



تطوير المشروع

اتفاقية خدمات

بين

مجموعة أكتينوفيو الدولية

9

شركة الكايد اخوان - المملكة العربية السعودية

اتفاقية خدمة تطوير المشروع

خدمات تطوير المشاريع والهندسة والمشتريات والمقاولات والتمويل "EPCF".
تم إبرام الاتفاقية ("الاتفاقية") وإبرامها في هذا اليوم 19 من يونيو 2024 ("تاريخ السريان") بين:

1. شركة مؤسسة ومسجلة حسب الأصول بموجب قوانين المملكة العربية السعودية، ويقع مكتبها المسجل في XXXXXXXXXXXXXXXX, LTD.
XXXXXXXXXXXXXXXXXXs، من خلال ممثلها المعتمد السيد / XXXXXX، المدير (المشار إليه فيما يلي باسم ("العميل"/"الطرف الأول"))

9

2. مجموعة أكتينوفيو الدولية، "AIG"، وهي شركة [EPCF] تأسست بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة، ولها مكتب (مكاتب) مسجلة من بين مكاتب أخرى في E2- 112F-46 المنطقة الحرة بالحميرة، دبي سي آر 22425 والمملكة المتحدة سي آر 14976087 من خلال الممثل المفوض السيد شارل الشامي / الرئيس التنفيذي (المشار إليه فيما يلي باسم ("المجموعة الدولية الأمريكية / الطرف الثاني"))

يجوز الإشارة إلى الطرف الأول AIG وبشكل فردي وجماعي باسم "الطرف" و"الأطراف"، على التوالي، وفقاً لما يسمح به ويتطلبه سياق هذه الاتفاقية.

حيث أن الطرفين قد اتفقا، ومن أجل الاعتبار المتبادل ومصالحتهما ولغرض توسيع الأعمال على النحو المشار إليه في خطة العمل والنموذج المالي المرفقين بهذه الاتفاقية، وتسجيل الشروط والأحكام وحقوق وواجبات والتزامات كل منهما، للدخول في هذه الاتفاقية وتنفيذها.

والآن، يتفق الطرفان على ما يلي:

1. الطرف الأول، شركة ذات مسؤولية محدودة تم تأسيسها وتسجيلها بموجب قانون (قوانين) المملكة العربية السعودية للقيام بالأعمال العادية وطلب من المجموعة الدولية الأمريكية تطوير المشروع وتمويل تطوير المشروع كما هو مذكور أدناه وللأغراض الموضحة في الفقرة 2. من هذه الاتفاقية؛ وقد وافقت AIG على تقديم نفس الشيء فيما يتعلق بهذه الاتفاقية.

2. قامت AIG بالنيابة عن العميل وبصفتها كمطور / مقاول بتمويل الأعمال بناءً على قوتها ومصادقيتها في السوق وكما هو مفصل في العقد. سيتم السداد من قبل مؤسسة (مؤسسات) التمويل إلى AIG في أو قبل التواريخ كما هو مفصل في التدفق النقدي المرفق.

3. يجب على AIG وضع نظام محاسبي يعكس الأموال المستلمة والأموال المنفقة على الأعمال والتغييرات والانحرافات المتفق عليها وتأثير قيمتها على إجمالي تكلفة التشغيل. تكون القيمة الإجمالية التي تم إنفاقها عند إكمال الأعمال هي الدين المستحق على العميل لشركة AIG ويتم سداؤه وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها في خطة السداد.

4. ستقوم AIG بترتيب مبلغ قدره 150,000,000 (مائة وخمسون مليون دولار أمريكي فقط) بواسطة AIG خلال 60 يومًا من تاريخ توقيع هذه الاتفاقية وفقًا لخطة العمل والنموذج المالي بموجب المستند "أ" ("المبلغ المتفق عليه").

5. المبلغ المتفق عليه الذي رتبته AIG لفترة محددة؛ شريطة رهن الأسهم من خلال سندات لأمر "الطرف الأول" تعادل المبلغ المراد تمويله، والتي سيتم صرفها على عدة أقساط سنوية خلال فترة 3 سنوات من عام 2024 إلى عام 2027.

6. ستقدم AIG إلى الطرف الأول خطابًا يؤكد المبلغ المتفق عليه، من وكالة التمويل الرئيسية و/أو الجهات الراعية، وعلى أساس ذلك، سيفتح الطرف الثاني حسابًا مصرفيًا ليصبح "حسابًا" في بنك من الفئة "أ" في البلاد التي يتفق عليها الطرفان.

7. سيقوم الطرف الأول بترتيب دفع مبلغ 12 مليون دولار كضمان نقدي من الإجمالي

صندوق بقيمة 150 مليون دولار أمريكي. يتم سداد هذه الدفعة إلى Actennoveo من عائدات الطرف الأول المخصصة على مدى ستة أشهر، مع وعد برهن أصل بقيمة لا تقل عن خمسة ملايين دولار

ليتم إطلاق سراحه للطرف الأول بعد ثلاث سنوات.

8. العناية الواجبة قبل صرف القرض:

8.1 لجعل العناية الواجبة تتضمن زيارة شخصية للطرف الأول. فيما يلي القائمة المرجعية و قد تشمل المزيد.

• خطة العمل

• افتراضات ومكونات الإيرادات

• التدفقات النقدية. تقييم التدفقات النقدية والقدرة على سداد القروض

• دقة التوقعات والافتراضات المستقبلية المفصلة في خطة العمل.

8.2 يجب ملء ورقة معلومات العميل وتوقيعها حسب الأصول من قبل العميل كما هو منصوص عليه في المستند "F"

9. الحساب البنكي للمشروع

الحساب البنكي الذي يجب أن يفتحه الطرف الأول

يجب على الطرف الأول إنشاء حساب بنكي لتلقي الدفعات من الطرف الثاني وفق الشروط التالية:

9.1 سيقوم الطرفان بوضع جدول للسداد وفقًا للإفصاح المالي والفني المتعلق بهذا المشروع

9.2 يقوم الطرف الثاني بتحويل مبلغ أولي لتمكين الطرف الأول من إعداد الأعمال والعقود وإعداد الميزانيات المطلوبة لمدة 3 سنوات (مرحلة التعبئة والتحضير).

9.3) يجب على الطرف الأول تقديم تقرير مالي وفني شهري مصحوباً بالمستندات الداعمة للنفقات والمدفوعات المعتمدة من الطرف الثاني بقيمة 90% من المبلغ المخصص شهرياً، بحيث يقوم الطرف الثاني بتحويل المبلغ الدفعات الشهرية الناتجة حسب الجدول الزمني بعد الموافقة على التقرير.

9.4) إذا فشل الطرف الأول في سداد الدفعات المعتمدة وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه، يحق للطرف الثاني إيقاف الدفع على مسؤولية الطرف الأول حتى يتم تصحيح الخلل. إذا لم يتم تصحيح الخلل خلال 15 يوماً من تاريخ إخطار الطرف الأول، يحق للطرف الثاني إيقاف الدفعات وتحصيل الطرف الأول مسؤولية كافة العيب والأضرار الناتجة عن هذا العيب. كما يحق للطرف الثاني التصرف بما يراه مناسباً لمنع الضرر الناتج عن هذا العيب بما في ذلك إلغاء العقد وآثاره واسترداد كافة المبالغ المدفوعة.

10. العناية الواجبة بعد تشغيل الأعمال على فترات منتظمة

10.1 يوافق الطرفان على تنفيذ كل جزء من الجزء الخاص بهما على النحو التالي:

العناية المالية المستحقة.

• سيتم إجراء تحليل الأداء على أساس شهري بما في ذلك مراقبة الالتزامات المالية من خلال AIG (المعرض E- ومراقبة التقدم الهندسي من خلال ARM الهندسي لشركة AIG بشكل رئيسي (AI) Actennoveo International في المجالات المختلفة، ورسوم مراقبة بنسبة 2.5% (سيتم تطبيق رسوم لمرة واحدة فقط) على إجمالي التمويل.

• يجب أن يكون مستوى إنجاز العقود 100% سيتم التحقيق في ما يقل عن 100% وسيقوم العميل بتبرير أسباب القصور في خطة التخفيف بشكل منطقي. أقل من 75% سيتم افتراض الفشل.

• سيقوم الطرف الأول بإعداد تقرير الإدارة بطريقة موحدة. • ستعطي هذه التقارير نظرة ثاقبة حول الأداء التشغيلي

• الأداء غير التشغيلي

• التحديات المحلية/التنظيمية/الضريبية

• وإعطاء نظرة متعمقة حول الميزانيات الفعلية مقابل نفقات الإيرادات والتعهدات.

