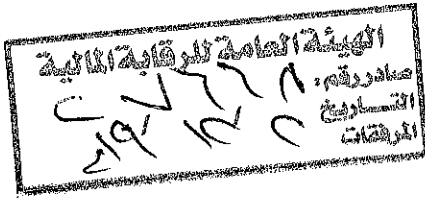


٢٠١٩/١٢/٢٠



السيد الأستاذ / رئيس مجلس إدارة
شركة ثروة للتوريق

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى كتاب سيادتكم الوارد إلى الهيئة والمرفق به مذكرة معلومات الاكتتاب الخاص والمستكمل مستنداته بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١ بشأن قيام شركتكم بطرح سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم (الإصدار الثاني والثلاثون) بمبلغ ١,٨١٤ مليار جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جم للسند الواحد تصدر على ثلاثة شرائح على النحو التالي:-

سندات الشريحة الأولى (أ)

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٥٦٣ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر ديسمبر ٢٠١٩ وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٠ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٢٨% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثانية (ب)

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى لمدة حددها الأقصى ٣٧ شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية ٩٤٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٩٨% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) بحد أقصى ٥٩ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٣١١ 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 ١٣,٢٨% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٩.

نود الإحاطة إلى ان الهيئة ليس لديها مانع بصفة مبدئية على قيام شركة ثروة للتوريق باتخاذ اللازم نحو إصدار سندات توريق (الإصدار الثاني و الثلاثون) لعدد ١٨,١٤٠ مليون سند للاكتتاب الخاص وذلك للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد بقيمة إجمالية قدرها ١,٨١٤ مليار جنيه على ثلاثة شرائح على النحو المنوه عنه بهاليه.

مع مراعاة موافاتنا بموقف تغطية الاكتتاب الخاص مرفقا به كشوف تغطية الاكتتاب معتمدا من كلاً من الجهة متلقيه الاكتتابات وشركة ثروة للتوريق و كذلك اقرارات المكتتبين بابداء رغبتهم في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه وذلك استكمالا لباقي الإجراءات المقررة قانونا للإصدار.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

تحريرا في ٢٠١٩/١٢/

د/ س/ عبد الفضيل
شحات

شحات

نورا سيمير

رئيس الادارة المركزية لتمويل الشركات

مذكرة معلومات

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

مقابل الحقوق المالية الآجلة المحالة لشركة ثروة للتوريق

(شركة مساهمة مصرية) الإصدار الثاني والثلاثون

بمبلغ إجمالي ١,٨١٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

على النحو التالي

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٥٦٣ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق ديسمبر ٢٠٢٠

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٩٤٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق ديسمبر ٢٠٢٢

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣١١ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق أكتوبر ٢٠٢٤

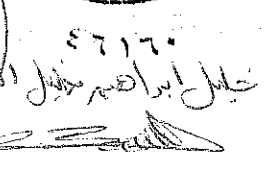
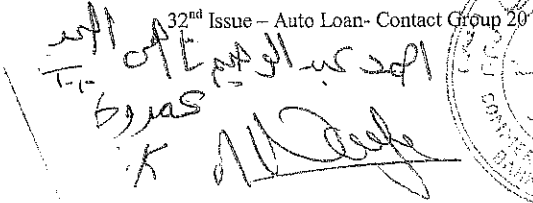
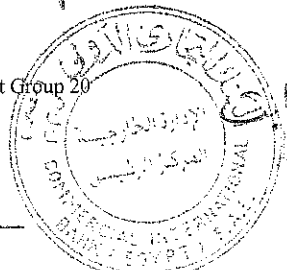
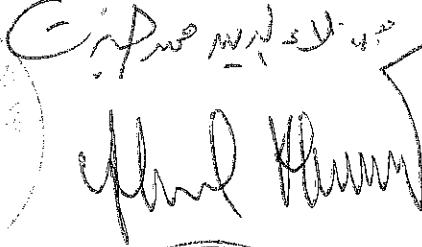
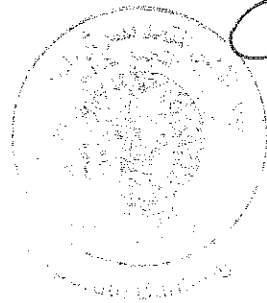
سندات الشريحة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٥٦٣ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر ديسمبر ٢٠١٩ وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٠ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٢٨% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثانية (ب) 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 ٣٧ شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية ٩٤٠ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٩٨% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) بحد أقصى ٥٩ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٣١١ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٣,٢٨% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٩.

يتم طرح ١٠٠% من سندات توريق الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية

وفي هذه المذكرة عندما يتم الإحالة إلى الأوراق المالية للتوريق فيقصد بها سندات التوريق الإصدار الثاني والثلاثون الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) عندما يقتضي النص خلاف ذلك يتم الإشارة إلى كل شريحة على حدة.



N.A

محيلاً المحفظة

اسماء الأشخاص
والمصنفات المحفوظة
التوقيع

Contact

شركة كونتكت لتقسيط السيارات (ش.م.م)

وشركاتها التابعة والشقيقة

مدير الإصدار و مروج الإكتتاب و ضامن التغطية



CAPITAL

مروجوا الإكتتاب و ضامنوا التغطية

مصر المالية للاستثمارات
MISRA EL MAALIAH AL ISTITHARAT

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

بنك مصر
BANQUE MISR

سوز أن جوس

ضامنوا التغطية المشاركون

EG BANK

ahli united bank



البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

أمين الحفظ

المستشار القانوني لعملية التوريق

متلقي الإكتتاب

العربية للاستشارات القانونية

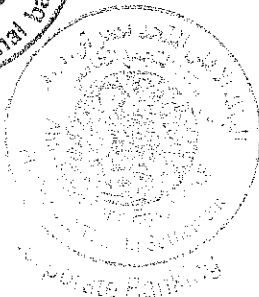
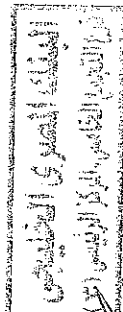
ARAB LEGAL CONSULTANTS



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank



أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

أ. المحيل ومنشئ 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 جنيهها مصرياً (فقط أربعمائة وثلاثة وأربعون مليون وخمسمائة وثمانية وعشرون ألف وستون 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.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.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٨٣٠ 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 عز العرب كونتكت فايننشال ش.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.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٨٣١ 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.

تزاوّل الشركات الموضحة أعلاه نشاط بيع السيارات بكافة أنواعها وذلك من خلال عقود بيع سيارات تجارية (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ("عقود البيع") وتمتلك قبل مشتري هذه السيارات بالتقسيط ("المدينين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") وموجبة عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٩/١١/١٤ مع شركة ثروة للتوريق ش.م.م والمنشور ملخصه في هذه المحفظة حيث تمت حوالة محفظة التوريق إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م وذلك لغرض إصدار سندات توريق الإصدار الثاني والثلاثون قابلة للتداول في مقابلها.

وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار الثاني والثلاثون لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار الثاني والثلاثون تبلغ إجمالي قيمتها حوالي ٢,٤٧٤,٥٠٤,٦٥٤ جنيهها مصرياً.

ب. المحال إليه أو شركة التوريق (الشركة)

١. اسم 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
٨٣٢٧١ بتاريخ ٢٠١٩/١٠/١٠
٦. المركز القانوني وعنوان المراسلات
٧ شارع شامبليون التحرير قصر النيل القاهرة.
٧. مسئول علاقات المستثمرين
السيدة/ صفية برهان وعنوانه الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.
تليفون: ٢٥٧٥٧٧٧٥

بريد إلكتروني: Safeya.borhan@sarwa.capital

٨. رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار الثاني والثلاثون:

ترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) وترخيص بإصدار سندات توريق - إصدار الثاني والثلاثون - من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠١٩/٠٨/٠٤ تحت رقم ٩٨ لسنة ٢٠١٩.

رأس المال المصدر والمدفوع

٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مالياً (فقط خمسة ملايين جنيه مصري لا غير).

مراقبي الحسابات

السادة/ سامي عبد الحفيظ وحسام الدين عبد الوهاب بمؤسسة (KPMG - حازم حسن) وفي سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (٣٧٧) و (٣٨٠) على التوالي. KPMG حازم حسن - القرية الذكية مبنى ١٠٥ شارع ٢ الكيلو ٢٨ طريق مصر اسكندرية الصحراوي - الهرم - الجيزة.

المستشار القانوني

الدكتور / بهاء علي الدين- العربية للاستشارات القانونية - ٥ شارع عبد القوى شمس - ميدان فيني - الدقي.

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٧ نوفمبر ٢٠١٩ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات المزمع إصدارها من قبل شركة "ثروة للتوريق ش.م.م." الإصدار الثاني الثلاثون، والمحفظة المنشئة من قبل كلاً 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 فاينانشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. بإجمالي قيمة السندات ١,٨١٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظه حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٢,٠٠٦,٩٧٩,٢٤٣ 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 بصرف 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 لمحفظه الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. ، والتي تم إمدادها لميريس في أكتوبر ٢٠١٩ وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم الشركات وعمليات التوريق .

تتميز السندات بتعزيز إئتماني داخلي نسبته ٣,٢% - بناءً على القيمة الحالية للمحفظه بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظه ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد ، إلى جانب الدعم الهيكلي/ الضمني الممنوح من الشرائح التالية في السداد إلى الشرائح ذات الأولوية في السداد . هذا بالإضافة إلى تعزيز إئتماني داخلي آخر يتمثل في المرتبة التالية للسداد للأتعاب الإدارية الخاصة بشركة ثروة للتوريق بما يمثل ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظه (دون العوائد) حسب الرصيد القائم وتستحق في أول كل شهر معنى ، و تدفع لشركة ثروة للتوريق شهرياً ولكن لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافي بحساب الحصيلة لتمويل حساب الإحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة عوائد السندات للشرائح الثلاثة و كذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى (أ) . مع الأخذ في الاعتبار بأن أي مبالغ يتم خصمها من أتعاب شركة ثروة للتوريق على النحو الوارد بمذكرة المعلومات ، لن تسدها الا بعد الإستحقاق / الإستيفاء الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى الإستيفاء الحفظ .

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح "حساب الإحتياطي" الذي سيودع به ما يمثل ٣,٥% من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات ، والذي سيتم تمويله عن طريق حساب الحصيلة خلال أول شهرين من تاريخ الإصدار وحتى استكمال رصيد الحساب الإحتياطي . وسيستخدم هذا الحساب في تغطية أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا عمولة الأتعاب الإدارية المستحقة لشركة ثروة للتوريق) ومستحقات حاملي السندات من عوائد وسداد إستهلاك السندات . ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز في حساب الحصيلة ، ورد هذه المبالغ إلى الحساب الإحتياطي من المتحصلات المودعة في الشهر التالي للحفظ على نسبة ٣,٥% من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات . كما أنه سيتم فتح " حساب خدمة التعثر " حيث سيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم نسبة قدرها ٠,٦% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظه القائمة (دون العائد) أول كل شهر معنى ، إعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار ، بالإضافة إلى عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمجابهة أي 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 . ويتم 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 كما يلي:

- الشريحة الأولى (أ): غير قابلة الاستدعاء المعجل و تبلغ قيمتها ٥٦٣ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير و درجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدول ١) لهذه الشريحة (sf) AA+ . وهي تمثل ٣١,٠٤% من قيمة الإصدار و مدتها ١٣ شهر وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٢,٢٨% سنوياً وتستهلك شهرياً بأقساط ثابتة ، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٠

- الشريحة الثانية (ب): و تبلغ قيمتها ٩٤٠ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير و درجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدول ١) لهذه الشريحة (sf) AA . وهي تمثل ٥١,٨٢% من قيمة الإصدار و بحد أقصى ٣٧ شهراً و تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل ، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٢,٩٨% سنوياً ، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٢. وهذه الشريحة قابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤).

- الشريحة الثالثة (ج): و تبلغ قيمتها ٣١١ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير و درجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدول ١) لهذه الشريحة (sf) A . وهي تمثل ١٧,١٤% من قيمة الإصدار و بحد أقصى ٥٩ شهراً و تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق ، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٣,٢٨% سنوياً ، وتستحق في أكتوبر ٢٠٢٤. وهذه الشريحة قابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤).

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والعوائد في مواعيدها ذو جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness ، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة كما يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لأحد الأدوات المالية المهيكله (سندات التوريق).

كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والعوائد في مواعيدها ذو جودة جيدة Above-Average Creditworthiness ، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة 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 لها وكذا سداد أصل الدين في تاريخ إستحقاق السندات.

٤٦١٦٠

أولاً: قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الثاني والثلاثون بحد أقصى ٢ مليار جنيه مصرياً.

وافقت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الثاني والثلاثون بحد أقصى ٢ مليار جنيه مصري بضمان المحافظ المحالة من كل من الشركات التالية:

- شركة كونتكت لتقسيط السيارات (ش.م.م).
- شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading (ش.م.م).
- شركة ستار لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م).
- شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م).
- شركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م).
- شركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م).

ثانياً: وقررت الجمعية العامة غير العادية شروط الإصدار وسعر العائد كالتالي:

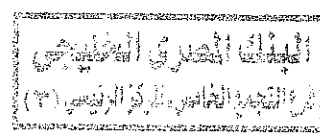
إصدار سندات توريق إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة لا تزيد عن خمس سنوات بحد أقصى ٢ مليار جنيه مصري وبسعر عائد كالتالي:

- الشريحة الأولى: ٠,٥٠% + عائد اذون الخزانة ٣٦٤ يوم أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب).
- الشريحة الثانية: ١,٢٠% + عائد اذون الخزانة ٣٦٤ يوم أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب).
- الشريحة الثالثة: ١,٥٠% + عائد اذون الخزانة ٣٦٤ يوم أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب).

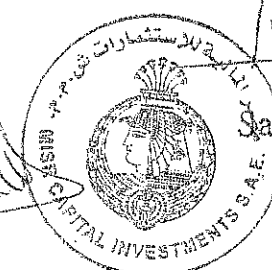
سليم تثبيت العائد على أساس آخر إصدار لأذون الخزانة ٣٦٤ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب) في خلال خمس أيام قبل التوقيع على مذكرة المعلومات ويكون العائد ثابتاً حتى انتهاء عمر الإصدار.

ثالثاً: تفويض أحد أعضاء المجلس الإدارة في التوقيع على العقود والمستندات وكل ما يخص الإصدار الثاني والثلاثون

وافقت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع مع تفويض الأستاذ/ عمرو محمد لمعي - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب أو الأستاذ/ أيمن الصاوي محمود - عضو مجلس الإدارة منفرد في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار وإعتماد مذكرة المعلومات والتوقيع على مذكرة المعلومات وكافة العقود وكافة المستندات الخاصة بالإصدار وإتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وفي إجراء أي تعديلات بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق.



Handwritten signature and stamp of the Egyptian Securities and Exchange Authority (ESMA) with the text 'الهيئة العامة للرقابة المالية'.



١٤. قرار مجلس الإدارة

طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة ٢٠١٩/١١/١١ قرر المجلس بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/١١/١٨ إصدار سندات توريق إسمية - الإصدار الثاني والثلاثون - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحتين الثانية والثالثة بعد تمام سداد الشريحة الأولى ولمدة لا تزيد عن تسعة وخمسون شهراً بإجمالي ١,٨١٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وبقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصرياً للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية وتصدر على ثلاث شرائح كالاتي:

الشريحة الأولى (أ)

المدة: ١٣ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد: ١٢,٢٨% سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٩
إستهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بدءاً من شهر ديسمبر ٢٠١٩.

الشريحة الثانية (ب)

المدة: حتى ٣٧ شهر اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد: ١٢,٩٨% سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر ديسمبر 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 اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد: ١٣,٢٨% سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٩.
إستهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة (ب) وفي ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

الغرض من الإصدار إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاريان 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 عز كونتكت كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.ذ.م.م. والمحالة إلى الشركة بموجب الحوالة المؤرخ في ٢٠١٩/١١/١٤ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة وسداد مقابل الحوالة إلى الشركات المحيلة المشار إليها.

الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للإكتتاب في سندات التوريق - الإصدار الثاني والثلاثون - ومع تفويض السيد/ عمرو محمد لمعى رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب أو الأستاذ/ أيمن الصاوي محمود - عضو مجلس الإدارة منفردين بموجب إجتماع إجتماع الجمعية العامة الغير العادية المنعقدة في ٢٠١٩/١١/١١ بإدخال التعديلات اللازمة على شروط الإصدار وفقاً لظروف ومتغيرات السوق ووفقاً لما تتطلبه الجهات الإدارية المعنية وذلك في ضوء قرارات الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠١٩/١١/١١.

موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق

ج.

شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة وتحصيل مؤرخ في ٢٠١٩/١١/١٤ (عقد الخدمة والتحصيل) مبرم بينها وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م تلتزم بموجبه بتحصيل حقوق شركة التوريق نيابة عنها وما يرتبط بها من إلتزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فور التحصيل إلى حساب شركة التوريق (حساب حصيلة محفظة التوريق) 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 بإمساك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع إلتزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء إلتزاماته.

يلتزم المحصل نيابة عن شركة التوريق بالتحقق من إلتزام المدينين بتجديد بوالص التأمين للعقود التي يلتزم المدين بها بتجديد البوليصة وكذلك يلتزم بتجديد بوالص التأمين على حياة المدينين والمكونه لمحفظة التوريق والصادرة في مقابلها سندات التوريق الإصدار الثاني والثلاثون والتي تجدد بشكل دوري ، وفي حالة عدم إلتزام 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 المباعة مع إعتبار عقد البيع مفسوخاً من تلقاء نفسه ومن ثم إعادة بيع السيارة وتوريد الحصيلة لسداد المديونية المستحقة على المدين دون العائد وذلك في حالة عدم قيامه بتجديد بوالص التأمين المرتبطة بتلك العقود. كما يلتزم المحصل في حالة الوفاء المعجل من قبل المدينين نيابة عن شركة التوريق 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 يفيد 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 والأمين الحفظ، بالأقساط الشهرية وجدول السداد الذي يأخذ في إعتباره الوفاء المعجل، مع مراعاة أن جدول السداد الناتج عن التعجيل الجزئي للوفاء المعجل إلى زيادة في قيمة أو عدداً للأقساط الشهرية.

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

عند قيامه بالإخلال بأي من إلتزاماته الجوهرية بموجب عقد الخدمة والتحصيل.
عند إخلاله بأي من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.

عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم 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.

إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصف 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 القائمة عند تاريخ الأخلال .

ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالاتفاق مع البنك العربي الأفريقي الدولي بالقيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في ٢٠١٩/١١/١٤ ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته ، أن تقوم بإنهاء عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية، علي ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الإحتياطي عن درجة BBB- طوال مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الإحتياطي بإطلاع على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل ، ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول علي عناوينهم الثابتة لدي المحصل وأن يتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

د. 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 ٢٠١٩/١١/١٤ (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 التزامات أمين الحفظ الواردة بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية.

- يقوم أمين الحفظ بحفظ بإمساك حسابات محفظة التوريق وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع التزامه 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 الاستحقاق 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 سداد مستحقاتهم في المواعيد المقرره.
- رد فائض المحفظة إلى شركة التوريق عند إنتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة السندات من أصل وعائد.

يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى بما في ذلك محافظ التوريق المختلفة للشركة وفي سبيل ذلك يلتزم أمين 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 إستثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.
- إمساك حساب الإحتياطي.
- 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 التوريد.

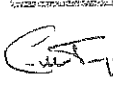
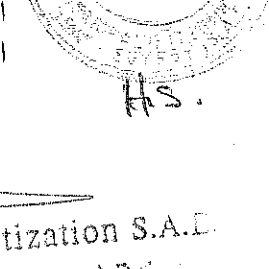
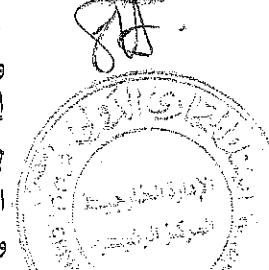
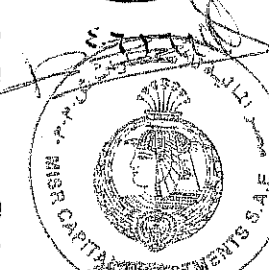
يجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريد طلب الإطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناء على إخطار كتابي موجه لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.

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 محفظة التوريد يتم إخطار شركة التوريد والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريد 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 المنظمة لتلك التقارير الشهرية مع الأخذ في الإعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني عن ذلك التقرير.

يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريد الحالية "الإصدار الثاني والثلاثون" والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريد وعن أية محافظ توريد 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 الحريص في إلتزاماته تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

يقوم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريد لسداد مستحقات حملة سندات التوريد 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 للتوريد وكذلك ممثل جماعة حملة السندات التوريد 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 للتوريد) بإستثمار فائض المبالغ المودعة لديه وفقاً لعقد الحفظ في أدون 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 ٢٩/٠٤/٢٠١٤ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك وفقاً للتعاقد المبرم بين أمين الحفظ وشركة التوريد ومدير الإستثمار وعلى النحو المقرر في قانون سوق رأس المال فيما يتعلق بأوجه إستثمار فائض المبالغ المودعة وتتحمل شركة التوريد المصاريف الخاصة بتعيينه.

لا يكون إنهاء عقد أمين الحفظ خلال مدة سندات التوريد أو تعديل شروطه نافذاً ومرتباً لأثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات وإخطار شركة ثروة للتوريد وفقاً للضوابط الواردة بحالات إنهاء عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المبرم بين شركة ثروة للتوريد وأمين الحفظ مع مراعاة كافة القواعد والشروط التي تحددها الهيئة العامة للرقابة المالية.



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

- نسخة أصلية من عقد حوالة محفظة التوريد المبرم بين 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 وشركة ثروة للتوريد ش.م.م.

- نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة ثروة للتوريد وشركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م القائمة على تحصيل الحقوق الناشئة عن محفظة التوريد.

- نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة ثروة للتوريد والبنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م الذي ينص على قيامه بدور المحصل الإحتياطي في حالة إخفاق المحصل "شركة كونتكت لتقسيط السيارات" في تنفيذ إلتزاماته.

أصول الأنفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تتمثل في عقود بيع السيارات بالتقسيط المبرمة بين 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 وعملاتهم.

المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة بما في ذلك الأوراق التجارية والكفالات والتأمينات وأي ضمانات أخرى.

إقرار مذيّل بختم شركة التوريد يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل (شركة كونتكت لتقسيط السيارات) جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل.

صورة ضوئية من مذكرة معلومات المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية لسندات التوريد الإصدار الثاني والثلاثون .

مستخرج سارى وحديث من السجل التجارى لشركة ثروة للتوريد وكل من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات 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.

