

فصل دوم

ترازنامه و حساب سود و زیان
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ترازنامه در پایان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۸۶

۸۸۵۰۰۰۰۰
۱۲۰۰۴۴۵
۱۱۶۰۱۵۹۰
۷۱۳۰۱۶۵۰۰
۳۲۰۰۸۱۳۹
۳۳۹۱۷۹۳۵
۱۳۱۲۴۹۳۶۹
۱۸۷۱۷۵۴۴۳
۱۶۴۴۴۶۲۴
.
۷۶۳۳۱۲۲
۳۰۲۷۶۷۴
۱۰۲۸۵۹۹۳۹۸
۱۲۷۵۶۹۵۶
۱۰۴۱۳۵۶۳۵۴
۱۳۴۹۲۱۲
۸۶۴۰۴
۱۰۴۴۳۶
۱۰۴۲۸۹۶۴۰۶

دارایی

پشتوانه اسکناس منتشره شامل طلا، ارز و سهمیه و سهام ایران
موجودی اسکناس و پول های فیزی
طلای آزاد
دارایی های ارزی
وام و اعتبار:
دولت (پس از کسر وام های مسدودی در پشتوانه)
موسسات و شرکت های دولتی
بانک ها
تنخواه گردان پرداخت وجوه دولتی نزد بانک ها
اوراق بهادار دولتی
دارایی های ثابت (پس از کسر ذخیره استهلاک)
سایر دارایی ها
تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها
دارایی های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک
دارایی های صندوق پس انداز کارکنان بانک
دارایی های صندوق تعاون کارکنان بانک

پایان اسفند ۱۳۸۵

۶۷۵۰۰۰۰۰
۶۱۹۸۸۰
۱۵۷۶۶۴۴۹
۵۲۵۶۸۳۸۸۷
۵۶۳۷۸۲۹۳
۲۷۳۳۷۳۹۴
۴۰۰۴۰۶۸۰
۱۲۳۷۵۶۳۶۷
۱۴۸۴۶۶۳۱
۲۶۳۵۷۰۳
۷۸۰۱۰۹۱
۲۱۲۱۹۳۲
۷۶۰۷۳۱۹۴۰
۱۹۴۰۲۴۶۹
۷۸۰۱۳۴۴۰۹
۱۰۸۷۶۰۸
۶۷۰۳۱
۸۲۰۹۱
۷۸۱۳۷۱۱۳۹

هیئت عامل

یداله اثنی عشری
معاون

رامین پاشایی فام
معاون

رضا راعی
معاون

حسین قضاوی
قائم مقام

محمود بهمنی
رئیس کل

اسفند ۱۳۸۶

میلیون ریال)

پایان اسفند ۱۳۸۶	بدهی	پایان اسفند ۱۳۸۵
۸۸۵۰۰۰۰۰	اسکناس منتشره	۶۷۵۰۰۰۰۰
۷۴۷۵۱۹	پول های فلزی	۶۰۸۹۶۹
۱۶۳۷۱۶۵۸	اوراق مشارکت بانک مرکزی	۲۱۵۶۵۵۳۶
	سپرده ها:	
۳۷۲۰۷۴۴۴۷	دولت: دیداری	۲۴۵۵۵۶۸۳۹
۱۷۵۰۵۰۹۴	موسسات و شرکتهای دولتی: دیداری	۱۳۷۵۴۲۹۰
۲۰۱۷۹۴۹	موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی: دیداری	۱۸۴۸۵۳۷
۲۳۶۹۹۵۹۲۶	بانکها و موسسات اعتباری:	
۱۲۲۲۱۳۱۹۲	سپرده قانونی	۱۸۵۹۶۵۵۷۹
۷۵۰۸۰۶۶۰۸	سایر سپرده های بانکها و موسسات اعتباری	۸۹۷۱۷۲۵۳
۴۹۵۶۵۳۶	مالیات بر درآمد	۵۳۶۸۴۲۴۹۸
۸۸۶۶۲۵۹	سهم دولت از سود ویژه	۲۸۶۹۳۴۵
۴۱۱۴۱۷۸۹	سایر بدهی ها	۶۵۵۶۹۷۴
۱۵۸۴۲۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۵۱۰۹۴۹۶
۱۱۲۰۰۰۰۰	سرمایه	۱۰۲۴۷۱
۴۴۲۶۷۲۵	اندوخته قانونی	۱۰۳۶۳۰۰۰
۳۸۰۹۶۹۲	اندوخته احتیاطی	۲۴۶۰۱۵۹
۹۷۶۱۴۱۹۰	ذخیره تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی	۸۶۹۵۳۳
۱	مانده سود سال قبل	۶۵۸۸۳۹۵۸
۱۰۲۸۵۹۹۳۹۸	اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها	۱
۱۲۷۵۶۹۵۶		۷۶۰۷۳۱۹۴۰
۱۰۴۱۳۵۶۳۵۴	بدهی های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک	۱۹۴۰۲۴۶۹
۱۳۴۹۲۱۲	بدهی های صندوق پس انداز کارکنان بانک	۷۸۰۱۳۴۴۰۹
۸۶۴۰۴	بدهی های صندوق تعاون کارکنان بانک	۱۰۸۷۶۰۸
۱۰۴۴۳۶		۶۷۰۳۱
۱۰۴۲۸۹۶۴۰۶		۸۲۰۹۱
		۷۸۱۳۷۱۱۳۹

