

معمل الحفظ

Contact

مدير الإصدار

Contact

مروجوا الإكتتاب وضامنوا التغطية



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank
Incorporated in Egypt
Established 1964 by Special Law

CI
CAPITAL
مصر - القاهرة
شركة مساهمة مصرية

بنك مصر
BANQUE MISR
تعمل معاً لتحقيق ريادة

أمين الحفظ

المستشار القانوني لعملية التوزيع

متلقي الإكتتاب

بنك مصر
BANQUE MISR
تعمل معاً لتحقيق ريادة

ALC | Alieledean
Weshahi
& Partners

بنك مصر
BANQUE MISR
تعمل معاً لتحقيق ريادة

علي الدين
وشاحي
ALC
شركاهما

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ذروة للتوزيع ش.م.ع.
1

بنك الاستثمار
CJ Capital Investment Banking
1st Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 25
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza

بنك مصر
INVESTMENT CENTER
BANQUE MISR
HEAD OFFICE

A.K



على الدين
وشاحي
ALC



أولاً: البيانات العامة لأطراف التمويل

• شركة كونتكت للتمويل ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٨ لسنة ٢٠٢٠ مقيمة في السجل التجاري برقم ٨٤٨١٩ مكتب سجل تجاري استثمار جنوب القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١) وتاريخ ٢٠٢٠/٤/١٦ ويبلغ رأسمالها المصدر ٤٤٣,٥٢٨,٠٠٦ جنيهاً 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 - القاهرة - التحرير.

• شركة كونتكت كrediTech ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٨ لسنة ٢٠٢٠ مقيمة في السجل التجاري برقم ٨٨٦٩٧ مكتب سجل تجاري استثمار جنوب القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٣) وتاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٨ ويبلغ رأسمالها المصدر ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط مائة مليون جنيهاً مصرياً لا غير) والمرخص به ١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط مليار جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - القاهرة - التحرير.

• شركة أبوغالي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيمة في السجل التجاري برقم ١٧٢٨٤١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥) وتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢١ ويبلغ رأسمالها ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - القاهرة - التحرير.

• شركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيمة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧) وتاريخ ٢٠٢١/٠١/٣٢ ويبلغ رأسمالها ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - القاهرة - التحرير.

• شركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيمة في السجل التجاري برقم ١٣٥٩٧٤ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٨) وتاريخ ٢٠٢١/٠١/٣١ ويبلغ رأسمالها ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - القاهرة - التحرير.

تزاوّل الشركات (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م، شركة كونتكت كrediTech ش.م.م، شركة كونتكت فاينانشال ش.ذ.م.م، شركة أبوغالي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م، شركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.ذ.م.م، شركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م) نشاطاً مقدّمي خدمات التمويل الاستهلاكي وفقاً للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ كما تزاوّل كلان من شركة أبوغالي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م، وشركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.ذ.م.م، وشركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م، ونشاطاً مقدّمي خدمات التمويل الاستهلاكي وفقاً للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته وجميعهم يمتلكون قبل عملاتهم ("المدّين" أو "المدّينين") حقوقاً مالية ومستحقّات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("حفظة التمويل") وتنشأ هذه الحقوق المالية بموجب عقود تمويل استهلاكي والتي تشمل على عمليات يقوم فيها المدّين بالموافقة على الشروط والأحكام التي تنظم قيمة التمويل الممنوح ومواعيد السداد لكل عملية على حدة وتشتمل على كافة الشروط الواجب توافرها في عقود التمويل الاستهلاكي الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في إطار النشاط المعتاد للمحيل ("عقود التمويل") والتي

41st Issuance - Consumer Finance Auto - Consumer Credit

ARWA Securitization S.A.E.



يتم بعضها (فيما يخص العملاء الذين يتم منحهم حد ائتماني) في اطار اتفاقية اطارية موقعة مع المدينين تشمل على بيانات كل عميل وكذا الضمانات التي يتم الحصول عليها من كل عميل والتي تشمل على أوراق تجارية (والتي لا تتضمن إيصالات أمانة) ويشار إليها فيما بعد بـ "اتفاقية التمويل"، وكذلك تتضمن عقود تمويل سيارات ملاكي وتجارية (جديدة ومستعملة) بالتقسيط (ويشار إليها فيما بعد بـ "عقود السيارات")، وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٣/٠٦/١٨ المبرم فيما بين كلا من تلك الشركات وشركة ثروة للتوريق ش.م.م. وللتنشور ملخصه في هذه المذكرة تمت حوالة محفظة التوريق إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م. وذلك لغرض إصدار سندات توريق الإصدار الحادي والاربعون قابلة للتداول في مقابلها وغير قابلة للتحويل إلى أسهم.

هذا ومن المتفق عليه أن الضمانات المرتبطة بالمحفظة المحالة تغطي كامل اتفاقيات التمويل، أي بما يزيد عن قيمة عقود التمويل المحالة (فيما يخص العملاء الذين يتم منحهم حد ائتماني)، وعليه فانه في حالة اخلال المدينين سيتم التنفيذ عليهم بموجب الضمانات في حدود قيمة الرصيد القائم من عقود التمويل المحالة ويؤول ما يزيد على ذلك إلى المحيل.

وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار الحادي والاربعون لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار الحادي والاربعون تبلغ قيمة المحفظة المحالة من شركة كونتكت للتحويل مبلغ ٢٠٦٢٠٠٧٤٠٦٨٨ جنيهاً مصرياً بواقع ٨٤٠٢٥٪ تقريباً وشركة كونتكت كريسدي تك مبلغ ٣١٧٠٥٢٧٠٥٤٧ جنيهاً مصرياً بواقع ١٠٠٤٤٪ تقريباً عز العرب كونتكت فايننشال مبلغ ٥٥٠٤٤٧٠٠٦٨ جنيه مصرياً بواقع ١٠٨٢٪ تقريباً وشركة أبوغالي للخدمات التقسيط مبلغ ٥٨٠٤٧٤٠٥٦٧ جنيهاً مصرياً بواقع ١٠٩٢٪ تقريباً وشركة و شركة أس إم جي لخدمات التقسيط مبلغ ٤٧٠٥٢١٠٥١٠ جنيهاً مصرياً بواقع ١٠٥٦٪ تقريباً

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

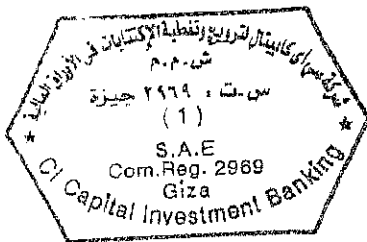
توريق الحقوق المالية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

٥. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه

٨٣٢٧١ بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/١٨

٦. المركز القانوني وعنوان المراسلات

٧ شارع شامبلون التحرير قصر النيل القاهرة.



41st Issuance – Consumer Finance Auto – Contact Group 25

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.





على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

مستول علاقات المستثمرين

السيدة/ صفية برهان ٧ شارع شامليون التحرير قصر النيل القاهرة.

تليفون: ٢٥٧٥٧٧٧٥

بريد إلكتروني: Safeya.borhan@sarwa.capital

٨. رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار الحادى والأربعون:

ترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢١/١١/٢٠٠٥ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) وترخيص بإصدار سندات توريق - إصدار الحادى والأربعون - من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٠/٥/٢٠٢٣ تحت رقم ١٠٦ لسنة ٢٠٢٣.

٩. رأس المال المصدر والمدفوع

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

١٠. مراقبي الحسابات

السادة/ الأستاذ سامي عبد الحفيظ والأستاذ/ عبد الهادي ابراهيم بمؤسسة (KPMG - حازم حسن) ورقم قيدهما في سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (٣٧٧) و (٢٩٥) على التوالي وعنوانهما KPMG حازم حسن - القرية الذكية مبنى ١٠٥ شارع ٢ الكيلو ٢٨ طريق مصر اسكندرية الصحراوي - الهرم - الجيزة.

١١. المستشار القانوني

الدكتور / بماء علي الدين - على الدين وشاحي وشركاهما - ٥ شارع عبد القوى شمس - ميدان فيني - الدقي.

١٢. تصنيف الملاءة الإئتمانية للإصدار

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط" للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٥ يونيو ٢٠٢٣ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الإئتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق المزمع إصدارها من قبل شركة ثروة للتوريق ش.م.م. (الإصدار الحادى والأربعون)، والمحفظة المنشئة من قبل كلي من شركة كونتكت للتمويل ش.م.م. وشركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. وشركة أبوغالي لخدمات التقسيط ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م. وشركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.م.م. ، بإجمالي قيمة السندات ١,٨٥٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة وقيمتها الحالية تبلغ ١,٩٦٩,٦٣٠,٢٨٣ جنيه مصري فقط لا غير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنقائص الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب)، وبمالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م. وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي ثابت وهي قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم (١٤) للإصدار. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكورة للعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لحفظة الحقوق الآجلة والمالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م.، والتي تم إمدادها لميريس في يونيو ٢٠٢٣، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخ تنظيم شركات وعمليات التوريق.

41st Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 25

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.



وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي متمثلاً في نسبة ٦٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار - ويتم حسابه بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوزيع وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب - لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، إلى جانب الدعم الهيكلي/الضميني الممنوح من الشرائح التالية في السداد إلى الشرائح ذات الأولوية في السداد.

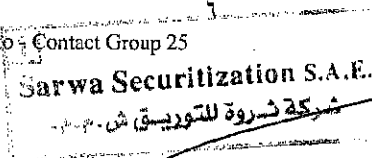
هذا بالإضافة إلى تعزيز ائتماني داخلي آخر يتمثل في المرتبة التالية للسداد للإلتعاب الإدارية الخاصة بشركة كونتكت للتمويل بما يمثل ٢,٥٪ سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب الرصيد القائم في أول الشهر المعني وتستقطع وتسدد في نهاية السنة الأولى من تاريخ الإصدار وذلك بعد أن يقوم أمين الحفظ بالتأكد من أن نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة أكبر من أو تساوي نسبة ٩٤٪ حيث يتم تصرف ١٠٠٪ من الأتعاب الإدارية التي استحققت خلال العام لشركة كونتكت للتمويل وبداية من السنة الثانية للإصدار تقوم شركة ميريس بمراجعة أداء المحفظة / السندات سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات و يتم صرف / الحفاظ على مبلغ الأتعاب الإدارية الخاصة بنفس فترة المراجعة بناءً على أداء المحفظة / السندات خلال الفترة محل المراجعة مما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات مع الأخذ في الاعتبار بأن أي مبالغ يتم حجزها (عدم صرفها) من أتعاب شركة كونتكت للتمويل لن تسدد لها إلا بعد الإستحقاق / الإستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (أن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح "الحساب الاحتياطي" الذي سيودع به ما يمثل ٣,٥٪ من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات، والذي سيتم تمويله عن طريق حساب الحصيلة لمدة أربعة أشهر متتالية اعتباراً من شهر يونيو ٢٠٢٣ وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي. وسيستخدم هذا الحساب في تغطية أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من عوائد وسداد استهلاك السندات. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز في حساب الحصيلة، ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي من المتحصلات المودعة في الشهر التالي للحفاظ 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 للمحفظة القائمة (دون العائد) أول كل شهر معني، اعتباراً من تاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الإصدار، بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمواجهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحوالة 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.

وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاث شرائح طبقاً لما هو مذكور بملزمة المعلومات، كما يلي:

الشريحة الأولى (أ): تبلغ قيمتها ٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) AA +. وهي تمثل ٢١٪ من قيمة الإصدار ومدتها ١٣ شهر بحد أقصى وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٩,٧٥٪ سنوياً وتستهلك شهرياً بأقساط ثابتة. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.



A.K

الشرية الثانية (ب): تبلغ قيمتها ٩٣٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المخطي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشرية (sf) AA. وهي تمثل ٥٠,١٪ من قيمة الإصدار ويحد أقصى ٣٧ شهراً وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشرية الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٤) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢٠,٥٠٪ سنوياً. وهذه الشرية قابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام استهلاك الشرية الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٤).

الشرية الثالثة (ج): وتبلغ قيمتها ٥٣٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المخطي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشرية (sf) A. وهي تمثل ٢٨,٩٪ من قيمة الإصدار ويحد أقصى ٦١ شهراً وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشرية الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢١,٠٠٪ سنوياً. وهذه الشرية قابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام استهلاك الشرية الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٤). وتحدد الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. وتحدد الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة جيدة Above-Average Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة. كما يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكلية (سندات التوريق). كما تتناول درجة تصنيف الجدارة مخاطر الخسارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت استحقاق السندات. ومن وجهة نظر شركة ميريس، فإن هيكل الإصدار يسمح بسداد الفوائد في التوقيت المحدد لها وكذا سداد أصل الدين في تاريخ استحقاق السندات

١٣. الجمعية العامة غير العادية على الإصدار بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/١١

أولاً: قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الحادى والأربعون بحد أقصى ٢ مليار جنيه مصرياً.

وافقت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الحادى والأربعون بحد أقصى ٢ مليار جنيه مصري بضمناً بمحافظ الحقوق المالية الآجلة المحالة من شركة كونتكت للتحويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدتيك للتمويل الاستهلاكي Contact creditech (ش.م.م) شركة أبوغالي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م وشركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م ناشئة عن عقود تمويل/عقود سيارات.



41st Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 25
Jarwa Securitization S.A.E.
شركة Jarwa للتوريق ش.م.م.



وقررت الجمعية العامة غير العادية شروط الإصدار وسعر العائد كالتالي:

إصدار سندات توريق إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم على ثلاث شرائح لمدة اجمالية لا تزيد عن واحد وستون شهر بحد أقصى ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري كالتالي:

الشرية الأولى (أ): ٠,٥٠٪ بالإضافة إلى سعر عائد الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

الشرية الثانية (ب): ١,٢٥٪ بالإضافة إلى سعر عائد الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

الشرية الثالثة (ج): ١,٧٥٪ بالإضافة إلى سعر عائد الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

سيتم تثبيت العائد على أساس سعر عائد الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري قبل التوقيع على مذكرة المعلومات يومي عمل ويكون العائد ثابتاً حتى إنتهاء عمر الإصدار.

ثالثاً: تفويض مجلس الإدارة في التوقيع على العقود والمستندات وكل ما يخص الإصدار الحادى و الاربعون

وافقت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على تفويض مجلس الإدارة في تثبيت سعر العائد وكذلك تحديد كافة الشروط التفصيلية/الأخرى للإصدار واعتماد مذكرة المعلومات كما يكون مجلس الإدارة الحق في تفويض عضو أو أكثر من أعضائه في اعتماد والتوقيع على مذكرة المعلومات وكافة العقود والمستندات الخاصة بالإصدار واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وفي إجراء أي تعديلات بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك في ضوء التعديلات التي تراها الهيئة العامة للرقابة المالية بشرط ألا يترتب على تلك التعديلات مخالفة لقرار مجلس الإدارة في شأن الشروط التفصيلية للإصدار الأخرى أو القوانين واللوائح والقرارات السارية والمطبقة.

١٤. قرار مجلس الإدارة

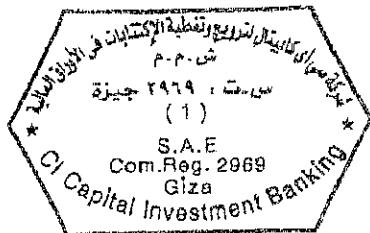
طبقاً للتفويض الصادر مجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة في ٢٠٢٣/٠٦/١١ قرر المجلس بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/١٨ إصدار سندات توريق إسمية - الإصدار الحادى والاربعون - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحتين الثانية والثالثة بعد تمام سداد الشريحة الأولى ولمدة لا تزيد عن واحد وستون شهر تبدأ من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الاكتتاب بإجمالي ١,٨٥٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى وبقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصرى للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية وتصدر على ثلاث شرائح كالتالى:

الشرية الأولى (أ)

المدة : بحد أقصى ١٣ شهر من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

العائد سنوي ثابت : ١٩,٧٥٪ سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يوليو ٢٠٢٣.

إستهلاك أصل السندات : تستهلك شهرياً اعتباراً من شهر يوليو ٢٠٢٣.



المدة : بحد أقصى ٣٧ شهر اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

العائد سنوي ثابت : ٢٠,٥٠٪ سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يوليو ٢٠٢٣.

إستهلاك أصل السندات : تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

الشرحية الثالثة (ج)

المدة : بحد أقصى ٦١ شهر اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

العائد سنوي ثابت : ٢١٪ سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يوليو ٢٠٢٣.

استهلاك أصل السندات : تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة (ب) وفي ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للإكتتاب في سندات التوريق - الإصدار الحادي والأربعون - ومع تفويض الأستاذ/ عمرو محمد لمعي العضو المنتدب و/أو الأستاذ/ أيمن الصاوي محمود رئيس مجلس الإدارة منفردين بموجب إجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ١١/٠٦/٢٠٢٣ 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 ١١/٠٦/٢٠٢٣

١٥. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

ج. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق

شركة كونتكت للتمويل ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة وتحصيل مؤرخ في ١٨/٠٦/٢٠٢٣ (عقد الخدمة والتحصيل) مريم بينها وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م. ملتزم بموجبه بتحصيل حقوق شركة التوريق نيابة عنها وما يرتبط بها من إلتزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل إلى (حساب الحصيلة) ومتابعة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل المباشر وهي كالتالي : أ) بالنسبة للمخضم المباشر من حسابات المدينين لدى البنوك التي يتعامل معها المدينين يقوم المحصل بإيداع الأقساط المستحقة على المدينين مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ وذلك بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الأقساط مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل ودون المرور بأي من حسابات المحصل أو شركة التوريق. ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط بأوراق تجارية (والتي لا تتضمن إيصالات أمانة) آجلة يتم إيداعها في حساب شركة التوريق ليتم تحصيلها وتحويل المبالغ النقدية فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط نقداً لدى المحصل أو بأي طريقة من طرق الدفع الإلكتروني الخاصة بالمحصل فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل في (حساب الحصيلة)، كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لاتفاقيات وعقود التمويل للمطالبة بالسداد واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها للمحفظة، كذلك يلتزم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط للعتاد للمحصل وعن



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



A.K

أية محافظ توريد أخرى قد يكون أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها أو قد يبرمها مستقبلاً وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء إلتزاماته.

كما يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريد فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب يرجع للمحصل، وذلك بسداد عائد ثابت قدره نصف في الألف من المبالغ غير المحصلة عن كل سبعة أيام عمل مصري تأخير في التوريد وسدادها لحساب الحصيلة المذكور أعلاه.

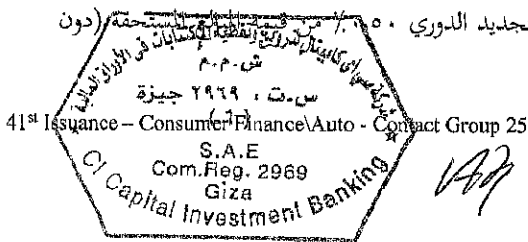
يلتزم المحصل بتقديم تقرير شهري إلى أمين الحفظ موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود التمويل الاستهلاكي المكونة لمحفظة التوريد موضحاً طبيعة المتحصلات (سداد أقساط، سداد متأخرات من فترات سابقة، وفاء معجل... الخ)، كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب التقرير الشهري بتوضيح حالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين وكذلك توضيح الإجراءات التي قام بها المحصل تنفيذاً لعقود التمويل الاستهلاكي للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها.

وتلتزم شركة التوريد بإخطار الهيئة فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل بالتزاماته الواردة بالمادة (٧) من عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٣/٠٦/١٨.

في حالة عدم سداد المدينين للاقساط (لقسطين متتالين) يحق للمحصل إيقاف التعامل على حساب هذا العميل مؤقتاً وكذلك يحق له احتساب غرامة تأخير وفقاً لاتفاقيات وعقود التمويل، ويحق للمحصل الرجوع مباشرة على المدين ومطالبته بالمديونية المتبقية بالكامل وهذا علماً بأن الضمانات المرتبطة بالمحفظة الحالية تغطي كامل قيمة التفاريقات التمويل/الاتفاقيات الاطارية الا أنه في حالة اخلال المدينين سيتم التنفيذ عليهم في حدود قيمة عقد التمويل المعني أو في حدود الرصيد القائم من عقد التمويل ويكون للمحصل الحق في المطالبة بالمديونية وفقاً لشروط وأحكام اتفاقيات وعقود التمويل بكامل قيمة الحد الائتماني الممنوح له.

يلتزم المحصل بتجديد بوالص التأمين على حياة المدينين والمكونة لمحفظة التوريد والصادر بمقابلتها سندات التوريد والتي تجدد بشكل دوري بنسبة سنوية لا تتجاوز ٠,٣٨٨٠٪، من قيمة المبالغ المستحقة (دون العوائد) على المدين في عقود التمويل في تاريخ التجديد الدوري لوثيقة التأمين وتصرف شهرياً وتجدد الإشارة إلى أنه متى كانت التكلفة الفعلية للتجديد أقل من الحد الأقصى للتكلفة وهو ٠,٣٨٨٠٪ سنوياً فلن يلتزم أمين الحفظ إلا بسداد التكلفة الفعلية خصماً من حساب الحصيلة. ومتى زادت التكلفة الفعلية لتجديد بوالص التأمين المذكورة فلن يلتزم أمين الحفظ إلا بسداد ما يوازي ٠,٣٨٨٠٪ سنوياً للمذكورة خصماً من حساب الحصيلة، كما يلتزم المحصل بمتابعة قيام المدينين بتجديد بوالص التأمين على السيارات وذلك بالنسبة لعقود السيارات بالتقسيط وفي حالة عدم إلتزام المدينين بتجديد بوالص التأمين على السيارات وفقاً لما هو منصوص عليه في عقود السيارات فعلى المحصل القيام بتجديد بوالص التأمين تلك بنفسه أو أن يقوم المحصل بتنفيذ الشرط الوارد في بعض عقود السيارات (في العقود التي تضمن ذلك الشرط) والخاص بحق البائع في إسترداد السيارة المبيعة مع إعتبار عقد السيارة مفسوخاً من تلقاء نفسه ومن ثم إعادة السيارة وتوريد الحصيلة لسداد المديونية المستحقة على المدين دون العائد.

يلتزم المحصل بتجديد بوالص التأمين ضد مخاطر الهلاك الكلي للسيارات، فيجب على المحصل سداد تكلفة التجديد في موعد أقصاه عشرة أيام قبل إنتهاء سريانها وإمداد أمين الحفظ بأصل البوليصة فور صدورها وما يفيد سداد تكلفة التجديد على ان يقوم العميل بإصدار تعليمات لأمين الحفظ بسداد هذه التكلفة للمحصل في خلال ٣ أيام عمل مصري من تاريخ تقديمه للمستندات الدالة على ذلك، ومن المتفق عليه ألا تتجاوز تكلفة التأمين للعقود التي يلتزم المحصل بتجديدها والتي تشمل اقساط التأمين للهلاك الكلي في تاريخ التجديد الدوري ٠,٥٠٪ من قيمة المبالغ المستحقة (دون العوائد) على المدين في عقود التمويل في تاريخ التجديد.



العوائد) على المدين في عقود البيع. وتقدر الإشارة إلى إنه متى كانت التكلفة الفعلية للتجديد أقل من الحد الأقصى للتكلفة وهو ٠,٥٠٪ فلن يلتزم أمين الحفظ إلا بسداد التكلفة الفعلية خصماً من حساب الحصيلة. ومتى زادت التكلفة الفعلية لتجديد بوالص التأمين المذكورة فلن يلتزم أمين الحفظ إلا بسداد ما يوازي ٠,٥٠٪ المذكورة خصماً من حساب الحصيلة.

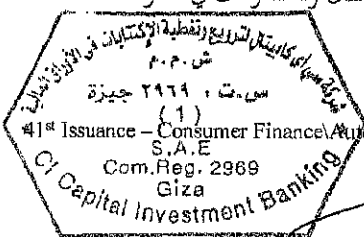
يلتزم المحصل بحوالة الحقوق المالية المرتبطة بعقود التمويل/عقود السيارات وما يرتبط بها من ضمانات في حدود المبالغ المحالة دون الرجوع على كامل الضمانة المبرمة وفقاً لاتفاقيات التمويل/عقود السيارات.

