

إرشادات

- قبل البدء بتعبئة النموذج، نأمل الاطلاع على الآتي:
1. يجب تعبئة النموذج بالكامل، ولن يقبل النموذج في أي حال من الأحوال ما لم يكن مكتملاً.
  2. ضرورة البالغة بالالتزام بالشفافية التامة والمصادقية في جميع البيانات / المعلومات المذكورة في النموذج.
  3. لن يتم الاخذ بالنموذج في حال وجود أي معلومات متضاربة، ويعتبر الطلب لاغياً.
  4. البنك غير ملزم بدراسة الطلب إلا بعد القناعة التامة بـ:
    - أ. الجدوى والغرض من التسهيل المطلوب.
    - ب. جودة مصادر السداد المقدمة.
    - ج. جودة ونوع الضمانات المقدمة.
    - د. الخبرة الكافية.
    - هـ. الملاءة المالية للمالك أو المالك (كما هو موضح في النموذج أدناه).
    - و. صحة ودقة المعلومات المذكورة في الطلب.
  5. الحد الأدنى 3 سنوات من تاريخ السجل التجاري
  6. يجب ألا تكون المنشأة أو أحد ملاكها مدرجين في أي من القوائم المحظورة لكي يتمكن من التقدم بطلب تسهيلات بنكية للمنشأة.
  7. التأكد من تواريخ الصلاحية لكل من:
    - أ. هويات المالك.
    - ب. السجل التجاري.
    - ج. رخصة مزاولة النشاط "إن وجد".
    - د. شهادة الاشتراك في الغرفة التجارية.
    - هـ. شهادة مصلحة الزكاة والدخل.
    - و. شهادة التأمينات الاجتماعية.
    - ز. شهادة تصنيف المقاولين.
    - ح. ترخيص هيئة الاستثمار للمنشأة الأجنبية.
  8. خلو سجلات النشاط أو ملاك من مخالفات لدى أي جهة رسمية (البلدية، الإدارة العامة للمرور، الجوازات، ..... إلخ).
  9. يجب أن يخلو سجل المدقق / المراجع القانوني من أي مخالفات.
  10. ضرورة توقيع العميل على إقرار بالموافقة على استفسار البنك عن بياناته لدى الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة).
  11. سوف يتم تحديد الأتعاب والرسوم والتسعيرة بناء على نتائج الدراسة الائتمانية للطلب.

القائمة التفصيلية للمستندات

- كشوف حسابات المنشأة المراد تمويلها (من المفترض أن تعكس هذه الكشوف حجم إيرادات العميل لآخر سنة مالية (كما هو موضح في القوائم المالية)
- السجل التجاري: السجل التجاري للنشاط المراد تمويله بالإضافة إلى الأنشطة الأخرى (إن وجدت) وبشروط أن تكون سارية المفعول.
- رخصة تصريح مزاولة النشاط (إن وجدت): الرخصة/ التصريح للنشاط المراد تمويله بالإضافة إلى الأنشطة الأخرى (إن وجدت) وبشروط أن تكون سارية المفعول
- شهادة تسجيل الغرفة التجارية (سارية المفعول)
- شهادة مصلحة الزكاة والدخل (سارية المفعول)
- شهادة التأمينات الاجتماعية (سارية المفعول)
- شهادة التصنيف للمقاولين: يجب تزويد البنك بشهادة التصنيف في حال كان العميل مصنف في أحد مجالات المقاولات (سارية المفعول)
- رخصة الهيئة العامة للاستثمار: للاستثمار الأجنبي (سارية المفعول)
- عقد التأسيس وكافة ملحقاته أو أي تعديلات طرأت عليه، وقرارات الشركاء أو مجلس الإدارة
- للشركات على أن يوضح التفويض بصلاحيات فتح وإدارة حسابات بنكية وطلب تسهيلات بنكية
- هوية المالك / المالك
- يجب أن تكون سارية المفعول
- خطاب طلب التسهيلات مقدم على المطبوعات الرسمية للعميل: يجب أن يحدد فيه نوع التسهيلات المطلوبة، قيمتها والغرض منها، بالإضافة إلى الخدمات والمنتجات الأخرى المراد الحصول عليها، وتوضيح هوية مسئول الاتصال للتواصل مع البنك
- موافقة العميل على إطلاع البنك على سجله الائتماني في شركة سمة: الموافقة يجب أن تشمل على الاطلاع على السجل الائتماني للمنشأة الرئيسية والمنشآت الشقيقة والمالك جميعاً
- الميزانيات المدققة من محاسب قانوني: ميزانيات آخر ثلاث سنوات مالية (مدققة)، بالإضافة إلى الميزانيات الداخلية (غير مدققة) للفترة الحالية في حال مرور أكثر من ستة أشهر على آخر ميزانية مقدمة
- عقد الإيجار أو صك ملكية لمقر النشاط
- مستندات الملكية للضمانات المقدمة من العميل مقابل الحصول على التسهيلات: صكوك ملكية، كشوف حسابات لمحافظ الأسهم المحلية أو الصناديق الاستثمارية

بيانات المنشأة						
اسم العميل :						
رقم السجل التجاري :						
تاريخ انتهاء السجل التجاري: / /						
رقم الحساب :						
المنطقة: Choose an item.						
طبيعة النشاط:						
مقر النشاط						
ملكية مقر الشركة: Choose an item.						
تفاصيل مسؤول الاتصال						
الاسم :						
رقم الهاتف المباشر :						
رقم الهاتف الجوال :						
رقم الفاكس :						
البريد الإلكتروني:						
مواقع الفروع والمباني الرئيسية (إن وجدت)						
وصف الموقع	المدينة والحى	الوصف	التغطية التأمينية	شركة التأمين	قيمة بوليصة التأمين	
إختر من القائمة		إختر من القائمة	إختر من القائمة			
إختر من القائمة		إختر من القائمة	إختر من القائمة			
إختر من القائمة		إختر من القائمة	إختر من القائمة			
إختر من القائمة		إختر من القائمة	إختر من القائمة			
إختر من القائمة		إختر من القائمة	إختر من القائمة			
إختر من القائمة		إختر من القائمة	إختر من القائمة			
إختر من القائمة		إختر من القائمة	إختر من القائمة			
إختر من القائمة		إختر من القائمة	إختر من القائمة			
إختر من القائمة		إختر من القائمة	إختر من القائمة			
إختر من القائمة		إختر من القائمة	إختر من القائمة			
إختر من القائمة		إختر من القائمة	إختر من القائمة			
نشاط المنشأة						
اسم المنشأة	السجل التجاري	طبيعة النشاط	قطاع النشاط	تاريخ التأسيس	الملكية (%)	العلاقة بالمنشأة طالبة التسهيل
		إختر من القائمة	إختر من القائمة	/ /		إختر من القائمة
		إختر من القائمة	إختر من القائمة	/ /		إختر من القائمة
		إختر من القائمة	إختر من القائمة	/ /		إختر من القائمة
مراحل تطور النشاط طالب التمويل وإنجازاته						
•						
الخطط الاستراتيجية طويلة وقصيرة الأجل						
•						
المنافسين						
الاسم						
الحصة السوقية						
ملاحظات على المنافسين والحصة السوقية للعميل						
•						
بيانات المؤسسين/ الملاك / الشركاء ( حصص ملكية النشاط للشركات)						
الاسم	رقم الهوية	العمر	سنوات الخبرة المؤهل الأكاديمي	سنوات الخبرة	الحصة الملكية	
ثروات و أصول المالكين (تفاصيل الأصول المملوكة من المالكين)						
نوع الأصول	العدد- الوحدات	القيمة السوقية	قيمة الشراء	المستندات المؤيدة		
Choose an item.				Choose an item.		
Choose an item.				Choose an item.		
Choose an item.				Choose an item.		

الأصول المملوكة للنشاط				
نوع الأصول	العدد- الوحدات	القيمة السوقية	قيمة الشراء	المستندات المؤيدة
Choose an item.				Choose an item.
Choose an item.				Choose an item.
Choose an item.				Choose an item.
خطة متابعة الإدارة				
(هل يوجد شخص آخر "أخ أو ابن" مسؤول عن إدارة المنشأة "صف ثاني للإدارة في حال تغيب صاحب الصلاحية/ أو مالك النشاط ؟) ملاحظة: يرجى تحديد العمى المؤهلات وسنوات الخبرة				
تنوع الأنشطة للمنشأة طالبة التسهيل				
النشاط	حصة النشاط من إجمالي إيرادات العميل (%)			
طبيعة الأعمال والمشاريع التي تقتضى التأخر في التنفيذ والتحويل				
ملاحظة: (1) المطلوب سرد طبيعة تنفيذ الأعمال / المشاريع التي تقوم بها المنشأة و طبيعة تنفيذ المهام الدورية و الإسهاب في شرح التفاصيل الغير اعتيادية كالتي تقتضى التأخر في التنفيذ أو التحويل				
الإدارة				
الاسم	الوظيفة	سنوات الخبرة	المؤهل الأكاديمي	العمر
عدد الموظفين في المنشأة				
السعوديين	غير السعوديين المكفولين للشركة	غير السعوديين المكفولين من قبل طرف ثالث	الاجمالي	
عدد الموظفين الغير اداريين				
المسمى الوظيفي	العدد			
Choose an item.				
Choose an item.				
Choose an item.				
الخطط الحالية والمستقبلية لزيادة أو تخفيض عدد الموظفين				
ملاحظة احتياج أعداد العمالة بغرض التوسع في النشاط مع نهاية العام				
التسهيلات المطلوبة				
نوع التسهيل	حجم التسهيل	الغرض	آلية الاستخدام	مصادر السداد
إختار نوع التسهيل		أختار الغرض	إختار آلية الاستخدام	إختار مصدر السداد
إختار نوع التسهيل		أختار الغرض	إختار آلية الاستخدام	إختار مصدر السداد
إختار نوع التسهيل		أختار الغرض	إختار آلية الاستخدام	إختار مصدر السداد
إختار نوع التسهيل		أختار الغرض	إختار آلية الاستخدام	إختار مصدر السداد
إختار نوع التسهيل		أختار الغرض	إختار آلية الاستخدام	إختار مصدر السداد
إختار نوع التسهيل		أختار الغرض	إختار آلية الاستخدام	إختار مصدر السداد
الضمانات المقدمة من العميل مقابل الحصول على التسهيلات				
نوع الضمان	القيمة السوقية	قيمة الشراء	العوائد السنوية	رهن - نقل ملكية
إختار نوع الضمان				إختار من القائمة
إختار نوع الضمان				إختار من القائمة
إختار نوع الضمان				إختار من القائمة

معلومات المقاولين						
مجال الأعمال		درجة التصنيف		عدد المشاريع المنفذة		
إختر المجال		إختر درجة التصنيف		إختر من القائمة		
إختر المجال		إختر درجة التصنيف		إختر من القائمة		
إختر المجال		إختر درجة التصنيف		إختر من القائمة		
جهات الإسناد الرئيسية التي سبق للعميل التنفيذ لصالحها						
اسم الجهة	نوع القطاع	عدد المشاريع المسندة	مدة التحصيل بالأشهر	نسبة الربحية	طبيعة الاسناد	
	إختر القطاع	إختر من القائمة		إختر من القائمة	إختر من القائمة	
	إختر القطاع	إختر من القائمة		إختر من القائمة	إختر من القائمة	
	إختر القطاع	إختر من القائمة		إختر من القائمة	إختر من القائمة	
المشاريع المنتهية						
اسم المشروع	الجهة المالكة	تاريخ البداية	تاريخ الانتهاء	القيمة	التكلفة	المحصل
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
المجموع						
<ul style="list-style-type: none"> <li>• يجب إرفاق صور شهادات الإنجاز لأكثر عشرة مشاريع تم إنجازها</li> <li>• في حال وجود مشاريع غير محصلة بالكامل يجب ذكر المبررات مع إرفاق ما يثبت ذلك</li> </ul>						
مبررات المشاريع التي لم يتم تحصيلها بالكامل						
المشاريع القائمة تحت التنفيذ						
اسم المشروع	الجهة المالكة	تاريخ البداية	تاريخ الانتهاء	القيمة	التكلفة	المحصل
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
		/ /	/ /			
المجموع						
<p>ملاحظة: يجب إرفاق صورة خطاب التريسة ومحضر استلام الموقع بالإضافة الى آخر مستخلص معتمد من كل مشروع تحت التنفيذ. علما بأنه يجب أن تتناسب المدة مع إجمالي المبالغ المحصلة مع نسب الإنجاز المحققة لكل مشروع.</p> <p>في حال عدم تناسب قيمة الاعمال المنفذة الجدول الزمني للمشروع يجب ذكر المبررات "أدناه" مع إرفاق ما يثبت ذلك.</p>						
تبرير التأخر في نسب الإنجاز (اختلاف المبالغ المحصلة عن نسبة الإنجاز):						
المشاريع المستقبلية						
اسم المشروع	الجهة المالكة	القطاع	المدة بالأشهر	القيمة	التكلفة	الحالة
		إختر القطاع				إختر من القائمة
		إختر القطاع				إختر من القائمة
		إختر القطاع				إختر من القائمة
		إختر القطاع				إختر من القائمة
		إختر القطاع				إختر من القائمة
		إختر القطاع				إختر من القائمة
		إختر القطاع				إختر من القائمة
		إختر القطاع				إختر من القائمة
		إختر القطاع				إختر من القائمة
		إختر القطاع				إختر من القائمة
المجموع						

الضمانات القائمة لدى البنوك								
اسم المشروع	البنك المصدر للضمان	القطاع	النوع	القيمة	التأمين النقدي			
اختر من القائمة	اختر القطاع	اختر النوع	اختر من القائمة					
اختر من القائمة	اختر القطاع	اختر النوع	اختر من القائمة					
اختر من القائمة	اختر القطاع	اختر النوع	اختر من القائمة					
اختر من القائمة	اختر القطاع	اختر النوع	اختر من القائمة					
اختر من القائمة	اختر القطاع	اختر النوع	اختر من القائمة					
اختر من القائمة	اختر القطاع	اختر النوع	اختر من القائمة					
اختر من القائمة	اختر القطاع	اختر النوع	اختر من القائمة					
اختر من القائمة	اختر القطاع	اختر النوع	اختر من القائمة					
اختر من القائمة	اختر القطاع	اختر النوع	اختر من القائمة					
اختر من القائمة	اختر القطاع	اختر النوع	اختر من القائمة					
اختر من القائمة	اختر القطاع	اختر النوع	اختر من القائمة					
الوكالات – الأسماء التجارية								
اسم الوكالة	البلد	النوع	النطاق					
		اختر من القائمة	اختر من القائمة					
		اختر من القائمة	اختر من القائمة					
		اختر من القائمة	اختر من القائمة					
الموردين الرئيسيين								
نسبة البضاعة من المشتريات	الدورة الإنتاجية (أيام)			طريقة السداد			معلومات المورد	
	التصنيع	الشحن	التركيب	فترة التأجيل	أكبر عملية شرائية	النوع	بلد المورد	اسم المورد
						اختر من القائمة		
						اختر من القائمة		
						اختر من القائمة		
						اختر من القائمة		
						اختر من القائمة		
						اختر من القائمة		
						اختر من القائمة		
						اختر من القائمة		
						اختر من القائمة		
						اختر من القائمة		
						اختر من القائمة		
						اختر من القائمة		
تحليل المبيعات								
نوع المنتج / الخدمة	حصة المنتج من مبيعات النشاط (%)	ملاحظات						
سياسة البيع								
اسم العميل	البضاعة	فترة التركيب بالأيام	آلية التحصيل	فترة التأجيل بالأيام				
			اختر من القائمة					
			اختر من القائمة					
			اختر من القائمة					
			اختر من القائمة					
			اختر من القائمة					
			اختر من القائمة					
			اختر من القائمة					
			اختر من القائمة					
			اختر من القائمة					
			اختر من القائمة					
استراتيجية التخزين								
نوع البضاعة	الوصف	القيمة	الحد الأدنى اللازم توفره	النسبة من المخزون (%)				
	اختر من القائمة							
	اختر من القائمة							
	اختر من القائمة							

تحليل أعمار الذمم المدينة وآلية التحصيل بالأيام							اسم الجهة - المدينة
180 <	180-151	150-121	120-91	90-61	60-31	30 >	

ملاحظات على أعمار الذمم المدينة

• **السجل الائتماني والتسهيلات لدى البنوك الأخرى**

ملاحظة: يجب تزويد البنك بقائمة بالتسهيلات الممنوحة من قبل بنوك أخرى من ناحية نوعها وحجمها مع ذكر أسماء البنوك المانحة لهذه التسهيلات ونوعية الضمانات المقدمة مقابلها.

مدة السجل الائتماني للعميل ( سنوات التعامل بالتسهيلات الائتمانية )

• **التسهيلات لدى البنوك الأخرى**

البنك	نوع التسهيلات	حجم التسهيلات	المستخدم	الضمان
اختر من القائمة	اختر نوع التسهيل			اختر نوع الضمان
اختر من القائمة	اعتمادات مؤجلة خارجية			اختر نوع الضمان
اختر من القائمة	اختر نوع التسهيل			اختر نوع الضمان

• **المبالغ المتعثرة لدى المالك**

ملاحظة: من الجدير بالذكر أنه لن يتم الأخذ بطلب التسهيلات إلا بعد سداد مديونيات المالك/المالك لدى شركات الاتصالات، أما في حال كان مبلغ التعثر يخص جهة تمويلية فإن طلب التسهيل يعتبر لاغى ولا يتم الأخذ به.  
المبالغ المتعثرة لدى المنشأة لصالح جهات تمويلية أخرى (إن وجد)  
\*\*من الجدير بالذكر أنه في حال تعثر المنشأة مع أي جهة تمويلية فإن طلب التسهيل يعتبر لاغى ولا يتم الأخذ به.

البنك	نوع التسهيلات	حجم التسهيلات	المستخدم	الضمان
اختر من القائمة	اختر نوع التسهيل			اختر نوع الضمان
اختر من القائمة	اختر نوع التسهيل			اختر نوع الضمان
اختر من القائمة	اختر نوع التسهيل			اختر نوع الضمان