



بانک حکمت ایرانیان

Bank Hekmat Iranian

معاونت امور مالی

مدیریت امور مالی

بودجه پیشنهادی

سال ۱۳۹۵

بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)



پیش بینی

صورت سود و زیان

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	به بودجه ۹۴ درصد رشد بودجه ۹۵ نسبت	بودجه	پیش بینی حسابرسی شده
			۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
درآمدهای مشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	۱-۲	۶۴٪	۵,۲۳۹,۴۰۲	۳,۱۹۴,۹۷۶
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲	۸۰٪	۱,۰۶۳,۵۴۱	۵۸۹,۴۰۸
جمع درآمدهای مشاع			۶,۳۰۲,۹۴۳	۳,۷۸۴,۳۸۴
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳-۱	۵۲٪	۴,۴۸۶,۲۶۱	۲,۹۴۹,۴۱۷
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۴	-	-	-
سهم سود سپرده گذاران		۵۲٪	۴,۴۸۶,۲۶۱	۲,۹۴۹,۴۱۷
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)			۱,۸۱۶,۶۸۲	۸۳۴,۹۶۷
درآمدهای غیر مشاع:				
درآمد کارمزد	۵	۵٪	۴۸۴,۷۳۸	۴۶۳,۶۰۰
نتیجه مبادلات ارزی	۶	۱۰۰٪	۱۰,۴۹۰	-
سایر درآمدها	۷	-۷۴٪	۱۰۵,۰۰۰	۴۰۵,۰۰۰
جمع درآمدها			۲,۴۱۶,۹۱۰	۱,۷۰۳,۵۶۷
کسر می شود هزینه ها:				
هزینه های اداری و عمومی	۸	۳۸٪	۱,۲۹۶,۶۹۱	۹۴۲,۶۰۵
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۹	۲۳٪	۱۸۹,۸۱۶	۱۵۴,۸۲۵
کارمزد پرداختی	۱۰	۶۶٪	۱۷۷,۴۰۰	۱۰۷,۰۰۰
جمع هزینه		۳۸٪	۱,۶۶۳,۹۰۷	۱,۲۰۴,۴۳۰
سود (زیان) قبل از مالیات		۵۱٪	۷۵۳,۰۰۳	۴۹۹,۱۳۷
مالیات	۱۱		(۱۵۱,۹۹۶)	-
سود (زیان) خالص			۶۰۱,۰۰۷	۴۹۹,۱۳۷

۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
-----------	-----------

تعداد سهام شرکت - به میلیون سهم

۱۲۵ ریال	۱۵۰ ریال
----------	----------

سود هر سهم

مهر بانک



امضاء مدیر مالی



۱- تاریخچه فعالیت بانک

۱-۱- کلیات

پرو مجوز تاسیس شماره ۸۹/۲۱۱۱۰۴ مورخ ۱۳۸۹/۰۹/۲۷ بانک مرکزی و آگهی های تغییرات شماره ۳۲۸۵۸/ت/۸۹/۳۲ مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۰۷ و شماره ۳۳۹۸۸/ت/۸۹/۳۲ مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۱۵ اداره کل ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری شهر تهران و طی نامه شماره ۸۹/۲۳۴۷۴۰ مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۲۳ بانک مرکزی، با فعالیت بانک حکمت ایرانیان بر اساس بخشنامه ها و دستورالعملهای بانک مرکزی و سایر مقررات ذیربط موافقت بعمل آمد.

۱-۲- فعالیت اصلی

بانک در اجرای تحقق اهداف خود با رعایت قوانین و مقررات جاری و با اخذ مجوزهای لازم می تواند به کلیه عملیات مجاز مبادرت نماید.

الف: موضوعات اصلی:

۱- افتتاح و نگهداری حساب سپرده قرض الحسنه جاری (با دسته چک)، قرض الحسنه پس انداز و حسابهای سپرده سرمایه گذاری بلند و کوتاه مدت و سایر حسابهای مشابه و افتتاح انواع حسابهای چک کارت و کارتهای مجاز دیگر و از جمله صدور انواع گواهی های سپرده.

۲- تحصیل تسهیلات و وام یا اعتبار از داخل و خارج کشور از اشخاص حقیقی و حقوقی.

۳- اعطای انواع تسهیلات اعتباری به اشخاص حقیقی و حقوقی در قالب عقود جاری کشور.

۴- خرید اوراق و اسناد تجاری که حاکی از بدهی ناشی معاملات حقیقی باشد.

۵- نقل و انتقال وجوه، صدور انواع حواله، و انجام کلیه معاملات مربوط به انتقال نقدینه و اجرای دستور پرداخت مشتریان

۶- انجام کلیه معاملات ارزی مثل خرید و فروش ارز، انتقالات وجوه و حواله های ارزی، و مشابه آنها در داخل و خارج کشور و نیز اتباع بیگانه با رعایت قوانین و مقررات مربوطه

۷- افتتاح اعتبار و ابلاغ اعتبار اعم از اسنادی یا غیر آن اصالتاً و یا به نمایندگی و وساطت و انجام هر نوع عملیات مربوط و استفاده از آنان.

۸- صدور اعتبارنامه و انواع چک و کارت اعم از چکهای مسافرتی و غیره و انجام معاملات مربوط به آنها

۹- صدور تائید و قبول هرگونه تعهدنامه و یا ضمانتنامه بانکی اعم از ریالی و ارزی

۱۰- خرید و فروش اوراق مشارکت و یا سایر اوراق بهادار دولتی و بخش خصوصی به حساب بانک و یا به نمایندگی و وکالت از طرف اشخاص



بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۵

۱۱- پذیره نویسی و انجام کلیه عملیات مربوط به آن و خرید و فروش سهام به حساب خود یا مشتریان و مراجعان و انجام خدمات مشابهی که تحت فعالیت بانکداری سرمایه گذاری طبقه بندی می شود. خدمات مربوط به سرمایه پرمخاطره نیز از جمله این عملیات است.

