

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک گردشگری	نماد: وگرددش	شماره اطلاعیه: ۷۴۷۴۲۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی نشده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۹,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری							
موجودی نقد	۲۱,۰۴۶,۶۶۹	۱۵,۹۵۵,۲۰۱	۳۲	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۹,۷۳۱,۴۱۶	۱۸,۸۸۵,۸۲۷	(۴۸)
مطالبات از بانکهای مرکزی	۵۹,۰۸۸,۴۶۸	۴۳,۸۸۹,۷۹۸	۳۵	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۱۷,۰۹۰,۷۶۱	۵۶,۰۹۴,۰۷۳	۱۰۹
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶۵,۰۲۵	۱,۵۱۵,۰۲۵	(۹۶)	سپردههای دیداری و مشابه	۱۹,۳۷۳,۱۹۶	۱۵,۰۴۸,۵۰۰	۲۹
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپردههای پس انداز و مشابه	۹,۲۹۱,۱۷۱	۳,۸۷۰,۲۸۸	۱۴۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها	۰	۰	--	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار	۴۶۳,۲۹۸,۷۷۲	۳۷۰,۱۹۵,۹۶۲	۲۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها	۱۳۵,۳۵۳,۰۲۰	۲۰۰,۱۴۹,۹۵۰	(۳۲)	سایر سپردهها	۱,۲۵۳,۵۷۹	۵۲۹,۲۱۰	۱۳۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۴,۵۳۸,۴۸۰	۴۳,۳۴۱,۵۲۰	۷۲	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۲۳۷,۸۲۷,۴۶۲	۱۵۹,۳۷۲,۴۷۵	۴۹	سود سهام پرداختنی	۱۲۹,۲۰۴	۱۲۹,۲۷۵	۰
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	--
دارایی های نامشهود	۴,۵۳۹,۰۶۶	۴,۳۶۲,۸۴۸	۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۰۹,۲۱۵	۲۶۱,۱۸۵	۹۵
دارایی های ثابت مشهود	۱۶,۵۳۳,۷۶۰	۴,۹۷۹,۸۹۵	۲۳۲	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی ها	۲۲,۱۴۱,۴۷۱	۱۲,۲۳۳,۹۳۰	۸۱
سایر دارایی ها	۱۱۲,۷۸۱,۸۱۲	۷,۵۲۹,۳۹۶	۱,۳۹۸	جمع بدهی ها	۶۴۲,۸۱۸,۷۸۵	۴۷۷,۲۴۸,۲۵۰	۳۵
حقوق صاحبان سهام							
				سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۲۸۵,۴۱۸	۲۸۵,۴۱۸	۰
				سایر اندوختهها	۰	۰	--

شرکت: بانک گردشگری	نماد: وگرددش	شماره اطلاعیه: ۷۴۷۴۲۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورت‌های مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی نشده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۹,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

--	*	*	مازاد تجدید ارزیابی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	*	*	مازاد تجدید ارزیابی‌ها				
--	*	*	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	*	*	اندرخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
--	(۲,۶۳۷,۵۶۰)	۳,۶۶۹,۵۵۹	سود (زیان) انباشته				
۴۲۰	۳,۶۴۷,۸۵۸	۱۸,۹۵۴,۹۷۷	جمع حقوق صاحبان سهام				
۳۸	۴۸۰,۸۹۶,۱۰۸	۶۶۱,۷۷۳,۷۶۲	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۸	۴۸۰,۸۹۶,۱۰۸	۶۶۱,۷۷۳,۷۶۲	جمع دارایی‌ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک گردشگری	نماد: وگرددش	شماره اطلاعیه: ۷۴۷۴۲۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی نشده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۹,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال		

درصد تغییر	واقعی سال مالی		صورت سود و زیان
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	حسابرسی نشده منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
--			سود (زیان) خالص
--			درآمدها
--			درآمدهای مشاع
۳۳	۵۸,۱۴۲,۰۵۵	۷۷,۳۵۳,۹۷۰	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۵۷۵	۲,۸۵۰,۶۳۷	۱۹,۲۳۰,۰۴۵	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۵۸	۶۰,۹۹۲,۶۹۲	۹۶,۵۸۴,۰۱۵	جمع درآمدهای مشاع
۱۰	(۶۳,۳۸۱,۸۰۳)	(۷۰,۰۲۲,۴۰۹)	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
--	*	*	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۱۰	(۶۳,۳۸۱,۸۰۳)	(۷۰,۰۲۲,۴۰۹)	سهم سود سپرده گذاران
--	(۲,۳۸۹,۱۱۱)	۲۶,۵۶۱,۶۰۶	سهم بانک از درآمدهای مشاع
--			درآمدهای غیر مشاع
۴۳	۳۸۵,۹۰۹	۵۴۹,۹۴۵	سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع
۳۲	۶۹۲,۷۷۳	۹۱۱,۸۱۲	درآمد کارمزد
۴	۱۴۵,۱۲۵	۱۵۱,۴۳۲	نتیجه مبادلات ارزی
(۴۸)	۲۷,۳۲۳,۸۸۷	۱۴,۱۷۴,۶۹۷	سایر درآمدها
(۴۵)	۲۸,۵۴۷,۶۹۴	۱۵,۷۸۷,۸۸۶	جمع درآمدهای غیر مشاع
۶۲	۲۶,۱۵۸,۵۸۳	۴۲,۳۴۹,۴۹۲	جمع درآمدها
--			هزینه ها
۵۹	(۱,۷۸۰,۴۷۴)	(۲,۸۳۵,۳۱۶)	هزینه های کارکنان
۲۶	(۳,۷۲۹,۲۲۵)	(۴,۷۰۴,۸۶۳)	سایر هزینه های اجرایی
۸	(۱۰,۳۷۰,۵۸۲)	(۱۱,۱۱۹,۱۹۵)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۸۰	(۹,۴۳۸,۵۰۲)	(۱۶,۹۸۲,۸۵۱)	هزینه های مالی
۲۲	(۳۲۷,۵۷۲)	(۴۰۰,۱۴۸)	هزینه کارمزد
۴۱	(۲۵,۵۴۶,۳۵۵)	(۳۶,۰۴۲,۳۷۳)	جمع هزینه ها
۹۳۰	۶۱۲,۲۲۸	۶,۳۰۷,۱۱۹	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
--	*	*	مالیات بر درآمد

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک گردشگری		نماد: وگرددش	شماره اطلاعیه: ۷۴۷۴۲۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی نشده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۹,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	
۹۳۰	۶۱۲,۲۲۸	۶,۳۰۷,۱۱۹	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		
--	*	*	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی		
۹۳۰	۶۱۲,۲۲۸	۶,۳۰۷,۱۱۹	سود (زیان) خالص		
--			سود (زیان) پایه هر سهم		
--	*	*	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم		
--	*	*	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده		
--	*	*	سود (زیان) پایه هر سهم		
--			سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم		
--	*	*	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم		
--	*	*	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده		
--	*	*	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم		
--			گردش حساب سود (زیان) انباشته		
۹۳۰	۶۱۲,۲۲۸	۶,۳۰۷,۱۱۹	سود (زیان) خالص		
(۱۱)	(۲,۹۵۳,۴۸۴)	(۲,۶۳۷,۵۶۰)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره		
--	(۲۹۶,۳۰۴)	*	تعدیلات ستواتی		
(۱۹)	(۳,۲۴۹,۷۸۸)	(۲,۶۳۷,۵۶۰)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده		
--	*	*	سود سهام مصوب		
--	*	*	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته		
(۱۹)	(۳,۲۴۹,۷۸۸)	(۲,۶۳۷,۵۶۰)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته		
--	*	*	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام		
--	(۲,۶۳۷,۵۶۰)	۳,۶۶۹,۵۵۹	سود قابل تخصیص		
--	*	*	انتقال به اندوخته قانونی		
--	*	*	انتقال به سایر اندوختهها		
--	(۲,۶۳۷,۵۶۰)	۳,۶۶۹,۵۵۹	سود (زیان) انباشته پایان دوره		
۳۱۲	۱۰۲	۴۲۰	سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال		
۱۵۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه		

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک گردشگری	نماد: وگرددش	شماره اطلاعیه: ۷۴۷۴۲۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی نشده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۹,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی نشده منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۸	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۷۱۷,۲۷۰	(۴۱۸,۱۸۳)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۷۱۷,۲۷۰	(۴۱۸,۱۸۳)	--
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			--
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	--
سود سهام پرداختی	(۷۱)	(۲۹)	۱۴۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۷۱)	(۲۹)	۱۴۵
مالیات بر درآمد			--
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	۰	--
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۴,۳۳۹,۵۵۳)	(۵۱۵,۸۳۳)	۷۴۱
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۲۸۶,۱۷۸)	(۲۵۸,۴۵۱)	۱۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۴,۶۲۵,۷۳۱)	(۷۷۴,۲۸۴)	۴۹۷
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۳,۹۰۸,۴۶۱)	(۱,۱۹۲,۴۹۶)	۲۲۸
فعالیت‌های تأمین مالی			--
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	--
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک گردشگری		نماد: وگردش	شماره اطلاعیه: ۷۴۷۴۲۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۱۲	سرمایه ثبت شده: ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی نشده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۹,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۰	۰	۰	۰	--
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	۰	۰	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	--
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۵,۰۹۱,۴۶۸	۵,۰۹۱,۴۶۸	۵,۰۹۱,۴۶۸	(۱,۱۹۲,۴۹۶)	--
موجودی نقد در ابتدای دوره	۱۵,۹۵۵,۲۰۱	۱۵,۹۵۵,۲۰۱	۱۵,۹۵۵,۲۰۱	۱۷,۱۴۷,۶۹۷	(۷)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰	--
موجودی نقد در پایان دوره	۲۱,۰۴۶,۶۶۹	۲۱,۰۴۶,۶۶۹	۲۱,۰۴۶,۶۶۹	۱۵,۹۵۵,۲۰۱	۳۲
مبادلات غیرنقدی	۱۲۰,۸۱۲,۴۲۱	۱۲۰,۸۱۲,۴۲۱	۱۲۰,۸۱۲,۴۲۱	۲۶,۳۲۶,۰۴۸	۲۲۳

بانک گردشگری
(شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی و یادداشتهای توضیحی همراه برای سال
مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

بانک گردشگری (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

با سلام و احترام؛

به پیوست صورت های مالی بانک گردشگری (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر می باشد:

شماره صفحه

صورت های مالی بانک گردشگری (سهامی عام):

۱	ترازنامه
۲	صورت سود و زیان
۳-۴	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام
۵	صورت جریان وجوه نقد
۶الی	یادداشت های توضیحی:

صورت های مالی براساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۷ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	نوع عضویت	سمت	اعضای هیأت مدیره
	غیر اجرایی	رئیس هیأت مدیره	حسین ثلثی
	اجرایی	نایب رئیس هیأت مدیره	رضا کامران
	غیر اجرایی	عضو هیأت مدیره	حسین رحمتی
	غیر اجرایی	عضو هیأت مدیره	سعید جمشیدی
	اجرایی	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	مرتضی خامی

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

تجدید ارائه شده)	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده)	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دارایی ها	دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		
بدهی ها و حقوق صاحبان سهام			بدهی ها			موجودی نقد	
			بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۵,۹۵۵,۲۰۱	۲۱,۰۴۶,۶۶۹	۹	
			سپرده های مشتریان	۱,۵۱۵,۰۲۵	۶۵,۰۲۵	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
			سود سهام پرداختی	۲۰۰,۱۲۹,۹۴۸	۱۳۵,۳۵۳,۰۲۰	۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
			ذخایر و سایر بدهی ها	۴۳,۳۴۱,۵۲۰	۷۴,۵۳۸,۴۸۰	۱۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
			ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۱,۲۸۲,۴۷۹	۱۲,۷۲۰,۳۲۱	۱۳	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
			جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۴۸,۰۸۹,۹۹۸	۲۲۵,۱۰۷,۱۴۱	۱۴	سایر حسابها و اسناد دریافتی
			حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۴,۹۷۹,۸۹۵	۱۶,۵۳۳,۷۶۰	۱۵	دارایی های ثابت مشهود
			سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴,۲۶۲,۴۴۸	۴,۵۳۹,۰۶۶	۱۶	دارایی های نا مشهود
			جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۴۳,۸۸۹,۷۹۸	۵۹,۰۸۸,۴۶۷	۱۷	سپرده قانونی
			جمع بدهی ها	۷,۵۲۹,۳۹۶	۱۱۲,۷۸۱,۸۱۲	۱۸	سایر دارایی ها
			سرمایه				
			افزایش سرمایه در جریان				
			اندوخته قانونی				
			سود (زیان) انباشته				
			جمع حقوق صاحبان سهام	۴۸۰,۸۹۶,۱۰۸	۶۶۱,۷۷۳,۷۶۲		جمع دارایی ها
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴,۳۳۲,۱۹۹	۱۱,۰۵۱,۱۶۳	۴۳	تهدمات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
			تهدمات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۹۱۹,۱۰۷	۵,۹۲۲,۳۳۱	۴۳	تهدمات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
			سایر تهدمات مشتریان	۴,۹۹۸,۰۶۹	۷,۴۶۸,۲۶۹	۴۳	سایر تهدمات مشتریان

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹		شرح
میلیون ریال		میلیون ریال		
۵۹,۱۳۵,۴۳۳	۷۸,۱۷۲,۹۳۷	۲۸	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	
(۶۳,۳۸۱,۸۰۳)	(۷۰,۰۲۲,۴۰۹)	۳۱	هزینه سود سپرده ها	
(۴,۲۴۶,۳۷۰)	۸,۱۵۰,۵۲۸		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	
۶۹۲,۷۷۳	۹۱۱,۸۱۳	۳۲	درآمد کارمزد	
(۳۲۷,۵۷۲)	(۴۰۰,۱۴۸)	۳۳	هزینه کارمزد	
۳۶۵,۲۰۱	۵۱۱,۶۶۵		خالص درآمد کارمزد	
۲,۲۴۳,۱۶۸	۱۸,۹۶۱,۰۲۴	۲۹	خالص سود سرمایه گذاری ها	
۱۴۵,۱۲۵	۱۵۱,۴۳۱	۳۴	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	
۲,۳۸۸,۲۹۳	۱۹,۱۱۲,۴۵۵		جمع درآمدها و هزینه های عملیاتی	
۲۷,۳۲۳,۸۸۷	۱۴,۱۷۴,۶۹۷	۳۵	سایر درآمدها	
(۵,۳۰۰,۷۰۳)	(۷,۲۴۴,۵۳۰)	۳۶	هزینه های اداری و عمومی	
(۱۰,۲۷۰,۵۸۲)	(۱۱,۱۱۹,۱۹۵)	۳۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
(۹,۴۳۸,۵۰۲)	(۱۶,۹۸۲,۸۵۱)	۳۸	هزینه های مالی	
(۲۰۸,۹۹۶)	(۲۹۵,۶۴۹)	۳۹	هزینه استهلاک	
۶۱۲,۲۲۸	۶,۳۰۷,۱۲۰		سود قبل از مالیات بر درآمد	
۶,۰۰۰	۱۵,۰۰۰		تعداد سهام	
۱۰۲	۴۲۰		سود (زیان) هر سهم (ریال)	

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

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۹

جمع حقوق صاحبان سهام	سود(زیان) انباشته	اندوخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۹۴۲,۸۵۹	(۲,۳۴۲,۵۵۹)	۲۸۵,۴۱۸	۶,۰۰۰,۰۰۰
۹,۰۰۰,۰۰۰			۹,۰۰۰,۰۰۰
۶,۳۰۷,۱۲۰	۶,۳۰۷,۱۲۰	-	-
(۲۹۵,۰۰۱)	(۲۹۵,۰۰۱)	-	-
۱۸,۹۵۴,۹۷۸	۳,۶۶۹,۵۵۹	۲۸۵,۴۱۸	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۸,۹۵۴,۹۷۸	۳,۶۶۹,۵۵۹	۲۸۵,۴۱۸	۱۵,۰۰۰,۰۰۰

مابده ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

افزایش سرمایه در جریان

سود (زیان) خالص

تعدیلات سنواتی

جمع سود

توزیع و تخصیص

مابده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

۳

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۸

جمع حقوق صاحبان سهام	سود(زیان) انباشته	اندوخته قانونی	سرمایه	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) خالص
۳,۰۳۶,۶۶۸	(۳,۲۴۸,۷۵۰)	۲۸۵,۴۱۸	۶,۰۰۰,۰۰۰	تعدیلات سنواتی
۶۱۲,۲۲۸	۶۱۲,۲۲۸	-	-	جمع سود
(۱,۰۳۸)	(۱,۰۳۸)	-	-	توزیع و تخصیص
۳,۶۴۷,۸۵۸	(۲,۶۳۷,۵۶۰)	۲۸۵,۴۱۸	۶,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۳,۶۴۷,۸۵۹	(۲,۶۳۷,۵۶۰)	۲۸۵,۴۱۸	۶,۰۰۰,۰۰۰	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.





بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		فعالیت‌های عملیاتی
(۴۱۸,۱۸۴)	۷۱۷,۲۷۰	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
		سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۲۹)	(۷۱)	سود سهام پرداختی
(۲۹)	(۷۱)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی
		مالیات بر درآمد
		مالیات بر درآمد پرداختی
		فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۵۱۵,۸۳۱)	(۴,۳۳۹,۵۵۲)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
		وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۲۵۸,۴۵۱)	(۲۸۶,۱۷۹)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
(۷۷۴,۲۸۲)	(۴,۶۲۵,۷۳۲)	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۱,۱۹۲,۴۹۵)	(۳,۹۰۸,۵۳۳)	جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
		فعالیت‌های تأمین مالی
	۹,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه نقدی
	۹,۰۰۰,۰۰۰	خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(۱,۱۹۲,۴۹۵)	۵,۰۹۱,۴۶۷	خالص افزایش در وجه نقد
۱۷,۱۴۷,۶۹۷	۱۵,۹۵۵,۲۰۱	موجودی نقد در ابتدای سال
۱۵,۹۵۵,۲۰۱	۲۱,۰۴۶,۶۶۸	موجودی نقد در پایان سال
۳۶,۳۲۶,۰۴۸	۱۲۰,۸۱۲,۴۲۱	مبادلات غیرنقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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 نهمصد 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 ۱۳۸۹/۱۰/۳۰ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۱۲۱/۱۲۳۶۱۳ مورخ ۱۳۸۹/۰۸/۲۹ سازمان بورس اوراق بهادار، در تاریخ ۱۳۸۹/۱۰/۰۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران تحت شماره ۳۹۲۳۷۳ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۴۳۵۲۶۸ به ثبت رسیده است.

سهام بانک در تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۰۳ در بازار فرابورس مورد پذیرش قرار گرفته است. طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۲۱، پایان سال مالی بانک از ۳۰ آذرماه هر سال به ۲۹ اسفند ماه هر سال تغییر یافت.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

۱-۲-۱- موضوع فعالیت‌های بانک به تفصیل در ماده ۳ 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.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۵۵	۵۵	شعب استان تهران
۴۴	۴۴	شعب سایر استان‌ها
۱	۱	شعب مناطق آزاد
۱۰۰	۱۰۰	جمع

۴-۱- تعداد کارکنان

تعداد سرمایه انسانی بانک در پایان سال مالی به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
پایان سال	پایان سال	
۳۱۶	۳۱۷	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۳۹۴	۴۱۱	شعب استان تهران
۳۵۴	۳۴۰	شعب سایر استان ها
۱۰	۱۶	شعب مناطق آزاد
۱,۰۷۴	۱,۰۸۴	جمع

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی مطابق با استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا. تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری در یادداشت شماره ۷ ارائه گردیده است.

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقدام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۴- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. زیربنای این برآوردها و مفروضات مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. از جمله این موارد می‌توان به ذخایر هزینه‌ها اشاره نمود.

۵- مبنای اندازه‌گیری

صورت‌های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است و در مورد سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار و تسهیلات و ذخایر مربوطه از ارزشهای جاری استفاده شده است.

۶- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه نموده است.

۷- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

نحوه ارزیابی :

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت :

سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و مستثنی از تلفیق

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش
انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)

سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش
انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)

سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش
انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)

سرمایه‌گذاری‌های جاری :

سرمایه‌گذاری سریع معامله در بازار

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش
فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش
فروش تک تک سرمایه‌گذاری‌ها

نحوه شناخت درآمد :

سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و مستثنی از تلفیق

در زمان تصویب سود توسط مجمع
عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه
پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)

سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته

در زمان تصویب سود توسط مجمع
عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه
پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)

سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت و سرمایه‌گذاری‌های جاری

در زمان تصویب سود توسط مجمع
عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه
پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود

۷-۲-۱- 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.

۷-۲-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی‌های مربوط (و با در نظر گرفتن آئین‌نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ ق.م.م. مصوب سال ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ و اصلاحیه‌های بعدی آن) بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌گردد:

روش استهلاك	نرخ استهلاك	نوع دارایی
مستقیم	۲۵ ساله	ساختمان
مستقیم	۶ ساله	وسایل نقلیه
مستقیم	۵،۶ و ۱۰ ساله	اثاثیه و منصوبات
مستقیم	۳،۵ و ۱۰ ساله	تجهیزات رایانه‌ای و سخت افزار سیستم‌های رایانه‌ای
مستقیم	۵ ساله	پایانه‌های فروشگاهی-خودپردازها
مستقیم	۱۰ ساله	تجهیزات مخابراتی و دستگاه‌های الکترونیکی
مستقیم	۱۰ ساله	تاسیسات
مستقیم	۳ و ۵ ساله	هزینه بهسازی و نوسازی املاک استیجاری

۷-۲-۳- 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 استهلاك پذیر 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.

۷-۲-۴- دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه در حساب‌ها بر مبنای بهای تمام شده ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌گردد.

۳-۷- شناسایی درآمد تسهیلات اعطائی، کارمزد و جرائم

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب / ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطائی به روش تعهدی می باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح ذیل است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطائی
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	وجه التزام
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	کارمزد
نقدی	کارمزد ضمانت نامه های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی / نقدی	کارمزد تسهیلات اعطائی قرض الحسنه

۴-۷- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران 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 شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. درآمدهای فعالیت های مشاع بانک (اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود) شناسایی و مابین بانک و سپرده گذاران متناسب با مدت و مبلغ سپرده های سرمایه گذاری پس از کسر سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا.، تسهیم و صورت سودوزیان نیز بر همین مبنای تهیه و تنظیم گردیده است.

۷-۵- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/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 می‌گیرد:

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه پس از سررسید)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه پس از سررسید)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه پس از سررسید)
- ۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه پس از سررسید)

۷-۶- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس مفاد بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ 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 تسهیلات در پایان هر سال 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 نمودن ارزش روزآوری شده و تائید با اعمال ضرایب تعیین شده 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

۷-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت سرمایه انسانی

ذخیره مزایای پایان خدمت سرمایه انسانی بر مبنای یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر به‌ازای هر سال خدمت هر یک از آنها محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۷-۸- تسعیر ارز

دارایی‌ها و بدهی‌های غیر پولی و معاملات ارزی به نرخ رسمی ارز مربوطه در تاریخ معامله تسعیر و در حساب‌ها ثبت می‌شوند. دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بر اساس نرخ رسمی ارز مربوطه در تاریخ ترازنامه، طبق مندرجات بخشنامه مب/۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی ج.ا.ا. تسعیر می‌شود. سود یا زیان حاصل از تسویه یا تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بعنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان منعکس می‌گردد. همچنین با توجه به بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۲۰/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.ا. مبنای تسعیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به منظور اعمال در دفاتر و تهیه صورت‌های مالی، مبلغ ۱۹۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو (سال قبل ۱۰۲,۰۰۰ ریال) ۱۵۹,۰۰۰ ریال برای هر دلار (سال قبل ۹۰,۰۰۰ ریال) تعیین گردیده است.

۹-۷- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می شود. هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می شود.

۸- "سایر اقلام" در یادداشتهای صورتهای مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حسابها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۹- موجودی نقد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳۴,۶۹۵	۷۵۱,۹۳۸	۹-۱ موجودی صندوق - ریال
۸۳,۶۲۴	۲۸۶,۹۱۵	۹-۲ موجودی صندوق - ارز
۳۲۰,۰۳۳	۵۲۸,۰۸۵	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی-ریال (محدود نشده)
۱۴,۶۱۴,۷۳۸	۱۹,۴۷۹,۷۳۰	۹-۳ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲,۱۱۰	-	اسکناس و نقود بیگانه
۱۵,۹۵۵,۲۰۱	۲۱,۰۴۶,۶۶۹	

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف میانگین روزانه ۸۲۰,۰۰۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۱.۳۹۱.۲۳۵ دلار آمریکا، ۳۳۸.۳۵۴ یورو، ۶.۹۷۱ درهم امارات، ۸۰۰ لیر ترکیه، ۳۰.۹۸۹ یوان چین روپیه هند ۷۴.۱۹۰ و ۸۲۰ پوند انگلیس می باشد.

۹-۳- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲,۲۰۷	۱۱۲,۲۶۵	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۱۳۴,۶۳۲	۲,۴۰۰,۸۷۱	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۱۶۴,۲۱۶	۸۲,۲۳۹	۹-۳-۱ سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۹,۷۵۳,۶۸۳	۸,۹۳۴,۳۵۶	۹-۳-۲ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۴,۵۰۰,۰۰۰	۷,۹۵۰,۰۰۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۱۴,۶۱۴,۷۳۸	۱۹,۴۷۹,۷۳۰	

۹-۳-۱- سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱,۵۱۳	۶۴	بانک آینده
۴۵,۷۶۶	۹۱۶	بانک صادرات
۱۷,۹۵۱	-	بانک ملی
۱۳,۷۶۶	۴۲,۷۲۵	بانک تجارت
۱۳,۳۲۳	۱۰,۵۵۲	بانک کشاورزی
۷,۱۱۸	۲۱,۵۱۲	موسسه مالی و اعتباری ملل
۴,۰۷۸	۴۱	بانک سپه
۵۵۰	۳۴۱	بانک توسعه تعاون
۱۱۴	۴,۴۲۸	بانک رفاه
۳۷	-	بانک سرمایه
-	۱,۲۲۹	بانک انصار
-	۴۳۱	بانک ملت
۱۶۴,۲۱۶	۸۲,۲۳۸	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۳-۹- سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (محدود نشده)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			نوع ارز
میلیون ریال	نرخ تسعیر	مبلغ ارز	میلیون ریال	نرخ تسعیر	مبلغ ارز	
۸۱۷,۱۸۵	۲۴,۵۰۸	۳۳,۳۴۳,۶۰۶	۴,۸۶۴,۴۵۳	۴۳,۲۶۷	۱۱۲,۴۲۸,۷۰۴	درهم امارات
۴۲۹	۱,۱۹۸	۳۵۷,۹۴۱	۷۵۰	۲,۱۵۶	۳۴۷,۹۴۱	روبل روسیه
۴,۲۳۷,۹۰۰	۱,۲۱۷	۳,۴۸۲,۲۵۱,۴۱۳	۲,۰۸۹,۴۳۹	۲,۱۹۴	۹۵۲,۳۴۲,۱۱۸	روپیه هند
۲,۰۸۱,۲۸۴	۱۴,۰۵۳	۱۴۸,۱۰۲,۵۶۷	۳۱۷,۵۳۵	۲۱,۱۹۶	۱۴,۹۸۰,۹۰۲	لیبر ترکیه
-	-	-	۵۶,۴۴۸	۱۴۱	۳۹۹,۶۸۰,۶۵۷	وون کره
۱,۸۵۴,۳۴۵	۱۲,۸۴۰	۱۴۴,۴۱۹,۳۵۷	۸۹۰,۸۷۷	۲۴,۴۶۵	۳۶,۴۱۴,۳۵۸	یوان چین
۷۶۲,۵۴۰	۱۰۲,۰۰۰	۷,۴۷۵,۸۸۰	۷۱۴,۸۵۴	۱۹۰,۰۰۰	۳,۷۶۲,۳۸۹	یورو
۹,۷۵۳,۶۸۳			۸,۹۳۴,۳۵۶			

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مطالبات از بانک مرکزی	۶۵,۰۲۵	۶۵,۰۲۵
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	-	۱,۴۵۰,۰۰۰
	۶۵,۰۲۵	۱,۵۱۵,۰۲۵

۱۰-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی بابت حساب فنی نزد بانک مرکزی سیستم پایا و شاپرک می باشد.

۱۰-۲- مانده مطالبات سال قبل از بانک آینده در قالب بازار بین بانکی بوده که در سال جاری وصول و تسویه گردیده است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال های آتی و سود معوق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۶,۳۷۸,۵۱۱	۵۳,۱۳۴,۵۹۹	(۲,۷۷۷,۲۳۵)	۵۵,۹۱۱,۸۳۴	(۱,۶۳۴,۳۸۹)	(۱۴,۴۲۴,۵۲۹)	-	۱۸۲,۵۱۵	۱۹,۲۶۲,۵۵۷	۵۲,۵۲۵,۶۸۰	فروش اقساطی
۷۵۶,۹۰۴	۸۳۶,۸۲۵	(۱۲,۸۱۵)	۸۴۹,۶۴۰	(۲,۳۹۵)	(۴۴۵,۰۷۶)	-	۸۷۶	۲۴,۱۶۹	۱,۲۷۲,۰۶۶	جعاله
۱,۹۵۳,۷۳۸	۱,۹۷۰,۳۶۲	(۵۴,۶۰۲)	۲,۰۲۴,۹۶۳	(۲۹۲,۹۲۷)	-	-	۱۸,۲۶۲	۱,۱۵۰,۸۴۵	۱,۱۴۸,۷۸۳	مضاربه
۳۵,۵۱۸,۰۰۰	۵۰,۱۷۰,۸۶۶	(۴,۶۰۹,۷۵۴)	۵۴,۷۸۰,۶۲۰	(۴,۵۲۷,۸۳۳)	-	-	۱,۷۸۲,۰۹۲	۱۴,۶۷۱,۷۵۳	۴۲,۸۵۴,۶۰۷	مشارکت مدنی
۵۶۶,۱۸۶	۸۵۲,۱۰۱	(۹۶,۵۷۳)	۹۴۸,۶۷۴	(۳۹,۶۹۴)	(۸۴,۵۳۲)	-	۳۸,۹۶۰	۱۶۷,۱۴۵	۸۵۶,۷۹۵	خرید دین
۱۲,۷۶۶,۱۱۳	۲۱,۸۴۳,۵۷۸	(۱,۴۷۶,۴۴۹)	۲۳,۳۲۰,۰۲۷	(۱,۸۹۳,۳۶۲)	(۴,۰۶۳,۳۲۰)	-	۱,۱۳۱,۳۷۲	۲,۱۰۶,۱۰۶	۲۶,۰۳۹,۲۳۱	مراجعه
۱,۲۰۵,۷۰۵	۱,۲۴۷,۷۳۸	(۲۳,۹۰۵)	۱,۲۷۱,۶۴۳	(۱,۷۷۴)	(۶)	-	۱,۰۲۵	۳,۴۸۰	۱,۲۶۸,۹۱۹	قرض الحسنه
۶۴۵,۱۵۵	۴,۹۶۵,۹۴۱	(۱۳,۹۰۱)	۴,۹۷۹,۸۴۲	(۸۱,۷۶۳)	(۱,۰۷۸)	-	۱,۶۵۹	۴,۹۹۸	۵,۰۵۶,۰۲۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۵۹,۶۳۷	۳۳۱,۰۱۱	(۲۸۳,۶۴۷)	۶۱۴,۶۵۸	-	-	-	۲,۳۶۹	-	۶۱۲,۲۸۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۰۰,۱۴۹,۹۴۸	۱۳۵,۳۵۳,۰۲۰	(۹,۳۴۸,۸۸۱)	۱۴۴,۷۰۱,۹۰۱	(۸,۴۶۴,۱۳۶)	(۱۹,۰۱۸,۵۴۱)	-	۳,۱۵۹,۱۳۱	۳۷,۳۹۱,۰۵۲	۱۳۱,۶۳۴,۳۹۵	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۱,۹۷۰,۷۵۲	۴,۹۶۲,۷۴۵	۷۴,۵۲۵	۴,۳۴۷	۶۶,۹۲۹,۱۳۴	فروش اقساطی
۱,۲۹۷,۱۱۱	۹۳	۷۵۱	۱,۰۶۳	۱,۲۹۵,۲۰۵	جعاله
۲,۳۱۷,۸۹۰	۹۶,۷۰۵	۱,۶۰۴	-	۲,۲۱۹,۵۸۱	مضاربه
۵۹,۳۰۸,۴۵۲	۱۱,۶۷۴,۷۴۰	۱,۳۹۰,۴۴۰	۱,۳۴۳,۹۶۳	۴۴,۸۹۹,۳۰۹	مشارکت مدنی
۱,۰۶۲,۹۰۰	۳۱۶,۰۳۱	-	۵۳,۱۷۶	۶۹۳,۶۹۴	خرید دین
۲۹,۲۷۶,۷۰۹	۴,۴۲۴,۰۱۲	۲۴۴,۷۲۵	۱۶۲,۲۴۳	۲۴,۴۴۵,۷۲۹	مراجعه
۱,۲۷۳,۴۲۳	۸,۴۶۷	۲,۴۱۵	۷,۷۴۸	۱,۲۵۴,۷۹۳	قرض الحسنه
۵,۰۶۲,۶۸۲	-	-	۸۶,۵۸۴	۴,۹۷۶,۰۹۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶۱۴,۶۵۸	۶۱۴,۶۵۸	-	-	-	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۷۲,۱۸۴,۵۷۸	۲۲,۰۹۷,۴۵۰	۱,۷۱۴,۴۶۰	۱,۶۵۹,۱۲۵	۱۴۶,۷۱۳,۵۴۳	
					کسر می شود
(۱۹,۰۱۸,۵۴۱)	-	-	-	(۱۹,۰۱۸,۵۴۱)	سود سال های آتی
(۸,۴۶۴,۱۳۶)	(۸,۴۶۴,۱۳۶)	-	-	-	سود و کارمزد معوق
-	-	-	-	-	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۴۴,۷۰۱,۹۰۱	۱۳,۶۳۳,۳۱۳	۱,۷۱۴,۴۶۰	۱,۶۵۹,۱۲۵	۱۲۷,۶۹۵,۰۰۲	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۹۶۲,۲۳۵)	-	-	-	(۱,۹۶۲,۲۳۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۷,۳۸۶,۶۴۵)	(۷,۰۰۴,۹۸۴)	(۲۴۱,۷۸۶)	(۱۳۹,۸۷۶)		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۳۵,۳۵۳,۰۲۰	۶,۶۲۸,۳۲۹	۱,۴۷۲,۶۷۵	۱,۵۱۹,۲۴۹	۱۲۵,۷۳۲,۷۶۷	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲۰۰,۱۴۹,۹۴۸	۵,۷۸۴,۲۲۳	۲,۱۴۲,۸۷۹	۵۰۵,۲۷۲	۱۹۱,۷۱۷,۵۷۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۱-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۱۰۶,۵۵۶	۷,۹۴۱,۸۴۹	۲,۱۶۴,۷۰۸	۱۱,۵۸۸,۲۴۲	۸,۶۲۷,۹۴۷	۲,۹۶۰,۲۹۵	مانده ابتدای سال
۱,۴۸۱,۶۸۵	۶۸۶,۰۹۹	۷۹۵,۵۸۷	(۲,۲۳۹,۳۶۱)	(۱,۲۴۱,۳۰۲)	(۹۹۸,۰۵۹)	افزایش (کاهش) طی سال
۱۱,۵۸۸,۲۴۲	۸,۶۲۷,۹۴۷	۲,۹۶۰,۲۹۵	۹,۳۴۸,۸۸۱	۷,۳۸۶,۶۴۵	۱,۹۶۲,۲۳۵	مانده پایان سال

۱۱-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰						قبل از ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد		۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۹,۶۳۵,۴۵۲	۲۳,۱۱۹,۵۶۶	۷۱,۸۳۵	۶۷۸,۵۲۸	۱,۳۱۱,۲۳۷	۸,۹۵۴,۲۵۴	۱۰,۳۳۷,۹۵۱	۱,۷۶۵,۷۶۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۳۴,۶۱۴,۷۶۰	۹۷,۷۵۷,۲۵۷	۱,۴۸۷,۳۲۷	۲,۹۵۴,۳۳۷	۶۱۲	۸۹,۳۱۱,۶۱۷	۴,۰۰۱,۸۴۴	۱,۵۲۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۴,۲۱۷,۲۵۶	۷,۷۴۶,۲۵۳	۷۸۶,۸۳۹	۱,۰۲۱,۷۷۴	۸۰۳,۱۷۳	۵,۰۳۶,۳۳۰	۹۷,۵۹۳	۵۴۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۹,۰۱۱,۰۱۸	۱۰,۴۹۷,۲۲۷	۶۹۵,۱۷۷	۸۸۲,۴۵۸	۵۰۹,۰۰۶	۸,۴۱۰,۱۳۲	۴۵۴	-	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۴,۲۵۹,۷۰۳	۵,۵۸۱,۵۹۸	۲,۴۷۴,۷۰۶	۵۸۴,۹۷۸	-	۱,۶۶۳,۸۹۸	۸۵۸,۰۱۵	-	پس از ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
۲۱۱,۷۳۸,۱۹۰	۱۴۴,۷۰۱,۹۰۱	۵,۵۱۵,۸۸۵	۶,۱۲۲,۰۷۵	۲,۶۲۴,۰۲۷	۱۱۳,۳۷۶,۲۳۱	۱۵,۲۹۵,۸۵۷	۱,۷۶۷,۸۲۶	جمع

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴-۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۸,۲۶۲,۹۲۲	۸۷,۶۵۴,۸۹۴	چک تضمینی
۶۵,۶۱۲,۲۰۲	۴۴,۸۳۹,۳۸۶	قرارداد لازم الاجرا
۷,۰۱۷,۷۱۱	۴,۷۹۵,۹۰۵	سفته تضمینی
۲,۷۱۴,۶۲۳	۱,۸۵۵,۱۷۴	سپرده سرمایه گذاری ریالی
۲,۴۸۹,۸۴۹	۱,۷۰۱,۵۶۳	سند ملکی تهرینی-مسکونی
۱,۸۲۷,۹۲۱	۱,۲۴۹,۲۰۱	سند ملکی تهرینی- تجاری
۱,۶۹۵,۳۲۹	۱,۱۵۸,۵۸۸	سایر
۶۲۷,۶۳۰	۴۲۸,۹۲۲	سند ملک تهرینی -سایر
۶۲۱,۸۹۳	۴۲۵,۰۰۲	سپرده قرض الحسنه جاری
۵۷۴,۰۴۳	۳۹۲,۳۰۱	اسناد عادی وصولی
۱۴۶,۷۵۰	۱۰۰,۲۸۹	سند ملک تهرینی - اداری
۱۳۵,۱۲۶	۹۲,۳۴۵	سهام
۱۲,۱۹۰	۸,۳۳۱	ضمانتنامه صندوق ضمانت صادرات
۲۱۱,۷۳۸,۱۹۰	۱۴۴,۷۰۱,۹۰۱	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۱-۵-گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مربحه	قرض الحسنه	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲۸,۳۶۶,۲۱۶	۷۶۳,۹۳۶	۳۳,۷۹۳,۴۷۶	۵۵۶,۶۲۳	۱۲,۷۳۷,۰۶۰	۱,۲۲۵,۹۲۱	۶۴۵,۷۲۳	۶۵۳,۹۶۱	۱۷۹,۸۳۷,۵۳۲
افزایش طی سال	۱,۱۴۹,۷۸۴	۲۵۵,۰۸۴	۱۳,۸۳۴,۹۵۱	۷۴۴,۷۶۰	۱۶,۳۲۲,۶۶۹	۳۹۲,۲۷۰	۴,۴۰۹,۲۲۵	-	۳۷,۱۷۱,۳۸۶
کاهش طی سال	(۹۱,۴۱۴,۸۴۹)	(۱۹۲,۰۳۰)	(۴,۷۷۳,۸۲۰)	(۵۲۹,۱۲۰)	(۷,۰۸۳,۸۱۷)	(۳۴۹,۳۷۸)	-	(۴۱,۶۷۲)	(۱۰۴,۳۹۲,۹۶۴)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۸,۱۰۱,۱۵۱	۸۲۶,۹۹۰	۴۲,۸۵۴,۶۰۷	۷۷۲,۲۶۳	۲۱,۹۷۵,۹۱۱	۱,۲۶۸,۹۱۲	۵,۰۵۴,۹۴۸	۶۱۲,۲۸۸	۱۱۲,۶۱۵,۸۵۴
فرع تسهیلات اعطایی (یادداشت ۱-۵-۱۱)									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۰,۳۲۳,۳۰۶	۴,۵۶۱	۸,۷۲۳,۷۸۲	۱۱۵,۲۸۱	۱,۸۰۸,۶۶۴	۳,۱۵۷	۲۲۶	۲,۳۱۸	۳۱,۹۰۰,۶۵۸
افزایش طی سال	۱۴,۵۳۸,۸۴۸	۱۳۹,۹۳۹	۲۴,۳۷۴,۷۱۲	۱۳۰,۲۵۸	۲,۷۶۸,۴۲۴	۵,۵۴۵	۱۲,۴۳۲	۲۱,۷۹۲	۴۲,۲۳۱,۹۰۳
کاهش طی سال	(۱۷,۱۳۳,۳۳۴)	(۱۳۱,۸۵۰)	(۳۱,۱۷۲,۴۸۲)	(۶۹,۱۲۸)	(۳,۳۳۲,۹۷۲)	(۵,۹۷۱)	(۶,۰۰۱)	(۲۱,۷۴۰)	(۴۲,۰۴۶,۵۱۴)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۷,۷۲۸,۹۲۰	۲۲,۶۵۰	۱۱,۹۲۶,۰۱۳	۱۷۶,۴۱۱	۱,۳۴۴,۱۱۶	۲,۷۳۱	۶,۶۵۷	۲,۳۶۹	۳۲,۰۸۶,۰۴۷
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۲,۳۱۱,۰۱۲)	(۱۱,۵۹۴)	(۶,۹۹۹,۳۵۹)	(۱۰۵,۷۱۸)	(۱,۷۷۹,۶۰۹)	(۲۳,۳۷۳)	(۷۹۴)	(۲۹۶,۶۴۱)	(۱۱,۵۸۸,۲۴۲)
خالص افزایش (کاهش) طی سال	(۴۶۶,۲۳۳)	(۱,۲۲۱)	۲,۳۸۹,۵۰۵	۹,۱۴۵	۳۰۳,۱۶۰	(۵۴۲)	(۱۳,۱۰۷)	۱۲,۹۹۴	۲,۲۳۹,۳۶۱
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۲,۷۷۷,۲۳۵)	(۱۲,۸۱۵)	(۴,۶۰۹,۷۵۴)	(۹۶,۵۷۳)	(۱,۴۷۶,۴۴۹)	(۲۳,۹۰۵)	(۱۳,۹۰۱)	(۲۸۳,۶۴۷)	(۹,۳۴۸,۸۸۱)
خالص تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۴۶,۳۷۸,۵۱۰	۷۵۶,۹۰۴	۳۵,۵۱۸,۰۰۰	۵۶۶,۱۸۶	۱۲,۷۶۶,۱۱۴	۱,۲۰۵,۷۰۵	۶۴۵,۱۵۵	۳۵۹,۶۳۷	۲۰۰,۱۴۹,۹۴۸
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۳,۰۵۲,۸۲۶	۸۲۶,۸۲۵	۱,۹۷۰,۳۶۲	۸۵۲,۱۰۱	۲۱,۸۴۳,۵۷۸	۱,۲۴۷,۷۳۸	۵,۰۴۷,۷۰۳	۳۳۱,۰۱۱	۱۲۵,۳۵۳,۰۲۰

فرع تسهیلات اعطایی شامل سود تسهیلات و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۵-۱۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	قرض الحسنه	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۰,۰۹۲,۲۳۰	۴,۴۸۴	۹۰۳,۲۱۰	۷,۰۰۸,۶۴۵	۸۵,۴۶۸	۹۰۶,۳۹۹	۲۲۶	-	۲۹,۰۰۲,۹۹۰
افزایش طی دوره	۱۴,۳۷۷,۲۲۲	۱۳۸,۹۱۹	۲۳۸,۸۵۳	۲۴,۰۹۳,۸۸۰	۱۲۷,۹۵۷	۲,۶۸۲,۲۶۵	۷,۸۰۶	۱,۲۰۰	۴۱,۶۶۸,۴۱۲
کاهش طی دوره	(۱۶,۹۲۳,۰۴۷)	(۱۲۱,۶۲۹)	(۲۸۴,۱۴۵)	(۲۰,۹۵۸,۶۰۵)	(۷۵,۹۷۵)	(۳,۳۷۵,۹۱۹)	(۳,۰۳۳)	(۱,۲۰۰)	(۴۱,۷۴۴,۴۸۶)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۷,۵۴۶,۴۰۵	۲۱,۷۷۴	۸۵۷,۹۱۸	۱۰,۱۴۳,۹۲۱	۱۳۷,۴۵۱	۲۱۲,۷۴۴	۴,۹۹۸	-	۲۸,۹۲۶,۹۱۶
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۳۱,۰۷۶	۷۸	۱۶,۱۵۴	۱,۷۱۵,۱۳۷	۲۹,۸۱۳	۹۰۲,۲۶۵	-	۲,۳۱۸	۲,۸۹۷,۶۶۸
افزایش طی دوره	۱۶۱,۶۲۶	۱,۰۲۰	۳,۱۱۸	۲۸۰,۸۳۲	۱۵,۹۹۵	۳۷۲,۰۵۵	۱۲,۴۳۲	۲۲,۹۹۲	۸۷۳,۲۳۳
کاهش طی دوره	(۲۱۰,۱۸۷)	(۳۲۱)	(۱,۰۰۹)	(۲۱۳,۸۷۷)	(۶,۸۴۸)	(۱۴۲,۹۴۸)	(۱۰,۷۷۳)	(۲۲,۹۴۰)	(۶۱۱,۷۷۰)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۸۲,۵۱۵	۸۷۶	۱۸,۲۶۲	۱,۷۸۲,۰۹۲	۳۸,۹۶۰	۱,۱۳۱,۳۷۲	۱,۶۵۹	-	۳,۱۵۹,۱۳۱
فرع تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۰,۳۲۳,۳۰۶	۴,۵۶۱	۹۱۹,۳۶۴	۸,۷۲۳,۷۸۲	۱۱۵,۲۸۱	۱,۸۰۸,۶۶۴	۲۲۶	۲,۳۱۸	۳۱,۹۰۰,۶۵۸
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۷,۷۲۸,۹۲۰	۲۲,۶۵۰	۸۷۶,۱۸۰	۱۱,۹۲۶,۰۱۳	۱۷۶,۴۱۱	۱,۳۴۴,۱۱۶	۶,۶۵۷	-	۳۲,۰۸۶,۰۴۷

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۱-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مشتریان حقیقی
۱۲,۶۶۴,۰۸۵	(۶۲۲,۶۴۱)	۱۳,۲۸۶,۷۲۵	۱۸,۵۲۵,۱۷۵	(۷۴۹,۸۳۲)	۱۹,۲۷۵,۰۰۷	
۱۸۵,۸۱۸,۶۶۹	(۱۰,۹۳۵,۰۸۰)	۱۹۶,۷۵۳,۷۵۰	۱۱۵,۰۷۴,۶۴۱	(۸,۵۶۸,۶۱۵)	۱۲۳,۶۴۳,۲۵۶	مشتریان حقوقی
۱,۶۶۷,۱۹۴	(۳۰,۵۲۱)	۱,۶۹۷,۷۱۴	۱,۷۵۳,۲۰۴	(۳۰,۴۳۳)	۱,۷۸۳,۶۳۷	کارکنان
۲۰۰,۱۴۹,۹۴۸	(۱۱,۵۸۸,۲۴۲)	۲۱۱,۷۳۸,۱۹۰	۱۳۵,۳۵۳,۰۲۰	(۹,۳۴۸,۸۸۱)	۱۴۴,۷۰۱,۹۰۱	

۱۲- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			یادداشت
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۹۰,۴۷۲	-	۹۰,۴۷۲	۳,۴۲۴,۴۱۴	-	۳,۴۲۴,۴۱۴	۱۲-۱
۲۰۸,۶۴۰	-	۲۰۸,۶۴۰	۲۰۸,۶۴۰	-	۲۰۸,۶۴۰	سرمایه گذاری در سایر سهام ۱۲-۲
۴۲,۸۹۷,۸۰۸	۴۲,۸۹۷,۸۰۸	-	۷۰,۹۰۵,۴۲۶	۷۰,۹۰۵,۴۲۶	-	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی و وابسته ۱۲-۳
۴۴,۶۰۱	-	۴۴,۶۰۱	-	-	-	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۴۳,۲۴۱,۵۲۰	۴۲,۸۹۷,۸۰۸	۳۴۳,۷۱۳	۷۴,۵۳۸,۴۸۰	۷۰,۹۰۵,۴۲۶	۳,۶۳۳,۰۵۴	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۲-۱- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		تعداد سهام	سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۲۴,۴۲۴	۹۰,۴۷۲	۷۶۵,۱۹۶	۹۰,۴۶۰	۲,۸۳۳,۰۱۰	شرکت سرمایه گذاری صنایع پتروشیمی (ویپترو) مجتمع پترو صنعت گامرون (شگامرون)
-	-	۳۹,۸۳۷	۳۳,۷۸۱	۲,۹۵۳,۱۰۵	صنایع مس ایران
-	-	۱۵,۳۷۰	۱۵,۹۱۹	۱,۴۴۵,۹۴۰	صنایع پتروشیمی خلیج فارس (فارس)
-	-	۱۶۱,۶۷۰	۲۱۲,۳۹۴	۶,۶۷۵,۰۴۵	چدن سازان (چدن)
-	-	۵۶,۶۴۲	۷۸,۹۷۵	۳,۷۴۶,۱۷۴	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی (وصندوق)
-	-	۸۱,۹۱۱	۸۶,۹۹۸	۴,۴۷۸,۴۷۵	کالسیمین (فاسمین)
-	-	۱۴۴,۵۲۴	۱۳۰,۶۵۹	۹,۳۶۶,۴۰۵	فولاد خوزستان (فخوز)
-	-	۴۹,۶۵۸	۶۶,۷۷۸	۳,۹۸۵,۳۷۰	توسعه صنایع بهشهر (وبشهر)
-	-	۷۶,۵۰۴	۹۰,۷۷۴	۵,۵۸۰,۱۸۰	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات (ومعادن)
-	-	۲۶,۴۹۴	۵۰,۸۳۵	۸۰۱,۳۸۸	بورس کالای ایران (کالا)
-	-	۶۴,۳۳۳	۳۸,۷۵۶	۲,۶۹۶,۲۸۷	چادرملو (کچاد)
-	-	۲۷,۶۲۲	۴۱,۷۱۴	۶۴۱,۱۷۸	سرمایه گذاری دارویی تامین (تیبیکو)
-	-	۲۸۴,۲۸۷	۲۳۷,۳۷۴	۱۰,۰۱۷,۱۵۱	سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری (سمگا)
-	-	۴۷,۰۹۱	۴۷,۹۲۸	۳,۸۳۷,۰۲۲	سرمایه گذاری امید (وامید)
-	-	۳,۸۸۳	۵,۲۲۹	۸۲,۰۴۹	زرانشان امید ایرانیان (زر)
-	-	۸,۰۹۳	۱۰,۷۴۷	۱۵۰,۰۰۰	ص.س. در اوراق بهادار مبتنی بر سکه طلای کیان (گوهر)
-	-	۶۴,۴۹۲	۱۰۲,۷۴۴	۵,۴۸۸,۷۰۷	سرمایه گذاری غدیر (وغدیر)
-	-	۸۲,۹۴۰	۱۰۹,۴۵۲	۲۸,۶۰۰,۰۰۰	بانک تجارت (وتجارت)
-	-	۱۶,۳۳۵	۱۹,۰۸۱	۵۰۰,۰۰۰	پالایش نفت تبریز (شبریز)
-	-	۳۳,۶۷۵	۳۳,۶۶۳	۳,۳۲۷,۹۰۰	امین یکم فردا (امینیکم)
-	-	۲۳,۷۰۲	۲۹,۷۵۸	۲۸۰,۰۰۰	پالایشی یکم (پالایش)
-	-	۱۲۰,۳۷۴	۱۳۷,۲۹۴	۲۷,۸۰۰,۰۰۰	بانک ملت
۳۲۴,۴۲۴	۹۰,۴۷۲	۲,۱۹۴,۶۳۳	۱,۶۷۱,۳۱۴		جمع سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-	۵۹,۳۵۰	۴۶,۴۸۹	۳۷۳۱۵۰	سهام شرکت های پذیرفته شده در فرا بورس
-	-	۷۳,۲۳۷	۱۰۹,۶۷۸	۲۱۹۹۳۰۰۹	پتروشیمی پارس (پارس)
-	-	۲۵۱,۳۵۵	۲۵۸,۰۰۶	۳۶۷۸۳۶۴۸	بانک سینا (وسینا)
-	-	۱۹۴,۱۰۱	۱۶۹,۸۸۱	۳۹۶۴۴۷۴	گروه صنعتی پاکشو (پاکشو)
-	-	۵۸,۲۰۹	۵۶,۲۸۶	۷۸۴۴۸۷	توسعه معدنی و صنعتی صابونر (کنور)
-	-	۶۸,۳۵۰	۶۹,۸۳۳	۱۰۰۰۰۰۰	فروشگاه های افق کوروش (افق)
-	-	۱۱,۱۴۱	۹,۵۷۴	۱۹۵۱۰۸	پدیده شیمی قرن (قرن)
-	-	۷۲۴	۸۳۳	۶۰۵۱۶	سیمان آرتا اردبیل (ساربیل)
-	-	۸۲,۳۳۸	۹۸,۷۳۴	۱۱۱۵۰۸۲	سرمایه گذاری صدر تامین (تاصیکو)
-	-	۱۲۰,۷۹۲	۱۳۷,۳۲۳	۲۹۴۲۵۵۵	قند نقش جهان (قنقش)
-	-	۸۱,۱۱۶	۱۲۱,۴۲۳	۲۹۱۲۴۸۳	بهمن دیزل (خدیزل)
-	-	۸۶,۰۴۳	۹۲,۳۸۴	۵۵۵۱۱۶۱	پخش هجرت (هجرت)
-	-	۱۸,۰۳۶	۲۹,۰۲۸	۱۳۷۶۸۰۸	آهن و فولاد ارفع (ارفع)
-	-	۳۰,۱۲۸	۲۸,۴۲۴	۲۰۰۹۸۶۹	سرمایه گذاری نفت و گاز تامین (تاپیکو)
-	-	۶۴,۹۸۶	۶۶,۶۲۰	۲۴۷۷۵۵۴	فولاد هرمزگان جنوب (هرمز)
-	-	۲۶,۱۴۲	۲۶,۷۲۸	۳۷۰۴۴۱	ایران یاسا (یاسا)
-	-	۱۲۷,۴۷۱	۱۹۹,۸۴۰	۴۵۷۶۸۸۶	پتروشیمی غدیر (شغدیر)
-	-	۳۰,۶۷۴	۳۰,۰۹۸	۴۶۷۵۹	پخش هجرت (حق تقدم) (هجرت)
-	-	۲۱,۰۴۱	۲۰,۷۹۴	۲۴۸۱۲	اسناد خزانه-م ۵ بودجه ۹۹-۲۰۲۱۸ (اخز ۹۰۵)
-	-	۴۳,۰۹۸	۴۳,۰۳۴	۷۳۱۷۱	اسناد خزانه-م ۱۲ بودجه ۹۸-۰۰۱۱۱۱ (اخز ۸۱۲)
-	-	۶۰,۷۵۸	۶۰,۵۲۸	۸۶۵۵۰	اسناد خزانه-م ۲۱ بودجه ۹۸-۲۰۹۰۶ (اخز ۸۲۱)
-	-	۲۶,۸۵۹	۲۶,۶۸۷	۴۱۸۱۱	اسناد خزانه-م ۲ بودجه ۹۹-۰۱۱۰۱۹ (اخز ۹۰۲)
-	-	۳۴,۲۵۰	۳۰,۰۱۴	۱۱۲۲۹۴۸	اسناد خزانه-م ۹ بودجه ۹۹-۲۰۳۱۶ (اخز ۹۰۹)
-	-	۲۲,۶۶۹	۲۰,۸۶۱	۲۷۴۷۱۱	پتروشیمی جم (حق تقدم) (جم)
-	-	۱,۵۹۲,۸۶۵	۱,۷۵۳,۱۰۰		پلی پروپیلن جم (جم پیلن)
۳۲۴,۴۲۴	۹۰,۴۷۲	۳,۷۸۷,۴۹۸	۳,۴۲۴,۴۱۴		جمع سهام شرکت های پذیرفته شده در فرا بورس

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۲-۲- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	کاهش ارزش انباشته			
۱۹۹,۴۷۹	۱۹۹,۴۷۹	۱,۰۱۵,۹۵۵	-	۱.۵٪	۱۸۷,۴۹۹	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بازار سرمایه
۷,۱۲۴	۷,۱۲۴	۷,۰۱۴	-	۰.۰٪	۷,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری بانک گردشگری
۲,۰۳۸	۲,۲۹۹	۲,۰۳۸	-	۷.۰٪	۱,۴۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری نیکوکاری بانک گردشگری
۲۰۸,۶۴۰	۲۰۸,۹۰۲	۱,۰۲۵,۰۰۷	-			

۱۲-۳- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده			
				درصد		شرکتهای فرعی:
۲,۳۷۸,۵۹۳	۲,۳۷۸,۵۹۳	۲,۳۷۸,۵۹۳	۲,۳۷۸,۵۹۳	۷۹٪	۲,۳۷۷,۵۰۰,۰۰۰	اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان (سهامی عام)
۲۳,۰۸۸,۷۲۶	۲۳,۰۸۸,۷۲۶	۲۳,۰۸۸,۷۲۶	۲۳,۰۸۸,۷۲۶	۷۰٪	۵۲,۴۸۸	شرکت سرمایه‌گذاری و انبوه‌سازی پارس میکا کیش (سهامی خاص)
۱۶,۴۴۲,۰۹۶	۱۶,۴۴۲,۰۹۶	۱۶,۴۴۲,۰۹۶	۱۶,۴۴۲,۰۹۶	۱۰۰٪	۳,۴۹۹,۹۹۵,۰۰۰	شرکت نگین افق نیایش (سهامی خاص)
۳۹,۹۹۷	۳۹,۹۹۷	۳۹,۹۹۷	۳۹,۹۹۷	۱۰۰٪	۳۹,۹۹۷,۰۰۰	خدمات ارزی و صرافی صرافی گردشگری (سهامی خاص)
۳۲,۰۵۰	۳۲,۰۵۰	۳۲,۰۵۰	۳۲,۰۵۰	۴۹٪	۲۹,۶۲۲	باشگاه گردشگری ایرانیان (سهامی خاص)
						شرکتهای وابسته:
۸۸,۱۴۳	۸۸,۱۴۳	۸۸,۱۴۳	۸۸,۱۴۳	۴۱٪	۷۴,۰۸۲,۰۰۰	شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص)
۶۰,۹۴۴	۶۰,۹۴۴	۶۰,۹۴۴	۶۰,۹۴۴	۲۰٪	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	کارگزاری آگاه (سهامی خاص)
۳۶,۰۵۰	۳۶,۰۵۰	۳۶,۰۵۰	۳۶,۰۵۰	۳۵٪	۲۸۰,۰۰۰	توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران (سهامی خاص)
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲۰٪	۲,۰۰۰	تلاشگران اندیشه کاراد (سهامی خاص)
۱,۲۹۰	۱,۲۹۰	۱,۲۹۰	۱,۲۹۰	۱۵٪	۱۵,۰۰۰	بین الملل هم و طا آریا (سهامی خاص)
۴۲,۱۶۹,۸۸۷	۴۲,۱۶۹,۸۸۷	۴۲,۱۶۹,۸۸۷	۴۲,۱۶۹,۸۸۷			
						سایر شرکتهای:
۲۹۳,۵۵۷	۲۹۳,۵۵۷	۲۳,۵۴۲,۹۲۴	۲۷,۴۲۲,۲۱۳	۵۷.۵٪	۸۶۴,۰۷۷	صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی گروه گردشگری
۴۳۴,۳۶۴	۴۳۴,۳۶۴	۳,۵۹۵,۷۴۷	۹۲۹,۸۹۴	۱۵.۵٪	۴۲۳,۷۷۶,۸۷۳	بیمه آرمان (سهامی عام)
۷۲۷,۹۲۰	۷۲۷,۹۲۰	۲۷,۱۱۸,۶۷۰	۲۸,۳۵۲,۱۰۷			
۴۲,۸۹۷,۸۰۸	۴۲,۸۹۷,۸۰۸	۶۹,۲۸۸,۵۵۸	۷۰,۵۲۱,۹۹۴			
						علی الحساب افزایش سرمایه:
-	-	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰			خدمات ارزی و صرافی صرافی گردشگری (سهامی خاص)
-	-	۱۸۳,۴۳۲	۱۸۳,۴۳۲			توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران (سهامی خاص)
-	-	۳۸۳,۴۳۲	۳۸۳,۴۳۲			
۴۲,۸۹۷,۸۰۸	۴۲,۸۹۷,۸۰۸	۶۹,۶۷۱,۹۹۰	۷۰,۹۰۵,۴۲۶			جمع کل

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		یادداشت	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۹۱۸,۱۹۸	۱۲,۳۹۷,۸۸۹	(۲۰۳,۷۷۳)	۱۲,۶۰۱,۶۶۲	۱۳-۱	مطالبات از شرکت های فرعی
۳۶۴,۲۸۱	۳۲۲,۴۳۳	(۳,۱۸۴)	۳۲۵,۶۱۷	۱۳-۱	مطالبات از شرکت های وابسته
۱۱,۲۸۲,۴۷۹	۱۲,۷۲۰,۳۲۱	(۲۰۶,۹۵۸)	۱۲,۹۲۷,۲۷۹		

۱۳-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (مستقیم و غیر مستقیم) بر اساس موضوع معامله فیما بین به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

جمع	سود سهام دریافتنی	علی الحساب پرداختی	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	نام شرکت فرعی / وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۰۶۴,۴۹۲	۲۶۳	۸,۰۶۴,۲۲۹	-	۱۳-۱-۱ شرکت نگین افق نیایش
۳,۰۱۴,۹۶۲	-	۲,۹۶۱,۹۳۸	۵۳,۰۲۴	۱۳-۱-۲ شرکت سرمایه گذاری انبوه سازی پارس میکا کیش
۱,۳۳۱,۶۹۲	۱,۳۳۱,۶۹۲	-	-	شرکت اقتصادی نگین گردشگری ایران
۱۶۰,۶۱۸	۱۶۰,۶۱۸	-	-	شرکت خدمات ارزی و صرافی گردشگری
۲۹,۸۹۸	-	۲۹,۸۹۸	-	شرکت باشگاه گردشگری ایران
۱۲,۶۰۱,۶۶۲	۱,۴۹۲,۵۷۲	۱۱,۰۵۶,۰۶۶	۵۳,۰۲۴	جمع شرکتهای فرعی:
۲۹۱,۸۱۵	-	۲۹۱,۸۱۵	-	شرکت لیزینگ گردشگری
۱۷,۵۵۸	۵۱	۱۷,۵۰۷	-	شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران
۱۳,۲۲۱	-	۱۳,۲۲۱	-	شرکت هم و طا آریا
۳,۰۲۳	۳,۰۲۱	۱	-	شرکت کارگزاری آگاه
۳۲۵,۶۱۷	۳,۰۷۳	۳۲۲,۵۴۵	۰	جمع شرکتهای وابسته:
۱۲,۹۲۷,۲۷۹	۱,۴۹۵,۶۴۵	۱۱,۳۷۸,۶۱۰	۵۳,۰۲۴	

۱۳-۱-۱- مانده بدهی شرکت ناشی از انتقال مطالبات سهامداران قبلی در هنگام تسلیم سهام شرکت و همچنین تسویه تسهیلات موسسه ملل می باشد.

۱۳-۱-۲- بر اساس تصمیمات اتخاذ شده هیات مدیره بانک و در راستای تکمیل پروژه از محل حساب جاری شرکا شرکت پرداخت شده است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (مستقیم و غیر مستقیم) بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹				نام شرکت فرعی / وابسته
جمع	سود سهام دریافتی	علی الحساب پرداختی	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۹۱,۲۶۱	۱,۹۷۳,۳۲۵	۲,۹۱۷,۹۳۶	-	اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان
۲۸,۶۹۹	-	۲۸,۶۹۹	-	باشگاه گردشگری ایرانیان
۲۰,۲۱۸	۲,۰۴۰	۱۸,۱۷۸	-	خدمات ارزی و صرافی گردشگری
۵,۸۹۴,۹۶۳	۴۰۷	۵,۸۹۴,۵۵۶	-	شرکت نگین افق نیایش
۲۵۳,۴۷۴	-	-	۲۵۳,۴۷۴	شرکت سرمایه گذاری انبوه سازی پارس میکا کیش
۱۱,۰۸۸,۶۱۵	۱,۹۷۵,۷۷۲	۸,۸۵۹,۳۶۹	۲۵۳,۴۷۴	جمع شرکتهای فرعی:
۱۴۹,۸۵۴	۳,۵۸۰	۱۴۶,۲۷۴	-	توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران
۳,۰۲۱	۲,۴۵۸	۵۶۳	-	کارگزاری آگاه
۳,۲۰۰	۳,۲۰۰	-	-	تجارت بین الملل هم و طا آریا
۲۹۱,۸۱۵	-	۲۹۱,۸۱۵	-	شرکت لیزینگ گردشگری
۴۴۷,۸۹۱	۹,۲۳۹	۴۳۸,۶۵۲	۰	جمع شرکتهای وابسته:
۱۱,۵۳۶,۵۰۵	۱,۹۸۵,۰۱۰	۹,۲۹۸,۰۲۱	۲۵۳,۴۷۴	

۱۳-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (مستقیم و غیر مستقیم) بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح ذیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۶۰۹,۳۶۱	-	-	۱,۸۹۸	۱۲,۶۰۷,۴۶۳	مطالبات از شرکت های فرعی
۳۱۷,۹۱۸	-	-	۳,۰۲۱	۳۱۴,۸۹۶	مطالبات از شرکت های وابسته
۱۲,۹۲۷,۲۷۹	-	-	۴,۹۲۰	۱۲,۹۲۲,۳۵۹	خالص مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره
					مطالبات مشکوک الوصول
					ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
					ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
					مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
					مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۴- سایر حساب ها و اسناد دریافتنی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۱,۲۶۱,۰۵۶	۱۳۳,۲۷۹,۳۴۳	(۱۴,۲۰۳,۵۳۵)	۱۴۷,۴۸۲,۸۷۸	۱۴-۱	اسناد دریافتنی
۴۶,۱۶۹,۴۰۹	۹۰,۴۳۸,۷۳۹	(۱۲,۷۹۰,۳۲۷)	۱۰۳,۲۲۹,۰۶۶	۱۴-۲	بدهکاران موقت
۵۸۱,۹۶۴	۱,۰۱۳,۶۶۳	(۲۳۸,۴۱۱)	۱,۲۵۲,۰۷۴		اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۳۸۱	۱۴۵,۸۹۳		۱۴۵,۸۹۳		سایر
۷۰,۱۲۷	۱۱۰,۳۵۰	-	۱۱۰,۳۵۰		مطالبات از کارکنان
۲,۳۲۳	۸۴,۵۸۱	-	۸۴,۵۸۱	۱۴-۳	سود سهام دریافتنی شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری
۲,۷۳۷	۳۴,۵۷۱	-	۳۴,۵۷۱		سود تحقق یافته اوراق مشارکت، سپرده ها و تسهیلات
۱۴۸,۰۸۹,۹۹۸	۲۲۵,۱۰۷,۱۴۱	(۲۷,۲۳۲,۲۷۳)	۲۵۲,۳۳۹,۴۱۳		

۱۴-۱- اسناد دریافتنی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
خالص	خالص	ذخیره م.م.	سود سالهای آتی	مانده اسناد دریافتنی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۹۰۱,۹۸۹	۳۴,۱۱۵,۵۳۸	(۴,۶۱۶,۴۹۵)	-	۳۸,۷۳۲,۰۳۳	۱۴-۱-۱ اسناد دریافتنی بابت فروش دارایی ها
۳۰,۳۵۹,۰۶۷	۹۹,۱۶۳,۸۰۵	(۹,۵۸۷,۰۴۰)	(۵,۴۰۶,۹۵۵)	۱۱۴,۱۵۷,۸۰۰	۱۴-۱-۲ اسناد دریافتنی بابت فروش سرمایه گذاری ها
۱۰۱,۲۶۱,۰۵۶	۱۳۳,۲۷۹,۳۴۳	(۱۴,۲۰۳,۵۳۵)	(۵,۴۰۶,۹۵۵)	۱۵۲,۸۸۹,۸۳۳	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۱-۱۴-اسناد دریافتی فروش دارایی:

مطلوبات مانده	وصولی و تسویه تا پایان سال قبل	مانده ابتدای سال	افزایش طی دوره	وصول و تسویه دوره	سود و وجه التزام	مانده پایان سال	سود سالهای آتی دوره	ذخیره هم دوره	خالص مطالبات	
۱۶,۹۹۵,۳۰۰	(۲,۱۰۰,۰۰۰)	۱۴,۸۹۵,۳۰۰	۵,۳۳۷,۸۲۳	-	-	۲۰,۲۳۳,۱۲۳	-	(۳,۰۳,۴۹۷)	۱۹,۹۲۹,۶۲۶	شرکت الماس شهزاد شرق ۱۴-۱-۱-۱
۱۴,۹۹۵,۰۰۰	(۱۳,۰۲۴,۱۶۶)	۱,۹۷۰,۸۳۴	-	-	-	۱,۹۷۰,۸۳۴	-	(۹۸۵,۴۱۷)	۹۸۵,۴۱۷	شرکت ایده گستر عاصف ۱۴-۱-۱-۲
۱۲,۵۸۸,۳۹۵	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۱۲,۴۸۸,۳۹۵	-	(۱۲,۴۸۸,۳۹۵)	-	-	-	-	-	شرکت رایان مهر دانش سنج ۱۴-۱-۱-۳
۱۱,۰۸۰,۱۷۸	(۱,۳۳۷,۷۴۱)	۹,۷۴۲,۴۳۷	۳,۴۹۱,۲۶۲	-	-	۱۳,۲۳۳,۶۹۹	-	(۳,۲۴۵,۷۴۲)	۹,۹۸۷,۹۵۷	شرکت طلوع مروارید کیش ۱۴-۱-۱-۴
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۸,۸۹۰,۰۰۰)	۱,۱۱۰,۰۰۰	-	(۵۱۱,۰۰۰)	-	۵۹۹,۰۰۰	-	(۸,۹۸۵)	۵۹۰,۰۱۵	شرکت جامد سازان آرمان ۱۴-۱-۱-۵
۳۹۴,۸۹۶	(۴۰,۰۰۰)	۳۵۴,۸۹۶	-	(۳۵۴,۸۹۶)	-	-	-	-	-	شرکت رانش محرک ۱۴-۱-۱-۶
۲۷۵,۲۶۰	(۱۵۲,۷۰۸)	۱۲۲,۵۵۲	-	-	-	۱۲۲,۵۵۲	-	(۳۵,۳۰۷)	۸۷,۲۴۴	شرکت صبا سامان تجارت بامداد ۱۴-۱-۱-۷
۲۰۵,۲۷۳	(۶۵,۰۰۰)	۱۴۰,۲۷۳	-	(۱۴۰,۲۷۳)	-	-	-	-	-	شرکت مسیر ابریشم نوین ۱۴-۱-۱-۸
-	-	-	۳,۲۶۵,۳۸۴	-	(۲,۸۲,۱۹۹)	۲,۳۶۵,۲۰۲	-	(۳۷,۵۴۷)	۲,۳۲۷,۶۵۵	فروش تعداد ۲۸ واحد پروژه تجاری پارس میکا کیش ۱۴-۱-۱-۹
۲۰۳,۰۰۰	-	۲۰۳,۰۰۰	-	-	-	۲۰۳,۰۰۰	-	-	۲۰۳,۰۰۰	شرکت توسعه گردشگری آریا زیگورات
-	-	-	۷۰,۱۸۶	(۵۰,۴۴۸)	-	۱۶,۰۲	-	-	۱۶,۰۲	یاسر پور خسروانی
-	-	-	۶,۱۹۵	(۴,۸۷۲)	-	۳۳۱	-	-	۳۳۱	محمد محمدی سلیمانی
-	-	-	۵,۱۷۰	(۴,۰۶۵)	-	۲۷۶	-	-	۲۷۶	رضا محمد حسن زاده پاریزی
-	-	۶,۳۶۴	-	(۳,۹۴۹)	-	۲,۴۱۵	-	-	۲,۴۱۵	سایر
۶۶,۷۳۷,۲۰۱	(۲۵,۷۰۹,۶۱۵)	۴۱,۰۲۷,۵۸۶	۱۲,۱۷۶,۰۲۰	(۱۳,۸۳۹,۹۹۶)	-	۳۸,۷۳۲,۰۲۳	-	(۴,۶۱۶,۴۹۵)	۳۴,۱۱۵,۵۲۸	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۱-۱-۱۴ بابت فروش و واگذاری تمامی عرصه و اعیان یک باب ساختمان در حال ساخت با کاربری اداری-تجاری واقع در تهران، خیابان خالد اسلامبولی، نبش خیابان بیستم، پلاک ۵۸ قدیم طی مصوبه جلسه فوق العاده مورخ ۲۴/۰۸/۱۳۹۵ هیات مدیره بانک و قرارداد شماره ۹۵/۸۹۹۲۱ مورخ ۱۵/۰۹/۱۳۹۵ به شرکت الماس شهردا شرق به مبلغ ۱۰,۵۰۰ میلیارد ریال که مبلغ ۲,۱۰۰ میلیارد ریال تا تاریخ ترازنامه تسویه گردیده افزایش طی دوره مربوط به جرابم پیش بینی شده در قرارداد فی مابین می باشد.

۱-۱-۲-۱۴ بابت فروش و واگذاری تمامی عرصه و اعیان دو قطعه زمین با کاربری تجاری - اداری و مسکونی واقع در تهران، خیابان دزاشیب، خیابان عمار پلاک ۱۰ بن بست صابرین طی مصوبه شماره ۱۷ مورخ ۰۳/۰۶/۱۳۹۴ هیات مدیره بانک و قرارداد های شماره ۵۷۲۹۲/۹۴ و ۹۴/۵۷۲۹۶ مورخ ۱۵/۰۶/۱۳۹۴ به شرکت ایده گستر عاصف به مبلغ ۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال می باشد که مبلغ ۷,۵۲۹ میلیارد ریال از (مانده) از محل املاک تملیکی و مبلغ ۵,۵۰۰ میلیارد ریال از محل واگذاری زمین مسکونی توسط شرکت ایده گستر عاصف به شرکت طلوع مروارید کیش تسویه و الباقی به مبلغ ۱,۹۷۱ میلیارد ریال در تعهد شرکت می باشد. همچنین مبلغ ۷,۳۶۱ میلیارد ریال وجه التزام تاخیر در وصول اسناد دریافتی تا تاریخ تهیه صورت های مالی در دفاتر عمل گردیده است.

۱-۱-۳-۱۴ بابت فروش و واگذاری تمامی عرصه و اعیان یک باب مجتمع ساختمانی واقع در خیابان خالد اسلامبولی (به استثنای یک ملک تجاری به متراژ حدود ۱۹۰ متر مربع به همراه ۱۵۰ متر مربع بالکن و پارکینگ) طی قرارداد شماره ۴۷۷۲۲/۹۸ مورخ ۲۸/۱۲/۱۳۹۸ به شرکت رایانمهر دانش سنج به مبلغ ۶,۸۹۲ میلیارد ریال با احتساب سود مربوطه به مبلغ ۵,۵۹۶ میلیارد ریال، طی ده قسط در مقاطع شش ماهه به مبلغ هر قسط ۱,۲۴۹ میلیارد ریال می باشد که با عنایت به اقاله آن طی قرارداد شماره ۸۱۳۱۱/۹۹ مورخ ۲۴/۰۶/۱۳۹۹ برگشت و پیرو قرارداد شماره ۱۲۵ مورخ ۳۰/۰۶/۱۳۹۹ فی مابین بانک گردشگری و بانک پارسیان بابت تسویه تسهیلات شرکت گروه بناب به بانک پارسیان فروخته شد.

۱-۱-۴-۱۴ بابت فروش و واگذاری تمامی عرصه و اعیان یک قطعه زمین واقع در تهران، خیابان دزاشیب، خیابان عمار، پلاک ۱۲، بن بست صابرین طی مصوبه شماره ۲۱ مورخ ۱۶/۰۶/۱۳۹۵ هیات مدیره بانک و قرارداد شماره ۷۶۷-۶/م/۹۵ مورخ ۰۹/۰۶/۱۳۹۵ توسط شرکت ایده گستر عاصف به شرکت طلوع مروارید کیش به مبلغ ۵,۵۰۰ میلیارد ریال به صورت فروش اقساطی که طی شش قسط هر شش ماه یکبار به مبلغ هر قسط ۱,۳۳۸ میلیارد ریال می باشد.

۱-۱-۵-۱۴ بابت فروش ساختمان شماره ۱ و ۲ واقع در بلوار فرهنگ جمعاً به مبلغ ۱۱,۰۰۰ میلیارد ریال به شرکت جامدسازان آرمان طی مصوبه شماره ۳۲ مورخ ۲۵/۰۹/۱۳۹۴ و قرارداد شماره ۸۵۹۱۵/۹۴ مورخ ۲۸/۰۹/۱۳۹۴ می باشد که تا تاریخ ترازنامه مبلغ ۱۰,۴۰۱ میلیارد ریال آن تسویه که مبلغ ۵۱۱ میلیارد آن در سال ۱۳۹۹ تسویه گردیده است.

۱-۱-۶-۱۴ بابت فروش ملک ایرج به مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال طی قرارداد شماره ۳۶۷۹۴/۹۶ مورخ ۲۸/۰۳/۱۳۹۶ و مصوبه فوق العاده مورخ ۲۷/۰۳/۹۶ بوده که مبلغ ۵۰ میلیارد ریال از این قرارداد تسویه گردیده و افزایش ثمن معامله طی الحاقیه قرارداد شماره ۲۸۱۶۳/۹۷ مورخ ۲۵/۰۶/۱۳۹۷ اعمال شده است و کل ثمن معامله در سال ۱۳۹۹ به صورت نقدی تسویه گردیده است.

۱-۱-۷-۱۴ مانده بدهی شرکت صبا سامان تجارت بابت انتقال مطالبات از آقای محمدرضاکمالی موضوع فک رهن اسناد مالکیت و رفع بازداشت مربوط به ملک خیابان ناهید می باشد که در قبال طلب مزبور کلیه سهام متعلق به ایشان (۱۰۰ میلیون سهام) طبق صورتجلسه مورخ ۱۲/۰۷/۱۳۹۲ و وکالت نامه شماره ۳۴۹۲۸ مورخ ۰۵/۰۲/۱۳۹۴ در وثیقه می باشد.

۱-۱-۸-۱۴ مانده حساب شرکت مسیرابریشم نوین بابت فروش ملک آبرسان تبریز طی قرارداد شماره ۳۶۸۳۶/۹۶ مورخ ۲۸/۰۳/۱۳۹۶ و افزایش ثمن معامله طی متمم شماره ۲۸۱۷۹/۹۷ مورخ ۲۵/۰۶/۹۷ اعمال شده است و کل ثمن معامله در سال ۱۳۹۹ به صورت نقدی تسویه گردیده است.

۱-۱-۹-۱۴ مانده مطالبات بابت فروش اقساطی تعداد ۲۸ واحد تجاری پروژه میکامل کیش می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۴-۱-۲-اسناد دریافتنی فروش سرمایه گذاری:

مانده مطالبات	وصولی و تسویه تا پایان سال قبل	مانده ابتدای سال	افزایش طی دوره وصول و تسویه دوره	سود و وجه التزام	مانده پایان سال	سود سالهای آتی	ذخیره م.م	خالص مطالبات	
۲۵,۵۲۱,۵۱۰	-	۲۵,۵۲۱,۵۱۰	-	-	-	(۲,۵۹۸,۰۷۲)	(۶,۳۱۳,۲۰۸)	۱۶,۶۱۰,۲۳۰	شرکت نیرو برق الوند
۲۴,۵۳۴,۳۰۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۲۱,۵۳۴,۳۰۰	۷,۷۱۶,۹۴۹	-	۲۹,۲۵۱,۲۴۹	-	(۴۳۸,۷۶۹)	۲۸,۸۱۲,۴۸۰	شرکت گروه صنعتی ایرانیان پارتیان آرارات
۲۲,۴۲۱,۹۳۴	(۲۰۰,۰۰۰)	۲۲,۲۲۱,۹۳۴	-	-	۲۲,۲۲۱,۹۳۴	(۲,۸۰۸,۸۸۴)	(۱,۳۷۷,۷۶۱)	۱۸,۱۳۵,۲۸۹	شرکت جامد سازان آرمان
۱۸,۷۲۱,۸۷۵	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۱۶,۷۲۱,۸۷۵	۵,۹۹۲,۳۸۷	-	۲۲,۷۱۴,۲۶۲	-	(۳۴۰,۷۱۴)	۲۲,۳۷۳,۵۴۸	شرکت هولارجی
۳,۷۳۸,۶۵۰	(۵۰۰,۰۰۰)	۳,۲۳۸,۶۵۰	۱,۱۶۰,۵۹۰	-	۴,۳۹۹,۲۴۰	-	(۳۶۵,۴۲۸)	۴,۰۳۳,۸۱۳	شرکت مسیر ایرنشم نوین
۲,۸۳۷,۵۰۱	(۳۵۹,۹۹۱)	۲,۴۷۷,۵۱۰	۶,۵۲۹,۹۹۱	-	۸,۶۱۷,۵۱۰	-	(۱۳۵,۱۱۳)	۸,۴۸۲,۳۹۷	شرکت بام راه عرشیا
۱,۷۱۸,۵۱۴	(۲۸۶,۴۱۹)	۱,۴۳۲,۰۹۵	-	-	۱,۴۳۲,۰۹۵	-	(۷۱۶,۰۴۸)	۷۱۶,۰۴۸	شرکت بین المللی توسعه ساختمان
۹۹,۶۹۴,۲۸۴	(۶,۳۴۶,۴۱۰)	۹۳,۱۴۷,۸۷۴	۲۱,۳۹۹,۹۱۷	-	۱۱۴,۱۵۷,۸۰۰	(۵,۴۰۶,۹۵۵)	(۹,۵۸۷,۰۴۰)	۹۹,۱۶۳,۸۰۵	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۲-۱-۱۴ مطالبات از شرکت نیرو برق الوند بابت فروش سهام بناب می باشد.

