



شرکت توسعه فن افزار توسن (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در فرابورس

گزارش تفسیری مدیریت

۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

فهرست

۱- ماهیت کسب و کار.....	۷
۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت	۸
۱-۱-۱- مواد اولیه	۱۲
۱-۱-۲- نحوه تامین و وضعیت بازار مواد اولیه شرکت	۱۲
۲-۱- جایگاه شرکت در صنعت	۱۳
۳-۱- جزئیات فروش	۱۳
۲-۳-۱- مرادوات 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	۱۴
۵-۱- وضعیت رقابت	۱۵
۶-۱- اطلاعات بازارگردان شرکت	۱۸
۷-۱- لیست شرکت های فرعی مشمول تلفیق	۱۹
۲- اهداف و راهبردهای مدیریت	۲۱
۱-۲- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت:	۲۱
۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:	۲۲
۳-۲- رویه های مهم حسابداری	۲۲
۴-۲- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی	۲۲
۳- منابع، مصارف، ریسک ها و روابط	۲۵
۱-۳- منابع	۲۵

۲۵.....	۲-۳- مصارف:
۲۶.....	۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:
۳۱.....	۴-۳- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۳۱.....	۵-۳- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن.....
۳۳.....	۴- نتایج عملیات و چشم اندازها.....
۳۳.....	۱-۴- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی
۳۸.....	۲-۴- جزئیات آخرین وضعیت پرداخت سود سهام
۳۸.....	۳-۴- تغییرات در پورتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت.....
۴۰.....	۵- مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد
۴۰.....	۱-۵- شاخص ها و معیارهای عملکردی.....
۴۲.....	۶- جمع بندی

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 هیات 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 دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و همچنین مقطع سالانه می باشند.

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۸ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل
	رئیس و عضو هیات مدیره	سرمایه گذاران فناوری تک وستا	روح اله لهرابیان
	مدیرعامل و عضو هیات مدیره	بیشینه پی کیانا	محمد مظاهری
	نایب رئیس هیات مدیره	تدبیرگران فناوری فردای ایرانیان	سید روح اله فاطمی اردکانی
	عضو هیات مدیره	پیشتاز پردازش پارس	محمدحسن ابراهیمی سرو علیا
	عضو هیات مدیره	توسعه خدمات اقتصاد آرمان	علی اکبر نامداری خلیل آباد

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت های مالی است و باید همراه با صورت های مالی ارائه شود. گزارش تفسیری مدیریت درباره چشم انداز واحد تجاری و "سایر اطلاعاتی که در صورت های مالی ارائه نشده اند"، فراهم می کند و همچنین به عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف بکار می رود. 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 کسب و کار

۱- ماهیت کسب و کار

شرکت توسعه فن افزار توسن با نام تجاری توسن تکنو 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 فن افزار توسن جز شرکت های فرعی شرکت سرمایه گذاران فناوری تک وستا است. مرکز اصلی شرکت در تهران، بلوار سعادت آباد، خیابان حق طلب غربی، پلاک ۲۵، ساختمان توسن تکنو، کد پستی ۱۹۹۷۹۶۷۸۱۱ واقع شده است. همچنین محل کارخانه قزوین، شهرک صنعتی کاسپین، خیابان عبید زاکانی، خیابان ملاصدرا می باشد. کد اقتصادی شرکت به شماره ۴۱۱۳۸۷۳۸۹۳۱۸ است. دفاتر نمایندگی شرکت در تمامی مراکز استانها و تعدادی از شهرستان های بزرگ کشور برای انجام خدمات گارانتی و پشتیبانی محصولات حوزه های پرداخت و بانکی دایر می باشد. موضوعات فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساس نامه عبارت است از:

الف- موضوع اصلی

فعالیت در زمینه طراحی، تولید، مونتاژ، پشتیبانی، تعمیر، مشاوره، خرید و فروش، صادرات و واردات، نصب، بهره برداری تجهیزات سخت افزاری رایانه ای الکترونیکی و تمامی تجهیزات رایانه ای و بانکی از قبیل ای تی ام، پوز، کیوسک، سورت، نت صندوق های فروشگاهی، انواع چاپگرها، طراحی نرم افزاری سیستم های شخصی سازی کارتهای بانکی، خوددریافت، رسایکلر و کلیه تجهیزات مرتبط با فناوری اطلاعات و ارتباطات و اتوماسیون اداری، کلیه قطعات بکار رفته در تجهیزات سخت افزاری کامپیوتری الکترونیکی و کلیه اقلام سخت افزاری رایانه ای و راهکارهای نرم افزاری و خدمات ارزش افزوده مرتبط، خرید و فروش، صادرات و واردات تجهیزات رایانه ای و انفورماتیک، طراحی، تولید، فروش، پشتیبانی و توسعه نرم افزار های مورد نیاز مشتری و خدمات ارزش افزوده مرتبط و همچنین مرتبط با تجهیزات سخت افزاری و خدمات ارزش افزوده مرتبط، تامین نیروی انسانی مورد نیاز شرکت؛ خرید و فروش سهام

