

أسعار الفوائد على التمويلات المختلفة التي تقدمها الشركة:

اسعار الفوائد على التمويلات	
اسم المنتج	سعر الفائدة الاسمية السنوية
تضامن	%18.0 - %16.2
موسمي	%17.40
تعليمي	%9.60
شراء حاسوب	%9.60
أمومة	%12.00
عمومي	%18.00
تحسين المنزل	%16.8 - %12.0
طاقتي	%9.60
عشانك	%18
مكانك معنا	%15.60
مشروعك معنا 2022	%5
التكنولوجيا المالية (تمويل مشاريع)	%12

اسم المنتج	سعر الفائدة الفعلي (السنوية) *		عمر القرض بالأشهر	قيمة القرض بالدينار الأردني	مثال توضيحي لكيفية احتساب سعر الفائدة الفعلي للمنتج
	من	إلى			
تضامن	37.0%	39.0%	12 - 26	800 - 3000	تمويل تضامن بمبلغ (800 دينار) على 12 شهر بفائدة (1.35%) القسط الشهري 77.5 دينار. وتكون الفائدة الفعلية السنوية 37%
موسمي	48.0%	42.0%	15	200 - 400	تمويل موسمي بمبلغ (200 دينار) على 15 شهر بفائدة (1.45%) القسط الشهري 16.2 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 46%
تعليمي	21.0%	19.0%	4 - 60	350 - 10000	تمويل شراء الحاسوب بمبلغ (2590 دينار) على 24 شهر بفائدة (0.8%) القسط الشهري 129 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 20%
شراء حاسوب	22.0%	20.0%	4 - 36	250 - 4000	تمويل شراء الحاسوب بمبلغ (2590 دينار) على 24 شهر بفائدة (0.8%) القسط الشهري 129 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 20%
أمومة	28.0%		15	300	تمويل أمومة بمبلغ (300 دينار) على 15 شهر بفائدة (1.0%) القسط الشهري 23 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 28%
عمومي	40.0%	38.0%	12 - 26	800 - 3000	تمويل عمومي بمبلغ (2000 دينار) على 18 شهر بفائدة (1.5%) القسط الشهري 141.1 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 39%
تحسين المنزل	24.0%	33.0%	4 - 60	1000 - 10000	تمويل تحسين منزل بمبلغ (3000 دينار) على 30 شهر بفائدة (1.3%) القسط الشهري 139.3 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 33%
طاقتي	22.0%	19.0%	4 - 60	250 - 10000	تمويل طاقتي بمبلغ (620 دينار) على 15 شهر بفائدة (0.8%) القسط الشهري 46.6 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 21%
التكنولوجيا المالية (تمويل مشاريع)	26.0%	24.0%	4 - 60	500 - 10000	تمويل التكنولوجيا المالية بمبلغ (3000 دينار) على 20 شهر بفائدة (1.0%) القسط الشهري 180 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 26%
عشانك	37.0%	39.0%	4 - 24	400 - 2000	تمويل عشانك بمبلغ (2000 دينار) على 18 شهر بفائدة (1.5%) القسط الشهري 141.1 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 39%
مكناك معنا	33.0%	30.0%	4 - 60	500 - 10000	تمويل مكناك معنا بمبلغ (3000 دينار) على 30 شهر بفائدة (1.3%) القسط الشهري 139 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 33%
مشروعك معنا 2022	5.0%		4 - 42	1000-25000	تمويل مشروعك معنا 2022 بمبلغ (5000 دينار) على 36 شهر بفائدة (5% سنوي) القسط الشهري 149.1 دينار.

- \* يتم احتساب سعر الفائدة الفعلي باستخدام برنامج MS Excel وفقا للمعادلة التالية  $(1+IRR)^{12} - 1 = EIR$
- في خانة value: يتم ادخال كامل التدفقات النقدية (السالبة والموجبة)
  - في خانة Guess: (تمثل العائد المتوقع) يتم ادخال صفر
  - عند ظهور ناتج معادلة IRR يتم كتابة المعادلة التالية على خلية مستقلة:  $(1+IRR)^{12} - 1 =$  ناتج هذه المعادلة
  - يمثل EIR او سعر الفائدة الفعلي لذلك التمويل

#### مثال توضيحي لاحتساب الفائدة الفعلي:

حصل عميل على تمويل بقيمة 2000 دينار من شركه صندوق المرأة للتمويل الأصغر بحيث يتم سداد التمويل على 12 شهر بنسبه الفائدة المتناقصة السنوية 23% وهي ما تعادل نسبه الفائدة الثابتة /السنوي 12%.

