بسم الله الرحمن الرحیم

رضوی
تامین مالی جمعی

بیانیه ریسک

«تامین سرمایه در گردش بازرگانی میلگرد فولادی»

شرکت انبوه سازان معاصر شرق

گروه مهندسی ایلیا
Ellia Engineering Group

زمستان ۱۴۰۳

"تامین مالی جمعی" به عنوان روشی برای سرمایه‌گذاری، مشابه سایر روش ها، متضمن ریسک‌هایی برای تامین کننده است و سکوی تامین مالی جمعی رضوی به عنوان عامل مجاز، برخی از خطرات این سرمایه گذاری را در اجرای مواد ۲۹ و ۳۰ «دستورالعمل تامین مالی جمعی»، به شرح زیر به اطلاع تامین کنندگان محترم می رساند:

۱ -در تامین مالی جمعی، متقاضی با استفاده از وجوه، اقدام به راه اندازی و توسعه کسب و کار اقتصادی برای تحصیل سود می نماید اما سودآوری طرح، قطعی نیست. علاوه بر این از آن جا که متقاضیان و تامین کنندگان مستند به ماده ۲ "تامین مالی جمعی" در سود و زیان طرح‌ها شریک هستند، در صورت شکست یا انحراف طرح، احتمال ضرر یا از بین رفتن سرمایه تامین کننده، وجود دارد. ضمنا در صورت انحراف برنامه کسب و کار متقاضی از برنامه پیش بینی شده و نکول متقاضی در پرداخت، عامل در راستای حفظ منافع تامین کنندگان و در چارچوب قراردادهای مربوط، اقدام مقتضی را انجام می دهد .

۲ -با توجه به نبود ضامن نقد شوندگی طی دوره (تا سررسید)، دسترسی به وجه سرمایه گذاری شده پیش از موعد سررسید و نقل و انتقال گواهی شراکت آن جز در صورت تجویز مقررات و با رعایت کلیه الزامات آن‌ها، وجود نخواهد داشت.

۳ -عامل در محدوده قوانین، مقررات و توافقات فی ما بین، مسئول بررسی صحت اسناد و مدارک و ارائه خدمات مربوط به تامین مالی جمعی است. به همین دلیل، در راستای اجرای ماده ۳۲ "دستورالعمل تامین مالی جمعی" عامل توصیه به سرمایه‌گذاری در هیچ طرح خاصی نخواهد کرد. همچنین معرفی یا انتشار فراخوان طرح بدون اخذ نماد اختصاصی از فرابورس یا انجام اقدامات مربوط برای تامین مالی جمعی خارج از سکو، ممنوع و بلااثر می باشد.

۴ -تامین مالی جمعی در بستر قوانین و مقررات مربوط انجام شده و کلیه ذی نفعان ملزم به اطلاع و رعایت آن‌ها هستند. تغییرات قوانین و مقررات نافی علم و آگاهی سرمایه گذاران نسبت به آن ها نبوده و نظارت کارگروه ارزیابی تامین مالی جمعی بر فرایند مربوط، سالب مسئولیت تامین‌کنندگان در کسب آگاهی‌های مربوط و تعهد آن ها به پذیرش در ریسک های مطرح در سرمایه‌گذاری نخواهد بود.

۵ -اعطای مجوز فعالیت به عامل توسط کارگروه ارزیابی تامین مالی جمعی و فرابورس ایران، به منظور حصول اطمینان از رعایت قوانین و مقررات و شفافیت اطلاعاتی است. اعطای این مجوزها به معنی نظارت تمام عیار بر تمامی متقاضیان و تامین‌کنندگان یا تایید مزایا و تضمین سودآوری فعالیت‌های آن‌ها نبوده و هیچ یک از مجوزهای اعطاشده توسط فرابورس ایران مبنی بر تایید طرحی خاص یا توصیه به سرمایه‌گذاری در آن نیست. کارگروه ارزیابی تامین مالی جمعی و فرابورس ایران در خصوص ضرر و زیان ناشی از اتکا به تمام یا بخشی از مندرجات اسناد و مدارک مربوط، از خود سلب مسئولیت می‌نماید.

۶ -اعلام ریسک های فوق به معنی سلب مسئولیت از عامل نبوده و از آنجا که عامل با اطلاع از قوانین و مقررات مربوط در حدود تکالیف مقرراتی، قراردادی و حرفه ای خود اقدام به فعالیت می‌نماید، در صورت قصور یا تقصیر از تکالیف مذکور، حسب مورد از حیث مدنی، کیفری یا انضباطی مسئول خواهد بود. به هر ترتیب، سرمایه‌گذاران می‌توانند در صورت مشاهده هر گونه تخلف از مقررات حاکم بر تامین مالی جمعی مراتب را با فرابورس ایران مکاتبه نمایند.

۷ – تامین‌کنندگان اظهار می‌نمایند از موضوع و جزئیات مشارکت و ریسک‌های احتمالی مشارکت در پروژه حاضر اطلاع کامل داشته و دامنه قرارداد و الزامات تعریف شده در آن و همچنین تمامی مخاطرات اجرای طرح را بررسی و شناسایی کرده و به آن واقف‌اند و هیچ گونه امر مجهول و مبهمی برای آن ها وجود ندارد.

۸ – تامین‌کنندگان اقرار می‌نمایند برای انعقاد قرارداد حاضر و سرمایه‌گذاری در طرح با هیچگونه ممنوعیت قانونی و محدودیتی مواجه نبوده و همچنین از اهلیت قانونی مورد نیاز برخوردار می‌باشند و صرفاً با هدف سرمایه‌گذاری در طرح موضوع قرارداد اقدام نموده‌اند و هیچگونه قصدی مبنی بر اعمال خلاف قانون مانند پولشویی و ... ندارند.

