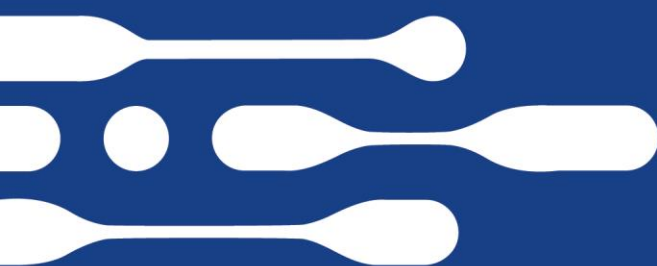


گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲



TOSAN
Banking and Payment Solutions Provider

شرکت توسعه سامانه‌های نرم افزاری نگین (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بازار اول فرابورس

گزارش تفسیری مدیریت

پیوست صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

مقدمه

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 مورخ ۱۳۸۸/۰۴/۰۶، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷، ۱۳۹۶/۰۴/۲۸، ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ و ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ 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 دوره‌های ۳، ۶ و ۹ ماهه و همچنین مقطع سالانه میباشند. گزارش تفسیری مدیریت باید همراه با صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه آن مطالعه شود. این گزارش شامل جملات آینده‌نگری که با رویدادهای آتی یا عملکرد مالی آتی شرکت در ارتباط می‌باشد. کلماتی نظیر پیش‌بینی، باور، برآورد، انتظار، تمایل، خواسته، احتمالاً و اصطلاحات مشابهی که به شرکت مربوط است بیانگر جملات آینده‌نگر است. جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی آتی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند. لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت (مصوب مورخ 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 ۱۴۰۲/۱۱/۳۰ به تایید هیئت مدیره شرکت توسن رسیده است

روح‌اله لهرابیان	سید روح‌اله فاطمی اردکانی	آرش بابایی	امید ترابی	ناصر حکیمی
رئیس هیئت مدیره	نائب رئیس هیئت مدیره	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره
نماینده شرکت سرمایه‌گذاران فناوری تک‌وستا	نماینده شرکت تدبیرگران فناوری فردای ایرانیان	نماینده شرکت رسام فناوری پایا	نماینده شرکت پیش‌تاز پردازش پارس	نماینده شرکت توسعه خدمات اقتصاد آرمان
امضاء	امضاء	امضاء	امضاء	امضاء



فهرست

۱	ماهیت کسب و کار	۱
۱-۱	مقدمه‌ای در خصوص صنعت بانکداری	۱
۱-۲	نقش راهکارهای نرم‌افزاری در صنعت بانکداری	۱
۱-۳	ماهیت شرکت و صنعت	۳
۱-۴	نگاهی بر شرکت توسن	۵
۱-۴-۱	مشتریان	۷
۱-۴-۲	ساختار سازمانی	۸
۱-۴-۳	سهامداران عمده توسن	۹
۱-۴-۴	ترکیب اعضای هیئت مدیره	۱۰
۱-۵	جایگاه در صنعت	۱۲
۱-۶	محصولات و خدمات	۱۲
۱-۶-۱	سیستم بانکداری متمرکز بنکو	۱۲
۱-۶-۲	بانکداری دیجیتال	۱۴
۱-۶-۳	ریزوم بانک : نئو بانک توسن	۱۵
۱-۶-۴	کسب و کار هوشمند کاری	۱۶
۱-۶-۵	پروژه های خاص ، ملی و دولت الکترونیک	۱۸
۱-۷	جزئیات فروش	۲۰
۱-۷-۱	جزئیات فروش داخل	۲۰
۱-۷-۲	جزئیات فروش صادراتی	۲۰
۱-۸	وضعیت پرداخت های به دولت	۲۱
۱-۹	قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی	۲۱
۱-۱۰	وضعیت رقابت	۲۲
۱-۱۱	اطلاعات بازار گردان	۲۴
۱-۱۲	شرکت های زیر مجموعه	۲۵



۲۷	اهداف و راهبردهای مدیریت
۲۷	۲-۱) اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت
۲۸	۲-۲) برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع
۲۹	۲-۳) رویه‌های مهم حسابداری ، برآوردها و قضاوت‌ها و تاثیرات آنها بر نتایج گزارش شده
۲۹	۲-۳-۱) استاندارد حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در سال جاری لازم الاجرا شده است
۲۹	۲-۳-۲) دارائی های نامشهود
۳۰	۲-۳-۳) سرمایه گذاری ها
۳۰	۲-۳-۴) قضاوت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری
۳۰	۲-۳-۵) طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های جاری
۳۱	۲-۴) سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن
۳۴	۳) مهم ترین منابع ، مصارف، ریسک ها و روابط
۳۵	۳-۱) ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن
۳۵	۳-۱-۱) ریسک سیاسی
۳۵	۳-۱-۲) ریسک نوسانات نرخ بهره
۳۵	۳-۱-۳) ریسک نرخ تورم
۳۵	۳-۱-۴) ریسک تجاری
۳۶	۳-۱-۵) ریسک اعتباری
۳۶	۳-۱-۶) ریسک منابع انسانی
۳۶	۳-۱-۷) ریسک نقدینگی
۳۶	۳-۱-۸) ریسک مالی
۳۷	۳-۲) اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۳۷	۳-۳) دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن
۳۹	۴) نتایج عملیات مالی
۴۰	۴-۱) درآمدهای عملیاتی
۴۱	۴-۲) بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۴۲	۴-۳) هزینه های فروش ، اداری و عمومی



۴۲ هزینه‌های حقوق و دستمزد	۴-۴
۴۳ هزینه‌های رفاهی و پرسنی	۴-۵
۴۴ هزینه‌های اداری تشکیلاتی	۴-۶
۴۵ جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع	۴-۷
۴۶ تغییرات در پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها، ترکیب دارائی‌ها و وضعیت شرکت	۴-۸
۴۶ تغییرات در پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک سرمایه‌گذارهای کوتاه‌مدت	۴-۸-۱
۴۷ تغییرات در پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک سرمایه‌گذارهای بلند مدت	۴-۸-۲
۴۷ تغییرات در ترکیب دارائی‌ها	۴-۹
۴۷ دارائی‌های مشهود	۴-۹-۱
۴۸ دارائی‌های نامشهود	۴-۹-۲
۴۸ وضعیت شرکت	۴-۱۰
۴۸ شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی	۴-۱۱





ماهیت کسب و کار



۱) ماهیت کسب و کار

۱-۱) مقدمه‌ای در خصوص صنعت بانکداری

تصور پیشرفت و توسعه صنعت بدون حضور و حمایت صنعت بانکداری امری ناممکن است. در این صنعت بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری نقش پررنگی در پیشرفت تمام صنایع کشور ایفا کرده و وظیفه سنگینی در این خصوص در آینده بر عهده دارند. با نگاهی بر وضعیت بانکداری ایران مشخص است که از اوایل دهه ۸۰، خصوصی‌سازی در این صنعت آغاز شده و در سال‌های اخیر ساختار این بازار دچار تغییرات بنیادین شده است. با رشد بانکداری خصوصی انتظار می‌رود که وضعیت رقابتی ایجاد شود و موجب افزایش کارایی در این صنعت شود. هر چند که با نگاهی بر تحقیقات انجام شده در این موضوع مشخص شده است که در سال‌های اخیر فضای رقابتی ملایمی در این حوزه ایجاد شده است و موجب شده است تا بانکداری دولتی سهم کمتری در بازار داشته باشند.

۱-۲) نقش راهکارهای نرم‌افزاری در صنعت بانکداری

نگرش به فناوری اطلاعات و روند آن در کشورهای پیشرفته دنیا حاکی از سرعت و وسعت روند تغییرات این فناوری است به گونه‌ای که به تحولات شگرفی در ساختارهای بنیادین ارتباطی جوامع منجر شده است. بانک‌ها نیز از این قاعده مستثنی نبودند و استفاده از فناوری اطلاعات در میان بانک‌ها به منظور ارائه خدمات بهینه و سریع با گسترش قابل توجهی روبرو بوده است، به طوری که درصد هزینه فناوری اطلاعات به کل هزینه‌ها در صنعت بانکداری نسبت به سایر صنایع بیشتر است که این نکته وابستگی حیات صنعت بانکداری به فن‌آوری اطلاعات را بیان می‌کند.

میزان رشد سیستم‌های بانکداری و بازارهای سهام هر کشور را می‌توان زمینه اصلی توسعه اقتصادی به ویژه در کشورهای در حال توسعه دانست. بازار مالی هر کشور شامل مقامات پولی آن کشور، سپرده‌های بانکی و سایر فعالیت‌های شرکت‌ها و موسسات مالی مانند شرکت‌های بزرگ لیزینگ، وام‌دهندگان، شرکت‌های بیمه، صندوق‌های بازنشستگی و صرافی‌ها است.

نگرش به فناوری اطلاعات و روند آن در کشورهای پیشرفته دنیا حاکی از سرعت و وسعت روند تغییرات این فناوری است به گونه‌ای که به تحولات شگرفی در ساختارهای بنیادین ارتباطی جوامع منجر شده است. بانک‌ها نیز از این قاعده مستثنی نبودند و استفاده از فناوری اطلاعات در میان بانک‌ها به منظور ارائه خدمات بهینه و سریع با گسترش قابل توجهی رو به رو بوده است، به طوری که درصد هزینه IT به کل هزینه‌ها در صنعت بانکداری و مالی نسبت به سایر صنایع بیشتر است که این نکته وابستگی حیات صنعت بانکداری به فن‌آوری اطلاعات را بیان می‌کند.

اولین بانک تماماً اینترنتی دنیا در سال ۹۹ در آمریکای شمالی آغاز به کار کرد. پیرو جو حاکم بر آن سالها، گمان میرفت که بانکداری تماماً اینترنتی چاره کار باشد. چند سال بعد از بین انبوه بانکهای تماماً اینترنتی دایر شده، تنها بانکهایی دوام یافتند که وابستگی شفافی به یک بانک واقعی داشتند. در ایران نیز موضوع بانک مجازی در دستور کار قرار گرفت و حتی چندین گروه برای تاسیس اولین بانک تماماً اینترنتی ایران پیشقدم شدند که میسر نشد و برنامه ارائه مجوز از سوی بانک مرکزی نیز کنار گذاشته شد. اکنون پس از دو دهه از طرح فکر تاسیس بانک تماماً اینترنتی، شبکه‌های جدیدی از آن در دنیا مجدداً در حال تاسیس است و البته اینبار بیشتر تاکید روی موبایل است.

بانکهای ایرانی، خصوصاً بانکهای بزرگ دولتی با هزینه‌های جاری بسیار سنگینی مواجه بوده و در دور باطلی از نکول تعهدات بدهکاران به بانک و پرداخت سود بالا به بستنکاران از بانک (سپرده گذاران) گرفتار شده، در نتیجه مدل کسب و کار سنتی بانکداری - درآمدهای مشاع - در آنها به شکست انجامیده، تبدیل به موتور تولید ضرر شده اند. طبق برخی گزارشها، در سال گذشته بانکهای بزرگ ما هر کدام در هر ساعت حدود یک میلیارد تومان زیان تولید کرده اند. ادامه چنین وضعیتی ممکن هست ولی هزینه‌های بسیار زیادی را به بازار پول و سپس اقتصاد واقعی تحمیل میکند.

در چنین فضایی، بهینه‌سازی و عمیق‌تر شدن استفاده از فناوری در بانک‌های موجود یک روند است که به سرعت دنبال شده و در کنار آن فراهم‌سازی بستر برای تولد بانک‌های تماماً الکترونیکی که اساساً مدل کسب و کار متفاوتی دارند، میتواند یک اقدام بسیار تاثیرگذار باشد.

چنانچه دستیابی به تورم تک رقمی و پایدار مدنظر سیاست‌گذاران است، بایستی نرخ بهره و نرخ سود سپرده‌ها نیز تک رقمی شود. این به معنای بازتعریف بسیاری از مفاهیم و مقررات در صنعت بانکداری است. به دلیل فرسودگی زیرساختها و ابزارها، بازتعریف بانکی در فضای جدید اقتصادی کشور، باید از نقطه آغازین صورت پذیرد. به عبارت دیگر بایستی بانکها با برند نوین به عنوان بانک تماماً الکترونیکی ثبت و مشغول به فعالیت شده و سپس به مرور، شعب بانک فعلی که تحت مدل کسب و کار فعلی فعالیت کرده و زیان تولید می‌کنند، برخی از آنها تغییر ماهیت داده و تبدیل به مراکز خدماتی بانکی نوین شده و مابقی شعب جمع‌آوری و به عنوان دارایی‌های مازاد غیرمولد واگذار گردند.

بطور نمونه پیگیری چنین روندی توسط بانک‌های اروپایی موجب تعطیلی چندین هزار شعبه بانکی در دهه اخیر شده است. دنبال کردن چنین رویکردی موجبات رشد بسیار زیاد صنعت فناوری اطلاعات بانکی خواهد شد. همچنین موجب تاثیر بیشتر فناوری اطلاعات در کاهش هزینه‌ها و افزایش درآمدهای بانکها خواهد گردید.

۳-۱) ماهیت شرکت و صنعت

در ابتدای قرن جدید، در اروپا، شواهد و قرائن متعددی نشان می‌داد که مدل فعالیت بانکها، متناسب با نیازمندی‌های جدید مردم و واقعیات اقتصادی نیست و محدود اقدامات صورت پذیرفته در صنعت بانکداری که توسط بانکهای مرکزی و اتحادیه‌های بانکداران صورت پذیرفته، به هیچ وجه کافی نبوده و به واقع فرصت سوزی شده است. مختصات حاکم بر صنعت بانکداری به عنوان صنعتی بسیار خاص، دیرینه بودن این صنعت و به تبع آن وجود تشکل‌های بسیار قدرتمند، ارتباطات خاص شبکه بانکی و خصوصاً بانک‌های بزرگ با بانک‌های مرکزی، باعث شده بود که عملاً پیشبرد تغییرات قابل توجه توسط بانک مرکزی کشورها دست نیافتنی شود. خصوصاً هزینه عملیات پرداخت بالا بوده و حدود سه درصد از GDP کشورهای اروپایی بابت هزینه‌های پرداختی بود که به سرعت الکترونیکی شده بودند. در چنین فضایی بود که اتحادیه اروپا پس از سالها بررسی و برنامه ریزی، تغییراتی بزرگ را با تغییری کوچک ولی بنیادین برنامه ریزی کرد.

طی این تغییر به ظاهر کم اهمیت، بانکها به عنوان نگه دارنده اطلاعات مالی مشتریان، دارای حقوق و اختیارات و تعهداتی در رابطه با این اطلاعات بودند، که همگی حفظ میشد، به موجب یک قانون جدید، بانکها موظف شدند که بنا به دستور مشتری، اطلاعات مالی وی را به خود او و یا وکیلش که معرفی می‌کند، به صورت الکترونیکی ارائه دهند. فضا برای تشکیل شرکت‌هایی ایجاد شد که بدانها Third Party Provider میگویند.