۱-۲-۲-۱۴ بابت فروش تعداد ۴,۸۰۰,۰۰۰ سهم معادل ۴۸ درصد از کل سهام شرکت پرستیژلند ایران (سهامی خاص) از قرار هر سهم ۳,۷۹۷,۹۱۷ ریال به مبلغ ۱۸,۲۳۰ میلیارد ریال به شرکت گروه صنعتی ایرانیان پارتیان آارات بوده که مبلغ ۳,۰۳۰ میلیارد ریال از کل مبلغ تا تاریخ ترازنامه تسویه شده است. قابل ذکر است افزایش طی دوره مربوط به جرایم پیش بینی شده در قرارداد فی مابین می باشد. موضوع تسویه مطالبات از شرکت مذکور در دستور کار قرار گرفته ضمن اینکه سهام معامله شده برای وصول مطالبات در وثیقه این بانک قرار گرفته است.

۱-۲-۳-۱۴ بابت فروش ۱۵٪ معادل ۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم سهام شرکت توسعه سیاحان سرزمین ایرانیان که مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال از کل مبلغ قرارداد تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی وصول و مابقی مطالبات طی ۴ فقره چک, (در قبال وثیقه ۲۵٪ سهام شرکت پرستیژلند) از شرکت مذکور تا پایان سال وصول خواهد گردید.

۱-۲-۴-۱۴ فروش ۵۵٪ معادل ۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم از سهام تملیکی شرکت توسعه سیاحان سرزمین ایرانیان به میزان هر سهم ۲۱,۰۰۰ ریال به شرکت هولارجی به مبلغ ۱۱,۵۵۰ میلیارد ریال که مبلغ ۲,۰۵۰ میلیارد ریال از کل مبلغ قرارداد تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی وصول گردیده است، افزایش طی دوره مربوط به جرایم پیش بینی شده در قرارداد فی مابین می باشد که سهام شرکت توسعه سیاحان سرزمین ایرانیان وثیقه وصول مطالبات از این شرکت می باشد.

۱-۲-۵-۱۴ بابت فروش و واگذاری تعداد ۵۰۰,۰۵۰,۰۰۰ سهام عادی با نام معادل ۱۰ درصد از سهام شرکت سرمایه گذاری ایران (سهامی خاص) از قرار هر سهم ۴,۵۹۹ ریال جمعاً به مبلغ ۲,۳۰۰ میلیارد ریال به شرکت مسیر ابریشم نوین واگذار گردیده است که از کل مبلغ قرارداد مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال آن در سنوات قبل وصول شده است. افزایش طی دوره مربوط به جرایم پیش بینی شده در قرارداد فی مابین می باشد.

۱-۲-۶-۱۴ بابت فروش ۲۱,۹٪ معادل ۴,۷۹۹,۸۰۰ سهم سهام شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان به ارزش هر سهم ۱,۸۷۶,۶۰۹ ریال به شرکت بام راه عرشیا با ارزش روز دارایی به مبلغ ۹,۰۰۸ میلیارد ریال واگذار گردیده است که مبلغ ۳۹۰ میلیارد ریال آن تسویه شده و سهام شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان در وثیقه این بانک بابت وصول مطالبات از این شرکت می باشد.

۱-۲-۷-۱۴ بابت انتقال مطالبات شرکت بین المللی توسعه ساختمان موضوع ضمانت بانک برای انتشار اوراق نارنجستان طی قرارداد شماره ۴۷۱۵/۹۰ مورخ ۰۱/۰۵/۱۳۹۰ فی مابین بانک و شرکت توسعه بین الملل ساختمان و عدم ایفای تعهدات شرکت مذکور در خصوص پرداخت سود اوراق در سرسید های ۰۵/۰۵/۱۳۹۴, ۰۵/۰۸/۱۳۹۴, ۰۵/۱۱/۱۳۹۴ و ۰۵/۰۲/۱۳۹۵ و ۰۵/۰۵/۱۳۹۵ به همراه سایر هزینه های مربوط به طرح دعوی حقوقی می باشد که به سرفصل بدهکاران بابت اوراق مشارکت/صکوک پرداخت شده غیر دولتی منتقل و در نهایت نیز با دریافت ۶ فقره چک به مبلغ هر ۲۸۶ میلیارد ریال از شرکت مذکور مانده بدهی در آن مقطع در حساب های اسناد دریافتی بانک ثبت و طبقه بندی گردیده که تا تاریخ ترازنامه یک فقره چک تسویه و اقدام قانونی برای وصول بخشی از مطالبات به همراه سود و وجه التزام مربوطه در دستور کار قرار گرفته است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۴-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		اقلام مرتبط با تسهیلات
میلیون ریال	میلیون ریال		هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
۲۶۸,۴۰۸	۴۲۹,۲۲۵		
۲۶۸,۴۰۸	۴۲۹,۲۲۵		
			اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۲۱,۵۰۴,۰۵۵	۱۹,۸۹۶,۷۰۰	۱۴-۲-۱	بدهکاران بابت فروش سرمایه گذاری ها
۷,۵۱۹,۸۰۳	۱۱,۹۲۶,۶۷۹	۱۴-۲-۲	بدهکاران بابت فروش دارایی ها
-	۱۴,۴۸۵,۴۱۱		شرکت عمران پی ژئووار
-	۱۳,۴۸۴,۸۸۹		شرکت نیرو برق الوند
۷,۹۸۶,۷۰۳	۹,۰۰۲,۱۳۱	۱۴-۲-۳	شرکت جامد سازان آرمان
-	۷,۲۱۰,۹۶۴		شرکت عمرانی سرمایه گذاری ایران
-	۷,۱۴۱,۱۵۷		توسعه تجارت دل عالم پرشیا
-	۴,۴۹۳,۴۲۹		شرکت هولارچی
-	۳,۸۸۰,۶۰۵		شرکت سکانداران تجارت پرشیا
۸۱۴,۰۷۹	۲,۰۱۸,۴۰۳	۱۴-۲-۵	گروه صنعتی ایرانیان پارتیان آرات
-	۱,۷۵۷,۳۶۸		شرکت کمال پارسه ارزش
۱,۷۳۸,۵۸۸	۱,۷۳۸,۵۸۸	۱۴-۲-۴	شرکت تامین سرمایه امین
-	۱,۶۵۶,۶۲۷		شرکت بین المللی هتل لاله عسلویه
۸۵۴,۶۶۵	۸۵۴,۶۶۵	۱۴-۲-۶	خانم شیدا طبیب زاده
-	۷۷۹,۰۶۲		طلایه داران تجارت کاسپین
۵۰۱,۳۵۴	۵۰۱,۳۵۴		شرکت مسیر ابریشم نوین
۱۶,۳۴۳	۴۸۱,۵۵۵		شرکت پارس کیمیا
۳۲۱,۱۵۶	۳۷۰,۲۹۰		شرکت پرستیژ لند
-	۱۶۳,۵۰۹		شرکت راهبرکیش
۲۰۲,۲۲۸	۱۳۵,۷۲۸		شرکت تندیس تجارت باختر
-	۶۰,۰۰۰		شرکت طرح پرداز پایانما
-	۵۱,۱۶۳		شرکت ایمن گستر مرصاد
۳۴,۲۰۰	۳۴,۲۰۰		شرکت پارسیان بنیان کیش
۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰		موسسه حقوقی دیدبان قانون ایرانیان
-	۱۷,۷۶۵		رکت گسترش صنایع و معادن ماهان
۹,۴۵۰,۶۸۷	۱۲,۹۲۳		مجتمع فولاد صنعت بناب
۷,۳۲۶	۷,۳۲۶		شرکت صنعت نفت و گاز لاوان
۴,۱۴۲	۴,۱۴۲		شرکت نرم افزاری داتیس آرین قشم
۷۱۸,۹۹۹	-		شرکت نماد افزون پاسارگاد
۳۵,۱۵۷	-		شرکت طلوع مروارید کیش
۳۴۲,۴۸۰	-		آروین زیگورات عمران
۱,۱۳۰,۲۲۸	۶۱۳,۲۰۸		سایر
۵۳,۲۰۲,۱۹۴	۱۰۲,۷۹۹,۸۴۱		
(۷,۳۰۱,۱۹۳)	(۱۲,۷۹۰,۳۲۷)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۴۵,۹۰۱,۰۰۱	۹۰,۰۰۹,۵۱۴		
۴۶,۱۶۹,۴۰۹	۹۰,۴۳۸,۷۳۹		

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۲-۱۴- بدهکاران بابت فروش سرمایه گذاری ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۰۰۱,۳۵۶	۱۹,۸۹۶,۷۰۰	۱۴-۲-۱-۱ شرکت نیرو برق الوند
۲,۵۳۴,۵۵۸	-	شرکت گروه صنعتی ایرانیان پارتیان آرارات
۱,۹۶۸,۱۴۲	-	شرکت هولارجی
۲۱,۵۰۴,۰۵۵	۱۹,۸۹۶,۷۰۰	

۱-۲-۱-۱-۱۴- مطالبات بابت جرائم فروش سهام بناب تا تاریخ صورت های مالی می باشد.

۲-۲-۱۴- بدهکاران بابت فروش دارایی ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۱۹۷,۰۹۰	۷,۳۶۱,۰۶۶	۱۴-۲-۲-۱ شرکت ایده گستر عاصف
-	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۴-۲-۲-۲ بانک پارسیان
۱۹۸,۵۳۱	۱۹۸,۵۳۱	شرکت توسعه مجتمع های خدماتی رفاهی پارس زیگورات
۱۷۹,۲۸۶	۱۸۱,۲۵۱	شرکت تلاشگران اندیشه کاراد
۵۳,۹۸۶	۸۶,۲۹۲	شرکت صبا سامان تجارت بامداد
۲۵,۲۴۱	۹۹,۵۳۹	شرکت توسعه گردشگری آریا زیگورات فروش ملک راه آهن تبریز و ملک محمودآباد
۱,۸۶۵,۶۷۰	-	شرکت طلوع مروارید کیش
۷,۵۱۹,۸۰۳	۱۱,۹۲۶,۶۷۹	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۴-۲-۱- بابت سود تعهدی شناسایی شده اقساط دوم تا پنجم قرارداد فروش زمین مسکونی عمار (توضیحات بند ۱۴-۳-۱) به شرکتهای ایده گستر عاصف و طلوع مروارید کیش می باشد.

۱۴-۲-۲- مانده بدهی بابت فروش ملک وزرا در راستای تسویه بدهی تسهیلاتی شرکتهای گروه بناب نزد بانک پارسیان پیرو قرارداد شماره ۱۲۵ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۰ می باشد.

۱۴-۲-۳- مطالبات از شرکت جامد سازان آرمان عمدتاً بابت تعدیل تملیک بهای ۷۰٪ سهام شرکت سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش برابر قیمت تعیین شده توسط کارشناسان معرفی شده از طرف کانون کارشناسان رسمی دادگستری به مبلغ ۶۰۱۱ میلیارد ریال و مابقی مانده مطالبات بابت تامین مالی شرکت به مبلغ ۲۰۵۹ میلیارد ریال به همراه مبلغ ۹۸۲ میلیارد ریال بابت سود و کارمزد محاسباتی جهت آن شرکت (مبلغ ۵۶۵ میلیارد آن مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰.۱۲.۹۹) می باشد.

۱۴-۲-۴- مطالبات از شرکت تامین سرمایه امین از بابت قرارداد سید گردانی شماره ۱۵۶۵۶/ص/۲/۹۲۰ به منظور سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی بوده است که با توجه به اتمام قرارداد در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۳۰ عمده بدهی تسویه و مابقی مطالبات از آن شرکت طی اقدامات انجام شده در حال پیگیری و برای وصول آن از طریق مراجع قانونی در دست پیگیری قرار گرفته است.

۱۴-۲-۵- مطالبات از شرکت گروه صنعتی ایرانیان پارتیان آرارات بابت تامین منابع مالی برای پروژه سیتی سنتر اصفهان طی قرارداد شماره ۹۷/۱۱۰۹۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۱ با برخورداری بانک از سود دوران مشارکت می باشد.

۱۴-۲-۶- مطالبات از خانم شیدا طبیب زاده بابت فک رهن و رفع بازداشت اسناد مالکیت مربوط به ملک بلوار فرهنگ (سعادت آباد) می باشد که با توجه به پیگیری ها و اقدامات قانونی از طریق مراجع حقوقی و رای دادگاه به نفع بانک برای تسویه در جریان پیگیری قرار دارد است.

۱۴-۳- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرکتهای بورسی و فراپورسی
میلیون ریال	میلیون ریال	پتروشیمی جم (جم)
-	۱۲,۴۱۱	پتروشیمی پارس (پارس)
-	۱۱,۵۲۷	شرکت مبین انرژی خلیج فارس
-	۹,۶۲۰	سر. صبا تامین (صبا)
-	۹,۳۲۰	شرکت ملی صنایع مس ایران (فملی)
-	۴۱۳	سر. دارویی تامین (تیپیکو)
-	۵,۴۳۹	سر. غدیر (وغدیر)
-	۴,۳۹۱	چدن سازان (چدن)
-	۴,۳۳۲	نفت بهران (شبهرن)
-	۳,۹۵۳	فولاد خوزستان (فخوز)
-	۳,۲۳۸	پدیده شیمی قرن (قرن)
-	۲,۹۹۰	خدمات انفورماتیک (رانفور)
-	۱,۸۹۰	توسعه معادن و فلزات (ومعادن)
-	۱,۸۰۰	سر. صندوق بازنشستگی (وصندوق)
-	۱,۷۴۳	کالسیمین (فاسمین)
-	۱,۶۰۰	گروه صنعتی پاکشو (پاکشو)
-	۱,۱۶۶	سیمان آرتا اردبیل (ساربیل)
-	۱,۱۶۰	شرکت معدنی و صنعتی گل گهر (کگل)
۶۴۸	-	مجتمع پترو صنعت گامرون
۱,۶۷۵	-	سایر
-	۷,۵۸۹	
۲,۳۲۳	۸۴,۵۸۱	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۴-۴- طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴,۵۸۱	-	-	-	۸۴,۵۸۱	سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری دریافتی
۳۴,۵۷۱	-	-	-	۳۴,۵۷۱	سود تحقق یافته اوراق مشارکت، سپرده ها و تسهیلات
۱۱۰,۳۵۰	-	-	-	۱۱۰,۳۵۰	مطالبات از کارکنان
۱۰۳,۲۲۹,۰۶۶	۱۲,۹۱۴,۵۵۷	۹,۰۳۶,۹۵۹	۳۴,۸۲۷,۷۲۴	۴۶,۴۴۹,۸۲۶	بدهکاران موقت
۱۴۷,۴۸۲,۸۷۸	۱۹,۵۵۲,۵۴۲	۶,۵۸۰,۸۴۴	۱۱,۱۱۰,۹۶۷	۱۱۰,۲۳۸,۵۲۵	اسناد دریافتی
۱,۲۵۲,۰۷۴	۱,۲۵۲,۰۷۴	-	-	-	اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۴۵,۸۹۳	-	-	-	۱۴۵,۸۹۳	سایر
۲۵۲,۳۳۹,۴۱۳	۳۳,۷۱۹,۱۷۴	۱۵۶,۱۷۸,۰۰۳	۴۵,۹۳۸,۶۹۱	۱۵۷,۰۶۳,۷۴۶	خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲,۴۱۶,۲۹۳)	-	-	-	(۲,۴۱۶,۲۹۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۲۴,۸۱۵,۹۸۰)	(۱۷,۰۹۸,۵۵۰)	(۳,۱۲۳,۵۶۱)	(۴,۵۹۳,۸۶۹)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۲۵,۱۰۷,۱۴۱	۱۶,۶۲۰,۶۲۴	۱۲,۴۹۴,۲۴۲	۴۱,۳۴۴,۸۲۲	۱۵۴,۶۴۷,۴۵۲	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۴۸,۰۸۹,۹۹۸	۶,۵۶۹,۷۷۰	۱۳,۳۸۴,۱۹۴	۱۷,۶۵۲,۵۲۸	۱۱۰,۴۸۳,۵۰۵	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۵- دارایی‌های ثابت مشهود

جمع	اقلام سرمایه‌ای در انبار	داراییهای در دست تکمیل	بهبازی و نوسازی املاک استیجاری	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
									بهای تمام شده
۵,۳۸۷,۵۰۸	۷۳,۷۹۶	۸۳۵,۹۲۸	۵۴۳,۰۲۷	۷۵۲,۳۳۹	۱۱,۳۹۲	۱۰,۰۶۶	۷۴۷,۶۰۸	۲,۴۱۳,۳۵۲	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱,۲۵۱,۱۷۷	۱۵۴,۸۹۱	۱۰۳,۵۶۸	۲۴۷,۱۵۷	۱۵۹,۷۰۵	۴۰,۱۵۰	۱,۷۰۸	۲۱,۹۵۲	۵۲۲,۰۴۶	افزایش طی دوره مالی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش رفته
(۶۲۶,۵۴۸)	(۴۵,۳۱۹)	-	(۱۵۲,۰۴۱)	-	-	-	(۷,۵۹۰)	(۴۲۱,۵۹۷)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶,۰۱۲,۱۳۷	۱۸۳,۳۶۷	۹۳۹,۴۹۶	۶۳۸,۱۴۲	۹۱۲,۰۴۴	۵۱,۵۴۲	۱۱,۷۷۴	۷۶۱,۹۷۰	۲,۵۱۳,۸۰۱	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۵,۱۴۸,۵۴۱	۱۱۸,۷۳۹	۳,۷۱۱,۱۹۵	۱۱۷,۴۶۶	۴۴۷,۵۸۷	-	۱,۳۷۱	۸,۶۰۷,۱۸۳	۲,۱۴۵,۰۰۰	افزایش طی سال
(۳,۰۵۱,۰۲۱)	-	(۳,۰۰۷,۵۶۸)	-	-	-	-	(۴۳,۴۵۳)	-	فروش رفته
(۲۵۸,۸۷۹)	(۱۰۳,۷۹۰)	-	(۵۱,۳۹۸)	(۱۰۳,۷۹۰)	-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۷,۸۵۰,۷۷۸	۱۹۸,۳۱۶	۱,۶۴۳,۱۲۲	۷۰۴,۳۱۰	۱,۲۵۵,۸۴۱	۵۱,۵۴۲	۱۳,۱۴۶	۹,۳۲۵,۷۰۰	۴,۶۵۸,۸۰۱	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
									استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۸۳۸,۲۷۱			۴۲۱,۰۷۹	۳۸۲,۱۰۲	۸,۳۰۵	۳,۲۴۵	۲۳,۵۴۰	-	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۹۳,۹۷۱			۵۳,۱۳۱	۱۰۴,۷۹۷	۴,۴۶۶	۱,۱۵۳	۳۰,۴۲۵	-	استهلاک سال و کاهش ارزش
-			-	-	-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱,۰۳۲,۲۴۲			۴۷۴,۲۰۹	۴۸۶,۸۹۸	۱۲,۷۷۱	۴,۳۹۸	۵۳,۹۶۵	-	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۸۵,۶۸۸			۵۰,۸۶۲	۱۰۷,۹۶۳	۷,۳۰۸	۱,۳۸۲	۱۱۸,۲۷۲	-	استهلاک دوره و کاهش ارزش
(۹۱۱)			-	(۹۱۱)	-	-	-	-	فروش رفته
-			-	-	-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱,۳۱۷,۰۱۹			۵۲۵,۰۷۱	۵۹۳,۹۵۱	۲۰,۰۷۹	۵,۶۸۱	۱۷۲,۲۳۷	-	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
									ارزش دفتری
۴,۵۴۹,۲۳۷	۷۳,۷۹۶	۸۳۵,۹۲۸	۱۲۱,۹۴۸	۳۷۰,۲۳۷	۳,۰۸۷	۶,۸۲۱	۷۲۴,۰۶۸	۲,۴۱۳,۳۵۲	در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۴,۹۷۹,۸۹۵	۱۸۳,۳۶۷	۹۳۹,۴۹۶	۱۶۳,۹۳۳	۴۲۵,۱۴۶	۳۸,۷۷۱	۷,۳۷۶	۷۰۸,۰۰۵	۲,۵۱۳,۸۰۱	در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۶,۵۳۳,۷۵۹	۱۹۸,۳۱۶	۱,۶۴۳,۱۲۲	۱۷۹,۲۳۹	۶۶۱,۸۹۰	۳۱,۴۶۳	۷,۴۶۵	۹,۱۵۳,۴۶۲	۴,۶۵۸,۸۰۱	در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱- ۱۵- اضافه‌ات ساختمان بابت تملیک ساختمان سعادت آباد (فرهنگ ۱) در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۶ با ارزش کارشناسی شده (کارشناس رسمی دادگستری) به مبلغ ۱۰,۳۶۰,۰۰۰ میلیون ریال در ازای تسویه مطالبات شرکت اقتصادی نگین گردشگری ایران به مبلغ ۴,۹۴۴,۳۹۷ میلیون ریال و نیز ایجاد بدهی به این شرکت به مبلغ ۵,۴۱۵,۶۰۲ میلیون ریال می باشد. همچنین با توجه به مصوبه هیات مدیره محترم در خصوص انتخاب این ملک به عنوان ساختمان مرکزی بانک، هزینه های تجهیز و بهره برداری به مبلغ ۱۵۹,۸۱۱ میلیون ریال به همراه مبلغ کارشناسی شده دارایی مزبور در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۶ به حساب های زمین و ساختمان به ترتیب با مبالغ ۲,۱۴۵,۰۰۰ میلیون ریال و ۸,۳۷۴,۸۱۱ میلیون ریال انتقال و در دفاتر ثبت گردیده است.

۲- ۱۵- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۱۸,۷۵۱ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۳- ۱۵- مخارج انجام شده در املاک استیجاری و تملیکی عمدتاً در ارتباط با بازسازی و نوسازی شعب جدید بانک و بموجب قراردادهای منعقد شده با پیمانکاران می باشد.

۴- ۱۵- اضافه‌ات اثاثیه و منصوبات بابت اثاثیه و تجهیزات خریداری شده جهت شعب افتتاح شده و همچنین تجهیزات دفتر مرکزی و عمدتاً شامل اثاثیه اداری و تجهیزات رایانه ای می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۵-۵- صورت ریز بهای تمام شده زمین به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲,۱۴۵,۰۰۰	زمین فرهنگ (۱)
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	ساختمان مرکزی سئول
۵۰۴,۰۰۰	۵۰۴,۰۰۰	ساختمان مرکزی ماهتاب
۱۲۱,۴۹۵	۱۲۱,۴۹۵	تهرانسر
۱۰۰,۴۴۹	۱۰۰,۴۴۹	فرشته
۹۱,۸۲۴	۹۱,۸۲۴	اصفهان
۳۱,۵۵۶	۳۱,۵۵۶	کرمان
۲۹,۱۸۶	۲۹,۱۸۶	میدان سرو
۲۸,۶۶۵	۲۸,۶۶۵	سعادت آباد
۲۵,۲۴۳	۲۵,۲۴۳	آصف
۱۶,۲۱۲	۱۶,۲۱۲	هروی
۱۰,۶۰۰	۱۰,۶۰۰	ولیعصر تبریز
۱۰,۱۰۵	۱۰,۱۰۵	قدس
۱۰,۰۲۶	۱۰,۰۲۶	احمدآباد
۸,۰۹۷	۸,۰۹۷	همدان
۷,۹۹۳	۷,۹۹۳	سه راه عمار
۵,۶۸۶	۵,۶۸۶	شریعتی
۴,۴۷۷	۴,۴۷۷	جمهوری کرمان
۳,۱۲۳	۳,۱۲۳	بانه
۲,۲۹۴	۲,۲۹۴	سلمان شهر
۱,۵۹۸	۱,۵۹۸	لار
۱,۱۷۴	۱,۱۷۴	شریعتی
۲,۵۱۳,۸۰۱	۴,۶۵۸,۸۰۱	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۵-۶- صورت ریز بهای تمام شده ساختمان های بانک به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۸,۵۶۳,۷۳۰	ساختمان فرهنگ (۱)
۳۹۹,۵۵۶	۳۹۹,۵۵۶	سئول
۹۶,۰۰۰	۹۶,۰۰۰	ساختمان ماهتاب
۳۱,۸۹۴	۳۱,۸۹۴	شعبه اصفهان
۲۱,۳۷۰	۲۱,۳۷۰	شعبه تهرانسر
۲۰,۴۵۱	۲۰,۴۵۱	شعبه سرو
۲۰,۰۶۶	۲۰,۰۶۶	سعادت آباد (علامه شمالی)
۱۸,۲۸۱	۱۸,۲۸۱	شعبه آصف
۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	شعبه مهستان
۱۶,۷۴۲	۱۶,۷۴۲	شعبه فرشته
۱۶,۰۰۳	۱۶,۰۰۲	شعبه هروی
۱۴,۳۸۵	۱۴,۳۸۵	شعبه همدان
۱۲,۰۳۶	۱۲,۰۳۶	شعبه ملاصدرا
۱۱,۸۴۸	۱۱,۸۴۸	شعبه نفت
۱۱,۱۰۰	۱۱,۱۰۰	شعبه کرمان
۱۰,۱۹۵	۱۰,۱۹۵	شعبه اقدسیه
۹,۸۳۳	۹,۸۳۳	شعبه سپهدقربی
۷,۰۱۸	۷,۰۱۸	شعبه احمدآباد
۵,۷۶۷	۵,۷۶۷	شعبه جمهوری کرمان
۵,۰۲۲	۵,۰۲۲	شعبه آبادان
۳,۶۶۸	۳,۶۶۸	شعبه لار
۲,۰۷۸	۲,۰۷۸	شعبه ولیعصر تبریز
۲,۰۷۱	۲,۰۷۱	شعبه بانه
۱,۹۹۶	۱,۹۹۶	شعبه اراک
۱,۹۷۴	۱,۹۷۴	شعبه شریعتی
۱,۷۸۳	۱,۷۸۳	شعبه میدان قدس
۱,۴۸۶	۱,۴۸۶	شعبه سه راه عمار
۱,۳۴۸	۱,۳۴۸	شعبه سلمان شهر
۷۶۱,۹۷۰	۹,۳۲۵,۷۰۰	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۵-۷- داراییهای در دست خرید و تکمیل از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی های در دست خرید:
۲۲۹,۹۶۱	۳۳۱,۵۰۰	ملک خیابان آزادی
۴۴۱,۳۶۱	۳۲۷,۷۶۵	مشهد(بلوار سجاد)
-	۱۵۶,۹۹۹	انبار (سوله)
-	۱۱۵,۰۰۰	پروژه امیر کبیر
۳,۲۲۶	۳,۲۲۶	ساختمان کانون بانکها
۶۷۴,۵۴۸	۹۳۴,۴۹۰	
		دارایی های در دست تکمیل:
۱,۵۱۰	۳۵۹,۳۲۶	فرهنگ
۲۶۳,۴۳۸	۱۴۹,۴۲۲	پروژه امیر کبیر
-	۱۷۵,۱۲۷	پروژه سجاد
-	۲۴,۷۵۶	انبار خاوران
۲۶۴,۹۴۸	۷۰۸,۶۳۲	
۹۳۹,۴۹۶	۱,۶۴۳,۱۲۲	مجموع دارایی های در دست خرید و تکمیل

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۶- داراییهای ثابت نامشهود

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				بهای تمام شده
۴,۱۵۶,۸۷۴	۱۴,۴۲۶	۳۰۰,۱۵۰	۳,۸۴۲,۲۹۷	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۶۲۶,۹۳۵	۱۷,۰۸۴	۲۵,۰۵۰	۵۸۴,۸۰۲	افزایش طی سال
(۳۶۸,۴۸۴)	(۶۷۸)	(۶۴۴)	(۳۶۷,۱۶۲)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۴,۴۱۵,۳۲۵	۳۰,۸۳۲	۳۲۴,۵۵۶	۴,۰۵۹,۹۳۷	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۴,۴۱۵,۳۲۵	۳۰,۸۳۲	۳۲۴,۵۵۶	۴,۰۵۹,۹۳۷	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۹۵,۹۸۳	۲,۷۷۸	۱۲۷,۵۷۴	۱۶۵,۶۳۱	افزایش طی سال
(۱,۳۷۱)	-	(۹,۸۰۴)	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۴,۷۰۹,۹۳۷	۳۳,۶۱۱	۴۴۲,۳۲۶	۴,۲۲۵,۵۶۸	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
				استهلاک انباشته
(۱۳۷,۴۵۲)	-	(۱۳۷,۴۵۲)	-	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
(۱۵,۰۲۵)	-	(۱۵,۰۲۵)	-	استهلاک سال
-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
(۱۵۲,۴۷۷)	-	(۱۵۲,۴۷۷)	-	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
(۱۵۲,۴۷۷)	-	(۱۵۲,۴۷۷)	-	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
(۹,۹۶۱)	-	(۹,۹۶۱)	-	افزایش سال
(۱۶۲,۴۳۸)	-	(۱۶۲,۴۳۸)	-	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
				ارزش دفتری
۴,۰۱۹,۴۲۲	۱۴,۴۲۶	۱۶۲,۶۹۹	۳,۸۴۲,۲۹۷	در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۴,۲۶۲,۸۴۸	۳۰,۸۳۲	۱۷۲,۰۷۹	۴,۰۵۹,۹۳۷	در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۴,۵۳۹,۰۶۶	۳۳,۶۱۱	۲۷۹,۸۸۸	۴,۲۲۵,۵۶۸	در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۱۶- مانده سرقفلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱۶,۲۷۲	۶۱۶,۲۷۲	شعبه مهستان
۳۲۶,۳۲۷	۳۲۶,۳۲۷	شعبه نفت
۳۲۰,۳۶۲	۳۲۰,۳۶۲	شعبه فردوسی مرکز خرید تجارت جهانی
۲۴۲,۲۴۱	۲۴۲,۲۴۱	سرقفلی سرو
۲۴۱,۷۹۸	۲۴۱,۷۹۸	شعبه ملاصدرا
۲۳۷,۹۲۰	۲۳۷,۹۲۰	شعبه سعادت آباد
۲۱۷,۶۴۰	۲۱۷,۶۴۰	شعبه فرشته
۲۰۹,۵۱۹	۲۰۹,۵۱۹	شعبه آصف
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	سئول (ساختمان مرکزی)
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	ماهتاب (ساختمان مرکزی)
۱۷۳,۳۰۰	۱۷۳,۳۰۰	شعبه اقدسیه
-	۱۶۵,۶۳۱	ملک خیابان کاوه اصفهان
۱۶۰,۹۸۰	۱۶۰,۹۸۰	شعبه تهرانسر
۱۴۹,۵۰۹	۱۴۹,۵۰۹	شعبه هروی
۱۳۹,۰۴۸	۱۳۹,۰۴۸	شعبه اصفهان
۸۳,۲۱۷	۸۳,۲۱۷	شعبه احمدآباد
۷۲,۲۵۰	۷۲,۲۵۰	شعبه میدان قدس
۶۳,۹۶۶	۶۳,۹۶۶	شعبه اراک
۶۳,۹۴۴	۶۳,۹۴۴	شعبه سه راه عمار
۵۱,۳۸۷	۵۱,۳۸۷	شعبه ولیعصر تبریز
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	شعبه کرمان
۴۶,۸۰۰	۴۶,۸۰۰	شعبه همدان
۴۳,۹۴۷	۴۳,۹۴۷	شعبه خیابان شریعتی
۴۳,۸۶۰	۴۳,۸۶۰	شعبه آبادان
۳۴,۵۲۳	۳۴,۵۲۳	شعبه جمهوری کرمان
۲۶,۰۰۰	۲۶,۰۰۰	شعبه خیابان ویلا
۲۲,۵۰۵	۲۲,۵۰۵	شعبه بانه
۱۶,۰۵۸	۱۶,۰۵۸	شعبه سلمان شهر
۸,۷۷۹	۸,۷۷۹	شعبه لار
۴,۰۵۹,۹۳۷	۴,۲۲۵,۵۶۸	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۷- سپرده قانونی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۴۸۳,۵۳۰	۵۹,۰۸۸,۴۶۷	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی
۴۰۶,۲۶۸	-	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد
۴۳,۸۸۹,۷۹۸	۵۹,۰۸۸,۴۶۷	

۱-۱۷- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است. سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی بر اساس قوانین بودجه سالیانه (بند الف تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸) پس از کسر سپرده قانونی و ذخیره نقدینگی و سهم تعیین شده از طرف بانک مرکزی به اعطای تسهیلات قرض الحسنه تخصیص می یابد.

۱۸- سایر دارایی ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۳۳۶,۵۰۷	۱۰۶,۲۱۳,۱۷۷	۱۸-۱	وثایق تملیکی
۷۵۲,۹۷۳	۴,۹۶۵,۰۲۵	۱۸-۲	دارایی های در جریان تملیک
۱,۲۸۲,۳۷۳	۱,۴۵۹,۷۴۷		ودیعه ساختمانهای استیجاری
۱۱۱,۹۶۶	۹۴,۷۱۹		پیش پرداخت ها
۳۹,۱۴۰	۴۴,۳۵۹		موجودی انبار
۶,۱۱۰	۴,۴۵۹		تمبر مالیاتی
۳۲۶	۳۲۶		سایر اقلام
۷,۵۲۹,۳۹۶	۱۱۲,۷۸۱,۸۱۲		

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۱۸- ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	فروش / واگذاری طی دوره	انتقال به سایر سرفصل ها	تملیک شده طی دوره	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	ماهیت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۰,۵۹۸,۳۶۶	-	-	۹۹,۶۳۲,۸۶۶	۹۶۵,۵۰۰	منقول اوراق سهام
۱۰۰,۵۹۸,۳۶۶	-	-	۹۹,۶۳۲,۸۶۶	۹۶۵,۵۰۰	
۸۹,۶۲۰	-	-	-	۸۹,۶۲۰	غیر منقول مسکونی
۵,۴۷۰,۰۳۴	(۱,۹۰۵,۳۴۹)	-	۳,۱۴۹,۱۵۴	۴,۲۲۶,۲۲۹	تجاری / اداری
۵۵,۱۵۸	-	-	-	۵۵,۱۵۸	زمین
۵,۶۱۴,۸۱۲	(۱,۹۰۵,۳۴۹)	-	-	۴,۳۷۱,۰۰۷	
۱۰۶,۲۱۳,۱۷۷	(۱,۹۰۵,۳۴۹)	-	۹۹,۶۳۲,۸۶۶	۵,۳۳۶,۵۰۷	
-	-	-	-	-	کاهش ارزش انباشته
۱۰۶,۲۱۳,۱۷۷	-	-	-	۵,۳۳۶,۵۰۷	
۱۴,۱۶۰,۳۳۸	-	-	-	۱۳,۲۰۴,۳۶۵	سود (زیان) ناشی از فروش

سود حاصل از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۳۵ افشا شده است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۱-۱۸- صورت ریز وثایق تملیکی بر اساس نوع وثایق به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سهام:
-	۷۷,۶۳۳,۳۹۹	اوراق سهام- فولاد بناب
۷۲۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰	اوراق سهام شرکت نساجی کاشمر
۲۴۵,۵۰۰	۲۱,۵۹۱,۴۰۹	تملیک اوراق سهام پرستیز لند
-	۶۵۳,۵۵۸	اوراق سهام شرکت سرمایه گذاری ایران
<u>۹۶۵,۵۰۰</u>	<u>۱۰۰,۵۹۸,۳۶۶</u>	
		املاک:
۳,۹۲۰,۵۹۹	۵,۳۶۱,۲۲۸	پروژه میکامل کیش
۱۸۶,۸۰۷	-	ساختمان وزرا (رویال)
۱۳۹,۴۷۵	۱۳۹,۶۷۳	ملک احمدآباد لواسان کوچک
۶۸,۰۹۴	۶۸,۱۰۴	جمهوری کرمان جنب پاساژ گلستان
۵۶,۰۳۳	-	ملک کرمان خیابان ۲۴ آذر
-	۴۵,۸۰۶	کرمان پلاک ثبتی ۹۹۱۴
<u>۴,۳۷۱,۰۰۷</u>	<u>۵,۶۱۴,۸۱۱</u>	
<u>۵,۳۳۶,۵۰۷</u>	<u>۱۰۶,۲۱۳,۱۷۷</u>	

۱-۱-۲- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۱۳,۴۳۹	۸۱,۵۲۹,۲۵۴	کمتر از یک سال از تاریخ تملیک
۲,۸۷۰,۰۰۰	۲,۹۴۶,۹۸۳	بین یک تا دو سال از تاریخ تملیک
۴۵۳,۰۶۸	۲۱,۷۳۶,۹۴۰	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
<u>۵,۳۳۶,۵۰۷</u>	<u>۱۰۶,۲۱۳,۱۷۷</u>	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۸-۲- صورت ریز دارایی های در جریان تملیک به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	املاک:
-	۴,۱۳۵,۱۵۸	ملک حکیم
۲۶۸,۶۷۶	۲۶۸,۶۷۶	برج آفرینش رامسر
۱۸۵,۲۱۳	۱۸۵,۲۱۳	کیش (میدان پردیس)
-	۱۱۷,۰۰۰	پلاک ۳۹۰ ف لواسان
۱۰۵,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰	زمین حسن آباد
۶۳,۱۰۶	۶۴,۲۶۵	سلمانشهر
۴۶,۰۸۲	۴۶,۰۸۲	ملک خیابان طالقانی
۲۷,۵۱۳	۲۷,۵۱۳	ملک جزیره کیش دیدنی ها
-	۸,۵۶۳	گنبد کاووس
۵,۷۶۰	۵,۷۶۰	منطقه نمونه گردشگری هوایی آزادی اوج ایرانیان
۱,۷۹۵	۱,۷۹۵	ملک یزد
۴۹,۸۲۸	-	زمین سیرجان
۷۵۲,۹۷۳	۴,۹۶۵,۰۲۵	

۱۹- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	بانک مرکزی
۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۸۳,۱۰۲	تسهیلات دریافتی-ریال
۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۸۳,۱۰۲	
۵۱,۲۶۶,۱۳۵	۱۰۵,۱۶۱,۰۵۱	بانک ها و موسسات اعتباری داخلی
۴,۵۰۰,۰۰۰	۷,۹۵۰,۰۰۰	تسهیلات بازار بین بانکی دریافتی-ریال
۳۲۷,۹۳۹	۳,۹۷۹,۷۰۹	تسهیلات دریافتی-ارز
۵۶,۰۹۴,۰۷۳	۱۱۷,۰۹۰,۷۶۱	حساب واسط بین سیستمها و مبادلات شتابی و سوئیچ
۶۷,۰۹۴,۰۷۳	۱۱۸,۰۷۳,۸۶۲	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۰- سپرده‌های مشتریان

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۹۰,۳۴۷	۵,۷۱۵,۵۰۷	۲۰-۱
۲,۱۱۶,۸۴۶	۵,۴۲۳,۰۰۳	۲۰-۲
۵۱,۲۶۸	۱۳۳,۷۵۷	۲۰-۳
۵,۱۵۸,۴۶۱	۱۱,۲۷۲,۲۶۷	
مشتریان حقیقی		
		سپرده های دیداری و مشابه
		سپرده های پس انداز و مشابه
		سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
مشتریان حقوقی		
		سپرده های دیداری و مشابه
		سپرده های پس انداز و مشابه
		سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱۲,۰۵۸,۱۵۳	۱۳,۶۵۷,۶۸۹	۲۰-۱
۱,۷۵۳,۴۴۲	۳,۸۶۸,۱۶۸	۲۰-۲
۴۷۷,۹۴۲	۱,۱۱۹,۸۲۲	۲۰-۳
۱۴,۲۸۹,۵۳۷	۱۸,۶۴۵,۶۷۹	
۱۹,۴۴۷,۹۹۸	۲۹,۹۱۷,۹۴۶	

۲۰-۱- سپرده های دیداری و مشابه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۳۴۶,۵۵۹	۱۴,۸۰۱,۳۵۹	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۸,۲۸۱,۸۷۶	۳,۶۵۷,۴۸۵	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۴۲۱,۸۷۹	۹۲۱,۷۰۴	انواع چکهای بانکی فروخته شده کسر می شود:
(۱,۸۱۵)	(۷,۳۵۳)	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۱۵,۰۴۸,۵۰۰	۱۹,۳۷۳,۱۹۶	

۲۰-۲- سپرده های پس انداز و مشابه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۷۷,۲۱۱	۸,۴۵۸,۵۲۵	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱,۰۹۲,۸۶۶	۸۳۲,۳۱۳	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۲۱۱	۳۳۳	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۳,۸۷۰,۲۸۸	۹,۲۹۱,۱۷۱	

۲۰-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۳,۳۵۰	۱,۲۲۱,۳۱۸	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۱۰۵,۸۶۰	۳۲,۲۶۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۵۲۹,۲۱۰	۱,۲۵۳,۵۷۹	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۱- سود سهام پرداختنی

مانده سود سهام پرداختنی مربوط به مبلغ ۱۲۹,۲۰۴ میلیون ریال (سال مالی قبل مبلغ ۱۲۹,۲۷۵ میلیون ریال) باقیمانده سود سهام مصوب (به ازای هر سهم ۱۵۰ ریال) سال مالی منتهی به ۳۰/۹/۱۳۹۲ سهامداران جزء می باشد که به دلیل عدم مراجعه و یا کامل نبودن اطلاعات ایشان تاکنون پرداخت نشده که اقدامات لازم در این خصوص در جریان می باشد.

۲۲- ذخیره مالیات عملکرد

مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۶ تا ۱۳۹۸ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	مالیات						
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تأدیه شده*	قطعی (اصل و جرائم)	تشخیصی		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
اعتراض و درحال رسیدگی در هیات بدوی	-	-	-	-	۳,۹۲۵,۲۳۱	(۲,۸۵۴,۴۱۶)	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
اعتراض و درحال رسیدگی در هیات بدوی	-	-	-	-	۷۹۷,۲۳۸	۷۱۲,۴۸۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
اعتراض و درحال رسیدگی است.	-	-	-	-	۱۶,۴۰۶,۲۷۴	(۲۷۳,۶۳۰)	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	۶۱۱,۹۶۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۹/۱۲/۲۹
	-	-	-	-	-	۶,۳۰۷,۱۲۰	

۲۲-۲- مالیات پرداختنی در خصوص ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید:

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۲۹			
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیصی	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
قطعی شده است.	-	-	-	۵۱۳,۲۶۶	۲,۲۲۰,۹۲۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
اعتراض و درحال رسیدگی است.	-	-	-	-	۸,۸۴۴,۶۱۴	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
قطعی شده است.	-	-	-	۸۰,۱۰۹	۱۴,۸۱۴,۴۳۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	-	-	-	-	-	

۲۲-۲-۱- با توجه به اینکه عمده میبالغ فوق مربوط به مالیات عایدی سهام موضوع بند ب ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید می باشد، طبق بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۹/۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۹ سازمان امور مالیاتی کشور منظم به صورتجلسه ۲۰۱۰۴۳ مورخ ۹۸/۱۲/۱۳ شورای عالی مالیاتی در اجرای بند ۳ ماده ۲۵۵ قانون مالیاتهای مستقیم، عایدی سهام سرمایه گذاری بانک ها مشمول کسر مالیات نمی باشد.

۲۲-۲-۲- مالیات سال ۱۳۹۵ به مبلغ ۵۱۳,۲۶۶ میلیارد ریال قطعی شده است که حسب توافق فی مابین با سازمان امور مالیاتی مقرر شد طی شش قسط پرداخت گردد که قسط اول در اسفند ۱۳۹۹ پرداخت گردید..

۲۲-۲-۳- سال ۱۳۹۶ از مبلغ برگ تشخیص بابت بند ب ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید به مبلغ ۸,۶۱۶ میلیارد ریال مبلغ ۸,۴۳۸ میلیارد ریال تعدیل شده است که مجددا نسبت به مابقی مبلغ اعتراض گردیده است.

۲۲-۲-۴- سال ۱۳۹۷ از مبلغ برگ تشخیص بابت بند ب ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید به مبلغ ۱۱,۴۵۷ میلیارد ریال، مبلغ ۸۰,۱۰۹ میلیون ریال تعدیل شده است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۳-ذخایر و سایر بدهی ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۴۶۱,۲۶۳	۹,۴۰۸,۳۱۵	۲۳-۱ حسابهای پرداختی به اشخاص و شرکتهای
۷,۸۸۵,۸۲۶	۸,۷۴۸,۳۱۴	۲۳-۲ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱,۴۳۸,۳۱۰	۱۰,۷۳۴,۸۷۴	بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات و بروات مدت دار
۴۶۲,۸۷۲	۱,۰۷۹,۷۲۹	۲۳-۳ ذخیره هزینه های پرداختی
۱۸۰,۵۸۲	۳۰۳,۹۶۰	سپرده بیمه
۱۲۳,۲۸۰	۱۷۷,۶۷۷	سپرده حسن انجام کار
۶۵,۱۱۱	۱۳۹,۳۸۷	طلب کارکنان بابت مرخصی استفاده نشده
۵۰,۶۱۴	۵۰,۵۷۱	بدهی به سهامداران بابت فروش حق تقدم
۲۶,۲۹۷	۲۲,۲۶۹	اجاره پرداختی
۱۶,۵۶۷	۲۲,۸۹۹	حق بیمه پرداختی
۱۴,۸۸۲	۲۰,۳۵۹	مالیاتهای حقوق
۱۳,۹۵۶	۳۰,۴۶۷	مالیات بر ارزش افزوده
۴۱,۲۴۴	۹۲۸	مالیاتهای تکلیفی و نقل و انتقال پرداختی
۳۳۸,۹۵۴	۱۵۰,۰۳۵	سایر ذخایر و بدهی ها
۲۰,۱۱۹,۷۵۷	۳۰,۸۸۹,۷۸۴	

۲۳-۱- حسابهای پرداختی به اشخاص و شرکتهای از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۳۴۶,۸۴۹	۷,۲۸۵,۹۱۲	بانک مرکزی ج.ا.
۱,۵۴۵,۸۹۱	-	شرکت عمرانی سرمایه گذاری ایران
-	۹۲۰,۰۰۰	شرکت ویستا سامانه آسا
-	۴۲۷,۷۲۲	۲۳-۱-۱ سازمان امور مالیاتی تهران بزرگ مودیان بزرگ
۳۳۹,۳۴۲	۳۳۹,۳۴۲	آرمان سازه آرارت
۵۱۵,۴۸۷	-	شرکت جامد سازان آرمان
۷۱۳,۶۹۳	۴۳۵,۳۳۹	سایر
۹,۴۶۱,۲۶۳	۹,۴۰۸,۳۱۵	

۲۳-۱-۱- بابت پنج قسط از اقساط مالیات موضوع بند ب ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۵ می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۲۳- مبلغ فوق در اجراء 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 مطابق مفاد قرارداد مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۲ فی مابین صندوق توسعه ملی و بانک گردشگری منعقد و در اختیار بانک قرار گرفته تا از محل آن جهت اجراء طرحها و انجام فعالیتهای دارای توجیه بخش گردشگری و صنعت و معدن اقدام به پرداخت تسهیلات با نرخ ۱۴٪ گردد.

۳-۲۳- ذخیره هزینه های پرداختنی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۴۹۱,۹۲۶	صندوق ضمانت سپرده - حق عضویت سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹
۷۱,۲۳۲	۶۷,۲۴۷	سود سپرده بین بانکی- سایر بانکها
۳۹۱,۶۴۰	۵۲۰,۵۵۶	سایر
۴۶۲,۸۷۲	۱,۰۷۹,۷۲۹	

۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۷,۱۸۸	۲۶۱,۱۸۵	مانده در ابتدای دوره
(۹,۳۱۹)	(۱۵,۰۷۵)	پرداخت شده طی دوره
۹۳,۳۱۶	۲۶۳,۱۰۵	ذخیره تامین شده طی دوره
۲۶۱,۱۸۵	۵۰۹,۲۱۵	مانده در پایان دوره

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۵- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۱,۲۵۳,۸۳۰	۴۰۳,۳۴۴,۲۵۳	۲۵-۱
۷۵,۹۶۳,۱۸۲	۵۵,۹۳۵,۸۹۶	۲۵-۱
۳,۲۹۴	۷۹,۱۴۴	۲۵-۱
۳۶۷,۲۲۰,۳۰۶	۴۵۹,۳۵۹,۲۹۳	
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		
		سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		
		سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۲,۵۶۷,۴۲۴	۳,۷۸۷,۸۱۹	۲۵-۲
۴۰۸,۲۱۲	۱۵۱,۶۲۱	۲۵-۲
۲۰	۴۰	۲۵-۲
۲,۹۷۵,۶۵۵	۳,۹۳۹,۴۷۹	
۳۷۰,۱۹۵,۹۶۲	۴۶۳,۲۹۸,۷۷۲	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۲۵- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۹۶۳,۱۸۲	۱,۶۶۹	۷۵,۹۶۱,۵۱۳	۵۵,۹۳۵,۸۹۶	-	۵۵,۹۳۵,۸۹۶	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
						سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
						سه ماهه
۲,۳۲۹	۲,۳۲۹	-	۷۸,۴۳۸	۷۸,۴۳۷	۲	
۹۶۵	۹۶۵	-	۷۰۶	۷۰۶	-	شش ماهه
						سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
						یک ساله
۲۹۱,۱۴۹,۰۵۸	۱۲۶,۲۶۱	۲۹۱,۰۲۲,۷۹۷	۳۳۶,۰۶۶,۶۰۷	۱۵۸,۲۱۷	۳۳۵,۹۰۸,۳۹۰	
-	-	-	۶۷,۲۷۷,۶۴۶	-	۶۷,۲۷۷,۶۴۶	دو ساله
۱۰۴,۷۷۲	-	۱۰۴,۷۷۲	-	-	-	پنج ساله
۳۶۷,۲۲۰,۳۰۶	۱۳۱,۲۲۴	۳۶۷,۰۸۹,۰۸۲	۴۵۹,۳۵۹,۲۹۳	۲۳۷,۳۶۰	۴۵۹,۱۲۱,۹۳۳	

۱-۱-۲۵- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

مانده در	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				سپرده های بلند مدت
				یک ساله
۳۳۵,۹۰۸,۳۹۰	۵۳۶,۷۳۳,۷۲۹	۵۸۱,۶۱۹,۳۲۲	۲۹۱,۰۲۲,۷۹۷	
۶۷,۲۷۷,۶۴۶	۶۳,۶۱۸,۱۱۹	۱۳۰,۸۹۵,۷۶۵	۰	دو ساله
۰	۱۰۴,۷۷۲	۰	۱۰۴,۷۷۲	پنج ساله
۵۵,۹۳۵,۸۹۶	۲,۹۶۶,۶۳۸,۸۲۹	۲,۹۴۶,۶۱۳,۲۱۱	۷۵,۹۶۱,۵۱۳	سپرده های کوتاه مدت
۲	۰	۲	۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۴۵۹,۱۲۱,۹۳۳	۳,۵۶۷,۰۹۵,۴۴۹	۳,۶۵۹,۱۲۸,۳۰۰	۳۶۷,۰۸۹,۰۸۲	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۲-۲۵- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	
(میلیون ریال)	(میلیون ریال)					سپرده های بلند مدت
۱۱,۲۳۵	۱۲,۷۴۴	۱۱۵,۸۵۴	۸,۹۸۲	-	۱۲۴,۸۳۶	دلار
۱۱۵,۰۲۶	۱۴۵,۴۷۳	۱,۱۲۷,۷۰۰	-	-	۱,۱۲۷,۷۰۰	یورو
۴,۹۶۳	۷۹,۱۴۳	۵۵,۱۵۷	-	-	۵۵,۱۵۷	سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه دلار
-	-	-	-	-	-	یورو
۱۳۱,۲۲۴	۲۳۷,۳۶۰					

۱-۳-۲۵- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
(میلیون ریال)	تعداد سپرده گذاران	(میلیون ریال)	تعداد سپرده گذاران	سپرده های ریالی
۶۳,۸۱۱,۱۴۴	۳,۹۶۳	۱۹۰,۷۱۳,۸۴۷	۵,۹۶۳	اشخاص حقوقی
۳۰۳,۲۷۷,۹۳۸	۷۸۹,۵۹۲	۲۶۸,۴۰۸,۰۸۶	۸۸۱,۹۷۸	اشخاص حقیقی
۳۶۷,۰۸۹,۰۸۲	۷۹۳,۵۵۵	۴۵۹,۱۲۱,۹۳۳	۸۸۷,۹۴۱	
-	-	-	-	سپرده های ارزی
۱۳۱,۲۲۴	۳۷	۲۳۷,۳۶۰	۲۶	اشخاص حقوقی
۱۳۱,۲۲۴	۳۷	۲۳۷,۳۶۰	۲۶	اشخاص حقیقی
۳۶۷,۲۲۰,۳۰۶	۷۹۳,۵۹۲	۴۵۹,۳۵۹,۲۹۳	۸۸۷,۹۶۷	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۲۵- سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود پرداختنی طی دوره	سود علی الحساب طی دوره	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۱,۶۲۱	۲,۰۱۹,۳۰۷	۳,۱۹۴,۳۹۴	۴۰۸,۲۱۲	سپرده‌های کوتاه‌مدت
۳	۱	-	۳	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۳,۳۲۴,۲۵۷	۳۲,۷۰۷,۷۲۳	۶۳,۵۰۷,۲۲۷	۲,۵۶۴,۵۳۶	سپرده‌های یکساله
۴۶۰,۵۰۶	۲۲,۸۳۳	۳,۳۰۱,۹۴۲	-	سپرده‌های دوساله
۴۶۳	۱۰,۲۳۶	۱۳,۱۷۳	۱,۹۴۱	سپرده‌های پنج ساله
۲,۶۲۹	۹۶۴	۵,۶۷۲	۹۶۴	سپرده‌های ارزی
۳,۹۳۹,۴۷۹	۳۴,۷۶۱,۰۶۴	۷۰,۰۲۲,۴۰۹	۲,۹۷۵,۶۵۵	

۲۶- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۲.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال منقسم به ۲ میلیارد سهم یک هزار ریالی بوده که در دو مرحله بر اساس تصمیمات مجامع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۲ و مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۱۴ سرمایه شرکت به مبلغ ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (از محل مطالبات و آورده نقدی) افزایش یافته و مراتب آن در مرجع ثبت شرکت ها به شرح ذیل به ثبت رسیده است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
آورده نقدی	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۳۹۲/۰۸/۰۸
مطالبات و آورده نقدی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	۱۳۹۴/۰۹/۲۹
آورده نقدی	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰	-

۲۶-۱- به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۹۹/۰۴/۲۸ و مجوزات سازمان بورس اوراق بهادار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مقرر گردید سرمایه شرکت از مبلغ ۶۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۵.۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهامداران در راستای اصلاح ساختار مالی و ارتقاء و بهبود شاخص های بانکی و نسبت کفایت سرمایه، افزایش یابد. در این ارتباط اقدامات لازم در خصوص پذیره نویسی افزایش سرمایه در تاریخ ترازنامه در جریان بوده و در تاریخ تهیه این گزارش فرایند پذیره نویسی خاتمه یافته و اقدامات مربوطه در دست انجام می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۲۶- ترکیب سهامداران یک درصد و بالاتر در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
				یک درصد و بالاتر:
۶.۳	۳۷۹,۰۰۳,۳۶۲	۶.۳	۳۷۸,۸۰۳,۳۶۲	شرکت سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران (سهامی عام)
۴.۲	۲۵۳,۸۳۷,۹۳۸	۶.۳	۳۷۷,۹۱۵,۱۳۰	صندوق اختصاصی بازارگردانی گروه گردشگری ایرانیان
۵.۰	۲۹۹,۴۸۶,۷۵۲	۵.۰	۲۹۹,۴۸۶,۷۵۲	شرکت آذرتجارت صنعت آژند(سهامی خاص)
-	-	۵.۰	۲۹۹,۴۰۰,۰۰۰	شرکت الماس شهراذشرق (سهامی خاص)
۵.۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴.۸	۲۸۶,۴۰۰,۰۰۰	شرکت تامین سرمایه امین (سهامی خاص)
۴.۷	۲۸۰,۵۰۹,۳۶۷	۴.۷	۲۸۴,۱۴۹,۳۶۷	شرکت طلوع مرواریدکیش (سهامی خاص)
-	-	۴.۴	۲۶۲,۴۵۹,۷۸۸	شرکت عمرانی سرمایه گذاری ایران(سهامی خاص)
۴.۶	۲۷۴,۶۳۴,۸۶۴	۴.۰	۲۳۷,۹۳۵,۰۸۱	شرکت فراز عمران آریانا(سهامی خاص)
-	-	۳.۵	۲۱۲,۰۷۰,۰۰۰	شرکت توسعه تجارت دل عالم پرشیا
۲.۴	۱۴۵,۱۰۰,۰۰۰	۳.۴	۲۰۵,۹۲۳,۸۴۹	شرکت توسعه امیدافق گردشگری (سهامی خاص)
۱.۲	۷۰,۸۰۰,۰۰۰	۳.۴	۲۰۵,۱۳۵,۳۹۹	شرکت هولارجی (سهامی خاص)
۵.۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴.۳	۱۷۲,۹۵۱,۷۹۵	شرکت تجارت بین المللی دل عالم ایرانیان (سهامی خاص)
۱.۱	۶۴,۸۷۵,۰۰۰	۲.۷	۱۶۱,۳۹۲,۵۴۹	شرکت تجارت بین الملل میلادپارس زیگورات (سهامی خاص)
۲.۰	۱۲۴,۴۰۴,۹۹۸	۲.۵	۱۵۴,۳۷۵,۵۰۲	شرکت جامدسازان آرمان (سهامی خاص)
۲.۵	۱۵۲,۳۹۵,۰۰۰	۲.۵	۱۵۲,۳۹۰,۰۰۰	شرکت تجارت بین الملل میلادآریازیگورات (سهامی خاص)
۲.۵	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲.۵	۱۴۹,۵۱۰,۴۳۶	شرکت طرح سازه تنیان (سهامی خاص)
۴.۰	۲۴۱,۹۸۸,۶۸۸	۳.۰	۱۳۹,۵۷۱,۶۳۹	شرکت صیاسامان تجارت بامداد(سهامی خاص)
۳.۷	۲۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۴.۶	۱۲۷,۵۵۹,۲۲۲	شرکت گردشگری سفرخوش کام (سهامی خاص)
۲.۱	۱۲۵,۲۶۵,۰۰۰	۲.۱	۱۲۰,۵۷۴,۰۰۰	شرکت نوین تجارت تندیس زاگرس (سهامی خاص)
-	-	۱.۹	۱۱۴,۷۴۸,۰۰۰	شرکت سکانداران تجارت پرشیا(سهامی خاص)
-	-	۱.۸	۱۰۵,۲۴۲,۰۴۷	شرکت سیناتجارت بامدادالبرز(سهامی خاص)
۲.۳	۱۳۹,۰۳۶,۱۹۰	۱.۷	۱۰۱,۷۵۰,۸۴۶	شرکت نمادافزون پاسارگاد(سهامی خاص)
-	-	۱.۷	۱۰۱,۰۰۵,۷۱۵	شرکت بین المللی هتل لاله عسلویه (سهامی خاص)
۱.۰	۶۲,۲۰۰,۰۰۰	۱.۲	۷۱,۶۸۹,۸۱۷	شرکت مسیرابریشم نوین (سهامی خاص)
-	-	۱.۲	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ایران توسعه (سهامی خاص)- سهام وثیقه
-	-	۱.۲	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	شخص حقیقی - سهام وثیقه
۱.۱	۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۱.۱	۶۴,۰۰۰,۰۰۰	شخص حقیقی
۱.۷	۱۰۰,۵۱۶,۰۰۰	-	-	شرکت آتیه سازان صنعت سپاهان (سهامی خاص)
۷.۳	۴۳۸,۵۰۰,۰۰۰	-	-	شرکت اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان (سهامی عام)
۴.۰	۲۴۰,۱۰۰,۰۰۰	-	-	شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام)
۲.۵	۱۵۱,۵۹۹,۸۲۰	-	-	شرکت گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی عام)
۱.۳	۷۵,۰۰۱,۰۰۰	-	-	صندوق سرمایه گذاری یکم کارگزاری بانک کشاورزی
۷۷.۵۶	۴,۶۵۳,۲۵۳,۹۷۹	۸۴.۴۰	۴,۹۲۶,۴۴۰,۲۹۶	جمع سهامداران بالای ۱ درصد
۷.۲	۴۲۹,۲۲۷,۴۷۱	۱۰.۷۵	۶۴۴,۹۶۰,۹۰۲	اشخاص حقوقی
۱۵.۲۹	۹۱۷,۵۱۸,۵۵۰	۷.۱۴	۴۲۸,۵۹۸,۸۰۲	اشخاص حقیقی
۲۲.۴	۱,۳۴۶,۷۴۶,۰۲۱	۱۸	۱,۰۷۳,۵۵۹,۷۰۴	سایرین (کمتر از یک درصد)
۱۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۲	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۷- اندوخته قانونی

ماده ۱۰۸ 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.

۲۸- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۹			یادداشت
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۸-۱
۵۸,۱۴۵,۷۸۰	۳,۷۲۵	۵۸,۱۴۲,۰۵۵	۷۷,۴۰۷,۲۵۵	۵۳,۲۸۵	۷۷,۳۵۳,۹۷۰	درآمد تسهیلات اعطایی
۹۸۹,۶۵۳	۳۸۲,۱۸۴	۶۰۷,۴۶۹	۷۶۵,۶۸۲	۴۹۶,۶۶۰	۲۶۹,۰۲۱	۲۸-۲
۵۹,۱۳۵,۴۳۳	۳۸۵,۹۰۹	۵۸,۷۴۹,۵۲۴	۷۸,۱۷۲,۹۳۷	۵۴۹,۹۴۵	۷۷,۶۲۲,۹۹۲	درآمد سپرده گذاری

۲۸-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۹			یادداشت
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	فروش اقساطی
۳۳,۳۶۶,۳۱۲	-	۳۳,۳۶۶,۳۱۲	۱۴,۳۷۷,۲۲۲	-	۱۴,۳۷۷,۲۲۲	جعاله
۳۴,۶۴۱	-	۳۴,۶۴۱	۱۳۸,۹۱۹	-	۱۳۸,۹۱۹	اجاره به شرط تملیک
۱,۸۷۲,۴۲۱	-	۱,۸۷۲,۴۲۱	۳,۲۶۹,۱۶۱	-	۳,۲۶۹,۱۶۱	مضاربه
۲۵۴,۹۸۳	-	۲۵۴,۹۸۳	۱۷۶,۲۱۹	-	۱۷۶,۲۱۹	مشارکت مدنی
۸,۹۶۴,۵۹۴	-	۸,۹۶۴,۵۹۴	۲۲,۸۳۴,۷۹۰	-	۲۲,۸۳۴,۷۹۰	خرید دین
۵۹,۲۹۸	-	۵۹,۲۹۸	۱۲۷,۹۵۷	-	۱۲۷,۹۵۷	مرایحه
۲,۳۳۶,۱۶۶	-	۲,۳۳۶,۱۶۶	۲,۶۸۲,۲۶۵	-	۲,۶۸۲,۲۶۵	وجه التزام
۱۱,۲۵۳,۴۶۰	-	۱۱,۲۵۳,۴۶۰	۳۳,۷۴۷,۲۶۰	-	۳۳,۷۴۷,۲۶۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۳,۷۲۵	۳,۷۲۵	-	۵۳,۲۸۵	۵۳,۲۸۵	-	قرض الحسنه
۱۸۲	-	۱۸۲	۱۷۷	-	۱۷۷	
۵۸,۱۴۵,۷۸۰	۳,۷۲۵	۵۸,۱۴۲,۰۵۵	۷۷,۴۰۷,۲۵۵	۵۳,۲۸۵	۷۷,۳۵۳,۹۷۰	

۲۸-۲- درآمد سپرده گذاری

سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۹			یادداشت
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)
۳۸۲,۱۸۴	۳۸۲,۱۸۴	-	۴۹۶,۶۶۰	۴۹۶,۶۶۰	-	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها و سود تسهیلات بین بانکی
۵۱۲,۴۳۶	-	۵۱۲,۴۳۶	۲۶۹,۰۲۱	-	۲۶۹,۰۲۱	سود اوراق مشارکت، صکوک و گواهی سپرده
۹۵,۰۳۳	-	۹۵,۰۳۳	-	-	-	
۹۸۹,۶۵۳	۳۸۲,۱۸۴	۶۰۷,۴۶۹	۷۶۵,۶۸۲	۴۹۶,۶۶۰	۲۶۹,۰۲۱	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۹-خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها

یادداشت	سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸	
	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها				
سود سهام شرکتها	۱۷,۸۷۵,۴۷۷	۱۷,۸۷۵,۴۷۷	۲,۳۱۸,۵۷۹	۲,۳۱۸,۵۷۹
سود حاصل از فروش سهام شرکتها	۱,۰۸۵,۵۴۷	۱,۰۸۵,۵۴۷	۲۳,۸۷۳	۲۳,۸۷۳
جمع سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها	۱۸,۹۶۱,۰۲۴	۱۸,۹۶۱,۰۲۴	۲,۳۴۲,۴۵۲	۲,۳۴۲,۴۵۲
سود افزایش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها				
خالص سود افزایش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	-	-	۷۱۵	۷۱۵
خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها	۱۸,۹۶۱,۰۲۴	۱۸,۹۶۱,۰۲۴	۲,۳۴۳,۱۶۸	۲,۳۴۳,۱۶۸

۲۹-۱- سود سهام شرکتها به شرح زیر تفکیک می‌شود:

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸	
	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق سرمایه‌گذاری بانک گردشگری	۱۵,۱۸۷,۵۴۳	۱۵,۱۸۷,۵۴۳	-	-
شرکت اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان	۲,۳۷۷,۵۰۰	۲,۳۷۷,۵۰۰	۲,۳۱۱,۰۷۵	۲,۳۱۱,۰۷۵
شرکت خدمات ارزی و صرافی گردشگری	۱۴۰,۴۰۰	۱۴۰,۴۰۰	۲,۰۴۰	۲,۰۴۰
کارگزاری آگاه	۵۸,۲۱۷	۵۸,۲۱۷	-	-
شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان	۲۳,۱۶۴	۲۳,۱۶۴	-	-
شرکت لیزینگ گردشگری	۱,۱۱۱	۱,۱۱۱	۳۵۵	۳۵۵
بین الملل هم وطا آریا(سهامی خاص)	۵۷۰	۵۷۰	-	-
شرکت نگین افق نیایش	۲۶۳	۲۶۳	۴۰۷	۴۰۷
شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران	۵۱	۵۱	-	-
صندوق سرمایه‌گذاری بانک گردشگری	-	-	۱,۵۹۰	۱,۵۹۰
شرکت تلاشگران اندیشه کاراد	-	-	۵۶۸	۵۶۸
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۱۷,۷۸۸,۸۱۹	۱۷,۷۸۸,۸۱۹	۲,۳۱۶,۰۳۵	۲,۳۱۶,۰۳۵
مبین انرژی خلیج فارس	۷۵۲	۷۵۲	-	-
انرژی خلیج فارس	۹,۶۲۰	۹,۶۲۰	-	-
توسعه معدنی و صنعتی صبانور	۳,۵۸۷	۳,۵۸۷	۴۸۰	۴۸۰
خدمات انفورماتیک	۱,۸۹۰	۱,۸۹۰	-	-
خدمات انفورماتیک	۴۸۰	۴۸۰	-	-
پتروشیمی جم	۱۲,۴۱۱	۱۲,۴۱۱	-	-
پتروشیمی پارس	۱۱,۵۲۷	۱۱,۵۲۷	-	-
صبا تامین	۹,۳۲۰	۹,۳۲۰	-	-
دارویی تامین	۵,۴۳۹	۵,۴۳۹	-	-
غدیر	۴,۳۹۱	۴,۳۹۱	-	-
چدن سازان	۴,۳۳۲	۴,۳۳۲	-	-
نفت بهران	۳,۹۵۳	۳,۹۵۳	-	-
فولاد خوزستان	۳,۲۳۸	۳,۲۳۸	-	-
پدیده شیمی قرن	۲,۹۹۰	۲,۹۹۰	-	-
فولاد مبارکه اصفهان	-	-	۷۵۲	۷۵۲
معدنی و صنعتی گل گهر	-	-	۶۴۸	۶۴۸
ملی صنایع مس ایران	-	-	۴۵۰	۴۵۰
سایر	۱۲,۷۲۸	۱۲,۷۲۸	۲۱۴	۲۱۴
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۸۶,۶۵۸	۸۶,۶۵۸	۲,۵۴۴	۲,۵۴۴
سود سهام شرکتها	۱۷,۸۷۵,۴۷۷	۱۷,۸۷۵,۴۷۷	۲,۳۱۸,۵۷۹	۲,۳۱۸,۵۷۹

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۹- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		سود (زیان) - ریال (مشاء)
	سود(زیان) میلیون ریال	تعداد سهام سهام	
-	(۳۹,۴۱۴)	۴۳۱,۰۷۲	کاشی سعدی (کسعدی)
۳,۵۸۱	(۳۲,۹۱۳)	۴,۰۰۰,۰۰۰	مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان (واحیا)
-	(۲۴,۴۹۲)	۴۱۹,۰۰۹	سر. صبا تامین (حق تقدم) (صباح)
-	(۵۳,۷۰۶)	۴,۷۸۷,۴۳۶	نفت بهران (شبهرن)
-	(۳۱,۱۴۷)	۱۱,۶۳۰,۸۴۹	پخش هجرت (هجرت)
-	(۹,۳۶۰)	۳۷۶,۶۸۲	پتروشیمی تندگویان (شگویا)
-	(۱۸,۴۸۴)	۱,۵۱۵,۳۵۱	سر. دارویی تامین (تیپیکو)
-	(۱۵,۱۳۰)	۱,۴۵۶,۰۹۰	گلناش (شگل)
-	(۱۵,۲۲۱)	۲,۸۱۹,۷۸۰	سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان (سیدکو)
-	۳۵,۲۰۵	۴,۰۶۳,۸۰۲	صنایع شیمیایی ایران (شیران)
-	(۸,۶۹۱)	۳۰۰,۰۰۶	سر. شفا دارو (شفا)
-	(۱۹,۵۶۶)	۳,۹۵۰,۳۰۲	سر. سبحان (وسبحان)
-	(۱۰,۱۶۶)	۲,۴۵۴,۲۲۱	سر. صبا تامین (صبا)
-	(۳,۶۸۴)	۲۰۷,۳۸۸	فولاد هرمزگان جنوب (هرمز)
-	۲,۹۶۵	۴,۴۱۹,۵۰۲	پدیده شیمی قرن (قرن)
۲	(۱,۷۴۹)	۵۱۱,۳۳۱	سر. صدر تامین (تاصیکو)
-	۵۶,۳۰۲	۶,۲۹۷,۰۸۴	فولاد خوزستان (فخوز)
-	۵,۶۴۱	۱,۴۰۸,۱۲۸	سر. صندوق بازنشستگی (وصندوق)
-	۱۱,۲۲۵	۱,۲۷۷,۳۶۸	خدمات انفورماتیک (رانفور)
-	۱۳,۳۳۳	۲,۳۱۴,۱۵۶	سر. نفت و گاز تامین (تاپیکو)
-	(۱,۲۳۷)	۲۵۲,۸۴۵	بانک پارسیان (وپارس)
-	۹۹,۸۰۲	۱۲,۶۴۶,۱۲۷	کالسیمین (فاسمین)
-	۴,۱۵۸	۵۵۵,۲۲۳	هستی بخش آگاه (آگاس)
-	(۲,۵۵۰)	۲۵۱,۸۶۴	سر. اقتصاد نوین (سنوین)
-	(۸۲۵)	۲۱۰,۸۰۰	قند شیرین خراسان (قشرین)
-	(۷۹۰)	۱۷۱,۶۶۵	پتروشیمی غدیر (شغدیر)
-	(۷۴۶)	۱۰۰,۰۰۰	سر. توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه (میدکو)
-	۲۲,۲۳۰	۷,۳۸۵,۴۸۲	بانک سینا (وسینا)
(۳۸۶)	۱۷,۸۷۲	۳,۰۶۷,۷۱۱	توسعه معدنی و صنعتی صابونر (کنور)
-	۵,۶۶۷	۲,۰۳۳,۷۰۵	سر. امید (وامید)
-	(۲۱۶)	۶۷,۳۶۷	آهن و فولاد ارفع (حق تقدم) (ارفع)
-	۱,۰۶۹	۱,۶۳۴,۵۸۹	ایران یاسا (یاسا)
-	۱,۱۴۸	۴۲۳,۷۴۱	سر. توسعه معادن و فلزات (ومعادن)
-	۲۰,۰۲۰	۴,۸۲۶,۶۱۹	سیمان آرتا اردبیل (ساربیل)
-	۱۶,۱۶۸	۳,۵۹۸,۹۲۳	چدن سازان (چدن)
-	(۲۰۴)	۵۰۹,۵۹۲	قند نقش جهان (قنقش)
-	۱,۰۷۶	۸۲۸,۳۰۰	تراکتورسازی (تایرا)
-	۵۲,۶۱۲	۵,۱۴۱,۷۸۴	صنایع پتروشیمی خلیج فارس (فارس)
-	(۱۳۱)	۵۸,۴۷۰	پخش هجرت (حق تقدم) (هجرتج)
-	۵,۴۳۱	۱,۴۹۳,۸۴۹	پتروشیمی خراسان (خراسان)

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹		
سود(زیان)	سود(زیان)	تعداد سهام		
میلیون ریال	میلیون ریال	سهام		
-	۶,۸۳۱	۲,۲۴۱,۲۱۰		فروشگاه های افق کوروش (افق)
-	(۲۲)	۲۶۳,۰۷۳		اسناد خزانه-م ۳ بودجه ۹۷-۹۹۰۷۲۱ (اخز ۳۱۷۰)
-	۱۰,۷۳۲	۲,۹۰۸,۱۳۴		گسترش نفت و گاز پارسیان (پارسان)
۱,۲۳۱	۱۰۴,۵۵۲	۱۰,۷۸۲,۱۱۱		گروه مینا (رمینا)
-	۲۵,۴۷۷	۷,۶۶۱,۹۷۸		توسعه صنایع بهشهر (وبشهر)
-	۳۷,۱۳۷	۶,۲۶۳,۷۸۵		مبین انرژی خلیج فارس (مبین)
(۱,۲۴۹)	۹۱,۹۹۰	۵,۸۰۲,۶۶۲		پتروشیمی پارس (پارس)
-	۷۳۷	۱۲۳,۹۳۰		اسنادخزانه-م ۷ بودجه ۹۹-۰۲۰۷۰۴ (اخز ۰۷۹۰)
-	۲۶۸	-		امین یکم فردا (امینیکم)
-	۷۹۵	-		اسناد خزانه-م ۱۲ بودجه ۹۸-۰۰۱۱۱۱ (اخز ۱۲۱۸۱)
-	۶	-		سر. مالی سپهر صادرات (وسپهر)
-	۲۲۹	-		سر. صدر تامین (حق تقدم) (تاصیکوح)
-	۱۱,۰۸۲	۳		بهمن دیزل (خدیزل)
-	۴۰,۰۹۴	۳		زرین معدن آسیا (فزین)
-	۲۰۹	-		پتروشیمی جم (حق تقدم) (جمج)
-	۷۷	-		پترو گامرون (شگامرن)
۶۱۷	۲۶,۱۶۷	۳		داده گستر عصر نوین - های وب (های وب)
-	۷۰,۴۸	۱		سر. توسعه آذربایجان (وآذر)
۱,۹۵۵	۱۰۴,۲۲۸	۱۱		ملی صنایع مس ایران (فملی)
-	۱۷,۰۸۲	۱		بیمه آرمان (آرمان)
-	۹۹,۶۰۰	۸		بیمه سینا (وسین)
-	۸۲,۸۶۵	۱۱		پتروشیمی جم (جم)
-	۳۴,۳۸۴	۷		چادرملو (کچاد)
۱,۳۲۳	۱۰۲,۵۷۷	۲۲۴		فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)
-	۸۹	-		اسنادخزانه-م ۵ بودجه ۹۹-۰۲۰۲۱۸ (اخز ۰۵۹۰)
-	۲,۴۱۳	-		گروه صنعتی پاکشو (پاکشو)
-	۱۶۰	-		سر. غدیر (وغدیر)
-	۸۲۷	-		نیروگاهی چهارم (بچهرم)
-	۱۶۹	۱		اسنادخزانه-م ۹ بودجه ۹۹-۰۲۰۳۱۶ (اخز ۰۹۹۱)
-	۲۳,۴۰۹	۲		سر. میراث فرهنگی و گردشگری (سمگا)
-	۶۶۴	-		آهن و فولاد ارفع (ارفع)
۵,۷۱۷	۱۱,۵۱۵	۱		بانک ملت (ووبملت)
-	۱۳,۲۱۱	۱		گروه صنعتی پاکشو(حق تقدم) (پاکشو)
۲,۷۳۲	۴۳۷	-		سر. پارس آریان (آریان)
-	۳۴,۶۷۹	۴		سر. کشاورزی کوثر (زکوثر)
-	۶,۰۷۴	۱		سیمان هگمتان (سهگمت)
-	۱۸,۴۷۲	۳		پاکسان (شپاکسا)
-	۲۳,۷۳۷	۲		مخابرات ایران (اخبر)
-	۱,۶۲۳	-		ایران تایر (یتایر)
-	۷,۸۷۶	-		بانک پاسارگاد (وپاسار)
-	۴,۱۰۰	-		صنعتی مینو (خرمدره) (غصینو)
-	۱۵,۶۵۲	۳		سر. تامین اجتماعی (شستا)
-	۵,۲۳۱	-		اسناد خزانه-م ۲۴ بودجه ۹۶-۹۹۰۶۲۵ (اخز ۲۴۶۲۴)
-	۵,۸۴۶	-		سر. توسعه صنعت و تجارت (وصنعت)
-	۷,۸۱۵	۱		فروشگاه های افق کوروش (حق تقدم) (افقح)
-	۱۵,۷۷۸	۱		بانک سامان (سامان)
۸,۳۵۰	-	-		سایر
۲۳,۸۷۳	۱,۰۸۵,۵۴۷	۱۴۵,۸۵۸,۶۹۲		

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۰- هزینه سود سپرده‌ها

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		درآمدهای مشاع
۵۸,۱۴۲,۰۵۵	۷۷,۳۵۳,۹۷۰	۲۸ درآمد تسهیلات اعطایی
۶۰۷,۴۶۹	۲۶۹,۰۲۱	۲۸ درآمد سپرده‌گذاری
۲,۲۴۳,۱۶۸	۱۸,۹۶۱,۰۲۴	۲۹ خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها
۶۰,۹۹۲,۶۹۲	۹۶,۵۸۴,۰۱۶	جمع درآمدهای مشاع
-	-	۳۰-۱ سهم بانک از درآمدهای مشاع
۶۰,۹۹۲,۶۹۲	۹۶,۵۸۴,۰۱۶	سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۷,۸۳۱,۸۷۱)	(۱۱,۵۸۵,۶۹۱)	۳۰-۳ حق الوکاله
۵۳,۱۶۰,۸۲۱	۸۴,۹۹۸,۳۲۵	سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۳۸۲,۱۸۴	۴۹۶,۶۶۰	۲۸ جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶,۶۱۴,۵۰۵	(۲۱,۳۴۷,۵۶۱)	۳۰-۴ جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع
۶۰,۱۵۷,۵۱۰	۶۴,۱۴۷,۴۲۵	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۶۳,۳۷۹,۷۰۵)	(۷۰,۰۱۶,۷۳۷)	۳۰-۵ سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۳,۲۲۲,۱۹۵)	(۵,۸۶۹,۳۱۲)	مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۳۰- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۱-۳۰-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۴-۳۰)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۸٪	۹۶,۵۸۴,۰۱۶	۷۵,۲۳۶,۴۵۵
۰٪	۶۰,۹۹۲,۶۹۲	-

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

* در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۲-۳۰-۱- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک

شرح	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	توضیحات
		میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۳۰)	۴۹۵,۷۶۷,۰۰۵	۲۶۱,۰۶۲,۳۵۸	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۲-۳۰)	۴۱۸,۳۵۵,۳۶۱	۳۲۶,۸۷۵,۹۲۷	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۲,۱۶۵,۶۶۳)	(۳۷,۵۰۲,۰۰۸)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۸۶,۱۸۹,۶۹۹	۲۸۹,۳۷۳,۹۱۹	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	۱۰۹,۵۷۷,۳۰۶	(۲۸,۳۱۱,۵۶۱)	

* سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می‌گردد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۲-۱-۳۰- میانگین مصارف مشاع

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	اقلام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۲۵۴,۳۲۷,۲۹۸	۳۶۰,۸۱۳,۵۱۱	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
۲,۸۰۰,۵۰۸	۱۳۳,۸۳۳,۶۵۳	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاریها و سایر اوراق بهادار
۳,۹۳۴,۵۵۲	۱,۱۱۹,۸۴۱	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع
۲۶۱,۰۶۲,۳۵۸	۴۹۵,۷۶۷,۰۰۵	

۲-۲-۱-۳۰- میانگین سپردههای سرمایه گذاری

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سپردههای سرمایه گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	یکساله
۲۴۷,۵۴۱,۶۹۳	۳۳۱,۶۹۳,۲۰۰	دو ساله
-	۳۱,۳۵۰,۸۷۱	پنج ساله
۱۵۵,۹۷۴	۷۳,۷۳۶	سپرده های کوتاه مدت
۷۹,۱۷۸,۲۶۰	۵۵,۲۳۷,۵۵۴	میانگین سپردههای سرمایه گذاری
۳۲۶,۸۷۵,۹۲۷	۴۱۸,۳۵۵,۳۶۱	

۲-۳۰- جایزه سپرده قانونی سپردههای سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین سپرده قانونی سپردههای سرمایه گذاری
(۳۷,۵۰۲,۰۰۸)	(۳۲,۱۶۵,۶۶۳)	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)
۳۸۲,۱۸۴	۴۹۶,۶۶۰	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۰-۳- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۰۹ هیات مدیره که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود، محاسبه شده است.

