

۱۴۰۲/۱۲/۰۲

گزارش ارزیابی
اعتبارسنجی شرکت
خدمات مسافرتی و
گردشگری امید
تجربه‌ی شایسته سفر

تاریخ تنظیم: ۱۴۰۲/۱۲/۰۲

خلاصه مدیریتی																							
خلاصه اطلاعات شرکت																							
تولید نرم افزار در راستای تسهیل ارائه خدمات گردشگری و توسعه نرم افزارهای لازم جهت بهره برداری لازم با رعایت قوانین و مقررات سازمان میراث فرهنگی صنایع دستی و گردشگری	موضوع فعالیت:	فناوری اطلاعات و ارتباطات و نرم افزارهای رایانه‌ای	حوزه فعالیت:																				
سهامی خاص	نوع شرکت:	نویا	نوع دانش بنیانی:																				
۱۳۹۹/۰۹/۱۶	تاریخ ثبت:	۱۴۰۱/۰۴/۱۸	تاریخ تایید دانش بنیانی:																				
خلاصه فعالیت و محصولات شرکت																							
<p>برند تجاری این شرکت بنام جاباما نام گذاری شده و با آدرس دامنه www.jabama.com در حال فعالیت می‌باشد. اگر قصد سفر دارید و به دنبال تجربه شایسته سفر هستید، یافتن اقامتگاهی مناسب از نخستین اقدامات شما باید باشد. جاباما، معتبرترین سامانه رزرو هتل و اجاره اقامتگاه، است. در سفرهای داخلی و خارجی، جاباما انتخاب‌های متنوعی را در اختیار شما می‌گذارد. اطلاعات درباره شرایط هتل یا اقامتگاه، موقعیت مکانی، عکس‌هایی واضح و هزینه اقامت، داده‌هایی است که در جاباما در اختیار شما گذاشته می‌شود تا انتخاب آگاهانه‌ای داشته باشید. علاوه بر این، پوشش سراسری هتل‌های ایران و پوشش گسترده هتل‌های جهان، به شما کمک می‌کند تا با تنوع قابل توجهی از هتل و اقامتگاه روبه‌رو شوید.</p>																							
وضعیت مالی (مبالغ به میلیون ریال می‌باشد)																							
رشد سرمایه در گردش شرکت		رشد درآمد عملیاتی شرکت																					
<p>رشد تغییرات سرمایه در گردش به مجموع دارایی‌های جاری و کل دارایی‌ها</p> <table border="1"> <caption>داده‌های نمودار رشد سرمایه در گردش</caption> <thead> <tr> <th>سال</th> <th>سرمایه در گردش / دارایی جاری</th> <th>سرمایه در گردش اکل دارایی</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>۱۳۹۹</td> <td>۱۳۹۹</td> <td>۱۳۹۹</td> </tr> <tr> <td>۱۴۰۰</td> <td>۱۴۰۰</td> <td>۱۴۰۰</td> </tr> <tr> <td>۱۴۰۱</td> <td>۱۴۰۱</td> <td>۱۴۰۱</td> </tr> </tbody> </table>		سال	سرمایه در گردش / دارایی جاری	سرمایه در گردش اکل دارایی	۱۳۹۹	۱۳۹۹	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۰	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۱	۱۴۰۱	<p>درآمد عملیاتی</p> <table border="1"> <caption>داده‌های نمودار درآمد عملیاتی</caption> <thead> <tr> <th>سال</th> <th>درآمد عملیاتی</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>۱۳۹۹</td> <td>۱۳۹۹</td> </tr> <tr> <td>۱۴۰۰</td> <td>۱۴۰۰</td> </tr> <tr> <td>۱۴۰۱</td> <td>۱۴۰۱</td> </tr> </tbody> </table>		سال	درآمد عملیاتی	۱۳۹۹	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۱
سال	سرمایه در گردش / دارایی جاری	سرمایه در گردش اکل دارایی																					
۱۳۹۹	۱۳۹۹	۱۳۹۹																					
۱۴۰۰	۱۴۰۰	۱۴۰۰																					
۱۴۰۱	۱۴۰۱	۱۴۰۱																					
سال	درآمد عملیاتی																						
۱۳۹۹	۱۳۹۹																						
۱۴۰۰	۱۴۰۰																						
۱۴۰۱	۱۴۰۱																						
۱۰۰,۴۵۵	سود خالص ۱۴۰۱:	۹,۷۰۶,۴۰۵	میزان قراردادهای جاری:																				
۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	سرمایه ثابتی و در جریان شرکت:																						
وضعیت ریسک شرکت																							
ریسک کم	ریسک اعتباری:	ریسک کم	ریسک فنی:																				
ریسک متوسط	ریسک مالی:	ریسک متوسط رو به کم	ریسک نهایی:																				

	<p style="text-align: center;">فنی و تخصصی</p> <p style="text-align: center;">اعتباری سنجی بانک</p> <p style="text-align: center;">سیستمی</p> <p style="text-align: center;">مالی</p>	<p>نمودار بررسی ۴ حوزه مورد بررسی</p>	
	<p>باتوجه به بررسی صورت گرفته در زمینه مالی، روند درآمدی شرکت رو به رشد می‌باشد. همچنین شرکت در سال ۱۴۰۲ افزایش سرمایه داشته و سرمایه ثابتی خود را ۱،۰۰ درصد افزایش داده و به مبلغ ۱،۰۰۰،۰۰۰ ریال رسیده است. لذا باتوجه به درخواست شرکت مبنی بر تامین مالی به مبلغ ۱۵۰،۰۰۰ میلیون ریال و ابعاد شرکت در زمینه مالی، ریسک مالی آن متوسط ارزیابی می‌گردد.</p>	<p>مالی</p>	<p>وضعیت کلی شرکت</p>
	<p>در نتیجه با توجه به ارزیابی صورت گرفته در زمینه‌های مختلف و باتوجه به درخواست شرکت مبنی بر اخذ تامین مالی به مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال و همچنین معرفی ضامن معتبر حقوقی به عنوان تضمین اصل و سود تامین مالی، پیشنهاد می‌گردد و با درخواست شرکت باتوجه به نبود ریسک در این حوزه موافقت شود.</p>	<p>نهایی</p>	

فهرست

۰	خلاصه مدیریتی.....
۳	فصل ۱- معرفی شرکت
۳	۱-۱- اطلاعات ثبتی شرکت.....
۴	۱-۲- اطلاعات اعضای هیئت‌مدیره شرکت.....
۵	۱-۳- اطلاعات سهام‌داران شرکت.....
۶	۱-۴- خلاصه‌ای از سابقه فعالیت شرکت و محصولات آن.....
۷	۱-۵- وضعیت مجوزات و تأییدیه‌های شرکت.....
۸	۱-۶- وضعیت قراردادهای و سابقه فروش شرکت.....
۹	۱-۷- وضعیت دارایی‌های شرکت.....
۱۰	فصل ۲- ارزیابی فنی و تخصصی.....
۱۰	۲-۱- امتیاز فنی و تخصصی.....
	۲-۲- نظرات مشاور فنی.....
	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
۱۱	فصل ۳- ارزیابی سیستمی.....
۱۱	۳-۱- امتیاز سیستمی.....
۱۲	فصل ۴- ارزیابی مالی.....
۱۲	۴-۱- بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه).....
۱۴	۴-۲- بررسی صورت‌های مالی (صورت سود و زیان).....
۱۶	۴-۳- بررسی نسبت‌های مالی.....
۱۹	۴-۴- امتیاز مالی.....
۲۰	فصل ۵- اعتبارسنجی بانکی.....
۲۰	۵-۱- رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت‌مدیره.....
۲۳	۵-۲- امتیاز اعتباری.....
۲۴	فصل ۶- نتایج نهایی ارزیابی.....
۲۴	۶-۱- امتیازات نهایی.....
۲۵	۶-۲- رتبه و حد اعتباری.....
۲۶	۶-۳- پیشنهاد نهایی.....

فصل ۱- معرفی شرکت

۱-۱- اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:		شرکت خدمات مسافرتی و گردشگری امید تجربه‌ی شایسته سفر	
تاریخ ثبت:	۱۳۹۹/۰۹/۱۶	شماره ثبت:	۵۶۹۲۷۴
محل ثبت:	تهران	شناسه ملی:	۱۴۰۰۹۶۲۵۸۵۵
نوع شرکت:	سهامی خاص	سرمایه فعلی:	۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
موضوع فعالیت:	<p>راه اندازی و ایجاد و بهره برداری و تأمین و نگهداشت از جایگاه های سوخت مایع و گاز و بنزین و گازوییل (سی ان جی و غیره) و ارائه خدمات در این زمینه. نگهداری و بهره برداری از کلیه طرح ها و پروژه های خدماتی ، بازرگانی ، پیمانکاری . پیمانکاری و ساخت انواع ابنیه اعم از مسکونی و صنعتی و تجاری و رفاهی و ورزشی . ایجاد رستوران های زنجیره ای با رعایت قوانین موضوعه ، تهیه و طبخ غذا جهت ارگانها و سازمان های دولتی و خصوصی ، ارائه خدمات و مدیریت اداره رستوران های عمومی، پیمانکاری سرویس های صبحانه ، نهار و شام کارکنان و سازمان ها و ارگان های دولتی و خصوصی ، تهیه و توزیع غذا برای جشن ها و مهمانی ها و سمینارها و همایش ها و ارائه خدمات در زمینه تشریفات و پذیرایی مجالس ، امور آشپزخانه و رستوران ، تولید و توزیع و پخش انواع محصولات غذایی (سرد و گرم) داخلی و خارجی ، تولید و بسته بندی انواع فرآورده های غذایی . راه اندازی کارخانجات و واحد های تولیدی و خدماتی و مشارکت در کلیه شرکتهای تولیدی و بازرگانی و خدماتی . خرید و فروش و صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی . انعقاد قرارداد در زمینه فعالیتهای شرکت با اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی با رعایت قوانین و مقررات مربوط. تحصیل و تملک اراضی و املاک موردنیاز طرحها و پروژه ها با رعایت قوانین و مقررات مربوط. مشارکت با بخش غیردولتی به منظور انجام کلیه طرحها و پروژه های مرتبط با موضوع فعالیت شرکت با رعایت قوانین و مقررات مربوط. اخذ و اعطا نمایندگی مجاز داخلی و خارجی. شرکت در مناقصات و مزایادات دولتی و خصوصی . شرکت در کلیه نمایشگاه ها و همایش ها و سمینار های داخلی و خارجی اخذ وام و اعتبار و تسهیلات بصورت ارزی و ریالی از کلیه بانکها و موسسات و اعتباری داخلی و خارجی با رعایت قوانین و مقررات مربوط. فعالیت در زمینه تولید نرم افزار در راستای تسهیل ارائه خدمات گردشگری و توسعه نرم افزارهای لازم جهت بهره برداری لازم با رعایت قوانین و مقررات سازمان میراث فرهنگی صنایع دستی و گردشگری</p>		
مدیرعامل:	زهرا عالی مقدم	حق امضا:	منفرد رییس هیئت مدیره به همراه مهر شرکت
تلفن:	۰۲۱ - ۴۳۹۰۰۹۰۰	آدرس وبسایت:	/https://www.jabama.com
نشانی:	<p>استان تهران - منطقه ۱۳ ، شهرستان تهران ، بخش مرکزی ، شهر تهران، محله بیمه ، خیابان شهید مسعود[زمون نیا [بیمه ۲] ، بزرگراه شهید امیر سر لشگر حسین لشگری] مخصوص کرج] ، پلاک ۳۱ ، طبقه همکف</p>		
مالک	نوع مالکیت:		

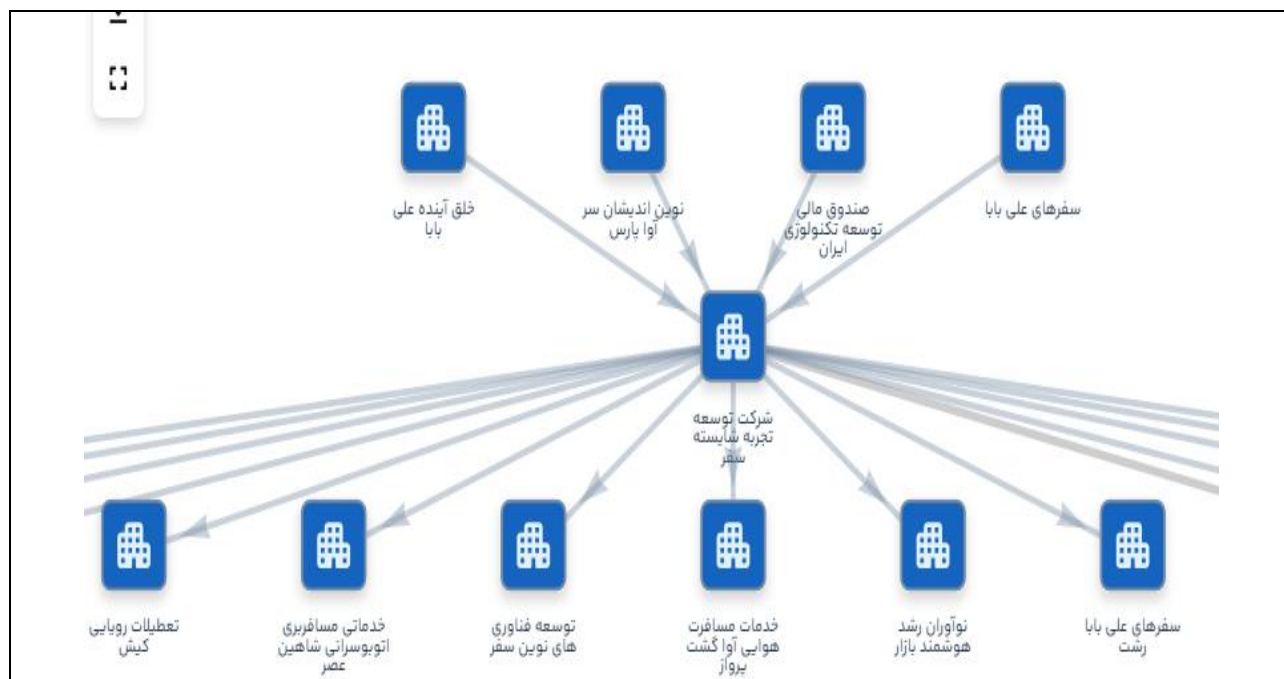
۱-۲- اطلاعات اعضای هیئت‌مدیره شرکت

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	کد ملی / شناسه ملی
۱	میرنیما قاضی	نایب رییس هیئت مدیره	۰۰۶۹۷۱۹۹۷۷
۲	توسعه تجربه شایسته سفر به نمایندگی زهرا عالی مقدم	مدیرعامل و عضو اصلی هیئت مدیره	۱۴۰۰۶۲۱۲۱۹۳
۳	احمد ایزدپور	رییس هیئت مدیره	۴۶۷۰۱۲۹۷۴۰

استعلام اعضای هیات مدیره شرکت در سایت رسمیو به شرح ذیل می‌باشد:

احمد ایزدپور	میرنیما قاضی
<p>عضو هیئت مدیره</p> <p>سفرهای علی بابا</p> <p>alibaba.ir</p>	<p>عضو هیئت مدیره</p> <p>سفرهای علی بابا</p> <p>alibaba.ir</p>
<p>عضو اصلی هیئت مدیره</p> <p>کرانه دوم سفرهای شایسته</p>	<p>عضو هیئت مدیره</p> <p>توسعه راه کارهای هوشمند البرز</p>
<p>گروه ارزش آفرینان سفرهای شایسته</p>	<p>عضو علی البدل هیئت مدیره</p> <p>خبریه رامونا نکهیان عاقل تهران</p>
<p>بنیان ساخت سفر شایسته</p>	<p>عضو هیئت مدیره</p> <p>خبریه سفرهای سیمرغ</p> <p>فزانه دار</p>
<p>داده کاوی و داده پردازی رای اندیش</p> <p>بازرس علی البدل</p>	<p>عضو هیئت مدیره</p> <p>آوای هوشمند زورق آرامش</p>
<p>خدمات مسافرتی و گردشگری امید</p> <p>تجربه ی شایسته سفر</p> <p>رئیس هیئت مدیره</p>	<p>انجمن تجارت الکترونیک استان تهران</p>
<p>افلاک پویان سرزمین تاراز</p> <p>رئیس هیئت مدیره</p>	<p>توسعه تجربه شایسته سفر</p>
	<p>انجمن جوانان کارآفرین استان تهران</p>
	<p>خدمات مسافرت هوایی سابتا گشت زورق</p>
	<p>خدمات مسافرتی و گردشگری امید</p> <p>تجربه ی شایسته سفر</p> <p>نائب رئیس هیئت مدیره</p>
	<p>مشاوران توسعه آگاهی ایرانیان</p> <p>نائب رئیس هیئت مدیره</p>
	<p>مداوا گستران ارکید</p> <p>نماینده از توسعه تجربه شایسته سفر</p> <p>رئیس هیئت مدیره</p>
	<p>توشه سفر شایسته آینده</p> <p>رئیس هیئت مدیره</p>

توسعه تجربه شایسته سفر



۱-۳- اطلاعات سهام‌داران شرکت

ردیف	نام سهام‌دار	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام
۱	توسعه تجربه شایسته سفر	حقوقی	۱۴۰۰۶۲۱۲۱۹۳	۷۱.۵۰٪
۲	شرکت سفرهای علی بابا	حقوقی	۱۰۳۲۰۷۲۰۷۹۸	۲۸.۵۰٪
۳	احمد ایزد پور	حقیقی	۴۶۷۰۱۲۹۷۴۰	۰.۰۰٪
۴	میرنیما قاضی	حقیقی	۰۰۶۹۷۱۹۹۷۷	۰.۰۰٪
مجموع				
				۱۰۰٪

۴-۱- خلاصه‌ای از سابقه فعالیت شرکت و محصولات آن



شرکت خدمات مسافرتی و گردشگری امید تجربه‌ی شایسته سفر در سال ۱۳۹۹ تاسیس و در زمینه فعالیت در زمینه تولید نرم افزار در راستای تسهیل ارائه خدمات گردشگری و توسعه نرم افزارهای لازم جهت بهره برداری لازم با رعایت قوانین و مقررات سازمان میراث فرهنگی صنایع دستی و گردشگری در حال فعالیت می‌باشد.

برند تجاری این شرکت بنام جاباما نام گذاری شده و با آدرس دامنه www.jabama.com در حال فعالیت می‌باشد. اگر قصد سفر دارید و به دنبال تجربه شایسته سفر هستید، یافتن اقامتگاهی مناسب از نخستین اقدامات شما باید باشد. جاباما، معتبرترین سامانه رزرو هتل و اجاره اقامتگاه، است. در سفرهای داخلی و خارجی، جاباما انتخاب‌های متنوعی را در اختیارتان می‌گذارد. اطلاعات درباره شرایط هتل یا اقامتگاه، موقعیت مکانی، عکس‌هایی واضح و هزینه اقامت، داده‌هایی است که در جاباما در اختیار شما گذاشته می‌شود تا انتخاب آگاهانه‌ای داشته باشید. علاوه بر این، پوشش سراسری هتل‌های ایران و پوشش گسترده هتل‌های جهان، به شما کمک می‌کند تا با تنوع قابل توجهی از هتل و اقامتگاه روبه‌رو شوید.

جاباما با ارائه امکاناتی مانند انتخاب بازه قیمت، به شما کمک می‌کند تا بتوانید با هر بودجه‌ای، ویلا، اقامتگاه یا هتل موردنظرتان را رزرو کنید. اگر با بودجه‌ای محدود به دنبال اجاره ویلا ساحلی در شمال باشید، می‌توانید با خیال راحت با جاباما گزینه موردنظرتان را پیدا کنید. حتی اگر برای سفری لوکس و خاطره‌انگیز، دنبال اجاره ویلا استخردار در شهرهای مختلف ایران باشید، می‌توانید آن را به راحتی در جاباما انجام دهید. در کنار همه این موارد، جاباما تخفیف‌های ویژه‌ای برای اقامتگاه‌ها و هتل‌ها در نظر گرفته است که به شما امکان می‌دهد تا بتوانید هتل، ویلا یا اقامتگاه موردنظر خود را با بهترین قیمت در شهر موردنظرتان رزرو کنید.

عمده فعالیت این شرکت در سامانه خود رزرو اقامتگاه در سراسر ایران است که برخی از آن‌ها به شرح زیر می‌باشد:

- اجاره ویلا در مقصدهای محبوب
- اجاره آپارتمان روزانه در تهران
- بومگردی‌های اختصاصی جاباما در جنوب
- اقامتگاه‌های اختصاصی جاباما در جنوب
- اجاره ویلا اطراف تهران
- اجاره اقامتگاه‌های سنتی در شهرهای مرکزی
- اجاره ویلا در شهرهای شمالی
- اجاره ویلا و سوئیت در کیش
- اجاره کلبه‌های خاص

۱-۵- وضعیت مجوزات و تأییدیه‌های شرکت

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	تاریخ اعتبار
۱	مجوز شرکت خدمات مسافرتی و گردشگری	وزارت میراث فرهنگی، گردشگری و صنایع دستی	۱۴۰۱/۰۸/۲۴	۳ سال
۲	مجوز دانش بنیانی	معاونت علمی و فناوری و اقتصاد دانش بنیان ریاست جمهوری	۱۴۰۱/۰۴/۱۸	۳ سال

تصاویر برخی از مجوزات شرکت به شرح زیر است:



جمهوری اسلامی ایران
وزارت میراث فرهنگی، گردشگری و صنایع دستی
شرکت خدمات مسافرتی و گردشگری




نام واحد: شرکت امید تجربه شایسته سفر

نام مدیر عامل: زهرا عالی مقدم

تاریخ شروع بهره برداری: ۱۴۰۰/۰۸/۱۰

شماره: ۱۴۰۱/۲۱/۰۲۴۶

تاریخ: ۱۴۰۱/۰۸/۲۴

کد فعالیت: ۲۴۰۱۲۲۰۱۴۰۰۰۰۵۲۸۶

این پروانه به استناد تبصره ۶ ماده ۷ اصلاحی قانون توسعه صنعت ایرانگردی و جهانگردی مصوب ۱۳۷۰ و اصلاحات بعدی و تبصره ۱ ماده ۱ قانون تشکیل وزارت میراث فرهنگی، گردشگری و صنایع دستی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۳ و ماده ۳ آئین نامه نظارت بر تأسیس و فعالیت دفاتر خدمات مسافرتی، سیاحتی، جهانگردی و زیارتی تصویب نامه شماره ۱۴۴۰۴/ت/۲۳۲۰۳ مورخه ۱۳۸۰/۴/۵ هیأت محترم وزیران در زمینه اخذ روادید، تنظیم و انجام مسافرت گروهی داخلی و خارجی، ذخیره مکان و هرگونه خدمات ایرانگردی و جهانگردی بارعایت قوانین و مقررات وزارت میراث فرهنگی، گردشگری و صنایع دستی یا مشخصات فوق صادر گردیده است.

محل فعالیت: محله بیمه، خیابان شهید مسعود آزمون نیا (بیمه ۲)، بزرگراه شهید امیر سر لشگری (مخصوص کرج)، پلاک ۳۱، طبقه همکف

محل تقاضا استان: تهران شهر: تهران

تاریخ اعتبار: ۱۴۰۴/۰۸/۲۴

مدیر کل
میراث فرهنگی، گردشگری و صنایع دستی
استان تهران



نقل و انتقال مجوز بدون موافقت مرجع صدور مجوز ممنوع است

بسمه تعالی

کارگروه ارزیابی شرکتها و موسسات دانشبنیان

تاییدیه شرکت‌های دانشبنیان

نام شرکت	خدمات مسافرتی و گردشگری امید تجربه ی شایسته سفر	شناسه ملی	۱۴۰۰۹۶۲۵۸۵۵
استان	تهران	تاریخ تایید	۱۴۰۱/۰۴/۱۸
حوزه فناوری	۰۰۷ فناوری اطلاعات و ارتباطات و نرم‌افزارهای رایانه‌ای	نوع تایید	نویا

- به موجب این تاییدیه، شرکت/موسسه فوق‌الذکر بر اساس ارزیابی انجام شده طبق «آیین‌نامه اجرایی قانون حمایت از شرکتها و موسسات دانشبنیان» و «قانون حمایت از شرکتها و موسسات دانشبنیان و تجاری‌سازی نوآوری‌ها و اختراعات»، بصورت شرکت/موسسه دانشبنیان تایید شده است.
- این تاییدیه لزوماً به معنای تایید همه کالاها و خدمات شرکت به عنوان کالا و خدمات دانشبنیان نیست، بلکه ممکن است صرفاً برخی از کالاها و خدمات شرکت، مورد تایید کارگروه ارزیابی شرکتها و موسسات دانشبنیان قرار گرفته باشند.
- اعتبار و صحت این تاییدیه از آدرس pub.daneshbonyan.ir قابل استعلام است.
- این تاییدیه به صورت خودکار و از طریق سامانه دانشبنیان (pub.daneshbonyan.ir) صادر شده است.
- شرکت‌های تایید شده در کارگروه ارزیابی شرکتها و موسسات دانشبنیان، تا زمانی که تاییدیه آنها در فهرست سامانه دانشبنیان (pub.daneshbonyan.ir) قرار دارد، می‌توانند از مزایای قانون حمایت از شرکت‌های دانشبنیان استفاده کنند و در صورت ارزیابی مجدد و عدم تایید شرکت، از این فهرست حذف خواهند شد.
- استفاده از هرگونه حمایت، منوط به استعلام دستگاه اجرایی، از دبیرخانه کارگروه ارزیابی شرکت‌های دانشبنیان و تایید آن از سوی این دبیرخانه می‌باشد. در غیر این صورت دستگاه اجرایی ذیربط بر طبق قانون و مقررات مربوط مسئول خواهد بود. اجرای هر کدام از حمایت‌ها، مطابق دستورالعمل‌های اجرایی مراجع ذیربط می‌باشد.
- در صورت هرگونه تخلف در استفاده از تسهیلات مربوط توسط شرکت‌های تایید شده، مطابق مجازات‌های ماده ۱۱ قانون «حمایت از شرکتها و موسسات دانشبنیان و تجاری‌سازی نوآوری‌ها و اختراعات» با آنها برخورد می‌شود.

تاریخ چاپ تاییدیه: ۱۴۰۲/۱۲/۰۲

دبیرخانه کارگروه ارزیابی شرکتها و موسسات دانشبنیان

۱-۶- وضعیت قراردادهای شرکت

قرارداد سال‌های ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۱ بر اساس صورت مالی حسابرسی شده و قرارداد سال ۱۴۰۲ بر اساس تراز مالی آزمایشی شرکت به شرح ذیل است:

ردیف	عنوان قرارداد	نام کارفرما	مبلغ قرارداد (میلیون ریال)	تاریخ قرارداد	مدت قرارداد	وضعیت فعلی
۱	قرارداد	کاربران نهایی	۲۷،۲۴۴	۱۳۹۹	-	خاتمه یافته
۲	قرارداد		۹۹۰،۱۶۳	۱۴۰۰	-	خاتمه یافته
۳	قرارداد		۳،۵۲۰،۲۴۷	۱۴۰۱	-	خاتمه یافته
۴	قرارداد		۹،۷۰۶،۴۰۵	۱۴۰۲	-	خاتمه یافته
مجموع قراردادهای خاتمه یافته (میلیون ریال)			۱۴،۲۴۱،۰۵۹			

۱-۷- وضعیت دارایی‌های شرکت

دارایی‌های ثابت مشهود شرکت به استناد صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ به شرح است:

ردیف	نوع دارایی	ارزش دفتری (میلیون ریال)
۱	دارایی ثابت مشهود	۴,۹۴۸
۲	دارایی‌های نامشهود	۴۷۹,۲۲۰
۳	سایر دارایی‌ها	۰
مجموع		۴۸۴,۱۶۸

تصویر دارایی‌های نامشهود شرکت در صورت مالی حسابرسی شده

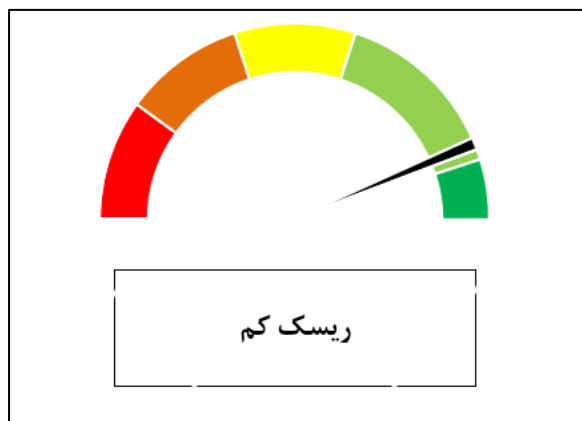
شرکت خدمات مسافرتی و گردشگری امید تجربه شایسته سفر (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۱- دارایی‌های نامشهود

