

به دقت دانش مالی
به سرعت دنیای فناوری

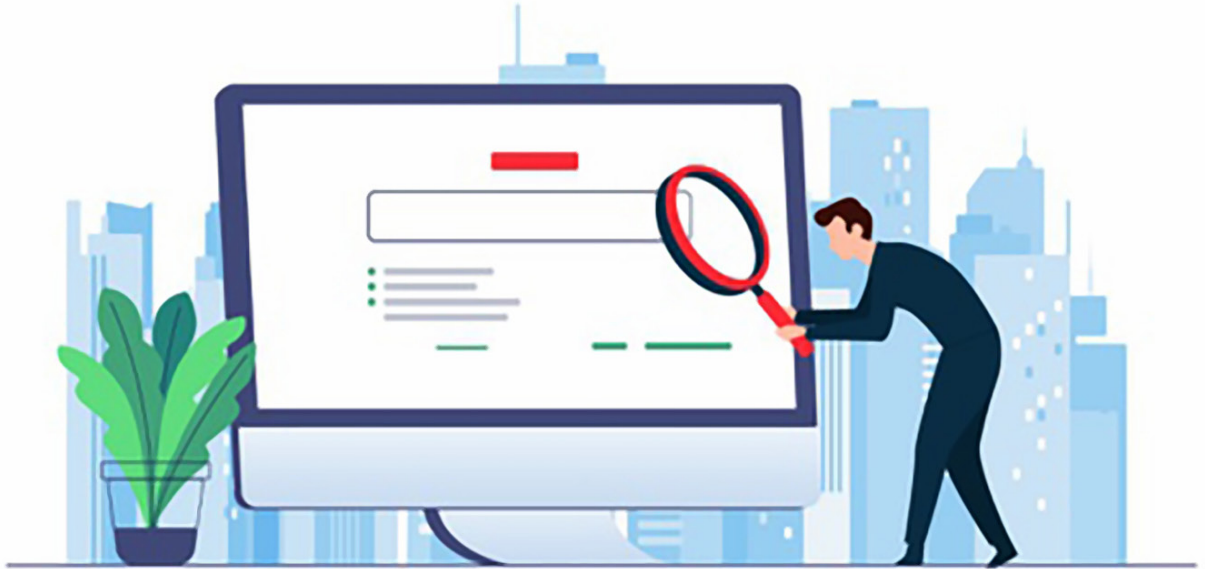


معرفی و عملکرد
شرکت مشاور
سرمایه گذاری
فاینتک





باسمه تعالی



معرفی شرکت

«شرکت مشاور سرمایه‌گذاری فراز ایده نوآفرین تک (فاینتک)» با شماره ثبت ۵۱۸۸۹۲ در تاریخ ۹۶/۰۸/۲۹ در مرجع ثبت شرکت‌های تهران ثبت و در تاریخ ۹۶/۱۲/۱۲ مجوز فعالیت خود را به عنوان یک شرکت مشاور سرمایه‌گذاری با شماره ۱۲۱/۵۱۲۰۰ از سازمان بورس و اوراق بهادار دریافت نمود.

فاینتک به عنوان یکی از نهادهای مالی دارای مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار انواع خدمات مالی شامل خدمات تامین مالی، مدیریت دارایی و سرمایه‌گذاری، ارزش‌گذاری سهام شرکت‌ها و غیره را به مشتریان خود ارائه می‌دهد.

به دقت دانش مالی به سرعت دنیای فناوری

سرمایه و ترکیب سهامداران

سهامداران این مجموعه که از شناخته‌شده‌ترین صندوق‌های حوزه تجاری سازی فناوری در کشور هستند با هدف ارائه خدمات تخصصی مالی به شرکت‌های دانش‌بنیان و استارت‌آپ، علاوه بر خدمات معمول فوق، برای اولین بار در کشور اقدام به تاسیس یک نهاد مالی تخصصی در این حوزه نموده‌اند تا هم این شرکت‌ها از ظرفیت‌های بازار سرمایه برای رفع نیازهای خود استفاده کنند و هم فعالان بازار بتوانند از فرصت‌های سرمایه‌گذاری در شرکت‌های دانش‌بنیان بهره‌مند شوند.

جدول ۱- سهامداران شرکت مشاور سرمایه‌گذاری فاینتک



معرفی و عملکرد شرکت مشاور سرمایه‌گذاری فاینتک

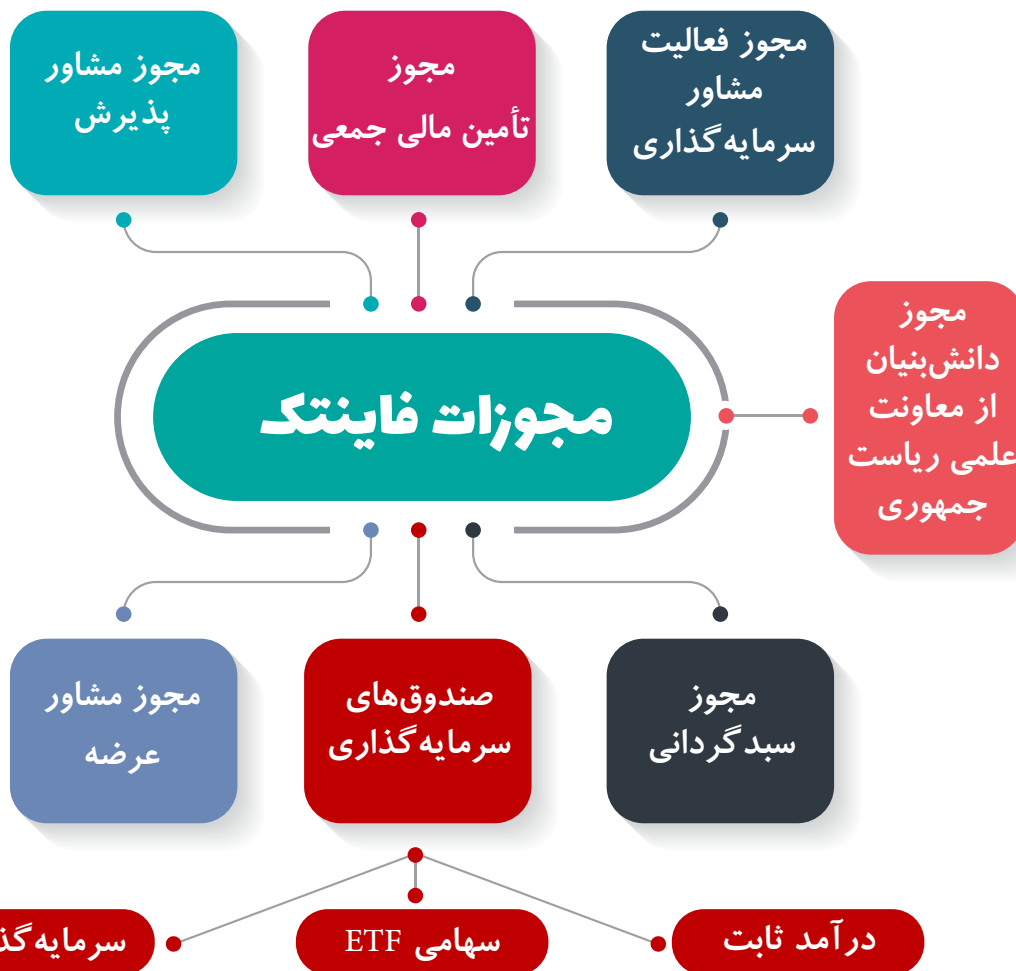
اعضای هیئت مدیره:

مشخصات اعضای هیئت مدیره شرکت مشاور سرمایه گذاری فاین تک

سوابق	سمت	نام و نام خانوادگی
کارشناسی ارشد مدیریت تکنولوژی مدیرعامل و عضو هیئت مدیره صندوق مالی توسعه تکنولوژی	رئیس هیئت مدیره	رضا زرنوخی
دکتری مدیریت مالی مدیرعامل و عضو هیئت مدیره مدیرعامل شرکت مشاور سرمایه گذاری امین نیکان آفاق	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	مهدی فرازمند
دکترای سیاست گذاری علم و فناوری مدیر گروه اقتصاد پژوهشکده مطالعات فناوری ریاست جمهوری	نایب رئیس هیئت مدیره	روح اله ابوجعفری دلسم
دکتری مدیریت مالی عضو هیئت مدیره بانک رسالت	عضو هیئت مدیره	سید سعید شمسی نژاد
دکترای مدیریت مالی عضو هیئت مدیره شرکت مدیریت دارایی مرکزی بازار سرمایه	عضو هیئت مدیره	مهرداد فرح آبادی

به دقت دانش مالی به سرعت دنیای فناوری

مجوزهای فاینتک



معرفی و عملکرد شرکت مشاور سرمایه گذاری فاینتک



خدمات فاینتک

شرکت مشاور سرمایه‌گذاری فاینتک از ابتدای فعالیت خود، استراتژی تکمیل سبد خدمات به مشتریان را دنبال نموده است. در ادامه به معرفی خدمات فاینتک پرداخته می‌شود:

خدمات تامین مالی

ارزش‌گذاری
و تهیه FS و
BP

پذیرش در
بورس

تامین مالی
جمعی

تاسیس و
مدیریت
صندوق‌های
جسورانه و
خصوصی

انتشار
اوراق

خدمات مدیریت دارایی

خدمات تحلیل
و مشاوره
سرمایه‌گذاری

صندوق
سهامی

صندوق
بادرآمد
ثابت

سبد
گردانی

به دقت دانش مالی به سرعت دنیای فناوری



الف) خدمات تامین مالی

این حوزه از خدمات فاین تک بر روی تامین مالی بنگاه‌ها و شرکت‌های مختلف و در اندازه‌های متفاوت متمرکز می‌باشد به نحوی که سعی شده‌است برای نیازهای مختلف تامین مالی کمتر از ۲ میلیارد تومان تا چندصد میلیارد تومان راهکارهایی طراحی گردد. تامین مالی‌های کمتر از ۲ میلیارد تومان در سامانه تامین مالی جمعی هم‌آفرین، تامین مالی‌های بیشتر از ۲۰ میلیارد تومان از طریق انتشار اوراق متعارف و نوآوری، و همچنین در صورتی که شرکت تمایل به جذب سرمایه‌گذار داشته‌باشد تا سقف ۱۸ میلیارد تومان در حدود سیاست‌های سرمایه‌گذاری صندوق خصوصی نوآور جای می‌گیرد.

در کنار تامین مالی خدمات دیگری نیز در این بخش ارائه می‌گردد که شامل ارزش‌گذاری شرکت‌های مختلف اعم از استارت‌آپ، کوچک و متوسط و بورسی و همچنین تهیه انواع گزارشات امکان‌سنجی و برنامه‌های کسب و کار می‌شود. همچنین موضوع مشاوره و راهبری پذیرش شرکت‌ها در بورس و فرابورس از دیگر خدماتی است که در این حوزه ارائه می‌گردد.

۱) ارزش‌گذاری

خدمات ارزش‌گذاری شرکت شامل خدمات معمول ارزش‌گذاری و همچنین ارزش‌گذاری تخصصی شرکت‌های استارت‌آپ می‌شود. تیم ارزش‌گذاری شرکت متشکل از متخصصین شناخته‌شده و با تجربه در این حوزه و همچنین فارغ‌التحصیلان دانشگاه‌های برتر کشور در سطوح کارشناسی ارشد و دکتری در رشته مدیریت مالی است.

به دلیل ماهیت رشدی شرکت‌های استارت‌آپ و دانش‌بنیان و همچنین مدل‌های جدید کسب و کار آنها ارزش‌گذاری‌شان نیز دارای تفاوت‌هایی با شرکت‌های معمول است. فاین تک با توجه به تجربیات قبلی تیم ارزش‌گذاری خود در بازار سرمایه و همین‌طور روش‌های نوین ارزش‌گذاری شرکت‌های دانش‌بنیان اقدام به ارائه خدمات تخصصی در این حوزه می‌نماید به طوری که عضو ثابت کارگروه ارزش‌گذاری معاونت علمی بوده و در صنایع مختلفی از جمله سلامت، فروش آنلاین، کشاورزی، سخت‌افزار، نرم‌افزار، پرداخت، معدن و خدمات مالی ارزش‌گذاری‌های مختلفی را انجام داده است. در این زمینه قابل ذکر است که گزارشات ارزش‌گذاری شرکت علاوه بر مهر شرکت به عنوان یک نهاد مالی تحت نظارت سازمان بورس با مهر کارشناس رسمی دادگستری نیز ارائه می‌گردد.

۲) انتشار اوراق

تامین مالی از طریق انتشار اوراق به دو دسته اوراق متعارف و اوراق نوآوری تقسیم می‌شود. انتشار اوراق برای شرکت‌ها در قالب انواع اوراق صکوک موجود و برای تامین نیازهای مالی در اندازه‌های مختلف انجام می‌شود.

اوراق نوآوری؛ با توجه به اینکه در انتشار اوراق تامین مالی بورسی دو مسئله به عنوان گلوگاه مطرح می‌شود که یکی ضمانت اصل و سود اوراق توسط یک بانک و دیگری نرخ هزینه تامین مالی است، برای شرکت‌های دانش‌بنیان و استارت‌آپی که از لحاظ دارایی‌های فیزیکی و غیر فیزیکی قابل قبول برای وثیقه‌گذاری نزد بانک‌ها معمولاً دچار مشکل هستند سازوکاری پیش‌بینی شده است که بانک‌ها با حداقل وثایق موجود ضمانت این شرکت‌ها را بپذیرند و در نتیجه امکان انتشار اوراق برای این شرکت‌ها فراهم شود. در این راستا این شرکت با هماهنگی صندوق نوآوری و شکوفایی و معاونت علمی و فناوری ریاست جمهوری قالب خاصی را برای انتشار اوراق تامین مالی توسط شرکت‌های دانش‌بنیان طراحی نموده است که تا حد ممکن این فرآیند تسهیل شده و به صرفه و صلاح این شرکت‌ها باشد؛ به نحوی که در این قالب صندوق نوآوری و شکوفایی ضمانت اوراق را در مذاکره با بانک‌های عامل تسهیل نموده و همچنین در خصوص بعضی از شرکت‌ها که در راستای اولویت‌های حمایتی‌اش باشند پرداخت بخشی از سود اوراق را نیز تقبل نماید.

۳) پذیرش در بورس

با دریافت مجوز مشاور عرضه در سال ۱۳۹۷، فاین تک به طور رسمی فعالیت خود را در این زمینه آغاز نموده و کلیه شرکت‌های متقاضی پذیرش در بازار سرمایه می‌توانند فاین تک را به عنوان مشاور عرضه انتخاب کنند. با توجه به حضور فعال فاین تک در اکوسیستم نوآوری کشور، شرکت‌های دانش‌بنیان و استارت‌آپ مهمترین بازار هدف شرکت در این بخش هستند.

۴) تهیه گزارش‌های امکان‌سنجی و برنامه کسب و کار

تهیه گزارش‌های امکان‌سنجی و برنامه‌های کسب و کار به دلیل اهمیتی که در راه‌اندازی کسب و کارها و شرکت‌ها دارند از جایگاه ویژه‌ای در خدمات فاین تک برخوردار هستند. به همین دلیل فاین تک از تیم اجرایی و مشاورین خبره در صنایع مختلف جهت تهیه این نوع از گزارش‌ها استفاده می‌کند که در نتیجه منجر به تهیه ۷ گزارش امکان‌سنجی در حوزه‌های متنوعی نظیر زیست فناوری، سلامت، انرژی‌های تجدید پذیر و غیره شده است.

به دقت دانش مالی به سرعت دنیای فناوری



۵) مشاوره تاسیس و مدیریت انواع صندوق‌ها

صندوق‌های سرمایه‌گذاری جسورانه (VC) و خصوصی (PE) ابزارهای جدیدی برای علاقه‌مندان به سرمایه‌گذاری در حوزه‌های علم و فناوری و شرکت‌های دانش‌بنیان و همچنین مدل نوینی برای تامین مالی شرکت‌های کوچک و متوسط به شمار می‌آیند.

۶) تامین مالی جمعی

در سال‌های اخیر تامین مالی جمعی به عنوان یکی از ابزارهای نوین تامین مالی در جهان، جای خود را در ایران نیز باز کرده است و استارت‌آپ‌های متعددی در این راستا به وجود آمدند اما به دلیل برخی نکات موجود تاکنون هیچ یک از آنان به موفقیت دست نیافتند. فاینتک با تکیه بر تجربه شکست استارت‌آپ‌های موجود و تجربه فعالیت در بازارهای مالی، تصمیم به راه‌اندازی سامانه تامین مالی جمعی با نام هم‌آفرین نمود.

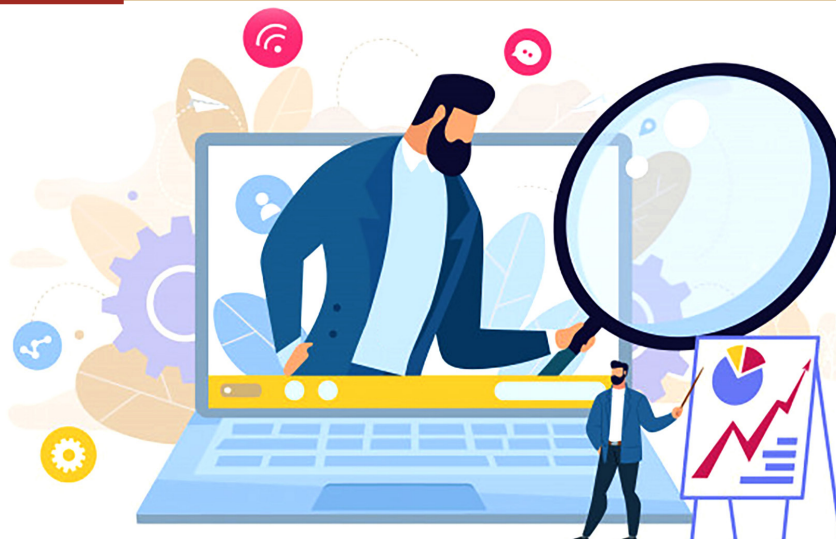
به منظور راه‌اندازی این سامانه، وب‌سایت مربوطه به طور کامل آماده‌سازی شده است. در مهرماه ۱۳۹۸ موافقت اصولی این سامانه از طرف فرا بورس صادر شد، در اسفندماه ۱۳۹۸ گواهینامه امینت سامانه و مجوز فعالیت سامانه اخذ گردید.

۷) مشاوره اخذ مجوز شرکتهای دانش‌بنیان

فاینتک با توجه به ارتباطات نزدیک با معاونت علمی ریاست جمهوری و از طرفی ارتباط با جامعه وسیعی از شرکت‌های مستعد دانش بنیان شدن، از سال ۱۳۹۸ تصمیم به ارائه خدمات مشاوره‌ای در راستای اخذ مجوز شرکت دانش‌بنیان نموده است.

۸) مشاوره تاسیس نهادهای مالی

با توجه به اینکه مجموعه‌های نظیر شرکت‌های سرمایه‌گذاری و شرکت‌های هلدینگ یا مادر جهت ثبت، تاسیس و فعالیت خود نیازمند اخذ مجوز از سازمان بورس هستند فاینتک بر اساس تجربه خود در این زمینه اقدام به ارائه مشاوره در خصوص تاسیس انواع نهادهای مالی با مجوز از سازمان بورس می‌نماید.



ب) خدمات مدیریت دارایی

خدمات مدیریت دارایی یکی از مهم‌ترین رسالت‌های نهادهای مالی جامعه در جهت توسعه اقتصادی و هدایت نقدینگی سرگردان و پس‌اندازهای خرد و کلان به سمت بخش مولد و ایجاد رونق در تولید و کاهش تورم به شمار می‌آید. سرمایه‌گذاری صحیح و کسب بازده هر چه بیشتر، همواره مورد توجه بوده است و بی‌شک امروزه با توسعه مالی و اقتصادی کشور و در پی آن گسترده شدن فعالیت بازارهای مالی، این مهم از عهده افراد غیرمتخصص خارج شده و نیازمند دانش و کار تخصصی در این حوزه است.

۱) سبدگردانی

تلاش تیم خدمات دارایی و توسعه بازار فاینتک همواره بر این اساس بوده که با استفاده از انواع متدهای سرمایه‌گذاری و بهره‌مندی از به‌روزترین تحلیل‌های صنایع مختلف به بالاترین بازدهی ممکن برای مشتریان خود دست یابد. در این میان پرتفوگردانی سبد فاینتک و نیز مشاوره سرمایه‌گذاری برای تعدادی از سرمایه‌گذاران که خواهان مشاوره در زمینه بازار سرمایه و خرید و فروش انواع اوراق بهادار بودند، زمینه‌ای گردید تا تیم مدیریت

به دقت دانش مالی به سرعت دنیای فناوری

دارایی بتواند در زمینه مشاوره عملکرد قابل قبولی ارائه نماید.

۲) صندوق‌های سرمایه‌گذاری

صندوق‌های سرمایه‌گذاری از مهمترین سازوکارهای سرمایه‌گذاری با پشتوانه افراد متخصص در این حوزه هستند که با ایجاد تنوع در مواجهه با ریسک و بازده، فرآیند سرمایه‌گذاری را تسهیل می‌کنند و باعث توسعه و گسترش بازار سرمایه می‌شوند. عملکرد و رشد سریع این صندوق‌ها با توجه به نوپا بودن در بازار مالی ایران و کسب جایگاه ویژه در بین سرمایه‌گذاران طی سالیان اخیر، گواه این مدعاست. صندوق‌های سرمایه‌گذاری با ایجاد پورتفوی متنوعی از اوراق و سهام پاسخگوی نیاز افراد با سطوح متفاوت پذیرش ریسک هستند و اقبال عمومی به بازار بورس را نیز افزایش می‌دهند.

بر این اساس فاینتک اولین صندوق تحت مدیریت خود را با نام صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت پیشگامان سرمایه نوآفرین در تابستان ۱۳۹۸ تاسیس و راه‌اندازی نمود. سپس در راستای استراتژی خود جهت ارائه خدمات مالی و سرمایه‌گذاری به شرکت‌های کوچک و متوسط و دانش بنیان، اولین صندوق سرمایه‌گذاری خصوصی (Private Equity) در ایران را با نام صندوق سرمایه‌گذاری خصوصی اعتبار سرمایه نوآفرین را ایجاد کرد.

در نهایت نیز با توجه به رونقی که در سال‌های اخیر در بازار سرمایه و سرمایه‌گذاری در سهام ایجاد شده است صندوق سهامی خود را با همکاری صندوق بازنشتی‌گذاری کشوری و در قالب ETF (قابل معامله) با نام صندوق سرمایه‌گذاری مدیریت ثروت صندوق بازنشتی‌گذاری کشوری تاسیس نمود. این صندوق از نظر تعداد افراد حقیقی سرمایه‌گذار رکورد جدیدی را در بین صندوق‌های سرمایه‌گذاری بر جای گذاشت.

نام صندوق	نوع اوراق بهادار	حداکثر سرمایه-میلیون ریال
پیشگامان سرمایه نوآفرین	با درآمد ثابت	۱,۰۰۰,۰۰۰
اعتبار سرمایه نوآفرین	خصوصی	۵۰۰,۰۰۰
مدیریت ثروت صندوق بازنشتی‌گذاری کشوری	در سهام	۴,۰۰۰,۰۰۰

معرفی و عملکرد شرکت مشاور سرمایه‌گذاری فاینتک

صندوق سرمایه گذاری مدیریت ثروت صندوق بازنشتگی کشوری

صندوق سرمایه گذاری مدیریت ثروت صندوق بازنشتگی کشوری از نوع صندوق سرمایه گذاری در سهام می باشد که در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۰۱ موفق به دریافت مجوز فعالیت از سازمان بورس و اوراق بهادار شد.

ساختار این صندوق به شرح ذیل است:

اندازه صندوق	● ۴۰۰۰ میلیارد ریال
نوع صندوق	● سرمایه گذاری در سهام و قابل معامله (ETF)
ارکان صندوق	● مدیر: مشاور سرمایه گذاری فاین تک ● متولی: موسسه حسابرسی فراز مشاور دیلمی پور ● حسابرس: موسسه حسابرسی رهبین
موسسین صندوق	● گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازنشتگی کشوری ● شرکت خدمات مدیریت صندوق بازنشتگی کشوری ● کارگزاری صبا جهاد ● مشاور سرمایه گذاری فراز ایده نوآفرین تک

صندوق سرمایه گذاری پیشگامان سرمایه نوآفرین

این صندوق که از نوع صندوق های بادرآمد ثابت و به صورت صدور و ابطال می باشد در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۶ با دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار فعالیت خود را آغاز کرد. پرداخت سود این صندوق به صورت ماهانه می باشد.

به دقت دانش مالی به سرعت دنیای فناوری



آخرین وضعیت صندوق پیشگامان سرمایه نوآفرین به صورت ذیل است:

کل خالص ارزش دارایی‌های صندوق	● حدود ۱۰۰۰ میلیارد ریال
نوع صندوق	● سرمایه‌گذاری در اوراق با درآمد ثابت و مبتنی بر صدور و ابطال
ارکان صندوق	<ul style="list-style-type: none"> ● مدیر: مشاور سرمایه‌گذاری فاینتک ● متولی: موسسه حسابرسی فراز مشاور دپلمی پور ● حسابرس: موسسه حسابرسی رهبین ● مدیر ثبت: مشاور سرمایه‌گذاری فاینتک
دارندگان واحدهای ممتاز	● مشاور سرمایه‌گذاری فراز ایده نوآفرین تک
تعداد سرمایه‌گذاران	● ۴۳۴ سرمایه‌گذار حقیقی و ۱۹ سرمایه‌گذار حقوقی



معرفی و عملکرد شرکت مشاور سرمایه‌گذاری فاینتک

صندوق اعتبار سرمایه نوآفرین

صندوق سرمایه گذاری اعتبار سرمایه نوآفرین اولین مورد از صندوق های سرمایه گذاری خصوصی است که پذیره نویسی آن در اسفندماه ۱۳۹۸ انجام گردید و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۶ نزد اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده و مجوز دریافت فعالیت خود از سازمان بورس را دریافت کرده است.

ساختار این صندوق به شرح ذیل است:

سرمایه صندوق	● ۵۰۰ میلیارد ریال شامل ۱۵۰ هزار واحد ممتاز و ۳۵۰ هزار واحد عادی
دوره فعالیت صندوق	● ۷ سال
ارکان صندوق	● مدیر: مشاور سرمایه گذاری فاینتک ● متولی: موسسه حسابرسی آزموده کاران ● حسابرس: موسسه حسابرسی رهبین
زمان بندی تادیه	● ۳۵ درصد در زمان تاسیس، ● ۲۵ درصد در ابتدای سال دوم، ● ۲۰ درصد در ابتدای سال سوم و ● ۲۰ درصد در ابتدای سال چهارم

راهبرد کلی سرمایه گذاری صندوق «نوآور» سرمایه گذاری در شرکت هایی است که قابلیت پذیرش حداقل در بازار شرکت های کوچک و متوسط فرابورس را داشته باشند تا به این طریق صندوق بتواند با تامین مالی آنها موجب رشد و توسعه آن شرکت ها شده و به موازات، شرایط پذیرش آنها را نیز فراهم نماید.

به دقت دانش مالی به سرعت دنیای فناوری



در انتها نیز استراتژی خروج صندوق، واگذاری سهام خود در عرضه اولیه سهام در فرابورس یا به سرمایه گذار ثالث می باشد.





Accurate like Financial knowledge
Fast like tech world



Fintech Consulting Company

نشانی: شهرک غرب، انتهای بلوار دریا، بلوار نورانی، خیابان فخار مقدم، نرسیده به بوستان دوم، پلاک ۲۴، طبقه ۳
وب سایت: www.irfintech.com تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۷۱۰۷۲ فکس: ۰۲۱-۲۶۷۴۰۸۳۳