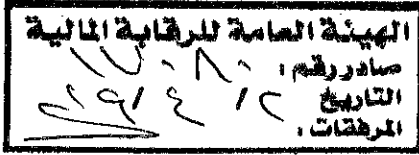


٥٨١  
١٢  
٢٩/٤/٢٠١٩



السيد الأستاذ / رئيس مجلس إدارة  
شركة ثروة للتوريق

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى كتاب سيادتكم الوارد إلى الهيئة والمرفق به مذكرة معلومات الاكتتاب الخاص بشأن طلب الموافقة على إصدار سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) (الإصدار الثلاثون) بقيمة إجمالية قدرها ١,٨٢٨ مليار جنيه مصري وبقيمة اسمية ١٠٠ جم للسند الواحد تصدر علي ثلاث شرائح وتطرح بالكامل للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية: وإحافاً إلي كتاب البنك العربي الافريقي الدولي - المركز الرئيسي المؤرخ ٢٠١٩/٤/٢ بشأن تغطية الاكتتاب الخاص في كامل السندات مع سداد مصاريف الإصدار المقررة والمرفق بها كشوف تغطية الاكتتاب الخاصة بالشرائح الثلاثة الموضح بها تغطية كامل الاكتتاب بأجمالي مبلغ ١,٨٢٨ مليار جنيه مصري جنيه مع سداد مصاريف الاصدار البالغة ٣,٢٨٠ مليون جنيه.

نود الإحاطة إلى أنه في ضوء ما تم تقديمه من مستندات على مسئولية الجهة المصدرة والمستشار القانوني ومراقب الحسابات وشهادتي التصنيف الإئتماني للإصدار والمحفظة : فإن الهيئة ليس لديها مانع من إصدار شركة ثروة للتوريق سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق- الثلاثون) لعدد ١٨,٢٨٠ مليون سند قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم بقيمة إجمالية ١,٨٢٨ مليار جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه للسند الواحد بإصدار واحد على ثلاث شرائح بالاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية علي النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٦٤٥ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر أبريل ٢٠١٩ وتستحق في أبريل ٢٠٢٠ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٥٦% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (بدء من الكوبون رقم ١٤) لمدة حدا الأقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية ٨٧٣ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٥,٤١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) (بدء من الكوبون رقم ١٤) بحد أقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٣١٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفضة التوريد وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٥,٩١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠١٩.

وعلى شركة ثروة للتوريد والأطراف المرتبطة بعملية الإصدار اتخاذ الإجراءات اللازمة بمراعاة البنود الواردة مذكرة معلومات الاكتتاب الخاص والإجراءات والأحكام المقررة قانوناً في هذا الشأن.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

تحريراً في ٢٠١٩/٤/٢٠

د. سيد عبد الفضيل

رئيس الإدارة المركزية لتمويل الشركات

## مذكرة معلومات

للطرح الخاص للمؤسسات المالية وللجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية للإكتتاب في سندات التوريق

مقابل الحقوق المالية الإجلة المحالة لشركة ثروة للتوريق

(شركة مساهمة مصرية) الإصدار الثلاثون

بمبلغ إجمالي ٨٢٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

على النحو التالي

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٦٤٥ مليون جنيهاً مصرية آخر إستحقاق أبريل ٢٠٢٠

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٨٧٣ مليون جنيهاً مصرية آخر إستحقاق أبريل ٢٠٢٢

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣١٠ مليون جنيهاً مصرية آخر إستحقاق فبراير ٢٠٢٤

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٦٤٥ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر أبريل ٢٠١٩ وتستحق في أبريل ٢٠٢٠ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٥٦% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠١٩.

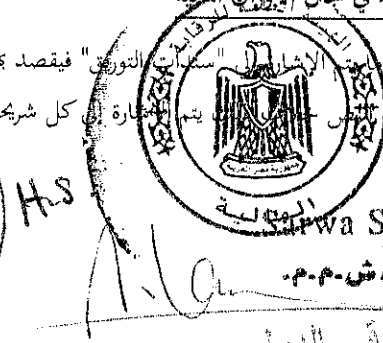
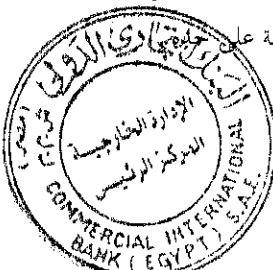
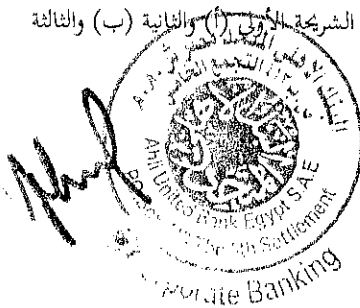
سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية ٨٧٣ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٥,٤١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بعد إقضى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٣١٠ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٥,٩١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠١٩.

يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوي

الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية

وفي هذه المذكرة عند الانتهاء من "سندات التوريق" فيقصد بها سندات التوريق الإصدار الثلاثون الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) وعندما يقتضى الأمر يتم الإشارة إلى كل شريحة على حدة.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

# Contact

عملوا الحفظة

شركة كونتكت لتقسيط السيارات (ش.م.م)

وشركاتها التابعة والشقيقة

Manager and Structuring Advirsor

SARWA  CAPITAL

Arrangers and Underwriters



بنك مصر  
BANQUE MISR

نعمل معاً لخير بلدنا



البنك العربي الأفريقي الدولي  
arab african international bank



البنك التجاري الدولي  
Commercial International Bank

البنك الأهلي المتحد  
ahli united bank



Placement Agent



البنك العربي الأفريقي الدولي  
arab african international bank

أمين الحفظ



البنك العربي الأفريقي الدولي  
arab african international bank



H.S.



ARAB LEGAL CONSULTANTS

S.H.

البنك العربي الإفريقي الدولي  
الرئيسي

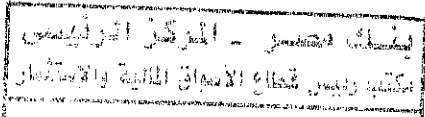
Handwritten signature

## أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

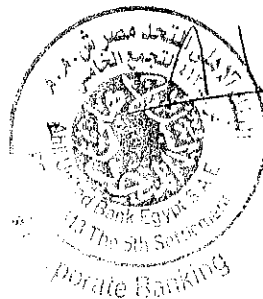
### ١. الخليل ومندشى محفظة التوريق

- شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣١٣٥٧ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها المصدر ٤٤٣,٥٢٨,٠٦٠ جنيهاً مصرياً (فقط أربعمائة وثلاثة وأربعون مليون وخمسمائة وثمانية وعشرون مليون وستون ألف جنيهاً مصرياً لا غير) والمرخص به ١ مليار جنيهاً مصرياً (فقط واحد مليار جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة..
- شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣١٩٩٦ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها المصدر ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيه مصري لا غير) والمرخص به ١٠٠ مليون جنيهاً مصرياً لا غير (فقط مائة مليون جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.
- شركة ستار لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١٢ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيه مصري لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.
- شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ٣٨١٩٠ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيه مصري لا غير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.
- شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيه مصري لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.
- شركة مودرن فاينانس ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ٧٥٢١٥ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيه مصري لا غير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

تزاول الشركات الموضحة أعلاه نشاط بيع السيارات بكافة أنواعها وذلك من خلال عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ("عقود البيع") وتقتلك قبل مشتري هذه السيارات بالتقسيط ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٩/ ٣/ ٢٠١٩ مع شركة ثروة للتوريق ش.م.م والمنشور ملخصه في هذه المذكرة حيث تمت مصادقة المحفظة التوريق إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م وذلك لغرض إصدار سندات توريق الإصدار الثلاثون للتداول في سوقها. وتقدر الإلتزامات إلى المحفظة التوريق إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار الثلاثون يبلغ إجمالي قيمتها حوالي ٢,٥٤١,١٧٧,٩٧٧ جنيهاً مصرياً.



البنك التجاري الدولي  
Auto-Contact Group 19  
30 شارع التحرير



Sarwa Securitization S.A.E.  
شركة ثروة للتوريق ش.م.م

محفظة التوريق

A.S.H

المحال إليه أو شركة التوريق (الشركة)

١. إسم الشركة

شركة ثروة للتوريق (ش.م.م).

٢. تاريخ التأسيس

٢٠٠٥/١١/٠٨

٣. الشكل القانوني

شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

٤. غرض الشركة

غرض وحيد يتمثل في توريق الحقوق المالية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

٥. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه

١٧١٩٩٠ الجيزة في ٢٠٠٥/١١/٨

٦. المركز القانوني وعنوان المراسلات

الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

٧. مسئول علاقات المستثمرين

السيدة/ صفية برهان وعنوانه الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

تليفون: ٣٥٣٩١٩٣٠

فاكس: ٣٥٣٩١٩٢١

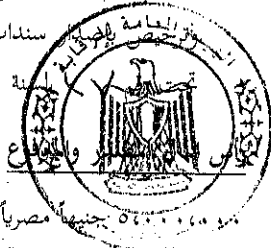
بريد إلكتروني: [Safeya.borhan@sarwa.capital](mailto:Safeya.borhan@sarwa.capital)

٨. رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار الثلاثون:

- ترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال)

سندات توريق - إصدار الثلاثون - من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٩/٠٣/٠٥

٢٠١٩.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.



بمقتضى هذا الترخيص - المبروك - الترخيص

البنك العربي الإفريقي الدولي  
30<sup>th</sup> Issue - Atto Loan - Contact Group 19

Handwritten signatures and marks at the bottom of the page.

## ١٠. مراقبي الحسابات

السادة/ سامى عبد الحفيظ وحسام الدين عبد الوهاب بمؤسسة (KPMG- حازم حسن) ورقم قيدهما في سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (٣٧٧) و (٣٨٠) على التوالي وعنوانهما مبنى KPMG حازم حسن مرتفعات الأهرام- كيلو ٢٢ طريق مصر إسكندرية الصحراوي- الهرم- الجزيرة- كود بريدي (١٢١١١ الأهرام).

## ١١. المستشار القانوني

الدكتور / بهاء علي الدين - العربية للاستشارات القانونية - ١ ميدان بن عفان - الدقي - الجزيرة.

## ١٢. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٢ مارس ٢٠١٩ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات المزمع إصدارها من قبل شركة "ثروة للتوريق ش.م.م." الإصدار الثلاثون، بإجمالي قيمة السندات ١,٠٨٢٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٢٠٠,١٥,٣٩١,٢٣٤ جنيه مصري فقط لا غير ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الإكتتاب بالكامل إلى شركة "ثروة للتوريق ش.م.م." وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي ثابت يصرف شهرياً. 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 لمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م.، و التي تم إمدادها لميريس في فبراير ٢٠١٩. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية و المعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم الشركات وعمليات التوريق.

تتميز السندات بتعزيز إئتماني داخلي نسبته ٢,٨% - بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمخاطر المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، إلى جانب الدعم الهيكلي/ضمني الممنوح من الشرائح التالية في السداد إلى الشرائح ذات الأولوية في السداد. هذا بالإضافة إلى تعزيز إئتماني داخلي آخر يتمثل في المرتبة التالية للسداد للأعباء الإدارية الخاصة بشركة ثروة للتوريق بما يمثل ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب الرصيد القائم و تستحق في أول كل شهر معنى، و تدفع لشركة ثروة للتوريق شهرياً ولكن لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافٍ بحساب الحصيلة لتمويل حساب الإحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة عوائد السندات للشرائح الثلاثة وكذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى (١). مع الأخذ في الاعتبار بأن أي مبالغ يتم خصمها من أتعاب شركة ثروة للتوريق على النحو الوارد بمذكرة المعلومات، لن تسدها إلا بعد الإستحقاق / الإستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من المبالغ المدفوعة في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم إنشاء حساب الإحتياطي "الذي سيودع به ما يمثل ٣,٥% من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات، والذي سيتم استخدامه في تغطية أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا عمولة الإحتياطي). وستستعمل عوائد الحساب في تغطية أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا عمولة الإحتياطي الإدارية المستحقة لشركة ثروة للتوريق) ومستحقات حاملي السندات من عوائد وسداد إستهلاك السندات. ويتم تحويل مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز في حساب الحصيلة، ورد هذه المبالغ إلى الحساب الإحتياطي من المتحصلات المدفوعة في الشهر التالي للحفظ على نسبة ٣,٥% من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات. كما أنه سيتم فتح "حساب خدمة العملاء" لخدمة حاملي السندات من أجل تسهيل عملية سحب واسترداد السندات.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

٠,٦% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة ( دون العوائد ) أول كل شهر معني ، إعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار ، بالإضافة إلى عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر . و تستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمواجهه أى عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي . و يتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز في حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر في الشهر التالي .

و تجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاثة شرائح ، و يتم إستهلاك الشريحة الأولى بالكامل ثم الشريحة الثانية بالكامل ثم الشريحة الثالثة :

- الشريحة الأولى (أ) : غير قابلة الإستدعاء المعجل و تبلغ قيمتها ٦٤٥ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير و درجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الإئتمانية ( تصنيف الجدارة ) لهذه الشريحة AA+ (sf) . وهي تمثل ٣٥,٢٨% من قيمة الإصدار و مدتها ١٣ شهر وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٤,٥٦% سنوياً و تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة ، و تستحق في إبريل ٢٠٢٠ .

- الشريحة الثانية (ب) : و تبلغ قيمتها ٨٧٣ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الإئتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA (sf) . وهي تمثل ٤٧,٧٦% من قيمة الإصدار و يحد أقصى ٣٧ شهراً و تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل ، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٥,٤١% سنوياً ، و تستحق في أبريل ٢٠٢٢ . وهذه السندات قابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) .

- الشريحة الثالثة (ج) : و تبلغ قيمتها ٣١٠ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الإئتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A (sf) . وهي تمثل ١٦,٩٦% من قيمة الإصدار و يحد أقصى ٥٩ شهراً و تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريق ، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٥,٩١% سنوياً ، و تستحق في فبراير ٢٠٢٤ . وهذه السندات قابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) .

و تجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة إستثمار وأنه من الناحية الإئتمانية و قدرته على سداد الأقساط والعوائد في مواعييدها ذو جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness ، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها . كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى الجدارة في نفس الدرجة كما يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لأحد الأدوات المالية المهيكلة القائمة على سداد الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها . كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة إستثمار وأنه من الناحية الإئتمانية و قدرته على سداد الأقساط والعوائد في مواعييدها ذو جودة عالية جداً Above-Average Creditworthiness ، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها .

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



تجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة إستثمار وأنه من الناحية الإئتمانية و قدرته على سداد الأقساط والعوائد في مواعييدها ذو جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness ، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها . كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى الجدارة في نفس الدرجة كما يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لأحد الأدوات المالية المهيكلة القائمة على سداد الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها . كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة إستثمار وأنه من الناحية الإئتمانية و قدرته على سداد الأقساط والعوائد في مواعييدها ذو جودة عالية جداً Above-Average Creditworthiness ، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها .

S. H.

البنك التجاري الدولي في مصر

المركز الرئيسي

36 Issue - Auto Loan - Contact Group 19

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوريق ش.م.م.



طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة ٢٠١٩/٠٣/٠٣ قرر المجلس بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/٠٣/١٩ إصدار سندات توريق إسمية - الإصدار الثلاثون- قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشرائح الثانية والثالثة بعد تمام سداد الشريحة الأولى ولمدة لا تزيد عن تسعة وخمسون شهر بإجمالي ١,٨٢٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيهها مصرياً وبقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيهها مصرياً للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية وتصدر على ثلاث شرائح كالتالي:

الشريحة الأولى (١)

المدة: ١٣ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

العائد: ١٤,٥٦% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر أبريل ٢٠١٩).

إستهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بدءاً من أبريل ٢٠١٩.

الشريحة الثانية (ب)

|                     |                                                                                                                         |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| المدة               | : حتى ٣٧ شهر اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.                                                          |
| العائد              | : ١٥,٤١% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر أبريل ٢٠١٩).                                                               |
| إستهلاك أصل السندات | : تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل. |

الشريحة الثالثة (ج)

|                     |                                                                                 |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| المدة               | : حتى ٥٩ شهر إعتباراً من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الإكتتاب.                  |
| العائد              | : ١٥,٩١% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر أبريل ٢٠١٩).                       |
| استهلاك أصل السندات | : تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة (ب) وفى ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة. |

الغرض من الإصدار إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريد والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة تعاملات كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.ذ.م.م. والحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٩/٨/٢٠١٩

[illegible]

مكتبة رئيس قطاع الأسواق المالية والاستثمار - المركز الوطني

30<sup>th</sup> Issue – Auto Loan Contact Group 1977

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ضروة للتوريد - ٢٠٢٠



11 A 5 3

AS

## ١٥. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

### ب. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريد

شركة كونتكت لتسيب السيارات ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة وتحصيل مؤرخ في ٢٠١٩/٣/١٩ (عقد الخدمة والتحصيل) مبرم بينها وبين شركة ثروة للتوريد ش.م.م. ملتزم بموجبه بتحصيل حقوق شركة التوريد نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فور التحصيل إلى حساب شركة التوريد (حساب حصيلة محفظة التوريد) ومتابعة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل المباشر الموضحة في هذه المذكرة في البند الخاص بمخاطر إفلاس المحصل وكذلك الموضحة في عقد الخدمة والتحصيل، كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود البيع للمطالبة بالسداد وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ. كذلك يلتزم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة محفظة التوريد عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محافظ توريد أخرى قد يكون أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته.

يلتزم المحصل نيابة عن شركة التوريد بالتحقق من التزام المدينين بتجديد بوالص التأمين للعقود التي يلتزم المدين بها بتجديد البوليصة وكذلك يلتزم بتجديد بوالص التأمين على حياة المدينين والمكونة لمحفظة التوريد والصادرة في مقابلها سندات التوريد الإصدار الثلاثون والتي تجدد بشكل دوري، وفي حالة عدم التزام المدينين بتجديد بوالص التأمين وفقاً لما هو منصوص عليه في عقود البيع فعلى المحصل القيام بتجديد بوالص التأمين تلك بنفسه أو أن يقوم المحصل بتنفيذ الشرط الوارد في بعض العقود البيع (في العقود التي تتضمن ذلك الشرط) والخاص بحق البائع في إسترداد السيارة المبعة مع اعتبار عقد البيع مفسوخاً من تلقاء نفسه ومن ثم إعادة بيع السيارة وتوريد حصيلة يبيعها إلى حساب الحصيلة فوراً على أن يتم إستيفاء المبالغ المستحقة من السيارة من أصل السند وذلك في حالة عدم قيامه بتجديد بوالص التأمين المرتبطة بتلك العقود. كما يلتزم المحصل في حالة الوفاء المعجل من قبل المدينين نيابة عن شركة التوريد بالآتي:-

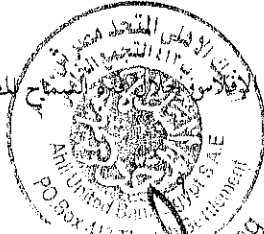
- في حالة الوفاء المعجل لكامل المديونية المستحقة على المدينين يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة فوراً إلى أمين الحفظ وإجراء مخالصة نهائية مع المدينين وتقديم ما يفي ذلك إلى أمين الحفظ.
- في حالة الوفاء المعجل لجزء المديونية المستحقة على المدينين يتجاوز القسط الشهري وفقاً لشروط عقود البيع يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة فوراً إلى أمين الحفظ مع إخطار كل من المدينين وأمين الحفظ، بالأقساط الشهرية وجدول السداد الذي يأخذ في اعتباره الوفاء المعجل، مع مراعاة ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن التعجيل الجزئي للوفاء المعجل إلى زيادة في قيمة أو عددا الأقساط الشهرية.

كما يمكن للشركة إنهاء عقد التحصيل في حالة إخلال المحصل وبعد المحصل في حالة إخلال في الحالات الآتية:

- عند قيامه بالإخلال بامانة الشركة بموجب عقد الخدمة والتحصيل.
- عند إخلاله بأي من شروط الخدمة تجاه البنك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.
- عندما يصبح المحصل موقوفاً بحكم نهائي معسراً أو مفلساً أو إذا أقر كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند إستحقاقها.
- عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس خلال فترة السماح المطبقة.

المركز الرئيسي - المركز الرئيسي  
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار

البنك العربي الإفريقي الدولي  
30<sup>th</sup> Issue - Auto Loan - Contact Group 19



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريد ش.م.م

Sarwa Securitization S.A.E.  
شركة ثروة للتوريد ش.م.م



- إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصنف على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجوهرية للمحصل، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة، أو في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود بيع السيارات بالتقسيط محل محفظة التوريق ٥٠% من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق.

ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالإتفاق مع البنك العربي الأفريقي الدولي بالقيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في ٢٠١٩/٣/١٩ ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته وبناء على طلب جماعة حملة السندات، أن تقوم بإنهاء عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية، على ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الإحتياطي عن درجة -BBB طوال مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بإسـم المحصل الإحتياطي بإطلاعـه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول علي عناوينهم الثابتة لدي المحصل وأن يتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

#### ج. أمين الحفظ

البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م. سجل تجاري رقم ١٢٨٨٠٦ - الجيزة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢٠١٩/٣/١٩ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) بتاريخ ٢٠٠٢/٠٨/١٤.

#### ١. بعض إلتزامات أمين الحفظ الواردة بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية.

- يقوم أمين الحفظ بحفظ بإسـمـاك حسابات محفظة التوريق وإدارتها بإسـمـ ولصالح حملة سندات التوريق وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع إلتزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحرص في أداءه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.
- أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة التوريق تكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافتها (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه) إلى حساب حصيلة محفظة التوريق.
- أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق أو من يوكله أو يفوضه.
- لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من شركة التوريق وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.
- سداد القيمة الاسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الإستحقاق لحملة سندات التوريق بناءً على التعليمات الصادرة من شركة التوريق لأمين الحفظ في هذا الشأن.
- يلتزم أمين الحفظ في حدود البيانات المتوفرة لديه بإخطار شركة ثروة للتوريق وحملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث ما يعوق أو يعطل تنفيذ مستحقاتهم في المواعيد المقررة.
- رد فائض المحفظة إلى شركة التوريق عند انتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة السندات من أصل وعائد.
- يلتزم أمين الحفظ بأن يسجل حساب حصيلة محفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى بما في ذلك محافظ التوريق المختلفة للشركة وفي سبيل ذلك تتحمل شركة التوريق مسؤولية الحفظ بالآتي:
- إمساك حساب حصيلة محفظة التوريق.
- إمساك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
- إمساك حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريق.
- إمساك حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.



بمكتبه - المركز الرئيسي للتوريق  
مكتبه الرئيسي للتوريق  
مكتبه الرئيسي للتوريق

SH  
مكتبه الرئيسي للتوريق

30th Issue Auto Degr-Contact Group 19

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

NA AK

AK

- إمساك حساب الاحتياطي.
- إمساك حساب خدمة التعثر.

### كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

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

يجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريق طلب الإطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناء على إخطار كتابي موجه لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.

مع عدم الإخلال بأي من الإلتزامات، التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن مخفظة التوريق يتم إخطار شركة التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني به على أن يرد وفقاً للنموذج المعتمد من الهيئة. ويتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية المنتظمة لتلك التقارير الشهرية. مع الأخذ في الاعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني عن ذلك التقرير.

يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات مخفظة التوريق الحالية "الإصدار الثلاثون" والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع إلتزام البنك ببذل عناية الرجل الحرص في أداء التزاماته تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

يقوم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن مخفظة التوريق لسداد مستحقات حملة سندات التوريق من أصل قيمة السند وقيمة العائد المستحق وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف الواردة بمذكرة معلومات للطرح الخاص بناء على عقد الحفظ وعلى أمين الحفظ إخطار شركة ثروة للتوريق وكذلك ممثل جماعة حملة السندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقات حملة السندات في المواعيد المحددة لذلك. ويقوم أمين الحفظ (بعد موافقة شركة ثروة للتوريق) بإستثمار فائض المبالغ المودعة لديه وفقاً لعقد الحفظ في أذون للخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري، ومن المتفق عليه قيام أمين الحفظ بإستثمار فائض المبالغ المودعة لديه من خلال شركة ثروة لإدارة الإستثمارات "مدير الإستثمار" الحاصل على ترخيص إدارة محافظ أوراق مالية برقم (٦٩٢) بتاريخ ٢٠١٤/٠٤/٢٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك وفقاً للتعاقد المبرم بين أمين الحفظ وشركة التوريق ومدير الإستثمار وعلى النحو المقرر في قانون ييوق رأس المال فيما يتعلق بأوجه إستثمار فائض المبالغ المودعة وتحمل شركة التوريق المصاريف الخاصة بتعيينه.

لا يكون إنهاء عقد أمين الحفظ خلال مدة سندات التوريق أو تعديل شروطه نافذاً ومرتباً لأثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية. وتتضمن جماعة حملة السندات وإخطار شركة ثروة للتوريق وفقاً للضوابط الواردة بحالات إنهاء عقد الحفظ وإخطار شركة ثروة للتوريق وأمين الحفظ مع مراعاة كافة القواعد والشروط التي تحددها الهيئة العامة للرقابة المالية.



بنك مصر - المركز الرئيسي  
مكتبه رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار

٥.٨



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

المركز الرئيسي الإفريقي الدولي



هـ. ترويج وتلقى وضمان تغطية الإكتتاب

- ١- تقوم شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية بدور مدير الإصدار.
- ٢- يقوم كل من شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية وبنك مصر والبنك العربي الأفريقي الدولي والبنك التجاري الدولي (مصر) و البنك الاهلى المتحد بترويج وضمان تغطية الإكتتاب.
- ٣- يقوم البنك العربي الأفريقي الدولي بدور متلقى الإكتتاب.

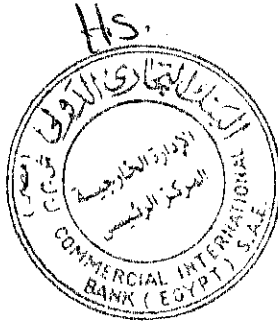
مكتبة رئيس قطاع الأسواق المالية والاستثمار  
المركز الرئيسي - المركز الرئيسي

8.14



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للترويج ش.م.م.



البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

## ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

### ١. معايير وسمات اختيار محفظة التوريق

تمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتتكون من عقود بيع سيارات ملاكي (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ومشمولاتها كوثائق التأمين على السيارات وعلى حياة المدينين وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الأوراق التجارية والكفالات والتأمينات التي أصدرها المدين وضمان الغير في بعض الأحوال وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

وتتكون محفظة التوريق من عدد ٥٤٢٦ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ١٣٧١ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٤٠٥٥ عقد بيع سيارات جديدة) وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:

(أ) لا يوجد حالياً ولم يسبق حدوث أى حالات إخلال كلي من قبل المدينين بعقود البيع بالتقسيط ويقصد بالإخلال الكلي التوقف النهائي عن السداد من جانب المدينين.

(ب) يصل متوسط العائد السنوي على عقود البيع بالتقسيط التي تتضمنها محفظة التوريق ٩.٢٣١٥٧٨٪.

(ج) لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الأقساط المستحقة في تاريخ توقيع عقد الحوالة عن ٩٠ يوم.

(د) جميع عقود البيع المحالة والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من ٢٠١٥/١٠/٢٠ حتى ٢٠١٩/٠٢/١١ وعددها ٥٤٢٦ عقد بيع سيارات بالتقسيط بإجمالي قيمة ٢,٥٤١,١٧٧,٩٧٧ جنيهاً مصرياً.

وتجدر الإشارة إلى مدة التقسيط وفقاً لعقود البيع حداً أقصى ٥ سنوات، كما هو وارد في هذه المذكرة وإجمالي محفظة الحقوق محل الإصدار الثلاثون يبلغ قيمته ٢,٥٤١,١٧٧,٩٧٧ جنيهاً مصرياً مكون من الحقوق المحالة إلى شركة التوريق بتاريخ ٢/١٩/٢٠١٩.

### تسم محفظة التوريق بالآتي:

(أ) أنها قد نشأت بموجب عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط في نطاق النشاط العادي للمحيل.

(ب) يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود البيع بالجنيه المصري.

(ج) للمحيل إمتياز ومرتبة أولى على السيارات محل عقود البيع.

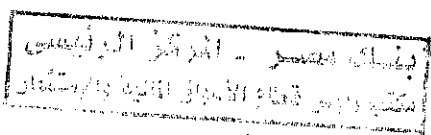
(د) الأقساط الشهرية التي يلتزم المدين بسدادها وفقاً لعقود البيع تغطي المبالغ المستحقة على المدينين من أصل وعائد لكافة العقود.

(هـ) مدة إستحقاق عقود البيع لا تتجاوز ٥ سنوات من تاريخ توقيعها، وبحق للمدينين الوفاء المبكر للمبالغ المستحقة وفقاً لجدول الوفاء المبكر المرفق مع عقد الحوالة.

(و) تتضمن المحفظة عدة ضمانات مثل التأمين على السيارات والتأمين على حياة المدينين وأوراق تجارية وفي بعض الحالات يضاف ضمان من الغير.

(ز) كافة العقود وعددها ٥٤٢٦ عقد مؤمن عليها تأميناً شاملاً أو تأمين ضد مخاطر الهلاك الكلي.

(ح) كافة العقود المكونة لمحفظة التوريق تتضمن وثائق تأمين على الحياة لكافة المدينين.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوريق ش.م.ع.

30 Issue-Auto Loan-Contact Group 19

(ط) نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٤٩,٥٠%.

(ي) الحد الأقصى عند التعاقد على البيع بالتقسيط هو ثلاث سيارات لكل مدين بما لا يتجاوز ٢ مليون جنيهاً مصرياً (فقط إثنان مليون جنيهاً مصرياً لا غير) للمدين الواحد دون العائد.

(ك) تم تمويل نسبة ٨٥% من قيمة السيارة كحد أقصى عند التعاقد هذا علماً بأنه يوجد عدد ٢٠ عقد من العقود المكونة لمحفظة التوريق بإجمالي قيمة ٨,٧٠٣,٠١٢ جنيهاً مصرياً تم تمويلها بنسب تزيد عن ٨٥% وتصل إلى ١٠٠% وهي عقود جميعها للعاملين بالشركات المحفلة.

(ل) في تاريخ نفاذ الحوالة لا توجد أي رهونات أو إمتيازات مترتبة على محفظة التوريق.

تنتهي مدة محفظة التوريق بسداد الشركة لكامل مستحقات حملة السندات أثناء مدة الإصدار أو بسبب سدادها لحقوق حملة السندات سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب، وبعد سداد كافة مستحقات حملة السندات (أي كانت طريقة ذلك) تتول كافة الحقوق المثبتة والمتعلقة بعقود بيع السيارات بالتقسيط (قيم الأقساط المتبقية حتى نهاية مدة سندات التوريق) وما يتعلق بها من ضمانات إلى شركة ثروة للتوريق.

## ٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ٢,٥٤١,١٧٧,٩٧٧ جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية حوالي ٢,٥٣٩,٣٩١,٢٣٤ جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم سنوي قدره ١٥,٤٨٢١% (١,٢٩٠٢% شهرياً) ولمدة لا تزيد عن خمس سنوات (عمر المحفظة) وقد تم احتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) والذي يستحق لحملة السندات شهرياً. وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العملات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المثلثة في كل من معدلات السداد المعجل والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها هي حوالي مبلغ ١,٨٩٧,٣٤٤,٣٧٣ جنيهاً مصرياً وتتضمن محفظة التوريق عدد ٥٤٢٦ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ٣٧١ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٤٠٥٥ عقد بيع سيارات جديدة) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٩/٣/١٩ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية وبتأمين تكميلي على السيارة وعلى حياة المدينين كما يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الثمن ويتم تحليلها كالتالي:

## تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود البيع

| السنة    | النسبة إلى العدد | القيمة (جم)   | النسبة إلى العدد | النسبة إلى القيمة |
|----------|------------------|---------------|------------------|-------------------|
| 2019     | 833              | 243,475,900   | 15,35%           | 9,58%             |
| 2020     | 802              | 359,341,797   | 16,62%           | 14,14%            |
| 2021     | 960              | 434,441,660   | 17,69%           | 17,10%            |
| 2022     | 472              | 260,167,998   | 8,70%            | 10,24%            |
| 2023     | 2,077            | 1,135,274,858 | 38,28%           | 44,68%            |
| 2024     | 182              | 108,475,764   | 3,35%            | 4,27%             |
| الإجمالي | 5,426            | 2,541,177,977 | 100%             | 100%              |



بنك التجارى الدولى - المركز الرئيسى  
مكتبة رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار



Sarwa Securitization S.A.E.  
شركة ثروة للتوريق ش.م.م

Issue - Auto-Loan- Contact Group 19

تحليل الحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في عقود البيع

| المبلغ بالآلاف جنيه   | العدد | النسبة الى العدد (بعد التقريب) |
|-----------------------|-------|--------------------------------|
| حتى ٥٠                | 42    | 1%                             |
| أكثر من ٥٠ - حتى ١٠٠  | 187   | 3%                             |
| أكثر من ١٠٠ - حتى ٢٠٠ | 863   | 16%                            |
| أكثر من ٢٠٠ - حتى ٣٠٠ | 1,040 | 19%                            |
| أكثر من ٣٠٠ - حتى ٤٠٠ | 904   | 17%                            |
| أكثر من ٤٠٠ - حتى ٦٠٠ | 1,096 | 20%                            |
| أكثر من ٦٠٠           | 1,294 | 24%                            |
| الإجمالي              | 5,426 | 100.00%                        |

تحليل الحفظة حسب الدخل الشهري للمدينين

| المبلغ بالآلاف جنيه | العدد | القيمة (جم)   | النسبة إلى العدد | النسبة إلى القيمة |
|---------------------|-------|---------------|------------------|-------------------|
| حتى ٥               | 141   | 36,045,297    | 2,60%            | 1,42%             |
| ١٠-٥                | 418   | 122,718,125   | 7,70%            | 4,83%             |
| ١٥-١٠               | 459   | 144,724,055   | 8,46%            | 5,70%             |
| ٢٠-١٥               | 1,260 | 502,942,623   | 23,22%           | 19,79%            |
| ٣٠-٢٠               | 1,385 | 694,842,943   | 25,53%           | 27,34%            |
| ٦٠-٣٠               | 497   | 259,447,489   | 9,16%            | 10,21%            |
| ٩٠-٦٠               | 1,050 | 623,475,010   | 19,35%           | 24,53%            |
| أكثر من ٩٠          | 216   | 156,982,435   | 3,98%            | 6,18%             |
| الإجمالي            | 5,426 | 2,541,177,977 | 100%             | 100%              |

تحليل الحفظة حسب التوزيع الجغرافي

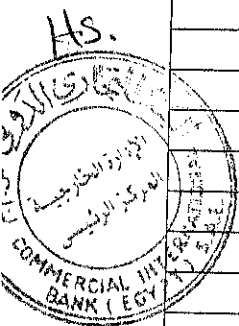
| المحافظة     | العدد | القيمة (جم)   | النسبة إلى العدد | النسبة إلى القيمة |
|--------------|-------|---------------|------------------|-------------------|
| القاهرة      | 2,241 | 1,141,587,559 | 41,30%           | 44,92%            |
| الجيزة       | 1,082 | 513,567,213   | 19,94%           | 20,21%            |
| الاسكندرية   | 752   | 304,260,786   | 13,86%           | 11,97%            |
| الغربية      | 198   | 91,471,754    | 3,65%            | 3,60%             |
| البحر الاحمر | 190   | 79,349,868    | 3,50%            | 3,12%             |
| الدقهلية     | 157   | 74,873,763    | 2,89%            | 2,95%             |
| البحيرة      | 95    | 40,375,990    | 1,75%            | 1,59%             |
| الاسماعيلية  | 109   | 40,260,954    | 2,01%            | 1,58%             |
| القليوبية    | 74    | 33,277,557    | 1,36%            | 1,31%             |
| الشرقية      | 69    | 32,183,748    | 1,27%            | 1,27%             |
| المنوفية     | 74    | 25,567,024    | 1,36%            | 1,01%             |
| دمياط        | 49    | 20,797,063    | 0,90%            | 0,82%             |
| اسيوط        | 48    | 19,956,288    | 0,88%            | 0,79%             |
| جنوب سيناء   | 66    | 19,717,868    | 1,22%            | 0,78%             |
| بورسعيد      | 37    | 17,669,121    | 0,68%            | 0,70%             |
| كفر الشيخ    | 39    | 15,537,130    | 0,72%            | 0,65%             |
| سوهاج        | 35    | 14,929,796    | 0,65%            | 0,59%             |

البنك العربي الإفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

|       |       |               |    |            |
|-------|-------|---------------|----|------------|
| 0,55% | 0,46% | 14.078.101    | 25 | مرسي مطروح |
| 0,52% | 0,31% | 13.294.939    | 17 | السويس     |
| 0,29% | 0,44% | 7.405.279     | 24 | المنيا     |
| 0,24% | 0,22% | 6.153.031     | 12 | بني سويف   |
| 0,24% | 0,28% | 6.092.298     | 15 | الفيوم     |
| 0,17% | 0,20% | 4.324.804     | 11 | قنا        |
| 0,09% | 0,09% | 2.206.051     | 5  | الأقصر     |
| 0,05% | 0,04% | 1.239.992     | 2  | اسوان      |
| %١٠٠  | %١٠٠  | 2.541.177.977 |    | الإجمالي   |

#### تحليل المحفظة حسب طراز السيارات

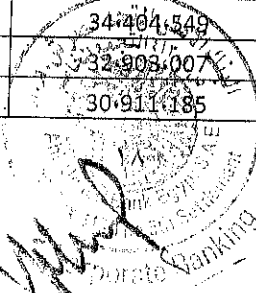
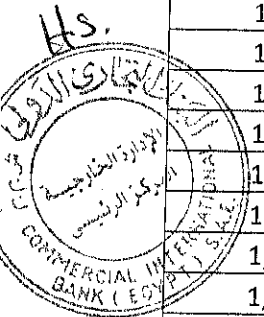
| النسبة إلى القيمة | النسبة إلى العدد | القيمة (جم) | العدد | الطراز                 |
|-------------------|------------------|-------------|-------|------------------------|
| 31,49%            | 25,71%           | 800.222.304 | 1,395 | مرسيدس                 |
| 15,29%            | 8,24%            | 388.647.239 | 447   | بي إم دبليو            |
| 7,25%             | 9,60%            | 184.133.634 | 521   | هيونداي                |
| 5,94%             | 7,56%            | 151.066.370 | 410   | كيا                    |
| 4,56%             | 2,62%            | 115.943.996 | 142   | جيب                    |
| 4,25%             | 6,71%            | 107.899.219 | 364   | رينو                   |
| 4,24%             | 7,13%            | 107.730.481 | 387   | نيسان                  |
| 3,10%             | 3,50%            | 78.842.404  | 190   | أويل                   |
| 2,98%             | 2,93%            | 75.714.796  | 159   | تويوتا                 |
| 2,04%             | 4,22%            | 51.851.521  | 229   | شيفروليه               |
| 2,01%             | 1,90%            | 51.005.280  | 103   | بيجو                   |
| 1,90%             | 1,95%            | 48.268.287  | 106   | فولكس فاجن             |
| 1,67%             | 2,25%            | 42.410.643  | 122   | ميتسوبيشي              |
| 1,37%             | 0,98%            | 34.741.493  | 53    | فوافو                  |
| 1,31%             | 1,49%            | 33.210.489  | 81    | سكودا                  |
| 1,10%             | 1,29%            | 27.990.217  | 70    | فورد                   |
| 1,04%             | 1,70%            | 26.463.834  | 92    | فيات                   |
| 0,95%             | 0,65%            | 24.057.047  | 35    | أودي                   |
| 0,80%             | 1,07%            | 20.236.267  | 58    | سيات                   |
| 0,68%             | 0,72%            | 17.226.992  | 39    | سوارو                  |
| 0,67%             | 0,77%            | 17.038.066  | 42    | سيترين                 |
| 0,63%             | 1,35%            | 16.050.204  | 73    | شيري                   |
| 0,56%             | 0,81%            | 14.233.416  | 44    | سانجاجة العامة للحماية |
| 0,56%             | 0,11%            | 14.141.759  | 6     | بيو                    |
| 0,51%             | 0,50%            | 13.063.357  | 278   | ميتس                   |
| 0,49%             | 0,18%            | 12.515.270  | 103   | جوان                   |
| 0,42%             | 0,13%            | 10.741.329  | 7     | رانج روفر              |
| 0,41%             | 0,55%            | 10.484.558  | 30    | مازدا                  |
| 0,38%             | 1,11%            | 9.550.050   | 60    | سوزوكي                 |
| 0,18%             | 0,29%            | 4.635.722   | 16    | جيلي                   |
| 0,17%             | 0,29%            | 4.364.966   | 16    | إم جي                  |
| 0,16%             | 0,17%            | 4.174.083   | 9     | هوندا                  |



|       |       |               |       |            |
|-------|-------|---------------|-------|------------|
| 0,15% | 0,04% | 3.920.212     | 2     | لاند روفر  |
| 0,15% | 0,41% | 3.758.647     | 22    | لادا       |
| 0,15% | 0,35% | 3.727.315     | 19    | BYD        |
| 0,11% | 0,09% | 2.914.666     | 5     | دودج       |
| 0,09% | 0,07% | 2.328.937     | 4     | الفا رومبو |
| 0,05% | 0,15% | 1.382.190     | 8     | جاك        |
| 0,04% | 0,09% | 903.440       | 5     | بروتون     |
| 0,03% | 0,02% | 655.106       | 1     | كرايسلر    |
| 0,02% | 0,11% | 617.167       | 6     | شانا       |
| 0,02% | 0,04% | 612.460       | 2     | دايهاتسو   |
| 0,02% | 0,07% | 595.553       | 4     | بريليانس   |
| 0,02% | 0,02% | 404.923       | 1     | هيمارت     |
| 0,01% | 0,02% | 297.557       | 1     | Faw        |
| 0,01% | 0,04% | 245.539       | 2     | دايو       |
| 0,01% | 0,02% | 158.972       | 1     | سينفا      |
| 100%  | 100%  | 2.541.177.977 | 5,426 | الإجمالي   |

#### تحليل المحفظة حسب الوظيفة

| النسبة إلى القيمة | النسبة إلى العدد | القيمة (جم) | العدد | الوظيفة                     |
|-------------------|------------------|-------------|-------|-----------------------------|
| 9,48%             | 8,26%            | 240.959.969 | 448   | تشبيد و بناء                |
| 8,75%             | 8,50%            | 222.435.945 | 461   | تجارة                       |
| 8,63%             | 8,13%            | 219.185.698 | 441   | خدمات طبية                  |
| 7,65%             | 8,39%            | 194.297.930 | 455   | متنوعة                      |
| 4,82%             | 4,48%            | 122.419.321 | 243   | خدمات غذائية                |
| 3,93%             | 3,98%            | 99.766.425  | 216   | ملابس                       |
| 3,52%             | 3,35%            | 89.562.278  | 182   | صناعات متنوعة               |
| 3,47%             | 2,71%            | 88.212.281  | 147   | تنمية عقارية                |
| 3,31%             | 3,58%            | 84.082.316  | 194   | بتروول و غاز                |
| 3,12%             | 3,56%            | 79.359.633  | 193   | خدمات                       |
| 2,85%             | 3,21%            | 72.389.997  | 174   | بنوك و تمويل                |
| 2,77%             | 3,19%            | 70.377.577  | 173   | سيارات                      |
| 2,73%             | 2,52%            | 69.298.746  | 137   | أجهزة كهربائية و إلكترونيات |
| 2,58%             | 2,34%            | 65.445.268  | 127   | صناعات غذائية               |
| 2,11%             | 2,62%            | 53.597.164  | 142   | تدريس                       |
| 1,86%             | 1,68%            | 47.196.292  | 91    | تجزئة                       |
| 1,77%             | 2,14%            | 44.974.725  | 116   | سياحة                       |
| 1,65%             | 1,79%            | 41.962.958  | 97    | محاكم و قضاء                |
| 1,64%             | 1,68%            | 41.739.877  | 91    | مواصلات                     |
| 1,48%             | 1,40%            | 37.545.351  | 76    | زراعة                       |
| 1,36%             | 1,33%            | 34.680.071  | 72    | حكومة                       |
| 1,36%             | 1,75%            | 34.652.189  | 95    | منسوجات                     |
| 1,35%             | 1,33%            | 34.464.549  | 72    | دعاية و إعلان               |
| 1,29%             | 1,00%            | 32.903.007  | 54    | إتصالات                     |
| 1,22%             | 1,44%            | 30.911.185  | 78    |                             |



30th Issue - Auto Loan - Contact Group 9

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للتوسيع

S.A.

A-La

M.A. A.K.

A.S.

|         |         |               |       |                           |
|---------|---------|---------------|-------|---------------------------|
| 1,21%   | 1,35%   | 30,626,590    | 73    | كمبيوتر / برامج / انترنت  |
| 1,09%   | 0,98%   | 27,812,079    | 53    | إعلام                     |
| 1,04%   | 0,85%   | 26,476,012    | 46    | مستلزمات تجميل            |
| 1,00%   | 1,05%   | 25,534,988    | 57    | هندسة                     |
| 1,00%   | 0,83%   | 25,449,073    | 45    | مجوهرات                   |
| 0,94%   | 0,90%   | 23,764,004    | 49    | أثاث                      |
| 0,88%   | 0,68%   | 22,380,818    | 37    | إستشارات                  |
| 0,86%   | 1,09%   | 21,978,840    | 59    | فنادق                     |
| 0,82%   | 0,96%   | 20,719,065    | 52    | كيماويات                  |
| 0,76%   | 0,90%   | 19,327,170    | 49    | أدوات منزلية              |
| 0,74%   | 0,77%   | 18,823,015    | 42    | محاسبة                    |
| 0,72%   | 0,72%   | 18,309,120    | 39    | طيران مدني                |
| 0,69%   | 0,53%   | 17,600,420    | 29    | ماكينات و معدات           |
| 0,59%   | 0,74%   | 15,044,099    | 40    | شرطة                      |
| 0,49%   | 0,63%   | 12,489,900    | 34    | قوات مسلحة                |
| 0,38%   | 0,39%   | 9,631,296     | 21    | صناعات ثقيلة              |
| 0,36%   | 0,33%   | 9,111,118     | 18    | طاقة                      |
| 0,30%   | 0,35%   | 7,580,022     | 19    | تأمين                     |
| 0,30%   | 0,29%   | 7,532,963     | 16    | نظم معلومات               |
| 0,26%   | 0,37%   | 6,664,143     | 20    | طباعة و نشر               |
| 0,20%   | 0,22%   | 5,106,353     | 12    | مواد إستهلاكية            |
| 0,18%   | 0,17%   | 4,507,118     | 9     | سمسرة                     |
| 0,17%   | 0,28%   | 4,409,021     | 15    | منظمات دولية عامة للخدمات |
| 0,16%   | 0,17%   | 3,949,193     | 9     | تعبئة و تغليف             |
| 0,10%   | 0,09%   | 2,610,088     | 5     | توزيع                     |
| 0,05%   | 0,06%   | 1,380,717     | 3     | مطبخ                      |
| 100,00% | 100,00% | 2,541,177,977 | 5,426 | الإجمالي                  |

تم التصديق على بيانات الخطة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٩/٣/١٩ من السادة مراقبي الحسابات.

بنك مصر - المركز الرئيسي  
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار

S. A.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوريد ش.م.م.

المركز الرئيسي  
بنك مصر

قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة \*

(بالجنيه المصري)

| البيان                                | ٢٠١٩          | ٢٠٢٠          | ٢٠٢١          | ٢٠٢٢          | ٢٠٢٣          | ٢٠٢٤       | الإجمالي      |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| إجمالي التدفقات النقدية               | 872,235,771   | 681,219,054   | 466,531,799   | 311,393,298   | 207,710,994   | 2,087,061  | 2,541,177,977 |
| حساب الحصيلة في بداية الفترة          | -             | 106,292,881   | -             | -             | -             | 40,530,462 | -             |
| إجمالي التدفقات النقدية المعدلة       | 932,831,990   | 694,197,157   | 427,115,201   | 251,901,892   | 144,891,666   | 1,319,329  | 2,452,257,235 |
| إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)  | (435,000,000) | (210,000,000) | -             | -             | -             | -          | (645,000,000) |
| إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ) | (51,925,348)  | (6,387,452)   | -             | -             | -             | -          | (58,312,800)  |
| إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)  | (79,283,345)  | (438,162,552) | (346,021,406) | (9,532,696)   | -             | -          | (873,000,000) |
| إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب) | (97,697,762)  | (96,791,098)  | (28,688,929)  | (124,763)     | -             | -          | (223,302,552) |
| إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)  | -             | -             | -             | (208,002,364) | (101,997,636) | -          | (310,000,000) |
| إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج) | (37,429,910)  | (49,456,126)  | (49,321,000)  | (34,317,763)  | (5,400,294)   | -          | (175,725,093) |
| العمولات و المصاريف التي يتم خصمها    | (90,625,966)  | (30,826,355)  | (17,309,402)  | (8,739,677)   | (2,464,921)   | (52,889)   | (150,019,210) |
| عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى      | 14,985,204    | 8,820,643     | 2,657,577     | 1,559,355     | 1,436,005     | 616,789    | 30,075,574    |
| حساب احتياطي (٧)                      | (48,070,139)  | 23,570,835    | 12,542,869    | 7,828,656     | 4,127,779     | -          | -             |
| عائد الإستثمار على حساب احتياطي (٧)   | 4,984,961     | 4,146,752     | 2,026,721     | 906,375       | 164,381       | -          | 12,229,189    |
| حساب احتياطي خدمة التغير (٨)          | (6,476,805)   | (5,404,685)   | (3,001,632)   | (1,479,014)   | (426,518)     | 25,102,059 | 8,313,407     |
| رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة       | 106,292,881   | -             | -             | -             | 40,530,462    | 67,515,750 | 67,515,750    |

(١) تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية وتم التصديق عليها من مراقبي الحسابات بتاريخ ٢٠١٩/٣/٢٠ (أ) في السنة الأولى للإصدار بناء على ٧,٣٤% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد للمعدل، وقد أتت الشروط التعاقدية في بيع العقود مع المدينين لتحديد من قدرة المدينين في الوفاء المعجل في السنة الأولى للتعاقد، (ب) بناء على ١٠% و ١٠% و ١٠% و ١٠% سنوياً في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود.

(٢) يتم سداد (إستهلاك) أصل سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر أبريل ٢٠١٩ وتستحق في شهر أبريل ٢٠٢٠.

(٣) يتم سداد عائد سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بدءاً من شهر أبريل ٢٠١٩ حتى شهر أبريل ٢٠٢٠.

(٤) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بدءاً من شهر أبريل ٢٠١٩ حتى إستهلاك الشريحة بالكامل ويستهلك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

(٥) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بدءاً من شهر أبريل ٢٠١٩ حتى إستهلاك الشريحة بالكامل وقد يستهلك أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

(٦) تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقبي الحسابات.

يتم فتح حساب لدى البنك المركزي المصري لمراقبة العجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (تسعمائة وثمانون ألف جنيه مصري لا غير) الذي يتم إستنزاه شهرياً مع سداد أصل السندات على ٥% من أصل السندات المستحقة (رصيد الحساب الاحتياطي)، ويتم تحويل الحساب الاحتياطي عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من اليوم الأول حتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي إلى المبالغ التي تمثل رصيدها الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر. بالإضافة إلى عائد الإستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي للحساب الاحتياطي.

بمقتضى قرار - المركز الرئيسي  
مكتبه رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار  
30<sup>th</sup> Issue - Auto Loan-Contact Group 19

S.A.



Sarwa Securitization S.A.E

شركة سروة للتوسيع ش.م.م.

في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا عمولة الأتعاب الإدارية المستحقة لشركة ثروة للتوريق والبالغه ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة - دون العوائد - حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعنى) ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد الإستهلاك الشهري من أصل السندات 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 من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.

(٨) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب بمخصص نسبة قدرها ١٠,٦٠% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعنى (اعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار. بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر ("رصيد حساب خدمة التعثر"). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمواجهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) و/أو الشريحة الثالثة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة كلما وجد عجز من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر من حساب الحصيلة في الشهر التالي.

(٩) تم احتساب العائد على الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر بناءً على ١٣% و ١١% و ١١% و ١١% و ١١% سنوياً وعلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ بناءً على ١١% و ١٠% و ٩% و ٩% و ٩% سنوياً في الخمس سنوات من عمر الإصدار على التوالي كنسب تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار بالإضافة إلى مصاريف الإصدار المحصلة من حملة السندات.

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات اعتباراً من ٢٠١٩/٠٣/١٥ وتنتهي ٢٠٢٤/٠٢/٢٩، ويقوم المحصل بتحصيل ومتابعة توريد التدفقات النقدية نيابة عن الشركة وتوريدها في حساب خاص لدى البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م - أمين الحفظ - بداية من ٢٠١٩/٠٣/١٥ حتى تاريخ غلق باب الإكتتاب على أن تقوم أ في يوم العمل التالي لغلق باب الإكتتاب بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ (حساب حصيلة محفظة التوريق).

#### تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريق

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٢ مارس ٢٠١٩ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة توريق (الحالة الثلاثون) بقيمة إجمالية تبلغ ٢,٥٤١,١٧٧,٩٧٧ جنيه مصري فقط لا غير بقيمة حالية تبلغ ٢,٥٤١,٣٩١,٢٣٤ جنيه مصري فقط لا غير لعدد ٥,٤٢٦ عقد بيع والحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. درجة "AA-" وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تغطي العديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود بيع السيارات (جديدة الصنع ومستعملة) المضمنة في هذه المحفظة وشهادات التأمين وبعض الضمانات المنصوص عليها في عقود بيع هذه السيارات.

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 ٢٠١٩. واخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم الشركات وعمليات التوريق وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م. وذلك بناءً على الرأي القانوني المظبوط من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AAA" هي أعلى درجة تصنيف محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة عالية جداً. كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة تعتبر متواضعة جداً. وتشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

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

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للتوريق ش.م.م.

## المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريد

إن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريد أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية والمخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة ومخاطر الوفاء المعجل ومخاطر التحصيل ومخاطر الهلاك الكلي والجزئي للسيارات محل عقود البيع بالتقسيط وذلك على النحو التالي:

### أولاً: المخاطر التجارية

تتأثر أسعار السيارات تأثراً طردياً بأى تعديل في التعريفات الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعهم وتنخفض بانخفاضهم. ولا يشكل أى ارتفاع في التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدي إلى تعزيز محفظة التوريد في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال المدين مشتري السيارة بالتزاماته المالية حيث أن ارتفاع أسعار السيارات في السوق يؤدي إلى ارتفاع أسعار السيارات موضوع المحفظة. أن المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ في حالة انخفاض التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أو إجراء أى تعديل في التشريعات الحالية مما يؤدي إلى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أى انخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريد في حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية و الجدير بالذكر أن انخفاض تسهم بأن نسبة متوسط إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٤٩,٥٠% من قيمة السيارة المباعة عند التوقيع على عقد الحوالة مما يحد بشكل كبير من الآثار السلبية لانخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان (وينطبق هذا على أي انخفاض في أسعار البيع سواء كان مرجعه إلى الأسباب المذكورة أعلاه أو مرور البلاد بأزمة اقتصادية) وفوق ذلك يفرغ التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٦) من بيانات محفظة التوريد ضماناً إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.

### ثانياً: المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة

إن التعامل في السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص في تحديد السعر العادل للسيارة لإرتباط ذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة وبضمانات الشركة في الحصول على كامل حقوقها حال إسترداد وبيع السيارة. إن إستحداث تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة وافية وبعد الإستعانة بخبراء في مجال تسعير السيارات، وهذا الإصدار يتضمن عدد ١٣٧١ عقد لسيارة مستعملة بواقع ٢٥,٢٧% من إجمالي عدد عقود السيارات محل هذا الإصدار، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والاجراءات التي تحمى مصالح الشركة على النحو التالي:

(أ) تم تقسيم السيارات حسب أنواعها إلى ثلاث مجموعات، الأولى ويمكن تمويل ٨٠% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٥ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء، والثانية ويمكن تمويل ٧٥% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٤ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء، والثالثة ويمكن تمويل ٧٠% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٣ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء. وتتكون المجموعة الأولى من منتجات الشركات المشهود لها تاريخياً بالكفاءة والخبرة وهي محل طلب متجدد من المستهلك المصري أما المجموعة الثانية فتتكون من الشركات الأقل خبرة والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل أو بآخر أقل أما المجموعة الثالثة فتتكون من الشركات الأحدث خبرة من كل من شركات المجموعتين الأولى والثانية والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل وبسر أقل منهما.

(ب) تم تحديد حد أقصى لعدد كيلومترات السيارة المستعملة يزيد في المجموعة الأولى ويقل في المجموعتين الثانية والثالثة.

(ج) تم وضع لوائح ونظم داخلية تنظم كيفية تحديد سعر السيارة ومن أهم ملاحظاتها أن تحديد سعر السيارة يكون على ضوء الحالة الفنية لها ويتم ذلك وفقاً للمعايير التي تضعها الشركة، وذلك بعد قيام المشتري بالذهاب إلى أحد مراكز الفحص الفني المعتمد لفحص السيارة على أن يصدر تقريراً يوضح فيه الشروط الفنية المطلوبة توافرها حسب سياسة الشركة.

(د) عند التحقق من الالتزام بالشروط والسياسات الخاصة بالشركة تتم عملية البيع وباقي الإجراءات والضمانات مثل التوكيل والاوراق التجارية فهو مماثل لبيع السيارات الجديدة.

بشأنه - المركز الرئيسي -  
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار

### ثالثاً: مخاطر الإخلال والوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريق يؤدي إلى انخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة). وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لإستهلاك أصل السندات بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحصيلها وعليه يستهلك السند بمقدار مبالغ الوفاء المعجل وذلك على النحو المبين في البند ١٧ من شروط الإصدار.

وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ القائمة في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لتغطية أي عجز مع تعويض الإنخفاض في قيمة العائد المتوقع من خلال إعادة استثمار فائض الأموال في هذا الحساب على النحو الوارد بهذه المذكرة. كما أنه تم تعديل التدفقات النقدية لمحفظة التوريق بحيث تأخذ في اعتبارها معدلات حالات الوفاء المعجل المتوقعة بناء على المعدلات الفعلية من واقع الإصدارات السابقة للشركة منذ عام ٢٠٠٥. وفيما يتعلق بمخاطر الإخلال فيتم مواجهة ذلك عن طريق الحساب خدمة التعثر (على النحو المعترف في هذه المذكرة). وذلك على الرغم من أن معدلات الإخلال الفعلية للمحفظة محل العرض تبلغ في تاريخ الحوالة صفر.

ومعدل الوفاء المعجل كالآتي: (أ) في السنة الأولى للإصدار بناء على ٧,٣٤% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للوفاء المعجل، وقد أتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين لتحد من قدرة المدين في الوفاء المعجل في السنة الأولى للتعاقد. (ب) بناء على ١٠% و ١٠% و ١٠% سنوياً في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود.

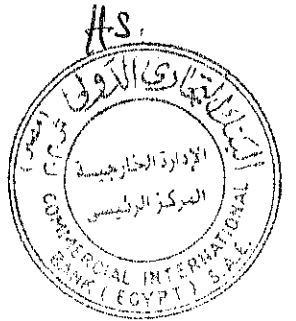
### رابعاً: مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة

#### (أ) مخاطر التحصيل

الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظة التوريق نتيجة لما يلي:

- عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بها مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السندات، تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:
- المبالغ المحصلة من التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، والمبالغ المحصلة من التأمين على الحياة في حالة وفاة المدين.
- التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٦) من بيانات المحفظة.
- إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ إلى أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه.

بالإضافة إلى نظم التحصيل المباشر الواردة في بند "إفلاس المحصل" قد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين الشركة والمحصل علي حق الشركة في إنهاء العقد المذكور متى أخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ إخطاره بهذا الإخلال وتلتزم الشركة بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سند التوريق وشركة التصنيف الائتماني أيضاً. يتضمن عقد الخدمة والتحصيل بنداً بما يفيد قيام الشركة في أي وقت بإختيار محصل جديد للتوريق وذلك كمحصل احتياطي - وفي ضوء ذلك فقد تم التعاقد مع البنك العربي الأفريقي الدولي للقيام بدور المحصل.



- إفلاس المحصل - مواجهة هذا الخطر عن طريق إلزام المحصل بالآتي: (أ) بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين لدى البنوك التي يتعامل معها المدينين (والتي تمثل الغالبية العظمى من المحفظة) يقوم المحصل بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الأقساط الشهرية مباشرة بحساب شركة التوريق، وتحويل المبالغ النقدية لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

201

أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد وثائق التأمين في المواعيد وبالشروط المقررة في عقد البيع فيكون التزام شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م. بموجب عقد الخدمة والتحصيل بالتحقق من التزام المدين بتجديد وثائق التأمين وضمانا لذلك فقد منح عقد البيع الحق للمحصل بفسخ العقد وإسترداد السيارة حال إخفاق المدين في تجديد وثائق التأمين.

### ٣. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، هناك عمولات ومصاريف إجمالية طوال عمر السند تبلغ ١٥٠،٠١٩،٢١٠ جنيهاً مصرياً ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ وذلك من حساب حصيلة محفظة التوريق لصالح الجهات التالية:

- أتعاب أمين الحفظ.
- أتعاب مديرو ومروجو وضامنو تغطية الإكتتاب.
- أتعاب مراقبي الحسابات.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والتجديد السنوي.
- أتعاب المستشار القانوني.
- مصاريف قيد السندات وتجهيزها إلى جداول البورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار سنوياً خلال أجل السند.
- أتعاب المحصل.
- مصاريف الإعلان في الصحف عن الكوبون الشهري للسند.
- تكلفة تجديد وثائق التأمين.
- تكاليف مباشرة خاصة بحالة المحفظة والتي تسدد إلى المهيئين فور غلق باب الإكتتاب.
- أتعاب المحصل الإحتياطي مقابل القيام بدوره.
- أتعاب إدارية لشركة ثروة للتوريق.

تستحق لشركة ثروة للتوريق أتعاب بواقع ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعني وتستقطع وتسدد شهرياً بحد أقصى آخر يوم عمل من كل شهر بدءاً من الشهر الأول من عمر الإصدار ولكن لا تسدد إلا بعد تأكيد أمين الحفظ من وجود رصيد كافٍ بحساب المحصل لتحويل الحساب الإحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد فوائدهم. وكذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى. مع الأخذ في الاعتبار بأن أي مبالغ يتم خصمها من أتعاب شركة ثروة للتوريق على النحو الوارد بمذكرة المعلومات لن تسدد لها إلا بعد الإستحقاق/ الإستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.



بمكتب المحاسبين - المركز الرئيسي  
مكتب المحاسبين - فرع الأقصر المالية والمستشار

S.A.

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

A-10



المركز الرئيسي

Aish

N.A. A.K.

ويتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ وتواريخ سدادها و التي لا يجوز تغويرها إلا بموافقة جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية . والتي يمكن الإطلاع عليه لدى شركة ثروة للتوريق في حالة طلب أي معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف المقرر خصمها من حصيلة التوريق.

#### ٤. مصادر سداد السندات

■ المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.

■ ما يسدده المكتتبون من مبالغ كمصاريف الاصدار على النحو الوارد بالبند رقم (٩) من القسم ثالثاً من هذه المذكرة.

■ المبالغ المحصلة من التنفيذ - بالبيع - على السهات وكذا تعويضات التأمين.

■ عائد الإستثمارات الخاص بحساب: الحصيلة تتضمن عائد الإستثمار حساب الاحتياطي.

■ حساب الاحتياطي.

■ حساب خدمة التعثر والعائد من استثمار رصيد حساب خدمة التعثر.

#### ٥. أولويات استخدام المبالغ المحصلة

(١) الأقساط الشهرية المحصلة من المدينين

أولاً: تمويل الحساب الاحتياطي.

ثانياً: تمويل حساب خدمة التعثر.

ثالثاً: سداد كافة العمولات والمصاريف على أن يتم سداد الأتعاب الإدارية لشركة التوريق على النحو المشار إليه في البند رقم (٣) من بيانات الحفظ المحالة المذكورة بمذكرة المعلومات

رابعاً: سداد عائد السندات الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج).

خامساً: سداد أصل السندات الشريحة الأولى (أ) على أقساط ثابتة طبقاً لجدول الإستهلاك.

سادساً: سداد أصل السندات الشريحة الثانية (ب) وذلك بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ). في ضوء المتحصلات الفعلية.

سابعاً: سداد أصل السندات الشريحة الثالثة (ج) وذلك بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية.

ثامناً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال إلى شركة التوريق بعد إستهلاك السندات الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) من أصل وعائد بالكامل وأي مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار.

(ب) مبالغ الوفاء المعجل المحصلة من المدينين

في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل بالعقود محل محفظة التوريق يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها كالآتي:

- حتى تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب)

١٠٠% من المبالغ المعجل سدادها يتم إيداعها في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ حتى يتم إستهلاك أصل سندات الشريحة الثانية (ب).

- حتى تمام إستهلاك الشريحة الثالثة (ج)

١٠٠% من المبالغ المعجل سدادها يتم إيداعها في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ حتى يتم إستهلاك أصل سندات الشريحة الثالثة (ج)

إستهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) أو أصل الشريحة الثالثة (ج)

بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) وإستهلاك أصل الشريحة الثانية (ب) والثالثة (ج) للسندات في ضوء المتحصلات الفعلية على أن يتساوى قسط إستهلاك أصل الشريحة في أي شهر مع رصيد حساب الحصيلة منقوصاً منه الإلتزامات المذكورة في البنود من أولاً إلى رابعاً من هذا البند.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

مخصص - التوريق - التوريق

## ٦. التعزيز الائتماني:

تتميز المحفظة بوجود تعزيزات التالية:

١-٦ وجود تعزيز إئتماني داخلي نسبة ٢٨% - بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.

٢-٦ وجود الحسابين التاليين:

### (أ) الحساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بالـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٦٣,٩٨٠,٠٠٠ جم (فقط ثلاثة وستون مليون وتسعة وثمانون ألف جنيه مصرياً لا غير) والذي يتم إستنزله شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٣,٥% من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي عن طريق الخصم من حساب الحصيلة اعتباراً من اليوم الأول للإصدار وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر. بالإضافة إلى عائد الإستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي

في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا عمولة الأتعاب الإدارية المستحقة لشركة ثروة للتوريق وبالغ ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة - دون العوائد - حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعني) ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك أصل السندات 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 من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.

### (ب) حساب خدمة التعثر:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب بخصم نسبة قدرها ٠,٦% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعني اعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار. بالإضافة إلى عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر ("رصيد حساب خدمة التعثر"). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمواجهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) و/أو الشريحة الثالثة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر من حساب الحصيلة في الشهر التالي.

### (ج) الأتعاب الإدارية لشركة ثروة للتوريق:

يستحق أتعاب شركة ثروة للتوريق بواقع ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعني وتستهلك وتسدد شهرياً بحد أقصى ١٠٠,٠٠٠ ج.م. آخر يوم عمل من كل شهر بدءاً من الشهر الأول من عمر الإصدار ولكن لا تسدد إلا بعد تأكيد أمين الحفظ بوجود مخصص في حساب الحصيلة لتمويل الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات. في حالة عدم وجود مخصص في حساب الحصيلة لسداد الأتعاب الإدارية المستحقة من أصل سندات الشريحة الأولى، مع الأخذ في الاعتبار أن أي مبلغ يتم خصمها من أتعاب شركة ثروة للتوريق على النحو الوارد بمذكرة المعلومات لن تسدد لها إلا بعد الإستحقاق/الإستكمال الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.



30<sup>th</sup> Issue - Auto Loan- Contact Group 19

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

## ثالثاً: أحكام وشروط الإصدار

### ١. الشركة المصدرة

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

### ٢. الغرض من الإصدار

الغرض من الإصدار هو إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريق الإصدار الثلاثون والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لكل من شركة كوتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريا كوتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading ش.م.م وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة كوتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة عز العرب كوتكت فاينانشال ش.م.م وشركة مودرن فاينانس ش.م.م والمحالة إلى شركة ثروة للتوريق بموجب عقد الحوالة الموضح في ١٩/٣/٢٠١٩ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة وسداد مقابل الحوالة إلى الشركات المحيلة المشار إليها .

### ٣- نوع الإصدار

#### سندات الشريحة الأولى (أ)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٦٤٥ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بداية من شهر أبريل ٢٠١٩ وتستحق في شهر أبريل ٢٠٢٠ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٥٦% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠١٩.

#### سندات الشريحة الثانية (ب)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) لمدة حدتها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٨٧٣ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٥,٤١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠١٩.

#### سندات الشريحة الثالثة (ج)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) لمدة أقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٠٠ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٥,٩١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠١٩.

يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق (الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج)) للاكتتاب الخاص وذلك للمؤسسات المالية والجهات

ذوي الخبرة والملاءة المالية لإيفاء التوريق الدولي  
المركز الرئيسي

بمركز - المركز الرئيسي  
المركز الرئيسي



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

#### ٤. قيمة الإصدار

بمبلغ إجمالي ١,٨٢٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

- سندات الشريحة الأولى (أ) : بقيمة إسمية ٦٤٥ مليون جنيه مصرياً (فقط ستمائة وخمسة وأربعون مليون جنيه مصرياً لا غير).
- سندات الشريحة الثانية (ب) : بقيمة إسمية ٨٧٣ مليون جنيه مصرياً (فقط ثمانمائة وثلاثة وسبعون مليون جنيه مصرياً لا غير).
- سندات الشريحة الثالثة (ج) : بقيمة إسمية ٣١٠ مليون جنيه مصرياً (فقط ثلاثمائة وعشرة ملايين جنيه مصرياً لا غير).

#### ٥. في السندات

١٠٠% من قيمة السندات المصدرة على ثلاث شرائح يتم طرحهم بالكامل من خلال اكتتاب خاص على النحو الوارد بهذه المذكرة.

#### ٦. عدد السندات

- بعدد إجمالي ١٨,٢٨٠,٠٠٠ سند وتصدر على ثلاث شرائح:
- سندات الشريحة الأولى (أ) : ٦,٤٥٠,٠٠٠ سند (فقط ستة ملايين وأربعمائة وخمسون ألف سند لا غير).
- سندات الشريحة الثانية (ب) : ٨,٧٣٠,٠٠٠ سند (فقط ثمانية ملايين وسبعمائة وألثون ألف سند لا غير).
- سندات الشريحة الثالثة (ج) : ٣,١٠٠,٠٠٠ سند (فقط ثلاثة ملايين ومائة ألف سند لا غير).

#### ٧. القيمة الإسمية للسند

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد بالنسبة للشرائح الثلاث يسدد بالكامل عند الإكتتاب وتستهلك سندات كل شريحة طبقاً للجدول الموضح بالبند (١٧) من أحكام وشروط الإصدار.

#### ٨. سعر الإصدار

مائة في المائة (١٠٠%) من القيمة الإسمية للسند بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد بالنسبة للثلاث شرائح يسدد بالكامل عند الإكتتاب.

#### ٩. مصاريف الإصدار

خمسة قروش لسندات الشريحة الأولى (أ) وخمسة وعشرون قرش لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج).

ويتم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتبتين ويتم توريد هذه المصاريف إلى حساب الحاسبة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتابية للوزارة.

١٠. إجمالي المبلغ المطاوع سداداً (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يضاف إليها مصاريف الإصدار خمسة قروش لسندات الشريحة الأولى (أ) وخمسة وعشرون قرشاً لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج) يقوم المكتب بسدادها.



بشأنه - المبرمج الرئيسي  
مكتبه - قسامة الأسواق المالية والاستثمار

S.A.

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوسيق ش.م.م.

H.S.

# ١١. كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة نروة للتوزيع بسداد (مقابل محفظة التوزيع المحالة) إلى محيلى المحفظة وهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading ش.م.م وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة مودرن فاينانس ش.م.م بصفتهم محيلو المحفظة وفقاً لعقد الحوالة المأخوذ في ٢٠١٩/٣/١٩.

## ١٢. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب الخاص:

الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريجة الأولى (أ) عدد ١٠,٠٠٠ سند بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليون جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.

الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريجة الثانية (ب) عدد ١٠,٠٠٠ سند بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليون جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.

الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريجة الثالثة (ج) عدد ١٠,٠٠٠ سند بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليون جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.

## ١٣. سعر العائد

### سندات الشريجة الأولى (أ)

تصدر سندات هذه الشريجة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٤,٥٦% ويصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد إعتباراً من شهر أبريل ٢٠١٩.

### سندات الشريجة الثانية (ب)

تصدر سندات هذه الشريجة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٥,٤١% يصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد إعتباراً من شهر أبريل ٢٠١٩.

### سندات الشريجة الثالثة (ج)

تصدر سندات هذه الشريجة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٥,٩١% يصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد إعتباراً من شهر أبريل ٢٠١٩.

وتلتزم الشركة بالإعلان عن تاريخ توزيع الكوبون قبل ١٥ يوم من تاريخ سداد الكوبون وذلك من خلال جريدتين مصريتين يوميتين.

فترة العائد ومواعيد سدادها واسعة ومتنوعة.

يحتسب العائد شهرياً بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم ٣ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى ٢٠١٩/٠٤/٣٠ وفي حالة إنتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة نروة للتوزيع ش.م.م



Handwritten signature and date.

## ١٥. مكان سداد الكوبونات

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

## ١٦. أسلوب احتساب العائد

يتم احتساب العائد المستحق بالنسبة للشرائح الثلاث (أ، ب، ج) على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي إستحقاق كوبونين متتاليين وذلك وفقاً للمعادلة التالية:

$$\text{القيمة الاسمية للسند في تاريخ الكوبون} \times \text{سعر العائد} \times \text{عدد الأيام الفعلية}$$

٣٦٥ يوم

## ١٧. السداد / الإستهلاك

### الشرية الأولى (أ)

تسدد / تستهلك الشريحة (أ) دوناً عن الشريحتين (ب) و (ج) بجدول سداد محدد بأقساط ثابتة طبقاً للجدول التالي:

| بالجنه مصري                                                           |                                                                  |                                                  | الأقساط الشهرية |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------|
| الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب) | قيمة الإستهلاك التراكمي خلال ١٣ شهراً للسند الواحد (بعد التقريب) | قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب) |                 |
| 100,00                                                                | 0,00                                                             | 0,00                                             | مارس ٢٠١٩       |
| 97,67                                                                 | 2,33                                                             | 2,33                                             | أبريل ٢٠١٩      |
| 89,53                                                                 | 10,47                                                            | 8,14                                             | مايو ٢٠١٩       |
| 81,40                                                                 | 18,60                                                            | 8,14                                             | يونيو ٢٠١٩      |
| 73,26                                                                 | 26,74                                                            | 8,14                                             | يوليو ٢٠١٩      |
| 65,12                                                                 | 34,88                                                            | 8,14                                             | أغسطس ٢٠١٩      |
| 56,98                                                                 | 43,02                                                            | 8,14                                             | سبتمبر ٢٠١٩     |
| 48,84                                                                 | 51,16                                                            | 8,14                                             | أكتوبر ٢٠١٩     |
| 40,70                                                                 | 59,30                                                            | 8,14                                             | نوفمبر ٢٠١٩     |
| 32,56                                                                 | 67,44                                                            | 8,14                                             | ديسمبر ٢٠١٩     |
| 24,42                                                                 | 75,58                                                            | 8,14                                             | يناير ٢٠٢٠      |
| 16,28                                                                 | 83,72                                                            | 8,14                                             | فبراير ٢٠٢٠     |
| 8,14                                                                  | 91,86                                                            | 8,14                                             | مارس ٢٠٢٠       |
| 0,00                                                                  | 100,00                                                           | 8,14                                             | أبريل ٢٠٢٠      |
| 100,00                                                                |                                                                  | ١٠٠,٠٠                                           | الإجمالي        |

تسدد / تستهلك الشريحة الثانية (ب) في نهاية المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد الجدول التالي جدولاً إستشارياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد الإستهلاك الفعلي في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند السادس - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة الحالية وبناءً عليه فإن جدول السداد / الإستهلاك الفعلي للشريحة الثانية (ب) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الإستهلاك الإستشاري الآتي:

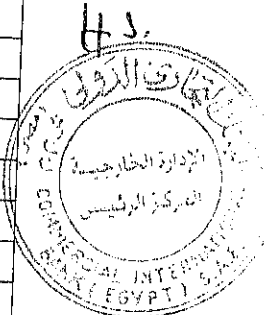
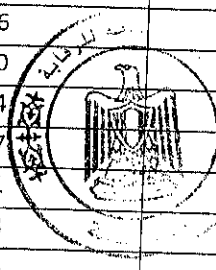
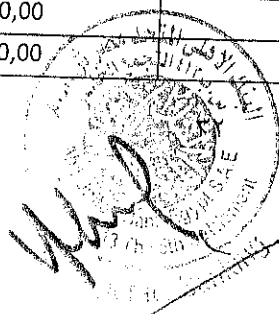
Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سرقة للتوريد ش.م.ع.

| بالجنيه مصري                                                                |                                                          |                                                          | الأقساط الشهرية |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------|
| الرصيد المتبقى آخر المدة من<br>القيمة الاسمية للسند الواحد<br>(بعد التقريب) | قيمة الإستهلاك التراكمي للسند<br>الواحد<br>(بعد التقريب) | قيمة الإستهلاك *<br>الشهري للسند الواحد<br>(بعد التقريب) |                 |
| 100,00                                                                      | 0,00                                                     | 0,00                                                     | مارس ٢٠١٩       |
| 98,80                                                                       | 1,20                                                     | 1,20                                                     | أبريل ٢٠١٩      |
| 97,66                                                                       | 2,34                                                     | 1,15                                                     | مايو ٢٠١٩       |
| 96,55                                                                       | 3,45                                                     | 1,10                                                     | يونيو ٢٠١٩      |
| 95,50                                                                       | 4,50                                                     | 1,06                                                     | يوليو ٢٠١٩      |
| 94,49                                                                       | 5,51                                                     | 1,01                                                     | أغسطس ٢٠١٩      |
| 93,53                                                                       | 6,47                                                     | 0,96                                                     | سبتمبر ٢٠١٩     |
| 92,61                                                                       | 7,39                                                     | 0,91                                                     | أكتوبر ٢٠١٩     |
| 91,74                                                                       | 8,26                                                     | 0,87                                                     | نوفمبر ٢٠١٩     |
| 90,92                                                                       | 9,08                                                     | 0,83                                                     | ديسمبر ٢٠١٩     |
| 90,13                                                                       | 9,87                                                     | 0,79                                                     | يناير ٢٠٢٠      |
| 89,37                                                                       | 10,63                                                    | 0,76                                                     | فبراير ٢٠٢٠     |
| 88,64                                                                       | 11,36                                                    | 0,73                                                     | مارس ٢٠٢٠       |
| 87,68                                                                       | 12,32                                                    | 0,96                                                     | أبريل ٢٠٢٠      |
| 75,10                                                                       | 24,90                                                    | 12,58                                                    | مايو ٢٠٢٠       |
| 69,34                                                                       | 30,66                                                    | 5,77                                                     | يونيو ٢٠٢٠      |
| 63,90                                                                       | 36,10                                                    | 5,43                                                     | يوليو ٢٠٢٠      |
| 58,71                                                                       | 41,29                                                    | 5,20                                                     | أغسطس ٢٠٢٠      |
| 53,73                                                                       | 46,27                                                    | 4,97                                                     | سبتمبر ٢٠٢٠     |
| 48,98                                                                       | 51,02                                                    | 4,75                                                     | أكتوبر ٢٠٢٠     |
| 44,67                                                                       | 55,33                                                    | 4,31                                                     | نوفمبر ٢٠٢٠     |
| 40,73                                                                       | 59,27                                                    | 3,94                                                     | ديسمبر ٢٠٢٠     |
| 37,00                                                                       | 63,00                                                    | 3,73                                                     | يناير ٢٠٢١      |
| 33,34                                                                       | 66,66                                                    | 3,66                                                     | فبراير ٢٠٢١     |
| 29,76                                                                       | 70,24                                                    | 3,59                                                     | مارس ٢٠٢١       |
| 26,27                                                                       | 73,73                                                    | 3,49                                                     | أبريل ٢٠٢١      |
| 22,71                                                                       | 77,29                                                    | 3,56                                                     | مايو ٢٠٢١       |
| 19,20                                                                       | 80,80                                                    | 3,51                                                     | يونيو ٢٠٢١      |
| 15,74                                                                       | 84,26                                                    | 3,46                                                     | يوليو ٢٠٢١      |
| 12,44                                                                       | 87,56                                                    | 3,30                                                     | أغسطس ٢٠٢١      |
| 9,30                                                                        | 90,70                                                    | 3,14                                                     | سبتمبر ٢٠٢١     |
| 6,33                                                                        | 93,67                                                    | 2,97                                                     | أكتوبر ٢٠٢١     |
| 3,62                                                                        | 96,38                                                    | 2,71                                                     | نوفمبر ٢٠٢١     |
| 1,09                                                                        | 98,91                                                    | 2,53                                                     | ديسمبر ٢٠٢١     |
| 0,00                                                                        | 100,00                                                   | 1,09                                                     | يناير ٢٠٢٢      |
| 0,00                                                                        | 100,00                                                   | 0,00                                                     | فبراير ٢٠٢٢     |

30<sup>th</sup> Issue - Auto Loan - Contact Group 19  
 مكتبة رينيس انشعاع اشعاع انشعاع والاشعاع

S. H.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوريق ش.م.م

Handwritten signature/initials.

Handwritten signature/initials.

Handwritten signature/initials.

|        |        |      |            |
|--------|--------|------|------------|
| 0,00   | 100,00 | 0,00 | مارس ٢٠٢٢  |
| 0,00   | 100,00 | 0,00 | أبريل ٢٠٢٢ |
| ١٠٠,٠٠ |        |      | الإجمالي   |

يبدأ إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بناءً على الافتراضات في قائمة التدفقات النقدية وطبقاً للمادة (ج) من هذا البند.

#### الشريحة الثالثة (ج)

تسدد/ تستهلك الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد الجدول التالي جدولاً إسترشادياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند سابعاً - أولويات إستخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة الحالية - وبناءً عليه فإن جدول السداد/ الإستهلاك الفعلي للشريحة الثالثة (ج) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/ الإستهلاك الإسترشادي الآتي:

| بالجنيه مصري                                                          |                                                    |                                                  | الأقساط الشهرية |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------|
| الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب) | قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب) | قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب) |                 |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | مارس ٢٠١٩       |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | أبريل ٢٠١٩      |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | مايو ٢٠١٩       |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | يونيو ٢٠١٩      |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | يوليو ٢٠١٩      |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | أغسطس ٢٠١٩      |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | سبتمبر ٢٠١٩     |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | أكتوبر ٢٠١٩     |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | نوفمبر ٢٠١٩     |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | ديسمبر ٢٠١٩     |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | يناير ٢٠٢٠      |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | فبراير ٢٠٢٠     |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | مارس ٢٠٢٠       |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | أبريل ٢٠٢٠      |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | مايو ٢٠٢٠       |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | يونيو ٢٠٢٠      |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | يوليو ٢٠٢٠      |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | أغسطس ٢٠٢٠      |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | سبتمبر ٢٠٢٠     |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | أكتوبر ٢٠٢٠     |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | نوفمبر ٢٠٢٠     |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | ديسمبر ٢٠٢٠     |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | يناير ٢٠٢١      |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | فبراير ٢٠٢١     |
| 100,00                                                                | 0,00                                               | 0,00                                             | مارس ٢٠٢١       |

|                 |        |      |             |
|-----------------|--------|------|-------------|
| 100,00          | 0,00   | 0,00 | أبريل ٢٠٢١  |
| 100,00          | 0,00   | 0,00 | مايو ٢٠٢١   |
| 100,00          | 0,00   | 0,00 | يونيو ٢٠٢١  |
| 100,00          | 0,00   | 0,00 | يوليو ٢٠٢١  |
| 100,00          | 0,00   | 0,00 | أغسطس ٢٠٢١  |
| 100,00          | 0,00   | 0,00 | سبتمبر ٢٠٢١ |
| 100,00          | 0,00   | 0,00 | أكتوبر ٢٠٢١ |
| 100,00          | 0,00   | 0,00 | نوفمبر ٢٠٢١ |
| 100,00          | 0,00   | 0,00 | ديسمبر ٢٠٢١ |
| 90,38           | 9,62   | 9,62 | يناير ٢٠٢٢  |
| 84,16           | 15,84  | 6,22 | فبراير ٢٠٢٢ |
| 78,27           | 21,73  | 5,88 | مارس ٢٠٢٢   |
| 72,22           | 27,78  | 6,06 | أبريل ٢٠٢٢  |
| 66,20           | 33,80  | 6,02 | مايو ٢٠٢٢   |
| 60,24           | 39,76  | 5,96 | يونيو ٢٠٢٢  |
| 54,45           | 45,55  | 5,80 | يوليو ٢٠٢٢  |
| 48,80           | 51,20  | 5,65 | أغسطس ٢٠٢٢  |
| 43,32           | 56,68  | 5,48 | سبتمبر ٢٠٢٢ |
| 38,04           | 61,96  | 5,28 | أكتوبر ٢٠٢٢ |
| 32,90           | 67,10  | 5,14 | نوفمبر ٢٠٢٢ |
| 27,90           | 72,10  | 5,00 | ديسمبر ٢٠٢٢ |
| 22,97           | 77,03  | 4,94 | يناير ٢٠٢٣  |
| 18,05           | 81,95  | 4,91 | فبراير ٢٠٢٣ |
| 13,34           | 86,66  | 4,72 | مارس ٢٠٢٣   |
| 8,46            | 91,54  | 4,88 | أبريل ٢٠٢٣  |
| 3,61            | 96,39  | 4,85 | مايو ٢٠٢٣   |
| 0,00            | 100,00 | 3,61 | يونيو ٢٠٢٣  |
| 0,00            | 100,00 | 0,00 | يوليو ٢٠٢٣  |
| 0,00            | 100,00 | 0,00 | أغسطس ٢٠٢٣  |
| 0,00            | 100,00 | 0,00 | سبتمبر ٢٠٢٣ |
| 0,00            | 100,00 | 0,00 | أكتوبر ٢٠٢٣ |
| 0,00            | 100,00 | 0,00 | نوفمبر ٢٠٢٣ |
| 0,00            | 100,00 | 0,00 | ديسمبر ٢٠٢٣ |
| 0,00            | 100,00 | 0,00 | يناير ٢٠٢٤  |
| 0,00            | 100,00 | 0,00 | فبراير ٢٠٢٤ |
| 100,00 الإجمالي |        |      |             |

أ. في حالة وقوع أيأ من التواريخ السابقة فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

ب. يتم إستهلاك السندات بمعدلات وفقاً للتداول السابقة بحيث تصل نسبة السداد /الإستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الإسمية للسند الخاص بالشرية الأولى (أ) ثلاثة عشر شهراً والشرية الثانية (ب) بحد أقصى ٣٧ شهراً والشرية الثالثة (ج) بحد أقصى تسعة وخمسون شهراً على الأكثر من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

يتملك المستثمر - المراكز الرئيسية  
تكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوريق ش.م.م.

رئيس الإدارة العامة  
مدير المبيعات

ج. في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء بالمعجل بالعقود محل محفظة التوريد يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لإستهلاك أصل السندات وذلك بالسداد المباشر إلى حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاث في الشهر التالي لتحصيلها وذلك وفقاً للجدول التالي:

| نسبة السداد المباشر<br>بعد تمام إستهلاك<br>الشريحة الثانية (ب)<br>بالكامل | نسبة السداد المباشر<br>بعد تمام إستهلاك<br>الشريحة الأولى (أ)<br>بالكامل | نسبة السداد المباشر<br>قبل إستهلاك الشريحة<br>الأولى (أ) بالكامل | الشرائح     |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------|
| -                                                                         | -                                                                        | -                                                                | الشريحة (أ) |
| -                                                                         | 100%                                                                     | 100%                                                             | الشريحة (ب) |
| 100%                                                                      | -                                                                        | -                                                                | الشريحة (ج) |
| 100%                                                                      | 100%                                                                     | 100%                                                             | الإجمالي    |

د. لا تخل أحكام السداد / الإستهلاك على المبالغ التقديرية المبينة بهذا البند بحق الشركة المصدرة في السداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثانية (ب) بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى وللشركة أيضاً حق اختياري للسداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثالثة (ج) قبل تاريخ الإستحقاق كما هو موضح في البند رقم (٢٠) من أحكام وشروط الإصدار والخاص بحق السداد المعجل قبل تاريخ الإستحقاق.

#### ١٨. تواريخ إستهلاك السندات

تستهلك السندات في يوم ٣٠ من كل شهر ويبدأ إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بداية من ٢٠١٩/٠٤/٣٠ كما هو موضح في الجدول المبين بالبند (١٧) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة إنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

#### ١٩. إستهلاك السندات

- (أ) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بأقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد/الإستهلاك إلى 100% من القيمة الاسمية للسند أي 100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) بأقساط ثابتة بدءاً من شهر أبريل ٢٠١٩ وحتى شهر أبريل ٢٠٢٠.
- (ب) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً اعتباراً من تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى 100% من القيمة الاسمية للسند أي 100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في مدة لا تتجاوز ٣٧ شهراً من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.
- (ج) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى 100% من القيمة الاسمية للسند أي 100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في خلال مدة لا تتجاوز تسعة (9) شهور من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

٢٠. حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الإستحقاق النهائي

#### الشريحة الأولى (أ)

لا يحق للشركة السداد المعجل لسندات الشريحة الأولى (أ) في هذه الشريحة فهي غير قابلة للإستدعاء المعجل.

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوريدات ش.م.م.

أ. ص. / أ. ص.

مدير الإفراض الكفيل

مدير الإفراض الكفيل

A.S.



الشرحة الثانية (ب)

- أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشرحة الثانية (ب) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ إستحقاق الكوبونات بعد تمام إستهلاك الشرحة الأولى (أ). بعد سداد سائر السندات المستحقة سداداً كاملاً (١٤).
- ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشرحة الثانية (ب) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة وفقاً للوائح والقواعد التي يضعها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداؤه وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.
- ج. في حالة قيام الشركة بالسداد المعجل وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلتزم بسداد أي مبالغ أو تعويضات لحملة سندات التوزيع نظير ذلك السداد المعجل.

الشرحة الثالثة (ج)

- أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشرحة الثالثة (ج) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ إستحقاق الكوبونات بعد تمام إستهلاك الشرحة الأولى (أ). بعد سداد سائر السندات المستحقة سداداً كاملاً (١٤).
- ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشرحة الثالثة (ج) فإنه يجب عليها أن تعلن عن بوسائل النشر المحددة وفقاً للوائح والقواعد التي يضعها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداؤه وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.
- ج. في حالة قيام الشركة بالسداد المعجل وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلتزم بسداد أي مبالغ أو تعويضات لحملة سندات التوزيع نظير ذلك السداد المعجل.

٢١. حق الرجوع في الاكتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

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

٢٢. طريقة التخصيص ورد المستحقات

يكون التخصيص وفقاً لما تحدده الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للإكتاب في كل شريحة من الشرائح.

٢٣. إصدار خطابات التخصيص

في خلال فترة لا تتجاوز سبعة أيام عمل رسمي من تاريخ غلق باب الاكتاب، يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنوك التي تم الإكتاب من خلالها، علماً بأن هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسجيل.

٢٤. جماعة حملة السندات

تتكون من حملة سندات التوزيع لكل شريحة من الشرائح (أ) والشرحة الثانية (ب) والشرحة الثالثة (ج) جماعة منفصلة لكل شريحة يكون غرض كل منها حماية المصالح المشتركة والجماعية للمساهمين في السداد. صلاحيات الجماعة هي إنتهاه وذلك إذا قبل الإشتراك في عضوية جماعة السندات لكل شريحة حملة أكثر من نصف قيمة الشرحة ويكون لها ممثل قانوني من بين أعضائها يتم إختياره (خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول إجتماع دعي إليه لإختياره و يجوز لكل من أعضاء الجماعة أن يطلب من الهيئة تعيين ممثل لجماعة حملة السندات ويصدر قرار من رئيس الهيئة خلال شهر من تاريخ وصول الطلب إلى الهيئة) وفقاً للشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ٢٠٠٩م. حملة السندات تقديم إقرار عند الإكتاب يرفق بسند

الإكتتاب يفيد بالرغبة في الانضمام أو عدم الانضمام إلى جماعة حملة سندات يقدم إلى البنك منقلى الإكتتاب ويلتزم البنك منقلى الإكتتاب بإرسال أصل الإكتتاب - ذلك الإقرار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية وصورة إلى شركة التوريق.

تتكون جماعة حملة السندات لكل شريحة إذا قبل الاشتراك في عضويتها حملة أكثر من نصف قيمة الشريحة ويكون لها ممثل قانوني ونائب له من بين أعضائها يتم اختياره (خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول اجتماع دعي إليه لاختياره) على أن يكون ممثل جماعة حملة السندات أو نائبه شخصاً طبيعياً سواء كان ذلك بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً عن شخص معنوي، فإذا لم يتم اختياره خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول اجتماع دعي إليه لاختياره يكون على شركة التوريق إبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية بطلب تعيين ممثل للجماعة والتي تصدر بدورها قراراً بتعيين ممثل للجماعة خلال شهر من تاريخ وصول الطلب إلى الهيئة، وفقاً للشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، ويشترط ألا يكون للممثل القانوني لجماعة حملة السندات أية علاقة مباشرة أو غير مباشرة بالشركة أو الأطراف المرتبطة بعملية التوريق وألا تكون له مصلحة متعارضة مع مصلحة أعضاء الجماعة.

ويباشر ممثل الجماعة ما تقتضيه حماية المصالح المشتركة لها سواء في مواجهة الشركة أو الغير أو أمام القضاء ويتعين إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بتشكيل هذه الجماعة وإسم ممثلها وصورة من قراراتها ويكون اجتماع الجماعة صحيحاً بحضور الأغلبية الممثلة لقيمة السندات فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول يكون الاجتماع الثاني صحيحاً أي كان عدد الحاضرين وتصدر القرارات بما في ذلك القرارات المتعلقة باتخاذ الإجراءات بإسـم الجماعة ضد الشركة المصدرة وفقاً لأحكام اللائحة التنفيذية والإجراءات الواردة بالفصل الثاني الخاص بجماعة حملة السندات من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاته.

في حالة عدم حصول حملة السندات بنهاية مدة كل شريحة من الشرائح الثلاث الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) على أصل ونسبة العائد بهذه المذكرة يدعو حملة السندات كل شريحة لعقد اجتماع حملة سندات كل شريحة لاتخاذ الإجراء المناسب الذي يحافظ على حقوقهم.

وتسري أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بدعوة الجمعية للإنعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الإنعقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة، وكذا شروط اختيار الممثل القانوني ونائبه وعزلهم واختصاصاتهم.

## ٢٥. التسجيل في الحفظ المركزي

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي فور غلق باب الإكتتاب وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق كالتالي:

"الإصدار الثلاثون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٦٤٥ مليون جنيهاً مصرية استحقاق أبريل ٢٠٢٠".

"الإصدار الثلاثون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٨٧٣ مليون جنيهاً مصرية استحقاق أبريل ٢٠٢٢".

"الإصدار الثلاثون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣١٠ مليون جنيهاً مصرية استحقاق فبراير ٢٠٢٤".

## ٢٦. القيد بالبورصة

تتم إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية خلال مدة ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب. ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة. وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق كالتالي:

"الإصدار الثلاثون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٦٤٥ مليون جنيهاً مصرية استحقاق أبريل ٢٠٢٠".

"الإصدار الثلاثون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٨٧٣ مليون جنيهاً مصرية استحقاق أبريل ٢٠٢٢".

"الإصدار الثلاثون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣١٠ مليون جنيهاً مصرية استحقاق فبراير ٢٠٢٤".

S.H.

## ٢٧. تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب

يبدأ الإكتتاب في يوم العمل الرسمي التالي من تاريخ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات ويتم غلق باب الإكتتاب في خلال سبعة أيام عمل رسمية من التاريخ المذكور، وتجدر الإشارة إلى أنه في حالة تغطية الإكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الإكتتاب قبل إنتهاء أيام العمل السبعة المذكورة مع الأخذ في الاعتبار أن يكون تاريخ غلق باب الإكتتاب في يوم عمل رسمي.

## ٢٨. البنك متلقى الإكتتاب

البنك العربي الأفريقي الدولي - من خلال فرعته التالي:

| م | الفرع      | العنوان                            |
|---|------------|------------------------------------|
| ١ | جاردن سيقى | ٥ ميدان السراى الكبرى - جاردن سيقى |

## ٢٩. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات التوريق المطروحة للإكتتاب طوال مدة السندات وحتى سداد قيمتها بالكامل ما يلي:

(أ) إن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية لإحالة محفظة التوريق إليها وإصدار سندات توريق مقابل محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.

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

(ج) إن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

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

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

(و) الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم إتخاذ أي قرار يوقف نشاط الشركة.

(ز) الإلتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي إلى كلاً من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية لإبداء الرأي.

الالتزام بتقديم ما يفرضه سداد الكوربورات في مواعيدها وفقاً لهيئة العامة للرقابة المالية بالنماذج والتقارير التوريق المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية. إن كافة البيانات المدققة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تفر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات غير سليمة.

إن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار الموضح بالبندين ٢ و ١١ من القسم الثالث من مذكرة المعلومات (أحكام وشروط الإصدار). والضوابط الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للتوريق ش.م.ع.

- ك) ألا تقوم بتوزيع أية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقوقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق أخرى.
- ل) لا يحق لشركة التوريق (المصدر) إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة حملة السندات واتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية، والحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية في الحالات المقررة قانوناً أو وفقاً لما ورد بتلك المذكرة والعقود المرتبطة بعملية التوريق.
- م) تتعهد الشركة بتقديم شهادتي تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.
- ن) تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى وبإمسك دفاتر مستقلة يقيدها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتتعهد كذلك بالقيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق تجارية أجله في حسابات الشركة وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع إلزامها بالتوريد فور التحصيل.
- س) تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للإستهلاك.

### القوانين السارية

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

- ٣١ مروجو الإصدار وضامنو تغطية الإكتتاب
- يقوم كل من شركة ثروة ترويج تغطيت الإكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية وبنك مصر والبنك العربي الأفريقي الدولي و البنك التجارى الدولى (مصر) و البنك الاهلى المصرى وبنك مصر بالتغطية الإكتتاب.



بمقتضى القانون رقم ١٠٩ لسنة ٢٠٠٨  
مكتبة رئيس مجلس الادارة الاسواق المالية والاستثمار

S.A.

Sarva Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوريق ش.م.م.



م.م.م. سروة للتوريق  
شركة سروة للتوريق

A. 84

رابعاً: قائمة التدفقات النقدية لحفظة التوريق (الإصدار الثلاثون)

(بالجنيه المصري)

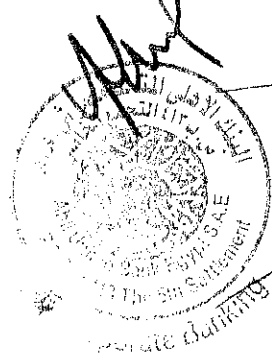
| البيان                                | ٢٠١٩          | ٢٠٢٠          | ٢٠٢١          | ٢٠٢٢          | ٢٠٢٣          | ٢٠٢٤       | الإجمالي      |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| إجمالي التدفقات النقدية               | 872,235,771   | 681,219,054   | 466,531,799   | 311,393,298   | 207,710,994   | 2,087,061  | 2,541,177,977 |
| حساب الحصيلة في بداية الفترة          | -             | 106,292,881   | -             | -             | -             | 40,530,462 | -             |
| إجمالي التدفقات النقدية المعدلة       | 932,831,990   | 694,197,157   | 427,115,201   | 251,901,892   | 144,891,666   | 1,319,329  | 2,452,257,235 |
| إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (أ)  | (435,000,000) | (210,000,000) | -             | -             | -             | -          | (645,000,000) |
| إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (أ) | (51,925,348)  | (6,387,452)   | -             | -             | -             | -          | (58,312,800)  |
| إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ب)  | (79,283,345)  | (438,162,552) | (346,021,406) | (9,532,696)   | -             | -          | (873,000,000) |
| إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (ب) | (97,697,762)  | (96,791,098)  | (28,688,929)  | (124,763)     | -             | -          | (223,302,552) |
| إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ج)  | -             | -             | -             | (208,002,364) | (101,997,636) | -          | (310,000,000) |
| إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (ج) | (37,429,910)  | (49,456,126)  | (49,321,000)  | (34,317,763)  | (5,200,294)   | -          | (175,725,093) |
| العمولات و المصاريف التي يتم خصمها    | (90,625,966)  | (30,826,355)  | (17,309,402)  | (8,739,677)   | (2,464,921)   | (52,889)   | (150,019,210) |
| عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى      | 14,985,204    | 8,820,643     | 2,657,577     | 1,559,355     | 1,436,005     | 616,789    | 30,075,574    |
| حساب احتياطي                          | (48,070,139)  | 23,570,835    | 12,542,869    | 7,828,656     | 4,127,779     | -          | -             |
| عائد الاستثمار على حساب احتياطي       | 4,984,961     | 4,146,752     | 2,026,721     | 906,375       | 164,381       | -          | 12,229,189    |
| حساب احتياطي خدمة التمثيل             | (6,476,805)   | (5,404,685)   | (3,001,632)   | (1,479,014)   | (426,518)     | 25,102,059 | 8,313,407     |
| رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة       | 106,292,881   | -             | -             | -             | 40,530,462    | 67,515,750 | 67,515,750    |

المركز الرئيسي للتوريق  
مكتب رئيس قطاع الأوراق المالية والاستثمار

8.4



Sarwa Securitization S.A.E.  
شركة شروة للتوريق ش.م.م.



مركز التوريق الدولي

مركز التوريق

MA 3

A.s.b

**خامساً : تقرير مراقبي الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م)**  
**الواردة بمذكرة المعلومات للطرح الخاص في السندات التي ستصدرها الشركة (الإصدار الثلاثون)**

اطلعنا على مذكرة المعلومات الموضحة أعلاه وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات ووجدناها صحيحة ومطابقة لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية.

كما قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (الإصدار الثلاثون) عن الفترة من مارس ٢٠١٩ حتى فبراير ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة ثروة للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق إسمية (الإصدار الثلاثون) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ١,٨٢٨ مليون جنيه مصري (بقيمة إسمية ١.٠٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر على ثلاث شرائح وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٦٤٥ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بدءاً من شهر إبريل ٢٠١٩ وتستحق في شهر إبريل ٢٠٢٠ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٥٦ % ويحتسب الكوبون الأول ابتداءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من إبريل ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى ولمدة حداً أقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٨٧٣ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٥,٤١ % ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من إبريل ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى ولمدة حداً أقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٣١٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٥,٩١ % ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من إبريل ٢٠١٩. وطبقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ فإن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق يكون من حصيلة محفظة التوريق فقط ولا يكون لهم حق التنفيذ على أصول الشركة.

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

وبناءً على إختبارنا للأدلة البعيدة الافتراضات، لم يتم إلى علمنا ما يدعو للاعتقاد بأن هذه الافتراضات لا توفر أساساً معقولاً للمعلومات المالية المستقبلية، كما أنه من أينا أن المعلومات المالية المستقبلية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس هذه الافتراضات. وتجدر الإشارة إلى أن المتوقعة في ظل الافتراضات المستخدمة، فقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات حيث أنه غالباً ما لا تتحقق أحداث أخرى متوقعة كما كان مفترضاً وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

مراقبي الحسابات

KPMG  
محاسبون قانونيون ومستشارون

سامي عبد الحفيظ احمد إبراهيم  
سجل مراقبي الحسابات  
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٧"  
KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

حسام الدين عبد الوهاب احمد  
سجل مراقبي الحسابات  
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٠"  
KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٦ مارس ٢٠١٩

سادساً: أحكام عامة

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاحتيها التنفيذيتين.





عمرو محمد لمعي

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

Sarwa Securitization S.A.E.  
شركة سروة للتوريق ش.م.م.



## سابعاً: تقرير المستشار القانوني

### المستشار القانوني

نقر نحن د. بهاء على الدين (مكتب العربية للاستشارات القانونية) بصفتنا المستشار القانوني لعملية الإصدار الثلاثون لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. لسندات توريق (الإصدار الثلاثون) وبعد اطلاعنا على كافة المستندات المتعلقة بعملية التوريق بأن جميع الحقوق والضمانات المحالة من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian Contact – Car Trading ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. (المحيل) إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م. (المحال اليه) هي ملكية خالصة للمحيل وبخلاف ما هو وارد في مذكرة معلومات الإصدار الثلاثون ووفقاً للمستندات المقدمة إلينا من المحيل فإنه لا يوجد أي قضايا أو منازعات حتى تاريخ مذكرة المعلومات قد تؤثر على ملكية المحيل لهذه الحقوق والضمانات المحالة وحقه في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة المبرم بين شركة ثروة للتوريق ش.م.م. والمحيل المؤرخ ٢٠١٩/٣/١٩. قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبه نافذة لجميع الحقوق والضمانات المحالة وأنها لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وأن شركة ثروة للتوريق وتغطية الاكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية ش.م.م. تقوم بدور مدير الإصدار ومروج وضامن تغطية الاكتتاب كما يقوم كل من البنك التجاري الدولي (مصر) والبنك العربي الأفريقي الدولي وبنك مصر والبنك الأهلي المتحد (مصر) بترويج وضامن تغطية الاكتتاب بالكامل كما يكون البنك العربي الأفريقي الدولي هو المسئول عن عملية تلقي الاكتتاب.

ونقرر بأن كافة العقود والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة.

وتعهد بأن نقوم بإرسال مذكرة المعلومات إلى الهيئة العامة للرقابة المالية ومديرو الإصدار فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ إرسال مذكرة المعلومات إلى الهيئة العامة للرقابة المالية وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق



Arab Legal Consultants

القاهرة في: ١٩ مارس ٢٠١٩

ثامناً: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق

١. حرر عقد حوالة شمنطة التوريق (عقد الحوالة) في ٢٠١٩/٠٣/

٢. أطراف العقد هم:

طرف أول يشار إليه بـ "المخيل" ومكون من:

(أ) شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣١٣٥٧ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ حازم موسى بصفته رئيس مجلس الإدارة.

(ب) شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian Contact - Car Trading ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣١٩٩٦ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد كل من السيد/ حازم عمرو محمود موسى بصفته مفوضا بالتوقيع و السيد/ أمين الصاوي بصفته مفوضا بالتوقيع.

(ج) شركة ستار لتقسيم السيارات ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١٢ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم عمرو محمود موسى بصفته مفوضا بالتوقيع.

(د) شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ٣٨١٩٠ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم عمرو محمود موسى بصفته مفوضا بالتوقيع.

(هـ) شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم عمرو محمود موسى بصفته مفوضا بالتوقيع.

(و) شركة مودرن فاينانس ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ٧٥٢١٥ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم عمرو محمود موسى بصفته مفوضا بالتوقيع.

طرف ثان يشار إليه بـ "المخيل" وهو شركة ثروة للتوريق ش.م.م مؤسسة وفقا لأحكام للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ١٧١٩٩٠ الجيزة بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ وبمخصص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) ولها الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو محمد لمعى بصفته رئيس مجلس إدارة ومفوضا بالتوقيع.

٣. إتفق الطرفان على أن يتم تحويل المخيل إلى المخيل إلى حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التوريق) يمتلكها المخيل قبل مشتري سيارات (المدينين) بموجب عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط (عقود البيع) على أن يضمن المخيل وجود محفظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها وذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها ("سندات التوريق") - الإصدار الثلاثون - التي يكون الوفاء بقيمتها

شركة شركة التوزيع في م.م.

يخضع هذا العقد ويفسر وفقاً لقوانين جمهورية مصر العربية وفي حالة حدوث أي نزاع بشأنه يتم تسويته عن طريق التحكيم وفقاً لقواعد مركز القاهرة الإقليمي للتحكيم التجاري الدولي ("المركز") بواسطة ثلاثة محكمين يتم اختيارهم وفقاً لقواعد المركز ويكون القاهرة مقر انعقاد جلسات التحكيم ويكون التحكيم باللغة العربية ويكون حكم المحكمين نهائياً وملزماً وغير قابل للطعن فيه.

\*\*\*\*\*

\* تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظة محل هذا الإصدار الثلاثون مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات الثاني عشر والثالث عشر والرابع عشر والخامس عشر والسادس عشر والتاسع عشر والعشرون والحادي والعشرون والثاني والعشرون والثالث والعشرون والخامس والعشرون والسادس والعشرون والثامن والعشرون والتاسع والعشرون ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

تصدر شركة التوريق سندات توريق مقابل ما يحال "إليها من حقوق مالية ومستحقات أجله بالضمانات المقررة و يكون الوفاء بالقيمة الاسمية للسندات التي تصدرها شركة التوريق و العائد عليها من حصيلة محفظة التوريق و تلتزم شركة التوريق بإيداع المستندات الدالة على حوالة محفظة التوريق و المبالغ التي يتم تخصيصها بعد خصم مستحقات شركة التوريق ومصاريف عملية التوريق و ذلك لحساب حملة السندات لدى أمين الحفظ وفقاً لقانون الإيداع و القيد المركزي

أولاً: إنه تطبيقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بالإصدارات الثاني عشر والثالث عشر والرابع عشر والخامس عشر والسادس عشر والتاسع عشر والعشرون والحادي والعشرون والثاني والعشرون والثالث والعشرون والخامس والعشرون والسادس والعشرون والثامن والعشرون والتاسع والعشرون والثلاثون ملكاً لحملة سندات التوريق لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم ولا تدخل في الدمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو الشركة.

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

ثالثاً: يلتزم المحصل بأن يفصل في عملياته بين حساباته الخاصة وبين التحصيل لصالح محفظة التوريق محل الإصدارات الثاني عشر والثالث عشر والخامس عشر والسادس عشر والعشرون والثاني والعشرون والثالث والعشرون والسادس والعشرون والثامن والعشرون والتاسع والعشرون والثلاثون.

وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريق محل الإصدارات الثاني عشر والثالث عشر والرابع عشر والخامس عشر والسادس عشر والتاسع عشر والعشرون والحادي والعشرون والثاني والعشرون والثالث والعشرون والخامس والعشرون والسادس والعشرون والثامن والعشرون والتاسع والعشرون والثلاثون ملكاً لحملة سندات التوريق لهذا الإصدار الثلاثون والعكس بالعكس

مكتب رئيس قطاع الأوراق المالية والمستشار  
المركز الدولي للتوريق



Sarwa Securitization S.A.E.  
شركة سروة للتوريق ش.م.م.



موقف السندات المسددة بالكامل

[illegible]

Sarwa Securitization S.A.F.

شركة توريد للتوريدات م.م.

84

مكتبة مجلس إدارة جامعة القاهرة - المكتبة المركزية







يكون لكل ذي مصلحة طلب الإطلاع لدى شركة ثروة للتوريق ومروجين الطرح مع عدم الإخلال لأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٢/٩٥ كما يمكن الإستفسار من شركة ثروة للتوريق عن طريق الاتصال بالأستاذة/صفية برهان مسئول علاقات المستثمرين بالشركة .

هذه المذكرة أعدت من قبل شركة ثروة للتوريق وعلى مسؤوليتها وروجعت من قبل المستشار القانوني ومدير الإصدار وذلك طبقاً للتقارير الصادرة منهم كل فيما يخصه، ولم يتم إغفال أو عدم الإفصاح عن أية بيانات أو معلومات متوافرة لديهم أو يتطلبها القانون من شأنها أن تؤثر على قرار الإستجابة للإكتتاب لتلك السندات من عدمه وذلك في ضوء المستندات المقدمة لهم. ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاحات اللازمة التي (أعدت) على مسؤولية الشركة والأطراف المرتبطة بها دون أدنى مسؤولية على الهيئة العامة للرقابة المالية .

ملحوظة عامة:

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

\*\*\*\*\*

بسم الله الرحمن الرحيم  
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار  
٨.٨.١٠



م. م. م.  
م. م. م.