10.2

العناية الفنية الواجبة.

• تتضمن العناية الواجبة الفنية/الهندسية تقييم الجوانب الهندسية لشركة أو مشروع أو تكنولوجيا، ويركز على تقييم القدرات الهندسية والعمليات والبنية التحتية والجدوى الفنية. وفيما يلي الخطوات المتبعة في إجراء العناية الواجبة الهندسية:



• تحديد النطاق: حدد بوضوح نطاق عملية العناية الواجبة الهندسية. حدد المجالات أو الجوانب الهندسية المحددة التي تحتاج إلى تقييم، مثل تطوير المنتج، وعمليات التصنيع، وقدرات الفريق الهندسي، ومراقبة الجودة، والامتثال التنظيمي، وما إلى ذلك.

• جمع المعلومات: الحصول على جميع الوثائق الهندسية ذات الصلة، بما في ذلك ملفات التصميم والمواصفات الفنية وخطط تطوير المنتج وعمليات التصنيع وإجراءات مراقبة الجودة وتقارير الاختبار وأي أعمال هندسية أخرى ذات صلة.

• تقييم الفريق الهندسي: تقييم المؤهلات والخبرة والخبرة للفريق الهندسي. قم بمراجعة خلفياتهم وأوراق اعتمادهم ومشاريعهم السابقة للتأكد من أنهم يمتلكون المهارات والمعرفة اللازمة لتنفيذ المهام الهندسية بفعالية.

• مراجعة عمليات تطوير المنتج: تقييم دورة حياة تطوير المنتج، من التفكير إلى الإنتاج. تقييم العمليات والمنهجيات والأدوات المستخدمة لتطوير المفهوم والتصميم والنماذج الأولية والاختبار والتكرار. ضع في اعتبارك عوامل مثل وثائق التصميم، وعمليات التحكم في التغيير، وإدارة المخاطر، والتحقق من التصميم والتحقق من صحته.

• تقييم عمليات التصنيع: مراجعة عمليات التصنيع، بما في ذلك تحديد مصادر المواد، وإدارة سلسلة التوريد، وتخطيط الإنتاج، وإجراءات التجميع، وإجراءات مراقبة الجودة. تقييم كفاءة وقابلية التوسع والموثوقية لعمليات التصنيع.

• التحقق من الامتثال للوائح والمعايير: تقييم ما إذا كانت العمليات الهندسية والمنتجات تتوافق مع اللوائح ذات الصلة ومعايير الصناعة والشهادات. ضع في اعتبارك مجالات مثل السلامة والتأثير البيئي وأنظمة إدارة الجودة ومتطلبات الصناعة المحددة.

• تقييم الجدوى الفنية: تقييم الجدوى الفنية للمشروع أو التكنولوجيا التي يتم تقييمها. ضع في اعتبارك عوامل مثل توفر الموارد المطلوبة، والمخاطر الفنية، ومشكلات قابلية التوسع المحتملة، وأي تبعات أو قيود تكنولوجية.

• مراجعة الملكية الفكرية: تقييم أصول الملكية الفكرية للشركة المتعلقة بالهندسة، مثل براءات الاختراع وحقوق التصميم والأسرار التجارية. التحقق من صحتها وملكيته وأي انتهاكات محتملة أو مشاكل قانونية.

• تحديد المخاطر الهندسية: تحديد وتقييم أي مخاطر وتحديات هندسية محتملة قد تؤثر على نجاح الشركة. ضع في اعتبارك عوامل مثل التعقيد الفني، والاعتماد على الموردين المهمين، وقابلية التوسع في التصنيع، وجودة المنتج، والعقبات التنظيمية المحتملة.



•توثيق النتائج والتوصيات: قم بتجميع كافة النتائج والملاحظات في تقرير شامل. تسليط الضوء على مجالات القوة ونقاط الضعف والمخاطر المحتملة والتحسينات المقترحة أو استراتيجيات التخفيف.

•اطلب آراء الخبراء (اختياري): إذا لزم الأمر، قم بإشراك خبراء أو استشاريين هندسيين خارجيين للقيام بذلك
تقديم تقييمات متخصصة في مجالات مثل تصميم المنتج أو عمليات التصنيع أو تخصصات هندسية محددة.

•إجراء مناقشات المتابعة: شارك في المناقشات مع الفريق الهندسي لتوضيح أي أسئلة ومعالجة المخاوف واكتساب المزيد من الأفكار حول قدراتهم الهندسية وعملياتهم وخططهم المستقبلية.

