|  |
| --- |
| **إرشادات** |
| قبل البدء بتعبئة النموذج، نأمل الاطلاع على الآتي:1. يجب تعبئة النموذج بالكامل، ولن يقبل النموذج في اي حال من الأحوال ما لم يكن مكتملا.
2. الضرورة البالغة بالالتزام بالشفافية التامة والمصداقية في جميع البيانات / المعلومات المذكورة في النموذج.
3. لن يتم الاخذ بالنموذج في حال وجود أي معلومات متضاربة، ويعتبر الطلب لاغي.
4. البنك غير ملزم بدراسة الطلب إلا بعد القناعة التامة بـ:
	1. الجدوى والغرض من التسهيل المطلوب.
	2. جودة مصادر السداد المقدمة.
	3. جودة ونوع الضمانات المقدمة.
	4. الخبرة الكافية.
	5. الملأة المالية للمالك أو الملاك (كما هو موضح في النموذج أدناه).
	6. 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:
	1. هويات الملاك.
	2. السجل التجاري.
	3. رخصة مزاولة النشاط "إن وجد".
	4. شهادة الاشتراك في الغرفة التجارية.
	5. شهادة مصلحة الزكاة والدخل.
	6. شهادة التأمينات الاجتماعية.
	7. شهادة تصنيف المقاولين.
	8. ترخيص هيئة الاستثمار للمنشأة الأجنبية.
8. خلو سجلات النشاط أو ملاكه 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 التفقدية 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) ويشترط أن تكون سارية المفعول. | [ ]  |
| رخصة/تصريح مزاولة النشاط (إن وجدت): الرخصة/ التصريح للنشاط المراد تمويله بالإضافة إلى الأنشطة الأخرى (إن وجدت) ويشترط 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 / الملاك | [ ]  |
| 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 تشتمل على الاطلاع على السجل الائتماني للمنشأة الرئيسية والمنشآت الشقيقة والملاك جميعا | [ ]  |
| 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 : |
| Choose an item. | المنطقة: |
|       | طبيعة النشاط: |
|       | مقر النشاط  |
| Choose an item. | ملكية مقر الشركة: |
|  **تفاصيل مسؤول الاتصال**  |
|       | الاسم : |
|       | رقم الهاتف المباشر : |
|       | رقم الهاتف الجوال : |
|       | رقم الفاكس : |
|       | البريد الإلكتروني: |
| **مواقع الفروع والمباني الرئيسية (إن وجدت)** |
| **قيمة بوليصة التأمين** | **شركة التأمين** | **التغطية التأمينية** | **الوصف** | **المدينة والحي** | **وصف الموقع** |
|       |       | 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**  |
| **العلاقة بالمنشأة طالبة التسهيل** | **الملكية (%)** | **تاريخ التأسيس** | **قطاع النشاط** | **طبيعة النشاط** | **السجل التجاري** | **اسم المنشأة** |
| 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 الآجل**  |
| *
 |
| **المنافسين**  |
| **الحصة السوقية**  | **الاسم** |
|       |       |
|       |       |
|       |       |
|       |       |
| **ملاحظات على المنافسين والحصة السوقية للعميل**  |
| *
 |
| **بيانات المؤسسين/ الملاك / الشركاء ( حصص ملكية النشاط للشركات)** |
| **الحصة الملكية**  | **سنوات الخبرة**  | **سنوات الخيرة المؤهل الأكاديمي**  | **العمر**  | **رقم الهوية**  | **الاسم**  |
|       |       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |       |
| **ثروات و أصول المالكين (تفاصيل الأصول المملوكة من المالكين)** |
| **المستندات المؤيدة** | **قيمة الشراء** | **القيمة السوقية**  | **العدد- الوحدات**  | **نوع الأصول**  |
| Choose an item. |       |       |       | Choose an item. |
| Choose an item. |       |       |       | Choose an item. |
| Choose an item. |       |       |       | Choose an item. |

|  |
| --- |
|  **الأصول المملوكة للنشاط**  |
| **المستندات المؤيدة** | **قيمة الشراء** | **القيمة السوقية**  | **العدد- الوحدات**  | **نوع الأصول** |
| Choose an item. |       |       |       | Choose an item. |
| Choose an item. |       |       |       | Choose an item. |
| Choose an item. |       |       |       | Choose an item. |
| **خطة تتابع الادارة**  |
| *(هل يوجد شخص أخر "أخ أو إبن" مسؤول عن إدارة المنشأة "صف ثاني للإدارة في حال تغيب صاحب الصلاحية/ أو مالك النشاط ؟)* *ملاحظة: يرجى تحديد العمر، المؤهلات وسنوات الخبرة* |
|       |
| **تنوع الأنشطة للمنشأة طالبة التسهيل**  |
| **حصة النشاط من إجمالي إيرادات العميل (%)** | **النشاط**  |
|       |       |
|       |       |
|       |       |
| **طبيعة الأعمال والمشاريع التي تقتضي التأخر في التنفيذ والتحصيل** |
| *ملاحظة: (1) المطلوب سرد طبيعة تنفيذ الأعمال / المشاريع التي تقوم بها المنشأة و طبيعة تنفيذ المهام الدورية و الإسهاب في شرح التفاصيل الغير إعتياديه كالتي تقتضي التأخر في التنفيذ أو التحصيل* |
| *
 |
| **الادارة**  |
| **العمر**  | **المؤهل الأكاديمي**  | **سنوات الخبرة**  | **الوظيفة**  | **الاسم**  |
|       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |
| **عدد الموظفين في المنشأة**  |
| **الاجمالي**  | **غير السعوديين المكفولين من قبل طرف ثالث**  | **غير السعوديين المكفولين للشركة**  | **السعوديين**  |
|       |       |       |       |
| **عدد الموظفين الغير اداريين**  |
| **العدد**  | **المسمى الوظيفي**  |
|       | 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** |
| **مصادر السداد**  | **آلية الاستخدام**  | **الغرض**  | **حجم التسهيل**  | **نوع التسهيل**  |
| إختر مصدر السداد | إختر آلية الاستخدام | أختر الغرض |       | إختر نوع التسهيل |
| إختر مصدر السداد | إختر آلية الاستخدام | أختر الغرض |       | إختر نوع التسهيل |
| إختر مصدر السداد | إختر آلية الاستخدام | أختر الغرض |       | إختر نوع التسهيل |
| إختر مصدر السداد | إختر آلية الاستخدام | أختر الغرض |       | إختر نوع التسهيل |
| إختر مصدر السداد | إختر آلية الاستخدام | أختر الغرض |       | إختر نوع التسهيل |
| إختر مصدر السداد | إختر آلية الاستخدام | أختر الغرض |       | إختر نوع التسهيل |
| **الضمانات المقدمة من العميل مقابل الحصول على التسهيلات**  |
| **رهن – نقل ملكية**  | **العوائد السنوية**  | **قيمة الشراء**  | **القيمة السوقية**  | **نوع الضمان**  |
| إختر من القائمة |       |       |       | إختر نوع الضمان |
| إختر من القائمة |       |       |       | إختر نوع الضمان |
| إختر من القائمة |       |       |       | إختر نوع الضمان |

|  |
| --- |
| **معلومات المقاولين** |
| **عدد المشاريع المنفذة**  | **درجة التصنيف**  | **مجال الأعمال**  |
| إختر من القائمة | إختر درجة التصنيف | إختر المجال |
| إختر من القائمة | إختر درجة التصنيف | إختر المجال |
| إختر من القائمة | إختر درجة التصنيف | إختر المجال |
| **جهات الإسناد الرئيسية التي سبق للعميل التنفيذ لصالحها**  |
| **طبيعة الاسناد**  | **نسبة الربحية**  | **مدة التحصيل بالأشهر**  | **عدد المشاريع المسندة**  | **نوع القطاع**  | **اسم الجهة**  |
| 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 | إختر القطاع |       |
| **المشاريع المنتهية**  |
| **تحت التحصيل** | **المحصل**  | **التكلفة**  | **القيمة**  | **تاريخ الانتهاء**  | **تاريخ البداية**  | **الجهة المالكة**  | **اسم المشروع**  |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       | **المجموع**  |
| * *يجب إرفاق صور شهادات الإنجاز لأكبر عشرة مشاريع تم إنجازها*
* *في حال وجود مشاريع غير محصلة بالكامل يجب ذكر المبررات مع ارفاق ما يثبت ذلك*
 |
| **مبررات المشاريع التي لم يتم تحصيلها بالكامل** |
| *
 |
| **المشاريع القائمة تحت التنفيذ**  |
| **تحت التحصيل** | **المحصل**  | **التكلفة**  | **القيمة**  | **تاريخ الانتهاء**  | **تاريخ البداية**  | **الجهة المالكة**  | **اسم المشروع**  |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       |  / /  |  / /  |       |       |
|       |       |       |       | **المجموع**  |
|  *ملاحظة: يجب إرفاق صورة خطاب التريسة و محظر إستلام الموقع بالإضافة الى أخر مستخلص معتمد من كل مشروع تحت التنفيذ. علما بأنه يجب أن تتناسب المدة مع إجمالي المبالغ المحصلة مع نسب الإنجاز المحققة لكل مشروع.**في حال عدم تناسب قيمة الاعمال المنفذة الجدول الزمني للمشروع يجب ذكر المبررات "أدناه" مع ارفاق ما يثبت ذلك.* |
| **تبرير التأخر في نسب الإنجاز (إختلاف المبالغ المحصلة عن نسبة الإنجاز):** |
| *
 |
| **المشاريع المستقبلية**  |
| **الحالة**  | **التكلفة**  | **القيمة**  | **المدة بالأشهر**  | **القطاع**  | **الجهة المالكة**  | **اسم المشروع**  |
| 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 |       |       |       | إختر القطاع |       |       |
|       |       |       | **المجموع** |

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

|  |
| --- |
| **تحليل أعمار الذمم المدينة وآلية التحصيل بالأيام**  |
| **> 180** | **151-180** | **121-150** | **91-120** | **61-90** | **31-60** | **< 30** | **اسم الجهة – المدينة**  |
|       |       |       |       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |       |       |       |
| **ملاحظات على أعمار الذمم المدينة** |
| *
 |
| **السجل الأئتماني 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 الآئتمانية )** |
| *
 |
| **التسهيلات لدى البنوك الأخرى**  |
| **الضمان**  | **المستخدم**  | **حجم التسهيلات**  | **نوع التسهيلات**  | **البنك**  |
| إختر نوع الضمان |  |  | إختر نوع التسهيل | اختر من القائمة |
| إختر نوع الضمان |  |  | اعتمادات مؤجلة خارجية | اختر من القائمة |
| إختر نوع الضمان |  |  | إختر نوع التسهيل | اختر من القائمة |
| **المبالغ المتعثرة لدى الملاك** |
| ملاحظة: من الجدير بالذكر أنه لن يتم الأخذ بطلب التسهيلات إلا بعد سداد مديونيات المالك/الملاك لدى شركات الاتصالات، أما في حال كان مبلغ التعثر يخص جهة تمويلية فإن طلب التسهيل يعتبر لاغي 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 لاغي ولا يتم الأخذ به. |
| *
 |
| **الضمان**  | **المستخدم**  | **حجم التسهيلات**  | **نوع التسهيلات**  | **البنك**  |
| إختر نوع الضمان |  |  | إختر نوع التسهيل | اختر من القائمة |
| إختر نوع الضمان |  |  | إختر نوع التسهيل | اختر من القائمة |
| إختر نوع الضمان |  |  | إختر نوع التسهيل | اختر من القائمة |