



**USAID**  
من الشعب الأمريكي

مشروع السياحة لتعزيز الاستدامة الاقتصادية في الأردن

دليل  
مصادر التمويل  
لقطاع السياحة  
٢٠١٦



«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 السنوات الأخيرة، شكلت عائدات السياحة نحو ١٣٪ من الدخل القومي، وعلى وجه التحديد، يعد قطاعي «الفنادق والمطاعم» من أعلى القطاعات السياحية الفرعية المساهمة في الناتج المحلي الإجمالي.

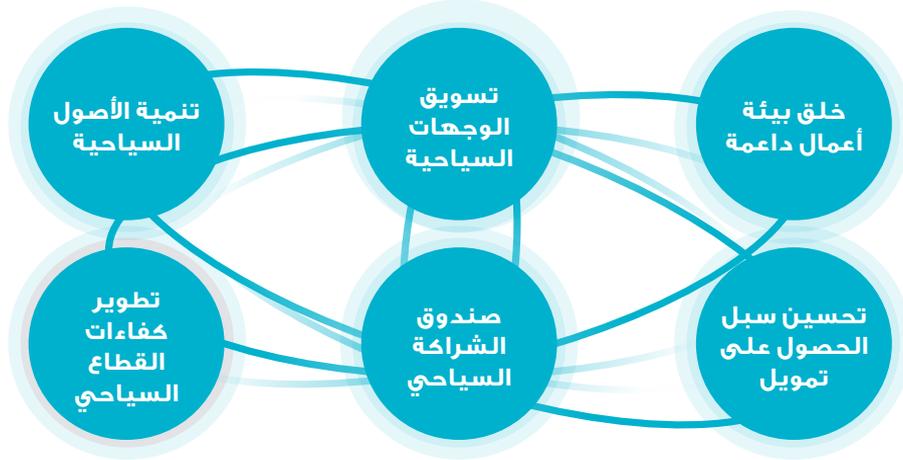
لقد وظف قطاع السياحة الأردني في عام ٢٠١٥ حوالي ٤٠ ألف من الأردنيين و٨ آلاف من غير الأردنيين. وبلغ إجمالي عدد الزوار القادمين ٤,٨ مليون زائر في عام ٢٠١٥، في حين بلغ إجمالي زوار المبيت نحو ٣,٨ مليون زائر، نتج عنها إيرادات بقيمة ٢,٩ مليار دينار أردني.

وبحسب دراسة أجراها مشروع السياحة لتعزيز الإستدامة الإقتصادية في الأردن في بداية عام ٢٠١٦، فإن ٨٣٪ من المستثمرين في قطاع السياحة مهتمين في الحصول على التمويل، ومن ضمنهم ٢٤٪ فقط تقدموا سابقاً للحصول على قرض لتمويل أعمالهم في السنوات الثلاث الماضية.

إن زيادة فرص الحصول على تمويل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة في قطاع السياحة 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 الشركات 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، مدّته خمس سنوات، يعمل 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. يعمل المشروع بشكل وثيق مع المؤسسات الحكوميّة وغير الحكوميّة ومؤسسات القطاع الخاص العاملة في القطاع السياحي لتحقيق الأهداف التالية:



# أهداف المشروع

## خلق بيئة أعمال داعمة

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

## تحسين سبل الحصول على تمويل

سي عمل المشروع على توفير فرص تمويلية للشركات السياحية وأصحاب المشاريع العاملة في هذا القطاع، كما سي عمل على تعزيز قدراتهم في الحصول على رأس المال اللازم لتنفيذ المشاريع السياحية التي يعملون على تنفيذها. ويتم 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 أمر في غاية الأهمية لزيادة عدد الزوار وتحقيق الأهداف المستقبلية التي نعمل على تحقيقها، لذا سيتم تنفيذ حملات توعوية استراتيجية بالتعاون مع هيئة تنشيط السياحة وشركاء العمل الآخرين، كما سيتم استخدام مختلف القنوات التسويقية الدولية بهدف جذب الزوار واستهداف أسواق جديدة.

## صندوق الشراكة السياحي

سي قدّم هذا الصندوق المنح والدعم التقني لعدد من الجهات مثل العاملين على تطوير المنتجات والقطاع السياحي، والعاملين على زيادة المنافسة فيه، والمؤسسات المشتركة بين القطاعين العام والخاص، والمؤسسات التي تعنى بخلق فرص عمل جديدة. كما سيتم تعزيز الحضور الإقليمي من خلال التنسيق لتغطية الفعاليات في المنطقة للترويج لتطوير المجتمعات والفعاليات التوعوية.

## تطوير كفاءات القطاع السياحي

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

## تنمية الأصول السياحية

تشكل نقاط الجذب الثقافي والطبيعي في القطاع السياحي الأردني العنصر الأساس في الترويج لهذا القطاع. وسي 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 تحقيق التنمية السياحية. كما سيتم تطوير مختلف المرافق والمتاحف والخدمات المقدمة في المواقع السياحية وما يحيطها. ونظراً لعمل المشروع بشكل قريب مع المجتمعات المحلية، سيتم العمل على تطوير المنتج السياحي وخلق منتجات جديدة، ومن ضمن ذلك المسارات السياحية والأنشطة المحلية.

# الإطار العام للدليل وأهدافه

---

١. الإطار العام

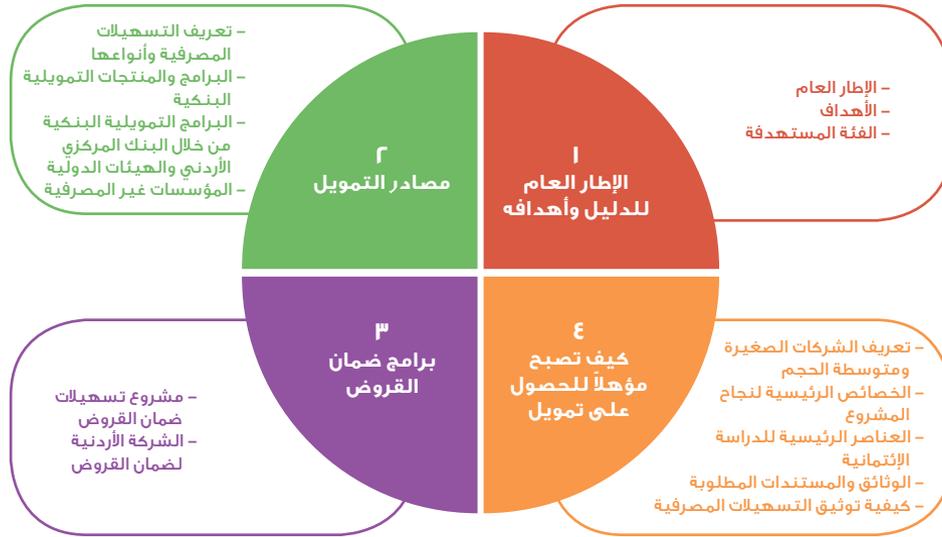
٢. الأهداف

٣. الفئة المستهدفة

الإطار العام للدليل وأهدافه

# ١. الإطار العام

فيما يلي الإطار العام للدليل الذي يشرح مصادر التمويل لدى القطاعين المصرفي وغير المصرفي، والخطوات التي تيسر للشركات الحصول على تمويل من بنك أو مؤسسة 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 بالإستثمار 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 بالإستثمار في قطاع السياحة والتي تندرج منشآتهم تحت تصنيف منشآت صغيرة أو متوسطة الحجم بحسب التعريفات والمعايير المستخدمة من قبل الجهات التمويلية أو المؤسسات الأردنية\* .

\* للمزيد من الإيضاحات الرجاء الإطلاع على قسم (كيف تصبح مؤهلاً للحصول على تمويل) في هذا الدليل .

## مصادر التمويل

---

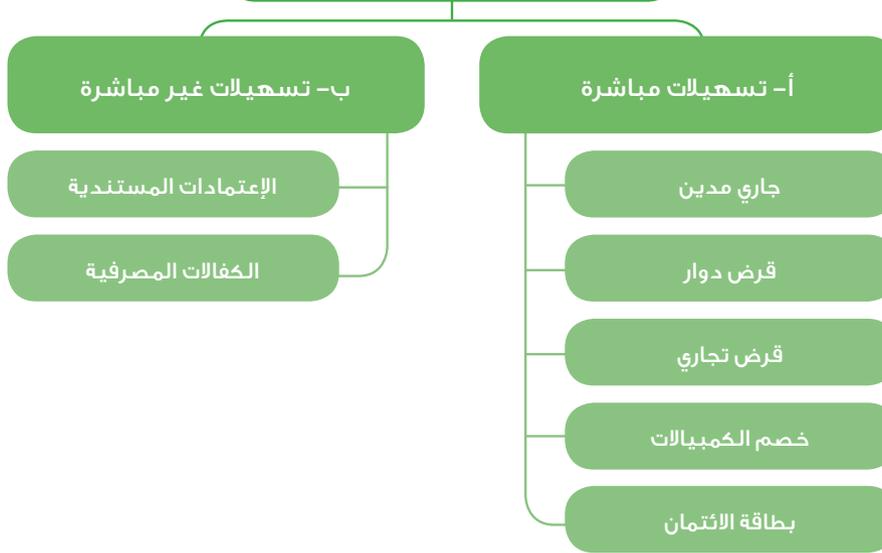
١. تعريف التسهيلات المصرفية وأنواعها
٢. البرامج والمنتجات التمويلية البنكية
٣. البرامج التمويلية البنكية من خلال البنك المركزي الأردني والهيئات الدولية
٤. المؤسسات غير المصرفية

# ١. تعريف التسهيلات المصرفية وأنواعها

## التسهيلات المصرفية

هي عملية يتم من خلالها تزويد المقترض (فرد أو منشأه) 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.

### أنواع التسهيلات المصرفية



## أ. التسهيلات المباشرة

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

### ١. الجاري مدين

#### التعريف

هو شكل من أشكال التسهيلات الإئتمانية التي تتيح للعملاء من قطاع الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة 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 والإستحقاق 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 الإتفاق عليها ما بين العميل والبنك، وحسب التدفقات النقدية للعميل، وينتهي القرض عند تسديده.

#### الميزات

- قيمة القرض تتناسب مع الإحتياجات وحجم الأعمال التجارية.
- أقساط شهرية مريحة تتناسب مع حجم التدفقات النقدية.
- إستيفاء 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 وبحيث لا تزيد مدة الخصم عن (٦) أشهر.
- تكون الكمبيالات موزعة على عدة مدينين معتبرين ومعروفين بالملاءة والسمعة التجارية الجيدة.
- تكون تواريخ الإستحقاق 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. تَمَكَّن حاملها من الشراء بأجل على ذمة مُصَدِّرها ومن الحصول على النقد اقتراضاً من مُصَدِّرها. وقد سميت هذه البطاقات بالبطاقات الائتمانية؛ لاشتمالها على القرض، والقرض من صور الإئتمان؛ لأن الإئتمان 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 غير المباشرة

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 الإعتمادات 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، لدفع قيمة البضائع المستوردة حسب المواصفات المطلوبة من قبل المستورد، وتتنوع هذه الاعتمادات حسب طريقة سدادها إما بالاطلاع أو مؤجلة.

## ٢. الكفالات المصرفية

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 بالغرض الذي حددت من أجله الكفالة وذلك خلال مدة محددة أقصاها تاريخ انتهاء الكفالة.

## ٢. البرامج والمنتجات التمويلية البنكية

### بنك الإسكان / القرض السياحي

الضمانات	المستفيدين	قيمة القرض	الفائدة/ العمولة	فترة السداد	الغاية
يمكن للبنك طلب أي ضمانات من مقدم الطلب وحسب تقييم الوضع الائتماني له، بالإضافة لكفالة مشروع تسهيلات ضمان القروض حال انطبقت عليه شروط الاتفاقية.	الشركات الصغيرة والمتوسطة العاملة في قطاع السياحة بما في ذلك قطاعات السياحة الرئيسية والفرعية وأصحاب الأعمال والأفراد..	يبدأ من ٥,٠٠٠ دينار	٧,٥٪ بدون عمولة	فترة سداد تصل لغاية ٧ سنوات بما في ذلك فترة السماح والتي تصل لغاية ١٢ شهر كحد أقصى وحسب طبيعة المشروع.	<ul style="list-style-type: none"><li>تمويل شراء الأصول الثابتة.</li><li>تمويل عمليات فتح فروع جديدة.</li><li>تمويل رأس المال العامل (مشتريات ومبيعات).</li><li>تمويل عمليات البناء والتحديث والتوسعة</li></ul>

## كابيتال بنك

مميزات أخرى	شروط الدفع	السداد	الفوائد	نسبة التمويل	البرنامج التمويلي
<ul style="list-style-type: none"> <li>- فتح حساب الأعمال المرين FlexiPlus</li> <li>- تأمين على الحياة</li> <li>- بطاقة Visa Signature الائتمانية مجاناً للسنة الأولى</li> <li>- احصل على موافقة التمويل خلال ٧٢ ساعة</li> </ul>	الحد الأقصى ١٢ شهر	أقساط مريحة على دفعة واحدة أو دفعات تصل إلى ١٢ شهر	سعر فائدة تفضيلي	يصل إلى ٩٠% من قيمة قواتير المشتريات	١. برنامج تمويل رأس المال العامل، المشتريات والمبيعات
		أقساط مريحة تتناسب مع تواريخ استحقاق الشيكات		يصل إلى ٨٠% من الشيكات المودعة في الحساب	٢. برنامج تمويل المبيعات مقابل إيداع شيكات السداد
	فترة سداد تصل إلى ٧ سنوات	أقساط مريحة شهرية أو ربع سنوية مع فترة سماح		يصل ٨٠% من قيمة الأصل المراد تمويله	٣. برنامج تمويل الأصول الثابتة

\* البرامج أعلاه خاضعة لشروط وموافقة كابيتال بنك.  
 \* هناك إمكانية لتمويل الشركات الناشئة بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض شريطة موافقة كابيتال بنك والشركة الأردنية لضمان القروض.

## البنك الأهلي

مميزات أخرى	فترة السماح والسداد	قيمة ونسبة التمويل	الغاية	البرنامج التمويلي
-	فترة سماح تصل لغاية سنة فترة سداد تصل الي ٥ سنوات (من ضمنها فترة السماح)	نسبة تمويل تصل لغاية ٩٠% من تكلفة الإستثمار ويحد أقصى ٢ مليون دينار	تمويل إنشاء أو توسعة أو تجديد للفنادق والإستراحات والمرافق السياحية العامة في المملكة.	١. قرض القطاع السياحي بالتعاون مع البنك المركزي الأردني
الحصول على موافقة مبدئية للقرض خلال ٢٤ ساعة	سقف القرض قابل للتجديد سنوياً	قرض بسقف اثتماني ثابت متجدد بقيمة تتراوح بين ٥٠,٠٠٠ - ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني ونسبة التمويل من قيمة الفواتير التجارية للمشتريات الأجلة تصل لغاية ٩٠%	تمويل المشتريات الأجلة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المملوكة جزئياً أو كلياً و/أو المدارة من قبل سيدة والتي تحتاج لشراء مواد أولية أو مخزون أو بضاعة تحتاجها كجزء لتصنيع منتجاتها أو لتقديم خدمات المنشأة لعملائها.	٢. قرض النشميات لتمويل مشترياتك
-	فترة سماح: تصل لغاية ١٢ شهر فترة السداد: حد أقصى ٤ سنوات (ضمنها فترة السماح)	حد أقصى ٥٠,٠٠٠ دينار	تمويل متطلبات رأس المال العامل لأصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم التي تزيد فترة نشاطها التجاري عن عام بهدف التمكن من توسعة وتسهيل النشاطات التجارية ورفع كفاءتها وفعاليتها والمساعدة على تيسير أعمالها.	٣. قرض مشروع
الحصول على موافقة مبدئية للقرض خلال ٢٤ ساعة (لا يشترط تقديم ضمانات)	سقف القرض قابل للتجديد سنوياً	قرض بسقف اثتماني ثابت متجدد بحد أقصى ٢٥٠,٠٠٠ دينار ونسبة التمويل من قيمة الفواتير التجارية للمشتريات الأجلة تصل لغاية ٨٠%	تغطية الفجوة التمويلية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة نتيجة النقص في النقد للفتاوت ما بين فترات التحصيل وفترات سداد الإلتزامات المالية.	٤. قرض مؤل احتياجك
الحد الأدنى لنسبة التسديد ٥% من الرصيد المستغل ويحد أدنى ١٠ دقائق و فترة سماح ٤٧ يوم	-	بطاقة Executive (٣٥٠ - ٣,٠٠٠ دينار)	تسديد المصاريف الخاصة بأعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة لضبط ومراقبة سحوبات ومصاريف المنشأة.	٥. بطاقة أعمال الإئتمانية
الحصول على خصومات فورية عبر شبكة من تجار «رابطة عملاء SME الأهلي» و تجميع النقاط عند استخدام البطاقات واستبدالها نقداً أو مقابل فساتم شرائية.	-	بطاقة Titanium (٧,٠٠٠ - ٧٠,٠٠٠ دينار) بطاقة Platinum (٧٠,٠٠٠ - ٥٠٠,٠٠٠ دينار)		

• جميع البرامج أعلاه خاضعة لشروط وموافقة البنك الأهلي.

## بنك الاتحاد

البرنامج التمويلي	قيمة التمويل	نسبة التمويل	مدة التمويل	فترة سماح
١. برنامج تمويل الآلات و المعدات	تمويل يصل لغاية ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني	٨٠٪ من قيمة الآلات أو المعدات وبحسب عرض السعر	تصل إلى ٦٠ شهر	تصل إلى ٦ شهور
٢. برنامج تمويل العقارات التجارية	تمويل يصل لغاية ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني	٩٠٪ من قيمة العقار	تصل إلى ١٠ سنوات	امكانية منح فترة سماح لغاية سنة ضمن مدة التمويل
٣. برنامج تمويل المخزون	تمويل يصل لغاية ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني	٨٠٪ من قيمة البضاعة	تصل إلى ٣٦ شهر وتتناسب فترة السداد مع طبيعة النشاط	-
٤. برنامج تمويل البوندد	تمويل يصل لغاية ٢٥٠,٠٠٠ دينار أردني	٨٠٪ من قيمة البضاعة	تصل إلى ٢٤ شهر وتتناسب فترة السداد مع طبيعة النشاط	-
٥. برنامج قرض مركبات الشركات	تمويل يصل لغاية ٥٠,٠٠٠ دينار أردني للسيارة الواحدة و ٢٥٠,٠٠٠ دينار أردني كحد أعلى للقرض	٩٠٪ من قيمة المركبة	تصل إلى ٨٤ شهر	-
٦. برنامج قرض أنظمة الطاقة المتجددة	تمويل يصل لغاية ٤ مليون دينار أردني	-	تصل إلى ١٠ سنوات (شاملة فترة السماح)	-

\* قام بنك الاتحاد بشمول التسهيلات الممنوحة لقطاع السياحة ضمن برنامج متخصص بالشراكة مع البنك المركزي الأردني بهدف التخفيف الجوهري على نسبة الفائدة المدية المطبقة على تسهيلات العملاء و بفتترات سداد تصل لغاية ٥ سنوات.

\* كما قام بنك الاتحاد باطلاق برنامج «شروق» كمجموعة متكاملة من الحلول المصرفية والخدمات المالية وغير المالية للسيدات مع إمكانية تمويل المشاريع الناشئة.

## ٣. البرامج التمويلية البنكية من خلال البنك المركزي الأردني والهيئات الدولية

### ١. برنامج سلف متوسطة الأجل من خلال البنك المركزي الأردني

برنامج تمويلي موجه لقطاعات الصناعة والسياحة والطاقة المتجددة والزراعة وتكنولوجيا المعلومات، ويتم إعادة إقراضه من خلال البنوك الأردنية المرخصة ولآجال تتواءم مع الإحتياجات التمويلية للعملاء على النحو التالي:

- مدد سداد تصل لغاية خمس سنوات لقطاعات الصناعة والسياحة والزراعة وتكنولوجيا المعلومات
- مدد سداد تصل لعشر سنوات لقطاع الطاقة المتجددة

استفاد من هذا البرنامج حتى النصف الأول من عام ٢٠١٦ حوالي ٣١٢ مشروع وبقيمة إجمالية وصلت إلى ما يقارب ٢٢٢ مليون دينار. توزعت هذه المشاريع على قطاعات الصناعة والسياحة والطاقة المتجددة والزراعة بمقدار (١٧، ٦١، ٢٤، ١٢٠) مليون دينار على التوالي.

بحد أقصى ٢ مليون دينار مع إمكانية زيادة السقف بموجب موافقة البنك المركزي

قيمة القرض الواحد  
لقطاع السياحة

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

الغاية

من (٨٥%-٩٠%) من تكلفة الإستثمار وحسب موافقة البنك المركزي

نسبة التمويل

تتراوح بين ٣,٢٥% و ٤,٢٥%

سعر الفائدة

بحد أقصى سنة

فترة السماح

بحد أقصى ٥ سنوات من ضمنها فترة السماح

مدة السداد

يعود لقرار البنك المعني

الضمانات

## ٢. قروض الصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والإجتماعي

حصل البنك المركزي على قرض من الصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والإجتماعي بمبلغ (٥٠) مليون دولار وصل على دفعتين، قيمة كل دفعة (٢٥) مليون دولار تم توزيعها على البنوك المستفيدة بنهاية عامي ٢٠١٤ و٢٠١٥ لتقوم البنوك بإعادة إقراضها و تمويل المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

كانت نتائج إستغلال الدفعة الأولى على النحو التالي:

- تم استغلال حوالي ٩٠٪ من القرض في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- استفاد من هذا القرض أكثر من (٢,٢٣٠) مشروع.
- ساهمت التمويلات ضمن هذا المشروع بخلق أكثر من (٣٥٠) فرصة عمل.

كما تم التوقيع على إتفاقيتين جديدتين مع نفس الصندوق ولنفس الغاية بمبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي للقرض الأول و(٥٠) مليون دولار للقرض الثاني، ومن المتوقع أن تصل المبالغ خلال عام ٢٠١٦.

### الشروط والمعايير لمنح التمويل

يتم إستخدام 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 الإتفاقيات الدولية وأن لا يكون لها تأثيرات إجتماعية أو إقتصادية 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 للتجارة والتمويل
- 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.

### ٣. قروض البنك الدولي

حصل البنك المركزي على قرض من البنك الدولي بمبلغ ٧٠ مليون دولار أمريكي وتم توزيع هذا المبلغ على اثني عشر بنكاً تم توقيع اتفاقيات معها، ومنها بنكان إسلاميان. تقوم هذه البنوك بإعادة إقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة بأسعار فائدة منافسة ولآجال متوسطة وطويلة. نتائج إستغلال القرض الأول:

- تم إستغلال كامل مبلغ القرض البالغ ٧٠ مليون دولار.
  - استفاد من هذا القرض أكثر من ٩,٠٠٠ مشروع متناهي الصغر وصغير ومتوسط منهم حوالي ٦٧٪ مشاريع متواجدة خارج العاصمة.
  - بلغت نسبة المشاريع الممولة المملوكة من النساء والشباب حوالي ٨٧٪ و ٥٤٪ على التوالي.
  - ساهمت التمويلات بخلق أكثر من ٢,٢٠٠ فرصة عمل.
- وفي ضوء نجاح القرض الأول، تم التوقيع على اتفاقية للحصول على قرض إضافي من البنك الدولي بقيمة ٥٠ مليون دولار. وتم تحويل معظم مبلغ القرض للبنوك التسعة المستفيدة بتاريخ ٢٠١٦/٢/٧.

#### 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 الإتفاقيات الدولية وأن لا يكون لها تأثيرات إجتماعية أو إقتصادية سلبية على المجتمع أو البيئة.

#### البنوك المستفيدة من القرض الإضافي البالغ ٥٠ مليون دولار

- البنك العربي
- البنك الأهلي الأردني
- بنك القاهرة عمان
- بنك لبنان والمهجر
- البنك الأردني الكويتي
- البنك الإسلامي الأردني
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل
- كايبتال بنك
- البنك العربي الإسلامي الدولي

#### البنوك المستفيدة من القرض البالغ ٧٠ مليون دولار

- البنك العربي
- البنك الأهلي الأردني
- بنك القاهرة عمان
- البنك التجاري الأردني
- البنك الأردني الكويتي
- البنك الإسلامي الأردني
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل
- كايبتال بنك
- البنك العربي الإسلامي الدولي
- بنك الاتحاد
- بنك سوسيته جنرال
- بنك لبنان والمهجر

#### الفئات المستهدفة

الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مع التركيز على قطاع النساء والشباب والمحافظات خارج عمان.

## ٤. 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 لتقوم بدورها بتمويل المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. حيث قام مؤخرا بنك الإعمار الأوروبي بتوقيع ثلاثة اتفاقيات تمويلية خاصة مع ثلاثة بنوك بقيمة إجمالية ٥٠ مليون دولار أمريكي، وهناك اتفاقية قيد التوقيع مع البنك الأهلي الأردني. هذا وسيتم تمويل المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بقروض بعملة الدينار الأردني وبأسعار فوائد منافسة.

### خدمات مساندة

- المساعدة الفنية من قبل بنك الإعمار الأوروبي.
- توفير نسبة ضمان للقرض تصل إلى ٥٠٪ من خلال الشركة الأردنية لضمان القروض.

### البنوك المستفيدة من القرض

- بنك الاتحاد (١٠ مليون دولار)
- بنك القاهرة عمان (٢٠ مليون دولار)
- كابيتال بنك (٢٠ مليون دولار)
- البنك الأهلي الأردني (٢٠ مليون دولار) (الاتفاقية ما زالت قيد التوقيع)

### الفئات المستهدفة

المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

## ٤. المؤسسات غير المصرفية

### 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:

#### برنامج إنشاء المشاريع الجديدة

يتم تمويل الأفراد المؤهلين بحرفة أو مهنة من حملة الشهادات الجامعية. من خلال هذا البرنامج بقروض سقفها ٢٠,٠٠٠ دينار لكل قرض. تسدد خلال ٧ سنوات مع مهلة سداد أول ٦ أشهر بمعدل مرابحة ٥% سنويا، شريطة إقامة مشاريع مرخصة ومسجلة بشتى القطاعات

#### برنامج تطوير المشاريع القائمة

يتم تمويل المشاريع القائمة بهدف زيادة حجم أو نوع أو نشاط المشروع وبالتالي المحافظة على فرص العمل القائمة وتوفير مزيداً من فرص العمل، ومن خلال هذا البرنامج يستطيع المقترض الحصول على قرض لا يتجاوز ١٥,٠٠٠ دينار وبمعدل مرابحة ٥% سنوياً لمدة ٦ سنوات مع مهلة سداد تصل إلى ٣ أشهر.

#### برنامج إقراض المشاريع الريادية

- يهدف البرنامج إلى تمويل المشاريع التي تمتاز بمبادرة مميزة من حيث نوع المنتج أو الخدمة، ومن حيث عدد فرص العمل التي توفرها هذه المشاريع والموقع الجغرافي لها.
- يقدم هذا البرنامج تمويل لغاية ٧٥,٠٠٠ دينار وبنسبة مرابحة إسلامية ٥% سنوياً للمشاريع داخل العاصمة و٤% للمشاريع خارج العاصمة، بمهلة سداد تصل إلى ١٢ شهر من تاريخ توقيع الاتفاقية ويتم سداد القرض على مدار ٨ سنوات.

#### برنامج تمكين المرأة الريفية

ويهدف هذا البرنامج لتمكين المرأة إقتصادياً واجتماعياً، مما ينعكس على تحسين المستوى المعيشي للأسرة، ويقدم البرنامج تمويلأ بقيمة ٢٠٠٠ دينار كحد أقصى بمرابحة إسلامية ٥% سنوياً ولمدة ٦ سنوات ومهلة سداد تصل إلى ٦ أشهر وبشروط ميسرة.

### برنامج تمويل الأنشطة المدرة للدخل

يخدم هذا البرنامج فئة العاطلين عن العمل ومن خريجي الجامعات أو المعاهد أو المدارس المهنية وللعاملين المهرة وصغار الحرفيين والتجار، و للأسر الفقيرة الريفية المنتجة، ولذوي الإحتياجات الخاصة النشيطين اقتصادياً، و يصل سقف التمويل الي مبلغ ٢٠٠٠ دينار أردني، يتم سداد القرض على مدار ٥ سنوات ومهلة سداد ٣ شهور من تاريخ توقيع الاتفاقية، ويتقاضى الصندوق مرابحة إسلامية بما يعادل ٥% سنويا من قيمة التمويل المقدم للأمر بالشراء.

### برنامج تمويل متقاضي الضمان الإجتماعي

يهدف هذا البرنامج لتحسين المستوى المعيشي للمتقاعدين من الضمان الإجتماعي، من خلال تمويل مشاريع إنتاجية خاصة بهم حيث تم توقيع الاتفاقية مع المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي لتخصيص مبلغ ٥ ملايين دينار يتم إدارتها من قبل الصندوق وفقاً لشروط وآلية تمويل المشاريع الجديدة والتطوير المعمول بها في الصندوق، وبمرابحة إسلامية ٥% سنويا، ولمدة ٦ سنوات ومهلة سداد لمدة ٦ أشهر.

### برنامج تمويل سكان مناطق جيوب الفقر

يهدف البرنامج إلى تمكين الأسر والأفراد الفقراء والباحثين عن العمل في مناطق جيوب الفقر من إقامة مشاريع إنتاجية مدره للدخل وبناءا على هذا البرنامج يتم تمويل المشاريع الجديدة وإمكانية تمويل مشاريع تمكين المرأة الريفية بحيث لا يتجاوز سقف التمويل ١٠,٠٠٠ دينار للمشروع الواحد بنسبة مرابحة إسلامية تبلغ ٤% سنويا وأن يكون الحد الأعلى لفترة السداد ٧ سنوات ومهلة سداد ٦ أشهر.

### برنامج تمويل سكان مناطق جيوب الفقر

يهدف هذا البرنامج إلى تمويل المشاريع عن طريق المرابحة الإسلامية لإنشاء مشاريع جديدة أو لتطوير مشاريع قائمة، ويصل سقف التمويل إلى مبلغ ٧٠٠٠ دينار أردني، ومدة السداد تصل إلى ٦ سنوات، وفترة سماح تصل إلى ٦ أشهر من تاريخ توقيع الاتفاقية، ويتقاضى الصندوق مرابحة إسلامية بما يعادل ٥% سنويا من قيمة التمويل المقدم للأمر بالشراء.

### برنامج التشغيل الذاتي الجماعي

- يهدف البرنامج إلى نشر ثقافة العمل الحر والتشغيل الذاتي وريادة الأعمال بين الشباب ولكلا الجنسين لتحفيزهم لإقامة مشاريع منتجة ومدررة للدخل.
- يحدد سقف القرض بقيمة (٥,٠٠٠) دينار للشريك الواحد وبما لا يتجاوز حجم القرض الجماعي (٣٠,٠٠٠) دينار بسعر مرابحة ٢% سنوياً مع إعطاء فترة سماح تصل الي ١٢ شهر ولمدة سداد تصل الي ١٠ سنوات.

## ب. شركات التأجير التمويلي

يتم تقديم خدمة التأجير التمويلي من قبل ١٢ شركة مملوكة من قبل البنوك التجارية والإسلامية، وغيرها من الشركات المساهمة العامة. ويقدر إجمالي حجم السوق من قبل الجمعية الأردنية لشركات التأجير التمويلي ب ١,٢ مليار دينار، حيث يذهب منها ٨٠٪ إلى سوق العقارات.

## تعريف مصطلحات التأجير التمويلي

### التأجير التمويلي

عُرف التأجير التمويلي بأنه نظام تمويلي يقوم فيه المؤجّر (المُموّل) بتمويل شراء أصل رأسمالي يطلب من مستأجر (مستثمر) بهدف استثماره لمدة لا تقل عن ٧٥٪ من العمر الافتراضي للأصل مقابل دفعات (مقابل التأجير) دورية، مع احتفاظ المؤجر لملكية الأصل وحتى نهاية العقد وامتلاك المستأجر لخيار شراء الأصل عند نهاية مدة التأجير أو إعادة الأصل للمؤجر في نهاية مدة التأجير أو تجديد عقد التأجير مرة أخرى

### تكاليف الاحتفاظ بالأصل

التكاليف الدورية اللازمة للمحافظة على الأصل المؤجر مثل الصيانة والتأمين والضرائب وغيرها سواء دفعت من المؤجر أو المستأجر.

### خيار حق الشراء

حق من حقوق المستأجر بموجب عقد التأجير يمنح المستأجر حق شراء الأصل في نهاية العقد بسعر يكون منخفضاً عن القيمة السوقية المتوقعة للأصل.

### القيمة السوقية للأصل المستأجر

ويسمى القيمة العادلة أيضاً، 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.

### الحد الأدنى لمدفوعات الإستئجار

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.

## 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 دفعات مقابل التأجير. وأن تعتبر دفعات مقابل التأجير جزءاً من ثمن الأصل المؤجر بالإضافة إلى أنها مقابل الانتفاع بالأصل.

٣ حق المستأجر بتملك الأصل المؤجر (خيار الشراء) في نهاية عقد التأجير التمويلي (على أن تكون دفعات مقابل التأجير قد غطت تكلفة الأصل وهامش ربح محدد) أو حقه في المشاركة في قيمة بيع الأصل المؤجر في نهاية العقد، أو الحق في 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. مشروع تسهيلات ضمان القروض
٢. الشركة الأردنية لضمان القروض

# ١. مشروع تسهيلات ضمان القروض

هو مشروع ممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية ومؤسسة الإستثمار الخارجي الخاص. يقوم المشروع بتوفير ضماناً جزئياً للقروض وتقديم الدعم الفني لتمكين البنوك من تقديم التمويل للمشاريع المتوسطة والصغيرة الجديرة بالتمويل. حالياً يعمل مشروع تسهيلات ضمان القروض مع سبعة بنوك شريكة وهي البنك العربي، بنك القاهرة عمان، بنك الإسكان للتجارة والتمويل، البنك الأهلي الأردني، بنك الاتحاد، كابيتال بنك والبنك الأردني الكويتي.

## المزايا والشروط

### الشركات المؤهلة

- أن تكون مملوكة ٥٠٪ فأكثر من القطاع الخاص
- أن تكون مرخصة لمزاولة الأعمال في الأردن
- أن يتوفر اثنين من الشروط التالية :
  - أن لا يتجاوز عدد الموظفين ٣٠٠ موظف
  - أن لا يتجاوز مجموع الأصول ١٥ مليون دولار
  - أن لا يتجاوز إجمالي الإيرادات السنوية ١٥ مليون دولار

### غايات القرض

- تمويل شراء آلات ومعدات
- تمويل إنشاءات
- تمويل شراء مخزون
- تمويل الذمم المدينة - أوراق تجارية مخصومة

### آلية الضمان

- إذا كان المشروع يقع بشكل رئيسي في محافظة العاصمة، يتم ضمان ما نسبته ٦٠٪ من المبلغ الأصلي الممنوح.
- إذا كان المشروع يقع أساساً خارج محافظة العاصمة، يتم ضمان ما نسبته ٧٥٪ من المبلغ الأصلي الممنوح.

### شروط القروض المضمونة

- العملة: دينار أردني
- يجب ألا تقل قيمة القرض عن ٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي (أي ما يعادل ١٨,٠٠٠ دينار).
- المدة أن لا تقل عن ٩٠ يوم ولا تزيد عن ٧ سنوات.
- السداد إما بشكل متناقص أو قرض دوار.

### الدعم الفني

يقوم المشروع بعقد ورشات تدريبية لأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى ممثلين من البنوك الشريكة تشمل الإجراءات والخطوات اللازمة للحصول على ضمانات للقروض وذلك لتمكين المشاريع المتوسطة والصغيرة والبنوك الإستفادة من المشروع. ويتم أيضا استخدام أمثلة توضيحية لتمكين أصحاب المشاريع من استخدام الطرق المثلى لتحسين قراراتهم المالية وإعداد التوقعات المالية التي تطلبها البنوك ومشروع تسهيلات ضمان القروض كجزء من عملية طلب القرض.

## ٢. الشركة الأردنية لضمان القروض

شركة مساهمة عامة محدودة أسست بمقتضى قانون الشركات الأردني برأس مال بلغ سبعة ملايين دينار أردني. في بداية عام ٢٠١٦، تم زيادة رأس المال ليصبح ٣٠ مليون دينار أردني بهدف تمكين الشركة من زيادة سقوف الضمان المعمول بها، واستحداث أدوات ضمان جديدة للقروض الموجهة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وضمانات ائتمان الصادات لمواصلة دعم المصدرين الأردنيين.

تقوم الشركة الأردنية لضمان القروض بتقديم برامج ضمان مخاطر لتحسين البيئة الإئتمانية المتاحة للمشروعات الإقتصادية المجدية والصادرات الوطنية ومجتمع الأعمال صغير ومتوسط الحجم، وقد قامت بتوقيع اتفاقيات مع معظم البنوك الأردنية.

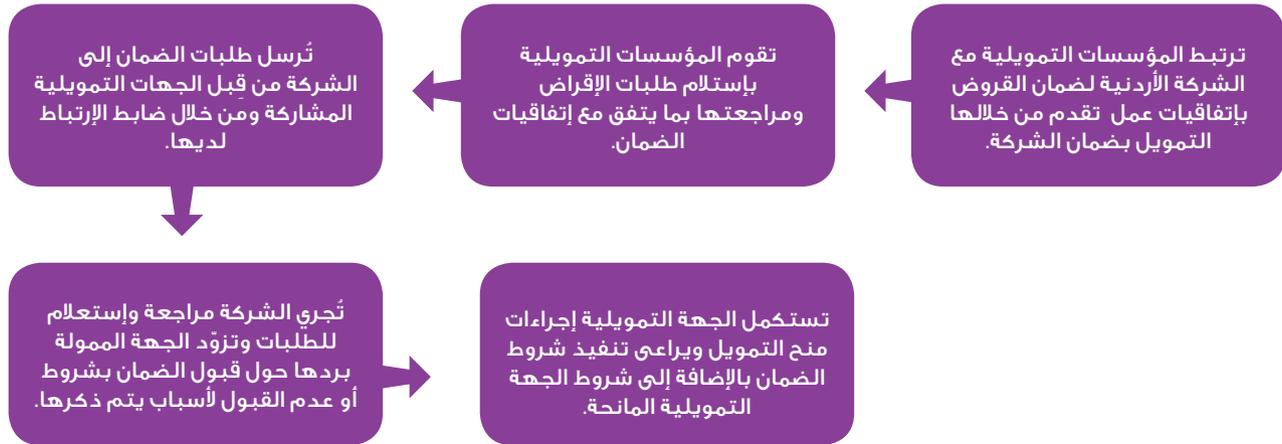
### أ. برامج الشركة

برامج ضمان مخاطر القروض الإنتاجية	الحد الأعلى للقرض (دينار)	الحد الأعلى لفترة التسديد (شهر)	نسبة تغطية الضمان (%)
ضمان تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٠,٠٠٠	٧٢	٪٧٠
ضمان تمويل المشاريع متناهية الصغر- المايكروية	١٥,٠٠٠	٣٦	٪٧٠
ضمان قروض التمويل الصناعي - إجابة	٥٥,٠٠٠	٩٦	٪٧٠
ضمان قروض التأجير التمويلي - إجابة	٥٥,٠٠٠	٩٦	٪٧٠
برنامج كفالة - التمويل الإسلامي	٥٥,٠٠٠	٩٦	٪٧٠
ضمان تمويل المشروعات الريادية	٧٥,٠٠٠	٩٦	٪٨٠
ضمان تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة	١٠,٠٠٠	٦٠	٪٨٥
ضمان تمويل الطاقة المتجددة	٢٥,٠٠٠ - ٥٠٠,٠٠٠	٦٠ - ٣٦	٪٧٠

نسبة تغطية الضمان (%)	الحد الأعلى لفترة التسديد (شهر)	الحد الأعلى للقرض (دينار)	برامج ضمان مخاطر القروض العقارية والأفراد
٪٧٥	٣٠٠	٧٥,٠٠٠	ضمان تمويل القروض الإسكانية لأصحاب الدخل المحدود والمتوسط
٪٧٠	١٢٠	٥٠,٠٠٠	ضمان تمويل شراء الأراضي السكنية

نسبة تغطية الضمان (%)	الحد الأعلى لفترة التسديد (شهر)	الحد الأعلى للقرض (دولار)	برامج ضمان ائتمان الصادرات والتجارة المحلية
٪٩٠	٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	ضمان ائتمان الصادرات
٪٩٠	٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	ضمان ائتمان التجارة المحلية

## ب. إجراءات وآلية العمل



## 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

كيف تصبح مؤهلاً للحصول على تمويل

## ١. تعريف الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم\*

### الشركات متوسطة الحجم

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

أن يتراوح عدد العاملين في الشركة بين (٢١-١٠٠) عامل.

### الشركات صغيرة الحجم

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

أن يقل إجمالي موجوداتها عن مليون دينار أو أن يقل إجمالي مبيعاتها السنوية عن مليون دينار.

أن يتراوح عدد العاملين في الشركة بين (٥-٢٠) عامل.

## ٢. الخصائص الرئيسية لنجاح المشروع

---



### ٣. العناصر الرئيسية للدراسة الائتمانية

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

## 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 الإئتمانية 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 مبين 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 الإستعلام عن الشركة والشركاء وكما يلي:
- استعلام أخطار مصرفية من خلال البنك المركزي الأردني حيث يبين هذا الإستعلام حجم التسهيلات المصرفية الحاصلة عليها الشركة والشركاء من البنوك الأردنية
- استعلام القائمة السوداء حيث يبين هذا الإستعلام حجم الشيكات المرتجعة وبدون رصيد للشركة أو الشركاء
- استعلام قضايا حيث يبين هذا الإستعلام القضايا المرفوعة على الشركة أو الشركاء

## هـ. 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 الإستدامة الإقتصادية في الأردن والممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية أن يتقدم من المؤسسات التالية بجزيل الشكر والتقدير على مساهماتها الهامة والقيمة في هذا الدليل:

- بنك الإسكان للتجارة والتمويل
- البنك الأهلي الأردني
- كابيتال بنك
- بنك الإتحاد
- البنك المركزي الأردني
- بنك الإعمار الأوروبي
- صندوق التنمية والتشغيل
- مشروع تسهيلات ضمان القروض
- الشركة الأردنية لضمان القروض
- وزارة السياحة والآثار

# المصادر وبيانات الإتصال

## القطاع المصرفي

### البنك المركزي الأردني

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٤٦٣.٣٠١

الموقع الإلكتروني [www.cbj.gov.jo](http://www.cbj.gov.jo)

### بنك الإسكان للتجارة والتمويل

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥٠٠٥٥٥

الموقع الإلكتروني [www.hbtf.com](http://www.hbtf.com)

### البنك الأهلي الأردني

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥٠٠٧٧٧٧

الموقع الإلكتروني [www.ahli.com/my\\_business](http://www.ahli.com/my_business)

### كابيتال بنك

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٢٠٠

الموقع الإلكتروني [www.capitalbank.jo](http://www.capitalbank.jo)

### بنك الاتحاد

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥٦٠٧٠١١

الموقع الإلكتروني [www.bankaitihad.com](http://www.bankaitihad.com)

### بنك الإعمار الأوروبي

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥٦٣٥٠٣٠

الموقع الإلكتروني <http://www.ebrd.com/jordan>

## القطاع غير المصرفي

### صندوق التنمية والتشغيل

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٤٦١٨٨٥١

الموقع الإلكتروني [www.def.gov.jo](http://www.def.gov.jo)

### الشركة الأردنية لتطوير المشاريع الاقتصادية

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥٦٠٣٥٠٧

الموقع الإلكتروني [www.jedco.gov.jo](http://www.jedco.gov.jo)

### مشروع تسهيلات ضمان القروض

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥٨٥٣٧٥

الموقع الإلكتروني <http://www.lgfjordan.com>

### الشركة الأردنية لضمان القروض

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥٦٢٥٤١٠

الموقع الإلكتروني [www.jlgc.com](http://www.jlgc.com)

## المصادر

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

### مقدمة في الإئتمان

عداد 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.siyaha.org](http://www.siyaha.org)

[www.facebook.com/siyahaJordan](http://www.facebook.com/siyahaJordan)

[www.twitter.com/SiyahaJordan](http://www.twitter.com/SiyahaJordan)

[www.youtube.com/siyahaJordan](http://www.youtube.com/siyahaJordan)