

Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Directie Bestuurlijke en Juridische Zaken

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.rijksoverheid.nl

Ons kenmerk

2018-0000004755

Uw brief (kenmerk)

Bijlagen

1. Relevante Wob-artikelen
2. Inventarislijst
3. Documenten

Datum 12 januari 2018

Betreft Eerste deelbesluit op uw Wob-verzoek inzake exportkredietverzekeringen voor projecten in Mozambique

Geachte

Bij brief van 31 juli 2017, door mij ontvangen op 1 augustus 2017, hebt u bij mijn ministerie een verzoek ingediend als bedoeld in artikel 3, eerste lid, van de Wet openbaarheid van bestuur (hierna: Wob). Uw verzoek heeft, kort gezegd, betrekking op documenten inzake aanvragen voor exportkredietverzekeringen voor projecten in Mozambique, over de periode van 1 januari 2010 tot en met 30 juli 2017.

U verzocht in eerste instantie om documenten en/of kopieën van documenten bij of onder mijn ministerie, inzake correspondentie door of namens Atradius Dutch State Business (hierna: ADSB) betreffende aanvragen en lopende projecten voor exportkredietverzekeringen voor projecten in Mozambique, over de periode van 1 januari 2010 tot 31 juli 2017.

De ontvangst van uw verzoek is u schriftelijk bevestigd bij brief van 21 augustus 2017. Bij dezelfde brief is tevens de beslistermijn met vier weken verdaagd.

In de brief van 25 september 2017 is aan u medegedeeld dat de beslistermijn is opgeschort, vanwege het vragen van zienswijzen aan derden.

Vervolgens bent u uitgenodigd om tijdens een concretiseringgesprek uw verzoek nader af te bakenen. Dit concretiseringgesprek heeft op 10 november 2017 op mijn ministerie plaatsgevonden. Tijdens dit overleg is aangegeven hoe doorgaans een aanvraag voor een exportkredietverzekering wordt behandeld en welke documenten daarbij worden gegenereerd. Afhankelijk van het project kan het daarbij gaan om enkele tientallen tot vele duizenden documenten. Niettemin heeft u aangegeven uw verzoek vooralsnog niet nader in te perken. Daarop is afgesproken met deelbesluiten te werken aan de hand van een lijst met projecten die onder het bereik van uw verzoek vallen. Die lijst heeft u inmiddels ontvangen. Eerst zullen de minder omvangrijke projecten via deelbesluiten openbaar worden gemaakt. Aan de hand van die eerste deelbesluiten zult u aangeven of u de omvang van uw verzoek alsnog wilt bijstellen. Hierbij doe ik u het eerste deelbesluit toekomen.

Wettelijk kader

Uw verzoek valt onder de reikwijdte van de Wob. Voor de relevante Wob-artikelen verwijs ik u naar bijlage 1.

**Directie Bestuurlijke en
Juridische Zaken**

Ons kenmerk
2018-0000004755

Inventarisatie documenten

Op basis van uw verzoek zijn in het eerste deelbesluit in totaal 44 documenten aangetroffen. Deze documenten zijn opgenomen in een inventarislijst, die als bijlage 2 bij dit besluit is gevoegd. In dit besluit wordt verwezen naar de corresponderende nummers uit de inventarislijst, zodat per document duidelijk is wat is besloten.

Zienschijzen

U bent er over geïnformeerd dat er derdebelaanghebbenden zijn bij de openbaarmaking van diverse documenten en dat deze in de gelegenheid zijn gesteld hierover een zienschijze te geven. De zienschijze van de derdebelaanghebbenden heb ik in mijn belangenafweging meegenomen.

Besluit

Ik heb besloten de documenten met nummers 1-10, 14-16, 18-30, 32-36 en 38-44 (deels) openbaar te maken. Voor de motivering verwijs ik naar het onderdeel "overwegingen" van dit besluit. De documenten nummers 7, 10, 11, 12, 13, 16, 17 en 18 zijn deels reeds openbaar. Voor zover deze documenten niet reeds openbaar zijn, heb ik besloten deze (deels) openbaar te maken. Voor zover ze reeds wel openbaar zijn, verstrek ik ze om die reden niet. Op de inventarislijst is de vindplaats van de reeds openbare informatie vermeld. Verder heb ik besloten om de documenten met nummers 31 en 37 niet openbaar te maken, aangezien de informatie in deze documenten terugkeert in de documenten nummers 33, 40 en 41. Zie hiertoe de inventarislijst.

Overigens behelzen de documenten nummers 1, 19 en 21, onder meer, een tweetal aanvraagformulieren en een rapportage van de bedrijfsresultaten van een betrokkene. Deze aanvraagformulieren en rapportage bestaan uit, nagenoeg, enkel bedrijfsgevoelige informatie, die in vertrouwelijkheid met mijn ministerie is gedeeld. Ik heb daarom besloten om deze aanvraagformulieren, met een beroep op artikel 10, eerste lid, aanhef en onder c en artikel 10, tweede lid, aanhef en onder b en g, van de Wob, in het geheel niet openbaar te maken. Om u tegemoet te komen, stuur ik u de originele (niet ingevulde) aanvraagformulieren toe, zodat u zich een beeld kunt vormen van het type informatie dat op deze formulieren wordt vermeld.

Overwegingen

Buiten het verzoek

Passages die buiten de reikwijdte van het verzoek vallen, omdat ze op andere onderwerpen zien dan exportkredietverzekeringen voor projecten in Mozambique in de periode van 1 januari 2010 tot 31 juli 2017, zijn gelakt. Dit betreft de correspondentie over andere dossiers. In de gelakte passages is opgemerkt dat het betreffende tekstdeel buiten de reikwijdte van het Wob-verzoek valt.

Bedrijfs- en fabricagegegevens

Artikel 10, eerste lid, aanhef en onder c, van de Wob bepaalt dat het verstrekken van informatie achterwege blijft voor zover dit bedrijfs- en fabricagegegevens betreft, die door natuurlijke personen of rechtspersonen vertrouwelijk aan de overheid zijn medegedeeld. Onder bedrijfsgegevens moet blijkens bestendige jurisprudentie worden verstaan: al die gegevens waaruit wetenswaardigheden kunnen worden afgelezen of afgeleid met betrekking tot de technische

bedrijfsvoering of het productieproces dan wel met betrekking tot de afzet van producten of de kring van afnemers of leveranciers.

Cijfers of gegevens die de financiële bedrijfsvoering en financiële stromen betreffen, worden eveneens als bedrijfs- en fabricagegegevens aangemerkt.

**Directie Bestuurlijke en
Juridische Zaken**

Ons kenmerk
2018-0000004755

Naast de eerdergenoemde aanvraagformulieren en rapportage in de documenten nummers 1, 19 en 21, staan ook in de documenten nummers 4, 5, 7, 14, 15, 19, 23, 27 en 38 bedrijfs- en fabricagegegevens, die vertrouwelijk zijn medegedeeld. Uit deze gegevens kunnen wetenswaardigheden worden afgeleid met betrekking tot de technische en financiële bedrijfsvoering, de afzet van producten en de kring van afnemers en leveranciers.

Het betreft onder andere informatie over de kring van afnemers en leveranciers, de gepleegde of te plegen investeringen en de daarmee corresponderende financieringsbehoefte, de samenwerkingsverbanden en gedetailleerde informatie over de uitvoering van een project door betrokkenen. Uit die informatie die in het kader van een exportkredietverzekeringaanvraag aan mij is overhandigd, kunnen bedrijfs- en fabricagegegevens worden afgeleid. Ik zal deze informatie dan ook niet openbaar maken. Waar van toepassing heb ik deze informatie weggelakt onder vermelding van: 10.1.c.

Ten aanzien van deze informatie heb ik eveneens toepassing gegevens aan de weigeringsgrond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder b, en artikel 10, tweede lid, aanhef en onder g, van de Wob. Zie hiertoe het bepaalde onder het kopje *'De economische of financiële belangen van de Staat, van andere publiekrechtelijke lichamen of de in artikel 1a, onder c en d, bedoelde bestuursorganen'* en onder het kopje *'Het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling'*.

De economische of financiële belangen van de Staat, van andere publiekrechtelijke lichamen of de in artikel 1a, onder c en d, bedoelde bestuursorganen

Op grond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder b, van de Wob blijft verstrekking van informatie achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen de economische of financiële belangen van - onder meer- de Staat. Naast de eerdergenoemde documenten nummers 1, 19 en 21, behelzen ook de documenten nummers 1, 4, 5, 7, 14, 15, 19, 21, 23, 27, 32, 33 en 38 passages, waarbij het financiële belang van de Staat in het geding is. Ik ben van oordeel dat dit belang in onderhavig geval zwaarder moet wegen dan het belang van openbaarheid.

Deze documenten bevatten, onder meer, (financiële) gegevens over de exporteur en de exportkredietverzekeringnemer, de kring van afnemers en leveranciers, de gepleegde of te plegen investeringen en de daarmee samenhangende financieringsbehoefte van betrokkenen en de afwegingen van mijn ministerie als exportkredietverzekeringgever omtrent de mogelijke verstrekking van een exportkredietverzekering. Openbaarmaking van deze informatie zou derhalve inzage verschaffen in de (bedrijfs)vertrouwelijke informatie van betrokkenen. Hiermee zou het vertrouwen van derden in mijn ministerie als exportkredietverzekeringgever kunnen worden aangetast en daarmee ook de financiële belangen van de Staat worden geschaad. Waar van toepassing heb ik deze informatie onleesbaar gemaakt onder vermelding van 10.2.b.

Ten aanzien van deze informatie heb ik eveneens toepassing gegeven aan de weigeringsgrond van artikel 10, eerste lid, aanhef en onder c, en artikel 10, tweede lid, aanhef en onder g, van de Wob. Zie hiertoe het bepaalde onder het kopje '*Bedrijfs- en fabricagegegevens*' en het kopje '*Het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling*'.

**Directie Bestuurlijke en
Juridische Zaken**

Ons kenmerk
2018-0000004755

De eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer

Op grond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder e, van de Wob blijft verstrekking van informatie achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen het belang dat de persoonlijke levenssfeer wordt geëerbiedigd. In de openbaar te maken documenten staan persoonsgegevens die aan de persoonlijke levenssfeer van betrokkenen raken. Dit betreft, onder meer, persoonsnamen, telefoonnummers, e-mailadressen en handtekeningen van betrokkenen. Ik ben van oordeel dat ten aanzien van deze gegevens het belang dat de persoonlijke levenssfeer wordt geëerbiedigd, zwaarder moet wegen dan het belang van openbaarheid. Deze gegevens heb ik dan ook verwijderd uit de openbaar te maken documenten. Waar van toepassing, is hierbij verwezen naar de weigeringsgrond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder e, van de Wob.

Voor zover het de namen van ambtenaren betreft is hierbij het volgende van belang. Weliswaar kan, waar het gaat om beroepshalve functioneren van ambtenaren, slechts in beperkte mate een beroep worden gedaan op het belang van eerbiediging van hun persoonlijke levenssfeer. Dit ligt anders indien het betreft het openbaar maken van namen van de ambtenaren. Namen zijn immers persoonsgegevens en het belang van eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer kan zich tegen het openbaar maken daarvan verzetten. Daarbij speelt een rol dat het hier niet gaat om het opgeven van een naam aan een individuele burger die met een ambtenaar in contact treedt, maar om openbaarmaking van de naam in de zin van de Wob. Openbaarmaking betekent dan openbaarmaking voor iedereen.

Het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling

Op grond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder g, van de Wob blijft verstrekking van informatie achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen het belang van het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling van bij de aangelegenheid betrokken natuurlijke personen of rechtspersonen dan wel van derden.

Behalve de eerdergenoemde aanvraagformulieren en rapportage uit de documenten nummers 1, 19 en 21, behelzen de documenten nummers 4, 5, 7, 14, 15, 19, 23, 27, 29, 30, 32, 33 en 38 informatie, die tot onevenredige benadeling van de Staat en/of derde betrokkenen zou kunnen leiden. Dit betreft, onder meer, bedrijfsgegevens die in vertrouwelijkheid aan mijn ministerie zijn verstrekt en de afwegingen van mijn ministerie als exportkredietverzekeringgever omtrent de mogelijke verstrekking van een exportkredietverzekering. Openbaarmaking van deze gegevens zou het vertrouwen, zowel van betrokkenen als van derden, in de vertrouwelijke omgang met bedrijfsgevoelige informatie door mijn ministerie kunnen ondermijnen. Hiermee zouden de economische en financiële belangen van zowel de Staat als van derden onevenredig kunnen worden benadeeld. Waar van toepassing heb ik deze informatie weggelakt onder vermelding van: 10.2.g.

Ten aanzien van deze informatie heb ik eveneens toepassing gegevens aan de weigeringsgrond van artikel 10, eerste lid, aanhef en onder c en artikel 10, tweede lid, aanhef en onder b, van de Wob. Zie hiertoe het bepaalde onder het kopje *'Bedrijfs- en fabricagegegevens'* en het kopje *'De economische of financiële belangen van de Staat, van andere publiekrechtelijke lichamen of de in artikel 1a, onder c en d, bedoelde bestuursorganen'*.

**Directie Bestuurlijke en
Juridische Zaken**

Ons kenmerk
2018-0000004755

Overigens, bevat het document nummer 39 informatie over derden die niet bij onderhavige aanvraag betrokken waren en waarop de documenten verder ook geen betrekking hebben. Deze derden hebben, op verzoek van mijn ministerie, hun ervaringen met betrekking tot de samenwerking met een specifieke bank in vertrouwelijkheid met mij gedeeld. Openbaarmaking van deze informatie zou de samenwerking met deze derden in de toekomst kunnen belemmeren en daarmee mijn ministerie onevenredig benadelen. Waar van toepassing heb ik de namen van deze derden onleesbaar gemaakt, onder vermelding van 10.2.g.

Persoonlijke beleidsopvattingen in een stuk voor intern beraad

Artikel 11, eerste lid, van de Wob bepaalt dat in geval van een verzoek om informatie uit documenten, opgesteld ten behoeve van intern beraad, geen informatie wordt verstrekt over daarin opgenomen persoonlijke beleidsopvattingen.

Uit de wetsgeschiedenis blijkt dat onder het begrip "documenten opgesteld ten behoeve van intern beraad" onder meer moet worden begrepen: nota's van ambtenaren en hun politieke en ambtelijk leidinggevenden, correspondentie tussen de onderdelen van een ministerie en tussen ministeries onderling, concepten van stukken, agenda's, notulen, samenvattingen en conclusies van interne besprekingen en rapporten van ambtelijke adviescommissies. Ten aanzien van deze stukken moet uitdrukkelijk blijken dat zij bedoeld zijn als stukken voor intern beraad, of men moet deze bedoeling redelijkerwijs kunnen vermoeden. Deze beperking op de informatieverplichting is in de Wob opgenomen omdat een ongehinderde bijdrage van ambtenaren en van hen die van buiten bij het intern beraad zijn betrokken bij de beleidsvorming en -voorbereiding gewaarborgd moet zijn. Zij moeten in alle openhartigheid onderling en met bewindspersonen kunnen communiceren. Staatsrechtelijk zijn slechts de standpunten die het bestuursorgaan voor zijn rekening wil nemen relevant.

Onder persoonlijke beleidsopvattingen worden verstaan: meningen, opinies, commentaren, voorstellen, conclusies met de daartoe aangevoerde argumenten.

De documenten met nummers 5, 6, 18, 26, 27 en 32 bevatten passages die zijn opgesteld ten behoeve van intern beraad. Dit betreft de interne communicatie inzake een exportkredietverzekeringaanvraag. Deze persoonlijke beleidsopvattingen heb ik onleesbaar gemaakt onder vermelding van: 11.1.

Op grond van artikel 11, tweede lid, van de Wob kan ik besluiten informatie te geven over persoonlijke beleidsopvattingen, indien ik dat in het belang acht van een goede en democratische bestuursvoering. Deze informatie wordt dan gegeven in niet tot personen herleidbare vorm, tenzij degenen die deze opvattingen hebben geuit of zich erachter hebben gesteld, ermee hebben ingestemd dat de informatie wel herleidbaar is tot hen. Gelet op de aard en de inhoud van de informatie acht ik in het onderhavige geval een dergelijk belang niet aanwezig.

Daarbij acht ik het niet in het belang van een goede en democratische bestuursvoering indien de standpunten van ambtenaren zelfstandig worden betrokken in de publieke discussie. Ik zie dan ook geen aanleiding om met toepassing van artikel 11, tweede lid, van de Wob in niet tot personen herleidbare vorm informatie te verstrekken over deze persoonlijke beleidsopvattingen.

**Directie Bestuurlijke en
Juridische Zaken**

Ons kenmerk
2018-0000004755

Wijze van openbaarmaking

De documenten treft u bij dit besluit in kopie aan.

Afschrift aan belanghebbenden

Een afschrift van dit besluit zend ik aan belanghebbenden.

Plaatsing op internet

De stukken die met een geanonimiseerde versie van dit besluit voor een ieder openbaar worden, zullen op www.rijksoverheid.nl worden geplaatst.

Hoogachtend,

DE MINISTER VAN FINANCIEN,
namens deze,

Hoofd Juridische Zaken

Deze brief is een besluit in de zin van de Algemene wet bestuursrecht.

Op grond van die wet kunt u tegen dit besluit binnen zes weken na de dag waarop dit besluit aan u is verzonden een bezwaarschrift indienen.

Het bezwaarschrift moet worden gericht aan de minister van Financiën, ter attentie van de directie Bestuurlijke en Juridische Zaken, Postbus 20201, 2500 EE Den Haag.

Het bezwaarschrift dient te worden ondertekend en dient ten minste het volgende te bevatten:

- a. naam en adres van de indiener;
- b. de dagtekening;
- c. een omschrijving van het besluit waartegen het bezwaar zich richt;
- d. een opgave van de redenen waarom u zich met het besluit niet kunt verenigen.

Bijlage 1 – Relevante artikelen uit de Wob

**Directie Bestuurlijke en
Juridische Zaken**

Artikel 1

In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

Ons kenmerk
2018-0000004755

- a. document: een bij een bestuursorgaan berustend schriftelijk stuk of ander materiaal dat gegevens bevat;
- b. bestuurlijke aangelegenheid: een aangelegenheid die betrekking heeft op beleid van een bestuursorgaan, daaronder begrepen de voorbereiding en de uitvoering ervan;
- c. intern beraad: het beraad over een bestuurlijke aangelegenheid binnen een bestuursorgaan, dan wel binnen een kring van bestuursorganen in het kader van de gezamenlijke verantwoordelijkheid voor een bestuurlijke aangelegenheid;
- d. niet-ambtelijke adviescommissie: een van overheidswege ingestelde instantie, met als taak het adviseren van een of meer bestuursorganen en waarvan geen ambtenaren lid zijn, die het bestuursorgaan waaronder zij ressorteren adviseren over de onderwerpen die aan de instantie zijn voorgelegd. Ambtenaren, die secretaris of adviserend lid zijn van een adviesinstantie, worden voor de toepassing van deze bepaling niet als leden daarvan beschouwd;
- e. ambtelijke of gemengd samengestelde adviescommissie: een instantie, met als taak het adviseren van één of meer bestuursorganen, die geheel of gedeeltelijk is samengesteld uit ambtenaren, tot wier functie behoort het adviseren van het bestuursorgaan waaronder zij ressorteren over de onderwerpen die aan de instantie zijn voorgelegd;
- f. persoonlijke beleidsopvatting: een opvatting, voorstel, aanbeveling of conclusie van een of meer personen over een bestuurlijke aangelegenheid en de daartoe door hen aangevoerde argumenten;
- g. milieu-informatie: hetgeen daaronder wordt verstaan in artikel 19.1a van de Wet milieubeheer;
- h. hergebruik: het gebruik van informatie die openbaar is op grond van deze of een andere wet en die is neergelegd in documenten berustend bij een overheidsorgaan, voor andere doeleinden dan het oorspronkelijke doel binnen de publieke taak waarvoor de informatie is geproduceerd;
- i. overheidsorgaan:
 - 1°. een orgaan van een rechtspersoon die krachtens publiekrecht is ingesteld, of
 - 2°. een ander persoon of college, met enig openbaar gezag bekleed.

Artikel 6

1. Het bestuursorgaan beslist op het verzoek om informatie zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk binnen vier weken gerekend vanaf de dag na die waarop het verzoek is ontvangen.
2. Het bestuursorgaan kan de beslissing voor ten hoogste vier weken verdagen. Van de verdaging wordt voor de afloop van de eerste termijn schriftelijk gemotiveerd mededeling gedaan aan de verzoeker.
3. Onverminderd artikel 4:15 van de Algemene wet bestuursrecht wordt de termijn voor het geven van een beschikking opgeschort gerekend vanaf de dag na die waarop het bestuursorgaan de verzoeker mededeelt dat toepassing is gegeven aan artikel 4:8 van de Algemene wet bestuursrecht, tot de dag waarop door de belanghebbende of belanghebbenden een zienswijze naar voren is gebracht of de

daarvoor gestelde termijn ongebruikt is verstreken.

4. Indien de opschorting, bedoeld in het derde lid, eindigt, doet het bestuursorgaan daarvan zo spoedig mogelijk mededeling aan de verzoeker, onder vermelding van de termijn binnen welke de beschikking alsnog moet worden gegeven.

5. Indien het bestuursorgaan heeft besloten informatie te verstrekken, wordt de informatie verstrekt tegelijk met de bekendmaking van het besluit, tenzij naar verwachting een belanghebbende bezwaar daar tegen heeft, in welk geval de informatie niet eerder wordt verstrekt dan twee weken nadat de beslissing is bekendgemaakt.

6. Voor zover het verzoek betrekking heeft op het verstrekken van milieu-informatie:

- a. bedraagt de uiterste beslistermijn in afwijking van het eerste lid twee weken indien het bestuursorgaan voornemens is de milieu-informatie te verstrekken terwijl naar verwachting een belanghebbende daar bezwaar tegen heeft;
- b. kan de beslissing slechts worden verdaagd op grond van het tweede lid, indien de omvang of de gecompliceerdheid van de milieu-informatie een verlenging rechtvaardigt;
- c. zijn het derde en vierde lid niet van toepassing.

Artikel 10

1. Het verstrekken van informatie ingevolge deze wet blijft achterwege voor zover dit:

- a. de eenheid van de Kroon in gevaar zou kunnen brengen;
- b. de veiligheid van de Staat zou kunnen schaden;
- c. bedrijfs- en fabricagegegevens betreft, die door natuurlijke personen of rechtspersonen vertrouwelijk aan de overheid zijn meegedeeld;
- d. persoonsgegevens betreft als bedoeld in paragraaf 2 van hoofdstuk 2 van de Wet bescherming persoonsgegevens, tenzij de verstrekking kennelijk geen inbreuk op de persoonlijke levenssfeer maakt.

2. Het verstrekken van informatie ingevolge deze wet blijft eveneens achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen de volgende belangen:

- a. de betrekkingen van Nederland met andere staten en met internationale organisaties;
- b. de economische of financiële belangen van de Staat, de andere publiekrechtelijke lichamen of de in artikel 1a, onder c en d, bedoelde bestuursorganen;
- c. de opsporing en vervolging van strafbare feiten;
- d. inspectie, controle en toezicht door bestuursorganen;
- e. de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer;
- f. het belang, dat de geadresseerde erbij heeft als eerste kennis te kunnen nemen van de informatie;
- g. het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling van bij de aangelegenheid betrokken natuurlijke personen of rechtspersonen dan wel van derden.

3. Het tweede lid, aanhef en onder e, is niet van toepassing voorzover de betrokken persoon heeft ingestemd met openbaarmaking.

4. Het eerste lid, aanhef en onder c en d, het tweede lid, aanhef en onder e, en het zevende lid, aanhef en onder a, zijn niet van toepassing voorzover het milieu-informatie betreft die betrekking heeft op emissies in het milieu. Voorts blijft in

afwijking van het eerste lid, aanhef en onder c, het verstrekken van milieu-informatie uitsluitend achterwege voorzover het belang van openbaarmaking niet opweegt tegen het daar genoemde belang.

5. Het tweede lid, aanhef en onder b, is van toepassing op het verstrekken van milieu-informatie voor zover deze handelingen betreft met een vertrouwelijk karakter.

6. Het tweede lid, aanhef en onder g, is niet van toepassing op het verstrekken van milieu-informatie.

7. Het verstrekken van milieu-informatie ingevolge deze wet blijft eveneens achterwege voorzover het belang daarvan niet opweegt tegen de volgende belangen:

- a. de bescherming van het milieu waarop deze informatie betrekking heeft;
- b. de beveiliging van bedrijven en het voorkomen van sabotage.

8. Voorzover het vierde lid, eerste volzin, niet van toepassing is, wordt bij het toepassen van het eerste, tweede en zevende lid op milieu-informatie in aanmerking genomen of deze informatie betrekking heeft op emissies in het milieu.

**Directie Bestuurlijke en
Juridische Zaken**

Ons kenmerk
2018-0000004755

10.2.E

From: 10.2.E @simed.com]
Sent: donderdag 8 juli 2010 16:23
To: 10.2.E
Subject: FW: Mozambique - Tete
Attachments: 100708 Atradius DSB aanvraag.pdf

Beste 10.2.E

Gezien 10.2.E niet aanwezig is, geef ik heb in jouw vertrouwde handen.

Mvg

10.2.E

From: 10.2.E
Sent: donderdag 8 juli 2010 16:20
To: 10.2.E
Subject: Mozambique - Tete

Beste 10.2.E,

Zie bijgevoegd een aanvraag voor ons project in Mozambique. Gezien de "Africa" positie nog niet is ingevuld, stuur ik hem aan jouw. Graag willen wij deze aanvraag indienen onder de SIF regeling die voor Mozambique beschikbaar is.

Met vriendelijke groet,

=====
Simed International B.V.

10.2.E

Tel. 10.2.E
Mob:
Fax:

Middenwetering 1, 3543 AR Utrecht, the Netherlands

<mailto:10.2.E@simed.com>
<http://www.nl.simed.com>

=====
The information contained in this communication is confidential and may be legally privileged. It is intended solely for the use of the individual or entity to whom it is addressed and others authorized to receive it. If you are not the intended recipient you are hereby (a) notified that any disclosure, copying, distribution or taking any action with respect to the content of this information is strictly prohibited and may be unlawful, and (b) kindly requested to inform the sender immediately and destroy any copies.

Aanvraag levering kapitaalgoederen en diensten

Raadpleeg bij de beantwoording van de vragen eerst de toelichting aan het eind van dit formulier

Andere aanvraagformulieren zijn te vinden op:

www.atradius.nl/dutchstatebusiness

(Gebruik het juiste aanvraagformulier voor uw transactie)

De behandeling van uw aanvraag door Atradius:

1. Nadat wij uw aanvraag hebben ontvangen, zenden wij u een ontvangstbevestiging.
2. Als er geen of onvoldoende financiële informatie over uw debiteur bij Atradius aanwezig is, zullen wij informatie gaan inwinnen. Wij vragen u de reeds beschikbare financiële informatie over uw debiteur mee te sturen met dit aanvraagformulier.
3. Wij vragen u zo uitvoerig mogelijke financiële informatie over uw onderneming of garant voor regresverplichtingen mee te sturen met dit aanvraagformulier, inclusief jaarverslagen met toelichting van de afgelopen drie jaren.
- 4 a. Bij een contractprijs van meer dan EUR 10 miljoen verzoeken wij u de vragen 10g t/m 10t volledig te beantwoorden en gevraagde bijlagen bij te voegen. In enkele gevallen zullen wij u verzoeken deze vragen ook te beantwoorden als de contractprijs minder dan EUR 10 miljoen bedraagt.
- 4 b. U hoeft deze vragen niet te beantwoorden, indien er sprake is van een van de volgende gevallen:
 - de transactie / het project betreft defensie dan wel de vliegtuigindustrie;
 - voor de levering is een aanvraag ingediend in het kader van Nederlandse hulpfinanciering. In het geval dat deze aanvraag wordt afgewezen, dient u deze vragen alsnog te beantwoorden.In alle andere gevallen dient u deze vragen wel te beantwoorden.
5. Zodra wij de beschikking hebben over de benodigde gegevens*, kunnen wij uw aanvraag behandelen.
*Zie punt 2, 3, 4a en 4b.
6. Gedurende de duur van de behandeling van uw aanvraag wordt u regelmatig door ons op de hoogte gehouden van de stand van zaken.
7. Aan de behandeling van uw aanvraag zijn voor u de volgende kosten verbonden (eventuele wijzigingen voorbehouden):
 - Bijdrage kosten informatie-inwinning : maximaal € 120,-.
 - Provisie afgifte dekkingstoezegging : 0,05% van de maximum schadevergoeding, met een minimum van € 150,- en een maximum van € 1500,-.
 - Kosten afgifte polis : 0,5% van de maximum schadevergoeding, met een minimum van € 150,- en een maximum van € 3000,-.



1. De aanvrager

a. Naam aanvrager, zoals ingeschreven in het handelsregister:
Simed International B.V.

b. Adres (inclusief postcode):
Middenwetering 1, 3543 AR, Utrecht,

c. Postadres (postbusnummer en postcode):
P.O. Box 9486

d. Bankgironummer en naam bank:
55.51.37.139 ABN AMRO Bank N.V.

e. Concern waarvan aanvrager deel uitmaakt:
Simed Health Care Group B.V.

f. Naam en functie contactpersoon bij aanvrager:
10.2.E - Project Finance Manager

Telefoon:

10.2.E

Telefax:

10.2.E

Email:

10.2.e

@simed.co
m

g. Naam en adres van assurantietussenpersoon:
(Indien betrokken)
N.v.t.



10.1.c/10.2.b/10.2.g



10.1.c/10.2.b/10.2.g



10.1.c/10.2.b/10.2.g



10.1.c/10.2.b/10.2.g



10.1.c/10.2.b/10.2.g



10.1.c/10.2.b/10.2.g

10.1.c/10.2.b/10.2.g

10.1.c/10.2.b/10.2.g

10.1.c/10.2.b/10.2.g



10.1.c/10.2.b/10.2.g

10.1.c/10.2.b/10.2.g

III Milieu- en sociale aspecten

Voor de beantwoording van onderstaande vragen dient u punt 4a en 4b op de eerste pagina van het aanvraagformulier door te lezen om vast te stellen of u onderstaande vragen dient in te vullen. In het geval dat de contractprijs minder dan EUR 10 miljoen bedraagt, maar het wel een gevoelige sector* betreft en de transactie of het project* waar de transactie deel van uitmaakt zich in een gevoelig gebied* bevindt, verzoeken wij u deze vragen toch in te vullen (*zie toelichting vraag 4a en 10j). Zo niet, zie vraag 11.

- g. Nauwkeurig adres, plaats en omschrijving van de locatie waar de goederen/diensten worden ge-/verbruikt of het werk wordt uitgevoerd:
(Gaarne een gedetailleerde kaart bijvoegen)



h. Wat is de aard van het bestemmingsgebied van de goederen/diensten dan wel de locatie van de werkzaamheden?

- | | |
|-------------------|--------------------------|
| Stedelijk | ☐ |
| Industrieel | ☐ |
| Agrarisch | ☐ |
| Onbebouwd | ☐ |
| Anders, te weten: | ☐ |

i. Aan welke sector levert u?

- | | |
|---|--------------------------|
| Mijnbouw, olie- en gasexploratie | ☐ |
| IJzer- en staalindustrie | ☐ |
| (Petro-)chemische industrie | ☐ |
| Energieproductie en -distributie | ☐ |
| Landwinning en baggerwerken | ☐ |
| Dammen en bijbehorende hydro-elektrische installaties | ☐ |
| Overige infrastructuur en civiele werken | ☐ |
| Grootschalige land- of tuinbouw | ☐ |
| Overige sectoren (b.v. industrieterrein), te weten: | ☐ |



- j. Wat voor gevoelige gebieden ondervinden mogelijk nadelige milieu- en sociale effecten van het ge-/verbruik van de te leveren goederen/diensten of het werk dat zal worden uitgevoerd?

(Meerdere antwoorden zijn mogelijk)

	gebied levering	effectgebieden
Halfdroge gebieden of woestijnen	☐	☐
Tropisch of subtropisch regenwoud	☐	☐
Rivierdelta's, kustgebieden, mangroven of koraalriffen	☐	☐
Nationale parken	☐	☐
In gebieden op de Wereld Erfgoed Lijst / Lijst van Wereld Biosfeer Reservaten	☐	☐
In de leefomgeving van zeldzame / bedreigde soorten	☐	☐
In gebieden met een zeer hoge bevolkingsdichtheid	☐	☐
In gebieden met archeologische waarde	☐	☐
In gebieden met inheemse bevolkingsgroepen	☐	☐
Overig, te weten:	☐	☐

Milieu- en sociaal effectrapport

- k. Is er voor uw transactie of project waaraan u levert, een effectrapport opgesteld van de milieu- en sociale gevolgen en bijbehorende preventieve maatregelen, bijv. een Environmental Impact Assessment, Environmental Impact Statement of een Social Impact Assessment?
(Zie toelichting 10k)
- ☐ Ja ☐ Nee
(Indien ja, dan dient u een in het Engels of Nederlands gesteld document bij te voegen)



- p. Werkt u binnen deze transactie/dit project conform geldende milieu- en sociale protocollen en/of managementsystemen (bv ISO 14001, VCA of OSHAS 18000)? Indien ja, gaarne toelichten. ☐ Ja ☐ Nee

- q. Aan welke standaarden voldoet de toegepaste techniek? Gaarne toelichten (b.v. Best Available Technique (BAT))

Milieu- en sociale wetgeving en normen

- r. Welke lokale en internationale milieu- en sociale wet- en regelgeving en/of normen zijn van toepassing op de transactie/het project? Gaarne toelichten, eventueel in een bijlage.
- s. Welke instantie controleert of de transactie/het project voldoet aan de toepassing zijnde wet- en regelgeving en/of normen. Gaarne toelichten, eventueel in een bijlage.
- t. Welke milieuvergunningen zijn verleend of zullen worden verleend? Geef de naam van de vergunning, de bevoegde instanties en datum van vergunningverlening.



l. Indien ja, wat is de status van het effectrapport of beoordeling:

- Wordt nu opgesteld

☐

- Conceptversie beschikbaar

☐

- Goedgekeurd door (naam instantie)
(datum)

☐

En is het effectrapport publiek?

☐ Ja

☐ Nee

(Indien nee kan dit de aanvraag
vertragen)

m. Is voor de transactie/ het project een managementplan
(ESMP) opgesteld met maatregelen om eventuele
negatieve milieu- en sociale effecten te beperken?
(Zie toelichting 10 m)

☐ Ja

☐ Nee

(Indien ja, dan dient u een in het
Engels of Nederlands gesteld
document bij te voegen)

n. Is er sprake van herhuisvesting in het gebied van levering
van de transactie/het project? Indien ja, gaarne toelichten.

☐ Ja

☐ Nee

o. Is voor zover u bekend bij de afnemer of in het project:
(zie toelichting 10o)

- sprake van kinderarbeid?

☐ Ja

☐ Nee

- sprake van gedwongen tewerkstelling?

☐ Ja

☐ Nee

- sprake van beperkingen van het recht op vereniging
en collectieve onderhandeling voor werknemers?

☐ Ja

☐ Nee

- sprake van discriminatie?

☐ Ja

☐ Nee

(Indien één van deze vragen met 'Ja' is beantwoord
a.u.b. nader toelichten)

10.1.c/10.2.b/10.2.g



10.1.c/10.2.b/10.2.g

12. Ondertekening

(Een onvolledige of niet juiste invulling van gegevens op het aanvraagformulier kan tot onnodige vertraging in de behandelingsduur van de aanvraag leiden en kan tot vernietiging van de Dekkingstoezegging of de Verzekeringsovereenkomst aanleiding geven. Zie toelichting)

Ondergetekende verklaart:

- dat de gestelde vragen juist en volledig zijn beantwoord en dat geen voor de beoordeling belangrijke omstandigheden zijn verzwegen;
- dat de door middel van dit aanvraagformulier verstrekte gegevens een juist en volledig beeld geven van de aan de onderhavige transactie verbonden betalingsrisico's zoals die hem op het tijdstip van het indienen van de aanvraag bekend zijn;
- dat hij feiten dan wel omstandigheden die hem na het indienen van de aanvraag bekend worden en die voor de beoordeling van de aanvraag van belang kunnen zijn, onverwijld schriftelijk aan Atradius zal mededelen;
(Zie toelichting)
- dat, indien de Nederlandse Staat bereid is een verzekeringsovereenkomst aan te gaan en de exportovereenkomst in werking is getreden, hij de polis hiervoor accepteert en de premie hiervoor betaalt;
- dat hij zich in verband met het verwerven en de uitvoering van de opdracht waarop deze aanvraag betrekking heeft te allen tijde zal onthouden van omkoping als bedoeld in vraag 10a. van het aanvraagformulier en de toelichting daarop, van het uitlokken van omkoping of medeplichtigheid daaraan;
- kennis te hebben genomen van de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en zich te zullen inspannen deze naar vermogen in zijn onderneming toe te passen;
(Zie toelichting)
- dat de door middel van dit formulier verstrekte gegevens een juist en volledig beeld geven van de aan de onderhavige transactie verbonden milieu- en sociale gevolgen, zoals die hem / haar op het tijdstip van het indienen van de aanvraag bekend zijn;
- dat hij feiten dan wel omstandigheden die hem / haar na het versturen van dit formulier bekend worden en die voor de beoordeling van de milieu- en sociale gevolgen van belang kunnen zijn, onverwijld schriftelijk aan Atradius zal mededelen.

Een onvolledige of niet juiste invulling van de gegevens op dit formulier kan tot onnodige vertraging in de behandelingsduur van de aanvraag leiden. Als blijkt dat u voor afgifte van de polis bekend was of behoorde te zijn met niet door u vermelde feiten dan wel omstandigheden die voor de beoordeling van belang konden zijn, kan dit leiden tot verval van recht op schadevergoeding of terugvordering van uitgekeerde schadevergoeding



Plaats : Utrecht
Datum : 7 Juli 2010
Naam : 10.2.E
Handtekening :

De functionaris die deze aanvraag ondertekent, dient bevoegd te zijn de aanvrager te verbinden tot tenminste de bedragen in de orde van grootte van het te verzekeren transactiebedrag.
Indien uw transactie wordt geclassificeerd als een categorie A-project, dan zal de projectinformatie en de informatie m.b.t. de milieu- en sociale gevolgen of een samenvatting daarvan ten minste 30 dagen voor afgifte van de polis publiekelijk toegankelijk worden gemaakt. Indien uw aanvraag tot een polis leidt zal Atradius een maand na afgifte van de polis enkele gegevens over uw in werking getreden transactie op haar internetsite publiceren.

Toelichting bij de vragen van het aanvraagformulier "Levering van Kapitaalgoederen/ Diensten"

De behandeling van uw aanvraag:	Indien bij de aanvraag voor een dekkingstoezegging van een exporteur duidelijk blijkt dat sprake zal zijn van een financiering door de afnemer en de financierende bank in dat stadium nog niet bekend is, kan er naast de dekkingstoezegging voor het fabricatie- en kredietrisico van de exporteurtransactie tevens een dekkingstoezegging voor de financiering worden afgegeven. Deze financieringsdekkingstoezegging zal aan de exporteur worden uitgereikt onder de tenaamstelling van Bank Y; Bank Y is de fictieve naam voor een nog nader te bepalen bank. Nadat de financierende bank voor de afnemer bekend is, dient de desbetreffende bank een aanvraag in te dienen voor de financiering. Na goedkeuring van deze aanvraag zal op grond van de dekkingstoezegging Bank Y bij inwerkingtreden van de leningsovereenkomst een polis aan de desbetreffende bank worden uitgereikt.
Vraag 2e en f:	U dient bij deze vragen ook te vermelden u bekende ervaringen die andere concernmaatschappijen hebben opgedaan met afnemer, respectievelijk uw eigen ervaringen of u bekende ervaringen van andere concernmaatschappijen met aan afnemer gelieerde ondernemingen
Vraag 3:	Een verzekeringsovereenkomst (polis) kan worden aangevraagd indien een overeenkomst met de afnemer in werking is getreden. Een overeenkomst kan getekend zijn, maar nog niet in werking getreden, omdat daarin bepaalde opschortende voorwaarden zijn opgenomen. Zijn deze er niet, dan kan in zijn algemeenheid gesteld worden dat de overeenkomst door ondertekening in werking treedt. In de meeste gevallen zal uw aanvraag betrekking hebben op een nog niet in werking getreden overeenkomst; uw aanvraag geldt dan een dekkingstoezegging.
Vraag 3a:	Het kan zijn dat u bij de voorbereiding voor dan wel de uitvoering van het werk al bent geconfronteerd met omstandigheden waarvan u weet of vermoedt dat die de uitvoering van het werk op enigerlei wijze (kunnen) bemoeilijken dan wel (kunnen) belemmeren en/ of de kosten aanzienlijk (kunnen) doen toenemen. Wanneer dit het geval is, dient u deze onvoorziene omstandigheden te vermelden.
Vraag 3b, c en d:	Als u een overeenkomst afsluit samen met andere bedrijven of als u samenwerkt met andere bedrijven, is het mogelijk dat de overeenkomst niet alleen voor uw rekening en risico is afgesloten, maar voor rekening en risico van meer dan één bedrijf. Als dat het geval is, dient u bij vraag 3 c in te vullen welk percentage van de contractprijs voor uw rekening en risico is afgesloten.
Vraag 3e en f:	Als u onderleverancier bent, maar u loopt geen risico op uw directe afnemer doch op degene met wie uw afnemer een overeenkomst afsluit, dan moet de Nederlandse Staat alle goederen c.q. prestaties van de totale overeenkomst met de uiteindelijke afnemer kennen. U dient dan ook bij de vragen over de prijs (zie 5) de totale overeenkomst te beschrijven.
Vraag 4a, b en c:	Het is de bedoeling dat hier omschreven wordt door welke handeling, respectievelijk op welk moment de juridische levering plaatsvindt. Dat wil zeggen het moment waarop de goederen/diensten juridisch eigendom van de afnemer worden. Dit kan zijn het moment waarop de goederen de fabriek verlaten, de inlading in een zeeschip of de ontvangst van een overnameverklaring (e.e.a. zoals in de overeenkomst vastgelegd). De juridische levering staat veelal los van het tijdstip waarop de goederen/ diensten in het feitelijke bezit van de afnemer komen. Dit laatste kan zowel vóór als na de juridische levering liggen. (Niet bedoeld is dat hier prijscondities als cif, f.o.b., af fabriek etc. worden aangegeven).
Vraag 4d:	De force-majeure clause dient voor de Nederlandse Staat aanvaardbaar te zijn. Voor de beoordeling van de force-majeure clause is het noodzakelijk dat u deze of een ontwerp daarvan zo spoedig mogelijk aan ons toezendt, te zamen met een eventuele arbitrageclause.
Vraag 4e:	Project: het kleinst mogelijk zelfstandig functionerend geheel van werkzaamheden en activiteiten, die technisch, operationeel en organisatorisch samenhangen en waarbij volledig gebruik wordt gemaakt van de onder de onderhavige exporttransactie geleverde goederen en diensten.
Vraag 5d:	Bij verzekering van het fabricatierisico is van belang welk deel van de fabricagekosten betrekking heeft op specifieke ontwikkelingskosten of licenties. Indien deze meer dan 20% van de contractprijs uitmaken, verzoeken wij u de gevraagde gegevens hier te vermelden.
Vraag 6b:	Het transferrisico in enge zin betreft het risico, dat de harde valuta niet in Nederland wordt ontvangen, nadat de



lokale valuta in harde valuta is geconverteerd. Wij richten uw aandacht erop dat het conversierisico en de hieraan gekoppelde koersrisico's van deze dekking zijn uitgesloten.

- Vraag 6i:** De verzekeringsovereenkomst dekt alleen achterstallighedsrente indien en voor zover
- de rente betrekking heeft op in de schadeberekening opgenomen termijnen en
 - afnemer zich door middel van een afzonderlijke bepaling in de overeenkomst uitdrukkelijk tot betaling van deze rente heeft verplicht.
- Vraag 7a:** Indien in het kader van de risico-acceptatie zekerheden van derden zijn vereist (accréditief, garantie etc.), zal in de verzekeringsovereenkomst (polis) als voorwaarde voor schadevergoeding de bepaling worden opgenomen dat aan alle voorwaarden voor uitbetaling onder die zekerheid dient te zijn voldaan. Daaronder vallen ook die voorwaarden voor de vervulling waarvan de medewerking van andere instanties - waaronder bijvoorbeeld de afnemer of een controlebureau - vereist is. Het risico dat door toedoen of nalaten van deze instanties niet aan de voorwaarden wordt voldaan valt niet onder de verzekering.
- Vraag 8a:** Het is voor de beoordeling van belang te weten hoe groot het buitenlands bestanddeel is. Indien dit op het moment van het invullen van het aanvraagformulier nog niet (geheel) bekend is, kunt u een geschat maximum opgeven waarvan wij dan voorlopig zullen uitgaan. Onder buitenlands bestanddeel te verstaan: de inkoopprijs van alle - al of niet via Nederlandse tussenhandelaren - uit het buitenland betrokken onderdelen en diensten (doch die van uw buitenlandse dochtermaatschappijen slechts voor 70%), nodig voor de uitvoering van de overeenkomst, inclusief uitgaven te doen in het land van Debiteur en commissie te betalen naar het buitenland, exclusief grondstoffen en halffabrikaten, betrokken uit andere landen dan het land van Debiteur
- Vraag 8b 1:** Onder lokale uitgaven dienen te worden verstaan:
1. Door u in het land van de afnemer verrichte uitgaven, bijvoorbeeld betaling van in dat land gekochte materialen, van het ter plaatse aangeworven personeel, van de verblijfskosten van het personeel
 2. Een aan de afnemer verleend krediet voor de financiering van zijn eigen uitgaven, voor zover zij noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de overeenkomst (bijvoorbeeld constructie van gebouwen waarin de door u te leveren goederen moeten worden geplaatst) of in ruimere zin, van het project waarvan deze overeenkomst een onderdeel is.
- Vraag 8b 2 en 3:** U dient bij de beantwoording van vraag b 2. een specificatie te geven voor de afzonderlijke EU-landen. De opgave van de overige landen kunt u in één bedrag samenvatten. Het is de bedoeling dat u deze gegevens ook vermeldt voor buitenlandse delen van goederen of overige prestaties die via Nederlandse tussenhandelaren worden gekocht.
- Vraag 9b:** Een Directe Garantie is een onherroepelijke, praktisch onvoorwaardelijke verbintenis van de zijde van de Nederlandse Staat tegenover de disconterende of bevoorschottende bank. Indien namelijk onder de Directe Garantie vallende, à forfait in disconto genomen wissel- c.q. promissebedragen of bevoorschotten accreditiefbedragen na afloop van de wachtermijn niet zijn betaald, ontvangt de disconterende c.q. bevoorschottende bank betaling voor het gedekte percentage van deze bedragen. Het is mogelijk dat u op grond van de verzekeringsovereenkomst (polis) geen recht hebt op schadevergoeding omdat u niet aan alle verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst met de afnemer hebt voldaan. In dat geval bent u verplicht de aan de disconterende c.q. bevoorschottende bank uitgekeerde schadevergoeding te restitueren (regresrecht Nederlandse Staat).
- Vraag 9d:** De Aanvullende Dekking geeft u bescherming tegen het risico dat de afnemer of een andere begunstigde de garantie onterecht (bijvoorbeeld uit politieke of economische motieven) opvraagt en u dat dan aan de garantiestellende bank moet vergoeden. Opvraging kan ook verband houden met geschillen over de uitvoering van de overeenkomst. Als nu in een rechterlijke of scheidsrechterlijke uitspraak is vastgesteld, dat de garantie ten onrechte is aangesproken, valt dit ook onder de Aanvullende Dekking. Omdat zo'n uitspraak vaak lang op zich laat wachten, kan de Nederlandse Staat bij een geschil een voorschot aan u uitbetalen, mits aannemelijk is gemaakt dat de garantie ten onrechte is aangesproken. Als later toch blijkt dat de garantie terecht is aangesproken, moet het voorschot uiteraard terugbetaald worden (regresrecht Nederlandse Staat).
- Vraag 9e:** Het is in beginsel niet mogelijk om een garantie te verzekeren die later afloopt dan 12 maanden na de levering.
- Vraag 9f:** Een Contragarantie geeft de garantiestellende bank zonder meer recht op vergoeding van de bedragen die zijn

uitbetaald onder de door de Nederlandse Staat verzekerde garanties. Het door de Nederlandse Staat afgeven van de Contragarantie aan de bankier resulteert in het niet belasten van uw kredietfaciliteit voor het bedrag van de Contragarantie. Afgifte van een Contragarantie aan de bank kan alleen plaatsvinden als ook de Aanvullende Dekking is afgegeven en indien aan de voorwaarden voor afgifte van de Contragarantie is voldaan. Uiterlijk 6 maanden nadat de Nederlandse Staat aan de bank heeft uitbetaald op grond van de Contragarantie, dient u dit bedrag aan de Nederlandse Staat terug te betalen (regresrecht Nederlandse Staat). Dit kan ook eerder zijn indien vaststaat dat u geen recht op schadevergoeding hebt volgens de Aanvullende Dekking.

Vraag 9g:

Politieke risico's zijn:

- Moratorium
- Transferproblemen
- Conversieproblemen
- Force Majeure
- Overheidsingrijpen
- Wanbetaling door overheidsdebiteur

Commerciële risico's zijn:

- Insolventie

Vraag 9h:

Verzekering van het fabricatierisico houdt in dat u verzekerd bent tegen het risico dat u niet kunt leveren en als gevolg daarvan de afnemer niet betaalt. Bij kredietrisicoverzekering bent u verzekerd tegen het risico dat, na levering, de afnemer niet betaalt.

Vraag 10a:

De Nederlandse Staat wenst onder geen beding betrokken te raken bij transacties waarbij omkoping heeft plaatsgevonden. Omkoping moet daarbij in de ruimste zin worden opgevat. In de vraag is een niet-limitatieve lijst opgenomen van vormen van omkoping. Ook als sprake is van een vorm van omkoping die niet expliciet in de lijst is opgenomen of u reden heeft te vermoeden dat van zo'n vorm van omkoping sprake zou kunnen zijn, dient u dit in uw antwoord te vermelden. Let er op dat de vraagstelling ook betrekking heeft op omkoping (in de ruimste zin) door anderen dan de aanvrager en ook van anderen dan de opdrachtgever. In ieder geval dient u een bevestigend antwoord zodanig toe te lichten dat de Nederlandse Staat in de gelegenheid wordt gesteld zich nader te beraden over het al dan niet aangaan van de verzekeringsovereenkomst. Wij wijzen u erop dat ook omkoping van buitenlandse ambtenaren in de artikelen 177 en 177a jo 178a van het Wetboek van Strafrecht uitdrukkelijk is verboden. Voor het geval het vermoeden rijst dat toch omkoping heeft plaatsgevonden, behoudt de Nederlandse Staat zich het recht voor de Nederlandse opsporingsautoriteiten van dit vermoeden op de hoogte te brengen.

Vraag 10b en c:

Een van de afspraken in OESO-verband betreft de Conventie ter bestrijding van Omkoping van Buitenlandse Ambtenaren in het Internationale Zakenverkeer. Uit hoofde daarvan is Atradius gehouden deze informatie te vragen indien op één van deze vragen 'ja' is geantwoord zullen wij overgaan tot nader onderzoek



- Vraag 10d t/m f:** Om invulling te geven aan het Nederlandse MVO-beleid en dan in het bijzonder voor de toeleverantieketen wordt gevraagd naar toeleveranciers. Het gaat hierbij om de belangrijkste directe wezenlijke toeleveranciers (geen tussenhandelaren) waar u als de exporteur controle over of invloed op heeft en daar waar het gaat om grote hoeveelheden natuurlijke hulpbronnen. Hierbij wordt aangesloten bij het GRI Boundary Protocol, dat hierover zegt: *"All relationships over which the company exercises control or significant influence over operating and/or financial policies"*. In het geval dat de beantwoording problemen in de toeleverantieketen identificeert zal een vervolgonderzoek worden overwogen waarna een herbeoordeling zal plaatsvinden.
- Vraag 10g t/m l:** Voor de Milieu- en sociale beoordeling wordt de aangeleverde informatie getoetst aan wet- en regelgeving van het land waar de goederen/diensten worden ge-/verbruikt of het werk wordt uitgevoerd en aan internationale richtlijnen zoals vastgelegd in de de "Common Approaches" (OESO richtlijnen) Het "Common Approaches" protocol schrijft voor op welke wijze verzekeringsaanvragen geclassificeerd behoren te worden en op welke wijze de beoordeling dient plaats te vinden. Hierbij gehanteerde internationale richtlijnen zijn de relevante aspecten van de IFC Performance Standards, multilaterale ontwikkelingsbank of EU richtlijnen. In aanvulling hierop kunnen internationaal erkende sector-specifieke standaarden of standaarden die van toepassing zijn op de transactie/het project worden gebruikt welke niet door de Wereldbank standaarden worden gedekt. Beoordelingen van transacties en projecten die potentieel grote of substantiële negatieve gevolgen kunnen hebben, worden binnen OESO-verband gerapporteerd ter waarborging van de gelijke behandeling door OESO-landen van dekkingaanvragen.
- Een toelichting op hoe Atradius Dutch State Business uitvoering geeft aan het MVO-beleid en deze beoordeling wordt gegeven in de MVO-brochure: www.atradius.com/en/dutchstatebusiness/overheid/milieu
- Vraag 10i:** Hiertoe behoren de sectoren welke nader staan beschreven in Annex 1 van de "Common Approaches". NB Annex 1 is geen uitputtende lijst van gevoelige sectoren.
- Vraag 10j:** Nationale parken en andere beschermde gebieden die nationaal of internationaal zijn aangewezen. Daarnaast zijn ook andere gebieden van nationaal of regionaal belang als gevoelig gedefinieerd binnen de OESO, bijvoorbeeld waterrijke gebieden (wetlands), bossen met een grote mate van biodiversiteit, berggebieden, archeologisch of cultureel belangrijke gebieden (b.v. Unesco werelderfgoed) of gebieden die belangrijk zijn voor inheemse bevolkingsgroepen of andere kwetsbare bevolkingsgroepen (zie "Common Approaches", Annex 1, punt 26).
- Vraag 10k en m:** **Environmental Impact Assessment (EIA):** een door een onafhankelijke, internationaal erkende consultant opgestelde milieueffectrapportage conform internationale richtlijnen.
- Environmental Impact Statement (EIS):** een beargumenteerde milieuverklaring. Deze verklaring dient op basis van onderzoeksresultaten minimaal in gekwantificeerde termen weer te geven wat de milieugevolgen zijn, hoe lang die gevolgen zich naar verwachting zullen voordoen en welke maatregelen zijn getroffen om de negatieve effecten te beperken.
- Social Impact Assessment (SIA):** een door een onafhankelijke, internationaal erkende consultant opgestelde sociaal effectrapportage conform internationale richtlijnen.
- Environmental & Social Management Plan (ESMP):** een door een onafhankelijke, internationaal erkende consultant opgesteld managementplan (veelal voortkomend uit een EIA en SIA) voor de uitvoer van maatregelen om negatieve milieu- en sociale effecten te beperken.



- Vraag 10c:** In het aanvraagformulier wordt gevraagd naar de vier fundamentele ILO standaarden. Te weten: verbod op kinderarbeid, discriminatie, gedwongen tewerkstelling en beperkingen van het recht op vereniging en collectieve onderhandeling voor werknemers. In de beoordeling van de transactie/project zullen alle ILO standaarden in zoverre relevant beoordeeld worden. De overige ILO standaarden betreffen disciplinaire maatregelen, arbeidsveiligheid en gezondheid, werklijden en salariering. Gegronde vrees van het schenden van deze arbeidsnormen in het project is een reden om de aanvraag af te wijzen. Dit is het beleid van de Nederlandse overheid.
- Vraag 11c:** Ook uit hoofde van de financieringspolis is het mogelijk dat de Nederlandse Staat haar regresrecht moet uitoefenen. De Nederlandse Staat moet namelijk aan de bank ook schadevergoeding betalen indien het niet terugbetalen van de lening verband houdt met een geschil over de uitvoering van de overeenkomst. Als dan later rechtens komt vast te staan dat het niet betalen door leningnemer (afnemer) een gevolg is van het feit dat u niet tijdig of niet volledig aan uw contractuele verplichtingen jegens de afnemer hebt voldaan, moet u de door de Nederlandse Staat aan de bank betaalde schadevergoeding terugbetalen. Bij deze vraag gaat onze belangstelling tevens uit naar door een bank aan de leningnemer (afnemer) verstrekte onverzekerde leningen, waarvoor u op enigerlei wijze zekerheden hebt verstrekt (zogenaamde side-financing).
- Vraag 11d:** U dient hierbij alle subsidies te vermelden die de Nederlandse overheid in reactie op uw aanvraag kan verstrekken of verstrekt ten behoeve van de betaling van de contractprijs of de rente, dan wel kan leiden tot verlaging van de contractrente zelf.
- Vraag 11f:** Uit hoofde van Internationale afspraken in EU- en OESO-verband mag de Nederlandse Staat bepaalde beslissingen niet nemen, met name beslissingen om een krediet van meer dan 5 jaar te verzekeren, zonder vooraf de buitenlandse kredietverzekeraars en/ of de autoriteiten, die bevoegd zijn inzake kredietverzekering, te hebben geraadpleegd. Inlichtingen over de draagwijdte en de aard van de raadpleging kunnen mondeling worden verkregen bij Atradius.
- Vraag 11g en 12:** Aan de hand van uw antwoorden op de vragen in dit formulier zullen Atradius en de Nederlandse Staat zich nader beraden of, en zo ja, onder welke voorwaarden, de Nederlandse Staat met u een verzekeringsovereenkomst zal aangaan. U dient er rekening mee te houden dat ook feiten en omstandigheden relevant kunnen zijn waarnaar niet uitdrukkelijk is gevraagd. Bij deze vraag dient u daarom die omstandigheden en feiten te vermelden.
- Ook indien u na het indienen van de aanvraag bekend wordt met feiten dan wel omstandigheden die voor de beoordeling van de aanvraag van belang kunnen zijn, dient u die feiten dan wel omstandigheden zo spoedig mogelijk schriftelijk aan Atradius mee te delen. Als later blijkt dat u na het indienen van de aanvraag en/of voor afgifte polis bekend was of behoorde te zijn met dergelijke feiten dan wel omstandigheden, kan dit leiden tot verval van de Dekkingstoezegging en verval van recht op schadevergoeding en/of terugvordering van uitgekeerde schadevergoeding.



Ondertekening:

De Nederlandse Staat wil maatschappelijk verantwoord ondernemen bevorderen en vraagt daarom aan bedrijven die van exportfaciliteiten gebruik maken een intentieverklaring om de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen naar vermogen toe te passen. De OESO-richtlijnen kunt u raadplegen via Internet (www.oesorichtlijnen.nl). Ook kunt u de teksten opvragen bij Atradius.

Belangrijke informatie over openbaarheid van informatie:

- Indien een transactie na ontvangst van het aanvraagformulier wordt geclassificeerd als een categorie A-project (een project met potentieel grote nadelige milieu- en sociale gevolgen), zal zo snel mogelijk maar ten minste 30 dagen voor eventuele afgifte van de verzekeringspolis de projectinformatie (projectnaam, locatie, omschrijving project en contactgegevens) publiekelijk toegankelijk worden gemaakt. De informatie m.b.t. milieu- en sociale gevolgen van het project (b.v. milieueffectrapportage of een samenvatting daarvan) zal eveneens zo snel mogelijk maar ten minste 30 dagen voor eventuele afgifte van de polis publiekelijk toegankelijk worden gemaakt.
- Publicatie van bovengenoemde informatie en vrijgave van bovengenoemde informatie aan derden is verplicht op grond van Nederlandse wetgeving en internationale afspraken.
- Alleen in zeer uitzonderlijke gevallen kan, op basis van gegronde bezwaren, worden besloten (gedeelten van) bovengenoemde informatie niet te publiceren of publicatie tijdelijk uit te stellen (dit ter beoordeling van Atradius).
- Atradius kan de verstrekte gegevens gebruiken om te voldoen aan haar nationale en internationale rapportageverplichtingen.

De gegevens over uw in werking getreden transactie die Atradius publiceert zijn:

Land van levering, naam van de exporteur en eventuele financier, korte omschrijving van de transactie, maximum schadevergoeding, naam van de afnemer (lessee) en eventuele garant, uitkomst van de eventuele milieutoets alsmede eventuele Nederlandse hulpfinanciering.

Alleen bij zeer zwaarwegende belangen, dit ter beoordeling van de Nederlandse Staat, kan worden afgeweken van de publicatietermijn van één maand na afgifte van de polis.



Dutch State Business

Simed International B.V.

10.2.E

Postbus 9486

3506 GL UTRECHT

Behandeld door

Telefoon

Fax

Email adres

10.2.E

Datum

13 juli 2010

Uw referentie

Onze referentie

4401279 Mozambique 1

Betreft Aanvraagnummer 239177 ontvangen d.d. 13 juli 2010
 Debiteur : Mozambique Healthcare Lda., Mozambique

Geachte heer 10.2.E

Hiermede bevestigen wij de ontvangst van uw aanvraag welke inmiddels in behandeling is genomen door de hierboven genoemde medewerker.

Uw aanvraag wordt beoordeeld op een aantal aspecten, waarbij onder andere het inwinnen van debiteureninformatie en een adequate risico-analyse de nodige tijd vergen.

Voor uw bijdrage in de informatiekosten inzake de debiteur zullen wij u een factuur toezenden à EUR 120,-.

Mocht u nog vragen en/of opmerkingen hebben, kunt u altijd contact opnemen met de hierboven genoemde medewerker.

Hoogachtend,

Atradius

10.2.e

Atradius
 David Ricardostraat 1
 Amsterdam
 Postbus 8982
 1006 JD Amsterdam
 Nederland

Telefoon
 020 553 2693
 Fax
 020 553 2087
 www.atradius.nl

Handelsregister Amsterdam
 33226495

BTW Nr.
 NL.8014.22.917.B.09

Geregistreerd
 Atradius Dutch
 State Business NV

10.2.E

From: 10.2.E
Sent: dinsdag 13 juli 2010 16:05
To: 10.2.E
Cc:
Subject: FW: 239177 SIMED op Mozambique

Attachments: img-713131719-0001.pdf



img-713131719-000
1.pdf (1 MB)

Beste 10.2.E

Simed gaat medische en niet-medische apparatuur en diensten leveren voor de bouw van een ziekenhuis in Mozambique. Het contractbedrag is < 10 M EUR. Een milieu- en sociale beoordeling is niet nodig.

Zal dit vastleggen in MTBusy.

10.2.E

Subject: aanvraag

Bijgaand een aanvraag.

Gr.

10.2.E

10.2.E

From: 10.2.E

Sent: dinsdag 20 juli 2010 12:03

To: 10.2.E @simed.com'

Cc: 10.2.E

Subject: 239177 / 4401279Mozambique1

Beste 10.2.E

Als behandelaar ben ik toegewezen aan jullie aanvraag op Mozambique. Wij hebben de aanvraag bekeken en hebben initieel de volgende vragen/opmerkingen:

- 2a - Is er sprake van een bank-to-bank loan tussen Terra Bank Mozambique en Rabobank Nederland of leent de Rabobank het geld rechtstreeks aan Mozambique Healthcare Lda? Op welke partij wordt het betalingsrisico gelopen? Wat is de rol van Terra Bank Mozambique (waar Rabobank 31% aandeelhouder van is)? Nu is het niet geheel duidelijk (hangt samen met vraag 7b).
 - Wij hebben geen gegevens over Mozambique Healthcare Lda. in onze database. Zijn er nadere gegevens beschikbaar over Mozambique Healthcare Lda? Hoe is de aandeelhoudersverdeling binnen deze joint venture?
- 3c/d Deze vraag richt zich op de huidige situatie, oftewel (nog) zonder exportkredietverzekering. Wij gaan er vanuit dat u uit hoofde van de exportovereenkomst 100% van het betalingsrisico loopt.
- 3g Wat maakt dat dit project op deze locatie wordt gerealiseerd? Is er een projectbeschrijving die een breder inzicht verschaft in het project, de projectomgeving en behoefte aan zorg in het gebied? Zo ja, dan ontvangen wij deze graag.
- 4a Bij de diensten: hoeveel deelacceptaties zijn er voorzien en vindt er een finale acceptatie plaats op het einde van de 10.1.c fabricatieperiode? Graag nog enige tekst en uitleg op dit punt.
- 4d 10.1.c + 10.2.G Graag ontvangen wij de force majeure bepalingen om deze te kunnen beoordelen, zodra deze duidelijk zijn.
- 6a Waaraan is die progress payment 10.1.c + 10.2.G gekoppeld? Aan het bereiken van een bepaalde milestone of na x aantal maanden na in werking treden van de exportovereenkomst?
- 6i Zal de genoemde achterstalligheidsrente in een afzonderlijke bepaling in uw contract overeengekomen worden? Of zal de financierende bank (Rabobank) achterstalligheidsrente opnemen in de leningsdocumentatie, waardoor hij niet in de exportovereenkomst zal worden opgenomen.
- 7b/e Er wordt gesproken over een koperskrediet, maar ook over Terra Bank Mozambique. Hierdoor is niet eenduidig of het hier een koperskrediet betreft of dat het risico gelopen wordt op Terra Bank Mozambique (bank-to-bank loan). De zekerheden moeten echter verstrekt worden door Rabobank Nederland NV (vraag 7e). Graag verduidelijken. Het e.e.a. hangt samen met vraag 2a.
- 8a Wij gaan er vanuit dat het buitenlands bestanddeel maximaal [] bedraagt. Indien het uiteindelijk meer dan [] zal bedragen, informeer ons dan direct hierover.
- 9b Wij gaan er vanuit dat hier 2 maal "Nee" aangekruist had moeten worden.
- 11c Wij hebben nog geen aanvraag van de financierende bank ontvangen. Wat is momenteel al wel bekend omtrent eventuele financiering? Bijvoorbeeld wat is de beoogde looptijd van de financiering?

10.1.C +
10.2.G

Gisteren belde 10.2.E van de Rabobank in verband met jullie aanvraag. Rabobank zal binnenkort een financieringsaanvraag indienen ten behoeve van deze transactie. Van 10.2.E heb ik reeds het 2009 jaarverslag van Banco Terra S.A. ontvangen.

Ten behoeve van een andere recente aanvraag van Simed is een regresbeoordeling gemaakt o.b.v. cijfers t/m 30 juni 2009. Zijn de 2009 jaarcijfers van Simed Health Care Group BV inmiddels beschikbaar? Zo ja, dan ontvangen wij deze graag. Zo nee, wanneer zullen deze beschikbaar zijn?

In het geval van vragen en/of onduidelijkheden, schroom niet om contact op te nemen.

Met vriendelijke groet,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV
 David Ricardostraat 1, 1066JS, Amsterdam

P.O. Box 8982, 1006JD, Amsterdam, The Netherlands

10.2.E

10.2.E

From: 10.2.E @simed.com]
Sent: dinsdag 20 juli 2010 15:41
To: 10.2.E
Cc:
Subject: RE: 239177 / 4401279Mozambique1
Attachments: 100628 businessplan Tete (draft).pdf; 100518 tete project info.docx; 100720 force majeure clause.pdf ↳ TAB 4

Beste 10.2.E

Dank voor je snelle reactie. Zie hieronder toelichting op je vragen.

2a

Er is spraken tussen een bank to bank loan. Rabobank leent direct aan Terra Bank Mozambique. Terrabank leent "door" aan Mozambique Healthcare Lda. De aandeelhouders van Mozambique Healthcare Lda zijn voor 40% Invalco Lda en voor 60% Lenmed Health of South Africa.

Zie bijgevoegd een expressie van het businessplan inclusief informatie over het project en deelnemers.

3c/d

Correct.

3g

Het ziekenhuis is gevestigd aan de rand van het terrein van Vale Mining company Mozambique (www.vale.com) tegen de stad Tete aan. Vale mining is de ener grootste mijnbedrijf van de wereld. Zie bijgevoegd document over de voorgeschiedenis en locatie van het project (tete project info).

4a en 6a

Er zijn vier deel certificaten voorzien 10.1.c + 10.2.g

10.1.c + 10.2.g

4b

Zie bijgevoegd de force majeure clause. 10.1.c + 10.2.g

6a

Aan de dienst: design

6i

Achterstalligheids rente is opgenomen in het commercieel contract, zijnde 10.1.c + 10.2.g

7 b-e

De betaling komt uit een bank-tot-bank lening tussen Rabobank en Terra Bank Mozambique. Het risico wordt gelopen op Terra Bank Mozambique.

8a

Wij zullen gedetailleerde content berekening doorsturen, zodra we meer zicht hebben op de origine.

9b

Correct, twee keer nee.

11c

De beoogde looptijd van de repayment period is , fabricatieperiode is . 10.1.c + 10.2.g

Cijfers Simed 2009

Cijfers zijn klaar, accountant verklaring is onderweg. We zullen Simed International bv en Simed Health Care Group cijfers opsturen.

Met vriendelijke groet,

=====
Simed International B.V.

10.2.E

10.2.E

Middenwetering 1, 3543 AR Utrecht, the Netherlands

mailto: 10.2.E @simed.com
<http://www.nl.simed.com>

=====
The information contained in this communication is confidential and may be legally privileged. It is intended solely for the use of the individual or entity to whom it is addressed and others authorized to receive it. If you are not the intended recipient you are hereby (a) notified that any disclosure, copying, distribution or taking any action with respect to the content of this information is strictly prohibited and may be unlawful, and (b) kindly requested to inform the sender immediately and destroy any copies.

dubbel met doc. 4

(Ortrangen 20/7/2010)

100628 businessplan Tete
(draft).pdf



TETE Private hospital

This document presents a business case for the establishment and operation of a private hospital facility situated in Tete, Mozambique.

Our core vision is to provide an ultra-modern healthcare facility that has the infrastructure to provide a very cost effective & high quality patient delivery system.

The hospital will consist of 70-150 beds with three attached operating theatres and the provision of a trauma casualty unit.

The hospital will operate as a general hospital providing medical services through its various specialist practitioners.

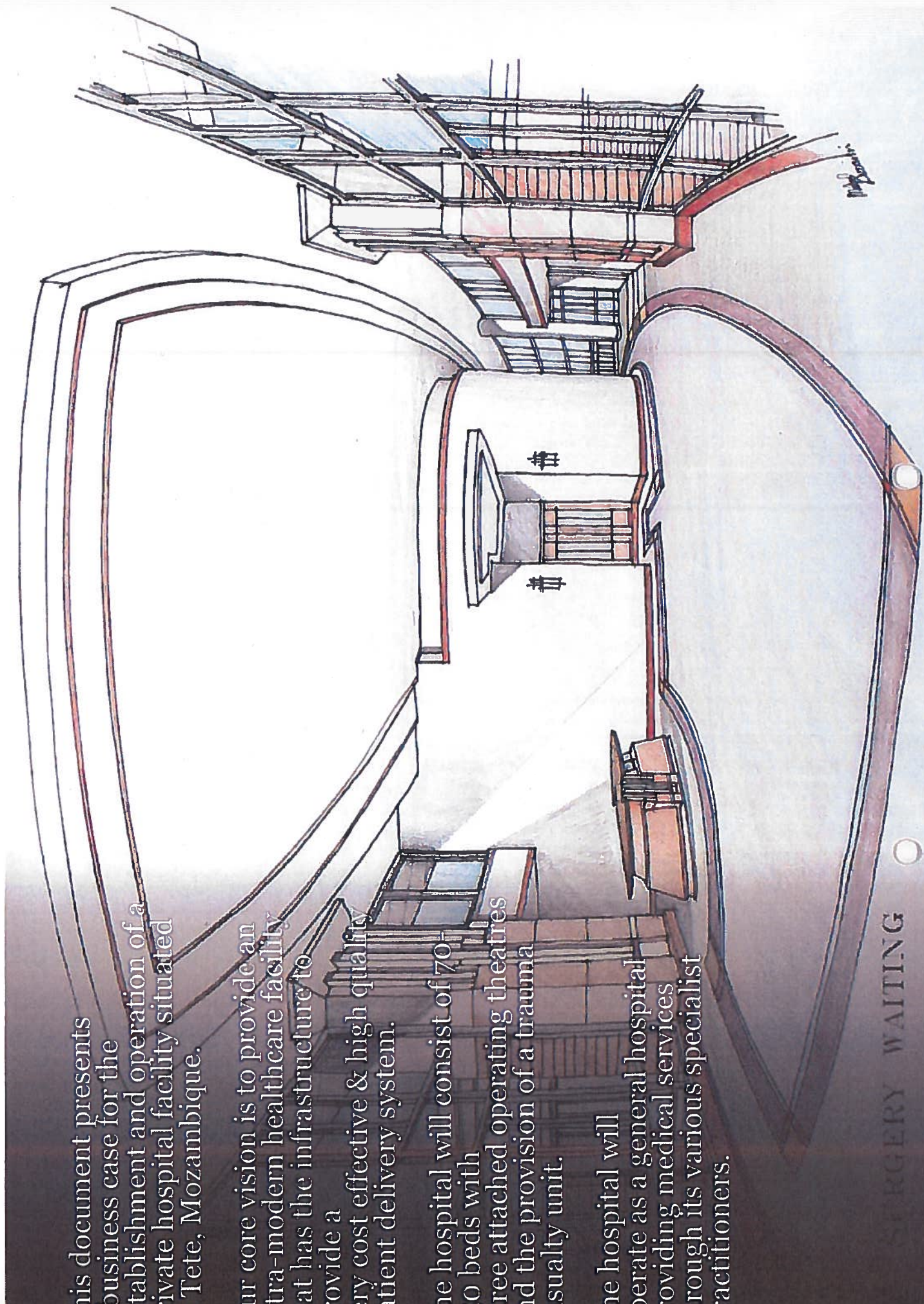




Table of Contents

Executive Summary	9
Our team	11
Lenmed Health	14
Invalco	17
Project	27
Financials	31
Assumptions	32
Projections	39

Executive Summary

The opportunity exists for Mozambique Health to establish and operate a hospital in the Tete area of Mozambique and thereby provide for the health needs of a certain market segment of the Mozambican and expat population.

Situation

- Everyday large numbers of Mozambican citizens travel beyond the borders of Mozambique to access healthcare in countries abroad such as in South Africa, Portugal, India, Germany etc. This primarily is a result of the lack of adequate facilities in Mozambique and in particular Tete.

- The lack of facilities is both in the private and public sector. Lacking not only in first world technology but also in the provision of basic health care needs with the public health service being of substandard quality.

Necessity

- Now whilst the state-of-the-art technology is not the solution to the health needs

of this country, a case can still be made to make available such facilities and equipment when the extreme needs arise. A need arising not out of "nice to have" but out of the sheer demand of necessity - "The necessity of Life".

- Thus the market exist for private health care facilities for the middle and upper income group. A facility that would not only provide for the needs of everyday services such as mother and child health, common household ailments & trauma but also for sophisticated, first world services such as Angiograms, Arthroplasties (joint replacement) and open heart operations.

Vision

- We believe that there are significant opportunities in Tete for the establishment and operating of private medical facilities: In line with our vision we therefore plan to establish and operate privately owned facilities.

- Our aim in particular, being to position new facilities in close proximity to developmental

nodes, residential and employment growth areas will be of significant strategic importance.

- Our long term goal is to, as part of our Corporate Social Responsibility, set aside funds from the profits for the provision of healthcare for the poor and indigent. We are also looking into the possibility of training nurses and post-graduate medical students at our institution.

- Our immediate plan is to provide healthcare, of the highest standards to the middle and higher income market. The primary focus, will remain on those who are covered by medical insurances'.

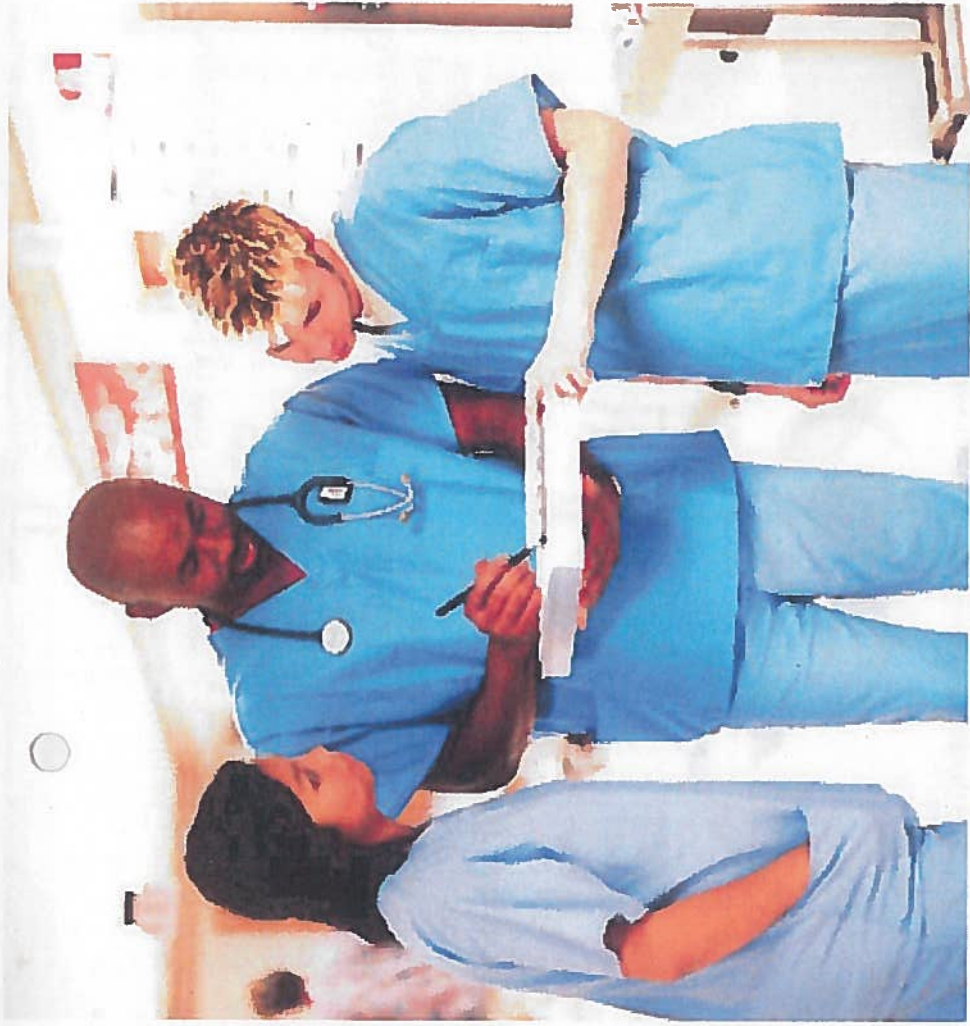
Plan

- We will do so by constructing a green field fully fledged hospital facility. This hospital will be staffed with well trained nurses and other related personnel. Once established, we will introduce the hospital to the market place.

- The Tete Private Hospital is to be a 70 bed hospital. In time

it could be extended to 150 beds.

- The Idea is to start with a 70 bed hospital. The Tete Private Hospital will be designed of such a nature that it is possible to extend the facility to 150 beds.
- Extensions would be more in the wards with the key support services to already be planned for the 150 beds.
- The Tete Private Hospital is for all prospective patients in the region. It is expected that patients from the greater region, Malawi and other areas will visit the hospital.



Our Team

Lenmed Health

Majority Shareholder of Mozambique Health LDA

Our Vision

To become one of southern Africa's leading role players in the healthcare industry, through excellence in service.

Brief History

Lenmed clinic is a community based privately owned clinic situated in Lenasia, south of Johannesburg. We are a public company with approximately ± 450 shareholders consisting of doctors and business people. The clinic started as an unlisted public company on 14 April 1980, and the doors of the hospital opened on the 15th October 1984. Before this,



Lenasia had no medical services apart from a small clinic run by the State; local doctors had to travel 25kms to the closest hospital facilities. A group of doctors formed the holding company and together with businessmen and members of the Indian Community raised funds for investment in the new project which would:

- Provide high quality of service to all population groups
- Stimulate investment opportunities
- Create jobs for the local community, and
- Provide a vehicle for long-term steady growth potential and a relative recession-free industry.



Mozambique Healthcare Lda is a joint venture between Lenmed Health of South Africa and Invalco Lda of Mozambique.

Mission Statement

We will:

- Maintain a world-class hospital environment equipped with leading edge technology to facilitate accurate diagnoses and internationally recognized treatment protocols.
- Deliver the finest healthcare quality in the most cost-effective way through innovative leadership and teamwork.



- Continue to strive for excellence in patient care by constantly upgrading our technology, facilities and nursing standards.
- Maintain a strong financial position and generate acceptable profits in an ethical manner.
- Strive to enhance the quality of life of our employees and our communities and improve the environment in which we operate.

Company Structure

Over the years Lenmed's sound business principles, effective management and prudent financial controls realized sufficient capital for it to embark on a new strategy.

A strategy to grow the organization outside of Lenmed Clinic through the acquisitions that presented itself. It was in line with this new vision, of becoming one of South Africa's leading healthcare provider, that Lenmed acquired three other hospitals within South Africa and also ventured beyond its borders into Mozambique.

Lenmed also ventured beyond its core hospital business when it acquired equity in a wholesale pharmaceutical distributing company called Pharmed. This acquisition being the beginning of Lenmed's entry into the entire spectrum of the healthcare industry, i.e. the hospital, pharmaceuticals, hospital furniture and medical device industry.

All these acquisitions were made in the name of Lenmed Clinic Ltd, the same registered company that was responsible for operating the hospital in Lenasia. This obviously created difficulties with the corporate and accounting processes. It therefore became imperative to restructure the organization forming a separate investment company. This process led to the formation of the investment company Lenmed Investment Ltd, which, as the main structure, was to house the holding company, Lenmed Health (Pty) Ltd and its various subsidiaries.

The name Lenmed Clinic being restricted to the trading name for the operations in Lenasia. This process saw the birth and adoption of the group's brand name "Lenmed Health" with its new logo.

Invalco Lda

Mozambican Shareholder of Mozambique Health LDA

Based in Maputo, Mozambique, Invalco (Investments Value Company) is dedicated to being a distinctive company by identifying and directly participating in viable high growth projects. Invalco is committed to its core

philosophies of:

- Adding value by generating a high yield profitability for its investors
- Reliability and commitment
- Strong risk management evaluation
- Corporate governance

Vision

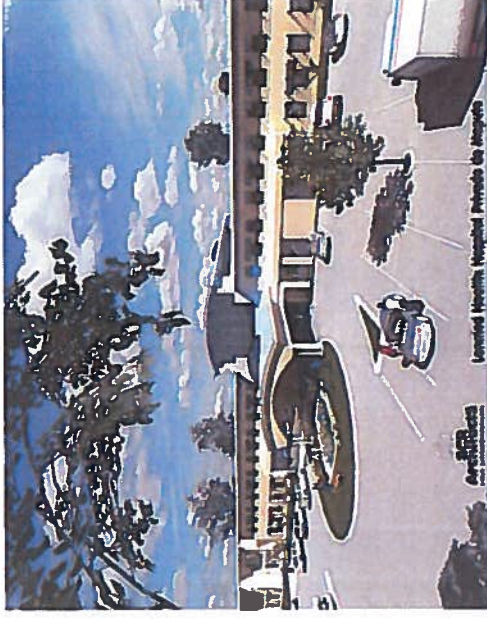
Africa is a promising upcoming continent, old but yet young, trying to



find it's footing so that it can become a strong player in the global economy. Invalco's team, with its unique management skills, gives Invalco a leading edge in effectively harnessing this potential in the most effective manner.

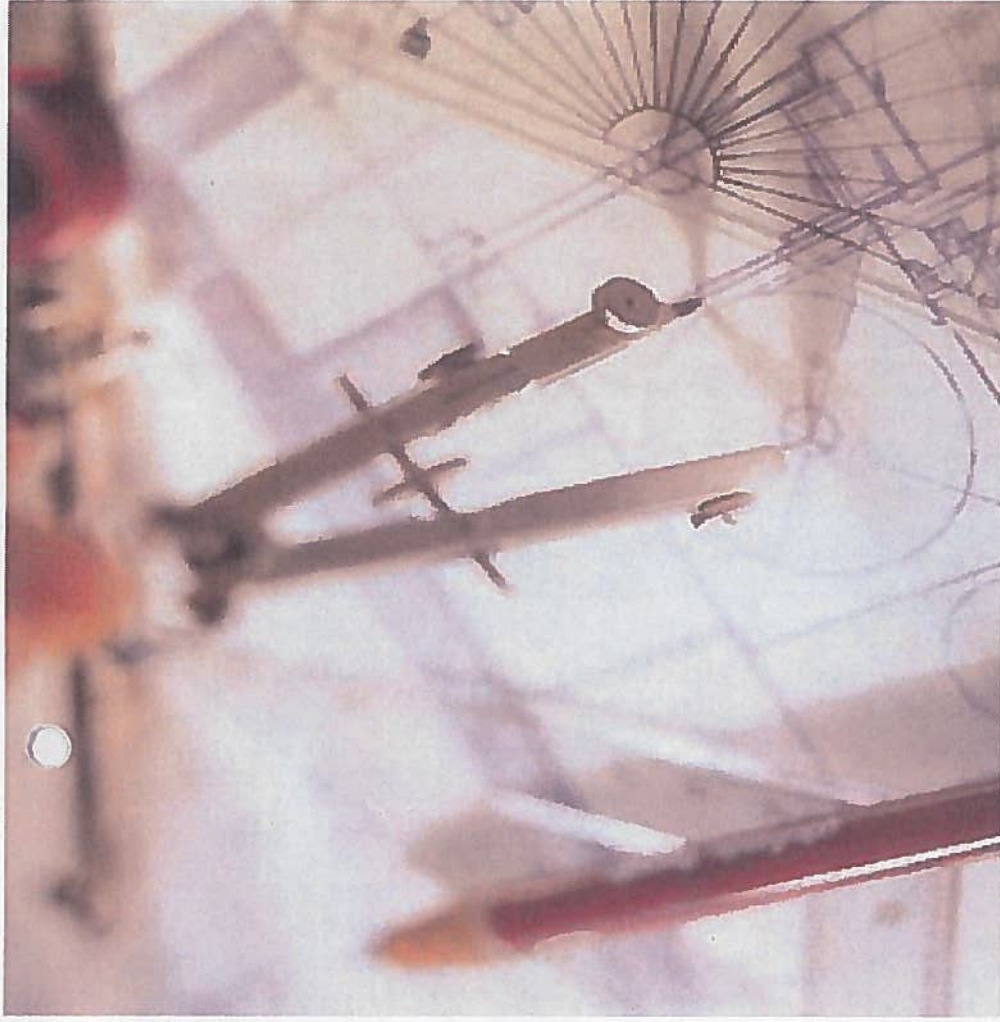
Mission

Increasing investment value through in depth assessment and direct participation in potential high growth projects.



These same two entities own
Maputo Private Hospital.

A new 120 bed private hospital
catering for the needs of Maputo.



Proposed Project



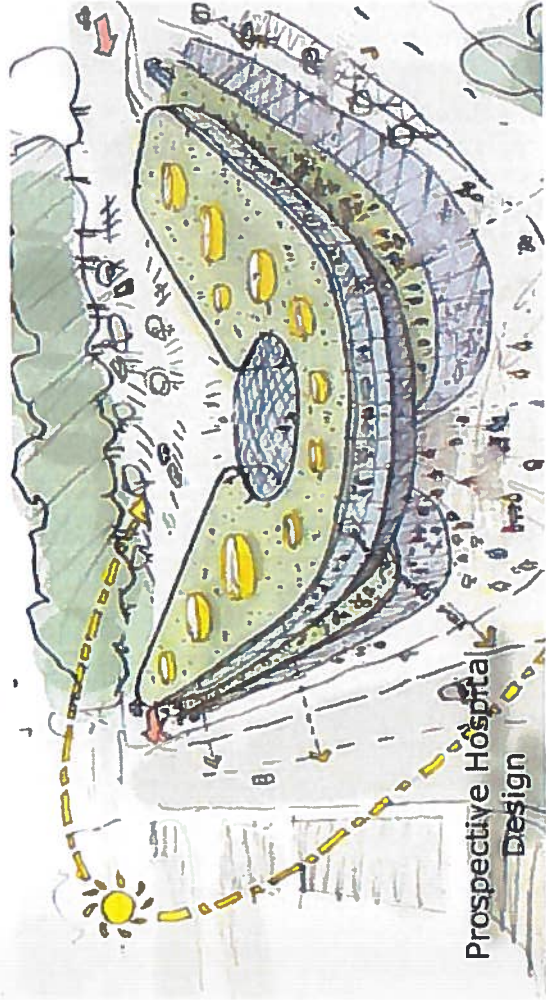
TETE Private
hospital

Hospital Structure

The hospital will provide for the general demands of multi-disciplinary medical services. Two operating theatres will be equipped with the latest in theatre technology and at least one will be a laminar-flow unit. The hospital will also meet the needs of emergencies through the establishment of a level 2 trauma unit or casualty department.

Supporting allied services will include, a state-of-the-art radiology unit (complete with CT Scanner) pathology and laboratory services, physiotherapy and other related services. An in house pharmacy will service the service in-patients, consulting rooms and the public. A specialized burns unit with facilities for severe burns. Thirty specialist doctors consulting suites will be available for the specialists playing their practice in this hospital.

The core vision is to provide an ultra-modern healthcare facility that has the infra-structure to provide very cost efficient, yet high quality patient delivery system. The hospital will consist of 70-100 beds with two attached operating theatres and the provision of a trauma / casualty unit. The hospital will operate as a general hospital providing medical services through its various specialist practitioners.



Prospective Hospital
Design

Proposed location

The location of the proposed hospital will be housed close to the Vale Mining company offices.



Management of the Hospital

Major shareholders of Mozambique Healthcare Lenmed Health will manage the hospital.

Lenmed Health are specialists in hospital management and will provide the necessary expertise through their representation on the board of directors.



Bed Summary:

- Medical
- Surgical
- Paediatric
- Obstetric
- Gynae
- ICU
- NICU
- Highcare
- Orthopaedic

Hospital Services:

- Internal Medicine
- General Surgery
- ENT Surgery
- Ophthalmology
- Plastic and Maxillo facial Surgery
- Orthopaedic Surgery
- Gynaecology
- Orthopaedics
- Obstetrics
- Psychiatry
- Paediatric
- Neuro-surgery

Project Plan

The project plan allows for a 12 to 18 month construction and commissioning period. This is to allow for the design, construction, servicing, delivery and fitting of the equipment and furniture. This period will also be utilized to implement system and get standards operating procedures (SOP) in to place and the need for pre-opening staff training.

Pre-opening:

1. Site visit and signing of M.O.U.
 2. Recruitment of Nursing Staff following the appointment of Chief Nursing Officer. Recruitment through agency and H.R. Companies – start immediately.
 3. Scouting and head hunting / recruiting of specialist for the hospital. Done locally in Mozambique and in South Africa
- This will start simultaneously with the recruiting of the nurses.

Goals and Objectives

To carry out our business mission, Mozambique Healthcare will pursue the following goals:

- To provide quality healthcare through - in patient care and providing our specialists with state-of-the-art Equipment at affordable prices.
- To improve and maintain the standard of our service / products. We will continue to develop and train our staff.
- Attract patients to utilize our facilities by inviting specialist of the top caliber, to utilize our facilities; this could include recruiting from abroad too.
- Focus in the medical insurance segment in marketing and sales of our products.
- Continuously invest in new facilities / specialties and increase the product mix.
- Provide / improve facilities technical or otherwise so as to allow doctors to practice in their specialties.

11.1

Prospective Hospital
Design



Specific Objectives to support the goals include:

- Appoint a full-time Director to drive our Tete expansion programme.
- Appoint a procurement agency to do with procuring of hospital furnishing and equipment.
- Together with an employed agency in Tete, as well as an International ones recruit nursing staff, and administrative staff.
- Put into place standard operative procedures (SOP) and policies necessary for the running of the hospital.
- Allocate financial resources to sustain the initial phase of operations of the hospital.
- Recruit doctors to work at the hospital.
- Engage the service of a recognized advertising firm to establish our brand in our target market.
- Establish an Employee Assistant Programme (EAP) that will care for the welfare and well-being of our staff



Prospective Hospital
Design



Q



Financials

Q

Usage of Funds

10.1.c + 10.2.g

Total fixed Assets

Land

Buildings

Equipment/Fix/Fitting

Professional fees

Contingency

Total Current Assets

Miscellaneous

Source of Funds

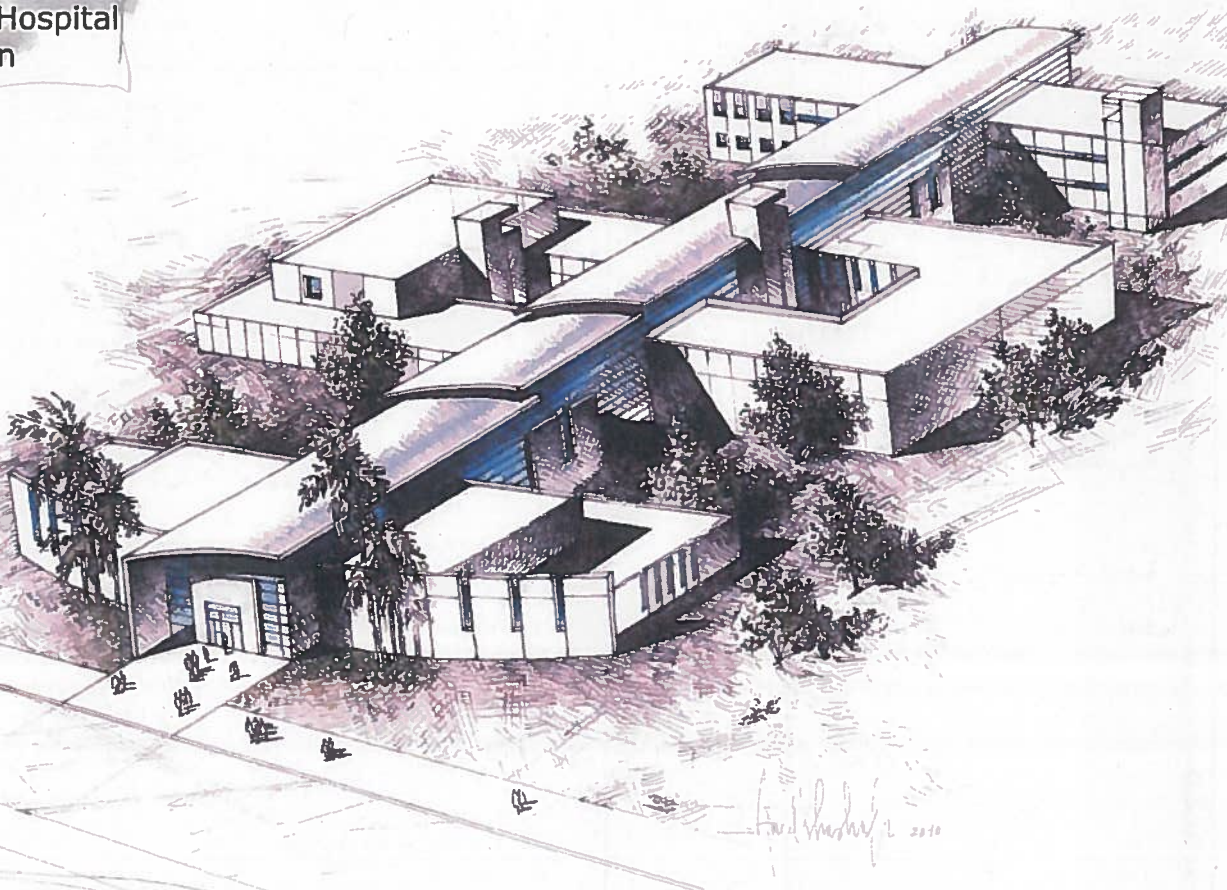
10.1.c + 10.2.g

Total equity

Long term debt
rabo/terra bank

Short term debt

Prospective Hospital
Design



Tete Private Hospital - Mozambique
3D View

10.1.c + 10.2.g

Assumptions

Beds

Total number of days

Total beds available for occupancy per day

Total beds available for occupancy per year

10.1.c +
10.2.g

Costs

Pharmaceutical Costs

Wages/salaries/training/canteen

Electricity/Water

Total per bed

10.1.c +
10.2.g

Revenue

Revenue generated per bed, each day:

- Year 1
- Year 2
- Year 3
- Year 4
- Year 5

10.1.c +
10.2.g

10.1.c + 10.2.g

Revenue per bed per day

Patient occupancy level
Number of patients

Revenenue
Cost of sales/direct

Gross profit

Management fees of 5%
Salaries and other

EBITDA

Depreciation & Amortization
Financial charges

Income before taxes

10.1.c + 10.2.g

Revenue per bed per day

Patient occupancy level
Number of patients

Revenenue
Cost of sales/direct

Gross profit

Management fees of 5%
Salaries and other

EBITDA

Depreciation & Amortization
Financial charges

Income before taxes

10.1.c + 10.2.g

2014

Revenue per bed per day

Patient occupancy level
Number of patients

Revenenue
Cost of sales/direct

Gross profit

Management fees of
Salaries and other

EBITDA

Depreciation & Amortization
Financial charges

Income before taxes

10.1.c + 10.2.g

10.1.c +
10.2.g

2015

Revenue per bed per day

Patient occupancy level
Number of patients

Revenenue
Cost of sales/direct

Gross profit

Management fees of
Salaries and other

EBITDA

Depreciation & Amortization
Financial charges

Income before taxes

10.1.c +
10.2.g

2016

Revenue per bed per day

Patient occupancy level
Number of patients

Revenue
Cost of sales/direct

Gross profit

Management fees of
Salaries and other

EBITDA

Depreciation & Amortization
Financial charges

Income before taxes

10.1.c + 10.2.g

10.1.c +
10.2.g

Over the 5 year period the hospital will see
patient occupancy increase on average by
2.4%

2010-11

March
Conclude
Agreement with Vale
Identify land from Vale
22 March

July
Architect
Design
Hospital Plans

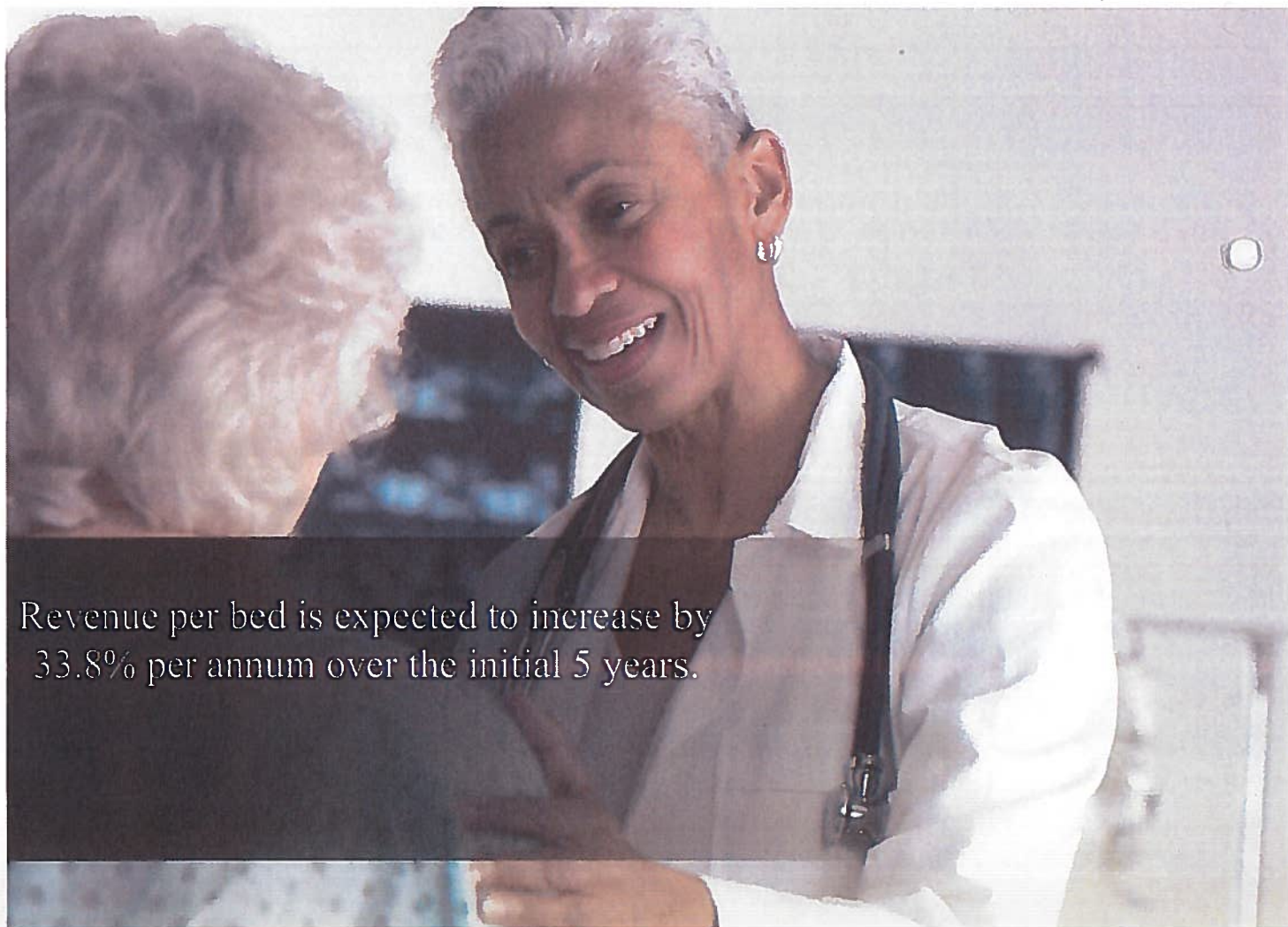
June
Submission
Municipality of Tete
MICOA
Ministry of Health
Fire Department

October
Foundations
1 October

November
Conclusion
Finishing
Equipping of Hospital

May
Conclusion
Structure
Roofing

September
Procurement
Training



Revenue per bed is expected to increase by
33.8% per annum over the initial 5 years.



(Ontvangen 20/7/2010)

100518 tete project info.docx



Tete Private Hospital

Project memorandum Rabobank

Country: Mozambique



A full Zambezi river at Tete, Mozambique

1. Tete Private Hospital (TPH)

History

Invalco and Lenmed are building a private hospital in Maputo, Mozambique called Maputo Private Hospital (MPH). It is the first private hospital in Mozambique. Invalco is an investment company in Mozambique and Lenmed is a large private hospital group in South Africa. They have combined their knowledge and experience and started to create MPH. MPH will be a 100 beds hospital with several specialised medical services. Invalco is 40% owner and Lenmed is 60% owner of the hospital. The project is financed through equity from Invalco and Lenmed and a long term commercial loan by DEG KfW Germany. The project will be operative in third quarter of 2010.

Simed International is responsible in the MPH project for the Design, Project Management (including construction management) and supplier of all medical equipment and installation.

Based upon above experience Invalco/Lenmed and Simed International want to develop a new Private Hospital in Tete Province.

Tete Private Hospital

Vale mining company and Rio Tinto are two large mining companies active in the Tete Province. Tete province is located in the north against the border of Zambia. Vale initiated the project because it wants to provide their own workers and family good medical health services. At this moment there are no hospitals with international standards in the Tete Province. Vale entered into discussion with Invalco/Lenmed to create a hospital for their own workers. To offer Vale comprehensive medical services the hospital must have a considerable size to achieve efficiency and wide range of services. Moreover, also due to international companies active in Tete Province, the market in Tete requires a private hospital with international standards.



The quality and services at the current state owned hospitals are quite insufficient and does not meet international standards needed to attack or handle Vale work force.

The main target groups for the hospital are: (i) Vale workers and their family, (ii) other corporations clients (Rio Tinto, o.a.) and their family, (iii) people of Tete Province and (iv) neighbouring countries/provinces.

Based on the support of Vale (exclusive health care contract for all Vale workings) and the market opportunities in Tete province, Invalco/Lenmed are setting up a private hospital (based on the MPH model) in the town Tete located in the Tete Province. Invalco/Lenmed invited Simed International to work on the Design, Project Management and finally supply of medical equipment.



Parties involved:

Invalco (Mozambique)

Based in Maputo, Mozambique, INVALCO (Investments Value Company) is an investment company specialised in identifying and directly participating in viable high growth projects in Mozambique.

www.invalco.co.mz

Lenmed (South Africa)

Lenmed Health is 100% privately owned and one of the fastest growing hospital groups in South Africa. Lenmed Health's roots reach back to 1984, when the first clinic in the group was founded in Lenasia. Lenmed Clinic, Lenasia, was established as a community-oriented, privately owned hospital providing world-class medical care and specialist services. Today, Lenmed Health is growing to include a number of hospitals and allied health service providers in South Africa and southern Africa.

www.lenmed.co.za

Vale S.A., formerly **Companhia Vale do Rio Doce (CVRD)**, is a diversified mining multinational corporation and one of the largest logistics operators in Brazil. Vale is listed at Brazil stock exchange and the NYSE. In addition to being the second-largest mining company in the world, Vale is also the largest producer of iron ore, pellets, and second largest of nickel. Vale also produces manganese, ferroalloys, copper, bauxite, potash, kaolin, alumina and aluminum. In the electric energy sector, the company participates in consortia and currently operates nine hydroelectric plants. Vale has coal operations in Australia and China, as well as coal mining projects in the Tete province of Mozambique.

www.vale.com

Tete Province health care situation.

Health

The country's burden of disease is largely a consequence of the high levels of poverty and a result of infectious and communicable diseases. Poor access to primary health care facilities has made it difficult for international companies to deal effectively with the health situation.

Among the top contributors to the country's disease burden are malaria, diarrhoea, HIV/AIDS, respiratory infections and tuberculosis. Malaria is considered the major contributor to the Tete province burden of disease. 30% of the mortality in children of 7 yrs and below is attributed to malaria. Malaria is responsible for 40% of all outpatients' attendance and approximately 30% of all hospital deaths (Roll Back Malaria situational analysis 2001). The incidence of tuberculosis in the country is very high at 1,025 per 100,000 population .

The infant mortality rate has declined from 147/1000 live births in 1997 to 124/1000 live births. According to the latest figures from UNICEF the infant mortality has declined further to 100/1000 live births. The child mortality rate declined from 219/1000 births to 178/1000 births. Child mortality rates are usually considered to be a reflection of the extent and impact of prevailing poverty levels and as a proxy indicator of socio-economic development¹.

Public health sector

Healthcare services in Mozambique are largely provided by the public sector. The public sector hospital are in bad shape and does not meet any international standard. There is a desperate need for an high standard hospital and there are no alternatives in the near surroundings of Tete Province. In practice, many individuals also relative poor people, using private hospitals because of the higher standards than in public hospitals.

For healthcare facilities four levels of referral have been defined:

- **Levels I and II** include health posts, health centers, and district hospitals.
 - Most district hospitals are able to offer basic diagnostic services, including microscopy, blood counts, biochemistry and X-rays, as well as surgical and obstetric services.
 - Many districts in more rural areas have no district hospital, but only health centers with limited capacity for admitting patients with medical and non-surgical obstetric conditions.
 - District hospitals are staffed with general medical doctors. Below this level, care is provided by central officers, nurses, and medical technicians (tecnicos de medicina); however most health facilities are understaffed.
- **Level III** includes all provincial hospitals, which provide greater diagnostic and curative services, and include training centers for provincial health care staff.
- **The Level IV** hospitals in Maputo, Beira and Nampula are the major referral centers for southern, central, and northern Mozambique, respectively

In the Tete Province there are no level III and IV hospitals.

According to the Mozambique Poverty Reduction Strategic Program (PARPAII), only 36% of people have access to a health facility within 30 minutes of their homes. About 30% of the population are not able to access health services and only 50% have access to an acceptable level of health care.

Access to services in Mozambique is limited due to the limited services available especially in the 2nd; 3rd and 4th level health care facilities. The existing facilities are overcrowded, even with the low utilisation.

Tete Private Hospital will have a significant impact on the Tete health care structure because it will not only providing first class medical health services but also increase the accessibility to acceptable level of health care in Tete. Tete Private Hospital will be pioneer this reason and will be the first private hospital in Tete Province.

The Project: Tete Private Hospital

The hospital will be smaller than the MPH because of the smaller health care market. Total bed capacity is estimated on 70 beds. The hospital will have three main areas:

1. Outpatient department

It is foreseen that the main entrance to the hospital is in this area. The entrance has a café/coffeeshop and small shop for the public and staff.

Outpatient facility will be used during normal office hours. After hours the functionality if needed will be offered in the emergency department.

The area for outpatient facilities consists of :

- outpatient examination and consultation rooms,
- occupational therapy facilities
- the consulting rooms for doctors coming from outside the facility
- clinics for the outpatients e.g. dental clinic and
- a physiotherapy department.
- Special focus in the outpatient department on ENT and pulmonology



Most of the mine customers for employment examinations and the workmen's compensation claims will be tested in this area.

2. Support functions in the hospital

All support functions meaning clinical support ; facility support ; pharmacy and an emergency department.

The clinical support functions are indicated as:

- Imaging department
- Clinical laboratory
- Surgical suite
- CSSD
- ICU/ high care – 10 beds
- Endoscopy suite

Facility support functions are supporting the functionality of the facility and is seen as:

- Administration and records
- Laundry and linen – fully operational
- Catering and kitchen – for the staff and patients
- Employee facilities – general staff change for staff outside the wards
- Materials management
- Engineering and maintenance
- Mortuary – 2 bays

The pharmacy will stock the hospital as well as provide medicine to outpatients visiting the hospital.

The emergency department is a 24 H available service able to stabilize, treat and respond to emergencies. 2 ambulances will be available to help transport patients in the region.

3. Inpatient facility in the hospital

The inpatient facility comprises of the wards in the hospital. With the hospital having 70 beds, the average ward will be 15 beds.

Wards foreseen are:

- | | |
|--|---------|
| • Surgical ward with a separate burns unit | 15 beds |
| • Medical ward | 15 beds |
| • Obstetrics and Gynecology ward | 15 beds |
| o Delivery suite is included | |
| • Pediatric ward | 15 beds |

The wards will be with separate 1; 2 and 4 bedroom units. Some facilities will be for VIP customers and single rooms will also double as isolation facilities.

En-suite facilities are needed in the rooms

All wards will have normal facilities comprising of:

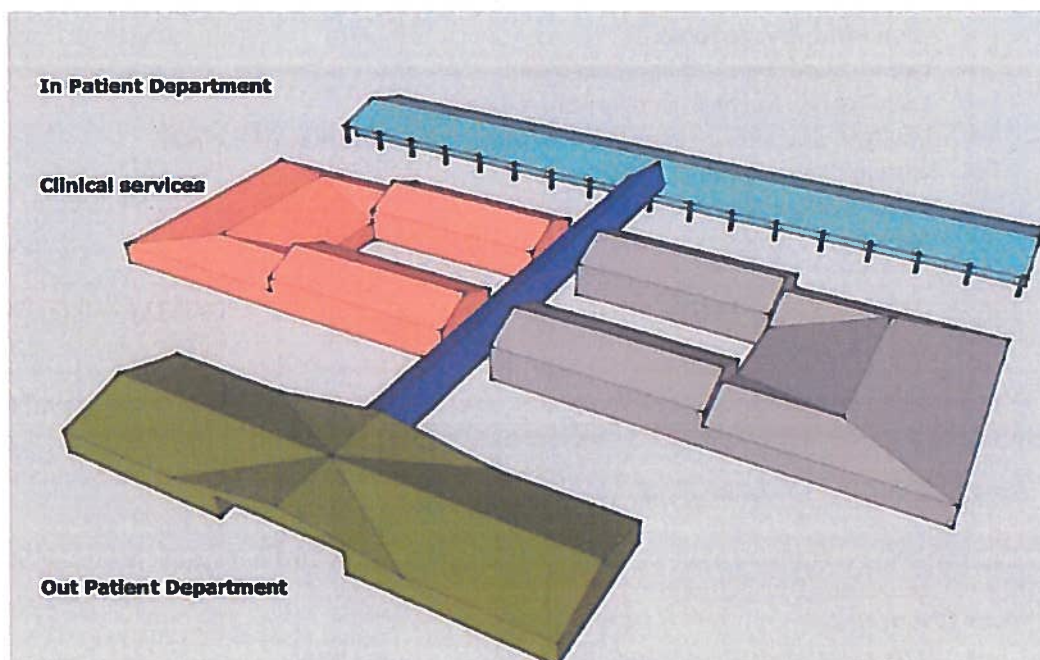
- Staff toilets
- Linen and general store
- Equipment store
- Nurse station / preparation room
- Admission / Treatment room



- Office for team manager
- Staff change
- Clean / dirty utility
- Janitor
- Emergency trolley

In the scheme below a first functional outlay for the Tete Private Hospital

A possible view of the new to be built Tete Private Hospital



(Ontvangen 20/7/2010)

100720 force majeure
clausule.pdf

10.1.c + 10.2.g

10.2.E

From: 10.2.E
Sent: vrijdag 23 juli 2010 16:54
To: 10.2.E
Cc: 10.2.E
Subject: Mozambique
Attachments: Mozambique.doc

Hi 10.2.E

Bij deze een kleine samenvatting van Mozambique. We zijn nooit open geweest op het land.

11.1

Meeste risico bevindt zich bij de overheid van het land. Het zijn ook vooral de grote projecten in het land die de harde valuta inkomsten genereren.

Ik hoop dat dit voldoende is om jouw vraag te beantwoorden.

Groetjes,

10.2.E

Mozambique

11.1

10.2.E

From: 10.2.E @rabobank.com]
 Sent: maandag 26 juli 2010 16:48
 To: 10.2.E
 Cc: 10.2.E
 Subject: RE: 239177 / 4401279Mozambique1

10.2.E

Caixa Int, Portugal heeft 70 % van de aandelen in handen 10.2.g

10.2.g

Groet,

10.2.E

From: 10.2.E @atradius.com]
 Sent: maandag 26 juli 2010 16:45
 To: 10.2.E
 Cc:
 Subject: RE: 239177 / 4401279Mozambique1

Beste 10.2.E

Als Rabobank geen verdere ingangen/contact heeft met deze bank, dan zullen de geauditeerde geconsolideerde jaarverslagen in het Engels t/m 2009 van BCI Fomento via de klant verkregen moeten worden. Ga jij daar achteraan?

Met vriendelijke groet,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.E @rabobank.com]
 Sent: maandag 26 juli 2010 15:03
 To: 10.2.E
 Cc:
 Subject: RE: 239177 / 4401279Mozambique1

Attachment: Print van Bankreel's
 Almonac [TAB8]

BCI-financiële.pdf

10.2.E

Zie bijgaand de enige financiële informatie die ik kon vinden...

Groet,

10.2.E

From: 10.2.E @atradius.com]
 Sent: maandag 26 juli 2010 14:20
 To: 10.2.E
 Cc:
 Subject: RE: 239177 / 4401279Mozambique1

Beste 10.2.E

Wij beschikken enkel over wat kerncijfers van de bank, maar niet over jaarverslagen. Van de website van BCI Fomento hebben wij helaas geen jaarverslagen weten te verkrijgen (in Portugees, en links werken niet). Derhalve de vraag aan jullie (of aan Rabobank) om geauditeerde geconsolideerde jaarverslagen op te vragen van BCI Fomento in het Engels t/m 2009, zodat wij kunnen aanvangen met de analyse.

Indien BCI Fomento ervaring heeft met andere ECA-financieringen in het recente verleden vernemen wij dat ook graag.

Met vriendelijke groet,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.E @simed.com]
Sent: maandag 26 juli 2010 13:37
To: 10.2.E
Cc:
Subject: RE: 239177 / 4401279Mozambique1

Beste 10.2.E

Dank voor je feedback. Ik heb de klant aangegeven dat de bank BCI Fomento de bank moet zijn waarmee we moeten doorgaan. Graag wil ik hierbij de wijziging van onze Atradius DSB aanvraag willen bevestigen dat BCI Fomento en niet Terra Bank Mozambique de borrower is geworden.

Mvg,

=====
Simed International B.V.

10.2.E

Tel: 10.2.E
Mob
Fax:

Middenwetering 1, 3543 AR Utrecht, the Netherlands

mailto: 10.2.E @simed.com
<http://www.nl.simed.com>
=====

The information contained in this communication is confidential and may be legally privileged. It is intended solely for the use of the individual or entity to whom it is addressed and others authorized to receive it. If you are not the intended recipient you are hereby (a) notified that any disclosure, copying, distribution or taking any action with respect to the content of this information is strictly prohibited and may be unlawful, and (b) kindly requested to inform the sender immediately and destroy any copies.

From: 10.2.E @atradius.com]
Sent: maandag 26 juli 2010 12:00
To: 10.2.E
Subject: RE: 239177 / 4401279Mozambique1

Beste 10.2.E

FNB Mozambique SA is de 6e bank van Mozambique. Wij beschikken enkel over de 2008 kerncijfers van deze bank. De omvang van deze bank is niet substantieel groter dan Terra Bank per ultimo 2009.

10.2.g

Met vriendelijke groet,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.E @simed.com]

Sent: vrijdag 23 juli 2010 13:55

To: 10.2.E

Subject: RE: 239177 / 4401279Mozambique1

FNB bank Mozambique

From: 10.2.E

Sent: vrijdag 23 juli 2010 13:37

To: 10.2.E

Subject: RE: 239177 / 4401279Mozambique1

Beste 10.2.E

De klant heeft ook goede relaties met FMB Bank Mozambique. Is dit een bank die in overweging kan worden genomen.

Mvg

10.2.E

From: 10.2.E @atradius.com]

Sent: donderdag 22 juli 2010 14:47

To: 10.2.E

Subject: FW: 239177 / 4401279Mozambique1

Beste 10.2.E

Zoals besproken worden wij gevraagd – ondanks participatie van professionele aandeelhouders – om Banco Terra als leningnemer op zijn eigen merites te beoordelen. De financiële positie (en zeer geringe omvang) van de bank zijn onvoldoende om een langdurig risico op te kunnen accepteren. Dit hebben wij gisteren ook zo besproken met de Rabobank.

Aangezien wij regulier geen EKV-dekkingsmogelijkheden hebben op Mozambique hebben wij geen ervaring met banken in het land. Wij zijn dus niet bekend met de bankensector en kunnen dan ook geen banken aanbevelen. Hieronder is een kort lijstje van banken in Mozambique, naar de omvang van de bank. Of een bank in onderhavige transactie acceptabel is zal per bank beoordeeld moeten worden. Voor elke bank geldt derhalve dat deze volledig geanalyseerd zal moeten worden.

Verneem graag – in overleg met de Rabobank – hoe jullie verder willen met deze aanvraag.

Met vriendelijke groet,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

David Ricardostraat 1, 1066JS, Amsterdam

P.O. Box 8982, 1006JD, Amsterdam, The Netherlands

10.2.E

		2008 (in EUR million)			
		Balance Sheet		P/L	
Rank	Bank Name	Total	Equity	Net Interest Income	Total Income
1	BIM - Banco Internacional de Moçambique	10.1.c + 10.2.g			
2	BCI-Fomento				
3	Standard Bank SARL				
4	Barclays Bank Mozambique SA				
5	African Banking Corporation (Mozambique) SARL				
6					
7					
8					
9					
10	Banco Terra S.A.				

The operating companies affiliated with Atradius N.V. (Atradius Group) conduct insurance, debt collection and information services business through their registered (branch) offices in many countries. For information about the main registration details of Atradius Group offices in your country please visit <http://global.atradius.com/general-content/legal/legallist.html>

IMPORTANT NOTICE. This e-mail, including any and all attachments, is intended for the addressee or its representative only. It is confidential and may be under legal privilege. Any form of unauthorised use, publication, reproduction, copying or disclosure of the content of this e-mail is not permitted. If you are not the intended recipient of this e-mail and its contents, please notify the sender immediately by reply e-mail and delete this e-mail and all its attachments subsequently.

Although this e-mail and any attachments are believed to be free of any virus or other defect that might affect any computer system into which it is received and/or opened, it is the responsibility of the recipient to ensure that it is virus free and no responsibility is accepted by Atradius Group companies, either jointly or severally, for any loss or damage arising in any way from its use. E-mail received by Atradius Group can be stored for business purposes.

This email (including any attachments to it) is confidential, legally privileged, subject to copyright and is sent for the personal attention of the intended recipient only. If you have received this email in error, please advise us immediately and delete it. You are notified that disclosing, copying, distributing or taking any action in reliance on the contents of this information is strictly prohibited. Although we have taken reasonable precautions to ensure no viruses are present in this email, we cannot accept responsibility for any loss or damage arising from the viruses in this email or attachments. We exclude any liability for the content of this email, or for the consequences of any actions taken on the basis of the information provided in this email or its attachments, unless that information is subsequently confirmed in writing. If this email contains an offer, that should be considered as an invitation to treat.

(Ontvangen 26/7/2010)

BCIfinancials.pdf

BANKERSAlmanac
The intelligent source

informatie verkrijgbaar bij bankersalmanac

informatie verkrijgbaar via bankersalmanac

informatie verkrijgbaar via bankersalmanac

informatie verkrijgbaar bij bankersalmanac

informatie verkrijgbaar bij bankersalmanac

10.2.E

From: 10.2.E @simed.com]
 Sent: vrijdag 6 augustus 2010 10:36
 To: 10.2.E
 Subject: RE: Fwd: RE: finance Simed International - Mozambique

Beste 10.2.E

Hierbij de bevestiging dat je rechtstreeks in contact kunt treden met BCI.

Met vriendelijke groet,

10.2.E

Van: 10.2.E @atradius.com]
 Verzonden: do 29-7-2010 10:45
 Aan: 10.2.E
 Onderwerp: FW: Fwd: RE: finance Simed International - Mozambique

Beste 10.2.E

10.2.E vraagt of ik rechtstreeks in contact wil treden met de leningnemer. Aangezien jullie de aanvrager zijn en als enige de commerciële afweging kunnen maken loopt het contact met debiteur/leningnemer in eerste instantie via jullie of de financier (Rabobank heeft nog geen aanvraag ingediend). Wij kunnen rechtstreeks in contact treden met de leningnemer als jij dat graag hebt. Wij zoeken altijd eerst bevestiging van de aanvrager om rechtstreeks in contact te treden omdat wij de commerciële afweging (om te wachten met het doorzetten van een bepaald vraag/verzoek van ons omdat er andere belangen spelen) niet kunnen maken.

Indien gewenst, ontvang ik graag een bevestiging dat wij vanaf nu rechtstreeks in contact kunnen treden met de leningnemer.

Met vriendelijke groet,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

David Ricardostraat 1, 1066JS, Amsterdam P.O. Box 8982, 1006JD, Amsterdam, The Netherlands

Tel: 10.2.E
 Fax: 10.2.E
 E-m: 10.2.E
www.atradiusdutchstatebusiness.nl <<http://www.atradiusdutchstatebusiness.nl/>>

From: 10.2.E @rabobank.com]
 Sent: donderdag 29 juli 2010 10:08
 To: 10.2.E
 Cc: 10.2.E

Subject: FW: Fwd: RE: finance Simed International - Mozambique

Beste 10.2.E

De contactpersoon binnen BCI 10.2.E
10.2.E

Groet,

10.2.E

This email (including any attachments to it) is confidential, legally privileged, subject to copyright and is sent for the personal attention of the intended recipient only. If you have received this email in error, please advise us immediately and delete it. You are notified that disclosing, copying, distributing or taking any action in reliance on the contents of this information is strictly prohibited. Although we have taken reasonable precautions to ensure no viruses are present in this email, we cannot accept responsibility for any loss or damage arising from the viruses in this email or attachments. We exclude any liability for the content of this email, or for the consequences of any actions taken on the basis of the information provided in this email or its attachments, unless that information is subsequently confirmed in writing. If this email contains an offer, that should be considered as an invitation to treat.

The operating companies affiliated with Atradius N.V. (Atradius Group) conduct insurance, debt collection and information services business through their registered (branch) offices in many countries. For information about the main registration details of Atradius Group offices in your country please visit <http://global.atradius.com/general-content/legal/legallist.html>

IMPORTANT NOTICE. This e-mail, including any and all attachments, is intended for the addressee or its representative only. It is confidential and may be under legal privilege. Any form of unauthorised use, publication, reproduction, copying or disclosure of the content of this e-mail is not permitted. If you are not the intended recipient of this e-mail and its contents, please notify the sender immediately by reply e-mail and delete this e-mail and all its attachments subsequently.

Although this e-mail and any attachments are believed to be free of any virus or other defect that might affect any computer system into which it is received and/or opened, it is the responsibility of the recipient to ensure that it is virus free and no responsibility is accepted by Atradius Group companies, either jointly or severally, for any loss or damage arising in any way from its use. E-mail received by Atradius Group can be stored for business purposes.

10.2.E

From: 10.2.E @BCI.CO.MZ]
Sent: dinsdag 10 augustus 2010 16:08
To: 10.2.E
Cc: 10.2.E
Subject: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E

Until today we do not know the transaction that you refer in your e-mail. 10.2.E will send to you the requested information in English about BCI (financial statements for 2007, 2008 and 2009).
 Kind regards,

10.2.E



Av. 25 de Setembro, Prédio John Orr's, n. 1465.
 Maputo - Moçambique

10.2.E

<http://www.bci.co.mz/>



BCI Eco Ambiental

Antes de imprimir este e-mail, lembre-se que há cada vez menos árvores.
 Se necessário, utilize os 2 lados das folhas. Decida com responsabilidade ambiental.

From: 10.2.E @atradius.com]
Sent: segunda-feira, 9 de Agosto de 2010 10:09
To: 10.2.E
Cc:
Subject: Financial Statements

Dear 10.2.E

We (the Dutch Export Credit Agency) have received an application from the Dutch Exporter Simed International regarding a delivery in Mozambique (to Mozambique Healthcare Lda.) in which your esteemed bank would act as borrower under an ECA-financing. We are being asked to provide export credit insurance cover on behalf of the Dutch State for this transaction and the related financing. To be able to start our analysis of the proposed transaction we will need to analyse the financial statements of the borrowing bank, in this case BCI. We were unable to find the financial statements of BCI online in English (only financials of CGD available). Can you provide us with the audited consolidated financial statements of BCI for 2009, 2008 and 2007 in English? Does BCI have experience from former transactions with other ECA's? If that is the case, please provide some details.

Please be advised that any information you provide is treated confidentially and will only be disclosed to our guardian authorities (the Dutch Ministries of Finance and Economic Affairs).

Thank you in advance.

Kind regards,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV
 David Ricardostraat 1, 1066JS, Amsterdam

P.O. Box 8982, 1006JD, Amsterdam, The Netherlands

10.2.E

www.atradiusdutchstatebusiness.nl

The operating companies affiliated with Atradius N.V. (Atradius Group) conduct insurance, debt collection and information services business through their registered (branch) offices in many countries. For information about the main registration details of Atradius Group offices in your country please visit <http://global.atradius.com/general-content/legal/legallist.html>

IMPORTANT NOTICE. This e-mail, including any and all attachments, is intended for the addressee or its representative only. It is confidential and may be under legal privilege. Any form of unauthorised use, publication, reproduction, copying or disclosure of the content of this e-mail is not permitted. If you are not the intended recipient of this e-mail and its contents, please notify the sender immediately by reply e-mail and delete this e-mail and all its attachments subsequently.

Although this e-mail and any attachments are believed to be free of any virus or other defect that might affect any computer system into which it is received and/or opened, it is the responsibility of the recipient to ensure that it is virus free and no responsibility is accepted by Atradius Group companies, either jointly or severally, for any loss or damage arising in any way from its use. E-mail received by Atradius Group can be stored for business purposes.

10.2.E

From: 10.2.E@BCI.CO.MZ>
Sent: woensdag 11 augustus 2010 12:25
To: 10.2.E
Cc: 10.2.E
Subject: RE: Financial Statements
Attachments: Relatorio e Contas 2007_Ingles.pdf; Relatorio e Contas 2008_Ingles.pdf; BCI_Relatorio e Contas 2009_Portugues.pdf

Dear 10.2.E

Please, find attached BCI's 2007 and 2008 financial reports – English version.

For 2009, the final format of the report (both Portuguese and English versions) will be ready at the end of next week. As such, I will send the English version to you as soon as we have it. In the meanwhile, please, find attached the existing format (in Portuguese).

Please, feel free to contact us if something needs clarification.

Best regards,

10.2.E



Av. 25 de Setembro, Prédio John Orr's, n. 1465.
 Maputo - Moçambique

10.2.E

<http://www.bci.co.mz/>



Antes de imprimir este e-mail, lembre-se que há cada vez menos árvores.

e necessário, utilize os 2 lados das folhas. Decida com responsabilidade ambiental.

From: 10.2.E
Sent: terça-feira, 10 de Agosto de 2010 16:08
To: 10.2.E
Cc: 10.2.E
Subject: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E

Until today we do not know the transaction that you refer in your e-mail. 10.2.e will send to you the requested information in English about BCI (financial statements for 2007, 2008 and 2009).

Kind regards,

10.2.E



Av. 25 de Setembro, Prédio John Orr's, n. 1465.

Maputo - Moçambique

10.2.E

<http://www.bci.co.mz/>



BCI Eco Ambiental

Antes de imprimir este e-mail, lembre-se que há cada vez menos árvores.

Se necessário, utilize os 2 lados das folhas. Decida com responsabilidade ambiental.

From: 10.2.E @atradius.com]

Sent: segunda-feira, 9 de Agosto de 2010 10:09

To: 10.2.E

Cc:

Subject: Financial Statements

Dear 10.2.E

We (the Dutch Export Credit Agency) have received an application from the Dutch Exporter Simed International regarding a delivery in Mozambique (to Mozambique Healthcare Lda.) in which your esteemed bank would act as borrower under an ECA-financing. We are being asked to provide export credit insurance cover on behalf of the Dutch State for this transaction and the related financing. To be able to start our analysis of the proposed transaction we will need to analyse the financial statements of the borrowing bank, in this case BCI. We were unable to find the financial statements of BCI online in English (only financials of CGD available). Can you provide us with the audited consolidated financial statements of BCI for 2009, 2008 and 2007 in English? Does BCI have experience from former transactions with other ECA's? If that is the case, please provide some details.

Please be advised that any information you provide is treated confidentially and will only be disclosed to our guardian authorities (the Dutch Ministries of Finance and Economic Affairs).

Thank you in advance.

Kind regards,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

David Ricardostraat 1, 1066JS, Amsterdam

P.O. Box 8982, 1006JD, Amsterdam, The Netherlands

10.2.E

www.atradiusdutchstatebusiness.nl

The operating companies affiliated with Atradius N.V. (Atradius Group) conduct insurance, debt collection and information services business through their registered (branch) offices in many countries. For information about the main registration details of Atradius Group offices in your country please visit <http://global.atradius.com/general-content/legal/legallist.html>

IMPORTANT NOTICE. This e-mail, including any and all attachments, is intended for the addressee or its representative only. It is confidential and may be under legal privilege. Any form of unauthorised use, publication, reproduction, copying or disclosure of the content of this e-mail is not permitted. If you are not the intended recipient of this e-mail and its contents, please notify the sender immediately by reply e-mail and delete this e-mail and all its attachments subsequently.

Although this e-mail and any attachments are believed to be free of any virus or other defect that might affect any computer system into which it is received and/or opened, it is the responsibility of the recipient to ensure that it is virus free and no responsibility is

accepted by Atradius Group companies, either jointly or severally, for any loss or damage arising in any way from its use. E-mail received by Atradius Group can be stored for business purposes.

10.2.E

From: 10.2.E @simed.com]
Sent: vrijdag 13 augustus 2010 16:10
To: 10.2.E
Cc:
Subject: Simed International - Mozambique

Beste 10.2.E

10.1.c + 10.2.g

Het contract bedrag mbt Tete Mozambique is aangepast en staat nu op EUR . De verhoging heeft betrekking op extra medische en non medische goederen. Overige items van onze Atradius Aanvraag blijven hetzelfde.

Met vriendelijke groet,

=====

Simed International B.V.

10.2.E

Tel: 10.2.E
 Mob
 Fax:

Middenwetering 1, 3543 AR Utrecht, the Netherlands

10.2.E @simed.com
<http://www.nl.simed.com>

=====

The information contained in this communication is confidential and may be legally privileged. It is intended solely for the use of the individual or entity to whom it is addressed and others authorized to receive it. If you are not the intended recipient you are hereby (a) notified that any disclosure, copying, distribution or taking any action with respect to the content of this information is strictly prohibited and may be unlawful, and (b) kindly requested to inform the sender immediately and destroy any copies.

10.2.E

From: 10.2.E @simed.com]**Sent:** donderdag 26 augustus 2010 10:39**To:** 10.2.E**Subject:** RE: Simed International - Mozambique

Beste 10.2.E

Het leningsbedrag wordt inderdaad 10.1.c + 10.2.g

Met vriendelijke groet,

=====

Simed International B.V.

10.2.E

Tel: 10.2.E

Mob

Fax:

Middenwetering 1, 3543 AR Utrecht, the Netherlands

10.2.E @simed.com

<http://www.nl.simed.com>

=====

The information contained in this communication is confidential and may be legally privileged. It is intended solely for the use of the individual or entity to whom it is addressed and others authorized to receive it. If you are not the intended recipient you are hereby (a) notified that any disclosure, copying, distribution or taking any action with respect to the content of this information is strictly prohibited and may be unlawful, and (b) kindly requested to inform the sender immediately and destroy any copies.

From: 10.2.E @atradius.com]**Sent:** woensdag 25 augustus 2010 17:39**To:** 10.2.E**Subject:** RE: Simed International - Mozambique

Beste 10.2.E

In de aanvraag was de contractvaluta USD. Klopt het dat deze veranderd van USD naar EUR?

Wat wordt het leningsbedrag? Blijft dit 10.1.c + 10.2.g (enkel omgerekend naar EUR) of wijzigt deze toch ook? Het leningsbedrag is al relatief hoog gezien de geringe omvang van deze bank (ook al is het de 2^e bank van het land). Een verdere verhoging van het leningsbedrag doet deze verhouding niet verbeteren.

Met vriendelijke groet,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.E @simed.com]**Sent:** vrijdag 13 augustus 2010 16:10**To:** 10.2.E**Cc:** 10.2.E

10.2.E

From: 10.2.E @BCI.CO.MZ]
Sent: donderdag 26 augustus 2010 10:46
To: 10.2.E
Cc: 10.2.E
Subject: RE: RE: Financial Statements
Attachments: ENG_R&C BCI 09 WEB version.pdf ➔ TAB 3

Dear 10.2.E

Please, find attached the English version of our 2009 Financial Report.

Regarding your second question, we are not aware of any transaction of that kind that we may have had in the past. For more comfort on this answer from my side, I am copying 10.2.E from our Credit Risk Division.

Best regards,

10.2.E

BCI

Av. 25 de Setembro, Prédio John Orr's, n. 1465.

Maputo - Moçambique

Telemóvel: 10.2.E

Telefone: +1

Fax: 10.2.E

<http://www.bci.co.mz/>



BCI Eco Ambiental

Antes de imprimir este e-mail, lembre-se que há cada vez menos árvores.

Se necessário, utilize os 2 lados das folhas. Decida com responsabilidade ambiental.

From: 10.2.E @atradius.com]
Sent: quarta-feira, 25 de Agosto de 2010 17:34
To: 10.2.E
Cc:
Subject: FW: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E

Are the audited consolidated financial statements for 2009 (in English) ready? If they are ready, please send them to us.

Please could you also comment on my below question?

Kind regards,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.E
Sent: woensdag 11 augustus 2010 13:58
To: 10.2.E

Cc: 10.2.E
Subject: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E

Thank you for the financials so far. We await the 2009 English financials, and welcome them as soon as they are ready.

Furthermore, are you in a position to also answer the second question in our e-mail. Does BCI have experience from former transactions with other ECA's? If that is the case, please provide some details.

Kind regards,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.E @BCI.CO.MZ]
Sent: woensdag 11 augustus 2010 12:25
To: 10.2.E
Cc:
Subject: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E

Please, find attached BCI's 2007 and 2008 financial reports – English version.

For 2009, the final format of the report (both Portuguese and English versions) will be ready at the end of next week. As such, I will send the English version to you as soon as we have it. In the meanwhile, please, find attached the existing format (in Portuguese).

Please, feel free to contact us if something needs clarification.

Best regards,

10.2.E



Av. 25 de Setembro, Prédio John Orr's, n. 1465.
Maputo - Moçambique

10.2.E

<http://www.bci.co.mz/>



BCI Eco Ambiental

Antes de imprimir este e-mail, lembre-se que há cada vez menos árvores.
Se necessário, utilize os 2 lados das folhas. Decida com responsabilidade ambiental.

From: 10.2.E
Sent: terça-feira, 10 de Agosto de 2010 16:08
To: 10.2.E
Cc: 10.2.E
Subject: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E

Until today we do not know the transaction that you refer in your e-mail 10.2.E will send to you the

requested information in English about BCI (financial statements for 2007,2008 and 2009).

Kind regards,

10.2.E



Av. 25 de Setembro, Prédio John Orr's, n. 1465.
Maputo - Moçambique

10.2.E

<http://www.bci.co.mz/>



BCI Eco Ambiental

Antes de imprimir este e-mail, lembre-se que há cada vez menos árvores.
Se necessário, utilize os 2 lados das folhas. Decida com responsabilidade ambiental.

From: 10.2.E @atradius.com]

Sent: segunda-feira, 9 de Agosto de 2010 10:09

To: 10.2.E

Cc:

Subject: Financial Statements

Dear 10.2.E

We (the Dutch Export Credit Agency) have received an application from the Dutch Exporter Simed International regarding a delivery in Mozambique (to Mozambique Healthcare Lda.) in which your esteemed bank would act as borrower under an ECA-financing. We are being asked to provide export credit insurance cover on behalf of the Dutch State for this transaction and the related financing. To be able to start our analysis of the proposed transaction we will need to analyse the financial statements of the borrowing bank, in this case BCI. We were unable to find the financial statements of BCI online in English (only financials of CGD available). Can you provide us with the audited consolidated financial statements of BCI for 2009, 2008 and 2007 in English? Does BCI have experience from former transactions with other ECA's? If that is the case, please provide some details.

Please be advised that any information you provide is treated confidentially and will only be disclosed to our guardian authorities (the Dutch Ministries of Finance and Economic Affairs).

Thank you in advance.

Kind regards,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

David Ricardostraat 1, 1066JS, Amsterdam
P.O. Box 8982, 1006JD, Amsterdam, The Netherlands

10.2.E

www.atradiusdutchstatebusiness.nl

The operating companies affiliated with Atradius N.V. (Atradius Group) conduct insurance, debt collection and information services business through their registered (branch) offices in many countries. For information about the main registration details of Atradius Group offices in your country please visit <http://global.atradius.com/general-content/legal/legallist.html>

IMPORTANT NOTICE. This e-mail, including any and all attachments, is intended for the addressee or its representative only. It is confidential and may be under legal privilege. Any form of unauthorised use, publication, reproduction, copying or disclosure of the content of this e-mail is not permitted. If you are not the intended recipient of this e-mail and its contents, please notify the sender immediately by reply e-mail and delete this e-mail and all its attachments subsequently.

Although this e-mail and any attachments are believed to be free of any virus or other defect that might affect any computer system into which it is received and/or opened, it is the responsibility of the recipient to ensure that it is virus free and no responsibility is accepted by Atradius Group companies, either jointly or severally, for any loss or damage arising in any way from its use. E-mail received by Atradius Group can be stored for business purposes.

10.2.E

From: 10.2.E [redacted]@bvdinfo.com]

Sent: woensdag 8 september 2010 12:11

To: 10.2.E [redacted]

Cc:

Subject: RE: Bankscore BCI-Fomento

Hello,

Please see below.

Best regards,

10.2.E [redacted]

Reeds openbare informatie. Te verkrijgen via bankscore

From: 10.2.E [redacted]@atradius.com]
Sent: 08 September 2010 12:07

To: 10.2.E
Cc:
Subject: RE: Bankscore BCI-Fomento

Dear 10.2.E

Will have to get in touch internally to send you such a file. This will probably take some time.

Is it possible to – in the meantime – provide the bankscore for this bank as I need it urgently.

Best regards,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.E @bvdinfo.com]
Sent: woensdag 8 september 2010 11:28
To: 10.2.E
Cc:
Subject: FW: Bankscore BCI-Fomento

Hello,

Could you please send me your models.mdb file (zipped) so that I can investigate ?

Thank you.

Best regards

10.2.E

From: 10.2.E @atradius.com]
Sent: Tuesday, September 07, 2010 1:02 PM
To: 10.2.E
Subject: RE: Bankscore BCI-Fomento

Beste 10.2.E

Hierbij een print screen.

Met vriendelijke groet,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

Reeds openbare informatie. Te verkrijgen via bankscore

From: 10.2.E [redacted]@bvinfo.com]
Sent: dinsdag 7 september 2010 10:33
To: 10.2.E [redacted]
Subject: RE: Bankscore BCI-Fomento

Beste 10.2.E [redacted]

Zou het mogelijk zijn, een printscreen te zenden in verband met de fout in bankscore.

Hartelijk dank.

10.2.E [redacted]

From: 10.2.E [redacted]@atradius.com]
Sent: Monday, September 06, 2010 5:24 PM
To: 10.2.E [redacted]
Subject: Bankscore BCI-Fomento

Beste 10.2.E [redacted]

Ben op zoek naar de bankscore van Banco Comercial e de Investimentos (BCI) in Mozambique. 10.2.E [redacted]
11.1 [redacted]. Dit terwijl de cijfers volgens IFRS zijn opgesteld.

Kun je mij een correcte bankscore van deze bank verstrekken? Bij voorbaat dank.

Met vriendelijke groet,

10.2.E [redacted]

Atradius Dutch State Business NV
David Ricardostraat 1, 1066JS, Amsterdam
P.O. Box 8982, 1006JD, Amsterdam, The Netherlands

Tel: 10.2.E [redacted]
Fax: [redacted]
E-m [redacted]
www.atradiusdutchstatebusiness.nl

The operating companies affiliated with Atradius N.V. (Atradius Group) conduct insurance, debt collection and information services business through their registered (branch) offices in many countries. For information about the main registration details of Atradius Group offices in your country please visit <http://global.atradius.com/general-content/legal/legallist.html>

IMPORTANT NOTICE. This e-mail, including any and all attachments, is intended for the addressee or its representative only. It is confidential and may be under legal privilege. Any form of unauthorised use, publication, reproduction, copying or disclosure of the content of this e-mail is not permitted. If you are not the intended recipient of this e-mail and its contents, please notify the sender immediately by reply e-mail and delete this e-mail and all its attachments subsequently.

Although this e-mail and any attachments are believed to be free of any virus or other defect that might affect any computer system into which it is received and/or opened, it is the responsibility of the recipient to ensure that it is virus free and no responsibility is accepted by Atradius Group companies, either jointly or severally, for any loss or damage arising in any way from its use. E-mail received by Atradius Group can be stored for business purposes.

10.2.E

From: 10.2.E @simed.com]**Sent:** woensdag 8 september 2010 14:34**To:** 10.2.E**Subject:** RE: Simed International - Mozambique**Attachments:** Scan Simed International BV 2009.pdf; scan SHCG 2009.pdf

⇒ [TAB 8]

Beste 10.2.E

Zie bijgevoegd de cijfers van Simed International en SHCG van 2009.

Met vriendelijke groet,

=====

Simed International B.V.

10.2.E

Tel: 10.2.E

Mob

Fax

Middenwetering 1, 3543 AR Utrecht, the Netherlands

mailto:10.2.E @simed.com

<http://www.nl.simed.com>

=====

The information contained in this communication is confidential and may be legally privileged. It is intended solely for the use of the individual or entity to whom it is addressed and others authorized to receive it. If you are not the intended recipient you are hereby (a) notified that any disclosure, copying, distribution or taking any action with respect to the content of this information is strictly prohibited and may be unlawful, and (b) kindly requested to inform the sender immediately and destroy any copies.

From: 10.2.E @atradius.com]**Sent:** woensdag 25 augustus 2010 17:39**To:** 10.2.E**Subject:** RE: Simed International - Mozambique

Beste 10.2.E

In de aanvraag was de contractvaluta USD. Klopt het dat deze veranderd van USD naar EUR?

Wat wordt het leningsbedrag? Blijft dit 10.1.c + 10.2.g (enkel omgerekend naar EUR) of wijzigt deze toch ook? Het leningsbedrag is al relatief hoog gezien de geringe omvang van deze bank (ook al is het de 2^e bank van het land). Een verdere verhoging van het leningsbedrag doet deze verhouding niet verbeteren.

Met vriendelijke groet,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.E @simed.com]**Sent:** vrijdag 13 augustus 2010 16:10**To:** 10.2.E

Cc: 10.2.E
Subject: Simed International - Mozambique

Beste 10.2.E

10.1.c + 10.2.g

Het contract bedrag mbt Tete Mozambique is aangepast en staat nu op EUR [redacted] De verhoging heeft betrekking op extra medische en non medische goederen. Overige items van onze Atradius Aanvraag blijven hetzelfde.

Met vriendelijke groet,

=====
Simed International B.V.

10.2.E

Tel: 10.2.E
Mob [redacted]
Fax [redacted]

Middenwetering 1, 3543 AR Utrecht, the Netherlands

mailto: 10.2.E @simed.com
<http://www.nl.simed.com>

=====

The information contained in this communication is confidential and may be legally privileged. It is intended solely for the use of the individual or entity to whom it is addressed and others authorized to receive it. If you are not the intended recipient you are hereby (a) notified that any disclosure, copying, distribution or taking any action with respect to the content of this information is strictly prohibited and may be unlawful, and (b) kindly requested to inform the sender immediately and destroy any copies.

The operating companies affiliated with Atradius N.V. (Atradius Group) conduct insurance, debt collection and information services business through their registered (branch) offices in many countries. For information about the main registration details of Atradius Group offices in your country please visit <http://global.atradius.com/general-content/legal/legallist.html>

IMPORTANT NOTICE. This e-mail, including any and all attachments, is intended for the addressee or its representative only. It is confidential and may be under legal privilege. Any form of unauthorised use, publication, reproduction, copying or disclosure of the content of this e-mail is not permitted. If you are not the intended recipient of this e-mail and its contents, please notify the sender immediately by reply e-mail and delete this e-mail and all its attachments subsequently.

Although this e-mail and any attachments are believed to be free of any virus or other defect that might affect any computer system into which it is received and/or opened, it is the responsibility of the recipient to ensure that it is virus free and no responsibility is accepted by Atradius Group companies, either jointly or severally, for any loss or damage arising in any way from its use. E-mail received by Atradius Group can be stored for business purposes.

10.2.E

From: 10.2.E
Sent: woensdag 8 september 2010 17:54
To: 10.2.E
Cc: 10.2.E
Subject: RE: RE: Financial Statements
Attachments: 4401279Mozambique1_Comments & Questions.doc; Page93_Table Total Liabilities.xls

Dear 10.2.E

Thank you for the English version of the 2009 Annual Report.

In the meantime we have had the chance to read through it. Most things are quite clear, but we do have a few comments/questions regarding the annual report which we hope you are able to clarify for us. Please find them enclosed in the attached Word document. Your answers would be of great assistance for our analysis. Thank you in advance for your time/effort.

If you have a query, please do not hesitate to contact us. We are more than happy to assist.

Best regards,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.E @BCI.CO.MZ]
Sent: donderdag 26 augustus 2010 10:46
To: 10.2.E
Cc: 10.2.E
Subject: RE: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E

Please, find attached the English version of our 2009 Financial Report.

Regarding your second question, we are not aware of any transaction of that kind that we may have had in the past. For more comfort on this answer from my side, I am copying 10.2.E from our Credit Risk Division.

Best regards,

10.2.E



Av. 25 de Setembro, Prédio John Orr's, n. 1465.
 Maputo - Mocambique

10.2.E

<http://www.bci.co.mz/>



BCI Eco Ambiental

Antes de imprimir este e-mail, lembre-se que há cada vez menos árvores.
 Se necessário, utilize os 2 lados das folhas. Decida com responsabilidade ambiental.

[Received 8/9/2010]

4401299 Mozambique I - Comments of
Questions.doc

Comments & Questions – Banco Comercial e de Investimentos - Annual Report 2009

- 1) Throughout the report reference is made to a 10-year Strategic Plan (for example on page 6 and 110). Can we receive a copy (by e-mail) of this document?
- 2) We can find little information on the shareholder INSITEC in the public domain. What can be said about this entity besides what is mentioned on page 13? Does this entity for instance have an external credit rating?
- 3) On page 47 the current impairment model is mentioned. In the explanatory text it seems as if only significant exposure to loans in default for more than 179 days is impaired. On page 89 it is mentioned that credit overdue more than 90 days is sent to the Credit Recovery Office for appropriate procedural routines and implementation of credit recovery measures. Write-offs of credit overdue for more than a year, with no possibility of recovery and totally impaired, are performed every six months under the terms of a proposal from the bank's Legal Affairs Office. Our question is when is a credit considered: (i) an overdue credit, (ii) a non-performing-loan (NPL) and (iii) an impaired loan? What are the levels of these 3 types of loans?
- 4) On page 49 the appropriation of the net income over 2009 is proposed. Have the shareholders in the meantime agreed to proposal?
- 5) We found information on the internet regarding a second proposed investment of the IFC (USD 30 million senior loan) which supposedly was approved in May 2010. Can you confirm that this senior loan has been provided? The annual report does not mention any conditions of the existing USD 8.5 subordinated loan provided by IFC (page 79). If you can comment on repayment/interest rate of either of the loans, please do so.
- 6) On page 80 (3.18) reference is made to BCI issuing subordinated loans, however in the chart "BCI Bonds 2009" are mentioned. We believe the latter to be correct. If possible, please clarify this point.
- 7) On page 93 we had some difficulty in understanding the table. See the attached Excel-file on where in the table we have difficulty understanding.
- 8) The auditor's report on page 109 is not printed on KPMG paper, nor is it signed. Can we receive a copy of the signed auditor's report for the 2009 annual report of KPMG to accommodate our analysis process?

Thank you for your time/effort.

[Vestured 8/9/2010]

Page 93 - Table Total Lic-b. ltr.xls

Total Liabilities 31-12-2009							
< 1 mth	1-3 mth	3-12 mth	1-3 yrs	> 3 yrs	No fixed period	Total	Book value
106.230.122	-	-	-	-	-	106.230.122	106.230.122
1.218.112.517	210.278.141	4.531.242	-	-	132.852	-	5.180.518.913
3.162.318.398	3.524.401.450	5.213.551.418	5.024.812.352	8.441.616.285	-	25.366.699.903	25.366.699.903
22.677.658	-	-	32.045.491	2.735.700	-	57.458.849	57.458.849
-	-	-	-	542.121.087	-	542.121.087	542.121.087
-	-	-	-	204.973.958	-	204.973.958	204.973.958
-	-	-	-	-	161.735.067	161.735.067	161.735.067
4.417.601-	6.176.434-	16.460.864-	24.569.197-	18.698.785-	495.465.879	425.142.998	425.142.998
-	-	-	-	-	145.181.442	145.181.442	145.181.442
4.504.921.094	3.728.503.157	5.201.621.796	5.032.288.646	-	802.515.240	-	32.190.062.339
4.504.921.094	3.728.503.157	5.201.621.796	5.032.288.646	13.462.333.494	802.515.240	-	-

**Rabobank****Rabobank International
Structured Trade & Export Finance****Postal address** P.O. Box 17100, 3500 HG Utrecht**Atradius Dutch State Business N.V.****10.2.E**David Ricardostraat 1
Amsterdam**Office address** Croeselaan 28, 3521 CB Utrecht**Telephone** 030-712 2535**Fax** 030-216 2964**E-mail** **10.2.E****Your reference****Our reference** HB **10.2.e****Date** 16 September 2010**Subject** **Aanvraag Lening**Geachte heer **10.2.E****valt buiten verzoek**

Tevens vindt u de Aanvraag Lening betreffende de levering van Simed International voor de bouw van een ziekenhuis in Mozambique. De terugbetalingsverplichtingen zullen worden gegarandeerd door de BCI Bank.

Voor verdere informatie kunt u contact opnemen met **10.2.E****10.2.E**

Hoogachtend,

Rabobank International

10.2.E



Aanvraag Lening

Raadpleeg bij de beantwoording van de vragen eerst de toelichting aan het eind van dit formulier

Andere aanvraagformulieren zijn te vinden op:

www.atradius.com/nl/dutchstatebusiness

(Gebruik het juiste aanvraagformulier voor uw transactie)

De behandeling van uw aanvraag door Atradius:

1. Nadat wij uw aanvraag hebben ontvangen, zenden wij u een ontvangstbevestiging.
2. Als er geen of onvoldoende informatie over uw debiteur bij Atradius aanwezig is, zullen wij informatie gaan inwinnen.
3. Als er geen of onvoldoende financiële informatie aanwezig is van u of uw garant voor regresverplichtingen, zullen wij u verzoeken ons deze informatie toe te sturen.
4. De exporteur/aannemer dient eveneens een aanvraag in te dienen en alle benodigde gegevens te verstrekken, ook als deze geen verzekering wenst. In dit laatste geval is de aanvraag van de exporteur/aannemer pro forma.
5. Zodra wij de beschikking hebben over de benodigde gegevens*, kunnen wij uw aanvraag behandelen. *Zie punt 2, 3 en 4.
6. Gedurende de duur van de behandeling van uw aanvraag wordt u regelmatig door ons op de hoogte gehouden van de stand van zaken.
7. Aan de behandeling van uw aanvraag zijn voor u de volgende kosten verbonden (eventuele wijzigingen voorbehouden):
 - Bijdrage kosten informatie-inwinning : maximaal € 120,-.
 - Provisie afgifte dekkingstoezegging : 0,05% van de maximum schadevergoeding, met een minimum van € 150,- en een maximum van € 1500,-.
 - Kosten afgifte polis : 0,5% van de maximum schadevergoeding, met een minimum van € 150,- en een maximum van € 3000,-.



1. De aanvrager

a. Naam aanvrager, zoals ingeschreven in het handelsregister:
Coöperatieve Centrale Raiffeissen Boerenleenbank B.A.

b. Adres (inclusief postcode):
Croeselaan 28

c. Postadres (postbusnummer en postcode):
3521 CB Utrecht UCZ-3034

d. Bankgironummer en naam bank:

e. Concern waarvan aanvrager deel uitmaakt:

f. Naam en functie contactpersoon bij aanvrager:

10.2.E

Telefoon:

10.2.E

Telefax:

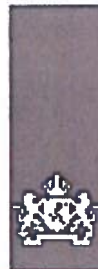
Email:

10.2.E

g. Naam en adres van assurantietussenpersoon:
(Indien betrokken)



10.1.c/10.2.b/10.2.g



10.1.c/10.2.b/10.2.g



10.1.c/10.2.b/10.2.g



10.1.c/10.2.b/10.2.g



10.1.c/10.2.b/10.2.g



10.1.c/10.2.b/10.2.g

9. Ondertekening

Ondergetekende verklaart:

- dat de gestelde vragen juist en volledig zijn beantwoord en dat geen voor de beoordeling belangrijke omstandigheden zijn verzwegen;
- dat de door middel van dit aanvraagformulier verstrekte gegevens een juist en volledig beeld geven van de aan de onderhavige transactie verbonden betalingsrisico's zoals die hem op het tijdstip van het indienen van de aanvraag bekend zijn;
- dat hij feiten dan wel omstandigheden die hem na het indienen van de aanvraag bekend worden en die voor de beoordeling van de aanvraag door Atradius van belang kunnen zijn, onverwijld schriftelijk aan Atradius zal mededelen.
- dat, indien de Nederlandse Staat bereid is een verzekeringsovereenkomst aan te gaan en de lening in werking is getreden hij de polis hiervoor accepteert en de premie hiervoor betaalt
- dat hij ermee instemt dat, indien een verzekeringsovereenkomst wordt aangegaan, daarop Nederlands recht van toepassing is en dat zij zich voor alle geschillen onderwerpt aan de uitspraak van de bevoegde rechter te Amsterdam, behoudens hoger beroep en/of cassatie.
- kennis te hebben genomen van de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en zich te zullen inspannen deze naar vermogen in zijn onderneming toe te passen.
(Zie toelichting)

Een onvolledige of niet juiste invulling van de gegevens op dit formulier kan tot onnodige vertraging in de behandelingsduur van de aanvraag leiden. Als blijkt dat u voor afgifte van de polis bekend was of behoorde te zijn met niet door u vermelde feiten dan wel omstandigheden die voor de beoordeling van belang konden zijn, kan dit leiden tot verval van recht op schadevergoeding of terugvordering van uitgekeerde schadevergoeding.

Plaats:
Datum:
Naam:
Handtekening:

Utrecht
10.2.E

De functionaris die deze aanvraag ondertekent, dient bevoegd te zijn de aanvrager te verbinden tot tenminste de bedragen in de orde van grootte van het te verzekeren transactiebedrag.

Indien uw aanvraag tot een polis leidt zal Atradius een maand na afgifte van de polis enkele gegevens over uw in werking getreden transactie op haar internetsite publiceren. (Zie toelichting)



Toelichting bij de vragen van de aanvraag "Lening"

- Vraag 2e. en g.: U dient bij deze vragen ook te vermelden u bekende ervaringen die andere concernmaatschappijen hebben opgedaan met leningnemer, respectievelijk uw eigen ervaringen of u bekende ervaringen van andere concernmaatschappijen met aan leningnemer gelieerde ondernemingen
- Vraag 4a: Een verzekeringsovereenkomst (polis) kan worden aangevraagd indien een overeenkomst met de leningnemer in werking is getreden. Een overeenkomst kan getekend zijn, maar nog niet in werking getreden, omdat daarin bepaalde opschortende voorwaarden zijn opgenomen. Zijn deze er niet, dan kan in zijn algemeenheid gesteld worden dat de overeenkomst door ondertekening in werking treedt. In de meeste gevallen zal uw aanvraag betrekking hebben op een nog niet in werking getreden overeenkomst; uw aanvraag geldt dan een dekkingstoezegging.
- Vraag 5j: De verzekeringsovereenkomst (polis) dekt alleen achterstalligheidsrente indien en voor zover
- de rente betrekking heeft op in de schadeberekening opgenomen termijnen en
 - leningnemer zich door middel van een afzonderlijke bepaling in de overeenkomst uitdrukkelijk tot betaling van deze rente heeft verplicht.
- Vraag 6a: Indien in het kader van de risico-acceptatie zekerheden van derden zijn vereist (garantie etc.), zal in de verzekeringsovereenkomst (polis) als voorwaarde voor schadevergoeding de bepaling worden opgenomen dat aan alle voorwaarden voor uitbetaling onder die zekerheid dient te zijn voldaan. Daaronder vallen ook die voorwaarden voor de vervulling waarvan de medewerking van andere instanties - waaronder bijvoorbeeld de afnemer of een controlebureau - vereist is. Het risico dat door toedoen of nalaten van deze instanties niet aan de voorwaarden wordt voldaan valt niet onder de verzekering.
- Vraag 7b: Politieke risico's zijn:
- moratorium
 - transferproblemen
 - conversieproblemen
 - force majeure
 - overheidsingrijpen
 - wanbetaling door overheidsdebiteur
- Commerciële risico's zijn:
- insolventie
- Vraag 8a: Zie onder punt 4a.
- Vraag 8d: U dient hierbij alle subsidies te vermelden die de Nederlandse overheid in reactie op uw aanvraag kan verstrekken of verstrekt ten behoeve van de betaling van de contractprijs of de rente, dan wel kan leiden tot verlaging van de contractrente zelf.
- Vraag 8e: Uit hoofde van internationale afspraken in EU- en OESO-verband mag de Nederlandse Staat bepaalde beslissingen niet nemen, met name beslissingen om een krediet van meer dan 5 jaar te verzekeren, zonder vooraf de buitenlandse kredietverzekeraars en/of de autoriteiten, die bevoegd zijn inzake kredietverzekering, te hebben geraadpleegd. Inlichtingen over de draagwijdte en de aard van de raadpleging kunnen mondeling worden verkregen bij Atradius.



Vraag 8f:

Aan de hand van uw antwoorden op de vragen in dit formulier zal de Nederlandse Staat zich nader beraden of, en zo ja, onder welke voorwaarden, zij met u een verzekeringsovereenkomst zal aangaan. U dient er rekening mee te houden dat ook feiten en omstandigheden relevant kunnen zijn waarnaar niet uitdrukkelijk is gevraagd. Bij deze vraag dient u daarom die omstandigheden en feiten te vermelden. Als later blijkt dat u bekend was of behoorde te zijn met niet door u vermelde feiten dan wel omstandigheden die voor de beoordeling van de aanvraag van belang konden zijn, kan dit leiden tot een vernietiging van de Dekkingstoezegging of de Verzekeringsovereenkomst.

Vraag 9:

Ook indien u na het indienen van de aanvraag bekend wordt met feiten dan wel omstandigheden die voor de beoordeling van de aanvraag van belang kunnen zijn, dient u die feiten dan wel omstandigheden zo spoedig mogelijk schriftelijk aan Atradius mede te delen. Als later blijkt dat u na het indienen van de aanvraag bekend was of behoorde te zijn met dergelijke feiten dan wel omstandigheden, kan dit leiden tot een vernietiging van de Dekkingstoezegging of Verzekeringsovereenkomst.

De Nederlandse Staat wil maatschappelijk verantwoord ondernemen bevorderen en vraagt daarom aan bedrijven die van exportfaciliteiten gebruik maken een Intentieverklaring om de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen naar vermogen toe te passen. De OESO-richtlijnen kunt u raadplegen via Internet (www.oesorichtlijnen.nl). Ook kunt u de tekst opvragen bij Atradius.

De gegevens over uw in werking getreden transactie die Atradius publiceert zijn: land van levering, naam van de exporteur en eventuele financier, korte omschrijving van de transactie, maximum schadevergoeding, naam van de afnemer (lessee) en eventuele garant, uitkomst van de eventuele milieutoets alsmede eventuele Nederlandse hulpfinanciering.

Alleen bij zeer zwaarwegende belangen, dit ter beoordeling van de Nederlandse Staat, kan worden afgeweken van de publicatietermijn van één maand na afgifte van de polis.

Rabobank International
Structured Trade and Export Finance
UCZ-3034

10.2.E

Postbus 17100

3500 HG UTRECHT

Behandeld door 10.2.E
Telefoon 10.2.E
Fax
E-mail 10.2.E@atradius.com

Datum 23 september 2010
Uw referentie
Onze referentie 4387519 Mozambique 1

Betreft Aanvraag nr. 246781
Debiteur: BCI Bank, Maputo/Mozambique

Geachte 10.2.E

Hiermede bevestigen wij de ontvangst van uw aanvraag welke inmiddels in behandeling is genomen door de hierboven genoemde medewerker.

Uw aanvraag wordt beoordeeld op een aantal aspecten, waarbij onder andere het inwinnen van debiteureninformatie en een adequate risico-analyse de nodige tijd vergen.

Mocht u nog vragen en/of opmerkingen hebben, dan kunt u altijd contact opnemen met de hierboven genoemde medewerker.

Hoogachtend,

Atradius

10.2.E

Atradius
David Ricardostraat 1
Amsterdam
Postbus 8982
1006 JD Amsterdam
Nederland

Telefoon
020 553 2693
Fax
020 553 2087
www.atradius.nl

Handelsregister Amsterdam
33226495

BTW Nr.
NL.8014.22.917.B.09

Geregistreerd
Atradius Dutch
State Business NV

10.2.e

From: 10.2.E @rabobank.com]
Sent: dinsdag 28 september 2010 14:20
To: 10.2.E
Subject: RE: Aanvraag 246781 / 4387519 Mozambique 1

Het adres wat ik heb opgeschreven is dat uit de handtekening van ons contactpersoon. Misschien dat hij zich in een ander office bevindt dan de mainoffice die in de banker's almanac staat.

Ik zal dit afstemmen met Simed. De indicatieve offerte die wij naar BCI hebben gestuurd is gebaseerd op 10.1.c + 10.2.g.

From: 10.2.E @atradius.com]
Sent: dinsdag 28 september 2010 14:16
To: 10.2.E
Subject: RE: Aanvraag 246781 / 4387519 Mozambique 1

Beste 10.2.E

- 2b Niet het e-mailadres, maar het adres. In bijgevoegde print uit de Banker's Almanac en op de website (van de aandeelhouder) van de bank staat: Av 25 de Setembro, Prédio John Orr's, no 1465, Maputo/Mozambique. Op jullie aanvraagformulier staat: Av. Julius Nyerere No 1016 Maputo/Mozambique. Gaarne verduidelijken.
- 5a De 2^e zin van je antwoord lijkt afgebroken te zijn. Gaarne aanvullen.

Met vriendelijke groet,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.E @rabobank.com]
Sent: dinsdag 28 september 2010 13:36
To: 10.2.E
Subject: RE: Aanvraag 246781 / 4387519 Mozambique 1

Beste 10.2.E

- 2b Het emailadres op het aanvraag formulier is van de persoon bij de bank met wie wij tot nu toe contact hebben gehad.
- 5a Ik zal dit afstemmen met Simed. De indicatieve offerte die wij naar BCI hebben gestuurd
- 5d Dit klopt
- 5k Niet voor zover dit aan ons bekend is.

Groet,

10.2.E

From: 10.2.E @atradius.com]
Sent: dinsdag 28 september 2010 12:03
To: 10.2.E
Cc:
Subject: Aanvraag 246781 / 4387519 Mozambique 1

10.2.E

From: 10.2.E
Sent: donderdag 30 september 2010 18:23
To: 10.2.E
Cc: 10.2.E
Subject: FW: RE: Financial Statements
Attachments: 4401279Mozambique1_Comments & Questions.doc; Page93_Table Total Liabilities.xls

Dear 10.2.E

Can you report any progress on the below e-mail?

Best regards,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.E
Sent: woensdag 8 september 2010 17:54
To: 10.2.E
Cc:
Subject: RE: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E

Thank you for the English version of the 2009 Annual Report.

In the meantime we have had the chance to read through it. Most things are quite clear, but we do have a few comments/questions regarding the annual report which we hope you are able to clarify for us. Please find them enclosed in the attached Word document. Your answers would be of great assistance for our analysis. Thank you in advance for your time/effort.

If you have a query, please do not hesitate to contact us. We are more than happy to assist.

Best regards,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.E @BCI.CO.MZ]
Sent: donderdag 26 augustus 2010 10:46
To: 10.2.E
Cc: 10.2.E
Subject: RE: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E

Please, find attached the English version of our 2009 Financial Report.

Regarding your second question, we are not aware of any transaction of that kind that we may have had in the past. For more comfort on this answer from my side, I am copying 10.2.E from our Credit Risk Division.

please provide some details.

Please be advised that any information you provide is treated confidentially and will only be disclosed to our guardian authorities (the Dutch Ministries of Finance and Economic Affairs).

Thank you in advance.

Kind regards,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

David Ricardostraat 1, 1066JS, Amsterdam
P.O. Box 8982, 1006JD, Amsterdam, The Netherlands

10.2.E

www.atradiusdutchstatebusiness.nl

The operating companies affiliated with Atradius N.V. (Atradius Group) conduct insurance, debt collection and information services business through their registered (branch) offices in many countries. For information about the main registration details of Atradius Group offices in your country please visit <http://global.atradius.com/general-content/legal/legallist.html>

IMPORTANT NOTICE. This e-mail, including any and all attachments, is intended for the addressee or its representative only. It is confidential and may be under legal privilege. Any form of unauthorised use, publication, reproduction, copying or disclosure of the content of this e-mail is not permitted. If you are not the intended recipient of this e-mail and its contents, please notify the sender immediately by reply e-mail and delete this e-mail and all its attachments subsequently.

Although this e-mail and any attachments are believed to be free of any virus or other defect that might affect any computer system into which it is received and/or opened, it is the responsibility of the recipient to ensure that it is virus free and no responsibility is accepted by Atradius Group companies, either jointly or severally, for any loss or damage arising in any way from its use. E-mail received by Atradius Group can be stored for business purposes.

This email (including any attachments to it) is confidential, legally privileged, subject to copyright and is sent for the personal attention of the intended recipient only. If you have received this email in error, please advise us immediately and delete it. You are notified that disclosing, copying, distributing or taking any action in reliance on the contents of this information is strictly prohibited. Although we have taken reasonable precautions to ensure no viruses are present in this email, we cannot accept responsibility for any loss or damage arising from the viruses in this email or attachments. We exclude any liability for the content of this email, or for the consequences of any actions taken on the basis of the information provided in this email or its attachments, unless that information is subsequently confirmed in writing. If this email contains an offer, that should be considered as an invitation to treat.

10.2.E

From: 10.2.E @rabobank.com]**Sent:** dinsdag 5 oktober 2010 16:35**To:** 10.2.E**Cc:** 10.2.E**Subject:** RE: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E

So far we have been in contact with 10.2.E @BCI.CO.MZ).
According to his information a meeting took place a few weeks ago.
I hope this information helps.

Kind regards,

10.2.E

From: 10.2.E @BCI.CO.MZ]**Sent:** dinsdag 5 oktober 2010 15:54**To:** 10.2.E

10.2.E

Subject: RE: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E

As explained earlier, so far our bank is not aware of the transaction that you mention in your e-mail. We would be more comfortable to answer your queries if we had been approached by our client in first place. This would also enable us to evaluate the degree of interest from our side. If you can give us an indication of the focal point here in Mozambique of that transaction, perhaps we would be able to track if there is something already running inside the bank.

Best regards,

10.2.E



Av. 25 de Setembro, Prédio John Orr's, n. 1465,
Maputo - Moçambique

10.2.E

Fax: +258 21311613
<http://www.bci.co.mz/>



BCI Eco Ambiental

Antes de imprimir este e-mail, lembre-se que há cada vez menos árvores.
Se necessário, utilize os 2 lados das folhas. Decida com responsabilidade ambiental.

From: 10.2.E @atradius.com]**Sent:** quinta-feira, 30 de Setembro de 2010 18:23**To:** 10.2.E**Cc:** 10.2.E**Subject:** FW: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E

Can you report any progress on the below e-mail?

Best regards,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.E

Sent: woensdag 8 september 2010 17:54

To: 10.2.E

Cc:

Subject: RE: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E

Thank you for the English version of the 2009 Annual Report.

In the meantime we have had the chance to read through it. Most things are quite clear, but we do have a few comments/questions regarding the annual report which we hope you are able to clarify for us. Please find them enclosed in the attached Word document. Your answers would be of great assistance for our analysis. Thank you in advance for your time/effort.

If you have a query, please do not hesitate to contact us. We are more than happy to assist.

Best regards,

10.2.E

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.E @BCI.CO.MZ]

Sent: donderdag 26 augustus 2010 10:46

To: 10.2.E

Cc:

Subject: RE: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E

Please, find attached the English version of our 2009 Financial Report.

Regarding your second question, we are not aware of any transaction of that kind that we may have had in the past. For more comfort on this answer from my side, I am copying 10.2.e from our Credit Risk Division.

Best regards,

10.2.E



Av. 25 de Setembro, Prédio John Orr's, n. 1465.
Maputo - Mocambique

10.2.E

<http://www.bci.co.mz/>



BCI Eco Ambiental

Antes de imprimir este e-mail, lembre-se que há cada vez menos árvores.
Se necessário, utilize os 2 lados das folhas. Decida com responsabilidade ambiental.

From: 10.2.E [redacted]@atradius.com]
Sent: quarta-feira, 25 de Agosto de 2010 17:34
To: 10.2.E [redacted]
Cc: [redacted]
Subject: FW: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E [redacted]

Are the audited consolidated financial statements for 2009 (in English) ready? If they are ready, please send them to us.

Please could you also comment on my below question?

Kind regards,

10.2.E [redacted]

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.E [redacted]
Sent: woensdag 11 augustus 2010 13:58
To: 10.2.E [redacted]
Cc: [redacted]
Subject: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E [redacted]

Thank you for the financials so far. We await the 2009 English financials, and welcome them as soon as they are ready.

Furthermore, are you in a position to also answer the second question in our e-mail. Does BCI have experience from former transactions with other ECA's? If that is the case, please provide some details.

Kind regards,

10.2.E [redacted]

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.E [redacted]@BCI.CO.MZ]
Sent: woensdag 11 augustus 2010 12:25
To: 10.2.E [redacted]
Cc: [redacted]
Subject: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E [redacted]

Please, find attached BCI's 2007 and 2008 financial reports – English version.

For 2009, the final format of the report (both Portuguese and English versions) will be ready at the end of next week. As such, I will send the English version to you as soon as we have it. In the meanwhile, please, find attached the existing format (in Portuguese).

Please, feel free to contact us if something needs clarification.

Best regards,

10.2.E



Av. 25 de Setembro, Prédio John Orr's, n. 1465.
Maputo - Moçambique

10.2.E

Fax: +258 21311613
<http://www.bci.co.mz/>



BCI Eco Ambiental

Antes de imprimir este e-mail, lembre-se que há cada vez menos árvores.
Se necessário, utilize os 2 lados das folhas. Decida com responsabilidade ambiental.

From: 10.2.E

Sent: terça-feira, 10 de Agosto de 2010 16:08

To: 10.2.E

Cc:

Subject: RE: Financial Statements

Dear 10.2.E

Until today we do not know the transaction that you refer in your e-mail. 10.2.e will send to you the requested information in English about BCI (financial statements for 2007, 2008 and 2009).

Kind regards,

10.2.E



Av. 25 de Setembro, Prédio John Orr's, n. 1465.
Maputo - Moçambique

10.2.E

<http://www.bci.co.mz/>



BCI Eco Ambiental

Antes de imprimir este e-mail, lembre-se que há cada vez menos árvores.
Se necessário, utilize os 2 lados das folhas. Decida com responsabilidade ambiental.

From: 10.2.E [mailto:10.2.E@atradius.com]

Sent: segunda-feira, 9 de Agosto de 2010 10:09

To: 10.2.E

Cc:

Subject: Financial Statements

Dear 10.2.E

We (the Dutch Export Credit Agency) have received an application from the Dutch Exporter Simed International regarding a delivery in Mozambique (to Mozambique Healthcare Lda.) in which your esteemed bank would act as borrower under an ECA-financing. We are being asked to provide export credit insurance cover on behalf of the Dutch State for this transaction and the related financing. To be able to start our analysis of the proposed transaction we will need to analyse the financial statements of the borrowing bank, in this case BCI. We were unable to find the financial statements of BCI online in English (only financials of CGD available). Can you provide us with the audited consolidated financial statements of BCI for 2009, 2008 and 2007 in English? Does BCI have experience from former transactions with other ECA's? If that is the case,

10.2.E

From: 10.2.E
Sent: maandag 1 november 2010 14:27
To: 10.2.E
Subject: FW: Mozambique
Attachments: Schets Mozambique.doc

From: 10.2.E
Sent: donderdag 14 oktober 2010 12:40
To: 10.2.E
Subject: FW: Mozambique

Hoi 10.2.E
Dit is alvast een stukje over Mozambique, voor de aanvraag die je van 10. hebt overgenomen.
Gr,
10.2.E

From: 10.2.E
Sent: donderdag 14 oktober 2010 11:32
To: 10.2.E
Subject: Mozambique
10.2.E

Hierbij het tekstje over Mozambique.

Groet,

10.2.E

David Ricardostraat 1, 1066 JS Amsterdam
P.O. Box 8982, 1006 JD Amsterdam

Phon 10.2.E
Fax:
Email:
www.atradius.com

11.1

10.2.E

From:

10.2.E

 on behalf of DSB Verzekerings Comite NL Resource Mailbox
Sent: vrijdag 12 november 2010 11:42
To:

10.2.E

 DSB Verzekerings Comite NL Resource Mailbox;

10.2.E

Subject: ACCO stukken voor 15 november 2010 en aangepaste agenda van het Verzekeringscomité
Attachments: SK_geregistreerde aanvragenstand oktober2010.xls; ACCO_actielijst_101115.doc; 4401279Mozambique2_ACCO.pdf; Rabo- Promsvyazbank.doc; Agenda ACCO_101115.doc; Agenda VC_101115.doc; PDF Scan 2010-11-10 - 09.34.46.pdf

Geachte leden van het Verzekeringscomité,

Hierbij zend ik u de agenda en stukken voor het ACCO-overleg van **maandag 15 november a.s. van 15:00 – 16:30 uur** ten kantore van het Ministerie van Financiën. Bijgaand treft u ook nog een **aangepaste agenda** aan voor het Verzekeringscomité met daarin opgenomen het voorstel Standaard Schepen Faciliteit.

Hoogachtend,

Atradius

De leden van het ACCO

Behandeld door 10.2.E
Telefoon 10.2.E
Fax
E-mail

Datum 11 november 2010
Uw referentie
Onze referentie 4401279 Mozambique 2
4387519 Mozambique 1

Betreft SIF-aanvraag Simed International BV en Rabobank op Mozambique.

Geachte leden van het ACCO,

Hierbij een gedeelte van een concept acceptatierapport voor een transactie op Mozambique. Er is geen reguliere EKV-dekking op dit land mogelijk, maar wel onder de Structured Insurance Facility (SIF). De koper is een joint venture. Om het betalingsrisico aanvaardbaar te maken is gekozen voor een structuur waarin een financieel gezonde bank als leningnemer op zal treden. Het betreft een particuliere bank in Mozambique (2^e bank van het land). Er is sprake van een verhoogde aanbetaling van

10.1.c + 10.2.g Het te financieren bedrag komt hierdoor neer op 10.1.c + 10.2.g
10.2.g Dit is een risicomitigerende factor (van belang voor de SIF).

Wij achten de betrokkenheid van deze bank en de verhoogde aanbetaling tezamen afdoende structurering voor deze SIF-transactie op Mozambique. Het verder structureren van deze transactie of het eisen van aanvullende risicomitigerende factoren is naar onze mening niet realiseerbaar, maar ook niet noodzakelijk.

Wij hebben enkel de voor de ACCO-bespreking relevante delen uit het concept acceptatierapport bijgevoegd:

- Risicoprofiel
- Ratings en (signalerings)limieten
- Nadere toelichting op de transactie
- Risico-analyse (landenrisico & debiteurenrisico)

Er zijn nog wel een aantal vragen die openstaan (bij Debiteur en Exporteur), maar het leek ons toch goed om het nu vast in te brengen in het ACCO, omdat er nu naar onze mening voldoende informatie voorhanden is om een mening te vormen over de structurering van deze SIF-transactie.

Graag vernemen wij tijdens het ACCO de visies van zowel het Ministerie van Economische Zaken als van het Ministerie van Financiën of de voorgestelde structuur onder SIF acceptabel is. Wij zijn hierbij op zoek naar de visie van beide ministeries (intern gecoördineerd/afgestemd binnen elk ministerie).

Hoogachtend,

Atradius.

Handelsregister Amsterdam
33226495

BTW Nr
NL.8014 22 917 8 09

Geregistreerd
Atradius Dutch
State Business NV

CONCEPT ACCEPTATIERAPPORT (GEDEELTE)

Betreft : Dekkingstoezegging nr. 245080
Ten name van : Simed International B.V., Utrecht
Debiteur : Mozambique Healthcare Lda., Maputo/Mozambique
Referentie Atradius : 4401279 Mozambique 2
Datum aanvraag : 13 juli 2010
Produktcategorie : SIF

Betreft : Dekkingstoezegging nr. 246781
Ten name van : Bank Y
Debiteur : Mozambique Healthcare Lda., Maputo/Mozambique
Leningnemer : Banco Comercial e de Investimentos S.A.,
Maputo/Mozambique
Referentie Atradius : 4387519 Mozambique 1
Datum aanvraag : 23 september 2010
Produktcategorie : SIF

Sector Exporteur : Medische infrastructuur
Sector Afnemer : Medische zorg

Risicoprofiel

(Verkort, zie tevens dekkingstoezeggingen)

Dekkingstoezegging Exporteur

Contractbedrag : 10.1.C + 10.2.g
(Sub)contractant : Geen.
Goederen/diensten : Levering van medische en niet-medische goederen
(hierna gezamenlijk 'goederen' genoemd) alsmede
diensten in de vorm van het bouwkundig ontwerp,
bouwmanagement, diensten gerelateerd aan
medische apparatuur en technische assistentie
(hierna gezamenlijk 'diensten' genoemd).

Levertijd/Fab.periode : 10.1.C + 10.2.g

Wijze van leveren (goederen) : 10.1.C + 10.2.g

Wijze van leveren (diensten) :

Betalingsvoorwaarden :

Atradius
David Ricardostraat 1
Amsterdam
Postbus 8982
1006 JD Amsterdam
Nederland

Telefoon
020 553 2693
Fax
020 553 2087
www.atradius.nl

Handelsregister Amsterdam
33226495

BTW Nr
NL.8014.22 917 B 09

Geregistreerd
Atradius Dutch
State Business NV

Garant voor debiteur : Geen.
Max. schadevergoeding : 10.1.C + 10.2.g
Regresgarant : Geen.
'Mitsen' :
Bijz. polisvoorwaarden :
Gedekte risico's : - fabricagerisico
- kredietrisico

Dekkingstoezegging Financier
Leningbedrag

: 10.1.C + 10.2.g

Terugbetalingsvoorwaarden

:

Max. schadevergoeding :
Regresgarant :
'Mitsen' :
Bijz. polisvoorwaarden :
Gedekte risico's : -

Ratings en (signalerings)limieten

Landenklasse : 6
Bankscore : B (op basis van 2008 cijfers)
Buyer rating : N.v.t.
Externe rating : geen.

Ratings Mozambique:

B / stable outlook (Fitch – 27 AUG 2010)

B+ / stable outlook (S&P's – 21 DEC 2007)

Atradius
David Ricardostraat 1
Amsterdam
Postbus 8982
1006 JD Amsterdam
Nederland

Telefoon
020 553 2693
Fax
020 553 2087
www.atradius.nl

Handelsregister Amsterdam
33226495

BTW Nr.
NL 8014 22.917 B 09

Geregistreerd
Atradius Dutch
State Business NV

Normen en limieten in EUR miljoen per ultimo oktober 2010

	Norm / sign. limiet	Benut	Resterend	Benodigd
Landenrisico (SIF) (SENO)	10.1.C + 10.2.g			
Signaleringsplafond				
Spreidingsnorm				
Bankrisico				
Debiteurenrisico				

*limiet SIF op één land.

Nadere toelichting op de transactie

De Koper, Mozambique Healthcare Lda is een joint venture tussen Lenmed Health of South Africa en Invalco Lda of Mozambique. Leningnemer zou een bank in Mozambique zijn.

10.2.b + 10.2.g + 11.1

. De top3 banken van Mozambique zijn verantwoordelijk voor meer dan 80% van de bancaire activiteiten in het land. De transactie is nu opgezet om Banco Comercial e de Investimentos S.A. te Maputo/Mozambique (2^e bank van het land) als leningnemer te laten optreden. Rabobank zal optreden als financierende bank.

De bestemming van de goederen/diensten in onderhavig contract is Hospital Privado Tete, Project Carvao Moatize, Tete, Mozambique. Dit is gelegen in het noorden van Mozambique, waar grote mijnbedrijven actief zijn (Vale en Rio Tinto). Vale heeft het project geïnitieerd om de eigen medewerkers en hun families goede medische voorzieningen in de buurt te kunnen bieden. Momenteel zijn er geen ziekenhuizen in de provincie die aan internationale standaarden voldoen. Vale was initieel geïnteresseerd om een ziekenhuis exclusief voor haar personeel (en hun familie) op te laten zetten door Koper. Echter om Vale volledige zorg te kunnen bieden en efficiënt te kunnen werken moest het ziekenhuis van een bepaalde omvang zijn. Bovendien was de markt voor een hoogwaardig ziekenhuis groter dan enkel Vale. De gebruikers van de diensten van het op te zetten ziekenhuis zijn: 1) Vale medewerkers en hun familie, 2) andere bedrijven (o.a. Rio Tinto), 3) inwoners Tete provincie, 4) inwoners aangelegen landen/provincies. Op basis van de zekerheid van Vale – in de vorm van een exclusief gezondheidszorg contract voor alle Vale medewerkers – en de overige markt in de provincie heeft de Koper besloten om het ziekenhuis te gaan realiseren.

Simed International zal medische en niet-medische goederen leveren alsmede diensten in de vorm van het bouwkundig ontwerp, bouwmanagement, diensten gerelateerd aan medische apparatuur en technische assistentie. De bouw van een ziekenhuis bestaat uit de volgende fases:

- 10.1.c + 10.2.g

-
-
-

Atradius
David Ricardostraat 1
Amsterdam
Postbus 8982
1006 JD Amsterdam
Nederland

Telefoon
020 553 2693
Fax
020 553 2087
www.atradius.nl

Handelsregister Amsterdam
33226495

BTW Nr
NL 8014.22.917 B 09

Geregistreerd
Atradius Dutch
State Business NV

Tussen de haakjes staan de diensten uitgevoerd door Simed of toeleveranciers van Simed. 10.1.c + 10.2.g
werk en Simed

International verricht ook diensten in de vorm van *monitoring* of er conform de opgemaakte schema's en specificaties gewerkt wordt.

10.1.C + 10.2.g

Simed International heeft eerder een project opgeleverd met de huidige aandeelhouders van Mozambique Healthcare Lda, zijnde Lenmed Health of South

Africa and Invalco Lda. Dit project is het Maputo Private Hospital (MPH) in Mozambique. MPH is gefinancierd door een lening van DEG Germany en eigen vermogen ingebracht door Lenmed Health of South Africa en Invalco Lda. Simed International heeft alle betalingen ontvangen.

10.1.C + 10.2.g

Risico-analyse

Landenrisico

Het vigerende landenbeleid op Mozambique biedt geen reguliere EKV dekkingsmogelijkheden, maar bij private debiteuren kan er wel gebruik gemaakt worden van de Structured Insurance Facility (SIF). Onderhavige transactie past binnen de geldende limieten van de SIF:

- EUR 200 miljoen totaallimiet
- EUR 30 miljoen per land
- EUR 15 miljoen per transactie
- Kredietperiode maximaal 7 jaar

Wat betreft de SIF-mogelijkheden op Mozambique geldt een case-by-case beleid voor corporates en private banken, mits het risico door middel van structurering aanvaardbaar wordt. De transactie moet voldoen aan de voorwaarden van de Structured Insurance Facility. Daarnaast gelden speciale acceptatierichtlijnen met nadruk op risicomitigerende factoren, waarbij exporteur/financier in een vroegtijdig stadium contact moet opnemen met Atradius. De redenen om geen EKV-dekking op Mozambique te bieden is gelegen in het feit dat het een arm land betreft dat schuldkwijtschelding gehad heeft onder het HIPC-initiatief en afhankelijk is van donorlanden. In onderhavig geval zal het risico gelopen worden op een acceptabele private bank (2^e bank van het land). Bovendien is er sprake van een verhoogde aanbetsaling van , wat een risicomitigerende factor is. Wij zijn van mening dat deze transactie daarmee in aanmerking komt voor de SIF.

10.1.c +
10.2.g

Situatie Mozambique

11.1

Atradius
David Ricardostraat 1
Amsterdam
Postbus 8982
1006 JD Amsterdam
Nederland

Telefoon
020 553 2693
Fax
020 553 2087
www.atradius.nl

Handelsregister Amsterdam
33226495

BTW Nr.
NL8014.22.917.B.09

Geregistreerd
Atradius Dutch
State Business NV

11.1

Recente ontwikkelingen

De Financial Times berichtte op 2 september jl. dat er in de hoofdstad Maputo rellen ontstonden naar aanleiding van de beslissing van de overheid om de prijs van brood met 30% te verhogen. De achterliggende reden voor deze verhoging is de schaarste van graan door een verlenging van de stop op de export vanuit Rusland aan Mozambique met 12 maanden tot eind 2011. Dit was voor de arme inwoners aanleiding om de straat op te gaan. Het e.e.a. werd verergerd door een 10% stijging van de kosten voor water en elektriciteit. Er vielen 7 doden en 280 gewonden bij de rellen.

De Financial Times berichtte op 7 september jl. dat de overheid van Mozambique besloten heeft om de prijsverhoging van 30% voor brood terug te draaien, na de voedselrellen die het leven van 13 mensen geëist heeft. De overheid zal de gestegen inkoopkosten voor graan subsidiëren zodat de prijs van brood gelijk kan blijven. Rusland had de stop afgekondigd omdat het land kampt met de ergste droogte in 100 jaar wat resulteerde in een slechte graanoogst. Rusland is de vierde grootste graanexporteur. De United Nations Food and Agriculture Organisation herhaalde dat zij de hoge graanprijzen niet zien als een voorbode voor een nieuwe voedselcrisis zoals

Atradius
David Ricardostraat 1
Amsterdam
Postbus 8982
1006 JD Amsterdam
Nederland

Telefoon
020 553 2693
Fax
020 553 2087
www.atradius.nl

Handelsregister Amsterdam
33226495

BTW Nr.
NL 8014 22.917.8 09

Geregistreerd
Atradius Dutch
State Business NV

verschillende Afrikaanse landen trof in 2007/2008. Dit omdat de onderliggende fundamenteën nu namelijk goed zijn. Sindsdien geen nadere berichtgeving over deze ontwikkeling gevonden.

Ervaring Mozambique

Momenteel loopt er één polis op Mozambique. Het betreft een contante transactie

10.1.c + 10.2.g

Debiteurenrisico

Koper

Koper in onderhavige transactie is Mozambique Healthcare Lda. in Maputo/Mozambique, met kantoor in Zuid-Afrika. Koper is een joint venture tussen Lenmed Health of South Africa (60%) en Invalco Lda of Mozambique (40%). Zoals in de toelichting beschreven is, is eerder een succesvol project tussen exporteur en de aandeelhouders van de Koper gerealiseerd in Maputo.

Lenmed Health of South Africa gevestigd in Zuid-Afrika is ontstaan uit de oprichting van een eerste medische kliniek in Lenasia in 1984. Inmiddels heeft Lenmed Health of South Africa een aantal ziekenhuizen in Zuid-Afrika en het zuiden van Afrika.

Invalco Lda of Mozambique gevestigd in Maputo/Mozambique is een investeringsmaatschappij die rechtstreeks participeert in projecten. Ze investeert in verschillende sectoren, zo participeert zij in zorginstellingen, onderwijsinstellingen, wooncomplexen, in een golfbaan en in een telecomprovider.

Leningnemer

Banco Comercial e de Investimentos S.A. (hierna: BCI) zal optreden als leningnemer in onderhavige transactie. De bank is opgericht op 17 januari 1996 in Mozambique. In december 2003 is BCI gefuseerd met Banco do Fomento, waarbij Banco do Fomento is opgegaan in BCI. BCI heeft ultimo 2009 in totaal 71 kantoren (ultimo 2008 waren dit er nog 50).

10.1.c + 10.2.g
De bank heeft 1.023 werknemers in dienst ultimo 2009 (eind 2008 waren dat er 843).

BCI is de 2^e bank van Mozambique gemeten naar balanstotaal. De bank heeft geen externe rating. Het marktaandeel in Mozambique van de bank bedraagt 34% op het gebied van kredieten, 25% op het gebied van deposito's en 25% in activapositie. De bancaire activiteiten in Mozambique worden grotendeels vervuld door de 3 grootste banken. Zo zijn zij gezamenlijk verantwoordelijk voor 84% van de kredieten, 82% van de deposito's en 81% van de activa. Sinds 1 juli 2006 is de valuta in het land de Mozambique New Metical (MZN) die de bestaande Mozambique Metical vervangen heeft.

Atradius
David Ricardostraat 1
Amsterdam
Postbus 8982
1006 JD Amsterdam
Nederland

Telefoon
020 553 2693
Fax
020 553 2087
www.atradius.nl

Handelsregister Amsterdam
33226495

BTW Nr.
NL.8014.22.917 B 09

Geregistreerd
Atradius Dutch
State Business NV

De bank is bezig het kantorennetwerk in Mozambique uit te breiden, ten einde marktaandeel te winnen. Daarnaast wordt er geïnvesteerd in het opleidingsstelsel voor het eigen bankpersoneel. Dit zijn onderdelen van het 10-jarige strategische plan van de bank.

De bank is in handen van de volgende partijen:

		<u>S&P's</u>	<u>Moody's</u>	<u>Fitch</u>
51,00%	Caixa Geral de Depósitos (CGD)	A-	Aa2	A+
30,00%	BPI	A-	A1	A+
18,12%	INSITEC	-	-	-
0,88%	Overig (inclusief medewerkers)	-	-	-
100,00%				

10.1.C + 10.2.g

Atradius
David Ricardostraat 1
Amsterdam
Postbus 8982
1006 JD Amsterdam
Nederland

Telefoon
020 553 2693
Fax
020 553 2087
www.atradius.nl

Handelsregister Amsterdam
33226495

BTW Nr
NL.8014.22.917.B.09

Geregistreerd
Atradius Dutch
State Business NV

Consolidated Balance Sheet Banco Comercial e de Investimentos S.A.

or 1000	31-dec-09		31-dec-08		31-dec-07	
	MZN	EUR	MZN	EUR	MZN	EUR
ASSETS						
Cash and equivalents with central banks	3.285.782	83.380	2.877.948	72.821	2.268.036	64.500
Cash equivalents with credit institutions	758.842	19.201	337.180	8.498	75.376	2.186
Financial assets recognised at fair value through profit or loss	147.126	3.733	257.285	7.247	231.189	6.809
Available for sale financial assets	2.784.886	70.145	3.278.039	82.342	1.964.895	57.037
Loans and advances to credit institutions	2.012.203	51.050	2.648.005	74.584	4.218.104	120.538
Loans and advances to customers	23.688.191	601.223	13.248.884	373.184	8.622.804	248.628
Financial assets held to maturity		0	0	0	234.688	6.700
Investments	904	23	904	23	904	26
Non-current assets held for sale	98.937	2.469	22.968	622	22.089	631
Investment properties	18.771	478	18.707	568	20.212	578
Other tangible assets	1.320.494	33.601	1.017.838	28.872	817.030	23.358
Intangible assets	17.263	438	9.573	270	2.481	71
Deferred tax assets	2.888	67	2.859	78	3.841	110
Current tax assets	172.227	4.368	68.432	1.871	0	0
Other assets	428.357	10.898	345.400	9.730	353.116	10.095
TOTAL ASSETS	34.722.841	888.913	23.828.889	671.287	18.880.882	538.844
LIABILITIES AND EQUITY						
Liabilities						
Central banks' resources	108.230	2.896	0	0	337.073	9.837
Credit institutions' resources	8.180.519	131.430	2.003.587	56.441	0	0
Customer resources	25.388.700	643.663	18.982.843	534.741	18.382.784	488.384
Consigned resources	57.458	1.458	65.083	1.833	89.311	2.563
Subordinated loans	542.121	13.784	259.830	7.318	0	0
Debt securities	204.974	5.200	0	0	0	0
Deferred tax liabilities	181.738	4.103	22.748	641	22.480	643
Other liabilities	425.143	10.788	428.180	12.082	320.767	9.170
Provisions	149.181	3.653	131.447	3.703	107.626	3.077
Total Liabilities	32.198.882	818.883	21.833.488	618.746	17.388.631	489.482
Equity						
Share capital	321.428	8.155	321.428	9.066	321.428	9.180
Reserves	1.498.321	37.982	1.100.343	30.887	837.913	23.956
Treasury stock	-1.835	-41	-1.835	-48	-1.835	-47
Net income for period	716.484	18.177	518.224	14.542	433.064	12.381
Total Own Funds	2.523.879	64.342	1.556.381	44.847	1.590.770	48.440
TOTAL LIABILITIES AND OWN FUNDS	34.722.841	888.913	23.828.889	671.287	18.880.882	538.844

Uit de balans vallen de volgende zaken het meest op:

- 1) De omvang van BCI neemt gestaag toe met 45% in MZN in 2009 (in 2008 was de groei 26%).
- 2) De groei zit aan de activazijde primair in de toename in de balanspost *Loans and advances to customers*, welke in 2009 met 79% toeneemt. De leningsportefeuille vormt tweederde van de balans. Het betreffen hoofdzakelijk bedrijfsleningen verdeeld over verschillende sectoren, waarbij transport (23%) en energie (16%) de enige sectoren zijn die meer dan 10% van de leningsportefeuille vertegenwoordigen. De non-performing loans (NPLs) ultimo 2009 bedragen 1,1% van de uitstaande leningen (ultimo 2008 was dit 1,3%). Daar tegenover staat ultimo 2009 een voorziening van voor oninbare leningen van 2,7% van de uitstaande leningen (ultimo 2008 was dit 4,4%). De aangelegde voorziening dekt de NPLs ruimschoots. Ultimo 2009 bedragen de aangelegde voorziening/NPLs in verhouding 252% (ultimo 2008 was dat 338%). De bank is winstgevend en zou indien noodzakelijk de voorziening voor oninbare leningen nog verder kunnen ophogen.
- 3) De groei aan de passivazijde zit primair in een toename van *Credit institutions' resources* en *Customer resources*. De eerste post betreffen hoofdzakelijk middelen die langdurig verstrekt zijn door aandeelhouder CGD uit hoofde van

Atradius
David Ricardostraat 1
Amsterdam
Postbus 8982
1006 JD Amsterdam
Nederland

Telefoon
020 553 2693
Fax
020 553 2087
www.atradius.nl

Handelsregister Amsterdam
33226495

BTW Nr
NL 8014 22 917.8 09

Geregistreerd
Atradius Dutch
State Business NV

liquiditeitsbeheer. De andere post is het gevolg van het succesvol aantrekken van middelen van tegoeden van particulieren/hedriiven.

4) 10.1.C + 10.2.g

- 5) De post *Debt securities* betreffen in 2009 uitgegeven 10-jarige achtergestelde obligaties. De verschuldigde rente wordt gebaseerd op een gewogen gemiddelde rentepercentage van 90-dagen staatsschuldpapieren plus 1%.
- 6) De solvabiliteit van de bank bepaald door de centrale bank van Mozambique bedraagt 13,55% (meer dan 2,01 procentpunt meer dan ultimo 2008) en is comfortabel boven de 8% die de centrale bank adviseert. Dit is mede veroorzaakt door het inhouden van het merendeel van de winst over 2008, de uitgifte van 10-jaars obligaties van MZN 216 miljoen en een achtergestelde lening van USD 8,5 miljoen. Van het resultaat over 2008 is 75% toegevoegd aan de reserves, 25% is uitgekeerd als dividend. Dezelfde verhouding is voorgesteld aan de aandeelhouders voor de verdeling van de winst over 2009. Op 3 maart 2010 heeft de aandeelhoudersvergadering ingestemd met het ophogen van het *Share capital* ten laste van de *Reserves*. De capital adequacy ratio's zijn gestegen naar 9,2% (Tier I) en 4,7% (Tier II) in 2009 ten opzichte van respectievelijk 8,9% en 2,5% in 2008.
- 7) Uit de toelichting bij de cijfers blijkt dat de omvang van de *related party transactions* niet van materieel belang zijn.

Consolidated Income Statement Banco Comercial e de Investimentos S.A.

(x 1000)	31-dec-09		31-dec-08		31-dec-07	
	MZN	EUR	MZN	EUR	MZN	EUR
Interest and similar income	2.801.874	88.012	2.077.952	88.538	1.791.281	81.213
Interest and similar cost	-1.137.095	-28.848	-804.488	-22.682	-617.885	-17.685
Net Interest Income	1.464.879	37.164	1.273.474	38.874	1.173.396	33.847
Income from charges and commissions	398.201	10.052	338.814	9.644	258.483	7.369
Expenditure on charges and commissions	-72.128	-1.830	-47.435	-1.338	-38.285	-1.037
Income from financial operations	518.220	13.097	258.780	7.233	202.828	5.769
Other operating income	188.216	4.775	132.004	3.719	110.298	3.163
Other operating expenditure	-17.504	-444	-31.688	-893	-55.399	-1.584
Operating Income	2.478.884	62.813	1.821.981	54.141	1.663.321	47.288
Employee costs	-863.543	-18.834	-449.784	-12.670	-484.854	-13.885
Other administrative expenses	-725.049	-18.394	-617.398	-17.392	-388.240	-10.471
Other income	8.845	224	13.319	375	0	0
Credit impairment (net)	-82.040	-2.335	-121.800	-3.425	-183.245	-5.239
Impairment on other assets	-4.081	-104	0	0	0	0
Depreciation	-120.912	-3.068	-91.279	-2.571	-72.430	-2.071
Net provisions	-24.989	-634	-30.097	-848	-68.777	-1.952
Income before Tax	884.118	21.683	628.134	17.810	478.178	13.671
Tax bill	-137.651	-3.492	-108.910	-3.068	-45.110	-1.280
Profit for year	746.467	18.191	519.224	14.842	433.068	12.391
Exchange rate	0,0257		0,0267		0,0248	

Atradius
David Ricardostraat 1
Amsterdam
Postbus 8982
1006 JD Amsterdam
Nederland

Telefoon
020 553 2693
Fax
020 553 2087
www.atradius.nl

Handelsregister Amsterdam
33226495

BTW Nr.
NL.8014.22.917.8.09

Geregistreerd
Atradius Dutch
State Business NV

Uit de resultatenrekening vallen de volgende zaken het meest op:

- 1) De *Net interest income* vertoont groei (15% in 2009 en 9% in 2008), hetgeen past bij een expanderende bank. De rentemarge die de bank realiseert is sterk (56%).

- 2) De post *Income from financial operations* betreft hoofdzakelijk het resultaat van herwaarderingsen als gevolg van wisselkoersaanpassingen van activa in buitenlandse valuta.
- 3) De post *Employee costs* stijgt flink, ook dit wordt primair veroorzaakt door de expansie van de bank en past in de opzet van het uitbreiden van kantorennetwerk als onderdeel van het strategische plan.
- 4) De rentabiliteit van de bank is goed met een *return on equity* van 28%. De bank laat eveneens een sterk netto resultaat zien in verhouding tot de bruto rente-inkomsten (28%).
- 5) De bank is actief in de *retail banking* en *corporate banking*. Retail is goed voor 38% en corporate voor 62% van het operationele resultaat. De aandeel van de corporate activiteiten in de netto winst is in verhouding nog groter (86%).

De bank laat de afgelopen 3 jaren positieve netto kasstromen zien. De laatste 2 jaar zijn in onderstaand overzicht opgenomen:

Consolidated Cash Flow Statement Banco Comercial e de Investimentos S.A.

	2009		2008	
	EUR	EUR	EUR	EUR
Net cashflow from operating activities	721.848	18.313	1.328.458	37.423
Net cashflow from investing activities	358.710	9.050	-873.188	-24.598
Net cashflow from financing activities	-455.974	-11.568	-94.621	-2.685
Effects of change in foreign exchange on cash and cash equivalents	516.220	13.097	247.484	6.972
Net increase in cash and cash equivalents	1.138.802	28.891	608.133	17.111
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	2.898.321	73.480	2.288.188	84.458
Cash and cash equivalents at the end of the period	4.038.123	102.371	2.896.321	101.569

Funding en liquiditeit

De bank wordt hoofdzakelijk (73% van het balanstotaal) gefund door toevertrouwde middelen van particulieren en bedrijven. In onderstaand overzicht wordt de liquiditeitspositie weergegeven. Uit het overzicht blijkt dat de liquiditeit van BCI op korte termijn (< 3 maanden) een tekort vertoont (gearceerd). Het cumulatieve tekort bedraagt minder dan 4% van het balanstotaal. Voor alle overige termijnen geldt dat BCI een liquiditeitsoverschot heeft en derhalve in het geval dat de toevertrouwde middelen op hun vervaldag zouden worden opgevraagd, er voldoende liquide activa beschikbaar zijn om de verplichtingen te voldoen. **11.1**

11.1

Atradius
 David Ricardostraat 1
 Amsterdam
 Postbus 8982
 1006 JD Amsterdam
 Nederland

Telefoon
 020 553 2693
 Fax
 020 553 2087
 www.atradius.nl

Handelsregister Amsterdam
 33226495

BTW Nr.
 NL 8014.22.917.B.09

Geregistreerd
 Atradius Dutch
 State Business NV

	31-dec-2009						
	31-dec-2009	31-dec-2008	31-dec-2007	31-dec-2006	31-dec-2005	31-dec-2004	Total
Total Assets	3.630.247	3.226.682	9.224.672	9.024.782	7.645.359	2.070.929	34.722.681
Total Liabilities	4.504.821	3.728.503	5.201.822	5.032.289	13.482.333	802.515	32.732.183
Net liquidity surplus/(gap)	874.674	501.811	4.023.050	3.992.493	5.916.974	1.268.414	1.990.498
Accumulated liquidity surplus/(gap)	874.674	1.378.485	2.848.585	6.839.058	722.084	1.990.498	

Onderstaand overzicht laat zien dat BCI slechts zeer beperkt valutarisico loopt door het in balans houden van activa en passiva in de verschillende valuta.

Currency risk	31-dec-2008						
in MZN	MZN	USD	EUR	ZAR	GBP	CHF	Total
Assets exposed to foreign currency exchange rate risk	18.098.452	15.117.298	907.057	585.586	12.512	608	34.722.881
Liabilities exposed to foreign currency exchange rate risk	15.786.837	14.867.574	897.113	625.897	2.508	133	32.180.062
Net currency exposure	2.302.515	249.824	9.954	40.111	10.104	533	

Recente ontwikkelingen

De financiële sector in Mozambique werd niet substantieel geraakt door de internationale financiële crisis doordat de sector slechts zeer beperkt geïntegreerd is met het internationale financiële systeem. Wel is het zo dat door minder instroom van buitenlands kapitaal, bedrijven hun buitenlandse kredieten hebben vervuld voor binnenlandse bankleningen.

Het jaarverslag maakt ook melding van een vierzijdige overeenkomst tussen de overheden van Mozambique, de overheid van Portugal, CGD (Portugal) en BCI (Mozambique) welke in september 2009 is aangegaan. Het betreft een kredietlijn van EUR 300 miljoen om investeringen in infrastructuur te financieren. Onder deze overeenkomst mag BCI buitenlandse leningen aangaan en het geld doorlenen aan een binnenlandse publieke entiteit voor het financieren van wegenbouw projecten.

10.1.C + 10.2.g

Ervaring Atradius/ECAs

Kortlopend : Geen ervaring.
Middellang : Geen ervaring.
Andere ECAs : Geen ervaring.

Conclusie debiteurenrisico

Wij achten het debiteurenrisico acceptabel op grond van:

- 11.1

Atradius
David Ricardostraat 1
Amsterdam
Postbus 8982
1006 JD Amsterdam
Nederland

Telefoon
020 553 2693
Fax
020 553 2087
www atradius.nl

Handelsregister Amsterdam
33226495

BTW Nr
NL.8014 22 917.8 09

Geregistreerd
Atradius Dutch
State Business NV

Telefoonnotitie – 10.2.E

30.11.2010 Gesproken met 10.2.e Rabobank of hij nog iets gehoord heeft van Simed. Nee, maar de koper en leningnemer zijn momenteel in beraad. Rabobank heeft tot nu toe 2 offertes verstuurd aan leningnemer BCI. Sindsdien is het radiostilte. De contactpersoon bij Simed is veranderd omdat 10.2.E van baan is veranderd. Ik heb aangegeven dat de structuur met BCI als leningnemer met de Staat besproken is in het informele vooroverleg (ACCO). Men stond er niet negatief tegenover, al moet meer duidelijk worden over hoe ontwikkeld de financiële sector in Mozambique is. Afgesproken om volgende week gezamenlijk contact te zoeken met Simed.

Telefoonnotitie – 10.2.E

16.12.2010 Gesproken met 10.2.E Simed wat nu de status is van het project in Mozambique. Het is een langlopend proces geeft 10.2.E aan (hij is net begonnen, als opvolger van 10.2.E). Benadrukt bij Simed dat het ook in hun voordeel is als we tot een dekkingstoezegging kunnen komen. De bal ligt volgesn ons nog steeds bij de beoogde leningnemer BCI. Ook aangegeven dat

10.2.g
Op Mozambique is het EKV-beleid namelijk geen dekking, dus zal het onder SIF moeten. 10.2.E belooft het e.e.a. na te gaan en volgende week te bellen met nadere gegevens.

Telefoonnotitie – 10.2.e (ADSB)

23.12.2010 Gesproken met 10.2.e / Simed. Hij geeft aan dat de koper momenteel nog in onderhandeling is met de BCI Bank in Mozambique. Zolang deze discussie speelt kan Simed weinig doen om het proces te versnellen. Rabobank kan hier ook weinig aan doen, behalve wederom onder de aandacht brengen van de betrokken partijen.

10.2.g

Dubbel met doc. 33

Notulen

Aanwezig 10.2.e (Financiën), 10.2.e (EZ), 10.2.e (Atradius)

Afwezig
Notulen door (naam) 10.2.e
Telefoon

Datum 4 januari 2011
Aantal pagina's 1/3

Betreft Verslag ACCO dd. 15 november 2010

1. Opening

De vergadering wordt geopend om 15.00 uur door 10.2.e

2. Notulen

Geen

3. Actielijst ACCO

Valt buiten reikwijdte verzoek.

4. Onderwerpen

Valt buiten reikwijdte verzoek.

Date 4 januari 2011
Page Nr. 2/3

Valt buiten reikwijdte verzoek.

Simed/ Rabobank op Mozambique – 10.2.e (4401279 Mozambique 2 / 4387519 Mozambique 1)

Het betreft hier een SIF aanvraag waarbij sprake is van een verhoogde aanbetsaling. Verdere mogelijkheden tot structureren zoals SIF vereist, is niet mogelijk en volgens ADSB ook niet noodzakelijk. Het gaat om een gezonde bank. De reden voor het gesloten landenbeleid is gelegen bij armoede. De liquiditeitspositie van het land is voldoende (5/6 maanden importdekking).

EZ vraagt of hier sprake is van overheidsbemoeienis. Dit is niet het geval. Het gaat om een private bank en ook de JV/ koper is privaat. 11.1

. Dit is nu een van de top 3 banken van Mozambique geworden.

10.2.b + 10.2.g + 11.1

Financien geeft verder aan dat het land een sterke groei kent, maar een kwetsbare economie kent. Financien vraagt te onderzoeken of een Zuid Afrikaanse bank een gangbare route is – anders zou het systeemrisico meegewogen moeten worden. In hoeverre is Mozambique in staat zijn topbanken in stand te houden.

EZ vraagt ADSB waar bij deze transactie het probleem zit. ADSB geeft aan dat dit ligt bij het niet (verder) kunnen structureren dan de verhoogde aanbetsaling.

Financien vraagt of er misschien een garant voor de JV kan optreden, in aanvulling op de bank. ADSB geeft aan dat dan de veronderstelling is dat de financiële sector van het land zwak is. Dit is naar mening van ADSB niet het geval; het land is arm, maar de top 3 banken zijn niet heel zwak. De bank in kwestie heeft alleen een funding mismatch op de korte termijn. Zij is echter geen eendagsvlieg.

Conclusie:

1) 10.2.b + 10.2.g + 11.1

2)

, mits meer duidelijkheid komt over:

Date 4 januari 2011
Page Nr. 3/3

- of de kans dat de macro-economische risico's van het land afstralen op de financiële sector van het land acceptabel zijn. Daarnaast moet de opmerking over de onderontwikkelde financiële sector van Mozambique meer uitgediept worden.
- of er gedurende de krediettermijn voldoende bezoekers het ziekenhuis zullen gaan bezoeken

4. Wat verder ter tafel komt
Geen onderwerpen

5. Afsluiting
De vergadering wordt gesloten om 16.35 uur.

Dubbel

From: 10.2.e
Sent: dinsdag 4 januari 2011 10:02
To: 10.2.e @simed.com'
Cc: 10.2.e
Subject: 239177 / 4401279Mozambique1

Beste 10.2.e
 Beste

Allereerst de beste wensen voor 2011!

In december heb ik 10.2.e gesproken over de transactie op Mozambique. Wij hebben gesproken over het feit dat het huidige landenbeleid op Mozambique geen reguliere EKV-dekkingsmogelijkheden kent. Wel is er nog de mogelijkheid om transacties met particuliere kopers onder de Structured Insurance Facility (SIF) te accepteren. Onder de SIF op Mozambique kunnen uitzonderingssituaties gemaakt worden op case-by-case basis, mits het risico door middel van structurering aanvaardbaar wordt. Structurering kan op vele manieren, maar in elk geval moet de transactie zo gestructureerd worden dat deze zich onttrekt aan de risico's waarom er geen reguliere EKV-dekking geboden wordt. In het geval van Mozambique is dat de macro-economische situatie van het land (erg arm land). Zorgpunt hierbij is of deze macro-economische risico's zouden kunnen afstralen op de financiële sector van Mozambique. Structurering zou echter ook kunnen door het kredietrisico te externaliseren buiten Mozambique, dit heeft risicoteknisch gezien de voorkeur. 10.2.e

10.2.b + 10.2.g

10.2.b + 10.2.g

Wij vernemen graag hoe en wat, zodra 10.2.e meer weet. Hopelijk behoort het tot de mogelijkheden, zeker ook gezien de – nu al langere tijd – uiterst lauwe reacties van BCI aangaande deze transactie/financiering.

Met vriendelijke groet,

10.2.e

Atradius Dutch State Business NV
 David Ricardostraat 1, 1066JS, Amsterdam
 P.O. Box 8982, 1006JD, Amsterdam, The Netherlands

Tel: 10.2.e
 Fax:

E-mail 10.2.e @atradius.com
www.atradiusdutchstatebusiness.nl

10.2.e

From: 10.2.e @simed.com]
Sent: woensdag 2 februari 2011 15:50
To: 10.2.e
Subject: RE: 239177 / 4401279Mozambique1
Attachments: Simed-international-FC-RH.gif

Beste 10.2.e

Het project is idd weer onder de aandacht sinds deze week.
 Ik kom er hopelijk morgen op terug (moet me namelijk weer even inlezen en eerst even contact hebben met de agent, die een mogelijk alternatief aandraagt).

Met vriendelijke groet,



Simed International B.V.

10.2.e

Tel: 10.2.e
 Mob:
 Fax:

10.2.e @simed.com
www.simed.com

The information contained in this communication is confidential and may be legally privileged. It is intended solely for the use of the individual or entity to whom it is addressed and others authorized to receive it. If you are not the intended recipient you are hereby (a) notified that any disclosure, copying, distribution or taking any action with respect to the content of this information is strictly prohibited and may be unlawful, and (b) kindly requested to inform the sender immediately and destroy any copies.

From: 10.2.e @atradius.com]
Sent: dinsdag 1 februari 2011 17:48
To: 10.2.e
Cc:
Subject: FW: 239177 / 4401279Mozambique1

Beste 10.2.e

Zijn er nog ontwikkelingen m.b.t. de transactie in Mozambique? Hebben jullie al kunnen verifiëren of de koper ervaring heeft met een Zuid-Afrikaanse bank uit hoofde van een eerder project?

Met vriendelijke groet,

10.2.e

Atradius Dutch State Business NV

From: 10.2.e
Sent: dinsdag 4 januari 2011 10:02
To: 10.2.e @simed.com'
Cc: 10 2 e
Subject: 239177 / 4401279Mozambique1

Telefoonnotitie – 10.2.e (ADSB)

15.03.2011 Gesproken met 10.2.e /Sime. 10.2.e informeert of Lenmed als leningnemer zou kunnen optreden? Aangegeven dat de beschikbare informatie over Lenmed te beperkt is om te kunnen overzien of dat mogelijk is of niet. 10.2.e zal financiële cijfers van Lenmed opvragen.

36

10.2.e

From: 10.2.e
Sent: woensdag 16 maart 2011 8:46
To: 10.2.e
Subject: RE: AFREXIM

10.2.e

Dank voor je reactie. Ik denk dat de leningnemer in ZA (geen bank, maar een particuliere entiteit) momenteel de beste strategie is, dus daar zet ik nu op in. Die vraag aan andere ECAs kunnen we dus voorlopig nog even parkeren.

groet 10.2.e

From: 10.2.e
Sent: dinsdag 15 maart 2011 16:42
To: 10.2.e
Cc:
Subject: RE: AFREXIM

10.2.e

Wij hebben geen ervaring met deze club. Wij kunnen wel een vraag uitzetten of andere ECA's ervaring hebben op deze multilaterale instelling. Bankensector in ZA is redelijk goed.

Groeten,

10.2.e

From: 10.2.e
Sent: dinsdag 15 maart 2011 15:19
To: 10.2.e
Cc:
Subject: AFREXIM

10.2.e

Kreeg net een vraag van 10.2.e van Simed International inzake een lopende aanvraag voor de bouw van een ziekenhuis in Mozambique. Tot dusver hebben we gekeken naar een Mozambiquaanse bank als leningnemer, echter er zijn wel zorgen over de stevigheid van het financiële systeem in Mozambique. Wat mogelijk een oplossing zou kunnen zijn is een leningnemer in Zuid-Afrika of de multilateral AFREXIM in Egypte.

Hebben wij ervaring met deze multilateral AFREXIM? Volgens exporteur hebben verschillende andere ECAs lijnen op AFREXIM.

Hoor graag van je. . . . groet 10.2.e

38

10.2.e

From: 10.2.e @simed.com]
Sent: woensdag 16 maart 2011 11:29
To: 10.2.e
Subject: FW: Introduction Simed International
Attachments: Simed-international-FC-RH.gif

Beste 10.2.e

Zie onderstaande email waarin Afrexim aangeeft met welke ECA's zij op dit moment concrete lijnen hebben.

MvG

10.2.e

I refer to your email communication with 10.2.e below and am pleased to share with you some of the key aspects of our ECA Loans Facilitation Programme, which we started implementing mid-2009. The Bank is currently focusing on the "Line of Credit/ On-Lending" structure under which the ECA either lends directly to Afreximbank backed by the respective government guarantee or through an appointed Bank guaranteed by the respective ECA (currently, the ECAs we are working with are not taking direct risk on our clients). Afreximbank then on-lends to the African entity taking 100% of that entity's credit risk, but also allowing for African businesses to access more favourable financing terms, particularly for the importation of capital goods and services. We using this structure to gradually to introduce some of our clients to the ECAs and gradually enable them access direct guarantees from the ECAs in their own right. Consequently the process commences with a detailed pre-credit evaluation of the sub-borrower prior to fully engaging the respective ECA. To enable us proceed with your proposal, I have attached the following:

1. Afreximbank Facility application form that will be used by our colleagues from the Project and Export Development Finance department headed by 10.2.e the initial credit assessment
2. ECA Loans facilitation Programme assessment form to enable us process the required ECA funding upon confirmation of "In-Principle" approval to proceed with the transaction

Once the funding is lined up and pre credit assessment completed, the proposal will then be submitted for full credit approval. 10.2.a

10.2.a

Please do not hesitate to contact me for any further clarifications

Looking forward to hearing from you.

Kind Regards

10.2.e

African Export-Import Bank

Direct: 10.2.e
 E-mail: 10.2.e@afreximbank.com

72 (B) El Maahad El Eshteraky Street – Heliopolis, Cairo 11341
 P.O. Box 613 Heliopolis, Cairo 11757, Egypt

10.2.e

From: **10.2.e**
Sent: maandag 21 maart 2011 9:07
To: **10.2.e**
Subject: RE: Tete Mozambique

10.2.e

Zie hieronder een vraag van **10.2.g** Wil je nog steeds jouw vraag uitzetten?

Egypt / African Export-Import Bank (Afreximbank), Cairo
We are currently investigating whether to accept African Export-Import Bank (Afreximbank), Cairo, Egypt, as guarantor/borrower.

Please advise whether you accept this bank as guarantor/borrower. In the affirmative, please indicate your exposure limits, if any, and what experience you have made.

Thank you in advance.

Kind regards

10.2.g

Posted: 17/11/2010 10:23 by **10.2.e**

View Properties  Re

**10.2.e****10.2.g****10.2.g** has no experience.

Regards

10.2.g

☐ Show Quoted Messages

Posted: 22/11/2010 11:48 by **10.2.g**

View Properties  Re

10.2.g

		We have no experience with this bank, so far. Kind regards, 10.2.g
---	--	---

Posted: 23/11/2010 08:18 by ATRADIUS 10.2.e View Properties  Re

	ATRADIUS 10.2.e	Atradius Dutch State Business has no experience with this bank. With kind regards, Atradius State Business
		✕ Show Quoted Messages

Posted: 23/11/2010 12:46 by 10.2.e View Properties  Re

	10.2.g	10.2.g has no experience with African Export-Import Bank (Afreximbank), Cairo.
10.2.e		Best regards, 10.2.g
		✕ Show Quoted Messages

Posted: 23/11/2010 15:57 by 10.2.e View Properties  Re

	10.2.g	Dear colleague
10.2.e		Short term transactions : No exposure. Best regards 10.2.e
		✕ Show Quoted Messages

Posted: 24/11/2010 16:32 by 10.2.g View Properties  Re

	10.2.g	10.2.g has had positive experience with this bank.
10.2.g		Kind regards, 10.2.g
		✕ Show Quoted Messages

Posted: 25/11/2010 12:31 by 10.2.e View Properties  Re

	10.2.g	10.2.g has no experience with this bank.
10.2.e		Regards, 10.2.g

Posted: 26/11/2010 09:58 by 10.2.e View Properties  Re

	10.2.g	We have no experience with this bank, so far. Kind regards, ✖ Show Quoted Messages
---	--------	--

10.2.e

Posted: 13/12/2010 13:03 by 10.2.e [View Properties](#)  Re

	10.2.g	10.2.g has no experience with this bank Best regards, 10.2.g ✖ Show Quoted Messages
---	--------	---

10.2.e

Posted: 20/12/2010 13:06 by 10.2.e [View Properties](#)  Re

	10.2.g	10.2.g has no opinion about this bank. Yours sincerely, 10.2.g ✖ Show Quoted Messages
---	--------	---

10.2.e

Posted: 06/01/2011 08:50 by 10.2.e [View Properties](#)  Re

	10.2.g	Dear Sir/Madame, 10.2.g has no exposure and hasn't done a recent assessment on African Export-Import Bank (Egypt). Best Regards, 10.2.g
---	--------	---

10.2.e

10.2.e

Atradius Dutch State Business

David Ricardostraat 1, 1066 JD Amsterdam
P.O. Box 8982, 1006 JD Amsterdam
The Netherlands

Phone

10.2.e

Fax

E-mail:

10.2.e

@atradius.com

Visit our website: www.atradiusdutchstatebusiness.nl

Atradius Dutch State Business N.V. is de uitvoerder van de faciliteiten voor exportkredietverzekering en investeringsgaranties voor rekening en op naam van de Staat der Nederlanden.

Atradius Dutch State Business N.V. is the Export Credit Agency of the Netherlands

From: 10.2.e

Sent: donderdag 17 maart 2011 17:23

To: 10.2.e

Cc:

Subject: RE: Tete Mozambique

10.2.e

Hier de vraag in het Engels. 10.2.e kijk jij nog even of er al eens een vraag over Afrexim gesteld is in BU-verband voordat je hem morgen post? groet 10.2.e

The African Export-Import Bank (AFREXIM) has an ECA Loans Facilitation Program, to promote the acquisition of essential goods by African institutions. Through this program AFREXIM provides guarantees to enable ECAs finance eligible imports into Africa. AFREXIM may also take Lines of Credit from the ECAs for direct disbursement to its clients for importation of goods from the country of origin of the creditor ECA.

Please comment on your experience with and exposure on AFREXIM, if any.

Thank you in advance for your response.

Best regards, ATRADIUS

From: 10.2.e

Sent: donderdag 17 maart 2011 10:53

To: 10.2.e

Cc:

Subject: RE: Tete Mozambique

Hoi 10.2.e

Zou je mij de vraag in het Engels aan willen leveren? Dan zet ik hem daarna meteen op de site van de BU.

Groet,

10.2.e

Atradius Dutch State Business

David Ricardostraat 1, 1066 JD Amsterdam

P.O. Box 8982, 1006 JD Amsterdam

The Netherlands

Phone 10.2.e

Fax +31

E-mail: 10.2.e@atradius.com

Visit our website: www.atradiusdutchstatebusiness.nl

Atradius Dutch State Business N.V. is de uitvoerder van de faciliteiten voor exportkredietverzekering en investeringsgaranties voor rekening en op naam van de Staat der Nederlanden.

Atradius Dutch State Business N.V. is the Export Credit Agency of the Netherlands

From: 10.2.e

Sent: donderdag 17 maart 2011 9:33

To: 10.2.e

Cc:

Subject: FW: Tete Mozambique

10.2.e

Zou je deze vraag willen uitzetten?

Alvast bedankt!

From: 10.2.e

Sent: woensdag 16 maart 2011 11:08

To: 10.2.e

Subject: FW: Tete Mozambique

10.2

.e bij nader inzien toch die vraag inzake AFREXIM uitzetten. Ik kon op internet weinig vinden over praktijkvoorbeelden van gerealiseerde ECA-deals. Er staat wel enige uitleg over hoe ze werken met ECAs op hun eigen website. Zet jij de vraag over exposure en ervaring op AFREXIM uit? Dank . . groet 10.2

.e

From: 10.2.e

Sent: woensdag 16 maart 2011 11:05

To: 10.2.e @rabobank.com

Subject: RE: Tete Mozambique

Beste 10.2.e

Dank voor je bericht. Ik kan op dit moment het volgende berichten over de opties:

- Lenmed Health staat niet in onze database. We hebben dus geen ervaring met deze entiteit en beschikken ook niet over financiële informatie. We zien de cijfers t.z.t. tegemoet en zullen dan kunnen beoordelen of dit voldoende comfort biedt of niet. Die inschatting kunnen we op dit moment door het ontbreken van informatie, niet maken.
- AFREXIM. Ik ben nagegaan of wij ervaring hebben met deze multilateral. Dat is niet het geval. We zullen een vraag uitzetten bij andere ECAs over hun exposure en ervaringen met AFREXIM.

Met vriendelijke groet,

10.2.e

Atradius Dutch State Business NV

David Ricardostraat 1, 1066JS, Amsterdam

P.O. Box 8982, 1006JD, Amsterdam, The Netherlands

Tel: 10.2.e

Fax:

E-mail: 10.2.e @atradius.com

www.atradiusdutchstatebusiness.nl

Atradius Dutch State Business N.V. is de uitvoerder van de faciliteiten voor exportkredietverzekering en investeringsgaranties voor rekening en op naam van de Staat der Nederlanden.

Atradius Dutch State Business N.V. is the Export Credit Agency of the Netherlands.

From: 10.2.e @simed.com]

Sent: woensdag 16 maart 2011 9:58

To: 10.2.e

Subject: Tete Mozambique

Heren,

Zoals met jullie beiden kort telefonisch besproken.

Aangezien de klant er niet uit lijkt te komen met lokale banken in Mozambique, zijn we op zoek naar alternatieve financieringsmogelijkheden. Naar onze mening zijn er op dit moment 2 opties die we kunnen onderzoeken:

- Een lening rechtstreeks op Lemned in Zuid Afrika. Ik zal onze agent vragen om geauditeerde cijfers op te vragen van Lemned van de afgelopen 3 jaren.
- Afrexim (multilateral in Egypte) die in dit project optreedt als leningnemer en op haar beurt doorleent aan onze klant in Mozambique. Verschillende ECA's hebben momenteel al lijnen op Afrexim en ik hoor graag of jullie mogelijkheden zien in een dergelijke structuur.

Met vriendelijke groet,



Simed International B.V.

10.2.e

10.2.e

10.2.e @simed.com
www.simed.com

The information contained in this communication is confidential and may be legally privileged. It is intended solely for the use of the individual or entity to whom it is addressed and others authorized to receive it. If you are not the intended recipient you are hereby (a) notified that any disclosure, copying, distribution or taking any action with respect to the content of this information is strictly prohibited and may be unlawful, and (b) kindly requested to inform the sender immediately and destroy any copies.

10.2.e

From: 10.2.e
Sent: woensdag 30 maart 2011 9:59
To: 10.2.e
Subject: RE: Tete Mozambique

Beste 10.2.e

Even een bericht, om jullie te updaten ten aanzien van AFREXIM.

Eind 2010 is er nog een rondvraag binnen de Berner Unie gedaan om de ervaringen van de ECA's met AFREXIM te vernemen. Op die rondvraag hebben 11 ECA's gereageerd, waarvan 10.2.g enige was met ervaring (positieve ervaring overigens). De andere ECA's waar AFREXIM volgens mijn ervaring mee heeft – 10.2.g – hebben destijds niet gereageerd. Als duidelijk is dat AFREXIM de leningnemer wordt dan zullen wij de genoemde ECA's rechtstreeks benaderen over hun ervaringen.

Is er al meer duidelijkheid over wie de leningnemer wordt?

Met vriendelijke groet,

10.2.e

Atradius Dutch State Business NV

Atradius Dutch State Business N.V. is de uitvoerder van de faciliteiten voor exportkredietverzekering en investeringsgaranties voor rekening en op naam van de Staat der Nederlanden.

Atradius Dutch State Business N.V. is the Export Credit Agency of the Netherlands.

From: 10.2.e @rabobank.com]
Sent: woensdag 16 maart 2011 14:49
To: 10.2.e
Subject: RE: Tete Mozambique

Beste 10.2.e

- Dit zelfde geldt voor ons, Lenmed is niet bekend.
- AFREXIM is een partij die wij erg goed kennen. Tot recentelijk hebben wij veelvuldig funding verstrekt aan AFREXIM en meegedaan in syndicaten van AFREXIM. Onze ervaringen zijn dan ook erg goed en zien vanuit risico oogpunt geen problemen om met deze bank samen te werken. 10.2.e indien nodig hebben wij verschillende contacten bij AFREXIM.

Groet,

10.2.e

From: 10.2.e @atradius.com]
Sent: woensdag 16 maart 2011 11:05
To: 10.2.e
Subject: RE: Tete Mozambique

Beste 10.2.e

Dank voor je bericht. Ik kan op dit moment het volgende berichten over de opties:

- Lenmed Health staat niet in onze database. We hebben dus geen ervaring met deze entiteit en beschikken ook niet over financiële informatie. We zien de cijfers t.z.t. tegemoet en zullen dan kunnen beoordelen of dit voldoende comfort biedt of niet. Die inschatting kunnen we op dit moment door het ontbreken van informatie, niet maken.

- AFREXIM. Ik ben nagegaan of wij ervaring hebben met deze multilateral. Dat is niet het geval. We zullen een vraag uitzetten bij andere ECAs over hun exposure en ervaringen met AFREXIM.

Met vriendelijke groet,

10.2.e

Atradius Dutch State Business NV
David Ricardostraat 1, 1066JS, Amsterdam
P.O. Box 8982, 1006JD, Amsterdam, The Netherlands

Tel: 10.2.e
Fax: 10.2.e
E-mail: 10.2.e@atriadius.com
www.atriadiusdutchstatebusiness.nl

Atradius Dutch State Business N.V. is de uitvoerder van de faciliteiten voor exportkredietverzekering en investeringsgaranties voor rekening en op naam van de Staat der Nederlanden.

Atradius Dutch State Business N.V. is the Export Credit Agency of the Netherlands.

From: 10.2.e
Sent: woensdag 16 maart 2011 9:58
To: 10.2.e
Subject: Tete Mozambique

Heren,

Zoals met jullie beiden kort telefonisch besproken.

Aangezien de klant er niet uit lijkt te komen met lokale banken in Mozambique, zijn we op zoek naar alternatieve financieringsmogelijkheden. Naar onze mening zijn er op dit moment 2 opties die we kunnen onderzoeken:

- Een lening rechtstreeks op Lemned in Zuid Afrika. Ik zal onze agent vragen om geauditeerde cijfers op te vragen van Lemned van de afgelopen 3 jaren.
- Afrexim (multilateral in Egypte) die in dit project optreedt als leningnemer en op haar beurt doorleent aan onze klant in Mozambique. Verschillende ECA's hebben momenteel al lijnen op Afrexim en ik hoor graag of jullie mogelijkheden zien in een dergelijke structuur.

Met vriendelijke groet,



Simed International B.V.

10.2.e

10.2.e@simed.com
www.simed.com

The information contained in this communication is confidential and may be legally privileged. It is intended solely for the use of the individual or entity to whom it is addressed and others authorized to receive it. If you are not the intended recipient you are hereby (a) notified that any disclosure, copying, distribution or taking any action with respect to the content of this information is strictly prohibited and may be unlawful, and (b) kindly requested to inform the sender immediately and destroy any copies.

31-3-2011

The operating companies affiliated with Atradius N.V. (Atradius Group) conduct insurance, debt collection and information services business through their registered (branch) offices in many countries. For information about the main registration details of Atradius Group offices in your country please visit <http://global.atradius.com/general-content/legal/legallist.html>

IMPORTANT NOTICE. This e-mail, including any and all attachments, is intended for the addressee or its representative only. It is confidential and may be under legal privilege. Any form of unauthorised use, publication, reproduction, copying or disclosure of the content of this e-mail is not permitted. If you are not the intended recipient of this e-mail and its contents, please notify the sender immediately by reply e-mail and delete this e-mail and all its attachments subsequently.

Although this e-mail and any attachments are believed to be free of any virus or other defect that might affect any computer system into which it is received and/or opened, it is the responsibility of the recipient to ensure that it is virus free and no responsibility is accepted by Atradius Group companies, either jointly or severally, for any loss or damage arising in any way from its use. E-mail received by Atradius Group can be stored for business purposes.

This email (including any attachments to it) is confidential, legally privileged, subject to copyright and is sent for the personal attention of the intended recipient only. If you have received this email in error, please advise us immediately and delete it. You are notified that disclosing, copying, distributing or taking any action in reliance on the contents of this information is strictly prohibited. Although we have taken reasonable precautions to ensure no viruses are present in this email, we cannot accept responsibility for any loss or damage arising from the viruses in this email or attachments. We exclude any liability for the content of this email, or for the consequences of any actions taken on the basis of the information provided in this email or its attachments, unless that information is subsequently confirmed in writing. If this email contains an offer, that should be considered as an invitation to treat.

41

10.2.e

From: 10.2.e @simed.com]
Sent: dinsdag 12 april 2011 11:47
To: 10.2.e
Subject: RE: Tete Mozambique
Attachments: Simed-international-FC-RH.gif

Beste 10.2.

Er is helaas nog niets bekend.
 Wij wachten nog op de opgevraagde informatie.
 Ik ontving gisteren het bericht dat onze agent enige tijd in Ierland heeft gezeten en deze week terugkeert.
 Hopelijk ontvangen wij spoedig meer informatie.

Met vriendelijke groet,



Simed International B.V.

10.2.e

Tel: + 10.2.e
 Mob: 10.2.e
 Fax: 10.2.e

10.2.e @simed.com
www.simed.com

The information contained in this communication is confidential and may be legally privileged. It is intended solely for the use of the individual or entity to whom it is addressed and others authorized to receive it. If you are not the intended recipient you are hereby (a) notified that any disclosure, copying, distribution or taking any action with respect to the content of this information is strictly prohibited and may be unlawful, and (b) kindly requested to inform the sender immediately and destroy any copies.

From: 10.2.e @atradius.com]
Sent: dinsdag 12 april 2011 10:23
To: 10.2.e
Subject: FW: Tete Mozambique

Beste 10.2.e

Is er al meer duidelijkheid over wie de leningnemer wordt?

Met vriendelijke groet,

10.2.e

Atradius Dutch State Business NV

Atradius Dutch State Business N.V. is de uitvoerder van de faciliteiten voor exportkredietverzekering en investeringsgaranties voor rekening en op naam van de Staat der Nederlanden.

Atradius Dutch State Business N.V. is the Export Credit Agency of the Netherlands.

From: 10.2.e
Sent: woensdag 30 maart 2011 9:59

12-4-2011

To: 10.2.e
Subject: RE: Tete Mozambique

Beste 10.2.e

Even een bericht, om jullie te updaten ten aanzien van AFREXIM.

Eind 2010 is er nog een rondvraag binnen de Berner Unie gedaan om de ervaringen van de ECA's met AFREXIM te vernemen. Op die rondvraag hebben 11 ECA's gereageerd, waarvan 10.2.g enige was met ervaring (positieve ervaring overigens). De andere ECA's waar AFREXIM volgens hen ervaring mee heeft – 10.2.g – hebben destijds niet gereageerd. Als duidelijk is dat AFREXIM de leningnemer wordt dan zullen wij de genoemde ECA's rechtstreeks benaderen over hun ervaringen.

Is er al meer duidelijkheid over wie de leningnemer wordt?

Met vriendelijke groet,

10.2.e
Atradius Dutch State Business NV

Atradius Dutch State Business N.V. is de uitvoerder van de faciliteiten voor exportkredietverzekering en investeringsgaranties voor rekening en op naam van de Staat der Nederlanden.

Atradius Dutch State Business N.V. is the Export Credit Agency of the Netherlands.

From: 10.2.e @rabobank.com]
Sent: woensdag 16 maart 2011 14:49
To: 10.2.e
Subject: RE: Tete Mozambique

Beste 10.2.e

- Dit zelfde geldt voor ons, Lenmed is niet bekend.
- AFREXIM is een partij die wij erg goed kennen. Tot recentelijk hebben wij veelvuldig funding verstrekt aan AFREXIM en meegedaan in syndicaten van AFREXIM. Onze ervaringen zijn dan ook erg goed en zien vanuit risico oogpunt geen problemen om met deze bank samen te werken. 10.2.e indien nodig hebben wij verschillende contacten bij AFREXIM.

Groet,
10.2.e

From: 10.2.e @atradius.com]
Sent: woensdag 16 maart 2011 11:05
To: 10.2.e
Subject: RE: Tete Mozambique

Beste 10.2.e

Dank voor je bericht. Ik kan op dit moment het volgende berichten over de opties:

- Lenmed Health staat niet in onze database. We hebben dus geen ervaring met deze entiteit en beschikken ook niet over financiële informatie. We zien de cijfers t.z.t. tegemoet en zullen dan kunnen beoordelen of dit voldoende comfort biedt of niet. Die inschatting kunnen we op dit moment door het ontbreken van informatie, niet maken.
- AFREXIM. Ik ben nagegaan of wij ervaring hebben met deze multilateral. Dat is niet het geval. We zullen een vraag uitzetten bij andere ECAs over hun exposure en ervaringen met AFREXIM.

Met vriendelijke groet,

10.2.e

Atradius Dutch State Business NV

David Ricardostraat 1, 1066JS, Amsterdam
P.O. Box 8982, 1006JD, Amsterdam, The Netherlands

Tel: 10.2.e
Fax: 10.2.e
E-mail: 10.2.e@atradius.com
www.atradiusdutchstatebusiness.nl

Atradius Dutch State Business N.V. is de uitvoerder van de faciliteiten voor exportkredietverzekering en investeringsgaranties voor rekening en op naam van de Staat der Nederlanden.

Atradius Dutch State Business N.V. is the Export Credit Agency of the Netherlands.

From: 10.2.e@simed.com]
Sent: woensdag 16 maart 2011 9:58
To: 10.2.e@rabobank.com; 10.2.e
Subject: Tete Mozambique

Heren,

Zoals met jullie beiden kort telefonisch besproken.

Aangezien de klant er niet uit lijkt te komen met lokale banken in Mozambique, zijn we op zoek naar alternatieve financieringsmogelijkheden. Naar onze mening zijn er op dit moment 2 opties die we kunnen onderzoeken:

- Een lening rechtstreeks op Lemned in Zuid Afrika. Ik zal onze agent vragen om geauditeerde cijfers op te vragen van Lemned van de afgelopen 3 jaren.
- Afrexim (multilateral in Egypte) die in dit project optreedt als leningnemer en op haar beurt doorleent aan onze klant in Mozambique. Verschillende ECA's hebben momenteel al lijnen op Afrexim en ik hoor graag of jullie mogelijkheden zien in een dergelijke structuur.

Met vriendelijke groet,



Simed
International

Simed International B.V.

10.2.e

Tel: 10.2.e
Mob: 10.2.e
Fax: 10.2.e

10.2.e@simed.com
www.simed.com

The information contained in this communication is confidential and may be legally privileged. It is intended solely for the use of the individual or entity to whom it is addressed and others authorized to receive it. If you are not the intended recipient you are hereby (a): notified that any disclosure, copying, distribution or taking any action with respect to the content of this information is strictly prohibited and may be unlawful, and (b): kindly requested to inform the sender immediately and destroy any copies.

The operating companies affiliated with Atradius N.V. (Atradius Group) conduct insurance, debt collection and information services business through their registered (branch) offices in many countries. For information about the main registration details of Atradius Group offices in your country please visit <http://global.atradius.com/general-content/legal/legallist.html>

IMPORTANT NOTICE: This e-mail, including any and all attachments, is intended for the addressee or its representative only. It is confidential and may be under legal privilege. Any form of unauthorised use, publication, reproduction, copying or disclosure of the content of this e-mail is not permitted. If you are not the intended recipient of this e-mail and its contents, please notify the sender immediately by reply e-mail and delete this e-mail and all its attachments subsequently.

Although this e-mail and any attachments are believed to be free of any virus or other defect that might affect any computer system into which it is received and/or opened, it is the responsibility of the recipient to ensure that it is virus free and no responsibility is accepted by Atradius Group companies, either jointly or severally, for any loss or damage arising in any way from its use. E-mail received by Atradius Group can be stored for business purposes.

This email (including any attachments to it) is confidential, legally privileged, subject to copyright and is sent for the personal attention of the intended recipient only. If you have received this email in error, please advise us immediately and delete it. You are notified that disclosing, copying, distributing or taking any action in reliance on the contents of this information is strictly prohibited. Although we have taken reasonable precautions to ensure no viruses are present in this email, we cannot accept responsibility for any loss or damage arising from the viruses in this email or attachments. We exclude any liability for the content of this email, or for the consequences of any actions taken on the basis of the information provided in this email or its attachments, unless that information is subsequently confirmed in writing. If this email contains an offer, that should be considered as an invitation to treat.

Telefoonnotitie – 10.2.e (ADSB)

23.06.2011 Gesproken met 10.2.e /Simed. Aangegeven dat er nu al langere tijd geen duidelijkheid is over de beoogde leningnemer, en dat ADSB daardoor geen voortgang kan boeken met de inhoudelijke beoordeling van de aanvraag van Simed. 10.2.e begrijpt dit en geeft aan de aanvraag in te willen trekken, omdat hij thans geen uitsluitsel kan geven over de structuur. ADSB zal Simed een bevestiging sturen met referte aan dit gesprek.

Simed International BV

10.2.e

Postbus 9486

3506 GL UTRECHT

Behandeld door

10.2.e

Tel.

Fax

Datum 23 juni 2011

Uw ref.

Onze ref. 4401279 Mozambique 2

E-mail

10.2.e

@atradius.com

Intrekking aanvraag nr. 239177

Debiteur: Mozambique Healthcare Lda., Mozambique

Geachte 10.2.e

Naar aanleiding van het telefoongesprek van heden, tussen u en de 10.2.e
bevestigen wij u dat wij de bovengenoemde aanvraag uit onze administratie
hebben genomen.

Wij vertrouwen erop u hiermede voldoende geïnformeerd te hebben.

Hoogachtend,

Atradius

10.2.e

Atradius
David Ricardostraat 1
Amsterdam
Postbus 8982
1006 JD Amsterdam
Nederland

Telefoon
020 553 2693
Fax
020 553 2087
www.atradiusdsb.nl

Handelsregister Amsterdam
33226495

BTW Nr.
NL.8014.22.917.B.09

Geregistreerd:
Atradius
Dutch State Business NV

Rabobank International
Trade Finance & Commodity
Loc. Code UCZ-3034

10.2.e

Postbus 17100
3500 HG UTRECHT

Behandeld door

10.2.e

Tel.

Fax

Datum 24 juni 2011

Uw ref.