حساب سود و زیان

(ارقام به

پایان اسفند ۱۳۸۶		پایان اسفند ۱۳۸۵
۱۸۰۹۷۹۷۶	درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور	۱۳۵۱۶۱۴۱
۷۰۴۳۹۷۴	سود حاصل از تسهیلات اعطایی	۳۲۹۵۷۱۷
۲۰۸۷۸۳	کارمزد خدمات بانکی دریافتی	۱۷۴۷۲۵
۴۳۱۰۷۵۴	نتیجه معاملات ارز و طلا	۱۲۳۹۴۴۸
۲۲۶۴۲۳۴	سایر درآمدها	۱۵۷۱۱۳۲
۳۱۹۲۵۷۲۱		۱۹۷۹۷۱۶۳
۱۹۶۶۵۶۵۰	سود ویژه	۱۱۳۹۲۴۳۷
۱	مانده سود سال قبل	۱
۱۹۶۶۵۶۵۱		۱۱۳۹۲۴۳۸

هیئت عامل

یداله اثنی عشری	رامین پاشایی فام	رضا راعی	حسین قضاوی	محمود بهمنی
معاون	معاون	معاون	قائم‌مقام	رئیس کل

سال مالی ۱۳۸۶

(میلیون ریال)

پایان اسفند ۱۳۸۶		پایان اسفند ۱۳۸۵
۱۳۹۱۵۷	هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج	۱۲۹۱۶۴
۷۲۴۱۲۹	سود پرداختی به حساب‌های ارزی	۲۷۹۲
۲۰۳۵۱۳۸	جایزه سپرده قانونی بانک‌ها	۱۴۷۶۱۹۰
۴۱۶۴۹۶۸	سود اوراق مشارکت بانک مرکزی	۲۴۰۲۰۶۴
۳۰۷۹۳۴۳	سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانک‌ها	۱۵۷۲۶۹۸
۳۹۰۰۲۴	کارمزد خدمات بانکی پرداختی	۳۸۸۷۵۰
	نتیجه معاملات ارز و طلا- تجدید ارزیابی اوراق قرضه بین‌المللی و	
۳۰۶۸۶	اسناد خزانه خارجی	۹۱۸۳۸۴
۹۴۸۵۵۴	هزینه‌های اداری و پرسنلی	۸۴۰۱۸۱
۶۴۸۳۹۲	هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه	۶۰۷۸۷۳
۸۴۸۷۰	هزینه استهلاك دارایی‌های ثابت	۳۸۰۶۸
۱۴۸۱۰	سایر هزینه‌ها	۲۸۵۶۲
۱۲۲۶۰۰۷۱		۸۴۰۴۷۲۶
۱۹۶۶۵۶۵۰	سود ویژه	۱۱۳۹۲۴۳۷
۳۱۹۲۵۷۲۱		۱۹۷۹۷۱۶۳
	تقسیم سود:	
۴۹۵۶۵۳۶	مالیات بر درآمد	۲۸۶۹۳۴۵
۱۹۶۶۵۶۵	انتقال به اندوخته قانونی	۱۱۳۹۲۴۴
۳۷۷۷۱۵۹	انتقال به اندوخته احتیاطی	۷۶۹۴۸۷
۸۸۶۶۲۵۹	سهم دولت از سود ویژه	۶۵۵۶۹۷۴
۹۹۱۳۱	نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد	۵۷۳۸۷
۱	مانده سود ویژه نقل به سال بعد	۱
۱۹۶۶۵۶۵۱		۱۱۳۹۲۴۳۸

تشریح ارقام ترازنامه و حساب سود و زیان بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (در پایان سال مالی ۱۳۸۶)

۱- اهم رویه‌های حسابداری

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

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 می‌گردد. چنانچه در پایان سال مالی مانده حساب مذکور بدهکار باشد مانده بدهکار به حساب سود و زیان همان سال منتقل می‌شود.

۳-۱- اوراق قرضه بین‌المللی، اسناد خزانه و موجودی طلا با توجه به اصل حداقل قیمت تمام شده یا قیمت بازار جهانی در پایان سال مالی ارزیابی می‌گردد.

۴-۱- به موجب مصوبه یک هزار و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸ شورای محترم پول و اعتبار، استهلاك دارایی‌های ثابت براساس ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ سازمان امور مالیاتی محاسبه گردیده است.

۵-۱- به موجب مصوبه پانصد و نودمین جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲۲ شورای محترم پول و اعتبار، در مورد سود تسهیلات اعطایی روش نقدی اعمال می‌شود.