میانگین مصارف مشاع * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۳۰-۳-۱- حق الوکاله اعلام شده

حق الوکاله اعمال شده	حق الوکاله اعلام شده		نرخ - درصد مبلغ - میلیون ریال
	حد بالا	حد پایین	
۳٪	۳٪	۳٪	
۱۱,۵۸۵,۶۹۱	۱۱,۵۸۵,۶۹۱	۱۱,۵۸۵,۶۹۱	

۳۰-۴- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده‌گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود

$$\frac{۹۶,۵۸۴,۰۱۶}{۴۹۵,۷۶۷,۰۰۵} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع} = \text{درآمدهای مشاع}$$

۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۰۹,۵۷۷,۳۰۶	۱۹٪	۲۱,۳۴۷,۵۶۱
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۲۸,۳۱۱,۵۶۱)	۲۳٪	(۶,۶۱۴,۵۰۵)

۳۰-۵- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی)

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	کوتاه‌مدت
۱۱,۱۹۴,۴۶۲	۳,۱۹۴,۳۹۴	سپرده‌های بلندمدت
		یک ساله
۵۲,۱۳۴,۰۷۶	۶۳,۵۰۷,۲۲۷	دو ساله
-	۳,۳۰۱,۹۴۲	پنج ساله
۱۶	۱۳,۱۷۳	گواهی سپرده
۵۱,۱۵۱	-	
۶۳,۳۷۹,۷۰۵	۷۰,۰۱۶,۷۳۷	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۱- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	کوتاه‌مدت
۱۱,۱۹۴,۴۶۲	۳,۱۹۴,۳۹۴	سپرده‌های بلندمدت
		یک ساله
۵۲,۱۳۴,۰۷۶	۶۳,۵۰۷,۲۲۷	دو ساله
-	۳,۳۰۱,۹۴۲	پنج ساله
۱۶	۱۳,۱۷۳	گواهی سپرده
۵۱,۱۵۱	-	سود سپرده‌های ارزی
۲,۰۹۸	۵,۶۷۲	
۶۳,۳۸۱,۸۰۳	۷۰,۰۲۲,۴۰۹	

۳۱- هزینه سود سپرده‌ها

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۶۳,۳۷۹,۷۰۵	۷۰,۰۱۶,۷۳۷	سود سپرده‌های ارزی
۲,۰۹۸	۵,۶۷۲	
۶۳,۳۸۱,۸۰۳	۷۰,۰۲۲,۴۰۹	

۳۱-۱- صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت-۳۱)
۶۳,۳۷۹,۷۰۵	۷۰,۰۱۶,۷۳۷	اضافه (کسر) میشود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۳,۲۲۲,۱۹۵)	(۵,۸۶۹,۳۱۲)	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶۰,۱۵۷,۵۱۰	۶۴,۱۴۷,۴۲۵	اضافه میشود سود هبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)
۳,۲۲۲,۱۹۵	۵,۸۶۹,۳۱۲	
۶۳,۳۷۹,۷۰۵	۷۰,۰۱۶,۷۳۷	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۲- درآمد کارمزد

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۲,۴۳۴	۳۰۱,۷۱۸	طرح شتاب
۷۲,۱۴۲	۱۶۶,۱۹۳	ضمانتنامه های صادره
۸۸,۹۹۸	۸۴,۶۷۶	عملیات ارزی
۹۴,۰۰۶	۸۲,۰۷۴	سایر خدمات
۱۰,۷۳۲	۷۱,۹۸۵	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲۴,۶۲۳	۵۹,۳۲۶	حواله های بانکی
۶۸,۸۹۸	۵۴,۷۴۰	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۲۷,۵۳۳	۲۹,۵۶۸	کارمزد دریافتی کارت
۲۷,۶۹۷	۲۶,۶۷۷	کارمزد دریافتی از صندوق های سرمایه گذاری بانک
۱۳,۴۵۰	۱۸,۹۵۰	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
-	۱۳,۷۸۲	کارمزد ساتنا و پایا
۲,۲۵۹	۲,۱۲۴	ارزیابی وثایق
۶۹۲,۷۷۳	۹۱۱,۸۱۳	

۳۳- هزینه کارمزد

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۴۶۵	۱۱,۱۳۵	کارمزد پرداختی به کارگزاران
۳۱۳,۷۵۱	۳۸۸,۷۹۸	کارمزد پرداختی به شتاب
۳۰۶	۱۹۵	کارمزد خدمات بانکی
۵۰	۲۰	سایر
۳۲۷,۵۷۲	۴۰۰,۱۴۸	

۳۴- خالص سود مبادلات و معاملات ارزی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۵,۱۲۴	۱۵۱,۴۳۱	خالص سود خرید و فروش ارز
۱۴۵,۱۲۴	۱۵۱,۴۳۱	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۵-خالص سایر درآمدها

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۶۲۴,۸۱۸	۱۴,۱۶۰,۳۳۸	۳۵-۱ سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
۴۲۸	۳۹۰	درآمد متفرقه - کارمزد ارزیابی املاک و آپارتمان
۱,۶۹۸,۶۴۱	۱۳,۹۶۸	سایر درآمدها و هزینه ها
۲۷,۳۲۳,۸۸۷	۱۴,۱۷۴,۶۹۷	

۳۵-۱- سود حاصل از فروش وثایق تملیکی:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۴۲۰,۴۵۳	-	۳۵-۱-۱ افزایش ثمن معامله فروش
۱۳,۲۰۴,۳۶۵	۱۴,۱۶۰,۳۳۸	۳۵-۱-۲ فروش املاک و سهام تملیکی
۲۵,۶۲۴,۸۱۸	۱۴,۱۶۰,۳۳۸	

۳۵-۱-۱- تفکیک مبلغ افزایش ثمن معامله فروش سال قبل به شرح زیر بوده است:

سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	
۳,۵۳۴,۰۰۰	شرکت گروه صنعتی پارتیان آراارات بابت افزایش ثمن معامله
۲,۲۰۸,۷۵۰	شرکت هولارچی- بابت افزایش ثمن معامله فروش سهام تملیکی توسعه سیاحان سرزمین ایرانیان
۱,۹۵۳,۰۰۰	الماس شهرداد شرق افزایش ثمن معامله فروش ملک وزرا به شرکت شهرداد شرق
۱,۵۵۲,۵۰۰	افزایش ثمن معامله فروش ملک ۲۳۴ واحد پروژه میکا مال کیش به شرکت آبتین راگا
۱,۲۶۷,۵۱۰	افزایش ثمن معامله فروش ملک عمار به شرکت طلوع مروارید کیش
۵۶۰,۰۲۶	شرکت سینا تجارت بامداد-افزایش ثمن معامله فروش ۵۹٪ سهام شرکت فراگستر فدک اسپادان
۵۳۳,۲۵۰	شرکت آبتین راگا-افزایش ثمن معامله فروش ۶۹ واحد پروژه میکا مال کیش
۴۱۸,۵۰۰	شرکت مسیر ابریشم نوین- بابت افزایش ثمن معامله فروش سهام تملیکی سرمایه گذاری ایران
۳۲۷,۸۱۷	شرکت بام راه عرشیا- بابت افزایش ثمن معامله فروش سهام تملیکی توسعه صنایع و معادن ماهان
۴۶,۵۰۰	شرکت رانش محرک- بابت افزایش ثمن معامله فروش ملک ایرج
۱۸,۶۰۰	شرکت مسیر ابریشم نوین-افزایش ثمن معامله
۱۲,۴۲۰,۴۵۳	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۱-۳۵- سود حاصل از فروش املاک و سهام تملیکی:

شرح	نام خریدار	قیمت تمام شده	قیمت فروش	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
ملک وزرا ۱ (روپال)	بانک پارسیان	۶,۵۹۶,۹۱۰	۱۲,۱۰۰,۰۰۰	۵,۵۰۳,۰۹۰	-
فروش واحدهای پروژه پارس میکا کیش	یعقوب نی داوودی	۴۸۳,۱۰۴	۸۴۸,۴۶۹	۳۶۵,۳۶۵	-
فروش واحدهای پروژه پارس میکا کیش	محمدپورخسروانی	۱۴۷,۹۶۶	۲۱۷,۲۰۶	۶۹,۲۴۰	-
فروش ۵ قطعه زمین واقع در سیرجان	یاسر پورخسروانی	۹۲,۸۰۱	۱۱۳,۱۶۰	۲۰,۳۵۸	-
محمد محمدی سلیمانی-فروش ملک تملیکی کرمان پ ت ۹۹۳۳۲	محمد محمدی سلیمانی	۵۶۰۲	۶,۱۹۵	۵۹۳	-
رضا محمد حسن زاده پاریزی-ملک تملیکی خیابان ۲۴ آذر پ ثبتی ۹۹۳۳	رضا محمد حسن زاده پاریزی	۴,۶۷۴	۵,۱۷۰	۴۹۵	-
فروش واحدهای پروژه پارس میکا کیش	مروارید آقاپورزنگنه	۱,۰۹۷,۲۲۰	۱,۶۲۲,۶۴۵	۵۲۵,۴۲۵	-
واحد شماره ۴۰۲ طبقه همکف پروژه میکامال کیش	لیلا شهریان	۴۵,۳۷۸	۶۳,۱۵۲	۱۷,۷۷۴	-
سهام شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان	شرکت بام راه عرشیا	۲,۸۶۷,۶۹۳	۹,۰۰۷,۵۰۱	۶,۱۳۹,۸۰۸	-
فروش واحدهای پروژه پارس میکا کیش	احمد رضا همت یار	۱۵۳,۰۳۴	۲۹۴,۵۹۷	۱۴۱,۵۶۴	-
فروش واحدهای پروژه پارس میکا کیش	رضا قربانی فرامی نژاد	۱۵۵,۲۶۹	۲۳۱,۶۲۱	۷۶,۳۵۳	-
فروش واحدهای پروژه پارس میکا کیش	شرکت بازرگانی سیلان آصفی کیش	۹۲,۸۸۲	۱۸۳,۹۷۸	۹۱,۰۹۶	-
فروش واحدهای پروژه پارس میکا کیش	مروارید آقا پور زنگنه	۶۷,۳۸۲	۱۱۵,۲۰۹	۴۷,۸۲۷	-
فروش واحدهای پروژه پارس میکا کیش	تورج چیانیان	۳۸,۴۲۳	۷۰,۴۳۰	۳۲,۰۰۶	-
فروش ملک خرسند	حمیدرضا فرمهینی فراهانی	۲۳۰,۱۰۵	۳۰۶,۴۰۰	۷۶,۲۹۵	-
سایر (فروش واحدهای پروژه پارس میکا کیش)	-	-	-	۲۰۶,۸۲۶	-
سود تحقق یافته سالهای آتی	-	-	-	۸۴۶,۲۲۴	-
فروش ملک وزرا	شرکت رایان مهر دانش سنج	-	-	-	۷۰۳,۲۲۷
شرکت جامد سازان آرمان - فروش ۱۵٪ سهام سیاحان	شرکت جامد سازان آرمان	-	-	-	۱۲,۳۹۳,۸۰۵
فروش ملک تملیکی کاراد واقع در هفت تیر	شرکت اندیشه گردشگری ایرانیان کاراد	۱۰۶,۶۸۳	۱۷۰,۰۰۰	-	۶۳,۳۱۷
ملک ظفر کوچه دفتری	خانم شراره رشید	-	-	-	۱۶۰,۲۲
فروش ملک تملیکی واقع در سیرجان	شرکت پارس زیگورات	۱۲۱,۴۰۷	۱۳۳,۵۳۱	-	۱۲,۱۲۴
ملک رشت خ لاکانی	آقای حسین حقدوست	-	-	-	۱,۹۱۱
فروش ملک جمهوری کرمان پ ۹۱۸۷	آقای مسعود صفوی	-	-	-	۸,۱۷۳
فروش ملک جمهوری کرمان پ ثبتی ۹۱۹۰	آقای عبدالرضا صابری	-	-	-	۶,۰۸۴
فروش ملک کرمان پ ثبتی ۹۹۳۱	خانم سمیه ستاره	-	-	-	۷۰۱
		۱۲,۳۰۶,۵۳۲	۲۵,۴۸۹,۲۶۲	۱۴,۱۶۰,۳۳۸	۱۲,۲۰۴,۳۶۵

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۶- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۸۰,۴۷۴	۲,۸۳۵,۳۱۶	۳۶-۱
۳,۵۲۰,۲۲۸	۴,۴۰۹,۲۱۴	۳۶-۲
۵,۳۰۰,۷۰۲	۷,۲۴۴,۵۳۰	

هزینه های کارکنان

هزینه های اداری و عمومی

۳۶-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۰۴,۹۸۱	۱,۹۱۵,۵۱۰	حقوق و دستمزد و مزایا
۱۵۶,۰۴۳	۲۰۶,۰۰۷	بیمه سهم کارفرما
۱۰۸,۳۴۲	۳۴۷,۳۰۳	مزایای پایان خدمت و کارکنان
۹۵,۳۵۵	۲۱۸,۳۷۳	سفر و فوق العاده ماموریت
۱۱۵,۷۵۳	۱۴۸,۱۲۳	سایر
۱,۷۸۰,۴۷۴	۲,۸۳۵,۳۱۶	

۳۶-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۲,۹۳۲	۴۰۹,۴۶۵	اجاره
۳۹۲,۹۴۲	۵۴۰,۱۴۸	انتشارات و تبلیغات
۳۴۱,۰۹۳	۴۹۶,۱۵۷	حق عضویت
۹,۵۶۰	۷,۱۵۴	آموزش و تحقیقات
۹۳,۳۱۹	۱۰۴,۲۲۶	ارتباطات و مخابرات
۲۴,۴۶۵	۳۲,۶۳۴	هزینه بیمه
۱,۸۲۵	۳,۶۴۷	حمل و نقل
۲۸,۶۵۰	۳۳,۹۰۴	انرژی و آب
۱,۰۲۲,۷۹۵	۱,۰۵۶,۰۱۱	تعمیر و نگهداری داراییهای ثابت مشهود
۱۰۷,۸۰۴	۱۵۰,۴۵۸	ملزومات مصرفی
۹۵۰,۹۱۲	۱,۱۱۳,۰۷۷	۳۶-۲-۱ خدمات قراردادی
۳۸,۰۴۵	۵۶,۵۷۰	تشریفات و پذیرایی
۳۰,۷۵۰	۲۰۸,۱۵۴	ثبتي و قانونی
۱۲۵,۱۳۸	۱۹۷,۶۰۷	سایر
۳,۵۲۰,۲۲۸	۴,۴۰۹,۲۱۴	

۱- ۳۶-۲- هزینه خدمات قراردادی عمدتاً بابت هزینه پشتیبانی و نگهداری نرم افزار که عمده آن شامل هزینه نرم افزار فناپ توسط شرکت داتیس آراین قشم و همچنین هزینه های مربوط به پایانه های فروشگاهی می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۴۹۱,۸۲۶	۱۱,۳۲۲,۳۹۸	۳۷-۱
۷۷۸,۷۵۶	(۲۰۳,۲۰۳)	۳۷-۲
۱۰,۲۷۰,۵۸۲	۱۱,۱۱۹,۱۹۵	

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۳۷-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه می شود:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹			
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳,۱۹۷,۰۱۰	۱۷,۰۰۶,۸۹۸	۱۳,۶۳۳,۳۱۳	۱,۷۱۴,۴۶۰	۱,۶۵۹,۱۲۵
۹۳۸,۱۷۶	۴,۹۲۰	.	.	۴,۹۲۰
۷,۱۸۶,۰۶۴	۹۵,۲۷۵,۶۶۸	۳۳,۷۱۹,۱۷۴	۱۵,۶۱۷,۸۰۳	۴۵,۹۳۸,۶۹۱
۱۹۱,۹۶۶	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰		
۷۲,۸۹۶,۳۸۸	۱۱۲,۴۴۷,۴۸۶	۴۷,۵۱۲,۴۸۷	۱۷,۳۳۲,۲۶۳	۴۷,۶۰۲,۷۳۶
(۱,۲۳۰,۷۳۳)	(۴۴۴,۵۱۴)	(۱۴۶,۵۳۹)	(۱۹۶,۶۷۹)	(۱۰۱,۲۹۶)
.
.
(۴,۴۹۷)	(۱,۶۲۴)	(۵۳۵)	(۷۱۹)	(۳۷۰)
.
(۴۹,۸۴۴)	(۱۸,۰۰۲)	(۵,۹۳۵)	(۷,۹۶۵)	(۴,۱۰۲)
(۱,۸۷۸,۳۳۹)	(۶۷۸,۴۱۱)	(۲۳۳,۶۴۶)	(۳۰۰,۱۶۹)	(۱۵۴,۵۹۶)
.
(۳,۱۶۳,۴۰۲)	(۱,۱۴۲,۵۵۱)	(۳۷۶,۶۵۴)	(۵۰۵,۵۳۳)	(۲۶۰,۲۶۵)
۶۹,۵۴۱,۰۲۱	۱۱۰,۸۹۱,۳۳۹	۴۷,۳۱۵,۵۴۶	۱۶,۸۲۶,۷۳۱	۴۷,۳۴۲,۳۷۱
		۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۲۰,۷۶۸,۰۲۲	۳۲,۲۸۳,۱۱۷	۲۴,۱۸۳,۵۳۴	۳,۳۶۵,۳۴۶	۴,۷۳۴,۲۳۷
.	-			
(۱۱,۲۷۶,۱۹۵)	(۲۰,۹۶۰,۷۱۹)	(۱۴,۸۷۳,۷۵۷)	(۳,۸۲۱,۶۷۳)	(۲,۰۷۲,۵۹۲)
۹,۴۹۱,۸۲۶	۱۱,۳۲۲,۳۹۸	۸,۶۸۳,۱۸۸	(۴۵۶,۳۲۷)	۲,۶۶۱,۶۴۵

مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال
اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۲)
مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۵)
سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۳-۱۶)
سایر دارایی ها

کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضرایب

سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
ضمانتنامه بانکی
اعتبارات اسنادی معامله شده
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
املاک و مستغلات
ماشین آلات

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

انضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی
کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل
انضافه می شود سوخت شده طی دوره
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۱-۳۷- با توجه به مانده بدهکاران موقت مبلغ ذخیره عام و خاص مربوط به این حساب به ترتیب بالغ بر ۲,۵۴۲,۷۵۸ و ۲۴,۸۹۶,۴۷۱ میلیون ریال در دفاتر شناسایی شده است.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۷-۲- هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۲,۷۵۲,۱۹۰	۱۴۴,۷۰۱,۹۰۱	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ۱- ۱۲)
۱۱,۹۶۸,۶۱۸	۱۳,۸۹۲,۰۵۶	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲- ۱۳)
۱۶۱,۰۸۹,۶۸۳	۲۵۲,۳۳۹,۴۱۳	سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۳- ۱۴)
(۶۹,۵۴۱,۰۲۱)	(۱۱۰,۸۹۱,۳۳۹)	کسر می شود
۳۱۶,۲۶۹,۴۷۱	۳۰۰,۰۴۲,۰۳۱	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱.۵	۱.۵	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۴,۹۸۰,۸۹۵	۴,۵۸۴,۹۹۴	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
(۴,۲۰۲,۱۳۸)	(۴,۷۸۸,۱۹۷)	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
۷۷۸,۷۵۶	(۲۰۳,۲۰۳)	کسر میشود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
		اضافه می شود سوخت شده طی دوره
		هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

۳۸- هزینه مالی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۳۲۷,۸۵۱	۱۵,۵۱۹,۷۰۷	سود تسهیلات دریافتی بازار بین بانکی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۳,۱۱۰,۶۵۱	۱,۴۶۳,۱۴۴	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۹,۴۳۸,۵۰۲	۱۶,۹۸۲,۸۵۱	

۳۹- هزینه استهلاک

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۳,۹۷۱	۲۸۵,۶۸۸	استهلاک داراییهای ثابت مشهود
۱۵,۰۲۵	۹,۹۶۱	استهلاک داراییهای نامشهود
۲۰۸,۹۹۶	۲۹۵,۶۴۹	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۰- تعدیلات سنواتی	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
	اصلاح اشتباهات
	مالیات پرداختنی ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۶
	سایر
(۱,۰۳۸)	۲۶۵
(۱,۰۳۸)	(۲۹۵,۰۰۱)

۴۱- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱۲,۲۲۸	۶,۳۰۷,۱۲۰	سود (زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد
۲۰۸,۹۹۶	۲۹۵,۶۴۹	هزینه استهلاک
۸۳,۹۹۷	۲۴۸,۰۳۰	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت
۹۰۵,۲۲۱	۶,۸۵۰,۷۹۹	
۱۵,۶۲۴,۰۷۳	۵۰,۹۷۹,۷۸۹	خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی
(۱,۵۷۶,۶۶۹)	۱۰,۴۶۹,۹۴۸	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۴,۴۰۰,۴۶۰	۱۰,۷۷۰,۰۲۷	سپرده های مشتریان
۹۰,۰۳۱,۴۶۹	۹۳,۱۰۲,۸۱۱	حسه عملیاتی ذخایر و سایر بدهیها
۱۰۸,۴۷۹,۳۳۴	۱۶۵,۳۲۲,۵۷۵	سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۲,۶۲۹,۰۶۵	۱,۴۵۰,۰۰۰	خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی
(۸۱,۵۹۰,۷۴۴)	۵۹,۸۵۲,۵۳۱	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۳۴,۵۵۸,۸۸۶)	(۳۱,۲۹۶,۹۶۰)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۳,۰۵۳,۵۳۳)	(۱,۴۳۷,۸۴۴)	سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
(۱۶,۶۰۷,۵۲۲)	(۱,۱۱۹,۴۳۵)	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۱۱,۱۹۵,۳۶۷)	(۱۵,۱۹۸,۶۶۹)	سایر حسابهای دریافتنی
۳۴,۵۷۴,۲۴۹	(۱۸۳,۷۰۵,۷۲۷)	سپرده قانونی
(۱۰۹,۸۰۲,۷۳۸)	(۱۷۱,۴۵۶,۱۰۴)	حسه عملیاتی سایر داراییها
(۴۱۸,۱۸۴)	۷۱۷,۲۷۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۲- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۷۷۹,۳۴۹		تملیک سهام در قبال حسابهای دریافتی
۷۶۴,۶۵۴	۴,۹۴۴,۳۹۷	افزایش دارایی در قبال حساب های دریافتی
۷۲۰,۰۰۰	۹۹,۶۳۲,۸۶۶	تملیک سهام در قبال تسهیلات اعطایی
۶۲,۰۴۵	۴,۱۳۵,۱۵۸	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
-	۱۲,۱۰۰,۰۰۰	فروش ملک
<u>۳۶,۳۲۶,۰۴۸</u>	<u>۱۲۰,۸۱۲,۴۲۱</u>	

۴۳- اقلام زیر خط

۴۳-۱- تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی و ریالی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۴,۶۶۹	۴۵,۷۰۳		تعهدات بابت اعتبارات اسنادی-ارزی
۱,۸۷۴,۴۳۸	۵,۸۷۶,۵۲۸	۴۳-۱-۱	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی-مدت دار
<u>۱,۹۱۹,۱۰۷</u>	<u>۵,۹۲۲,۲۳۱</u>		

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۱-۴۳-تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره			واریز (ابطال) شده طی سال			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال			مانده در پایان سال		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیداری															
یورو	-	-	۰	۳	۱۳۷,۰۰۰	۱۷,۶۷۳	۲	۱۸۵,۰۰۰	۱۴,۷۷۷	۵	۳۲۲,۰۰۰	۱۴,۷۷۷	۲	۱۴,۷۷۷	۱۴,۷۷۷
روپیه هند	۲	۶۰,۹۲۱,۴۸۰	۳۴,۶۰۳	-	-	۰	۲	۶۰,۹۲۱,۴۸۰	۳۳,۷۲۴	-	-	۰	۲	۰	۰
			۳۴,۶۰۳			(۴۸,۳۲۷)			۴۲,۳۷۶			۱۴,۷۷۷			۱۷,۶۷۳
مدت دار															
یورو	۱	۲۱۷,۲۸۷	۱۰,۰۶۶	۱	۲۱۷,۲۸۷	۲۸,۰۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			۱۰,۰۶۶			۱۷,۹۶۴			-			-			۲۸,۰۳۰
جمع			۴۴,۶۶۹			(۲۶,۵۶۵)			۴۲,۳۷۶			-			۴۵,۷۰۳

۱-۲-۴۳-تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		واریز (ابطال) شده طی سال		گشایش شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی
مدت دار	۲۳	۱,۸۷۴,۴۳۸	۲۵	۱۹,۱۵۴,۱۸۸	۷۰	۲۳,۱۵۶,۲۷۸	۶۸	۵,۸۷۶,۵۲۸
جمع		۱,۸۷۴,۴۳۸		۱۹,۱۵۴,۱۸۸		۲۳,۱۵۶,۲۷۸		۵,۸۷۶,۵۲۸

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۳-۲-تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۲۳,۱۹۹	۱۱,۰۵۱,۱۶۳	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۴۳-۲-۱-تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها به تفکیک نوع وثیقه:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۹۷,۰۹۲	۱,۸۶۶,۹۱۶	سپرده بلند مدت
۱,۶۹۲	۸,۱۵۰	سپرده قرض الحسنه
۵۶۰	۲۰,۵۰۶	اوراق مشارکت و سهام
۲۴,۴۴۲	۹,۵۷۲	قرارداد های لازم الاجرا
۳,۲۳۷,۵۰۱	۸,۴۳۰,۹۵۹	چک و سفته
۹۹,۳۶۱	۶۹۳,۵۵۳	سند ملکی تریهینی
۶۲,۵۵۰	۲۱,۵۰۷	سایر
۴,۳۲۳,۱۹۸	۱۱,۰۵۱,۱۶۳	

۴۳-۲-۲-سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۴۵,۰۱۵	۱,۴۷۱,۴۱۴	تعهدات بانک بابت کارت های اعتباری
۳,۶۵۳,۰۵۴	۵,۹۹۶,۸۵۵	تعهدات بانک بابت معاملات - بخش غیر دولتی
۴,۹۹۸,۰۶۹	۷,۴۶۸,۲۶۹	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

۴۴-۱- در اجرای مفاد ماده ۱۱۶ اساسنامه و در رعایت مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۶.۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۵.۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهامداران در راستای اصلاح ساختار مالی و ارتقا و بهبود شاخص‌های بانکی و نسبت کفایت سرمایه در نیمه دوم سال ۱۳۹۷ در دستور کار قرار گرفته و قابل ذکر است به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۸ و مجوزات اخذ شده از سازمان بورس اوراق بهادار و بانک مرکزی ج.ا.ا اقدامات لازم در خصوص پذیره نویسی افزایش سرمایه در مرداد ماه دوره جاری انجام و اقدامات مرتبط با افزایش سرمایه تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی میان دوره ای شش ماهه در جریان می باشد.

۴۵- بدهی‌های احتمالی

۴۵-۱- کلیه تعهدات تضمینی در یادداشت شماره ۴۲ صورت‌های مالی افشا گردیده است. همچنین بانک ضامن نقد شوندگی، واحدهای صندوق سرمایه گذاری بانک گردشگری تا مبلغ ۴.۰۰۰ میلیارد ریال می باشد.

۴۵-۲- پرونده‌های قضایی علیه بانک در مراجع قضایی مطرح می باشد که برابر نظر حوزه حقوقی بانک نتایج آرای صادره منجر به محاسبه بدهی‌های احتمالی با اهمیتی برای بانک نخواهد گردید که نتایج نهایی منوط به قطعی شدن آرای صادره توسط مقامات قضایی خواهد بود.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

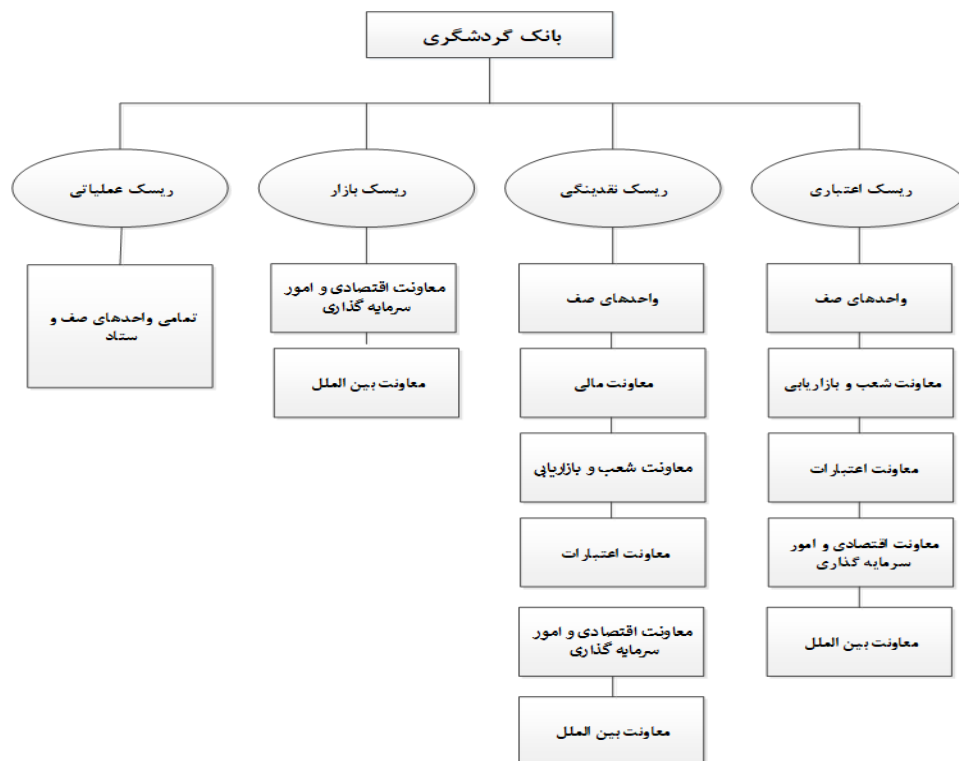
۴۶- تشریح ریسکهای بانک

آینده غیرقطعی است و هیچ کس تا به حال موفق به پیش بینی کاملاً صحیح بازار سهام، نرخهای سود، نرخهای تبدیل ارز، قیمت کالاهای اساسی یا وقایع سیستمی، عملیاتی و اعتباری نشده است. با این وجود، مدیریت ریسکهای مالی ای که از عدم قطعیت ناشی می‌شوند، امکان پذیر است. در حقیقت، آنچه که نظام اقتصادی نوین را از نظام اقتصادی قدیمی متفاوت می‌سازد، توانایی جدید در شناسایی، اندازه‌گیری در نظر گرفتن عواقب مربوط به آن و در نهایت نشان دادن واکنش مناسب، از جمله انتقال یا کاهش ریسک است. بانک‌ها به عنوان یکی از مهم‌ترین نهادهای نظام اقتصادی باید بسترهای لازم را جهت کنترل و مدیریت بهینه انواع ریسکهای خود فراهم کنند.

ریسکهای بانکی به طور عمده در قالب ۴ گروه تقسیم بندی می‌شوند:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

۴۶-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسکهای اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۴۶- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

طبق مستند بازنگری شده کمیته نظارت بر بانکداری بازل تحت عنوان "اصول راهبری شرکتی برای بانکها"، تقویت نظارت جمعی و مسئولیت‌های حاکمیتی هیات مدیره در مورد ریسک‌ها و تاکید بر اجزای مهم حاکمیت ریسک مانند فرهنگ ریسک، اشتباهات ریسک و ارتباط آن‌ها با ظرفیت ریسک بانک، از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. در این سند از واحد مدیریت ریسک به عنوان یکی از اجزای مهم و دومین خط دفاعی بانک نام برده شده و مسئولیت شناسایی، ارزیابی، اندازه‌گیری و پایش ریسک‌ها و گزارش‌دهی به مدیران ارشد را بر عهده دارد، بر این اساس اداره ارزیابی و کنترل ریسک بانک گردشگری با برخورداری از استقلال در ساختار و فرآیندها، چهار نوع از ریسک‌های اصلی بانک را به‌طور ادواری و در بازه‌های زمانی مشخص، به فراخور نوع ریسک‌ها، شناسایی، ارزیابی و پایش نموده، مراتب را به مدیر عامل بانک و کمیته عالی مدیریت ریسک گزارش می‌دهد.

کمیته عالی مدیریت ریسک، کمیته‌ای است تخصصی که به منظور یاری رساندن به هیات مدیره در راستای انجام وظایف نظارتی خود در خصوص مدیریت موثر ریسک‌های مختلف بانک، تشکیل می‌شود. اعضای کمیته عالی مدیریت ریسک شامل دو عضو هیات مدیره بانک و دو کارشناس مجرب مستقل و رییس اداره ارزیابی و کنترل ریسک به عنوان دبیر کمیته است. جلسات کمیته یاد شده حداقل به صورت ماهیانه برگزار می‌شود. پیشنهادهای و گزارش‌های دریافتی از اداره ارزیابی و کنترل ریسک توسط اعضای کمیته بررسی و پس از تایید برای تصویب در جلسه هیات مدیره ارسال می‌گردد. در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، ۱۱ جلسه کمیته عالی مدیریت ریسک برگزار شد.

موضوعات مورد بررسی در جلسات یاد شده عبارتند از:

- ۱- مدیریت ریسک عملیاتی
- ۲- مدیریت ریسک نقدینگی
- ۳- مدیریت ریسک بازار
- ۴- وضعیت ریسک بی‌مایگی (کفایت سرمایه و نسبت اهرمی)
- ۵- مدیریت ریسک اعتباری



بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۴۶- ریسک اعتباری

در این بخش موضوعات مربوط به ریسک اعتباری تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۱-۳-۴۶- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری را احتمال وقوع زیان ناشی از عدم توانایی یا عدم تمایل در پرداخت به موقع اصل و فرع تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری توسط طرف مقابل تعریف می‌نمایند.

۲-۳-۴۶- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

سیاست ها و خط مشی های اعتباری بانک با توجه به شرایط اقتصادی کشور و اولویت های عملیاتی بانک، و مطابق با ضوابط و مقررات و همچنین توصیه های اعلام شده از سوی بانک مرکزی ج.ا. تعیین می گردد. برخی سیاست های اعتباری بانک عبارتند از :

-تلاش برای افزایش منابع بانک و برطرف نمودن نیازهای مالی کوتاه مدت و میان مدت (تا سقف ۳ سال) مشتریان

-تنظیم روابط و مناسبات اعتباری با مشتریان به طور متقابل و تسهیل و تسریع مستمر در امور اعتباری مشتریان

-ارتقاء سطح تسهیلات اعطایی به منظور تأمین نقدینگی بنگاه‌های اقتصادی کوچک و متوسط و تأمین منابع مالی موردنیاز برای اجرای طرح‌ها و بنگاه‌های تولیدی فعال

-بهبود وثایق و تضامین دریافتی با درجه نقد شوندگی بالاتر، متناسب با ظرفیت و اعتبار مشتری

-گسترش و ارتقاء خدمات اعتباری از طریق به کارگیری روش‌های تأمین مالی نوین

-تسهیل صدور انواع ضمانت‌نامه‌ها و گشایش اعتبار اسنادی به منظور افزایش سهم بازار بانک در این حوزه

-افزایش نظارت بر حسن اجرای مصوبات اعتباری، مصرف تسهیلات و نیز بازگشت به موقع منابع بانک

-تعیین تکلیف قراردادهای تسهیلاتی برای پیشگیری از مطالبات غیر جاری و تعامل با مشتریان برای افزایش منافع طرفین

۳-۳-۴۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

- اداره ارزیابی و کنترل ریسک
- معاونت اعتبارات
- معاونت بین الملل
- معاونت شعب و بازاریابی
- معاونت اقتصادی و امور سرمایه گذاری

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴-۳-۴۶- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

جدول ۱ - حدود اختیارات به تفکیک ارکان اعتباری و وثایق - ریالی
 ارقام به میلیارد ریال

هیئت مدیره	هیئت عامل		کمیته اعتبارات		شعبه مرکزی تهران		شعبه هروی، اصف و مهستان با انضای مسئول مستقیم		شعبه کیش، هروی، اصف و مهستان		شعبه کیش با انضای معاون شعب و بازاریابی		شعبه ۱، ۲ و ۳ با انضای رئیس حوزه مربوطه		شعبه ۱		شعبه ۲		شعبه ۳		نوع تسهیلات / تعهدات	نوع تسهیلات / تعهدات
	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب		
پیش از حدود اختیارات هیئت عامل و تا حدود فردی و جمعی بانک	۱۵۰	۴۰۰	۳۰	۱۵۰	۲۰	۸۰	۱۰	۴۰	۷/۵	۳۰	۱۰	۴۰	۷/۵	۳۰	۵	۲۰	۴	۱۶	۳	۱۲	شرفی	تسهیلات
	۱۰۰	۲۰۰	۱۵	۷۵	۵	۲۵	۵	۲۰	۳/۷۵	۱۵	۵	۲۰	۳/۷۵	۱۵	۲/۵	۱۰	۲	۸	۱/۵	۶	شرفی	
	۲۰۰	۱۰۰۰	۶۰	۳۰۰	۵۰	۲۰۰	۲۰	۸۰	۱۵	۶۰	۲۰	۸۰	۱۵	۶۰	۱۰	۴۰	۸	۳۲	۶	۲۴	شرفی	تعهدات (سهامات نامه - اعتبار استنادی داخل - ریالی)
	۱۰۰	۶۰۰	۳۰	۱۵۰	۱۰	۵۰	۱۰	۴۰	۷/۵	۳۰	۱۰	۴۰	۷/۵	۳۰	۵	۲۰	۴	۱۶	۳	۱۲	شرفی	

۵-۳-۴۶- روش های کاهش ریسک اعتباری

- اعتبارسنجی دقیق مشتریان به لحاظ ارتباطات ذینفع واحد و اشخاص مرتبط،
- شفاف سازی وضعیت مالی و اعتباری متقاضیان،
- افزایش سهم اعطای تسهیلات خرد به اشخاص حقیقی دارای اهلیت،
- عدم تمرکز بر یک بخش اقتصادی خاص و اعطای تسهیلات به کلیه بخش های اقتصادی دارای بازدهی مناسب،
- شناسایی کسب و کارهای مطمئن و پربازده و مشتریان معتبر به منظور افزایش کیفیت پرتفوی اعتباری،
- رعایت محدودیت های تعیین شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا (اشخاص مرتبط - ذینفع واحد - کفایت سرمایه)
- پیش مستمر مطالبات غیر جاری،

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

- اطمینان از کفایت وثایق اخذ شده جهت اعطای تسهیلات/ایجاد تعهدات و معتبر و قابل وصول بودن آن ها،
- نظارت کامل و دقیق بر حسن اجرای مصوبات اعتباری، نظارت پیش از اعطای تسهیلات، نظارت بر مصرف تسهیلات و در نهایت نظارت بر بازگشت تسهیلات.

۳-۳-۴۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

اعتبارسنجی فرایندی است که به کمک آن میزان توانایی اشخاص جهت ایفای تعهداتشان تعیین می گردد. در صورتی که این امر به شکل صحیحی صورت پذیرد، منجر به کاهش ریسک اعتباری خواهد شد.

فرایند اعتبارسنجی در بانک گردشگری به شرح ذیل می باشد:

-اخذ گزارش استعلام مشتری از بانک مرکزی ج.ا.ا و همچنین شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران که توسط شعب بانک و به هنگام ارایه درخواست تسهیلات از جانب مشتری صورت می پذیرد و به همراه پرونده مشتری به اداره اعتبارات ارسال می گردد.

-اخذ گزارش استعلام از اداره اعتبارات و اطلاعات بانکی در خصوص سقف فردی و جمعی تسهیلات و تعهدات و بررسی ذینفع واحد و اشخاص مرتبط و همچنین وضعیت بدهی مشتری به سازمان خصوصی سازی و حضور یا عدم حضور مشتری در سامانه لیست سیاه (بلک لیست).

-ارسال پرونده به اداره اعتبارسنجی و ارزیابی طرح ها .

-بررسی پرونده در اداره اعتبارات و ارزیابی طرح ها پرونده اعتباری، با توجه به آئین نامه های اعتباری با ارزیابی اهلیت، صلاحیت مشتری و ارزیابی های فنی، مالی و اقتصادی، بررسی کارشناسی می گردد.

-تهیه مصوبه و طرح در کمیته عالی اعتبارات.

-ابلاغ مصوبه اعتباری به شعبه.

-خاطر نشان می سازد در تمامی مصوبات صادره از سوی اداره اعتبارات نیز در بند ۱ از شرایط عمومی مصوبه این الزام به شعب بانک یادآوری می گردد که: پیش از اعطای تسهیلات تصویبی، شخص حقیقی گیرنده تسهیلات/شرکت، هریک از اعضای هیات مدیره، سهامداران و همچنین کلیه ضامنین می بایست به هنگام انعقاد قرارداد و نیز در هر مرحله پرداخت، فاقد هرگونه چک برگشتی و بدهی خارج از سررسید باشد و این موضوع با استعلام از سامانه های اطلاع رسانی بانک مرکزی و شرکت مشاوره رتبه بندی ایران، برای شعبه محرز گردد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۶-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۴۶-۳-۷-۱ الی ۴۶-۳-۷-۴ نمایش داده شده است.

۴۶-۳-۷-۱ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک در حال حاضر بانک فاقد سیستم رتبه بندی اعتباری داخلی می باشد.