Onze ref. 4387519 Mozambique 1

E-mail

10.2.e @atradius.com

Aanvraag nr. 246781

Debiteur: BCI Bank, Maputo/Mozambique

Exporteur: Simed International BV, Utrecht

Geachte 10.2.e

Naar aanleiding van een telefonisch gesprek dd. 23 juni j.l., met de 10.2.e van
Simed International BV, delen wij u mede dat wij de bovengenoemde aanvraag uit
onze administratie hebben genomen.

Wij vertrouwen erop u hiermede voldoende geïnformeerd te hebben.

Hoogachtend,

Atradius 10.2.e

Atradius
David Ricardostraat 1
Amsterdam
Postbus 8982
1006 JD Amsterdam
Nederland

Telefoon
020 553 2693
Fax
020 553 2087
www.atradiusdsb.nl

Handelsregister Amsterdam
33226495

BTW Nr.
NL.8014.22.917.B.09

Geregistreerd:
Atradius
Dutch State Business NV

Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Directie Bestuurlijke en Juridische Zaken

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.rijksoverheid.nl

Ons kenmerk

2018-0000004755

Uw brief (kenmerk)

Bijlagen

1. Relevante Wob-artikelen
2. Inventarislijst
3. Documenten

Datum 12 januari 2018

Betreft Eerste deelbesluit op uw Wob-verzoek inzake exportkredietverzekeringen voor projecten in Mozambique

Geachte

Bij brief van 31 juli 2017, door mij ontvangen op 1 augustus 2017, hebt u bij mijn ministerie een verzoek ingediend als bedoeld in artikel 3, eerste lid, van de Wet openbaarheid van bestuur (hierna: Wob). Uw verzoek heeft, kort gezegd, betrekking op documenten inzake aanvragen voor exportkredietverzekeringen voor projecten in Mozambique, over de periode van 1 januari 2010 tot en met 30 juli 2017.

U verzocht in eerste instantie om documenten en/of kopieën van documenten bij of onder mijn ministerie, inzake correspondentie door of namens Atradius Dutch State Business (hierna: ADSB) betreffende aanvragen en lopende projecten voor exportkredietverzekeringen voor projecten in Mozambique, over de periode van 1 januari 2010 tot 31 juli 2017.

De ontvangst van uw verzoek is u schriftelijk bevestigd bij brief van 21 augustus 2017. Bij dezelfde brief is tevens de beslistermijn met vier weken verdaagd.

In de brief van 25 september 2017 is aan u medegedeeld dat de beslistermijn is opgeschort, vanwege het vragen van zienswijzen aan derden.

Vervolgens bent u uitgenodigd om tijdens een concretiseringgesprek uw verzoek nader af te bakenen. Dit concretiseringgesprek heeft op 10 november 2017 op mijn ministerie plaatsgevonden. Tijdens dit overleg is aangegeven hoe doorgaans een aanvraag voor een exportkredietverzekering wordt behandeld en welke documenten daarbij worden gegenereerd. Afhankelijk van het project kan het daarbij gaan om enkele tientallen tot vele duizenden documenten. Niettemin heeft u aangegeven uw verzoek vooralsnog niet nader in te perken. Daarop is afgesproken met deelbesluiten te werken aan de hand van een lijst met projecten die onder het bereik van uw verzoek vallen. Die lijst heeft u inmiddels ontvangen. Eerst zullen de minder omvangrijke projecten via deelbesluiten openbaar worden gemaakt. Aan de hand van die eerste deelbesluiten zult u aangeven of u de omvang van uw verzoek alsnog wilt bijstellen. Hierbij doe ik u het eerste deelbesluit toekomen.

Wettelijk kader

Uw verzoek valt onder de reikwijdte van de Wob. Voor de relevante Wob-artikelen verwijs ik u naar bijlage 1.

**Directie Bestuurlijke en
Juridische Zaken**

Ons kenmerk
2018-0000004755

Inventarisatie documenten

Op basis van uw verzoek zijn in het eerste deelbesluit in totaal 44 documenten aangetroffen. Deze documenten zijn opgenomen in een inventarislijst, die als bijlage 2 bij dit besluit is gevoegd. In dit besluit wordt verwezen naar de corresponderende nummers uit de inventarislijst, zodat per document duidelijk is wat is besloten.

Zienschijzen

U bent er over geïnformeerd dat er derdebelaaghebbenden zijn bij de openbaarmaking van diverse documenten en dat deze in de gelegenheid zijn gesteld hierover een zienschijze te geven. De zienschijze van de derdebelaaghebbenden heb ik in mijn belangenafweging meegenomen.

Besluit

Ik heb besloten de documenten met nummers 1-10, 14-16, 18-30, 32-36 en 38-44 (deels) openbaar te maken. Voor de motivering verwijs ik naar het onderdeel "overwegingen" van dit besluit. De documenten nummers 7, 10, 11, 12, 13, 16, 17 en 18 zijn deels reeds openbaar. Voor zover deze documenten niet reeds openbaar zijn, heb ik besloten deze (deels) openbaar te maken. Voor zover ze reeds wel openbaar zijn, verstrek ik ze om die reden niet. Op de inventarislijst is de vindplaats van de reeds openbare informatie vermeld. Verder heb ik besloten om de documenten met nummers 31 en 37 niet openbaar te maken, aangezien de informatie in deze documenten terugkeert in de documenten nummers 33, 40 en 41. Zie hiertoe de inventarislijst.

Overigens behelzen de documenten nummers 1, 19 en 21, onder meer, een tweetal aanvraagformulieren en een rapportage van de bedrijfsresultaten van een betrokkene. Deze aanvraagformulieren en rapportage bestaan uit, nagenoeg, enkel bedrijfsgevoelige informatie, die in vertrouwelijkheid met mijn ministerie is gedeeld. Ik heb daarom besloten om deze aanvraagformulieren, met een beroep op artikel 10, eerste lid, aanhef en onder c en artikel 10, tweede lid, aanhef en onder b en g, van de Wob, in het geheel niet openbaar te maken. Om u tegemoet te komen, stuur ik u de originele (niet ingevulde) aanvraagformulieren toe, zodat u zich een beeld kunt vormen van het type informatie dat op deze formulieren wordt vermeld.

Overwegingen

Buiten het verzoek

Passages die buiten de reikwijdte van het verzoek vallen, omdat ze op andere onderwerpen zien dan exportkredietverzekeringen voor projecten in Mozambique in de periode van 1 januari 2010 tot 31 juli 2017, zijn gelakt. Dit betreft de correspondentie over andere dossiers. In de gelakte passages is opgemerkt dat het betreffende tekstdeel buiten de reikwijdte van het Wob-verzoek valt.

Bedrijfs- en fabricagegegevens

Artikel 10, eerste lid, aanhef en onder c, van de Wob bepaalt dat het verstrekken van informatie achterwege blijft voor zover dit bedrijfs- en fabricagegegevens betreft, die door natuurlijke personen of rechtspersonen vertrouwelijk aan de overheid zijn medegedeeld. Onder bedrijfsgegevens moet blijkens bestendige jurisprudentie worden verstaan: al die gegevens waaruit wetenswaardigheden kunnen worden afgelezen of afgeleid met betrekking tot de technische

bedrijfsvoering of het productieproces dan wel met betrekking tot de afzet van producten of de kring van afnemers of leveranciers.

Cijfers of gegevens die de financiële bedrijfsvoering en financiële stromen betreffen, worden eveneens als bedrijfs- en fabricagegegevens aangemerkt.

**Directie Bestuurlijke en
Juridische Zaken**

Ons kenmerk
2018-0000004755

Naast de eerdergenoemde aanvraagformulieren en rapportage in de documenten nummers 1, 19 en 21, staan ook in de documenten nummers 4, 5, 7, 14, 15, 19, 23, 27 en 38 bedrijfs- en fabricagegegevens, die vertrouwelijk zijn medegedeeld. Uit deze gegevens kunnen wetenswaardigheden worden afgeleid met betrekking tot de technische en financiële bedrijfsvoering, de afzet van producten en de kring van afnemers en leveranciers.

Het betreft onder andere informatie over de kring van afnemers en leveranciers, de gepleegde of te plegen investeringen en de daarmee corresponderende financieringsbehoefte, de samenwerkingsverbanden en gedetailleerde informatie over de uitvoering van een project door betrokkenen. Uit die informatie die in het kader van een exportkredietverzekeringaanvraag aan mij is overhandigd, kunnen bedrijfs- en fabricagegegevens worden afgeleid. Ik zal deze informatie dan ook niet openbaar maken. Waar van toepassing heb ik deze informatie weggelakt onder vermelding van: 10.1.c.

Ten aanzien van deze informatie heb ik eveneens toepassing gegevens aan de weigeringsgrond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder b, en artikel 10, tweede lid, aanhef en onder g, van de Wob. Zie hiertoe het bepaalde onder het kopje *'De economische of financiële belangen van de Staat, van andere publiekrechtelijke lichamen of de in artikel 1a, onder c en d, bedoelde bestuursorganen'* en onder het kopje *'Het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling'*.

De economische of financiële belangen van de Staat, van andere publiekrechtelijke lichamen of de in artikel 1a, onder c en d, bedoelde bestuursorganen

Op grond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder b, van de Wob blijft verstrekking van informatie achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen de economische of financiële belangen van - onder meer- de Staat. Naast de eerdergenoemde documenten nummers 1, 19 en 21, behelzen ook de documenten nummers 1, 4, 5, 7, 14, 15, 19, 21, 23, 27, 32, 33 en 38 passages, waarbij het financiële belang van de Staat in het geding is. Ik ben van oordeel dat dit belang in onderhavig geval zwaarder moet wegen dan het belang van openbaarheid.

Deze documenten bevatten, onder meer, (financiële) gegevens over de exporteur en de exportkredietverzekeringnemer, de kring van afnemers en leveranciers, de gepleegde of te plegen investeringen en de daarmee samenhangende financieringsbehoefte van betrokkenen en de afwegingen van mijn ministerie als exportkredietverzekeringgever omtrent de mogelijke verstrekking van een exportkredietverzekering. Openbaarmaking van deze informatie zou derhalve inzage verschaffen in de (bedrijfs)vertrouwelijke informatie van betrokkenen. Hiermee zou het vertrouwen van derden in mijn ministerie als exportkredietverzekeringgever kunnen worden aangetast en daarmee ook de financiële belangen van de Staat worden geschaad. Waar van toepassing heb ik deze informatie onleesbaar gemaakt onder vermelding van 10.2.b.

Ten aanzien van deze informatie heb ik eveneens toepassing gegeven aan de weigeringsgrond van artikel 10, eerste lid, aanhef en onder c, en artikel 10, tweede lid, aanhef en onder g, van de Wob. Zie hiertoe het bepaalde onder het kopje '*Bedrijfs- en fabricagegegevens*' en het kopje '*Het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling*'.

**Directie Bestuurlijke en
Juridische Zaken**

Ons kenmerk
2018-0000004755

De eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer

Op grond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder e, van de Wob blijft verstrekking van informatie achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen het belang dat de persoonlijke levenssfeer wordt geëerbiedigd. In de openbaar te maken documenten staan persoonsgegevens die aan de persoonlijke levenssfeer van betrokkenen raken. Dit betreft, onder meer, persoonsnamen, telefoonnummers, e-mailadressen en handtekeningen van betrokkenen. Ik ben van oordeel dat ten aanzien van deze gegevens het belang dat de persoonlijke levenssfeer wordt geëerbiedigd, zwaarder moet wegen dan het belang van openbaarheid. Deze gegevens heb ik dan ook verwijderd uit de openbaar te maken documenten. Waar van toepassing, is hierbij verwezen naar de weigeringsgrond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder e, van de Wob.

Voor zover het de namen van ambtenaren betreft is hierbij het volgende van belang. Weliswaar kan, waar het gaat om beroepshalve functioneren van ambtenaren, slechts in beperkte mate een beroep worden gedaan op het belang van eerbiediging van hun persoonlijke levenssfeer. Dit ligt anders indien het betreft het openbaar maken van namen van de ambtenaren. Namen zijn immers persoonsgegevens en het belang van eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer kan zich tegen het openbaar maken daarvan verzetten. Daarbij speelt een rol dat het hier niet gaat om het opgeven van een naam aan een individuele burger die met een ambtenaar in contact treedt, maar om openbaarmaking van de naam in de zin van de Wob. Openbaarmaking betekent dan openbaarmaking voor iedereen.

Het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling

Op grond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder g, van de Wob blijft verstrekking van informatie achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen het belang van het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling van bij de aangelegenheid betrokken natuurlijke personen of rechtspersonen dan wel van derden.

Behalve de eerdergenoemde aanvraagformulieren en rapportage uit de documenten nummers 1, 19 en 21, behelzen de documenten nummers 4, 5, 7, 14, 15, 19, 23, 27, 29, 30, 32, 33 en 38 informatie, die tot onevenredige benadeling van de Staat en/of derde betrokkenen zou kunnen leiden. Dit betreft, onder meer, bedrijfsgegevens die in vertrouwelijkheid aan mijn ministerie zijn verstrekt en de afwegingen van mijn ministerie als exportkredietverzekeringgever omtrent de mogelijke verstrekking van een exportkredietverzekering. Openbaarmaking van deze gegevens zou het vertrouwen, zowel van betrokkenen als van derden, in de vertrouwelijke omgang met bedrijfsgevoelige informatie door mijn ministerie kunnen ondermijnen. Hiermee zouden de economische en financiële belangen van zowel de Staat als van derden onevenredig kunnen worden benadeeld. Waar van toepassing heb ik deze informatie weggelakt onder vermelding van: 10.2.g.

Ten aanzien van deze informatie heb ik eveneens toepassing gegevens aan de weigeringsgrond van artikel 10, eerste lid, aanhef en onder c en artikel 10, tweede lid, aanhef en onder b, van de Wob. Zie hiertoe het bepaalde onder het kopje *'Bedrijfs- en fabricagegegevens'* en het kopje *'De economische of financiële belangen van de Staat, van andere publiekrechtelijke lichamen of de in artikel 1a, onder c en d, bedoelde bestuursorganen'*.

**Directie Bestuurlijke en
Juridische Zaken**

Ons kenmerk
2018-0000004755

Overigens, bevat het document nummer 39 informatie over derden die niet bij onderhavige aanvraag betrokken waren en waarop de documenten verder ook geen betrekking hebben. Deze derden hebben, op verzoek van mijn ministerie, hun ervaringen met betrekking tot de samenwerking met een specifieke bank in vertrouwelijkheid met mij gedeeld. Openbaarmaking van deze informatie zou de samenwerking met deze derden in de toekomst kunnen belemmeren en daarmee mijn ministerie onevenredig benadelen. Waar van toepassing heb ik de namen van deze derden onleesbaar gemaakt, onder vermelding van 10.2.g.

Persoonlijke beleidsopvattingen in een stuk voor intern beraad

Artikel 11, eerste lid, van de Wob bepaalt dat in geval van een verzoek om informatie uit documenten, opgesteld ten behoeve van intern beraad, geen informatie wordt verstrekt over daarin opgenomen persoonlijke beleidsopvattingen.

Uit de wetsgeschiedenis blijkt dat onder het begrip "documenten opgesteld ten behoeve van intern beraad" onder meer moet worden begrepen: nota's van ambtenaren en hun politieke en ambtelijk leidinggevenden, correspondentie tussen de onderdelen van een ministerie en tussen ministeries onderling, concepten van stukken, agenda's, notulen, samenvattingen en conclusies van interne besprekingen en rapporten van ambtelijke adviescommissies. Ten aanzien van deze stukken moet uitdrukkelijk blijken dat zij bedoeld zijn als stukken voor intern beraad, of men moet deze bedoeling redelijkerwijs kunnen vermoeden. Deze beperking op de informatieverplichting is in de Wob opgenomen omdat een ongehinderde bijdrage van ambtenaren en van hen die van buiten bij het intern beraad zijn betrokken bij de beleidsvorming en -voorbereiding gewaarborgd moet zijn. Zij moeten in alle openhartigheid onderling en met bewindspersonen kunnen communiceren. Staatsrechtelijk zijn slechts de standpunten die het bestuursorgaan voor zijn rekening wil nemen relevant.

Onder persoonlijke beleidsopvattingen worden verstaan: meningen, opinies, commentaren, voorstellen, conclusies met de daartoe aangevoerde argumenten.

De documenten met nummers 5, 6, 18, 26, 27 en 32 bevatten passages die zijn opgesteld ten behoeve van intern beraad. Dit betreft de interne communicatie inzake een exportkredietverzekeringaanvraag. Deze persoonlijke beleidsopvattingen heb ik onleesbaar gemaakt onder vermelding van: 11.1.

Op grond van artikel 11, tweede lid, van de Wob kan ik besluiten informatie te geven over persoonlijke beleidsopvattingen, indien ik dat in het belang acht van een goede en democratische bestuursvoering. Deze informatie wordt dan gegeven in niet tot personen herleidbare vorm, tenzij degenen die deze opvattingen hebben geuit of zich erachter hebben gesteld, ermee hebben ingestemd dat de informatie wel herleidbaar is tot hen. Gelet op de aard en de inhoud van de informatie acht ik in het onderhavige geval een dergelijk belang niet aanwezig.

Daarbij acht ik het niet in het belang van een goede en democratische bestuursvoering indien de standpunten van ambtenaren zelfstandig worden betrokken in de publieke discussie. Ik zie dan ook geen aanleiding om met toepassing van artikel 11, tweede lid, van de Wob in niet tot personen herleidbare vorm informatie te verstrekken over deze persoonlijke beleidsopvattingen.

**Directie Bestuurlijke en
Juridische Zaken**

Ons kenmerk
2018-0000004755

Wijze van openbaarmaking

De documenten treft u bij dit besluit in kopie aan.

Afschrift aan belanghebbenden

Een afschrift van dit besluit zend ik aan belanghebbenden.

Plaatsing op internet

De stukken die met een geanonimiseerde versie van dit besluit voor een ieder openbaar worden, zullen op www.rijksoverheid.nl worden geplaatst.

Hoogachtend,

DE MINISTER VAN FINANCIËN,
namens deze,

Hoofd Juridische Zaken

Deze brief is een besluit in de zin van de Algemene wet bestuursrecht.

Op grond van die wet kunt u tegen dit besluit binnen zes weken na de dag waarop dit besluit aan u is verzonden een bezwaarschrift indienen.

Het bezwaarschrift moet worden gericht aan de minister van Financiën, ter attentie van de directie Bestuurlijke en Juridische Zaken, Postbus 20201, 2500 EE Den Haag.

Het bezwaarschrift dient te worden ondertekend en dient ten minste het volgende te bevatten:

- a. naam en adres van de indiener;
- b. de dagtekening;
- c. een omschrijving van het besluit waartegen het bezwaar zich richt;
- d. een opgave van de redenen waarom u zich met het besluit niet kunt verenigen.

Bijlage 1 – Relevante artikelen uit de Wob

**Directie Bestuurlijke en
Juridische Zaken**

Artikel 1

In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

Ons kenmerk
2018-0000004755

- a. document: een bij een bestuursorgaan berustend schriftelijk stuk of ander materiaal dat gegevens bevat;
- b. bestuurlijke aangelegenheid: een aangelegenheid die betrekking heeft op beleid van een bestuursorgaan, daaronder begrepen de voorbereiding en de uitvoering ervan;
- c. intern beraad: het beraad over een bestuurlijke aangelegenheid binnen een bestuursorgaan, dan wel binnen een kring van bestuursorganen in het kader van de gezamenlijke verantwoordelijkheid voor een bestuurlijke aangelegenheid;
- d. niet-ambtelijke adviescommissie: een van overheidswege ingestelde instantie, met als taak het adviseren van een of meer bestuursorganen en waarvan geen ambtenaren lid zijn, die het bestuursorgaan waaronder zij ressorteren adviseren over de onderwerpen die aan de instantie zijn voorgelegd. Ambtenaren, die secretaris of adviserend lid zijn van een adviesinstantie, worden voor de toepassing van deze bepaling niet als leden daarvan beschouwd;
- e. ambtelijke of gemengd samengestelde adviescommissie: een instantie, met als taak het adviseren van één of meer bestuursorganen, die geheel of gedeeltelijk is samengesteld uit ambtenaren, tot wier functie behoort het adviseren van het bestuursorgaan waaronder zij ressorteren over de onderwerpen die aan de instantie zijn voorgelegd;
- f. persoonlijke beleidsopvatting: een opvatting, voorstel, aanbeveling of conclusie van een of meer personen over een bestuurlijke aangelegenheid en de daartoe door hen aangevoerde argumenten;
- g. milieu-informatie: hetgeen daaronder wordt verstaan in artikel 19.1a van de Wet milieubeheer;
- h. hergebruik: het gebruik van informatie die openbaar is op grond van deze of een andere wet en die is neergelegd in documenten berustend bij een overheidsorgaan, voor andere doeleinden dan het oorspronkelijke doel binnen de publieke taak waarvoor de informatie is geproduceerd;
- i. overheidsorgaan:
 - 1°. een orgaan van een rechtspersoon die krachtens publiekrecht is ingesteld, of
 - 2°. een ander persoon of college, met enig openbaar gezag bekleed.

Artikel 6

1. Het bestuursorgaan beslist op het verzoek om informatie zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk binnen vier weken gerekend vanaf de dag na die waarop het verzoek is ontvangen.
2. Het bestuursorgaan kan de beslissing voor ten hoogste vier weken verdagen. Van de verdaging wordt voor de afloop van de eerste termijn schriftelijk gemotiveerd mededeling gedaan aan de verzoeker.
3. Onverminderd artikel 4:15 van de Algemene wet bestuursrecht wordt de termijn voor het geven van een beschikking opgeschort gerekend vanaf de dag na die waarop het bestuursorgaan de verzoeker mededeelt dat toepassing is gegeven aan artikel 4:8 van de Algemene wet bestuursrecht, tot de dag waarop door de belanghebbende of belanghebbenden een zienswijze naar voren is gebracht of de

daarvoor gestelde termijn ongebruikt is verstreken.

4. Indien de opschorting, bedoeld in het derde lid, eindigt, doet het bestuursorgaan daarvan zo spoedig mogelijk mededeling aan de verzoeker, onder vermelding van de termijn binnen welke de beschikking alsnog moet worden gegeven.

5. Indien het bestuursorgaan heeft besloten informatie te verstrekken, wordt de informatie verstrekt tegelijk met de bekendmaking van het besluit, tenzij naar verwachting een belanghebbende bezwaar daar tegen heeft, in welk geval de informatie niet eerder wordt verstrekt dan twee weken nadat de beslissing is bekendgemaakt.

6. Voor zover het verzoek betrekking heeft op het verstrekken van milieu-informatie:

- a. bedraagt de uiterste beslistermijn in afwijking van het eerste lid twee weken indien het bestuursorgaan voornemens is de milieu-informatie te verstrekken terwijl naar verwachting een belanghebbende daar bezwaar tegen heeft;
- b. kan de beslissing slechts worden verdaagd op grond van het tweede lid, indien de omvang of de gecompliceerdheid van de milieu-informatie een verlenging rechtvaardigt;
- c. zijn het derde en vierde lid niet van toepassing.

Artikel 10

1. Het verstrekken van informatie ingevolge deze wet blijft achterwege voor zover dit:

- a. de eenheid van de Kroon in gevaar zou kunnen brengen;
- b. de veiligheid van de Staat zou kunnen schaden;
- c. bedrijfs- en fabricagegegevens betreft, die door natuurlijke personen of rechtspersonen vertrouwelijk aan de overheid zijn meegedeeld;
- d. persoonsgegevens betreft als bedoeld in paragraaf 2 van hoofdstuk 2 van de Wet bescherming persoonsgegevens, tenzij de verstrekking kennelijk geen inbreuk op de persoonlijke levenssfeer maakt.

2. Het verstrekken van informatie ingevolge deze wet blijft eveneens achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen de volgende belangen:

- a. de betrekkingen van Nederland met andere staten en met internationale organisaties;
- b. de economische of financiële belangen van de Staat, de andere publiekrechtelijke lichamen of de in artikel 1a, onder c en d, bedoelde bestuursorganen;
- c. de opsporing en vervolging van strafbare feiten;
- d. inspectie, controle en toezicht door bestuursorganen;
- e. de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer;
- f. het belang, dat de geadresseerde erbij heeft als eerste kennis te kunnen nemen van de informatie;
- g. het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling van bij de aangelegenheid betrokken natuurlijke personen of rechtspersonen dan wel van derden.

3. Het tweede lid, aanhef en onder e, is niet van toepassing voorzover de betrokken persoon heeft ingestemd met openbaarmaking.

4. Het eerste lid, aanhef en onder c en d, het tweede lid, aanhef en onder e, en het zevende lid, aanhef en onder a, zijn niet van toepassing voorzover het milieu-informatie betreft die betrekking heeft op emissies in het milieu. Voorts blijft in

afwijking van het eerste lid, aanhef en onder c, het verstrekken van milieu-informatie uitsluitend achterwege voorzover het belang van openbaarmaking niet opweegt tegen het daar genoemde belang.

5. Het tweede lid, aanhef en onder b, is van toepassing op het verstrekken van milieu-informatie voor zover deze handelingen betreft met een vertrouwelijk karakter.

6. Het tweede lid, aanhef en onder g, is niet van toepassing op het verstrekken van milieu-informatie.

7. Het verstrekken van milieu-informatie ingevolge deze wet blijft eveneens achterwege voorzover het belang daarvan niet opweegt tegen de volgende belangen:

- a. de bescherming van het milieu waarop deze informatie betrekking heeft;
- b. de beveiliging van bedrijven en het voorkomen van sabotage.

8. Voorzover het vierde lid, eerste volzin, niet van toepassing is, wordt bij het toepassen van het eerste, tweede en zevende lid op milieu-informatie in aanmerking genomen of deze informatie betrekking heeft op emissies in het milieu.

**Directie Bestuurlijke en
Juridische Zaken**

Ons kenmerk
2018-0000004755

Bijlage 1 – Inventarislijst

Nr.	Document	Beoordeling	Wob	Afzender	Ontvanger	Opmerking
1.	Aanvraag Kapitaalgoederen, 8 juli 2010, E-mail + PDF- bestand	Deels openbaar	10.1.c 10.2.b 10.2.e 10.2.g	Exporteur	Atradius DSB	Het aanvraagform- ulier geheel geweigerd o.g.v. 10.1.c + 10.2.b + 10.2.g
2.	Bevestigingsbrief ontvangst aanvraag exporteur, 13 juli 2010, Brief	Deels openbaar	10.2.e	Atradius DSB	Exporteur	
3.	E-mail inz MVO Scan van aanvraag, 13 juli 2010	Deels openbaar	10.2.e	Atradius DSB	Atradius DSB	
4.	Vragen aan exporteur n.a.v. aanvraag, 20 juli 2010, E-mail	Deels openbaar	10.1.c + 10.2.b + 10.2.e + 10.2.g	Atradius DSB	Exporteur	
5.	Eerste antwoorden van exporteur, 20 juli 2010, E-mail	Deels openbaar	10.1.c + 10.2.b + 10.2.e + 10.2.g + 11.1	Exporteur	Atradius DSB	
6.	Eerste input landenanalyse, 23 juli 2010, E-mail	Deels openbaar	10.2.e 11.1	Atradius DSB	Atradius DSB	
7.	Correspondentie over beoogde leningnemer, 26 juli 2010, E-mails	Deels openbaar + Deels reeds openbaar	10.1.c + 10.2.b + 10.2.e + 10.2.g	Financier	Atradius DSB	Reeds openbare informatie is te verkrijgen via Bankersalman ac
8.	Correspondentie over rechtstreeks contact met leningnemer, 6 augustus 2010, E-mails	Deels openbaar	10.2.e	Exporteur	Atradius DSB	
9.	Correspondentie met leningnemer, 10 augustus 2010, E-mails	Deels openbaar	10.2.e	Leningnemer	Atradius DSB	
10.	Financial Statements leningnemer, 11 augustus 2010, E-mail + 1 ^e PDF-bestand (deel 1 van 4)	Deels openbaar + Deels reeds openbaar	10.2.e	Leningnemer	Atradius DSB	Annual report 2007 is reeds openbaar. Vindplaats: https://www.bci.co.mz/Institucional/ReC2007.pdf
11.	Financial Statements leningnemer, 11 augustus 2010, 2 ^e PDF- bestand (deel 2 van 4)	Reeds openbaar		Leningnemer	Atradius DSB	Annual report 2008 is reeds openbaar. Vindplaats:

						https://www.bci.co.mz/Institucional/Relatorio%20Anual%202008%20Final%20EN%20web.pdf
12.	Financial Statements leningnemer, 11 augustus 2010, 2 ^e PDF-bestand (deel 3 van 4)	Reeds openbaar		Leningnemer	Atradius DSB	Annual report 2008 is reeds openbaar. Vindplaats: https://www.bci.co.mz/Institucional/Relatorio%20Anual%202008%20Final%20EN%20web.pdf
13.	Financial Statements leningnemer, 11 augustus 2010, 3 ^e PDF-bestand (deel 4 van 4)	Reeds openbaar		Leningnemer	Atradius DSB	Annual report 2009 is reeds openbaar. Vindplaats: https://www.bci.co.mz/Institucional/PTG%20RC%20BCI%2009.pdf
14.	Aanpassing contractbedrag, 13 augustus 2010, E-mail	Deels openbaar	10.1.c + 10.2.b + 10.2.e + 10.2.g	Exporteur	Atradius DSB	
15.	Aanpassing leningbedrag, 26 augustus 2010, E-mails	Deels openbaar	10.1.c + 10.2.b + 10.2.e + 10.2.g	Financier	Atradius DSB	
16.	Financial Statements leningnemer 2009 English, 26 augustus 2010, E-mail + PDF-bestand (deel 1 van 2)	Deels openbaar + Deels reeds openbaar	10.2.e	Leningnemer	Atradius DSB	Annual report 2009 is reeds openbaar. Vindplaats: https://www.bci.co.mz/Institucional/ENG%20RC%20BCI%2009.pdf
17.	Financial Statements leningnemer 2009 English, 26 augustus 2010, PDF-bestand (deel 2 van 2)	Reeds openbaar		Leningnemer	Atradius DSB	Annual report 2009 is reeds openbaar. Vindplaats: https://www.bci.co.mz/Institucional/ENG%20RC%20BCI%2009.pdf
18.	Correspondentie over Bankscore, 8 september 2010, E-mails	Deels openbaar + Deels reeds openbaar	10.2.e 11.1	Bureau van Dijk	Atradius DSB	Reeds openbare informatie is te verkrijgen

						via Bankscore
19.	Vervolgantwoorden exporteur, 8 september 2010, E-mail + Rapportage Jaarcijfers	Deels openbaar	10.1.c + 10.2.b + 10.2.e + 10.2.g	Exporteur	Atradius DSB	
20.	Vragen aan leningnemer, 8 september 2010, E-mail + 2 PDF-bestanden	Deels openbaar	10.2.e	Atradius DSB	Leningnemer	
21.	Aanvraag Lening, 16 september 2010, Brief + aanvraag	Deels openbaar	10.1.c + 10.2.b + 10.2.e + 10.2.g	Financier	Atradius DSB	Het aanvraagformulier geheel geweigerd o.g.v. 10.1.c + 10.2.b + 10.2.g
22.	Bevestigingsbrief ontvangst aanvraag financier, 23 september 2010, Brief	Deels openbaar	10.2.e	Atradius DSB	Financier	
23.	Correspondentie met financier n.a.v. aanvraag, 28 september 2010, E-mails	Deels openbaar	10.1.c + 10.2.b + 10.2.e + 10.2.g	Financier	Atradius DSB	
24.	Status vragen aan leningnemer, 30 september 2010, E-mail	Deels openbaar	10.2.e	Atradius DSB	Leningnemer	
25.	Correspondentie met financier en leningnemer, 5 oktober 2010, E-mails	Deels openbaar	10.2.e	Financier	Leningnemer Atradius DSB	
26.	Nadere input landenanalyse, 14 oktober 2010, E-mails	Deels openbaar	10.2.e 11.1	Atradius DSB	Atradius DSB	
27.	ACCO-stuk inzake 4401279Mozambique2, 12 november 2010, E-mail + PDF-bestand	Deels openbaar	10.1.c + 10.2.b + 10.2.e + 10.2.g + 11	Atradius DSB	Min FIN Min EZ	
28.	Telefoonnotitie_30.11.2010, 30 november 2010, PDF-bestand	Deels openbaar	10.2.e	Atradius DSB	Exporteur	
29.	Telefoonnotitie_16.12.2010, 16 december 2010, PDF-bestand	Deels openbaar	10.2.e 10.2.g	Atradius DSB	Exporteur	
30.	Telefoonnotitie_23.12.2010, 23 december 2010, PDF-bestand	Deels openbaar	10.2.e 10.2.g	Atradius DSB	Exporteur	
31.	Vraag aan exporteur, 4 januari 2011, E-mail	Dubbel t.o.v. document 33		Atradius DSB	Exporteur	
32.	Notulen ACCO_15.11.2010, 4 januari 2011, PDF-bestand	Deels openbaar	10.2.b 10.2.e 10.2.g 11.1	Atradius DSB	-	
33.	Status vragen aan exporteur, 1 februari 2011, E-mail	Deels openbaar	10.2.e	Atradius DSB	Exporteur	
34.	Reactie exporteur, 2 februari 2011, E-mail	Deels openbaar	10.2.e	Exporteur	Atradius DSB	

35.	Telefoonnotitie_15.03.2011, 15 maart 2011, PDF-bestand	Deels openbaar	10.2.e	Atradius DSB	Exporteur	
36.	Afstemming structuur m.b.t. landenrisico, 16 maart 2011, E-mails	Deels openbaar	10.2.e	Atradius DSB	Atradius DSB	
37.	Correspondentie met financier en exporteur, 16 maart 2011, E-mails	Dubbel t.o.v. doc 40 en 41		Financier	Exporteur Atradius DSB	
38.	Informatie over alternatieve leningnemer, 16 maart 2011, E-mail	Deels openbaar	10.1.c + 10.2.b + 10.2.e + 10.2.g	Atradius DSB	Exporteur	
39.	Afstemming over alternatieve leningnemer, 21 maart 2011, E-mail	Deels openbaar	10.2.g 10.2.e	Atradius DSB	Atradius DSB	
40.	Update over alternatieve leningnemer, 30 maart 2011, E-mail	Deels openbaar	10.2.g 10.2.e	Atradius DSB	Exporteur Financier	
41.	Status over alternatieve leningnemer, 12 april 2011, E-mails	Deels openbaar	10.2.g 10.2.e	Exporteur	Financier Atradius DSB	
42.	Telefoonnotitie_23.06.2011, 23 juni 2011, PDF-bestand	Deels openbaar	10.2.e	Atradius DSB	Exporteur	
43.	Bevestigingsbrief intrekking aanvraag exporteur, 23 juni 2011, Brief	Deels openbaar	10.2.e	Atradius DSB	Exporteur	
44.	Bevestigingsbrief intrekking aanvraag financier, 24 juni 2011, Brief	Deels openbaar	10.2.e	Atradius DSB	Financier	