

فصل دوم

ترازنامه و صورت سود و زیان
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ترازنامه در پایان اسفند ۱۴۰۱

(ارقام به میلیارد ریال)

پایان اسفند ۱۴۰۰	پایان اسفند ۱۴۰۱	یادداشت	دارایی‌ها
			موجودی اسکناس، ایران چک، رمز ریال (ریال دیجیتال) و
۱۵۹۳۸	۶۱۱۲۳	۴	پول‌های فلزی
۴۶۹۸۶	۴۵۰۸۱		موجودی طلا
۶۴۱۶۸۱۴	۷۲۱۵۴۹۵		دارایی‌های ارزی
		۵	وام و اعتبار:
۱۰۹۲۲۰۰	۱۶۱۵۰۹۵		دولت، پس از کسر وام‌های مسدودی در پشتوانه
۴۶۴۱۸۱	۸۸۶۰۱۹		مؤسسات و شرکت‌های دولتی
۱۷۸۲۶۰۷	۴۴۲۷۳۰۸		بانک‌ها
۳۳۳۸۹۸۸	۶۹۲۸۴۲۲		
۹۸۵۳۶۰	۱۴۷۵۰۷۰	۶	پشتوانه اسکناس، ایران چک و رمز ریال (ریال دیجیتال) منتشره
۱۰۱۲۸۸۱	۹۸۸۳۵۷		دارایی‌های عملیات بازار باز
۱۰۶۰۸۹	۹۰۱۳۷		اوراق و اسناد بهادار دولتی
۲۶۶۸۹	۴۰۹۷۳	۷	دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۶۵۲۰۰	۱۳۴۲۷۴	۸	سایر دارایی‌ها
۱۲۰۱۴۹۴۵	۱۶۹۷۸۹۳۲		جمع دارایی‌ها
۲۷۳۷۳	۲۵۵۱۹	۳۸	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها
۲۲۸۲۴	۳۸۶۲۱	۳۹	صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان بانک

پایان اسفند ۱۴۰۰	پایان اسفند ۱۴۰۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سرمایه
			بدهی ها:
		۹	سپرده ها:
			دولت
			مؤسسات و شرکت های دولتی
			مؤسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی
			بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی:
			سپرده قانونی
			سپرده دیداری، مدت دار، پیش پرداخت اعتبارات اسنادی بانک ها و سایر
۳۵۷۱۳۰۲	۵۷۲۱۱۸۷		
۱۹۴۰۸۹	۲۴۳۰۱۹		
۱۲۱۴۸	۲۵۱۰۲		
۵۰۲۹۹۰۹	۷۱۳۹۶۱۵		
۳۶۵۵۲۶	۳۳۴۳۶۸		
۹۱۷۲۹۷۴	۱۳۴۶۳۲۹۱		
۳۵۳۰۰۰	۳۷۷۴۵۰	۱۰	اسکناس منتشره
۶۳۲۳۶۰	۱۰۹۷۶۰۰	۱۱	ایران چک منتشره
.	۲۰	۱۲	رمزریال (ریال دیجیتال) منتشره
۵۹۱۵	۵۹۱۵	۱۳	پول های فلزی
.	۳۴۹۶	۱۴	مالیات
۸۸۶۵۱۱	۱۰۸۶۱۹۹	۱۵	سایر حساب های پرداختنی
۱۱۰۵۰۷۶۰	۱۶۰۳۳۹۷۱		
۲۸۷۳	۳۸۴۱	۱۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۱۰۵۳۶۳۳	۱۶۰۳۷۸۱۲		جمع بدهی ها
			حقوق صاحبان سرمایه:
			سرمایه
۶۹۳۹۵	۹۸۱۴۳	۱۷	اندوخته قانونی
۶۹۳۹۵	۹۳۱۶۴	۱۸	اندوخته احتیاطی
۲۸۷۴۸	۳۰۶۹۰	۱۹	ذخیره تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۵۴۸۴۶۴	۴۷۳۸۹۳	۲۰	مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی های خارجی
۲۴۵۳۱۰	۲۴۵۳۳۰	۲۱	مانده سود
.	.		
۹۶۱۳۱۲	۹۴۱۱۲۰		جمع حقوق صاحبان سرمایه
۱۲۰۱۴۹۴۵	۱۶۹۷۸۹۳۲		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سرمایه
۲۷۳۷۳	۲۵۵۱۹	۳۸	اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها
۲۲۸۲۴	۳۸۶۲۱	۳۹	صندوق های بازنشستگی، پس انداز و تعاون کارکنان بانک

صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۴۰۱
(ارقام به میلیارد ریال)

پایان اسفند ۱۴۰۰	پایان اسفند ۱۴۰۱	یادداشت
درآمدها:		
۳۹۳۳۹	۱۳۶۵۲	۲۲ درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور
۳۳۶۲۵	۶۴۰۵۲	۲۳ سود حاصل از تسهیلات اعطایی
۲۳۲۹	۷۱۲۷	۲۴ کارمزد خدمات بانکی دریافتی
۸۴۹۷۵	۱۸۸۵۵۷	۲۵ نتیجه معاملات ارزی
۷۵۱۲۰	۱۸۴۶۹۲	۲۶ نتیجه عملیات بازار باز
۶۹۸۹	۴۶۷۹۹	۲۷ سایر درآمدها
۲۴۲۳۷۷	۵۰۴۸۷۹	جمع درآمدها
کسر می‌شود هزینه‌ها:		
(۴۳۰۹۷)	(۴۷۳۸۰)	۲۸ جایزه سپرده قانونی بانکها
(۳)	(۳)	۲۹ سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانکها
(۱۰۰۲۳)	(۵۰۰۹)	۳۰ کارمزد خدمات بانکی پرداختی
(۱۶۵)	(۵۲۳۰)	۳۱ هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از بانکهای خارج
(۱۱۷۴)	(۷۵۱)	۳۲ سود پرداختی به حسابهای ارزی
(۵۴۴۶۲)	(۵۸۳۷۳)	
(۲۳۱۰۸)	(۴۰۱۲۵)	۳۳ هزینه‌های اداری و پرسنلی
.	(۱۴۶۶۵۷)	۳۴ هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۶۱۲۶)	(۸۳۶۹)	۳۵ هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه
(۳۷۸)	(۶۱۴)	۳۶ هزینه استهلاک دارایی‌های ثابت
(۱۲۳۶۴)	(۱۳۰۵۶)	۳۷ سایر
(۴۱۹۷۶)	(۲۰۸۸۲۱)	
۱۴۵۹۳۹	۲۳۷۶۸۵	سود قبل از مالیات
(۳۶۷۹۶)	(۶۳۱۲۱)	مالیات
۱۰۹۱۴۳	۱۷۴۵۶۴	سود خالص
گردش حساب سود (زیان) انباشته		
۱۰۹۱۴۳	۱۷۴۵۶۴	سود خالص
.	.	مانده سود اول دوره
۱۰۹۱۴۳	۱۷۴۵۶۴	سود قابل تخصیص
تخصیص سود:		
(۷۲۹۷۰)	(۱۱۸۸۴۲)	سهم دولت از سود ویژه
(۱۰۵۲۳)	(۲۳۷۶۹)	۱۸ اندوخته قانونی
(۲۴۹۱۴)	(۳۰۶۹۰)	۱۹ اندوخته احتیاطی
(۷۳۶)	(۱۲۶۳)	نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
.	.	مانده سود پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۴۰۱

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 تأسیس 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 موازنه‌پرداخت‌ها، 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 ۹۸۱۴۳ میلیارد ریال است که مبلغ ۶۶۰۰ میلیارد ریال آن از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های بانک در سال ۱۳۸۵ تامین شده است.

در سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ تعداد کارکنان به ترتیب ۳۴۶۵ نفر و ۳۳۴۰ 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 بخشنامه 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 ارائه 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 نرخ نامه‌ای 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، رمز ریال (ریال دیجیتال) و پول‌های فلزی

موجودی اسکناس، ایران‌چک، رمز ریال (ریال دیجیتال) و پول‌های فلزی در پایان سال ۱۴۰۱ به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
اسکناس	۸۹۱۹/۲
ایران‌چک	۱۱۸۰۸/۸
رمز ریال (ریال دیجیتال)	۴۱۲۷/۵
جمع اسکناس، ایران‌چک و رمز ریال (ریال دیجیتال)	۱۷/۰
پول‌های فلزی	۱۵۹۳۶/۳
جمع	۶۱۱۲۱/۳
	۱/۲
	۱۵۹۳۷/۵
	۶۱۱۲۲/۵

۵- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی و بانک‌ها در پایان سال ۱۴۰۱ پس از کسر مبلغ ۶۳۶۷/۳ 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 ۶۹۲۸۴۲۲/۳ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
دولت		۱۷۰۱۱۵۶/۰	۱۱۷۸۴۶۴/۱
کسر می‌شود: بدهی‌های			
مسدود شده در پشتوانه و			
سایر تعدیلات	(۸۶۰۶۰/۶)		(۸۶۲۶۴/۳)
		۱۶۱۵۰۹۵/۴	۱۰۹۲۱۹۹/۸
موسسات و شرکت‌های دولتی	۸۸۶۰۱۹/۲		۴۶۴۱۸۰/۶
بانک‌ها	۴۴۲۷۳۰۷/۷		۱۷۸۲۶۰۷/۴
جمع		۶۹۲۸۴۲۲/۳	۳۳۳۸۹۸۷/۸

