



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	بودجه ۹۴	درصد رشد بودجه ۹۵	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	۲۷٪	۱,۱۹۹,۱۳۰	۹۴۲,۶۰۵	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۹	۸۶٪	۲۸۷,۳۷۷	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			۶۰۱,۰۰۸	۴۹۹,۱۳۷	

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

تعداد سهام شرکت - به میلیون سهم

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

سود هر سهم

امضاء مدیر عامل
۲

امضاء مدیر مالی



۱- تاریخچه فعالیت بانک

۱-۱- کلیات

پیرو 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	
آذر ماه 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	
آذر ماه 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.



بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۵

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، جمعاً 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) ضریبی 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



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

ارقام به میلیون ریال		الف- منابع بانک حکمت ایرانیان (ریالی)	
پیش بینی		شرح	مبنای جذب منابع
□	تعداد شعب		
۹۵/۱۲/۲۹			
۲,۰۴۷,۳۰۳	۱۳۰	۱۵,۷۴۸	سپرده های بلند مدت
۳۰,۱۲۰,۰۰۰	۱۳۰	۲۳۱,۶۹۲	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۰۱,۶۰۸	۱۳۰	۷۸۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۰۹,۴۰۰	۱۳۰	۱,۶۱۱	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۲,۹۹۹,۷۰۰	۱۳۰	۲۳,۰۷۵	سپرده قرض الحسنه جاری
۴,۱۰۰,۰۰۰	۱	۴,۱۰۰,۰۰۰	سپرده پس انداز ثابت آجا
۶,۰۰۰,۰۰۰	۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	سایر سپرده ها- خاص
۴۱۰,۰۰۰	۱	۴۱۰,۰۰۰	سایر منابع
۴,۰۰۰,۰۰۰	۱	۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه بانک
۴۹,۹۸۸,۰۱۱		جمع	

ارقام به میلیون ریال		ب- منابع بانک حکمت ایرانیان برای سال ۱۳۹۵ (ارزی)	
پیش بینی		شرح	مبنای جذب منابع (دلار)
□	تعداد شعب (ریال)		
۹۵/۱۲/۲۹			
۳۰۰	۲۹,۹۷۰	۱۰,۰۱۰	سپرده های قرض الحسنه جاری / ارزی
۶۰۰	۲۹,۹۷۰	۲۰,۰۲۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارزی
۸,۳۹۲	۲۹,۹۷۰	۲۸۰,۰۰۰	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه / ارزی
۲,۶۹۷	۲۹,۹۷۰	۹۰,۰۰۰	سپرده سرمایه گذاری بلندمدت / ارزی
-	۲۹,۹۷۰	-	سایر سپرده های ارزی (پیش دریافتها)
۱۱,۹۸۹	۲۹,۹۷۰	۴۰۰,۰۳۰	جمع
۵۰,۰۰۰,۰۰۰		جمع کل منابع	

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 ۲ + ب ۲ + ج ۲ + 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

تسهیلات		مبلغ تسهیلات		پیش بینی		اصل تسهیلات		۱۳۹۵/۱۲/۲۹		درج پیش بینی شده سال ۹۵		شرح
۱۳۹۵/۱۲/۲۹ (مسکری شده)	پیش بینی دوره	تسهیلات طی دوره	مبلغ طرح در ابتدای دوره	دوره طی دوره	در مدت طی دوره	پیش بینی سال ۹۵	دوره طی دوره	انقضای طی دوره	پیش بینی مسکری شده			
۷,۷۲۳	۲,۱۳۹,۸۳۳	۲,۸۳۱,۷۷۴	۱۵,۷۴۸	۶,۲۲۹,۲۹۰	۵,۶۷۹,۸۰۰	۲۴,۶۶۵,۸۳۵	۱۸,۱۸۰,۹۷۵	۳۳,۸۸۲,۶۴۳	۱۰,۴۸۸,۰۵۰	۳۴٪		مشارکت مدنی
۶,۰۸۳	۲,۱۵۷,۶۴۰	۲,۲۲۷,۸۹۹	۴,۰۴۹	۱,۵۰۴,۳۴۹	۱,۴۶۰,۲۴۶	۶,۰۸۴,۳۵۸	۱,۰۰۶,۷۵۳	۶,۳۸۸,۵۷۶	۸,۴۵۱,۴۷۷	۳۴٪		مضاربه
۴۰۹	۸۴۸,۳۱۵	۸۴۴,۵۴۵	۴۴۴	۸۴۷,۵۸۲	۸۴۴,۵۴۵	۱,۲۲۱,۳۴۹	۱,۰۸۱,۹۳۱	۱,۷۲۱,۴۱۰	۸۴۴,۱۳۳	۲۱٪		فروش اقساطی
۶۲۹	۱,۷۱۴,۱۷۶	۱,۶۸۶,۳۵۹	۷۳۴	۸۷۰,۴۰۴	۸۴۴,۵۴۵	۲,۰۶۶,۰۸۴	۲,۳۰۹,۴۳۵	۲,۵۹۲,۴۱۲	۱,۷۲۶,۱۶۷	۲۱٪		جعاله
۱۰۵	۴۶۷,۵۳۰	۴۶۷,۵۳۵	۳	۲,۳۱۱	۲,۳۱۳	۷,۴۶۲	۴,۴۷۷	۱۱,۹۴۰	۷۸۴,۴۷۸	۲۱٪		اجاره به شرط تملیک
-	-	-	۱۵	۵۲,۴۴۶	۴۲,۴۴۰	۲۰۱,۱۴۲	۲۳۳,۴۴۷	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	۸,۲۳۱,۵۷۸	۸,۰۶۰,۳۷۲	۲۱,۱۹۶	۹,۶۸۲,۹۲۱	۹,۰۵۱,۳۰۱	۳۲,۰۴۵,۳۴۰	۲۳,۳۱۷,۲۸۹	۲۶,۰۲۲,۸۰۵	۲۱,۸۵۴,۳۰۵			جمع کل



پیش بینی بودجه

منتہی بہ ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

١-١- تسهيلات اعطائي

پیش بین													
۱۳۹۴/۱۷/۲۹ - حسابرسی شده				۱۳۹۷/۱۷/۲۹				۱۳۹۵/۱۷/۲۹					
شرح	مشکوک	سوق	سرزید	جاری	مشکوک	سوق	سرزید	جاری	شرح	مشکوک	سوق	سرزید	جاری
۸۳۴,۴۴۲	۲۰۹	۴۱۷	۳,۵۴۶	۸۳۰,۱۷۰	-	۱,۸۷۰	۱۰,۱۳۳	۱,۵۷۱۷,۴۹۹	۱,۲۲۱,۷۸۳	۳۰۵	۶۱۱	۵,۱۴۳	۱,۳۱۵,۶۳۳
۱,۷۶۶,۸۰۶	۶۳۲	۸۶۳	۷,۳۳۹	۱,۷۱۸,۱۷۲	-	۳,۷۲۲	۲۰,۶۳۹	۳,۰۸۱,۱۷۷	۷,۰۶۶,۸۱۸	۵۱۷	۱,۰۳۳	۸,۷۸۴	۲,۰۵۶,۶۸۴
۷۸۴,۵۸۳	۷۱	۱۴۲	۱,۳۰۹	۷۸۳,۱۶۰	-	۶۱۷	۳,۴۳۰	۵۱۲,۰۷۰	۷,۴۶۵	۲	۴	۳۳	۷,۴۳۷
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۰۱,۱۵۶	۵۰	۱۰۱	۸۵۵	۲۰۰,۱۵۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۰۰,۲۱۳	۱۵۰	۳۰۰	۲,۵۵۱	۵۹۷,۲۱۲
۸,۲۵۷,۶۶۰	۲,۰۶۶	۶,۱۲۹	۳۵,۰۹۵	۸,۲۱۶,۱۷۲	-	۳,۶۹۴	۳,۰۱۷,۶۸۱	۶,۰۸۸,۶۰۷	۱,۵۱۲	۳,۰۴۴	۷۵,۸۷۶	۶,۰۵۷,۶۶۵	
۱,۰۴۵,۷۸۳	۲,۶۲۶	۵,۲۴۸	۴۴,۶۰۷	۱,۰۴۴۳,۳۰۴	-	۴,۹۹۰	۲۷,۳۰۷	۴,۰۷۶,۴۵۵	۳۳,۶۸۱,۵۸۳	۵,۹۲۰	۱۱,۸۴۱	۱۰۰,۶۴۷	۳۳,۵۴۳,۱۷۵
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۷,۰۰۰	۹۸	۱۳۵	۱,۱۶۸	۲,۶۸,۶۵۰	-	۳,۳۲۲	۱۸,۱۷۸	۲,۷۱۲,۶۰۰	۱۸۹,۰۰۰	۶۷	۹۵	۸۰۳	۷۸۸,۰۵۵
۲۱,۸۵۹,۱۷۴	۵,۴۶۸	۱۰,۹۲۳	۹۷,۹۴۴	۲۱,۷۵۹,۸۷۸	-	۱۸,۱۷۵	۱۰۰,۰۰۰	۱۴,۹۱۸,۴۴۲	۳۶,۰۵۶,۴۲۵	۸,۵۱۴	۱۷,۰۲۹	۱۴۴,۷۴۰	۳۳,۸۸۴,۱۲۳
(۵۷۰,۳۸۱)				(۵۷۰,۳۸۱)	(۱,۵۴۷,۱۷۷)	-	-	(۱,۵۴۷,۱۷۷)	(۵۷۰,۳۸۱)				(۵۷۰,۳۸۱)
(۳۶۶,۳۹۷)				(۳۶۶,۳۹۷)	(۱۷۳,۰۱۰)	-	-	(۱۷۳,۰۱۰)	(۵۰۸,۲۹۲)				(۵۰۸,۲۹۲)
(۱۴,۱۱۴)	(۷,۸۳۳)	(۲,۱۸۷)	(۹,۲۹۴)	-	(۳,۶۵۵)	-	-	-	(۲۲,۱۳۷)	(۴,۶۵۷)	(۳,۴۰۶)	(۱۴,۴۷۴)	-
۲۰,۸۵۸,۱۸۳	۴,۲۳۵	۸,۷۲۷	۸۳,۶۵۰	۲۰,۸۵۲,۰۵۰	۱۳,۱۹۳,۷۸۲	-	۱۴,۶۲۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۵۸,۱۲۶	۳۲,۸۵۵,۶۱۶	۴,۶۵۶	۱۴,۶۲۲	۳۲,۸۰۷,۷۲۰

کسر بیشتر:

سود سال مالی آتی

تخویر به عنوان مطالبات مشکوک الوصول

تخویر به عنوان احتیاطی

جمع

شرح

تخویر به شرط تسلیم

تخویر به شرط تسلیم

تخویر به شرط تسلیم

تخویر به شرط تسلیم

تخویر به شرط تسلیم

3

سود سال های آتی

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

3

✓

2

[Signature]

C

بانک حکمت ایرانیان
Bank Hekmat Iranian
(سهولت، علم)

شماره ثبت ۴۶۴-۷۵

544

Date _____

11



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٪	جماله
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
۳,۱۹۴,۹۷۶		۵,۳۳۹,۴۰۲		جمع کل

سود تسهیلات اعطایی بر اساس میانگین تسهیلات پرداختی طی ماههای مختلف سال و بازخرهای مندرج بر اساس بخشنامه

های بانک مرکزی محاسبه گردیده است.

امضاء مدیر عامل

۱۳

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 ۱۳۹۵/۱۲/۲۹	پیش بینی حسابرسی شده 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 ۱۳۹۵/۱۲/۲۹	پیش بینی حسابرسی شده 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 عامل



بانک حکمت ایرانیان (تیرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

ارزاق به میلیون ریال

۳- جزئیات سیرده های سرمایه گذاری

پیش‌بینی ۱۳۹۵/۱۲/۲۹			نرخ پیش‌بینی شده سال ۹۵	پیش‌بینی		نرخ پیش‌بینی شده سال ۱۳۹۴	شرح
۱۳۹۵/۱۲/۲۹	سیرده های تسویه شده طی دوره	سیرده های دریافتی طی دوره		حسابرسی شده	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
۲,۹۹۹,۹۰۰	۹۸۲,۴۰۰	۲,۵۵۵,۴۰۰	۰٪	۱,۹۰۰,۰۰۰	۰٪	سیرده های قرض الحسنه جاری ریالی	
۲۰۹,۴۰۰	۶۸,۵۷۹	(۱۰۸,۵۵۱)	۰٪	۲۹۳,۸۷۰	۰٪	سیرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی	
۹۰۰	۲۵۵	(۵۸۷)	۰٪	۵,۱۳۰	۰٪	سیرده های قرض الحسنه ارزی	
۱,۹۹۴,۲۳۷	۳,۰۲۸,۵۱۹	۳,۸۱۵,۹۰۰	۰٪	۳,۵۰۰,۴۳۴	۰٪	سیرده های بلند مدت یک ساله	
۵۴۰	۵۴	(۳۸۸)	۰٪	۱,۰۷۲	۰٪	سیرده های بلند مدت دو ساله	
۱,۹۱۱	۵۰۲,۹۹۱	۵۰۰,۴۳۸	۰٪	۳,۵۳۳	۰٪	سیرده های بلند مدت سه ساله	
۶۲۵	۴۴	(۱۹۸)	۰٪	۸۸۵	۰٪	سیرده های بلند مدت چهار ساله	
۴,۱۵۰,۰۰۰	۳۵۵,۱۹۷	۳,۰۱۲,۰۰۵	۰٪	۳,۹۹۸,۵۱۳	۰٪	سیرده های بلند مدت پنج ساله	
۲,۴۹۷	۹,۲۲۲	۱۰,۴۳۰	۰٪	۳,۵۵۰	۰٪	سیرده های مدت دار ارزی	
۳,۰۱۲,۰۰۰	۹,۷۵۸,۸۸۰	۳۳,۴۶۱,۳۷۲	۰٪	۲,۰۸۰,۰۰۰	۰٪	سیرده های کوتاه مدت داخلی	
۱۰۰,۴۰۸	۳۲,۹۲۱	۷۹,۹۳۳	۱۵٪	۷۸۵,۴۰۰	۱۵-۳۰٪	سیرده های کوتاه مدت ارزی	
۸,۴۹۲	۲,۷۱۸	۱۱,۱۱۱	۳٪	۵۵۴۰	۳٪	سیرده های کوتاه مدت ارزی ارزی	
۴۱,۰۰۰	۳۷۸,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۰٪	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰٪	سیرده های سرمایه گذاری	
۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	-	۰٪	سایر سیرده ها (ریالی و ارزی)	
۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۰۳۰,۸۴۲	۵۲,۸۱۲,۴۵۲		۳۲,۰۰۰,۰۰۰		جمع کل	

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل



بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

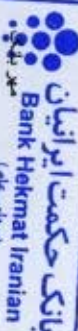
۳- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

شرح	نرخ پیش بینی شده سال ۹۵	پیش بینی	نرخ پیش بینی شده سال ۹۴	پیش بینی حاصلی شده
سود سپرده های بلند مدت :				
یک ساله ریالی	۲۰٪	۲۹۲,۸۶۱	۲۲٪	۴۸۵,۱۲۷
یک ساله ارزی	۴٪	۱۰۸	۴٪	۱۸۲
دو ساله	۲۰٪	۱۰۸	۲۲٪	۲۳۶
سه ساله	۲۰٪	۳۸۲	۲۲٪	۹۹۷
چهار ساله	۲۰٪	۱۲۵	۲۲٪	۱۹۵
پنج ساله	۲۰٪	۵۸۵,۰۶۲	۲۲٪	۵۶۳,۹۷۳
سود سپرده های کوتاه مدت عادی	۱۰٪	۳,۳۰۳,۹۹۰	۱۰٪	۱,۸۷۰,۸۱۳
سود سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۶٪	۹,۷۹۷	۱۵٪-۲۰٪	۲۷,۷۵۶
سود سپرده های کوتاه مدت ارزی	۳٪	۷۸	۳٪	۱۳۸
سایر سپرده ها	۱۰٪	۲۹۳,۷۵۰	-	-
جمع کل		۴,۲۸۵,۲۶۱		۴,۹۹۹,۲۱۷

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

امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل



بانک حکمت ایرانیان
Bank Hekmat Iranian
(سهامی عام)
شماره ثبت ۲۶۲۰۷۵

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	۳,۵۰۰,۴۳۳
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	۲۴,۷۳۵,۷۱۰
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 (۳٪)	(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	(۲۸,۶۳۰)	(۳۶۸,۲۶۸)

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

۵- درآمد کارمزد

شرح	پیش بینی نرخ کارمزد	پیش بینی	نرخ کارمزد	پیش بینی حسابرسی شده
	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
کارمزد اعتبارات استادی گشایش یافته	۳۴,۹۷۰	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 تراکنش 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 بزرگ



امضاء مدیر عامل

18

امضاء مدیر عامل



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:	۶۲۵,۶۱۰	۵۳۵,۸۰۰
۱- هزینه سفر و مأموریت	۹,۸۴۰	۸,۱۹۹
۲- حمل و نقل	۲,۱۵۰	۳,۱۲۰
۳- ارتباطات و مخایرات	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 حسابگری	۱۶۷,۹۹۷	۲۲۱,۷۱۷
۱۰- پرداختهای انتقالی	۱۳,۲۴۰	۱۷,۳۷۷
۱۱- سایر هزینه های اداری	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰
۱۲- هزینه استهلاک	۸۹,۰۰۰	۵۵,۰۰۰



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	
مشکوک و سه نامه	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹
۱,۶۶۷	(۵۳,۱۶۰)
۱۵۳,۱۵۸	۳۴۰,۵۳۷
۱۵۴,۸۲۵	۷۸۷,۳۲۷

۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

حزبه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
حزبه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

پیش بینی - حسابرسی شده				پیش بینی				شرح
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	مشکوک الوصول	موقوف	سررسید گذشته	جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سررسید گذشته	
۱۰۹,۳۳۶	۵,۴۶۷	۱۰,۹۳۵	۹۲,۹۴۴	۱۷۰,۶۸۳	۸,۵۱۴	۱۷,۰۲۹	۱۴۴,۱۴۰	مانده مطالبات
	۵۰٪	۲۰٪	۱۰٪		۵۰٪	۲۰٪	۱۰٪	ضربیه بنیادی احتساب ذخیره اختصاصی
۱۴,۱۱۵	۲,۷۳۴	۲,۱۸۷	۹,۲۹۴	۲۴,۱۳۷	۴,۱۵۷	۳,۴۰۶	۱۴,۶۲۴	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱۲,۵۴۸	۱۱,۲۰۴	۱,۳۴۴	-	۷۵,۲۹۷	۵۲,۸۴۷	۱۴,۷۶۷	۷,۵۸۳	تأسیس شده در دوره قبل
۱,۵۶۷	(۸,۴۷۰)	۸۶۳	۹,۲۹۴	(۵۳,۱۶۰)	(۹,۸۵۴)	(۱۱,۳۶۱)	۶,۷۹۱	حزبه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹
۲۱,۷۵۹,۸۱۸	۳۳,۸۸۵,۱۳۳
۱,۵٪	۱,۵٪
۳۲۶,۴۹۷	۵۰۸,۲۹۲
۱۷۳,۳۳۹	۱۶۷,۷۵۵
۱۵۳,۱۵۸	۳۴۰,۵۳۷

مانده تسهیلات اضطراری
ضربیه بنیادی احتساب ذخیره عمومی
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
کسریشده مانده ذخیره تأسیس شده
حزبه مطالبات مشکوک الوصول عمومی



بانک حکمت ایرانیان
Bank Hekmat Iranian
(سهامی عام)
شماره ثبت ۳۳۲۰۷۵

مهر و امضاء

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل



بانک حکمت ایرانیان (شرکت سهامی عام)

پیش بینی بودجه

منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

۱۰- کارمزد پرداختی

شرح	پیش بینی	پیش بینی حسابرسی شده
	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	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	پیش بینی حسابرسی شده
	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	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 بانک

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

۱۳- وضعیت اشتغال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۲۹	پیش بینی حسابرسی شده 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 مبادی 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

