



امین

تأمین سرمایه امین

هوشمندی مالی

www.aminib.com



امین هوشمندی مالی

معرفی

نرخ‌های بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج گردید و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۱۵، عرضه گردید. آخرین سرمایه ثبتی شرکت ۲۵/۰۰۰ میلیارد ریال می‌باشد.

تأمین سرمایه امین با دریافت همه مجوزهای لازم شامل مشاور عرضه، مشاور پذیرش اوراق بهادار و نیز پذیرش کالا و اوراق بهادار مبتنی بر کالا، پردازش اطلاعات مالی و سبدگردانی، طیف کاملی از خدمات مالی را به مشتریان خود عرضه می‌کند و موفق شده است طی یک دهه فعالیت، کارنامه بی نظیری در ارائه «راهکارهای تأمین مالی از بازار سرمایه» به مشتریان خود ثبت کند. با توجه به نیاز مبرم صنایع کشور به مشاوره های تأمین مالی شرکتی نیز، تجهیز مرکز ارائه مشاوره های مالی تخصصی با هدف پوشش کامل نیازهای تأمین مالی و مشاوره مالی شرکت ها، در دستور کار قرار گرفته است.



شرکت تأمین سرمایه امین در تاریخ ۱۳۸۶/۶/۱۲ مجوز لازم را از شورای عالی بورس و اوراق بهادار دریافت کرد. در تاریخ ۱۳۸۶/۱۰/۱۶ در قالب شرکت سهامی خاص تأسیس شد و به شماره ۳۱۵۰۸۳ نزد اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسید. در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۰۶، هیئت پذیرش بورس اوراق بهادار تهران با پذیرش شرکت تأمین سرمایه امین موافقت نمود و به استناد صورت جلسه مجمع عمومی فوق العاده تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۸، شخصیت حقوقی شرکت از «سهامی خاص» به «سهامی عام» تبدیل شد. تبدیل شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۴ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۹ در روزنامه رسمی شماره ۲۱۹۴۴ درج و منتشر گردید. در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۰۷، شرکت تأمین سرمایه امین (سهامی عام) با نماد "امین" در فهرست

سرمایه ثبت شده و ترکیب سهامداران

آخرین سرمایه ثبتی شرکت تأمین سرمایه امین ۲۵،۰۰۰ میلیارد ریال می‌باشد و دارای سهامداران عمده شامل ترکیبی از محوری‌ترین صندوق‌های بیمه‌ای و بزرگترین هلدینگ‌های مالی کشور است که درصد سهامداری هریک از آن‌ها در تصویر صفحه روبه‌رو قابل مشاهده است.



۳۰/۴۴%



شرکت گروه مالی صبا تأمین

۱۲/۵۷%



صندوق بیمه اجتماعی کشاورزان، روستاییان و عشایر

۱۲/۱۱%



شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری امید

۹/۴۵%



صندوق بازنشستگی کشوری

۸/۲۰%



گروه مالی ملت

۸/۰۵%



شرکت گروه سرمایه‌گذاری تدبیر

۳/۶۱%



شرکت بهساز مشارکت‌های ملت

۳/۵۶%



شرکت سرمایه‌گذاری پویا

۲/۲۷%



شرکت سرمایه‌گذاری آتیه صبا

گروه امین

شرکت کارگزاری امین آوید

شرکت کارگزاری امین آوید (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۸۷/۹/۱۲ با سرمایه ۲۰ میلیارد ریال تحت شماره ۳۳۶۲۶۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. آخرین سرمایه ثبتی شرکت ۱/۸۶۰ میلیارد ریال می‌باشد.

تأمین سرمایه امین برای ارائه خدمات به مشتریان حقیقی و حقوقی خود در حوزه معاملات اوراق بهادار در بورس و فرابورس ایران و معاملات کالا و اوراق بهادار مبتنی بر کالا در بورس کالای ایران این شرکت را بازوی اجرایی خود قرار داده است. امین آوید در رتبه‌بندی ۱۱۸ کارگزاری فعال در ایران توسط کانون کارگزاران، همواره در جایگاه ۵۷ کارگزاری برتر از لحاظ حجم و ارزش معاملات اوراق بهادار، قرار داشته است.

شرکت پردازش اطلاعات نوآوران امین

شرکت پردازش اطلاعات و مشاوره سرمایه‌گذاری نوآوران امین در سال ۱۳۹۲ تأسیس شد. این شرکت بازوی اجرایی تأمین سرمایه امین در جمع‌آوری، طبقه‌بندی، پردازش و تحلیل اطلاعات بازار است. نوآوران امین به‌عنوان یکی از پیشروهای حوزه مشاوره مالی و بازار سرمایه، با بیش از یک دهه فعالیت مستمر در زمینه تأمین مالی، مشاوره سرمایه‌گذاری و پذیرش شرکت‌ها در بورس، به شرکت‌های مختلف در صنایع گوناگون کمک کرده است تا از طریق ابزارهای مالی نوین، ساختار مالی خود را تقویت کنند. این شرکت با بهره‌گیری از سامانه‌های هوشمند و تحلیل‌های دقیق مالی، توانسته است بیش از ۴۱۱ هزار میلیارد تومان تأمین مالی از طریق افزایش سرمایه در صنایع مختلف را انجام دهد.

از جمله خدمات ارائه‌شده توسط نوآوران امین می‌توان به مشاوره تأمین مالی، پذیرش شرکت‌ها در بورس و فرابورس، طراحی طرح‌های تجاری و اوراق بدهی، مشاوره ادغام و تملیک، و مدیریت ریسک اشاره کرد. همچنین نوآوران امین موفق به کسب رتبه‌های برتر در ارزیابی مشاوران پذیرش بورس و اوراق بهادار شده است.



تأمین مالی

تأمین مالی، ابزاری کلیدی برای رشد و پایداری بنگاه‌های اقتصادی است. انتخاب روش مطلوب تأمین مالی برای بنگاه‌های اقتصادی اعم از کوچک یا بزرگ، تابعی از شرایط و نیازهای آن‌هاست. تأمین سرمایه امین همواره در تلاش است با تکیه بر تجارب و دانش فنی خود، ضمن بررسی دقیق شرایط و الزامات بنگاه‌های اقتصادی متقاضی تأمین مالی، بهینه‌ترین و متناسب‌ترین راهکار تأمین مالی را با لحاظ عوامل مختلفی از جمله عملکرد مالی و ساختار سرمایه بنگاه، سطح ریسک‌پذیری، حجم و هدف تأمین مالی مورد نیاز، پیشنهاد دهد. در راستای این مهم، تأمین سرمایه امین با بهره‌گیری از ابزارهای متنوع مالی موجود در بازار سرمایه کشور و یا در صورت نیاز طراحی ابزارهای مالی نوین، نقش تعیین‌کننده‌ای را در کمک به بنگاه‌های اقتصادی کشور ایفا می‌کند.



به طور کلی فهرست خدمات قابل ارائه این تأمین سرمایه در حوزه مدیریت

تأمین مالی را می‌توان در موارد زیر مطرح کرد:

- مشاوره طراحی شیوه تأمین مالی و عرضه اوراق بدهی
- مشاوره عرضه سهام ناشی از افزایش سرمایه
- مشاور پذیرش سهام شرکت‌ها در بورس تهران و فرابورس ایران
- مشاوره تأسیس شرکت‌های سهام عام
- مشاوره تأسیس شرکت سهامی عام پروژه و صندوق پروژه
- تعهدپذیره‌نویسی و بازارگردانی اوراق بدهی
- تعهد پذیره‌نویسی حق تقدم‌های استفاده نشده در افزایش سرمایه



خدمات قابل ارائه در حوزه تأمین مالی

تأمین مالی در بازار سرمایه کشور در یک طبقه‌بندی کلی به دوروش تأمین مالی از طریق ابزارهای مبتنی بر بدهی (استقراضی) و مبتنی بر سرمایه (مشارکتی) تقسیم‌بندی می‌شوند که در ادامه ابزارهای موجود در هر روش به طور خلاصه توضیح داده می‌شود.

روش‌های مبتنی بر سرمایه (مشارکتی)

پذیرش در بازار سرمایه

شرکت‌ها به دلایل متعددی مانند الزام سهامداران عمده، دولت یا نهادهای قانونی، افزایش اعتبار داخلی و بین‌المللی و تقویت برند محصولات، استفاده از تسهیلات اعتباری یا وثیقه گذاری سهام پذیرفته‌شده در بورس یا تعیین ارزش بازاری سهام شرکت در بورس و غیره، به دنبال پذیرش در بورس‌ها هستند. مالکان شرکت‌هایی که دوران بلوغ را سپری کرده‌اند و در مرحله تثبیت عملیات و روند رشد درآمد قرار دارند، اگر از شفافیت مالی مناسب برخوردار باشند، متناسب با اندازه و شرایط شرکت مورد نظر می‌توانند از طریق پذیرش شرکت در یکی از بازارهای بورس و واگذاری سهام خود به سایر سرمایه‌گذاران، بخشی از سرمایه خود را نقد کنند و فرصت سرمایه‌گذاری در طرح‌های جدید و سودآور را بدست آورند.

افزایش سرمایه

افزایش سرمایه از طریق انتشار سهام جدید و جذب منابع مالی جدید یا جلوگیری از خروج منابع داخلی باهدف اجرای طرح‌های توسعه شرکت یا تأمین نقدینگی و افزایش حجم تولید یا افزایش امکان دریافت اعتبار از بانک‌ها، انجام می‌شود. شرکت‌های بورسی که بر اساس ساختار سرمایه آن‌ها، شرایط پروژه مدنظر یا شرایط انتشار اوراق بدهی از جمله عدم داشتن وثایق لازم، جریان‌ات نقدی نامناسب و غیره، نمی‌توانند به روش‌های قرضی در بازار سرمایه تأمین مالی کنند، می‌توانند از طریق افزایش سرمایه مبالغ لازم برای کسب و کار خود را فراهم کنند. مبالغ حاصل از افزایش سرمایه می‌تواند به اصلاح ساختار مالی شرکت و بهبود ساختار سرمایه از طریق اصلاح ترازنامه یا توسعه کسب‌وکار شرکت کمک کند. تأمین منابع افزایش سرمایه از چهار محل به شرح زیر متداول و پرکاربرد است:

- افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی
- افزایش سرمایه از محل سود انباشته و اندوخته‌ها (به جز اندوخته قانونی)
- افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
- صرف سهام با سلب حق تقدم



تأسیس شرکت پروژه سهامی عام

"شرکت پروژه" به شرکت سهامی عامی اطلاق می‌شود، که به منظور اجرا و بهره‌برداری از پروژه‌های کلان انتفاعی که دارای توجیه فنی و اقتصادی می‌باشند، تأسیس می‌شود. از مزایای تأسیس شرکت پروژه سهامی عام می‌توان به: (۱) امکان جمع‌آوری منابع از عموم در قالب پذیره‌نویسی سهام شرکت در شرف تأسیس در بازار سرمایه؛ (۲) نقدشوندگی سهام در بازار سرمایه در مقایسه با شرکت‌های خارج بورس؛ (۳) کسب اعتبار به علت وجود نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار و معامله سهام شرکت در بازار سرمایه و (۴) امکان پیش‌بینی سهام ممتاز برای مؤسسين در چارچوب اساسنامه نمونه شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان اشاره کرد. شرایط اولیه تأسیس شرکت پروژه سهامی عام عبارت است از:

۱. حداقل سرمایه لازم جهت تأسیس پنج هزار میلیارد ریال می‌باشد.
۲. مؤسسين باید اقلأً نصف سرمایه شرکت را، خود تعهد و تأمین نمایند.
۳. پروژه ای که به عنوان آورده غیر نقد مؤسسين تعیین شده است با حداقل ۲۰ درصد پیشرفت فیزیکی داشته باشد.

راه اندازی صندوق های سرمایه گذاری

صندوق پروژه

صندوق پروژه ابزار مناسب تأمین مالی برای پروژه های بزرگ مقیاس به دلیل امکان بهره مندی از مزایای اقتصادی ناشی از صرفه جویی نسبت به مقیاس، است. هدف از تشکیل صندوق، جمع آوری وجوه از سرمایه گذاران و اختصاص آن به اجرای پروژه ایست که در طرح توجیهی صندوق مطرح شده است.

صندوق زمین و ساختمان

صندوق های زمین و ساختمان از جمله نهادهای مالی موضوع بند ه ماده یک قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی هستند که با جمع آوری سرمایه های کوچک اشخاص و سرمایه گذاری در پروژه های بزرگ ساختمانی تشکیل می شوند.

صندوق املاک و مستغلات

هدف از تأسیس و راه اندازی صندوق سرمایه گذاری در املاک و مستغلات جمع آوری منابع خرد سرمایه گذاران برای فرآیند اجاره داری و خرید و فروش در حوزه املاک با یکی از کاربری های مسکونی، تجاری، اداری، صنعتی، ورزشی، تفریحی، فرهنگی و خدماتی اقدام می کنند و می توانند بخشی از دارایی های خود را به سرمایه گذاری در اوراق بهادار تأمین مالی مرتبط با املاک و مستغلات (مانند اوراق مشارکت، استصناع، رهنی و اجاره در پروژه های ساختمانی) و سهام شرکت های ساختمانی اختصاص دهند. صندوق سرمایه گذاری در املاک و مستغلات می تواند به قصد کسب منفعت از دارایی های غیرمنقول، نسبت به خرید، فروش یا اجاره دادن دارایی ها اقدام کند.

روش‌های مبتنی بر بدهی (استقراضی)

اوراق اجاره

چنانچه شرکت دارایی‌های ثابتی نظیر ماشین‌آلات یا زمین و ساختمان و یا سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس را در اختیار داشته باشد که هیچ منع قانونی برای انتقال مالکیت آنها وجود نداشته باشد، امکان تأمین مالی از طریق اوراق اجاره برای شرکت وجود دارد. در صورتی‌که دارایی ثابت مبنای انتشار اوراق اجاره باشد، این دارایی‌ها توسط گروه کارشناسان رسمی دادگستری ارزش‌گذاری شده و با تأیید سازمان بورس معادل مبلغ کارشناسی شده، اوراق اجاره توسط نهاد واسط منتشر شده و پس از فروش اوراق در بازار، منابع حاصله در اختیار شرکت قرار می‌گیرد. اسناد مالکیت دارایی‌های مبنای انتشار اوراق طی این فرآیند به صورت رسمی به نام نهاد واسط منتقل شده و از مالکیت شرکت خارج می‌شود. این دارایی‌ها همزمان طی قرارداد اجاره به شرط تملیک در اختیار شرکت قرار گرفته و در عملیات آن مورد استفاده قرار می‌گیرد. در طی دوره عمر اوراق، هزینه تأمین مالی تحت عنوان اجاره‌بها به دارندگان اوراق پرداخت شده و در سررسید نیز اصل اوراق مورد تسویه قرار می‌گیرد. با تسویه کامل اوراق، مالکیت دارایی‌های مبنای اجاره نیز به صورت رسمی به شرکت منتقل خواهد شد.

اوراق مرابحه

به منظور خرید تجهیزات طرح توسعه در دست اجرا، خرید مواد اولیه مورد نیاز و حتی خرید سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس، می‌توان از طریق این ابزار تأمین مالی نمود. در این حالت، پیش‌فاکتور/قراردادهای مربوطه از فروشندگان اخذ و با تأیید سازمان بورس به میزان آن، اوراق مرابحه توسط نهاد واسط (شرکت تحت نظارت سازمان بورس) منتشر شده و پس از فروش اوراق در بازار، منابع حاصله طی عقد فروش اقساطی در اختیار شرکت قرار می‌گیرد. در طی دوره عمر اوراق، هزینه تأمین مالی به دارندگان اوراق پرداخت شده و در سررسید نیز اصل اوراق مورد تسویه قرار می‌گیرد. اوراق مرابحه کوچک و کوتاه‌مدت نیز برای تأمین مالی بنگاه‌های اقتصادی با حداکثر مبلغ مورد نیاز ۲۰۰۰ میلیارد ریال و حداکثر عمر اوراق ۱۸ ماه، از طریق عرضه عمومی یا خصوصی در دسترس متقاضیان تأمین مالی است.

♦ اوراق رهنی

با توجه به اینکه ارزش مطالبات رهنی تجاری شرکت‌ها یکی دیگر از پتانسیل‌های تأمین مالی نهفته در شرکت‌هاست، انتشار اوراق رهنی یکی دیگر از روش‌های تأمین مالی پیش‌رو است. مطالبات رهنی شامل مطالبات مدت‌دار اشخاص حقوقی ناشی از قراردادهای مبادله‌ای از قبیل فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک و جعاله (به استثنای سلف) است که دارای وثیقه رهنی است.

بررسی معاملات اوراق رهنی جهان نشان می‌دهند در حال حاضر بازار ثانویه این اوراق یکی از نقدشونده‌ترین بازارهای اوراق تأمین مالی با درآمد ثابت بوده و از نقدشوندگی خوبی برخوردار است.

بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری و شرکت‌های لیزینگ که به واسطه نوع فعالیت خود مطالبات رهنی حجم اصلی دارایی‌های آنها را تشکیل می‌دهد مخاطبین اصلی انتشار اوراق رهنی هستند. این شرکت‌ها با انتشار اوراق رهنی نقدینگی لازم را برای فعالیت‌های جدید به دست می‌آورند.



♦ اوراق خرید دین

شرکت‌ها همواره در حال انجام تراکنش‌های مالی مختلف هستند و به همین دلیل بخشی از دارایی‌های آنها به صورت حساب‌های دریافتنی در صورت‌های مالی ثبت می‌شوند. این دیون که در زمان‌های مقرری از بدهکاران آنها وصول می‌شود بخشی از دارایی شرکت را تشکیل می‌دهد که تا موعد تصفیه آن در دسترس شرکت نیست اما وجود بخش نقدینگی برای شرکت ضروری بوده و امکان حصول منفعت‌های بیشتر را برای شرکت فراهم می‌سازد. شرکت‌ها در موقعیت‌هایی که دسترسی به نقدینگی می‌تواند به نسبت بیشتر از تنزیل زمانی این دیون آن‌ها را منتفع سازد می‌توانند با عقد قرارداد به فروش دین بپردازند.

یکی از عقود اسلامی که قابلیت استفاده در بازارهای مالی را دارد و می‌تواند تحرک بازار مالی را افزایش دهد «صکوک خرید دین» است. شرکت‌هایی که با نیاز به جریان نقدینگی مواجه می‌شوند می‌توانند مطابق این عقد با انتشار صکوک خرید دین به فروش دین در قالب اوراق خرید دین به افزایش نقدینگی اقدام کنند. این ابزار از یک رو سبب می‌شود تا شرکت با تبدیل این دارایی‌ها به نقدینگی تحرک و توان مضاعفی پیدا کند و از روی دیگر با حاکمی بودن از دیون واقعی اوراقی کم ریسک و مطمئن را برای سرمایه گذاران فراهم خواهد آورد.

♦ اوراق سفارش ساخت

اوراق سفارش ساخت با هدف ساخت دارایی برای بانی منتشر می‌شود و مسئولیت ساخت و تحویل دارایی با بانی است. شرکت‌هایی که قصد انجام پروژه مشخص یا ساخت دارایی معینی را دارند؛ اگر با معضل کمبود نقدینگی مواجه باشند می‌توانند با انتشار اوراق سفارش ساخت و دریافت مبلغ قرارداد سفارش ساخت متناسب با پیشرفت ساخت پروژه از محل انتشار اوراق توسط نهاد واسطه، ریسک کمبود نقدینگی طی دوره ساخت را پوشش دهند. سود اوراق در قالب مبلغ معین و در مواعید زمانی مشخص متناسب با شرایط بازپرداخت شرکت متقاضی، پرداخت می‌شود. اصل بدهی در انتهای دوره ساخت به صورت یکجا بازپرداخت یا به نوع دیگری از اوراق (اجاره یا مرابحه) تبدیل می‌شود.

♦ اوراق منفعت

اوراق منفعت اوراق بهاداری است که حق استفاده از منافع یک دارایی مشخص یا خدمات معین یک شرکت در آینده را به ازای مبلغ معینی به دارندگان اوراق منتقل می‌کند. شرکتی که از دارایی‌های بادوام برخوردار است یا خدمات معینی را ارائه می‌دهد، اگر با مشکل کمبود نقدینگی مواجه شود، می‌تواند برای تأمین آن، بخشی از منافع حاصل از دارایی‌های بادوام یا خدمات معین قابل ارائه خود را از پیش واگذار کند. از آنجاکه یافتن شخصی که حاضر باشد به ازای مبلغ معینی، استفاده آتی از دارایی معین یا دریافت خدمات مشخص را بپذیرد، تقریباً غیرممکن است، انتشار اوراق منفعت این فرآیند را تسهیل می‌کند.

♦ اوراق مشارکت

شرکت‌ها به منظور تأمین منابع مالی مورد نیاز برای راه اندازی طرح‌های جدید یا توسعه طرح‌های موجود، در صورتی که حداکثر کسری منابع مالی مورد نیاز آنها می‌توانند با انتشار اوراق مشارکت و پرداخت سود علی الحساب پروژه در مقاطع زمانی مشخص و بازپرداخت اصل در پایان دوره تأمین مالی کنند.



♦ اوراق اختیار فروش تبعی

این نوع اوراق جهت تأمین مالی فوری با سررسید کوتاه مدت و با مجوز سازمان بورس منتشر می‌شود و برای شرکت‌ها یا سازمان‌هایی کاربرد دارد که دارایی پرتفویی از سهام شرکت‌های بورسی/ فرابورسی در سبد سرمایه‌گذاری خود باشند (نظیر، صندوق‌های بیمه اجتماعی، شرکت‌های هلدینگ و شرکت‌های سرمایه‌گذاری). در این حالت، شرکت (عرضه‌کننده) یکی از سهام بورسی موجود در پرتفوی خود را به عنوان سهام پایه اوراق انتخاب و به بورس اعلام می‌نماید. سهام پایه اوراق به قیمت بازار در روز انتشار به سرمایه‌گذاران منتقل شده و در مقابل اوراق اختیار خرید تبعی سهام پایه (به قیمت هر برگ یک ریال) از آنان اخذ می‌گردد. برای اطمینان سرمایه‌گذاران از سود مناسب اوراق، شرکت اقدام به واگذاری اوراق اختیار فروش تبعی (به قیمت هر برگ یک ریال) به سرمایه‌گذاران می‌نماید. تاریخ اعمال اختیار فروش سرمایه‌گذاران یکسال پس از تاریخ عرضه بوده و در این تاریخ سهام پایه میبایست با نرخ مشخصی از آنان بازخرید گردد. تاریخ اعمال اختیار خرید تبعی را نیز میتوان یک تا دو ماه پس از تاریخ اعمال اختیار تبعی فروش تعیین نمود. این اختیار برای اطمینان یافتن از برگشت سهام به شرکت صادر می‌شود. همچنین سهام پایه منتقل شده به سرمایه‌گذاران نیز تا سررسید و تسویه اوراق، توسط شرکت سپرده‌گذاری فریز و غیرقابل فروش خواهد شد.

♦ اوراق سلف موازی استاندارد

شرکت‌های تولیدی که سرمایه در گردش لازم برای انجام فعالیت تولیدی را در اختیار ندارند، می‌توانند با انتشار اوراق سلف موازی استاندارد از طریق پیش فروش محصولاتی که در مدت زمان معینی در آینده تولید می‌کنند، سرمایه در گردش مورد نیاز خود را تأمین کنند. شرکت متعهد می‌شود که در زمان تحویل کالا که از ابتدا تعیین کرده است، کالای مورد نظر را به همان قیمت زمان پیش فروش، به دارنده اوراق واگذار کند یا معادل قیمت روز تحویل را به صورت نقدی بپردازد. با توجه به ریسک نوسان قیمت برای فروشنده و خریدار، اعمال حق اختیارهای تبعی بر روی اوراق و تعیین دامنه قیمت، به میزان قابل توجهی ریسک فروشنده و خریدار را پوشش می‌دهد. در این نوع از اوراق عدم ضرورت وجود ضمانت بانکی و پذیرش اعتبار شرکت عرضه‌کننده و تضامینی که نزد شرکت سپرده‌گذاری تودیع می‌کند، به عنوان ضمانت اوراق، هزینه‌های انتشار را کاهش می‌دهد.

اقدامات انجام شده در حوزه مشاوره عرضه، تعهدپذیرهنویسی و بازارگردانی اوراق بدهی

اوراق اجاره



۳۵,۰۰۰ میلیارد ریال



۴۰,۰۰۰ میلیارد ریال



۱۶,۰۰۰ میلیارد ریال



۱۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال



۴۵,۰۰۰ میلیارد ریال



۶,۰۰۰ میلیارد ریال



۷,۰۰۰ میلیارد ریال



۱۳,۵۰۰ میلیارد ریال

اوراق سلف



۵,۰۰۰ میلیارد ریال



۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال

اوراق مرابحه



۵,۰۰۰ میلیارد ریال

اوراق مشارکت



۱۴,۰۰۰ میلیارد ریال



۱۹,۰۰۰ میلیارد ریال

اوراق منفعت



۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال

اقدامات انجام شده در حوزه مشاوره عرضه افزایش سرمایه



پذیرش در بورس تهران

شرکت ارتباط سیار ایران (همراه اول) شرکت سیمان آبیک شرکت سرمایه‌گذاری صدر تأمین بانک گردشگری



تاسیس شرکت پروژه سهامی عام تجلی توسعه معادن فلزات



صنایع پتروشیمی تخت جمشید



شرکت ارتباط سیار ایران (همراه اول)

مدیریت خدمات ارزش‌گذاری و ادغام و تملیک

رشد پایدار در دنیای امروز نیازمند تصمیماتی است که بر پایه تحلیل‌های عمیق و دانش تخصصی بنا شده باشند. شرکت‌های پیشرو با بهره‌گیری از ادغام، تملیک و سرمایه‌گذاری‌های هوشمندانه، مسیرهای تازه‌ای برای افزایش ارزش، ورود به بازارهای جدید و بهره‌برداری از فرصت‌های استراتژیک خلق می‌کنند.

