



شرکت توسعه فن افزار توسن (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در فرابورس

گزارش تفسیری مدیریت

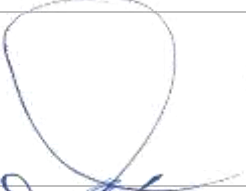
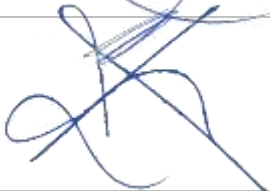
سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۷	۱- ماهیت کسب‌وکار.....
۸	۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت
۱۲	۱-۱-۱- مواد اولیه
۱۲	۱-۱-۲- نحوه تامین و وضعیت بازار مواد اولیه شرکت
۱۳	۲-۱- جایگاه شرکت در صنعت
۱۳	۳-۱- جزئیات فروش
۱۴	۲-۳-۱- مراودات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت
۱۴	۳-۳-۱- جزئیات فروش صادراتی
۱۴	۴-۱- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی
۱۵	۵-۱- وضعیت رقابت
۱۷	۶-۱- اطلاعات بازارگردان شرکت
۱۷	۷-۱- لیست شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق
۲۰	۲- اهداف و راهبردهای مدیریت
۲۰	۱-۲- اهداف کلان و برنامه‌های بلند مدت و کوتاه مدت:
۲۱	۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:
۲۱	۳-۲- رویه‌های مهم حسابداری
۲۱	۴-۲- سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی
۲۳	راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته:
۲۴	۴-۲-۱- نمودار سازمانی
۲۴	جلسات برگزار شده هیئت مدیره در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
۲۴	تشریح اقدامات و نحوه اثربخشی هیئت مدیره (اصلی و فرعی)
۲۷	مشخصات هیئت مدیره، کمیته‌های تخصصی و مدیران اجرایی مطابق با حاکمیت شرکتی
۳۵	۳- منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط
۳۵	۱-۳- منابع
۳۵	۲-۳- مصارف:
۳۵	۳-۳- ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:

۳-۴- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته	۳۹
۳-۵- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن	۳۹
۴- نتایج عملیات و چشم‌اندازها	۴۱
۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی	۴۱
۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:	۴۶
۴-۳- تغییرات در پورتنفوی سرمایه‌گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت شرکت	۴۶
۵- مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد	۴۸
۵-۱- شاخص‌ها و معیارهای عملکردی	۴۸
۶- جمع‌بندی	۵۰

در اجرای مفاد ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه‌های بعدی هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) شرکت‌هایی که سهام آن‌ها نزد بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران پذیرفته شده باشد، موظف به تهیه و افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره‌ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و همچنین مقطع سالانه هستند.

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۴ به تأیید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل	نماینده	سمت	امضاء
علی‌اکبر نامداری خلیل‌آباد	کاوش فناوری فرتاک	رئیس هیئت مدیره	
محمد مظاهری	بیشینه پی کیانا	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	
سیدکاظم دهقان	توسعه خدمات اقتصاد آرمان	نایب‌رئیس هیئت مدیره	
اصغر اکبرزاده	بامدادکشت نارین	عضو هیئت مدیره	
بهزاد چناقلو	رامان فناوری آبادیس	عضو هیئت مدیره	

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع‌رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت‌های مالی است و باید همراه با صورت‌های مالی ارائه شود. گزارش تفسیری مدیریت درباره چشم‌انداز واحد تجاری و «سایر اطلاعاتی که در صورت‌های مالی ارائه نشده‌اند»، فراهم می‌کند و همچنین به‌عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف بکار می‌رود. در گزارش تفسیری مدیریت، همچنین باید عوامل و روندهای اصلی که احتمال دارد عملکرد، وضعیت و پیشرفت واحد تجاری را تحت تأثیر قرار دهند، تشریح شود.

بخش اول

ماهیت کسب‌وکار

۱- ماهیت کسب‌وکار

شرکت توسعه فن‌افزار توسن با نام تجاری توسن‌تکنو در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۱۱ به صورت شرکت سهامی خاص تحت شماره ۳۹۸۵۰۴ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۴۹۰۹۷۶ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. در حال حاضر، شرکت توسعه فن‌افزار توسن جز شرکت‌های فرعی شرکت سرمایه‌گذاران فناوری تک‌وستا است. مرکز اصلی شرکت در تهران، بلوار سعادت‌آباد، خیابان حق‌طلب غربی، پلاک ۲۵، ساختمان توسن‌تکنو، کد پستی ۱۹۹۷۹۶۷۸۳۶ واقع شده است. همچنین محل کارخانه قزوین، شهرک صنعتی کاسپین، خیابان عبید زاکانی، خیابان ملاصدرا است. کد اقتصادی شرکت به شماره ۴۱۱۳۸۷۳۸۹۳۱۸ است. دفاتر نمایندگی شرکت در تمامی مراکز استان‌ها و تعدادی از شهرستان‌های بزرگ کشور برای انجام خدمات گارانتی و پشتیبانی محصولات حوزه‌های پرداخت و بانکی دایر است. موضوعات فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساس‌نامه عبارت است از:

الف- موضوع اصلی

فعالیت در زمینه طراحی، تولید، مونتاژ، پشتیبانی، تعمیر، مشاوره، خرید و فروش، صادرات و واردات، نصب، بهره‌برداری تجهیزات سخت‌افزاری رایانه‌ای الکترونیکی و تمامی تجهیزات رایانه‌ای و بانکی از قبیل ای‌تی‌ام، پوز، کیوسک، سورت، نت صندوق‌های فروشگاهی، انواع چاپگرها، طراحی نرم‌افزاری سیستم‌های شخصی‌سازی کارت‌های بانکی، خوددریافت، ریسایکلر و کلیه تجهیزات مرتبط با فناوری اطلاعات و ارتباطات و اتوماسیون اداری، کلیه قطعات بکار رفته در تجهیزات سخت‌افزاری کامپیوتری الکترونیکی و کلیه اقلام سخت‌افزاری رایانه‌ای و راهکارهای نرم‌افزاری و خدمات ارزش افزوده مرتبط، خرید و فروش، صادرات و واردات تجهیزات رایانه‌ای و انفورماتیکی، طراحی، تولید، فروش، پشتیبانی و توسعه نرم‌افزارهای مورد نیاز مشتری و خدمات ارزش افزوده مرتبط و همچنین مرتبط با تجهیزات سخت‌افزاری و خدمات ارزش افزوده مرتبط، تأمین نیروی انسانی مورد نیاز شرکت؛ خرید و فروش سهام

ب- موضوع فرعی

- مشاوره، طراحی و پیاده‌سازی و تجهیز کلیه قطعات و تجهیزات سخت‌افزاری؛
- ارائه خدمات مشاوره، انتقال تکنولوژی و نظارت فنی در حوزه فعالیت شرکت؛
- اخذ و اعطای نمایندگی یا ایجاد شعب برای تأمین، فروش و بازاریابی مجاز با پشتیبانی فنی تجهیزات حوزه فعالیت شرکت؛
- صادرات و واردات کالاها در زمینه موضوع فعالیت شرکت؛
- اخذ وام و اعتبارات بانکی به صورت ارزی و ریالی، شرکت در مناقصات و مزایده دولتی و خصوصی در خصوص موضوع فعالیت شرکت در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیصلاح؛
- رهن و وثیقه قراردادن اموال شرکت اعم از منقول و غیرمنقول نزد بانک‌ها یا سایر موسسات مالی و اعتباری در قبال اخذ هر نوع وام، اعتبار، تسهیلات به هر مبلغ به نفع خود یا اشخاص ثالث و قبول تعهدات و ضمانت اشخاص ثالث در صورت ضرورت قانونی پس از اخذ مجوزهای لازم.

۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت

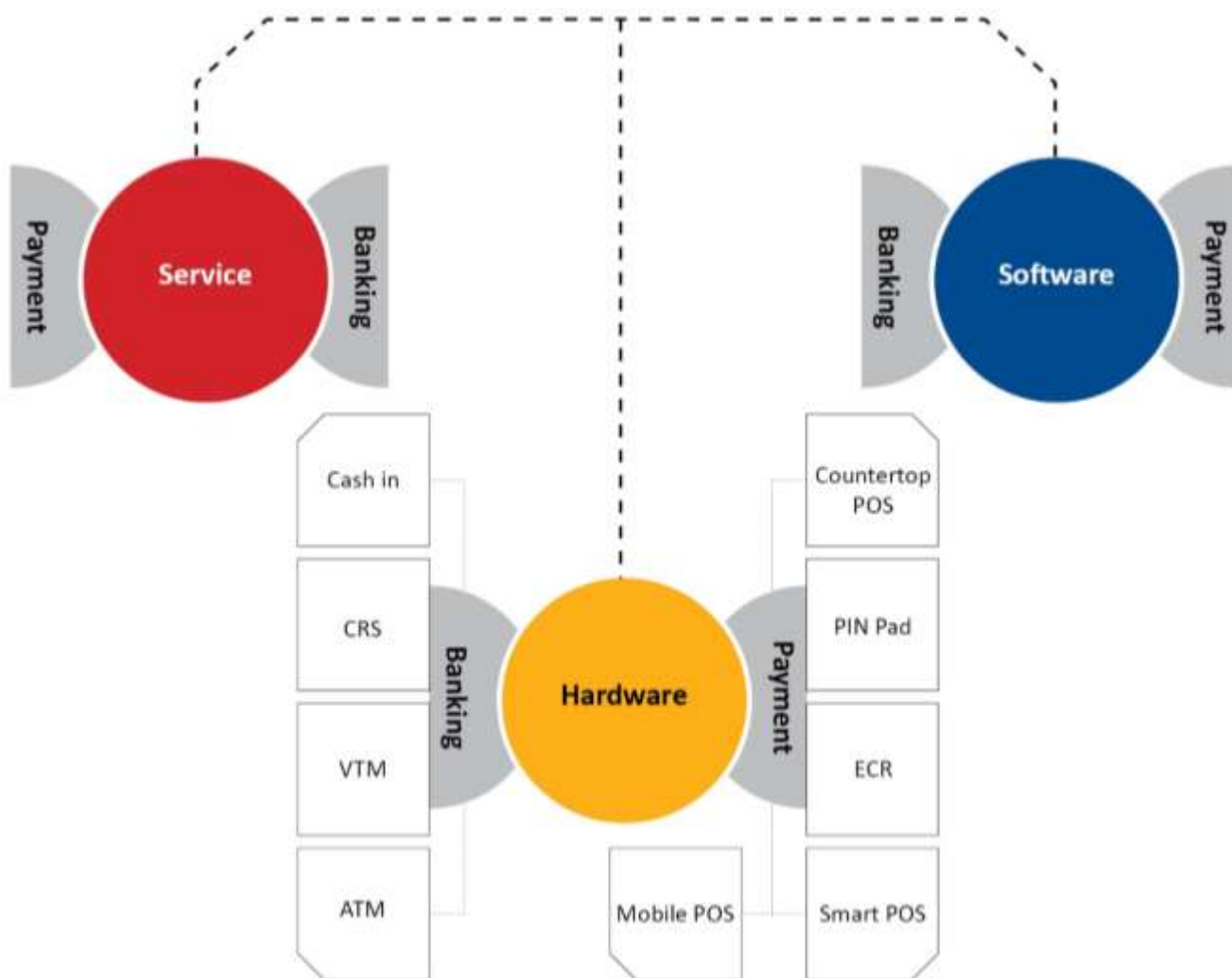
صنایع بانک‌داری و پرداخت از جمله صنایع مهم و تاثیرگذار در چرخه اقتصادی تمامی کشورهاست که به عنوان نیروی محرکه سایر صنایع برشمرده می‌شوند. در حال حاضر در ایران بیش از ۳۰ بانک و ۱۲ شرکت پرداخت الکترونیک در حال فعالیت هستند. شرکت‌های تأمین‌کننده تجهیزات الکترونیکی به عنوان بازوهای نظام بانکی و پرداخت کشور نقش اساسی در کاهش هزینه‌های عملیاتی داشته و انتقال تراکنش‌های این دو صنعت به فضای الکترونیکی را رقم زده‌اند و از این رو توانسته‌اند بهره‌وری این دو صنعت را به طرز چشمگیری بهبود ببخشند. شرکت توسعه فن‌افزار توسن با استفاده از تجربیات خود در حوزه‌های بانکی و پرداخت و همچنین با بهره‌گیری از دانش و فناوری‌های نوین توانسته است تا نقش پررنگی در گذار این صنایع از فضای سنتی به حوزه‌های نوین و تولید تجهیزات مد نظر این کسب‌وکارها داشته باشد.

این شرکت با نام تجاری توسن‌تکنو در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۱۱ به صورت شرکت سهامی خاص تحت شماره ۳۹۸۵۰۴ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۴۹۰۹۷۶ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. موضوع اصلی فعالیت شرکت، طراحی، ساخت و مونتاژ تجهیزات سخت‌افزاری، رایانه‌ای، الکترونیکی، اتوماسیون و قطعات به کار رفته در این تجهیزات، پشتیبانی فنی و تعمیر تجهیزات سخت‌افزاری رایانه‌ای الکترونیکی و اتوماسیون اداری و کلیه قطعات به کار رفته در تجهیزات سخت‌افزاری رایانه‌ای الکترونیکی و کلیه اقلام سخت‌افزاری رایانه‌ای، خرید و فروش، واردات و صادرات، نصب و راه‌اندازی، مشاوره در زمینه تعمیر و پشتیبانی فنی و راه‌اندازی تجهیزات مرتبط است.

سبد محصولات و خدمات شرکت اصلی، شامل سخت‌افزارها و نرم‌افزارهای پرداخت، بانکی و سرویس و پشتیبانی آن‌هاست که در قالب واحد کسب‌وکار «پوینت» فعالیت دارد. در کنار کسب‌وکارهای مذکور، واحد کسب‌وکار هوش مصنوعی شرکت، تحت عنوان «آرتین» افزودن قابلیت‌های هوش مصنوعی به محصولات شرکت را در دستور کار خود دارد. جهت حضور در بازار خرد و خلق ارزش افزوده برای صاحبان کسب‌وکار و مشتریان آن‌ها نیز، شرکت‌های شاپ، مانی‌تک و تکسا شکل گرفته و در حال فعالیت هستند.

دسته‌بندی محصولات اصلی شرکت و انواع سخت‌افزار و نرم‌افزار ارائه شده به بازار در بخش بانکی و پرداخت، در نمایه ذیل قابل مشاهده است.

نمایه ۱: سبد محصولات و خدمات



درنمایه ۲ برخی از مهم‌ترین محصولات شرکت توسعه فن‌افزار توسن در حوزه پرداخت به صورت خلاصه آورده شده‌اند.

نمایه ۲: برخی از مهم‌ترین محصولات شرکت در حوزه پرداخت

ردیف	محصول	طبقه	توضیحات	تصویر
۱	پایانه‌های پرداخت باسیم	سخت‌افزار پرداخت	پایانه‌های فروش POS که قابلیت انتقال اطلاعات در آن‌ها از طریق سیم مقدور است و به پایانه‌های پرداخت رومیزی نیز مشهور هستند. از جمله مدل‌های این نوع از پایانه‌های فروش می‌توان به TECHNO Q۸۰ اشاره کرد.	
۲	پایانه‌های پرداخت بی‌سیم	سخت‌افزار پرداخت	پایانه‌های فروش POS که قابلیت انتقال اطلاعات در آن‌ها از طریق بی‌سیم مقدور است و به پایانه‌های پرداخت سیار نیز مشهور هستند. از جمله مدل‌های این نوع از پایانه‌های فروش می‌توان به TECHNO D۲۳۰ و TECHNO S۹۱۵ اشاره کرد.	
۳	پایانه‌های پرداخت اندرویدی	سخت‌افزار پرداخت	پایانه‌های فروش که با استفاده از سیستم‌عامل اندروید، قادر به انجام فرآیند پرداخت الکترونیک و همچنین برطرف کردن نیازهای نرم‌افزاری کسب‌وکارها هستند. از جمله مدل‌های این نوع از پایانه‌های فروش می‌توان به TECHNO P۳، TECHNO P۱۰ و TECHNO A۹۲۰Pro، TECHNO D۳۰۰، TECHNO M۵۰۰ و A۸۹۰۰ اشاره کرد.	
۴	پایانه‌های PinPad	سخت‌افزار پرداخت	پایانه‌های PinPad به منظور افزایش امنیت تراکنش‌های پرداخت و جلوگیری از انتشار عمومی رمز کارت‌های بانکی طراحی و تولید شده‌اند. از جمله مدل‌های این نوع از پایانه‌ها می‌توان به TECHNO SP۲۰ اشاره کرد.	
۵	پایانه‌های پرداخت متصل	سخت‌افزار پرداخت	این نوع از پایانه‌ها امکان افزودن قابلیت پرداخت به سایر سخت‌افزارهای غیرپرداختی (همچون وندینگ ماشین یا دستگاه‌های پارک‌متر) به منظور بهبود فرآیند به صورت مازولار را دارا هستند. از جمله مدل‌های این نوع از پایانه‌های فروش می‌توان به TECHNO IM۳۰ اشاره نمود.	
۶	کیوسک‌های پرداخت اندرویدی	سخت‌افزار پرداخت	این سخت‌افزارهای پرداخت با بهره‌گیری از سیستم‌عامل اندروید می‌توانند تجربه کاربری متفاوتی برای مشتریان در حوزه پرداخت‌های الکترونیکی به وجود آورند. از جمله مدل‌های این نوع از سخت‌افزارها می‌توان به TECHNO AK۲۰۰ و TECHNO AK۷۰۰ اشاره کرد.	
۷	صندوق‌های فروشگاهی الکترونیک	سخت‌افزار پرداخت	محصولی نوین که به همراه راهکارهای نرم‌افزاری صندوق فروشگاهی، امکان مدیریت کسب‌وکارهای کوچک را فراهم می‌کند. این دستگاه‌ها با اتصال به صندوق‌های پول، بارکدخوان‌ها و اتصال بی‌سیم و باسیم به اینترنت، قابلیت‌های نوینی را به دارندگان فروشگاه عرضه می‌کند. از نمونه‌های این دستگاه می‌توان به TECHNO E۸۰۰ اشاره کرد.	

در نمایه ۳ برخی از مهم ترین محصولات شرکت در حوزه بانکی به صورت خلاصه آورده شده اند.

نمایه ۳: برخی از مهم ترین محصولات شرکت در حوزه بانکی

ردیف	محصول	طبقه	توضیحات	تصویر
۱	دستگاه خودگردان بانکی	سخت افزار بانکی	دستگاهی با قابلیت انجام کلیه خدمات غیرنقدی و نقدی همانند دریافت پول نقد از مشتریان و واریز به حساب ایشان به صورت برخط است.	
۲	دستگاه خودپرداز بانکی	سخت افزار بانکی	دستگاهی با قابلیت کلیه خدمات غیرنقدی بانکی و همچنین امکان پرداخت پول نقد به مشتریان بر اساس مقادیر پیش فرض است.	
۳	دستگاه های خودبانک	سخت افزار بانکی	دستگاه های خودبانک که با نام VTM نیز شناخته می شوند، جدیدترین نسل سخت افزارهای بانکی هستند که امکان ارائه تمامی خدمات بانکی قابل ارائه در شعب فیزیکی را به صورت برخط به مشتریان ارائه می کنند. این دستگاه ها گستره مکانی و زمانی بانک ها را به صورت چشمگیری افزایش داده و خدمات متمایزی در اختیار مشتریان بانکی قرار می دهند.	
۴	کیوسک های بانکی	سخت افزار بانکی	کیوسک های بانکی دسته ای از سخت افزارهای بانکی هستند که امکان انجام بخش وسیعی از امور بانکی به جز امور مرتبط با وجه نقد را میسر می کنند.	
۵	کیوسک طلا	سخت افزار بانکی	کیوسک طلا امکان ارائه خدمات حضوری خرید پلمپ طلا و سکه را برای کاربران فراهم می کند. چنین رویکردی در بازارهای مالی که طلا همواره نقش پررنگی در سرمایه گذاری دارد، تحولی بزرگ محسوب می شود.	

تولیدات شرکت در دوره مورد گزارش به شرح جدول ذیل می باشد.

ردیف	نوع محصول (اصلی یا فرعی)	واحد اندازه گیری	تولید واقعی
۱	کیوسک های هوشمند	دستگاه	۱,۰۴۴
۲	پایانه های پرداخت	دستگاه	۶۷۹,۲۳۲
۳	ماشین های بانکی	دستگاه	۲۶۷

۱-۱-۱-۱ مواد اولیه

مواد اولیه شرکت از طریق بازار خارجی و داخلی در حال تأمین است. مواد اولیه شرکت که از طریق بازار خارجی تأمین شده است به شرح جدول زیر است. سایر مواد اولیه شرکت از طریق بازار داخلی در حال تأمین است که شرکت کوشیده با شکل دادن زنجیره تأمین مناسب، نسبت به خلق ارزش از طریق آن اقدام کند.

سایر تأمین کنندگان داخلی شرکت در زمینه تولید بدنه دستگاه و تجهیزات جانبی هستند که در زنجیره ارزش تولید تجهیزات بانکی و پرداخت شرکت قرار دارند.

ردیف	نام ماده اولیه	واحد اندازه گیری	میزان مصرفی
۱	Front housin	عدد	۶۷۹,۲۳۲
۲	Rear housing	عدد	۶۷۹,۲۳۲
۳	Printerhousing	عدد	۶۷۹,۲۳۲
۴	Battery cover	عدد	۶۷۹,۲۳۲
۵	Magnetic brack	عدد	۶۷۹,۲۳۲
۶	Metal body	عدد	۱,۳۱۱

۱-۱-۲ نحوه تامین و وضعیت بازار مواد اولیه شرکت

مبلغ تأمین تجهیزات از تأمین کنندگان داخلی و خارجی به شرح ذیل است:
مجموع خرید داخلی و خارجی: ۳۰,۳۷۷,۷۳۷ میلیون ریال

۲-۱- جایگاه شرکت در صنعت

شرکت در دوره مالی مورد گزارش در بین شرکت‌های فعال در این صنعت، با حجم فروش ۵۰,۶۶۳,۶۳۰ میلیون ریال در رده اول از لحاظ مبلغ فروش قرار دارد.

شرکت توسعه فن‌افزار توسن با برند تجاری توسن‌تکنو، به عنوان بزرگترین تولیدکننده دانش‌بنیان پایانه‌های پرداخت الکترونیک و ماشین‌های بانکی کشور با سایر شرکت‌های این حوزه که عمدتاً به بانک‌های کشور وابسته هستند، رقابت می‌کند. در این بین شرکت‌های فناپ‌تک (وابسته به بانک پاسارگاد)، شرکت فرادیس (وابسته به خدمات انفورماتیک)، آدونیس (وابسته به سه بانک ملت، سامان و پاسارگاد)، شرکت ایران ارقام (وابسته به سرمایه‌گذاری فرهنگیان) و شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش (وابسته به بانک پارسیان) از شرکت‌های مطرح در حوزه تولید راهکارهای بانکی و پرداخت هستند. شرکت‌های تاپ‌کیش، ایران ارقام از رقبای بورسی شرکت هستند و شرکت‌های تندر نور، آدونیس، فرادیس و فناپ‌تک از رقبای غیربورسی شرکت هستند که به واسطه بورسی بودن شرکت‌های سهامدار آن‌ها، دیتای مالی در دسترس دارند.

۳-۱- جزئیات فروش

عمده فروش شرکت در بازار آزاد و رقابتی و خارج از بورس کالا عرضه می‌گردد. همچنین قیمت‌گذاری محصولات بر مبنای رقابت و خارج از روال دستوری است.

فروش محصولات و سهم از بازار آن‌ها در دوره مورد گزارش مطابق جدول زیر است.

ردیف	نوع محصول	کل مقدار فروش داخلی
۱	گروه محصولات پرداخت	۶۱۸,۵۵۳
۲	گروه محصولات بانکی	۳۵۱
۳	گروه قطعات	۹,۵۶۲
	جمع	۶۲۸,۴۶۶

۱-۳-۲- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت

عمده مرادوات شرکت با شرکت‌های پرداخت و بانک‌های کشور است و به صورت مستقیم با دولت و نهادهای وابسته به آن مرادوات تجاری گسترده ای ندارد.

۱-۲-۳-۱- وضعیت پرداخت‌های به دولت

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دلایل تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۱۱۶,۶۳۷	۲۹,۹۶۷	۴۲,۲۸۷	استفاده از معافیت (ماده ۱۳۲ ق.م.م) و مجوز دانش بنیان
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۱,۶۵۵,۴۹۷	۱,۵۴۹,۶۹۰	۴۲۹,۲۹۲	شناسایی مالیات بر ارزش افزوده دوره زمستان ۱۴۰۳، بهار، تابستان و پاییز ۱۴۰۴
۳	بیمه سهم کارفرما	۱,۱۳۶,۵۰۵	۷۶۱,۸۸۲	۳۷۱,۸۰۸	پرداخت حق بیمه پرسنل
۴	حقوق و عوارض گمرکی	۴,۶۰۶,۳۹۲	۵۰۸,۱۴۲	۱,۲۹۱,۱۴۴	افزایش تولید و تامین مواد اولیه
۵	پرداختی بابت خوراک	۳۱۷,۸۴۶	۱۵۹,۴۸۹	-	افزایش تعرفه
۶	پرداختی بابت انرژی	۲۹,۱۲۷	۱۴,۸۳۰	۱,۱۶۶	افزایش تولید و تعرفه دولتی
۸	جمع	۷,۸۶۲,۰۰۴	۳,۰۲۴,۰۰۰	۲,۱۳۵,۶۹۷	
-	جمع پرداختنی	۶,۶۸۹,۳۴۳	۲,۳۵۱,۸۴۰	۳۷۲,۹۷۴	

۱-۳-۳- جزئیات فروش صادراتی

در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ با تمرکز بر بازار ایران، نیم‌نگاهی نیز به بازارهای منطقه‌ای داشته و به‌عنوان اولین گام، با حضور در نمایشگاه Seamless موفق به زمینه‌سازی صادرات هزار دستگاه کارت‌خوان اندرویدی P3 TECHNO به یکی از بانک‌های خاورمیانه شد.

۱-۴- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی

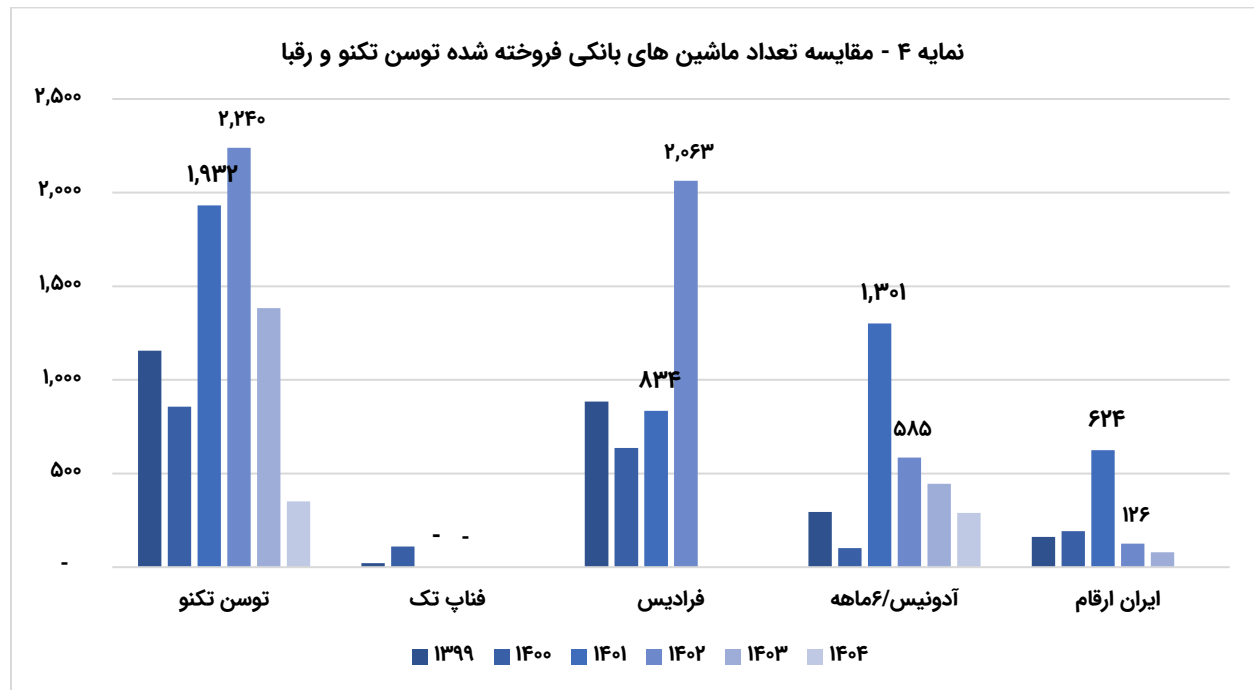
به صورت کلی با توجه به فعالیت شرکت توسعه فن‌افزار توسن در حوزه فناوری‌های سخت‌افزاری و نرم‌افزاری صنایع بانکی و پرداخت، عمده استانداردهای این حوزه در زمینه پرداخت الکترونیک و بانکداری بوده که توسط شرکت شاپرک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تدوین قرار می‌گیرند. همچنین به دلیل تولید سخت‌افزارهای مورد نیاز در این دو حوزه، برخی از قوانین و مقررات حاکم بر تولید شرکت از نوع استانداردها و قوانین و مقررات الکترونیکی و مخابراتی بوده که این استانداردها توسط سازمان‌ها و مراکز رسمی و دولتی همچون وزارت صنعت، معدن و تجارت، وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات ایران و یا مرکز تولید اسناد هویتی ایران (متیران) تدوین می‌شوند. سایر قوانین و مقررات حاکم بر عرضه‌ی محصولات و خدمات، با توجه به جنس مناقصاتی بودن معاملات و تبادلات در این صنعت، توسط مشتریان در اطلاعیه مناقصات درج شده که شرکت‌کنندگان در مناقصه موظف به رعایت این قوانین و مقررات هستند.

قانون تجارت، قانون مالیات‌های مستقیم، قانون کار و تأمین اجتماعی، قوانین و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار و قوانین و مقررات بانک مرکزی از جمله مهمترین قوانین حاکم بر کسب‌وکار شرکت است.

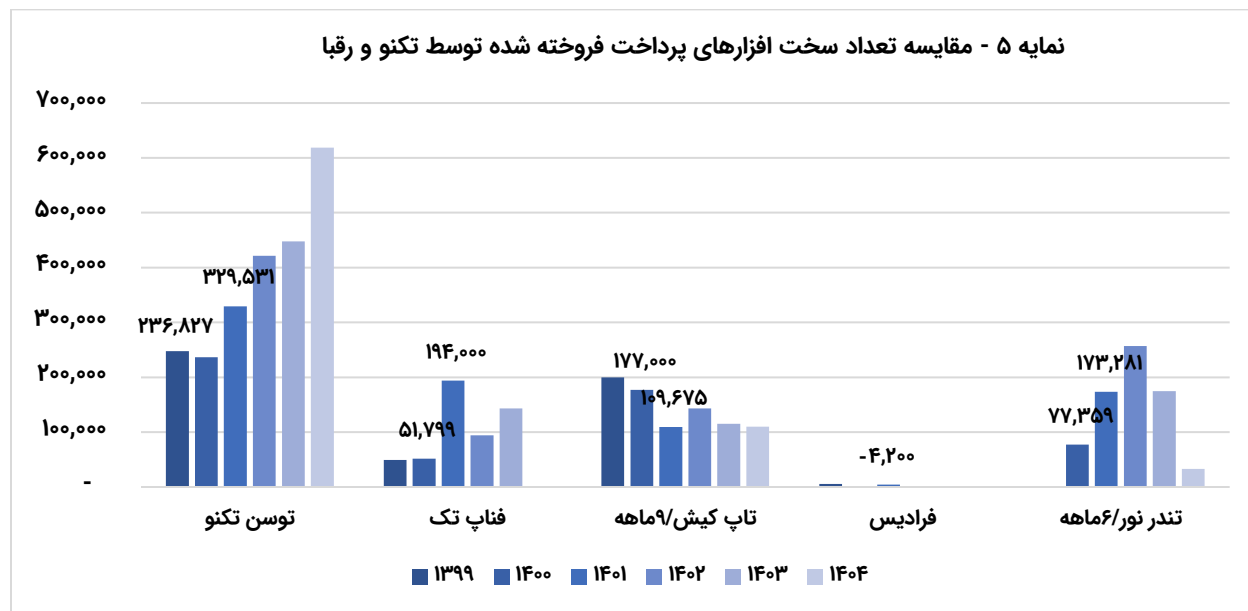
۵-۱- وضعیت رقابت

شرکت توسعه فن‌افزار توسن با برند تجاری توسن‌تکنو، به عنوان بزرگترین تولیدکننده دانش‌بنیان پایانه‌های پرداخت الکترونیک و ماشین‌های بانکی کشور با شرکت‌های وابسته به سایر بانک‌ها در حال رقابت است. در این بین شرکت‌های فناپ‌تک (وابسته به بانک پاسارگاد)، شرکت فرادیس (وابسته به خدمات انفورماتیک)، آدونیس (وابسته به سه بانک ملت، سامان و پاسارگاد)، شرکت ارقام (وابسته به سرمایه‌گذاری فرهنگیان) و شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش (وابسته به بانک پارسیان) از شرکت‌های مطرح در حوزه تولید راهکارهای بانکی و پرداخت هستند.

در نمایه ۴ میزان فروش شرکت توسعه فن‌افزار توسن در حوزه ماشین‌های بانکی در مقایسه با سایر رقبا قابل مقایسه است.

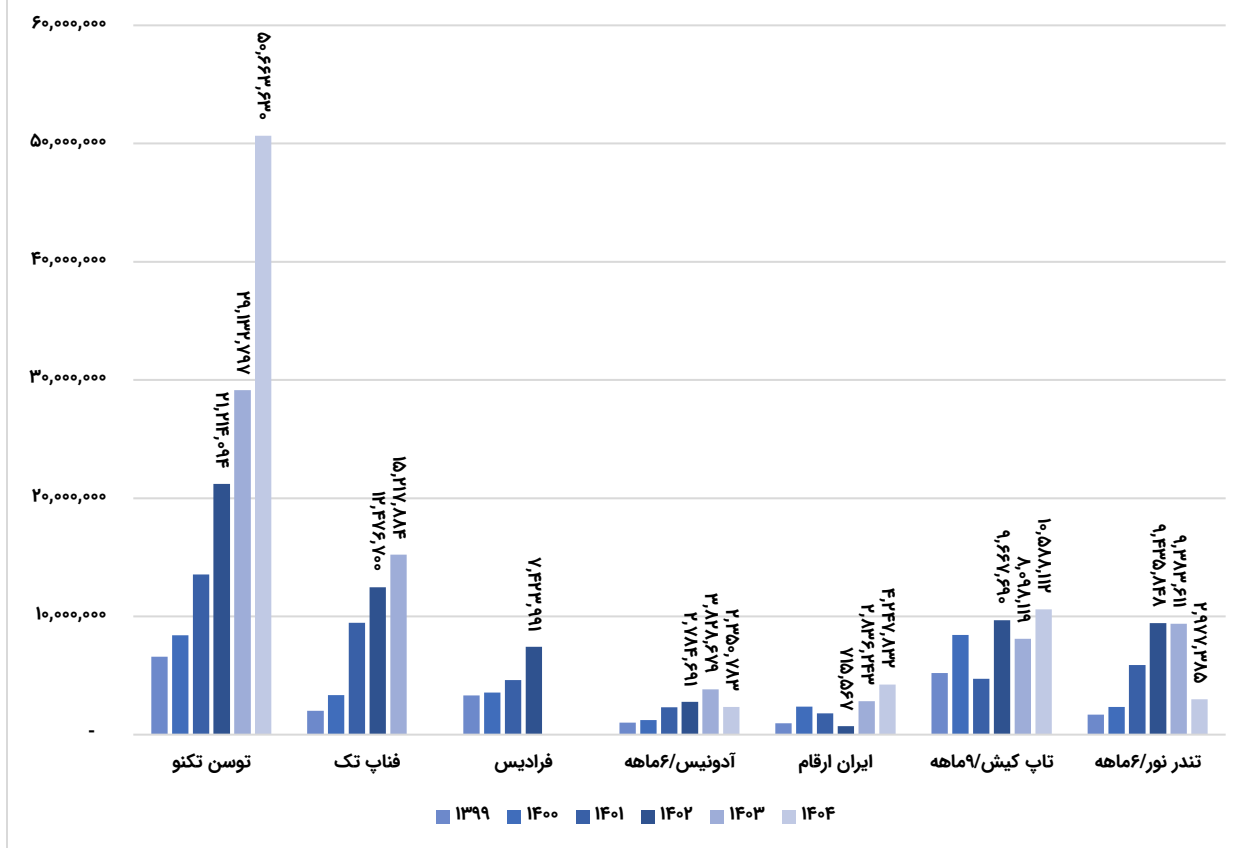


در نمایه ۵، می توان وضعیت فروش تعدادی سخت افزارهای پرداخت شرکت توسن تکنو و سایر رقبا را با یکدیگر مقایسه نمود.



در نمایه ۶، می توان مقایسه درآمدهای شرکت های رقیب و فعال در صنعت را نسبت به سال گذشته آن ها و همچنین درآمد توسن تکنو مقایسه نمود.

نمایه ۶ - مقایسه درآمدهای عملیاتی شرکت‌های فعال صنعت (میلیون ریال)



۶-۱- اطلاعات بازارگردان شرکت

صندوق سرمایه‌گذاری ا.ب. میزان داریک (مبنای محاسبات ابتدای دوره بازارگردانی تا پایان سال مالی لحاظ شده است).

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق سرمایه‌گذاری ا.ب. میزان داریک
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۳/۰۸/۰۵
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (تعداد سهم)	۷۱,۰۰۰,۰۰۰ سهم
۵	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۲۳۹,۹۶۷,۲۸۶,۳۳۲
۶	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۴۳۵,۸۳۴,۵۵۱,۰۰۸
۷	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	NAV صندوق‌های بازارگردانی
۸	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۱۶۴,۲۱۷,۸۴۲
۹	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۱۰۲,۹۳۲,۳۵۲
۱۰	مانده سهام نزد بازارگردان	۶۱,۲۸۵,۴۹۰

- به استناد بند ۲ صورتجلسه ۹۲۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۷ درخصوص خصوص مقررات بازارگردانی، معرفی بازارگردان و انعقاد قرارداد بازارگردانی برای ناشر پذیرفته شده در بازار دوم (تابلو اصلی و فرعی) از ابتدای مهرماه سال ۱۴۰۳ اختیاری می باشد.

۷-۱- لیست شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق

در راستای تلفیق فناوری‌های نوین با بازارهای مالی، بانکی و پرداخت کشور، شرکت توسعه فن‌افزار توسن با سرمایه‌گذاری و تأسیس شرکت تراکنش همراه ایمن با نام تجاری شاپ در سال ۱۳۹۴ ارائه خدمات فروش خدمات ارزش افزوده در حوزه پرداخت را در دستور کار خود قرار داده است. این شرکت ارائه‌دهنده راهکار جامع و یکپارچه خرده‌فروشی در ایران بوده و به دنبال نهادینه کردن سبک هوشمند زندگی است. کسب‌وکار این شرکت به صورت مفهومی، ترکیبی از سه حوزه تجارت الکترونیک، پرداخت الکترونیک و خرده‌فروشی است.

شرکت توسعه فن‌افزار توسن همچنین موسس و سرمایه‌گذار اصلی شرکت تراکنش همراه مانی‌تک با نام تجاری مانی‌تک است. این شرکت شبکه‌ای امن و مستقل از ماشین‌های بانکی و پایانه‌های پرداخت است که در راستای ارائه خدمات فروش، خدمات ارزش افزوده و کاهش هزینه‌های بانکی و مطابق مدل کسب‌وکار شرکت‌های IAD شکل گرفته است. IAD مخفف عبارت Independent ATM Deployers یا شبکه توسعه‌دهندگان خودپردازهای مستقل است که در تمام نقاط جهان نمونه‌های موفق آن رشد کرده و در حال ارائه خدمت هستند.

شرکت «معتد هوشمند تکسا» با نام تجاری تکسا ارائه‌دهنده خدمات جامع و متنوع به مؤدیان مالیاتی است. کسب‌وکار تکسا که با سرمایه‌گذاری شرکت‌های توسن، توسن‌تکنو و شاپ در صنعت فناوری‌های مالی ایران شکل گرفته است با دریافت مجوز نوع اول معتمد مالیاتی از سازمان امور مالیاتی به عنوان بازوی مورد اعتماد این سازمان برای ارائه خدماتی از قبیل ایجاد بستر سخت‌افزاری و نرم‌افزاری لازم جهت صدور صورتحساب برای مؤدیان، نصب و راه‌اندازی تجهیزات مورد نیاز برای صدور صورتحساب الکترونیکی، آموزش مورد نیاز مؤدیان مالیاتی برای استفاده از تجهیزات، پشتیبانی و بروزرسانی نرم‌افزار و سخت‌افزار تجهیزات و تأمین زیرساخت تراکنشی در بستر امن، جهت خدمت‌رسانی به مؤدیان فعالیت می‌کند.

نام شرکت	نوع شرکت	سال مالی	درصد مالکیت
تراکنش همراه ایمن	سهامی خاص	۰۶/۳۱	۹۹٫۹ درصد
تراکنش همراه مانی‌تک	سهامی خاص	۰۶/۳۱	۹۹٫۹۶ درصد
معتد هوشمند تکسا	سهامی خاص	۰۶/۳۱	۱۶ درصد

بخش دوم

اهداف و راهبردهای مدیریت

۲- اهداف و راهبردهای مدیریت

۱-۲- اهداف کلان و برنامه‌های بلند مدت و کوتاه مدت:

راهبردهای کلان شرکت در سال جاری به شرح زیر است:

- تأمین‌کننده کلیدی راهکارهای مورد نیاز شرکت‌های پرداخت و فروشگاه‌ها در پوشش روندهای جدید صنعت پرداخت الکترونیک
 - شریک اصلی بانک‌ها در توسعه راهکارهای تحول شعب و راهکارهای هوش مصنوعی با محوریت دستیار هوشمند
 - نفوذ در بازار سرویس و پشتیبانی از طریق بهره‌گیری از ظرفیت‌ها و توسعه دیجیتال سرویس
 - توسعه پلتفرم فروشگاه‌های برای نفوذ در بازار خرد پرداخت الکترونیک و کسب درآمد تراکنشی با نوآوری در خلق ارزش
 - ایجاد بزرگترین شبکه پایانه‌های بانکی مستقل از طریق توسعه پلتفرم‌های ارائه سرویس، برای کسب درآمد تراکنشی از این حوزه
 - استفاده از ظرفیت‌های تولید دانش‌بنیانی (الکترونیک، نرم‌افزار) برای ورود به بازارهای جدید
- در راستای راهبردهای تعریف شده و ذیل هر یک از خطوط کسب‌وکاری شرکت برنامه‌های اصلی شرکت تعریف شده که به شرح زیر است.

برنامه‌ها

- پرداخت

- استفاده از ظرفیت‌های بازار خرد برای فروش محصولات سخت‌افزاری
- تمرکز بر کارتخوان‌های اندرویدی
- توسعه راهکارهای نرم‌افزاری مرتبط با دستگاه‌های پرداخت الکترونیک

-بانکی (پوینت)

- استفاده حداکثری از فرصت‌های بازار در ماشین‌های بانکی
- استفاده از ظرفیت‌های بازار خرد برای فروش محصولات سخت‌افزاری
- توسعه راهکارهای نرم‌افزاری برای ایجاد مزیت رقابتی در زمینه ماشین‌های بانکی
- گسترش شبکه سرویس و ورود به بازار سرویس خرد
- رضایت مشتری و ایجاد تنوع و رشد پایدار در سبد درآمدها
- اصلاح و ارتقا عملیات داخلی با هدف افزایش بهره‌وری

-آرتین

- تبدیل شدن به شریک اصلی بانک‌ها در ارائه راهکار دستیار هوشمند
- عملیاتی کردن راهکار مرکز تماس هوشمند

برنامه‌های بلندمدت شرکت نیز به شرح ذیل است:

- همگام شدن شرکت با تغییرات تکنولوژیکی در صنعت و ورود به حوزه‌های کسب‌وکاری جدید
- سرمایه‌گذاری و توسعه محصولات دانش‌بنیان مبتنی بر فناوری‌های روز دنیا
- همکاری با شرکت‌های مشاوره مدیریت در خصوص روندهای جدید تکنولوژیک و ورود به حوزه‌های جدید کسب‌وکار

۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:

در حال حاضر شرکت به منظور متنوع‌سازی سبد محصولات و خدمات، همچنین گسترده نمودن دامنه فعالیت‌های تجاری خود محصولات دانش بنیان پرداخت را به سبد محصولات خود اضافه نموده است. همچنین توسعه بازار خرد در دستور کار قرار دارد.

۳-۲- رویه‌های مهم حسابداری

در دوره مورد رسیدگی هیچگونه تغییری در رویه‌های حسابداری وجود نداشته است.

۴-۲- سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی

گزارش پایداری شرکتی

بعد مسئولیت‌پذیری اجتماعی:

شرکت در سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۳ مطابق مصوبه مجمع عمومی سالانه، مبلغ ۱۲/۰۰۰ میلیون ریال در حوزه مسئولیت اجتماعی و موارد عام‌المنفعه هزینه نموده که عمده هزینه مربوط به مجتمع آموزشی گلبانگ شفق بوده است. همچنین در راستای مسئولیت‌های اجتماعی و براساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۴ تا سقف ۱۸،۰۰۰ میلیون ریال برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ به هیات مدیره تفویض نموده است.

- کارآفرینی مستقیم و غیرمستقیم برای بیش از هزار نیروی متخصص
- دریافت گواهی‌نامه‌های بهداشت و سلامت کارکنان از طریق انجام آزمایش‌های ادواری
- توسعه راهکارهای نوآورانه برای افراد کم‌توان یا ناتوان جسمی و حرکتی
- همیاری با موسسات خیریه برای کمک به نیازمندان و ازکارافتادگان
- مشارکت همدلانه و خیرخواهانه در حوادث و بلایای طبیعی نظیر سیل، زلزله و...
- برگزاری مستمر دوره‌های آموزشی کارکنان به‌منظور جامعه‌پذیری سازمانی و ارتقاء جایگاه
- حمایت از برگزاری رویدادهای فرهنگی و هنری
- حمایت از کسب‌وکارهای بومی استان‌های مختلف کشور
- رعایت حقوق مصرف‌کنندگان

بعد محیط زیست:

- برگزاری رویداد درختکاری
- توسعه راهکارهای مبتنی بر فناوری‌های دیجیتال برای کاهش مصرف کاغذ
- تفکیک ضایعات و پسماند خشک و تر
- انجام اقدامات لازم در راستای کاهش مصرف انرژی
- اقدامات لازم جهت کاهش آثار مخرب تنوع زیستی
- رعایت مسائل محیط‌زیستی از دید مشتریان
- شرکت توسن‌تکنو در طول فعالیت خود کوشیده است با تولید و توسعه ابزارهای بانکی و پرداخت از جمله کش‌لس و پایانه‌های پرداخت الکترونیک جهت کاهش استفاده از پول نقد و رواج پول الکترونیکی که اثر قابل توجهی در بهداشت عمومی و کاهش مصرف کاغذ دارد، از پیامدهای تخریب زیست‌محیطی جلوگیری کند.
- همچنین به کارگیری تجهیزات با استانداردهای بین‌المللی منطبق بر مصرف بهینه انرژی و حفظ محیط زیست از جمله اقداماتی است که در خصوص حفظ محیط زیست در شرکت صورت پذیرفته است.

بعد اقتصادی:

- تولید کیوسک‌های هوشمند
- پایانه‌های پرداخت
- ماشین‌های بانکی
- کسب رتبه ۱۵ ام در شناوری سهام (۵۱،۷۹ درصد) در بین ۲۱۸ شرکت فرابورسی
- و سایر موارد مرتبط

اقدامات در خصوص افزایش سطح رفاهی، بهداشت و آموزش کارکنان

- برگزاری دوره‌های آموزشی
- برگزاری جلسات تیمی مستمر با مدیرعامل
- برگزاری جلسات انفرادی پرسنل با سرمایه انسانی
- سیاست جبران خدمات براساس بهره‌وری و عملکرد
- سیاست ارتقا و جانشین‌پروری بر اساس عملکرد و کلیدی بودن افراد در تیم
- تأمین امکانات پزشکی و ورزشی برای کارکنان
- برگزاری رویدادهای سرگرمی و...

راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته:

ردیف	اهم الزامات آیین‌نامه راهبری شرکتی	اقدام	ماده	توضیحات
۱	ترویج بازارهای شفاف، منصفانه، تخصیص کارای منابع، سازگاری با قانون و نظارت بر اجرای موثر حاکمیت شرکتی	✓	۳ بند ۱	به طور کامل رعایت شده است.
۲	حفاظت حقوق سهامداران، اعمال حق، برخورد یکسان با تمام سهامداران (اقلیت و خارجی) و فرصت احقاق موثر حقوق بطور منصفانه	✓	۳ بند ۲	به طور کامل رعایت شده است.
۳	در نظر گرفتن حقوق ذینفعان طبق قوانین یا قراردادهای همکاری فعالانه با ذینفعان در ایجاد ثروت، اشتغال و پایداری	✓	۳ بند ۳	مطابق مفاد قراردادهای و قوانین جاری
۴	فراهم کردن انگیزه‌های روشن در سراسر زنجیره سرمایه‌گذاری و شرایط برای اجرای حاکمیت شرکتی توسط مشارکت کنندگان بازار سهام	✓	۳ بند ۴	به طور کامل رعایت شده است.
۵	افشا به موقع و صحیح موضوعات بااهمیت شرکت، شامل وضعیت مالی، عملکرد، جریان‌های نقدی، مالکیت و حاکمیت شرکتی	✓	۳ بند ۵	به طور کامل رعایت شده است.
۶	اطمینان هیئت مدیره از روابط موثر و هدایت راهبردی، نظارت اثربخش مدیریت و پاسخگویی به سرمایه‌گذاران، سهامداران و ذینفعان	✓	۱۷ و ۳ بند ۶	به طور کامل رعایت شده است.
۷	استقرار سازوکارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی در شرکت‌های فرعی	✓	۳ بند ۶ تبصره ۱	به طور کامل رعایت شده است.
۸	مستندسازی سازوکارهای مناسب جهت دستیابی به اهداف و ارزیابی تحقق برنامه‌های راهبردی و گزارش اقدامات شرکت در رابطه با رعایت مفاد و اصول حاکمیت شرکتی در در گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیئت مدیره	✓	۳۸ و ۳ بند ۶ تبصره ۲	به طور کامل رعایت شده است.
۹	اخذ تصمیم بصورت یکسان با حداکثر حسن نیت منافع تمامی سهامداران ازجمله سهامداران اقلیت و عدم ترجیح منفعت برخی سهامداران بر منفعت شرکت	✓	۳ بند ۶ تبصره ۳	به طور کامل رعایت شده است.
۱۰	تصمیم‌گیری در موضوعات با آثار مالی با اهمیت بر شرکت پس از استماع گزارش بالاترین مقام مالی و انعکاس در صورتجلسه هیئت مدیره	✓	۳ بند ۶ تبصره ۴	گزارشات به صورت دوره‌ای توسط بالاترین مقام مالی ارائه شده است.
۱۱	فقدان محکومیت قطعی کیفری یا انضباطی موثر موضوع قوانین و مقررات بازار سرمایه هیئت مدیره و ارائه اقرارنامه به کمیته انتصابات	✓	۴	اقرارنامه مربوطه اخذ شده است.
۱۲	تحصیلات و تجربه لازم برای ایفای مسئولیت‌ها در شرکت و در راستای رعایت ضوابط و الزامات قانونی از سوی هیئت مدیره	✓	۴	اقرارنامه مربوطه اخذ شده است.
۱۳	عدم عضویت هیئت مدیره در بیش از سه شرکت بورسی، نداشتن سمت در شرکت از سوی رئیس هیئت مدیره و نداشتن سمت اعضا موظف در دیگر شرکت بورسی و ارائه اقرارنامه به کمیته انتصاب	✓	۴ تبصره ۲	به طور کامل رعایت شده است.
۱۴	عضویت مالی غیر موظف یک نفر در هیئت مدیره	✓	۴ تبصره ۵	به طور کامل رعایت شده است.
۱۵	مسئولیت هیئت مدیره در تدوین و پیاده سازی اخلاق سازمانی (التزام به صداقت، درستکاری و پایبندی به ارزشهای اخلاقی سازمانی)	✓	۶	منشور اخلاقی سازمان تدوین شده است.
۱۶	اتخاذ رویه مناسب در چهارچوب قانون جهت حفظ حقوق و برخورد یکسان سهامداران (پرداخت سود سهام، پاسخگویی، اعمال حق رای و ...)	✓	۷	به طور کامل رعایت شده است.
۱۷	تایید و اجرا معاملات با اشخاص وابسته به رعایت منافع شرکت و سهامداران با کنترل تضاد منافع و متعارف و منصفانه بودن معاملات	✓	۷	به طور کامل رعایت شده است.
۱۸	نظارت و افشا تضاد منافع، افشا منافع با اهمیت مدیران در یک معامله، رعایت دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران، استفاده از گزارش کارشناس رسمی جهت معاملات با اشخاص وابسته در رابطه با دارایی‌های ثابت مشهود، دارایی‌های نامشهود و سرمایه‌گذاری‌ها و اظهارنظر کمیته حسابرسی از جنبه‌های منصفانه بودن، افشای کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری	✓	۸ و ۹	به طور کامل رعایت شده است.
۱۹	استقرار کنترل داخلی مناسب به منظور اطمینان از حفاظت از دارایی‌ها، منابع، کارایی و اثربخشی عملیات و کیفیت گزارشگری و استقرار حسابرسی داخلی، تهیه گزارش کنترل داخلی هر سه ماه یکبار و بررسی گزارشات توسط هیئت مدیره، تهیه گزارش کنترل داخلی سالانه	✓	۱۰	به طور کامل رعایت شده است.
۲۰	طراحی و اجرای ساز و کار مناسب و اطمینان از رعایت کلیه قوانین و مقررات در خصوص دارندگان اطلاعات نهانی	✓	۱۱	لیست دارندگان اطلاعات نهایی به روزمی‌باشد.
۲۱	ساز و کار شناسایی عدم رعایت قوانین و نارسایی‌ها و رسیدگی به گزارشات	✓	۱۲	ارزیابی‌های فصلی بصورت مستمر در جریان می‌باشد.
۲۲	تعیین حقوق و مزایای مدیران براساس عملکرد آنان و همسو با منافع بلندمدت شرکت و سهامداران و انگیزه بخشی در این رابطه و عدم تخصیص پاداش برای هیئت مدیره خارج از مصوبه مجمع عمومی	✓	۱۳	به طور کامل رعایت شده است.
۲۳	تدوین اختیارات مدیرعامل و عدم تفویض اختیارات هیئت مدیره بشرح ماده ۱۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی	✓	۱۴	به طور کامل رعایت شده است.
۲۴	تشکیل کمیته‌های حسابرسی، ریسک و انتصابات بطور اثر بخش تحت نظر هیئت مدیره و رعایت الزامات مربوطه	✓	۱۴ تبصره ۶	به طور کامل رعایت شده است.
۲۵	عدم عضویت در بیش از سه کمیته شرکت‌های بورسی و ارائه اقرارنامه به کمیته انتصابات	✓	۱۵	اقرارنامه مربوطه اخذ شده است.
۲۶	ارزیابی اثربخشی هیئت مدیره و مدیرعامل (از جمله شرکت‌های فرعی و وابسته)، کمیته‌های تخصصی و ارائه در گزارش هیئت مدیره ارزیابی هیئت مدیره، و همچنین اعضای هیئت مدیره ذیربط در شرکت‌های فرعی و وابسته	✓	۱۶	شرکت‌های فرعی در دوره‌های منظم، گزارش عملکرد به هیئت مدیره ارائه می‌نمایند.
۲۷	اطلاع از مسئولیت و الزامات قانونی و بروزرسانی مهارت‌ها و آگاهی‌ها در زمینه کسب‌وکار و حاکمیت شرکتی و ارائه اقرارنامه	✓	۱۸ تا ۲۶	اقرارنامه مربوطه اخذ شده است.
۲۸	تدوین منشور هیئت مدیره، انتخاب دبیر هیئت مدیره، دبیرخانه مستقل، برگزاری جلسات ماهیانه، درج نظرات اعضا در صورتجلسه، درج دلیل خارج شدن موضوعی از دستور جلسه، تنظیم دستور جلسه و اولویت بندی طبق نظر رئیس هیئت مدیره و با اکثریت اعضا، اطمینان از درج مسائل راهبردی در دستور جلسه و گزارش دقیق و شفاف و به موقع از عملکرد توسط مدیرعامل	✓	۲۷، ۳۲ و ۳۵	منشور هیئت مدیره تدوین شده و جاری می‌باشد.
۲۹	صدور برگه ورود به مجمع قبل از تشکیل مجمع و حضور هیئت مدیره، مدیر مالی و رئیس کمیته حسابرسی در مجمع و فرصت کافی برای پرسش و پاسخ به سهامداران	✓	۲۸	در کلیه مجامع مطابق قوانین و مقررات به نحو احسن انجام پذیرفته است.
۳۰	عدم تملک سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی	✓	۲۹	به طور کامل رعایت شده است.
۳۱	انتشار گزارشات مالی سالانه، حسابرس مستقل و بازرس قانونی، تفسیری مدیریت، فعالیت هیئت مدیره، کنترل‌های داخلی و زمانبندی پرداخت سود از طریق پایگاه اینترنتی شرکت	✓	۳۰	به طور کامل رعایت شده است.
۳۲	الزام حضور حسابرس مستقل و بازرس قانونی و دعوت کتبی جهت حضور در مجامع عمومی	✓	۳۱	به طور کامل رعایت شده است.
۳۳	عدم پرداخت سود سهامداران دارای سهام کنترلی پیش از سایر سهامداران	✓	۳۳ و ۳۴	به طور کامل رعایت شده است.
۳۴	درج تصمیمات در خصوص بندهای گزارش حسابرس و بازرس، حق حضور اعضای غیر موظف، نحوه جبران خدمات و پاداش هیئت مدیره در صورتجلسه مجمع و خلاصه مذاکرات	✓	۳۶	به طور کامل رعایت شده است.
۳۵	رعایت مقررات تغییر و انتخاب حسابرس مستقل و بازرس قانونی	✓	۳۷	به طور کامل رعایت شده است.
۳۶	درج اطلاعات مدیران شرکت در گزارش تفسیری، گزارش هیئت مدیره و پایگاه اینترنتی شرکت	✓	۳۹ و ۴۰	به طور کامل رعایت شده است.
۳۷	گزارشگری پایداری با رویکرد توسعه پایدار و ایجاد سازوکاری برای سنجش و ارزیابی توان ایجاد ارزش در کوتاه مدت و بلندمدت، در ابعاد محیط زیست، مسئولیت اجتماعی و اقتصادی و کمک‌های عام‌المنفعه در گزارش تفسیری و گزارش فعالیت هیئت مدیره و پایگاه اینترنتی	✓		به طور کامل رعایت شده است.

