



الوحدة التدريبية رقم (3) ” البنوك وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومراحل عملية الاقتراض“



النفاذ إلى الأموال

- ❖ يرى الكثيرون أن النفاذ إلى الأموال أو الحصول على التمويل يدفع ويعزز عملية التنمية.
- ❖ هناك علاقة بين تطور القطاع المالي وزيادة مستويات النفاذ للتمويل وتقليل التفاوت في توزيع الدخل وخفض معدلات الفقر.
- ❖ ويرى آخرون أن تحقق التنمية يؤدي إلى زيادة فرص النفاذ إلى الأموال، وهذا يعني أن العلاقة بينهما متبادلة.

■ كلما زادت قدرة الدولة على رفع معدلات النمو الاقتصادي تزداد قدرة هذه الدول على تعبئة المدخرات المحلية وزيادة معدلات الادخار من خلال تنشيط دور القطاع المصرفي في توفير قنوات ادخارية واستثمارية جاذبة للمدخرات المحلية، ودوره في توفير أدوات التمويل الملائمة لاحتياجات الأفراد والشركات. وهذا يؤكد وجود علاقة بين تطور القطاع المالي وزيادة مستويات النفاذ للتمويل وتقليل التفاوت في توزيع الدخل وخفض معدلات الفقر .

■ الدول التي تشتمل بمستويات أعلى للنفاذ للخدمات المالية والمصرفية قادرة على تقليل معدلات التفاوت في توزيع الدخل بشكل أسرع من الدول الأخرى، فزيادة مستويات العمق المالي تؤدي إلى رفع معدلات النمو الاقتصادي وتحسين بيئة العمل وزيادة مستويات كفاءة أسواق السلع والخدمات.

أهمية عملية النفاذ إلى الأموال

- تقليل التباين في مستويات الدخل بين مختلف شرائح المجتمع
- تعمل كذلك على زيادة حجم النشاط الاقتصادي
- يلعب النفاذ للتمويل والخدمات المصرفية دوراً مهماً في التقليل من حدة التقلبات التي تنتاب مستويات الإنفاق بشقيه الاستهلاكي والاستثماري ومن ثم التخفيف من حدة تقلبات دورات الأعمال، والنتائج المحلي الإجمالي .
- إن نفاذ المشروعات للتمويل المصرفي يمكنها من التغلب على قيود السيولة وبالتالي تقليل التقلبات في مستويات الاستثمار
- زيادة الاستثمار والتشغيل

عملية النفاذ إلى الأموال وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

- تشير البيانات إلى تواضع التمويل الموجه لها في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، حيث أن قيمة التمويل الموجه للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا كنسبة للنتائج المحلي الإجمالي يتراوح بين 4% و 8%، وهو ما يعد محدودا بالمقارنة مع دول شرق آسيا والباسيفيك والتي تصل فيها النسبة إلى 5%.
- يشكل التمويل المتاح لهذه المشروعات في العديد من الدول العربية نسبة محدودة من الناتج المحلي الإجمالي لا تتعدى 8% باستثناء ثلاث دول عربية فقط تبنت آليات ناجحة لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وهي المغرب وتونس و الأردن.

الجدول رقم (1)

نسبة التمويل المتاح للمشروعات الصغيرة والمتوسطة للناتج المحلي الإجمالي
في دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأقاليم جغرافية أخرى

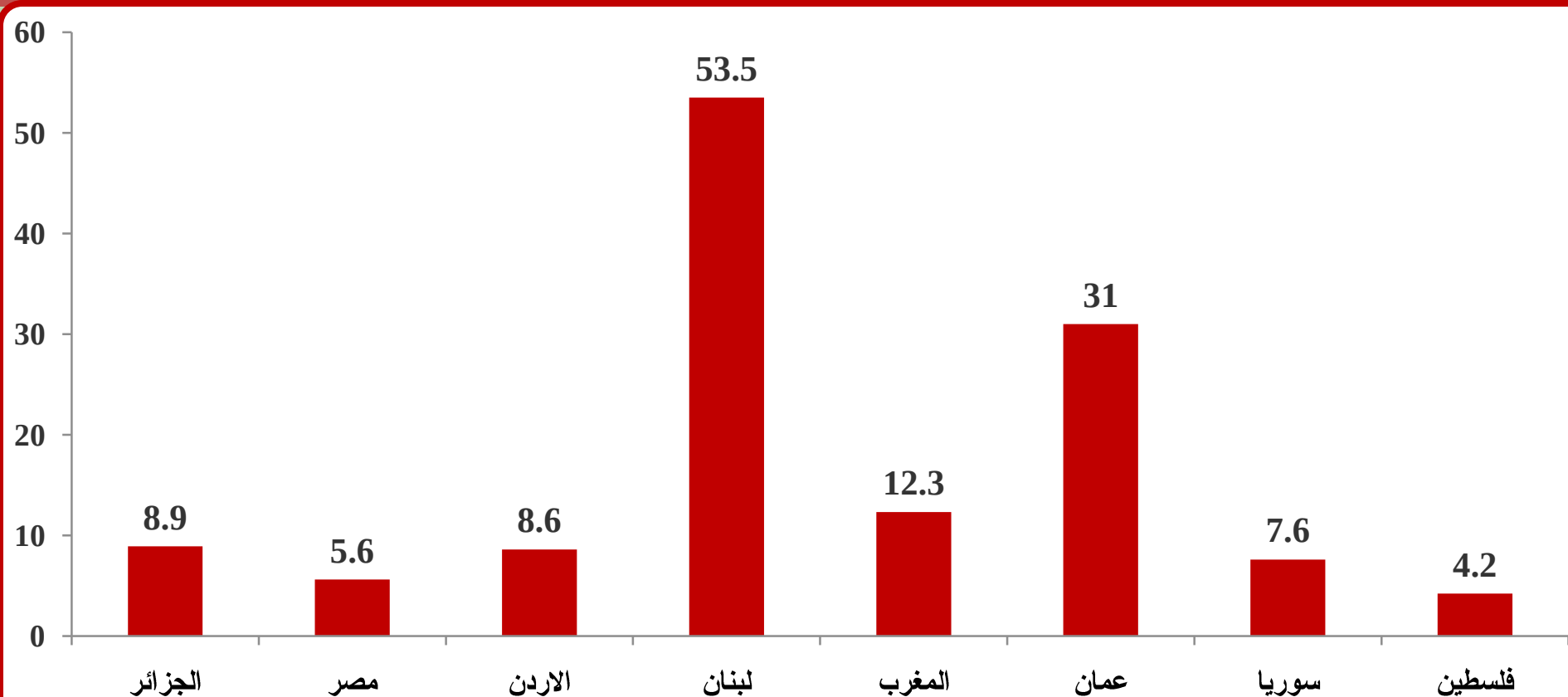
(نسبة مئوية)

المجموعات الجغرافية	نسبة التمويل المتاح للمشروعات الصغيرة والمتوسطة لناتج المحلي الإجمالي %
شرق آسيا والباسيفيك	15
الدول مرتفعة الدخل (OECD)	13
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	8-4
أمريكا اللاتينية والكاريبي	4-0
أفريقيا جنوب الصحراء	4-0

المصدر: Consultative Group to Assist the Poor/The World Bank Group. 2010, "Financial Access: 2010: The State of Financial Inclusion Through the Crisis", and IMF, World Economic Outlook Database.

البنوك وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومراحل عملية الاقتراض.. ما المشكلة؟

نسبة المؤسسات التي تستخدم قروض بنكية لتمويل الاستثمار حسب مسح المؤسسات ، البنك الدولي، 2013





دور البنوك التجارية في تمويل المشروعات الصغيرة المتوسطة

دور البنوك التجارية في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

أشكال الخدمات والمنتجات التمويلية التي تقدمها البنوك للمشاريع الصغيرة والمتوسطة



القروض الصغيرة (بدون ضمان)



قروض طويلة الأجل



القروض قصيرة الأجل

دور البنوك التجارية في تمويل المشروعات الصغيرة المتوسطة

أنواع القروض حسب نوع الضمان

قروض بضمان

قروض على المكشوف (غير مضمونة)

شخصياً

أوراقاً مالية أو تجارية (مثل الكمبيالة)

ضمانات عينية (مثل أرض، مبان، مشروع، ... إلخ)

**أي الأنواع السابقة من القروض هي الأنسب
للمشروعات الصغيرة والمتوسطة؟!!!**

**لماذا يطلب الكثيرون دوراً أكبر للبنوك التجارية
في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة؟**

**هل المشكلة مشكلة قيمة التمويل أم نسبة
التمويل؟**





مقومات البنوك التجارية في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

ملكيتها من قبل القطاع الخاص

توفر البنية التحتية المناسبة
والانتشار الواسع لفروعها

كفاءة الإدارة وملاءتها المالية
وكفاءة رؤوس الأموال وشفافيتها

النظم الخاصة بالرقابة الداخلية
والنظم المحاسبية

قدرتها العالية على تلبية
الاحتياجات المصرفية
للمشروعات الصغيرة والمتوسطة

استقرار مصادرها المالية

هل هذه المقومات حقيقية، ما رأيك ؟ !!
هل من مقومات أخرى تجعل من البنوك المصدر الأفضل
للتحويل للمشروعات الصغيرة والموسطة ؟



هل توفر السيولة لدى البنود وتعدد فروعها يعني بالضرورة أنه
يجب أن تقرض أكبر عدد ممكن من هذه المشروعات؟ هل
المشكلة مشكلة عرض؟



القدرة

الرغبة

البنوك التجارية وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

- ❖ بدأت البنوك التجارية في الكثير من الدول النامية مؤخراً بالدخول في مجال تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، حيث ثبتت ربحية هذا النشاط بالرجوع إلى تجارب محلية وإقليمية ودولية
- ❖ أصبحت البنوك التجارية ترى في هذه المشروعات فرصاً استثمارية جديدة ووسيلة لجذب عملاء جدد.
- ❖ توسيع قاعدة العملاء وبالتالي تنويع أوجه ومجالات الاستثمار، والتي من شأنها أن تنعكس إيجابياً على المحافظ المالية للبنوك
- ❖ تحسن صورة البنك، باعتباره يلعب دوراً هاماً في تنمية المجتمع والاقتصاد.

ولكن

إن نسبة التسهيلات المقدمة لقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة من مجموع التسهيلات متدنية

البنوك ليست هي الممول الأساسي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة

قدرة البنوك على تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة من خلال ما يطلق عليه التمويل غير المباشر

كيف نفسر ضعف نسبة التسهيلات المقدمة من البنوك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة؟



أسباب ضعف دور البنوك في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة (من وجهة نظر البنوك)

عدم قدرة المشروعات الصغيرة والمتوسطة على تقديم الضمانات المطلوبة

ارتفاع مخاطر إقراض المشروعات الصغيرة والمتوسطة

عدم قدرة المشروعات الصغيرة والمتوسطة على تحقيق شروط ومعايير منح الائتمان للمشروعات الصغيرة والمتوسطة

صعوبة تقييم لوضع المالي المشروعات الصغيرة والمتوسطة وعدم وجود سجلات محاسبية منتظمة

تدني مستوى الثقة بدراسات الجدوى وخطط العمل المقدمة من قبل المشروعات الصغيرة والمتوسطة:

نقص الخبرة المصرفية "الثقافة الائتمانية" لدى الكثير من الرياديين والقائمين على المشروعات الصغيرة والمتوسطة

ارتفاع التكاليف الإدارية للقروض الممنوحة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة

المخاطر الناجمة عن بعض خصائص أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة

وجود صعوبة بالغة في تسييل وتصفية الأمور المالية مع المشروعات الصغيرة والمتوسطة المتعثرة

هيكل الودائع وحساسية الفجوة التمويلية

شروط ومحددات قبول الطلبات في دائرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة : فلسطين

- 1- مشروع قائم وحاصل على رخصة مزاولة مهنة .
- 2- مضى على تأسيسه سنتين على الأقل .
- 3- عدد العاملين فيه لا يزيد عن 20 عاملاً .
- 4- أن لا تزيد التزامات طالب التمويل المباشرة وغير المباشرة لدى البنوك عن 150 ألف دولار من ضمنها التمويل المطلوب .
- 5 - أن لا يكون قد ورد اسم العميل أو الشركة أو أي من الشركاء على القائمة السوداء لسلطة النقد الفلسطينية .
- 6- يمنح التمويل للقطاعات الاقتصادية التجارية والصناعية والخدمية ويستثنى القطاع الزراعي والتربية الحيوانية وقطاع العقارات والأراضي .
- 7- أن لا يزيد مبلغ التمويل عن 100 ألف دولار ولا يقل عن 10 آلاف دولار .



شروط ومحددات قبول الطلبات في دائرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة : فلسطين

شروط فترة التمويل:

- لا تقل عن سنة لجميع أغراض التمويل .
- لا تزيد عن ثلاث سنوات لتمويل رأس المال العامل وبفترة سماح لا تتجاوز 6 أشهر .
- لا تزيد عن خمس سنوات لتمويل أصول ثابتة وبفترة سماح لا تزيد عن 12 شهر .
- يمنح التمويل بأسلوب المراجعة للأمر بالشراء فقط .
- لا يتم منح تمويل لعملاء لديهم التزامات متعثرة لدى البنك إلا بعد جدولة هذه الالتزامات وفي حال توفر تدفق نقدي كافي لسداد التمويل القائم والجديد .



هل حجم الضمانات المطلوبة من المشروعات الصغيرة والمتوسطة معقول ومقبول؟
أم أنّ هذه المشروعات لا تمتلك الأصول لتقديم الضمانات؟
هل البنوك على حق؟

Terms and
Conditions
May Apply



هل حجم الضمانات المطلوب **من** المشروعات مقبول وإنما المشروعات الصغيرة والمتوسطة لا تمتلك الأصول لتقديم الضمانات؟
هل البنوك على حق؟

هل يمكن للبنوك تجاهل شرط الملاءة المالية للمقترض في حالة المشروعات الصغيرة والمتوسطة؟

هل شروط الإقراض معقولة؟
هل هناك شروط خاصة بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة والرياديين؟

هل يمكن قياس الثقافة الائتمانية؟ وما هي معايير قياسها إن وجدت؟ وهل يملك أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة الحد المطلوب من الثقافة الائتمانية؟ من المسؤول؟

كيف نحدد مستوى الثقة بدراسات الجدوى المقدمة؟ وما هي آليات تقييم دراسة الجدوى؟

هناك فرق بين مستوى المخاطرة بالنسبة للبنك أو مصدر التمويل (مخاطر منح الائتمان) ومفهوم المخاطرة لدى صاحب المشروع (تذبذب مستوى العائد)؟

البنوك ومشكلة المعلومات

مشكلة البنك تتمثل في قدرته وإمكانية التمييز بين المقرض الجيد والسيئ. وبينت الدراسات السابقة بأن اختلاف المعلومات في سوق الائتمان تؤدي إلى ما يسمى بالاختيار الخاطئ (النوع الخفي من المقرضين)، وإلى المخاطرة الأخلاقية (جهود المقرضين الخفية).

البنوك ومشكلة المعلومات

والاختيار الخاطئ عدم قدرة البنك على التمييز بين نوعين من المقترضين الجيد والسيئ، مما يخلق للمقترض الضعيف (السيئ) حوافز لإظهار نفسه على أنه مقترض جيد .

المخاطرة الأخلاقية تحدث عندما يكون نجاح المقترض مرهون ومرتبطة بمجموعة من الجهود غير الممكن مراقبتها بكفاءة، فقد يكون المقترض غير جدي في طرح هذا الموضوع .

عوامل تظهر الوضع الحقيقي للمقترض

حجم الضمانات وسعر الفائدة

- ❖ أن المقرض الجيد لديه القدرة والرغبة على تقديم ضمانات عالية ودفع سعر فائدة أقل لثقة العالية بمشروعه وإمكانات نجاحه بصورة جيدة.
- ❖ المقرض السيئ يرفض رهن ضمانات بقيمة عالية جداً ولكنه يقبل دفع سعر فائدة مرتفع.

"مخاطر الائتمان": المشروعات الصغيرة تعاني من تخفيض البنوك للحد الائتماني

علاء سرعان اليوم السابع : 24 - 05 - 2011

- أكد عصام الدين نافع مدير وحدة المشروعات الصغيرة والمتوسطة بشركة ضمان مخاطر الائتمان، أن الشركة تعاقدت على **ضمان أكثر من 120 شركة من المشروعات الصغيرة والمتوسطة** مع الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة أمام المؤسسات المالية غير المصرفية، خلال البرتوكول الموقع بين الشركة والهيئة الأحد الماضي. وأوضح نافع، في تصريحات خاصة لـ "اليوم السابع"، أن المشروعات الصغيرة والمتوسطة المسجلة بالهيئة تعاني **من قيام البنوك المصرية مؤخراً بخفض الحد الائتماني للتمويل من 8 ملايين إلى أقل من مليون جنيه**، وهو ما يعطل إمكانية بدء النشاط للمستثمرين الجدد أو إتاحة الفرصة للاستثمارات المقامة لعمل توسعات إضافية. وأشار نافع إلى أن الشركة ستقوم بموجب هذا التعاقد بضمان المشروع بمقد أقصى 75% من قيمة التسهيل الائتماني المطلوب، مقابل 25% من الموارد الذاتية للمشروع، بواقع 5 ملايين جنيه للمشروعات الصناعية والمستشفيات، وبمقد أدنى 2.5 مليون جنيه لمشروعات الزراعة والتجارة والمقاولات والمدارس، كاشفاً أن الشركة تعاقدت مع الصندوق الاجتماعي للتنمية والشركة المصرية لضمان الصادرات والشركة المصرية للتخصيم (فاكتورينج) لتوفير التمويل المباشر لهذه المشروعات، ومن المنتظر انتهاء الشركة من إتمام التعاقد مع إحدى شركات التأجير التمويلي خلال الشهر القادم لتفعيل المبادرة لدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- يذكر أن الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة وقعت بروتوكولا الأحد الماضي بالتعاون مع شركة ضمان مخاطر الائتمان في إطار مبادرة الهيئة لتوفير التغطية الائتمانية من المؤسسات المالية، غير المصرفية لصالح المشروعات الصغيرة والمتوسطة التي يتراوح رأسمالها من مليون إلى 25 مليون جنيه من أجل الاستمرار في سوق العمل.

**في ظل ما سبق، هل يمكن القول أن مشكلة التمويل هي
مشكلة تتعلق بالمشروعات – جانب الطلب؟**



أسباب ضعف دور البنوك في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة (من وجهة نظر أصحاب المشروعات الصغيرة)

عدم تنوع المنتجات التمويلية المناسبة
للمشروعات الصغيرة والمتوسطة
والرياديين.

شروط الإقراض صعبة ومعظم
المشروعات الصغيرة والمتوسطة غير
قادرة على تحقيقها لأسباب وعوامل
عديدة؟!!

ارتفاع التكاليف المباشرة وغير المباشرة
للحصول على التمويل

لا تقوم البنوك بمنح المشروعات الصغيرة
والمتوسطة فترة السداد التي تتلاءم مع
التدفقات النقدية

العامل الديني

عدم ملائمة صيغ التمويل البنكية
التقليدية للمشروعات الصغيرة
والمتوسطة

تحيز البنوك التجارية لصالح المشروعات
الكبيرة

صعوبة الوصول إلى البنوك في الكثير من
المناطق النائية والبعيدة.

العوامل التي تعيق دخولك إلى سوق القروض البنكية أو المصرفية

عدم وجود حاجة
للاقتراض

عدم توفر رأس مال
شخصي للمشاركة في
المشروع

شروط الإقراض في
البنك صعبة

عدم موافقة ولي الأمر
في حالة الإناث

عوائق اجتماعية

التخوف من عدم
القدرة على السداد

عدم وجود بنك في
المنطقة

عوائق دينية
(الربا...)

لا يستطيع المشروع
توفير الضمانات التي
تطلبها البنوك

العلاقة مع البنوك غير
جيدة

أفضل الاقتراض من
شركات التسهيلات
التجارية

أفضل الاقتراض من
مؤسسات التمويل
الحكومية والدولية

أفضل الاقتراض من
مؤسسات تمويل
المشروعات الصغيرة

سعر الفائدة في البنوك
مرتفع

تكلفة القرض مرتفعة

أفضل الاقتراض من
مصادر الإقراض غير
الرسمي

أفضل الاقتراض من
شركات التأجير
التمويلي

دراسة حالة:

معوقات حصول المنشآت الصناعية الصغيرة والمتوسطة على التمويل من البنوك من وجهة نظر غرفة صناعة الاردن

فترة التمويل

يحتاج القطاع الصناعي عادة إلى فترة تشغيلية أطول من غيره من القطاعات مما يعني انه بحاجة إلى تمويل طويل الأجل أكثر من غيره وهذا بدوره يدفع البنوك التجارية للامتناع عن تمويل مثل هذه المنشآت

الضمانات

تستند معظم البنوك التجارية على ضرورة وجود ضمانات عينيه (عقارية او أسهم) لتمويل القطاع الصناعي، وهذه غالبا ليست متوفرة بسهولة في القطاع الصناعي، كما ولا بد من الإشارة إلى ان البنوك تصنف درجة مخاطر المقرض وفقا لما يقدم من ضمانات.

دراسة حالة:

معوقات حصول المنشآت الصناعية الصغيرة والمتوسطة على التمويل من البنوك من وجهة نظر غرفة صناعة الاردن

فترات السداد

لا تقوم البنوك بمنح المنشآت الصناعية الصغيرة والمتوسطة فترة السداد التي تتلاءم مع التدفقات النقدية للقطاع الصناعي وخاصة إذا ما علمنا أن الدورة التشغيلية للقطاع طويلة نسبياً وأن هناك صناعات موسمية مما يشكل في مجمله مشكلة تحد من قدرة الصناعيين على الاقتراض.

سعر الفائدة

شكل جوهر العملية التمويلية والكلفة الفعلية التي يستند بها المقرض حيث يصل سعر الفائدة إلى 11% على القروض قصيرة الأجل هذا بالإضافة إلى 1% عمولة، وهذا بذلك يشكل هامش كلفة وتقع على القطاع الصناعي خصوصاً في ظل الكلف الأخرى التي يتحملها القطاع مثل كلفة الطاقة وخلافها.

دراسة حالة:

معوقات حصول المنشآت الصناعية الصغيرة والمتوسطة على التمويل من البنوك من وجهة نظر غرفة صناعة الاردن

نقص الفروع البنكية

خصوصا في مناطق التجمعات الصناعية مما يعيق عملية الإنشاء والوصول المصرفي لمثل هذه المنشآت.

ولكن لماذا يحتاج القطاع الصناعي إلى تمويل طويل الأجل، أن الطبيعة والآلية التي يعمل بها القطاع الصناعي تتطلب ضرورة ان تتم توفير خدمات التمويل طويل الاجل لمثل هذا القطاع.

فجوة الثقافة التمويلية

حيث تعاني الصناعات الصغيرة والمتوسطة من فجوة الثقافة المالية في إيصال وتوضيح رسالتها للبنوك وتنظيم حساباتها المالية، بما يجعل مهمتها أمام البنوك أكثر صعوبة لعدم قدرة أصحاب هذه المنشآت على عرض أفكارهم بصورة تحقق لهم المصلحة المرجوة، وقد تدرس فجوة الثقافة التمويلية من زاوية مصرفية تمثل في عدم توفر موظفين متخصصين قادرين على تفهم العمل الصناعي وطبيعته وما يخدم من خدمة القطاع.

**وهنا تظهر مشكلة وفجوة التمويل
وكأنها ناجمة عن جانب العرض**

**ما يمكن أن ننصح البنوك لزيادة حصتها من سوق
الائتمان الخاص بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة؟**



آليات تعزيز دور البنوك في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

تدريب العاملين للتخصص في التعامل مع هذا القطاع لخصوصيته المتعلقة بأصحاب المشروعات أو العاملين فيها

الاهتمام بالادخار بنفس قدر الاهتمام بالإقراض ضمن الأنشطة التي يقوم بها البنك

تكوين وحدة مستقلة لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

أن تكون المنافذ الخاصة بتقديم هذه الخدمات قريبة من مواقع المشروعات

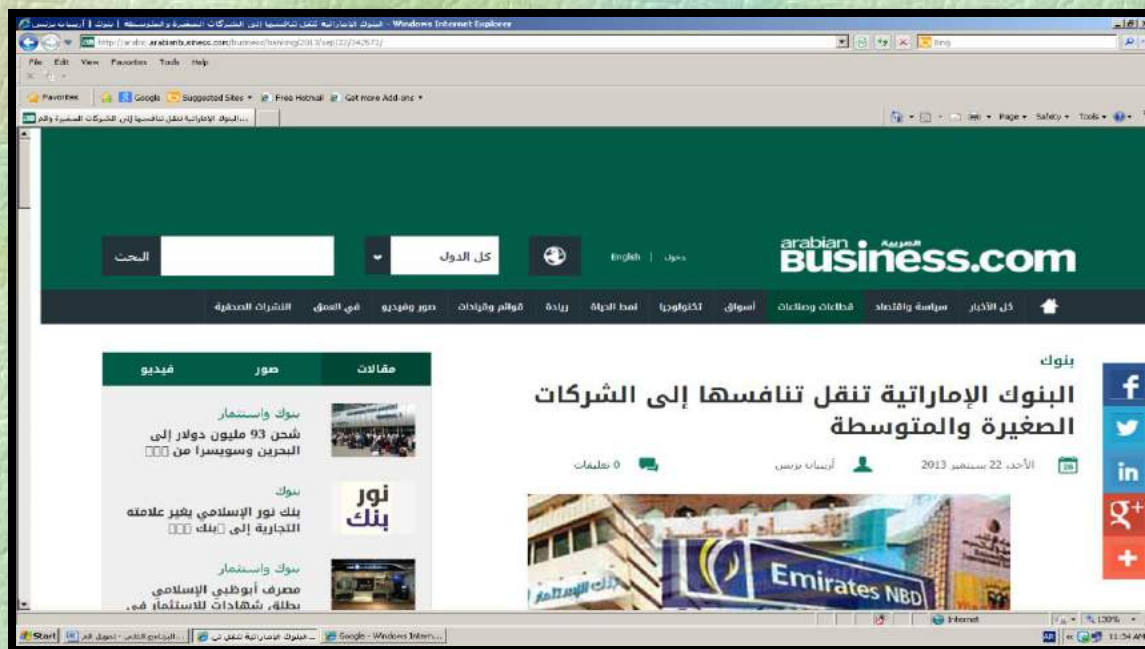
تطبيق نظام معلومات الائتمان أو تقييم ائتماني للمساعدة في اتخاذ القرار

تطوير نموذج موحد للمنتجات بما يسمح بتقديم الخدمة لقطاع عريض من العملاء

تحسين الصورة العامة للبنك فيما يتعلق بمدى توافر خدماته للطبقات ذات الدخل المنخفضة

التقليل من الوقت اللازم للحصول على قرار الائتمان بالقبول أو الرفض

استخدام إجراءات مبسطة لمنح القروض قدر الإمكان



**هل من نصائح إضافية توجهها للبنوك
في هذا المجال؟**



كيف نحل ونشخص سوق الائتمان وعملية الإقراض بمراحلها المختلفة؟

من المسؤول عن خلق التقارب بين المشروعات
الصغيرة والمتوسطة والبنوك؟



بعض التقنيات الحديثة المبتكرة في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

- عملت البنوك التجارية على اتخاذ العديد من الإجراءات اللازمة للتقليل من أثر مشكلتي عدم التناظر في المعلومات وإدارة المخاطر التي ترافق تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، ومن أهم هذه الإجراءات:
- * تطوير طرق تقديم الخدمات المالية وتنويعها وملاءمتها لاحتياجات المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
 - * تحسين أداء البنوك من خلال إعادة التكوين لموظفيها وإعادة تنظيم هيكلها، تصنيف الزبائن بالطرق المعمول بها في تقديم الخدمات لفئات أخرى من الزبائن.
 - * تخفيض تكاليف إدارة القروض عن طريق تطبيق التقنيات الحديثة في جمع المعلومات ومعالجتها وتسهيل وتقليص عملية الإقراض. بالإضافة إلى ذلك فقد لجأت البنوك التجارية إلى التعاون مع الجمعيات المهنية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وكذا مؤسسات الدعم المختلفة للقطاع بهدف الحصول على معلومات أكثر دقة أو على ضمانات مالية أو شبه مالية منها.



بعض التقنيات الحديثة المبتكرة في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

كما استخدمت هذه البنوك عدد من الأساليب والتقنيات المبتكرة حديثاً والتي أثبتت نجاحها في مجال تمويل هذه المشروعات ومنها ما يلي:

– نظام Credit Scoring

– طريقة ترتيب المؤسسات من طرف الآخرين External Rating

– طريقة تقاسم المخاطر مع طرف ثالث Sharing Risk with Third parties





تجارب عربية

في مجال تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة:

البنوك التجارية



بنك الخليج - الكويت

www.e-gulfbank.com

Windows Internet Explorer - بنك الخليج < العملاء المحليون < المشاريع الصغيرة والمتوسطة

http://www.e-gulfbank.com/arb/corporate/clients/localClients/smEnterprises.jsp

File Edit View Favorites Tools Help

Google Suggested Sites Free Hotmail Get more Add-ons

بنك الخليج < العملاء المحليون < المشاريع الصغيرة والمتوسطة

English
الأسئلة الشائعة
عن بنك الخليج
العمل مع بنك الخليج

أدوات الاستخدام الخدمة المصرفية عبر الإنترنت خدمات الشركات خدمات الأعمال الصغيرة الخدمات المصرفية المميزة العملاء

التسهيلات الائتمانية الخدمات الاستثمارية للشركات الخزينة

أنت الآن هنا: الصفحة الرئيسية للشركات < العملاء < العملاء المحليون < المشاريع الصغيرة والمتوسطة

المشاريع الصغيرة والمتوسطة

العملاء

العملاء المحليون
قسم الخدمات التجارية
قسم تمويل المقاولات
قسم الأسواق المالية
المشاريع الصغيرة والمتوسطة

العملاء الدوليون
قسم المؤسسات المالية
قسم المؤسسات الدولية
قسم قطاع النفط

معلومات

تقارير السوق
Patriot Act Certification
كن على تواصل

الأسئلة الشائعة

هل خطابات الاعتماد والضمان الصادرة من بنك الخليج معتمدة عالمياً؟
ما هي السوق المالية؟
ما هو سوق صرف العملات الأجنبية؟
أذهب إلى الأسئلة الشائعة

أعطي رأيك...

ما هو الفصل المفضل لديك في الكويت؟

نحن في مستهل توفير المنتجات والخدمات المصرفية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم. ذلك أننا ندرك أن احتياجاتكم مختلفة، إنما غالباً ما تكون معقدة، لذا سيعمل فريق المدراء المسؤولين عن العلاقات معكم جنباً إلى جنب لتحقيق رؤيتكم المهنية.

المميزات

• نقدم لك الحلول المصرفية المالية المرنة والدعم الذي سيمنحك من التركيز على عملك والسير به قدماً تدريجياً.
• نفهم الشركة ونشاركك طموحك.





بنك مصر - مصر

www.banquemisr.com

Windows Internet Explorer - البنك الأهلي المصري

https://www.nbe.com.eg/Default.aspx?CID=23

File Edit View Favorites Tools Help

Search Bing

English بحث

الصفحة الرئيسية | عن البنك | اتصل بنا | خريطة الموقع | الوظائف المتاحة | مجلة أهل مصر | البحث في الموقع

البنك الأهلي المصري
NATIONAL BANK OF EGYPT
بنك أهل مصر

أخر الأخبار البنك الإلكتروني الخدمات المصرفية خدمات الشركات خدمات الأفراد

قروض

خدمات المشروعات الصغيرة والمتوسطة

شهادات ودائع الحساب الجاري خدمات الممتلكات المشروعات الصغيرة والمتوسطة كشف حساب نقاط البيع

أضغط هنا لملء استمارة تعارف

AHLYnet

http://www.nbe.com.eg/SingleArticle.aspx?AID=1&CID=2

Start البنك الأهلي المصري

Internet 130% 9:59 AM



بنك HSBC - الإمارات

<https://www.hsbc.ae>

Windows Internet Explorer - للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم في الإمارات HSBC صندوق

http://www.hsbc.ae/1/2/ar/business/business-banking/banking-and-financing/hsbc-use-sme-fund

File Edit View Favorites Tools Help

Google Suggested Sites Free Hotmail Get more Add-ons

للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم في HSBC صندوق

تسجيل دخول الخدمات المصرفية عبر الإنترنت

English الأعمال شخصي

الخدمات المصرفية العالمية والأسواق
العملاء من الحكومات والمؤسسات

الخدمات المصرفية للمؤسسات
نسبة العائد على الأصول حتى 30 مليون دولار أمريكي

الخدمات المصرفية للشركات
نسبة العائد على الأصول حتى 30 مليون دولار أمريكي

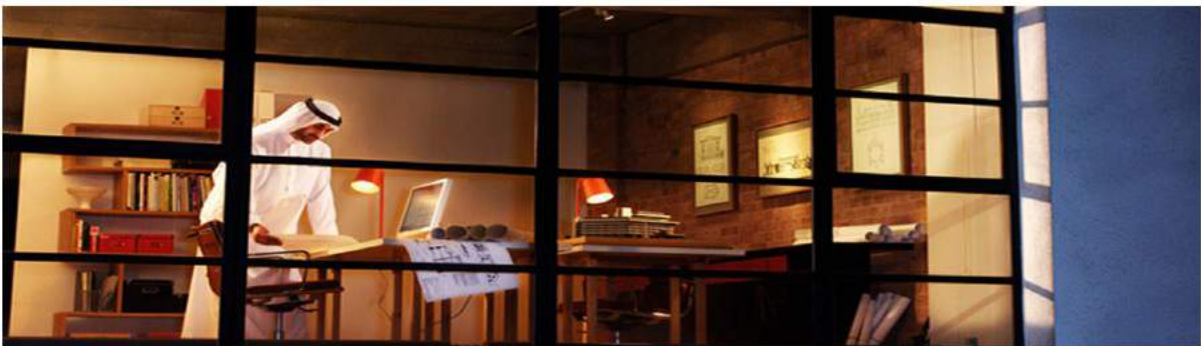
HSBC

صندوق HSBC للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم في الإمارات

هل أنت مستعد للتقدم بطلب؟
املأ نموذج الطلب عبر الإنترنت
للبدء بالعملية.

هل نتصل بك

أو اتصل بـ HSBC على
600 55 4722
(داخل الإمارات) أو
+971 (600) 55 4722
(خارج الإمارات)
أو اتصل
بمدير علاقة HSBC الخاص بك



صندوق HSBC للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم في الإمارات، افتح آفاق

Done

Start Google - Windows Intern... للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم في HSBC صندوق

Internet 130% 11:33 AM



البنك السعودي الفرنسي – السعودية

<http://www.alfransi.com.sa/ar/>

Windows Internet Explorer - الأعمال الصغيرة والمتوسطة - البنك السعودي الفرنسي

http://www.alfransi.com.sa/ar/article/corporate-services/commercial-banking/small-medium-enterprises.html

File Edit View Favorites Tools Help

Favorites Google Suggested Sites Free Hotmail Get more Add-ons

الأعمال الصغيرة والمتوسطة - البنك السعودي الفرنسي

البنك السعودي الفرنسي Banque Saudi Fransi

الصفحة الرئيسية | الوظائف | فروعنا

English

أريد

ابحث هنا

عن البنك | المستثمرين | الأفراد | الشركات | إدارة الثروات | الإعلام

الصفحة الرئيسية » الشركات » مجموعة الأعمال المصرفية » الأعمال الصغيرة والمتوسطة

الأعمال الصغيرة والمتوسطة

خدمات الشركات

- الخدمات المصرفية للشركات
- مجموعة الأعمال المصرفية
- الحسابات الحكومية
- الأعمال التجارية
- الأعمال الصغيرة والمتوسطة
- الأسواق العالمية
- المنتجات المصرفية الإلكترونية

العنوان

دائرة التسهيلات التجارية

وتشمل شريحة المصرفية الاجتماعية و شريحة الأعمال الصغيرة و المتوسطة. تشمل شريحة المصرفية الاجتماعية على العملاء الذين تتراوح مبيعاتهم بين 20 إلى 70 مليون ريال سعودي بينما تحوي شريحة الأعمال الصغيرة والمتوسطة العملاء الذين تتراوح مبيعاتهم بين 5 مليون إلى 20 مليون ريال سعودي.

Done

Start

البنك السعودي الفرنسي - تمويل الم...

الأعمال الصغيرة والمتوسطة...

Internet

AR

10:49 AM



البنك السوداني المصري – السودان

<http://www.arabbankingnetwork.org>

Windows Internet Explorer - شبكة المصارف العربية :: البنك السوداني المصري

http://www.arabbankingnetwork.org

File Edit View Favorites Tools Help

Google Suggested Sites Free Hotmail Get more Add-ons

شبكة المصارف العربية :: البنك السوداني المصري

الدخول / التسجيل

البنك السوداني المصري

ARAB BANKING NETWORK

الصفحة الرئيسية « البطاقة المصرفية « لائحة البنوك « معلومات البنك

معلومات عامة

Sudanese Egyptian Bank
البنك السوداني المصري

السودان
البنك السوداني المصري
SEB
11/11/2004
شارع إفريقيا الطابق الأول فندق السلام روتانا-الخرطوم
154 الخرطوم
00249-183/250000
00249-183/529952
www.sebank.sd
SUEGSDKHXXX

البلد
اسم المؤسسة
الاسم المختصر
تاريخ التأسيس
عنوان المقر الرئيسي
ص.ب
هاتف +رمز البلد والمنطقة
فاكس +رمز البلد والمنطقة
الموقع الإلكتروني
رقم السويت

Start شبكة المصارف العربية... البرناج التالي - تمويل الم...

Internet 125% 10:47 AM



بنك البحرين للتنمية – البحرين

www.bdb-bh.com/arabicweb

Bahrain Development Bank - Windows Internet Explorer

http://www.bdb-bh.com/arabicweb/index.php?page=home

File Edit View Favorites Tools Help

Favorites Google Suggested Sites Free Hotmail Get more Add-ons

Bahrain Development Bank

الصفحة الرئيسية | النتائج المالية | المركز الإعلامي | الوظائف

English

عن البنك | خدمات الزبائن | استشارات الأعمال | الخدمات المالية

أخبار صحفية

September 15 2013

قصة نجاح مشروع.. مركز فريد للألمنيوم.. من ورشة صغيرة برأس مال قدره 5000 دينار بحريني إلى 700 ألف دينار

المزيد...

سعر الصرف

العملة	دينار بحريني
USD	0.378
AUD	0.39747
EUR	0.50265
GBP	0.62126

مواقع الفروع

الخريطة التفاعلية

انقر على الخريطة لمزيد من التفاصيل

مرحباً بكم في بنك البحرين للتنمية

يعتبر بنك البحرين للتنمية مؤسسة مالية وتنموية متخصصة في تمويل وتنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في مملكة البحرين. وقد بدأ البنك عملياته في شهر يناير 1992، حيث عهدت إليه الحكومة الرشيدة بعملية تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتشجيع الاستثمار في هذا القطاع الحيوي، وذلك بهدف المساهمة في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية وتوفير فرص عمل جديدة للبحرينيين وزيادة نسبة الصادرات البحرينية وغيرها

المزيد...

تابعنا على

Done

Start

Bahrain Development...

Internet

125%

AR

10:50 AM



بنك لبنان والمهجر

www.blombank.com/arabic/home

Windows Internet Explorer | BLOM Bank | Lebanon | Middle East

http://www.blombank.com/arabic/Commercial-Corporate-Banking

File Edit View Favorites Tools Help

Google Suggested Sites Free Hotmail Get more Add-ons

BLOM Bank | Leban... | الخدمات المصرفية للشركات الكبرى

English Version | وثائق | خريطة الموقع | إتصل بنا | كلمة البحث

بنك لبنان والمهجر

المجموعة الشبكة الخدمات العلاقات مع المستثمرين قنوات الخدمات المصرفية الأخبار والإصدارات

خدمات مصرفية التجزئة | الخدمات المصرفية للشركات الكبرى | خدمات مصرفية خاصة واستثمارية | خدمات التأمين | خدمات مصرفية إسلامية

مجموعة بنك لبنان والمهجر

قنوات الخدمات المصرفية

خدمات مصرفية عبر الإنترنت

الصرافة عبر الحوالم

فروع بنك لبنان والمهجر والصراعات الآلية

SMS Alerts

مركز خدمة الزبائن

Allo BLOM

نافذتك إلى العالم

لبنان < رومانيا < قبرص < سويسرا < سوريا < الأردن < فرنسا < مصر < الإمارات العربية المتحدة < المملكة العربية السعودية < قطر < المملكة المتحدة

الصفحة الرئيسية / الخدمات / الخدمات المصرفية للشركات الكبرى

الخدمات المصرفية للشركات الكبرى

خدمات مصرفية خاصة واستثمارية

الخدمات المصرفية للشركات الكبرى

خدمات صيرة التجزئة

المصرف الإسلامي

خدمات التأمين

الخدمات المصرفية الإلكترونية والخدمات الأخرى

بالإضافة إلى خدمات القروض المصرفية التقليدية، قام بنك لبنان والمهجر بتطوير منتجاته وخدماته لتلبية احتياجات واتجاهات السوق.

القروض المدعومة والميسرة:

قام بنك لبنان والمهجر بالاستفادة من الجوافر التي أطلقها مصرف لبنان والمتعلقة بمنح الائتمانات في وقت انخفضت فيه الاحتياجات المطلوبة، ولذلك قام البنك بتطوير منتجاته وخدماته الموجودة لتوفير التمويل وفقاً لتعميم مصرف لبنان رقم 185 الذي يمكن البنك من تقديم قروض ميسرة ومدعومة مع فترة سماح مناسبة لتتمكن من تلبية احتياجات العملاء المتنوعة في جميع قطاعات الاقتصاد اللبناني.

برنامج تمويل التجارة العربية (ATFP):

في إطار المساهمة في تطوير الاقتصاد اللبناني والعربي، قام بنك لبنان والمهجر بدعم مبالغ خط الائتمان مع برنامج تمويل التجارة العربية إلى 25 مليون دولار أميركي. وبالتالي، تقوم هذه الخطوة بتطوير تجارة السلع ذات المنشأ العربي والخدمات المرتبطة بها، وتشجع المصدرين والمستوردين اللبنانيين على تعزيز المعاملات التجارية مع العالم العربي.

فروض الأعمال الصغيرة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

تم تصميم هذا القرض لتلبية احتياجات الأفراد والشركات الصغيرة الذين يرغبون في تحسين أعمالهم من خلال زيادة رأس المال عملهم، كما وللذين يرغبون بتمويل الأصول الثابتة لتوسيع الأعمال التجارية أو حتى للبدء في مشاريع

Start | البرنامج الثاني - تمويل الم... | الخدمات المصرفية للش... | Google - Windows Intern... | 100% | 11:43 AM



بنك المغرب - المغرب

<http://www.bkam.ma>

BANK AL-MAGHRIB - Windows Internet Explorer

http://www.bkam.ma/wps/portal/net/kcxml/04_Sj95Pykssy0xPLMnMz0vM0Y_QjzKL94o38vEASZnFe8QbebvqR2K1uSDEgvS99X098nNT9QPOC3DI8odHRUB-vurKw11/delta/base64xml/L0LKWWtUS

File Edit View Favorites Tools Help

★ Favorites Google Suggested Sites Free Hotmail Get more Add-ons

BANK AL-MAGHRIB

Français English

مواقع اتصال تصميم الموقع الصفحة الرئيسية

بنك المغرب
BANK AL-MAGHRIB

التضخم - التضخم الأساسي

6.0 4.0 2.0 0 -2.0
-06 يناير 13 ديسمبر

● التضخم ● التضخم الأساسي
(Glissement annuel %)
Source : Haut Commissariat au Plan et Bank Al-Maghrab

Marché Interbancaire

4.00 3.63 3.25 2.88 2.50
03/01/2014 02/02/2014

خطب

كلمة السيد عبداللطيف الجواهري والي بنك المغرب بمناسبة اليوم العالمي للإحصاء

كلمة السيد عبد اللطيف الجواهري والي بنك المغرب خلال الندوة الدولية المتعددة بمراكش

حفل تسليم الشهادة كلمة السيد عبد اللطيف الجواهري والي بنك المغرب

مؤشرات نقدية ومالية

مؤشرات نقدية يومية

المؤشرات الأسبوعية

مستجدات

03-02-2014
المؤشرات الرئيسية لإحصاءات النقدية - ديسمبر 2013

2013-01-22
تقرير حول السياسة النقدية - ديسمبر 2013

13-01-2014
2012- التقرير السنوي حول مراقبة مؤسسات الائتمان ونشاطها ونتائجها

جدول أعمال

الجدول الزمني لاجتماعات مجلس بنك المغرب لسنة 2014

بيانات صحفية

31-01-2014
بلاغ صحفي - ورقة نقدية مزورة

19-12-2013
بلاغ صحفي - حادثة اختطاف طائرة

الصفحة الرئيسية

بنك المغرب

السياسة النقدية

الإشراف البنكي

أنظمة الأداة

الأوراق البنكية والقطع النقدية

قوانين وأنظمة

إحصائيات نقدية ومالية

إصدارات وبحوث

معلومات

وسائل الإعلام

الأسواق المالية

العموم

Détail

125%

10:41 AM



بنك الكويت الصناعي - الكويت

www.ibkuwt.com

Windows Internet Explorer - محفظة التمويل الحرفي والمشاريع الصغيرة

http://www.ibkuwt.com/ibk/web/ar/Managed_Portfolios/Handicraft_And_SE_Finance_Portfolio/

File Edit View Favorites Tools Help

★ Favorites Google Suggested Sites Free Hotmail Get more Add-ons

محفظة التمويل الحرفي والمشاريع الصغيرة

Page Safety Tools

English

بنك الكويت الصناعي
The Industrial Bank of Kuwait K.S.C.



للبحث:

التمويل الصناعي التمويل التجاري الخزينة والاستثمار المباشر المحافظ المدارة ملفات للتحميل اخبارنا عن بنك الكويت الصناعي

محفظة التمويل الحرفي والمشاريع الصغيرة

الصفحة الرئيسية « المحافظ المدارة » محفظة التمويل الحرفي والمشاريع الصغيرة

محفظة التمويل الحرفي والمشاريع الصغيرة

تأسست محفظة تمويل الأنشطة الحرفية والمشاريع الصغيرة بموجب القانون رقم: 10 لسنة 1998 لتأسيس محفظة مالية برأسمال يبلغ 50 مليون دينار كويتي لمدة 20 عاماً لتمويل الأنشطة الحرفية والمشاريع الصغيرة الكويتية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ويتم إدارتها من قبل بنك الكويت الصناعي نيابة عن حكومة الكويت.

بمميزات رائعة وجاذبة كما يلي

- تمويل يصل إلى 400.000 د.ك بضمن أصول المشروع
- تمويل المشاريع الجديدة لحد يصل إلى 80% من قيمة المشروع (بحد أقصى 400.000 د.ك).
- فترة سماح تصل إلى 3 سنوات للمشاريع الجديدة.
- تقديم القرض الحسن بحد يصل إلى 25.000 د.ك لمقابلة مصاريف التشغيل المدفوعة على أساس شهري.
- حد الربح 2.5%

الأهداف الرئيسية

- تحقيق أهداف الحكومة لتشجيع مهارات الشباب الكويتي ومن ثم زيادة وتنويع قاعدة الإنتاج والخدمات لتنمية اقتصاد

http://www.ibkuwt.com/ibk/web/ar/

Start (90 unread) - ihabmagab... محفظة التمويل الحرفي... البرنامج التالي - تمويل الم...

Internet

130%

AR 11:32 AM



بنك كابيتال - الأردن

www.capitalbank.jo/ar

الشركات الصغيرة والمتوسطة | Capital Bank - Windows Internet Explorer

http://www.capitalbank.jo/ar/content/243

File Edit View Favorites Tools Help

Favorites Google Suggested Sites Free Hotmail Get more Add-ons

الشركات الصغيرة والمتوسطة | Capital Bank

Page Safety Tools

Capitalbank
كابيتال بنك
شراكتنا تمتد

اتصل بنا | العمل معنا | الشركات الناشئة | علاقات المستثمرين | خدماتنا | لمحة عن البنك | الصفحة الرئيسية | كابيتال اون لاين

الشركات الصغيرة والمتوسطة

الصفحة الرئيسية | خدماتنا | الخدمات المصرفية التجارية

English

خدمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

- انطلاقاً من حرص البنك على دفع عجلة التنمية الاقتصادية، ومساهمة منه في ترسيخ مبادئ التمويل المصرفي السليم وخدمة عملائه من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، قام كابيتال بنك بتأسيس دائرة تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة كدائرة مستقلة ومخصصة في تقديم خدمات تمويلية متنوعة تتماشى مع مختلف احتياجات هذه الشريحة التي تمثل نسبة كبيرة من منشآت الأعمال في السوق الأردني.
- نظراً لما تحمله هذه الدائرة من أهمية، قام كابيتال بنك برفقها بتكادر فني متخصص لدعم عملياتها التمويلية بكافة مستوياتها من

مواقعنا

أجهزة الصراف الآلي | الفروع

الأعمال التجارية في العراق

Done

Start | البوابة التقنية - تمويل الم | الشركات الصغيرة والم

Internet

100%

EN 9:52 AM





بنك القاهرة عمان – الاردن

www.cab.jo/ar

Loans - Windows Internet Explorer | بنك القاهرة عمان

http://www.cab.jo/ar/service-details/95

File Edit View Favorites Tools Help

Favorites Google Suggested Sites Free Hotmail Get more Add-ons

بنك القاهرة عمان Loans

English

لغة



الرئيسية

CABEPB

CARFX

حسابي الإلكتروني

جاليبي

المسؤولية الاجتماعية

علاقات المستثمرين

عن البنك

الرئيسية

القروض

الرئيسية < القروض < المشاريع الصغيرة والمتوسطة

صورة متجددة واجراءات متطورة يوفرها بنك القاهرة عمان لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (SMEs) الفادرة على تحقيق إيرادات ولكن ينقصها التمويل الذي يقف عائقاً أمام نموها وتطورها. حيث يوفر بنك القاهرة عمان التمويل اللازم لتوسعة مشروع قائم، تمويل رأس المال التشغيلي أو تمويل شراء أصول ثابتة و معدات وماكينات تساعد في زيادة الطاقة الإنتاجية للمشاريع التي تفتح للتوسع ولها فرص تسويقية واضحة.

• من هم أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة المستفيدين من بنك القاهرة عمان:

1. الشركات والمؤسسات الأردنية صغيرة ومتوسطة الحجم سواء كانت محدودة المسؤولية، تضامني أو مؤسسة فردية والتي لا يزيد عدد موظفيها عن 100 موظف.
2. أن يكون لدى أصحاب الشركة/ المؤسسة والعالمين عليها خبرة مهنية في نفس مجال نشاط الشركة لا تقل مدتها عن عام واحد.

• معايير تمويل الـ (SMEs) من بنك القاهرة عمان:

1. قيمة التمويل تصل إلى (1,500,000) دينار تماشياً مع حاجة المشروع وحجم الإيرادات.
2. فترات سداد مرتبة قد تصل لثلاثة 7 سنوات قد تتضمن فترة سماح مناسبة لتماشياً مع تدفق العوائد.
3. عدة خيارات لأنواع التمويل تناسب مع الاحتياجات الخاصة بكل حالة وتمثل بالآتي:

1. التسهيلات المالية يتم من خلالها منح العملاء تمويلاً يغطي

الأفراد

- القروض الشخصية
- قروض الأسكان
- قروض شراء السيارات
- التسييط الميسر
- القروض الانبائية
- قروض مناهية الصغر
- المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- قروض الشركات
- التسهيلات الائتمانية
- الخدمات التجارية



- حاسبة القروض
- حاسبة التوفير/الودائع
- تحويل العملات
- أبحاث وتقارير
- ألاكم

دليل

الخدمات والشركات والبنوك
للبنوك العاملة في الأردن



١. البنوك التجارية الأردنية التي تقدم خدمة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة

اسم البنك	اسم الخدمة	وصف عام من الخدمة	مزايا الخدمة
البنك العربي	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	يتم تقديم تمويل على شكل قروض متنافسة أو متجددة وكذلك أدوات تمويل رأسمال العامل حسب نشاط كل شركة ويعد براسة ائتمانية وأهية للمشروع المطلوب تمويله، وشراف الشركات المتوسطة والصغيرة في البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.	طورت داخل البنك
١. منتج أملاكي		قرض زمني متنافس يمنح للعملاء لغايات تمويل شراء مكتب لغاية مزاوله مهمة تجارية لأصحاب الأعمال الحرة والمهنيين من أطباء ومهندسين ومحامين وصحافيين وغيرهم. كذلك يمنح للشركات الراغبة بتملك مكتب تجاري لغايات مزاوله أعمالهم التجارية (المؤسسات الفردية، شركات التضامن، وغيرهم من الشركات). مزايا منتج أملاكي:- - الحد الأدنى للقرض (٥ آلاف) دينار، والحد الأقصى (٢٠٠ ألف) دينار. - نسبة تمويل قصوى في الحد القصوى إلى ٧٥٪ من القيمة الشرائية لو الشخصية لمقار أيهما أقل. - فترة سداد لا تقل عن ثلاث سنوات ولا تزيد عن ١٠ سنوات. - فترة سماح ثلاثة أشهر كحد أقصى لغاية تجهيز المكتب أو الموقع شريطة خضعة الفائدة خلال فترة السماح. - تقديم دفعات الأقساط الإلكترونية مجاناً.	
٢. منتج مول	أحيا جالك	منتج يدفعه البنك على شكل قرض زمني لتمويل المبيعات الآجلة لعملاء مجموعة المبيعات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، ويستند تمويل الاحتياج التمويلي لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتي يركز حجم استثمارها في رأسمال العامل. إن الغاية من هذا المنتج هي تمويل لوائح دين المؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة عن طريق شراء استحقاقات اليائمين والمستلة في الشيكات المؤجلة أو الاستيعالات التجارية، الناتجة عن عمليات تجارية حقيقية مع حق الرجوع على الخاصص. مزايا منتج مول احتيا جالك:- - سقف ائتماني متجدد حده القصوى ٢٥٠ ألف دينار. - سعر فائدة منافس ويحسب على الرصيد اليومي المستغل من السقف. - تسطي التمويل السرعة والمرونة في إدارة أعماله وتبسيطاته التنفيذية. - حرية استئجار السقف المتوفر لتمويل احتياجات رأسمال العامل. - القدرة على التسديد وإعادة السحب فور المرونة وإمكانية تمويل التدفق النقدي للشركة في وقت قصير.	
٣. منتج مشروع		قرض زمني متوسط الأجل يمنح لعملاء المنشآت الصغيرة التي ينماطلق مع البنك الأهلي و لعملاء الجند الراغبين في الحصول على تمويل رأسمال العامل. وهو يمنح لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة لغايات تمويل التوسع والنمو من خلال الاستثمار في مخزون البضائع اللصائم والموجودات وتسسين العمليات وما تحتاج إليه هذه المنشآت إلى تمويل العملية التشغيلية الدائمة لتمويل شراء المواد الخام. مزايا منتج مشروع:- - الحد الأدنى للقرض ٢ آلاف دينار ولغاية ٥٠ ألف دينار. - سداد أقساط شهرية لفائدة خلال السنة الأولى فقط. - فترة سداد تمتد حتى أربع سنوات. - مطلوب تمويل حديث يناسب مع الاحتياجات التجارية لتطوير الأعمال. - زيادة رصيد القرض بعد سداد ٥٠٪ من سقف القرض. - سهولة تقديم الطلب ومرة في الإنجاز.	

دليل

الخدمات والشحن والتحول المصرفية
للمتولة العاملة في الأردن



إسم البنك	إسم الخدمة المقترحة	وصف عام عن الخدمة	مزايا الخدمة
بنك الكويت الوطني	٤. منتج تمويل	برنامج قرض مخطط بضمان كفالة الشركة الزبينة لضمان القروض بهدف تمويل مبيعات الصيدلية الآجلة والتي تتم من خلال المطالبات المدفوعة لشركات التأمين و / أو الشركات الآجلة (ذمم مدينية / مبيعات) وتمويل المشتريات الآجلة (مشتريات / بضائع) ويتم تمويل قيمة هلاية البائع (مستودع الأدوية). ويعتبر هذا القرض قرض متناقص لتمويل أصول ثابتة: تمويل توسعة و / أو أصول ثابتة للتصنيعية (أجهزة حاسوب، ميكروات، أملا ك، ميني الصيدلية، إلخ) يستند على أقساط شهرية عندها ٦٠ قسط كحد أقصى (٥ سنوات).	
	٥. اعتمادات الائتمانية والنقدية بأنواعها	ويستعمل في تمويل التجارة الخارجية بصفحة الإطارات الذي يحظى بشيول جميع الأطراف الداخلة في ميدان التجارة الدولية وبشكل يحفظ مصالحهم من مصدرين ومستوردين. وبالتالي المصير يكون لديه الضمان من خلال الاعتماد المستندي بأنه سوف يفيض قيمة البضائع التي شاهدها على تصديرها وذلك فهو تقديم وثائق شحن البضاعة إلى البنك الذي يكون قد أشرفه الاعتماد. أما بالنسبة للمستور دفن الاعتماد المستندي يضمن أن البنك فالح الاعتماد لن يدفع قيمة البضاعة المتأخرة على استيرادها إلا بتقديم وثائق شحن البضاعة بشكل مستكمل للثبوت الواردة في الاعتماد المقنوح لديه.	
	٦. التكاليف	وهي التزام لا رجوع فيه من قبل البنك تجاه المستفيد يقتضي بأن يدفع البنك للمستفيد مبلغاً معيناً في حال فشل طرف ثالث في القيام بعمل متفق عليه أو الإيفاء بشروط العقد وعادة ما يكون الطرف الثالث هو العميل الذي قام بطلب إصدار الكفالة البنكية بهدف التأكد للمستفيد عزمه على القيام بما تم الاتفاق عليه تماماً حسب المدة المحددة لإصدار الكفالات البنكية محلياً أو خارجياً أو لصالح مستفيد ما وقد يغطي العميل، فيمينا جزئياً أو كلياً، ويتقاضى البنك عمولة نظمي كلفة إصدار الكفالة، ويصدر البنك الأهلي عدة أنواع من الكفالات البنكية مثل كفالات دخول السفارات، كفالات حسن التنفيذ، كفالات السلفة المدفوعة، وكفالات الصيانة.	
	٧. بوالص الحصول (البوالص الصادرة)	وهي مجموعة المستندات التجارية التي يسلمها المصدر إلى بنكه ليتم إرسالها للبنك المراحل له في بلد المستور وبالتالي فإن شحن كمية من البضاعة.	
	٨. البطاقات الائتمانية	- حسابات عملاء مدين CHARGE. - حسابات عملاء مدين REVOLVING. - حسابات عملاء مدين ماستر كارد CHARGE MC. - حسابات عملاء مدين ماستر كارد REVOLVING MC.	
بنك الأردن	٩. الجاري مدين	يمثل للعمال الحق باستخدام مبالغ نقدية شحافة الرصيد المتوفر في حساب شركته الجاري ويحصلون على الاتفاق عليها مع البنك. ويعتبر هذا الحساب البديل الأفضل للتمويل قصير الأجل بحيث يمكن حساب الجاري مدين من موازنة النفقات النقدية وإدارة العجز المالي الموسمي وتوفير السيولة اللازمة للتشغيل التجاري للشركة وبأقل التكاليف حيث يتم دفع الفائدة على الرصيد اليومي المستغل من سقف الجاري مدين.	
	١٠. الكميات المخصصة	هي المستند الملزم الذي يوقعه المقترض قبل أن يستلم مبالغ الخصم ويتضمن المستند معلومات عن العميل والتكفل وعنوانها وتاريخ الوفاء بقيمة الدين بالإضافة لعدد المقترض بالسداد بتاريخ الاستحقاق. ويتم استخدام الكميات المخصصة لتوفير القيمة المالية ليلين مدين منوط في المستقبل، ويمكن استخدامها لسداد الفجوات في السيولة التي تحتاجها لإجراء المعاملات التجارية المختلفة في أي وقت أو مكان.	
	١١. القروض التجارية	هو قرض مخطط قصير المدى، يستند على تمويل احتياجات رأس المال العامل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. الغرض التجاري يساعد المنشآت على تحقيق نفقات كبيرة من خلال هيبة عمليات أعمالها، سواء بتوفير عمليات رأس المال أو توسيع مجال أعمال المنشأة، أو لانتهاء قرض تجاري سابقة لا يمكن إصاعتها.	

دليل

الخدمات والمنتجات والخدمات
للسوق العامة في الأردن



اسم البنك	اسم الخدمة المستخدمة لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزايا الخدمة
بنك / البنك الأهلي الأردني	١٢. حسابات الودائع	- توفير . - وبنك الأهلي المميزة / شركات. - وبنك الملا , تحت الطلب / شركات. - وبنك الملا , تحت الطلب / قطاع عام. - وبنك الملا , لأجل / شركات - وبنك الملا , لأجل / قطاع عام. - وبنك الملا , / توفير / خاص شركات. - وبنك لأجل / مؤسسات مصرفية محلية لدى الفروع.	طورت داخل البنك
بنك القاهرة مبادي	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة القائمة على تحقيق إيرادات ولكن بتخصيص التمويل الذي يهدف عائق أمام ظهور ونمو هذه المؤسسات ، حيث يوفر بنك القاهرة عمل التمويل اللازم لدراسة مشروع قائم ، تمويل رأس المال التشغيلي أو تمويل شراء معدات ومكينات تساعد في زيادة الطاقة الإنتاجية للمؤسسات التي تطمح للتوسع ولها فرص تسويقية واضحة .	طورت داخل البنك
بنك الأردن	١. الجاري مدين	هو سقف تسهيلات مباشرة تمنح للمعلاء لتمويل رأس المال العامل ويتم منح السقف بشكل يتناسب مع حجم ودفع نشاطه التجاري.	طورت داخل البنك
	٢. القروض التجارية	تسهيلات ائتمانية يمنح عنها تمويل نقدي مباشر للمعلاء ، البنك والتمويلات مباشرة من قبل هؤلاء المعلاء ، تجاه البنك بالسداد عند الطلب أو في تواريخ محددة.	طورت داخل البنك
	٧. تمويل المبيعات	قروض يتم منحها للعميل لتمويل عمليات مبيعاته ووجبة الدفع والمائدة للبيانات الخاصة في حدود نسبية معينة مقابل الشيكات المؤجلة التي يوقعها العميل في حساب مخصص لهذه الغاية .	طورت داخل البنك
	٤. تمويل الاعتمادات /يوالصر	قروض قصيرة الأجل وتمنح لتسديد قيمة اعتمادات أو يوالصر تحصل واردة من خلال البنك أو من مبيعات تجارية وتضطلع لأحكام معينة.	طورت داخل البنك
بنك الامتداد لتجارة وتحويل	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	تقديم مجموعة من الخدمات المصرفية (تسهيلات تجارية ، اعتمادات ، كفالات) والمالية سابقا من خلال مراكز عمل متخصصة ، منتشرة جغرافيا في مختلف أنحاء المملكة شاملا مختلف شرائح المعلاء (صغيرة ومتوسطة) .	طورت داخل البنك
البنك الأردني الكويتي	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	يتم تقديم جميع الخدمات المصرفية لهذه الشريحة وكافة أنواع التسهيلات المباشرة وغير مباشرة (جاري مدين ، قروض تجارية ، تمويل عقاري ، خصم تجاري ، اعتمادات ، كفالات ... الخ) .	طورت داخل البنك
البنك التجاري الأردني		يخدم البنك التجاري الأردني السوق المصرفية المتكاملة لهذا القطاع من خلال مراكز ائتمان متخصصة والتسهيلات بكافة أنواعها .	طورت داخل البنك
البنك الامتداد لري	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم	يتم عادة فتح الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم تسهيلات تتناسب مع حاجاتهم التمويلية ويحتمل لا يزيد حجم التسهيلات المباشرة عن ٥٠٠ ألف دينار مباشرة عن ٥ ، ٠ مليون (مع ملاحظة عدم وجود منتجات محددة بل يتم دراسة كل حالة على حدة بنفس المسار ونفس النظر عن مبلغ التمويل) .	طورت داخل البنك