۹- تامین‌کنندگان اظهار می‌نمایند مقررات و ضوابط سکو در خصوص تامین مالی جمعی که در سایت تامین مالی جمعی رضوی ثبت گردیده است را مطالعه و پذیرفته‌اند و حائز شرایط می‌باشند.

۱۰ - تسویه کلیه وجوه (اعم از اصل و سود و جرائم و خسارات احتمالی و . . .) بر ذمه و عهده متقاضی می‌باشد و سکوی تامین مالی جمعی رضوی صرفاً پس از دریافت، وجوه را به حساب تامین کنندگان واریز می‌نماید و مسئولیت تاخیر و یا عدم انجام تعهدات بر عهده متقاضی می‌باشد.

۱۱- تامین‌کنندگان اظهار می‌نماید اطلاعات کاربری و شماره حساب ثبت شده در پروفایل سرمایه گذار در سکو، متعلق به وی بوده و کلیه وجوه به همان حساب اعلام شده توسط وی، واریز می‌گردد.

۱۲- تامین‌کنندگان به هیچ عنوان حق انتقال حقوق قرارداد حاضر به سایرین را مگر در صورت تایید سکوی تامین مالی جمعی رضوی ندارد.

۱۳ – تامین‌کنندگان کلیه اختیارات مربوط به اعتبار قرارداد اعم از فسخ، اقاله، تسویه پیش از موعد، تسویه انتهای دوره و ... را صرفاً به سکوی رضوی به عنوان نماینده خود واگذار نموده و حق اقدام در این خصوص را از خود سلب و ساقط می‌نماید.

۱۴ – تامین‌کنندگان با تایید این قرارداد کلیه اختیارات و حقوق مربوط به پیگیری اداری و قضایی جهت مطالبات مربوط به این قرارداد را به سکوی رضوی منتقل نموده و وی را جهت هرگونه اقدام قضایی، اداری و اجرایی به منظور وصول مطالبات نماینده و وکیل خود قرار داده است.

۱۵ -سکوی تامین مالی جمعی رضوی سرمایه‌گذاری هیچ طرحی را به سرمایه‌گذاران پیشنهاد نمی‌کند اگرچه تمامی طرح‌ها پس از بررسی و موشکافی دقیق توسط کارشناسان سکو برای سرمایه‌گذاران ارائه می‌شود که می‌تواند بازدهی قابل توجهی داشته باشد اما سرمایه‌گذاران بایستی بر اساس ریسک مورد انتظار خود نسبت به بازدهی و مخاطرات هر پروژه در خصوص سرمایه گذاری در آن تصمیم گیری نماید.

بنا به اظهارات متقاضی ریسک های موجود و راه های مقابله با آن ها در پروژه به شرح زیر ارائه می گردد. از این رو تامین کنندگان با اطلاع و آگاهی کامل نسبت به ریسک های موجود در این پروژه نسبت به سرمایه گذاری در آن اقدام می‌نمایند و حق جبران خسارت نسبت به عدم آگاهی مخاطرات پروژه را از خود سلب می نمایند.

ریسک های طرح

۱ افزایش دوره گردش ناشی از افزایش زمان فروش	با توجه به برآورد شرکت از میزان تقاضای بازار احتمال وقوع این ریسک پایین برآورد می گردد. در صورت فروش نسیه، در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می گردد و شرکت موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می باشد و لازم به ذکر است در صورت فروش نرفتن کالای مذکور ارائه شده در طرح، شرکت نسبت به بازخرید محصول اقدام می نماید به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح محقق گردد.
۲ توقف طرح ناشی از عدم امکان تامین کالا	مدیریت تامین کنندگان بر عهده شرکت می باشد لذا در صورت وقوع این ریسک بر عهده متقاضی می باشد.
۳ افزایش دوره گردش ناشی از تامین کالا	مدیریت تامین کنندگان بر عهده شرکت می باشد لذا در صورت وقوع این ریسک بر عهده متقاضی می باشد.
۴ عدم فروش محصولات خریداری تا پایان طرح	شرکت خود را موظف می داند نسبت به بازخرید محصولات فروش نرفته در پایان طرح با قیمت آخرین فروش که از افزایش نرخ شاخص بهای کالا و خدمات بانک مرکزی در همین مدت کمتر نباشد خواهد بود.
۵ افزایش دوره گردش ناشی از افزایش دوره وصول مطالبات	در صورت وقوع بر عهده شرکت خواهد بود. در صورت فروش نسیه، در پایان طرح هر میان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می گردد و شرکت موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می باشد.

ریسک های طرح

۶	کاهش حاشیه سود ناشی از کاهش قیمت فروش	شرکت موظف به فروش محصولات با قیمتی است که حداقل سود پیش بینی شده محقق گردد.
۷	آسیب به محصولات پیش از تحویل به مشتری	شرکت خود را مکلف می داند جهت پوشش ریسک مخاطرات، انبار محصولات را بیمه بنماید.
۸	انواع ریسک های صادرات	درصورتی که شرکت با استفاده از سرمایه جمع آوری شده در طرح اقدام به صادرات محصولات به کشورهای خارجی بنماید، ریسک های صادرات از جمله افزایش دوره گردش سرمایه، وصول مطالبات، حمل و نقل، تحریم ها و غیره بر عهده متقاضی می باشد.