

بانک گردشگری (سهامی عام)

صورت سود و زیان

پیش بینی عملکرد ۳۰ آذر ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
درآمدهای مشاع:		
سود تسهیلات اعطایی	۲۸,۳۷۳,۴۰۵	۱۲,۴۶۴,۴۲۵
سود اوراق مشارکت	۱,۴۵۴,۶۷۸	۱,۳۴۴,۴۹۷
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۱,۶۴۵,۰۶۵	۹۷۲,۹۹۳
جمع درآمدهای مشاع	۳۱,۴۷۳,۱۴۸	۱۴,۷۸۱,۹۱۵
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۲۶,۲۲۰,۸۶۱)	(۱۷,۵۷۱,۷۵۷)
تفاوت سود قطعی و سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	(۲۶,۳۵۳,۵۸۸)	(۱۷,۵۷۱,۷۵۷)
سهم سود سپرده گذاران	(۲۶,۳۵۳,۵۸۸)	(۱۷,۵۷۱,۷۵۷)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۵,۱۱۹,۵۶۰	(۲,۷۸۹,۸۴۲)
درآمدهای غیرمشاع:		
درآمد کارمزد	۴۰۵,۲۵۲	۱۲۲,۸۸۱
سایر درآمدها	۱,۳۳۶	۷,۲۸۹,۶۱۵
جمع درآمدهای غیرمشاع	۴۰۶,۵۸۸	۷,۴۱۲,۴۹۵
جمع درآمدها	۵,۵۲۶,۱۴۸	۴,۶۲۲,۶۵۳
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۳۷۴,۵۹۷)	(۱,۷۷۸,۳۰۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۹۳۷,۸۰۲)	(۱,۵۰۸,۷۴۷)
هزینه کارمزد	(۳۴۸,۰۰۰)	(۲۹۰,۰۰۰)
هزینه های مالی	(۲۹۹,۳۹۶)	(۱۹۹,۵۹۷)
جمع هزینه ها	(۴,۹۵۹,۷۹۴)	(۳,۷۷۶,۶۵۳)
سود (زیان) قبل از مالیات	۵۶۶,۳۵۴	۸۴۶,۰۰۰
مالیات		
سود (زیان) خالص	۵۶۶,۳۵۴	۸۴۶,۰۰۰
سود هر سهم با سرمایه ۶۰۰۰ میلیارد ریال	۹۴	۱۴۱

گردش حساب سود (زیان) انباشته		
شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
سود (زیان) خالص	۵۶۶,۳۵۴	۸۴۶,۰۰۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۱۸۷,۷۶۱	(۲۳۷,۴۳۳)
تعدیلات سنواتی		(۲۹۳,۹۰۶)
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۱۸۷,۷۶۱	(۵۳۱,۳۳۹)
انتقالی از اندوخته ها		
سود (زیان) قابل تخصیص	۷۵۴,۱۱۵	۳۱۴,۶۶۱
سود سهام مصوب		
اندوخته قانونی	(۸۴,۹۵۳)	(۱۲۶,۹۰۰)
سود (زیان) انباشته در پایان سال	۶۶۹,۱۶۲	۱۸۷,۷۶۱

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر مالی

بانک گردشگری (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی پیش بینی صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

۱-۱- تسهیلات اعطایی

پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰					پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۴۳۶,۸۵۰	۶۰	۸۳	۵۵	۴۳۶,۶۵۱	۱,۳۷۴,۰۲۴	۱۲۵	۱۷۰	۱۱۴	۱,۳۷۳,۶۱۵	فروش اقساطی
۴۷۰,۷۱۱	۱۲۱	۳۳	۳۳	۴۷۰,۵۲۳	۱,۴۸۰,۵۲۷	۲۴۹	۶۸	۶۹	۱,۴۸۰,۱۴۱	جعاله
۳,۶۳۲,۳۴۴		۳۸,۸۷۸	۱۹۸,۷۰۲	۳,۳۹۴,۷۶۵	۱۱,۴۲۴,۸۱۷		۸۰,۰۸۹	۱۹۸,۷۰۲	۱۱,۱۴۶,۰۲۷	مرابحه
۱,۳۲۹,۹۸۵	۳۱,۶۲۳	۱۴۴,۱۹۹	۱۰۱,۲۵۲	۱,۰۵۲,۹۱۱	۴,۱۸۳,۲۰۲	۳۱,۶۲۳	۱۴۴,۱۹۹	۱۰۱,۲۵۲	۳,۹۰۶,۱۲۸	مضاربه
۳۰,۷۷۴,۷۹۷	۳۹۹,۳۴۶	۱,۱۰۲,۷۷۰	۲,۸۵۷,۱۷۰	۲۶,۴۱۵,۵۱۰	۹۶,۳۴۶,۰۰۳	۳۹۹,۳۴۶	۱,۱۰۲,۷۷۰	۲,۸۵۷,۱۷۰	۹۱,۹۸۶,۷۱۷	مشارکت مدنی
۱۱۳,۵۴۳	۴۲,۵۵۴			۷۰,۹۸۹	۳۵۷,۱۲۸	۸۷,۶۶۲			۲۶۹,۴۶۷	خرید دین
۵۴۴	۲۵,۴۹۷			۱۹۷,۳۲۴	۱,۷۱۱				۱,۷۱۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۰۶۶,۵۷۸	۶۵۱,۳۶۶			۲۰۷,۸۰۲	۳,۳۵۴,۷۰۹	۱,۳۴۱,۸۱۴			۲,۰۱۲,۸۹۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۸۱,۳۰۲	۴۵	۲۵۰	۲۱۸	۲۸۰,۷۸۸	۸۸۴,۷۸۱	۹۴	۵۱۶	۴۵۰	۸۸۳,۷۲۱	قرض الحسنه
۳۸,۱۰۶,۶۵۴	۱,۱۵۰,۶۱۳	۱,۲۸۶,۲۱۳	۳,۱۵۷,۴۳۰	۳۲,۵۲۷,۲۶۴	۱۱۹,۴۰۶,۹۰۳	۱,۸۶۰,۹۱۲	۱,۳۲۷,۸۱۲	۳,۱۵۷,۷۵۶	۱۱۳,۰۶۰,۴۲۳	جمع کل تسهیلات
										کسر می شود
(۷۳۹,۶۰۰)				(۷۳۹,۶۰۰)	(۲,۳۲۶,۲۶۶)				(۲,۳۲۶,۲۶۶)	سود سالهای آتی
(۵۶۰,۵۰۶)				(۵۶۰,۵۰۶)	(۱,۷۵۶,۲۱۰)				(۱,۷۵۶,۲۱۰)	ذخیره عمومی مطالبات
(۱,۰۶۴,۳۷۸)	(۵۵۸,۰۴۷)	(۲۳۷,۹۴۹)	(۲۶۸,۳۸۲)		(۱,۴۰۶,۴۷۶)	(۸۹۳,۵۱۷)	(۲۴۴,۷۲۰)	(۲۶۸,۲۳۹)		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۳۵,۷۴۲,۱۶۹	۵۹۲,۵۶۶	۱,۰۴۸,۲۶۴	۲,۸۸۹,۰۴۹	۳۱,۲۲۷,۱۵۸	۱۱۳,۹۱۷,۹۵۱	۹۶۷,۳۹۵	۱,۰۸۳,۰۹۲	۲,۸۸۹,۵۱۷	۱۰۸,۹۷۷,۹۴۸	جمع

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر مالی

بانک گردشگری (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی پیش بینی صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

۱- سود تسهیلات اعطایی

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
فروش اقساطی	۱۹۰,۱۴۲	۹,۸۳۲
جعاله	۲۰۴,۸۸۰	۲,۸۹۷
اجاره به شرط تملیک	۲,۷۵۷,۴۰۱	۳,۰۶۸,۰۰۰
مراجعه	۲,۳۳۳,۸۶۰	۸۴۶,۸۳۱
مضاربه	۸۵۴,۵۴۴	۱۶۱,۲۳۶
مشارکت مدنی	۲۰,۰۰۹,۰۳۷	۷,۲۴۲,۷۷۱
خرید دین	۷۲,۹۵۴	۱۳,۷۳۵
وجه التزام	۱,۹۰۳,۹۴۴	۱,۱۱۸,۸۵۱
سایر تسهیلات	۴۶,۶۴۳	۲۷۳
جمع کل	۲۸,۳۷۳,۴۰۵	۱۲,۴۶۴,۴۲۵

امضاء مدیر مالی

امضای مدیر عامل

مهر شرکت

بانک گردشگری (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی پیش بینی صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

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

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها		(۱۲,۹۹۵)
سود سهام شرکت ها	۴۰۰,۰۰۰	۱۶۲,۴۸۴
سود حاصل از اوراق مشارکت	۱,۴۵۴,۶۷۸	۱,۳۴۴,۴۹۷
سود (زیان) ناشی از تعدیل ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتها		
سود حاصل از سرمایه گذاری در سایر شرکتها		
جمع	۱,۸۵۴,۶۷۸	۱,۴۹۳,۹۸۶

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
سود حاصل از سپرده گذاریها:		
جایزه سپرده قانونی	۲۰۰,۸۵۰	۱۳۳,۹۰۰
سود سپرده های مدت دار ریالی نزد بانکها و موسسات مالی	۱,۰۴۴,۲۱۵	۶۸۹,۶۰۴
جمع	۱,۲۴۵,۰۶۵	۸۲۳,۵۰۴

جمع کل سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۳,۰۹۹,۷۴۳	۲,۳۱۷,۴۹۰
--	-----------	-----------

امضاء مدیر مالی

امضاء مدیر عامل

مهر شرکت

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی پیش بینی صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

۱-۲- سود حاصل از فروش سهام شرکتها

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰					پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰				
	تعداد سهام	فروش	بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش	سود(زیان)	تعداد سهام	فروش	بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش	سود(زیان)
بانک ایران زمین										
شرکت توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه						۱۳		۳۵,۶۱۴		۴۸,۶۰۸ (۱۲,۹۹۵)
شرکت سرمایه گذاری پارس آریان										
شرکت گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان										
کارت گردشگری پارس										
شرکت مجتمع فولاد صنعت بناب										
صندوق سرمایه گذاری بانک دی										
صندوق سرمایه گذاری نیکوکاری بانک گردشگری										
صندوق سرمایه گذاری بانک گردشگری										
شرکت کارگزاری آگاه										
شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان *						۳۶		۳۵,۵۰۰		
شرکت توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه (حق تقدم استفاده نشده)						۴				
شرکت بیمه ارمان										
جمع کل										(۱۲,۹۹۵)

ارقام به میلیون ریال

۱-۲-۲- وضعیت پرتفوی سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰					پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰				
	تعداد سهام	درصدسرمایه گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	افزایش(کاهش)	وضعیت سود آوری-سهام بانک	تعداد سهام	درصدسرمایه گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	۴,۱۷۷,۰۵۱	۰.۰۳٪	۴,۱۷۷				۴,۱۷۷,۰۵۱	۰.۰۳٪	۴,۱۷۷	
شرکت بیمه ارمان	۲۲۴,۲۰۰,۰۰۰	۱۸.۶۸٪	۴۷۵,۲۶۵				۲۲۴,۲۰۰,۰۰۰	۱۸.۶۸٪	۴۷۵,۲۶۵	
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	۱۸۷,۴۹۹	۲.۷۵٪	۱۹۹,۴۷۹				۱۸۷,۴۹۹	۲.۷۵٪	۱۹۹,۴۷۹	
شرکت سرمایه گذاری امید (وامید)	۱۵,۳۰۰,۰۰۰	۰.۰۵٪	۳۵,۵۲۴				۱۵,۳۰۰,۰۰۰	۰.۰۵٪	۳۵,۵۲۴	
شرکت نفت و گاز و پتروشیمی تامین(نایپکو)	۱۶۰,۹۹,۲۵۵	۰.۰۴٪	۳۴,۶۸۷				۱۶۰,۹۹,۲۵۵	۰.۰۴٪	۳۴,۶۸۷	
صنایع پتروشیمی خلیج فارس (فارس)	۳,۶۹۲,۳۸۱	۰.۰۱٪	۳۸,۰۴۹				۳,۶۹۲,۳۸۱	۰.۰۱٪	۳۸,۰۴۹	
جمع			۷۸۷,۱۸۲			۰			۷۸۷,۱۸۲	۰

