

## KEY FACTS STATEMENT

### Small Business Loan

#### Introduction:

This document provides essential details about the Small Business Loan product of Mashreqbank psc (the "Bank" or "Mashreq Bank" or "Mashreq") which is a Term Loan. Please review it carefully to grasp the product's features and key information. If you have any uncertainties, we strongly advise seeking guidance from a qualified independent financial advisor.

Alternatives to Small Business Loan currently being offered by the Bank:

- Secured Business Loan: Provides liquidity for your business growth requirements for a shorter tenure against property.
- Merchant Lending: Provides liquidity as working capital for your short-term needs against the receivables from your POS machine.
- Lease Rental Discounting: Provides liquidity against rental income from your properties to meet your business growth needs.

#### Key Features of Product:

Easily meet your short-term funding needs with our Small Business Loan—featuring competitive interest rates, flexible repayment plans, and no collateral required to support your daily business operations.



**The limit allocation will be a function of the following key parameters:**



#### Important Points:

- Approval for the final loan amount and the rate of interest depends upon the eligibility and viability assessment undertaken by the Bank. The details mentioned in this document are just representative.
- Approval of the loan is subject to credit evaluation and depends upon the submission of all necessary documentation. If the loan is being transferred from another institution, customer bears the responsibility to provide all the required documents from the existing institution.
- The detailed terms and conditions for your loan (if approved) will be a part of the Facility Offer Letter and other documents referenced therein including the Facility Agreement.
- The Loan is offered in AED (Arab Emirates Dirham) only.

- The Customer may withdraw its application before signing the Facility Offer Letter.
- The calculation of applicable interest charges begins from the date of loan disbursement.
- Interest is calculated on principal outstanding of each month.  
Interest = Principal outstanding x (Interest rate/365) x number of days in the month.
- Mashreq doesn't charge interest on accrued interest.
- The loan EMI may vary after sanction in case of pricing variation, delayed repayments and requested EMI deferrals.

### Customer Obligation:

- Pay the monthly instalment on or before the due date. In case of transferring money online from another financial institution other than of Mashreq, or paying through cheque, ensure payment is done 3 working days before due date.
- Pay all charges as applicable to the approved facility.
- Ensure all correspondence with the Bank is always kept secure. The personal financial details, if compromised, may be mis-used by fraudsters.
- Review monthly statements for any unauthorized transactions, fees or charges. In case if any such activity is identified, inform the Bank immediately.
- Keep the Bank informed of any changes in Customer's contact details or IDs (cell phone, email address, Emirates ID, passport, etc.). Expired documents or outdated details may hamper the Bank's ability to process transactions or reach out to the Customer in time of need.

### Warnings

- In case you want to prepay the loan completely or partially, pre-payment/early settlement charges are applicable as per the fee structure.
- The validity of loan offer from the Bank is 30 days, if the disbursement is not completed within this timeline, then the Bank may decide to extend the offer at its sole discretion.
- If the monthly payments are delayed applicable late payment fees and other charges will be levied as per the applicable contract and the Schedule of Charges.
- In case of missed/delayed loan instalment payment or breach of terms of the agreement, the Bank is entitled to take actions, including but not limited to:
  - Record the details with Al Etihad Credit Bureau and the Central Bank of the UAE which could negatively impact your credit score or history and may make it more difficult for you to obtain credit in the future.
  - Penal charges application as per the Schedule of charges.
  - Employ all available measures to recover the due amount. This may include, and not be limited to, reaching out to you on the phone, over emails, by conducting physical visits to applicant/co-applicant home or office, or filing a police complaint or a court case in all relevant jurisdictions.
  - Cancel the loan and demand full repayment of the outstanding amount.
  - Initiate appropriate legal proceeding.

### FEES & CHARGES\*

Schedule of charges	Charges	Illustration
Reducing Rate of Interest	18% The final rate of interest will be specified in the offer letter	Loan Amount: AED 1,000,000/-   Tenor: 48 Months   Interest Rate: 18%  Approximate Monthly EMI: AED 29,375/-
Processing Fee	2.5% of Limit	Loan Amount: AED 1,000,000/-   Processing Fee: 2.5%.  Processing Fee = 2.5% X 1000000 = AED 25,000/-  The fee will be deducted from the disbursement amount and rate will be applicable as per final approval.

FEES & CHARGES\*

Schedule of charges	Charges	Illustration
<b>Annualized Percentage Rate (APR)</b> APR is the Annualized Rate, inclusive of interest rate, fees and charges as per the applicable terms and conditions.	$APR = \left( \frac{\text{Total Interest} + \text{Total Fee}}{\text{Principal}} \right) \times \frac{12}{\text{Tenor in months}} \times 100$	Loan Amount: AED 1,000,000/-   Tenor: 48 Months   Interest Rate: 18%  Simple Interest: AED 720,000/- Processing Fee: 2.5% = AED 25,000/-  $APR = \left( \frac{720000 + 25000}{1000000} \right) \times \frac{12}{48} \times 100$ <b>APR = 18.63%</b>
<b>Early Settlement Fee</b>	5%	Outstanding Amount: AED 500,000/-   Insurance: 5%.  Early Settlement Fee: 5% x 500000 = <b>AED 25,000/-</b>

\* [Click here](#) to know the complete schedule of Charges.  
\* VAT at the current rate of 5% is applicable on all the charges as per current UAE Laws. Illustration calculations do not include the VAT component.

Payment Hierarchy
Charges
Interest
Principal

Cooling Off period (Your Right to Cancel):

In line with the Consumer Protection Standards issued by the UAE Central Bank pursuant to the Consumer Protection Regulation (Circular No. 8 – 2020), you are hereby informed that you have the right to withdraw or cancel your loan within 5 Business Days from date of signing the Facility Offer Letter (“Cooling-Off Period”). On the 6th Business Day (or 1 day after the expiry of the Cooling-Off Period), you must inform the Bank of your decision to cancel or withdraw the loan AND pay the loan amount that was credited into your account AND/OR the amount that was paid by Mashreq Bank to another Bank to buyout your liabilities, otherwise, the same shall continue to apply and shall be deemed confirmed by you.

The Bank will, during the Cooling-Off Period, provide you with access to your account and other account related services, subject to satisfactory KYC and compliance checks and procedures of the Bank.

Should you choose to waive your right to the Cooling-Off Period, you must, in writing, notify and/or confirm to the Bank such intention. It must be noted that if you opt to cancel or withdraw the loan within the Cooling-Off Period, you shall be responsible to pay all costs and charges (e.g. the principal balance, any accrued interest, and any applicable late payment fees and early settlement fees) that you may have incurred in relation to loan during the Cooling-Off Period and before the cancellation of your loan.

Before signing your Facility Offer Letter (FOL), you should read all the terms & conditions of the loan including the Facility Agreement , as well as, the other terms and conditions which are applicable for all products and services carefully, to ensure that this is the best product for you and that you understand the features and pricing of this product.

Mashreq has the right to change the Terms and Conditions, interest rates, fees and charges according to Bank’s policy, and any changes thereof will be notified to me/us by the Bank at least 60 calendar days prior to their implementation.

I/We hereby confirm that this Small Business Loan Key Fact statement has been provided to me prior to my application for the loan.

Acceptance

Authorized Signatory:

Stamp & Signature:

Date: 

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

## قرض الأعمال الصغيرة

### مقدمة:

يقدم لك هذا المستند التفاصيل الأساسية بشأن منتج قرض الأعمال الصغيرة من بنك المشرق ش.م.ع. ("البنك" أو بنك المشرق أو المشرق). الذي يعتبر بمثابة قرض لأجل. ويرجى منك القيام بمراجعته بعناية لفهم مزايا المنتج والمعلومات الرئيسية. وفي حال كان لديك أي شكوك، فإننا نوصي بشدة الحصول على استشارة من استشاري مالي مستقل مؤهل.

بدائل قرض الأعمال الصغيرة التي يقدمها البنك في الوقت الحالي:

- ✦ قرض الأعمال المضمون: الذي يقدم السيولة لمتطلبات نمو عملك لفترة أقصر في مقابل العقار.
- ✦ إقراض التاجر: الذي يوفر السيولة كرأس مال عامل لمتطلباتك قصيرة الأمد في مقابل الالتزامات من أوامر الشراء الخاصة بك.
- ✦ الخصم على الأجرة من عقد الإيجار: الذي يوفر السيولة في مقابل دخل الإيجار من عقاراتك لتحقيق متطلبات نمو أعمالك.

### المزايا الرئيسية للمنتج

يمكنك تلبية متطلباتك التمويلية قصيرة الأمد بسهولة من خلال قرض الأعمال الصغيرة الخاص بنا - والذي يتميز بمعدلات فائدة تنافسية وخطط سداد مرنة مع عدم وجود ضمانات مطلوبة لدعم عملياتك التجارية اليومية.



### سيتم تخصيص السقف تبعاً للشروط الأساسية التالية



### نقاط هامة:

- ✦ تعتمد الموافقة على مبلغ القرض النهائي ومعدل الفائدة على تقييم الأهلية والجدارة الذي يقوم البنك بإجرائه، وقد تم تقديم التفاصيل المبينة فيما يلي باعتبارها أمثلة توضيحية فقط.
- ✦ تخضع الموافقة على القرض لإجراء تقييم ائتماني كما أنها تعتمد على تقديم كافة المستندات اللازمة. وفي حال تم تحويل القرض من مؤسسة أخرى، فعندها يتحمل العميل مسؤولية تقديم كافة المستندات المطلوبة من المؤسسة الحالية.
- ✦ تُشكل الشروط والأحكام المفصلة للقرض الخاص بك (في حال تمت الموافقة عليه) جزءاً من نموذج الطلب وخطاب عرض التسهيلات والمستندات الأخرى المشار إليها فيما يلي بما في ذلك اتفاقية التسهيلات.
- ✦ يتم تقديم القرض بعملة الدرهم الإماراتي (عملة الإمارات العربية المتحدة) فقط.

- يجوز للعميل أن يقوم بسحب طلبه قبل التوقيع على خطاب عرض التسهيلات.
- يبدأ حساب مصاريف الفوائد القابلة للتطبيق اعتباراً من تاريخ صرف القرض.
- يتم حساب الفائدة على أصل المبلغ المتوجب الدفع في كل شهر.
- الفائدة = المبلغ الأصلي المستحق × (سعر الفائدة / 365) × عدد الأيام في الشهر.
- لا يتقاضى المشرق أي فائدة على الفائدة المتراكمة.
- قد يختلف القسط الشهري المتساوي للقرض بعد الموافقة في حال تغير التسعير أو تأخر السداد وطلبات تأجيل الأقساط الشهرية المتساوية.

### التزامات العميل:

- دفع القسط الشهري في أو قبل تاريخ الاستحقاق. وفي حال تم تحويل الأموال عبر الإنترنت من مؤسسة مالية أخرى باستثناء المشرق، أو الدفع من خلال الشيك، يرجى التأكد من إجراء الدفعة قبل 3 أيام عمل من تاريخ الاستحقاق.
- دفع كافة الرسوم المطبقة على التسهيلات المعتمدة.
- التأكد من الإبقاء على كافة المراسلات مع البنك آمنة دوماً. فقد تتم إساءة استخدام التفاصيل المالية الشخصية من قبل المحتالين، في حال تم اختراقها.
- مراجعة كشوفات الشهرية لأي من المعاملات أو المصاريف أو الرسوم غير المصرح بها. وفي حال تم اكتشاف أي نشاط من هذا النوع، قم بإبلاغ البنك فوراً.
- يجب إبقاء البنك على علم بأي من التغييرات على تفاصيل الاتصال الخاصة بالعميل أو بطاقات الهوية (الهاتف المتحرك أو عنوان البريد الإلكتروني أو بطاقة الهوية الإماراتية أو جواز السفر، وغير ذلك). فقد تنسب المستندات منتهية الصلاحية أو التفاصيل القديمة في الحد من قدرة البنك على معالجة المعاملات أو التواصل مع العملاء عند الحاجة.

### تحذيرات:

- في حال كنت ترغب في الدفع المسبق للقرض بشكل كامل أو جزئي، فقد يتم فرض رسوم السداد / التسوية المبكرة وفقاً لهيكليّة الرسوم.
  - تكون صلاحية عرض القرض من البنك بمدة 30 يوماً. وفي حال لم يتم إنهاء الصرف خلال هذا الإطار الزمني، فعندها يجوز أن يقرر البنك تمديد العرض بحسب تقديره الخاص.
  - في حال تأخر سداد الدفعات الشهرية، فعندها يتم فرض رسوم السداد المتأخر والرسوم الأخرى القابلة للتطبيق وفقاً للعقد المنفذ وجدول الرسوم.
  - في حال عدم سداد أقساط القرض أو تأخيرها أو الإخلال بشروط الاتفاقية، فعندها يحق للبنك اتخاذ إجراءات، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:
1. تسجيل التفاصيل لدى الاتحاد للمعلومات الائتمانية ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الأمر الذي قد يؤثر سلباً على الدرجة أو التاريخ الائتماني الخاص بك، وقد يجعل من الصعب عليك الحصول على ائتمان في المستقبل.
  2. فرض الرسوم الجزائية وفقاً لجدول الرسوم.
  3. اتخاذ كافة الإجراءات والتدابير المتاحة لاسترداد المبلغ المتوجب الدفع، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التواصل مع العميل من خلال الهاتف أو عبر رسائل البريد الإلكتروني أو من خلال إجراء زيارات فعلية لمأزل أو مكتب مقدم الطلب / المشارك في الطلب أو رفع شكوى إلى الشرطة أو مباشرة دعوى قضائية لدى كافة السلطات القضائية المعنية.
  4. إلغاء القرض والمطالبة بسداد كامل المبلغ المستحق.
  5. مباشرة الإجراءات القانونية المناسبة.

### الرسوم والمصاريف\*

جدول الرسوم	المصاريف	مثال توضيحي
معدل الفائدة المتناقص	18% يتم تحديد معدل الفائدة النهائي في خطاب العرض	مبلغ القرض: 1,000,000 درهماً المدة: 48 شهراً معدل الفائدة: 18%  القسط الشهري المتساوي التقريبي = 29,375 درهماً
رسوم الإجراءات	2.5% من الحد	مبلغ القرض: 1,000,000 درهماً رسوم الإجراءات: 2.5%  رسوم الإجراءات = 1000000 × 2.5% = 25,000 درهماً يتم خصم الرسوم من مبلغ الصرف وسيتم تطبيق السعر وفقاً للموافقة النهائية.

جدول الرسوم	المصاريف	مثال توضيحي
<p><b>معدل الفائدة السنوية (APR)</b></p> <p>حيث أن APR هو المعدل السنوي، بما في ذلك معدل الفائدة والرسوم وفقاً للأحكام والشروط المطبقة.</p>	<p>معدل الفائدة السنوية = (APR)</p> $12 \times \left( \frac{\text{إجمالي الفائدة + إجمالي الرسوم}}{\text{المبلغ الأصلي}} \right) \times \frac{1}{\text{المدة بالأشهر}}$	<p>مبلغ القرض: 1,000,000 درهماً</p> <p>المدة: 48 شهراً</p> <p>معدل الفائدة: 18%</p> <p>الفائدة البسيطة: 720,000 درهماً</p> <p>رسوم الإجراء: 25,000 درهماً</p> <p>معدل الفائدة السنوية = (APR) = <math>12 \times \left( \frac{25000 + 720000}{1000000} \right) \times \frac{1}{48} = 18.63\%</math></p>
<p><b>رسوم التسوية المبكرة</b></p>	<p>5%</p>	<p>المبلغ المستحق: 500,000 درهماً</p> <p>التأمين: 5%</p> <p>رسوم التسوية المبكرة = <math>500000 \times 5\% = 25,000</math> درهماً</p>

\* [انظر هنا](#) للاطلاع على جدول الرسوم الكامل

\* يتم تطبيق ضريبة القيمة المضافة (VAT) بمعدل حالي 5% على كافة الرسوم وفقاً للقانون الحالي في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يشمل المثال التوضيحي مكون ضريبة القيمة المضافة.

تسلسل الدفعات
الرسوم
الفائدة
المبلغ الأصلي

### فترة خيار الشرط (حقك في الإلغاء)

في إطار معايير حماية المستهلك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لمعايير حماية المستهلك اللانحة (التعميم رقم 8-2020)، فإننا نعلمك بموجبها بأن لديك الحق في سحب أو إلغاء طلب القرض الخاص بك خلال 5 أيام عمل اعتباراً من تاريخ توقيعك ("فترة خيار الشرط"). وفي يوم السادس (أو) بعد يوم واحد من انتهاء فترة خيار الشرط، يجب عليك إبلاغ البنك بقرارك بإلغاء أو سحب طلب القرض ودفع مبلغ القرض الذي تم إيداعه في حسابك و/أو المبلغ الذي قام بنك المشرق بدفعه إلى بنك آخر من أجل شراء التزاماتك، وإلا فسيستمر تطبيق ذلك ويعتبر أنه مؤكد من قبلك.

سيمنحك البنك، خلال فترة خيار الشرط، إمكانية الوصول إلى حسابك والخدمات الأخرى المرتبطة بالحساب، وذلك مع مراعاة إجراءات معلومات اعرف عميلك والتحقق من الالتزام وفقاً لرضا وقناعة البنك. وفي حال اختارت التنازل عن حقك في فترة خيار الشرط، يجب عليك إشعار و/أو تأكيد هذه النية للبنك بشكل كتابي.

ومن الجدير بالذكر أنه في حال اختارت إلغاء أو سحب طلب القرض خلال فترة خيار الشرط، فعندها سوف تتحمل المسؤولية عن دفع كافة التكاليف والرسوم (على سبيل المثال رصيد المبلغ الأصلي أو أي من الفوائد المستحقة الدفع وأي من رسوم السداد المتأخر ورسوم التسوية المبكرة) التي قد تكون تحملتها فيما يتعلق بالقرض خلال فترة خيار الشرط وقبل إلغاء طلب القرض الخاص بك.

قبل القيام بتوقيع خطاب العرض النهائي لتسهيلات قرض الأعمال الصغيرة (FOL) الخاص بك، يجب عليك قراءة كافة الشروط والأحكام الخاصة بالقرض بما في ذلك اتفاقية التسهيلات، بالإضافة إلى الشروط والأحكام الأخرى القابلة للتطبيق على كافة المنتجات والخدمات بدقة وعناية، للتأكد من أن هذا هو المنتج الأفضل بالنسبة لك ومن أنك تتفهم مزايا وأسعار هذا المنتج.

يملك المشرق الحق في تغيير الشروط والأحكام ومعدلات الفائدة والرسوم والمصاريف وفقاً لسياسة البنك، كما سيتم إشعارني / إشعارنا بأي من التغييرات من قبل البنك قبل 60 يوماً ميلادياً على الأقل من تنفيذه.

أؤكد / تؤكد بموجبي أن بيان المعلومات الرئيسية الخاص بقرض الأعمال الصغيرة هذا قد تم تقديمه لي قبل أن أقوم بتقديم طلبي للحصول على القرض.

### القبول

اسم المفوض بالتوقيع:

الختم والتوقيع:

التاريخ: 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--