11. الشروط السابقة

11.1 تخضع التزامات كل طرف بموجب هذه الاتفاقية للوفاء، في أو قبل نهاية فترة 60 ستين يوم عمل اعتبارًا من تاريخ التوقيع، بالشروط السابقة التالية:

أنا. يجب على كل طرف أن يقدم للطرف الآخر، بموافقة مجلس إدارته أو إدارته للدخول في هذه الاتفاقية بموجب قرار معتمد حسب الأصول من قبل مجلس إدارته أو إدارته:

ثانياً، يجب على AIG تقديم دليل على التمويل للطرف الأول كونه شركة المشروع.

ثالثاً، يتم فتح حساب الضمان/حسابات المشروع حسب الأصول من قبل الأطراف لتوفير الأموال فيه بواسطة AIG للعميل/شركة المشروع.

رابعاً، إذا فشل التمويل في الوصول خلال 60 يومًا، بعد التوقيع على اتفاقية الخدمة، فسيقوم العميل بسحب ضماناته / SBLC (التعليمات الدائمة بين بنك لآخر) أو اللجوء إلى مزود التأمين.

5. مع مراعاة استيفاء الشروط السابقة في هذه الاتفاقية، فإن قرارات مجلس الإدارة، التي تسمح بالمعاملة التي سيتم التفكير فيها بموجب هذه الاتفاقية، بما في ذلك الدخول في هذه الاتفاقية وتنفيذها، قد تم إقرارها ومنحها حسب الأصول من قبل مجلس إدارة كل طرف من الأطراف في هذه الاتفاقية، وتكون سارية المفعول اعتبارًا من تاريخ التوقيع عليها.

12.

مصلحة المشاركة لشركة AIG في التمويل ورسوم الخدمة والسداد

12.1 عند توفر الدفعة الأولى من المبلغ المتفق عليه في الحساب البنكي للطرف الأول، يجب أن تتراكم رسوم القرض بنسبة 1% سنوياً وتكون مستحقة الدفع على النحو المنصوص عليه في خطة السداد. في حالة منح AIG عقد الإنشاء بتكلفة زائدة 15% فسيتم التنازل عن رسوم الفائدة البالغة 1%.

12.2 رسوم الخدمة على تنفيذ ومراقبة المشروع:

• المالية / EPCF

2.5% من إجمالي الصندوق (مرة واحدة فقط)

EPC - [* الهندسة والمشتريات والمقاولات على النحو المتفق عليه مع [Actennoveo International Group AIG]

13. التأمين

13.1 سيقوم الطرف الثاني بتأمين السداد النقدي للطرف الأول ومشاركة البوليصة معه. جميع مصاريف التأمين سيتحملها الطرف الأول.

يقوم الطرف الثاني بتأمين المبالغ المطلوب استردادها من الطرف الأول لدى شركة عالمية بموافقة الطرف الأول، على أن يدفع الطرف الأول للطرف الثاني نسبة 2% مقابل هذا التأمين. وفي حالة تعثر شركة التأمين، يحق للطرف الثاني تسوية هذه السندات لأمر من خلال طرف تمويل ثالث بموافقة الطرف الأول

14. الضمانات

14.1 حتى تاريخ بدء سداد الصندوق، سيتم التعامل مع حقوق ملكية الطرف الأول كضمان وسيتم رهن أسهم الطرف الأول بما يعادل مبلغ التمويل وفي حالة

يفشل الطرف الأول في سداد الدفعة وفقاً لجدول السداد، ثم يتولى الطرف الثاني الأعمال وفقاً للقيمة المتبقية بالمعنى الكامل للكلمة.

14.2 بعد صرف الدفعة الأخيرة من التمويل البالغة 150 مليون دولار أمريكي، توافق AIG بموجب هذا على منح فترة سماح مدتها [1] سنة واحدة، وبعد فترة السماح هذه، يجب على الطرف الأول سداد السداد خلال 12 عامًا، بموجب شروط السداد المتفق عليها الخطة [خطة السداد "العرض-ب"]

14.3 التأمين على كامل مبلغ القرض متاح للعمليات بتكلفة 2% من مبلغ القرض لغرض وحيد هو إكمال المشروع. يتوفر أيضاً خطاب راحة من البنك من بنك AIG إلى بنك حساب العميل للحصول على المبلغ الكامل لضمان المبلغ الكامل للعمليات بتكلفة 2% إذا لزم الأمر.

