

Key Facts Statement (KFS)

SME Islamic Financing – Wakala Bil Istithmar

This document highlights the key features and indicative information that's applicable to SME Islamic Financing of Ahli Islamic. It indicates information about the product, eligibility criteria, profit rates, fees and charges applicable to the banking products and services. All figures are denoted in the OMR currency.

This document is a Key Facts Statement ("KFS"). It is not an offer from ahli islamic, 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.

بيان الحقائق الرئيسية التمويل الإسلامي للشركات الصغيرة والمتوسطة – الوكالة بالاستثمار

يسلط هذا المستند الضوء على الميزات الرئيسية والمعلومات الإرشادية التي تنطبق على التمويل الإسلامي للشركات الصغيرة والمتوسطة من الأهلي الإسلامي. فهو يشير إلى معلومات حول المنتج ومعايير الأهلية ومعدلات الربح بموجب المراجعة، والرسوم والمصاريف المطبقة على المنتجات والخدمات المصرفية. جميع الأرقام مبنية بالريال العماني.

هذا المستند عبارة عن بيان الحقائق الأساسية. وليس عرض من الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") لتزويدك بمنتج ما. جميع المنتجات التي يعرضها البنك يقدمها البنك وفقاً لتقديره الخاص. ويحتفظ البنك بالحق في رفض أي منتج في أي وقت دون أي مسؤولية أو تبعات.

Product Description

Wakala Bil Istithmar Financing Product

Under the Wakala Bil Istithmar product, the Bank finances capital to Customer, who acts as Wakil and undertakes to invest the funds of the Muwakkil (i.e. Investor) on its behalf in businesses that comply with the Sharia rules and principles.

The profit on investments is the right of the Muwakkil unless it is stipulated that the agent shall be entitled to part of any excess above the expected profit as fee or incentive. The Wakil is entitled to fees that may be a specific amount collected separately or taken from the return that is finally settled with the Muwakkil.

وصف المنتج

منتج تمويل الوكالة بالاستثمار

موجب منتج الوكالة بالاستثمار، يقوم البنك بتمويل رأس المال للعميل، الذي يقوم بدور الوكيل ويتعهد باستثمار أموال الموكل (أي المستثمر) نيابة عنه في الأعمال التي تتوافق مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

إن الربح على الاستثمارات هو حق للموكل ما لم يشترط أن يحق للوكيل الحصول على جزء من أي زيادة فوق الربح المتوقع كرسم أو حافز. يحق للوكيل الحصول على أتعاب قد تكون مبلغاً محدداً يتم تحصيله بشكل منفصل أو مأخوذ من العائد الذي يتم تسويته نهائياً مع الموكل.

Eligibility Criteria

| Product Name | Building generating income | Deposit Requirement |
|--------------------------------|--|---|
| Wakala Bil Istithmar Financing | Investment made by the bank pursuant to an agency relationship | 1) financed amount 2) Part of collateral |

معايير الأهلية

| اسم المنتج | بناء توليد الدخل | متطلبات الإيداع |
|--------------------------|--|-------------------------------------|
| تمويل الوكالة بالاستثمار | الاستثمار الذي يقوم به البنك بموجب علاقة الوكالة | 1) مبلغ التمويل 2) جزء من الضمان |

This product is only available for SMEs, which are defined by the Public Authority for Small and Medium Enterprises Development (as per Central Bank of Oman circular number BM 1170) as accounts having the following criteria:

هذا المنتج متاح فقط للشركات الصغيرة والمتوسطة، والتي تم تعريفها من قبل الهيئة العامة لتنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 1170) كحسابات تتمتع بالمعايير التالية:

| Category | Number of Employees* | Annual Turnover* |
|--------------------|----------------------|--|
| Micro Enterprises | 1 – 10 | Less than 150,000 |
| Small Enterprises | 11 – 50 | From 150,000 and less than 1.250 million |
| Medium Enterprises | 51 – 150 | From 1.250 million and less than 5 million |

