

أسعار الفوائد على التمويلات المختلفة التي تقدمها الشركة:

اسعار الفوائد على التمويلات	
اسم المنتج	سعر الفائدة الاسمية السنوية
تضامن	%18.0
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 السنوي للمنتج
	من	إلى			
تضامن	39.0%	45.0%	4 - 26	800 - 6000 (للمجموعة)	تمويل تضامن بمبلغ (800 دينار) على 12 شهر بفائدة (1.5%) القسط الشهري 78.6 دينار. وتكون الفائدة الفعلية السنوية 44%
تعليمي	19.0%	27.0%	4 - 60	350 - 10000	تمويل تعليمي بمبلغ (2590 دينار) على 24 شهر بفائدة (0.8%) القسط الشهري 129 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 21%
شراء حاسوب	21.0%	28.0%	4 - 36	250 - 4000	تمويل شراء الحاسوب بمبلغ (2590 دينار) على 24 شهر بفائدة (0.8%) القسط الشهري 129 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 21%
أمومة	30.0%	32.0%	4 - 15	300	تمويل أمومة بمبلغ (300 دينار) على 15 شهر بفائدة (1.0%) القسط الشهري 23 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 32%
عمومي	40.0%	43.0%	4 - 26	800 - 3000	تمويل عمومي بمبلغ (2000 دينار) على 18 شهر بفائدة (1.5%) القسط الشهري 141.1 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 41%
تحسين المنزل	24.0%	40.0%	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 36%
طاقتي	19.0%	28.0%	4 - 60	250 - 10000	تمويل طاقتي بمبلغ (620 دينار) على 15 شهر بفائدة (0.8%) القسط الشهري 46.30 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 23%
التكنولوجيا المالية (تمويل مشاريع)	24.0%	32.0%	4 - 60	500 - 10000	تمويل التكنولوجيا المالية بمبلغ (3000 دينار) على 20 شهر بفائدة (1.0%) القسط الشهري 180 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 27%
عشائك	40.0%	44.0%	4 - 24	400 - 2000	تمويل عشائك بمبلغ (2000 دينار) على 18 شهر بفائدة (1.5%) القسط الشهري 141.1 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 41%
مكانك معنا	31.0%	40.0%	4 - 60	500 - 10000	تمويل مكانك معنا بمبلغ (3000 دينار) على 30 شهر بفائدة (1.3%) القسط الشهري 139 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 34%
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.

CRD-05-202403-E-02

- * يتم احتساب سعر الفائدة الفعلي 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 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 25% 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.

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)

ملاحظة: مجموع أقساط تأمين الحياة (0.30 قسط شهري $\times 12$ عدد الأشهر = 3.6)

2- ما هي قيمة القسط الشهري الواجب تسديده (قيمة الاصل ومبلغ الفائدة)
قيمة القسط الاول (220.17) 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 $\times$ رصيد أصل القرض عند كل دفعة)، علما بأن (نسبة الفائدة المتناقصة الشهرية = نسبة الفائدة المتناقصة السنوية $\div 12$)، وفي هذه الحالة فإن $(\%) 1.788 \times 2000 = 35.76$ دينار)

- قيمة قسط تأمين الحياة الشهري (0.3)

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

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

- قيمة عمولة المنح وتبلغ 20 دينار.

* قيمة 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 وفقاً للمعادلة التالية $12 (EIR) = 1 - (IRR + 1)$

يتم احتساب معدل العائد الداخلي [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 إضافة ما يلي إلى التدفقات النقدية السالبة (أي الأقساط):

- ضريبة المبيعات 3% من قيمة الفائدة
- الطوابع
- أقساط التأمين على الحياة
- عمولة المنح
- الفوائد المترتبة 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:

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

$$\text{سعر الفائدة الفعلي} = 28\%$$

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

نوع العمولة		العمولة	
غرامة التأخر بالسداد	قيمة الدفعة (أصل + فوائد)	قيمة الغرامة بالدينار عن كل يوم تأخير	
	أقل من 50 دينار	0.25	
	50 دينار - 200 دينار	0.5	
	أكثر من 200 دينار - 400 دينار	1	
	أكثر من 400 دينار	2	
• يضاف قيمة ضريبة المبيعات 3% من قيمة الغرامة			
التأجيل	قيمة الدفعة (أصل + فوائد)	عمولة التأجيل	
	أقل من 50 دينار	2.5 دينار	
	50 دينار - 150 دينار	5 دينار	
	أكثر من 150 دينار	10 دينار	
	• يضاف على القسط (رسوم عاقبتنا حسب قسط كل عميل، ضريبة المبيعات 3% ورسوم طبي ان وجدت)		
الجدولة (طلب تعديل شروط التمويل)	5 دنائير		
اصدار كتاب براءة ذمة	5 دنائير		
اصدار شهادة التزامات	5 دنائير		
سحب شيكات برسم التحصيل في حال السداد المبكر	دينار لكل شيك		
إيقاف صرف/ سحب شيك	5 دنائير + عمولة البنك		
فك رهن	5 دنائير		
السداد المبكر	حالة السداد	الاحتساب	
	في حال السداد قبل القسط السادس ومتبقي على التمويل أكثر من 3 أقساط	يتم احتساب المتبقي من الأقساط الستة الأولى (أصل + فوائد) + عمولة 2% من مبلغ السداد + المتبقي من أقساط (عاقبتنا/طبي ان وجد)	
	في حال السداد قبل او بعد القسط السادس ومتبقي على التمويل 3 أقساط فأقل	يتم احتساب الأصل المتبقي + الأقساط المتبقية من عاقبتنا/طبي ان وجد	
	في حال السداد بعد القسط السادس ومتبقي على التمويل أكثر من 3 دفعات	يتم احتساب أصل الدفعات المتبقية + 2% عمولة من مبلغ السداد + الأقساط المتبقية من (عاقبتنا/طبي ان وجد)	
	• تتغير قيمة العمولة المذكورة في الجدول الى 5% في حال كانت جهة السداد جهة تمويلية.		
عمولة المنح	المشريحة	النسب من قيمة التمويل	عمولة اضافية
	2000 فأقل	1%	0
	اكبر من 2000-5000	0.75%	0
	اكبر من 5000-10000	0.5%	5 دنائير
	اكبر من 10000	0.5%	10 دنائير
• يضاف قيمة ضريبة المبيعات 3% من قيمة اجمالي العمولة			