لازم به ذکر است که از سالها قبل از آن شرکتهای Payment Service Provider در بازار اروپا تحت نظام رگولاتوری مشخصی فعالیت میکردند و به موجب آن توان ارسال دستور برای سیستم اطلاعاتی بانکها، مبنی بر بدهکار یا بستانکار نمودن حساب مشتری و در واقع تغییر در اطلاعات مالی مشتری را داشتند.

لذا شرکتهای Third Party هرگاه به دسترسی اطلاعات مالی مشتریان نیاز داشتند، می‌توانستند با وکالتی که از مشتری میگیرند، اطلاعات مالی وی را از بانک دریافت کرده و هرگاه که نیاز به انجام تراکنش بود، شرکتهای پرداخت را واسطه خود سازند.

این تغییر کوچک باعث شد شرکت‌هایی به وجود بیایند که مشابه بانکها، هم به اطلاعات مالی دسترسی و هم بتوانند آنها را تغییر دهند. این شرکت‌ها شایسته تغییر و نوآوری هستند، در حالیکه بانکها سرسختانه به دنبال حفظ وضع موجود می‌باشند. شرکت‌های جدید همچنین تحت مقررات آزادانه تری فعالیت میکنند که این مساله نیز به تشدید نوآوری می‌انجامد.

بدین ترتیب مدل‌های کسب و کار با محوریت مشتری در کنار مدل‌های کسب و کار با محوریت سپرده که از مدت‌ها قبل توسط بانکها عرضه میشد، در جامعه رواج یافته و باعث تحولات زیادی شده و خواهد شد.

در حال حاضر بیش از ۱۰ مدل کسب و کار وجود دارد که پایه آنها بر تجزیه و تحلیل اطلاعات مشتری است. به عبارت دیگر بانکها به دلیل عدم تمرکز صحیح بر دارایی‌های خود، از مهمترین دارایی غیرمحسوس خود که همان اطلاعات رفتارهای مشتریان است، غافل هستند؛ این تکنیک باعث تغییر وضعیت شده و اطلاعات رفتارهای مشتریان در اختیار کسب و کارهای نوپایی قرار میگیرد که اساساً از محل همین دارایی نامحسوس تولید ارزش افزوده میکنند.

یکی از دلایل گران بودن قیمت تمام شده خدمات بانکی در ایران، خصوصاً خدمات تسهیلات دهی، ناشی از ریسک بالای آن است. تجربه دهه اخیر غرب نشان داده که بخش عمده‌های از مدیریت و کاهش ریسک با تکیه بر اطلاعات و پردازش آنها و انجام فرآیندها با اطلاعات کافی صورت می‌پذیرد. ظهور این شرکتها باعث خواهد شد که از قدرت اطلاعات برای کاهش قیمت خدمات بانکی استفاده کرد.

یکی دیگر از موانع رشد صنعت فناوری اطلاعات بانکی، یکپارچه نبودن زیرساخت پولی کشور با دیگر زیرساخت‌ها بوده است. به عنوان نمونه، موضوع استفاده از کارت هوشمند ملی در فرآیندهای بانکی نظیر احراز هویت مشتریان و استفاده از ابزار موبایل برای امضای دیجیتالی در شبکه بانکی را میتوان مثال زد که این اوامر در مجموعه شرکت توسن برای نظام بانکی فراهم آمده و باعث بروز تحول اساسی در صنعت بانکداری و گسترش حوزه نفوذ بازار شرکتهای فناوری اطلاعات بانکی مثل شرکت توسن خواهد شد.

سهم اقتصاد دیجیتال در GDP ایران از ۲.۸ درصد در سال ۹۸ به ۶.۷ درصد در سال ۱۴۰۲ افزایش یافته است و پیش‌بینی می‌شود سهم آن در پایان سال ۱۴۰۲ به ۷.۲ درصد برسد این در حالی است که رشد اقتصادی کشور طی سال‌های گذشته همواره به دلایل مختلف از جمله تحریم‌ها منفی بوده است. فاصله میان ایران در مقایسه با کشورهای توسعه‌یافته‌ای نظیر آمریکا و انگلیس دلالت بر بازار بالقوه این کشور جهت دستیابی به سهم بیشتری از تولید ناخالص داخلی دارد. به علاوه، اختصاص سهم قابل توجهی از هزینه‌های نرم‌افزار و خدمات فناوری اطلاعات از کل هزینه‌های ICT گواهی بر اهمیت توسعه فناوری اطلاعات در دنیای رو به رشد امروزی است که بر جذابیت این بازار می‌افزاید. بدیهی است که کاهش این فاصله، تاثیرات عمیقی بر شکاف دیجیتال بین ایران و اقتصادهای توسعه یافته به جای خواهد گذاشت.

جایگاه فعلی ایران از نظر سهم فناوری اطلاعات در تولید ناخالص داخلی و صادرات نرم‌افزار اگرچه مطلوب به نظر نمی‌رسد، با این حال نشان از بازار بالقوه این بازار دارد. دستیابی به جایگاهی نظیر هند و مالزی به عنوان کشورهای برتر در زمینه نرم‌افزار نیاز به سرمایه‌گذاری و از میان برداشتن موانع رشد تولید ناخالص داخلی دارد.

۴-۱) نگاهی بر شرکت توسن

تاریخچه توسن

شرکت توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین (سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۱۰۳۶۳۷۸۰۹ در تاریخ ۱۳۸۷/۰۳/۲۲ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شد و طی شماره ۳۲۳۴۱۷ مورخ ۱۳۸۷/۰۳/۲۲ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. در تاریخ ۱۳۹۸/۰۸/۲۹ به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۰ به شرکت سهامی عام تبدیل شد. شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۰۵ در بازار اول شرکت فرابورس پذیرفته و با نماد معاملاتی توسن در گروه رایانه و فعالیت‌های وابسته به آن و زیرگروه مشاوره و تهیه نرم‌افزار و با کد ۷۲۲۰ و شماره ثبت ۱۱۸۰۴ در تاریخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۶ در سازمان بورس و اوراق بهادار ثبت و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۲۴ مورد معامله قرار گرفته است. در حال حاضر، شرکت توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین (سهامی عام) جزو شرکت‌های فرعی شرکت سرمایه‌گذاران فناوری تک وستا (سهامی خاص) است و شرکت نهایی گروه، شرکت سرمایه‌گذاران فناوری تک وستا (سهامی خاص) می‌باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت در تهران - خیابان گاندی، خیابان شهید پالیزوانی (هفتم) پلاک ۱۴ و کدپستی ۱۵۱۷۶۴۳۹۱۱ است و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران واقع است.

این شرکت با جذب و بهره‌گیری از نیروهای متخصص و کارآمد، امکانات سخت‌افزاری موجود و همچنین دانش فنی بهنگام جهانی توانسته است جایگاه خود را در بازارهای پولی و مالی کشور و زیرمجموعه‌های آن، به نحوی مطلوب توسعه دهد.

محصولات شرکت توسن در اکثر بانک‌های خصوصی و برخی بانک‌های دولتی و بسیاری از مؤسسات مالی و اعتباری کشور در حال استفاده است. به علت به‌کارگیری آخرین تکنولوژی‌ها و معماری‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری، مشتریان این محصولات، دارای سیستم‌های یکپارچه در سطح کشور می‌باشند و انواع خدمات آنلاین و آفلاین را به مشتریان خود ارائه می‌نمایند.

موضوع فعالیت

موضوع فعالیت اصلی شرکت عبارت است از:

۱. انجام فعالیت‌های اتوماسیون نوین اقتصادی
۲. تولید و ارائه سیستم‌های جامع در زمینه سخت‌افزار و نرم‌افزار
۳. مشاوره در زمینه سخت‌افزار، نرم‌افزار و ارتباطات
۴. خرید، فروش، صادرات و واردات کلیه خدمات و تجهیزات فن‌آوری اطلاعات، ارتباطات و رایانه
۵. انجام فعالیت‌های پشتیبانی و نظارت بر تجهیزات و امور مرتبط با فن‌آوری اطلاعات، ارتباطات و رایانه
۶. طراحی، نصب، راه‌اندازی و اجاره مرکز داده‌ها و مشاوره در امور شبکه‌های رایانه‌ای
۷. طراحی، تولید و ارائه خدمات پشتیبانی نرم‌افزارهای رایانه‌ای اعم از سفارش مشتری و بسته‌های نرم‌افزاری و صادرات و واردات نرم‌افزارهای رایانه‌ای و خدمات پشتیبانی آنها
۸. ایجاد بستر فعالیت جهت نرم‌افزارها و اپلیکیشن‌ها (اکوسیستم)

موضوع فعالیت فرعی شامل موارد زیر است:

۱. انجام هرگونه سرمایه‌گذاری از جمله سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی و غیربورسی و سایر محصولات عرضه شده در بازار پول و سرمایه داخل و خارج کشور
۲. انتشار اوراق تأمین مالی و قبولی سمت در آنها
۳. سرمایه‌گذاری و پشتیبانی مالی و فنی و علمی مستقیم در فعالیت‌های علمی و تحقیقاتی شرکت‌های دانش‌بنیان و شرکت‌های نوپا و ایده‌های مرتبط با فعالیت شرکت
۴. اخذ وام و تسهیلات و اعتبارات از بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری
۵. انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی و شرکت در نمایشگاه‌های داخلی و خارجی

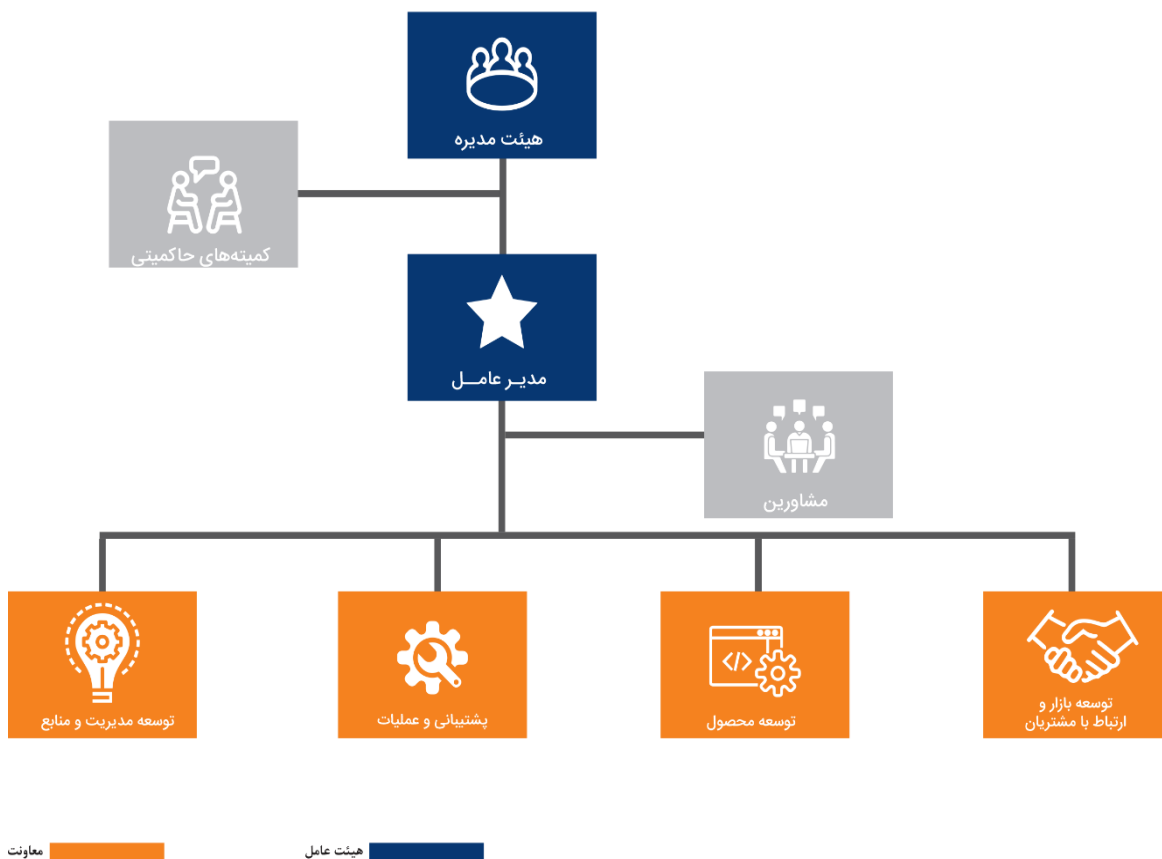


بازار بین‌الملل



۲-۴-۱ ساختار سازمانی

ساختار سازمانی توسن به شکل زیر است :



ساختار سازمانی



۳-۴-۱) سهامداران عمده توسن

ترکیب سهامداران عمده توسن به صورت شکل زیر است :

درصد سهام	تعداد سهام	نام شرکت
۲۹/۹۱٪	۸۹۷,۲۳۰,۵۲۲	شرکت سرمایه گذاران تک وستا
۱۹/۴۶٪	۵۸۳,۶۹۱,۰۳۹	شرکت تدبیرگران فناوری فردای ایرانیان
۱۵/۹۶٪	۴۷۸,۶۷۰,۸۷۸	شرکت رسام فناوری پایا
۶/۸۶٪	۲۰۵,۷۹۰,۷۷۹	صندوق س. بازار گردانی تاک دانا BFM
۴/۴۸٪	۱۰۴,۳۵۴,۵۴۴	شرکت آکام فناوری بردیس
۱/۳۰٪	۳۸,۹۷۰,۵۸۸	شرکت سرمایه تامین آتیه سرمایه انسانی تک وستا
۱/۲۷٪	۳۷,۹۵۸,۴۶۱	شرکت رامان فناوری آبادیس
۱/۲۳٪	۳۶,۹۹۱,۵۳۲	شرکت کاورش فناوری فرتاک
۱/۱۲٪	۳۳,۵۱۸,۵۳۰	شرکت شبکه گستران آراد تدبیر
۱/۲۸٪	۳۸,۲۷۰,۲۵۰	دانیال جلیلی یگانه
۱۸/۱۵٪	۵۴۴,۵۵۲,۸۷۷	سایر سهامداران
۱۰۰٪	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

ترکیب سهامداران عمده توسن

۴-۴-۱) ترکیب اعضای هیئت مدیره



روح‌اله لهرایبان

رئیس هیئت مدیره

نماینده شرکت سرمایه‌گذاران فناوری تکوستا

عضو غیرموظف

کارشناسی ارشد رشته مدیریت دولتی



سید روح‌اله فاطمی اردکانی

نائب رئیس هیئت مدیره

نماینده شرکت تدبیرگران فناوری فردای ایرانیا

عضو موظف

دکترای رشته مدیریت راهبردی کسب و کار (DBA)



آرش بابایی

مدیرعامل و عضو هیئت مدیره

نماینده شرکت رسام فناوری پایا

عضو موظف

دکترای رشته مدیریت کسب و کار در حوزه مدیریت مالی و سرمایه‌گذاری



امید ترابی

عضو هیئت مدیره

نماینده شرکت پیشتاز پردازش پارس

عضو غیر موظف

دکترای رشته فاینانس



ناصر حکیمی

عضو هیئت مدیره

نماینده شرکت توسعه خدمات اقتصاد آرمان

عضو غیرموظف

کارشناسی ارشد مدیریت مالی



علی اکبر نامداری خلیل آباد

عضو علی‌البدل هیئت مدیره

نماینده شرکت ردان سیستم

عضو غیرموظف



مجید آرزومند

عضو علی‌البدل هیئت مدیره

نماینده شرکت فناوری تکوستا آرمان

عضو غیرموظف

۵-۱) جایگاه در صنعت

شرکت توسن با جذب و بهره‌گیری از نیروهای متخصص و کارآمد، امکانات سخت‌افزاری موجود و همچنین دانش فنی بهنگام جهانی توانسته است جایگاه خود را در بازارهای پولی و مالی کشور و زیرمجموعه‌های آن، به نحوی مطلوب توسعه دهد. محصولات شرکت توسن در اکثر بانک‌های خصوصی و برخی بانک‌های دولتی و بسیاری از مؤسسات مالی و اعتباری کشور در حال استفاده است. به علت به‌کارگیری آخرین تکنولوژی‌ها و معماری‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری، مشتریان این محصولات، دارای سیستم‌های یکپارچه در سطح کشور می‌باشند و انواع خدمات آنلاین و آفلاین را به مشتریان خود ارائه می‌نمایند. توسن، در رتبه‌بندی شرکت‌های برتر ایران، جایگاه ۲۱ ام در گروه رایانه و فعالیت‌های وابسته و جایگاه ۲۴۲ ام را در لیست ۵۰۰ شرکت برتر ایران به خود اختصاص داد.