۶- پشتوانه اسکناس، ایران‌چک و رمز ریال (ریال دیجیتالی) منتشره

در سال ۱۴۰۱، براساس نیازهای پولی کشور و به موجب ماده ۵ قانون پولی و بانکی این بانک باید برابر صددرصد اسکناس منتشره دارای شامل طلا، ارز (مجموعاً ۲۵ درصد) و اسناد و اوراق بهادار به عنوان پشتوانه در اختیار داشته باشد. مبلغ خالص ۲۴۴۵۰ میلیارد ریال اسکناس پس از تامین پشتوانه منتشر شده و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۴۰۱ بالغ بر ۳۷۷۴۵۰ میلیارد ریال می‌گردد. در ضمن، مبلغ ۴۶۵۲۴۰ میلیارد ریال، ایران‌چک پس از تامین پشتوانه منتشر شده که جمع ایران‌چک منتشره پس از تامین پشتوانه تا پایان سال ۱۴۰۱ بالغ بر ۱۰۹۷۶۰۰ میلیارد ریال گردید. همچنین، مبلغ ۲۰ میلیارد ریال رمز ریال (ریال دیجیتالی) پس از تامین پشتوانه در سال ۱۴۰۱ منتشر شد که به شرح زیر قابل تفکیک است:

سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۰		پشتوانه اسکناس طلا و ارز طلای پشتوانه سهامیه دولت ایران در صندوق بین‌المللی پول بابت طلای تحویلی سهامیه و سهام ایران در موسسات بین‌المللی ارز اضافه می‌شود: تفاوت نرخ از نرخنامه تا نرخ سامانه ETS اسناد تعهد دولت به وثیقه جواهرات ملی ایران بدهی‌ها و اسناد تعهد دولت سفته‌های بدون سررسید دولت مسدود شده در پشتوانه جمع پشتوانه ایران‌چک طلا و ارز طلای پشتوانه ارز اضافه می‌شود: تفاوت نرخ از نرخنامه تا نرخ سامانه ETS اسناد تعهد دولت به وثیقه جواهرات ملی ایران سفته‌های بدون سررسید دولت مسدود شده در پشتوانه جمع پشتوانه رمز ریال (ریال دیجیتالی) طلا و ارز ارز جمع کل
درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	
۳۴/۳۳	۱۲۹۵۷۷/۴	۳۶/۷۱	۱۲۹۵۷۷/۶	پشتوانه اسکناس طلا و ارز طلای پشتوانه سهامیه دولت ایران در صندوق بین‌المللی پول بابت طلای تحویلی سهامیه و سهام ایران در موسسات بین‌المللی ارز اضافه می‌شود: تفاوت نرخ از نرخنامه تا نرخ سامانه ETS اسناد تعهد دولت به وثیقه جواهرات ملی ایران بدهی‌ها و اسناد تعهد دولت سفته‌های بدون سررسید دولت مسدود شده در پشتوانه جمع پشتوانه ایران‌چک طلا و ارز طلای پشتوانه ارز اضافه می‌شود: تفاوت نرخ از نرخنامه تا نرخ سامانه ETS اسناد تعهد دولت به وثیقه جواهرات ملی ایران سفته‌های بدون سررسید دولت مسدود شده در پشتوانه جمع پشتوانه رمز ریال (ریال دیجیتالی) طلا و ارز ارز جمع کل
۰/۵۶	۲۱۰۷/۹	۰/۶۲	۲۱۸۱/۷	
۲۵/۸۸	۹۷۶۶۸/۰	۲۸/۲۲	۹۹۶۱۴/۸	
۲۲/۵۶	۸۵۱۳۷/۹	۲۴/۳۶	۸۵۹۸۱/۹	
۸۳/۳۳	۳۱۴۴۹۱/۲	۸۹/۹۱	۳۱۷۳۵۶/۰	
۵/۹۸	۲۲۵۷۹/۸	—	—	
۸۹/۳۱	۳۳۷۰۷۱/۰	۸۹/۹۱	۳۱۷۳۵۶/۰	
۱/۶۹	۶۳۶۷/۳	۱/۸۰	۶۳۶۷/۲	
۹/۰	۳۴۰۱۱/۷	۸/۲۹	۲۹۲۷۶/۸	
۱۰/۶۹	۴۰۳۷۹/۰	۱۰/۰۹	۳۵۶۴۴/۰	
۱۰۰/۰	۳۷۷۴۵۰/۰	۱۰۰/۰	۳۵۳۰۰۰/۰	
۳/۶۷	۴۰۲۵۵/۷	۶/۳۷	۴۰۲۵۵/۸	پشتوانه اسکناس طلا و ارز طلای پشتوانه ارز اضافه می‌شود: تفاوت نرخ از نرخنامه تا نرخ سامانه ETS اسناد تعهد دولت به وثیقه جواهرات ملی ایران سفته‌های بدون سررسید دولت مسدود شده در پشتوانه جمع پشتوانه رمز ریال (ریال دیجیتالی) طلا و ارز ارز جمع کل
۵۱/۴۷	۵۶۴۹۳۷/۵	۷۸/۸۵	۴۹۸۶۴۷/۸	
۵۵/۱۴	۶۰۵۱۹۳/۲	۸۵/۲۲	۵۳۸۹۰۳/۶	
۳۶/۳۵	۳۹۸۹۵۰/۴	—	—	
۹۱/۴۹	۱۰۰۴۱۴۳/۶	۸۵/۲۲	۵۳۸۹۰۳/۶	
۸/۵۱	۹۳۴۵۶/۴	۱۴/۷۸	۹۳۴۵۶/۴	
۱۰۰/۰	۱۰۹۷۶۰۰/۰	۱۰۰/۰	۶۳۲۳۶۰/۰	
۲۰/۰	—	—	—	
۱۰۰/۰	۱۴۷۵۰۷۰/۰	—	۹۸۵۳۶۰/۰	
۱۰۰/۰	—	—	—	

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 ۱۴۰۱ 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 ۱۴۰۱/۱/۱	۳۰۶۶۶/۵	۱۵۲۶/۲	۳۲۱۹۲/۷	۱۲۶/۰	۳۲۳۱۸/۷
افزایش طی دوره	۱۴۷۸۱/۱	۶۶۲/۴	۱۵۴۴۳/۵	۲۵/۴	۱۵۴۶۸/۹
کاهش طی دوره	(۷/۳)	(۰/۴)	(۷/۷)	—	(۷/۷)
نقل و انتقال و سایر	(۱۷۵/۲)	(۳۴/۶)	(۲۰۹/۸)	—	(۲۰۹/۸)
جمع در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۵۲۶۵/۱	۲۱۵۳/۶	۴۷۴۱۸/۷	۱۵۱/۴	۴۷۵۷۰/۱
استهلاک انباشته					
مانده در ۱۴۰۱/۱/۱	۴۶۳۲/۴	۸۸۰/۷	۵۵۱۳/۱	۱۱۶/۸	۵۶۲۹/۹
استهلاک سال ۱۴۰۱ (۲)	۷۲۲/۱	۲۶۲/۰	۹۸۴/۱	۱۰/۵	۹۹۴/۶
استهلاک اموال فروخته شده	(۴/۶)	(۰/۲)	(۴/۸)	—	(۴/۸)
نقل و انتقال و سایر	(۰/۲)	(۲۲/۲)	(۲۲/۴)	—	(۲۲/۴)
جمع در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۳۴۹/۷	۱۱۲۰/۳	۶۴۷۰/۰	۱۲۷/۳	۶۵۹۷/۳
خالص ارزش دفتری					
مانده در ۱۴۰۱/۱/۱	۲۶۰۳۴/۱	۶۴۵/۵	۲۶۶۷۹/۶	۹/۲	۲۶۶۸۸/۸
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۹۹۱۵/۴	۱۰۳۳/۳	۴۰۹۴۸/۷	۲۴/۱	۴۰۹۷۲/۸

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 ۱۴۰۱ 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 ۶۱۳/۷، ۳۲۲/۳ و ۵۶/۹ میلیارد ریال و در مجموع به میزان ۹۹۴/۶ میلیارد ریال بود.

۸- سایر دارایی‌ها

سرمایه‌گذاری‌ها و سایر دارایی‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شامل سرمایه‌گذاری در سایر موسسات، تسهیلات اعطایی به کارکنان، بدهکاران موقت، علی‌الحساب‌ها و ... می‌باشد که مبلغ آن در سال ۱۴۰۰ بالغ بر ۶۵۲۰۰/۱ میلیارد ریال بود و با افزایش مبلغ ۶۹۰۷۳/۷ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۱، بالغ بر ۱۳۴۲۷۳/۸ میلیارد ریال گردید.

۹- سپرده‌ها

کل سپرده‌های دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی، موسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی، بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی و سایر سپرده‌ها در پایان سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱۳۴۶۳۲۹۱/۱ میلیارد ریال بود.

۱۰- اسکناس منتشره

طی سال ۱۴۰۱، مبلغ خالص ۲۴۴۵۰ میلیارد ریال اسکناس جدید منتشر شد و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره در پایان سال ۱۴۰۱ بالغ بر ۳۷۷۴۵۰ میلیارد ریال گردید.

۱۱- ایران چک منتشره

براساس بند ۳ مصوبه شماره ۲۰۱۷۱۲ت۳۹۳۰۵هـ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۱ هیات وزیران، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدام به انتشار ایران چک نمود. گردش ایران چک‌های منتشره طی این سال به شرح ذیل بود:

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

مانده اول سال	۵۰۰۰۰ ریالی			۱۰۰۰۰۰ ریالی			۲۰۰۰۰۰۰ ریالی			جمع
	میلیون قطعه	میلیارد ریال	میلیون قطعه	میلیارد ریال	میلیون قطعه	میلیارد ریال	میلیون قطعه	میلیارد ریال	میلیون قطعه	
مانده اول سال	۱۰۳۵/۵۶	۵۱۷۷۸۰	۱۱۴/۵۸	۱۱۴۵۸۰	—	—	—	—	—	۶۳۲۳۶۰
انتشار طی سال	۲۸/۰	۱۴۰۰۰	۳۲۶/۳۶	۳۲۶۳۶۰	۶۲/۴۴	۱۲۴۸۸۰	۶۲/۴۴	۱۲۴۸۸۰	۴۶۵۲۴۰	۱۰۹۷۶۰۰
جمع	۱۰۶۳/۵۶	۵۳۱۷۸۰	۴۴۰/۹۴	۴۴۰۹۴۰	۶۲/۴۴	۱۲۴۸۸۰	۶۲/۴۴	۱۲۴۸۸۰	۴۶۵۲۴۰	۱۰۹۷۶۰۰

۱۲- رمز ریال (ریال دیجیتال) منتشره

شورای پول و اعتبار براساس بند ۱۰ از یک‌هزار و سیصد و بیست و هفتمین صورتجلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۱ با اجرایی شدن مقررات انتشار رمز ریال (ریال دیجیتال) بانک مرکزی تا سقف حداکثر یک‌صد هزار میلیارد ریال موافقت کرد. طی سال ۱۴۰۱، مبلغ خالص ۲۰ میلیارد ریال رمز ریال (ریال دیجیتال) توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران منتشر گردید.

۱۳- پول‌های فلزی در جریان

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

۱۴- مالیات بر درآمد

وضعیت مالیات متعلقه عملکرد و پرداختی آن براساس برگ‌های تشخیص، قطعی و اجرایی مالیات و مبالغ پرداختی در سال‌های ۱۴۰۱-۱۳۹۹ به شرح جدول زیر بود:

(میلیارد ریال)				
سال	مالیات ابرازی	اصل مالیات تشخیصی	اصل مالیات قطعی و جرایم	جمع پرداختی‌ها
۱۳۹۹	۱۵۴۹۷	۳۹۱۷۶	—	۲۰۵۲۱
۱۴۰۰	۲۹۴۳۷	۵۶۱۵۱	—	۲۹۴۳۷
۱۴۰۱	۵۰۴۹۷	—	—	۱۰۰۰۰

بالغ بر ۲۱ هزار میلیارد ریال مازاد پرداختی بابت مالیات سال ۱۳۹۷ بود و در سال ۱۴۰۱ نیز مبلغ ۱۹ هزار میلیارد ریال بابت مالیات عملکرد سال مورد گزارش پرداخت گردید.

۱۵- سایر حساب‌های پرداختی

سایر حساب‌های پرداختی در پایان سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱۰۸۶۱۹۹/۰ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	
۹۸۸۴۲/۴	۳۲۵۴۲/۸	سهم دولت از سود ویژه
۱۷۵۶۲۰/۹	۱۸۷۲۷۵/۹	اسناد پرداختی
۲۶۹۱۳۲/۹	۲۷۸۵۶۱/۲	تخصیص حق برداشت
۹۲۶۱۶/۰	۵۵۷۱۰/۰	مخصص سپرده‌های دیداری ادارات داخلی
۲۹۹۳/۶	۱۱۵۲/۵	بستانکاران موقت به ارز
۴۲۳۵۷۱/۰	۳۲۷۴۴۳/۹	بستانکاران موقت به ریال
۱۳/۱	۱۳/۱	دریافت‌های بانک مرکزی
۹۲۸۲/۱	۲۱۹۸/۶	بابت بیانیه الجزایر
۱۷۳/۳	۸۷۶/۷	بدهی‌های طرح‌های در جریان تکمیل
۱۲۶۹۱/۳	—	پیش‌دریافت درآمد
۱۰۸۴۹۳۶/۶	۸۸۵۷۷۴/۷	پیش‌دریافت قرارداد سلف
۱۲۶۲/۴	۷۳۵/۹	جمع
۱۰۸۶۱۹۹/۰	۸۸۶۵۱۰/۶	نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
جمع	جمع	جمع

۱۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان در پایان سال ۱۴۰۱ مبلغ ۳۸۴۰/۵ میلیارد ریال بود. گردش حساب مذکور طی سال مورد گزارش به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	
۲۸۷۲/۷	۲۴۴۳/۲	مانده ابتدای سال
۵۸۹/۶	۵۰۵/۴	پرداخت طی سال
۱۵۵۷/۴	۹۳۴/۹	ذخیره منظور شده طی سال
۳۸۴۰/۵	۲۸۷۲/۷	مانده پایان سال

۱۷- سرمایه

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که متعلق به دولت ج.ا.ا. است در پایان سال ۱۴۰۱ مبلغ ۹۸۱۴۳ میلیارد ریال (سال قبل ۶۹۳۹۵ میلیارد ریال) بود که نسبت به سال قبل از آن

۲۸۷۴۸ میلیارد ریال افزایش یافته است (از محل اندوخته احتیاطی سال ۱۴۰۰ به موجب پیشنهاد مجمع عمومی مورخ ۱۴۰۱/۸/۲۹ و تصویب نامه شماره ۱۸۹۶۸۷/ت/۶۰۷۳۳ هـ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۳ هیات وزیران، موضوع بند (ه) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور). در ضمن، مبلغ ۶۶۰۰ میلیارد ریال آن از محل تجدید ارزیابی دارایی های ثابت بانک در سال ۱۳۸۵ تامین شده است.

۱۸- 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 می گردد تا جمع اندوخته قانونی معادل سرمایه شود. مانده اندوخته قانونی در پایان سال ۱۴۰۱ مبلغ ۹۳۱۶۳/۵ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	
۶۹۳۹۵/۰	۵۸۸۷۱/۳	اندوخته قانونی ابتدای سال
۲۳۷۶۸/۵	۱۰۵۲۳/۷	اندوخته قانونی طی سال
۹۳۱۶۳/۵	۶۹۳۹۵/۰	مانده پایان سال

۱۹- اندوخته احتیاطی

به موجب مفاد ردیف ۳ از بند (الف) ماده ۲۵ قانون پولی و بانکی کشور، همه ساله مبلغی به پیشنهاد بانک و تصویب مجمع عمومی به حساب اندوخته احتیاطی منظور می گردد. گردش حساب اندوخته احتیاطی به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	
۲۸۷۴۸/۲	۹۸۳۴/۲	اندوخته احتیاطی ابتدای سال
(۲۸۷۴۸/۰)	(۶۰۰۰/۰)	انتقال به افزایش سرمایه
۳۰۶۹۰/۱	۲۴۹۱۴/۰	اندوخته سال جاری
۳۰۶۹۰/۳	۲۸۷۴۸/۲	مانده پایان سال

۲۰- ذخیره تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی

مانده حساب ذخیره تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۱ با نرخ های روز ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۴۷۳۸۹۳/۲ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	
۵۴۸۴۶۳/۷	۵۷۳۴۳۶/۱	مانده ابتدای سال
—	—	پرداخت بابت مالیات طی سال
(۷۴۵۷۰/۵)	(۲۴۹۷۲/۴)	تغییرات طی سال
۴۷۳۸۹۳/۲	۵۴۸۴۶۳/۷	مانده پایان سال

۲۱- مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی های خارجی

مانده حساب مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی های خارجی بانک موضوع مصوبه شماره ۳۳۳/۲۶۵۴۲ مورخ ۱۳۹۲/۵/۱ مجلس شورای اسلامی در پایان سال ۱۴۰۱ مبلغ ۲۴۵۲۳۰/۰ میلیارد ریال بود.

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

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه گذاری در خارج از کشور طی سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱۳۶۵۲/۲ میلیارد ریال به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	
۱۳۶۷۷/۲	۴۸۸۵۷/۶	سپرده های ارزی مدت دار
—	—	سپرده های ارزی دیداری و حساب های تهراتری و مخصوص
۱۰۵۵/۲	۱۵۱۹/۴	بیانیه الجزایر
۴۸۴/۶	۴۰/۵	حق برداشت مخصوص
۵۸۵۸/۲	۱۹۴/۱	سود صندوق توسعه ملی
(۷۴۰۲/۷)	(۱۱۱۲۱/۷)	سود حساب ذخیره ارزی
(۲۰/۳)	(۱۵۰/۵)	جمع
۱۳۶۵۲/۲	۳۹۳۳۹/۴	

۲۳- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۶۴۰۵۲/۳ میلیارد ریال به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	
۱۴۹/۳	۳۸۸/۴	مؤسسات و شرکت‌های دولتی
۶۲۳۷۶/۷	۳۲۴۲۰/۷	بانک‌ها
۱۵۲۶/۳	۸۱۵/۸	کارکنان
۶۴۰۵۲/۳	۳۳۶۲۴/۹	جمع

۲۴- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش

مبلغ ۷۱۲۷/۰ میلیارد ریال به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	
۲/۱	۱/۳	حواله پایا
۲۸/۱	۲۳/۴	حواله ساتنا
۱۹۳/۱	۷۶/۷	اعتبارات اسنادی
۵/۸	۱۲/۰	بروات و حواله‌های ارزی
۶۸۹۷/۹	۲۲۱۵/۷	فروش ارز
۷۱۲۷/۰	۲۳۲۹/۱	جمع

۲۵- نتیجه معاملات ارزی

طی سال مورد گزارش، نتیجه معاملات ارزی به شرح

ذیل بود:

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	
۹۵۱۸/۲	۱۰۸۸۴/۷	تفاوت نرخ خرید و فروش ارز
۱۷۹۰۳۸/۵	۷۴۰۹۰/۶	خرید و فروش ارز غیر نرخنامه‌ای
۱۸۸۵۵۶/۷	۸۴۹۷۵/۳	جمع

۲۶- نتیجه معاملات عملیات بازار باز

نتیجه معاملات عملیات بازار باز در پایان سال ۱۴۰۱

مبلغ ۱۸۴۶۹۱/۹ میلیارد ریال می‌باشد.

۲۷- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۴۰۱ در مجموع بالغ بر

۴۶۷۹۹/۲ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	
۲۲۹۱/۶	۴۶۷۴/۹	سود سرمایه‌گذاری در سایر مؤسسات
		درآمدهای متفرقه سازمان تولید
۱۹۴۱/۴	۵۹۷/۸	اسکناس و مسکوک و کارخانه تکاب
۴۱۵۱۰/۵	۹۰۶/۱	درآمد حاصل از فروش سکه
۱۰۵۵/۷	۸۱۰/۴	متفرقه
۴۶۷۹۹/۲	۶۹۸۹/۲	جمع

۲۸- 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 ۱۴۰۱ در مجموع مبلغ ۴۷۳۷۹/۷

میلیارد ریال منظور گردید.

۲۹- سود پرداختی به سپرده ویژه بانک‌ها

سود پرداختی به سپرده ویژه بانک‌ها در سال ۱۴۰۱

مبلغ ۲/۶ میلیارد ریال بود.

۳۰- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال

۱۴۰۱ مبلغ ۵۰۸/۹ میلیارد ریال بود.

۳۱- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از

بانک‌های خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از بانک‌های

خارج در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۵۲۳۰/۵ میلیارد ریال (سال قبل

۱۶۴/۵ میلیارد ریال) بود.

۳۲- سود پرداختی به حساب‌های ارزی

سود پرداختی به حساب‌های ارزی مربوط به سپرده‌های ارزی مدت‌دار بانک‌ها نزد بانک مرکزی به مبلغ ۷۵۱/۷ میلیارد ریال (سال قبل ۱۱۷۴/۱ میلیارد ریال) بود.

۳۳- هزینه‌های پرسنلی، اداری و بازنشستگان

خلاصه هزینه‌های پرسنلی، اداری و بازنشستگان در سال ۱۴۰۱ و مقایسه آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح زیر است:

سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱		
عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	
۱۳۰۰۸/۹	۱۳۲۱۸/۰	۱۵۴۳۰/۱	۱۵۹۳۷/۷	هزینه‌های پرسنلی
۵۲۴۴/۷	۵۵۶۹/۰	۱۷۹۹۵/۳	۱۸۷۲۹/۰	هزینه‌های اداری
۴۸۵۴/۷	۴۹۰۰/۰	۶۶۹۹/۹	۶۷۰۰/۰	هزینه‌های بازنشستگان
۲۳۱۰۸/۳	۲۳۶۸۷/۰	۴۰۱۲۵/۳	۴۱۳۶۶/۷	جمع

۳۴- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول در سال مورد گزارش مبلغ ۱۴۶۶۵۷ میلیارد ریال می‌باشد که به میزان یک و نیم درصد ذخیره عمومی نسبت به دارایی‌ها منظور گردید.

کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به مبلغ ۵۳/۹ میلیارد ریال به حساب هزینه نشر پول (مبلغ ۴۷/۳ میلیارد ریال هزینه‌های جاری و ۶/۶ میلیارد ریال نیز مصرف موجودی‌های ابتدای سال) منظور گردید.

۳۵- هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه

هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد گزارش مبلغ ۸۳۶۹/۴ میلیارد ریال بود که عمدتاً مربوط به هزینه‌های چاپ اسکناس و ایران‌چک می‌باشد.

۳۷- سایر هزینه‌ها

سایر هزینه‌های این بانک طی سال ۱۴۰۱ بالغ بر ۱۳۰۵۵/۸ میلیارد ریال به شرح ذیل بود:

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
۰/۲	—	هزینه‌های حمل و نقل، بیمه و سایر هزینه‌های طلا و ارزی به حساب خزانه از محل بودجه مصوب هزینه‌ها
۴۱۱/۶	۹۷۶/۶	هزینه‌های احتمالی (بابت پرداخت جرایم مالیات و دعوی حقوقی سنوات قبل)
—	۳۰/۰	اعتبارات بند (ط) ماده ۲۸ قانون الحاق (۲)
۱۱۹۵۱/۸	۱۲۰۴۹/۲	جمع

۳۶- هزینه استهلاک

در سال ۱۴۰۱، مبلغ ۶۱۳/۷ میلیارد ریال بابت هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول به شرح زیر منظور گردید:

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
۱۳۲/۴	۱۹۶/۰	هزینه استهلاک اموال منقول
۲۴۶/۰	۴۱۷/۷	هزینه استهلاک اموال غیر منقول
۳۷۸/۴	۶۱۳/۷	جمع

۳۸- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها

حساب‌های انتظامی اعتبارات اسنادی، ضمانت‌نامه‌ها و تعهد مشتریان از این بابت در پایان سال ۱۴۰۱ به شرح ذیل بود:

علاوه بر مبلغ مذکور، مبلغ ۳۷۶/۲ میلیارد ریال هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول و ماشین‌آلات تولیدی شامل سازمان تولید اسکناس و مسکوک به مبلغ ۳۲۲/۳ میلیارد ریال و

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	
۸۵۸۵/۸	۹۹۰۸/۹	تعهد مشتریان بابت اعتبارات
		اسنادی به ریال
۵۰۶/۹	۱۲۶۰/۴	تعهد مشتریان بابت اعتبارهای
		باز شده به ارز
۹۰۹۲/۷	۱۱۱۶۹/۳	جمع
۱۶۴۲۶/۴	۱۶۲۰۳/۵	ضمانت نامه های رسیده از کارگزاران
۲۵۵۱۹/۱	۲۷۳۷۲/۸	جمع

۳۹- صندوق های بازنشستگی، پس انداز و تعاون کارکنان

حساب های صندوق های بازنشستگی، پس انداز و تعاون

کارکنان در پایان سال ۱۴۰۱ به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	
۲۷۵۵۹/۰	۱۳۷۱۴/۸	صندوق بازنشستگی
۳۱۶۹/۸	۲۶۵۸/۷	صندوق پس انداز
۷۸۹۲/۵	۶۴۵۰/۳	صندوق تعاون کارکنان
۳۸۶۲۱/۳	۲۲۸۲۳/۸	جمع

به موجب مصوبات یک هزار و یکصد و سی و هفتمین

صورت جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۹ و یک هزار و دویست و

شانزدهمین صورت جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۱ شورای پول و اعتبار، محاسبات اکچوئری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک هر سه سال یکبار صورت می پذیرد.

۴۰- پیشنهاد تقسیم سود

سود ویژه سال ۱۴۰۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مبلغ ۲۳۷۶۸۴۷۱۳۷۵۶/۵ هزار ریال بود که با اضافه کردن مبلغ ۹۴۸/۹ هزار ریال مانده سود سال قبل بالغ بر ۲۳۷۶۸۴۷۱۴۷۰۵/۴ هزار ریال شد که تقسیم آن به شرح زیر پیشنهاد گردید:

(هزار ریال)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	
۶۳۱۲۱۳۹۴۶۵۶/۷	۳۶۷۹۵۹۸۵۵۹۴/۷	مالیات بر درآمد
۲۳۷۶۸۴۷۱۳۷۵/۶	۱۰۵۲۳۶۴۲۲۷۱/۰	انتقال به اندوخته قانونی
۳۰۶۹۰۰۶۴۰۰/۰	۲۴۹۱۳۹۹۸۰۰/۰	انتقال به اندوخته احتیاطی
۱۱۸۸۴۲۳۵۶۰۰/۰	۷۲۹۶۹۵۴۴۰۰/۰	سهم دولت از سود ویژه
		نیم درصد موضوع قانون تهیه
۱۲۶۲۴۲۷۸۹۳/۱	۷۳۵۹۱۹۷۱۱/۹	مسکن برای افراد کم درآمد
۷۸۰/۰	۹۴۹/۰	مانده سود ویژه نقل به سال بعد
۲۳۷۶۸۴۷۱۴۷۰۵/۴	۱۴۵۹۳۹۰۹۰۵۲۶/۶	جمع