دليل

الخدمات والخدمات المصرفية
البنوك العاملة في الأردن

اسم البنك	الخدمات التي تدفع تحت الخدمة الأساسية	وصف عام عن الخدمة	مزايا الخدمة
بنك المؤسسة العربية المصرفية / الأرض	جاري مدين / كشيكات مخصصة / شروط تجارية	أن الغرض من هذا النوع من التمويل هو تمويل رأس المال العامل (تمويل التمدد المديني، المصايف الجارية والالتزامات قصيرة الأجل للتمويل).	
بنك الاتحاد	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	يتم تقديم كافة الخدمات اللازمة لتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة مثل الجاري مدين والكمبيالات المخصصة والفروض التجارية والفروض المسندية وفروض اليوند بالإضافة إلى الكفالات المصرفية والاعتمادات المسندية	
بنك حبيبته جنرال - الأرض	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	يتم تمويل الشركات المتوسطة والصغيرة ضمن نفس المنتجات والخدمات الواردة سابقاً	مزايا داخل البنك

ب. البنوك التجارية الأجنبية التي تقدم خدمة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة

اسم البنك	الخدمات التي تدفع تحت الخدمة الأساسية	وصف عام عن الخدمة	مزايا الخدمة
بنك HSBC	تسهيلات ائتمانية	منح التسهيلات والفروض وقروض الاستيراد وكذلك الخدمات التجارية والكفالات الائتمانية.	
البنك التجاري المصري العربي	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	ويتم تمويلها من خلال أحد المنتجات التي تم ذكرها سابقاً.	مزايا داخل البنك
مدين بنك	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	منح مختلف أنواع التسهيلات من جاري مدين وقروض قصيرة الأجل وقروض بوزارة وذلك للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم حسب تصنيفها من قبل البنك المركزي.	مزايا داخل البنك
بنك عودة	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	يتم تمويلها من خلال إحدى المنتجات المصرفية المتوفرة لدى البنك بما يتواءم وطبيعة النشاط والاحتياجات التمويلية ووفق برامجة البنك.	مزايا داخل البنك
بنك الكويت الوطني	تسهيلات ائتمانية		
بنك فيضان والمهجر	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم	تستخدم لتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم والتي تم تصنيفها من قبل البنك المركزي.	مزايا داخل البنك
بنك أبو هليل الوطني	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة		

دليل

الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية
للبنوك العاملة في الأردن



٤-٢ تمويل الشركات المتناهية الصغر:

تقدم البنوك العاملة في الأردن عدداً من المنتجات والخدمات والحلول المصرفية التي تستخدم الشركات متناهية الصغر، وتوفر معظم البنوك تسهيلات لهذه الشركات من خلال برامجها الخاصة بالأفراد. نظراً لأن حجم وطبيعة تعاملاتهم معها متقاربة مع خدمات الأفراد.

والجدول التالي يبين أهم المنتجات المتخصصة التي تقدمها البنوك العاملة في الأردن لتمويل الشركات متناهية الصغر.

أ. البنوك التجارية الأردنية التي تقدم خدمة تمويل الشركات المتناهية الصغر

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المبتدئي البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الأردني الكويتي	تمويل الشركات المتناهية الصغر	تمويل	يتم تمويل الشركات والمؤسسات التي تعمل في مجال التمويل متناهي الصغر، حسب معطيات كل حالة.	طورت داخل البنك
البنك الاستثماري	تمويل الشركات المتناهية الصغر	أية تمويل يلبي احتياجات الشركة	لا يوجد منتج خاص بالشركات متناهية الصغر ولكن لا يتم رفض طلب أية شركة مهما كان حجمها إذا كانت تساهج تمويل يناسب مع حاجاتها. يتم دراسة كل حالة على حدة.	طورت داخل البنك

ب. البنوك التجارية الأجنبية التي تقدم خدمة تمويل الشركات المتناهية الصغر

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المبتدئي البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك العقاري المصري العربي	تمويل الشركات المتناهية الصغر		ويتم تمويلها من خلال أحد المنتجات التي تم ذكرها سابقاً.	طورت داخل البنك
بنك الكويت الوطني	تمويل الشركات المتناهية الصغر	Corporate Banking		



دليل

الخدمات والتجارات والحوافز الضريبية
لشركات العمل في الأردن

٤-٣ أنواع أو برامج أخرى خاصة بتمويل المشاريع

أ. البنوك التجارية الأردنية التي تقدم أنواع أو برامج أخرى خاصة بتمويل المشاريع

اسم البنك	اسم الخدمة الخاص	اسم الخدمة المقدمة من البنك	وصف عام من الخدمة	مزايا الخدمة
بنك الأرض	التسهيلات غير المباشرة للشركات الصغيرة والتوسطة	الاعتمادات المصرفية (الصارية والوارة)	الاعتمادات الصارية: هو الاعتماد الذي يصدره البنك بناءً على طلب العميل يتم فيه دفع قيمة المستندات للبنك المراد مل شريطة أن يقدم المستفيد مستندات مطابقة لشروط الاعتماد. الاعتمادات الوارة: اعتماد صاري عن أحد فروعنا الخارجية أو أحد البنوك المراد لصالح مستفيدين محليين، ويكون البنك إما مديناً للاعمد بويدين مسؤولة أو التزام أو معزراً للاعتماد إلى المستفيد بمعنى أن يكون البنك مسؤولاً عن دفع قيمة الاعتماد إلى المستفيدين في حالة تقديم المستندات المطابقة نيابة عن البنك مصير الاعتماد.	طوالت داخل البنك
		بوالص التحصيل الصارية أو الواردة	بوالص التحصيل الصارية: هي البوالص التي يقوم البنك بإرسالها نيابةً عن عملائه إلى أحد الفروع / البنوك المراد لتحصيلها. بوالص التحصيل الوارة: هي البوالص التي يستلمها البنك من فروعهم ومراسليهم في الخارج لتحصيلها وإيجائنا زمل البوالص من قبل المصارين / مدفعي الخفعة مباشرة إلى البنك، وهي تمثل بضائع مستحقة من قبل مستفيدين محليين أو خلعفات مدفوعة لهم	طوالت داخل البنك
	التكفالات :	١- كفالات الدفع التذرية	الكفالة التي تصدر ضماناً لمدى حالة استحقاق على العميل كبدل الإيجار أو الأشواط الجبركية أو تصيد أدان البضائع	طوالت داخل البنك
		٢- كفالات حسن التنفيذ	من كفالة يتم إصدارها بعد لمدة المطام على العميل، حيث يطلب منه توقيع عقد، وتقديم كفالة حسن التنفيذ لمدارك وضع للشروع / المطام موضع التعهد.	طوالت داخل البنك
		٣- كفالات الصيانة	كفالة يتم تقديمها بعد الانتهاء من المشروع أو توريد المطام لضمان فترة الصيانة وتكون عادة بصفة مجانية من قيمة المطام	طوالت داخل البنك
		٤- كفالات الشحن	تصدر هذه الكفالة لاستلام البضائع قبل وصول بوليصة الشحن لضمانها بها حيث يتعهد العميل بتقديم بوليصة الشحن خلال فترة محددة.	طوالت داخل البنك
بنك الإمكان شجرة والتمويل	برامج الشركة الأجنبية لتمويل الفرع وتنشيطه	٥- كفالات دخول عطاءات	كفالة تصدر ضماناً للاشتراك العميل بمطام وتشكل قيمتها نسبة معينة من المطام وأهمها تمثل جدياً مسدداً من قبل الجهة صاحبة المطام	طوالت داخل البنك
		٦- كفالات ترانزيت	تصدر هذه الكفالة ضماناً لمرور البضائع ضمن حدود الدولة وإعادة إخراجها خلال فترة محددة.	طوالت داخل البنك
		١- برنامج تمويل المشاريع الصغيرة والتوسطة الحجم	تمويل كافة المشاريع الإنتاجية لدى كافة القطاعات الاقتصادية المدفوعة للدخل ونسبية ضمان تبلغ ٧٠٪.	
		٢- برنامج ضمان التمويل الصناعي (إجابة)	ضمان ما نسبته ٧٠٪ من قيمة القرض الممنوح لأغراض شراء الموجودات الثابتة ضمن القطاعات الصناعية وفقاً لشروط ومحددات معيمة .	



دليل

الخدمات والشبكات والبنوك المصرفية
للبنوك العاملة في الأردن

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المقدم لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الأردني الكويتي	تمويل التصدير	تمويل التحديث الصناعي ضمن برنامج (إجابة)	تمويل المشاريع الناشئة والناضجة والتي تعتمد على دراسات جدوى ايجابية وعناصر مداد جيدة .	طورت داخل البنك
بنك مومينده جنرال - الأردن	تمويل الممولين	تمويل الممولين	يتم منح قروض آجلة لنشطة حجم النفقات التشغيلية للتفويض للشارع ضمن فترة مداد تناسب مع نوع بيع قبض الفواتير من الجهات المحلية.	طورت داخل البنك
بنك المال الأردني		١. تسهيلات لتمويل عطاءات	يتم دراسة العطاءات ومنها مجموعة متكاملة من التسهيلات (قروض ، كميالات ، إصدار كاهالات واعتمادات).	
		٢. تسهيلات لتمويل مستحقات	يتم منح تسهيلات مقابل مستحقات ورونها شبه مؤكد بمد تنفيذ أعمال أو توريد بضائع.	

ب. البنوك التجارية الأجنبية التي تقدم خدمة أنواع أو برامج أخرى خاصة بتمويل المشاريع:

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المقدم لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك التجاري المصري	تمويل الممولين	مداد تمويل الممولين	يقوم البنك بمدرج هذا المنح بمنح عمالكة من الممولين مبالغ نقدية تمثل نسبة من قيمة عطاء محال عليه بحيث مداد المدقة بموجب ضمان ويتم إلتقاط نسبة معينة من قيمة عائدات العطاء الذي تم تمويله من قبل البنك على أن يتم مداد هذه المدقة قبل ورود المدقة النهائية .	طورت داخل البنك



مراحل ومحددات عملية الإقراض

عملية الاقتراض: دراسة تطبيقية

- وهي المرحلة التي يقرر فيها صاحب المشروع الصغير أو المتوسط التقدم للحصول على قرض من عدمه.

المرحلة الأولى

- يقوم أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة بتحديد حجم الطلب أي قيمة القرض.

المرحلة الثانية

- تبدأ بوصول طلب التمويل من صاحب المشروع الصغير أو المتوسط إلى المقرض، وتبدأ عملية التقييم للطلب.

المرحلة الثالثة

- ويقوم المقرض في هذه المرحلة بتحديد قيمة القرض الذي سيتمنح لصاحب المشروع.

المرحلة الرابعة

المرحلة الأولى

العوامل والمحددات التي تؤثر من احتمالية التقدم بطلب للحصول على التمويل من البنوك أو مؤسسات التمويل الأخرى

عوامل أخرى

القدرة على السداد
(توفر ضمانات،
حجم الضمانات
الذي يمكن تقديمه)

خصائص
العائلة
(حجم العائلة أو
عبئ الإعالة،
مدخرات العائلة)

خصائص
صاحب المشروع
(العمر، الجنس،
المستوى التعليمي،
الحالة الاجتماعية،
حالة العمل، ...)

المرحلة الثانية

تعتمد قيمة القرض المطلوب وحجم القرض على عوامل عديدة ومحددات مختلفة

عوامل أخرى

(حجم ونوع الضمانات، حجم الأصول الثابتة
والاحتياجات، مساهمة صاحب المشروع في تمويل
المشروع، عدد القروض الحالية من مصادر أخرى،
... الخ).

سعر الفائدة

المرحلة الثالثة

العوامل أو المحددات التي تؤثر في قرار المقرض بالقبول أو الرفض

عوامل أخرى تؤثر في

قرار المقرض

(القطاع الإنتاجي،
عدد الطلبات السابقة
المرفوضة، وجود
واسطة وعلاقة العميل
بالمقرض)

القدرة على السداد

(حجم الضمانات

المقدمة، نوع الضمانات
المقدمة، حجم
مدخرات العائلة،
المدخرات الشخصية،
القروض الحالية).

خصائص الأسرة

(حجم الأسرة وعبئ
الإعالة).

خصائص صاحب

المشروع

(العمر، الجنس،
المستوى التعليمي، الحالة
الاجتماعية، حالة
العمل، ... الخ).

المرحلة الرابعة

وفي هذه الحالة هناك احتمالين رئيسين وهما:

- ❖ أن يقوم بمنح كامل قيمة القرض المطلوب تماماً
- ❖ أن يقوم بتقنين الائتمان أي منحة اقل مما طلب (المعروض اقل من المطلوب).

العوامل التي تؤثر في حجم القرض الممنوح

عوامل أخرى

(حجم الالتزامات الاجتماعية، وجود واسطة أو علاقته ما المقرض، عدد القروض الحالية، حجم الأصول الثابتة، مستوى قناعته بالحصول على التمويل، مدة القرض، عبئ الإعالة، القطاع، ملكية مكان السكن، العمر، الجنس، المستوى التعليمي، رب الأسرة أم لا)).

سعر الفائدة

النتائج المتوقعة

عوامل تزيد من احتمالية قبول الطلب ومنح الموافقة (المرحلة الثالثة) وتزيد من حجم القرض الممنوح (المرحلة الرابعة)

عوامل ومحددات تقلل أو تزيد من احتمالية التقدم بطلب للحصول على قرض (المرحلة الأولى) لكنها لا تؤثر من حجم الطلب على القروض (المرحلة الثانية) .

عوامل ومحددات تقلل أو تزيد من احتمالية التقدم بطلب للحصول على قرض (المرحلة الأولى) وتقلل من حجم الطلب على القروض (المرحلة الثانية) .

عوامل ومحددات تزيد من احتمالية التقدم بطلب للحصول على قرض (المرحلة الأولى) وتزيد من حجم الطلب على القروض (المرحلة الثانية) .

عوامل تقلل من احتمالية قبول الطلب ومنح الموافقة (المرحلة الثالثة) لكنها لا تؤثر في قرار المقرض حول حجم القرض الممنوح (المرحلة الرابعة) .

عوامل تزيد من احتمالية قبول الطلب ومنح الموافقة (المرحلة الثالثة) لكنها لا تؤثر في قرار المقرض حول حجم القرض الممنوح (المرحلة الرابعة) .

عوامل تقلل من احتمالية قبول الطلب ومنح الموافقة (المرحلة الثالثة) وتقلل من حجم القرض الممنوح (المرحلة الرابعة)

النتائج المتوقعة (جانبي العرض والطلب)

عوامل تقلل من احتمالية التقدم بطلب
للحصول على التمويل (المرحلة الأولى) وتقلل
من فرص موافقة المقرض على منح القرض
(المرحلة الثالثة) .

عوامل تزيد من احتمالية التقدم بطلب
للحصول على التمويل (المرحلة الأولى) وتزيد
من فرص موافقة المقرض على منح القرض
(المرحلة الثالثة) .

عوامل تقلل من حجم الطلب (المرحلة الثانية)
وتقلل من حجم القرض الممنوح (المرحلة
الرابعة) .

عوامل تزيد من حجم الطلب (المرحلة الثانية)
وتزيد من حجم القرض الممنوح (المرحلة
الرابعة) .

حاول أن تحدد مجموعة من العوامل المؤثرة على كل مرحلة





دراسة تطبيقية

المشروعات الصناعية الصغيرة والمتوسطة

(المملكة الأردنية الهاشمية)

دراسة تطبيقية: معوقات التعامل مع المؤسسات المصرفية من وجهة نظر أصحاب المشروعات - الأردن	
المتوسط	العائق
1.95	سعر الفائدة في البنوك مرتفع
2.13	لا يستطيع المشروع توفير الضمانات التي تطلبها البنوك
2.15	عوائق دينية (الربا...)
2.19	شروط الإقراض في البنك صعبة
2.25	تكلفة القرض مرتفعة
2.44	التخوف من عدم القدرة على السداد
2.47	أفضل الاقتراض من مؤسسات تمويل المشروعات الصغيرة
2.50	أفضل الاقتراض من مصادر الإقراض غير الرسمي
2.52	عدم توفر رأس مال شخصي للمشاركة في المشروع
2.53	عدم وجود بنك في المنطقة
2.63	أفضل الاقتراض من مؤسسات التمويل الحكومية والدولية
2.64	أفضل الاقتراض من شركات التأجير التمويلي
2.66	أفضل الاقتراض من شركات التسهيلات التجارية
2.72	العلاقة مع البنوك غير جيدة
2.75	عدم وجود حاجة للاقتراض
2.79	عوائق اجتماعية
2.86	عدم موافقة ولي الأمر
تم اعطاء "1" في حالة اوافقة بشدة، و "2" في حالة اوافقة، و "3" في حالة غير موافقة.	

الترتيب التنازلي لأهم معوقات نمو المنشآت الصناعية المتعلقة بمسألة تمويل المنشآت الصناعية

البيان	الوسط الحسابي *
ارتفاع تكاليف التمويل بأنواعه المختلفة	3.74
صعوبة الحصول على التمويل	4.12
شروط التمويل -غير سعر الفائدة- صعبة	4.78
صعوبة الوصول إلى مصادر التمويل	4.82
مصادر التمويل لا تراعي الاحتياجات التمويلية للمنشآت الصناعية	4.86
ضعف التنسيق والتشبيك بين مصادر التمويل وغرف الصناعة وغرفة الأردن	5.32
تمييز مصادر التمويل بين المنشآت الصناعية حسب الحجم	5.62
تمييز مصادر التمويل بين المنشآت الصناعية حسب مجال الانتاج الصناعي	5.72
تمييز مصادر التمويل حسب الموقع الجغرافي	6.00

* تم احتساب قيمة الوسط الحسابي لإجابات السؤال رقم (3.6) في الاستبانة (1:الأهم، 9 : الأقل أهمية).

معوقات نمو المنشآت الصناعية المتعلقة بمسألة تمويل المنشآت الصناعية حسب حجم المنشآت

البيان	ميكروية	صغيرة	متوسطة	كبيرة
	الوسط الحسابي *			
صعوبة الحصول على التمويل	3.78	4.34	4.30	4.17
صعوبة الوصول إلى مصادر التمويل	4.35	4.80	5.24	6.04
ارتفاع تكاليف التمويل بأنواعه المختلفة	4.53	4.04	2.05	2.13
شروط التمويل - غير سعر الفائدة - صعبة	4.55	5.08	5.05	3.96
مصادر التمويل لا تراعي الاحتياجات التمويلية للمنشآت	5.09	4.83	5.19	3.61
ضعف التنسيق بين مصادر التمويل وغرف الصناعة وغرفة الأردن	5.17	5.59	5.65	4.22
تمييز مصادر التمويل بين المنشآت الصناعية حسب الحجم	5.60	5.08	6.03	7.43
تمييز مصادر التمويل حسب الموقع الجغرافي	5.97	5.73	5.76	7.74
تمييز مصادر التمويل بين المنشآت الصناعية حسب مجال الإنتاج	5.98	5.51	5.73	5.61

* تم احتساب قيمة الوسط الحسابي لإجابات السؤال رقم (3.6) في الاستبانة (1: الأهم، 7 : الأقل أهمية).

الترتيب التنازلي لأهم المعوقات المتعلقة بنقص المعلومات

البيان	الوسط الحسابي *
عدم توفر بعض المعلومات اللازمة (مصادر التمويل، مؤسسات الدعم الفني، والأسواق)	3.63
عدم وجود قاعدة بيانات وطنية شاملة	3.76
صعوبة الوصول إلى مصادر المعلومات	3.93
تعدد مصادر المعلومات وتضاربها	3.96
عدم دقة المعلومات وعدم شموليتها	4.03
صعوبة الحصول على المعلومات	4.10
ارتفاع التكاليف المباشرة وغير المباشرة للحصول على المعلومات	4.59

معوقات نمو المنشآت الصناعية المتعلقة بنقص المعلومات حسب حجم المنشآت

البيان	ميكروية	صغيرة	متوسطة	كبيرة
	الوسط الحسابي *			
عدم توفر المعلومات اللازمة (التمويل، الدعم الفني، والأسواق)	3.96	3.61	3.22	3.09
عدم وجود قاعدة بيانات وطنية شاملة	4.19	3.96	2.51	3.26
صعوبة الوصول إلى مصادر المعلومات	3.98	3.91	4.24	3.30
صعوبة الحصول على المعلومات	3.81	4.18	4.76	3.83
تعدد مصادر المعلومات وتضاربها	3.74	3.90	4.68	3.91
عدم دقة المعلومات وعدم شموليتها	4.26	4.23	2.68	4.43
ارتفاع التكاليف المباشرة وغير المباشرة للحصول على المعلومات	4.07	4.21	5.92	6.17

* تم احتساب قيمة الوسط الحسابي لإجابات السؤال رقم (3.9) في الاستبانة (1: الأهم، 7 : الأقل أهمية).

آليات تعزيز دور الغرف الصناعية والتجارية في الحصول على التمويل

الآلية	المتوسط
تقديم خدمات استشارية تساعد المنشآت في التقدم للحصول على التمويل	0.87
ورش عمل وحملات تثقيفية لتوعية الأعضاء بمصادر التمويل	0.84
وجود وحدة متخصصة بتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	0.65
الحصول على عروض تمويلية وبتكلفة تفضيلية	0.61
التقليل من البيروقراطية في عمل الغرف	0.61
دورات تدريبية للعاملين في الغرف لتمكينهم في الأمور المذكورة أعلاه	0.61
تنظيم ندوات لتعريف المؤسسات المالية بالاحتياجات الحقيقية للمشاريع الصناعية الصغيرة والمتوسطة	0.60
منشورات تبين المنتجات المصرفية والمالية التي يحتاجها الأعضاء وبشكل مستمر	0.60
دراسات للتعرف على الاحتياجات التمويلية للمشاريع الصناعية الصغيرة والمتوسطة	0.60
دورات تدريبية متخصصة في الأمور المالية	0.59
إنشاء وحده في غرفة صناعة الأردن متخصصة في مساعدة المنشآت في الوصول إلى والحصول على التمويل	0.59
الاستفادة من تجارب الغرف الصناعية الأخرى خارج الأردن والغرف التجارية المحلية	0.59
التشبيك بكافة أشكاله وأساليبه	0.58
ندوات لتعليم الأعضاء المفاضلة بين مصادر التمويل	0.57
تنظيم لقاءات بين ممثلي القطاع الصناعي وممثلين عن القطاع المالي	0.55

تم إعطاء "1" في حالة الإجابة نعم و"0" في حالة الإجابة "لا"