۶-۱) محصولات و خدمات

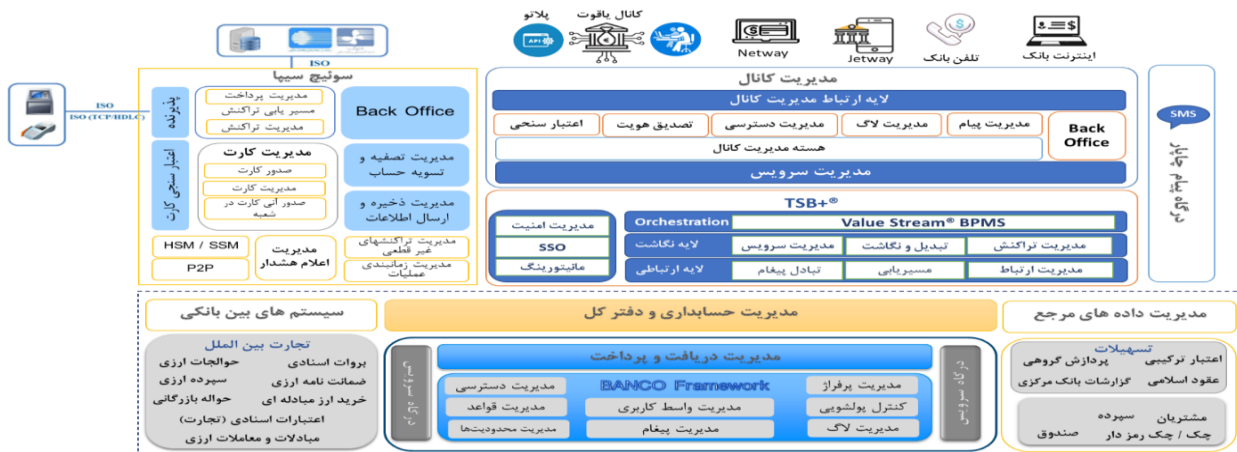
محصولات و خدمات شرکت در حوزه بانکداری خرد به شرح ذیل می‌باشد:

۱-۶-۱) سیستم بانکداری متمرکز بنگو

شرکت توسن در سال ۱۳۷۸ با هدف ایجاد بستری مستقل و بومی جهت طراحی و تولید محصولات و راهکارهای نوین در عرصه‌های مختلف فناوری اطلاعات کشور مانند بانکداری و دولت الکترونیک، تأسیس و به ارائه خدمات متنوع فناوری اطلاعات در صنعت بانکداری کشور و ارگان‌های دولتی پرداخته است. سبد محصولات شرکت توسن مجموعه‌ای کامل از راهکارهای بانکی است که سعی شده است نیازهای کسب‌وکاری بانک را در حوزه‌های مختلف پوشش دهد.

BANCO® CoreBanking

معماری کلی محصولات شرکت توسن به شرح زیر است:



همان‌گونه که در معماری بالا مشاهده می‌شود راهکار بانکداری متمرکز بنکو / فرانگین به‌عنوان زیرساخت اولیه جهت مدیریت سرویس‌های موردنیاز در حوزه‌های مشتریان، حسابداری و مدیریت سپرده مورد استفاده قرار می‌گیرد. در این زیرساخت کلیه نیازهای اولیه در خصوص خدمات پایه بانکداری پوشش داده می‌شود. با توجه به تجربه بیش از ۲۳ سال شرکت توسن در صنعت بانکداری در این زیرساخت کلیه نیازهای کسب‌وکاری بانکی پوشش داده می‌شود. همچنین در لایه واسط کاربری نیز راهکار Bankway که مبتنی بر وب است یک روکش کاملاً دینامیک جهت مدیریت فرم‌ها و کارتابل کاری به‌منظور استفاده توسط لایه کاربر بانک، مورد استفاده قرار می‌گیرد. با توجه به وبی بودن این لایه، فرم‌ها و کارتابل کاری مستقل از پلتفرم است و بر روی هر زیرساختی قابل فراخوانی و دسترس‌پذیر است.

هسته‌ی بانکداری توسن با قابلیت فرآیند محوری می‌تواند نقش زیرساختی توانمند را جهت ارائه سرویس‌ها و خدمات مالی/بانکی ارائه نماید. از این‌رو شرکت توسن با رویکرد بانکداری باز اقدام به توسعه زیرساخت‌های فرایند محور بانام TSB+ نموده است. پلتفرم باز در حوزه سیستم‌های اطلاعاتی یک راهکار نرم‌افزاری را توصیف می‌کند که بر اساس استانداردهای باز عمل می‌کند. در یک پلتفرم باز سرویس‌های ماژولار می‌توانند فراخوانی شوند و در قالب یک فرآیند کلان تر ارزش خلق نمایند و درعین حال می‌توانند به‌وسیله رابط‌های کاربری برنامه‌نویسی (API) بدون نیاز به تغییر در کد منبع پلتفرم، به شخص ثالث ارائه سرویس نمایند و به قابلیت‌های پلتفرم بر اساس نیازمندی‌های ویژه سرویس گیرنده می‌افزاید.

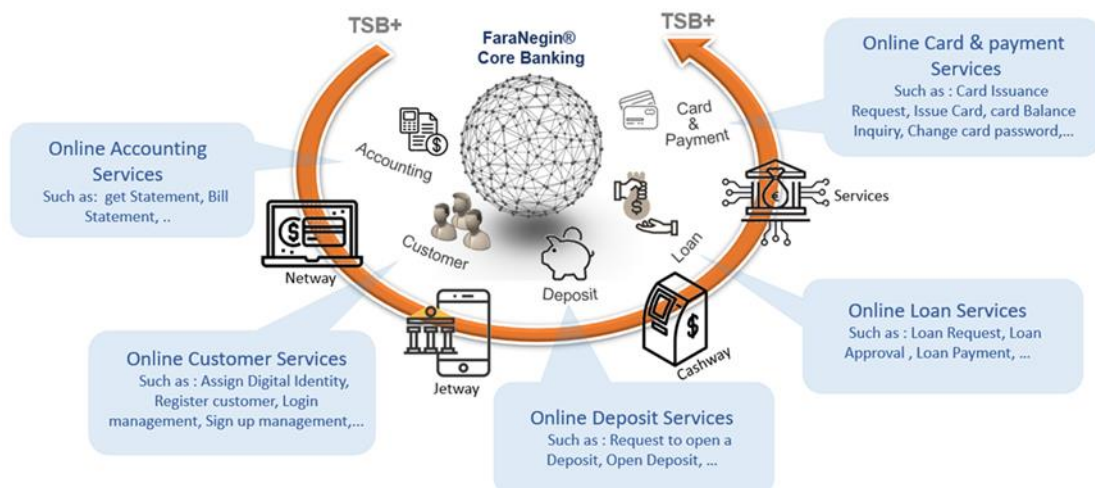
در کنار موضوعات فوق سازمان‌ها همواره به دنبال ارائه راه حل‌های نوین به مشتریان خود هستند. این مسئله در سازمان‌های مشتری محور نظیر بانک‌ها که در فضای کسب‌وکار رقابتی شدیدی فعالیت می‌نمایند بسیار پراهمیت تر می‌نماید. در حال حاضر رقابت در عرصه بانکی در جذب مشتریان جدید و حفظ مشتریان فعلی برای ارائه سرویس‌های متنوع روی کانال‌های بانکداری الکترونیک استوار شده است و نیاز به یک سیستم منعطف و مدیریت پذیر را در حوزه بانکداری مجازی ضروری می‌سازد. شرکت توسن نیز جهت ارائه باکیفیت‌تر سیستم‌های بانکداری مدرن و بالا بردن سرعت پاسخ‌گویی به نیازهای مشتریان خود، سیستم مدیریت کانال (Channel Manager) را طراحی و پیاده‌سازی نموده است که این امکان را در اختیار بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار می‌دهد که سرویس‌های موردنیاز خورد را از این سیستم دریافت کرده و هزینه و زمان فعال‌سازی آن‌ها را در کانال‌های بانکداری مدرن کاهش دهند و همچنین درگاه‌های مدرن همانند اینترنت بانک، موبایل بانک، تلفن بانک و ... بر روی این زیرساخت ارائه می‌گردد.

بخش دیگر از این معماری سیستم جامع کارت است که محصول سال‌ها تجربه در حوزه تهیه نرم‌افزارهای مختلف جهت ارائه سرویس‌های متنوع بانکی در داخل شعبه و بیرون شعبه است و با استفاده از ابزارهای خاص بانکداری الکترونیک ATM، POS، Card و نیز ابزارهای دیگری همچون اینترنت، تلفن و موبایل به ارائه سرویس می‌پردازد. در این راهکار کلیه کسب‌وکارهای حوزه کارت و پرداخت پوشش داده می‌شود.

۲-۶-۱) بانکداری دیجیتال

زمانی شما می‌توانید بگویید که از رویکرد سنتی بانکداری به سمت بانکداری دیجیتال تغییر مسیر داده‌اید که خدمات و سرویس‌های بانکی را که قبلاً تنها در داخل شعبه قابل‌ارائه بود به خارج از شعبه منتقل کرده‌اید. ولیکن خارج کردن فرآیندها از داخل شعبه به خارج از آن در مرحله اول به درگاه‌های فرآیند محور نیاز دارد و در مرحله دوم بحث احراز هویت امن مشتری مطرح می‌گردد. یکی از بحث‌های مهمی که سمت شرکت توسن در خصوص امنیت کاربر به آن پرداخته شده است بحث IDaaS است که در فرآیندهای کسبوکار ارائه‌شده در خارج از شعبه نقش اساسی را بازی می‌کند.

در مرحله بعدی درگاه‌های ارائه خدمات بانکی مطرح می‌گردد که می‌بایست درگاه‌های فرآیند محور باشند. درگاه‌هایی مبتنی بر اینترنت، موبایل و یا خودپرداز/کیوسک درگاه‌هایی هستند که برای مشتریان بانک بسیار دسترس پذیر می‌باشند. لذا با این رویکرد شرکت توسن راهکارهای Omni-Channel خود را بانام‌های Netway، Jetway و Cashway که قابلیت فراخوانی فرآیند را توسط مشتری از طریق این درگاه‌ها مقدور است را به بازار معرفی کرده است.



درگاه‌های دیجیتال یکپارچه شامل ارائه کانال‌های متعدد برای دسترسی به سرویس‌های بانکی و همچنین ارائه زیرساخت باز جهت مدیریت فرآیندهای دیجیتال است لذا رویکرد بانکداری دیجیتال را می‌توان در سه حوزه ۱- فرآیندهای دیجیتال ۲- هویت دیجیتال و ۳- درگاه‌های دیجیتال خلاصه نمود.

۳-۶-۱) ریزوم بانک : نئو بانک توسن

نئوبانک نوعی بانک دیجیتالی است که توسط استارت‌آپ‌های فعال در حوزه تکنولوژی‌های مالی راه‌اندازی می‌شود، هیچ شعبه فیزیکی ندارد، کاملاً آنلاین بوده و تنها راه ارتباطی با آن از طریق درگاه‌های ارتباط با مشتری مبتنی بر اینترنت و موبایل است. یکی از نقطه تمایز نئو بانک‌ها با بانکداری دیجیتال بحث همزیستی دیجیتال با دیگر ارکان فعال در حوزه مالی و اعتباری است. همانند انواع شرکت‌های فین تک و استارت‌آپ‌های که در حال فعالیت هستند.

نئوبانک نه به تنهایی بلکه با قدرت ادغام بی نظیر خود در تمامی صنایع می‌تواند به‌مانند یک بانک نامرئی در هر صنعتی رسوخ کرده و اکوسیستم دیجیتالی خود را گسترش دهد، می‌تواند خود را هم‌رنگ هر محصول مالی در صنایع مختلف نموده یا مانند شبی کارآمد به کمک آن‌ها شتافته و حتی کاربران صنایع مختلف متوجه نشوند که یک نئوبانک در حال خدمت‌گذاری به آن‌ها است

نئوبانک بدون شرکای خود توانایی کمی دارد، نئوبانک از بن تا ساقه و برگ‌های خود مجهز به فناوری ارتباط با دیگر سیستم‌هاست و هر موجودیتی می‌تواند در صورت لزوم به هر قسمتی از آن متصل گردد، استارت‌آپ‌ها و فین تک‌ها شرکای یک نئو بانک هستند که توانایی خود را مدیون آن هستند آن‌ها با استفاده از قابلیت‌های منحصر به فرد و اختصاصی نئو بانک در خصوص سادگی و تنوع اتصال می‌توانند قدرتی برگرفته از نئوبانک را در خود جاری کنند.

