

لهذا كبري

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM

أمان
للتوريد

CI
CAPITAL
سبي أي كابيتال للتوريد والتغطية الائتمانية

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM

مذكرة المعلومات

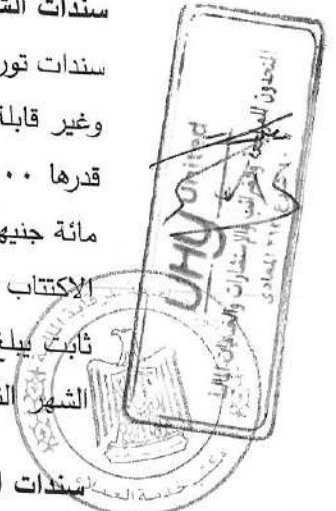
الخاصة بالطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات توريد مقابل الحقوق المالية المحالة من شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. إلى شركة أمان للتوريد ش.م.م. الإصدار الثالث بقيمة إجمالية قدرها ٦٦٥,٥٠٠,٠٠٠ جم (فقط ستمائة وخمسة وستون مليوناً وخمسمائة ألف جنيه مصري لا غير)



تصدر على ثلاث شرائح وذلك على النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ)

سندات توريد أسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجله 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 ٣٠٧,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط ثلاثمائة وسبعة ملايين جنيه مصري لا غير) بقيمة أسمية ١٠٠ جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد تستهلك شهرياً لمدة ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريد بدءاً من الشهر الثاني للإصدار وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٣.٠٠٪ ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار.



سندات الشريحة الثانية (ب)

سندات توريد أسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجله 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 ٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مائتان واثنان وعشرون مليون جنيه مصري لا غير) وبقيمة أسمية قدرها ١٠٠ جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الشهر الثاني للإصدار وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريد وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف ويشترط في استهلاك الشريحة (ب) عدم استهلاكها كاملة إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (أ)، وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٤٦١٦

أمان
للتوريد

أمان
للتوريد الاستهلاكي
ب.ض: ٢٨٤ - ٧٩٢ - ٧٠١
ت.س: ٩٠١١٥

أ.س. حاتم

٢٣.١٠٪ ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

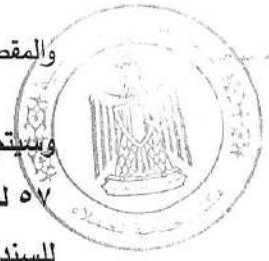
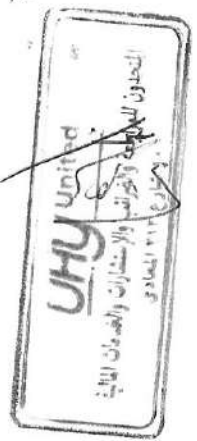
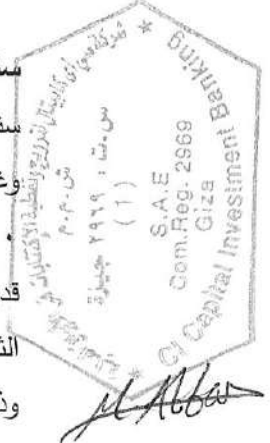
سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجله الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة ٢٣ شهراً تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٣٦,٥٠٠,٠٠٠ جم (فقط مائة وستة وثلاثون مليوناً وخمسمائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جم (فقط مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/ أو الثانية (ب) بدءاً من الشهر الثاني للإصدار وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريد 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 ٢٢/٠٥/٢٠٢٥ البالغ ٢٥.٠٠٪ + هامش ١.٠٠٪ بحيث يبلغ حالياً ٢٦.٠٠٪ ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار.

علي أن يتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة ج فقط ("الشريحة ج") وفقاً لأخر سعر إقراض معلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبحد أقصى ١٪ علاوة علي سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٢/٠٥/٢٠٢٥ بالإضافة إلي هامش الشريحة (٢٦.٠٠٪ + الهامش الخاص بالشريحة "ج") وبحد ادني ٦٪ تحت سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٢/٠٥/٢٠٢٥ بالإضافة الي هامش كل شريحة (١٩.٠٠٪ + الهامش الخاص بالشريحة "ج").

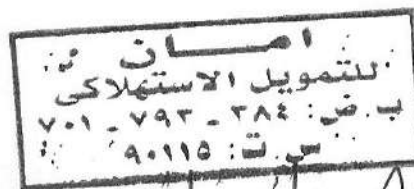
والمقصود بـ "سعر العائد السابق لتاريخ تحديد الكوبون: تاريخ بداية فترة العائد الجديد.

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

■ نسبة ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريد المطروحة للطرح الخاص للأشخاص والمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

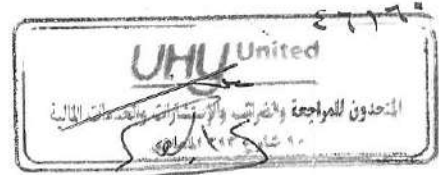
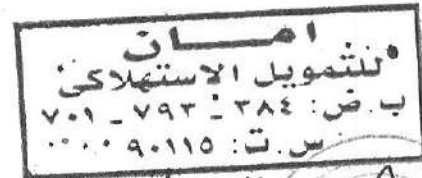


٤٦١٦



■ نسبة ١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريد المطروحة للاكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

ويشار في هذه المذكرة فيما بعد إلى سندات التوريد الإصدار الثالث الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) ("سندات التوريد") إلا إذا اقتضى سياق النص الإشارة إلى كل شريحة على حده.



الأطراف المشاركة في الإصدار

محيل المحفظة

أمان
وانجر

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

الشركة المصدرة

أمان
للتوريد

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

المستشار المالي والمرتب والمنسق العام ومدير الإصدار ومروج الاكتتاب

CI
CAPITAL
سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات

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

محمد سيد عباس



أمان
للتمول الاستهلاكي
ب.ض: ٧٠١ - ٧٩٢ - ٢٨٤
س.ت: ٩٠١١٥

أ.س. حازم مغازي



البنك متلقي الاكتتاب



أمين الحفظ



بنك مصر

المستشار القانوني لعملية التوريد



هلال الحصري - المحامي لدى النقض

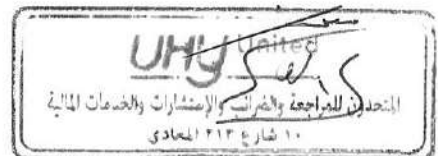
الشريك المسؤول عن سوق المال وإجراءات الشركات

مكتب زكي هاشم | محامون ومستشارون قانونيون

مراقبا الحسابات شركة التوريد



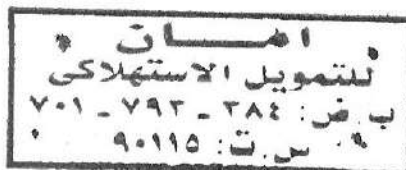
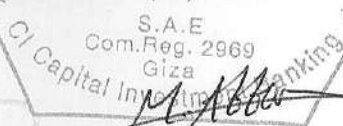
المتحدون للمراجعة والضرائب والاستشارات والخدمات المالية



محمد أحمد أبو القاسم

نبيل أكرم إسطنبولي

تقر الأطراف ذات العلاقة بأن كافة ما ورد بالعقود (الحوالة - حفظ الأوراق المالية - الخدمة والتحصيل) المرتبطة بالإصدار والمبرمة بين شركة التوريد وأطراف عملية التوريد، تتوافق مع كل ما ورد بهذه



أ.س.ل. هاشم هاشم

المذكورة، 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.



[Handwritten signature]

أمان
لتمويل الاستهلاك
ب.ض: ٢٨٤ - ٧٩٢ - ٧٠١
س.ت: ٩٠١١٤

[Handwritten signature]



٤٦٦٦٠
ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريد

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

١- أسم الشركة:

شركة أمان للتوريد ش.م.م.

٢- تاريخ التأسيس:

٢٠٢٢/٧/١٧

٣- الشكل القانوني:

شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

٤- غرض الشركة:

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

٥- رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:

رقم السجل: ٣٨١٢٧

مكانة: سجل تجاري ٦ أكتوبر.

تاريخه: ٢٠٢٢/٧/١٧

٦- مقر النشاط وعنوان المراسلات:

القاهرة المعادي عقار ٦٨٨ رمزية من ٢٥٦ رمزية ص ٥ كدستر بحوض سوارس رقم ٢٠ قسم ثان بناحية وقسم البساتين

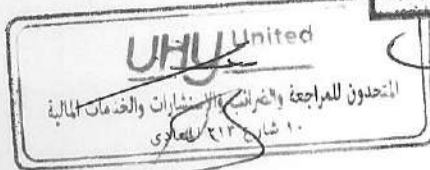
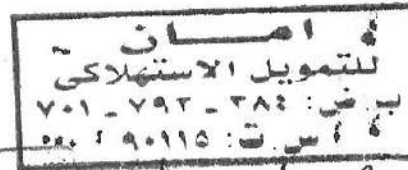
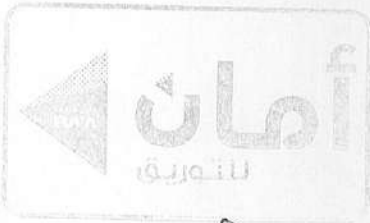
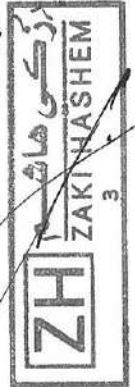
٧- مسئول علاقات المستثمرين:

الأستاذ/ عمرو وجدي محمد السيد

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

تليفون: ٠١١١١٧٠٢٧٠٨

بريد الكتروني: amr_abdelshafy@rayacorp.com



أ.م. عبد الشافي

٨- رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه:

ترخيص لمزاولة نشاط توريق الحقوق المالية رقم (٨٧٦) لسنة (٢٠٢٢) الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٢/٩/١٥.

٩- رأس المال المصدر والمدفوع:

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

١٠- موقف أسهم الشركة من القيد في البورصة:

أسهم الشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

١١- هيكل المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة:

هيكل المساهمين

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

بيان أعضاء مجلس الإدارة

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

ش.م.م
س.ت. ٢٩٦٩
(١)
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
CI Capital Investment Banking
ت. رقم (٧)

ZAKI HASHEM
زكي هاشم

امان
گنتمویل الاستهلاکی
ب.ض: ۳۸۲ - ۷۹۲ - ۷۰۱
ت: ۹۰۱۱۵

UHY United
المحتدون للمراجعة والتأمين والاستشارات والخدمات المالية
شارع المعاصي ٢١٢

أسم الشركة: شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م مؤسسة وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠، رقم السجل التجاري: ٩٠١١٥ مكتب سجل تجاري استثمار جنوب القاهرة المميز، رأس المال المرخص ب ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مليار جنيه مصرياً لا غير) ورأس المال المصدر والمدفوع ٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مائتين وعشرة مليون جنيه مصري لا غير)، ومرخص لها بمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي من الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب الترخيص رقم ٤٣ الصادر في ٢٠٢٢/٢/٥.

المقر وعنوان المراسلات شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م:

٥٦٥ شارع فلسطين - المعادي - القاهرة

غرض شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م:

مزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي عن طريق اصدار بطاقات المدفوعات التجارية أو احدى وسائل الدفع التي يقرها البنك المركزي المصري.

تاريخ ورقم الترخيص بمزاولة النشاط:

ترخيص شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م لمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي رقم (٤٣) لسنة (٢٠٢٢) الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٥ والتعديل الصادر بتاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٠٦.

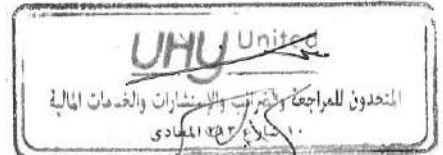
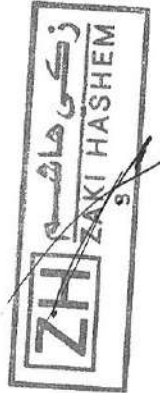
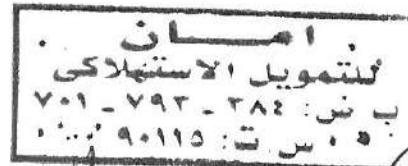
مراقبا حسابات الشركة المحيلة:

الأستاذ/ نبيل أكرم إسطنبولي المقيد بسجل مراقبي الحسابات بالهيئة تحت رقم (٧١) .

الأستاذ/ محمد أحمد أبو القاسم المقيد بسجل مراقبي الحسابات بالهيئة تحت رقم (٣٥٩) .

مراقباً الحسابات من مكتب المتحدون للمراجعة والضرائب والاستشارات والخدمات المالية، والكائن في ١٠ شارع ٢١٣ المعادي، القاهرة.
هيكمل المساهمين:

٤٦١٦



م	الاسم	عدد الاسهم الاسمية	القيمة الاسمية (بالجنية)	نسبة المساهمة
١	شركة أمان القابضة لتكنولوجيا الخدمات المالية غير المصرفية والمدفوعات الالكترونية	٢٠,٩٧٨,٠٠٠	٢٠,٩٧٨,٠٠٠	٩٩,٩٩%
٢	شركة أمان للخدمات المالية	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	٠,٠٥%
٣	شركة أمان لتكنولوجيا المدفوعات الالكترونية	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	٠,٠٥%
	الاجمالي	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

بيان أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الصفة
حازم محمد مغازي	رئيس مجلس الإدارة
الحسين عصام الكرداني	عضو منتدب
هاني محمد ابراهيم خليل	عضو مجلس إدارة
جمال عبد العزيز خليفة	عضو مجلس إدارة
ناتسي فوزي سامي	عضو مجلس إدارة
شرين احمد عوض الجندي	عضو مجلس إدارة
حسام الدين أحمد محمد البشير	عضو مجلس إدارة
محمد مصطفى محمود عيسى	عضو مجلس إدارة
وليد حسن طلبه رسلان	عضو مجلس إدارة

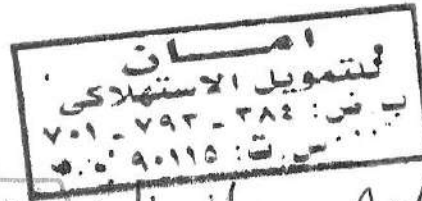
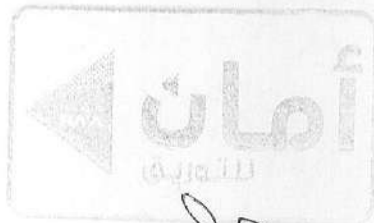
- العلاقات المرتبطة مع أطراف عملية التوريد

تساهم شركة أمان القابضة لتكنولوجيا الخدمات المالية غير المصرفية والمدفوعات الالكترونية ش.م.م. بنسبة ٩٩,٩٩٨% في رأس مال شركة أمان للتوريد ش.م.م.

تساهم شركة أمان القابضة لتكنولوجيا الخدمات المالية غير المصرفية والمدفوعات الالكترونية ش.م.م. بنسبة ٩٩,٩% في رأس مال شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.

محتوى الاتصال لأطراف الإصدار:

الاسم	شركة التوريد	جهة التحصيل	امين الحفظ
عمر وجدي	الحسين عصام الكرداني	بنك مصر	

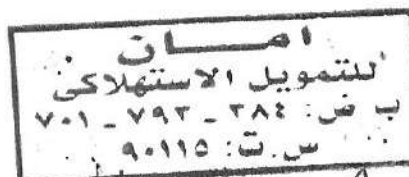


(ج) أمين حفظ الإصدار الثالث:

UNHCR United Nations High Commissioner for Refugees
مخيم للاجئين الفلسطينيين
١٠ شارع ٢١٢ المحادي

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

١. حفظ وإمساك حسابات منفصلة لكل محفظة توريق لكل إصدار وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق نيابة عن شركة التوريق وفقاً لتعليمات شركة التوريق الكتابية وفي حدودها مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في تنفيذ أوامر شركة التوريق أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق، على أن تكون تلك الحسابات منفصلة ومستقلة عن حسابات أمين الحفظ الخاصة بنشاطه المعتاد.

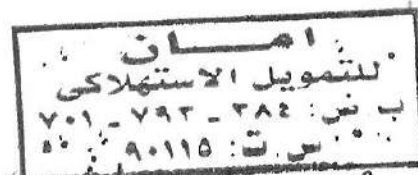
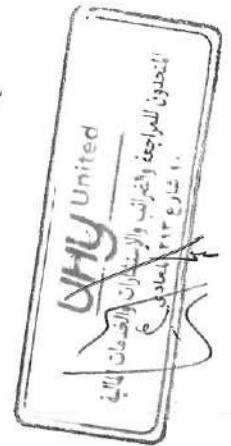


٢. يلتزم أمين الحفظ بموافاة الهيئة بالتقرير الشهري وإبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني فور حدوث أي حالة إخلال من قبل المحصل أو في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل أو في حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيزات الائتمانية القائمة للإصدار عن ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار مضافاً إليه التعزيز الائتماني القائم للإصدار عن ٩٠٪ 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.

٣. 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 ٥٠.٥٠٪ من رصيد السندات القائم على ألا يقل عن ٣٠٠,٠٠٠ 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 عن طريق خصم مبلغ من حساب الحصيلة خلال أول شهر من تاريخ الإصدار بدءاً من اليوم التالي من غلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي، ويتم الحفاظ على تلك النسبة المشار 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 بناءً على تعليمات الشركة المصدرة.

٤. في حالة وجود عجز في حساب حصيلة محفظة التوريد لسداد كافة المصروفات والعمولات ومستحقات حاملي السندات من عوائد وسداد استهلاك أصل السندات يحق لأمين الحفظ الخصم من الحساب الاحتياطي، على أن يتم تغطية المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبلغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب حصيلة محفظة التوريد ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز، ويتم توجيه المبلغ الفائض إلى حساب حصيلة محفظة التوريد. وفي حالة عدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي لتغطية العجز في حساب حصيلة محفظة التوريد يتم الخصم من حساب خدمة التعثر/

٤٦٦٦



أمان
التمويل الاستهلاكي
ب.ن: ٧٩٣ - ٧٠١
ش.ت: ٩٠١١٥

زکریا ہاشمی
ZAKI HASHEM
ZH

M-1868

شركة استثمار
مصر - القاهرة
سجل تجاري رقم ٢٤٩٩
(١)
S.A.E.
Com Reg. 2969
Giza
Capital Investment Banking

امان
بتمويل الاستهلاكي
ب.ض. ٧٠١ - ٧٩٢ - ٣٨٤
س.ت. ٩٠١١٥

۹۰۱۱۵

UHY United
المتحدون للبرامج والتكنولوجيا والإشارات والتلفعات الخاصة
١٠ شارع ٢١٤ الجاديد

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.

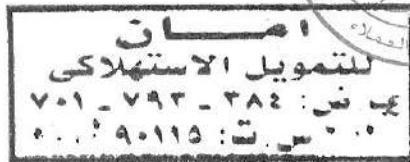
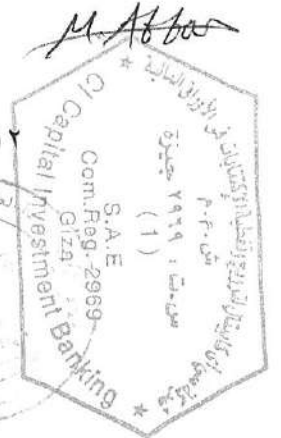
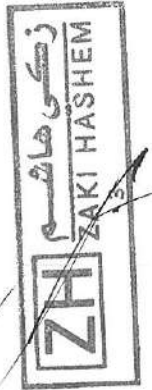
٧. أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق لأمين الحفظ ويجب أن يتم مراجعتها فنياً ومصرفياً من جانب أمين الحفظ.
٨. مع عدم الإخلال بالبنود الواردة بعقد أمين الحفظ لا يسجل البنك أي عملية في حساب شركة التوريق إلا إذا كانت طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق ذاته ويتم مراجعتها فنياً ومصرفياً من جانب البنك أمين الحفظ.

٩. استخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق لسداد مستحقات حملة سندات التوريق وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف وتمويل الحساب الاحتياطي بناءً على عقد الحفظ.

١٠. 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 بالاككتاب في سندات التوريق.

١١. يقوم أمين الحفظ بإخطار شركة أمان للتوريق ش.م.م بعد تنفيذ أي عملية على أي من حسابات محفظة التوريق طبقاً للتعليمات الصادرة منها مباشرة. وإذا لم تعترض شركة التوريق على الأرصدة الواردة في كشوف حسابات محفظة التوريق في خلال خمسة (٥) أيام عمل مصرفي من تاريخ إرسالها للعميل، فإنه تعتبر قابلة لها ومتنازلة عن الاعتراض عليها في مواجهة أمين الحفظ في حدود ما ورد بها.

١٢. إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بقيام شركة أمان للتوريق بإيداع المستندات المنوه عنها بعقد أمين الحفظ المؤرخ ٢٠٢٥/٤/٩ لدى أمين الحفظ "المستندات المودعة لدى أمين الحفظ" وذلك خلال (٧) أيام عمل مصرفي من تاريخ إيداع هذه المستندات لدى أمين الحفظ.



هشام هاشم



Handwritten signature.



١٣. في حالة عدم قيام شركة أمان للتوريد أو من يمثلها قانوناً بإصدار تعليمات لأمين الحفظ بشأن اتخاذ أي إجراء أو ممارسة أي حق من الحقوق المقررة لمحفظه التوريد المملوكة لها، فإنه يجوز لأمين الحفظ أن يقوم باتخاذ أي إجراء وفقاً لما يقرره في حدود قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما وبدون أي مسؤولية على أمين الحفظ.

١٤. يلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة أمان للتوريد عما قام به من إجراءات وذلك خلال (٣) ثلاث أيام عمل مصرفي من تاريخ القيام بالإجراء الموضح بعقد أمين الحفظ ولا يحق لشركة التوريد الرجوع على أمين الحفظ بالتعويض المادي أو المعنوي جراء هذا الإجراء سواء في حالة حدوث ضرر من عدمه.

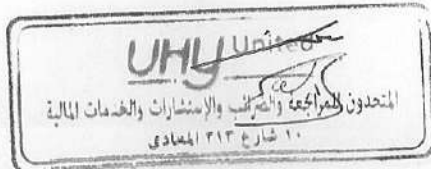
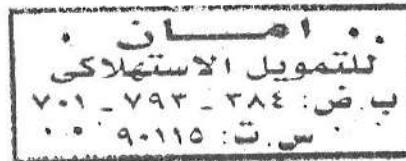
١٥. يلتزم البنك أمين الحفظ برد فائض المحفظة إلى الشركة المحيلة عند انتهاء مدة سندات التوريد أو سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريد من أصل وعائد وسداد جميع المصروفات الخاصة بالإصدار أيهما أقرب، كما يلتزم البنك برد كافة الحقوق والضمانات والمستحقات المالية، والأوراق التجارية المتعلقة بمحفظة التوريد إلى الشركة المحيلة، بالإضافة إلى تسليم الأخير المستندات المثبتة لتلك الحقوق والضمانات والمستحقات.

١٦. يلتزم أمين الحفظ بإخطار كل من شركة أمان للتوريد وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة سندات التوريد 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.

١٧. الاحتفاظ بحسابات مستقلة لمحفظه التوريد عن جميع الحسابات الأخرى، بما في ذلك محافظ التوريد المختلفة للشركة ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريد السابقة والمستقبلية أو بين بعضها البعض أو أي حسابات أخرى وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالاحتفاظ بالحسابات الآتية:

- حساب حصيلة محفظة التوريد.
- حساب سداد أصل قيمة سندات التوريد.
- حساب سداد العائد المستحق على سندات التوريد.
- حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريد.
- حساب الرصيد الاحتياطي لمجابهة النقص وتغطية العجز في التدفقات النقدية لسداد حقوق حملة السندات.
- حساب خدمة التعثر لحين إصدار خطاب الضمان.

الأمين



أسد هاشم

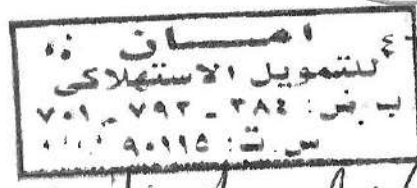
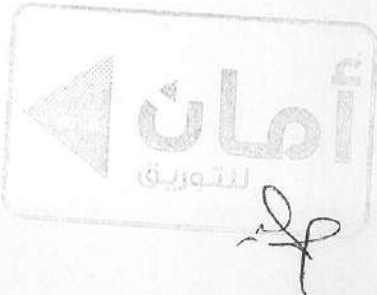


١٨. يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

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

١٩. يجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريد 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.

٢٠. 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 التوريد متضمنا طبيعة المتحصلات (سداد اقساط، سداد متأخرات، أو وفاء معجل) والرصيد القائم للسندات ورصيد المحفظة القائم في تاريخ إصدار التقرير والمبالغ المفترض تحصيلها بعد مراعاة مبالغ الوفاء المعجل، ونسبة التحصيل التراكمي وفقا للنموذج المعد لدى الهيئة ويتم إخطار شركة 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 ٩٥ لسنة ١٩٩٢ 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 يسلم يدويا بالهيئة وكذلك أية تغييرات على العقود الواردة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة على أن يلتزم أمين الحفظ بموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بتقارير شهرية للمحفظة 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 أن يتم إرسال 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.



إدارة هاشم زكي



٢٤. يجوز لأمين الحفظ - بناءً على تعليمات كتابية من شركة التوريد في حينه ويعد الحصول على موافقتها - استثمار فائض المبالغ المودعة لديه والمبالغ المودعة لديه في أنون 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 وان يتضمن التقرير الشهري في قسم التعزيزات الائتمانية الإفصاح للمبالغ التي تم استثمارها بحيث يتم التفرقة بين الرصيد أول المدة ورصيد آخر المدة بعد احتساب الاستثمارات بأنواعها المتاحة.



18



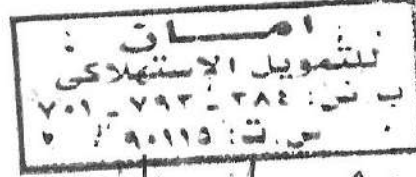
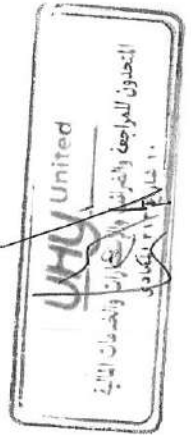
٢٥. تقوم شركة التوريد بحساب العائد المستحق لحملة السندات فيما يخص الشريحة (ج) بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون + الهامش الخاص بالشريحة (ج) ووفقا للآتي:

- في حالة أن العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف اقل من الحد الأقصى للتسعير البالغ (٢٦.٠٠ % + الهامش الخاص بالشريحة ج) يتم رد فرق العائد للشركة المحيلة على ألا يقل العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف عن الحد الأدنى للتسعير (١٩.٠٠ % + الهامش الخاص بالشريحة ج).
- في حالة أن العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف أعلي من الحد الأقصى للتسعير يتم الصرف على أساس الحد الأقصى للتسعير البالغ (٢٦.٠٠ % + الهامش الخاص بالشريحة ج).
- وذلك حيث إنه تم حساب حجم الإصدار في النموذج المالي الخاص ببناء على الحد الأقصى للتسعير البالغ (٢٦.٠٠ % + الهامش الخاص بالشريحة ج).

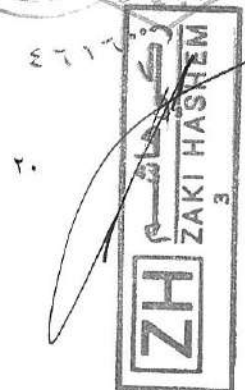
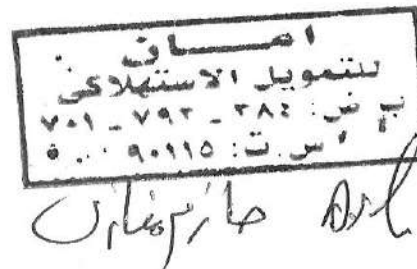
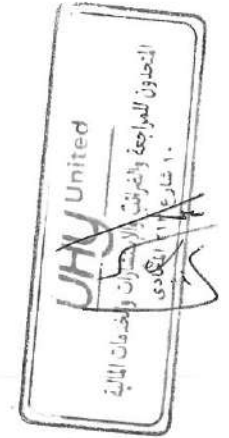
المستندات المودعة من شركة التوريد لدى أمين حفظ الإصدار الثالث:

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

١. نسخة أصلية من عقد الحوالة المبرم بين شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م بصفتها الشركة المحيلة وشركة أمان للتوريد ش.م.م بصفتها المحال إليه المؤرخ في ٢٠٢٥/٤/٩.
٢. نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م، بصفتها المحصل والملتزم بتحصيل الحقوق محل محفظة التوريد وشركة أمان للتوريد بصفتها العميل المؤرخ في ٢٠٢٥/٤/٩.
٣. نسخة أصلية من عقد المحصل الاحتياطي المبرم بين شركة أمان للتوريد وبنك مصر ش.م.م بتاريخ ٢٠٢٥/٤/٩.
٤. المستندات المثبتة للحقوق المالية المتمثلة في أصول عدد ٣٩,٦٣٦ عقد تمويل استهلاكي ناتج عنها ٥٦,٥٠٢ عملية تمويل استهلاكي لتمويل شراء سلع وخدمات وفقا لقانون التمويل الاستهلاكي.



٥. أصول الأوراق التجارية المتمثلة على سبيل الحصر سند لأمر وعددها ٣٩,٦٠٩ سند لأمر الضامنة لعدد ٣٩,٦٠٩ عقد تمويل شراء سلع وخدمات الناتج عنها ٥٦,٤٧٥ عملية تمويل في المحفظة المحالة وأصول الشيكات البنكية والضامنة لعدد ٢٧ عقد تمويل شراء سلع وخدمات نتج عنها ٢٧ عملية تمويل والبالغ عددها ٢٠٢ شيك قابلة للتظهير لشركة التوريد.
٦. صورة طبق الأصل من مذكرة المعلومات الخاصة بالاككتاب في سندات التوريد معتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
٧. مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة أمان للتوريد وشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.
٨. إقرار مزيل بختم شركة أمان للتوريد يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل المستندات اللازمة لعملية التحصيل لتمكينها من القيام بالتحصيل كل في حينه قبل تاريخ التحصيل بما لا يزيد عن ٣٠ يوم.
٩. 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 حصة الاككتاب الى الشركة المحيلة.
١٠. تعهد صادر من 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.
١١. بيان مفصل بالقيمة الإجمالية لمحفظة التوريد المحالة.
١٢. ملف الكتروني (إكسل شيت يتم تسليمها بموجب اسطوانة الكترونية أو فلاش ميموري أو من خلال البريد الالكتروني) ببيان يوضح اسم كل مدين داخل محفظة التوريد والرقم القومي وقيمة الحقوق المالية الخاصة بكل مدين ومواعيد استحقاقها والتي سيتم حوالتها من الشركات المحيلة إلى شركة التوريد، وأية بيانات أخرى مطلوبة وفقاً للنموذج المعد من الهيئة في هذا الشأن، وكذلك تعهد من الشركة المحيلة بذلك.

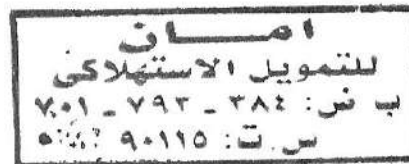
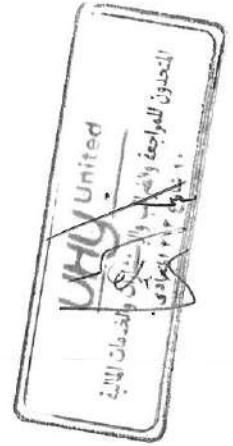


وتلتزم شركة أمان للتوريد لأمين الحفظ في حالة تفعيل دور المحصل الاحتياطي بالقيام باستيفاء تظهير كل السندات لأمر من المحصل "المستفيد من السندات لأمر" لتكون لصالح المحصل الاحتياطي وتسليم المحصل الاحتياطي جميع المستندات اللازمة لعملية التحصيل لتمكينه من القيام بالتحصيل ولا يكون المحصل الاحتياطي ملزم بالقيام بدوره إلا بعد استيفاء التظهيرات المشار إليها.

حالات إنهاء عقد أمين الحفظ:

١. لا يكون إنهاء عقد الحفظ أو تعديل شروطه نافذاً ومرتباً لأنثاءه 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.
٢. 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:

- 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.
- في حالة رغبة شركة التوريد في الإنهاء، يجب وبعد مراعاة ما تقدم من وجوب الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن يقوم بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني بكتاب مسجل بعلم الوصول مذيلاً بالتوقيع المعتمد لدى شركة التوريد أو من ينوب عنها قانوناً برغبتها في إنهاء العقد موضحاً به أسم أمين الحفظ الجديد وعنوانه ورقم حسابه لديه وذلك خلال ٧ أيام عمل مصرفي من تاريخ الانتهاء، ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب شركة التوريد 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.



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

الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المحقة من محفظة التوريد الإصدار الثالث:

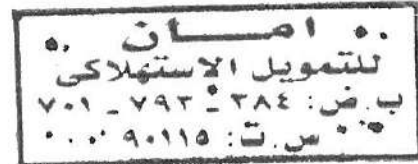
شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م، مؤسسة وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ ومقيدة بالسجل التجاري برقم ٩٠١١٥ مكتب سجل تجاري استثمار جنوب القاهرة المميز. بموجب عقد خدمة وتحصيل مؤرخ في ٩/ ٤/ ٢٠٢٥ (عقد الخدمة والتحصيل) مبرم بينها وبين شركة أمان للتوريد ش.م.م.

طرق التحصيل:

تتم عملية التحصيل للأقساط المستحقة لشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م عن طريق قيام الشركة بتحصيل قيم الأقساط الشهرية المستحقة على المدينين من خلال شركات الدفع الإلكتروني أو عن طريق الدفع الإلكتروني في المواعيد المحددة لذلك أو من خلال استخدام الشيكات المحررة منهم لصالح الشركة أو من خلال الايداعات في حسابات الشركة البنكية.



Handwritten signature



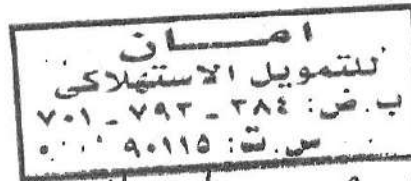
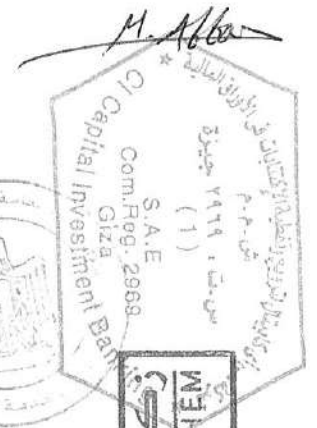
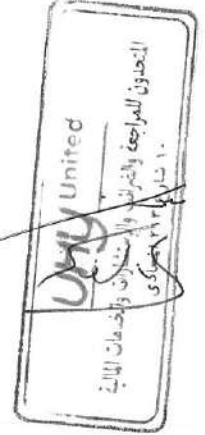
٤٦١٦٠



٢٢

التزامات المحصل:

١. تلتزم شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م بصفتها المحصل بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الشركة المصدرة بتاريخ ٩ / ٤ / ٢٠٢٥ بعدة التزامات وهي كالآتي:
٢. إمساك دفاتر مستقلة لمحفظه التوريد -شركة التوريد - عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد له وعن أية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها، أو قد يبرمها مستقبلا. مع التزامه بذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته المنصوص عليها في هذا العقد وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمة والتحصيل.
٣. الفصل بين الحسابات الخاصة بالإصدار الثالث والحسابات الخاصة بالإصدارات الأخرى 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.
٤. إيداع المبالغ التي يتم تحصيلها من محفظة التوريد في حساب حصيلة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ ولحساب حملة السندات فور تحصيلها وبعد أقصى ٣ أيام عمل 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.
٥. بذل عناية الرجل الحريص 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 التوريد.
٥. الالتزام بما ورد بالكتاب الدوري رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣ الذي يلزم الجهات المسؤولة عن التحصيل بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريد) 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 توريدها وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة العقد على أن يتم إيضاح أن تلك المديونيات تم توريدها وليست ضمن محفظة ائتمان المحصل، ويتم النص على ذلك بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة التوريد والجهة المسؤولة عن التحصيل.



٤٦١٦٠
٢٣



٦. مطالبة المدينين بتنفيذ التزاماتهم وفقاً لعقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات الأخرى في حالة أخلاهم بذلك، أو إنهاء عقد التمويل.
٧. أنه لن يقوم بإدخال تعديلات على عقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات الأخرى موضوع هذا الإصدار أو اتخاذ إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريد أو الإضرار بحقوق حملة السندات.
٨. تقديم تقرير شهري إلى أمين الحفظ موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات الأخرى المكونة لمحفظة التوريد موضحاً طبيعة المتحصلات (سداد أقساط، متأخرات، وفاء معجل)، وحالات التأخر في السداد والإجراءات المتخذة من قبل المحصل تجاه المدينين المتأخرين في السداد تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها ويلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب تقديم تقرير شهري يوضح حالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات الأخرى للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في عقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات الأخرى وتوريدها إلى أمين الحفظ حال تحصيلها.
٩. في حالة إنهاء عقد الخدمة والتحصيل، أو في حالة اخفاق المحصل في تنفيذ التزاماته وواجباته المنصوص عليها بهذا العقد وتفعيل دور المحصل الاحتياطي تتعهد شركة امان للتمويل الاستهلاكي بصفتها المحصل والمستفيد من السندات لأمر بالقيام بتظهير كل السندات لأمر لصالح المحصل الاحتياطي وتسليم المحصل الاحتياطي أي مستندات سبق استلامها من أمين الحفظ للقيام بعملية التحصيل وذلك لتمكينه من القيام بالتحصيل.
١٠. يلتزم المحصل بسداد غرامة تأخير قدرها ١٪ سنوياً فوق سعر الكوربدور الإقراض المعلن من البنك المركزي على المبالغ التي لم يتم توريدها في حالة تأخيره بحد أقصى ١٠ أيام عمل عن توريد الحقوق المحصلة من المدينين الي حساب أمين الحفظ ويحتسب على اساس عدد الايام الفعلية في التأخير.

شركة استثمارية للتوريد والتغطية الائتمانية
CI Capital Investment Banking
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
٢٩٦٩
١٠
(١)
٢٠٠٩
٢٠٠٩

أمان
للتوريد

أمان
لتمويل الاستهلاكي
ب.ض: ٧٩٣ - ٧٠١
س.ت: ٩٠١١٥

UHY United
المندوبون للمراجعة والتدقيق والإشارات والخدمات المالية
١٠ شارع ٢١٣ المعادي

ZH
ZAKI HASHEM
٣

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

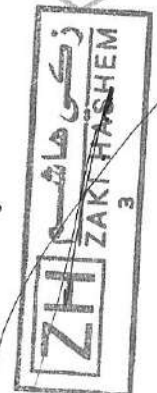
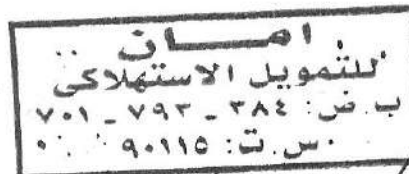
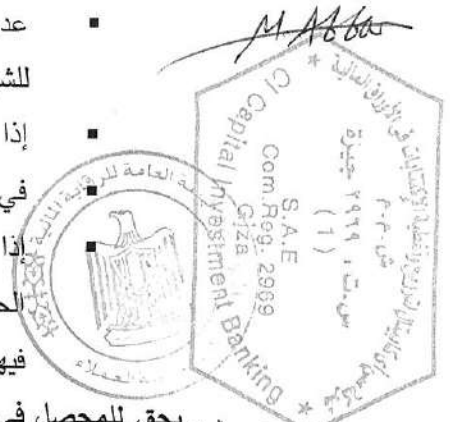
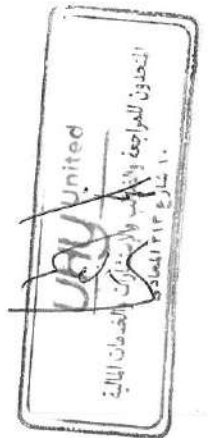
في حالة عدم التزام المدين بسداد قيم الأقساط المستحقة المترتبة على عقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات الأخرى المكونة للمحفظة المحالة في تاريخ استحقاقها، يحق للمحصل وفقاً للعقود المبرمة مع المدينين تطبيق غرامة تأخير علي عقود التمويل الاستهلاكي الأخرى تبلغ ١٠٪ من قيمة القسط المتأخر تحتسب شهرياً وتضاف يومياً بحد ادني ٢٠ جنيها وحد اقصي ٥٠٠ جنيها 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 وفي جميع العقود يمنح العميل فترة سماح لمدة سبعة أيام قبل تطبيق غرامات التأخير المذكورة عاليه.

حالات إخلال المدنيين:

وفقاً لعقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات الأخرى 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 عساره، أو وفاته، أو ضعه تحت الحراسة أو توقيع الحجز على أمواله أو وضع أمواله تحت التحفظ ومنعه من التصرف فيها.

يحق للمحصل في حالة إخلال المدين الحق في القيام بالآتي:



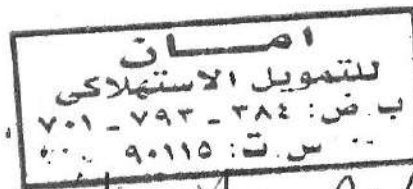
- اعتبار أصل مبلغ التمويل وعوائده وغرامات التأخير (إن وجدت) وكافة الملحقات مستحقة السداد فوراً ودون حاجة إلى تنبيه أو إنذار أو الحصول على حكم قضائي.
- أن يطلب من المدين كافة التعويضات لمقابلة الخسائر والأضرار عن عدم السداد بالإضافة إلى تحصيل غرامة التأخير ويتم توريد تلك المبالغ لأمين الحفظ في حالة تحصيلها،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

في حالة حدوث أي من الحالات المذكورة بعلية يقوم المحصل بالآتي:

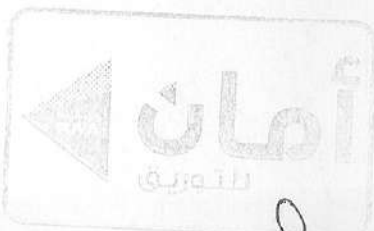
١. إبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات القانونية التي قام بها للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في عقود التمويل الاستهلاكي للسلع والخدمات الأخرى وتوريدها إلى أمين الحفظ حتى يتمكن أمين الحفظ من الإفصاح عنها في التقرير الشهري.
٢. يحق للمحصل ان اعتبار العقد مفسوخاً من تلقاء نفسه دون الحاجة إلى أي تنبيه أو إعدار أو اتخاذ أي إجراءات قانونية بالإضافة إلى سقوط كافة آجال الأقساط الأخرى وتصبح مستحقة السداد فوراً، وذلك في حالة عدم سداد العميل لعدد قسطين متتاليين.
٣. فور قيام المحصل بتحصيل المبالغ المتأخرة يتم توريدها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.
٤. كما يلتزم المحصل في حالة اخفاق أي من المدينين عن هذا السداد باتخاذ الإجراءات المنصوص عليها بعقد التمويل (والخاصة بحالات عدم سداد أي من المدينين للأقساط المستحقة عليهم).
٥. سوف تتولي الإدارة القانونية لشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م اتخاذ الإجراءات القانونية الخاصة بالعميل المخل في حالة امتناعه عن سداد الأقساط المستحقة عليه.

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

١. 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 التوريد لدى أمين الحفظ فور تحصيلها، في حالة الوفاء الجزئي للمديونية يلتزم المحصل بتوريد مبلغ الوفاء المعجل



أسد حاتم



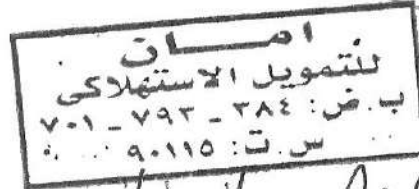
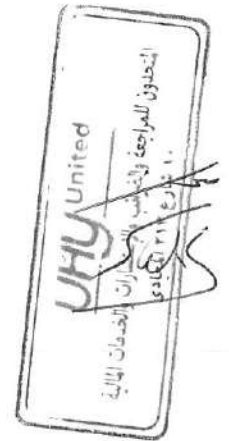
أسد حاتم

الجزئي إلى حساب حصيلة محفظة التوريد 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 الاستهلاكي للسلع والخدمات الأخرى موضوع عقد الحوالة أو اتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريد أو الأضرار بحقوق حملة السندات.

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

١. إخلال المحصل في القيام بالتزامه بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل، وعدم توريد المبالغ إلى أمين الحفظ في التواريخ المنصوص عليها.
 ٢. في حالة قيام المحصل بتحصيل أي مبالغ من المدينين وعدم توريدها فوراً وبعد أقصى ٣ أيام عمل وإيداعها بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ (وذلك مع عدم الإخلال بعقد الخدمة والتحصيل).
 ٣. صدور حكم نهائي باعتبار المحصل معسراً أو مفلساً أو إذا أقر المحصل كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها.
 ٤. قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس.
 ٥. تعيين حارس قضائي أو مصف على أصول المحصل أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجوهرية للمحصل.
 ٦. 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 للتوريد ش.م.م بإخطار كل من المحصل وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وممثل جماعة حملة سندات التوريد والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً كتابة بوجود حالة الإخلال، وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل موصي عليه بعلم الوصول.



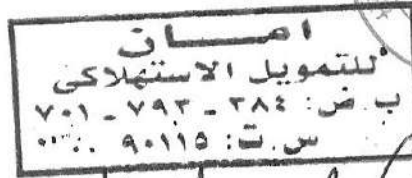
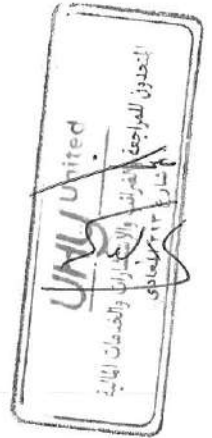
أمان
تمويل الاستهلاكي
ب.ض: ٢٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
س.ت: ٩٠١١٥

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 ٧٥% من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار مضافاً إليها قيمة التعزيزات الائتمانية عن ٩٠% 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.

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 لإثارة 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 بإطلاعه على الإجراءات التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وفي حالة امتناع المحصل أو تأخره في تسليم أي من المستندات المتعلقة بمحفظة التوريد للمحصل الاحتياطي، يعتبر مخلاً بالتزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل. وقد اتفق الأطراف على تعيين بنك مصر ش.م.م كمحصل احتياطي للقيام بأعمال التحصيل للحقوق الناشئة عن محفظة التوريد.

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



هناك

ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالإتفاق مع بنك مصر ش.م.م القيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في ٩/ ٤/ ٢٠٢٥ ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة امان للتوريق ش.م.م في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته، أن تقوم بإنهاء عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية، علي ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الإحتياطي عن درجة -BBB طوال مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بإسم المحصل الإحتياطي بإطلاعها على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل، ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول علي عناوينهم الثابتة لدي المحصل وأن يتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

الأطراف الأخرى الخاصة بالإصدار:

١- مراقبي الحسابات لشركة التوريق:

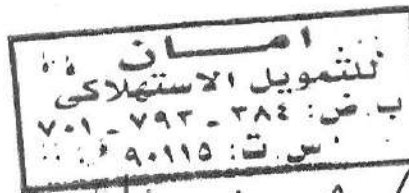
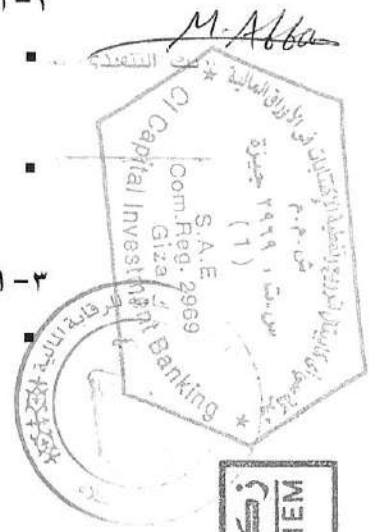
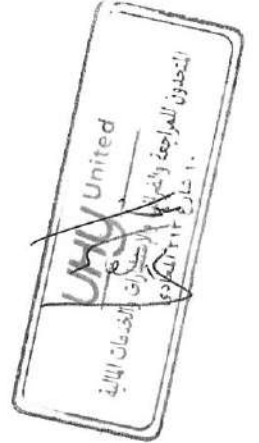
الأستاذ/ نبيل أكرم إسطنبولي المقيد بسجل مراقبي الحسابات بالهيئة تحت رقم (٧١) والسيد الأستاذ/ محمد أحمد أبو القاسم المقيد بسجل مراقبي الحسابات بالهيئة تحت رقم (٣٥٩)، مراقباً الحسابات من مكتب المتحدون للمراجعة والضرائب والاستشارات والخدمات المالية، والكائن في ١٠ شارع ٢١٣ المعادي، القاهرة.