14.4 يجب أن تتم جميع المدفوعات وسداد التمويل فقط من خلال حسابات البنك المقدمة من الطرفين لبعضهما البعض.

14.5 بعد سداد التمويل من قبل العميل؛ سيتم تحرير الأسهم المتعهد بها من قبل AIG.

14.6 ستقوم AIG بإجراء العناية الواجبة على أساس شهري وفقًا للمعايير المحددة ومشاركة المعلومات الإجراء مع الطرف الأول.

15. المدة والإنهاء

15.1 تدخل هذه الاتفاقية حيز التنفيذ اعتبارًا من تاريخ سداد القسط الأول من المبلغ المتفق عليه في الحساب البنكي للطرف الأول وتظل سارية المفعول لفترة أولية مدتها 16 عامًا ("المدة الأولية"). في نهاية المدة الأولية، يجوز تجديد هذه الاتفاقية كتابيًا بشكل متبادل لمدة 5 سنوات أخرى أو لفترة متفق عليها بين الطرفين خلال 30 يومًا، وإلا فسيتم إنهاء هذه الاتفاقية.

16. المعلومات السرية.

16.1 اتفاقية عدم الإفصاح بين الطرفين ("NDA") يجب تطبيق أحكام اتفاقية عدم الإفصاح بكامل القوة والتأثير على هذه الاتفاقية وعلى أي وجميع المعلومات السرية (كما هو محدد في اتفاقية عدم الإفصاح) المتبادلة أو خلاف ذلك بين الطرفين .

16.2 يجب على الطرفين تنفيذ أي وثائق واتخاذ جميع الإجراءات المناسبة حسب الضرورة لتنفيذ هذا البند.

17 مهمة

17.1 يجوز لأي طرف التنازل عن أو نقل أي من حقوقه أو التزاماته بموجب هذه الاتفاقية بموافقة كتابية محددة مسبقًا من الطرف الآخر. يجب أن تكون هذه الاتفاقية لصالح الخلفاء والمتنازل لهم الشرعيين من الأطراف وتكون ملزمة لهم.

18.1 تخضع هذه الاتفاقية وتفسر وتفسر وفقاً للقوانين

18.2 يلتزم الطرفان بإكمال الأعمال دون انقطاع أو تأخير. إذا حدث أي تأخير أو انقطاع غير مبهر من قبل أي من الطرفين، فيحق للطرف الآخر المضي قدماً في إكمال الأعمال من جانب واحد، بعد تقديم إشعار مدته 30 يوماً للطرف المخالف الذي فشل في الالتزام.

19.1 تتم تسوية جميع النزاعات أو الخلافات أو المطالبات الناشئة عن هذه الاتفاقية أو المتعلقة بها أو المتعلقة بها من خلال التسويات الودية؛ ومع ذلك، في حالة عدم التوصل إلى اتفاق للتسوية الودية، يتم تسوية الأمور في النهاية حصريًا عن طريق التحكيم الذي تديره غرفة التجارة الدولية و/أو الأونستيتال من قبل المحكمين الذين سيتم تعيينهم وفقًا للقواعد المذكورة.

20.1 يجوز تنفيذ هذه الاتفاقية بأي عدد من النسخ، حيث تشكل كل منها نسخة أصلية، وتشكل جميعها، عند جمعها معًا، وثيقة واحدة.

يُخبر الأُفقون (١) بعد الإفْصال ولت حوالاً إلى (٢) والتمثال (٢) عوفي يارن احن: الماتلة فاكش يهود لها هذه الماتلة ارقنا في كالأرسل إلى التي يلمنم كالأرسل يارن احن: التي التحو (٣) اليلخلات (٣) إلى من ييلخلته على الخرافه فأكلفقاده أو تسجله، وطلب إصالح الإرجاء، ودفع رسوم البريد مسبقاً؛ أو (4) يوم عمل واحد (١) بعد إرساله بواسطة أ



خدمة البريد السريع المعترف بها وطنيا، والموجهة إلى الأطراف التالية نيابة عن شركاتهم؛

مجموعة أكتينوفيو الدولية

[السيد، البريد الإلكتروني للرئيس التنفيذي لتشارلز شامي:

971524493747 info@actennoveo.com جهة الاتصال

+

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

مخرج

بريد إلكتروني:

