**اطلاعات تکمیلی طرح**

**----------------**

1. **خلاصه طرح**

**----------------**

1. **شرح طرح**

**-----------------**

1. **شیوه محاسبه و پرداخت سود/زیان**

معیار محاسبات سود طرح، **-----------------** است که از آن هزینه‌های **-------------** کسر و مابه‌التفاوت آن با مجموع سودهای علی‌الحساب پرداختی به عنوان سود/ زیان قطعی پس از حسابرسی به سرمایه‌گذاران پرداخت می‌گردد.

1. **شرایط اتمام پیش از موعد، افزایش زمان و پایان طرح**

سرمایه‌پذیر هر زمان که بخواهد می‌تواند با پرداخت اصل پول و سود قطعی حاصل شده تا لحظه توقف به همراه سود پیش‌بینی شده برای یک ماه بعد، طرح را خاتمه دهد.

علاوه بر آن، هر تخلفی از تعهدات که منجر به وصول یکی از وثایق شود، برای تأمین سرمایه امین حق فسخ پروژه را ایجاد خواهد کرد.

1. **نحوه تسویه/بازپرداخت**

بازپرداخت از ماه **-------------**ام همزمان با پرداخت سود علی‌الحساب، هر ماه به نسبت **-------------**سرمایه جمع‌آوری شده به سرمایه‌گذاران بازپرداخت می‌شود. آخرین بخش سرمایه پس از حسابرسی و اعمال سود / زیان قطعی به سرمایه‌گذاران عودت می‌شود.

1. **شرایط گزارش‌های پیشرفت**

سرمایه‌پذیر موظف است حداقل هر سه ماه یکبار گزارش پیشرفت پروژه را به تأمین سرمایه امین ارائه نماید. این گزارش می‌بایست حداقل شامل عناوین زیر باشد:

* شرح فعالیت‌های انجام شده
* وضعیت اجرای برنامه و دلایل انحراف از برنامه
* اصلاحات پیشنهادی اجرایی طرح
* لیست هزینه‌های پرداخت شده (به ضمیمه مستندات مثبته)
* درآمد‌ها حاصل شده (به ضمیمه مستندات مثبته

همچنین جدول گزارش پیشرفت با عناوین زیر می‌بایست به همراه گزارش فوق ارائه شود.

* پیشرفت ریالی پیش‌بینی شده
* پیشرفت ریالی تجمعی پیش‌بینی شده
* هزینه‌های واقعی
* هزینه‌های واقعی تجمعی
* پیشرفت فیزیکی پیش‌بینی شده
* پیشرفت فیزیکی تجمعی پیش‌بینی شده
* پیشرفت فیزیکی واقعی
* پیشرفت فیزیکی تجمعی واقعی

1. **مصارف سرمایه‌گذاری**

سرمایه‌گذاری‌های طرح به طور خلاصه صرف موارد مذکور در جدول زیر می‌شود:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ردیف** | **عنوان** | **قیمت واحد** | **تعداد** | **قیمت کل** |
| 1 | --- | --- | --- | --- |
| 2 | --- | --- | --- | --- |
| 3 | --- | --- | --- | --- |
| مجموع | | | | --- |

1. **درآمدهای طرح**

درآمدهای طرح به طور خلاصه در جدول زیر آمده است:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ردیف** | **عنوان** | **مقدار واحد** | **مقدار کل** | **متوسط قیمت واحد** | **قیمت فروش ماهانه** | |
| 1 | --- | --- | --- | --- | --- | |
| 2 | --- | --- | --- | --- | --- | |
| 3 | --- | --- | --- | --- | --- | |
| مجموع | | | | | | --- |

1. **هزینه‌های طرح**

هزینه‌های طرح به طور خلاصه به شرح جدول زیر است:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ردیف** | **عنوان** | **قیمت واحد** | **تعداد** | **مبلغ کل** |
| 1 | --- | --- | --- | --- |
| 2 | --- | --- | --- | --- |
| 3 | --- | --- | --- | --- |
| مجموع | | | | --- |

یا

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ردیف** | **عنوان** | **سهم از درآمد سرویس** |
| 1 | --- | --- |
| 2 | --- | --- |
| 3 | --- | --- |
| 4 | --- | --- |
| مجموع | | --- |

1. **جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه**

با توجه به درآمدها و هزینه‌های فوق، جریان وجوه ماهانه به صورت نمایش داده شده در جدول زیر خواهد بود:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ماه 3** | **ماه 4** | **ماه 5** | **ماه 6** | **ماه 7** | **ماه 8** | **ماه 9** | **ماه 10** | **ماه 11** | **ماه 12** | **جمع** |
| درآمدها | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| هزینه‌ها | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| سود عملیاتی | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| سود علی‌الحساب پرداختی | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |

خالص جریان نقدی مشارکت‌کنندگان در جدول زیر نمایش داده شده است:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **شروع** | **ماه ۱** | **ماه ۲** | **ماه 3** | **ماه 4** | **ماه 5** | **ماه 6** | **ماه 7** | **ماه 8** | **ماه 9** | **ماه 10** | **ماه 11** | **ماه ۱۲** |
| خالص جریان نقدی |  | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |

1. **ریسک‌ها**

|  |  |
| --- | --- |
| **عوامل ریسک** | **راهکارهای کنترل ریسک** |
| --- | --- |
| --- | --- |
| --- | --- |
| --- | --- |

1. **وثائق و تضامین**

مطابق قرارداد منعقده برای تضمین پرداخت سودها، بازپرداخت اصل سرمایه و حسن اجرای فعالیت‌های طرح، وثیقه‌هایی از سرمایه‌پذیر دریافت می‌شود. این وثیقه‌ها از جنس ضمانت‌نامه بانکی، چک و سفته به تاریخ دریافت مبالغ بوده و علاوه بر مهر و امضای شرکت، توسط صاحبان امضای مجاز شرکت (و برخی از آنها توسط یک شخص حقوقی یا صنفی دیگر) نیز پشت‌نویسی و امضاء می‌شود. اطلاعات دقیق این وثیقه‌ها در جدول زیر آمده است:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **عنوان** | **نوع** | **ارزش** | **توضیحات** | **زمان تحویل** |
| وجه التزام عودت سرمایه در پایان یا هنگام فسخ پروژه | چک | به مبلغ کل سرمایه درخواست شده | به تاریخ شروع تامین مالی، با امضاء و مهر شرکت و ظهرنویسی کلیه صاحبان امضای مجاز | همزمان با امضای قرارداد |
| وجه التزام عودت سرمایه در پایان یا هنگام فسخ پروژه | چک | به میزان کل سود پیش‌بینی شده | به تاریخ شروع تامین مالی، با امضاء و مهر شرکت و ظهرنویسی کلیه صاحبان امضای مجاز | همزمان با امضای قرارداد |
| وجه التزام پرداخت فسخ پروژه | چک | به مبلغ پنج درصد سرمایه تامین شده + کارمزد عامل و فرابورس | به تاریخ شروع تامین مالی، با امضاء و مهر شرکت و ظهرنویسی کلیه صاحبان امضای مجاز | همزمان با امضای قرارداد |
| وجه‌الضمان قرارداد جهت پرداخت سود، جرائم و خسارات در پایان یا هنگام فسخ پروژه | سفته | به مبلغ دو برابر کل سود پیش‌بینی شده | به تاریخ شروع تامین مالی، با امضاء و مهر شرکت و ظهرنویسی کلیه صاحبان امضای مجاز | پیش از تحویل سرمایه جمع‌آوری شده |

در صورتی که مطابق بندهای قرارداد، مبلغ جمع‌آوری شده کمتر از مبلغ درخواست شده باشد، کلیه وثائق فوق به همان نسبت تعدیل شده و در هنگام تحویل وجوه، وثائق جدید فقط با تغییر مبلغ (و نه هیچ تغییری در تاریخ یا ذینفع یا امضاء و ظهرنویسی) جایگزین وثائق قبلی شده و این پیوست با اطلاعات جدید و مهر و امضای طرفین به روز خواهد شد.

لیست چک‌ها به شرح زیر:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ردیف** | **مبلغ** | **تاریخ** | **بانک، شعبه، کد** | **شناسه صیادی** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. **جرائم**

متقاضی موظف به انجام تعهدات مطابق قرارداد فی‌مابین بوده و در صورت تخلف از تعهدات قراردادی از جمله عدم ارائه گزارش‌های پیشرفت در زمان‌های تعهد شده، عدم انجام تعهدات اجرایی طرح و با تاخیر در پرداخت سود یا نسویه نهایی مشمول پرداخت جرائم ذکر شده در جدول ذیل شده و عدم پرداخت از سوی وی منجر به استیفای آنها از طریق وثایق پیوست قبلی خواهد گردید. شرایط دقیق احراز تخلف و جریمه‌های مرتبط در جدول زیر نمایش داده شده است:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **نوع جریمه** | **شرایط احراز** | **جریمه** | **ضمانت اجرا** |
| انصراف | نامه رسمی متقاضی | یک درصد از مبلغ طرح + هزینه‌های مترتب | - |
| فسخ | درخواست رسمی متقاضی + تایید مدیرعامل | پنج درصد از مبلغ طرح + کارمزد عامل + هزینه‌های مترتب | وصول وجه التزام پرداخت جریمه فسخ |
| تخلف از قرارداد | به تشخیص عامل یا ناظر فنی/ مالی | تا سقف 30 % از مبلغ طرح (که از جریمه فسخ کمتر نباشد) + اختیار فسخ برای عامل | وصول جریمه از وجه‌الضمان قرارداد |
| تاخیر اجرا | عدم شروع اقدامات اجرایی طبق تعریف طرح | جریمه فسخ + اختیار فسخ برای عامل | وصول وجه التزام پرداخت جریمه فسخ |
| تسامح در اجرا | عدم دستیابی به حداقل نیمی از درآمد ماهانه پیش‌بینی شده در میانگین سه ماهه دوره گزارش | جریمه فسخ + اختیار فسخ برای عامل | وصول وجه التزام پرداخت جریمه فسخ |
| تاخیر تسویه | عدم پرداخت وجه نقد / عدم ارائه رسید بانکی / عدم ارائه شماره پیگیری انتقال الکترونیکی | دو دهم درصد از مبلغ تسویه نشده به ازای هر روز تاخیر | وصول جریمه از وجه‌الضمان قرارداد |
| تاخیر بازپرداخت | عدم پرداخت وجه ظرف 15 روز | جریمه تاخیر تسویه + الزام به بازپرداخت + اختیار فسخ برای عامل | وصول وجه التزام عودت سرمایه + وصول جریمه از وجه‌الضمان قرارداد |
| تاخیر پرداخت سود | عدم پرداخت سود در موعد مشخص ظرف یک هفته بعد از گزارش | حال شدن کلیه سودهای پیش‌بینی شده + اختیار فسخ برای عامل | وصول وجه التزام پرداخت سود واقعی |
| عدم تسویه سود نهایی | عدم پرداخت سود قطعی حسابرسی شده ظرف 15 روز از پایان حسابرسی یا اتمام پروژه | جریمه تاخیر تسویه + الزام به پرداخت | وصول وجه التزام پرداخت سود واقعی + وصول مابه‌التفاوت از محل وجه‌الضمان قرارداد |
| تاخیر ارائه گزارش | عدم ارائه گزارش / عدم ارائه صورت‌های مالی / نقص اساسی در اطلاعات، گزارش یا اسناد ارائه شده | یک درصد مبلغ دریافت شده تا روز گزارش به ازای هر هفته تاخیر در ارائه هر گزارش | وصول جریمه از وجه‌الضمان قرارداد |
| عدم ارائه گزارش | تاخیر ارائه گزارش بیش از دو برابر مهلت‌های تعیین شده | جریمه تاخیر ارائه گزارش + جریمه تاخیر پرداخت سود | - |
| عدم ارائه گزارش اتمام طرح | عدم ارائه گزارش اتمام طرح طی 7 روز کاری و عدم ارائه صورت‌های مالی حسابرسی شده ، حسب مورد ، طی 60 روز پس از تمام پروژه | جریمه تاخیر ارائه گزارش + جریمه عدم تسویه سود نهایی | - |

1. **هزینه خدمات جانبی**

هزینه‌های سایر خدمات عامل به متقاضی (غیر از خدمت انجام اقدامات لازم جهت تامین مالی جمعی) طبق جدول زیر است، که در موعدهای تعریف شده در جدول از طرف متقاضی به عامل پرداخت می‌شود:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **عنوان خدمات** | **مبلغ (ریال)** | **موعد پرداخت** |
| مشاوره در تهیه طرح کسب و کار | 0 | - |
| ارزیابی و نظارت توسط ناظر فنی/ مالی | 0 | - |
| ارائه خدمات حسابرسی رسمی طرح | 0 | - |

1. **محدوده زمانی و نحوه زمانبندي جمع آوري وجوه**

**-------------**

1. **نحوه تسویه در پایان طرح حسب مورد**

**-------------**

1. **تعداد کارکنان تمام وقت (طبق لیست بیمه)**

**-------------**

1. **تعداد کارکنان پاره وقت (طبق لیست بیمه)**

**-------------**

موارد زیر به صورت فایل های PDF در سامانه بارگزاری خواهد شد

* **میزان گردش معاملات شرکت و اعتبار سهامداران حقوقی**
* **صورت‌های مالی 3 دوره اخیر**
* **گواهینامه‌ها و مدارک حرفه‌ای و مجوزها و پروانه‌ها**
* **گواهی عدم سوء پیشینه و سابقه چک برگشتی اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل**