

للبنك

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM

أمان
للتمويل

CI
CAPITAL
بنك استثماري للتجارة الخارجية والبنوك

مذكرة المعلومات

الخاصة بالطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب

في سندات توريق مقابل الحقوق المالية المحالة من

شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م

إلى شركة أمان للتوريق ش.م.م

الإصدار الخامس من البرنامج الأول بقيمة إجمالية قدرها 1,297,200,000 جم

(فقط مليار ومائتان وسبعة وتسعون مليوناً ومئتا ألف جنيه مصري لا غير)

١ قسم
للتحويل الاستهلاكي
ب.ض: ٣٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
ب.ت: ٩٠١٥

تصدر على ستة شرائح وذلك على النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ)

سندات توريق أسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلي أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة 6 أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 231,200,000 جم (فقط مئتان وواحد وثلاثون مليوناً ومائتان ألفاً جنيه مصري لا غير) بقيمة أسمية 100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد تستهلك شهرياً لمدة 6 أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وذات عائد سنوي ثابت يبلغ 25.75% ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

سندات الشريحة الثانية (ب)

سندات توريق أسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلي أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة 12 أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 266,000,000 جم (فقط مائتان وستة وستون مليون جنيه مصري لا غير) وبقيمة أسمية قدرها 100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف ويشترط في استهلاك الشريحة (ب) عدم استهلاكها كاملة إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (أ)، وذات عائد سنوي ثابت يبلغ 26.25% ويحتسب اعتباراً من اليوم لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

UHY United
المحدون العراجه والضرب والإبشار والخدمان الابه
١ شارع ٢١٢ المعادي

M. Akbar
S.A.E
Com.Reg. 2968
Giza
CI Capital Investment

حازر مزار

البنك العربي الإفريقي الدولي
بنك الاستثمار والتمويل
Commercial & Investment Banking
Egyptian African International Bank

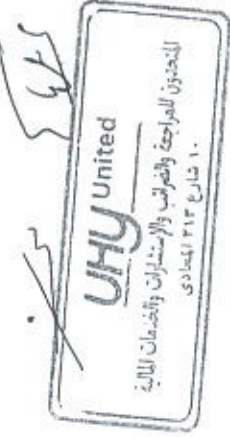
١٢٩٩

البنك التجاري الدولي
الإدارة الخارجية
المركز الرئيسي
COMMERCIAL INTERNATIONAL
BANK (EGYPT) S.A.E.

حازر مزار

سندات الشريحة الخامسة (هـ)

سندات توريق أسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجله الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلي أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة 48 شهرا تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 175,000,000 جم (فقط مائة وخمسة وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة أسمية قدرها 100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الرابعة ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولي (أ) و/ أو الثانية (ب) و/ أو الثالثة (ج) و/ أو الرابعة (د) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف ويشترط في استهلاك الشريحة (هـ) عدم استهلاكها كاملاً إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (د) ، وذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 البالغ 28.25% هامش 1.40% بحيث يبلغ حالياً 29.65% ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.



سندات الشريحة السادسة (و)

سندات توريق أسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجله الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلي أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة 60 شهرا تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 110,000,000 جم (فقط مائة وعشرة ملايين جنيه مصري لا غير) بقيمة أسمية قدرها 100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الخامسة ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولي (أ) و/ أو الثانية (ب) و/ أو الثالثة (ج) و/ أو الرابعة (د) و/ أو الخامسة (هـ) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف ويشترط في استهلاك الشريحة (و) عدم استهلاكها كاملاً إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (هـ) ، وذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 البالغ 28.25% هامش 1.50% و يبلغ حالياً 29.75% ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.



حازم مغازن



للمستثمرين
تلتهمويل الاستهلاكى
ب ف ص : ٣٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
س ت : ٩٠١١٥

هشام

علي أن يتم إعادة احتساب العائد المتغير للأربعة شرائح الأخيرة فقط (الشريحة "ج" والشريحة "د" والشريحة "هـ" والشريحة "و") وفقاً لأخر سعر إقراض معطن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبعد أقصى 2% علاوة علي سعر الكوريدور المعطن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 بالإضافة الي هامش كل شريحة (30.25%+ الهامش الخاص بكل شريحة) وبعد ادني 4% تحت سعر الكوريدور المعطن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 بالإضافة الي هامش كل شريحة (24.25% + الهامش الخاص بكل شريحة).

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

وسيم طرح نسبة 100% من قيمة الإصدار الخامس من البرنامج الأول لشركة أمان للتوريق للطرح الخاص وفقاً لقرار رقم 57 لسنة 2021 وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات وفقاً لما يلي:

■ نسبة 90% بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للطرح الخاص للأشخاص والمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

■ نسبة 10% بحد أدني من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة 90% الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021.

ويشار في هذه المذكرة فيما بعد إلى سندات التوريق - الإصدار الخامس من البرنامج الأول - الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) والشريحة الرابعة (د) والشريحة الخامسة (هـ) والشريحة السادسة (و) ("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 والتحصيل) 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 الأمرة 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.



حازر مازي

تتمتع بـ
الاستهلاك
بـ ض: ٣٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
٨٠١١٥



الأطراف المشاركة في الاصدار

محيل المحفظة



شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.
حازم محمد مغازي - رئيس مجلس الإدارة

الشركة المصدرة



شركة أمان للتوريد ش.م.م.
حسام حسين محمد احمد - رئيس مجلس الإدارة

المستشار المالي والمرتب والمنسق العام ومدير الإصدار ومروج الاكتتاب



شركة سي اي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الاوراق المالية ش.م.م.
محمد سيد عباس - رئيس قطاع أسواق الدين

ضامنوا تغطية الاكتتاب

البنك العربي الأفريقي الدولي

البنك التجاري الدولي



البنك العربي الأفريقي الدولي
Arab African International Bank



بنك التجارة الدولي

محرم علي سيدي
رئيس ائتمان الشراء

جهة الام تاس
رئيس اراء الدراسات الائتمانية
والصافي السيد

حازم مغازي

مؤسسات
تتمويل الاستهلاكي
ب.م.م. ٧٠١ - ٧٩٢ - ٣٨٤
م.م. ٩٠١١٥

للحصول للمراجع والمقرن والإشترار والخدمات البنية
UHY United

بنك سي اي كابيتال
S.A.E
Gen. Rep. 2000
Cairo
CI Capital Investment Bank

بنك التجارة الدولي
الإدارة الخارجية
البنك المركزي
BANK OF COMMERCE INTERNATIONAL
EGYPT S.A.E

بنك العربي الأفريقي الدولي
بنك الشركات والمؤسسات
Arab African International Bank

البنك متلقي الاكتاب



البنك التجاري الدولي

أمين الحفظ



بنك مصر

المستشار القانوني لعملية التوريق



هلال الحصري - المحامي لدى النقض

الشريك المسئول عن سوق المال وإجراءات الشركات

مكتب زكي هاشم | محامون ومستشارون قانونيون

مراقبا الحسابات للإصدار



المتحدون للمراجعة والضرائب والاستشارات والخدمات المالية

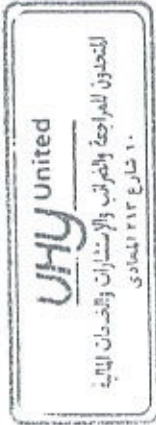
محمد أحمد أبو القاسم

نبيل أكرم إسطنبولي

إمضاء
لتمويل الاستهلاك
ص: ٣٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
س: ٩٠١٤

جاز مفازي

هلال



تقر الأطراف ذات العلاقة بأن كافة ما ورد بالعقود (الحوالة-حفظ الأوراق المالية-الخدمة والتحويل) المرتبطة بالإصدار والمبرمة بين شركة التوريد وأطراف عملية التوريد، 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 الأمرة 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

UHY United
التحذير المراجعة والتدقيق والإشراف والصدقات المالية
١٠ شارع المعادي

أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريد

(أ) المحال إليه أو شركة التوريد ("الشركة"):

1- أسم الشركة:

شركة أمان للتوريد ش.م.م.

2- تاريخ التأسيس:

2022/7/17

3- الشكل القانوني:

شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية.

4- غرض الشركة:

توريد الحقوق المالية وفقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية.

5- رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:

رقم السجل: 38127

مكانة: سجل تجاري 6 أكتوبر.

تاريخه: 2022/7/17

6- مقر النشاط وعنوان المراسلات:

الجيزة - مدينة 6 أكتوبر المحور المركزي خلف دار الفؤاد.

7- مسئول علاقات المستثمرين:

الأستاذ/ عمرو وجدي محمد السيد

عنوان: الجيزة - مدينة 6 أكتوبر المحور المركزي خلف دار الفؤاد.

تليفون: 01111702708

Banking
CI Capital Investment Banking
S.A.E. 2009
Com. Reg. Giza
ش.م.م. ٢٠٠٩
١٠ شارع المعادي
١٠ شارع المعادي

١ تم استلام
تلتمة بويل الاستهلاكي
ب ص ٣٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
٩٠١١٥

البنك التجاري الدولي
الإدارة الخارجية
المركز الرئيسي
COMMERCIAL INTERNATIONAL
BANK (EGYPT) S.A.E.
٤٦١٦٠

بريد الكتروني: amr_abdelshafy@rayacorp.com

8- رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه:
ترخيص لمزاولة نشاط توريق الحقوق المالية رقم (876) لسنة (2022) الصادر عن الهيئة العامة
للرقابة المالية بتاريخ 2022/9/15.

9- رأس المال المصدر والمدفوع:

رأس المال المرخص به 50,000,000 جم (خمسون مليون جنيهاً مصرياً لا غير) والمصدر
والمدفوع 5,000,000 جم (فقط خمسة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير).

10- موقف أسهم الشركة من القيد في البورصة:

أسهم الشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

11- هيكل المساهمين المالكين لأكثر من 5%:

شركة أمان القابضة لتكنولوجيا الخدمات المالية غير المصرفية والمدفوعات الالكترونية
ش.م.م. وتمتلك نسبة 99.998%

12- العلاقات المرتبطة مع أطراف عملية التوريق

تساهم شركة أمان القابضة لتكنولوجيا الخدمات المالية غير المصرفية والمدفوعات الالكترونية
ش.م.م. بنسبة 99,99 في رأسمال شركة أمان للتوريق ش.م.م.

تساهم شركة أمان القابضة لتكنولوجيا الخدمات المالية غير المصرفية والمدفوعات الالكترونية
ش.م.م. بنسبة 99,8 في رأسمال شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.

(ب) المحيل ومنشئ محفظة التوريق لإصدارات البرنامج الأول:

أسم الشركة: شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م مؤسسة وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي رقم 18
لسنة 2020، رقم السجل التجاري: 90115 مكتب سجل تجاري استثمار جنوب القاهرة المميز، رأس
المرخص ب 1,000,000,000 جم (فقط مليار جنيهاً مصرياً لا غير) ورأس المال المصدر
والمدفوع 210,000,000، جم (فقط مائتين وعشرة مليون جنيهاً مصرياً لا غير)، ومرخص لها بمزاولة
نشاط التمويل الاستهلاكي من الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب الترخيص رقم 43 الصادر في
2022/2/5.

للحدوث للمراجعات والتدقيق والإشادات والضمان المالية
١٠ شارع ٢١٢ المعادي
UHY United

شركة استثمار
S.A.E
Com.Fiq. 2966
Giza
CI Capital Investment
٢٩٦٩٠ جيزة
٢٠٠٠ ش.م.م.

بتمويل الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٢ - ٩٠١١٥

هنا مغازي

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

البنك العربي الإفريقي
بنك الشركات والمؤسسات
ARAB BANK FOR INVESTMENT AND FINANCE

مأذون

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

2. أية حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة التوريد يكون لصالح حملة سندات التوريد ويتم إضافته بحد أقصى يوم العمل التالي الذي يتم الحصول عليه فيه في حساب الحصيلة، بما في ذلك الوفاء المعجل للأقساط الأجلة المكونة لمحفظه التوريد.

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 حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيز الائتمانية القائمة للإصدار عن 75% من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن 90% من المبلغ المفترض تحصيلها، على أن 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 5.50% من رصيد السندات القائم على ألا يقل عن 300,000 جم (فقط ثلاثمائة ألف 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 شهرياً عن طريق خصم مبلغ شهري من حساب الحصيلة خلال أول ثلاثة اشهر من تاريخ الإصدار بدءاً من اليوم التالي من غلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي علي الا يقل الحد الأدنى من التمويل الشهري عن مبلغ 25,000,000 جنيه مصري (فقط خمسة وعشرون مليون جنيه مصري لا غير) ويتعين استكمال الرصيد الاحتياطي خلال فترة الثلاثة اشهر، 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 التوريد لدى أمين الحفظ، على أن يتم تحويل عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي للحساب الاحتياطي شهرياً إلى حساب حصيلة محفظة التوريد.

البنك
مصر

للحقوق للمراجعة والتدقيق والإستشارات والضمان المالية
UHY United
شارع ٢١٣ الميادين

بنك مصر
S.A.E
Com Reg. 2888
Giza
Capital Invest (M) Bank

للتحويل الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٣ - ٩٠١٥

البنك
مصر

البنك
مصر

البنك
مصر

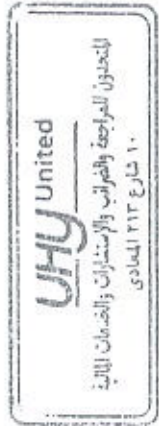
١٠

5. في حالة وجود عجز في حساب حصيد 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 الحصيد من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبلغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب حصيد محفظة التوريق ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز، ويتم توجيه المبلغ الفائض إلى حساب حصيد محفظة التوريق. وفي حالة عدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي لتغطية العجز في حساب حصيد 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.

6. 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 (30) يوم قبل تاريخ التحصيل.

7. يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ ويشار إليه بـ "حساب خدمة التعثر"، لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ 77,832,000 جم (فقط سبعة وسبعون مليوناً وثمانمائة وإثنان وثلاثون ألف جنيه مصري لا غير) ويمثل نسبة 6.00% من إجمالي حصيد اصدار السندات فور نفاذ الحوالة في حالة عدم إصدار خطاب ضمان بذات القيمة من جانب شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. حتى ذلك التاريخ أو قد تقوم شركة امان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ باسم شركة أمان للتوريق لصالح حملة السندات (الإصدار الخامس من البرنامج الأول). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيد 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 للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. سحب أصل المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر بالإضافة إلى عائد الاستثمار المحقق منها فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين

5.



6.



7.



حازر (مضار)



الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر بالإضافة إلى عائد الاستثمار المحقق منها إلى شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. فور تسلمه خطاب الضمان. على أن تقوم شركة ميريس للتصنيف الائتماني بمراجعة قيمة حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنوياً 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. 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.

8. مع عدم الإخلال بالبند (12) و(13) من المادة رقم 5 من عقد 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.
9. استخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق لسداد مستحقات حملة سندات التوريق وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف وتمويل الحساب الاحتياطي بناءً على عقد الحفظ.
10. سداد القيمة الإسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الاستحقاق لحملة سندات التوريق بناءً على التعليمات الصادرة في حينه من شركة أمان للتوريق ش.م.م (أو من تفوضه) لأمين الحفظ وطبقاً لما ورد في مذكرة المعلومات الخاصة بالاكنتاب في سندات التوريق.
11. 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 (5) أيام عمل مصرفي من تاريخ إرسالها للعميل، فإنه تعتبر قابلة لها ومتنازلة عن الاعتراض عليها في مواجهة أمين الحفظ في حدود ما ورد بها.
12. إخطار الإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية بقيام شركة أمان للتوريق بإيداع المستندات المنوه عنها بالبند رقم (4) من عقد أمين الحفظ المؤرخ 2024/07/21 لدى أمين الحفظ

شركة أمان للتوريق
UHY United
الحدود للمراجعة والتدقيق والإستشارات والخدمات المالية
١٠ شارع ٢١٣ المعادي

Banking
S.A.E
Com. Reg. 2309
Giza
٢٠٢٤ - ٢٠٢٤
١١١
٢٠٢٤

١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٧٠١ - ٧٩٢ - ٢٨٤
٩٠١١٥

حازر مغازي
لهي هاشم

شركة أمان للتوريق

٤٦٦٠

"المستندات المودعة لدى أمين الحفظ" وذلك خلال (7) أيام عمل مصرفي من تاريخ إيداع هذه المستندات لدى أمين الحفظ.

13. ممداد 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.

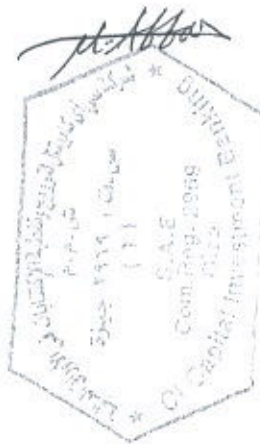
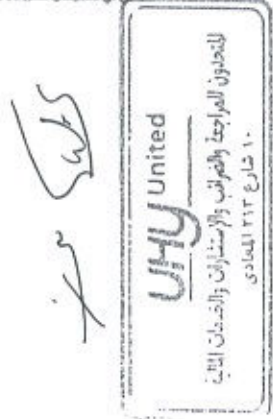
14. في حالة عدم قيام شركة أمان للتوريق أو من يمثلها قانوناً بإصدار تعليمات لأمين الحفظ بشأن اتخاذ أي إجراء أو ممارسة أي حق من الحقوق المقررة لمحفظة التوريق المملوكة لها، فإنه يجوز لأمين الحفظ أن يقوم باتخاذ أي إجراء وفقاً لما يقرره في حدود قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها وبدون أي مسؤولية على أمين الحفظ.

15. يلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة أمان للتوريق عما قام به من إجراءات وذلك خلال (3) ثلاث أيام عمل مصرفي من تاريخ القيام بالإجراء الموضح بالبند (12) من المادة رقم 5 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.

16. يلتزم البنك أمين الحفظ برد فائض المحفظة 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 وبالأخص عقود التمويل لشراء سيارات والتي انتهت مدتها ، بالإضافة إلى تسليم الأخير المستندات المثبتة لتلك الحقوق والضمانات والمستحقات.

17. 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.

18. 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.



19. 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:

- 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.

20. يلتزم أمين الحفظ بإمسك الدفاتر والسجلات الآتية:

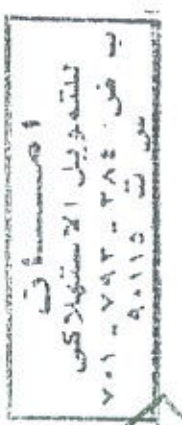
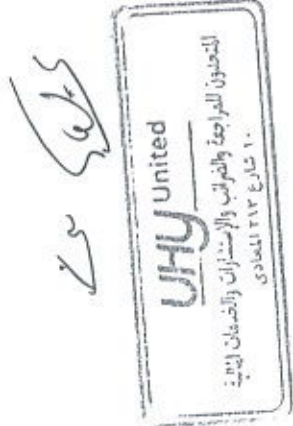
- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الاستحقاق ونوع الضمانات المقدمة منهم.
- دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ الممددة والرصيد المستحق عليه.
- سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- سجل إيرادات أمين الحفظ عن مزاوله نشاط متابعة حسابات محفظة التوريق.

21. 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.

22. 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 المقترض تحصيلها بعد



مراعاة مبالغ الوفاء المعجل ، ونسبة التحصيل التراكمي وفقا للنموذج المعد لدى الهيئة ويتم إخطار شركة التوريد والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريد أو من يمثلهم وشركة التصنيف الائتماني به على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وأية تعديلات تطرأ عليهما. مع الأخذ في الاعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني بذلك التقرير كما يصلم يدوياً بالهيئة وكذلك أية تغييرات على العقود الواردة بالملحق رقم (1) من عقد الحوالة على أن يلتزم أمين الحفظ بموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بتقارير شهرية للمحافظة 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.

23. يلتزم أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريد الحالية للإصدار الخامس من البرنامج الأول والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريد، وعن أية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة او قد تكون لاحقة، وكذلك فصل حسابات محفظة التوريد الحالية للإصدار الخامس 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 الحرص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة 311 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992.

وفي حالة حدوث تعثر من قبل المدينين وطلب المحصل استلام 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

التحذير الرجاء والقريب والإشراق والخدمان المالية
شارع 212 القاهي
UHY United

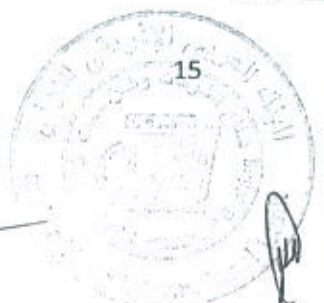
CI Capital Investment Bank
S.A.E
Com.Reg. 2069
Giza
مصر
ش.م.ع. ٢٩٦٩
جيزة
١١

اصحاب
للتوريد الاستهلاكي
ب في ٢٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
٩٠١١٥

حازر مغازي



ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3



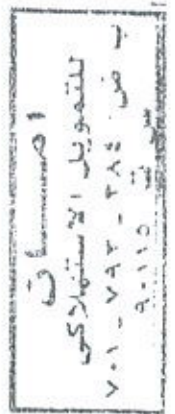
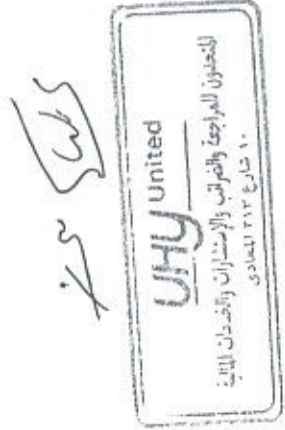
24. يلتزم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التنوير محل الإصدار الخامس من البرنامج الأول لسداد مستحقات حملة سندات التنوير من أصل وعائد السندات وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف المشار إليها في مذكرة معلومات الطرح الخاص هذه بناءً على عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية وعلى أمين الحفظ إخطار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

25. يلتزم أمين الحفظ فور نفاذ الحوالة بالتأكد من تحويل مبلغ حساب خدمة التعثر البالغ مبلغ 77,832,000 جم (فقط سبعة وسبعون مليوناً وثمانمائة وإثنان وثلاثون ألف جنيه مصري لا غير) ويمثل نسبة 6.00% من إجمالي حصيلة اصدار السندات وذلك في حالة عدم تسليم أمين الحفظ أصل خطاب الضمان بما يساوي نسبة 6.00% من قيمة السندات قبل غلق باب الاكتتاب، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة قبل سدادها للمحيل بناءً على تعليمات شركة التنوير.

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

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

28. يلتزم أمين الحفظ بسداد القيمة الإسمية لسندات التنوير والعائد المقرر عليها لصالح حملة سندات التنوير من حساب حصيلة محفظة التنوير وذلك في تواريخ استحقاقها بناءً على التعليمات الصادرة في حينه من شركة التنوير لأمين الحفظ وطبقاً لما ورد في مذكرة المعلومات الخاصة بالاكتتاب في سندات التنوير. حيث تقوم شركة التنوير بحساب العائد المستحق لحملة السندات بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون + الهامش الخاص بالشريحة (ج) بالشريحة (د) والشريحة (هـ) والشريحة (و) ووفقاً للآتي:



حازم مغازي

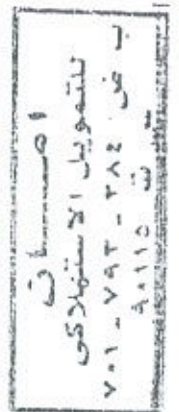


- في حالة أن العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف اقل من الحد الأقصى للتسعير البالغ (30,25% + الهامش الخاص بكل شريحة) يتم رد فرق العائد للشركة المحيلة على ألا يقل العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف عن الحد الأدنى للتسعير (24,25% + الهامش الخاص بكل شريحة).
- في حالة أن العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف أعلي من الحد الأقصى للتسعير يتم الصرف على أساس الحد الأقصى للتسعير البالغ (30,25% + الهامش الخاص بكل شريحة).
- وذلك حيث أنه تم حساب حجم الإصدار في النموذج المالي الخاص بناء على الحد الأقصى للتسعير البالغ 30,25% + الهامش الخاص بكل شريحة).

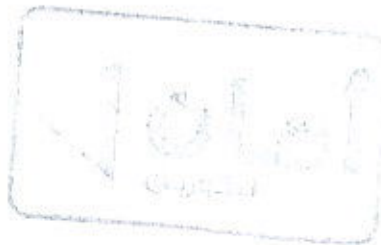
يجوز لأمين الحفظ - بناءً على تعليمات كتابية من شركة التوريق في حينه ويعد الحصول على موافقتها - استثمار فائض المبالغ المودعة لديه والمبالغ المودعة لديه في أذون خزانة أو في ودائع لدي البنوك المسجلة لدي البنك المركزي المصري أو في صناديق استثمار أسواق النقد أو صناديق استثمار أدوات الدين وذلك مع مراعاة تجنب 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 التفريق بين الرصيد آخر المدة ورصيد آخر المدة بعد احتساب الاستثمارات بانواعها المتاحة

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

1. نسخة أصلية من عقد الحوالة المبرم بين شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م بصفتها الشركة المحيلة وشركة أمان للتوريق ش.م.م بصفتها المحال إليه المؤرخ في 2024/07/21.
2. نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م، بصفتها المحصل والملتزم بتحصيل الحقوق محل محفظة التوريق وشركة أمان للتوريق بصفتها العميل المؤرخ في 2024/07/21.



حازم مازي



3. نسخة أصلية من عقد المحصل الاحتياطي المبرم بين شركة أمان للتوريد وبنك مصر بتاريخ
2024/07/21

4. المستندات المثبتة للحقوق المالية المتمثلة في أصول عدد 31,243 عقد تمويل استهلاكي ناتج
عنها 36,352 عملية تمويل استهلاكي وتتنقسم هذه العقود إلى

أ) عدد 899 عقد تمويل سيارات ناتج عنها 899 عملية تمويل شراء سيارات بالإضافة
إلى

ب) عدد 30,344 عقد ناتج عنها 35,453 عملية شراء سلع وخدمات أخرى بخلاف
السيارات وفقا لقانون التمويل الاستهلاكي.

5. أصول الأوراق التجارية "الشيكات" الضامنة لعدد 899 عقد تمويل شراء سيارات القابلة للتظهير
باسم شركة التوريد بعدد 12,067 شيك

6. أصول الأوراق التجارية "الشيكات" الضامنة لعدد 13 عقد تمويل شراء سلع وخدمات أخرى
بخلاف السيارات القابلة للتظهير باسم شركة التوريد بعدد 94 شيك

7. أصول السندات لأمر الضامنة لعدد 30,331 عقد تمويل شراء سلع وخدمات أخرى
بخلاف السيارات الناتج عنها 35,440 عملية تمويل في المحفظة المحالة

8. أصول عدد 899 وثائق التأمين على السيارات محل عقود التمويل ضد مخاطر الهلاك الكلي
و الهلاك الجزئي والسرقة والتي تم حوالة حقوق المحيل فيها للمحال اليه بموجب عقد الحوالة

المؤرخ 2024/07/21

كافة تلك العقود تغطي إجمالي قيمة الحقوق المحالة من الإصدار الخامس من البرنامج الأول مبلغ
وقدره 2,091,170,619 جنيه مصري وهذه العقود ومستندات الضمان المرتبطة بها تغطي كامل
التدفقات المالية الناشئة عن الإصدار الخامس من البرنامج الأول لسندات توريد شركة أمان للتوريد
ش.م.م.

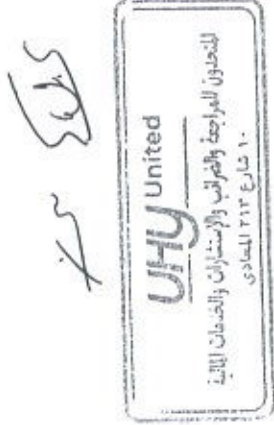
9. صورة طبق الأصل من مذكرة المعلومات الخاصة بالاكتمال في برنامج سندات التوريد -
الإصدار الخامس من البرنامج الأول - معتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

10. مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة أمان للتوريد وشركة أمان للتمويل
الاستهلاكي ش.م.م.



حازم مازي

ش.م.م. م
لتمويل الاستهلاكي
ب.م.م. ٧٠١ - ٧٩٣ - ٣٨٤
٩٠١٦٥

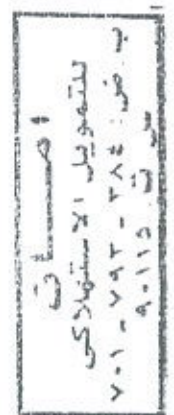
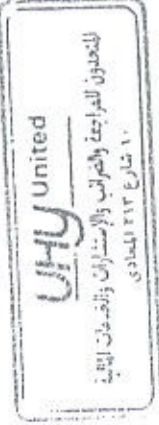


11. إقرار مزيل بختم شركة أمان للتوريد يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل جميع المستندات اللازمة لعملية التحصيل لتمكينها من القيام بالتحصيل.
12. في حالة اصدار خطاب ضمان بنكي باسم شركة التوريد لصالح حملة السندات غير قابل للإلغاء وفقا لما هو مذكور في مذكرة المعلومات الماثلة، يجب على شركة التوريد تسليم أصل خطاب الضمان المذكور الى أمين الحفظ، وذلك قبل تحويل المبالغ الموجودة في حساب خدمة التعثر والمخصومة من حصلة الاكتتاب الى الشركة المحيلة. تلتزم وتتعهد شركة أمان للتوريد 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.
13. صورة طبق الأصل من عقود الحوالة المبرمة بين كلا من شركة أمان للتمويل الاستهلاكي وشركة أمان للخدمات المالية مؤرخة في 2024/01/31 و 2023/06/01 و 2023/05/01.

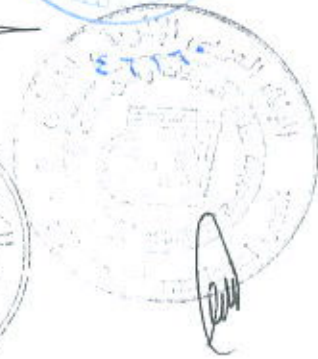
حالات إنهاء عقد أمين الحفظ:

1. 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.
2. 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 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 التوريد والمحصل وذلك بالبريد المسجل المصحوب بعلم الوصول برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل ثلاثة أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى لشركة التوريد القيام بتحديد البنك الذي يرغب في التعامل معه كأمين للحفظ.

لوكو
م. خ.



حاز أماني



4. في حالة رغبة شركة التوريق في الإنهاء، يجب وبعد مراعاة ما تقدم من وجوب الحصول علي موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن يقوم بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني بكتاب مسجل بعلم الوصول مذيّل بالتوقيع المعتمد لدي شركة التوريق أو من ينوب عنها قانوناً برغبتها في إنهاء العقد موضعاً به أسم أمين الحفظ الجديد وعنوانه ورقم حسابه لديه وذلك خلال 7 أيام عمل مصرفي من تاريخ الانتهاء، 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 الاخطار الموضح بالفقرة السابقة وتلتزم شركة التوريق بمداد أية مبالغ أو مستحقات قد تكون مستحقة عليه لصالح البنك وفي حالة رفض البنك الجديد (الطرف الآخر الجديد كأمين للحفظ) قبول التحويل تتحمل شركة التوريق العمولات الواردة بالعقد بالإضافة إلى تحمله كافة المسئوليات أو الأضرار التي قد تنشأ عن هذا الرفض.

الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المحققة من محفظة التوريق الإصدار الخامس من البرنامج الأول:

شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م، مؤسسة وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي رقم 18 لسنة 2020 ومقيدة بالسجل التجاري برقم 90115 مكتب سجل تجاري استثمار جنوب القاهرة المميز.

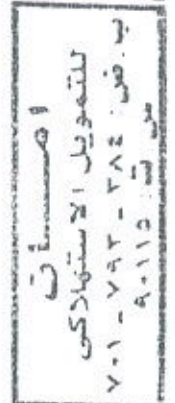
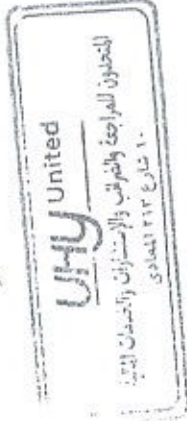
طرق التحصيل:

تتم عملية التحصيل للأقساط المستحقة لشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م عن طريق قيام الشركة بتحصيل قيم الأقساط المستحقة على المدينين مباشرة من حساباتهم البنكية أو من خلال الشركة عن طريق ماكينات الدفع الإلكتروني (POS) أو عن طريق الدفع الإلكتروني في المواعيد المحددة لذلك أو من خلال استخدام الشيكات المحررة منهم لصالح الشركة.

التزامات المحصل:

تلتزم شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م بصفتها المحصل بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الشركة المصدرة بتاريخ 2024/07/21 بعدة التزامات وهي كالآتي:

كذلك
م

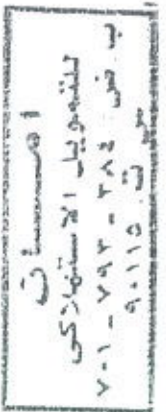
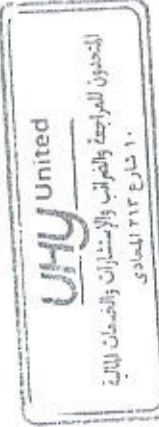


حازم هاشم



1. إمساك نفاتر مستقلة لمحفظه التوريق - الإصدار الخامس من البرنامج 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 الحرص في أداء التزاماته المنصوص عليها في هذا العقد وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمة والتحصيل.
2. الفصل بين الحسابات الخاصة بكل من الإصدار الخامس والاصدارات السابقة له من البرنامج الأول 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.
3. 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 للرقابة المالية.
4. بذل عناية الرجل الحرص في أداء التزاماته الواردة بهذا العقد وفقاً لقواعد والسياسات المتعارف عليها في الخدمات والتحصيل وله في ذلك مباشرة كافة حقوق الشركة تجاه المدينين لصالح حملة سندات التوريق.
5. الالتزام بما ورد بالكتاب الدوري رقم 2 لسنة 2023 الذي يلزم الجهات المسؤولة 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 المحفظة 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 محفظة ائتمان المحصل، ويتم النص على ذلك بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة التوريق والجهة المسؤولة عن التحصيل.
6. مطالبة المدينين بتنفيذ التزاماتهم وفقاً لعقود التمويل لشراء مركبات وسيارات وعقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات في حالة أخلاهم بذلك، أو إنهاء عقد التمويل.

Handwritten signature and initials.



Handwritten signature of Hazem Zaki.

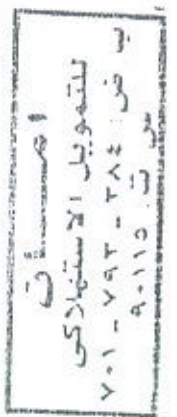
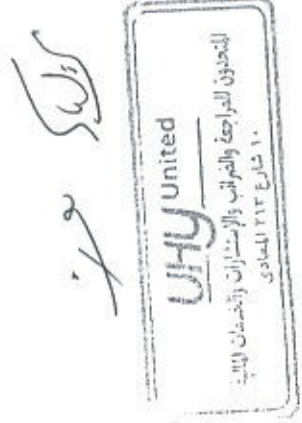


7. يلتزم المحصل بسداد غرامة تأخير قدرها 1% سنوياً فوق سعر الكوربدور الإقراض المعلن من البنك المركزي على المبالغ التي لم يتم توريدها في حالة تأخيره بحد أقصى 10 أيام عمل عن توريد الحقوق المحصلة من المدينين و يحتسب على اساس عدد الايام الفعلية في التأخير. واتخاذ كافة الإجراءات القانونية لاسترداد السيارة الممولة على النحو الوارد بعقد التمويل والتنازل عنها، وإعطاء المخالصات للمدينين، ويحق للمحصل في هذه الحالة، اتخاذ الإجراءات التالية:

▪ إعادة بيع السيارة الممولة نقداً إلى المشتري الجديد بحد أنبي الرصيد القائم من أصل التمويل قبل الفسخ وتوريد حصيلة البيع فور تحصيلها لحساب حصيلة محفظة التوريق لدي أمين الحفظ، وذلك بعد خصم المصروفات التي تكبدها المحصل في الاستحواذ على السيارة الممولة وإعادة بيعها في حال أن حصيلة البيع تغطي تلك المصاريف دون المساس بالرصيد القائم من أصل التمويل قبل الفسخ.

▪ أنه لن يقوم بإدخال تعديلات على عقود تمويل مركبات وسيارات وعقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات موضوع هذه الحوالة أو اتخاذ إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق أو الإضرار بحقوق حملة السندات.

8. المحافظة على التغطية التأمينية على السيارات (بوالص تأمين علي 100% من عقود السيارات) ومتابعة قيام المدينين بتجديد وثائق التأمين ضد الهلاك الكلي/ الجزئي علي السيارات الممولة دورياً، كما هو مشار إليه في العقود محل محفظة التوريق وذلك ضماناً لعدم حدوث تأثير سلبي جوهري على الحقوق والضمانات المكونة لمحفظة التوريق والصادر في مقابلها سندات التوريق، وفي حالة إخفاق أي من المدينين في تجديد أي وثيقة طبقاً لأحكام ووثائق التأمين، يلتزم المحصل بالتأكد من تجديد المدينين لبوالص التأمين على أنه في حالة تأخر المدينين في تجديد بوالص التأمين في مواعيد تجديدها، يلتزم المحصل بالتأمين ضد أخطار الهلاك الكلي و السرقة على نفقته الخاصة فور انتهائها وذلك طوال عمر الإصدار ثم يقوم بتحصيل تلك المبالغ من المدينين. وإخطار أمين الحفظ بتمام التجديد لجميع الوثائق وذلك فور التجديد. كما يلتزم المحصل بتنفيذ الشروط الواردة في عقد تمويل السيارات واعتبار المدين في حالة إخلال وإخطار أمين الحفظ بما اتخذه من إجراءات في هذا الشأن.



22



حالات تأخر المدين عن سداد أقساط بالنسبة لشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م وفقاً لما ورد بعقد الخدمة والتحصيل والعقود المبرمة مع المدينين:

في حالة عدم التزام المدين بسداد قيم الأقساط المستحقة المترتبة على عقود التمويل لشراء مركبات وسيارات وعقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات المبرمة بين شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م، والمدينين في تاريخ استحقاقها، يقوم المحصل وفقاً للعقود المبرمة مع المدينين بتطبيق غرامة (10 % شهرياً من قيمة القسط المتأخر تحتسب وتضاف بحد أدنى 20 جنيهاً مصرياً وتحتسب يوماً بيوم من تاريخ التأخير حتى تمام السداد) 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 او تمام السداد المعجل للمديونية القائمة.

حالات إخلال المدينين:

وفقاً لعقود التمويل لشراء مركبات وسيارات وعقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات المكونة للمحفظة المحالة فإن المدين يعتبر في حالة إخلال وفقاً لتلك 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:

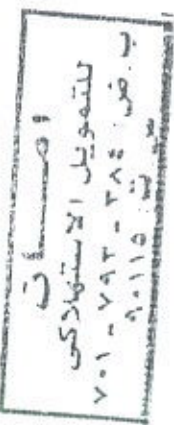
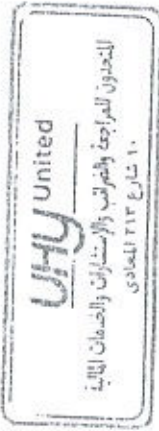
- عدم سداد أي قسط من أقساط التمويل، أو العوائد، أو العمولات، أو أية مستحقات للشركة المحيلة في مواعيد الاستحقاق المبينة بالعقود محل المحفظة.
- إذا أخل المدينين بتنفيذ أي التزام من التزاماته المقررة بهذا العقد.
- في جميع الأحوال التي تحل فيها المديونية لأي سبب قبل الأجل المحدد.
- إذا فقد أحد المدينين لأهليته،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

حازر

حازر مغازي



كسب
ش.م.م.



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.

وفي كل الأحوال فمن المتفق عليه أن يحظر علي المحصل القيام وبأي شكل من الأشكال بأن يقوم بإدخال تعديلات على عقود التمويل لشراء مركبات وسيارات وعقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات موضوع عقد الحوالة أو اتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق أو الأضرار بحقوق حملة السندات.

ويعد المحصل طبقاً لأحكام عقد الخدمة والتحصيل في حالة إخلال في أي من الحالات الآتية:

1. إخلال المحصل في القيام بالتزامه بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل، وعدم توريد المبالغ إلى أمين الحفظ في التواريخ المنصوص عليها.
2. في حالة قيام المحصل بتحصيل أي مبالغ من المدينين وعدم توريدها فوراً وإيداعها بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ (وذلك مع عدم الإخلال بالبند رقم 3 الوارد بعقد الخدمة والتحصيل.
3. صدور حكم نهائي باعتبار المحصل معسراً أو مفلساً أو إذا أقر المحصل كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها.
4. قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس.
5. تعيين حارس قضائي أو مصف على أصول المحصل أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجوهرية للمحصل.
6. إخلال المحصل بأي من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة والمنصوص عليها بالعقود المعنية (إن وجدت).

في حالة حدوث أي من الحالات المنصوص عليها أعلاه، تلتزم شركة أمان للتوريق ش.م.م بإخطار كل من المحصل وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وممثل جماعة حملة سندات التوريق والهيئة

التحذير المراجعة والمكتب والاستشارات والتوريدات
UHY United
شارع ٢١٤ المعادي

M. Abba
SUPER INVESTMENT
Capital Investment
Dom Reg. 2006
S.A.E
شارع ٢١٤ المعادي

اصصيات
لتمويل الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٢ - ٢٨٤
٩٠١١٥

جازي مغازي
شركة أمان للتوريق
COMMERCIAL INTERNATIONAL
S.A.E
EGYPT

أمان

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

العامة للرقابة المالية فوراً كتابة بوجود حالة الإخلال، وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل موسى عليه
بعلم الوصول.

في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة
فور تحصيلها أو في حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيزات الائتمانية القائمة
للإصدار عن 75% من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض
التحصيل التراكمي للإصدار مضافاً إليها قيمة التعزيزات الائتمانية عن 90% من المبلغ المفترض
تحصيلها، على أن يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة
إلى 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 للتوريد ش.م.م، يحق لشركة أمان للتوريد ش.م.م فسخ عقد الخدمة والتحصيل وذلك
بموجب إخطار كتابي للمحصل مسجل وموصي عليه بعلم الوصول وتلتزم شركة أمان للتوريد 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 للتوريد ش.م.م إنهاء
العقد لإثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة جماعة حملة سندات التوريد 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 بمحفظلة التوريد للمحصل الاحتياطي، يعتبر مخلأ بالتزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل..
وقد اتفق الأطراف على تعيين البنك الأهلي المصري كمحصل احتياطي للقيام بأعمال التحصيل
لحقوق الناشئة عن محفظلة التوريد.

كذلك
م
United
التعاون للتوريد والتجارة والاستشارات
١٠ شارع ٢٢٣ المعادي

M. Abbas
S.A.E
0111-2929
Cairo, Egypt

اصصصص
للتوريد الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٣ - ٢٨٤
٨٠١١٥

حازم مغازي

محمد

٢٠١٦

٤٦٦٦٠

27

يلتزم مروج الإصدار بالتحقق والإثبات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك

على النحو الآتي:

- (أ) بيان الملاءة لعملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات.
- (ب) سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.
- (ت) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه اخطار لها بغرض الاكتتاب 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.

4- ضامنوا تغطية الاكتتاب في الإصدار الخامس من البرنامج الأول:

- البنك التجاري الدولي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة برقم 869 لسنة 2019 بتاريخ 2019/07/22.
- البنك العربي الافريقي الدولي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب بموجب القرار رقم 766 لسنة 2019 بتاريخ 2019/7/1.

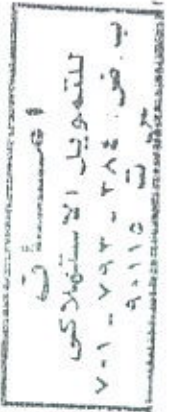
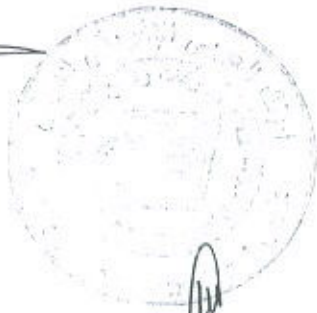
ينحصر دور والتزامات ضامني تغطية الاكتتاب في الإصدار الخامس للبرنامج الأول محل هذه المذكرة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها بمذكرة المعلومات، كما يلتزموا بالضوابط الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط الطرح الخاص للسندات، حيث يلتزموا بالاكتتاب في السندات التي لم يتم تغطيتها.

5- متلقي الاكتتاب في الإصدار الخامس من البرنامج الأول:

يقوم البنك التجاري الدولي بتلقي الاكتتاب وذلك من خلال فرع الجيزة.



حازم مغازي



مسئولي الاتصال

شركة التوريد

الاسم عمرو وجدي

amr_abdelshafy@rayacorp.com

البريد الإلكتروني

رقم المحمول 011111702708

المسمى الوظيفي بالشركة: مسئول علاقات المستثمرين

الشركة المحصلة

الاسم: الحسين عصام الكرداني

Elhussein.elkerdany@aman.eg

رقم المحمول: 01223467123

المسمى الوظيفي بالشركة: العضو المنتدب

امين الحفظ

حسام الدين مصطفى متولي الدميري - محمد حامد احمد محمود الشهاوي - محمد إبراهيم جاد إبراهيم

البريد الإلكتروني:

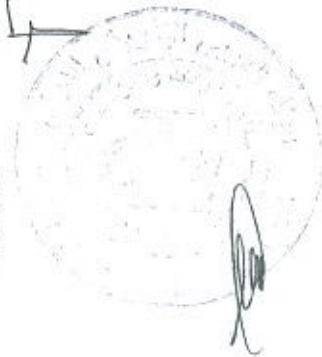
HossameldinEL@banquemisr.com - melshahawy@banquemisr.com -

moabdalla@banquemisr.com

رقم المحمول 01097811116 - 01000470580 - 01068817785

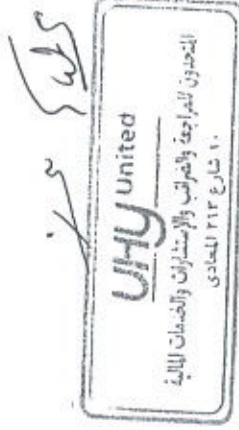
المسمى الوظيفي بالشركة: نائب مدير عام - نائب مدير عام - مصرفى ممتاز

حازر مغازي



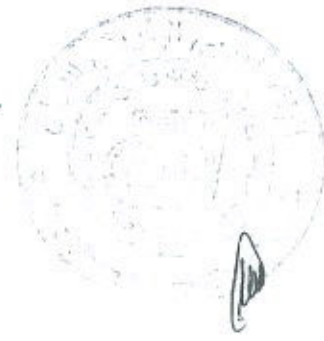
ثانياً: البيانات الخاصة بالبرنامج الأول

- 1- إجمالي قيمة البرنامج على إصدارات متعددة:
5,000,000,000 جم (فقط خمس مليارات جنيهاً مصرياً لا غير).
 - 2- القيمة المتبقية من البرنامج الأول:
1,549,600,000 جم (فقط مليار وخمسمائة وتسعة وأربعون مليوناً وستمائة ألف جنيهاً مصرياً لا غير)
 - 3- إجمالي قيمة المحافظ المتوقعة:
7,000,000,000 جم (فقط سبع مليارات جنيهاً مصرياً لا غير).
 - 4- عدد الإصدارات:
بحد أقصى (10) إصدارات على مدار البرنامج، بحيث لا يتعدى إجمالي قيمة جميع الإصدارات 5,000,000,000 جم (فقط خمس مليارات جنيهاً مصرياً لا غير).
 - 5- مدة البرنامج:
حد أقصى ثلاث (3) سنوات.
 - 6- تاريخ ورقم قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص للشركة بإصدار برنامج توريق الأول:
قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 122 لسنة 2022 الصادر بتاريخ 2022/10/12.
 - 7- قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المصدرة بالموافقة على البرنامج والإصدار:
وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة بالإجماع بتاريخ 2022/9/25 على طرح برنامج متعددة الإصدارات لسندات توريق لمدة 3 سنوات وبحد أقصى 5 مليار جنيهاً مصرياً بقيمة إسمية قدرها 100 جنيهاً مصرياً للسند الواحد.
- وقد تم تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية لكل إصدار من الإصدارات واتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق بما في ذلك إبرام عقد حوالة محافظ شركة أمان للخدمات المالية ش.م.م وشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م، بصفتها الشركتين المحيلتين لمحفظلة التوريق وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات، وكذلك



حازر مغازي

Signature: H. M. M.



التقويم الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٢ - ٢٨٤
٩٠١٥

إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك سعر العائد النهائي للإصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناء عليها.

8- توصيف المحفظة المتوقعة للبرنامج الأول:

تتمثل محفظة التوريق المزمع حوالتها خلال مدة البرنامج الأول للشركة في قيام شركة أمان للخدمات المالية ش.م.م. وشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.، "الشركتين المحيلتين" بحوالة المستحقات المالية الأجلة المستحقة لهما والمشغولة بها ذمة المتعاقدين مع الشركتين المحيلتين والتي تتمثل في عقود تمويل بطاقات المدفوعات التجارية وعقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات المبرمة مع المدينين والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة والمتمثلة في السندات لأمر والتي أصدرها المدينين لصالح الشركتين المحيلتين. ونتاجاً لهذا فإن الحقوق المالية المزمع إحالتها عند كل إصدار من إصدارات البرنامج الإجمالي (الأول) والتي تبلغ قيمتها بحد أقصى 7,000,000,000 جم (فقط سبع مليارات جنيهاً مصرياً لا غير) من شركة أمان للخدمات المالية ش.م.م. وشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.، إلى شركة أمان للتوريق ش.م.م. والناجئة عن عمليات بنظام التمويل الاستهلاكي قد تمت بالفعل وأصبحت الذمم المالية للمدينين مشغولة بالأقساط المستحقة.

9- الإصدارات السابق تنفيذها من خطة البرنامج:

الإصدار الأول من البرنامج:

بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 122 لسنة 2022 الصادر بتاريخ 2022/10/12، تمت الموافقة على طرح برنامج متعددة الإصدارات لسندات توريق لمدة 3 سنوات وبحد أقصى 5 مليار جنيهاً مصرياً وبقيمة إسمية قدرها 100 جنيهاً مصرياً للسند الواحد.

ووفقاً لذلك أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 1 فبراير 2023 موافقتها على إصدار شركة أمان للتوريق سندات توريق اسمية بنظام البرنامج (متعدد الإصدارات) بمبلغ خمس مليارات جنيهاً مصرياً ولمدة ثلاث سنوات، ولما كانت موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على إصدار سندات التوريق قد تمت بمناسبة حوالة حقوق مالية من قبل شركة أمان للخدمات المالية ش.م.م. (الإصدار الأول) من البرنامج الأول.

للحدود للبرامج والمصارف والإصدارات والخدمات المالية
١٠ شارع ٢١٢ الهادي
UHY United

Suprise Invest
S.A.E
Com. Reg. 2009
Giza
ش.م.م. استثمار وإدارة الأصول والتمويل والتأمين والتعويضات
١٠ شارع ٢١٢ الهادي
٢٠٠٩
٢٠٠٩

جانز هاشم
البنك التجاري الدولي
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E.

ش.م.م. استثمار وإدارة الأصول والتمويل والتأمين والتعويضات

ش.م.م. استثمار وإدارة الأصول والتمويل والتأمين والتعويضات

١- رقم ٣٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
٢- رقم ٩٠١١٥
٣- رقم ٩٠١١٥
٤- رقم ٩٠١١٥
٥- رقم ٩٠١١٥
٦- رقم ٩٠١١٥
٧- رقم ٩٠١١٥
٨- رقم ٩٠١١٥
٩- رقم ٩٠١١٥
١٠- رقم ٩٠١١٥

هذا وقد تم تنفيذ إجراءات الإصدار الأول من البرنامج الأول، ولم يتم ادخال اية تعديلات على هذا الإصدار الأول.

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة لسندات الشريحة (أ) وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة لسندات الشريحة (ب) والشريحة (ج) ولمدة 56 شهر بقيمة إجمالية 403,400,000 جنيه مصري لا غير وتبلغ قيمة الاستهلاكات التي تمت على ذلك الإصدار 164,400,000 جنيه مصري وذلك حتى تاريخ 2024/07/31 وذلك حتي الكوبون رقم 17 و يبلغ قيمة الاصدار حتي تاريخ 2024/07/31 قيمة 246,000,000 جنيه مصري.

وقد بلغت القيمة الاجمالية للإصدار الأول من البرنامج الأول مبلغ 403,400,000 جنيه مصري.

الإصدار الثاني من البرنامج:

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة لسندات الشريحة (أ) والشريحة (ب) والشريحة (ج) والشريحة (د) ولمدة 24 شهر بقيمة إجمالية 859,000,000 جنيه مصري لا غير وتبلغ قيمة الاستهلاكات التي تمت على ذلك الإصدار 615,000,000 جنيه مصري وذلك حتى تاريخ 2024/07/31 وذلك حتي الكوبون رقم 11 و يبلغ قيمة الاصدار حتي تاريخ 2024/07/31 قيمة 244,000,000 جنيه مصري.

وقد بلغت القيمة الاجمالية للإصدار الثاني من البرنامج الأول مبلغ 859,000,000 جنيه مصري.

الإصدار الثالث من البرنامج:

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة لسندات الشريحة (أ) والشريحة (ب) والشريحة (ج) والشريحة (د) ولمدة 24 شهر بقيمة إجمالية 1,148,000,000 جنيه مصري لا غير وتبلغ قيمة الاستهلاكات التي تمت على ذلك الإصدار 704,000,000 جنيه مصري وذلك حتى تاريخ 2024/07/01 وذلك حتي الكوبون رقم 6 و يبلغ قيمة الاصدار حتي تاريخ 2024/07/31 قيمة 444,000,000 جنيه مصري.

وقد بلغت القيمة الاجمالية للإصدار الثالث من البرنامج الأول مبلغ 1,148,000,000 جنيه مصري.

الإصدار الرابع من البرنامج:

المحدون للمراجعة والمراقب والإشراف والخدمات المالية
١٠ شارع ٢١٣ المعادي
UHY United

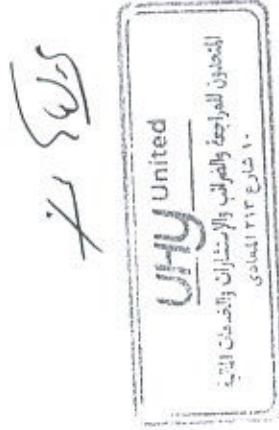
CI Capital Investment
S.A.E
Cemined 2009
C.I.A
١١ شارع ٢١٣ المعادي
٢٠٠٩

٧٠١ - ٧٠٢ - ٧٠٣ - ٧٠٤
٧٠٥ - ٧٠٦ - ٧٠٧ - ٧٠٨
٧٠٩ - ٧١٠ - ٧١١ - ٧١٢
٧١٣ - ٧١٤ - ٧١٥ - ٧١٦
٧١٧ - ٧١٨ - ٧١٩ - ٧٢٠
٧٢١ - ٧٢٢ - ٧٢٣ - ٧٢٤
٧٢٥ - ٧٢٦ - ٧٢٧ - ٧٢٨
٧٢٩ - ٧٣٠ - ٧٣١ - ٧٣٢
٧٣٣ - ٧٣٤ - ٧٣٥ - ٧٣٦
٧٣٧ - ٧٣٨ - ٧٣٩ - ٧٤٠
٧٤١ - ٧٤٢ - ٧٤٣ - ٧٤٤
٧٤٥ - ٧٤٦ - ٧٤٧ - ٧٤٨
٧٤٩ - ٧٥٠ - ٧٥١ - ٧٥٢
٧٥٣ - ٧٥٤ - ٧٥٥ - ٧٥٦
٧٥٧ - ٧٥٨ - ٧٥٩ - ٧٦٠
٧٦١ - ٧٦٢ - ٧٦٣ - ٧٦٤
٧٦٥ - ٧٦٦ - ٧٦٧ - ٧٦٨
٧٦٩ - ٧٧٠ - ٧٧١ - ٧٧٢
٧٧٣ - ٧٧٤ - ٧٧٥ - ٧٧٦
٧٧٧ - ٧٧٨ - ٧٧٩ - ٧٨٠
٧٨١ - ٧٨٢ - ٧٨٣ - ٧٨٤
٧٨٥ - ٧٨٦ - ٧٨٧ - ٧٨٨
٧٨٩ - ٧٩٠ - ٧٩١ - ٧٩٢
٧٩٣ - ٧٩٤ - ٧٩٥ - ٧٩٦
٧٩٧ - ٧٩٨ - ٧٩٩ - ٨٠٠

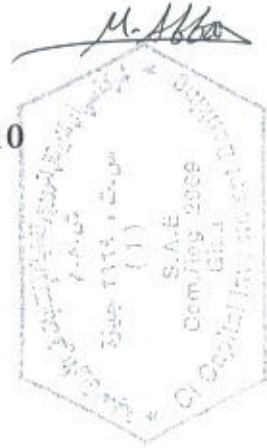
حاز (مفازي)
٤٦٦٠

٣٣

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة لسندات الشريحة (أ) والشريحة (ب) والشريحة (ج) والشريحة (د) ولمدة 24 شهر بقيمة إجمالية 1,040,000,000 جنيه مصري لا غير ووفقا لمذكرة المعلومات الخاصة بالإصدار وتبلغ قيمة الاستهلاكات التي تمت على ذلك الإصدار 25,000,000.00 جنيه مصري وذلك حتى تاريخ 2024/07/31 وذلك حتى الكوبون رقم 1 و يبلغ قيمة الاصدار حتى تاريخ 2024/07/31 قيمة 1,015,000,000.00 جنيه مصري. وقد بلغت القيمة الاجمالية للإصدار الرابع من البرنامج الأول مبلغ 1,040,000,000 جنيه مصري. ووفقا لذلك تم اصدار إجمالي مبلغ 3,450,400,000 جنيه مصري من الإصدارات السابقة وأصبح الرصيد المتبقي بالبرنامج يبلغ 1,549,600,000 جنيه مصري.



10- التعديلات التي تمت على نشرة الاكتتاب/ مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة خلال الفترة من صدور موافقة الهيئة على البرنامج الإجمالي وحتى تاريخ تقديم طلب الإصدار الخامس من البرنامج الأول:



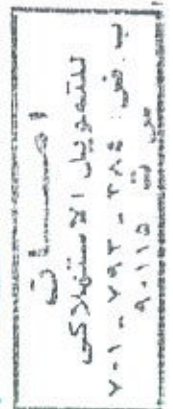
بتاريخ 2023/6/8 وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة أمان للتوريق ش.م.م، على إضافة شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م كأحد أطراف الشركات المحيلة مع بقاء كافة الشروط الخاصة بالبرنامج كما هي دون أي تعديل، وبتاريخ 2023/6/21 صدر قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 138 لسنة 2023 بالموافقة علي تعديل البرنامج.

وفيما عدا ذلك لا يوجد أي تعديلات أخرى على مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج وما تضمنته من بيانات التزامات لأطراف عملية التوريق، ووفقاً لذلك فإن كافة البيانات والالتزامات والتعهدات السابق الإشارة إليها بمذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج سارية.

وقد تضمنت المذكرة الماثلة كافة المعلومات والبيانات عن البرنامج الأول ولا توجد اية تعديلات عليه بخلاف ما تم ذكره سلفاً، ويمكن الاطلاع على مذكرة المعلومات المتضمنة شروط واحكام البرنامج والمخاطر وقرارات الشركة المصدرة وكل المعلومات الخاصة بالإصدار السابق بمقر شركة أمان للتوريق

حازم مغازي

هبة الله



11- تعهدات الشركة المصدرة:

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة كل إصدار من إصدارات البرنامج الأول ومن ضمنها الإصدار محل العرض لسندات التوريق على عدة إصدارات طوال مدة كل إصدار وحتى سداد قيمته بالكامل بالآتي:

• بأن المحيل يملك محفظة التوريق وما يتعلق بها من الحقوق والضمانات ملكية قانونية تامة وأن كافة الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع عليها وأن كافة بيانات محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (1) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة. يقر المحيل أن عقود تمويل السيارات وعقود التمويل الاستهلاكي متمثلة في شراء سلع وخدمات ممولة متعلق بها الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق لم يتم حوالتها أو التنازل عنها للغير. يقر المحيل بأن محفظة التوريق غير محملة بأية رهونات أو امتياز أو اية حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة السندات.

• يتعهد المحيل بأن يسلم أمين الحفظ في تاريخ نفاذ الحوالة 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 (1) من هذا العقد وذلك طبقاً لأحكام عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المؤرخ في 21 / 7 / 2024.

• يتعهد المحصل ببذل عناية الشخص الحريص في تحصيل الحقوق المحالة لحساب المحال إليه طبقاً لأحكام عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه. أنه لن يقوم بإدخال تعديلات على عقود التمويل موضوع هذا العقد أو نسخها أو اتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق أو الأضرار بحقوق حملة السندات.

• أن الشركة المصدرة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية وأن لها كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وأن لها أهلية قبول إحالة محفظة التوريق المحالة وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ

للشؤون المراجعة والمراقب والإشراف والتدقيق
UHY United
شارع ٢١٢ المعادي

UHY
S.A.E
Comptroller
2009
CI Capital Investment Group

بمقتضى
٧٠١ - ٧٩٣ - ٣٨٤
٩٠١١٥

البنك التجاري الدولي
COMMERICAL INTERNATIONAL BANK S.A.E.
مركز الرئيس

٤٦٦٦٠

لا يحق للشركة المصدرة إجراء أي تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق لكل اصدار من إصدارات البرنامج إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بعد موافقة جماعة حملة السندات وإخطار شركة التصنيف الائتماني.

تقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق الخاصة بكل اصدار من إصدارات البرنامج طوال عمر الإصدار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات، على أن تكون مقبولة من جانب الهيئة.

تلتزم الشركة المصدرة خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني بتقديم نموذج مالي محدث من قبل المستشار المالي / مدير الإصدار الرئيسي ومدقق من قبل مراقبا الحسابات لعملية التوريق.

الفصل التام بين محفظة توريق الإصدار الخامس من البرنامج الأول وأية محافظ توريق أخرى قد تقوم بها الشركة مستقبلاً وإمساك دفاتر مستقلة تقيّد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المحصل بتحصيلها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع التزامها بالتوريد فور التحصيل.

تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك الجزئي. أن الشركة لا تعد في حالة إعسار وفقاً لأحكام القانون، كما أنه لا يوجد أية دعاوى مرفوعة ضد الشركة بأن إفلاسها أو تصفيتها أو حلها.

لا تقوم بتوزيع أية أرباح ناتجة إلا بعد سداد مستحقات حملة سندات التوريق الشهرية التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقوقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق أخرى.

الالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية على النحو الوارد تفصيلاً بالبند رقم (13) من القسم ثالثاً: أحكام وشروط الإصدار الواردة بهذه المذكرة.

موافاة شركة التصنيف الائتماني بكافة البيانات التي تحتاجها وكذلك صور من قرارات جماعة حملة السندات

-12 القوانين السارية:

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

للبنوك المراجعة والتدقيق والإشارات والخدمات المالية
10 شارع ٢١٣ المعادي
UHY United

M. Abbas
CI Capital Investment
S.A.E
Com. Reg. 2558
Cairo
1979
1979

١٠ شارع ٢١٣ المعادي
٧٠١ - ٧٩٣ - ٢٨٤
٩٠١١٥
للبنوك المراجعة والتدقيق والإشارات والخدمات المالية

جازان

البنك التجاري الدولي
COMMERCE INTERNATIONAL BANK
S.A.E
1979

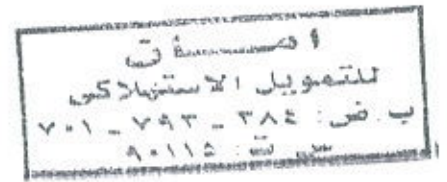
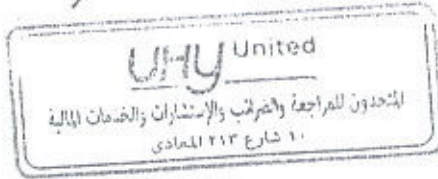
٤٦١٦٠

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

13- أحكام عامة:

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية والقانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهم والقرارات الصادرة تنفيذاً لهما بالأخص قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 54 لسنة 2014 وتعديلاته بالقرار رقم 155 لسنة 2021 وكذلك قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات.

د. زكي هاشم



د. زكي هاشم

حازم مغازي



ثالثاً: بيانات الإصدار الخامس من البرنامج الأول

1- رقم الإصدار:

الإصدار الخامس من البرنامج الأول لشركة أمان للتوريد ش.م.م.

2- الغرض من الإصدار:

إصدار سندات توريد مقابل حوالة محفظة التوريد والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آ
بضماناتها المستحقة لشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.، والتي تم حوالتها إلى شركة أم
للتوريد ش.م.م. بموجب عقد حوالة المبرم في 2024/07/21 والمنشور ملخصه في هذه المذ
لاستخدامها في تمويل نشاط الشركة لمزاولة غرضها.

3- موافقة مجلس إدارة الشركة المصدرة على أحكام وشروط الإصدار الخامس:

في ضوء موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 2023/6/8 وافق مجلس الإدارة المن
بتاريخ 2024/08/15 وافق مجلس الإدارة على إصدار سندات توريد مقابل حوالة محفظة التوريد وال
تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات أجله بضماناتها المستحقة لشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.، وال
تم حوالتها إلى شركة أمان للتوريد ش.م.م. بموجب عقد حوالة المبرم في 2024/07/21 ، وتقويض رئي
مجلس الإدارة في التوقيع علي وإبرام كافة العقود والتعهدات والمستندات وتقديم البيانات المرتبطة بالإصد
الخامس من البرنامج الأول واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الحوالة والإصدار، وذلك في حدود النسب
والاشتراطات المقررة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن وقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية
وتعديلاتهما، وفي اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع علي كافة المستندات والنماذج والعقود اللازمة لإتمام إصد
سندات التوريد الخاصة بالإصدار الخامس بما في ذلك علي سبيل المثال وليس الحصر: عقد الحوالة وكذل
مذكرة المعلومات وكذلك في إبرام أية تعديلات أو ملاحق لهم وأية مستندات أو عقود أو إقرارات أو نماذج
أخرى مطلوبة من الجهات الرسمية وتشمل الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة مصر للمقاصة والإيداع والقب
مركزي والبورصة المصرية وأية جهة حكومية أخرى، والشروط التفصيلية للإصدار كالتالي:

عدد السندات المصدرة:

عدد السندات المصدرة يبلغ 12,972,000 سند موزعة على 6 شرائح (سنة شرائح)

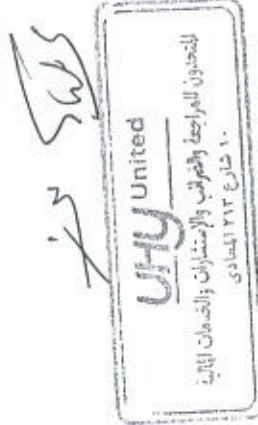
القيمة الاسمية للسند:

٧٠١ - ٧٩٣ = ٣٨٤
٧٠١ - ٧٩٣ = ٣٨٤
٧٠١ - ٧٩٣ = ٣٨٤

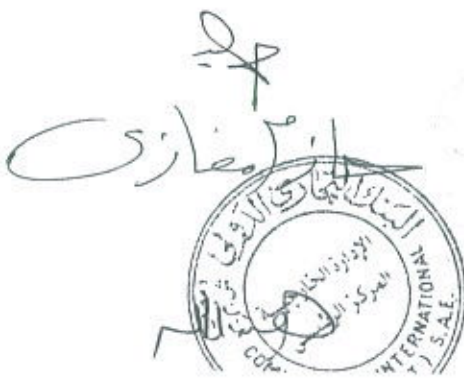
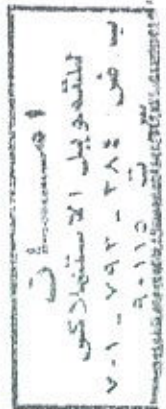
قيمة اسمية 100 جنيهاً مصرياً للسند الواحد.

القيمة الإجمالية للسندات المصدرة:

مبلغ 1,297,200,000 جم (فقط مليار ومائتان وسبعة وتسعون مليوناً ومئتا ألف جنيه مصري لا غير) يتم طرح 100% من سندات التوريق الخاصة بالإصدار الخامس من البرنامج الأول للطرح الخاص وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط الطرح الخاص للعام للسندات.



رقم الشريحة	قيمة الشريحة من مبلغ الإصدار	عدد السندات محل الشريحة	العائد
الشريحة الأولى (أ)	231,200,000	2,312,000	عائد سنوي ثابت بواقع %25.75
الشريحة الثانية (ب)	266,000,000	2,660,000	عائد سنوي ثابت بواقع %26.25
الشريحة الثالثة (ج)	313,000,000	3,130,000	عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 + هامش %1.10 يبلغ حالياً %29.35
الشريحة الرابعة (د)	202,000,000	2,020,000	عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 + هامش %1.25 يبلغ حالياً %29.50
الشريحة الخامسة (هـ)	175,000,000	1,750,000	عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ



هامش + 2024/09/5 يبلغ حاليا %1.40 %29.65			
عائد سنوي متغير مرتبط بمعدن الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 + هامش يبلغ حاليا %1.50 %29.75	1,100,000	110,000,000	الشريحة السادسة (و)
	12,972,000	1,297,200,000	الإجمالي

التعدون للمراجعة والتدقيق والإشارات والخدمات المالية
UHY United
شارع ٢١٣ للمعادي

علي أن يتم إعادة احتساب العائد السنوي المتغير للأربعة شرائح الأخيرة فقط (الشريحة "ج" والشريحة "د" والشريحة "هـ" والشريحة "و") وفقا لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (30.25%+ الهامش الخاص بكل شريحة) ويحد أدنى (24.25% + الهامش الخاص بكل شريحة).

▪ مدة الإصدار الخامس من البرنامج الأول:

60 شهرا بحد أقصى تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب على أن تكون مدة الإصدار بالنسبة إلى شرائح هذا الإصدار وفقاً للتالي:

رقم الشريحة	مدة الإصدار بالنسبة إلى الشريحة/ شهر
الشريحة الأولى (أ)	6 شهور
الشريحة الثانية (ب)	12 شهر
الشريحة الثالثة (ج)	24 شهر
الشريحة الرابعة (د)	36 شهر
الشريحة الخامسة (هـ)	48 شهر
الشريحة السادسة (و)	60 شهر

▪ نوع الإصدار:

سندات توريق الإصدار الخامس من البرنامج الأول (بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) إسمية

UHY United
شارع ٢١٣ للمعادي
S.A.E
Cem. Reg. No. 2968
CI Capital Investment Group

التدقيق والتدقيق
٧٠١ - ٧٩٣ - ٣٨٤
شارع ٢١٣ للمعادي



قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابله للاستدعاء المعجل ولمدة 60 شهر بحد أقصى بإجمالي مبلغ 1,297,200,000 جم (فقط مليار ومائتان وسبعة وتسعون مليوناً ومئتا ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها 100 جنيهاً مصرياً للسند الواحد تستهلك على مدة 60 شهر، وذات عائد سنوي ثابت للشريحة الأولى (أ) و الثانية (ب) و عائد سنوي متغير لكل من الشريحة "ج" والشريحة "د" والشريحة "هـ" والشريحة "و" بحد أقصى 2% علاوة علي سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 بالإضافة الى هامش كل شريحة وبحد ادني 4% تحت سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 بالإضافة الى هامش كل شريحة بصرف شهرياً على أن يصرف الكوبون الأول بداية من آخر يوم من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً.

التعليق
التدوين للمراجعة والتدقيق والإشراف والضمان الإلزامي
1 شارع TIT للمادى
CI Capital
United

■ الاكتتاب في السندات:

سيتم طرح 100% من قيمة الإصدار للطرح الخاص بمراعاة ضوابط قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 على النحو التالي:

- يتم طرح 90% بحد أقصى من إجمالي سندات التوريد المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
- يتم طرح 10% بحد ادنى من إجمالي سندات التوريد المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة 90% الواردة أعلاه ولا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021.

■ كيفية استخدام حصيلة السندات:

في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك المتلقي للاكتتاب بناءً على تعليمات شركة أمان للتوريد ش.م.م.م بالإفراج عن حصيلة الاكتتاب وسداد مقابل محفظة التوريد المحالة إلى الشركة المحيلة والبالغ قدرها 1,297,200,000 جم (فقط مليار ومائتان وسبعة وتسعون مليوناً ومئتا ألف جنيه مصري لا غير) بعد خصم المبالغ المحصلة فعلياً من تاريخ 03/08/2024 و حتي تاريخ غلق باب الاكتتاب بالإضافة الي مبلغ 22,221,373.23 جم مقابل الرصيد القائم من أصل التمويل (رصيد العملاء دون الفوائد) للمدينين

M. Akhbar
CI Capital
United
2024
1 شارع TIT للمادى

التحويل الاستهلاكي
رقم: ٣٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
رقم: ٩٠١٥

حازم مازي
البنك التجاري الدولي
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E.
الإدارة العامة
المركز الرئيسي

البنك التجاري الدولي
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E.
الإدارة العامة
المركز الرئيسي

المتأخرين في السداد لأكثر من 60 يوم في 26-08-2024 بالإضافة إلى مبلغ 555,534.33 جم عمولة السداد المعجل لهؤلاء المدينين

أيضا سيتم خصم مبلغ 77,832,000 جم (فقط سبعة وسبعون مليوناً وثمانمائة وإثنان وثلاثون ألف جنيه مصري لا غير) 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 العائد شهرياً على أن يصرف الكوبون الأول بداية من آخر يوم من الشهر الثاني (التالي) من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً (آخر يوم من الشهر المعني) مع مراعاة أنه في حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.

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

"إعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم 91 لسنة 2005، تعفى العوائد المستحقة على سندات الإصدار الخامس من البرنامج الأول 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".

4- مكان سداد الكوبونات:

يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي وذلك بالنسبة للشرائح الستة.

5- أسلوب احتساب العائد:

يتم سداد العائد المستحق لكافة الشرائح طبقاً لسعر العائد المعلن وفقاً لبند (9) من أحكام وشروط الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) والرابعة (د) والخامسة (هـ) والسادسة (و) على أن يتم

ملاحظات
الحدود المرجعة والمربح والإشتراك والشهدان اللانج
10 شارع 214 الجادوي
United
City

م.م.م
ش.م.م
3303
2024
S.A.E
Com.Reg. 2988
CI Co

ب.م.م
ش.م.م
3303
2024
S.A.E
Com.Reg. 2988
CI Co

حاز مصطفى
البنك التجاري الدولي
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK
S.A.E.

شركة أمان للتوريق
ش.م.م
3303
2024
S.A.E
Com.Reg. 2988
CI Co

مراجعة سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بصفة دورية كل اجتماع للجنة السياسات النقدية حيث يتم إعادة احتساب العائد السنوي المتغير للشريحة "ج" والشريحة "د" والشريحة "هـ" والشريحة "و" وفقاً لآخر سعر إقراض معلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق للتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه الهامش الخاص بكل شريحة وهذا التغيير بحد أقصى 2% علاوة علي سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 بالإضافة الي هامش كل شريحة (30.25% + الهامش الخاص بكل شريحة) وحد أدنى 4% تحت سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 بالإضافة الي هامش كل شريحة (24.25% + الهامش الخاص بكل شريحة)، وقد تم احتساب عائد السندات الحالي للكوبون الأول طبقاً لسعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري المعلن بتاريخ 2024/09/5 والبالغ حالياً 28.25% ويتم احتساب العائد المستحق على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق كوبونين متتاليين بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون + الهامش الخاص بكل شريحة ويتم ذلك وفقاً للمعادلة التالية:

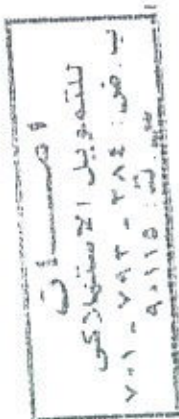
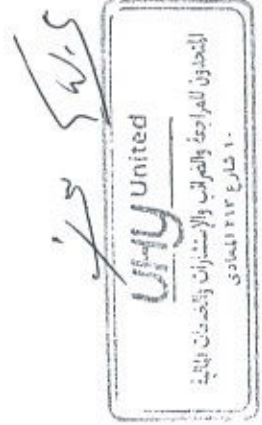
القيمة الاسمية للسند في تاريخ الكوبون × سعر العائد × عدد الأيام الفعلية

365

* تم احتساب عدد الأيام الفعلية في عام 2024 و 2028 فقط ب 366 يوم.

6- التصنيف الائتماني للاصدار:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط لتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في 22 أغسطس 2024 التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظه التوريق المنشئة من قبل شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.، درجة "BBB+". وتجدر الإشارة الي أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ 2,091,170,619 جنيه مصري فقط لا غير وقيمتها الحالية تبلغ 1,418,501,978 جنيه مصري فقط لا غير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب)، لعدد 31.243 عقد تمويل استهلاكي ناتج عنهم 36,352 عملية تمويل استهلاكي، متضمنة عدد (899 عقد) تمويل شراء سيارات، بالإضافة إلى عدد (30,344 عقد) تمويل بطاقات المدفوعات التجارية وعقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات، ومحالة قانوناً لشركة



أمان للتوريق ش.م.م. وذلك للمستحقات المالية الأجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة الى أن هذه المستحقات الأجلة تحظى ببعض الضمانات تتمثل في سندات لأمر والأوراق التجارية "الشيكات".

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 أغسطس 2024. 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. كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

7- التسجيل في الحفظ المركزي:

تتم إجراء تسجيل السندات المصدرة الخاصة بالإصدار الخامس من برنامج 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 والكيونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها 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 الخامس من البرنامج الأول الشريحة (أ): بمبلغ 231,200,000 جم (فقط مئتان وواحد وثلاثون مليوناً ومئتان ألفاً جنيه مصري لا غير) لمدة 6 أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي ثابت بواقع 25.75% ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار.

▪ الإصدار الخامس من البرنامج الأول الشريحة (ب): بمبلغ 266,000,000 جم (فقط مائتان وستة وستون مليون جنيه مصري لا غير) لمدة 12 أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب

التحذير: المراجعة والتدقيق والإشراف والضمان اللازم
10 شارع 213 المعادي
United
UHY

م.م.م.م.
شركة استثمار للترويج والتطوير والاستشارات
CI Capital Investment
Com. Reg. 2989
Giza
111
2114 - 2115
2116 - 2117

ب.م.م.م.م.
للتدقيق والتدقيق
ب.م.م.م.م.
701 - 702 - 703 - 704
90115



٤٦٦٤٦

حازر حازر
ZAKI HASHEM
COMMISSIONER

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

الاكتتاب وذات عائد سنوي ثابت بواقع 26.25% ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

الإصدار الخامس من البرنامج الأول الشريحة (ج): بمبلغ 313,000,000 جم (فقط ثلاثمائة وثلاثة عشر مليون جنيه مصري لا غير) لمدة 24 شهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي السابق على تحديد الكوبون بالإضافة الي هامش بنسبة 1.10% ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

الإصدار الخامس من البرنامج الأول الشريحة (د): بمبلغ 202,000,000 جم (فقط مائتان و مليوناً جنيه مصري لا غير) لمدة 36 شهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي السابق على تحديد الكوبون بالإضافة الي هامش بنسبة 1.25% ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

الإصدار الخامس من البرنامج الأول الشريحة (هـ): بمبلغ 175,000,000 جم (فقط مائة وخمسة وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) لمدة 48 شهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي السابق على تحديد الكوبون بالإضافة الي هامش بنسبة 1.40% ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

الإصدار الخامس من البرنامج الأول الشريحة (و): بمبلغ 110,000,000 جم (فقط مائة وعشرة ملايين جنيه مصري لا غير) لمدة 60 شهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي السابق على تحديد الكوبون بالإضافة الي هامش بنسبة 1.50% ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

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

8- القيد بالبورصة المصرية:

تتم إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وتلتزم شركة التوزيع بموافاة الهيئة بما يفيد تقديم طلب القيد بالبورصة خلال شهر من تاريخ التقديم مع

م.أ.أ.
م.أ.أ.
United
المحدون للمراجعة والتدقيق والاستشارات والضمان المالية
١٠ شارع ٢١٣ المعادي

M. A. A.
CI Capital
S.A.E
Dom. Reg. 2008
CI Capital Physical Head Office
١٠ شارع ٢١٣ المعادي

أصمسة
للتقويم والاستهلاك
٧٠١ - ٧٩٣ - ٢٨٤
٩٠١٥

حازر غازي
م.أ.أ.



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 وأخر تاريخ للاستحقاق بالبورصة المصرية خلال مدة (3) اشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة، وسيتم الإشارة إلي:

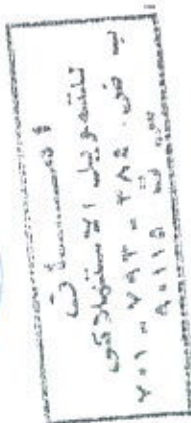
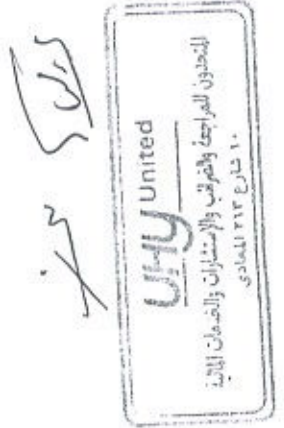
■ الإصدار الخامس من البرنامج الأول الشريحة (أ): بمبلغ 231,200,000 جم (مئتان وواحد وثلاثون مليوناً ومئتان ألفاً جنيه مصري لا غير) لمدة 6 أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي ثابت بواقع 25.75% ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

■ الإصدار الخامس من البرنامج الأول الشريحة (ب): بمبلغ 266,000,000 جم (فقط مائتان وستة وستون مليون جنيه مصري لا غير) لمدة 12 أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي ثابت بواقع 26.25% ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

■ الإصدار الخامس من البرنامج الأول الشريحة (ج): بمبلغ 313,000,000 جم (فقط ثلاثمائة وثلاثة عشر مليون جنيه مصري لا غير) لمدة 24 شهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي السابق على تحديد الكوبون بالإضافة الي هامش بنسبة 1.10% ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

■ الإصدار الخامس من البرنامج الأول الشريحة (د): بمبلغ 202,000,000 جم (فقط مائتان و مليوناً جنيه مصري لا غير) لمدة 36 شهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي السابق على تحديد الكوبون بالإضافة الي هامش بنسبة 1.25% ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

■ الإصدار الخامس من البرنامج الأول الشريحة (هـ): بمبلغ 175,000,000 جم (فقط مائة وخمسة وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) لمدة 48 شهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي السابق



على تحديد الكوبون بالإضافة الي هامش بنسبة 1.40% ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

الإصدار الخامس من البرنامج الأول الشريحة (و): بمبلغ 110,000,000 جم (فقط مائة وعشرة ملايين جنيه مصري لا غير) لمدة 60 شهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي السابق على تحديد الكوبون بالإضافة الي هامش بنسبة 1.50% ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار

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

Handwritten signature and stamp of CI Capital Investment Services. The stamp includes the text: "للحدوث للمراجعة والمطابق والإشعارات والضمان المالية", "١٠ شارع ٢٨٣ المعادي", and "CI United".

Handwritten signature and the name "حازم مغازي" (Hazem Magazy).

Handwritten text: "التمويل الاستهلاكي", "ب.ض: ٢٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١", "٩٠١١٥".

Faint handwritten text, possibly "ممتاز".

Handwritten signature and stamp of Commercial International Bank (Egypt) S.A.E.

Faint circular stamp, possibly from a bank or institution.

Handwritten signature and stamp of CI Capital Investment Services.

Handwritten signature "M. Abbas" and stamp of CI Capital Investment Services, S.A.E. Com. Reg. 2009, Giza.

Handwritten signature and stamp of Zaki Hashem (ZAKI HASHEM) with the number 49 and 3.

أحكام وشروط الشريحة (أ)

- 1- **قيمة الشريحة:**
تبلغ قيمة الشريحة (أ) مبلغ 231,200,000 جم (فقط مئتان وواحد وثلاثون مليوناً ومئتان ألفاً جنيه مصري لا غير) وتمثل 17.82% من قيمة الإصدار .
- 2- **مدة السندات:**
6 أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب .
- 3- **عدد السندات:**
2,312,000 سند.
- 4- **تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (أ):**
P1
- 5- **القيمة الاسمية للسند:**
100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب .
- 6- **سعر الإصدار:**
100% من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ مائة جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب .
- 7- **مصاريف الإصدار:**
5 قروش 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 .
- 8- **إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الاكتتاب:**
100.05 جم للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد أعلاه .
- 9- **سعر العائد:**
عائد سنوي ثابت بواقع 25.75% يصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، على أن يصرف الكوبون الأول بداية من آخر يوم من الشهر الثاني (التالي) من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً .
- 10- **السداد/ الاستهلاك:**

التحذير للمراجع والمقرض والإستثمار والتأخذ من هيئة
شارع ٢١٣ الجهادي
United
بني

M. Akha
S.A.E
Com. Reg. 2909
Cairo
Egypt
ش.م.ك. استثماري للترويج وتطوير العقارات
شارع ٢١٣ الجهادي
Cairo
Egypt

اصطناع
للتطوير والاستهلاك
ب.م.ك. ٧٩٣ - ٢٨٤
٨٠١٥
شارع ٢١٣ الجهادي

حازم غازي
البنك التجاري الدولي
الإدارة الخارجية
المركز الرئيسي
COMMERCIAL INTERNATIONAL
BANK (EGYPT) S.A.E.

أحكام وشروط الشريحة (ب)

- 1- قيمة الشريحة:
تبلغ قيمة الشريحة (ب) مبلغ 266,000,000 جم (فقط مائتان وستة وستون مليون جنيه مصري لا غير) وتمثل 20.51% من قيمة الإصدار.
- 2- مدة السندات:
12 شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- 3- عدد السندات:
2,660,000 سند.
- 4- تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ب):
P1
- 5- القيمة الاسمية للسند:
100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- 6- سعر الإصدار:
100% من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ مائة جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- 7- مصاريف الإصدار:
5 قروش 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.
- 8- إجمالي المبلغ المطلوب سداؤه عند الاكتتاب:
100,05 جم للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد أعلاه.
- 9- سعر العائد:
عائد سنوي ثابت بواقع 26.25% يصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، على أن يصرف الكوبون الأول بداية من آخر يوم من الشهر الثاني التالي من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً
- 10- السداد/ الاستهلاك:

للخزون للبرامج والمقرن والبريد الإلكتروني والبريد الإلكتروني
10 شارع ٢١٢ المعادي
United
ZAKI HASHEM

M. Abbas
S.A.E
Com. Reg. 3028
G.S.T

بالتحويل الاستهلاك
٧٠١ - ٧٩٣ - ٢٨٤
٩٠١١٥

حازم مازن
لهة الله

١٤٤٣

١٤٤٣

تسدد/ تستهلك الشريحة (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد 7 اقساط تبدأ من الشهر السادس للاصدار ، وتستهلك الشريحة الثانية خلال مدة 12 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	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
1	0	266,000,000	0.00%	100.00%
2	0	266,000,000	0.00%	100.00%
3	0	266,000,000	0.00%	100.00%
4	0	266,000,000	0.00%	100.00%
5	0	266,000,000	0.00%	100.00%
6	4,307,417	261,692,583	1.62%	98.38%
7	52,015,858	209,676,725	19.55%	78.83%
8	49,498,069	160,178,656	18.61%	60.22%
9	46,852,537	113,326,119	17.61%	42.60%
10	42,777,729	70,548,389	16.08%	26.52%
11	40,010,684	30,537,705	15.04%	11.48%
12	30,537,705	0	11.48%	0.00%
الاجمالي	266,000,000		100.00%	

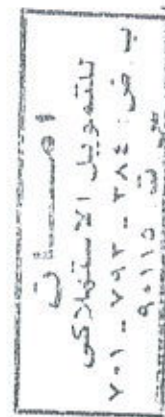
11- تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في نهاية كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البنود (10) 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.

حازم مازي



٤٦٦٦٠



أحكام وشروط الشريحة (ج)

- 1- قيمة الشريحة:
تبلغ قيمة الشريحة (ج) مبلغ 313,000,000 جم (فقط ثلاثمائة وثلاثة عشر مليون جنيه مصري لا غير) وتمثل 24.13% من قيمة الإصدار.
- 2- مدة السندات:
24 شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- 3- عدد السندات:
3,130,000 سند.
- 4- تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ج):
AA
- 5- القيمة الاسمية للسند:
100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- 6- سعر الإصدار:
100% من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ مائة جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- 7- مصاريف الإصدار:
10 قروش للسند الواحد بالنسبة للشريحة (ج)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.
- 8- إجمالي المبلغ المطلوب سداؤه عند الاكتتاب:
100.10 جم للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد أعلاه.
- 9- سعر العائد:
عائد سنوي متغير وفقاً لآخر سعر إقراض مععلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق للتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه الهامش الخاص بالشريحة وهذا التغير بحد أقصى 2% علاوة على سعر الإقراض المععلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 بالإضافة الي هامش كل شريحة



للتحويل الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٢ - ٩٠١١٥
٧٠١ - ٧٩٢ - ٩٠١١٥

حازم مازن
ZAKI HASHEM
COMMERCIAL INTERNATIONAL S.A.E.



(30.25% + الهامش الخاص بالشريحة) وحد أدنى 4% تحت سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 بالإضافة الي هامش كل شريحة (24.25%+ الهامش الخاص بالشريحة) ويبلغ الهامش نسبة 1.10% ويبلغ الكوبون حالياً 29.35% على ان يتم مراجعة عائد الشريحة بعد كل اجتماع للجنة السياسة النقدية. هذا ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، على أن يصرف الكوبون الأول بداية من آخر يوم من الشهر الثاني التالي من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً

10- السداد/ الاستهلاك:

تسدد/ تستهلك الشريحة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد 13 قسط تبدأ من الشهر الثاني عشر للاصدار ، وتستهلك الشريحة الثالثة خلال مدة 24 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) أولويات 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	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
1	0	313,000,000	0.00%	100.00%
2	0	313,000,000	0.00%	100.00%
3	0	313,000,000	0.00%	100.00%
4	0	313,000,000	0.00%	100.00%
5	0	313,000,000	0.00%	100.00%
6	0	313,000,000	0.00%	100.00%
7	0	313,000,000	0.00%	100.00%
8	0	313,000,000	0.00%	100.00%
9	0	313,000,000	0.00%	100.00%
10	0	313,000,000	0.00%	100.00%
11	0	313,000,000	0.00%	100.00%
12	2,536,112	310,463,888	0.81%	99.19%

التحليل للمراجعة والتدقيق والإشارات والتوضيحات المالية
10 شارع ٢١٣ العددي
UHY United

م. م. م. م.
S.V.A.E
Comm. Reg. 2009

التدقيق الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٣ - ٣٨٤
٩٠١١٥

التدقيق الاستهلاكي
COMMERCIAL INTERNATIONAL (EGYPT) S.A.E.

89.56%	9.63%	280,337,547	30,126,340	13
79.26%	10.30%	248,093,923	32,243,625	14
69.54%	9.73%	217,650,141	30,443,782	15
60.13%	9.41%	188,206,581	29,443,559	16
51.31%	8.82%	160,613,512	27,593,070	17
43.25%	8.07%	135,364,434	25,249,077	18
34.89%	8.35%	109,220,584	26,143,850	19
27.01%	7.88%	84,552,527	24,668,057	20
19.27%	7.74%	60,319,264	24,233,263	21
12.03%	7.24%	37,648,303	22,670,961	22
5.26%	6.77%	16,467,859	21,180,444	23
0.00%	5.26%	0	16,467,859	24
	100%		313,000,000	الاجمالي

د. هاشم زكي

UHY United
للخدمات المصرفية والتمويل والتأمين والتأمينات
١٠ شارع ٢١٣ الجدي

11- تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في نهاية كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (10) 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.

هاشم زكي

M. Abba
S.A.E
Cairo, Egypt, 2329

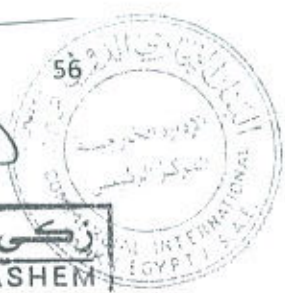


٤٦١٦٠

ب. ض: ٢٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
ت. ٩٠١١٥
للخدمات المصرفية والتمويل والتأمين والتأمينات

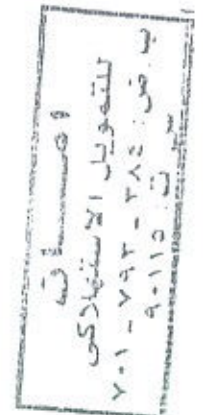
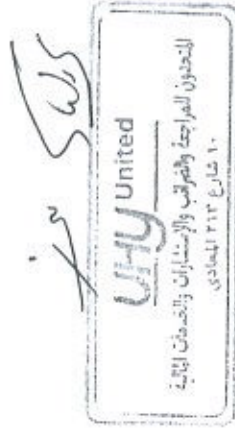


هاشم زكي



أحكام وشروط الشريحة (د)

- 1- قيمة الشريحة:
تبلغ قيمة الشريحة (د) مبلغ 202,000,000 جم (فقط مائتان وواحد مليون جنيه مصري لا غير) وتمثل 15.57% من قيمة الإصدار.
- 2- مدة السندات:
36 شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- 3- عدد السندات:
2,020,000 سند.
- 4- تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (د):
AA-
- 5- القيمة الاسمية للسند:
100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- 6- سعر الإصدار:
100% من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ مائة جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- 7- مصاريف الإصدار:
20 قرش للسند الواحد بالنسبة للشريحة (د)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحويلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.
- 8- إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:
100.20 جم للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد أعلاه.
- 9- سعر العائد:
عائد سنوي متغير وفقاً لآخر سعر إقراض مععلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه الهامش الخاص بالشريحة وهذا التغير بحد أقصى 2% علاوة على سعر الإقراض المععلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 بالإضافة الي هامش كل شريحة (30.25% + الهامش الخاص بالشريحة) وحد أدنى 4% تحت سعر الإقراض المععلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 بالإضافة الي هامش كل شريحة (24.25% + الهامش الخاص



حازم مازي

عبدالله

بالشريحة) ويبلغ الهامش نسبة 1.25% ويبلغ الكوبون حالياً 29.50% على ان يتم مراجعة عائد الشريحة بعد كل اجتماع للجنة السياسة النقدية. هذا ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، على أن يصرف الكوبون الأول بداية من آخر يوم من الشهر الثاني التالي من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً

10- السداد/ الاستهلاك:

تسدد/ تستهلك الشريحة (د) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد 13 قسط تبدأ من الشهر الرابع والعشرين للاصدار ، وتستهلك الشريحة الرابعة خلال مدة 36 شهر 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) وأولويات 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	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
1	0	202,000,000	0.00%	100.00%
2	0	202,000,000	0.00%	100.00%
3	0	202,000,000	0.00%	100.00%
4	0	202,000,000	0.00%	100.00%
5	0	202,000,000	0.00%	100.00%
6	0	202,000,000	0.00%	100.00%
7	0	202,000,000	0.00%	100.00%
8	0	202,000,000	0.00%	100.00%
9	0	202,000,000	0.00%	100.00%
10	0	202,000,000	0.00%	100.00%
11	0	202,000,000	0.00%	100.00%
12	0	202,000,000	0.00%	100.00%
13	0	202,000,000	0.00%	100.00%

البنك الدولي للتجارة والشراء والإستشارات والخدمات المالية
10 شارع ٢٢٣ المعادي
United
UHY

م. هاشم
S.A.S
Com. Reg. 2009
C.I.C

حازر (مفازي)

البنك التجاري الدولي
الإدارة العامة
المركز الرئيسي
COMMERCIAL INTERNATIONAL
BANK (EGYPT) S.A.E.

58
٤٦٦٠

أصمبسة تم
للتطوير الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٣ - ٢٨٤
٩٠١١٥

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

100.00%	0.00%	202,000,000	0	14
100.00%	0.00%	202,000,000	0	15
100.00%	0.00%	202,000,000	0	16
100.00%	0.00%	202,000,000	0	17
100.00%	0.00%	202,000,000	0	18
100.00%	0.00%	202,000,000	0	19
100.00%	0.00%	202,000,000	0	20
100.00%	0.00%	202,000,000	0	21
100.00%	0.00%	202,000,000	0	22
100.00%	0.00%	202,000,000	0	23
98.81%	1.19%	199,605,667	2,394,333	24
90.62%	8.19%	183,053,222	16,552,446	25
81.44%	9.18%	164,515,813	18,537,409	26
72.61%	8.83%	146,671,544	17,844,269	27
63.79%	8.82%	128,851,660	17,819,884	28
55.22%	8.57%	111,537,407	17,314,254	29
46.74%	8.48%	94,415,832	17,121,574	30
37.93%	8.81%	76,622,539	17,793,293	31
29.69%	8.25%	59,965,483	16,657,056	32
21.56%	8.13%	43,541,688	16,423,795	33
13.71%	7.84%	27,703,810	15,837,878	34
6.12%	7.60%	12,353,116	15,350,694	35
0.00%	6.12%	0	12,353,116	36
	100%		202,000,000	الاجمالي

كيس
نسخ

UHY United
للخدمات المالية والتأمين والاستشارات والخدمات المالية
١٠ شارع ٢١٢ الجادى

M. Abbas

البنك الدولي للتجارة الدولية
International Chamber of Commerce
ICC
Comité International d'Arbitrage
11
S. 1930
Geneva, Switzerland

11- تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في نهاية كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (10) 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.

حازر مغازي

البنك الدولي للتجارة الدولية
International Chamber of Commerce
ICC
Comité International d'Arbitrage
11
S. 1930
Geneva, Switzerland

البنك الدولي للتجارة الدولية
International Chamber of Commerce
ICC
Comité International d'Arbitrage
11
S. 1930
Geneva, Switzerland

البنك الدولي للتجارة الدولية
International Chamber of Commerce
ICC
Comité International d'Arbitrage
11
S. 1930
Geneva, Switzerland

٤٦٦٦٠ 59

البنك الدولي للتجارة الدولية
International Chamber of Commerce
ICC
Comité International d'Arbitrage
11
S. 1930
Geneva, Switzerland

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

أحكام وشروط الشريحة (هـ)

- 1- قيمة الشريحة:
تبلغ قيمة الشريحة (هـ) مبلغ 175,000,000 جم (فقط مائة وخمسة وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) وتمثل 13.49% من قيمة الإصدار.
- 2- مدة السندات:
48 شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- 3- عدد السندات:
1,750,000 سند.
- 4- تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (هـ):
A+
- 5- القيمة الاسمية للسند:
100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- 6- سعر الإصدار:
100% من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ مائة جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- 7- مصاريف الإصدار:
25 قرش للسند الواحد بالنسبة للشريحة (هـ)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.
- 8- إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:
100.25 جم للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد أعلاه.
- 9- سعر العائد:
عائد سنوي متغير وفقاً لآخر سعر إقراض معن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق للتاريخ تحديد الكوبون مضافاً اليه الهامش الخاص بالشريحة وهذا التغير بحد أقصى 2% علاوة علي سعر الإقراض المعن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 بالإضافة الي هامش كل شريحة (30.25% + الهامش الخاص بالشريحة) وحد أدنى 4% تحت سعر الإقراض المعن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 بالإضافة الي هامش كل شريحة (24.25% + الهامش الخاص



100.00%	0.00%	175,000,000	0	14
100.00%	0.00%	175,000,000	0	15
100.00%	0.00%	175,000,000	0	16
100.00%	0.00%	175,000,000	0	17
100.00%	0.00%	175,000,000	0	18
100.00%	0.00%	175,000,000	0	19
100.00%	0.00%	175,000,000	0	20
100.00%	0.00%	175,000,000	0	21
100.00%	0.00%	175,000,000	0	22
100.00%	0.00%	175,000,000	0	23
100.00%	0.00%	175,000,000	0	24
100.00%	0.00%	175,000,000	0	25
100.00%	0.00%	175,000,000	0	26
100.00%	0.00%	175,000,000	0	27
100.00%	0.00%	175,000,000	0	28
100.00%	0.00%	175,000,000	0	29
100.00%	0.00%	175,000,000	0	30
100.00%	0.00%	175,000,000	0	31
100.00%	0.00%	175,000,000	0	32
100.00%	0.00%	175,000,000	0	33
100.00%	0.00%	175,000,000	0	34
100.00%	0.00%	175,000,000	0	35
98.62%	1.38%	172,577,738	2,422,262	36
91.34%	7.28%	159,838,612	12,739,126	37
82.86%	8.47%	145,013,204	14,825,407	38
74.42%	8.45%	130,228,766	14,784,439	39
65.85%	8.56%	115,240,861	14,987,905	40
57.43%	8.42%	100,501,117	14,739,744	41
49.05%	8.38%	85,839,959	14,661,159	42
40.46%	8.59%	70,804,308	15,035,650	43
31.99%	8.47%	55,986,648	14,817,660	44

Handwritten signature and stamp of CI Capital United. The stamp includes the text: "التدوين للمراجعة والتدقيق والإستشارات والتأمين والتأمينات" and "شارع ٢١٣ الجدي".

Handwritten signature and stamp of CI Capital United. The stamp includes the text: "CI Capital United" and "شارع ٢١٣ الجدي".

Handwritten signature and stamp. The stamp includes the text: "لتنوير الالاتهلاكي" and "٧٠١ - ٧٩٣ - ٢٨٤".

Handwritten signature and stamp of Commercial International Bank (Egypt) S.A.E. The stamp includes the text: "البنك التجاري الدولي" and "الإدارة العامة".

Large, faint watermark or stamp in the center of the page.

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

23.42%	8.57%	40,987,034	14,999,614	45
14.97%	8.45%	26,197,493	14,789,541	46
6.49%	8.48%	11,351,960	14,845,533	47
0.00%	6.49%	0	11,351,960	48
	100%		175,000,000	الاجمالي

11- تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في نهاية كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (10) 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

حازم مغازي

مؤسسة
للتتمويل والاستشارات
ب. ص: ٣٨٤ - ٧٩٢ - ٧٠١
ت. ٩٠١١٥

Handwritten signature
United
المتحدون للمراجعة والضرائب والإشارات والخدمات المالية
١٠ شارع ٢١٣ للمعادي

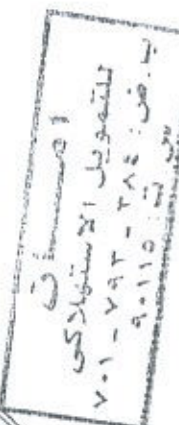
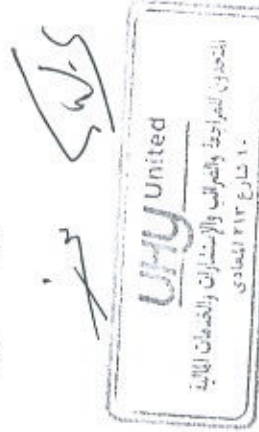
Handwritten signature M. Abbas
Capital Investment
S.A.S
Company 2752
Cairo
Capital Investment



Handwritten signature
زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

أحكام وشروط الشريحة (و)

- 1- قيمة الشريحة:
تبلغ قيمة الشريحة (و) مبلغ 110,000,000 جم (فقط مائة وعشرة ملايين جنيه مصري لا غير) وتمثل 8.48% من قيمة الإصدار.
- 2- مدة السندات:
60 شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- 3- عدد السندات:
1,100,000 سند.
- 4- تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (و):
A
- 5- القيمة الاسمية للسند:
100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- 6- سعر الإصدار:
100% من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ مائة جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- 7- مصاريف الإصدار:
25 قرش للسند الواحد بالنسبة للشريحة (و)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.
- 8- إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الاكتتاب:
100.25 جم للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد أعلاه.
- 9- سعر العائد:
عائد سنوي متغير وفقاً لآخر سعر إقراض معلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق للتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه الهامش الخاص بالشريحة وهذا التغيير بحد أقصى 2% علاوة علي سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 بالإضافة الي هامش كل شريحة (30.25% + الهامش الخاص بالشريحة) وحد أدنى 4% تحت سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 بالإضافة الي هامش كل شريحة (24.25% + الهامش الخاص



حاز (مغازي)



بالشريحة) وبلغ الهامش نسبة 1.50% وبلغ الكوبون حالياً 29.75% على ان يتم مراجعة عائد الشريحة بعد كل اجتماع للجنة السياسة النقدية. هذا ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، على أن يصرف الكوبون الأول بداية من آخر يوم من الشهر الثاني التالي من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً

10- السداد/ الاستهلاك:

تسدد/ تستهلك الشريحة (و) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد 13 قسط تبدأ من الشهر الثامن والاربعين للاصدار ، وتستهلك الشريحة السادسة خلال مدة 60 شهر 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) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة.

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

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
1	0	110,000,000	0.00%	100.00%
2	0	110,000,000	0.00%	100.00%
3	0	110,000,000	0.00%	100.00%
4	0	110,000,000	0.00%	100.00%
5	0	110,000,000	0.00%	100.00%
6	0	110,000,000	0.00%	100.00%
7	0	110,000,000	0.00%	100.00%
8	0	110,000,000	0.00%	100.00%
9	0	110,000,000	0.00%	100.00%
10	0	110,000,000	0.00%	100.00%
11	0	110,000,000	0.00%	100.00%
12	0	110,000,000	0.00%	100.00%
13	0	110,000,000	0.00%	100.00%

UHY United
البحر الأحمر والشمال والإسكندرية والإسكندرية المالية
شارع 2136 المعادي

M. Abbas
شركة في حد ذاتها للتقارير والتحليلات
11 شارع 2136 المعادي
011 203 2136 2136

التمويل الاستهلاكي
ب.ض: ٢٨٤ - ٧٩٢ - ٧٠١
ب.ت: ٩٠١١٥

البنك التجاري الدولي
الإدارة الخارجية
المركز الرئيسي
COMMERCIAL INTERNATIONAL
BANK (EGYPT) S.A.E.

٤٦١٦١
جازم مغازي

زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

100.00%	0.00%	110,000,000	0	14
100.00%	0.00%	110,000,000	0	15
100.00%	0.00%	110,000,000	0	16
100.00%	0.00%	110,000,000	0	17
100.00%	0.00%	110,000,000	0	18
100.00%	0.00%	110,000,000	0	19
100.00%	0.00%	110,000,000	0	20
100.00%	0.00%	110,000,000	0	21
100.00%	0.00%	110,000,000	0	22
100.00%	0.00%	110,000,000	0	23
100.00%	0.00%	110,000,000	0	24
100.00%	0.00%	110,000,000	0	25
100.00%	0.00%	110,000,000	0	26
100.00%	0.00%	110,000,000	0	27
100.00%	0.00%	110,000,000	0	28
100.00%	0.00%	110,000,000	0	29
100.00%	0.00%	110,000,000	0	30
100.00%	0.00%	110,000,000	0	31
100.00%	0.00%	110,000,000	0	32
100.00%	0.00%	110,000,000	0	33
100.00%	0.00%	110,000,000	0	34
100.00%	0.00%	110,000,000	0	35
100.00%	0.00%	110,000,000	0	36
100.00%	0.00%	110,000,000	0	37
100.00%	0.00%	110,000,000	0	38
100.00%	0.00%	110,000,000	0	39
100.00%	0.00%	110,000,000	0	40
100.00%	0.00%	110,000,000	0	41
100.00%	0.00%	110,000,000	0	42
100.00%	0.00%	110,000,000	0	43
100.00%	0.00%	110,000,000	0	44

Handwritten signature and initials.

UHY United
للخدمات والمرافق والإستشارات والتكنولوجيا
شارع الرياض ٢٢٢ الرياض

Handwritten signature and a large circular stamp.

Handwritten text: ٧٠١ - ٧٩٢ - ٢٨٤
Handwritten text: ٩٠١١٥

Handwritten signature and a circular stamp with Arabic text.

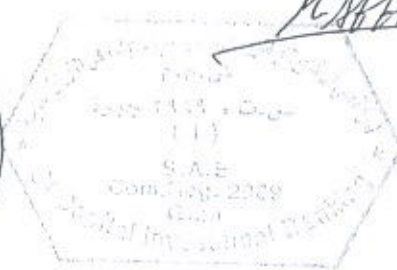
Handwritten signature and a circular stamp.

100.00%	0.00%	110,000,000	0	45
100.00%	0.00%	110,000,000	0	46
100.00%	0.00%	110,000,000	0	47
96.92%	3.08%	106,607,166	3,392,834	48
85.26%	11.65%	93,789,663	12,817,503	49
72.18%	13.08%	79,396,477	14,393,186	50
59.88%	12.30%	65,868,740	13,527,736	51
48.25%	11.63%	53,075,617	12,793,123	52
37.70%	10.55%	41,473,964	11,601,653	53
28.55%	9.16%	31,400,473	10,073,491	54
19.75%	8.80%	21,723,775	9,676,698	55
12.82%	6.93%	14,097,322	7,626,453	56
7.23%	5.59%	7,949,331	6,147,991	57
3.13%	4.10%	3,439,434	4,509,897	58
0.77%	2.35%	852,235	2,587,199	59
0.00%	0.77%	0	852,235	60
	100%		110,000,000	الاجمالي

11- تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في نهاية كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (10) من أحكام شروط الشريحة (و) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.

حازم مغازي



رابعاً: إيضاحات إضافية

1- مصادر سداد السندات:

- أ. المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
- ب. ما يسدده المكتتبين من مبالغ مقابل مصاريف الإصدار.
- ج. حساب الرصيد الاحتياطي والعائد من استثمار رصيد حساب الاحتياطي.
- هـ. حساب خدمة التعثر/ أو خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء لمجابهة حالات التعثر للمدينين لشركة أمان للتوريق ش.م.م لصالح حملة السندات.
- و. عائد الاستثمارات التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناءً على تعليمات شركة التوريق.

أولويات استخدام المبالغ المحصلة:

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف المشار إليها في هذه المذكرة.
ثانياً: تمويل حساب الرصيد الاحتياطي خلال أول ثلاثة أشهر حتى يصل إلى 5.50% من الرصيد القائم للسندات على ألا يقل عن 300,000 جم (فقط ثلاثمائة ألف جنيهاً مصرياً لا غير) خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/ سداد السندات. مع الاخذ في الاعتبار الا يقل الحد الأدنى للتمويل الشهري للحساب عن مبلغ 25,000,000 (فقط خمسة و عشرون مليون جنيه مصري لا غير).

ثالثاً : سداد عائد السندات على الشريحة (أ).

رابعاً : سداد عائد السندات على الشريحة (ب).

خامساً : سداد عائد السندات على الشريحة (ج).

سادساً : سداد عائد السندات على الشريحة (د).

سابعاً : سداد عائد السندات على الشريحة (هـ).

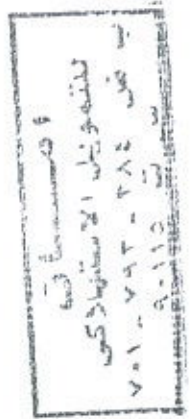
ثامناً : سداد عائد السندات على الشريحة (و).

تاسعاً: سداد أصل الشريحة (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

عاشراً: سداد أصل الشريحة (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

حادي عشر: سداد أصل الشريحة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

ثاني عشر: سداد أصل الشريحة (د) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.



٤٦٦٦٠
حازم مغازي

ثالث عشر: سداد أصل الشريحة (هـ) ي ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.
رابع عشر: سداد أصل الشريحة (و) ي ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.
خامس عشر: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيدلة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال إلى الشركة المحيلة بعد استهلاك كامل رصيد السندات من أصل وعائد بالكامل وسداد جميع مستحقات حملة السندات وأية مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار.

2- حق الشركة المصدرة في الاستدعاء المعجل للسندات قبل تاريخ الاستحقاق النهائي:

- سندات الشريحة (أ)
غير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة 6 أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
سندات الشريحة (ب)
غير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة 12 شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
سندات الشريحة (ج)
غير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة 24 شهرا تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.
سندات الشريحة (د)
غير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة 36 شهرا تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.
سندات الشريحة (هـ)
غير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة 48 شهرا تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.
سندات الشريحة (و)
غير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة 60 شهرا تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

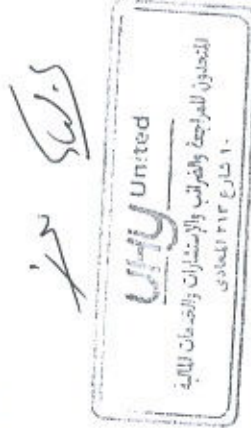
3- معدل حالات الاخلال:

لا يوجد حالات اخلال في المحفظة المحالة.

4- التعزيز الائتماني

(أ) تعزيز ائتماني داخلي:

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريد ٤٦٦٦٠	1,426,528,236 جم
القيمة الحالية للمحولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيدلة المحفظة.	9,704,359 جم



حازم مازي

القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدره التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة.	1,416,823,878 جم
مصاريف الإصدار.	1,678,100 جم
قيمة الإصدار.	1,297,200,000 جم
تعزير ائتماني داخلي نسبته 9.35 % المحسوب من قسمة القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدره التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وصافي مصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات على قيمة الإصدار.	9.35%

للحدوث للمراجعة والتعليق والاستشارة والتقييم المالية
١٠ شارع ٢١٢ الهادي
UHY United

نسبه التعزير الائتماني الداخلي 9.35% من قيمة الإصدار محتسب على أساس القيمة الحالية للمحفظة تبلغ 1,426,528,236 جم (فقط مليار وأربعمائة وستة وعشرون مليوناً وخمسمائة وثمانية وعشرون ألفاً ومائتان وستة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير) وقيمتها الحالية 1,416,823,878 جم (فقط مليار وأربعمائة وستة عشر مليوناً وثمانمائة وثلاثة وعشرون ألفاً وثمانمائة وثمانية وسبعون جنيهاً مصرياً لا غير) بعد الأخذ في الحسبان تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدره التي سيتم خصمها.

(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 5.50% من رصيد السندات القائم على ألا يقل عن 300,000 جم (فقط ثلاثمائة ألف 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 شهري من حساب الحصيلة خلال أول ثلاثة اشهر من تاريخ الإصدار بدءاً من اليوم التالي من غلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي علي الا يقل الحد الأدنى من التمويل الشهري عن مبلغ 25,000,000 جنيه مصري (فقط خمسة وعشرون مليون جنيه مصري لا غير)، ويتم الحفاظ على تلك النسبة المشار إليها من قيمة الرصيد القائم للسندات خلال عمر السندات حتى تمام استهلاك السندات. عند تجاوز المبالغ

للحدوث للمراجعة والتعليق والاستشارة والتقييم المالية
١٠ شارع ٢١٢ الهادي
UHY United

تاريخ الإصدار: ٧-١-٢٠١٥
رقم الحساب: ٧٠١-٧٩٣-٢٨٤
تاريخ الإصدار: ٧-١-٢٠١٥

حازم مازي
الإدارة العامة
المركز الرئيسي
COMMERCIAL INTERNATIONAL
S.A.E.

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

70

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.

وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيلة 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 الحصيلة المحصلة في 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 6.00% من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار من حصيلة السندات عند تاريخ نفاذ الحوالة بمبلغ 77,832,000 جم (فقط سبعة وسبعون مليوناً وثمانمائة وإثنان وثلاثون 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 للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. لمحفظة التوريق لشركة أمان للتوريق ش.م.م لصالح حملة السندات (الإصدار الخامس من البرنامج الأول) 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 على أن تقوم شركة التصنيف بمراجعة مبلغ خطاب

التعاون للمراجعة والتدقيق والإشارات بالخدمات المالية
10 شارع ٢١٣ الهادي
UHY United

M. Abba

التمويل الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٣ - ٢٨٤
٩٠١٥

حازر مازري

شركة أمان للتأمين
١٩٩٧

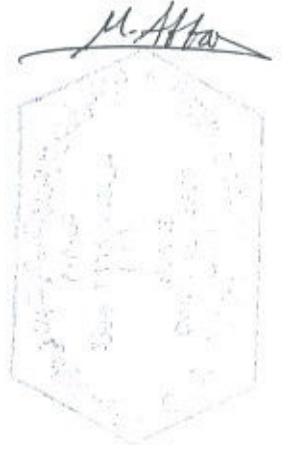
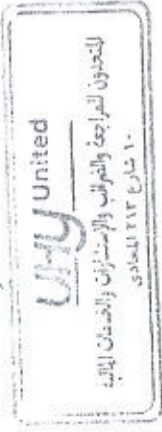
ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

خامساً: بيانات المحفظة المحالة الخاصة بالإصدار الخامس من البرنامج الأول

1. معايير وسمات تحديد محفظة التوريد:

1-1 تتمثل محفظة التوريد محل هذه المذكرة في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة للشركة المحيلة قبل المدينين تبدأ في 2024/08/01 وتتكون من عقود تمويل لشراء مركبات وسيارات وعقود تمويل استهلاكي بالإضافة إلى الضمانات المحالة الملحقة بها والمتمثلة في أوراق تجارية (شيكات) محررة من المدينين، وقابلة للتظهير باسم شركة التوريد والمستندات المثبتة لضمانات المحالة وتتضمن الأوراق التجارية وعددها 12,161 شيك (عدد 4,278 شيك بنكي بإجمالي 1,161,153,590 جنيه مصري وكذا عدد 7,883 شيك بريدي بإجمالي 385,576,518 جنيه مصري) ووثائق التأمين ضد مخاطر الهلاك الكلي/ الجزئي المرتبطة بها (100% من بوالص التأمين للسيارات) بالإضافة إلى الضمانات المحالة الملحقة بها والمتمثلة في سندات لأمر والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة، وبياناتها كالتالي:

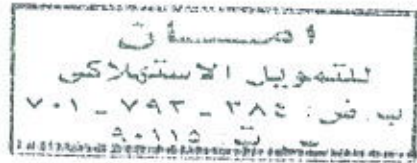
- المستندات المثبتة للحقوق المالية المتمثلة في أصول عدد 31,243 عقد تمويل استهلاكي ناتج عنها 36,352 عملية تمويل استهلاكي وتنقسم هذه العقود إلى
 - أ) عدد 899 عقد تمويل سيارات ناتج عنها 899 عملية تمويل شراء سيارات بالإضافة إلى
 - ب) عدد 30,344 عقد ناتج عنها 35,453 عملية شراء سلع وخدمات أخرى بخلاف السيارات وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي.
- أصول الأوراق التجارية "الشيكات" الضامنة لعدد 899 عقد تمويل شراء سيارات القابلة للتظهير باسم شركة التوريد بعدد 12,067 شيك
- أصول الأوراق التجارية "الشيكات" الضامنة لعدد 13 عقد تمويل شراء سلع وخدمات أخرى بخلاف السيارات القابلة للتظهير باسم شركة التوريد بعدد 94 شيك
- أصول السندات لأمر الضامنة لعدد 30,331 عقد تمويل شراء سلع وخدمات أخرى بخلاف السيارات الناتج عنها 35,440 عملية تمويل في المحفظة المحالة



حازم مغازي



٤٦١٦٠



كافة تلك العقود تغطي اجمالي قيمة الحقوق المحالة من الإصدار الخامس من البرنامج الأول مبلغ وقدره 2,091,170,619 جنيه مصري وهذه العقود ومستندات الضمان المرتبطة بها تغطي كامل التدفقات المالية الناشئة عن الإصدار الخامس من البرنامج الأول لسندات توريق شركة أمان للتوريق ش.م.م.

2-1 وتبلغ القيمة الإجمالية لمحفظة التوريق مبلغ 2,091,170,619 جم (فقط ملياران وواحد وتسعون مليوناً ومائة وسبعون ألفاً وستمائة وتسعة عشر جنيهاً مصرياً لا غير) ، وتبلغ القيمة الحالية لمحفظة التوريق مبلغ 1,426,528,236 جم (فقط مليار وأربعمائة وستة وعشرون مليوناً وخمسمائة وثمانية وعشرون ألفاً ومائتان وستة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير) محسوباً على متوسط معدل خصم متغير يتراوح ما بين 28.17% و 29.75% سنوياً ، كما تبلغ القيمة الحالية 1,433,827,686 جم (فقط مليار وأربعمائة وثلاثة وثلاثون مليوناً وثمانمائة وسبعة وعشرون ألفاً وستمائة وستة وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير) 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 60 شهر.

3-1 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 41 مكرر (1) من قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992.

4-1 تتكون المحفظة من عدد 31,243 عقد تمويل استهلاكي ناتج عنها 36,352 عملية تمويل استهلاكي وتتقسم هذه العقود إلى

(أ) عدد 899 عقد تمويل سيارات ناتج عنها 899 عملية تمويل شراء سيارات بالإضافة إلى

(ب) عدد 30,344 عقد ناتج عنها 35,453 عملية شراء سلع وخدمات اخرى بخلاف السيارات وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي.

الحدود المراجعة والقرابة والإشهار والضمان المالية
١٠ شارع ٢٢٣ المعادي
UHY United

M. Abbas
بنك في حياضات للترويج وتطوير المؤسسات
CI CAPITAL
بنك في حياضات للترويج وتطوير المؤسسات

التمويل الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٣ - ٣٨٤
٩٠١١٥



حازم غازي

٤٦٦٦٠

لهبة الله



١٠ شارع ٢٢٣ المعادي

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3



74

وتمثل حقوق مالية آجلة من قبل المدينين بمبلغ 2,091,170,619 جم (فقط ملياران وواحد وتسعون مليوناً ومائة وسبعون ألفاً وستمائة وتسعة عشر جنيهاً مصرياً لا غير) وقد تم اختيارها وفقاً للمعايير التالية:

(أ) لا يزيد معدل التأخير في سداد الأقساط المستحقة منذ توقيع عقود التمويل لشراء مركبات وسيارات و حتى تاريخ توقيع عقد الحوالة عن 60 يوم علماً بأن العقود التي تجاوز 30 يوم منها لا تزيد عن 2% من إجمالي رصيد المحفظة المحالة هذا وسيتم سداد الرصيد القائم من أصل التمويل لكافة العقود التي تجاوز 60 يوم تأخير في 26-08-2024 وفاء معجلاً خصماً من حساب الحصيلة وفقاً لما هو وارد ببند كيفية استخدام حصيلة الاكتتاب في مذكرة المعلومات

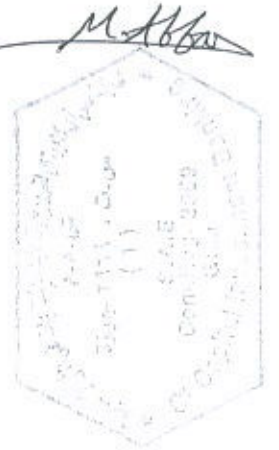
(ب) لا يزيد معدل التأخير في سداد الأقساط المستحقة منذ توقيع عقود التمويل لعقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة عن 30 يوم.

(ت) 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 الخاصة بشراء مركبات وسيارات وعقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات التي تتضمنها محفظة التوريق وهو ذلك التوقف عن السداد الذي يتم معه البدء في اتخاذ إجراءات التنفيذ القانونية على المدين طبقاً لعقود التمويل الخاصة بشراء مركبات وسيارات ولعقود تمويل بطاقات المدفوعات التجارية وعقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات.

6-1 تتسم محفظة التوريق بالآتي:

- أ- تمتلك شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.، كافة الحقوق المالية موضوع المحفظة، وتقوم بتمويلها لعمالها وفقاً لقواعد قانون التمويل الاستهلاكي رقم 18 لسنة 2020، وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية الصادر في هذا الشأن.
- ب- أنها قد نشأت سواء لشراء مركبات وسيارات أو بموجب عقود تمويل استهلاكي 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.

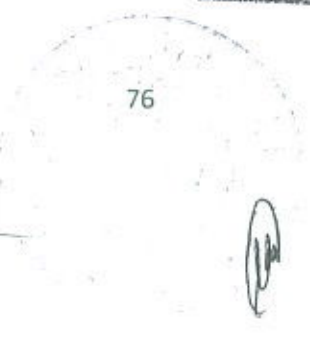
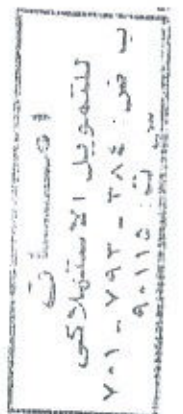
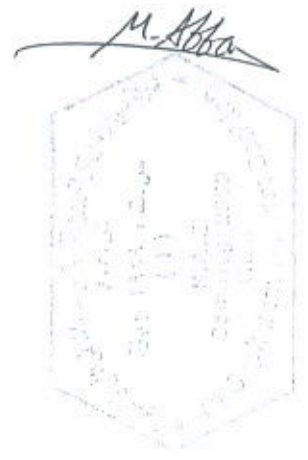
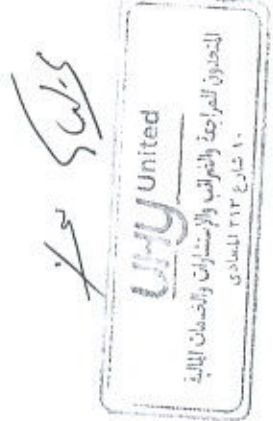
المندوبون المراجعة والمصائب والإسراء والاعتماد المالية
١٠ شارع ٢١٣ المعادي
UMU United



ب. ص: ٢٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
ب. ص: ٩٠١١٥
للمتداول الاستهلاكي
الاصحاح رقم

Handwritten signature and a circular stamp of the Ministry of Economic Planning and Economic Research, Egypt.

- د- بعض العقود التي تم إحالتها من قبل شركة أمان للخدمات المالية ش.م.م. الى شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م مسبقا متضمنة في المحفظة الخاصة بالإصدار حيث تتضمن المحفظة عدد 1662 عقد لتمويل عدد 1788 عملية شراء يبلغ قيمتها 570,534,725 جنيه مصري هذه العقود ألت ملكيتها لشركة أمان للتمويل الاستهلاكي بموجب عقود حوالة موقعة بين شركة أمان للتمويل الاستهلاكي وشركة أمان للخدمات المالية مؤرخة في 2024/01/31 و 2023/06/01 و 2023/05/01.
- ه- تتضمن محفظة التوريد ضمانات تتمثل على سبيل الحصر في سندات لأمر تمثل 29.50% من العقود المحالة (بيانات الشراء) بالإضافة إلى أوراق تجارية "شيكات" تمثل النسبة المتبقية وقدرها 70.5%.
- و- قيم الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود التمويل تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد.
- ز- مدة استحقاق عقود التمويل التي تتضمنها محفظة التوريد لا تتجاوز 5 سنوات.
- ح- الحد الأقصى للتمويل عند التعاقد لكل مدين لا يجاوز 1% من إجمالي قيمة المحفظة المحالة حيث بلغ أكبر تمويل عند التعاقد مبلغ 8,100,000 جم بالنسبة لعميل واحد فقط لعقود تمويل شراء السيارات و مبلغ 3,608,247 جم بالنسبة لعميل واحد فقط لعقود تمويل السلع والخدمات الأخرى.
- ط- تبلغ نسبة السلع (السيارات) التي يمكن الرجوع عليها 74.62% ، والسلع التي لا يمكن الرجوع عليها 25.38% من اجمالي قيمة محفظة السلع المتضمنة في المحفظة المحالة
- ي- جميع العقود التي تتضمنها محفظة التوريد تم إبرامها في الفترة من سبتمبر 2021 حتى يوليو 2024 جميع عقود محفظة التوريد البالغة 31,243 عقد تمويل استهلاكي " شراء مركبات وسيارات - عقود بطاقات مدفوعات تجارية - عقود تمويل استهلاكي" تتفق مع النموذج الاسترشادي لعقود التمويل الاستهلاكي المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ك- لا يوجد أي رهونات أو امتيازات أو أية حقوق للغير على محفظة التوريد محل محفظة التوريد.
- ل- جميع الحقوق المالية الأجلة المرتبطة بعمليات الشراء محل محفظة التوريد لم يسبق حوالتها في أي عملية توريد سابقة وغير محملة بأي رهونات. أو حقوق للغير.



م- يتعهد المحيل بأنه لم يسبق حوالة محفظة الحقوق المالية الاجلة محل هذا الاصدار الناشئة بموجب 36,253 عملية تمويل تمويل استهلاكي لسيارات وملح وخدمات اخرى وذلك لأي جهة اخرى وانها لم ولن تحال على ذمة إصدارات توريق اخرى صادرة و/أو مستصدر 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.

ن- تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين التي تتضمنها محفظة التوريق والتي تبدأ في 2024/08/01 حتى 2029/07/05 بالنسبة لجميع عقود المحفظة كما يلي

تبلغ قيمة التدفقات النقدية الاجمالية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق مبلغ
2,091,170,619 جم:

التدفقات النقدية (بالجنيه المصري)	العام المالي المنتهى
376,879,355	2024
661,696,963	2025
410,942,978	2026
315,134,403	2027
267,945,338	2028
58,571,581	2029
2,091,170,619	الإجمالي

- يمثل العام المالي المنتهي في عام 2024 في الفترة من 2024/08/01 وحتى 31/12/2024.
- كما يمثل العام المالي المنتهي في 2029 في الفترة من 01/01/2029 وحتى 2029/07/05.

م. م. م.
UHY United
الحدود المراجعة والتدقيق والإشراف والضمان المالية
١٠ شارع ٢١٢ المعادي

M. M. M.
UHY United
الحدود المراجعة والتدقيق والإشراف والضمان المالية
١٠ شارع ٢١٢ المعادي

اصحاب
التمويل الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٢ - ٣٨٤
٩٠١١٥

حاز (ممتاز)
٤٦١٦
البنك الدولي للتجارة
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E.

• 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 الاستهلاكي " شراء مركبات وسيارات - عقود بطاقات مدفوعات تجارية - عقود تمويل استهلاكي" وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات إلى شركة التوريق تمهيداً لردّها إلى المحيل وذلك بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق والمصرفوات الخاصة بالإصدار .

• وبالنسبة لعقود تمويل السيارات والمركبات البالغة عدد 899 عقد بقيمة 1,458,823,036 جنيه تتمثل السمات في الآتي:

- يوجد حظر بيع على جميع السيارات الممولة لصالح المحيل.
- قام المحيل بتسليم المدينين السيارات التي تم تمويلها من جانبهم موضوع عقود التمويل لشراء سيارات المكونة لمحفظة التوريق بتاريخ سابقة للعقد الحوالة بموجب محاضر الاستلام موقعة من كل مدين.
- 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 الأجلة محل تلك العقود:

شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م:

يتم حوالة الحقوق المالية الأجلة المرتبطة بعمليات شراء عن طريق تمويل شراء مركبات وسيارات وعمليات شراء عن طريق تمويل استهلاكي بإجمالي عدد 36,352 عملية شراء بقيمة إجمالية 2,091,170,619 جنيه مصري كما يلي:

الحدود المرجعة والمرايب والإستشارات والتأمين الآلية
شارع ٢١٢ المعادي
Umy United

M. A. A.

حازر مازر

محمد

التمويل الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٣ - ٣٨٤
٩٠١١٥

م	عدد عمليات الشراء	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
عملاء البطاقات	31,697	343,940,503	87.19%	16.45%
عملاء التمويل الاستهلاكي	3,756	288,407,080	10.33%	13.79%
عملاء السيارات	899	1,458,823,036	2.47%	69.76%
الإجمالي	36,352	2,091,170,619	100%	100%

يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بكافة العقود أعلاه بالجنيه المصري.

2. وصف محفظة الإصدار الخامس من البرنامج الأول:

وتتكون المحفظة من أصول العقود المثبتة لتمويل عدد 36,352 عملية بإجمالي 31,243 عقد متضمنة عدد 899 عقد تمويل سيارات لتمويل عدد 899 عملية تمويل شراء سيارات بالإضافة إلى عدد 30,344 عقد لتمويل عدد 35,453 عملية شراء سلع وخدمات أخرى بخلاف السيارات و أصول الأوراق التجارية "الشيكات" الضامنة لعدد 899 عقد تمويل شراء سيارات و 13 عقد تمويل شراء سلع وخدمات أخرى بخلاف السيارات وكذا وأصول السندات لامر الضامنة لعدد 30,331 عقد تمويل شراء سلع وخدمات أخرى بخلاف السيارات نتج عنها 35,440 عملية تمويل ، وتمثل حقوق مالية آجلة من قبل المدينين بمبلغ 2,091,170,619 جم (فقط ملياران وواحد وتسعون مليوناً ومائة وسبعون ألفاً وستمائة وتسعة عشر جنيهاً مصرياً لا غير)، وقيمتها الحالية مبلغ 1,426,528,236 جم (فقط مليار وأربعمائة وستة وعشرون مليوناً وخمسمائة وثمانية وعشرون ألفاً ومائتان وستة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير) وذلك وفقاً لشهادة مراقبي حسابات الشركة المصدرة محسوبة على أساس متوسط معدل خصم متغير يتراوح ما بين 28.17% و 29.75% 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 المكتبتين والعائد المتوقع على الأموال المستثمر

كلية
التحذير العارضة والمطالب والإستشارات والتضامن المالية
شارع ٢١٢ المعادي
UHY United

M. Abbas
شركة استثمار للترويج والتغطية الائتمانية
شارع ٢١٢ المعادي
UHY United

للتمويل الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٣ - ٣٨٤
٩٠١١٥

البنك التجاري الدولي
BANK (EGYPT) S.A.E.
شركة استثمار للترويج والتغطية الائتمانية
شارع ٢١٢ المعادي
UHY United

شركة استثمار للترويج والتغطية الائتمانية
شارع ٢١٢ المعادي
UHY United

أمان
للتنوير

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM

لتصبح صافي القيمة الحالية لمحفظه التوريق مبلغ 1,433,827,686 جم (فقط مليار وأربعمائة وثلاثة وثلاثون مليوناً وثمانمائة وسبعة وعشرون ألفاً وستمائة وستة وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير).
وتجدر الإشارة إلى أن محفظة التوريق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات التوريق غير محملة بأية حقوق والتزامات للغير.

3. تحليل المحفظة:

اسم الشركة المحيلة	عدد عمليات الشراء	قيمة عمليات الشراء المحالة	النسبة الي العدد	النسبة الي القيمة
امان للتمويل الاستهلاكي	36,352	2,091,170,619	100.00%	100.00%

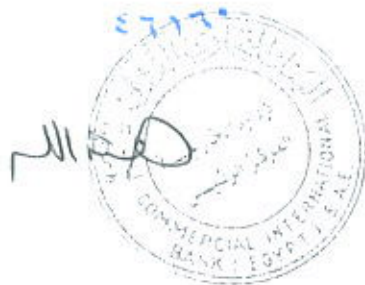
تحليل المحفظة حسب السلع والخدمات

التصنيف	العدد	القيمة	النسبة الي العدد	النسبة الي القيمة
السلع	35,694	1,955,001,728	98.19%	93.49%
الخدمات	658	136,168,891	1.81%	6.51%
الإجمالي	36,352	2,091,170,619	100.00%	100.00%

تحليل المحفظة حسب سنة التعاقد:

السنة	عمليات الشراء	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
2021	3	306,570	0.01%	0.01%
2022	189	588,757	0.52%	0.03%
2023	2,221	578,320,045	6.11%	27.66%
2024	33,939	1,511,955,247	93.36%	72.30%
الاجمالي	36,352	2,091,170,619	100.00%	100.00%

حاز (عازي)



1/11/2024

United
للتمويل والتأمين والتأمينات
شارع ٢١٣ القناري

مصر
شارع ٢١٣ القناري
٢٠١٩
٢٠١٩
٢٠١٩

ب. ص. ٣٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
٩٠١١٥

تحليل المحفظة حسب آجال السداد:

السنة	عمليات الشراء	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
2024	5,910	34,788,842	16.26%	1.66%
2025	25,387	325,657,386	69.84%	15.57%
2026	3,668	243,505,230	10.09%	11.64%
2027	433	168,989,982	1.19%	8.08%
2028	356	473,270,061	0.98%	22.63%
2029	598	844,959,119	1.65%	40.41%
الاجمالي	36,352	2,091,170,619	100.00%	100.00%

للحدود المراجعة والتدقيق والاستشارة القانوني
١٠ شارع ٢١٢٣ المعادي
UHY United

تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين:

القيمة المستحقة على المدينين	عمليات الشراء	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
أقل من 20,000	28,891	223,102,570	79.48%	10.67%
من 20,000 الي 40,000	3,850	105,849,306	10.59%	5.06%
من 40,000 الي 80,000	1,942	104,962,485	5.34%	5.02%
من 80,000 الي 200,000	409	43,865,466	1.13%	2.10%
من 200,000 الي 500,000	483	174,563,147	1.33%	8.35%
من 500,000 الي 1,000,000	345	252,638,201	0.95%	12.08%
من 1,000,000 الي 3,000,000	315	535,687,481	0.87%	25.62%
أكثر من 3,000,000	117	650,501,964	0.32%	31.11%
الإجمالي	36,352	2,091,170,619	100.00%	100.00%

م. ا. ا. ا.
شركة استثمار وتطوير وعقارية متخصصة



شركة هاشم

حازر مغازي

للتحويل الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٣ - ٣٨٤
٩٠١٥

تحليل المحفظة حسب الضمانة:

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عمليات الشراء	سندات لأمر
70.50%	2.51%	1,474,324,537	912	أوراق تجارية (شيكات)
29.50%	97.49%	616,846,082	35,440	سندات لأمر
100.00%	100.00%	2,091,170,619	36,352	الإجمالي

* يختلف عدد سندات الامر عن عدد عمليات الشراء محل محفظة التوريق نظرا لوجود حالات يمتلك فيها العميل لأكثر من عملية شراء

تحليل المحفظة حسب السلع:

النسبة للعدد	النسبة للقيمة	العدد	القيمة	التصنيف
2.52%	74.62%	899	1,458,823,036	سيارات
40.92%	7.26%	14,606	141,948,690	أجهزة كمبيوتر والإلكترونيات
6.18%	6.63%	2,206	129,607,967	وسائل نقل خفيف
28.60%	6.66%	10,207	130,213,554	موبايل ومستلزمات إلكترونية
9.70%	2.07%	3,461	40,491,985	أجهزة وأدوات منزلية
4.82%	0.91%	1,720	17,855,810	تسوق إلكتروني
1.22%	0.65%	437	12,761,241	أثاث
1.91%	0.37%	682	7,207,646	قطع غيار واطارات سيارات
1.46%	0.34%	520	6,607,719	مستلزمات طاقة متجددة
1.30%	0.30%	463	5,808,684	مجوهرات
0.07%	0.05%	26	1,052,825	مستلزمات طبية
0.94%	0.06%	334	1,125,015	أزياء واكسسوارات
0.16%	0.04%	57	728,957	أدوات مكتبية وألعاب
0.08%	0.02%	30	426,875	مستلزمات نشطية
0.13%	0.02%	46	341,724	مستلزمات رياضية
100.00%	100.00%	35,694	1,955,001,728	الإجمالي

التداول للمراجعة والمراقب والإشراف والتدقيق
١٠ شارع ٢٢٣، الجيزة
United
بالتكليف

م. عباس
شركة استثمار للبرمجيات والحوسبة الإلكترونية
S.A.E
Cairo 11511
2026
التجارة
١٠ شارع ٢٢٣، الجيزة

حاز مهران

بنك التجار الدولي
المركز الخارجي
شركة
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E.

أمان

82

ب. ض. ٢٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
٩٠١١٥
للتصنيف
للتصنيف الاستهلاكي

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

تحليل المحفظة حسب الخدمات:

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عمليات الشراء	الخدمات
97.13%	60.03%	132,258,244	395	خدمات عضويات أندية
1.54%	25.23%	2,094,205	166	خدمات تعليمية
0.78%	9.88%	1,061,674	65	خدمات تأمين
0.32%	2.58%	432,349	17	خدمات رحلات وسفر
0.24%	2.28%	322,419	15	خدمات طبية
100.00%	100.00%	136,168,891	658	الإجمالي

م. هاشم
ط

الحدود المراجعة والتدقيق والاستشارات والخدمات المالية
شارع ٢١٣ الجمادى
CI Capital United

تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عمليات الشراء	المحافظة
40.68%	34.24%	850,660,444	12,446	القاهرة
32.34%	18.93%	676,341,641	6,883	الجيزة
4.63%	9.58%	96,807,454	3,482	الاسكندرية
4.54%	5.97%	95,025,018	2,169	القليوبية
1.74%	2.78%	36,444,315	1,012	الشرقية
1.67%	2.82%	34,862,910	1,025	الغربية
1.53%	3.87%	31,972,184	1,408	البحيرة
1.41%	2.22%	29,496,383	807	الاسماعيلية
1.13%	1.33%	23,665,089	484	المنوفية
1.11%	0.09%	23,266,831	33	جنوب سيناء
1.02%	1.33%	21,274,025	482	السويس
0.93%	2.13%	19,349,355	776	أسيوط
0.85%	1.10%	17,876,597	401	المنيا
0.83%	2.18%	17,349,227	792	الدقهلية
0.81%	0.91%	17,033,377	332	بنى سويف
0.78%	1.48%	16,235,283	539	سوهاج
0.70%	0.42%	14,703,058	152	دمياط
0.68%	0.63%	14,239,719	229	البحر الاحمر
0.55%	1.37%	11,564,119	498	الأقصر
0.50%	1.93%	10,417,072	700	أسوان
0.38%	1.30%	7,950,268	473	بورسعيد
0.38%	0.88%	7,891,112	319	مطروح
0.35%	0.71%	7,328,038	258	الفيوم
0.29%	1.16%	5,972,354	422	قنا

م. هاشم
CI Capital United
شارع ٢١٣ الجمادى
Com. Sec. 2029
Giza

م. هاشم
٧٠١ - ٧٩٣ - ٢٨٤
٩٠١١٥
٧٠١ - ٧٩٣ - ٢٨٤

ه. هاشم
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK EGYPT S.A.E.

0.12%	0.42%	2,539,016	154	كفر الشيخ
0.04%	0.20%	889,335	72	الوادي الجديد
0.00%	0.01%	16,395	4	شمال سيناء
100.00%	100.00%	2,091,170,619	36,352	الاجمالي

كشك
م. خ. ح.

التحليل المالي والبيانات والإشارات والبيانات
10 شارع 213 الجدي
UHY United

تحليل محفظة عملاء السيارات حسب طراز السيارات

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عدد عمليات الشراء	طراز السيارة
25.24%	9.68%	368,204,633	87	مرسيدس
10.62%	4.89%	154,903,133	44	بي ام دبليو
8.49%	11.90%	123,903,856	107	هيونداي
7.18%	13.90%	104,799,868	125	شيري
4.91%	5.01%	71,577,665	45	كيا
4.36%	1.56%	63,596,810	14	رانج روفر
4.20%	6.79%	61,318,886	61	أم جي
3.87%	3.00%	56,485,451	27	تويوتا
2.74%	6.01%	39,926,189	54	نيسان
2.65%	1.78%	38,621,166	16	سكودا
2.60%	2.45%	37,870,579	22	بيجو
2.58%	6.79%	37,689,654	61	شيفروليه
2.48%	0.44%	36,213,365	4	بورش
2.23%	6.56%	32,463,197	59	بي واي دي
1.56%	2.89%	22,705,263	26	رينو
1.51%	1.11%	22,046,533	10	فولكس فاجن
1.34%	0.78%	19,590,204	7	أودي
1.21%	1.78%	17,717,406	16	جيتور
1.12%	0.78%	16,326,690	7	جيب
1.06%	1.78%	15,403,848	16	أوبل
0.80%	0.78%	11,622,084	7	ستروين
0.74%	0.11%	10,764,000	1	مازيراتي
0.66%	0.11%	9,614,000	1	استون مارتن
0.64%	1.33%	9,334,292	12	فيات
0.60%	0.67%	8,694,571	6	هافال
0.51%	0.11%	7,373,438	1	افاتار
0.49%	0.11%	7,210,500	1	بورش
0.44%	0.89%	6,396,706	8	سوزوكي
0.32%	0.44%	4,706,215	4	جاك
0.29%	0.56%	4,220,564	5	متسوبيشي

M-Abba



التحليل المالي والبيانات والإشارات والبيانات
701 - 793 - 384
9-115



حازر مفارقات

0.26%	1.00%	3,797,661	9	لادا
0.25%	0.44%	3,595,167	4	جيبلي
0.23%	0.33%	3,387,125	3	سيات
0.21%	0.44%	3,030,625	4	زويبي
0.19%	0.11%	2,780,700	1	سانج يونج
0.17%	0.44%	2,479,695	4	شنجان
0.16%	0.11%	2,389,969	1	تسلا
0.13%	0.33%	1,844,628	3	بروتون
0.12%	0.11%	1,821,150	1	جي أي سي
0.12%	0.22%	1,716,342	2	ميتسوبي
0.11%	0.11%	1,609,300	1	كوبيرا
0.11%	0.11%	1,573,238	1	تيوفلي
0.10%	0.22%	1,490,617	2	مازدا
0.09%	0.22%	1,279,175	2	بي أي سي
0.08%	0.11%	1,211,389	1	هوندا
0.07%	0.11%	977,075	1	فورشنج
0.05%	0.11%	779,625	1	فورد
0.04%	0.11%	639,031	1	دي اف س ك
0.04%	0.11%	563,550	1	فولفو
0.03%	0.11%	432,250	1	بريليانس
0.01%	0.11%	123,958	1	ايجل
100.00%	100.00%	1,458,823,036	899	الإجمالي

التحليل للمراجعة والمقابلات والإشارات والخدمات المالية
شارع ٢١٢ الطماهي
United
بني

M-Asso
شركة التأمين
S.A.E
Cairo
11511
11511

تحليل محافظة عملاء السيارات حسب سنة صنع السيارة

سنة الصنع	عدد عمليات الشراء	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
2013	1	495,417	0.11%	0.03%
2014	7	7,130,982	0.78%	0.49%
2015	8	9,294,029	0.89%	0.64%
2016	13	19,787,048	1.45%	1.36%
2017	46	63,151,967	5.12%	4.33%
2018	54	67,420,702	6.01%	4.62%
2019	110	141,358,651	12.24%	9.69%
2020	128	135,782,100	14.24%	9.31%
2021	150	207,816,645	16.69%	14.25%
2022	134	181,541,985	14.91%	12.44%
2023	106	250,063,287	11.79%	17.14%

التأمين
٧٠١ - ٧٩٣ - ٣٨٥
٩٠١١٥

حازم هاشم
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.
بنك التجارى الدولى

25.70%	15.80%	374,980,223	142	2024
100.00%	100.00%	1,458,823,036	899	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب أعمار التأخر في 2024-08-26:

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	العدد	الحالة
91.57%	96.40%	1,914,821,486	35,044	حتى 30 يوم
6.61%	2.75%	138,315,611	999	30-60 يوم
1.82%	0.85%	38,033,523	309	أكثر من 60 يوم
100.00%	100.00%	2,091,170,619	36,352	الإجمالي

هذا وقد أفادت الشركة المحيلة بإصدارها تعهد للبنك متلقي الاكتتاب وشركة التوريق بأن يقوم البنك متلقي الاكتتاب بخصم مبلغ 22,221,373.23 جم من مقابل الحوالة (رصيد السندات) والذي يمثل سداد الرصيد القائم من أصل التمويل (رصيد العملاء دون الفوائد) للمدينين المتأخرين في السداد لأكثر من 60 يوم في 26-08-2024 وفاء معجلا مضافا إليه عمولة الوفاء المعجل بإجمالي مبلغ 555,534.33 جم بحيث يتم إيداع تلك المبالغ لدى أمين الحفظ فور الحصول على موافقة الهيئة على الإصدار على أن يقوم أمين الحفظ بإخطار الهيئة بالانتهاء من ذلك

تحليل محفظة عملاء السيارات حسب شركة التأمين المؤمن لديها

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عدد العقود	شركة التأمين
20.44%	17.91%	298,195,649	161	مصر للتأمين
17.40%	22.80%	253,764,888	205	بيت التأمين المصري السعودي
14.99%	20.47%	218,679,465	184	وثاق
9.17%	7.56%	133,784,983	68	سلامة للتأمين التكافلي
6.61%	6.90%	96,367,773	62	الدلتا للتأمين
5.51%	4.78%	80,428,118	43	أروب
5.04%	2.67%	73,479,400	24	أورينت للتأمين التكافلي-مصر
3.95%	2.78%	57,663,956	25	روبال للتأمين
3.65%	3.00%	53,306,755	27	إسكان للتأمين
2.41%	1.56%	35,161,030	14	جي أي جي للتأمين
1.96%	1.78%	28,574,921	16	الوطنية للتأمين
1.83%	0.89%	26,635,257	8	ثروه للتأمين
1.81%	1.89%	26,367,012	17	المهندس للتأمين
1.71%	1.45%	24,975,975	13	قناة السويس للتأمين
0.94%	0.44%	13,745,750	4	الياز للتأمين
0.92%	1.33%	13,446,047	12	المصرية للتأمين التكافلي
0.70%	0.67%	10,221,810	6	مدى للتأمين
0.38%	0.33%	5,591,369	3	أكسا للتأمين

المحيطون للرجوع والتأخر والإصدارات والضمان للدين
١٠ شارع ٢١٣ المعادي
United
م. هاشم

شركة استثمار للترويج والتغطية الائتمانية
S.I.C.E.
ش.م.ك. ١١٤ - ٢٠٢٤
١١٤ - ٢٠٢٤
١١٤ - ٢٠٢٤
١١٤ - ٢٠٢٤

ب. ض. ٢٨٤ - ٩٠١٥ - ٧٩٣ - ٧٠١
ب. ض. ٢٨٤ - ٩٠١٥ - ٧٩٣ - ٧٠١
ب. ض. ٢٨٤ - ٩٠١٥ - ٧٩٣ - ٧٠١
ب. ض. ٢٨٤ - ٩٠١٥ - ٧٩٣ - ٧٠١

شركة استثمار للترويج والتغطية الائتمانية
S.I.C.E.
ش.م.ك. ١١٤ - ٢٠٢٤
١١٤ - ٢٠٢٤
١١٤ - ٢٠٢٤
١١٤ - ٢٠٢٤

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

0.24%	0.33%	3,504,072	3	طوكيو مارين
0.21%	0.33%	3,033,931	3	الوطنية للتأمين
0.13%	0.11%	1,894,875	1	مصر للتأمين التكافلي
100.00%	100.00%	1,458,823,036	899	الإجمالي

التوقيع
التاريخ

التداول المرجوع والعرب والإستشارات والتأمينات المالية
United

التدفقات النقدية التقديرية خلال عمر الأصدار:

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العوامل والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب إعادة استثمار	رد قاتض فرق الفائدة	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام
2024	376,879,355	399,281,055	332,549,739	3,886,522	7,974,740	(6,688,525)	64,131,010	(0)
2025	661,696,963	691,701,932	718,015,237	2,946,348	17,728,036	(15,463,032)	(26,994,648)	(0)
2026	410,942,978	393,894,918	405,281,810	2,608,153	10,043,779	(10,423,255)	(14,374,521)	0
2027	315,134,403	269,260,542	277,244,308	2,397,445	6,156,067	(6,148,451)	(10,373,594)	-
2028	267,945,338	199,442,970	207,620,145	2,221,032	3,525,789	(2,596,670)	(9,469,088)	(0)
2029	58,571,581	41,470,105	44,438,608	59,574	684,239	(199,304)	(2,919,159)	376,017
الإجمالي	2,091,170,619	1,995,051,523	1,985,149,848	14,119,074	46,112,651	(41,519,236)	-	-

البيان	2024	2025	2026	2027	2028	2029	الأجمالي
اجمالي التدفقات النقدية	376,879,355	661,696,963	410,942,978	315,134,403	267,945,338	58,571,581	2,091,170,619
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	399,281,055	691,701,932	393,894,918	269,260,542	199,442,970	41,470,105	1,995,051,523
حساب الحصيلة في بداية الفترة	0	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	(184,833,347)	(46,366,653)	0	0	0	0	(231,200,000)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	(19,843,089)	(1,014,032)	0	0	0	0	(20,857,121)
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	0	(266,000,000)	0	0	0	0	(266,000,000)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	(29,189,139)	(24,060,074)	0	0	0	0	(53,249,214)
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)	0	(152,386,488)	(160,613,512)	0	0	0	(313,000,000)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)	(38,402,791)	(83,985,489)	(14,635,990)	0	0	0	(137,024,270)
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (د)	0	0	(90,462,593)	(111,537,407)	0	0	(202,000,000)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (د)	(24,910,574)	(59,590,000)	(54,957,215)	(10,377,065)	0	0	(149,834,854)
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (هـ)	0	0	0	(74,498,883)	(100,501,117)	0	(175,000,000)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (هـ)	(21,690,676)	(51,887,500)	(51,887,500)	(48,105,953)	(9,630,466)	0	(183,202,095)

حازم حازم
M. Hassan

بنك التجار الدولي
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E.

٤٦١٦٢
S.A.E
Com. Reg. 2009
Giza

٧٠١ - ٧٩٢ - ٢٨٤
٩٠١٥

(110,000,000)	(41,473,964)	(68,526,036)	0	0	0	0	اجمالي تسديد اصل السندات الشريحة (و)
(143,782,294)	(2,964,644)	(28,962,527)	(32,725,000)	(32,725,000)	(32,725,000)	(13,680,123)	اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (و)
(14,119,074)	(59,574)	(2,221,032)	(2,397,445)	(2,608,153)	(2,946,348)	(3,886,522)	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
46,112,651	684,239	3,525,789	6,156,067	10,043,779	17,728,036	7,974,740	عائد الاستثمار والايرادات الاخرى
(71,346,000)	0	0	0	0	0	(71,346,000)	تمويل الحساب الاحتياطي
0	0	0	0	0	0	0	السحب من الحساب الاحتياطي
(41,519,236)	(199,304)	(2,596,670)	(6,148,451)	(10,423,255)	(15,463,032)	(6,688,525)	رد فائض فارق الفائدة
71,346,000	2,919,159	9,469,088	10,373,594	14,374,521	26,994,648	7,214,990	رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة
	376,017	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	رصيد حساب الحصيلة في اخر الفترة

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق بتاريخ 2024/07/21 وفقاً لما يلي:

- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الحصيلة بواقع 20.0% للسنة الاولى ثم 18.5% و 18% و 17.5% و 17% للسنوات التالية على الترتيب..
- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الاحتياطي بواقع 21.00% للسنة الاولى ثم 19.5% و 19% و 18.5% و 18% للسنوات التالية على الترتيب.
- تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقب الحسابات.

4. المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق:

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



أولاً: مخاطر تغير سعر العائد:

يتغير سعر العائد المطبق على السندات وفقاً لتغير سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بحد أقصى 2% علاوة على السعر المعلن في 2024/09/5 (30.25%) وبحد أدنى 4% انخفاضاً عن السعر المعلن في 2024/09/5 (24.25%) هذا وقد تم مجابهة هذه المخاطر من خلال قيام شركة التوريق بحساب العائد المستحق لحملة السندات بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون + الهامش الخاص بالشريحة (ج) بالشريحة (د) والشريحة (هـ) والشريحة (و) وفقاً للآتي:

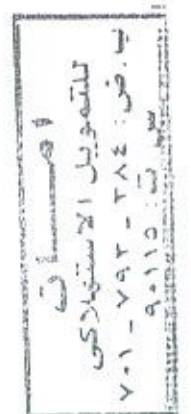
• في حالة أن العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف أقل من الحد الأقصى للتسعير البالغ (30,25% + الهامش الخاص بكل شريحة) يتم رد فرق العائد للشركة المحيلة على ألا يقل العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف عن الحد الأدنى للتسعير (24,25% + الهامش الخاص بكل شريحة).

• في حالة أن العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف أعلى من الحد الأقصى للتسعير يتم الصرف على أساس الحد الأقصى للتسعير البالغ (30,25% + الهامش الخاص بكل شريحة).
• وذلك حيث أنه تم حساب حجم الإصدار في النموذج المالي الخاص ببناء على الحد الأقصى للتسعير البالغ 30,25% + الهامش الخاص بكل شريحة).

ثالثاً: مخاطر التركيز للعملاء:

فيما يخص نسبة تركيز عملاء محفظة التوريق، فإنه وفقاً لمعايير وسمات اختيار المحفظة، فإن الحد الأقصى للتمويل عند التعاقد لا يتجاوز 1% من إجمالي قيمة المحفظة المحالة حيث بلغ أكبر تمويل عند التعاقد مبلغ 8,100,000 جم بالنسبة لعقود تمويل شراء السيارات ومبلغ 3,608,247 جم بالنسبة لعقود تمويل السلع والخدمات وكافة التمويلات الممنوحة للمدينين في المحفظة المحالة مضمونة إما بأوراق تجارية "شيكات" في حالة تمويلات السيارات أو بسندات لأمر في حالات تمويل السلع والخدمات الأخرى بخلاف السيارات. مما يحد وبشكل كبير من مخاطر تركيز المدينين لمحفظة التوريق الحالية محل الإصدار.

رابعاً: مخاطر الوفاء المعجل:



حازر غاندي

٤٦١٦٠

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

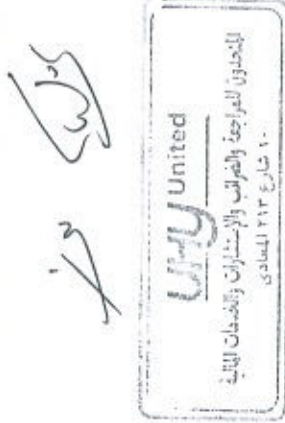
خامسا: مخاطر التحصيل:

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 الاستهلاكي للسلع والخدمات المكونة لمحفظة 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 الاستهلاكي للسلع والخدمات للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في عقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات وتوريدها إلى أمين الحفظ حال تحصيلها.

سادسا: مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:

الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظة 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 بالبند (4) من بيانات المحفظة الواردة بهذه المذكرة.
- حساب الرصيد الاحتياطي بما يعادل 5.50% من الرصيد الشهري القائم للسندات.
- حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان في حالة عدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي لسداد العجز.

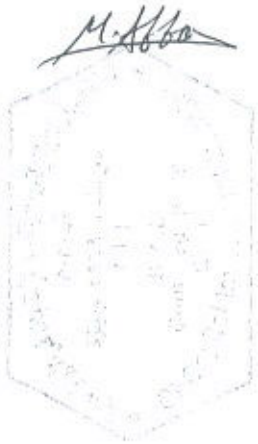
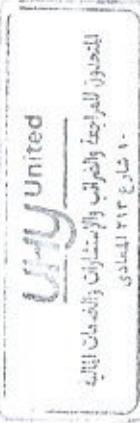


سابعاً: مخاطر التوريد لحساب الحصيلة الناشئة والمرتبطة بوجود أكثر من محفظة: تم إبرام عقد مع محصل احتياطي لمجابهة أي اخلال من جانب المحصل وضمنان توريد الحصيلة. بالتالي فانه لا يوجد خطر في هذا الشأن وفي حالة تفعيل دور المحصل الاحتياطي فسوف يلتزم بكافة التزامات المحصل الأصلي، مع التزام المحصل الأصلي (او الاحتياطي - في حال تفعيل دوره) بإمسك حسابات مستقلة لكل اصدار وفصل الأموال الخاصة بكل اصدار ، والأموال الخاصة بالاصدار مع الأموال الخاصة للمحصل وهو الامر الذي يحول دون حدوث هذا الخطر.

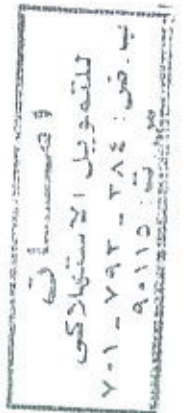
ثامناً: مخاطر الهلاك الكلي للسيارات موضوع عقود السيارات بالتقسيم والمخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة:

تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل على المحافظة على التغطية التأمينية على السيارات (الجديدة والمستعملة) (بوالص تأمين علي 100% من عقود السيارات) ومتابعة قيام المدينين بتجديد وثائق التأمين ضد الهلاك الكلي/ الجزئي علي السيارات الممولة دورياً، وذلك ضماناً لعدم حدوث تأثير سلبي جوهري على الحقوق والضمانات المكونة لمحفظة التوريد والصادر في مقابلها سندات التوريد، وفي حالة إخفاق أي من المدينين في تجديد أي وثيقة طبقاً لأحكام وثائق التأمين، يلتزم المحصل بالتأكد من تجديد المدينين لبوالص التأمين على أنه في حالة تأخر المدينين في تجديد بوالص التأمين في مواعيد تجديدها، يلتزم المحصل بالتأمين على تلك السيارات ضد اخطار الهلاك الكلي و السرقة على نفقته الخاصة فور انتهائها وذلك طوال عمر الإصدار ثم يقوم بتحصيل تلك المبالغ من المدينين. وإخطار أمين الحفظ بتمام التجديد لجميع الوثائق وذلك فور التجديد. كما يلتزم المحصل بتنفيذ الشروط الواردة في عقد تمويل السيارات واعتبار المدين في حالة إخلال وإخطار أمين الحفظ بما اتخذه من إجراءات في هذا الشأن.

التوقيع
X



حازم مغازي



مخاطر تركيز شركات التأمين

يوضح الجدول التالي الشركات المؤمن لديها ضد أخطار الهلاك الكلي و الجزئي و السرقة للسيارات محل العقود المحالة.

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عدد العقود	شركة التأمين
20.44%	17.91%	298,195,649	161	مصر للتأمين
17.40%	22.80%	253,764,888	205	بيت التأمين المصري السعودي
14.99%	20.47%	218,679,465	184	وثاق
9.17%	7.56%	133,784,983	68	سلامة للتأمين التكافلي
6.61%	6.90%	96,367,773	62	الدلتا للتأمين
5.51%	4.78%	80,428,118	43	أروب
5.04%	2.67%	73,479,400	24	أورينت للتأمين التكافلي-مصر
3.95%	2.78%	57,663,956	25	روبال للتأمين
3.65%	3.00%	53,306,755	27	إسكان للتأمين
2.41%	1.56%	35,161,030	14	جي أي جي للتأمين
1.96%	1.78%	28,574,921	16	الوطنية للتأمين
1.83%	0.89%	26,635,257	8	فروه للتأمين
1.81%	1.89%	26,367,012	17	المهندس للتأمين
1.71%	1.45%	24,975,975	13	قناة السويس للتأمين
0.94%	0.44%	13,745,750	4	البيانز للتأمين
0.92%	1.33%	13,446,047	12	المصرية للتأمين التكافلي
0.70%	0.67%	10,221,810	6	مدى للتأمين
0.38%	0.33%	5,591,369	3	أكسا للتأمين
0.24%	0.33%	3,504,072	3	طوكيو مارين
0.21%	0.33%	3,033,931	3	الوطنية للتأمين
0.13%	0.11%	1,894,875	1	مصر للتأمين التكافلي
100.00%	100.00%	1,458,823,036	899	الإجمالي

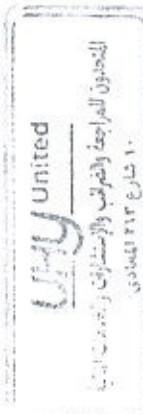
وفي هذا الصدد تجدر الإشارة إلى خضوع كلا من الشركات سابقة الذكر لرقابة صارمة من الهيئة العامة للرقابة المالية ، كما انه وفقا لسياسات التأمين المتعارف عليها فإن كافة هذه الشركات تقوم بإعادة التأمين على كافة محافظهم لدى معيدي تأمين مسجلين لدى هيئة الرقابة المالية

العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق.

العمولات والمصاريف المشار إليها في قائمة التدفقات النقدية أعلاه والبالغ قيمتها مبلغ 14,119,074 جم (فقط أربعة عشر مليوناً ومائة وتسعة عشر ألفاً وأربعة وسبعون جنيهاً مصرياً لا غير) والوارد تفصيلها بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية والناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق



٤٦٦٦٠



التمويل



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) مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها واستمرار قيدها بالجدول الرسمية في البورصة المصرية.
- (ت) أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند التجديد السنوي خلال مدة السندات.
- (ث) أتعاب المحصل.
- (ج) رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- (ح) رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي والتجديد السنوي.
- (خ) أتعاب المحصل الاحتياطي.
- (د) أتعاب شركة التنوير.

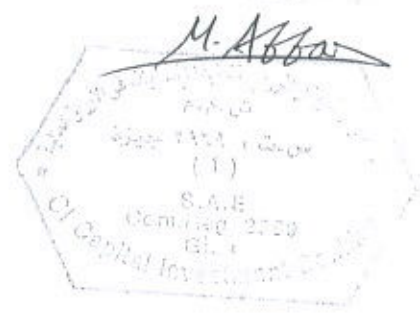
زكي هاشم
١٠ شارع ٢١٣ المعادي

United
التداول المرجح والمقبول والإشارات والخدمات المالية
١٠ شارع ٢١٣ المعادي

هـ هازم افندي



٤٦٦٠



١٠ شارع ٢١٣ المعادي
٧٠١ - ٧٩٣ - ٢٨٤
٩٠١١٥

	جنيهاً مصرياً أيهما أقل ويحد أقصى نسبة 90% المخصصة لتلك الفئة.	
مراعاة جبر الكمور 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.	طريقة التخصيص ورد المستحقات	يكون التخصيص وفقاً للأولويات التي تحددها الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للاكتتاب.
	إصدار خطابات التخصيص	في خلال فترة لا تتجاوز سبعة (7) 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.

2. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:

مائة (100) جنيه مصري عن كل سند، والذي يمثل القيمة الاسمية للسند بالإضافة إلى مصاريف الإصدار لكل شريحة.

3. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب:

يبدأ الاكتتاب في ذات يوم موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية أو في اليوم التالي بحد أقصى ولمدة 7 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.

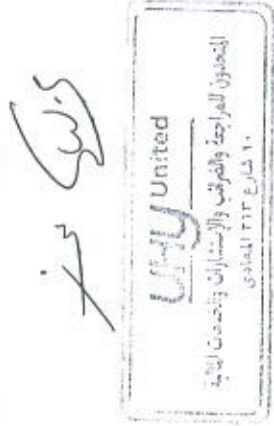
4. البنك متلقي الاكتتاب:

البنك التجاري الدولي فرع الجيزة.

المدون للبرامج والقرائب والإشارات والشؤون المالية
UHY United

UHY United
S.A.S.E
Com. Reg. 2309
Cairo, Egypt

بنا ٧٨٤ - ٧٨٣ - ٧٨٢ - ٧٨١
تلتموزيل، ابي سنهلاكي
٩ قسمه
٨٠١٥



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

6. أماكن الحصول على مذكرة المعلومات:

البنك التجاري الدولي فرع الجيزة.

7. المستشار المالي ومروج الإصدار:

▪ شركة سي أي كابيتال المرخص لها بمزاولة نشاطه ترويج وتغطية الاككتاب والحاصلة على ترخيص
رقم (447) بتاريخ 2008/2/24 وتلتزم بالالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة
2021.

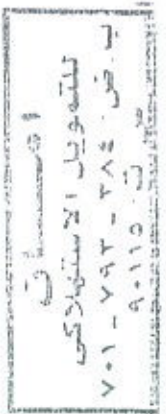
8. ضامنوا تغطية الاككتاب:

البنك التجاري الدولي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاككتاب والمقيد بسجل الهيئة برقم 869
لسنة 2019 بتاريخ 2019/07/22.

البنك العربي الافريقي الدولي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاككتاب بموجب القرار رقم 766
لسنة 2019 بتاريخ 2019/7/1.



حازم غازي



تقرير مراقب الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لمحفظة التوريق

لشركة أمان للتوريق ش.م.م والواردة بمذكرة المعلومات الخاصة

بسندات التوريق التي ستصدرها الشركة (الإصدار الخامس من البرنامج الأول)

إلى السادة / شركة أمان للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

أطلعنا 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 ولقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاحتيئهما التنفيذييتين.

كما قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة أمان للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظة التوريق (الإصدار الخامس من البرنامج الأول) وفقاً لمعايير المراجعة المصرية الخاصة بفحص المعلومات المالية المستقبلية ، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة أمان 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 أسمية في مقابل حقوق مالية (سندات توريق) - الإصدار الخامس من البرنامج الأول، قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة اسمية ١,٢٩٧,٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط سلباً ومائتان وسبعة وتسعون مليوناً ومئتا ألفاً جنيه مصري لا غير)، بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد، وتصدر سندات التوريق على ستة شرائح في مقابل حقوق مالية كما يلي:

سندات الشريحة الأولى (أ) : سندات توريق أسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٣١,٢٠٠,٠٠٠ جم (فقط مئتان وواحد وثلاثون مليوناً وستتان ألفاً جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (فقط مائة جنيه مصرياً لا غير) للسند الواحد تستهلك شهرياً لمدة ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٥,٧٥٪ ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار.

سندات الشريحة الثانية (ب): سندات توريق أسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة ١٢ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٦,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مائتان وستة وستون مليون جنيه مصري لا غير) وبقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جم (فقط مائة جنيه مصرياً لا غير) للسند الواحد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف ويشترط في استهلاك الشريحة (ب) عدم استهلاكها كاملة إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (أ)، وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٦,٢٥٪ ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار.

سندات الشريحة الثالثة (ج) : سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة ٢٤ شهراً تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢١٣,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط ثلاثمائة وثلاثة عشر مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جم (فقط مائة جنيتها مصرياً لا غير) للسند الواحد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولي (أ) و/ أو الثانية (ب) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظلة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف ويشترط في استهلاك الشريحة (ج) عدم استهلاكها كاملاً إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (ب)، وذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٤/٠٧/١٨ البالغ ٢٨,٢٥٪+ هامش ١,١٠٪ بحيث يبلغ حالياً ٢٩,٣٥٪ ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

سندات الشريحة الرابعة (د) : سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة ٣٦ شهراً تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مائتان و مليوناً جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جم (فقط مائة جنيتها مصرياً لا غير) للسند الواحد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثالثة ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولي (أ) و/ أو الثانية (ب) و/ أو الثالثة (ج) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظلة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف ويشترط في استهلاك الشريحة (د) عدم استهلاكها كاملاً إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (ج) وذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٤/٠٧/١٨ البالغ ٢٨,٢٥٪+ هامش ١,٢٥٪ بحيث يبلغ حالياً ٢٩,٥٠٪ ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

سندات الشريحة الخامسة (هـ) : سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة ٤٨ شهراً تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مائة وخمسة وسبعون مليوناً جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جم (فقط مائة جنيتها مصرياً لا غير) للسند الواحد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الرابعة ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولي (أ) و/ أو الثانية (ب) و/ أو الثالثة (ج) و/ أو الرابعة (د) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظلة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف ويشترط في استهلاك الشريحة (هـ) عدم استهلاكها كاملاً إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (د)، وذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٤/٠٧/١٨ البالغ ٢٨,٢٥٪+ هامش ١,٤٠٪ بحيث يبلغ حالياً ٢٩,٦٥٪ ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

سندات الشريحة السادسة (و) : سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة ٦٠ شهراً تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مائة وعشرة ملايين جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جم (فقط مائة جنيتها مصرياً لا غير) للسند الواحد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الخامسة ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولي (أ) و/ أو الثانية (ب) و/ أو الثالثة (ج) و/ أو الرابعة (د) و/ أو الخامسة (هـ) وذلك في حالة وجود فائض و للمتحصلات الفعلية لمحفظلة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف ويشترط في استهلاك الشريحة (و) عدم استهلاكها كاملاً إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (هـ)، وذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٤/٠٧/١٨ البالغ ٢٨,٢٥٪+ هامش ١,٥٠٪ و يبلغ حالياً ٢٩,٧٥٪ ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

٩٧ سكر

-٣-

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

وقد أعدت المعلومات المالية المستقبلية 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 غرض إصدار سندات التوريق.

وبناءً على إختبارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات، لم يتم 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.

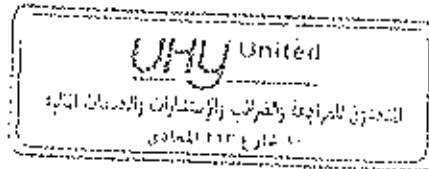
وتجدر الإشارة إلى أنه حتى في حالة تحقق الأحداث المتوقعة في ظل الافتراضات المستخدمة، فقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات حيث أنه غالباً ما لا تتحقق أحداث أخرى متوقعة كما كان مقترضاً وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

القاهرة في : ٢١ يوليو ٢٠٢٤

مراقب الحسابات

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

محمد أحمد أبو القاسم
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س. م. م (١٧٥٥٢)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٩)

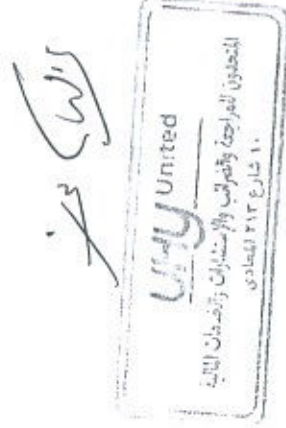


ثامناً: التصنيف الائتماني للمحفظة

الموضوع: شهادة التصنيف المحلي للملاءة (الجدارة) الائتمانية لمحفظة حقوق مالية آجلة والمنشئة من قبل شركة أمان للتمويل الاستهلاكي والمحالة قانوناً لشركة أمان للتوريق (الحوالة الخاصة بالإصدار الخامس من البرنامج الأول)

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في 22 أغسطس 2024 التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئة من قبل شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.، درجة "BBB+". وتجدر الإشارة الي أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ 2,091,170,619 جنيه مصري فقط لا غير وقيمتها الحالية تبلغ 1,418,501,978 جنيه مصري فقط لا غير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب)، لعدد 31.243 عقد تمويل استهلاكي ناتج عنهم 36,352 عملية تمويل استهلاكي، متضمنة عدد (899 عقد) تمويل شراء سيارات، بالإضافة إلى عدد (30,344 عقد) تمويل بطاقات المدفوعات التجارية وعقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات، ومحالة قانوناً لشركة أمان للتوريق ش.م.م. وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة الي أن هذه المستحقات الآجلة تحظى ببعض الضمانات تتمثل في سندات لأمر والأوراق التجارية "الشيكات".

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 أغسطس 2024. 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



حاز مغازي

لهة الله

تاسعاً: التصنيف الائتماني للإصدار

الموضوع: شهادة التصنيف المحلي للملاءة (الجدارة) الائتمانية لسندات التوريق المضمونة بمحفظه حقوق مالية آجلة والمنشئة من قبل شركة أمان للتمويل الاستهلاكي والمزمع إصدارها من قبل شركة أمان للتوريق (الإصدار الخامس من البرنامج الأول)

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في 22 أغسطس 2024 التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق المزمع إصدارها من قبل شركة "أمان للتوريق ش.م.م." (الإصدار الخامس من البرنامج الأول)، والمحفظه المنشئة من قبل شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.؛ بإجمالي قيمة السندات 1,297,200,000 جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظه حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية 1,418,501,978 جنيه مصري فقط لا غير (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 وغير قابلة للاستدعاء المعجل، وذات عائد سنوي ثابت / متغير بصرف شهرياً وتُصدر علي ستة 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 أغسطس 2024 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 9.35% من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار - وتم حسابه بناءً على القيمة الحالية للمحفظه بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب - لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظه ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، الي جانب الدعم الهيكلي/الضمني الممنوح من الشرائح التالية في السداد الي الشرائح ذات الاولوية في السداد. كما سيتم فتح "الحساب

التدقيق الخارجة والتدقيق والإيضاح والتدقيق المحاسباتي
شارع ٢٨٢ للملاهي
United
م.م.م.

M. Abbas

التدقيق المحاسباتي
شارع ٢٨٢ للملاهي
٧٠١ - ٧٩٣ - ٩٠١١٥

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

لهيئة الم

حازم عازي

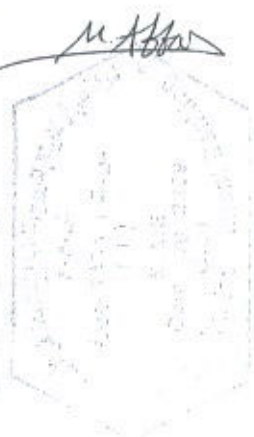
الاحتياطي" لدي أمين الحفظ وسيودع به ما يمثل 5.5% من الرصيد الشهري القائم للسندات، وذلك لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي شهرياً عن طريق خصم مبلغ شهري من حساب الحصيلة خلال أول ثلاثة اشهر من تاريخ الإصدار بدءاً من اليوم التالي من غلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي، علي ألا يقل الحد الأدنى من التمويل الشهري عن مبلغ 25,000,000 جنيه مصري فقط لا غير لكل شهر خلال أول ثلاثة أشهر من تاريخ الإصدار. ويتم الحفاظ على تلك النسبة المشار إليها من قيمة الرصيد القائم للسندات خلال عمر السندات وحتى تمام استهلاك السندات، ويحد أدني 300,000 جنيه مصري فقط لا غير. 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 رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي.

هذا بالإضافة الي فتح حساب خدمة التعثر وميتم تمويله بخصم مبلغ قيمته 77.832,000 جنيه مصري فقط لاغير (بما يمثل نسبة 6% من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار) من حصيلة السندات عند تاريخ الإصدار أو عن طريق إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من شركة أمان للتمويل الاستهلاكي لصالح شركة أمان للتوريق بصفتها وكيلاً عن حملة السندات (الإصدار الخامس من البرنامج الأول) بذات قيمة حساب خدمة التعثر، 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 المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر علي مستوي التعزيز الائتماني المطلوب للسندات. 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.



46163
حازر مفازت

للحدود المراجعة والتدقيق والإشهاد
١٠ شارع ٢١٣ الجدي
United
م. هاشم



للتتمويل الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٣ - ٣٨٤
٩٠١٥



الواحدة المعلن من البنك المركزي بالإضافة الي هامش بنسبة 1,25%. هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة 29.50% سنوياً ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

الشريحة الخامسة (هـ): تبلغ قيمتها 175,000,000 جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) A+. وهي تمثل 13.49% من قيمة الإصدار ومدتها 48 شهر، وهي ذات عائد متغير * مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من البنك المركزي بالإضافة الي هامش بنسبة 1,40%. هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة 29.65% سنوياً ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

الشريحة السادسة (و): تبلغ قيمتها 110,000,000 جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) A. وهي تمثل 8.48% من قيمة الإصدار ومدتها 60 شهر، وهي ذات عائد متغير * مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من البنك المركزي بالإضافة الي هامش بنسبة 1,50%. هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة 29.75% سنوياً ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

* يتم إعادة احتساب العائد المتغير لتلك الشرائح وفقاً لآخر سعر للإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبحد أقصى (25-30% + الهامش الخاص بكل شريحة) وبحد ادني (24,25% + الهامش الخاص بكل شريحة).



حازم مازي

التداول والتداولية والتحكيم والإستشارات والخصم المالية
10 شارع 213 السادس
UHY United



ب.ض. ٢٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
٩٠١١٥
للتمويل والاستشارات
أ.ض. ٩٠١١٥

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	رد فائض فرق الفائدة	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام
2024	376,879,355	399,281,055	332,549,739	3,886,522	7,974,740	(6,688,525)	64,131,010	(0)
2025	661,696,963	691,701,932	718,015,237	2,946,348	17,728,036	(15,463,032)	(26,994,648)	(0)
2026	410,942,978	393,894,918	405,281,810	2,608,153	10,043,779	(10,423,255)	(14,374,521)	0
2027	315,134,403	269,260,542	277,244,308	2,397,445	6,156,067	(6,148,451)	(10,373,594)	-
2028	267,945,338	199,442,970	207,620,145	2,221,032	3,525,789	(2,596,670)	(9,469,088)	(0)
2029	58,571,581	41,470,105	44,438,608	59,574	684,239	(199,304)	(2,919,159)	376,017
الإجمالي	2,091,170,619	1,995,051,523	1,985,149,848	14,119,074	46,112,651	(41,519,236)	-	-

البيان	2024	2025	2026	2027	2028	2029	الأجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	376,879,355	661,696,963	410,942,978	315,134,403	267,945,338	58,571,581	2,091,170,619
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	399,281,055	691,701,932	393,894,918	269,260,542	199,442,970	41,470,105	1,995,051,523
حساب الحصيلة في بداية الفترة	0	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
إجمالي تسديد اصل السندات الشريعة (أ)	(184,833,347)	(46,366,653)	0	0	0	0	(231,200,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريعة (أ)	(19,843,089)	(1,014,032)	0	0	0	0	(20,857,121)
إجمالي تسديد اصل السندات الشريعة (ب)	0	(266,000,000)	0	0	0	0	(266,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريعة (ب)	(29,189,139)	(24,060,074)	0	0	0	0	(53,249,214)
إجمالي تسديد اصل السندات الشريعة (ج)	0	(152,386,488)	(160,613,512)	0	0	0	(313,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريعة (ج)	(38,402,791)	(83,985,489)	(14,635,990)	0	0	0	(137,024,270)
إجمالي تسديد اصل السندات الشريعة (د)	0	0	(90,462,593)	(111,537,407)	0	0	(202,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريعة (د)	(24,910,574)	(59,590,000)	(54,957,215)	(10,377,065)	0	0	(149,834,854)

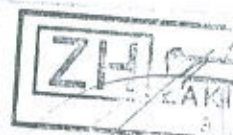
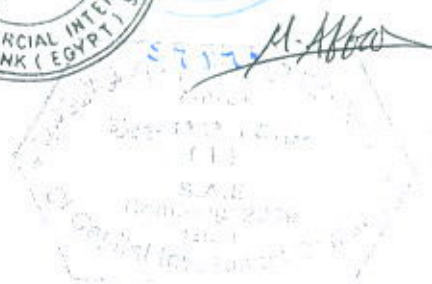
Handwritten signatures and stamps, including a large blue circular stamp and a signature in blue ink.

ZH زكى هاشم
ZAKI HASHEM
3

(175,000,000)	0	(100,501,117)	(74,498,883)	0	0	0	اجمالي تسديد اصل السندات الشريعة (هـ)
(183,202,095)	0	(9,630,466)	(48,105,953)	(51,887,500)	(51,887,500)	(21,690,676)	اجمالي تسديد عائد السندات الشريعة (هـ)
(110,000,000)	(41,473,964)	(68,526,036)	0	0	0	0	اجمالي تسديد اصل السندات الشريعة (و)
(143,782,294)	(2,964,644)	(28,962,527)	(32,725,000)	(32,725,000)	(32,725,000)	(13,680,123)	اجمالي تسديد عائد السندات الشريعة (و)
(14,119,074)	(59,574)	(2,221,032)	(2,397,445)	(2,608,153)	(2,946,348)	(3,886,522)	العمولات و المصاريف التي يتم خصمها
46,112,651	684,239	3,525,789	6,156,067	10,043,779	17,728,036	7,974,740	عائد الاستثمار والايرادات الاخرى
(71,346,000)	0	0	0	0	0	(71,346,000)	تمويل الحساب الاحتياطي
0	0	0	0	0	0	0	السحب من الحساب الاحتياطي
(41,519,236)	(199,304)	(2,596,670)	(6,148,451)	(10,423,255)	(15,463,032)	(6,688,525)	رد فائض فارق الفاصلة
71,346,000	2,919,159	9,469,088	10,373,594	14,374,521	26,994,648	7,214,990	رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة
	376,017	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	رصيد حساب الحصيلة في اخر الفترة

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق بتاريخ 2024/07/21 وفقاً لما يلي:

- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الحصيلة بواقع 20% للسنة الاولى ثم 18.5% و 18% و 17.5% و 17% للسنوات التالية على الترتيب..
- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الاحتياطي بواقع 21% للسنة الاولى ثم 19.5% و 19% و 18.5% و 18% للسنوات التالية على الترتيب.



- تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظه وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقب الحسابات.
- تم احتساب معدل وفاء معجل من العملاء بنسبة 9.11%



كريمة الله

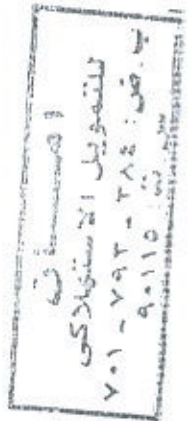


حازم هاشم

زكي هاشم



M. Abbas



٤٦١٦٠



عاشراً: تقرير مدير الإصدار ومروج الاكتتاب وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021
الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات

تقر شركة سي آي كابيتال المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م، المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم 447 لسنة 2008 بتاريخ 2008/2/24 بصفته مدير الإصدار ومروج الاكتتاب بالتحقق والاثبات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:

- (أ) بيان الملاءة المالية لعملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات
(ب) سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.
(ت) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه أخطار لها بغرض الاكتتاب 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) أخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص وأية متطلبات قانونية وإجرائية متعلقة بالطرح.

ويتعهد بأنه المسئول عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن ويلتزموا بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات.



جازي مغازن

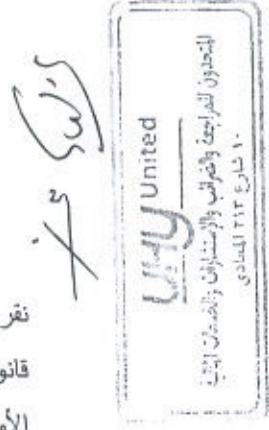


أمان



أصمصة
تلتهمويل الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٣ - ٣٨٤
٩٠١١٤

الحادي عشر : تقرير المستشار القانوني لعملية إصدار شركة أمان للتوريق ش.م.م
الإصدار الخامس من البرنامج الأول بقيمة إجمالية قدرها 1,297,200,000 ج
(فقط مليار ومائتان وسبعة وتسعون مليوناً ومئتا ألف جنيه مصري لا غير).



نفر نحن هلال محمد محمود الحصري المحامي لدي النقص والشريك بمكتب زكي هاشم، محامون ومستشارون قانونيون، وذلك بصفتنا المستشار القانوني لعملية إصدار شركة أمان للتوريق ش.م.م الإصدار الخامس من البرنامج الأول بقيمة إجمالية قدرها 1,297,200,000 ج (فقط مليار ومائتان وسبعة وتسعون مليوناً ومئتا ألف جنيه مصري لا غير)، والإصدار خاص إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات أجله بضماناتها المستحقة لشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.، والتي تم حوالتها إلى شركة أمان للتوريق ش.م.م بموجب عقد حوالة المبرم في 2024/7/21 وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة 60 شهر بحد أقصى بإجمالي مبلغ 1,297,200,000 ج (فقط مليار ومائتان وسبعة وتسعون مليوناً ومئتا ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها 100 جنيهاً مصرياً للسند الواحد تستهلك على مدة 60 شهر، وذات عائد سنوي ثابت للشريحة الأولى (أ) و الثانية (ب) و عائد سنوي متغير لكل من الشريحة "ج" والشريحة "د" والشريحة "هـ" والشريحة "و" بحد أقصى 2% علاوة علي سعر الكوريندور المعطن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 بالإضافة الى هامش كل شريحة ويحد ادني 4% تحت سعر الكوريندور المعطن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5 بالإضافة الى هامش كل شريحة يصرف شهرياً على أن يصرف الكوبون الأول بداية من آخر يوم من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً.



وتتكون المحفظة من

أصول عدد 31,243 عقد تمويل استهلاكي ناتج عنها 36,352 عملية تمويل استهلاكي وتنقسم عقود التمويل الاستهلاكي إلى

أ) عدد 899 عقد تمويل سيارات ناتج عنها 899 عملية تمويل شراء سيارات بالإضافة إلى

ب) عدد 30,344 عقد ناتج عنها 35,453 عملية شراء سلع وخدمات أخرى بخلاف السيارات وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي



حاز (مفازي)

وكذا وأصول السندات لآمر الضامنة لعدد 30,331 عقد تمويل شراء سلع وخدمات أخرى بخلاف السيارات نتج عنها 35,440 عملية تمويل ، وتمثل حقوق مالية آجلة من قبل المدينين بمبلغ 2,091,170,619 جم (فقط ملياراً وواحد وتسعون مليوناً ومائة وسبعون ألفاً وستمائة وتسعة عشر جنيهاً مصرياً لا غير)، وقيمتها الحالية مبلغ 1,426,528,236 جم (فقط مليار وأربعمائة وستة وعشرون مليوناً وخمسمائة وثمانية وعشرون ألفاً ومائتان وستة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير) وذلك وفقاً لشهادة مراقبي حسابات الشركة المصدرة محسوبة على أساس متوسط معدل خصم متغير يتراوح ما بين 28.17% و 29.75% سنوياً طوال عمر المحفظة ويتم تحصيل الأقساط شهرياً، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التمويل ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيله 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 التمويل مبلغ 1,433,827,686 جم (فقط مليار وأربعمائة وثلاثة وثلاثون مليوناً وثمانمائة وسبعة وعشرون ألفاً وستمائة وستة وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير).

وفقاً لقيامنا بفحص كامل العقود وبيانات الشراء محل عملية التمويل المحالة والمستندات الخاصة بالحقوق والضمانات والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظة التمويل وإقرارنا بفحص كامل عقود التمويل الاستهلاكي البالغة 31,243 عقد والنتائج عنها بيانات الشراء والمستندات المتعلقة بعملية التمويل المحالة والمستندات المثبتة للضمانات وقرر بانها تتفق مع نسبة الفحص للعقود وبيانات الشراء والمستندات الخاصة بالضمان مع ما تم إخطار شركة التصنيف الائتماني به، تبين لنا أن محفظة التمويل 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 تمويل أو حقهما في التصرف فيها وأن اتفاق عقد الحوالة المبرم بين الشركة المحيلة وشركة أمان للتمويل (المحال إليه) المؤرخ 2024/7/21 قد أعد وفقاً لقانون سوق راس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية والقانون رقم 143 لسنة 2004 بشأن تعديل بعض أحكام قانون سوق راس المال وقانون الإيداع والقيود المركزي وأن الحوالة بموجبه ناقله لجميع الحقوق والضمانات المحالة وأنها لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وتكون غير معلقة على شرط.

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 لعقود التمويل الاستهلاكي ونقر بالالتزام بضوابط المستشار

حاز مغازي

٤٦١٦٠

م. هاشم

التداول المرجع والمغرب والاستشارات والتأمينات
United

M. Alkhar

التصنيف الائتماني
تتمويل الاستهلاكي
ن.ب.ض: ٣٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
٩٠١١٥

القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021.

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 تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق وكذلك الإفصاح عن أية تغييرات جوهرية قد تطرأ على البيانات الواردة بمذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة فور علمنا بحدوث تلك التغييرات أو التعديلات.

زكي هاشم

زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

هلال الحصري

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،،

هلال الحصري - المحامي لدى الفقض

الشريك المسئول عن سوق المال وإجراءات الشركات
مكتب زكي هاشم | محامون ومستشارون قانونيون



حازم مغازي



أهـمـات
للتحويل الاستهلاكي
ن.ض: ٢٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
٩٠١١٥

هلال الحصري

الثاني عشر : ملخص عقد حوالة محفظة توريق الصادر مقابل سندات الإصدار الخامس من البرنامج

الأول

تم إبرام عقد حوالة محفظة التوريق ("عقد الحوالة") في يوم الإربعاء الموافق 2024/07/21.

أطراف العقد هم:

أولاً:

شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م مؤسسة وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي رقم 18 لسنة 2020، رقم السجل التجاري: 90115 مكتب سجل تجاري استثمار جنوب القاهرة المميز، ويقع مقر الشركة في 565 شارع فلسطين - المعادي - القاهرة ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم مغازي بصفته رئيس مجلس الإدارة .

(طرف أول يُشار إليها فيما يلي بـ "المحيل")

ثانياً: شركة أمان للتوريق، مؤسسة وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية، سجل تجاري رقم 38127، مكتب سجل تجاري 6 أكتوبر المميز، صادر بتاريخ 2022/7/17، والحاصلة على الترخيص رقم (876) بتاريخ 2022/9/15 بمزاولة نشاط التوريق من الهيئة العامة للرقابة المالية ويقع مركزها الرئيسي كائن في الجيزة - 6 أكتوبر المحور المركزي خلف دار الفؤاد ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حسام حسين محمد بصفته رئيس مجلس الإدارة .

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

تمهيد

اتفق الطرفان على أن يحيل المحيل إلى المحال إليه محفظة حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة صادرة لصالح المحيل من قبل المدينين وذلك بغرض إصدار مقابلها سندات توريق - الإصدار الخامس من البرنامج الأول - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ، وتصدر على (6) شرائح، والتي سيتم الحصول على شهادة تصنيف الائتماني من قبل شركة ميريس للتصنيف الائتماني (MERIS) (الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين) والتي

للحدود المرجعة والعراق والإستثمار والخدمات المالية
UHY United
شارع ٢٨٢ المعادي

شركة أمان للتوريق
مكتب سجل تجاري 6 أكتوبر
شارع فلسطين - المعادي - القاهرة

شركة أمان للتوريق
مكتب سجل تجاري 6 أكتوبر
شارع فلسطين - المعادي - القاهرة

شركة أمان للتوريق
مكتب سجل تجاري 6 أكتوبر
شارع فلسطين - المعادي - القاهرة

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

حازم مغازي

شركة أمان للتوريق

شركة أمان للتوريق
مكتب سجل تجاري 6 أكتوبر
شارع فلسطين - المعادي - القاهرة

قامت بالتصنيف الائتماني لمحفظة التوريق وكذلك لسندات التوريق، وذلك وفقاً لقانون رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقرها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

وحيث يضمن المحيل وجود محفظة التوريق لديه وقت الحوالة بكامل بياناتها وشروطها، فقد اتفق الطرفان بعد أن أفرا بأهليتهما للتعاقد على حوالة محفظة التوريق المملوكة للمحيل إلى المحال إليه وعلى ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل بتاريخ نفاذ الحوالة". وتتكون المحفظة من:

المستندات المثبتة للحقوق المالية المتمثلة في أصول عدد 31,243 عقد تمويل استهلاكي ناتج عنها 36,352 عملية تمويل استهلاكي وتتقسم هذه العقود إلى:

(أ) عدد 899 عقد تمويل سيارات ناتج عنها 899 عملية تمويل شراء سيارات بالإضافة إلى
(ب) عدد 30,344 عقد ناتج عنها 35,453 عملية شراء سلع وخدمات أخرى بخلاف السيارات وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي.

أصول الأوراق التجارية "الشيكات" الضامنة لعدد 899 عقد تمويل شراء سيارات القابلة للتظهير باسم شركة التوريق بعدد 12,067 شيك
أصول الأوراق التجارية "الشيكات" الضامنة لعدد 13 عقد تمويل شراء سلع وخدمات أخرى بخلاف السيارات القابلة للتظهير باسم شركة التوريق بعدد 94 شيك
أصول السندات لامر الضامنة لعدد 30,331 عقد تمويل شراء سلع وخدمات أخرى بخلاف السيارات الناتج عنها 35,440 عملية تمويل في المحفظة المحالة وتمثل حقوق مالية آجلة من قبل المدينين بمبلغ 2,091,170,619 جم (فقط ملياران وواحد وتسعون مليوناً ومائة وسبعون ألفاً وستمائة وتسعة عشر جنيهاً مصرياً لا غير) وقد تم اختيارها وفقاً للمعايير التالية:

(أ) لا يزيد معدل التأخير في سداد الأقساط المستحقة منذ توقيع عقود التمويل لشراء مركبات وسيارات و حتى تاريخ توقيع عقد الحوالة عن 60 يوم علماً بأن العقود التي تجاوزت 30 يوم منها لا تزيد عن 2% من إجمالي رصيد المحفظة المحالة



حازم مغازي

المستندات
لتمويل الاستهلاك
ض: ٣٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
ب: ٩٠١٥

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

المحدون المراجعة والمغرب والإستادان والضمان المالية
١٠ شارع ٢١٣ بالعادي
UHY United

M. Abbas



موقعة بين شركة أمان للتمويل الاستهلاكي وشركة أمان للخدمات المالية مؤرخة في 2024/01/31 و 2023/06/01 و 2023/05/01 أو.

ق- تتضمن محفظة التوريق ضمانات تتمثل على سبيل الحصر في سندات لأمر تمثل 29.50% من العقود المحالة (بيانات الشراء) بالإضافة إلى أوراق تجارية "شيكات" تمثل النسبة المتبقية وقدرها 70.50%.

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

ش- مدة استحقاق عقود التمويل التي تتضمنها محفظة التوريق لا تتجاوز 5 سنوات.

ت- الحد الأقصى للتمويل عند التعاقد لكل مدين لا يجاوز 1% من إجمالي قيمة المحفظة المحالة حيث بلغ أكبر تمويل عند التعاقد مبلغ 8,100,000 جم بالنسبة لعميل واحد فقط لعقود تمويل شراء السيارات و مبلغ 3,608,247 جم بالنسبة لعميل واحد فقط لعقود تمويل السلع والخدمات الأخرى.

ث- تبلغ نسبة السلع (السيارات) التي يمكن الرجوع عليها 74.62% ، والسلع التي لا يمكن الرجوع عليها 25.38% من إجمالي قيمة محفظة السلع المتضمنة في المحفظة المحالة

خ- جميع العقود التي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من سبتمبر 2021 حتى يوليو 2024 جميع عقود محفظة التوريق البالغة 31,243 عقد تمويل استهلاكي " شراء مركبات وسيارات - عقود بطاقات مدفوعات تجارية - عقود تمويل استهلاكي " تتفق مع النموذج الاسترشادي لعقود التمويل الاستهلاكي المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

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

ض- جميع الحقوق المالية الأجلة المرتبطة بعمليات الشراء محل محفظة التوريق لم يسبق حوالتها في أي عملية توريق سابقة وغير محملة بأي رهونات. أو حقوق للغير.

ظ- يتعهد المحيل بأنه لم يسبق حوالة محفظة الحقوق المالية الاجلة محل هذا الاصدار الناشئة بموجب 36,253 عملية تمويل تمويل استهلاكي لسيارات وسلع وخدمات اخرى وذلك لأي جهة اخرى وانها لم ولن تحال على ذمة إصدارات توريق اخرى صادرة و/أو ستصدر في مقابل هذه الحقوق وذلك طوال عمر الإصدار وحتى سداد كامل مستحقات حاملي السندات من أصل

م. هاشم

UHY United
التحذير المراجعة والتدقيق والإشراف والتدقيق
١٠ شارع ٢٢٢ المعادي

M. H. H.

تمت الموافقة على
التصديق الاستهلاكي
٧٠١ - ٧٩٢ - ٢٨٤
٩٠١١٥

الهيئة العامة للرقابة المالية
EGYPTIAN REGULATORY AUTHORITY FOR FINANCIAL INSTITUTIONS

جاز هاشم

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM

115
COMMERCIAL INTERNATIONAL
BANK EGYPT S.A.E.

وعائد مع تعهد الشركة والتزامها بالتأكد من أن عمليات التمويل هذه تخص هذا الإصدار فقط.

غ-

أ- تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين التي تتضمنها محفظة التوريق والتي تبدأ في 2024/08/01 حتى 2029/07/05 بالنسبة لجميع عقود المحفظة كما يلي

تبلغ قيمة التدفقات النقدية الاجمالية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق مبلغ 2,091,170,619 جم:

إقرارات وتعهدات المحيل

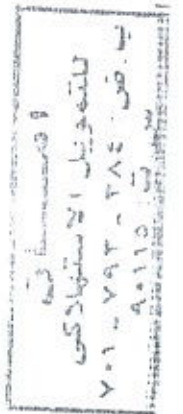
بأنه يملك محفظة التوريق وما يتعلق بها من الحقوق والضمانات ملكية قانونية تامة وأن كافة الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع عليها وأن كافة بيانات محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (1) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة.

الالتزام بمعايير الملاءة المالية لصادرة عن الهيئة وكذلت الالتزام بكافة القوانين واللوائح الصادرة عن الهيئة

يقر المحيل أن عقود تمويل السيارات وعقود التمويل الاستهلاكي متمثلة في شراء سلع وخدمات ممولة متعلق بها الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق لم يتم حوالتها أو التنازل عنها للغير. يقر المحيل بأن محفظة التوريق غير محملة بأية رهونات أو امتياز أو اية حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة السندات.

يتعهد المحيل بأنه لم يسبق حوالة محفظة الحقوق المالية الاجلة محل هذا الاصدار الناشئة بموجب 36,253 عملية تمويل تمويل استهلاكي لسيارات و سلع وخدمات اخرى وذلك لأي جهة اخرى وانها لم ولن تحال على ذمة إصدارات توريق اخرى 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.

يتعهد المحيل بأن يسلم أمين الحفظ في تاريخ نفاذ الحوالة 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



حازر مغازن



رقم (1) من هذا العقد وذلك طبقاً لأحكام عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المؤرخ في 21 / 7 / 2024/

يتعهد المحيل ببذل عناية الشخص الحريص في تحصيل الحقوق المحالة لحساب المحال إليه طبقاً لأحكام عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه.

أنه لن يقوم بإدخال تعديلات على عقود التمويل موضوع هذا العقد أو فسخها أو اتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق أو الأضرار بحقوق حملة السندات.

أنها قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية وأن لها كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وأن لها أهلية قبول إحالة محفظة التوريق المحالة 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 والتراخيص اللازمة لذلك. وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

متابعة أداء الأطراف المعنية وبخاصة المحصل واتخاذ الإجراءات تجاه تلك الأطراف في حالة اخلالها بالتزاماتها المحددة بمذكرة المعلومات والعقود المبرمة متابعة قيام أمين الحفظ والمحصل تجاه المبالغ التي قد ترد جراء الرجوع على الضمانات المقدمة من المدينين في حالة اخلالهم.

أن إبرام عقد الحوالة الخاصة بكل إصدار من إصدارات البرنامج لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية، أو نظامه الأساسي، أو أي موافقات، أو تراخيص حاصل عليها.

لا توجد أي دعاوى أو مطالبات قبل المحال إليه قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة الخاصة بكل إصدار من إصدارات البرنامج..

كما تلتزم الشركة المصدرة بكافة أحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وقانون القيد والإيداع المركزي رقم 93 لسنة 2000 ولائحتهما التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

تلتزم الشركة المصدرة بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل كتابياً. كما تلتزم الشركة المصدرة خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق

كشور

و

M. Abbas



ب.ض. ٧٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
للتصوير
٩٠١١٥
٧٠١ - ٧٩٣ - ٧٨٤



حازر مغازي

ZH زكى هاشم
ZAKI HASHEM
3



بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظة التوريد)، بأن يودع لدى أمين الحفظ المستندات المشار إليها بالجزء الأول من مذكرة المعلومات "المستندات المودعة لدى أمين الحفظ".
أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريد وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية والقانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية.

أن الشركة قد حصلت على كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة ونافاذة وأنها خالية من أي أعباء، أو رهون، أو ضمانات، أو حقوق للغير.

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

أن تحافظ الشركة المصدرة على سريان ونفاذ الموافقات والتصاريح اللازمة لمزاولة نشاطها، وأن تحصل فوراً على أي موافقة أو تصريح أو ترخيص يصبح من الضروري الحصول عليه من أية سلطة أو هيئة حكومية أو إدارية لتمكينها من القيام بأي عمل، أو تنفيذ أي من التزاماتها بموجب مذكرة المعلومات، وذلك إلى الحد الذي يترتب على الإخلال به إضراراً بجماعة حملة السندات.

الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال (90) يوم من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة قانوناً لإخطار الهيئة بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.

الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها إلى الهيئة العامة للرقابة المالية والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة وإرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية.

انها مسؤولة عن صحة كافة البيانات والمستندات والقرارات المقدمة للهيئة وكذلك البيانات والمعلومات الواردة بمذكرة المعلومات، وتقر بعدم إغفالها وكافة الأطراف المرتبطة بعملية طرح المستندات لأي بيانات أو معلومات أخرى يكون لها تأثير على قرار المستثمر بالاكتمال في

التوقيع
27

الخبير القانوني والمراجع والمحاسب والإشراف والخدمات القانونية
1 شارع 214 المعادي
United

M. Alsharh

ب.ض.ض. ٢٨٤ - ٧٠٢ - ٧٠١
٩٠١١٥
للتوقيع
أمانة سر

٤٦١٦٠

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

118
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E.

السندات من عدمه، وتتعهد باتخاذ الإجراءات المقررة قانوناً وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية في حالة تغيير أي بند من بنود مذكرة المعلومات وعلى الأخص الحصول على موافقة الهيئة وجماعة حملة السندات، وبموافاة الهيئة بكافة التقارير والمستندات المفصح عنها بمذكرة المعلومات طوال عمر السندات، والالتزام بكافة التعهدات والإقرارات المفصح عنها بمذكرة المعلومات

أن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار الموضح بمذكرة المعلومات لكل إصدار من إصدارات البرنامج.

لا يحق للشركة المصدرة إجراء أي تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق لكل إصدار من إصدارات البرنامج إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بعد موافقة جماعة حملة السندات وإخطار شركة التصنيف الائتماني.

تقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق الخاصة بكل إصدار من إصدارات البرنامج طوال عمر الإصدار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات، على أن تكون مقبولة من جانب الهيئة.

تلتزم الشركة المصدرة خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني بتقديم نموذج مالي محدث من قبل المستشار المالي / مدير الإصدار الرئيسي ومدقق من قبل مراقبي الحسابات لعملية التوريق.

الفصل التام بين محفظة توريق الإصدار الخامس من البرنامج الأول وأية محافظ توريق أخرى قد تقوم بها الشركة مستقبلاً وإمساك دفاتر مستقلة تقيدها بالبيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المحصل بتحصيلها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع التزامها بالتوريد فور التحصيل.

تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك الجزئي.

أن الشركة لا تعد في حالة إفسار وفقاً لأحكام القانون، كما أنه لا يوجد أية دعاوى مرفوعة ضد الشركة بأن إفلاسها أو تصفيتها أو حلها.

التدوير المراجعة والمراقب والاستشاري والضمان المالي
10 شارع 213 المعادي
UHY United

م. أبو بكر
الهيئة العامة للرقابة المالية
مركز أبحاث للتجارة والحكومة والمؤسسات
مصر - القاهرة
رقم الترخيص: 111
رقم التسجيل: 2252
البريد الإلكتروني: info@ci-capital.com

ب. ق. ص. ٢٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
ب. ق. ص. ١١٥
ب. ق. ص. ١١٥
ب. ق. ص. ١١٥

الهيئة العامة للرقابة المالية
مركز أبحاث للتجارة والحكومة والمؤسسات
مصر - القاهرة
رقم الترخيص: 111
رقم التسجيل: 2252
البريد الإلكتروني: info@ci-capital.com

زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

لا تقوم بتوزيع أية أرباح ناتجة إلا بعد سداد مستحقات حملة سندات التوريد الشهرية التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريد أخري.

الالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية على النحو الوارد تفصيلاً بمذكرة المعلومات. موافاة شركة التصنيف الائتماني بكافة البيانات التي تحتاجها وكذلك صور من قرارات جماعة حملة السندات

•
•
•

المحدون المراجعة والمراقب والإشراف والقدوان العليا
CI United

حاز (مفازي)

M. Alka
شركة التأمين والتأمين
مصر
11
S.A.E
COMMERCIAL BANK
CI Capital Investment Services

بسم الله
البنك التجاري الدولي
الإدارة الخارجية
المركز الرئيسي
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E.

البنك التجاري الدولي
مصر
٤٦٦٦٠

زكي هاشم
ZH ZAKI HASHEM
3

بسم الله
التقويم
٧٠١ - ٧٠٢
٧٠٣ - ٧٠٤
٧٠٥ - ٧٠٦

الثالث عشر : أحكام عامة

- 1- تسري على هذه المذكرة أحكام قانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما وقرارات مجلس إدارة الهيئة الصادرة في هذا الشأن.
- 2- 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 57 لسنة 2021 وقرار 145 لسنة 2021.
- 3- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق خلال 45 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.
- 4- تلتزم الشركة المصدرة طوال فترة البرنامج الأول بمراعاة أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 54 لسنة 2014 بشأن القواعد والإجراءات المنظمة لطرح إصدار السندات على نفقات للشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم وغيرها من الأشخاص الاعتبارية وتعديله الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 155 لسنة 2021، وكذلك قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط الطرح الخاص وكذلك الأحكام المنظمة لسندات التوريق بقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.
- 5- تلتزم الجهة المصدرة في حالة برنامج إصدار سندات التوريق متعدد الإصدارات بمراعاة ما يلي:
 - ألا يتجاوز مجموع مبلغ الإصدارات الحد الأقصى السابق موافقة الهيئة عليه لإصدارات البرنامج.
 - ألا تكون الإصدارات مخالفة لأحكام والشروط العامة السابقة للبرنامج والمحددة بتلك المذكرة.
- 6- تقديم التجديد السنوي لشهادة تصنيف ائتماني لكل من المحفظة وسندات التوريد 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 155 لسنة 2021.
- 7- ألا يقل أجل استحقاق إصدار كل دفعة عن ثلاثة عشر شهراً ولا يجوز تعديل سداد هذه الدفعة أو جزء منها إلا بموافقة جماعة حملة السندات،
- 8- يكون اجتماع الجماعة صحيحاً بحضور 50% على الأقل من الأعضاء فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول كان الاجتماع الثاني صحيحاً بحضور 25% من الأعضاء أو من ينوب عنهم ويصدر القرار بأغلبية 4/3 الأصوات الحاضرة في الاجتماع.

الجدول المرجع والمقاب للإشعار بالادمان المالية
10 شارع ٢١٣ الخدي
United
ZAKI HASHEM

M. Hassan
الهيئة العامة للرقابة المالية
مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية
مبنى الهيئة العامة للرقابة المالية
شارع ٢١٣ الخدي

الهيئة العامة للرقابة المالية
مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية
مبنى الهيئة العامة للرقابة المالية
شارع ٢١٣ الخدي

الهيئة العامة للرقابة المالية
مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية
مبنى الهيئة العامة للرقابة المالية
شارع ٢١٣ الخدي

حازر هاشم

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM

121
الهيئة العامة للرقابة المالية
مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية
مبنى الهيئة العامة للرقابة المالية
شارع ٢١٣ الخدي
INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E

9- تلتزم الجهة المصدرة في حالة الرغبة في تجديد البرنامج الحصول على موافقة الهيئة قبل انتهاء مدة سريانه الواردة بتلك المذكرة مرفقاً بها المستندات المطلوبة من الهيئة.

10- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992، والالتزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 55 لسنة 2018 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.

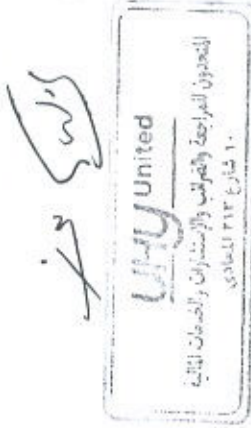
11- الإفصاح عن أية تغيرات جوهرية أو تعديل بيانات خطة الإصدار السابق الموافقة عليها من جانب الهيئة بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.

12- 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 حصيلة محفظة التوريق.

13- تقر الأطراف ذات العلاقة بأن كافة ما ورد بالعقود (الحوالة-حفظ الأوراق المالية-الخدمة والتحصيل) 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 الأمرة 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

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

أولاً: إنه تطبيقاً لنص المادة (41) مكرر (2) 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 لدائتي الشركات المحيلة أو الشركة.

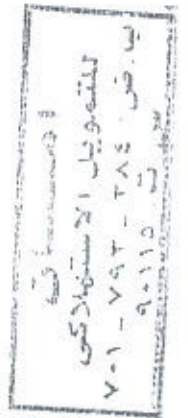


ثانياً: يلتزم أمين الحفظ بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريد ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريد أو بين حسابات محافظ التوريد المختلفة بعضها البعض.

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



حازم مغازي



الشريحة (د) ولمدة 24 شهر بقيمة إجمالية 859,000,000 جنيه مصري لا غير وتبلغ قيمة الاستهلاكات التي تمت على ذلك الإصدار 615,000,000 جنيه مصري وذلك حتى تاريخ 2024/07/31.

وقد بلغت القيمة الاجمالية لمحفظه التوريق الصادر مقابلها الإصدار الثاني من البرنامج الأول مبلغ 859,000,000 جنيه مصري.

الإصدار الثالث من البرنامج:

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة لسندات الشريحة (أ) والشريحة (ب) والشريحة (ج) والشريحة (د) ولمدة 24 شهر بقيمة إجمالية 1,148,000,000 جنيه مصري لا غير وتبلغ قيمة الاستهلاكات التي تمت على ذلك الإصدار 704,000,000 جنيه مصري وذلك حتى تاريخ 2024/07/31.

وقد بلغت القيمة الاجمالية للإصدار الثالث من البرنامج الأول مبلغ 1,148,000,000 جنيه مصري.

الإصدار الرابع من البرنامج:

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة لسندات الشريحة (أ) والشريحة (ب) والشريحة (ج) والشريحة (د) ولمدة 24 شهر بقيمة إجمالية 1,040,000,000 جنيه مصري لا غير وتبلغ قيمة الاستهلاكات التي تمت على ذلك الإصدار 25,000,000 جنيه مصري وذلك حتى تاريخ 2024/07/31.

وقد بلغت القيمة الاجمالية للإصدار الرابع من البرنامج الأول مبلغ 1,040,000,000 جنيه مصري. ووفقا لذلك تم اصدار إجمالي مبلغ 3,450,400,000 جنيه مصري من الإصدارات السابقة وأصبح الرصيد المتبقي بالبرنامج يبلغ 1,549,600,000 جنيه مصري.

التداول للعراجه والقرب والاشهارات والتداول المالي
شارع ١٠ شارع ٢٢٢ الجاهلي
CIU United

م. هاشم
شركة التأمين
١٠ شارع ٢٢٢ الجاهلي
C.I.U. Egypt
2024

٤٦٦٦٠

شركة التأمين
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK

إ. هاشم

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

١٠ شارع ٢٢٢ الجاهلي
٧٠١ - ٧٩٢ - ٢٨٤
٩٠١١٥

يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى شركة سي اي كابيتال لتوريد وتغطية الاكتتابات في الاوراق المالية ش.م.م مروج الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد 70 و 71 من القانون رقم 95 لسنة 1992 كما يمكن الاستفسار من شركة أمان للتوريد ش.م.م.، عن طريق الاتصال بالأستاذ/ عمرو وجدي محمد السيد مسؤول علاقات المستثمرين بالشركة.

هذه المذكرة المتضمنة الإصدار الخامس من البرنامج الأول أعدت من قبل شركة أمان للتوريد ش.م.م. وعلى مسئوليتها وروجعت من قبل المستشار القانوني ومدير الإصدار وتم مراجعتها من مراقبا الحسابات وعلى مسئوليتهم 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 الاستجابة للاكتتاب في الإصدار الخامس من برنامج السندات التوريق من عدمه، ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاحات اللازمة التي اعدت على مسئولية الشركة والأطراف المرتبطة بها دون ادنى مسئولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.

الإصدارات السابقة صدرت في مقابل محفظة لحقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكذلك مختلفة ومستقلة عن محفظة الحقوق المالية الحالية التي سوف يصدر في مقابلها سندات توريق الإصدار الخامس من البرنامج الأول للشركة.



Handwritten signature and stamp of the Capital Market Authority (CMA) of Egypt.

