



USAID
من الشعب الأمريكي

مشروع السياحة لتعزيز الاستدامة الاقتصادية في الأردن

دليل مصادر التمويل لقطاع السياحة

٢٠١٧



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

جلالة الملك عبد الله الثاني بن 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.

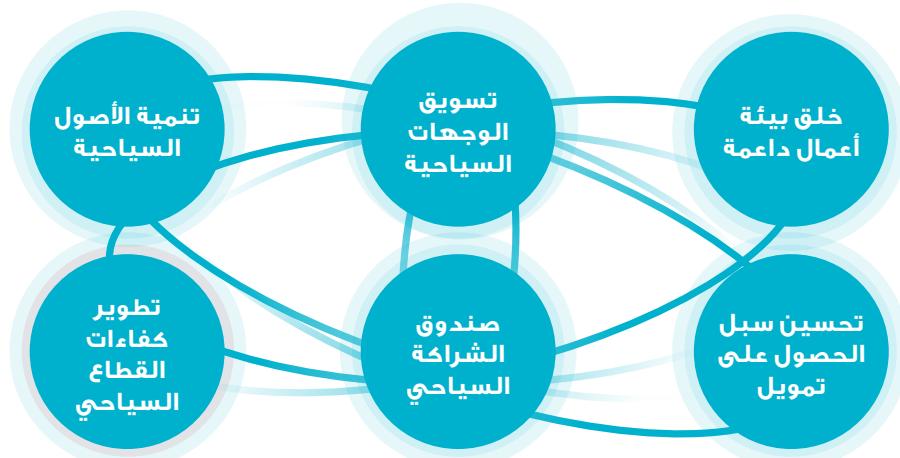
لقد وظف قطاع السياحة الأردني في عام ٢٠١٥ حوالي ٤٠ ألف من الأردنيين و ٨٠ ألف من غير الأردنيين. وبلغ إجمالي عدد الزوار القادمين ٤,٨ مليون زائر في عام ٢٠١٥، في حين بلغ إجمالي زوار المبيت نحو ٣,٨ مليون زائر، نتج عنها ايرادات بقيمة ٢,٩ مليارات دينار أردني.

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 الدولية، مدّته خمس سنوات، يعمل على دعم الأردن في التحول إلى وجهة سياحية مميزة، 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 العام والحيوي. يعمل المشروع بشكل وثيق مع المؤسسات الحكومية وغير الحكومية ومؤسسات القطاع الخاص العاملة في القطاع السياحي لتحقيق الأهداف التالية:



أهداف المشروع

خلق بيئة أعمال داعمة

سيدعم المشروع مبادرات القطاعين العام والخاص العادفة لصياغة سياسات عمل بعيدة وقصيرة المدى، بعده ترويجه الاستثمارات السياحية، وتمكين وتطوير المراقب السياحية الأردنية.

تحسين سبل الحصول على تمويل

سيعمل المشروع على توفير فرص تمويلية للشركات السياحية وأصحاب المشاريع العاملة في هذا القطاع، كما سيعمل على تعزيز قدراتهم في الحصول على رأس المال اللازم لتنفيذ المشاريع السياحية التي يعملون على تنفيذها، ويتم ذلك من خلال كسب تأييد الجهات المقرضة وتحفيزهم لتوفير القروض السياحية، بالإضافة إلى تاهيل 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 تعمل على تحقيقها، إذا سيتم تنفيذ حملات توعوية استراتيجية بالتعاون مع هيئة تنشيط السياحة وشركاء العمل الآخرين، كما وسيتم استخدام مختلف القنوات التسويقية الدولية بعده جذب الزوار واستهداف أسواق جديدة.

صدوق الشراءة السياحي

سيقدم هذا الصندوق المربح 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 تعزيزحضور الأقلية من خلال التنسيق لخطة الفعاليات في المنطقة للترويج لتطوير المجتمعات والفعاليات التوعوية.

تطوير كفاءات القطاع السياحي

يعتمد تطوير القطاع السياحي الأردني على عدد من المحاور التي سيعمل المشروع على تطويرها، أبرزها تطوير المراقب والمواقع السياحية وردها بالخبرات والكفاءات المؤهلة والمضيافة، بالإضافة إلى تحسين نوعية الخدمات والمراقب السياحية، وتأهيل العاملين في القطاع السياحي ورفع مستوىهم بدورات تدريبية وبشهادات جامعية.

تنمية الأصول السياحية

تشكل نقاط الجذب الثقافية والطبيعية في القطاع السياحي الأردني العنصر الأساس في الترويجه لهذا القطاع، وسيعمل المشروع على تطوير وجهات سياحية مميزة من خلال توفير تجارب فريدة ومنتجات سياحية مميزة ومتكزة، تساهم في تنشيط الحركة السياحية وتوجيهها لأماكن جديدة وبالتالي تحقيق التنمية السياحية، كما سيتم تطوير مختلف المراقب والمتحف 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

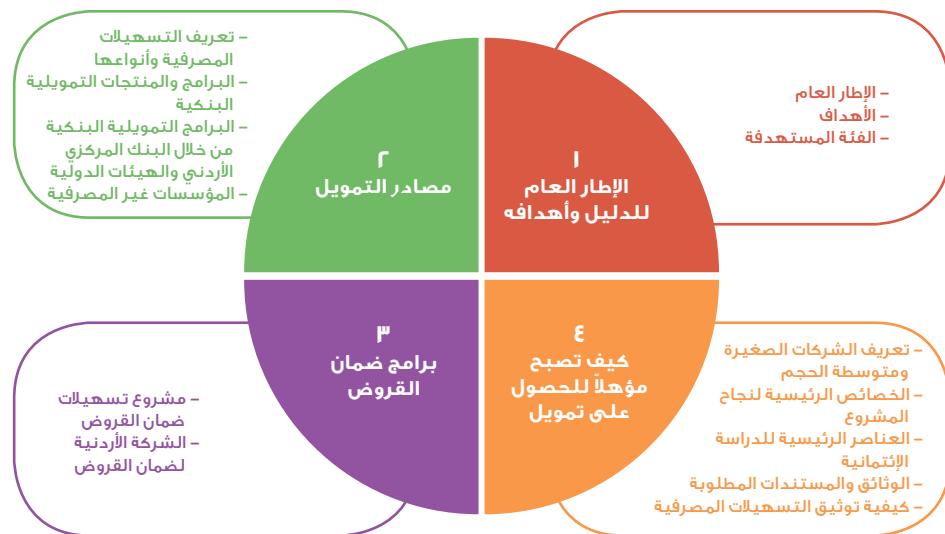
٢. الأهداف

٣. الفئة المستهدفة

الإطار العام للدليل وأهدافه

أ. 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 متخيرة وليس مضمونة من حيث الدقة والشمول بكل القضايا ذات العلاقة، ولا يجوز تفسير هذه المعلومات، ضمنياً 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 تدرج 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.

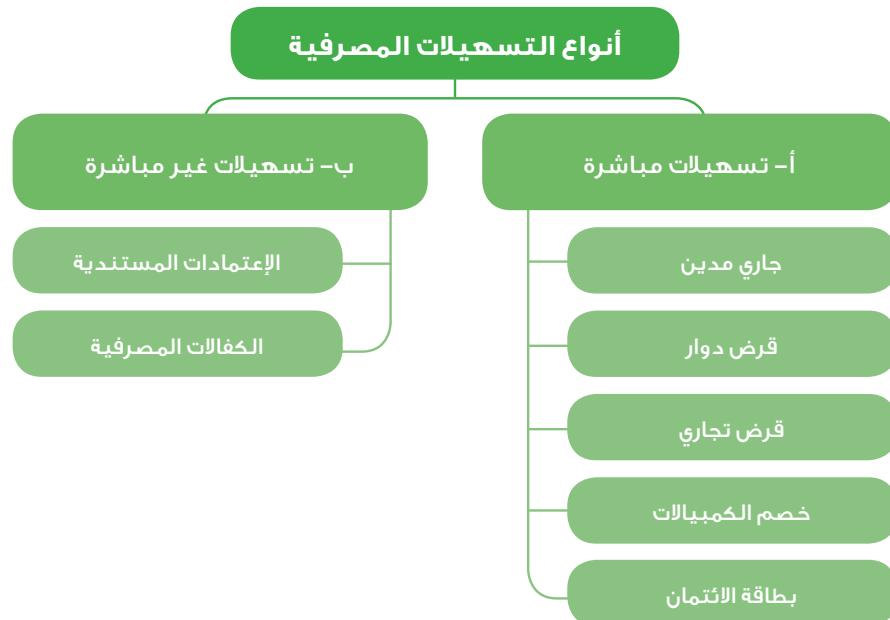
مصادر التمويل

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

أ. تعريف التسهيلات المصرفية وأنواعها

التسهيلات المصرفية

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



أ. التسهيلات المباشرة

التسهيلات المصرفية التي تتضمن تقديمًا مباشراً للأموال من البنك لعميله مثل تسهيلات الجاري مدين والقروض التجارية والكمبيالات المخصومة وتمويل المشتريات والاعتمادات الآجلة وكفالات الدفع وبطاقات الإنعام 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 آخر، لغايات تمويل الفجوة في رأس المال العامل* بحيث يتم منح العميل سقف معين يتم تحديده بعد دراسة احتياجات العميل.

الميزات

- حرية السحب والإيداع لغايات المحددة منه.
- منح العميل دفتر شيكات لغايات السحب.
- تحسب الفائدة على الرصيد المنسحوب وتقييد 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 المال 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 الاحتياجات 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 الاعتمادات والمشتريات والبضائع المخزنة والذمم المدينة (الأوراق التجارية) ويكون ناتج عن عمليات تجارية حقيقة.

الميزات

- يمكن استخدام الخصم لتسديد اعتمادات أو بواصع تحصيل ولمدة تتناسب وموعد بيع البضاعة الممولة وتحصيل قيمتها وبحيث لا تزيد مدة الخصم عن (٦) أشهر.
- تكون الكمبيالات موزعة على عدة مدينيين معترفين ومحروفيين بالملاءة والسمعة التجارية الجيدة.
- تكون تواريχ الإستحقاق موزعة على استحقاقات قصيرة الأجل.
- تجنب تركز 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.

