



USAID
من الشعب الأمريكي

مشروع السياحة لتعزيز الاستدامة الاقتصادية في الأردن

دليل
مصادر التمويل
لقطاع السياحة
٢٠٢٠



«إن بمقدورنا من خلال السياحة أن نستقطب أنظار العالم ليرى عراقية الأردن وشعبه، وما يملكه هذا البلد من فرص عديدة وكنوز فريدة»

جلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين

مقدمة عن قطاع السياحة

تساهم السياحة بشكل ايجابي في الناتج المحلي الإجمالي الأردني. ففي عام ٢٠١٨، شكلت عائدات السياحة نحو ١٢,٥٪ من الدخل القومي، وعلى وجه التحديد، يعد قطاعي «الفنادق والمطاعم» من أعلى القطاعات السياحية الفرعية المساهمة في الناتج المحلي الإجمالي.

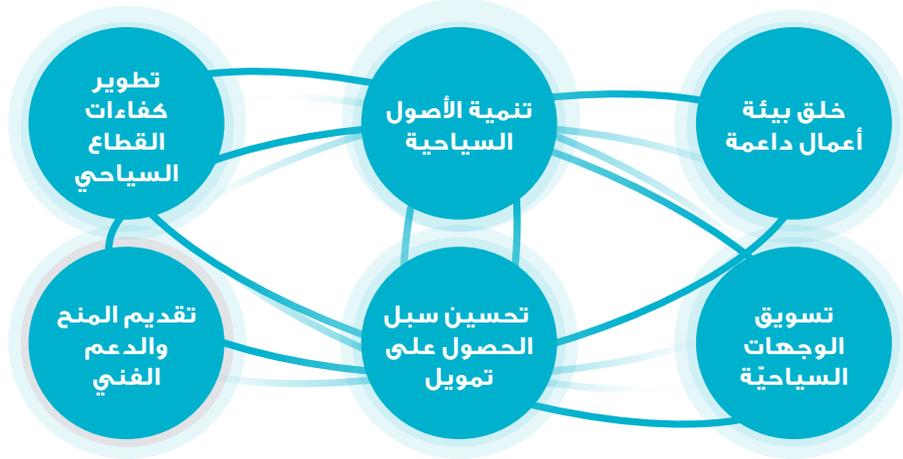
لقد وظف قطاع السياحة الأردني في عام ٢٠١٩ حسب المؤشرات الأولية حوالي ٤٥ ألف من الأردنيين و ٨ آلاف من غير الأردنيين. وتجاوز إجمالي عدد الزوار القادمين ٥,٤ مليون زائر، في حين بلغ إجمالي زوار المبيت نحو ٤,٥ مليون زائر، نتج عنها إيرادات بقيمة ٤,١ مليار دينار أردني.

وبحسب دراسة أجراها مشروع السياحة لتعزيز الإستدامة الإقتصادية في الأردن في بداية عام ٢٠١٦، فإن ٨٢٪ من المستثمرين في قطاع السياحة مهتمين في الحصول على التمويل، ومن ضمنهم ٢٣٪ فقط حصلوا على التمويل اللازم لتطوير أعمالهم خلال السنوات الثلاث الماضية.

إن زيادة فرص حصول مشاريع قطاع السياحة على التمويل أمر مهم لنمو أعمال القطاع وتقديم منتجات سياحية جديدة لجذب السياح وتعزيز التنمية الإقتصادية في المحافظات وزيادة القدرة التنافسية للسياحة في الأردن. يساعد تمويل هذه المشاريع في الحفاظ على عملياتها وتطوير أصولها، وتوظيف وتدريب العاملين فيها.

مشروع السياحة لتعزيز الإستدامة الإقتصادية في الأردن

هو مشروع ممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدوليّة. عمل المشروع على دعم الأردن في التحوّل إلى وجهة سياحيّة مميّزة، قادرة على التنافس على المستوى العالمي وخلق فرص عمل في القطاع السياحي الأردني وتعزيز انخراط المرأة في الأعمال السياحية، وتشجيع عمالة الشباب في هذا القطاع الهام والحيوي. وللوصول إلى ذلك، عمل المشروع بشكل وثيق مع المؤسسات الحكوميّة وغير الحكوميّة ومؤسسات القطاع الخاص العاملة في القطاع السياحي لتحقيق الأهداف التالية:



أهداف المشروع

خلق بيئة أعمال داعمة

حيث دعم المشروع مبادرات القطاعين العام والخاص العادفة لصياغة سياسات عمل بعيدة وقصيرة المدى، بهدف ترويج الاستثمارات السياحية، وتمكين وتطوير المرافق السياحية الأردنية.

تطوير كفاءات القطاع السياحي

اعتمد تطوير القطاع السياحي الأردني على عدد من المحاور التي عمل المشروع على تطويرها، أبرزها تطوير المرافق والمواقع السياحية ورفعها بالخبرات والكفاءات المؤهلة والمضيافة، بالإضافة إلى تحسين نوعية الخدمات والمرافق السياحية، وتأهيل العاملين في القطاع السياحي ورفع مستواهم بدورات تدريبية وبشهادات جامعية.

تنمية الأصول السياحية

عمل المشروع على تطوير وجهات سياحية مميزة من خلال توفير تجارب فريدة ومنتجات سياحية مميزة ومبتكرة تساهم في تنشيط الحركة السياحية وتوجيهها لأماكن جديدة وبالتالي تحقق التنمية السياحية. كما تم تطوير مختلف المرافق والمتاحف والخدمات المقدمة في المواقع السياحية وما يحيطها. ونظراً لعمل المشروع بشكل قريب مع المجتمعات المحلية، تم العمل على تطوير المنتج السياحي وخلق منتجات جديدة، ومن ضمن ذلك المسارات السياحية والأنشطة المحلية.

تحسين سبل الحصول على تمويل

عمل المشروع على توفير فرص تمويلية للشركات السياحية وأصحاب المشاريع العاملة في هذا القطاع، كما عمل على تعزيز قدراتهم في الحصول على رأس المال اللازم لتنفيذ المشاريع السياحية التي يعملون على تنفيذها. وتم ذلك من خلال حاسب تأييد الجهات المقرضة وتحفيزهم لتوفير القروض السياحية، بالإضافة إلى تأهيل أصحاب العمل على إعداد طلبات قروض فعالة.

تسويق الوجهات السياحية

يعتبر تسويق الوجهات السياحية أمراً في غاية الأهمية لزيادة عدد الزوار وتحقيق الأهداف المستقبلية التي نعمل على تحقيقها، لذا تم تنفيذ حملات توعوية استراتيجية بالتعاون مع هيئة تنشيط السياحة وشركاء عمل آخرين، كما وتم استخدام مختلف القنوات التسويقية الدولية بهدف جذب الزوار واستهداف أسواق جديدة.

تقديم المنح والدعم الفني

من خلال «صندوق الشراكة السياحي» لعدد من الجهات، مثل العاملين على تطوير المنتجات والقطاع السياحي، والعاملين على زيادة المنافسة فيه، والمؤسسات المشتركة بين القطاعين العام والخاص، والمؤسسات التي تُعنى بخلق فرص عمل جديدة. كما تم تعزيز الحضور الإقليمي من خلال التنسيق لتغطية الفعاليات في المنطقة للترويج لتطوير المجتمعات والفعاليات التوعوية.

الإطار العام للدليل وأهدافه

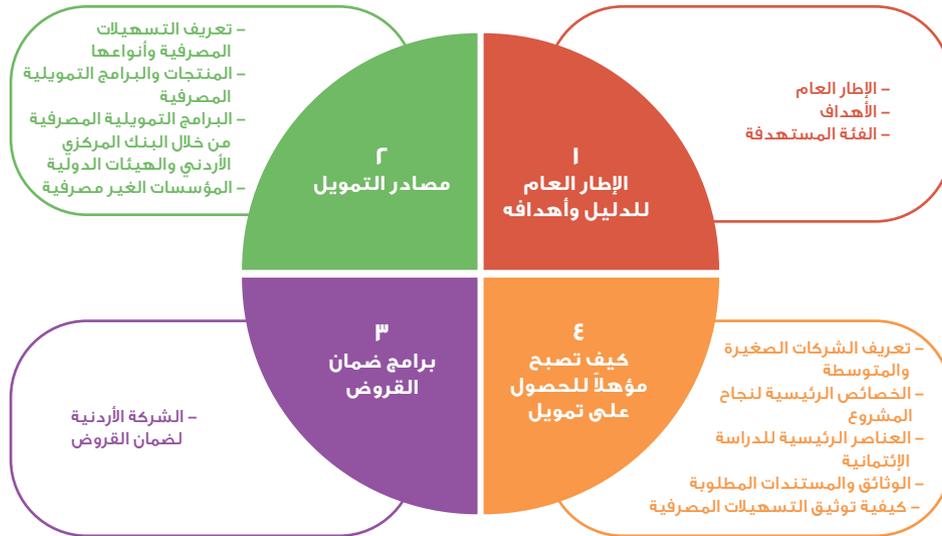
١. الإطار العام

٢. الأهداف

٣. الفئة المستهدفة

١. الإطار العام

فيما يلي الإطار العام للدليل الذي يشرح مصادر التمويل والخطوات التي تيسر للشركات الحصول عليه من المؤسسات المالية وبحسب ترتيب فصول الدليل كما هو مبين في الشكل التالي:



إن المعلومات الواردة في هذا الدليل تستند إلى مصادر موثوقة عن طريق المؤسسات والأشخاص الذين تمت مقابلتهم واستشارتهم خلال فترة تحضير الدليل، إلا أن المعلومات متغيرة وليست مضمونة من حيث الدقة والشمول بكل القضايا ذات العلاقة، ولا يجوز تفسير هذه المعلومات، ضمناً أو صراحة، على أنها تحتوي على أية توصيات خاصة بالاستثمار، وكما أن المسميات والتعريفات الواردة في هذا الدليل مستخدمة فقط لغرض الإرشاد.

٢. أهداف الدليل

- عرض مصادر التمويل المتاحة لقطاع السياحة.
- تقديم الإرشاد لأصحاب المشاريع السياحية القائمة أو من يرغب بالاستثمار في قطاع السياحة لفهم احتياجات ومتطلبات الجهات التمويلية سواء في القطاع المصرفي أو غير المصرفي.
- شرح متطلبات المؤسسات التمويلية المختلفة بما في ذلك الوثائق والمستندات المطلوبة من أجل الحصول على التمويل.

٣. الفئة المستهدفة

يخدم هذا الدليل جميع المستثمرين، أصحاب المنشآت السياحية أو الذين يرغبون بالاستثمار في قطاع السياحة، والتي تندرج منشأتهم تحت تصنيف منشآت صغيرة أو متوسطة الحجم بحسب التعريفات والمعايير المستخدمة من قبل الجهات التمويلية أو المؤسسات الأردنية، بالإضافة لأصحاب المشاريع السياحية المتناهية الصغر (المايكروية)*.

* لمزيد من الإيضاحات، الرجاء الاطلاع على قسم (كيف تصبح مؤهلاً للحصول على تمويل) في هذا الدليل

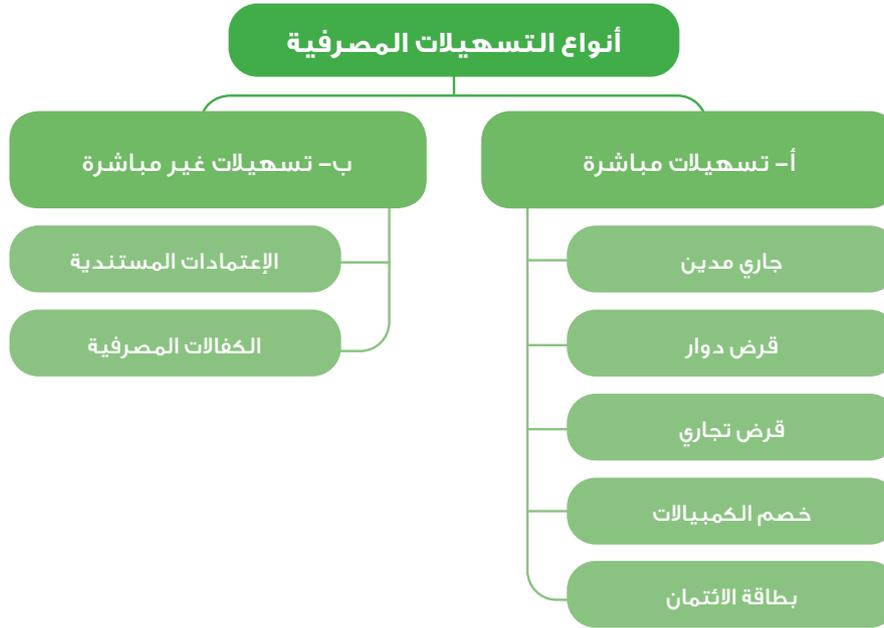
مصادر التمويل

١. تعريف التسهيلات المصرفية وأنواعها
٢. المنتجات والبرامج التمويلية المصرفية
٣. البرامج التمويلية المصرفية من خلال البنك المركزي الأردني والهيئات الدولية
٤. المؤسسات الغير مصرفية

١. تعريف التسهيلات المصرفية وأنواعها

التسهيلات المصرفية

هي عملية يتم من خلالها تزويد المقترض (فرد أو منشأة) باحتياجاته من الأموال اللازمة لتلبية حاجات تمويلية لديه، وذلك في ظل وجود ثقة لدى المقرض في قدرة المقترض واستعداده لتسديد الأموال المقرضة في المواعيد والشروط المتفق عليها مسبقاً.



أ. التسهيلات المباشرة

التسهيلات المصرفية التي تتضمن تقديماً مباشراً للأموال من البنك لعملائه مثل تسهيلات الجاري مدين والقروض التجارية والكمبيالات المخصومة وتمويل المشتريات والاعتمادات الآجلة وكفالات الدفع وبطاقات الائتمان وأية تسهيلات أخرى تتضمن هذا المفهوم.

١. الجاري مدين

التعريف

هو شكل من أشكال التسهيلات الائتمانية التي تتيح للعملاء من قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الحصول على سيولة إضافية من وقت لآخر، لغايات تمويل الفجوة في رأس المال العامل* بحيث يتم منح العميل سقف معين يتم تحديده بعد دراسة احتياجات العميل.

الميزات

- حرية السحب والإيداع للغايات المحددة منه.
- منح العميل دفتر شيكات لغايات السحب.
- تحسب الفائدة على الرصيد المسحوب وتقيّد نهاية كل شهر.

* رأس المال العامل هو الفرق بين الأصول الجارية لمنشأة ما والخصوم الجارية لها، ويستخدم في تقدير قدرة المنشأة على تمويل عملياتها اليومية والوفاء بالتزاماتها المالية قصيرة الأجل

٢. القرض الدوار

التعريف

منتج آخر يمكن تصميمه بطريقة تلائم محفظة رأس مال الشركة أو المؤسسة ويوفر لها القدرة على التسديد وإعادة السحب مع المرونة والقدرة على خدمة متطلبات رأس المال العامل طوال دورة التشغيل.

الميزات

- يمكن تصميم حد السقف والاستحقاق بحيث يتناسب مع طول الدورة التشغيلية.
- القدرة على التسديد وإعادة السحب حيث توفر المرونة وإمكانية تمويل التدفق النقدي الخارجي للشركة في وقت قصير.
- لا تحتاج إلى الالتزام بأسعار الفوائد طويلة الأجل، بل تعطي حرية اختيار قيمة الاقتراض والأجل الأفضل.
- يمكن استخدامها لتمويل مجموعة واسعة من احتياجات رأس المال العامل.

٣. القرض التجاري

التعريف

قرض يتم منحه للعملاء لمرة واحدة ولغاية معينة، ويتم تسديده بموجب أقساط شهرية أو ربع سنوية أو نصف سنوية أو سنوية يتم الاتفاق عليها ما بين العميل والبنك، وحسب التدفقات النقدية للعميل، وينتهي القرض عند تسديده.