بهای تمام شده	حق امتیاز خدمات عمومی	نرم افزار ها و پلتفرم ها	پروژه در جریان تکمیل تراز	جمع
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۷,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۶۵,۳۰۰,۰۰۰	۲۷,۱۲۱,۲۹۸,۲۳۸	۲۹,۶۹۳,۵۹۸,۲۳۸
افزایش	-	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۱,۸۱۲,۷۱۷,۵۶۱	۱۴۲,۱۵۲,۷۱۷,۵۶۱
واگذار شده	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۵,۳۰۰,۰۰۰	۱۶۸,۹۳۴,۰۱۵,۷۹۹	۱۷۱,۸۴۶,۳۱۵,۷۹۹
افزایش	-	۷۰۲,۱۸۰,۰۰۰	۳۰۸,۷۵۹,۶۷۸,۱۷۲	۳۰۹,۴۶۱,۸۵۸,۱۷۲
واگذار شده	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۰۷,۴۸۰,۰۰۰	۴۷۷,۶۹۳,۶۹۳,۹۷۱	۴۸۱,۳۰۸,۱۷۳,۹۷۱
استهلاک انباشته	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	-	۱۴۲,۷۱۱,۱۱۱	-	۱۴۲,۷۱۱,۱۱۱
استهلاک	۲,۳۳۳,۳۲۸	۸۵۵,۰۹۹,۹۹۶	-	۸۵۷,۴۳۳,۳۲۴
واگذار شده	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲,۳۳۳,۳۲۸	۹۹۷,۸۱۱,۱۰۷	-	۱,۰۰۰,۱۴۴,۴۳۵
استهلاک	۱۹۴,۴۴۴	۱,۰۸۷,۹۰۵,۵۵۶	-	۱,۰۸۸,۱۰۰,۰۰۰
واگذار شده	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۵۲۷,۷۷۲	۲,۰۸۵,۷۱۶,۶۶۳	-	۲,۰۸۸,۲۴۴,۴۳۵
مبلغ دفتری در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴,۴۷۲,۲۲۸	۱,۵۲۱,۷۶۳,۳۳۷	۴۷۷,۶۹۳,۶۹۳,۹۷۱	۶۷۹,۲۱۹,۹۲۹,۵۲۶
مبلغ دفتری در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴,۶۶۶,۶۷۲	۱,۹۰۷,۴۸۸,۱۹۳	۱۶۸,۹۳۴,۰۱۵,۷۹۹	۱۷۰,۸۴۶,۱۷۱,۳۶۴

فصل ۲- ارزیابی فنی و تخصصی

۲-۱- امتیاز فنی و تخصصی

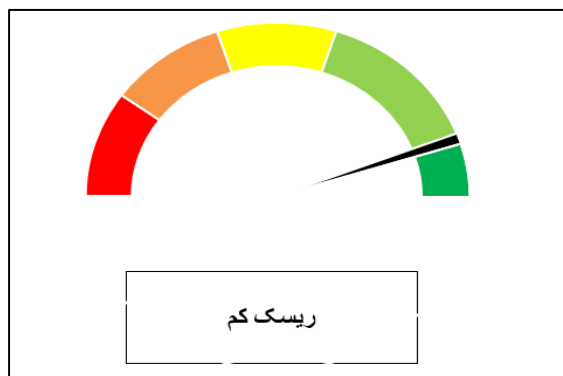


ارزیابی فنی و تخصصی متقاضی باتوجه‌به مزیت رقابتی موقت و پایدار آن و با در نظر گرفتن شاخص‌های مدنظر به طور هم‌زمان توسط مشاور فنی طرح با استفاده از پرسش‌نامه استاندارد بررسی و امتیازات آن محاسبه شده است. امتیازات مربوط به هر شاخص بر اساس ضریب وزنی موردنظر در جدول ذیل آمده است. براین اساس طبق ارزیابی مشاور امتیاز شرکت ۸.۶۵ از ۱۰ شده است و شرکت از منظر فنی در وضعیت ریسک (کم) قرار دارد.

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	وضعیت	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی (درصد)	امتیاز وزنی
۱	وضعیت امکانات و تجهیزات فنی شرکت جهت تولید و ارائه خدمات	خوب	۸	۱۰٪	۰.۸
۲	وضعیت گواهینامه‌ها و مجوزات مرتبط با تولید یا ارائه خدمات	خوب	۸	۵٪	۰.۴
۳	تعداد، مهارت، تخصص و تجربه نیروی انسانی	بسیار خوب	۹	۱۵٪	۱.۳۵
۴	وضعیت سابقه اجرایی قراردادهای، تولید یا خدمات مشابه مرتبط با موضوع درخواست	بسیار خوب	۹	۱۵٪	۱.۳۵
۵	وضعیت مستندات مربوط به طراحی محصول یا برنامه فنی ارائه خدمات	خوب	۸	۵٪	۰.۴
۶	وضعیت شرکت از نظر سطح توانمندی تولید یا ارائه خدمات (برون‌سپاری و ...)	بسیار خوب	۹	۱۰٪	۰.۹
۷	توانمندی تأمین قطعات و مواد اولیه موردنیاز تولید محصول یا ارائه خدمات	خوب	۸	۱۰٪	۰.۸
۸	وضعیت شرکت در آزمایش‌ها و تست‌های کنترل کیفی موردنیاز	خوب	۸	۵٪	۰.۴
۹	وضعیت توانمندی فنی شرکت در بازار و در مقایسه با رقبا	بسیار خوب	۹	۱۵٪	۱.۳۵
۱۰	وضعیت توانمندی فنی پشتیبانی و خدمات پس از فروش	بسیار خوب	۹	۱۰٪	۰.۹
مجموع امتیاز					۸.۶۵

فصل ۳- ارزیابی سیستمی

۳-۱- امتیاز سیستمی



ارزیابی سیستمی و مدیریتی متقاضی باتوجه‌به مزیت رقابتی موقت و پایدار آن و با در نظر گرفتن شاخص‌های چهارچوب PCF^۱ به طور هم‌زمان توسط مشاور سیستمی با استفاده از پرسش‌نامه استاندارد بررسی و امتیازات آن محاسبه شده است. براین اساس طبق ارزیابی مشاور امتیاز شرکت ۸۸۳ از ۱۰ شده است و شرکت از منظر سیستمی در وضعیت ریسک (کم) قرار دارد.

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	وضعیت	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی (درصد)	امتیاز وزنی
۱	توانمندی مدیریت و برنامه‌ریزی استراتژیک در شرکت	خوب	۸	۱۵٪	۱.۲
۲	فرایند بودجه‌ریزی سالانه و پروژه‌های شرکت	بسیار خوب	۸.۵	۱۰٪	۰.۸۵
۳	توانمندی درک بازار، مشتریان، قابلیت‌های آنها و توسعه و مدیریت بازاریابی و فروش	بسیار خوب	۹	۱۵٪	۱.۳۵
۴	فرایند مدیریت ارتباط با مشتریان (CRM) در تمام بخش‌های مرتبط با مشتری	بسیار خوب	۱۰	۱۰٪	۱
۵	توانمندی مدیریت فرایندهای تولید یا مدیریت و کنترل پروژه و ابزارهای موردنیاز	بسیار خوب	۱۰	۵٪	۰.۵
۶	فرایندهای تدارکات، انبارداری و برنامه‌ریزی و مدیریت منابع زنجیره تأمین شرکت	بسیار خوب	۱۰	۱۰٪	۱
۷	توانمندی مدیریت مالی و مدیریت اموال و دارایی‌های شرکت	خوب	۸	۱۰٪	۰.۸
۸	توانمندی استفاده از تکنولوژی‌های نوین در پیشبرد اهداف و فعالیت‌های شرکت	خوب	۷.۵	۵٪	۰.۳۷۵
۹	فرایند توسعه و مدیریت منابع انسانی (استخدام، آموزش، ارتقاء، تشویق و ارزیابی رضایت شغلی)	بسیار خوب	۹.۵	۱۰٪	۰.۹۵
مجموع امتیاز			۸۸.۵	۱۰۰٪	۸.۸۳

