

فصل دوم

ترازنامه و صورت سود و زیان
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ترازنامه در پایان

(ارقام به

دارایی‌ها	یادداشت	پایان اسفند ۱۴۰۰	پایان اسفند ۱۳۹۹
موجودی اسکناس، ایران چک و پول‌های فلزی	۴	۱۵۹۳۸	۱۲۳۸۵
موجودی طلا		۴۶۹۸۶	۴۳۹۸۳
دارایی‌های ارزی		۶۴۱۶۸۱۴	۵۷۲۳۵۲۲
وام و اعتبار:	۵		
دولت، پس از کسر وام‌های مسدودی در پشتوانه		۱۰۹۲۲۰۰	۹۲۵۰۰۶
موسسات و شرکت‌های دولتی		۴۶۴۱۸۱	۳۴۱۰۷۸
بانک‌ها		۱۷۸۲۶۰۷	۱۳۸۰۲۳۷
		۳۳۳۸۹۸۸	۲۶۴۶۳۲۱
پشتوانه اسکناس و ایران چک منتشره	۶	۹۸۵۳۶۰	۸۰۹۱۰۰
دارایی‌های عملیات بازار باز		۱۰۱۲۸۸۱	۳۳۳۱۹۷
اوراق و اسناد بهادار دولتی		۱۰۶۰۸۹	۱۰۱۵۰۹
دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۷	۲۶۶۸۹	۲۰۷۶۳
سایر دارایی‌ها	۸	۶۵۲۰۰	۵۰۱۶۱
جمع دارایی‌ها		۱۲۰۱۴۹۴۵	۹۷۴۰۹۴۱
تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها	۳۶	۲۷۳۷۳	۲۹۶۳۸
صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان بانک	۳۷	۲۲۸۲۴	۲۲۲۶۱

اسفند ۱۴۰۰

میلیارد ریال)

پایان اسفند ۱۳۹۹	پایان اسفند ۱۴۰۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سرمایه
			بدهی ها:
		۹	سپرده ها:
			دولت (دیداری)
			مؤسسات و شرکت های دولتی (دیداری)
			مؤسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی (دیداری)
			بانک ها و مؤسسات اعتباری:
			سپرده قانونی
			سپرده دیداری، مدت دار، پیش پرداخت اعتبارات اسنادی بانک ها و سایر
۲۷۹۶۰۳۴	۳۵۷۱۳۰۲		
۲۱۰۱۲۶	۱۹۴۰۸۹		
۷۷۴۴	۱۲۱۴۸		
۳۶۰۷۷۳۳	۵۰۲۹۹۰۹		
۶۰۷۶۳۵	۳۶۵۵۲۶		
۷۲۲۹۲۷۲	۹۱۷۲۹۷۴		
۳۲۹۲۰۰	۳۵۳۰۰۰	۱۰	اسکناس منتشره
۴۷۹۹۰۰	۶۳۲۳۶۰	۱۱	ایران چک منتشره
۵۹۱۴	۵۹۱۵	۱۲	پول های فلزی
.	.	۱۳	مالیات
۷۱۶۰۰۲	۸۸۶۵۱۱	۱۴	سایر حساب های پرداختنی
۸۷۶۰۲۸۸	۱۱۰۵۰۷۶۰		
۲۴۴۳	۲۸۷۳	۱۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۸۷۶۲۷۳۱	۱۱۰۵۳۶۳۳		جمع بدهی ها
			حقوق صاحبان سرمایه:
		۱۶	سرمایه
۶۳۳۹۵	۶۹۳۹۵	۱۷	اندوخته قانونی
۵۸۸۷۱	۶۹۳۹۵	۱۸	اندوخته احتیاطی
۹۸۳۴	۲۸۷۴۸	۱۹	ذخیره تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۵۷۳۴۳۶	۵۴۸۴۶۴	۲۰	مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی های خارجی
۲۷۲۶۷۴	۲۴۵۳۱۰		مانده سود
.	.		
۹۷۸۲۱۰	۹۶۱۳۱۲		جمع حقوق صاحبان سرمایه
۹۷۴۰۹۴۱	۱۲۰۱۴۹۴۵		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سرمایه
۲۹۶۳۸	۲۷۳۷۳	۳۶	اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها
۲۲۲۶۱	۲۲۸۲۴	۳۷	صندوق های بازنشستگی، پس انداز و تعاون کارکنان بانک

صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۴۰۰
(ارقام به میلیارد ریال)