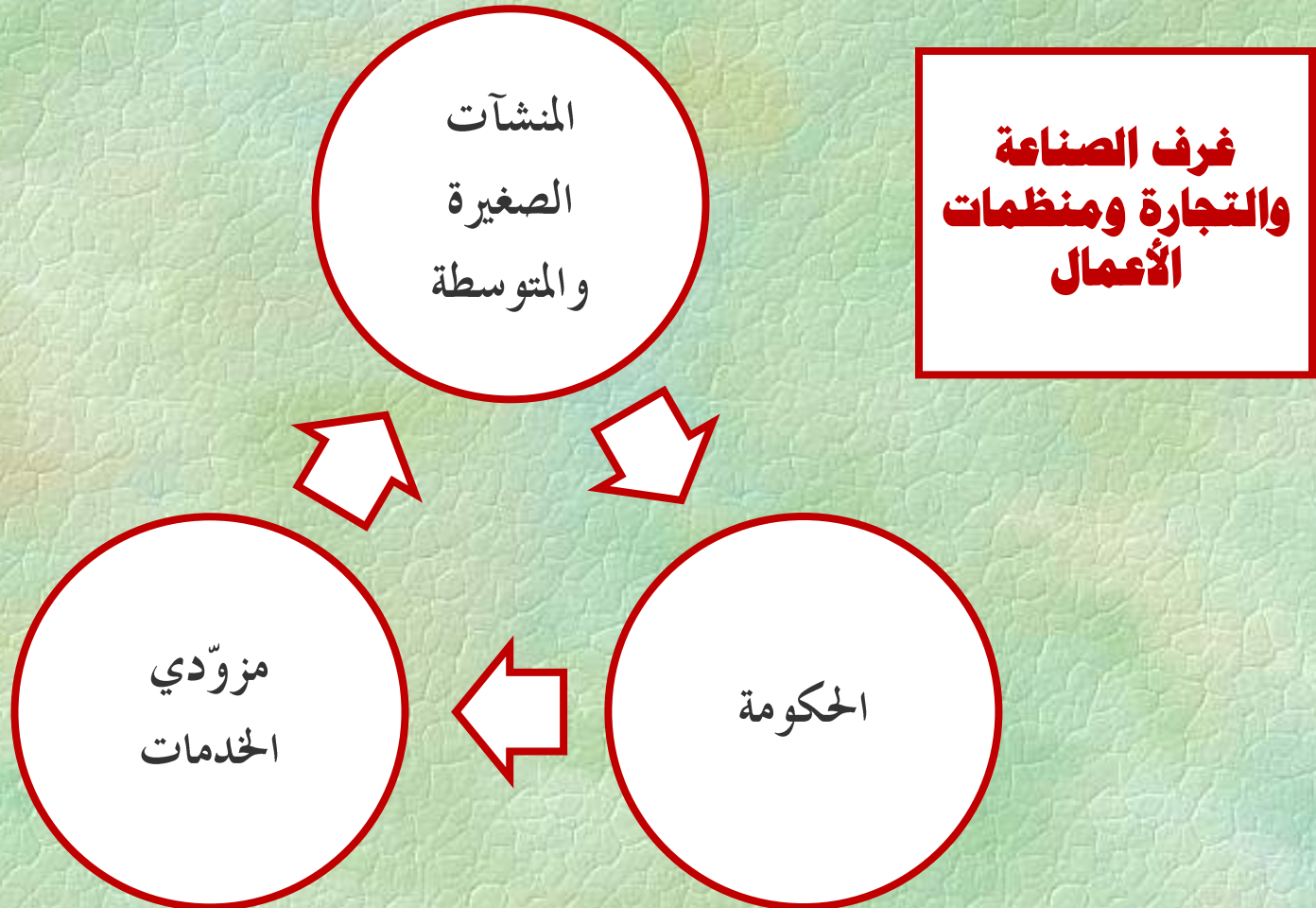
المؤتمر الإقليمي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
”غرف الصناعة والتجارة ومنظمات الأعمال: محركات التغيير“
عمان

28 – 29 نيسان 2014

SME Regional Conference
Chambers & Business Associations:
Drivers of Change

28th & 29th of April 2014
Amman - Jordan

الوضع الراهن



التحديات باتت معروفة

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

- سهولة أداء الأعمال
- البيروقراطية
- القوانين والتشريعات الضريبية
- قوانين العمل والاستثمار
- القوانين غير الداعمة

بيئة الأعمال



- ضعف القدرات الإدارية
- الوصول إلى الأسواق
- قلة الوعي حول الطرق المتاحة للحصول على الدعم

الفنية



- الوصول إلى مصادر التمويل
- نسب الفائدة المرتفعة
- توفر الضمانات
- ارتفاع كُلف الإنتاج

المالية



مزوّد
الخدمات

الحكومة

التحديات باتت معروفة

- قلة الوعي بأهمية بناء القدرات بين المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- عدم رغبة تلك المنشآت وقلة قدرتها على الاستثمار في العمل الاستشاري والتدريب
- الأعمال العائلية (الانفراد بالإدارة)
- التوسع بالعمل وتطويره
- فجوة الثقافة الاستشارية عموماً.

مزودي خدمات
الاستشارات وبناء القدرات



- ندرة المعلومات الائتمانية
- ارتفاع المصاريف الإدارية
- دائنين ذوي مخاطر عالية
- عوائق تحويل موجودات تلك المنشآت إلى سيولة في حال التعثر
- ضعف ثقافة التعامل مع البنوك لدى المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- قلة الضمانات
- فجوة الثقافة الائتمانية

المؤسسات التمويلية المصرفية
وغير المصرفية



مزوّد
الخدمات

المنشآت
الصغيرة
والمتوسطة

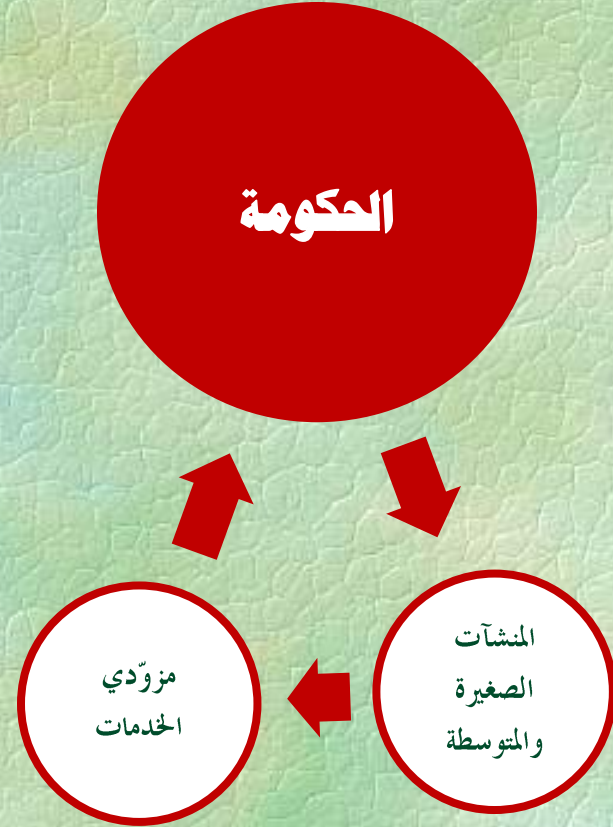
الحكومة



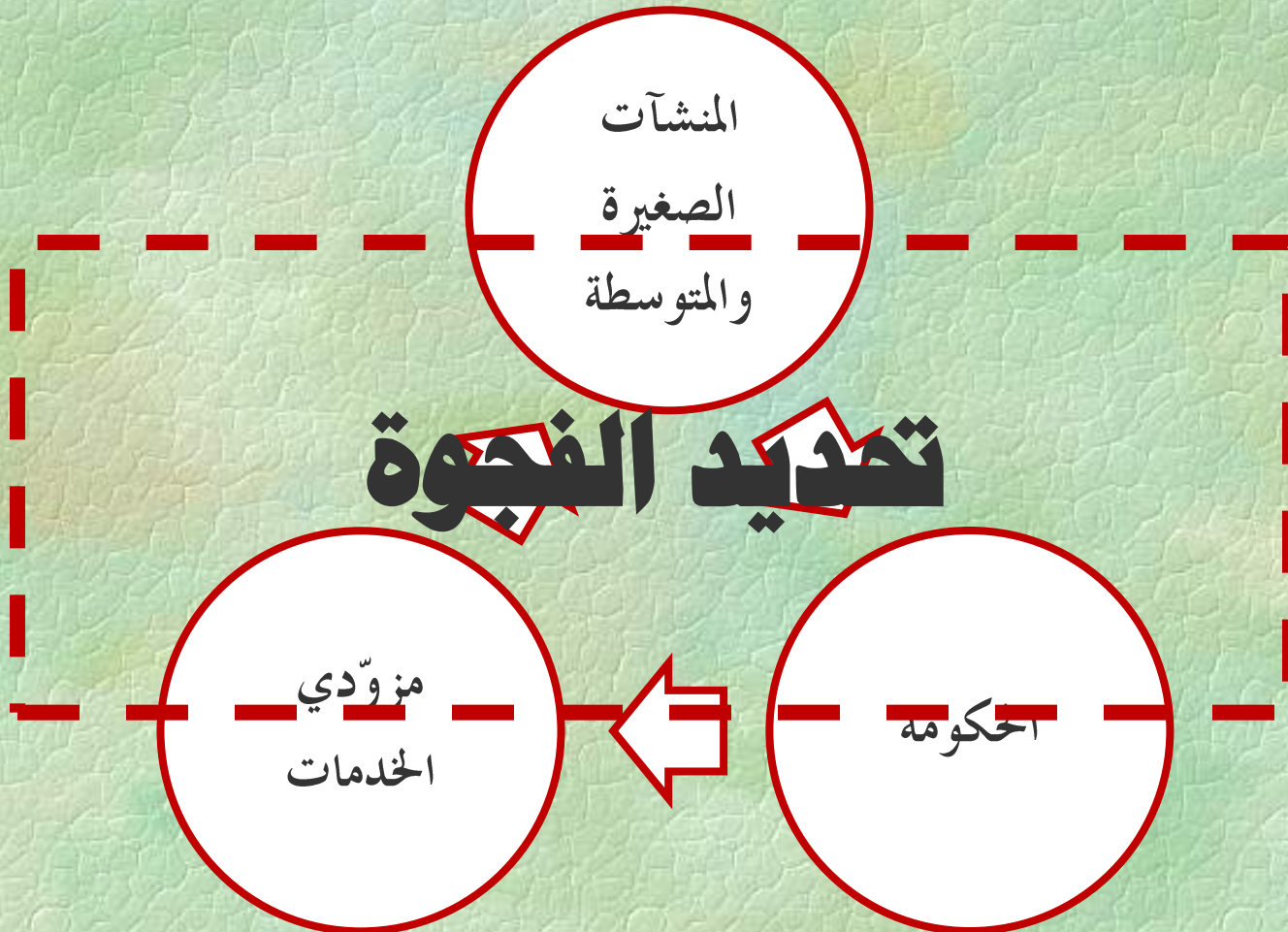
التحديات باتت معروفة

- محدودية الموارد المالية
- محدودية وتقييد نطاق عمل البرامج وأهدافها
- الأبعاد التشريعية

الحكومة



الوضع الراهن



لاعب رئيسي: دور جديد



لاعب رئيسي: دور جديد

غرف الصناعة والتجارة ومنظمات الأعمال

دورٌ أساسيٌّ يقع على عاتق الغرف
الصناعية والتجارية ومنظمات الأعمال
لدعم ازدهار المنشآت الصغيرة والمتوسطة
في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا





لاعب رئيسي: دور جديد

كيف؟

نشاط تدريبي

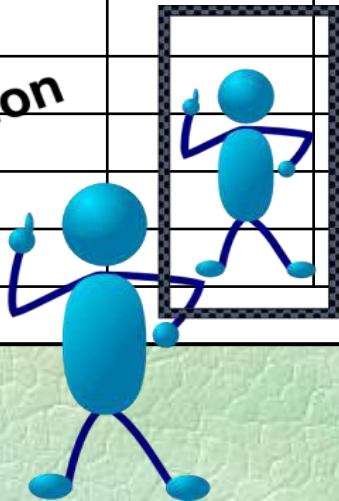
- يطلب من المشاركين عرض تجارب بعض الدول العربية في مجال المشروعات الصغيرة والمتوسطة والاحتياجات التمويلية ومصادر التمويل بحيث يكون هناك جائزة لأفضل عرض.
- 1. الموضوعات التي يمكن معالجتها
- دور البنوك في تمويل المشروعات في بلد ما
- شروط التمويل لدى البنوك
- قائمة البنوك التي تقوم بتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في بلد المشارك
- آليات تعزيز دور البنوك في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة
- تحليل جانب الطلب أو العرض لسوق الائتمان الخاص بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة
- أية موضوعات أخرى ذات علاقة
- 1. تقدم العروض في اليوم الأخير بحيث يمنح كل عرض 15 دقيقة فقط كحد أقصى.
- 2. تمنح جائزة رمزية لأفضل عرض ويضاف إلى المادة العلمية للبرنامج وبإسم المشارك.
- 3. سيتم قبول أول 5 عروض تقدم للمدرب فقط.
- 4. يقدم العرض على شكل شرائح Power Point Presentation.
- 5. يفتح النقاش للمتدربين في نهاية كل عرض.
- 6. يساهم المشاركون في تقييم العروض.

عزيزتي المتدربة...عزيزي المدرب

في نهاية هذه الوحدة التدريبية، ومن أجل قياس مكاسب وعوائد التدريب، أرجو بيان مستوى ما تم اكتسابه من معارف ومهارات في الموضوعات التالية:

الموضوع	ضعيف	متوسط	جيد	جيد جدا	ممتاز
	1	2	3	4	5
أبعاد مشكلة التمويل بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة					
مراحل عمر المشروع الاستثماري الصغير او المتوسط					
آليات تحديد الاحتياجات الرأسمالية والتشغيلية للمشروع					
مفهوم دراسة الجدوى والدراسة الفنية					
آليات تحديد الاحتياجات التمويلية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة					
نوع المنتجات التمويلية التي تطلبها المشروعات الصغيرة والمتوسطة					
مصادر تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة					
آليات ومعايير المفاضلة بين مصادر التمويل					
علاقة مشكلة المعلومات بمشكلة الوصول إلى والحصول على التمويل					
المعلومات المالية اللازمة لتقييم وتحليل المشروعات القائمة					
مفهوم رأس المال المخاطر ورأس المال المغامر					
موضوعات أخرى مقترحة ذات علاقة بمحتوى هذه الوحدة التدريبية:					

Self-Evaluation





نهاية الوحدة التدريبية الثالثة