۲- پشتوانه اسکناس منتشره

طی سال مورد گزارش، براساس نیازهای پولی کشور و به موجب مقررات پولی و بانکی، مبلغ ۲۱۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال اسکناس منتشر شد و در نتیجه جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۸۶ بالغ بر ۸۸۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردید.

۳- موجودی اسکناس و پول‌های فلزی

موجودی اسکناس و پول‌های فلزی در پایان سال ۱۳۸۶ به شرح زیر می‌باشد:

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۵	پایان سال ۱۳۸۶
اسکناس	۶۱۹۷۷۲/۵
پول‌های فلزی	۱۰۸/۱
جمع	۶۱۹۸۸۰/۶
پایان سال ۱۳۸۶	۱۲۰۰۳۳۸/۹
	۱۰۶/۵
جمع	۱۲۰۰۴۴۵/۴

۴- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی و بانک‌ها در پایان سال ۱۳۸۶، پس از کسر مبلغ ۴۱۵۶۶۳۵۶/۸ میلیون ریال از وام و اعتبار اعطایی به دولت مسدود شده در پشتوانه و با در نظر گرفتن سایر تعدیلات مندرج در وضع تشریحی بالغ بر ۱۸۷۱۷۵۴۴۲/۹ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۵	پایان سال ۱۳۸۶
دولت	۸۰۱۶۷۸۲۲/۰
کسر می‌شود: بدهی‌های مسدود شده در پشتوانه	(۲۳۷۸۹۵۲۹/۲)
موسسات و شرکت‌های دولتی	۲۷۳۳۷۳۹۳/۶
بانک‌ها	۴۰۰۴۰۶۸۰/۵
جمع	۱۲۳۷۵۶۳۶۶/۹
پایان سال ۱۳۸۶	۷۳۵۷۴۴۹۵/۴
	۳۲۰۰۸۱۳۸/۶
	۳۳۹۱۷۹۳۴/۹
	۱۲۱۲۴۹۳۶۹/۴
جمع	۱۸۷۱۷۵۴۴۲/۹

۵- تنخواه‌گردان پرداخت وجوه دولتی نزد بانک‌ها

(میلیون ریال)		
جمع	اموال منقول	اموال غیر منقول (۱)
بهای تمام شده		
۱۳۸۶/۱/۱	۷۷۸۹۱۹۸/۶	۱۴۸۶۷۶/۳
افزایش طی دوره	۷۵۱۱۱/۸	۱۲۹۲۴/۱
کاهش طی دوره	(۶۰۷۰۰/۰)	(۷۱۳/۳)
تعدیلات	۰/۰	۱۸۶/۰
	۷۸۰۳۶۱۰/۴	۱۶۱۰۷۳/۱
استهلاک انباشته		
۱۳۸۶/۱/۱	۳۰۰۳۹/۹	۱۰۶۷۴۴/۲
استهلاک سال ۱۳۸۶	۱۸۷۲۸۱/۴	۷۹۴۹/۰
استهلاک اموال فروخته شده	۰/۰	(۶۲۶/۶)
تعدیلات	۰/۰	۱۷۳/۳
جمع در ۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۲۱۷۳۲۱/۳	۱۱۴۲۳۹/۹
خالص ارزش دفتری		
در ۱۳۸۶/۱/۱	۷۷۵۹۱۵۸/۷	۴۱۹۳۲/۱
در ۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۷۵۸۶۲۸۹/۱	۴۶۸۳۳/۲

براساس قراردادهای نمایندگی میان بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر بانک‌ها، همواره معادل ۱۲ درصد از مانده حساب‌های دولتی نزد هر بانک به عنوان تنخواه‌گردان در اختیار بانک‌ها می‌باشد. جمع تنخواه‌گردان نزد بانک‌ها در پایان سال ۱۳۸۶ مبلغ ۱۶۴۴۴۶۲۳/۳ میلیون ریال بود.

۶- دارایی‌های ثابت (۱)

وضعیت دارایی‌های ثابت در پایان سال ۱۳۸۶ به صورت خلاصه به شرح مقابل می‌باشد:

۷- سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۸۶ به شرح زیر می‌باشد:

۱- شامل بهای تمام شده پروژه موزه جواهرات ملی و خزائن است که طبق برنامه زمان‌بندی ارائه شده از سوی دفتر مجری طرح‌های ساختمانی (مندرج در وضعیت و برنامه آینده موزه) اسکلت بتونی تا پایان سال ۱۳۸۸ و کل پروژه تا پایان سال ۱۳۹۰ به اتمام خواهد رسید.
۲- استهلاک سال ۱۳۸۶ شامل هزینه استهلاک بانک، هزینه استهلاک سازمان تولید اسکناس و تکاب و سایر اقلام (تعدیلات) به ترتیب به میزان ۸۴/۹، ۹۸/۵ و ۱۱/۸ میلیارد ریال است.