اتصال:



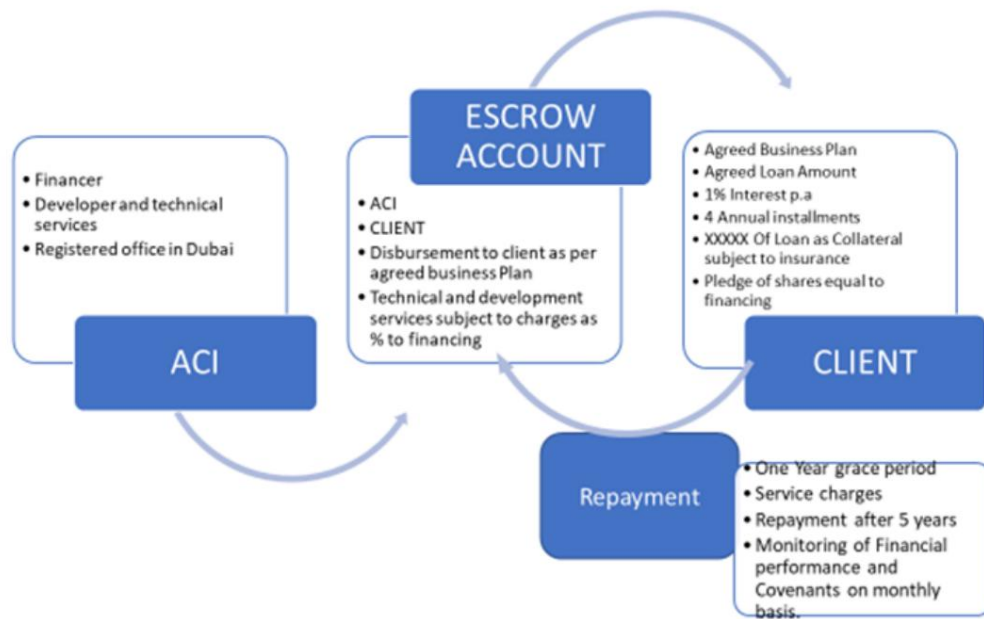
22 تحتوي هذه الاتفاقية على كامل الاتفاق والتفاهم بين الطرفين، وتحل محل جميع الاتصالات والإقرارات والاتفاقيات والتفاهات المعاصرة السابقة، الشفهية أو المكتوبة، بين الطرفين فيما يتعلق بموضوع هذه الاتفاقية. لا يجوز تعديل هذه الاتفاقية بأي شكل من الأشكال إلا عن طريق تعديل كتابي ينفذه كل طرف من أطراف هذه الاتفاقية.

وإثباتاً لما تقدم، قام الطرفان بتنفيذ اتفاقية المشروع المشترك هذه وتسليمها حسب الأصول اعتباراً من التاريخ المكتوب أعلاه أولاً.

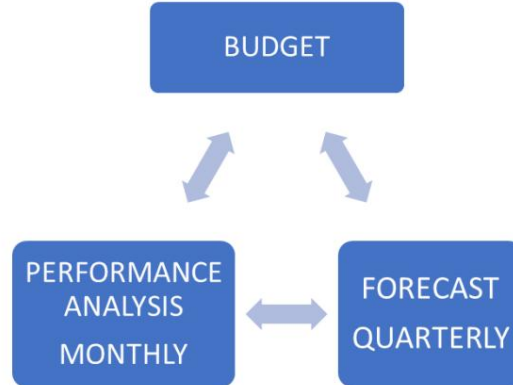
مجموعة أكتينوفيو الدولية

عملية اتفاقية العميل EXHBIT_A

CLIENT AGREEMENT PROCESS



الميزانية/خطة العمل والنموذج المالي المعرض-ب



• في بداية العام، سيتم إجراء مراجعة أعمال العميل وسيتم اعتماد الميزانية السنوية من قبل المقاول/منسق الصندوق.

• سيقوم العميل بإعداد الميزانية السنوية والحصول على الموافقة عليها من إدارة المشاريع المحلية، AIG، وستكون دورة التوقعات على أساس ربع سنوي، مع تسليط الضوء على الإجراءات التصحيحية لسد الفجوة بين الميزانية والتوقعات.

• الخطة المرفقة.

ولكن بمجرد الموافقة على الميزانية، لن يتم إجراء أي تغيير
 • سيبدأ السداد بعد سنة واحدة من فترة السماح ويتم السداد خلال عشر سنوات كما هو موضح في

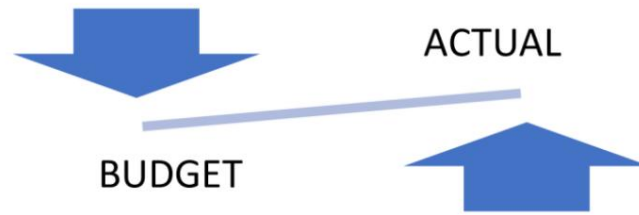
• يجب تضمين خطة العمل والميزانية العمومية وبيان الدخل والتدفق النقدي.

عرض خطة الصرف والسداد ج

سنة	المبلغ بالدولار الأمريكي
سنة 1	50,000,000 دولار
سنة 2	50,000,000 دولار
سنة 3	50,000,000\$
سنة 4	جمال
السداد من سنة 5 إلى سنة 16	أقساط متساوية بالإضافة إلى الفوائد

• لدى الطرف الأول خيار سداد 70 بالمائة من القرض المنصرف و
 تخصيص ثلاثين بالمائة من أسهم رأس المال لشركة Actenveo للأصول الحالية أو المستقبلية
 الأصول المكتسبة بالقرض المذكور .

عرض تحليل الأداء-



• سيتم إجراء تحليل الأداء على أساس شهري بما في ذلك رصد الموائيق المالية
• سيقوم كل عميل بإعداد تقرير الإدارة بطريقة موحدة. • ستعطي هذه التقارير نظرة ثاقبة على الأداء التشغيلي

• الأداء غير التشغيلي

• التحديات المحلية/التنظيمية/الضريبية

• نظرة عميقة على الميزانيات الفعلية مقابل نفقات الإيرادات والتعهدات

معرض التعهدات المالية_هـ

تساعد الموائيق المالية العميل على مراقبة الصحة المالية واتخاذ الإجراءات التصحيحية إذا لزم الأمر. إذا فشل العميل في الوفاء بتعهد مالي، فقد يكون للمقاول الحق في تسريع الصندوق، أو المطالبة بالسداد، أو اتخاذ إجراءات أخرى لحماية مصالحه.

1.نسبة تغطية خدمة الديون (DSCR): تقيس نسبة تغطية خدمة الديون قدرة الشركة على توليد تدفق نقدي كافٍ لتغطية التزامات ديونها. غالبًا ما يطلب منظم الصندوق الرئيسي حدًا أدنى من DSCR لضمان قدرة الشركة على سداد مدفوعات أموالها بشكل مريح. على سبيل المثال، قد يطلب منظم الصندوق حدًا أدنى من DSCR قدره 1.25، مما يعني أنه يجب على الشركة توليد 1.25 ضعف التدفق النقدي اللازم لتغطية مدفوعات ديونها.

2.نسبة القروض إلى القيمة (LTV): تُستخدم هذه النسبة بشكل شائع في التمويل العقاري. ويقارن المبلغ الممول بالقيمة المقدرة للعقار. يجوز لمنظم الصندوق تحديد حد أقصى للقيمة الدائمة (LTV) للحد من تعرضه والتأكد من أن الشركة لديها حقوق ملكية كافية في العقار الممول.

3.النسبة الحالية: تقارن النسبة الحالية الأصول المتداولة للشركة (مثل النقد والمخزون والحسابات المدينة) بالتزاماتها المتداولة (مثل الحسابات الدائنة والديون قصيرة الأجل). قد يطلب منظم الصندوق حدًا أدنى من النسبة الحالية للتأكد من أن الشركة لديها سيولة كافية قصيرة الأجل لتغطية التزاماتها.

4.نسبة تغطية الرسوم الثابتة: تقيس هذه النسبة قدرة الشركة على تغطية نفقاتها الثابتة، مثل مدفوعات الرسوم الإدارية والتزامات الإيجار. يجوز لمنظم الصندوق تحديد حد أدنى لنسبة تغطية الرسوم الثابتة لضمان قدرة الشركة على الوفاء بهذه الالتزامات.

5.حدود النفقات الرأسمالية: قد يفرض منظم الصندوق قيودًا على مبلغ النفقات الرأسمالية التي يمكن للشركة القيام بها دون الحصول على موافقة إضافية. ويساعد ذلك في التحكم في إنفاق الشركة ويضمن بقاءها مستقرة ماليًا.

