

Key Facts Statement (KFS)

Loan Against Trust Receipts / Bill Discounting

This document highlights the key features and indicative information that's applicable to LTR / BD provided by Ahli Bank to its SME customers. It indicates information about the product, eligibility criteria, interest, fees and charges applicable to the product.

Table A: Product Description

Product Name	Loan against Trust Receipts ("LTR") Bill Discounting ("BD")
Product Description	Loan Against Trust Receipt is funded trade facility which allows the borrower to pay their suppliers (Local / Overseas) towards their purchase of goods / services that is purchased on open account or under a letter of credit. Towards availing the facility, the borrower is required to submit the invoice, transport document and any other document that might be required for the particular transaction Bill Discounting is funded trade facility which allows the borrower to receive funds against invoices raised by the borrower for supply of goods / services to their buyer (Local / Overseas). The financing is restricted to a maximum of 80% of the invoice value. Towards availing the facility, the borrower is required to submit the invoice accepted by the buyer, transport document, assignment of funds to the bank and any other document that might be required for the particular transaction
Minimum Tenor	7 days
Maximum Tenor	As per the agreement between the customer and the bank
Interest recovery	LTR – Rear ended BD – Upfront
Payment terms	As per the agreement between the customer and the bank
Loan Currency	OMR (Omani Rials Only) and any other currency subject to bank's approval
Interest Rate and Key fees and Charges	Interest and fees will be charged as agreed between the Customer and Bank on the facility related documents and as displayed on the Bank's Schedule of Charges, which is available for viewing at https://ahlibank.om/schedule-of-charges/

بيان الحقائق الرئيسية القروض مقابل إيصالات الأمانة / خصم الفواتير

يسلط هذا المستند الضوء على الميزات الرئيسية والمعلومات الإرشادية التي تنطبق على القروض مقابل إيصالات الأمانة / خصم الفواتير المقدمة من البنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") لعملائه من الشركات الصغيرة والمتوسطة. فهو يشير إلى معلومات حول المنتج ومعايير الأهلية والفوائد والرسوم والمصاريف المطبقة على المنتج.

وصف المنتج	القرض مقابل إيصالات الأمانة / خصم الفواتير
وصف المنتج	القرض مقابل إيصال أمانة هو تمويل تجاري يسمح للمقترض بالدفع لمورديه (المحليين / الخارجيين) مقابل شراء السلع / الخدمات التي يتم شراؤها على حساب مفتوح أو بموجب خطاب اعتماد. للاستفادة من التسهيل يتعين على المقترض تقديم الفاتورة ووثيقة النقل وأي مستند آخر قد يكون مطلوب للمعاملة. خصم الفواتير هو تسهيل تجاري ممول يسمح للمقترض بتلقي الأموال مقابل الفواتير التي يرفعها المقترض لتوريد السلع / الخدمات إلى المشتري (محلي / خارجي). يقتصر التمويل على ٨٠٪ كحد أقصى من قيمة الفاتورة. للاستفادة من التسهيل يتعين على المقترض تقديم الفاتورة المقبولة من قبل المشتري، ووثيقة النقل، والتنازل عن الأموال للبنك وأي مستند آخر قد يكون مطلوب للمعاملة المعينة.
الحد الأدنى للمدة	٧ أيام
الحد الأقصى للمدة	حسب الاتفاقية المبرمة بين العميل والبنك
إسترداد الفائدة	القرض مقابل إيصالات الأمانة – أجل خصم الفواتير – مقدما
شروط الدفع	حسب الاتفاقية المبرمة بين العميل والبنك
عملة التسهيل	الريال العماني (ر.ع) وأي عملات أخرى تخضع لموافقة البنك
سعر الفائدة والرسوم والمصاريف الرئيسية	سيتم احتساب الفائدة والرسوم كما هو متفق عليه بين العميل والبنك في المستندات المتعلقة بالتسهيل. وكما هو موضح في جدول الرسوم الخاص بالبنك الذي يمكن الاطلاع عليه عبر الرابط: https://ahlibank.om/schedule-of-charges/

Table B: Eligibility Criteria

Loan against Trust Receipts ("LTR") Bill Discounting ("BD")	Details
Eligibility	- This authorized overdraft facility is offered to Sole Proprietors, Partnerships and Small and Medium Enterprise (SME) entities registered and operating in the Sultanate of Oman having maximum turnover of RO 5 million and maximum employees of 150 for availing unsecured/secured lending. - Activity of the licensed entity should be in the following areas: manufacturing, processing, trading, real estate, service related business, expansion of an existing business, etc.
Collateral Requirements	The provision of collateral shall be decided on a case to case basis and reflected in the relevant Facility Related Documents, as defined below, however, as a general rule, the following collateral are to be provided in order to secure the facilities: A tangible security: Such security may consist of but is not limited to fixed (time) deposits, cash margins, mortgage or pledge over land/property (commercial or real property) or shares respectively. Guarantee: In the case of partnerships and limited liability companies, joint and several guarantees of all shareholders in the borrowing entity to be obtained.
Additional Requirements	- Where the borrowing entity is availing a facility above RO 250,000/- from Ahli Bank, or has a cumulative exposure of RO 500,000/- in borrowings across financing companies and other Bank's in the Sultanate of Oman (including the Ahli Bank facility), then the Borrower shall be required to submit audited financials to Ahli Bank on an annual basis. - In line with the terms and conditions pertaining to the Facility Related Documents.

معايير الأهلية

القرض مقابل إيصالات الأمانة / خصم الفواتير	التفاصيل
الأهلية	يقدم البنك الأهلي القروض مقابل إيصالات الأمانة / خصم الفواتير للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة (شركة الشخص الواحد / شركة توصية / شركة تضامن / شركة محدودة المسؤولية) المسجلة في سلطنة عمان والتي يبلغ إيراداتها السنوية ٥ ملايين ريال عماني ويتراوح عدد عمالها بين عامل واحد إلى ١٥٠ عاملاً للاستفادة من الإقراض غير المضمون / المضمون ، يجب أن يكون للمؤسسة نشاط مخصص في المجالات التالية: التصنيع ، والمعالجة ، والتجارة ، والعقارات ، والأعمال المتعلقة بالخدمات ، وما إلى ذلك.
متطلبات الضمان	يتم تحديد تقديم الضمان وفقاً لكل حالة على حدة بما يتماشى مع خطاب تأكيد التسهيلات الائتمانية، ومع ذلك، كقاعدة عامة، يجب تقديم الضمانات التالية من أجل تأمين القرض لأجل: ضمان مادي: من ودائع ثابتة (لأجل) ، أو هوامش نقدية ، أو رهن عقاري على أرض / عقار (عقار تجاري / سكني / زراعي / صناعي) أو أسهم على سبيل المثال لا الحصر. الضمان: في حالة شركات التضامن / التوصية وشركات المسؤولية المحدودة، يجب الحصول على ضمانات شخصية ومشاركة من جميع شركاء المؤسسة.
متطلبات إضافية	- إذا كان العميل يستفيد من تسهيلات تزيد عن ٢٥٠,٠٠٠ ريال عماني من البنك الأهلي، أو لديه تسهيلات أخرى تزيد عن ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني من شركات التمويل والبنوك الأخرى في سلطنة عمان (بما في ذلك تسهيلات البنك الأهلي)، فإنه يجب على المقترض تقديم بيانات مالية مدققة للبنك الأهلي على أساس سنوي. - طبقاً للشروط والأحكام الخاصة بالمستندات المتعلقة بالتسهيلات.

Key Terms & Conditions (T&Cs)

- **Payment of guarantee claim:** Upon receiving claim on a valid guarantee, the bank will debit the applicant's account towards processing the claim. If the Borrower does not make sufficient arrangement to fund the account upon receiving claim on the guarantee, the account will go into arrears and incur penal interest at rates displayed on the Bank's Schedule of Charges, which is available for viewing at <https://ahlibank.om/schedule-of-charges>. The interest will be accruing daily and calculated on a basis of a 365-calendar day year over the total facility amount. This may also affect the Borrower's credit rating in "Mala'a Records" which may limit the Borrower's ability to access financing in the future.
- **Bill Discounting:** The account will be debited for the value of the loan on due date and If the Borrower does not fund the account sufficiently for the said repayment, the Borrower's account will go into arrears and incur penalty interest at rates displayed bank's schedule of charges which is available for viewing at <https://ahlibank.om/schedule-of-charges/>. The interest will be accruing daily and calculated on a basis of a 365-calendar day year over the total facility amount. This may also affect the Borrower's credit rating in "Mala'a Records" which may limit the Borrower's ability to access financing in the future.
- **Set-off:** Any other accounts that the Borrower has with the Bank may be used to set-off against amounts owed under the Borrower's Loan. Where the accounts are in different currencies, the Bank may convert its obligations at a market rate for the purpose of the set-off.
- **Provision of Collateral:** Shall be as stipulated in the Confirmation of Credit Facilities Letter applicable to the Bond/Guarantee and other Facility Related Documents.
- **Conditions Precedent ("CP"):** The Borrower shall be required to fulfill the CP requirements as stated in the Confirmation of Credit Facilities Letter (or renewal letter) prior to utilization of the Facility.
- **Undertakings / Covenants:** The Borrower is responsible for fulfilling the requirements for all the undertakings and covenants listed in the Confirmation of Credit Facilities Letter (or renewal letter).
- **Events of Default:** The occurrence of any of the events listed as an event of default under any of the Facility Related Documents shall constitute default on part of the Borrower. In the case of an event of default, the Bank reserves the right to declare the loan due and payable, cancel the facilities and demand immediate repayment of all outstanding amounts (with costs). Additionally, the Bank, at the cost of the Borrower may appoint a firm of accountants or other experts to review and report to the Bank on the business affairs, financial conditions and business of the Borrower.

Important Links

For more details relating to this product, please visit our website
<https://ahlibank.om/business-banking/smes/small-and-medium-enterprises-sme/>

الشروط والأحكام الرئيسية (الشروط والأحكام)

- **عمليات السداد والغرامات:** إذا لم يفي المقترض بسداد القرض وفقاً لجدول السداد المتفق عليه بين المقترض والبنك، فإن المقترض يتحمل غرامات تصل إلى 12٪ سنوياً تتراكم يومياً محسوبة على أساس 366 يوماً تقويمياً على إجمالي مبلغ التسهيلات. قد يؤثر هذا أيضاً على التصنيف الائتماني للمقترض في "سجلات ملاءة" مما قد يحد من قدرة المقترض على الحصول على التمويل في المستقبل.
- **خصم الفواتير :** سيتم خصم قيمة القرض من الحساب في تاريخ الاستحقاق، وإذا لم يقم المقترض بتمويل الحساب بشكل كافٍ للسداد المذكور، فسوف يتأخر حساب المقترض ويتحمل فائدة جزائية بالمعدلات المعروضة في جدول الرسوم الخاص بالبنك وهو متاح على <https://ahlibank.om/schedule-of-charges>. سيتم تجميع الفائدة يومياً وسيتم احتسابها على أساس 365 يوم تقويمي في السنة على إجمالي مبلغ التسهيل. وقد يؤثر هذا أيضاً على التصنيف الائتماني للمقترض في "سجلات ملاءة" مما قد يحد من قدرة المقترض على الحصول على التمويل في المستقبل.
- **المقاصة:** يمكن استخدام أي حسابات أخرى يمتلكها المقترض مع البنك لتسوية المبالغ المستحقة بموجب القرض. عندما تكون الحسابات بعملة مختلفة يجوز للبنك تحويل التزاماته بسعر السوق لغرض المقاصة.
- **تقديم الضمان:** يجب أن يكون على النحو المنصوص عليه في خطاب تأكيد التسهيلات الائتمانية المطبق على الضمانات/ السندات والمستندات الأخرى ذات الصلة بالتسهيل.
- **الشروط المسبقة:** يجب على المقترض الوفاء بمتطلبات الشروط المسبقة كما هو مذكور في خطاب تأكيد التسهيلات الائتمانية (أو خطاب التجديد) قبل الاستفادة من التسهيل.
- **التعهدات / العهود:** يكون المقترض مسؤولاً عن الوفاء بمتطلبات جميع التعهدات والعهود المدرجة في خطاب تأكيد التسهيلات الائتمانية (أو خطاب التجديد).
- **أحداث التخلف عن السداد:** إن حدوث أي من الأحداث المدرجة كحدث تخلف عن السداد بموجب أي من المستندات ذات الصلة بالتسهيل يشكل تقصيراً من جانب المقترض. في حالة حدوث التخلف عن السداد يحتفظ البنك بالحق في إعلان القرض مستحق وواجب السداد وإلغاء التسهيلات والمطالبة بالسداد الفوري لجميع المبالغ المستحقة (مع التكاليف). بالإضافة إلى ذلك، يجوز للبنك، على حساب المقترض، تعيين شركة محاسبين أو خبراء آخرين لمراجعة وتقديم تقرير إلى البنك حول شؤون الأعمال والظروف المالية وأعمال المقترض.

روابط مهمة

لمزيد من التفاصيل المتعلقة بهذا المنتج، يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني :
<https://ahlibank.om/business-banking/smes/small-and-medium-enterprises-sme/>

Important Notes

- Unless defined herein, the capitalized terms used in this document shall have the same meaning as defined in the Facility Related Documents applicable to the above-mentioned product(s), which are subject to change from time to time with prior to notice to the Customer.
- Any reference to the singular also denotes the plural and vice versa.
- This document is a Key Facts Statement. It is not an offer from Ahli Bank SAOG ("Bank") to provide you with a product. All products offered by the Bank are offered at the Bank's sole and absolute discretion. The Bank reserves the right, at any time, without liability or penalty, to refuse any product.
- Note that any charges, fees and/or commissions will be subject to VAT.
- The Bank reserves the right to amend the Facility Related Documents in accordance with the amendment terms prescribed within the documents.
- You can contact the Bank for any enquiries, assistance or complaints at any of its branches or by visiting its website <https://ahlibank.om>

ملاحظات هامة

- ما لم يتم تعريفها هنا، فإن المصطلحات المكتوبة بخط بارز/ غامق المستخدمة في هذا المستند لها نفس المعنى على النحو المحدد في المستندات المصاحبة للتسهيلات والمطبقة على (المنتجات) المذكورة أعلاه ، والتي تخضع للتغيير من وقت لآخر بإشعار مسبق للعميل.
- أي إشارة إلى المفرد تدل أيضا على الجمع والعكس صحيح.
- هذا المستند هو بيان للحقائق الرئيسية. وهو ليس عرض من البنك الأهلي ش ه ع ("البنك") للمنتج. يتم عرض جميع المنتجات التي يقدمها البنك وفقا لتقدير البنك المطلق وحده. يحتفظ البنك بالحق في رفض أي منتج في أي وقت دون تحمل أي مسؤولية أو غرامة.
- يرجى ملاحظة أن أي رسوم و / أو نفقات و / أو عمولات ستخضع لضريبة القيمة المضافة.
- يحتفظ البنك بالحق في تعديل المستندات المتعلقة بالتسهيل وفقا لشروط التعديل المنصوص عليها في المستندات.
- يمكنك الاتصال بالبنك لأية استفسارات أو مساعدة أو شكاوى في أي من فروع البنك أو من خلال زيارة موقعه على الإنترنت: <https://ahlibank.om>

Acknowledgement, Consent and Declaration

I/we understand and acknowledge that I/we have read and agree to the Facility Related Documents applicable to the above-mentioned product on behalf of the Borrower in my/our capacity as authorized representatives of the Borrower. In the event of any conflict between the Facility Related Documents applicable to the above-mentioned product(s) available on our Bank's website and this KFS, the former shall prevail. I/we further undertake to keep the Bank updated with our address, and contact details at all times, and will also submit copies of my renewal documents upon expiry, within five (5) working days of such renewal.

By signing this KFS, I/we acknowledge on behalf of the Borrower that I/we have received, read and understood this Bonds/Guarantee Key Facts Statement, the Facility Related Documents detailing the terms and conditions applicable to the product and any applicable additional conditions.

الإقرار و الموافقة

أفهم / نفهم وأقر بأنني / أنا قد قرأت ووافقت على المستندات المتعلقة بالتسهيلات المطبقة على المنتج المذكور أعلاه نيابة عن المقترض بصفتنا ممثلين مفوضين للمقترض. في حالة وجود أي تعارض بين المعلومات المقدمة في المستندات المتعلقة بالتسهيلات المطبقة على المنتج (المنتجات) المذكور أعلاه والمتوفر على موقع البنك الإلكتروني و بيان الحقائق الرئيسية، فإن الأول هو الذي يسود، وأتعهد / نتعهد نيابة عن المقترض بإبقاء البنك على اطلاع دائم بعنواننا وتفاصيل الاتصال بنا في جميع الأوقات، وسأرسل أيضا نسخ من مستندات التجديد عند انتهاء الصلاحية ، في غضون خمسة (5) أيام عمل من هذا التجديد.

من خلال التوقيع على بيان الحقائق الرئيسية هذا، أنا / نحن نقر نيابة عن المقترض بأنني / أنا تلقينا، قرأنا وفهمنا بيان الحقائق الرئيسية للقرض العقاري و المستندات المتعلقة بالتسهيلات التي توضح بالتفصيل الشروط والأحكام المطبقة على المنتج وأي شروط إضافية سارية.

Customer Name: _____ اسم العميل:

CR Number: _____ رقم السجل التجاري:

Authorized Signatory(ies): _____ المفوض (المفوضون) بالتوقيع

Authorized Signatory ID / Passport number(s): _____ رقم بطاقة / جواز سفر المفوض بالتوقيع:

Date: _____ التاريخ

Company Name and Stamp: _____ اسم الشركة والختم: