

## أسعار الفوائد على التمويلات المختلفة التي تقدمها الشركة:

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

مثال توضيحي لكيفية احتساب سعر الفائدة الفعلي السنوي للمنتج	قيمة القرض باليدينار الأردني	عمر القرض بالأشهر	سعر الفائدة الفعلي (السنوية) *		اسم المنتج
			من - الى	من	
تمويل تضامن بمبلغ (800 دينار) على 12 شهر بفائدة (%) 1.35 القسط الشهري 77.5 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 39 %	6000 - 800 (للمجموعة)	26 - 4	45.0%	37.0%	تضامن
تمويل موسمي بمبلغ (200 دينار) على 10 شهر بفائدة (%) 1.45 القسط الشهري 22.9 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 50 %	800 - 200	10 - 4	50.0%	45.0%	موسمي
تمويل تعليمي بمبلغ (2590 دينار) على 24 شهر بفائدة (%) 0.8 القسط الشهري 129 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 21 %	10000 - 350	60 - 4	27.0%	19.0%	تعليمي
تمويل شراء الحاسوب بمبلغ (2590 دينار) على 24 شهر بفائدة (%) 0.8 القسط الشهري 129 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 21 %	4000 - 250	36 - 4	28.0%	21.0%	شراء حاسوب
تمويل أمومة بمبلغ (300 دينار) على 15 شهر بفائدة (%) 1.0 القسط الشهري 23 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 32 %	300	15 - 4	32.0%	30.0%	أمومة
تمويل عمومي بمبلغ (2000 دينار) على 18 شهر بفائدة (%) 1.5 القسط الشهري 141.1 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 41 %	3000 - 800	26 - 4	43.0%	40.0%	عمومي
تمويل تحسين منزل بمبلغ (3000 دينار) على 30 شهر بفائدة (%) 1.3 القسط الشهري 139.3 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 36 %	10000 - 1000	60 - 4	40.0%	24.0%	تحسين المنزل
تمويل طاقتي بمبلغ (620 دينار) على 15 شهر بفائدة (%) 0.8 القسط الشهري 46.30 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 23 %	10000 - 250	60 - 4	28.0%	19.0%	طاقتي
تمويل التكنولوجيا المالية بمبلغ (3000 دينار) على 20 شهر بفائدة (%) 1.0 القسط الشهري 180 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 27 %	10000 - 500	60 - 4	32.0%	24.0%	التكنولوجيا المالية (تمويل مشاريع)
تمويل عشانك بمبلغ (2000 دينار) على 18 شهر بفائدة (%) 1.5 القسط الشهري 141.1 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 41 %	2000 - 400	24 - 4	44.0%	40.0%	عشانك
تمويل مكانك معنا بمبلغ (3000 دينار) على 30 شهر بفائدة (%) 1.3 القسط الشهري 139 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 34 %	10000 - 500	60 - 4	40.0%	31.0%	مكانك معنا
تمويل مشروعك معنا 2022 بمبلغ (5000 دينار) على 36 شهر بفائدة (%) 5 سنوي) القسط الشهري 149.1 دينار.	25000-1000	42 - 4	5.0%		مشروعك معنا 2022

- \* يتم احتساب سعر الفائدة الفعلى باستخدام برنامج MS Excel وفقا للمعادلة التالية  $(EIR) = (1+IRR)^{-12} - 1$
- 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:  $= -1 - (1+IRR)^{-12}$ ) ناتج هذه المعادلة يمثل EIR او سعر الفائدة الفعلى لذلك التمويل

**مثال توضيحي لاحتساب الفائدة الفعلى:**

حصل عميل على تمويل بقيمه 2000 دينار من شركه صندوق المرأة للتمويل الأصغر بحيث يتم سداد التمويل على 12 شهر بنسبة الفائدة المتناقصة السنوية 25% وهي ما تعادل نسبة الفائدة الثابتة / السنوي 12%.

- ما هي الرسوم والفوائد المرتبطة على التمويل:  
مجموع قيمة الفائدة المترتبة على التمويل = 240 دينار

قيمه طوابع الواردات على العقد = 6 دينار.

عمولة المنح وتحتسب بناء على جدول شرائح عمولة المنح المرفق وقيمتها لهذا المثال تبلغ 20 دينار

قيمة ضريبة المبيعات على التمويل = 7.8 دينار، وهي عبارة نسبة 3% من قيمة الفائدة + قيمة عمولة المنح  $(3\% \times 240) + 20 = 7.8$  دينار

ملحوظة: مجموع أقساط تأمين الحياة  $(0.30 \times 240) \times 12 = 108$  دينار

- ما هي قيمة القسط الشهري الواجب تسديده (قيمة الأصل ومبلغ الفائدة)  
قيمه القسط الاول  $(220.17)$  دينار تتضمن الآتي:

- قيمة سداد أصل (150.9 دينار)

- قيمة سداد فائدة (35.76 دينار) هذا المبلغ يتناقض شهريا بالتناسب مع تناقض رصيد الأصل حيث معادلة الفائدة (نسبة الفائدة المتناقصة الشهرية  $\times$  رصيد أصل القرض عند كل دفعه)، علما بأن (نسبة الفائدة المتناقصة الشهرية = نسبة الفائدة المتناقصة السنوية  $\div 12$ )، وفي هذه الحالة فإن (%)  $35.76 \times 1.788 = 2000$  دينار)

- قيمة قسط تأمين الحياة الشهري (0.3)

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

- قيمة قسط ضريبة المبيعات على التمويل (7.8 دنانير) تدفع لمرة واحدة.

- قيمة عمولة المنح وتبلغ 20 دينار.

\* قيمه القسط الشهري لباقي الدفعات: 186.97 تشمل أصل الدفعه ومبغ الفائدة الشهري وقسط تأمين الحياة الشهري الثابت بقيمه (0.30).

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

يتم احتساب سعر الفائدة الفعلي وفقاً للمعادلة التالية<sup>12</sup>  $(EIR) = 1 - \frac{1}{(IRR+1)}$

يتم احتساب معدل العائد الداخلي [IRR] عن طريق برنامج Microsoft Excel وذلك باستخدام معادلة (IRR) وفق الآتي - :

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

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

بحيث يتم إضافة ما يلي إلى التدفقات النقدية السالبة (أي الأقساط):

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

يكون ناتج IRR=0.02086

والذي يعبر عن النسبة الفعلية الشهرية (Monthly Effective rate)

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

سعر الفائدة الفعلي =  $1 - \frac{1}{1 + IRR}$ <sup>12</sup>

سعر الفائدة الفعلي = 28%

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

العمولة	نوع العمولة															
<table border="1"> <thead> <tr> <th>قيمة الدفعية (أصل + فوائد)</th> <th>غرامة الغرامات بالدينار عن كل يوم تأخير</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> أقل من 0.25 دينار</td><td> أقل من 50 دينار</td></tr> <tr> <td> 0.5</td><td> 50 دينار - 200 دينار</td></tr> <tr> <td> أكثر من 1 دينار</td><td> أكثر من 200 دينار - 400 دينار</td></tr> <tr> <td> 2</td><td> أكثر من 400 دينار</td></tr> </tbody> </table> <p>• يضاف قيمة ضريبة المبيعات 3% من قيمة الغرامات</p>	قيمة الدفعية (أصل + فوائد)	غرامة الغرامات بالدينار عن كل يوم تأخير	أقل من 0.25 دينار	أقل من 50 دينار	0.5	50 دينار - 200 دينار	أكثر من 1 دينار	أكثر من 200 دينار - 400 دينار	2	أكثر من 400 دينار	غرامة التأخير بالسداد					
قيمة الدفعية (أصل + فوائد)	غرامة الغرامات بالدينار عن كل يوم تأخير															
أقل من 0.25 دينار	أقل من 50 دينار															
0.5	50 دينار - 200 دينار															
أكثر من 1 دينار	أكثر من 200 دينار - 400 دينار															
2	أكثر من 400 دينار															
<table border="1"> <thead> <tr> <th>عمولة التأجيل</th> <th>قيمة الدفعية (أصل + فوائد)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> أقل من 2.5 دينار</td><td> أقل من 50 دينار</td></tr> <tr> <td> 5 دينار</td><td> 50 دينار - 150 دينار</td></tr> <tr> <td> أكثر من 10 دينار</td><td> أكثر من 150 دينار</td></tr> </tbody> </table> <p>• يضاف على القسط (رسوم عفيفتنا حسب قسط كل عميل، ضريبة المبيعات 3% ورسوم طبي إن وجدت)</p>	عمولة التأجيل	قيمة الدفعية (أصل + فوائد)	أقل من 2.5 دينار	أقل من 50 دينار	5 دينار	50 دينار - 150 دينار	أكثر من 10 دينار	أكثر من 150 دينار	التأجيل							
عمولة التأجيل	قيمة الدفعية (أصل + فوائد)															
أقل من 2.5 دينار	أقل من 50 دينار															
5 دينار	50 دينار - 150 دينار															
أكثر من 10 دينار	أكثر من 150 دينار															
<table border="1"> <thead> <tr> <th>الحالة</th> <th>العمولة</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>طلب تعديل شروط التمويل</td><td>5 دنانير</td></tr> <tr> <td>إصدار كتاب براءة ذمة</td><td>5 دنانير</td></tr> <tr> <td>إصدار شهادة التزامات</td><td>5 دنانير</td></tr> <tr> <td>سحب شيكات برسم التحصيل في حال السداد المبكر</td><td>دinar لكل شيك</td></tr> <tr> <td>إيقاف صرف / سحب شيك</td><td>5 دنانير + عمولة البنك</td></tr> <tr> <td>فك رهن</td><td>5 دنانير</td></tr> </tbody> </table>	الحالة	العمولة	طلب تعديل شروط التمويل	5 دنانير	إصدار كتاب براءة ذمة	5 دنانير	إصدار شهادة التزامات	5 دنانير	سحب شيكات برسم التحصيل في حال السداد المبكر	دinar لكل شيك	إيقاف صرف / سحب شيك	5 دنانير + عمولة البنك	فك رهن	5 دنانير	السداد المبكر	
الحالة	العمولة															
طلب تعديل شروط التمويل	5 دنانير															
إصدار كتاب براءة ذمة	5 دنانير															
إصدار شهادة التزامات	5 دنانير															
سحب شيكات برسم التحصيل في حال السداد المبكر	دinar لكل شيك															
إيقاف صرف / سحب شيك	5 دنانير + عمولة البنك															
فك رهن	5 دنانير															
<table border="1"> <thead> <tr> <th>الاحتساب</th> <th>الحالة</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>يتم احتساب المتبقى من الأقساط الستة الأولى (أصل+فوائد) + عمولة 2% من مبلغ السداد+ المتبقى من أقساط (عفيفتنا/طبي إن وجد)</td><td>في حال السداد قبل القسط السادس ومتبقى على التمويل أكثر من 3 اقساط</td></tr> <tr> <td>يتم احتساب الأصل المتبقى + الأقساط المتبقية من عفيفتنا/طبي إن وجد</td><td>في حال السداد قبل أو بعد القسط السادس ومتبقى على التمويل 3 أقساط فأقل</td></tr> <tr> <td>يتم احتساب أصل الدفعات المتبقية + عمولة من مبلغ السداد + الأقساط المتبقية من (عفيفتنا/طبي إن وجد)</td><td>في حال السداد بعد القسط السادس ومتبقى على التمويل أكثر من 3 دفعات</td></tr> </tbody> </table> <p>• تغير قيمة العمولة المذكورة في الجدول إلى 5% في حال كانت جهة السداد جهة تمويلية.</p>	الاحتساب	الحالة	يتم احتساب المتبقى من الأقساط الستة الأولى (أصل+فوائد) + عمولة 2% من مبلغ السداد+ المتبقى من أقساط (عفيفتنا/طبي إن وجد)	في حال السداد قبل القسط السادس ومتبقى على التمويل أكثر من 3 اقساط	يتم احتساب الأصل المتبقى + الأقساط المتبقية من عفيفتنا/طبي إن وجد	في حال السداد قبل أو بعد القسط السادس ومتبقى على التمويل 3 أقساط فأقل	يتم احتساب أصل الدفعات المتبقية + عمولة من مبلغ السداد + الأقساط المتبقية من (عفيفتنا/طبي إن وجد)	في حال السداد بعد القسط السادس ومتبقى على التمويل أكثر من 3 دفعات	السداد المبكر							
الاحتساب	الحالة															
يتم احتساب المتبقى من الأقساط الستة الأولى (أصل+فوائد) + عمولة 2% من مبلغ السداد+ المتبقى من أقساط (عفيفتنا/طبي إن وجد)	في حال السداد قبل القسط السادس ومتبقى على التمويل أكثر من 3 اقساط															
يتم احتساب الأصل المتبقى + الأقساط المتبقية من عفيفتنا/طبي إن وجد	في حال السداد قبل أو بعد القسط السادس ومتبقى على التمويل 3 أقساط فأقل															
يتم احتساب أصل الدفعات المتبقية + عمولة من مبلغ السداد + الأقساط المتبقية من (عفيفتنا/طبي إن وجد)	في حال السداد بعد القسط السادس ومتبقى على التمويل أكثر من 3 دفعات															
<table border="1"> <thead> <tr> <th>العمولة إضافية</th> <th>النسبة من قيمة التمويل</th> <th>الشريحة</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td><td>%1</td><td>2000 فأقل</td></tr> <tr> <td>0</td><td>%0.75</td><td>5000-2001</td></tr> <tr> <td>5 دنانير</td><td>%0.5</td><td>10000-5001</td></tr> <tr> <td>10 دنانير</td><td>%0.5</td><td>أكبر من 10000</td></tr> </tbody> </table> <p>• يضاف قيمة ضريبة المبيعات 3% من قيمة إجمالي العمولة</p>	العمولة إضافية	النسبة من قيمة التمويل	الشريحة	0	%1	2000 فأقل	0	%0.75	5000-2001	5 دنانير	%0.5	10000-5001	10 دنانير	%0.5	أكبر من 10000	عمولة المنح
العمولة إضافية	النسبة من قيمة التمويل	الشريحة														
0	%1	2000 فأقل														
0	%0.75	5000-2001														
5 دنانير	%0.5	10000-5001														
10 دنانير	%0.5	أكبر من 10000														