

SME Business Banking / الخدمات المصرفية للأعمال الصغيرة والمتوسطة

	Required Documents	المستندات المطلوبة	
1	<ol style="list-style-type: none"> 1. Updated legal documents. 2. Complete the Loan Request & opening Form on the company's letterhead. The company's authorized signatories have to visit NBK 3. Complete the compliance forms detailed hereunder: <ol style="list-style-type: none"> a. Individuals Account Opening Application - Update Information – CRS - ENG.docx and its related annex b. Self-Certificate Form(FATCA) c. CRS form 4. Complete the Individual Personal Net worth for all partners associated with supporting documents. In case the partner/shareholder is a company, provide latest financials. 5. Company's profile in the form of company's activity, executive management, business track record, banking relationships, list of main customers and suppliers, company's policies. etc. 6. Sign the undertaking letter to confirm that the customer did not apply for the same loan type at other banks. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. تحديث المستندات القانونية للشركة. 2. تعينة نموذج طلب القرض وفتح حساب فرعى المرفق على ورق الشركة الرسمي. 3. تعينة بيانات نماذج الالتزام الموضحة أدناه: <ol style="list-style-type: none"> أ. نموذج العملاء غير الأفراد والملحق الخاص به (مرفق النموذجين) والملحق الخاص به (مرفق النموذجين) ب. نموذج شهادة التصديق الذاتي Self - certificate ت. نموذج اتفاقية تبادل المعلومات الضريبية المشتركة (CRS) 4. تعينة بيانات نموذج المركز المالي لجميع الشركاء / المساهمين الأفراد مدعوماً بالمستندات المؤيدة لتلك البيانات. في حال أن الشركاء/ المساهمين عبارة عن شركات، يجب تقديم أحدث بيانات المالية المدققة/غير المدققة. 5. تقديم نبذة عن الشركة ممثلة في نشاط الشركة، الإدارة التنفيذية وخبراتها، الأعمال السابقة، العلاقات المصرفية، قاعدة العملاء والموردين، سياسات الشركة، الخ. 6. توقيع التعهد المرفق بعدم تقديم طلب لنفس الغرض في بنوك أخرى 	1
2	<ol style="list-style-type: none"> 1. Audited financial statement for FY 2018, 2019 & 2020 (Standalone and consolidated- if applicable). 2. Financial positions for profession or handcraft entities (which does not required legally issuing financial statements as per law) or newly established companies, along with supported proof by documents, contracts and receipts. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. البيانات المالية المدققة لعامي 2018 و2019 و 2020 (الفردية والمجمعة- إن وجدت). 2. مركز مالي مفصل للكيانات الحرفية أو المهنية (الغير مطالبة قانونا بإصدار بيانات مالية وفقا للقوانين والأنظمة لها) أو شركات حديثة التأسيس، تعكس نتائجها التشغيلية، مرفقة بجميع المستندات والعقود والفواتير التي تثبت المبالغ المذكورة بالكشف. 	2

	<p>3. Completing and filling the Cash Flow Form covering the required finance period</p> <p>4. Projected cash flow statement covering the required loan tenor.</p> <p>5. Breakdown for the Selling and General Administrative Expenses covering the following:</p> <p>a. Breakdown of salaries supported by copy of latest payroll from MOSAL.</p> <p>b. Detailed list showing the required operational expenses needed for financed along with proof documents and previous contracts.</p> <p>c. List of the leased premises and copy of the lease contracts along with the last 3 paid receipts.</p> <p>d. Breakdown for the company's liabilities incorporated in the financial statement.</p> <p>P.S.: Proof of minimum 3 receipts and previous signed contracts for any expenses mentioned and need for finance.</p>	<p>3. تعبئة نموذج التدفقات النقدية المرفق للفترة المطلوبة للتمويل</p> <p>4. تقديم كشف بيان للتدفقات النقدية المستقبلية لسنوات مدة التمويل المطلوبة.</p> <p>5. بيان تفصيلي للمصاريف العمومية والإدارية على أن يشمل التالي:</p> <p>أ. بيان تفصيلي بالرواتب مدعوم بصورة من آخر كشف رواتب للموظفين صادر من وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل.</p> <p>ب. بيان تفصيلي منفصل للمصاريف والنققات التشغيلية المطلوب تمويلها مع إرفاق إيصالات وعقود سابقة تثبت التعاقد.</p> <p>ت. بيان بمقار وفروع الشركة المؤجرة مدعومة بصور من عقود الإيجار وثلاثة إيصالات سابقة تم دفعها مؤخرًا.</p> <p>ث. بيان تفصيلي لبند الخصوم الموضح في البيانات المالية للشركة.</p> <p>ملاحظة: يجب تقديم إيصالات لا تقل عن 3 أشهر وعقود مبرمة سابقة تثبت ما يتم طلبه بأي من بنود المصاريف المذكورة.</p>	
3	<p>Copies of the company's bank(s) statements at other banks (To be an original statement or stamped each page) covering the period required to be financed as well as covering submitted cash flow statement.</p>	<p>صور من كشف حساب /حسابات الشركة لدى البنوك الأخرى للفترة المطلوب تمويلها وتطابق مدة التدفقات النقدية المقدمة</p>	3
4	<p>Complete the attached Customer Consent Form related to Credit Information Network Company.</p>	<p>تعبئة نموذج تفويض العميل المرفق والخاص بشركة شبكة المعلومات الائتمانية.</p>	4
5	<p>Kuwaitization Ratio Certificate, showing the number of Kuwaiti Staff working at the company as of 31 December 2019 and the required ratio until end of 31st December 2021.</p>	<p>شهادة تفيد بنسبة العمالة الوطنية وعدد الموظفين الكويتيين العاملين في الشركة كما في 31 ديسمبر 2019 والنسبة المطلوبة حتى نهاية تاريخ 31 ديسمبر 2021</p>	5

