



المؤسسة العامة لتشجيع
الاستثمارات في لبنان
رئاسة مجلس الوزراء



إيدال
إستثمر في لبنان

تمويل القروض

١ - برنامج البنك المركزي لمنح قروض بفوائد منخفضة

في إطار سعي البنك المركزي إلى تأمين تمويل كافٍ للاقتصاد، أصدر مصرف لبنان عدة تعميمات تهدف إلى تشجيع الإقراض بالليرة اللبنانية بفوائد مخفضة، من خلال وضع إعفاءات جديدة من متطلبات الاحتياطات الإلزامية. وتنطوي هذه الحوافز الائتمانية على قروض مقدّمة للقطاعات الإنتاجية (مثل قطاعات الزراعة والصناعة والسياحة وتكنولوجيا المعلومات والإعلام، إلخ.) وللمشاريع الصديقة للبيئة، مثل مشاريع الطاقة المتجددة وإدارة النفايات ومعالجة مياه الصرف الصحي وإعادة التدوير.

١. القروض الممنوحة للمشاريع الإنمائية في قطاعات السياحة والزراعة والصناعة والحرف اليدوية وللشركات المحلية التي تصنّع معدات تكنولوجيا المعلومات وتصمّم البرامج والتكنولوجيا المتخصصة وتقدّم الخدمات ذات الصلة (باستثناء القروض الحائزة على ضمانات شركة كفالات ش.م.ل.).

الشروط:

« ينبغي استثمار القرض بالكامل في لبنان لتمويل مشروع جديد أو لمواصلة مشروع قائم، بقيمة لا تقل عن ٥٠ مليون ليرة لبنانية أو ما يعادلها بالدولار الأميركي أو اليورو.

« تتراوح مدة القرض بين ٥ و٧ سنوات وقد يستحق ١٥٪ من أصل القرض خلال العامين الأولين.

« لا تتخطى القيمة الإجمالية للقروض المدعومة والممنوحة لمؤسسة واحدة أو مجموعة اقتصادية واحدة الـ ١٥ مليار ليرة لبنانية أو ما يعادلها بالدولار الأميركي أو اليورو.

- الفائدة والعمولات (قبل احتساب الدعم الحكومي الذي يساوي ٤,٥٪):

- بالنسبة إلى القروض الممنوحة بالليرة اللبنانية، فيجب ألا تتخطى الفائدة والعمولات معدل الفائدة على سندات الخزينة لمدة عامين زائد ١,٧٥٪.

- بالنسبة إلى القروض الممنوحة بالعملات الأجنبية، فيجب ألا تتجاوز الفائدة والعمولات معدل الليبور (Libor) أو اليوريبور (Euribor) لثلاثة أشهر زائد ٧,٥٪.

عملية القرض	الكلفة القصوى المترتبة على المستفيد*
الليرة اللبنانية	فائدة على سندات الخزينة لعامين + ١,٧٥٪
الدولار الأميركي	متوسط الليبور لمدة ٣ أشهر + ٧,٧٥٪
اليورو	متوسط اليوريبور لمدة ٣ أشهر + ٧,٧٥٪

* بما في ذلك الفوائد والعمولات قبل تقديم الدعم الحكومي

٢. القروض الممنوحة بالليرة اللبنانية للأفراد والشركات الصغيرة المؤلفة من ٤ أشخاص أو أقل بموافقة مؤسسات الائتمانات الصغيرة، بهدف مساعدتها على تأسيس أو

تطوير مشاريعها الخاصة في مجال الإنتاج أو الخدمات أو السياحة أو التجارة (بما في ذلك تكنولوجيا المعلومات والإنترنت، إلخ).

الشروط:

« لا يتجاوز مبلغ القرض الـ ٢٠ مليون ليرة لبنانية.

« لا تتخطى فترة سداد القرض الـ ٥ سنوات.

٥- القروض الممنوحة بالليرة اللبنانية للقطاعات الإنتاجية في إطار برنامج "كفالة المؤسسات الصغيرة"، مثل القروض المكفولة من صندوق التنمية الاقتصادية والاجتماعية:

الشروط:

- « لا يستفيد القرض من دعم حكومي.
- « لا يتجاوز مبلغ القرض الـ٧٥ مليون ليرة لبنانية.
- « لا تتخطى مدة القرض ٧ سنوات، بما في ذلك فترة سماح لعام واحد.
- « لا يستفيد القرض من كفالة شركة كفالات ش.م.ل.
- « لا يكون القرض بالغ الصغر.
- « لا تتخطى كل الفوائد والعمولات الـ٦٪.

٦. القروض الممنوحة بالليرة اللبنانية لتمويل شركات البحث والتطوير في القطاعات الإنتاجية:

الشروط:

- « يُمنح المقترض فترة سماح للسداد تتراوح بين السنتين والأربع سنوات اعتبارًا من تاريخ الصرف.
- « لا تتخطى فترة سداد القرض الـ١٠ سنوات، باستثناء فترة السماح.
- « لا تتخطى كل الفوائد والعمولات الـ٧,٥٪.

٣. القروض الممنوحة بالليرة اللبنانية لتمويل مشاريع جديدة أو توسيع مشاريع قائمة

(لا تستفيد من الدعم الحكومي)

الشروط:

- « لا تُمنح هذه القروض لأغراض الاستهلاك أو تمويل مشاريع التطوير العقاري أو شراء الأراضي.
- « لا تُمنح هذه القروض بهدف تمويل رأس المال العامل أو إعادة تمويل مشاريع قائمة أو شراء أسهم أو حصص أو تسديد قروض سابقة.
- « لا يتجاوز مبلغ القرض الـ٢٢,٥ مليار ليرة لبنانية.
- « يُمنح المقترض فترة سماح للسداد من ستة أشهر إلى أربع سنوات اعتبارًا من تاريخ صرف القرض.
- « لا تتجاوز فترة سداد أصل القرض الخمس عشرة سنة، من دون احتساب فترة السماح.
- « لا تتخطى كل الفوائد والعمولات الـ٤٠٪ من عائدات سندات الخزينة لعام واحد زائد ٣,٣٪.

عملة القرض	الكلفة القصوى المترتبة على المستفيد*
الليرة اللبنانية	٤٠٪ من عائدات سندات الخزينة لعام واحد زائد ٣,٣٪

*بما في ذلك الفوائد والعمولات قبل تقديم الدعم الحكومي

٤. القروض الممنوحة بالليرة اللبنانية لتمويل رأس المال العامل لمشاريع ممولة من

قروض تستفيد من دعم حكومي أو قروض (مشار إليها في البند ٤) بعد تاريخ ١ كانون الثاني/يناير ٢٠١٥:

الشروط:

- « يجب ألا تتجاوز مدة القرض السنتين، بما في ذلك فترة سماح واحدة.
- « يجب ألا تتجاوز قيمة القرض الـ١٠٪ من قيمة القرض المقابل الذي يستفيد من دعم حكومي ممنوح بموجب الشروط المذكورة في البند ٤ أعلاه.
- « يجب ألا تتخطى كل الفوائد والعمولات الـ٤٠٪ من عائدات سندات الخزينة لعام واحد زائد ٣,٣٪.

٩. القروض الممنوحة للقطاع الإعلامي (التعميم رقم ٤١٦): أصدر مصرف لبنان في نيسان/أبريل ٢٠١٦ التعميم الوسيط رقم ٤١٦ الذي يمنح بموجبه الدعم لقطاع إنتاج الأعمال الفنية السينمائية والمسرحية. ويمكن لمنتجات الأفلام السينمائية والتلفزيونية (الوثائقية والتثقيفية والروائية) وكذلك الأعمال المسرحية الاستفادة من القروض المدعومة بمعدل فائدة ١,٠٧٥٪ حاليًا (أي ٣,٧٥٪ ناقص ٥٠٪ من مردود سندات الخزينة لعام واحد). تصل مدة القروض المدعومة إلى ١٦ عامًا، بما في ذلك فترة سماح لمدة سنتين وتبلغ ٤,٥٠٠ مليار ليرة لبنانية كحد أقصى بشرط تنفيذ المشروع بنسبة ٩٠٪ في لبنان. للمزيد من المعلومات بشأن هذه المبادرة، الرجاء مراجعة التعميم ٤١٦.

للحصول على معلومات إضافية بشأن هذه التسهيلات، الرجاء زيارة موقع مصرف لبنان على العنوان www.bdl.gov.lb

٧. القروض الزراعية المقدمة على أساس بروتوكول التعاون الموقع بين المصارف ووزارة الزراعة

الشروط:

- « شروط البروتوكول الموقع بين المصارف ووزارة الزراعة
- « الحد الأدنى للدعم الحكومي: ٣ ملايين ليرة لبنانية
- « الحد الأقصى للدعم الحكومي: ٢٥ مليون ليرة لبنانية
- « فترة الدعم الحكومي: تتراوح بين ٣ أشهر و٤٨ شهرًا مع فترة سماح لمدة ٦ أشهر.