۱-۳- تعداد شعب

عملکرد	بودجه		
	مصوب ۹۴	پیش بینی ۹۵	
آذرماه ۹۴			
۲۵	۳۰	۳۰	شعب استان تهران
۱۰۱	۱۰۰	۱۰۰	شعب سایر استان ها
۱۲۶	۱۳۰	۱۳۰	جمع

۱-۴- وضعیت اشتغال

متوسط تعداد کارکنان بانک طی سال بشرح زیر بوده است:

عملکرد	بودجه		
	مصوب ۹۴	پیش بینی ۹۵	
آذرماه ۹۴			
۲۲۱	۲۵۰	۲۵۰	کارکنان ستاد
۸۷۶	۹۰۰	۹۰۰	کارکنان شعب
۱۰۹۷	۱۱۵۰	۱۱۵۰	جمع

۲- خلاصه اهم رویه های حسابداری

رویه های حسابداری در تهیه این اطلاعات با رویه های بکار گرفته شده در تهیه صورتهای مالی بطور یکنواخت مورد استفاده قرار گرفته است. ضمناً رویه های حسابداری در محاسبات سود و زیان پیش بینی شده بشرح ذیل می باشد:

۲-۱- نحوه شناسایی درآمد

درآمد تسهیلات اعطایی بانک در چارچوب عقود اسلامی و در انطباق با استانداردهای حسابداری به روش تعهدی محاسبه و در پیش بینی سود و زیان منظور شده است.



۲-۲- نحوه شناسایی درآمد سرمایه گذاریها

سود سرمایه گذاری در شرکت های فرعی و وابسته ، با توجه به روند نرخ سرمایه گذاری در سنوات گذشته و ادامه آن در سال جاری پیش بینی شده است.

۲-۳- نحوه شناسایی هزینه استهلاك

با توجه به مصوبه یک هزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار در تاریخ ۸۵/۱۱/۲۸ ، از سال ۱۳۸۵ استهلاك دارایی های ثابت طبق جدول استهلاك موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم بر اساس نرخها و روش های مندرج در زیر محاسبه می شود:

دارائی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
اثاثیه و منصوبات	۱۰ ساله	مستقیم
سخت افزار سیستم رایانه ای	۳ و ۵ و ۱۰ ساله	مستقیم
نرم افزار رایانه ای	۵ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۲۵٪ و ۳۵٪	نزولی
ساختمان	۷٪	نزولی
تجهیزات مخابراتی و دستگاه های الکترونیکی	۳ و ۱۰ ساله	مستقیم
دستگاه های خودپرداز (atm)	۱۰ ساله	مستقیم
تجهیز شعب	۳ ساله	مستقیم

۳- مفروضات تهیه و تنظیم بودجه ی سال ۹۵ :

۳-۱- مبانی تهیه بودجه سال ۹۵ :

اطلاعات بودجه اساساً بر مبنای مفروضات و پیش بینی های معقول برآورد گردیده و با رعایت استانداردهای حسابداری، دستورالعمل ها ، آئین نامه و مقررات موضوعه بانک ارائه شده است.

۳-۲- مفروضات بودجه ای سال ۹۵ :

منابع:

- منابع بانک حکمت ایرانیان برای سال ۹۵ به مبلغ ۵۰.۰۰۰ میلیارد ریال پیش بینی شده است که محل تامین این منابع به شرح زیر می باشد:
- * از محل جذب انواع سپرده های کوتاه مدت ، بلند مدت و پس انداز قرض الحسنه ریالی از بازار سرمایه کشور
- * از محل جذب انواع سپرده های کوتاه مدت ، بلند مدت و پس انداز قرض الحسنه ارزی
- * از محل سپرده پس انداز ثابت کارکنان آجا



* از محل سرمایه بانک

* از محل سایر منابع، سپرده نقدی ضمانتنامه ها

مصارف:

* با توجه به پیش بینی رشد نقدینگی در کشور و با عنایت به روند جذب سپرده های مردمی در سال گذشته و با فرض رشد حجم این سپرده ها بر اساس استراتژی تدوین شده نسبت به سال مالی قبل، میزان چهار نوع سپرده ی اصلی ۳۹.۵۷۸ میلیارد ریال و سایر منابع ۶.۴۲۲ میلیارد ریال برآورد گردیده است که پس از لحاظ نمودن (کسر نمودن) سپرده ی قانونی و سایر کسورات، ۸۵ درصد از آن (یا عمدتاً) صرف اعطای تسهیلات می گردد.

* بموجب سیاستهای پولی متخذه از طرف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با توجه به نوع سپرده های مردمی جذب شده، نسبت سپرده قانونی محاسبه و پس از کسر موجودی نقد و صندوق، سپرده قانونی متعلقه برای سال مالی ۱۳۹۵، جمعا به مبلغ ۴.۵۹۷ میلیارد ریال پیش بینی و برآورد شده است.

* با عنایت به استفاده از امتیازات و امکانات بانکها (در زمینه صدور چک بین بانکی و سامانه های ساتنا، شبا و طرح شتاب سیستم بانکی و مبادلات پولی بین بانکی) ضریری از نقدینگی جذب شده سپرده های مشتریان به عنوان نقدینگی در دسترس و پوششی نزد صندوق و خزانه، نگهداری و پیش بینی گردیده، بطوریکه درآمدهای ناشی از این وجوه، قسمتی از هزینه های فرصت را پوشش می دهد.

