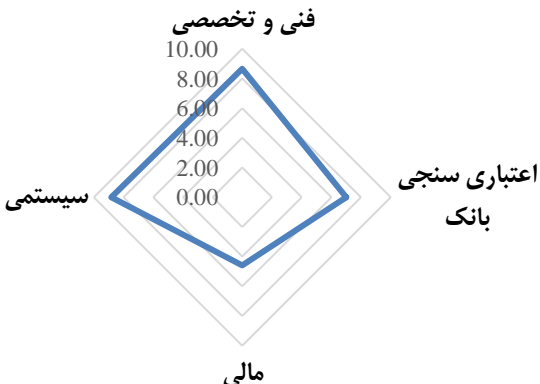


1402/12/02

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

تاریخ تنظیم: 1402/12/02

خلاصه مدیریتی																							
خلاصه اطلاعات شرکت																							
فناوری اطلاعات و ارتباطات و نرم‌افزارهای رایانه‌ای	موضوع فعالیت:	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																					
نوع دانش بنیانی:	نوع شرکت:	سهامی خاص																					
تاریخ تایید دانش بنیانی:	تاریخ ثبت:	1399/09/16	1401/04/18																				
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 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.</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 / کل دارایی</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1399</td> <td>~100,455</td> <td>~100,455</td> </tr> <tr> <td>1400</td> <td>~500,000</td> <td>~1400</td> </tr> <tr> <td>1401</td> <td>~100,455</td> <td>~1401</td> </tr> </tbody> </table>		سال	سرمایه در گردش / دارایی جاری	سرمایه در گردش / کل دارایی	1399	~100,455	~100,455	1400	~500,000	~1400	1401	~100,455	~1401	<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>1399</td> <td>~347,788</td> </tr> <tr> <td>1400</td> <td>~347,788</td> </tr> <tr> <td>1401</td> <td>~347,788</td> </tr> </tbody> </table>		سال	درآمد عملیاتی	1399	~347,788	1400	~347,788	1401	~347,788
سال	سرمایه در گردش / دارایی جاری	سرمایه در گردش / کل دارایی																					
1399	~100,455	~100,455																					
1400	~500,000	~1400																					
1401	~100,455	~1401																					
سال	درآمد عملیاتی																						
1399	~347,788																						
1400	~347,788																						
1401	~347,788																						
100,455	سود خالص: 1401	347,788	درآمد عملیاتی سال 1401:																				
500,000 میلیون ریال	سرمایه ثابتی شرکت:	0	میزان قراردادهای جاری:																				
وضعیت ریسک شرکت																							
ریسک کم	ریسک اعتباری:	ریسک کم	ریسک فنی:																				
ریسک متوسط	ریسک مالی:	ریسک متوسط رو به کم	ریسک نهایی:																				

		<p>نمودار بررسی 4 حوزه مورد بررسی</p>
<p>باتوجه به بررسی صورت گرفته در زمینه مالی، روند درآمدی شرکت رو به رشد می‌باشد و درآمد عملیاتی آن در سال 1401 برابر با مبلغ 347,788 میلیون ریال است. همچنین شرکت در سال 1401 افزایش سرمایه داشته و سرمایه ثبتی خود را حدود ۵۰۰ درصد افزایش داده و به مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال رسیده است. لذا باتوجه به درخواست شرکت مبنی بر تامین مالی به مبلغ 150,000 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 150 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.....
	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
	۲-۲- نظرات مشاور فنی.....
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).....
۱۷	۴-۳- بررسی نسبت‌های مالی.....
۲۱	۴-۴- امتیاز مالی.....
۲۲	فصل ۵- اعتبارسنجی بانکی.....
۲۲	۵-۱- رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت‌مدیره.....
۲۵	۵-۲- امتیاز اعتباری.....
۲۶	فصل ۶- نتایج نهایی ارزیابی.....
۲۶	۶-۱- امتیازات نهایی.....
۲۷	۶-۲- رتبه و حد اعتباری.....
۲۸	۶-۳- پیشنهاد نهایی.....

فصل 1- معرفی شرکت

۱-۱- اطلاعات ثبتی شرکت

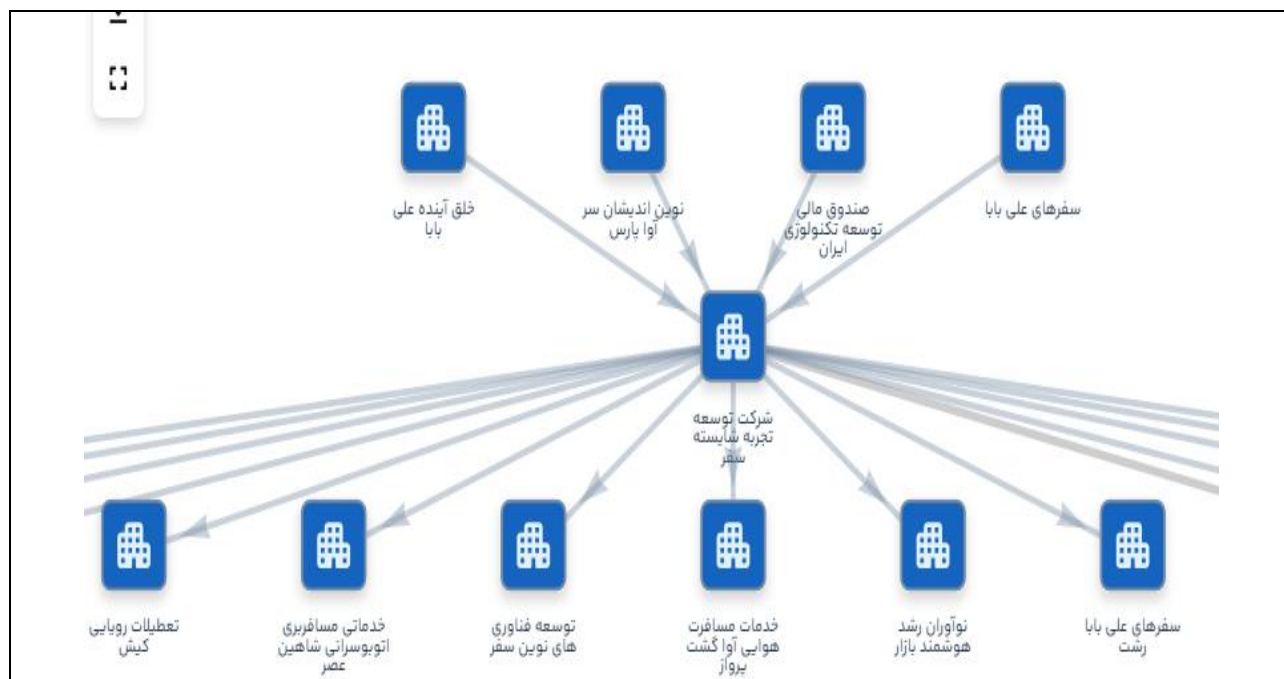
نام شرکت:		شرکت خدمات مسافرتی و گردشگری امید تجربه‌ی شایسته سفر	
تاریخ ثبت:	۱۳۹۹/۰۹/۱۶	شماره ثبت:	۵۶۹۲۷۴
محل ثبت:	تهران	شناسه ملی:	۱۴۰۰۹۶۲۵۸۵۵
نوع شرکت:	سهامی خاص	سرمایه فعلی:	۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
موضوع فعالیت:	<p>راه اندازی و ایجاد و بهره برداری و تأمین و نگهداشت از جایگاه های سوخت مایع و گاز و بنزین 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
1	میرنیما قاضی	نایب رییس هیئت مدیره	0069719977
2	زهره عالی مقدم	مدیرعامل و عضو اصلی هیئت مدیره	0081958749
3	توسعه تجربه شایسته سفر	عضو اصلی هیئت مدیره	14006212193
4	احمد ایزدپور	رییس هیئت مدیره	4670129740

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>-</p> <p>گروه ارزش آفرینان سفرهای شایسته</p>	<p>عضو هیئت مدیره</p> <p>خیریه رامونا نگهدار عاقل تهران</p>
<p>-</p> <p>بنیان ساخت سفر شایسته</p>	<p>عضو هیئت مدیره</p> <p>خزانه دار</p> <p>خیریه سفرهای سیمرغ</p>
<p>بازرس علی البدل</p> <p>داده کاوی و داده پردازی رای اندیش</p>	<p>عضو هیئت مدیره</p> <p>آوای هوشمند زورق آرامش</p> <p>انجمن تجارت الکترونیک استان تهران</p>
<p>رئیس هیئت مدیره</p> <p>خدمات مسافرتی و گردشگری امید</p> <p>تجربه ی شایسته سفر</p>	<p>-</p> <p>توسعه تجربه شایسته سفر</p> <p>انجمن جوانان کارآفرین استان تهران</p>
<p>رئیس هیئت مدیره</p> <p>افلاک پویان سرزمین تاراز</p>	<p>-</p> <p>خدمات مسافرت هوایی سایننا 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>رئیس هیئت مدیره</p> <p>مداوا گستران ارکید</p> <p>نماینده از توسعه تجربه شایسته ...</p>
	<p>رئیس هیئت مدیره</p> <p>توشه سفر شایسته آینده</p>
توسعه تجربه شایسته سفر	



۳-۱- اطلاعات سهام‌داران شرکت

ردیف	نام سهام‌دار	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام
1	توسعه تجربه شایسته سفر	حقوقی	14006212193	99.999%
2	احمد ایزدپور	حقیقی	4670129740	0.001%
3	میرنیما قاضی	حقیقی	0069719977	0.001%
	مجموع			100%

۱-۴- 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

۵-۱- 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 با رعایت 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 اجرائکننده حمایت، از دبیرخانه کارگروه ارزیابی شرکت‌های دانشبنیان و تایید آن از سوی این دبیرخانه می‌باشد. در غیر این صورت دستگاه اجرائی 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 و سابقه فروش شرکت

فروش سال‌های ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۱ بر اساس صورت مالی حسابرسی شده و فروش 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	۲۶۴۴	۱۳۹۹	-	خاتمه یافته
۲	قرارداد		۱۰۲،۱۸۸	۱۴۰۰	-	خاتمه یافته
۳	قرارداد		۳۴۷،۷۸۸	۱۴۰۱	-	خاتمه یافته
۴	قرارداد		۳۴۳،۵۵۰	۱۴۰۲	-	خاتمه یافته
مجموع قراردادهای جاری (میلیون ریال)			-			
مجموع قراردادهای خاتمه یافته (میلیون ریال)			۷۹۶،۱۷۰			

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	4,948
۲	دارایی‌های نامشهود	۴۷۹,۲۲۰
۳	سایر دارایی‌ها	۰
مجموع		484,168

تصویر دارایی‌های نامشهود شرکت در صورت مالی حسابرسی شده

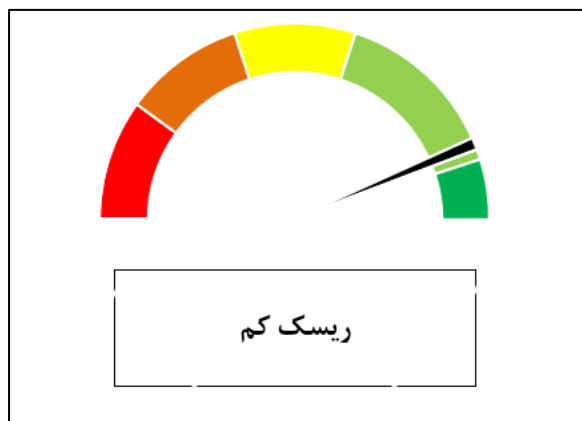
شرکت خدمات مسافرتی و گردشگری امید تجربه شایسته سفر (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۱- دارایی‌های نامشهود

بهای تمام شده	حق امتیاز خدمات عمومی	نرم افزارها و پلنفرم‌ها	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 2- ارزیابی فنی و تخصصی

۲-۱- امتیاز فنی و تخصصی

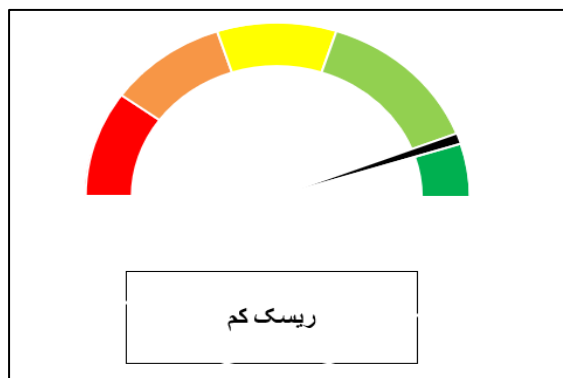


ارزیابی فنی و تخصصی متقاضی باتوجه به مزیت رقابتی موقت و پایدار آن و با در نظر گرفتن شاخص‌های مدنظر به طور هم‌زمان توسط مشاور فنی طرح با استفاده از پرسش‌نامه استاندارد بررسی و امتیازات آن محاسبه شده است. امتیازات مربوط به هر شاخص بر اساس ضریب وزنی موردنظر در جدول ذیل آمده است. براین اساس طبق ارزیابی مشاور 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
1	وضعیت امکانات و تجهیزات فنی شرکت جهت تولید و ارائه خدمات	خوب	8	10%	0.8
2	وضعیت گواهینامه‌ها و مجوزات مرتبط با تولید یا ارائه خدمات	خوب	8	5%	0.4
3	تعداد، مهارت، تخصص و تجربه نیروی انسانی	بسیار خوب	9	15%	1.35
4	وضعیت سابقه اجرایی قراردادهای، تولید یا خدمات مشابه مرتبط با موضوع درخواست	بسیار خوب	9	15%	1.35
5	وضعیت مستندات مربوط به طراحی محصول یا برنامه فنی ارائه خدمات	خوب	8	5%	0.4
6	وضعیت شرکت از نظر سطح توانمندی تولید یا ارائه خدمات (برون‌سپاری و ...)	بسیار خوب	9	10%	0.9
7	توانمندی تأمین قطعات و مواد اولیه موردنیاز تولید محصول یا ارائه خدمات	خوب	8	10%	0.8
8	وضعیت شرکت در آزمایش‌ها و تست‌های کنترل کیفی موردنیاز	خوب	8	5%	0.4
9	وضعیت توانمندی فنی شرکت در بازار و در مقایسه با رقبا	بسیار خوب	9	15%	1.35
10	وضعیت توانمندی فنی پشتیبانی و خدمات پس از فروش	بسیار خوب	9	10%	0.9
مجموع امتیاز					8.65

فصل 3- ارزیابی سیستمی

۳-۱- امتیاز سیستمی



ارزیابی سیستمی و مدیریتی متقاضی باتوجه‌به مزیت رقابتی موقت و پایدار آن و با درنظرگرفتن شاخص‌های چهارچوب PCF^۱ به طور هم‌زمان توسط مشاور سیستمی با استفاده از پرسش‌نامه استاندارد بررسی و امتیازات آن محاسبه شده است. براین‌اساس طبق ارزیابی مشاور امتیاز شرکت ۸.۸۳ 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
1	توانمندی مدیریت و برنامه‌ریزی استراتژیک در شرکت	خوب	8	15%	1.2
2	فرایند بودجه‌ریزی سالانه و پروژه‌های شرکت	بسیار خوب	8.5	10%	0.85
3	توانمندی درک بازار، مشتریان، قابلیت‌های آنها و توسعه و مدیریت بازاریابی و فروش	بسیار خوب	9	15%	1.35
4	فرایند مدیریت ارتباط با مشتریان (CRM) در تمام بخش‌های مرتبط با مشتری	بسیار خوب	10	10%	1
5	توانمندی مدیریت فرایندهای تولید یا مدیریت و کنترل پروژه و ابزارهای موردنیاز	بسیار خوب	10	5%	0.5
6	فرایندهای تدارکات، انبارداری و برنامه‌ریزی و مدیریت منابع زنجیره تأمین شرکت	بسیار خوب	10	10%	1
7	توانمندی مدیریت مالی و مدیریت اموال و دارایی‌های شرکت	خوب	8	10%	0.8
8	توانمندی استفاده از تکنولوژی‌های نوین در پیشبرد اهداف و فعالیت‌های شرکت	خوب	7.5	5%	0.375
9	فرایند توسعه و مدیریت منابع انسانی (استخدام، آموزش، ارتقاء، تشویق و ارزیابی رضایت شغلی)	بسیار خوب	9.5	10%	0.95
مجموع امتیاز			88.5	100%	8.83

فصل 4- ارزیابی مالی

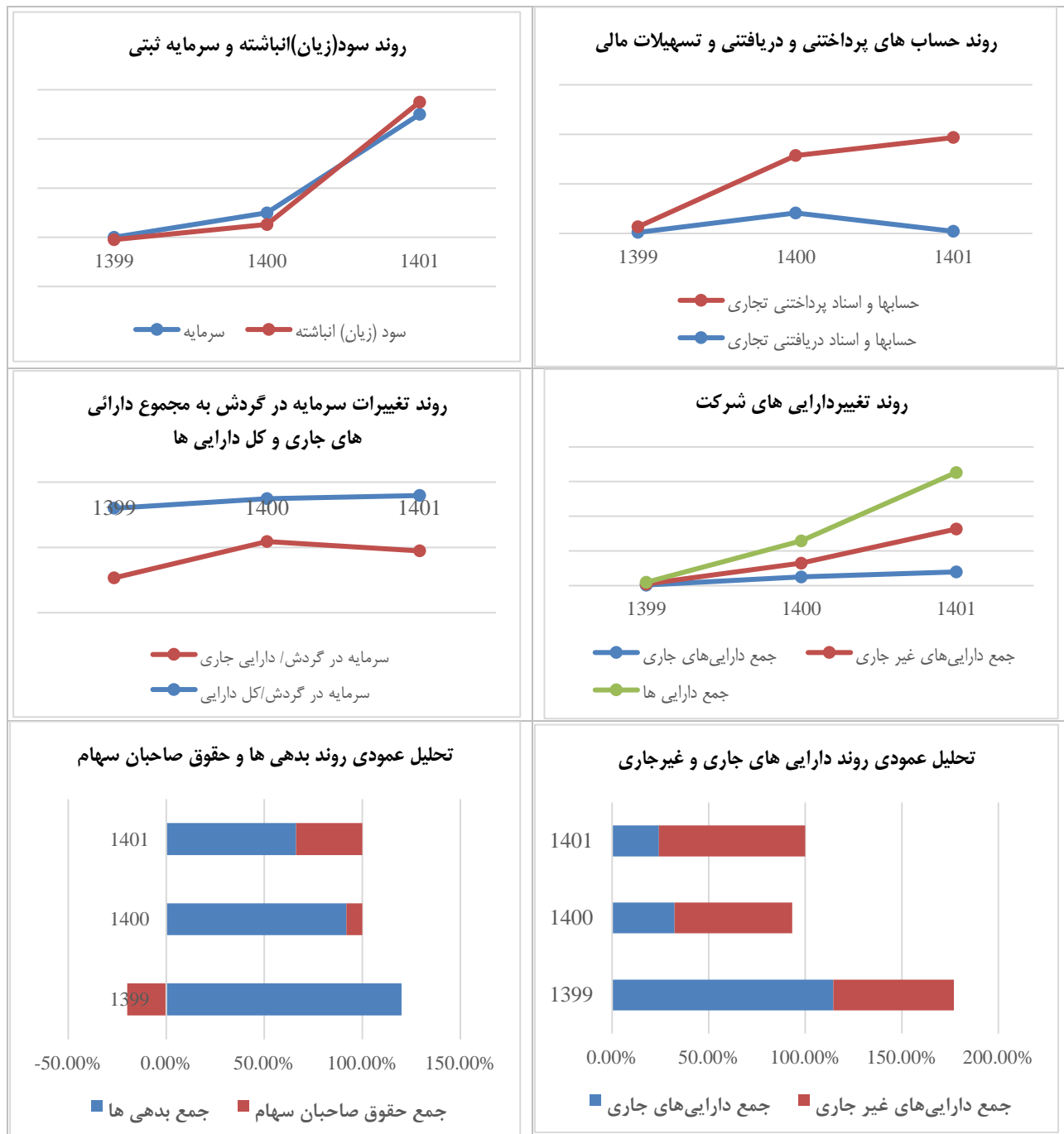
۴-۱- بررسی صورتهای مالی (ترازنامه)

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
1401	1400	1399	1401	1400	1399	
5569%	681%	100%	353,527	43,238	6,348	موجودی نقد و بانک
-	-	100%	250	0	0	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
199%	2036%	100%	20,174	206,698	10,153	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
-	-	100%	0	0	0	سایر اسناد دریافتی
-	-	100%	0	0	0	جاری شرکا و سهام‌داران
-	-	100%	0	0	0	موجودی مواد و کالا
1477%	177%	100%	21,920	2,629	1,484	سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
2201%	1404%	100%	395,871	252,565	17,985	جمع دارایی‌های جاری
1374%	129%	100%	4,948	463	360	دارایی‌های ثابت مشهود
1622%	578%	100%	479,220	170,846	29,551	دارایی‌های نامشهود
-	-	100%	0	0	0	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
-	-	100%	752,074	222,571	0	سایر دارایی‌ها
4133%	1317%	100%	1,236,242	393,880	29,911	جمع دارایی‌های غیر جاری
3408%	1350%	100%	1,632,113	646,445	47,896	جمع دارایی‌ها
1681%	1029%	100%	947,247	579,812	56,355	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
-	-	100%	0	0	0	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
-	-	100%	0	0	0	جاری شرکا و سهام‌داران
-	-	100%	0	0	0	پیش‌دریافت‌ها
-	-	100%	0	0	0	ذخیره مالیات
-	-	100%	0	0	0	سود سهام پرداختی
-	-	100%	118,962	3,164	0	تسهیلات مالی دریافتی
1892%	1034%	100%	1,066,209	582,976	56,355	جمع بدهی‌های جاری
-	-	100%	0	0	0	حساب‌ها و اسناد پرداختی بلندمدت
-	-	100%	4,326	7,348	0	تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت
820%	369%	100%	9,097	4,095	1,110	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
1209%	1031%	100%	13,423	11,443	1,110	جمع بدهی‌های غیر جاری
1879%	1034%	100%	1,079,632	594,419	57,465	جمع بدهی‌ها
500000%	100000%	100%	500,000	100,000	100	سرمایه
-	-	100%	2,624	0	0	اندوخته قانونی
-	-	100%	0	0	0	سایر اندوخته‌ها
-	-	100%	0	0	0	مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته
516%-	496%	100%	49,857	47,973-	9,670-	سود (زیان) انباشته
5773%-	544%-	100%	552,481	52,027	(9,570)	جمع حقوق صاحبان سهام

3408%	1350%	100%	1,632,113	646,446	47,895	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام
-------	-------	------	-----------	---------	--------	-----------------------------

تصویر نمودارهای مرتبط

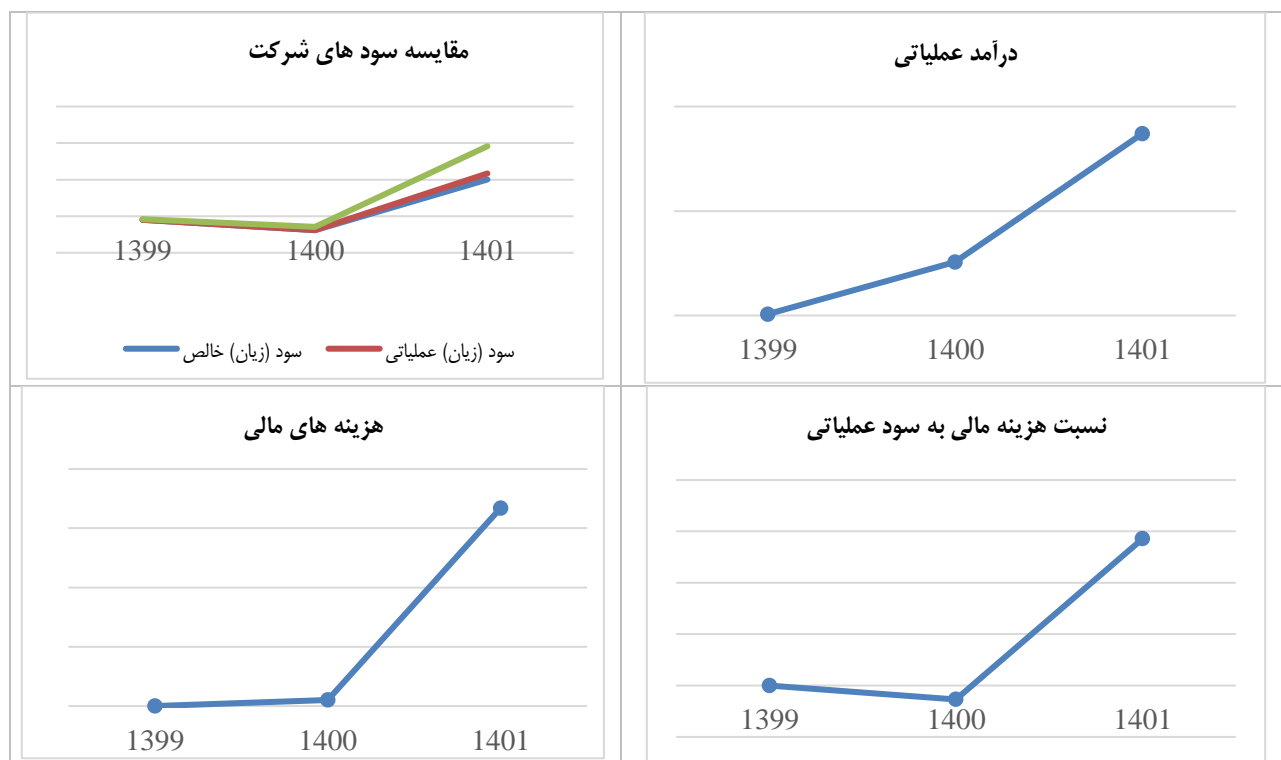


۴-۲- بررسی صورت‌های مالی (صورت سود و زیان)

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
1401	1400	1399	1401	1400	1399	
13154%	3865%	100%	347,788	102,188	2,644	درآمد عملیاتی
1447%	1215%	100%	156,349	131,299	10,805	بهای تمام شده درآمد عملیاتی
2346%-	357%	100%	191,439	(29,111)	(8,161)	سود (زیان) ناخالص
4891%	577%	100%	74,485	8,786	1,523	جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
0%	0%	100%	0	0	14	خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی
1209%-	392%	100%	116,954	(37,897)	(9,670)	سود (زیان) عملیاتی
-	-	100%	16,700	513	0	هزینه‌های مالی
-	-	100%	201	106	0	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
1039%-	396%	100%	100,455	(38,304)	(9,670)	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
-	-	100%	0	0	0	مالیات بر درآمد
1039%-	396%	100%	100,455	(38,304)	(9,670)	سود (زیان) خالص

تصویر نمودارهای مرتبط



تراز آزمایشی مالی ۹ ماهه سال ۱۴۰۲ شرکت

خدمات مسافرتی و گردشگری امید تجربه‌ی شایسته سفر					
گزارش تراز معین					
از تاریخ 1402/01/01 تا 1402/09/30					
کد حساب	عنوان حساب	جمع بدهکار	جمع بستانکار	مانده بدهکار	مانده بستانکار
10101	موجودی نزد بانکها ریالی	28,526,916,814,114	26,093,542,945,743	2,433,373,868,371	0
10105	تنخواه گردان ریالی	17,448,288,994	15,305,212,703	2,143,076,291	0
10107	وجوه در راه	5,465,119,823,845	10,749,142,705,476	0	5,284,022,881,631
10110	کیف پول آسان پرداخت	1,510,000,000	0	1,510,000,000	0
10201	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	250,000,000	250,000,000	0	0
10303	حسابهای دریافتی تجاری	11,969,310,000	653,635,395	11,315,674,605	0
10403	حسابهای دریافتی غیرتجاری ریالی	680,006,272,465	609,935,246,665	70,071,025,800	0
10407	اعتبار مالیات و عوارض بر ارزش افزوده	38,374,941,861	38,374,941,861	0	0
10408	مالیات و عوارض بر ارزش افزوده دریافتی	86,183,833,362	4,144,531,544	82,039,301,818	0
10409	مساعده کارکنان	20,995,995,843	17,057,765,738	3,938,230,105	0
10410	وام کارکنان	26,670,743,812	10,037,007,309	16,633,736,503	0
10411	بدهکار جاری کارکنان	9,886,624,453	14,541,639,329	0	4,655,014,876
10415	سپرده اجاره محل دریافتی	10,050,000,000	0	10,050,000,000	0
10501	پیش پرداخت خدمات	21,919,970,010	11,569,455,737	10,350,514,273	0
10503	پیش پرداخت سرمایه ای	6,500,000,000	6,500,000,000	0	0
10504	پیش پرداخت تبلیغات و بازاریابی	315,878,239,548	307,247,743,137	8,630,496,411	0
10505	پیش پرداخت بهره سنوات آتی	103,457,950,769	54,391,012,905	49,066,937,864	0
10506	پیش پرداخت هزینه ها	10,061,706,368	350,000,000	9,711,706,368	0
20104	ماشین آلات و تجهیزات	161,000,000	0	161,000,000	0
20107	اثاث و منسوبات	75,590,248,259	0	75,590,248,259	0
20109	دارایی های ثابت مشهود در جریان تکمیل	5,644,575,000	0	5,644,575,000	0
20124	استهلاک اثاثیه ماشین آلات و تجهیزات	0	89,666,664	0	89,666,664
20127	استهلاک اثاثیه اثاث و منسوبات	0	4,242,590,591	0	4,242,590,591
20202	ودایع و حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	7,000,000	0	7,000,000	0
20205	نرم افزارها و پلتفرم ها	3,607,480,000	0	3,607,480,000	0
20207	پروژه تراز	477,693,693,971	0	477,693,693,971	0
20222	استهلاک اثاثیه ودایع و حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	0	2,527,772	0	2,527,772
20225	استهلاک اثاثیه نرم افزارها و پلتفرم ها	0	57,728,488,656	0	57,728,488,656
20301	سرمایه گذاری در سهام شرکتها	100	0	100	0
20401	وجوه مسدود شده نزد بانک ها	518,091,230	0	518,091,230	0
20501	مخارج انتقالی	807,716,847,613	0	807,716,847,613	0
30102	حسابهای پرداختی تامین کنندگان	9,414,326,958,118	7,348,289,076,724	2,066,037,881,394	0
30106	حسابهای پرداختی کاربران	592,106,425,004	290,653,357,138	301,453,067,866	0
30109	سایر حسابهای پرداختی	46,979,447,199	553,530,659,664	0	506,551,212,465
30110	اسناد پرداختی تجاری	103,595,310,000	280,526,965,000	0	176,931,655,000
30201	اسناد پرداختی غیرتجاری	227,803,889,853	351,610,312,103	0	123,806,422,250
30202	حسابهای پرداختی غیرتجاری	919,638,422,463	624,128,114,295	295,510,308,168	0
30204	حسابهای پرداختی غیر تجاری شرکت های گروه	0	111,714,941,813	0	111,714,941,813
30206	مالیات های تکلیفی پرداختی	0	14,444,444	0	14,444,444
30207	مالیات و عوارض بر ارزش افزوده پرداختی	9,153,638	62,108,260,947	0	62,099,107,309
30209	سپرده بیمه پرداختی فرادادها	590,856,707	33,105,306,926	0	32,514,450,219
30213	حقوق و دستمزد پرداختی	298,460,971,198	261,466,153,313	36,994,817,885	0
30214	مالیات پرداختی حقوق	8,080,955,821	47,742,212,385	0	39,661,256,564
30215	بیمه پرداختی حقوق	63,919,304,730	76,266,136,199	0	12,346,831,469
30216	سپرده سرمایه گذاری کارکنان	220,000,000	5,440,000,000	0	5,220,000,000
30217	بیمه تکمیلی پرداختی	2,946,280,000	3,437,180,000	0	490,900,000
30218	حق غذا پرداختی	5,232,604,970	5,346,877,608	0	114,272,638
30219	حق مودم پرداختی	0	9,175,000	0	9,175,000
30220	حق آموزش پرداختی	281,414,075	409,414,075	0	128,000,000
30231	سود سهام پرداختی	0	10,045,463,038	0	10,045,463,038
30301	پیش دریافت ارائه خدمات	1,614,010,000	50,000,000,000	0	48,385,990,000
30401	تسهیلات دریافتی کوتاه مدت	235,852,769,843	931,331,076,564	0	695,478,306,721
30402	سود و کارمزد آتی تسهیلات ریالی	37,931,247,617	106,821,254,583	0	68,890,006,966
30501	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	5,958,022,435	16,876,174,218	0	10,918,151,783
30503	ذخیره عیدی کارکنان	2,908,972,360	7,407,576,338	0	4,498,603,978
30504	ذخیره حسابرسی	2,000,000,000	2,000,000,000	0	0
40301	تسهیلات دریافتی بلند مدت	0	4,596,325,099	0	4,596,325,099
50101	سهام عادی	0	500,000,000,000	0	500,000,000,000
50201	اندوخته قانونی	0	2,624,059,582	0	2,624,059,582
50501	سود (زیان) انباشته	12,669,522,620	52,481,191,644	0	39,811,669,024
50502	سود (زیان) جاری	52,481,191,644	52,481,191,644	0	0
60101	درآمد کمیسیون اقامتگاه	0	331,592,152,666	0	331,592,152,666
60102	درآمد کمیسیون هتل داخلی	0	10,609,365,350	0	10,609,365,350
60304	سود سپرده های بانکی	0	120,274,886	0	120,274,886
60306	سایر درآمد های غیر عملیاتی	0	2,464,000	0	2,464,000
60307	هزینه جرائم دیرکرد بیمه تامین احتمالی	1,133,934,177	0	1,133,934,177	0
60308	درآمد وام کارکنان	0	1,225,663,044	0	1,225,663,044
60401	تخفیف فروش اقامتگاه	23,765,874,110	0	23,765,874,110	0
70102	کمیسیون فروش	599,665,500	0	599,665,500	0

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

0	723,164,400	0	723,164,400	بهای تمام شده خدمات	70103
0	345,125,555,898	0	345,125,555,898	هزینه حقوق و دستمزد	80120
0	54,277,747,344	0	54,277,747,344	هزینه بیمه سهم کارفرما (23%)	80121
0	7,407,576,338	0	7,407,576,338	هزینه عیدی و پاداش	80122
0	7,779,266,336	0	7,779,266,336	هزینه سنوات خدمت	80123
0	45,310,917,815	54,166,667	45,365,084,482	سایر مزایا	80125
0	79,064,178,777	258,500,000	79,322,678,777	هزینه بازاریابی و تبلیغات	80201
0	169,013,427,261	0	169,013,427,261	هزینه رسانه های محیطی	80202
0	383,010,039,760	0	383,010,039,760	هزینه تبلیغات دیجیتال	80203
0	84,888,832,087	0	84,888,832,087	هزینه های شارژ پتل پیامک	80204
0	30,301,783,550	0	30,301,783,550	هزینه رسانه های صوتی و تصویری	80205
0	331,680,000	0	331,680,000	هزینه رسانه های چاپی	80206
0	2,085,957,000	0	2,085,957,000	هزینه های مشتری مداری	80208
0	7,903,970,000	0	7,903,970,000	هزینه عکاسی	80210
0	246,599,587	0	246,599,587	هزینه تلفن، موبایل و اینترنت	80302
0	298,447,900	0	298,447,900	هزینه های هتل و اقامت	80303
0	80,000,000	0	80,000,000	هزینه اجاره محل	80304
0	255,330,000	0	255,330,000	هزینه های تعمیرات و نگهداری ساختمان، اثاثیه و تجهیزات	80305
0	1,466,859,749	0	1,466,859,749	هزینه مصارف و ملزومات اداری	80306
0	1,821,170,049	0	1,821,170,049	هزینه آژانس، بیک و بست	80307
0	926,790,968	281,414,075	1,208,205,043	هزینه های آموزش	80308
0	18,193,603,296	5,232,604,970	23,426,208,266	هزینه های نهار و پذیرایی	80309
0	771,444,444	0	771,444,444	حق مشاوره	80312
0	33,073,524	0	33,073,524	هزینه های دارو و درمان پزشکی	80314
0	6,211,554,000	440,000,000	6,651,554,000	هزینه های بیمه تکمیلی	80315
0	114,727,020	0	114,727,020	هزینه های مسافرت، بلیط هواپیما، قطار و اتوبوس	80316
0	187,104,200	0	187,104,200	هزینه های ماموریت	80317
1,000,000,000	0	2,000,000,000	1,000,000,000	هزینه حسابرسی	80318
0	1,669,808,075	0	1,669,808,075	هزینه های ثبتی و حقوقی	80321
0	4,867,123,181	0	4,867,123,181	هزینه آبدارخانه و پذیرایی	80322
0	900,105,000	0	900,105,000	هزینه کپی، پرینت و چاپ	80323
0	6,244,566,638	120,000,000	6,364,566,638	هزینه های عمومی و اداری	80325
0	1,481,471,134	0	1,481,471,134	سایر هزینه ها	80340
0	3,836,396,147	0	3,836,396,147	هزینه استهلاک اثاثیه و منصوبات	80375
0	554,740,300	0	554,740,300	هزینه پشتیبانی نرم افزار	80392
0	8,720,000	0	8,720,000	هزینه استخدام	80393
0	17,036,266,678	3,571,720	17,039,838,398	هزینه کارمزد خدمات بانکی	80503
0	54,317,896,167	73,116,738	54,391,012,905	هزینه بهره وام بانکی	80504
0	8,125,387,193	0	8,125,387,193	هزینه جرائم دیرکرد تسهیلات دریافتی	80505
0	608,949,065,703	0	608,949,065,703	اسناد تضمینی به نفع شرکت	90101
0	3,351,090,500,000	0	3,351,090,500,000	اسناد تضمینی به عهده شرکت	90102
3,960,039,565,703	0	3,960,039,565,703	0	طرف حساب انتظامی	90201
12,112,181,901,201	12,112,181,901,201	54,099,622,877,388	54,099,622,877,388	جمع	

۴-۳- بررسی نسبت‌های مالی


نمودار	1401	1400	1399	نسبت ایده‌آل	عنوان شاخص
				حداکثر امتیاز	
	0.37	0.43	0.32	2	نسبت جاری
	0.35	0.43	0.29	1	نسبت آنی
	21	729	1383	60	دوره وصول مطالبات
	0.21	0.16	0.06	1	

	2.1	1.6	0.6	10	گردش دارایی‌ها
	0.34	0.08	-0.20	0.5	نسبت مالکانه
	0.66	0.92	1.2	0.5	نسبت بدهی به دارایی‌ها
	0.06	-0.06	0.2-	0.2	نسبت بازده دارایی‌ها Return On Assets

<p>نسبت بازده حقوق صاحبان سهام</p>	0.18	-0.74	1.01	0.4	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام Return On Equity
<p>نسبت بازده فروش</p>	0.29	-0.37	-3.66	0.25	نسبت بازده فروش Return On Sales
-	57.6	17.9	19.6	100	مجموع امتیازات نسبت‌های مالی

تصویر اظهار نظر حسابرس

تاریخ:	
شماره:	
پیوست:	



گواهان (حسابداران رسمی)
موسسه حسابرسی

Govahan Audit Firm
Certificated Public Accountants

شماره ثبت: ۴۸۹۴۵

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت خدمات مسافرتی و گردشگری امید تجربه‌ی شایسته سفر (سهامی خاص)
گزارش نسبت به صورتهای مالی**

اظهار نظر

۱- صورتهای مالی شرکت خدمات مسافرتی و گردشگری امید تجربه‌ی شایسته سفر (سهامی خاص)، شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۰ توسط این موسسه، حسابرسی شده است. به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت خدمات مسافرتی و گردشگری امید تجربه‌ی شایسته سفر (سهامی خاص) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ و عملکرد مالی وجریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیتهای این موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای 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 اظهار نظر، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

بدهی به سازمان های دولتی

۳- به شرح یادداشت های توضیحی ۲-۲-۲۸ صورتهای مالی، دفاتر شرکت بابت مالیات حقوق، مالیات تکلیفی و مالیات بر ارزش افزوده و بیمه تامین اجتماعی برای سال مورد گزارش توسط مقامات ذیصلاح مورد رسیدگی قرار نگرفته است. همچنین مانده مالیات حقوق پرداختنی در پایان سال مورد گزارش به مبلغ ۲۲،۲۱۳ میلیون ریال پرداخت نشده است. بدهی های احتمالی مربوط به موارد مزبور و جرایم احتمالی مالیات حقوق پرداخت نشده، بعد از رسیدگی سازمان های مربوطه مشخص خواهد شد.

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.

1401	1400	1399	
57.6	17.9	19.6	مجموع امتیاز مالی
70%	20%	10%	ضریب وزنی
4.03	0.36	0.2	امتیاز وزنی
4.59			مجموع امتیاز وزنی

تحلیل مالی

درآمد عملیاتی شرکت طی سه سال مورد بررسی مطابق با صورت مالی حسابرسی شده روند صعودی داشته و در سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۳۴۷,۷۸۸ میلیون ریال رسیده است. سود شرکت نیز همانند درآمد شرکت روند صعودی داشته و در سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۱۰۰,۴۵۵ میلیون ریال رسیده که سود ناچیزی 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. 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 و سود انباشته آن برابر با مبلغ ۴۹,۸۵۷ میلیون ریال 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 5- 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.
توسعه تجربه شایسته سفر	۰	۰	۰	۰	۰	
زهرا عالی مقدم	۰	۱۰,۴۰۷	۷۸٪	۰	۰	شخص حقیقی در لیست سیاه بانک‌ها و موسسات مالی قرار ندارد.
میرنیما قاضی	۰	۳۳,۳۰۴	۷۲٪	۰	۰	
احمد ایزدپور	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 تجربه ی 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	تعداد	بانک صادرات	سایر بانکها	کل شبکه بانکی	مانده	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه	سایر بانکها
۰	۰	۰	۰	۰	مانده تعهد	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	جاری / بدهکاران	۰	۰	۰	۰
خلاصه وضعیت در سامانه های داخلی بانک صادرات					توجه: اعتبار این استعلام از تاریخ صدور به مدت ۷ روز بوده و مسئولیت کنترل نهایی به عهده آن واحد می باشد				
مانده تسهیلات و تعهدات		مانده جاری	مانده 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	۰	مجاز							

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				خلاصه وضعیت تسهیلات و تعهدات در بانک مرکزی			
بانک صادرات		سایر بانکها		کل شبکه بانکی			
مبلغ	۰	۰	۰	مبلغ	۰	۰	۰
تعداد	۰	۰	۰	تعداد	۰	۰	۰
خلاصه وضعیت در سامانه های داخلی بانک صادرات				خلاصه وضعیت تسهیلات و تعهدات			
ماده تسهیلات و تعهدات		ماده جاری		ماده غیر جاری			
مبلغ		۰	۰	مبلغ		۰	
تعداد		۰	۰	تعداد		۰	
رابط		غیر مستقیم وابسته		حساب مشترک			
مبلغ		-		مبلغ		-	
تعداد		-		تعداد		-	
استعلام تعهدات ارزی رفع نشده							
وضعیت		مبلغ		درصد			
وضعیت		مبلغ		درصد		۰	
مجاز		مجاز		مجاز		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

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				خلاصه وضعیت تسهیلات و تعهدات در بانک مرکزی			
بانک صادرات		سایر بانکها		کل شبکه بانکی			
مبلغ	۰	۰	۰	مبلغ	۰	۰	۰
تعداد	۰	۰	۰	تعداد	۰	۰	۰
خلاصه وضعیت در سامانه های داخلی بانک صادرات				خلاصه وضعیت تسهیلات و تعهدات			
ماده تسهیلات و تعهدات		ماده جاری		ماده غیر جاری			
مبلغ		۰	۰	مبلغ		۰	
تعداد		۰	۰	تعداد		۰	
رابط		غیر مستقیم وابسته		حساب مشترک			
مبلغ		-		مبلغ		-	
تعداد		-		تعداد		-	
استعلام تعهدات ارزی رفع نشده							
وضعیت		مبلغ		درصد			
وضعیت		مبلغ		درصد		۰	
مجاز		مجاز		مجاز		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 : 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							خلاصه وضعیت چک برگشتی در بانک مرکزی				
			بانک صادرات			سایر بانکها	بانک صادرات			سایر بانکها	کل شبکه بانکی
مبلغ	تعداد	میانگین	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خلاصه وضعیت در سامانه های داخلی بانک صادرات											
			بانک صادرات			سایر بانکها			کل شبکه بانکی		
مبلغ	تعداد	میانگین	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خلاصه وضعیت در سامانه های داخلی بانک صادرات											
			بانک صادرات			سایر بانکها			کل شبکه بانکی		
مبلغ	تعداد	میانگین	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
استعلام تعهدات ارزی رفع نشده											
			بانک صادرات			سایر بانکها			کل شبکه بانکی		
درصد	مبلغ	وضعیت	درصد	مبلغ	وضعیت	درصد	مبلغ	وضعیت	درصد	مبلغ	وضعیت
۰	۰	مجاز	۰	۰	مجاز	۰	۰	مجاز	۰	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

مهرو 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							خلاصه وضعیت چک برگشتی در بانک مرکزی				
			بانک صادرات			سایر بانکها	بانک صادرات			سایر بانکها	کل شبکه بانکی
مبلغ	تعداد	میانگین	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خلاصه وضعیت در سامانه های داخلی بانک صادرات											
			بانک صادرات			سایر بانکها			کل شبکه بانکی		
مبلغ	تعداد	میانگین	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خلاصه وضعیت در سامانه های داخلی بانک صادرات											
			بانک صادرات			سایر بانکها			کل شبکه بانکی		
مبلغ	تعداد	میانگین	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	ضمانت نامه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
استعلام تعهدات ارزی رفع نشده											
			بانک صادرات			سایر بانکها			کل شبکه بانکی		
درصد	مبلغ	وضعیت	درصد	مبلغ	وضعیت	درصد	مبلغ	وضعیت	درصد	مبلغ	وضعیت
۰	۰	مجاز	۰	۰	مجاز	۰	۰	مجاز	۰	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

مهرو 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
1	امتیاز شرکت	8.00	50%	4
2	میانگین امتیاز اعضای هیئت‌مدیره دارای حق امضاء	6.00	30%	1.8
3	میانگین امتیاز سایر اعضای هیئت‌مدیره	6.00	20%	1.2
	مجموع	20.00	100%	7

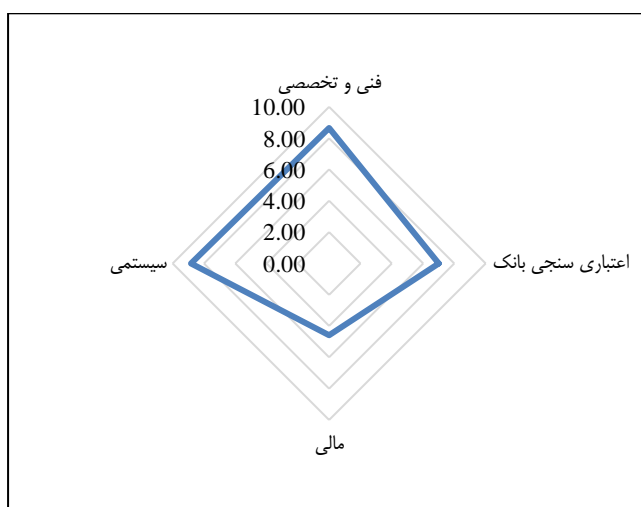
فصل 6- نتایج نهایی ارزیابی

۶-۱- امتیازات نهایی

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

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی	امتیاز نهایی
1	فنی و تخصصی	8.65	3	25.95
2	سیستمی	8.83	2	17.65
3	مالی	4.59	3	13.77
4	اعتباری سنجی بانک	7.00	2	14.00
مجموع امتیازات کسب شده				71.37

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 ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
۷۰٪	۲۰٪	۱۰٪

لذا حد اعتباری نهایی شرکت به شرح زیر است:

میانگین وزنی	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	اعداد به میلیون ریال
	۷۰%	۲۰%	۱۰%	وزن سال
264,154	347,788	102,188	2,644	فروش + درآمد ارائه خدمات
73,321	116,954	37,897-	9,670-	سود خالص
396,185	552,481	52,027	9,570-	حقوق صاحبان سهام
539,156-	670,338-	330,411-	38,370-	سرمایه در گردش
376,171	484,168	171,309	29,911	دارایی ثابت
87,083				حد اعتباری

۳-۶- پیشنهاد نهایی

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

مالی	باتوجه به بررسی صورت گرفته در زمینه مالی، روند درآمدی شرکت رو به رشد می‌باشد و درآمد عملیاتی آن در سال 1401 برابر با مبلغ 347,788 میلیون ریال است. همچنین شرکت در سال 1401 افزایش سرمایه داشته و سرمایه ثبتی خود را حدود ۵۰۰ درصد افزایش داده و به مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال رسیده است. لذا باتوجه به درخواست شرکت مبنی بر تامین مالی به مبلغ 150,000 میلیون ریال و ابعاد شرکت در زمینه مالی، ریسک مالی آن متوسط ارزیابی می‌گردد.
نهایی	در نتیجه با توجه به ارزیابی صورت گرفته در زمینه‌های مختلف و باتوجه به درخواست شرکت مبنی بر اخذ تامین مالی به مبلغ 150 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.