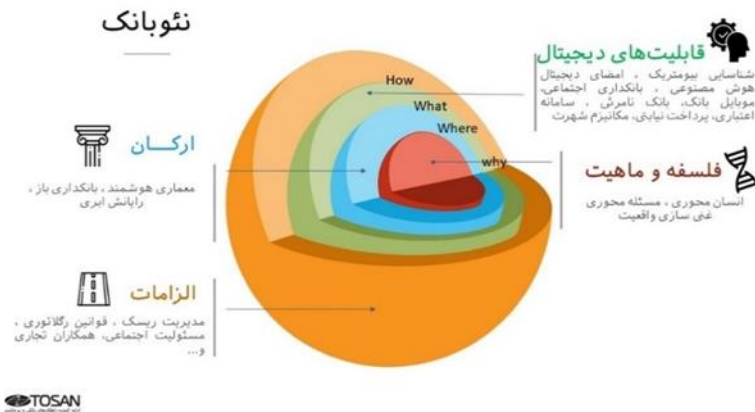
چگونه نئوبانک توسن می‌خواهد ضمن توجه به مفاهیم بالا همچون انسان‌محوری، مسئله محوری و غنی‌سازی واقعیت و با چه ابزاری نیاز چهارگانه‌ی مشتری را پاسخ‌گو باشد. مطمئناً ابتدایی‌ترین راهکار وجود یک هسته‌ی بانکداری قوی و فرایند محور است که بار پاسخگویی آن بر دوش هسته‌ی بانکداری توسن است، این زیرساخت توانمند و منعطف، اساس و پایه‌ای مطمئن برای بنای یک نئوبانک مطمئن بوده و باتجربه‌ی چندین ساله‌ی خود نشان داده که از پس چنین مسئولیت‌هایی به‌خوبی برآمده است. هسته‌ی بانکداری توسن با قابلیت فرآیند محوری خود می‌تواند نقش زیرساختی توانمند را برای این منظور ایفا نماید، راهکارهای پرداخت راحت از موبایل اپلیکیشن گرفته تا کارت‌های پرداخت و پرداخت‌های نیابتی به راحتی قابل هماهنگی و پیاده‌سازی بر روی این زیرساخت می‌باشند، این قابلیت با خود توانمندی ایجاد خودکار فرم‌های سرویس‌های بانکی را داراست و می‌تواند حسب گجت‌های مختلف کاملاً به‌صورت محلی فرم‌های مورد نیاز مشتری را ایجاد راهکارهای حفظ سرمایه و ارزش پول در سرمایه‌گذاری‌های هوشمند به‌واسطه‌ی ارائه‌ی راهکارهای مناسب در نئوبانک قابل تأمین بوده و مشاور روباتیک توسن در این خصوص نیاز مشتری را پوشش می‌دهد. همچنین چت بات هوشمند توسن تمام اطلاعات مالی مهم مشتری را برای کمک به تصمیم‌گیری او در اختیار قرار خواهد داد. تمامی این راهکارها در پوششی از مفاهیمی مانند راهکارهای کانال‌های یکپارچه، احراز هویت همانند تشخیص ویژگی‌های بیومتریک، امضای دیجیتال و ...، راهکارهای مبتنی بر درگاه‌های



TOSAN NEOBANK

Towards Neobanks - The New Generation
of Pure Online and Branchless Banking

مجازی و کارت، شبکه‌های اجتماعی، کشف تقلب و ... همگی باهم می‌توانند ریشه‌ها، ساقه‌ها و برگ‌های یک نئوبانک واقعی شوند.



۴-۶-۱) کسب و کار هوشمند کاری

در دنیای بانکداری دیجیتال و یا بهتر بگوییم همزیستی اکوسیستم‌های مالی دیجیتالی، سامانه‌های مبتنی بر هوش مصنوعی یکی از ارکان اصلی تحول تجربه‌ی مشتری و فرایندهای داخلی بانک‌ها می‌باشند. این سامانه‌ها می‌توانند با قابلیت‌های خود حتی بیشتر و بهتر از کارمندان بانک‌ها به ارائه‌ی سرویس‌های کارا تر به مشتری به کار آیند. آن‌ها حتی می‌توانند به جای نیروهای انسانی وارد کار شوند و همان انتظارات را برآورده نمایند. قدرت و توانایی این سامانه‌ها در مقطع عصر حاضر به قدری افزایش یافته، که اعتماد به آن‌ها بسیار معمول و متداول گشته، حتی در فرآیندهایی حساس مانند امور مالی

جذابیت هوش مصنوعی باعث گسترش آن در صنایع مختلف خصوصاً صنعت بانکی شده است، افزایش روزافزون و نسخه‌های متفاوت از سامانه‌های هوشمند پرسش و پاسخ، ربات‌ها، دستیاران هوشمند، و بسیاری از این قبیل محصولات، مؤید این موضوع است. به‌طور کلی اسمارت وی به‌عنوان ابزار هوشمند نه تنها فضای بانک را رنگ و لعابی هوشمند می‌دهد، بلکه سرویس‌های بانکی را هم از این حیث بی‌بهره نمی‌گذارد. از این رو تمام استارت‌آپ‌ها و فین‌تک‌های متصل به بانک هم می‌توانند از خدمات این بستر بهره‌مند شوند، بنابراین بستر اسمارت وی یک‌لایه‌ی هماهنگ‌کننده (Orchestration) بین سامانه‌های هوشمند و فرایندهای بانکی است که محدوده‌ای برای گسترش آن نمی‌توان در نظر گرفت.



بستر اسمارت وی حسب سهولت استفاده و امکاناتی که در اختیار قرار می‌دهد، توانسته به‌سادگی با محصول توسن ادغام شود و امکانات سامانه‌های هوشمند را برای کاربران بانک به ارمغان آورد. هم‌اکنون سامانه هوشمند پرسش و پاسخ آرتاک در محصول بنکو جایگذاری شده و این محصول مجهز به این موتور هوشمند گردیده است.

همچنین سامانه‌ی هوش عملیاتی (OI) راویار می‌تواند با سرعت بسیار زیاد خود در تشخیص هویت مضاعف کاربر به یاری قابلیت‌های اسمارت وی آمده و برحسب شناسایی کاربر از طریق سوابق و تاریخچه‌ی سفرهای او، سلايق و نیازهای کاربر را شناسایی و در اجرای فرایندها آن‌ها را بیش‌ازپیش شخصی شده و مطابق هدف بانک و کاربر نهایی نماید.

خدمات حرفه ای :

شرکت توسن در زمینه فعالیت‌های بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری سبد جامعی از راهکارها را در اختیار مشتریان خود قرار می‌دهد و علاوه بر ارائه مجموعه کاملی از نرم‌افزارهای بانکی، خدمات حرفه‌ای متنوعی نیز جهت تسهیل امور مشتریان ارائه می‌نماید.

توسن در راستای ارائه خدمات مدیریت‌شده در یک سطح کیفی قابل قبول به مشتریان خود موفق به کسب استاندارد ISO 20000 گردید. این استاندارد مجموعه‌ای از فرایندهای مدیریتی یکپارچه را برای ارائه خدمات مؤثر به مشتریان و کسب و کارهای مختلف تشریح نموده و با رویکرد فرایندگرا، تکمیل‌کننده مجموعه‌ای به نام کتابخانه زیرساخت فناوری اطلاعات (ITIL) است.

- مشاوره سیستم‌های بانکی
- راهبری عملیات مرکز داده
- خدمات تداوم کسب و کار
- سیستم مانیتورینگ سرورها و سرویس‌های شرکت توسن (SCOM)
- آموزش تخصصی

خدمات زیر ساختی :

یکی از دلایل عملکرد بهینه سرویس‌های نرم‌افزاری، وجود زیرساخت و بستر مناسب جهت ارائه این سرویس‌ها است. شرکت توسن خدمات زیرساختی خود را در شاخه‌های اجاره فضای مرکز داده، اجاره سخت‌افزار، سرویس ASP، سرویس VSAT و سرویس میز خدمت (Service Desk) ارائه می‌نماید.

- خدمات مرکز داده
- خدمات سخت‌افزار
- سرویس ASP
- سرویس VSAT
- سرویس میز خدمت (Service Desk)

۵-۶-۱) پروژه های خاص ، ملی و دولت الکترونیک

درگاه تبادل اطلاعات دولتی: پروژه تبادل اطلاعات دستگاه های دولتی تحت نام GSB توانسته است در طول هفت سال اخیر ارتباط مدیریت شده مابین بیش از ۷۰ دستگاه دولتی سرویس دهنده و تعداد بیش از ۲۰۰ دستگاه سرویس گیرنده را با تنوع گوناگون سرویس ها و اطلاعات مختلف با رعایت اصول و قواعد سرویس گرایی برقرار نماید. مهمترین دستاوردهای این پروژه کاهش هزینه‌ها، تبادل اطلاعات دستگاهی در سطح ملی، کاهش سطح پیچیدگی در تعامل سازمان‌ها با سایر ذینفعان در بدنه دولت، و بسترسازی برای تعریف سایر پروژه‌های دولتی و ملی بوده است. در سال گذشته پروژه درگاه تبادل اطلاعات مستقلاً در وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و سازمان ثبت اسناد راه‌اندازی شده و در سال آینده این درگاه برای شرکت توانیر نیز در برنامه راه‌اندازی قرار دارد.

سازگاری و انطباق سیستمی: دستگاه های سخت افزاری متعددی در صنعت بانکی مورد استفاده می باشند. با توجه به ضرورت انطباق کارکردی و عملکردی این دستگاه ها با نرم افزارهای بنکو، فرانکین، مدیریت کارت و سایر سیستم های تولید شده توسط شرکت توسن، فرآیند حمایتی مدیریت سازگاری در سال های اخیر شکل گرفته است. وظیفه این حوزه تا حد ممکن ایجاد اطمینان و پرهیز از ایجاد مسائل و مشکلات مدیریت نشده برای بانک ها و موسساتی است که نیازمند استفاده از دستگاه های مذکور می باشند. به واسطه این فرآیند، دستگاه ها (از قبیل خودپرداز، کیوسک، خوددریافت، ثبت اثر انگشت، صدور کارت، ...) قبل از اتصال در شرایط واقعی بازار، از نظر پروتکل، کارکرد و انطباق در آزمایشگاه توسن مورد بررسی قرار می‌گیرند و در صورت طی مراحل و شاخص های تخصصی تعیین شده، گواهی سازگاری دستگاه ها با جزییات لازم به شرکت های تامین کننده داده می شود. در صورت تغییرات در مجموعه دستگاه ها و شرکت ها نیز بانک ها و مشتریان نسبت به موضوعات مهم مطلع می‌گردند. در چند سال اخیر سازگاری نرم افزاری با سیستم های نرم افزاری مرتبط و شرکت های واجد شرایط نیز در دستور کار قرار گرفته است. در این حوزه می توان به نرم افزار کورلاگ، آرتاک، مدیریت اسناد و غیره اشاره نمود؛ که هر یک بخشی از اکوسیستم نرم افزاری بزرگ بانکی توسن را تکمیل می کنند.

سامانه کارپوشه ملی ایرانیان: به منظور برقراری ارتباط ایمن، کارا و متمرکز بین دولت و شهروندان پروژه سامانه کارپوشه ملی ایرانیان شکل گرفته است. این سامانه کارپوشه‌ای یکتا برای آحاد مردم کشور به منظور دریافت مستقیم و بی‌واسطه اعلان‌ها، اطلاعیه‌ها و مکاتبات دولتی و عمومی حسب نیاز و تقاضای ایشان از دستگاه‌ها و نهادهای عمومی ذیربط فراهم کرده است. ایران پوشه تخصصی برای هر فرد شامل یک فضای اختصاصی جهت دریافت اعلانات و اسناد از دستگاه‌های اجرایی و نهادهای عمومی می‌باشد. در سال های اخیر این سامانه توانسته پل ارتباطی میان سامانه های متفاوتی از جمله پیام ایران و پیام رسان ها داخلی و پروژه دولت همراه نیز باشد.

سامانه نظارت الکترونیک سنا:

با استفاده از تجربیات قبلی پروژه‌های سازمانی دولتی و نسل اول نرم‌افزار طرح سنا، پروژه تغییر تکنولوژی سنا در حال تعریف مجدد است. دیوان محاسبات کشور به عنوان بازوی نظارتی و فناورانه مجلس شورای اسلامی از مشتریان قدیمی شرکت توسن است. در این طرح علاوه بر استفاده از تکنولوژی‌های جدید، استفاده از هوشمندی فناورانه، اصلاح فرآیندهای کسب و کاری و اتوماسیون گزارش‌گیری از اهداف اساسی است. این طرح به ارتقای سیستم نظارتی به سطح جدیدی در کشور منجر خواهد شد.

از سایر پروژه‌های قابل توجه و اثرگذار انجام شده در حوزه دولت الکترونیک می‌توان به سامانه مدیریت بدهی‌ها و اوراق پول و سرمایه در وزارت امور اقتصادی و دارایی، پروژه سویفت مبتنی بر تکنولوژی و شبکه زنجیره بلوک در معاونت عملی و فناوری ریاست جمهوری، نگهداری سیستم‌های دفترکل و IFRS شرکت سداد و ارائه خدمات میزبانی، پشتیبانی و راهبری تعدادی از شرکت‌های صنعت و گروه توسن (پرداخت الکترونیک سامان، اعتماد هوشمند آینده، سیم‌غ تجارت، سامانه‌های هوشمند اطلاعاتی، آسان-پرداز توسن، فرايوم کسب و کار نوآوری باز) از میان چندین پروژه مختلف اجرا شده، اشاره نمود. همچنین از پروژه‌های در حال شکل‌گیری پروژه سرمایه‌گذاری به منظور ساخت، بهره‌برداری و انتقال توسعه و نگهداری اپراتور دوم گذرگاه خدمات عمومی - سروا (PGSB) قابل توجه است، که در مزایده سازمان فناوری اطلاعات ایران شرکت توسن به عنوان یکی از دو اپراتور برگزیده گردید و مراحل آغاز کار آن در دست اجرا است.

