

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
همراه با
صورتهای مالی میان دوره‌ای تلفیقی
گروه و شرکت اصلی
شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۴



مؤسسه حسابرسی بهمت

ehmand

مسئولان رسمی

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

تلفن: ۰۹-۸۸۸۴۳۷۰۸ / ۰۵۳۹۱-۸۸۳۰۵۳۹۱

نمابر: ۸۸۸۴۴۶۸۵

«بسمه تعالی»

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱- ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک گردشگری (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴ و صورتهای سودوزیان و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۶ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی مزبور براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بند (۱۰)، بررسی اجمالی این مؤسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس‌وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- در رعایت استانداردهای حسابداری لازم بود سرمایه‌گذاری در شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان که بشرح مندرجات یادداشت ۲-۱۴ صورتهای مالی ۱۹/۹۹ درصد از سهام آن به بهای تمام شده ۳۶۴ میلیارد ریال متعلق به بانک می‌باشد، بر مبنای ارزش ویژه شناسایی می‌گردید. در این شرایط به دلیل عدم دسترسی به صورتهای مالی شرکت وابسته مذکور و سایر اطلاعات مستندات مورد لزوم تعیین تعدیلات قابل اعمال بر صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک برای این مؤسسه امکان پذیر نگردیده است.

۴- دارائیهای در جریان تکمیل شرکت فرعی مجتمع‌های خدماتی رفاهی پارس زیگورات (یادداشت ۱-۱-۱۶ صورتهای مالی) شامل بهای تمام شده پروژه زعفرانیه به مبلغ ۱۳۱/۶ میلیارد ریال می‌باشد. در این خصوص، با توجه به اتمام پروژه مذکور و عقد قرارداد با شرکت نارنجستان دیبای شمال به عنوان بهره بردار در سنوات قبل و فسخ قرارداد مذکور در دوره مورد گزارش مبلغی به عنوان درآمد اجاره مطابق بند ۴ قرارداد فوق‌الذکر (معادل ۱۵ درصد فروش اعلام شده از طرف بهره‌بردار) در حسابها منظور نگردیده، همچنین تعدیلات لازم درخصوص تفکیک هزینه‌های جاری از مخارج سرمایه‌ای بابت هزینه‌های مالی و اداری و عمومی مربوط به پروژه فوق و پروژه‌های بیاض، میاندشت، شهرضا و انتقال پروژه زعفرانیه از سرفصل دارائیهای در جریان تکمیل به سرفصل دارائیهای ثابت و احتساب استهلاک بعمل نیامده است.

۵- سرفصل حسابها و اسناد دریافتی و پیش پرداختهای شرکت فرعی اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان (یادداشت‌های ۱۰، ۱۱ و ۱۲ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۷۵۸/۲ میلیارد ریال اسناد دریافتی و اخلاقی، سررسید گذشته و مطالبات راكد و معوق و مبلغ ۴۸۰ میلیارد ریال باقیمانده اسناد دریافتی به سررسید سال ۱۳۹۴، عمدتاً در رابطه با شرکتهای مجتمع فولاد صنعت بناب، توسعه تجارت سیمای نوین و آقای بهرام اسدی می‌باشد که اقدامات انجام شده توسط شرکت فرعی مذکور جهت وصول این اقلام به نتیجه نرسیده است. در غیاب اطلاع از وضعیت مالی اشخاص فوق و عدم افشاء گزارش زمان بندی چگونگی وصول و تضامین در اختیار، ایجاد ذخیره کاهش ارزش برای مطالبات مذکور در رعایت استانداردهای حسابداری ضروری بوده، لکن تعیین میزان ذخیره مورد لزوم در این ارتباط به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات مورد لزوم، برای این مؤسسه امکان پذیر نگردیده است.

۶- بررسی سرفصل سرمایه‌گذاری در املاک شرکت فرعی اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان (یادداشت ۱-۴-۱۴ صورتهای مالی) حاکی از واگذاری املاک بخارست و سعادت آباد می‌باشد، در این ارتباط به دلیل شرایط قراردادهای واگذاری املاک و مطالبات ایجاد از شرکتهای طرف حساب، رعایت استانداردهای حسابداری درخصوص شناسایی سود حاصل از خرید و فروش آنها در سال مالی مورد گزارش برای این مؤسسه احراز نگردیده است. در این خصوص تعدیل صورتهای مالی از بابت موارد فوق ضروری بوده لکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کافی تعیین میزان آثار مالی تعدیلات مورد لزوم برای این مؤسسه امکان پذیر نگردیده است.

۷- شرح مندرجات یادداشت ۱-۳-۱۱ صورتهای مالی مانده مطالبات از شرکت تأمین سرمایه امین ناشی از اجرای قرارداد سبدگردانی سهام واگذار شده به آن شرکت تا تاریخ ترازنامه بالغ بر ۳۷۱ میلیارد ریال گردیده است. در این رابطه با توجه به اتمام قرارداد در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۳۰ و عدم واریز باقیمانده وجه نزد آن شرکت و عدم گزارش نهایی مربوط به گردش و مانده عملیات سبدگردانی و دارائیهای سبد در تاریخ ترازنامه و درغیاب تهیه صورت تطبیق حسابهای فیمابین و پاسخ تأییدیه ارسالی برای شرکت مذکور از آثار ناشی از تعدیلات قابل اعمال در حسابها اطلاع مستندی حاصل نشده است.

۸- شرح مندرجات یادداشت‌های ۲-۳-۱۱ و ۳-۳-۱۱ صورتهای مالی مانده مطالبات از آقای محمدرضا کمالی و خانم شیدا طیب زاده (سهامداران سابق بانک) در رابطه با انجام هزینه‌ها، پرداخت مطالبات سایر بانکها جهت فک رهن و رفع بازداشت و اخذ عوارض پایان کار املاک خریداری شده از این اشخاص واقع در خیابان ناهید و بلوار فرهنگ سعادت آباد در تاریخ ترازنامه بالغ بر ۲۰۴ و ۸۴۷ میلیارد ریال گردیده است. در این رابطه از آنجائیکه به موجب قراردادهای منعقد شده انجام اینگونه هزینه‌ها تا مرحله انتقال اسناد رسمی بعهده فروشندهگان املاک بوده، به دلیل عدم ایفاء تعهدات و همچنین تسویه کلیه وجوه مربوط به بهای خرید توسط بانک، با توجه به ضرورت حفظ منافع بانک پرداختهای انجام شده طبق نظر مدیریت اجرایی بانک انجام پذیرفته است. بنا به مراتب فوق با توجه به آنکه تا تاریخ این گزارش اقدامات انجام شده جهت تسویه مطالبات از این اشخاص منجر به نتیجه نگردیده و به مستندات قابل اتکائی در رابطه با چگونگی تسویه، زمان آن و همچنین تضامین مناسب که تکافوی تسویه مطالبات را داشته باشد برخورد نشده و پاسخ تأییدیه ارسالی دریافت نگردیده از وضعیت چگونگی باز یافت این مبالغ و آثار ناشی از تعدیلات قابل اعمال در حسابها در رابطه با عدم وصول مطالبات مذکور اطلاعی حاصل نشده است.

۹- شرح مندرجات یادداشت ۲-۱-۲۸ صورتهای مالی، بانک نسبت به مالیات مطالبه شده برای عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۹/۳۰ که بالغ بر ۴۷۵،۷۷۸ میلیون ریال می‌باشد، معترض بوده و پرونده امر در مراجع ذیربط در دست رسیدگی است. در این خصوص با در نظر گرفتن ذخایر مالیات منظور شده در حسابها بر مبنای سود مشمول مالیات ابرازی، براساس مبنای مالیاتی و در رعایت استانداردهای حسابداری، ایجاد ذخیره مالیات برای عملکرد سال مالی مذکور ضروری

بوده لکن در غیاب مستندات مورد لزوم تعیین میزان آن تا خاتمه رسیدگی مأموران مالیاتی مشخص نمی‌باشد.

۱۰- سرفصل سایر دارائیه‌ها (یادداشت ۱۹ صورتهای مالی) مشتمل بر مانده وثایق تملیکی به میزان ۲,۷۷۵ میلیارد ریال در ارتباط با ارزش ۱۰۰,۰۱۰,۰۰۰ سهم تملیک شده شرکت سرمایه‌گذاری ایران در راستای تسویه بدهی شرکتهای صنایع الکترونیک هنزا، مهرآوران دلتا، پترو صنعت گامرون و نوآوران کالای شرق (موضوع قرارداد تملیک مورخ ۱۳۹۳/۸/۲۴ فیما بین بانک و واگذارکنندگان سهام به نمایندگی آقای حامد واحدی) به ارزش کارشناسی به میزان ۱,۳۰۰ میلیارد ریال و تملیک ۴ فقره ملک مابه‌ازاء مطالبات از شرکتهای تجارت آزمای پارس، میلاد آریا زیگورات، تندیس تجارت باختر، کاراد و نوین تجارت زاگرس و آقای عظیم زاده جمعاً به ارزش کارشناسی ۱,۴۷۵ میلیارد ریال می‌باشد. در این رابطه اسناد مالکیت املاک تملیک شده بنام بانک ملاحظه نگردیده و در غیاب دسترسی به خالص ارزش روز این سهام و املاک در تاریخ ترازنامه اظهارنظر درخصوص تفاوت بهای تمام شده این وثایق با خالص ارزش فروش آنها براساس بهای کارشناسی در تاریخ ترازنامه و لزوم یا عدم لزوم ایجاد ذخیره کاهش ارزش جهت مانده این وثایق برای این مؤسسه امکان پذیر نشده است.

نتیجه‌گیری مشروط

۱۱- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (۳) الی (۹) و همچنین به استثنای آثار تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیت مندرج در بند (۱۰) ضرورت می‌یافت، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یادشده، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطلب خاص (بدون تأثیر در نتیجه‌گیری مشروط این مؤسسه)

۱۲- همانطور که از صورتهای مالی پیوست مشهود است، نتیجه عملیات گروه و شرکت اصلی (بانک) در طی دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۴ منجر به زیانی به مبلغ ۵,۲۳۵ میلیارد ریال گردیده و مانده زیان انباشته بانک در تاریخ ترازنامه به میزان ۵,۷۶۶ میلیارد ریال از سرمایه ثبت و پرداخت شده آن تجاوز نموده است. مضافاً از آنجائیکه بخش عمده‌ای از منابع بانک تحت عنوان مطالبات از اشخاص، دارائیهای تملیک شده و سرمایه‌گذاریها به دلیل شرایط حاکم بر اقتصاد برحسب

مورد در سررسیدهای مربوطه به حیطة وصول در نیامده و دارای بازدهی مناسب نبوده، بانک قادر به انجام فعالیت اصلی خود در چارچوب موضوع اساسنامه نگردیده است. بنا به مراتب فوق بررسی وضعیت امر به منظور خروج بانک از وضعیت فعلی و دستیابی به منابع مالی مورد لزوم، فراهم نمودن شرایط مقتضی جهت تداوم فعالیتهای بانک و شرکتهای گروه و دستیابی به سود مناسب متناسب با سرمایه گذاریهای انجام شده ضروری به نظر می رسد.

۱۳- وضع مانده مطالبات از شرکتهای پیشگامان توسعه تجارت البرز، ذوب آهن فجر سمنان خریداران ۷۹ درصد سهام شرکت مجتمع فولاد بناب در سنوات قبل جمعاً به ارزش ۳۸،۹۵۲ میلیارد ریال در قبال وجه نقد و اخذ اسناد دریافتی به سررسیدهای ۱۳۹۲/۳/۱ لغایت ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ در یادداشت ۱-۱-۱۱ صورتهای مالی مندرج می باشد. در این رابطه ضمن آنکه واگذاری سهام یادشده در سنوات قبل بدون رعایت تشریفات قانونی مزایده صورت پذیرفته به دلیل عدم وصول بک فقره چک به سررسید ۱۳۹۳/۱۲/۱۵ و به مبلغ ۳،۱۳۰ میلیارد ریال شرکت ذوب آهن فجر سمنان و ۲ فقره چک به سررسیدهای ۱۳۹۳/۹/۳۰ و ۱۳۹۴/۳/۳۰ شرکت پیشگامان توسعه تجارت البرز جمعاً به مبلغ ۱،۷۵۷ میلیارد ریال تا تاریخ ترازنامه نسبت به محاسبه و شناسائی سودهای تعهدی و جرائم وجه التزام دیرکرد پرداخت این اسناد جمعاً به میزان ۵،۲۲۷ میلیارد ریال اقدام که تحت سرفصل مانده مطالبات از سایر اشخاص (یادداشت ۳-۱۱ صورتهای مالی) انعکاس یافته است.

۱۴- اسناد مالکیت شعب سپهبد قرنی، لار، سلمان شهر، بانه، همدان، خیابان فرشته، بناب و املاک خریداری شده واقع در چهارراه جهان کودک، شهرک غرب، جمهوری کرمان و منطقه ۲۲ تهران ذیل سرفصل دارائیهای ثابت (یادداشت ۱۶ صورتهای مالی) به نام بانک انتقال نیافته است.

۱۵- بشرح مندرجات یادداشت ۳۴ صورتهای مالی نسبت کفایت سرمایه بانک که حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک بر دارائیهای موزون شده برحسب ریسک بوده و طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران میزان آن حداقل ۸ درصد در نظر گرفته شده به میزان ۵/۷ درصد می باشد.

۱۶- اجرای پروژههای در جریان تکمیل شرکت فرعی مجتمعهای خدماتی و رفاهی پارس زیگورات مشتمل بر پروژههای آباده، ایزدخواست، کرمان، بم، گرمسار، سمنان، آزادراه قم- اصفهان، مجموعه تفریحی هتل سیرجان (جدول یادداشت ۱-۱۶ صورتهای مالی) در چارچوب برنامه

زمان بندی اولیه انجام نشده و عمدتاً به دلیل عدم تأمین منابع مالی مورد نیاز از پیشرفت فیزیکی مناسبی برخوردار نمی باشد. با توجه به تغییرات بوجود آمده در شرایط اقتصادی، بازنگری در برآوردهای اولیه به منظور اطمینان از توجیه پذیر بودن اجرای پروژه ها و تعیین زمان بهره برداری و بازنگری پروژه ها ضروری می باشد.

۱۷- حساب ذخیره هزینه های پرداختی شرکت اصلی ذیل سرفصل ذخایر و سایر بدهیها (یادداشت ۳۰ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۲۴۰ میلیارد ریال بدهی به سپرده گذاران بانک بابت احتساب جریمه عدم رعایت حد نصاب مانده خالص دارائیهای ثابت بانک به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده موضوع بخشنامه شماره ۸۹/۲۵۷۲۴۸ مورخ ۱۳۸۹/۱/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بوده است. در این رابطه از آنجائیکه به موجب بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۳/۱۱ حد نصاب مانده خالص دارائیهای موسسات اعتباری به حقوق صاحبان سهام به میزان ۷۵ درصد تعیین گردیده و نسبت مانده خالص دارائیهای ثابت بانک به حقوق صاحبان سهام در تاریخ ترازنامه به میزان ۲۵۵۸ درصد افزایش یافته از میزان تفاوت جرائم متعلقه طبق مواد ۴۳ و ۴۴ قانون پولی و بانکی کشور اطلاعی حاصل نشده و تعیین رقم نهایی آن منوط به اظهار نظر مسئولین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

سایر بندهای توضیحی

۱۸- اصل اوراق مشارکت متعلق به بانک و یا اصل قراردادهای نگهداری اوراق نزد بانکهای عامل به میزان ۴,۶۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (یادداشت ۸ صورتهای مالی) جهت برخی رسیدگیهای معمول حسابرسی به این مؤسسه ارائه نشده است.

۱۹- مستندات و مصوبه ای از هیأت مدیره در رابطه با علی الحساب پرداختی به مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال به شرکت توسعه امید افق گردشگری در سال مالی قبل که ذیل سرفصل پیش پرداختهای سرمایه ای (یادداشت ۵-۲-۱۶ صورتهای مالی) منعکس گردیده، ملاحظه نشده است.

۲۰- صورتهای مالی سال منتهی به ۱۳۹۳/۹/۳۰ و دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳ توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی و بررسی اجمالی قرار گرفته و گزارشهای مورخ ۱۳۹۴/۱/۲۵ و ۱۳۹۳/۶/۱۶ آن مؤسسه نسبت به صورتهای مالی مزبور، بصورت اظهار نظر "مشروط" و نتیجه گیری "مشروط" صادر گردیده است.

۲۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی، براساس تراز استخراجی از دفاتر و با اعمال تعدیلات بصورت خارج از دفاتر، تهیه و ارائه گردیده است.

۲۲- مبنای بررسیهای این مؤسسه در رابطه با کفایت وثائق و تضامین تسهیلات اعطایی به مشتریان، ضمانتنامههای صادره و املاک خریداری شده، عبارت از همان گزارشهای ارزیابی تهیه شده توسط کارشناسان رسمی و مصوبات کمیته اعتبارات و هیأت مدیره بانک بوده است.

۲۳- در رعایت مفاد قرارداد منعقدہ با شرکت بین المللی توسعه ساختمان (سهامی عام) به منظور ضمانت بازپرداخت اصل در سررسید و سودهای علی الحساب مربوط به ۸۰۰ میلیارد ریال اوراق مشارکت منتشره شرکت یادشده بابت پروژه هتل نارنجستان ۲ توسط بانک، نسبت به ترهین کامل محل اجرای پروژه نزد بانک، فروش جزئی یا کلی واحدهای پروژه با اجازه بانک، سپرده گذاری ۵ ساله مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۱۹٪ و سپرده نمودن یک سوم از عواید حاصل از فروش واحدهای پروژه نزد بانک و سایر تعهدات مندرج در متن قرارداد در حدود رسیدگیهای انجام شده اقدام نگردیده است. توضیح اینکه طبق گزارش وضعیت مالی حسابرسی شده پروژه نارنجستان، تا تاریخ این گزارش مبلغ ۴۱ میلیارد ریال توسط واحد مورد رسیدگی بابت پرداخت بخشی از سود مشارکت اوراق یادشده پرداخت گردیده است.

۲۴- نظر به اینکه جلسات هیأت مدیره در طی دوره مورد گزارش همواره با چهار عضو تشکیل گردیده است. موضوع در رابطه با ماده ۲۸ اساسنامه و ماده ۱۱۰ اصلاحیه قانون تجارت به استحضار می رسد.

۲۵- بشرح مندرجات یادداشت ۲۷ صورتهای مالی، سود سهام مصوب مجمع مورخ ۱۳۹۳/۱/۱۹ ظرف مدت ۸ ماه از تاریخ تصویب مجمع بطور کامل به سهامداران پرداخت نگردیده است که این موضوع از انطباق لازم با مفاد مواد ۱۴۸ و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت برخوردار نمی باشد.

۲۶- مستنداتی مبنی بر اخذ تأییدیه لازم از شورای عالی انفورماتیک مبنی بر اصالت نرم افزارهای مورد استفاده در بانک در اجرای ماده ۲۲ قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد مصوب سال ۱۳۹۰ ملاحظه نگردیده است.

۲۷- موارد مربوط به مراعات دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات ثبت شده در بورس و اوراق بهادار

بشرح زیر می باشد:

- تأخیر در ارائه صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده بانک و گزارش هیأت مدیره به مجمع حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه.
- تأخیر در ارائه اطلاعات مالی میان دوره ای سه ماهه اول سال منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
- تأخیر در ارائه صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شده و حسابرسی نشده.
- تأخیر در ارسال گزارشهای پیش بینی عملکرد سال ۱۳۹۴ حداقل ۳۰ روز قبل از شروع سال مالی
- تأخیر در ارسال اظهار نظر حسابرس نسبت به گزارش پیش بینی عملکرد سال ۱۳۹۴ حداقل ۲۰ روز پس از ارائه توسط بانک
- عدم استقرار کامل واحد حسابرسی داخلی، بازنگری در ساختار سازمانی، ارائه گزارشهای لازم در رابطه با اثربخشی کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب دستورالعمل های کنترلهای داخلی ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار
- عدم ارسال گزارش پیش بینی عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۹/۳۰ تلفیقی
- تأخیر در ارسال پیش بینی عملکرد سالانه بانک براساس عملکرد واقعی ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز پس از پایان مقطع ۳ ماهه
- عدم ارسال گزارش پیش بینی عملکرد سالانه بانک براساس عملکرد واقعی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۳/۳۱ حداکثر ظرف ۳۰ روز پس از پایان مقطع ۶ ماهه
- عدم ارسال گزارشات سالانه میان دوره ای شرکتهای فرعی بانک

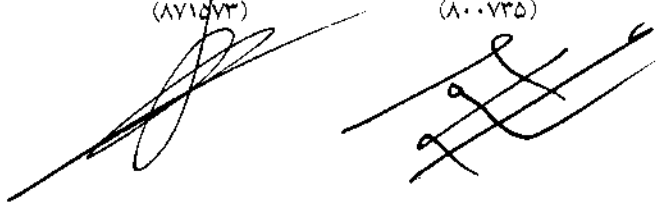
۲۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و نظر این مؤسسه در محدوده رسیدگی شده به موارد با اهمیت حاکی از عدم رعایت الزامات قانونی حاضر، جلب نگردیده است.

تاریخ: ۱۰ آذر ۱۳۹۴

مؤسسه حسابرسی بهمن

هومن هشی
(۸۷۱۵۷۳)

علی مشرقی
(۸۰۰۷۳۵)



بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

با احترام؛

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک گردشگری (شرکت سهامی عام) برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴ تقدیم می‌شود. اجرای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به فرار زیر است :

شماره صفحه

الف) صورت‌های مالی تلفیقی گروه :

۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۴	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

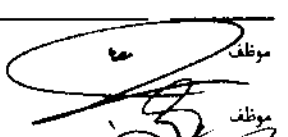
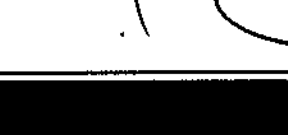
ب) صورت‌های مالی بانک گردشگری (شرکت سهامی عام) :

۵	ترازنامه
۶	صورت سود و زیان
۶	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۷	صورت جریان وجوه نقد

ج) یادداشت‌های توضیحی :

۸	تاریخچه فعالیت
۹	مبنای تهیه صورت‌های مالی
۹	مبانی تلفیق
۱۱ الی ۱۵	خلاصه اهم رويه های حسابداری
۱۵ الی ۸۴	یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی بانک گردشگری (شرکت سهامی عام) براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۸/۳۰ به تایید هیأت مدیره بانک گردشگری (شرکت سهامی عام) رسیده است.

اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل	نام نماینده	سمت	نوع عضویت	امضاء
شرکت طرح سازه تنیان (سهامی خاص)	آقای علی اصغر سفیری	نائب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل	موظف	
شرکت سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران (سهامی عام)	آقای خسرو حواجه حسینی	رئیس هیأت مدیره	موظف	
شرکت مجتمع پترو صنعت گامرون (سهامی خاص)	آقای یحیی دانشبیدی	عضو هیأت مدیره	موظف	
شرکت فراز عمران آریقا (سهامی خاص)	آقای علیرضا حیدرآبادی پور	عضو هیأت مدیره	غیر موظف	
شرکت آتیه سازان صنعت سیاهان (سهامی خاص)	آقای علی سنگیتیان	عضو هیأت مدیره	غیر موظف	

موسسه حسابرسی بهمن
گزارش

در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

تجدید ارائه شده) ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی ها:	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	یادداشت	دارایی ها	دارایی ها:
میلیون ریال	میلیون ریال						میلیون ریال			
۵۵۰۲۵	۳۹۳۰۵	۲۰		بدهی به بانک مرکزی	۱۵۰۴۷۶	۳۳۳۰۱۹۲	۵		وجودی نقد	
۱,۷۰۶,۴۴۹	۲,۱۸۷,۷۹۳	۲۱		بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری	۸,۴۸۷,۱۱۸	۸,۹۳۰,۲۲۳	۶		مطالبات از بانک مرکزی	
۵۵۸,۷۹۵	۹۵۳۰۰۷۶	۲۲		سپرده های دیداری	۳۰,۸۲,۴۲۰	۳,۲۹۰,۶۶۱	۷		مطالبات از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری	
-	۵۷,۷۴۱	۲۳		سپرده های پس انداز و مشابه	۳,۸۳۰,۰۰۰	۴,۷۳۰,۰۰۰	۸		اوراق مشارکت - غیر دولتی	
۶۶,۵۱۴,۸۰۴	۸۱,۳۷۷,۶۳۴	۲۴		سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۴,۹۹۲,۴۷۴	۲۲,۱۵۴,۸۳۷	۹		تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	
۴۵۵,۹۰۴	۳۵۴,۶۵۷	۲۵		سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۷۹۳,۷۱۰	۱,۵۲۸,۹۵۴	۱۰		حساب ها و اسناد دریافتی تجاری	
۹۶۶,۶۹۸	۲۰۰,۳۶۹	۲۶		حساب های پرداختی تجاری	۲۲,۳۳۹,۶۰۸	۳۳,۰۶۸,۸۳۳	۱۱		سایر حساب ها و اسناد دریافتی	
۴۸۱,۲۹۶	۳۸۱,۱۶۵	۲۷		سود سهام پرداختی	۱۱,۸۳۲	۴,۲۰۲	۱۲		سفارشات و پیش پرداخت ها	
۶۵,۸۸۴	۱۵,۸۸۴	۲۸		مالیات پرداختی	۱۲۲,۳۳۴	۱۰,۰۰۰	۱۳		وجودی مواد و کالا	
۹۷۴,۷۰۸	۱,۱۹۳,۹۱۱	۲۹		سود پرداختی به سپرده گذاران	۵,۳۱۲,۴۷۸	۵,۶۷۳,۸۷۴	۱۴		سرمایه گذاری ها	
۳,۷۳۸,۰۹۱	۴,۷۱۶,۰۵۵	۳۰		ذخایر و سایر بدهی ها	۸۸,۲۳۵	۷۳۷,۰۹۳	۱۵		سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	
۱۹,۶۱۰	۲۸,۶۵۵	۳۱		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶,۱۸۷,۸۳۶	۷,۱۵۰,۴۷۸	۱۶		دارایی های ثابت مشهود	
۷۵,۵۳۷,۲۶۴	۹۱,۵۰۶,۳۴۵			جمع بدهی ها	۶۹۷,۳۱۰	۷۱۴,۳۷۶	۱۷		دارایی های نامشهود	
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۲		حقوق صاحبان سهام	۱۹۹	۶۹۰	۱۸		سرقفلی تلفیقی	
(۵۲۶)	۰	۳۳		سرمایه (کمیلارد سهم ۱۰۰۰ ریالی)	۳,۶۵۰,۷۶۷	۳,۸۵۸,۰۰۱	۱۹		سایر دارایی ها	
۶۲,۱۱۵	۱,۷۵۴,۳۳۴	۳۲		سهم اصلی در مالکیت فرعی						
۲۸۶,۴۰۴	۲۸۸,۰۴۶	۳۵		علی الحساب افزایش سرمایه اندوخته قانونی						
(۴۴۶,۴۳۵)	(۵,۶۸۳,۵۷۶)			زمان الباشته						
۳,۹۰۱,۵۵۸	۳,۵۸۸,۰۰۵			جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی						
۳۰۷,۹۷۵	۳۰۹,۲۶۴	۳۶		سهم اقلیت						
۴,۲۰۹,۵۳۳	۶۶۸,۰۶۹			جمع حقوق صاحبان سهام	۷۹,۷۴۶,۷۹۷	۹۲,۱۷۴,۳۱۴				
۷۹,۷۴۶,۷۹۷	۹۲,۱۷۴,۳۱۴			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۳,۱۱۰,۴۷۹	۹۲,۱۷۴,۳۱۴			جمع دارایی ها	
۳,۱۱۰,۴۷۹	۳,۱۱۰,۴۷۹	۵۳		تسهیلات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱,۴۶۰,۰۰۰	۱,۴۶۰,۰۰۰	۵۳		تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	
۱,۴۶۰,۰۰۰	۱,۴۶۰,۰۰۰	۵۳		تسهیلات بانک	۱,۱۱۶,۴۶۳	۱,۱۱۶,۴۶۳	۵۳		طرف تسهیلات بانک	
۱,۱۱۶,۴۶۳	۱,۱۱۶,۴۶۳	۵۳		سایر تسهیلات بانک					سایر تسهیلات مشتریان	

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۲۷	۴,۷۲۲,۰۰۵	۷,۹۴۲,۵۴۴
سود اوراق مشارکت	۳۸	۵۹۸,۳۶۰	۸۱۸,۳۰۶
سود و زیان حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۳۹	۵۵۶,۶۹۶	۴,۴۴۷,۴۴۳
	۵,۸۷۷,۰۶۱	۵,۶۴۳,۰۲۱	۱۳,۲۰۸,۲۹۳
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۴۰	(۸,۹۹۶,۹۸۹)	(۱۱,۰۹۷,۷۸۵)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۴۱	.	(۴۰۲,۳۴۸)
سهم سود سپرده گذاران		(۸,۹۹۶,۹۸۹)	(۱۱,۵۰۰,۱۳۲)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		(۳,۱۱۹,۹۲۸)	۱,۷۰۸,۱۶۰
درآمدهای غیر مشاع:			
درآمد متفرقه	۴۲	۱,۰۶۲	۳۲۱,۰۷۹
درآمد کارمزد	۴۳	۵۰,۴۹۰	۱۰۴,۰۱۰
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۴	۲۴۹	(۱,۶۹۰)
	۵۱۸,۰۱	۲۶۴,۵۳۶	۴۲۳,۴۹۹
جمع درآمدها	(۳,۰۶۸,۱۲۷)	۱,۲۳۰,۸۴۱	۲,۱۳۱,۵۵۹
کسر می شود:			
هزینه های اداری و عمومی	۴۵	(۹۳۳,۵۱۲)	(۱,۰۶۲,۸۶۰)
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول	۴۶	(۸۱۶,۴۴۴)	(۳۲۶,۵۷۳)
کارمزد پرداختی	۴۷	(۷۵,۸۷۳)	(۴۵,۶۳۴)
هزینه های مالی	۴۸	(۳۳۵,۴۹۵)	(۷۸۹,۳۲۰)
جمع هزینه ها	(۲,۱۵۱,۳۲۴)	(۱,۰۴۱,۰۷۲)	(۳,۲۲۴,۳۸۸)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود (زیان) شرکت های وابسته		(۵,۳۱۹,۴۵۱)	(۹۲,۸۲۸)
سهم گروه از خالص سود (زیان) شرکت های وابسته		(۱۵,۹۰۲)	(۶,۱۸۷)
سود (زیان) قبل از مالیات		(۵,۲۳۵,۳۵۳)	(۹۹,۰۱۵)
مالیات		.	(۳)
سود (زیان) خالص	(۵,۲۳۵,۳۵۳)	۱۸۸,۸۹۹	(۹۹,۰۱۸)
سهم اقلیت	۲۲۲	(۳۳,۸۹۰)	(۴۳,۵۱۶)
سود (زیان) هر سهم -ریال (بر مبنای ۴۰۰۰ میلیون سهم)	(۱,۳۰۹)	۳۹	(۳۶)
سود (زیان) هر سهم -ریال (بر مبنای ۶۰۰۰ میلیون سهم)	(۸۷۳)	۲۶	(۲۴)

گردش حساب سود(زیان) انباشته تلفیقی

سود (زیان) خالص	(۵,۲۳۵,۳۵۳)	۱۸۸,۸۹۹	(۹۹,۰۱۸)
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره	(۱۲۰,۸۵۵)	۸۳۵,۱۳۹	۸۳۵,۱۳۹
تعدیلات سنواتی	(۲۹۱,۰۹۷)	(۲۳۵,۴۶۱)	(۴۷۴,۳۲۱)
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره - تعدیل شده	(۴۱۱,۹۵۲)	۵۹۹,۶۷۸	۲۶۰,۸۱۸
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	.	(۶۰۰,۴۲۷)	(۶۵۰,۸۹۱)
قابل تخصیص	(۵,۶۴۷,۳۰۵)	۱۸۸,۱۵۰	(۳۸۹,۰۹۰)
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی	(۳,۱۰۶)	(۱۴,۳۶۴)	(۲۲,۸۶۲)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	(۵,۶۴۹,۴۱۱)	۱۷۳,۷۸۶	(۴۱۱,۹۵۲)
سهم اقلیت	(۳۴,۱۶۵)	(۷۱,۲۳۳)	(۳۴,۴۸۳)
سود (زیان) انباشته مندرج در ترازنامه	(۵,۶۸۳,۵۷۶)	۱۰۲,۵۵۳	(۴۴۶,۴۳۵)

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع، محدود به صورت سود و زیان دوره و تعدیلات سنواتی است لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی :				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۰	۶۱۶,۹۴۴	(۶۷۱,۴۴۴)	۱,۹۸۳,۰۳۶
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:				
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۳۵۹,۰۰۱		۹۹۴,۲۸۵	۴,۵۵۳,۲۹۱
سود سهام پرداختی به سهامداران شرکت اصلی	(۴۹,۲۵۹)		(۲۹۹,۷۲۵)	(۶۱۲,۷۸۵)
سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت	.		.	(۷۲)
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی	(۳۴۵,۶۱۰)		(۲۵۸,۵۲۰)	(۵۸۹,۳۹۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی		(۳۵۸,۸۶۸)	۴۳۶,۰۴۰	۳,۳۵۱,۰۴۰
مالیات بر درآمد:				
مالیات بر درآمد پرداختی		(۵۰,۰۰۰)	(۱۸۴,۰۱۹)	(۱۸۴,۰۱۹)
فعالیت‌های سرمایه گذاری:				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	.		۵۵	۵۵
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۹۹۸,۵۲۸)		(۱,۲۳۲,۷۵۶)	(۳,۲۴۵,۹۵۳)
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود	(۲۱,۴۰۸)		(۹,۴۹۲)	(۱۲۲,۴۳۰)
وجه پرداختی بابت افزایش سپرده گذاری نزد سایر بانکها	(۵۵۹,۴۰۲)		۵۸۵,۱۲۱	(۴,۶۶۹,۵۰۱)
وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری و اوراق مشارکت	(۱,۶۱۵,۹۱۱)		(۴۲۲,۱۵۵)	(۷۴۷,۷۱۷)
وجه حاصل از واگذاری شرکت فرعی	.		۱۰,۶۷۳	(۱,۵۹۷)
جریان خالص خروج وجه ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری		(۳,۱۹۵,۲۴۹)	(۱,۰۶۸,۵۵۵)	(۸,۷۸۷,۱۴۴)
جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		(۲,۶۶۴,۱۷۳)	(۱,۴۸۷,۹۷۸)	(۳,۶۳۷,۰۸۷)
فعالیت‌های تامین مالی:				
وجه ناشی از افزایش سرمایه	۱,۶۹۲,۲۱۹		.	۶۲,۱۱۵
وجه نقد حاصل از افزایش سرمایه فرعی - سهم اقلیت	۱,۱۴۳		۹۹,۰۰۰	۱۴۶,۸۱۷
دریافت تسهیلات مالی	۹۴۰,۰۰۰		۱,۱۵۹,۵۴۵	۵۰,۶۱۳,۳۰۲
بازپرداخت تسهیلات مالی	.		(۶۱,۱۷۰)	(۴۹,۱۹۷,۲۱۶)
خالص سایر تامین مالی شرکت‌های فرعی	۹۵,۲۰۰		۵۲۲,۰۰۰	۲,۳۸۴,۹۹۴
وجه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی	.		.	(۵۲۶)
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		۲,۷۲۸,۵۶۲	۱,۷۱۹,۳۷۵	۴,۰۰۹,۳۸۷
خالص افزایش وجه نقد		۶۴,۳۸۹	۲۳۱,۳۹۷	۳۷۲,۳۰۰
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	۵۱	۵۹۸,۴۴۱	۲۲۶,۱۴۱	۲۲۶,۱۴۱
مانده وجه نقد در پایان دوره	۵۱	۶۶۲,۸۳۰	۴۵۷,۵۳۸	۵۹۸,۴۴۱
مبادلات غیر نقدی	۵۲	۵۸۶,۲۰۴	۱,۶۵۶,۴۰۶	۱,۴۶۰,۱۶۲

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

توازننامه

در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

(تجدید آرائه شده)

(تجدید آرائه شده)

۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۵۰۲۵	۳۹,۳۰۵	۲۰	بدهی ها:	۱۴۹,۴۱۴	۳۳۳,۰۷۰	۵	دارایی ها:
۹۳۵,۱۷۵	۲۴۱,۵۵۱	۲۱	بدهی به بانک مرکزی	۸,۴۸۷,۱۱۸	۸,۹۲۰,۲۲۳	۶	موجودی نقد
۵۵۸,۹۳۰	۹۵۳,۲۱۶	۲۲	بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری	۳,۰۴۳,۵۴۵	۳,۲۵۴,۲۵۴	۷	مطالبات از بانک مرکزی
۰	۵۷,۷۴۱	۲۳	سپرده های دینداری	۳,۸۳۰,۰۰۰	۴,۷۳۰,۰۰۰	۸	مطالبات از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری
۶۶,۵۳۳,۵۲۵	۸۱,۶۰۶,۶۷۶	۲۴	سپرده های پس انداز و مشابه	۱۴,۹۹۲,۴۷۴	۲۲,۲۱۵,۸۸۳	۹	اوراق مشارکت - غیر دولتی
۴۵۵,۹۰۴	۳۵۴,۶۵۷	۲۵	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳۲,۳۶۷,۶۰۵	۳۲,۵۴۷,۵۷۰	۱۱	سهیلات اعطایی به سایر اشخاص
۴۳۰,۴۲۴	۳۸۱,۱۶۵	۲۷	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۱,۹۵۰,۷۷۹	۳,۵۶۶,۶۸۹	۱۴	سایر حساب ها و اسناد دریافتنی
۵۰۰۰۰	۰	۲۸	سود سهام پرداختنی	۵,۴۳۵,۶۳۲	۶,۳۴۳,۰۲۰	۱۶	سرمایه گذاری ها
۹۷۴,۷۰۸	۱,۱۹۳,۹۱۱	۲۹	مالیات پرداختنی	۶۹۵,۰۹۷	۷۱۱,۵۸۲	۱۷	دارایی های ثابت مشهود
۴۹۱,۵۲۹	۱,۳۰۸,۸۸۹	۳۰	سود پرداختنی به سپرده گذاران	۳,۳۶۸,۵۰۹	۳,۸۱۵,۶۳۸	۱۹	دارایی های نامشهود
۱۸,۷۶۱	۲۷,۴۴۷	۳۱	ذخایر و سایر بدهی ها				سایر دارایی ها
			ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۷۰۵۰۳,۹۸۱	۸۶,۱۶۴,۵۵۷		جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام				
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲	سرمایه (۴میلیارد سهم ۱۰۰۰ ریالی)	۷۴,۳۲۰,۱۷۳	۸۶,۴۳۷,۹۲۹		جمع دارایی ها
۶۲,۱۱۴	۱,۷۵۴,۳۳۴	۳۲	علی الحساب افزایش سرمایه	۸,۷۱۱,۴۳۵	۳,۱۱۰,۴۷۹	۵۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها
۲۸۵,۴۱۸	۲۸۵,۴۱۸	۳۵	اندوخته قانونی	۲,۱۱۳,۸۹۴	۱,۴۶۰,۰۰۰	۵۳	طرف تعهدات بانک
(۵۳۱,۳۴۰)	(۵,۷۶۶,۳۸۰)		زیان انباشته	۳۹۹,۹۴۸	۱,۱۱۶,۴۶۳	۵۳	سایر تعهدات مشتریان
۳,۸۱۶,۱۹۲	۳۷۳,۳۷۲		جمع حقوق صاحبان سهام				
۷۴,۳۲۰,۱۷۳	۸۶,۴۳۷,۹۲۹		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام				
۸,۷۱۱,۴۳۵	۳,۱۱۰,۴۷۹	۵۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها				
۲,۱۱۳,۸۹۴	۱,۴۶۰,۰۰۰	۵۳	تعهدات بانک				
۳۹۹,۹۴۸	۱,۱۱۶,۴۶۳	۵۳	سایر تعهدات بانک				

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

موسسه حسابرسی بهمن
گزارش

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

تجدید ارائه شده

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۳۷ ۴.۷۳۳.۸۸۵	۴.۱۴۲.۴۸۸	۸.۱۶۵.۰۵۲
سود اوراق مشارکت	۳۸ ۵۹۸.۳۶۰	۱۹۹.۶۸۴	۸۱۸.۳۰۶
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۳۹ ۳۴۸.۹۴۶	۷۹۷.۶۲۵	۳.۸۰۰.۱۲۸
	۵.۶۸۱.۱۹۱	۵.۱۳۹.۷۹۷	۱۲.۷۸۳.۴۸۷
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۴۰ (۹.۰۰۰.۱۲۸)	(۴.۶۴۰.۳۱۳)	(۱۱.۱۱۱.۹۰۶)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۴۱ ۰	(۳۸.۸۴۸)	(۴۰۲.۳۴۸)
سهم سود سپرده گذاران		(۴.۶۷۹.۱۶۱)	(۱۱.۵۱۴.۳۵۴)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		(۳.۳۱۸.۹۳۷)	۱.۲۶۹.۲۳۳
درآمدهای غیر مشاع:			
درآمد متفرقه	۴۲ ۱۰۰.۶۲	۲۳۷.۷۴۲	۲۲۱.۰۷۹
درآمد کارمزد	۴۳ ۵۰۰.۴۹۰	۲۷.۹۹۱	۱۰۴.۰۱۰
	۵۱.۵۵۲	۲۶۵.۷۳۳	۴۲۵.۰۸۹
جمع درآمدها	(۳.۴۶۷.۳۸۵)	۷۳۶.۳۶۹	۱.۶۹۴.۳۲۲
کسر می شود:			
هزینه های اداری و عمومی	۴۵ (۹۱۸.۸۰۳)	(۴۹۵.۴۱۸)	(۱.۰۲۰.۷۴۴)
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول	۴۶ (۸۱۶.۴۴۴)	(۵۸.۲۵۰)	(۲۲۶.۵۷۳)
کارمزد پرداختی	۴۷ (۷۵.۸۷۳)	(۲۳.۹۶۱)	(۴۵.۶۳۴)
هزینه های مالی	۴۸ (۱۵۶.۵۳۶)	(۵۳.۹۱۸)	(۳۷۴.۴۵۸)
جمع هزینه ها	(۱.۹۶۷.۶۵۵)	(۶۳۱.۵۴۷)	(۱.۷۶۷.۴۰۹)
سود (زیان) قبل از مالیات	(۵.۲۳۵.۰۴۰)	۹۴.۸۲۲	(۷۳.۰۸۶)
مالیات	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	(۵.۲۳۵.۰۴۰)	۹۴.۸۲۲	(۷۳.۰۸۶)
سود (زیان) هر سهم-ریال (بر مبنای ۴۰۰۰ میلیون سهم)	(۱.۳۰۹)	۲۴	(۱۸)
زیان هر سهم-ریال (بر مبنای ۶۰۰۰ میلیون سهم)	(۸۷۳)	۰	۰
گردش حساب سود(زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص		۹۴.۸۲۲	(۷۳.۰۸۶)
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	(۲۲۷.۴۳۳)	۶۲۷.۳۰۱	۶۲۷.۳۰۱
تعدیلات سنواتی	۴۹ (۲۹۳.۹۰۷)	(۲۲۴.۰۲۳)	(۴۶۲.۸۸۳)
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	(۵۳۱.۲۴۰)	۴۰۳.۲۷۸	۱۶۴.۴۱۸
سود سهام سال قبل- مصوب مجمع		(۶۰۰.۰۰۰)	(۶۰۰.۰۰۰)
قابل تخصیص	(۵.۷۶۶.۳۸۰)	(۱۰۱.۹۰۰)	(۵۰۸.۶۶۸)
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی	۰	(۱۴.۲۲۳)	(۲۲.۶۷۲)
سود (زیان) انباشته در پایان سال	(۵.۷۶۶.۳۸۰)	(۱۱۶.۱۲۳)	(۵۳۱.۲۴۰)

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع، محدود به صورت سود و زیان دوره و تعدیلات سنواتی است لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۶۰,۲۲۷	۲۲۵,۹۱۱	۱,۲۵۸,۲۷۸	۵۰	فعالیت‌های عملیاتی :
				جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
۴,۵۶۲,۸۷۰	۹۸۰,۱۵۷	۳۴۸,۹۴۶		بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
(۶۱۲,۷۸۵)	(۲۹۹,۷۲۵)	(۴۹,۲۵۹)		سود حاصل از سرمایه گذاریها و سیرده گذاریها
(۳۷۴,۸۳۲)	(۷۷,۸۷۹)	۰		سود سهام پرداختی به سهامداران
				سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی
۳,۵۷۵,۲۵۳	۶۰۲,۵۵۳	۲۹۹,۶۸۷		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود
				پرداختی بابت تامین مالی
(۱۸۴,۰۱۹)	(۱۸۴,۰۱۹)	(۵۰,۰۰۰)		مالیات بر درآمد:
				مالیات بر درآمد پرداختی
(۳,۰۵۳,۵۸۴)	(۱,۱۶۶,۸۱۷)	(۹۳۸,۷۲۰)		فعالیت‌های سرمایه گذاری:
(۱۲۱,۸۲۳)	(۹,۳۲۳)	(۲۰,۸۴۴)		وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۴,۶۶۹,۵۰۱)	۵۷۵,۷۶۰	(۵۵۹,۴۰۲)		وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
(۷۴۷,۷۱۷)	(۸۱۸,۱۵۵)	(۱,۶۱۵,۹۱۱)		وجه پرداختی بابت افزایش سیرده گذاری نزد سایر بانکها
(۸,۵۹۱,۶۲۶)	(۱,۴۱۸,۵۳۵)	(۳,۱۳۴,۸۷۷)		وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری و اوراق مشارکت
(۵۴۰,۱۶۴)	(۷۷۴,۰۸۹)	(۱,۶۲۶,۹۱۲)		جریان خالص خروج وجه ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
				جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
۶۲,۱۱۵	۰	۱,۶۹۲,۲۱۹		فعالیت‌های تامین مالی:
۴۹,۹۵۳,۶۵۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰		وجه ناشی از افزایش سرمایه
(۴۹,۱۰۳,۶۵۷)	۰	۰		دریافت تسهیلات مالی
				بازپرداخت تسهیلات مالی
۹۱۲,۱۱۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۹۲,۲۱۹		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۳۷۱,۹۵۱	۲۲۵,۹۱۱	۶۵,۳۰۷		خالص افزایش وجه نقد
۲۲۴,۶۰۳	۲۲۴,۶۰۳	۵۹۶,۵۵۴	۵۱	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
۵۹۶,۵۵۴	۴۵۰,۵۱۴	۶۶۱,۸۶۱	۵۱	مانده وجه نقد در پایان دوره
۱,۳۹۶,۰۴۷	۱,۳۹۶,۰۴۷	۵۲۷,۴۰۹	۵۲	مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

۱. کلیات

۱-۱. تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک گردشگری (شرکت اصلی) و شرکت‌های فرعی آن است. بانک گردشگری (شرکت سهامی عام) به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷، ماده واحده قانون تأسیس بانکهای غیر دولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، ضوابط تأسیس بانکهای غیردولتی مصوب نهصد و چهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار، وفق مقررات بانک مرکزی و قانون تجارت تشکیل و اداره می‌شود، به موجب مجوز شماره ۸۹/۲۴۰۷۷۹ مورخ ۱۳۸۹/۰۸/۲۶ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۱۲۱/۱۲۳۶۱۳ مورخ ۱۳۸۹/۰۸/۲۹، در تاریخ ۱۳۸۹/۱۰/۰۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران تحت شماره ۳۹۲۳۷۳ به ثبت رسیده است. سهام بانک در تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۰۳ در بازار فرابورس مورد پذیرش قرار گرفته است.

۱-۲. موضوع فعالیت

۱-۲-۱- موضوع فعالیت‌های بانک به تفصیل در ماده ۲ اساسنامه درج گردیده است. به موجب مفاد ماده مذکور اهم فعالیت‌های بانک عبارت از افتتاح و نگهداری حساب سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری یا پس انداز، سرمایه‌گذاری کوتاه مدت یا بلندمدت، انواع چک کارت یا کارت‌های مجاز دیگر و سایر حساب‌های مشابه، تحصیل تسهیلات و اعتبار، اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود جاری کشور، نقل و انتقالات وجوه، انجام کلیه معاملات یا انتقالات وجوه و حواله‌های ارزی، افتتاح اعتبار اسنادی و انجام سایر امور مربوطه، صدور انواع اعتبارنامه یا تعهدنامه و گواهی سپرده، خرید و فروش اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار، انجام کلیه عملیات مربوط به خرید و فروش سهام، قبول امانات، انجام معاملات طلا و نقره، کارگزاری سهام و اوراق مشارکت، کارگزاری فی مابین بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری، بیمه مربوط به امور بانک‌ها، مدیریت نقدی برای مشتریان، افتتاح شعب و گسترش شبکه بانک در داخل و خارج از کشور و به طور کلی انجام کلیه عملیاتی که در راستای تحقق اهداف و موضوع فعالیت بانک در چارچوب مقررات جاری کشور قرار گیرد، می‌باشد.

۱-۲-۲- موضوع فعالیت شرکت‌های گروه به طور اختصار به شرح مندرج در یادداشت ۵-۱۴ می‌باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱-۲. مرکز، شعب و تعداد کارکنان

وضعیت مقایسه‌ای تعداد شعب و کارکنان بانک و شرکت های فرعی گروه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۳/۰۹/۳۰		۱۳۹۴/۰۳/۳۱		شرکت اصلی:
تعداد شعب	تعداد کارکنان	تعداد شعب	تعداد کارکنان	
-	۲۲۸	-	۲۷۵	دفتر مرکزی
۲۳	۲۰۲	۴۱	۳۴۹	شعب استان تهران
۲۱	۱۶۵	۳۹	۲۸۶	شعب سایر استان ها
۱	۷	۱	۷	مناطق آزاد
۴۵	۶۰۲	۸۱	۹۱۷	جمع
	۳۰		۴۵	شرکت های فرعی
	۶۳۲		۹۶۲	

۲. مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

۳. مبنای تلفیق

۳-۱. صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورتهای مالی بانک گردشگری (شرکت سهامی عام) و شرکت های فرعی آن به شرح یادداشت ۵-۱۴، که مشمول تلفیق می‌باشند، پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۳-۲. در مورد شرکت های فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکت های فرعی واگذار شده نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۳-۳. سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی، به بهای تمام شده در حساب ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سر فصل " سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی " منعکس می گردد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۳-۴. سال مالی شرکت های گروه با سال مالی شرکت اصلی متفاوت می باشد، لیکن اقلام مندرج در صورت های مالی تلفیقی، مربوط به دوره هایی با مدت مشابه می باشد. خلاصه وضعیت سال مالی شرکت های گروه به شرح زیر می باشد :

شرکت ها	سال مالی منتهی به پایان	صورتهای مالی لحاظ شده در تلفیق	وضعیت صورت های مالی استفاده شده	تعداد شرکت ها
الف) فرعی:				
اقتصادی نگین گردشگری ایران (خاص)	اسفند ماه	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حسابرسی شده	۱
توسعه مجتمع های خدماتی و رفاهی پارس زنگورات (خاص)	شهریور ماه	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حسابرسی شده	۱
کارت گردشگری پارس (خاص)	شهریور ماه	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	حسابرسی نشده	۱
				<u>۳</u>
ب) وابسته:				
تلاشگران اندیشه کاراد (خاص)	شهریور ماه	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حسابرسی شده	۱
باشگاه گردشگری ایرانیان (خاص)	شهریور ماه	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حسابرسی شده	۱
هم و طا آریا (خاص)	شهریور ماه	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حسابرسی نشده	۱
توسعه فناوری اطلاعات (خاص)	شهریور ماه	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حسابرسی شده	۱
فرو نگین ایرانیان (خاص)	اسفند ماه	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پیش نویس گزارش حسابرس	۱
پتین بین الملل پردیس (خاص)	اسفند ماه	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پیش نویس گزارش حسابرس	۱
زیرساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه (خاص)	اسفند ماه	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حسابرسی شده	۱
توسعه خدمات ساختمانی پارس کیمیا (خاص)	شهریور ماه	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حسابرسی شده	۱
کارگزاری آگاه	اسفند ماه	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حسابرسی شده	۱
جامد سازان آرمان (خاص)	اسفند ماه	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حسابرسی نشده	۱
				<u>۱۰</u>
				<u>۱۳</u>

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۴. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱. سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه گذاری در سهام شرکت‌ها بر اساس بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت شده و قیمت تمام شده سهام فروخته شده با استفاده از روش میانگین موزون در حساب‌ها ثبت می‌گردد. نحوه حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها به شرح خلاصه ذیل می‌باشد :

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	نحوه ارزیابی :
		سرمایه گذاری‌های بلند مدت :
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری)	سایر سرمایه گذاری‌های بلند مدت
		سرمایه گذاری‌های جاری :
اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری‌ها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری‌ها	سایر سرمایه گذاری‌های جاری
		نحوه شناخت درآمد :
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	سایر سرمایه گذاری‌های بلند مدت و سرمایه گذاری‌های جاری

۴-۲. دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود

۴-۲-۱. دارایی‌های ثابت بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شوند. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه‌ای در ظرفیت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی و عمر مفید دارایی‌های ثابت می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در هنگام وقوع به عنوان هزینه جاری تلقی و به حساب سود و زیان منظور می‌گردد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۴-۲-۲. استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی‌های مربوط (و با در نظر گرفتن آئین‌نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ ق.م.م. مصوب سال ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن) بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌گردد:

دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۷ درصد	نزولی
تاسیسات	۲۰ درصد	نزولی
وسایل نقلیه	۲۵ و ۳۵ درصد	نزولی
اثاثیه و منصوبات	۵ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
دستگاه‌های خودپرداز	۱۰ ساله	خط مستقیم
پایانه‌های فروشگاهی	۱۰ ساله	خط مستقیم
سخت افزار سیستم‌های رایانه‌ای	۳، ۵ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاه‌های الکترونیکی	۱۰ ساله	خط مستقیم

۴-۲-۳. برای دارایی‌های ثابتی که در طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا می‌باشد.

۴-۲-۴. دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌گردد و مطابق با بخشنامه مصوب ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی سرقفلی مستهلك نمی‌گردد.

۴-۳. موجودی ملزومات

موجودی ملزومات به قیمت تمام شده و با استفاده از روش میانگین در حسابها ثبت شده و تحت عنوان انبار کل در سرفصل سایر دارایی‌ها در صورتهای مالی منعکس گردیده است.

۴-۴. شناسایی درآمد تسهیلات اعطائی، کارمزد و جرائم

با توجه به بخشنامه شماره مپ / ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می‌باشد. براساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطائی	بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
جرائم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات	بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر
کارمزد ضمانت نامه‌های صادره	در زمان صدور ضمانت نامه‌ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	متناسب با حجم خدمات ارائه شده

۴-۵. مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به دستورالعمل اجرایی شماره ۸۷/۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مورد نحوه محاسبه سود سپرده‌گذاران و نیز تسهیم منافع حاصله بین بانک و سپرده‌گذاران متناسب با مدت و مبلغ سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس از کسر سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا.، درآمدهای فعالیت‌های مشاع بانک (اعطای تسهیلات مالی، سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود) شناسایی و مابین بانک و سپرده‌گذاران تسهیم و صورت سودوزیان نیز بر همین مبنای، تهیه و تنظیم گردیده است.

۴-۶. طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

- ۱ - طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید پرونده و ...)
- ۲ - طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید پرونده و ...)
- ۳ - طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید پرونده و ...)
- ۴ - طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید پرونده و ...)

۴-۷. ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس مفاد بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی ج.ا.ا. با عنوان نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری و همچنین مفاد پیوست بخشنامه مزبور به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها انعکاس یافته است:

الف. ذخیره عمومی: معادل ۱/۵ درصد کل مانده خالص تسهیلات اعطایی جاری به استثنای تسهیلات موضوع بند «ب» ذیل.

ب. ذخیره اختصاصی: بر اساس مانده تسهیلات موضوع طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر وثایق مربوطه و با در نظر گرفتن شرایط مندرج در پیوست بخشنامه مزبور به شرح ذیل:

نوع تسهیلات	ضریب
تسهیلات طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
تسهیلات طبقه معوق	۲۰ درصد
تسهیلات طبقه مشکوک الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد
تسهیلات طبقه مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده است	۱۰۰ درصد

۴-۸. شناخت درآمد حاصل از فروش واحدهای ساختمانی

۴-۸-۱. براساس استاندارد حسابداری شماره ۲۹ با عنوان "فعالیت‌های ساخت املاک" درآمد فروش واحدهای ساختمانی (در شرکتهای فرعی) تنها برای واحدهای فروخته شده با توجه به قرارداد واگذاری به خریداران و مسئولیت شرکت در تکمیل واحدهای ساختمانی مذکور، با توجه به درصد تکمیل پروژه در تاریخ ترازنامه شناسایی و ثبت می گردد.

۴-۸-۲. مخارج ساخت قابل انتساب به واحدهای ساختمانی فروخته شده در دوره شناخت درآمد واحدهای ساختمانی فروخته شده، بعنوان هزینه شناسایی می شود.

۴-۸-۳. درصد تکمیل کار براساس نسبت مخارج تحمیل شده برای کار انجام شده تا تاریخ ترازنامه به کل مخارج برآوردی ساخت اندازه گیری می شود.

۴-۸-۴. موجودی واحدهای ساختمانی تکمیل شده آماده برای فروش به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش منعکس می شود.

۴-۹. مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی واجد شرایط" است در سال وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود.

۴-۱۰. ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر مبنای یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر به ازای هر سال خدمت هر یک از آنها محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

۴-۱۱. تسعیر ارز

دارایی‌ها و بدهی‌های غیر پولی و معاملات ارزی به نرخ برابری ارز مربوطه در تاریخ معامله تسعیر و در حسابها ثبت می شوند. دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی براساس نرخ برابری ارز مربوطه در تاریخ ترازنامه، طبق مندرجات بخشنامه مب/ ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی ج.ا.ا. تسعیر می شود. در هر حال سود یا زیان حاصل از تسویه یا تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی جزو ارقام سرفصل نتیجه معاملات ارزی در صورت سودوزیان منعکس می گردد.

۴-۱۲. موجود کالا

موجودی کالا در شرکتهای فرعی به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش گروه های اقلام مشابه ارزیابی می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، ما به التفاوت به عنوان کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودی ها با بکارگیری روش میانگین موزون تعیین می شود.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۳-۴. سرقفلی تلفیق

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق و شرکت های وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل عنوان سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکت های وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکت های وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود.

۵. موجودی نقد

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان موجودی نقد متشکل از اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۹,۴۱۴	۳۳۳,۰۷۰	۱۴۹,۴۱۴	۳۳۳,۰۷۰	موجودی صندوق - ریالی
.	.	۷۰۴	۳۷	موجودی صندوق - ارزی
.	.	۳۵۸	۸۵	تنخواه گردان
۱۴۹,۴۱۴	۳۳۳,۰۷۰	۱۵۰,۴۷۶	۳۳۳,۱۹۲	

۵-۱. موجودی صندوق و خودپرداز شعب بانک در تاریخ تهیه صورتهای مالی دارای پوشش بیمه به میزان ۱۱,۹۰۲ میلیارد ریال می باشد.

۶. مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا.

مطالبات از بانک مرکزی به شرح زیر تفکیک می گردد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۹۸۴,۶۱۸	۸,۵۷۱,۷۳۰	۷,۹۸۴,۶۱۸	۸,۵۷۱,۷۳۰	۶-۱ سپرده قانونی
۴۴۶,۹۳۵	۳۲۸,۳۳۳	۴۴۶,۹۳۵	۳۲۸,۳۳۳	۴۰ جاری نزد بانک مرکزی- ریالی
۵۵,۵۶۵	۲۰,۱۶۰	۵۵,۵۶۵	۲۰,۱۶۰	۶-۲ جایزه خوش حسابی سپرده قانونی
۸,۴۸۷,۱۱۸	۸,۹۲۰,۲۲۳	۸,۴۸۷,۱۱۸	۸,۹۲۰,۲۲۳	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱-۶. سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. به شرح زیر قابل تفکیک می‌باشد:

۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۱۳۳,۰۰۸	۷,۸۲۰,۹۲۹	سپرده های کوتاه مدت و یکساله
۳۰۰,۵۱۷	۱۹۴,۵۱۹	سپرده های دیداری و قرض الحسنه پس انداز
۵۱۸,۴۲۹	۵۱۳,۴۳۲	سپرده های بلند مدت دو الی پنج ساله
۳۲,۶۶۴	۴۲,۸۵۰	سپرده های نقدی ضمانت نامه ها
۷,۹۸۴,۶۱۸	۸,۵۷۱,۷۳۰	

۱-۱-۶. نرخ سپرده قانونی تودیع شده در سال ۱۳۹۳ در مناطق آزاد برای کلیه سپرده ها ۱۰ درصد و برای سرزمین اصلی به شرح جدول زیر است:

نرخ	نوع سپرده
۱۰٪	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۱۳٪	سپرده های دیداری و سایر سپرده ها
۱۳٪	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۳٪	سپرده سرمایه گذاری بلندمدت یک ساله
۱۳٪	سپرده سرمایه گذاری بلندمدت دو و سه ساله
۱۳٪	سپرده سرمایه گذاری بلندمدت چهارساله
۱۳٪	سپرده سرمایه گذاری بلندمدت پنج ساله

۲-۱-۶. سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ‌های تعیین شده در بسته سیاستی- نظارتی سال ۱۳۹۴ محاسبه گردیده و مورد تأیید آن بانک قرار گرفته است.

۲-۶. جایزه متعلق به سپرده قانونی به مبلغ ۴۰,۹۶۰ میلیون ریال محاسبه که مبلغ ۲۰,۸۰۰ میلیون ریال تا تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به حساب بانک واریز و مابقی به مبلغ ۲۰,۱۶۰ میلیون ریال بصورت تعهدی شناسایی و به حساب درآمدهای بانک منظور شده است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۷. مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری

مانده سرفصل فوق متشکل از اقلام ذیل است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰۴	۴۵۸	۱۰۲۰	۱,۲۹۵	۷-۱	سپرده های دیناری نزد بانکها و موسسات اعتباری
۲۵۴۳,۳۴۱	۲,۹۱۵,۶۷۹	۲,۵۸۱,۴۰۰	۲,۹۵۱,۲۴۹	۷-۱	سپرده های مدت دار نزد بانکها و موسسات اعتباری
۵۰۰,۰۰۰	.	۵۰۰,۰۰۰	.		تسهیلات پرداختی به بانکها
.	۳۳۸,۱۱۷	.	۳۳۸,۱۱۷		بدهی به سایر بانکها بابت مبدلات
۳,۰۴۳,۵۴۵	۳,۲۵۴,۲۵۴	۳,۰۸۲,۴۲۰	۳,۲۹۰,۶۶۱		

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۷-۱. سپرده‌های دیداری و مدت دار به تفکیک نوع سپرده و بانک در تاریخ ترازنامه بشرح جدول زیر می باشد:

	۹۴			شرکت اصلی		
	۱۳۹۳/۰۹/۳۰ - ۱۳۹۳/۰۹/۳۰			۱۳۹۳/۰۹/۳۰ - ۱۳۹۳/۰۹/۳۰		
	دیداری	مدت دار	جمع	دیداری	مدت دار	جمع
پارسیان	۰	۱,۳۰۷	۱,۳۰۷	۰	۲۵۲	۲۵۲
پاسارگاد	۳۹	۲,۳۲۰	۲,۳۵۹	۲	۳,۱۹۴	۳,۱۹۶
تیزت	۴۹۱	۴۹,۳۳۹	۵۰,۸۳۰	۱۶۹	۲۱,۲۶۱	۲۱,۴۳۰
تجارتی اعتباری صنعتی	۰	۲,۷۳۵	۲,۷۳۵	۰	۲,۷۳۵	۲,۷۳۵
سرمایه	۰	۸,۷۵۲	۸,۷۵۲	۰	۸,۷۵۲	۸,۷۵۲
صورت	۱	۳۱,۷۳۲	۳۱,۷۳۲	۰	۳۱,۷۳۲	۳۱,۷۳۲
نفت	۱۳۵	۵,۵۹۴	۵,۷۲۹	۰	۵,۷۲۹	۵,۷۲۹
سی	۲۰۸	۲۲,۵۱۳	۲۲,۷۲۱	۳۰۸	۲۲,۲۰۵	۲۲,۵۱۳
سپه	۰	۲,۱۲۰	۲,۱۲۰	۰	۲,۱۲۰	۲,۱۲۰
وله	۰	۱,۶۰۱	۱,۶۰۱	۰	۲,۶۰۱	۲,۶۰۱
کشتیرانی	۰	۲,۹۱۷	۲,۹۱۷	۰	۲,۹۱۷	۲,۹۱۷
قضاء نین	۵۰	۲,۸۵۰	۲,۹۰۰	۰	۰	۰
نصار	۱۷	۱,۱۶۶,۸۵۶	۱,۱۶۶,۸۷۳	۲۷	۱,۱۶۶,۸۷۸	۱,۱۶۶,۹۰۵
پوسه مالی و اعتباری مسگره	۱	۱,۶۵۰,۹۹۶	۱,۶۵۰,۹۹۶	۰	۱,۶۵۰,۹۹۶	۱,۶۵۰,۹۹۶
پشته	۰	۳	۳	۰	۰	۰
پوسه مالی و اعتباری فردوسی	۰	۱	۱	۰	۰	۰
تکارتین	۰	۶۲	۶۲	۰	۰	۰
سینا	۲	۱,۵۶۶	۱,۵۶۸	۰	۰	۰
مهر اقتصاد	۲۵۱	۴۰۱	۶۵۲	۰	۰	۰
پیشگامان	۰	۱	۱	۰	۰	۰
نوسه	۰	۱	۱	۰	۰	۰
دی	۰	۱	۱	۰	۰	۰
لوان زمین	۰	۱	۱	۰	۰	۰
فرض احسن مهر نول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱,۲۱۵	۲,۹۵۱,۴۴۲	۳,۱۶۲,۶۵۷	۲۰۰	۲,۹۱۵,۶۷۹	۳,۱۱۵,۸۲۷

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۸. اوراق مشارکت غیر دولتی

اوراق مشارکت غیر دولتی به تفکیک جدول زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	۸-۱ آب و فاضلاب خوزستان
۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۸-۲ اجاره مینا ۲
۱۵۰۰,۰۰۰	-	۱۵۰۰,۰۰۰	-	۸-۳ توسعه منابع آب و نیروی ایران
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۸-۴ نفت و گاز پرشیا
-	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	۸-۵ طرح شهرداری تبریز
۳,۸۳۰,۰۰۰	۴,۷۳۰,۰۰۰	۳,۸۳۰,۰۰۰	۴,۷۳۰,۰۰۰	

۸-۱. اوراق مشارکت آب و فاضلاب خوزستان با نرخ سود ۲۰ درصد هر سه ماه یکبار به سرسید ۱۳۹۵/۱۲/۲۲ بوده که سود مربوطه در دفاتر ثبت گردیده است.

۸-۲. اوراق مشارکت اجاره مینا با نرخ سود ۲۰ درصد هر سه ماه یکبار به سرسید ۱۳۹۶/۰۷/۲۹ بوده که سود مربوطه در دفاتر ثبت گردیده است.

۸-۳. اوراق مشارکت توسعه منابع آب و نیروی ایران با نرخ سود ۳۰ درصد در سرسید و به سرسید ۱۳۹۶/۰۴/۲۳ بوده که سود مربوطه شناسایی و در دفاتر ثبت گردیده است و قبل از ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ تسویه گردیده است.

۸-۴. اوراق مشارکت نفت و گاز پرشیا با نرخ سود ۲۸ درصد به مدت چهار سال هر سه ماه یکبار سود مربوطه در دفاتر ثبت گردیده است.

۸-۵. اوراق مشارکت شهرداری تبریز با نرخ سود ۳۰,۵ درصد به مدت چهار سال هر سه ماه یکبار سود مربوطه شناسایی و در دفاتر ثبت گردیده است.

۸-۶. سود اوراق مشارکت و اوراق اجاره مذکور سایر اوراق خریداری و فروخته شده جمعاً به مبلغ ۵۹۸,۳۶۰ میلیون ریال جزء سرفصل سود اوراق مشارکت یادداشت ۳۸ انعکاس یافته است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۹. تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص

تسهیلات اعطایی که تماماً مربوط به شرکت اصلی است، بر حسب نوع عقود اسلامی به تفکیک جدول زیر می‌باشد:

گروه

شرکت اصلی		۱۳۹۳/۹/۳۰		۱۳۹۳/۹/۳۱		۱۳۹۳/۹/۳۱		۱۳۹۳/۹/۳۱	
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۰۸۱۷۵۵۶	۱۹۰۳۷۹۲۰	۲۰۰۷۶۶۵۷	۲۰۰۷۶۶۵۷	۱۲۸۱۷۵۵۶	۱۸۹۷۶۸۳۳	(۱۰۰۲۸۲۲۷)	۰	۰	۲۰۰۱۵۶۱۰
۲۲۰۵۰۹	۳۷۰۰۰۷	۳۵۸۶۶۰	۳۵۸۶۶۰	۲۲۰۵۰۹	۳۷۰۰۰۷	(۳۵۷۵۳۱)	۰	۰	۳۹۵۷۶۰
۲۲۰۳۲۲	۲۱۲۳۹۲	۲۸۶۶۲۰	۲۸۶۶۲۰	۲۲۰۳۲۲	۲۱۲۳۹۲	(۱۷۳۰۳۷)	۰	۰	۲۸۶۶۲۰
۵۲۴	۵۲۴	۵۲۴	۵۲۴	۵۲۴	۵۲۴	(۵۱)	۰	۰	۵۲۴
۷۰۰۷۸	۱۶۸۲۴۰	۱۷۰۸۶۵	۱۷۰۸۶۵	۷۰۰۷۸	۱۶۸۲۴۰	(۷۶۲۱)	۰	۰	۱۷۰۸۶۵
۱۵۲۷۱۹	۱۹۱۳۲۱	۳۲۶۱۶۸	۳۲۶۱۶۸	۱۵۲۷۱۹	۱۹۱۳۲۱	(۱۱۵۶۶)	(۱۳۱۸۶۳)	(۱۳۱۸۶۳)	۳۲۶۱۶۸
۱۸۵۰۰۶	۲۱۱۵۲۱	۳۲۱۳۲۶	۳۲۱۳۲۶	۱۸۵۰۰۶	۲۱۱۵۲۱	(۳۲۸۱)	(۱۶۶۳۴۶)	(۱۶۶۳۴۶)	۳۲۱۳۲۶
۷۵۷۰۵	۷۸۱۵۹	۸۱۵۲۷	۸۱۵۲۷	۷۵۷۰۵	۷۸۱۵۹	(۲۶۳۸)	۰	۰	۸۱۵۲۷
۱۳۴۰۸۱۶	۱۸۶۲۵۸۷	۲۱۷۸۱۱۵	۲۱۷۸۱۱۵	۱۳۴۰۸۱۶	۱۸۶۲۵۸۷	(۳۰۰۲۸)	(۳۰۶۴۶۰)	(۳۰۶۴۶۰)	۲۱۷۸۱۱۵
۱۶۹۹۲۶۹۶	۲۲۲۱۵۸۸۳	۲۳۸۵۷۸۶۱	۲۳۸۵۷۸۶۱	۱۶۹۹۲۶۹۶	۲۲۲۱۵۸۸۳	(۲۷۸۸۶۰)	(۶۶۳۱۱۸)	(۶۶۳۱۱۸)	۲۳۸۵۷۸۱۵

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۹-۱. طبقه بندی تسهیلات اعطایی شرکت اصلی برحسب وضعیت آنها مطابق دستورالعمل بانک مرکزی به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۴/۰۳/۳۱					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۱۷۷,۲۶۴	۲,۰۲۹,۱۳۳	۶۱۳,۴۷۰	۲۵۶,۵۹۲	۲۰,۰۷۶,۴۵۹	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
۲۵۰,۲۰۶	۹,۶۵۹	۱۱۱,۵۵۵	۲۴,۴۹۱	۳۹۵,۹۱۱	تسهیلات اعطایی مضاربه
۲,۳۲۱	۰	۰	۲۸۴,۱۰۰	۲۸۶,۴۲۰	بندهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۵۴۴	۰	۰	۰	۵۴۴	بندهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار به ریال
۱۷۰,۴۳۶	۲۲۹	۱۸۲	۱۹	۱۷۰,۸۶۵	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۳۲۵,۹۹۱	۷۰	۶۱	۴۷	۳۲۶,۱۶۹	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی
۳۴۱,۵۹۲	۶۲	۲۷	۱۰۱	۳۴۱,۷۸۲	تسهیلات اعطایی جماله
۵۰,۳۸۴	۰	۰	۳۱,۳۱۳	۸۱,۵۹۷	تسهیلات اعطایی خریددین
۲,۱۶۴,۰۳۰	۱۳,۴۹۳	۵۹۱	۰	۲,۱۷۸,۱۱۵	تسهیلات اعطایی مزایحه
۲۰,۴۸۲,۶۶۸	۲,۰۵۲,۶۴۶	۷۲۵,۸۸۶	۶۹۶,۶۶۲	۲۳,۹۵۷,۸۶۱	
(۴۶۳,۱۱۸)	۰	۰	۰	(۴۶۳,۱۱۸)	کسر می شود:
(۳۳۶,۵۶۰)	۰	۰	۰	(۳۳۶,۵۶۰)	سود سالهای آتی
۰	(۵۴۹,۳۶۶)	(۱۱۳,۳۳۴)	(۲۸۰,۶۰۱)	(۹۴۳,۳۰۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۹,۶۸۲,۹۹۰	۱,۵۰۳,۲۸۱	۶۱۳,۵۵۲	۴۱۶,۰۶۰	۲۲,۲۱۵,۸۸۳	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

۹-۲. مانده تسهیلات بر اساس وثایق دریافتی در تاریخ ترازنامه بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۰۹/۳۰		۱۳۹۴/۰۳/۳۱		عنوان وثیقه	
مانده وثایق	تسهیلات اعطایی	مانده وثایق	تسهیلات اعطایی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲,۳۵۷,۶۶۲	۸,۵۶۲,۹۸۰	۵۶,۶۵۴,۱۳۳	۱۳,۵۳۵,۴۹۸	چک تضمینی	
۱,۵۵۷,۷۹۱	۱,۳۴۱,۹۷۱	۶,۶۶۳,۹۴۱	۱,۸۷۴,۹۳۴	قرارداد لازم الاجرا	
۴,۰۴۴,۲۹۹	۲,۰۹۱,۳۸۹	۱۵,۴۸۷,۹۸۱	۲,۵۱۸,۱۶۵	سفته تضمینی	
۲۹۵,۲۳۰	۲۵۱,۷۹۲	۳۹۸,۸۸۰	۲۸۷,۹۳۱	سهام	
۴۳,۸۵۱	۷۵,۳۶۷	۱۲۰,۹۶۵	۱۳۷,۰۹۲	سپرده قرض الحسنه جاری	
۰	۰	۳۵۳,۴۰۵	۰	اسناد عادی وصولی	
۱۸۵,۷۶۵	۳۷۴,۴۱۶	۶۴۷,۶۲۰	۳۹۱,۶۱۲	سپرده سرمایه گذاری ریالی	
۷۸۳,۳۰۷	۷۵۰,۰۷۳	۹,۸۸۰,۸۴۸	۸۲۹,۵۸۳	سند ملکی - تهرینی - مسکونی	
۲۴۱,۰۱۵	۱,۰۳۰,۶۸۵	۳۰۰,۰۴۵۰۰	۱,۱۷۸,۴۱۳	سند ملکی - تهرینی - تجاری	
۲۶,۵۲۳	۳۰,۸۳۱	۱۵۸,۳۹۷	۳۴,۱۴۹	سند ملک تهرینی - اداری	
۰	۰	۱۳۷,۵۵۰	۱۰۵,۶۳۱	ضمانتنامه صندوق ضمانت صادرات	
۰	۰	۴۱,۷۳۶	۰	ضمانتنامه بانکهای داخلی	
۲۷,۱۱۷	۴۹۳,۱۶۹	۷۵۱,۰۷۸	۱,۳۳۲,۸۸۵	سایر	
۲۹,۵۶۲,۴۶۰	۱۴,۹۹۲,۴۷۴	۹۴,۲۰۱,۰۳۳	۲۲,۲۱۵,۸۸۳		

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۹-۳. گردش تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص بر حسب نوع عقود اسلامی به تفکیک جدول زیر می‌باشد:

خالص حبلینون ریال	ذخیره مطالبات مشکوک		سود سالهای آینده - حبلینون		فرع تسهیلات حبلینون ریال		اصل تسهیلات - حبلینون ریال		مانده در
	ممانده در	الوصول - حبلینون ریال	ممانده در	ریال	ممانده در	اضافات طی وصولی طی	ممانده در	وصولی طی	اعطایی طی
۱۳۹۳/۹/۳۰	۱۳۹۴/۳/۳۱	۱۳۹۳/۹/۳۰	۱۳۹۴/۳/۳۱	۱۳۹۳/۹/۳۰	۱۳۹۴/۳/۳۱	دوره	دوره	دوره	دوره
۱۲,۵۱۷,۳۵۶	۱۹,۰۳۷,۷۲۲	(۱۰,۳۸۸,۳۳۷)	(۳,۰۳۴,۴۴۱)	۰	۳,۱۰۱,۷۸۳	(۱,۳۳۹,۰۴۱)	۲,۷۶۳,۵۴۶	۱,۶۹۴,۶۶۶	۲۱,۸۲۲,۴۱۵
۳۳۰,۵۰۹	۳۳۰,۱۵۸	(۳۵,۱۵۳)	(۱۲,۰۹۱)	۰	۱,۰۲۰,۶۶۶	(۶,۵۶۳)	۴۱,۳۸۶	۶۸,۳۴۳	۴۰,۳,۱۶۹
۲۳۰,۳۴۲	۲۱۱,۳۹۳	(۱۷۳,۰۴۷)	(۱۷۳,۳۳۳)	۰	۲,۳۲۱	۰	۳,۸۴۱,۰۰۰	(۳,۵۹۷,۳۰۳)	۲,۸۷۲,۸
۵۴۴	۵۳۶	(۸)	۰	۰	۵۴۴	۰	۰	۰	۰
۷۰,۰۷۸	۱۶۸,۳۴۰	(۲,۶۳۵)	(۱,۱۱۹)	۰	۱,۶۱۱	(۱,۸۳۰)	۲,۸۸۵	۱,۶۹,۳۵۴	۱,۰۶,۵۶۸
۱۵۲,۳۱۹	۱۹۱,۳۲۲	(۳,۳۵۴)	(۲,۳۵۱)	(۱,۰۴۵,۰۵)	۱,۳۴۹	(۳,۰۷۱)	۲,۵۶۱	(۵۲,۵۹۸)	۱۱۸,۵۰۱
۱۸۵,۰۰۶	۲۱۱,۵۶۷	(۳,۲۸۱)	(۲,۵۶۸)	(۹۹,۰۷۱)	۳۴۹	(۱,۰۳۴)	۱,۳۸۹	۳۴۱,۴۳۳	۹۴,۸۱۳
۷۵,۲۰۵	۷۸,۱۵۹	(۳,۶۳۸)	(۲,۰۵۳)	۰	۵,۰۲۸۴	۰	۳,۸۳۹	۶۶,۴۴۵	۳,۱۳۱۳
۱,۴۴۰,۷۱۶	۱,۹۴۳,۷۸۷	(۳,۰۰۳,۸)	(۱,۸,۱۳۲)	(۸۸,۵۷۸)	۷۰,۹۵۵	(۴,۹۷۱,۸)	۱,۰۶,۳۵۴	(۱,۲۳۴,۵۸)	۲,۱۰,۵۵۰
۱۴,۹۹۲,۶۶۶	۲۲,۳۱۵,۸۸۳	(۱,۲۷۸,۸۶۰)	(۵۱۶,۱۳۷)	(۳۹۲,۵۵۴)	۲,۳۳۱,۴۶۱	(۱,۴۳۵,۳۵۶)	۲,۸۸۲,۰۶۰	(۱۷,۹۷۶,۸۴۹)	۲۴,۵۶۶,۷۳۸
							۳,۰۶۲,۶۰۰		۱۳,۹۱۶,۷۱۰

تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی

تسهیلات اعطایی بضایه

بدهکاران بابت ضمانت‌نامه مالی پرداخت شده

بدهکاران بابت اعتبارات اسلامی و پروت مدت دار

به ریال

تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

تسهیلات اعطایی قرض قسطی

تسهیلات اعطایی چانه

تسهیلات اعطایی خریدین

تسهیلات اعطایی مرابحه

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۹-۴. به موجب مصوبه هیأت مدیره بانک نرخ سود تسهیلات عقود مبادله‌ای با سررسید دو سال و کمتر از دو سال سالیانه ۱۴ درصد و برای سررسید بیش از دو سال ۱۵ درصد و نرخ سود تسهیلات عقود مشارکتی سالیانه حداکثر ۲۱ درصد متناسب با زمان و درجه اعتباری مشتری و نرخ جریمه تأخیر بازپرداخت اقساط تسهیلات (وجه التزام) حداکثر ۱۸ درصد است. ضمناً هر گونه تخفیف در نرخ‌های مزبور نیز توسط هیأت مدیره تعیین می‌شود. نرخ سود تسهیلات در سال ۱۳۹۴ در بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا. برای عقود مبادلاتی تا ۲۱ درصد بوده و برای عقود مشارکتی حداکثر ۲۴ درصد تعیین گردیده است.