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۶	پایان سال ۱۳۸۵	
۷۰۳۶/۹	۱۳۷۶۲/۰	موجودی نقره
۴۳۰/۹	۴۴۱/۷	موجودی تمبر
۱۶۶۶۲۲/۸	۸۲۴۰۰/۵	موجودی مطلق
۱۳۴۱۸۸/۷	۱۳۴۱۸۸/۷	سرمایه‌گذاری در سایر موسسات
۸/۷	۸/۷	سکه‌های دوره قدیم
۴۲۸۸۱۹/۲	۴۳۴۲۲۷/۰	دارایی‌های متفرقه
۳۳۳/۸	۹۵۱/۰	تنخواه‌گردان‌ها
۱۵۷۵۷۵۳/۹	۷۳۷۴۴۸/۶	پیش‌پرداخت‌ها (عمدتاً مالیات)
۱۲۴۱۴۳/۹	۱۲۳۷۸۱/۸	بدهکاران موقت
۱۱۵۹۵/۷	۱۴۴۲/۰	علی‌الحساب‌ها
۲۷۴۲۸۳/۲	۱۲۴۳۵۳/۱	طرح‌های در جریان تکمیل
۸۹۱۰۹/۸	۱۸۱۵۴۱/۱	نتیجه تسعیر تسهیلات دریافتی از خارج
۲۱۵۳۴۶/۷	۲۸۷۳۸۵/۹	مطالبات بابت تسهیلات دریافتی بلندمدت
۳۰۲۷۶۷۴/۲	۲۱۲۱۹۳۲/۱	جمع

۸- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها

(میلیون ریال)		
پایان سال ۱۳۸۶	پایان سال ۱۳۸۵	
۴۳۱۲۷۶۸/۵	۱۱۴۱۸۷۷۹/۴	تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال
۲۹۴۷۶۴۵/۹	۲۷۰۱۲۳۸/۵	تعهد مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های رسیده از کارگزاران
۵۴۹۶۵۴۱/۴	۵۲۸۲۴۵۰/۵	تعهد مشتریان بابت اعتبارهای باز شده به ارز
۱۲۷۵۶۹۵۵/۸	۱۹۴۰۳۴۶۸/۴	جمع

جمع تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها در پایان سال ۱۳۸۶ به شرح مقابل می‌باشد:

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

۹- اسکناس منتشره

اسلامی ایران به میزان ۲۳۱۷۴/۳ میلیون دلار (سال گذشته ۹۵۵۵/۳ میلیون دلار) بود.

طی سال ۱۳۸۶، مبلغ ۲۱۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال

اسکناس جدید منتشر شد و در نتیجه جمع اسکناس منتشره در پایان سال ۱۳۸۶ بالغ بر ۸۸۵۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال گردید.

۱۰- پول‌های فلزی در جریان

با به جریان گذاشتن مبلغ ۱۳۸۵۵۰/۱ میلیون ریال

مسکوک طی سال ۱۳۸۶، جمع پول‌های فلزی در جریان در پایان سال مذکور بالغ بر ۷۴۷۵۱۸/۹ میلیون ریال گردید.

در اجرای قسمت آخر بند (و) ماده ۲ قانون پولی و

بانکی کشور و به استناد نامه شماره ۱۲۶۴۸ مورخ ۱۳۸۶/۴/۵ وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی، سقف مجاز انتشار مسکوک رایج ۱۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۱- اوراق مشارکت بانک مرکزی

میزان انتشار اوراق مشارکت در سال ۱۳۸۶ براساس

مجوز اخذ شده از مجلس شورای اسلامی بالغ بر ۴۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (سال ۱۳۸۵ مبلغ ۳۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال) و میزان خالص فروش رفته آن تا پایان سال ۱۳۸۶ مبلغ ۱۶۳۷۱۶۵۸ میلیون ریال (سال ۱۳۸۵ مبلغ ۲۱۵۶۵۵۳۶ میلیون ریال) بود^(۱).

۱۲- سپرده‌ها

کل سپرده‌های دیداری دولت، موسسات و شرکت‌های

دولتی، موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی، بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی و سایر سپرده‌ها در پایان سال ۱۳۸۶ مبلغ ۷۵۰۸۰۶۶۰۷/۸ میلیون ریال به شرح جدول ذیل می‌باشد.

مبلغ ۲۰۵۹۹۶۱۶۲/۳ میلیون ریال (سال گذشته

۸۷۵۱۷۲۰/۱ میلیون ریال) از سپرده‌های دولت بابت موجودی

حساب ذخیره ارزی موضوع آیین‌نامه اجرایی ماده یک قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری

۱- در سال ۱۳۸۶، میزان اوراق مشارکت فروش رفته بانک مرکزی ۲۲۸۲۶۶۶۵ میلیون ریال بود که ۶۴۵۵۰۰۷ میلیون ریال از آن در سال مذکور بازخرید شد.

(میلیون ریال)

پایان سال ۱۳۸۶	پایان سال ۱۳۸۵	
۳۷۲۰۷۴۴۴۷/۴	۲۴۵۵۵۶۸۳۸/۸	دولت
		موسسات و
۱۷۵۰۵۰۹۳/۸	۱۳۷۵۴۲۹۰/۷	شرکت‌های دولتی
		موسسات و نهادهای
۲۰۱۷۹۴۸/۷	۱۸۴۸۵۲۶/۸	عمومی غیردولتی
		بانک‌ها و موسسات
		اعتباری غیر بانکی:
		سپرده قانونی
		سپرده دیداری
		سپرده مدت‌دار بانک‌ها
		سپرده اعتبارات اسنادی
		و ودیعه ثبت سفارش
		جمع
		سایر سپرده‌ها
		جمع کل سپرده‌ها
۲۳۶۹۹۵۹۲۶/۰	۱۸۵۹۶۵۵۷۸/۶	
۱۴۴۴۴۷۱۶/۲	۱۸۱۴۸۷۶۶/۸	
۲۷۱۶۶۷۴۴/۴	۹۵۰۹۴۶۵/۶	
۴۰۸۷۷/۶	۵۸۲۸۲/۵	
۲۷۸۶۴۸۲۶۴/۲	۲۱۳۶۸۲۰۹۳/۵	
۸۰۵۶۰۸۵۳/۷	۶۲۰۰۰۷۳۸/۳	
۷۵۰۸۰۶۶۰۷/۸	۵۳۶۸۴۲۴۹۸/۱	

۱۳- مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

برای سال ۱۳۸۶ براساس نرخ‌های مندرج در قانون اصلاح موادی از قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ مبلغ ۴۹۵۶۵۲۶/۱ میلیون ریال بود که از این بابت مبلغ ۱۵۴۷۸۸۴/۰ میلیون ریال در اجرای بند (ب) تبصره ۱ قانون بودجه سال ۱۳۸۶ کل کشور پرداخت گردید. ضمناً بابت مالیات سال‌های ۱۳۸۱ به بعد، تفاوت دیدگاهی در خصوص مانده بستانکار حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی وجود دارد که به موجب تصویب نامه شماره ۲۲۳۷/۸۵/م/۲۰۵ مورخ ۱۳۸۶/۲/۱۲ هیئت محترم وزیران، مانده مذکور مشمول مالیات نمی‌باشد. به نظر هیئت عامل، در تاریخ ترازنامه بدهی از این بابت وجود نداشته است.

۱۴- سهم دولت از سود ویژه

به استناد مفاد بند (ب) ماده ۲۵ قانون پولی و بانکی

کشور، باقیمانده سود پس از تقسیمات مقرر در بند (الف) ماده مزبور متعلق به دولت می‌باشد. با توجه به تقسیم سود پیشنهادی، سهم دولت از سود ویژه سال ۱۳۸۶ مبلغ ۸۸۶۲۵۹/۰ میلیون ریال (سال ۱۳۸۵ مبلغ ۶۵۵۶۹۷۴/۰ میلیون ریال) بود.

۱۵ - سایر بدهی‌ها

جمع سایر بدهی‌ها در پایان سال ۱۳۸۶ مبلغ

۴۱۱۴۱۷۸۹/۳ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

پایان سال ۱۳۸۶	پایان سال ۱۳۸۵	
۲۴۱۳۹۳۱۸/۴	۲۱۱۶۳۰۰۵/۶	اسناد پرداختنی (یادداشت ۲-۲)
۳۵۸۸۵۹۹/۴	۳۳۸۰۱۷۵/۶	تخصیص حق برداشت مخصوص
-/۰	۴۸۱/۲	حواله‌های ارزی عهده ما به ریال
۷۷۳۷۶۱/۴	۵۹۸۸۸۵/۲	سپرده‌های دیداری ادارات داخلی
۴۱۹۰۶۹۸/۳	۳۹۸۷۸۵۵/۹	بستانکاران موقت به ارز
۲۲۰۵۲۱۴/۵	۲۴۵۲۵۱۷/۲	بستانکاران موقت به ریال
۲۶۲۵۹/۳	۶۲۱۰۴/۷	دریافت‌های بانک مرکزی بابت بیانیه الجزایر
۱۲۳۰۵/۶	۱۷۲۴۱/۱	بدهی‌های طرح‌های در جریان تکمیل
۸۶۰۹۰/۱۷	۱۲۰۱۸۴۲/۶	تسهیلات دریافتی بلندمدت از بانک‌های خارجی
۵۲۴۵۵۰۰/۰	۱۲۱۸۸۰۰۰/۰	اوراق قرضه منتشره ارزی (یادداشت ۱-۷)
۴۱۰۴۲۶۵۸/۶	۴۵۰۵۲۱۰۹/۱	
۹۹۱۳۰/۷	۵۷۳۸۶/۹	نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد
۴۱۱۴۱۷۸۹/۳	۴۵۱۰۹۴۹۶/۰	جمع

