

البنك الأهلي

ZH زكي هاشم  
ZAKI HASHEM

أمان  
للتمويل

AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

### مذكرة المعلومات

الخاصة بالطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب

في سندات توريق مقابل الحقوق المالية المحالة من

شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م.

إلى شركة أمان للتوريق ش.م.م.

الإصدار الأول بقيمة إجمالية قدرها 1,417,000,000 ج.م.

(فقط مليار وأربعمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير)

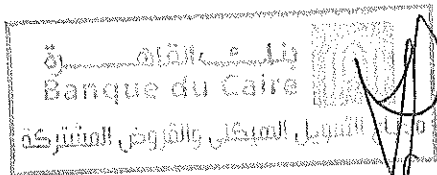
تصدر على خمس شرائح وذلك على النحو التالي:

### سندات الشريحة الأولى (أ)

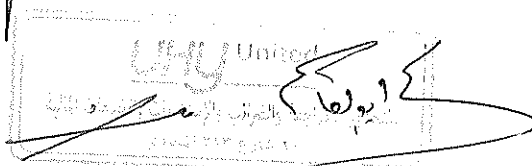
سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ 6 أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 615,000,000 جنيه مصري (فقط ستمائة وخمسة عشر مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريديور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠,١٠%) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٨,٣٥%) سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ البالغ (٢٨,٢٥%) + هامش (٠,١٠%) و يحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً في نهاية كل شهر بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الأولى (أ) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريديور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى يشمل الهامش (٢٨,٣٥%) ويحد ادني يشمل الهامش (٢٢,٣٥%) ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة في نهاية كل شهر بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار.

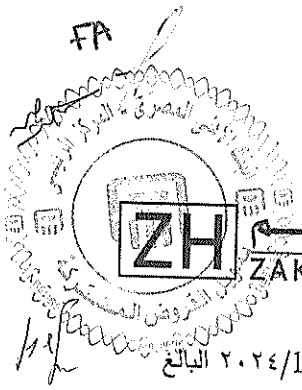
### سندات الشريحة الثانية (ب)

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ 9 أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٢٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وثمانية وعشرون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريديور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠,٢٠%) و

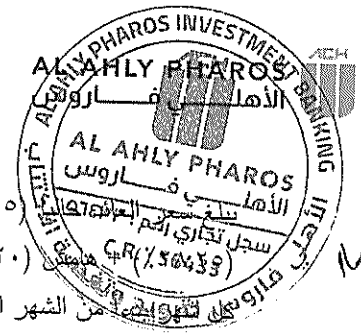
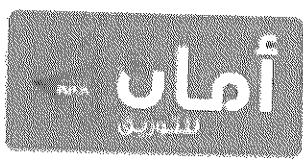


حازم هاشم زكي





زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



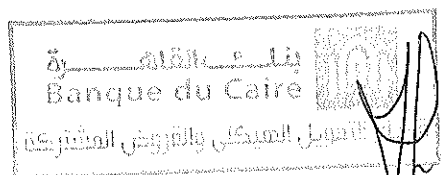
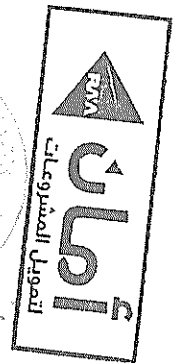
سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 2024/11/21 البالغ (٢٨,٤٥٪) و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً في نهاية الشهر الثاني من عمر الإصدار ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى يشمل الهامش (٢٨,٤٥٪) ويحد ادني يشمل الهامش (٢٢,٤٥٪) ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة في نهاية كل شهر وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب).

### سندات الشريحة الثالثة (ج)

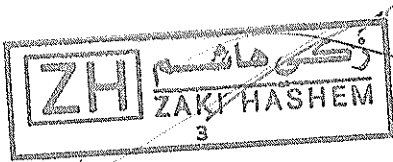
سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ١٢ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائتان سنة وثلاثون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء علي سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠,٣٠٪) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٨,٥٥٪) سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 2024/11/21 البالغ (٢٨,٢٥٪) + هامش (٠,٣٠٪) و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً في نهاية كل شهر بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثالثة (ج) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى يشمل الهامش (٢٨,٥٥٪) ويحد ادني يشمل الهامش (٢٢,٥٥٪) ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية بالكامل وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة في نهاية كل شهر.

### سندات الشريحة الرابعة (د)

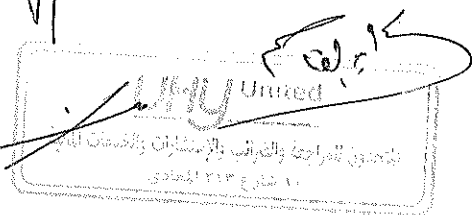
سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ١٨ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائتان وسبعة مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٣,٢٥٪ و يحتسب بدءاً من اليوم التالي

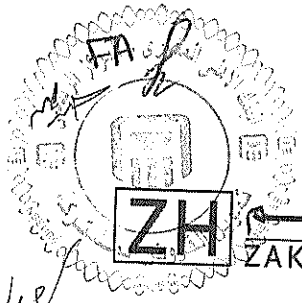


حازم هاشم  
2

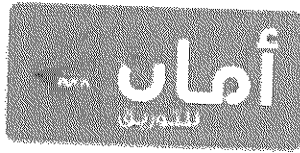


Handwritten signature and stamp.





زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



سداد/استهلاك سندات الشريحة الرابعة (د) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة بالكامل وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الثالثة (ج) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الرابعة (د) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة في نهاية كل شهر.

#### سندات الشريحة الخامسة (هـ)

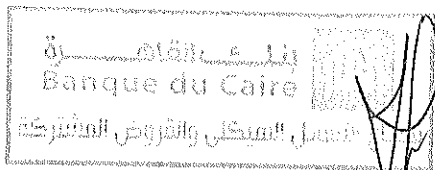
سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٢٢ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط واحد وثلاثون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٣.٥٠٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً في نهاية كل شهر بدءاً من الشهر الاثني من عمر الإصدار ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الخامسة (هـ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة والرابعة بالكامل، وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الرابعة (د) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الخامسة (هـ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة في نهاية كل شهر.

والمقصود بـ "سعر العائد السابق لتاريخ تحديد الكوبون: تاريخ بداية فترة العائد الجديد.

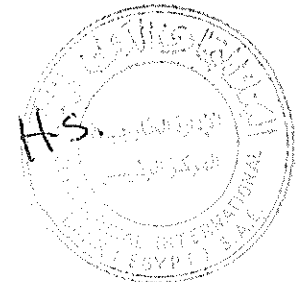
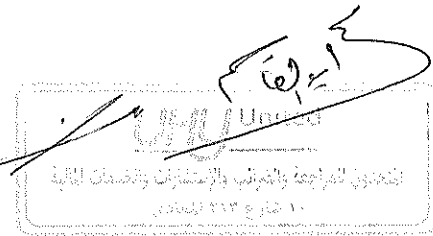
ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة (أ) والشريحة (ب) والشريحة (ج) وفقاً لأخر سعر إقراض مععلن من البنك المركزي المصري (الكريديور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبحد أقصى (٢٨.٢٥)٪ + الهامش الخاص بكل شريحة) وبحد أدنى (٢٢.٢٥)٪ + الهامش الخاص بكل شريحة).

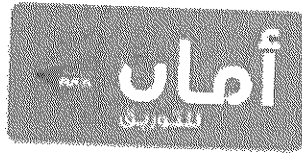
وسيتيم طرح نسبة ١٠٠٪ من قيمة الإصدار لشركة أمان للتوريق للطرح الخاص وفقاً لقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات وفقاً لما يلي:

- نسبة ٩٠٪ كحد أقصى من إجمالي السندات المطروحة للاكتتاب الخاص للأفراد ذوي الملاة والمؤسسات المالية، على أن يكون الحد الأدنى للاكتتاب بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاة بنسبة (٠,٥)٪ من



حازم عازي





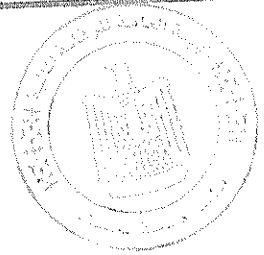
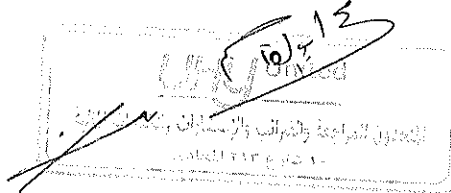
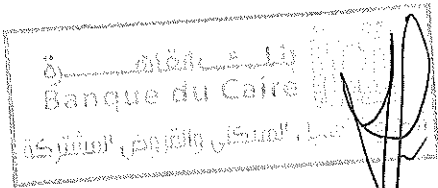
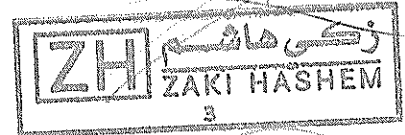
جنيه أيهما أقل، وللمؤسسات المالية بنسبة (١%) من قيمة الطرح أو ١٠ ملايين جنيه أيهما أقل.

- نسبة لا تقل عن ١٠% من إجمالي السندات المطروحة للاكتتاب الخاص لأشخاص طبيعية أو اعتبارية خلاف المكتتبين من الفئة المذكورة في الفقرة السابقة وذلك دون النقيذ بالحد الأدنى أو الأقصى للاكتتاب المشار إليه أعلاه.

ويشار في هذه المذكرة فيما بعد إلى سندات التوريق - الإصدار الأول - الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) والشريحة الرابعة (د) والشريحة الخامسة (هـ) ("سندات التوريق") إلا إذا اقتضى سياق النص الإشارة إلى كل شريحة على حده.

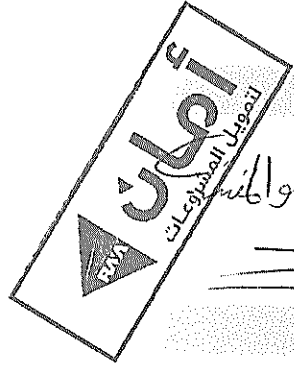
تقر الأطراف ذات العلاقة بأن كافة ما ورد بالعقود (الحوالة - حفظ الأوراق المالية - الخدمة والتحويل) المرتبطة بالإصدار والمبرمة بين شركة التوريق وأطراف عملية التوريق، تتوافق مع كل ما ورد بهذه المذكرة، وكذا القوانين واللوائح المعمول بها وكافة القرارات الصادرة في هذا الشأن، والتي تعد جميعها بالنسبة لتلك العقود من قبيل القواعد الآمرة التي لا يجوز الاتفاق على ما يخالفها، ولا يعتد بأي بند يرد بتلك العقود يخالف أو يتعارض مع ما ورد بمذكرة المعلومات من أحكام أو ضوابط.

Handwritten signature and name: *إيهاب حازم مازي*



الأطراف المشاركة في الاصدار

محيل المحفظة



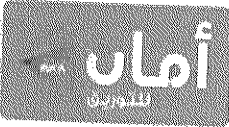
أحمد محمد  
الرئيس التنفيذي  
الأهلي فاروس



اسم الموقع: حازم حرم حازم  
الصفة: عضو مجلس إدارة  
التوقيع: حازم حرم حازم

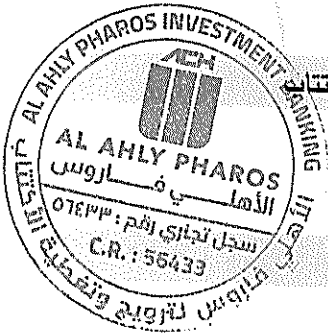
شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م

الشركة المصدرة

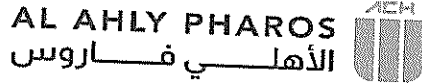


اسم الموقع: حازم حرم حازم  
الصفة: مدير عام  
التوقيع: حازم حرم حازم

شركة أمان للتويق ش.م.م



المستشار المالي والمرتب والمنسق العام ومدير الإصدار ومروج الاكتتاب



اسم الموقع: السيد حجاز  
الصفة: مدير عام  
التوقيع: السيد حجاز

مروج الإصدار

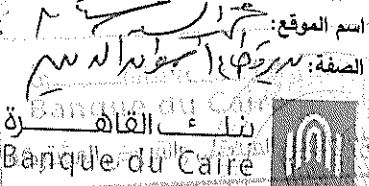


اسم الموقع: السيد حجاز  
الصفة: مدير عام  
التوقيع: السيد حجاز

ضامنوا تغطية الاكتتاب



اسم الموقع: حازم حرم حازم  
الصفة: مدير إدارة قطاع التمويل الشركات والخدمات الاستثمارية

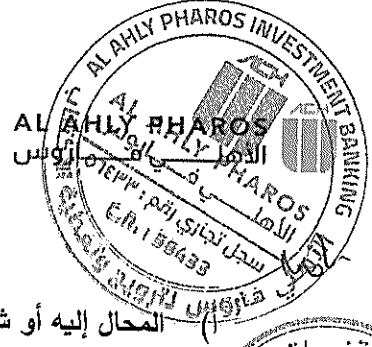
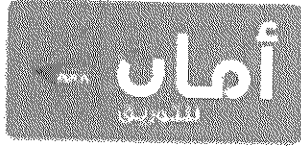


اسم الموقع: حازم حرم حازم  
الصفة: رئيس قطاع التمويل الشركات والخدمات الاستثمارية



حازم حرم حازم  
مدير عام





أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

المحال إليه أو شركة التوريق ("الشركة"):

- ١- أسم الشركة:  
شركة أمان للتوريق ش.م.م.
- ٢- تاريخ التأسيس:  
٢٠٢٢/٧/١٧
- ٣- الشكل القانوني:  
شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

٤- غرض الشركة:

توريق الحقوق المالية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

٥- رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:

رقم السجل: ٣٨١٢٧

مكانة: سجل تجاري ٦ أكتوبر.

تاريخه: ٢٠٢٢/٧/١٧

٦- مقر النشاط وعنوان المراسلات:

الجيزة - مدينة ٦ أكتوبر المحور المركزي خلف دار الفؤاد.

٧- مسئول علاقات المستثمرين:

الأستاذ/ عمرو وجدي محمد السيد

عنوان: الجيزة - مدينة ٦ أكتوبر المحور المركزي خلف دار الفؤاد.

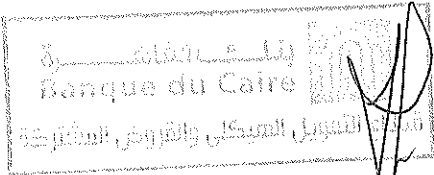
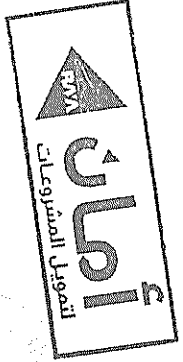
تليفون: ٠١١١١٧٠٢٧٠٨

بريد إلكتروني: amr\_abdelshafy@rayacorp.com

٨- رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه:

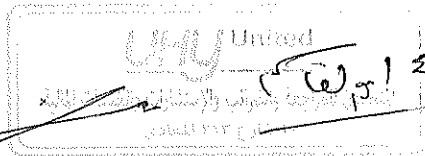
ترخيص لمزاولة نشاط توريق الحقوق المالية رقم (٨٧٦) لسنة (٢٠٢٢) الصادر عن الهيئة العامة

للمراقبة المالية بتاريخ ٢٠٢٢/٩/١٥.



7

Handwritten signature and stamp of the Ministry of Economic Planning and Economic Research.

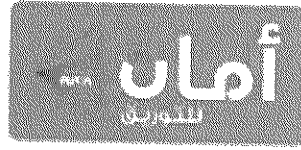


Handwritten signature and stamp of the Ministry of Economic Planning and Economic Research.





زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



MSH

رأس المال المرخص به ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (خمسون مليون جنيهاً مصرياً لا غير) والمصدر والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط خمسة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير).

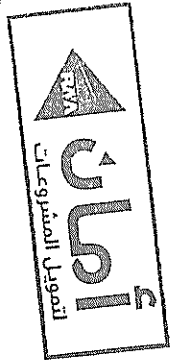
١٠- موقف أسهم الشركة من القيد في البورصة:  
أسهم الشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

١١- هيكل المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة :

م	الاسم	عدد الاسهم الاسمية	القيمة الاسمية (بالجنية)	نسبة المساهمة
١	شركة أمان القابضة لتكنولوجيا الخدمات المالية غير المصرفية والمدفوعات الالكترونية	٩٩,٩٩٨	٤,٩٩٩,٩٠٠	%٩٩,٩٩٨
٢	شركة أمان للخدمات المالية	١	٥٠	%٠,٠٠١
٣	شركة أمان لتكنولوجيا المدفوعات الالكترونية	١	٥٠	%٠,٠٠١
	الاجمالي	١٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠

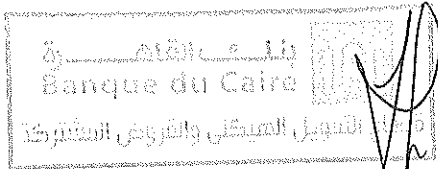
- أعضاء مجلس الإدارة لشركة أمان للتوزيع ش.م.م.

الاسم	الصفة
حسام حسين محمد	رئيس مجلس الإدارة
أحمد نورالدين حسن	عضو منتدب
حازم محمد مغازي	عضو مجلس إدارة
محمد أحمد محمود وهبي	عضو مجلس إدارة
هند مدحت محمد ابراهيم خليل	عضو مجلس إدارة
هاني محمد ابراهيم خليل	عضو مجلس إدارة
أحمد فاروق محمد قاسم	عضو مجلس إدارة
جمال عبد العزيز خليفة	عضو مجلس إدارة



(ب) المحيل ومنشئ محفظة التوزيع للإصدار الأول:

• اسم الشركة: شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م مؤسسة وفقاً للقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١، رقم السجل التجاري: ١١٧٩٥٨ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، رأس المال المرخص ب ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مليار جنيهاً مصرياً لا غير) ورأس المال المصدر والمدفوع ٥٢٠,٠٠٨٩,٦٣٠ جم (خمسمائة وعشرون مليون وتسعة وثمانون ألف وستمائة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير).



8

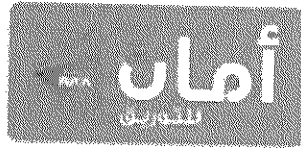


Handwritten signature and stamp at the bottom left.

Handwritten signature and stamp at the bottom center, including the name 'حازم مغازي'.



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



ص ٥ كدستر بحوض سوارس رقم ٢٠ قسم ثان بناحية وقسم البساتين.  
رمزية ٢٥٦ رمزية ٦٧٤ م.م: ٦٧٤ رمزية من ٢٥٦ رمزية

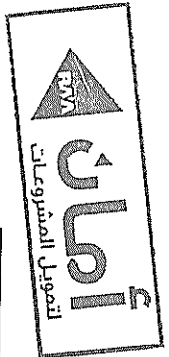
• غرض شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م: تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر مزاولة نشاط صناديق الاستثمار بنفسها او مع الغير مع مراعاة احكام القوانين واللوائح والقرارات السارية وبشرط استصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة.  
ويجوز للشركة ان يكون عندها مصلحة او تشترك باي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاول اعمال شبيهة بأعمالها او التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر او في الخارج كما يجوز لها ان تتدمج في الهيئات السالفة او تشتريها او تلحقها بها وذلك طبقا لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.

• تاريخ ورقم الترخيص بمزاوله النشاط للشركة المحيلة:

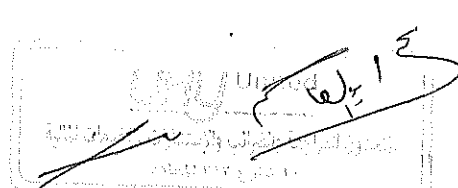
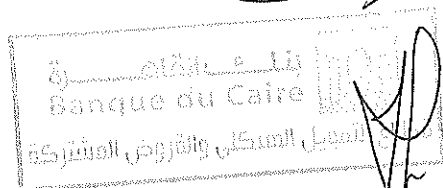
ترخيص شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م من الهيئة العامة للرقابة المالية لمزاوله نشاط التمويل متناهي الصغر رقم (٤) لسنة ٢٠١٨ ومزاوله نشاط تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة رقم (٢) لسنة ٢٠٢١ ومزاوله نشاط صناديق الاستثمار بنفسها او مع الغير رقم (٢٠٧٦) لسنة ٢٠٢١

• هيكل المساهمين

م	الاسم	عدد الاسهم الاسمية	القيمة الاسمية (بالجنية)	نسبة المساهمة
١	شركة راية القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)	165,633	1,656,330	0.3%
٢	شركة امان القابضة لتكنولوجيا الخدمات المالية غير المصرفية والمدفوعات الالكترونية (ش.م.م)	51,677,697	516,776,970	99.4%
٣	شركة امان القابضة لتكنولوجيا المدفوعات الالكترونية (ش.م.م)	165,633	1,656,330	0.3%
	الاجمالي	52,008,963	520,089,630	100%



Handwritten signature and stamp of Zaki Hashem (ZH).



Handwritten initials 'H.S.'

• أعضاء مجلس الإدارة

الصفة	الاسم
رئيس مجلس إدارة	حسام حسنين محمد احمد
عضو منتدب ورئيس تنفيذي	ايمن محمد محمد علي بسيوني
عضو منتدب	منصور احمد محمد عبد الجليل
عضو منتدب	احمد محمود علي كريم أبو زيد
عضو مجلس إدارة	حسام الدين احمد محمد البشير
عضو مجلس إدارة	نانسي نبيل لوفيا بباوي
عضو مجلس إدارة	حازم محمد مغازي عبد المجيد
عضو مجلس إدارة	جمال عبد العزيز خليفة
عضو مجلس إدارة	شرين حمد عوض الجندي
عضو مجلس إدارة	هاني محمد إبراهيم خلال
عضو مجلس إدارة	احمد محمد احمد أبو العلا



• العلاقات المرتبطة مع أطراف عملية التوريق

تساهم شركة أمان القابضة لتكنولوجيا الخدمات المالية غير المصرفية والمدفوعات الالكترونية ش.م.م. بنسبة ٩٩,٩٩% في رأسمال شركة أمان للتوريق ش.م.م.

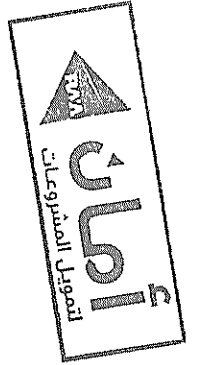
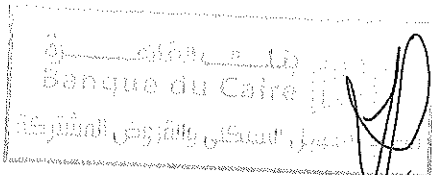
• عقود المعاوضة:

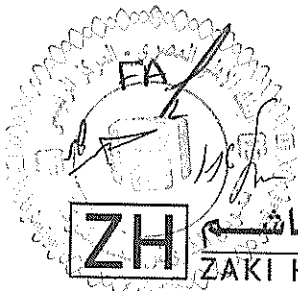
لا توجد أي عقود معاوضة فيما بين الشركة المحيلة والشركة المصدرة

(ج) أمين الحفظ الإصدار:

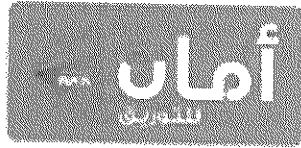
البنك التجاري الدولي شركة مساهمة مصرية، سجل تجاري رقم ٦٩٨٢٦ صادر من مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والكائن مركزه الرئيسي في ٢١، ٢٣ شارع شارل ديغول (شارع الجزيرة سابقا)، ومحله المختار إدارة أمناء الحفظ بفرع البنك الكائن F10 - B219 الحى المالي القرية الذكية طريق مصر إسكندرية الصحراوي محافظة الجيزة، ويمثله قانوناً رئيس مجلس الإدارة وينوب عنه في التوقيع على هذا العقد الأستاذة/ سحر زيطة بصفتها مدير إدارة عمليات الاستثمار وأسواق راس المال - أمناء الحفظ والمرخص له بالقيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥ بتاريخ

٢٠٠٢/٠٨/٢٠.

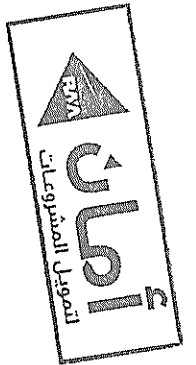
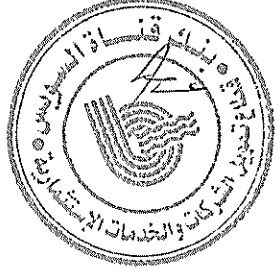




زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



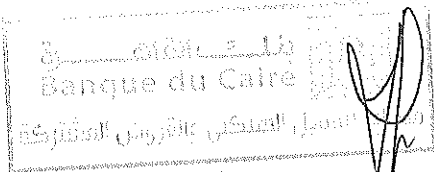
AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



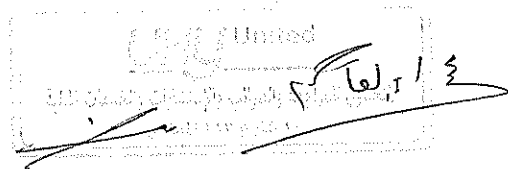
التزامات أمين الحفظ خلال الإصدار:  
يتعهد أمين الحفظ بالالتزام بقانون سوق المال ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، فيما يتعلق بواجباته والتزاماته  
كأمين حفظ ويتعهد بعدم الإخلال بحقوق حملة السندات، ويلتزم أمين الحفظ بموجب عقد أمين الحفظ  
بعدة التزامات أهمها ما يلي:

1. يقوم أمين الحفظ بحفظ وإمساك حسابات منفصلة لكل محفظة توريق للإصدار وإدارتها باسم  
ولصالح حملة سندات التوريق نيابة عن شركة التوريق وفقاً لتعليمات شركة التوريق الكتابية  
وفي حدودها مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في تنفيذ أوامر شركة التوريق  
أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق، على أن تكون تلك الحسابات منفصلة  
ومستقلة عن حسابات أمين الحفظ الخاصة بنشاطه المعتاد.
2. أية حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة التوريق يكون لصالح  
حملة سندات التوريق ويتم إضافته بحد أقصى يوم العمل التالي الذي يتم الحصول عليه فيه  
في حساب الحصيلة، بما في ذلك الوفاء المعجل للأقساط الآجلة المكونة لمحفظة التوريق.
3. يلتزم أمين الحفظ بموافاة الهيئة بالتقرير الشهري وإبلاغ الهيئة فور حدوث أي حالة إخلال من  
قبل المحصل أو في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين  
وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل أو في حالة بلوغ إجمالي  
نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود التمويل محل محفظة التوريق  
٥٠% من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق القائمة عند تاريخ الإخلال، يلتزم أمين الحفظ  
بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ  
الهيئة برد المحصل أو في حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيز  
الائتمانية القائمة للإصدار عن ٧٥% من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني،  
أو في حال انخفاض نسبة التحصيل التراكمي للإصدار مضافاً إليها التعزيزات الائتمانية القائمة  
للإصدار عن ٩٠% من المبلغ المفترض تحصيلها، على ان يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل  
لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة وشركة  
التصنيف الائتماني برد المحصل.
4. عند غلق باب الاكتتاب، يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة العجز في التدفقات النقدية  
ويشار إلى هذا الحساب بالـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل ٥.٠٠٠ % من رصيد

إلى حازم مزارع



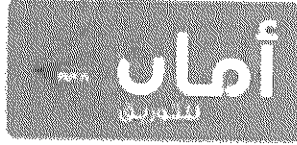
11



Handwritten signature and stamp at the bottom left.



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

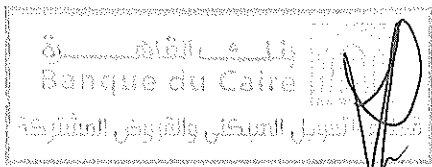


السندات القائم بما يعادل ٧٠,٨٥٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط سبعون مليوناً وثمانمائة وخمسون ألف جنيه مصري لا غير) على ألا يقل عن ١,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مليون جنيه مصري لا غير) خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/ سداد السندات من الرصيد القائم، ويشار إلى هذا الرصيد بـ ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي عن طريق خصم مبلغ ٧٠,٨٥٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط سبعون مليوناً وثمانمائة وخمسون ألف جنيه مصري لا غير) من حساب الحصيلة خلال أول شهر من تاريخ الإصدار بدءاً من اليوم التالي من غلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي، ويتعين استكمال الرصيد الاحتياطي خلال أول شهر، ويتم الحفاظ على تلك النسبة المشار إليها من قيمة الرصيد القائم للسندات خلال عمر السندات حتى تمام استهلاك السندات. عند تجاوز المبالغ القائمة في رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند)، يتم تحويل الفائض إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ، على أن يتم تحويل عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي للحساب الاحتياطي شهرياً إلى حساب حصيلة محفظة التوريق.

٥. في حالة وجود عجز في حساب حصيلة محفظة التوريق لسداد كافة المصروفات والعمولات ومستحقات حاملي السندات من عوائد وسداد استهلاك أصل السندات يحق لأمين الحفظ الخصم من الحساب الاحتياطي، على أن يتم تغطية المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبلغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب حصيلة محفظة التوريق ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز، ويتم توجيه المبلغ الفائض إلى حساب حصيلة محفظة التوريق. وفي حالة عدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي لتغطية العجز في حساب حصيلة محفظة التوريق يتم الخصم من حساب خدمة التعثر/ تسهيل خطاب الضمان البنكي جزئياً بالقدر اللازم لتغطية هذا العجز وذلك بناء على تعليمات شركة التوريق وذلك بعد إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة السندات.

٦. يلتزم أمين الحفظ بناءً على الإقرار المذيل بختم شركة أمان للتوريق المصرح بموجبه تسليم المحصل الملتزم بتحصيل حقوق شركة التوريق كافة المستندات المثبتة لتلك الحقوق وذلك للقيام بمهام التحصيل وذلك بحد أقصى (٣٠) يوم قبل تاريخ التحصيل.

حازم مازن



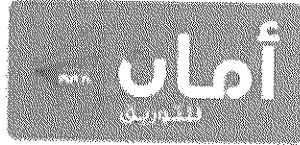
12

زكي هاشم  
ZAKI HASHEM

Handwritten signature and stamp at the bottom of the page.



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



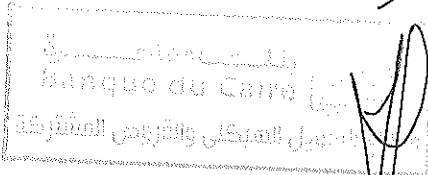
٧. يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ ويشار إليه بـ "حساب خدمة التعثر"، لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تتشأ خلال عمر الإصدار، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ ١٩٨,٣٨٠,٠٠٠ جم (فقط مائة وثمانية وتسعون مليوناً وثلاثمائة وثمانون ألف جنيه مصري لا غير) ويمثل نسبة 14% من إجمالي حصيلة اصدار السندات فور نفاذ الحوالة في حالة عدم إصدار خطاب ضمان بذات القيمة من جانب شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م. حتى ذلك التاريخ أو قد تقوم شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م. بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ باسم شركة أمان للتوريد لصالح حملة سندات الإصدار. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي. ويحق لشركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م. سحب أصل المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر متضمنة العوائد في حال صدور خطاب الضمان خلال شهرين بحد أقصى من تاريخ غلق باب الاكتتاب فقط ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر بالإضافة إلى عائد الاستثمار المحقق منها في حال صدور خطاب الضمان خلال شهرين بحد أقصى من تاريخ غلق باب الاكتتاب فقط إلى شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م. فور تسلمه خطاب الضمان. وفي حالة عدم إصدار خطاب ضمان من قبل شركة أمان لتمويل المشروعات يتم استثمار المبالغ القائمة في هذا الحساب بناء على تعليمات شركة التوريد.

وتجدر الإشارة الي انه يمكن تخفيض خطاب الضمان/ حساب خدمة التعثر وفقاً للقواعد والشروط الآتية:

يقوم أمين الحفظ بمراجعة إجمالي المبالغ المحصلة فعلياً بناء على تعليمات من شركة التوريد بعد مضي ٦ اشهر من تاريخ اصدار سندات التوريد وفي حالة وصول إجمالي المبالغ المحصلة الاجمالية لمبلغ لا يقل عن ٧٨٤,٣٧٤,٠٠٣ ( فقط سبعمائة وأربعة وثمانون مليوناً وثلاثمائة وأربعة وسبعون ألفاً وثلاثة جنيهاً مصرية لا غير ) ما يمثل نسبة قدرها ٩٥% من إجمالي قيمة الاقساط التعاقدية خلال ال ٦ اشهر من تاريخ نفاذ حوالة محفظة التوريد سيتم تخفيض رصيد حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان ليمثل ما نسبته ١٤% من قيمة السندات

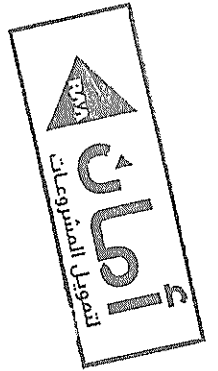
هذه حازم مازار

13



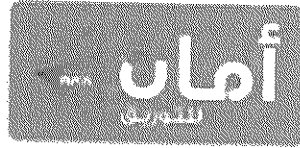
Handwritten signature and stamp of Banque du Caire.

Handwritten signature and stamp of Zaki Hashem.





زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



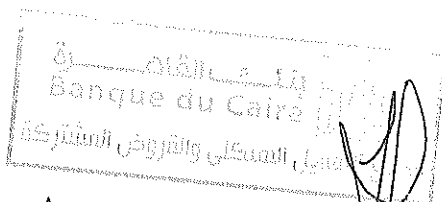
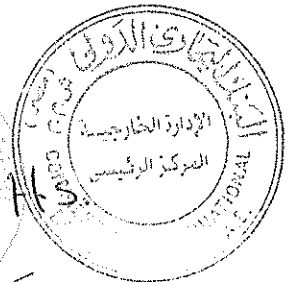
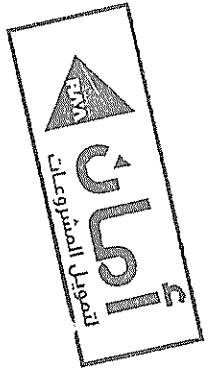
القائمة في ذلك التاريخ بعد اخطار شركة التصنيف الائتماني و اخطار الهيئة.

- كما يقوم امين الحفظ بمراجعة المبالغ المحصلة فعليا بناء علي تعليمات من شركة التوريق بعد مضي ٩ اشهر من تاريخ اصدار سندات التوريق وفي حالة وصول اجمالي المبالغ المحصلة الاجمالية لمبلغ لا يقل عن ١,١١٩,٩٤٤,٣٨٤ ( فقط مليار ومائة وتسعة عشر مليوناً وتسعمائة وأربعة وأربعون ألفاً وثلاثمائة وأربعة وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير ) ما يمثل نسبة قدرها ٩٥% من اجمالي قيمة الاقساط التعاقدية خلال ال ٩ اشهر من تاريخ نفاذ حوالة محفظة التوريق سيتم تخفيض رصيد حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان ليمثل ما نسبته ١٤% من قيمة السندات القائمة في ذلك التاريخ بعد اخطار شركة التصنيف الائتماني و اخطار الهيئة.

على أن تقوم شركة ميريس للتصنيف الائتماني بمراجعة قيمة حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنوياً والتخفيضات التي تمت السابقة وذلك خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/ الحفاظ على مبلغ حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان بناءً على أداء المحفظة/ السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، على أن يتم التخفيض بما تم الاتفاق عليه مع شركة ميريس للتصنيف الائتماني وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني.

٨. يلتزم امين الحفظ بتحديث رصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها شهرياً وفقاً لمبالغ الوفاء المعجل التي يتم توريدها لصالح المدينين، وعلى شركة التوريق موافاة أمين الحفظ بهذه البيانات كما تلتزم شركة التوريق بموافاة شركة التصنيف الائتماني بكافة المعلومات والبيانات المطلوبة للتمكن من احتساب التعزيز الائتماني بصورة ربع سنوياً، وذلك لاستيفاء طلبات الهيئة العامة للرقابة المالية.

٩. أي عملية في الحساب يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق لأمين الحفظ أو من يوكله أو يفوضه ويجب أن يتم مراجعتها فنياً ومصرفياً من جانب أمين الحفظ.  
١٠. مع عدم الإخلال بالبنود الواردة بعقد أمين الحفظ لا يسجل البنك أي عملية في حساب شركة التوريق إلا إذا كانت طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق ذاته أو من يفوضه ويتم مراجعتها فنياً ومصرفياً من جانب البنك.



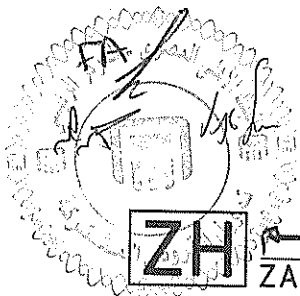
14



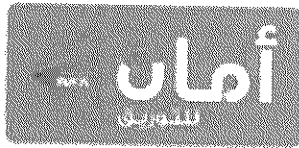
حازم هاشم

Handwritten signature of Hazem Hashem.

Handwritten signature of Zaki Hashem.



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



١١. استخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق لسداد مستحقات حملة سندات التوريق

وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف وتمويل الحساب الاحتياطي بناءً على عقد الحفظ.

١٢. يلتزم أمين الحفظ بسداد القيمة الإسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها لصالح حملة

سندات التوريق من حساب حصيلة محفظة التوريق وذلك في تواريخ استحقاقها بناءً على

التعليمات الصادرة في حينه من شركة التوريق لأمين الحفظ وطبقاً لما ورد في مذكرة المعلومات

الخاصة بالاكنتاب في سندات التوريق. حيث تقوم شركة التوريق بحساب العائد المستحق لحملة

السندات بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد

الكوبون + الهامش الخاص بالشريحة (أ) والشريحة (ب) والشريحة (ج) ووفقاً للآتي:

• في حالة أن العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف أقل من الحد الأقصى للتسعير

البالغ (٢٨.٢٥٪ + الهامش الخاص بكل شريحة) يتم رد فرق العائد للشركة المحيلة على

ألا يقل العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف عن الحد الأدنى للتسعير

(٢٢.٢٥٪ + الهامش الخاص بكل شريحة).

• في حالة أن العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف أعلى من الحد الأقصى للتسعير

يتم الصرف على أساس الحد الأقصى للتسعير البالغ (٢٨.٢٥٪ + الهامش الخاص بكل

شريحة).

• وذلك حيث إنه تم حساب حجم الإصدار في النموذج المالي الخاص بناءً على الحد

الأقصى للتسعير البالغ ٢٨.٢٥٪ + الهامش الخاص بكل شريحة).

١٣. يقوم أمين الحفظ بإخطار شركة أمان للتوريق ش.م.م (أو من تفوضه أو توكله) بعد تنفيذ أي

عملية على أي من حسابات محفظة التوريق طبقاً للتعليمات الصادرة منها مباشرة أو من وكيلها

أو من تفوضه. وإذا لم تعترض شركة التوريق على الأرصدة الواردة في كشوف حسابات محفظة

التوريق في خلال خمسة (٥) أيام عمل مصرفي من تاريخ إرسالها للعميل، فإنه تعتبر قابلة لها

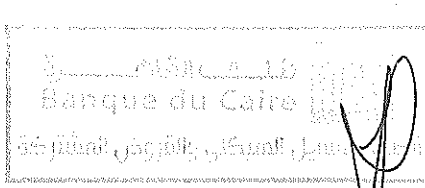
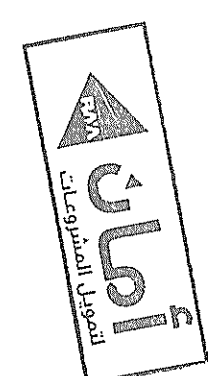
ومتنازلة عن الاعتراض عليها في مواجهة أمين الحفظ في حدود ما ورد بها.

١٤. إخطار الإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية بقيام شركة أمان للتوريق بإيداع المستندات

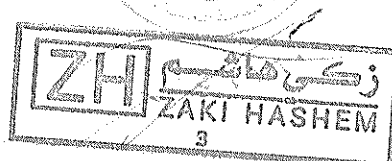
المنوه عنها بعقد أمين الحفظ المؤرخ ٢٣/١٢/٢٠٢٤ لدى أمين الحفظ "المستندات المودعة

لدى أمين الحفظ" وذلك خلال (٧) أيام عمل مصرفي من تاريخ إيداع هذه المستندات لدى أمين

الحفظ.

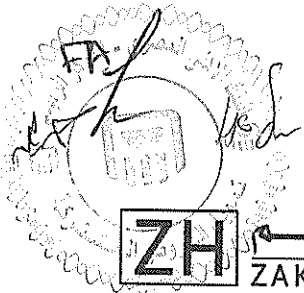


15

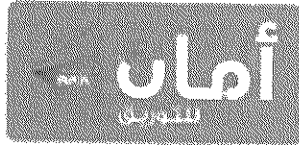


حازم هاشم  
Zaki Hashem

Zaki Hashem  
Zaki Hashem



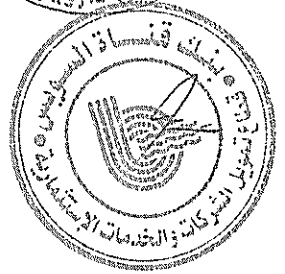
زكى هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



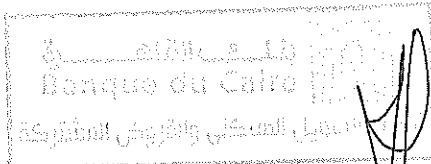
١٥. سداد القيمة الاسمية لسندات التوريق من حساب حصيلة محفظة التوريق المخصص لسداد أصل سندات التوريق والعائد المقرر عليها من حساب المحفظة المخصص لسداد العائد على سندات التوريق في تواريخ الاستحقاق لحملة سندات.
١٦. في حالة عدم قيام شركة أمان للتوريق أو من يمثلها قانوناً بإصدار تعليمات لأمين الحفظ بشأن اتخاذ أي إجراء أو ممارسة أي حق من الحقوق المقررة لمحفظة التوريق المملوكة لها، فإنه يجوز لأمين الحفظ أن يقوم باتخاذ أي إجراء وفقاً لما يقرره في حدود قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها وبدون أي مسؤولية على أمين الحفظ.
١٧. يلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة أمان للتوريق عما قام به من إجراءات وذلك خلال (٣) ثلاث أيام عمل مصرفي من تاريخ القيام بالإجراء الموضح بالمادة رقم ٥ من عقد أمين الحفظ ولا يحق لشركة التوريق الرجوع على أمين الحفظ بالتعويض المادي أو المعنوي جراء هذا الإجراء سواء في حالة حدوث ضرر من عدمه.
١٨. يلتزم البنك أمين الحفظ برد فائض المحفظة إلى شركة التوريق تمهيداً لردها إلى الشركة المحيلة عند انتهاء مدة سندات التوريق أو سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد وسداد جميع المصروفات الخاصة بالإصدار أيهما أقرب، كما يلتزم البنك برد كافة الحقوق والضمانات والمستحقات المالية، والأوراق التجارية المتعلقة بمحفظة التوريق إلى الشركة المحيلة، بالإضافة إلى تسليم الأخير المستندات المثبتة لتلك الحقوق والضمانات والمستحقات.
١٩. يلتزم أمين الحفظ بإخطار كل من شركة أمان للتوريق وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة سندات التوريق أو من يمثلهم والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور إخطار المحصل لأمين الحفظ بحدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك.
٢٠. يلتزم البنك بإخطار المحصل وشركة التوريق وجماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في المواعيد المحددة لذلك.
٢١. الاحتفاظ بحسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى، بما في ذلك محافظ التوريق المختلفة للشركة ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق السابقة والمستقبلية أو بين بعضها البعض أو أي حسابات أخرى وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالاحتفاظ بالحسابات الآتية:



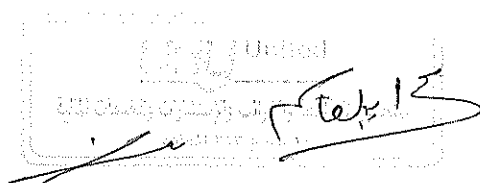
حازم مغازي



16



Handwritten signature and stamp of Banque du Caire.



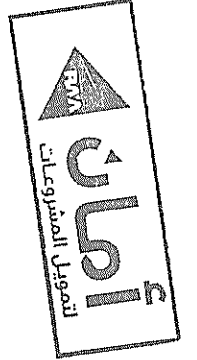
Handwritten signature and stamp of Aman.



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM

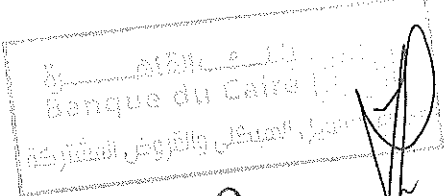


AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



- حساب حصيلة محفظة التوريق.
  - حساب سداد أصل قيمة سندات التوريق.
  - حساب سداد العائد المستحق على سندات التوريق.
  - حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.
  - حساب الرصيد الاحتياطي لمجابهة النقص وتغطية العجز في التدفقات النقدية لسداد حقوق حملة السندات.
  - حساب خدمة التعثر لحين إصدار خطاب الضمان.
٢٢. يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:
- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الاستحقاق ونوع الضمانات المقدمة منهم.
  - دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة والرصيد المستحق عليه.
  - سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
  - بيان بالمبالغ المحصلة.
  - سجل إيرادات أمين الحفظ عن مزاوله نشاط متابعة حسابات محفظة التوريق.
٢٣. يجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريق طلب الاطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناءً على إخطار كتابي لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع مرفقا به ما يفيد قانونا تمثيله لجماعة حملة السندات.
٢٤. مع عدم الإخلال بأي من الالتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق متضمنا طبيعة المتحصلات (سداد اقساط، سداد متأخرات، أو وفاء معجل) والرصيد القائم للسندات ورصيد المحفظة القائم في تاريخ إصدار التقرير والمبالغ المفترض تحصيلها بعد مراعاة مبالغ الوفاء المعجل ، ونسبة التحصيل التراكمي وفقا للنموذج المعد لدى الهيئة ويتم إخطار شركة التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق أو من يمثلهم وشركة التصنيف الائتماني به على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية

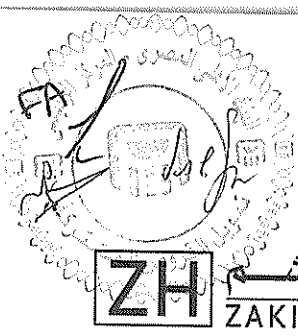
حاز مفازي



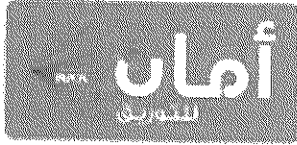
17

Handwritten signature and stamp of Banque du Caire.

Handwritten signature and stamp of Zaki Hashem.



زكي هاشم  
ZAKI HÄSHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

وأية تعديلات تطراً عليهما. مع الأخذ في الاعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني بذلك التقرير كما يسلم يدوياً بالهيئة وكذلك أية تغييرات على العقود الواردة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة على أن يلتزم أمين الحفظ بموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بتقارير شهرية للمحفظه خلال ثلاثة أيام عمل من انتهاء فترة الشهر وذلك بالبريد الإلكتروني على أن تتم موافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بتلك التقارير الشهرية بعد اعتمادها من مراقب الحسابات. مع مراعاة ان يتم ارسال التقرير الشهري غير المعتمد بالبريد الإلكتروني خلال يومين على الأكثر من انتهاء فترة التقرير لحين اعتماد التقرير من مراقب الحسابات وموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية به بعد الاعتماد.

٢٥. يلتزم أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظه التوريق الحالية للإصدار والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق، وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة او قد تكون لاحقة، وكذلك فصل حسابات محفظه التوريق الحالية للإصدار الناتجة عن العقود المودعة طرف امين الحفظ بموجب إصدارات سابقة قائمة لذات المحيل عن حسابات تلك الإصدارات او الإصدارات القائمة الأخرى وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات وكذا الفصل بينها وبين حساباته الخاصة مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

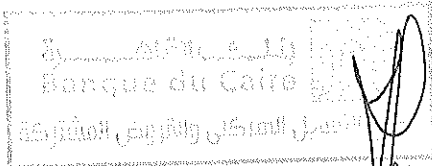
وفي حالة حدوث تعثر من قبل المدينين وطلب انحصار السندات لأمر الذين في حوزة امين الحفظ لاتخاذ الإجراءات القانونية ، يقوم امين الحفظ بتسليم تلك السندات لأمر الى المحصل تمهيدا لموافاة امين الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين ، وعلى امين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة

٢٦. يلتزم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظه التوريق محل الإصدار لسداد مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف المشار إليها في مذكرة معلومات الطرح الخاص هذه بناءً على عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية وعلى أمين الحفظ إخطار شركة التوريق وشركة التصنيف الائتماني وجماعات حملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك وقبل ميعاد السداد.

حازم هاشم

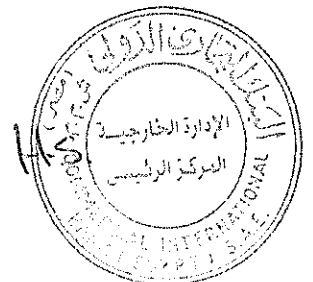


18



Handwritten signature and stamp of Banque du Caire.

Handwritten signature and stamp of Aman (أمان).



٢٧. يلتزم أمين الحفظ فور نفاذ الحوالة بالتأكد من تحويل مبلغ حساب خدمة التعثر البالغ مبلغ ١٩٨,٣٨٠,٠٠٠ جم (فقط مائة وثمانية وتسعون مليوناً وثلاثمائة وثمانون ألف جنيه مصري لا غير) ويمثل نسبة ١٤% من إجمالي حصيلة اصدار السندات وذلك في حالة عدم تسليم أمين الحفظ أصل خطاب الضمان بما يساوي نسبة ١٤% من قيمة السندات قبل غلق باب الاكتتاب، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة قبل سدادها للمحيل بناءً على تعليمات شركة التوريق.

٢٨. تلتزم شركة التوريق بإخطار أمين الحفظ بممثل جماعة حملة السندات وتحديد طريقة التواصل معه حتى يتسنى إخطاره بالتقرير الشهري.

٢٩. يلتزم أمين الحفظ بتحديث رصيد المحفظة القائم والمبالغ المقترض تحصيلها شهرياً وفقاً لمبالغ الوفاء المعجل التي يتم توريدها لصالح المدينين، وعلى شركة التوريق موافاة أمين الحفظ بهذه البيانات كما تلتزم شركة التوريق بموافاة شركة التصنيف الائتماني بكافة المعلومات والبيانات المطلوبة للتمكن من احتساب التعزيز الائتماني بصورة ربع سنوياً، وذلك لاستيفاء طلبات الهيئة العامة للرقابة المالية.

٣٠. يجوز لأمين الحفظ - بناءً على تعليمات كتابية من شركة التوريق في حينه ويعد الحصول على موافقتها - استثمار فائض المبالغ المودعة لديه والمبالغ المودعة لديه في أذون خزانة أو في ودائع لدي البنوك المسجلة لدي البنك المركزي المصري أو في صناديق استثمار أسواق النقد أو صناديق استثمار أدوات الدين وذلك مع مراعاة تجنب تعارض المصالح. على أن يتم مراعاة الحد الأدنى المنصوص عليه لحساب الاحتياطي طوال عمر الإصدار وإن يتضمن التقرير الشهري في قسم التعزيزات الائتمانية إيضاح للمبالغ التي تم استثمارها بحيث يتم التفرقة بين الرصيد آخر المدة ورصيد آخر المدة بعد احتساب الاستثمارات بأنواعها المتاحة

المستندات المودعة من شركة التوريق لدي أمين الحفظ للإصدار:

تلتزم شركة التوريق بإيداع المستندات التالية لدى أمين الحفظ خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل (تاريخ نفاذ الحوالة):

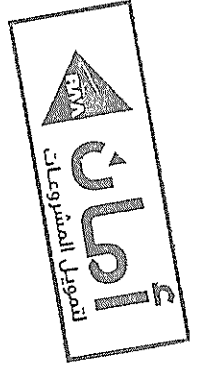
١. نسخة أصلية من عقد الحوالة المبرم بين شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م بصفتها الشركة المحيلة وشركة أمان للتوريق ش.م.م بصفتها المحال إليه المؤرخ في ٢٣/١٢/٢٠٢٤.

حازم عازي

بنك القاهرة  
Banque du Caire  
التمويل المسجل والقروض المشتركة

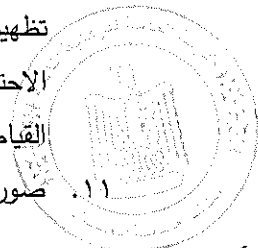
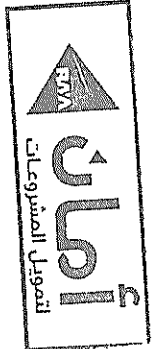
19

زكي هاشم  
ZH ZAKI HÄSHEM  
3

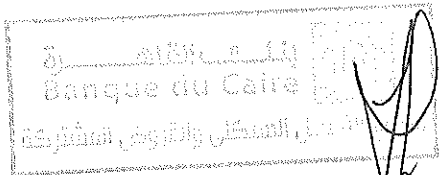


14

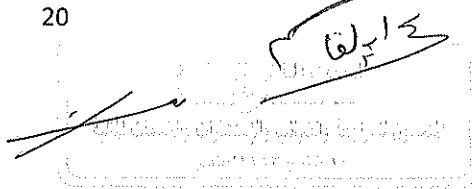
٢. نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم مع شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م، بصفتها المحصل والملتزم بتحصيل الحقوق محل محفظة التوريق وشركة أمان للتوريق بصفتها العميل المؤرخ في ٢٣/١٢/٢٠٢٤.
٣. نسخة أصلية من عقد المحصل الاحتياطي المبرم بين شركة أمان للتوريق والبنك التجاري الدولي بتاريخ ٢٣/١٢/٢٠٢٤.
٤. المستندات المثبتة للحقوق المالية المتمثلة في أصول عدد ٣٧,٩٩٥ عقد تمويل متناهي الصغر.
٥. أصول السندات لأمر الضامنة بعدد ٣٧,٩٩٥ سند لأمر لعدد ٣٧,٩٩٥ عقد تمويل متناهي الصغر الناتج عنها ٣٧,٩٩٥ عملية تمويل في المحفظة المحالة
٦. صورة طبق الأصل من مذكرة المعلومات الخاصة بالاككتاب في سندات التوريق - الإصدار الأول - معتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
٧. مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة أمان للتوريق وشركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م.
٨. إقرار مذيّل بختم شركة أمان للتوريق يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسئولة عن التحصيل جميع المستندات اللازمة لعملية التحصيل لتمكينها من القيام بالتحصيل.
٩. في حالة اصدار خطاب ضمان بنكي باسم شركة التوريق لصالح حملة السندات غير قابل للإلغاء وفقا لما هو مذكور في مذكرة المعلومات الماثلة، يجب على شركة التوريق تسليم أصل خطاب الضمان المذكور الى أمين الحفظ، وذلك قبل تحويل المبالغ الموجودة في حساب خدمة التعثر والمخصومة من حصلة الاككتاب الى الشركة المحيلة.
١٠. تعهد شركة أمان للتوريق لأمين الحفظ في حالة تفعيل دور المحصل الاحتياطي بالقيام باستيفاء تظهير كل السندات لأمر من المحصل "المستفيد من السندات لأمر" لتكون لصالح المحصل الاحتياطي وتسليم المحصل الاحتياطي جميع المستندات اللازمة لعملية التحصيل لتمكينه من القيام بالتحصيل.
١١. صورة طبق الأصل من وثيقة التأمين المجمعّة التي أبرمتها الشركة المحيلة على حياة المدنيين.



حازر مازن

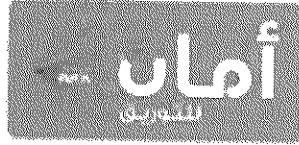


20





زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



### حالات إنهاء عقد أمين الحفظ:

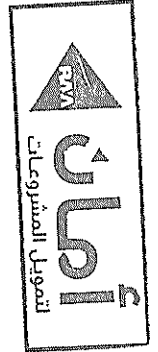
لا يكون إنهاء عقد الحفظ أو تعديل شروطه نافذاً ومرتباً لأثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات مع مراعاة كافة القواعد والشروط التي تحددها الهيئة العامة للرقابة المالية.

مع مراعاة وجوب أخطار الهيئة العامة للرقابة المالية قبل إنهاء العقد، يكون لأي طرف من طرفي العقد الحق في إنهائه من تاريخ تسلم الطرف الآخر تسليم ما يفيد الإنهاء وذلك على النحو التالي:

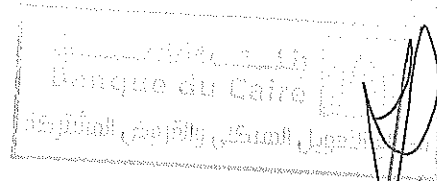
3. في حالة رغبة أمين الحفظ في الإنهاء، يلتزم أمين الحفظ وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات بإخطار شركة التوريق والمحصل وذلك بالبريد المسجل المصحوب بعلم الوصول برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل ثلاثة أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى لشركة التوريق القيام بتحديد البنك الذي يرغب في التعامل معه كأمين للحفظ.

4. في حالة رغبة شركة التوريق في الإنهاء، يجب وبعد مراعاة ما تقدم من وجوب الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن يقوم بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني بكتاب مسجل بعلم الوصول مذيلاً بالتوقيع المعتمد لدى شركة التوريق أو من ينوب عنها قانوناً برغبتها في إنهاء العقد موضحاً به أسم أمين الحفظ الجديد وعنوانه ورقم حسابه لديه وذلك خلال 7 أيام عمل مصرفي من تاريخ الإنهاء، ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب شركة التوريق لدى أمين الحفظ (البنك) وذلك عدا العمليات التي تمت ومازالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمة على العميل لصالح البنك.

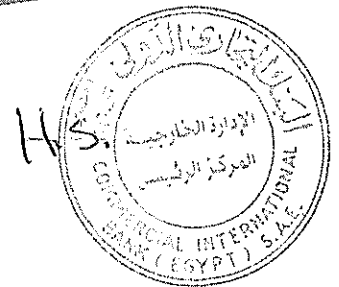
5. يقوم أمين الحفظ بتنفيذ تعليمات شركة التوريق خلال خمسة أيام عمل مصرفي من تاريخ استلام الإخطار الموضح بالفقرة السابقة وتلتزم شركة التوريق بسداد أية مبالغ أو مستحقات قد تكون مستحقة عليه لصالح البنك وفي حالة رفض البنك الجديد (الطرف الآخر كأمين للحفظ) قبول التحويل تتحمل شركة التوريق العمولات الواردة بالعقد بالإضافة إلى تحمله كافة المسؤوليات أو الأضرار التي قد تنشأ عن هذا الرفض.



حازم حازم



21

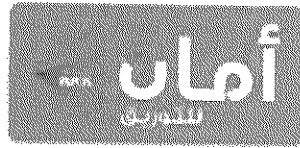


Handwritten signature and stamp at the bottom left.

Handwritten signature and stamp at the bottom center.



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المحققة من محفظة التوريق الإصدار:  
شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م، مؤسسة وفقاً للقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ومقيدة بالسجل  
التجاري برقم ١١٧٩٥٨ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة.

#### طرق التحصيل:

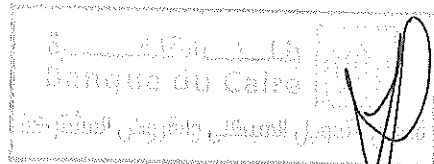
تتم عملية التحصيل للأقساط المستحقة لشركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م عن طريق قيام  
الشركة بتحصيل قيم الأقساط المستحقة على المدينين مباشرة أو من خلال شركات الدفع الإلكتروني  
أو عن طريق البريد المصري أو عن طريق الدفع الإلكتروني في المواعيد المحددة لذلك في بعض  
الأحيان.

#### التزامات المحصل:

تلتزم شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م بصفتها المحصل بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم  
بينها وبين الشركة المصدرة بتاريخ ٢٣/١٢/٢٠٢٤ بعدة التزامات وهي كالاتي:

١. إمساك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق - الإصدار الأول لشركة التوريق - عن الحسابات  
الخاصة بالنشاط المعتاد له وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة وتحصيل  
بشأنها، أو قد يبرمها مستقبلاً. مع التزامه بذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته  
المنصوص عليها في هذا العقد وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمة  
والتحصيل.
٢. الفصل بين الحسابات الخاصة بالإصدار الأول وأي إصدارات أخرى يقوم بتحصيلها أو أي  
إصدارات قد يبرم عقود تحيل بها مستقبلاً وكذلك الفصل بين حسابات الأنشطة الخاصة به  
وسوف يتم سداد المستحقات المالية الناشئة عن العقود بشكل منفصل واتخاذ الإجراءات التي  
تمكنه من تحقيق ذلك الفصل، ويتحمل المحصل المسؤولية القانونية في حالة مخالفة ذلك.
٣. إيداع المبالغ التي يتم تحصيلها من محفظة التوريق في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى  
أمين الحفظ ولحساب جماعة حملة السندات فور تحصيلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي  
تم تحصيلها لحساب الحصيلة بنهاية كل شهر طوال مدة الإصدار وبيان بتقرير المتأخرات  
الخاصة بالمدينين الذين لم يسددوا المبالغ المستحقة عليهم وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة العامة  
للمراقبة المالية.

حازم هاشم

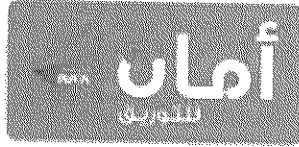


22

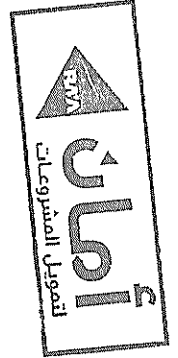




زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



تحويل كافة متحصلات التامين موجب وثيقة التامين علي حياة العملاء فور تحصيلها في حساب الحصيلة لدي امين الحفظ الخاصة بالمحفظه مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تحصيلها الخاصة بالمحفظه.

بذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته الواردة بهذا العقد وفقاً لقواعد والسياسات المتعارف عليها في الخدمات والتحويل وله في ذلك مباشرة كافة حقوق الشركة تجاه المدينين لصالح حملة سندات التوريق.

الالتزام بما ورد بالكتاب الدوري رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣ الذي يلزم الجهات المسئولة عن التحصيل بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق) بالاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلام الائتماني فور توقيع الاتفاق ونفاذه وذلك في حدود المحفظه التي تم توريقها وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة العقد على أن يتم إيضاح أن تلك المديونيات تم توريقها وليست ضمن محفظه ائتمان المحصل، ويتم النص على ذلك بعقد الخدمة والتحويل المبرم بين شركة التوريق والجهة المسئولة عن التحصيل.

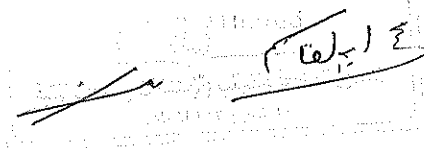
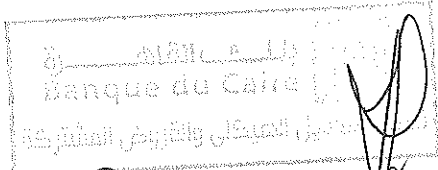
مطالبة المدينين بتنفيذ التزاماتهم وفقاً لعقود التمويل متناهي الصغر في حالة أخلالهم بذلك، أو إنهاء عقد التمويل.

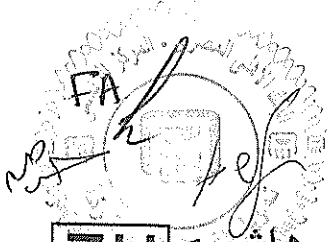
تقديم تقرير شهري إلى أمين الحفظ موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود التمويل متناهي الصغر المكونة لمحفظه التوريق موضحاً طبيعة المتحصلات (سداد أقساط، متأخرات، وفاء معجل)، وحالات التأخر في السداد والإجراءات المتخذة من قبل المحصل تجاه المدينين المتأخرين في السداد تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها ويلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب تقديم تقرير شهري يوضح حالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل متناهي الصغر للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في عقود التمويل متناهي الصغر وتوريدها إلى أمين الحفظ حال تحصيلها. تلتزم شركة التوريق بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث أي حالة من حالات أخلال المحصل بالتزاماته الواردة بعقد الخدمة والتحويل.

حاز مغازي



23

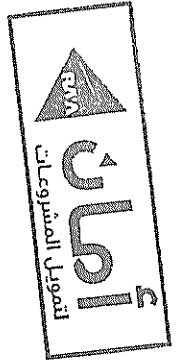




**ZH** زكي هاشم  
ZAKI HASHEM

**أمان**  
للتمويل

AL AHLY PHAROS  
بنك فـاروس



في حالة إنهاء عقد الخدمة والتحصيل، او في حالة اخفاق المحصل في تنفيذ التزاماته وواجباته المنصوص عليها بهذا العقد وتفعيل دور المحصل الاحتياطي تتعهد شركة امان لتمويل المشروعات بصفقتها المحصل والمستفيد من السندات لأمر بالقيام بتظهير كل السندات لأمر لصالح المحصل الاحتياطي وتسليم المحصل الاحتياطي أي مستندات سبق استلامها من امين الحفظ للقيام بعملية التحصيل وذلك لتمكينه من القيام بالتحصيل.

11. يلتزم المحصل بتوريد وإيداع المبالغ المحصلة من المدينين في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ لصالح جماعة حملة السندات فور تحصيلها (دون أية استقطاعات من أي نوع كانت) وفقاً لما تقدم أعلاه مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها لحساب جماعة حملة السندات بنهاية كل شهر طوال مدة الإصدار.

12. يلتزم المحصل بتجديد وسريان التأمين على حياة المدينين طوال عمر المحفظة وحتى سداد كافة مستحقات حاملي السندات من أصل وعائد وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المؤرخ ٢٠٢٤/١٢/٢٣

13. يلتزم المحصل بمطالبة المدينين لتحصيل حقوق شركة التوريق المتعلقة بمحفظة التوريق المحالة وذلك في المواعيد الواردة بعقود التمويل وبالطريقة والشروط المحددة فيها ويلتزم المحصل بتوريدها فور تحصيلها (دون أية استقطاعات من أي نوع كانت) - سواء تم تحصيلها في المواعيد الواردة بمستندات التمويل أو في مواعيد لاحقة أو سابقة لذلك التاريخ حسب الأحوال والظروف سواء تم ذلك السداد بمقر الشركة أو بأحدي وسائل الدفع الإلكتروني المعتمدة من هيئة الرقابة المالية (ودون استخدام السندات الإثنية المرتبطة بعقود التمويل حيث إنها تستخدم كضمانة وليس وسيلة سداد)، وإيداعها فور تحصيلها في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ والمنوط به القيام بالواجبات التي حددها قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية (يشار إليه فيما يلي بـ "أمين الحفظ") والذي قامت شركة التوريق بالتعاقد معه بموجب حفظ وإدارة الأوراق المالية المؤرخ في ٢٠٢٤/١٢/٢٣ وقد قامت شركة التوريق بإخطار المحصل برقم هذا الحساب.

حازم عازن

بنك فـاروس  
Banque au Caire  
مصرف فـاروس والقاهرة  
بنك فـاروس للاستثمار والتمويل

**ZH** زكي هاشم  
ZAKI HASHEM  
3°

Handwritten signature



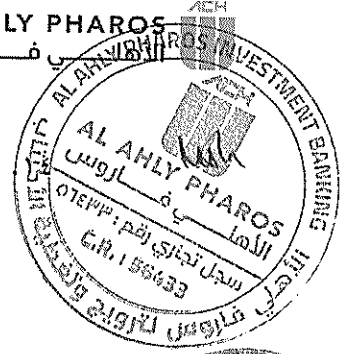
Handwritten signature and date 14/12/2024



ZH زكي هاشم  
ZAKI HÄSHEM

أمان  
للتمويل

AL AHLY PHAROS  
في فاروس



كما يلتزم المحصل تنفيذًا لشروط مستندات التمويل في حالة إخفاق المدينين في السداد في تواريخ الاستحقاق المحددة، باتخاذ ما يلزم من إجراءات لمطالبة المدينين بالوفاء بالتزاماتهم وذلك على النحو التالي:

- يلتزم المحصل بصورة شهرية بإبلاغ شركة التوريد وأمين الحفظ بحالات عدم السداد من قبل أي من المدينين وأية حالات إخفاق بمستندات التمويل والإجراءات التي قام بها تنفيذًا لشروط مستندات التمويل للمطالبة بمستحقات محفظة التوريد وتوريدها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ، تمهيدًا لإرسالها ضمن التقرير الشهري الخاص بمحفظة التوريد الذي يتم إرساله للهيئة بصورة شهرية.
- مطالبة المدينين بالوفاء بالتزاماتهم بكافة الطرق الودية منذ تاريخ الاستحقاق ولمدة ٩٠ يوم ثم إرسال انذار الي المدينين بعد مرور ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق،
- يلتزم المحصل باتخاذ الإجراءات القانونية ضد المدينين المتعثرين عن السداد بعد مرور ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق القسط المعني، على ان يتحمل المحصل سداد وتحمل المصاريف القانونية والأتعاب المستحقة عن ذلك من أتعابه.

١٥. يلتزم المحصل في حالة سرقة أو ضياع أو تلف مستندات التمويل الكائنة بحيازة المحصل و/أو النقود المسلمة لأي سبب من الأسباب، فيلتزم المحصل بتعويض شركة التوريد بصفقتها وكيلًا عن حملة السندات وذلك بتحويل متحصلات التأمين (إن وجدت) و/أو بسداد قيمة المديونية المستحقة عن المستندات و/أو النقود المفقودة من مصادره الذاتية، وتوريد قيمتها لحساب حصيلة محفظة التوريد فوراً مع إخطار أمين الحفظ وشركة التوريد وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني بذلك الحدث فور وقوعه.

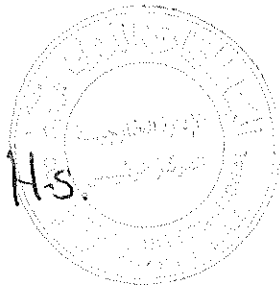
١٦. لن يقوم المحصل بإدخال أية تعديلات على مستندات التمويل محل المحفظة او عقود التأمين أو اتخاذ اية إجراءات وفقاً لهذه المستندات والوثائق من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريد (خفضها) أو الإضرار بحقوق حملة السندات أو التأثير على التعزيز الائتماني الداخلي داخل المحفظة، إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة السندات وإخطار شركة التصنيف الائتماني وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

حازر هاشم

ZH زكي هاشم  
ZAKI HÄSHEM  
3

بنك القاهرة  
Banque du Cairo  
سجل المصارف والمؤسسات المالية

25

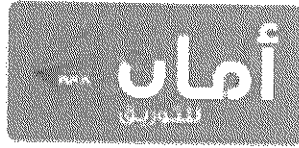


حازر هاشم

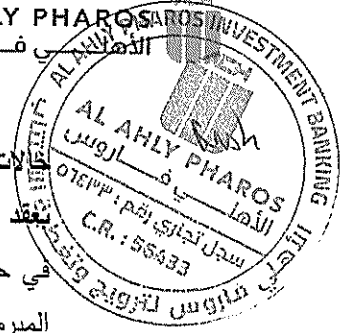
حازر هاشم



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأمن في فاروس



حالات تأخر المدین عن سداد أقساط بالنسبة لشركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م وفقاً لما ورد  
بمعقد الخدمة والتحصيل والعقود المبرمة مع المدينين:

في حالة عدم التزام المدين بسداد قيم الأقساط المستحقة المترتبة على عقود التمويل متناهي الصغر  
المبرمة بين شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م، والمدينين في تاريخ استحقاقها، يقوم المحصل وفقاً  
للعقود المبرمة مع المدينين بتطبيق غرامة تأخير والتي تضاف فيما بعد إلى قيمة القسط التالية التي لم  
يحن موعد سدادها بحيث يكون إجمالي القسط المتأخر بالإضافة إلى تلك الغرامة مستحقاً عند حلول  
أجل قيمة الأقساط التالية ويجوز للمحصل إعفاء المدين من تلك الغرامة إذا اقتضت الحالة ذلك بحيث  
يتم سداد كافة المتأخرات أو تمام السداد المعجل للمديونية القائمة.

#### حالات إخلال المدينين:

وفقاً لعقود التمويل متناهي الصغر المكونة للمحفظة المحالة فأن المدين يعتبر في حالة إخلال وفقاً  
لنلك العقود ويصبح أصل التمويل وعوائده وغرامات التأخير (إن وجدت) وكافة الملحقات مستحقة السداد  
فوراً ودون حاجة إلى تنبيه أو إنذار أو الحصول على حكم قضائي في الحالات الآتية:

- عدم سداد أي قسط من أقساط التمويل، أو العوائد، أو العمولات، أو أية مستحقات  
للشركة المحيلة في مواعيد الاستحقاق المبينة بالعقود محل المحفظة.
- إذا أخل المدينين بتنفيذ أي التزام من التزاماته المقررة بهذا العقد.
- في جميع الأحوال التي تحل فيها المديونية لأي سبب قبل الأجل المحدد.
- إذا فقد أحد المدينين لأهليته، أو أشهر إفلاسه، أو اعساره، أو وفاته، أو وضعه تحت  
الحراسة أو توقيح الحجز على أمواله أو وضع أمواله تحت التحفظ ومنعه من التصرف  
فيها.

#### يكون للمحصل في حالة إخلال المدين الحق في القيام بالآتي:

اعتبار أصل مبلغ التمويل وعوائده وغرامات التأخير (إن وجدت) وكافة الملحقات مستحقة  
السداد فوراً ودون حاجة إلى تنبيه أو إنذار أو الحصول على حكم قضائي.  
أن يطلب من المدين كافة التعويضات لمقابلة الخسائر والأضرار عن عدم السداد  
بالإضافة إلى تحصيل غرامة التأخير ويتم توريد تلك المبالغ لأمين الحفظ في حالة  
تحصيلها، والتي تضاف فيما بعد إلى قيمة القسط بحيث يكون إجمالي القسط المتأخر  
بالإضافة إلى تلك الغرامة مستحقاً عند حلول أجل قيمة الأقساط التالية.



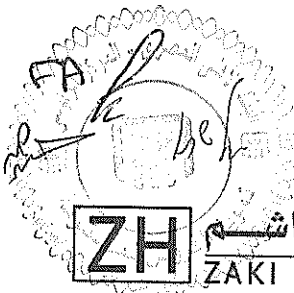
حاز (مفازت)

زكي هاشم  
ZH ZAKI HASHEM  
3

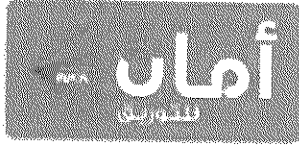
بنك القاهرة  
Banque du Caire  
البنوك المصرية والتعاونية

Handwritten signature and stamp of Banque du Caire.

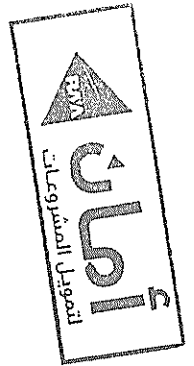
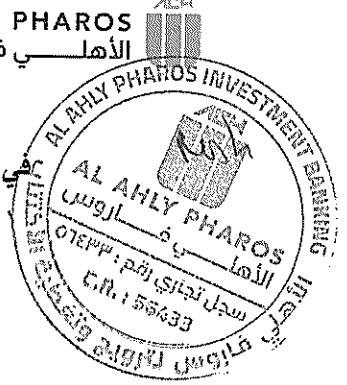
Handwritten signature and stamp of Zaki Hashem.



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



- في حالة حدوث أي من الحالات المذكورة بعالية يقوم المحصل بالآتي:
1. إبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات القانونية التي قام بها للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في عقود التمويل متناهي الصغر وتوريدها إلى أمين الحفظ حتى يتمكن أمين الحفظ من الإفصاح عنها في التقرير الشهري.
  2. يعتبر العقد مفسوخاً من تلقاء نفسه دون الحاجة إلى أي تنبيه أو إذار أو اتخاذ أي إجراءات قانونية بالإضافة إلى سقوط كافة آجال الأقساط الأخرى وتصبح مستحقة السداد فوراً.
  3. فور قيام المحصل بتحصيل المبالغ المتأخرة يتم توريدها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.
  4. كما يلتزم المحصل في حالة اخفاق أي من المدينين عن هذا السداد باتخاذ الإجراءات المنصوص عليها بعقد التمويل (والخاصة بحالات عدم سداد أي من المدينين للأقساط المستحقة عليهم).
  5. سوف تتولي الإدارة القانونية لشركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م اتخاذ الإجراءات القانونية الخاصة بالعميل المخل في حالة امتناعه عن سداد الأقساط المستحقة عليه.

يلتزم المحصل في حالة الوفاء المعجل للأقساط من قبل المدينين بالآتي:

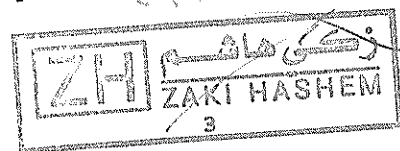
في حالة الوفاء المعجل للمديونيات المستحقة على العملاء (الوفاء الكلي)، يلتزم المحصل بتوريد مبلغ الوفاء المعجل والعمولات الناتجة عن الوفاء المعجل إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ فور تحصيلها، في حالة الوفاء الجزئي للمديونية يلتزم المحصل بتوريد مبلغ الوفاء المعجل الجزئي إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ فور تحصيلها، وفي كل الأحوال ينبغي ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن الوفاء المعجل إلى زيادة في قيمة أو عدد الأقساط المستحقة على المدين.

إخطار شركة التوريق برغبة المدين في القيام بالوفاء المعجل فوراً.

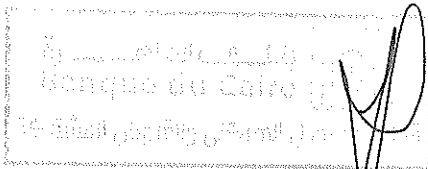
إجراء مخالصة نهائية مع المدين بعد تمام الوفاء المعجل وتقديم ما يفيد ذلك الى أمين الحفظ.

إخطار شركة التوريق بقيام المدين المعني بالوفاء المعجل فور حدوث حالات وفاء معجل وتوريد مبالغ الوفاء المعجل علاوة علي عمولة السداد المعجل المحصلة الى أمين الحفظ فور تحصيله مع مراعاة موافاة أمين الحفظ برصيد المحفظة القائم وكذلك الأقساط المفترض تحصيلها من العملاء المدينين بعد الأخذ في الاعتبار مبالغ الوفاء المعجل.

حازر عماري



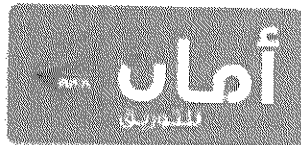
27



Handwritten signature and stamp of Banque du Caire.

Handwritten signature and stamp of Zaki Hashem.





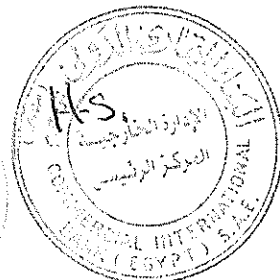
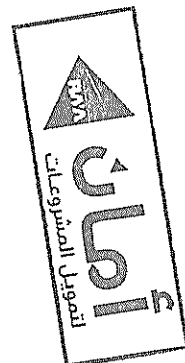
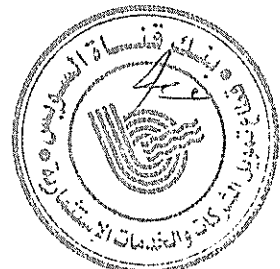
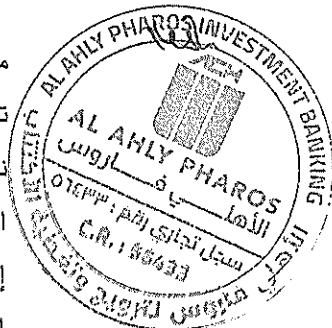
AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

محل محفظة التوريق القائمة عند تاريخ الإخلال، يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة برد المحصل او في حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيز الائتمانية القائمة للإصدار عن ٧٥% قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض نسبة التحصيل التراكمي للإصدار مضافاً إليها التعزيزات الائتمانية القائمة للإصدار عن ٩٠% من المبلغ المفترض تحصيلها، على ان يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل.

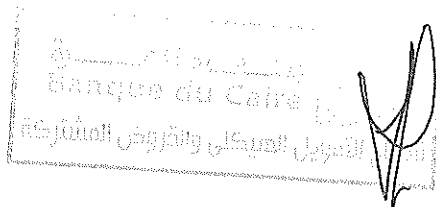
وفي حالة عدم قيام المحصل بتصحيح حالة الإخلال في خلال مدة ثلاثون يوماً من تاريخ إخطار شركة أمان للتوريق ش.م.م، يحق لشركة أمان للتوريق ش.م.م فسخ عقد الخدمة والتحصيل وذلك بموجب إخطار كتابي للمحصل مسجل وموصي عليه بعلم الوصول وتلتزم شركة أمان للتوريق ش.م.م في جميع الأحوال بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وممثل جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بانتهاء هذا العقد ولن ينتج طلب شركة أمان للتوريق ش.م.م إنهاء العقد لإثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على الإنهاء وتعيين المحصل الاحتياطي.

وإخطار المحصل باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الاحتياطي (على ألا يقل التصنيف الائتماني له عن BBB-) بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي باطلاعه على الإجراءات التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وفي حالة امتناع المحصل أو تأخره في تسليم أي من المستندات المتعلقة بمحفظة التوريق للمحصل الاحتياطي، يعتبر مخلأً بالتزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل. وقد اتفق الأطراف على تعيين الادارة القانونية بالبنك التجاري الدولي كمحصل احتياطي للقيام بأعمال التحصيل للحقوق الناشئة عن محفظة التوريق.

وعلى شركة التوريق مراعاة حماية لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الجهة المسؤولة عن التحصيل.



حازم مازي



Handwritten signature and stamp at the bottom left.

Handwritten signature and stamp at the bottom right.

الأطراف الأخرى الخاصة بالإصدار:

١- مراقبا الحسابات:

الأستاذ/ نبيل أكرم إسطنبولي المقيد بسجل مراقبي الحسابات بالهيئة تحت رقم (٧١) والسيد الأستاذ/ محمد أحمد أبو القاسم المقيد بسجل مراقبي الحسابات بالهيئة تحت رقم (٣٥٩)، مراقباً الحسابات من مكتب المتحدون للمراجعة والضرائب والاستشارات والخدمات المالية، والكائن في ١٠ شارع ٢١٣ المعادي، القاهرة.



٢- المستشار القانوني للإصدار:

السيد الأستاذ/ ياسر زكي هاشم - المحامي بالنقض والشريك التنفيذي بمكتب الدكتور زكي هاشم وشركاه - محامون ومستشارون قانونيون - ٢٣ شارع قصر النيل - القاهرة.  
السيد الأستاذ/ هلال محمد محمود الحصري - المحامي لدى النقض والشريك بمكتب الدكتور زكي هاشم وشركاه - محامون ومستشارون قانونيون - ٢٣ شارع قصر النيل - القاهرة.



٣- المستشار المالي ومدير الإصدار ومروج اكتتاب الإصدار:

شركة الأهلي فاروس لترويج وتغطية الاكتتاب وفقاً للترخيص الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٩٢ بتاريخ ٢٢/٠٣/٢٠٠٧.

ويتعهد بأنه المسؤول عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح ببذل عناية الرجل الحرص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات.  
كما يلتزم مروج الاكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقاً للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن.

يلتزم مروج الإصدار بالتحقق والإثبات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:

(١) بيان الملاءة لعملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات.

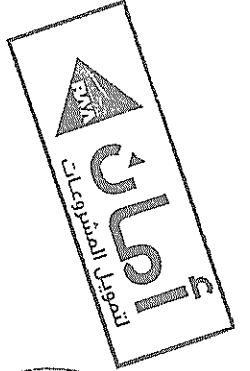
حازم هاشم

زكي هاشم  
ZAKI HASHEM  
3

بنك القاهرة  
Banque du Caire  
مقر العمل الرئيسي للشركة

Handwritten signature

Handwritten signature



- (ب) سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.
- (ت) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه اخطار لها بغرض الاككتاب في الطرح.
- (ث) الإفصاح عن أية معلومات جوهرية طارئة أو جديدة من شأنها التغيير في أية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وردت إليه أو تمكن من الاطلاع عليها.
- (ج) تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات.
- (ح) اخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاصة وأية متطلبات قانونية وإجرائية متعلقة بالطرح.

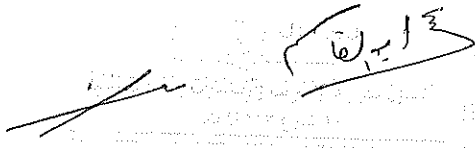
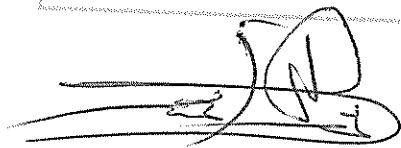
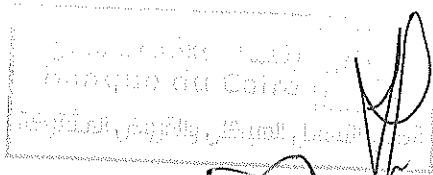
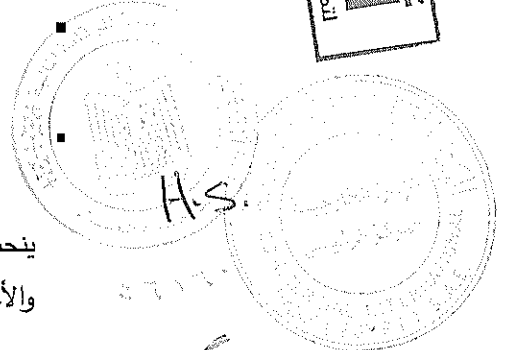
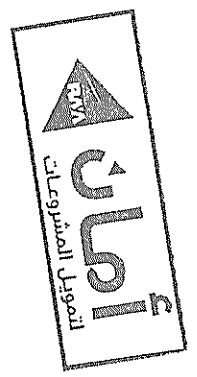
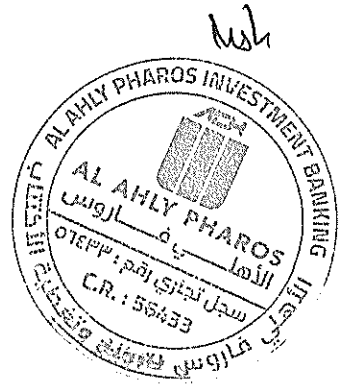
٤- مروج الاصدار:

- البنك الاهلي المصري المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاككتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٣٩٢) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/٠٨/٠٧.

٥- ضامنوا تغطية الاككتاب في الإصدار:

- شركة الأهلي فاروس لترويج وتغطية الاككتاب ش.م.م. المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاككتاب وفقاً للترخيص الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية برقم ٣٩٢ بتاريخ ٢٠٠٧/٠٣/٢٢.
  - البنك الاهلي المصري المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاككتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (968) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/٠٨/٠٧.
  - البنك التجاري الدولي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاككتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٨٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٢٢.
  - بنك قناة السويس المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاككتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٥٤٣) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٠٢٠/٠٤/٠٨.
  - بنك القاهرة المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاككتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (١٥٤٦) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٠٩.
- ينحصر دور والتزامات ضامني تغطية الاككتاب في الإصدار محل هذه المذكرة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها بمذكرة المعلومات، كما يلتزموا بالضوابط الواردة بقرار مجلس

حازر مغازي



إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص للسندات، حيث يلتزموا  
بالاكتتاب في السندات التي لم يتم تغطيتها.

٦- متلقي الاكتتاب في الإصدار:

يقوم بنك القاهرة بتلقي الاكتتاب وذلك من خلال فرعه الرئيسي.

٧- مسؤولي الاتصال

شركة التوريد

الاسم عمرو وجدي

البريد الإلكتروني [amr.abdelshafy@rayacorp.com](mailto:amr.abdelshafy@rayacorp.com)

رقم المحمول ٠١١١١١٧٠٢٧٠٨

المسمى الوظيفي بالشركة: مسئول علاقات المستثمرين

جهة التحصيل

الاسم: عفيفي محمود عفيفي

البريد الإلكتروني [affi.mahmoud@aman.eg](mailto:affi.mahmoud@aman.eg)

رقم المحمول: ٠١٠٣٣٣٣٤٥٤٥

المسمى الوظيفي بالشركة: المدير المالي

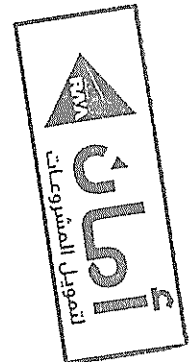
أمين الحفظ

الاسم: عصام عمران

البريد الإلكتروني: [essam.omran@cibeg.com](mailto:essam.omran@cibeg.com)

رقم المحمول: ٠١٠٠٠٨٦٢٧٧٤

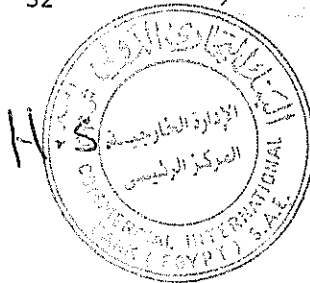
المسمى الوظيفي بالشركة: مدير عمليات التوريد - امناء الحفظ



جاءت مفازت

زكي هاشم  
ZAKI HASHEM

بنك القاهرة  
Banque du Caire  
البنك المركزي المصري



ثانياً: البيانات الخاصة بالإصدار

إجمالي قيمة الاصدار:

١,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مليار وأربعمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير)  
تاريخ ورقم قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص للشركة بإصدار سندات توريق  
- الإصدار الأول:

قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٨٩ لسنة ٢٠٢٤ الصادر بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٢

٣- توصيف المحفظة المتوقعة للإصدار الأول:

القيمة الإجمالية للمحفظة	١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠ جنيه مصري (فقط مليار وستمائة وتسعة وستون مليوناً ومائتان وخمسة وتسعون ألفاً وثمانمائة وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير)
القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس معدل خصم ثابت بنسبة تتراوح من ٢٣.٢٩% إلى ٢٧.٥٦% ولمدة 2٢ شهر (عمر المحفظة)	١,٤٥٣,١٥١,١٠٤ جنيه مصري (فقط مليار وأربعمائة وثلاثة وخمسون مليوناً ومائة وواحد وخمسون ألفاً ومائة وأربعة جنيهاً مصرية لا غير)
صافي قيمة المحفظة الحالية بعد استبعاد العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	١,٤٣٩,٦٢٢,٩٨١ جنيه مصري (فقط مليار وأربعمائة وتسعة وثلاثون مليوناً وستمائة واثنان وعشرون ألفاً وتسعمائة وواحد وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير)
القيمة التقديرية للإصدار الأول	١,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مليار وأربعمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير)
عدد عقود التمويل المكونة للإصدار الأول	٣٧,٩٩٥ عقد
الجهة المسؤولة عن التحصيل	شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م
القيمة التقريبية للمحفظة المحالة من المحفظة الإجمالية لشركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م.	٣٨%

٤- تعهدات الشركة المصدرة:

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة طوال مدة الإصدار وحتى سداد قيمته بالكامل بالآتي:  
(١) أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية قبول

حاز (مفازي)

33

ZAKI HASHEM  
3

Banque en Caire

الإدارة الدولية  
H.S.  
INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E.

إحالة محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة. أن الشركة المصدرة لها كامل السلطة في إبرام وتوقيع مذكرة المعلومات والعقود المرتبطة بالتوريق، وأن لها أهلية قبول إحالة محفظة التوريق المحالة إليها وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق، وأنها قد حصلت على جميع الموافقات والترخيص اللازمة لذلك.

تقر وتتعهد الشركة المصدرة بأنها ملتزمة بكافة التعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية وعلى وجه الخصوص الكتاب الدوري رقم (٧) بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/١٧

أن إبرام عقد الحوالة المبرم بينها وبين المحيل لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية، أو نظامها الأساسي، أو أي موافقات، أو تراخيص حصلت عليها. لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات قبل المحال إليه (شركة التوريق) قد تؤثر على نفاذ أو صحة الحوالة المبرمة بينها وبين المحيل.

أن تلتزم بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق، وإيداع المستندات الخاصة بمحفظة التوريق خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظة التوريق).

أن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

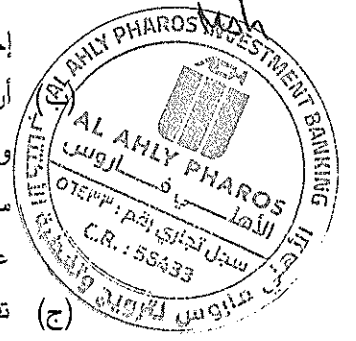
أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء، أو رهون، أو ضمانات، أو حقوق للغير.

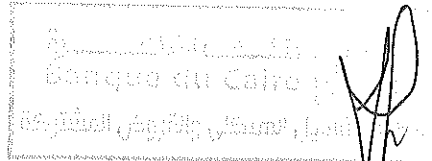
الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والترخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.

الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.

الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية قبل اعتمادها من

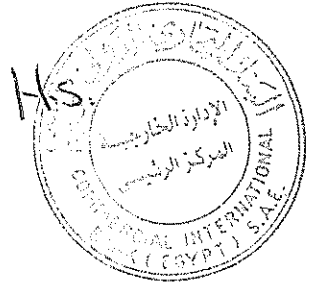


هـازرمغازى



Handwritten signature and stamp at the bottom left.

Handwritten signature and stamp at the bottom center.



الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.

أنها مسؤولة عن صحة كافة البيانات والمستندات والإقرارات المقدمة إلى الهيئة وكذلك أن كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة، كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من البيانات مضللة، وأن التوقعات المالية المستقبلية لمحفظلة التوريق أعدت وفقاً لأفضل تقدير لإدارة الشركة ومصديق عليها من مراقبي الحسابات.

(ن) الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها القانونية وموافاة الهيئة بالتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة وإرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة.

(س) أن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق في الغرض الذي يتم النص عليه بمذكرة المعلومات الخاصة بالإصدار وبند كيفية استخدام حصيلة الاكتتاب.

(ع) الالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية.

(ف) كما تلتزم الشركة المصدرة أو من ينوب عنها قانوناً بكافة أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وقانون القيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحتيهما التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

(ص) أن تقوم الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة بإصدار تعليماتها إلى البنك متلقى الاكتتاب في سندات التوريق بسداد حصيلة الاكتتاب بالكامل إلى المحيل في اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وفقاً لمذكرة المعلومات.

(ق) عدم تسيل خطاب الضمان البنكي الذي أصدره المحيل (إذا ما تم إصداره) إلا وفقاً للشروط والأحكام المذكورة في مذكرة المعلومات، على أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة قيمة حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/ الحفاظ على قيمة خطاب الضمان/ حساب خدمة التعثر بناءً على أداء المحفظلة/ السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، على أن يتم خفض قيمة المبلغ بما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني، قبل إجراء التخفيض.

(ر) لا يحق لشركة التوريق (الشركة المصدرة) والشركة المحيلة إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق أو العقود المرتبطة بسندات التوريق للإصدار إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة سندات الإصدار المعنى بالتعديل وإخطار شركة التصنيف الائتماني وموافقة الهيئة على التعديل وإتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية.

حازم حازم

بنك القاهرة  
Banque du Caire  
بنك الأهلي والقروض المتعددة

35

ZHU  
ZAKI HASHEM  
3

Handwritten signature

Handwritten signature

الإدارة العامة  
المركز الرئيسي  
INTERNATIONAL  
BANK (EGYPT) S.A.E.

AL AHLY PHAROS INVESTMENT BANKING  
AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس  
سجل تجاري رقم: 014993  
C.R. : 55433

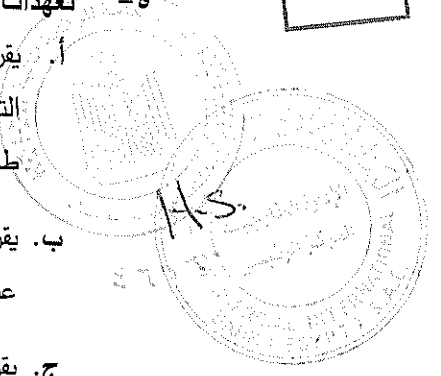
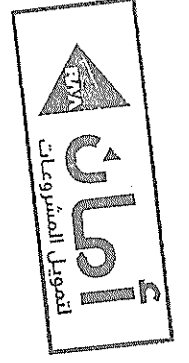
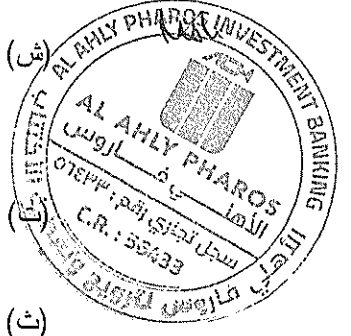
الهيئة العامة  
للرقابة المالية  
مركز  
التوريق  
مركز  
التوريق  
مركز  
التوريق

أمان  
التمويل المشروعات

Handwritten signature

- (ش) تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى قد أصدرتها سابقاً أو قد تصدرها مستقبلاً، وبإمساك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق.
- (س) تتعهد شركة التوريق بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك الجزئي.
- (ث) أن تلتزم بجميع القوانين والتشريعات واللوائح والأوامر والأحكام القضائية، بما فيها القوانين واللوائح الخاصة بالهيئة أو غيرها، وتعليمات أية سلطة أو هيئة حكومية أو إدارية إذا كان من شأن الإخلال بأحكامها أن يؤثر تأثيراً جوهرياً على حقوق جماعة حملة السندات.
- (خ) تقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي للسندات التوريق طول عمر الاصدار الى الهيئة العامة للرقابة المالية معدة من احدى الشركات المرخص لها القيام بأعمال التقييم والتصنيف.
- (ذ) الالتزام بالتأكد من قيام الأطراف المرتبطة بالتوريق بكافة الالتزامات الخاصة بالمحصل أو أمناء الحفظ وانه سيتم اتخاذ الإجراءات الواردة بالعقود في حالة اخلال أيا منهم بالتزاماته.
- (ض) التأكد قبل قبول حوالة محفظة كل اصدار من إصدارات البرنامج انه لم يسبق حوالتها في أي اصدار سابق، ولا توجد عليها أي رهونات او منازعات او قضايا او تعد ضمانته لدى الغير مقابل أي قروض او تسهيلات ائتمانية من قبل المحيل.
- (ط) تتعهد الشركة المصدرة بالتأكد من التزام الجهة المسؤولة عن التحصيل وإمين الحفظ لكل اصدار من إصدارات البرنامج وفقاً لما سيحدد بمذكرة المعلومات او العقود المبرمة معهم لكل اصدار من إصدارات البرنامج، وإخطار الهيئة في حالة وجود أي اخلال لتلك الالتزامات.
- (غ) الالتزام بكافة الكتب الدورية الصادرة عن الهيئة المتعلقة بسندات التوريق / ضوابط حوالة المحافظ
- هـ - تعهدات وإقرارات الشركة المحيلة:

- أ. يقر المحيل أن عقود التمويل متناهي الصغر محل محفظة التوريق والخاصة بإصدار سندات التوريق لم يتم حوالتها أو التنازل عنها أو رهنها للغير ولن يتم حوالة أيا منها مستقبلاً للغير طوال عمر الإصدار وحتى سداد مستحقات حملة السندات المقابلة لها من أصل وعائد.
- ب. يقر المحيل بأن محفظة التوريق غير محملة بأية رهونات أو امتياز أو اية حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة السندات.
- ج. يقر المحيل بأنه ملتزم بكافة التعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية وعلى وجه



Handwritten signature and stamp of Zaki Hashem (ZH) with Arabic text, including 'زكى هاشم' and 'ZAKI HASHEM'.

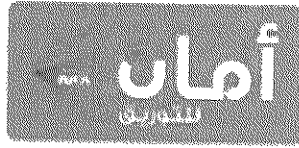
Stamp of Zaki Hashem (ZH) with Arabic text, including 'زكى هاشم' and 'ZAKI HASHEM'.

Handwritten signature and stamp of Zaki Hashem (ZH) with Arabic text, including 'زكى هاشم' and 'ZAKI HASHEM'.

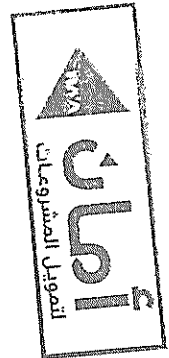
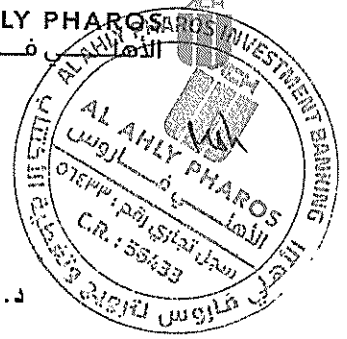
Handwritten signature and stamp of Zaki Hashem (ZH) with Arabic text, including 'زكى هاشم' and 'ZAKI HASHEM'.



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS INVESTMENT BANKING  
الأهلي في فاروس



الخصوص الكتاب الدوري رقم (٦) بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/١٧ وما ورد به من حيث عدم استخدام الضمانات المحالة في أكثر من حوالة توريق أو تجزئتها على أكثر من عملية توريق.

د. يتعهد المحيل بأن يسلم أمين الحفظ في تاريخ نفاذ الحوالة أصول كافة العقود والمستندات التي تمثل محفظة التوريق والمثبتة للحقوق والضمانات محل محفظة التوريق بما في ذلك الأوراق التجارية، والتي تعد جميع الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والمبينة على وجه التفصيل والحصر بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة وذلك طبقاً لأحكام عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المؤرخ ٢٠٢٤/١٢/٢٣.

هـ. أنه لن يقوم بإدخال تعديلات على عقود التمويل المتعلق بها الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق أو فسخها أو اتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق أو الأضرار بحقوق حملة السندات.

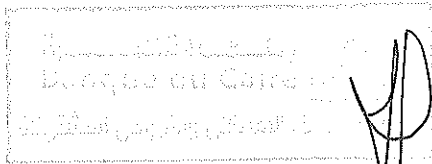
٦- القوانين السارية:

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

٧- أحكام عامة:

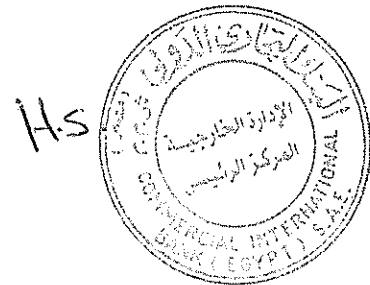
تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهم والقرارات الصادرة تنفيذاً لهما بالأخص قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٤ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته بالقرار رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١ وكذلك قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات.

حازم هاشم



حازم هاشم

حازم هاشم



ثالثاً: بيانات الإصدار

رقم الإصدار:

الإصدار الأول لشركة أمان للتوريق ش.م.م.

الغرض من الإصدار:

إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجله بضماناتها المستحقة لشركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م.، والتي تم حوالتها إلى شركة أمان للتوريق ش.م.م بموجب عقد حوالة المبرم في ٢٣ / ١٢ / ٢٠٢٤ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة لاستخدامها في تمويل نشاط الشركة لمزاولة غرضها.

٣- قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المصدرة :

بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٠٣ قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة الموافقة علي اصدار سندات توريق اسمية لمحفظة محالة من شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م وهي السندات الخاصة بالإصدار الأول بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم وبقيمة اسمية ١٠٠ جم للسند الواحد، وكذلك الموافقة علي تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار الاول واتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع علي كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدارات سندات التوريق الخاصة بالإصدار بما في ذلك إبرام عقد حوالة محفظة شركة امان لتمويل المشروعات ش.م.م بصفتها محيلة محفظة التوريق وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات وعقد الحوالة وعقد الخدمة والتحصيل، وكذلك اجراء اية تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد سعر العائد النهائي للإصدار او تأجيل او الغاء الإصدار حسب الاحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناء عليها.

٤- موافقة مجلس إدارة الشركة المصدرة على أحكام وشروط الإصدار:

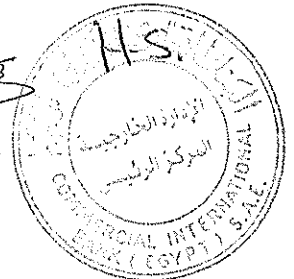
في ضوء موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٠٣ وافق مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٢٢ على

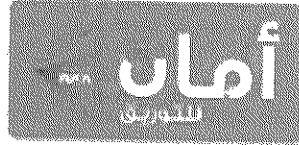
إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجله بضماناتها المستحقة لشركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م، والتي سيتم حوالتها إلى شركة أمان للتوريق ش.م.م بموجب عقد حوالة المبرم في ٢٣ / ١٢ / ٢٠٢٤.



زكي هاشم  
ZH ZAKI HASHEM

حازم عازن





AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



والشروط التفصيلية للإصدار كالتالي:

عدد السندات المصدرة:

عدد السندات المصدرة يبلغ ١٤,١٧٠,٠٠٠ سند موزعة على ٥ شرائح (خمسة شرائح).

القيمة الاسمية للسند:

قيمة اسمية ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند الواحد.

القيمة الإجمالية للسندات المصدرة:

مبلغ ١,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مليار وأربعمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير) يتم طرح

١٠٠٪ من سندات التوريق الخاصة بالإصدار للطرح الخاص وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥

لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص والعام للسندات.

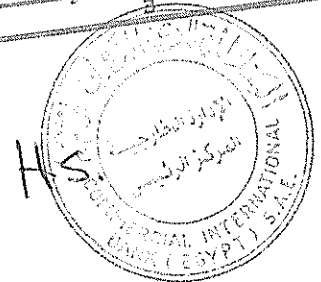
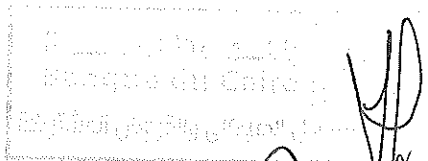


رقم الشريحة	قيمة الشريحة	عدد سندات الشريحة	العائد
الشريحة الأولى (أ)	٦١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٥٠,٠٠٠	ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً 28.35% ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ البالغ (٢٨,٢٥)٪ بالإضافة الي هامش 0.10% ويحد أقصى يشمل الهامش (٢٨,٣٥)٪ ويحد ادني يشمل الهامش (٢٢,٣٥)٪
الشريحة الثانية (ب)	٣٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٨٠,٠٠٠	ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً 28.45% ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ البالغ (٢٨,٢٥)٪ بالإضافة الي هامش 0.20% ويحد أقصى يشمل الهامش (٢٨,٤٥)٪ ويحد ادني يشمل الهامش (٢٢,٤٥)٪
الشريحة الثالثة (ج)	٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٦٠,٠٠٠	ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً 28.55% ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ البالغ (٢٨,٢٥)٪ بالإضافة الي هامش 0.30% ويحد أقصى يشمل الهامش (٢٨,٥٥)٪ ويحد ادني يشمل الهامش (٢٢,٥٥)٪
الشريحة الرابعة (د)	٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٠,٠٠٠	ذات عائد سنوي ثابت يبلغ 23.25%.
الشريحة الخامسة (هـ)	٣١,٠٠٠,٠٠٠	٣١٠,٠٠٠	ذات عائد سنوي ثابت يبلغ 23.50%.
الإجمالي	١,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٤,١٧٠,٠٠٠	



حاز (مفاتيح)

39



ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة (أ) والشريحة (ب) والشريحة (ج) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريديور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبعده أقصى (٢٨.٢٥٪ + الهامش الخاص بكل شريحة) وبعده أدنى (٢٢.٢٥٪ + الهامش الخاص بكل شريحة).

مدة الإصدار:

شهرًا تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب على أن تكون مدة الإصدار بالنسبة إلى شرائح هذا الإصدار وفقاً للآتي:

رقم الشريحة	مدة الإصدار بالنسبة إلى الشريحة/ شهر
الشريحة الأولى (أ)	٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب
الشريحة الثانية (ب)	٩ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب
الشريحة الثالثة (ج)	١٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب
الشريحة الرابعة (د)	١٨ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب
الشريحة الخامسة (هـ)	٢٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب

نوع الإصدار:

سندات توريق الإصدار إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابله للاستدعاء المعجل ولمدة ٢٢ شهر بحد أقصى إجمالي يبلغ ١,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مليار وأربعمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند الواحد تستهلك على مدة ٢٢ شهر، و ذات عائد سنوي متغير للشريحة (أ) والشريحة (ب) والشريحة (ج) وفقاً لأخر سعر إقراض معلن من البنك المركزي المصري (الكريديور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وهذا التغير بحد أقصى سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ البالغ (٢٨,٢٥٪) و حد أدنى ٦,٠٠٪ (٢٢,٢٥٪ + الهامش الخاص بالشرائح). وقد تم احتساب عائد السندات للكوبون الأول طبقاً لسعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري. وذات عائد سنوي ثابت ٢٣,٢٥٪ للشريحة الرابعة (د) وعائد سنوي ثابت ٢٣,٥٠٪ للشريحة الخامسة (هـ).

جازي عازي

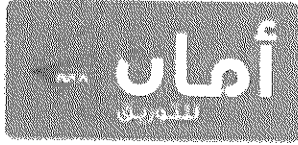
ZHI ZAKI HASHEM  
3

بنك الأهلي المصري  
Banque du Caire

سجل الشركات والتداول  
٤٠

إيفاء

H.S.  
بنك الأهلي المصري  
COMMERCIAL INTERNATIONAL  
BANK (EGYPT) S.A.E.



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

الاكتتاب في السندات:

سيتم طرح ١٠٠ % من قيمة الإصدار للطرح الخاص بمراعاة ضوابط قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ على النحو التالي:

- يتم طرح ٩٠ % بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
- يتم طرح ١٠ % بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠ % الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.
- كيفية استخدام حصيلة السندات:

في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك المتلقي للاكتتاب بناءً على تعليمات شركة أمان للتوريق ش.م.م بالإفراج عن حصيلة الاكتتاب وسداد مقابل محفظة التوريق المحالة إلى الشركة المحيلة والبالغ قدرها ١,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مليار وأربعمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير) بعد خصم المبالغ المحصلة فعلياً من تاريخ ٢٠٢٥/١/١ و حتى تاريخ غلق باب الاكتتاب.

أيضا سيتم خصم مبلغ ١٩٨,٣٨٠,٠٠٠ جم (فقط مائة وثمانية وتسعون مليوناً وثلاثمائة وثمانون ألف جنيه مصري لا غير) والذي يمثل نسبة ١٤% والخاص بمبلغ حساب خدمة التعثر حال عدم تقديم خطاب الضمان الخاص بخدمة التعثر.

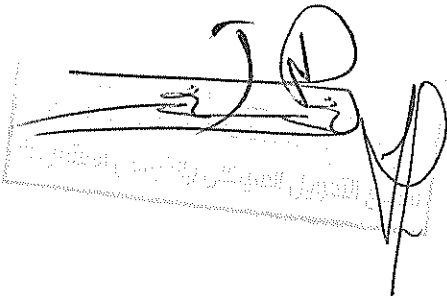
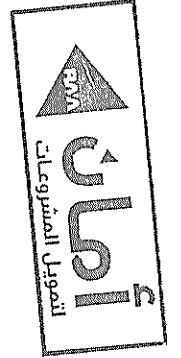
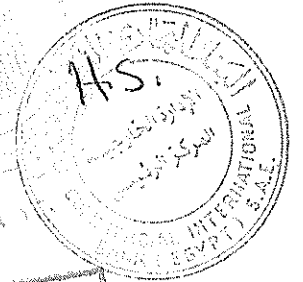
▪ فترة العائد ومواعيد سداده:

يحتسب العائد من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويستحق ويصرف الكوبون في نهاية كل شهر بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار شريطة ان يتم قيد السندات لدي شركة مصر المقاصة والابداع والقيود المركزي والبورصة المصرية وفي حالة عدم قيدها يتم تأجيل استحقاق هذا الكوبون الي الكوبون التالي لحين الانتهاء من اجراءات القيد، ويتم سداد الكوبونات في نهاية كل شهر معني . وفي حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي، يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تالي، وعلى أن يتم نشر بيانات الكوبون قبل ميعاد الاستحقاق.

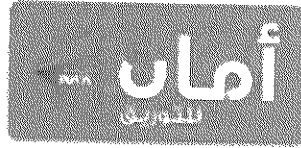
جاز (مغازي)

41

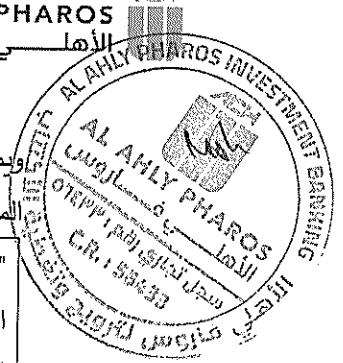
زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



١٤٥٠



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



ويمكن للمكتتبين الاطلاع على المعلومات الخاصة بتوزيع الكوبونات من خلال شاشات البورصة المصرية.

"إعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، تعفى العوائد المستحقة على سندات الإصدار لشركة أمان للتوريق ش.م.م من ضريبة الأرباح الرأسمالية بعد تمام قيدها في البورصة المصرية، ويظل هذا الإعفاء سارياً ما لم يتم شطب هذه السندات من البورصة، أو تعديل أو إلغاء القانون المذكور بما يترتب عليه تعديل أو إلغاء هذا الإعفاء".



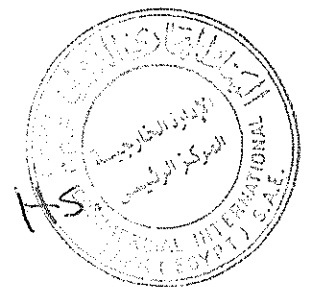
٥- مكان سداد الكوبونات:  
يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي وذلك بالنسبة للشرائح الخمسة.

٦- أسلوب احتساب العائد:  
يتم سداد العائد المستحق لكافة الشرائح طبقاً لسعر العائد المعلن وفقاً على أن يتم مراجعة سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بصفة دورية كل اجتماع للجنة السياسات النقدية حيث يتم إعادة احتساب العائد السنوي المتغير للشريحة (أ) والشريحة (ب) والشريحة (ج) وفقاً لآخر سعر إقراض معلن من البنك المركزي المصري (الكريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وهذا التغيير بحد أقصى سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ البالغ (٢٨,٢٥)٪ + الهامش الخاص بالشرائح) و حد أدنى (٢٢,٢٥)٪ + الهامش الخاص بالشرائح) وفي حالة انخفاض سعر الكريدور عن ٢٨,٢٥٪ يتم رد فرق العائد للشركة المحلية بشكل شهري، و عائد سنوي ثابت ٢٣,٢٥٪ للشريحة الرابعة (د) و عائد سنوي ثابت ٢٣,٥٠٪ للشريحة الخامسة (هـ).

ويتم احتساب العائد المستحق على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق كوبيونين متتاليين بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون + الهامش الخاص بكل شريحة ويتم ذلك وفقاً للمعادلة التالية:

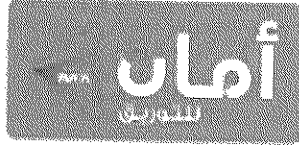
القيمة الاسمية للسند في تاريخ الكوبون × سعر العائد × عدد الأيام الفعلية

٣٦٥  
٤٢  
٤٢





زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



#### ٧- التصنيف الائتماني للإصدار:

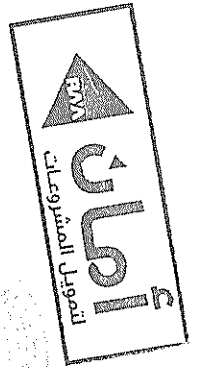
منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٤ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظه التوريق المنشئة من قبل شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م.، درجة "BBB+". وتجدر الإشارة إلي أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠ جنيه مصري فقط لاغير وقيمتها الحالية تبلغ ١.٤٤٠.٤٥٠.٤٨١ جنيه مصري فقط لاغير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب)، لعدد ٣٧,٩٩٥ عقد تتمثل في عقود تمويل متناهية الصغر المنشئة لحقوق الخاصة بمحفظة التوريق، والمحالة قانوناً لشركة أمان للتوريق ش.م.م. (الحوالة الخاصة بالإصدار الأول)، وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود التمويل المنشئة للمحفظة والمضمنة في هذه المحفظة وبعض الضمانات الأخرى المنصوص عليها في تلك العقود.

وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في ديسمبر ٢٠٢٤. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة أمان للتوريق ش.م.م. وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

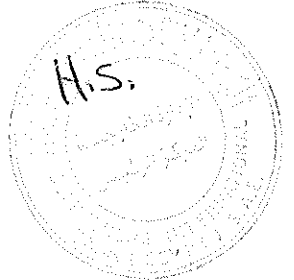
وتجدر الإشارة إلى أن درجة "BBB" تعني أن المحفظة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة متوسطة Average Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة متوسطة مقارنة بالمحافظ الأخرى في الدولة نفسها. وتشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

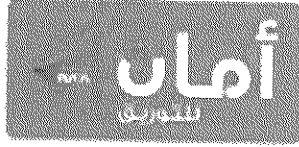
#### ٨- التسجيل في الحفظ المركزي:

تم إجراء تسجيل السندات المصدرة الخاصة بإصدار سندات التوريق في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي فور غلق باب الاكتتاب وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند الخاص بالإصدار والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أيه سندات توريق أخرى أصدرتها



43





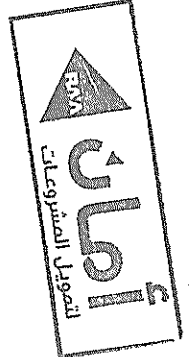
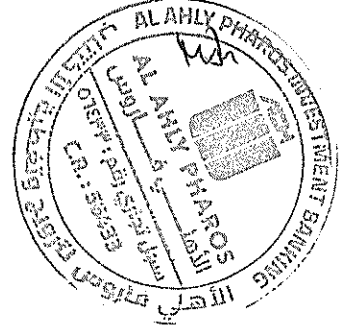
AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

الشركة من قبل، أو سوف تصدرها في المستقبل، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق وسيتم الإشارة إلى:

- الإصدار الأول لشركة امان للتوريق الشريحة (أ) ٦١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري - استحقاق ٦ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي متغير يحسب بناء علي سعر الاقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه هامش ٠,١٠% وبحد أقصى يشمل الهامش (٢٨,٣٥%) وبحد ادني يشمل الهامش (٢٢,٣٥%).
  - الإصدار الأول لشركة امان للتوريق الشريحة (ب) ٣٢٨,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري - استحقاق ٩ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي متغير يحسب بناء علي سعر الاقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه هامش ٠,٢٠% وبحد أقصى يشمل الهامش (٢٨,٤٥%) وبحد ادني يشمل الهامش (٢٢,٤٥%).
  - الإصدار الأول لشركة امان للتوريق الشريحة (ج) ٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري - استحقاق ١٢ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي متغير يحسب بناء علي سعر الاقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه هامش ٠,٣٠% وبحد أقصى يشمل الهامش (٢٨,٥٥%) وبحد ادني يشمل الهامش (٢٢,٥٥%).
  - الإصدار الأول لشركة امان للتوريق الشريحة (د) ٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري - استحقاق ١٨ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي ثابت ٢٣.٢٥%.
  - الإصدار الأول لشركة امان للتوريق الشريحة (هـ) ٣١,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري - استحقاق ٢٢ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي ثابت ٢٣.٥٠%.
- والمقصود بـ "سعر العائد السابق لتاريخ تحديد الكوبون": تاريخ بداية فترة العائد الجديد.

القيد بالبورصة المصرية:

تتم إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وتلتزم شركة التوريق بموافاة الهيئة بما يفيد تقديم طلب القيد بالبورصة خلال شهر من تاريخ التقديم مع مراعاة أن يكون القيد قبل تاريخ توزيع أول كوبون، على أن يتم موافاة الهيئة بما يفيد تمام القيد في موعد أقصاه ثلاثة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، وسيتم ذكر القيمة الإجمالية للإصدار عند الإصدار وآخر تاريخ للاستحقاق بالبورصة المصرية خلال مدة (٣) اشهر من تاريخ



- ٩

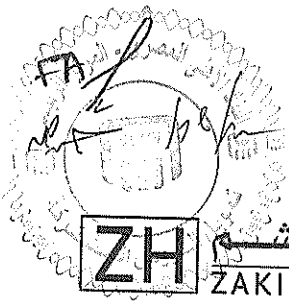
إبراهيم حازم حازم

44

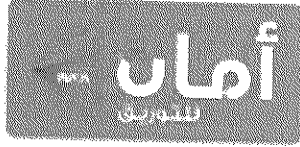


Handwritten signature and stamp at the bottom left of the page.

Handwritten signature and stamp at the bottom right of the page.



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



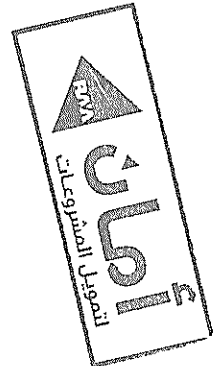
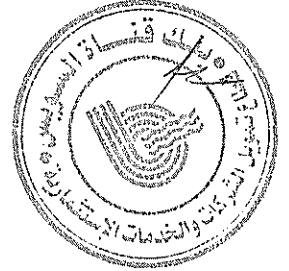
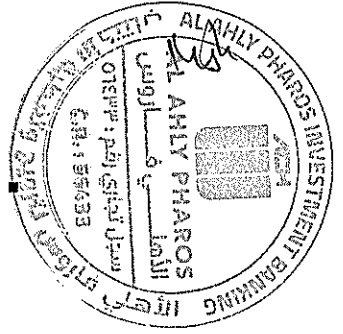
AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



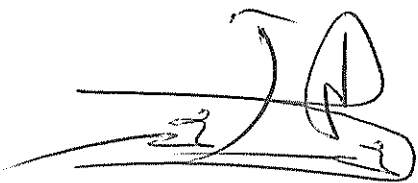
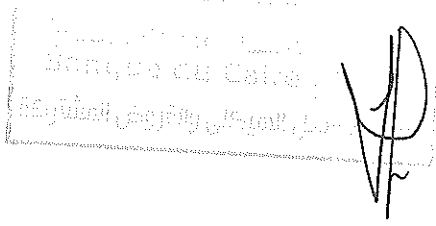
غلق باب الاكتتاب، ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة، وسيتم الإشارة إلى:

- الاصدار الأول لشركة امان للتوريد الشريحة (أ) ٦١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري - استحقاق ٦ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء علي سعر الاقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه هامش ٠,١٠% ويحد أقصى يشمل الهامش (٢٨,٣٥%) ويحد ادني يشمل الهامش (٢٢,٣٥%).
- الاصدار الأول لشركة امان للتوريد الشريحة (ب) ٣٢٨,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري - استحقاق ٩ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء علي سعر الاقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه هامش ٠,٢٠% ويحد أقصى يشمل الهامش (٢٨,٤٥%) ويحد ادني يشمل الهامش (٢٢,٤٥%).
- الاصدار الأول لشركة امان للتوريد الشريحة (ج) ٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري - استحقاق ١٢ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء علي سعر الاقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه هامش ٠,٣٠% ويحد أقصى يشمل الهامش (٢٨,٥٥%) ويحد ادني يشمل الهامش (٢٢,٥٥%).
- الاصدار الأول لشركة امان للتوريد الشريحة (د) ٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري - استحقاق ١٨ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي ثابت ٢٣.٢٥%.
- الاصدار الأول لشركة امان للتوريد الشريحة (هـ) ٣١,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري - استحقاق ٢٢ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي ثابت ٢٣.٥٠%.

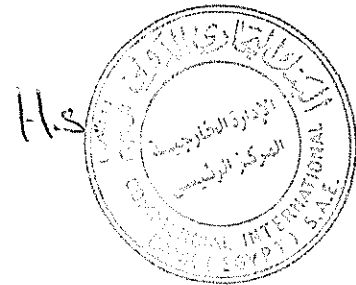
والمقصود بـ "سعر العائد السابق لتاريخ تحديد الكوبون": تاريخ بداية فترة العائد الجديد



Handwritten signature in Arabic script.



45

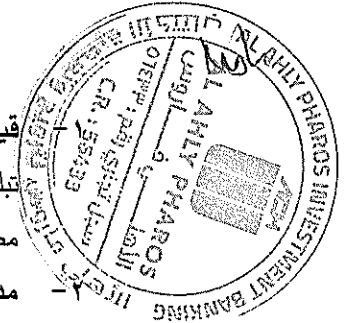




زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



### أحكام وشروط الشريحة (أ)

قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (أ) مبلغ 615,000,000 جنيه مصري (فقط ستمائة وخمسة عشر ملايين جنيه مصري لا غير وتمثل ٤٣.٤٠ % من قيمة الإصدار.

مدة السندات:

٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

٣- عدد السندات:

٦,١٥٠,٠٠٠ سند.

٤- تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (أ):

PI (sf)

٥- القيمة الاسمية للسند:

١٠٠ جم (فقط مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

٦- سعر الإصدار:

١٠٠ % من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

٧- مصاريف الإصدار:

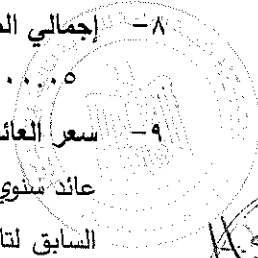
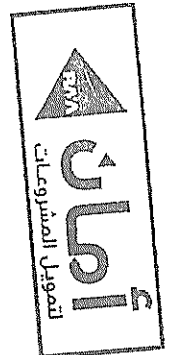
٠.٠٥ جم للسند الواحد بالنسبة للشريحة (أ)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.

٨- إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الاكتتاب:

١٠٠.٠٥ جم للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد أعلاه.

٩- سعر العائد:

عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريديور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.١٠ %) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٣٥ %) سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ البالغ (٢٨,٢٥) % + هامش (٠,١٠) % ويحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف بشكل شهري في نهاية كل شهر بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار ويتم إعادة احتساب العائد



حاز (مفازي)



Handwritten signatures and stamps at the bottom left of the page.

Handwritten signatures and stamps at the bottom center of the page.

المتغير للشريحة الأولى (أ) وفقاً لآخر سعر إقراض المعان من البنك المركزي المصري (الكريديور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبتد أقصى يشمل الهامش (٢٨.٣٥%) وبتد ادني يشمل الهامش (٢٢.٣٥%).

السداد/ الاستهلاك:

تسدد/ تستهلك الشريحة (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد ٥ اقساط تبدأ من الشهر الثاني للإصدار، وتستهلك الشريحة الأولى خلال ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في (بيانات محفظة التوريق) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناءً عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة (أ) قد يختلف في جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
٠	0	615,000,000	0%	100%
1	0	615,000,000	0%	100%
2	146,525,560	468,474,440	23.8%	76%
3	125,301,285	343,173,154	20%	56%
4	122,624,828	220,548,326	19.9%	36%
5	124,610,298	95,938,028	20%	16%
6	95,938,028	0	15.6%	0%
الاجمالي	615,000,000		100%	

الفترة صفر تمثل الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب.

١١- تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في نهاية كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في أحكام وشروط الشريحة (أ) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.

جازي هاشم

زكى هاشم  
 ZAKI HASHEM  
 3

ع. ا. هاشم

أحكام وشروط الشريحة (ب)

قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (ب) مبلغ ٣٢٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط إثنتان وثلاثون مليوناً وثمانمائة ألف جنيه مصري لا غير) وتمثل ٢٣.١٥ % من قيمة الإصدار.

٢- مدة السندات:

٩ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

٣- عدد السندات:

٣,٢٨٠,٠٠٠ سند.

٤- تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ب):

P1 (sf)

٥- القيمة الاسمية للسند:

١٠٠ جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

٦- سعر الإصدار:

١٠٠ % من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

٧- مصاريف الإصدار:

٠.٠٥ جم للسند الواحد بالنسبة للشريحة (ب)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.

٨- إجمالي المبلغ المطلوب سداً عند الاكتتاب:

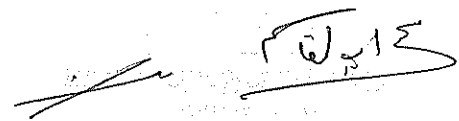
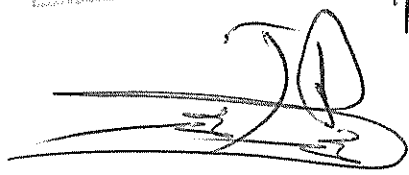
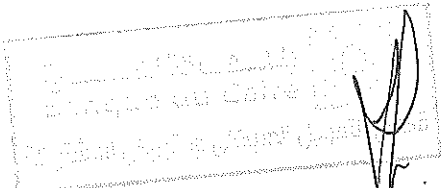
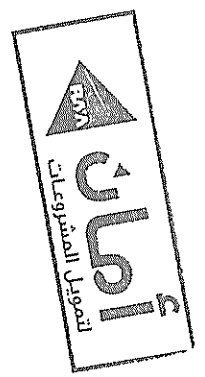
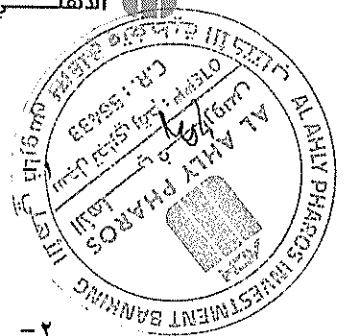
١٠٠.٠٥ جم للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد أعلاه.

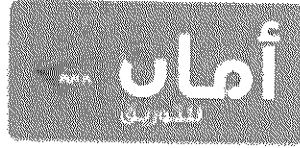
٩- سعر العائد:

عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعطن من البنك المركزي المصري (الكريديور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٢٠ %) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٤٥ %) سعر الإقراض المعطن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ البالغ (٢٨,٢٥) % + هامش (٠,٢٠) % ويحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف بشكل شهري في نهاية كل شهر بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار ويتم إعادة احتساب العائد

حازم هاشم

زكي هاشم  
ZH  
ZAKI HASHEM  
3





AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لآخر سعر إقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبتحديد أقصى يشمل الهامش (٢٨.٤٥٪) وبتحديد ادني يشمل الهامش (٢٢.٤٥٪)

السداد/ الاستهلاك:

تسدد/ تستهلك الشريحة (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد ٤ أقساط تبدأ من الشهر ٦ للإصدار، وتستهلك الشريحة الثانية خلال مدة ٩ أشهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وبعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في (بيانات محفظة التوريق) لأولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة. وبناء عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة (ب) قد يختلف عن جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية بالجنيه المصري	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
0	0	328,000,000	0.0%	100%
1	0	328,000,000	0.0%	100%
2	0	328,000,000	0.0%	100%
3	0	328,000,000	0.0%	100%
4	0	328,000,000	0.0%	100%
5	0	328,000,000	0.0%	100%
6	24,648,036	303,351,964	7.5%	92%
7	116,778,910	186,573,054	35.6%	57%
8	108,837,260	77,735,795	33.2%	24%
9	77,735,795	0	23.7%	0%
الإجمالي	328,000,000		100%	

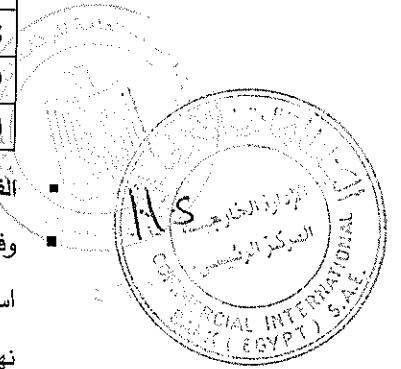
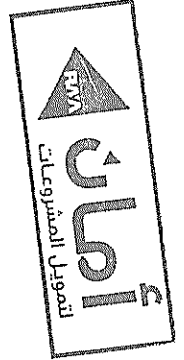
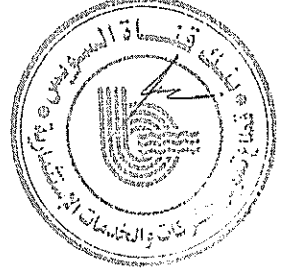
الفترة صفر تمثل الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب.

وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة في نهاية كل شهر.

بموجب  
Banque du Caire  
بنك القاهرة

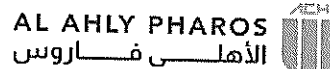
49

زكي هاشم  
ZH ZAKI HASHEM



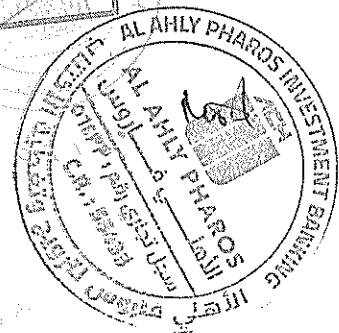
بموجب  
Banque du Caire  
بنك القاهرة

زكي هاشم

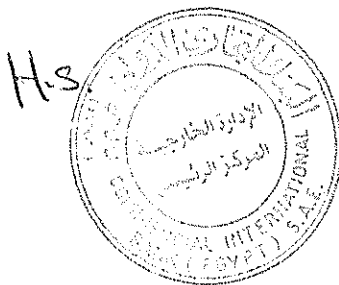
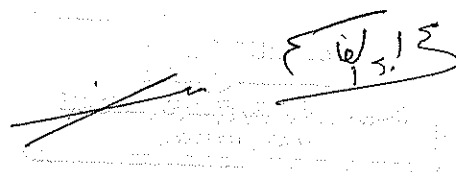
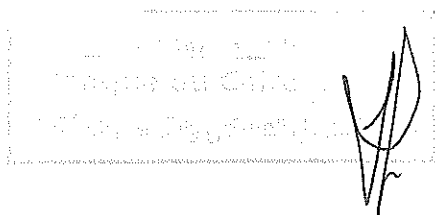


١١- تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في نهاية كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (١٠) من أحكام شروط الشريحة (ب) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.



Handwritten signature and name: *إ. هاشم* / *إ. هاشم*



أحكام وشروط الشريحة (ج)

قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (ج) مبلغ ٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائتان وستة وثلاثون مليون جنيه مصري لا غير) وتمثل ١٦.٦٥ % من قيمة الإصدار.

٢- مدة السندات:

١٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

٣- عدد السندات:

٢,٣٦٠,٠٠٠ سند.

٤- تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ج):

PI (sf)

٥- القيمة الاسمية للسند:

١٠٠ جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

٦- سعر الإصدار:

١٠٠ % من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

٧- مصاريف الإصدار:

٠.٠٥ جم للسند الواحد بالنسبة للشريحة (ج)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك ملقحي الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.

٨- إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:

١٠٠.٠٥ جم للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد أعلاه.

٩- سعر العائد:

عائد سنوي متغير يحتسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريديور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٣٠ %) ويبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٥٥ %) الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ البالغ (٢٨.٢٥ %) + هامش (٠.٣٠ %) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف بشكل شهري في نهاية كل شهر بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار ويتم إعادة احتساب العائد المتغير

حازر أمفازي

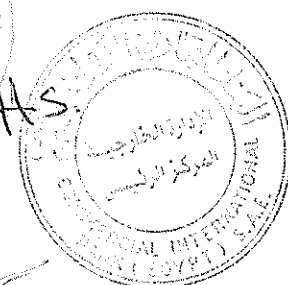
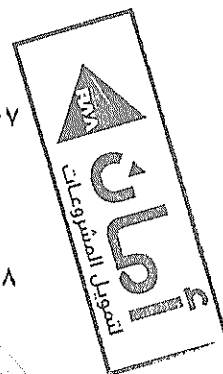
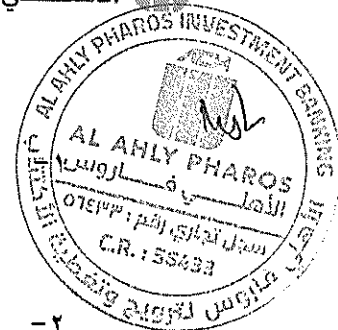
ZAKI HASHEM  
3

مصرف  
Bank of Egypt  
مصرف

Handwritten signature

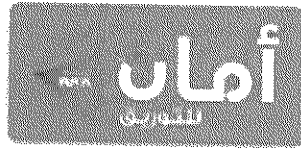
Handwritten signature

Handwritten signature





زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

للشريحة الثالثة (ج) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريديتور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى يشمل الهامش (٢٨.٥٥%) ويحد أدنى يشمل الهامش (٢٢.٥٥%).

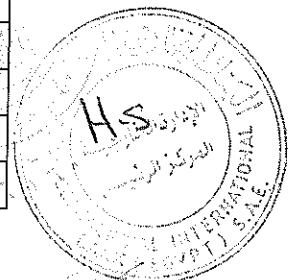
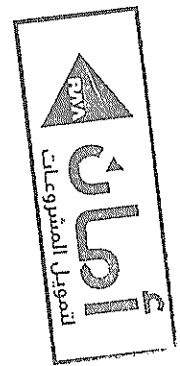
السادد/ الاستهلاك:

تسدد/ تستهلك الشريحة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد ٤ قسط تبدأ من الشهر ٩ للإصدار، وتستهلك الشريحة الثالثة خلال مدة ١٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في (بيانات محفظة التوريق) لأولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة.

وبناء عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة (ج) قد يختلف عن جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية بالجنيه المصري	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
.	0	236,000,000	0%	100%
1	0	236,000,000	0%	100%
2	0	236,000,000	0%	100%
3	0	236,000,000	0%	100%
4	0	236,000,000	0%	100%
5	0	236,000,000	0%	100%
6	0	236,000,000	0%	100%
7	0	236,000,000	0%	100%
8	0	236,000,000	0%	100%
9	20,803,052	215,196,948	9%	91%
10	86,368,209	128,828,739	37%	55%
11	79,148,214	49,680,525	34%	21%
12	49,680,525	0	21%	0%
الإجمالي	236,000,000		100%	

• الفترة صفر تمثل الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب

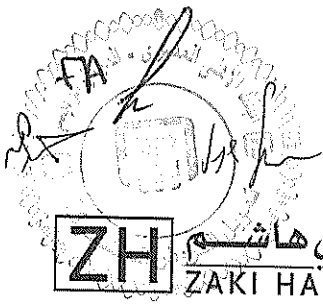


Handwritten signature and stamp of Zaki Hashem (ZH).

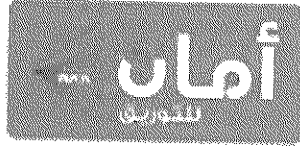
Stamp of Zaki Hashem (ZH) with the number 3.

Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature and stamp.



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



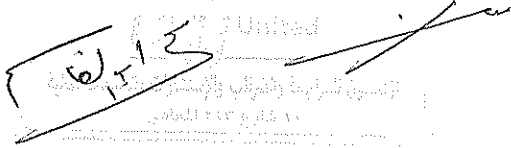
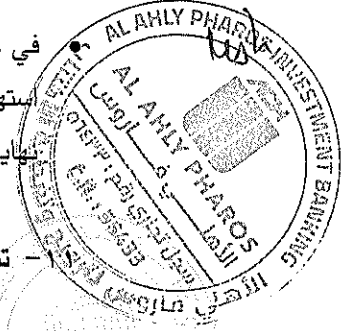
AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



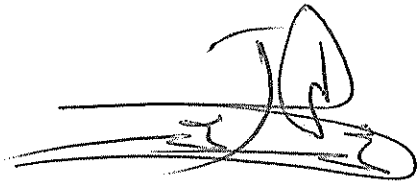
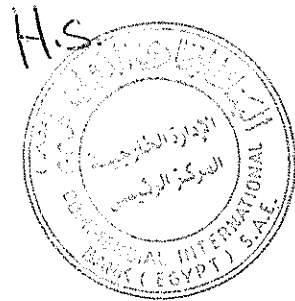
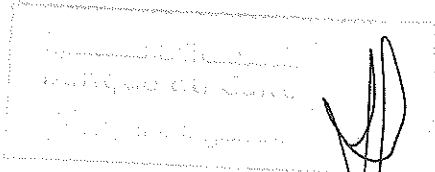
في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة في نهاية كل شهر.

تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في نهاية كل شهر (تاريخ استحقاق و صرف الكوبون) كما هو موضح في البند (١٠) من أحكام شروط الشريحة (ج) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.

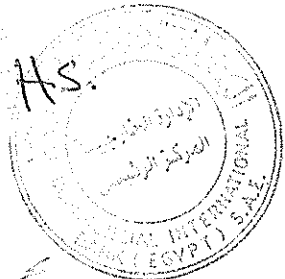


جاز (مفاتيح)



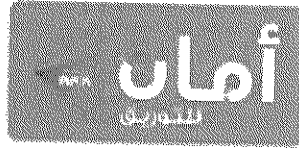
أحكام وشروط الشريحة (د)

- ١- قيمة الشريحة:  
تبلغ قيمة الشريحة (د) مبلغ ٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائتان وسبعة ملايين جنيه مصري لا غير) وتمثل ١٤.٦١ % من قيمة الإصدار.
- ٢- مدة السندات:  
١٨ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- ٣- عدد السندات:  
٢,٠٧٠,٠٠٠ سند.
- ٤- تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (د):  
A- (sf)
- ٥- القيمة الاسمية للسند:  
١٠٠ جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- ٦- سعر الإصدار:  
١٠٠ % من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- ٧- مصاريف الإصدار:  
٠.١٠ جم للسند الواحد بالنسبة للشريحة (د)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.
- ٨- إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الاكتتاب:  
١٠٠.١٠ جم للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد أعلاه.
- ٩- سعر العائد:  
عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٣.٢٥ % ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً في نهاية كل شهر ابتداء من الشهر الثاني من عمر الإصدار.
- ١٠- السداد/ الاستهلاك:  
تسدد/ تستهلك الشريحة (د) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد ٧ قسط تبدأ من الشهر ١٢ للإصدار، وتستهلك الشريحة الرابعة خلال مدة ١٨ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب





زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



ويعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في (بيانات محفظة التوريق) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة.

وبناء عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة (د) قد يختلف عن جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية بالجنيه المصري	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
٠	0	207,000,000	0%	100%
١	0	207,000,000	0%	100%
٢	0	207,000,000	0%	100%
٣	0	207,000,000	0%	100%
٤	0	207,000,000	0%	100%
٥	0	207,000,000	0%	100%
٦	0	207,000,000	0%	100%
٧	0	207,000,000	0%	100%
٨	0	207,000,000	0%	100%
٩	0	207,000,000	0%	100%
١٠	0	207,000,000	0%	100%
١١	0	207,000,000	0%	100%
١٢	19,446,823	187,553,177	9%	91%
١٣	55,821,687	131,731,489	27%	64%
١٤	46,228,630	85,502,860	22%	41%
١٥	34,554,415	50,948,445	17%	25%
١٦	21,741,688	29,206,757	11%	14%
١٧	17,386,975	11,819,781	8%	6%
١٨	11,819,781	0	6%	0%
الإجمالي	207,000,000		100%	

• الفترة صفر تمثل الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب

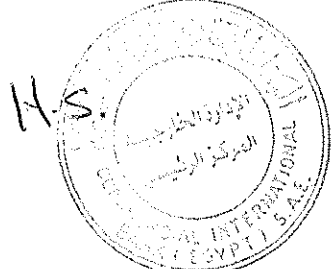
حازم عازم

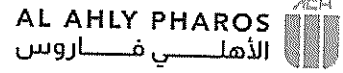
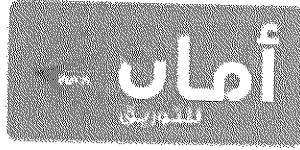


55

Handwritten signature and stamp area.

Handwritten signature and stamp area.

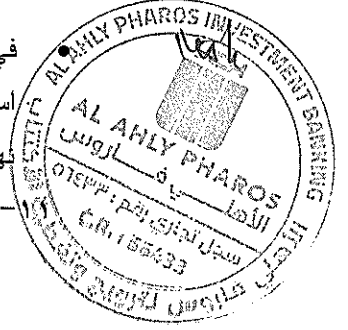




في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الثالثة (ج) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الرابعة (د) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة في نهاية كل شهر.

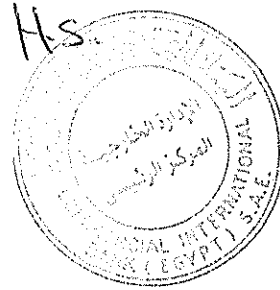
- تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في نهاية كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (١٠) من أحكام شروط الشريحة (د) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.



Handwritten signature and stamp of Zaki Hashem (ZHI).

Handwritten signature of Hani Amara (هانى أمارة).

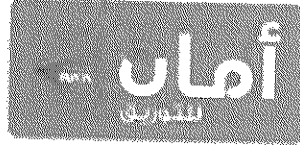


Handwritten signature and stamp of Zaki Hashem (ZHI).

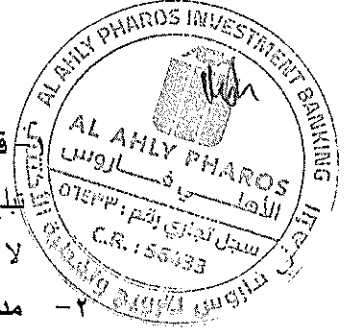
Handwritten signature and stamp of Zaki Hashem (ZHI).



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM

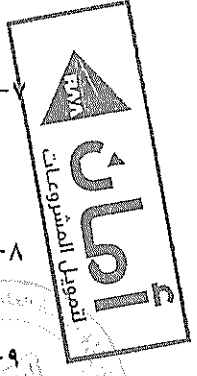


AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



### أحكام وشروط الشريحة (هـ)

- ١- قيمة الشريحة:  
تبلغ قيمة الشريحة (هـ) مبلغ ٣١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط واحد وثلاثون مليون جنيه مصري لا غير)) وتمثل ٢.١٩ % من قيمة الإصدار.  
مدة السندات: ٢-
- ٢- شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.  
عدد السندات: ٣-  
٣١٠,٠٠٠ سند.
- ٤- تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (هـ):  
A- (sf)  
٥- القيمة الاسمية للسند:  
١٠٠ جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- ٦- سعر الإصدار:  
١٠٠ % من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ مائة جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- ٧- مصاريف الإصدار:  
٠.١٠ جم للسند الواحد بالنسبة للشريحة (هـ)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحويلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.
- ٨- إجمالي المبلغ المطلوب سداؤه عند الاكتتاب:  
١٠٠.١٠ جم للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد أعلاه.
- ٩- سعر العائد:  
عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٣.٥٠ % يحتسب ابتداءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً في نهاية كل شهر بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار.
- ١٠- السداد/ الاستهلاك:  
يسدد/ تستهلك الشريحة (هـ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد ٥ أقسط تبدأ من الشهر ١٨ للإصدار، وتستهلك الشريحة الخامسة خلال مدة ٢٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب



حاز (مغازي)

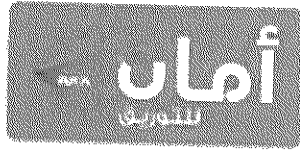


بنك الأهلي فاروس  
Banque du Caire  
100 شارع التحرير  
القاهرة - مصر

زكي هاشم



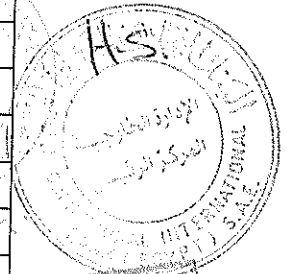
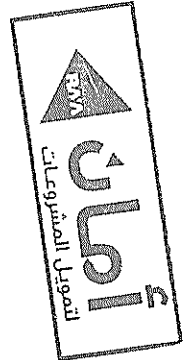
زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

الاكتتاب ويعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في (بيانات محفظة التوريق) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة. وبناء عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة (هـ) قد يختلف عن جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية بالجنيه المصري	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
٠	0	31,000,000	0%	100%
١	0	31,000,000	0%	100%
٢	0	31,000,000	0%	100%
٣	0	31,000,000	0%	100%
٤	0	31,000,000	0%	100%
٥	0	31,000,000	0%	100%
٦	0	31,000,000	0%	100%
٧	0	31,000,000	0%	100%
٨	0	31,000,000	0%	100%
٩	0	31,000,000	0%	100%
١٠	0	31,000,000	0%	100%
١١	0	31,000,000	0%	100%
١٢	0	31,000,000	0%	100%
١٣	0	31,000,000	0%	100%
١٤	0	31,000,000	0%	100%
١٥	0	31,000,000	0%	100%
١٦	0	31,000,000	0%	100%
١٧	0	31,000,000	0%	100%
١٨	2,981,536	28,018,464	10%	90%
١٩	12,825,849	15,192,614	41%	49%
٢٠	9,516,965	5,675,650	31%	18%
٢١	5,376,393	299,256	17%	1%
٢٢	299,256	0	1%	0%



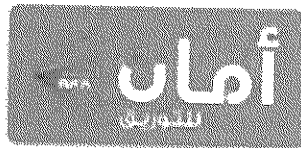
58

Handwritten signatures and stamps at the bottom left of the page.

Handwritten signatures and stamps at the bottom center of the page.



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

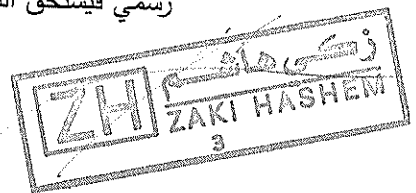
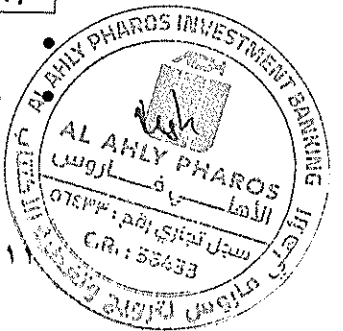


	100%	31,000,000	الإجمالي
--	------	------------	----------

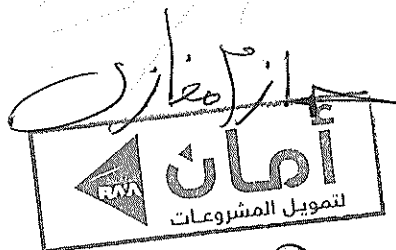
الفترة صفر تمثل الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب.  
في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الرابعة (د) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الخامسة (هـ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة في نهاية كل شهر.

١- تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في نهاية كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (١٠) من أحكام شروط الشريحة (هـ) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.

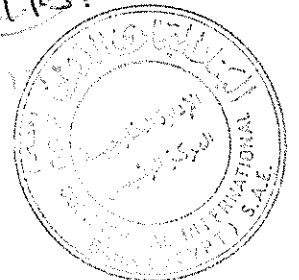
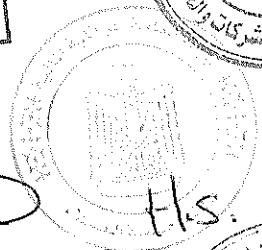


Handwritten signature and notes in Arabic.



بنك القاهرة  
Banque du Caire  
تمويل الميناء والقروض المشروطة

Handwritten signature and initials.



رابعاً: إيضاحات إضافية

مصادر سداد السندات:

- المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المحالة محل محفظة التوريق.
- ما يسدده المكتتبون من مبالغ كمصاريف الإصدار.
- المبالغ المحصلة من المطالبات القانونية المتعلقة بعقود التمويل والأوراق التجارية المتعلقة بها وكذلك التعويضات.
- عائد الاستثمارات التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناء على تعليمات شركة التوريق.
- متحصلات وثيقة التأمين المتعلقة بأخطار الوفاة والعجز الكلي أو الجزئي لعملاء الشركة المحيلة.
- الحساب الاحتياطي لمواجهة النقص في التدفقات النقدية والعائد منه.
- حساب خدمة التعثر أو خطاب الضمان النهائي غير القابل للإلغاء لمجابهة حالات التعثر للمدينين والصادر لصالح شركة التوريق بصفتها وكيلاً عن حملة السندات.

٢- أولويات استخدام المبالغ المحصلة:

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف والرسوم المقررة.

ثانياً: تمويل الحساب الاحتياطي من التدفقات النقدية الشهرية في حساب الحصيلة/أقساط المدينين خلال أول شهر من تاريخ الإصدار ليلعب رصيد الحساب الاحتياطي 70,850,000 جنيه مصري وهو ما يعادل ٥.٠٠% من إجمالي حجم الإصدار على ألا يقل عن ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري ( فقط مليون جنيه مصري لا غير) من الرصيد القائم للسندات خلال عمر الإصدار لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية وحتى تمام استهلاك السندات. مع الأخذ في الاعتبار ان يتم تمويل الحساب الاحتياطي في الشهر الأول من عمر الإصدار بكامل رصيد الحساب مبلغ 70,850,000 جنيه مصري (فقط سبعون مليوناً وثمانمائة وخمسون ألف جنيه مصري لا غير).

ثالثاً: سداد عائد سندات الإصدار الأول للشرائح الأولى والثانية، والثالثة، والرابعة، والخامسة.

رابعاً: سداد أصل سندات الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية.

خامساً: سداد أصل السندات الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية.

سادساً: سداد أصل السندات الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية.

حازر (مغازي)

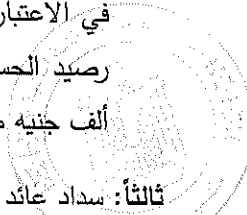
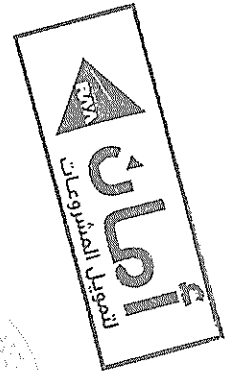
60

زكي هاشم  
ZAKI HASHEM

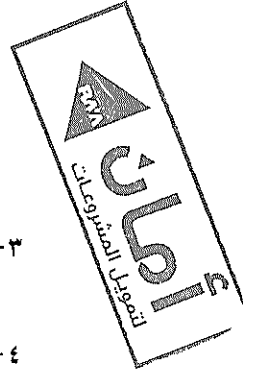
بنك القاهرة  
Banque du Caire  
التمويل العيقل والأفروض المشتركة

٣١٤٤

AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس  
AL AHLY PHAROS INTERNATIONAL  
AL AHLY PHAROS S.A.E.



Handwritten signature



سابعاً: سداد أصل السندات الشريحة الرابعة (د) في ضوء المتحصلات الفعلية.  
ثامناً: سداد أصل السندات الشريحة الخامسة (هـ) في ضوء المتحصلات الفعلية.  
تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيدية محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال الى شركة التوريق بعد استهلاك سندات الشرائح (أ، ب، ج، د، هـ) من أصل وعائد بالكامل وأي مصروفات مستحقة، لتقوم بردها إلى الشركة المحيلة.

- ٢- حق الشركة المصدرة في الاستدعاء المعجل للسندات قبل تاريخ الاستحقاق النهائي:
- سندات الشريحة (أ): غير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
  - سندات الشريحة (ب): غير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة ٩ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
  - سندات الشريحة (ج): غير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة ١٢ شهراً تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.
  - سندات الشريحة (د): غير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة ١٨ شهراً تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.
  - سندات الشريحة (هـ): غير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة ٢٢ شهراً تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

٣- معدل حالات الاخلال:

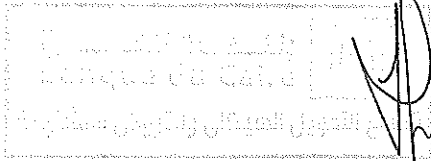
لا يوجد حالات اخلال في المحفظة المحالة.

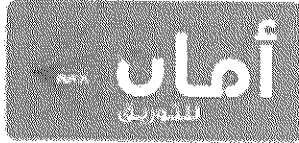
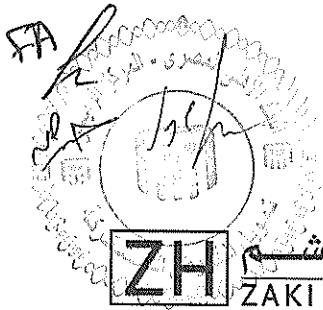
٤- التعزيز الائتماني

(أ) تعزيز ائتماني داخلي:

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق.	١,٤٥٣,١٥١,١٠٤ جم
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيدية المحفظة.	١٣,٥٢٨,١٢٣ جم
القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيدية المحفظة.	١,٤٣٩,٦٢٢,٩٨١ جم
مصاريف الإصدار التي يتم تحصيلها من المكتتبين	٨٢٧,٥٠٠ جم

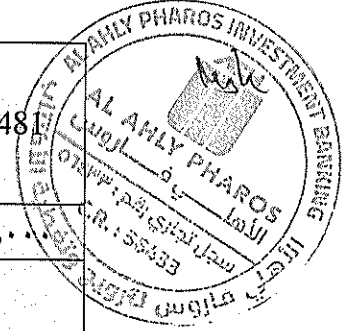
حازم مغازي





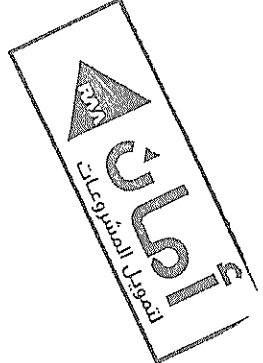
AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدره التي سيتم خصمها من حصيله المحفظه وإضافة مقابل مصاريف الاصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات على قيمة الإصدار	جم 1,440,450,481
قيمة الإصدار.	جم 1,417,000,000
تعزيز ائتماني داخلي نسبته ١.٦٥% المحسوب من قسمة القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدره التي سيتم خصمها من حصيله المحفظه وصافي مصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات على قيمة الإصدار.	%١.٦٥



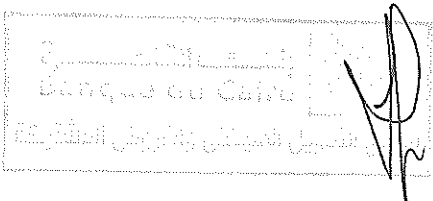
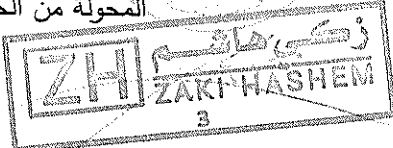
(ب) الحساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة العجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بالـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل ٥.٠٠٠% من رصيد السندات القائم على الأقل عن ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مليون جنيه مصري لا غير) خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/ سداد السندات من الرصيد القائم، ويشار إلى هذا الرصيد بـ ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي شهريا عن طريق خصم مبلغ 70,850,000 جنيه مصري (فقط سبعون مليوناً وثمانمائة وخمسون ألف جنيه مصري لا غير) من حساب الحصيله خلال أول شهر من تاريخ الإصدار بدءاً من اليوم التالي من غلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي، ويتم الحفاظ على تلك النسبة المشار إليها من قيمة الرصيد القائم للسندات خلال عمر السندات حتى تمام استهلاك السندات. عند تجاوز المبالغ القائمة في رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البنود)، يتم تحويل الفائض إلى حساب حصيله محفظة التوريق لدى أمين الحفظ، على أن يتم تحويل عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي للحساب الاحتياطي شهرياً إلى حساب حصيله محفظة التوريق.

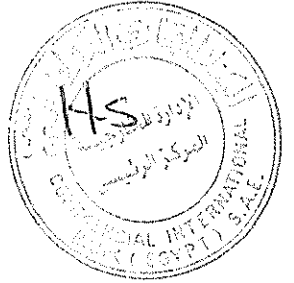


وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيله لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل السندات وكوبونات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيله المحصلة في

حاز (مفازي)



زكي هاشم

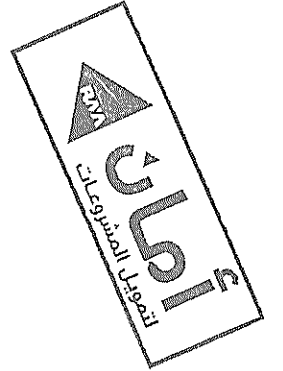




زكى هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز وسيتم إضافة عائد استثمار هذا الحساب لرصيد الحصيلة ويستخدم في المدفوعات الشهرية من مصروفات وكوبونات واستهلاك للسندات، وعند تجاوز المبالغ القائمة في رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند)، يتم تحويل الفائض إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ، على أن يتم تحويل عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي للحساب الاحتياطي شهرياً إلى حساب حصيلة محفظة التوريق.

### ج) حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ يساوي نسبة 14% من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار من حصيلة السندات عند تاريخ نفاذ الحوالة بمبلغ ١٩٨,٣٨٠,٠٠٠ جم (فقط مائة وثمانية وتسعون مليوناً وثلاثمائة وثمانون ألف جنيه مصري لا غير) وذلك في حالة عدم تسليم أمين الحفظ أصل خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م. لمحفظة التوريق لشركة أمان للتوريق ش.م.م. لصالح حملة السندات بذات قيمة حساب خدمة التعثر. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وكوبونات، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي بالكامل. وتجدر الإشارة الي انه يمكن تخفيض خطاب الضمان/ حساب خدمة التعثر وفقاً للقواعد والشروط الآتية:

- يقوم أمين الحفظ بمراجعة إجمالي المبالغ المحصلة فعلياً بناء على تعليمات من شركة التوريق بعد مضي ٦ اشهر من تاريخ اصدار سندات التوريق وفي حالة وصول إجمالي المبالغ المحصلة الاجمالية لمبلغ لا يقل عن ٧٨٤,٣٧٤,٠٠٣ ( فقط سبعمائة وأربعة وثمانون مليوناً وثلاثمائة وأربعة وسبعون ألفاً وثلاثة جنيهات مصرية لا غير ) ما يمثل نسبة قدرها 95% من إجمالي قيمة الاقساط التعاقدية خلال ال ٦ اشهر من تاريخ نفاذ حوالة محفظة التوريق سيتم تخفيض رصيد حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان ليمثل ما نسبته 14% من قيمة السندات القائمة في ذلك التاريخ بعد اخطار شركة

حاز (ممتازي)

زكى هاشم  
ZAKI HASHEM  
3

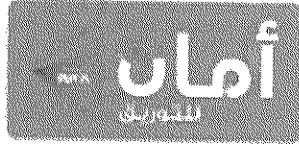
63

بنك الأهلي الدولي  
Banque du Caire  
تحويل السندات والتوريق

عاز (ممتازي)



FA



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



### التصنيف الائتماني و اخطار الهيئة.

- كما يقوم امين الحفظ بمراجعة المبالغ المحصلة فعلياً بناء علي تعليمات من شركة التوريق بعد مضي ٩ اشهر من تاريخ اصدار سندات التوريق وفي حالة وصول اجمالي المبالغ المحصلة الاجمالية لمبلغ لا يقل عن ١,١١٩,٩٤٤,٣٨٤ ( فقط مليار ومائة وتسعة عشر مليوناً وتسعمائة وأربعة وأربعون ألفاً وثلاثمائة وأربعة وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير ) ما يمثل نسبة قدرها 95% من اجمالي قيمة الاقساط التعاقدية خلال ال ٩ اشهر من تاريخ نفاذ حوالة محفظة التوريق سيتم تخفيض رصيد حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان ليمثل ما نسبته 14% من قيمة السندات القائمة في ذلك التاريخ بعد اخطار شركة التصنيف الائتماني و اخطار الهيئة.

على أن تقوم شركة التصنيف بمراجعة مبلغ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم الحفاظ على/ تخفيض مبلغ خطاب الضمان بناء على أداء المحفظة/ السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للحفاظ على نفس درجة التصنيف الائتماني للسندات. على أن يتم إخطار أمين الحفظ والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة جملة السندات بموافقة شركة التصنيف الائتماني على تخفيض قيمة خطاب الضمان والمبلغ الذي سيتم تخفيضه ويحق لشركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م. سحب أصل المبالغ المودعة بحساب خدمة التعثر مضافاً إليها عوائد الاستثمار المحققة على تلك المبالغ عن طريق طلب الإفراج عن أصل المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان السالف ذكره ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر مضافاً إليها عوائد الاستثمار المحققة على تلك المبالغ إلى شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م. فور تسلمه خطاب الضمان.

### ٥- جماعة حملة السندات:

تتكون من حملة سندات لكل شريحة من الشرائح الخمسة الشريحة (أ)، الشريحة (ب)، الشريحة (ج)، الشريحة (د) ، الشريحة (هـ) جماعة حملة سندات منفصلة لكل شريحة يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الإصدار حتى أنتهائه، يقوم المكتتبين في السندات بإبداء رغبتهم في الاشتراك في جماعة حملة السندات من عدمه على أن يرفق بسند الاكتتاب صور من إقرار المكتتبين

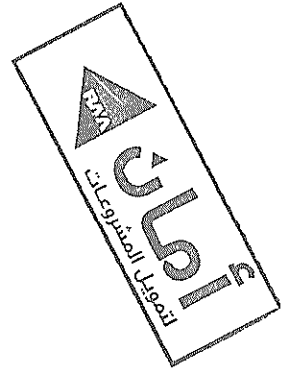
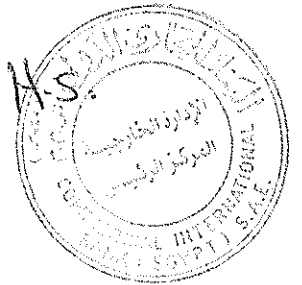
أمان

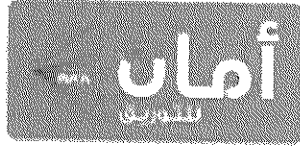
زكي هاشم  
ZHI ZAKI HASHEM  
3

64

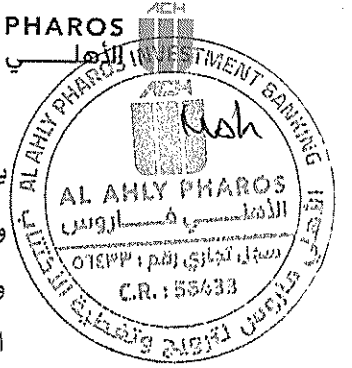
بنك القاهرة  
Banque du Caire  
مقر: حي النخيل، القاهرة  
رقم الهاتف: ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠

أمان





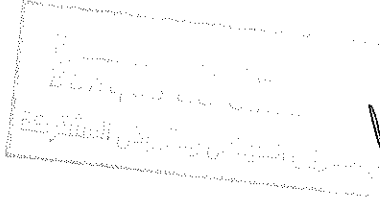
AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



يفيد إبداء رغبة المكتبين في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه ويقدم إلى البنك متلقى الاكتتاب ويلتزم البنك متلقى الاكتتاب بإرسال صورة هذا الإقرار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية. وتسري أحكام اللائحة التنفيذية للقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بتشكيل جماعة حملة السندات ولدعوة الجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانة والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، كذا شروط اختيار الممثل القانوني، ونائبه، وعزلهم، واختصاصاتهم.

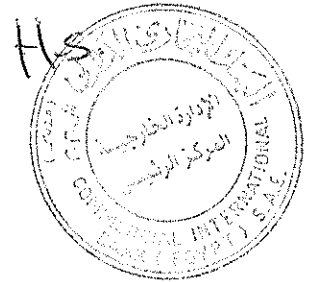


جازة مغازي



Handwritten signature.

Handwritten signature.





٣-١ يضمن المحيل وجود محفظة التوريق وقت نفاذ الحوالة بكامل أوصافها وشروطها المنصوص عليها بهذا العقد وأنه لا يكون مسؤولاً عن الوفاء بقيمة محفظة الحقوق المالية المستحقة الأداء بعد تاريخ نفاذ الحوالة وذلك تطبيقاً لنص المادة رقم ٤١ مكرر (١) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

٤-١ تتكون المحفظة من عدد ٣٧,٩٩٥ عقد تمويل متناهي الصغر.

٥-١ كافة عقود المحفظة تغطي إجمالي الحقوق المالية الآجلة من قبل المدينين بمبلغ ١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠ جم (فقط مليار وستمئة وتسعة وستون مليوناً ومائتان وخمسة وتسعون ألفاً

وثمانمائة وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير) وقد تم اختيارها وفقاً للمعايير التالية:

(أ) لا يوجد تأخير في سداد الأقساط المستحقة منذ توقيع لعقود التمويل متناهي الصغر وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة حيث انه لا توجد أي تأخيرات تزيد عن ٧ أيام وفقاً لتصنيف الهيئة العامة للرقابة المالية.

(ب) لا يوجد حالياً ولم يسبق حدوث أي حالات إخلال من قبل المدينين منذ تاريخ التوقيع على العقود وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة، ويقصد بالإخلال التوقف النهائي للمدين عن سداد المستحقات الناشئة عن عقود التمويل متناهي الصغر التي تتضمنها محفظة التوريق وهو ذلك التوقف عن السداد الذي يتم معه البدء في اتخاذ إجراءات التنفيذ القانونية على المدين طبقاً لعقود التمويل بالتمويل بالتمويل متناهي الصغر.

٦-١ تتسم محفظة التوريق بالآتي:

أ- تمتلك شركة أمان للتمويل المشروعات ش.م.م.، كافة الحقوق المالية موضوع المحفظة، وتقوم بتمويلها لعملائها وفقاً لقواعد قانون تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية الصادر في هذا الشأن.

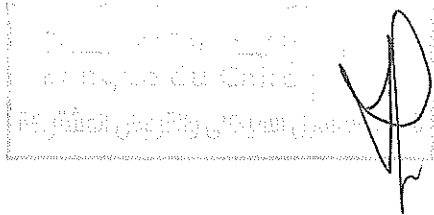
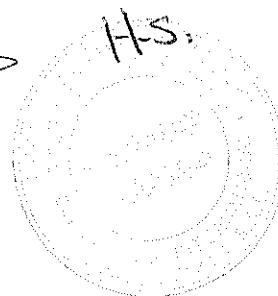
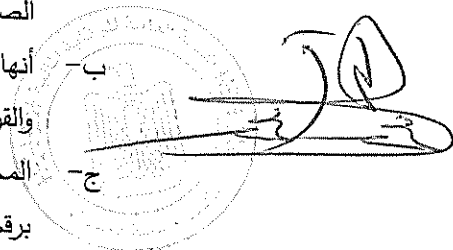
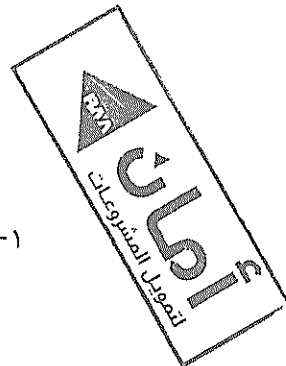
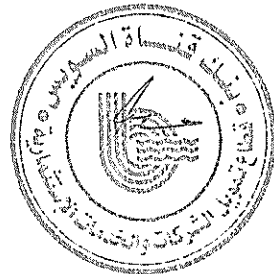
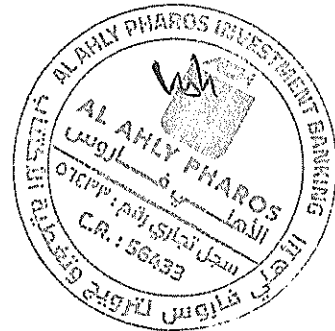
ب- أنها قد نشأت في نطاق النشاط المعتاد للشركة المحيلة والمبرمة مع المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة.

ج- المحفظة المحالة تتفق مع ما ورد بالكتاب الدوري الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية برقم ٦ بتاريخ ١٧/١٠/٢٠٢٤ وقد تمت الموافقة على حوالتها من الإدارة المختصة لدى

الهيئة العامة للرقابة المالية

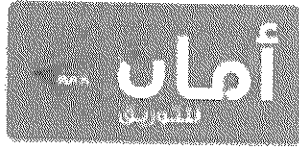
حاز هازي

زكي هاشم  
ZAKI HASHEM





زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود التمويل المكونة للمحفظة بالجنيه المصري بصورة شهرية.

تتضمن محفظة التوريق ضمانات تتمثل على سبيل الحصر في سندات لأمر تمثل 100% من العقود المحالة .

قيم الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود التمويل تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد.

مدة استحقاق عقود التمويل التي تتضمنها محفظة التوريق لا تتجاوز ٢ سنوات.

الحد الأقصى للتمويل عند التعاقد لكل مدين لا يجاوز ١% من إجمالي قيمة المحفظة المحالة ، حيث بلغ أكبر تمويل ممنوح لعميل واحد عند التعاقد مبلغ 242,000 جم.

الحد الأقصى لتركز أي عميل لا يجاوز ٠,٠٢% من قيمة الإصدار في ضوء أن الحد الأقصى للتمويل هو ٢٤٢ ألف جنيه مصري وفقاً لتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية

جميع العقود التي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من مايو ٢٠٢٤ حتى سبتمبر ٢٠٢٤ جميع عقود محفظة التوريق البالغة ٣٧,٩٩٥ عقد تمويل متناهي الصغر

و٣٧,٩٩٥ عملية تمويل - تتفق مع النموذج الاسترشادي لعقود التمويل متناهي الصغر المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

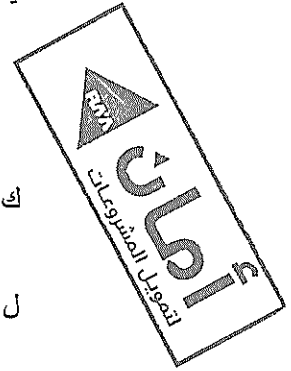
لا يوجد أي رهونات أو امتيازات أو أية حقوق للغير على محفظة التوريق محل محفظة التوريق.

جميع الحقوق المالية الأجلة المرتبطة بعقود التمويل متناهي الصغر محل محفظة التوريق لم يسبق حوالتها في أي عملية توريق سابقة وغير محملة بأي رهونات أو حقوق للغير وغير

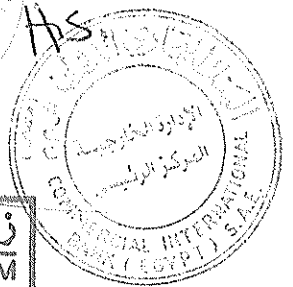
مستخدمة كضمانة لتمويلات أخرى لدى الشركة المحيلة سواء قروض بنكية او ضمن سندات.

يتعهد المحيل بأنه لم يسبق حوالة محفظة الحقوق المالية الأجلة محل هذا الإصدار الناشئة بموجب ٣٧,٩٩٥ عملية تمويل وذلك لأي جهة أخرى وأنها لم ولن تحال على ذمة إصدارات

توريق أخرى صادرة و/أو ستصدر في مقابل هذه الحقوق وذلك طوال عمر الإصدار وحتى سداد كامل مستحقات حاملي السندات من أصل وعائد مع تعهد الشركة والتزامها بالتأكد من أن عمليات التمويل هذه تخص هذا الإصدار فقط.

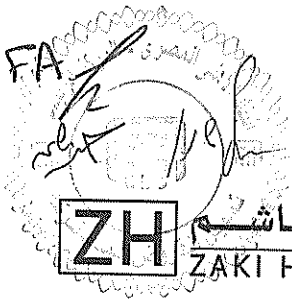


Handwritten signature and initials.



Handwritten signature and initials.

Handwritten signature and initials.



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



ن- تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين التي تتضمنها محفظة التوريق والتي تبدأ في ٢٠٢٥/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٦/١٠/٣١ بالنسبة لجميع عقود المحفظة كما يلي  
تبلغ قيمة التدفقات النقدية الاجمالية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق مبلغ ١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠ جم:

النسبة إلى القيمة تقريباً	التدفقات النقدية (بالجنيه المصري)	العام المالي المنتهي
86%	1,431,850,535	2025
14%	237,445,345	2026
100%	١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠	الإجمالي

- يتمثل العام المالي المنتهي في عام ٢٠٢٥ في الفترة من ١/١/٢٠٢٥ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٥.
- كما يتمثل العام المالي المنتهي في ٢٠٢٦ في الفترة من ١/١/٢٠٢٦ وحتى ٣١/١٠/٢٠٢٦.
- تنتهي مدة محفظة التوريق بانتهاء مدة سندات التوريق وسداد كامل مستحقات حملة السندات أو بسبب سدادها لحقوق حملة السندات أيهما أقرب وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود التمويل متناهي الصغر وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات إلى شركة التوريق تمهيداً لردّها إلى المحيل وذلك بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق والمصروفات الخاصة بالإصدار.
- وفقاً لعقود محفظة التوريق فإنه في حالة الوفاء المعجل الكلي أو الجزئي من المدينين قبل تاريخ الاستحقاق فيتم ذلك طبقاً للشروط الواردة في العقود.
- وفيما يلي جدول بالحقوق المالية المحالة من قبل الشركة المحيلة مع بيان طبيعة الحقوق المالية الآجلة محل تلك العقود:

شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م:

يتم حوالة الحقوق المالية الآجلة المرتبطة بعقود تمويل التمويل متناهي الصغر بإجمالي عدد ٣٧,٩٩٥ عميل بقيمة إجمالية ١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠ جنيه مصري كما يلي:

م	عدد العملاء	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
التمويل متناهي الصغر	٣٧,٩٩٥	١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠	100%	100%
الإجمالي	٣٧,٩٩٥	١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠	100%	100%

بنك القاهرة  
Banque de Cairo  
مركز التمويل متناهي الصغر

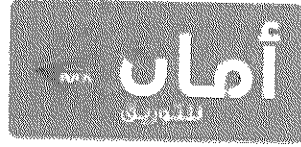
69

زكي هاشم  
ZAKI HASHEM

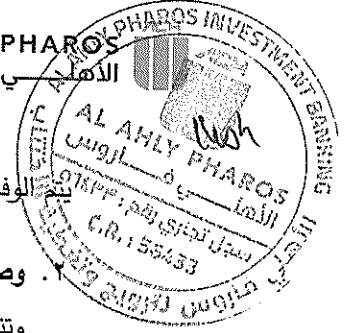




زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

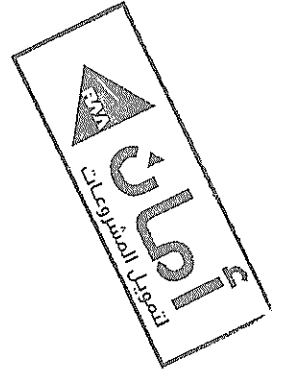
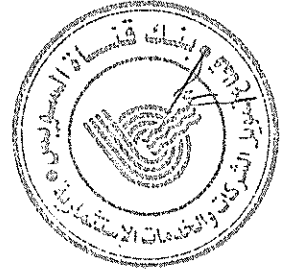


الوفاء بالمستحقات الواردة بكافة العقود أعلاه بالجنيه المصري.

### ١. وصف محفظة الإصدار:

وتتكون المحفظة من أصول العقود المثبتة لتمويل عدد ٣٧,٩٩٥ عميل بإجمالي ٣٧,٩٩٥ عقد وأصول السندات لأمر الضامنة لها ، وتمثل حقوق مالية آجلة من قبل المدينين بمبلغ ١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠ جم (فقط مليار وستمائة وتسعة وستون مليوناً ومائتان وخمسة وتسعون ألفاً وثمانمائة وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير)، وقيمتها الحالية مبلغ ١,٤٥٣,١٥١,١٠٤ جم (فقط مليار وأربعمائة وثلاثة وخمسون مليوناً ومائة وواحد وخمسون ألفاً ومائة وأربعة جنيهاً مصرية لا غير) وذلك وفقاً لشهادة مراقبي حسابات الشركة المصدرة محسوبة على أساس متوسط معدل خصم متغير يتراوح ما بين ٢٣.٢٩ % و ٢٧.٥٦ % سنوياً طوال عمر المحفظة ويتم تحصيل الأقساط شهرياً، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في معدلات الإخفاق، ومعدل الوفاء المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتتبين والعائد المتوقع على الأموال المستثمر لتصبح صافي القيمة الحالية لمحفظة التوريق مبلغ ١,٤٤٩,٥٩١,٣٤٦ جم (فقط مليار وأربعمائة وتسعة وأربعون مليوناً وخمسمائة وواحد وتسعون ألفاً وثلاثمائة وستة وأربعون جنيهاً مصرياً لا غير).

وتجدر الإشارة إلى أن محفظة التوريق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات التوريق غير محملة بأية حقوق والتزامات للغير.



### ٣. تحليل المحفظة:

اسم الشركة المحيلة	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
امان لتمويل المشروعات	٣٧,٩٩٥	١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠	100.00%	100.00%

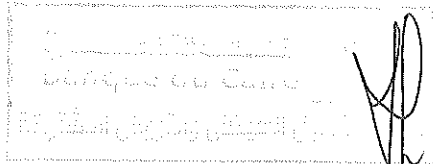
### تحليل المحفظة حسب سنة التعاقد:

السنة	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
2024	37,995	1,669,295,880	100%	100%
الاجمالي	37,995	1,669,295,880	100%	100%

محمد حازم مغازن



70



ع. ا. ل. م.

تحليل المحفظة حسب آجال السداد:

السنة	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
2025	24,363	686,599,210	64%	41%
2026	13,632	982,696,670	36%	59%
الإجمالي	37,995	1,669,295,880	100%	100%

جدول يوضح عمليات التمويل المتناهي الصغر بحسب الشهر:

سبق الإشارة إلى أن إجمالي عدد عقود التمويل متناهي الصغر للمحفظة المحالة عدد ٣٧,٩٩٥ قد تمت خلال الفترة من مايو ٢٠٢٤ إلى سبتمبر ٢٠٢٤ وفيما يلي بيان مفصل لتلك العمليات بحسب كل شهر:

تاريخ سريان العقود	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
مايو	7,636	223,574,340	20.1%	13.4%
يونيو	6,247	197,954,315	16.4%	11.9%
يوليو	7,122	335,288,600	18.7%	20.1%
أغسطس	8,615	444,439,085	22.7%	26.6%
سبتمبر	8,375	468,039,540	22.0%	28.0%
الإجمالي	37,995	1,669,295,880	100%	100%

تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين:

القيمة المستحقة على المدينين (بالألف جنيه مصري)	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
أقل من ٢٥	15,037	221,735,650	40%	13.3%
25-45	9,530	327,256,625	25%	19.6%
45-65	6,365	341,907,460	17%	20.5%
65-85	2,995	218,815,345	8%	13.1%
85-105	1,432	133,682,710	4%	8.0%
أكثر من ١٠٥	2,636	425,898,090	7%	25.5%
الإجمالي	37,995	1,669,295,880	100%	100%

حازة هاشم

تحليل المحفظة حسب الصناعة:

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عدد العقود	الصناعة
59%	59%	979,345,550	22,321	تجاري
15%	15%	246,013,650	5,831	زراعي
19%	18%	314,345,440	6,757	خدمي
8%	8%	129,591,240	3,086	صناعي
100%	100%	1,669,295,880	37,995	الاجمالي

تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عدد العقود	المحافظة
6.25%	6.2%	104,404,360	2,343	الأقصر
8.90%	10.4%	148,495,775	3,933	سوهاج
8.02%	7.8%	133,809,660	2,962	المنيا
7.11%	5.8%	118,643,355	2,214	الشرقية
6.29%	6.4%	104,965,640	2,436	المنوفية
9.04%	9.5%	150,969,035	3,604	قنا
8.08%	7.9%	134,951,380	3,016	البحيرة
9.30%	13.4%	155,177,880	5,093	أسيوط
2.09%	2.3%	34,945,605	864	الفيوم
3.49%	3.1%	58,226,730	1,192	أسوان
4.29%	3.0%	71,678,665	1,123	الجيزة
3.79%	3.5%	63,256,555	1,328	الغربية
3.86%	3.0%	64,405,825	1,150	القليوبية
4.59%	3.85%	76,680,645	1,462	كفر الشيخ
5.96%	6.50%	99,470,095	2,470	بني سويف
2.94%	2.31%	49,084,175	879	الدقهلية
1.04%	0.68%	17,326,605	260	دمياط
1.62%	1.93%	27,059,650	735	الاسكندرية
3.34%	2.45%	55,744,245	931	القاهرة
100%	100%	1,669,295,880	37,995	الاجمالي

حازم هاشم



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

تحليل حسب دورية سداد الأقساط:

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	العدد	مدة السداد
100%	100%	1,669,295,880	37,995	شهري
100%	100%	1,669,295,880	37,995	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب الضمانة:

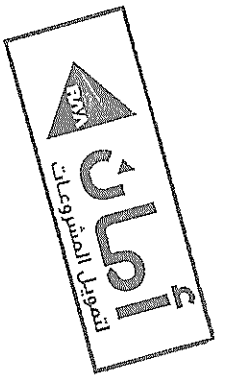
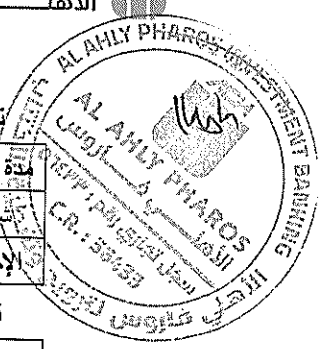
النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عدد العقود	سندات لأمر
100%	100%	1,669,295,880	37,995	سندات لأمر
100%	100%	1,669,295,880	37,995	الإجمالي

التدفقات النقدية التقديرية خلال عمر الاصدار:

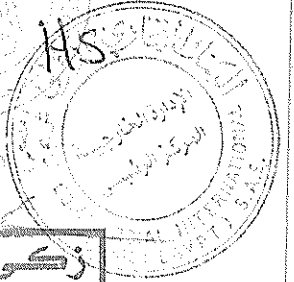
السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب إعادة استثمار	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام
2025	1,431,850,535	1,435,576,710	1,426,095,651	11,892,678	16,795,644	14,384,026	0
2026	237,445,345	220,484,811	232,776,525	2,646,856	2,437,992	(14,384,026)	1,883,447
الإجمالي	1,669,295,880	1,656,061,521	1,658,872,176	14,539,534	19,233,636	0	1,883,447

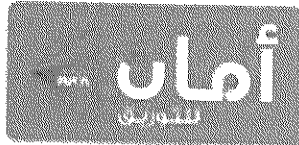
البيان	2025	2026	الإجمالي
اجمالي التدفقات النقدية	1,431,850,535	237,445,345	1,669,295,880
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	1,435,576,710	220,484,811	1,656,061,521
حساب الحصيلة في بداية الفترة	0	0	0
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	615,000,000	0	615,000,000
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	54,083,397	0	54,083,397
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	328,000,000	0	328,000,000
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	59,243,137	0	59,243,137
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)	236,000,000	0	236,000,000
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)	59,365,239	0	59,365,239
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (د)	207,000,000	187,553,177	394,553,177
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (د)	57,359,293	9,627,362	66,986,655
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (هـ)	31,000,000	31,000,000	62,000,000
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (هـ)	11,821,110	4,595,987	16,417,097
العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	11,892,678	2,646,856	14,539,534
عائد الاستثمار والايادات الأخرى	16,795,644	2,437,992	19,233,636

حازر حازر



Handwritten signature





AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

70,850,000	0	70,850,000	تحويل الحساب الاحتياطي
0	0	0	الخصم من الحساب الاحتياطي
(70,850,000)	(14,384,026)	(56,465,974)	زود المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة
1,883,447	1,883,447	0	رصيد حساب الحصيلة في اخر الفترة

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريد بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٢٣ وفقاً لما يلي:

- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الحصيلة بواقع ٢١% للسنة الاولى ثم ١٩% للسنة الثانية .
- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الاحتياطي بواقع ٢١% للسنة الاولى ثم ١٩% للسنة الثانية.
- تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقب الحسابات.

#### ٤. المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريد:

أن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريد أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية ومخاطر الوفاء المعجل ومخاطر التحصيل والتوريد لحساب موضوع عقود التمويل وذلك على النحو التالي:

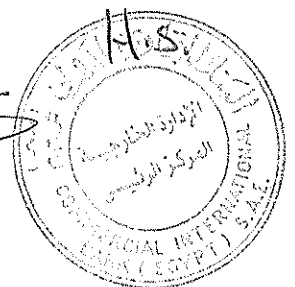
#### اولاً: مخاطر التركيز للعملاء:

فيما يخص نسبة تركيز عملاء محفظة التوريد، فإنه وفقاً لطبيعة نشاط التمويل متناهي الصغر فإن الحد الأقصى لتمويل العميل الواحد لا يجاوز مبلغ ٢٤٢ ألف جنيه مصري وفقاً للتعليمات والقواعد الخاصة بمزاولة النشاط في تاريخ توقيع مذكرة المعلومات ووفقاً لهذا الحد المصرح به فإن الحد الأقصى للعميل الواحد لن يجاوز ٠.٠٠٢% من قيمة الإصدار. مما يحد وبشكل كبير من مخاطر تركيز المدينين لمحفظة التوريد الحالية محل الإصدار.



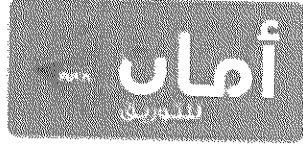
حازر مغازي

٢٠٢٤





زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



### ثانياً: مخاطر الوفاء المعجل:

تتأثر أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محافظة التوريق يؤدي إلى انخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة) وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سددها لاستهلاك أصل السندات لكافة الشرائح (أ) ثم (ب) ثم (ج) ثم (د) ثم (هـ) وذلك بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحصيلها وعليه يستهلك أصل السند شريحة (أ) ثم (ب) ثم (ج) ثم (د) ثم (هـ) بمقدار مبالغ الوفاء المعجل على أنه تم أخذ نسب الوفاء المعجل التاريخية في الحساب عند إعداد التدفقات النقدية بالمعدلات السابق الإشارة إليها سابقاً في هذه المذكرة.

### ثالثاً: مخاطر التحصيل:

تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل على التزام المحصل بتقديم تقرير شهري إلى أمين الحفظ موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود التمويل متناهي الصغر المكونة لمحافظة التوريق موضحاً طبيعة المتحصلات، وحالات التأخر في السداد والإجراءات المتخذة من قبل المحصل تجاه المدينين المتأخرين في السداد تنفيذاً لعقود البيع للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها والتزام المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب تقديم تقرير شهري يوضح حالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل متناهي الصغر للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في عقود التمويل متناهي الصغر وتوريدها إلى أمين الحفظ حال تحصيلها.

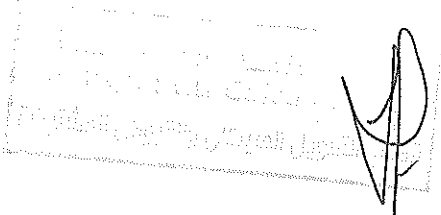
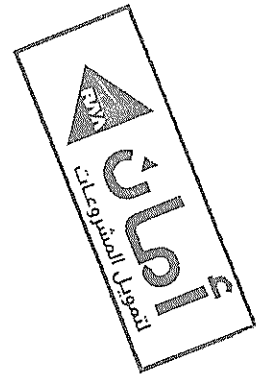
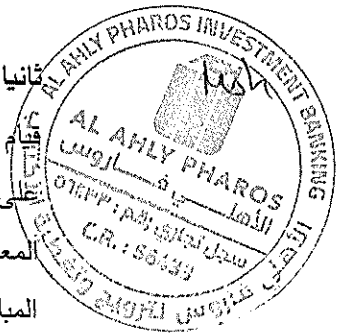
### رابعاً: مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:

الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحافظة التوريق نتيجة لعدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بها مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السندات، تقوم الشركة بالحد من هذه المخاطر من خلال:

- التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد ببند بيانات المحافظة الواردة بهذه المذكرة.
- حساب الرصيد الاحتياطي بما يعادل ٥٠.٠٠% من الرصيد الشهري القائم للسندات.
- حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان في حالة عدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي لسداد العجز.

حازر مزارت

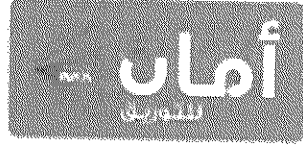
زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



Handwritten signature and date.



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



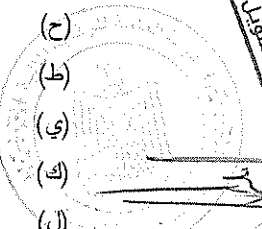
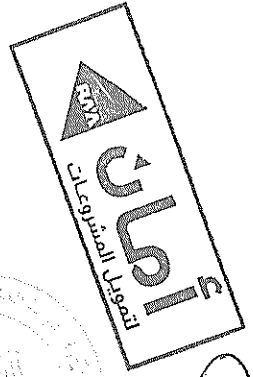
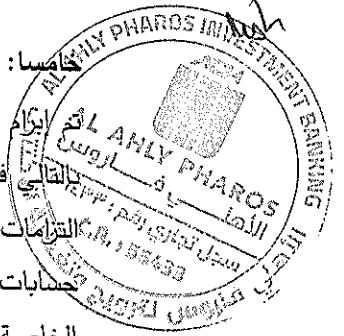
خامساً: مخاطر التوريد لحساب الحصيلة الناشئة والمرتبطة بوجود أكثر من محفظة:

بإتمام عقد مع محصل احتياطي لمجابهة أي اخلال من جانب المحصل وضمن توريد الحصيلة. بالتالي فإنه لا يوجد خطر في هذا الشأن وفي حالة تفعيل دور المحصل الاحتياطي فسوف يلتزم بكافة التزامات المحصل الأصلي، مع التزام المحصل الأصلي (او الاحتياطي - في حال تفعيل دوره) بإمسك حسابات مستقلة لكل اصدار وفصل الأموال الخاصة بالإصدار، والأموال الخاصة بالإصدار مع الأموال الخاصة للمحصل وهو الامر الذي يحول دون حدوث هذا الخطر.

العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريد.

العمولات والمصاريف المشار إليها في قائمة التدفقات النقدية أعلاه والبالغ قيمتها مبلغ ١٤,٥٣٩,٥٣٤ جم (فقط أربعة عشر مليوناً وخمسمائة وتسعة وثلاثون ألفاً وخمسمائة وأربعة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير) والوارد تفصيلها بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية والناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريد سوف يتم خصمها من حساب الحصيلة لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها من حساب الحصيلة لصالح الجهات الآتية:

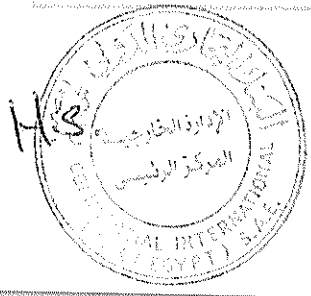
- (أ) أتعاب أمين الحفظ
- (ب) أتعاب مراقبا الحسابات
- (ج) رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
- (د) رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والتجديد السنوي
- (هـ) أتعاب المستشار القانوني
- (و) مصاريف قيد السندات وتجديد إدراجها بجداول البورصة المصرية
- (ز) أتعاب شركة التصنيف الائتماني
- (ح) أتعاب المحصل
- (ط) أتعاب ضامني التغطية
- (ي) أتعاب شركة التوريد
- (ك) أتعاب مدير الإصدار
- (ل) أتعاب المحصل الاحتياطي



إدارة أمان

الإدارة العامة  
للمصارف والبنوك  
بمصر

76



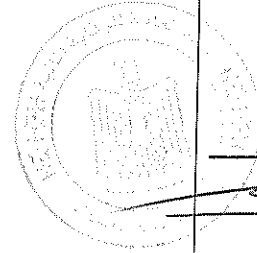
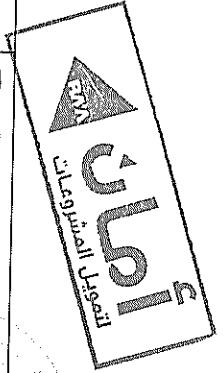
إدارة أمان

سادساً: البيانات الخاصة بالاكنتاب في الإصدار

نوع الاكنتاب:

طرح خاص لسندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل وذلك على النحو التالي:

بيان	الفئة الأولى (طرح خاص)	الفئة الثانية (طرح خاص)
حجم الطرح	حد أقصى ٩٠٪	حد أدنى ١٠٪
الأشخاص الذين لهم الحق في المشاركة في الطرح	تخصص للمستثمرين التاليين: • المؤسسات المالية ذات الملاءة المالية وفقاً لتعريف المؤسسات المالية الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ وقرار ١٧٧ لسنة ٢٠٢٤ • المستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية.	يخصص للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين بخلاف المكتتبين في الفئة الأولى ولا تنقيد بالنسبة المذكورة بالحد الأدنى للاكنتاب وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٥٧) لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.
الحد الأدنى والحد الأقصى للاكنتاب	وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات يكون الحد الأدنى للاكنتاب بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاءة بنسبة (٠,٥٪) من قيمة الطرح أو مليون جنيه مصري أيهما أقل ويحد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الفئة. وبالنسبة للمؤسسات المالية نسبة (١٪) من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيهاً	وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات لا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكنتاب الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١. لا يوجد حد أقصى للاكنتاب.



Handwritten signature and initials.

Handwritten text and signature.

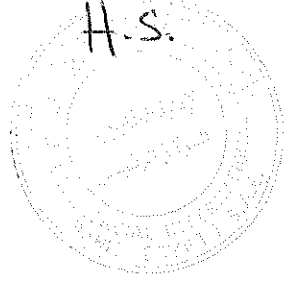
Handwritten signature.

Handwritten signature and text: 'حازم مازي'.

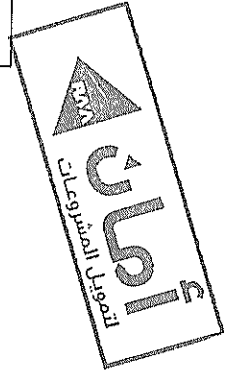
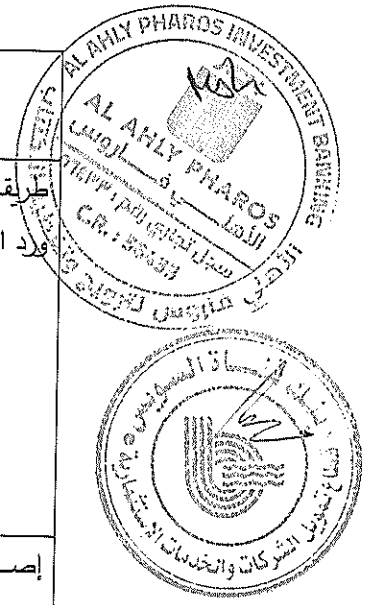
77

ZAKI HASHEM  
ZAKI HASHEM

Handwritten signature and text: 'H.S.'.



	مصرياً أيهما أقل وبعده أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الفئة.	
مراعاة جبر الكسور لصالح صغار المكتتبين، وذلك في حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الشراء عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل طالب شراء بالنسبة والتناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للشراء.	يكون التخصيص وفقاً للأولويات التي تحددها الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للاكتتاب.	طريقة التخصيص ورد المستحقات
في خلال فترة لا تتجاوز سبعة (٧) أيام عمل رسمي من تاريخ غلق باب الاكتتاب، يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنك الذي تم الاكتتاب من خلاله، علماً بأن هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسجيل.		إصدار خطابات التخصيص



٢. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:

١٠٠٠٠٥ جنيه مصري عن كل سند في الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج)، و١٠٠٠١٠ جنيه مصري عن كل سند في الشريحة الرابعة (د) والخامسة (هـ)، والذي يمثل القيمة الاسمية للسند بالإضافة إلى مصاريف الإصدار لكل شريحة.

٣. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب:

يبدأ الاكتتاب في ذات يوم موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية أو في اليوم التالي بحد أقصى ولمدة ٧ أيام عمل مصرفي بحد أقصى من تاريخ موافقة الهيئة على اعتماد مذكرة المعلومات، وتجدر الإشارة إلى أنه في حالة تغطية الاكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الاكتتاب قبل انتهاء أيام العمل السبع المصرفية المذكورة على أن يكون تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب في يوم عمل مصرفي.

٤. البنك متلقي الاكتتاب:

بنك القاهرة من خلال فرعة الرئيسي

حاز (ممتاز)

بنك القاهرة من خلال فرعة الرئيسي

**زكي هاشم**  
**ZAKI HASHEM**



١٤٤٢

٥. حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:  
 يحق للمكتتبين استرداد القيمة المكتتب فيها وذلك في خلال فترة الاكتتاب طالما لم يتم غلق باب  
 الاكتتاب. ويتم استرداد القيمة المكتتب فيها بالإضافة إلى مصاريف الإصدار عن طريق فروع البنك  
 الذي تم الاكتتاب عن طريقها.

٦. أماكن الحصول على مذكرة المعلومات:  
 بنك القاهرة من خلال فرعة الرئيسي

٧. المستشار المالي ومدير الإصدار ومروج الإصدار:

▪ شركة الأهلي فاروس المرخص لها بمزاولة نشاطه ترويج وتغطية الاكتتاب والحاصلة على ترخيص  
 رقم (٣٩٢) بتاريخ ٢٠٠٧/٠٣/٢٢ وتلتزم بالالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥  
 لسنة ٢٠٢١.

٨. ضامنوا تغطية الاكتتاب:

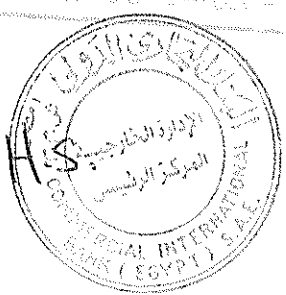
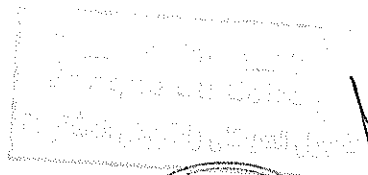
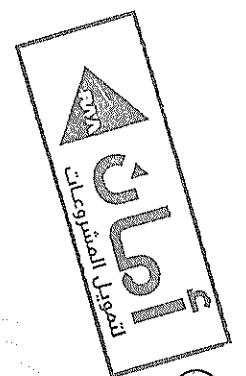
- شركة الأهلي فاروس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م. المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج  
 وتغطية الاكتتاب وفقاً للترخيص الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية برقم ٣٩٢ بتاريخ  
 ٢٠٠٧/٠٣/٢٢.

- البنك الأهلي المصري المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة  
 رقم (968) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/٠٨/٠٧.

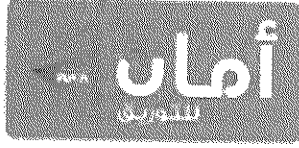
- البنك التجاري الدولي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة  
 رقم (٨٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٢٢.

- بنك قناة السويس المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم  
 (٥٤٣) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٠٢٠/٠٤/٠٨.

- بنك القاهرة المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم  
 (١٥٤٦) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٠٩.



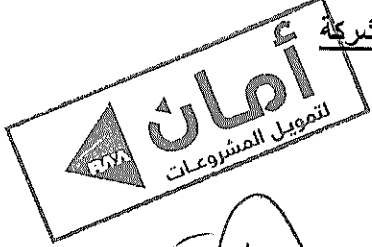
زكي هاشم



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

سابقاً: تقرير مراقب الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لمحفظه التوريق  
لشركة أمان للتوريق ش.م.م والواردة بمذكرة المعلومات الخاصة

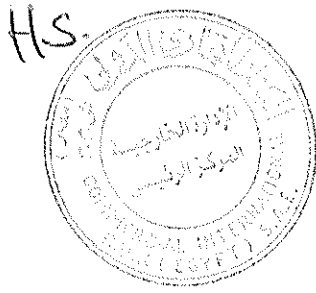
بسندات التوريق الأول التي ستصدرها الشركة



١٤٣١ هـ  
١٤٣١ هـ

Handwritten signature and scribbles.

Handwritten signature: حازم مازي



**تقرير مراقبا الحسابات**  
**عن المعلومات المالية المستقبلية لمحفظه التوريق**  
**لشركة امان للتوريق ش.م.م**  
**والواردة بمذكرة المعلومات الخاصة**  
**بسندات التوريق التي ستصدرها الشركة (الإصدار الأول)**

تليفون: +٢٠٢ ٢٥١ ٧٥٥٩٨  
فاكس: +٢٠٢ ٢٥٢ ١٤٢٥٢  
بريد الكتروني: info@uhy-United.com  
موقع الكتروني: www.uhy-United.com

## إلى السادة / شركة امان للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

اطلعنا على مذكرة المعلومات الخاصة بالطرح الخاص لسندات التوريق الموضحة أعلاه وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات ووجدناها صحيحة ومطابقة لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاحتييهما التنفيذيتين.

كما قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة امان للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (الإصدار الأول) وفقاً لمعايير المراجعة المصرية الخاصة بفحص المعلومات المالية المستقبلية ، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة امان للتوريق) ، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها .

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات توريق) - الإصدار الأول، قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة اسمية ١,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مليار وأربعمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير)، بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد، وتصدر سندات التوريق على خمسة شرائح في مقابل حقوق مالية كما يلي:

**سندات الشريحة الأولى (أ):** سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٦١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ستمائة وخمسة عشر مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠,١٠%) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٨,٣٥%) سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ البالغ (٢٨,٢٥%) + هامش (٠,١٠%) و يحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً في نهاية كل شهر بدءاً من الشهر الثاني من عمر الأصدار ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الأولى (أ) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى يشمل الهامش (٢٨,٣٥%) ويحد ادني يشمل الهامش (٢٢,٣٥%) ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه في نهاية كل شهر بدءاً من فبراير ٢٠٢٥.

**سندات الشريحة الثانية (ب):** سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٩ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٢٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وثمانية وعشرون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠,٢٠%) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٨,٤٥%) سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ البالغ (٢٨,٢٥%) + هامش (٠,٢٠%) و يحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً في نهاية كل شهر بدءاً من الشهر الثاني من عمر الأصدار ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى يشمل الهامش (٢٨,٤٥%) ويحد ادني يشمل الهامش (٢٢,٤٥%) ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى بالكامل وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) من الشهر ٦ للإصدار على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه في نهاية كل شهر.

**سندات الشريحة الثالثة (ج):** سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ١٢ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائتان ستة وثلاثون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء على سعر الإقراض المعن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠,٣٠%) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٨,٥٥%) سعر الإقراض المعن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ البالغ (٢٨,٢٥%) + هامش (٠,٣٠%) و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً في نهاية كل شهر بدءاً من الشهر الثاني من عمر الأصدار ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثالثة (ج) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبعد أقصى يشمل الهامش (٢٨,٥٥%) وبعد ادني يشمل الهامش (٢٢,٥٥%) ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية بالكامل وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) من الشهر ٩ للإصدار على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة في نهاية كل شهر.

**سندات الشريحة الرابعة (د):** سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ١٨ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائتان وسبعة مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٣,٢٥% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً في نهاية كل شهر بدءاً من الشهر الثاني من عمر الأصدار ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الرابعة (د) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة بالكامل وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الثالثة (ج) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الرابعة (د) من الشهر ١٢ للإصدار على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة في نهاية كل شهر.

**سندات الشريحة الخامسة (هـ):** سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٢٢ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط واحد وثلاثون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٣,٥٠% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً في نهاية كل شهر بدءاً من الشهر الثاني من عمر الأصدار ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الخامسة (هـ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة والرابعة بالكامل، وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الرابعة (د) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الخامسة (هـ) من الشهر ١٨ للإصدار على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة في نهاية كل شهر.



وطبقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ فإن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق يكون من حصيلة محفظة التوريق فقط ولا يكون لهم حق التنفيذ على أصول الشركة.

وقد أعدت المعلومات المالية المسنونة باستخدام مجموعة من الافتراضات النظرية، والتي تتضمن افتراضات عن أحداث مستقبلية وعن قرارات ستصدرها إدارة الشركة وليس من الضروري أن تتحقق تلك الافتراضات، وبناءً على ذلك فإن هذه المعلومات المالية المستقبلية قد لا تكون مناسبة للاستخدام في أغراض أخرى بخلاف عرض إصدار سندات التوريق.

وبناءً على إختارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات، لم ينم إلى علمنا ما يدعو للاعتقاد بأن هذه الافتراضات لا توفر أساساً معقولاً للمعلومات المالية المستقبلية، ومن رأينا أيضاً أن المعلومات المالية المستقبلية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس هذه الافتراضات.

وتجدر الإشارة إلى أنه حتى في حالة تحقق الأحداث المتوقعة في ظل الافتراضات المستخدمة، فقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات حيث أنه غالباً ما لا تتحقق أحداث أخرى متوقعة كما كان مقترضاً وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

القاهرة في : ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٤

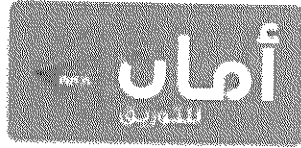
من أقبأ الحسابات  
UHY United  
المتحدون للمراجعة والضرائب والاستشارات والخدمات المالية  
١٠ شارع ٢١٣ المعادي

محمد أحمد أبو القاسم  
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
رئيس جمعية الضرائب المصرية  
س.م.م (١٧٥٥٣)  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٩)

نبيل أكرم إسطنبولي  
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
رئيس جمعية الضرائب المصرية  
س.م.م (٥٩٤٧)  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



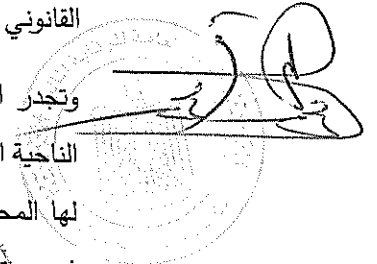
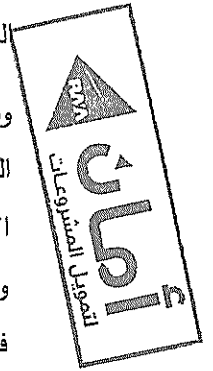
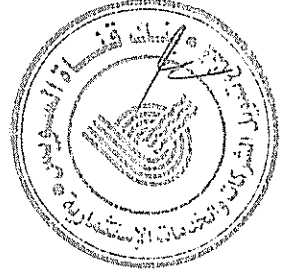
### ثامناً: التصنيف الائتماني للمحفظة

الموضوع: شهادة التصنيف المحلي للملاءة (الجدارة) الائتمانية لمحفظة حقوق مالية آجلة والمنشئة من قبل شركة أمان لتمويل المشروعات والمحالة قانوناً لشركة أمان للتوريق - الإصدار الأول (الحوالة الخاصة بالإصدار)

تمويل المشروعات ش.م.م.، درجة "BBB+". وتجدر الإشارة إلي أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠ جنيه مصري فقط لاغير وقيمتها الحالية تبلغ ١.٤٤٠.٤٥٠.٤٨١ جنيه مصري فقط لاغير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب)، لعدد ٣٧,٩٩٥ عقد تتمثل في عقود تمويل متناهية الصغر المنشئة للحقوق الخاصة بمحفظة التوريق، والمحالة قانوناً لشركة أمان للتوريق ش.م.م. (الحوالة الخاصة بالإصدار الأول)، وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود التمويل المنشئة للمحفظة والمضمنة في هذه المحفظة وبعض الضمانات الأخرى المنصوص عليها في تلك العقود.

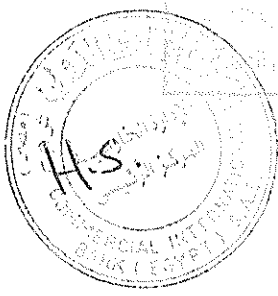
وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في ديسمبر ٢٠٢٤. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة أمان للتوريق ش.م.م. وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "BBB" تعني أن المحفظة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة متوسطة Average Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة متوسطة مقارنة بالمحافظ الأخرى في الدولة نفسها. وتشير علامة (-/+ ) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM  
3

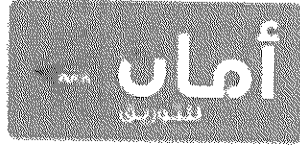
81  
جاز (مفازي)



81  
جاز (مفازي)



زكى هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

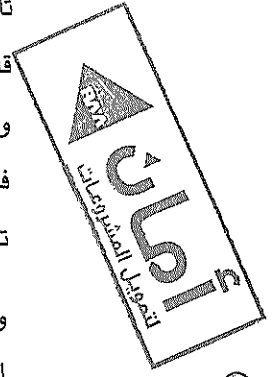
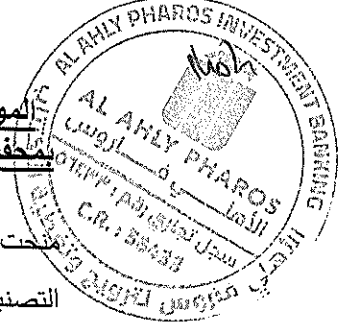


### تاسعاً: التصنيف الائتماني للإصدار

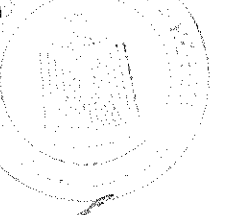
الموضوع: شهادة التصنيف المحلي للملاءة (الجدارة) الائتمانية لسندات التوريق المضمونة بحفظ حقوق مالية آجلة والمنشئة من قبل شركة أمان لتمويل المشروعات والمزمع إصدارها من قبل شركة أمان للتوريق - الإصدار الأول

تمتحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٤ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق المزمع إصدارها من قبل شركة "أمان للتوريق ش.م.م." (الإصدار الأول)، والمحفظه المنشئة من قبل شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م.، بإجمالي قيمة السندات ١.٤١٧.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير مضمونة بحفظ حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ١.٤٤٠.٤٥٠.٤٨١ جنيه مصري فقط لاغير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب)، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة "أمان للتوريق ش.م.م.". وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي ثابت/متغير يصرف شهرياً وتُصدر علي خمسة شرائح. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظه الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً لشركة أمان للتوريق ش.م.م.، والتي تم إمدادها لميريس في ديسمبر ٢٠٢٤، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ١.٦٥٪ - بناءً على القيمة الحالية للمحفظه، بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظه ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، إلي جانب الدعم الهيكلي/الضميني الممنوح من الشرائح التالية في السداد إلي الشرائح ذات الأولوية في السداد. كما سيتم فتح "الحساب الاحتياطي" لدي أمين الحفظ وسيودع به ما يمثل ٥,٠٠٪ من الرصيد الشهري القائم للسندات خلال عمر الإصدار حتى تمام استهلاك/سداد السندات، وذلك لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، ويتم تمويله عن طريق خصم المبلغ من حساب الحصيلة خلال أول شهر من تاريخ الإصدار بدءاً من اليوم التالي من غلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي. ويتم الحفاظ على تلك النسبة المشار

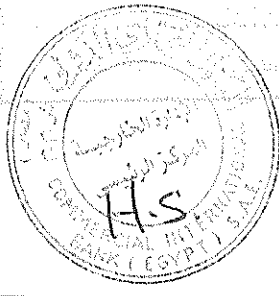


Handwritten signature.



زكى هاشم  
ZH ZAKI HASHEM

82 حاز أمقارتي



Handwritten signature.

Handwritten signature.

من قيمة الرصيد القائم للسندات خلال عمر السندات وحتى تمام استهلاك السندات، ويحد أدنى  
 ١,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في  
 تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، يتم  
 المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط  
 المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي.

هذا بالإضافة إلى تعزيز ائتماني خارجي عن طريق فتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر" باسم  
 شركة أمان التوريق ولصالح حملة السندات، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ قيمته  
 ١٩٨,٣٨٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير (بما يمثل ١٤,٠٠٪ من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ  
 الإصدار) من حصيلة السندات عند تاريخ الإصدار أو عن طريق خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل  
 للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من الشركة المحيلة لمحفظه التوريق لصالح شركة أمان التوريق باعتبارها  
 وكيلاً عن حملة السندات (الإصدار الأول). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان  
 لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد،  
 حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب  
 الاحتياطي، على أن تقوم شركة ميريس بمراجعة مبلغ حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنوياً خلال  
 عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات، ويتم تخفيض/الحفاظ علي مبلغ حساب خدمة  
 التعثر/ خطاب الضمان بناءً علي أداء المحفظه/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر علي مستوى  
 التعزيز الائتماني المطلوب للسندات.

وتجدر الإشارة إلي أنه من الممكن تخفيض مبلغ حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان وفقاً للقواعد والشروط  
 الآتية:

١- يراجع أمين الحفظ إجمالي المبالغ المحصلة بعد مضي ستة أشهر من تاريخ إصدار سندات التوريق،  
 وفي حالة وصول المبالغ المحصلة الإجمالية لمبلغ لا يقل عن ٧٨٤,٣٧٤,٠٠٣ جنيه مصري فقط  
 لاغير (بما يمثل ٩٥٪ من إجمالي قيمة الأقساط التعاقدية خلال أول ستة أشهر من تاريخ نفاذ  
 حوالة محفظه التوريق)، سيتم تخفيض قيمة رصيد حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان ليمثل ما  
 نسبته ١٤,٠٠٪ من إجمالي قيمة السندات القائمة في ذلك التاريخ.

جازمطار

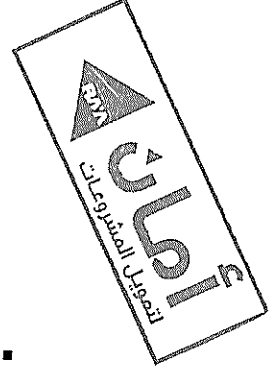
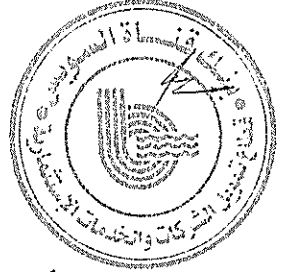
٢- يراجع أمين الحفظ إجمالي المبالغ المحصلة بعد مضي تسعة أشهر من تاريخ إصدار سندات التوريق، وفي حالة وصول المبالغ المحصلة الإجمالية لمبلغ لا يقل عن ١,١١٩,٩٤٤,٣٨٤ جنيه مصري فقط لا غير (بما يمثل ٩٥% من إجمالي قيمة الأقساط التعاقدية خلال أول تسعة أشهر من تاريخ نفاذ حوالة محفظة التوريق)، سيتم تخفيض قيمة رصيد حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان ليمثل ما نسبته ١٤,٠٠% من إجمالي قيمة السندات القائمة في ذلك التاريخ.

وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى خمسة شرائح، ويتم استهلاك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات، كما يلي:

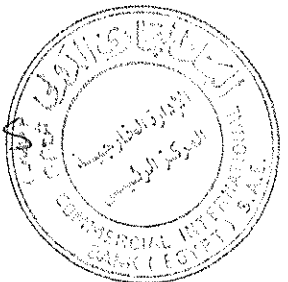
■ **الشريحة الأولى (أ):** تبلغ قيمتها ٦١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) PI. وهي تمثل ٤٣.٤٠% من الإصدار ومدتها ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار، وهي ذات عائد سنوي متغير \* مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بالإضافة إلي هامش بنسبة ٠,١٠%. هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة ٢٨,٣٥% سنوياً ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

■ **الشريحة الثانية (ب):** تبلغ قيمتها ٣٢٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) PI. وهي تمثل ٢٣,١٥% من الإصدار ومدتها ٩ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية بدءاً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وبعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل أو في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل بدءاً من الشهر ٦ للإصدار، وهي ذات عائد سنوي متغير \* مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بالإضافة إلي هامش بنسبة ٠,٢٠%. هذا ويبلغ العائد

أمان



Handwritten signature or initials.



المتغير حالياً نسبة ٢٨,٤٥٪ سنوياً ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

**الشريحة الثالثة (ج):** تبلغ قيمتها ٢٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) P1. وهي تمثل ١٦,٦٥٪ من الإصدار ومدتها ١٢ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية بدءاً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وبعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) بالكامل أو في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل بدءاً من الشهر ٩ للإصدار. وهي ذات عائد سنوي متغير \* مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بالإضافة إلي هامش بنسبة ٠,٣٠٪. هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة ٢٨,٥٥٪ سنوياً ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

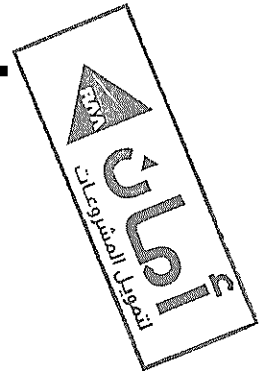
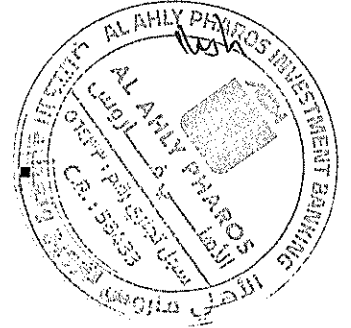
**الشريحة الرابعة (د):** تبلغ قيمتها ٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) A-. وهي تمثل ١٤,٦١٪ من الإصدار ومدتها ١٨ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الرابعة (د) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية بدءاً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وبعد

تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) بالكامل أو في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الثالثة (ج) بالكامل بدءاً من الشهر ١٢ للإصدار. وهي ذات عائد سنوي ثابت يبلغ نسبة ٢٣,٢٥٪ ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

**الشريحة الخامسة (هـ):** تبلغ قيمتها ٣١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) A-. وهي تمثل ٢,١٩٪ من الإصدار ومدتها ٢٢ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الخامسة (هـ) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية بدءاً من الشهر التالي لتاريخ

حازر اسفازي

ZAKI HASHEM  
3



Handwritten signature and initials.



FA  
ZAKI HASHEM

ZH زكي هاشم  
ZAKI HASHEM

أمان  
التأمين

AL AHLY PHAROS  
بنك الأهلي فاروس



غلق باب الاكتتاب وبعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) والشريحة الرابعة (د) بالكامل أو في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الرابعة (د) بالكامل بدءاً من الشهر ١٨ للإصدار. وهي ذات عائد سنوي ثابت يبلغ نسبة ٢٣,٥٠٪ ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

\* يتم إعادة احتساب العائد المتغير للثلاثة شرائح (الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج)) وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٢٨.٢٥٪ + الهامش الخاص بكل شريحة) ويحد أدنى (٢٢,٢٥٪ + الهامش الخاص بكل شريحة).



يشير التصنيف الائتماني للإصدار بدرجة "Prime1 (P1)" إلى أن قدرة الإصدار على سداد التزاماتها من أقساط وفوائد السندات قصيرة الأجل في مواعيد استحقاقها هي الأقوى The Strongest مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

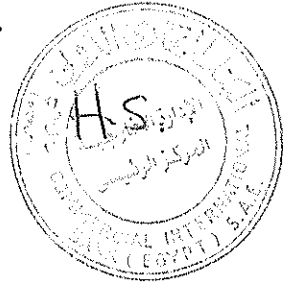
كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنّف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة جيدة Above-Average Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

كما تشير علامة (-/+) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة. كما يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكلة (سندات التوريق).

كما تتناول درجة تصنيف الجدارة مخاطر الخسارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت استحقاق السندات. ومن وجهة نظر شركة ميريس، فإن هيكل الإصدار يسمح بسداد الفوائد في التوقيت المحدد لها وكذا سداد أصل الدين في تاريخ استحقاق السندات.

إجازة صفارت

ZH زكي هاشم  
ZAKI HASHEM  
3





زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



تاسعاً: التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة والافتراضات التي بنيت عليها

قائمة التدفقات النقدية للمحفظة (بالجنيه المصري):

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب إعادة استثمار	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام
2025	1,431,850,535	1,435,576,710	1,426,095,651	11,892,678	16,795,644	14,384,026	0
2026	237,445,345	220,484,811	232,776,525	2,646,856	2,437,992	(14,384,026)	1,883,447
إجمالي	1,669,295,880	1,656,061,521	1,658,872,176	14,539,534	19,233,636	0	1,883,447

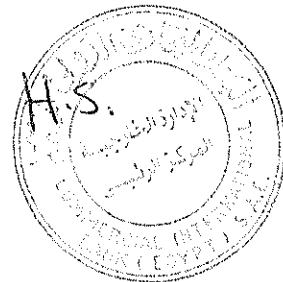
الإجمالي	2026	2025	البيان
1,669,295,880	237,445,345	1,431,850,535	اجمالي التدفقات النقدية
1,656,061,521	220,484,811	1,435,576,710	اجمالي التدفقات النقدية المعدلة
.	.	0	حساب الحصيلة في بداية الفترة
615,000,000	0	615,000,000	اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
54,083,397	0	54,083,397	اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
328,000,000	0	328,000,000	اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
59,243,137	0	59,243,137	اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
236,000,000	0	236,000,000	اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)
59,365,239	0	59,365,239	اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)
207,000,000	187,553,177	19,446,823	اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (د)
57,359,293	9,627,362	47,731,932	اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (د)
31,000,000	31,000,000	0	اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (هـ)
11,821,110	4,595,987	7,225,123	اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (هـ)
14,539,534	2,646,856	11,892,678	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
19,233,636	2,437,992	16,795,644	عائد الاستثمار والائرادات الأخرى
70,850,000	0	70,850,000	تمويل الحساب الاحتياطي
0	0	0	السحب من الحساب الاحتياطي
(70,850,000)	(14,384,026)	(56,465,974)	رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة
1,883,447	1,883,447	.	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

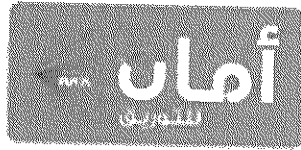
تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق بتاريخ ٢٣/١٢/٢٠٢٤ وفقاً لما يلي:

حازم هاشم

زكي هاشم  
ZAKI HASHEM

87

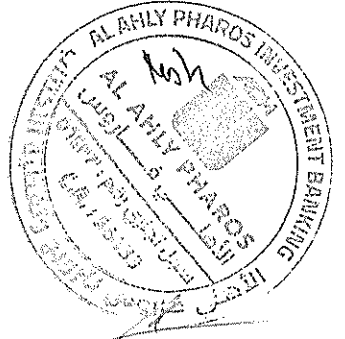




AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الحصيلة بواقع ٢١% للسنة الاولى ثم ١٩% للسنة الثانية.
- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الاحتياطي بواقع ٢١% للسنة الاولى ثم ١٩% للسنة الثانية.
- تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظه وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقب الحسابات.



Handwritten signature and date '١٤/١١/٢٠٢٠'.

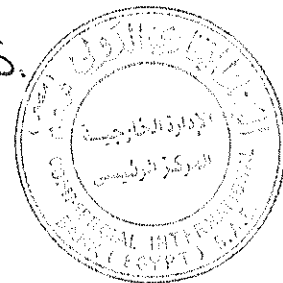


Handwritten text: 'بنك الأهلي فاروس' and 'بنك الأهلي فاروس'.

Handwritten signature.

Handwritten signature: 'جازان عازي'.

H.S.



FA  
ZAKI HASHEM  
ZAKI HASHEM

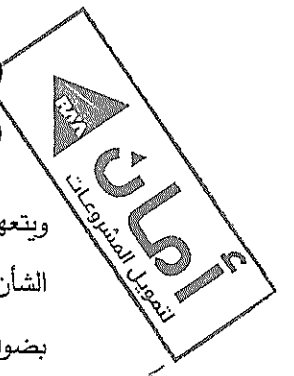
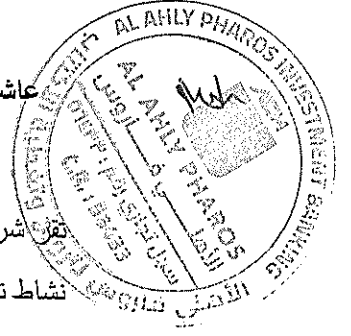
أمان  
للشركات

AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

عاشراً: تقرير مدير الإصدار ومروج الاكتتاب وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات

تقر شركة الأهلي فاروس المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م، المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم ٣٩٢ بتاريخ ٢٢/٠٣/٢٠٠٧. بصفته مدير الإصدار ومروج الاكتتاب بالتحقق والاثبات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:

- بيان الملاءة المالية لعملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات
  - سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.
  - بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه اخطار لها بغرض الاكتتاب في الطرح.
  - الإفصاح عن اية معلومات جوهرية طارئة او جديدة من شأنها التغيير في اية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وردت اليه او تمكن من الاطلاع عليها.
  - تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات.
  - اخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص واية متطلبات قانونية واجرائية متعلقة بالطرح.
- ويتعهد بانه المسئول عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحرص في هذا الشأن ويلتزموا بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات.



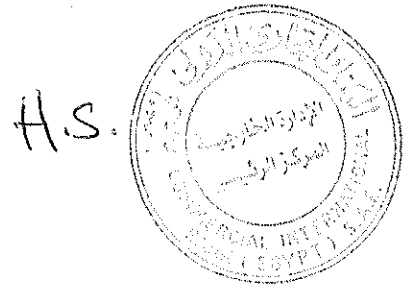
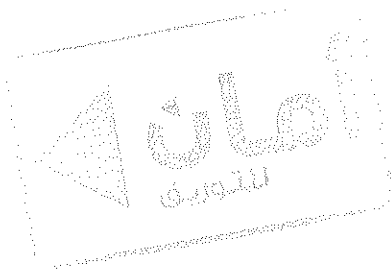
زكي هاشم  
ZAKI HASHEM

Handwritten signature and stamp area

Handwritten signature

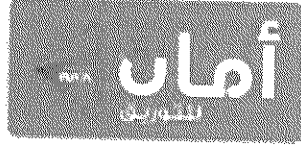
جازي مغازي

Handwritten signature and stamp area





زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



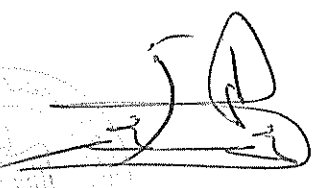
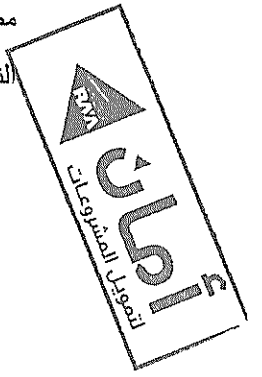
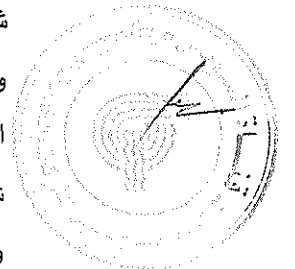
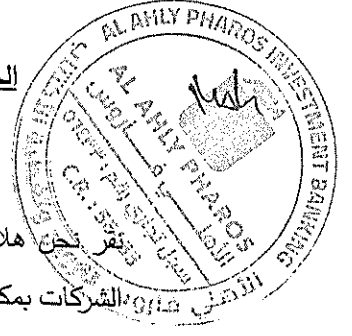
الحادي عشر: تقرير المستشار القانوني لعملية إصدار شركة أمان للتوريق ش.م.م

الإصدار الأول بقيمة إجمالية قدرها ١,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠ جم

(فقط مليار وأربعمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير).

نحضر نحن هلال محمد محمود الحصري المحامي لدي النقض والشريك المسئول عن سوق المال وإجراءات شركة أمان للتوريق ش.م.م الإصدار الأول بقيمة إجمالية قدرها ١,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مليار وأربعمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير)، والإصدار خاص بإصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجله بضماناتها المستحقة لشركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م، والتي تم حوالتها إلى شركة أمان للتوريق ش.م.م بموجب عقد حوالة المبرم في ٢٣/١٢/٢٠٢٤ وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة ٢٢ شهر بحد أقصى بإجمالي مبلغ ١,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مليار وأربعمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند الواحد تستهلك على مدة ٢٢ شهر، وذلك علي النحو التالي:

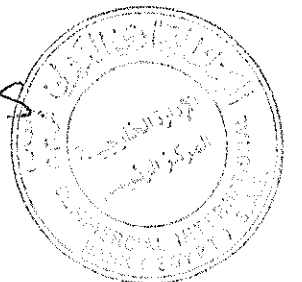
١. عائد سنوي متغير للشريحة "أ" ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الأولى (أ) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريديور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبتحد أقصى يشمل الهامش (٢٨.٣٥%) وبتحد ادني يشمل الهامش (٢٢.٣٥%).
٢. عائد سنوي متغير للشريحة "ب" ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريديور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبتحد أقصى يشمل الهامش (٢٨.٤٥%) وبتحد ادني يشمل الهامش (٢٢.٤٥%).
٣. عائد سنوي متغير للشريحة "ج" ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثالثة (ج) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكريديور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبتحد أقصى يشمل الهامش (٢٨.٥٥%) وبتحد ادني يشمل الهامش (٢٢.٥٥%).
٤. عائد سنوي ثابت للشريحة "د" يبلغ ٢٣.٢٥%.
٥. عائد سنوي ثابت للشريحة "هـ" يبلغ ٢٣.٥٠%.



حاز (مفاز)

عبدالله

HS





زكي هاشم  
ZAKI HASHEM

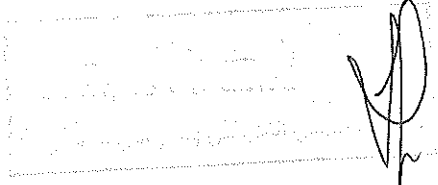
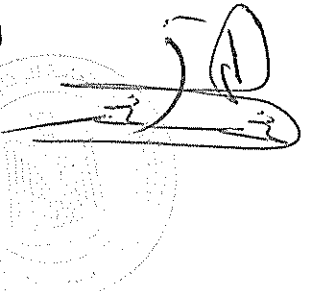
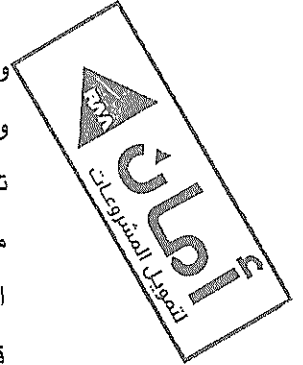


AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



وتتكون المحفظة من عدد ٣٧,٩٩٥ عقد تمويل الناتج عنها ٣٧,٩٩٥ عملية تمويل في المحفظة المحالة وكذلك وصول السندات لأمر الضامنة لعدد ٣٧,٩٩٥ عقد تمويل، وتمثل حقوق مالية آجلة من قبل المدينين بمبلغ وقدره ١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠ جنيه مصري وهذه العقود ومستندات الضمان المرتبطة بها تغطي كامل التدفقات المالية الناشئة عن الإصدار لسندات توريق شركة أمان للتوريق ش.م.م، وذلك وفقاً لشهادة مراقبي حسابات الشركة المصدرة محسوبة على أساس متوسط معدل خصم متغير يتراوح ما بين ٢٣.٢٩ % و ٢٧.٥٦ % سنوياً، ويتم تحصيل الأقساط شهرياً، بعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في معدلات الإخفاق، ومعدل الوفاء المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتتبين، العائد المتوقع على الأموال المستثمرة وتحسب شهرياً وطوال عمر المحفظة ٢٢ اشهر، لتصبح صافي القيمة الحالية لمحفظة التوريق مبلغ وقدره ١,٤٤٩,٥٩١,٣٤٦ جم (فقط مليار وأربعمائة وتسعة وأربعون مليوناً وخمسمائة وواحد وتسعون ألفاً وثلاثمائة وستة وأربعون جنيهاً مصرياً لا غير).

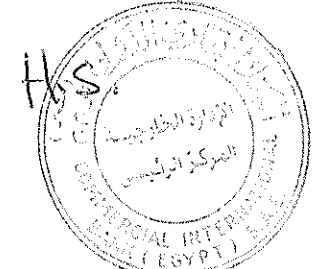
وفقاً لقيامنا بفحص كامل العقود محل عملية التوريق المحالة والمستندات الخاصة بالحقوق والضمانات والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظة التوريق وإقرارنا بفحص كامل عقود التمويل البالغة عدد ٣٧,٩٩٥ عقد تمويل والمستندات المثبتة للضمانات اقر بانها تتفق مع نسبة الفحص للعقود والمستندات الخاصة بالضمان مع ما تم اخطار شركة التصنيف الائتماني به، وقد تبين لنا أن محفظة التوريق مملوكة ملكية خالصة للشركة المحيلة ولم يسبق حوالتها ضمن أي إصدارات سابقة أو لأي جهة أخرى ولا يوجد أي دعاوى أو منازعات قضائية أو تحكيمية حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية الشركة المحيلة لمحفظة توريق أو حقها في التصرف فيها وأن اتفاق عقد الحوالة المبرم بين الشركة المحيلة وشركة أمان للتوريق (المحال إليه) المؤرخ ٢٠٢٤/١٢/٢٣ قد أعد وفقاً لقانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية والقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٤ بشأن تعديل بعض أحكام قانون سوق راس المال وقانون الإيداع والقيود المركزي وأن الحوالة بموجبه ناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة وأنها لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وتكون غير معلقة على شرط.



91

حاز (مفاز)

حاز (مفاز)



FA  
1/2021

ZH زكي هاشم  
ZAKI HASHEM

أمان  
التأمين

AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



ونقر بأن كافة العقود والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات، متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية وإن كافة العقود المكونة للمحفظة معدة وفقاً للنموذج الاسترشادي المعد من الهيئة ونقر بالالتزام بضوابط المستشار القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

ونتعهد بأن نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار فور علمنا بأية تغييرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ اعتماد مذكرة المعلومات من قبل الهيئة وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب قد يكون لها الواردة بمذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة فور علمنا بحدوث تلك التغييرات أو التعديلات.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،،

ZH زكي هاشم  
ZAKI HASHEM  
3

ZH زكي هاشم  
ZAKI HASHEM  
3

هلال الحصري - المحامي لدى النقض

الشريك المسئول عن سوق المال وإجراءات الشركات

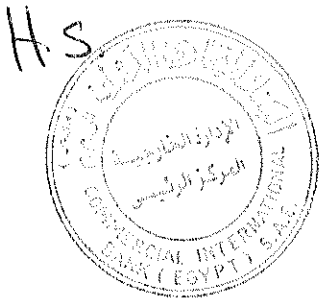
مكتب زكي هاشم | محامون ومستشارون قانونيون

Handwritten signature



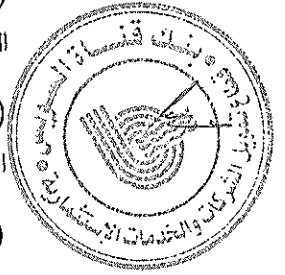
Handwritten signature and stamp

Handwritten signature and stamp



ثامنا: إقرار الشركة المحيلة

- نحن شركة امان لتمويل المشروعات ش.م.م. بصفتنا المحيل لمحفظه التوريق محل الإصدار الأول لشركة امان للتوريق ش.م.م.، بأن محفظه التوريق المزمع حوالتها:
- (١) لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق سابقة أو لأي جهة أخرى وقت نفاذ الحوالة،
  - (٢) نتعهد بعدم حوالة أيأ من الحقوق المالية المكونة لمحفظه التوريق مستقبلاً طوال مدة هذا الإصدار،
  - (٣) أن محفظه التوريق ليست موضوعاً لضمان أيأ من القروض والتسهيلات الائتمانية التي حصلت عليها الشركة وقت نفاذ الحوالة لشركة التوريق،
  - (٤) ونقر بأن الحقوق المالية المكونة لمحفظه التوريق لن تكون موضوعاً لأيأ من القروض أو التسهيلات الائتمانية التي تحصل عليها الشركة مستقبلاً وذلك طوال مدة الإصدار،
  - (٥) كما نقر بعدم وجود أي رهونات أو امتيازات مترتبة لصالح الغير على محفظه التوريق،
  - (٦) كما نلتزم بعدم ترتيب أي رهونات أو امتيازات مستقبلاً قد تكون مستحقة لطرف آخر بخلاف حملة سندات توريق الإصدار الأول لشركة امان للتوريق وذلك طوال مدة هذا الإصدار.
  - (٧) الالتزام بالكتاب الدوري رقم ٦ بتاريخ ١٧-١٠-٢٠٢٤ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وما تضمنه من شروط للحوالة والتي تتفق مع المحفظه المحالة وما تشتمله من عقود و ضمانات
  - (٨) تقديم أي إقرارات أخرى وفقاً للحالة المعروضة



حاز (مفاز)

الثاني عشر: ملخص عقد حوالة محفظة توريق الصادر مقابل سندات الإصدار  
تم إبرام عقد حوالة محفظة التوريق ("عقد الحوالة") في يوم الاثنين الموافق ٢٣ ١٢ ٢٠٢٤

عقد حوالة محفظة التوريق هذا ("عقد الحوالة") بين كل من:

أولاً: شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م مؤسسة وفقاً للقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١، رقم السجل التجاري: ١١٧٩٥٨ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، ويقع مقر الشركة في ٦٧٤ رمزية من ٢٥٦ رمزية ص ٥ كدستر بحوض سوارس رقم ٢٠ قسم ثان بناحية وقسم البساتين ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد حازم مغازي بصفته عضو مجلس إدارة والسيد/ ايمن بسيوني بصفته الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب. (طرف أول يُشار إليها فيما يلي بـ "المحيل")

ثانياً: شركة أمان للتوريق، مؤسسة وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، سجل تجاري رقم ٣٨١٢٧، مكتب سجل تجاري ٦ أكتوبر المميز، صادر بتاريخ ١٧/٧/٢٠٢٢، والحاصلة على الترخيص رقم (٨٧٦) بتاريخ ١٥/٩/٢٠٢٢ بمزاولة نشاط التوريق من الهيئة العامة للرقابة المالية ويقع مركزها الرئيسي كائن في الجيزة - ٦ أكتوبر المحور المركزي خلف دار الفؤاد ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حسام حسين محمد بصفته رئيس مجلس الادارة.

(طرف ثان يُشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق" أو "المحال إليه")

#### موضوع الحوالة

يقوم المحيل بحوالة محفظة التوريق المملوكة لهم، بموجب هذا العقد يحيل المحيل إلى المحال إليه القابل لذلك حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات وهي سندات لأمر للمحيل قبل المدينين، وتتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة للشركة المحيلة قبل المدينين تبدأ في يناير ٢٠٢٥ وتتكون من عقود تمويل متناهي الصغر بالإضافة إلى الضمانات المحالة الملحقة بها والتمثلة في سندات لأمر والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة، وبيانها كالتالي:  
المستندات المثبتة للحقوق المالية المتمثلة في أصول عدد ٣٧,٩٩٥ عقد تمويل متناهي الصغر.

94

94

94

زكي هاشم  
ZAKI HASHEM

حازم مغازي

حسام حسين محمد

94

أصول السندات لأمر الضامنة لعدد ٣٧,٩٩٥ عقد تمويل الناتج عنها ٣٧,٩٩٥ عملية تمويل في المحفظة المحالة.

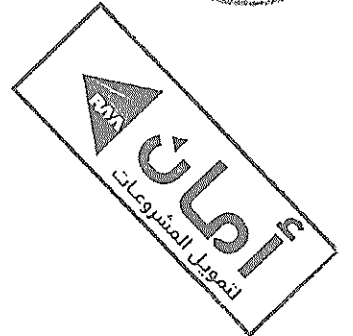
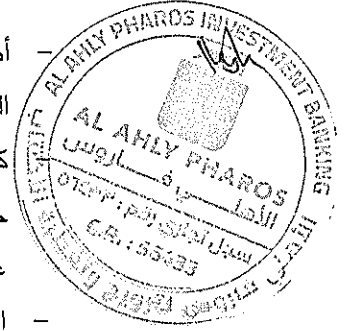
كافة تلك العقود تغطي اجمالي قيمة الحقوق المحالة من الإصدار مبلغ وقدره ١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠ جنيه مصري وهذه العقود ومستندات الضمان المرتبطة بها تغطي كامل التدفقات المالية الناشئة عن الإصدار لسندات توريق شركة أمان للتوريق ش.م.م.

المحفظة المحالة تتسق مع تعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية وعلى وجه الخصوص الكتاب الدوري رقم (٦) بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/١٧ وما ورد به من حيث عدم استخدام الضمانات المحالة في أكثر من حوالة توريق او تجزئتها في أكثر من عملية توريق

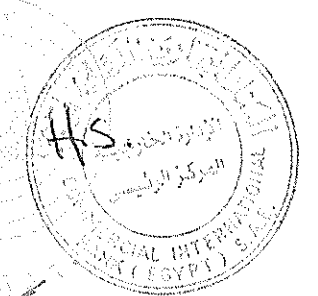
تبلغ القيمة الإجمالية لمحفظة التوريق مبلغ ١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠ جم (فقط مليار وستمائة وتسعة وستون مليوناً ومائتان وخمسة وتسعون ألفاً وثمانمائة وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير) ، وتبلغ القيمة الحالية لمحفظة التوريق مبلغ ١,٤٥٣,١٥١,١٠٤ جم (فقط مليار وأربعمائة وثلاثة وخمسون مليوناً ومائة وواحد وخمسون ألفاً ومائة وأربعة جنيهاً مصرية لا غير) محسوباً على متوسط معدل خصم متغير يتراوح ما بين ٢٣.٢٩ % و ٢٧.٥٦ % سنوياً ، كما تبلغ القيمة الحالية ١,٤٤٩,٥٩١,٣٤٦ جم (فقط مليار وأربعمائة وتسعة وأربعون مليوناً وخمسمائة وواحد وتسعون ألفاً وثلاثمائة وستة وأربعون جنيهاً مصرياً لا غير) بعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العملات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في معدلات الإخفاق، ومعدل الوفاء المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتتبين، العائد المتوقع على الأموال المستثمرة وتحسب شهرياً وطوال عمر المحفظة ٢٢ اشهر.

يضمن المحيل وجود محفظة التوريق وقت نفاذ الحوالة بكامل أوصافها وشروطها المنصوص عليها بهذا العقد وأنه لا يكون مسئولاً عن الوفاء بقيمة محفظة الحقوق المالية المستحقة الأداء بعد تاريخ نفاذ الحوالة وذلك تطبيقاً لنص المادة رقم ٤١ مكرر (١) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

وتتمثل حقوق مالية آجلة من قبل المدينين بمبلغ ١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠ جم (فقط مليار وستمائة وتسعة وستون مليوناً ومائتان وخمسة وتسعون ألفاً وثمانمائة وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير) وقد تم اختيارها وفقاً للمعايير التالية:



Handwritten signature



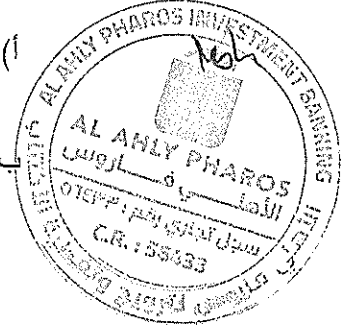
Handwritten text in a box

Handwritten signature

جازان مغازي

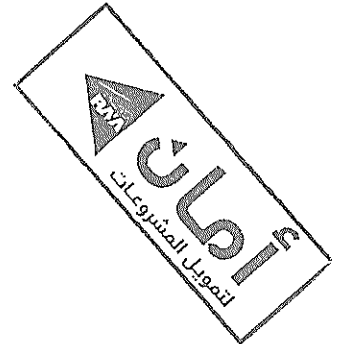
Handwritten signature

(أ) لا يوجد تأخير في سداد الأقساط المستحقة منذ توقيع لعقود التمويل متناهي الصغر وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.  
(ب) لا يوجد حالياً ولم يسبق حدوث أي حالات إخلال من قبل المدينين منذ تاريخ التوقيع على العقود وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة، ويقصد بالإخلال التوقف النهائي للمدين عن سداد المستحقات الناشئة عن عقود التمويل متناهي الصغر التي تتضمنها محفظة التوريق وهو ذلك التوقف عن السداد الذي يتم معه البدء في اتخاذ إجراءات التنفيذ القانونية على المدين طبقاً لعقود التمويل ولعقود التمويل متناهي الصغر.



تتسم محفظة التوريق بالآتي:

- أ. تمتلك شركة أمان للتمويل المشروعات ش.م.م.، كافة الحقوق المالية موضوع المحفظة، وتقوم بتمويلها لعملائها وفقاً لقواعد قانون تمويل المشروعات والمتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية الصادر في هذا الشأن.  
ب. أنها قد نشأت في نطاق النشاط المعتاد للشركة المحيلة والمبرمة مع المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة.  
ج. يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود التمويل المكونة للمحفظة بالجنيه المصري بصورة شهرية.  
د. تتضمن محفظة التوريق ضمانات تتمثل على سبيل الحصر في سندات لأمر تمثل ١٠٠% من العقود المحالة .  
هـ. قيم الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود التمويل تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد.  
و. مدة استحقاق عقود التمويل التي تتضمنها محفظة التوريق لا تتجاوز سنتين.  
ز. الحد الأقصى للتمويل عند التعاقد لكل مدين لا يجاوز ١% من إجمالي قيمة المحفظة المحالة، حيث بلغ أكبر تمويل ممنوح لعميل واحد عند التعاقد مبلغ 242,000 جم.  
ح. جميع العقود التي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من مايو ٢٠٢٤ حتى سبتمبر ٢٠٢٤ جميع عقود محفظة التوريق البالغة ٣٧,٩٩٥ عقد تمويل متناهي الصغر و ٣٧,٩٩٥ عملية تمويل - تتفق مع النموذج الاسترشادي لعقود التمويل متناهي الصغر المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.  
ط. لا يوجد أي رهونات أو امتيازات أو أية حقوق للغير على محفظة التوريق محل محفظة التوريق.

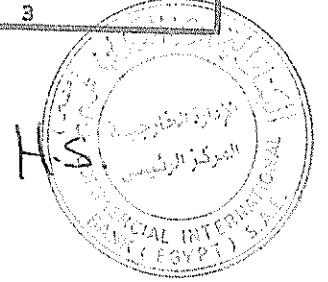


Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature: حازم مازن

Handwritten signature: طارق



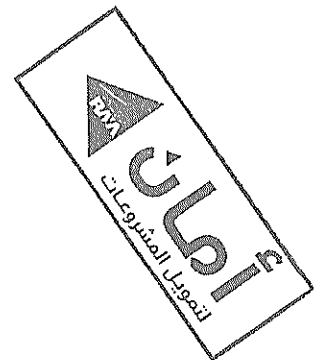
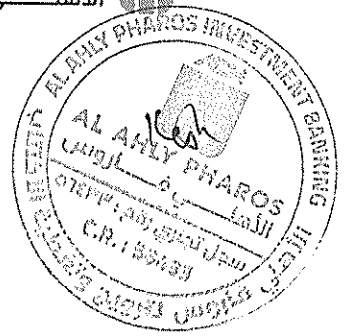
ي. جميع الحقوق المالية الأجلة المرتبطة بعقود التمويل متناهي الصغر محل محفظة التوريق لم يسبق حوالتها في أي عملية توريق سابقة وغير محملة بأي رهونات أو حقوق للغير. ك. يتعهد المحيل بأنه لم يسبق حوالة محفظة الحقوق المالية الأجلة محل هذا الإصدار الناشئة بموجب ٣٧,٩٩٥ عملية تمويل وذلك لأي جهة أخرى وأنها لم ولن تحال على ذمة إصدارات توريق أخرى صادرة و/أو ستصدر في مقابل هذه الحقوق وذلك طوال عمر الإصدار وحتى سداد كامل مستحقات حاملي السندات من أصل وعائد مع تعهد الشركة والتزامها بالتأكد من أن عمليات التمويل هذه تخص هذا الإصدار فقط.

ل. تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين التي تتضمنها محفظة التوريق والتي تبدأ في ٢٠٢٥/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٦/١٠/٣١ بالنسبة لجميع عقود المحفظة كما يلي

تبلغ قيمة التدفقات النقدية الاجمالية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق مبلغ ١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠ جم:

النسبة إلى القيمة تقريباً	التدفقات النقدية (بالجنيه المصري)	العام المالي المنتهي
86%	1,431,850,535	2025
14%	237,445,345	2026
100%	١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠	الإجمالي

- يتمثل العام المالي المنتهي في عام ٢٠٢٥ في الفترة من ١/١/٢٠٢٥ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٥.
- كما يتمثل العام المالي المنتهي في ٢٠٢٦ في الفترة من ١/١/٢٠٢٦ وحتى ٣١/١٠/٢٠٢٦.
- تنتهي مدة محفظة التوريق بانتهاء مدة سندات التوريق وسداد كامل مستحقات حملة السندات أو بسبب سدادها لحقوق حملة السندات أيهما أقرب وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود التمويل متناهي الصغر وما يتعلق بها من حقوق وضمانات إلى شركة التوريق تمهيداً لردّها إلى المحيل وذلك بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق والمصرفات الخاصة بالإصدار.
- وفقاً لعقود محفظة التوريق فإنه في حالة الوفاء المعجل الكلي أو الجزئي من المدينين قبل تاريخ الاستحقاق فيتم ذلك طبقاً للشروط الواردة في العقود.



ZHI  
ZAKI HASHEM  
3



وفيما يلي جدول بالحقوق المالية المحالة من قبل الشركة المحيلة مع بيان طبيعة الحقوق المالية الآجلة محل تلك العقود:  
شركة أمان لتمويل المشروعات ش.م.م:

يتم حوالة الحقوق المالية الآجلة المرتبطة بعقود تمويل التمويل متناهي الصغر بإجمالي عدد ٣٧,٩٩٥ عميل بقيمة إجمالية ١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠ جنيه مصري كما يلي:

م	عدد العملاء	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
التمويل متناهي الصغر	٣٧,٩٩٥	١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠	100%	100%
الإجمالي	٣٧,٩٩٥	١,٦٦٩,٢٩٥,٨٨٠	100%	100%

يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بكافة العقود أعلاه بالجنيه المصري.

#### الغرض من الحوالة

الغرض من الحوالة هو إصدار المحال إليه سندات توريق إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة ٢٢ شهر بحد أقصى بإجمالي مبلغ ١,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مليار وأربعمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير)

#### مقابل الحوالة

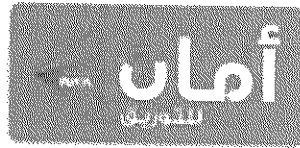
اتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه إلى المحيل من خلال البنك متلقي الاكتتاب مقابل الحوالة وهو حصيلة سندات التوريق التي يصدرها المحال إليه للطرح الخاص بمبلغ إجمالي مبلغ ١,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مليار وأربعمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير)

#### إقرارات وتعهدات المحيل

أ. يقر المحيل أن عقود التمويل متناهي الصغر محل محافظة التوريق والخاصة بإصدار سندات التوريق لم يتم حوالتها أو التنازل عنها أو رهنها للغير.

جاز (مفازي)

ZAKI HASHEM  
3



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



ب. يقر المحيل بأن محفظة التوريق غير محملة بأية رهونات أو امتياز أو اية حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة السندات.

يقر المحيل بأنه ملتزم بكافة التعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية وعلى وجه الخصوص الكتاب الدوري رقم (٦) بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/١٧ وما ورد به من حيث عدم استخدام الضمانات المحالة في أكثر من حوالة توريق او تجزئتها على أكثر من عملية توريق.

ث. يتعهد المحيل بأن يسلم امين الحفظ في تاريخ نفاذ الحوالة أصول كافة العقود والمستندات التي تمثل محفظة التوريق والمثبتة للحقوق والضمانات محل محفظة التوريق بما في ذلك الأوراق التجارية، والتي تعد جميع الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والمبينة على وجه التفصيل والحصص والملحق رقم (١) من عقد الحوالة وذلك طبقاً لأحكام عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المؤرخ في ٢٠٢٤/١٢/٢٣.

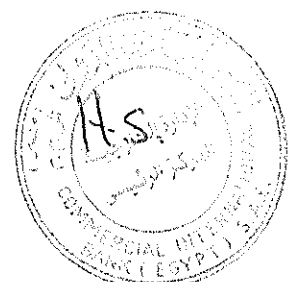
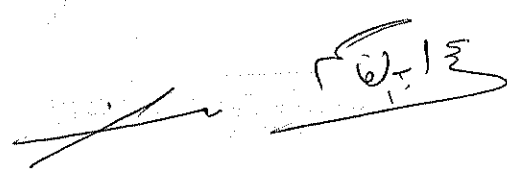
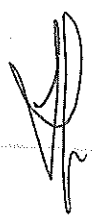
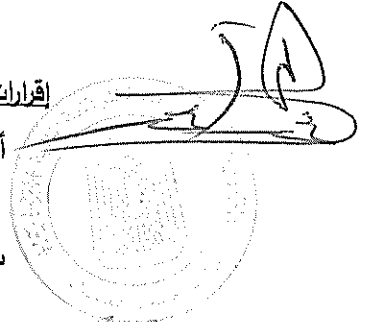
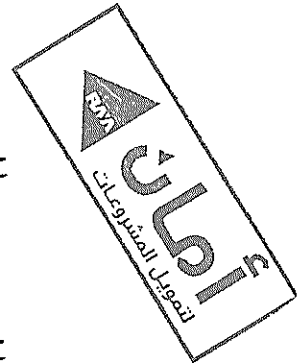
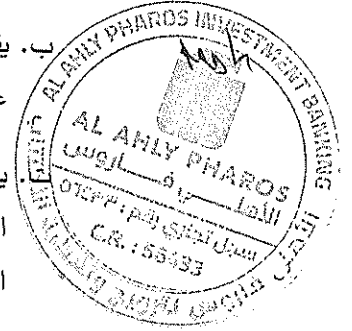
ج. يقر المحيل بأنه لم يسبق حوالة محفظة الحقوق المالية الآجلة الناتجة عن العقود المحالة لأي جهة أخرى أو لإصدار سندات توريق سابقة في مقابلها، مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من ان عقود التمويل المذكورة تخص اصدار سندات التوريق محل تلك المذكرة.

ح. هـ لن يقوم بإدخال تعديلات على عقود التمويل المتعلق بها الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق أو فسخها أو اتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق أو الأضرار بحقوق حملة السندات.

خ. يتعهد المحيل بالالتزام بتحديث البيانات في نظم الاستعلام الائتماني وفق الضوابط السارية لكل نشاط ومتطلبات وإجراءات جهات الاستعلام الائتماني المسجلة في البنك المركزي المصري.

#### إقرارات وتعهدات المحال إليه

- أ. أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية قبول إحالة محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.
- ب. أن الشركة المصدرة لها كامل السلطة في ابرام وتوقيع مذكرة المعلومات والعقود المرتبطة بالتوريق، وان لها أهلية قبول إحالة محفظة التوريق المحالة اليها وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح



حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق، وأنها قد حصلت على جميع الموافقات والترخيص اللازمة لذلك.

بأن إبرام عقد الحوالة المبرم بينها وبين المحيل لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية، أو نظامها الأساسي، أو أي موافقات، أو تراخيص حصلت عليها.

د. لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات قبل المحال اليه (شركة التوريق) قد تؤثر على نفاذ أو صحة الحوالة المبرمة بينها وبين المحيل.

هـ. أن تلتزم بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق، وإيداع المستندات الخاصة بمحفظة التوريق خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظة التوريق).

و. أن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

ز. أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

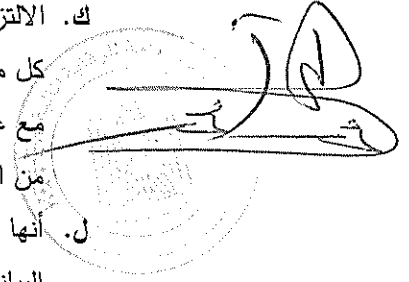
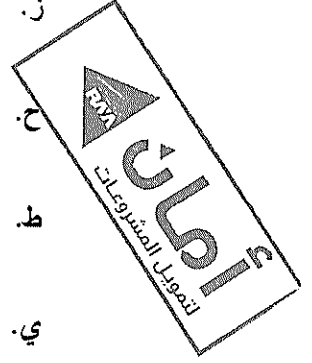
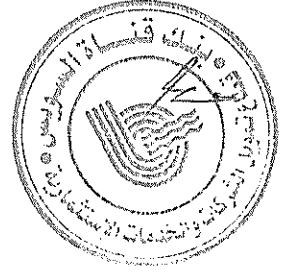
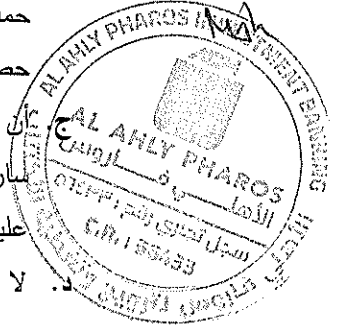
ح. أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء، أو رهون، أو ضمانات، أو حقوق للغير.

ط. الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والترخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.

ي. الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار يوقف نشاط الشركة.

ك. الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.

ل. أنها مسئولة عن صحة كافة البيانات والمستندات والإقرارات المقدمة إلى الهيئة وكذلك أن كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة، كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من البيانات مضللة، وأن التوقعات المالية المستقبلية



حازم مغازي  
100

ZAKI HASHEM  
ZH

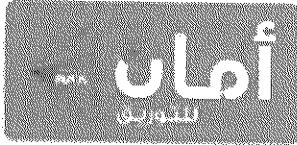


علاء

أمان



زكى هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس

لمحفظة التوريق أعدت وفقاً لأفضل تقدير لإدارة الشركة ومصدق عليها من مراقبي الحسابات. الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها القانونية وموافاة الهيئة بالتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة وارسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة. أن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق في الغرض الذي يتم النص عليه بمذكرة المعلومات الخاصة بالإصدار ويند كيفية استخدام حصيلة الاكتتاب.

س. الالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية.

ع. كما تلتزم الشركة المصدرة أو من ينوب عنها قانوناً بكافة أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وقانون القيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحتيهما التنفيذية والفوائد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

ف. أن تقوم الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة بإصدار تعليماتها إلى البنك متلقى الاكتتاب في سندات التوريق بسداد حصيلة الاكتتاب بالكامل إلى المحيل في اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وفقاً لمذكرة المعلومات.

ص. عدم تسيل خطاب الضمان البنكي الذي أصدره المحيل (إذا ما تم إصداره) الا وفقاً للشروط والأحكام المذكورة في مذكرة المعلومات، على أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة قيمة حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/ الحفاظ على قيمة خطاب الضمان/ حساب خدمة التعثر بناءً على أداء المحفظة/ السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، على أن يتم خفض قيمة المبلغ بما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني، قبل إجراء التخفيض.

ق. لا يحق لشركة التوريق (الشركة المصدرة) والشركة المحيلة إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق أو العقود المرتبطة بسندات التوريق للإصدار إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة سندات الإصدار المعنى بالتعديل وإخطار شركة التصنيف الائتماني وموافقة الهيئة على التعديل وإتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية.

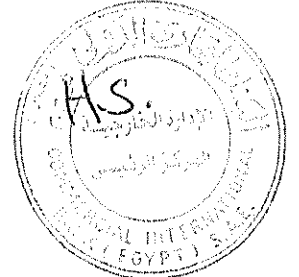
ر. تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى قد أصدرتها سابقاً أو قد تصدرها مستقبلاً، وبإمسك دفاتر مستقلة يقيدها بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق.

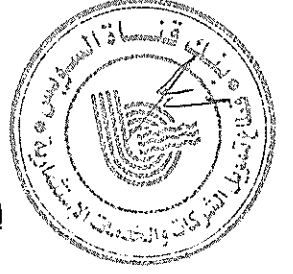
هازي مازن

HAZI MAZAN

101

زكى هاشم  
ZAKI HASHEM  
3





ش. تتعهد شركة التوريق بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك الجزئي.  
 ت. أن تلتزم بجميع القوانين والتشريعات واللوائح والأوامر والأحكام القضائية، بما فيها القوانين واللوائح الخاصة بالهيئة أو غيرها، وتعليمات أية سلطة أو هيئة حكومية أو إدارية إذا كان من شأن الإخلال بأحكامها أن يؤثر تأثيراً جوهرياً على حقوق جماعة حملة السندات.  
 ث. تقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي أسندات التوريق طول عمر الاصدار الى الهيئة العامة للرقابة المالية معدة من احدى الشركات المرخص لها القيام بأعمال التقييم والتصنيف.  
 خ. الالتزام بالتأكد من قيام الأطراف المرتبطة بالتوريق بكافة الالتزامات الخاصة بالمحصل او أمناء الحفظ وانه سيتم اتخاذ الإجراءات الواردة بالعقود في حالة اخلال أيا منهم بالتزاماته.

#### القانون الواجب التطبيق والتحكيم

- ١- يخضع هذا العقد وينفذ طبقاً لقانون جمهورية مصر العربية.
- ٢- أي نزاعات أو خلافات تنشأ بين الطرفين بشأن تطبيق أو تفسير نصوص هذا العقد أو تكون مرتبطة بتنفيذه والذي لا يمكن حلها بالطرق الودية في غضون ثلاثون يوماً من نشوؤها، يتم إحالتها إلى التحكيم وفقاً لقواعد مركز القاهرة الإقليمي للتحكيم التجاري الدولي، وتتكون هيئة التحكيم من ثلاثة محكمين، يختار كل طرف محكماً، ويختار المحكمان المحكم المرجح، وتكون لغة التحكيم اللغة العربية، ومكان التحكيم مدينة القاهرة.
- ٣- يكون حكم هيئة التحكيم نهائياً وغير قابل للطعن ونافاً على الطرفين.

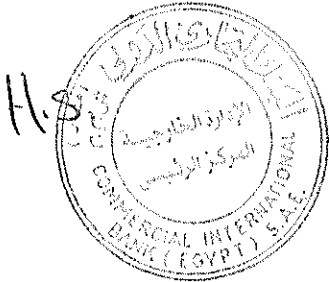
#### أحكام عامة

- ١- تسري على هذه المذكرة أحكام قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما وقرارات مجلس إدارة الهيئة الصادرة في هذا الشأن.
- ٢- يقتصر الاكتتاب في سندات التوريق على المستثمرين المؤهلين للاستثمار وهم المؤسسات المالية والأفراد ذي الملاءة المالية بالإضافة إلى الفئات المنصوص عليها بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ وقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية  
 المجلس المركزي الرئيسي

جائزة مازي

زكي هاشم  
 ZAKI HÄSHEM



إبراهيم

في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق خلال ٤٥ يوم عمل من تاريخ الحصول على موافقة الهيئة، فتعد الموافقة كأن لم تكن، ويكون على الجهة المصدرة الحصول على موافقة جديدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

تلتزم الشركة المصدرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص وكذلك الأحكام المنظمة لسندات التوريق بقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.

٥- تقديم التجديد السنوي لشهادة تصنيف ائتماني لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار

إلى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معه من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات المعتمدة لدى الهيئة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١.

٦- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والالتزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨

بشأن ضوابط ووسائل النشر للشركات التي طرحت أوراق مالية في اكتتاب عام أو المقيد لها أوراق

مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الإفصاح عن

الأحداث الجوهرية.

٧- الإفصاح عن أية تغيرات جوهرية أو تعديل بيانات خطة الإصدار السابق الموافقة عليها من جانب

الهيئة بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.

٨- تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول من قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات

مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية تصدر شركات التوريق سندات التوريق مقابل ما يحال إليها من

حقوق مالية ومستحقات آجلة بالضمانات المقررة يكون الوفاء بالقيمة الاسمية للسندات التي تصدرها

شركة التوريق والعائد عليها من حسيطة محفظة التوريق.

٩- تقر الأطراف ذات العلاقة بأن كافة ما ورد بالعقود (الحوالة-حفظ الأوراق المالية-الخدمة والتحويل)

المرتبطة بالإصدار والمبرمة بين شركة التوريق وأطراف عملية التوريق، تتوافق مع كل ما ورد بهذه

المدكرة، وكذا القوانين واللوائح المعمول بها وكافة القرارات الصادرة في هذا الشأن، والتي تعد جميعها

بالنسبة لتلك العقود من قبيل القواعد الآمرة التي لا يجوز الاتفاق على ما يخالفها، ولا يعتد بأي بند يرد

بتلك العقود يخالف أو يتعارض مع ما ورد بمدكرة المعلومات من أحكام أو ضوابط.

١٠- تلتزم شركة التوريق بإيداع المستندات الدالة على الحوالة محفظة التوريق والمبالغ التي تم تحصيلها

بعد خصم مستحقات شركة التوريق، ومصاريف عملية التوريق وذلك لدى أمين الحفظ لحساب حملة

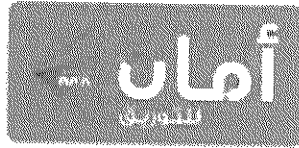
جازان مازي

ZAKI HÄSHEM  
3

البنك التجاري الدولي  
بنك مصر  
COMMERCIAL INTERNATIONAL  
BANK (EGYPT) S.S.A.E



زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



السندات، كما أن المحفظة محل الإصدار مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات السابقة ويتمثل ذلك في عدة صور:

**أولاً:** إنه تطبيقاً لنص المادة (٤١) مكرر (٢) من القانون، فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق التجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بالإصدارات السابقة ملكاً لحملة سندات التوريق لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني الشركات المحيلة أو الشركة.

**ثانياً:** يلتزم أمين الحفظ بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.

**ثالثاً:** تلتزم الشركة المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة وبين حسابات التحصيل لصالح محفظة التوريق محل الإصدار.

١- مذكرة المعلومات هي دعوة المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات التوريق محل الإصدار الأول لشركة أمان للتوريق، وتشمل كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بإصدار سندات التوريق وبيانات المحفظة المحالة والتزامات اطراف عملية التوريق، كما انها تلك المعلومات والبيانات مدققة تم إعدادها من قبل الشركة المصدرة وتحت مسؤوليتها وتم مراجعتها من المستشار القانوني للإصدار ومراقبي حسابات شركة التوريق والشركة المحيلة، ويتحمل اطراف عملية التوريق كامل المسؤولية عن دقة وصحة المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات والملاحق الواردة بها وفقاً للالتزامات والاختصاصات المحددة لكلا منهم وذلك كله دون أدنى مسؤولية تقع على الهيئة العامة للرقابة المالية.

يعد الاكتتاب في اصدار سندات التوريق قبولاً لجميع بنود مذكرة المعلومات هذه وإقراراً من المكتتب بقبوله الاستثمار في تلك السندات وإقراره بتحمل كافة المخاطر الواردة بمذكرة المعلومات.

هذه المذكرة المتضمنة الإصدار أعدت من قبل شركة أمان للتوريق ش.م.م. وعلى مسؤوليتها وروجعت من قبل المستشار القانوني ومدير الإصدار وتم مراجعتها من مراقبي الحسابات وعلى مسؤوليتهم الكاملة عن صحة كافة البيانات والمعلومات الواردة بمذكرة المعلومات وبقروا بصحتها وانه لم يتم اغفال او عدم الإفصاح عن ايه بيانات او معلومات متوافرة لديهم او يتطلبها القانون من شأنها ان تؤثر على قرار

حازم غازي

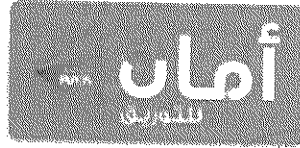
104

زكي هاشم  
ZAKI HASHEM





**ZH** زكي هاشم  
ZAKI HASHEM



AL AHLY PHAROS  
الأهلي فاروس



الاستجابة للاكتتاب في الإصدار من عدمه، ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاحات اللازمة التي أعدت على مسؤولية الشركة والأطراف المرتبطة بها دون ادنى مسؤولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.

**ZH** زكي هاشم  
ZAKI HASHEM

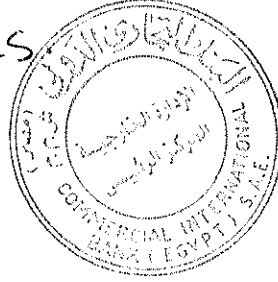
Handwritten signature and scribbles.

Handwritten signature and scribbles.

Handwritten text in Arabic: "تمت الموافقة على الإفصاحات المطلوبة من قبل الشركة وأطرافها المرتبطة بها".

Handwritten signature.

H.S

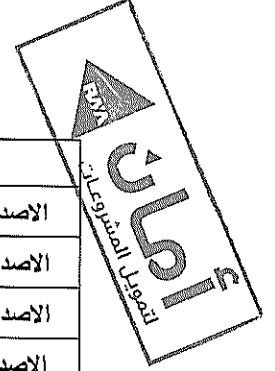


Handwritten signature and scribbles.

الرابع عشر: موقف السندات القائمة

موقف السندات القائمة في ٢٠٢٤/١١/٣٠:

رقم الاصدار	حجم الاصدار	المستهلك من الاصدار	الرصيد القائم حالياً لمحفظه التوريق
الاصدار الاول من البرنامج الاول	٤٠٣,٤٠٠,٠٠٠	198,700,000	٢٠٤,٧٠٠,٠٠٠
الاصدار الثاني من البرنامج الاول	٨٥٩,٠٠٠,٠٠٠	727,000,000	١٣٢,٠٠٠,٠٠٠
الاصدار الثالث من البرنامج الاول	١,١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٠٠٠,٠٠٠
الاصدار الرابع من البرنامج الاول	١,٠٤٠,٠٠٠,٠٠٠	548,000,000	٤٩٢,٠٠٠,٠٠٠
الاصدار الخامس من البرنامج الاول	١,٢٩٧,٢٠٠,٠٠٠	146,000,000	١,١٥١,٢٠٠,٠٠٠



\*\*\*\*\*

يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى شركة الأهلي فاروس مروج الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد ٧١ و٧٢ من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ كما يمكن الاستفسار من شركة أمان للتوريق ش.م.م. عن طريق الاتصال بالأستاذ/ عمرو وجدي محمد السيد مسؤول علاقات المستثمرين بالشركة.

اعتماد الهيئة

هذه المذكرة المتضمنة الإصدار أعدت من قبل شركة أمان للتوريق ش.م.م. وعلى مسؤوليتها وروجعت من قبل المستشار القانوني ومدير الإصدار وتم مراجعتها من مراقبي الحسابات وعلى مسؤوليتهم الكاملة عن صحة كافة البيانات والمعلومات الواردة بمذكرة المعلومات وبقروا بصحتها وأنه لم يتم اغفال او عدم الإفصاح عن ايه بيانات او معلومات متوافرة لديهم او يتطلبها القانون من شأنها ان تؤثر على قرار الاستجابة للاكتتاب في الإصدار من عدمه، ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الافصاحات اللازمة التي اعدت على مسؤولية الشركة والأطراف المرتبطة بها دون ادنى مسؤولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.



حازر مغازي

[Signature]

[Signature]