکار به حساب سود و زیان همان سال منتقل می شود.

۳-۱- اوراق قرضه بین المللی و موجودی طلا با توجه به اصل حداقل قیمت تمام شده یا قیمت بازار جهانی در پایان سال مالی ارزیابی می گردد.

۴-۱- به موجب مصوبه هفدهمین جلسه مورخ ۱۳۴۰/۱/۲۰ شورای محترم پول و اعتبار و تایید مجمع عمومی سالانه بانک در بیست و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۶۶/۱۲/۱۸ و موافقت ۳۰/۴/۷۵۸۳/۱۸۷۸۱ وزارت امور اقتصادی و دارایی استهلاك داراییهای ثابت بصورت ذیل می باشد:

عنوان	نرخ استهلاك	روش استهلاك
اموال منقول	سه ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	سه ساله	مستقیم
ساختمان	ده ساله	مستقیم
ماشین آلات تولید کاغذ اسناد بهادار، چاپ اسکناس و ضرب مسکوک	هشت ساله	مستقیم

ضمناً برای اموالی که در نیمه اول سال مالی تحصیل و مورد بهره برداری قرار می گیرد به مدت یکسال کامل استهلاك در نظر گرفته می شود و در مورد اموالی که در نیمه دوم سال مالی تحصیل شده اند استهلاك محاسبه نمی شود.

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 می شود.

۲- پشتوانه اسکناس منتشره

طی سال مورد گزارش براساس نیازهای پولی کشور و به موجب مقررات پولی و بانکی مبلغ ۵۳۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس منتشر شده (میزان اسکناس منتشره طی سال قبل ۵۷۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال بوده است) و نتیجتاً جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۸۲ بالغ بر ۴۲۵۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردیده است.

۳- موجودی اسکناس و پولهای فلزی

موجودی اسکناس و پولهای فلزی در پایان سال ۱۳۸۲ و مقایسه آن با ارقام پایان سال ۱۳۸۱ به شرح ذیل می باشد:

موجودی اسکناس و پولهای فلزی

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۲
۳۴۱۴۱۲/۷	۷۳۷۲۳۵/۸
۱۴/۳	۶۴/۱
۳۴۱۴۲۷/۰	۷۳۷۲۹۹/۹

۴- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکتهای دولتی و بانکها در پایان سال ۱۳۸۲ پس از کسر مبلغ ۸۱۸۸۸۵۷/۷ میلیون ریال از وام و اعتبار اعطایی به دولت مسدود شده در پشتوانه و با در نظر گرفتن سایر تعدیلات مندرج دروضع تشریحی بالغ بر ۱۲۲۲۳۵۶۲۵/۷ میلیون ریال به شرح ذیل بود:

وام و اعتبارات اعطایی

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۲	پایان سال ۱۳۸۱
۹۳۰۵۸۲۵۵/۹	۸۸۷۶۳۳۷۰/۱
دولت	کسر می شود
۸۱۸۸۸۵۷/۷	۶۱۹۷۹۵۰/۸
۸۴۸۶۹۳۹۸/۲	۸۲۵۶۵۴۱۹/۳
۱۸۸۹۸۰۸۸/۷	۱۹۸۳۱۵۸۶/۳
۱۸۴۶۸۱۳۸/۸	۱۹۸۲۷۹۸۵/۹
۰	۱۱۷۰۶۵/۲
۱۲۲۳۳۵۶۲۵/۷	۱۲۲۳۴۱۹۵۶/۷
بدهیهای مسدود شده در پشتوانه اسکناس	موسسات و شرکتهای دولتی
بانکها	بانکها
موسسات و نهادهای عمومی	موسسات و نهادهای عمومی
جمع	جمع

نزد هر بانک بعنوان تنخواه گردان در اختیار بانکها می باشد. جمع تنخواه گردان نزد بانکها در پایان سال ۱۳۸۲ مبلغ ۵۰۷۴۰۹۱/۵ میلیون ریال بوده است.

۶- اوراق بهادار دولتی

اوراق بهادار دولتی در پایان سال ۱۳۸۲ مبلغ ۶۶۰۵۱۲۹/۶ میلیون ریال بود که نسبت به پایان سال قبل مبلغ ۱۰۳۰۳۹۴/۶ میلیون ریال کاهش داشته است.

۷- داراییهای ثابت

وضعیت داراییهای ثابت در پایان سال ۱۳۸۲ بصورت خلاصه بشرح ذیل بود:

۵- تنخواه گردان پرداخت وجوه دولتی نزد بانکها

براساس قراردادهای نمایندگی فی ما بین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر بانکها همواره معادل ۱۲ درصد از مانده حسابهای دولتی

داراییهای ثابت

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۲			سال ۱۳۸۱		
پس از کسر استهلاک	ذخیره استهلاک	قبل از کسر استهلاک	پس از کسر استهلاک	ذخیره استهلاک	قبل از کسر استهلاک
۱۰۲۰۷۷۷/۵	۱۸۰۹۸۰/۲	۱۲۰۱۷۵۷/۷	۶۸۱۰۲۸/۵	۱۰۹۶۰۵/۳	۷۹۰۶۳۳/۸
۲۵۵۸۷/۲	۶۷۷۸۲/۲	۹۳۳۶۹/۴	۲۵۵۰۹/۹	۵۰۵۴۷/۴	۷۶۰۵۷/۳
۱۰۴۶۳۶۴/۷	۲۴۸۷۶۲/۴	۱۲۹۵۱۲۷/۱	۷۰۶۵۳۸/۴	۱۶۰۱۵۲/۷	۸۶۶۶۹۱/۱
اموال غیر منقول					
اموال منقول					
جمع					

۹- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و

ضمانتنامه ها

جمع تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها در پایان سال ۱۳۸۲ مبلغ ۱۴۷۴۰۹۳۷/۹ میلیون ریال به شرح ذیل بوده است:

تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۲	پایان سال ۱۳۸۱
	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی ارزی به ریال
۱۱۰۶۸۰۲۷/۷	۱۰۴۰۰۳۱۱/۷
	تعهد مشتریان بابت ضمانتنامه های رسیبه از کلرگزاران
۴۶۹۶۲۱/۱	۴۶۶۲۱۲/۹
۰	۳۰۴۲۶/۴
	تعهد مشتریان بابت اعتبارهای بلز شده به ارز
۳۲۰۳۲۸۹/۱	۵۱۷۶۴۹۵/۵
۱۴۷۴۰۹۳۷/۹	۱۶۰۷۳۴۴۶/۵
جمع	

۸- سایر داراییها

سایر داراییهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۸۲ مبلغ ۲۳۹۶۶۴۰/۴ میلیون ریال به شرح ذیل می باشد:

سایر داراییها

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۲	پایان سال ۱۳۸۱
۸۴۵/۰	۸۸۱/۲
۴۸۷/۵	۵۰۲/۶
۲۵۴۹۸/۰	۶۶۱۹/۸
۲۰۸۲۸۴/۰	۱۱۳۳۷۹/۰
۸۷	۸۷
۴۵۸۲۳۳/۰	۲۰۴۷۴۰/۴
۸۹۰/۶	۲۱۱۵/۳
۳۹۹۹۰/۱	۳۴۳۷۲/۸
۳۲۷۸۴۶/۶	۲۰۱۲۵۳۴/۱
۱۷۹۳۵۲/۰	۲۳۲۱۹۷/۲
۷۴۲۸۶۴/۴	۱۰۲۱۷۱۴/۲
۴۱۱۳۳۹/۵	۴۳۴۸۸۶/۶
۲۳۹۶۶۴۰/۴	۴۰۶۳۹۵۱/۹
جمع	

۱۰- اسکناس منتشره

سپرده ها

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۲	پایان سال ۱۳۸۱	
۱۲۴۹۷۷۶۵۳/۹	۱۱۲۳۶۵۸۳۸/۴	دولت
۷۶۱۳۹۰۴/۴	۷۷۱۳۳۱۹/۴	موسسات و شرکتهای دولتی
		موسسات و نهادهای عمومی
۱۶۱۶۳۱۶/۸	۱۰۲۰۶۲۳/۷	غیردولتی
		بانکها و موسسات اعتباری
		غیر بانکی:
۷۶۳۰۱۵۰۹/۵	۶۰۸۴۴۶۱۴/۸	سپرده قانونی
۶۱۲۳۰۷۲/۲	۱۴۶۷۱۳۹۳/۸	سپرده دیداری
۳۹۶۹۶۰۵/۴	۵۰۰۰۰۰۰/۰	سپرده ویژه بانکها
.	۲۰۰۰۰۰/۰	سپرده مدت دار بانکها
		سپرده اعتبارات اسنادی
۲۶۱۱۱۰۳	۱۷۲۳۹۱۸۴	و ودیعه ثبت سفارش
۸۶۶۵۵۲۹۷/۴	۸۲۴۳۹۹۲۷/۰	جمع
۱۵۳۹۵۹۱۶/۶	۱۴۵۳۶۰۲۲/۱	سایر سپرده ها
۲۳۶۲۵۸۰۸۹/۱	۲۱۸۰۷۵۷۳۰/۶	جمع کل سپرده ها

طی سال ۱۳۸۲ مبلغ ۵۳۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس جدید منتشر گردید، در نتیجه جمع اسکناس منتشره در پایان سال ۱۳۸۲ بالغ بر ۴۲۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردیده است.

۱۱- پولهای فلزی در جریان

با به جریان گذاردن مبلغ ۲۵۶۴۸/۵ میلیون ریال مسکوک طی سال ۱۳۸۲ جمع پولهای فلزی در جریان در پایان سال مذکور بالغ بر ۳۴۲۹۲۳/۴ میلیون ریال گردیده است.

در اجرای قسمت آخر بند (و) ماده (۲) قانون پولی و بانکی کشور و به استناد موافقت مورخ ۱۳۸۲/۲/۲۴ وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی در هاشم نامه شماره ۶۵۱/هـ مورخ ۱۳۸۲/۲/۲۳ این بانک سقف مجاز انتشار مسکوک رایج ۴۰۰ میلیارد ریال می باشد.

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 فروش اوراق مشارکت مذکور در پایان سال ۱۳۸۲ مبلغ ۱۶۶۴۹۷۰۴ میلیون ریال بود.

۱۲- سپرده ها

کل سپرده های دیداری دولت، موسسات و شرکتهای دولتی، موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی، بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی و سایر سپرده ها در پایان سال ۱۳۸۲ مبلغ ۲۳۶۲۵۸۰۸۹/۱ میلیون ریال به شرح ذیل بود:

مبلغ ۷۱۰۹۲۷۷۳/۱ میلیون ریال از سپرده های دولت بابت موجودی حساب ذخیره ارزی موضوع آیین نامه اجرایی ماده ۶۰ اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران به میزان ۸۴۴۲/۳ میلیون دلار بود.

۱۴- مالیات بردرآمد

مالیات بردرآمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای سال ۱۳۸۲ براساس نرخهای مندرج در قانون اصلاح موادی از قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ مبلغ ۳۰۵۷۰۹/۵ میلیون ریال بود.

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 می باشد. با توجه به تقسیم سود پیشنهادی، سهم دولت از سود ویژه سال ۱۳۸۲ مبلغ ۳۵۴۶۶۶/۰ میلیون ریال بوده است.

۱۶- سایر بدهیها

جمع سایر بدهیها در پایان سال ۱۳۸۲ مبلغ ۵۰۷۹۸۱۹۱/۴ میلیون ریال به شرح ذیل بود:

سایر بدهیها

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۲	
۱۵۰۹۳۳۰۰/۷	۱۷۷۰۳۶۱۵/۸	اسناد پرداختی
۲۶۸۰۲۲۳/۰	۳۰۲۳۷۵۸/۷	تخصیص حق برداشت مخصوص
۱۴۶۸۴/۷	۶۴۴۹/۰	حواله های ارزی عهده ما به ریال
۱۰۸۳۴۰۷/۹	۱۳۱۴۴۹۵/۲	سپرده های دیداری
۳۶۵۶۸۷۶/۸	۴۳۹۶۰۵۶/۴	ادارات داخلی
۲۷۵۷۵۸۲/۸	۲۹۶۸۱۳۹/۸	بستانکاران موقت به ارز
۱۹۸۹۹۴/۷	۱۷۲۹۷۶/۶	بستانکاران موقت به ریال
۱۹۳۸۱/۴	۱۷۰۲۲/۴	دریافتهای بانک مرکزی
۲۳۸۲۴۴۱/۳	۱۲۰۱۰۵/۸	بابت بیانیه الجزایر
۶۹۹۰۱۲۹/۵	۵۱۰۵۷۹۷/۱	بدهیهای طرحهای در جریان تکمیل
۱۹۶۲۸۴۵/۸	۱۸۹۷۳۲۵/۳	تسهیلات دریافتی کوتاه مدت از بانکهای خارجی
۶۹۶۰۳۶۱/۱	۳۷۴۰۵۳۸/۲	پیش پرداخت به ارز
۸۵۴۶۰۰۰/۰	۱۰۳۲۶۰۰۰/۰	تسهیلات دریافتی بلند مدت از بانکهای خارجی
۴۱۰۵/۶	۵۹۱۱/۱	تسهیلات ارزی دریافتی
۵۲۳۵۰۳۳۵/۳	۵۰۷۹۸۱۹۱/۴	اوراق قرضه منتشره ارزی نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم درآمد
		جمع

۱۹- اندوخته احتیاطی

به موجب مفاد ردیف (۳) از بند (الف) ماده (۲۵) قانونی پولی و بانکی کشور همه ساله مبلغی به پیشنهاد بانک و تصویب مجمع عمومی به حساب اندوخته احتیاطی منظور می گردد. اندوخته احتیاطی پیشنهادی از محل سود ویژه سال ۱۳۸۲ مبلغ ۳۹۷۷۱۲ میلیون ریال بوده است.

۲۰- ذخیره تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی

ذخیره تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی بانک در سال ۱۳۸۲ با نرخهای روز ۱۳۸۲/۱۲/۲۸ مبلغ ۲۹۳۷۰۲۹۲/۸ میلیون ریال به شرح ذیل بود:

ذخیره تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۲	
۷۱۳۴۵۷/۲	طلا
۱۱۹۹۶۳۶/۹	سهامیه و سهام ایران در موسسات بین المللی
۲۷۶۴۹۱۵۳/۵	موجودیهای ارزی
-۱۹۱۹۵۴/۸	حسابهای تهاتری
۲۹۳۷۰۲۹۲/۸	جمع

۲۱- درآمد حاصل از سپرده و سرمایه گذاری در خارج از کشور

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه گذاری در خارج از کشور طی سال ۱۳۸۲ مبلغ ۲۷۹۳۷۶۷/۹ میلیون ریال به شرح ذیل بوده است:

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه گذاری در خارج از کشور

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۲	
۱۳۸۹۹۳۹/۷	۱۳۳۹۸۰۲/۶	سپرده های ارزی مدت دار
۱۶۸۲۲۲/۸	۶۸۰۳۷/۲	سپرده های ارزی دیداری و حسابهای مخصوص و تهاتری
۲۵۹۹۳۵۱/۸	۳۳۷۳۴۳۴/۷	اوراق قرضه خارجی
۴۴۰/۰	۰	سپرده گذاری طلا
۱۱۶۳۷۱/۵	۱۲۱۶۸/۰	بیانیه الجزایر
۶۰۹۶۵/۳	۵۱۵۶۲/۹	حق برداشت مخصوص
-۲۲۴۶۸۳۳/۸	-۲۰۴۱۴۳۷/۵	سود حساب ذخیره ارزی
۲۰۸۸۳۵۷/۳	۲۷۹۳۷۶۷/۹	جمع

۱۷- سرمایه

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۸۲ مبلغ ۸۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال بود که نسبت به سال قبل ۴۰۰۰۰۰ 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 می گردد تا جمع اندوخته قانونی معادل سرمایه شود. اندوخته قانونی منظور شده برای سال ۱۳۸۲ مبلغ ۱۸۲۲۲/۱ میلیون ریال می باشد که با احتساب مبلغ ۳۵۹۸۶۷/۷ میلیون ریال اندوخته قانونی در پایان سال ۱۳۸۱ جمع اندوخته قانونی در پایان سال ۱۳۸۲ بالغ بر ۴۷۸۰۸۹/۸ میلیون ریال گردید.

۲۲- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۸۲ مبلغ ۱۲۵۸۳۸۲/۸ میلیون ریال به شرح ذیل بوده است:

سود حاصل از تسهیلات اعطایی

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۲
۹۶۲/۱	۱۶۲۹/۵
دولت	
۲۰۱۸۱۹/۶	۷۷۲۹۶/۱
موسسات و شرکتهای دولتی	
۷۲۰۶۵۱/۶	۱۱۰۷۶۴۶/۴
بانکها	
۱۶۷۱۱/۹	۴۵۹۳۰/۳
بنیانه الجزایر	
۶۵۹۶۹/۹	۲۵۸۸۰/۵
موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی	
۱۰۰۶۱۱۵/۱	۱۲۵۸۳۸۲/۸
جمع	

۲۳- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش مبلغ ۱۱۶۸۵۲/۹ میلیون ریال به شرح ذیل بوده است:

کارمزد خدمات بانکی دریافتی

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۲
۷۸۴۴۵/۶	۱۰۵۷۵۲/۲
اعتبارات اسنادی	
۲۳۹۰/۸	۱۰/۱
بروات ارزی	
۷۷۶۴۵/۶	۱۰۴۳۸/۵
حواله های ارزی	
۶۵۰/۴	۶۵۳/۱
متفرقه	
۱۵۹۱۳۲/۴	۱۱۶۸۵۲/۹
جمع	

۲۴- نتیجه معاملات ارز و طلا

طی سال مورد گزارش درآمد حاصل از معاملات ارز و طلا مبلغ ۱۴۸۲۳۱۲/۵ میلیون ریال به شرح ذیل بوده است:

نتیجه معاملات ارز و طلا

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۲
۷۸۵۷۹/۴	۳۳۶۳۸۵/۱
تفاوت نرخ خرید و فروش ارز	
۱۲۱۵۱۷۲/۴	۱۱۹۲۵۳۴/۰
سود حاصل از خرید و فروش اوراق قرضه بین المللی	
۰	-۴۶۶۰۶/۶
تجدید ارزیابی اوراق قرضه بین المللی	
۱۲۹۳۷۵۱/۸	۱۴۸۲۳۱۲/۵
جمع	

۲۵- سود اوراق مشارکت ویژه

مبلغ ۹۴۸۱۶۰/۳ میلیون ریال بابت سود اوراق مشارکت ویژه منتشره دولت که توسط بانک خریداری شده در سال ۱۳۸۲ برآورد و به حسابها منظور گردیده است.

۲۶- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۳۸۲ جمعاً بالغ بر ۳۷۸۰۴۵/۰ میلیون ریال به شرح ذیل بوده است:

سایر درآمدها

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۲
۲۷۱۵۲/۲	۱۲۳۱۷۸/۲
سود سرمایه گذاری در سایر موسسات	
۳۷۴۸۸/۶	۷۹۹۱۶/۸
درآمدهای متفرقه سازمان تولید اسکناس و مسکوک	
۰	۱۰۹۳/۳
تولید کاغذ اسناد بهادر - تکاب	
۲۷۳۰۹۶/۰	۱۶۶۵۴۸/۸
درآمدهای متفرقه کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادر - تکاب	
۵۰۲۴/۴	۷۳۰۷/۹
درآمد حاصل از فروش طلا و جواهرات خرباری شده، سکه و شمش طلا	
۳۴۲۷۶۱/۲	۳۷۸۰۴۵/۰
متفرقه	
جمع	

۲۷- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانکهای خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانکهای خارج در سال ۱۳۸۲ مبلغ ۸۳۷۷۲/۴ میلیون ریال و به شرح ذیل بوده است:

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانکهای خارج

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۲
۱۷۱۸/۵	۵۱۶/۲
کارگزاران	
۵۵۴۳۶/۵	۴۶۴۹۲/۴
حق برداشت	
۷۸۲۹/۵	۳۶۷۶۳/۸
اوراق قرضه	
۲۸۶۲/۷	۰
تهاتری	
۶۷۸۴۷/۲	۸۳۷۷۲/۴
جمع	

۲۸- جایزه سپرده قانونی

بموجب ردیف (ه) مصوبه هفتصد و هشتاد و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۱/۱۲/۱۵ شورای محترم پول و اعتبار بابت جایزه سپرده قانونی سال ۱۳۸۲ جمعاً ۶۵۸۴۰۷/۶ میلیون ریال پرداخت گردیده است.

۲۹- سود اوراق مشارکت بانک مرکزی

مبلغ ۲۹۰۶۷۱۳/۹ میلیون ریال بابت سود اوراق مشارکت منتشره بانک در سال ۱۳۸۲ محاسبه و به حسابها منظور گردیده است.

۳۰- سود پرداختی بابت سپرده مدت دار ویژه بانکها

سود پرداختی به سپرده مدت دار ویژه بانکها در سال ۱۳۸۲ مبلغ ۹۶۲۴۶۰/۳ میلیون ریال می باشد که مبلغ ۹۴۸۱۶۰/۳ میلیون ریال آن سود سپرده مدت دار ویژه بانکها (در اجرای ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران) برآورد گردیده و مبلغ ۱۴۳۰۰/۰ میلیون ریال آن سود سپرده مدت دار بانکهای صنعت و معدن بوده است.

۳۱- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزدپرداختی بابت خدمات بانکی در سال ۱۳۸۲ مبلغ ۳۲۲۷۰۳/۷ میلیون ریال به شرح ذیل بوده است:

کارمزد خدمات بانکی پرداختی

		(میلیون ریال)	
		پایان سال ۱۳۸۱	پایان سال ۱۳۸۲
کارمزد پرداختی به بانکها			
بابت نگهداری حسابهای دولتی	۲۷۰۰۰۰	۳۱۰۰۰۰	
کارمزد خرید اسکناس			
از خارج کشور	۳۶۲۴/۶	۲۹۱۶/۷	
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۷۰۵۳/۲	۹۷۸۷/۰	
جمع	۲۸۰۶۷۷/۸	۳۲۲۷۰۳/۷	

۳۲- هزینه های پرسنلی و اداری

خلاصه هزینه های پرسنلی و اداری سال ۱۳۸۲ و مقایسه آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح ذیل می باشد:

هزینه های پرسنلی و اداری

		(میلیون ریال)	
		سال ۱۳۸۲	
عملکرد	بودجه مصوب		
هزینه های پرسنلی	۳۵۰۷۲۰/۰	۳۰۶۹۶۰/۷	
هزینه های اداری	۳۲۴۳۴۰/۸	۲۵۵۷۵۲/۱	
جمع	۶۷۵۰۶۰/۸	۵۶۲۷۱۲/۸	

۳۳- هزینه نشر پول و چاپ متفرقه

جمع هزینه های نشر پول و چاپ متفرقه در سال ۱۳۸۲ مبلغ ۱۸۰۷۵۳/۰ میلیون ریال بود که عمدتاً مربوط به هزینه های چاپ اسکناس و ضرب پولهای فلزی بوده است.

۱-۳۳- صورت ریز هزینه های نشر پول و چاپ متفرقه در سال ۱۳۸۲ به شرح ذیل بوده است:

هزینه نشر پول و چاپ متفرقه

		(میلیون ریال)	
عملکرد	بودجه مصوب		
هزینه های چاپ اسکناس و ضرب مسکوک	۲۹۳۲۶۵/۰	۱۶۸۹۶۷/۴	
هزینه های مربوط به سفارشات چاپ متفرقه	۲۹۵۷۵/۰	۶۷۹۸/۶	
حمل و نقل و بیمه اسکناس	۴۰۸/۰	۲۸۳/۳	
حمل و نقل و بیمه مسکوک	۱۶۰/۰	۹/۲	
حق حضور اعضای هیات نظارت			
اندوخته اسکناس	۸۰/۰	۳۶/۸	
طرح تکنیک و سالم سازی اسکناس	۵۲۰۰/۰	۴۲۷۱/۲	
طرح تکنیک و دوباره شماری اسکناس	۲۰۰/۰	۱۶۵/۵	
هزینه تبلیغ و ترویج، حفظ و نگهداری پول و امور متفرقه نشر پول	۹۳۲/۰	۲۱/۰	
جمع	۳۲۹۸۲۰/۰	۱۸۰۷۵۳/۰	

۳۴- هزینه استهلاک

در سال ۱۳۸۲ مبلغ ۶۱۲۵۰/۹ میلیون ریال بابت هزینه استهلاک اموال منقول و غیرمنقول به شرح ذیل منظور گردیده است:

هزینه استهلاک

(میلیون ریال)

سال ۱۳۸۲	سال ۱۳۸۱	
۱۵۲۷۸۵	۱۱۷۴۴/۶	هزینه استهلاک اموال منقول
۴۵۹۷۲/۴	۴۱۹۳۰/۲	هزینه استهلاک اموال غیرمنقول
<u>۶۱۲۵۰/۹</u>	<u>۵۳۶۷۴/۸</u>	جمع

مبلغ ۱۴۱۶۰/۴ میلیون ریال هزینه استهلاک اموال منقول و غیرمنقول سازمان تولید اسکناس و مسکوک و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادر (تکاب) به حساب هزینه نشر پول منظور گردیده است.

۳۵- سایر هزینه ها:

سایر هزینه های بانک طی سال ۱۳۸۲ بالغ بر ۵۶۵۲۶/۷ میلیون ریال به شرح ذیل بوده است:

سایر هزینه ها

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۲	پایان سال ۱۳۸۱	
۰	۲۰۷۷۰/۵	اجرای بند(د) تبصره (۲) قانون بودجه سال ۱۳۸۱ مصوب هیات وزیران
۵۶۰۰۰	۰	بند (ر) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۳۸۲ کل کشور
۱/۴	۲۶۸۶/۴	هزینه های حمل و نقل و بیمه طلا
۵۲۵۳	۱۷۹۱/۲	هزینه های انتشار اوراق قرضه ارزی
<u>۵۶۵۲۶/۷</u>	<u>۲۵۲۴۸/۱</u>	جمع

۳۶- پیشنهاد تقسیم سود

سود ویژه سال ۱۳۸۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبلغ ۱۱۸۲۲۲۱۱۸۸۳۴۳ ریال بود که با اضافه نمودن مبلغ ۷۵۰۸۱ ریال مانده سود سال قبل بالغ بر ۱۱۸۲۲۲۱۲۶۳۴۲۴ ریال شد که تقسیم آن به شرح ذیل پیشنهاد گردید:

پیشنهاد تقسیم سود

(ریال)

۳۰۵۷۰۹۴۵۷۵۱۰	مالیات بر درآمد
۱۱۸۲۲۲۱۱۸۸۳۴	انتقال به اندوخته قانونی
۳۹۷۷۱۲۰۰۰۰۰۰	انتقال به اندوخته احتیاطی
۳۵۴۶۶۶۰۰۰۰۰۰	سهم دولت از سود ویژه
۵۹۱۱۱۰۵۹۴۲	نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم درآمد
۵۸۱۱۳۸	مانده سود ویژه نقل به سال بعد
<u>۱۱۸۲۲۲۱۲۶۳۴۲۴</u>	جمع