پایان اسفند ۱۳۹۹	پایان اسفند ۱۴۰۰	یادداشت	
درآمدها:			
۱۵۲۳۳	۳۹۲۳۹	۲۱	درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور
۴۶۸۹۲	۳۳۶۲۵	۲۲	سود حاصل از تسهیلات اعطایی
۲۰۹۷	۲۳۲۹	۲۳	کارمزد خدمات بانکی دریافتی
۳۶۹۰۱	۸۴۹۷۵	۲۴	نتیجه معاملات ارزی
۹۳۹۸	۷۵۱۲۰	۲۵	نتیجه معاملات عملیات بازار باز
۱۱۳۸۷	۶۹۸۹	۲۶	سایر درآمدها
۱۲۱۹۰۸	۲۴۲۳۷۷		جمع درآمدها
کسر می‌شود هزینه‌ها:			
(۳۰۳۹۵)	(۴۳۰۹۷)	۲۷	جایزه سپرده قانونی بانکها
(۱۰۹)	(۳)	۲۸	سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانکها
(۴۸۹۷)	(۱۰۰۲۳)	۲۹	کارمزد خدمات بانکی پرداختی
(۶۷)	(۱۶۵)	۳۰	هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از بانکهای خارج
(۱۲۳۲)	(۱۱۷۴)	۳۱	سود پرداختی به حسابهای ارزی
(۳۶۷۰۰)	(۵۴۴۶۲)		
(۱۷۰۹۴)	(۲۳۱۰۸)	۳۲	هزینه‌های اداری و پرسنلی
(۳۸۴۱)	(۶۱۲۶)	۳۳	هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه
(۲۱۴)	(۳۷۸)	۳۴	هزینه استهلاك دارایی‌های ثابت
(۸۹۷)	(۱۲۳۶۴)	۳۵	سایر
(۲۲۰۴۶)	(۴۱۹۷۶)		
۶۳۱۶۲	۱۴۵۹۳۹		سود قبل از مالیات
(۱۵۴۹۸)	(۳۶۷۹۶)	۱۳	مالیات
۴۷۶۶۴	۱۰۹۱۴۳		سود خالص
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
۴۷۶۶۴	۱۰۹۱۴۳		سود خالص
.	.		مانده سود اول دوره
۴۷۶۶۴	۱۰۹۱۴۳		سود قابل تخصیص
تخصیص سود:			
(۳۱۵۸۱)	(۷۲۹۷۰)		سهم دولت از سود ویژه
(۶۳۱۶)	(۱۰۵۲۳)	۱۷	اندوخته قانونی
(۹۴۵۷)	(۲۴۹۱۴)	۱۸	اندوخته احتیاطی
(۳۱۰)	(۷۳۶)		نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
.	.		مانده سود پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۴۰۰

۱- کلیات، تاریخچه و فعالیت بانک

- نظارت بر معاملات طلا و تنظیم مقررات مربوط به این معاملات با تصویب هیات وزیران

- نظارت بر صدور و ورود ارز و پول رایج ایران و تنظیم مقررات مربوط به آن با تصویب نهاد سیاست‌گذاری پولی (شورای پول و اعتبار).

بانک مرکزی به عنوان بانکدار دولت موظف به انجام وظایفی چون موارد زیر است (ماده ۱۲ قانون پولی و بانکی کشور):

- نگهداری حساب‌های وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی و وابسته به دولت و شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها و ... و انجام

کلیه عملیات بانکی آنها در داخل و خارج از کشور

- نگهداری کلیه ذخایر ارزی و طلای کشور

- نگهداری وجوه ریالی صندوق بین‌المللی پول، بانک بین‌المللی ترمیم و توسعه، شرکت مالی بین‌المللی، موسسه بین‌المللی توسعه و موسسات مشابه یا وابسته به این موسسات

- انعقاد موافقت‌نامه پرداخت در اجرای قراردادهای پولی، مالی، بازرگانی و ترانزیتی بین دولت و سایر کشورها.

بانک مرکزی دارای اختیارات زیر است (ماده ۱۳ قانون پولی و بانکی کشور):

- دادن وام و اعتبار به وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی با مجوز قانونی

- تضمین تعهدات دولت، وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی با مجوز قانونی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به موجب قانون بانکی و پولی مصوب ۱۳۳۹ در تاریخ ۱۸ مرداد ماه ۱۳۳۹ تاسیس گردید. مرکز اصلی بانک در شهر تهران واقع است.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مسئول تنظیم و اجرای سیاست پولی و اعتباری براساس سیاست کلی اقتصادی کشور است (بند (الف) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور).

هدف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حفظ ارزش پول و موازنه پرداخت‌ها، تسهیل مبادلات بازرگانی و کمک به رشد اقتصادی کشور است (بند (ب) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور).

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دارای شخصیت حقوقی است و در مواردی که در قانون پولی و بانکی پیش‌بینی نشده است، تابع قوانین و مقررات مربوط به شرکت‌های سهامی خواهد بود (بند (ج) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور).

بانک مرکزی به عنوان تنظیم‌کننده نظام پولی و اعتباری کشور موظف به انجام وظایف زیر است (ماده ۱۱ قانون پولی و بانکی کشور):

- انتشار اسکناس و سکه‌های فلزی رایج کشور

- نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری

- تنظیم مقررات مربوط به معاملات ارزی و تعهد یا تضمین پرداخت‌های ارزی با تصویب نهاد سیاست‌گذاری پولی (شورای پول و اعتبار) و همچنین نظارت بر معاملات ارزی

- دادن وام و اعتبار و تضمین وام و اعتبارات اعطایی به شرکت‌های دولتی، شهرداری‌ها و موسسات وابسته به دولت و شهرداری‌ها با تامین کافی

- خرید و فروش اوراق مشارکت دولتی و اوراق قرضه صادر شده از طرف دولت‌های خارجی یا موسسات مالی بین‌المللی معتبر

- خرید و فروش طلا و نقره

- افتتاح و نگهداری حساب جاری نزد بانک‌های خارج یا نگهداری حساب بانک‌های داخل و خارج نزد خود و انجام کلیه عملیات مجاز بانکی دیگر و تحصیل اعتبارات در داخل و خارج به حساب خود یا به حساب بانک‌های داخل.

