**بسم الله الرحمن الرحیم**

* **قوانین و اطلاعات وام دهی صندوق صادق آباد رفسنجان**

1. جلسه جمع آوری پس انداز و اقساط وام­ها در تاریخ سوم هر ماه در محل مسجد الزهرا سلام الله علیها صادق آباد (بلوار اما علی علیه السلام خیابان شهدای دهقان رجبی کوچه 15 انتهای کوچه) برگزار می­شود.
2. زمان پرداخت وام ششم هر ماه می­باشد و برای دریافت وام فرد متقاضی باید درخواست وام خود را از هفتم تا بیست و پنجم ام ماه قبل از طریق همراه بانک صمن ثبت کرده باشد.
3. سقف پرداخت ماهیانه صندوق مبلغ چهارصد هزار(400،000) تومان است و اگر فردی بخواهد به صورت یک جا پس انداز داشته باشد و یا بخواهد موجودی های قبل خود را افزایش دهد سقف آن تا تاریخ فروردین 1404 مبلغ پنجاه میلیون (50،000،000 )تومان است که هر ماه به آن مبلغ 400 هزار تومان اضافه می­شود. توجه شود افزایش به هر مقدار در ماه تا سقف نهایی امکان پذیر است.
4. اگر فردی پرداخت ماهیانه و یا اقساط وام خود را با تاخیر پرداخت کند و یا پرداخت نکند به ازای هر ماه تاخیر یک نمره منفی و هر ماه عدم پرداخت دو نمره منفی دریافت می­کند و اگر تعداد منفی­ها از حد مجاز عبور کند دیگر نمی­تواند وام دریافت کند تا زمانی که با پرداخت­های به موقع مجددا به حالت عادی برگردد.
5. افراد می توانند مقدار اقساط وام خود را از یک قسط تا صد قسط به طور دلخواه انتخاب کنند قابل ذکر است که هرچه تعداد اقساط بیشتر شود به همان نسبت از میزان وام کاسته خواهد شد.
6. وام بدون هیچ گونه سودی پرداخت خواهد شد و فقط دو درصد کارمزد سالانه از اعضا گرفته می­شود. فرمول محاسبه کارمزد نیز برای سال دوم به بعد متفاوت از بانک­هاست که سبب می­شود مقدار آن نسبت به بانک­ها کمتر شود. در ضمن به پرداخت با تاخیر اقساط نیز هیچگونه دیرکردی تعلق نخواهد گرفت.
7. اعضا تا زمان پایان یافتن وام نمی­توانند پس انداز خود را از حساب بردارند و در طول مدتی که اقساط وام را پرداخت می­کنند باید هر ماه مقدار پس انداز ماهیانه که حداقل آن 20 هزار تومان است را پرداخت نمایند.
8. وام های صندوق بر اساس دو پارامتر **میانگین حد بالای موجودی** و **طول دوره سرمایه** محاسبه می شود. طول دوره سرمایه برای اعضای جدید مدت زمانی (تعداد ماه) است که فرد در صندوق حساب باز کرده و برای سایرین مدت زمانی است که از دریافت وام قبلی گذشته است.

میانگین حد بالای هر فرد نیز بر اساس موجودی کل هر ماه وی در صندوق بدست می­آید. نحوه محاسبه آن بدین صورت است که در دور اول دریافت وام، میانگین حد بالا در صورتی که ماهانه پرداخت یکسان داشته باشد همان موجودی کل وی خواهد بود و برای دورهای بعد مقدار آن متوسط بین میانگین موجودی و حد بالا خواهد بود.

برای مثال فرض کنید فردی ماهانه 100 هزار تومان پرداخت کند و پس از 30 ماه تقاضای دریافت وام کند. در این صورت طول دوره سرمایه برای وی 30 خواهد بود و میانگین حد بالای موجودی وی اگر وام اولی باشد 3 میلیون تومان خواهد بود (که همان موجودی کل وی خواهد بود) و اگر وام دومی یا بالاتر باشد 2میلیون و 250 هزار تومان خواهد بود که میانگین دو عدد 3 میلیون (موجودی کل) و یک میلیون پانصد هزار تومان (میانگین موجودی) است. (توجه شود بر اساس فرمول مرسوم بانک­ها میانگین موجودی که در این مثال یک میلیون پانصد هزار تومان است ملاک محاسبه وام قرار می­گیرد.)

توجه شود که میانگین موجودی از طریق میانگین­گیری موجودی کل در طول دوره سرمایه بدست می­آید. در مثال بالا باتوجه به اینکه موجودی کل در ماه اول 100هزار تومان، ماه دوم 200 هزار تومان ، ماه سوم 300 هزار تومان تا ماه سی ام که 3 میلیون تومان بود میانگین آن یک میلیون پانصد هزار تومان شد. برای افرادی که سرمایه ثابتی در سرمایه گذاری می­کنند مقدار میانگین موجودی همان موجودی کل خواهد بود و در نتیجه میانگین حد بالا نیز همان موجودی کل خواهد بود.

* در وام اول درصورتیکه میانگین موجودی فرد نزدیک موجودی کل باشد، وام فرد بین 15 تا 20 درصد بیشتر از مقادیر ذکر شده در جدول می­باشد.
* **جدول محاسبه وام براساس طول دوره سرمایه و میانگین حد بالای موجودی**

در جدول زیر میران وام تعلق گرفته به موجودی­های مختلف براساس دو پارامتر طول دوره سرمایه و میانگین حد بالای موجودی برای اقساط متفاوت دیده می­شود. توجه شود همانطور که پیشتر گفته شد هر وام از یک تا صد قسط قابل تقسیط که در جدول به دلیل محدودیت فضا تنها چند حالت آن بیان شده است.

توجه شود در جدول برای سادگی سه صفر از اعداد حذف شده است برای مثال عدد 3200 در جدول مقدار سه میلیون و دویست هزار تومان را نشان می دهد.

* **جدول وام دهی**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| طول دوره سرمایه  میانگین حد بالای موجودی | تعداد اقساط | 6 ماه | 12 ماه | 18 ماه | 24 ماه | 30 ماه |
| 0.5 میلیون | **6 قسط** | **1900** | **3400** | **4800** | **5800** | **8500** |
| **12 قسط** | **1400** | **2200** | **3100** | **4100** | **5500** |
| **18 قسط** | **1300** | **2000** | **2600** | **3400** | **4300** |
| 1 میلیون | **6 قسط** | **2900** | **4900** | **6800** | **8800** | **11800** |
| **12 قسط** | **2300** | **3600** | **4700** | **6000** | **8000** |
| **18 قسط** | **2100** | **3100** | **4000** | **5000** | **6700** |
| 2 میلیون | **6 قسط** | **5200** | **8400** | **11900** | **16100** | **20700** |
| **12 قسط** | **4100** | **6000** | **8000** | **10100** | **13100** |
| **18 قسط** | **3500** | **5300** | **6600** | **8200** | **10900** |
| 3 میلیون | **6 قسط** | **8000** | **12300** | **18300** | **22700** | **29000** |
| **12 قسط** | **5700** | **8800** | **11000** | **14000** | **18200** |
| **18 قسط** | **5000** | **7200** | **9300** | **11300** | **14400** |
| **24 قسط** | **4600** | **6400** | **8200** | **10000** | **12300** |
| 4 میلیون | **6 قسط** | **10500** | **17800** | **23500** | **29300** | **37500** |
| **12 قسط** | **7400** | **11000** | **14600** | **18100** | **25000** |
| **18 قسط** | **6500** | **9300** | **11800** | **14400** | **18800** |
| **24 قسط** | **5800** | **8300** | **10400** | **12500** | **15600** |
| 6 میلیون | **6 قسط** | **15000** | **25800** | **34000** | **42400** | **54300** |
| **12 قسط** | **11000** | **16500** | **22300** | **27600** | **36000** |
| **18 قسط** | **9500** | **13500** | **17000** | **20600** | **27000** |
| **24 قسط** | **8400** | **11800** | **14800** | **17500** | **22200** |
| 10 میلیون | **6 قسط** | **26200** | **41400** | **55000** | **68800** | **87800** |
| **12 قسط** | **18200** | **28100** | **36500** | **45100** | **57600** |
| **18 قسط** | **15000** | **21600** | **28500** | **35100** | **43200** |
| **24 قسط** | **13300** | **18600** | **24000** | **29400** | **36300** |
| **30 قسط** | **12000** | **16700** | **21000** | **25400** | **31800** |