

Key Facts Statement (KFS)

SME Financing – Bonds & Guarantees

This document highlights the key features and indicative information that's applicable to SME Financing – Trade Facility (Bonds & Guarantees) provided by Ahli Bank to its SME customers. It indicates information about the product, eligibility criteria, Commission, fees and charges applicable to the product.

Table A: Product Description

Product Name	Bonds & Guarantees
Product Description	A Guarantee is an irrevocable undertaking issued by the Guarantor (Bank) upon the instructions of the Applicant (Bank's Customer) to pay the Beneficiary a set amount of money that may be demanded by the Beneficiary up to a maximum amount stipulated in the Guarantee, upon presentation of a demand / claim complying with the terms of the Guarantee if the Bank's Customer defaults on a payment or an obligation to the Beneficiary. The product is available to Customers with approved credit lines with the Bank or against 110% cash margins.
Types of Bonds & Guarantees	- Tender Bonds/ Bid Bonds - Advance payment Guarantee/ Bonds - Performance Guarantee/ Bonds - Payment Guarantees
Tenor	- One year on a case-to-case; renewable subject to Bank's approval - One year or more based on project duration and approved on a case-to-case basis and renewable subject to Bank's approval - One year; renewable subject to Bank's approval
Currency	Omani Rials (OMR) and any other currencies subject to Bank's approval
Commission	Commission and related charges will be 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 .
Commission calculation	Guarantee amount x commission rate (minimum 3 months/RO 26.25) whichever is higher

بيان الحقائق الرئيسية

تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة - السندات والضمانات

يسلط هذا المستند الضوء على الميزات الرئيسية والمعلومات الإرشادية التي تنطبق على تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة - التسهيلات التجارية (السندات والضمانات) التي يقدمها البنك الأهلي لعملائه من الشركات الصغيرة والمتوسطة. فهو يشير إلى معلومات حول المنتج ومعايير الأهلية والعمولة والرسوم والمصاريف المطبقة على المنتج.

وصف المنتج

اسم المنتج	السندات والضمانات
وصف المنتج	الضمان هو تعهد غير قابل للإلغاء يصدره الضامن (البنك) بناءً على طلب العميل (عميل البنك) بأن يدفع للمستفيد مبلغًا محددًا من المال قد يطلبه المستفيد بحد أقصى المبلغ المنصوص عليه في الضمان. عند تقديم مطالبة تتوافق مع شروط الضمان في حالة تخلف عميل البنك عن سداد دفعة أو التزام تجاه المستفيد. المنتج متاح للعملاء الذين لديهم تسهيلات بنكية معتمدة أو مقابل هامش نقدي يبلغ 110%.
أنواع السندات والضمانات	- ضمان / سندات المناقصات - ضمان/سندات الدفعة المقدمة - ضمان / سندات حسن الأداء - ضمانات الدفع
المدة	- سنة واحدة وفقًا لكل حالة على حدة. قابلة للتجديد بشرط موافقة البنك - سنة واحدة أو أكثر على أساس مدة المشروع ويتم الموافقة عليها وفقًا لكل حالة على حدة وقابلة للتجديد بشرط موافقة البنك - سنة واحدة قابلة للتجديد بشرط موافقة البنك
العملة	الريال العماني (ر.ع.) وأي عملات أخرى تخضع لموافقة البنك
العمولة	سيتم تحديد العمولة والرسوم ذات الصلة 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
حساب العمولة	مبلغ الضمان x نسبة العمولة (الحد الأدنى 3 أشهر / 26,25 ريال عماني) أيهما أعلى

Table B: Eligibility Criteria

Bonds & Guarantees	Details
Eligibility	(i) Ahli Bank offers Bonds & Guarantees 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. (ii) Activity of the licensed entity should be in the following areas: manufacturing, processing, trading, service related 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 Bonds& Guarantees: (i) Collateral lodged with the Bank should be adequately documented and provides un-conditional right to enforce the same in the event of default. (ii) Cash margin of 100% & 110% required for fixed expiry and open-ended guarantees, respectively. (iii) Exposures on clean basis or partial collateral to be considered based on a specific facility terms and conditions.
Additional Requirements	(i) 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. (ii) In line with the terms and conditions pertaining to the Confirmation of Credit Facilities Letter (or Renewal Letter, as applicable), Bond/Guarantee application, Indemnity form, Pledge of deposits(in case of cash margin & Fixed deposit) Confirmation of Credit Facilities Agreement and related documents ("Facility Related Documents").

معايير الأهلية

التفاصيل	السندات والضمانات
١. يقدم البنك الأهلي تسهيلات السندات و الضمانات 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 الى ١٥٠ عاملاً للاستفادة من الإقراض غير المضمون / المضمون ، ٢. يجب أن يكون للمؤسسة نشاط مخصص في المجالات التالية: التصنيع، والمعالجة، والتجارة، والعقارات، والأعمال المتعلقة بالخدمات، وما إلى ذلك	الأهلية
يتم تحديد تقديم الضمان وفقاً لكل حالة على حدة وينعكس في مستندات التسهيلات، كما هو محدد أدناه، ومع ذلك، كقاعدة عامة، يجب تقديم الضمانات التالية من أجل تأمين السندات والضمانات: ١. يجب أن تكون الضمانات المقدمة للبنك موثقة بصورة ملائمة وتوفر حق غير مشروط لتنفيذ الضمان في حالة التخلف عن السداد. ٢. يلزم توفر هامش نقدي بنسبة ١٠٠٪ للضمانات ذات الصلاحية المحددة و ١١٠٪ للضمانات غير محددة الصلاحية ٣. يتم النظر في التعرضات بدون ضمان أو بضمانات جزئية بناءً على شروط وأحكام التسهيلات المحددة	متطلبات الضمان
١. 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. ٢. طبقاً للشروط والأحكام الخاصة بالمستندات المتعلقة بالتسهيلات.	متطلبات إضافية

Key Terms & Conditions (T&Cs)

- General term:** Ahli Bank (the "Bank") may debit your account with any charges, expenses, or commission payable against the banking services rendered in accordance with the approved and announced banking charges and commissions, as published on the website .
- Cash Margin:** The Bank Guarantee limit with 100/110% cash margin will be subject to Bank's approvals post separate independent facility assessment and separate facility agreement to be signed with the Bank detailing all facility terms and conditions prior availing the product on clean or partial collateral.
- Open-ended Bonds/Guarantees:** to be issued for Government & Semi Govt entities only subject to approval. An open-ended guarantee may remain outstanding in the system until the original guarantee is returned to the bank or a no claim letter is submitted towards cancellation of the guarantee / bonds. The commission on the said guarantee / bonds will be chargeable till the guarantee / bonds is cancelled as mentioned above.
- Validity:** Except in cases of open ended guarantees / bonds, all other guarantees / bonds will be cancelled automatically upon expiry unless a request for extension is presented to and agreed by the bank.
- 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.
- 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.

الشروط والأحكام الرئيسية (الشروط والأحكام)

- شرط عام:** يجوز للبنك الأهلي ("البنك") أن يخصم من حسابك أية رسوم أو مصاريف أو عمولات مستحقة الدفع مقابل الخدمات المصرفية المقدمة وفقاً للرسوم والعمولات المصرفية المعتمدة والمعلنة، كما هي منشورة على الموقع الإلكتروني.
- هامش النقدي:** سيخضع حد الضمان البنكي بهامش نقدي بنسبة 100/110% لموافقات البنك بعد تقييم منفصل للتسهيل واتفاقية تسهيل منفصلة يتم توقيعها مع البنك تتضمن تفاصيل جميع شروط وأحكام التسهيلات قبل الاستفادة من المنتج بضمانات كاملة أو جزئية.
- السندات/الضمانات غير محددة الصلاحية:** يتم إصدارها للجهات الحكومية وشبه الحكومية فقط وتخضع للموافقة. قد يظل الضمان غير محدد المدة قائماً في النظام حتى يتم إعادة الضمان الأصلي إلى البنك أو حتى تقديم خطاب بعدم وجود مطالبة ليتم إلغاء الضمان/السندات. سيتم احتساب العمولة على الضمان / السندات المذكورة حتى يتم إلغاء الضمان / السندات كما هو مذكور أعلاه.
- الصلاحية:** باستثناء حالات السندات / الضمانات المفتوحة، سيتم إلغاء جميع الضمانات / السندات الأخرى تلقائياً عند انتهاء صلاحيتها ما لم يتم تقديم طلب للتديد إلى البنك والموافقة عليه.
- دفع مطالبة الضمان:** عند استلام مطالبة على ضمان ساري المفعول، سيقوم البنك بالخصم من حساب مقدم الطلب مقابل معالجة المطالبة. إذا لم يتم المقترض باتخاذ الترتيبات الكافية لتغطية الحساب عند استلام المطالبة بالضمان، فسوف يصبح هنالك متأخرات على حساب المقترض وسوف يتكبد 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 يوماً تقويمياً 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 نقصاً 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.

Important Links

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

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 م 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 / أننا قد قرأنا ووافقنا على المستندات المتعلقة بالتسهيل المطبقة على المنتج المذكور أعلاه نيابة عن المقترض بصفتنا ممثلين مفوضين نيابة عن المقترض. في حالة وجود أي تعارض بين المعلومات المقدمة في المستندات المتعلقة بالتسهيل المطبقة على المنتج (المنتجات) المذكور أعلاه والمتوفر على موقع البنك الإلكتروني و بيان الحقائق الرئيسية ، يعتد بالأول. ، وأتعهد / نتعهد نيابة عن المقترض بإبقاء البنك على اطلاع دائم بعنواننا وتفاصيل الاتصال بنا في جميع الأوقات ، وسأقدم أيضا نسخ من مستندات التجديد عند انتهاء الصلاحية ، خلال خمسة (5) أيام عمل من هذا التجديد.

من خلال التوقيع على بيان الحقائق الرئيسية هذا ، أنا / نحن نقر نيابة عن المقترض بأنني / أننا تلقينا ، قرأنا وفهمنا بيان الحقائق الرئيسية للسندات / الضمانات ، 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: