

أسعار الفوائد على التمويلات المختلفة التي تقدمها الشركة:

اسعار الفوائد على التمويلات	
اسم المنتج	سعر الفائدة الاسمية السنوية
تضامن	18.0% - 21.0%
تعليمي	9.60% - 15.6%
أمومة	12.0%
عمومي	21.0%
تحسين المنزل	18.0% - 21.0%
طاقتي	10%
عشانك	18.0% - 21.0%
مكانك معنا	15.6%
مشروعك معنا 2022	5%
التكنولوجيا المالية (تمويل مشاريع)	18%

اسم المنتج	سعر الفائدة الفعلي (السنوية) *		عمر القرض بالأشهر	قيمة القرض بالدينار الأردني	مثال توضيحي لكيفية احتساب سعر الفائدة الفعلي السنوي للمنتج
	من	الى			
تضامن	40.0%	61.0%	4 - 24	250 - 6000 (للمجموعة)	تمويل تضامن بمبلغ (800 دينار) على 12 شهر بفائدة (1.75%) القسط الشهري 80.66 دينار. وتكون الفائدة الفعلية السنوية 51%
تعليمي	20.0%	48.0%	4 - 60	250 - 10000	تمويل تعليمي بمبلغ (2590 دينار) على 24 شهر بفائدة (0.8%) القسط الشهري 129 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 22%
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 30%
عمومي	47.0%	61.0%	4 - 36	250 - 3000	تمويل عمومي بمبلغ (2000 دينار) على 18 شهر بفائدة (1.75%) القسط الشهري 146.11 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 50%
تحسين المنزل	36.0%	61.0%	4 - 60	250 - 10000	تمويل تحسين منزل بمبلغ (3000 دينار) على 30 شهر بفائدة (1.75%) القسط الشهري 152.5 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 40%
طاقتي	20.0%	35.0%	4 - 60	250 - 10000	تمويل طاقتي بمبلغ (620 دينار) على 15 شهر بفائدة (0.833%) القسط الشهري 46.80 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 24%
التكنولوجيا المالية (تمويل مشاريع)	36.0%	53.0%	4 - 60	250 - 10000	تمويل التكنولوجيا المالية بمبلغ (3000 دينار) على 20 شهر بفائدة (1.5%) القسط الشهري 195 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 42%
عشانك	41.0%	60.0%	4 - 28	250 - 2000	تمويل عشانك بمبلغ (2000 دينار) على 18 شهر بفائدة (1.75%) القسط الشهري 146.1 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 49%
مكانك معنا	31.0%	47.0%	4 - 60	250 - 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 - 15000	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 23.7% (علما بأن هذه النسبة لا تمثل نسبة الفائدة الفعلية)، وهي ما تعادل نسبة الفائدة الثابتة السنوية 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 30 دينار

قيمة ضريبة المبيعات على التمويل = 8.1 دينار، وهي عبارة نسبة 3% من (قيمة الفائدة + قيمة عمولة المنح) $(3\% \times (240 + 30) = 8.1$ دينار)

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

2- ما هي قيمه القسط الشهري الواجب تسديده (قيمة الاصل ومبلغ الفائدة)
قيمه القسط الاول (231.07) 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 (8.1 دنائير) تدفع لمرة واحدة.

- قيمة عمولة المنح وتبلغ 30 دينار.

* 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 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 اضافة ما يلي الى 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 $IRR = 0.021692$

والذي يعبر عن النسبة الفعلية الشهرية (Monthly Effective rate)

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

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

سعر الفائدة الفعلي = 29%

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

نوع العمولة		العمولة										
غرامة التأخر بالسداد	<table><tr><th>قيمة الدفعة (أصل + فوائد)</th><th>قيمة الغرامة بالدينار عن كل يوم تأخير</th></tr><tr><td>أقل من 50 دينار</td><td>0.25</td></tr><tr><td>50 دينار - 200 دينار</td><td>0.5</td></tr><tr><td>أكثر من 200 دينار – 400 دينار</td><td>1</td></tr><tr><td>أكثر من 400 دينار</td><td>2</td></tr></table>		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
	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	<table><tr><th>قيمة الدفعة (أصل + فوائد)</th><th>عمولة التأجيل</th></tr><tr><td>أقل من 50 دينار</td><td>2.5 دينار</td></tr><tr><td>50 دينار - 150 دينار</td><td>5 دينار</td></tr><tr><td>أكثر من 150 دينار</td><td>10 دينار</td></tr></table>		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		
	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 عافيتنا حسب قسط كل عميل، ضريبة المبيعات 3% ورسوم طبلي ان وجدت)												
الجدولة (طلب تعديل شروط التمويل)	5 دنائير											
إصدار كتاب براءة ذمة	5 دنائير											
إصدار 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	<table><tr><th>حالة السداد</th><th>الاحتساب</th></tr><tr><td>في حال السداد قبل القسط السادس ومتبقي على التمويل أكثر من 3 أقساط</td><td>يتم احتساب المتبقي من الأقساط الستة الأولى (أصل+ فوائد) + عمولة 2% من مبلغ السداد+ المتبقي من أقساط (عافيتنا/طبي ان وجد)</td></tr><tr><td>في حال السداد قبل او بعد القسط السادس ومتبقي على التمويل 3 أقساط فأقل</td><td>يتم احتساب الأصل المتبقي + الأقساط المتبقية من عافيتنا/طبي ان وجد</td></tr><tr><td>في حال السداد بعد القسط السادس ومتبقي على التمويل أكثر من 3 دفعات</td><td>يتم احتساب أصل الدفعات المتبقية + 2% عمولة من مبلغ السداد + الأقساط المتبقية من (عافيتنا/طبي ان وجد)</td></tr></table>		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 (عافيتنا/طبي ان وجد)	في حال السداد قبل او بعد القسط السادس ومتبقي على التمويل 3 أقساط فأقل	يتم احتساب الأصل المتبقي + الأقساط المتبقية من عافيتنا/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 (عافيتنا/طبي ان وجد)		
	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 (عافيتنا/طبي ان وجد)										
	في حال السداد قبل او بعد القسط السادس ومتبقي على التمويل 3 أقساط فأقل	يتم احتساب الأصل المتبقي + الأقساط المتبقية من عافيتنا/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 (عافيتنا/طبي ان وجد)										
• تتغير قيمة العمولة المذكورة في الجدول الى 5% في حال كانت جهة السداد جهة تمويلية.												
عمولة المنح	الشريحة	النسب من قيمة التمويل										
	أقل من 1000	1%										
	من 1000-10000	1%										
	أكبر من 10000	1%										
• يضاف قيمة ضريبة المبيعات 3% من قيمة اجمالي العمولة												