۱-۷) جزئیات فروش

۱-۷-۱) جزئیات فروش داخل

نام خدمات	شرح	سال مالی منتهی به		
		۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
فروش نرم افزار	سامانه جامع بانکداری متمرکز فرانگین	۵۳۶,۱۸۰	۵۴۱,۱۴۵	۱,۱۴۹,۶۵۹
	سامانه جامع بانکداری متمرکز بنکو	۲۵۹,۶۵۲	۱۹۳,۴۲۶	۹۲,۰۱۷
	سیستم جامع بانکداری کارت	۲۴۸,۱۴۴	۳۲۹,۹۰۸	۲۲۱,۸۴۰
	سیستم جامع بانکداری مدرن	۲۰۸,۹۹۶	۱۹۷,۷۳۳	۳۸۲,۰۱۷
	سایر نرم افزار ها	۳۲۹,۳۵۳	۵۴۰,۸۱۹	۷۴۹,۴۲۵
	جمع فروش نرم افزار	۱,۵۸۲,۳۲۵	۱,۸۰۳,۰۳۱	۲,۵۹۴,۹۵۸
درآمد ارائه خدمات پشتیبانی	پشتیبانی و نگهداری سرویس های توسنی در مرکز داده	۷۲۸,۶۴۳	۱,۰۶۲,۹۷۰	۱,۵۲۳,۲۷۸
	سامانه جامع بانکداری متمرکز فرانگین	۴۸۷,۴۵۶	۸۶۲,۳۵۱	۱,۲۹۵,۴۰۹
	سامانه جامع بانکداری متمرکز بنکو	۶۳۳,۷۱۴	۱,۰۴۰,۰۸۱	۱,۶۶۹,۱۰۳
	سیستم جامع بانکداری کارت	۴۲۹,۱۸۸	۴۶۷,۱۷۰	۶۷۶,۵۲۰
	سیستم جامع بانکداری مدرن	۱۹۳,۲۹۷	۲۶۰,۸۲۱	۴۱۴,۹۳۷
	جمع درآمد ارائه خدمات و پشتیبانی	۲,۶۷۱,۴۳۴	۴,۰۲۷,۴۵۲	۵,۹۱۵,۲۷۵
درآمد فروش سخت افزار	تار فیبر نوری	-	-	۳۳۵,۶۶۴
	سرور	-	-	۱۹۰,۰۰۰
	جمع فروش سخت افزار	-	-	۵۲۵,۶۶۴

۱-۷-۲) جزئیات فروش صادراتی

نام خدمات	شرح	سال مالی منتهی به		
		۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
صادراتی	سامانه های جامع بانکداری بنکو	۱۰,۶۸۵	۱۲,۱۶۲	-
	سیستم جامع بانکداری مدرن	۴,۰۳۷	۴,۵۹۵	-
	سایر نرم افزار ها	۵,۷۸۸	۶,۵۸۸	-
	جمع	۲۰,۵۱۰	۲۳,۳۴۵	-



۸-۱) وضعیت پرداخت های به دولت

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱	درصد تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۵۴,۸۵۳	۸۳,۲۲۰	۳۴٪-
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۴۶۵,۴۶۱	۴۰۶,۰۹۹	۱۵٪
۳	بیمه سهم کارفرما	۶۶۶,۹۰۸	۵۵۳,۴۰۹	۲۱٪
۴	حقوق و عوارض گمرکی	۲,۲۷۷	-	
۵	پرداختی بابت انرژی	۹,۱۶۲	۷,۳۶۰	۲۴٪
	جمع	۱,۱۹۸,۶۶۱	۱,۰۵۰,۰۸۸	۱۴٪

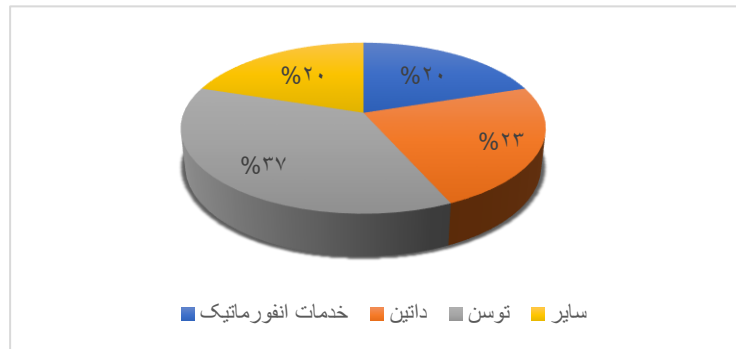
۹-۱) قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی

قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت
قانون مالیات های مستقیم و مالیات بر ارزش افزوده
قانون کار و تامین اجتماعی
قوانین دستورالعمل ها و مقررات اعلامی از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار
استاندارد های مربوط به صنعت
مصوبات مجمع عمومی و هیئت مدیره
قانون مبارزه با پولشویی
قانون تجارت
و سایر قوانین مربوطه

۱۰-۱) وضعیت رقابت

تجربه و نوآوری‌های با ارزش شرکت توسن در زمینه‌های بانکداری، پروژه‌های بلیت الکترونیک و سبد کالا به ترتیب در راستای حمل و نقل هوشمند و دولت الکترونیک نشان دهنده ظرفیت بالا و همسویی راهبردهای اصلی این شرکت با روندهای جهانی دارد. شرکت توسن به دلیل تجربه و چشم انداز موسسان خود و همچنین مدیران ارشد سازمان، جایگاه ویژه‌ای در بازار خدمات مالی و بانکی کشور دارد و با اتکا به تجربه بالای مدیران و همچنین خلاقیت و تلاش سرمایه انسانی خود توانسته است جایگاه ویژه‌ای در کشور به خود اختصاص دهد.

در شرایط کنونی بازار خدمات بانکی و پرداخت کشور، به رغم تعدد رقبای، شرکت‌های خدمات انفورماتیک و داتین را می‌توان به عنوان اصلی‌ترین رقبای توسن به شمار آورد.



سهم بازار توسن از Core

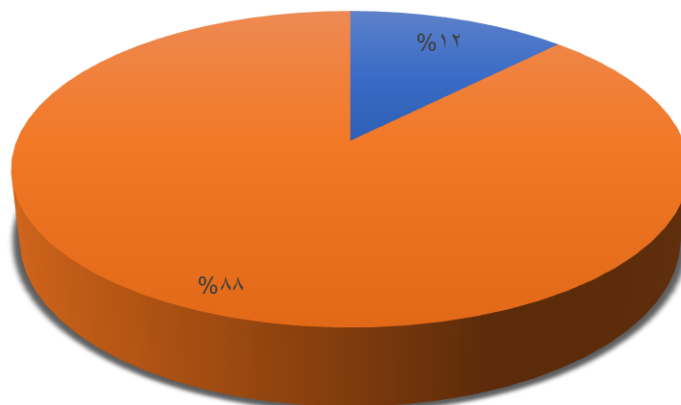
توسن با ارائه راهکار بانکداری متمرکز به ۱۱ بانک از مجموع ۳۰ بانک کشور و مدیریت بیش از ۱۴٪ از تراکنش‌های صادرکنندگی صنعت بانکی، ۱۲٪ از سهم بازار کارت و ۲۲٪ از سهم بازار ATM، از طریق راه‌کارهای خود جایگاه مطلوبی در این حوزه دارد.

شرکت توسن نخستین تولیدکننده سامانه بانکداری متمرکز، اولین تولیدکننده سوئیچ پرداخت ایرانی و نخستین شرکت ارائه دهنده اینترنت بانک در کشور با مجموع بیش از ۳ هزار شعبه تحت پوشش است.

با بررسی عملکرد سوئیچ کارت شبکه بانکی کشور در سال مالی ۱۴۰۲ و طبق گزارش‌های منتشر شده و اطلاعات در دسترس، وضعیت بانکهای توسنی به شرح جدول ذیل است:

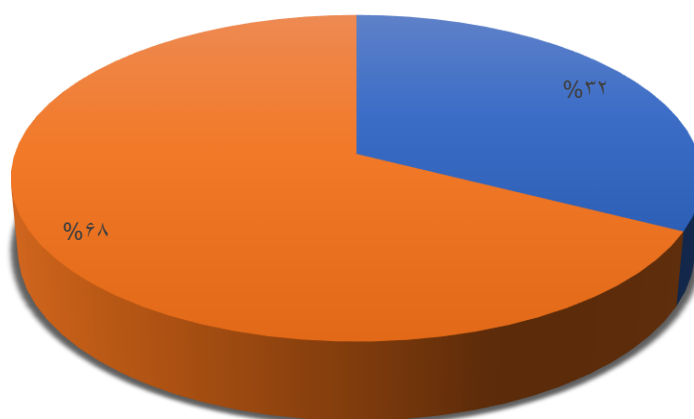
شاخص	بانک‌های توسنی	شبکه بانکی
تعداد کل تراکنش‌ها	۹ میلیارد	۶۴ میلیارد
تعداد تراکنش‌های موفق	۸.۷ میلیارد	۶۳.۸ میلیارد
تعداد تراکنش‌های ناموفق	۶۰ میلیون	۳۷۲ میلیون
درصد تراکنش‌های موفق	٪۹۹.۳	٪۹۹.۴

مقایسه بانک‌های توسنی و شبکه بانکی در تراکنش



■ سایر ■ بانکهای توسنی

سهم بازار بانک‌های توسنی از کارت



■ سایر ■ بانکهای توسنی

سهم بازار توسن از ATM

۱۱-۱) اطلاعات بازارگردان

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق.س.ا بازارگردانی تاک دانا
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۷/۱۹
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۳/۰۱/۱۹
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال)	۴,۵۱۳,۲۰۴
	تعداد	۲۰۶,۵۷۳,۶۱۸
۵	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۷۵,۲۴۹
۶	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۹۱,۴۳۱
۷	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۱۲۲,۷۴۹
۸	تعداد سهام خریداری شده	۳,۴۲۵,۴۲۸
۹	تعداد سهام فروخته شده	۴,۲۰۸,۲۶۷
۱۰	مانده سهام نزد بازارگردان	۲۰۵,۷۹۰,۷۷۹

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ثروت پویا
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۳/۰۷
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۹/۰۷
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال)	۱۶۱,۶۰۰
	تعداد	۸,۰۰۰,۰۰۰
۵	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۳۰۶,۵۰۶
۶	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۲۱۳,۲۷۰
۷	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۷۳,۱۴۴
۸	تعداد سهام خریداری شده	۱۶,۶۹۳,۳۶۸
۹	تعداد سهام فروخته شده	۱۱,۰۵۷,۷۴۱
۱۰	مانده سهام نزد بازارگردان	۱۳,۶۳۵,۶۲۷



ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی سهم آشنا
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۰/۰۶/۲۴
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۱/۱۲/۲۱
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال)	۲,۳۳۴,۷۸۰
	تعداد	۳۰۶,۰۰۰,۰۰۰
۵	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۱۳۹,۱۰۸
۶	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۴,۴۷۹
۷	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۴۲۲,۱۸۱
۸	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۱۴۵,۹۵۱,۳۵۶
۹	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۴۵۱,۹۵۱,۳۵۶
۱۰	مانده سهام نزد بازارگردان	-

۱۲-۱) شرکت های زیر مجموعه

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			نام شرکت	سرمایه گذاری در سهام شرکت های وابسته
سال مالی	بهای تمام شده	درصد مالکیت		
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۹۰,۶۶۱	۲۱,۶۷	فراپوم کسب و کاری نوآوری باز	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱۶,۰۰۰	۲۹	آسان پرداز توسن	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳,۵۰۰	۳۳,۳۳	سامانه یکپارچه خدمات خودرو سپندار ایرانیان	
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۳	۲۵	شرکت دیار فناوری تحول آفرین	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۸,۰۰۰	۴۰	معمد هوشمند تک سا	



اهداف و راهبردهای مدیریت



۲) اهداف و راهبردهای مدیریت

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

شرکت توسن به دنبال ایجاد یک برند جدید در بازار بین الملل می باشد :

جهانی شدن یکی از دغدغه‌های مهم شرکت توسن در یک دهه گذشته بوده است و به همین دلیل در سال ۱۳۸۹ با تأسیس دفتری در مالزی، صادرات نرم‌افزارهای خود را آغاز کرد تا در کشورهای دیگر نیز مشتری داشته باشد. توسن در سال ۱۳۹۳، توانست نرم‌افزار کرینکینگ خود را صادر کند و در سال ۱۳۹۹ نیز به‌عنوان شرکت صادرکننده برتر نرم‌افزار کشور انتخاب شد. این شرکت در سال گذشته نیز صادرات نرم‌افزار را به کشورهای مثل فیلیپین و مالزی در دستور کار قرار داد و توانست محصول AML خود را صادر کند. همچنین سال‌های زیادی است که شرکت داده‌کاوان هوشمند توسن در ایجاد سیستم‌های ضد پولشویی فعالیت دارد و محصولات مناسبی را با مقیاس جهانی ایجاد و حتی صادر کرده است و اکنون شرکت توسن در تلاش است پلتفرم نئوبانک خود را نیز صادر کند.

شرکت (توسن) مسیری در بخش صادرات نرم‌افزار طی کرده است و از برنامه‌هایی پر برای توسعه بازارهای بین‌المللی در دستور کار دارد توسن با تکیه بر تجربیاتی که در طراحی و پیاده‌سازی محصولات مناسب برای بازارهای بین‌الملل اندوخته، راهکار نئوبانک خود را از همان ابتدا با نگاه به صادرات طراحی و پیاده‌سازی کرده است و هم‌اکنون در حال مذاکره درباره پیاده‌سازی پلتفرم نئوبانک خود در ترکیه و فیلیپین است

استفاده از ظرفیت‌های تولید دانش بنیادی (نرم افزار) برای ورود به بازارهای جدید

رضایتمندی مشتری و ایجاد تنوع و رشد پایدار در سبد درآمدیها

اصلاح و ارتقاء عملیات داخلی با هدف افزایش بهره‌وری

سرمايه گذاري و توسعه محصولات دانش بنیادی مبتنی بر فناوری های روز دنیا

استمرار رشد فروش و تمرکز بر جذب مشتریان جدید

تمرکز بر فروش محصولات جدید به مشتریان فعلی

راهکارهای دیجیتال در پاسخ به چالش‌های ملی

همکاری با شرکت‌های مشاوره مدیریت در خصوص روندهای جدید تکنولوژیک و ورود به حوزه‌های جدید کسب و کار

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

برای صنعت بانکداری، سال‌های پیش رو همراه با رنسانسی همه‌جانبه خواهد بود. مجموعه‌ای از راه‌حل‌های تایید شده و فن‌آوری‌های نوین، انقلابی در سطح ارائه خدمات و نحوه تعامل با مشتریان ایجاد خواهد کرد. راه‌حل‌های شناخته‌شده‌ای که به روش‌های نوین و ارزشمند، ابزارهای جدیدی برای مشتری و بانک فراهم می‌کند. از ویژگی بارز سال‌های پیش رو، انتقال تکنیک‌ها و تکنولوژی‌های نوین به حوزه بانکداری خواهد بود. تکنولوژی‌های هوشمند، برنامه‌های تعاملی و دستیاران دیجیتال در تلفن همراه، اکوسیستم‌های بانکداری باز، تحلیل‌های پیشگویانه از رفتار مشتری و سیستم‌های انسانی و جغرافیایی در اکوسیستم تراکنش‌های مالی، بانکداری شخصی و گروهی با فرایندها و قواعد کسب‌وکار شخصی شده و نظام‌های پرداخت و تأمین مالی جمعی مبتنی بر اعتبار و حسن شهرت، شکل بانکداری را تغییر خواهد داد و بانک‌ها برای حضور مؤثر و پاسخ به نیازهای نوین مشتریان خود می‌بایست ضمن به‌کارگیری ابزارها و سیستم‌های نوین اطلاعاتی، طرح‌های جدید استراتژیک تدوین نمایند. لذا بانک‌ها صرف داشتن یک حضور قوی در خیابان با شعب فراوان و نرخ بهره خوب دیگر برای حفظ مشتریان کافی نیست. همه چیز از این پس در مورد تجربه مشتری خواهد بود. این بدان معنی است که در آینده، بانک‌ها باید توجه بیشتری به مشتری داشته باشد و اینکه یک مشتری برای ارتباط با بانک و دریافت خدمات بانکی و انجام معاملات خود چه تجربه‌ای خواهد داشت و این همان عرصه‌ای است که نبرد و رقابت بانک‌ها را برای جذب و حفظ مشتری شکل خواهد داشت.