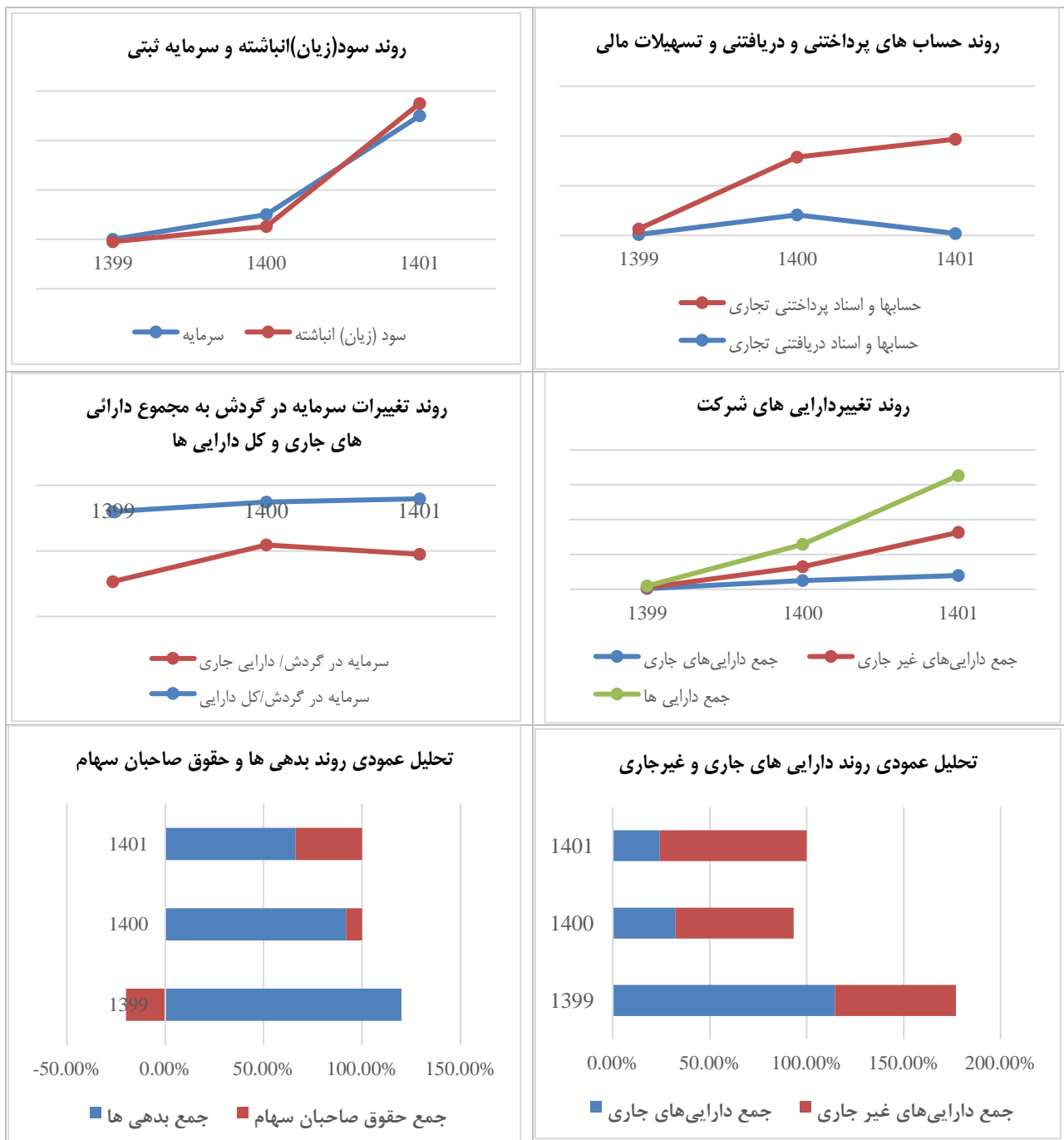
فصل ۴- ارزیابی مالی

۴-۱- بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ اطلاعات مالی ترازنامه شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	میلیون ریال
۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	
۵۵۶۹٪	۶۸۱٪	۱۰۰٪	۳۵۳,۵۲۷	۴۳,۲۳۸	۶,۳۴۸	موجودی نقد و بانک
-	-	۱۰۰٪	۲۵۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۱۹۹٪	۲۰۳۶٪	۱۰۰٪	۲۰,۱۷۴	۲۰۶,۶۹۸	۱۰,۱۵۳	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سایر و اسناد دریافتی
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	جاری شرکا و سهام‌داران
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	موجودی مواد و کالا
۱۴۷۷٪	۱۷۷٪	۱۰۰٪	۲۱,۹۲۰	۲,۶۲۹	۱,۴۸۴	سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
۲۲۰۱٪	۱۴۰۴٪	۱۰۰٪	۳۹۵,۸۷۱	۲۵۲,۵۶۵	۱۷,۹۸۵	جمع دارایی‌های جاری
۱۳۷۴٪	۱۲۹٪	۱۰۰٪	۴,۹۴۸	۴۶۳	۳۶۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۶۲۲٪	۵۷۸٪	۱۰۰٪	۴۷۹,۲۲۰	۱۷۰,۸۴۶	۲۹,۵۵۱	دارایی‌های نامشهود
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
-	-	۱۰۰٪	۷۵۲,۰۷۴	۲۲۲,۵۷۱	۰	سایر دارایی‌ها
۴۱۳۳٪	۱۳۱۷٪	۱۰۰٪	۱,۲۳۶,۲۴۲	۳۹۳,۸۱۰	۲۹,۹۱۱	جمع دارایی‌های غیر جاری
۳۴۰۸٪	۱۳۵۰٪	۱۰۰٪	۱,۶۳۲,۱۱۳	۶۴۶,۴۴۵	۴۷,۸۹۶	جمع دارایی‌ها
۱۶۸۱٪	۱۰۲۹٪	۱۰۰٪	۹۴۷,۲۴۷	۵۷۹,۸۱۲	۵۶,۳۵۵	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	جاری شرکا و سهام‌داران
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	پیش‌دریافت‌ها
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	ذخیره مالیات
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سود سهام پرداختی
-	-	۱۰۰٪	۱۱۸,۹۶۲	۳,۱۶۴	۰	تسهیلات مالی دریافتی
۱۸۹۲٪	۱۰۳۴٪	۱۰۰٪	۱,۰۶۶,۲۰۹	۵۸۲,۹۷۶	۵۶,۳۵۵	جمع بدهی‌های جاری
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	حساب‌ها و اسناد پرداختی بلندمدت
-	-	۱۰۰٪	۴,۳۲۶	۷,۳۴۸	۰	تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت
۸۲۰٪	۳۶۹٪	۱۰۰٪	۹,۰۹۷	۴,۰۹۵	۱,۱۱۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۲۰۹٪	۱۰۳۱٪	۱۰۰٪	۱۳,۴۲۳	۱۱,۴۴۳	۱,۱۱۰	جمع بدهی‌های غیر جاری
۱۸۷۹٪	۱۰۳۴٪	۱۰۰٪	۱,۰۷۹,۶۳۲	۵۹۴,۴۱۹	۵۷,۴۶۵	جمع بدهی‌ها
۵۷۷۳٪-	۵۴۴٪-	۱۰۰٪	۵۵۲,۴۸۱	۵۲,۰۲۷	(۹,۵۷۰)	جمع حقوق صاحبان سهام
۳۴۰۸٪	۱۳۵۰٪	۱۰۰٪	۱,۶۳۲,۱۱۳	۶۴۶,۴۴۶	۴۷,۸۹۵	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

تصویر نمودارهای مرتبط

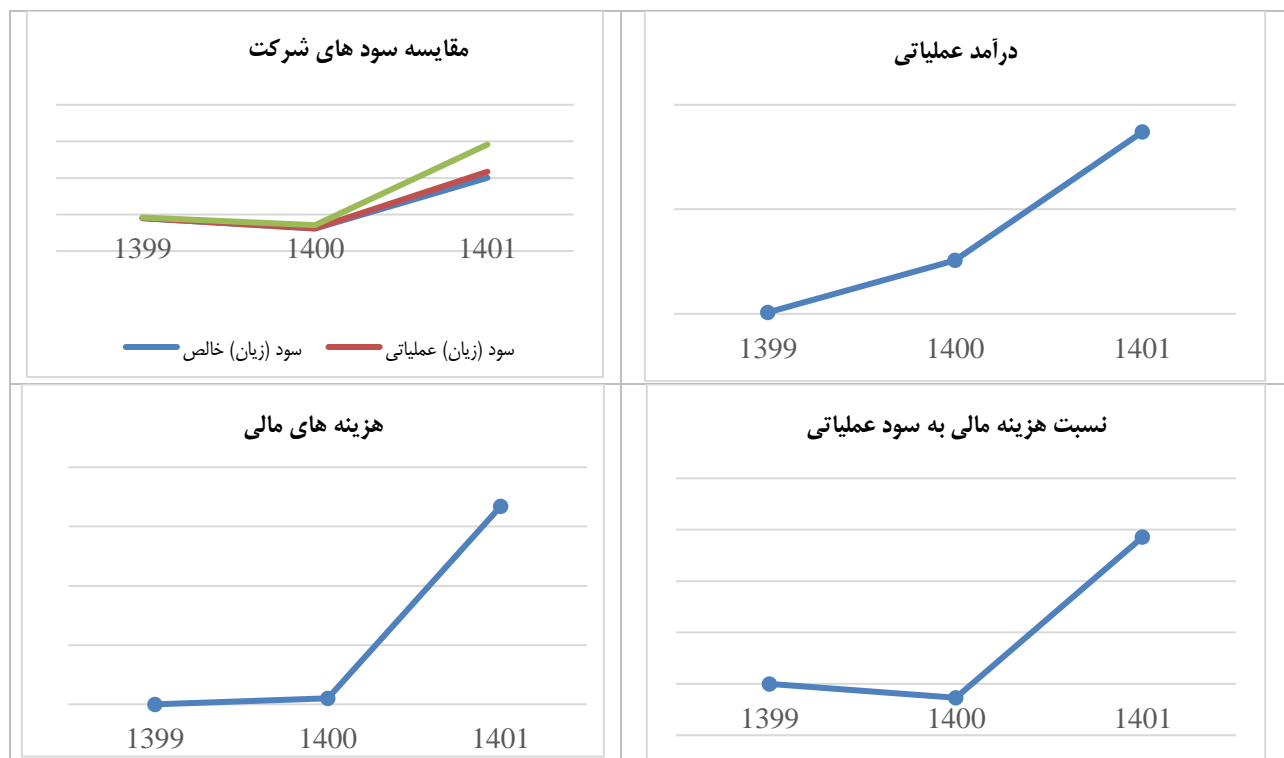


۴-۲- بررسی صورت‌های مالی (صورت سود و زیان)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ اطلاعات مالی شرکت، اطلاعات مالی صورت سود و زیان شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	صورت‌های مالی حسابرسی شده	میلیون ریال
۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	
۲۳۴۶٪-	۳۵۷٪	۱۰۰٪	۱۹۱,۴۳۹	(۳۹,۱۱۱)	(۸,۱۶۱)	سود (زیان) ناخالص
۴۸۹۱٪	۵۷۷٪	۱۰۰٪	۷۴,۴۸۵	۸,۷۸۶	۱,۵۲۳	جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
۰٪	۰٪	۱۰۰٪	۰	۰	۱۴	خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی
۱۲۰۹٪-	۳۹۲٪	۱۰۰٪	۱۱۶,۹۵۴	(۳۷,۸۹۷)	(۹,۶۷۰)	سود (زیان) عملیاتی
-	-	۱۰۰٪	۱۶,۷۰۰	۵۱۳	۰	هزینه‌های مالی
-	-	۱۰۰٪	۲۰۱	۱۰۶	۰	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی
۱۰۳۹٪-	۳۹۶٪	۱۰۰٪	۱۰۰,۴۵۵	(۳۸,۳۰۴)	(۹,۶۷۰)	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	مالیات‌پردارآمد
۱۰۳۹٪-	۳۹۶٪	۱۰۰٪	۱۰۰,۴۵۵	(۳۸,۳۰۴)	(۹,۶۷۰)	سود (زیان) خالص

تصویر نمودارهای مرتبط



تراز کل آزمایشی مالی ۹ ماهه سال ۱۴۰۲ شرکت

کد حساب	عنوان حساب	جمع بدهکار	جمع بستانکار	مانده بدهکار	مانده بستانکار
۱۰۱	موجودی نقد و بانک	۴۰,۴۲۸,۷۴۸,۰۸۵,۸۴۶	۴۰,۳۹۵,۳۴۲,۵۰۴,۱۸۴	۳۳,۴۰۵,۵۸۱,۶۶۲	.
۱۰۲	سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.
۱۰۳	حسابهای دریافتی تجاری	۱۱,۹۶۹,۳۱۰,۰۰۰	۶۵۳,۶۳۵,۳۹۵	۱۱,۳۱۵,۶۷۴,۶۰۵	.
۱۰۴	سایر حسابها و اسناد دریافتی	۸۷۷,۱۶۸,۴۱۱,۷۹۶	۶۹۴,۰۹۱,۱۳۲,۴۴۶	۱۸۳,۰۷۷,۲۷۹,۳۵۰	.
۱۰۵	سفارشات و پیش پرداختها	۴۵۷,۸۱۷,۸۶۶,۶۹۵	۳۸۰,۰۵۸,۲۱۱,۷۷۹	۷۷,۷۵۹,۶۵۴,۹۱۶	.
۲۰۱	دارایی های ثابت مشهود	۸۱,۳۹۵,۸۲۳,۲۵۹	۴,۳۳۲,۲۵۷,۲۵۵	۷۷,۰۶۳,۵۶۶,۰۰۴	.
۲۰۲	دارایی های ثابت نامشهود	۹۹۹,۳۹۴,۵۹۷,۹۴۵	۵۷,۷۳۱,۰۱۶,۴۲۸	۹۴۱,۶۶۳,۵۸۱,۵۱۷	.
۲۰۳	سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۰۰	.	۱۰۰	.
۲۰۴	وجوه مسدود شده نزد بانک ها	۵۱۸,۰۹۱,۲۳۰	.	۵۱۸,۰۹۱,۲۳۰	.
۲۰۵	مخارج انتقالی	۱,۲۲۱,۷۱۰,۸۱۳,۲۸۴	.	۱,۲۲۱,۷۱۰,۸۱۳,۲۸۴	.
۳۰۱	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۲۸,۱۵۷,۰۰۸,۱۴۰,۳۲۱	۲۸,۵۵۲,۰۰۵,۰۲۳,۹۴۶	.	۳۹۴,۹۹۶,۸۸۳,۶۲۵
۳۰۲	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۱,۴۲۸,۷۲۲,۸۸۲,۲۵۷	۱,۳۵۱,۳۷۷,۸۳۸,۸۳۳	۷۷,۳۴۵,۰۴۳,۴۲۴	.
۳۰۳	پیش دریافت ارائه خدمات	۱,۶۱۴,۰۱۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۴۸,۳۸۵,۹۹۰,۰۰۰
۳۰۴	تسهیلات دریافتی کوتاه مدت	۲۷۳,۷۸۴,۰۱۷,۴۶۰	۱,۰۲۸,۱۵۲,۳۳۱,۱۴۷	.	۷۶۴,۳۶۸,۳۱۳,۶۸۷
۳۰۵	ذخایر	۱۰,۸۶۶,۹۹۴,۷۹۵	۲۶,۲۸۳,۷۵۰,۵۵۶	.	۱۵,۴۱۶,۷۵۵,۷۶۱
۴۰۳	تسهیلات دریافتی بلند مدت	.	۴,۵۹۶,۳۲۵,۰۹۹	.	۴,۵۹۶,۳۲۵,۰۹۹
۵۰۱	سرمایه	.	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۰۲	سرمایه در جریان ثبت	.	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۰۳	اندوخته ها	.	۲,۶۲۴,۰۵۹,۵۸۲	.	۲,۶۲۴,۰۵۹,۵۸۲
۵۰۵	سود (زیان) انباشته	۲۰,۸۲۵,۳۶۵,۶۴۹,۲۷۳	۲۱,۲۱۸,۸۳۶,۶۰۷,۶۱۱	.	۳۹۳,۴۷۰,۹۵۸,۳۳۸
۹۰۱	حسابهای انتظامی	۳,۹۶۰,۰۳۹,۵۶۵,۷۰۳	.	۳,۹۶۰,۰۳۹,۵۶۵,۷۰۳	.
۹۰۲	طرف حسابهای انتظامی	.	۳,۹۶۰,۰۳۹,۵۶۵,۷۰۳	.	۳,۹۶۰,۰۳۹,۵۶۵,۷۰۳
	جمع	۹۸,۷۳۶,۳۷۴,۲۵۹,۹۶۴	۹۸,۷۳۶,۳۷۴,۲۵۹,۹۶۴	۶,۵۸۳,۸۹۸,۸۵۱,۷۹۵	۶,۵۸۳,۸۹۸,۸۵۱,۷۹۵

۴-۳- بررسی نسبت‌های مالی

نمودار	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	نسبت ایده‌آل حداکثر امتیاز	عنوان شاخص								
	<table border="1"> <caption>نسبت جاری</caption> <thead> <tr> <th>سال</th> <th>نسبت</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>۱۳۹۹</td> <td>۰.۳۲</td> </tr> <tr> <td>۱۴۰۰</td> <td>۰.۴۳</td> </tr> <tr> <td>۱۴۰۱</td> <td>۰.۳۷</td> </tr> </tbody> </table>	سال	نسبت	۱۳۹۹	۰.۳۲	۱۴۰۰	۰.۴۳	۱۴۰۱	۰.۳۷	۰.۳۷	۰.۴۳	۰.۳۲	۲
سال	نسبت												
۱۳۹۹	۰.۳۲												
۱۴۰۰	۰.۴۳												
۱۴۰۱	۰.۳۷												
<table border="1"> <caption>نسبت آنی</caption> <thead> <tr> <th>سال</th> <th>نسبت</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>۱۳۹۹</td> <td>۰.۲۹</td> </tr> <tr> <td>۱۴۰۰</td> <td>۰.۴۳</td> </tr> <tr> <td>۱۴۰۱</td> <td>۰.۳۵</td> </tr> </tbody> </table>	سال	نسبت	۱۳۹۹	۰.۲۹	۱۴۰۰	۰.۴۳	۱۴۰۱	۰.۳۵	۰.۳۵	۰.۴۳	۰.۲۹	۱	نسبت آنی
سال	نسبت												
۱۳۹۹	۰.۲۹												
۱۴۰۰	۰.۴۳												
۱۴۰۱	۰.۳۵												
<table border="1"> <caption>دوره وصول مطالبات</caption> <thead> <tr> <th>سال</th> <th>دوره</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>۱۳۹۹</td> <td>۲۱</td> </tr> <tr> <td>۱۴۰۰</td> <td>۷۲۹</td> </tr> <tr> <td>۱۴۰۱</td> <td>۱۳۸۳</td> </tr> </tbody> </table>	سال	دوره	۱۳۹۹	۲۱	۱۴۰۰	۷۲۹	۱۴۰۱	۱۳۸۳	۲۱	۷۲۹	۱۳۸۳	۶۰	دوره وصول مطالبات
سال	دوره												
۱۳۹۹	۲۱												
۱۴۰۰	۷۲۹												
۱۴۰۱	۱۳۸۳												
	۰.۲۱	۰.۱۶	۰.۰۶	۱									

	۲.۱	۱.۶	۰.۶	۱.۰	گردش دارایی‌ها
	۰.۳۴	۰.۰۸	۰.۲۰-	۰.۵	نسبت مالکانه
	۰.۶۶	۰.۹۲	۱.۲	۰.۵	نسبت بدهی به دارایی‌ها
	۰.۰۶	۰.۰۶-	۰.۲-	۰.۲	نسبت بازده دارایی‌ها Return On Assets
	۰.۱۸	۰.۷۴-	۱.۰۱	۰.۴	

<p>نسبت بازده حقوق صاحبان سهام Return On Equity</p>	۴.۵	۰	۱۰	۱۰	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام Return On Equity
<p>نسبت بازده فروش Return On Sales</p>	۰.۲۹	۰.۳۷-	۳.۶۶-	۰.۲۵	نسبت بازده فروش Return On Sales
	۵۷.۶	۱۷.۹	۱۹.۶	۱۰۰	مجموع امتیازات نسبت‌های مالی

اظهارنظر حسابرس

حسابرس: موسسه حسابرسی گواهان

نظر حسابرس:

حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های این موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از شرکت خدمات مسافرتی و گردشگری امید تجربه‌ی شایسته سفر (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر از نوع مقبول، کافی و مناسب است.

۴-۴- امتیاز مالی

جهت تخصیص امتیاز مالی متقاضی بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۳۹۹، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱، شاخص‌های مالی موردنظر در سه سال گذشته مطابق جدول فوق محاسبه و امتیاز نهایی متقاضی بر اساس وزن‌های تعیین شده به‌ازای هر سال مطابق جدول ذیل محاسبه گردید.

۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	
۵۷.۶	۱۷.۹	۱۹.۶	مجموع امتیاز مالی
۷۰٪	۲۰٪	۱۰٪	ضریب وزنی
۴.۰۳	۰.۳۶	۰.۲	امتیاز وزنی
۴.۵۹			مجموع امتیاز وزنی

تحلیل مالی

درآمد عملیاتی شرکت طی سه سال مورد بررسی مطابق با صورت مالی حسابرسی شده روند صعودی داشته است. سود شرکت نیز همانند درآمد شرکت روند صعودی داشته است. دریافتی‌های تجاری شرکت روند نزولی داشته است که نشان از افزایش توانایی شرکت در وصول مطالبات خود از کارفرما می‌باشد. پرداختی‌های تجاری شرکت نسبت در سه سال مورد بررسی افزایش داشته است که نشان از افزایش بدهی‌های جاری شرکت است. البته به افزایش درآمد نیز مربوط می‌شود. سرمایه‌ی ثبتي شرکت در سال ۱۴۰۱ افزایش داشته و به مبلغ ۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال رسیده است و افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال به ۱،۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۲ در جریان ثبت می‌باشد. سرمایه در گردش شرکت در سه سال مورد بررسی روند صعودی داشته که روند مثبتی می‌باشد. شرکت در سال ۱۴۰۱ نسبت به دو سال قبل از زیان انباشته خارج شده و به سود رسیده است. ارزش دفتری دارایی‌های ثابت مشهود شرکت در سال ۱۴۰۱ مبلغ ۴،۹۴۸ میلیون ریال می‌باشد که بیشتر آن متعلق به اثاثه و منصوبات شرکت است. نسبت جاری شرکت نسبت آنی آن روند نزولی داشته است. نسبت بهای تمام شده شرکت به درآمد عملیاتی آن در سال ۱۴۰۰ برابر با ۱۲۸٪ بوده که در سال ۱۴۰۱ این نسبت با کاهش به ۴۵٪ رسیده است و روند کاهش بهای تمام شده و مثبت شرکت را نشان می‌دهد. نسبت بدهی به دارایی‌های شرکت روند نزولی داشته ولی نسبت بازده فروش افزایش یافته است.

فصل ۵- اعتبارسنجی بانکی

۵-۱- رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره

جدول ذیل طبق استعلام اعتباری انجام شده توسط سامانه اعتبارسنجی بانک صادرات در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۱ تدوین گردیده است:

نام مشتری	چک برگشتی	مجموع وام‌های فعال (میلیون ریال)	نسبت مانده بدهی به کل وام‌های فعال (درصد)	مجموع معوقات بانکی (میلیون ریال)	مجموع ضمانت‌نامه‌های فعال (میلیون ریال)	توضیحات
شرکت خدمات مسافرتی و گردشگری امید تجربه‌ی شایسته سفر	۰	۱,۲۸۲,۹۴۹	۷۸٪	۰	۰	شخص حقوقی در لیست سیاه بانک‌ها و موسسات مالی قرار ندارد.
	۰	۰	۰	۰	۰	توسعه تجربه شایسته سفر
زهره عالی مقدم میرنیما قاضی احمد ایزدپور	۰	۱۰,۴۰۷	۷۸٪	۰	۰	شخص حقیقی در لیست سیاه بانک‌ها و موسسات مالی قرار ندارد.
	۰	۳۳,۳۰۴	۷۲٪	۰	۰	
	۰	۳۷,۷۶۸	۷۰٪	۰	۰	

تصویر استعلام بانکی شرکت و اعضای هیئت مدیره شرکت به شرح ذیل است:

استعلام جامع پیام - پورتال جامع اطلاعات مشتریان									
نام مشتری: خدمات مسافرتی و گردشگری امید تجربه‌ی شایسته سفر			شناسه / کد ملی: ۱۴۰۰۹۶۲۵۸۵۵			نوع متقاضی: حقوقی			
نوع استعلام: استعلام تسهیلات و تعهدات			توضیحات:						
چکیده نتایج									
خلاصه وضعیت چک برگشتی در بانک مرکزی					خلاصه وضعیت تسهیلات و تعهدات در بانک مرکزی				
مبلغ	بانک صادرات	سایر بانکها	کل شبکه بانکی	مجموع	ممانده	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه	سایر بانکها
تعداد	۰	۰	۰	۰	ممانده تعهد	۰	۰	۰	۰
خلاصه وضعیت در سامانه های داخلی بانک صادرات									
ممانده تسهیلات و تعهدات		ممانده جاری	ممانده غیر جاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
روابط		غیر مستقیم وابسته	حساب مشترک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		ضامن	ذی نفع	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
استعلام تعهدات ارزی رفع نشده									
درصد	مبلغ	وضعیت							
۰	مجاز								
توجه: اعتبار این استعلام از تاریخ صدور به مدت ۷ روز بوده و مسئولیت کنترل نهایی به عهده آن واحد می باشد توجه: چک های ماده ۱۴ در این استعلام نمایش داده نمی شود									
مهر و امضا									

گزارش ارزیابی اعتبارسنجی شرکت خدمات مسافرتی و گردشگری امید تجربه‌ی شایسته سفر

استعلام جامع پیام - پورتال جامع اطلاعات مشتریان									
نام مشتری: توسعه تجربه شایسته سفر			شناسه / کد ملی: ۱۴۰۰۶۲۱۲۱۹۳			نوع متقاضی: حقوقی			
نوع استعلام: استعلام تسهیلات و تعهدات			توضیحات:						
چکیده نتایج									
خلاصه وضعیت چک برگشتی در بانک مرکزی									
		بانک صادرات		سایر بانکها		کل شبکه بانکی			
مبلغ		۰		۰		۰			
تعداد		۰		۰		۰			
خلاصه وضعیت در سامانه های داخلی بانک صادرات									
		ماده تسهیلات و تعهدات		ماده جاری		ماده غیر جاری			
مبلغ		۰		۰		۰			
تعداد		۰		۰		۰			
رابط									
		غیر مستقیم وابسته		حساب مشترک					
مبلغ		-		-					
ذی نفع		ضامن							
دارد		-							
استعلام تعهدات ارزی رفع نشده									
		وضعیت		مبلغ		درصد			
مجاز		۰				۰			

خلاصه وضعیت تسهیلات و تعهدات در بانک مرکزی									
		سایر بانکها		بانک صادرات		ماده			
مجموع		ضمانت نامه		اعتبارات اسنادی		تسهیلات		مجموع	
مانده تعهد		۰		۰		۰		۰	
جاری / بدهکاران		۰		۰		۰		۰	
سررسید گذشته		۰		۰		۰		۰	
معوق		۰		۰		۰		۰	
مشکوک الوصول		۰		۰		۰		۰	
سوخت شده		۰		۰		۰		۰	
مجموع		۰		۰		۰		۰	
جاری		۹۲,۳۴۵,۰۰۰,۰۰۰		۸۲۸,۶۲۳,۳۳۱,۹۴۷		۴۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۹۲۸,۲۷۸,۳۳۱,۹۴۷	
غیر جاری		۰		۰		۰		۰	
مجموع		۹۲,۳۴۵,۰۰۰,۰۰۰		۸۲۸,۶۲۳,۳۳۱,۹۴۷		۴۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۹۲۸,۲۷۸,۳۳۱,۹۴۷	

توجه: اعتبار این استعلام از تاریخ صدور به مدت ۷ روز بوده و مسئولیت کنترل نهایی به عهده آن واحد می باشد
توجه: چک های ماده ۱۴ در این استعلام نمایش داده نمی شود

مهر و امضا

استعلام جامع پیام - پورتال جامع اطلاعات مشتریان									
نام مشتری: احمد ایزدپور			شناسه / کد ملی: ۴۶۷۰۱۲۹۷۴۰			نوع متقاضی: حقیقی			
نوع استعلام: استعلام تسهیلات و تعهدات			توضیحات:						
چکیده نتایج									
خلاصه وضعیت چک برگشتی در بانک مرکزی									
		بانک صادرات		سایر بانکها		کل شبکه بانکی			
مبلغ		۰		۰		۰			
تعداد		۰		۰		۰			
خلاصه وضعیت در سامانه های داخلی بانک صادرات									
		ماده تسهیلات و تعهدات		ماده جاری		ماده غیر جاری			
مبلغ		۰		۰		۰			
تعداد		۰		۰		۰			
رابط									
		غیر مستقیم وابسته		حساب مشترک					
مبلغ		-		-					
ذی نفع		ضامن							
دارد		-							
استعلام تعهدات ارزی رفع نشده									
		وضعیت		مبلغ		درصد			
مجاز		۰				۰			

خلاصه وضعیت تسهیلات و تعهدات در بانک مرکزی									
		سایر بانکها		بانک صادرات		ماده			
مجموع		ضمانت نامه		اعتبارات اسنادی		تسهیلات		مجموع	
مانده تعهد		۰		۰		۰		۰	
جاری / بدهکاران		۰		۰		۰		۰	
سررسید گذشته		۰		۰		۰		۰	
معوق		۰		۰		۰		۰	
مشکوک الوصول		۰		۰		۰		۰	
سوخت شده		۰		۰		۰		۰	
مجموع		۰		۰		۰		۰	
جاری		۸,۵۰۹,۴۵۶,۳۸۰,۰۰۰		۲۶,۳۰۷,۵۱۳,۶۶۱		۷,۱۸۵,۲۵۷,۰۴۱,۳۳۴		۱۵,۶۹۴,۹۱۲,۴۲۱,۳۳۴	
غیر جاری		۰		۰		۰		۰	
مجموع		۸,۵۰۹,۴۵۶,۳۸۰,۰۰۰		۲۶,۳۰۷,۵۱۳,۶۶۱		۷,۱۸۵,۲۵۷,۰۴۱,۳۳۴		۱۵,۶۹۴,۹۱۲,۴۲۱,۳۳۴	

توجه: اعتبار این استعلام از تاریخ صدور به مدت ۷ روز بوده و مسئولیت کنترل نهایی به عهده آن واحد می باشد
توجه: چک های ماده ۱۴ در این استعلام نمایش داده نمی شود

مهر و امضا

گزارش ارزیابی اعتبارسنجی شرکت خدمات مسافرتی و گردشگری امید تجربه‌ی شایسته سفر

استعلام جامع پیام - پورتال جامع اطلاعات مشتریان									
نام مشتری : زهرا مالی مقدم			شناسه / کد ملی : ۰۰۸۱۹۵۸۷۴۹			نوع متقاضی : حقیقی			
نوع استعلام : استعلام تسهیلات و تعهدات			توضیحات :						
چکیده نتایج									
خلاصه وضعیت چک برگشتی در بانک مرکزی									
		بانک صادرات		سایر بانکها		کل شبکه بانکی			
مبلغ	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعداد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خلاصه وضعیت در سامانه های داخلی بانک صادرات									
		ماده تسهیلات و تعهدات		ماده جاری		ماده غیر جاری			
مبلغ	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعداد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
روابط									
		غیر مستقیم وابسته		حساب مشترک		ذی نفع			
		-		-		-			
استعلام تعهدات ارزی رفع نشده									
		مبلغ		وضعیت		درصد			
		-		مجاز		۰			
خلاصه وضعیت تسهیلات و تعهدات در بانک مرکزی									
		بانک صادرات		سایر بانکها		مجموع			
ماده تعهد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جاری / بدهکاران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سررسید گذشته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
معوق	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مجموع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
غیر جاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مجموع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توجه اعتبار این استعلام از تاریخ صدور به مدت ۷ روز بوده و مسئولیت کنترل نهایی به عهده آن واحد می باشد									
توجه چک های ماده ۱۴ در این استعلام نمایش داده نمی شود									
مهر و امضا									

استعلام جامع پیام - پورتال جامع اطلاعات مشتریان									
نام مشتری : میرتیما قاضی			شناسه / کد ملی : ۰۰۶۹۷۱۹۹۷۷			نوع متقاضی : حقیقی			
نوع استعلام : استعلام تسهیلات و تعهدات			توضیحات :						
چکیده نتایج									
خلاصه وضعیت چک برگشتی در بانک مرکزی									
		بانک صادرات		سایر بانکها		کل شبکه بانکی			
مبلغ	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعداد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خلاصه وضعیت در سامانه های داخلی بانک صادرات									
		ماده تسهیلات و تعهدات		ماده جاری		ماده غیر جاری			
مبلغ	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعداد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
روابط									
		غیر مستقیم وابسته		حساب مشترک		ذی نفع			
		دارد		-		دارد			
استعلام تعهدات ارزی رفع نشده									
		مبلغ		وضعیت		درصد			
		دارد		مجاز		۰			
خلاصه وضعیت تسهیلات و تعهدات در بانک مرکزی									
		بانک صادرات		سایر بانکها		مجموع			
ماده تعهد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جاری / بدهکاران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سررسید گذشته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
معوق	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مجموع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
غیر جاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مجموع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توجه اعتبار این استعلام از تاریخ صدور به مدت ۷ روز بوده و مسئولیت کنترل نهایی به عهده آن واحد می باشد									
توجه چک های ماده ۱۴ در این استعلام نمایش داده نمی شود									
مهر و امضا									

۵-۲- امتیاز اعتباری

با استفاده از استعلام سامانه بانک مرکزی برای هر یک از اعضای هیئت‌مدیره و شرکت (هر یک به‌تنهایی) که در جدول فوق آمده است و بر اساس امتیاز هر رتبه که در ذیل آمده است، برای هر شخص یک امتیاز تخصیص داده می‌شود:

رتبه	A ⁺	A	A ⁻	B ⁺	B	C ⁺	C	کمتر
امتیاز	۱۰	۹	۸	۶	۵	۳	۲	۰

لازم به ذکر است در صورت عدم وجود سابقه در سامانه مذکور امتیاز ۵ تعلق می‌گیرد. پس از تخصیص امتیاز برای اعضاء و شرکت امتیاز کلی بر اساس وزن‌های تعیین شده محاسبه گردید.

ردیف	شرح	امتیاز	ضریب وزنی	امتیاز وزنی
۱	امتیاز شرکت	۸.۰۰	۵۰٪	۴
۲	میانگین امتیاز اعضای هیئت‌مدیره دارای حق امضاء	۶.۰۰	۳۰٪	۱.۸
۳	میانگین امتیاز سایر اعضای هیئت‌مدیره	۶.۰۰	۲۰٪	۱.۲
	مجموع	۲۰.۰۰	۱۰۰٪	۷

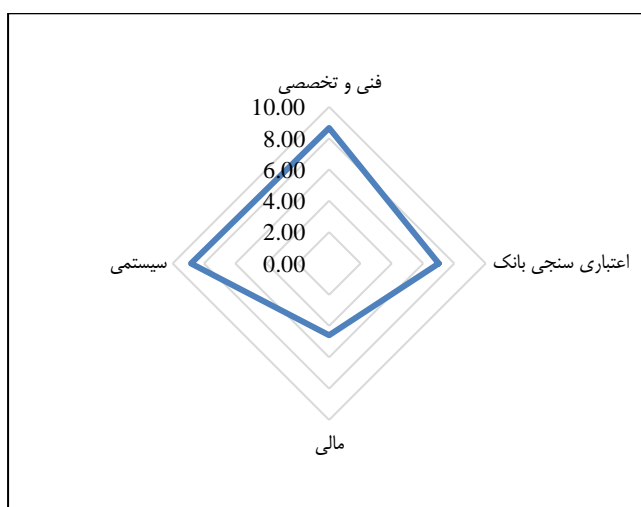
فصل ۶- نتایج نهایی ارزیابی

۶-۱- امتیازات نهایی

مطابق ارزیابی صورت گرفته در ۴ حوزه موردنظر امتیاز شرکت ۷۱.۳۷ شده است. امتیازات هر حوزه باتوجه به ضرایب وزنی مربوط به آن در جدول ذیل آمده است.

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی	امتیاز نهایی
۱	فنی و تخصصی	۸۶۵	۳	۲۵۹۵
۲	سیستمی	۸۸۳	۲	۱۷۶۵
۳	مالی	۴۵۹	۳	۱۳۷۷
۴	اعتباری سنجی بانک	۷۰۰	۲	۱۴۰۰
مجموع امتیازات کسب شده				۷۱.۳۷

نمودار بررسی چهار حوزه



۶-۲- رتبه و حد اعتباری

بر اساس مجموع امتیازات کسب شده متقاضی، رتبه و حد اعتباری تعیین می‌گردد که این رتبه و حد مطابق جدول ذیل محاسبه می‌گردد. حد اعتباری متقاضی طبق صورت‌های مالی سه سال گذشته شرکت و بر اساس چهار شاخص درآمد عملیاتی، سود خالص، حقوق صاحبان سهام، سرمایه در گردش و دارایی ثابت بدین صورت محاسبه می‌گردد که بر اساس رتبه متقاضی میزان درصدهای مشخص شده در جدول در مقادیر شاخص‌های فوق ضرب و با هم جمع می‌گردد.

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
۱۰٪	۲۰٪	۷۰٪

لذا حد اعتباری نهایی شرکت به شرح زیر است:

اعداد به میلیون ریال	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	میانگین وزنی
وزن سال	۱۰٪	۲۰٪	۷۰٪	
فروش + درآمد ارائه خدمات	*	*	*	۲۶۴,۱۵۴
سود خالص	۹,۶۷۰-	۳۷,۸۹۷-	۱۱۶,۹۵۴	۷۳,۳۲۱
حقوق صاحبان سهام	۹,۵۷۰-	۵۲,۰۲۷	۵۵۲,۴۸۱	۳۹۶,۱۸۵
سرمایه در گردش	۳۸,۳۷۰-	۳۳۰,۴۱۱-	۶۷۰,۳۳۸-	۵۳۹,۱۵۶-
دارایی ثابت	۲۹,۹۱۱	۱۷۱,۳۰۹	۴۸۴,۱۶۸	۳۷۶,۱۷۱
حد اعتباری	۸۷,۰۸۳			

۶-۳- پیشنهاد نهایی

شرکت خدمات مسافرتی و گردشگری امید تجربه‌ی شایسته سفر باتوجه‌به ویژگی‌های اعلامی در گزارش، مورد ارزیابی قرار گرفته که نتایج آن به شرح زیر است:

مالی	باتوجه‌به بررسی صورت گرفته در زمینه مالی، روند درآمدی شرکت رو به رشد می‌باشد. همچنین شرکت در سال ۱۴۰۱ افزایش سرمایه داشته و سرمایه ثبتی خود را حدود ۱،۰۰۰ درصد افزایش داده و به مبلغ ۱،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال رسیده است. لذا باتوجه‌به درخواست شرکت مبنی بر تامین مالی به مبلغ ۱۵۰،۰۰۰ میلیون ریال و ابعاد شرکت در زمینه مالی، ریسک مالی آن متوسط ارزیابی می‌گردد.
نهایی	در نتیجه با توجه‌به ارزیابی صورت گرفته در زمینه‌های مختلف و باتوجه‌به درخواست شرکت مبنی بر اخذ تامین مالی به مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال و همچنین معرفی ضامن معتبر حقوقی به عنوان تضمین اصل و سود تامین مالی، پیشنهاد می‌گردد و با درخواست شرکت باتوجه‌به نبود ریسک در این حوزه موافقت شود.