ب- موضوع فرعی

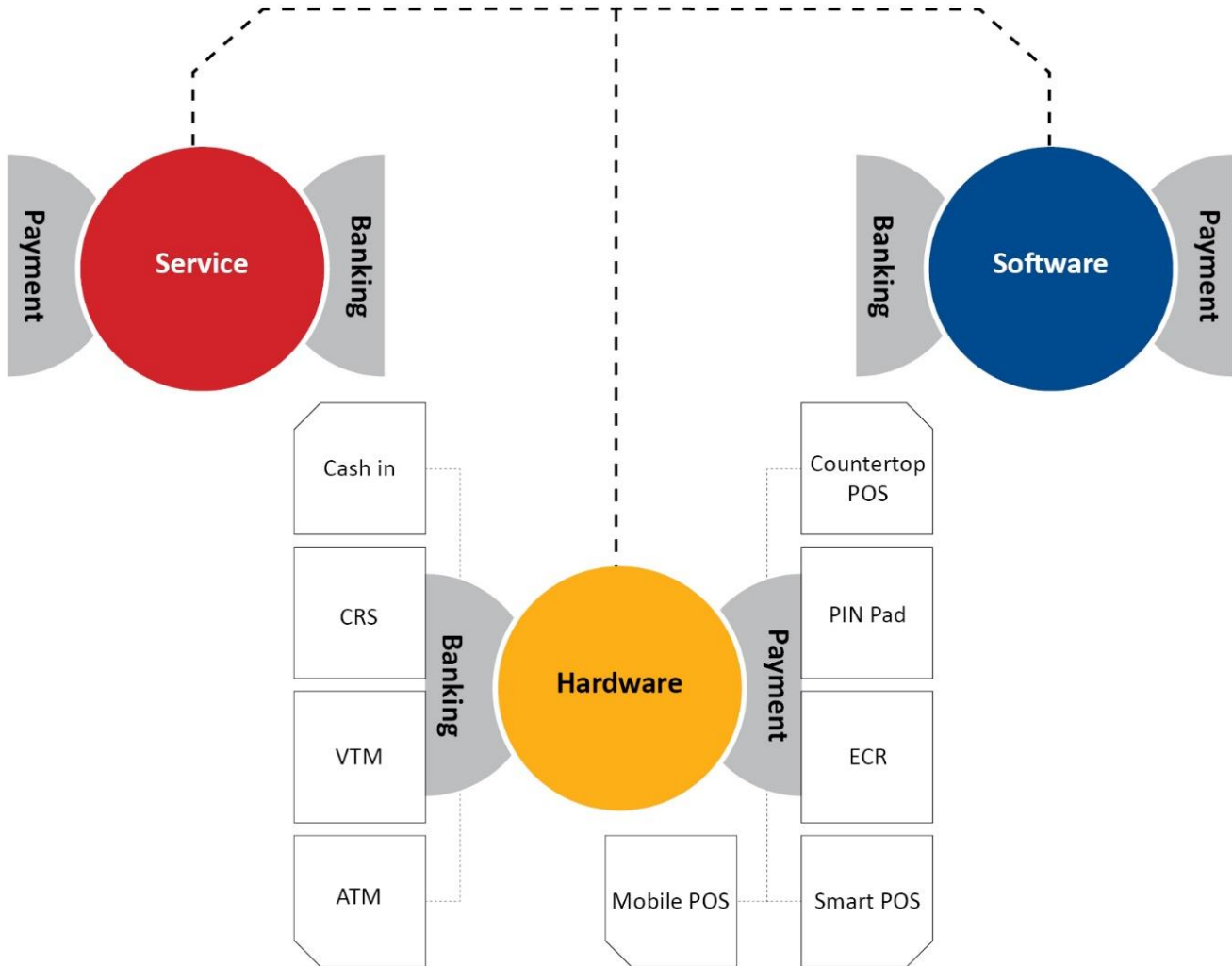
- ❖ مشاوره، طراحی و پیاده سازی و تجهیز کلیه قطعات و تجهیزات سخت افزاری؛
- ❖ ارائه خدمات مشاوره، انتقال تکنولوژی و نظارت فنی در حوزه فعالیت شرکت؛
- ❖ اخذ و اعطای نمایندگی یا ایجاد شعب برای تامین، فروش و بازار یابی مجاز با پشتیبانی فنی تجهیزات حوزه فعالیت شرکت؛
- ❖ صادرات و واردات کالاها در زمینه موضوع فعالیت شرکت؛
- ❖ اخذ وام و اعتبارات بانکی به صورت ارزی و ریالی، شرکت در مناقصات و مزایده های 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 غیر منقول 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 کشورها می‌باشند 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 تامین‌کننده 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 کسب و کارها 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 فروش، واردات و صادرات، نصب و راه اندازی، مشاوره در زمینه تعمیر و پشتیبانی فنی و راه اندازی تجهیزات مرتبط است. سبد محصولات و خدمات شرکت اصلی، شامل سخت‌افزارها و نرم‌افزارهای پرداخت، بانکی و سرویس و پشتیبانی آنها می‌باشد که بخش سرویس و پشتیبانی در قالب واحد کسب و کار "پوینت" فعالیت دارد. در کنار کسب‌وکارهای مذکور، واحد کسب و کار هوش مصنوعی شرکت، تحت عنوان "آرتین" افزودن قابلیت های هوش مصنوعی به محصولات شرکت را در دستور کار خود دارد. جهت حضور در بازار خرد و خلق ارزش افزوده برای صاحبین کسب و کار و مشتریان آنها نیز، شرکت های شاپ، مانی تک و تکسا شکل گرفته و در حال فعالیت می باشند.

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 می‌باشد 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 می‌باشد 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 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 ماژولار 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 اشاره کرد.	
۷	صندوق‌های فروشگاهی الکترونیک	سخت‌افزار پرداخت	محصولی نوین که به همراه راهکارهای نرم‌افزاری صندوق فروشگاه، 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 مهم‌ترین محصولات شرکت در حوزه بانکی به صورت خلاصه آورده شده‌اند.

نمایه ۳: برخی از مهم‌ترین محصولات شرکت در حوزه بانکی

ردیف	محصول	طبقه	توضیحات	تصویر
۱	دستگاه خودگردان بانکی	سخت‌افزار 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	سخت‌افزار بانکی	دستگاهی با قابلیت کلیه خدمات غیرنقدی بانکی و همچنین امکان پرداخت پول نقد به مشتریان بر اساس مقادیر پیش‌فرض است.	
۳	دستگاه‌های خودبانک	سخت‌افزار بانکی	دستگاه‌های خودبانک که با نام VTM نیز شناخته می‌شوند، جدیدترین نسل سخت‌افزارهای بانکی هستند که امکان ارائه تمامی خدمات بانکی قابل ارائه در شعب فیزیکی را به صورت برخط به مشتریان ارائه می‌کنند. این دستگاه‌ها گستره مکانی و زمانی بانک‌ها را به صورت چشمگیری افزایش داده و خدمات متمایزی در اختیار مشتریان بانکی قرار می‌دهند.	
۴	کیوسک‌های بانکی	سخت‌افزار بانکی	کیوسک‌های بانکی دسته‌ای از سخت‌افزارهای بانکی هستند که امکان انجام بخش وسیعی از امور بانکی به جز امور مرتبط با وجه نقد را دارا می‌باشند.	

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	۴۹۲
۲	پایانه های پرداخت	دستگاه	۱۳۵,۲۶۰

۱-۱-۱- مواد اولیه

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

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

ردیف	نام ماده اولیه	واحد اندازه گیری	میزان مصرفی
۱	Main board	عدد	۱۳۵,۲۶۰
۲	LCD	عدد	۱۳۵,۲۶۰
۳	PRINTER	عدد	۱۳۵,۲۶۰
۴	MAGNETIC	عدد	۱۳۵,۲۶۰
۵	BATTERY	عدد	۱۳۵,۲۶۰

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

لیست تامین کنندگان داخلی و خارجی و مبلغ تامین تجهیزات از آنها به شرح ذیل می باشد.

خرید داخلی: ۱۳۳,۰۸۵,۶۲۶,۶۲۶ ریال

خرید خارجی: ۲,۸۲۰,۲۳۰,۳۰۶,۶۲۷ ریال

فروشندهگان داخلی: جهادین پرند-بهین طرح چکاد-آرا الکترونیک افزار

فروشنگان خارجی: XCHENG -SUNHELM-SHENZHN LEAN-XIANGSHENG

۲-۱- جایگاه شرکت در صنعت

شرکت در دوره مالی مورد گزارش در بین شرکت‌های فعال در این صنعت، با حجم فروش ۶,۰۸۶ میلیارد ریال در رده اول از لحاظ مبلغ فروش قرار دارد.

شرکت توسعه فن افزار 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 می‌باشند؛ در حال رقابت می‌باشد. در این بین شرکت‌های فناپ تک (وابسته به بانک پاسارگاد)، شرکت فرادیس (وابسته به خدمات انفورماتیک)، آدونیس (وابسته به سه بانک ملت، سامان و پاسارگاد)، شرکت ایران ارقام (وابسته به سرمایه گذاری 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 فناپ تک از رقبای غیر بورسی 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 کالاعرضه می‌گردد. همچنین قیمت گذاری محصولات بر مبنای رقابت و خارج از روال دستوری می‌باشد.

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

ردیف	نوع محصول	کل مقدار فروش داخلی	کل مقدار فروش صادراتی
۱	گروه محصولات پرداخت	۱۰۷,۵۲۴	۱,۰۰۰
۲	گروه محصولات بانکی	۵۶۷	۰
۳	گروه قطعات	۱۴۵	۰
	جمع	۱۰۸,۲۳۶	۱,۰۰۰

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

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

۱-۲-۳-۱- وضعیت پرداخت های به دولت

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ لغایت ۱۴۰۲/۱۰/۰۱	دوره منتهی به سال ۱۴۰۲	دوره مشابه قبل سال مالی ۱۴۰۱	سال مالی ۱۴۰۰	دلایل تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۴۲,۲۸۷	۴۲,۲۸۷	۱۷۳,۲۰۹	۲۰۳,۷۹۱	استفاده از معافیت (ماده ۱۳۲ ق.م.م) و مجوز دانش بنیان
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۹۴,۸۳۴	۴۲۹,۲۹۲	۰	۰	بابت پرداخت ۲ فقره چک ارزش افزوده دوره پاییز ۱۴۰۲
۳	بیمه سهم کارفرما	۱۰۲,۸۲۹	۳۷۱,۸۰۸	۲۲۷,۰۴۹	۱۴۷,۱۴۸	پرداخت حق بیمه دو ماه (دی ، بهمن)
۴	حقوق و عوارض گمرکی	۵۴۲,۴۷۴	۱,۲۹۱,۱۴۴	۴۷۴,۵۱۴	۳۳,۲۳۰	افزایش تولید و تامین مواد اولیه
۵	پرداختی بابت خوراک	۰	۰	۰	۰	
۶	پرداختی بابت انرژی	۴۰۶	۱,۱۶۶	۱۴۳	۲۲۵	
۷	پرداختی بابت تسهیلات تکلیفی دولت	۰	۰	۰	۰	
۸	جمع	۷۸۲,۸۳۱	۲,۱۳۵,۶۹۷	۸۷۴,۹۱۵	۳۸۴,۳۹۴	
۹	جمع پرداختنی	۷۸۲,۸۳۱	۳۷۲,۹۷۴	۲۲۷,۱۹۲	۱۴۷,۳۷۳	

۱-۳-۳- جزئیات فروش صادراتی

توسن تکنو با تمرکز بر بازار ایران، نیمنگاهی نیز به بازارهای منطقه‌ای داشته و به‌عنوان اولین گام، با حضور در نمایشگاه Seamless موفق به زمینه سازی صادرات هزار دستگاه کارت‌خوان اندرویدی TECHNO P۳ 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 فن افزار 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

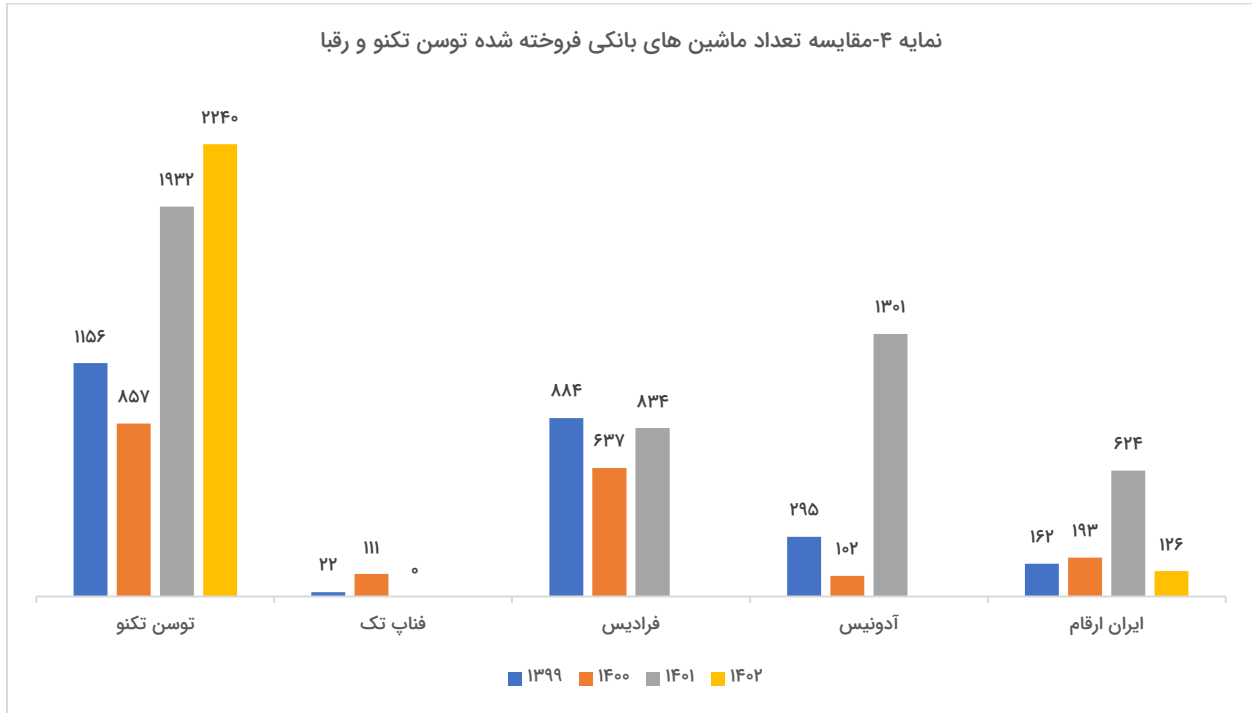
محصولات و خدمات، با توجه به جنس مناقصاتی بودن معاملات و تبادلات در این صنعت، توسط مشتریان در اطلاعیه مناقصات درج شده که شرکت کنندگان در مناقصه موظف به رعایت این قوانین و مقررات می باشند.

قانون تجارت، قانون مالیات های مستقیم، قانون کار و تامین اجتماعی، قوانین و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار و قوانین و مقررات بانک مرکزی از جمله مهمترین قوانین حاکم بر کسب و کار شرکت است.

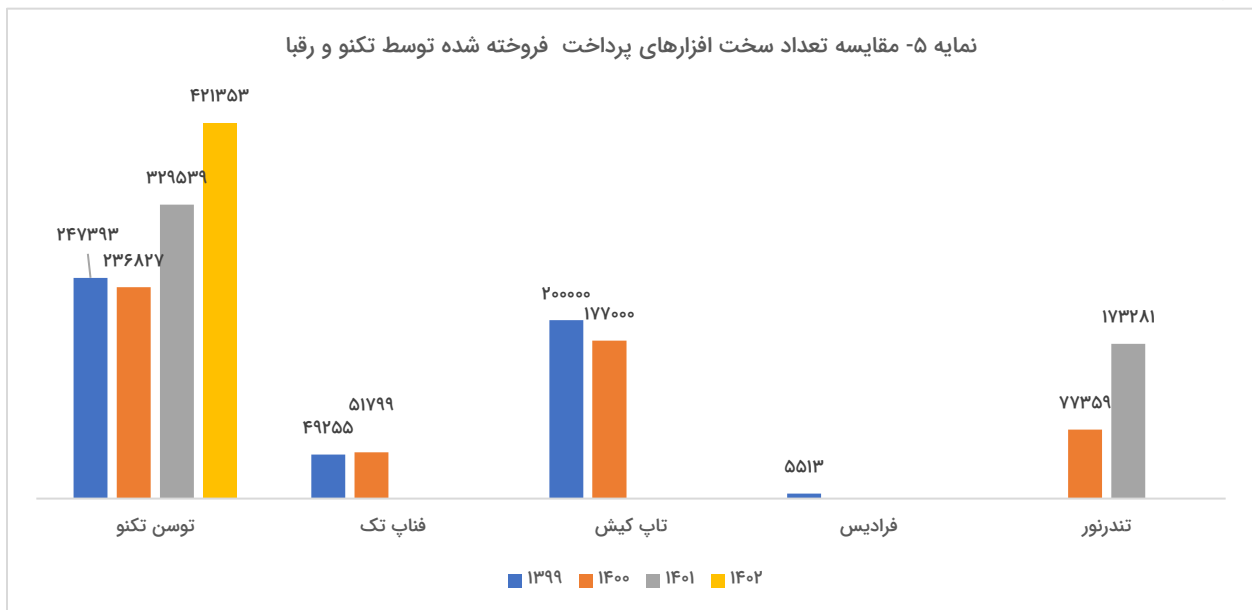
۵-۱- وضعیت رقابت

شرکت توسعه فن افزار توسن با برند تجاری توسن تکنو، به عنوان بزرگترین تولیدکننده دانش بنیان پایانه های پرداخت الکترونیک و ماشین های بانکی کشور با شرکت های وابسته به سایر بانک ها در حال رقابت می باشد. در این بین شرکت های فناپ تک (وابسته به بانک پاسارگاد)، شرکت فرادیس (وابسته به خدمات انفورماتیک)، آدونیس (وابسته به سه بانک ملت، سامان و پاسارگاد)، شرکت ایران ارقام (وابسته به سرمایه گذاری فرهنگیان) و شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش (وابسته به بانک پارسیان) از شرکت های مطرح در حوزه تولید راهکارهای بانکی و پرداخت هستند.

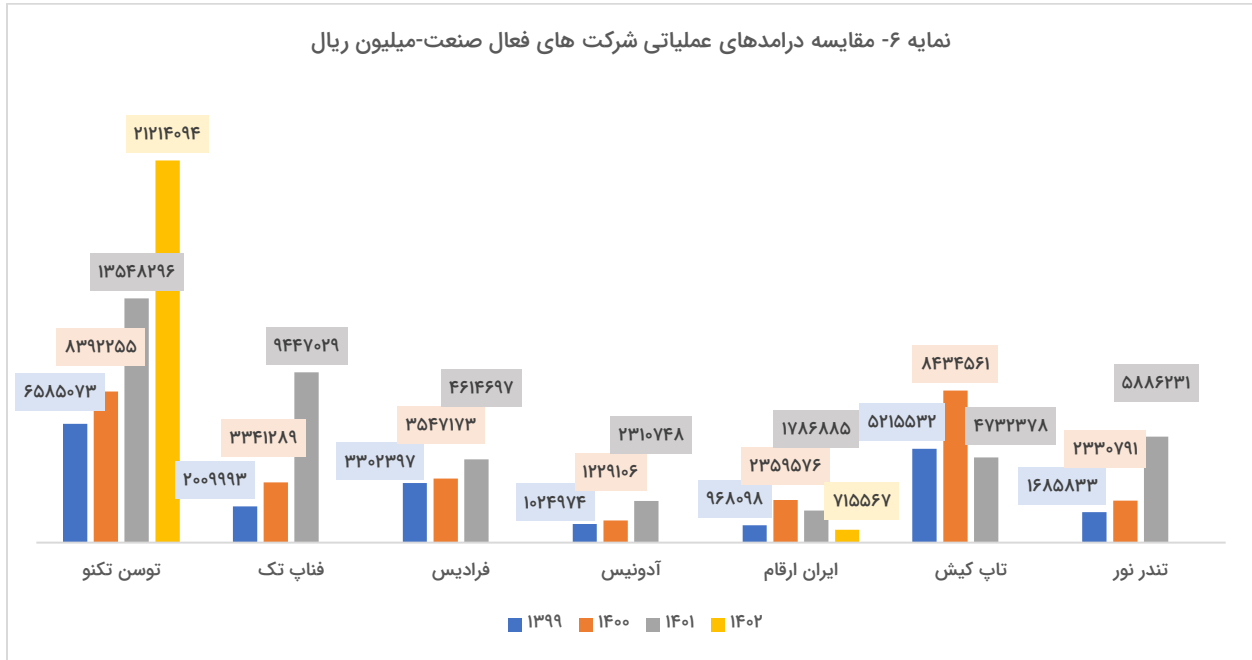
در نمایه ۴ میزان فروش شرکت توسعه فن افزار توسن در حوزه ماشین های بانکی در مقایسه با سایر رقبا قابل مقایسه می باشد.



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



در نمودار 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.