هم‌اکنون زیرساخت‌های نرم‌افزاری بانک‌ها جهت پاسخ به نیازهای مالی و بانکی با رویکرد بانکداری سنتی به تمامیت خود رسیده است و بانک‌ها نیاز دارند تا با تغییر نگرش، از بانکداری سنتی به بانکداری دیجیتال تغییر مسیر دهند. لذا شرکت توسن در این راستا مجموعه‌ای از راهکارهای نرم‌افزاری خود را مبتنی بر این رویکرد توسعه داده است. هم‌اکنون زیرساخت‌های نرم‌افزاری بانک‌ها جهت پاسخ به نیازهای مالی و بانکی با رویکرد بانکداری سنتی به تمامیت خود رسیده است و بانک‌ها نیاز دارند تا با تغییر نگرش، از بانکداری سنتی به بانکداری دیجیتال تغییر مسیر دهند. لذا شرکت توسن در این راستا مجموعه‌ای از راهکارهای نرم‌افزاری خود را مبتنی بر این رویکرد توسعه داده است.

۳-۲) رویه‌های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت‌ها و تاثیرات آنها بر نتایج گزارش شده

۳-۲-۱) استاندارد حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در سال جاری لازم الاجرا شده است

استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان آثار تغییر در نرخ ارز و استاندارد حسابداری ۲۲ با عنوان گزارشگری مالی میان دوره ای که از ابتدای سال جاری لازم الاجرا گردیده آثار با اهمیت آن اعمال گردیده است.

۳-۲-۲) دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره‌برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود

بر اساس استاندارد حسابداری شماره ۱۷ و با توجه به ماهیت فعالیت شرکت، بر اساس ساعت کارکرد پرسنل تولید نرم افزار آن بخش از ساعت کارکرد پرسنل که منجر به تولید نرم افزار گردیده و حائز شرایط شناسایی دارایی نامشهود باشد به حساب دارایی نامشهود منتقل گردیده است.

۳-۳-۲) سرمایه‌گذاری‌ها

شرکت اصلی	مجموعه	نوع سرمایه‌گذاری	اندازه‌گیری
		سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	ارزش ویژه	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	
		سرمایه‌گذاری‌های جاری	
ارزش بازار مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌های مزبور	ارزش بازار	سرمایه‌گذاری‌های سریع معامله در بازار	
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها	شناخت در آمد

۴-۳-۲) قضاوت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیرجاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه‌گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه‌گذاری‌ها جهت تامین درآمد و با رشد سرمایه برای شرکت است.

۵-۳-۲) طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های جاری

هیات مدیره به منظور استفاده بهینه از منابع آزاد و با توجه به ظرفیت موجود در شرکت جهت ایجاد درآمد از محل خرید فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت نسبت به بکارگیری منابع مذکور در سال مورد گزارش اقدام نموده است.

۲-۴) سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن

گزارش پایداری شرکتی

با توجه به پایداری شرکت ها، یک ابزار حیاتی برای مدیریت تغییر به سوی اقتصاد جهانی پایدار است؛ اقتصادی که سودآوری طولانی مدت را با رفتار اخلاقی، عدالت اجتماعی و مراقبت محیط زیست، تضمین میکند. توسن بنا به اعتقاد خود، همواره در جهت بهبود و ایجاد تغییر مثبت در محیطی که منابع مورد نیاز را برای دستیابی به اهداف تجاری آن فراهم نموده، گام برمیدارد و برای انجام اقدامات مؤثر، پایدار و هدفمند به منظور بهبود زندگی افراد، جامعه و سایر ذینفعان، عزمی جدی دارد.

توسن نیروهای انسانی شرکت را به عنوان اصلی ترین سرمایه های پایداری شرکت دانسته است؛ و همواره توجه به موضوع منابع انسانی از جنبه سلامت پرسنل و خانواده ایشان، جز دغدغه های شرکت بوده است.

اقدامات انجام شده در خصوص عملکرد شرکت در رابطه با افزایش سطح رفاهی و آموزشی

پرداخت به موقع مالیات، حق بیمه و عوارض قانونی

آموزش کارکنان در زمینه های شغلی مرتبط

پرداخت کمک هزینه ناهار به کارکنان

اجرای بیمه تکمیلی کارکنان

پرداخت پاداش در پایان سال به کلیه کارکنان

اقامتگاه تفریحی

اعطای بسته های و هدایای مناسبی به کارکنان

قرارداد با باشگاه های ورزشی جهت سلامت کارکنان

قرارداد با پارکینگ و کلینیک دندان پزشکی جهت رفاه کارکنان

ارائه خدمات جهت برقراری توازن کار و زندگی کارکنان نظیر کنترل سقف اضافه کاری

برنامه شرکت جهت حذف تلفات نیروی انسانی شامل بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان خدماتی تاسیساتی و تحصیلدارها می باشد

مسئولیت زیست محیطی

با توجه به ماهیت فعالیت، این شرکت تاثیر مخربی بر محیط زیست، منابع آبی و آلودگی هوا ندارد. در این خصوص میتوان تفکیک زباله، کاهش مصرف کاغذ باتوجه به استفاده از نرم افزارهای اتوماسیون اداری و پرتال داخلی شرکت را خاطر نشان کرد. کمک های عام المنفعه با رعایت دستورالعمل حاکمیت شرکتی و تصویب سهامداران در مجمع عمومی عادی سالیانه انجام میگردد که در طی سال مورد گزارش کمک و پرداختی از این بابت صورت پذیرفته است.

بعد زیست محیطی

استفاده ۳ ساعت از شبانه روز از ژنراتور برق برای همکاری با وزارت نیرو

تجهیز ساختمان به پنجره های دوجداره جهت کاهش مصرف انرژی

بالا بردن و ثابت نگه داشتن درجه دستگاه چیلر کل ساختمان مطابق با درجه استاندارد در فصل گرما

تفکیک زباله ها

استفاده از سیستم اتوماسیون اداری در شرکت جهت جلوگیری از اتلاف کاغذ

آثار فعالیت شرکت به گونه ایست که فاقد هرگونه آلایندهی زیست محیطی است

مسئولیت بعد اقتصادی

شرکت توسن به منظور هم‌افزایی علم و ثروت، توسعه اقتصاد دانش محور، تحقق اهداف علمی، اقتصادی و تجاری سازی نتایج تحقیق و توسعه در حوزه فناوری‌های برتر نقش دارند. اما به دلیل ریسک‌های ذاتی و ویژگی‌های خاص، یکی از چالش‌های موفقیت این شرکت، تداوم رشد و پایداری آن می‌باشد. که نتایج حاصل نشان می‌دهد تاثیر مثبت بر بعد اقتصادی دارد.

بعد اقتصادی

افزایش ۵۴ درصدی درآمدهای عملیاتی نسبت به سال گذشته

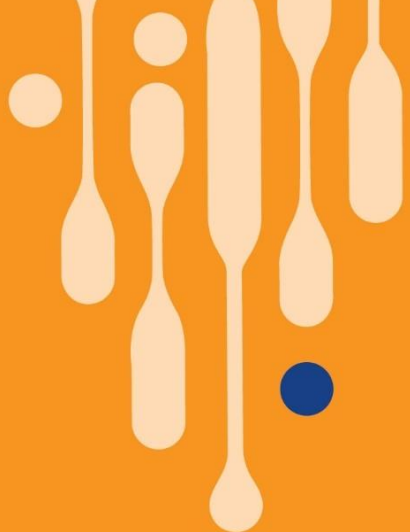
افزایش ۶۰ درصدی سود عملیاتی نسبت به سال گذشته

افزایش ۷۷۴ درصدی سرمایه گذاری کوتاه مدت نسبت به سال گذشته

افزایش ۷۸ درصدی دارایی های نامشهود نسبت به سال گذشته

افزایش ۲۱ درصدی دارایی های مشهود نسبت به سال گذشته

واکنش مناسب به تغییرات در بازارهای مالی و اقتصاد جهانی



مهم ترین منابع، مصارف، ریسک ها و
روابط





۳) مهم ترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط

منابع : بخش عمده منابع مالی شرکت شامل موارد زیر است :

- ✓ منابع حاصل از مبالغ دریافتی از مشتریان از بابت درآمدها
- ✓ منابع حاصل از دریافت تسهیلات عمدتاً بانکی
- ✓ منابع حاصل از دریافت از محل فروش دائیها
- ✓ منابع حاصل از دریافت از محل فروش سرمایه گذاریها

مصارف : بخش عمده مصارف مالی شرکت شامل موارد زیر است :

- ✓ پرداخت بابت هزینه های جاری که عمدتاً شامل هزینه حقوق و دستمزد و سایر هزینه های رفاهی کارکنان می باشد
- ✓ پرداخت بابت دیون دولتی از جمله مالیات (عملکرد و مالیاتی های تکلیفی و ارزش افزوده) بیمه و...
- ✓ پرداخت سود سهام
- ✓ بازپرداخت اصل و سود تسهیلات دریافتی
- ✓ پرداخت بابت خرید داراییها عمدتاً مشهود
- ✓ پرداخت بابت خرید سرمایه گذاریها یا شرکت در افزایش سرمایه شرکت های زیر مجموعه

۳-۱) ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن

از نقطه نظر محیط قانونی، شرکت از بدو تأسیس در چارچوب قوانین و مقررات عمومی جاری کشور، قانون تجارت و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مصوب فعالیت نموده است و مانند سایر شرکتها در این صنعت ناچار به مواجهه با انواع ریسک‌ها است. که شامل:

۳-۱-۱) ریسک سیاسی

ریسک سیاسی یا کشور عبارت است از کاهش ارزش سرمایه که به دلیل تغییرات در سیاستها و نظامهای سیاستگذاری یک کشور رخ میدهد. هر چقدر نظام اقتصادی و سیاسی کشوری از ثبات بیشتری برخوردار باشد، مقدار این ریسک کمتر میشود. در ایران با توجه به آغاز دوره چهارساله ریاست جمهوری آقای رئیسی در ایران، تاثیر موارد مذکور بر شرکتها نامعلوم بوده و ریسک ناشی از این تغییرات این شرکت را تحت تأثیر قرار میدهد. در صورت پذیرش برجام و لغو تحریمها از سوی سایر کشورها، شرکت‌های ارائه دهنده خدمات مالی بین‌المللی وارد کشور می‌گردند که محصولات توسن در حال حاضر توانایی تطبیق با آنها را ندارد. (مثل کارت‌های بین‌المللی Visa و Master که به عنوان کارت‌های بین‌المللی در کل دنیا مورد استفاده قرار دارند)

۳-۱-۲) ریسک نوسانات نرخ بهره

به طور کلی نوسانات نرخ بهره که در نتیجه اتخاذ سیاست‌های پولی در کشور و دستورالعمل‌های بانک مرکزی به شبکه بانکی کشور رخ می‌دهد، بر عملکرد و سودآوری شرکت‌ها تأثیرگذار خواهد بود. یکی از منابع در دسترس شرکتها، تسهیلات مالی می‌باشد. افزایش مرتبط با نیاز به اخذ تسهیلات موجب افزایش ریسک ناشی از نوسانات نرخ بهره و در نتیجه افزایش هزینه‌های مالی شده و متعاقباً بر سرمایه در گردش و سود قابل تقسیم تأثیرگذار خواهد بود.

۳-۱-۳) ریسک نرخ تورم

ریسک نرخ تورم به معنی افزایش سطح عمومی قیمت‌هاست که این پدیده هر روز در کشور قابل لمس است و با توجه به نرخ تورم بالا در کشور و افزایش قیمت‌ها و به تبع آن کاهش سطح درآمدهای پرسنل در مقابل سایر ارزهای دنیا، مهاجرت نیروهای نخبه در این دوران افزایش یافته است.

۳-۱-۴) ریسک تجاری

تغییراتی که در قدرت سوددهی یک شرکت رخ می‌دهد، احتمالاً باعث ضرر سرمایه‌ای یا کاهش بازده سالانه سرمایه‌گذاری خواهد شد. ریسک تجاری را در ناتوانی یک شرکت در پایداری صحنه رقابت، یا در حفظ نرخ رشد و یا ثبات میزان سوددهی در کوتاه‌مدت یا بلندمدت، می‌توان تعریف نمود. در چنین حالتی، میزان سود تقسیمی شرکت کاهش می‌یابد و این کار بر بازدهی و تغییر پذیری بازدهی سالانه آثار نامطلوبی می‌گذارد.

۵-۱-۳) ریسک اعتباری

عبارت است از رفتارهای پیشین شرکت و تجربه استفاده‌کنندگان و مرتبطین با شرکت در دوره‌های گذشته همکاری. مسیر شرکت برای کنترل این ریسک نیز در طی سالیان گذشته ایجاد ارتباطی موثر با شرکای تجاری و همچنین ارائه محصولاتی با کیفیت بوده است که در نهایت منجر به ایجاد اعتباری مناسب برای شرکت شده است.

۶-۱-۳) ریسک منابع انسانی

این ریسک به سیاست‌های پرسنلی شرکت مانند استخدام، آموزش، سطح رفاهی، انگیزش و حفظ کارمندان مربوط می‌شود. ریسک منابع انسانی به اشکال مختلفی مانند ریسک از دست دادن کارمندان ارزشمند و با سابقه، ریسک انگیزش ناکافی یا غلط کادر مدیریتی و غیره بروز می‌نماید. نقص در سیستم انگیزشی اثربخش در حوزه پرسنلی و نظام ارزیابی عملکرد، عدم وجود نقشه راه بلندمدت در حوزه آموزش نیروی انسانی و سنجش اثربخشی آن، حقوق و دستمزد پایین‌تر نسبت به برخی شرکت‌های بزرگ داخلی و ضعف در جذب و نگهداشت منابع انسانی با کیفیت از جمله ریسک‌های منابع انسانی در شرکت توسن است.

۷-۱-۳) ریسک نقدینگی

در زمان ضعف و خلل در ساختار قراردادهای شرکت و در صورت بروز اختلاف میان شرکت و سایر عوامل درگیر در فعالیت، این ریسک بروز خواهد کرد. در صورت عدم دقت کافی در تدوین قراردادهای شرکت و در نظر نگرفتن تمامی عوامل موثر، ممکن است این ریسک منجر به نقص‌های جدی در سودآوری شرکت شود. این قراردادها عمدتاً در دو بخش قراردادهای فروش مصداق پیدا می‌کند. برای مدیریت کردن ریسک قراردادی، با توجه به تجربه طولانی شرکت و رفع آن با استفاده از مشاوران حقوقی مجرب، ساختار قراردادی مناسبی در ابعاد مختلف فعالیت شرکت توسعه داده شده و مورد استفاده قرار می‌گیرد.