۱۰. حساب‌ها و اسناد دریافتنی تجاری

مانده حساب‌ها و اسناد دریافتنی تجاری در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد دریافتنی تجاری	۱۰-۱	۱,۰۲۸,۰۰۰	۷۸۸,۰۰۰	۰
حسابهای دریافتنی تجاری	۱۰-۲	۵۰۰,۹۵۴	۵,۷۱۰	۰
		۱,۵۲۸,۹۵۴	۷۹۳,۷۱۰	۰

۱۰-۱. اسناد دریافتنی تجاری

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های وابسته	۱۰-۱-۱	۹۶۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰	۰
سایر اشخاص	۱۰-۱-۲	۶۸,۰۰۰	۶۸,۰۰۰	۰
		۱,۰۲۸,۰۰۰	۷۸۸,۰۰۰	۰

۱۰-۱-۱. مبلغ اسناد دریافتنی بابت فروش ملک ساعی توسط شرکت فرعی نگین گردشگری به مجتمع فولاد صنعت بناب شامل ۱۲ فقره چک ۸۰ میلیارد ریالی ۲ ماهه به سر رسیدهای ۱۳۹۳/۲/۵ الی ۱۳۹۴/۱۲/۵ می‌باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱-۱۰. بابت قرارداد فروش تعداد ۷,۳۸۳,۲۵۰ سهم از سهام شرکت سهامی بیمه دانا توسط شرکت فرعی نگین گردشگری به آقای بهرام اسدی به مبلغ ۷۳ میلیارد ریال که ۵ میلیارد ریال آن دریافت و از بابت مابقی چکی به مبلغ ۶۸ میلیارد ریال در وجه شرکت به سر رسید ۱۳۹۲/۱۱/۲۸ صادر گردیده که در تاریخ سررسید بدلیل کسری حساب بانکی ایشان برگشت شده است ، ضمناً طبق قرارداد مبلغ ۱۳۶ میلیارد ریال (۲۰۰ درصد کل مبلغ قرارداد) به عنوان تضمین صادر و در اختیار شرکت فرعی نگین گردشگری قرارداده شده است.

۱-۲۰. حسابهای دریافتنی تجاری

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۳,۱۳۲	.	شرکت LS alloys-ریالی
.	.	۲,۰۶۲	۲,۰۶۲	نوبین دارو
.	.	.	۲۹۲,۲۷۰	نماد افزون پاسارگد
.	.	.	۲۰۰,۰۰۰	سروش سپهر بویا
.	.	.	۵,۹۰۶	سود سهام دریافتنی
.	.	۵۱۷	۷۱۶	سایر انتخابی
.	.	۵,۷۱۰	۵۰۰,۹۵۴	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۱. سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی

مانده سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می‌باشد :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۱,۴۷۸,۴۸۹	۲۱,۴۷۸,۴۸۹	۲۱,۵۵۸,۴۸۹	۲۱,۴۷۸,۴۸۹	۱۱-۱	اسناد دریافتنی از سایر شرکت‌ها و اشخاص
۵۰,۶۴,۴۴۰	۲,۵۷۱,۱۶۴	۴,۹۳۷,۰۲۰	۲,۸۸۹,۴۲۶	۱۱-۲	مطالبات از شرکت‌های عضو گروه و وابسته
۵,۳۷۷,۵۲۸	۶۸۰,۷۵۷۳	۵,۳۸۹,۲۸۱	۷,۰۰۴,۲۷۱	۱۱-۳	مطالبات از سایر اشخاص و شرکت‌ها
۷۱۴,۸۵۴	۹۹۷,۸۹۹	۷۲۰,۹۶۶	۱,۰۰۱,۰۲۹		سود دریافتنی بابت اوراق مشارکت و سپرده نزد بانکها
۱۴۶,۳۲۹	۱۴۳,۵۲۰	۱۴۷,۰۹۶	۱۴۳,۵۲۰		سود دریافتنی بابت سهام و صندوق سرمایه گذاری
۴۱,۸۷۶	۴۶,۴۷۸	۴۱,۸۷۶	۴۶,۴۷۸		سایر مطالبات - هزینه ندرسی
۳۳,۸۶۸	۴۳,۱۶۴	۳۴,۴۵۵	۴۴,۴۸۱		کارتکشان (وام-مساعده-خدمت رفاهی)
۶,۴۵۷	۸,۴۵۳	۶,۵۶۲	۹,۹۰۸		- زیر اشخاص
۳۲,۸۶۳,۷۴۲	۳۳,۰۹۶,۸۳۹	۳۲,۸۳۵,۷۴۵	۳۲,۶۱۸,۱۰۲		
(۴۹۶,۱۳۷)	(۵۴۹,۲۶۹)	(۴۹۶,۱۳۷)	(۵۴۹,۲۶۹)	۱۱-۴	
۳۲,۳۶۷,۶۰۵	۳۲,۵۴۷,۵۷۰	۳۲,۳۳۹,۶۰۸	۳۲,۰۶۸,۸۳۳		

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۱-۱. مانده اسناد دریافتنی مشتمل بر ۱۹ فقره چک سررسیده‌های ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ لغایت ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ بابت فروش سهام مجتمع فولاد صنعت بناب بوده که تا تاریخ تهیه این یادداشت مبلغ ۵,۶۲۵,۰۰۰ میلیون ریال آن وصول گردیده و شامل:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۲/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۲/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت پیشگامان توسعه تجارت البرز	۷,۰۳۰,۶۰۱	۷,۰۳۰,۶۰۱	۷,۰۳۰,۶۰۱	۷,۰۳۰,۶۰۱
شرکت فجر سمنان	۲۸,۸۷۵,۹۶۷	۲۸,۸۷۵,۹۶۷	۲۸,۸۷۵,۹۶۷	۲۸,۸۷۵,۹۶۷
ناصر صفری (خریدار سهام بناب)	۵,۶۲۵,۰۰۰	۵,۶۲۵,۰۰۰	۵,۶۲۵,۰۰۰	۵,۶۲۵,۰۰۰
شرکت میلاد نگین کیش	.	۸۰,۰۰۰	.	.
	۴۱,۵۳۱,۵۶۷	۴۱,۶۱۱,۵۶۷	۴۱,۵۳۱,۵۶۷	۴۱,۵۳۱,۵۶۷
وجوه وصولی در سالهای قبل بابت چک پیشگامان	(۴۷۵,۸۲۵)	(۴۷۵,۸۲۵)	(۴۷۵,۸۲۵)	(۴۷۵,۸۲۵)
سود سال‌های آینده	(۱۹,۵۷۷,۲۵۴)	(۱۹,۵۷۷,۲۵۴)	(۱۹,۵۷۷,۲۵۴)	(۱۹,۵۷۷,۲۵۴)
	۲۱,۴۷۸,۴۸۹	۲۱,۵۵۸,۴۸۹	۲۱,۴۷۸,۴۸۹	۲۱,۴۷۸,۴۸۹

-۳-

۱۱-۱-۱. به دلیل عدم ایفای تعهدات مربوط به اعتبارات اسنادی و تسهیلات اعطایی به شرکتهای زیر مجموعه مجتمع فولاد بناب جمعاً به مبلغ ۵,۱۶۸ میلیارد ریال و تقبل تسویه بدهی های مزبور توسط کنسرسیومی متشکل از ۵ شرکت و عدم مشارکت برخی از شرکاء کنسرسیوم جهت ایفای تعهدات، طی سنوات قبل سهام ۳ عضو کنسرسیوم در مجتمع فولاد بناب به میزان ۴۰ درصد و به مبلغ ۵,۲۰۰ میلیارد ریال به بانک منتقل و به دلیل مطالبات بانک از دو عضو دیگر کنسرسیوم، به تدریج تا میزان ۹۹,۵۷ درصد سهام شرکت این مجتمع به تملک بانک درآمده و نهایتاً طی سال های مالی قبل اقدام به فروش به ترتیب ۳۰ و ۴۹ و ۲۰,۵۷ درصد کل سهام به شرکت ها و اشخاص ذیل گردید:

- ۱- فروش ۳۰ درصد به شرکت پیشگامان توسعه تجارت البرز به مبلغ ۹,۳۸۸ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۲,۸۴۷ میلیارد ریال سود سنوات آتی) که بر اساس مفاد قرارداد مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال از شرکت مذکور اخذ و الباقی قرارداد طی ده قسط شش ماهه هر یک به مبلغ ۸۷۸,۸ میلیارد ریال که شروع آن از ابتدای سال ۱۳۹۲ بوده تقسیط گردیده و قسط اول و دوم و قسمتی از قسط سوم تسویه گردیده است
- ۲- فروش ۴۹ درصد به شرکت ذوب آهن فجر سمنان به مبلغ ۲۹,۴۶۴ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۱۷,۷۰۴ میلیارد ریال سود سنوات آتی) که بر اساس مفاد قرارداد مبلغ ۵۸۸ میلیارد ریال از شرکت مذکور اخذ و الباقی قرارداد طی ده قسط سالیانه اولی به مبلغ ۳,۱۳۰ میلیارد ریال و مابقی طی نه قسط هر یک به مبلغ ۲,۸۶۱ میلیارد ریال که شروع آن از ۱۳۹۳/۱۲/۱۵ بوده ایجاد گردیده است.
- ۳- فروش ۲۰,۵۷ درصد به آقای ناصر صفری که طی سال مالی قبل به مبلغ ۶,۲۵۰ میلیارد ریال بوده که مطابق با قرارداد ۱۰ درصد قرارداد معادل ۶۲۵ میلیارد ریال هنگام انعقاد قرارداد دریافت و مابقی به مبلغ ۵,۶۲۵ میلیارد ریال طی چک مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۳۰ دریافت شده تا تاریخ تهیه تسویه گردیده است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱-۱-۱۱- وضعیت وجوه نقد اولیه اسناد بلندمدت اخذ شده و مانده مطالبات شرکتهایواشخاص فوق به شرح زیر بوده است:

شرکت پیشگامان	شرکت ذوب	آقای ناصر صفری
توسعه تجارت البرز	آهن فجر سمنان	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰۰,۰۰۰	۵۸۸,۰۰۰	۶۲۵,۰۰۰
وجه نقد اولیه		
۸,۷۸۸,۲۵۰	۲۸,۸۷۵,۹۶۷	۵,۶۲۵,۰۰۰
اسناد دریافتنی تا سررسید ۱۴۰۲/۱۲/۱۵		
۹,۳۸۸,۲۵۰	۲۹,۴۶۳,۹۶۷	۶,۲۵۰,۰۰۰
ملده مطالبات اولیه		
(۲,۸۳۳,۴۷۵)	(۵۸۸,۰۰۰)	(۶۲۵,۰۰۰)
اسناد وصولی و وجه نقد اولیه تا پایان ۱۳۹۴/۰۳/۳۱		
۶,۵۵۴,۷۷۶	۲۸,۸۷۵,۹۶۷	۵,۶۲۵,۰۰۰
خالص مانده اسناد دریافتنی (یادداشت ۱-۱۱)		

دراین ارتباط بابت سود اسناد دریافتنی سررسید گذشته تا تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ و وجه التزام عدم تسویه مانده مطالبات از شرکتهای فوق به ترتیب مبالغ ۱,۰۹۷ میلیارد ریال ، ۴,۱۳۰ میلیارد ریال و ۳۷ میلیارد ریال با نرخ مورد توافق در قرارداد محاسبه و به بدهکاران شرکتهای در یادداشت ۳-۱۱ منظور شده است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱-۲. مانده مطالبات از شرکت های عضو گروه و وابسته :

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۶۳,۰۰۰	۱,۶۳۰,۹۰۰	۱,۷۶۶,۰۶۷	۱۸۹۴,۰۶۹
۱,۵۹۹,۷۰۰	۴۳۵,۹۳۶	۱,۵۹۹,۷۰۰	۱,۱۳۹,۶۳۹
۱,۱۲۲,۷۸۲	۸۸۵,۵۷۲	.	.
۲۰۹,۲۰۹	۲۷۲,۶۴۴	۲۰۹,۲۰۹	۲۷۲,۶۴۴
۹۳,۷۸۷	۹۳,۷۸۷	۹۳,۷۸۷	۹۳,۷۸۷
۷۹,۴۲۹	۹۰,۸۲۰	۲۷۷,۴۲۹	۹۰,۸۲۰
۷۵,۵۱۴	۶۲,۵۱۴	۷۵,۷۵۳	۶۳,۲۸۲
۶۱,۶۴۶	۵۷,۷۰۳	۶۱,۶۷۵	۵۷,۷۰۳
۲۰۰,۲۶	۳۰۰	۲۰۹,۵۷	۱,۲۲۸
۱۶,۷۵۸	۱۸,۴۵۳	۱۶,۷۵۸	۱۸,۴۵۴
۷,۹۶۳	۷,۹۶۳	۸,۲۵۲	۷,۹۶۳
۷,۳۲۶	۷,۳۲۶	۱۰,۵۸۳	۱۰,۳۹۴
۶,۳۷۰	۶,۳۷۰	۶,۵۲۹	۶,۳۷۰
۸۴۸	۷۴۳	۸۴۸	۷۴۳
۱۰۲	.	۱۰۲	.
.	۲۳۴	۱,۱۹۲	۱,۴۲۶
.	.	۶۸۰,۹۷۱	۱۱,۶۲۳
.	.	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
.	.	.	۲,۴۱۵
.	.	۱۶۰	۱۶۱
.	.	۹۸	۹۸
.	.	۱۶۳	.
.	.	۴	۴
.	.	۱۰۰	۱۰۰
.	.	.	۱۱۲,۳۴۷
.	.	.	۵۰۰
.	.	.	۵۰
.	.	۶,۶۷۲	۳,۶۰۹
۵,۰۶۴,۴۴۰	۳,۵۷۱,۲۶۴	۴,۹۳۷,۰۲۰	۳,۸۸۹,۴۲۶

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۱-۲-۱. مطالبات شرکت اصلی از شرکت میلاد نگین کیش عمدتاً بابت پرداخت به شرکت طی قرارداد شماره ۹۳/۳۹۹۳۸ مورخ ۹۳/۰۵/۲۵ که موضوع آن در خصوص خرید املاک تجاری است که تا تاریخ تهیه صورت های مالی از محل تملک هفت فقره ملک با قیمت تمام شده ۱,۶۹۳ میلیارد ریال تسویه گردیده است.

۱۱-۲-۲. مطالبات شرکت اصلی از شرکت پارس کیمیا بر اساس مصوبه شماره ۵۳ مورخ ۲۰/۱۰/۹۰ هیئت مدیره محترم بانک و علی الحساب پرداختی بابت خرید ملک سه راه عمار طی نامه شماره ۲۲۸۴۴۹ بوده که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی از محل تملیک ملک سه راه عمار تسویه گردیده است.

۱۱-۲-۳. مطالبات شرکت اصلی از شرکت سرمایه گذاری نگین گردشگری ایرانیان عمدتاً به علت پرداخت بابت افزایش سرمایه نگین سهم پارس کیمیا طی نامه شماره ی ۹۴/ن/۰۴۸ مورخ ۹۴/۲/۱۳ و شناسایی سود سهام بانک گردشگری طبق مصوبه مجمع عمومی مورخ ۹۳/۰۴/۳۱ برای دوره مالی ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ و انتقال سهام بهرام اسدی به شرکت نگین گردشگری ایرانیان طی قرارداد شماره ۹۳/ق/۳۲ مورخ ۹۳/۰۴/۲۳ می باشد که مطالبات یاد شده تا تاریخ تهیه صورتهای مالی طی قرارداد تملیک ملک سه راه عمار تسویه گردیده است.

۱۱-۲-۴. مطالبات شرکت اصلی از شرکت توسعه صنایع و معادن ماهان بابت تامین مالی مطابق با مصوبه مورخ ۱۳۹۲/۰۶/۱۲ هیات مدیره محترم بانک می باشد.

۱۱-۲-۵. مطالبات شرکت اصلی از شرکت تندیس تجارت باختر بابت اخذ مجوز های تغییر کاربری و افزایش تراکم از شهرداری با ضوابط و مقررات طی قرارداد فی مابین می باشد که مبلغ یاد شده تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه گردیده است.

۱۱-۲-۶. مطالبات شرکت اصلی از شرکت سمگا عمدتاً به علت فروش تعداد ۱۴,۸۶۳,۸۴۸ سهام کارگزاری آگاه به شرکت سمگا می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۱-۳. مانده مطالبات از سایر اشخاص:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
شرکت پشنگامان توسعه تجارت البرز	۱,۰۹۶,۶۱۱	۴۲۷,۸۴۹	۱,۰۹۶,۶۱۱	۴۲۷,۸۴۹
شرکت فجر سمنان	۴,۱۳۰,۰۷۰	۲,۶۴۱,۷۹۵	۴,۱۳۰,۰۷۰	۲,۶۴۱,۷۹۵
ناصر صفری	۳۷,۰۰۰	.	۳۷,۰۰۰	.
تامین سرمایه امین	۳۷۰,۵۳۹	۱,۳۹۶,۰۴۷	۳۷۰,۵۳۹	۱,۳۹۶,۰۴۷
کمالی (ملک جردن)	۲۰۴,۰۹۸	۲۰۴,۰۹۸	۲۰۴,۰۹۸	۲۰۴,۰۹۸
شیدا علوی زاده (منک بلوار فرهنگ)	۸۴۷,۳۹۶	۵۱۹,۰۸۷	۸۴۷,۳۹۶	۵۱۹,۰۸۷
آقای بهروز ابراهیمی	.	۴۴,۵۰۰	.	۴۴,۵۰۰
شرکت پارسیان بنیان کیش	۲۴,۲۰۰	۲۴,۲۰۰	۲۴,۲۰۰	۲۴,۲۰۰
شرکت نفت جی	۷۵,۵۵۱	۷۵,۵۵۱	۷۵,۵۵۱	۷۵,۵۵۱
شرکت داتیس آرین قشم(داتین)	.	۲۴,۳۹۹	.	۲۴,۴۰۰
محمد بهرامی	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	.	.
آقای حسن ردائی	.	۱۷۵	.	.
شرکت توسعه سرمایه گذاری دریک (سهامی خاص)	.	۴۱۳	.	.
بهرام اسدی	۴۰	۶۱۰	.	.
دربوش توکلی	۵۱۹	۵۱۹	.	.
بهرام زاد مجید (بابت انتقال سهام میاندشت)	.	۳۵	.	.
مجمع فولاد صنعت بناب	۱۸۷,۰۶۲	.	۶۸۵	.
دفتر اسناد رسمی ۶۸ تهران	۹,۸۸۳	.	۹,۸۸۳	.
شرکت نگین گستر آذاک	۱۵۳۷	.	۱۵۳۷	.
شرکت نارنجستان زیبای شمال	۱۱۴	.	.	.
سایر	۱۴۹	.	.	.
	<u>۷,۰۰۴,۷۷۱</u>	<u>۵,۳۸۹,۲۸۱</u>	<u>۶,۸۰۷,۵۷۳</u>	<u>۵,۳۷۷,۵۲۸</u>

۱۱-۳-۱. مطالبات شرکت اصلی از شرکت تامین سرمایه امین از بابت قرارداد سبید گردانی شماره ۱۵۶۵۶/ص/۲/۹۲ بوده که به منظور سرمایه گذاری در شرکت های بورسی می باشد که با توجه به اتمام قرارداد در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۳۰ عمده بدهی تسویه و تا تاریخ تهیه صورت های مالی میزان ۲۰۵ میلیارد ریال در حسابها دارای مانده می باشد.

۱۱-۳-۲. مطالبات شرکت اصلی از آقای محمدرضا کمالی بابت فک رهن اسناد مالکیت و رفع بازداشت مربوط به ملک خیابان ناهید میباشد که در قبال طلب مزبور کلیه سهام متعلق به ایشان (۱۰۰ میلیون سهام) را طبق صورتجلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۷/۱۲ و وکالت نامه شماره ۳۴۹۲۸ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۰۵ تا پرداخت مبلغ بدهی به عنوان وثیقه نزد بانک نگهداری میگردد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۱-۳-۳. مطالبات شرکت اصلی از خانم شیدا طبیب زاده بابت فک رهن و رفع بازداشت اسناد مالکیت مربوط به ملک بلوار فرهنگ سعادت آباد (پروژه در حال ساخت دفتر مرکزی) می باشد که بابت بدهی ایشان، بانک کلیه سهام و سود سهام متعلق به ایشان و تعدادی از سهامداران را تا مبلغ ۱۵۲ میلیارد ریال به استناد نامه شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به شماره ۱۵/۷۲۲۲۶ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۰۲ به عنوان وثیقه نزد خود نگهداری می شود.

۱۱-۴. در سال مالی قبل در رعایت رویه مندرج در یادداشت ۷-۴ صورت های مالی بابت مانده مطالبات جاری شرکت اصلی مبلغ ۴۹۶,۱۳۷ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اخذ و در حسابها انعکاس یافته است.

۱۲. سفارشات و پیش پرداختها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۱,۷۰۰	۱,۷۰۰	شرکت senec کشور اسواکی
.	.	۱۰,۶۲۶	۲,۴۱۹	خالص مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
.	.	۶۰۰	۶۰۰	پیش پرداخت حق مشاوره
.	.	۱۸۱	.	پیش پرداخت خرید کالا
.	.	۴۰۵	۱,۰۷۷	پیش پرداخت هزینه و خدمات
.	.	۸	۱۰۵	پیش پرداخت بیمه دارایی ثابت
.	.	۱۲	۲	سایر
.	.	۱۳,۵۳۲	۵,۹۰۲	
.	.	(۱,۷۰۰)	(۱,۷۰۰)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
.	.	۱۱,۸۳۲	۴,۲۰۲	

۱۳. موجودی مواد و کالا

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۱۱۱,۴۸۷	.	تیر آهن، میگرد و نبشی
.	.	۸۴۷	.	سنگ آلیاژ فرو فسفر خردایش نشده
.	.	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	صنایع دستی
.	.	۱۲۲,۳۳۴	۱۰,۰۰۰	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۴. سرمایه‌گذاری‌ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴-۱ سرمایه‌گذاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۱۵۵,۰۳۶	۱۰,۴۰۵	۱۴۳,۸۷۵	۰
۱۴-۲ سرمایه‌گذاری در شرکت‌های غیر بورسی	۴۰۲,۹۵۵	۵۵۹,۷۸۶	۲۸۲۱,۲۷۳	۱,۲۷۲,۱۷۳
۱۴-۳ سرمایه‌گذاری در سایر شرکتها	۶۸۷,۱۳۲	۷۶۴,۱۹۶	۶۰۱,۵۴۱	۶۷۸,۶۰۶
۱۴-۴ سرمایه‌گذاری در املاک	۴,۴۲۷,۷۵۲	۳,۹۷۸,۰۹۰	۰	۰
	۵,۶۷۲,۸۷۴	۵,۳۱۲,۴۷۸	۳,۵۶۶,۶۸۹	۱,۹۵۰,۷۷۹

۱-۱۴. سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر قابل تفکیک می‌باشد:

عنوان	تعداد سهام	درصد سهام	ارزش اسمی	گروه		شرکت اصلی	
				بهای تمام شده	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	بهای تمام شده	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
				میلیون ریال		میلیون ریال	
شرکت توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	۱۲,۵۰۴,۳۷۷	۰,۰۶۰	۱,۰۰۰	۴۸,۶۰۸	۰	۴۸,۶۰۸	۰
شرکت سرمایه‌گذاری مبد (ونید)	۱۵,۳۰۰,۰۰۰	۰,۰۵۰	۱,۰۰۰	۳۵,۵۲۴	۰	۳۵,۵۲۴	۰
شرکت نفت و گاز و پتروشیمی تامین (تاییکو)	۱۶,۰۹۹,۲۵۵	۰,۰۴۰	۱,۰۰۰	۳۴,۶۸۷	۰	۳۴,۶۸۷	۰
صنایع پتروشیمی خلیج فارس (فارس)	۳,۶۹۲,۳۸۱	۰,۰۱۰	۱,۰۰۰	۳۸,۰۴۹	۰	۳۸,۰۴۹	۰
شرکت سیمان درود	۱۶۶,۰۱۲	۰,۰۰۱	۰	۲,۴۹۷	۲,۴۹۷	۰	۰
داروسازی تولید	۱۲۱,۶۰۰	۰,۰۰۱	۰	۱,۸۲۸	۱,۸۲۸	۰	۰
شیشه رزی	۸,۴۹۲	۰,۰۰۰	۰	۳۸	۱,۶۶۶	۰	۰
شرکت مپنا	۷۵,۰۰۰	۰,۰۰۱	۰	۹۶۰	۹۶۰	۰	۰
شرکت نسوز آذر	۲۲,۵۲۱	۰,۰۰۱	۰	۴۲۴	۱,۲۹۲	۰	۰
شرکت سرمایه‌گذاری شهید	۱۵۵,۸۰۹	۰,۰۰۱	۰	۳۳۴	۳۳۴	۰	۰
بانک دی	۲۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۱	۰	۴۵۵	۴۵۵	۰	۰
دوب آهن اصفهان	۱۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۱	۰	۴۸۷	۴۸۷	۰	۰
کنسور سازی ایران	۰	۰,۰۰۰	۰	۳۴۸	۰	۰	۰
فرمانی سینا	۲۸,۷۵۰	۰,۰۰۱	۰	۱,۶۴۸	۱,۳۸۰	۰	۰
نوبیدی سبا حق تقدم	۲۰,۷۲۶	۰,۰۰۱	۰	۶۲۲	۲۵۲	۰	۰
حمل و نقل بین‌المللی خلیج فارس	۲۸۸,۸۱۲	۰,۰۰۱	۰	۴۶۹	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری میراث فرهنگی و گردشگری	۷۸,۷۰۰	۰,۰۰۱	۰	۷۸۸	۰	۰	۰
کعبین سازی ایران	۱۰۱,۰۰۰	۰,۰۰۱	۰	۱۰۸	۰	۰	۰
نایدولتر خاورمیانه	۵۸۹,۶۹۵	۰,۰۰۱	۰	۲,۷۷۴	۰	۰	۰
				۱۷۰,۳۱۳	۱۱,۶۰۱	۱۵۶,۸۷۰	۰
کاهش ارزش انباشته				(۱۵,۳۷۷)	(۱,۱۹۶)	(۱۲,۱۹۵)	۰
خالص				۱۵۵,۰۳۶	۱۰,۴۰۵	۱۴۳,۸۷۵	۰

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۴-۲. سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های غیر بورسی به شرح زیر قابل تفکیک می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		ارزش اسمی	درصد سهام	تعداد سهام	عنوان
۱۳۹۳/۹/۳۰	۱۳۹۳/۳/۳۱	۱۳۹۳/۹/۳۰	۱۳۹۳/۳/۳۱				
بهای تمام شده- میلیون ریال	بهای تمام شده- میلیون ریال	بهای تمام شده- میلیون ریال	بهای تمام شده- میلیون ریال				
۱۱,۸۴۹	۱۱,۸۴۹	-	-	-	۰.۲۸	۸,۶۹۵	بانکگاه گردشگری ایرانیان
۲,۶۶۸	۲,۶۶۸	-	-	-	۴۰٪	۳۲۰,۰۰۰	توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	-	-	۴۰٪	۲,۰۰۰	شرکت تلاشگران آینده کاراد
۷۹۳,۵۹۳	۷۹۳,۵۹۳	-	-	-	۷۹.۲۵٪	۲,۳۷۷,۵۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری تکین گردشگری ایرانیان
۴۰۰,۰۰۰	۳۶۶,۳۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۳۶۶,۳۰۰	-	۱۹.۹۹٪	۳۶۶,۳۰۰,۰۰۰	شرکت مستشرق صنایع و معدن ملهان
۹۲۰	۹۲۰	-	-	۱,۰۰۰	۲۶٪	۲۶,۰۰۰	سهام شرکت هم و ملاز یا
۶۰,۹۴۴	۶۰,۹۴۴	-	-	۲۰۰,۰۰۰	۳۰٪	۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت کارگزاری آگاه (سهامی خاص)
-	-	-	-	-	۶۵٪	۶۵۰,۰۰۰	شرکت کارت گردشگری پارس
-	-	۱۵۰	۱۵۰	-	۱۰٪	-	موسسه حقوقی گوله قانون (با مسئولیت محدود)
-	-	۸۹,۴۳۳	۳۷,۵۰۰	۱,۰۰۰	۳٪	۱۰۰,۴۳۷,۰۵۲	مجمع فولاد صنعت بنابر
-	-	-	-	۱,۰۰۰	۲۵٪	۲,۵۰۰	شرکت فرایند کمال ارزش (سهامی خاص)
-	-	۳	۳	۱,۰۰۰	۵٪	۵۰۰	شرکت سینا سروش آریکه (سهامی خاص)
-	-	۱	۱	۱,۰۰۰	۵٪	۵۰۰	شرکت فرایند کمال پارسه ارزش (سهامی خاص)
-	-	-	-	۱,۰۰۰	۲۰٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت زیر ساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه
-	-	-	-	۱,۰۰۰	۶۳٪	۱۰,۱۸۸,۵۸۵	شرکت توسعه مجتمع های خدماتی و رفاهی پارس رنگروات
-	-	-	-	۱,۰۰۰	۲۰٪	۱۹۹,۹۹۹	شرکت توسعه خدمات ساختمانی پارس کیسا
-	-	-	-	۱,۰۰۰	۴۵٪	۹۰۰,۰۰۰	شرکت فروتکین ایرانیان
-	-	-	-	۱,۰۰۰	۳۰٪	۶۰۰,۰۰۰	شرکت پارسین بین الملل پردیس
-	-	-	-	-	-	-	پیش پرداخت سرمایه ای :
-	-	۷,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۲۰٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت زیر ساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه (در شرف تأسیس)
-	-	-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴۰۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	تأمین سرمایه نسیم اندر شرف تأسیس)
۱,۴۷۲,۱۷۲	۲,۸۲۱,۲۷۲	۵۵۹,۷۸۶	۱,۰۰۰	-	-	-	
			۶۰۲,۹۵۵	-	-	-	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۴-۳. سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکتها به شرح زیر قابل تفکیک می‌باشد :

شرکت اصلی		گروه		عنوان	تعداد سهام	درصد سهام	ارزش اسمی	بهای تمام شده
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱					
بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
۳,۲۴۲	۴,۱۷۷	۳,۳۴۲	۴,۱۷۷	شرکت سرمایه‌گذاری پارس آرمان	۴,۱۷۷,۰۵۱	۰,۰۳٪	۱,۰۰۰	۴,۱۷۷
۴۷۵,۲۶۵	۳۹۷,۲۶۵	۵۶۰,۸۵۵	۴۸۲,۹۵۵	شرکت بیمه آرمان	۲۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۵۸٪	۱,۰۰۰	۴۸۲,۹۵۵
۱۹۹,۹۹۹	۱۹۹,۹۹۹	۱۹۹,۹۹۹	۱۹۹,۹۹۹	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	۱۸۷,۴۹۹	۲,۷۵٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۹,۹۹۹
۶۷۸,۶۰۶	۶۰۱,۵۴۱	۷۶۴,۱۹۶	۶۸۷,۱۳۲	جمع				

۱۴-۳-۱. سرمایه‌گذاری شرکت اصلی در شرکت بیمه آرمان ، شامل بهای تمام شده ۱۸,۶۸ درصد از سهام آن شرکت به مبلغ ۴۷۵۲۶۵ میلیون ریال می باشد که اگر چه ارزش بازار سرمایه گذاری در تاریخ ترازنامه به میزان ۳۱۳,۸۸۰ میلیون ریال بوده لکن با توجه به ارزیابی بنیادی صورت گرفته در تاریخ ترازنامه و مقایسه ارزش خالص دارایی های آن شرکت با قیمت هر سهم ، بهای تمام شده این سرمایه گذاری با توجه به ارزش اقتصادی آن از ارزش واقعی روز این ارزش برای آن در رعایت استاندارد های حسابداری ضروری به نظر نمی رسد.

۱۴-۴. سرمایه گذاری در املاک که تماماً مربوط به شرکت فرعی نگین گردشگری ایرانیان می باشد به شرح زیر تفکیک می شود :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰	۹۰۹,۴۲۸	۸۴۴,۱۴۵	۱۴-۴-۱	سرمایه گذاری در املاک آماده برای فروش
۰	۰	۳,۰۶۸,۶۶۲	۳,۵۸۳,۶۰۷	۱۴-۴-۳	سرمایه گذاری در املاک در حال احداث
۰	۰	۳,۹۷۸,۰۹۰	۴,۴۲۷,۷۵۲		

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱-۴-۱. تفکیک مانده سرمایه گذاری در املاک آماده برای فروش به شرح زیر می باشد :

املاک نگهداری شده برای فروش	تعداد واحد	متراژ	یادداشت	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
				میلیون ریال	میلیون ریال
منک تبریز (پلاک ۷۰)	۱	۳۹۳,۸۶	۱۴-۴-۲	۱۰۵,۶۵۰	۱۰۵,۶۵۰
منک تبریز (پلاک ۱۷)	۱	۴۲۰	۱۴-۴-۲	۴۰۴,۲۴۰	۴۰۴,۲۴۰
منک تبریز (پلاک ۱)	۱	۲۲۲,۷۵	۱۴-۴-۲	۸۴,۲۵۵	۸۴,۲۵۵
ملک فلامک	۵	۶۴۴,۵۲	۱۴-۴-۲	۲۵۰,۰۰۰	۰
ملک دولت	۱			۰	۹۷,۶۴۸
ملک سعادت آباد	۱			۰	۱۱۳,۰۷۰
ملک بخارست	۱			۰	۱۰۴,۵۶۵
				<u>۸۴۴,۱۴۵</u>	<u>۹۰۹,۴۲۸</u>

۲-۴-۱. کلیه املاک خریداری شده بر اساس گزارش کارشناس رسمی دادگستری و به منظور افزایش قیمت و فروش آن در کوتاه مدت نگهداری شده است و برنامه شرکت برای فروش املاک مذکور تا پایان سال آتی می باشد. املاک مذکور تحویل شرکت بوده و در حال حاضر تخلیه می باشد و به استثناء ملک فلامک اسناد مالکیت مابقی املاک بنام شرکت فرعی اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان می باشد.

۳-۴-۱. سرمایه گذاری در املاک در حال ساخت

بر اساس قرارداد مشارکت فرعی اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان در سرمایه گذاری مجتمع تجاری اداری ملک نیایش اقدام به تاسیس شرکت نگین افق نیایش بصورت ۵۰ درصد در تملیک شرکت نگین و ۵۰ درصد در تملک سایر اشخاص گردید. پروژه نگین افق نیایش در زمینی به مساحت ۱۵,۰۰۰ متر مربع واقع در تقاطع خیابان ولیعصر نیایش می باشد. که جمع هزینه های ساخت آن بر اساس برآورد اولیه ۱۷,۰۰۰ میلیارد ریال پیش بینی شده است که ۵۰ درصد آن سهم شرکت می باشد و تا کنون بشرح زیر از سوی شرکت تامین شده است. خاطر نشان می سازد اقداماتی در خصوص بلند مرتبه سازی در جریان می باشد که بر میزان هزینه های پیش بینی شده موثر خواهد بود و در حال حاضر پروژه در مراحل پایانی گود برداری می باشد. توضیح اینکه ۳ دانگ زمین و مجوز مزبور پس از خرید از بانک گردشگری به عنوان سهم از مشارکت به شرکت مذکور انتقال یافته است. ضمناً سرمایه فعلی شرکت مشترک ایجاد ۱,۰۰۰ میلیارد ریال است که ۵۰۰ میلیارد ریال سهم شرکت از سرمایه مذکور به شرح ذیل تامین گردیده است. باتوجه به قرارداد سرمایه گذاری فی مابین کنترل شرکت پروژه مذکور با شریک می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال
۱,۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ واگذاری سه دانگ مجوز بهره برداری زمین - تامین محل اجرای پروژه
۱,۱۱۰,۰۰۵۳,۷۴۰,۰۱۷ سهم شرکت از هزینه های پروژه - تامین منابع مالی پروژه
(۶۱۱,۰۳۴,۵۰۰,۰۰۰) کسر میشود حسابهای پرداختنی در مقابل سهم از هزینه های مجوزات
۳۵۱,۴۷۹,۲۰۱,۴۸۶ هزینه های مستقیم سرمایه گذاری - عمدتاً پروانه ساختمان
۷۸۳,۱۰۸,۹۹۹,۰۷۲ سهم پروژه از هزینه مالی تسهیلات دریافتی
۳,۵۸۳,۶۰۷,۴۴۰,۵۷۵

۴-۴.۱۴. به استثنای املاک در حال ساخت که دارای پوشش بیمه مسئولیت مدنی می باشد سایر املاک از پوشش بیمه ای برخوردار نمی باشد.

۵-۱۴. فهرست شرکتهای گروه بانک گردشگری، درصد سهام و نوع فعالیت های شرکتهای به شرح زیر می باشد:

نام شرکت ها	نوع وابستگی	املاک	درصد سرمایه گذاری		نوع حسابرسی	نهایت اصلی
			غیر مصنفی - فرعی گروه	مصنفی - شرکت اصلی		
شرکت اقتصادی رفین گردشگری ایران (سهامی خاص)	فرعی	ایران	۲۹/۵٪	۲۹/۵٪	ایران مشهود	مشاوره و سرمایه گذاری
شرکت توسعه مجتمع های خدماتی رفاهی پارس (زیگورات) (سهامی خاص)	فرعی	ایران	۶۱/۷٪	-	رهافت و همکاران	مشاورت و سرمایه گذاری و احداث انواع مجموعه های خدمات رفاهی
شرکت پارس زیگورات زعفرانیه (سهامی خاص)	فرعی	ایران	۹۹/۹٪	-	رهافت و همکاران	مشاورت و سرمایه گذاری و احداث انواع مجموعه های خدمات رفاهی
شرکت پارس زیگورات شهرضا (سهامی خاص)	فرعی	ایران	۹۹/۹٪	-	رهافت و همکاران	مشاورت و سرمایه گذاری و احداث انواع مجموعه های خدمات رفاهی
شرکت پارس زیگورات بیاض (سهامی خاص)	فرعی	ایران	۹۹/۹٪	-	رهافت و همکاران	مشاورت و سرمایه گذاری و احداث انواع مجموعه های خدمات رفاهی
شرکت پارس زیگورات میاندشت (سهامی خاص)	فرعی	ایران	۹۹/۹٪	-	رهافت و همکاران	مشاورت و سرمایه گذاری و احداث انواع مجموعه های خدمات رفاهی
شرکت پارس زیگورات سرچان (سهامی خاص)	فرعی	ایران	۹۹٪	-	رهافت و همکاران	مشاورت و سرمایه گذاری و احداث انواع مجموعه های خدمات رفاهی
شرکت پارس زیگورات سراوان (سهامی خاص)	فرعی	ایران	۸۹٪	-	رهافت و همکاران	مشاورت و سرمایه گذاری و احداث انواع مجموعه های خدمات رفاهی
شرکت پارس زیگورات روستا (با مسئولیت محدود)	فرعی	ایران	۸۹٪	-	رهافت و همکاران	مشاورت و سرمایه گذاری و احداث انواع مجموعه های خدمات رفاهی
شرکت بجهت بین الملل هم طلا (سهامی خاص)	وابسته	ایران	۲۶٪	۲۰٪	ایران مشهود	امور خدمات (فنی و تأمین نیروی انسانی)
شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران (سهامی خاص)	وابسته	ایران	۲۰٪	۲۰٪	ایران مشهود	راه خدمات رایانه ای و واردات و صادرات تجهیزات رایانه ای
شرکت دانشگاه گردشگری ایران (سهامی خاص)	وابسته	ایران	۱۵٪	۲۲٪	ایران مشهود	ارائه خدمات امکانات و تسهیلات گردشگری
شرکت کارگزاری آگاه (سهامی خاص)	وابسته	ایران	۲۰٪	۲۰٪	ایران مشهود	خدمات کارگزاری
شرکت فروم بین الملل (سهامی خاص)	وابسته	ایران	۲۵٪	۲۰٪	ایران مشهود	سرمایه گذاری فر شرکتها و طرح ها
شرکت پارس بین الملل پردیس (سهامی خاص)	وابسته	ایران	۲۰٪	۲۰٪	ایران مشهود	سرمایه گذاری فر شرکتها و طرح ها
شرکت توسعه خدمات ساختمانی پارس کیمیا (سهامی خاص)	وابسته	ایران	۱۹/۰٪	-	ایران مشهود	مشاورت و سرمایه گذاری و احداث انواع مجموعه های خدمات رفاهی
شرکت زیر ساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه (سهامی خاص)	وابسته	ایران	۲۰٪	-	ایران مشهود	سرمایه گذاری
شرکت کارن گردشگری پارس (سهامی خاص)	فرعی	ایران	۶۵٪	-	-	فاقد فعالیت
شرکت حامد سبزی (زمن زختی)	وابسته	ایران	۲۰٪	-	-	فاقد فعالیت

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۴-۶. سرمایه گذاری گروه در شرکت‌های وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه و در یادداشت ۱۵ افشا گردیده است.

۱۴-۷. به دلیل عدم فعالیت، شرکت کارت گردشگری و همچنین شرکت جامد سازان آرمان (خاص) آخرین صورت‌های مالی شرکت‌های مذکور به شرح یادداشت ۴-۳ در صورت‌های مالی تلفیقی منعکس گردیده است.

۱۴-۸. به دلیل عدم نفوذ قابل ملاحظه در شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان و عدم وجود عضو هیات مدیره در شرکت مذکور و همچنین در جریان فروش قرار گرفتن بخشی از سهام آن طی سال جاری، از شمول شرکت‌های وابسته خارج و به بهای تمام شده در سرمایه گذاری منعکس گردید.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۶. دارایی‌های ثابت مشهود

۱۶-۱. جدول بهای تمام شده و استهلاك انباشته دارایی‌های ثابت مشهود گروه به شرح زیر است:

مبلغ دفتری			استهلاك انباشته			بهای تمام شده			شرح قلم
میلون ریال	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
			میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	دوره
۱۴۰۱۶۹	۲۲۵۱۶۹	۰	۰	۰	۰	۲۲۵۱۶۹	۰	۱۴۰۱۶۹	زمین
۶۵۴۷۰	۶۳۱۷۸	۱۹۸۳۳	۰	۲۲۹۱	۱۷۵۴۱	۸۳۰۱۱	۰	۸۲۰۱۱	ساختمان
۲۰۳۳۷	۱۸۰۰۳	۴۵۰۲	۰	۴۱۸۸	۶۱۴	۶۶۰۵	۰	۲۲۵۵	تجهیزات مغارنی
۴۵۸۱	۴۵۰۳	۲۸۳۶	۰	۱۰۶۳	۳۷۷۳	۹۳۳۹	۰	۶۸۵	وسایل نقلیه
۲۸۷۲۴۸	۳۴۰۱۸۶	۴۲۵۲۰	(۷)	۳۹۹۹	۲۸۵۲۷	۳۸۴۷۰۵	۱۵۷۹۴	۴۱۰۲۶	آلات و مشروبات
۷۸۷۳۱	۱۱۱۹۸۱	۶۹۶۷۰	۰	۲۰۰۶۹	۴۹۶۰۱	۱۸۱۶۵۱	۰	۵۴۳۱۹	مخارج انجام شده در لایزال استیجاری و تلفیقی
۵۷۹۳۳۵	۷۶۶۸۲۰	۱۶۱۶۶۱	۰	۳۱۶۱۱	۱۱۰۰۵۷	۹۰۸۴۸۱	۱۲۰۷۹۴	۹۸۲۶۵	
۵۲۴۸۱۷۷	۵۹۶۶۱۰۹					۵۹۶۶۱۰۹	(۱۰۹۲۵۸)	۸۲۵۱۹۱	دارایی‌های در دست تکمیل
۳۱۱۶۱۵	۱۶۶۴۸۸					۱۶۶۴۸۸	(۹۶۴۰۰)	۵۱۲۷۲	سغارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای
۱۴۸۷۰۹	۲۵۳۰۶۱					۲۵۳۰۶۱	۸۰۵۸۲	۲۳۲۷۰	قلم سرمایه‌ای در انبار
۶۰۱۸۷۸۳۶	۷۰۱۵۰۴۷۸	۱۶۱۶۶۱	۰	۳۱۶۱۱	۱۱۰۰۵۷	۷۰۲۹۲۱۳۹	(۴۰۲۸۲)	۹۹۸۵۲۸	
								۶۰۲۹۷۸۹۳	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱-۱-۱۶- زمین و دارایی های در دست تکمیل و خرید گروه از اقلام زیر تشکیل شده است :

[illegible]

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۶-۲. جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی به شرح زیر است:

بهای تمام شده			استهلاک انباشته			مبلغ دفتری		
نوع اقلام	پایانگشت ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	دارایی مالی اخذ شده طی دوره مالی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۱۶۲۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساختمان	۸۲۰۰۱۱	۰	۱۲۵۴۱	۲۰۹۱۱	۰	۶۳۱۷۸	۶۳۱۷۸	۶۳۱۷۸
تجهیزات مخارفي	۲۳۵۱	۳۰۳۵	۶۱۴	۴۰۸۸	۰	۱۴۰۶	۱۴۰۶	۱۴۰۶
وسایل نقلیه	۸۱۴۴	۰	۰	۸۱۴	۰	۲۶۵۵	۲۶۵۵	۲۶۵۵
لک و متعوبات	۳۲۲۵۰۸	۴۰۵۵۵	۱۵۵۱۸	۳۷۸۸۰۰	۰	۳۳۷۲۴۴	۳۳۷۲۴۴	۳۳۷۲۴۴
مخارج انجام شده بر لایزال‌سجاری و تسلیکی	۱۶۸۳۳۳	۵۳۳۱۹	۰	۱۸۱۵۵۳	۰	۱۱۱۱۸۰۱	۱۱۱۱۸۰۱	۱۱۱۱۸۰۱
دارایی‌های در دست تکمیل	۶۶۸۵۲۲	۹۷۸۳۰	۱۳۰۸۱۸	۸۶۶۴۹۰	۱۰۹۰۹۹	۷۲۶۰۵۸	۷۲۶۰۵۸	۷۲۶۰۵۸
مخازنات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	۴۵۷۵۳۴۳	۷۶۹۳۳۳	(۱۰۵۰۰۰۰)	۵۱۳۹۶۶۷		۵۱۳۹۶۶۷	۵۱۳۹۶۶۷	۵۱۳۹۶۶۷
قلام سرمایه‌ای در قیام	۱۷۲۰۱۳۷	۴۸۴۹۷	(۱۶۴۰۰۰)	۱۱۴۳۳۵		۱۱۴۳۳۵	۱۱۴۳۳۵	۱۱۴۳۳۵
	۱۶۸۰۶۰۹	۳۳۷۷۰	۸۰۵۸۲	۲۵۳۰۶۱		۲۵۳۰۶۱	۲۵۳۰۶۱	۲۵۳۰۶۱
	۵۵۴۶۷۳۹	۹۲۸۷۳۰	۰	۶۰۴۸۴۵۲	۱۰۹۰۹۹	۶۲۴۴۰۲۰	۶۲۴۴۰۲۰	۶۲۴۴۰۲۰

۱۶-۳-۱. اضافات اثاثیه و منصوبات بابت اثاثیه و تجهیزات خریداری شده جهت شعب افتتاح شده و همچنین تجهیز دفتر مرکزی و عمدتاً شامل اثاثیه اداری و تجهیزات رایانه ای می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

- ۱۶-۲-۲. کلیه ساختمان ها و اثاثیه و منصوبات و وسایل نقلیه دارای پوشش بیمه‌ای کافی می باشد.
- ۱۶-۲-۳. مخارج انجام شده در املاک استیجاری و تملیکی عمدتاً در ارتباط با تجهیز شعب جدید بانک و بموجب قراردادهای منعقد شده پیمانکاران می باشد.
- ۱۶-۲-۴. صورت ریز بهای تمام شده ساختمان های شرکت اصلی به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۸۳۲	۹,۸۳۲	شعبه خیابان ویلا
۸۴۹	۸۴۹	شعبه تبریز / راه آهن
۳۵,۸۰۶	۳۵,۸۰۶	شعبه تبریز / چهارراه آبرسان
۲,۰۴۱	۲,۰۴۱	شعبه پانه
۱,۲۳۲	۱,۲۳۲	شعبه سمنان شهر
۲,۴۸۹	۲,۴۸۹	شعبه لار
۱,۶۳۱	۱,۶۳۱	شعبه خیابان شریعتی
.	.	شعبه خیابان سئول
۱,۲۴۶	۱,۲۴۶	شعبه سه راه عمان
۲,۰۷۸	۲,۰۷۸	شعبه ولیعصر تبریز
۹,۴۲۵	۹,۴۲۵	شعبه همدان
۱,۷۰۰	۱,۷۰۰	شعبه میدان قدس
۱۴,۶۸۱	۱۴,۶۸۱	شعبه مرکزی خیابان فرشته
۸۳,۰۱۱	۸۳,۰۱۱	

۱۶-۲-۵. مانده پیش پرداخت های سرمایه ای شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶,۹۰۷	-	شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری - خرید تجهیزات حوزه فناوری
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه امید افق گردشگری خرید ۱۵۰ دستگاه خودپرداز
۲۵,۲۳۰	۸,۶۵۳	شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری خرید تجهیزات کامپیوتری
-	۱۵,۵۸۲	شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری قرارداد نصب و راه اندازی تجهیزات اکتیو مرکز داده های بانکی
۱۷۲,۱۳۷	۱۲۴,۲۳۵	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۶-۲-۱۶. مانده اقلام سرمایه ای در انبار شرکت اصلی شامل موجودی انبار اثاثیه و موجودی انبار تجهیزات کامپیوتری به ترتیب به مبلغ ۶۴,۵۸۶ و ۱۸۸,۴۷۵ میلیون ریال می باشد.
 ۷-۲-۱۶. دارایی های در دست تکمیل و خرید از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۴/۰۳/۳۱	دارایی های در دست خرید:
ملک واقع در چهار راه جهنم کودک	۳۵۵,۰۱۵
ملک واقع در شهرک غرب	۳۵۰,۰۰۰
ملک واقع در خیابان حکیم نظامی	۲۱۳,۲۵۲
ملک واقع در مشهد خیابان احمدآباد	۱۰۰,۰۰۰
ملک واقع در کرمان - خیابان شفاء	۸۹,۶۴۹
ملک واقع در منطقه ۲۲ تهران	۷۰,۰۰۰
ملک واقع در کرمان - خیابان جمهوری	۳۹,۰۰۰
ملک واقع در همدان	۱,۹۵۸
شعبه بناب	۲۲۵
۱,۲۱۹,۰۹۹	
دارایی های در دست تکمیل:	
ملک واقع در سعادت آباد	۳,۳۰۱,۶۷۳
ملک واقع در خیابان سنول	۷۱۸,۸۹۴
۴,۰۲۰,۵۶۷	
۵,۲۳۹,۶۶۷	مجموع دارایی های در دست خرید و تکمیل

میزان درصد پیشرفت کار ساختمان سعادت آباد در حدود ۹۱ درصد بوده وساختمان سنول بطور کامل تکمیل گردیده است .

۱۷. دارایی های نامشهود

مانده سرفصل دارایی های نامشهود به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه	یادداشت			
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۷-۱	سرفصلی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۴۴,۲۵۲	۵۴۴,۲۵۲	۵۴۴,۲۵۲	۵۴۴,۲۵۲		سرفصلی
۱۵۵,۶۸۴	۱۷۶,۴۸۵	۱۵۸,۸۸۷	۱۷۹,۶۹۵		نرم افزار های عملیاتی و اداری
۹,۴۱۰	۹,۴۵۱	۹,۷۸۳	۱۰,۳۸۳		حق امتیاز
(۱۴,۲۴۹)	(۱۸۶۰۶)	(۱۵,۶۳۲)	(۲۰,۰۷۴)		استهلاک انباشته نرم افزار
.		۲۱	۲۱		طراحی سایت
۶۹۵,۰۹۷	۷۱۱,۵۸۲	۶۹۷,۳۱۰	۷۱۴,۲۷۶		

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۷-۱. مانده سرقفلی (حق کسب و پیشه) از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰,۰۵۴	۹۰,۰۵۴	شعبه تبریز / چهارراه آبرسان
۷۳,۴۰۳	۷۳,۴۰۳	شعبه مرکزی خ فرشته
۷۲,۲۵۰	۷۲,۲۵۰	شعبه میدان قدس
۶۳,۹۴۴	۶۳,۹۴۴	شعبه سه راه عمار
۳۹,۸۹۸	۳۹,۸۹۸	شعبه تبریز / راه آهن
۴۶,۸۰۰	۴۶,۸۰۰	شعبه همدان
۴۳,۹۴۷	۴۳,۹۴۷	شعبه خیابان شریعتی
۵۱,۳۸۷	۵۱,۳۸۷	شعبه ولیعصر تبریز
۲۶,۰۰۰	۲۶,۰۰۰	شعبه خیابان ویلا
۲۲,۵۰۵	۲۲,۵۰۵	شعبه بانه
۱۶,۰۵۸	۱۶,۰۵۸	شعبه سلمان شهر
۸,۰۰۵	۸,۰۰۵	شعبه لار
۵۴۴,۲۵۲	۵۴۴,۲۵۲	

تفکیک سرقفلی (حق کسب و پیشه) مربوط به شعب خریداری شده بانک گردشگری به استناد گزارش کارشناس رسمی دادگستری صورت پذیرفته است .

۱۸. سرقفلی تلفیقی

مانده سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل شده است:

گروه		
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	بهای تمام شده در ابتدای سال
۱۹۹	۶۹۰	سرقفلی تحصیل شده طی سال
-	-	تعدیلات
۱۹۹	۶۹۰	بهای تمام شده در پایان سال
-	-	استهلاک انباشته در ابتدای سال
-	-	استهلاک سال
-	-	تعدیلات
-	-	استهلاک انباشته در پایان سال
۱۹۹	۶۹۰	مبلغ دفتری

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۹. سایر دارایی‌ها

مانده سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ویدعه اجاره محل ساخت‌های استیجاری	۱,۰۳۴,۶۸۸	۵۹۹,۰۹۳	۱,۰۱۸,۳۸۸	۵۸۲,۷۹۲
تمبر مالیاتی و مسکوکات	۳,۰۹۹	۱,۸۳۴	۳,۰۹۹	۱,۸۳۴
وثایق تملیکی	۱۹-۱	۲,۷۷۴,۶۰۹	۲,۷۷۴,۶۰۹	۲,۷۷۴,۶۰۹
موجودی انبار کل	۱۹,۵۴۲	۹,۲۷۳	۱۹,۵۴۲	۹,۲۷۳
سایر هزینه های مطالعاتی، پروژههای سنگاچین-بندر انزلی، لنگرود- چمخاله، سروان- فومن (شرکت فرعی پارس زیگورات)	۲۰,۱۲۸	۲۰,۰۴۳	.	.
اسناد دریافتی شرکت فرعی نگین از مجتمع فولاد باب	.	۲۴,۰۰۰	.	.
سایر اقلام	۵,۹۱۵	۵,۹۱۵	.	.
	۳,۸۵۸,۰۰۱	۳,۶۵۰,۷۶۷	۳,۸۱۵,۶۳۸	۳,۳۶۸,۵۰۹

۱۹-۱- کلیه بدهی های شرکت‌های فولادی ناشی از تسهیلات و اعتبارات اسنادی از محل تملک ۹۹,۵۷ درصد از سهام شرکت هلدینگ فولاد صنعت بناب به حساب بانک منظور گردید که طی سنوات قبل به ترتیب ۳۰، ۴۹، ۲۰، ۵۷ درصد آن واگذار گردیده است.
 مانده وثایق تملیکی به شرح زیر می باشد:

	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
بابت تمیک تعداد ۱۲,۰۵۰,۰۰۰ سهم معادل ۱,۲۱ درصد کل سهام شرکت سرمایه گذاری ایران واگذاری توسط شرکت پترو صنعت کاوین شیمی	۱۵۶,۶۳۴	۱۵۶,۶۳۴
بابت تملیک تعداد ۳۷,۰۵۰,۰۰۰ سهم معادل ۳,۷۱ درصد کل سهام شرکت سرمایه گذاری ایران واگذاری توسط شرکت پترو صنعت کامرون	۴۸۱,۶۰۲	۴۸۱,۶۰۲
بابت تملیک تعداد ۴۹,۱۰۰,۰۰۰ سهم معادل ۴,۹۲ درصد کل سهام شرکت سرمایه گذاری ایران واگذاری توسط شرکت بین المللی تجارت الوند	۶۳۸,۲۳۶	۶۳۸,۲۳۶
بابت تمیک تعداد ۱,۸۱۰,۰۰۰ سهم معادل ۰,۱۸ درصد کل سهام شرکت سرمایه گذاری ایران واگذاری توسط آقای حامد واحدی	۲۳,۵۲۸	۲۳,۵۲۸
بابت قرارداد شماره ۱۵۹۰۳/۹۳ در خصوص تملیک ملک از شرکت تجارت آزمای پارس	۱۷۵,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰
بابت قرارداد شماره ۱۹۵۲۸/۹۳ در خصوص تملیک ملک از آقای عظیم زاده	۶۳,۰۰۰	۶۳,۰۰۰
بابت تمیک ۳۸,۵۷ درصد از ملک شهرک غرب از محل تهاتر بدهی شرکت های میلاد آری زیگورات، تندیس تجارت باختر، نوین تجارت زاگرس طی قرارداد شماره ۶۶۶۴۰/۹۲ مورخ ۹۲/۱۲/۰۷	۱,۱۳۰,۱۰۱	۱,۱۳۰,۱۰۱
بابت تملیک ساختمان اداری شرکت کژاد میدان هفت تیر طی قرارداد شماره ۹۲/۴۶۶۱۸ مورخ ۹۳/۰۶/۱۹	۱۰۶,۵۰۸	۱۰۶,۵۰۸
	۲,۷۷۴,۶۰۹	۲,۷۷۴,۶۰۹

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱۹-۲- نسبت مانده خالص دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام بانک مطابق مصوبه شورای پول و اعتبار ۸۹/۲۵۷۲۴۸ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۲۱ به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۶.۲۰۵	۲۹۱.۲۰۵	اموال غیر منقول
(۱۷.۵۴۱)	(۱۹.۸۳۳)	کسر می شود:
۱۶۸.۶۶۴	۲۷۱.۳۷۲	ذخیره استهلاك اموال غیرمنقول
۴.۵۷۵.۳۴۳	۵.۲۳۹.۶۶۷	مانده خالص اموال غیرمنقول
۱۷۲.۱۳۷	۱۲۴.۲۳۵	اموال غیرمنقول بانک در دست خرید و احداث
۱۴۸.۷۰۹	۲۵۳.۰۶۱	پیش پرداختهای سرمایه ای
۴۶۲.۳۳۷	۵۷۵.۲۸۵	اقلام سرمایه ای در انبار
(۹۱.۵۵۸)	(۱۲۰.۵۹۹)	اموال منقول
۳۷۰.۷۷۹	۴۵۴.۶۸۶	کسر می شود:
۹.۲۷۳	۱۹.۵۴۲	ذخیره استهلاك اموال منقول
۶۹۵.۰۹۷	۷۱۱.۵۸۲	مانده خالص اموال منقول
۶.۱۴۰.۰۰۲	۷.۰۷۴.۱۴۴	موجودی انبار کل
۳.۸۱۶.۱۹۴	۲۷۳.۳۷۴	دارائی های نامشهود
.	.	خالص دارائی های ثابت
.	.	حقوق صاحبان سهام
۲.۸۱۶.۱۹۴	۲۷۳.۳۷۴	کسر می شود:
۱۶۱٪	۲۵۸۸٪	سود و زیان انباشته
		نسبت

با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ بانک مرکزی مبنی بر رعایت نسبت یاد شده تا سقف ۷۵ درصد ، تا تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ به علت عدم رعایت نسبت جمعاً مبلغ ۲۴۰ میلیارد ریال تحت عنوان بدهی به سپرده گذاران شناسایی شده است و مطابق با بخشنامه فوق الذکر مقرر گردید بانکها ظرف سه سال مازاد دارایی های خود را تا رسیدن به نسبت فوق اشاره به فروش برسانند.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۲۰. بدهی به بانک مرکزی

بدهی به بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه متشکل از موارد زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵,۰۲۵	۳۹,۳۰۵	۵۵,۰۲۵	۳۹,۳۰۵
۵۵,۰۲۵	۳۹,۳۰۵	۵۵,۰۲۵	۳۹,۳۰۵

جریمه دیرکرد بانک مرکزی

۲۱. بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در تاریخ ترازنامه متشکل از موارد زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۵۰,۰۰۰	۰	۱,۵۳۲,۷۵۵	۱,۶۲۲,۷۵۶	۲۱-۱	تسهیلات دریافتی از سایر بانکها (ریالی)
۹۲۳	۰	۸۹,۴۴۳	۳۲۳,۴۸۵	۲۱-۱	بدهی به بانکها بابت سود تسهیلات
۱۳۰	۲۰۶	۱۳۰	۲۰۶		بدهی به سایر بانکها بابت مبادلات شتابی
۳۳,۲۶۶	۸۱,۶۱۲	۳۳,۲۶۶	۸۱,۶۱۲		بدهی به سایر بانکها بابت مبادلات
۵۰,۸۵۵	۱۵۹,۷۳۳	۵۰,۸۵۵	۱۵۹,۷۳۳		حساب واسطه بین سیستمها
۹۳۵,۱۷۵	۲۴۱,۵۵۱	۱,۷۰۶,۴۴۹	۲,۱۸۷,۷۹۳		

۲۱-۱. مانده تسهیلات دریافتی از سایر بانکها (ریالی) در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		سود	مانده	سود	مانده	سود	مانده	سود	مانده
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱								
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵۶	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۵۶	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۶۷	۶۰۰,۰۰۰	۰	۰	۷۶۷	۶۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۳۷,۲۰۵	۵۰۰,۰۰۰	۱۰۳,۸۵۱	۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۱۳,۹۸۴	۳۳,۴۱۱	۱۷,۰۷۹	۳۳,۴۱۱	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۳۷,۵۱۶	۱۰۰,۰۰۰	۷۸,۴۶۶	۳۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۹۳۰	۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۹,۸۱۴	۵۹,۵۴۴	۱۹,۱۵۹	۵۹,۵۴۵	۰	۰	۰	۰
۹۲۳	۸۵۰,۰۰۰	۰	۰	۸۹,۴۴۳	۱,۵۳۲,۷۵۵	۳۲۳,۴۸۵	۱,۶۲۲,۷۵۶	۰	۰	۰	۰

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۲۲. سپرده‌های دیداری

سپرده‌های دیداری در تاریخ ترازنامه از اقلام ذیل تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۴,۱۷۴	۴۰۳,۰۲۹	۲۷۴,۰۳۹	۴۰۲,۸۸۹	سپرده های قرض الحسنه جاری (ریالی)
۲۸۴,۷۵۶	۵۵۰,۱۸۷	۲۸۴,۷۵۶	۵۵۰,۱۸۷	نوع چک های بانکی فروخته شده
۵۵۸,۹۳۰	۹۵۳,۲۱۶	۵۵۸,۷۹۵	۹۵۳,۰۷۶	

۲۳. سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز

سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز در تاریخ ترازنامه از اقلام ذیل تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۵۷,۷۴۱	۰	۵۷,۷۴۱	سپرده های پس انداز و مشابه
۰	۵۷,۷۴۱	۰	۵۷,۷۴۱	

۲۴. سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار

تفکیک سپرده‌های سرمایه گذاری مدت‌دار در تاریخ ترازنامه همراه نرخ سود متعلقه در طی سال به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵,۱۸۸,۶۰۳	۱۹,۲۱۷,۸۶۸	۱۵,۱۸۸,۶۰۳	۱۹,۲۱۷,۸۶۸	۲۴-۱	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
۴۸,۶۵۱,۵۷۲	۶۱,۷۶۲,۶۳۴	۴۸,۶۳۲,۸۵۱	۶۱,۵۳۳,۵۹۱		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲,۶۹۳,۳۵۰	۶۲۶,۱۷۶	۲,۶۹۳,۳۵۰	۶۲۶,۱۷۶		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۶۶,۵۳۳,۵۲۵	۸۱,۶۰۶,۶۷۷	۶۶,۵۱۴,۸۰۴	۸۱,۳۷۷,۶۳۴		

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۲۴-۱. سپرده سرمایه گذاری بلند مدت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی		
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۷۶۲,۵۲۲	۱۳,۵۹۸,۰۲۷	سپرده سرمایه گذاری یک ساله
۳۷,۳۶۳	۱۴۵,۴۷۷	سپرده سرمایه گذاری دو ساله
۱۰۲,۵۴۷	۱,۱۲۸,۲۸۲	سپرده سرمایه گذاری سه ساله
۱,۷۴۳	۲,۳۴۳	سپرده سرمایه گذاری چهار ساله
۴,۲۸۴,۴۲۹	۴,۳۴۳,۷۳۸	سپرده سرمایه گذاری پنج ساله
۱۵,۱۸۸,۶۰۳	۱۹,۲۱۷,۸۶۸	

۲۴-۲. گردش سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار شرکت اصلی در طی دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

شرکت اصلی				
مابده در ۱۳۹۳/۰۹/۳۰		سپرده های جذب شده طی باز پرداخت اصل سپرده ها		مابده در ۱۳۹۴/۰۳/۳۱
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
۱۰,۷۶۲,۵۲۲	۱۳,۹۱۵,۳۱۲	۱۱,۰۷۹,۸۰۷	۱۳,۵۹۸,۰۲۷	یک ساله
۳۷,۳۶۳	۱۱۷,۱۸۷	۹,۰۷۲	۱۴۵,۴۷۷	دو ساله
۱۰۲,۵۴۷	۱,۰۶۰,۲۶۳	۲۴,۵۲۷	۱,۱۲۸,۲۸۲	سه ساله
۱,۷۴۳	۸۰۰	۲۰۰	۲,۳۴۳	چهار ساله
۴,۲۸۴,۴۲۸	۲۴۳,۲۹۱	۱۸۳,۸۸۱	۴,۳۴۳,۷۳۸	پنج ساله
۱۵,۱۸۸,۶۰۲	۱۵,۳۳۶,۸۵۲	۱۱,۳۰۷,۵۸۷	۱۹,۲۱۷,۸۶۸	جمع سپرده های بلند مدت
۴۸,۶۵۱,۵۷۲	۱۹۹,۴۵۷,۳۹۶	۱۸۶,۳۴۶,۳۳۶	۶۱,۷۶۲,۶۳۲	سپرده های کوتاه مدت
۲,۶۹۳,۳۵۰	۱,۲۲۴,۷۸۳	۳,۲۹۱,۹۵۷	۶۲۶,۱۷۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۶۶,۵۳۳,۵۲۴	۲۱۶,۰۱۹,۰۳۱	۲۰۰,۹۴۵,۸۸۰	۸۱,۶۰۶,۶۷۸	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۲۵. سایر سپرده‌ها و پیش دریافت ها

سایر سپرده‌ها و پیش دریافت ها در تاریخ ترازنامه شامل اقلام زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۶,۴۹۷	۳۴۴,۷۱۸	۲۴۶,۴۹۷	۳۴۴,۷۱۸	سپرده نقدی ضمانت نامه
۲۰۹,۴۰۸	۰	۲۰۹,۴۰۸	۰	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۰	۹,۹۳۹	۰	۹,۹۳۹	سپرده های ارزی مدت دار
۴۵۵,۹۰۴	۳۵۴,۶۵۷	۴۵۵,۹۰۴	۳۵۴,۶۵۷	

۲۶. حسابهای پرداختنی تجاری

حسابهای پرداختنی تجاری در تاریخ ترازنامه که تماماً مربوط به شرکت فرعی نگین گردشگری است، از اقلام ذیل تشکیل شده است:

اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۳۲۶,۵۱۴	۰	شرکتهای گروه وابسته:
۰	۰	۰	۰	شرکت میلاد نگین کیش
۰	۰	۶۱۱,۰۳۵	۶۱۱,۰۳۵	۲۶-۱ شرکت نگین افق نیایش
۰	۰	۵۵۶,۹۲۹	۱۹۶,۸۹۳	۲۶-۲ شرکت سرمینه گذاری گسترش فولاد تبریز (سهامی عام)
۰	۰	۴۱,۷۴۷	۰	مجمع فولاد صنعت بناب (سهامی خاص)
۰	۰	۱,۱۳۹	۱,۱۳۹	۲۶-۳ شرکت توسعه صنعتی و معدن مغان
۰	۰	۰	۰	سایر اشخاص و شرکتهای:
۰	۰	۸۶۳	۰	شرکت کارگزاری کالای خاور میانه
۰	۰	۸۲۳	۲۸۷	۲۶-۴ صبا صنعت پرشیا
۰	۰	۹۶۰	۹۶۰	۲۶-۵ شرکت صبا سامان تجارت بامداد
۰	۰	۸۱۷	۸۱۷	اتاقی محمد صنعتی
۰	۰	۲۷۸	۲۷۳	سایر
۰	۰	۱,۵۷۷,۷۳۳	۸۱۱,۴۰۴	
۰	۰	(۶۱۱,۰۳۵)	(۶۱۱,۰۳۵)	کسر می شود حسابهای پرداختنی به طرفیت سایر دارایی ها
۰	۰	۹۶۶,۶۹۸	۲۰۰,۳۶۹	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

- ۲۶-۱. بابت سهم تعهدات آتی شرکت از هزینه های مجوز ساختمانی اعلامی توسط شرکت نگین افق نیایش می باشد که با مخارج انجام شده تهاتر شده است.
- ۲۶-۲. مبلغ فوق تتمه تعهد این شرکت به شرکت مجتمع فولاد بناب بابت خرید ۲۰٪ سهام مجتمع فولاد صنعت بناب است که با توجه به تملیک سهام شرکت مذکور توسط بانک گردشگری مانده بدهی از ۲۶۰۰ میلیارد ریال به ۱۹۷ میلیارد ریال و درصد مالکیت نیز به ۰.۲۵٪ تقلیل یافته است که انتظار می رود با تملیک مابقی سهام مجتمع بناب توسط بانک این مبلغ تا پایان سال آتی با سرمایه گذاری فوق الذکر تهاتر گردد.
- ۲۶-۳. مبلغ مذکور بابت حصه این شرکت از هزینه های کارشناسی و ارزیابی سهام شرکت مجتمع صنعت فولاد بناب است که توسط شرکت توسعه صنعتی و معدن ماهان پرداخت گردیده است.
- ۲۶-۴. مانده فوق مربوط به خرید قفسه مرغداری برای صادرات به شرکت درسا و دریافت کارمزد ۵٪ از این بابت می باشد که پس از اتمام قرارداد تسویه حساب کامل بعمل می آید.
- ۲۶-۵. مانده فوق مربوط به خرید ۴۰ درصد سهام شرکت جامد سازان آرمان (سهامی عام) از شرکت صبا سامان تجارت بامداد می باشد.

۲۷. سود سهام پرداختنی

گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۰.۴۲۴	۳۸۱.۱۶۵	۲۷-۱ شرکت اصلی
۴۹۰.۳۳	-	شرکت سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران
۴۹۰	-	شرکت فرایند کمال پارسه ارزش
۶۱۳	-	شرکت فرایند کمال ارزش
۶۱۳	-	شرکت سینا سروش اریکه
۱۲۳	-	شرکت توسعه امید بانک گردشگری
۴۸۱.۲۹۶	۳۸۱.۱۶۵	

- ۲۷-۱. بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک مورخ ۱۳۹۳/۰۱/۱۹ به ازای هر سهم مبلغ ۱۵۰ ریال به عنوان سود قابل پرداخت به مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال به سهامداران مصوب گردید.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

شرکت اصلی		
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۳,۲۰۹	۴۳۰,۴۲۴	مانده سود سهام مصوب ابتدای سال
۶۰۰,۰۰۰	.	سود سهام مصوب طی سال
(۶۱۲,۷۸۵)	(۴۹,۲۵۹)	پرداخت شده طی سال
۴۳۰,۴۲۴	۳۸۱,۱۶۵	مانده در پایان سال

۲۸. مالیات پرداختنی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۰,۰۰۰	-	۶۵,۸۸۴	۱۵,۸۸۴	۲۸-۱	ذخیره مالیات
۵۰,۰۰۰	-	۶۵,۸۸۴	۱۵,۸۸۴		

۲۸-۱. ذخیره مالیات شرکت اصلی در تاریخ ترازنامه با در نظر گرفتن نرخ های مندرج در قانون مالیات های مستقیم و معافیت مربوط به شرکتهای فرابورسی (مفاد ماده ۱۴۳ مکرر قانون مزبور) محاسبه و به شرح جدول ذیل می باشد:

شرکت اصلی								
۱۳۹۳/۰۹/۳۰		۱۳۹۴/۰۳/۳۱ - میلیون ریال						
نحوه تشخیص	عائده ذخیره	مالیات				درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
		عائده ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیصی			
قطعی	.	.	(۱۴۸,۳۹۴)	۱۴۸,۳۹۴	.	۱۲۲,۱۱۸	۵۴۲,۰۵۰	۱۳۹۱-۰۹/۳۰
قطعی	.	.	(۱۹۸,۴۲۴)	۱۹۸,۴۲۴	.	۲۵,۶۸۱	۵۲۰,۲۴۵	۱۳۹۱-۰۹/۳۰
در حال رسیدگی	۵۰,۰۰۰	.	(۵۰,۰۰۰)	.	۴۷۵,۷۷۸	.	۸۵۱,۱۶۵	۱۳۹۲-۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	.	.	.	.	.	.	۱۵۱,۱۴۶	۱۳۹۲-۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	.	.	.	.	.	.	(۴,۶۷۵,۲۳۳)	۱۳۹۴-۰۳/۳۱
	۵۰,۰۰۰	.	.	.	.	.		

۲۸-۱-۱. مالیات عملکرد شرکت اصلی تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰ قطعی گردیده و مراتب تسویه آن انجام گردیده است.

۲۸-۱-۲. جهت مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ بانک خود را مشمول ندانسته و طبق برگ تشخیص ابلاغی مالیات عملکرد بالغ بر ۴۷۵,۷۷۸ میلیون ریال تعیین گردیده که طی لایحه دفاعیه به شماره ۱۲۱۳۱۰۱۰ اعتراض بعمل آمده و در هیات تجدید نظر در حال بررسی می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۳-۲۸. جهت دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ و سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ با توجه به درآمدهای معاف و زیان حاصله شرکت اصلی خود را مشمول مالیات ندانسته و ذخیره ای در این خصوص در دفاتر منظور نگردیده است.

۲۹. سود پرداختنی به سپرده گذاران

عنوان	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه	۵۱۵,۶۷۰	۲۹۰,۹۰۳	۵۱۵,۶۷۰	۲۹۰,۹۰۳
سپرده بلند مدت یکساله الی پنج ساله	۱۹۴,۹۰۶	۳۹,۳۵۶	۱۹۴,۹۰۶	۳۹,۳۵۶
مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده ها	۴۸۳,۳۳۵	۶۴۴,۴۴۸	۴۸۳,۳۳۵	۶۴۴,۴۴۸
	۱,۱۹۳,۹۱۱	۹۷۴,۷۰۸	۱,۱۹۳,۹۱۱	۹۷۴,۷۰۸

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۳۰. ذخایر و سایر بدهیها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به سهامداران بابت فروش حق تقدم	۴۸۸,۶۵۶	۵۶,۷۸۴	۴۸۸,۶۵۶	۵۶,۷۸۴
حق بیمه پرداختی	۸,۹۸۸	۲,۳۶۰	۸,۴۲۸	۲,۷۹۵
مالیات پرداختی حقوق و تکلیفی	۶,۹۹۴	۳۲,۰۸۹	۴,۳۹۸	۲۴,۷۵۹
ذخیره هزینه های پرداختی	۳۴۴,۵۱۱	۲۴۶,۵۳۸	۳۴۰,۱۸۱	۲۴۱,۷۳۷
بدهی پرداختی به کارکنان	۹,۰۷۴	۱۱,۳۳۹	۸,۹۷۸	۱۱,۲۴۳
حساب تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی	۲۹۰,۹۴۰	-	۲۹۰,۹۴۰	-
استاد پرداختی	۲۳,۵۲۷	۲۶,۴۲۱	-	-
شرکتهای گروه و وابسته	-	-	-	-
شرکت فرازعمران آریانا	-	۳,۵۵۵	-	-
شرکت پارس زیگورات میاندشت (سهامی خاص)	-	۴۸,۳۹۰	-	-
شرکت گروه سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایرانیان (سهامی عام)	۱۰,۶۸۹	۱۰,۱۴۹	-	-
شرکت توسعه خدمات ساختمانی پارس کیمیا (سهامی خاص)	۱۳,۹۹۴	۸,۲۶۲	-	-
شرکت باتین بین الملل پردیس (سهامی خاص)	۶۷۴	۶۲۴	-	-
ارائه کنندگان خدمات	۵۸۳	۵۲۱	-	-
تامین سرمایه امین	۲,۴۹۰,۹۵۹	۲,۲۶۰,۸۶۹	-	-
تامین سرمایه نوین	-	۸۱۹,۷۸۰	-	-
تامین سرمایه آرمات	۸۰۶,۹۰۴	-	-	-
مغایرت حسابداری فیما بین شرکتهای گروه	۲	۲	-	-
سایر اقلام	۲۱۵,۹۹۴	۲۰۲,۹۲۹	۱۶۷,۳۰۸	۱۵۴,۲۱۱
	۴,۷۱۶,۰۵۵	۳,۷۲۸,۰۹۱	۱,۳۰۸,۸۸۹	۴۹۱,۵۲۹

۳۰-۱. ذخیره هزینه های پرداختی شرکت اصلی عمدتاً بابت جریمه عدم رعایت حدنصاب دارایی ها یادداشت ۱۹ می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۲-۳۰. در اجراء جزء بند (د) و تبصره ۳ جزء ۶ بند (ط) ماده ۸۴ قانون برنامه ۵ ساله پنجم توسعه ج.ا.ا و نظام نامه ضوابط و شرایط اعطاء تسهیلات ریالی قرارداد مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۲ فی مابین صندوق توسعه ملی و بانک گردشگری منعقد و طی آن جمعا مبلغ ۲۹۰,۹۴۰ میلیون ریال در اختیار بانک قرار گرفته تا از محل آن جهت اجراء طرحها و انجام فعالیتهای دارای توجیه بخش صنعت و معدن و گردشگری اقدام به پرداخت تسهیلات با نرخ ۱۶ درصد گردد در این رابطه تا پایان دوره مالی جمعا مبلغ ۱۲۵,۱۰۳ میلیون ریال به افراد معرفی شده از سوی صندوق تسهیلات اعطاء گردیده است.

۳-۳۰. طبق مصوبه هیئت مدیره شرکت فرعی نگین گردشگری ایرانیان، به منظور تامین بخشی از منابع مورد نیاز اقدام به انعقاد خرید شرايطی و واگذاری اوراق مشارکت با شرکت تامین سرمایه امین معادل ۱,۰۰۰ میلیارد ریال در سال قبل و ۱,۰۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۲۸٪ در طی دوره نموده است و چکی به سررسید ۱۳۹۴/۰۲/۱۴ به مبلغ ۲,۵۶۰ میلیارد ریال به شرکت مذکور تسلیم گردیده است.

مانده در		فرع مبلغ تا تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	فرع متعلقه	ایجاد طی دوره	اصل بدهی ابتدای سال	
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۶۰,۸۶۹	۲,۴۹۰,۹۵۹	(۴۹۰,۹۵۹)	۵۶۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	تامین سرمایه امین
۲,۲۶۰,۸۶۹	۲,۴۹۰,۹۵۹					

۴-۳۰. طبق مصوبه هیئت مدیره شرکت فرعی نگین گردشگری ایرانیان، به منظور تامین بخشی از منابع مورد نیاز اقدام به انعقاد خرید شرايطی و واگذاری اوراق مشارکت با شرکت تامین سرمایه آرمان معادل ۸۰۰ میلیارد ریال با نرخ حدوداً ۳۱,۵ درصد در طی دوره نموده است و ۴ فقره چک به سررسید ۱۳۹۴/۰۲/۱۲ به مبلغ ۱,۰۵۲ میلیارد ریال به شرکت مذکور تسلیم گردیده است.

مانده در		فرع از ۱۳۹۳/۱۲/۱۹ تا تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۹	فرع متعلقه	اصل بدهی	
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۸۰۶,۹۰۴	(۲۴۵,۰۹۶)	۲۵۲,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	تامین سرمایه آرمان
۰	۸۰۶,۹۰۴				

۵-۳۰. سایر اقلام شرکت اصلی شامل مانده سپرده های حسن انجام کار شرکت های پیمانکاری می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۳۱. ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یادداشت اهم رویه های حسابداری محاسبه شده و به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۹۴۳	۱۸,۷۶۱	۹,۴۴۹	۱۹,۶۱۰	مانده در ابتدای دوره
(۱,۲۳۶)	(۱,۹۶۷)	(۱,۲۸۳)	(۱,۹۶۷)	پرداخت شده طی دوره
۱۱,۰۵۴	۱۰,۶۵۳	۱۱,۴۴۴	۱۱,۰۱۲	ذخیره تامین شده
۱۸,۷۶۱	۲۷,۴۴۷	۱۹,۶۱۰	۲۸,۶۵۵	مانده در پایان دوره

۳۲. سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال منقسم به ۲ میلیارد سهم یک هزار ریالی بوده که بر اساس تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۲ و جلسه هیئت مدیره مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۳ از مبلغ ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (از محل مطالبات و آورده نقدی) افزایش یافته و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۸ در مرجع ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۳۲-۱. ترکیب سهامداران و تعداد سهام آنها در جدول ذیل ارائه شده است:

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰		نام و نام خانوادگی/نام شرکت
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۶,۳٪	۲۵۲,۶۵۰,۰۰۰	۶,۳٪	۲۵۲,۶۵۰,۰۰۰	شرکت سرمایه‌گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران
۵٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	محسن کمالی
۵٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
۵٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	فیروزه کفائی رضوی (سهام وثیقه)
۵٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	عباس نعتقان (سهام وثیقه)
۵٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تامین سرمایه امین (سهامی خاص)
۵٪	۱۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۹۹,۰۰۰,۰۰۰	ابراهیم مناف زاده
۴٪	۱۵۱,۸۰۰,۰۰۰	۳,۸٪	۱۵۱,۸۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه‌گذاری فرهنگیان (سهامی خاص)
۳٪	۱۲۲,۰۵۰,۶۸۳	۳,۱٪	۱۲۲,۰۵۰,۶۸۳	شرکت گروه پتروشیمی سرمایه‌گذاری ایران
۳٪	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰٪	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	توسعه تجارت دل عالم پرشیا
۳٪	۱۱۷,۲۰۶,۴۶۵	۲,۹٪	۱۱۷,۲۰۶,۴۶۵	شرکت توسعه امید افق گردشگری (سهامی خاص)
۲٪	۹۹,۰۱۳,۰۰۰	۲٪	۹۹,۰۱۳,۰۰۰	شرکت گروه توسعه سرمایه‌گذاری انتخاب (سهامی خاص)
۳٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	محمد مصباح
۵٪	۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت طرح سازه تنیان (سهام وثیقه)
۳٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تجارت بین الملل میلادآریازگوارت
۲٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	سید محمد مهدی بدلا
۲٪	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸٪	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	محسن عامری
۲٪	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸٪	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ایران توسعه (سهام وثیقه)
۲٪	۶۷,۲۵۰,۰۰۰	۱,۷٪	۶۷,۲۵۰,۰۰۰	شیدا طبیب زاده (سهام وثیقه)
۳٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت جهانگردی و خدمات مسافرتی تعطیلات (سهام وثیقه)
۲٪	۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶٪	۶۴,۰۰۰,۰۰۰	ناریوش توکلی (سهام وثیقه)
۲٪	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵٪	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	مجید ربانی نژاد (سهام وثیقه)
۲٪	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵٪	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	محمد اسکندری اورک
۱٪	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴٪	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	رقیه حاتمی پور (سهام وثیقه)
۱٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مهرناد کوه خضری (سهام وثیقه)
۱٪	۴۳,۲۵۰,۰۰۰	۱,۱٪	۴۳,۲۵۰,۰۰۰	شرکت تجارت بین الملل میلادپارس زیگوارت
۱٪	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰٪	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پتروشیمی سازند (سهامی عام)
۱٪	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰٪	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	حامد واحدی (سهام وثیقه)
۸۱,۲٪	۳,۲۴۶,۲۲۰,۱۴۸	۸۱,۳٪	۳,۲۴۶,۲۲۰,۱۴۸	سایر سهامداران
۱۸,۸٪	۷۵۳,۷۷۹,۸۵۲	۱۸,۸٪	۷۵۳,۷۷۹,۸۵۲	
۱۰۰,۰٪	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰٪	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۲-۲. بر اساس صورت جلسه مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۱۴، اختیار افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۴۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۶۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران به هیئت مدیره تفویض شده است که تا کنون مبلغ ۱,۷۵۴ میلیارد ریال بصورت علی الحساب افزایش سرمایه در دفاتر ثبت گردیده است و مراتب تکمیل وجه افزایش سرمایه و ثبت آن بعد از دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۰ در دست انجام می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۳۳. سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی

سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی در تاریخ ترازنامه سال قبل، مربوط به تعداد ۳۵۵,۵۰۰ سهم به مبلغ ۵۲۶,۱۴۰,۰۰۰ ریال شرکت اصلی می باشد که در اختیار شرکت اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان (سهامی خاص) می باشد.

۳۴. نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی های موزون شده بر حسب ریسک به دست می آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۲۸۵,۴۱۸	۲۸۵,۴۱۸	اندوخته قانونی
(۴۳۷,۷۵۷)	(۳۳۱,۰۰۳)	سود (زیان) انباشته
۳,۸۴۷,۶۶۱	۳,۹۵۴,۴۱۵	جمع سرمایه اصلی
۲۱۱,۵۲۷	۳۳۶,۵۶۰	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاریها
۲۱۱,۵۲۷	۳۳۶,۵۶۰	جمع سرمایه تکمیلی
۴,۰۵۹,۴۸۸	۴,۲۹۰,۹۷۵	جمع سرمایه اصلی و تکمیلی
		کسر می شود سرمایه گذاری در بانکها و موسسات اعتباری بانک ایران زمین
۴,۰۵۹,۴۸۸	۴,۲۹۰,۹۷۵	جمع سرمایه پایه
۶۵,۳۰۱,۹۶۲	۷۵,۸۸۰,۶۰۲	جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۱-۲۶)
۶,۲۲٪	۵,۷٪	نسبت کفایت سرمایه

سرمایه پایه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ بانک با لحاظ تاییدیه بانک مرکزی طی نامه شماره ۱۰۴۷۲۴ / ۹۴ / مورخ ۱۳۹۴ / ۰۴ / ۲۴ ، ۴,۰۵۹,۴۸۸ میلیون ریال می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۱-۳۴. دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۰۹/۳۰		۱۳۹۴/۰۳/۳۱		
دارایی‌های موزون شده	دارایی‌های موزون شده	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال
.	.	۰٪	۰٪	۳۳۲,۰۷۰ موجودی نقد
.	.	۰٪	۰٪	۸,۹۲۰,۲۲۳ مطالبات از بانک مرکزی
۶۰۸,۷۰۹	۶۵۰,۸۵۱	۰٪	۲۰٪	۳,۲۵۴,۲۵۴ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۳۲,۳۶۷,۷۹۶	۳۲,۵۴۷,۵۷۰	۰٪	۱۰۰٪	۳۲,۵۴۷,۵۷۰ مطالبات از شرکتها
۱,۹۵۰,۷۷۹	۳,۵۶۶,۶۸۹	۰٪	۱۰۰٪	۳,۵۶۶,۶۸۹ سرمایه گذاریها
۲,۸۳۰,۰۰۰	۴,۷۳۰,۰۰۰	۰٪	۱۰۰٪	۴,۷۳۰,۰۰۰ اوراق مشارکت
.	.	۰٪	۱۰۰٪	. بدهکاران بابت ضمانت نامه پرداخت شده
۷۵۰,۰۷۳	۴۱۴,۷۹۱	۰٪	۵۰٪	۸۲۹,۵۸۳ تسهیلات اعطایی در قبال ترهین ملک مسکونی
۱۲,۵۱۳,۷۵۱	۱۸,۰۵۴,۰۸۵	۰٪	۱۰۰٪	۱۸,۰۵۴,۰۸۵ سایر تسهیلات
۹۷۸,۵۷۶	۳,۳۳۲,۲۱۶	۰٪	۱۰۰٪	۳,۳۳۲,۲۱۶ تسهیلات سررسید گذشته و معوق
۵,۹۸۲,۰۱۹	۷,۰۵۴,۶۰۳	۰٪	۱۰۰٪	۷,۰۵۴,۶۰۳ دارایی ثابت
۳,۵۱۷,۲۱۸	۳,۸۱۵,۶۳۸	۰٪	۱۰۰٪	۳,۸۱۵,۶۳۸ سایر دارایی‌ها
۶۲,۴۹۸,۹۲۲	۷۴,۱۶۶,۴۴۲			۸۶,۴۳۷,۹۳۱ جمع
				قلام زیر خط
۷۳۰,۰۰۰	۷۳۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۰۰٪	۱,۴۶۰,۰۰۰ تضمین اوراق مشارکت بخش غیرنوابی (بشمول ضریب ۵۰ درصد)
۱,۸۷۳,۰۶۶	۷۵۲,۸۷۵	۲۰٪	۱۰۰٪	۳,۷۶۴,۳۷۳ تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (بشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۱۹۹,۹۷۴	۲۳۱,۲۸۴	۵۰٪	۱۰۰٪	۴۶۲,۵۶۹ تعهدات بابت قراردادهای متعده معاملات
۶۵,۳۰۱,۹۶۲	۷۵,۸۸۰,۶۰۲			۹۲,۱۲۴,۸۷۲ جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۳۵. اندوخته قانونی

ماده ۴۹ اساسنامه و بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی مقرر می‌دارد معادل ۱۵ درصد سود خالص سال، پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به‌عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته شود و منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد. همچنین طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷، از محل سود قابل تخصیص شرکتهای فرعی مبالغی به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. به موجب مفاد مواد یادشده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ده درصد سرمایه هر شرکت، انتقال به اندوخته فوق‌الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی‌باشد.

شرکت اصلی:	یادداشت	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)	۲۵-۱	۲۸۵,۴۱۸	۲۸۵,۴۱۸
شرکت های فرعی:			
شرکت اقتصادی-نگین گردشگری ایرانیان (سهامی خاص)		۲,۳۳۸	۷۹۳
شرکت توسعه مجتمع های جمعائی رفاهی پارس زیگورات- خالص مبلغ تلفیق		۲۸۹	۱۹۳
		<u>۲۸۸,۰۴۶</u>	<u>۲۸۶,۴۰۴</u>

۳۵-۱. گردش اندوخته قانونی شرکت اصلی به شرح زیر است :

شرکت اصلی	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳ آذر ماه ۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره	۲۸۵,۴۱۸	۲۶۲,۷۴۷
تخصیص طی دوره	-	۲۲,۶۷۱
مانده پایان دوره	<u>۲۸۵,۴۱۸</u>	<u>۲۸۵,۴۱۸</u>

۳۶. سهم اقلیت

	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سهم اقلیت از سرمایه	۲۷۴,۳۰۷	۲۷۳,۱۶۴
سهم اقلیت از سود(زیان) انباشته	۳۴,۱۶۵	۳۴,۴۸۳
سهم اقلیت از اندوخته قانونی	۷۹۲	۳۲۸
	<u>۳۰۹,۲۶۴</u>	<u>۳۰۷,۹۷۵</u>

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۳۷. سود تسهیلات اعطایی

تفکیک سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی به شرح زیر می‌باشد:

گروه				شرکت اصلی			
دوره مالی شش ماهه	دوره مالی شش ماهه	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر	دوره مالی شش ماهه	دوره مالی شش ماهه	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر	دوره مالی شش ماهه	دوره مالی شش ماهه
منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	ماه ۱۳۹۳	منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	ماه ۱۳۹۳	منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از مشارکت مدنی	۱,۷۴۹,۱۹۹	۳,۶۳۹,۶۵۰	۱,۷۶۱,۰۷۹	۱,۶۶۵,۱۵۹	۳,۱۶۲,۱۵۹	۱,۶۶۵,۱۵۹	۳,۱۶۲,۱۵۹
سود حاصل از فروش وثایق تسهیلی	۲,۷۵۵,۰۴۹	۱,۹۳۹,۶۶۱	۳,۵۳۸,۴۹۱	۱,۹۳۹,۶۶۱	۳,۵۳۸,۴۹۱	۱,۹۳۹,۶۶۱	۳,۵۳۸,۴۹۱
سود حاصل از خرید دین	۳,۸۳۹	۶,۶۳۳	۳,۵۳۹	۶,۶۳۳	۱۱,۹۷۷	۶,۶۳۳	۱۱,۹۷۷
سود حاصل از مضاربه	۲۲,۴۳۵	۱۹۰,۴۲۶	۸۲۰,۱۸۰	۱۹۰,۴۲۶	۸۲۰,۱۸۰	۱۹۰,۴۲۶	۸۲۰,۱۸۰
سود دریافتی بابت بندهکاران ضمانت نامه	۱۰۷	۱۹	۱۰۷	۱۹	۱۰۵	۱۹	۱۰۵
سود حاصل از اعتبارات اسنادی	۰	۰	۵,۳۹۸	۰	۵,۳۹۸	۰	۵,۳۹۸
سود حاصل از مزیحه	۱,۶۶۵,۶۶۱	۱,۷۸۶,۴۴۲	۲,۵۳۵,۸۹۹	۱,۶۶۵,۶۶۱	۱,۷۸۶,۴۴۲	۱,۶۶۵,۶۶۱	۱,۷۸۶,۴۴۲
سایر اقلام	۳,۷۱۸	۱,۹۶۷	۴,۷۹۲	۳,۷۱۸	۴,۷۹۲	۱,۹۶۷	۳,۷۱۸
وجه التزام	۱۰۰۷	۳۳۱,۳۸۱	۴۰۶,۵۲۳	۱۰۰۷	۳۳۱,۳۸۱	۳۳۱,۳۸۱	۳۳۱,۳۸۱
	۴,۷۲۲,۰۰۵	۶,۰۹۱,۷۵۱	۷,۹۴۲,۵۴۴	۴,۷۲۳,۸۸۵	۴,۱۴۲,۴۸۸	۴,۱۴۲,۴۸۸	۴,۱۴۲,۴۸۸
					۸,۱۶۵,۰۵۲		

سود حاصل از فروش وثایق تسهیلی شامل سود و جرایم تعهدی اقساط بلند مدت اخذ شده فروش ۷۹ درصد سهام تسهیلی مجتمع فولاد صنعت بناب به مبلغ ۶۶۹ میلیارد ریال به شرکت پیشگامان توسعه تجارت البرز و مبلغ ۱,۴۸۸ ریال به شرکت ذوب آهن فجرسمنان می‌باشد که توضیحات تکمیلی در یادداشت شماره ۱-۱۱ گزارش گردیده است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۳۸. سود اوراق مشارکت دولتی

شرکت اصلی			گروه		
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳
آخر ماه ۱۳۹۳	آخر ماه ۱۳۹۳	آخر ماه ۱۳۹۳	آخر ماه ۱۳۹۳	آخر ماه ۱۳۹۳	آخر ماه ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۰۰۰	۱۳,۰۶۷	۱۳,۱۴۴	۲۶,۰۰۰	۱۳,۰۶۷	۱۳,۱۴۴
۸۶,۴۵۷	۴۹,۹۰۵	۱۹,۶۱۷	۸۶,۴۵۷	۴۹,۹۰۵	۱۹,۶۱۷
۵۵,۸۸۲	۴۴,۱۱۰	.	۵۵,۸۸۲	۴۴,۱۱۰	.
۴۲۶,۵۲۱	۹۲,۶۰۳	۲۵۹,۳۸۸	۴۲۶,۵۲۱	۹۲,۶۰۳	۲۵۹,۳۸۸
۱۲,۴۶۰	.	.	۱۲,۴۶۰	.	.
۲۱۰,۹۸۶	.	۵۸,۵۵۱	۲۱۰,۹۸۶	.	۵۸,۵۵۱
.	.	۲۴۷,۷۶۰	.	.	۲۴۷,۷۶۰
۸۱۸,۳۰۶	۱۹۹,۶۸۴	۵۹۸,۳۶۰	۸۱۸,۳۰۶	۱۹۹,۶۸۴	۵۹۸,۳۶۰

آب و فاضلاب خوزستان
 اجاره مینا^۲
 رایتل
 نفت و گاز پرشیا
 طرح ملی انرژی دولت
 منابع آب و نیروی ایران
 اوراق مشارکت طرح شهرسازی تبریز

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۳۹. سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها و سپرده گذاری‌ها

سود حاصل از فروش سرمایه گذاری‌ها ، سپرده گذاری نزد سایر بانکها و سپرده قانونی تودیع نزد بانک مرکزی به شرح زیر می باشد:

گروه	شرکت اصلی			بانک گردشگری		
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳
یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از فروش سهام رختی قدم	۷۶۰۷۰	۹۲۸۶۳	۳۶۷۸۰۹	۰	۵۱۲۳۸	۲۹۹۲۱۵۲
سود حاصل از سپرده گذاری نزد سایر بانکها	۳۹-۱	۱۷۹۵۵۲	۴۰۷۲۹۵	۲۱۰۵۱۴	۱۶۵۴۲۴	۳۷۲۸۲۳
سود حاصل از سرمایه گذاری در سایر شرکتها	۲۳۷۲	۸۸۱۱۹۸	۱۶۶۶۰۴	۰	۸۷۶۶۵	۳۵۹۵۰۲
درآمد حاصل از سرمایه گذاری دارملاک و بارگلی	۱۲۰۳۷۴	۱۲۳۵۸۲	۱۲۳۵۸۲	۰	۰	۰
زبان نقلی از کاهش ارزش سرمایه گذاری در شرکت های بورسی	(۳۶۱۲)	(۵۹۸)	(۵۹۸)	(۴۵۲۸)	۰	۰
جابجاء سپرده قلعوی	۴۰۹۶۰	۳۲۳۳۸	۷۰۶۵۱	۴۰۹۶۰	۳۲۳۳۸	۷۰۶۵۱
	۵۵۶۶۹۶	۱۳۵۱۵۸۶	۶۳۲۷۴۲۳	۳۹۸۹۴۶	۷۷۶۶۲۵	۳۰۸۰۱۲۸

١٠٠ ١٠٠ ١٠٠	١٠٠ ١٠٠ ١٠٠	١٠٠ ١٠٠ ١٠٠
-------------------	-------------------	-------------------

[illegible]

۱۳۹۴ ساله خرداد ماه ۲۱ به تاریخ

کتابخانه عمومی مسجد جامع کربلا

(۱۴) $\frac{1}{x^2} = x^{-2}$

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۴۲. در آمد متفرقه

از قام تشکیل دهنده در آمد متفرقه مندرج در صورت سود و زیان عبارتند از:

گروه	شرکت اصلی					
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۰/۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۸۹/۳/۳۱
درآمد متفرقه - کارت سفر	۴۲	۵۳۵۱۲	۱۵۳۶۱۲	۴۲	۵۸۷	۱۶۴۲۰۲
درآمد حاصل از برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۵۸۷	۷۸،۲۹۶	۱۶۴۲۰۲	۵۸۷	۷۸،۲۹۶	۱۶۴۲۰۲
درآمد متفرقه - بابت اجراء دریافتی	۰	۸۶۹	۲۱،۴۹	۰	۸۶۹	۲۱،۴۹
درآمد متفرقه - سود سپرده‌های بسته شده قبل از سررسید	۰	۶۱۶	۶۱۶	۰	۶۱۶	۶۱۶
درآمد متفرقه - کارمزد ارزیابی املاک و آپارتمان	۰	۱۹	۲۴	۰	۲۴	۲۴
سایر	۴۲۳	۴،۴۲۹	۴۷۷	۴۳۳	۴۷۷	۴۷۷
	۱،۰۶۲	۳۳۷،۷۴۲	۳۳۱،۰۷۹	۱،۰۶۲	۳۳۷،۷۴۲	۳۳۱،۰۷۹

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۴.۳. درآمد کارمزد

صورت ارقام تشکیل دهنده درآمد کارمزد مندرج در صورت سود و زیان عبارتند از:

شرکت اصلی			گروه		
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آذر	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۰ آذر	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۳۹۳
ماه ۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۸۶	۶۶۵	۰	۹۸۶	۶۶۵	۰
۵۲۷۶۳	۴۴۸۲	۸۳۷۸	۵۲۷۶۳	۴۴۸۲	۸۳۷۸
۵۰۲۶۱	۲۲۸۴۴	۴۲۰۱۳	۵۰۲۶۱	۲۲۸۴۴	۴۲۰۱۳
۱۰۴۰۱۰	۲۷۹۹۱	۵۰۴۹۰	۱۰۴۰۱۰	۲۷۹۹۱	۵۰۴۹۰

کارمزد بابت اعتبارات اسنادی و پروات

کارمزد بابت صدور ضمانتنامه

کارمزد سایر خدمات

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۴۴. خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

گروه		
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۴۴۵)	(۳۱)	(۳۴)
(۱,۵۰۵)	(۷۹۶)	۰
۲,۸۲۷	۲,۸۲۷	۰
۸۱۴	(۸۱۳)	(۳۲۶)
۱,۶۹۰	۱,۱۹۸	(۳۴۹)

سود و زیان حاصل از تسعیر نرخ ارز
 کارمزد خدمات بازرگانی شرکت فرعی نگین به درسا
 خالص درآمد حاصل از خرید و فروش دارایی ثابت
 سایر اقلام

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۴.۵. هزینه‌های عمومی، اداری و تشکیلاتی

تفکیک مبلغ مندرج در صورت سودوزیان تحت عنوان فوق به شرح زیر است:

گروه	اصلی						یادداشت
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۳/۳۱	
گروه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
هزینه های پرسنلی	۲۶۰.۹۵۸	۲۴۹.۰۰۸	۳۱۳.۶۳۷	۱۱۹.۵۴۰	۲۶۰.۹۵۸	۴۵-۱	
سایر هزینه های اداری	۶۷۲.۵۵۵	۶۶۹.۷۹۴	۷۴۹.۲۲۳	۲۸۶.۸۶۰	۶۷۲.۵۵۵	۴۵-۲	
	۹۳۳.۵۱۲	۹۱۸.۸۰۲	۱.۰۶۲.۸۶۰	۵۱۶.۳۹۰	۹۳۳.۵۱۲		

۴.۵-۱. هزینه‌های کارکنان از اقلام زیر تشکیل شده است:

گروه	شرکت اصلی					
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۳/۳۱
گروه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و مستورد و مزایا	۲۳۲.۶۶۰	۲۱۷.۰۸۷	۲۵۴.۰۴۳	۷۳.۵۰۶	۲۳۲.۶۶۰	
بیمه سهم کارفرما و بیمه بینکاری	۲۱.۲۸۴	۲۰.۳۶۰	۲۳.۵۱۶	۹.۰۹۹	۲۱.۲۸۴	
مزایای پایان خدمت	۱۱.۴۶۲	۱۰.۸۱۰	۳۵.۷۶۴	۳۵.۵۶۹	۱۱.۴۶۲	
سایر	۷۵۱	۷۵۱	۶۱۴	۲۰.۵۵۵	۷۵۱	
	۲۶۰.۹۵۸	۲۴۹.۰۰۸	۳۱۳.۶۳۷	۱۱۹.۵۴۰	۲۶۰.۹۵۸	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۴۵-۲. هزینه‌های اداری از اقلام زیر تشکیل شده است:

گروه	شرکت اصلی				بایدانیت	
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره	۱۶۷۹۳۰	۹۱,۹۳۳	۱۳۳,۸۵۷	۱۷۲,۷۸۱	۹۳,۱۴۱	۱۳۴,۲۱۹
سجدهای	۴۸,۵۱۸	۲۳,۸۹۳	۳۵,۵۸۹	۴۹,۰۴۹	۳۴,۰۷۵	۳۵,۰۴۷
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۱۳۲,۹۷۳	۹۳,۲۱۵	۶۳,۷۹۴	۱۳۳,۵۱۸	۹۶,۴۶۸	۶۳,۸۷۱
آموزش و تحقیقات	۱۰۰,۹۷۵	۵,۳۸۳	۵,۷۷۲	۱۰۰,۹۷۵	۵,۳۸۳	۵,۷۷۲
ارزاعات و مخازنات	۷,۵۵۳	۴,۹۷۶	۴۴,۵۶۳	۷,۹۶۰	۵,۳۱۷	۴۴,۹۶۳
هزینه بیمه	۶,۱۸۴	۲,۵۵۷	۴,۵۵۵	۶,۱۸۴	۲,۵۵۷	۴,۵۵۵
خدمات قراردادی	۱۹۱,۹۴۵	۷۷,۵۷۶	۲۲۱,۸۴۵	۱۹۵,۸۷۰	۷۸,۶۴۰	۲۳۵,۴۶۳
حمل و نقل و پست و دول	۱,۴۰۲	۴۰۹	۴۰,۶۲	۵,۵۱۴	۴,۳۴۷	۴,۳۱۵
سجده و روشنی و آب	۹,۱۸۴	۳۰,۸۴	۵,۱۴۹	۹,۳۰۲	۳۰,۰۹۴	۵,۱۵۹
نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۵۹,۵۸۱	۳۹,۰۹۱	۵۵,۹۷۸	۶۰,۱۳۰	۳۹,۳۳۵	۵۴,۲۸۴
تیریهات و پذیرایی	۹,۴۵۷	۴,۳۲۲	۹,۳۴۵	۱۰۰,۳۵	۴,۹۷۸	۹,۵۴۵
بیمه و قالیچه	۴۳,۳۳۴	۱۷۹	۴۰,۷۸۰	۴۴,۱۸۰	۶۹۳	۴۱,۸۹۴
پاداش انعام هیات مدیره	۲,۳۰۰	۲,۰۰۰	-	۶,۰۸۷	۲,۳۱۶	۱,۵۵۵
مطروحات اداری و مصرفی	۲۰,۵۵۹	۱۲,۱۹۱	۱۵,۶۷۷	۲۱,۰۱۱	۱۲,۳۲۸	۱۴,۰۳۶
سفر و مسافرت	۵,۳۲۵	۱,۷۳۵	۲,۳۵۴	۷,۰۵۴	۲,۶۰۶	۳,۳۴۱
هزینه مطالبات متکثر الیومول	-	-	-	۱,۷۰۰	-	-
سایر	۱۷,۳۵۶	۱,۱۲۳	۲۵,۷۷۴	۲۴,۴۸۸	۱۵,۹۰۷	۳۶,۹۰۱
	۷۳۴,۸۷۵	۳۷۴,۲۵۶	۶۶۹,۷۹۴	۷۵۸,۷۳۸	۳۹۰,۸۷۷	۶۸۰,۸۳۹
	-	-	-	(۹,۵۱۲)	(۲۰,۱۱۸)	(۸,۲۸۴)
	۷۳۴,۸۷۵	۳۷۴,۲۵۶	۶۶۹,۷۹۴	۷۴۹,۲۲۳	۳۸۵,۸۴۰	۶۷۲,۵۵۵

افصال به دارایی‌های در جریان تکمیل

۴۵-۲-۱. افزایش ۱۸۰,۱۰۵ میلیون ریالی شرکت اصلی هزینه خدمات قراردادی عمدتاً به علت تجهیز شعب در حال افتتاح شده می باشد.
 ۴۵-۲-۲. افزایش ۱۰,۰۶۹ میلیون ریالی شرکت اصلی در سایر هزینه ها بابت هزینه ثبت و شهرداری ۰, نسب , کمک و اعانه در بخش عمومی می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۴۶. هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول که بر اساس یادداشت ۷-۴ اهم رويه های حسابداری محاسبه شده، شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰,۳۸۳	۳۳,۱۹۵	۱۰۰,۳۸۳	۳۳,۱۹۵
۲۲۶,۱۹۰	۲۵,۰۵۵	۲۲۶,۱۹۰	۲۵,۰۵۵
۲۲۶,۵۷۳	۵۸,۲۵۰	۲۲۶,۵۷۳	۵۸,۲۵۰
			۸۱۶,۴۴۴
			۱۲۱,۱۳۳
			۶۹۵,۳۱۰
			هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص

۴۷. کارمزد پرداختی

کارمزد پرداختی مندرج در صورت سود و زیان شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۵	۰	۱۲۵	۰
۶,۷۵۸	۰	۶,۷۵۸	۰
۲	۰	۲	۰
۶۸,۷۵۰	۲۳,۹۶۱	۶۸,۷۵۰	۲۳,۹۶۱
۶۸,۷۵۰	۲۳,۹۶۱	۶۸,۷۵۰	۲۳,۹۶۱
			۷۵,۸۷۳
			۲۳,۹۶۱
			۵۱,۹۱۲
			کارمزد پرداختی به بانک مرکزی
			کارمزد پرداختی به کارگزاران
			کارمزد پرداختی به بانکها
			کارمزد پرداختی به متحاب

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۴۸. هزینه مالی

هزینه مالی مندرج در صورت سود و زیان شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی

گروه

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ فروردین ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ اسفند ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ بهمن ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ دی ماه ۱۳۹۳
هزینه مالی	هزینه مالی	هزینه مالی	هزینه مالی	هزینه مالی	هزینه مالی
۱۶۸,۱۵۹	۴۴۲,۴۳۷	۷۳۳,۶۸۷	۵۳۸,۷۴	۳۱۸,۸۲۰	۳۱۸,۸۲۰
۱۵۶,۵۳۶	۴۴	۵۵,۶۳۸	۴۴	۵۵,۶۳۸	۵۵,۶۳۸
۳۲۵,۶۹۵	۴۴۲,۴۷۱	۷۸۹,۳۲۰	۵۸۴,۵۳۶	۳۷۴,۴۵۸	۳۷۴,۴۵۸

هزینه تسهیلات دریافتی

جریمه دیوید بانک مرکزی

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۴۹. تعدیلات سنواتی

۴۹-۱. تعدیلات سنواتی و تجدید ارائه اقلام صورت‌های مالی شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

شماره یادداشت	مانده قبل از تجدید ارائه	تجدید ارائه	مانده تجدید ارائه شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰	۴۰۹۰۷	۱۹,۶۷۳	۳۴,۵۸۰
مالیات تکلیفی و حقوق سال ۹۲			
مالیت عملکرد سال ۹۲	۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سال ۹۳	۲۰۲,۰۱۲	۲۰۰,۳۳۶	۴۰,۲,۳۴۸
برگشت کارمزد دریافتی بابت ضمانت نامه	۱۲۸,۰۰۸۹	۲۴۰,۰۷۹	۱۵۲,۰۱۶۸
برگشت جریمه دیرکرد بانک مرکزی	۳۷۴,۸۳۲	(۳۷۴)	۳۷۴,۴۵۸
برگشت سود تعهدی شرکت پارس کیمیا	۱۰۹,۵۷۸	۱۹۲	۱۰۹,۷۷۱
سود د و (زیان) انباشته	(۳۳۷,۴۳۳)	(۲۹۳,۹۰۷)	(۵۳۱,۳۳۹)

به منظور ارائه تصویری متناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا با صورتهای مالی ارائه شده مالی قبل مطابقت ندارد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۵۱. خالص افزایش وجه نقد

خالص افزایش وجه نقد منتهی شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر می‌باشد:

گروه

یادداشت	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	خالص (کاهش) افزایش
۵	۳۳۳,۱۹۲	۱۵۰,۴۷۶	میلیون ریال
۶	۳۷۸,۳۳۳	۴۴۶,۹۳۵	۱۸۲,۷۱۶
۷	۱,۲۹۵	۱۰,۲۰	(۱۱۸,۶۰۲)
	۶۶۲,۸۲۰	۵۹۸,۴۳۱	۲۷۵
			۶۴,۳۸۹

موجودی نقد - ریالی و ارزی (صندوق) و تنخواه گردان

حساب جاری نزد بانک مرکزی - ریالی

سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی - ریالی

شرکت اصلی

یادداشت	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	خالص (کاهش) افزایش
۵	۳۳۳,۰۷۰	۱۴۹,۴۱۴	میلیون ریال
۶	۳۷۸,۳۳۳	۴۴۶,۹۳۵	۱۸۳,۶۵۶
۷	۴۵۸	۲۰۴	(۱۱۸,۶۰۲)
	۶۶۱,۸۶۱	۵۹۶,۵۵۴	۶۵,۳۰۷

موجودی نقد - ریالی (صندوق)

حساب جاری نزد بانک مرکزی - ریالی

سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی - ریالی

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۵۲. مبادلات غیر نقدی

شرکت اصلی			گروه		
دوره مالی منتهی به	دوره شش ماهه مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره شش ماهه مالی منتهی به
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۹۶,۰۴۷	۱,۳۹۶,۰۴۷	۵۳۷,۶۰۹	۱,۳۹۶,۰۴۷	۶۹,۱۱۶	۵۲۷۹۵
-	-	-	-	-	۶۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	۲۰۹,۰۰۵
۱,۳۹۶,۰۴۷	۱,۳۹۶,۰۴۷	۵۳۷,۶۰۹	۱,۳۹۶,۰۴۷	۱,۴۶۰,۱۶۳	۱,۵۵۶,۰۰۶
۵۸۶,۰۰۴					

بابت قرارداد سبد گردانی با شرکت تامین سرمایه لنین
 افزایش تسهیلات و افزایش دارایی مالی ثابت به طرفت هزینه مالی
 افزایش حسابهای پرداختی به طرفت بهکاران

၅၂၇၂ ခုနှစ် ဇန်နဝါရီလ ၁၁ ရက်နေ့တွင် နေပြည်တော်တွင်းရှိ နေပြည်တော်
 အထက (၁) မှာ နေပြည်တော်တွင်းရှိ နေပြည်တော် အထက (၁) မှာ နေပြည်တော်တွင်းရှိ

ਸਮੇਤ ਆਪਣੇ ਪਿਤਾ ਜੀ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਕਰਤਾਰ ਸਿੰਘ

۱۴ می باشد. محدود به موارد افشاء شده در دادخواست ۱۴-۵-۳

[illegible]

شماره می گزینی اجتماعی بهداشت و خدمات رفاه خانواده ترازیج در فرعی های شرکت

(۲) در صورتیکه به منظور اخذ وام از بانک یا موسسه اعتباری، سند مالکیت را به آنجا تسلیم نموده و پس از بازپرداخت وام، سند را به نام خود برگردانید.

၁၆၆၆ ခုနှစ် ဇူလိုင်လ

۱-۴۶. کتبه تعمیرات بانک در یادداشت شماره ۵۳ صورت مالی اکتفا گردیده است. همچنین بانک ضامن نقدشوندگی صندوق سرمایه گذاری و ضمانت خسارت خسارت جزئی و سودآوری و ضمانت پرداخت گردیده است.

५७. संस्कृत ६ विषय विज्ञान विभाग

دوره پیش از مدرسه

[illegible]

(۱) (۲) (۳) (۴) (۵) (۶) (۷) (۸) (۹) (۱۰) (۱۱) (۱۲) (۱۳) (۱۴) (۱۵) (۱۶) (۱۷) (۱۸) (۱۹) (۲۰) (۲۱) (۲۲) (۲۳) (۲۴) (۲۵) (۲۶) (۲۷) (۲۸) (۲۹) (۳۰) (۳۱) (۳۲) (۳۳) (۳۴) (۳۵) (۳۶) (۳۷) (۳۸) (۳۹) (۴۰) (۴۱) (۴۲) (۴۳) (۴۴) (۴۵) (۴۶) (۴۷) (۴۸) (۴۹) (۵۰) (۵۱) (۵۲) (۵۳) (۵۴) (۵۵) (۵۶) (۵۷) (۵۸) (۵۹) (۶۰) (۶۱) (۶۲) (۶۳) (۶۴) (۶۵) (۶۶) (۶۷) (۶۸) (۶۹) (۷۰) (۷۱) (۷۲) (۷۳) (۷۴) (۷۵) (۷۶) (۷۷) (۷۸) (۷۹) (۸۰) (۸۱) (۸۲) (۸۳) (۸۴) (۸۵) (۸۶) (۸۷) (۸۸) (۸۹) (۹۰) (۹۱) (۹۲) (۹۳) (۹۴) (۹۵) (۹۶) (۹۷) (۹۸) (۹۹) (۱۰۰)

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۵۶. معاملات با اشخاص وابسته

۵۶-۱. اطلاعات مربوط به تسهیلات اعطائی شرکت اصلی به اشخاص وابسته به شرح جدول زیر می باشد :

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام شخصی حقوقی مرتبط	نوع وابستگی	مانده خالص تسهیلات				مانده خالص تسهیلات و تعهدات	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات
			مبلغ		مدت (ماه)	نوع عقد		
			جاری	غیر جاری				
۱	آقای علی اسفندی سوری	مدیر عامل	۲۳۰		۶	فروشی اقساطی - وام انوعیل کارکنان	۲۳۰	
۲	آقای علی اسفندی سوری	مدیر عامل	۹۸۵		۱۴	چهاره کارکنان	۹۸۵	
۳	آقای علی اسفندی سوری	مدیر عامل	۲۲۱		۴	فرضی الحسنه کارکنان	۲۲۱	
۴	محمدصادق ظاهری ایریادی	عضو هیات مدیره	۹۸۵		۱۴	چهاره کارکنان	۹۸۵	
۵	علیرضا حیدرآبادی پور	عضو هیات مدیره	۹۸۵		۱۴	چهاره کارکنان	۹۸۵	
۶	شرکت اوراژوس صید	وابسته		۳۱۳,۱۷۶	۲۷	مشارکت مدنی	۳۱۳,۱۷۶	
۷	شرکت جهارنگردی و خدمات مسافرتی تسهیلات	سهامدار		۲۱,۶۸۹	۲۱	مشارکت مدنی	۲۱,۶۸۹	
۸	شرکت تجارت بین المللی میلاد ایرا زیگورات	سهامدار		۶۹۶,۶۴۱	۲۱	مشارکت مدنی	۶۹۶,۶۴۱	
۹	تجارت بین المللی هوپا ایرا	وابسته		۳۷۱,۰۳	۱۸	مشارکت مدنی	۳۷۱,۰۳	
۱۰	شرکت نماد افروز پاسارگاد	سهامدار		۶۰,۱۳۶	۲۱	مضاربه	۶۰,۱۳۶	
۱۱	شرکت نماد افروز پاسارگاد	سهامدار		۳۰۸,۶۰۷	۲۱	مشارکت مدنی	۳۰۸,۶۰۷	
۱۲	شرکت نماد افروز پاسارگاد	سهامدار		۳۳۰,۱۰۸	۲۱	مشارکت مدنی	۳۳۰,۱۰۸	
۱۳	شرکت نماد افروز پاسارگاد	سهامدار		۲۳۴,۳۱۶	۲۱	مشارکت مدنی	۲۳۴,۳۱۶	
۱۴	میلاد یگین کش	سهامدار		۱,۰۳۶,۴۲۹	۲۱	مشارکت مدنی	۱,۰۳۶,۴۲۹	
	جمع		۲,۳۸۸,۳۲۴	۶۶۳,۲۸۵		جمع		۳,۰۵۱,۶۰۹

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۵۴-۲. اطلاعات مربوط به سایر معاملات با اشخاص وابسته شرکت اصلی به شرح جدول زیر می باشد :

شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۳/۳۱		سال مالی منتهی به آخر ۱۳۹۳						
نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	نوعه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	ماتمه طلب (مدی)	مبلغ معامله	ماتمه طلب (مدی)
شرکت تجارت بین الملل میلاد آریا زنگنه	شرکت های هم گروه	تأمین نقدینگی	هیات مدیره	۳۳۴		۲۵۴		
شرکت توسعه تئوری اطلاعات گردشگری ایران	واحدهای تجاری وابسته	بابت خدمات تعمیر و نگهداری دستگاهها و پشتیبان	هیات مدیره	۱۹۳۲۶۵		۳۰۰	۹۳۰۸۰۰	۲۰۰۰۳۶
شرکت بین الملل تجارت هم و طلا	واحدهای تجاری وابسته	بابت هزینه های تبلیغات و نمایشگاهی و غیره	هیات مدیره	۵۵۵۷۹۱		۶۲۵۱۴	۱۵۴۹۳۱	۷۵۵۱۴
شرکت باشگاه گردشگری ایران	واحدهای تجاری وابسته	پروانگت بابت کارهای زیبای و زیباسازی و هزینه های فعال سازی کارهای Dcfit، گردش کرپا و -	هیات مدیره	۹۸		۲۵۴	۲۸۱۴	۱۰۰۲
شرکت تالارگران آئینه کار	واحدهای تجاری وابسته	هزینه های دوره های آموزشی پرسنل	هیات مدیره	۲۱۱۵		۴۸۹	۵۷۶۲	۸۴۸
شرکت تگین گردشگری ایران	واحدهای تجاری وابسته	تأمین نقدینگی	هیات مدیره	۴۰۴۶۶۶	۷۶۳۳	۸۸۴۰۵۲	۱,۸۳۲,۷۸۲	
شرکت توسعه صنعتی و معدنی ملان	عضو هیات مدیره مشترک	تأمین نقدینگی	هیات مدیره	۷۶۵۹۱۱		۳۷۲,۶۴۴	۴۲,۷۰۴	۳۰,۹۳۰۹
شرکت سمپا	سایر اشخاص وابسته	تأمین نقدینگی	هیات مدیره	۵۶۱		۹۰,۸۲۰	۲۰,۸۳۸	۷۹,۴۳۹
شرکت طبیب زاده	سایر اشخاص وابسته	ملک بیار فر هنگ و سهام	هیات مدیره	۳۳۸,۳۰۹		۸۴۷,۳۶۶	۷۳۹,۷۱۰	۵۱۹,۰۸۷
محسن کملی	سایر اشخاص وابسته	فروش ملک خیابان جردن و سهام	هیات مدیره			۲۰۴,۰۹۸	۱۵,۳۳۰	۲۰۴,۰۹۸
شرکت میلاد تگین کیش	واحدهای تجاری وابسته	تأمین نقدینگی	هیات مدیره	۲۱۰,۰۰۰		۱,۵۵۳,۰۰۰	۱,۷۶۳,۰۰۰	۱,۷۶۳,۰۰۰
شرکت پارس کسا	شرکت های هم گروه	تأمین نقدینگی	هیات مدیره	۱,۲۵۰,۰۰۰	۹۲,۰۶۶	۴۳۵,۸۳۶	۱,۱۵۶,۷۳۶	۱,۵۹۱,۸۹۳
شرکت سوره گداری ایران	سایر اشخاص وابسته	تأمین نقدینگی	هیات مدیره	۱,۳۰۰,۰۰۰			۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰
شرکت تأمین سوره سین	سایر اشخاص وابسته	فروش سهام	هیات مدیره			۵۳۷,۴۰۹	۱,۳۹۶,۰۴۷	۱,۳۹۶,۰۴۷

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

۵۶-۳- معاملات با اشخاص وابسته گروه (شرکتهای فرعی) به استثنای شرکتهای مشمول تلفیق به شرح زیر است :

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۳۹۳					مجموع معامله	سود (زیان) ناخالصی معامله	ماده طبقه بندی (ه)	
			۱) مشمول معامله شده	۲) فروش تجارت	۳) مشارکت	نوع و قیمت	مبلغ معامله				
اشخاص مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:											
مشخصات رجال											
۱	شرکت گروه سرمایه گذاری سوزان گردشگری و گردشگری ایران	سهامدار	برداشت قرض الحسنه	✓	-	-	۱۹۸۰۰۰	-	-	۱۱۲۳۴۷	
۲	شرکت سیما سروش آرنگ	سهامدار	فروش سهام	✓	توافقی	-	۱۰۰	-	-	(۳۲۴)	
۳	گروه بهداشتی و فناوری صنعت نفت و گاز ایران	سهامدار	برداشت هزینه ها	✓	-	-	۲۲۸۳۶۰	-	-	(۴۲۴)	
۴	شرکت فرایند کمال پارسه ارض	سهامدار	برداشت هزینه ها	✓	-	-	-	-	-	(۳۳۱)	
۵	فکای حسن رطبی	سهامدار - هیات مدیره	پاداش معامله	✓	-	-	۱۷۵	-	-	-	
۶	شرکت توسعه ساختمانی باس کسبا	عضو هیات مدیره مشترک	تامین مالی	✓	-	-	-	-	-	۷۰۴۲۰۳	
۷	شرکت مجتمع فولاد صنعت پارس	سرمایه پندار	خرید میلگرد	-	توافقی	-	۴۰۵۸۴	-	-	۱۸۶۳۷۷	
۸	شرکت پارسین پارس اسفل - ر.دس	سرمایه پندار	فروش ملک	-	-	-	۱۳۴۵۰۴	۵۵۴۳۵	-	۹۵۰۰۰	
۹	شرکت توسعه تجارت سهامی ایران	عضو هیات مدیره مشترک	قرارداد سه جلدی	✓	توافقی	-	-	-	-	(۵۲۴)	
۱۰	شرکت جبارزاد کسین کسین	عضو هیات مدیره مشترک	به فروش بازداشت	✓	-	-	-	-	-	۲۶۰۱۰۰	
۱۱	شرکت گین افق پارسین	عضو هیات مدیره مشترک	جعالی سرمایه گذاری و تامین مالی	✓	-	-	۱۱۹۹۸۸۳	-	-	۳۵۸۶۰۷	
۱۲	شرکت کارت گردشگری	عضو هیات مدیره مشترک	برداشت هزینه ها	✓	توافقی	-	۴	-	-	۲۵۰۹	
۱۳	شرکت کسین آرن تجارت	عضو هیات مدیره مشترک	برداشت هزینه ها	-	توافقی	-	۱	-	-	۱۶۱	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳							ردیف
نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	ایا مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت میباشد	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود(زیان) ناخالصی معافله	ماده طلب(دفعه)
الف) اشخاص مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:							
میلون ریال							
شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران	۱۴	عضو هیات مدیره مشترک	سود سهام و دریافت خدمات	✓	-	۳	۹۲۸
شرکت توسعه سیدعلی گردشگری	۱۵	عضو هیات مدیره مشترک	تلافی معامله	✓	-	-	(۷۴)
شرکت فروگین ابریشم	۱۶	عضو هیات مدیره مشترک	برداشت هزینه ها	✓	-	۹,۹۱۶	۱۰,۰۰۰
بازار عمران آریا	۱۷	عضو هیات مدیره مشترک	حسابهای فی مابین	-	-	-	(۳,۵۵۵)
شرکت گروه سرمایه گذاری میراث فرهنگی گردشگری ایران	۱۸	عضو هیات مدیره - سهامدار	اجاره محل و هزینه های تسهیلات	✓	توافقی	-	(۳۲,۱۵۷)
شرکت تالارنگران قدیمه کازان	۱۹	عضو مشترک هیات مدیره	فاقد معامله	-	-	-	-
شرکت توسعه خدمات ساختمانی پارس کیمیا	۲۰	عضو مشترک هیات مدیره	تأمین مالی	✓	توافقی	۲	(۳)
							(۸,۳۶۲)
شرکت تجارت بین قسطی هم وها آریا	۲۱	عضو مشترک هیات مدیره	اجاره غرقه	✓	-	۲۲۷	(۲۲۷)
شرکت جامد سوزان آریان	۲۲	عضو مشترک هیات مدیره	فاقد معامله	✓	-	-	۱۰۰
شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران	۲۳	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات	✓	توافقی	۲۸۲	(۲۸۲)
شرکت بیادین گین کیم	۲۴	عضو مشترک هیات مدیره	انتقال سهام	✓	توافقی	۱,۳۵۰	۱,۲۵۰

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

بالادشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

ردیف	نام اشخاص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۳۹۳					موضوع معامله	آیا متعلق به واحد تابع ۱۳۹۳ تجارت می باشد	نوع و تریبون قسمت	مبلغ معامله	سود و زیان ناخالص معامله	مکانه طلب (مدیر)
			میلادین ریال										
۱	شرکت توسعه تجارت دل کام برشیا	سامان اشخاص وابسته	تجارت ماهه با میلاد نکتین	-	توافقی	۸۰۰۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-
۲	شرکت توسعه سرمایه گذاری در یک	سامان اشخاص وابسته	فاقد معامله	-	توافقی	-	-	-	-	-	-	-	-
۳	آقای بهرام اسدی	سامان اشخاص وابسته	فاقد معامله	-	توافقی	۲۹۲,۲۷۰	-	-	-	-	-	-	-
۴	آقای محمد بهرامی	سامان اشخاص وابسته	فوار داد مشارکت	-	توافقی	-	-	-	-	-	-	-	-
۵	آقای علی صفیان	سامان اشخاص وابسته	فروش الحسنه دریافنی	-	توافقی	-	-	-	-	-	-	-	-
۶	شرکت تجارت بین الملل میلاد باس زنگورات	سامان اشخاص وابسته	توافقت نامه سه جانبه	-	توافقی	-	-	-	-	-	-	-	-
۷	شرکت گسترش صنایع و معادن میلان	سامان اشخاص وابسته	فاقد معامله	-	توافقی	۳۲	-	-	-	-	-	-	-
۸	شرکت سرمایه گذاری گسترش فولاد تبریز	سامان اشخاص وابسته	اکار رشتانی سهام بنایب	-	توافقی	(۱,۱۷۱)	-	-	-	-	-	-	-
۹	سما سامان تجارت پابند	سامان اشخاص وابسته	سازشک فولاد بنایب	-	توافقی	۱۰۰,۹۱,۶۳	-	-	-	-	-	-	-
۱۰	شماره فزونی پارس اژدر	سامان اشخاص وابسته	خریده سهام شرکت جلد سازان آرمان	-	توافقی	۹۶۰	-	-	-	-	-	-	-
۱۱	توسعه حقوقی گواه قانون	سامان اشخاص وابسته	مشارکتی فروش سهام بانک گردشگری	-	توافقی	۲۹۲,۲۷۰	-	-	-	-	-	-	-
			فروش الحسنه	-	توافقی	۵۰۰	-	-	-	-	-	-	-
			انحد تسهیلات - مشارکت / تسویه تسهیلات	-	توافقی	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۲	شرکت صبا میلان تجارت لمداد	سامان اشخاص وابسته	هریت های مالی	-	توافقی	۴,۱۸۹	-	-	-	-	-	-	-
			ارائه تقسیمات در وقت تسهیلات	-	توافقی	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۳	شرکت آردون ریگوات صبران	سامان اشخاص وابسته	تأمین مالی	-	توافقی	۵۹,۵۴۵	-	-	-	-	-	-	-
۱۴	شرکت فولاد کمال ارتش	سامان اشخاص وابسته	انتقال سهام	-	توافقی	۱,۲۵۰	-	-	-	-	-	-	-
۱۵	شرکت سپا سروش رایگا	سامان اشخاص وابسته	انتقال سهام	-	توافقی	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۶	شرکت بین هفتلی حمل و نقل عدلیه	سامان اشخاص وابسته	فاقد معامله	-	توافقی	-	-	-	-	-	-	-	-