ارقام به میلیون ریال

۲-۲-۲- وضعیت پرتفوی سهام شرکت‌های پذیرفته شده در خارج از بورس

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰					پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰				
	تعداد سهام	درصدسرمایه گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	افزایش(کاهش)	وضعیت سود آوری-سهام بانک	تعداد سهام	درصدسرمایه گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
باشگاه گردشگری ایرانیان	۸,۶۹۵	۲۱.۷۴٪	۱۱,۸۴۹				۸,۶۹۵	۲۱.۷۴٪	۱۱,۸۴۹	
توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران	۱۶۰,۰۰۰	۲.۰٪	۲,۶۶۸				۱۶۰,۰۰۰	۲.۰٪	۲,۶۶۸	
شرکت تلاشگران اندیشه کاراد	۲,۰۰۰	۲.۰٪	۲,۰۰۰				۲,۰۰۰	۲.۰٪	۲,۰۰۰	
شرکت سرمایه گذاری نگین گردشگری ایرانیان	۲,۳۷۷,۵۰۰,۰۰۰	۷۹.۲۵٪	۳,۱۷۸,۵۹۳			۴۰۰,۰۰۰	۲,۳۷۷,۵۰۰,۰۰۰	۷۹.۲۵٪	۳,۱۷۸,۵۹۳	۱۱۰,۰۰۰
شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان	۳۶۴,۳۰۰,۰۰۰	۱۹.۹۹٪	۳۶۴,۳۰۰,۰۰۰				۳۶۴,۳۰۰,۰۰۰	۱۹.۹۹٪	۳۶۴,۳۰۰,۰۰۰	
شرکت هم وطا اریا	۲۰,۰۰۰	۲.۰٪	۹۲۰				۲۰,۰۰۰	۲.۰٪	۹۲۰	
شرکت صرافتی			۴۰,۰۰۰						۴۰,۰۰۰	
شرکت کارگزاری آگاه	۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰.۰۰٪	۶۰,۹۴۴				۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰.۰۰٪	۶۰,۹۴۴	۶۰۰
جمع			۳,۶۶۱,۲۲۳			۴۰۰,۰۰۰			۳,۸۲۱,۲۷۳	۱۱۰,۶۰۰

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر مالی

بانک گردشگری (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی پیش بینی صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

۳- جزئیات سپرده های سرمایه گذاری

شرح	پیش بینی	پیش بینی
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی	۵۵۶,۲۰۱	۱۲۷,۶۱۹
سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی	۲,۵۳۳,۸۰۳	۵۷۷,۷۷۰
سپرده های قرض الحسنه ارزی	۹۰,۰۰۰	۱۱,۶۳۵
سپرده های بلند مدت یک ساله	۲۴,۶۳۰,۰۲۳	۱۲,۶۴۷,۷۲۳
سپرده های بلند مدت دو ساله	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰
سپرده های بلند مدت سه ساله	۱۴۰,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰
سپرده های بلند مدت چهار ساله	۲,۳۷۲	۲,۳۷۲
سپرده های بلند مدت پنج ساله	۴,۴۰۰,۰۰۰	۴,۴۰۰,۰۰۰
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۵,۰۰۰,۰۰۰	۸۴,۰۴۸
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری خاص		
سپرده های بلندمدت ارزی	۱۲۰,۰۰۰	۱۷,۸۱۸
سپرده های کوتاه مدت	۱۱۷,۳۳۳,۵۳۱	۸۴,۰۰۰,۰۰۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱,۷۰۲,۴۷۲	۲۸۰,۰۰۰
سپرده های کوتاه مدت ارزی		
سایر	۸۴۱,۷۶۴	۵۶۱,۰۱۵
جمع کل	۱۵۷,۵۰۰,۱۶۶	۱۰۳,۰۰۰,۰۰۰

امضاء مدیر مالی

امضاء مدیر عامل

مهر شرکت

بانک گردشگری (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی پیش بینی صورت سود و زیان

۱-۳ سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	پیش بینی
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
سود سپرده های بلند مدت :		
یکساله	۳,۸۳۲,۶۲۷	۲,۶۸۴,۷۸۱
دو ساله	۱۹,۷۲۶	۱۹,۷۲۶
سه ساله	۲۶,۸۷۱	۲۶,۸۷۱
چهار ساله	۴۷۲	۴۷۲
پنج ساله	۹۹۸,۷۶۲	۹۹۸,۷۶۲
گواهی سپرده سرمایه گذاری عام	۵۴۹,۳۷۱	۱۰,۰۱۶
سود سپرده های کوتاه مدت	۲۰,۵۷۵,۶۱۶	۱۳,۲۰۸,۴۷۸
سود سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۱۰,۱۰۱	۶۲۲,۴۹۳
سود سپرده های مدت دار ارزی	۷,۳۱۵	۱۶۰
سایر		
جمع کل	۲۶,۲۲۰,۸۶۱	۱۷,۵۷۱,۷۵۷

امضاء مدیر مالی

امضاء مدیر عامل مهر شرکت

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی پیش بینی صورت سود و زیان

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
تسهیلات اعطایی	۹۸,۸۶۶,۵۲۴	۴۷,۳۵۶,۴۸۷
سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۹,۵۰۱,۷۵۷	۶,۲۷۷,۲۹۹
اوراق مشارکت	۶,۴۱۶,۵۰۱	۴,۷۱۳,۷۵۴
جمع:	۱۱۴,۷۸۴,۷۸۲	۵۸,۳۴۷,۵۴۰
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :		
کوتاه مدت	۸۷,۹۴۰,۹۰۴	۵۳,۲۹۰,۹۳۵
کوتاه مدت ویژه	۱,۰۵۰,۵۰۶	۲,۸۲۹,۵۱۳
یک ساله	۱۷,۵۱۳,۱۳۶	۱۲,۲۰۳,۵۵۱
دو ساله و سه ساله	۲۹۰,۰۰۰	۲۳۲,۹۸۴
چهار ساله	۲,۳۷۲	۲,۳۶۰
پنج ساله	۴,۴۰۰,۰۰۰	۵,۲۵۶,۶۴۰
سپرده سرمایه گذاری بانکها	۱۱,۸۹۱,۶۶۰	۹,۹۰۹,۷۱۷
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۱۲۳,۰۸۸,۵۷۸	۸۳,۷۲۵,۷۰۰
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۱۴,۴۵۵,۵۹۹)	(۱۰,۸۸۴,۳۴۱)
خالص منابع سپرده گذاران	۱۰۸,۶۳۲,۹۷۸	۷۲,۸۴۱,۳۵۹
منابع بانک	۶,۱۵۱,۸۰۴	(۱۴,۴۹۳,۸۱۹)
جمع منابع بانک و سپرده گذاران	۱۱۴,۷۸۴,۷۸۲	۵۸,۳۴۷,۵۴۰
سود تسهیلات اعطایی	۲۸,۳۷۳,۴۰۵	۱۲,۴۶۴,۴۲۵
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۲,۸۹۸,۸۹۳	۲,۱۸۳,۵۹۰
جمع سود مشاع	۳۱,۲۷۲,۲۹۸	۱۴,۶۴۸,۰۱۵
سهم سود سپرده گذاران	۲۹,۵۹۶,۲۸۳	۱۸,۲۸۶,۶۵۵
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۲۰۰,۸۵۰	۱۳۳,۹۰۰
منافع سپرده گذاران	۲۹,۷۹۷,۱۳۳	۱۸,۴۲۰,۵۵۵
حق الوکاله	(۳,۴۴۳,۵۴۳)	(۱,۷۵۰,۴۲۶)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۲۶,۳۵۳,۵۸۹	۱۶,۶۷۰,۱۲۹
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۲۶,۲۲۰,۸۶۱)	(۱۷,۵۷۱,۷۵۷)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	۱۳۲,۷۲۸	(۹۰۱,۶۳۰)

امضاء مدیر مالی

امضاء مدیر عامل

مهر شرکت

بانک گردشگری (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی پیش بینی صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

۵-درآمد کارمزد

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
کارمزد ضمانتنامه های صادره	۵۴,۰۰۰	۳۳,۹۱۹
کارمزد دریافتی بابت شتاب	۱۱۱,۵۶۸	۶۹,۱۷۲
کارمزد سایر خدمات	۲۹,۶۸۴	۱۹,۷۸۹
کارمزد بابت اعتبارات اسنادی	۲۱۰,۰۰۰	
جمع	۴۰۵,۲۵۲	۱۲۲,۸۸۱