۸-۱-۳) ریسک مالی

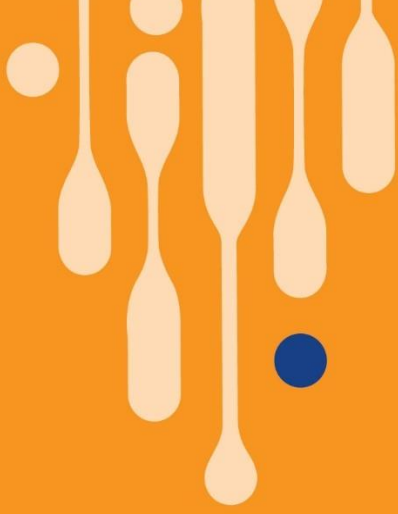
ریسک مالی، ریسک ناشی از ساختار ترازنامه شامل بخش‌هایی مانند دارایی‌ها، ساختار دارایی‌ها و مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌شود. با توجه به پذیرش توسن در بورس، مدیریت سهامداران و سهام شرکت اهمیت ویژه‌ای دارد و می‌بایست با نگاهی تحلیلی به وضعیت سهام سایر رقبا و وضعیت ناپایدار بورس کشور این موضوع بصورت پیوسته رصد شده و مدیریت شود.

۲-۳) اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماهه ۱۳۹۹	خرید خدمات و کالا	فروش کالا و ارائه خدمت	فروش دارایی ثابت	تضامین اعطایی / دریافتی
	شرکت سرمایه گذاران فناوری تک وستا (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره مشترک	√	-	-	-	-
	شرکت تدبیرگران فناوری فردای ایرانیان (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره مشترک	√	-	-	-	-
	شرکت داده کاوان هوشمند توسن (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره مشترک	√	۵۴۱,۴۱۷	۲۶۴,۰۰۳	۲,۰۵۰	۳,۹۲۰
	شرکت اعتماد هوشمند آینده (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره مشترک	√	-	۱۶,۸۰۸	-	-
	شرکت سامانه های کاربردی کلان همگام (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره مشترک	√	-	۲۹۹	-	-
	شرکت سامانه های هوشمند اطلاعاتی توسن البرز (سهامی عام)	عضو هیات مدیره مشترک	√	۹۷,۵۹۱	۲۲,۴۵۶	-	-
	شرکت توسعه فن افزار توسن (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره مشترک	√	-	۳,۷۷۰	-	۸۳۳
	شرکت سامانه های پرداخت نوین در آزاد راه ها (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره مشترک	√	-	-	-	-
شرکت های تحت کنترل مشترک	شرکت همرو ایده تدبیر	عضو هیات مدیره مشترک	√	۳۰,۳۰۶	-	-	-
	شرکت سامانه های یکپارچه بزرگ فردا (مقیاس بزرگ)	عضو هیات مدیره مشترک	√	-	-	-	-
	شرکت فراپوم کسب و کاری نوآوری باز (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره مشترک	√	-	۶۵,۶۴۰	-	-
	شرکت آسان پرداز توسن (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره مشترک	√	-	۴۸۶	-	-
	شرکت سکوی کسب و کار الکترونیک (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره مشترک	√	-	-	-	-
	شرکت شبکه گستران آزاد تدبیر (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره مشترک	√	۱,۸۰۰	-	-	-
	شرکت خدمات هوشمند آینده (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره مشترک	√	۱۶۳,۴۸۱	-	-	۲۷,۰۰۰
	شرکت معتمد هوشمند تک سا (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره مشترک	√	-	۷,۵۰۰	-	-
	شرکت سامانه های تجاری نوآوران توسن (سهامی خاص)	عضو هیات مدیره مشترک	√	-	۷۱,۳۹۷	-	-
	شرکت رایزن هوشمند و نوپرداز مشاوره استادان (رهنمان)	عضو هیات مدیره مشترک	√	۲۵,۶۸۰	-	-	-

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

شرکت در سال مالی گزارش شده فاقد دعاوی حقوقی می باشد.



نتائج عمليات مالي



۴) نتایج عملیات مالی

اطلاعات مالی شرکت توسن در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ همراه ارقام مقایسه ای دو سال مالی قبل و به شرح جداول زیر خلاصه است :

خلاصه اطلاعات مالی (مبالغ به میلیون ریال)			
شرح	سال مالی منتهی به		
	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع دارایی‌ها	۸,۹۷۴,۰۴۹	۱۱,۲۱۴,۸۴۱	۱۵,۸۹۸,۷۰۹
جمع بدهی‌ها	۴,۵۷۰,۷۲۳	۵,۰۲۶,۲۳۷	۸,۲۲۰,۶۹۳
سرمایه	۲,۰۴۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۴,۴۰۳,۳۲۶	۶,۱۸۸,۶۰۴	۷,۶۷۸,۰۱۶
درآمد عملیاتی	۴,۲۷۴,۲۶۹	۵,۸۵۳,۸۲۸	۹,۰۳۵,۸۹۷
هزینه‌های فروش، عمومی و اداری	۴۳۸,۷۷۴	۶۲۷,۹۸۶	۹۰۳,۳۷۶
سود عملیاتی	۱,۷۱۰,۵۳۱	۱,۹۰۴,۹۷۵	۳,۰۴۵,۳۷۷
هزینه مالیات	۱۱۸,۴۵۸	۹۹,۵۲۱	۳۰۴,۵۹۸
سود خالص	۱,۵۵۴,۱۳۵	۲,۶۶۲,۴۷۹	۲,۶۸۹,۴۱۱
سود هر سهم-ریال	۵۱۸	۸۸۷	۸۹۶
سود انباشته پایان سال	۲,۱۵۹,۳۲۶	۲,۸۸۸,۶۰۵	۴,۳۷۸,۰۱۶
جریان خالص وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱,۲۸۳,۶۸۵	۱,۶۷۹,۵۴۷	۲,۶۷۷,۶۰۴

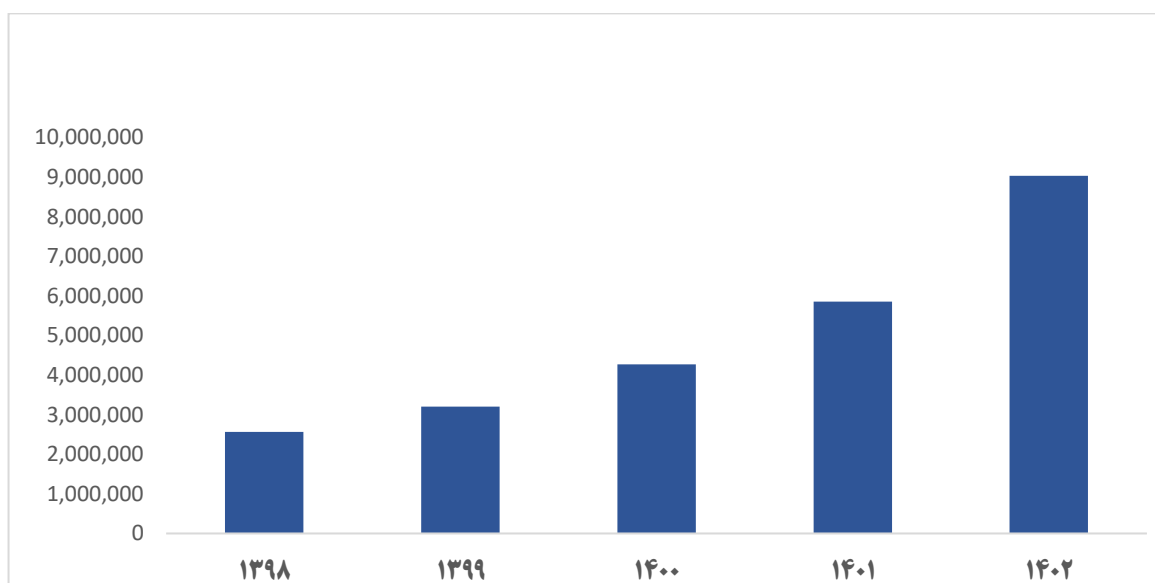


۴-۱) درآمدهای عملیاتی

درآمد های عملیاتی شرکت توسن در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ همراه ارقام مقایسه ای دو سال مالی قبل به شرح جداول زیر است :

درآمدهای عملیاتی			
درآمد های عملیاتی	سال مالی منتهی به		
	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
فروش نرم افزار داخلی	۱,۵۸۲,۳۲۵	۱,۸۰۳,۰۳۱	۲,۵۹۴,۹۵۸
درآمد ارائه خدمات پشتیبانی	۲,۶۹۱,۹۴۴	۴,۰۵۰,۷۹۷	۵,۹۱۵,۲۷۵
فروش سخت افزار	-	-	۵۲۵,۶۶۴
جمع درآمدهای عملیاتی	۴,۲۷۴,۲۶۹	۵,۸۵۳,۸۲۸	۹,۰۳۵,۸۹۷

رشد درآمدهای عملیاتی ۵ ساله



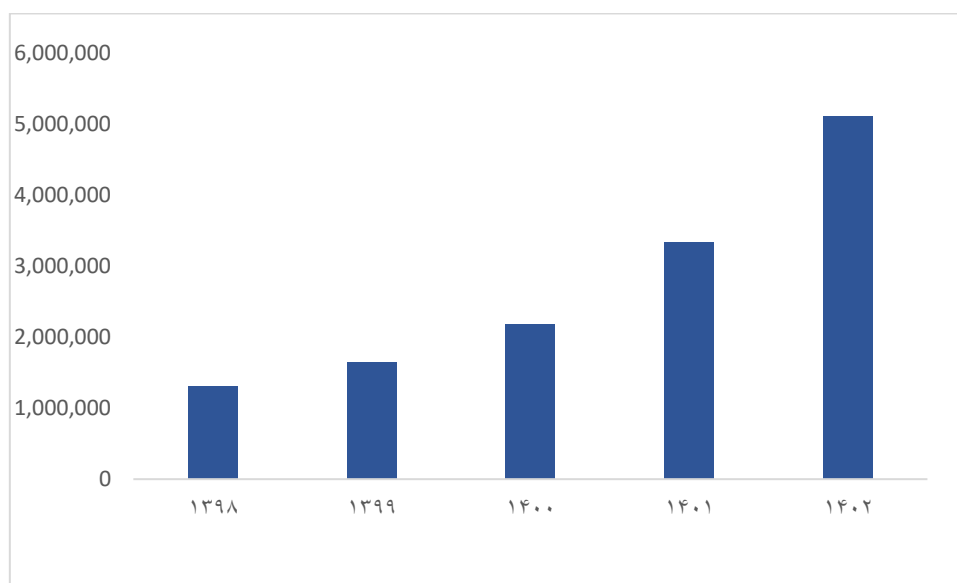


۲-۴) بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

اجزای اصلی بهای تمام شده درآمد های عملیاتی شرکت توسن در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ همراه ارقام مقایسه ای دو سال مالی قبل به شرح جداول زیر است :

بهای تمام شده			
سال مالی منتهی به			شرح
۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		۴۲۲,۳۶۶	بهای تمام شده کلای فروش رفته(تار فایبر نوری و سرور)
۱,۲۶۰,۶۴۵	۲,۷۵۷,۹۷۳	۴,۲۶۰,۴۴۳	دستمزد مستقیم
۱۴۲,۹۶۷	۱۴۰,۵۳۶	۲۰۰,۸۳۸	دستمزد غیر مستقیم
۲۹۴,۷۶۳	۴۲۷,۲۳۳	۶۸۶,۴۴۵	استهلاک
۱۹۰,۱۳۶	۴۳,۶۳۸	۹۹,۵۸۴	هزینه های رفاهی پرسنلی
۵۶۴,۳۱۵	۶۳۱,۷۰۴	۸۲۹,۵۰۰	خدمات خریداری شده
۸۰۰	۱,۱۴۰	۲,۴۵۰	هزینه اجاره
۳,۲۸۲	۱,۶۰۱	۴,۹۷۰	هزینه تعمیر و نگهداری دیتاستر
۷۸,۱۵۴	۱۲۶,۷۶۶	۱۰۰,۲۲۲	سایر
۲,۵۳۵,۰۶۲	۴,۱۳۰,۵۹۱	۶,۶۰۶,۸۱۸	جمع
(۳۴۸,۱۰۰)	(۷۹۱,۳۲۸)	(۱,۴۸۵,۶۹۳)	انتقال به بهای تمام شده دارایی های نامشهود
۲,۱۸۶,۹۶۲	۳,۳۳۹,۲۶۳	۵,۱۲۱,۱۲۵	بهای تمام شده درآمد های عملیاتی

روند بهای تمام شده ۵ ساله



۳-۴) هزینه های فروش ، اداری و عمومی

اجزای اصلی هزینه‌های فروش ، اداری و عمومی شرکت توسن در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ همراه ارقام مقایسه ای دو سال مالی قبل به شرح جداول زیر است :

هزینه های فروش ، اداری و عمومی			
شرح	سال مالی منتهی به		
	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه های حقوق و دستمزد	۱۷۶,۹۶۷	۳۲۳,۸۲۹	۴۶۳,۵۴۹
هزینه های رفاهی پرسنلی	۸۴,۰۷۵	۶۵,۵۰۶	۱۲۰,۴۹۸
هزینه های اداری و تشکیلاتی	۱۳۵,۸۵۵	۱۹۹,۲۹۷	۲۵۰,۴۵۶
هزینه استهلاک	۲۷,۷۳۵	۲۲,۸۲۵	۱۶,۶۸۱
هزینه های توزیع و فروش	۱۴,۱۴۲	۱۶,۵۲۹	۵۲,۱۹۲
جمع	۴۳۸,۷۷۴	۶۲۷,۹۸۶	۹۰۳,۳۷۶

۴-۴) هزینه های حقوق و دستمزد

اجزای اصلی هزینه‌های حقوق و دستمزد شرکت توسن در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ همراه ارقام مقایسه ای دو سال مالی قبل به شرح جداول زیر است :