۶-۱- اطلاعات بازارگردان شرکت

صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی کارون(منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲)

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان(اول)	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی کارون
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۵/۱۷
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۳/۰۵/۱۷
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامداران عمده (تعداد سهم)	۱۹۵,۰۰۰,۰۰۰ سهم
۵	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۷۴۹,۲۵۳
۶	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۷۶۶,۳۱۰
۷	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	در صندوق های بازارگردانی سود و زیان با نرخ NAV واحدها محاسبه می گردد.
۸	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۴۸,۳۱۲,۹۲۹
۹	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۵۰,۳۴۸,۷۲۷
۱۰	مانده سهام نزد بازارگردان	۱۹۷,۵۹۶,۱۹۸

صندوق اختصاصی بازارگردانی داریوش (منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲)

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان(دوم)	صندوق اختصاصی بازارگردانی دا داریوش
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۹/۱۳
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۳/۰۹/۱۳
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (تعداد سهم)	۳۵,۰۰۰,۰۰۰ سهم
۵	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۱,۲۱۸
۶	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۴۷,۵۹۷
۷	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	در صندوق های بازارگردانی سود و زیان با نرخ NAV واحدها محاسبه می گردد.
۸	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۹۳,۴۰۰
۹	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۳,۴۱۶,۰۰۹
۱۰	مانده سهام نزد بازارگردان	۳۱,۶۷۷,۳۹۱

۷-۱- لیست شرکت های فرعی مشمول تلفیق

در راستای تلفیق فناوری های نوین با بازارهای مالی، بانکی و پرداخت کشور، شرکت توسعه فن افزار توسن با سرمایه گذاری و تاسیس 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 ارائه دهنده راهکار جامع و یکپارچه خرده فروشی در ایران بوده و به دنبال نهادینه کردن سبک هوشمند زندگی است. کسب و کار این شرکت به صورت مفهومی، ترکیبی از سه حوزه تجارت الکترونیک، پرداخت الکترونیک و خرده فروشی است.

شرکت توسعه فن افزار توسن همچنین موسس و سرمایه گذار اصلی شرکت تراکنش همراه مانی تک با نام تجاری مانی تک می باشد. این شرکت شبکه ای امن و مستقل از ماشین های بانکی است که در راستای ارائه خدمات فروش خدمات ارزش افزوده و کاهش هزینه های بانکی و مطابق مدل کسب و کار شرکت های IAD شکل گرفته است. IAD مخفف عبارت Independent ATM Deployers یا شبکه توسعه دهندگان خودپردازهای مستقل است که در تمام نقاط جهان نمونه های موفق آن رشد کرده و در حال ارائه خدمت می باشند.

شرکت «معتمد هوشمند تکسا» با نام تجاری تکسا ارائه دهنده خدمات جامع و متنوع به مؤدیان مالیاتی است. کسب و کار تکسا که با سرمایه گذاری شرکت های توسن، توسن تکنو و شاپ در صنعت فناوری های 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 سخت افزاری و نرم افزاری لازم جهت صدور صورتحساب برای مؤدیان، نصب و راه اندازی تجهیزات مورد نیاز برای صدور صورتحساب الکترونیکی، آموزش مورد نیاز مؤدیان مالیاتی برای استفاده از تجهیزات، پشتیبانی و بروزرسانی نرم افزار و سخت افزار تجهیزات و تأمین زیرساخت تراکنشی در بستر امن، جهت خدمت رسانی به مؤدیان فعالیت می کند.

نام شرکت	نوع شرکت	سال مالی	درصد مالکیت
تراکنش همراه ایمن	سهامی خاص	۰۶/۳۱	۹۹،۹ درصد
تراکنش همراه مانی تک	سهامی خاص	۰۶/۳۱	۹۹،۶ درصد
معتمد هوشمند تک سا	سهامی خاص	۰۶/۳۱	۱۶ درصد

بخش دوم

اهداف و راهبردهای مدیریت

۲- اهداف و راهبردهای مدیریت

۱-۲- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت:

راهبردهای کلان شرکت در سال جاری به شرح زیر می باشد.

- تامین کننده کلیدی راهکارهای مورد نیاز شرکت های پرداخت و فروشگاه ها 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 بهره گیری 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 دانش بنیانی (الکترونیک، نرم افزار) برای ورود به بازارهای جدید
- در راستای راهبردهای تعریف شده و ذیل هر یک از خطوط کسب و کاری شرکت برنامه های اصلی شرکت تعریف شده که به شرح زیر می باشد.

برنامه ها

-پرداخت الکترونیک

- استفاده از ظرفیتهای بازار خرد برای فروش محصولات سخت افزاری
- تمرکز بر کارتهای اندرویدی
- توسعه راهکارهای نرم افزاری مرتبط با دستگاههای پرداخت الکترونیک

-بانکداری دیجیتالی

- استفاده حداکثری از فرصت های بازار در ماشین های بانکی
- استفاده از ظرفیت های بازار خرد برای فروش محصولات سخت افزاری
- توسعه راهکارهای نرم افزاری برای ایجاد مزیت رقابتی در زمینه ماشین های بانکی

-پوینت

- 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 بهره وری

-آرتین

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

برنامه های بلند مدت شرکت نیز به شرح ذیل می باشد.

توسعه صادرات و امکان ورود به بازارهای خارجی

شرکت توسعه فن افزار توسن تهیه برنامه مدون توسعه صادرات و ورود به بازارهای خارجی در سال ۲۰۲۳ را در دستور کار خود قرار داد و موفق شد برای اولین بار محصول دانش بنیان خود را به بازار سوریه صادر کند. در راستای افزایش سهم صادرات محصولات، تولید محصولات دانش بنیان در دستور کار شرکت قرار گرفته و مذاکراتی جهت افزایش این بخش از فروش در حال انجام می باشد.

همگام شدن شرکت با تغییرات تکنولوژیکی در صنعت و ورود به حوزه های کسب و کاری جدید

- سرمایه گذاری و توسعه محصولات دانش بنیان مبتنی بر فناوری های روز دنیا،
- همکاری با شرکت های مشاوره مدیریت در خصوص روندهای جدید تکنولوژیک و ورود به حوزه های جدید کسب و کار

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

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

۲-۳- رویه های مهم حسابداری

در دوره مورد رسیدگی هیچگونه تغییری در رویه های حسابداری وجود نداشته است.

۲-۴- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی

پایداری شرکتی

شرکت توسن تکنو در طول فعالیت خود کوشیده است با تولید و توسعه ابزارهای بانکی و پرداخت از جمله کش لس و پایانه های 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 زیست محیطی جلوگیری کند.

همچنین به کارگیری تجهیزات با استانداردهای بین المللی منطبق بر مصرف بهینه انرژی و حفظ محیط زیست از جمله اقداماتی است که در خصوص حفظ محیط زیست در شرکت صورت پذیرفته است.

مسئولیت اجتماعی

شرکت در دوره مالی مورد گزارش در حوزه مسئولیت اجتماعی و موارد عام المنفعه هزینه نکرده است.

اقدامات در خصوص افزایش سطح رفاهی، بهداشت و آموزش کارکنان

- 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 براساس عملکرد و کلیدی بودن افراد در تیم،
- تامین امکانات پزشکی و ورزشی برای کارکنان،
- برگزاری رویدادهای سرگرمی،

بخش سوم

منابع، مصارف، ریسک ها و روابط

۳- منابع، مصارف، ریسک ها 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 سرمایه گذاری در شرکت ها

منابع حاصل از دریافت مطالبات شامل وصولی های مربوط به صورتحساب هایی که بابت فروش محصولات و ارائه خدمات به مشتریان صادر می گردد، لذا با توجه به این موضوع سیاست شرکت بر این می باشد وصول مطالبات در اسرع وقت و در کوتاه ترین زمان ممکن انجام پذیرد.

۳-۲- مصارف:

بخش عمده مصارف مالی شرکت شامل موارد زیر است:

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

۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:

ریسک های مرتبط با کسب و کار و صنعت:

- حفاظت از علامت تجاری شرکت و سوء استفاده از برند توسن تکنو در محصولات وارده شده در قالب واردات قاچاق
- نگر داشت تامین کنندگان و مشتریان فعلی، توانایی جذب مشتریان بیشتر در لایه های سازمانی و خرد و افزایش فروش
- توسعه سریع محصولات پرداخت و بانکی در شرایط بروز فناوری های جدید و جایگزین
- رقابت در صنعت
- تملیک، سرمایه گذاری استراتژیک و ورود به بازارهای جدید
- توسعه بین المللی کسب و کار

ریسک های عملیاتی:

- استفاده نادرست از داده ها حساس، افشاء و یا دسترسی به آنها
- نقص و یا خطای انسانی در مدیریت نرم افزار، سخت افزار و سیستم ها
- خرابی سیستم ها، وقفه ها، تأخیر در خدمات و وقفه های ناشی از آن و دسترس نبودن محصولات یا خدمات ما یا فروشندگان ما
- نگر داشت سرمایه انسانی و نیروهای کلیدی شرکت
- هرگونه کمبود، افزایش قیمت، تعرفه، تغییر، تاخیر یا توقف اجزای کلیدی در زنجیره تولید

ریسک های 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 کسب و کار و صنعت:

■ حفاظت از علامت تجاری شرکت و سوء استفاده از برند توسن تکنو در محصولات وارده شده در قالب واردات قاچاق:

در مواجهه با چالش حفاظت از علامت تجاری 'توسن تکنو' 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 تامین کنندگان 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 توسن تکنو 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، سرمایه گذاری 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 بین المللی کسب و کار:**

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.

ریسک های عملیاتی:

■ **استفاده نادرست از داده های 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 نرم افزار، سخت افزار و سیستم ها:**

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 بازبینی 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 سیستم ها، وقفه ها، تأخیر در خدمات و وقفه های ناشی از آن و دسترس نبودن محصولات یا خدمات ما یا فروشندگان ما:**

برای ریسک خرابی سیستم ها و وقفه های ناشی از آن، شرکت برنامه های پشتیبان، نگهداری پیشگیرانه، SLA های دقیق با فروشندگان، تقویت زیرساخت و برنامه ریزی برای مدیریت بحران را پیاده سازی کرده است. این استراتژی ها اطمینان حاصل می کنند که خدمات و محصولات بدون وقفه در دسترس بوده و زمان توقف به حداقل می رسد.

▪ **نگهداشت سرمایه انسانی و نیروهای کلیدی شرکت:**

برای ریسک نگهداشت سرمایه انسانی و نیروهای کلیدی، شرکت استراتژی هایی نظیر ارائه حقوق و مزایای رقابتی، توسعه فرصت های رشد حرفه ای، ایجاد محیط کاری حمایتی، تشویق مشارکت کارکنان، و پرورش استعداد های درونی را اتخاذ کرده است. این رویکردها به حفظ و رضایت نیروهای کلیدی کمک کرده و پایداری و پیشرفت سازمانی را تضمین می کنند.

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

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

- ایجاد روابط متنوع و مستحکم با چندین تامین کننده برای هر جزء کلیدی تا در صورت بروز مشکل با یک تامین کننده، بتوان از دیگری استفاده کرد.
- نگهداری موجودی ایمنی از اجزای کلیدی برای جلوگیری از وقفه ها در تولید ناشی از تأخیرهای تحویل.
- پایش مداوم بازارهای مواد اولیه برای پیش بینی و پاسخگویی به تغییرات قیمت یا تعرفه ها.
- توسعه زنجیره تامین انعطاف پذیر با استفاده از فناوری های پیشرفته مانند هوش مصنوعی برای بهینه سازی مسیرهای تامین و کاهش تأخیرها.
- برنامه ریزی برای مدیریت بحران و تدارک دیدن راه حل های جایگزین در صورت توقف اجباری تولید.

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

این استراتژی ها به شرکت کمک می کنند 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.

ریسک های 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 می شود نیز مستقیماً تحت تاثیر نرخ ارز قرار دارد. مهم ترین سیاستی که در قالب قیمت گذاری برای مهار ریسک ارز در شرکت تعیین شده است، قیمت گذاری فروش کلیه محصولات بر مبنای ارز به کار گرفته شده است. بدین ترتیب در نتیجه آنالیز حساسیت نرخ ارز، کمترین تاثیر پذیری سود و زیان شرکت از نوسانات نرخ ارز حاصل می گردد.

شرکت توسعه فن افزار توسن در حوزه های فعالیت خود از قبیل تولید محصولات سخت افزاری و نرم افزاری، ارائه خدمات، بازرگانی خارجی و داخلی مشابه سایر شرکت های فعال در بازار با طیف وسیعی از انواع ریسک های فعالیت، ارزی، سیاسی و حاکمیتی و منابع انسانی مواجه است. در راستای برنامه ریزی و اقدام برای مواجهه با انواع ریسک های مذکور کمیته های تخصصی از قبیل کمیته ریسک، کمیته قیمت گذاری، کمیته سفارش گذاری، کمیته فروش و وصول و کمیته راهبرد بازار به صورت مستمر در شرکت برگزار می شود.

▪ افزایش نرخ بهره بانکی:

برای ریسک افزایش نرخ بهره بانکی در ایران در سال ۱۴۰۳، شرکت استراتژی های زیر را اتخاذ کرده است:

- تجزیه و تحلیل دقیق مالی برای ارزیابی تأثیر افزایش نرخ بهره بر هزینه های وام و تصمیم گیری های سرمایه گذاری.
- افزایش کارایی عملیاتی و کاهش هزینه ها برای به حداقل رساندن اثرات منفی افزایش هزینه های تامین مالی.
- تنوع بخشی به منابع تامین مالی و اکتشاف گزینه های جایگزین تامین مالی برای کاهش وابستگی به وام های با نرخ بهره متغیر.
- برنامه ریزی مالی برای افزایش نقدینگی و داشتن ذخیره نقدی به منظور مدیریت هزینه های عملیاتی و سرمایه گذاری ها در دوره های افزایش نرخ بهره.