* در راستای ایجاد و بهینه سازی شعب، تجهیز و نوسازی ناوگان ترابری، ماشین آلات، تکمیل و تجهیز سیستم نرم افزاری، ایجاد و ارتقاء بسته های زیر ساخت ارتباطی و همچنین ارتقاء خدمات نوین بانکداری، در چارچوب قراردادهای منعقد و تداوم پیشرفت کار و مخارج انجام شده قراردادهای فی مابین، مخارج لازم جاری و سرمایه ای مطابق برنامه های سازمانی مراکز هزینه پیش بینی و برآورد گردیده است.

* براساس مصوبات و سیاست های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا به منظور پرداخت تسهیلات از محل منابع داخلی (فروش دارایی ها و سرمایه) پس از کسر هزینه های سرمایه ای در راستای اعطای تسهیلات به کار گرفته می شود.

هزینه ها:

سود پرداختی به سپرده گذاران:

* با عنایت به تغییرات مورد انتظار در ترکیب سپرده ها در پایان سال ۱۳۹۵، نرخ موثر سود علی الحساب پرداختی به انواع سپرده های کوتاه مدت معادل ۱۰٪ و سپرده های بلند مدت



بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۵

معادل ۲۰٪ برآورد گردیده که در مجموع سود پرداختی عملیاتی به مبلغ ۴.۴۸۶ میلیارد ریال پیش بینی و برآورد گردیده است.

سایر هزینه ها:

* هزینه های کارمزد پرداختی با توجه به عملکرد سنوات گذشته و کاهش اتکاپذیری به سیستم شتاب سایر بانکها، جمعاً به میزان ۱۷۷ میلیارد ریال برآورد گردیده است.

هزینه های پرسنلی:

* هزینه های پرسنلی (حقوق و دستمزد کارکنان) در سال مالی مورد گزارش، با توجه به جایگزینی برخی از نیروهای موجود و جذب نیروهای واجد شرایط و نیز افزایش سطح عمومی حقوق و دستمزد (طبق بخش نامه های وزارت کار و امور اجتماعی) با نرخ تقریبی ۱۵٪ معادل ۵۷۳ میلیارد ریال پیش بینی و برآورد شده است.

هزینه های اداری

* در بخش هزینه های اداری نیز بر اساس افزایش قیمت های خطوط ارتباطی، برق و آب، سوخت و سایر خدمات عمومی، تجهیز شعب جدیدالتاسیس و ... با ۱۷٪ افزایش نسبت به پیش بینی سال ۹۴ به مبلغ ۶۲۵ میلیارد ریال برآورد و پیش بینی گردیده است. افزایش هزینه های ماشین های حسابداری و پرداخت های انتقالی مربوط به افزایش حجم خدمات بانکی می باشد.

هزینه استهلاک:

* هزینه استهلاک با توجه به روند سنوات گذشته، استیجاری بودن بسیاری از شعب و اعمال دسته بندی مطابق با ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم به میزان ۸۹ میلیارد ریال برای سال ۹۵ برآورد گردیده است.

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

* با توجه به بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با موضوع طبقه بندی تسهیلات و داراییها، هزینه مطالبات مشکوک الوصول به میزان ۲۸۷ میلیارد ریال برآورد و در صورت سود و زیان منظور گردیده است. در نظر است با پیگیری های کمیته وصول مطالبات، حجم مطالبات مشکوک الوصول کاهش یابد.



بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۵

درآمدها:

* سود تسهیلات اعطایی براساس سیاست های بانک مرکزی و سیاستهای مدیریت بوده که جهت تسهیلات مشارکتی ۲۴٪، تسهیلات مبادله ای ۲۱٪ و مبادلات بین بانکی ۲۰٪ پیش بینی شده است.

* با توجه به خرید و افزایش دستگاههای خودپرداز، پیش بینی می شود که هزینه های کارمزد پرداختی به شتاب کاهش و سبب افزایش درآمدهای شتابی گردد.

سود و زیان:

* با عنایت به موارد مندرج در جدول درآمد و هزینه و محاسبات انجام شده بر اساس مفروضات فوق، برای سال ۱۳۹۵ سودی معادل ۷۵۳ میلیارد ریال قبل از کسر مالیات پیش بینی گردیده است.

سود هر سهم:

* پیش بینی سود هر سهم برای سال مالی مورد گزارش بانک، بر مبنای چهار هزار میلیارد ریال سرمایه، برآورد و محاسبه شده است.

مالیات:

* مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش، بر اساس رویه های جاری و مورد عمل در سالهای قبل و بر اساس قوانین و مقررات مربوطه و با لحاظ نمودن معافتهای قانونی (از جمله حضور بانک در بازار سرمایه) پیش بینی و برآورد گردیده است.

* شایان ذکر است که کلیه برآوردهای مندرج در این گزارش، با توجه به روند عملکرد بانک و نیز با فرض ثبات شرایط موجود اقتصادی صورت پذیرفته است.



بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)



پیش بینی بودجه

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

الف- منابع بانک حکمت ایرانیان (ریالی)		ارقام به میلیون ریال
پیش بینی		
شرح	مبنای جذب منابع	تقدیر ۹۵/۱۲/۲۹
سپرده های بلند مدت	۱۵,۷۴۸	۱۳۰
سپرده های کوتاه مدت عادی	۲۳۱,۶۹۲	۱۳۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۷۸۲	۱۳۰
سپرده قرض الحسنه پس انداز	۱,۶۱۱	۱۳۰
سپرده قرض الحسنه جاری	۲۳,۰۷۵	۱۳۰
سپرده پس انداز ثابت آجا	۴,۱۰۰,۰۰۰	۱
سایر سپرده ها- خاص	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱
سایر منابع	۴۱۰,۰۰۰	۱
سرمایه بانک	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱
جمع	۳۹,۹۸۸,۰۱۱	

ب- منابع بانک حکمت ایرانیان برای سال ۱۳۹۵ (ارزی)		ارقام به میلیون ریال
پیش بینی		
شرح	مبنای جذب منابع (دلار)	تقدیر ۹۵/۱۲/۲۹
سپرده های قرض الحسنه جاری / ارزی	۱۰,۰۱۰	۲۹,۹۷۰
سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارزی	۲۰,۰۲۰	۲۹,۹۷۰
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه / ارزی	۲۸۰,۰۰۰	۲۹,۹۷۰
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت / ارزی	۹۰,۰۰۰	۲۹,۹۷۰
سایر سپرده های ارزی (پیش دریافتها)	-	۲۹,۹۷۰
جمع	۴۰۰,۰۳۰	۱۱,۹۸۹
جمع کل منابع	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	



مهر بانک

امضاء مدیر عامل

9

مدیر مالی



بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

مصارف بانک حکمت ایرانیان برای سال ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی ۹۵/۱۲/۲۹	شرح
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع مصارف
۳,۲۵۳,۷۸۱	الف: جمع هزینه های سرمایه ای (۲+۱)
۲,۸۷۸,۹۹۷	اموال غیر منقول (۱)
۳۷۴,۷۸۴	اموال منقول (۲) -- (الف + ب + ج + د + ۲)
۱,۹۱۴	ماشین آلات (الف - ۲)
۱۷,۶۶۰	وسائط نقلیه (ب - ۲)
۹,۵۹۱	اثاثیه و لوازم اداری (ج - ۲)
۳۴۵,۶۱۹	فناوری اطلاعات (د - ۲)
۴۵,۷۴۶,۲۱۹	ب: پرداخت تعهدات و تسهیلات
۳۴,۰۳۵,۲۳۰	پرداخت تسهیلات
۳,۰۱۱,۹۸۸	تسهیلات بین بانکی سپرده های نزد سایر بانکها
۴,۱۰۲,۱۵۱	سرمایه گذاری ها و اوراق مشارکت
۴,۵۹۶,۸۵۰	سپرده های قانونی نزد بانک مرکزی
۱,۰۰۰,۰۰۰	ج: نقدینگی نزد خزانه، صندوق و جاری



ارقام به میلیون ریال

بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۱-گردش تسهیلات اعطایی

شرح تسهیلات				اصل تسهیلات				نسبت تسهیلات به کل دارایی		شرح	
پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۲۹		پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۲۹		پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۲۹		نسبت تسهیلات به کل دارایی			
مبلغ تسهیلات	مبلغ تسهیلات	مبلغ تسهیلات	مبلغ تسهیلات	مبلغ تسهیلات	مبلغ تسهیلات	مبلغ تسهیلات	مبلغ تسهیلات	نسبت تسهیلات به کل دارایی	نسبت تسهیلات به کل دارایی		
۷,۷۳۳	۳,۱۳۹,۸۳۳	۲,۸۳۱,۷۷۴	۱۵,۷۴۸	۶,۲۲۹,۳۹۰	۵,۶۷۹,۸۰۰	۲۳,۶۶۵,۸۳۵	۱۸,۱۸۰,۹۷۵	۳۳,۸۸۳,۸۶۳	۱۰,۴۸۸,۰۵۰	۲۲٪	مشارکت مدنی
۶,۰۸۳	۲,۲۵۷,۶۴۰	۲,۲۲۷,۸۹۹	۴,۰۴۹	۱,۵۰۳,۳۳۹	۱,۴۰۰,۳۴۶	۶,۰۸۴,۳۵۸	۱,۰۰۶,۷۵۳	۶,۳۸۸,۵۷۶	۸,۴۵۱,۴۷۷	۲۳٪	مضاربه
۳۰۹	۸۴۸,۳۱۵	۸۴۴,۵۴۵	۴۳۴	۸۴۷,۵۸۲	۸۴۴,۵۴۵	۱,۲۲۱,۳۴۹	۱,۰۸۱,۹۳۱	۱,۷۲۱,۴۱۰	۸۴۴,۱۳۳	۲۱٪	فروش اقساطی
۶۳۹	۱,۷۱۴,۱۷۶	۱,۶۸۶,۳۵۹	۷۳۴	۸۷۰,۴۰۴	۸۴۴,۵۴۵	۲,۰۶۶,۰۸۴	۲,۳۰۹,۶۳۵	۲,۵۹۲,۴۱۲	۱,۷۲۶,۱۶۷	۲۱٪	جمله
۱۰۵	۴۶۷,۵۳۰	۴۶۷,۶۳۵	۳	۲,۳۱۱	۲,۳۱۳	۷,۴۶۲	۴,۳۷۷	۱۱,۹۴۰	۷۸۴,۴۷۸	۲۱٪	اجاره به شرط تملیک
-	-	-	۱۵	۵۲,۴۴۶	۴۲,۳۴۰	۲۰۱,۱۴۴	۲۳۳,۴۶۷	۲۴۶,۵۵۲	-	۲۱٪	خرید دین
-	-	-	۲۱۳	۱۷۵,۷۸۷	۱۷۶,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۳۶۰,۰۰۰	۹۶۰,۰۰۰	-	۲۱٪	مربحه
-	۲,۱۸۲	۲,۱۶۰	-	۱,۵۴۳	۱,۵۱۲	۱۸۹,۰۰۰	۲۴۰,۰۷۱	۲۱۷,۹۵۲	۲۷۰,۰۰۰	۴٪	قرض الحسنه
-	۱,۹۰۲	-	-	۲۰	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱۴,۸۶۹	۸,۳۳۱,۵۷۸	۸,۰۶۰,۳۷۳	۲۱,۱۹۵	۹,۶۸۲,۸۲۱	۹,۰۵۱,۴۰۱	۳۳,۰۳۵,۳۳۰	۲۳,۳۱۷,۲۸۹	۲۶,۰۲۳,۸۰۵	۲۱,۸۵۴,۳۰۵	-	جمع کل



بانک حکمت ایرانیان
Bank Hekmat Iran
(سهامی عام)
شماره ثبت ۳۴۴۰۷۵



ارقام به میلیون ریال

بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۱- اسهلات احتمالی

پیش بینی									
۱۳۹۴/۱۲/۲۹ - حسابرسی شده					۱۳۹۵/۱۲/۲۹				
شرح	مشکوک	معوق	سررسید	جاری	مشکوک	معوق	سررسید	جاری	شرح
جمع	الوصول	کل	کل		الوصول	کل	کل		
۸۳۳,۳۴۲	۲۰۹	۴۱۷	۳,۵۴۶	۸۳۰,۱۷۰	۱,۵۳۳,۶۰۱	۱,۸۷۰	۱۰,۳۳۳	۱,۵۳۷,۴۹۹	فروش اقساطی
۱,۲۲۶,۸۰۶	۴۳۳	۸۶۳	۷,۳۳۹	۱,۷۱۸,۱۷۳	-	۳,۲۲۳	۲۰,۳۴۹	۲,۰۴۶,۸۱۸	جایزه
۷۸۳,۵۸۳	۷۱	۱۴۳	۱,۳۰۹	۷۸۳,۱۶۰	۵۱۹,۱۲۷	۶۲۷	۳,۳۳۰	۵۱۲,۱۷۰	خارج به شرط تمهیک
-	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید دین
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعه
۸,۳۵۷,۵۶۰	۲,۰۶۶	۴,۱۲۹	۳۵,۰۹۵	۸,۲۱۶,۲۷۳	-	۳,۶۹۴	۲۰,۲۱۴	۶,۰۱۷,۶۸۱	مضاربه
۱۰,۴۵۵,۷۸۳	۲,۶۳۴	۵,۳۴۸	۴۴,۶۰۷	۱۰,۴۴۳,۳۰۴	-	۴,۹۹۰	۲۷,۳۰۷	۴,۰۷۶,۴۵۵	بشارکت مدنی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۷۰,۰۰۰	۶۸	۱۳۵	۱,۰۱۴۸	۲۶۸,۶۵۰	۲,۳۳۵,۱۰۰	۳,۳۲۲	۱۸,۱۷۸	۲,۲۱۳,۶۰۰	قرض الحسنه
۲۱,۸۶۹,۱۷۳	۵,۶۶۸	۱۰,۹۳۳	۹۲,۹۴۳	۲۱,۷۵۹,۸۷۸	۱۵,۰۴۶,۷۱۷	۱۸,۲۷۵	۱۰۰,۰۰۰	۱۴,۹۲۸,۴۲۲	جمع
کسر بیش از					۳۴,۵۶۴,۴۱۵				
مورد سال های آتی					۸,۵۱۴				
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول					۱۷,۰۲۹				
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول					۱۶۴,۲۴۰				
جمع					۳۳,۸۸۵,۱۴۳				

سید محمد...



بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

۱-۲ سود تسهیلات اعطایی

پیش بینی حسابرسی شده		پیش بینی سال ۹۵		شرح
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	٪	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	٪	
۶۵,۰۱۷	۲۲٪	۹۱,۹۱۹	۲۱٪	فروش اقساطی
۷۷,۸۸۷	۲۲٪	۸۸,۶۱۱	۲۱٪	جعاله
۲۰,۰۶۲	۲۲٪	۵۲۱	۲۱٪	اجاره به شرط تملیک
-	۲۲٪	۱۳,۴۱۲	۲۱٪	خرید دین
-	۲۲٪	۴۰,۰۰۷	۲۱٪	مراجعه
۱,۲۹۱,۵۰۱	۲۸٪	۸۱۸,۷۰۲	۲۴٪	مضاربه
۱,۳۳۹,۷۰۹	۲۸٪	۴,۰۸۶,۳۳۰	۲۴٪	مشارکت مدنی
۱۰۰,۸۰۰	۶٪	۱۰۰,۰۰۰	۶٪	وجه التزام
۳,۱۴۳,۹۷۶		۵,۳۳۹,۳۰۲		جمع کل

سود تسهیلات اعطایی بر اساس میانگین تسهیلات برداشتی طی ماههای مختلف سال و با نرخهای متدرج بر اساس بخشنامه

های بانک مرکزی محاسبه گردیده است.

مهر بانک



بانک حکمت ایرانیان
Bank Hekmat Iranian
(سهامی عام)
شماره ثبت ۳۶۲۰۷۵

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر عامل



بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

۲- سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

شرح	پیش بینی	پیش بینی حسابرسی شده
	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سود حاصل از سرمایه گذاری ها:		
سود سهام شرکت ها	۲۵۵,۱۵۰	۲۰,۰۰۰
سود حاصل از خرید و فروش سهام شرکت های بورسی	-	۱۲۵,۰۰۰
سود (زیان) ناشی از تعدیل ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتها	-	-
جمع	۲۵۵,۱۵۰	۱۴۵,۰۰۰

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	پیش بینی حسابرسی شده
	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سود حاصل از سپرده گذاری ها:		
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	۴۵,۰۱۱	۴۲,۲۲۴
سود سپرده های مدت دار (ارزی و ریالی) نزد بانک های داخلی	۷۵۰,۳۵۹	۲۷۱,۹۷۶
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۱۳,۰۲۱	۱۳۰,۲۰۸
جمع	۸۰۸,۳۹۱	۴۴۴,۴۰۸

جمع کل سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۱,۰۶۳,۵۴۱	۵۸۹,۴۰۸
--	-----------	---------

مهر بانک



امضاء مدیر عامل

14

امضاء مدیر مالی



بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)
پیش بینی بودجه
منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

از رقم به میلیون ریال

۲- جزئیات سوره های سوره های گزاری

پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۲۹			نرخ پیش بینی شده سال ۹۵	پیش بینی حسابرسی شده ۱۳۹۵/۱۲/۲۹	نرخ پیش بینی شده سال ۱۳۹۴	شرح
۱۳۹۵/۱۲/۲۹	سوره های تسویه شده طی دوره	سوره های دریافتی طی دوره				
۲,۹۹۹,۷۰۰	۹۸۲,۳۰۴	۲,۵۵۵,۳۹۰	۰٪	۱,۹۰۰,۰۰۰	۰٪	سوره های قرض الحسنه جاری ریالی
۲۰,۹۰۰	۶۸,۵۷۹	(۱۰,۶۵۱)	۰٪	۲۹۴,۸۷۰	۰٪	سوره های قرض الحسنه پس انداز ریالی
۹۰۰	۲۹۵	(۸۳۷)	۰٪	۵,۱۳۰	۰٪	سوره های قرض الحسنه ارزی
۱,۹۹۴,۲۳۷	۳۰,۲۸,۵۱۹	۳,۸۱۵,۹۰۰	۴۰٪	۳,۵۰۰,۳۳۴	۲۲٪	سوره های بلند مدت یک ساله
۵۴۰	۵۴	(۳۸۸)	۴۰٪	۱,۰۷۲	۲۲٪	سوره های بلند مدت دو ساله
۱,۹۱۱	۵۰۲,۹۹۱	۵۰۰,۳۶۸	۴۰٪	۲,۵۳۳	۲۲٪	سوره های بلند مدت سه ساله
۲۱۵	۶۳	(۱۹۸)	۲۰٪	۸۸۵	۲۲٪	سوره های بلند مدت چهار ساله
۴,۱۵۰,۰۰۰	۳۵۵,۱۹۷	۳,۰۱۳,۰۵۵	۲۰٪	۳,۹۸۸,۵۱۴	۲۲٪	سوره های بلند مدت پنج ساله
۲,۴۹۷	۹,۲۲۳	۱۰,۳۶۰	۲٪	۴,۵۵۰	۲٪	سوره های کوتاه مدت ارزی
۳,۰۱۴,۰۰۰	۹,۷۵۸,۸۸۰	۳۳,۴۶۱,۳۷۲	۱۰٪	۲۰,۸۰۰,۰۰۰	۱۰٪	سوره های کوتاه مدت ریالی
۱۰۰,۴۰۸	۳۱,۹۲۱	۷۱,۹۳۳	۱۲٪	۲۸۴,۰۴۰	۱۵-۴۰٪	سوره های کوتاه مدت دوره
۸,۴۹۲	۴,۷۱۹	۱۱,۱۱۱	۴٪	۱۵,۴۵۰	۴٪	سوره های کوتاه مدت ویژه ارزی
۲۱۰,۰۰۰	۳۷۹,۰۰۰	۳۰۵,۴۰۵	۰٪	۱,۴۰۰,۰۰۰	۰٪	سوره های ضمانت نامه بانکی
۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	-	۲۲٪	سایر سوره ها (ریالی و ارزی)
۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۰۴۰,۸۳۳	۵۴,۸۱۲,۵۵۲		۳۳,۰۰۰,۰۰۰		جمع کل

مهر و امضاء مدیر عامل
۱۵

مهر و امضاء مدیر عامل



بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

۳-۱ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

پیش بینی حسابرسی شده	نرخ پیش بینی شده سال ۹۴	پیش بینی	نرخ پیش بینی شده سال ۹۵	شرح
۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
سود سپرده های بلند مدت :				
۴۵۵,۱۲۷	۲۲٪	۲۹۲,۸۶۱	۲۰٪	یک ساله ریالی
۱۸۲	۴٪	۱۰۸	۴٪	یک ساله ارزی
۲۳۶	۲۲٪	۱۰۸	۲۰٪	دو ساله
۹۹۷	۲۲٪	۳۸۲	۲۰٪	سه ساله
۱۹۵	۲۲٪	۱۲۵	۲۰٪	چهار ساله
۵۶۳,۹۱۳	۲۲٪	۵۸۵,۰۶۲	۲۰٪	پنج ساله
۱,۸۷۰,۸۱۳	۱۰٪	۳,۳۰۳,۹۹۰	۱۰٪	سود سپرده های کوتاه مدت عادی
۲۷,۷۵۶	۱۵/-۳۰٪	۹,۷۹۷	۱۶٪	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۳۸	۳٪	۷۸	۳٪	سود سپرده های کوتاه مدت ارزی
-	-	۲۹۳,۷۵۰	۱۰٪	سایر سپرده ها
۲,۹۲۹,۴۱۷		۲,۹۸۵,۲۶۱		جمع کل

سود سپرده های سرمایه گذاری بر اساس میانگین جذب سپرده در طی سال و بر اساس نرخهای منتشر محاسبه گردیده است.

بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)



پیش بینی بودجه

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

۴- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۲۹	پیش بینی حسابرسی شده ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میانگین تسهیلات اعطایی	۲۶,۳۲۹,۱۰۰	۲۱,۸۵۴,۳۰۵
میانگین سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۴,۰۰۲,۱۵۱	۳,۸۶۳,۴۶۶
میانگین سپرده های سرمایه گذاری نزد سایر بانکها	۳,۰۱۱,۹۸۸	۲,۰۰۰,۰۰۰
میانگین اوراق مشارکت	۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۳۳,۴۴۳,۲۳۹	۲۸,۷۱۷,۷۷۱
کسر می شود: خالص منابع سپرده گذاران		
میانگین سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۴,۶۳۷,۸۵۵	۲۰,۸۰۰,۰۰۰
میانگین سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۶۹,۰۸۰	۲۸۴,۰۴۰
میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت یکساله	۱,۶۸۴,۹۳۹	۳,۵۰۰,۴۳۲
میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت دوساله	۵۴۰	۱,۰۷۲
میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت سه ساله	۱,۹۱۱	۴,۵۳۴
میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت چهارساله	۶۲۵	۸۸۶
میانگین سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت پنج ساله	۳,۵۲۷,۸۱۸	۳,۹۸۸,۵۱۴
میانگین سایر سپرده ها	۳,۲۵۰,۰۰۰	-
میانگین سپرده های سرمایه گذاری ارزی	۷,۷۶۸	۲۰,۵۲۰
جمع میانگین سپرده های سرمایه گذاری:	۳۳,۱۸۰,۵۳۶	۲۸,۶۰۰,۰۰۰
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۴,۵۹۶,۸۵۰)	(۳,۸۶۳,۷۷۰)
خالص منابع سپرده گذاران	۲۸,۵۸۳,۶۸۶	۲۴,۷۳۶,۲۳۰
منابع بانک	۴,۸۵۹,۵۵۳	۴,۰۰۲,۰۶۱
سود تسهیلات اعطایی	۵,۱۳۹,۴۰۲	۳,۰۹۴,۱۷۶
وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۸۰۰
سود حاصل از سپرده نزد سایر بانکها و اوراق مشارکت	۸۰۸,۳۹۱	۴۴۴,۴۰۸
سود سرمایه گذاریها	۲۵۵,۱۵۰	۱۴۵,۰۰۰
جمع سود مشاع	۶,۳۰۲,۹۴۳	۳,۷۸۴,۳۸۴
سهم سود سپرده گذاران	۵,۳۸۷,۰۷۸	۳,۲۵۶,۹۹۹
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۴۵,۹۶۹	۳۸,۶۳۸
منافع سپرده گذاران	۵,۴۳۳,۰۴۷	۳,۲۹۵,۶۳۶
کسر میشود: حق الوکاله (۱۳)	(۹۹۵,۴۱۶)	(۷۱۴,۴۸۷)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۴,۴۳۷,۶۳۱	۲,۵۸۱,۱۴۹
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۴,۴۸۶,۲۶۱)	(۲,۹۴۹,۴۱۷)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	(۴۸,۶۳۰)	(۳۶۸,۲۶۸)

مهر بانک



امضاء مدیر عامل

۱۱

امضاء مدیر مالی

بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)



پیش بینی بودجه

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

۵- درآمد کارمزد

شرح	پیش بینی نوع کارمزد	پیش بینی	نوع کارمزد	پیش بینی حسابرسی شده
		۱۳۹۵/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹
کارمزد اعتبارات استادی گشایش یافته	طبق بخشنامه بانک مرکزی	۳۴,۹۷۰	طبق بخشنامه بانک مرکزی	۴۰۰
کارمزد ضمانت نامه های صادره		۵۷,۸۷۳		۱۰۰,۰۰۰
کارمزد دریافتی از محل سیستم شتاب		۱۹۲,۰۰۰		۱۷۰,۰۰۰
کارمزد وجوه اداره شده		۲۵,۰۰۰		۳۰,۰۰۰
کارمزد دریافتی قرض الحسنه		۲۰,۰۰۰		۱۰,۸۰۰
کارمزد سایر خدمات		۴۰,۰۰۰		۱۰۲,۴۰۰
کارمزد تراکش کارت اعتباری		۱۰,۰۰۰		-
کارمزد تفاوت نرخ ارز		۱۰۴,۸۹۵		۵۰,۰۰۰
جمع کل		۴۸۴,۷۳۸		۴۶۳,۶۰۰

۶- نتیجه مبادلات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	پیش بینی حسابرسی شده
	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سود حاصل از خرید و فروش ارز:		
دلار آمریکا	۱۰,۴۹۰	-
یورو	-	-
پوند انگلیس	-	-
ین ژاپن	-	-
درآمد تسعیر ارز	-	-
جمع کل	۱۰,۴۹۰	-

مهر بانک



امضاء مدیر عامل

18

امضاء مدیر مالی



بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

۷- سایر درآمدها

شرح	پیش بینی	پیش بینی حسابرسی شده
	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
درآمد اجاره املاک	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
جمع کل	۱۰۵,۰۰۰	۴۰۵,۰۰۰

ارقام به میلیون ریال

۸- هزینه های اداری و عمومی

شرح	پیش بینی	پیش بینی حسابرسی شده
	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
هزینه های پرسنلی	۵۷۳,۵۲۰	۴۰۶,۸۰۵
هزینه های اداری:	۷۲۳,۱۷۱	۵۳۵,۸۰۰
۱- هزینه سفر و ماموریت	۹,۸۴۰	۸,۱۹۹
۲- حمل و نقل	۲,۱۵۰	۳,۱۲۰
۳- ارتباطات و مخابرات	۳,۰۰۰	۴,۷۰۰
۴- اجاره	۴۷,۸۶۰	۴۵,۰۰۰
۵- خدمات قراردادی	۲۶۰,۱۶۲	۱۵۳,۹۳۱
۶- سوخت، روشنایی و آب	۹,۹۰۰	۸,۲۰۰
۷- مواد مصرف شدنی و لوازم	۱۶,۸۶۱	۱۱,۴۰۶
۸- پذیرائی و تشریفات	۴,۶۰۰	۵,۲۵۰
۹- ماشینهای حسابداری	۱۶۷,۹۹۷	۲۲۱,۷۱۷
۱۰- پرداختهای انتقالی	۱۳,۲۴۰	۱۷,۲۷۷
۱۱- سایر هزینه های اداری	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰
۱۲- هزینه استهلاک	۱۸۶,۵۶۱	۵۵,۰۰۰

مهر بانک

امضاء مدیر عامل



امضاء مدیر مالی



بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی	پیش بینی
حسابرسی شده بر اساس عملکرد سه ماهه	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹
۱,۶۶۷	۷,۹۱۲
۱۵۳,۱۵۸	۱۸۱,۸۹۵
۱۵۴,۸۲۵	۱۸۹,۸۱۶

۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی - حسابرسی شده ۱۳۹۴/۱۲/۲۹				پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۲۹				شرح
مشموک الوصول	مشموک الوصول	مشموک الوصول	مشموک الوصول	مشموک الوصول	مشموک الوصول	مشموک الوصول	مشموک الوصول	
۱۰,۹۳۶	۵,۲۶۷	۱۰,۹۳۵	۹۲,۹۴۴	۱۷۰,۳۸۳	۸,۵۱۴	۱۷,۰۲۹	۱۴۴,۷۴۰	مابده مطالبات
۵۰٪	۵۰٪	۲۰٪	۱۰٪	۵۰٪	۲۰٪	۱۰٪	۱۰٪	ضرب میانجی احتساب ذخیره اختصاصی
۱۴,۲۱۵	۲,۷۳۴	۲,۱۸۷	۹,۲۹۴	۲۲,۱۳۷	۴,۲۵۷	۳,۴۰۶	۱۴,۶۷۴	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱۳,۵۲۸	۱۱,۲۰۴	۱,۳۳۴	-	۲,۲۳۴	۲,۱۸۷	۹,۲۹۴	۹,۲۹۴	تأمین شده در دوره قبل
۹,۶۶۷	۵,۹۷۰	۸۹۳	۹,۲۹۴	۱,۵۲۳	۱,۳۱۹	۵,۱۸۰	۵,۱۸۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹
۲۱,۷۵۹,۸۱۸	۳۳,۸۸۶,۱۳۳
۱,۵٪	۱,۵٪
۳۲۶,۳۹۷	۵۰۸,۲۹۲
۱۳۲,۳۲۹	۳۲۶,۳۹۷
۱۵۳,۱۵۸	۱۸۱,۸۹۵

مابده تسهیلات اضطراری

ضرب میانجی احتساب ذخیره عمومی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

کسر میتوز داماده ذخیره تأمین شده

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی



بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

۱۰- کارمزد پرداختی

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۲۹	پیش بینی حسابرسی شده ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
هزینه تسهیلات دریافتی (بازار بین بانکی)	۲,۴۰۰	۱۰,۰۰۰
هزینه کارمزد خدمات بانکی	-	-
هزینه کارمزد پرداختی به شتاب	۱۷۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰
هزینه کارمزد سایر	۵,۰۰۰	۷,۰۰۰
جمع کل	۱۷۷,۴۰۰	۱۰۷,۰۰۰

ارقام به میلیون ریال

۱۱- مالیات بر درآمد

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۲۹	پیش بینی حسابرسی شده ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۷۵۳,۰۰۶	۴۹۹,۱۳۷
کسر میشود: معافیت ها		
معافیت درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی	-	۱۲۵,۰۰۰
معافیت سود شعب مناطق آزاد	-	-
معافیت سود فروش املاک	۱۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
معافیت سود اوراق مشارکت	۱۳,۰۲۱	۱۳۰,۲۰۸
جمع معافیتها	۱۱۳,۰۲۱	۶۵۵,۲۰۸
هزینه های غیر قابل قبول مالیاتی	-	-
درآمد مشمول مالیات	۶۳۹,۹۸۵	-
مالیات	۱۵۱,۹۹۶	-

مهر بقی



امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر مالی



بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۱۲- تعداد شعب

شرح	پیش بینی	پیش بینی حسابرسی شده
	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
شعب استان تهران	۳۰	۳۰
شعب سایر استان ها	۱۰۰	۱۰۰
جمع	۱۳۰	۱۳۰

۱۳- وضعیت اشتغال

شرح	پیش بینی	پیش بینی حسابرسی شده
	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
کارکنان ستاد	۳۰۰	۲۵۰
کارکنان شعب	۹۰۰	۹۰۰
جمع	۱۲۰۰	۱۱۵۰

۱۴- کلیات

پیش بینی تقسیم سود :

پیش بینی می شود که ۱۰٪ سود پیش بینی شده بین سهامداران تقسیم شود.

پیش بینی افزایش سرمایه :

پیش بینی می گردد در صورت مهیا شدن شرایط و اخذ مجوز مادی ذریط و فروش دارائیهای مازاد نسبت به افزایش سرمایه از محل آورده نقدی و مطالبات سهامداران اقدام گردد.

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر مالی

مهر بانک