عملة القرض	الكلفة القصوى المترتبة على المستفيد*
الليرة اللبنانية	٥٪

* بما في ذلك الفوائد والعمولات قبل تقديم الدعم الحكومي

٨. القروض البيئية الممنوحة لتمويل مشاريع جديدة صديقة للبيئة تهدف إلى حماية البيئة أو مقدّمة لتطوير مشاريع قديمة بهدف تحويلها إلى مشاريع مستدامة

الشروط:

- « ينبغي منح القروض لتمويل المشاريع الإنتاجية الصديقة للبيئة.
 - « تقع على عاتق المصرف المعني مسؤولية إدراك الغرض من القرض وضمان مراعاة القواعد البيئية المطبّقة للمعايير الموثقة المطبّقة.
 - « لا تمنح القروض وتُكفل من قبل شركة كفالات ش.م.ل.
- بالإضافة إلى شروط مصرف لبنان المطبّقة على القروض المدعومة من الحكومة**

عملة القرض	الكلفة القصوى المترتبة على المستفيد*
الليرة اللبنانية	فائدة على عائدات سندات الخزينة لعامين
الدولار الأميركي	أو اليورو متوسط الليبور لثلاثة أشهر + ٦٪

* بما في ذلك الفوائد والعمولات قبل تقديم الدعم الحكومي

II - ضمانات القروض

1. برنامج تمويل كفالات: كفالات هي شركة لضمان القروض أسستها الحكومة اللبنانية في العام ١٩٩٩ بهدف دعم نشاط الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال تأمين ضمانات مالية للقروض الممنوحة من قبل المصارف التجارية لهذه الشركات العاملة في القطاعات الاقتصادية التالية: الصناعة والزراعة والسياحة والحرف التقليدية والتكنولوجيا المتطورة.

تقدّم كفالات حاليًا ٤ أنواع مختلفة من ضمانات القروض:

« **برنامج كفالات الأساسي** هو عبارة عن قرض مضمون بقيمة ٣٠٠ مليون ليرة لبنانية كحد أقصى (أي ما يقارب ٢٠٠,٠٠٠ دولار أميركي) يمنح للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم. ويكفل هذا البرنامج ٧٥٪ من قيمة القرض الذي يمنحه المصرف والفائدة المترتبة خلال فترة السماح زائد ثلاثة أشهر.

« **برنامج كفالات الإضافي** هو عبارة عن قرض مضمون بقيمة ٦٠٠ مليون ليرة لبنانية كحد أقصى (أي ما يقارب ٤٠٠,٠٠٠ دولار أميركي). ويضمن هذا البرنامج ٨٥٪ من قيمة القرض الممنوح من المصرف والفائدة المترتبة خلال فترة السماح زائد ثلاثة أشهر.

« **برنامج كفالات الابتكار** هو عبارة عن قرض بقيمة ٣٠٠ مليون ليرة لبنانية كحد أقصى (أي ما يقارب ٢٠٠,٠٠٠ دولار أميركي). وقد وُضع هذا البرنامج لدعم الشركات الناشئة المبتكرة بشكل خاص، أي الشركات الناشئة التي تبرهن عن إمكانية خلق قيمة تجارية مضافة كبيرة عبر الابتكار. ويضمن هذا البرنامج ٩٠٪ من قيمة القرض الممنوح من المصرف والفائدة المترتبة خلال فترة السماح زائد ثلاثة أشهر.

« **برنامج كفالات للمبتدئة والابتكار** هو قرض بقيمة ٦٥٠ مليون ليرة لبنانية كحد أقصى (أي ما يقارب ٤٣٠,٠٠٠ دولار أميركي). إن نسبة الكفالة التي يقدمها هذا البرنامج هي ٩٠٪ للشركات الناشئة المبتكرة و٨٥٪ لباقي الشركات الناشئة. ويتيح هذا التمويل ضمان القروض الممنوحة للاستثمارات التي تتسم بدرجة عالية من الابتكار وللشركات الناشئة التقليدية.

- يتم الاقتراض من المصارف التجارية.
- تستفيد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المؤهلة من دعم معدل الفائدة، فتدفع فائدة بمعدل ٧٪ في السنة.
- يمكن تسديد القروض خلال مدة ٧ سنوات، بما في ذلك فترة السماح.
- تغطي القروض النطاق الكامل لمتطلبات رأس المال (شراء المواد الخام وقطع التبديل؛ ورأس المال العامل؛ تشييد مقر العمل؛ وشراء الآلات والمعدات).