6.متطلبات رأس المال العامل: قد يضع منظم الصندوق أهدافًا محددة لرأس المال العامل، وهو الفرق بين الأصول المتداولة والالتزامات المتداولة. قد يطلب منظم الصندوق من الشركة الحفاظ على مستوى معين من رأس المال العامل لضمان تلبية احتياجاتها التشغيلية المستمرة.

ل.

7.صيانة التدفق النقدي: قد يطلب منظم الصندوق من العميل الحفاظ على مستوى معين من التدفق النقدي لضمان قدرة الشركة على تغطية نفقات التشغيل والمدفوعات الأخرى.

8.مدفوعات الدين إلى الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والإطفاء (EBITDA)

تقيس نسبة صافي الدين إلى الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والإطفاء (EBITDA) الرافعة المالية وقدرة الشركة على سداد ديونها

• الحد الأدنى من القيمة الصافية

• الحد الأدنى من الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك (الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والإطفاء)

• الحد الأقصى لنسبة الرافعة المالية

• الحد الأقصى لنسبة الدين إلى حقوق الملكية



• الحد الأدنى من متطلبات السيولة • نسبة تغطية الفائدة • الحد الأقصى للالتزامات المحتملة • الحد الأدنى لمساهمة حقوق الملكية • الحفاظ على نسب مالية معينة (على سبيل المثال، هامش الربح الإجمالي، هامش التشغيل) • القيود على أرباح الأسهم أو التوزيعات على المساهمين

• القيود المفروضة على القروض الجديدة أو إصدار الديون الإضافية • القيود المفروضة على عمليات الدمج أو الاستحواذ أو غيرها من المعاملات الرئيسية • الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها ومعايير التقارير المالية

ورقة معلومات العميل - EXHIBIT_F

الاتجاهات: يجب إكمال هذه الوثيقة بالكامل. إذا لم يكن هناك بند ذو صلة، فقم بإدراج المصطلح: "غير متاح" (غير قابل للتطبيق).

المعلومات الشخصية للعميل / المستثمر / معلومات جواز السفر

الاسم الكامل:	
جنس:	
تاريخ الميلاد:	
بلد المواطنة:	
اللغات التي يجيدها:	
رقم جواز السفر:	
تاريخ المسألة:	
تاريخ الانتهاء:	
عنوان الشارع:	
مدينة:	
ولاية:	
دولة:	
رمز بريدي:	
رقم هاتف	
رقم الفاكس:	
رقم الهاتف المحمول:	
عنوان البريد الإلكتروني:	

اللغات / مترجم	
هل يتكلم الموقع اللغة الانجليزية؟	
إذا كانت الإجابة لا، اسم المترجم:	
هاتف المترجم رقم:	
عنوان البريد الإلكتروني للمترجم:	
معلومات البنك (الشركات)	
اسم البنك:	
عنوان الشارع:	
مدينة:	
ولاية:	
دولة:	
رمز بريدي:	
إسم الحساب:	
رقم حساب:	
كود الفرز رقم ABA:	
رمز السرعة:	
توقيع الحساب (1):	
توقيع الحساب (2):	
	اسم موظف البنك رقم 1:
	اسم موظف البنك رقم 2:
	رقم هاتف:
	رقم الفاكس:
ملخص المشروع - طبيعة العمل (إن وجدت)	

المشروع الشمولي (سيتم تسميته لاحقاً) كما هو موضح في المرفق والجدوى.	
استثمار	
الأموال/الأصول المتاحة لهذا الغرض عملية:	
تاريخ الأصول الملكية: إرفاق الإضافة الصفحة إذا لزم الأمر.	
نوع العملة:	
أصل الأموال:	
هل هذه الأموال مجانية وواضحة؟ لجميع الامتيازات والأعباء ومصالح الطرف الثالث:	

أنا (اسم العميل)، أقسم بموجب هذا أن المعلومات المقدمة هنا دقيقة وصحيحة اعتبارًا من هذا التاريخ: 21 يونيو 2024

إمضاء: _____

الاسم الكامل: (اسم العميل)

العنوان: (إدراج)

الجنسية: (إدراج)

رقم جواز السفر: (أدخل)

تاريخ الإصدار: (أدخل)

تاريخ انتهاء الصلاحية: (أدخل)

المرفقات: نسخة ملونة من جواز السفر من العميل / المستثمر