تحولات فناوری و در پی آن گسترش روزافزون شرکت‌های دانش بنیان و استارت‌آپ‌های نوآور و هم‌چنین روند خصوصی‌سازی شرکت‌های دولتی و الزامات قانونی در حوزه شفافیت مالی، اهمیت ارزش‌گذاری تخصصی و گزارشگری تحلیلی را دوچندان ساخته است. در چنین شرایطی، «ارزش‌گذاری معتبر» نه تنها ابزار تصمیم‌گیری استراتژیک است، بلکه تضمینی برای موفقیت در معاملات، جذب سرمایه و توسعه پایدار به شمار می‌رود.

مدیریت ارزش‌گذاری، ادغام و تملیک تأمین سرمایه امین، با تکیه بر تجربه غنی و بی‌بدیل در کنار تیمی متخصص و مجرب و با بهره‌گیری از مدل‌های نوین و استانداردهای بین‌المللی، خدمات تخصصی در حوزه ارزش‌گذاری سهام شرکت‌ها، ارزش‌گذاری دارایی‌های نامشهود (نظیر ارزش‌گذاری برند، دانش فنی و ...) و هم‌چنین ارزش‌گذاری شرکت‌های دانش بنیان و استارت‌آپ‌ها ارائه می‌کند و مسیر تصمیم‌گیری هوشمندانه را برای مشتریان خود هموار می‌سازد.

امین به‌عنوان نخستین تأمین سرمایه در کشور، از سال ۱۳۸۶ تاکنون بیش از صدها پروژه از جمله ارزش‌گذاری شرکت‌ها پیش از عرضه اولیه را با موفقیت به انجام رسانده است. این تجربه ارزش‌آفرین و غنی، پشتوانه‌ای استوار برای ارائه خدمات نوآورانه و متناسب با نیازهای امروز بازار به شمار می‌آید.

اقدامات انجام شده در ارزشگذاری



بانک ملت

۱



بانک تجارت

۲



هلدینگ صنایع پتروشیمی
خلیج فارس

۳



ارتباطات سیار ایران
(همراه اول)

۴



مخابرات ایران

۵



پالایشگاه تهران

۶



پتروشیمی بوعلی

۷



تامین سرمایه تمدن

۸



فولاد خوزستان

۹



آسان پرداخت پرشین
(آپ)

۱۰



پتروشیمی تخت جمشید

۱۱



تجلی توسعه معدن و فلزات

۱۲

تأمین مالی جمعی

تأمین مالی جمعی یکی از ابزارهای نوین بازار سرمایه است که با هدف تسهیل دسترسی کسب و کارها و پروژه‌ها به منابع مالی و در عین حال ایجاد فرصت‌های متنوع سرمایه‌گذاری برای عموم، طراحی شده است. در این سازوکار، منابع خرد سرمایه‌گذاران حقیقی و نهادی در بستری شفاف و تحت نظارت، تجمع می‌شود و در اختیار پروژه‌های منتخب قرار می‌گیرد. این فرآیند نه تنها امکان تأمین مالی طرح‌های اقتصادی را فراهم می‌سازد، بلکه موجب توزیع گسترده‌تر منافع، افزایش مشارکت عمومی و تقویت اعتماد در بازار سرمایه می‌شود.

شرکت تأمین سرمایه امین با درک اهمیت این رویکرد نوآورانه، تأمین مالی جمعی را به عنوان ابزاری راهبردی برای حمایت از کارآفرینان، بنگاه‌های کوچک و متوسط و پروژه‌های ارزش‌آفرین در دستور کار قرار داده است. این سازوکار فرصت مناسبی را فراهم می‌آورد تا پروژه‌هایی که به دلیل محدودیت‌های سنتی تأمین مالی امکان جذب منابع نداشته‌اند، از طریق جمع‌آوری سرمایه‌های خرد، مسیر رشد و توسعه خود را هموار کنند. سرمایه‌گذاران نیز در این میان با هر سطح از سرمایه، می‌توانند در طرح‌های اقتصادی مشارکت نمایند و از بازدهی متناسب با ریسک بهره‌مند شوند.

امین با تکیه بر زیرساخت‌های فناورانه و رعایت دقیق ضوابط و استانداردهای نظارتی، فرآیند تأمین مالی جمعی را به گونه‌ای مدیریت می‌کند که شفافیت، امنیت و کارآمدی در بالاترین سطح تضمین گردد. تمامی مراحل، از انتخاب و ارزیابی پروژه‌ها تا طراحی ساختار مالی و مدیریت بازپرداخت‌ها، با دقت و در چارچوب اصول حرفه‌ای صورت می‌پذیرد. این رویکرد جامع، نه تنها اعتماد سرمایه‌گذاران را تقویت می‌کند، بلکه به توسعه پایدار اقتصاد و گسترش فرهنگ سرمایه‌گذاری هدفمند در کشور یاری می‌رساند.



مدیریت ریسک در امین صرفاً به عنوان یک سازوکار کنترلی تعریف نمی‌شود، بلکه ابزاری راهبردی برای خلق ارزش پایدار و ارتقای اعتماد در بازار سرمایه به شمار می‌رود. این رویکرد جامع، با ترکیب تحلیل‌های کمی و کیفی، تمامی ابعاد اصلی ریسک شامل ریسک اعتباری، ریسک بازار، ریسک نرخ بهره، ریسک تورم، ریسک نقدشوندگی و ریسک‌های عملیاتی را پوشش می‌دهد. همچنین با استفاده از مدل‌های پیشرفته سنجش ریسک و شبیه‌سازی سناریوهای گوناگون، امکان پیش‌بینی اثرات احتمالی تصمیمات مالی پیش از اجرا فراهم می‌گردد؛ بدین ترتیب سرمایه‌گذاران و ذی‌نفعان می‌توانند با اطمینان خاطر بیشتری به ارزیابی فرصت‌ها و مدیریت تهدیدهای بازار بپردازند.

شرکت تأمین سرمایه امین با اتخاذ سیاست‌های هوشمندانه، رویکردی آینده‌نگر و نظارت مستمر در حوزه مدیریت ریسک، رسالت خود را در حفظ ثبات مالی، ارتقای اعتماد عمومی و تقویت جایگاه حرفه‌ای بازار سرمایه کشور به انجام می‌رساند. این تعهد ریشه در مسئولیت‌پذیری نهادی و نگاه بلندمدت امین دارد که بر اساس آن، تمامی تصمیمات راهبردی و عملیاتی در بستری شفاف، علمی و مبتنی بر مدیریت هوشمند ریسک اتخاذ می‌شوند. بدین ترتیب، امین همواره به عنوان نهادی پیشرو و قابل اعتماد، حامی منافع سرمایه‌گذاران بوده و گام‌های خود را در مسیر توسعه پایدار و همسویی با بهترین رویه‌های جهانی استوارتر از پیش برمی‌دارد.

ریسک

شرکت تأمین سرمایه امین با درک عمیق از نقش حیاتی مدیریت ریسک در فضای پویا، پیچیده و به سرعت در حال تحول بازار سرمایه، مدیریت ریسک را به عنوان یکی از ارکان بنیادین حکمرانی شرکتی و خط‌مشی‌های کلان خود قرار داده است. امین همواره کوشیده است با تکیه بر دانش تخصصی، بهره‌گیری از تجارب ارزشمند داخلی و بین‌المللی، به کارگیری ابزارهای نوین تحلیلی و رعایت استانداردهای جهانی، چارچوبی جامع، یکپارچه و نظام‌مند برای شناسایی، ارزیابی، پایش و کنترل ریسک در تمامی سطوح سازمان ایجاد کند. این چارچوب، نه تنها ضامن صیانت از منافع سرمایه‌گذاران و ذی‌نفعان است، بلکه به ارتقای شفافیت، بهبود کارایی و افزایش پیش‌بینی‌پذیری در فرآیندهای مالی منجر می‌شود.



صندوق سرمایه‌گذاری امین انصار



این صندوق از نوع درآمد ثابت صدور و ابطالی با تقسیم سود ماهیانه می‌باشد که در سال ۱۳۹۲ تأسیس شده است. پرداخت سود این صندوق در اولین روز کاری بعد از ۱۵ ام همراه صورت می‌پذیرد. با سرمایه‌گذاری در پرتفوی متنوعی از سپرده بانکی، اوراق با درآمد ثابت و سهام در تلاش است تا بازدهی بالاتر از سپرده بانکی را کسب نموده و در عین حال از نظر نقدشوندگی، همانند سپرده بانکی عمل نماید. به منظور مدیریت ریسک و مطابق با مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار، حداقل ۸۵ درصد از منابع خود را در سپرده بانکی و اوراق با درآمد ثابت و حداکثر ۱۵ درصد از منابع را در سهام سرمایه‌گذاری می‌کند. خرید و فروش واحدهای صندوق از طریق سایت صندوق به آدرس <https://aminansar.ir> صورت می‌پذیرد.

صندوق سرمایه‌گذاری امین ملت



این صندوق از نوع درآمد ثابت صدور و ابطالی با تقسیم سود ماهیانه می‌باشد که در سال ۱۳۹۱ تأسیس شده است. پرداخت سود این صندوق در اولین روز کاری بعد از ۲۵ ام همراه صورت می‌پذیرد. با سرمایه‌گذاری در پرتفوی متنوعی از سپرده بانکی، اوراق با درآمد ثابت و سهام در تلاش است تا بازدهی بالاتر از سپرده بانکی را کسب نموده و در عین حال از نظر نقدشوندگی، همانند سپرده بانکی عمل نماید. به منظور مدیریت ریسک و مطابق با مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار، حداقل ۸۵ درصد از منابع خود را در سپرده بانکی و اوراق با درآمد ثابت و حداکثر ۱۵ درصد از منابع را در سهام سرمایه‌گذاری می‌کند. خرید و فروش واحدهای صندوق از طریق سایت صندوق به آدرس <https://aminmellat.ir> صورت می‌پذیرد.

مدیریت دارایی

• صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه نیازمند تخصص و دانش مالی و سرمایه‌گذاری است. تأمین سرمایه امین از طریق تأسیس و مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک با درجات متفاوت ریسک پذیری، امکان دسترسی عموم سرمایه‌گذاران داخلی و خارجی، به فرصت‌های سرمایه‌گذاری بازار سرمایه ایران را فراهم کرده است. تأمین سرمایه امین در سال‌های اخیر نقش مدیر و مؤسس را در انواع مختلف صندوق‌های سرمایه‌گذاری اعم از صندوق‌های سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت، در سهام داشته است. با رشد حجم دارایی‌های تحت مدیریت تأمین سرمایه امین از طریق صندوق‌های سرمایه‌گذاری از سال ۱۳۸۸ تاکنون، هم‌اکنون ارزش دارایی‌های تحت مدیریت امین، بیش از ۶۰ هزار میلیارد ریال است. صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت امین همواره با کسب بازدهی مناسب در رتبه بندی صندوق‌های سرمایه‌گذاری در جایگاه صندوق‌های برتر قرار می‌گیرند.