للمزيد من المعلومات حول شركة كفالات، الرجاء زيارة الموقع على العنوان www.kafalat.com.lb

لتقديم طلب، يمكنكم إرسال بريد إلكتروني إلى مديرة قسم الائتمان، يولا ساري الدين،

على العنوان yolla@kafalat.com.lb

2. صندوق التنمية الاقتصادية والاجتماعية (ESFD): يؤمن هذا الصندوق برنامجًا لتقاسم المخاطر مُنقذ من خلال ٥ مصارف شريكة للقروض التجارية المقدمة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي تعمل في قطاعات الزراعة والخدمات التجارية والصناعة. ولا يحدد هذا الصندوق مبلغًا أدنى للقرض ولكنه لا يمنح القروض البالغة الصغر (القروض الممولة أو الموافق عليها من قبل المنظمات غير الحكومية بحسب تعريف مصرف لبنان). ويبلغ الحد الأقصى لمبلغ القرض ٧٥ مليون ليرة لبنانية. ويضمن هذا الصندوق ٥٠٪ من أصل القرض والفائدة المترتبة لمدة ١٢٠ يومًا.

هذا البرنامج يشمل كل النشاطات التجارية للقطاع الخاص، مثل الزراعة والخدمات التجارية والصناعة.

الشروط

« ينبغي ألا يكون المقترض قد تعامل مع المصارف من قبل، أي أنه لم يسبق له أن حصل على تسهيلات مصرفية تجارية.

« المقترضون العاملون في أي نشاط تجاري خاص لا يعتمد على التعامل المصرفي، على غرار القطاعات التي تعتبرها المصارف خطرة

« المقترضون الذين يتمتعون بضمانات غير كافية أو غير مقبولة من المصارف

« ينبغي التركيز على الشركات الناشئة.

« ينبغي التركيز على تمويل الشركات التي يتوقع أن تخلق فرص عمل.

« يمكن للمقترض أن يكون من الأفراد أو الهيئات القانونية.

للمزيد من المعلومات حول صندوق التنمية الاقتصادية والاجتماعية (ESFD)،

الرجاء زيارة الموقع www.esfd.cdr.gov.lb

١٧- القروض البالغة الصغر

تقدم مؤسسات الائتمانات البالغة الصغر في لبنان القروض الصغيرة والبالغة الصغر للشركات الناشئة والموظفين وأصحاب المشاريع البالغة الصغر. وتهدف هذه المؤسسات إلى تحسين سبل العيش على الصعيد الاجتماعي والثقافي والاقتصادي والصحي للبنانيين الذين يعيشون في الأرياف من خلال تقديم الدعم المالي بالإضافة إلى مختلف أنواع خدمات المساندة والتطوير.

١. الجمعية اللبنانية للتنمية (المجموعة): المجموعة هي مؤسسة لبنانية لا تبغي الربح تؤمن القروض البالغة الصغر لدعم أصحاب المشاريع البالغة الصغر، وبخاصة النساء منهم، في تطوير أعمال تجارية مستدامة في كافة المناطق اللبنانية.

« القرض الجماعي: يُقدّم لمجموعات مؤلفة من ٣ إلى ١٠ رائدات أعمال وبعض العمّال. لا تُطلب أي كفالة مقابل القرض بما أن المجموعة تتحمل مسؤولية القرض بالتكافل والتضامن، مما يشكّل ضماناً للقرض.

« قرض أصحاب المشاريع البالغة الصغر: يُقدّم لأصحاب المشاريع التجارية البالغة الصغر وبعض الشركات الناشئة، وذلك لتمويل الأصول الثابتة أو رأس المال العامل.

« قرض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: يُمنح لأصحاب الشركات الناشئة أو الشركات الصغيرة أو المتوسطة القائمة.

« قرض تكنولوجيا المعلومات والاتصالات: يُقدّم لأصحاب الشركات الناشئة أو القائمة العاملة في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في المناطق الريفية.

للمزيد من المعلومات حول المجموعة، الرجاء زيارة موقع المجموعة على العنوان www.almajmoua.org

٢. فيتاس: تقدم فيتاس قروضاً قصيرة المدى للعملاء ذوي الشركات التجارية البالغة الصغر بهدف توسيع أو تعديل مكان عملهم وشراء المعدات وتمويل رأس المال العامل. تهدف القروض إلى تحسين أو تطوير أو تمويل الشركات الزراعية والصناعية والتجارية وخلق فرص العمل.

للمزيد من المعلومات حول فيتاس، الرجاء زيارة الموقع التالي www.vitaslebanon.com

١١- قروض المصارف التجارية

تعتبر المصارف من أهم موفري الائتمانات للشركات التجارية. واليوم، ثمة أكثر من ١٠٠ مصرف تجاري في لبنان يمنح القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة العاملة في كل القطاعات. ولطالما أخذت القروض التي تُمنح للقطاع الخاص منحنى تصاعدياً حتى خلال فترات الانكماش الاقتصادي. فالقروض الممنوحة للشركات تشكّل الحصة الأكبر (٤٦,٨٪) من القروض التي تقدمها المصارف التجارية، تليها القروض المقدمة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة (١٠٪) والقروض الفردية (١٤,١٪). أما القروض المشكوك في تحصيلها، فيستمر تقديمها بمعدل ٨٩٪، وهو من أعلى المعدلات السليمة في المنطقة.

في حين يحصل المستثمرون المحليون والأجانب على القروض من المصارف اللبنانية، سوف يستفيدون مما يلي:

« معدلات فائدة عالية التنافسية

« شروط سداد مرنة

« حوافز ائتمانية لقطاعات محددة

يمكنكم الحصول على قائمة شاملة بكل المصارف التجارية في لبنان [هنا](#).

٤. شركة كابيتال فايننس كومباني المعروفة باسم CFC: تمنح القروض البالغة الصغر لأصحاب المشاريع التجارية الصغيرة بهدف مساعدتهم على تطوير أعمالهم وتمويل مشاريعهم الجديدة أو القائمة.

خصائص القرض

« مبلغ القرض: ابتداءً من ٧0٠,٠٠٠ ليرة لبنانية

« العملة: الليرة اللبنانية

« مدة القرض: لغاية ٣٦ شهرًا

« تسديد القرض: عبر أقساط شهرية ثابتة في أي فرع من فروع مصرف FNB.

للمزيد من المعلومات حول CFC، الرجاء زيارة الموقع التالي www.groupcfc.com

٣. شركة إمكان المالية: تتيح شركة إمكان المالية للشريحة التي لا تتعامل مع المصارف فرصة الحصول على الخدمات المالية، مكملةً بذلك أهداف بنك البحر المتوسط بالوصول إلى هذه الفئة من المجتمع وتقديم الخدمات إليها.

بدأت شركة إمكان المالية عمليات التمويل الأصغر في العام ٢٠٠٩ في إطار جمعية غير حكومية تقدم القروض البالغة الصغر وتأسيس البرامج الإنمائية في لبنان.

وما زال فريق شركة إمكان المالية اليوم في نمو مستمر منذ تأسيسها، مع استمرارية خطط التوسع خلال السنوات القادمة.

تقدم شركة إمكان المالية ٣ أنواع من القروض لعملائها:

« **قرض المشاريع الصغيرة** لتوسيع الأعمال (بما في ذلك شراء المعدات والمخزون والمواد وزيادة رأس المال العامل، إلخ).

« **قرض تحسين المنزل** للتحسينات المنزلية البسيطة (إصلاح السقوف والجدران والأرضيات والمطابخ، بناء غرف، شراء أراضي، إلخ).

« **قرض شخصي/ قرض للعملاء لتلبية كل أنواع الاحتياجات الشخصية** (رسوم دراسة، مصاريف طبية، أثاث منزل، إلخ).

مبلغ القرض: يتراوح بين ٥٠٠,٠٠٠ ليرة لبنانية و ١0,٠٠٠,٠٠٠ ليرة لبنانية

يعتمد مبلغ القرض على شروط محددة متعلقة بحجم المشروع ودخل المقترض وقدرته على تسديد القرض ووجود ضمانات كافية للحصول على القرض المطلوب.

للمزيد من المعلومات حول شركة إمكان المالية، الرجاء زيارة الموقع التالي www.emkanfinance.com.

اتصل بنا

المؤسسة العامة لتشجيع الاستثمارات

بناية اللعازرية، الطابق الرابع،
شارع الأمير بشير،
رياض الصلح، بيروت، لبنان
صندوق بريد: 113-7251



T +961 (1) 983306
F +961 (1) 983302



invest@idal.com.lb
export@idal.com.lb



investinlebanon.gov.lb