۱۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان در پایان سال

۱۳۸۶ مبلغ ۱۵۸۴۲۱/۲ میلیون ریال بود. گردش حساب مذکور

طی سال مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

(میلیون ریال)	
مانده ابتدای دوره	۱۰۲۴۷۱/۰
پرداخت طی دوره	(۱۸۵۸۶/۸)
هزینه سال	۷۴۵۳۷/۰
مانده پایان دوره	۱۵۸۴۲۱/۲

قانونی منظور می‌گردد تا جمع اندوخته قانونی معادل سرمایه

شود. مانده اندوخته قانونی در پایان سال ۱۳۸۶ مبلغ

۴۴۲۶۷۲۴/۷ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

(میلیون ریال)	
اندوخته قانونی ابتدای دوره	۲۴۶۰۱۵۹/۷
اندوخته قانونی سال ۱۳۸۶	۱۹۶۶۵۶۵/۰
جمع	۴۴۲۶۷۲۴/۷

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

می‌گردد. گردش حساب اندوخته احتیاطی برای سال ۱۳۸۶ به

شرح زیر می‌باشد:

(میلیون ریال)	
اندوخته احتیاطی ابتدای دوره	۸۶۹۵۳۳/۰
انتقال به افزایش سرمایه	(۸۳۷۰۰۰/۰)
اندوخته سال جاری	۳۷۷۷۱۵۹/۰
مانده پایان سال	۳۸۰۹۶۹۲/۰

۱۷- سرمایه

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان

سال ۱۳۸۶ مبلغ ۱۱۲۰۰۰۰۰ میلیون ریال بود که نسبت به سال

قبل ۸۳۷۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است. افزایش مذکور از

محل اندوخته احتیاطی سال ۱۳۸۵ به موجب پیشنهاد مجمع

عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۸۶/۱۱/۱۴ و تصویب‌نامه شماره

۲/۲۱۲۸۴۲/ت/۳۹۲۵۸ هـ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۷ هیئت محترم وزیران،

موضوع بند (هـ) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور انجام شد.

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

۲۰- ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک در پایان سال ۱۳۸۶ با نرخ‌های روز ۱۳۸۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۹۷۶۱۴۱۹۰/۱ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۵	پایان سال ۱۳۸۶
طلا	۱۹۰۵۲۱۴/۱
سهامیه و سهام ایران	۱۸۰۳۱۷۷/۶
در موسسات بین‌المللی	۱۶۴۹۰۱۵/۶
موجودی‌های ارزی	۶۲۰۹۲۱۶۵/۹
حساب‌های تهراتی	۲۳۷۵۶۲/۳
جمع	۹۷۶۱۴۱۹۰/۱

۲۳- جایزه سپرده قانونی

به موجب ردیف (ه) مصوبه هفتصد و هشتاد و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۱/۱۲/۱۵ شورای محترم پول و اعتبار، بابت جایزه سپرده قانونی سال ۱۳۸۶ در مجموع مبلغ ۲۰۳۵۱۳۸/۰ میلیون ریال پرداخت گردید.

۲۴- سود اوراق مشارکت بانک مرکزی

مبلغ ۴۱۶۴۹۶۷/۵ میلیون ریال بابت سود اوراق مشارکت منتشره بانک در سال ۱۳۸۶ (سال ۱۳۸۵ مبلغ ۲۴۰۲۰۶۴/۴ میلیون ریال) محاسبه و به حساب‌ها منظور گردید.

۲۵- سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانک‌ها

سود پرداختی به سپرده ویژه بانک‌ها در سال ۱۳۸۶ مبلغ ۳۰۷۹۳۴۳/۲ میلیون ریال بود.

۲۶- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال ۱۳۸۶ مبلغ ۳۹۰۰۲۳/۹ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

(میلیون ریال)	
سال ۱۳۸۵	سال ۱۳۸۶
کارمزد پرداختی به بانک‌ها	
بابت نگهداری حساب‌های دولتی	۳۷۵۰۰۰/۰
کارمزد خرید اسکناس از کشور	۵۲۵۸/۰
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۹۷۶۵/۹
جمع	۳۹۰۰۲۳/۹

۲۱- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج در سال ۱۳۸۶ مبلغ ۱۳۹۱۵۶/۸ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۵	پایان سال ۱۳۸۶
کارگزاران	۵۱۵/۰
حق برداشت	۱۲۸۶۴۹/۵
جمع	۱۳۹۱۵۶/۸

۲۲- سود پرداختی به سپرده حساب‌های ارزی

سود پرداختی به سپرده حساب‌های ارزی شامل سپرده‌های ارزی دیداری بانک‌ها نزد بانک مرکزی به مبلغ ۴۳۴۴۶۳/۵ میلیون ریال و سپرده‌گیری انجام شده از بانک‌های سپه فرانکفورت، صادرات دبی، صنعت و معدن و توسعه صادرات به مبلغ ۲۸۹۶۶۵/۸ میلیون ریال بود.

۲۷- هزینه‌های پرسنلی و اداری

خلاصه هزینه‌های پرسنلی و اداری سال ۱۳۸۶ و مقایسه آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح زیر می‌باشد:

(میلیون ریال)			
سال ۱۳۸۵		سال ۱۳۸۶	
بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد
۵۷۸۴۳۸/۰	۵۴۳۷۶۹/۱	۶۶۵۳۶۷/۰	۶۳۲۳۴۹/۹
۳۴۳۹۷۳/۳	۲۹۶۴۱۱/۷	۳۸۷۹۶۵/۵	۳۱۶۲۰۴/۱
جمع	۹۲۲۴۱۱/۳	۱۰۵۳۳۳۲/۵	۹۴۸۵۵۴/۰

۲۸- هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه

جمع هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد گزارش مبلغ ۶۴۸۳۹۲/۴ میلیون ریال بود که عمدتاً مربوط به هزینه‌های چاپ اسکناس و ضرب پول‌های فلزی می‌باشد. صورت ریز هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال ۱۳۸۶ به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۸۵		سال ۱۳۸۶	
هزینه‌های چاپ اسکناس و ضرب مسکوک	۵۸۴۱۴۱/۹	۶۱۶۹۴۹/۵	۱۳۸۶ سال
هزینه‌های مربوط به سفارشات چاپ متفرقه	۱۴۷۲۱/۹	۱۹۱۴۵/۲	۱۳۸۵ سال
حمل و نقل و بیمه اسکناس	۳۷۰/۹	۱۰۲۳/۶	
حمل و نقل و بیمه مسکوک	۵۱/۷	۵۹/۱	
حق حضور اعضای هیئت نظارت بر اندوخته اسکناس	۴۵/۳	۷۶/۲	
طرح تفکیک، سالم‌سازی و دوباره‌شماری اسکناس	۸۳۷۹/۵	۱۰۸۵۴/۰	
هزینه تبلیغ و ترویج، حفظ و نگهداری پول و امور متفرقه نشر پول	۱۶۲/۲	۲۸۴/۸	
جمع	۶۰۷۸۷۳/۴	۶۴۸۳۹۲/۴	

افزایش هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال ۱۳۸۶ عمدتاً ناشی از افزایش ضرب مسکوک و سفارشات سازمان تولید اسکناس و مسکوک بود.

۲۹- هزینه استهلاک

در سال ۱۳۸۶، مبلغ ۸۴۸۷۰/۳ میلیون ریال بابت هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول به شرح زیر منظور گردید:

سال ۱۳۸۵		سال ۱۳۸۶	
هزینه استهلاک اموال منقول	۷۰۰۳/۹	۶۸۸۵/۲	۱۳۸۶ سال
هزینه استهلاک اموال غیر منقول	۳۱۰۶۳/۶	۷۷۹۸۵/۱	۱۳۸۵ سال
جمع	۳۸۰۶۷/۵	۸۴۸۷۰/۳	

علاوه بر مبلغ فوق، مبلغ ۹۸۵۱۹/۱ میلیون ریال هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول و ماشین‌آلات سازمان تولید اسکناس و مسکوک و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به حساب هزینه نشر پول منظور گردید.

۳۰- سایر هزینه‌ها

سایر هزینه‌های بانک طی سال ۱۳۸۶ بالغ بر ۱۴۸۱۰/۳ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۸۵		سال ۱۳۸۶	
هزینه‌های حمل و نقل و بیمه طلا	۷۹۱/۸	۳۴/۹	۱۳۸۶ سال
هزینه‌های انتشار اوراق قرضه ارزی	۵۸۲/۰	۰/۰	
هزینه‌های احتمالی مابه‌التفاوت قاچاق ارز	۲۵۰۰۰/۰	۱۳۴۷۶/۷	
	۲۱۸۸/۴	۱۲۹۸/۷	
جمع	۲۸۵۶۲/۲	۱۴۸۱۰/۳	

۳۱- درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری

در خارج از کشور

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور طی سال ۱۳۸۶ مبلغ ۱۸۰۹۷۹۷۶/۰ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

پایان سال ۱۳۸۵		پایان سال ۱۳۸۶	
سپرده‌های ارزی مدت‌دار	۱۰۲۱۰۸۱۱/۶	۱۶۶۳۸۳۴۷/۰	۱۳۸۶ سال
سپرده‌های ارزی دیداری و حساب‌های تهرانی و مخصوص	۶۲۲۹۶۷/۰	۶۵۸۸۴۴/۸	
اوراق قرضه خارجی	۵۳۶۰۴۸۰/۹	۵۷۶۶۴۵۲/۵	
بیانیه الجزایر	۲۳۶۵۴۵/۶	۳۱۴۹۴۷/۸	
حق برداشت مخصوص گواهی سپرده	۱۴۳۵۹/۳	۱۵۴۰۱۹/۷	
سود حساب ذخیره ارزی	۴۱۰۹۷۹/۴	۶۴۹۲۶۱/۸	
	(۳۴۷۱۰۰۳/۰)	(۶۰۸۳۸۹۷/۶)	
جمع	۱۳۵۱۶۱۴۰/۸	۱۸۰۹۷۹۷۶/۰	

۳۲- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۸۶ مبلغ ۷۰۴۳۹۷۳/۷ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۸۵		سال ۱۳۸۶	
دولت	۷۷۴۸۷/۲	۳۵۱۰۱۹/۵	۱۳۸۶ سال
مؤسسات و شرکت‌های دولتی	۷۶۹۲۲۲/۳	۱۳۴۳۴۹۹/۴	
بانک‌ها	۲۴۴۲۹۸۸/۱	۵۳۴۵۷۲۷/۱	
بیانیه الجزایر	۶۰۱۹/۵	۳۷۲۷/۷	
جمع	۳۲۹۵۷۱۷/۱	۷۰۴۳۹۷۳/۷	

افزایش این مبلغ به دلیل افزایش مبلغ قراردادهای منعقد شده در خصوص اوراق مشارکت می‌باشد.

۳۳- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش

مبلغ ۲۰۸۷۸۲/۸ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۵	پایان سال ۱۳۸۶
۱۶۳۵۱۱/۲	۲۰۱۲۶۲/۰
اعتبارات اسنادی	
۱۳/۴	۱۵۲/۰
بروات ارزی	
۷۷۷۲/۱	۶۲۸۴/۸
حواله‌های ارزی	
۲۴۳۹/۶	۰/۰
یوزانس داخلی	
۹۸۸/۵	۱۰۸۴/۰
متفرقه	
۱۷۴۷۲۴/۸	۲۰۸۷۸۲/۸
جمع	

۳۵- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۳۸۶ در مجموع بالغ

بر ۲۲۶۴۲۳۴/۱ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۵	پایان سال ۱۳۸۶
۷۹۹۴۴/۷	۴۸۲۵۶/۲
سود سرمایه‌گذاری در سایر موسسات	
۲۴۳۷۰۹/۰	۲۲۱۳۸۸/۴
درآمدهای متفرقه سازمان تولید	
۱۱۷۵۲۰۰/۳	۱۹۷۹۱۰۵/۸
اسکنس و مسکوک و کارخانه تکاب	
۷۲۲۷۷/۸	۱۵۴۸۳/۷
درآمد حاصل از فروش سکه و شمش طلا	
۱۵۷۱۱۳/۸	۲۲۶۴۲۳۴/۱
متفرقه	
جمع	

۳۶- پیشنهاد تقسیم سود

سود ویژه سال ۱۳۸۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی

ایران مبلغ ۱۹۶۶۵۶۴۹۶۰۹ هزار ریال بود که با اضافه کردن مبلغ

۷۵۰ هزار ریال مانده سود سال قبل بالغ بر ۱۹۶۶۵۶۵۰۳۶۰ هزار

ریال گردید که تقسیم آن به شرح زیر پیشنهاد شد:

(هزار ریال)	
سال ۱۳۸۵	سال ۱۳۸۶
۲۸۶۹۳۴۴۹۳۳	۴۹۵۶۵۳۶۰۶۴
مالیات بر درآمد	
۱۱۳۹۲۴۳۶۶۸	۱۹۶۶۵۶۴۹۶۱
انتقال به اندوخته قانونی	
۷۶۹۴۸۷۰۰۰	۳۷۷۷۱۵۹۰۰۰
انتقال به اندوخته احتیاطی	
۶۵۵۶۹۷۴۰۰۰	۸۸۶۶۲۵۹۰۰۰
سهام دولت از سود ویژه	
۵۷۳۸۶۸۹۹	۹۹۱۳۰۷۲۱
نیم درصد موضوع قانون تهیه	
۷۵۰	۶۱۴
مسکن برای افراد کم‌درآمد	
مانده سود ویژه نقل به سال بعد	
۱۱۳۹۲۴۳۷۲۵۰	۱۹۶۶۵۶۵۰۳۶۰
جمع	

۳۴- نتیجه معاملات ارز و طلا

طی سال مورد گزارش، نتیجه حاصل از معاملات

ارز و طلا به شرح زیر می‌باشد:

(میلیون ریال)	
پایان سال ۱۳۸۵	پایان سال ۱۳۸۶
۱۰۸۱۳۵۳/۵	۹۵۸۴۲۲/۱
تفاوت نرخ خرید و فروش ارز	
۱۵۳۴۸۶/۹	۵۷۷۶۴۶/۵
سود حاصل از خرید و فروش اوراق	
۰/۰	۲۷۱۷۵۷۲/۰
قرضه بین‌المللی	
۴۶۰۷/۹	۵۷۱۱۳/۴
سود حاصل از خرید و فروش طلا	
سود حاصل از معاملات اسناد خزانه	
۱۳۳۹۴۴۸/۳	۴۳۱۰۷۵۴/۰
(۹۱۸۳۸۳/۸)	(۳۰۶۸۵/۴)
تجدید ارزیابی اوراق قرضه بین‌المللی	