۴-۲-۱- نمودار سازمانی



جلسات برگزار شده هیئت مدیره در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل	نماینده	سمت	تعداد جلسات هیئت مدیره
روح الله لهرابیان	سرمایه گذاران فناوری تک و ستا	رئیس هیئت مدیره	۱۲
محمد مظاهری	بیشینه پی کیانا	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	۱۲
سید روح اله فاطمی اردکانی	تدبیرگران فناوری فردای ایرانیان	نایب رئیس هیئت مدیره	۱۲
علی اکبر نامداری خلیل آباد	پیشتاز پردازش پارس	عضو هیئت مدیره	۱۲
سید کاظم دهقان	توسعه خدمات اقتصاد آرمان	عضو هیئت مدیره	۱۲

ترکیب حقوقی هیات مدیره توسعه فن افزار توسن از تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۰ و نمایندگان حقیقی از تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۸ به شرح ذیل می باشد.

اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل	نماینده	سمت
علی اکبر نامداری خلیل آباد	کاوش فناوری فرتاک	رئیس هیئت مدیره
محمد مظاهری	بیشینه پی کیانا	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره
سید کاظم دهقان	توسعه خدمات اقتصاد آرمان	نایب رئیس هیئت مدیره
اصغر اکبرزاده	بامداد کشت نارین	عضو هیئت مدیره
بهزاد چناقلو	رامان فناوری آبادیس	عضو هیئت مدیره

تشریح اقدامات و ارزیابی اثربخشی هیئت‌مدیره (شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی)

هیئت‌مدیره شرکت در دوره مالی مورد گزارش، در چارچوب مسئولیت‌های قانونی مقرر در قانون تجارت، الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار و مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت‌شده، با رویکردی نظام‌مند و راهبردمحور، نسبت به اعمال نظارت مؤثر، صیانت از منافع سهامداران و ارتقای شفافیت و پاسخگویی اقدام نموده است. اهم اقدامات و نحوه اثربخشی آن به شرح زیر ارائه می‌گردد:

۱- راهبری راهبردی و سیاست‌گذاری کلان

هیئت‌مدیره با تمرکز بر خلق ارزش پایدار و ارتقای جایگاه رقابتی شرکت:

- برنامه‌های راهبردی کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت را بررسی و تصویب نموده و میزان تحقق اهداف را به‌صورت مستمر پایش کرده است.
 - بودجه سالانه شرکت را تصویب و عملکرد را به‌طور منظم تحلیل و تصمیمات اصلاحی مقتضی در صورت نیاز اتخاذ نموده است.
 - طرح‌های توسعه‌ای و سرمایه‌گذاری‌های بااهمیت را پیش از تصویب، از منظر توجیه اقتصادی، ریسک‌های مترتب و آثار آن بر منافع سهامداران ارزیابی کرده است.
- اثربخشی:** این رویکرد منجر به انسجام در تصمیم‌گیری‌های کلان، هم‌راستایی عملیات با اهداف استراتژیک و بهبود کیفیت تخصیص منابع گردیده است.

۲- نظارت مالی، شفافیت و انضباط گزارشگری

در راستای ارتقای شفافیت و قابلیت اتکای اطلاعات مالی:

- عملکرد مالی و عملیاتی شرکت به‌صورت ماهانه مورد بررسی تحلیلی قرار گرفته است.
 - صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای و سالانه شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی پس از بررسی دقیق، تصویب گردیده است.
 - گزارش‌های تفسیری مدیریت با تأکید بر افشای منصفانه ریسک‌ها، فرصت‌ها و چشم‌انداز آتی بررسی و تصویب شده است.
 - افشاهای اطلاعاتی در سامانه کدال از حیث به‌موقع بودن، شفافیت و کفایت اطلاعات، تحت نظارت مستمر قرار داشته است.
 - معاملات با اشخاص وابسته با رعایت صرفه و صلاح شرکت و منافع کلیه سهامداران بررسی و تصویب شده است.
- اثربخشی:** ارتقای سطح شفافیت، کاهش عدم تقارن اطلاعاتی و تقویت اعتماد سرمایه‌گذاران به نظام گزارشگری شرکت.

۳- کنترل‌های داخلی، حسابرسی و مدیریت ریسک

هیئت‌مدیره با هدف استقرار نظام کنترلی اثربخش:

- بر طراحی، استقرار و کارایی سیستم کنترل‌های داخلی نظارت نموده است.
- گزارش‌های دوره‌ای حسابرسی داخلی را دریافت و اقدامات اصلاحی را تا حصول نتیجه پیگیری کرده است.
- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی را بررسی و بر اجرای پیشنهادهای اصلاحی نظارت نموده است.
- چارچوب مدیریت ریسک شرکت را تصویب و ریسک‌های راهبردی، عملیاتی، مالی و انطباقی را به‌صورت دوره‌ای پایش کرده است.

- بر رعایت الزامات مرتبط با اطلاعات نهانی و پیشگیری از سوءاستفاده احتمالی نظارت مستمر داشته است.
- **اثربخشی:** کاهش ریسک‌های کنترلی و عملیاتی، افزایش اطمینان از صحت فرآیندها و ارتقای انضباط سازمانی.

۴- حاکمیت شرکتی و ارزیابی عملکرد

در راستای نهادینه‌سازی اصول حاکمیت شرکتی:

- عملکرد کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره به صورت دوره‌ای ارزیابی و مصوبات آن‌ها تا حصول نتیجه پیگیری شده است.
- میزان اثربخشی هیئت‌مدیره بر اساس منشور مصوب و الزامات سازمان بورس مورد ارزیابی قرار گرفته است.
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های داخلی متناسب با تغییرات مقرراتی بازنگری شده‌اند.
- **اثربخشی:** ارتقای سطح پاسخگویی، شفافیت در تصمیم‌گیری و تقویت ساختار نظارتی شرکت.

۵- نظارت بر شرکت‌های فرعی

هیئت‌مدیره با اعمال نظارت راهبردی بر شرکت‌های تابعه:

- گزارش‌های مالی و عملکردی شرکت‌های فرعی را به صورت دوره‌ای بررسی نموده است.
- اجرای الزامات حاکمیت شرکتی در شرکت‌های تابعه را پایش کرده است.
- موضوعات بااهمیت شرکت‌های فرعی را در کمیته‌های تخصصی شرکت اصلی طرح و تصمیم‌گیری نموده است.
- **اثربخشی:** هم‌راستایی عملکرد شرکت‌های فرعی با اهداف گروه و تقویت انسجام مدیریتی در سطح تلفیقی.

۶- صیانت از حقوق سهامداران و ذی‌نفعان

هیئت‌مدیره با رویکرد حمایت متوازن از حقوق ذی‌نفعان:

- منافع کلیه سهامداران، به‌ویژه سهامداران خرد، را در فرآیند تصمیم‌گیری مدنظر قرار داده است.
- بر رعایت عدالت اطلاعاتی و دسترسی برابر به اطلاعات بااهمیت نظارت نموده است.
- سیاست‌های تقسیم سود و تصمیمات بااهمیت را با نگاه بلندمدت و حفظ منافع پایدار شرکت اتخاذ کرده است.
- **اثربخشی:** تقویت اعتماد عمومی، افزایش رضایتمندی سهامداران و تحکیم جایگاه شرکت در بازار سرمایه.

جمع‌بندی ارزیابی هیئت‌مدیره

هیئت‌مدیره بر این باور است که مجموعه اقدامات انجام‌شده در دوره مالی مورد گزارش، منجر به:

- ارتقای سطح حاکمیت شرکتی و انضباط مدیریتی
- بهبود کیفیت تصمیم‌گیری‌های راهبردی
- افزایش شفافیت و قابلیت اتکای گزارشگری مالی
- کاهش ریسک‌های عملیاتی و انطباقی
- و تقویت اعتماد سرمایه‌گذاران و ذی‌نفعان
- گردیده و زمینه ایجاد ارزش پایدار و رشد متوازن شرکت را فراهم آورده است.

مشخصات هیئت مدیره، کمیته‌های تخصصی و مدیران اجرایی مطابق با حاکمیت شرکتی
هیئت مدیره

ردیف	تصویر	نام و نام خانوادگی	سمت	تاریخ انتصاب مجدد	نماینده	سوابق مهم اجرایی (۱۰ سال گذشته)
۱		علی اکبر نامداری خلیل‌آباد دکتری غیر موظف	رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۴	کاوش فناوری فرتاک	معاون فناوری اطلاعات بانک سامان، سال ۹۵، شرکت توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین (مدیر ارشد فنی، نائب رئیس هیئت مدیره، رئیس کمیته کنترل تغییرات، معاونت خدمت، مدیرعامل) سال ۸۷ تا ۹۵
۲		محمد مظاهری دکتری مدیریت اجرایی موظف	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	۱۴۰۴	بیشینه پی کیانا	مدیرعامل شرکت توسعه فن‌افزار توسن، از سال ۹۱ تاکنون، رئیس هیئت مدیره شرکت توسعه فن‌افزار توسن، از سال ۹۱ تا ۹۷، رئیس هیئت مدیره شرکت سامانه‌های مقیاس بزرگ توسن، از سال ۹۲ تا ۹۶، عضو هیئت مدیره شرکت سامانه‌های یکپارچه سیم‌رغ تجارت، از سال ۹۱ تا ۹۶، عضو هیئت مدیره شرکت پرداخت الکترونیک سامان، سال ۸۷، معاون امور مشتریان و بازاریابی شرکت سامانه‌های نرم‌افزاری نگین، از سال ۸۷ تا سال ۹۱
۳		سید کاظم دهقان کارشناسی ارشد موظف	نایب رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۴	توسعه خدمات اقتصاد آرمان	مدیر عامل هلدینگ فن آوری اطلاعات بانک ایران زمین آبان ۱۴۰۲ تا به حال، مشاور بانکداری دیجیتال برخی از بانک‌ها و موسسات اعتباری اردیبهشت ۱۴۰۲ تا به حال، مدیر عامل شرکت شاپرک خرداد ۱۳۹۹ تا اردیبهشت ۱۴۰۲، مدیر عامل شرکت خدمات انفورماتیک نوین کیش فروردین ۱۳۹۵ تا خرداد ۱۳۹۹، مدیر عامل شرکت خدمات انفورماتیک فرادیس گستر کیش تیر ۱۳۹۳ تا فروردین ۱۳۹۵، مدیر عامل شرکت خدمات انفورماتیک کیش‌خرداد ۱۳۹۱ تا تیر ۱۳۹۳، عضو هیئت مدیره شرکت کارت اعتباری ایران کیش خرداد ۱۳۹۰ تا خرداد ۱۳۹۱، مدیریت عملیات شبکه فضایی شرکت خدمات انفورماتیک خرداد ۱۳۸۸ تا فروردین ۱۳۹۵
۴		اصغر اکبرزاده دانشجوی دکتری حسابداری غیر موظف	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۴	بامداد کشت نارین	عضو هیئت مدیره شرکت و معاون مالی و اقتصادی شرکت ونوس شیشه از ۱۴۰۳ تاکنون، معاون مالی و پشتیبانی اداری شرکت توسعه فن‌افزار توسن (توسن‌تکنو) از ۹۹ تا ۱۴۰۲، معاون مالی و تدارکاتی شرکت نقش اول کیفیت از ۹۷ تا ۹۹، قائم مقام شرکت صنعت پژوهان کیا از ۹۶، معاون مالی و اقتصادی گروه ایران ترانسفو از ۹۳ تا ۹۵، عضو هیئت‌مدیره وقائم مقام مدیر عامل واگن پارس از ۹۲ تا ۹۳، معاون مالی شرکت سایکو از ۸۹ تا ۹۰، مدیر مالی و اداری و معاون مالی و اداری در شرکت مهندسی صنعتی نصیرماشین از ۷۸ تا ۸۸، مدیر مالی در شرکت مجتمع کشت و صنعت دشت خرمدره از ۷۵ تا ۷۷، کمک ممیز و حسابدار در اداره کل امور اقتصادی و دارایی زنجان از ۷۲ تا ۷۵
۵		بهزاد چناقلو کارشناسی ارشد مهندسی کامپیوتر غیر موظف	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۴	رامان فناوری آبادیس	عضو هیئت‌مدیره شرکت تجهیز فناوری هوشمند آینده از ۱۴۰۲ تاکنون، عضو هیئت‌مدیره شرکت توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین (توسن) از ۱۴۰۳ تاکنون، قائم‌مقام مدیرعامل شرکت داده‌کاوان هوشمند توسن از ۱۴۰۲ تاکنون، مدیر امور بین‌الملل شرکت توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین (توسن) از ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۳، مدیرعامل شرکت داده‌کاوان هوشمند توسن از ۹۹ تا ۱۴۰۱، مدیر فروش شرکت توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین (توسن) از ۱۳۹۶ تا ۱۳۹۹، مدیر تولید شرکت داده‌کاوان هوشمند توسن از ۱۳۸۹ تا ۱۳۹۶