* if the enterprise does not meet one of the above two criteria, it will fall into the higher category or not be considered a SME, as the case may be.

| الفئة | عدد الموظفين* | العائد السنوي* |
|-----------------------|---------------|-------------------------------------|
| المؤسسات الصغيرة جداً | 1 – 10 | أقل من 150,000 |
| المؤسسات الصغيرة | 11 – 50 | بين 150,000 إلى أقل من 1.250 مليون |
| المؤسسات المتوسطة | 51 – 150 | بين 1.250 مليون إلى أقل من 5 ملايين |

* إذا لم تستوف المؤسسة أحد المعيارين المذكورين أعلاه، فسوف تندرج ضمن الفئة الأعلى أو لا تعتبر شركة صغيرة ومتوسطة الحجم، حسب الحالة.

Applicable Profit Rate & Methodology

| Product Name | Profit Rate (per annum)* | Basis of Profit Rate Calculation | Profit Rate Payment Frequency |
|--------------------------------|--|---|-------------------------------|
| Wakala Bil Istithmar Financing | The profit in WBI product is expected based on the feasibility report provided by the customers, the Bank's costs and invested capital | Th profit in WBI product is expected based on the feasibility report provided by the customers, the Bank's costs and invested capital | Upon agreement |

* Profit rates are applicable to change as per performance of the business.

معدل الربح المطبق والمنهجية

| اسم المنتج | معدل الربح المتوقع (سنوياً)* | اساس حساب معدل الربح | تكرار دفع الربح |
|--------------------------|--|---|------------------|
| تمويل الوكالة بالاستثمار | من المتوقع تحقيق الربح في منتج تمويل الوكالة بالاستثمار بناءً على تقرير الجدوى المقدم من العملاء وتكاليف البنك ورأس المال المستثمر | الربح في منتج تمويل الوكالة بالاستثمار بناءً على تقرير الجدوى المقدم من العملاء وتكاليف البنك ورأس المال المستثمر | بناء على الاتفاق |

* معدلات الربح قابلة للتغيير. يرجى الرجوع إلى الموقع الإلكتروني للبنك للحصول على أحدث معدلات الربح المعلنة.

Key Fees & Charges

| Fee/Charge Type | Fee/Charge Description | Fee/Charge Amount/Percentage | Frequency | Value Added Tax (VAT) |
|-----------------------------------|---|--|---|-----------------------|
| New facility | Processing fees/ arrangement fees | Minimum 1% of total financed amount | Upfront | 5% |
| Renewal of facility | Annual review fees | Minimum 0.25% of total financed amount | Upfront | 5% |
| Covenant review charge | Charged when the agreed covenant are not complied and repeatedly a follow is made with the customer for compliance with covenants | As per agreement | When covenant is reviewed | 5% |
| Donation* Amount for Late Payment | Charged on late payment of the principal plus profit or only profit in case of reinvestment of principal | 0.5% p.a | Applicable only when there is late payment of the principal plus profit or only profit in case of reinvestment of principal | 5% |

* The Bank shall pay any such amounts on behalf of the customer to a charity approved by the bank's Shariah Supervision Board, after deducting the actual expenses.

الرسوم والتكاليف الرئيسية

| نوع الرسوم | وصف الرسوم | مبلغ / نسبة الرسوم | التكرار | ضريبة القيمة المضافة |
|--------------------------------|---|--|--|----------------------|
| تسهيل جديد | رسوم المعالجة/رسوم الترتيب | الحد الأدنى 1% من إجمالي مبلغ التمويل | مقدماً | 5% |
| تجديد التسهيل | رسوم المراجعة السنوية | الحد الأدنى 0.25% من إجمالي مبلغ التمويل | مقدماً | 5% |
| رسوم مراجعة العهد | يتم احتساب الرسوم عند عدم الالتزام بالتعهدات المتفق عليها، ويتم إجراء متابعة متكررة مع العميل للامتثال للتعهدات | حسب الاتفاق | عند مراجعة العهد | 5% |
| التبرع* بمبلغ التأخر في السداد | يتم فرض رسوم على التأخر في سداد القسط | 0.5% في السنة | ينطبق فقط في حالة التأخر في سداد أصل المبلغ بالإضافة إلى الربح أو الربح فقط في حالة إعادة استثمار أصل المبلغ | 5% |

* يقوم البنك بدفع أي مبالغ من هذا القبيل نيابة عن العميل إلى جمعية خيرية توافق عليها هيئة الرقابة الشرعية للبنك، بعد خصم المصاريف الفعلية.

Key Terms & Conditions (T&Cs)

- **Terms and Conditions:** The Bank's Terms and Conditions applicable to your account (including any relevant applications and documents) shall be read and implemented in line with this KFS. If case you fail to fulfill your obligations as per the product Terms and Conditions, before and during your relationship with us, there will be consequences including, but not limited to penalties and closure of account. The Bank reserves the right to amend its Terms and Conditions, with sixty (60) days prior notice to you.
- **Charges:** Bank, without referring to you, may debit your accounts with any charges, expenses, or commission payable against the banking services rendered in accordance with the approved and announced banking charges and commissions.
- **Renewal:** The bank may renew this agreement upon the expiry of its term a further term of similar or different tenor unless you at least one month in advance expresses its desire not to renew it before the expiry of the original or renewed period that you shall pay its entire obligation due at the time to the bank. In case of renewal of the agreement, the condition of the agreement and any other condition agreed upon for the time being shall remain valid and effective.
- **Rental Rate (Profit rates):** The Bank shall have the right to reconsider and subsequently vary the Profit rate on any finance transaction, provided that the Bank shall inform you about the new rates of profit when you next submit a finance application following the variation becoming effective directly and such notice shall be deemed as notice thereto concerning such profit.
- **Disbursement of funds:** The Bank shall disburse the funds approved within 10 business working days, after completion and fulfilment of all conditions and requirements by you. In the event of any delay in disbursement of the funds, you will be notified accordingly.
- **Collateral:** The Bank reserves the right to request for security/ conditions (including but not limited) to commercial mortgages, security cheques, guarantor, co-signer, etc.
- **Defaults:** If you do not meet the repayment/payments on your finance on time and in full, your account will go into arrears. If you do not meet the repayments/ payments on your finance, you may lose any mortgaged assets. In case you fail to fulfil your obligations as per the product Terms and Conditions, before and during your relationship with us, there will be consequences including, but not limited to penalties.

Important Notes

- **Tax:** Any and all charges, fees and/or commissions will be subject to Value Added Tax.
- **Compliance with laws:** Not use the facility in a manner that violates Shari'a and local law.
- **Disputes:** You shall supply the Bank promptly with the full details of any litigation, arbitration, enforcement, bankruptcy, administrative proceedings or insolvency proceedings brought against it or involving the assets as soon as it becomes aware of them.
- **Insurance:** You shall take out an Islamic insurance/ Takaful policy for coverage of life, permanent total disability and permanent partial disability, as approved and required by the Bank.
- **Use:** You shall utilise the facility for the specific purpose for which it is provided and in accordance with summary terms and condition presented along which shall also deemed to form an integral part of this agreement.
- **Documents:** You are required to provide the Bank with copies of your updated documents at all times (Civil ID, Passport, Visa, etc.). Not providing these documents might result in charges, transactions being restricted, account being blocked or account being closed.

Unless defined herein, the capitalized terms used in this document shall have the same meaning as defined in the respective Terms and Conditions applicable to the above-mentioned product(s), which are subject to change from time to time with prior notice of 60 days to you.

Important Links

For full and latest fees and charges, terms and conditions relating to this product, please visit our website:

- <https://ahliislamic.om/terms-and-conditions/>
- <https://ahliislamic.om/schedule-of-charges/>

الشروط والأحكام الرئيسية (الشروط والأحكام)

- **الشروط والأحكام:** يجب قراءة شروط وأحكام البنك المطبقة على حسابك (بما في ذلك أي طلبات ومستندات ذات صلة) وتنفيذها بما يتماشى مع معايير بيان الحقائق الرئيسية هذا. إذا فشلت في الوفاء بالتزاماتك وفقاً لشروط وأحكام المنتج، قبل وأثناء علاقتك معنا، فستكون هناك عواقب بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الغرامات وإغلاق الحساب. يحتفظ البنك بالحق في تعديل الشروط والأحكام الخاصة به، وذلك بإخطارك قبل ستين (٦٠) يوماً.
- **الرسوم:** يجوز للبنك أن يخصم من حساباتكم دون الرجوع إليكم أية رسوم أو مصاريف أو عمولات مستحقة الدفع مقابل الخدمات المصرفية المقدمة وفقاً للرسوم والعمولات المصرفية المعتمدة والمعلنة.
- **التجديد:** يجوز للبنك تجديد هذه الاتفاقية عند انتهاء مدتها لمدة أخرى مماثلة أو مختلفة ما لم تعرب قبل شهر واحد على الأقل عن رغبتك في عدم تجديدها قبل انتهاء المدة الأصلية أو المجددة التي قمت بها بسداد كامل التزاماتها المستحقة في ذلك الوقت للبنك. وفي حالة تجديد الاتفاقية، يظل شرط الاتفاقية وأي شرط آخر تم الاتفاق عليه في الوقت الحالي ساري المفعول وفعالاً.
- **معدل الإيجار (معدلات الربح):** يحق للبنك إعادة النظر وبالتالي تغيير سعر الإيجار على أي معاملة تمويل، بشرط أن يقوم البنك بإبلاغك بمعدلات الربح الجديدة عند تقديم طلب التمويل في المرة التالية بعد سريان التغيير مباشرة، يعتبر الإشعار بمثابة إشعار بخصوص هذا الربح.
- **صرف الأموال:** ييقوم البنك بصرف الأموال المعتمدة خلال ١٠ أيام عمل، بعد استكمال واستيفاء كافة الشروط والمتطلبات من قبلكم. وفي حال حدوث أي تأخير في صرف الأموال سيتم إعلامكم بذلك.
- **الضمانات:** يحتفظ البنك بالحق في طلب ضمانات/شروط (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر) للرهون العقارية التجارية، وشيكات الضمان، والضمان، والموقع المشترك، وما إلى ذلك.
- **التخلف عن السداد:** إذا لم تتمكن من الوفاء بسداد/دفعات تمويلك في الوقت المحدد وبالكامل، فسوف يتم احتساب متأخرات علي حسابك، إذا لم تتمكن من سداد أقساط/مدفوعات تمويلك، فقد تفقد أي أصول مرهونة. في حالة فشلك في الوفاء بالتزاماتك وفقاً لشروط وأحكام المنتج قبل وأثناء علاقتك معنا ستكون هناك عواقب بما في ذلك الغرامات على سبيل المثال لا الحصر.