۴۶-۳-۷-۲ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۲۴۲,۳۰۶	۱۶,۹۷۳,۳۹۴	۱۹۴,۶۷۷,۸۷۰	۱۲۷,۶۹۵,۰۰۲	۱,۴۵۰,۰۰۰	-	جاری
-	-	۵۴۵,۱۱۰	۱,۶۵۹,۱۲۵	-	-	سررسید گذشته
-	-	۲,۶۱۸,۳۶۳	۱,۷۱۴,۴۶۰	-	-	معوق
-	-	۱۳,۸۹۶,۸۴۷	۱۳,۶۳۳,۳۱۳	-	-	مشکوک
۶,۲۴۲,۳۰۶	۱۶,۹۷۳,۳۹۴	۲۱۱,۷۳۸,۱۹۰	۱۴۴,۷۰۱,۹۰۱	۱,۴۵۰,۰۰۰	-	جمع مبلغ ناخالص
-	-	(۱۱,۵۸۸,۲۴۲)	(۹,۳۴۸,۸۸۱)	-	-	ذخیره کاهش ارزش
۶,۲۴۲,۳۰۶	۱۶,۹۷۳,۳۹۴	۲۰۰,۱۴۹,۹۴۹	۱۳۵,۳۵۳,۰۲۰	۱,۴۵۰,۰۰۰	-	خالص مبلغ دفتری

۴۶-۳-۷-۳ - کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۶۰۱	-	منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۴۴,۶۰۱	-	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴-۷-۳-۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی :
۴۲,۷۷۱,۹۰۱	۶۴,۲۰۲,۱۶۲	چک تضمینی
۸,۷۵۷,۶۳۸	۷,۴۱۴,۰۰۳	قرارداد لازم الاجرا
۱۲,۴۴۶,۱۱۸	۱۷,۷۰۵,۶۴۸	سفته تضمینی
-	۶۵۱	سهام
۱,۷۵۸,۸۸۸	۳,۱۰۷,۴۲۸	سپرده قرض الحسنه جاری
۱۰,۲۰۰	۶۹,۲۵۰	اسناد عادی وصولی
۶,۰۴۸,۸۹۰	۵,۴۷۳,۲۶۶	سپرده سرمایه گذاری ریالی
۱,۸۳۸,۳۱۱	۱,۸۵۸,۶۳۱	سند ملک تهرینی - سایر
۵,۷۳۸,۵۸۲	۱۰,۷۷۶,۸۰۵	سند ملکی تهرینی - مسکونی
۱,۲۱۱,۰۱۹	۲۹۹,۲۰۱	سند ملکی تهرینی - تجاری
۳۱۴,۲۱۸	۷۷۸,۷۲۶	سند ملک تهرینی - اداری
۱,۴۴۱,۲۵۸	۱,۸۵۰,۴۹۸	سایر
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی :
۳۰۰,۳۹۸,۰۴۹	۲۳۸,۳۸۷,۳۰۰	چک تضمینی
۱۴۵,۸۳۸,۶۱۹	۶۹,۷۲۰,۷۳۶	قرارداد لازم الاجرا
۲۱,۶۲۳,۶۱۸	۱۹,۷۷۳,۲۷۴	سفته تضمینی
۵۵۹,۱۸۰	۵۵۹,۱۸۰	سهام
۱,۰۵۵,۱۳۹	۱,۱۵۵,۱۶۶	سپرده قرض الحسنه جاری
۹۲۰,۵۲۲	۸۶۳,۰۱۷	اسناد عادی وصولی
۷۱۸,۲۹۲	۱,۰۴۲,۲۹۴	سپرده سرمایه گذاری ریالی
۱,۳۲۳,۵۴۱	۱,۱۲۷,۴۱۷	سند ملک تهرینی - سایر
۴,۸۷۲,۰۶۱	۶,۶۰۴,۵۷۶	سند ملکی تهرینی - مسکونی
۹,۳۸۸,۲۱۳	۹,۸۹۲,۴۸۴	سند ملکی تهرینی - تجاری
۶۴۰,۶۳۰	۱۶۳,۹۷۱	سند ملک تهرینی - اداری
۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	ضمانتنامه صندوق ضمانت صادرات
۹,۲۰۹,۱۰۴	۲۱,۳۸۰,۴۵۲	سایر
۵۷۹,۰۳۱,۹۹۱	۴۸۴,۳۵۴,۱۳۴	

* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹
 ۵-۷-۳-۴۶- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به بانک ها
-	-	کمتر از ۵۰ درصد
-	-	۵۱ تا ۷۰
-	-	۷۱ تا ۹۰
-	-	۹۱ تا ۱۰۰
۱,۴۵۰,۰۰۰	-	بالاتر از ۱۰۰ درصد
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۹۳۴,۱۵۷	۱,۴۲۶,۹۳۸	کمتر از ۵۰ درصد
۱,۷۶۵,۷۷۹	۲,۴۷۰,۶۴۵	۵۱ تا ۷۰
۲,۲۱۰,۵۷۹	۲,۴۰۵,۲۴۶	۷۱ تا ۹۰
۳۶۴,۶۱۸	۶۴۲,۷۷۵	۹۱ تا ۱۰۰
۹,۷۰۹,۳۰۷	۱۴,۱۱۳,۰۴۱	بالاتر از ۱۰۰ درصد
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۳۱۰,۶۰۳	۲۸۶,۰۰۱	کمتر از ۵۰ درصد
۱۷۸,۵۰۵	۷۸۳,۱۲۹	۵۱ تا ۷۰
۱,۱۲۰,۲۷۹	۱,۰۶۱,۰۱۷	۷۱ تا ۹۰
۱,۴۵۳,۷۲۴	۲۹۲,۶۴۵	۹۱ تا ۱۰۰
۱۹۳,۶۹۰,۶۳۹	۱۲۱,۲۲۰,۴۶۴	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۲۱۳,۱۸۸,۱۹۰	۱۴۴,۷۰۱,۹۰۱	

*مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش ترهینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی داراییها و ذخیره گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۸-۳-۴۶- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخشهای اقتصادی، بخشهای داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاستها به شرح جداول ۱-۸-۳-۴۶ و ۲-۸-۳-۴۶ ارائه می شود.

۱-۸-۳-۴۶- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاریها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاریها		تعهدات بابت ضمانتنامهها و اعتبارات اسنادی	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخشهای اقتصادی					
۱,۱۷۴,۷۹۹	۱,۹۱۱,۶۸۱	۹۰,۴۷۲	۲۶,۴۶۲,۲۳۲	۸,۱۸۵,۸۲۹	۲,۸۸۸,۳۱۹
۲,۳۶۶,۳۳۶	۷,۳۵۹,۳۷۳	-	-	۱۵۵,۹۵۷,۵۳۵	۷۵,۲۴۲,۰۰۲
-	۳,۸۶۳	-	-	۱۰۷,۱۷۲	۱۷۴,۳۲۹
۱۴,۳۶۱	۲۸,۱۷۱	-	۱۶,۴۴۲,۰۹۶	۶۹۹,۵۳۹	۸۷۸,۳۳۰
۱۱,۹۶۱	۹,۱۷۸	-	-	۵۴,۹۵۳	۱۹۴,۳۲۷
۱,۹۳۵,۷۹۹	۵,۱۰۵,۲۲۳	۳۰,۷۳,۴۲۹	۳,۷۲۶,۴۳۲	۲۶,۸۲۰,۴۳۹	۳۴,۶۳۱,۰۱۱
۲۱۴,۲۵۳	۴۱۹,۸۶۹	-	-	۸۳,۹۰۱	۱۳۱,۶۶۷
-	-	-	-	۱,۵۴۳,۲۹۴	۱۰۰,۷۸۴
۳۷۹	۱۱,۱۵۹	-	-	۴,۷۳۶,۷۲۷	۶,۸۲۹,۳۸۹
۲۵,۵۴۰	۶۴۹,۵۳۳	-	-	۶,۳۸۵,۸۷۲	۸,۹۴۶,۵۸۴
۷۳,۳۱۸	۵۲۴,۹۵۰	-	-	۲,۸۳۹,۵۶۰	۴,۳۶۴,۶۳۴
۱۷,۷۱۱	۲۴,۶۹۶	-	-	۱۰,۱۴۵	۱۰,۸۱۳
۸۲,۱۸۶	۷۰,۶۲۰	-	-	۱۴۲,۱۹۲	۷۴,۱۲۷
۱۱,۷۲۷	۷,۹۰۰	-	-	۳,۰۵۸,۹۳۴	۳,۷۹۵,۵۷۱
۱۳۱,۷۹۹	۲۱۱,۵۹۶	-	-	۵۹,۷۳۷	۲۵,۵۳۲
۱۸۲,۱۳۹	-	۴۰,۰۷۷,۶۱۹	۲۷,۹۰۷,۷۲۰	۱,۰۵۲,۳۵۸	۶,۴۱۴,۴۸۲
۶,۲۴۲,۳۰۶	۱۶,۹۷۳,۳۹۴	۴۳,۲۴۱,۵۲۰	۷۴,۵۳۸,۴۸۰	۲۱۱,۷۳۸,۱۹۰	۱۴۴,۷۰۱,۹۰۱
جمع					
۶,۲۴۲,۳۰۶	۱۶,۹۷۳,۳۹۴	۴۳,۲۴۱,۵۲۰	۷۴,۵۳۸,۴۸۰	۲۱۱,۷۳۸,۱۹۰	۱۴۴,۷۰۱,۹۰۱
-	-	-	-	-	-
۶,۲۴۲,۳۰۶	۱۶,۹۷۳,۳۹۴	۴۳,۲۴۱,۵۲۰	۷۴,۵۳۸,۴۸۰	۲۱۱,۷۳۸,۱۹۰	۱۴۴,۷۰۱,۹۰۱
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
داخل کشور					
خارج کشور					
جمع کل					

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۸-۳-۴۶- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

تعهدات بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبارات اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
				میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰۰	-	-	۱۳۷,۳۳۳	-	۸,۳۴۲	خودرو و قطعات
۸۷۷,۶۳۹	۸۶۵,۰۹۴	-	۸۸۴,۸۸۴	۴۸۹,۸۸۸	۱,۰۵۷,۷۷۱	صنایع معدنی و فلزی
۱۱,۱۲۲	۶۲,۶۰۸	۹۰,۴۷۲	۶۷۳,۰۳۹	۷,۴۸۰	۱۶۷,۶۴۹	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
-	-	-	۵۲۸,۴۹۰	۹۰۲	-	غذایی و دارویی
۱,۳۳۵	۱,۳۳۵	-	-	-	۴۳,۵۳۷	انرژی
-	-	-	۲۳,۰۸۸,۷۲۶	-	-	پیمانکاری
۵۰۵	۵۰۵	-	۲۱۹,۴۸۱	-	-	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
-	-	-	۴۳۰,۷۹۳	-	-	واسطه‌گری مالی
۲۸۳,۵۹۸	۹۸۲,۱۴۰	-	۴۹۹,۴۹۶	۷,۶۸۷,۵۵۹	۱,۶۱۱,۰۲۰	سایر
۱,۱۷۴,۷۹۹	۱,۹۱۱,۶۸۱	۹۰,۴۷۲	۲۶,۴۶۲,۲۳۲	۸,۱۸۵,۸۲۹	۲,۸۸۸,۳۱۹	جمع

۲-۸-۳-۴۶- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

مانده تسهیلات در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		تسهیلات اعطایی طی دوره ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ الی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۲٪	۱۷,۰۱۸,۴۴۷	۳۹٪	۱۲,۸۰۴,۰۴۵	مشتریان حقیقی
۴۸٪	۶۹,۶۰۶,۲۲۷	۱۸٪	۵,۸۰۶,۹۶۷	مشتریان حقوقی
۳٪	۴,۰۴۰,۱۹۷	۲٪	۵۹۸,۱۰۳	مشتریان حقیقی
۳۷٪	۵۴,۰۳۷,۰۲۹	۴۲٪	۱۳,۶۷۴,۹۰۹	مشتریان حقوقی
۱۰۰٪	۱۴۴,۷۰۱,۹۰۱	۱۰۰٪	۳۲,۸۸۴,۰۲۴	

*تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله‌ای طبقه بندی شود.

۹-۳-۴۶- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

در این بخش سیاست‌های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری و همچنین سیاست‌های خود در تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۱-۳-۴۶-۱ الی ۲-۳-۴۶-۲ تکمیل می‌شود.

فرایند وصول مطالبات، مجموعه‌ای از فعالیت‌های هماهنگ، متناسب و به موقع است که با هدف وصول کامل مطالبات از مشتریان و تبدیل سریع و در صورت امکان، موثر مطالبات به دارایی‌های نقد انجام می‌شود، به نحوی که هم زمان تمایلات مشتری برای مبادلات آینده را نیز حفظ نماید. بدین لحاظ، فرآیند وصول مطالبات نیازمند ارتباط ویژه با مشتری است، با تحلیل دقیق موقعیت مشتری شروع می‌شود و با ارتباط آزاد با مشتری در طی زمان در طول دوره ادامه پیدا می‌کند.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

لذا به منظور افزایش جریان نقدینگی و کاهش هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول و کاهش ریسک اعتباری و تعیین ساز و کار دقیق وصول مطالبات، "دستورالعمل وصول مطالبات" به تمامی واحدهایی که در فرآیند وصول مطالبات نقش دارند، ابلاغ شده است. اهم سیاست‌های بانک در خصوص بازدارندگی و پیگیری مدیریت تسهیلات غیر جاری و تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن مطالبات غیر جاری عبارتند از:

۱- پیشگیری و جلوگیری از تبدیل شدن تسهیلات به مطالبات غیر جاری از طریق تعامل با مشتری از زمان اعطای تسهیلات

۲- اهمیت نظارت بر نحوه مصرف تسهیلات

۳- پیگیری جدی در صورت عدم تسویه تسهیلات در سررسید/ قطع پرداخت اقساط تسهیلات

رویه‌ها

شعب و واحدهای پیگیری کننده وصول مطالبات می‌بایست ترتیبی اتخاذ نمایند تا در وهله اول طی مذاکره با مشتری یا توافق با مشتری مطالبات بانک به طور کامل تسویه گردد در صورت عدم امکان تسویه کامل مطالبات توسط مشتری، سایر راهکارهای تعیین تکلیف بدهی، از طریق ارائه پیشنهاد و مصوبه کمیته اعتباری شعبه (در صورتی که خارج از حدود اختیارات کمیته اعتباری شعبه باشد) برای کمیته عالی وصول مطالبات ارسال تا در آن کمیته بررسی شده و نتیجه طی مصوبه ای به شعبه ابلاغ شود. در اتخاذ راهکارهای مذکور، حصول نتیجه ای که همراه با تسویه ی بخشی از مطالبات باشد از اولویت برخوردار می‌باشد.

در صورت عدم وصول با توجه به رویکرد اشاره شده، شعب نسبت به ارسال اطلاعات پرونده اعتباری با ذکر کامل جزئیات به اداره پیگیری و وصول مطالبات اقدام می‌نمایند.

وظایف اداره پیگیری و وصول مطالبات از زمان ارسال پرونده به آن اداره آغاز شده و لازم است با همکاری شعبه مربوطه و با توجه به ابزارهای موجود نسبت به تعیین تکلیف بدهی اقدام نماید. در صورت عدم حصول نتیجه اداره مذکور باید ضمن ارایه گزارش از اقدام صورت گرفته مصوبه اقدام قانونی را جهت طرح در ارکان اعتباری تهیه نماید

پرونده‌هایی که مصوبات اقدام قانونی آن تهیه و تصویب شده اند به اداره دعاوی و اجرای احکام برای آغاز اقدام قانونی و به شعبه برای اطلاع و همکاری با اداره مربوطه ابلاغ خواهد شد اداره دعاوی و اجرای احکام در خصوص پرونده‌های ارجاع به صورت ماهانه گزارش می‌دهد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۹-۳-۴۶- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹				۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۳۹۰,۲۳۵	۳,۲۵۱,۸۰۸	۲,۲۳۳,۶۹۹	۱۷,۰۶۰,۳۲۰	۱۲,۳۹۰,۲۳۵	۳,۲۵۱,۸۰۸	۱,۴۱۸,۲۷۸	۱۷,۰۶۰,۳۲۰	مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال
۶,۸۲۷,۴۲۱	۲,۹۶۰,۵۹۸	۹۰۳,۴۹۶	۱۰,۷۱۶,۳۹۹	۶,۸۲۷,۴۲۱	۲,۹۶۰,۵۹۸	۹۲۸,۳۸۰	۱۰,۷۱۶,۳۹۹	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
۳,۰۸۲,۸۷۸	۳,۵۰۳,۸۹۳	۱,۱۱۸,۴۰۸	۷,۵۱۱,۲۶۳	۳,۰۸۲,۸۷۸	۳,۵۰۳,۸۹۳	۹۲۴,۴۹۲	۷,۵۱۱,۲۶۳	تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال
۱,۶۸۸,۴۱۵	۱,۱۳۱,۰۶۵	۴۵۹,۶۲۷	۳,۰۳۱,۱۹۲	۱,۶۸۸,۴۱۵	۱,۱۳۱,۰۶۵	۲۱۱,۷۱۲	۳,۰۳۱,۱۹۲	وصول نقدی
-	-	۱۳۱	۵۳	-	-	-	-	وصول شده با تملیک دارایی
۱۹۵,۱۹۵	۲۷,۲۷۵	۶۸,۶۵۸	۲۲۷,۳۶۶	۱۹۵,۱۹۵	۲۷,۲۷۵	۴,۸۹۵	۲۲۷,۳۶۶	تسویه با تسهیلات جدید
-	-	۷۲,۰۹۴	-	-	-	-	-	استمهال
۴,۹۶۶,۴۸۹	۴,۶۶۲,۲۳۳	۱,۷۱۸,۹۱۷	۱۰,۷۶۹,۸۲۱	۴,۹۶۶,۴۸۹	۴,۶۶۲,۲۳۳	۱,۱۴۱,۱۰۰	۱۰,۷۶۹,۸۲۱	بخشش جرائم
۱۴,۲۵۱,۱۶۷	۱,۵۵۰,۱۷۳	۱,۴۱۸,۲۷۸	۱۷,۰۰۶,۸۹۸	۱۴,۲۵۱,۱۶۷	۱,۵۵۰,۱۷۳	۱,۲۰۵,۵۵۸	۱۷,۰۰۶,۸۹۸	جمع تسهیلات غیرجاری تسویه شده
								مانده تسهیلات غیرجاری در پایان سال

۱-۹-۳-۴۶- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خدمات	۲,۱۱۳,۴۷۰	۲,۶۳۳,۱۰۵	۱,۱۹۶,۳۰۷	۸۷۵,۹۰۵	۹۱۷,۱۶۲	۱,۷۵۷,۱۹۹
بازرگانی داخلی	۹,۸۹۷,۰۸۲	۱۰,۸۱۰,۳۰۷	۴,۳۲۹,۸۶۶	۵,۸۵۳,۱۵۶	۵,۵۶۷,۲۱۶	۴,۹۵۷,۱۵۱
صنعت	۷۲۷,۳۲۰	۶۷۶,۸۸۹	۳۸۰,۷۰۷	۴۴۴,۱۴۰	۳۴۶,۶۱۳	۲۳۲,۷۵۰
متفرقه	۳۰,۸۴	۳۰,۷۵	۷۹۰	۵۹۷	۲,۲۹۴	۲,۴۷۹
گردشگری	۳۱,۸۸۳	۳۰,۱۵۱	۱۲,۹۳۵	۱۳,۳۴۱	۱۸,۹۴۸	۱۶,۸۱۰
مسکن	۳,۳۱۱,۳۸۳	۲,۰۱۱,۳۰۸	۱,۰۶۷,۵۷۱	۱,۰۰۲,۸۷۸	۲,۳۴۳,۸۱۲	۱,۰۰۸,۳۳۰
کشاورزی	۱,۴۵۱	۸,۵۹۱	۱,۳۵۵	۱,۶۹۰	۱۹۶	۶,۹۰۱
شیلات و دامداری	-	۱,۱۴۲	-	-	-	۱,۱۴۲
واردات	۴۱,۱۱۵	۳۰,۵۵۶	۱۴,۴۵۳	۱۷,۷۱۸	۲۶,۶۶۲	۱۲,۸۳۸
صادرات	۳۰,۸,۴۴۷	۲۰,۳,۸۸۲	۸۷,۵۹۵	۱۲۶,۷۴۷	۲۲۰,۸۵۲	۷۷,۱۳۶
معدن	-	۵۳۶	-	۸۱	-	۴۵۵
سایر	۵۷۱,۶۶۳	۶۵۰,۸۷۸	۲۹۵,۱۶۶	۲۹۱,۶۹۴	۲۷۶,۴۹۸	۳۵۹,۱۸۴
جمع	۱۷,۰۰۶,۸۹۸	۱۷,۰۶۰,۳۲۰	۷,۳۸۶,۶۴۵	۸,۶۲۷,۹۴۷	۹,۶۲۰,۲۵۳	۸,۴۳۲,۳۷۳

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۶-۳-۹-۲- مانده داراییهای تملیکی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶۵,۵۰۰	۱۰۰,۵۹۸,۳۶۶	اموال منقول / اوراق سهام
۸۹,۶۲۰	۸۹,۶۲۰	املاک و مستغلات مسکونی
۴,۲۲۶,۲۲۹	۵,۴۷۰,۰۳۴	املاک و مستغلات اداری / تجاری
۵۵,۱۵۸	۵۵,۱۵۸	زمین
۵,۳۳۶,۵۰۷	۱۰۶,۲۱۳,۱۷۷	جمع کل

۴۶-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری داراییهای بانک مبلغ ۴۵,۷۳۷,۱۶۸ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱-۴۶-۳-۱۰ ارائه شده است.

۴۶-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۶,۹۱۳,۶۸۰	۵۷۱,۷۱۴,۶۰۶	۴۶-۷-۲-۱ جمع داراییهای موزون به ریسک اعتباری
۸	۸	ضریب (درصد)
۳۰,۹۵۳,۰۹۴	۴۵,۷۳۷,۱۶۸	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۴۶-۴- ریسک نقدینگی

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک نقدینگی تشریح می شود به نحوی که سرفصلهای ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۴۶-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

احتمال عدم توانایی بانک در تامین داراییهای نقد با کیفیت جهت پرداخت بدهیها و ایفای تعهدات و یا افزایش داراییها

۴۶-۴-۲- سیاستها و خط مشیهای مدیریت ریسک نقدینگی

سیاستها و خط مشیهای مدیریت ریسک نقدینگی در بانک گردشگری در راستای رعایت و اجرای بخشنامههای بانک مرکزی ج.ا.ا جهت جلوگیری از وقوع شرایط بحران تدوین شده است. بر این اساس موارد زیر در دستور کار قرار دارد :

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

- پرداخت بدهی‌ها و ایفای تعهدات به طور مستمر و به موقع؛
 - اجتناب از تامین مالی با هزینه های بالا؛
 - استفاده از ابزارهای متنوع سنجش و پایش مدیریت ریسک نقدینگی؛
 - بررسی تمرکز بر منابع تامین مالی وجوه، به طور خاص سپرده‌ها؛
 - رعایت حدود مقرر مقام ناظر؛
 - رعایت حدود مقرر بر مبنای اشتباهی ریسک؛
 - برنامه‌ریزی جهت بهینه کردن درآمد خالص بانک، در مواقعی که شکاف میان سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها مثبت می‌باشد؛
 - برنامه‌ریزی جهت تامین مالی و حفظ نقدینگی بانک، در مواقعی که شکاف محاسبه شده منفی می‌باشد؛
 - بهبود کیفیت دارایی‌های نقد با درجه نقدشوندگی بالا؛
 - تدوین سناریوهای بحرانی جهت آمادگی مواجهه با شرایط بحران؛
 - تدوین برنامه اقتضایی برای مدیریت بحران‌های نقدینگی متناسب با نتایج آزمون بحران؛
 - متناسب بودن جریان نقد ورودی با جریان نقد خروجی .
- ۳-۴-۴۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک نقدینگی دارای یک واحد اجرایی در اداره ارزیابی و کنترل ریسک است که برای تهیه گزارش‌های ادواری و همچنین انجام وظایف محوله با اداره‌های زیر در تعامل می‌باشد :

معاونت مالی ، معاونت اقتصادی و امور سرمایه‌گذاری، معاونت بین الملل ، معاونت اعتبارات و معاونت شعب و بازاریابی

۴-۴-۴۶- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

روش‌هایی که برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی استفاده می‌شود از محاسبات ساده شبیه‌سازی ایستا تا روش‌های مدلسازی پیچیده گسترده می‌شود. به منظور تخمین نقدینگی و اندازه‌گیری و گزارش‌دهی ریسک نقدینگی از روش‌های مختلفی استفاده می‌شود که در ادامه به چند مورد از این روش‌ها اشاره می‌شود؛

۱- بررسی نسبت‌های مالی

نسبت‌های نقدینگی متداول‌ترین روش برای ارزیابی نقدینگی است که به طور گسترده‌ای در بانک‌ها مورد استفاده قرار می‌گیرد و تصویری از موقعیت نقدینگی بانک را با اندازه‌گیری اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان نشان می‌دهد. از جمله نسبت‌های مورد استفاده در این روش، نسبت وام به سپرده، نسبت پوشش نوسانات، نسبت آمادگی برای هجوم سپرده‌گذاران، نسبت بدهی‌های ناپایدار، نسبت وضعیت نقدینگی و غیره می‌باشند که برای حفظ سطح مناسبی از دارایی‌ها و جلوگیری از زیان ناشی از آن کاربرد دارند

۲- رویکرد شکاف جریان‌های نقدی

رویکرد تجزیه و تحلیل شکاف (GAP Analysis) با دو نوع گزارش شکاف ایستا و شکاف پویا، کسری و یا مازاد منابع را در مقاطع مختلف زمانی شناسایی می‌کند. کسری‌های پیش‌بینی شده (شکاف منفی) از طریق منابع ارزان قیمت تامین مالی می‌شود و از طریق مدیریت موثر مازاد منابع (شکاف مثبت) می‌توان سودآوری بانک را تضمین نمود.

برای تجزیه و تحلیل شکاف‌های نقدینگی باید شکاف‌های ایستا و پویا در نظر گرفته شود. متداول‌ترین نمودارهای شکاف نقدینگی، شکاف‌های ایستا هستند که از تفاوت بین دارایی‌ها و بدهی‌های موجود در دوره‌های قابل مقایسه، محاسبه می‌شود، که این دوره‌ها می‌توانند دوره‌های بلندمدت و کوتاه‌مدت باشند. علامت منفی در شکاف به این نکته اشاره دارد که بدهی‌های بیشتری نسبت به دارایی‌ها در دوره‌های سررسیدی مشخص وجود دارد.

۳- استفاده از تکنیک‌های پیش‌بینی و روش‌های مدل‌سازی برای جریان‌های نقد آتی

روش‌های مدل‌سازی میزان مورد نیاز نقدینگی را در شرایط عادی بررسی می‌کنند. برای بررسی شرایطی که اتفاقات خاصی رخ می‌دهد یا احتمال آن می‌رود که اتفاقات خاصی رخ خواهد داد باید از روش تجزیه و تحلیل سناریو استفاده شود. در این روش با توجه به احتمال رخداد آن رویداد و تاثیر آن بر روی منبع نقدینگی، سناریوهایی را تدوین کرده و بر اساس آزمون بحران، تاثیر آن سناریو را بر روی جریان‌های نقد بانک می‌سنجند.

۴-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

ابزارهای پایش و کنترل، اطلاعاتی را در مورد جریان‌های نقدی بانک، ساختار ترازنامه، وثایق در دسترس و شاخص‌های معین بازار در اختیار قرار می‌دهد. این ابزارها مقیاسی برای تخمین ریسک نقدینگی بانک فراهم می‌کند.

از جمله این ابزارها می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

محاسبه نسبت پوشش نقدینگی (LCR)

شکاف سررسیدهای قراردادی

پروفایل شکاف سررسیدهای قراردادی، شکاف بین جریان‌های نقد ورودی و خروجی قراردادی را برای زمان‌های مشخص، شناسایی می‌کند. این شکاف‌های قراردادی اشاره به این دارد که در هر یک از این بازه‌های زمانی اگر همه جریان‌های خروجی قراردادی رخ بدهد چه مقدار نقدینگی برای بانک نیاز خواهد بود.

تمرکز بر روی منابع تامین مالی

این مقیاس برای شناسایی منابع تامین مالی عمده‌ای است که از نظر اهمیت تا حدی هستند که در صورت خروج، این تمرکز ریسک نقدینگی را در پی خواهد داشت. این مقیاس، بانک‌ها را به داشتن تنوع در منابع تامین مالی ترغیب می‌کند.

محاسبه نسبت پوشش نقدینگی (LCR) برای هر کدام از ارزها

این مقیاس نشان می‌دهد که چند درصد از دارایی‌های نقد با کیفیت ارزی خالص جریان‌ات نقد خروجی ارزی را در ۳۰ روز آتی مورد پوشش قرار می‌دهد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹
 از سایر ابزارهای کنترلی برای پایش ریسک نقدینگی بانک می توان به موارد زیر اشاره نمود:

ارائه اطلاعات در خصوص شاخص های ریسک نقدینگی جهت مقایسه ارزش آن ها با حدود مقرر به صورت دوره ای؛

تصمیم گیری در خصوص مدیریت موثر منابع و مصارف؛

ارائه اطلاعات جهت ارزیابی روند نقدینگی در سطح کل بانک؛

ارائه اطلاعات در خصوص ترکیب بدهی ها به طور کلی و در مورد سپرده گذاران عمده به تفصیل؛

آزمون بحران بر پایه تجزیه و تحلیل سناریو.

۱-۵-۴-۴۶- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی صندوق
۱,۰۱۸,۳۱۹	۱,۰۳۸,۸۵۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی
۳۲۰,۰۳۳	۵۲۸,۰۸۵	سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۱۴,۶۱۴,۷۳۸	۱۹,۴۷۹,۷۳۰	تمبر مالیاتی
۶,۱۱۰	۴,۴۵۹	سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۹۰,۴۷۲	۳,۴۲۴,۴۱۴	اسکناس و نقود بیگانه
۲,۱۱۰	-	
۱۶,۰۵۱,۷۸۳	۲۴,۴۷۵,۵۴۲	

۲-۵-۴-۴۶- جدول نسبت های نقدینگی

پایان دوره	میانگین ماهانه دوره حداکثر طی دوره حداقل طی دوره	ابتدای دوره		
درصد	درصد	درصد	درصد	
۲	۲	۱	۲	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۲	۲	۱	۲	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۱	۱	۱	۲	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *
۱۹	۵۴	۱۹	۴۳	تسهیلات به کل سپرده ها
۲۹	۶۴	۲۸	۶۶	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۱۸	۱۹	۱۲	۱۹	سپرده های فرار به کل سپرده ها **

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

* خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشاریافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند

** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۲۱,۰۴۶,۶۶۹	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶۵,۰۲۵	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳,۲۶۸,۸۳۱	۵۷,۱۱۱,۶۸۹	۳۶,۷۲۷,۰۷۶	۲۱,۹۱۰,۶۹۲	۱,۴۴۵,۸۵۲	۱۴,۸۸۸,۸۸۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۳,۵۲۴	۵۹۰,۵۹۳	۲,۶۵۰,۱۰۰	۷۰,۶۵۴,۵۹۳	-	۵۷۹,۶۷۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	۱,۳۳۱,۶۹۲	-	-	۱۱,۳۸۸,۶۲۹
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی	-	۷۲,۵۵۵	۶۵,۰۵۵,۲۷۰	۱۵,۵۴۲,۸۴۱	۲۵۰,۴۴۰	۱۴۴,۱۸۶,۰۳۵
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۱۶,۵۳۳,۷۶۰
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۴,۵۳۹,۰۶۶
سپرده قانونی	۱۴,۳۷۴,۴۹۰	۹,۴۶۴,۶۹۱	۲۷,۰۱۸,۶۱۲	۵۰,۰۲۹,۰۰۰	-	۳,۲۲۷,۷۷۵
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	۱۱۲,۷۸۱,۸۱۲
جمع دارایی‌ها	۳۸,۸۱۸,۵۳۸	۶۷,۲۳۹,۵۲۷	۱۳۲,۷۸۲,۷۵۰	۱۱۳,۱۱۱,۰۲۵	۱,۶۹۶,۲۹۲	۳۰۸,۱۲۵,۶۲۹
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۸۰,۵۳۳,۸۶۲)	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۴۰,۰۰۰)	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۲۸,۶۹۰,۸۹۶)	(۳۰۰,۵۰۸)	(۹۱۲,۳۴۶)	(۱۱,۴۸۲)	-	(۲,۸۱۴)
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	(۱۳۹,۳۰۴)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	(۱۰,۷۹۰,۷۲۹)	(۱۰,۸۳۱,۷۹۶)	(۱۶,۶۳۸,۲۶۶)	(۲,۱۳۹,۳۸۷)	(۳۰۰,۶۰۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	(۵۰۹,۳۱۵)	-
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۶,۶۲۹,۹۲۰)	(۷۵۰,۱۳۹,۹۱۰)	(۲۵۰,۷۲۵,۹۰۲)	(۷۰,۹۰۹,۴۳۳)	-	(۱۹,۶۰۸)
جمع بدهی‌ها	(۱۷۵,۸۵۴,۶۷۸)	(۱۱۱,۳۹۴,۱۴۷)	(۲۶۵,۰۰۹,۹۴۴)	(۸۷,۵۵۹,۱۸۱)	(۲,۶۴۸,۶۰۲)	(۳۵۲,۲۳۲)
جمع حقوق صاحبان سهام	-	-	-	-	-	(۱۸,۹۵۴,۹۷۸)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۵۳۲,۳۶۵)	(۳,۷۰۶,۴۶۹)	(۴,۲۲۱,۳۴۰)	(۵۴,۹۶۰)	(۱۰۰)	(۱,۴۳۹,۹۸۵)
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۱۷۶,۳۸۷,۰۴۳)	(۱۱۵,۱۰۰,۶۱۵)	(۲۶۹,۲۳۱,۲۸۴)	(۸۷,۶۱۴,۱۴۱)	(۳,۶۴۸,۷۰۲)	(۳۰,۷۴۷,۱۹۵)
شکاف	(۱۳۷,۵۶۸,۵۰۵)	(۴۷,۸۶۱,۰۸۸)	(۱۳۶,۴۴۸,۵۳۴)	(۲۵,۴۹۶,۸۸۴)	(۹۵۳,۴۱۰)	۲۸۷,۳۷۸,۴۳۴
شکاف انباشته	(۱۳۷,۵۶۸,۵۰۵)	(۱۸۵,۴۲۹,۵۹۴)	(۳۲۱,۸۷۸,۱۲۸)	(۲۹۶,۳۸۱,۲۴۴)	(۲۹۷,۳۳۳,۶۵۴)	(۹,۹۵۵,۳۲۰)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی درصد	*	*	*	*	*	*
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	*	*	*	*	*	*
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	(۲۲۷۰)	(۷۹۰)	(۲۲۵۲)	۴۲۱	(۱۶)	۴۷۴۳
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	(۲۲۷۰)	(۳۰۶۰)	(۵۳۱۲)	(۴۸۹۱)	(۴۹۰۷)	(۱۶۴)

* از آنجایی که سرمایه نظارتی بانک در تاریخ ۹۸/۱۲/۹۸ منفی بوده است لذا این نسبت در بانک معنی ندارد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

میلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۱۵,۹۵۵,۲۰۱	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶۵,۰۲۵	-	-	-	-	۱,۴۵۰,۰۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۵۷۹,۱۰۱	۳,۷۱۲,۴۷۹	۲۹,۱۱۴,۸۸۹	۱۶,۰۶۰,۶۵۸	۱,۰۵۹,۷۶۷	۱۴۸,۶۲۳,۰۵۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	۱۳۵,۰۷۳	۴۰,۰۳۳,۰۱۹	-	۳۰,۷۳,۴۲۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	۱,۹۴۳,۷۲۵	-	-	۹,۳۳۸,۷۵۴
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی	-	-	۱۳,۸۸۲,۰۴۵	۱۱,۰۴۸,۸۶۱	۳,۹۰۰,۷۱۹	۱۱۹,۳۵۸,۳۷۲
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۴,۹۷۹,۸۹۵
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۴,۲۶۲,۸۴۸
سپرده قانونی	۹,۹۵۸,۷۷۲	۴,۹۳۱,۵۰۶	۲۸,۷۱۱,۲۳۵	۲۸۴,۳۳۰	-	۴,۰۶۶
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	۷,۵۲۹,۳۹۶
جمع دارایی‌ها	۲۷,۵۵۸,۰۹۹	۸,۶۴۳,۹۸۵	۷۳,۷۸۶,۹۵۶	۶۷,۴۲۶,۷۶۸	۴,۹۶۰,۴۸۶	۲۹۸,۵۱۹,۸۱۳
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۵۳,۶۹۴,۰۷۳)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۲,۴۰۰,۰۰۰)
سپرده‌های مشتریان	(۱۳,۹۴۰,۳۳۳)	(۱۷۵,۳۸۴)	(۲۶۲,۵۷۶)	(۲,۴۹۳)	-	(۴,۶۶۷,۲۱۲)
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	(۱۲۹,۲۷۵)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	(۴۹۴,۳۲۱)	-	(۴,۸۱۲,۰۵۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۸۱۳,۳۸۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	(۲۶۱,۱۸۵)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۹,۴۹۰,۸۸۰)	(۴۲,۱۸۵,۶۴۰)	(۲۴۶,۰۱۳,۰۰۲)	(۲,۴۳۵,۲۸۰)	(۷۱,۱۶۰)	(۳۷,۱۹۵,۹۶۲)
جمع بدهی‌ها	(۱۴۷,۱۲۵,۲۸۷)	(۴۳,۸۵۵,۳۴۴)	(۲۵۶,۲۷۵,۵۷۷)	(۷,۲۴۹,۸۲۳)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۷۴۲,۲۱۸)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۳,۶۴۷,۸۵۹)	-	-	-	-	(۳,۶۴۷,۸۵۹)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۶۳,۵۲۴)	(۳۶۹,۶۱۰)	(۱,۹۵۸,۴۹۲)	(۵۵۰۱)	(۳۰۰)	(۱,۳۵۰,۴۷۲)
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۱۴۷,۱۸۸,۸۱۱)	(۴۴,۲۲۴,۹۵۴)	(۲۵۸,۲۳۴,۰۶۹)	(۷,۲۵۵,۳۲۴)	(۲,۰۰۰,۳۰۰)	(۲۵,۶۴۰,۵۴۸)
شکاف	(۱۱۹,۶۳۰,۷۱۲)	(۳۵,۵۸۰,۹۷۰)	(۱۸۴,۴۴۷,۱۱۳)	(۶۰,۱۷۱,۴۴۴)	۲,۹۶۰,۱۸۶	۲۷۲,۸۱۹,۳۶۶
شکاف انباشته	(۱۱۹,۶۳۰,۷۱۲)	(۱۵۵,۲۱۱,۶۸۲)	(۳۳۹,۶۵۸,۷۹۵)	(۲۷۹,۴۸۷,۳۵۱)	(۲۷۶,۵۲۷,۱۶۴)	(۳,۶۴۷,۸۹۹)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	*	*	*	*	*	*
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	(۱۶۸۰)	(۱۳۲)	۵۷۳	(۷۶)	۱۹	۱۲۳۶
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	(۱۶۸۰)	(۱۸۱۲)	(۱۲۳۹)	(۱۳۱۵)	(۱۲۹۶)	(۶۰)

* از آنجایی که سرمایه نظارتی بانک در تاریخ ۹۷/۱۲/۲۹ منفی بوده است لذا این نسبت در بانک معنی ندارد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	(۲,۵۴۰,۰۰۰)	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۰,۵۳۳,۸۶۲)	(۱۱۸,۰۷۳,۸۶۲)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۲,۸۱۴)	۰	(۱۱,۴۸۲)	(۹۱۲,۲۴۶)	(۳۰۰,۵۰۸)	(۲۸,۶۹۰,۸۹۶)	(۲۹,۹۱۷,۹۴۶)	سپرده‌های مشتریان
(۹۳۶,۲۶۴)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۸۱۲,۰۵۰)	-	-	-	(۸,۷۴۸,۳۱۴)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۱۹,۶۰۸)	۰	(۷۰,۹۰۹,۴۳۳)	(۲۵۰,۷۲۵,۹۰۲)	(۷۵,۰۱۳,۹۱۰)	(۶۶,۶۲۹,۹۲۰)	(۴۶۳,۲۹۸,۷۷۲)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۹۵۸,۶۸۶)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۶,۷۳۲,۹۶۵)	(۲۵۴,۱۷۸,۱۴۸)	(۱۱۰,۳۱۴,۴۱۸)	(۱۷۵,۸۵۴,۶۷۸)	(۶۲۰,۰۳۸,۸۹۴)	جمع

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲,۴۰۰,۰۰۰)	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۳,۶۹۴,۰۷۳)	(۶۷,۰۹۴,۰۷۳)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۴,۶۶۷,۲۱۲)	-	(۲,۴۹۳)	(۲۶۲,۵۷۶)	(۱۷۵,۳۸۴)	(۱۳,۹۴۰,۳۳۳)	(۱۹,۴۴۷,۹۹۸)	سپرده‌های مشتریان
(۱۰,۷۳,۷۷۷)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۸۱۲,۰۵۰)	-	-	-	(۷,۸۸۵,۸۲۷)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۷۱,۱۶۰)	-	(۲,۴۳۵,۲۸۰)	(۲۴۶,۰۱۳,۰۰۲)	(۴۲,۱۸۵,۶۴۰)	(۷۹,۴۹۰,۸۸۰)	(۳۷۰,۱۹۵,۹۶۲)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۸,۶۱۲,۱۴۸)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۲۴۹,۸۲۳)	(۲۵۶,۲۷۵,۵۷۷)	(۴۳,۳۶۱,۰۲۴)	(۱۴۷,۱۲۵,۲۸۷)	(۴۶۴,۶۲۳,۸۶۰)	جمع

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

آزمون بحران (Stress Test) ابزاری مهم برای مدیریت ریسک محسوب می‌شود که در مورد پیامدهای نامطلوب و غیرمنتظره برخی ریسک‌ها به مدیریت بانک هشدار می‌دهد و در مورد این که برای تامین زیان‌های ناشی از تکان‌های بزرگ چه میزان سرمایه لازم است، شاخصی ارائه می‌کند. در عین حال آزمون‌های بحران، سطوح مناسب سرمایه لازم را برای مقاومت بانک در برابر شرایط اقتصادی نامطلوب مشخص می‌کنند. آزمون بحران نقدینگی، یکی از روش‌های اصلی برای مدیریت ریسک نقدینگی است که هدف اصلی از اجرای آن، ارزیابی میزان آمادگی بانک برای رویارویی با بحران‌های نقدینگی با درجات شدت متفاوت است.