مدیران ارشد سازمان



حمید بیگی

مدیر ارشد فناوری



کاظم دهقان

مدیر ارشد عملیات



فرشاد فاطمی

مدیر ارشد نوآوری و تحول



امیرمسعود پورهاشم

مدیر اجرایی کسب‌وکار مالی‌نگ



محمود آقاپور

مدیر اجرایی کسب‌وکار خوش‌منظوری (گزینه)



اقبال شهریاری

مدیر اجرایی کسب‌وکار بانکی (پویانت)



علی جهان‌شاهلو

معاون عملیات برنامه‌ریزی



احسان بایندور

معاون توسعه محصول برنامه‌ریزی



امید شاهرخی

معاون توسعه محصول سلامت‌افزار



مریم اسکندری

معاون مالی و پشتیبانی اداری

کمیته حسابرسی

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	عضویت همزمان در کمیته حسابرسی
روح‌الله لهرابیان	رئیس کمیته	مدیریت مالی / کارشناسی ارشد	۱۲	توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین
فرهاد استرآبادی	عضو کمیته	مدیریت/دکتری حرفه‌ای	۸	-
سیدمحمدنوریان رامشه	عضو کمیته	حسابداری/کارشناسی ارشد	۷	توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین

کمیته ریسک

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	عضویت همزمان در کمیته ریسک
سیدکاظم دهقان	رئیس کمیته	مهندسی کامپیوتر / کارشناسی ارشد	۶	-
احمد پویان فر	عضو کمیته	مدیریت مالی/دکتری	۶	-
فرهاد نیلی	عضو کمیته	اقتصاد/دکتری	۶	-

کمیته انتصابات

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	عضویت همزمان در کمیته انتصابات
سید روح‌الله فاطمی اردکانی	رئیس کمیته	مدیریت کسب‌وکار/دکتری	۶	توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین
سودابه تیمورزاده	عضو کمیته	کارشناسی ارشد	۶	-
امیر مهران‌نژاد	عضو کمیته	مدیریت اجرایی/ دانشجوی کارشناسی	۶	توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین

• لازم به ذکر است اطلاعات کمیته‌ها مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ می‌باشد.

مدارک، سوابق و تجارب حرفه ای کمیته‌های تخصصی

کمیته حسابرسی

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی،	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته	عضویت همزمان در کمیته حسابرسی	خلاصه سوابق
روح‌الله لهرابیان	رئیس کمیته	مدیریت مالی / کارشناسی ارشد	۱۳۹۹/۱۲/۰۳	۱۲	توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین	معاون و رئیس شعب درجه ۳ و یک، معاون ریالی شعب ممتاز، رئیس اداره امور شعب درجه ۱، مدیر امور مالی و معاون مدیر عامل بانک ملی ایران به مدت ۳۰ سال، عضو هیئت مدیره شرکت توسن به مدت ۵ سال
فرهاد استرآبادی	عضو کمیته	مدیریت/دکتری حرفه‌ای	۱۴۰۱/۰۷/۲۵	۸	-	۲ دهه فعالیت به عنوان حسابرس در شرکت‌های بین‌المللی نفتی انی ایتالیا، الترا انرژی ایتالیا، شرکت چند ملیتی جی ال و ... حسابرسی سازمان برنامه و بودجه، وزارت علوم، طراح و تحلیل گر سیستم‌های جامع مکانیزه مالی، بازرگانی و صنعتی، رئیس هیئت مدیره پتروشیمی سرمایه‌گذاران؛ خدمات گردشگری آریا سرشت هیرکان
سید محمد نوریان رامشه	عضو کمیته	کارشناسی ارشد/حسابداری	۱۴۰۲/۰۲/۲۵	۷	-	مؤسسه حسابرسی هوشیار ممیز(حسابداران رسمی)از سال ۱۳۸۶ مدیر حسابرسی-شریک موسسه الف-همکاری در انجام پروژه های حسابرسی در سطح مدیر فنی و سرپرست اجرای پروژه . ب-عضویت در کمیته حسابرسی شرکت های بورسی و تابعه شرکت های بورسی.

کمیته انتصابات

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی،	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته	عضویت همزمان در کمیته حسابرسی	خلاصه سوابق
سید روح‌اله فاطمی اردکانی	رئیس کمیته	مدیریت کسب‌وکار/دکتری	۱۳۹۹/۱۲/۰۳	۶	توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین	مدیرعامل شرکت توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین توسن، از سال ۹۵ تاکنون، رییس هیئت مدیره شرکت اعتماد هوشمند آینده، از سال ۹۵ تاکنون، عضو هیئت مدیره شرکت توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین توسن، از سال ۹۳ تاکنون، معاون خدمت شرکت توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین توسن، از سال ۹۲ تا ۹۵، رییس هیئت مدیره شرکت داده کاوان، از سال ۹۱ تاکنون، رییس هیئت مدیره شرکت پیشتاز پردازش پارس، فروردین ۹۰ تاکنون
سودابه تیمورزاده	عضو کمیته	کارشناسی ارشد	۱۴۰۱/۰۷/۲۵	۶	-	مدیرمنابع انسانی توسعه سامانه های نرم افزاری نگین
امیر مهرانی نژاد	عضو کمیته	مدیریت اجرایی / کارشناسی	۱۴۰۲/۰۲/۲۵	۶	-	مدیرعامل شرکت همرو تدبیر ایده

کمیته ریسک

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در ریسک	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته	عضویت همزمان در کمیته ریسک	خلاصه سوابق
سید کاظم دهقان	رئیس کمیته	مهندسی فناوری اطلاعات/کارشناسی ارشد	۱۴۰۳/۰۲/۰۱	۶	-	مدیر عامل هلدینگ فن‌آوری اطلاعات بانک ایران زمین آبان ۱۴۰۲ تا به حال، مشاور بانکداری دیجیتال برخی از بانک‌ها و موسسات اعتباری اردیبهشت ۱۴۰۲ تا به حال، مدیر عامل شرکت شاپرک خرداد ۱۳۹۹ تا اردیبهشت ۱۴۰۲، مدیر عامل شرکت خدمات انفورماتیک نوین کیش فروردین ۱۳۹۵ تا خرداد ۱۳۹۹ مدیر عامل شرکت خدمات انفورماتیک فرادیس گستر کیش تیر ۱۳۹۳ تا فروردین ۱۳۹۵ مدیر عامل شرکت خدمات انفورماتیک کیش‌خرداد ۱۳۹۱ تا تیر ۱۳۹۳ عضو هیئت مدیره شرکت کارت اعتباری ایران کیش خرداد ۱۳۹۰ تا خرداد ۱۳۹۱ مدیریت عملیات شبکه فضایی شرکت خدمات انفورماتیک خرداد ۱۳۸۸ تا فروردین ۱۳۹۵
احمد پویان فر	عضو کمیته	مدیریت مالی/دکتری	۱۴۰۱/۱۱/۲۳	۶	-	مشاور اقتصادی هلدینگ توسعه ترابر ایرانیان (وابسته به بنیاد تعاون نیروی انتظامی)، مشاور مالی تامین سرمایه نوین، مشاور اقتصادی هلدینگ صنعتی کاوه، مشاور اقتصادی هلدینگ سیمانی امیر (وابسته به بنیاد مستضعفان)، عضو هیات مدیره گروه اقتصادی بصیر، عضو هیات مدیره فرابورس ایران، عضو کمیته عالی ریسک تامین سرمایه امین، سردبیر مجله مدلسازی ریسک و مهندسی مالی، معاون دبیر علمی اولین و دومین همایش ملی مدیریت ریسک و مهندسی مالی ۸ رئیس هیات مدیره سرمایه‌گذاری توسعه صنایع بهشهر، رئیس هیات مدیره شرکت نرم‌افزاری داتکس، راه‌اندازی لابراتوار ریسک دانشگاه خاتم، عضو کمیته راهبری پژوهش سازمان بورس اوراق بهادار، مدیر عامل شرکت استاندارد متالز (در انگلیس به مدت ۵ سال)، مدیر گروه مالی دانشگاه خاتم، مدیر عامل اسبق شرکت استاندارد متالز انگلیس
فرهاد نبیلی	عضو کمیته	اقتصاد/دکتری	۱۴۰۳/۰۲/۰۱	۶	-	سال ۱۳۷۳ تا ۱۳۷۶ به عنوان پژوهشگر پژوهشکده پولی و بانکی و سازمان برنامه و بودجه، از سال ۱۳۸۱ تاکنون به عنوان مدرس میهمان در دانشکده مدیریت و اقتصاد دانشگاه صنعتی شریف، از سال ۱۳۸۵ تا ۱۳۸۷ مدیر اداره بررسی بانک مرکزی و تا ۱۳۸۹ مدیرکل اقتصادی بانک مرکزی ایران، از ۱۳۸۸ تا ۱۳۹۴ به عنوان مشاور رئیس بانک مرکزی و رئیس پژوهشکده پولی و بانکی (وابسته به بانک مرکزی)، از سال ۱۳۹۴ تا سال ۱۳۹۸ با حکم حسن روحانی (رئیس‌جمهور وقت) نماینده ایران در بانک جهانی

اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک:

مختصری از اقدامات و مصوبات کمیته حسابرسی: (اصلی و فرعی)

نظارت، بررسی، تایید صورت‌های مالی و اطلاعات مالی گزارش تفسیری دوره‌های ۳، ۶، ۹ ماهه و سالانه و ارسال جهت تصویب نهایی در هیئت مدیره

نظارت، بررسی، تایید گزارشات حسابرس مستقل و بازرس قانونی دوره ۶ ماهه و سالانه و ارسال جهت تصویب نهایی در هیئت مدیره

نظارت، بررسی، تایید صورت‌های مالی و گزارش‌های حسابرس مستقل و بازرس قانونی دوره ۶ ماهه و سالانه شرکت‌های فرعی «تراکنش همراه مانی‌تک، تراکنش همراه ایمن، معتمد هوشمند تک‌سا» و ارسال جهت تصویب نهایی در هیئت مدیره
نظارت، بررسی، تایید گزارش فعالیت هیئت مدیره و ارسال جهت تصویب نهایی در هیئت مدیره
پیشنهاد سود تقسیمی و تاریخ توزیع سود به هیئت مدیره

پیشنهاد تاریخ جلسات هیئت مدیره، در سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۴ به هیئت مدیره
نظارت، بررسی، تایید گزارش‌های حسابرسی داخلی و ارسال جهت تایید نهایی در هیئت مدیره
نظارت، بررسی و اظهارنظر درخصوص افزایش سرمایه از محل سود انباشته تا ثبت نهایی افزایش سرمایه دریافت گزارش دوره‌ای (۳ ماهه و ۶ ماهه) جهت نظارت بر فعالیت شرکت‌های فرعی «تراکنش همراه مانی‌تک، تراکنش همراه ایمن، معتمد هوشمند تک‌سا»

دعوت و اخذ اظهارات و پیشنهادها نماینده حسابرس مستقل و بازرس قانونی مطابق قوانین و مقررات دستورالعمل حاکمیت شرکتی و منشور کمیته حسابرسی

پیگیری اقدامات انجام شده در خصوص افزایش سرمایه و اخذ مجوزهای مربوطه جهت برگزاری مجمع
بررسی اثر بخشی هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی «تراکنش همراه مانی‌تک، تراکنش همراه ایمن، معتمد هوشمند تک‌سا»

بررسی و نظارت بر اثربخشی کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی به صورت دوره‌ای (۳ ماهه) در شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی «تراکنش همراه مانی‌تک، تراکنش همراه ایمن، معتمد هوشمند تک‌سا»

کمیته حسابرسی تمام معاملات اشخاص وابسته از جنبه‌های منصفانه بودن، افشای کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری با در نظر گرفتن کلیه مقررات و استانداردهای حاکم بر انجام معاملات با اشخاص وابسته (اعم از ماده ۱۲۹ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷، دستورالعمل الزامان افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی و استانداردهای حسابداری شماره ۱۲) به طور کامل بررسی و بر کلیه امور نظارت کرده است. نهایتاً کلیه موارد معاملات با اشخاص وابسته را (با منع ذینفع از شرکت در رای‌گیری) جهت تصویب نهایی به هیئت مدیره ارائه نموده است.

و سایر مواردی که بر اساس منشور کمیته حسابرسی بر عهده این کمیته می‌باشد.

مختصری از اقدامات و مصوبات کمیته انتصابات: (اصلی و فرعی)

انجام امور و تصویب کلیه انتصابات در شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی «تراکنش همراه مانی‌تک، تراکنش همراه ایمن، معتمد هوشمند تک‌سا»

اخذ کلیه اقرار نامه‌های هیات مدیره مطابق دستورالعمل حاکمیت شرکتی
بررسی و انجام کلیه پیشنهادات (در صورت تایید) ارتقا کارکنان در شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی «تراکنش همراه مانی‌تک، تراکنش همراه ایمن، معتمد هوشمند تک‌سا»

تصویب طبقه‌بندی مشاغل در اداره کار
تصویب برنامه‌های آموزشی برای کارکنان
تصویب رفاهیات کارکنان در شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی «تراکنش همراه مانی‌تک، تراکنش همراه ایمن، معتمد هوشمند تک‌سا»

تهیه منشور اخلاقی سازمان و نظارت کامل بر اجرای آن
رسیدگی به امور انضباطی کارکنان در شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی «تراکنش همراه مانی‌تک، تراکنش همراه ایمن، معتمد هوشمند تک‌سا»

سایر مواردی که بر اساس آئین‌نامه کمیته انتصابات و جبران خدمات بر عهده این کمیته می‌باشد.

مختصری از اقدامات و مصوبات کمیته ریسک: (اصلی و فرعی)

تشکیل مدیریت ریسک در سازمان و انعقاد قرارداد در این خصوص
پایش شاخص‌های لان در حوزه نقدینگی و ریسک‌های مربوطه به صورت دوره‌ای در شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی «تراکنش همراه مانی‌تک، تراکنش همراه ایمن، معتمد هوشمند تک‌سا»

پایش شاخص‌های کلان در حوزه بازار و ریسک‌های مربوطه به صورت دوره‌ای در شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی «تراکنش همراه مانی‌تک، تراکنش همراه ایمن، معتمد هوشمند تک‌سا»

پایش ریسک‌های کلان سازمان به صورت دوره‌ای در شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی «تراکنش همراه مانی‌تک، تراکنش همراه ایمن، معتمد هوشمند تک‌سا»

سایر مواردی که بر اساس آئین‌نامه کمیته ریسک بر عهده این کمیته می‌باشد.

بخش سوم

منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط

۳- منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط

۳-۱- منابع

مهمترین منابع

- منابع حاصل از مبالغ دریافتی از مشتریان از محل درآمدها
- منابع حاصل از دریافت تسهیلات بانکی
- منابع حاصل از دریافت سود سهام از سرمایه‌گذاری در شرکت‌ها
- منابع حاصل از تامین مالی صندوق‌های سرمایه‌گذاری

۳-۲- مصارف:

بخش عمده مصارف مالی شرکت شامل موارد زیر است:

- پرداخت بابت هزینه‌های جاری شامل هزینه حقوق و دستمزد و سایر هزینه‌های رفاهی کارکنان می باشد.
- پرداخت بابت دیون دولتی از جمله مالیات (عملکرد و تکلیفی و ارزش افزوده) بیمه و ...
- پرداخت سود سهام
- بازپرداخت اصل و سود تسهیلات دریافتی
- پرداخت بابت خرید دارایی‌ها عمدتاً مشهود
- بابت سرمایه‌گذاری ها یا شرکت در افزایش سرمایه شرکت های زیرمجموعه
- پرداخت بابت تامین مواد اولیه و قطعات و تجهیزات بابت خط تولید

۳-۳- ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:

ریسک‌های مرتبط با کسب‌وکار و صنعت:

- حفاظت از علامت تجاری شرکت و سوءاستفاده از برند توسن‌تکنو در محصولات وارده شده در قالب واردات قاچاق
- نگرانی تأمین‌کنندگان و مشتریان فعلی، توانایی جذب مشتریان بیشتر در لایه‌های سازمانی و خرد و افزایش فروش
- توسعه سریع محصولات پرداخت و بانکی در شرایط بروز فناوری‌های جدید و جایگزین
- رقابت در صنعت
- تملیک، سرمایه‌گذاری استراتژیک و ورود به بازارهای جدید
- توسعه بین‌المللی کسب‌وکار

ریسک‌های عملیاتی:

- استفاده نادرست از داده‌ها حساس، افشاء و یا دسترسی به آن‌ها
- نقص و یا خطای انسانی در مدیریت نرم‌افزار، سخت‌افزار و سیستم‌ها
- خرابی سیستم‌ها، وقفه‌ها، تأخیر در خدمات و وقفه‌های ناشی از آن و دسترس نبودن محصولات یا خدمات ما یا فروشندگان ما
- نگرانی داشتن سرمایه انسانی و نیروهای کلیدی شرکت
- هرگونه کمبود، افزایش قیمت، تعرفه، تغییر، تأخیر یا توقف اجزای کلیدی در زنجیره تولید

ریسک‌های اقتصادی، مالی و مالیاتی:

- ریسک ارزی
- افزایش نرخ بهره بانکی

ریسک سیاسی و حاکمیتی

- تغییرات نظام کارمزد

سیاست‌های شرکت در خصوص نحوه مدیریت ریسک:

ریسک‌های مرتبط با کسب‌وکار و صنعت:

- **حفاظت از علامت تجاری شرکت و سوء استفاده از برند توسن‌تکنو در محصولات وارده شده در قالب واردات قاچاق:**

در مواجهه با چالش حفاظت از علامت تجاری «توسن‌تکنو» در برابر واردات قاچاق و سوء استفاده، شرکت استراتژی‌های متعددی را اتخاذ کرده است. این شامل همکاری با مقامات گمرکی برای جلوگیری از ورود کالای تقلبی، افزایش آگاهی مشتریان درباره اهمیت خرید محصولات اصیل، و تقویت حقوقی از طریق ثبت بین‌المللی و پیگیری قانونی است.

- **نگهداشت تامین‌کنندگان و مشتریان فعلی، توانایی جذب مشتریان بیشتر در لایه‌های سازمانی و خرد و افزایش فروش:**

ریسک نگهداری و گسترش پایه مشتریان و تامین‌کنندگان موجب شده است شرکت برنامه‌های وفاداری و پاداش را تقویت کند، در تحقیق و توسعه سرمایه‌گذاری نماید و تجربه مشتری را بهبود بخشد. استفاده از فناوری‌های پیشرفته و اجرای کمپین‌های بازاریابی هدفمند به جذب مشتریان جدید و افزایش فروش کمک می‌کند. همچنین شرکت در یک سال گذشته در راستای ورود به بازار خرد توسط عاملین مجاز فروش توسن‌تکنو شروع به فعالیت جدی نموده است. این استراتژی‌ها، با هدف تقویت موقعیت رقابتی شرکت و ایجاد ارزش بلندمدت برای سهامداران، به حفظ و گسترش پایه مشتریان و تامین‌کنندگان فعلی می‌پردازند.

- **توسعه سریع محصولات پرداخت و بانکی در شرایط بروز فناوری‌های جدید و جایگزین:**

در پاسخ به ریسک توسعه محصول در عصر فناوری‌های نوین، شرکت استراتژی‌هایی مانند تقویت تحقیق و توسعه، ایجاد شراکت با استارت‌آپ‌ها، و آموزش نیروی کار را اتخاذ کرده است. اجرای فرآیندهای چابک و پایش مستمر فناوری‌های جدید به ما امکان می‌دهد تا فناوری‌های پیشرفته را سریع‌تر ادغام کنیم و در بازار رقابتی جایگاه پیشروی خود را حفظ کنیم.

- **رقابت در صنعت:**

رقابت شدید در صنعت نیازمند استراتژی‌های دقیق و متمرکز برای حفظ و توسعه جایگاه بازار است. شرکت با اتخاذ اقدامات زیر به این چالش پاسخ داده است:

- تمرکز بر نوآوری محصول و خدمات برای ارائه ارزش منحصر به فرد به مشتریان.
- توسعه استراتژی‌های قیمت‌گذاری رقابتی برای جذب و حفظ مشتریان.
- بهبود کیفیت و کارایی خدمات پس از فروش برای افزایش رضایت و وفاداری مشتریان.
- افزایش سرمایه‌گذاری در بازاریابی و برندسازی برای تقویت حضور در بازار.
- برقراری شراکت‌های استراتژیک و توسعه شبکه توزیع برای گسترش دسترسی به بازار.

این رویکردها به شرکت امکان می‌دهند تا در محیط رقابتی پویا، مزیت رقابتی خود را تقویت و حفظ کند، ضمن ارائه محصولات و خدماتی که نیازهای مشتریان را به طور موثر برآورده می‌کند و باعث ایجاد وفاداری بلندمدت می‌شود.

▪ **تملیک، سرمایه‌گذاری استراتژیک و ورود به بازارهای جدید:**

برای مواجهه با ریسک‌های مربوط به تملیک، سرمایه‌گذاری استراتژیک و گسترش به بازارهای نو، شرکت استراتژی‌های متفکرانه‌ای را پیاده‌سازی کرده است. این شامل انجام تحقیقات بازار دقیق و ارزیابی‌های ریسک، برقراری همکاری‌های استراتژیک برای بهره‌مندی از دانش محلی و کاهش ریسک، و پیاده‌سازی پروژه‌های آزمایشی قبل از سرمایه‌گذاری‌های عمده می‌باشد. این رویکرد اطمینان می‌دهد که شرکت با انعطاف‌پذیری عمل می‌کند، به سرعت به فرصت‌ها واکنش نشان می‌دهد و ریسک‌ها را به حداقل می‌رساند، تمامی این‌ها در جهت ایجاد ارزش پایدار برای سهامداران و تقویت موقعیت بازار شرکت صورت می‌گیرد.

▪ **توسعه بین‌المللی کسب‌وکار:**

برای ریسک‌های مربوط به توسعه بین‌المللی کسب‌وکار، شرکت استراتژی‌هایی مانند تحلیل دقیق بازارهای هدف، انطباق محصولات با نیازهای محلی، مدیریت نوسانات ارزی، و ایجاد شراکت‌های محلی را پیاده‌سازی کرده است. تاکید بر فرهنگ‌های متفاوت و انطباق با مقررات محلی از ستون‌های اصلی این رویکرد است. این اقدامات به شرکت کمک می‌کنند تا با اطمینان وارد بازارهای جدید شود، ریسک‌ها را کاهش دهد و موقعیت خود را در سطح جهانی تقویت کند.

ریسک‌های عملیاتی:

▪ **استفاده نادرست از داده‌های حساس، افشاء و یا دسترسی به آن‌ها:**

برای مقابله با ریسک استفاده نادرست از داده‌های حساس و جلوگیری از افشاء یا دسترسی غیرمجاز، شرکت اقداماتی از جمله تقویت امنیت سایبری، محدودسازی دسترسی‌ها بر اساس نقش‌ها، آموزش کارکنان، رمزنگاری داده‌ها، و اجرای فرآیندهای تشخیص و مقابله با تهدیدات را انجام داده است. این رویکردها اطمینان حاصل می‌کنند که داده‌های حساس در برابر نشت و سوءاستفاده محافظت می‌شوند، ضمن حفظ اعتماد مشتریان و کاهش ریسک‌های قانونی و مالی.

▪ **نقص و یا خطای انسانی در مدیریت نرم‌افزار، سخت‌افزار و سیستم‌ها:**

برای ریسک نقص و خطای انسانی در مدیریت نرم‌افزار، سخت‌افزار و سیستم‌ها، شرکت تمرکز خود را بر آموزش کارکنان، استانداردسازی فرآیندها، اجرای سیستم‌های نظارتی، فرآیندهای بازایی و پشتیبان‌گیری داده‌ها، و تقویت تیم‌های پشتیبانی قرار داده است. این اقدامات به کاهش خطاهای انسانی کمک کرده و اطمینان از امنیت، کارایی، و پایداری سیستم‌های عملیاتی را افزایش می‌دهند.

▪ **خرابی سیستم‌ها، وقفه‌ها، تأخیر در خدمات و وقفه‌های ناشی از آن و دسترس نبودن محصولات یا خدمات ما یا فروشندگان ما:**

برای ریسک خرابی سیستم‌ها و وقفه‌های ناشی از آن، شرکت برنامه‌های پشتیبان، نگهداری پیشگیرانه، SLAهای دقیق با فروشندگان، تقویت زیرساخت و برنامه‌ریزی برای مدیریت بحران را پیاده‌سازی کرده است. این استراتژی‌ها اطمینان حاصل می‌کنند که خدمات و محصولات بدون وقفه در دسترس بوده و زمان توقف به حداقل می‌رسد.

▪ نگهداشت سرمایه انسانی و نیروهای کلیدی شرکت:

برای ریسک نگهداشت سرمایه انسانی و نیروهای کلیدی، شرکت استراتژی‌هایی نظیر ارائه حقوق و مزایای رقابتی، توسعه فرصت‌های رشد حرفه‌ای، ایجاد محیط کاری حمایتی، تشویق مشارکت کارکنان، و پرورش استعدادها درونی را اتخاذ کرده است. این رویکردها به حفظ و رضایت نیروهای کلیدی کمک کرده و پایداری و پیشرفت سازمانی را تضمین می‌کند.

▪ هرگونه کمبود، افزایش قیمت، تعرفه، تغییر، تأخیر یا توقف اجزای کلیدی در زنجیره تولید:

برای ریسک‌های مرتبط با کمبود، افزایش قیمت، تعرفه، تغییر، تأخیر یا توقف اجزای کلیدی در زنجیره تولید، شرکت استراتژی‌های زیر را به کار گرفته است:

- ایجاد روابط متنوع و مستحکم با چندین تامین‌کننده برای هر جزء کلیدی تا در صورت بروز مشکل با یک تامین‌کننده، بتوان از دیگری استفاده کرد.
- نگهداری موجودی ایمنی از اجزای کلیدی برای جلوگیری از وقفه‌ها در تولید ناشی از تأخیرهای تحویل.
- پایش مداوم بازارهای مواد اولیه برای پیش‌بینی و پاسخگویی به تغییرات قیمت یا تعرفه‌ها.
- توسعه زنجیره تامین انعطاف‌پذیر با استفاده از فناوری‌های پیشرفته مانند هوش مصنوعی برای بهینه‌سازی مسیرهای تامین و کاهش تأخیرها.
- برنامه‌ریزی برای مدیریت بحران و تدارک دیدن راه‌حل‌های جایگزین در صورت توقف اجباری تولید.

در حوزه بازرگانی خارجی تغییرات نرخ عوارض گمرکی به عنوان مهم‌ترین ریسک شناخته شده است که برای مواجهه با این ریسک، استراتژی افزایش عمق ساخت داخل (با معیارهای وزارت صمت) در طی سال‌های گذشته و سالیان آتی برنامه‌ریزی و اجرا شده است.

این استراتژی‌ها به شرکت کمک می‌کنند تا از پایداری زنجیره تولید در برابر نوسانات بازار محافظت کرده و قادر به ادامه تولید با کمترین وقفه باشد، ضمن حفظ کیفیت و تحویل به موقع به مشتریان.

ریسک‌های اقتصادی، مالی و مالیاتی:

▪ ریسک ارزی:

توجه به این نکته که بخشی از مواد اولیه و قطعات مورد نیاز شرکت به دلیل عدم تولید داخلی لازم است تا از خارج از کشور تامین گردند، نرخ ارز مستقیماً بر بهای تامین این مواد و قطعات و در نتیجه بهای تمام شده محصولات تاثیرگذار است. علاوه بر این، قیمت خرید بخشی از قطعاتی که از داخل تامین می‌شود نیز مستقیماً تحت تاثیر نرخ ارز قرار دارد. مهم‌ترین سیاستی که در قالب قیمت‌گذاری برای مهار ریسک ارز در شرکت تعیین شده است، قیمت‌گذاری فروش کلیه محصولات بر مبنای ارز به کار گرفته شده است. بدین ترتیب در نتیجه آنالیز حساسیت نرخ ارز، کمترین تاثیرپذیری سود و زیان شرکت از نوسانات نرخ ارز حاصل می‌گردد.

شرکت توسعه فن‌افزار توسن در حوزه‌های فعالیت خود از قبیل تولید محصولات سخت‌افزاری و نرم‌افزاری، ارائه خدمات، بازرگانی خارجی و داخلی مشابه سایر شرکت‌های فعال در بازار با طیف وسیعی از انواع ریسک‌های فعالیت، ارزی، سیاسی و حاکمیتی و منابع انسانی مواجه است. در راستای برنامه‌ریزی و اقدام برای مواجهه با انواع ریسک‌های مذکور کمیته‌های تخصصی از قبیل کمیته ریسک، کمیته قیمت‌گذاری، کمیته سفارش‌گذاری، کمیته فروش و وصول و کمیته راهبرد بازار به صورت مستمر در شرکت برگزار می‌شود.

▪ افزایش نرخ بهره بانکی:

برای ریسک افزایش نرخ بهره بانکی در ایران در سال جاری، شرکت استراتژی‌های زیر را اتخاذ کرده است:

- تجزیه و تحلیل دقیق مالی برای ارزیابی تأثیر افزایش نرخ بهره بر هزینه‌های وام و تصمیم‌گیری‌های سرمایه‌گذاری.
- افزایش کارایی عملیاتی و کاهش هزینه‌ها برای به حداقل رساندن اثرات منفی افزایش هزینه‌های تامین مالی.
- تنوع‌بخشی به منابع تامین مالی و اکتشاف گزینه‌های جایگزین تامین مالی برای کاهش وابستگی به وام‌های با نرخ بهره متغیر.
- برنامه‌ریزی مالی برای افزایش نقدینگی و داشتن ذخیره نقدی به منظور مدیریت هزینه‌های عملیاتی و سرمایه‌گذاری‌ها در دوره‌های افزایش نرخ بهره.

این استراتژی‌ها به شرکت کمک می‌کنند تا بر تأثیرات منفی افزایش نرخ بهره بانکی غلبه کند، ضمن حفظ تعادل مالی و توانایی برای ادامه رشد و توسعه حتی در شرایط اقتصادی چالش‌برانگیز.

ریسک سیاسی و حاکمیتی

▪ نظام کارمزد:

با توجه به سیاست‌گذاری‌های قانون‌گذار در نظام پرداخت و کارمزدها و امکان ایجاد عدم وابستگی به دستگاه‌های پرداختی در نقطه فروش در آینده، شرکت اقدام به سرمایه‌گذاری‌های متنوع در زنجیره پرداخت تا سطح مصرف‌کننده نهایی همچون مانی‌تک، شاپ و دیگر طرح‌های جایگزین کرده تا ریسک کاهش فروش محصولات فعلی را به حداقل برساند.

۴-۳- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	درآمد اجاره	هزینه انجام شده برای اشخاص وابسته	فروش و تعمیردستگاه کارتخوان	سود سهام دریافتی	هزینه خرید/	وجوه دریافتی	وجوه پرداختی
شرکت‌های فرعی	شرکت تراکنش همراه ایمن	شرکت فرعی	✓		۲,۵۷۲	۰		۳۶۰	۰	۹۳,۲۴۰
	شرکت تراکنش همراه مانی‌تک	شرکت فرعی	✓		۱,۵۹۱	۰	۵,۶۱۰		۱۵,۰۰۰	۰
	شرکت معتمد هوشمند تکسا	شرکت فرعی	✓	۱۰۰	۴,۰۰۰	۱۴,۰۲۴		۵۱۱	۱۷,۰۰۰	۱۳۹,۵۵۵
سایر اشخاص وابسته	توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین	عضو هیات مدیره مشترک						۴۱,۸۲۱	۴۵۹,۵۰۰	۴۵۹,۵۰۰

۵-۳- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن

دعاوی حقوقی با اهمیتی له یا علیه شرکت وجود ندارد.

بخش چهارم

نتایج عملیات و چشم‌اندازها

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۱-۴- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی

شرکت توسعه فن افزار توسن (سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۲۹,۱۳۲,۷۹۷	۵۰,۶۶۳,۶۳۰	درآمدهای عملیاتی
(۲۳,۶۷۱,۲۳۴)	(۳۸,۵۹۰,۲۲۴)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۵,۴۶۱,۵۶۳	۱۲,۰۷۳,۴۰۶	سود ناخالص
(۱,۲۴۰,۱۰۴)	(۱,۷۵۵,۷۶۵)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
(۱۹,۳۰۴)	(۴۰,۷۶۸)	سایر درآمدها و هزینه ها
۴,۲۰۲,۱۵۵	۱۰,۲۷۶,۸۷۳	سود عملیاتی
(۱,۸۹۷,۵۳۰)	(۳,۹۵۶,۷۰۲)	هزینه های مالی
۱,۸۴۵,۷۸۳	۹۰,۵۴۶	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۴,۱۵۰,۴۰۸	۶,۴۱۰,۷۱۷	سود عملیات قبل از مالیات
(۲۹,۹۶۷)	(۱۱۶,۴۳۸)	هزینه مالیات بر درآمد:
۴,۱۲۰,۴۴۱	۶,۲۹۴,۲۷۹	سود خالص
		سود پایه هر سهم:
۶۹۵	۱,۵۳۶	عملیاتی (ریال)
(۸)	(۴۸۷)	غیر عملیاتی (ریال)
۶۸۷	۱,۰۴۹	سود پایه هر سهم (ریال)

شرکت توسعه فن‌افزار توسن (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
در تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
		دارایی‌ها
		دارایی‌های غیر جاری:
۴,۶۴۵,۸۲۴	۵,۲۹۲,۰۹۵	دارایی‌های ثابت مشهود
۴۶,۳۱۷	۴۲,۵۶۸	سرمایه‌گذاری در املاک
۱,۴۴۳,۵۸۰	۱,۷۱۷,۳۰۸	دارایی‌های نامشهود
۶۱۹,۱۶۰	۶۳۱,۹۶۰	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی
۱۰	۱۰	سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
۱,۴۷۵,۷۸۵	۱,۴۲۶,۷۲۰	دریافتنی‌های بلند مدت
۲۴۷	۲۰۸	سایر دارایی‌ها
۸,۲۳۰,۹۲۳	۹,۱۱۰,۸۶۹	جمع دارایی‌های غیر جاری
		دارایی‌های جاری:
۲,۷۳۲,۰۸۹	۳,۴۰۱,۵۹۹	پیش پرداخت‌ها
۴,۰۵۷,۳۴۱	۹,۴۶۷,۹۱۳	موجودی مواد و کالا
۷,۹۵۸,۴۵۳	۱۳,۴۵۳,۸۲۹	دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها
۶,۳۱۲	۶,۳۱۲	سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۱,۶۵۴,۵۱۲	۳۵۲,۳۰۴	موجودی نقد
۱۶,۴۰۸,۷۰۷	۲۶,۶۸۱,۹۵۷	جمع دارایی‌های جاری
۲۴,۶۳۹,۶۳۰	۳۵,۷۹۲,۸۲۶	جمع دارایی‌ها
		حقوق مالکانه و بدهی‌ها
		حقوق مالکانه
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۳۵۶,۰۲۲	۶۰۰,۰۰۰	اندرخته قانونی
۴,۹۴۲,۸۹۷	۶,۹۹۳,۱۹۸	سود انباشته
۹,۲۹۸,۹۱۹	۱۳,۵۹۳,۱۹۸	جمع حقوق مالکانه
		بدهی‌ها
		بدهی‌های غیرجاری
۵۰۰,۳۲۳	۷۷۹,۱۳۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۵۰۰,۳۲۳	۷۷۹,۱۳۲	جمع بدهی‌های غیر جاری
		بدهی‌های جاری
۳,۳۹۱,۲۱۱	۶,۴۳۶,۹۹۶	پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها
۷۵,۵۲۹	۱۱۶,۵۲۸	مالیات پرداختنی
۱۱۴,۷۰۳	۵۲۱,۲۶۰	سود سهام پرداختنی
۱۰,۵۶۵,۳۶۱	۱۳,۷۱۱,۷۱۲	تسهیلات مالی
۶۹۳,۵۸۴	۶۳۴,۰۰۰	پیش دریافت‌ها
۱۴,۸۴۰,۳۸۸	۲۱,۴۲۰,۴۹۶	جمع بدهی‌های جاری
۱۵,۳۴۰,۷۱۱	۲۲,۱۹۹,۶۲۸	جمع بدهی‌ها
۲۴,۶۳۹,۶۳۰	۳۵,۷۹۲,۸۲۶	جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها

شرکت توسعه فن‌افزار توسن (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۴

مبالغ به میلیون ریال				
جمع کل	سود انباشته	اندوخته قانونی	سرمایه	
۶,۸۲۸,۴۷۸	۵,۱۷۸,۴۷۸	۱۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۴,۱۲۰,۴۴۱	۴,۱۲۰,۴۴۱	-	-	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱
(۱,۶۵۰,۰۰۰)	(۱,۶۵۰,۰۰۰)	-	-	سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
-	(۲۰۶,۰۲۲)	۲۰۶,۰۲۲	-	سود سهام مصوب
-	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	تخصیص به اندوخته قانونی
۹,۲۹۸,۹۱۹	۴,۹۴۲,۸۹۷	۳۵۶,۰۲۲	۴,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه
۶,۲۹۴,۲۷۹	۶,۲۹۴,۲۷۹	-	-	مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
-	(۲۴۳,۹۷۸)	۲۴۳,۹۷۸	-	تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	سود خالص
-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	تخصیص به اندوخته قانونی
۱۳,۵۹۳,۱۹۸	۶,۹۹۳,۱۹۸	۶۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سود سهام مصوب
				افزایش سرمایه
				مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

شرکت توسعه فن‌افزار توسن (سهامی عام)

صورت جریان‌های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:
۹۵۵,۸۴۷	۲,۸۲۵,۴۴۷	نقد حاصل از عملیات
(۱۴۱,۵۰۷)	(۷۵,۴۳۹)	پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۸۱۴,۳۴۰	۲,۷۵۰,۰۰۸	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
		جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:
(۴۶۰,۰۲۵)	(۱,۰۵۱,۹۴۶)	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود
(۷۷۷,۳۳۲)	(۶۲۹,۱۰۲)	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود
۹۴	۲,۶۱۰	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها
(۱,۲۳۷,۲۶۳)	(۱,۶۷۸,۴۳۸)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۴۲۲,۹۲۳)	۱,۰۷۱,۵۷۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
		جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:
۱۴,۷۷۳,۸۴۱	۲۵,۲۴۲,۱۱۹	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
(۹,۴۳۴,۴۹۰)	(۲۲,۱۷۱,۲۴۸)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
(۱,۸۱۰,۹۷۸)	(۳,۸۸۱,۲۲۰)	پرداخت‌های نقدی بابت سود و کارمزد تسهیلات
(۱,۸۸۵,۳۰۰)	(۱,۵۹۳,۴۴۳)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
۱,۶۴۳,۰۷۳	(۲,۴۰۳,۷۹۲)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۱,۲۲۰,۱۵۰	(۱,۳۳۲,۲۲۲)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۴۱۵,۷۶۳	۱,۶۵۴,۵۱۲	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۸,۵۹۹	۳۰,۰۱۴	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱,۶۵۴,۵۱۲	۳۵۲,۳۰۴	مانده موجودی نقد در پایان سال
۱,۸۶۶,۰۰۰	۱۷۸,۲۰۰	معاملات غیرنقدی

۲-۴- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:

سود تقسیمی در سال‌های ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۴ به شرح جدول ذیل است:

سال مالی	سود تقسیمی به ازای هر سهم (ریال)
۱۴۰۰	۶۶۶
۱۴۰۱	۱,۱۰۰
۱۴۰۲	۱,۱۰۰
۱۴۰۳	۵۰۰
۱۴۰۴	پیشنهاد هیات مدیره توزیع ۴۰ درصدی سود می باشد که مطابق قوانین و مقررات در مجمع عمومی سالانه مصوب خواهد شد.

۳-۴- تغییرات در پورتنفوی سرمایه‌گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت شرکت

در سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۴ تغییراتی پورتنفوی سرمایه‌گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت شرکت ایجاد نشده است.

نام شرکت	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			دوره مالی مشابه قبل		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده تحصیل شده	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده تحصیل شده	درآمد سرمایه گذاری
شرکت معتمد هوشمند تکسا	٪۱۶	۱۲,۸۰۰	-	٪۱۶	۱۹,۲۰۰	-

بخش پنجم

مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد

۵- مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد

۱-۵- شاخص‌ها و معیارهای عملکردی

با توجه به انتشار صورت‌های مالی، نسبت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۴ در جدول زیر ارائه شده است.

جدول ۱۱: نسبت‌ها و شاخص‌های مهم عملکردی مالی

شاخص	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲
جمع درآمد (میلیون ریال)	۵۰,۶۶۳,۶۳۰	۲۹,۱۳۲,۷۹۷	۲۰,۹۰۸,۸۷۲
نسبت جاری	۱/۲۵	۱/۱۱	۱/۲۸
نسبت آنی	۰/۶۴	۰/۶۵	۰/۵۵
نسبت بدهی	۰/۶۲	۰/۶۲	۰/۵۷
نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام	۱/۶	۱/۶	۱/۳
نسبت گردش موجودی دارایی‌ها	۱/۷	۱/۴	۱/۵
نسبت گردش موجودی مواد و کالا	۶	۵	۴
دوره وصول مطالبات	۸۶	۸۶	۶۴
ROA نرخ بازده دارایی	۲۱٪	۲۰٪	۲۸٪
ROE نرخ بازده حقوق صاحبان سهام	۵۵٪	۵۱٪	۶۷٪
نسبت بازده فروش	۱۲٪	۱۴٪	۱۸٪
نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم	۱/۵	۲/۳	۲/۹
نسبت p/e _ (نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم)	۳/۳	۵/۱	۵/۲
نسبت p/s	۰/۴	۰/۷	۰/۹
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تهیه گزارش (۳ اسفند)	۲,۹۵۷	۰	۰

بخش ششم

جمع‌بندی

۶- جمع‌بندی

شرکت توسعه فن‌افزار توسن، به عنوان بزرگترین تولید کننده تجهیزات بانکی و پرداخت کشور با چشم‌انداز پیشرو بودن در شکل‌دهی تجربه خوشایند مردم از جامعه دیجیتال، پیوسته کوشیده تا با طراحی و عرضه محصولات جدید به بازار، گامی موثر در پیشبرد این صنایع در کشور بردارد.

امیدواریم با تلاش تمامی کارکنان مجموعه، این موفقیت‌ها پایدار بوده و در سال مالی ۱۴۰۵ شاهد موفقیت‌های بیش از پیش باشیم.