ملاحظات هامة

- **الضريبة:** ستخضع أي وجميع الرسوم و/أو التكاليف و/أو العمولات لضريبة القيمة المضافة.
 - **الالتزام بالقوانين:** عدم استخدام التسهيل بطريقة تخالف الشريعة الإسلامية والقانون المحلي.
 - **النزاعات:** يجب عليك تزويد البنك على الفور بالتفاصيل الكاملة عن أي دعوى قضائية أو تحكيم أو تنفيذ أو إفلاس أو إجراءات إدارية أو إجراءات إفسار مرفوعة ضدك أو تتعلق بالأصول بمجرد علمك بها.
 - **التأمين:** يجب عليك الحصول على تأمين إسلامي/وثيقة تكافل لتغطية الحياة والعجز الكلي الدائم والعجز الجزئي الدائم، حسب ما يوافق عليه ويطلبه البنك.
 - **الاستخدام:** يجب عليك استخدام التسهيلات للعرض المحدد الذي تم توفيرها من أجله ووفقاً للشروط والأحكام الموجزة المقدمة والتي تعتبر أيضاً جزءاً لا يتجزأ من هذه الاتفاقية.
 - **المستندات:** يتعين عليك تزويد البنك بنسخ من مستنداتك المحدثة في جميع الأوقات (البطاقة المدنية، جواز السفر، التأشيرة، وما إلى ذلك). قد يؤدي عدم تقديم هذه المستندات إلى فرض رسوم أو تقييد المعاملات أو حظر الحساب أو إغلاق الحساب.
- ما لم يتم تحديدها هنا، فإن المصطلحات المكتوبة بالأحرف الكبيرة المستخدمة في هذه الوثيقة سيكون لها نفس المعنى كما هو محدد في الشروط والأحكام المعنية المطبقة على المنتج (المنتجات) المذكورة أعلاه، والتي تخضع للتغيير من وقت لآخر مع إشعار مسبق ٦٠ يوماً.

روابط مهمة

للحصول على أحدث الرسوم والتكاليف والشروط والأحكام المتعلقة بهذا المنتج، يرجى زيارة موقعنا على الإنترنت:

- <https://ahliislamic.om/terms-and-conditions/?lang=ar>
- <https://ahliislamic.om/schedule-of-charges/?lang=ar>

Acknowledgement, Consent and Declaration

I understand and acknowledge that I have read and agree to the respective terms and conditions applicable to the above-mentioned product. In the event of any conflict between the information provided applicable to the above-mentioned product(s) available on the Bank's website and this KFS, the former shall prevail. I further undertake to keep the Bank updated with my 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 acknowledge that I have received, read and understood this SME Islamic Financing Key Facts Statement.

الإقرار والموافقة والتعهد

أفهم وأقر بأنني قرأت الشروط والأحكام ذات الصلة المطبقة على المنتج المذكور أعلاه ووافقت عليها. في حالة وجود أي تعارض بين المعلومات المقدمة المنطبقة على المنتج (المنتجات) المذكورة أعلاه والمتوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك وبين بيان الحقائق الرئيسية هذا، فإن الأول هو الذي يسود. وأتعهد أيضًا بإبقاء البنك مطلعًا على عنواني وتفاصيل الاتصال بي في جميع الأوقات، وسأقدم أيضًا نسخًا من مستندات التجديد الخاصة بي عند انتهاء صلاحيتها، خلال خمسة (5) أيام عمل من هذا التجديد. وأدرك أيضًا أن عدم تقديم هذه المستندات قد يؤدي إلى فرض رسوهم أو تقييد المعاملات أو حظر الحساب أو إغلاق الحساب.

بتوقيعي على بيان الحقائق الرئيسية هذا، أقر بأنني تلقيت وقرأت وفهمت بيان الحقائق الرئيسية عن التمويل الإسلامي للشركات الصغيرة والمتوسطة.

Company Name _____ اسم الشركة

Company CR Number _____ رقم السجل التجاري للشركة

Authorized Signatory's Name _____ اسم المفوض بالتوقيع

Authorized Signatory's ID/Passport number _____ رقم جواز السفر المفوض بالتوقيع / رقم البطاقة الشخصية

Authorised Signatory's Signature _____ توقيع المفوض بالتوقيع

Designation _____ المنصب

Date _____ التاريخ

Authorized Signatory's Name _____ اسم المفوض بالتوقيع

Authorized Signatory ID / Passport number _____ رقم جواز السفر المفوض بالتوقيع / رقم البطاقة الشخصية

Authorised Signatory's Signature _____ توقيع المفوض بالتوقيع

Designation _____ المنصب

Date _____ التاريخ