

# قواعد الإفصاح عن أسعار المنتجات التمويلية

١٤٤٦ هـ - ٢٠٢٤ م



## تعريفات:

### ▪ معدل الربح السنوي APR:

معدل الخصم الذي تكون فيه القيمة الحالية لجميع الأقساط والدفعات الأخرى المستحقة على المستفيد، التي تمثل إجمالي المبلغ المستحق سداه من المستفيد، مساويةً للقيمة الحالية لأقساط مبلغ التمويل المتاحة للمستفيد، وذلك في التاريخ الذي يكون فيه مبلغ التمويل (أو أول دفعة منه) متاحاً للمستفيد، محسوباً وفق المعادلة المنصوص عليها في تعليمات البنك المركزي السعودي.

\*معدل الربح السنوي APR قد يتغير بناءً على تغير مبلغ التمويل ، والتقييم الائتماني لكل عميل.

### ▪ مبلغ التمويل:

الحد الأقصى أو إجمالي المبالغ المتاحة للمستفيد (للعميل) بموجب عقد التمويل.

### ▪ مدة التمويل:

مدة العقد المتفق عليها بين الشركة والمستفيد والتي توضح تاريخ بداية العقد وانتهائه مع التزام الطرفين ببند العقد

### ▪ المصاريف الإدارية:

هي الرسوم والعمولات وتكاليف الخدمات الإدارية التي تحصل عليها شركة التمويل من المستفيد وهي تعادل 1% من مبلغ التمويل أو 5000 ريال أيهما أقل.

### ▪ كلفة الأجل:

قيمة الأجل المقررة على المستفيد بموجب عقد التمويل، ويمكن التعبير عنها بنسبة مئوية سنوية ثابتة أو متغيرة من مبلغ التمويل المقدم للمستفيد.

### ▪ الدفعة الشهرية (القسط):

إجمالي المبلغ المستحق سداه من المستفيد موزعا على مدة عقد التمويل بعد خصم النفقات والمصاريف والتكاليف غير المتكررة، مثل الرسوم والعمولات وتكاليف الخدمات الإدارية.

### ▪ رسوم السداد المبكر:

هي رسوم يتعين على العميل سداها إلى المؤجر في حالة سداد العميل للتمويل مبكراً وقبل مدة الاستحقاق المجدولة للتسهيل الائتماني.

### ▪ ملحوظة:

توجد آلة حاسبة لحساب التمويل عبر موقع الشركة الإلكتروني.

## أمثلة توضيحية

أولاً: التمويل النقدي للأفراد:

مبلغ التمويل	الكفيل	نسبة التمويل	معدل النسبة السنوي	مدة التمويل	المصاريف الإدارية
10,000 ريال	بدون كفيل	15 %	29.57 % تقريباً	12-60 شهراً	1 %

ثانياً: تمويل السيارات بالإيجار التمويلي للأفراد:

نوع التمويل	مبلغ التمويل	مدة التمويل	نسبة التمويل	معدل النسبة السنوي	المصاريف الإدارية
إيجار تمويلي لسيارة جديدة	100,000 ريال	60 شهراً	11 %	19.62 % تقريباً	1000 ريال

ثالثاً: تمويل استهلاكي سيارات بالمرابحة للأفراد:

نوع التمويل	الكفيل	مبلغ التمويل	مدة التمويل	نسبة التمويل	معدل النسبة السنوي
تمويل سيارة	بدون كفيل	100000	60 شهراً	14 %	27.59 %
بالمرابحة	مع كفيل	100000	60 شهراً	10 %	20.00 %

رابعاً: تمويل استهلاكي أجهزة منزلية بالمرابحة للأفراد:

مدة التمويل	قيمة الأصل الاستهلاكي	الكفيل	نسبة التمويل	معدل النسبة السنوي	المصاريف الإدارية
60 شهراً	5000	بدون كفيل	18 %	35.04 %	1 %
60 شهراً	30000	مع كفيل	10 %	20.00 %	1 %

خامساً: التمويل العقاري:

مثال 1: العملاء الافراد (منتج الإجارة) :

رسوم السداد المبكر	الدفعة الشهرية	نوع دفع الاستحقاق	نسبة التمويل	مدة التمويل	معدل النسبة السنوي	معدل ثابت أو متغير	نسبة التمويل إلى قيمة العقار	قيمة العقار
<p>- قبل اكتمال السنة الثانية من تاريخ ابتداء العقد يتم دفع كامل قيمة الدفعات الإيجارية المتبقية لهذه السنتين شاملة كلفة الأجل لهذه الدفعات بالإضافة إلى كلفة أجل الأشهر الثلاثة الأولى بعد مضي سنتين على بداية العقد (الأشهر 25 و 26 و 27)</p> <p>- إذا كان السداد بعد انقضاء السنة الثانية من تاريخ ابتداء العقد يتم دفع (كلفة الأجل لدفعات الأشهر الثلاثة اللاحقة لآخر دفعة إيجارية استحققت قبل تقدم العميل بطلب السداد المبكر حسب جدول دفعات الإيجار).</p>	5, 525 ريال	مبلغ الأصل و كلفة الأجل من الدفعة الشهرية	8 %	20 سنة	12.62 %	نسبة ثابتة	85 %	600, 000 ريال

- نسبة ثابتة طوال مدة التمويل

- للمسكن الأول دفعة مقدمة 10% من قيمة العقار.

مثال 2: العملاء اصحاب المنشآت (منتج الإجارة) :

رسوم السداد المبكر	الدفعة الشهرية	نوع دفع الاستحقاق	نسبة التمويل	مدة التمويل	معدل النسبة السنوي	معدل ثابت أو متغير	نسبة التمويل إلى قيمة العقار	قيمة العقار
<p>- قبل اكتمال السنة الثانية من تاريخ ابتداء العقد يتم دفع كامل قيمة الدفعات الإيجارية المتبقية لهذه السنتين شاملة كلفة الأجل لهذه الدفعات بالإضافة إلى كلفة أجل الأشهر الثلاثة الأولى بعد مضي سنتين على بداية العقد (الأشهر 25 و 26 و 27)</p> <p>- إذا كان السداد بعد انقضاء السنة الثانية من تاريخ ابتداء العقد يتم دفع (كلفة الأجل لدفعات الأشهر الثلاثة اللاحقة لآخر دفعة إيجارية استحققت قبل تقدم العميل بطلب السداد المبكر حسب جدول دفعات الإيجار).</p>	7,583 ريال	مبلغ الأصل و كلفة الأجل من الدفعة الشهرية	8 %	20 سنة	12.70 %	نسبة ثابتة	70 %	1,000,000 ريال

- دفعة مقدمة 30% من قيمة العقار.
- نسبة ثابتة طوال مدة التمويل.

مثال 3: العملاء اصحاب المنشآت (منتج تمويل بضمان العقار- منتج إكمال بناء) :

رسوم السداد المبكر	الدفعة الشهرية	نوع دفع الاستحقاق	نسبة التمويل	مدة التمويل	معدل النسبة السنوي	معدل ثابت أو متغير	نسبة التمويل إلى قيمة العقار	قيمة العقار
- قبل اكتمال السنة الثانية من تاريخ ابتداء العقد يتم دفع كامل قيمة الدفعات الإيجارية المتبقية لهذه السننتين شاملة كلفة الأجل لهذه الدفعات بالإضافة إلى كلفة أجل الأشهر الثلاثة الأولى بعد مضي سنتين على بداية العقد (الأشهر 25 و 26 و 27)	8,555 ريال	1, 000, 000 ريال	8 %	15 سنة	13.55 %	نسبة ثابتة	70 %	1, 000, 000 ريال
- إذا كان السداد بعد انقضاء السنة الثانية من تاريخ ابتداء العقد يتم دفع (كلفة الأجل لدفعات الأشهر الثلاثة اللاحقة لآخر دفعة إيجارية استحققت قبل تقدم العميل بطلب السداد المبكر حسب جدول دفعات الإيجار).								

- بدون دفعة مقدمة.

- نسبة ثابتة طوال مدة التمويل.

مثال(4) : العملاء اصحاب المنشآت (منتج تمويل بضمان العقار- أجرة ثابتة ) :

رسوم السداد المبكر	الدفعة الشهرية	نوع دفع الاستحقاق	نسبة التمويل	مدة التمويل	معدل النسبة السنوي	معدل ثابت أو متغير	نسبة التمويل إلى قيمة العقار	قيمة العقار
- قبل اكتمال السنة الثانية من تاريخ ابتداء العقد يتم دفع كامل قيمة الدفعات الإيجارية المتبقية لهذه السنتين شاملة كلفة الأجل لهذه الدفعات بالإضافة إلى كلفة أجل الأشهر الثلاثة الأولى بعد مضي سنتين على بداية العقد (الأشهر 25 و 26 و 27) - إذا كان السداد بعد انقضاء السنة الثانية من تاريخ ابتداء العقد يتم دفع (كلفة الأجل لدفعات الأشهر الثلاثة اللاحقة لآخر دفعة إيجارية استحققت قبل تقدم العميل بطلب السداد المبكر حسب جدول دفعات الإيجار).	83, 125 ريال	مبلغ الأصل و كلفة الأجل من الدفعة الشهرية	9 %	10 سنوات	15.73 %	نسبة ثابتة	70 %	7, 500, 000 ريال

- بدون دفعة مقدمة.
- نسبة ثابتة طوال مدة التمويل.

## خامساً: التمويل العقاري:

المنتج	معدل النسبة السنوي	مدته التمويل	نسبة التمويل	المصاريف الإدارية
التمويل النقدي تورق من 100,001 ألف إلى 15 مليون ريال	% 24.43	12-36 شهراً	من 12 الى 14 %	1 % من مبلغ التمويل - 1000 ريال غير شامل ضريبة القيمة المضافة
التأجير التمويلي للمعدات الثقيلة	% 20.14	36 شهراً	% 10	1%

## سابعاً: تمويل للمنشآت متناهيه الصغر:

المنتج	معدل النسبة السنوي	مدته التمويل	نسبة التمويل	المصاريف الإدارية
التمويل النقدي من 20 ألف الي 200 ألف ريال	% 19.17	24 إلى 60 شهراً	% 10	1 %