العلاقات المرتبطة

تساهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بنسبة ١٨% من أسهم الشركة كما تساهم الشركة المصرية الدولية للتجارة والإستثمار ش.م.م بنسبة ٨١% من أسهم الشركة كما تساهم شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بنسبة ١% من أسهم الشركة.

تساهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات بنسبة ٤٩% من أسهم شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات بنسبة ٣٣,٤% من أسهم شركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م وبنسبة ٥٠% من أسهم شركة كونتكت

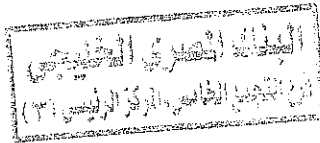
المصرية العالمية لتقسيط السيارات. وينسبة ٤٩% من أسهم شركة عز العرب كونتكت فاينانشال ونسبة ٥٠% من أسهم شركة مودرن فاينانس.

بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادر برقم (٩٨) بتاريخ ٢٠١٩/٠٨/٠٤ حصلت الشركة على إعفاء من الحظر الوارد بالمادة رقم ٣٠٢ من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢. التي تحظر على المحال إليه أن يعقد إتفاق لحوالة محفظة التوريق مع محيل تزيد مساهمته سواء منفرداً أو مع مجموعة مرتبطة على ٢٠% من أسهمه وذلك فيما يتعلق بهذا الإصدار " الإصدار الثانى والثلاثون".

وبخلاف ما ورد ذكره في هذه المذكرة لا توجد أي عقود أو معاملات أخرى أو علاقات مرتبطة حتى تاريخ هذه المذكرة تؤثر تأثيراً جوهرياً على حملة السندات.

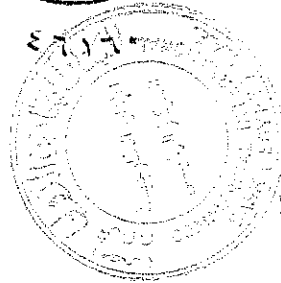
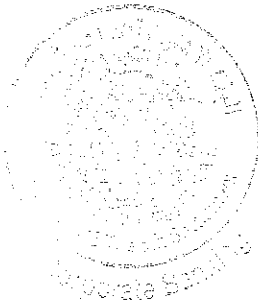
و. ترويج وتلقى وضمان تغطية الإكتتاب

- 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 وشركة مصر المالية للاستثمارات ش.م.م بترويج الإكتتاب وضمان التغطية.
- ٣- يقوم كل من البنك التجاري الدولي والبنك الأهلي المتحد - مصر والبنك المصري الخليجي بالمشاركة في ضمان تغطية الإكتتاب.
- ٤- يقوم البنك العربي الأفريقي الدولي بدور متلقى الإكتتاب.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب



A.K

N.A

ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير وسمات إختيار محفظة التوريد

تتمثل محفظة التوريد في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتتكون من عقود بيع سيارات ملاكي وتجارية (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ومشتملاتها 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 التوريد من عدد ٥٦٩٣ عقد بيع سيارات ملاكي وتجارية بالتقسيط (منها ١٥١١ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٤١٨٢ عقد بيع سيارات جديدة) كما يبلغ عدد السيارات التجارية عدد ٣٤٣ سيارة من اجمالي المحفظة 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 التوريد ٢٥,٥٩%.

(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 التوريد تم إبرامها في الفترة من ٦/٠٢/٢٠١٦ حتى ٢٠١٩/١٠/٠٧ وعندها ٥٦٩٣ عقد بيع سيارات بالتقسيط بإجمالي ٢,٤٧٤,٥٠٤,٦٥٤ جنيهاً مصرياً.

وتجدر الإشارة الى مدة التقسيط وفقاً لعقود البيع حداً أقصى ٥ سنوات ، كما هو وارد في هذه المذكرة وإجمالي محفظة الحقوق محل الإصدار الثاني والثلاثون يبلغ قيمته ٢,٤٧٤,٥٠٤,٦٥٤ جنيهاً مصرياً تكون من الحقوق المحالة إلى شركة التوريد بتاريخ ٢٠١٩/١١/١٤ .

تتسم محفظة التوريد بالآتي:

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

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

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

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

(هـ) أقصى مدة إستحقاق عقود البيع لا تتجاوز خمس سنوات من تاريخ توقيعها، ويحق للمدينين الوفاء المبكر للمبالغ المستحقة وفقاً لجدول الوفاء المبكر المرفق بكل عقد.

(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 ٥٦٩٣ عقد مؤمن عليها تأميناً شاملاً أو تأمين ضد مخاطر الهلاك الكلي.

- (ح) كافة العقود المكونة لمحفظة التوريق تتضمن وثائق تأمين على الحياة لكافة المدينين.
- (ط) نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٥٢,٠٣%.
- (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 ١٣ عقد من العقود المكونة لمحفظة التوريق بإجمالي قيمة ٦,٧٥٤,٧٤٣ جنيهاً مصرياً تم تمويلها بنسب تزيد عن ٨٥% وتصل إلى ١٠٠% وهي عقود جميعها للعاملين بالشركات المحلية.
- (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 أيها أقرب، وبعد سداد كافة مستحقات حملة السندات (أياً كانت طريقة ذلك) تؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود بيع السيارات بالتقسيط (قيم الأقساط المتبقية حتى نهاية مدة سندات التوريق) وما يتعلق بها من ضمانات إلى شركة ثروة للتوريق.

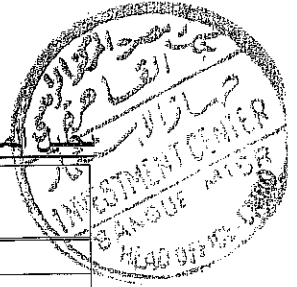
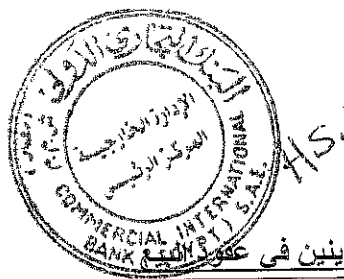
٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ٢,٤٧٤,٥٠٤,٦٥٤ جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية حوالي ٢,٠٠٦,٩٧٩,٢٤٣ جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام طريقة التقييم (المحفظة) وقد تم احتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) والذي يساهم بحملة السندات شهرياً. وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها المتوقعة من معدلات السداد المعجل والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة ومصاريف الإصدار المتوقع من حملة السندات وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها هي حوالي مبلغ ١,٨٧٩,٤٣٦,١٩٩ جنيهاً مصرياً وتتضمن محفظة التوريق عدد ٥٦٩٣ عقد بيع سيارات ملاكي وتجارية بالتقسيط (منها ١٥١١ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٤١٨٢ عقد بيع سيارات جديدة) كما يبلغ عدد السيارات التجارية ٣٤٣ سيارة من إجمالي المحفظة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٩/١١/١٤ وهذه ٦٦٠ 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 كالاتي:

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود البيع

السنة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
2019	2	123,841	0.04%	0.01%
2020	674	134,054,278	11.84%	5.42%
2021	903	318,511,653	15.85%	12.86%
2022	1,131	504,462,901	19.87%	20.39%
2023	613	288,949,706	10.77%	11.68%
2024	2,370	1,228,402,275	41.63%	49.64%
الإجمالي	5,693	2,474,504,654	100%	100%

Sarwa Securitization S.A.E



تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في عتق

النسبة إلى العدد (بعد التقريب)	العدد	المبلغ بالآلاف جنيه
1%	45	حتى ٥٠
5%	279	أكثر من ٥٠ - حتى ١٠٠
18%	1,007	أكثر من ١٠٠ - حتى ٢٠٠
21%	1,222	أكثر من ٢٠٠ - حتى ٣٠٠
17%	991	أكثر من ٣٠٠ - حتى ٤٠٠
17%	985	أكثر من ٤٠٠ - حتى ٦٠٠
20%	1,164	أكثر من ٦٠٠
100.00%	5,693	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب الدخل الشهري للمدينين

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	المبلغ بالآلاف جنيه
2%	3%	47,128,444	160	حتى ٥
5%	8%	118,626,628	442	١٠-٥
6%	9%	156,057,289	524	١٥-١٠
20%	25%	508,829,410	1,398	١٥-٣٠
28%	26%	682,647,567	1,487	٣٠-٦٠
10%	8%	259,007,781	484	٦٠-٩٠
23%	17%	566,249,755	993	٩٠-٢٠٠
5%	4%	135,957,780	205	أكثر من ٢٠٠
100%	100%	2,474,504,654	5,693	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب التوزيع الجغرافي

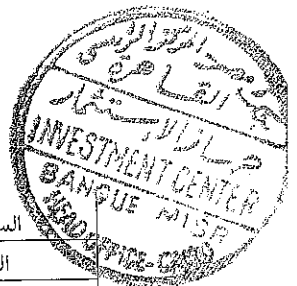
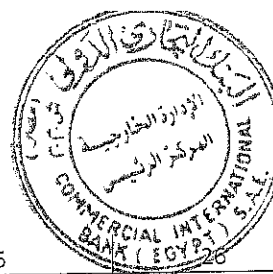
المحافظة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
القاهرة	2,080	991,358,937	36.54%	40.06%
الجيزة	1,039	454,621,194	18.25%	18.37%
الاسكندرية	752	293,562,758	13.21%	11.86%
الغربية	251	97,135,979	4.40%	3.94%
الدقهلية	181	89,131,195	3.18%	3.60%
البحيرة	199	76,833,029	3.50%	3.10%
البحر الاحمر	195	68,454,497	3.43%	2.77%
المنوفية	114	54,985,460	2.00%	2.22%
الاسماعيلية	156	53,619,064	2.74%	2.17%
دمياط	123	51,844,287	2.16%	2.10%
الشرقية	115	48,706,142	2.02%	1.97%
القليوبية	101	44,748,376	1.77%	1.81%
اسيوط	57	21,328,417	1.00%	0.86%
جنوب سيناء	73	21,092,674	1.28%	0.85%
كفر الشيخ	52	20,374,133	0.91%	0.82%
بورسعيد	34	17,091,987	0.60%	0.69%
أخرى	41	16,461,266	0.72%	0.67%
مرسى مطروح	33	16,364,418	0.58%	0.66%

شركة التوزيع الخاص بالمرور الرئيسي (٢٧)

Arwa Securitization S.A.E.



٤٦١٦٠



0.59%	0.46%	14,677,565	26	السودس
0.47%	0.69%	11,600,246	39	المنيا
0.42%	0.56%	10,513,030	32	سوهاج
100%	100%	2,474,504,654	5,693	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب طراز السيارات

الطراز	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
مرسيدس	1,169	653,850,480	20.53%	26.42%
بي إم دبليو	452	377,752,385	7.94%	15.27%
هيونداي	447	148,570,379	7.85%	6.00%
كيا	386	131,273,706	6.78%	5.31%
شيفروليه	457	104,873,084	8.03%	4.24%
تويوتا	272	101,416,140	4.78%	4.10%
بيجو	214	92,688,583	3.76%	3.75%
رينو	330	90,780,393	5.80%	3.67%
جيب	131	86,305,985	2.30%	3.49%
نيسان	336	85,939,191	5.90%	3.47%
أوبل	223	84,622,470	3.92%	3.42%
أخرى	290	82,492,894	5.09%	3.33%
سكودا	110	51,797,272	1.93%	2.09%
سيات	135	44,056,051	2.37%	1.78%
فيات	151	40,764,088	2.65%	1.64%
رانج روفر	22	39,581,030	0.39%	1.60%
فولفو	69	35,726,022	1.21%	1.44%
سياترون	84	33,420,650	1.48%	1.35%
أودي	47	32,568,178	0.83%	1.32%
فولكس فاجن	77	30,792,549	1.35%	1.24%
ميتسوبيشي	97	26,714,472	1.70%	1.08%
بورش	14	21,232,356	0.25%	0.86%
فورد	41	19,775,647	0.72%	0.80%
إم جي	62	18,305,451	1.09%	0.74%
ميني	36	16,356,286	0.63%	0.66%
هوندا	11	11,551,973	0.19%	0.47%
شوبارو	30	11,296,939	0.53%	0.46%
الإجمالي	5,693	2,474,504,654	100.0%	100.0%

البنك التجاري الدولي
شركة تأمين للسيارات

Shawa Securitization S.A.E.
شركة تأمين للسيارات



تحليل المحفظة حسب الوظيفة

الوظيفة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
متنوعة	624	261,340,257	10.96%	10.56%
تجارة	578	250,715,703	10.15%	10.13%
تشيد وبناء	430	228,770,053	7.55%	9.25%
خدمات طبية	452	193,307,767	7.94%	7.81%
خدمات غذائية	327	130,967,991	5.74%	5.29%
سيارات	209	96,551,939	3.67%	3.90%

3.64%	3.58%	90,006,470	204	ملايس
3.44%	3.02%	85,066,564	172	صناعات متنوعة
3.34%	3.30%	82,746,440	188	خدمات
3.12%	2.84%	77,546,733	162	تنمية عقارية
3.09%	3.39%	76,483,412	193	بتروك و غاز
3.01%	3.69%	74,437,255	210	أخرى
2.63%	2.95%	64,962,742	168	بنوك و تمويل
2.42%	2.16%	59,806,315	123	سياحة
2.17%	2.53%	53,783,104	144	تدريس
2.03%	1.97%	50,183,142	112	صناعات غذائية
1.91%	1.74%	47,185,044	99	محاماه وقضاء
1.78%	1.70%	43,966,675	97	أجهزة كهربائية وإلكترونيات
1.73%	1.51%	42,706,661	86	شحن
1.40%	1.11%	34,667,045	63	دعاية وإعلان
1.37%	1.79%	33,976,246	102	حكومة
1.37%	1.46%	33,894,558	83	تجزئة
1.31%	1.26%	32,363,676	72	إتصالات
1.22%	1.30%	30,128,799	74	زراعة
1.10%	1.04%	27,323,912	59	مواد بناء
1.07%	1.09%	26,514,237	62	منسوجات
1.05%	0.93%	26,054,846	53	كمبيوتر / برامج / إنترنت
0.91%	0.90%	22,411,583	51	إعلام
0.87%	1.00%	21,493,126	57	هندسة
0.85%	0.79%	21,097,943	45	مستلزمات تجميل
0.81%	0.77%	20,021,314	44	إستشارات
0.76%	0.90%	18,905,707	51	محاسبة
0.75%	0.83%	18,546,738	47	أثاث
0.71%	0.67%	17,496,805	38	طيران مدنى
0.63%	0.79%	15,682,194	45	كيماويات
0.61%	0.51%	15,115,028	29	مواد إستهلاكية
0.56%	0.69%	13,799,779	39	فنادق
0.49%	0.58%	12,093,019	33	مأكينات و معدات
0.48%	0.69%	11,854,885	39	شرطة
0.43%	0.51%	10,528,947	29	أدوات منزلية
100.00%	100.00%	2,474,504,654	5,693	الإجمالى

تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٩ / ١١ / ١٤ من السادة مراقبي الحسابات.

Amr
3aniv



مليون وسبعمائة وخمسة وأربعون ألف جنيه مصرياً (لا غير) من حساب الحصيلة لمدة شهرين متتاليين إعتباراً من الشهر الأول للإصدار وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي في الشهر الثاني للإصدار. وعند تجاوز المبلغ في القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا المحقق من تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر. بالإضافة إلى عائد الإستثمار الأموال المحققة من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.

في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا عمولة الأتعاب الإدارية المستحقة) 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 لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب بخصم نسبة قدرها ٠,٦٠% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعنى إعتباراً 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 لمجابهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) 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 إحتساب العائد على الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر بناءً على ١١,٥٠% و ١١,٥٠% و ١١,٥٠% و ٩,٥٠% سنوياً وعلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ بناءً على ١٠,٥٠% و ٩,٥٠% و ٨,٥٠% سنوياً في الخمس سنوات من عمر الإصدار على التوالي كنسب تقديرية متوسطة للعائد على بالإضافة إلى مصاريف الإصدار المحصلة من حملة السندات.

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات إعتباراً من ٢٠١٩/١١/٠١ وتنتهي ٢٠٢٤/١٠/٣٠ ويقوم المحصل بتحويل التدفقات النقدية نيابة عن الشركة وتوريدها في حساب خاص لدى البنك العربي الأفريقي الدولي من أجل الحفظ - بداية من ٢٠١٩/١١/٠١ حتى تاريخ غلق باب الإكتتاب على أن تلتزم شركة التوريق بالتأكد من قيام المحصل بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ (حساب حصيلة محفظة التوريق) قبل سداد مقابل الحوالة للشركات المحفظة.

تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريق

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط" للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٧ نوفمبر ٢٠١٩ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئه من قبل كلاً من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات Javarian Contact - Car Trading ش.م.م شركة 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 (الحوالة الخاصة بالإصدار الثاني والثلاثون) درجة "AA-" وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة وتجدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظة الإجمالية ٢,٤٧٤,٥٠٤,٦٥٤ جنيه مصري فقط لا غير وقيمة حالية تبلغ ٢,٤٧٩,٢٤٣,٩٧٩ جنيه مصري فقط لا غير لعدد ٥٤,٦٩٣ عقد بيع والمحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى بعدد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود بيع سيارات ملاكى وتجارية (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 وخصائصها والتدفقات المالية المتوقعة مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إعدادها لميريس في أكتوبر ٢٠١٩. وأخذاً في الإعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم الشركات وعمليات التوريق وأن الحوالة نافذة وناجزة ونافذة



Aman
Sarif



لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م. وذلك بناءً على رأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن محفظة الحقوق المحالة مصنفة محلياً على أنها درجة استثماراتها الائتمانية ذات جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة تعتبر متواضعة جداً. وتشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

إن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريق 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 بأي تعديل في التعريفات الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعهم وتنخفض بانخفاضهم. ولا يشكل أي ارتفاع في التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدي إلى تعزيز محفظة التوريق 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 أي تعديل في التشريعات الحالية مما يؤدي إلى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أي انخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريق في حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية والجدير بالذكر أن المحفظة تنقسم بأن نسبة متوسط إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٢٠,٠٣% 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 مرجعاً إلى الأسباب المذكورة أعلاه أو مرور البلاد بأزمة اقتصادية) وفوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد في (٦) من بيانات محفظة التوريق 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 ١٥١١ عقد سيارة مستعملة بواقع ٢٦,٥٤% من إجمالي عدد عقود السيارات محل هذا الإصدار، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والجراءات التي تحمي مصالح الشركة على النحو التالي:

(١) تم تقسيم السيارات حسب أنواعها إلى أربع 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 والرابعة خاصة بالسيارات التجارية ويمكن فيها تمويل حتى ٧٠% من قيمة السيارة على ألا يكون قد مر أكثر من ٧ 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 الأقل خبرة من كل من شركات المجموعتين الأولى والثانية والتي يطلبها المستهلك المصري وبسعر أقل منهما أما المجموعة الرابعة فهي خاصة بالسيارات التجارية وتشتمل على منتجات الشركات محل الطلب المتجدد من مستخدمي السيارات التجارية في السوق المصري.

البنك المصري الخليجي
في التوقيع الخاص، المركز الرئيسي ٣١



Amam
Sant



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

(ج) تم وضع لوائح ونظم داخلية تنظم عملية تحديد سعر السيارة ومن أهم ملامحها أن تحديد سعر السيارة يكون ضوء الحالة الفنية لها ويتم ذلك وفقاً لسياسة التسعير المحددة من قبل الشركة، وذلك بعد قيام المشتري بالذهاب إلى أحد مراكز الفحص الفني المعتمد لفحص السيارة على أن يصدر تقريراً فنياً يتوافق مع 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.

ثالثاً: مخاطر الإخلال والوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريد يؤدي إلى إنخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة). وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سددها 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 التوريد 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 مجابهة ذلك عن طريق الحساب خدمة التعثر (على النحو المعرف 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 ٧,٩٠٪ 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٪ 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 التوريد 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. وتوقع الشركة بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بوضعها في إنهاء العقد على ألا يكون هذا الإنهاء منتجاً لأثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريد وشركة التصنيف الائتماني.

أيضاً يتضمن عقد الخدمة والتحصيل بنداً بما يفيد قيام الشركة في أي وقت باختيار شركة تحصيل أخرى وذلك كمحصل احتياطي- وفي ضوء ذلك فقد تم التعاقد مع البنك العربي الأفريقي الدولي للقيام بدور المحصل الاحتياطي.

- إفلاس المحصل وتم 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 ثروة للتوريد، وتحويل المبالغ النقدية لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل. ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية بأوراق تجارية آجلة يتم إيداعها في حساب شركة التوريد ليتم تحصيلها مباشرة وتحويل المبالغ النقدية فور التحصيل لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية نقداً لدى المحصل فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ فور تحصيلها في حساب شركة التوريد (حساب الحصيلة) لدى أمين الحفظ " البنك العربي الأفريقي الدولي " مصحوباً بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها أو توريدها لحساب الشركة موضحاً فيه المدفوعات الشهرية للمدينين بصورها المختلفة والواردة في هذا البند) ويخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام عمل مع إلزام المحصل باتخاذ كافة الإجراءات التأمينية ضد مخاطر الحريق والسطو والضياح لهذه المبالغ و/أو الشيكات خلال الفترة المذكورة. وتعد الالتزامات الواردة بهذا البند من الالتزامات الجوهرية للمحصل، مع الأخذ في الاعتبار تحميل الشركة المصدرة مصاريف التحصيل الناتجة من عملية الخصم المباشر.

في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته يجوز عزل المحصل وإخضاره باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الاحتياطي بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على ألا يقل التصنيف الائتماني للمحصل الجديد عن درجة -BBB طوال مدة الإصدار ، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الجديد بإطلاع على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل. وقد قامت شركة التوريد بالاتفاق مع البنك العربي الأفريقي الدولي بالقيام بدور المحصل الاحتياطي. ويتم إخطار المدينين بتنفيذ عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول على أن تتم اتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

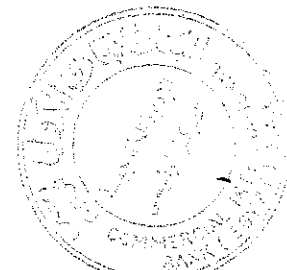


(ب) مخاطر التوريد لحساب الحصيلة الناشئة والمرتبطة بوجود أكثر من محفظة توريد

يتمثل هذا الخطر في إمكانية حدوث خطأ من أمين الحفظ أو المحصل في توريد المبالغ المحصلة أو الموردة إلى حساب الحصيلة الخاصة بمحفظة التوريد الإصدار الثاني والثلاثون وهذا الخطأ الفني الذي قد يرجع إلى تعدد محافظ التوريد قد تم معالجته من خلال:

(١) يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بأية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها، وكذلك يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة، وذلك كله وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع إلزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته.

(٢) يلتزم أمين الحفظ وفقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريد ولا يجوز له الخلط أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريد أو بين بعضها البعض.



خامساً: مخاطر الهلاك الكلى للسيارات موضوع عقود البيع

في حالة الهلاك الكلى للسيارات الجديدة والمستعملة يقوم المحصل بتحصيل مبلغ التعويض على السيارات من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ لحساب حصيلة التوريق فور تحصيلها وذلك لإستيفاء التزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين التزامات المدين تعين سداد هذه الفوائد للمدين وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن. وطبقاً لقواعد التأمين السائدة لا يغطي التأمين على السيارات حالات الكوارث الطبيعية، والإرهاب، والفعل المتعمد من المدين وكذلك حالات العصيان المدني. هذا وتتعهد شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل بإستمرار التغطية التأمينية على السيارات موضوع عقود البيع طوال أجل العقود أو السند أيهما أقرب وذلك بالنسبة إلى العقود المحالة التي لا يلتزم بها المدين بتجديد وثائق التأمين ويتم هذا عن طريق قيام المحصل بسداد تكلفة تجديد وثائق التأمين لشركة التأمين في موعد أقصاه عشرة أيام قبل انتهاء سريانها وإمداد أمين الحفظ بأصل الوثيقة فور صدورهما وما يفيد سداد تكلفة التجديد وله حق إسترداد هذه المبالغ من حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ في خلال ٣ أيام عمل مصرفي من تاريخ تقديمه المستندات الدالة على ذلك.

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

Amar
Samir

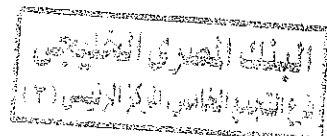


٣. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، هناك عمولات ومصاريف إجمالية طوال عمر السند تبلغ ١٦٩،٤٨٦،٤٨٦ جنيهات مصرية 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 مديروا ومروجوا وضامنوا تغطية الإكتتاب.
- أتعاب مراقبا الحسابات.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والتجديد السنوي.
- أتعاب المستشار القانوني.
- مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها إلى جداول البورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار و سنوياً خلال أجل السند.
- أتعاب المحصل.
- مصاريف الإعلان في الصحف عن الكوبون الشهري للسند.
- تكلفة تجديد وثائق التأمين.
- تكاليف تمويلية خاصة بحالة المحفظة والتي تسدد إلى المحيلين بعد غلق باب الإكتتاب في شهر ديسمبر ٢٠١٩.
- أتعاب المحصل الاحتياطي مقابل القيام بدوره.
- أتعاب إدارية لشركة ثروة للتوريق.



Signature of Sarwa Securitization S.A.E.

Sarwa Securitization S.A.E.

Signature

Signature

Signature

Signature

Signature

Signature

تستحق لشركة ثروة للتوريق أتعاب بواقع ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعني وتستقطع وتسدد شهرياً بعد أقصى آخر يوم عمل من كل شهر بدءاً من الشهر الأول من عمر الإصدار ولكن لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافي بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة فوائد السندات للثلاث شرائح 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 الاستحقاق/ الإستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

ويتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ وتواريخ سدادها والتي لا يجوز تغييرها 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 الإصدار على النحو الوارد بالبند رقم (٩) من القسم ثالثاً من هذه المذكرة.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ- بالبيع- على السيارات وكذلك تعويضات التأمين.
- عائد الإستثمارات الخاص بحساب الحصيلة متضمن عائد الإستثمار حساب الاحتياطي وخدمة التعثر.

٥. أولويات استخدام المبالغ المحصلة

(أ) 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 إلبه في البند رقم (٣) من بيانات المحفظة المحالة المذكورة بمذكرة المعلومات

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

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

سداد أصل السندات الشريحة الثانية (ب) وذلك بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء

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

المتحصلات الفعلية.

تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال إلى شركة التوريق بعد إستهلاك سندات 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

١٦. في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل بالعقد محل محفظة التوريق يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها كالاتي:

- 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 الثانية (ب) أو أصل الشريحة الثالثة (ج)

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

التعزيز الائتماني:

تتميز المحفظة بوجود تعزيزات التالية:

١-٦

وجود تعزيز ائتماني داخلي نسبة ٣,٢% - بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحسابات التالية:

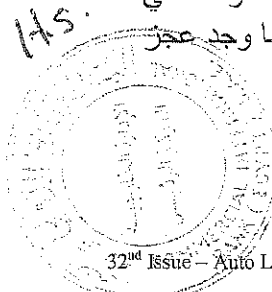
(أ) الحساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية وبشار إلى هذا الحساب "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٦٣,٤٩٠,٠٠٠ جم (فقط ثلاثة وستون مليون وأربع مائة وتسعون ألف جنيه مصرياً لا غير) و الذي يتم إستنزله شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٣,٥% من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي")، بخصم مبلغ يعادل ٣١,٧٤٥,٠٠٠ جنيه مصرياً (فقط واحد وثلاثون مليون وسبع مائة وخمسة وأربعون ألف جنيه مصرياً لا غير) من حساب الحصيلة لمدة شهرين متتاليين إعتباراً من الشهر الأول للإصدار وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي في الشهر الثاني للإصدار. 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 والبالغه ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة - دون العوائد - حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعنى) 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.

حساب خدمة التعثر:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال فترة الإصدار وبشار 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 المعنى إعتباراً 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 لمجابهة 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.



٢٦

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ساروا للتأمين والتأمين

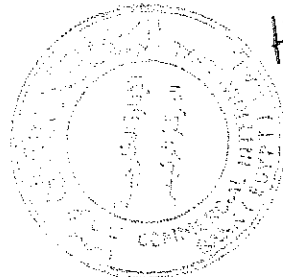
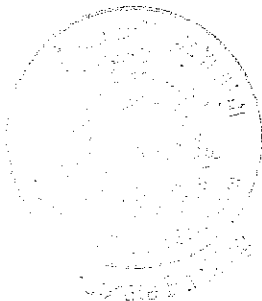
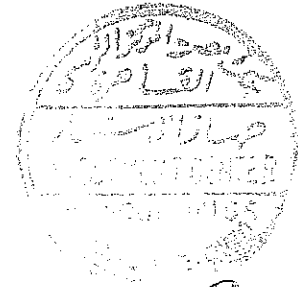
N/A

تستحق أتعاب شركة ثروة للتوريق بواقع ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب رصيدها. القائمة في أول الشهر المعنى وتستقطع وتسدد شهرياً بعد أقصى آخر يوم عمل من كل شهر بدءاً من الشهر الأول من عمر الإصدار ولكن لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافي بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة فوائد السندات للثلاث شرائح وكذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى، مع الأخذ في الاعتبار أن أي مبالغ يتم خصمها من أتعاب شركة ثروة للتوريق على النحو الوارد بملزمة 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.



٤٦٦٦٠

البنك المصري الخليجي
مركز التجارة الخارجية المرفأ الرئيسي (٣)



٢٧

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 الثاني والثلاثون والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لكل 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 والمحاللة إلى شركة ثروة للتوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٩/١١/١٤ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة وسداد مقابل الحوالة إلى الشركات المحيلة المشار إليها.

٣. نوع الإصدار

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 ٥٦٣ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بداية من شهر ديسمبر ٢٠١٩ وتستحق في شهر ديسمبر ٢٠٢٠ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٢٨% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٩.

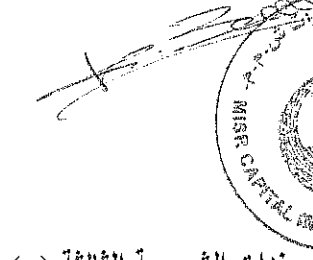
سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٩٤٠ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٩٨% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٩.

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) بحد أقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية ٣١١ 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 ١٣,٢٨% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٩.

سندات الشريحة الأولى (أ)



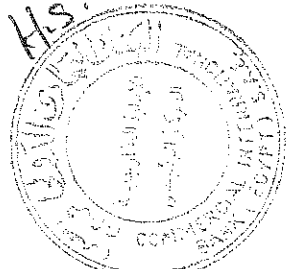
سندات الشريحة الثانية (ب)



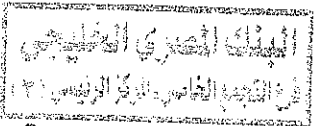
سندات الشريحة الثالثة (ج)



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



32nd Issue - Auto Loan- Contact Group 20



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م



٤. قيمة الإصدار

بمبلغ إجمالي ١,٨١٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

سندات الشريحة الأولى (أ): بقيمة إسمية ٥٦٣ مليون جنيه مصرياً (فقط خمسمائة وثلاثة وستون مليون جنيه مصرياً لا غير).

سندات الشريحة الثانية (ب): بقيمة إسمية ٩٤٠ مليون جنيه مصرياً (فقط تسعمائة وأربعون مليون جنيه مصرياً لا غير).

سندات الشريحة الثالثة (ج): بقيمة إسمية ٣١١ مليون جنيه مصرياً (فقط ثلاثمائة و احدى عشر مليون جنيه مصرياً لا غير).

٥. في السندات

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

٦. عدد السندات

بعدد إجمالي ١٨,١٤٠,٠٠٠ سند وتصدر على ثلاث شرائح:

سندات الشريحة الأولى (أ): ٥,٦٣٠,٠٠٠ سند (فقط خمسة ملايين وستمائة وثلاثون ألف سند لا غير).

سندات الشريحة الثانية (ب): ٩,٤٠٠,٠٠٠ سند (فقط تسعة ملايين وأربعمائة ألف سند لا غير).

سندات الشريحة الثالثة (ج): ٣,١١٠,٠٠٠ سند (فقط ثلاثة ملايين ومائة وعشرة ألف سند لا غير).

٧. القيمة الاسمية 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 احكام وشروط الإصدار.

٨. سعر الإصدار

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

٩. مصاريف الإصدار

خمس قروش لسندات الشريحة الأولى (أ) وخمس وعشرون قرش لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج).

ويتم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتتبين ويتم توريد هذه المصاريف الي حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.

١٠. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يضاف إليها مصاريف الإصدار خمسة قروش لسندات الشريحة الأولى (أ) وخمس وعشرون قرشاً لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج) يقوم المكتتب بسدادها.

١١. كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة ثروة للتوريد بـ (مقابل محفظة التوريد 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 محيلوا المحفظة وفقاً لعقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٩/١١/١٤. مع التزام شركة التوريد بالتأكد من قيام المحصل بتحويل المتحصلات السابقة على تاريخ نفاذ الحوالة من الحساب الخاص إلى حساب الحصيلة المفتوح لدى أمين الحفظ.

١٢. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب الخاص:

الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريحة الأولى (أ) عدد ١٠,٠٠٠ سند بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري مليون جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.
الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريحة الثانية (ب) عدد ١٠,٠٠٠ سند بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري مليون جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.
الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريحة الثالثة (ج) عدد ١٠,٠٠٠ سند بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مليون جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.

١٣. سعر العائد

سندات الشريحة الأولى (أ)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٢,٢٨% ويصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثانية (ب)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٢,٩٨% يصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٣,٢٨% يصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٩.

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

١٤. فترة العائد ومواعيد سداد

يحتسب العائد شهرياً بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى ٢٠١٩/١٢/٣٠ 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.

١٥. مكان سداد الكوبونات

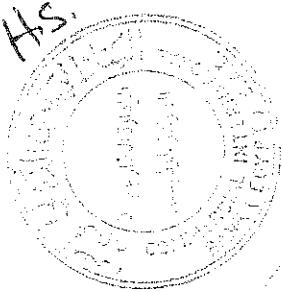
يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري بالنسبة للثلاث شرائح ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.

١٦. أسلوب احتساب العائد

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

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

٣٦٥ يوم





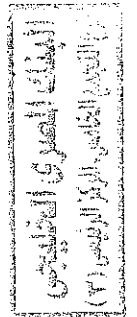
السداد / تستهلك الشريحة (أ) دوناً عن الشريحتين (ب) و (ج) بجدول سداد محدد بأقساط ثابتة طبقاً للجدول التالي:

بالجنيه مصري	قيمة الإستهلاك التراكمي خلال ١٣ شهراً للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)			
100.00	0.00	0.00	نوفمبر ٢٠١٩
98.31	1.69	1.69	ديسمبر ٢٠١٩
90.12	9.88	8.19	يناير ٢٠٢٠
81.93	18.07	8.19	فبراير ٢٠٢٠
73.73	26.27	8.19	مارس ٢٠٢٠
65.54	34.46	8.19	أبريل ٢٠٢٠
57.35	42.65	8.19	مايو ٢٠٢٠
49.16	50.84	8.19	يونيو ٢٠٢٠
40.96	59.04	8.19	يوليو ٢٠٢٠
32.77	67.23	8.19	أغسطس ٢٠٢٠
24.58	75.42	8.19	سبتمبر ٢٠٢٠
16.39	83.61	8.19	أكتوبر ٢٠٢٠
8.19	91.81	8.19	نوفمبر ٢٠٢٠
0.00	100.00	8.19	ديسمبر ٢٠٢٠
		100.00	الإجمالي

الشريحة الثانية (ب)

تسدد / تستهلك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ويعد 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 السادس - أولويات إستخدام المبالغ المحصلة - تحت بيانات المحفظة المحالة وبناءً عليه فإن جدول السداد / الإستهلاك الفعلي للشريحة الثانية (ب) قد يختلف إختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الإستهلاك الإسترشادي الآتي:

بالجنيه مصري	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك * الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)			
100.00	0.00	0.00	نوفمبر ٢٠١٩
98.85	1.15	1.15	ديسمبر ٢٠١٩
97.74	2.26	1.11	يناير ٢٠٢٠
96.67	3.33	1.07	فبراير ٢٠٢٠
95.64	4.36	1.03	مارس ٢٠٢٠
94.66	5.34	0.99	أبريل ٢٠٢٠
93.71	6.29	0.95	مايو ٢٠٢٠

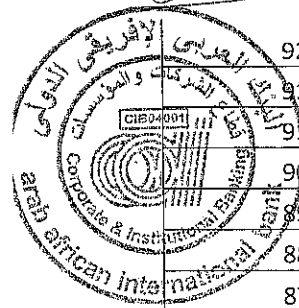


شركة تسوية للتوريدات من ٢٠٢٠



Salwa Securitization S.A.E.

Amey
San IV



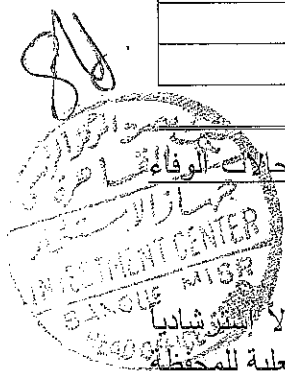
92.79	7.21	0.92	يونيو ٢٠٢٠
91.91	8.09	0.88	يوليو ٢٠٢٠
91.06	8.94	0.85	أغسطس ٢٠٢٠
90.24	9.76	0.82	سبتمبر ٢٠٢٠
89.45	10.55	0.79	أكتوبر ٢٠٢٠
88.68	11.32	0.76	نوفمبر ٢٠٢٠
87.76	12.24	0.93	ديسمبر ٢٠٢٠
76.68	23.32	11.07	يناير ٢٠٢١
71.03	28.97	5.65	فبراير ٢٠٢١
65.88	34.12	5.14	مارس ٢٠٢١
61.06	38.94	4.83	أبريل ٢٠٢١
56.40	43.60	4.65	مايو ٢٠٢١
52.00	48.00	4.40	يونيو ٢٠٢١
47.77	52.23	4.23	يوليو ٢٠٢١
43.77	56.23	4.01	أغسطس ٢٠٢١
39.92	60.08	3.85	سبتمبر ٢٠٢١
36.18	63.82	3.74	أكتوبر ٢٠٢١
32.49	67.51	3.69	نوفمبر ٢٠٢١
28.85	71.15	3.64	ديسمبر ٢٠٢١
25.20	74.80	3.65	يناير ٢٠٢٢
21.53	78.47	3.66	فبراير ٢٠٢٢
18.04	81.96	3.49	مارس ٢٠٢٢
14.77	85.23	3.26	أبريل ٢٠٢٢
11.69	88.31	3.09	مايو ٢٠٢٢
8.81	91.19	2.88	يونيو ٢٠٢٢
6.08	93.92	2.73	يوليو ٢٠٢٢
3.55	96.45	2.53	أغسطس ٢٠٢٢
1.18	98.82	2.36	سبتمبر ٢٠٢٢
0.00	100.00	1.18	أكتوبر ٢٠٢٢
0.00	100.00	0.00	نوفمبر ٢٠٢٢
0.00	100.00	0.00	ديسمبر ٢٠٢٢
100.00			الإجمالي



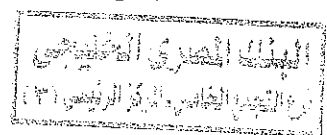
هذا إهلاك الشريحة الثانية (ب) بعد تمام إهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء
المعجل بناءً على الافتراضات في قائمة التدفقات النقدية وطبقاً للمادة (ج) من هذا البند.

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 سابغاً - أولويات استخدام المبالغ المحصلة - تحت بيانات المحفظة
المحالة- وبناءً عليه فإن جدول السداد/ الإستهلاك الفعلي للشريحة الثالثة (ج) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول
السداد/ الإستهلاك الإسترشادي الآتي:



Sarwa Securitization S.A.E.

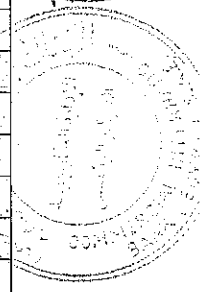


W.A

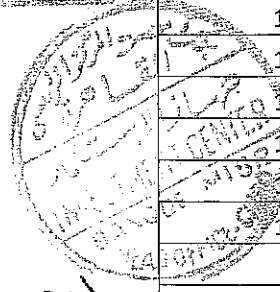
Amery
Saw



الأقساط الشهرية	بالجنيه مصري		
	قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقى المدة من القيمة الإستهلكية للسند الواحد (بعد التقريب)
نوفمبر ٢٠١٩	0.00	0.00	100.00
ديسمبر ٢٠١٩	0.00	0.00	100.00
يناير ٢٠٢٠	0.00	0.00	100.00
فبراير ٢٠٢٠	0.00	0.00	100.00
مارس ٢٠٢٠	0.00	0.00	100.00
أبريل ٢٠٢٠	0.00	0.00	100.00
مايو ٢٠٢٠	0.00	0.00	100.00
يونيو ٢٠٢٠	0.00	0.00	100.00
يوليو ٢٠٢٠	0.00	0.00	100.00
أغسطس ٢٠٢٠	0.00	0.00	100.00
سبتمبر ٢٠٢٠	0.00	0.00	100.00
أكتوبر ٢٠٢٠	0.00	0.00	100.00
نوفمبر ٢٠٢٠	0.00	0.00	100.00
ديسمبر ٢٠٢٠	0.00	0.00	100.00
يناير ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
فبراير ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
مارس ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
أبريل ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
مايو ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
يونيو ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
يوليو ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
أغسطس ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
سبتمبر ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
أكتوبر ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
نوفمبر ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
ديسمبر ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
يناير ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
فبراير ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
مارس ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
أبريل ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
مايو ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
يونيو ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
يوليو ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
أغسطس ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
سبتمبر ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
أكتوبر ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
نوفمبر ٢٠٢٢	9.68	9.68	90.32
ديسمبر ٢٠٢٢	6.60	16.28	83.72



البنك المصري الخليجي
في التجميع الخامس والاربعون (٣٠)



٢٠٢٠

A.K

11 Nov

Yphel Khany

SA

NA



77.16	22.84	6.57	يناير ٢٠٢٣
70.55	29.45	6.61	فبراير ٢٠٢٣
64.07	35.93	6.48	مارس ٢٠٢٣
57.75	42.25	6.32	أبريل ٢٠٢٣
51.61	48.39	6.14	مايو ٢٠٢٣
45.72	54.28	5.89	يونيو ٢٠٢٣
40.05	59.95	5.67	يوليو ٢٠٢٣
34.67	65.33	5.38	أغسطس ٢٠٢٣
29.50	70.50	5.17	سبتمبر ٢٠٢٣
24.52	75.48	4.99	أكتوبر ٢٠٢٣
19.58	80.42	4.93	نوفمبر ٢٠٢٣
14.84	85.16	4.74	ديسمبر ٢٠٢٣
9.98	90.02	4.86	يناير ٢٠٢٤
5.15	94.85	4.83	فبراير ٢٠٢٤
0.72	99.28	4.43	مارس ٢٠٢٤
0.00	100.00	0.72	أبريل ٢٠٢٤
0.00	100.00	0.00	مايو ٢٠٢٤
0.00	100.00	0.00	يونيو ٢٠٢٤
0.00	100.00	0.00	يوليو ٢٠٢٤
0.00	100.00	0.00	أغسطس ٢٠٢٤
0.00	100.00	0.00	سبتمبر ٢٠٢٤
0.00	100.00	0.00	أكتوبر ٢٠٢٤
100.00			الإجمالي

أ. في حالة وقوع أيًا من تواريخ السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

ب. يتم استهلاك السندات بمعدلات وفقاً للجدول السابقة بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة استثمارات شركة. بعد أقصى ٥٩ شهر على الأكثر من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

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

نسبة السداد المباشر بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر قبل إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	الشرائح
-	-	-	والشريحة (أ)
-	١٠٠%	١٠٠%	الشريحة (ب)
١٠٠%	-	-	الشريحة (ج)
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الإجمالي

د. لا تخر 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 استهلاك السندات

تستهلك السندات في يوم ٣٠ من كل شهر ويبدأ استهلاك الشريحة الأولى (أ) بداية من ٢٠/١٢/٣٠ موضح في الجدول المبين باليوند (١٧) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

١٩.

استهلاك السندات

- (أ) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بأقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد/الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) بأقساط ثابتة بدءاً من شهر ديسمبر ٢٠١٩ وحتى شهر ديسمبر ٢٠٢٠.
- (ب) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً اعتباراً من تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ 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 (ج) شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في خلال مدة لا تتجاوز ٥٩ شهراً من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.



٢٠. حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي

الشريحة الأولى (أ)

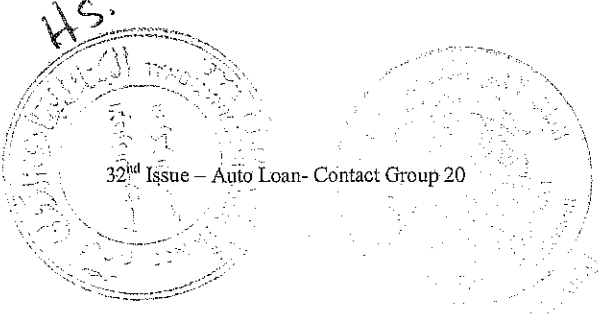
الشريحة الثانية (ب)

- أ. لا يحق للشركة السداد المعجل لسندات الشريحة الأولى (أ) فهذه الشريحة فهي غير قابلة للاستدعاء المعجل.
- ب. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثانية (ب) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٤.
- ج. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثانية (ب) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ 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.
- د. في حالة قيام الشركة بالسداد المعجل وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلتزم بسداد أي مبالغ أو تعويضات لحملة سندات التوريق نظير ذلك السداد المعجل.



الشريحة الثالثة (ج)

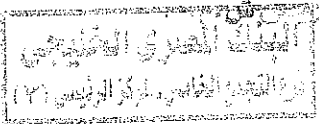
- أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثالثة (ج) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٤.
- ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثالثة (ج) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ 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.



Sarwa Securitization S.A.E.

٣٥

Handwritten signature and stamp.



N.A



ج. في حالة قيام الشركة بالسداد المعجل وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلتزم بسداد أي مبالغ أو تعويضات إلا في حالة سداد السداد المعجل.

٢١. حق الرجوع في الاكتتاب وإسترداد القيمة المكتتب فيها

يحق للمكتتبين إسترداد القيمة المكتتب فيها وذلك في خلال فترة الإكتتاب طالما لم يتم غلق باب الإكتتاب عن طريق فروع البنك التي تم الإكتتاب عن طريقها.

٢٢. طريقة التخصيص ورد المستحقات

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

٢٣. إصدار خطابات التخصيص

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

٢٤. جماعة حملة السندات

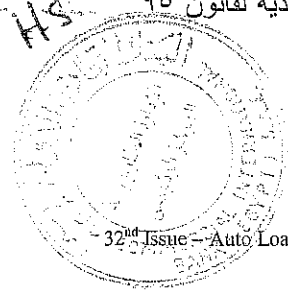
تتكون من حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاث الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) جماعة منفصلة لكل شريحة يكون غرض كل منها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الإصدار حتى إنتهائه وذلك إذا قبل الإشتراك في عضوية جماعة السندات لكل شريحة حملة أكثر من نصف قيمة الشريحة ويكون لها ممثل قانوني من بين أعضائها يتم إختياره فإذا لم يتم إختياره خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول اجتماع دعى إليه لاختياره، تقوم شركة التوريق بإبلاغ الهيئة بطلب تعيين ممثل للجماعة، وعلى رئيس الهيئة أن يصدر قرار بتعيين ممثل للجماعة خلال شهر من تاريخ وصول الطلب للهيئة وفقاً للشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، كما يجب على حملة السندات تقديم إقرار عند الإكتتاب يرفق بسند الإكتتاب يفيد بالرغبة في الإنضمام أو عدم الإنضمام إلى جماعة حملة سندات يقدم إلى البنك متلقي الإكتتاب ويلتزم البنك متلقي الإكتتاب بإرسال صورة ذلك الإقرار الى الهيئة العامة للرقابة المالية وصورة إلى شركة التوريق.

تتكون جماعة حملة السندات لكل شريحة إذا قبل الإشتراك في عضويتها حملة أكثر من نصف قيمة الشريحة ويكون لها ممثل قانوني ونائب له من بين أعضائها يتم إختياره (خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول اجتماع دعى 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 إختياره خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول اجتماع دعى 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 ولا تكون له مصلحة متعارضة مع مصلحة أعضاء الجماعة.

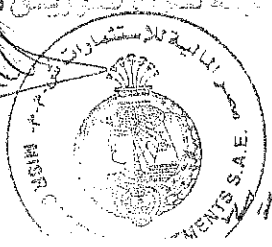
٤٦١٦٠

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 إجتماع الجماعة صحيحاً بحضور الأغلبية الممثلة لقيمة السندات فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الإجتماع الأول يكون الإجتماع الثاني صحيحاً أيا كان عدد الحاضرون وتصدر القرارات بما في ذلك القرارات المتعلقة باتخاذ الإجراءات بإسم الجماعة ضد الشركة المصدرة وفقاً لأحكام اللائحة التنفيذية والإجراءات الواردة بالفصل الثاني الخاص بجماعة حملة السندات من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاته.

البنك العربي
القانوني
الرئيسي



Sarwa Securitization S.A.E





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

وتسري أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بالدعوة العامة للإعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الإعقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة، وكذلك شروط اختيار الممثل القانوني ونائبه وعزلهم وإختصاصاتهم.

٢٥. التسجيل في الحفظ المركزي

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد 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 كالاتي:

- "الإصدار الثاني والثلاثون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٥٦٣ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق شهر ديسمبر ٢٠٢٠."
- "الإصدار الثاني والثلاثون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٩٤٠ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق شهر ديسمبر ٢٠٢٢."
- "الإصدار الثاني والثلاثون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣١١ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق شهر أكتوبر 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 كالاتي:

- "الإصدار الثاني والثلاثون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٥٦٣ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق شهر ديسمبر ٢٠٢٠."
- "الإصدار الثاني والثلاثون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٩٤٠ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق شهر ديسمبر ٢٠٢٢."
- "الإصدار الثاني والثلاثون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣١١ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق شهر أكتوبر ٢٠٢٤."

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 المخصصة المذكورة مع الأخذ في الاعتبار أن يكون تاريخ غلق باب الإكتتاب في يوم عمل رسمي.

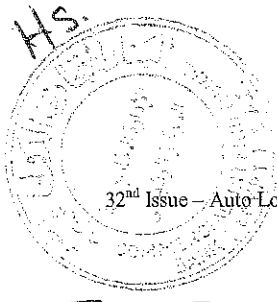
٢٨. البنك متلقى الإكتتاب

٦١٦٠ البنك العربي الأفريقي الدولي - من خلال فرعه التالي:

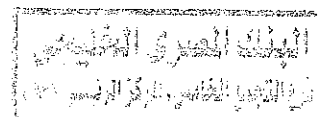
م	الفرع	العنوان
١	جاردن سيتي	٥ ميدان السراى الكبرى جاردن سيتي

٢٩. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

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



Sarwa Securitization S.A.E.



NA



- (أ) إن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية قبول الأموال وإيداعها وحفظها وإصدار سندات توريق مقابل محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوارد به وفقاً لما هو مبين بالملحق.
- (ب) إن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد 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 نافذة 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 وإستمرارية الشركة من خلال عدم إتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
- (ز) الإلتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والممدقة 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.
- (ح) الإلتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعييدها وموافاه الهيئة العامة للرقابة المالية بال نماذج والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية.
- (ط) إن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
- (ي) 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 وأحكام القانون.
- (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.
- لا يحق لشركة التوريق (المصدر) إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة حملة السندات وإتباع 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 والقرارات المتعلقة بالمرتبطة بعملية التوريق.
- 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.

تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى وبإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتعهد 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 يوما على الأقل من التاريخ المحدد للإستهلاك.

٣٠. القوانين السارية

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

٣١. مروجو الإصدار وضامنو 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 والعربي الأفريقي الدولي وشركة مصر المالية للاستثمارات ش.م.م بترويج الإكتتاب و ضمان التغطية.
- ٣- يقوم كل من البنك التجاري الدولي والبنك الأهلي المتحد - مصر والبنك المصري الخليجي بالمشاركة في ضمان تغطية الإكتتاب.

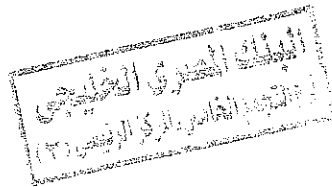
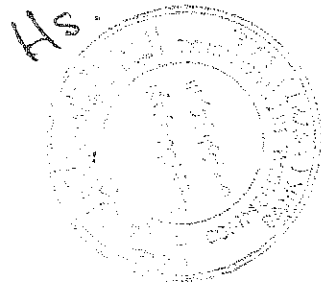


Handwritten signature in Arabic script.

Handwritten signature in Arabic script.

Handwritten signature in Arabic script.

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ثروة للترويج



Handwritten signature in Arabic script.

Handwritten signature in Arabic script.

Handwritten signature in Arabic script.

Handwritten signature in Arabic script.

(مراجعة المحصر)

رابعاً: قائمة التدفقات النقدية لمحفظه التوريق (الإصدار الثاني والثلاثون)

الإجمالي		٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	البيان
2,474,504,654	126,352,864	305,058,475	431,588,952	621,701,582	826,067,046	163,735,736	إجمالي التدفقات النقدية
-	0	0	0	53,378,653	30,333,015	-	حساب الحصيلة في بداية الفترة
2,381,346,654	84,820,964	233,305,142	378,540,773	613,757,627	887,119,166	183,802,983	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
(563,000,000)	-	-	-	-	(553,500,000)	(9,500,000)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (أ)
(43,547,361)	-	-	-	-	(36,917,843)	(6,629,518)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (أ)
(940,000,000)	-	-	(271,155,715)	(553,756,137)	(104,287,467)	(10,800,680)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ب)
(208,341,225)	-	-	(14,152,549)	(68,157,712)	(114,331,184)	(11,699,781)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (ب)
(311,000,000)	(46,152,898)	(214,224,341)	(50,622,762)	-	-	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ج)
(149,287,941)	(1,059,380)	(20,581,174)	(40,972,284)	(41,300,800)	(41,413,953)	(3,960,351)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (ج)
(146,486,179)	(796,624)	(6,984,739)	(14,955,481)	(27,444,566)	(45,720,784)	(50,583,985)	العمولات و المصاريف التي يتم خصمها
25,896,652	1,459,130	1,296,009	2,455,497	4,732,049	11,816,922	4,137,045	عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى
-	2,131,689	7,699,899	11,741,608	20,103,201	21,813,602	(63,490,000)	حساب احتياطي
11,925,196	26,446	541,262	1,527,213	3,202,325	5,958,659	669,290	عائد الإستثمار على حساب احتياطي
(17,225,877)	(149,410)	(1,052,060)	(2,406,301)	(4,514,641)	(7,491,479)	(1,611,988)	حساب احتياطي خدمة الت عشر
65,380,405	65,380,405	0	0	0	53,378,653	30,333,015	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

Paul Hume

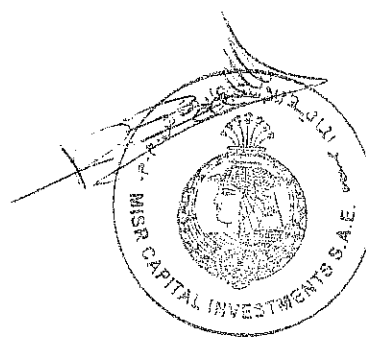
22

A. La

M. J.



AS.



Sarwa Securitization S.A.E.

ش.م.ع.



8/8



R.M.T.

A.K

المملكة العربية السعودية
البنك الأهلي السعودي

NA

**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 الثاني والثلاثون)**

أطلعنا 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 بإختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظة التوريق (الإصدار الثاني والثلاثون) عن الفترة من نوفمبر ٢٠١٩ حتى أكتوبر 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 مسؤولية 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 الثاني والثلاثون) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ١,٨١٤ مليون جنيه مصري (بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر على ثلاث شرائح وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٥٦٣ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر ديسمبر ٢٠١٩ وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٠ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٢٨% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثانية (ب) 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 ٣٧ شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية ٩٤٠ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٩٨% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٩.

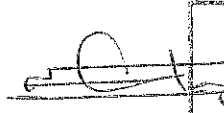
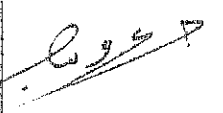
سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) بحد أقصى ٥٩ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٣١١ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٣,٢٨% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من ديسمبر 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 المؤيدة للافتراضات، لم ينم إلى علمنا ما يدعو للاعتقاد بأن هذه الافتراضات لا توفر أساساً معقولاً للمعلومات المالية المستقبلية، كما أنه من رأينا أن المعلومات المالية المستقبلية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس هذه الافتراضات.

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

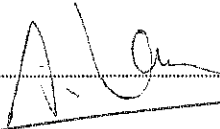
مراقبي الحسابات

 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 ١٩ نوفمبر ٢٠١٩

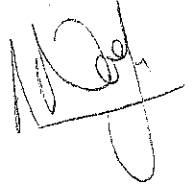
سادساً: أحكام عامة

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية.


عمرو محمد لمعى

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

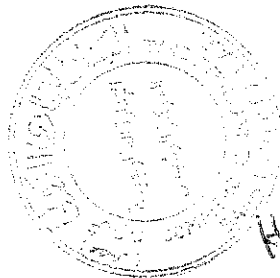
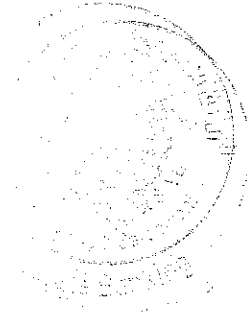






Sarwa Securitization S.A.E.

شركة تمويل

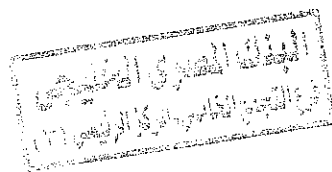


HS.



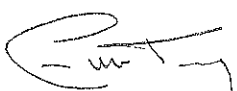






Amr Mohamed El-Mehany





سابعاً: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

نقر نحن د. بهاء على الدين (مكتب العربية للاستشارات القانونية) بصفتنا المستشار القانوني لعملية الإصدار الثاني والثلاثون لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. لسندات توريق (الإصدار الثاني والثلاثون) 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 إليه) هي ملكية خالصة للمحيل وبخلاف ما هو وارد في مذكرة معلومات الإصدار الثاني والثلاثون 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 ٢٠١٩/١١/١٤ قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبه ناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة وانما لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وأن شركة ثروة لترويج وتغطية الاكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية ش.م.م. تقوم بدور مدير الإصدار ومروج وضامن تغطية الاكتتاب كما يقوم كل من البنك العربي الإفريقي الدولي وبنك مصر وشركة مصر للاستثمارات المالية بترويج الاكتتاب كما يقوم كل من بنك مصر والبنك العربي الإفريقي الدولي والبنك التجاري الدولي والبنك الأهلي المتحد (مصر) والبنك المصري الخليجي وشركة مصر للاستثمارات المالية بضمان تغطية الاكتتاب كما يقوم البنك العربي الإفريقي الدولي بدور متلقى الاكتتاب.

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

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

Arab Legal Consultants

العربية للاستشارات القانونية
ARAB LEGAL CONSULTANTS

القاهرة في: ١٩ نوفمبر ٢٠١٩

ثامناً: ملخص عقد حوالة محفظة التوريد

حرر عقد حوالة محفظة التوريد (عقد الحوالة) في ٢٠١٩/١١/١٤

أطراف العقد هم:

طرف أول يشار إليه بـ "المحيل" ومكون من:

(أ) شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري رقم ١٣١٣٥٧ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير ويمثلها في هذا العقد السيد/ حازم موسى بصفته رئيس مجلس الإدارة و السيد/ سعيد على زعتر بصفته العضو المنتدب.

(ب) شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian Contact - Car Trading ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري رقم ١٣١٩٩٦ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ سعيد على زعتر بصفته العضو المنتدب.

(ج) شركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري رقم 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 والسيد/ سعيد على زعتر بصفته المدير المسؤول.

(د) شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري رقم ١٣٢٨٣٠ 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 والسيد/ سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع.

(هـ) شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري رقم 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 والسيد/ سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع.

شركة مودرن فاينانس ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري رقم ١٣٢٨٣١ 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 والسيد/ سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع.

طرف ثان يشار إليه بـ "المحال اليه" وهو شركة ثروة للتوريد ش.م.م مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ٨٣٢٧١ وبترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) ومقرها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون التحرير قصر النيل القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو محمد لمعى بصفته رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.

اتفق الطرفان على أن يحيل المحيل إلى المحال إليه حقوقاً مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التوريد) يمتلكها المحيل قبل مشتري سيارات (المدنيين) بموجب عقود بيع سيارات ملاكي وتجارية (جديدة ومستعملة) بالتقسيط (عقود البيع) على أن يضمن المحيل وجود محفظة التوريد وقت الحوالة بكامل أوصافها وذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها ("سندات التوريد") - الإصدار الثاني والثلاثون - التي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعاقد عليها من حصيلة محفظة التوريد وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقررها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية. على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الإكتتاب في سندات التوريد بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".



٣

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة مملوكة للمحيل قبل المحيل وتتكون من عقود بيع سيارات ملاكي وتجارية جديدة ومستعملة بالتقسيط والتي تعد الإتفاقات المنشئة للحقوق المحيلة في الأوراق التجارية والتأمينات والتي أصدرها المدينين لصالح المحيل.

٤

يسدد مقابل الحوالة عن العقد المؤرخ في ٢٠١٩/١١/١٤ والبالغ قدره ١,٨١٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً في تاريخ نفاذ الحوالة.

٥

في حالة إكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظة التوريق الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات التي قرررها في عقد الحوالة فإن المحيل يلتزم بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوي المبلغ الذي دفعه المحال إليه دون الإخلال بحق المحال إليه وحملة السندات في المطالبة بالتعويض عما إصابهم من أضرار.

٦

يتعهد المحيل بالآتي:

(أ) بأنه يمتلك محفظة التوريق ملكية تامة وأن تفاصيل محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة ولم يتم إختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤثر سلباً على حقوق حملة سندات التوريق.

(ب) أن محفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وخالية من أي رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر بالسلب على مصالح حملة سندات التوريق، وحيث أن الحقوق المكونة لمحفظة التوريق والمحال إلى شركة ثروة للتوريق قد خرجت من الذمة المالية للمحيل فور نفاذ الحوالة فإنه لا يجوز للمحيل التصرف فيها بأي شكل من الأشكال سواء بالبيع أو الرهن أو ترتيب أية إمتيازات علي الحقوق المكونة لمحفظة التوريق.

(ج) أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.

(د) أن إبرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات بجمهورية مصر العربية أو للنظام الأساسي للمحيل وأي موافقات أو تراخيص.

(هـ) لا توجد أي دعاوي قضائية أو مطالبات تؤثر تأثيراً جوهرياً على نفاذ أو صحة حوالة محفظة التوريق.

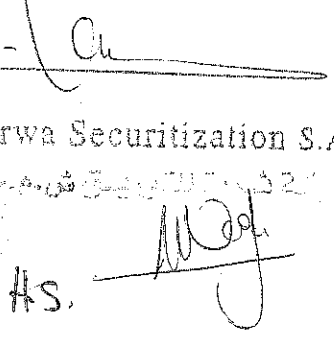
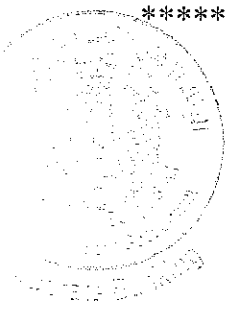
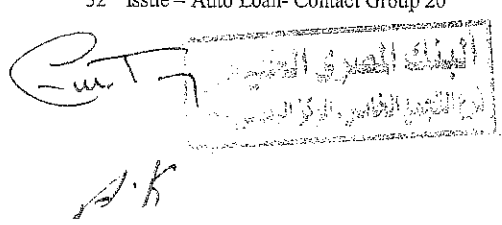
(و) أن يسلم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات التي تمثل محفظة التوريق والمبينة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة.

أنه لا يلزم إخطار المدينين بهذا العقد وذلك لقيام شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م والمحال إليه، وفي حالة التعاقد مع طرف آخر للتحصيل، تلتزم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بإخطار المدينين بخطاب مسجل يعلم الوصول بهذا العقد وإتباع الإجراءات التي يتطلبها قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ في هذا الشأن وكذا إخطار كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات.



يكون هذا العقد مفسوخاً من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزة في تاريخ نفاذ الحوالة وإذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات ٥% من الحقوق المكونة للمحفظة مع حفظ حق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض على أن يتم سداد المبالغ المذكورة الخاصة بحملة سندات التوريق لدى أمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

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 إنعقاد 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 الثانى والثلاثون مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات والسادس عشر والعشرون والحادى والعشرون والثانى والعشرون والثالث والعشرون والخامس والعشرون والسابع والعشرون والثامن والعشرون والتاسع والعشرون والثلاثون والحادى والثلاثون ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

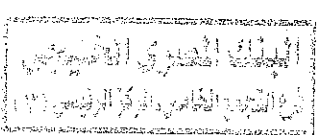
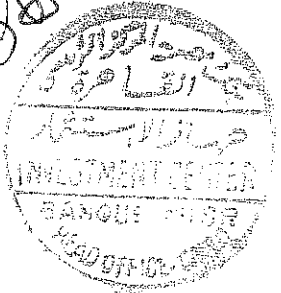
تصدر شركة التوريق سندات توريق مقابل ما يحال "إليها من حقوق مالية ومستحقات آجلة بالضمانات المقررة و يكون الوفاء بالقيمة الاسمية للسندات التى تصدرها شركة التوريق و العائد عليها من حصيلة محفظة التوريق و تلتزم شركة التوريق بإيداع المستندات الدالة على حوالة محفظة التوريق و المبالغ التى يتم تحصيلها بعد خصم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

أولاً: إنه تطبيقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ و المستندات و الأوراق المالية و التجارية المودعة لدى أمين الحفظ و المتعلقة بالإصدارات السادسة عشر و العشرون و الحادى و العشرون و الثانى و العشرون و الثالث و العشرون و الخامس و العشرون و السابع و العشرون و الثامن و العشرون و التاسع و العشرون و الثلاثون و الحادى و الثلاثون ملكاً لحملة سندات التوريق لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم و لا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق و لا في الضمان العام لدائتي المحيل أو الشركة.

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

ثالثاً: يلتزم المحصل بأن يفصل في عملياته بين حساباته الخاصة و بين التحصيل لصالح محفظة التوريق محل الإصدارات و السادسة عشر و العشرون و الثانى و العشرون و السابع و العشرون و الثامن و العشرون و الثلاثون و الحادى و الثلاثون.

وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريق محل الإصدارات السادسة عشر و العشرون و الحادى و العشرون و الثانى و العشرون و الثالث و العشرون و الخامس و العشرون و السابع و العشرون و الثامن و العشرون و التاسع و العشرون و الثلاثون و الحادى و الثلاثون من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريق هذا الإصدار (الثانى و الثلاثون) و العكس بالعكس.



Mr. Brown

1911/12

100

١٥٠

1

[illegible]

إجمالي العمل من عائد العمل : ٢٠

الْفَرْجَةُ وَالْمَلَايِكَةُ (ب)

Figure 7

الطريق الأولى (أ)

الترجمة الثانية (ج)

المراجعة الأولى (أ)

(一) 總論

1

12/11/19

del

10

10

(

24

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 مسئوليتها وروجعت من قبل المستشار القانوني ومديرو 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 مسئولية الشركة والأطراف المرتبطة بها دون أدنى مسئولية 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 الثاني والثلاثون للشركة.