مطابق ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور، بانک مرکزی در حسن اجرای نظام پولی کشور می‌تواند در امور پولی و بانکی نیز (پس از تصویب شورای پول و اعتبار) دخالت کند. اهم این موارد عبارتند از: تعیین نرخ رسمی تسهیلات، نسبت دارایی‌های آئی بانک‌ها، نسبت و نرخ بهره سپرده قانونی بانک‌ها، نسبت مجموع سرمایه پرداخت شده و اندوخته بانک‌ها به انواع دارایی‌ها و مقررات افتتاح حساب جاری، پس‌انداز و سایر حساب‌ها.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دارای ارکان زیر است (ماده ۱۶ قانون پولی و بانکی کشور):

۱- مجمع عمومی

۲- شورای پول و اعتبار

۳- هیات عامل

۴- هیات نظارت بر اندوخته اسکناس

۵- هیات نظار.

سرمایه بانک مرکزی بالغ بر ۶۹۳۹۵ میلیارد ریال است که مبلغ ۶۶۰۰ میلیارد ریال آن از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های بانک در سال ۱۳۸۵ تامین شده است.

در سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ تعداد کارکنان به ترتیب ۳۶۱۷ نفر و ۳۴۶۵ نفر بوده است.

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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.

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۳-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌ها به بهای تمام شده ارزشیابی می‌شوند و در صورت کاهش ارزش ذخیره آن اعمال می‌گردد.

۳-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی) شناسایی می‌شود.

۳-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقی‌مانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های تعمیر و نگهداری جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۳-۲-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت براساس یخشنامه شماره ۲۰۰/۹۵/۷۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۴ (حسب ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم) وزارت امور اقتصادی و دارایی به شرح زیر محاسبه شده است:

نوع دارایی	نرخ و روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله مستقیم
ماشین‌آلات	۵، ۸، ۱۰ و ۱۵ ساله مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله مستقیم
سخت‌افزار سیستم‌های رایانه‌ای	۳ ساله مستقیم
اثاث، لوازم و ماشین‌های اداری	۵ ساله مستقیم

۳-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه

۳-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرایم

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	براساس زمان دریافت و با توجه به مانده اصل تسهیلات و نرخ مقرر به موجب پانصد و نودمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲۲ شورای پول و اعتبار
وجه التزام تسهیلات اعطایی	براساس زمان دریافت و با توجه به مانده اصل تسهیلات معوقه و نرخ مقرر به موجب پانصد و نودمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲۲ شورای پول و اعتبار
وجه التزام اضافه‌برداشت کارمزد دریافتی	براساس زمان دریافت و با توجه به مانده بدهکار و نرخ مقرر به موجب پانصد و نودمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲۲ شورای پول و اعتبار متناسب با حجم خدمات ارایه شده به روش تعهدی

۳-۵- تسعیر ارز

کلیه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به نرخ رسمی 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 بدهکار باشد، مانده مذکور (در صورت نبود مانده بستانکار قبلی) به حساب سود و زیان همان سال منتقل می‌شود. مانده‌های بستانکار نیز با همین عنوان در ترازنامه انعکاس می‌یابد.

۳-۶- اوراق قرضه بین‌المللی، اسناد خزانه و موجودی

طلا طبق روش اقل بهای تمام شده و قیمت بازار جهانی، اوراق بهادار عملیات بازار باز طبق روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و موجودی ارزهای غیر نرخ‌نامه‌ای بر مبنای روش اقل بهای تمام شده و قیمت بازار در پایان سال مالی ارزیابی و هرگونه کاهش ارزش در حساب سود و زیان منعکس می‌گردد.

بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول قبل است.

۳-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلك می‌گردد.

۴- موجودی اسکناس، ایران‌چک و پول‌های فلزی

موجودی اسکناس، ایران‌چک و پول‌های فلزی در پایان سال ۱۴۰۰ به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
اسکناس	۱۱۸۰۸/۸
ایران‌چک	۴۱۲۷/۵
جمع اسکناس و ایران‌چک	۱۵۹۳۶/۳
پول‌های فلزی	۱/۲
جمع	۱۵۹۳۷/۵
	۱۲۳۸۵/۰
	۲۸/۰
	۱۰۵۸۲/۱
	۱۷۷۴/۹

۵- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی و بانک‌ها در پایان سال ۱۴۰۰ پس از کسر مبلغ ۶۳۶۷/۲ میلیارد 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 ۳۳۳۸۹۸۷/۸ میلیارد ریال به

شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
دولت	کسر می‌شود: بدهی‌های مسدود شده در پشتوانه و سایر تعدیلات	۱۱۷۸۴۶۴/۱	۹۸۸۰۱۹/۲
جمع		۱۰۹۲۱۹۹/۸	۹۲۵۰۰۵/۶
مؤسسات و شرکت‌های دولتی		۴۶۴۱۸۰/۶	۳۴۱۰۷۸/۱
بانک‌ها		۱۷۸۲۶۰۷/۴	۱۳۸۰۲۳۷/۴
جمع		۳۳۳۸۹۸۷/۸	۲۶۴۶۳۲۱/۱

۶- پشتوانه اسکناس و ایران چک منتشره

طی سال مورد گزارش، براساس نیازهای پولی کشور و

به موجب مقررات پولی و بانکی، مبلغ خالص ۲۳۸۰۰ میلیارد

ریال اسکناس پس از تامین پشتوانه منتشر شد و در نتیجه،

جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۴۰۰ بالغ بر ۳۵۳۰۰۰

میلیارد ریال گردید. در ضمن، مبلغ ۱۵۲۴۶۰ میلیارد ریال

ایران چک پس از تامین پشتوانه منتشر شد که جمع ایران چک

منتشره پس از تامین پشتوانه تا پایان سال ۱۴۰۰ بالغ بر

۶۳۲۳۶۰ میلیارد ریال گردید که به شرح زیر قابل تفکیک است:

سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	
درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
پشتوانه اسکناس			
طلا و ارز			
طلای پشتوانه	۳۶/۷۱	۱۲۹۵۷۷/۶	۱۲۹۳۷۱/۶
سهیمه دولت ایران در صندوق بین‌المللی پول بابت طلای تحویلی	۰/۶۲	۲۱۸۱/۷	۲۲۵۹/۴
سهیمه و سهام ایران در مؤسسات بین‌المللی	۲۸/۲۲	۹۹۶۱۴/۸	۱۰۱۶۴۰/۴
ارز	۲۴/۳۶	۸۵۹۸۱/۹	۵۱۵۲۲/۶
	۸۹/۹۱	۳۱۷۳۵۶/۰	۲۸۴۷۹۴/۰
اضافه می‌شود: تفاوت نرخ از نرخنامه تا نرخ سامانه ETS	—	—	۱۲۱۸۹/۷
	۸۹/۹۱	۳۱۷۳۵۶/۰	۲۹۶۹۸۳/۷
اسناد تعهد دولت به وثیقه جواهرات ملی ایران			
بدهی‌ها و اسناد تعهد دولت	۱/۸۰	۶۳۶۷/۲	۶۳۶۷/۳
سفته‌های بدون سررسید دولت مسدود شده در پشتوانه	۸/۲۹	۲۹۲۷۶/۸	۲۵۸۴۹/۰
	۱۰/۰۹	۳۵۶۴۴/۰	۳۲۲۱۶/۳
جمع	۱۰۰/۰	۳۵۳۰۰۰/۰	۳۲۹۲۰۰/۰
پشتوانه ایران چک			
طلا و ارز			
طلای پشتوانه	۶/۳۷	۴۰۲۵۵/۸	۴۰۱۹۱/۸
ارز	۷۸/۸۵	۴۹۸۶۴۷/۸	۳۱۲۰۵۵/۹
	۸۵/۲۲	۵۳۸۹۰۳/۶	۳۵۲۲۴۷/۷
اضافه می‌شود: تفاوت نرخ از نرخنامه تا نرخ سامانه ETS	—	—	۳۴۱۹۵/۹
	۸۵/۲۲	۵۳۸۹۰۳/۶	۳۸۶۴۴۳/۶
اسناد تعهد دولت به وثیقه جواهرات ملی ایران			
سفته‌های بدون سررسید دولت مسدود شده در پشتوانه	۱۴/۷۸	۹۳۴۵۶/۴	۹۳۴۵۶/۴
جمع	۱۰۰/۰	۶۳۲۳۶۰/۰	۴۷۹۹۰۰/۰
جمع کل		۹۸۵۳۶۰/۰	۸۰۹۱۰۰/۰

بانک به موجب قوانین بودجه سنواتی از ابتدای سال ۱۳۹۱ نسبت به تامین پشتوانه ایران چک منتشره اقدام نموده است.

۷- دارایی‌های ثابت^(۱) مشهود و نامشهود

وضعیت دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود در پایان سال ۱۴۰۰ به صورت خلاصه به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)					
بهای تمام شده	اموال غیر منقول (۱)	اموال منقول	جمع دارایی‌های مشهود	دارایی‌های نامشهود	جمع
مانده در ۱۴۰۰/۱/۱	۲۴۵۷۸/۴	۱۰۰۲/۹	۲۵۵۸۱/۳	۱۲۲/۶	۲۵۷۰۳/۹
افزایش طی دوره	۵۹۶۲/۲	۳۸۷/۰	۶۳۴۹/۲	۳/۴	۶۳۵۲/۶
کاهش طی دوره	(۱۰/۸)	(۰/۱)	(۱۰/۹)	—	(۱۰/۹)
نقل و انتقال و سایر	۱۳۶/۷	۱۳۶/۴	۲۷۳/۱	—	۲۷۳/۱
جمع در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۰۶۶۶/۵	۱۵۲۶/۲	۳۲۱۹۲/۷	۱۲۶/۰	۳۲۳۱۸/۷
استهلاک انباشته					
مانده در ۱۴۰۰/۱/۱	۴۱۱۷/۵	۷۰۹/۳	۴۸۲۶/۸	۱۱۳/۸	۴۹۴۰/۶
استهلاک سال ۱۴۰۰ (۲)	۵۲۴/۳	۱۷۴/۰	۶۹۸/۳	۳/۰	۷۰۱/۳
استهلاک اموال فروخته شده	(۹/۳)	(۰/۱)	(۹/۴)	—	(۹/۴)
نقل و انتقال و سایر	(۰/۱)	(۲/۵)	(۲/۶)	—	(۲/۶)
جمع در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۶۳۲/۴	۸۸۰/۷	۵۵۱۳/۱	۱۱۶/۸	۵۶۲۹/۹
خالص ارزش دفتری					
مانده در ۱۴۰۰/۱/۱	۲۰۴۶۰/۹	۲۹۳/۶	۲۰۷۵۴/۵	۸/۸	۲۰۷۶۳/۳
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۶۰۳۴/۱	۶۴۵/۵	۲۶۶۷۹/۶	۹/۲	۲۶۶۸۸/۸

۱- شامل اموال غیر منقول بانک و همچنین اقلام سرمایه‌ای موجود در انبار و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای مربوط به پروژه‌های در جریان دفتر مجری طرح می‌باشد.
 ۲- استهلاک سال ۱۴۰۰ شامل استهلاک واحدهای ستادی بانک، دفتر مجری طرح‌های ساختمانی، سازمان تولید اسکناس و مسکوک و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادر (تکاب) به ترتیب به میزان ۳۷۸/۴، ۱۰/۰، ۲۷۲/۰ و ۴۹/۹ میلیارد ریال و در مجموع به میزان ۷۰۱/۳ میلیارد ریال بود.

۸- سایر دارایی‌ها

سرمایه‌گذاری‌ها و سایر دارایی‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شامل سرمایه‌گذاری در سایر مؤسسات، تسهیلات اعطایی به کارکنان، بدهکاران موقت، علی‌الحساب‌ها و ... می‌باشد که مبلغ آن در سال ۱۳۹۹ بالغ بر ۵۰۱۶۱/۰ میلیارد ریال بود و با افزایش مبلغ ۱۵۰۳۹/۱ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۰، بالغ بر ۶۵۲۰۰/۱ میلیارد ریال گردید.

۹- سپرده‌ها

کل سپرده‌های دیداری دولت، مؤسسات و شرکت‌های دولتی، مؤسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی و سایر سپرده‌ها در پایان سال ۱۴۰۰ مبلغ ۹۱۷۲۹۷۴/۲ میلیارد ریال بود.

۱۰- اسکناس منتشره

طی سال ۱۴۰۰، مبلغ خالص ۲۳۸۰۰ میلیارد ریال اسکناس جدید منتشر شد و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره در پایان سال ۱۴۰۰ بالغ بر ۳۵۳۰۰۰ میلیارد ریال گردید.

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

۱۱- ایران چک منتشره

اسلامی ایران اقدام به انتشار ایران چک نمود. گردش ایران چک‌های منتشره طی این سال به شرح زیر بود:

براساس بند ۳ مصوبه شماره ۲۰۱۷۱۲ت۳۹۳۰۵هـ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۱ هیات وزیران، بانک مرکزی جمهوری

جمع	۱۰۰۰۰۰۰ ریالی		۵۰۰۰۰۰ ریالی		
	میلیارد ریال	میلیون قطعه	میلیارد ریال	میلیون قطعه	
میلارد ریال	۴۷۹۹۰۰	۵۴۶۰۰	۴۲۵۳۰۰	۸۵۰/۶۰	مانده اول سال
۱۵۲۴۶۰	۵۹۹۸۰	۵۹/۹۸	۹۲۴۸۰	۱۸۴/۹۶	انتشار طی سال
۶۳۲۳۶۰	۱۱۴۵۸۰	۱۱۴/۵۸	۵۱۷۷۸۰	۱۰۳۵/۵۶	جمع

۱۲- پول‌های فلزی در جریان

سایر حساب‌های پرداختی در پایان سال ۱۴۰۰ مبلغ ۸۸۶۵۱۰/۶ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

جمع پول‌های فلزی در جریان در پایان سال مذکور بالغ بر ۵۹۱۴/۶ میلیارد ریال می‌باشد.

۱۳- مالیات بر درآمد

(میلیارد ریال)		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
۳۲۵۴۲/۸	۰/۰	سهم دولت از سود ویژه
۱۸۷۲۷۵/۹	۱۷۸۴۳۰/۵	اسناد پرداختی
۲۷۸۵۶۱/۲	۸۴۹۱۰/۵	تخصیص حق برداشت
۵۵۷۱۰/۰	۵۳۷۹۰/۶	مخصوص سپرده‌های دیداری ادارات داخلی
۱۱۵۲/۵	۱۹۲۱/۷	بستانکاران موقت به ارز
۳۲۷۴۴۳/۹	۳۹۵۷۱۵/۰	بستانکاران موقت به ریال
۱۳/۱	۱۳/۱	دریافت‌های بانک مرکزی
۲۱۹۸/۶	۴۲۹/۸	بابت بیانیه الجزایر
۸۷۶/۷	۴۸۱/۰	بدهی‌های طرح‌های در جریان تکمیل
۸۸۵۷۷۴/۷	۷۱۵۶۹۲/۲	پیش‌دریافت درآمد
۷۳۵/۹	۳۱۰/۰	جمع
۸۸۶۵۱۰/۶	۷۱۶۰۰۲/۲	نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
		جمع

مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۳۹۹ عمدتاً تسویه گردید و برای سال ۱۴۰۰، براساس نرخ‌های مندرج در قانون اصلاح موادی از قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، مبلغ ۳۶۷۹۶/۰ میلیارد ریال منظور شد. در ضمن، مبلغ ۹۸۷۵/۰ میلیارد ریال (در اجرای ماده ۴ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲)) در سال ۱۴۰۰ پرداخت گردید.

(میلیارد ریال)		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
۴۶۰۰/۳	۴۸۹۸/۹	مانده در ابتدای سال
—	(۲۹۸/۷)	تسویه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶
۳۶۷۹۶/۰	۱۵۴۹۷/۵	ذخیره مالیات بر عملکرد سال
۴۱۳۹۶/۳	۲۰۰۹۷/۷	جمع
(۷۰۴۹۹/۹)	(۵۴۷۲۱/۴)	پیش‌پرداخت‌های مالیاتی و تنمه
(۲۹۱۰۳/۶)	(۳۴۶۲۳/۷)	سال‌های قبل
۲۹۱۰۳/۶	۳۴۶۲۳/۷	مانده (اضافه پرداختی) در پایان سال
۰/۰	۰/۰	مازاد دریافتی سازمان امور مالیاتی
		جمع

۱۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان در پایان سال ۱۴۰۰ مبلغ ۲۸۷۲/۷ میلیارد ریال بود. گردش حساب مذکور طی سال مورد گزارش به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
۲۴۴۳/۲	۲۲۲۴/۶	مانده ابتدای سال
۹۳۴/۹	(۳۰۴/۲)	پرداخت طی سال
۲۸۷۲/۷	۵۲۲/۸	ذخیره منظور شده طی سال
	۲۴۴۳/۲	مانده پایان سال

۱۶- سرمایه

تصویب مجمع عمومی به حساب اندوخته احتیاطی منظور می‌گردد. گردش حساب اندوخته احتیاطی به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
۵۳۷۷/۰	۹۸۳۴/۲	اندوخته احتیاطی ابتدای سال
(۵۰۰۰/۰)	(۶۰۰۰/۰)	انتقال به افزایش سرمایه
۹۴۵۷/۲	۲۴۹۱۴/۰	اندوخته سال جاری
<u>۹۸۳۴/۲</u>	<u>۲۸۷۴۸/۲</u>	مانده پایان سال

۱۹- ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

مانده حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۰ با نرخ‌های روز ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۵۴۸۴۶۳/۷ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
۵۱۸۳۷۷/۰	۵۷۳۴۳۶/۱	مانده ابتدای سال
(۸۸۷۴/۳)	—	پرداخت بابت مالیات طی سال
۶۳۹۳۳/۴	(۲۴۹۷۲/۴)	تغییرات طی سال
<u>۵۷۳۴۳۶/۱</u>	<u>۵۴۸۴۶۳/۷</u>	مانده پایان سال

۲۰- مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی

مانده حساب مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی بانک موضوع مصوبه شماره ۳۳۳/۲۶۵۴۲ مورخ ۱۳۹۲/۵/۱ مجلس شورای اسلامی در پایان سال ۱۴۰۰ مبلغ ۲۴۵۳۱۰/۳ میلیارد ریال بود.

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

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور طی سال ۱۴۰۰ مبلغ ۳۹۳۳۹/۴ میلیارد ریال به شرح ذیل بود:

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که متعلق به دولت ج.ا.ا. است در پایان سال ۱۴۰۰ مبلغ ۶۹۳۹۵ میلیارد ریال (سال قبل ۶۳۳۹۵ میلیارد ریال) بود که نسبت به سال قبل از آن ۶۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است (از محل اندوخته احتیاطی سال ۱۳۹۹ به موجب پیشنهاد مجمع عمومی مورخ ۱۴۰۰/۵/۳ و تصویب‌نامه شماره ۵۵۱۴۹/ت/۵۹۰۴۰-هـ مورخ ۱۴۰۰/۵/۲۴ هیات وزیران، موضوع بند (هـ) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور). در ضمن، مبلغ ۶۶۰۰ میلیارد ریال آن از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت بانک در سال ۱۳۸۵ تامین 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 ۱۴۰۰ مبلغ ۶۹۳۹۵ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
۵۲۵۵۵/۲	۵۸۸۷۱/۳	اندوخته قانونی ابتدای سال
۶۳۱۶/۱	۱۰۵۲۳/۷	اندوخته قانونی طی سال
<u>۵۸۸۷۱/۳</u>	<u>۶۹۳۹۵/۰</u>	مانده پایان سال

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

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
۴۸۸۵۷/۶	۲۷۵۴۶/۴	سپرده‌های ارزی مدت‌دار
		سپرده‌های ارزی دیداری و
۱۵۱۹/۴	۸۹۵/۷	حساب‌های تهاتری و مخصوص
۰/۰	۰/۴	اوراق قرضه بین‌المللی
۴۰/۵	۱۹۴/۱	بیانیه الجزایر
۱۹۴/۱	۹۲/۷	حق برداشت مخصوص
(۱۱۱۲۱/۷)	(۱۳۴۱۸/۲)	سود صندوق توسعه ملی
(۱۵۰/۵)	(۷۸/۵)	سود حساب ذخیره ارزی
۳۹۳۲۹/۴	۱۵۲۳۲/۶	جمع

۲۲- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۴۰۰ مبلغ

۳۳۶۲۴/۹ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
۳۸۸/۴	۴۵۲/۵	مؤسسات و شرکت‌های دولتی
۳۲۴۲۰/۷	۴۵۸۶۶/۷	بانک‌ها
۸۱۵/۸	۵۷۳/۱	کارکنان
۳۳۶۲۴/۹	۴۶۸۹۲/۳	جمع

۲۳- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش

مبلغ ۲۳۲۹/۱ میلیارد ریال به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
۱/۳	۰/۳	حواله پایا
۲۳/۴	۵/۴	حواله ساتنا
۷۶/۷	۳۷/۴	اعتبارات اسنادی
۱۲/۰	۱۵/۳	بروات و حواله‌های ارزی
۲۲۱۵/۷	۲۰۳۳/۱	فروش ارز
—	۵/۴	مبادلات ارزی
۲۳۲۹/۱	۲۰۹۶/۹	جمع

۲۴- نتیجه معاملات ارزی

طی سال مورد گزارش، نتیجه معاملات ارزی به شرح

ذیل بود:

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
۱۰۸۸۴/۷	۶۳۹۶/۵	تفاوت نرخ خرید و فروش ارز
۷۴۰۹۰/۶	۳۰۵۰۴/۹	خرید و فروش ارز غیر نرخنامه‌ای
۸۴۹۷۵/۳	۳۶۹۰۱/۴	جمع

۲۵- نتیجه معاملات عملیات بازار باز

نتیجه معاملات عملیات بازار باز در پایان سال ۱۴۰۰

مبلغ ۷۵۱۱۹/۶ میلیارد ریال می‌باشد.

۲۶- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۴۰۰ در مجموع بالغ بر

۶۹۸۹/۲ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
۴۶۷۴/۹	۷۳۳۳/۲	سود سرمایه‌گذاری در سایر مؤسسات
		درآمدهای متفرقه سازمان تولید
۵۹۷/۸	۶۶۰/۴	اسکناس و مسکوک و کارخانه تکاب
۹۰۶/۱	۲۴۸۴/۶	درآمد حاصل از فروش سکه
۸۱۰/۴	۹۰۸/۶	متفرقه
۶۹۸۹/۲	۱۱۳۸۶/۸	جمع

۲۷- جایزه سپرده قانونی

به موجب بند ۳ مصوبه یک‌هزار و یکصد و بیست و

هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۴/۷ شورای پول و اعتبار، بابت

جایزه سپرده قانونی سال ۱۴۰۰ در مجموع مبلغ ۴۳۰۹۷/۴

میلیارد ریال پرداخت گردید.

۲۸- سود پرداختی به سپرده ویژه بانک‌ها

سود پرداختی به سپرده ویژه بانک‌ها در سال ۱۴۰۰

مبلغ ۲/۸ میلیارد ریال بود.

۲۹- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۱۰۰۲۳/۰ میلیارد ریال بود.

۳۰- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۱۶۴/۵ میلیارد ریال (سال قبل ۶۶/۷ میلیارد ریال) بود.

۳۱- سود پرداختی به حساب‌های ارزی

سود پرداختی به حساب‌های ارزی مربوط به سپرده‌های ارزی مدت‌دار بانک‌ها نزد بانک مرکزی به مبلغ ۱۱۷۴/۱ میلیارد ریال (سال قبل ۱۲۳۲/۶ میلیارد ریال) بود.

۳۲- هزینه‌های پرسنلی، اداری و بازنشستگان

خلاصه هزینه‌های پرسنلی، اداری و بازنشستگان در سال ۱۴۰۰ و مقایسه آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		
عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	
۸۰۵۶/۷	۸۳۲۵/۰	۱۳۰۰۸/۹	۱۳۲۱۸/۰	هزینه‌های پرسنلی
۵۸۷۶/۹	۶۰۵۸/۳	۵۲۴۴/۷	۵۵۶۹/۰	هزینه‌های اداری
۳۱۶۰/۰	۳۱۶۰/۰	۴۸۵۴/۷	۴۹۰۰/۰	هزینه‌های بازنشستگان
۱۷۰۹۳/۶	۱۷۵۴۳/۳	۲۳۱۰۸/۳	۲۳۶۸۷/۰	جمع

۳۳- هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه

هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد گزارش مبلغ ۶۱۲۶/۳ میلیارد ریال بود که عمدتاً مربوط به هزینه‌های چاپ اسکناس و ایران چک می‌باشد.

۳۵- سایر هزینه‌ها

سایر هزینه‌های این بانک طی سال ۱۴۰۰ بالغ بر ۱۲۳۶۳/۶ میلیارد ریال به شرح ذیل بود:

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		
				هزینه‌های حمل و نقل، بیمه
۰/۲	۰/۲			و سایر هزینه‌های طلا
				واریزی به حساب خزانه از محل
۳۵۱/۰	۴۱۱/۶			بودجه مصوب هزینه‌ها
				هزینه‌های احتمالی (بابت پرداخت جرایم
۵۴۶/۰	۱۱۹۵۱/۸			مالیات و دعاوی حقوقی سنوات قبل)
۸۹۷/۲	۱۲۳۶۳/۶			جمع

۳۴- هزینه استهلاک

در سال ۱۴۰۰، مبلغ ۳۷۸/۴ میلیارد ریال بابت هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول به شرح زیر منظور گردید:

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		
۶۸/۰	۱۳۲/۴			هزینه استهلاک اموال منقول
۱۴۵/۸	۲۴۶/۰			هزینه استهلاک اموال غیر منقول
۲۱۳/۸	۳۷۸/۴			جمع

علاوه بر مبلغ مذکور، مبلغ ۳۲۵/۷ میلیارد ریال هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول و ماشین‌آلات تولیدی شامل سازمان تولید اسکناس و مسکوک به مبلغ ۲۷۲/۰ میلیارد ریال و

۳۶- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها

حساب‌های انتظامی اعتبارات اسنادی، ضمانت‌نامه‌ها و تعهد مشتریان از این بابت در پایان سال ۱۴۰۰ به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال	۹۹۰۸/۹	۱۰۴۲۹/۳
تعهد مشتریان بابت اعتبارهای باز شده به ارز	۱۲۶۰/۴	۲۰۶۳/۶
جمع	۱۱۱۶۹/۳	۱۲۴۹۲/۹
ضمانت‌نامه‌های رسیده از کارگزاران	۱۶۲۰۳/۵	۱۷۱۴۴/۷
جمع	۲۷۳۷۲/۸	۲۹۶۳۷/۶

۳۷- صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان

حساب‌های صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان در پایان سال ۱۴۰۰ به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
صندوق بازنشستگی	۱۳۷۱۴/۸	۱۴۷۱۰/۰
صندوق پس‌انداز	۲۶۵۸/۷	۱۹۹۵/۲
صندوق تعاون کارکنان	۶۴۵۰/۳	۵۵۵۵/۴
جمع	۲۲۸۲۳/۸	۲۲۲۶۰/۶

به موجب مصوبات یک‌هزار و یکصد و سی و هفتمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۹ و یک‌هزار و دویست و شانزدهمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۱ شورای پول و اعتبار، محاسبات اکچوئری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک هر سه سال یک‌بار صورت می‌پذیرد.

۳۸- پیشنهاد تقسیم سود

سود ویژه سال ۱۴۰۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مبلغ ۱۴۵۹۳۹۰۸۹۶۹۵/۸ هزار ریال بود که با اضافه کردن مبلغ ۸۳۰/۸ هزار ریال مانده سود سال قبل بالغ بر ۱۴۵۹۳۹۰۹۰۵۲۶/۶ هزار ریال شد که تقسیم آن به شرح زیر پیشنهاد گردید:

(هزار ریال)		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
۳۶۷۹۵۹۸۵۵۹۴/۷	۱۵۴۹۷۵۰۹۳۲۹/۸	مالیات بر درآمد
۱۰۵۲۳۶۴۲۲۷۱/۰	۶۳۱۶۱۶۰۵۵۰/۰	انتقال به اندوخته قانونی
۲۴۹۱۳۹۹۸۰۰۰/۰	۹۴۵۷۱۸۳۰۰۰/۰	انتقال به اندوخته احتیاطی
۷۲۹۶۹۵۴۴۰۰۰/۰	۳۱۵۸۰۸۰۲۰۰۰/۰	سهم دولت از سود ویژه
		نیم درصد موضوع قانون تهیه
۷۳۵۹۱۹۷۱۱/۹	۳۰۹۹۵۰۱۸۶/۶	مسکن برای افراد کم‌درآمد
۹۴۹/۰	۸۳۰/۸	مانده سود ویژه نقل به سال بعد
۱۴۵۹۳۹۰۹۰۵۲۶/۶	۶۳۱۶۱۶۰۵۸۹۷/۲	جمع