آزمون بحران بر اساس دو رویکرد تجزیه و تحلیل سناریو و تجزیه و تحلیل حساسیت انجام می‌گیرد. آزمون بحران بر پایه سناریو یک آزمون چند نوعی بوده که می‌تواند بر پایه سناریوهای تاریخی بر اساس حوادث مهم گذشته، یا بر پایه سناریوهای فرضی باشد. از آنجایی که در شرایط نرمال هیچ موسسه مالی نقدینگی کافی را برای خروج از مشکلات احتمالی آینده نگهداری نمی‌کند از آزمون بحران مبتنی بر سناریو استفاده می‌کنند تا بتوانند تخمین بزنند که آیا زمان کافی را برای تهیه نقدینگی مورد نیاز برای مقابله بحران خواهند داشت. رویکردی که در این بانک برای آزمون بحران در پیش گرفته شده است رویکرد منابع و مصارف وجوه است که به بررسی جریان‌های نقد ورودی و جریان‌های نقد خروجی و روند تغییرات آن پرداخته می‌شود. در سمت دارایی‌ها تسهیلات اعطایی و در سمت بدهی‌ها سپرده‌ها به عنوان جریان‌های نقد ورودی و خروجی بانک مد نظر قرار گرفته شده است. با مطالعه روند تغییرات جریان‌های نقد ورودی و خروجی بانک، الگوی جریان نقدینگی بانک مشخص می‌شود.

برای انجام آزمون، در مرحله اول شرایط نرمال بانک بررسی شده و روند تغییرات جریان‌های نقد ورودی و خروجی بانک با استفاده از روش‌های استنباط آماری و یادگیری شبکه‌های عصبی بدست آمده و وضعیت جریان‌های نقدی ماه آینده بانک با استفاده از داده‌های تاریخی پیش‌بینی می‌شود. در مرحله بعدی، پیش‌بینی وضعیت جریان‌های نقدی بانک در شرایط بحرانی، با بررسی سناریوهای مختلف و ورود شوک‌های نقدینگی که منجر به ایجاد شرایط بحرانی در روند شرایط عادی شود، انجام خواهد شد.

۴۶-۵- ریسک بازار

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک بازار تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۴۶-۵-۱- ریسک بازار، ریسک زیان‌های اقلام بالا و پایین خط ترازنامه ناشی از تغییر قیمت‌ها در بازار است. این ریسک‌ها موارد زیر را در بر می‌گیرد:

۱. ریسک‌های مربوط به ابزارهای مرتبط با نرخ بهره، سهام و اوراق بهادار در دفاتر تجاری.

۲. ریسک نرخ ارز و کالاها در دفاتر بانکی

۴۶-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار: مدیریت ریسک بازار دارای یک واحد اجرایی در اداره ارزیابی و کنترل ریسک بوده است که برای تهیه

گزارش‌های ادواری و همچنین انجام وظایف محوله با اداره‌های زیر در تعامل می‌باشد: معاونت اقتصادی و امور سرمایه گذاری، معاونت بین الملل

۴۶-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار: ریسک بازار این بانک شامل دو بخش ریسک نرخ ارز و ریسک سهام است.

۴۶-۵-۳-۱- ریسک نرخ ارز

با توجه به این موضوع که در این بانک خرید و فروش ارز به قصد سفته بازی انجام نمی‌شود و سبد ارزی بانک تنها جهت رفع نیازهای مشتریان نگهداری می‌شود، بنابراین ریسک چندانی از این جهت متوجه بانک نخواهد بود. اما به هر جهت ارزش پرتفوی ارزی بانک، متاثر از نوسانات نرخ ارز خواهد بود.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ریسک نرخ ارز از طریق محاسبه ارزش در معرض خطر سبد ارزی با ضریب اطمینان ۹۹ درصد و افق زمانی ۱۰ روزه، با استفاده از روش شبیه سازی تاریخی موزون شده با زمان، اندازه گیری می شود.

دلیل استفاده از روش یاد شده، آن است که طبق آزمون نرمالیتی، فرض H_0 نرمال نبودن داده ها در سطح ۵ درصد رد نشده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض خطر از رویکردهای ناپارامتریک استفاده شده است. طبق مطالعات صورت گرفته در این زمینه، شبیه سازی تاریخی موزون به زمان به عنوان یکی از شناخته شده ترین روش های شبیه سازی جهت محاسبه ارزش در معرض خطر ریسک نرخ ارز انتخاب شده است.

۲-۳-۵-۴- ریسک سهام

ریسک سهام به طور مشابه از طریق محاسبه ارزش در معرض خطر پرتفوی سهام بانک با ضریب اطمینان ۹۹ درصد و افق زمانی ۱۰ روزه، با استفاده از روش شبیه سازی تاریخی موزون شده با زمان، اندازه گیری می شود.

ذخیره سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار

با توجه به الزامات مقرر در بازل ۲، میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار بدین ترتیب محاسبه می شود. حداکثر مقدار موارد ۱ یا ۲ را انتخاب می کنیم.

۱- ارزش در معرض خطر با ضریب اطمینان ۹۹ درصد برای روز قبل

۲- مقدار حاصل ضرب λ در میانگین ارزش در معرض خطر با ضریب اطمینان ۹۹ درصد برای ۶۰ روز قبل (که λ بر اساس مستندات کمیته بال بسته به میزان تخطی های پیش بینی مدل مقداری بین ۳ تا ۴ می باشد).

۴-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی موزون به زمان و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		نوع سرمایه گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله
۲,۶۴۶	(-۰.۰۶۱۸۴, +۰.۰۷۵۹۹)	۱۰۶,۱۲۶	(-۰.۰۱۱۴۲, +۰.۲۳۴۹)	

افق زمانی ۱۰ روزه و ضریب اطمینان ۹۹٪

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۶-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
 وضعیت ارزی بانک منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند	ین ژاپن	یوان چین	لیبر ترکیه	روپیه هندوستان	درهم امارات	روبل	سایر ارزها (وون)
۱,۳۹۱,۳۳۵,۲۸	۳۳۸,۳۵۳,۵۰	۸۲۰,۰۰	-	۳۰,۹۸۹,۰۰	۸۰۰,۰۰	۷۴,۱۹۰,۰۰	۶,۹۷۱,۰۰	-	-
۵۰,۰۸۹,۴۲۲,۹۸	۱۵,۱۰۳,۳۸۹,۱۴	-	-	۴۵,۵۹۳,۹۸۲,۷۷	۱۴,۹۸۰,۹۰۱,۸۳	۹۵۲,۳۴۲,۱۱۷,۵۶	۱۱۲,۴۲۸,۷۰۲,۶۵	۳۴۷,۹۴۰,۰۰	-
-	۶,۷۸۰,۲۵۴,۱۹	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۹,۵۰۷,۴۳۰,۲۴	۱۷,۰۱۳,۶۴۲,۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۲۰,۹۸۸,۰۸۵,۵۰	۳۹,۳۳۵,۶۴۰,۳۴	۸۲۰,۰۰	-	۴۵,۶۲۴,۹۷۱,۷۷	۱۴,۹۸۱,۷۰۱,۸۳	۹۵۲,۴۱۶,۳۰۷,۵۶	۸۳۲,۳۰۶,۶۸۷,۵۱	۳۴۷,۹۴۰,۰۰	-
-	۳۵۴,۲۸۷,۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۷,۸۸۷,۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۳۶۲,۱۷۴,۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۲۰,۹۸۸,۰۸۵,۵۰	۳۹,۵۹۷,۸۱۴,۵۴	۸۲۰,۰۰	۴,۹۹۴,۰۶۰,۰۰	۴۵,۶۲۴,۹۷۱,۷۷	۱۴,۹۸۱,۷۰۱,۸۳	۹۵۲,۴۱۶,۳۰۷,۵۶	۸۳۲,۳۰۶,۶۸۷,۵۱	۳۴۷,۹۴۰,۰۰	-
۱۹,۳۳۷,۱۰۶	۷,۵۲۳,۵۸۵	۱۸۲	۷,۲۸۳	۱,۱۱۶,۲۱۵	۳۱۷,۵۵۲	۲,۰۸۹,۶۰۱	۳۶,۰۱۱,۴۰۵	۷۵۰	۵۶,۴۴۸
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۲,۶۱۰,۴۴۳,۰۰	-	-	۳۷,۵۳۲,۱۳۴,۸۶	۷,۲۴۸,۲۸۶,۲۳	۹۳۲,۵۲۰,۷۲۱,۴۲	-	-	-
۶۹,۶۴۲,۳۴۴,۷۶	۱۳,۳۰۵,۷۶۶,۱۹	۸۲۰,۰۰	-	۹,۳۱۲,۱۴۸,۵۵	۴۲,۱۳۷,۳۷	۱۲,۲۴۲,۷۰۷,۳۶	۷۴۸,۹۸۲,۱۰۹,۵۵	-	-
۱,۳۶۹,۴۹۵,۷۰	۲۰,۵۰۶,۳۱۰,۴۸	-	-	۳,۵۷۸,۶۲۱,۰۰	۳۲,۴۴۸,۶۷	۶,۸۰۰,۳۳۵,۲۰	۸۳,۱۲۵,۸۰۲,۳۳	-	-
۱۴۵,۲۶۵,۰۰	۱,۱۲۷,۷۰۰,۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۲۱,۰۵۷,۰۸۵,۴۶	۳۷,۵۵۰,۲۲۱,۹۷	۸۲۰,۰۰	۴,۹۹۴,۰۶۰,۰۰	۵۰,۴۲۳,۹۰۴,۴۱	۷,۲۲۴,۸۷۲,۲۷	۹۵۱,۵۶۳,۷۶۳,۹۸	۸۳۲,۱۰۷,۹۱۲,۸۸	۰,۰۰	-
-	۳۵۴,۲۸۷,۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۷,۸۸۷,۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۳۶۲,۱۷۴,۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۲۱,۰۵۷,۰۸۵,۴۶	۳۷,۹۱۲,۳۹۶,۱۷	۸۲۰,۰۰	۴,۹۹۴,۰۶۰,۰۰	۵۰,۴۲۳,۹۰۴,۴۱	۷,۲۲۴,۸۷۲,۲۷	۹۵۱,۵۶۳,۷۶۳,۹۸	۸۳۲,۱۰۷,۹۱۲,۸۸	۰,۰۰	-
۱۹,۳۴۸,۰۷۷	۷,۲۰۳,۳۵۵	۱۸۲	۷,۲۸۳	۱,۲۳۳,۶۲۱	۱۵۵,۲۵۸	۲,۰۸۷,۷۳۱	۳۶,۰۰۲,۸۱۲	۷۵۰	۵۶,۴۴۸
(۶۸,۹۹۷)	۱,۶۸۵,۴۱۸	-	-	(۴,۷۹۸,۹۳۳)	۷,۶۵۶,۸۳۰	۸۵۲,۵۴۴	۱۹۸,۵۷۵	۳۴۷,۹۴۰	-
(۱۰,۹۷۱)	۲۲۰,۲۲۹	-	-	(۱۱۷,۴۰۶)	۱۶۲,۲۹۴	۱,۸۷۰	۸,۵۹۲	۷۵۰	-
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
(۰,۱۸۱)	۵,۲۸۵	-	-	(۱,۹۲۸)	۲,۶۷۸	۰,۰۳۱	۰,۱۴۲	۰,۰۱۲	-

وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ - درصد
 * از آنجایی که سرمایه نظارتی منتهی به ۹۹/۱۲/۳۰ منفی می باشد، این نسبت در بانک معنی ندارد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵-۴۶-تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند	ین ژاپن	یوان چین	لیبر ترکیه	روپیه هندوستان	درهم امارات	روبل	سایر ارزها (وون)
۵۵۲,۱۵۲,۱۸	۳۲۵,۴۳۷,۵۰	۸۲۰۰۰	-	۳۰,۹۶۰,۰۰	۶,۷۰۰,۰۰	۲۰۰,۰۰	۹,۹۵۰,۰۰	-	-
موجودی نقد									
۵۰۰,۴۱۹,۲۳۳	۷,۵۶۴,۴۷۸,۴۶	-	۴,۹۹۴,۰۶۰,۰۰	۱۵۳,۵۸۰,۰۵۶,۷۷	۱۴۸,۱۰۲,۵۶۶,۹۵	۳,۴۸۲,۲۵۱,۴۱۳,۱۵	۳۳,۵۱۴,۸۱۲,۴۵	۳۵۷,۹۴۰,۰۰	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری									
-	۶,۸۵۸,۱۹۷,۰۴	-	-	-	-	۳,۸۵۰,۰۰۰,۰۰	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی									
۵۰,۵۹۴,۰۷۴,۵۱	۱۴,۷۴۸,۱۱۳,۰۰	۸۲۰۰۰	۴,۹۹۴,۰۶۰,۰۰	۱۵۳,۶۱۱,۰۱۶,۷۷	۱۴۸,۱۰۹,۲۶۶,۹۵	۳,۴۸۶,۱۰۱,۶۱۳,۱۵	۳۳,۵۲۴,۸۳۲,۴۵	۳۵۷,۹۴۰,۰۰	-
جمع داراییهای ارزی									
-	۲۱۷,۲۸۷,۳۱	-	-	-	-	۶۰,۹۲۱,۴۸۰,۰۰	-	-	-
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی									
-	۲۷۶,۰۳۰,۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره									
-	۲۴۴,۸۹۰,۳۱	-	-	-	-	۶۰,۹۲۱,۴۸۰,۰۰	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان									
۵۰,۵۹۴,۰۷۴,۵۱	۱۴,۹۹۳,۰۰۳,۳۱	۸۲۰۰۰	۴,۹۹۴,۰۶۰,۰۰	۱۵۳,۶۱۱,۰۱۶,۷۷	۱۴۸,۱۰۹,۲۶۶,۹۵	۳,۵۴۷,۰۲۳,۰۹۳,۱۵	۳۳,۵۲۴,۸۳۲,۴۵	۳۵۷,۹۴۰,۰۰	-
جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان									
۲,۱۲۴,۹۵۱	۶۹۴,۵۵۱	۴۲	۱,۹۵۷	۹۲۰,۴۳۷	۹۷۱,۳۰۱	۲,۰۱۴,۷۰۹	۳۸۲,۴۲۴	۲۰۰	۱۳,۵۹۱
معادل ریالی جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال									
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۳,۳۰۳,۲۸۹,۱۰	-	۴,۹۹۴,۰۶۰,۰۰	۱۴۵,۸۶۸,۱۶۳,۷۹	۱۴۰,۳۷۶,۷۴۹,۰۳	۳,۳۶۸,۳۴۷,۷۳۶,۱۴	-	-	-
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری									
۴۱۸,۱۴۶,۴۵	۱,۱۶۷,۳۲۹,۰۷	۸۲۰۰۰	-	۶,۱۳۷,۸۹۱,۴۱	۴۳,۳۱۷,۰۹	۴۸,۰۵۰,۵۴۳,۹۲	۳۲,۵۷۱,۷۳۶,۴۰	-	-
سپرده های مشتریان									
۴۰۰,۲۳۰	۷,۳۸۹,۸۴۴,۱۱	-	-	۷,۴۸۱,۱۰۸,۷۵	۳۳,۴۴۲,۹۸	۷۰,۰۷۲,۲۲۹,۸۶	۷۵۴,۰۶۴,۳۲	-	-
ذخایر و سایر بدهیها									
۱۷۹,۹۹۳,۰۰	۱,۱۲۷,۷۰۰,۰۰	-	-	۱۵۹,۴۸۷,۱۶۳,۹۵	۱۴۰,۴۵۳,۵۰۹,۱۰	۳,۴۸۶,۴۷۰,۵۰۹,۹۲	-	-	-
حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری									
۵۰,۶۰۲,۱۴۱,۷۵	۱۲,۹۸۸,۱۶۲,۳۸	۸۲۰۰۰	۴,۹۹۴,۰۶۰,۰۰	۱۵۹,۴۸۷,۱۶۳,۹۵	۱۴۰,۴۵۳,۵۰۹,۱۰	۳,۴۸۶,۴۷۰,۵۰۹,۹۲	۳۳,۲۲۵,۸۰۰,۷۲	۰,۰۰	۰,۰۰
جمع بدهیهای ارزی									
-	۲۱۷,۲۸۷,۳۱	-	-	-	-	۶۰,۹۲۱,۴۸۰,۰۰	-	-	-
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی									
-	۲۷۶,۰۳۰,۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره									
-	۲۴۴,۸۹۰,۳۱	-	-	-	-	۶۰,۹۲۱,۴۸۰,۰۰	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک									
۵۰,۶۰۲,۱۴۱,۷۵	۱۳,۲۳۳,۰۵۲,۴۹	۸۲۰۰۰	۴,۹۹۴,۰۶۰,۰۰	۱۵۹,۴۸۷,۱۶۳,۹۵	۱۴۰,۴۵۳,۵۰۹,۱۰	۳,۵۴۷,۳۹۱,۹۸۹,۹۲	۳۳,۲۲۵,۸۰۰,۷۲	۰,۰۰	۰,۰۰
جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک									
۲,۱۲۵,۲۹۰	۶۱۳,۰۳۱	۴۲	۱,۹۵۷	۹۵۵,۶۴۷	۹۲۱,۰۹۴	۲,۰۱۴,۹۱۹	۳۸۱,۱۴۷	۲۰۰	۱۳,۵۹۱
معادل ریالی جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال									
(۸۰,۶۷)	۱,۷۵۹,۹۵۱	-	-	(۵,۸۷۶,۱۴۷)	۷,۶۵۵,۷۵۸	(۳۶۸,۸۹۷)	۱۹۹,۰۳۲	۳۵۷,۹۴۰	-
خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹									
(۳۳۹)	۸۱,۵۳۰	-	-	(۳۵,۲۱۰)	۵۰,۳۰۶	(۲۱۰)	۲,۲۷۶	۲۰۰	-
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹-میلیون ریال									
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد									
(۰,۰۰۰,۵۵۹)	۱,۳۴۵,۴۹	-	-	(۰,۵۸۱,۰۷)	۰,۸۲۸,۵۶	(۰,۰۰۰,۳۴۶)	۰,۰۰۰,۳۷۷	۰,۰۰۰,۳۳۰	-
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد									

هز آنجایی که سرمایه نظارتی منتهی به ۹۸/۱۲/۲۹ منفی می باشد، این نسبت در بانک معنی ندارد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۵-۵-۴۶- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۱۳۴,۲۱۳	۴۹۳,۷۳۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(۳۵,۷۵۸)	(۱۲۸,۳۷۶)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۱۳۴,۲۱۳	۴۹۳,۷۳۶	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
*	*	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
۲.۲۱	۸.۱۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی-درصد
*	*	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
(۰.۵۹)	(۲.۱۲)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی-درصد

*از آنجایی که سرمایه نظارتی منتهی به ۹۹/۱۲/۳۰ و ۹۸/۱۲/۲۹ منفی می باشد، این نسبت در بانک معنی ندارد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۵-۴۶- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی موزون به زمان و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
(۲)	(-۰.۱۸۶,+۰.۴۰۱۵)	(۱۷۶)	(-۰.۱۷۸۲,+۰.۳۳۹۸)	دلار آمریکا
۱,۹۵۵	(-۰.۱۵۲,+۰.۴۴۴۸)	۵,۳۰۷	(-۰.۱۶۰۶,+۰.۴۰۲۹)	یورو
(۷۴۴)	(-۰.۲۸۲۵,+۰.۵۸۱۸)	۰	(-۰.۱۹۴۴,+۰.۵۴۵۲)	یوآن
۱,۵۸۷	(-۰.۲۱۳۱,+۰.۴۱۴۲)	۲,۳۰۹	(-۰.۱۶۴۳,+۰.۳۸۰۶)	لیر
(۶)	(-۰.۳۱۴۱,+۰.۳۷۶۷)	(۱۲)	(-۰.۲۵۲۶,+۰.۲۷۷۴)	روپیه
۸۲	(-۰.۴۳۵۷,+۰.۵۶۴۳)	۱۷۳	(-۰.۲۴۴۰,+۰.۴۱۱۱)	درهم
۷	(-۰.۲۴۵۸,+۰.۴۶۰۱)	۱۰	(-۱.۶۲۹۷,+۱.۵۶۵۸)	روبل
۲,۸۷۹		۷,۶۱۲		

افق زمانی ۱۰ روزه و ضریب اطمینان ۹۹٪

۶-۵-۴۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۳۹,۱۰۷	۲۴۹,۰۹۱	۵۴,۸۷۳	۱,۲۹۰,۰۱۶	۶۹۶,۹۵۲	مدل شبیه سازی تاریخی
۱,۵۶۶,۳۶۷	۳۳۲,۲۹۱	۱۱۲,۳۶۰	۱,۲۳۴,۰۷۶	۶۶۵,۹۸۴	مدل شبیه سازی تاریخی موزون به زمان

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۷-۵-۴۶- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۲۱,۰۴۶,۶۶۹	-	-	-	-	-	۲۱,۰۴۶,۶۶۹
۶۵,۰۲۵	-	-	-	-	-	۶۵,۰۲۵
۱۳۵,۳۵۳,۰۲۰	۳,۲۶۸,۸۳۱	۵۷,۱۱۱,۶۸۹	۳۶,۷۲۷,۰۷۶	۲۱,۹۱۰,۶۹۲	۱,۴۴۵,۸۵۲	۱۴۸,۸۸۸,۸۸۰
۷۴,۵۳۸,۴۸۰	۶۳,۵۲۴	۵۹۰,۵۹۳	۲,۶۵۰,۱۰۰	۷۰,۶۵۴,۵۹۳	-	۵۷۹,۶۷۱
۱۲,۷۲۰,۳۲۱	-	-	-	-	-	۱۲,۷۲۰,۳۲۱
۲۲۵,۱۰۷,۱۴۱	-	-	-	-	-	۲۲۵,۱۰۷,۱۴۱
۱۶,۵۳۳,۷۶۰	-	-	-	-	-	۱۶,۵۳۳,۷۶۰
۴,۵۳۹,۰۶۶	-	-	-	-	-	۴,۵۳۹,۰۶۶
۵۹,۰۸۸,۴۶۷	-	-	-	-	-	۵۹,۰۸۸,۴۶۷
۱۱۲,۷۸۱,۸۱۲	-	-	-	-	-	۱۱۲,۷۸۱,۸۱۲
۶۶۱,۷۷۳,۷۶۱	۳,۳۳۲,۲۵۴	۵۷,۷۰۲,۳۸۱	۳۹,۳۷۷,۱۷۶	۹۲,۵۶۵,۲۸۵	۱,۴۴۵,۸۵۲	۴۶۷,۳۵۰,۸۱۲
بدهی‌ها						
(۱۱۸,۰۷۳,۸۶۲)	(۸۰,۵۳۳,۸۶۲)	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۴۰,۰۰۰)	-	-	-
(۲۹,۹۱۷,۹۴۶)	(۲۸,۶۹۰,۸۹۶)	(۳۰۰,۵۰۸)	(۹۱۲,۲۴۶)	(۱۱,۴۸۲)	-	(۲,۸۱۴)
(۱۲۹,۲۰۴)	-	-	-	-	-	(۱۲۹,۲۰۴)
(۳۰,۸۸۹,۷۸۴)	-	-	-	-	-	(۳۰,۸۸۹,۷۸۴)
(۵۰۹,۲۱۵)	-	-	-	-	-	(۵۰۹,۲۱۵)
(۴۶۳,۲۹۸,۷۷۲)	(۶۶۶۲۹,۹۲۰)	(۷۵,۰۱۳,۹۱۰)	(۲۵۰,۷۲۵,۹۰۲)	(۷۰,۹۰۹,۴۳۳)	(۱۹,۶۰۸)	(۱۹,۶۰۸)
(۶۴۲,۸۱۸,۷۸۴)	(۱۷۵,۸۵۴,۶۷۸)	(۱۱۰,۳۱۴,۴۱۸)	(۲۵۴,۱۷۸,۱۴۸)	(۷۰,۹۲۰,۹۱۵)	(۳۱,۵۵۰,۶۳۵)	(۱۸,۹۵۴,۹۷۸)
جمع بدهی‌ها						
(۱۸,۹۵۴,۹۷۸)	-	-	-	-	-	(۱۸,۹۵۴,۹۷۸)
(۶۶۱,۷۷۳,۷۶۲)	(۱۷۵,۸۵۴,۶۷۸)	(۱۱۰,۳۱۴,۴۱۸)	(۲۵۴,۱۷۸,۱۴۸)	(۷۰,۹۲۰,۹۱۵)	-	(۵۰,۵۰۵,۶۰۳)
	(۱۷۲,۵۲۲,۳۲۴)	(۵۲,۶۱۲,۱۳۶)	(۲۱۴,۸۰۰,۹۷۲)	۲۱,۶۴۴,۳۷۰	۱,۴۴۵,۸۵۲	۴۱۶,۸۴۵,۳۰۹
	(۱۷۲,۵۲۲,۳۲۴)	(۲۲۵,۱۳۴,۴۶۰)	(۴۳۹,۹۳۵,۴۳۲)	(۴۱۸,۲۹۱,۰۶۲)	(۴۱۶,۸۴۵,۳۱۰)	(۱)

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵-۴۶- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهیهای حساس به نرخ سود(ادامه)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۱۵,۹۵۵,۲۰۱	-	-	-	-	-	۱۵,۹۵۵,۲۰۱
موجودی نقد						
۱,۵۱۵,۰۲۵	۶۵,۰۲۵	-	-	-	-	۱,۴۵۰,۰۰۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری						
۲۰۰,۱۴۹,۹۴۸	۱,۵۷۹,۱۰۱	۳,۷۱۲,۴۷۹	۲۹,۱۱۴,۸۸۹	۱۶,۰۶۰,۶۵۸	۱,۰۵۹,۷۶۷	۱۴۸,۶۲۳,۰۵۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی						
۴۳,۲۴۱,۵۲۰	-	-	۱۳۵,۰۷۳	۴۰,۰۳۳,۰۱۹	-	۳۰,۷۳,۴۲۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۱۱,۲۸۲,۴۷۹	-	-	۱,۹۴۳,۷۲۵	-	-	۹,۳۳۸,۷۵۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
۱۴۸,۰۸۹,۹۹۸	-	-	-	-	-	۱۴۸,۰۸۹,۹۹۸
سایر حساب‌های دریافتی						
۴,۹۷۹,۸۹۵	-	-	-	-	-	۴,۹۷۹,۸۹۵
دارایی‌های ثابت مشهود						
۴,۲۶۲,۸۴۸	-	-	-	-	-	۴,۲۶۲,۸۴۸
دارایی‌های نامشهود						
۴۳,۸۸۹,۷۹۸	۹,۹۵۸,۷۷۲	۴,۹۳۱,۵۰۶	۲۸,۷۱۱,۲۲۵	۲۸۴,۲۳۰	-	۴۰,۰۶۶
سپرده قانونی						
سایر دارایی‌ها						۷,۵۲۹,۳۹۶
جمع دارایی‌ها	۱۱,۶۰۲,۸۹۹	۸,۶۴۳,۹۸۵	۵۹,۹۰۴,۹۱۲	۵۶,۳۷۷,۹۰۷	۱,۰۵۹,۷۶۷	۳۴۳,۳۰۶,۶۳۹
بدهی‌ها						
(۶۷,۰۹۴,۰۷۳)	(۵۳,۶۹۴,۰۷۳)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۲,۴۰۰,۰۰۰)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری						
(۱۹,۴۴۷,۹۹۸)	(۱۳,۹۴۰,۳۳۳)	(۱۷۵,۳۸۴)	(۲۶۲,۵۷۶)	(۲,۴۹۳)	-	(۵,۰۶۷,۲۱۲)
سپرده‌های مشتریان						
(۱۲۹,۳۷۵)	-	-	-	-	-	(۱۲۹,۳۷۵)
سود سهام پرداختی						
-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد						
(۲۰,۱۱۹,۷۵۷)	-	-	-	-	-	(۲۰,۱۱۹,۷۵۷)
ذخایر و سایر بدهی‌ها						
(۲۶۱,۱۸۵)	-	-	-	-	-	(۲۶۱,۱۸۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
(۳۷۰,۱۹۵,۹۶۲)	(۷۹,۴۹۰,۸۸۰)	(۴۲,۱۸۵,۶۴۰)	(۲۴۶,۰۱۳,۰۰۲)	(۲,۴۳۵,۲۸۰)	-	(۷۱,۱۶۰)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری						
(۴۷۷,۲۴۸,۲۴۹)	(۱۴۷,۱۲۵,۲۸۷)	(۴۲,۳۶۱,۰۲۴)	(۲۵۶,۲۷۵,۵۷۷)	(۲,۴۳۷,۷۷۳)	-	(۲۸۰,۴۸,۵۸۸)
جمع بدهی‌ها	-	-	-	-	-	(۳,۶۴۷,۸۵۹)
جمع حقوق صاحبان سهام	-	-	-	-	-	(۳۱,۶۹۶,۴۴۷)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	-	-	-	-	-	۳۱۱,۶۱۰,۱۹۳
شکاف	-	-	-	-	-	(۱)
شکاف انباشته	-	-	-	-	-	(۳۱۱,۶۱۰,۱۹۳)

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۶-۶-ریسک عملیاتی

۴۶-۶-۱-تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و رویه‌ها، کارکنان و سیستم‌های داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از بانک است. این تعریف ریسک حقوقی (قانونی) را نیز در بر می‌گیرد.

۴۶-۶-۲-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

استقرار و تعمیق فرهنگ مناسب در زمینه مدیریت ریسک عملیاتی، زمینه اثربخشی مدیریت این ریسک را فراهم می‌آورد. هیأت‌مدیره و مدیران ارشد ضمن گسترش این فرهنگ در بانک، از آن در گفتار و عمل حمایت می‌نمایند و به این ترتیب موجبات پابندی کارکنان بانک به هنجارها و ارزش‌های فرهنگ مذکور را در تمامی سطوح سازمان فراهم می‌آورند. تمامی کارکنان نیز وظیفه دارند از نقش خود در زمینه ریسک عملیاتی آگاهی داشته و مسئولیت‌های خود را در این خصوص به نحو احسن انجام دهند. در کنار فرهنگ سازی ریسک در سطح کل سازمان، واحدهای نظارتی نقش مهمی در فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی بر عهده دارند. اداره ارزیابی و کنترل ریسک تلاش دارد با توجه به گستره وسیعی که این ریسک در سرتاسر بانک دارد، با هدف شناسایی دارایی‌های در معرض خطر ریسک عملیاتی، در راستای فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی شامل شناسایی، اندازه‌گیری، پایش و کنترل، داده‌های مربوط به رویدادها را ثبت و گزارش‌های مربوط را به مدیریت ارشد و کمیته عالی مدیریت ریسک ارائه نماید. علاوه بر اداره ارزیابی و کنترل ریسک، اداره تطبیق و شفاف سازی و همچنین اداره بازرسی با توجه به ماهیت وظایف خود به ترتیب در زمینه شناسایی و مدیریت ریسک‌های عملیاتی ناشی از رویدادهای مربوط به عدم تطابق با قوانین و مقررات بالادستی و همچنین رویدادهای ریسک عملیاتی اتفاق افتاده در سطح شعب نقش به‌سزایی در فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی ایفا می‌کنند.

۴۶-۶-۳-تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

تشکیل کمیته تعیین سطوح دسترسی به سامانه‌های متمرکز بانک (در سطح مدیران مربوط) و به موازات آن کارگروه تعیین سطوح دسترسی (در سطح کارشناسان مربوط) جهت تعیین سطوح دسترسی واحدهای مختلف در راستای حداقل کردن ریسک خطاهای انسانی و عضویت اداره ارزیابی و کنترل ریسک در کمیته و کارگروه یاد شده.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴-۶-۴-تمهیدات مقابله با بحران

در راستای تدوین برنامه تداوم فعالیت بانک، جلساتی متشکل از واحدهای مربوط (واحدهای ارزیابی و کنترل ریسک، فناوری اطلاعات و ارتباطات، پشتیبانی، حراست، مالی، حقوقی، سازمان و بهبود روشها و روابط عمومی) تشکیل شده است که یکی از اهداف اصلی آن تدوین تمهیدات جهت مقابله با بحرانهای اصلی بانک است

در این راستا مستندهایی توسط اداره ارزیابی و کنترل ریسک به عنوان چارچوب تداوم فعالیت بانک گردشگری تدوین شده است که در آنها فرآیند تدوین برنامه تداوم به صورت گام به گام ارائه شده است. به منظور نیل به هدف یاد شده، لازم است سناریوهای مختلف همراه با تمامی رویدادهای ممکن که در اثر آن سناریوها به وقوع می پیوندند و از جهات مختلف بر فعالیت بانک تاثیر می گذارند، با توجه به اولویت بندی بر حسب شدت و فراوانی وقوع و سایر ملاحظات درون سازمانی، در جلسات یاد شده مورد بحث و بررسی قرار گیرد. و در مرحله بعد بهترین تمهیدات ممکن از نظر میزان کارایی و هزینه اجرا انتخاب شوند، سپس جهت اجرای راهکارهای منتخب، مستند جامعی تهیه شود. در حال حاضر معاونت فناوری اطلاعات در قالب پروژه ISMS پیش نیازهای مربوط به برنامه تداوم فعالیت بخش فناوری اطلاعات را پیاده سازی کرده و مهم ترین ریسک های حوزه فناوری اطلاعات در چارچوب مستند "سناریوهای ریسک تدوین شده در پروژه سیستم مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS) با درجه high و very high شناسایی شده است. همچنین اقدامات انجام شده برای پیاده سازی سیستم مدیریت امنیت مشتمل بر الزامات بالادستی، اسناد کلان سیستم مدیریت امنیت اطلاعات، سیاست نامه ها و روش های اجرایی، اهداف، فرآیند ارزیابی و مقابله با مخاطره، معیارهای ارزش گذاری دارایی، شناسایی و طبقه بندی تهدیدها و آسیب پذیری ها، معیارهای پذیرش مخاطره، پروژه های امن سازی و ممیزی داخلی و خارجی با حضور رییس اداره امنیت در کمیته عالی مدیریت ریسک مطرح شد. تدوین مستند طرح تداوم فعالیت توسط اداره ارزیابی و کنترل ریسک با همکاری سایر واحدهای مربوط در دست اقدام می باشد.

شایان ذکر است که در مراحل بعدی مانورهایی به صورت مداوم (حداقل به صورت سالیانه) جهت بررسی قابلیت اجرایی بودن و تاثیرگذار بودن راهکارهای ارائه شده باید در سطح بانک اجرا شود و از طریق آن مستند طرح تداوم فعالیت بانک مورد بازبینی قرار گیرد. در جریان اپیدمی ویروس کرونا اقدامات زیر جهت مقابله با این بحران از طرف بانک انجام گرفت:

- ۱- ارسال اعلان های هشدار دهنده جهت اطلاع رسانی در زمینه پروتکل های بهداشتی و لزوم رعایت آن ها
- ۲- فراهم کردن زیرساخت های لازم و اجرای برنامه های دورکاری برای کارکنان ستاد
- ۳- ارسال پیام های امنیتی روی سیستم ها به محض روشن کردن آن ها
- ۴- اندازه گیری دمای بدن افراد پیش از ورود به ساختمان های ستاد و شعب
- ۵- همراهی کامل با سیاست های کلان ستاد مبارزه با ستاد
- ۶- ضدعفونی کرن مداوم ساختمان های ستاد و شعب
- ۷- استفاده از سیستم تشخیص چهره به جای اثر انگشت
- ۸- حذف سرو غذا
- ۹- ارسال شیلد، دستکش و ماسک و مواد ضدعفونی به شعب و ارائه ماسک و دستکش به افراد هنگام ورود به ساختمان های ستاد
- ۱۰- نصب شیشه محافظ در شعب
- ۱۱- ابلاغ و اجرای فوری دستورالعمل های بانک مرکزی ج.ا.ا در رابطه با تمهیدات مبارزه با کرونا
- ۱۲- بهره مندی از امکان ویدیو کنفرانس در جلسات با تعداد افراد بالا
- ۱۳- استفاده از دستگاه ضدعفونی افراد در ورودی ساختمان های ستاد
- ۱۴- انجام تست کرونا برای افراد دارای مشاغل پرخطر
- ۱۵- تجهیز آسانسور به یک فرد جهت جلوگیری از لمس دکمه های آسانسور توسط افراد مختلف

۵-۶-۴-روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

بر اساس بخشنامه بانک مرکزی گام نخست در مدیریت مؤثر ریسک عملیاتی، شناسایی دقیق ریسک‌های عملیاتی موجود در تمامی سطوح بانک، فرآیندها، فعالیت‌ها و محصولات آن است. در شناسایی ریسک‌های مزبور، به عوامل داخلی و خارجی مانند ساختار کاری، ساختار مدیریت، فرهنگ ریسک، شیوه مدیریت منابع انسانی، تغییرات سازمانی، میزان جابجایی کارکنان، ارائه محصولات جدید، موقعیت رقابتی، تحولات فن‌آوری و ... توجه می‌شود. ابزارهای مناسب برای شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک عملیاتی باید با ماهیت، حیطه کاری عملیات و میزان ریسک‌پذیری بانک سازگار باشد.

جهت اندازه‌گیری سرمایه احتیاطی ریسک عملیاتی علاوه بر محاسبه شاخص پایه به عنوان یک روش مقدماتی (طبق مستند جدید کفایت سرمایه بانک مرکزی)، جدیدترین روش انتشار یافته توسط کمیته بازل، تحت عنوان "رویکرد اندازه‌گیری استاندارد شده ریسک عملیاتی" پیاده‌سازی شده است. این روش در قالب یک مستند مشورتی کمیته بازل در سال ۲۰۱۴ منتشر و در سال ۲۰۱۶ مورد بازبینی قرار گرفته و در دسامبر ۲۰۱۷ تحت عنوان بازبینی نهایی پساجحان بازل ۳ الزام آور شده است. بانک‌های بین‌المللی تا ژانویه ۲۰۲۲ فرصت دارند این روش را پیاده‌سازی کنند. در این مستند به مشکلات و نقاط ضعف فراوان روش‌های قبلی اشاره شده و این روش‌ها رد شده و رویکرد جدید مطرح شده است.

۶-۴۶-سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

در حال حاضر، پایش از طریق شناسایی عوامل تاثیر گذار بر ریسک عملیاتی و انجام اقدامات لازم برای کاهش آن در حوزه‌های مربوط، با استفاده از روش‌هایی مثل آموزش نیروی انسانی و شناسایی و رفع نارسایی‌های موجود در سیستم‌ها، فرآیندها و رویه‌ها با استفاده از راهکار مناسب انجام می‌شود. تهیه گزارش‌های دوره‌ای برای کمیته عالی مدیریت ریسک و مدیرعامل محترم در مورد ریسک‌های عملیاتی شناسایی شده و ارائه پیشنهادهای لازم برای رویارویی با مخاطرات از دیگر اقدامات در این حوزه محسوب می‌شود.

۷-۴۶-میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می‌باشد:

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی

میلیون ریال

۴,۱۱۷,۲۳۸

۲,۱۵۹,۰۱۳

روش اندازه‌گیری

روش شاخص پایه

رویکرد اندازه‌گیری استاندارد شده (بازل ۳)

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴۶-۷- مدیریت سرمایه

۴۶-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سرمایه لایه یک
۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
-	-	صرف سهام
(۲,۶۳۷,۵۶۰)	۳,۶۶۹,۵۵۹	سود (زیان) انباشته
۲۸۵,۴۱۸	۲۸۵,۴۱۸	اندوخته قانونی
-	-	اندوخته احتیاطی
-	-	سایر اندوخته‌ها
۳,۶۴۷,۸۵۹	۱۸,۹۵۴,۹۷۸	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
-	-	بهای تمام شده سهام خزانه
۱,۸۰۷,۹۳۵	۱,۸۰۷,۹۳۵	بهای تمام شده سهام بانک که در تملک واحد های تابعه است
۲۰۲,۹۱۱	۳۱۳,۴۹۹	دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه
۳۰۵,۷۷۸	۳,۹۵۹,۴۷۳	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
۲۱,۳۹۷,۶۴۶	۳۴,۰۰۲,۰۹۶	۵۰ درصد سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر
-	-	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
۲۳,۷۱۴,۲۷۰	۴۰,۰۸۳,۰۰۳	جمع تعدیلات نظارتی
(۲۰,۰۶۶,۴۱۱)	(۲۱,۱۲۸,۰۲۵)	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
		بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
۴,۹۸۰,۸۹۵	۴,۶۰۳,۷۹۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
-	-	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
(۲۱,۳۹۷,۶۴۶)	(۳۴,۰۰۲,۰۹۶)	۵۰ درصد سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر
(۱۶,۴۱۶,۷۵۱)	(۲۹,۳۹۸,۳۰۵)	جمع سرمایه لایه دو
۳,۶۴۹,۶۶۰	(۸,۲۷۰,۲۷۹)	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
-	-	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
(۲۰,۰۶۶,۴۱۱)	(۲۱,۱۲۸,۰۲۵)	سرمایه نظارتی
۶,۰۵۹,۴۸۸	۶,۰۵۹,۴۸۸	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*

* سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی» قبلاً به تأیید بانک مرکزی رسیده و براساس ماده ۱۵ «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» مبنای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی در مقطع گزارشگری صورت‌های مالی موسسه اعتباری می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید براساس صورتهای مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲-۷-۴۶- تخصیص سرمایه

۲-۷-۴۶- جمع داراییهای موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۵۷۱,۷۱۴,۶۰۶ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده یا احتساب و تالیق و ضرایب تبدیل ^۰	ضریب تبدیل	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
.	۱۰,۳۸۸,۵۳	۱۰۰	۱۰,۳۸۸,۵۳
.	۵۹,۰۸۸,۴۶۷	۱۰۰	۵۹,۰۸۸,۴۶۷
.	۵۹۳,۱۱۰	۱۰۰	۵۹۳,۱۱۰
۱۷۱,۷۷۵	۲,۱۴۷,۱۸۸	۶۲۸,۶۶۱	۷,۸۵۸,۲۶۵	۵۰	۱۵,۷۱۶,۵۳۱	۱۰۰	۱۵,۷۱۶,۵۳۱
۲,۷۰۰,۹۱۶	۳۳,۷۶۱,۴۵۰	۳,۷۸۰,۷۵۱	۴۷,۲۵۹,۳۸۶	۱۵۰	۳۱,۵۰۶,۲۵۷	۱۰۰	۳۵,۴۳۲,۸۱۹
۱۰۰,۹۶۴	۱,۴۶۲,۰۵۰	۴۱۱,۹۷۰	۵,۱۴۹,۶۲۸	۲۰۰	۲,۵۷۴,۸۱۴	۱۰۰	۲,۵۷۴,۸۱۴
۱۲,۶۷۴	۱۵۸,۴۲۹	۱۰,۹۳۶	۱۳۶,۷۰۳	۵۰	۲۷۳,۴۰۵	۱۰۰	۹۹۸,۶۶۷
۲۹۶,۸۶۶	۳,۷۱۰,۸۲۹	۵۵۹,۹۵۲	۶,۹۹۹,۴۰۱	۷۵	۹,۳۳۲,۵۳۲	۱۰۰	۱۷,۸۰۶,۳۰۷
۱۱,۸۲۵,۷۱۹	۱۴۷,۸۲۱,۴۸۳	۷,۷۵۴,۹۰۸	۹۶,۹۳۶,۳۵۵	۱۰۰	۹۶,۹۳۶,۳۵۵	۱۰۰	۱۰۴,۳۸۸,۴۶۸
۲,۲۵۶,۰۰۶	۲۸,۲۰۰,۰۷۹	۵,۱۴۴,۲۲۰	۶۴,۳۰۲,۷۴۸	۱۵۰	۴۲,۸۶۸,۴۹۸	۱۰۰	۴۲,۸۶۸,۴۹۸
۱,۲۴۲,۲۱۱	۱۵,۵۲۷,۶۳۲	۱,۱۱۷,۳۵۳	۱۲,۹۶۶,۹۱۷	۱۰۰	۱۲,۹۶۶,۹۱۷	۱۰۰	۱۲,۹۶۶,۹۱۷
۵۰۰,۱۸۳	۶,۲۵۲,۲۸۹	۹۲۹,۹۵۸	۱۱,۶۲۴,۴۷۷	۵۰	۲۳,۲۴۸,۹۵۳	۱۰۰	۲۳,۲۴۸,۹۵۳
۸۹۴,۱۶۵	۱۱,۱۷۷,۰۶۴	۱,۰۳۳,۷۸۹	۱۲,۹۲۳,۳۵۹	۱۰۰	۱۲,۹۲۳,۳۵۹	۱۰۰	۱۲,۹۲۳,۳۵۹
۸,۹۰۷,۳۰۲	۱۱۱,۳۴۱,۲۷۲	۱۲,۵۶۵,۱۰۰	۱۵۷,۰۶۳,۷۴۶	۱۰۰	۱۵۷,۰۶۳,۷۴۶	۱۰۰	۱۵۷,۰۶۳,۷۴۶
۳۸۹,۶۸۸	۴,۸۷۱,۰۹۷	۱,۳۲۲,۷۰۱	۱۶,۵۳۳,۷۶۰	۱۰۰	۱۶,۵۳۳,۷۶۰	۱۰۰	۱۶,۵۳۳,۷۶۰
۹۳۵,۸۵۰	۱۱,۶۹۸,۱۳۱	۹,۳۶۰,۵۹۰	۱۱۷,۰۰۷,۳۸۰	۱۰۰	۱۱۷,۰۰۷,۳۸۰	۱۰۰	۱۱۷,۰۰۷,۳۸۰
۵۰,۲۴۰	۶۲۸,۰۰۰	۸۴,۷۴۵	۱,۰۵۹,۳۱۱	۱۰۰	۱,۰۵۹,۳۱۱	۱۰۰	۱,۰۵۹,۳۱۱
۲۷۷,۹۷۷	۳,۴۷۴,۷۱۶	۲۱۶,۳۱۱	۲,۷۰۳,۸۸۹	۱۰۰	۲,۷۰۳,۸۸۹	۱۰۰	۲,۷۰۳,۸۸۹
۲۱,۵۲۰	۲۶۹,۰۰۳	۲۳,۵۴۳	۲۹۴,۲۸۳	۱۰۰	۲۹۴,۲۸۳	۲۰	۱,۴۷۱,۴۱۴
۵۵۴	۶,۹۲۱	۲۸۳	۳,۵۳۵	۱۰۰	۳,۵۳۵	۲۰	۱۷,۶۷۳
۷۵,۶۵۷	۹۴۵,۷۱۱	۲۳۰,۶۴۴	۲,۸۸۳,۰۴۷	۱۰۰	۲,۸۸۳,۰۴۷	۵۰	۵,۷۶۶,۰۹۵
۱۲۰,۵۴۹	۱,۵۰۶,۸۶۱	۲۹۴,۷۲۳	۳,۶۸۴,۰۴۳	۱۰۰	۳,۶۸۴,۰۴۳	۵۰	۹,۸۲۹,۸۴۵
۱۱۹,۹۶۶	۱,۴۹۹,۵۸۰	۲۱۳,۷۱۸	۲,۶۷۱,۴۸۱	۱۰۰	۲,۶۷۱,۴۸۱	۵۰	۵,۳۴۲,۹۶۱
۵۲,۳۱۲	۶۵۳,۸۹۴	۵۲,۳۱۲	۶۵۳,۸۹۴	۱۰۰	۶۵۳,۸۹۴	۱۰۰	۶۵۳,۸۹۴
۳۰,۹۵۳,۰۹۴	۳۸۶,۹۱۳,۶۸۰	۴۵,۷۲۷,۱۶۸	۵۷۱,۷۱۴,۶۰۶				

موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از موسسات اعتباری

اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
مشارکت حقوقی - سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش در سایر شرکتهای

اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی - ملک مسکونی در رهن موسسه اعتباری باشد

اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - به اشخاص حقیقی، بنگاه های کوچک و متوسط - اصل تسهیلات اعطایی حد اکثر ۲۰ میلیارد ریال

اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی به هر شخص حقیقی و حقوقی که در بندهای بالا قرار نمیگیرد

خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری

خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی بیشتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری

خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از ان نسبت به مانده مطالبات غیر جاری

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)

سایر حساب های دریافتی (جاری باشد)

خالص دارایی های ثابت

سایر اقلام بالای خط ترازنامه

مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-

مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری

تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت

تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت

تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت

تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی

تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت

سایر تعهدات

جمع

* اقلام بالای خط ابتدا بر حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۳۱۴۳۴/۹۷/ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می شود.

اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط همردیف شده سپس بر حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۳۱۴۳۴/۹۷/ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می شود.

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴۶-۷-۲-۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۳,۹۱۸,۱۵۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۷,۳۳۸	۸/۰۰	۹۰,۴۷۲	۲۷۳,۹۵۳	۸/۰۰	۳,۴۲۴,۴۱۴	سهام تجاری
۲,۲۳۰	۵/۰۰	۴۴,۶۰۱	-	۵/۰۰	-	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص -
۱۷۸	۰/۴	۴۴,۶۰۱	-	۰/۴	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا -
۱۰,۷۳۷	۸/۰۰	۱۳۴,۲۱۳	۳۹,۴۹۹	۸/۰۰	۴۹۳,۷۳۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منف
۲۰,۳۸۳			۳۱۳,۴۵۲			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۲۵۴,۷۹۰			۳,۹۱۸,۱۵۰			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۴۶-۷-۲-۳- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۵۱,۴۶۵,۴۷۱ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
برای پوشش ریسک عملیاتی	ریسک	میلیون ریال	برای پوشش ریسک عملیاتی	ریسک	میلیون ریال	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۲,۶۴۰,۶۳۰	۱۵/۰۰	۱۷,۶۰۴,۱۹۷	۴,۱۱۷,۳۳۸	۱۵/۰۰	۲۷,۴۴۸,۲۵۱	
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۳۳,۰۰۷,۸۶۹			۵۱,۴۶۵,۴۷۱			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۳-۷-۴۶-نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ برابر ۳,۳۷- درصد می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۵۹,۴۸۸	۶,۰۵۹,۴۸۸	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی *
۳۸۶,۹۱۳,۶۸۰	۵۷۱,۷۱۴,۶۰۶	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۲۵۴,۷۹۰	۳,۷۶۸,۲۳۲	دارایی های موزون به ریسک بازار
۳۳,۰۰۷,۸۶۹	۵۱,۳۱۱,۶۵۸	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۴۲۰,۱۷۶,۳۳۹	۶۲۶,۷۹۴,۴۹۶	جمع دارایی های موزون به ریسک
(۴.۷۱)	(۳.۳۷)	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
(۴.۷۱)	(۳.۳۷)	نسبت کفایت سرمایه - درصد

* به یادداشت شماره ۷-۴۶ رجوع شود.

۴-۷-۴۶-درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ برابر ۲,۸۶ درصد می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۳,۶۴۷,۸۵۹	۱۸,۹۵۴,۹۷۸	جمع حقوق صاحبان سهام
۴۸۰,۸۹۶,۱۰۸	۶۶۱,۷۷۳,۷۶۲	جمع دارایی ها
۰.۷۶	۲.۸۶	درجه اهرمی - درصد

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴۷- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز

۴۷-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۷۱,۲۱۱	۸,۴۵۸,۵۲۵	۲۰-۲
۲,۷۷۱,۲۱۱	۸,۴۵۸,۵۲۵	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض الحسنه
		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۷۹۸,۱۵۸)	(۹۳۳,۱۲۵)	تسهیلات عادی
(۴۳۱,۴۸۲)	(۳۳۸,۵۱۸)	تسهیلات کارمندی
(۱,۲۲۹,۶۴۰)	(۱,۲۷۱,۶۴۳)	۱۱ جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱,۲۲۹,۶۴۰)	(۱,۲۷۱,۶۴۳)	جمع مصارف قرض الحسنه
(۲۶۰,۱۶۵)	(۶۸۸,۲۲۳)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۱۳۸,۸۶۱)	(۴۲۲,۹۲۶)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
۱,۱۴۲,۵۴۵	۶,۰۷۵,۷۳۲	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

سپرده های قرض الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) در این بخش قید نمی شوند.

۴۷-۲- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	ضروری کارکنان
۴۳۱,۴۸۲	۳۳۸,۶۶۰	ازدواج
۷۵۹,۸۶۶	۸۴۱,۹۶۷	اشتغال
۲۰۶	۵۹۵	خرید جهیزیه و لوازم خانگی
۲,۰۸۲	۲۴,۳۵۵	رفع احتیاجات ضروری
۳۳,۲۴۰	۵۱,۱۰۵	سایر
۲,۷۶۴	۱۴,۹۶۱	
۱,۲۲۹,۶۴۰	۱,۲۷۱,۶۴۳	

۴۷-۲-۱- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	اشخاص حقیقی
۱,۱۷۹,۳۸۱	۱,۲۷۱,۶۴۳	
۱,۱۷۹,۳۸۱	۱,۲۷۱,۶۴۳	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴۸- معاملات با اشخاص وابسته

۴۸-۱- معاملات با اشخاص وابسته شرکت اصلی در طی دوره، به شرح ذیل است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰								
مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
۱۴۹,۸۵۴	(۱۰,۴۱۸)	۰	۱۶۸,۱۰۳	هیات مدیره		بابت خدمات تعمیر و نگهداری دستگاهها و پشتیبانی شعب	واحدهای تجاری وابسته	شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران
۳,۲۰۰	۱۱,۸۳۴	۰	۱۹,۳۶۵	هیات مدیره		بابت هزینه های تبلیغات و نمایشگاهی و غیره	واحدهای تجاری وابسته	شرکت بین الملل تجارت هم وطا آریا
۱۷۹,۲۸۶	۱۷۹,۰۵۱	۰	۳,۱۰۱	هیات مدیره		هزینه های دوره های آموزشی پرسنل	واحدهای تجاری وابسته	شرکت تلاشگران اندیشه کاراد
۴,۸۹۱,۲۶۱	۱,۳۳۱,۶۹۲	۰	۱۰,۰۲۳,۸۹۲	هیات مدیره	بله	تامین نقدینگی	واحد تجاری فرعی	شرکت نگین گردشگری ایرانیان
۳,۰۲۱	۲,۹۸۹	۰	۵۶۳,۷۸۴	بورس		خرید و فروش سهام	واحدهای تجاری وابسته	کارگزاری آگاه
۱۶۰,۰۰۰	۱۵۰,۲۳۸	۰	۱۶۰,۷۴۹	هیات مدیره		پولرسانی خودپردازها و شعب، تامین نقدینگی، فروش ملک	سایر وابستگی ها	شرکت توسعه امید افق گردشگری
(۳۳,۳۸۲)	(۳۳,۰۵۲)	۰	۰	هیات مدیره	بله	تامین نقدینگی	سهامدار	شرکت گروه سرمایه گذاری میراث فرهنگی
۱۰,۱۹۰	۱,۱۸۷	۰	۲۵۴,۴۳۱	هیات مدیره		خدمات بیمه	سایر وابستگی ها	بیمه آرمان
۲۸,۶۹۹	۲۹,۸۹۸	۰	۴۰۰	هیات مدیره	بله	پشتیبانی دستگاه های کارتخوان و تامین نقدینگی	واحد تجاری فرعی	شرکت باشگاه گردشگری ایرانیان
۲۰,۲۱۸	۲۳۲,۲۱۸	۰	۳۰,۱۴۷	نرخ ارز	بله	خدمات ارزی و صرافی	واحد تجاری فرعی	شرکت خدمات ارزی و صرافی گردشگری

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴۹- تسهیلات و تعهدات کلان

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیأت مدیره
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		بدهکاران موقت (۴)	قیمت تمام شده سهام (۵)		نوع	ارزش	
			خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)						
۱	مجموع فولاد صنعت بناب	مجموع فولاد صنعت بناب						۵۶,۶۷۵,۸۳۴	چک تضمینی	۱۹۱,۰۱۴,۴۳۲,۰۱۷	-	
۲	گروه میکا کیش	شرکت سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش						۴,۶۱۹,۳۴۱	چک تضمینی	۳,۰۹۰,۰۰۰	-	
۳		شرکت برجهای میکا کیش						۱,۵۰۵,۸۳۵	چک تضمینی	۴۰۳,۰۰۰	ب گ م ۱/۸۸۱	
۴		پروژه های ماندگار کیش						۱,۸۰۰,۹۹۸	چک تضمینی	۴,۲۰۰,۰۰۰	ب گ م ۱/۸۸۱	
۵		اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان						۴,۷۵۶,۰۹۳	-	-	-	
۶	شرکت کوثر ناب خراسان رضوی	شرکت بازگانی ماشین آلات سنگین آریا ماشین سبز						۲,۱۸۵,۳۸۵	سند ترحیمی ملکی	۲۶۰,۶۸۰	۳۰۲	
۶	شرکت کوثر ناب خراسان رضوی	شرکت کوثر ناب خراسان رضوی						۲,۱۸۵,۳۸۵	چک تضمینی	۱,۲۳۱,۸۵۴	ب گ م ۱/۷۳۰	
۶	شرکت کوثر ناب خراسان رضوی	شرکت کوثر ناب خراسان رضوی						۲,۱۸۵,۳۸۵	سفته تضمینی	۳,۰۶۳,۶۰۶	ب گ م ۱/۷۳۰	
۶	شرکت کوثر ناب خراسان رضوی	شرکت کوثر ناب خراسان رضوی						۲,۱۸۵,۳۸۵	چک تضمینی	۱,۲۰۸,۰۰۰	ب گ م ۱/۷۳۰	
۶	شرکت کوثر ناب خراسان رضوی	شرکت کوثر ناب خراسان رضوی						۲,۱۸۵,۳۸۵	سفته تضمینی	۶۰۰,۰۰۰	ب گ م ۱/۷۳۰	
۶	شرکت کوثر ناب خراسان رضوی	شرکت کوثر ناب خراسان رضوی						۲,۱۸۵,۳۸۵	چک تضمینی	۲۷۰,۰۰۰	ب گ م ۱/۷۳۰	
۶	شرکت کوثر ناب خراسان رضوی	شرکت کوثر ناب خراسان رضوی						۲,۱۸۵,۳۸۵	چک تضمینی	۲۰۲,۵۰۰	ب گ م ۱/۷۳۰	
۶	شرکت کوثر ناب خراسان رضوی	شرکت کوثر ناب خراسان رضوی						۲,۱۸۵,۳۸۵	چک تضمینی	۲۴۴,۵۳۷	ب گ م ۱/۷۳۰	

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان					مجموع تسهیلات، تعهدات معالجه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصدبه هیات مدیره		
			تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام (۵)	بدهکاران موقت (۴)		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)		ارزش	نوع
			خالص (۱)	ناخالص (۲)									
		فرایند کمال پارسه ارزش	۲,۱۵۹,۴۴۴							۳,۱۵۹,۴۵۹	چک تضمینی	ب ک م/۱/۸۸-	۹۷/۱۲/۰۸
		فرایند کمال پارسه ارزش			۱,۷۵۷,۳۶۸		۱,۷۵۷,۳۶۸						
	گروه تکین تجارت	سینا سروش اریکه	۲,۲۱۷,۰۵۷							۳,۲۴۲,۷۴۰	چک تضمینی	۱۰۹۲۸۹/۹۷	۱۶/۱۲/۱۳۹۷
		پاتین بین الملل پردیس	۲,۹۵۸,۶۴۸							۳,۳۱۹,۶۰۳	چک تضمینی	۳۷۴	۹۷/۱۲/۱۳
										۵۵۶,۵۵۰	چک تضمینی	۹۹/۷۹۳۳۹	۹۹/۰۸/۲۹
										۲,۵۰۸,۴۹۴	چک تضمینی	۹۷/۱۰۶۸۰۹	۱۳۹۷/۱۲/۰۹
		شرکت آذر تجارت صنعت آزند	۱,۷۱۵,۰۵۲							۱,۷۱۵,۰۵۲	چک تضمینی		
		شرکت الماس شهرداد شرق			۲۰,۷۳۳,۱۲۳		۲۰,۷۳۳,۱۲۳			۱۴۳۲۵۰۰ ۲۰,۳۹۴۳۶۰	ملکی چک تضمینی		
		شرکت هولارجی			۲۷,۲۰۷,۶۹۱		۲۷,۲۰۷,۶۹۱			۵۵۰,۴۵۷۱۶ ۵۰۸۷۶۱۰	سهام چک تضمینی		
		شرکت مام راه عربیا			۹۰,۰۷۵,۰۰۱		۹۰,۰۷۵,۰۰۱						
			۷۹۰,۱۱۲							۳,۴۴۱,۰۰۱	چک تضمینی	۹۹/۷۹۳۳۷	۹۹/۰۸/۲۹
	گروه الماس	گروه مهندسی نظریه پردازان اکسیر	۱,۶۹۶,۱۰۵							۲,۴۸۵,۲۶۰	چک تضمینی	۹۷/۱۰۸۶۹۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۴
		نیکو خدمات کستر فرد	۱,۶۷۶,۱۵۱							۲,۴۵۶,۰۲۲	چک تضمینی	۹۷/۱۰۸۶۸۹	۱۳۹۷/۱۲/۱۴
		عمرانی سرمایه گذاری ایران	۶۴۳,۰۰۰							۱,۳۸۰,۰۰۰	چک تضمینی	۹۸/۵۲۱۶۹	۱۳۹۸/۰۵/۱۹
		عمرانی سرمایه گذاری ایران			۸,۷۵۶,۸۵۵					۹,۳۰۰,۸۵۵	چک تضمینی	۹۸/۵۲۱۶۹	۱۳۹۸/۰۵/۱۹
		ویرا ویژن کنش	۱,۵۹۶,۳۳۴							۲,۳۳۹,۰۶۸	چک تضمینی	۹۷/۱۰۸۶۸۱	۱۳۹۷/۱۲/۱۴
		شرکت مسیر ابریشم نوین			۴,۹۰۰,۵۹۴		۴,۹۰۰,۵۹۴						
	گروه مام راه عربیا	پیشرو تجارت پلیر	۱,۷۹۵,۸۷۶							۲,۶۳۱,۴۵۲	چک تضمینی	۹۷/۱۰۸۶۸۲	۱۳۹۷/۱۲/۱۴
		تجارت اوبال - گلایه کنش	۱,۷۵۵,۹۶۸							۲,۵۷۲,۹۷۵	چک تضمینی	۹۷/۱۰۸۶۹۱	۱۳۹۷/۱۲/۱۴
	گروه رانش محرک	شرکت طلوع مروارید کنش(میلاد تکین کنش)	۱,۷۱۱,۹۹۲							۲,۵۰۸,۵۳۹	چک تضمینی	۹۷/۱۰۸۶۸۷	۱۳۹۷/۱۲/۱۴
						۱۳,۲۳۳,۶۹۹					۱۳,۲۹۶,۲۱۴	چک تضمینی	
		شرکت لیزینگ شهر	۱,۷۵۱,۵۶۲							۱,۷۵۱,۵۶۲	چک تضمینی	۱۰۹۲۴۵/۹۸	۱۳۹۸/۱۱/۱۱
		نوین تجارت تندیس زاگرس	۱,۳۶۵,۵۲۰							۲,۰۰۰,۸۷۷	چک تضمینی	۹۷/۱۱۱۵۳۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۲

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						مجموع تسهیلات، تعهدات معالیه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	مصوبه هیأت مدیره													
			تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		بدهکاران موقت (۴)	قیمت تمام شده سهام (۵)																
			خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)																		
تاریخ	شماره	ارزش	نوع	۵=۱+۲+۳+۴+۵	نوع	ارزش	شماره	تاریخ																
۳۱	شرکت پرستولند ایران		۲۵۴,۲۸۲						۱,۳۶۸,۳۰۰	چک تضمینی	۱۳۹۷/۱۲/۱۳	۷۳۳۵۰۴	۳۱۵,۸۱۰	قرارداد لازم الاجرا										
										۳۰۰,۰۰۰	محل طرح													
			۱۵۴,۳۶۴								۲۶۵,۶۱۱	چک	۱۳۹۹/۱۰/۰۸	۴۶۸	۱۷۷,۰۷۴	تعهد نامه								
			۱۰۲,۶۱۴								۱۷۷,۰۷۴	چک												
											۱۱۸,۰۴۹	تعهد نامه												
			۵۰,۷۴۰								۵۰,۰۲۵	تعهد نامه	۱۳۹۹/۱۰/۱۲											
											۸۸,۵۲۷	چک												
			۵۰,۶۱۶								۵۰,۰۲۵	تعهد نامه												
											۸۹,۷۷۸	چک	۱۳۹۹/۱۰/۱۲											
											-													
۳۲	دهکده بازیهای چمنی سرزمین ایرانیان		۶۴۷,۰۴۷							چک تضمینی	۹۹/۰۷/۰۱	۹۹/۶/۱۵۴۶	۱,۳۳۰,۰۰۰	چک تضمینی										
											تعهد نامه			۱,۳۳۰,۰۰۰	تعهد نامه									
			۴۷۹,۴۴۹								چک تضمینی	۱۳۹۸/۱۲/۰۶	۹۸/۱۱۸/۱۳۳	۱,۰۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	چک تضمینی									
											تعهد نامه			۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعهد نامه									
۳۳	شرکت ایرانیان اطلس		۲۴۵,۳۷۰							چک تضمینی	۹۹/۱۱/۲۱	۹۹/۱۰/۴۷۵۶	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	چک تضمینی										
											تعهد نامه			۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعهد نامه									
۳۴	اهورا نیک کیش								چک تضمینی	۱۳۹۷/۱۲/۱۴	۹۷/۱۰/۸۶۸۳	۲,۵۴۳,۷۷۷	چک تضمینی											
۳۵	آتش فام ایده								چک تضمینی	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۹۷/۱۰/۹۸۱۱	۲,۷۷۶,۸۰۰	چک تضمینی											
۳۶	پالیزبان آدک کاسپین								چک تضمینی	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۹۷/۱۰/۹۸۴۱	۲,۷۱۴,۴۰۰	چک تضمینی											
۳۷	عمران راه دیماس								چک تضمینی	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۹۷/۱۰/۹۸۴۲	۲,۶۸۳,۲۰۰	چک تضمینی											
۳۷	گروه صنعتی ایرانیان پارتیان آرارات									سهام	-	-	۲۸۲۸۷۰۹۷	سهام										
											چک			۲۹۴۷۷۱۶۰	چک									
									چک تضمینی			۱,۶۶۸,۰۰۰	چک تضمینی											
۳۸	صدرا برج سامان								چک تضمینی	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۹۷/۱۰/۹۸۴۰	۲,۳۳۵,۹۷۷	چک تضمینی											
۳۹	آریا سازه سدید								چک تضمینی	۱۳۹۷/۱۲/۲۲	۹۷/۱۱/۱۳۷۶	۲,۵۸۹,۶۰۰	چک تضمینی											

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) $\Delta=1+2+3+4+5$	مضمونه هیأت مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۵)	بدهکاران موقت (۴)			تعمدات-میلیون ریال	
			خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)					خالص (۳)	ناخالص
۴۰	صبا سامان تجارت باامداد		۷۳۳,۸۱۰			۹۳۳,۶۵۴	سفته	۸۵۸,۰۰۰	-	-
							چک	۱,۰۵۸,۶۸۸	۹۷/۱۰۶۸-۷	۱۳۹۷/۱۲/۰۹
					۳۰۸,۸۴۴		-	-	-	-
۴۱		شرکت نگین افق نیایش			۸,۰۶۴,۳۲۹	-	-	-	-	
۴۲		شرکت بین المللی توسعه ساختمان			۱,۴۳۳,۰۹۵	چک	۲,۵۷۷,۷۷۲	-	-	
۴۳	پارس کیمیا		۷۷۵,۷۵۹			۱,۲۵۷,۳۱۴	چک تضمینی	۱,۵۳۶,۰۰۰	۹۸/۴۶۱۶۸	۱۳۹/۰۵/۰۱
							-	-	-	
۴۴	پارس کیمیا				۴۸۱,۵۵۵		-	-	-	
۴۵	عمران فراز رامیار		۶۱۳,۶۷۱			۱,۰۵۵,۱۹۵	چک تضمینی	۱,۲۸۰,۰۰۰	۹۸/۷۸۳۳۶	۱۳۹۸/۰۸/۰۶
			۴۴۲,۳۳۳				چک تضمینی	۹۴۸,۰۰۰	۹۱۵/۱/ م ک ب	۱۳۹۸/۰۷/۳۰
۴۶	توسعه مجتمع های خدماتی رفاهی پارس زیگورات		۳۷۸,۷۹۰			۹۱۹,۴۱۳	چک تضمینی	۱,۱۳۶,۰۰۰	۹۷/۱۴۶۷۶	۱۳۹۷/۰۲/۰۲
			۵۰,۰۰۰				چک تضمینی	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۴۸۸۸/۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۸
			۱۵۴,۹۰۷				چک تضمینی	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۴۸۸۸/۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۸
			۵۶,۳۵۶				چک تضمینی	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۴۸۸۸/۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۸
			۵۰,۰۰۰				چک تضمینی	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۴۸۸۸/۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۸
			۷۶,۹۰۸				چک تضمینی	۴۹۸,۰۰۰	۹۹/۴۱۶۷۰	۱۳۹۹/۰۴/۳۰
			۵۴,۰۱۹				چک تضمینی	۵۳۹,۰۰۰	۹۹/۴۱۶۷۰	۱۳۹۹/۰۴/۳۰
					۱۹۸,۵۳۱				-	-
۴۷	فولادسازان نوین آپریک		۴۴۹,۲۳۰			۶۴۴,۷۰۸	چک تضمینی	۸۷۶,۶۱۹	۹۸/۸۹۵۴۱	۱۳۹۸/۰۹/۱۲
			۱۹۵,۴۸۸				چک تضمینی	۴۶۱,۵۵۵	۹۸/۸۹۵۴۱	۹۸/۰۹/۱۲
۴۸	آریان پرواز کیش		۹۵۹,۵۹۷			۹۵۹,۵۹۷	چک تضمینی	۲,۳۰۰,۰۰۰	۹۲۹/۱/ م ک ب	۹۸/۱۱/۱۴
			۷۶۵,۳۳۱				چک تضمینی	۱,۳۰۰,۰۰۰	۹۸/۵۱۱۷۹	۹۸/۰۵/۱۵
۴۹	سفرهای کیش		۳۳۹,۸۹۹			۱,۰۰۶,۱۳۰	چک تضمینی	۶۰۰,۰۰۰	۴۱۹	۹۸/۱۱/۱۴
							سفته	۲۶۰۰	-	-
							چک تضمینی	۳۰۰۰	-	-
					۸۰۰		سفته	۵۳۰	-	-
					۳۰۰		چک تضمینی	۷۵۰	-	-
							سفته	۱۷,۵۵۰	-	-
					۶,۷۵۰		چک	۳۳,۵۰۰	-	-
							سفته تضمینی	۱۱,۷۰۰	-	-
			چک تضمینی	۱۳,۵۰۰	-	-				

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

مصوبه هیأت مدیره		وضعیت وثیقه		مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	ماده تسهیلات و تعهدات کلان						نام مشتری	نام گروه ذینفع واحد	ردیف
					قیمت تمام شده سهام (۵)	بدهکاران موقت (۴)	تعهدات-میلیون ریال		خالص تسهیلات-میلیون ریال				
							خالص (۳)	ناخالص	غیر جاری (۲)	خالص جاری (۱)			
تاریخ	شماره	ارزش	نوع	۵=۱+۲+۳+۴+۵									
-	-	۳۲۸,۲۰۲	چک تضمینی	۱,۷۳۸,۵۸۱		۱,۷۳۸,۵۸۱					تامین سرمایه امین	۵۰	
-	-	۴۴۳,۰۰۰	سفته	۱۴۱,۳۵۶			۱۴۱,۳۵۶				نیکان استیل آسیا	۵۱	
-	-	۵۷۰,۰۰۰	ملکی	۱۴۱,۳۵۶			۱۴۱,۳۵۶				نیکان استیل آسیا	۵۲	
-	-	۴۰۹۵,۰۰۰	سفته										
-	-	۳۷۲,۰۰۰	چک تضمینی										
-	-	۶۰۸۴	سفته	۲,۳۴۰			۲,۳۴۰				نیکان استیل آسیا	۵۳	
-	-	۷۸۰,۰۰۰	چک										
-	-	۵۷۰,۰۰۰	ملکی										
-	-	۵۴۰,۰۰۰	چک	۱۶,۲۰۰			۱۶,۲۰۰				نیکان استیل آسیا	۵۴	
-	-	۴۱۱۲۰	سفته										
-	-	۵۷۰,۰۰۰	ملکی										
۱۳۹۹/۰۶/۲۵	۹۹/۵۸۷۱۵	۱,۶۰۰,۰۰۰	سایر						۸۷۱,۴۰۸		دهکده المپیک سرزمین ایرانجان	۵۵	
۱۳۹۹/۰۲/۲۳	۹۹/۲۰۵۶۵	۵۱۲,۰۰۰	چک تضمینی	۱,۳۵۲,۳۸۵					۲۵۰,۶۹۶		دهکده المپیک سرزمین ایرانجان	۵۶	
۱۳۹۹/۲/۲۳	۹۹/۲۰۵۶۵	۵۱۲,۰۰۰	چک تضمینی						۲۳۰,۱۸۱		دهکده المپیک سرزمین ایرانجان	۵۷	
-	-	-	-	۴,۰۰۰,۰۰۰		۴,۰۰۰,۰۰۰					بانک پارسیان	۵۸	
-	-	-	-	۷۶۲,۳۷۴		۷۶۲,۳۷۴					یعقوب نی داوودی	۵۹	
-	-	-	-	۴,۳۴۲,۰۳۴		۴,۳۴۲,۰۳۴					آرین هوران	۶۰	
-	-	-	-	۹۳۱,۳۰۶	۹۲۹,۸۹۴	۱,۴۱۱					بیمه آرمان	۶۱	
-	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	چک تضمینی	۹۲۸,۸۴۹					۹۲۸,۸۴۹		پوزان سازه آپادانا	۶۲	
۹۹/۰۸/۲۹	۹۹/۹۸۲۳۳	۱,۳۵۶,۲۲۹	چک تضمینی	۸۷۹,۹۸۱					۸۷۹,۹۸۱		آبتین راگا	۶۳	
-	-	-	-	۱۴,۴۸۵,۴۱۱		۱۴,۴۸۵,۴۱۱					شرکت عمران بی ژوبار	۶۴	
-	-	۳۱۲,۰۰۰	ضمانت نامه بانکی										
-	-	۱۹۹۰,۰۰۰	چک تضمینی	۱,۳۵۸,۴۰۰			۱۵۶,۰۰۰		۱,۲۰۲,۴۰۰		شرکت غلات بان	۶۵	
-	-	۱۷۵۰,۰۰۰	سفته تضمینی										
-	-	۱۱۷,۸۹۲,۷۹۹		۴۲۹,۷۹۸,۶۳۸	۳۰,۷۳۷,۸۲۳	۲۶۸,۴۰۳,۴۷۱	۵۰,۹۲۱,۲۹۲		۱۱,۹۴۱,۱۲۴	۶۹۰,۸۴,۸۷۷	جمع		

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵- تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم این نامه																	
		۹-۲	۸-۲	۷-۲	۶-۲	۵-۲	۴-۲	۳-۲	۲-۲	۱-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (بس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)							
												جمع	غیر جاری	جاری					
وضعیت وثیقه	نوع	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	خالص تعهدات	پیش دریافت نقدی اخذ شده	تعهدات ناخالص	نوع تسهیلات	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	تقسیم (ماه)	نوع سود/کارمزد	نوع تعهدات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش			
		۱۳۳,۳۷۱									مشارکت مدنی - صندوق توسعه ملی طرح ۱۵/۱۵/۱۵/۱۵ سرمایه ای طرح از طرح	۱۳۳,۳۷۱		۱۳۳,۳۷۱	۱۱۰,۰۰۰		۱	شرکت سرمایه گذاری مرآت فوجکی و گردشگری ایران	
	چک	۳۳۰									بندهای موقت	۳۳۰		۳۳۰					
	سفته	۱۸,۰۰۰	۲۶,۰۰۰	۱,۸۰۰	۹,۰۰۰						تسهیلات								
	چک	۲۰,۰۰۰	۴,۰۰۰	۳,۰۰۰	۸,۰۰۰						تسهیلات								
	چک	۵۷۷,۸۰۱	۱۳۱,۳۰۱	۷,۶۰۰	۱۸,۳۰۰	۳,۸۰۰	۱۹,۰۰۰				بندهای موقت	۱۳۳,۶۰۱		۱۳۳,۶۰۱	۱۱۰,۰۰۰			۲	گروه بهداشتی و فناوری سلامت نفت و گاز لاریان
		۷,۳۳۶									بندهای موقت	۷,۳۳۶		۷,۳۳۶					
		۱,۱۱۱									بندهای موقت	۱,۱۱۱		۱,۱۱۱					
		۱,۷۱۱	۱,۷۱۱		۳,۳۳۳														
		۲,۸۲۳	۱,۷۱۱			۳,۳۳۳						۱,۱۱۱		۱,۱۱۱					
		۲,۳۷۷,۵۰۰									بندهای موقت	۲,۳۷۷,۵۰۰		۲,۳۷۷,۵۰۰					
		۱,۷۱۱	۱,۷۱۱		۳,۳۳۳														
		۲,۳۷۹,۳۱۱	۱,۷۱۱			۳,۳۳۳						۲,۳۷۷,۵۰۰		۲,۳۷۷,۵۰۰					
		۸۶									بندهای موقت	۸۶		۸۶					
		۸۶										۸۶		۸۶					
	چک	۹,۳۲۷,۷۸۱	۲,۱۲۸,۸۸۰					۲۱		۲۶	مشارکت مدنی	۲,۱۲۸,۸۸۰	۱,۰۰۰,۹۲۲	۱,۱۲۷,۹۵۷	۱,۳۲۵,۱۲۸				
		۹,۳۲۷,۷۸۱	۲,۱۲۸,۸۸۰									۲,۱۲۸,۸۸۰	۱,۰۰۰,۹۲۲	۱,۱۲۷,۹۵۷	۱,۳۲۵,۱۲۸				
		۶,۸۱۶									بندهای موقت	۶,۸۱۶		۶,۸۱۶					
		۶,۸۱۶										۶,۸۱۶		۶,۸۱۶					
		۲۲,۰۸۹									بندهای موقت	۲۲,۰۸۹		۲۲,۰۸۹					
		۲۵	۲۵	۹۰	۱۰۰														
		۲۲,۱۲۴	۲۵	۹۰	۱۰۰							۲۲,۰۸۹		۲۲,۰۸۹					
		۲,۰۲۲									بندهای موقت	۲,۰۲۲		۲,۰۲۲					
		۲,۰۲۲										۲,۰۲۲		۲,۰۲۲					
	قرارداد لایروبی	۲,۵۵۲,۶۲۳	۲,۵۵۲,۶۲۸					۱۸		۱۲	فروش لسانلی	۲,۵۵۲,۶۲۸		۲,۵۵۲,۶۲۸	۲,۱۶۷,۶۱۶				
	چک	۵,۶۲۲,۰۲۲	۳۶۰,۸۵۵					۱۸		۶	مشارکت مدنی سرمایه بر گردش	۳۶۰,۸۵۵		۳۶۰,۸۵۵	۳۲۰,۶۱۹				
		۸,۲۷۴,۱۲۵	۲,۹۱۳,۴۸۳									۲,۹۱۳,۴۸۳		۲,۹۱۳,۴۸۳	۲,۵۰۸,۲۳۵				

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

ردیف	نام خانوادگی شخص حقوقی / نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل نهم (این نامه)										وضعیت وثیقه				
		اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجود در باقی مغایره و حساب مشترک مشارکت مندی)			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	ترخ سود کارمزد	تعمیلات باخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده		خالص تعمیلات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تعمیلات و تعمیلات	ارزش	نوع
			جمع	جاری	غیر جاری											
۱۱	شرکت توسعه مجتمع های خدماتی رفاهی پارس زنگبار	۰	۲۷۸,۷۹۰	۲۷۸,۷۹۰	۰	۲۶	۱۲	۱۲	۰	۰	۰	۰	۲۷۸,۷۹۰	۱,۱۳۶,۰۰۰	چک	
			۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۰	۱۲	۱۸	۱۸	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	چک	
			۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۰	۱۲	۱۸	۱۸	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	چک	
			۵۶,۲۵۶	۵۶,۲۵۶	۰	۱۲	۱۸	۱۸	۰	۰	۰	۰	۵۶,۲۵۶	۱۰,۰۰۰	چک	
			۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۰	۱۲	۱۸	۱۸	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	چک	
			۷۶,۹۰۸	۷۶,۹۰۸	۰	۲۴	۱۲	۱۲	۰	۰	۰	۰	۷۶,۹۰۸	۱۰,۰۰۰	چک	
			۱۵۴,۹۰۷	۱۵۴,۹۰۷	۰	۲۴	۱۸	۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۵۴,۹۰۷	۱۰,۰۰۰	چک	
جمع													۲,۶۶۲,۱۵۲	۲,۶۶۲,۱۵۲	۰	
۱۲	شرکت باشگاه گردشگری ابراهیم	۰	۰	۰	۰	۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰۰	سفته	
			۱,۸۹۸	۱,۸۹۸	۰	۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۹۸	۵۰۰	چک	
			۱,۸۹۸	۱,۸۹۸	۰	۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۹۸	۰	چک	
جمع													۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۰	
۱۳	شرکت خدمات آزی و همراهی گردشگری	۰	۲۳,۳۱۸	۲۳,۳۱۸	۰	۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۳۱۸	۹۰۰	چک	
			۲۳,۳۱۸	۲۳,۳۱۸	۰	۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۳۱۸	۰	چک	
جمع													۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۰	
۱۴	شرکت لانگتون فونشن کاراد	۰	۱۸۱,۲۵۱	۱۸۱,۲۵۱	۰	۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۱,۲۵۱	۱۳۰	سفته	
			۰	۰	۰	۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۰	چک	
جمع													۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۰	
۱۵	موسسه حساسی آرمین پروژ آبران مشهد	۰	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	۰	۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰	۲۵۰	چک	
			۰	۰	۰	۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع													۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۰	
۱۶	شرکت هم وطن آرا	۰	۱۴,۶۲۳	۱۴,۶۲۳	۰	۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۶۲۳	۰	چک	
			۰	۰	۰	۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع													۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۰	
۱۷	بیمه آرمان	۰	۱,۴۱۱	۱,۴۱۱	۰	۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۱۱	۰	چک	
			۰	۰	۰	۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع													۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۰	
۱۸	شرکت توسعه پارس گستر تکین گردشگری	۰	۲۰۰	۲۰۰	۰	۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۰	۰	چک	
			۰	۰	۰	۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع													۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۰	
۱۹	سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش	۰	۱,۵۳۸,۸۹۹	۱,۵۳۸,۸۹۹	۰	۲۰	۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۳۸,۸۹۹	۲,۰۰۰	چک	
			۳,۸۰۱,۰۱۲	۳,۸۰۱,۰۱۲	۰	۲۰	۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۸۰۱,۰۱۲	۱,۸۰۴,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	
جمع													۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۰	
۲۰	شرکت پارس کیمیا	۰	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۰	۲۴	۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰,۰۰۰	۱,۵۳۶,۰۰۰	چک	
			۳۸۱,۵۵۵	۳۸۱,۵۵۵	۰	۲۴	۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸۱,۵۵۵	۰	چک	
جمع													۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۰	
جمع کل													۲۶,۹۷۴,۱۱۰	۲۶,۹۷۴,۱۱۰	۰	