

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
مشروعك معنا	%9 - %18
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%	26 - 4	800 - 6000 (للمجموعة)	تمويل تضامن بمبلغ (800 دينار) على 12 شهر بفائدة (1.75%) القسط الشهري 80.66 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 51%
تعليمي	20.0%	48.0%	60 - 4	350 - 10000	تمويل تعليمي بمبلغ (2590 دينار) على 24 شهر بفائدة (0.8%) القسط الشهري 128.94 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 22%
أمومة	30.0%	32.0%	15 - 4	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%	26 - 4	800 - 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%	60 - 4	1000 - 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%	60 - 4	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%	60 - 4	500 - 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%	24 - 4	400 - 2000	تمويل عشانك بمبلغ (2000 دينار) على 18 شهر بفائدة (1.75%) القسط الشهري 146.1 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 49%
مشروعك معنا	18.0%	33.0%	60 - 4	1000 - 25000	تمويل مشروعك معنا لعميل جديد بدون رهن بمبلغ (5000 دينار) على 36 شهر بفائدة (1.333%) القسط الشهري 205.84 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 34%

*

- 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) $(240 + 30) \times 3\% = 8.1$ 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 (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 دنانير) تدفع لمرة واحدة

- قيمة قسط ضريبة المبيعات على التمويل (8.1 دنانير) تدفع لمرة واحدة.

- قيمة عمولة المنح وتبلغ 30 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 $1 - (IRR + 1)^{12}$ (EIR)

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 $IRR = 0.021692$

والذي يعبر عن النسبة الفعلية الشهرية (Monthly Effective rate)

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

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

$$\text{سعر الفائدة الفعلي} = 29\%$$

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 عافيتنا حسب قسط كل عميل، ضريبة المبيعات 3% ورسوم طبي ان وجدت)
الجدولة (طلب تعديل شروط التمويل)	5 دنانير		
اصدار كتاب براءة ذمة	5 دنانير		
اصدار شهادة التزامات	5 دنانير		
سحب شيكات برسم التحصيل في حال السداد المبكر	دينار لكل شيك		
إيقاف صرف/ سحب شيك	5 دنانير + عمولة البنك		
فك رهن	5 دنانير		
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 (عافيتنا/طبي ان وجد)+ ضريبة العمولة	
	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 + ضريبة العمولة	
	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)+ ضريبة العمولة	
			• تتغير قيمة العمولة المذكورة في الجدول الى 5% في حال كانت جهة السداد جهة تمويلية.
عمولة المنح	الشريحة	النسب من قيمة التمويل	عمولة اضافية
	أقل من 1000	1%	0
	1000-10000	1%	10 دنانير
	أكثر من 10000	1%	20 دنانير
		• يضاف قيمة ضريبة المبيعات 3% من قيمة اجمالي العمولة	