هزینه های حقوق و دستمزد			
شرح	سال مالی منتهی به		
	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
حقوق و مزایا	۹۴,۶۷۲	۱۳۴,۸۷۷	۱۶۷,۹۸۸
بازخرید سنوات خدمت کارکنان	۲۱,۷۷۴	۲۱,۳۳۳	۲۳,۶۹۹
حق بیمه سهم کارفرما	۲۴,۱۱۸	۳۹,۸۱۹	۵۴,۵۶۹
اضافه کار	۱۵,۳۶۸	۲۴,۷۲۳	۴۳,۴۵۱
عیدی	۶,۱۹۷	۸,۸۹۸	۱۱,۷۶۱
حق اولاد، بن و خواروبار و مسکن	۱۰,۸۲۶	۱۵,۲۲۰	۲۵,۵۵۵
سایر مزایا	۳,۹۵۲	۷۸,۹۱۹	۵۹
حق مأموریت	۶۰	۴۱	۱۳۶,۴۶۷
جمع	۱۷۶,۹۶۷	۳۲۳,۸۳۰	۴۶۳,۵۴۹

۴-۵) هزینه‌های رفاهی و پرسنلی

اجزای اصلی هزینه‌های رفاهی و پرسنلی شرکت توسن در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ همراه ارقام مقایسه ای دو سال مالی قبل به شرح جداول زیر است :

هزینه های رفاهی پرسنلی			
سال مالی منتهی به			شرح
۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
۴۳,۲۱۰	۵۶۰	۴,۷۴۵	هزینه خدمات رفاهی
۳۴,۳۸۹	۵۵,۹۲۱	۸۹,۴۸۸	هدایای مناسبتی و ارزاق
۴,۳۷۳	۲,۷۰۳	۵,۵۵۸	هزینه تندرستی و سلامتی
۷۰۳	۲,۱۴۵	۵,۵۷۲	هزینه جشنها و مراسم ها
۴۳	۲,۵۹۱	۶,۹۴۰	هزینه غذای پرسنل
۱,۱۱۷	۱,۲۳۷	۶,۴۴۶	هزینه جذب و استخدام
۲۲۷	۲۱	۱,۴۸۳	هزینه آموزش
۱۳	۳۲۷	۲۶۶	کمک هزینه های غیرنقدی
۸۴,۰۷۵	۶۵,۵۰۵	۱۲۰,۴۹۸	جمع

۶-۴) هزینه اداری تشکیلاتی

اصلی هزینه‌های اداری و تشکیلاتی شرکت توسن در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ همراه ارقام مقایسه ای دو سال مالی قبل به شرح جداول زیر است :

هزینه های اداری و تشکیلاتی			
شرح	سال مالی منتهی		
	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه خدماتی	۴,۴۷۱	۸,۰۹۳	۱۴,۱۰۰
حق الزحمه مشاورین	۱۰,۲۷۰	۳۳,۰۳۴	۲۵,۷۳۲
هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان	۵,۳۱۲	۸,۸۴۳	۸,۲۷۴
هزینه خیریه و کمک های مردمی	۳,۵۰۰	-	-
هزینه های سفر و مأموریت	۴۷	۱۰,۴۲۲	۵,۰۰۷
هزینه پذیرایی و تشریفات مهمانان	۳,۳۲۴	۵,۳۰۴	۷,۵۴۸
هزینه پست و تلفن	۴۶	۶۷	۱۴۱
هزینه انرژی مصرفی ساختمان عملیاتی	۹۴۵	۱,۲۹۱	۱,۶۹۶
هزینه چاپ، نشریات و لوازم و تحریر	۷۱۱	۲,۴۶۵	۱,۸۹۹
هزینه آبدارخانه ، نظافت و بهداشت	۷۶۶	۱,۱۱۴	۱,۳۶۲
هزینه ایاب و ذهاب	۳۳۳	۱,۳۸۰	۲,۵۰۰
هزینه اینترنت و مخابرات	۱۰۲	۱۱۱	۱۸۱
هزینه ملزومات مصرفی اداری و رایانه ای	۲۸۴	۳۸۳	۴۳۷
هزینه کارمزد پرداختی به بانک ها	۳۰,۶۴۷	۵۰,۵۵۱	۴۴,۷۴۱
هزینه پاداش و حق حضور هیات مدیره	۲۰,۰۷۶	۲۴,۸۰۰	۳۸,۱۶۰
سایر	۵۵,۰۲۱	۵۱,۴۳۷	۹۸,۶۷۸
جمع	۱۳۵,۸۵۵	۱۹۹,۲۹۵	۲۵۰,۴۵۶

۴-۷) جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع

در سال ۱۴۰۰ به ازای هر سهم ۴۳۰ ریال (۵۶ درصد) بوده است که سود نقدی سهامداران حقیقی سجامی از طریق سجام در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۰۹ و الباقی سهامدارانی که مدارک ارسال کردند پرداخت گردید سود تقسیمی پرداخت نشده مصوب مجمع قبلی به مبلغ ۴,۳۸۸ میلیون ریال می باشد که عمدتاً مربوط به سهامداران حقیقی می باشند که فاقد کد سجام و یا فاقد اطلاعات حساب بانکی سهامداران جهت پرداخت می باشد و طی چندین اطلاعیه در سامانه کدال با عنوان تکمیل اطلاعات سهامداران درج گردیده است. سود تقسیمی بر اساس مصوبات مجمع سال مالی منتهی به ۳۰ اذر ۱۴۰۱ که در تاریخ ۲۶ بهمن ۱۴۰۱ برگزار گردید به ازای هر سهم ۴۰۰ ریال (۴۵ درصد) به تصویب رسیده است که سود سهامداران (حقیقی، صندوق ها و سبگردان ها و شرکت ها) به مبلغ ۱۹۱.۱۳۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۹ و ۱۴۰۲/۰۹/۲۵ از طریق سجام واریز گردید.

سال مالی	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره (ریال)	سود سهام مصوب مجمع (ریال)	درصد سود تقسیم شده به سود پیشنهادی	سود سهام پرداخت شده از طریق سجام (میلیون ریال)	سود سهام پرداخت شده (میلیون ریال)
سال مالی ۱۴۰۱	۱۰۰	۴۰۰	۴۰٪	۱۹۱,۱۳۱	۹۶۸,۸۴۱
سال مالی ۱۴۰۰	۷۷	۴۲۰	۵۴۵٪	۸۲,۸۴۶	۸۷۴,۷۴۱

۸-۴) تغییرات در پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها، ترکیب دارائی‌ها و وضعیت شرکت

۸-۴-۱) تغییرات در پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک سرمایه‌گذار بهای کوتاه‌مدت

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰		درآمد سرمایه‌گذاری
	درصد مالکیت	بهای تمام شده ارزش بازاری	درآمد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده ارزش بازاری	
سرمایه‌گذاری ساختمان نوین	۰	۱۴,۹۸۲	۲۸,۰۶۳	۴۵,۰۵۷	
لوازم‌خانگی پارس	۰	۲,۱۰۹	۱,۶۴۵	۸۲,۴۰۵	
شرکت گسترش سرمایه‌گذاری ایرانیان	۰	۶۹۲,۸۲۷	۷۴۹,۳۴۹	۵۴۶,۱۱۱	
حق تقدم تامین سرمایه خلیج فارس	۰	۲۰,۸۱۸	۸,۴۵۸	۱۲,۳۶۸	
بیمه حکمت صبا	۰	۷۱,۱۰۰	۱۰۳,۳۷۳	۳۲,۳۷۸	
لیزینگ رازی	۰	۸۰	۱۲۶	۴۶۳	
لیزینگ ایران و شرق	۰	۴۵,۱۲۳	۴۴,۹۶۰	۱۷,۴۶۹	
توسعه فن افزار توسن	۰	۱۷۰,۷۰۰	۱۷۳,۳۹۰	۲,۵۸۹	
بیمه زندگی خاورمیانه				۲,۴۲۷	
بیمه دی			۲۸,۰۰۰	۱۷,۸۹۶	۱,۶۱۳
فولاد مبارکه			۹۸۱	۱۲,۹۴۲	۳,۳۶۴
نفت و گاز پارسیان			۱,۰۰۴	۱۲,۸۱۲	۲,۰۳۴
صنعتی بهشهر			۲۶۱	۱۲,۱۲۱	۲۴۳
پتروشیمی خلیج فارس			۳۱۴	۵,۰۵۰	۴۲۶
سرمایه‌گذاری معادن و فلزات			۶۰	۲۳۶	۱,۵۳۱
دارو سازی فارابی			۳۲۲	۹۰۵	-
کالسیمین			۱,۸۷۸	۶,۹۲۵	۸۳۹
فولاد خوزستان			۲۸۶	۶,۲۹۰	۳۳۰
صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد آفرین پارسیان			۲	۲,۱۹۵	۰
پتروشیمی پارس			۱۶۳	۱۰,۵۵۷	۰
صندوق سرمایه‌گذاری کامیاب آشنا			۲۰	۴,۶۵۲	۲۱۳
گروه بهمن			۱,۰۵۹	۵,۲۹۶	۱۷
سیمان فارس و خوزستان			۳,۷۱۳	۱۳,۵۶۶	۰
پالایش نفت بندرعباس			۲۰۰	۵,۹۸۱	۶-
سیمرغ			۱۲۰	۷,۶۵۵	۰
سرمایه‌گذاری خوارزمی			۲۸۰	۳,۶۸۶	۰
نفت سپاهان			۶۱۱	۷۰۱	۰
بانک ملت			۲۲۱	۲,۷۹۶	۷۰
صندوق افرا ثابت			۲	۱,۴۱۸	۰
پالایش نفت اصفهان			۰	۰	۲۵۹
بانک قرض الحسنه رسالت			۸,۸۷۱		
شیرین دارو			۳,۱۱۹		
تامین سرمایه خلیج فارس			۱,۴۶۶		
صندوق سرمایه‌گذاری سپهر سودمند سینا			۴۶۱		
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کمند			۹۹۴		
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت لوتوس پارسیان			۶,۳۱۴		
سرمایه‌گذاری و خدمات مدیریت صندوق بازنشستگی کشوری			۷۴۳		

۲-۸-۴) تغییرات در پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک سرمایه‌گذار بهای بلند مدت

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	ارزش بازار	درآمد سرمایه گذاری
بازار الکترونیک نگین آزاد	۹	۹۰	۹	۰
سامانه پرداخت های نوین در آزاد راه های سپندار کشور	۱۰	۱	۱۰	۳۳,۴۵۵
فراپوم کسب و کاری نوآوری باز	۲۱.۶۷	۱۹۰.۶۶۱	۲۱.۶۷	۰
آسان پرداز توسن	۲۹	۱۱۶.۰۰۰	۲۹	۵۶
سامانه یکپارچه خدمات خودرو سپندار ایرانیان	۳۳.۳۳	۳.۵۰۰	۳۳.۳۳	۰
توسعه نوآوری شهر	۰.۳۵	۳.۵۰۰	۰.۳۵	۰
سامانه های یکپارچه سیمرغ تجارت	۳	۳,۳۴۲	۳	۱۱,۶۵۷-
شرکت دیار فناوری تحول آفرین	۲۵	۱۳	۲۵	۰
معمد هوشمند تک سا	۴۰	۸.۰۰۰	۰	۰
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۰	۰	۰	۲۴۸,۱۶۵
بیمه سامان	۰	۰	۰	۳۸,۷۰۰

شرکت در سال مورد گزارش سهام شرکتهای پرداخت الکترونیک سامان کیش (سپ) و بیمه سامان (بسامان) بر اساس مصوبه هیات مدیره را از طریق فروش در کارگزاری بفروش رسانده و منابع حاصله را در سرمایه گذاری های کوتاه مدت استفاده نموده است .

۹-۴) تغییرات در ترکیب دارائی‌ها

۱-۹-۴) دارائی‌های مشهود

در طی سال مورد گزارش افزایش در دارائی‌های مشهود به مبلغ ۷۴۲,۸۵۵ میلیون ریال از بابت خرید عمدتاً مربوط تجهیزات رایانه ای از قبیل هارد و رم، سرور به همراه متعلقات مربوط به دیتا سنتر می باشد .

۲-۹-۴) دارائی‌های نامشهود

افزایش در دارائی‌های نامشهود به مبلغ ۱,۶۵۰,۷۷۵ میلیون ریال بر اساس استاندارد حسابداری شماره ۱۷ و با توجه به ماهیت فعالیت شرکت، بر اساس ساعت کارکرد پرسنل تولید نرم افزار آن بخش از ساعت کارکرد پرسنل که منجر به تولید نرم افزار گردیده و حائز شرایط شناسایی دارایی نامشهود باشد به حساب دارایی نامشهود منتقل گردیده که جزئیات محصولات در جریان تکمیل در یادداشت ۱۳ صورت‌های مالی ارائه گردیده است.

۱۰-۴) وضعیت شرکت

شرکت در سال مورد گزارش از نظر وضعیت نقدینگی در وضعیت مساعدی قرارداشته و رشد جریان های نقدی ناشی از فعالیت‌های عملیاتی نسبت به سال قبل بالغ بر ۵۹ درصد می باشد همچنین در سال مورد گزارش شرکت بالغ بر ۳,۶۳۲,۳۶۶ میلیون ریال تسهیلات دریافت که مبلغ ۲,۷۱۹,۶۹۳ میلیون ریال آن را صرف بازپرداخت تسهیلات قبلی خود نموده است . تغییر مهم و عمده ای در وضعیت قرارداد های شرکت در سال مورد گزارش اتفاق نیافتاده است و روند تمدید قرارداد های پشتیبانی به مشابه سنوات قبل در جریان می باشد.

۱۱-۴) شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی

نام نسبت	طبقه نسبت	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
نسبت جاری	نسبت های نقدینگی	۱/۶۲	۱/۹۲	۱/۴۹
نسبت آنی		۱/۶۱	۱/۹۰	۱/۴۷
گردش حساب های دریافتی تجاری	نسبت های فعالیت	۱/۳۹	۱/۳۳	۱/۵۷
متوسط دوره وصول مطالبات تجاری		۲۶۳	۲۷۴	۲۳۳
گردش جمع دارایی ها		۰/۵۴	۰/۵۸	۰/۶۷
سود انباشته به کل دارایی ها	نسبت های سود آوری	۰/۲۴	۰/۲۶	۰/۲۸
سود ناخالص به فروش		۰/۴۹	۰/۴۳	۰/۴۳
سود خالص به فروش		۰/۳۶	۰/۴۵	۰/۳۰
بازده دارایی ها (ROA)		۰/۲۰	۰/۳۶	۰/۲۰
بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)		۰/۳۶	۰/۵۰	۰/۳۹
درآمد هر سهم		۷۶۲	۸۸۷	۸۹۶
نسبت قیمت به سود (p/e)		۲۴/۶۳	۲۱/۱۶	۲۴/۸۳
نسبت حقوق صاحبان سهام به کل بدهی ها	نسبت های اهرم مالی	۰/۹۶	۱/۲۳	۰/۹۳
نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی ها (نسبت مالکیت)		۰/۴۹	۰/۵۵	۰/۴۸
نسبت کل بدهی ها به کل دارایی ها		۰/۵۱	۰/۴۵	۰/۵۲
نسبت پوشش هزینه بهره		۶/۵۵	۶/۲۳	۵/۵۰



**Banking and Payment
Solution Provider**

www.tosan.com