الميزات

- قيمة القرض تتناسب مع الاحتياجات وحجم الأعمال التجارية.
- أقساط شهرية مريحة تتناسب مع حجم التدفقات النقدية.
- استيفاء الفائدة على الرصيد المتناقص.

٤. خصم الكمبيالات

التعريف

منتج يتم منحه لغاية تمويل احتياجات رأس المال العامل والدورات التشغيلية للأنشطة أو لتمويل أوجه معينة ومحددة مثل تمويل الإعتمادات والمشتريات والبضائع المخزنة والذمم المدينة (الأوراق التجارية) ويكون ناتج عن عمليات تجارية حقيقية.

الميزات

- يمكن استخدام الخصم لتسديد مستندات اعتمادات أو بوالص تحصيل ولمدة تتناسب وموعد بيع البضاعة الممولة وتحصيل قيمتها وبحد لا تزيد مدة الخصم عن (٦ أشهر).
- تكون الكمبيالات موزعة على عدة مدينين معتبرين ومعروفين بالملاءة والسمعة التجارية الجيدة.
- تكون تواريخ الاستحقاق موزعة على استحقاقات قصيرة الأجل.
- تجنب تركيز الكمبيالات في استحقاق واحد أو على عميل واحد.
- في حال لم يتم تسديد الكمبيالة في تاريخ استحقاقها، يستطيع البنك الرجوع إلى المدين في تلك الكمبيالة و/أو الكفيل.

ه. بطاقة الإئتمان

التعريف

أداة سحب نقدي يصدرها مصرف تجاري أو مؤسسة مالية، تُمكن حاملها من الشراء بأجل على ذمة مُصدرها ومن الحصول على النقد اقتراباً من مُصدرها. وقد سميت هذه البطاقات بالبطاقات الإئتمانية لاشتغالها على القرض، والقرض من صور الائتمان لأن الائتمان مبادلة مالٍ حاضرٍ بمؤجل، والقرض كذلك.

الميزات

- يحدد مصدر البطاقة سقف ائتماني لمستخدمها.
- تعطي حاملها ميزة الدفع من خلال البطاقة أو السحب النقدي.
- لا يتم خصم المدفوعات من الحساب البنكي مباشرة وإنما يتم تسديد الرصيد القائم مرة في الشهر وبتاريخ متفق عليه.
- يمكن للمستخدم أن يسدد الرصيد كاملاً أو على أجزاء مع فائدة بنكية متفق عليها.

ب. التسهيلات الغير مباشرة

هي التسهيلات المصرفية التي لا تتضمن تقديماً مباشراً للأموال وإنما تتمثل في تعهد البنك في دفع الأموال بالنيابة عن العميل في وقت مستقبلي إن تحققت شروط معينة، مثل الاعتمادات المستندية بالاطلاع وخطابات الضمان (الكفالات المصرفية) باستثناء كفالات الدفع وأية تسهيلات أخرى تتضمن هذا المفهوم.

١. الإعتمادات المستندية

هو قيام البنك بالتعهد للمصدرين، بناء على طلب عملاءه المستوردين، بدفع قيمة البضائع المستوردة حسب المواصفات المطلوبة من قبل المستورد، وتنوع هذه الاعتمادات حسب طريقة سدادها إما بالاطلاع أو مؤجلة.

٢. الكفالات المصرفية

هي عبارة عن خطابات الضمان التي يقدمها البنك لصالح مستفيدين محددين وبناءً على طلب عملاءه لغايات محددة ومنها كفالات دخول العطاءات، كفالات حسن التنفيذ، كفالات الجمارك... الخ، وذلك بدفع مبلغ معين لأمر المستفيد إذا أخل المكفول بالعرض الذي حددت من أجله الكفالة وذلك خلال مدة محددة أقصاها تاريخ انتهاء الكفالة.

٢. المنتجات و البرامج التمويلية المصرفية

كابيتال بنك

اسم المنتج/البرنامج التمويلي	الغاية	المستفيدين	نسبة التمويل
«القرض السياحي» المقدم من خلال برامج التسلف التابع للبنك المركزي الأردني	<ul style="list-style-type: none"> - بناء وشراء فنادق أو التوسع بالقائم - بناء وشراء مرافق واستراحات سياحية - أي غايات سياحية اخرى مقبولة لدى البنك المركزي او يوافق عليها 	الشركات الأردنية ضمن القطاع السياحي (تخضع للغايات المذكورة)	تعتمد على الدراسة الائتمانية وتخضع لشروط وأحكام البنك

قيمة التمويل	مدة التمويل	فترة السماح	الفائدة/العمولة نسبة الربح	الضمانات
٢ مليون دينار بحد أقصى (بحسب السقف المحدد من البنك المركزي الأردني)	داخل عمان: لغاية ٥ سنوات خارج عمان: لغاية ١٠ سنوات	لا يوجد ما يمنع منح العميل فترة سماح شريطة أن لا تتجاوز مدة التمويل الحد الأعلى المسموح به من قبل البنك المركزي الأردني (المذكورة سابقا)	فائدة: ٤% - ٥%	تعتمد على الدراسة الائتمانية

بنك صفوة الإسلامي

اسم المنتج/البرنامج التمويلي	الغاية	المستفيدين	نسبة التمويل	قيمة التمويل
التمويل السياحي	تمويل المشاريع السياحية من إنشاء الفنادق والمطاعم والاستراحات والمرافق السياحية وتمويل التحديث والتوسعة للمشاريع السياحية	الشركات الصغيرة والمتوسطة المسجلة تحت قطاع السياحة	تمويل رأس المال العامل: 100% تمويل شراء الأصول الثابتة: تصل لغاية 80% من قيمة العقار	تمويل يصل لغاية ٢٥٠ ألف دينار أردني ويحد أدنى 1٠ آلاف دينار أردني
	مدة التمويل	فترة السماح	الفائدة/العمولة نسبة الربح	الضمانات
تصل لغاية ٦٠ شهرا	تصل لغاية سنة واحدة	عائد يبدأ من ٣,٥% متناقص	<ul style="list-style-type: none"> - الحصول على الكفالة الشخصية لكافة الشركاء في الشركة وكفالة مالك الشركة - ضمانات عقارية - تأمينات نقدية - كفالة الشركة الاردنية لضمان القروض - اية ضمانات اخرى ترتئها الجهة صاحبة الصلاحيات 	مميزات أخرى
<ul style="list-style-type: none"> - الحصول على موافقة مبدئية للقرض خلال ٤٨ ساعة - تأمين تكافلي على الحياة 				

بنك الإسكان

اسم المنتج/البرنامج التمويلي	الغاية	المستفيدين	نسبة التمويل	قيمة التمويل
القرض السياحي	<ul style="list-style-type: none"> - تمويل شراء الأصول الثابتة - تمويل رأس المال العامل (المشتریات والمبيعات) - تمويل عمليات البناء والتحديث والتوسعة - تمويل عمليات فتح فروع جديدة - أي غاية أخرى تقع ضمن القطاع السياحي شريطة موافقة اللجنة عليها 	<ul style="list-style-type: none"> - المطاعم السياحية - الشقق والأجنحة الفندقية - النزل السياحية (Motels) - القطاعات السياحية أو نشاطات ذات صلة بالسياحة وتنطبق عليها تصنيف الشركات الصغيرة 	<p>في حال تمويل شراء أصول عقارية ضمن القطاعات المستهدفة فإن نسبة التمويل يجب أن لا تزيد عن 70٪ من قيمة العقار</p>	<p>تمويل يصل لغاية 7.0 ألف دينار</p>
	<p>مدة التمويل</p> <ul style="list-style-type: none"> - تمويل شراء الأصول الثابتة وتمويل عمليات فتح فروع جديدة تصل لغاية 5 سنوات بفترة سماح تصل لغاية 6 شهور - تمويل رأس المال العامل من 6 شهور لغاية سنة كحد أقصى وبفترة سماح تصل لغاية 3 شهور - تمويل عمليات البناء والتحديث والتوسعة تصل لغاية 7 سنوات وبفترة سماح تصل لغاية 12 شهراً 	<p>فترة السماح</p> <p>حسب المحدد في حقل «مدة التمويل»</p>	<p>الفائدة/العمولة</p> <p>نسبة الربح</p> <p>فائدة 7.70٪ معفاة من العمولة</p>	<p>الضمانات</p> <p>الشركة الأردنية لضمان القروض، وبكفالة تصل لغاية 70٪ من قيمة القرض</p>

بنك الإتحاد

اسم المنتج/البرنامج التمويلي	الغاية	المستفيدين	نسبة التمويل	قيمة التمويل
قرض الشركات الناشئة	تمويل أصول	القطاع السياحي بما فيها الخدمات المتعلقة بالفنادق و المطاعم	٨٠٪ من الأصول	لغاية ٢٥٠ ألف دينار
مدة التمويل	فترة السماح	الفائدة/العمولة نسبة الربح	الضمانات	مميزات أخرى
تصل لغاية ٥ سنوات	سنه من ضمن مدة التمويل	حسب فائدة البنك	- الشركة الأردنية لضمان القروض، وبكفالة ٨٥٪ من قيمة القرض - كفالة شخصية للشركاء	- تأمين على الحياة - مرونة جدول الدفعات حسب التدفقات النقدية

اسم المنتج/البرنامج التمويلي	الغاية	المستفيدين	نسبة التمويل	قيمة التمويل
قرض شركتي	تمويل اصول ثابتة ومتداولة، وتمويل رأس مال عامل	جميع القطاعات باستثناء المقاولات	١٠٠٪ من الأصول	من ٥ إلى ٥٠ ألف دينار
مدة التمويل	فترة السماح	الفائدة/العمولة نسبة الربح	الضمانات	مميزات أخرى
تصل لغاية ٥ سنوات	٦ أشهر و٣ إضافية في فترة الأمومة	حسب فائدة البنك	- الشركة الأردنية لضمان القروض، وبكفالة ٧٠٪ من قيمة القرض - ٨٠٪ للمرأة	- ٥٪ من القرض بطاقة ائتمانية - تأمين على الحياة - مرونة جدول الدفعات حسب التدفقات النقدية

اسم المنتج/البرنامج التمويلي	الغاية	المستفيدين	نسبة التمويل	قيمة التمويل
سلف البنك المركزي السياحية	تمويل أصول ثابتة ومتداولة	القطاع السياحي	حسب المشروع	حسب المشروع
مدة التمويل	فترة السماح	الفائدة/العمولة نسبة الربح	الضمانات	
تصل لغاية ٥ سنوات	حسب طلب العميل ولغاية ١٢ شهر	من ٣,٥٪ ولغاية ٤,٥٪	- الشركة الأردنية لضمان القروض، وبكفالة ٧٠٪ من قيمة القرض - الشركة الأردنية لضمان القروض، وبكفالة ٨٥٪ من قيمة القرض للشركات الناشئة - ضمانات أخرى مثل رهونات وغيرها	

البنك الأهلي

اسم المنتج/البرنامج التمويلي	الغاية	نسبة التمويل	قيمة التمويل	مدة التمويل	فترة السماح
القروض المتناقصة	- تمويل أصول ثابتة - تمويل رأس مال عامل	تصل لغاية ٩٠٪ وتدرس لكل حالة على حدى	مرونة في سقف الائتمان ويحدد بما يتلائم مع التدفقات النقدية للعميل واحتياجاته التمويلية	تصل الى ٧ سنوات، وفي حال تم المنح ضمن برامج سلف البنك المركزي فتتخضع المدة للشروط المحددة لبرنامج السلف	تصل إلى سنة، وتحدد لكل حالة على حدى وبما يتلائم مع التدفقات النقدية للعميل
القروض المتجددة	تمويل رأس مال عامل	تصل لغاية ١٠٠٪ وتدرس لكل حالة على حدى	مرونة في سقف الائتمان ويحدد بما يتلائم مع التدفقات النقدية للعميل واحتياجاته التمويلية	تصل الى ٢٤ شهر، وفي حال تم المنح ضمن برامج سلف البنك المركزي فتتخضع المدة للشروط المحددة لبرنامج السلف	تحدد لكل حالة على حدى وبما يتلائم مع التدفقات النقدية للعميل
الجاري مدين			مرونة في سقف الائتمان ويحدد مع شروطه و ضماناته لكل حالة على حدى وبما يتلائم مع التدفقات النقدية للعميل واحتياجاته		
بطاقات الإئتمان			مرونة في سقف الائتمان ويحدد مع شروطه و ضماناته لكل حالة على حدى وبما يتلائم مع التدفقات النقدية للعميل واحتياجاته		
الكفالات والإعتمادات			مرونة في سقف الائتمان ويحدد مع شروطه و ضماناته لكل حالة على حدى وبما يتلائم مع التدفقات النقدية للعميل واحتياجاته		

البنك العربي الإسلامي الدولي

اسم المنتج/البرنامج التمويلي	الغاية	المستفيدين	نسبة التمويل	قيمة التمويل
سياحة	- تمويل شراء اصول ثابتة - تمويل رأس المال العامل	الشركات الصغيرة والمتوسطة حسب تصنيف البنك المركزي الأردني والعاملة في قطاع السياحة والمسجلة والمرخصة في الأردن	تمويل يصل إلى 100 % من الاحتياجات التمويلية	تمويل يصل إلى ٥٥٠ ألف دينار
مدة التمويل	فترة السماح	نسبة الربح	الضمانات	
مدة سداد مرنة	حسب الحاجة	اسعار تفضيلية	عدم التركيز على الضمانات والاستعاضة عنها بكفالة الشركة الأردنية لضمان القروض وبشروط ميسرة	

٣. البرامج التمويلية المصرفية من خلال البنك المركزي الأردني والهيئات الدولية

١. برنامج البنك المركزي لتمويل ودعم القطاعات الاقتصادية

برنامج تمويلي موجه لقطاعات الصناعة والسياحة والطاقة المتجددة والزراعة وتكنولوجيا المعلومات والاستشارات الهندسية والنقل والصحة والتعليم (المهني والفني والتقني)، ويتم إعادة إقراضه من خلال البنوك الأردنية المرخصة ولأجل تتواءم مع الاحتياجات التمويلية للعملاء، على النحو التالي:

- مدد سداد تصل لغاية خمس سنوات لجميع القطاعات باستثناء قطاع الطاقة المتجددة عشر سنوات للمشاريع الواقعة داخل عمان.
- مدد سداد تصل لعشر سنوات لجميع القطاعات للمشاريع الواقعة خارج عمان .

استفاد من هذا البرنامج حتى الثاني عشر من كانون الأول من عام ٢٠١٩ «١٤٢» مشروع وبقية إجمالية وصلت إلى ما يقارب ٧٧٨ مليون دينار، حيث توزعت هذه المشاريع على كافة القطاعات المستهدفة بنسب متفاوتة. استفاد من هذا البرنامج ٨٥ مشروع سياحي بقيمة إجمالية بلغت ٧٧ مليون دينار.

قيمة القرض الواحد لقطاع السياحة

بحد أقصى ٢ مليون دينار

الغاية

تمويل إنشاء أو توسعة أو تجديد للفنادق والاستراحات والمرافق السياحية العامة في المملكة

نسبة التمويل

قد تصل الى ١٠٠٪ من قيمة المشروع

سعر الفائدة

تتراوح بين ٣,٢٥٪ و ٤,٢٥٪

فترة السماح

يعود لقرار البنك المعني

مدة السداد

بحد أقصى ٥ سنوات من ضمنها فترة السماح للمشاريع داخل عمان
بحد أقصى ١٠ سنوات من ضمنها فترة السماح للمشاريع خارج عمان

الضمانات

يعود لقرار البنك المعني

٢. البرنامج الوطني للتشغيل الذاتي «انهض»

برنامج تمويلي للمشاريع المستهدفة ضمن البرنامج الوطني للتشغيل الذاتي «انهض» بقيمة (١٠٠) مليون دينار ليتم إعادة إقراضها للشباب المؤهلين من خلال البنوك التجارية والإسلامية بكلف وشروط ميسرة ولجميع القطاعات الانتاجية والخدمية والتقنية التي تحقق مصدر دخل وتوفر فرص عمل باستثناء القروض الاستهلاكية والشخصية وذلك انسجاماً مع الرؤية الملكية السامية في محاربة البطالة من خلال تعزيز نهج التشغيل الذاتي عوضاً عن التوظيف وتمكين الشباب من إقامة مشاريع تنموية تحقق لهم مصدر دخل دائم وتوفر لهم فرص عمل.

مواصفات البرنامج:

قيمة القرض	٥٠,٠٠٠ - ٥٠٠,٠٠٠ دينار، مع إمكانية رفع الحد الأعلى ليصل الى ٢٥٠,٠٠٠ دينار بناء على شروط معينة منها الجدوى الاقتصادية للمشروع
سعر الفائدة (ثابتة)	٪١
سعر إعادة الإقراض	تتراوح بين ٣,٥٪ و ٤,٥٪
مدة السداد	بحد أقصى ٧ سنوات من ضمنها فترة سماح تصل لسنة واحدة
عمر المشاريع المستهدفة	لايزيد عن ٥ سنوات
الفئة المستهدفة	الشباب ضمن الفئة العمرية من ١٨ - ٤٥ سنة، على أن يكون أردني الجنسية
الضمانات	يعود لقرار البنك المعني

٣. قروض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي

حصل البنك المركزي على قروض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بمبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكي، وصل منها حتى نهاية عام ٢٠١٩، ١٠٠ مليون دولار تم توزيعها على البنوك المستفيدة ابتداءً من نهاية عام ٢٠١٤ لتقوم بدورها بإعادة إقراضها لتمويل المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. كانت نتائج استغلال القروض الممنوحة على النحو التالي:

- تم استغلال حوالي ٩٠٪ من المبالغ التي وصلت لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- استفاد من هذه القروض أكثر من ٤,٠٠٠ مشروع.
- ساهمت التمويلات ضمن هذا البرنامج بخلق أكثر من ٣,١٠٠ فرصة عمل.

الشروط والمعايير لمنح التمويل

يتم استخدام مبلغ التمويل حصراً في تمويل مشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة سواء كانت جديدة أو قائمة، على أن لا تكون هذه النشاطات محظورة بموجب أحكام القانون أو الاتفاقيات الدولية وأن لا يكون لها تأثيرات اجتماعية أو اقتصادية سلبية على المجتمع أو البيئة.

البنوك المستفيدة من القرض

- البنك العربي
- البنك الأهلي الأردني
- بنك القاهرة عمان
- البنك التجاري الأردني
- البنك الأردني الكويتي
- المؤسسة العربية المصرفية
- بنك الإسكان
- كابيتال بنك
- البنك العربي الإسلامي الدولي
- بنك الاتحاد
- بنك سوسيته جنرال
- بنك لبنان والمهجر

الفئات المستهدفة

الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ومؤسسات التمويل الأصغر، مع التركيز على قطاع النساء والشباب والمحافظات خارج عمان.

٤. قرض الصندوق الدولي للتنمية الزراعية

حصل البنك المركزي على قرض من الصندوق الدولي للتنمية الزراعية بمبلغ ٣,١ مليون دولار لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة العاملة في القطاع الزراعي والريفي. وصل من هذا القرض حتى تاريخه حوالي ٢,٥ مليون دولار أمريكي وزعت على ثلاثة بنوك (التجاري والأردني الكويتي والعربي الإسلامي)، حيث استفاد من هذه القروض حتى تاريخه ١٤ مشروع، ساهمت في استحداث حوالي ١٤١ فرصة عمل.

• من الممكن ان تستفيد المشاريع الزراعية أو الريفية العاملة في قطاع السياحة من هذا البرنامج

٥. قرض بنك الإعمار الأوروبي

قام البنك المركزي الأردني بتقديم الدعم اللازم لتيسير استفادة البنوك الأردنية من هذا القرض البالغ قيمته الإجمالية حوالي ١٢٠ مليون دولار أمريكي لتقوم بدورها بتمويل المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، حيث قام بنك الإعمار الأوروبي بتوقيع ثلاثة اتفاقيات تمويلية خاصة مع ثلاثة بنوك بقيمة إجمالية بلغت ٥٠ مليون دولار أمريكي. هذا ويتم تمويل المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بقروض بعملة الدينار الأردني وبأسعار فوائد منافسة.

خدمات مساندة

- المساعدة الفنية من قبل بنك الإعمار الأوروبي.
- توفير ضمانات قروض مقابل قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

البنوك المستفيدة من القرض

- بنك الاتحاد (١٠ مليون دولار أمريكي)
- بنك القاهرة عمان (٢٠ مليون دولار أمريكي)
- كاييتال بنك (٢٠ مليون دولار أمريكي)

الفئات المستهدفة

المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

٤. المؤسسات الغير مصرفية

أ. صندوق التنمية والتشغيل

يهدف الصندوق إلى تمكين الأفراد والأسر والمجتمعات الفقيرة أو متدنية الدخل أو تلك العاطلة عن العمل من ممارسة العمل والإنتاج وذلك من أجل الإسهام في محاربة الفقر والبطالة، وفيما يلي البرامج التمويلية المتاحة:

يهدف البرنامج إلى تمكين كافة الشباب والشابات على إنشاء مشاريع جديدة خاصة بهم في كافة المجالات بهدف مساعدتهم للاعتماد على الذات وتشجيعهم على العمل الحر والريادي، وتقديم التمويل الميسر لهذه المشاريع بقروض سقفا ٢٠,٠٠٠ دينار للأفراد و ٢٥,٠٠٠ دينار للشركات، تسدد خلال ٧ سنوات مع مهلة سداد تصل لسنة واحدة بمعدل مرابحة ٥% سنويا، شريطة إقامة مشاريع إنتاجية مرخصة ومسجلة ومجدية إقتصاديا

إنشاء
المشاريع
الجديدة

يهدف البرنامج إلى تمكين المشاريع القائمة من تطوير أعمالها والتوسع من خلال زيادة حجم أو نوع نشاط المشروع وبالتالي المحافظة على فرص العمل القائمة وتوفير المزيد منها، حيث يستطيع المقترض الحصول على قرض لا يتجاوز ١٥,٠٠٠ دينار للأفراد و ٢٥,٠٠٠ دينار للشركات وبمعدل مرابحة ٥% سنويا لمدة تصل إلى ٧ سنوات مع مهلة سداد تصل إلى سنة واحدة

تطوير
المشاريع
القائمة

يهدف البرنامج إلى دعم وتمويل الأفكار الإبداعية والمشاريع الريادية للشباب والشابات الأردنيين والتي توفر خدمة أو سلعة جديدة، أو تلك المشاريع المكثفة للعمالة والتي توفر ما يزيد عن ٤ فرص عمل جديدة أو أكثر. يقدم هذا البرنامج تمويل يصل لغاية ٧٥,٠٠٠ دينار وبنسبة مرابحة ٥% سنويا للمشاريع داخل العاصمة و ٤% سنويا للمشاريع خارج العاصمة، تسدد خلال ٧ سنوات بمهلة سداد تصل إلى ١٨ شهر

إنشاء
المشاريع
الريادية

يهدف البرنامج إلى دعم وتمويل المشاريع الريادية القائمة والرغبة بتطوير عملها أو تحديثه وذلك لتوفير فرص عمل جديدة. يقدم هذا البرنامج تمويل يصل لغاية ٧٥,٠٠٠ دينار وبنسبة مرابحة ٥% سنويا للمشاريع داخل العاصمة و ٤% سنويا للمشاريع خارج العاصمة، تسدد خلال ٧ سنوات بمهلة سداد تصل إلى سنة واحدة

تطوير
المشاريع
الريادية

يهدف البرنامج إلى دعم وتمويل الشباب والشابات الأردنيين الحاصلين على شهادات وخبرات مهنية من أبناء المحافظات من أجل إنشاء مشاريع صغيرة ومتوسطة خاصة بهم، وذلك بعد أن اكتسبوا الخبرات والمهارات اللازمة لإدارة مشاريع إنتاجية متعلقة بمختلف المجالات المهنية والحرفية، حيث يستطيع المقترض الحصول على قرض لا يتجاوز ٢٠,٠٠٠ دينار للمشاريع الجديدة و ١٥,٠٠٠ لتطوير المشاريع القائمة وبمعدل مرابحة ٣% سنويا لمدة تصل إلى ٧ سنوات مع مهلة سداد تصل إلى سنة واحدة

مشروع
مهنتي

يهدف البرنامج إلى تقديم التمويل الميسر للمتقاعدين العسكريين والمدنيين والضمان الاجتماعي وذلك من أجل مساعدتهم على إنشاء مشاريع جديدة للمساعدة في تحسين أوضاعهم المعيشية والاقتصادية من خلال قيام الصندوق بتقديم تمويل يصل لـ ٢٥,٠٠٠ دينار وبنسبة مرابحة ٤% سنويا، تسدد خلال ٧ سنوات بمهلة سداد تصل إلى سنة واحدة

مشاريع
المتقاعدين

يهدف البرنامج إلى دعم الشباب والشابات العاطلين عن العمل من أجل إنشاء مشاريع منزلية صغيرة ومرخصة خاصة بهم وذلك من أجل دعمهم ومساعدتهم للاعتماد على الذات وتشجيع العمل الحر، وتقديم التمويل الميسر لهذه المشاريع بقروض سقفا ٥,٠٠٠ دينار، تسدد خلال ٤ سنوات مع مهلة سداد تصل لثلاثة أشهر بمعدل مرابحة ٦% سنويا

عملي من
منزلي

ب. صندوق المرأة للتمويل الأصغر

صندوق المرأة للتمويل الأصغر

اسم المنتج/ البرنامج التمويلي	الغاية	المستفيدين	قيمة التمويل	مدة التمويل	فترة السماح	الفائدة/العمولة نسبة الربح
إنطلاقي سياحي	تمويل أصول ثابتة ورأس مال عامل للمشاريع السياحية الناشئة، شاملاً مصاريف التأسيس (إن وجدت)	مشاريع ناشئة في القطاعات السياحية أو خاصة بالأنشطة ذات صلة بالسياحة	من ٥٠٠ إلى ١,٠٠٠ دينار	من ٦ أشهر إلى ٦٠ شهر	من شهر إلى ٦ شهور، تدفع فيها المصاريف الإدارية فقط (خاضعة لموافقة لجنة الائتمان)	٢٪ ثابتة شهريا
تطوير	تمويل أصول ثابتة ورأس مال عامل للمشاريع السياحية القائمة، لغايات التطوير والتوسعة	المشاريع القائمة لمدة تزيد عن ستة أشهر (مركضة/غير مركضة/منزلية)	من ٩٠٠ إلى ١,٠٠٠ دينار، حيث يتم تحديد مبلغ التمويل بناءً على إحتياج المشروع و قدرته على السداد	من ٤ أشهر إلى ٣٦ شهر، حسب الغاية و القدرة على السداد	٥٠ يوماً لأول دفعة (كحد أقصى) من تاريخ إصدار الشيك	تتراوح من ١١٪ - ١٥٪ وذلك حسب نوع النشاط والغاية من التمويل والمبلغ الموافق عليه من قبل لجنة التمويل

المبالغ	كفلاء		ضمانات	
	تمويل جديد (أول مرة)	تمويل معاد	الضمانات	الكفلاء
٥٠٠-١,٠٠٠ (إنطلاقي سياحي) ٩٠٠-١,٠٠٠ (تطوير)	٢ كفلاء: كفيل دم، و كفيل غريب أو قريب* مليء مالياً.	حسب توصيات اللجنة	حسب توصيات اللجنة	كفيل دم
١,٠٠٠-٣,٠٠٠	٢ كفلاء: كفيل دم، و كفيل غريب أو قريب* مليء مالياً	حسب توصيات اللجنة	حسب توصيات اللجنة	٢ كفلاء: كفيل دم، وكفيل غريب أو قريب مليء مالياً.
٣,٠٠٠-٥,٠٠٠	٣ كفلاء** : كفيل دم و كفيل غريب في حال تعذر وجود ٢ كفيل غريب فيسمح كفيل غريب + كفيل قريب ليس درجة قرابة أولى أو ثانية ومليء مالياً	حسب توصيات لجنة الائتمان	حسب توصيات لجنة الائتمان	٢ كفلاء: كفيل دم، وكفيل غريب المشترك + الكفيل
٥,٠٠٠-١٠,٠٠٠	٣ كفلاء** : ٢ كفيل غريب مليء مالياً	حسب توصيات لجنة القروض	حسب توصيات لجنة القروض	٣ كفلاء** : ١ كفيل دم ٢ كفيل غريب مليء مالياً

* هو الكفيل صلة قرابة درجة ثانية أو ثالثة.

** يجب أن يساوي مجموع رواتب الكفلاء الثلاثة، على الأقل، دفعة التمويل.

صندوق المرأة للتمويل الأصغر

اسم المنتج/ البرنامج التمويلي	الغاية	المستفيدين	قيمة التمويل	مدة التمويل	فترة السماح	الفائدة/العمولة نسبة الربح
تضامن	تمويل أصول ثابتة ورأس مال عامل للمشاريع السياحية القائمة أو تحت التأسيس	السيدات اللواتي لديهن مشاريع منزلية مدرة للدخل، حيث يمنح تمويل التضامن لمجموعة من السيدات (كل منهن)	من ٨٠٠ دينار (عضوات) x ٤٠٠ دينار) إلى ٤,٠٠٠ دينار (٤ عضوات x ١,٠٠٠ دينار)	من ١٢ شهر إلى ١٦ شهر	أيام السداد: ٢، ٥، ١٠، من الشهر الذي يلي التمويل، حسب خيار العميل. تاريخ أول دفعة سداد هو للخيارات أعلاه، ولكن بحد أقصى ٥٠ يوم من تاريخ التوزيع	١,٤٪ شهري
الكفلاء						

ضمانة أفراد المجموعة فقط

ج. شركات التأجير التمويلي

يتم تقديم خدمة التأجير التمويلي من خلال شركات متخصصة مملوكة من قبل بنوك تجارية وإسلامية وغيرها من الشركات المساهمة العامة، نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر شركة تملك للتأجير التمويلي، شركة الأهلي للتأجير التمويلي، شركة إجارة للتأجير التمويلي، الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي، الشركة العربية الوطنية للتأجير، شركة تمكين للتأجير التمويلي، الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي، الاتحاد للتأجير التمويلي، الأردن للتأجير التمويلي، وشركة سوسيته جنرال للتأجير التمويلي.

