

فصل دوم

ترازنامه و صورت سود و زیان
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ترازنامه در پایان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۴۰۱	پایان اسفند ۱۴۰۲	یادداشت	دارایی‌ها
۶۱۱۲۳	۲۰۳۰۸	۴	موجودی اسکناس، ایران چک، ریال دیجیتال و پول‌های فلزی
۴۵۰۸۱	۳۲۱۴۷۰		موجودی طلا
۷۲۱۵۴۹۵	۸۸۸۱۲۸۶		دارایی‌های ارزی
		۵	وام و اعتبار:
۱۶۱۵۰۹۵	۱۷۸۷۴۶۷		دولت، وزارتخانه‌ها و سازمان‌های دولتی
۸۸۶۰۱۹	۵۰۸۸۰۹۲		مؤسسات و شرکت‌های دولتی
۴۴۲۷۳۰۸	۸۱۲۰۰۱۹		بانک‌ها
۶۹۲۸۴۲۲	۱۴۹۹۵۵۷۸		
۱۴۷۵۰۷۰	۷۹۷۲۲۷۷	۶	پشتوانه اسکناس، ایران چک و ریال دیجیتال منتشره
۹۸۸۳۵۷	۲۰۴۰۰۲۷		دارایی‌های عملیات بازار باز
۹۰۱۳۷	۹۴۳۸۹۵		اوراق و اسناد بهادار دولتی
۴۰۹۷۳	۴۹۰۲۰	۷	دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۱۳۴۲۷۴	۲۰۴۹۹۸	۸	سایر دارایی‌ها
۱۶۹۷۸۹۳۲	۳۵۴۲۸۸۵۹		جمع دارایی‌ها
۲۵۵۱۹	۲۳۹۹۸۰	۳۹	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها
۳۸۶۲۱	۸۵۴۵۷	۴۰	صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان بانک

اسفند ۱۴۰۲

(میلیارد ریال)

پایان اسفند ۱۴۰۱	پایان اسفند ۱۴۰۲	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه
			بدهی ها:
			اوراق منتشره بانک مرکزی
			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
		۹	
۵۷۲۱۱۸۷	۱۶۰۶۲۹۷۰		
۲۴۳۰۱۹	۱۱۵۹۹۸۴		
۲۵۱۰۲	۲۶۴۸۵		
۷۱۳۹۶۱۵	۹۱۸۱۶۱۷		
۳۳۴۳۶۸	۳۲۱۴۳۵۴		
۱۳۴۶۳۲۹۱	۲۹۶۴۵۴۱۰		
۳۷۷۴۵۰	۳۷۶۳۵۰	۱۰	اسکناس منتشره
۱۰۹۷۶۰۰	۱۲۹۸۷۰۰	۱۱	ایران چک منتشره
۲۰	۲۰	۱۲	ریال دیجیتال منتشره
۵۹۱۵	۵۹۱۵	۱۳	پول های فلزی
۳۴۹۶	۸۸۴۸	۱۴	مالیات
۱۰۸۶۱۹۹	۲۲۱۰۳۰۲	۱۵	سایر حساب های پرداختنی
۱۶۰۳۳۹۷۱	۳۳۹۵۳۳۷۸		
۳۸۴۱	۵۱۹۹	۱۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۶۰۳۷۸۱۲	۳۳۹۵۸۵۷۷		جمع بدهی ها
			حقوق مالکانه:
			سرمایه
۹۸۱۴۳	۱۲۸۸۳۳	۱۷	اندوخته قانونی
۹۳۱۶۴	۱۲۸۸۳۳	۱۸	اندوخته احتیاطی
۳۰۶۹۰	۲۹۷۲۸	۱۹	ذخیره تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۴۷۳۸۹۳	۱۱۴۶۸۶۸	۲۰	مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی های خارجی
۲۴۵۲۳۰	۳۶۰۲۰	۲۱	جمع حقوق مالکانه
۹۴۱۱۲۰	۱۴۷۰۲۸۲		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه
۱۶۹۷۸۹۳۲	۳۵۴۲۸۸۵۹		
۲۵۵۱۹	۲۳۹۹۸۰	۳۹	اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها
۳۸۶۲۱	۸۵۴۵۷	۴۰	صندوق های بازنشستگی، پس انداز و تعاون کارکنان بانک

صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۴۰۲
(ارقام به میلیارد ریال)

پایان اسفند ۱۴۰۱	پایان اسفند ۱۴۰۲	یادداشت	
درآمدها:			
۱۳۶۵۲	۱۷۹۹۰۱	۲۲	درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور
۶۴۰۵۲	۳۳۶۵۳	۲۳	سود حاصل از تسهیلات اعطایی
۷۱۲۷	۱۰۴۱۶	۲۴	کارمزد خدمات بانکی دریافتی
۱۸۸۵۵۷	۲۷۲۷۷۰	۲۵	نتیجه معاملات ارزی
۱۸۴۶۹۲	۳۰۰۵۸۱	۲۶	نتیجه عملیات بازار باز
۴۶۷۹۹	۱۶۷۸۶	۲۷	سایر درآمدها
۵۰۴۸۷۹	۸۱۴۱۰۷		جمع درآمدها
هزینه‌ها:			
۴۷۳۸۰	۴۲۸۱۲	۲۸	جایزه سپرده قانونی بانکها
۳	۲	۲۹	سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانکها
۵۰۰۹	۳۱۴۷۰	۳۰	کارمزد خدمات بانکی پرداختی
۵۲۳۰	۱۰۸۰۹۵	۳۱	هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از بانکهای خارج
۷۵۱	۱۶۱۲۴	۳۲	سود پرداختی به حسابهای ارزی
	۷۲۵	۳۳	سود اوراق منتشره بانک مرکزی
۵۸۳۷۳	۱۹۹۲۲۸		
۴۰۱۳۵	۵۲۳۹۱	۳۴	هزینه‌های اداری و پرسنلی
۱۴۶۶۵۷	۱۴۰۰۷۶	۳۵	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۸۳۶۹	۱۱۰۲۳	۳۶	هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه
۶۱۴	۱۱۵۴	۳۷	هزینه استهلاک
۱۳۰۵۶	۲۱۰۵	۳۸	سایر
۲۰۸۸۲۱	۲۰۶۷۴۹		
۲۳۷۶۸۵	۴۰۸۱۳۰		سود قبل از مالیات
۶۳۱۲۱	۱۰۶۵۳۷	۱۴	هزینه مالیات بر درآمد
۱۷۴۵۶۴	۳۰۱۵۹۳		سود خالص

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۴۰۲

۱- کلیات، تاریخچه و فعالیت بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با شناسه ملی ۱۴۰۰۲۲۰۷۹۸۵ به موجب قانون بانکی و پولی مصوب ۱۳۳۹ در تاریخ ۱۸ مرداد 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).

۱-۲- فعالیت اصلی

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
- 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

- 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 آنی 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.

۳-۱- قانون جدید بانک مرکزی

قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مشتمل بر شصت و هفت ماده و چهل تبصره طی نامه شماره ۱۶۳۸۸۰ مورخ ۱۴۰۲/۹/۱۱ توسط رئیس جمهور وقت ابلاغ و مطابق با بند (ب) ماده ۶۷ از تاریخ ۱۴۰۳/۳/۷ لازم‌الاجرا گردیده است. طبق ساختار مندرج در این قانون ارکان بانک مرکزی عبارتند از:

- ۱- مجمع عمومی
- ۲- هیات عالی
- ۳- هیات عامل
- ۴- هیات نظار
- ۵- شورای فقهی

قانون مزبور، اصلاح قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ با اصلاحات و الحاقات بعدی است و از تاریخ لازم‌الاجرا شدن مواد ۱ تا ۱۷، بندهای (ب)، (ج) و (د) ماده ۱۸،

مواد ۱۹ تا ۲۶، ۳۹، ۴۰ و ۴۲ تا ۴۴ قانون پولی و بانکی نسخ می‌شود. همچنین کلیه وظایف و اختیاراتی که در قوانین برای شورای پول و اعتبار تعیین شده به هیات عالی منتقل می‌شود.

۴-۱- کارکنان

در سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ تعداد کارکنان به ترتیب ۳۳۴۰ نفر و ۳۶۲۳ نفر بوده است.

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است به استثنای داراییهای ثابت مشهود که به ارزش منصفانه (تجدید ارزیابی در سال ۱۳۸۵) اندازه‌گیری شده است.

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۳-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌ها به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها، ارزشیابی می‌شوند.

۳-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

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

۳-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۲-۱- داراییهای ثابت مشهود به استثنای یادداشت توضیحی ۳-۲ 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 سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۳-۲-۲- دارایی‌های ثابت مشهود به موجب بند (ک) ماده ۷ قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران در سال ۱۳۸۵ توسط کارشناسان مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است و مازاد حاصله به حساب سرمایه منظور شده است.

۳-۲-۳- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود براساس بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۵/۷۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۴ (حسب ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم) وزارت امور اقتصادی و دارایی محاسبه گردیده 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

۳-۲-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات

۳-۵- 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
درآمد عملیات بازار باز	بر اساس انواع معاملات اوراق صورت گرفته و سپرده‌گیری از بانکها به روش تعهدی شناسایی می‌شود.

۳-۶- تسعیر ارز

دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی طبق بند ۲ از تکالیف شصت و سومین صورت‌جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۹ و بند ۴ از پنجاه و چهارمین صورت‌جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۵ و بند ۱ از شصتمین صورت‌جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ هیات‌عامل بانک

ساختمانی) 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.

۳-۴- دارایی‌های پشتمانه

بر اساس ماده ۵ قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۸ تیر ۱۳۵۱، بانک مرکزی ج.ا.ایران باید برابر صددرصد اسکناس‌های منتشره همواره دارایی‌های طلا، ارز و اسناد و اوراق بهادار به عنوان پشتمانه در اختیار داشته باشد. مجموع دارایی‌های طلا و ارز نباید از ۲۵ درصد مجموع بدهی‌های بانک مرکزی ج.ا.ایران بابت اسکناس‌های منتشر شده کمتر باشد و ارزش دارایی‌ها در صورتی که قیمت خرید آنها پایین‌تر از قیمت اسمی باشد به قیمت خرید و در صورتی که قیمت خرید آنها بیشتر از قیمت اسمی باشد، به قیمت اسمی محسوب می‌شود.

با لحاظ کیفیت دارایی‌ها مبنی بر احراز حداقل یکی از ویژگی‌های ذیل بر مبنای نرخ خرید حواله سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS) تسعیر می‌گردد:
(الف) قابلیت انتقال به حساب‌های مورد نظر را داشته باشد.

ب) قابلیت تبدیل به اسکناس و فلزات گران بها و انتقال به داخل کشور را داشته باشد.

ج) با اخذ مصوبات لازم قابلیت فروش در بازار را داشته باشد.

د) قابلیت پرداخت جهت واردات اقلام غیر تحریمی و بشردوستانه را داشته باشد.

ه) توسط بانک مرکزی قابلیت استفاده در تامین مالی طرحها و پروژههای دارای شرایط مصوب را داشته باشد.

در ضمن سایر اقلام فاقد ویژگیهای فوق به نرخ رسمی ارز در پایان سال ۱۴۰۱ نگهداری می گردند. نرخ برخی از اسعار در پایان سال ۱۴۰۲ به شرح جدول زیر است:

(ریال)	
نوع ارز	نرخ
دلار	۴۰۱۸۷۷
درهم	۱۰۹۴۲۹
یورو	۴۳۷۷۳۴

تفاوتهای حاصل از تسعیر به نرخ مذکور، در ابتدای سال به حساب مازاد حاصل از ارزیابی خالص داراییهای خارجی و تا پایان سال به حساب ذخیره تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی منظور شده است.

۳-۷- اوراق قرضه بین المللی، اسناد خزانه خارجی 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 در پایان سال مالی ارزیابی و هرگونه کاهش ارزش در حساب سود و زیان منعکس می شود.

۳-۸- شناسایی کارمزد پرداختی

۳-۸-۱- کارمزد خدمات بانکی پرداختی به بانکها بابت نگهداری حسابهای دولتی از ابتدای سال ۱۳۹۶ به موجب بند یک از یک هزار و دویست و بیست و چهارمین صورتجلسه مورخ ۱۳۹۵/۷/۲۷ شورای پول و اعتبار به نسبت سهم عوامل مختلف (نظیر ارائه دهندگان خدمات پرداخت مثل شرکت خدمات انفورماتیک و بانکها) و بند ۶ از یک هزار و

سیصد و هفدهمین صورتجلسه مورخ ۱۴۰۰/۴/۲۲ شورای پول و اعتبار و براساس دستورالعمل هفدهمین جلسه کمیته راهبردی انتقال حسابهای دولتی پرداخت و در حسابها شناسایی می شود.

۳-۸-۲- کارمزد پرداختی ارزی به موجب شرایط افتتاح حساب به کارگزاران پرداخت و در حسابها شناسایی می شود.

۳-۹- اوراق منتشره بانک مرکزی

به موجب بند ۱ از یک هزار و سیصد و هفتاد و هشتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ شورای پول و اعتبار، اوراق ودیعه بانک مرکزی در اختیار بانکهای منتخب قرار گرفته است.

اوراق مذکور به صورت با نام و الکترونیکی از طریق سامانه سیما (سامانه مدیریت اوراق بهادار در بازار پول) به تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ منتشر شده است. مدت اوراق یک ماه (به تاریخ سررسید ۱۴۰۳/۱/۲۷) با نرخ سود ۲۷/۵ درصد سالانه و قابل پرداخت در پایان سررسید نهایی می باشد. در ضمن، بازخريد اوراق قبل از سررسید با نرخ ۱۵ درصد سالانه است.

۳-۱۰- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

با استناد به بند ۴ از تکالیف شصت و سومین صورتجلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۹ مجمع عمومی بانک و به موجب دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مصوب هیات نظر و ابلاغ آن طی نامه شماره ۰۳/۸۴۸۵۲ مورخ ۱۴۰۳/۴/۱۴ محاسبه شده است.

۳-۱۱- ذخایر

۳-۱۱-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هرسال خدمت آنان محاسبه و تا سقف بودجه مصوب سالانه در حسابها منظور می شود.

۳-۱۱-۲- ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان

جهت ایام مرخصی ذخیره شده کارکنان از بابت سنوات قبل و سال جاری ذخیره لازم بر اساس ۱۳ روز حقوق و مزایا در سال محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد.

۳-۱۲- محاسبات اکچوئری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک به موجب مصوبه یک‌هزار و دویست و شانزدهمین صورتجلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۱ شورای پول و اعتبار هر سه سال یکبار صورت می‌پذیرد و با توجه به بودجه مصوب سالانه پرداخت می‌گردد.

۳-۱۳- هزینه مالیات مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می‌شود.

۳-۱۴- قضاوت‌های مدیریت در برآوردها

هیات عامل بانک با توجه به بند ۲ از تکالیف شصت و سومین صورتجلسه مجمع عمومی بانک مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۹ ویژگی‌های معینی را برای تعیین کیفیت دارایی‌ها تعیین کرد.

۴- موجودی اسکناس، ایران‌چک، ریال دیجیتال و پول‌های فلزی

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	
اسکناس	۱۱۶۹۴/۵	۸۹۱۹/۲
ایران چک	۸۵۹۷/۴	۵۲۱۸۵/۱
ریال دیجیتال	۱۵/۵	۱۷/۰
جمع اسکناس، ایران چک		
و ریال دیجیتال	۲۰۳۰۷/۴	۶۱۱۲۱/۳
پول های فلزی	۱/۱	۱/۲
جمع	۲۰۳۰۸/۵	۶۱۱۲۲/۵

۵- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، وزارتخانه‌ها، سازمان‌های دولتی، موسسات و شرکت‌های دولتی، بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی در پایان سال ۱۴۰۲ پس از کسر مبلغ ۳۲۶۳۶۷/۳ 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 ۱۴۹۹۵۵۷۷/۸ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
دولت، وزارتخانه‌ها و سازمان‌های دولتی	۲۲۴۳۷۲۸/۹
کسر می‌شود: بدهی‌های مسدود شده در پشتوانه و سایر تعدیلات	(۴۵۶۲۶۱/۸)
موسسات و شرکت‌های دولتی	۵۰۸۸۰۹۱/۷
بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۸۱۲۰۰۱۹/۰
جمع	۱۴۹۹۵۵۷۷/۸
	۶۹۲۸۴۲۲/۳

۶- پشتوانه اسکناس، ایران‌چک و ریال دیجیتال منتشره

در سال ۱۴۰۲، براساس نیازهای پولی کشور و به موجب ماده ۵ قانون پولی و بانکی این بانک باید برابر صددرصد اسکناس منتشره، دارایی شامل طلا، ارز (مجموعاً ۲۵ درصد) و اسناد و اوراق بهادار به عنوان پشتوانه در اختیار داشته باشد. مبلغ خالص ۱۱۰۰ میلیارد ریال اسکناس پس از تامین پشتوانه منتشر شده و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۴۰۲ بالغ بر ۳۷۶۳۵۰ میلیارد ریال می‌گردد. در ضمن، مبلغ ۲۰۱۱۰۰ میلیارد ریال، ایران‌چک پس از تامین پشتوانه منتشر شده که جمع ایران‌چک منتشره پس از تامین پشتوانه، تا پایان سال ۱۴۰۲ بالغ بر ۱۲۹۸۷۰۰ میلیارد ریال گردید. همچنین، در سال ۱۴۰۲ ریال دیجیتال جدید منتشر نشده و جمع ریال دیجیتال منتشره تا پایان سال ۱۴۰۲ مشابه سال قبل مبلغ ۲۰ میلیارد ریال ریال دیجیتال می‌باشد (یادداشت شماره ۱۰، ۱۱ و ۱۲). در سال ۱۴۰۲ پشتوانه بیش از اسکناس، ایران‌چک و ریال دیجیتال منتشره بوده که به شرح زیر قابل تفکیک است:

سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲		پشتوانه اسکناس
میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال	درصد	
				طلا و ارز
۱۲۹۵۷۷/۴	۳۴/۳۳	۱۲۹۶۴۰/۱/۹	۵۸/۳۰	طلای پشتوانه
۲۱۰۷/۹	۰/۵۶	۲۱۰۷/۹	۰/۱۰	سهمیه دولت ایران در صندوق بین‌المللی پول بابت طلای تحویلی
۹۷۶۶۸/۰	۲۵/۸۸	۱۴۹۷۴۱/۶	۶/۷۳	سهمیه و سهام ایران در موسسات بین‌المللی
۸۵۱۳۷/۹	۲۲/۵۶	۷۱۹۹۶۳/۸	۳۲/۳۷	ارز
۳۱۴۴۹۱/۲	۸۳/۳۳	۲۱۶۸۲۱۵/۲	۹۷/۵۰	
۲۲۵۷۹/۸	۵/۹۸	—	—	اضافه می‌شود: تفاوت نرخ از نرخنامه تا نرخ سامانه ETS
۳۳۷۰۷۱/۰	۸۹/۳۱	۲۱۶۸۲۱۵/۲	۹۷/۵۰	
				اسناد تعهد دولت به وثیقه جواهرات ملی ایران
۶۳۶۷/۳	۱/۶۹	۲۰۲۶۷/۳	۰/۹۱	بدهی‌ها و اسناد تعهد دولت
۳۴۰۱۱/۷	۹/۰	۳۵۴۰۲/۱	۱/۵۹	سفته‌های بدون سررسید دولت مسدود شده در پشتوانه
۴۰۳۷۹/۰	۱۰/۶۹	۵۵۶۶۹/۴	۲/۵۰	
۳۷۷۴۵۰/۰	۱۰۰/۰	۲۲۲۳۸۸۴/۶	۱۰۰/۰	جمع
				پشتوانه ایران چک
				طلا و ارز
۴۰۲۵۵/۷	۳/۶۷	۴۵۴۴۳۷/۱	۷/۹۱	طلای پشتوانه
۵۶۴۹۳۷/۵	۵۱/۴۷	۴۸۹۴۲۰۶/۰	۸۵/۱۴	ارز
۶۰۵۱۹۳/۲	۵۵/۱۴	۵۳۴۸۶۴۳/۱	۹۳/۰۵	
۳۹۸۹۵۰/۴	۳۶/۳۵	—	—	اضافه می‌شود: تفاوت نرخ از نرخنامه تا نرخ سامانه ETS
۱۰۰۴۱۴۳/۶	۹۱/۴۹	۵۳۴۸۶۴۳/۱	۹۳/۰۵	
				اسناد تعهد دولت به وثیقه جواهرات ملی ایران
—	—	۳۰۶۱۰۰/۰	۵/۳۲	بدهی‌ها و اسناد تعهد دولت
۹۳۴۵۶/۴	۸/۵۱	۹۳۴۵۶/۴	۱/۶۳	سفته‌های بدون سررسید دولت مسدود شده در پشتوانه
۹۳۴۵۶/۴	۸/۵۱	۳۹۹۵۵۶/۴	۶/۹۵	
۱۰۹۷۶۰۰/۰	۱۰۰/۰	۵۷۴۸۱۹۹/۵	۱۰۰/۰	جمع
				پشتوانه ریال دیجیتال
۲۰/۰	۱۰۰/۰	۱۹۳/۱	۱۰۰/۰	طلا و ارز
۲۰/۰	۱۰۰/۰	۱۹۳/۱	۱۰۰/۰	ارز
۱۴۷۵۰۷۰/۰		۷۹۷۲۲۷۷/۲		جمع کل

۷- دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود

وضعیت دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود در پایان

سال ۱۴۰۲ به صورت خلاصه به شرح ذیل بود:

بانک به موجب قوانین بودجه سنواتی از ابتدای سال

۱۳۹۱ نسبت به تامین پشتوانه ایران چک منتشره اقدام

نموده است.

۷-۱- دارایی‌های مشهود

(میلیارد ریال)

زمین	ساختمان	تاسیسات	محوطه‌سازی	ماشین‌آلات	اثاثه و منصوبات	وسائط نقلیه	ابزارآلات	جمع	دارایی‌های در جریان تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقدام سرمایه‌ای در اتبار	جمع
یهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی												
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱	۴۲۶۶/۰	۴۶۶۷/۰	۱۳۳۸/۱	۶۱۴/۰	۱۷۷۳/۴	۱۴۰۲/۷	۷۹/۷	۴۱/۳	۱۴۱۸۲/۲	۱۶۲۴۳/۹	۱۷۵۷/۳	۳۲۱۹۲/۷
دارایی‌های اضافه شده	—	۱۳۴/۲	۲۰۶/۹	۱۵/۳	۳۳۵/۴	۶۱۷/۶	۲۵/۰	۹/۹	۱۳۴۴/۳	۱۴۰۹۹/۲	—	۱۵۴۴۳/۵
دارایی‌های فروخته شده	—	(۷/۳)	—	—	—	(۰/۴)	—	—	(۷/۷)	—	—	(۷/۷)
نقل و انتقال و سایر تغییرات	—	۱۲۱/۰	۷/۶	۷/۸	۹/۷	(۳۳/۴)	۱/۳	(۰/۲)	۱۱۳/۸	(۱۳۸/۳)	(۱۸۵/۳)	(۲۰۹/۸)
مانده در پایان سال ۱۴۰۱	۴۲۶۶/۰	۴۹۱۴/۹	۱۵۵۲/۶	۶۳۷/۱	۲۱۱۸/۵	۱۹۸۶/۵	۱۰۶/۰	۵۱/۰	۱۵۶۳۲/۶	۳۰۲۰۴/۸	۱۵۷۲/۰	۴۷۴۱۸/۷
دارایی‌های اضافه شده	—	۳۳۸/۴	۵۹۹/۳	۸۰/۰	۲۲۴/۷	۱۲۴۵/۷	۹/۲	۲۷/۴	۲۵۲۴/۷	۷۱۶۰/۷	—	۹۶۸۵/۴
دارایی‌های فروخته شده	—	—	—	—	—	(۰/۲)	—	—	(۰/۲)	—	—	(۰/۲)
نقل و انتقال و سایر تغییرات	—	۱۷/۳	۱/۱	۱۱/۱	(۲۲/۲)	۶/۱	—	—	۱۳/۴	(۳۶/۳)	۲۰۶/۲	۱۸۳/۳
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۴۲۶۶/۰	۵۲۷۰/۶	۲۱۵۳/۰	۷۲۸/۲	۲۳۲۱/۰	۳۲۳۸/۱	۱۱۵/۲	۷۸/۴	۱۸۱۷۰/۵	۳۷۳۲۹/۲	۱۷۷۸/۲	۵۷۲۸۷/۲
استهلاک انباشته و کاهش ارزش												
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱	—	۱۶۱۵/۸	۱۳۰۸/۴	۳۹۵/۰	۱۳۱۳/۲	۷۹۵/۱	۶۰/۴	۲۵/۲	۵۵۱۳/۱	—	—	۵۵۱۳/۱
استهلاک	—	۳۱۳/۱	۲۱۱/۷	۳۶/۹	۱۶۰/۴	۲۴۸/۳	۸/۹	۴/۸	۹۸۴/۱	—	—	۹۸۴/۱
دارایی‌های فروخته شده	—	(۴/۶)	—	—	—	(۰/۲)	—	—	(۴/۸)	—	—	(۴/۸)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	—	—	—	—	(۰/۲)	(۲۲/۰)	—	(۰/۲)	(۲۲/۴)	—	—	(۲۲/۴)
مانده در پایان سال ۱۴۰۱	—	۱۹۲۴/۳	۱۵۲۰/۱	۴۳۱/۹	۱۴۷۳/۴	۱۰۲۱/۲	۶۹/۳	۲۹/۸	۶۴۷۰/۰	—	—	۶۴۷۰/۰
استهلاک	—	۳۸۵/۷	۵۹۲/۵	۵۵/۱	۳۵۰/۱	۴۵۶/۲	۱۲/۷	۷/۸	۱۸۶۰/۱	—	—	۱۸۶۰/۱
دارایی‌های فروخته شده	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	—	—	—	—	(۲۲/۳)	(۱/۶)	—	—	(۲۳/۹)	—	—	(۲۳/۹)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	—	۲۳۱۰/۰	۲۱۱۲/۶	۴۸۷/۰	۱۸۰۱/۲	۱۴۷۵/۸	۸۲/۰	۳۷/۶	۸۳۰۶/۲	—	—	۸۳۰۶/۲
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۴۲۶۶/۰	۲۹۶۰/۶	۴۰/۴	۲۴۱/۲	۵۱۹/۸	۱۷۶۲/۳	۲۳/۲	۴۰/۸	۹۸۶۴/۳	۳۷۳۲۹/۲	۱۷۷۸/۲	۴۸۹۸۱/۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱	۴۲۶۶/۰	۲۹۹۰/۶	۳۲/۵	۲۰۵/۲	۶۴۵/۱	۹۶۵/۳	۳۶/۷	۲۱/۲	۹۱۶۲/۶	۳۰۲۰۴/۸	۱۵۷۲/۰	۴۰۹۴۸/۷

۷-۲- دارایی‌های نامشهود

(میلیارد ریال)

جمع	دارایی‌های در جریان تکمیل	جمع	نرم‌افزارهای کامپیوتری	فیلم	حقوق مالی و اعتبارات	
یهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی						
۱۲۶/۰	۳/۲	۱۲۲/۸	۱۱۹/۸	۲/۱	۰/۹	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۲۵/۴	۸/۰	۱۷/۴	۱۷/۴	—	—	دارایی‌های اضافه شده
—	—	—	—	—	—	دارایی‌های فروخته شده
—	—	—	—	—	—	نقل و انتقال و سایر تغییرات
۱۵۱/۴	۱۱/۲	۱۴۰/۲	۱۳۷/۲	۲/۱	۰/۹	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۲۹/۲	۱/۴	۲۷/۸	۲۷/۸	—	—	دارایی‌های اضافه شده
—	—	—	—	—	—	دارایی‌های فروخته شده
—	—	—	—	—	—	نقل و انتقال و سایر تغییرات
۱۸۰/۶	۱۲/۶	۱۶۸/۰	۱۶۵/۰	۲/۱	۰/۹	مانده در پایان سال ۱۴۰۲
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته						
۱۱۶/۸	—	۱۱۶/۸	۱۱۳/۸	۲/۱	۰/۹	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۱۰/۵	—	۱۰/۵	۱۰/۵	—	—	استهلاک
—	—	—	—	—	—	دارایی‌های فروخته شده
—	—	—	—	—	—	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۲۷/۳	—	۱۲۷/۳	۱۲۴/۳	۲/۱	۰/۹	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۱۴/۳	—	۱۴/۳	۱۴/۳	—	—	استهلاک
—	—	—	—	—	—	دارایی‌های فروخته شده
—	—	—	—	—	—	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۴۱/۶	—	۱۴۱/۶	۱۳۸/۶	۲/۱	۰/۹	مانده در پایان سال ۱۴۰۲
۳۹/۰	۱۲/۶	۲۶/۴	۲۶/۴	—	—	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲
۲۴/۱	۱۱/۲	۱۲/۹	۱۲/۹	—	—	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱

۷-۳- استهلاک سال مورد گزارش به شرح زیر قابل

تفکیک است:

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۶۱۳/۷	۱۱۵۳/۹	واحدهای ستادی بانک
۱/۷	۵/۰	دفتر مجری طرح‌های ساختمانی
۳۲۲/۳	۶۳۸/۲	سازمان تولید اسکناس و مسکوک
۵۶/۹	۷۷/۳	کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب)
۹۹۴/۶	۱۸۷۴/۴	

۷-۴- دارایی‌های ثابت بانک طی سال مورد گزارش از

پوشش بیمه‌ای کافی به مبلغ ۱۱۰۳۱۶/۳ میلیارد ریال برخوردار بوده است.

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 ۱۴۰۱ بالغ بر ۱۳۴۲۷۳/۸ میلیارد ریال بود و با افزایش مبلغ ۷۰۷۲۳/۷ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۲، بالغ بر ۲۰۴۹۹۷/۵ 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 ۱۴۰۲ مبلغ ۲۹۶۴۵۴۱۰/۰ میلیارد ریال بود.

۱۰- اسکناس منتشره

طی سال ۱۴۰۲، مبلغ خالص ۱۱۰۰ میلیارد ریال اسکناس جدید منتشر شد و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره در پایان سال ۱۴۰۲ بالغ بر ۳۷۶۳۵۰ میلیارد ریال گردید.

۱۱- ایران چک منتشره

براساس بند ۳ مصوبه شماره ۲۰۱۷۱۲ت ۳۹۳۰۵ 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:

مانده اول سال	۵۰۰۰۰۰ ریالی		۱۰۰۰۰۰۰ ریالی		۲۰۰۰۰۰۰ ریالی		جمع
	میلیون قطعه	میلیارد ریال	میلیون قطعه	میلیارد ریال	میلیون قطعه	میلیارد ریال	
۱۰۶۳/۵۶	۵۳۱۷۸۰	۴۴۰/۹۴	۴۴۰/۹۴	۴۴۰/۹۴	۱۲۴۸۸۰/۰	۱۰۹۷۶۰۰/۰	مانده اول سال
۳۱/۲۰	۱۵۶۰۰/۰	۱۸۵/۵۰	۱۸۵/۵۰	۱۸۵۵۰۰/۰	—	۲۰۱۱۰۰/۰	انتشار طی سال
۱۰۹۴/۷۶	۵۴۷۳۸۰/۰	۶۲۶/۴۴	۶۲۶/۴۴	۶۲۶۴۴۰/۰	۶۲/۴۴	۱۲۴۸۸۰/۰	جمع

۱۲- 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 ریال دیجیتال بانک مرکزی تا سقف حداکثر یک‌صد هزار میلیارد ریال موافقت کرد. طی سال ۱۴۰۲، ریال دیجیتال جدید توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران منتشر نگردیده است.

۱۳- پول‌های فلزی در جریان

جمع پول‌های فلزی در جریان در پایان سال ۱۴۰۲ بالغ بر ۵۹۱۴/۶ میلیارد ریال می‌باشد.

(میلیارد ریال)

سال مالی	ایبرازی	سود (زیان)	درآمد مشمول مالیات	۱۴۰۲					۱۴۰۱
				ایبرازی	تشیصی	قطعی	پرداختنی	پرداختی	
۱۴۰۰	۱۴۵۹۳۹/۱	۱۴۷۱۸۳/۹	۳۶۷۹۶/۰	۵۶۱۵۱/۰	۴۳۹۸۸/۶	۴۳۹۸۸/۶	۴۳۹۸۸/۶	۴۱۳۹۶/۲	۴۱۳۹۶/۲
۱۴۰۱	۲۳۷۶۸۴/۷	۲۵۲۴۸۵/۶	۶۳۱۲۱/۴	۱۰۶۰۴۷/۵	۱۰۵۹۵۵/۳	۱۰۵۹۵۵/۳	۱۰۵۹۵۵/۳	۲۶۳۲۵/۴	۲۶۳۲۵/۴
۱۴۰۲	۴۰۸۱۳۰/۷	۴۲۶۱۴۹/۴	۱۰۶۵۳۷/۴	—	—	—	۲۵۰۰۰/۰	۴۳۴۱۶/۱	—
								۱۱۱۱۳۷/۷	۶۷۷۲۱/۶
								(۱۰۲۲۸۹/۷)	(۶۴۲۲۵/۶)
								۸۸۴۸/۰	۳۴۹۶/۰

پیش‌پرداخت‌های مالیات

۱۴- مالیات پرداختنی

۱۴-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی (شامل مانده حساب ذخیره و اسناد پرداختنی) به قرار زیر است:

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
۴۱۳۹۶/۲	۶۷۷۲۱/۷	مانده ابتدای سال
۶۳۱۲۱/۴	۱۰۶۵۳۷/۴	ذخیره مالیات عملکرد سال
(۳۶۷۹۶/۰)	(۶۳۱۲۱/۴)	پرداختنی طی سال
۶۷۷۲۱/۶	۱۱۱۱۳۷/۷	
(۶۴۲۲۵/۶)	(۱۰۲۲۸۹/۷)	پیش‌پرداخت‌های مالیات
۳۴۹۶/۰	۸۸۴۸/۰	

۱۴-۲- وضعیت مالیات متعلقه عملکرد و پرداختی آن

براساس برگ‌های تشخیص، قطعی و اجرایی مالیات و مبالغ پرداختی در سال‌های ۱۴۰۰-۱۴۰۲ به شرح جدول زیر بود:

۱۵- سایر پرداختنی‌ها

(میلیارد ریال)			
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱		
۱۸۴۰۶۵/۳	۹۸۸۴۲/۴	سهام دولت از سود ویژه	
۱۰۲۸۵۴۳/۸	۱۷۵۶۲۰/۹	اسناد پرداختنی	
۲۶۹۱۳۲/۹	۲۶۹۱۳۲/۹	تخصیص حق برداشت	
۱۱۹۵۹۶/۹	۹۲۶۱۶/۰	مخصوص سپرده‌های دیداری ادارات	
۷۱۵۷۵/۵	۲۹۹۳/۶	داخلی	
۵۲۷۰۶۰/۵	۴۲۳۵۷۱/۰	بستانکاران موقت به ارز	
۱۳/۱	۱۳/۱	بستانکاران موقت به ریال	
۸۱۶۹/۴	۹۲۸۲/۱	دریافت‌های بانک مرکزی	
۱۴/۳	۱۷۳/۳	بابت بیانیه الجزایر	
—	۱۲۶۹۱/۳	بدهی‌های طرح‌های در جریان تکمیل	
۲۱۷۸۱۷۱/۷	۱۰۸۴۹۳۶/۶	پیش‌دریافت درآمد	
۲۱۳۰/۷	۱۲۶۲/۴	پیش‌دریافت قرارداد سلف	
۲۲۱۰۳۰۲/۴	۱۰۸۶۱۹۹/۰	جمع	
		نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد	
		جمع	

۱۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(میلیارد ریال)			
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	مانده ابتدای سال	
۳۸۴۰/۵	۲۸۷۲/۷	پرداخت طی سال	
۵۱۹۸/۴	۱۵۵۷/۴	ذخیره منظور شده طی سال	
		مانده پایان سال	

۱۷- سرمایه

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران است در پایان سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۲۸۸۳۳ میلیارد ریال (سال قبل ۹۸۱۴۳ میلیارد ریال) می‌باشد. افزایش سرمایه نسبت به سال قبل مبلغ ۳۰۶۹۰ میلیارد ریال از محل اندوخته احتیاطی سال ۱۴۰۱ به موجب پیشنهاد مجمع عمومی مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۹ و تصویب‌نامه شماره ۶۲۲۵۳/ت/۲۰۹۱۵۹ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۴ هیأت وزیران، موضوع بند (هـ) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور انجام شده است. در ضمن مبلغ ۶۶۰۰ میلیارد ریال از سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت بانک در سال ۱۳۸۵ تامین شده است.

۱۸- اندوخته قانونی

(میلیارد ریال)			
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	مانده در ابتدای سال	
۹۳۱۶۳/۵	۲۳۷۶۸/۵	تخصیص طی سال	
		مانده پایان سال	

۱۹- اندوخته احتیاطی

(میلیارد ریال)			
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	مانده در ابتدای سال	
۳۰۶۹۰/۰	۲۸۷۴۸/۲	انتقال به افزایش سرمایه	
۲۹۷۲۷/۷	۳۰۶۹۰/۱	تخصیص طی سال	
		مانده پایان سال	

۲۰- ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

(میلیارد ریال)			
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	مانده ابتدای سال	
۴۷۳۸۹۳/۲	۵۴۸۴۶۳/۷	پرداخت بابت مالیات طی سال	
۶۷۲۹۷۴/۳	(۷۴۵۷۰/۵)	تغییرات طی سال	
		مانده پایان سال	

۲۱- مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی

(میلیارد ریال)			
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی	
۳۶۰۲۰/۵	۱۳۹۲۶۹/۶	سهام بانک مرکزی از مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی	
۳۶۰۲۰/۵	۱۰۵۹۶۰/۴	مانده پایان سال	

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

(میلیارد ریال)			
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سپرده‌های ارزی مدت‌دار	
۲۰۷۶۱۱/۷	۱۳۶۷۷/۲	سپرده‌های ارزی دیداری و حساب‌های تهراتری و مخصوص	
۸۱۳۶/۷	۱۰۵۵/۲	بیانیه الجزایر	
۱۳۰۱۵/۲	۴۸۴/۶	حق برداشت مخصوص	
۱۲۱۸۰۲/۳	۵۸۵۸/۲	سود صندوق توسعه ملی	
(۱۷۰۱۲/۲)	(۷۴۰۲/۷)	سود حساب ذخیره ارزی	
		جمع	

۲۳- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
مؤسسات و شرکت‌های دولتی	۹۰/۹
بانک‌ها	۳۰۳۸۱/۸
کارکنان	۳۱۸۰/۳
جمع	۳۳۶۵۳/۰
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
۶۴۰۵۲/۳	۶۲۳۷۶/۷

۲۴- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
حواله پایا	۲/۷
حواله ساتنا	۳۵/۳
حواله پل	۰/۲
اعتبارات اسنادی	۱۴۳۴/۲
بروات و حواله‌های ارزی	۶۹/۷
فروش ارز	۸۸۷۴/۱
جمع	۱۰۴۱۶/۲
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
۷۱۲۷/۰	۶۸۹۷/۹

۲۵- نتیجه معاملات ارزی

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
تفاوت نرخ خرید و فروش ارز	۲۷۲۷۶۹/۵
خرید و فروش ارز غیر نرخنامه‌ای	—
جمع	۲۷۲۷۶۹/۵
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
۱۷۹۰۳۸/۵	۹۵۱۸/۲

۲۶- نتیجه معاملات عملیات بازار باز

نتیجه معاملات عملیات بازار باز در پایان سال ۱۴۰۲

مبلغ ۳۰۰۵۸۱/۴ میلیارد ریال می‌باشد.

۲۷- سایر درآمدها

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
سود سرمایه‌گذاری در سایر مؤسسات	۲۷۱۶/۰
درآمدهای متفرقه سازمان تولید	۲۲۹۱/۶
اسکناس و مسکوک و کارخانه تکاب	۱۷۶۸/۰
درآمد حاصل از فروش سکه	۱۲۵۸۳/۱
متفرقه	۲۸۱/۱
جمع	۱۶۷۸۶/۰
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
۴۶۷۹۹/۲	۴۱۵۱۰/۵

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 بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی سال ۱۴۰۲ در

مجموع مبلغ ۴۲۸۱۱/۹ میلیارد ریال منظور گردید.

۲۹- سود پرداختی به سپرده ویژه بانک‌ها

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
سود پرداختی به سپرده‌گیری	۲/۴
بابت سپرده‌گذاری ارزی	۲/۶
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
۲/۴	۲/۶

۳۰- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال

۱۴۰۲ مبلغ ۳۱۴۶۹/۵ میلیارد ریال بود.

۳۱- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از

بانک‌های خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از بانک‌های خارج

در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۰۸۰۹۴/۶ میلیارد ریال (سال قبل ۵۲۳۰/۵

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 ۱۶۱۲۴/۳

میلیارد ریال (سال قبل ۷۵۱/۷ میلیارد ریال) بود.

۳۳- سود اوراق منتشره بانک مرکزی

سود پرداختی بابت اوراق منتشره بانک مرکزی در سال

۱۴۰۲ مبلغ ۷۲۴/۹ میلیارد ریال می‌باشد.

۳۴- هزینه‌های پرسنلی، اداری و بازنشستگان

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
هزینه‌های پرسنلی	۲۱۱۱۶/۱
هزینه‌های اداری	۲۰۹۵۲/۵
هزینه‌های بازنشستگان	۱۰۳۲۲/۴
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
۵۲۳۹۱/۰	۴۰۱۲۵/۳

۳۵- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۱۴۰۰۷۶/۱
۱۴۰۰۷۶/۱	۱۴۶۶۵۷/۰

۳۶- هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه

هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد گزارش مبلغ ۱۱۰۲۲/۷ میلیارد ریال بود که عمدتاً مربوط به هزینه‌های چاپ اسکناس و ایران چک می‌باشد.

۳۷- هزینه استهلاک

۳۷-۱- علاوه بر مبلغ مذکور، مبلغ ۷۰۲/۲ میلیارد ریال هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول و ماشین‌آلات تولیدی شامل سازمان تولید اسکناس و مسکوک به مبلغ ۶۳۸/۳ میلیارد ریال و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به مبلغ ۶۳/۹ میلیارد ریال به حساب هزینه نشر پول (مبلغ ۵۹/۴ میلیارد ریال هزینه‌های جاری و ۴/۵ میلیارد ریال نیز مصرف موجودی‌های ابتدای سال) منظور گردید. (یادداشت شماره ۷)

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
هزینه استهلاک اموال منقول	۳۶۲/۵
هزینه استهلاک اموال غیر منقول	۷۹۱/۴
جمع	۱۱۵۳/۹

۳۸- سایر هزینه‌ها

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
هزینه‌های حمل و نقل، بیمه و سایر هزینه‌های طلا	۲/۰
واریزی به حساب خزانه از محل بودجه مصوب هزینه‌ها	۹۷۶/۶
هزینه‌های احتمالی (بابت پرداخت جرایم مالیات و دعاوی حقوقی سنوات قبل)	۵۴۶/۷
اعتبارات بند (ط) ماده ۲۸ قانون الحاق (۲)	۶۰/۰
ردیف درآمدی شماره ۱۳۰۴۲۵ جدول شماره ۵ قانون بودجه سال ۱۴۰۲	۱۲۶۳/۸
بند (ح) تبصره ۹ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ (موضوعات مربوط به حوزه زنان)	۴۸/۲
بند (ز) تبصره ۷ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ (ارتقاء سطح امنیت شبکه)	—
بند (ه) تبصره ۹ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ (هم‌افزایی فعالیت‌های فرهنگی)	۱۸۴/۲
جمع	۲۱۰۴/۹

۳۹- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها

حساب‌های انتظامی اعتبارات اسنادی، ضمانت‌نامه‌ها و تعهد مشتریان از این بابت در پایان سال ۱۴۰۲ به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال	۶۶۸۴۴/۳
تعهد مشتریان بابت اعتبارهای باز شده به ارز	۴۴۱۹/۸
جمع	۷۱۲۶۴/۱
ضمانت‌نامه‌های رسیده از کارگزاران	۱۶۸۷۱۵/۸
جمع	۲۳۹۹۷۹/۹

۴۰- صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان

۴۰-۱- به موجب مصوبات یک‌هزار و یکصد و سی و هفتمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۹ و یک‌هزار و دویمین شانزدهمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۱ شورای پول و اعتبار، محاسبات اکچوئری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک هر سه سال یک‌بار صورت می‌پذیرد.

(میلیارد ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
صندوق بازنشستگی	۴۵۴۵۵/۴
صندوق پس‌انداز	۵۰۵۶/۲
صندوق تعاون کارکنان	۳۴۹۴۵/۵
جمع	۸۵۴۵۷/۱

۴۱- پیشنهاد تقسیم سود

سود ویژه سال ۱۴۰۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مبلغ ۴۰۸۱۳۰۶۷۵۴۳۴/۰ هزار ریال بود که با اضافه کردن مبلغ ۴۰۸۱۳۰۶۷۶۲۱۴/۰ هزار ریال مانده سود سال قبل بالغ بر ۴۰۸۱۳۰۶۷۶۲۱۴/۰ هزار ریال شد که تقسیم آن به شرح زیر پیشنهاد گردید:

(هزار ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
مالیات بر درآمد	۱۰۶۵۳۷۳۵۹۲۷۴/۵
انتقال به اندوخته قانونی	۳۵۶۶۹۵۲۸۶۲۴/۴
انتقال به اندوخته احتیاطی	۲۹۷۲۷۷۰۴۰۰۰/۰
سهم دولت از سود ویژه	۲۳۴۰۶۵۳۳۷۰۰۰/۰
نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد	۲۱۳۰۷۴۷۱۸۵/۵
مانده سود ویژه نقل به سال بعد	۱۲۹/۶
جمع	۴۰۸۱۳۰۶۷۶۲۱۴/۰