صندوق سرمایه‌گذاری امین یکم فردا

این صندوق از نوع درآمد ثابت قابل معامله (ETF) با نماد "امین یکم" و با تقسیم سود ماهیانه می باشد که در سال ۱۳۹۵ تأسیس شده است. پرداخت سود این صندوق در اولین روز کاری همراه صورت می پذیرد. با سرمایه‌گذاری در پرتفوی متنوعی از سپرده بانکی، اوراق بادرآمد ثابت و سهام در تلاش است تا بازدهی بالاتر از سپرده بانکی را کسب نموده و در عین حال از نظر نقدشوندگی، همانند سپرده بانکی عمل نماید. به منظور مدیریت ریسک و مطابق با مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار، حداقل ۸۵ درصد از منابع خود را در سپرده بانکی و اوراق با درآمد ثابت و حداکثر ۱۵ درصد از منابع را در سهام سرمایه‌گذاری می‌کند. خرید و فروش واحد های صندوق از طریق سامانه کارگزاری مد نظر سرمایه گذاران صورت می پذیرد.



صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان رشد

این صندوق از نوع درآمد ثابت صدور و ابطالی با تقسیم سود ماهیانه می باشد که در سال ۱۳۹۰ تأسیس شده است. پرداخت سود این صندوق در اولین روز کاری همراه صورت می پذیرد. با سرمایه‌گذاری در پرتفوی متنوعی از سپرده بانکی، اوراق بادرآمد ثابت و سهام در تلاش است تا بازدهی بالاتر از سپرده بانکی را کسب نموده و در عین حال از نظر نقدشوندگی، همانند سپرده بانکی عمل نماید. به منظور مدیریت ریسک و مطابق با مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار، حداقل ۸۵ درصد از منابع خود را در سپرده بانکی و اوراق با درآمد ثابت و حداکثر ۱۵ درصد از منابع را در سهام سرمایه‌گذاری می‌کند. خرید و فروش واحدهای صندوق از طریق سایت صندوق به آدرس <http://aminsaman.ir> صورت می پذیرد.



صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه یکم آوید

این صندوق از نوع درآمد ثابت قابل معامله (ETF) با نماد "گنجین" و بدون تقسیم سود ماهیانه می باشد که در سال ۱۳۹۵ تأسیس شده است. با سرمایه‌گذاری در پرتفوی متنوعی از سپرده بانکی، اوراق بادرآمد ثابت و سهام در تلاش است تا بازدهی بالاتر از سپرده بانکی را کسب نموده و در عین حال از نظر نقدشوندگی، همانند سپرده بانکی عمل نماید. به منظور مدیریت ریسک و مطابق با مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار، حداقل ۸۵ درصد از منابع خود را در سپرده بانکی و اوراق با درآمد ثابت و حداکثر ۱۵ درصد از منابع را در سهام سرمایه‌گذاری می‌کند. خرید و فروش واحد های صندوق از طریق سامانه کارگزاری مد نظر سرمایه گذاران صورت می پذیرد.



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک امین آوید

این صندوق از نوع سهامی صدور و ابطالی بدون تقسیم سود ماهیانه می باشد که در سال ۱۳۹۲ تأسیس شده است. با سرمایه‌گذاری در پرتفوی متنوعی از سهام در تلاش است تا بازدهی بالاتر از شاخص بازار را کسب نماید. به منظور مدیریت ریسک و مطابق با مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار، حداقل ۷۰ درصد از منابع خود را در سهام و حداکثر ۳۰ درصد از منابع را در سپرده بانکی و اوراق سرمایه‌گذاری می‌کند. خرید و فروش واحدهای صندوق از طریق سایت صندوق به آدرس <https://aminavidfund.ir> صورت می پذیرد.



صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی امین

این صندوق از نوع بازارگردانی می باشد که در سال ۱۳۹۹ تأسیس شده است. مدیریت دارایی های صندوق که عمدتاً شامل بازارگردانی سهام موضوع امیدنامه است توسط مدیر صندوق صورت می گیرد. عملکرد این صندوق بر اساس مفاد اساسنامه و امیدنامه و در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه است. خرید و فروش واحدهای صندوق از طریق سایت صندوق به آدرس <https://aminfunds.ir> صورت می پذیرد.

سبدگردانی

سبدگردانی عبارت است از تشکیل مجموعه ای اختصاصی از اوراق بهادار برای یک مشتری خاص با توجه به ویژگی ها و ترجیحات فردی، سطح ریسک پذیری و حجم سرمایه گذاری وی و مدیریت مستمر آن برای ایجاد بیشترین سود ممکن که تحت نظارت و کنترل کامل مشتری انجام می شود. مزایای سرمایه گذاری از طریق سبدهای اختصاصی (در مقابل سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری عمومی)، می توان به امکان تسهیم سود بین سرمایه گذار و مدیر صندوق اشاره کرد که منجر به افزایش انگیزه مدیر صندوق می شود. تأمین سرمایه امین همچنین با کسب مجوز فعالیت سبدگردانی، اداره سبدهای سرمایه گذاری اختصاصی را نیز در دستور کار قرار داده است.



Financially Wise

تهران، خیابان ولیعصر، بالاتر از تقاطع
میرداماد، خیابان قبادیان، پلاک ۵۱

تماس: ۰۲۱-۴۳۶۹۲۰۰۰

www.aminib.com