تعريف مصطلحات التأجير التمويلي

<p>عُرف التأجير التمويلي بأنه نظام تمويلي يقوم فيه المؤجر (الممول) بتمويل شراء أصل رأسمالي بطلب من مستأجر (مستثمر) بهدف استثماره لمدة لا تقل عن ٧٥ ٪ من العمر الافتراضي للأصل مقابل دفعات دورية (مقابل التأجير)، مع احتفاظ «المؤجر» لملكية الأصل وحتى نهاية العقد حيث يحق للمستأجر تنفيذ أحد الخيارات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - امتلاك/شراء الأصل - إعادة الأصل للمؤجر - تجديد عقد التأجير مرة أخرى 	<p>التأجير التمويلي</p>
<p>ويسمى القيمة العادلة أيضا، ويمثل القيمة البيعية للأصل المستأجر في سوق حرة بين المؤجر والمستأجر دون ضغط من أحدهما على الآخر، وتعتبر القيمة السوقية نفسها القيمة الباقية المقدرة للأصل المؤجر.</p>	<p>القيمة السوقية للأصل المستأجر</p>
<p>التكاليف الدورية اللازمة للمحافظة على الأصل المؤجر مثل الصيانة والتأمين والضرائب وغيرها، سواء دفعت من المؤجر أو المستأجر.</p>	<p>تكاليف الإحتفاظ بالأصل</p>
<p>وهي المدفوعات التي يكون على المستأجر دفعها للمؤجر نتيجة لعقد التأجير التمويلي والاحتفاظ بالأصل. وإذا تضمن العقد حق الشراء التحفيزي فإنه يضاف إليه قيمة الأصل المضمونة من قبل المستأجر في نهاية مدة العقد.</p>	<p>الحد الأدنى لمدفوعات الإستئجار</p>
<p>حق من حقوق المستأجر بموجب عقد التأجير يمنحه حق شراء الأصل في نهاية العقد بسعر يكون منخفضا عن القيمة السوقية المتوقعة للأصل.</p>	<p>خيار حق الشراء</p>

شروط التأجير التمويلي:

١ أن يقتصر التمويل على الأصول الرأسمالية بهدف الاستثمار وليس الاستهلاك ويكون الأصل استثمارياً عينياً، ويشمل جميع الأصول والسلع الرأسمالية والمعدات، ولا يشمل الأوراق المالية والتجارية كالنقد والسندات والاستثمار وأذونات الخزنة.

٢ أن يكون الأصل المؤجر هو ضمان التمويل ومصدر سداد دفعاته مقابل التأجير، وأن تعتبر هذه الدفعات جزءاً من ثمن الأصل المؤجر بالإضافة إلى أنها مقابل الانتفاع بالأصل.

٣ يحق للمستأجر بتملك الأصل المؤجر (خيار الشراء) في نهاية عقد التأجير التمويلي، على أن تكون دفعات مقابل التأجير قد غطت تكلفة الأصل وهامش ربح محدد، أو المشاركة في قيمة بيع الأصل المؤجر في نهاية العقد، أو تجديد العقد لفترة جديدة.

٤ أن لا تقل مدة العقد عن ٧٥ ٪ من العمر الافتراضي للأصل المؤجر.

٥ أن يكون العقد غير قابل للإلغاء، وأن تغطي دفعات مقابل التأجير القيمة السوقية للأصل عند إبرام العقد بالإضافة إلى هامش ربح محدد، أو أن لا تقل التغطية عن ٩٠ ٪ من القيمة السوقية عند توقيع العقد.

٦ ملكية الأصل المؤجر تبقى وحتى نهاية العقد باسم المؤجر.

برامج ضمان القروض

١. الشركة الأردنية لضمان القروض

١. الشركة الأردنية لضمان القروض

هي شركة مساهمة عامة محدودة أسست بمقتضى قانون الشركات الأردني برأس مال بلغ سبعة ملايين دينار أردني. مع نهاية عام ٢٠١٦، تم زيادة رأس المال إلى ما يقارب ٢٩ مليون دينار أردني بهدف تمكين الشركة من زيادة سقوف الضمان المعمول بها، وإستحداث أدوات ضمان جديدة للقروض الموجهة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وائتمان الصادرات.

بدأت الشركة الأردنية لضمان القروض مع برنامج بسيط واحد لضمان القروض الموجه للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، أما الآن يوجد هنالك برنامجين رئيسيين مصممين خصيصا لتعزيز فرص المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالحصول على التمويل الازم وتوفير المزيد من أدوات إدارة المخاطر للبنوك والمصدرين وهما برنامج ضمان القروض وبرنامج ائتمان الصادرات والمبيعات المحلية.

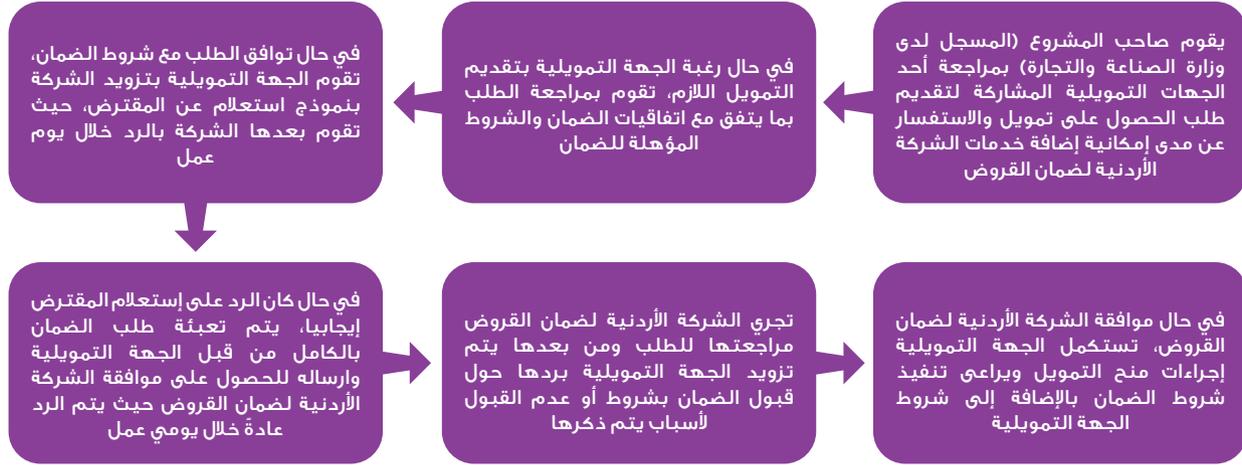
أ. برامج الشركة

برامج ضمان مخاطر القروض الإنتاجية	الحد الأعلى للقرض (دينار)	الحد الأعلى لفترة التسديد (شهر)	نسبة تغطية الضمان (%)
ضمان تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢٥٠,٠٠٠	٧٢	٪٧٠
ضمان تمويل المشاريع متناهية الصغر- المايكروية	١٥,٠٠٠	٣٦	٪٧٠
ضمان قروض التمويل الصناعي والخدمات - إجادة	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٦	٪٧٠
ضمان قروض التأجير التمويلي - إجادة	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٦	٪٧٠
برنامج كفالة التمويل الإسلامي (صناعي وخدمات)	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٦	٪٧٠
ضمان تمويل المشاريع الريادية	٢٥٠,٠٠٠	٩٦	٪٨٥
ضمان تمويل مشاريع الطاقة المتجددة	٣٥٠,٠٠٠ - ٥٠٠	٩٦	٪٧٠
ضمان تمويل القروض الإسكانية لأصحاب الدخل المتوسط والمحدود	٧٥,٠٠٠	٣٠٠	٪٧٥
ضمان تمويل شراء الأراضي السكنية	٥٠,٠٠٠	١٢٠	٪٧٠

ملاحظة: يعتمد مبدأ الضمان الجزئي في حال تجاوز مبلغ القرض الحد الأعلى المسموح به

ب. الإجراءات وآلية العمل

ترتبط المؤسسات التمويلية والبنوك مع الشركة الأردنية لضمان القروض باتفاقيات عمل، تقدم من خلالها التمويل بضمان الشركة حسب الإجراء التالي:



كيف تصبح مؤهلاً للحصول على تمويل

١. تعريف الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم
٢. الخصائص الرئيسية لنجاح المشروع
٣. العناصر الرئيسية للدراسة الائتمانية
٤. الوثائق والمستندات المطلوبة
٥. كيفية توثيق التسهيلات المصرفية

١. تعريف الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم*

الشركات متوسطة الحجم

أن يتراوح إجمالي موجوداتها بين (١ - ٣) مليون دينار أو أن يتراوح إجمالي مبيعاتها السنوية بين (١ - ٣) مليون دينار

أن يتراوح عدد العاملين فيها بين (٢١ - ١٠٠) موظف

الشركات صغيرة الحجم

أن لا تكون شركة مساهمة عامة أو شركة تأمين أو شركة وساطة مالية

أن لا يتعدى إجمالي موجوداتها المليون دينار أو أن لا يتعدى إجمالي مبيعاتها السنوية عن مليون دينار

أن يتراوح عدد العاملين فيها بين (٥ - ٢٠) موظف

* بحسب قرار البنك المركزي الصادر بتاريخ ٢٠١١/١/١١

٢. الخصائص الرئيسية لنجاح المشروع



٣. العناصر الرئيسية للدراسة الإثمانية

تمنح التسهيلات المصرفية بعد دراسة شاملة لوضع العميل من كافة النواحي الائتمانية والمالية والقانونية وتجربة التعامل السابقة، إن وجدت، حيث يؤخذ بعين الاعتبار العناصر التالية:

المقترض	حجم التسهيلات المطلوبة	الغرض من التسهيلات	الضمانات	مصادر التسديد
<ul style="list-style-type: none"> - أن تكون سمعة العميل الأدبية والاجتماعية جيدة. - أن تكون تجربة التعامل السابقة مع العميل (إن وجدت) جيدة. - أن يكون العميل من الأوفياء للالتزاماتهم (المصدقية). - أن لا يكون قد صدر قرار قضائي أو من أي جهة رسمية أخرى بإفلاس العميل أو وقف التعامل معه أو بالحجز على ممتلكاته. - الكفاءة والخبرة الجيدة. - الملاءة المالية والائتمانية. 	<ul style="list-style-type: none"> - يجب أن يتناسب حجم التسهيلات الممنوحة للعميل مع إمكانياته المالية واحتياجاته وحجم الأعمال المتوقع منه والضمانات المستوفاة. - مراعاة الحد القانوني للإقراض. - مراعاة الحد الأعلى للإقتراض المحدد في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة. 	<ul style="list-style-type: none"> - أن تكون الغاية ضمن نشاط الشركة. - أن تكون الغاية مبررة ومشروعة. 	<ul style="list-style-type: none"> - قيمة الضمانة ومدى كفايتها لتغطية التسهيلات. 	<ul style="list-style-type: none"> - توفر مصادر تسديد كافية لدى العميل، بالإضافة إلى توفر مصادر تسديد بديلة في حال كانت التدفقات النقدية للنشاط متذبذبة. - أن يتزامن موعد تسديد التسهيلات مع التدفقات النقدية لدى العميل.

٤. الوثائق والمستندات المطلوبة

مستندات أخرى

- ملخص عن طبيعة عمل الشركة.
- مؤهلات وخبرات القائمين بأعمال الشركة.
- كتاب خطي بالتسهيلات المطلوبة.

المستندات المالية

- الميزانيات والبيانات المالية للشركة أو المؤسسة لأخر سنتين كحد أدنى وفي حال أن الشركة حديثة التأسيس يتم طلب كشف تدفق نقدي متوقع للمشروع لمدة ثلاث سنوات.
- كشف بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعميل من البنوك الأخرى (إن وجدت).
- كشوفات حساب البنوك الأخرى (٦ شهور - سنة) وفي حال أن الشركة حديثة التأسيس كشف حساب بنكي للشركاء.
- ميزان مراجعه لتاريخ تقديم الطلب.
- كشف الذمم المدينة والدائنة موضحاً به أعمار تلك الذمم (للشركات القائمة).
- دراسة جدوى اقتصادية في حال عدم توفر بيانات مالية (للمشاريع قيد التوسعة أو المشاريع الجديدة).
- كشف الملاءة المالية للشركاء (موثق).
- كشف بالمشاريع المنفذة والمشاريع قيد التنفيذ في حال أن الشركة لديها أكثر من مشروع أو نشاط قائم.

المستندات القانونية

- صورة عن شهادة تسجيل الشركة والمفوضين بالتوقيع.
- صورة عن عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.
- صورة عن هوية الأحوال المدنية للشركاء.
- يتم في هذه المرحلة الاستعلام عن الشركة والشركاء وكما يلي:
 - استعلام أخطار مصرفية من خلال البنك المركزي الأردني حيث يبين هذا الاستعلام حجم التسهيلات المصرفية الحاصلة عليها الشركة والشركاء من البنوك الأردنية.
 - استعلام القائمة السوداء حيث يبين هذا الاستعلام حجم الشيكات المرتجعة وبدون رصيد للشركة أو الشركاء.
 - استعلام قضايا حيث يبين هذا الاستعلام القضايا المرفوعة على الشركة أو الشركاء.

٥. كيفية توثيق التسهيلات

- فور الموافقة على طلب التسهيلات، يتم إعداد وتوقيع العقود المطلوبة لتوثيق التسهيلات الممنوحة.
- لا يتم وضع التسهيلات موضع التنفيذ إلا بعد اكتمال توقيع العقود واستكمال الضمانات المطلوبة وتدقيقها من قبل الدائرة القانونية في البنك حسب الأصول.

يجب أن تتضمن عقود التسهيلات البنود الرئيسية التالية:

- عناوين المدين والكفلاء
- قيمة التسهيلات
- الغاية من استخدام التسهيلات
- مدة التسهيلات
- جدول سداد التسهيلات
- الفوائد والعمولات
- تفصيل طبيعة الضمان
- حالات التعثر

رسالة شكر

يود مشروع السياحة لتعزيز الاستدامة الاقتصادية في الأردن والممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية أن يتقدم من المؤسسات التالية بجزيل الشكر والتقدير على مساهماتها الهامة والقيّمة في هذا الدليل:

- بنك الإسكان
- البنك الأهلي الأردني
- كابيتال بنك
- بنك الاتحاد
- بنك صفوة الإسلامي
- البنك المركزي الأردني
- البنك العربي الإسلامي الدولي
- صندوق التنمية والتشغيل
- صندوق المرأة للتمويل الأصغر
- الشركة الأردنية لضمان القروض
- وزارة السياحة والآثار

بيانات الإتصال والمصادر

القطاع الغير مصرفي

صندوق التنمية والتشغيل
تلفون : + ٩٦٢ ٦ ٤٦١٨٨٥١
الموقع الإلكتروني : www.def.gov.jo

صندوق المرأة للتمويل الأصغر
تلفون : +٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦٠٠
الموقع الإلكتروني : www.microfund.org.jo

الشركة الأردنية لضمان القروض
تلفون : + ٩٦٢ ٦ ٥٦٢٥٤١٠
الموقع الإلكتروني : www.jagc.com

القطاع المصرفي

البنك المركزي الأردني
تلفون : + ٩٦٢ ٦ ٤٦٣٠٣٠١
الموقع الإلكتروني : www.cbj.gov.jo

بنك الإسكان
تلفون : + ٩٦٢ ٦ ٥٠٠٥٥٥٥
الموقع الإلكتروني : www.hbtf.com

البنك الأهلي الأردني
تلفون : + ٩٦٢ ٦ ٥٠٠٧٧٧٧
الموقع الإلكتروني : www.ahli.com/my_business

كابيتال بنك
تلفون : + ٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٢٠٠
الموقع الإلكتروني : www.capitalbank.jo

بنك الاتحاد
تلفون : + ٩٦٢ ٦ ٥٦٠٧٠١١
الموقع الإلكتروني : www.bankalethead.com

بنك صفاة الإسلامي
تلفون : +٩٦٢ ٦ ٤٦٠٢٢٠٠
الموقع الإلكتروني : www.safwabank.com

البنك العربي الاسلامي الدولي
تلفون : +٩٦٢ ٦ ٥٠٠٣٣٠٠
الموقع الإلكتروني : www.iabank.com.jo

المصادر

التأجير التمويلي في الدول العربية: التجربة ومتطلبات التطوير،
د. حسن محمد الفطاطه

مقدمة في الإئتمان
إعداد السيد محمد موسى داود

للمزيد من المعلومات

يمكن الإطلاع على الموقع الإلكتروني ومواقع التواصل الإجتماعي

لمشروع السياحة لتعزيز الإستدامة الإقتصادية في الأردن

الممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية

www.BESTProjectjo.org

www.facebook.com/USAIDBEST

www.twitter.com/USAIDBEST

www.youtube.com/user/siyahajordan