



تمويل FINANCE

قروض - رأسمال - ضمان

Crédit - Capital - Garantie

## توضيحات حول أموال الخزينة الاستثنائية

أموال الخزينة الاستثنائية (السحب على المكشوف الاستثنائي – découvert exceptionnel) هي خط خاص لتمويل احتياجات الخزينة ويمنح للمقاولات المغربية المتأثرة بأزمة كوفيد 19، بالإضافة إلى خطوط التشغيل الأخرى التي تمنحها البنوك عادة للمقاولات المذكورة، وذلك للسماح لها بتغطية النفقات الجارية التي تبلغ 3 أشهر كحد أقصى والتي لا يمكن تأجيلها أو تعليقها:

- الأجور ؛
- مصاريف الكراء ؛
- فواتير الماء والكهرباء والاتصالات... ؛
- نفقات الصيانة والإصلاح ؛
- نفقات الالتزامات القانونية مثل التأمين والرسوم الجمركية وما إلى ذلك ؛
- رسوم الانخراط في أنظمة الضمان الاجتماعي والرسوم الضريبية التي لا يمكن تأجيل دفعها ؛
- النفقات التي لا يمكن تأجيل دفعها ؛
- شراء المواد والمستلزمات الأساسية اللازمة للحفاظ على النشاط التجاري للمقولة (1)

(1) تجدر الإشارة إلى ان المشتريات واللوازم الممولة من خلال أموال الخزينة الاستثنائية (السحب على المكشوف الاستثنائي - découvert exceptionnel) يجب أن تكون قد طلبت أو سوف تطلب (عبر وصل طلبية / صفقة عمومية) برسم النشاط المزاوول في سنة 2020 ولم تتم تسويتها عند تقديم الطلب لدى البنك. ويجب ألا يتجاوز مبلغ تمويل هذه المشتريات 50٪ كحد أقصى من هذا المبلغ.

بالإضافة إلى ذلك، يجب التأكيد على أن مبلغ السحب على المكشوف الاستثنائي découvert exceptionnel) يمول على الأكثر 3 أشهر من المصاريف الجارية المذكورة أعلاه مع سقف 20 مليون درهم للمقاولات التي استفادت من خطوط لتمويل نشاط الاستغلال مع القطاع البنكي أو 5 ملايين درهم لتلك التي لم يسبق لها أن استفادت من خطوط تمويلية.