امضاء مدیر مالی

امضای مدیر عامل

مهر شرکت

بانک گردشگری (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی پیش بینی صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

۶- سایر درآمدها

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود		۷,۲۸۸,۵۳۲
درآمد برگشت ذخیره پرونده اعتباری مشتریان		۱۹۲
درآمد های متفرقه	۱۴۲	۹۵
سایر	۱,۱۹۴	۷۹۶
جمع کل	۱,۳۳۶	۷,۲۸۹,۶۱۵

ارقام به میلیون ریال

۷- هزینه های اداری و عمومی

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا	۸۳۳,۵۹۵	۶۵۲,۴۳۱
اجاره	۳۸۷,۲۹۸	۲۷۷,۲۹۴
استهلاک	۱۰۸,۷۸۲	۷۱,۳۷۹
انتشارات و تبلیغات	۱۷۹,۵۸۰	۱۵۷,۸۲۵
هزینه برگزاری نمایشگاه و مجامع	۲۱,۰۰۰	۵,۰۰۰
حمایت مالی از همایش ها و سمینارها	۳۵,۰۰۰	۹,۰۰۰
آموزش و تحقیقات	۱۳,۲۸۹	۱۰,۴۷۴
ارتباطات و مخابرات	۴۷,۷۴۶	۲۲,۸۳۲
هزینه بیمه	۱۳,۷۴۳	۱۰,۳۴۷
خدمات قراردادی	۶۲۳,۵۳۴	۴۰۱,۴۳۳
حمل و نقل	۴,۶۰۰	۲,۸۳۹
هزینه مأموریت	۳,۲۲۴	۱,۰۰۰
سوخت ، روشنایی و آب	۳۱,۱۰۰	۱۳,۵۴۷
ملزومات اداری و مصرفی	۱۴,۷۷۸	۲۰,۴۶۸
نگهداری داراییهای ثابت مشهود	۲۴,۴۲۹	۸۴,۰۶۰
سایر	۳۲,۹۰۰	۳۸,۳۸۰
جمع کل	۲,۳۷۴,۵۹۷	۱,۷۷۸,۳۰۹

مهر شرکت

امضاء مدیرعامل

امضاء مدیر مالی

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی پیش بینی صورت سود و زیان

۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	پیش بینی
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱,۱۹۵,۷۰۴	۵۴۸,۶۷۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۷۴۲,۰۹۸	۹۶۰,۰۶۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱,۹۳۷,۸۰۲	۱,۵۰۸,۷۴۷

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی پیش بینی صورت سود و زیان

۹- هزینه های مالی و کارمزد ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
جریمه پرداختی به بانک مرکزی	۲۹۹,۳۹۶	۱۹۹,۵۹۷
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۳۴۸,۰۰۰	۲۹۰,۰۰۰
جمع کل	۶۴۷,۳۹۶	۴۸۹,۵۹۷

۱۰- هزینه مالیات ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۵۶۶,۳۵۴	۱۸۷,۷۶۱
کسر می شود معافیتها		
درآمد سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	(۳,۰۹۹,۷۴۳)	(۲,۳۱۷,۴۹۰)
درآمد حاصل از فروش دارایی ثابت		
سود شعب مناطق آزاد		
مالیات مقطوع		
جمع معافیتها	(۳,۰۹۹,۷۴۳)	(۲,۳۱۷,۴۹۰)
هزینه های غیر قابل قبول مالیاتی		
درآمد مشمول مالیات		
نرخ مالیات	۲۲.۵۰٪	۲۲.۵۰٪
مالیات		

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر مالی

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی پیش بینی صورت سود و زیان

۱۱- تعدیلات سنواتی

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
خالص درآمد و هزینه های سنواتی متفرقه		(۲۹۳,۹۰۶)

۱۲- تعداد شعب

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
شعب استان تهران	۵۵	۴۴
شعب سایر استان ها	۴۴	۳۹
شعب مناطق آزاد	۱	۱
جمع	۱۰۰	۸۴

۱۳- وضعیت اشتغال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
دفتر مرکزی	۳۱۵	۲۸۰
شعب استان تهران	۵۱۶	۳۵۷
شعب سایر استان ها	۴۲۳	۳۶۵
جمع	۱,۲۵۴	۱,۰۰۲

مهر شرکت

مدیرعامل

امضاء مدیر مالی