این استراتژی ها به شرکت کمک می کنند 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 چالش برانگیز.

ریسک سیاسی و حاکمیتی

▪ نظام کارمزد:

باتوجه به سیاست گذاری های قانون گذار در نظام پرداخت و کارمزدها و امکان ایجاد عدم وابستگی به دستگاه های پرداختی در نقطه فروش در آینده، شرکت اقدام به سرمایه گذاری های متنوع در زنجیره پرداخت تا سطح مصرف کننده نهایی همچون مانی تک، شاپ و دیگر طرح های جایگزین کرده تا ریسک کاهش فروش محصولات فعلی را به حداقل برساند.

۳-۴- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

اشخاص وابسته	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	فروش و پشتیبانی نرم افزار	فروش و تعمیر دستگاه کارخوان	سود سهام	فروش و پشتیبانی دستگاه بانکی	هزینه خرید	علي الحساب دریافتی
شرکت های فرعی	شرکت تراکنش همراه ایمن	شرکت فرعی	√	۶,۰۸۶	۱,۵۵۶				۳۰,۰۰۰
	شرکت تراکنش همراه مانی تک	شرکت فرعی	√	۶,۲۴۵			۶۷۳۴		۷۷,۲۲۳
	شرکت معتمد هوشمند تکسا	شرکت فرعی	√						۱۸,۰۲۰
سایر اشخاص وابسته	توسعه سامانه های نرم افزاری نگین	سهامدار مشترک						۲۲,۱۴۹	۱۴۰,۰۰۰
	سرمایه گذاران فناوری تک وستا	سهامدار و عضو هیات مدیره				۶۸۶,۵۱۷			
	تجارت الکترونیک ارتباط فردا	سرمایه پذیر			۲۲,۶۴۱				
	تدبیر گران فردای ایرانیان	سهامدار					۹۹,۷۱۰		
	بیشینه پی کیانا	سهامدار					۱۹۲,۷۲۷		
	محمد مظاهری	سهامدار و عضو هیات مدیره					۵۱,۹۷۳		

۳-۵- 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 چشم اندازها

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی

شرکت توسعه فن افزار توسن (سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
دوره ۳ ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			عملیات در حال تداوم
۲۱,۲۱۴,۰۹۴	۳,۸۱۰,۹۳۱	۶,۰۸۶,۲۶۱	درآمدهای عملیاتی
(۱۶,۳۳۱,۰۲۶)	(۲,۸۲۰,۰۸۹)	(۴,۵۵۸,۰۰۱)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۴,۸۸۳,۰۶۸	۹۹,۸۴۲	۱,۵۲۸,۲۶۰	سود ناخالص
(۶۲۲,۹۴۲)	(۱۳۲,۳۷۹)	(۱۹۰,۰۷۴)	هزینه های فروش ، اداری و عمومی
۲۱۰,۷۲۹	(۲,۸۵۱)	(۳۲۷)	سایر هزینه ها و درآمد ها
۴,۴۷۰,۸۵۵	۶۶۵,۵۴۰	۹۶۹,۱۴۸	سود عملیاتی
(۱,۲۳۹,۱۸۸)	(۵۳,۲۳۸)	(۷۷,۵۳۰)	هزینه های مالی
۶۳۰,۴۴۸	۴,۱۱۱	۵,۷۳۵	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۳,۸۶۲,۱۱۵	۶۶۵,۵۴۰	۹۶۹,۱۴۸	سود قبل از مالیات
(۴۲,۱۴۷)	(۵۳,۲۳۸)	(۷۷,۵۳۰)	هزینه مالیات بر درآمد
۳,۸۱۹,۹۶۸	۶۱۲,۳۰۲	۸۹۱,۶۱۸	سود خالص

شرکت توسعه فن افزار توسن (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی ها
			دارایی های غیر جاری :
۲,۸۲۶,۴۶۱	۱,۶۸۱,۵۳۶	۲,۹۲۸,۰۱۹	دارایی های ثابت مشهود
۵۰,۹۹۰	۲۲,۱۹۲	۴۹,۱۵۲	سرمایه گذاری در املاک
۸۶۶,۷۷۸	۶۷۱,۷۸۹	۸۲۰,۲۱۴	دارایی های نامشهود
۸۰۶,۰۲۳	۴۱۴,۹۷۰	۸۰۷,۷۷۰	سرمایه گذاری های بلند مدت
۲,۳۵۰	۲,۵۹۶	۶,۲۰۰	سایر دارایی ها
۴,۵۵۲,۶۰۲	۲,۷۹۳,۰۸۳	۴,۶۱۱,۳۵۴	جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری :
۸۳۴,۶۱۴	۱,۷۷۱,۲۵۸	۲,۲۸۴,۸۳۱	پیش پرداخت ها
۵,۵۱۰,۶۵۴	۳,۲۶۵,۱۶۸	۶,۴۳۵,۷۶۶	موجودی مواد و کالا
۴,۴۳۳,۲۸۱	۲,۵۹۲,۲۶۳	۴,۰۳۴,۰۶۴	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۴,۶۶۵	۳,۹۱۱	۴,۶۶۵	سرمایه گذاری کوتاه مدت
۴۱۳,۴۷۰	۹۴۰,۰۲۰	۱۹۵,۳۹۳	موجودی نقد
۱۱,۱۹۶,۶۸۴	۸,۵۷۲,۶۲۰	۱۲,۹۵۴,۷۲۱	جمع دارایی های جاری
۱۵,۷۴۹,۲۸۶	۱۱,۳۶۵,۷۰۳	۱۷,۵۶۶,۰۷۶	جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	اندوخته قانونی
۵,۱۷۸,۴۷۸	۱,۹۷۰,۸۱۲	۴,۴۲۰,۰۹۶	سود انباشته
۶,۸۲۸,۴۷۸	۳,۶۲۰,۸۱۲	۶,۰۷۰,۰۹۶	جمع حقوق مالکانه

شرکت توسعه فن افزار توسن (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها
			بدهی های غیر جاری
۲۸۸,۶۷۷	۲۱۲,۳۱۸	۳۳۲,۷۵۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۸۸,۶۷۷	۲۱۲,۳۱۸	۳۳۲,۷۵۱	جمع بدهی های غیر جاری
			بدهی های جاری
۲,۱۹۶,۴۶۹	۹۳۴,۷۶۹	۳,۱۹۸,۹۷۷	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۱۸۷,۰۶۹	۴۱۹,۷۹۱	۲۵۴,۵۹۹	مالیات پرداختنی
۳۵۰,۰۰۳	۱,۲۸۱,۳۴۸	۱,۴۴۹,۲۰۳	سود سهام پرداختنی
۵,۱۳۹,۴۵۶	۴,۴۹۷,۳۵۹	۵,۳۰۳,۸۷۱	تسهیلات مالی
۷۵۹,۱۳۴	۳۹۹,۳۰۶	۹۵۶,۵۷۸	پیش دریافت ها
۸,۶۳۲,۱۳۱	۷,۵۳۲,۵۷۳	۱۱,۱۶۳,۲۲۸	جمع بدهی های جاری
۸,۹۲۰,۸۰۸	۷,۷۴۴,۸۹۱	۱۱,۴۹۵,۹۷۹	جمع بدهی ها
۱۵,۷۴۹,۲۸۶	۱۱,۳۶۵,۷۰۳	۱۷,۵۶۶,۰۷۶	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

شرکت توسعه فن افزار توسن (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
دوره ۳ ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

جمع کل	سود انباشته	اندوخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۵۸,۵۱۰	۳,۰۰۸,۵۱۰	۱۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
				تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه ۱۴۰۲
۳,۸۱۹,۹۶۸	۳,۸۱۹,۹۶۸	-	-	سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
(۱,۶۵۰,۰۰۰)	(۱,۶۵۰,۰۰۰)	-	-	سود سهام مصوب
۶,۸۲۸,۴۷۸	۵,۱۷۸,۴۷۸	۱۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۸۹۱,۶۱۸	۸۹۱,۶۱۸			سود خالص منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
(۱,۶۵۰,۰۰۰)	(۱,۶۵۰,۰۰۰)			سود سهام مصوب
۶,۰۷۰,۰۹۶	۴,۴۲۰,۰۹۶			مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرکت توسعه فن افزار توسن (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
دوره ۳ ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:
۳,۶۲۴,۲۵۹	۱,۴۹۶,۰۲۸	۷۳۷,۰۸۶	نقد حاصل از عملیات
(۹۴,۷۶۶)	۱۰۶,۴۷۶	(۱۰,۰۰۰)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۳,۵۲۹,۴۹۳	۱,۶۰۲,۵۰۴	۷۲۷,۰۸۶	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:
-		-	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱,۰۲۹,۹۱۱)	(۱۴۷,۳۷۳)	(۱۸۰,۶۰۴)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۳۲۱,۵۱۳)	(۵۹,۲۱۹)	(۲,۰۰۰)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
-	۷۵۴	(۰)	دریافت های نقدی برای فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۵۶,۰۵۳)		-	دریافت های نقدی برای فروش سرمایه گذاری های بلند مدت
-		(۱,۷۷۷)	پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۲۵,۲۱۶		-	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
-	۵۶	۲۱	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
(۱,۲۸۲,۲۶۱)	(۲۰۵,۷۸۲)	(۱۸۴,۳۳۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۲,۲۴۷,۲۳۲	۱,۳۹۶,۷۲۲	۵۴۲,۷۵۶	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی:
۶,۶۴۷,۵۶۵	۱,۲۶۹,۳۰۶	۲,۷۰۲,۰۵۳	دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات
(۶,۰۸۸,۷۴۷)	(۱,۲۵۶,۴۷۲)	(۲,۴۸۹,۵۹۱)	پرداختهای نقدی بابت اصل تسهیلات
(۱,۱۸۳,۲۲۰)	(۲۳۳,۳۲۹)	(۴۲۲,۴۹۲)	پرداختهای نقدی بابت سود تسهیلات
(۱,۲۹۹,۹۹۷)	(۳۶۸,۶۵۲)	(۵۵۰,۸۰۰)	پرداختهای نقدی بابت سود سهام
(۱,۹۲۴,۳۹۹)	(۵۸۹,۱۴۷)	(۷۶۰,۸۳۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۳۲۲,۸۳۳	۸۰۷,۵۷۵	(۲۱۸,۰۷۴)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۳۲,۴۴۵	۱۳۲,۴۴۵	۴۱۳,۴۷۰	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
(۴۱,۸۰۸)		-	معاملات غیرنقدی
۴۱۳,۴۷۰	۹۴۰,۰۲۰	۱۹۵,۳۹۳	مانده موجودی نقد در پایان سال
۳۳۵,۰۰۰			معاملات غیر نقدی

۲-۴- جزئیات آخرین وضعیت پرداخت سود سهام

در رابطه با سیاست تقسیم سود سهام ذکر این نکته ضروریست که سود تقسیمی در سال ۱۴۰۰ به ازای هر سهم ۶۶۶ ریال، در سال ۱۴۰۱ به ازای هر سهم ۱،۱۰۰ ریال و در سال ۱۴۰۲ به ازای هر سهم ۱،۱۰۰ ریال به تصویب مجمع رسیده است.

۳-۴- تغییرات در پورتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت

دوره مالی مشابه سال قبل			دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	درصد مالکیت	
-	-	-	۰	۱,۷۴۷	۱۶%	شرکت معتمد هوشمند تک سا

بخش پنجم

مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد

۵- مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد

۵-۱- شاخص‌ها و معیارهای عملکردی

با توجه به انتشار صورت‌های مالی، نسبت‌های مالی ۳ ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ در جدول زیر ارائه شده است.

جدول ۱۱: نسبت‌ها و شاخص‌های مهم عملکردی مالی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
۳,۸۱۰,۹۳۱	۶,۰۸۶,۲۶۱	جمع درآمد (میلیون ریال)
۱/۱۴	۱/۱۶	نسبت جاری
۰/۴۷	۰/۳۸	نسبت آنی
۱/۵	۱/۶	حقوق صاحبان سهام به دارایی ثابت
۰/۶۸	۰/۶۵	نسبت بدهی
۶%	۶%	ROA
۲۰%	۱۸%	ROE
۳۲%	۳۵%	نسبت مالکانه

بخش ششم

جمع بندی

۶- جمع بندی

شرکت توسعه فن افزار توسن، به عنوان بزرگترین تولید کننده تجهیزات بانکی و پرداخت کشور با چشم انداز پیشرو بودن در شکل دهی 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.

در دروره ۳ ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ تمام تلاش خود را به کار گرفتیم تا با عرضه اولین محصولات دانش بنیان شرکت به بازار، عملکرد مطلوبی را ثبت نماییم.

امیدواریم با تلاش تمامی کارکنان مجموعه، این موفقیت ها پایدار بوده و در سال مالی ۱۴۰۳ شاهد موفقیت های بیش از پیش باشیم.