1- ما هي الرسوم والفوائد المترتبة على التمويل:  
مجموع قيمه الفائدة المترتبة على التمويل = 240 دينار

قيمه طوابع الواردات على العقد = 6 دينار.

قيمة ضريبة المبيعات على التمويل = 7.2 دينار، وهي عبارة نسبة 3% من قيمة الفائدة (3% × 240 = 7.2 دينار)

مجموع أقساط تأمين الحياة (0.30 قسط شهري × 12 عدد الأشهر = 3.6)

2- ما هي قيمه القسط الشهري الواجب تسديده (قيمة الاصل ومبلغ الفائدة)  
قيمه القسط الاول (200.17) دينار تتضمن الآتي:

- قيمة سداد أصل (150.9 دينار)

- قيمة سداد فائدة (35.76 دينار) هذا المبلغ يتناقص شهريا بالتناسب مع تناقص رصيد الأصل حيث معادلة الفائدة (نسبة الفائدة المتناقصة الشهرية × رصيد أصل القرض عند كل دفعة)، علما بأن (نسبة الفائدة المتناقصة الشهرية = نسبة الفائدة المتناقصة السنوية ÷ 12)، وفي هذه الحالة فإن (%)  $1.788 * 2000 = 35.76$  دينار)

- قيمة قسط تأمين الحياة الشهري (0.3)

-قيمة طوابع الواردات على التمويل (6 دنانير) تدفع لمرة واحدة

- قيمة قسط ضريبة المبيعات على التمويل (7.2 دنانير) تدفع لمرة واحدة

\* قيمه القسط الشهري لباقي الدفعات: 186.97 تشمل أصل الدفعة ومبلغ الفائدة الشهري وقسط تأمين الحياة الشهري الثابت بقيمة (0.30).

3- كيف يتم احتساب سعر الفائدة الفعلي (EIR) للتمويل:

يتم احتساب سعر الفائدة الفعلي وفقا للمعادلة التالية  $12$  (EIR) = 1 - (IRR+1)

يتم احتساب معدل العائد الداخلى [Internal rate of return (IRR)] عن طريق برنامج Microsoft Excel وذلك باستخدام معادلة (IRR) وفق الآتي -:

في خانة Value: ندخل كامل التدفقات النقدية (السالبة والموجبة)

في خانة: Guess (تمثل العائد المتوقع): ندخل "صفر".

بحيث يتم اضافة ما يلي الى التدفقات النقدية السالبة (أي الأقساط):

- ضريبة المبيعات 3% من قيمة الفائدة
- الطوابع
- أقساط التأمين على الحياة
- الفوائد المترتبة على التمويل
- قيمة الأصل في الأقساط

يكون ناتج IRR=0.01919

والذي يعبر عن النسبة الفعلية الشهرية (Monthly Effective rate)

ويتم احتساب سعر الفائدة الفعلي (EIR) وذلك بتعويض معدل العائد الداخلى (IRR) في المعادلة التالية:

$$\text{سعر الفائدة الفعلي} = 1 - (1 + \text{IRR})^{12}$$

سعر الفائدة الفعلي = 26%

قائمة أسعار الرسوم والعمولات الأخرى على التمويلات والخدمات المختلفة التي تقدمها الشركة:

اسم الخدمة	سعر العمولة/الرسوم
غرامة التأخر بالسداد	0.515 دينار عن كل يوم تأخير
عمولة اصدار كتب براءة ذمة	5 دنانير
عمولة اصدار كتب مديونية	5 دنانير
رسوم التأجيل*	قيمة الدفعة (أصل + فائدة) / القسط الرسوم
	أقل من 60
	2
	60.1 إلى 90
	3
	90.1 إلى 120
	4
	120.1 إلى 250
	6
	250.1 إلى 500
	6
	أكثر من 500
	8
	*يضاف على القسط (رسوم عافيتنا حسب قسط كل عميل، ضريبة المبيعات 3%، رسوم طبي ان وجدت)