٥. بطاقة الإئتمان

التعريف

أداة سحب نقدٍ يصدرها مصرفٌ تجاريٌ أو مؤسسةٌ ماليةٌ. تُمْكِن حاملها من الشراء بأجلٍ على ذمةٍ فُضْدِرها ومن الحصول على النقد اقتراضاً من مُصدِّرها. وقد سميت هذه البطاقات بالبطاقات الإئتمانية؛ لاشتمالها على القرض، والقرض من صور الإئتمان؛ لأن الإئتمان مبادلةٌ مالٍ حاضرٍ بمؤجلٍ، والقرض كذلك.

الميزات

- يحدد مصدر البطاقة سقف إئتماني 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 يسدّد الرصيد كاملاً أو على أجزاء مع فائدة بنكية متفق عليها.

ب. التسهيلات غير المباشرة

هي التسهيلات المصرفية التي لا تتضمن تقديمًا مباشراً للأموال وإنما تمثل 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. الاعتمادات المستندية

هو قيام البنك بالتعهد للمصدرين بناءً 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	المستفيدون	قيمة القرض	الفائدة/ العمولة	فترة السداد	الغاية
يمكن للبنك طلب أي ضمانات من مقدم الطلب وحسب تقييم الوضع الإنمائي له، بالإضافة لكتاب مشروع تسهيلات صيانة القروض حال انتطبقت عليه شروط الإتفاقية.	الشركات الصغيرة والمتوسطة العاملة في قطاع السياحة بما في ذلك قطاعات السياحة الرئيسية والفرعية وأصحاب الأعمال والأفراد..	يبدأ من ٥,... دينار	٧٪ بدون عمولة	فترة سداد تصل لغاية ٧ سنوات بما في ذلك فترة السماح والتي تصل لغاية ٢٠ شهر كحد أقصى وحسب طبيعة المشروع.	<ul style="list-style-type: none">تمويل شراء الأصول الثابتة.تمويل عمليات فتح فروع جديدة.تمويل رأس المال العامل (مشتريات ومبارات).تمويل عمليات البناء والتحديث والتوسعة.

منتج «سياحة» من البنك العربي الإسلامي الدولي

الضمانات	المستفيدین	قيمة التمویل	نسبة الربح	نسبة التمویل	فتره السداد	الغاية
عدم التركيز على الضمانات والاستعاضة عنها بكافالة الشركة الأردنية لضمان القروض وبشروط ميسرة.	الشركات الصغيرة والمتوسطة حسب تصنيف البنك المركزي الأردني والعاملة في قطاع السياحة والمساحة والمرخصة في الأردن	تمويل يصل إلى ٥٥ ألف دينار	اسعار تفضيلية	تمويل يصل إلى ١٠٠٪ من الاحتياجات التمويلية.	فتره السداد ٦٠. تصل لغاية شهر فتره سداد ١٢ تصل لغاية ٢٤ شهر	<ul style="list-style-type: none"> تمويل شراء أصول ثابتة تمويل رأس المال العامل

* تطبق شروط وأحكام البنك وعلى ان يتواافق التمويل مع أحكام الشريعة الإسلامية.

كابيتال بنك

البرنامج التمويلي	نسبة التمويل	الفوائد	السداد	شروط الدفع	ميزات أخرى
١. برنامج تمويل رأس المال العامل، المشتريات والمبيعات	٩٪ من قيمة فواتير المشتريات	سعر فائدة تفضيلي	أقساط مرتبة على دفعات واحدة أو دفعات تصل إلى ٢٤ شهر	الحد الأقصى ٢٤ شهر	<ul style="list-style-type: none"> - فتح حساب الأعمال المرن FlexiPlus - تأمين على الحياة - بطاقة Visa Signature الائتمانية - مجاناً للسنة الأولى - احصل على موافقة التمويل خلال ٧٧ ساعة
٢. برنامج تمويل المبيعات مقابل إيداع شيكات السداد	٨٪ من الشيكات المودعة في الحساب		أقساط مرتبة تتناسب مع تواريخ استحقاق الشيكات		
٣. برنامج تمويل الأصول الثابتة	٨٪ من قيمة الأصل المراد تمويله		أقساط مرتبة شهرية أو ربع سنوية مع فترة سماح	فترة سداد ٧ سنوات	

* 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

البرنامج التمويلي	الغایة	قيمة ونسبة التمويل	فترة السماح والسداد	ميزات أخرى
١. قرض القطاع السياحي بالتعاون مع البنك المركزي الأردني	تمويل إنشاء أو توسيعة أو تجديد للفنادق والإستراحات والمرافق السياحية العامة في المملكة.	نسبة تمويل تصل لغاية ٩٠٪ من تكلفة الاستثمار وحد أقصى ٢ مليون دينار	فترة سماح تصل لغاية سنة فترة سداد تصل الى ٥ سنوات (من ضمنها فترة السماح)	-
٢. قرض النشاميات لتمويل مشترياتك	تمويل المشتريات الأجلة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المملوكة جزئياً أو كلياً وأو المدارة من قبل سيدة والتي تحتاج لشراء مواد أولية أو مخزون أو بضاعة تنتاجها كجزء لتصنيع منتجاتها أو لتقديم خدمات المنشأة لعملائها.	قرض بسقف ائتماني ثابت متجدد بقيمة تتراوح بين ٥...٥٠٠...١٠٠ دينار أردني ونسبة التمويل من قيمة القوائم التجارية للمشتريات الأجلة تصل لغاية ٩٠٪	سقف القرض قابل للتجديد سنوياً	الحصول على موافقة مبدئية للقرض خلال ٢٤ ساعة
٣. قرض مشروعك	تمويل متطلبات رأس المال العامل للأصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم التي تزيد فترتها نشاطها التجاري عن عام بهدف التمكّن من توسيعه وسهيل النشاطات التجارية وفق كفاءتها وفعاليتها والمساعدة على تيسير أعمالها.	حد أقصى ٥٠٠ دينار	فترة سماح تصل لغاية ١٢ شهر فترة السداد: حد أقصى ٤ سنوات (ضمنها فترة السماح)	-
٤. قرض مؤل احتياجاتك	تحطيم الفجوة التمويلية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة نتيجة النقص في النقد للتفاوت ما بين فترات التحصيل وفترات سداد الإلتزامات المالية.	قرض بسقف ائتماني ثابت متجدد بحد أقصى ٥٠٠...٥٠ دينار ونسبة التمويل من قيمة القوائم التجارية للمشتريات الأجلة تصل لغاية ٨٠٪	سقف القرض قابل للتجديد سنوياً	الحصول على موافقة مبدئية للقرض خلال ٢٤ ساعة (لا يشترط تقديم ضمانات)
٥. بطاقة أعمالك الإئتمانية	تسديد المصروفات الخاصة بأعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة لضبط ومراقبة سحبها ومصاريف المنشأة.	Executive بطاقة (٣٥٠...٣٠٠ دينار) Titanium بطاقة (٧٠...٣٠ دينار) Platinum بطاقة (٥٠...١٠ دينار)	-	الحد الأدنى لنسبية التسديد ٥٪ من الرصيد المستغل وحد أدنى ١٠ دينار وفترة سماح ٤٧ يوم الحصول على صورات فورية عبر شبكة من SME تجار رابطة عملاء الأهلية وتحميم النقاط عند استخدام البطاقات واستبدالها نقداً أو مقابل قسائم شرائية.

* جميع البرامج أعلاه خاضعة لشروط وموافقة البنك الأهلي.

بنك الاتحاد

البرنامج التمويلي	قيمة التمويل	نسبة التمويل	مدة التمويل	فترة سماح
١. برنامج تمويل الآلات والمعدات	تمويل يصل لغاية ...,١ دينار أردني	٨٪ من قيمة الآلات أو المعدات وبحسب عرض السعر	تصل إلى ٦ شهور	
٢. برنامج تمويل العقارات التجارية	تمويل يصل لغاية ...,١ دينار أردني	٩٪ من قيمة العقار	تصل إلى ١٠ سنوات	إمكانية منح فترة سماح لغاية سنة ضمن مدة التمويل
٣. برنامج تمويل المخزون	تمويل يصل لغاية ...,١ دينار أردني	٨٪ من قيمة البضاعة	تصل إلى ٣٦ شهر وتناسب فترة السداد مع طبيعة النشاط	-
٤. برنامج تمويل البوند	تمويل يصل لغاية ...,٢٥ دينار أردني	٨٪ من قيمة البضاعة	تصل إلى ٢٤ شهر وتناسب فترة السداد مع طبيعة النشاط	-
٥. برنامج قرض مركبات الشركات	تمويل يصل لغاية ...,٥٠ دينار أردني للسيارة الواحدة و ...,٢٥ دينار أردني كحد أعلى للقرض	٩٪ 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 المدينة المطبقة على تسهيلات العملاء و بفترات سداد تصل لغاية ٥ سنوات.
- * كما قام بنك الاتحاد باطلاق برنامج «شروع» 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

ا. برنامج سلف متوسطة الأجل من خلال البنك المركزي الأردني

قيمة القرض الواحد لقطاع السياحة

الغاية تمobil إنشاء أو توسيعة أو تجديد للفنادق والإستراحات والمرافق السياحية العامة في المملكة

نسبة التمويل من (٨٥٪-٩٪) من تكلفة الاستثمار وحسب موافقة البنك المركزي

سعر الفائدة %٤,٣٥ و %٣,٥٥ تترواح بين

فترة السماح بحد أقصى سنة

مدة السداد بحد أقصى 5 سنوات من ضمنها فترة السماح

الضمانات يعود لقرار البنك المعنوي

٢. قروض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي

حصل البنك المركزي على قرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بمبلغ (٥٠) مليون دولار وصل على دفعتين، قيمة كل دفعه (٢٥) مليون دولار تم توزيعها على البنوك المستفيدة بنهاية عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ لتقوم البنوك بإعادة إقراضها وتمويل المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

كانت نتائج استغلال الدفعه 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 (٢٣٠٠) مشروع.
- ساهمت التمويلات ضمن هذا المشروع بخلق أكثر من (٣٥٠٠) فرصة عمل.

كما تم التوقيع على اتفاقيتين جديدتين مع نفس الصندوق ولنفس الخاتمة بمبلغ (١٠) مليون دولار أمريكي للقرض الأول و (٥٠) مليون دولار للقرض الثاني، ومن المتوقع أن تصل المبالغ خلال عام ٢٠١٦.

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 محظوظة بموجب أحكام القانون أو الاتفاقيات الدولية وأن لا يكون لها تأثيرات إجتماعية 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 للتجارة والتمويل
- كابيتال بنك
- البنك العربي الإسلامي الدولي
- بنك الاتحاد
- بنك سوسيتيه 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 ٧. مليون دولار أمريكي وتم توزيع هذا المبلغ على اثنى عشر بنكاً تم توقيع اتفاقيات معها، ومنها بنك إسلامي. تقوم هذه البنوك بإعادة إقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة بأسعار فائدة منافسة وآجال متوسطة وطويلة.

نتائج إستغلال القرض الأول:

- تم إستغلال كامل مبلغ القرض البالغ ٧. مليون دولار.
- استفاد من هذا القرض أكثر من ٩... مشروع متناهي الصغر وصغير ومتوسط منهم حوالي ٦٧٪ مشاريع متواجدة خارج العاصمة.
- بلغت نسبة المشاريع المملوكة من النساء والشباب حوالي ٨٧٪ و ٥٤٪ على التوالي.
- ساهمت التمويلات بخلق أكثر من ٢٠٠٠ فرصة عمل.

وفي ضوء نجاح القرض الأول، تم التوقيع على اتفاقية للحصول على قرض إضافي من البنك الدولي بقيمة ٥. مليون دولار. وتم تحويل معظم مبلغ القرض للبنوك التسعة المستفيدة بتاريخ ٢٠١٦/٧/٧.

الشروط والمعايير لمنح التمويل

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

البنوك المستفيدة من القرض الإضافي البالغ ٥. مليون دولار

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

البنوك المستفيدة من القرض البالغ ٧. مليون دولار

- البنك العربي
- البنك الأهلي الأردني
- بنك القاهرة عمان
- البنك التجاري الأردني
- البنك الأردني الكويتي
- البنك الإسلامي الأردني
- 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 مع التركيز على قطاع النساء والشباب والمحافظات خارج عمان.

٤. قرض بنك الاعمار الأوروبي

قام البنك المركزي الأردني بتقديم الدعم اللازم لتسهيل استفادة البنوك الأردنية من هذا القرض البالغ قيمته الإجمالية حوالي ٢٠ مليون دولار لتقديم بدورها بتمويل المشاريع متناهية الصغر والصغرى والمتوسطة. حيث قام مؤخراً بنك الاعمار الأوروبي بتوقيع ثلاثة اتفاقيات تمويلية خاصة مع ثلاثة بنوك بقيمة إجمالية ٥ مليون دولار أمريكي، وهناك اتفاقية قيد التوقيع مع البنك الأهلي الأردني. هذا وسيتم تمويل المشاريع متناهية الصغر والصغرى والمتوسطة بقروض بعملة الدينار الأردني وبأسعار فوائد منافسة.

خدمات مساندة

- المساعدة الفنية من قبل بنك الاعمار 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 (٣٠ مليون دولار)
- كابيتال بنك (٣٠ مليون دولار)
- البنك الأهلي الأردني (٣٠ مليون دولار)

(الاتفاقية ما زالت قيد التوقيع)

الفئات المستهدفة

المشاريع متناهية الصغر والصغرى والمتوسطة.

٤. المؤسسات غير المصرفية

أ. صندوق التنمية والتشغيل

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

يتم تمويل الأفراد المؤهلين بحرف أو مهنة من حملة الشهادات الجامعية، من خلال هذا البرنامج بقرض سقفها ...، ٢٠ دينار لكل فرض، تسدد خلال ٧ سنوات مع مهلة سداد لأول ٦ أشهر بمعدل مراقبة ٥٪ سنويا، شريطة إقامة مشاريع مخصصة ومسجلة بشئون القطاعات.

برنامج إنشاء
المشاريع
الجديدة

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 دينار وبمعدل مراقبة ٥٪ سنوياً لمدة ٦ سنوات مع مهلة سداد تصل إلى ٣ أشهر.

برنامج
تطوير
المشاريع
القائمة

- 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 دينار وبنسبة مراقبة إسلامية ٥٪ سنوياً للمشاريع داخل العاصمة و٤٪ للمشاريع خارج العاصمة، بمهلة سداد تصل إلى ٢٠ شهر من تاريخ توقيع الاتفاقية ويتم سداد القرض على مدار ٨ سنوات.

برنامج
إقراض
المشاريع
الريادية

ويهدف هذا البرنامج لتمكين المرأة اقتصادياً وإجتماعياً، مما ينعكس على تحسين المستوى المعيشي للأسرة، ويقدم البرنامج تمويلاً بقيمة ...، ٢٠ دينار كحد أقصى بمراقبة إسلامية ٥٪ سنوياً ولمدة ٦ سنوات ومهلة سداد تصل إلى ٦ أشهر وبشروط ميسرة.

برنامج
تمكين المرأة
الريفية

برنامج تمويل
الأنشطة
المدورة
للدخل

يخدم هذا البرنامج فئة العاطلين عن العمل ومن ذريجي الجامعات أو المحاہد أو المدارس المهنية والعاملين المهرة وصغار الحرفيين والتجار ولأسر الفقيرة الريفية المنتجة، ولذوي الاحتياجات الخاصة النشطين اقتصاديا، ويصل سقف التمويل الى مبلغ ٢٠٠ دينار أردني، يتم سداد القرض على مداره سنوات ومهلة سداد ٣ شهور من تاريخ توقيع الاتفاقية، ويتناقض الصندوق مرابحة إسلامية بما يعادل ٥% سنوياً من قيمة التمويل المقدم للأمر بالشراء.

برنامج
تمويل
متقاعد
الضمان
الإجتماعي

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

برنامج
تمويل
سكن
مناطق
جيوب الفقر

يهدف البرنامج الى تمكين الأسر والأفراد الفقراء والباحثين عن العمل في مناطق جيوب الفقر من إقامة مشاريع إنتاجية مدرة للدخل وبناء على هذا البرنامج يتم تمويل المشاريع الجديدة وإمكانية تمويل مشاريع تمكين المرأة الريفية بحيث لا يتجاوز سقف التمويل ٢٠٠ دينار للمشروع الواحد بنسبة مرابحة إسلامية تبلغ ٤% سنوياً وأن يكون الحد الأعلى لفترة السداد ٧ سنوات ومهلة سداد ٦ أشهر.

برنامج تمويل
المشاريع
الدقيقة
(الميكروية)

يهدف هذا البرنامج إلى تمويل المشاريع عن طريق المراقبة الإسلامية لإنشاء مشاريع جديدة أو لتطوير مشاريع قائمة، ويصل سقف التمويل إلى مبلغ ٧٠٠ دينار أردني، ومدة السداد تصل إلى ٦ سنوات، وفترة سماح تصل إلى ٦ أشهر من تاريخ توقيع الاتفاقية، ويتناقض الصندوق مرابحة إسلامية بما يعادل ٥% سنوياً من قيمة التمويل المقدم للأمر بالشراء.

برنامج
التشغيل
الذاتي
الجماعي

- يهدف البرنامج إلى نشر ثقافة العمل الحر والتشغيل الذاتي وريادة الأعمال بين الشباب ولكل الجنسين لحفزيهم لإقامة مشاريع منتجة ومدرة للدخل.
- يحدد سقف القرض بقيمة (٥٠,...٣٠) دينار للشريك الواحد وبما لا يتجاوز حجم القرض الجماعي (٣٠,...٥٠) دينار بسعر مرابحة ٢% سنوياً مع إعطاء فترة سماح تصل الى ٢٠ شهر ولمدة سداد تصل الى ١٠ سنوات.

ب. شركات التأجير التمويلي

يتم تقديم خدمة التأجير التمويلي من قبل ٢٠ شركة مملوكة من قبل البنوك التجارية والإسلامية، وغيرها من الشركات المساهمة العامة. ويقدر إجمالي حجم السوق من قبل الجمعية الأردنية لشركات التأجير التمويلي بـ ٢٠٠ مليار دينار، حيث يذهب منها ٨٠٪ إلى سوق العقارات.

تعريف مصطلحات التأجير التمويلي

التأجير التمويلي

عُرف التأجير التمويلي بأنه نظام تمويلي يقوم فيه المؤجر (المُموّل) بتمويل شراء أصل رأسمالي بطلب من مستأجر (مستئمر) بهدف استثماره لمدة لا تقل عن ٧٥٪ من العمر الإفتراضي 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 الالزامه للمحافظة على الأصل المؤجر مثل الصيانة والتأمين والضرائب وغيرها سواء دفعت من المؤجر أو المستأجر.

القيمة السوقية للأصل المستأجر

ويسمى القيمة العادلة أيضاً، ويمثل القيمة ال碧يعية للأصل المستأجر في سوق حرة بين المؤجر والمستأجر دون ضغط من أحدهما على الآخر، وتعتبر القيمة السوقية نفسها القيمة الباقيه المقدمة للأصل المؤجر.

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.

الحد الأدنى لمدفوعات الاستئجار

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 استثماراً عينياً (ويشمل جميع الأصول والسلع الرأسمالية والمعدات، ولا يشمل الأوراق المالية والتجارية كالنقد والسنادات والاستثمار وأذونات الخزانة).

٢ أن يكون الأصل المؤجر هو ضمانة 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 (الخيار 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 تحظى دفعات مقابل التأجير القيمة السوقية للأصل عند إبرام العقد بالإضافة إلى هامش ربح محدد، أو أن لا تقل التخطية عن ٩٪ من القيمة السوقية عند توقيع العقد.

٦ ملكية الأصل المؤجر تبقى وتحتى نهاية العقد باسم المؤجر.

برامج ضمان القروض

١. مشروع تسهيلات ضمان القروض
٢. الشركة الأردنية لضمان القروض

أ. مشروع تسهيلات ضمان القروض

هو مشروع ممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية ومؤسسة الاستثمار الخارجي الخاص. يقوم المشروع بتوفير ضماناً جزئياً للقروض وتقديم الدعم الفني لتمكين البنوك من تقديم التمويل للمشاريع المتوسطة والصغيرة الجديرة بالتمويل. حالياً يحمل 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

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

الشركات المؤهلة

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

غايات القرض

- يتم ضمان ما نسبته ٧٥٪ من المبلغ الأصلي الممنوح، سواء كان المشروع يقع داخل أو خارج محافظة العاصمة.

آلية الضمان

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

شروط القروض المضمونة

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

الدعم الفني

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 المحمول بها. واستحداث أدوات ضمان جديدة للقروض الموجهة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وضمانات ائتمان الصادرات لمواصلة دعم المصدرين الأردنيين.

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

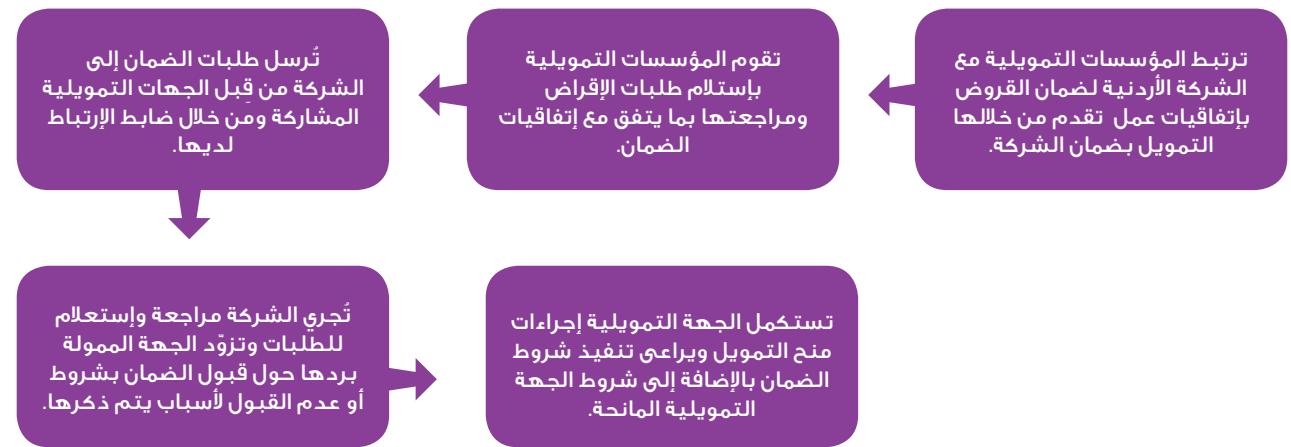
أ. برامج الشركة

نسبة تغطية الضمان (%)	الحد الأعلى لفترة التسديد (شهر)	الحد الأعلى للقرض (دينار)	برامج ضمان مخاطر القروض الإنتاجية
٪٧٠	٧٢	١٠,٠٠٠	ضمان تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٪٧٠	٣٦	١٥,٠٠٠	ضمان تمويل المشاريع منناهية الصغر- المايكروية
٪٧٠	٩٦	٥٥,٠٠٠	ضمان قروض التمويل الصناعي - إجادة
٪٧٠	٩٦	٥٥,٠٠٠	ضمان قروض التأجير التمويلي - إجادة
٪٧٠	٩٦	٥٥,٠٠٠	برنامج كفالة - التمويل الإسلامي
٪٨٠	٩٦	٧٥,٠٠٠	ضمان تمويل المشروعات الريادية
٪٨٥	٦٠	١٠,٠٠٠	ضمان تمويل المشروعات الصغيرة الناشئة
٪٧٠	٦٠ - ٣٦	٢٥,٠٠٠ - ٥٠	ضمان تمويل الطاقة المتجددة

برامج ضمان مخاطر القروض العقارية والأفراد	الحد الأعلى للقرض (دينار)	الحد الأعلى لفترة التسديد (شهر)	نسبة تغطية الضمان (%)
ضمان تمويل القروض الإسكانية لأصحاب الدخل المحدود والمتوسط	٧٥,...	٣٠	%٧٥
ضمان تمويل شراء الأراضي السكنية	٥,...	١٢٠	%٧٠

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

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 الإئتمانية
٤. الوثائق والمستندات المطلوبة
٥. كيفية توثيق التسهيلات المصرفية

١. تعريف الشركات الصغيرة ومتعددة الحجم*

الشركات متعددة 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 في الشركة بين (١-٢١) 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 (٢-٥) عامل.

٢. الخصائص الرئيسية لنجاح المشروع

توفر نية السداد
والقدرة على
السداد

توفر الكفاءة
الفنية والمالية
والإدارية

توفر رأس المال
الكافي

الظروف
الاقتصادية
والظروف
الأخرى

الضمانات

٣. العناصر الرئيسية للدراسة الإئتمانية

تم منح التسهيلات المصرفية بعد دراسة شاملة لوضع العميل من كافة النواحي الإئتمانية والمالية والقانونية وتجربة التعامل السابقة، إن وجدت، حيث يُؤخذ بعين الاعتبار العناصر التالية:

المقترض	حجم التسهيلات المطلوبة	الغرض من التسهيلات	الضمادات	مصادر التسديد
أن تكون سمعة العميل الأدبية والإجتماعية جيدة.	يجب أن يتناسب حجم التسهيلات الممنوحة للعميل مع إمكانياته المالية واحتياجاته وحجم الأعمال المتوقع منه والضمادات المستوفاة.	أن تكون الغاية ضمن نشاط الشركة.	قيمة الضمانة ومدى كفايتها لخطفية التسهيلات.	توفر مصادر تسديد كافية لدى العميل، بالإضافة إلى توفر مصادر تسديد بديلة في حال كانت التدفقات النقدية للنشاط متذبذبة.
أن تكون تجربة التعامل السابقة مع العميل (إن وجدت) جيدة.	أن يكون العميل من الأوفياء للتزاماتهم (المصداقية).	أن تكون الغاية مبررة ومشروعة.		أن يتزامن موعد تسديد التسهيلات مع التدفقات النقدية لدى العميل.
أن لا يكون قد صدر قرار قضائي أو من أي جهة رسمية بإفلاس العميل أو وقف التعامل معه أو بالحجز على ممتلكاته.	الكفاءة والخبرة الجديدة.	مراقبة الحد القانوني للإقراض.		
الملاءة المالية والإئتمانية	مراقبة الحد الأعلى للإقراض المحدد في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة.			

٤. الوثائق والمستندات المطلوبة

مستندات أخرى	المستندات المالية	المستندات القانونية
<ul style="list-style-type: none">ملخص عن طبيعة عمل الشركةمؤهلات وخبرات القائمين بأعمال الشركةكتاب خطى بالتسهيلات المطلوبة.	<ul style="list-style-type: none">الميزانيات والبيانات المالية للشركة أو المؤسسة لأخر سنتين كحد أدنى وفي حال أن الشركة حديثة التأسيس يتم طلب كشف تدفق نقدi متوقع للمشروع لمدة ثلاثة سنواتكشف بالتسهيلات الإنتمانية الممنوحة للعميل من البنوك الأخرى (إن وجدت)كشفوفات حساب البنوك الأخرى (٦ شهور - سنة) وفي حال أن الشركة حديثة التأسيس كشف حساب بنكي للشركة.ميزان مراجعي لتاريخ تقديم الطلبكشف 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 للشركة مؤتقةكشف بالمشاريع المنفذة والمشاريع قيد التنفيذ في حال أن الشركة لديها أكثر من مشروع أو نشاط قائم	<ul style="list-style-type: none">صورة عن شهادة تسجيل الشركة والمفوضين بالتوقيعصورة عن عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركةصورة عن هوية الأحوال المدنية للشركاءيتم في هذه المرحلة الاستعلام عن الشركة والشركاء وكما يلي:<ul style="list-style-type: none">- 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 المرتجلة 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 والكفالة.
- 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 ينقدم من المؤسسات التالية بجزيل الشكر والتقدير على مسهامها 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 خمان القروض
- الشركة الأردنية لضمان القروض
- وزارة السياحة والآثار

المصادر وبيانات الاتصال

القطاع غير المصرفي

صندوق التنمية والتشغيل

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٤٦١٨٨٥٠

الموقع الإلكتروني www.def.gov.jo

الشركة الأردنية لتطوير المشاريع الاقتصادية

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥١٣٥٧٠

الموقع الإلكتروني www.jedco.gov.jo

مشروع تسهيلات ضمان القروض

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥٨٥٣٧٥

الموقع الإلكتروني www.lgfjordan.com

الشركة الأردنية لضمان القروض

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥٦٢٥٤١

الموقع الإلكتروني www.jlgc.com

القطاع المصرفي

البنك المركزي الأردني

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٤٦٣٣١٣

الموقع الإلكتروني www.cbj.gov.jo

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥٠٥٥٥٥

الموقع الإلكتروني www.hbtf.com

البنك العربي الإسلامي الدولي

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥٧٩٤٦٣٣

الموقع الإلكتروني www.iiabank.com.jo

البنك الأهلي الأردني

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥٠٧٧٧٧

الموقع الإلكتروني www.ahli.com/my_business

كابيتال بنك

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٢٠٠

الموقع الإلكتروني www.capitalbank.jo

بنك الاتحاد

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥٦٧٠٢٠٢

الموقع الإلكتروني www.bankalatihad.com

بنك الإعمار الأوروبي

تلفون: +٩٦٢ ٦ ٥٦٣٥٣٠٠

الموقع الإلكتروني www.ebrd.com/jordan

المصادر

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

مقدمة في الإئتمان
عداد السيد محمد موسى داود

للمزيد من المعلومات
يمكن الإطلاع على الموقع الإلكتروني وموقع التواصل الاجتماعي
لمشروع السياحة لتعزيز الإستدامة الإقتصادية في الأردن
الممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية

www.siyaha.org

www.facebook.com/siyahaJordan

www.twitter.com/SiyahaJordan

www.youtube.com/siyahaJordan