٢- المستشار القانوني للإصدار:

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

٣- المستشار المالي ومروج اكتتاب الإصدار:

شركة سي آي كابيتال المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والحاصلة على ترخيص رقم (٤٤٧) بتاريخ ٢٤/٢/٢٠٠٨.



ويتعهد بأنه المسؤول عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح ببذلك عناية الرجل الحريص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات.

كما يلتزم مروج الاكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقاً للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن.

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

- (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.

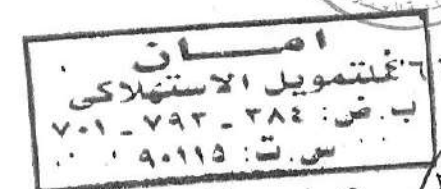
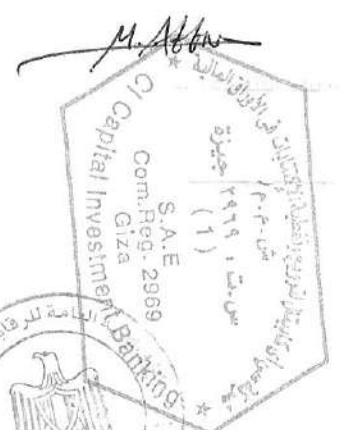
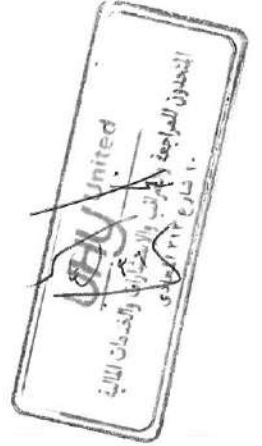
٤- متلقي الاكتتاب في الإصدار:

يقوم بنك مصر بتلقي الاكتتاب وذلك من خلال فرع مصطفى كامل

٥- تعهدات الشركة المصدرة:

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة طوال مدة الإصدار وحتى سداد قيمته بالكامل بالآتي:

- (أ) أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية قبول إحالة محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.



Handwritten signature.

Handwritten signature.

(ب) أن الشركة المصدرة لها كامل السلطة في إبرام وتوقيع مذكرة المعلومات والعقود المرتبطة بالتوريد، وإن لها أهلية قبول إحالة محفظة التوريد المحالة اليها وإصدار سندات توريد في مقابلها لصالح حملة سندات التوريد دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريد، وأنها قد حصلت على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك.

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

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

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

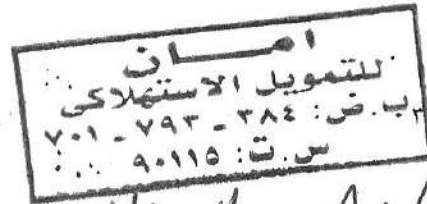
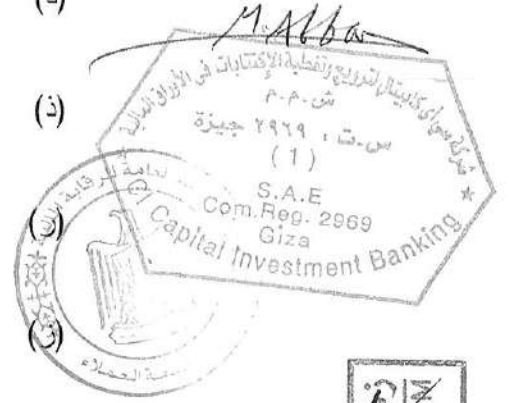
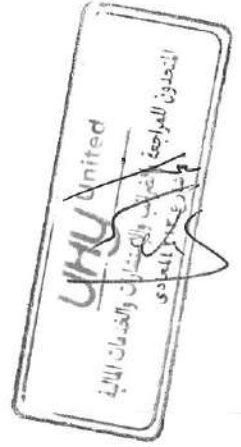
(ح) أن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

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

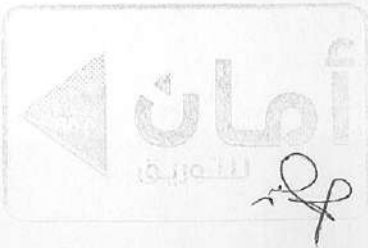
(د) أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء، أو رهون، أو ضمانات، أو حقوق للغير.

(ذ) الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل. الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.

الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات



أمان
للتوريد
٢٠١ - ٧٩٣ - ٢٨٤
س.ت: ٩٠١١٥



وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.

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

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

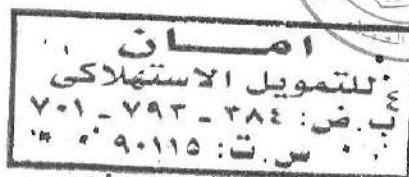
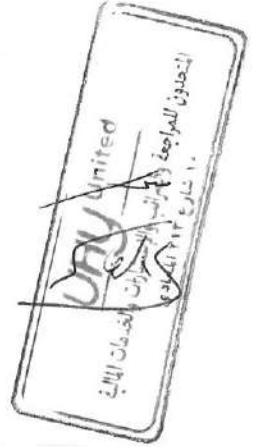
(ص) أن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريد في الغرض الذي يتم النص عليه بمذكرة المعلومات الخاصة بالإصدار وبند كيفية استخدام حصيلة الاكتتاب.

(ض) الالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية وفقاً لما ورد بمذكرة معلومات الإصدار.

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

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

(ع) عدم تسهيل خطاب الضمان البنكي الذي أصدره المحيل (إذا ما تم إصداره) إلا وفقاً للشروط والأحكام المذكورة في مذكرة المعلومات، على أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة قيمة حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/ الحفاظ على قيمة خطاب الضمان/ حساب خدمة التعثر بناءً على أداء المحفظة/ السندات خلال



أمان
للتوريد

الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، على أن يتم خفض قيمة المبلغ بما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني، قبل إجراء التخفيض.

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

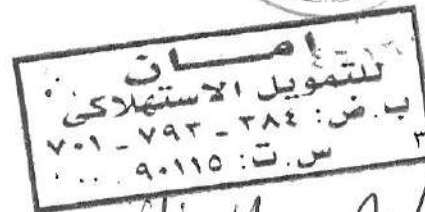
(ف) تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريد وأي محافظ توريد أخرى قد أصدرتها سابقاً أو قد تصدرها مستقبلاً، وبإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريد.

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

(ك) أن تلتزم بجميع القوانين والتشريعات واللوائح والأوامر والأحكام القضائية، بما فيها القوانين واللوائح الخاصة بالهيئة أو غيرها، وتعليمات أية سلطة أو هيئة حكومية أو إدارية إذا كان من شأن الإخلال بأحكامها أن يؤثر تأثيراً جوهرياً على حقوق جماعة حملة السندات.

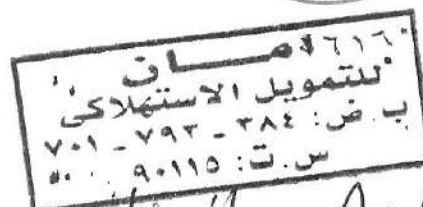
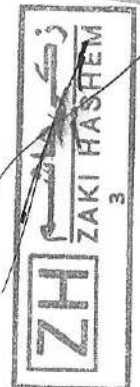
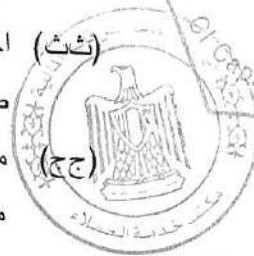
(ل) تقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي لسندات التوريد طول عمر الإصدار الى الهيئة العامة للرقابة المالية معدة من احدى الشركات المرخص لها القيام بأعمال التقييم والتصنيف.

(م) موافاة شركة التصنيف الائتماني بصور من قرارات جماعة حملة السندات فور اعتمادها.



Handwritten signature and text in Arabic.

-

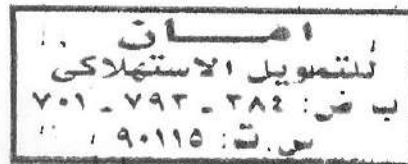
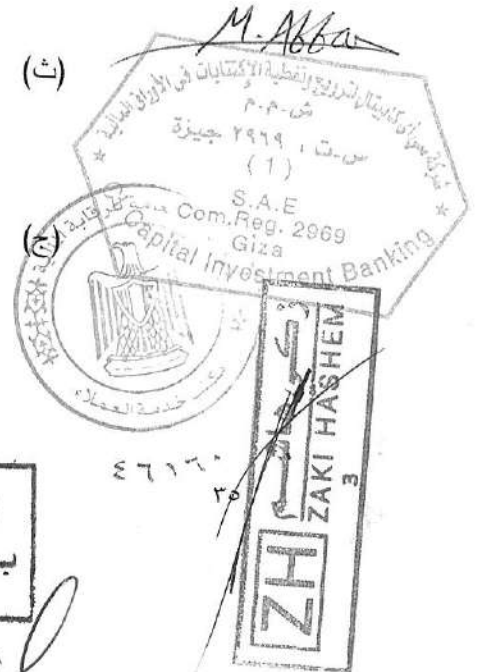
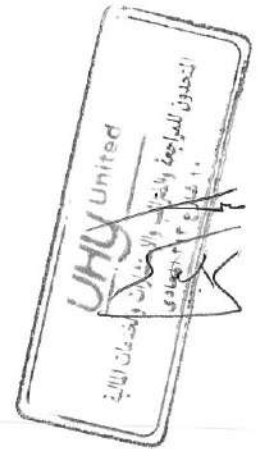


Chap/6 Ash

(ح) الالتزام بكافة الكتب الدورية الصادرة عن الهيئة المتعلقة بسندات التوريق / ضوابط حوالة المحافظ وعلى وجه الخصوص الكتاب الدوري رقم ٧ لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ١٧-١٠-٢٠٢٤ بشأن ضوابط توريق الحقوق الناشئة عن مزاولة أنشطة التمويل غير المصرفي أو غيرها من الأنشطة.

٦- تعهدات وإقرارات الشركة المحيلة:

- يقر المحيل أن عقود التمويل الاستهلاكي محل محفظة التوريق والخاصة بإصدار سندات التوريق لم يتم حوالتها أو التنازل عنها أو رهنها للغير .
- (أ) يقر 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 (١) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة.
- (ب) يتعهد المحيل بأنه لم يسبق حوالة محفظة الحقوق المالية الاجلة محل هذا الإصدار لأي جهة أخرى وأنها لم ولن تحال على ذمة إصدارات توريق أخرى صادرة و/أو ستصدر في مقابل هذه الحقوق وذلك طوال عمر الإصدار وحتى سداد كامل مستحقات حاملي السندات من أصل وعائد مع تعهد الشركة والتزامها بالتأكد من أن عمليات التمويل هذه تخص هذا الإصدار فقط.
- (ت) يقر المحيل بأنه ملتزم بكافة التعليمات والكتب الدورية الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية وعلى وجه الخصوص الكتاب الدوري رقم (٦) لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ١٧/١٠/٢٠٢٤ وما ورد به من حيث عدم استخدام الضمانات المحالة في أكثر من حوالة توريق أو تجزئتها على إصدارات مختلفة.
- (ث) يقر المحيل بأن محفظة التوريق غير محملة بأية رهونات أو امتياز أو أية حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة السندات وإن المحفظة المحالة ليست ضماناً لأي تسهيل ائتماني أو منح تمويل.
- يتعهد المحيل بأن يسلم أمين الحفظ في تاريخ نفاذ الحوالة أصول كافة العقود والمستندات التي تمثل محفظة التوريق والمثبتة للحقوق والضمانات محل محفظة

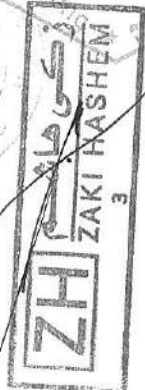
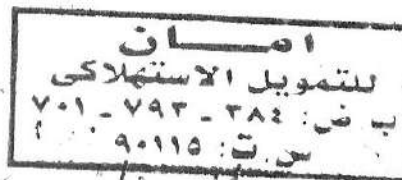
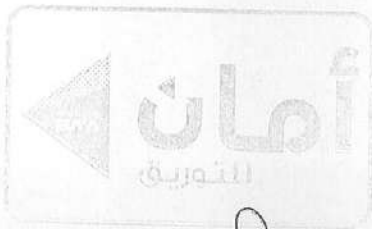
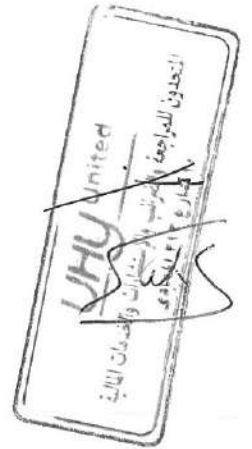


التوريد بما في ذلك الأوراق التجارية، والتي تعد جميع الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والمبينة على وجه التفصيل والحصر بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة وذلك طبقاً لأحكام عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المؤرخ في ٢٠٢٥/٤/٩.

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

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

تلتزم شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. بفتح 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 ١٢٣,١١٧,٥٠٠ جم (فقط مائة وثلاثة وعشرون مليوناً ومائة وسبعة عشر ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) ويمثل نسبة ١٨.٥٠ % من إجمالي حصيلة إصدار 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 أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ باسم شركة أمان للتوريد لصالح حملة السندات (الإصدار الثالث). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي. ويحق لشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. سحب أصل المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر إلى شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. فور تسلمه خطاب الضمان، وفي حالة تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان خلال أول شهرين من تاريخ الإصدار، يحق لشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. سحب أصل المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر علاوة على العوائد الناتجة عن استثمار المبالغ المودعة في حساب خدمة التعثر. (شريطة أن يتم تسليم خطاب



أمان
للتأمين
ب. ض. : ٧٩٢ - ٧٠١ - ٣٨٤
ت. : ٩٠١١٥

ثانيا: بيانات الإصدار الثالث

١- رقم الإصدار:

الإصدار الثالث لشركة أمان للتوزيع ش.م.م. المرخص من الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٨٨ بتاريخ ٢٠٢٥/٤/١٦.

٢- الغرض من الإصدار:

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 ٩ / ٤ / ٢٠٢٥ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة لاستخدامها في تمويل نشاط الشركة لمزاولة غرضها.

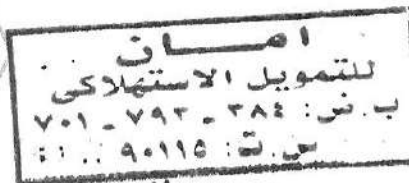
وستستخدم الشركة المحيلة مبلغ الإصدار في سداد التزامات الشركة وتمويل استثماراتها المستقبلية

٣- موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة المصدرة على الإصدار الثالث:

بتاريخ ٢٠٢٥/٢/١٦ قررت الجمعية العامة غير العادية الموافقة علي اصدار سندات توريق اسمية لمحفظه
محالة من شركة امان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م وهي السندات الخاصة بالاصدار الثالث وبقيمة اجمالية
تبلغ ٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ج.م وبقيمة اسمية ١٠٠ جم للسند الواحد، وكذلك الموافقة علي تفويض مجلس إدارة
الشركة في تحديد الشروط التفصيلية للاصدار واتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع علي كافة المستندات والعقود
اللزمية لإتمام إصدارات سندات التوريق بما في ذلك إبرام عقد حوالة محفظة شركة امان للتمويل الاستهلاكي
ش.م.م بصفتها محيلة محفظة التوريق وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات وعقد الحوالة وعقد الخدمة
والتحصيل، وكذلك اجراء اية تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد سعر العائد النهائي للاصدار
او تأجيل او الغاء الإصدار حسب الاحال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم
الطرح بناء عليها.

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

في ضوء موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٥/٢/١٦ وافق مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/٥/٢١ على إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريد والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات أجله بضماناتها المستحقة لشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.، والتي سيتم حوالتها إلى شركة أمان للتوريد ش.م.م بموجب عقد حوالة المؤرخ ٢٠٢٥/٤/٩، علماً بأن حجم الإصدار بقيمة



Utopia Ash

إجمالية قدرها ٦٦٥,٥٠٠,٠٠٠ جم (فقط مئائة وخمسة وستون مليوناً وخمسمائة ألف جنيه مصري لا غير)، وبيان الشرائح علي النحو التالي:

رقم الشريحة	قيمة الشريحة من مبلغ الإصدار	العائد	مدة الإصدار بالنسبة إلى الشريحة
الشريحة الأولى (أ)	307,000,000 جم	عائد سنوي ثابت بواقع 23.00%	6 شهر
الشريحة الثانية (ب)	222,000,000 جم	عائد سنوي ثابت بواقع 23.10%	12 شهر
الشريحة الثالثة (ج)	136,500,000 جم	عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ 22/05/2025 البالغ ٢٥.٠٠% + هامش 1.00% بحيث يبلغ حالياً 26.00%	23 شهر
الإجمالي	665,500,000 جم		

وفقاً للشروط الواردة أدناه في المذكرة.

٥- عدد السندات المصدرة:

عدد السندات المصدرة يبلغ 6,655,000 سند موزعة على ٣ شرائح (ثلاثة شرائح).

رقم الشريحة	عدد السندات محل الشريحة
الشريحة الأولى (أ)	3,070,000
الشريحة الثانية (ب)	٢,٢٢٠,٠٠٠
الشريحة الثالثة (ج)	١,٣٦٥,٠٠٠
الإجمالي	٦,٦٥٥,٠٠٠

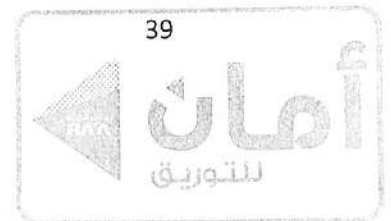
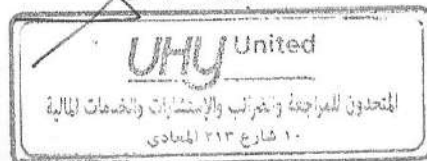
٦- القيمة الاسمية للسند:

قيمة اسمية ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند الواحد.

٧٦٦٠٠ = القيمة الإجمالية للسندات المصدرة:

مبلغ ٦٦٥,٥٠٠,٠٠٠ جم (فقط مئائة وخمسة وستون مليوناً وخمسمائة ألف جنيه مصري لا غير) يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريد الخاصة بالإصدار للطرح الخاص وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص والعام للسندات.

رقم الشريحة	قيمة الشريحة من مبلغ الإصدار
الشريحة الأولى (أ)	307,000,000
الشريحة الثانية (ب)	222,000,000
الشريحة الثالثة (ج)	136,500,000
الإجمالي	665,500,000



A.S.H.

٨- مدة الإصدار:

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

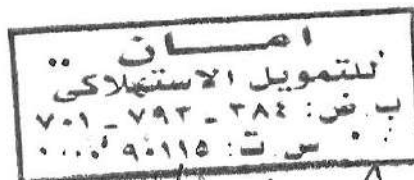
رقم الشريحة	مدة الإصدار بالنسبة إلى الشريحة/ شهر
الشريحة الأولى (أ)	٦ شهر
الشريحة الثانية (ب)	١٢ شهر
الشريحة الثالثة (ج)	٢٣ شهر

٩- نوع الإصدار:

سندات توريق الإصدار الثالث إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابله للاستدعاء المعجل ولمدة ٢٣ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بحد أقصى بإجمالي مبلغ ٦٦٥,٥٠٠,٠٠٠ جم (فقط ستمائة وخمسة وستون مليوناً وخمسمائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة أسمية قدرها ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند الواحد تستهلك على مدة ٢٣ شهر، وذات عائد سنوي ثابت للشريحة الأولى (أ) و الثانية (ب) وعائد سنوي متغير للشريحة "ج" بحد أقصى ١٪ علاوة على سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٥/٠٥/٢٢ بالإضافة الى هامش ١٪ وبحد ادني ٦٪ تحت سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٥/٠٥/٢٢ بالإضافة الى هامش ١٪ يصرف شهرياً على أن يصرف الكوبون الأول بداية من آخر يوم من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً.

سعر العائد

رقم الشريحة	العائد
الشريحة الأولى (أ)	عائد سنوي ثابت بواقع ٢٣.٠٠٪
الشريحة الثانية (ب)	عائد سنوي ثابت بواقع ٢٣.١٠٪



أمان
لتمويل والاستثمار
ب. ق. ٧٠١ - ٧٩٣ - ٣٨٤
س. ق. ٩٠١١٥



الشريحة الثالثة (ج)	عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٥/٠٥/٢٢ البالغ ٢٥.٠٠٪ + هامش ١.٠٠٪ بحيث يبلغ حالياً ٢٦.٠٠٪
------------------------	---

علي أن يتم إعادة احتساب العائد السنوي المتغير للشريحة الأخيرة فقط (الشريحة "ج") وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبحد أقصى (٢٦.٠٠٪ + الهامش الخاص بالشريحة ج) ويحد أدنى (١٩.٠٠٪ + الهامش الخاص بالشريحة ج).

الاكتتاب في السندات:

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

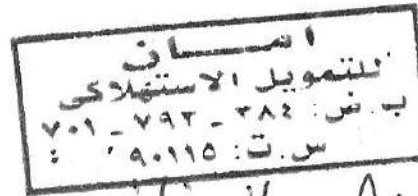
- يتم طرح ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريد المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
- يتم طرح ١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريد المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد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

١٠- كيفية استخدام حصيلة السندات:

في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك المتلقي للاكتتاب بناءً على تعليمات شركة أمان للتوريد ش.م.م. بالإفراج عن حصيلة الاكتتاب وسداد مقابل محفظة التوريد المحالة إلى الشركة المحيلة والبالغ قدرها ٦٦٥,٥٠٠,٠٠٠ جم (فقط ستمائة وخمسة وستون مليوناً وخمسمائة ألف جنيه مصري لا غير) بعد خصم المبالغ المحصلة فعلياً من تاريخ ٢٠٢٥/٠٤/٠١ وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب، بالإضافة الي خصم مبلغ ١٢٣,١١٧,٥٠٠ جم (فقط مائة وثلاثة وعشرون مليوناً ومائة وسبعة عشر ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) ويمثل نسبة ١٨.٥٠٪ والخاص بمبلغ حساب خدمة التعثر بحال عدم تقديم خطاب الضمان الخاص بخدمة التعثر.

١١- 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 للإصدار 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.

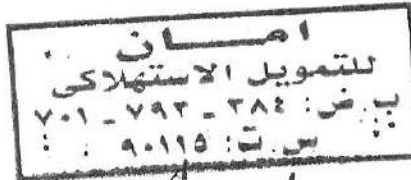
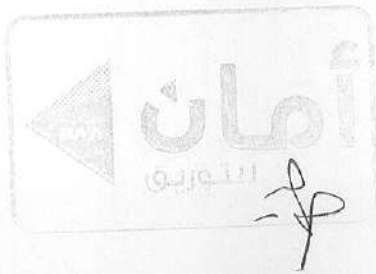
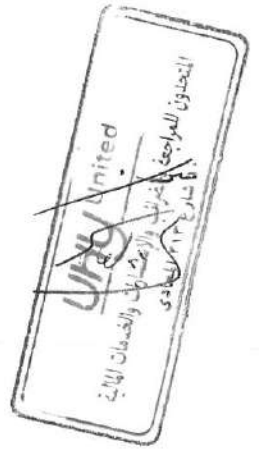
"إعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، تعفى العوائد المستحقة على سندات الإصدار لشركة أمان للتوريد ش.م.م من ضريبة الأرباح الرأسمالية بعد تمام قيدها في البورصة المصرية، ويظل هذا الإعفاء سارياً ما لم يتم شطب هذه السندات من البورصة، أو تعديل أو إلغاء القانون المذكور بما يترتب عليه تعديل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

١٢- مكان سداد الكوبونات:

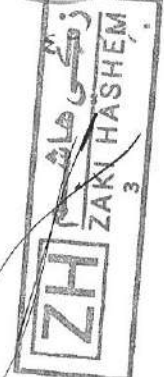
يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع وال قيد المركزي وذلك بالنسبة للشرائح الثلاثة.

١٣- أسلوب احتساب العائد:

يتم سداد العائد المستحق لكافة الشرائح طبقاً لسعر العائد المعلن وفقاً لبند (٩) من أحكام وشروط الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) على أن يتم مراجعة سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بصفة دورية كل اجتماع للجنة السياسات النقدية حيث يتم إعادة احتساب العائد السنوي المتغير للشريحة (ج) وفقاً لآخر سعر إقراض معلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق للتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه الهامش الخاص بالشريحة (ج) وهذا التغير بحد أقصى ١% علاوة على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٢/٠٥/٢٠٢٥ بالإضافة الي هامش بالشريحة ج (٢٦.٠٠% + الهامش الخاص بالشريحة ج) وحد أدنى ٦% تحت سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٢/٠٥/٢٠٢٥ بالإضافة الي هامش الشريحة ج (١٩.٠٠% + الهامش الخاص بالشريحة ج)، وقد تم احتساب عائد السندات الحالي للكوبون الأول طبقاً لسعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري المعلن بتاريخ ٢٢/٠٥/٢٠٢٥ والبالغ حالياً ٢٥.٠٠% 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 +



أمان
للتوريد



الهامش الخاص بكل شريحة ويتم ذلك وفقاً للمعادلة التالية:

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

٣٦٥

١٤- التسجيل في الحفظ المركزي:

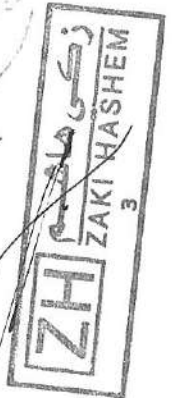
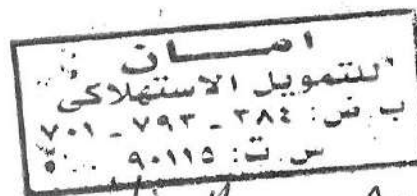
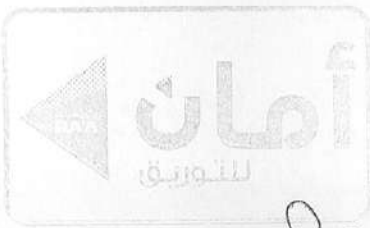
تتم إجراء تسجيل السندات المصدرة الخاصة بالإصدار الثالث من سندات التوريد في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي فور غلق باب الاكتتاب وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند الخاص بالإصدار والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريد أخرى أصدرتها الشركة من قبل، أو سوف تصدرها في المستقبل، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق وسيتم الإشارة إلى:

- الإصدار الثالث - الشريحة (أ): بمبلغ ٣٠٧,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط ثلاثمائة وسبعة ملايين جنيه مصري لا غير) لمدة ٦ أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي ثابت بواقع ٢٣.٠٠٪ ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار.
- الإصدار الثالث - الشريحة (ب): بمبلغ ٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مائتان واثنان وعشرون مليون جنيه مصري لا غير) لمدة ١٢ أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي ثابت بواقع ٢٣.١٠٪ ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار.
- الإصدار الثالث - الشريحة (ج): بمبلغ ١٣٦,٥٠٠,٠٠٠ جم (فقط مائة وستة وثلاثون مليوناً وخمسمائة ألف جنيه مصري لا غير) لمدة ٢٣ شهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٥/٠٥/٢٢ البالغ ٢٥.٠٠٪ + هامش ١.٠٠٪ بحيث يبلغ حالياً ٢٦.٠٠٪ ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار.

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

١٥- القيد بالبورصة المصرية:

تتم إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وتلتزم شركة التوريد بموافاة الهيئة بما يفيد تقديم طلب القيد بالبورصة خلال شهر من تاريخ التقديم مع مراعاة أن يكون القيد قبل تاريخ توزيع أول كوبون، على أن يتم موافاة الهيئة بما يفيد تمام القيد في



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

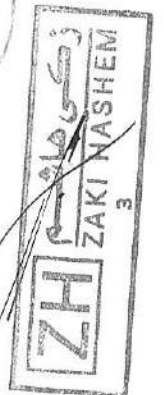
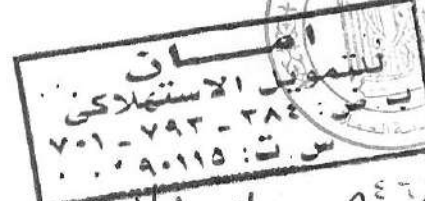
موعد أقصاه ثلاثة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، وسيتم ذكر القيمة الإجمالية للإصدار وآخر تاريخ للاستحقاق بالبورصة المصرية خلال مدة (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة، وسيتم الإشارة إلي:
الإصدار الثالث - الشريحة (أ): بمبلغ ٣٠٧,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط ثلاثمائة وسبعة ملايين جنيه مصري لا غير) لمدة ٦ أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي ثابت بواقع ٢٣.٠٠٪ ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار.
الإصدار الثالث - الشريحة (ب): بمبلغ ٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مائتان واثنان وعشرون مليون جنيه مصري لا غير) لمدة ١٢ أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي ثابت بواقع ٢٣.١٠٪ ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار.
■ الإصدار الثالث - الشريحة (ج): بمبلغ ١٣٦,٥٠٠,٠٠٠ جم (فقط مائة وستة وثلاثون مليوناً وخمسمائة ألف جنيه مصري لا غير) لمدة ٢٣ شهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٥/٠٥/٢٢ البالغ ٢٥.٠٠٪ + هامش ١.٠٠٪ بحيث يبلغ حالياً ٢٦.٠٠٪ ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار.

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

١- مصاريف الإصدار للإصدار:

رقم الشريحة	مصاريف الإصدار
الشريحة الأولى (أ)	١٥٣,٥٠٠ جنيه مصري
الشريحة الثانية (ب)	١١١,٠٠٠ جنيه مصري
الشريحة الثالثة (ج)	١٣٦,٥٠٠ جنيه مصري

ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب



إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:

١٠٠ جم للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد أعلاه من مصاريف لكل

شريحة للاصدار .

السداد/ الاستهلاك:

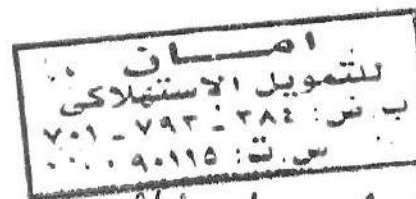
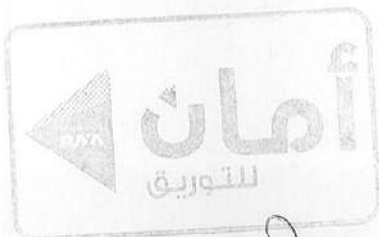
الشريحة الأولى:

تسدد/ تستهلك الشريحة (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد ٥ اقساط تبدأ من الشهر الثاني للاصدار، وتستهلك الشريحة الأولى خلال ٦ 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 وبناءً عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة (أ) قد يختلف في جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

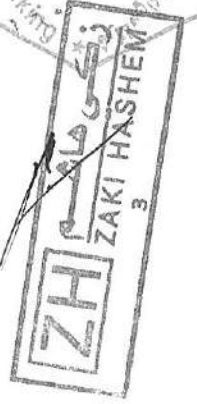
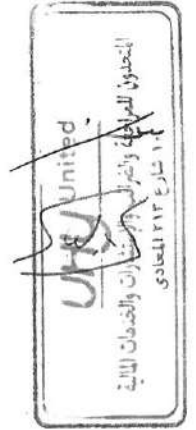
الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
١	٠	٣٠٧,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%
٢	٧٤,٧١٤,٣٩٩	٢٣٢,٢٨٥,٦٠١	٢٤,٣٤%	٧٥,٦٦%
٣	٦٤,٣٣٤,٦٦٥	١٦٧,٩٥٠,٩٣٦	٢٠,٩٦%	٥٤,٧١%
٤	٦١,١٩٠,٣٠٥	١٠٦,٧٦٠,٦٣١	١٩,٩٣%	٣٤,٧٨%
٥	٥٧,٨٨٨,٢٧٩	٤٨,٨٧٢,٣٥٢	١٨,٨٦%	١٥,٩٢%
٦	٤٨,٨٧٢,٣٥٢	٠	١٥,٩٢%	٠,٠٠%
الاجمالي	٣٠٧,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠%	

الشريحة الثانية

تسدد/ تستهلك الشريحة (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد ٧ اقساط في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة تبدأ من الشهر السادس من عمر الاصدار ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذلك في حالة وجود متحصلات ناتجة عن النفاء المعجل من قبل المدينين على ألا يتم استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل، ويعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية



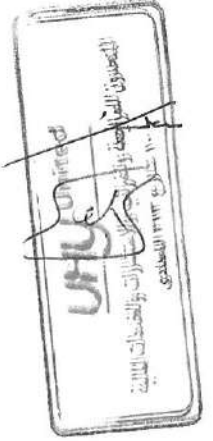
أمان
للتأمين
ب. تر: ٢٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
س. ت: ٩٠١١٥



للمحفظه وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في (بيانات محفظة التوريد) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة.

وبناء عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة (ب) الذي تم اعداده على أساس ان الاستهلاك سيبدأ بعد تمام الشريحة الأولى قد يختلف عن جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
١	.	٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪
٢	.	٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪
٣	.	٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪
٤	.	٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪
٥	.	٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪
٦	٤,٢٢٣,٠٤١	٢١٧,٧٧٦,٩٥٩	١,٩٠٪	٩٨,١٠٪
٧	٥٠,٩٩٦,٢٧٩	١٦٦,٧٨٠,٦٧٩	٢٢,٩٧٪	٧٥,١٣٪
٨	٤٩,٠٩٢,٢٦٥	١١٧,٦٨٨,٤١٤	٢٢,١١٪	٥٣,٠١٪
٩	٤١,٣٦٤,٨٥٢	٧٦,٣٢٣,٥٦٢	١٨,٦٣٪	٣٤,٣٨٪
١٠	٣٢,١١٨,٩٦٨	٤٤,٢٠٤,٥٩٣	١٤,٤٧٪	١٩,٩١٪
١١	٢٥,٦٣٣,٦٨٢	١٨,٥٧٠,٩١٢	١١,٥٥٪	٨,٣٧٪
١٢	١٨,٥٧٠,٩١٢	.	٨,٣٧٪	٠,٠٠٪
الاجمالي	٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٪	

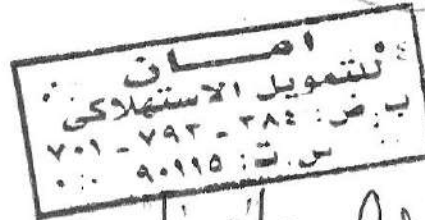


الشريحة الثالثة (ج)

تسدد/ تستهلك الشريحة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه على عدد ١٢ قسط تبدأ من الشهر اثناعشر للاصدار، ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الشريحة الثانية (ب) من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذلك في حالة وجود متحصلات ناتجة عن الوفاء المعجل من قبل المدينين على ألا يتم استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) و الشريحة الثانية (ب) بالكامل، ويعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاك المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء



Handwritten signature.



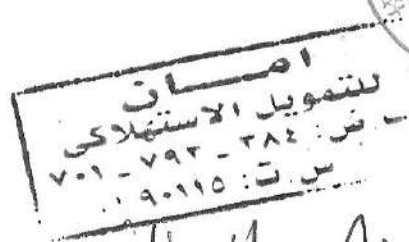
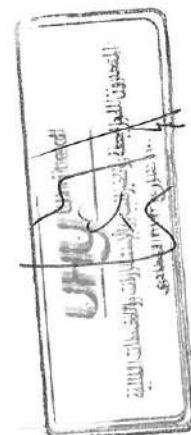
Handwritten signature.



المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في (بيانات محفظة التوريد)
أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة.

وبناء عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة (ج) الذي تم اعداده على أساس ان
الاستهلاك سيبدأ بعد تمام الشريحة الثانية قد يختلف عن جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي
الآتي:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
١	٠	١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%
٢	٠	١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%
٣	٠	١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%
٤	٠	١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%
٥	٠	١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%
٦	٠	١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%
٧	٠	١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%
٨	٠	١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%
٩	٠	١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%
١٠	٠	١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%
١١	٠	١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%
١٢	٢,١٥٩,٦٢٦	١٣٤,٣٤٠,٣٧٤	١,٥٨%	٩٨,٤٢%
١٣	٢٠,١٠٠,٧٩٧	١١٤,٢٣٩,٥٧٦	١٤,٧٣%	٨٣,٦٩%
١٤	١٩,٦٥٠,٤٧٧	٩٤,٥٨٩,٠٩٩	١٤,٤٠%	٦٩,٣٠%
١٥	١٧,٧٢١,٨١٩	٧٦,٨٦٧,٢٨١	١٢,٩٨%	٥٦,٣١%
١٦	١٥,١٨٢,٠٩٣	٦١,٦٨٥,١٨٨	١١,١٢%	٤٥,١٩%
١٧	١٢,٩٠٣,٩٩٢	٤٨,٧٨١,١٩٦	٩,٤٥%	٣٥,٧٤%
١٨	١١,٥٤١,١٢٧	٣٧,٢٤٠,٠٦٩	٨,٤٦%	٢٧,٢٨%
١٩	١١,٣٦٧,٨٤٩	٢٥,٨٧٢,٢٢٠	٨,٣٣%	١٨,٩٥%
٢٠	١١,١٥٧,٥٠٧	١٤,٧١٤,٧١٣	٨,١٧%	١٠,٧٨%



٤,٧٤%	٦,٠٤%	٦,٤٧١,٢٠٣	٨,٢٤٣,٥١٠	٢١
٠,٩٧%	٣,٧٧%	١,٣٢٧,٦٠١	٥,١٤٣,٦٠٢	٢٢
٠,٠٠%	٠,٩٧%	٠	١,٣٢٧,٦٠١	٢٣
	١٠٠,٠٠%		١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	الاجمالي

تواريخ استهلاك السندات للشرائح (أ- ب- ج):

تستهلك السندات في نهاية كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.

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.
- د. حساب خدمة التعثر/ أو خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء لمجابهة حالات التعثر للمدينين لشركة أمان للتوريد ش.م.م لصالح حملة السندات.
- و. عائد الاستثمارات التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناءً على تعليمات شركة التوريد.

أولويات استخدام المبالغ المحصلة:

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف المشار إليها في هذه المذكرة.

ثانياً: تمويل حساب الرصيد الاحتياطي خلال أول شهر ليصل إلى ٥.٥٠% من الرصيد القائم للسندات.

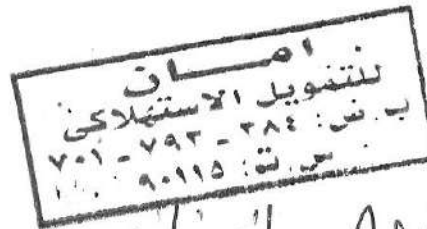
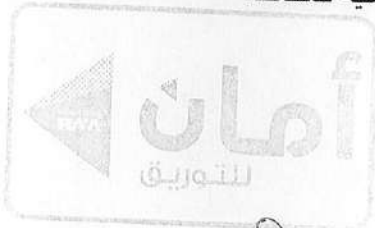
ثالثاً: سداد عائد السندات على الشريحة (أ).

رابعاً: سداد عائد السندات على الشريحة (ب).

خامساً: سداد عائد السندات على الشريحة (ج).

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

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



ثامناً: سداد أصل الشريحة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.
تاسعاً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيد 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.

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

الشرائح الثلاثة للإصدار الثالث للسندات غير قابلة للاستدعاء المعجل

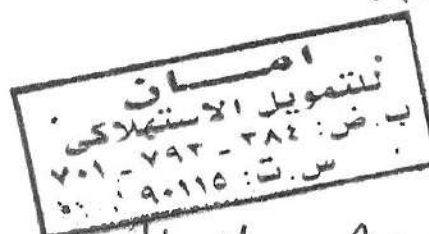
معدل حالات الاخلال للمدينين:

لا يوجد حالات اخلال في المحفظة المحالة وجميع العقود المكونة للمحفظة المحالة يتوفر بها انتظام
العملاء في السداد وفقاً لتصنيف الهيئة العامة للرقابة المالية لمحافظ نشاط التمويل الاستهلاكي (من
صفر وحتى ٣٠ يوم).

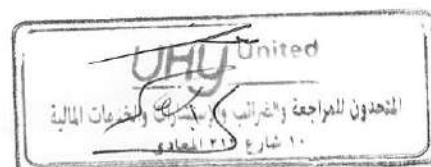
١- التعزيز الائتماني

(أ) تعزيز ائتماني داخلي:

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقب حسابات شركة التوريد.	٦٨١,٠٩٢,٦٣٤ جم
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيد المحفظة.	٤,٨٨٤,٤٤٧ جم
القيمة الحالية للمحفظة بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيد المحفظة.	٦٧٦,٢٠٨,١٨٧ جم
مصاريف الإصدار.	٤٠١,٠٠٠ جم
قيمة الإصدار.	٦٦٥,٥٠٠,٠٠٠ جم
تعزيز ائتماني داخلي نسبته ١.٦٧% المحسوب من قسمة القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيد المحفظة وصافي مصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات على قيمة الإصدار.	١.٦٧%



٤٩
هاشم زكي



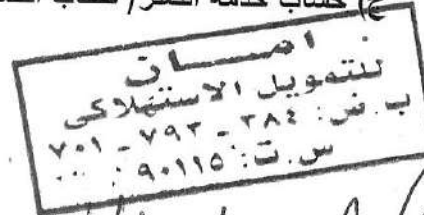
نسبه التعزيز الائتماني الداخلي ١.٦٧٪ من قيمة الإصدار محتسب على أساس القيمة الحالية للمحفظة تبلغ ٦٨١,٠٩٢,٦٣٤ جم (فقط ستمائة وواحد وثمانون مليوناً واثنان وتسعون ألفاً وستمائة وأربعة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير) وقيمتها الحالية ٦٧٦,٢٠٨,١٨٧ جم (فقط ستمائة وستة وسبعون مليوناً ومائتان وثمانية آلاف ومائة وسبعة وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير) بعد الأخذ في الحسبان تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة 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 ٥.٥٠٪ من رصيد السندات القائم على ألا يقل عن ٣٠٠,٠٠٠ 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 عن طريق خصم مبلغ من حساب الحصيلة خلال أول شهر من تاريخ الإصدار بدءاً من اليوم التالي من غلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي، ويتم الحفاظ على تلك النسبة المشار 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.

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.

ج) حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان:



هشام هاشم



UHY United
المختصون للمراجعة والتدقيق والاستشارات والخدمات المالية
1- طابع مبرم مسبقاً

م. ١٤٤٠
 * الجمهورية العربية السورية
 * وزارة الاقتصاد
 * دمشق - سورية
 * ١٩٦٩
 * (١)
 * S.A.E. - HAZI
 * Com Reg. 2989
 * Giza
 * Capital Investments
 * ١٤٤٠
 * ١٤٤٠

أمان للتوريد

امامان
للتعمويل الاستهلاكي
ب. ن: ٣٨٤ - ٧٩٢ - ٧٠١
س. ت: ٩٠١١٥

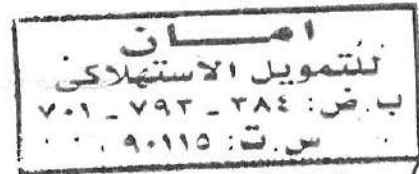
[illegible]

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.

جماعة حملة السندات:

تتكون من حملة سندات لكل شريحة من الشرائح الثلاثة الشريحة (أ)، الشريحة (ب)، الشريحة (ج)، جماعة حملة سندات منفصلة لكل شريحة يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الإصدار حتى انتهائه، يقوم المكتبين في السندات بإبداء رغبتهم في الاشتراك في جماعة حملة السندات من عدمه على أن يرفق بسند الاكتتاب صور من إقرار المكتبين يفيد إبداء رغبة المكتبين في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه ويقدم إلى البنك متلقي الاكتتاب ويلتزم البنك متلقي الاكتتاب بإرسال صورة هذا الإقرار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.

وتسري أحكام اللائحة التنفيذية للقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بتشكيل جماعة حملة السندات ولدعوة الجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانة والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، كذا شروط اختيار الممثل القانوني، ونائبه، وعزلهم، واختصاصاتهم



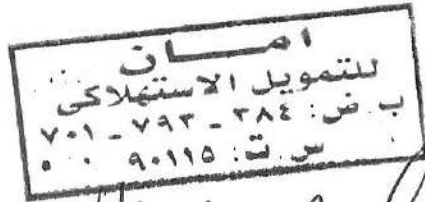
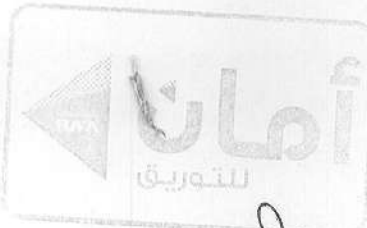
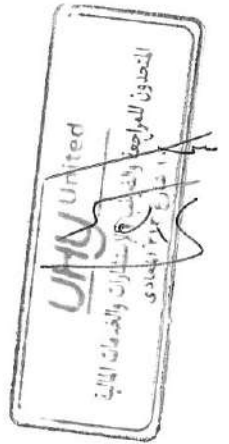
أمان هاشم



رابعاً: بيانات المحفظة المحالة الخاصة بالإصدار

١. معايير وسمات تحديد محفظة التوريد:

- ١-١ تتمثل محفظة التوريد محل هذه المذكرة في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة للشركة المحيلة قبل المدينين تبدأ في ٠١/٠٤/٢٠٢٥ وتتكون من عقود تمويل استهلاكي لسلع وخدمات بالإضافة إلى الضمانات المحالة الملحق بها.
- ٢-١ تتكون محفظة التوريد المحالة من عدد ٣٩,٦٣٦ عقد تمويل استهلاكي ناتج عنها ٥٦,٥٠٢ عملية شراء سلع وخدمات وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي وبياناتها كالتالي:
- (أ) المستندات المثبتة للحقوق المالية المتمثلة في أصول إجمالي عدد ٣٩,٦٣٦ عقد تمويل استهلاكي ناتج عنها ٥٦,٥٠٢ عملية شراء سلع وخدمات وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي.
- (ب) أصول السندات لأمر والبالغ عددها ٣٩,٦٠٩ الضامنة لعدد ٣٩,٦٠٩ عقد تمويل شراء سلع وخدمات الناتج عنها ٥٦,٤٧٥ عملية تمويل في المحفظة المحالة.
- (ت) أصول الشيكات الضامنة لعدد ٢٧ عقد الخاصة ب ٢٧ عملية وعددهم ٢٠٢ شيك بنكي قابلة للتظهير لصالح الشركة المصدرة
- كافة تلك العقود تغطي إجمالي قيمة الحقوق المحالة من الإصدار الثالث مبلغ وقدره ٧٧٨,٣٥٧,٧١٩ جنيه مصري وهذه العقود ومستندات الضمان المرتبطة بها تغطي كامل التدفقات المالية الناشئة عن الإصدار لسندات توريد شركة أمان للتوريد ش.م.ك.
- ٣-١ تبلغ القيمة الإجمالية لمحفظة التوريد مبلغ ٧٧٨,٣٥٧,٧١٩ جم (فقط سبعمائة وثمانية وسبعون مليوناً وثلاثمائة وسبعة وخمسون ألفاً وسبعمائة وتسعة عشر جنيهاً مصرياً لا غير) ، وتبلغ القيمة الحالية لمحفظة التوريد مبلغ ٦٨١,٠٩٢,٦٣٤ جم (فقط ستمائة وواحد وثمانون مليوناً واثنان وتسعون ألفاً وستمائة وأربعة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير) محسوباً على متوسط معدل خصم متغير يتراوح ما بين ٢٣.٦٥% و ٢٦.٠٠% سنوياً ، كما تبلغ القيمة الحالية ٦٨١,٤٢٢,٥٣٧ جم (فقط ستمائة وواحد وثمانون مليوناً وأربعمائة واثنان وعشرون ألفاً وخمسمائة وسبعة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير) بعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريد ٤٦٦٦٠ ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في معدلات الإخفاق، ومعدل الوفاء المعجل ومصاريف الإصدار



هناك

المحصلة من المكتبتين، العائد المتوقع على الأموال المستثمرة وتحتسب شهرياً وطوال عمر المحفظة ٢٣ شهر.

٤-١ يضمن المحيل وجود محفظة التوريد وقت نفاذ الحوالة بكامل أوصافها وشروطها المنصوص عليها بهذا العقد وأنه لا يكون مسؤولاً عن الوفاء بقيمة محفظة الحقوق المالية المستحقة الأداء بعد تاريخ نفاذ الحوالة وذلك تطبيقاً لنص المادة رقم ٤١ مكرر (١) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

٥-١ يقر المحيل بأنه ملتزم بكافة التعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية وعلى وجه الخصوص الكتاب الدوري رقم (٦) بتاريخ ١٧/١٠/٢٠٢٤ وما ورد به من حيث عدم استخدام الضمانات المحالة في أكثر من حوالة توريد أو تجزئتها على إصدارات مختلفة

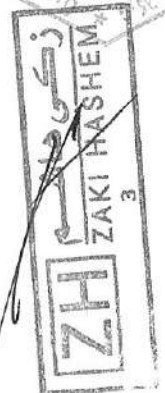
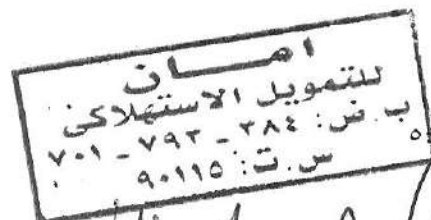
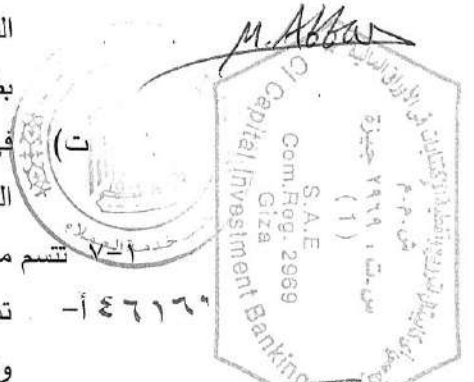
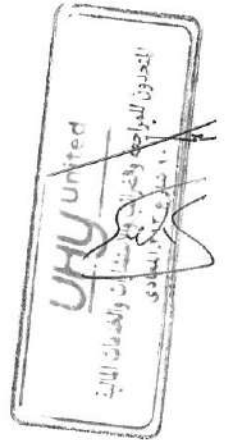
٦-١ كافة عقود المحفظة البالغ عددها ٣٩,٦٣٦ عقد تمويل استهلاكي ناتج عنها ٥٦,٥٠٢ عملية شراء التي تمثل حقوق مالية آجلة من قبل المدينين بمبلغ ٧٧٨,٣٥٧,٧١٩ جم (فقط سبعمائة وثمانية وسبعون مليوناً وثلاثمائة وسبعة وخمسون ألفاً وسبعمائة وتسعة عشر جنيهاً مصرياً لا غير) قد تم اختيارها وفقاً للمعايير التالية:

(أ) لا يزيد معدل التأخير في سداد الأقساط المستحقة منذ توقيع عقود محفظة التوريد وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة عن ٣٠ يوم.

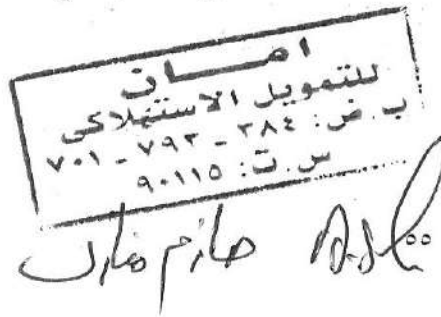
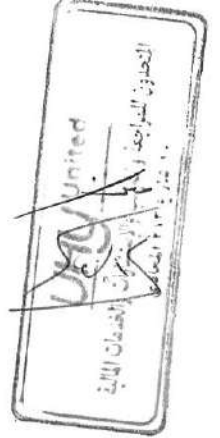
(ب) لا يوجد حالياً ولم يسبق حدوث أي حالات إخلال من قبل المدينين منذ تاريخ التوقيع على العقود وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة، ويقصد بالإخلال التوقف النهائي للمدين عن سداد المستحقات الناشئة عن عقود التمويل التي تتضمنها محفظة التوريد وهو ذلك التوقف عن السداد الذي يتم معه البدء في اتخاذ إجراءات التنفيذ القانونية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

(ت) في تاريخ نفاذ الحوالة لا توجد أي رهونات أو امتيازات أو حقوق لدى الغير على محفظة التوريد المحالة تتسم محفظة التوريد بالآتي:

٤٦١٦٦- تمتلك شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.، كافة الحقوق المالية موضوع المحفظة، وتقوم بتمويلها وفقاً لقواعد قانون التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠، وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية الصادر في هذا الشأن.



- ب- أنها قد نشأت بموجب عقود تمويل استهلاكي في نطاق النشاط المعتاد للشركة المحيلة طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة.
- ج- يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود التمويل المكونة للمحفظة بالجنيه المصري بصورة شهرية.
- د- يحق للمدينين الوفاء المبكر للمبالغ المستحقة وفقاً لجدول الوفاء المبكر المرفق بكل عقد على حده.
- هـ- تتضمن محفظة التوريد ضمانات تتمثل على سبيل الحصر في سندات لأمر وبالبالغ عددها ٣٩,٦٠٩ سند لأمر وشيكات بنكية بعدد ٢٠٢ شيك بنكي.
- 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 ٢ سنوات.
- ح- الحد الأقصى للتركز لأي مدين في محفظة التوريد لا يتجاوز ٠.١٣٪ من إجمالي قيمة المحفظة المحالة حيث يبلغ أكبر مبلغ مستحق علي أي مدين في محفظة التوريد مبلغ ٩٨٨,٦٢٩ جم لعقود تمويل السلع والخدمات.
- ط- تبلغ نسبة السلع ٩٣.٠٤٪ والتي يجوز الرجوع عليها بموجب احكم القضاء الا ان التنفيذ العملي قد يتعذر نظراً لطبيعة السلع الاستهلاكية، والخدمات التي لا يمكن الرجوع عليها ٦.٩٦٪ من إجمالي قيمة محفظة التوريد.
- ي- جميع العقود محل المحفظة والحقوق المالية المحالة والضمانات المرتبطة بها لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريد سابقة أو لأي جهة أخرى وقت نفاذ الحوالة. وليست ضمانات لأي نوع من أنواع التمويل أو القروض للشركة المحيلة.
- ك- جميع العقود التي تتضمنها محفظة التوريد تم إبرامها في الفترة من ٠١/١٠/٢٠٢٢ حتى ٣١/٠١/٢٠٢٥
- ل- جميع عقود محفظة التوريد البالغة ٣٩,٦٣٦ عقد تتفق مع النموذج الاسترشادي لعقود التمويل الاستهلاكي المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.



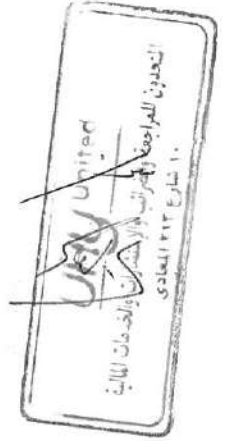
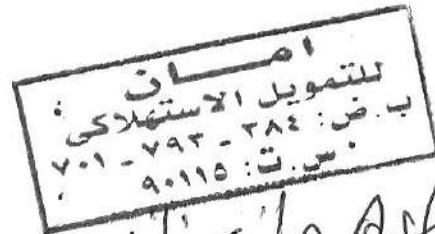
٢٢٥,٩٧٦,٣٩٤	٢٠٢٦
٧,٣٣٤,٧٩٣	٢٠٢٧
٧٧٨,٣٥٧,٧١٩	الإجمالي

- يتمثل العام المالي المنتهي في عام ٢٠٢٥ في الفترة من ٠١/٠٤/٢٠٢٥ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٥
- كما يتمثل العام المالي المنتهي في ٢٠٢٧ في الفترة من ٠١/٠١/٢٠٢٧ وحتى ٢٨/٠٢/٢٠٢٧
- تنتهي مدة محفظة التوريد بانتهاء مدة سندات التوريد وسداد كامل مستحقات حملة السندات والعمولات والمصروفات. وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بالعقود محل الإصدار وما يتعلق بها من حقوق وضمانات إلى المحيل وذلك بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريد والمصروفات الخاصة بالإصدار.
- وفيما يلي جدول بالحقوق المالية المحالة من قبل الشركة المحيلة مع بيان طبيعة الحقوق المالية الآجلة محل تلك العقود:

شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م:

يتم حوالة الحقوق المالية الآجلة المرتبطة بعمليات شراء عن طريق تمويل شراء عن طريق تمويل استهلاكي بإجمالي عدد ٥٦,٥٠٢ عملية شراء بقيمة إجمالية ٧٧٨,٣٥٧,٧١٩ جنيه مصري كما يلي:

نوع العميل	عدد العقود	عدد عمليات الشراء	قيمة عمليات الشراء محل الحوالة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
عملاء البطاقات (حدود ائتمانية) (دائرة)	٣٦,٤٦٩	٥٣,٣٣٥	٦٥٦,١٥٢,٢٤٢	٩٤,٣٩%	٨٤,٣٠%



عملاء التمويل الاستهلاكي (تمويل لمرة واحدة)	الإجمالي	٣٩,٦٣٦	٥٦,٥٠٢	٧٧٨,٣٥٧,٧١٩	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٥,٧٠%
---	----------	--------	--------	-------------	---------	---------	--------

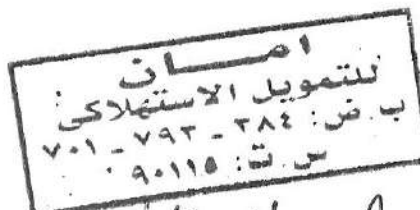
يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بكافة العقود أعلاه بالجنيه المصري.

٢. وصف محفظة الإصدار الثالث:

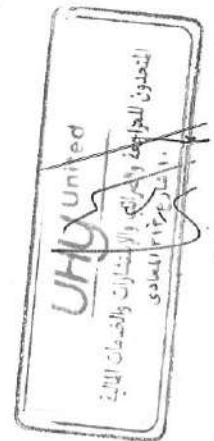
وتتكون المحفظة من أصول العقود المثبتة لتمويل عدد ٥٦,٥٠٢ عملية شراء ناتجة عن إجمالي ٣٩,٦٣٦ عقد تمويل وأصول السندات لأمر الضامنة لها، وتمثل حقوق مالية آجلة من قبل المدينين بمبلغ ٧٧٨,٣٥٧,٧١٩ جم (فقط سبعمائة وثمانية وسبعون مليوناً وثلاثمائة وسبعة وخمسون ألفاً وسبعمائة وتسعة عشر جنيهاً مصرياً لا غير)، وقيمتها الحالية مبلغ ٦٨١,٠٩٢,٦٣٤ جم (فقط ستمائة وواحد وثمانون مليوناً واثنان وتسعون ألفاً وستمائة وأربعة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير) وذلك وفقاً لشهادة مراقبي حسابات الشركة المصدرة محسوبة على أساس متوسط معدل خصم متغير يتراوح ما بين ٢٣.٦٥% و ٢٦.٠٠% سنوياً طوال عمر المحفظة ويتم تحصيل الأقساط شهرياً، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظه التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في معدلات الإخفاق، ومعدل الوفاء المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتتبين والعائد المتوقع على الأموال المستثمر لتصبح صافي القيمة الحالية لمحفظه التوريق مبلغ ٦٨١,٤٢٢,٥٣٧ جم (فقط ستمائة وواحد وثمانون مليوناً وأربعمائة واثنان وعشرون ألفاً وخمسمائة وسبعة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير) وتجدر الإشارة إلى أن محفظة التوريق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات التوريق غير محملة بأية حقوق والتزامات للغير.



٣. تحليل المحفظة:



أمان



اسم الشركة المحيلة	قيمة عمليات الشراء جم	عدد عمليات الشراء	النسبة الي العدد	النسبة الي القيمة
امان للتمويل الاستهلاكي	٧٧٨,٣٥٧,٧١٩	٥٦,٥٠٢	١٠٠٠٠٪	١٠٠٠٠٪

تحليل المحفظة حسب السلع والخدمات

التصنيف	عمليات الشراء	القيمة جم	النسبة الي العدد	النسبة الي القيمة
السلع	٥٥,٥٢٨	٧٢٤,٢١٤,٩١٩	٩٨.٢٨٪	٩٣,٠٤٪
الخدمات	٩٧٤	٥٤,١٤٢,٨٠٠	١.٧٢٪	٦,٩٦٪
الإجمالي	٥٦,٥٠٢	٧٧٨,٣٥٧,٧١٩	١٠٠٪	١٠٠٪



تحليل المحفظة حسب السلع:

التصنيف	القيمة	العدد	النسبة للقيمة	النسبة للعدد
دراجات ومركبات نقل خفيف (دراجات نارية وسيارات جولف)	٨٥,٢٨١,٠٠٦	١,٥٨٧	١١,٧٨٪	٢,٨٦٪
قطع غيار المركبات وسيارات الركوب بجميع أنواعها	٦,٨٨٢,٠٣٤	٦٧٢	٠,٩٥٪	١,٢١٪
هدايا وورود	٤,٥٧٦	٣	٠,٠٠٪	٠,٠١٪
هواتف وأجهزة منزلية والإلكترونية و مستلزماتها	٥٥٤,٣٧٤,٣٩٣	٤٦,٩٤٢	٧٦,٥٥٪	٨٤,٥٤٪
وسائل نقل خفيف و قطع غيار	١٠,٧١١,٩٥٢	١١٠	١,٤٨٪	٠,٢٠٪
الأثاث وتجهيزات المنازل	٥٧,٨٥٣,٤٠١	٥,٤١٧	٧,٩٩٪	٩,٧٦٪
الأدوات والملابس الرياضية	٤٣٠,٩٢١	٦٢	٠,٠٦٪	٠,١١٪
التشطيبات المنزلية	١٩٨,٤٩٠	١١	٠,٠٣٪	٠,٠٢٪
الذهب والمجوهرات	٣,١٤٩,٠٧٨	١٢١	٠,٤٣٪	٠,٢٢٪
الكتب والأدوات المكتبية	٧١,٣٩٠	١٠	٠,٠١٪	٠,٠٢٪



امان
للتأمين الاستهلاكي
ب.ش: ٧٩٣ - ٧٠١
س.ت: ٩٠١١٥

٥٩
أ. هاشم زكي



٠,٢٢%	٠,٣٧%	١٢٢	٢,٦٧,٧٩٣	المستحضرات والمستلزمات الطبية والتجميلية
٠,٨٥%	٠,٣٦%	٤٧١	٢,٥٨٦,٨٨٥	أزياء
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	٥٥,٥٢٨	٧٢٤,٢١٤,٩١٩	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب الخدمات:

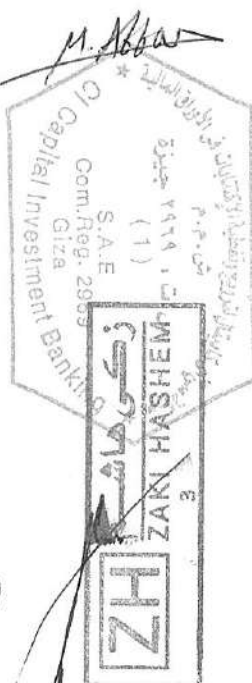
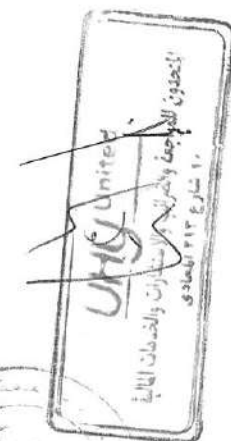
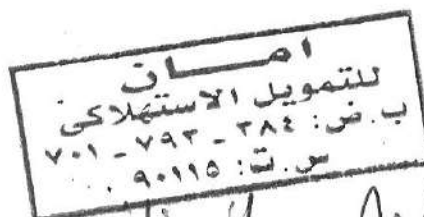
الخدمات	عمليات الشراء	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
خدمات السفر والسياحة	١٨	٣٥٧,٢٠٣	١,٨٥%	٠,٦٦%
خدمات تأمينية	٥٧	١,١١٥,١٧٨	٥,٨٥%	٢,٠٦%
خدمات تعليمية	١١	٦٨,٣٦٤	١,١٣%	٠,١٣%
خدمات طبية	٥٠٧	١٧,٩٩٥,٩٦٨	٥٢,٠٥%	٢٣,٢٤%
اشتراكات النوادي	٣٨١	٣٤,٦٠٦,٠٨٦	٣٩,١٢%	٦٣,٩٢%
الإجمالي	٩٧٤	٥٤,١٤٢,٨٠٠	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%

تحليل المحفظة حسب سنة التعاقد:

السنة	عمليات الشراء	القيمة جم	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
٢٠٢٢	١,٥٦١	٧,٧٥٧,٩١٦	٢,٧٦%	١,٠٠%
٢٠٢٣	٤,٩٤٨	٢٦,١٢٥,٠٠٦	٨,٧٦%	٣,٣٦%
٢٠٢٤	٣٩,١٧٤	٥٤٤,٠٩٨,٥٦٩	٦٩,٣٣%	٦٩,٩٠%
٢٠٢٥	١٠,٨١٩	٢٠,٣٧٦,٢٢٩	١٩,١٥%	٢٥,٧٤%
الإجمالي	٥٦,٥٠٢	٧٧٨,٣٥٧,٧١٩	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%

تحليل المحفظة حسب آجال السداد:

السنة	عمليات الشراء	القيمة جم	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
٢٠٢٥	٢٨,٧٩٣	٢٢٠,٩٨٨,٧١٥	٥٠,٩٦%	٢٨,٣٩%
٢٠٢٦	٢٥,٠٣٣	٤٣٩,٧٧٩,٨٤٥	٤٤,٣٠%	٥٦,٥٠%
٢٠٢٧	٢,٦٧٦	١١٧,٥٨٩,١٥٨	٤,٧٤%	١٥,١١%
الإجمالي	٥٦,٥٠٢	٧٧٨,٣٥٧,٧١٩	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%



Handwritten signature

Handwritten signature: مازن صابر

WU United

المحدون للمراجعة والتدقيق والاستشارات والخدمات المالية
١٠ شارع رقم ٢٤٣، القاهرة

نوع الضمانة	عدد الضمانات	عدد عمليات الشراء	القيمة من إجمالي المحفظة جم	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
سندات لأمر	٣٩,٦٠٩	٥٦,٤٧٥	٧٧٢,٤٧٩,٣٣٠	%٩٩,٩٥	%٩٩,٢٤
شيكات بنكية	٢٠٢	٢٧	٥,٨٧٨,٣٨٩	%٠,٠٥	%٠,٧٦
الإجمالي	٣٩,٨١١	٥٦,٥٠٢	٧٧٨,٣٥٧,٧١٩	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%



امان
للتحويل الاستهلاكي
ب. فر: ٢٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
س. ت: ٩٠١١٥

Ulaganathan

٤٦١٦٠
~~M. Adnan~~
*
C/ Capital Investment Bank
S.A.E
Com. Reg. 2969
Giza
٢٩٦٩ هـ
(١)
ش. م. م.
١٤١٦ هـ

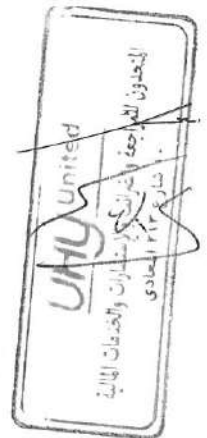


تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

المحافظة	عمليات الشراء	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
أسوان	٩٥٤	١١,٥٦٤,١٧٦	١,٦٩%	١,٤٩%
أسيوط	١,٣٩٧	١٧,٥٢٩,٦٦٨	٢,٤٧%	٢,٢٥%
الاسكندرية	٤,٧٤٨	٥٥,٥٩٣,٠٨٩	٨,٤٠%	٧,١٤%
الاسماعيلية	٢,٣٤٨	٣٥,٩٣٨,٦٢٦	٤,١٦%	٤,٦٢%
الأقصر	٤٩٤	٥,٧١٣,٨٧٦	٠,٨٧%	٠,٧٣%
البحر الاحمر	٦٨٤	٦,٩٧٩,٩٩٢	١,٢١%	٠,٩٠%
البحيرة	١,٤٤٠	١٥,٢٣٧,١٧٠	٢,٥٥%	١,٩٦%
الجيزة	١٠,٥٨٦	١٤٤,٥٥٠,٤٥٧	١٨,٧٤%	١٨,٥٧%
الدقهلية	٧٣٩	١١,٢٢٩,٢٣٩	١,٣١%	١,٤٤%
السويس	٤٩٤	٩,٦٠٣,٥٨٠	٠,٨٧%	١,٢٣%
الشرقية	١,٧٤٦	٢١,٦٠١,٢٩٩	٣,٠٩%	٢,٧٨%
الغربية	١,٤١٢	٢٣,٥٢٠,٣٠٧	٢,٥٠%	٣,٠٢%
الفيوم	٥١٤	٦,٥٩١,١٧٢	٠,٩١%	٠,٨٥%
القاهرة	١٨,٩٦٠	٢٧٦,١٨٨,٧٦١	٣٣,٥٦%	٣٥,٤٨%
القليوبية	٣,٢٠٧	٤٤,٥٢٧,٧٢٤	٥,٦٨%	٥,٧٢%
المنوفية	٨٨٠	١١,٤٧٨,٥١٢	١,٥٦%	١,٤٧%
المنيا	١,٥١٣	٢٣,٨٢٤,٠٦٣	٢,٦٨%	٣,٠٦%
الوادي الجديد	١٩٧	١,٨٢٧,٤٤٥	٠,٣٥%	٠,٢٣%
بني سويف	٤٢٣	٦,١٧٩,٦٦٩	٠,٧٥%	٠,٧٩%
بورسعيد	٧٢٩	١٢,٥٠٧,٨٥٨	١,٢٩%	١,٦١%
جنوب سيناء	٣٨	٤٤٠,٣٠٥	٠,٠٧%	٠,٠٦%
دمياط	٣٥٦	٥,٤٩٣,٠٤٨	٠,٦٣%	٠,٧١%
سوهاج	٩٤٦	١٠,٧٢٨,١٩٤	١,٦٧%	١,٣٨%
قنا	٧٧٧	٨,٤٩٢,٨٠٩	١,٣٨%	١,٠٩%
كفر الشيخ	٣٠٧	٤,٠٧٥,٦٤٩	٠,٥٤%	٠,٥٢%
مطروح	٦١٣	٦,٩٤١,٠٢٩	١,٠٨%	٠,٨٩%
الإجمالي	٥٦,٥٠٢	٧٧٨,٣٥٧,٧١٩	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%

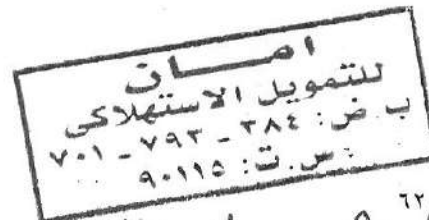
تحليل المحفظة حسب مدد التأخر في السداد للمدينين:

الحالة	العدد	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
من ٠ إلى ٣٠ يوم	٥٦,٥٠٢	٧٧٨,٣٥٧,٧١٩	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%
الإجمالي	٥٦,٥٠٢	٧٧٨,٣٥٧,٧١٩	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%



٤٦١٦٠

M. Abbas



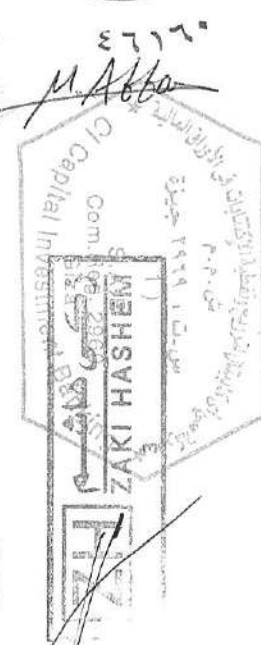
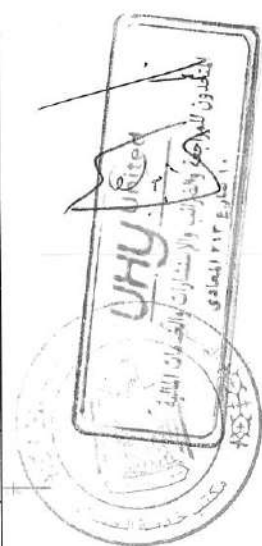
٢٠
٥٥٥ طاهر طاهر

• لا تزيد معدلات التأخير في المحفظة عن ٣٠ يوم

التدفقات النقدية التقديرية خلال عمر الأصدار:

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعند السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب إعادة استثمار	رد فائض فرق الفائدة	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام
٢٠٢٥	٥٤٥,٠٤٦,٥٣٣	٥٤٦,٥٦٨,١١٢	٥٣٦,٩٢٥,٥٤٨	٣,٠١٥,٧٧٧	٨,٣٧٨,٢٦١	(١,٠٢٤,٦٨٥)	١٣,٩٨٠,٣٦٣	(٠)
٢٠٢٦	٢٢٥,٩٧٦,٣٩٤	٢١٦,٩٨٠,٩٨٦	٢٣٠,٩٦٥,٤٠١	٢,٢٢٢,١١٦	٣,٨٨٠,٣٩٩	(٨٤٤,٩٢٢)	(١٣,١٧١,٠٥٤)	(٠)
٢٠٢٧	٧,٣٣٤,٧٩٣	٧,١٠٦,٦٥٠	٦,٦٤٠,٥٨١	١٥٨,٤٧٥	١٥٧,٧٩١	(٦,٥١٥)	(٨٠٩,٣٠٩)	١,٢٦٨,١٨٠
إجمالي	٧٧٨,٣٥٧,٧١٩	٧٧٠,٦٥٥,٧٤٨	٧٧٤,٥٣١,٥٣	٥,٣٩٦,٣٦٨	١٢,٤١٦,٤٥١	(١,٨٧٦,١٢١)	.	.

البيان	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	الأجمالي
اجمالي التدفقات النقدية	٥٤٥,٠٤٦,٥٣٣	٢٢٥,٩٧٦,٣٩٤	٧,٣٣٤,٧٩٣	٧٧٨,٣٥٧,٧١٩
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٥٤٦,٥٦٨,١١٢	٢١٦,٩٨٠,٩٨٦	٧,١٠٦,٦٥٠	٧٧٠,٦٥٥,٧٤٨
حساب الحصيلة في بداية الفترة	.	(٠)	(٠)	(٠)
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	(٣٠٧,٠٠٠,٠٠٠)	.	.	(٣٠٧,٠٠٠,٠٠٠)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	(٢٢,٢٨٨,٤٤٨)	.	.	(٢٢,٢٨٨,٤٤٨)
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	(١٤٥,٦٧٦,٤٣٨)	(٧٦,٣٢٣,٥٦٢)	.	(٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	(٣٥,٣١٨,٨٥٤)	(٢,٦٤٥,٠٨١)	.	(٣٧,٩٦٣,٩٣٥)
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)	.	(١٣٠,٠٢٨,٧٩٧)	(٦,٤٧١,٢٠٣)	(١٣٦,٥٠٠,٠٠٠)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)	(٢٦,٦٤١,٨٠٨)	(٢١,٩٦٧,٩٦٢)	(١٦٩,٣٧٨)	(٤٨,٧٧٩,١٤٧)
العمولات و المصاريف التي يتم خصمها	(٣,٠١٥,٧٧٧)	(٢,٢٢٢,١١٦)	(١٥٨,٤٧٥)	(٥,٣٩٦,٣٦٨)
عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى	٨,٣٧٨,٢٦١	٣,٨٨٠,٣٩٩	١٥٧,٧٩١	١٢,٤١٦,٤٥١
تمويل الحساب الاحتياطي	(٣٦,٦٠٢,٥٠٠)	.	.	(٣٦,٦٠٢,٥٠٠)
رد فائض قارق الفائدة	(١,٠٢٤,٦٨٥)	(٨٤٤,٩٢٢)	(٦,٥١٥)	(١,٨٧٦,١٢١)
السحب من الحساب الاحتياطي	.	.	.	.



أمان
لتمويل الاستثمار
ب.ض: ٣٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
ت: ٩٠١١٥

Handwritten signature

Handwritten signature

٣٦,٦٠٢,٥٠٠	٨٠٩,٣٠٩	١٣,١٧١,٠٥٤	٢٢,٦٢٢,١٣٧	رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة
	١,٢٦٨,١٨٠	.	.	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريد وفقاً لما يلي:

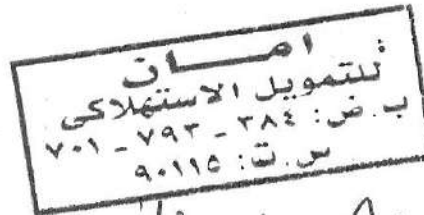
- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الحصيلة بواقع ١٨ % على مدار عمر الاصدار.
- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الاحتياطي بواقع ١٨ % على مدار عمر الاصدار.
- تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقب الحسابات.
- تم احتساب معدل خصم شهري يتراوح بين ٢٣.٦٥ % إلى ٢٦.٠٠ % لمدة ٢٣ شهر وهي عمر المحفظة.
- تم افتراض معدل الوفاء المعجل بواقع ٨.٩٠ % سنوياً
- تم افتراض نسبة تأخر في السداد بواقع ٨.٥٨ % طوال عمر المحفظة.

٤. المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريد:

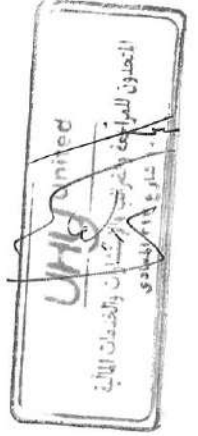
أن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريد أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية ومخاطر الوفاء المعجل ومخاطر التحصيل والتوريد لحساب موضوع عقود التمويل وذلك على النحو التالي:

أولاً: مخاطر تغير سعر العائد:

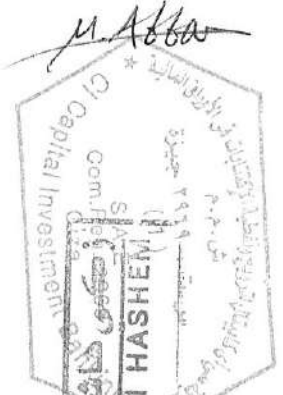
يتغير سعر العائد المطبق على السندات للشريحة ج وفقاً لتغير سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بحد أقصى ١ % علاوة على السعر المعلن في ٢٢/٠٥/٢٠٢٥ (٢٦.٠٠ %) وبحد أدنى ٦ % انخفاضاً عن السعر المعلن في ٢٢/٠٥/٢٠٢٥ (١٩.٠٠ %) هذا وقد تم مجابهة هذه المخاطر من



أ. هاشم



٤٦٦٦



خلال قيام شركة التوريد بحساب العائد المستحق لحملة السندات بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون + الهامش الخاص بالشريحة (ج) ووفقاً للآتي:

- في حالة أن العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف أقل من الحد الأقصى للتسعير البالغ (٢٦.٠٠% + الهامش الخاص بالشريحة ج) يتم رد فرق العائد للشركة المحيلة على ألا يقل العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف عن الحد الأدنى للتسعير (١٩.٠٠% + الهامش الخاص بالشريحة ج).

- في حالة أن العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف أعلى من الحد الأقصى للتسعير يتم الصرف على أساس الحد الأقصى للتسعير البالغ (٢٦.٠٠% + الهامش الخاص بالشريحة ج).
- وذلك حيث إنه تم حساب حجم الإصدار في النموذج المالي الخاص بناء على الحد الأقصى للتسعير البالغ (٢٦.٠٠% + الهامش الخاص بالشريحة ج).

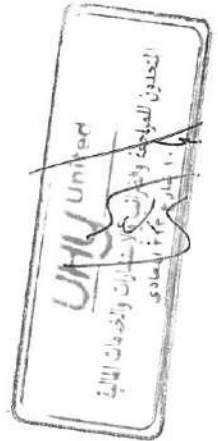
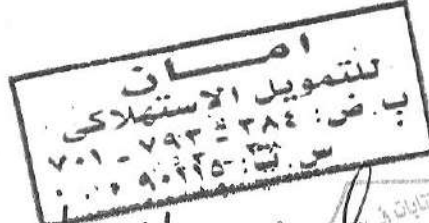
ثانياً: مخاطر التركيز للعملاء:

فيما يخص نسبة تركيز عملاء محفظة التوريد، فإنه وفقاً لمعايير وسمات اختيار المحفظة، فإن الحد الأقصى لتركيز أي عميل لا يتجاوز ٠.١٣% من إجمالي قيمة المحفظة المحالة حيث بلغ أكبر مبلغ مستحق لأي عميل مبلغ ٩٨٨,٦٢٩ جم بالنسبة لعقود تمويل السلع والخدمات، كما أن كافة التمويلات الممنوحة للمدينين في المحفظة المحالة مضمونة بسندات لأمر مما يحد وبشكل كبير من مخاطر تركيز المدينين لمحفظة التوريد الحالية محل الإصدار.

ثالثاً: مخاطر الوفاء المعجل:

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريد 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) وذلك بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحصيلها وعليه يستهلك أصل السند شريحة (أ) ثم (ب) ثم (ج) بمقدار مبالغ الوفاء المعجل على أنه تم أخذ نسب الوفاء المعجل التاريخية في الحسبان عند إعداد التدفقات النقدية بالمعدلات السابق الإشارة إليها سابقاً في هذه المذكرة.

رابعاً: 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 التوريد 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.

خامساً: مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:

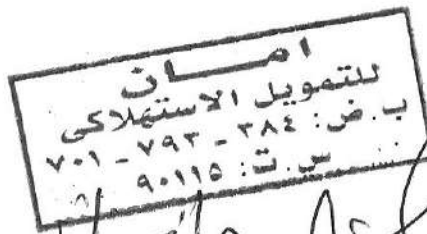
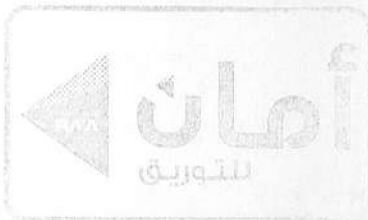
الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظة التوريد نتيجة لعدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بها مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السندات، تقوم الشركة بالحد من هذه المخاطر من خلال:

- التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد ببيانات المحفظة الواردة بهذه المذكرة.
- حساب الرصيد الاحتياطي بما يعادل ٥٠.٥٠% من الرصيد الشهري القائم للسندات.
- حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان في حالة عدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي لسداد العجز.

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

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

ثابعاً: العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريد.



أ. س. هاشم

العمولات والمصاريف المشار إليها في قائمة التدفقات النقدية أعلاه والبالغ قيمتها مبلغ ٥,٣٩٦,٣٦٨ جم (فقط خمسة ملايين وثلاثمائة وستة وتسعون ألفاً وثلاثمائة وثمانية وستون جنيهاً مصرياً لا غير) والوارد تفصيلها بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية والناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريد سوف يتم خصمها من حساب الحصيلة لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها من حساب الحصيلة لصالح الجهات الآتية:

- (أ) أتعاب أمين الحفظ.
- (ب) 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 التوريد.

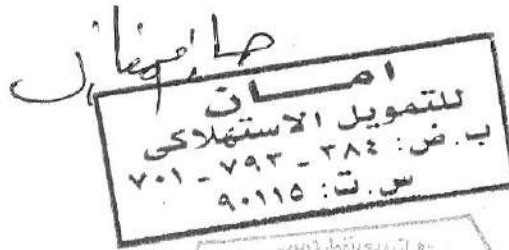
يتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ ومواعيد خصمها، والتي لا يتم تعديلها إلا بعد موافقة جماعة حملة السندات، والهيئة العامة للرقابة المالية. ويمكن الاطلاع على البيان التفصيلي للمبالغ المذكورة لدى شركة أمان للتوريد ش.م.م في حالة طلب أية معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف.

خامساً: البيانات الخاصة بالاكتمال في الإصدار الثالث

١. نوع الاكتمال:

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

بيان	الفئة الأولى (طرح خاص)	الفئة الثانية (طرح خاص)
حجم الطرح	حد أقصى ٩٠٪	حد أدنى ١٠٪



يخصص للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين بخلاف المكتتبين في الفئة الأولى ولا تنقيد بالنسبة المذكورة بالحد الأدنى للاكتتاب وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٥٧) لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.	تخصص للمستثمرين التاليين: - المؤسسات المالية ذات الملاءة المالية وفقاً لتعريف المؤسسات المالية الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ وقرار ١٧٧ لسنة ٢٠٢٤ - المستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية.	الأشخاص الذين لهم الحق في المشاركة في الطرح
وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات لا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ لا يوجد حد أقصى للاكتتاب.	وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات يكون الحد الأدنى للاكتتاب بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاءة بنسبة (٥,٥%) من قيمة الطرح أو مليون جنيه مصري أيهما أقل وبحد أقصى نسبة ٩٠% المخصصة لتلك الفئة. وبالنسبة للمؤسسات المالية نسبة (١%) من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيهاً مصرياً أيهما أقل وبحد أقصى نسبة ٩٠% المخصصة لتلك الفئة.	الحد الأدنى والحد الأقصى للاكتتاب
مراعاة جبر الكسور لصالح صغار المكتتبين، وذلك في حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الشراء عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل طالب شراء بالنسبة والتناسب بين	يكون التخصيص وفقاً للأولويات التي تحددها الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للاكتتاب.	طريقة التخصيص ورد المستحقات

الحد من المراجعة والترويج والتغطية الائتمانية

CI Capital Investment Bank
Giza 2865

٤٦١٦٠

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM

أمان
للتأمين

أمان
لتمويل الاستهلاك
ب.ض: ٢٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
س.ت: ٩٠١١٥

إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للشراء.		
إصدار خطابات التخصيص	في خلال فترة لا تتجاوز سبعة (٧) أيام عمل رسمي من تاريخ غلق باب الاكتتاب، يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنك الذي تم الاكتتاب من خلاله، علماً بأن هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسجيل.	

٢. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:

مائة (١٠٠) جنيه مصري عن كل سند، والذي يمثل القيمة الاسمية للسند بالإضافة إلى مصاريف
الإصدار لكل شريحة.

٣. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب:

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

٤. البنك متلقي الاكتتاب:

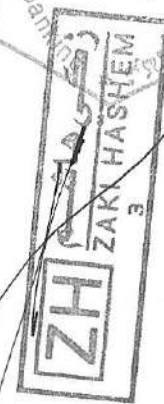
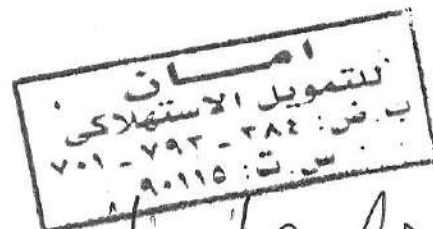
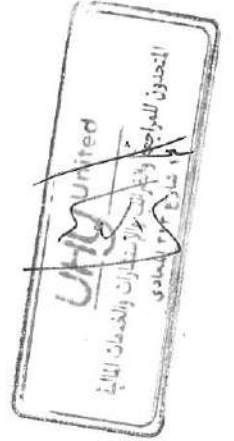
بنك مصر فرع مصطفى كامل.

٥. حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:

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

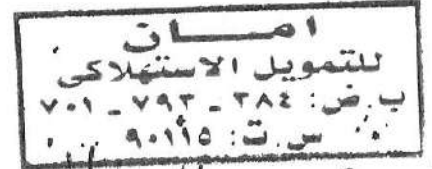
٦. أماكن الحصول على مذكرة المعلومات:

٧. بنك مصر فرع مصطفى كامل.

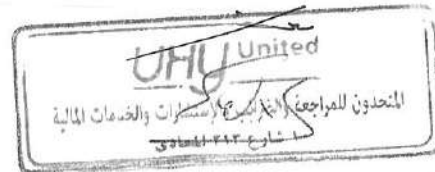


٨. المستشار المالي ومروج الإصدار:

- شركة سي أي كابيتال المرخص لها بمزاولة نشاطه ترويج وتغطية الاكتتاب والحاصلة على ترخيص رقم (٤٤٧) بتاريخ ٢٠٠٨/٢/٢٤ وتلتزم بالالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.



ه.ش. هاشم



سادسا: تقرير مرا

25, 170

UHU United
المفتدون للمراجعة والتدقيق والاستشارات والخدمات المالية
شركة مساهمة
شركة مساهمة

* Capital Investment Banking *
 Giza
 Com.Reg. 2969
 S.A.E
 (1)
 1994 - 1995
 P.P. 100


 ZAKIR HASHEM
 3

امان
نلتمول الاستهلاكي
ب.ض: ٢٨٤-٧٩٣-٧٠١
١٠٠ س.ت: ٩٠١١٥

ب.ض: ۷۹۳-۲۸۴-۷۰۱
س.ت: ۹۰۱۱۵

الحاج محمد



سابعاً: التصنيف الائتماني للمحفظة

الموضوع: شهادة التصنيف المحلي للملاءة (الجدارة) الائتمانية لمحفظة حقوق مالية آجلة والمنشئة من قبل شركة أمان للتوريد الاستهلاكي والمحالة قانوناً لشركة أمان للتوريد (الحالة الخاصة بالإصدار الثالث)

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢٧ مارس ٢٠٢٥ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريد المنشئة من قبل شركة أمان للتوريد الاستهلاكي ش.م.م. درجة "BBB+". وتجدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ٧٧٨,٣٥٧,٧١٩ جنيه مصري فقط لا غير وقيمتها الحالية تبلغ ٦٧٦,٦٨٩,٨٨٧ جنيه مصري فقط لا غير ٢٥ بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنقطة الخاصة بعملية التوريد وحتى نهاية مدة الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب، لعدد ٣٩,٦٣٦ عقد تتمثل في عقود تمويل الاستهلاكي لشراء سلع وخدمات المنشئة للحقوق المالية الخاصة بمحفظة التوريد، عبارة عن ٥٦,٥٠٢ عملية شراء، والمحالة قانوناً لشركة أمان للتوريد ش.م.م. وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة إلى 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 فبراير ٢٠٢٥. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريد، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة أمان للتوريد ش.م.م. وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريد.

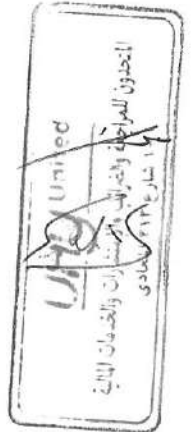
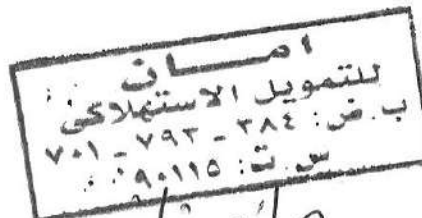
وتجدر الإشارة إلى أن درجة "BBB" تعني أن المحفظة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة متوسطة **Average Creditworthiness**، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة متوسطة مقارنة بالمحافظ الأخرى في الدولة نفسها. كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر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

مع خالص تحياتي وتقديري،

د. عمرو حسنين

العضو المنتدب

ملحوظة: فترة صلاحية هذه الشهادة عام كامل من تاريخ إصدارها (تنتهي في مارس ٢٠٢٦)

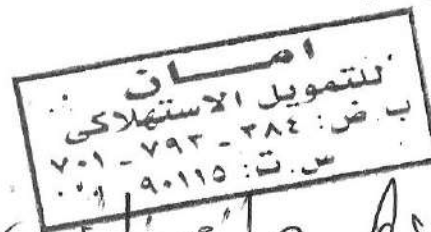
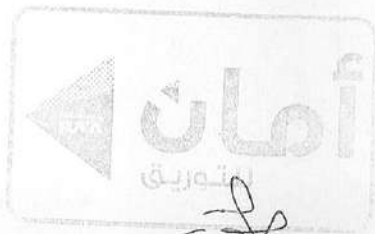


ثامنا: التصنيف الائتماني للإصدار

الموضوع: شهادة التصنيف المحلي للملاءة (الجدارة) الائتمانية لسندات التوريد المضمونة
بمحافظة حقوق مالية آجلة والمنشئة من قبل شركة أمان للتوريد الاستهلاكي والمُزمع إصدارها
من قبل شركة أمان للتوريد
(الإصدار الثالث)

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢٧ مارس ٢٠٢٥ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريد المُزمع إصدارها من قبل شركة "أمان للتوريد ش.م.م." (الإصدار الثالث)، والمحافظة المنشئة من قبل شركة أمان للتوريد الاستهلاكي ش.م.م.، بإجمالي قيمة السندات ٦٦٥,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير مضمونة بمحفظه حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٦٧٦,٦٠٩,١٨٧ جنيه مصري فقط لاغير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريد وحتى نهاية مدة الإصدار وبعد إضافة مصاريف الإكتتاب)، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الإكتتاب بالكامل إلى شركة "أمان للتوريد ش.م.م.". وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي ثابت/متغير يصرف شهرياً وتُصدر على ثلاث 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 للتوريد ش.م.م.، والتي تم إمدادها لميريس في فبراير ٢٠٢٥، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريد.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ١,٦٧٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار - وتم حسابه بناءً على القيمة الحالية للمحفظه بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريد وحتى نهاية مدة الإصدار وبعد إضافة مصاريف الإكتتاب - لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظه ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، إلي جانب الدعم الهيكلي/الضميني الممنوح من الشرائح التالية في السداد إلي الشرائح ذات الأولوية في السداد. كما سيتم فتح "الحساب الاحتياطي" لدي أمين الحفظ وسيودع به ما يمثل ٥,٥٠٪ من الرصيد الشهري القائم للسندات، وذلك لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، ويتم تمويله من حساب الحصيلة خلال أول شهر من تاريخ الإصدار، ويتم الحفاظ على تلك النسبة المشار إليها من قيمة الرصيد القائم للسندات خلال عمر السندات وحتى تمام استهلاك السندات، وبعد أدني ٣٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي.



١٠ شارع ٢١٣ المعادي
ص.ب: ٢٥٠ المعادي
القاهرة
مصر

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

تقرير مراقبا الحسابات
عن اختبار المعلومات المالية المستقبلية
لمحفظة التوريق شركة أمان للتوريق (شركة مساهمة مصرية)
(الإصدار الثالث)

إلى السادة / شركة أمان للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

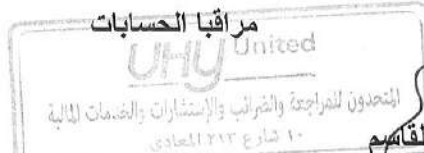
قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة أمان للتوريق الخاصة بالإصدار الثالث والمتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة مرفق (١)، المصروفات والعمولات التقديرية الخاصة بمحفظة التوريق وإجمالي المتوقع تحصيله من المكتتبين كمصاريف إصدار السندات عند الإصدار مرفق (٢)، والقيمة الإجمالية لمحفظة التوريق وقيمتها الحالية وأسس حسابها مرفق (٣) وفقاً للمعيار المصري رقم ٣٤٠٠ الخاص باختبار المعلومات المالية المستقبلية وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسؤولية الإدارة بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التنبؤات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات بغرض إصدار سندات توريق (الإصدار الثالث)، وقد أعدت هذه المعلومات باستخدام مجموعة من الافتراضات النظرية والتي تتضمن افتراضات عن أحداث مستقبلية وعن تصرفات الإدارة وليس من الضروري أن تتحقق تلك الافتراضات وعليه فإن هذه المعلومات قد لا تكون مناسبة للاستخدام في أغراض أخرى بخلاف الموضحة عاليه.

وبناءً على إختبارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات، لم ينم إلى علمنا ما يدعو للإعتقاد بأن هذه الافتراضات لا توفر أساساً معقولاً للتنبؤات، ومن رأينا أيضاً أن المعلومات قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس الافتراضات المستخدمة. 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 الأحداث المتوقعة كما هو مفترض وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

القاهرة في ٩ أبريل ٢٠٢٥

مراقبا 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 (١٧٥٥٣)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٩)

- ٦١ - مكر -

المحدون للمراجعة والشرايف والشارف والشارف والشارف
شارف ١٠
الشارف
UHU United

شركة استثمار القاهرة
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
Capital Investment Bank

ZAKI HASHEM

أمان للتوريد

امان
للتمويل والاستهلاك
ب.ض: ٢٨٤ - ٧٩٢ - ٧٠١
س.ت: ٩٠١١٥

[Handwritten signature]

الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات، على ألا يتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل، وهي ذات عائد سنوي متغير مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من البنك المركزي بالإضافة الي هامش بنسبة ١,٠٠٪. هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة ٢٦,٠٠٪ سنوياً ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الاصدار. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

يتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثالثة (ج) فقط وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبعد أقصى (٢٦٪ + الهامش الخاص بتلك الشريحة) وبعد ادني (١٩,٠٠٪ + الهامش الخاص بتلك الشريحة).

يشير التصنيف الائتماني للإصدار بدرجة "Prime 1 (P1)" إلى أن قدرة الإصدار على سداد التزاماتها من أقساط وفوائد السندات قصيرة الأجل في مواعيد استحقاقها هي الأقوي **The Strongest** مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

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

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

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

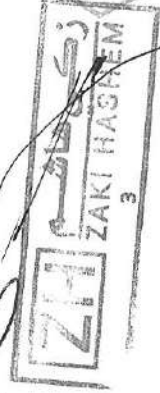
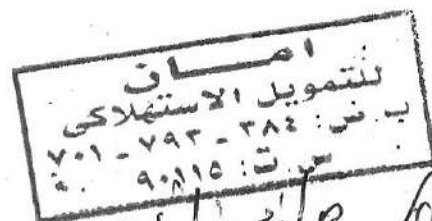
مع خالص تحياتي وتقديري،



د. عمرو حسنين
٤٦١٦٠
العضو المنتدب



ملحوظة: فترة صلاحية هذه الشهادة عام كامل من تاريخ إصدارها (تنتهي في مارس ٢٠٢٦)

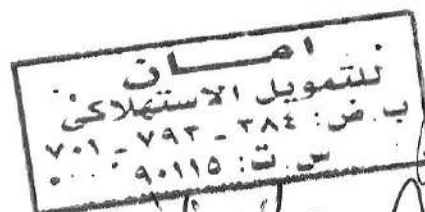


٧٥
هـ. هاشم

تاسعاً: التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة والافتراضات التي بنيت عليها

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
٢٠٢٥	٥٤٥,٠٤٦,٥٣٣	٥٤٦,٥٦٨,١١٢	٥٣٦,٩٢٥,٥٤٨	٣,٠١٥,٧٧٧	٨,٣٧٨,٢٦١	(١,٠٢٤,٦٨٥)	١٣,٩٨٠,٣٦٣	(٠)
٢٠٢٦	٢٢٥,٩٧٦,٣٩٤	٢١٦,٩٨٠,٩٨٦	٢٣٠,٩٦٥,٤٠١	٢,٣٢٢,١١٦	٣,٨٨٠,٣٩٩	(٨٤٤,٩٢٢)	(١٣,١٧١,٠٠٤)	(٠)
٢٠٢٧	٧,٣٣٤,٧٩٣	٧,١٠٦,٦٥٠	٦,٦٤٠,٥٨١	١٥٨,٤٧٥	١٥٢,٧٩١	(٦,٥١٥)	(٨٠٩,٣٠٩)	١,٢٦٨,١٨٠
لإجمالي	٧٧٨,٣٥٧,٧١٩	٧٧٠,٦٥٥,٧٤٨	٧٧٤,٥٣١,٥٣٨	٥,٣٩٦,٣٦٨	١٢,٤١٦,٤٥١	(١,٨٧٦,١٢١)	.	.

البيان	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	الأجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	٥٤٥,٠٤٦,٥٣٣	٢٢٥,٩٧٦,٣٩٤	٧,٣٣٤,٧٩٣	٧٧٨,٣٥٧,٧١٩
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٥٤٦,٥٦٨,١١٢	٢١٦,٩٨٠,٩٨٦	٧,١٠٦,٦٥٠	٧٧٠,٦٥٥,٧٤٨
حساب الحصيلة في بداية الفترة	.	(٠)	(٠)	(٠)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	(٣٠٧,٠٠٠,٠٠٠)	.	.	(٣٠٧,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	(٢٢,٢٨٨,٤٤٨)	.	.	(٢٢,٢٨٨,٤٤٨)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	(١٤٥,٦٧٦,٤٣٨)	(٧٦,٣٢٣,٥٦٢)	.	(٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	(٣٥,٣١٨,٨٥٤)	(٢,٦٤٥,٠٨١)	.	(٣٧,٩٦٣,٩٣٥)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)	.	(١٣٠,٠٢٨,٧٩٧)	(٦,٤٧١,٢٠٣)	(١٣٦,٥٠٠,٠٠٠)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)	(٢٦,٦٤١,٨٠٨)	(٢١,٩٦٧,٩٦٢)	(١٦٩,٣٧٨)	(٤٨,٧٧٩,١٤٧)
العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	(٣,٠١٥,٧٧٧)	(٢,٣٢٢,١١٦)	(١٥٨,٤٧٥)	(٥,٣٩٦,٣٦٨)
عائد الاستثمار والأرباح الأخرى	٨,٣٧٨,٢٦١	٣,٨٨٠,٣٩٩	١٥٧,٧٩١	١٢,٤١٦,٤٥١
تمويل الحساب الاحتياطي	(٣٦,٦٠٢,٥٠٠)	.	.	(٣٦,٦٠٢,٥٠٠)
رد فائض فرق الفائدة	(١,٠٢٤,٦٨٥)	(٨٤٤,٩٢٢)	(٦,٥١٥)	(١,٨٧٦,١٢١)
السحب من الحساب الاحتياطي	.	.	.	.
رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة	٢٢,٦٢٢,١٣٧	١٣,١٧١,٠٥٤	٨٠٩,٣٠٩	٣٦,٦٠٢,٥٠٠

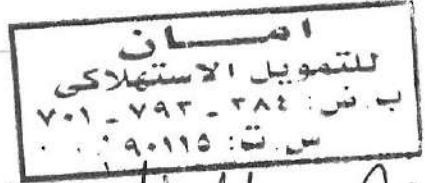


أمان
لتمويل الاستثمارات
ب.ض: ٢٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
س.ت: ٩٠١١٥

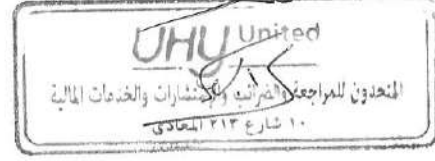
	١,٢٦٨,١٨٠	.	.	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة
--	-----------	---	---	---------------------------------------

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

- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الحصيلة بواقع ١٨ % على مدار عمر الاصدار.
- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الاحتياطي بواقع ١٨ % على مدار عمر الاصدار.
- تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقب الحسابات.
- تم احتساب معدل خصم شهري يتراوح بين ٢٣.٦٥ % إلى ٢٦.٠٠ % لمدة ٢٣ شهر وهي عمر المحفظة.
- تم افتراض معدل الوفاء المعجل بواقع ٨.٩٠ % سنوياً
- تم افتراض نسبة تأخر في السداد بواقع ٨.٥٨ % طوال عمر المحفظة.



Ad. Alkhalaf



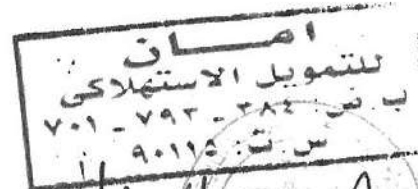
عاشراً: تقرير مدير الإصدار ومروج الاكتتاب وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

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 ٤٤٧ لسنة ٢٠٠٨ بتاريخ ٢٤ / ٢ / ٢٠٠٨ 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 الامر.
- (ت) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه اخطار لها بغرض الاكتتاب في الطرح.
- (ث) الإفصاح عن اية معلومات جوهرية طارئة او جديدة من شأنها التغيير في اية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وردت اليه او تمكن من الاطلاع عليها.
- (ج) تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات.
- (ح) اخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص واية متطلبات قانونية واجرائية متعلقة بالطرح.

ويتعهد بأنه المسؤول عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن ويلتزموا بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بالضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات.



إقرار محيل محفظة التوريد

نقر نحن شركة امان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. بصفتنا المحيل لمحفظة التوريد محل الإصدار الثالث لشركة امان للتوريد ش.م.م.، بأن محفظة التوريد المزمع حوالتها:

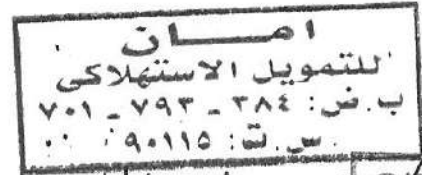
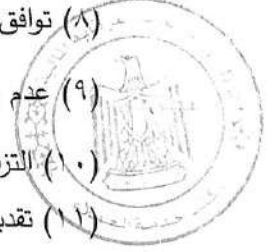
- (١) لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريد سابقة أو لأي جهة أخرى وقت نفاذ الحوالة،
- (٢) نتعهد بعدم حوالة أيًا من الحقوق المالية المكونة لمحفظة التوريد مستقبلاً طوال مدة هذا الإصدار،
- (٣) أن محفظة التوريد ليست موضوعاً لضمان أيًا من القروض والتسهيلات الائتمانية التي حصلت عليها الشركة وقت نفاذ الحوالة لشركة التوريد،
- (٤) ونقر بأن الحقوق المالية المكونة لمحفظة التوريد لن تكون موضوعاً أو ضمانه لأيًا من القروض أو التسهيلات الائتمانية الحالية أو التي قد تحصل عليها الشركة مستقبلاً وذلك طوال مدة الإصدار،
- (٥) كما نقر بعدم وجود أي رهونات أو امتيازات مترتبة لصالح الغير على محفظة التوريد،
- (٦) بعدم ترتيب أي رهونات أو امتيازات مستقبلاً قد تكون مستحقة لطرف آخر بخلاف حملة سندات توريد الإصدار الثالث لشركة امان للتوريد وذلك طوال مدة هذا الإصدار.
- (٧) الالتزام بالكتاب الدوري رقم ٦ بتاريخ ١٧-١٠-٢٠٢٤ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وما تضمنه من شروط للحوالة والتي تتفق مع المحفظة المحالة وما تشمله من عقود و ضمانات،

(٨) توافق معايير الملاءة المالية للشركة مع الضوابط المحددة للملاءة المالية

(٩) عدم وجود اية تدابير أو جزاءات على الشركة المحيلة.

(١٠) التزام الشركة بممارسة النشاط وفقاً للقانون المنظم لنشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠

(١١) تقديم أي إقرارات أخرى وفقاً للحالة المعروضة.



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

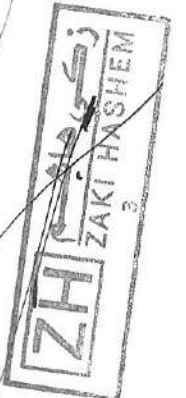
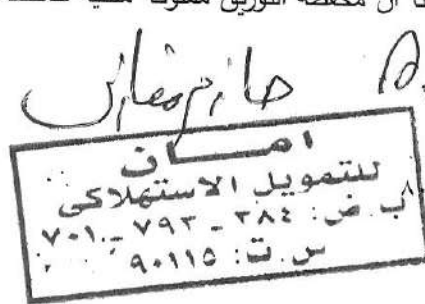
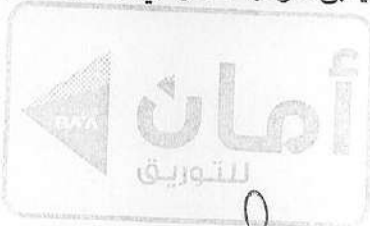
الإصدار الثالث بقيمة إجمالية قدرها ٦٦٥,٥٠٠,٠٠٠ جم

(فقط ستمائة وخمسة وستون مليوناً وخمسمائة ألف جنيه مصري لا غير).

نقر نحن هلال محمد محمود الحصري المحامي لدي النقص والشريك بمكتب زكي هاشم، محامون ومستشارون قانونيون، وذلك بصفتنا المستشار القانوني لعملية إصدار شركة أمان للتوريد ش.م.م الإصدار الثالث بقيمة إجمالية قدرها ٦٦٥,٥٠٠,٠٠٠ جم (فقط ستمائة وخمسة وستون مليوناً وخمسمائة ألف جنيه مصري لا غير)، والإصدار خاص وهو إصدار سندات توريد مقابل حوالة محفظة التوريد والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجله بضماناتها المستحقة لشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م، والتي تم حوالتها إلى شركة أمان للتوريد ش.م.م بموجب عقد حوالة الميرم في ٢٠٢٥/٤/٩ وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابله للاستدعاء المعجل ولمدة ٢٣ شهر بحد أقصى بإجمالي مبلغ ٦٦٥,٥٠٠,٠٠٠ جم (فقط ستمائة وخمسة وستون مليوناً وخمسمائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند الواحد تستهلك على مدة ٢٣ شهر، وذات عائد سنوي ثابت للشريحة الأولى (أ) و الثانية (ب) وعائد سنوي متغير للشريحة "ج" بحد أقصى ١٪ علاوة علي سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٥/٥/٢٢ بالإضافة الى هامش ١٪ وبحد ادني ٦٪ تحت سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٥/٥/٢٢ بالإضافة الى هامش ١٪ يصرف شهرياً على أن يصرف الكوبون الأول بداية من آخر يوم من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً.

وتتكون المحفظة من أصول العقود المثبتة لتمويل عدد ٥٦,٥٠٢ عملية شراء ناتجة عن إجمالي ٣٩,٦٣٦ عقد تمويل وأصول السندات لأمر الضامنة لها، وتمثل حقوق مالية آجلة من قبل المدينين بمبلغ ٧٧٨,٣٥٧,٧١٩ جم (فقط سبعمائة وثمانية وسبعون مليوناً وثلاثمائة وسبعة وخمسون ألفاً وسبعمائة وتسعة عشر جنيهاً مصرياً لا غير)، وقيمتها الحالية مبلغ ٦٨١,٠٩٢,٦٣٤ جم (فقط ستمائة وواحد وثمانون مليوناً واثنان وتسعون ألفاً وستمائة وأربعة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير).

وفقاً لقيامنا بفحص كامل العقود البالغة ٣٩,٦٣٦ وبيانات الشراء محل عملية التوريد المحالة والبالغة ٥٦,٥٠٢ والمستندات الخاصة بالحقوق والضمانات سندات لأمر لعدد ٣٩,٦٠٩ سند، شيكات لعدد ٢٠٢ شيك والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظة التوريد وقرارنا بفحص كامل عقود التمويل الاستهلاكي والنتائج عنها و بيانات الشراء والمستندات المتعلقة بعملية التوريد المحالة والمستندات المثبتة للضمانات ونقر بصحتها وافر بانها تتفق مع نسبة الفحص للعقود وبيانات الشراء والمستندات الخاصة بالضمانات مع ما تم اخطار شركة التصنيف الائتماني به، تبين لنا أن محفظة التوريد مملوكة ملكية خالصة للشركة المحلية ولم يسبق حوالتها ضمن أي إصدارات سابقة أو لأي



جهة تمويل أخرى أو بنك ، ولا يوجد أي دعاوى أو منازعات قضائية أو تحكيمية حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية الشركة المحيلة لمحفظه توريد أو حقهما في التصرف فيها وأن اتفاق عقد الحوالة المبرم بين الشركة المحيلة وشركة أمان للتوريد (المحال إليه) المؤرخ ٢٠٢٥/٤/٩ قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٤ بشأن تعديل بعض أحكام قانون سوق رأس المال وقانون الإيداع والقيود المركزي وأن الحوالة بموجبه ناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة وأنها لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وتكون غير معلقة على شرط.

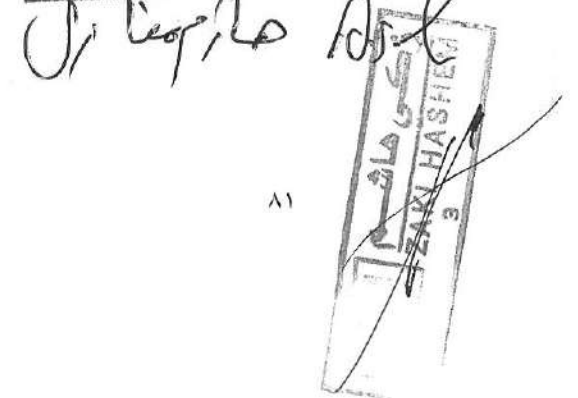
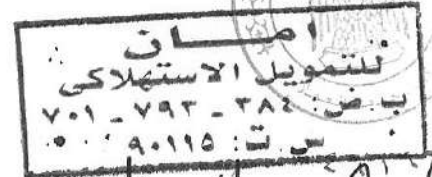
ونقر بأن كافة العقود والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات، متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية وإن كافة العقود المكونة للمحفظه معدة وفقاً للنموذج الاسترشادي المعد من الهيئة لعقود التمويل الاستهلاكي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

ونتعهد بأن نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار فور علمنا بأية تغيرات 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 التوريد وكذلك الإفصاح عن أية تغيرات جوهرية قد تطرأ على البيانات الواردة بمذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة فور علمنا بحدوث تلك التغيرات أو التعديلات.

هلال الحصري - المحامي لدى النقض

الشريك المسئول عن سوق المال وإجراءات الشركات

مكتب زكي هاشم | محامون ومستشارون قانونيون



تعهدات الشركة المحيلة

تعهد بقبول حوالة شركة أمان للتمويل الاستهلاكي (ش.م.م) لجزء من محفظتها الائتمانية

اتعهد أنا حازم محمد مغازي بصفتي رئيس مجلس إدارة شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. بقبول حوالة شركة أمان للتمويل الاستهلاكي (ش.م.م) لجزء من محفظتها الائتمانية بقيمة اجمالية لمحفظه التوريد مبلغ ٧٧٨,٣٥٧,٧١٩ جم (فقط سبعمائة وثمانية وسبعون مليوناً وثلاثمائة وسبعة وخمسون ألفاً وسبعمائة وتسعة عشر جنياً مصرياً لا غير) والتي تمثل الإصدار الثالث - مستقل لصالح شركة أمان للتوريد ش.م.م. والمزمع إصداره على عدد ثلاثة شرائح، على أن تكون تلك الحوالة نافذة وناجزة اعتباراً من تاريخ تغطية الاكتتاب بالكامل في سندات الإصدار الثالث، ونتعهد بعقد وتقديم محضر مجلس إدارة للموافقة على حوالة الشركة لمحفظتها الائتمانية في أي إصدار لاحق للشركة.

حازم محمد مغازي

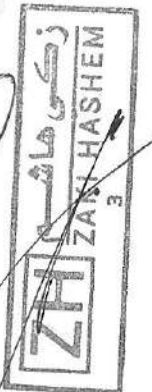
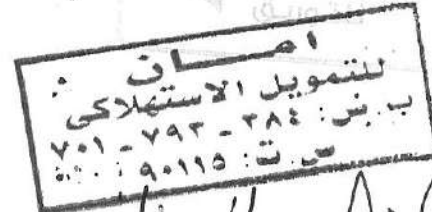
رئيس مجلس الإدارة

تعهد بالجدية التامة للتوافق مع معيار السيولة

نتعهد نحن شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. بصفتنا الشركة المحيلة لسندات التوريد الخاصة بشركة أمان للتوريد (الإصدار الثالث) بالجدية التامة للتوافق مع معيار السيولة فور إتمام حوالة المحفظة المالية إلى التوريد والحفاظ عليها في أي وقت، للتوافق مع قرار الهيئة رقم ١٦١ لسنة ٢٠٢٢ بشأن توافق المعايير المالية لشركات التمويل الاستهلاكي.

حازم محمد مغازي

رئيس مجلس الإدارة



تعهد باستيفاء كافة متطلبات الائتمان لجميع العملاء المدرجين بالمحفظة

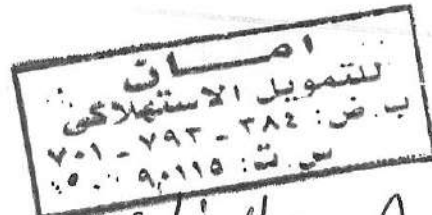
بالإشارة إلى الإصدار الثالث لشركة أمان للتوريد بضمان المحفظة المحالة من شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. ، نود إحاطة سيادتكم بأن الشركة قد قامت باستيفاء كافة متطلبات الائتمان لجميع العملاء المدرجين بالمحفظة سواء بالاستعلام عنهم بالقوائم السلبية أو الاستعلام عنهم لدى الشركة المصرية للاستعلام الائتماني - Score | والتأكد من عدم إدراج أي منهم ممن لهم درجة تقييم صفري أو لاشيء (بما يعني أن هؤلاء العملاء ليس لديهم تعاملات ائتمانية سابقة لمنح التمويلات) وجميعهم غير مدرجين بالقوائم السلبية.

كما تم دراسة وفحص جميع العملاء ائتمانياً من قبل الشركة وفقاً للسياسة الائتمانية الخاصة بالشركة والنظام الالكتروني لها وجميعهم عملاء من ذوي الجدارة ولهم صفة الانتظام وعدم وجود أي تأخيرات للعملاء بالمحفظة المحالة الى التوريد.

هذا وقد تضمنت المحفظة عدد ٥٦,٥٠٢ عملية تخص عدد ٣٩,٦٣٦ عقد لعملاء بقيمة اجمالية للمحفظة المحالة ٧٧٨,٣٥٧,٧١٩ جنيهاً مصرياً.

حازم محمد مغازي

رئيس مجلس الإدارة



حازم مغازي



ZAKI HASHEM

الثاني عشر: ملخص عقد حوالة محفظة توريق الصادر مقابل سندات الإصدار الثالث
تم إبرام عقد حوالة محفظة التوريق ("عقد الحوالة") في يوم الأربعاء الموافق ٩/ ٤/ ٢٠٢٥.

أولاً: شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م مؤسسة وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠، رقم السجل التجاري: ٩٠١١٥ مكتب سجل تجاري استثمار جنوب القاهرة المميز، ويقع مقر الشركة في ٥٦٥ شارع فلسطين - المعادي - القاهرة ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم مغازي بصفته رئيس مجلس الإدارة والسيد/ احمد عبد السلام بصفته مفوض بالتوقيع.

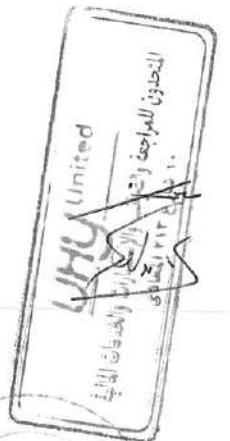
(طرف أول يُشار إليها فيما يلي بـ "المحيل")

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

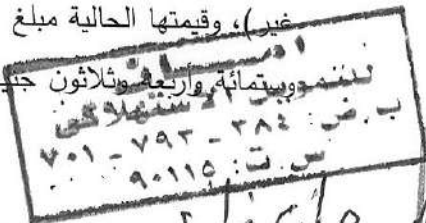
(طرف ثانٍ يُشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريد" أو "المحال إليه")

موضوع الحوالة

يقوم المحيل بحالة لمحافظة التوزيع المملوكة لهم، بموجب هذا العقد يحيل المحيل إلى المحال إليه القابل لذلك حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات وهي سندات لأمر للمحيل قبل المدينين، وتتكون المحفظة من أصول العقود المثبتة لتمويل عدد ٥٦,٥٠٢ عملية شراء ناتجة عن إجمالي ٣٩,٦٣٦ عقد تمويل وأصول السندات لأمر الضامنة لها، وتمثل حقوق مالية آجلة من قبل المدينين بمبلغ ٧٧٨,٣٥٧,٧١٩ جم (فقط سبعمائة وثمانية وسبعون مليوناً وثلاثمائة وسبعة وخمسون ألفاً وسبعمائة وتسعة عشر جنيهاً مصرياً لا غير)، وقيمتها الحالية مبلغ ٦٨١,٠٩٢,٦٣٤ جم (فقط ستمائة وواحد وثمانون مليوناً واثنان وتسعون ألفاً وستمائة وأربعة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير)، والتي تعد جميع الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وذلك



8717.



Λε



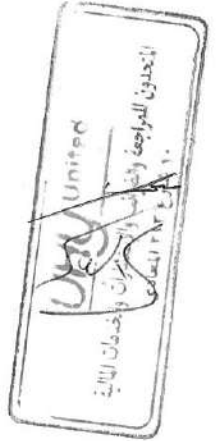
ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3

٢٧٧,٨٧٥,٩٧٨ والتي تمثل نسبة ٣٥.٧٠٪ من قيمة المحفظة ليس لديهم تعاملات ائتمانية سابقة لمنح التمويلات و تبين وجود عدد ٢٦,٠٦٠ عميل بقيمة اجمالية ٥٠٠,٤٨١,٧٤١ والتي تمثل نسبة ٦٤.٣٠٪ من قيمة المحفظة ورد لهم تعاملات ائتمانية سابقة.

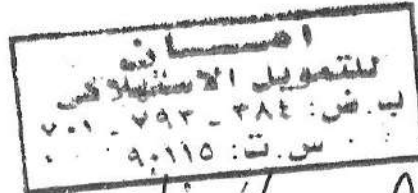
دد- تولد محفظة التوريد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين التي تتضمنها محفظة التوريد والتي تبدأ في ابريل ٢٠٢٥ حتى فبراير ٢٠٢٧ بالنسبة لجميع عقود المحفظة كما يلي

تبلغ قيمة التدفقات النقدية الاجمالية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريد مبلغ ٧٧٨,٣٥٧,٧١٩ جم:

التدفقات النقدية (بالجنيه المصري)	العام المالي المنتهى
٥٤٥,٠٤٦,٥٣٣	٢٠٢٥
٢٢٥,٩٧٦,٣٩٤	٢٠٢٦
٧,٣٣٤,٧٩٣	٢٠٢٧
٧٧٨,٣٥٧,٧١٩	الإجمالي



- يتمثل العام المالي المنتهي في عام ٢٠٢٥ في الفترة من ٠١/٠٤/٢٠٢٥ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٥
- كما يتمثل العام المالي المنتهي في ٢٠٢٧ في الفترة من ٠١/٠١/٢٠٢٧ وحتى ٢٨/٠٢/٢٠٢٧
- تنتهي مدة محفظة التوريد بانتهاء مدة سندات التوريد وسداد كامل مستحقات حملة السندات والعمولات والمصروفات. وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بالعقود محل الإصدار وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات إلى المحيل وذلك بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريد والمصروفات الخاصة بالإصدار.
- وفيما يلي جدول بالحقوق المالية المحالة من قبل الشركة المحيلة مع بيان طبيعة الحقوق المالية



٤٦٦٦٠

٤٦٦٦٠

الآجلة محل تلك العقود:

شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م:

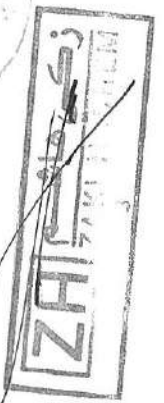
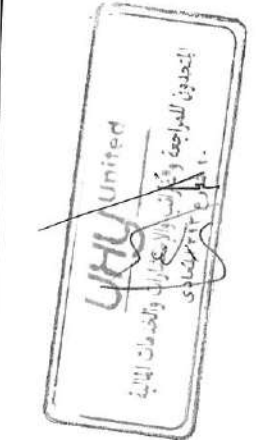
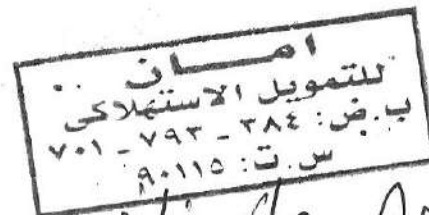
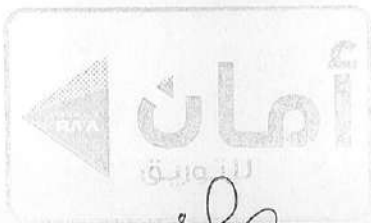
يتم حوالة الحقوق المالية الآجلة المرتبطة بعمليات شراء عن طريق تمويل شراء عن طريق تمويل استهلاكي بإجمالي عدد ٥٦,٥٠٢ عملية شراء بقيمة إجمالية ٧٧٨,٣٥٧,٧١٩ جنيه مصري كما يلي:

نوع العميل	عدد العقود	عدد عمليات الشراء	قيمة عمليات الشراء محل الحوالة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
عملاء البطاقات (حدود ائتمانية دوارة)	٣٦,٤٦٩	٥٣,٣٣٥	٦٥٦,١٥٢,٢٤٢	٩٤.٣٩%	٨٤.٣٠%
عملاء التمويل الاستهلاكي (تمويل لمرة واحدة)	٣,١٦٧	٣,١٦٧	١٢٢,٢٠٥,٤٧٧	٥.٦١%	١٥.٧٠%
الإجمالي	٣٩,٦٣٦	٥٦,٥٠٢	٧٧٨,٣٥٧,٧١٩	١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%

يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بكافة العقود أعلاه بالجنيه المصري.

الغرض من الحوالة

سندات توريد الإصدار الثالث إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابله للاستدعاء المعجل ولمدة ٢٣ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بحد أقصى إجمالي مبلغ ٦٦٥,٥٠٠,٠٠٠ جم (فقط ستمائة وخمسة وستون مليوناً وخمسمائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة أسمية قدرها ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصرياً للسند الواحد تستهلك على مدة ٢٣ شهر، وتطرح بالكامل في طرح خاص للمؤسسات



Handwritten signature and date ٤٦١٦٠

المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية وأشخاص طبيعية واعتبارية وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١، الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات وتصدر على ٣ شرائح.

مقابل الحوالة

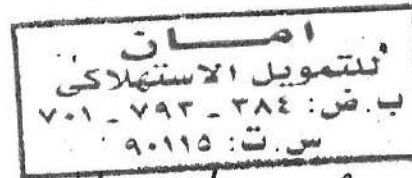
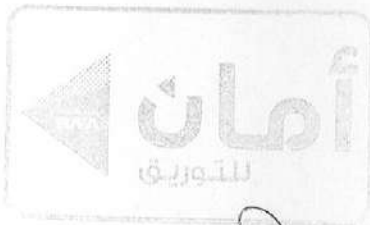
اتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه إلى المحيل من خلال البنك متلقي الاكتتاب مقابل الحوالة وهو حصيلة سندات التوريد التي يصدرها المحال إليه للطرح الخاص بمبلغ إجمالي بمبلغ ٦٦٥,٥٠٠,٠٠٠ جم (فقط ستمائة وخمسة وستون مليوناً وخمسمائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة أسمية قدرها ١٠٠ جنياً مصرياً للسند الواحد تستهلك على مدة ٢٣ شهر، وذات عائد سنوي ثابت للشريحة الأولى (أ) و الثانية (ب) وعائد سنوي متغير للشريحة "ج" بحد أقصى ١٪ علاوة على سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٢/٠٥/٢٠٢٥ بالإضافة إلى هامش ١٪ و بحد ادني ٦٪ تحت سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٥/٠٥/٢٢ بالإضافة إلى هامش ١٪ يصرف شهرياً على أن يصرف الكوبون الأول بداية من آخر يوم من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً.

تعهدات الشركة المحال اليها:

تتعهد وتضمن الشركة المحال اليها طوال مدة الإصدار وحتى سداد قيمته بالكامل بالآتي:

١. أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية قبول إحالة محفظة التوريد وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.
٢. أن الشركة المحيلة لها كامل السلطة في إبرام وتوقيع مذكرة المعلومات والعقود المرتبطة بالتوريد، وإن لها أهلية قبول إحالة محفظة التوريد المحالة اليها وإصدار سندات توريد في مقابلها لصالح حملة سندات التوريد دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريد، وأنها قد حصلت على جميع الموافقات والترخيص اللازمة لذلك.

٤٦٦٦



هناك



- UHY United
التعاون للمصرف والمصارف والبنوك المالية
١٢٠٠ شارع سعودي

[illegible]

ZAKI HASNEM
3

امان
فلتمويل الاستهلاكي
ب.ض: ٣٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
س.ت: ٩٠١١٥

٧٠١ - ٧٩٣ - ٢٨٤
س.ت: ٩٠١١٥

الحمد لله

١٣. الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها القانونية وموافاة الهيئة بالتقارير الدورية المطلوبة

التي تضعها الهيئة وإرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة.

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

١٥. الالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية وفقاً لما ورد بمذكرة معلومات الإصدار.

١٦. كما تلتزم الشركة المحال إليها أو من ينوب عنها قانوناً بكافة أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وقانون القيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولوائحهما التنفيذية والقواعد

والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

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

١٨. عدم تسهيل خطاب الضمان البنكي الذي أصدره المحيل (إذا ما تم إصداره) إلا وفقاً للشروط والأحكام

المذكورة في مذكرة المعلومات، على أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة قيمة حساب خدمة

التعثر/ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/

الحفاظ على قيمة خطاب الضمان/ حساب خدمة التعثر بناءً على أداء المحفظة/ السندات خلال

الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، على أن يتم

خفض قيمة المبلغ بما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني وإخطار الهيئة العامة للرقابة

المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني، قبل إجراء التخفيض.

١٩. لا يحق لشركة التوريق (الشركة المحال إليها) والشركة المحيلة إجراء أية تعديلات على مذكرة

المعلومات الخاصة بالإصدار أو العقود المرتبطة بسندات التوريق للإصدار إلا بعد الحصول على

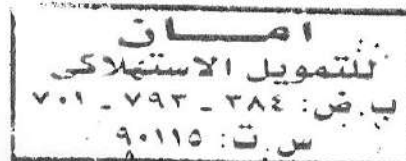
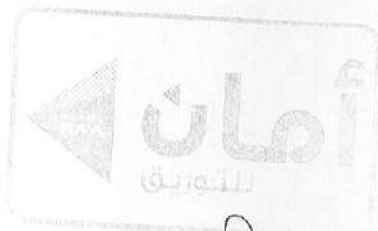
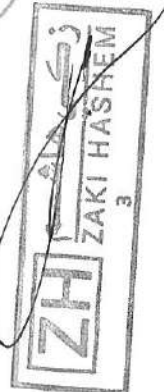
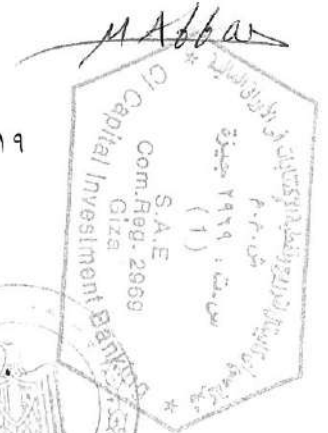
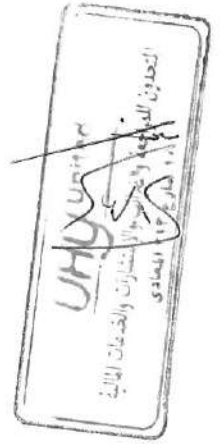
موافقة جماعة حملة سندات الإصدار المعنى بالتعديل وإخطار شركة التصنيف الائتماني وموافقة

الهيئة على التعديل وإتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية.

٢٠. تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى قد أصدرتها سابقاً أو قد

تصدرها مستقبلاً، وبإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل

محفظة توريق.



أمان
لتمويل الاستهلاك
ب.ض: ٢٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
س.ت: ٩٠١١٥

٤٦٦٦٠

٩٢

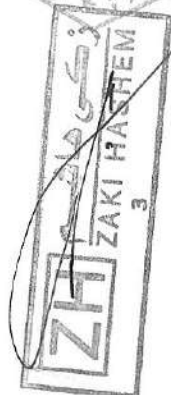
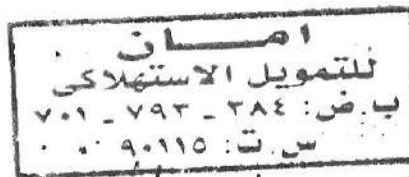
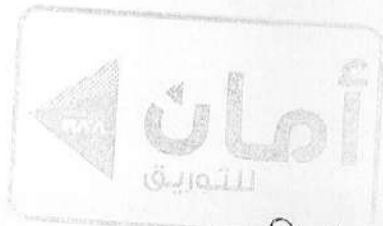
٢١. تتعهد شركة الترويج بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك الجزئي.
٢٢. أن تلتزم بجميع القوانين والتشريعات واللوائح والأوامر والأحكام القضائية، بما فيها القوانين واللوائح الخاصة بالهيئة أو غيرها، وتعليمات أية سلطة أو هيئة حكومية أو إدارية إذا كان من شأن الإخلال بأحكامها أن يؤثر تأثيراً جوهرياً على حقوق جماعة حملة السندات.
٢٣. تقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي لسندات الترويج طول عمر الاصدار الى الهيئة العامة للرقابة المالية معدة من احدى الشركات المرخص لها القيام بأعمال التقييم والتصنيف.
٢٤. موافاة شركة التصنيف الائتماني بصور من قرارات جماعة حملة السندات فور اعتمادها.
٢٥. الالتزام بالتأكد من قيام الأطراف المرتبطة بالترويج بكافة الالتزامات الخاصة بالمحصل أو أمناء الحفظ وانه سيتم اتخاذ الإجراءات الواردة بالعقود في حالة اخلال أيا منهم بالتزاماته.
٢٦. تلتزم شركة الترويج بإخطار أمين الحفظ بممثل جماعة حملة السندات وتحديد طريقة التواصل معه حتى يتسنى إخطاره بالتقرير الشهري.
٢٧. تلتزم شركة الترويج بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث أي حالة من حالات أخلال المحصل بالتزاماته الواردة بعقد الخدمة والتحويل.

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

٢٩. أن تحافظ الشركة المحال اليها 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 هذه، وذلك إلى الحد الذي يترتب على الإخلال به إضراراً بجماعة حملة السندات.

٣٠. تتعهد الشركة ألا تعد في حالة إعسار وفقاً لأحكام القانون، كما أنه لا يوجد أية دعاوى مرفوعة ضد الشركة بأن إفلاسها أو تصفيتها أو حلها.

٣١. يتعهد ويلتزم المحال إليه بالنص في عقد أمين الحفظ الذي يبرم مع بنك مصر بصفته أميناً للحفظ على أن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

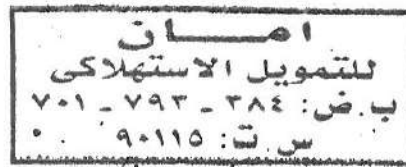
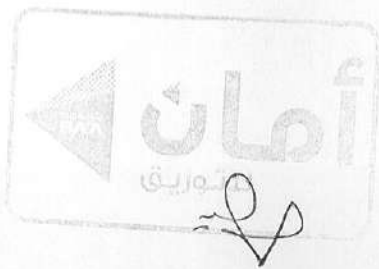
[Handwritten signature]

ZAKI HASHEM
3

ث. يقر المحيل بأن محفظة التوريق غير محملة بأية رهونات أو امتياز أو اية حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة السندات وإن المحفظة المحالة ليست ضماناً لأي تسهيل ائتماني أو منح تمويل. ج. يتعهد المحيل بأن يسلم أمين الحفظ في تاريخ نفاذ الحوالة أصول كافة العقود والمستندات التي تمثل محفظة التوريق والمثبتة للحقوق والضمانات محل محفظة التوريق بما في ذلك الأوراق التجارية، والتي تعد جميع الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والمبينة على وجه التفصيل والحصص بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة وذلك طبقاً لأحكام عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المؤرخ في ٢٠٢٥/٤/٩. ح. يتعهد المحيل ببذل عناية الشخص الحريص في تحصيل الحقوق المحالة لحساب المحال إليه طبقاً لأحكام عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه.

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

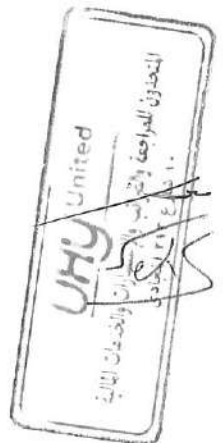
تلتزم شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. المحيلة بفتح حساب لدى أمين الحفظ ويشار إليه بـ "حساب خدمة التعثر"، لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ ١٢٣,١١٧,٥٠٠ جم (فقط مائة وثلاثة وعشرون مليوناً ومائة وسبعة عشر ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) ويمثل نسبة ١٨.٥٠ % من إجمالي حصيلة إصدار السندات فور نفاذ الحوالة في حالة عدم إصدار خطاب ضمان بذات القيمة من جانب الشركة المحيلة حتى ذلك التاريخ أو قد تقوم الشركة المحيلة بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ باسم الشركة المحال إليها لصالح حملة السندات (الإصدار الثالث). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي. ويحق لشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. سحب أصل المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر إلى شركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. فور تسلمه خطاب الضمان، وفي حالة تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان خلال أول شهرين من تاريخ الإصدار، يحق لشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. سحب أصل المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر علاوة على



٩٥
ZAKI HASHEM
ZH

العوائد الناتجة عن استثمار المبالغ المودعة في حساب خدمة التعثر. (شريطة أن يتم تسليم خطاب الضمان خلال أول شهرين من تاريخ الإصدار). وفي حالة عدم إصدار خطاب ضمان من قبل شركة امان للتمويل الاستهلاكي يتم استثمار المبالغ القائمة في هذا الحساب بناء على تعليمات شركة التوريق على أن لا يتم تخفيض أصل حساب خدمة التعثر عن المبلغ المقرر في بداية عمر الإصدار إلا بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني.

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.

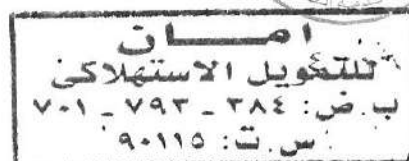


القانون الواجب التطبيق والتحكيم

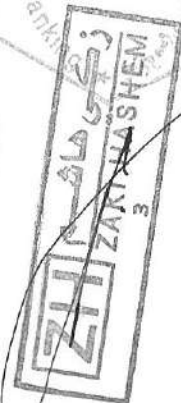
يخضع هذا العقد وينفذ طبقاً لقانون جمهورية مصر العربية.

أي نزاعات أو خلافات تنشأ بين الطرفين بشأن تطبيق أو تفسير نصوص هذا العقد أو تكون مرتبطة بتنفيذه والذي لا يمكن حلها بالطرق الودية في غضون ثلاثون يوماً من نشوؤها، يتم إحالته إلى التحكيم وفقاً لقواعد مركز القاهرة الإقليمي للتحكيم التجاري الدولي، وتتكون هيئة التحكيم من ثلاثة محكمين، يختار كل طرف محكماً، ويختار المحكمان المحكم المرجح، وتكون لغة التحكيم اللغة العربية، ومكان التحكيم مدينة القاهرة.

يكون حكم هيئة التحكيم نهائياً وغير قابل للطعن ونافذاً على الطرفين.

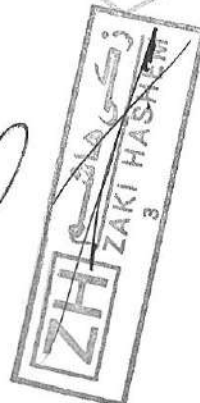


ب. ض: ٢٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
س. ت: ٩٠١١٥



٥- تقديم التجديد السنوي لشهادة تصنيف ائتماني لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معه من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات المعتمدة لدى الهيئة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١.

٦- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والالتزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ بشأن ضوابط ووسائل النشر للشركات التي طرحت أوراق مالية في اكتتاب عام أو المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الإفصاح عن الأحداث الجوهرية.



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

٨- تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول من قانون سوق رأس المال ولأئحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية تصدر شركات التوريد سندات التوريد مقابل ما يحال إليها من حقوق مالية ومستحقات آجلة بالضمانات المقررة يكون الوفاء بالقيمة الاسمية للسندات التي تصدرها شركة التوريد والعائد عليها من حسيطة محفظة التوريد.

٩- تقر الأطراف ذات العلاقة بأن كافة ما ورد بالعقود (الحالة- حفظ الأوراق المالية- الخدمة والتحصيل) 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.

١٠- تلتزم شركة التوريد بإيداع المستندات الدالة على الحالة محفظة التوريد والمبالغ التي تم تحصيلها بعد خصم مستحقات شركة التوريد، ومصاريف عملية التوريد وذلك لدى أمين الحفظ لحساب حملة السندات، كما أن المحفظة محل الإصدار الثالث مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات السابقة ويتمثل ذلك في عدة صور:

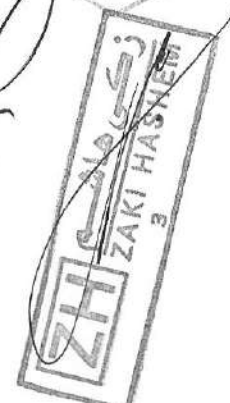
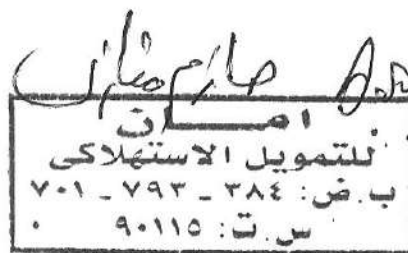
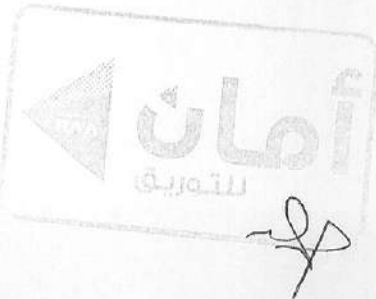
أولاً: إنه تطبيقاً لنص المادة (٤١) مكرر (٢) من القانون، فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق التجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بالإصدارات السابقة ملكاً لحملة سندات التوريد لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريد ولا في الضمان العام لدائني الشركات المحلية أو الشركة.

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.

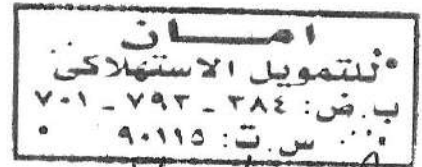
١١- مذكرة المعلومات هي دعوة المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات التوريد محل الإصدار الثالث، وتشمل كافة المعلومات والبيانات المتعلقة

٤٦٦٦



بإصدار سندات التوريد وبيانات المحفظة المحالة والتزامات اطراف عملية التوريد، كما ان تلك المعلومات والبيانات مدققة وتم إعدادها من قبل الشركة المصدرة وتحت مسؤوليتها وتم مراجعتها من المستشار القانوني للإصدار ومراقبا حسابات شركة التوريد والشركة المحيلة ، ويتحمل اطراف عملية التوريد كامل المسؤولية عن دقة وصحة المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات والملاحق الواردة بها وفقا للالتزامات والاختصاصات المحددة لكلا منهم وذلك كله دون أنني مسؤولية تقع على الهيئة العامة للرقابة المالية.

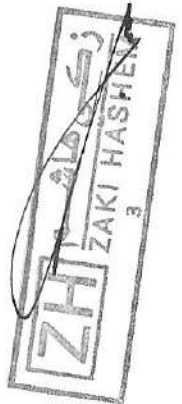
١٢- يعد الاكتتاب في اصدار سندات التوريد قبولا لجميع بنود مذكرة المعلومات هذه وإقراراً من المكتب بقبوله الاستثمار في تلك السندات وإقراره بتحمل كافة المخاطر الواردة بمذكرة المعلومات وإن الاكتتاب في تلك السندات يعد موافقة من المكتب بكافة بنود مذكرة المعلومات.



Handwritten signature: د. هاشم زكي



٤٦١٦٠



موقف السندات القائمة في ٢٠٢٥/٠٤/٣٠:

رقم الاصدار	حجم الإصدار جم	المستهلك من الإصدار جم	الرصيد القائم حالياً لمحفظه التوريد جم
الاصدار الاول من البرنامج الاول	٤٠٣,٤٠٠,٠٠٠	٢٣٧,٤٠٠,٠٠٠	١٦٦,٠٠٠,٠٠٠
الاصدار الثاني من البرنامج الاول	٨٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٨٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
الاصدار الثالث من البرنامج الاول	١,١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠
الاصدار الرابع من البرنامج الاول	١,٠٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٣,٠٠٠,٠٠٠
الاصدار الخامس من البرنامج الاول	١,٢٩٧,٢٠٠,٠٠٠	٩٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٢٠٠,٠٠٠
الاصدار الاول - مستقل	١,٤١٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٧,٠٠٠,٠٠٠
الاصدار الثاني - مستقل	١,٠٧٩,٥٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٤,٥٠٠,٠٠٠



٤٦٦٦



أمان
للتوريد والاستهلاك
ب.ض: ٢٨٤ - ٧٩٣ - ٧٠١
س.ت: ٩٠١١٥

حاشم