يلتزم المحصل نيابة عن شركة التوريد بتجديد بوالص التأمين على حياة المدينين بشكل دوري وذلك بالنسبة لعقود التمويل، بحيث تغطي قيمة بوالص التأمين الرصيد القائم من أصل المبلغ التمويل/المسحوب في بداية كل شهر، كما يقوم المحصل بتنفيذ الشرط الوارد في اتفاقيات وعقود التمويل في حالة عدم السداد، كما يلتزم المحصل في حالة الوفاء المعجل من قبل المدينين الراغبين في ذلك نيابة عن شركة التوريد بالآتي:

- في حالة الوفاء المعجل لكامل المديونية المستحقة على المدينين يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة فوراً بمحد أقصى ثلاث أيام عمل إلى أمين الحفظ وإجراء مخالصة نهائية مع المدينين وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.
- في حالة الوفاء المعجل لجزء من المديونية المستحقة على المدينين يتجاوز القسط الشهري وفقاً لشروط اتفاقيات وعقود التمويل و/أو عقود السيارات يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة فوراً بمحد أقصى ثلاث أيام عمل إلى أمين الحفظ مع إخطار كل من المدينين وأمين الحفظ، بالأقساط وجدول السداد الذي يأخذ في اعتباره الوفاء المعجل، مع مراعاة ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن التعجيل الجزئي للوفاء المعجل إلى زيادة في قيمة أو عدد الأقساط.
- يتم إخطار أمين الحفظ برصيد المحفظة القائم والتحصيلات الشهرية المحددة وفقاً لما تم من وفاء معجل من قبل المدينين كما يمكن للشركة إنهاء عقد التحصيل في حالة إخلال المحصل وبعد المحصل في حالة إخلال في الحالات الآتية:
- عند قيامه بالإخلال بأي من التزاماته الجوهرية بموجب عقد الخدمة والتحصيل والمذكورة في المادة السادسة من عقد الخدمة والتحصيل.
- عند إخلاله بأي من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائمة 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 استحقاقها.
- عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح وافي 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 الدائمة، أو في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود التمويل محل محفظة التوريد ٥٠٪ من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريد القائمة عند تاريخ الإخلال.

كما يلتزم المحصل بالكتاب الدوري رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣ الخاص بالإقرار عن عملاء الشركات المانحة للائتمان للبنك المركزي وشركات الاستعلام والتصنيف الائتماني. بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريد) - الاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية

الائتماني وتسجيل الائتمان بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلام الائتماني فور توقيع الاتفاق ونفاذه وذلك في حدود المحفظة



شركة لخدمة التوريد ش.م.ع.
Jarwa Securitization S.A.E.

التي تم توزيعها وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة العقد على ان يتم إيضاح ان تلك المديونيات تم توزيعها وليست ضمن محفظة ائتمان المحصل.

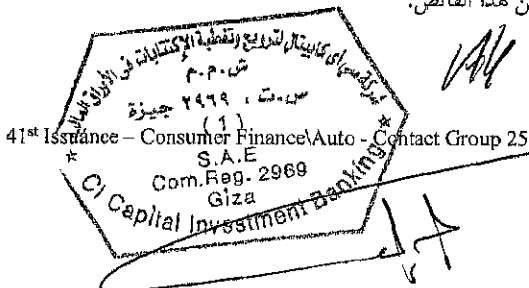
ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالإتفاق مع بنك مصر بالقيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في ٢٠٢٣/٠٦/١٨ ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته، أن تقوم بإنهاء عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية، على ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصول الإحتياطي عن درجة BBB- طوال مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بإسم المحصل الإحتياطي بإطلاعهم على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل، ويتم إخطار المدينين بتنفيذ عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول علي عناوينهم الثابتة لدي المحصل وأن يتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

د. أمين الحفظ

بنك مصر ش.م.م سجل تجاري رقم ٢ القاهرة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م بتاريخ ١٨/٠٦/٢٠٢٣ (عقد الحفظ) ولترخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بتخصيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) بتاريخ ٢٠٠٢/١٢/٠٤

١. بعض التزامات أمين الحفظ الواردة بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية.

- يقوم أمين الحفظ بإمساك وحفظ حسابات محفظة التوريق وإدارتها بإسم ولصالح حملة سندات التوريق وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحرص في أدائه 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 تتم في حساب حصيلة محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق أو من يوكله أو يفوضه.
- لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من شركة التوريق وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.
- سداد القيمة الاسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الإستحقاق لحملة سندات التوريق بناءً على التعليمات الصادرة من شركة التوريق لأمين الحفظ في هذا الشأن.
- يلتزم أمين الحفظ في حدود البيانات المتوفرة لديه بإخطار شركة ثروة للتوريق وحملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث ما يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في المواعيد المقرره.
- يلتزم أمين الحفظ بتسليم المحصل كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل كل في حينه وذلك قبل ميعاد التحصيل بفترة مناسبة (بحد أقصى ٣٠ يوم) عن تاريخ استحقاق كل قسط من الأقساط المستحقة على المدينين حسبما يتم الاتفاق عليه فيما بينهما وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم في ٢٠٢٣/٠٦/١٨.
- رد فائض المحفظة إلى محبلي المحفظة عند إنتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة السندات من أصل وعائد وكذا الاتعاب والمصروفات الواجب خصمها من هذا الفائض.



يلتزم أمين الحفظ بأن يسلّم حسابات مستقلة لحفظه 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 استثمار 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 التوريق.

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

مع عدم الإخلال بأي من الإلتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق يتم إخطار شركة التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني به على أن يرد وفقاً للنموذج المعتمد من الهيئة ويتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية المنظمة لتلك التقارير الشهرية مع الأخذ في الإعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية ورقياً وبالبريد الإلكتروني عن ذلك التقرير مع مراعاة المبالغ المسددة من المدينين كوفاء معجل كلي أو جزئي، كما يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية "الإصدار الحادى والأربعون" والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع إلتزام البنك ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

Garwa Securitization S.A.E.
شركة لتوريق ش.م.م



يقوم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن تحفظه للتوريد 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 أذون خزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري، ومن المتفق عليه قيام أمين الحفظ بإستثمار فائض المبالغ المودعة لديه من خلال شركة ثروة لإدارة الإستثمارات "مدير الإستثمار" الحاصل على ترخيص إدارة محافظ أوراق مالية برقم (٦٩٢) بتاريخ ٢٠١٤/٠٤/٢٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك وفقاً للتعاقد المبرم بين أمين الحفظ وشركة التوريد ومدير الإستثمار وعلى النحو المقرر في قانون سوق رأس المال فيما يتعلق بأوجه إستثمار فائض المبالغ المودعة وتحمل شركة التوريد المصاريف الخاصة بتعيينه.

التأكد من تحويل المتحصلات فعلية منذ تاريخ ٢٠٢٣/٠٦/١٥ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من الحساب الخاص لدى بنك مصر الى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

علي ان يلتزم أمين الحفظ بموافقة الهيئة بالتقارير الشهرية للمحفظه خلال ثلاثة أيام عمل من انتهاء فترة الشهر وذلك بالبريد الالكتروني على ان يتم موافاة الهيئة بتلك التقارير الشهرية بعد اعتمادها من مراقب الحسابات. مع مراعاة ان يتم توريد التقرير الشهري الغير معتمد بالبريد الالكتروني خلال يومين على الأكثر من انتهاء فترة التقرير لحين اعتماد التقرير من مراقب الحسابات وموافاة الهيئة به بعد الاعتماد.

يلتزم أمين الحفظ بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني في حالة عدم الالتزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدينين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها و/أو عند سداد ٥٠٪ أو اقل من المبالغ المفترض تحصيلها شهرياً أو فيما يتعلق بموافاة أمين الحفظ بالتقارير الدورية المطلوبة منه والتي تمكن أمين الحفظ من الدقة في اعداد التقرير الشهري للمحفظه الوارد شهرياً للهيئة، على ان يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية برد المحصل.

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.

يلتزم أمين الحفظ بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدينين وتوريدها لحساب الحصيلة خلال ثلاثة أيام عمل كما هو منصوص عليه في عقد الخدمة والتحصيل للمؤرخ في ٢٠٢٣/٠٦/١٨ على ان يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة برد المحصل.



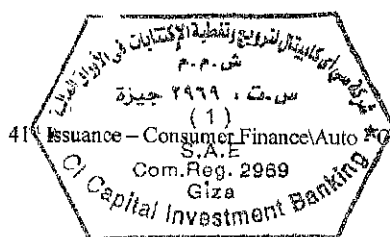
41* Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 25



تقوم شركة التوريق 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 التوريق المبرم بين شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وشركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي Contact creditech ش.م.م وشركة أبوغالي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م وشركة شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م وشركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م وشركة ثروة للتوريق ش.م.م.
- نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة ثروة للتوريق وشركة كونتكت للتمويل ش.م.م القائمة على تحصيل الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق.
- نسخة أصلية من العقد المبرم بين شركة ثروة للتوريق وبين المحصل الإحتياطي بنك مصر الذي ينص على قيامه بدور المحصل الإحتياطي في حالة إخفاق المحصل "شركة كونتكت للتمويل" في تنفيذ التزاماته.
- نسخة أصلية من عقد إدارة محفظة أوراق مالية المبرم بين بنك مصر "بصفته أمين الحفظ" وشركة ثروة لإدارة الاستثمارات ش.م.م "بصفتها مدير الإستثمار" وشركة ثروة للتوريق ش.م.م.
- إقرار مذيّل بختم شركة التوريق يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسفولة عن التحصيل (شركة كونتكت للتمويل) للمستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل كل في حينه (بحد أقصى ٣ أيام) وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل.
- صورة ضوئية من مذكرة معلومات المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية لسندات التوريق الإصدار الحادى والاربعون.
- مستخرج سارى وحديث من السجل التجارى لشركة ثروة للتوريق وكل من شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وشركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي (ش.م.م) . Contact creditech وشركة أبوغالي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م وشركة شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م وشركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.م.م.
- عدد (١٥) قرص مدمج (CD) تتضمن مسح ضوئي من الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة المرتبطة بعقود التمويل المتضمنة في المحفظة المحالة وعددهم ١٢,٧٥٥ إتفاقية والمستندات المثبتة للحقوق المتمثلة في الاستثمارات/ السند لأمر الخاصة بها على أن تكون تلك الأقراص المدمجة (CD) مغلقة غير قابلة للإضافة أو الحذف بعد تمام إدراج المستندات عليها، ويتم تسليمها إلى أمين الحفظ للقيام بمهامه، كما يتم تسليم نسخه منها إلى الهيئة.
- وذلك لان تلك الاتفاقات تمثل الحد الائتماني الممنوح لكل عميل والناتج عنه ١٤,٧٥٦ عقد من العقود المكونة للمحفظة والتي تمثل الحقوق المالية الآجلة.
- أصول كافة عقود السيارات المحالة وعقود التمويل المضمونة بأوراق تجارية (التي لا تمثل حدا ائتمانيا أو تشتمل على أكثر من عملية شراء (اتفاقية تمويل)).
- أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بمحفظة عقود السيارات وعقود التمويل المضمونة بأوراق تجارية المحالة بما في ذلك الأوراق التجارية (لا تتضمن إيصالات أمانة) الخاصة بها.
- صور ضوئية من بوليصة / بوالص التأمين المجمعة على حياة لكافة المدينين.
- ومن المتفق عليه أن يصرح الحال اليه لأمين الحفظ بتسليم المحصل أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بالمحفظة على دفعات كل في حينه حتى يتمكن المحصل من القيام بدوره في تحصيل الحقوق المالية الآجلة، على أن يتحفظ أمين الحفظ باقتي الأصول لديه حتى إنتهاء الإصدار.

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



41 Issuance - Consumer Finance/Auto *Contact Group 25

S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza

تساهم شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م بنسبة ٩٩,٠٥٪ في رأس مال شركة كونتكت للتمويل ش.م.م كما تساهم شركة كونتكت المالية القابضة بنسبة ٩٩,٩٨٪ في رأس مال شركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي (ش.م.م) Contactcredi tech ، وتساهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بنسبة ٤٩٪ في رأس مال شركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م. وتساهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بنسبة ٥٠٪ في رأس مال شركة أس أم جي لخدمات التقسيط ش.م.م. وتساهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بنسبة ٥٠٪ في رأس مال شركة أبو غالي لخدمات التقسيط ش.م.م. وتساهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بنسبة ١٨٪ من أسهم شركة للتوزيع.

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.

ترويج و ضمان تغطية الإكتتاب

١- تقوم شركة كونتكت المالية القابضة بدور مدير الاصدار

٢- يقوم بترويج و ضمان التغطية كل من:

• بنك مصر المرخص له من الهيئه برقم ٩٦٩ لسنة ٢٠١٩.

• البنك العربي الإفريقي الدولي المرخص له من الهيئه برقم ٧ لسنة ٢٠١٩

• شركة سي آي كابتال لترويج وتغطية الإكتتابات في الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر من الهيئه العامة للرقابة المالية

رقم ٤٤٧ لسنة ٢٠٠٨

ويتعهد مروجى و ضامنى التغطية باهم المسئولين عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئه رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات. كما يلتزم مروج الاكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقاً للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن. يلتزم مدير الإصدار بالتحقق والاثبات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:

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

(ب) سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.

(ج) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه اخطار لها بغرض الاكتتاب في الطرح.

- الإفصاح عن اية معلومات جوهريه طارئة او جديدة من شأنها التغيير في اية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وردت اليه او تمكن من الاطلاع عليها.

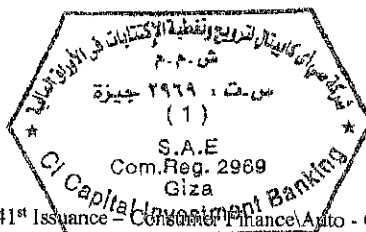
- تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات.

- اخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص واية متطلبات قانونية واجرائية متعلقة بالطرح.

وينحصر دور والتزامات ضامنوا تغطية الاكتتاب على الإصدار الحادي والاربعون لشركة ثروة للتوزيع محل هذه المذكرة وفقاً للشروط والاحكام المنصوص عليها بمذكرة المعلومات، كما يلتزموا بالضوابط الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئه رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات، حيث يلتزموا بالاكتتاب في السندات التي لم يتم تغطيتها.

و. البنك متلقى الاكتتاب

• يقوم بنك مصر بدور متلقى الإكتتاب فرع مصطفى كامل



41st Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 25

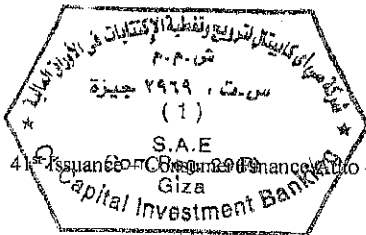


١. معايير اختيار محفظة التوريق

- تمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتتضمن سندات لأمر و/أو أوراق تجارية (لا تتضمن إيصالات أمانة) وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.
- وتتكون محفظة التوريق من عدد ١٧,٣٣٠ عقد تمويل استهلاكي (عدد ١٤,٧٥٦ تمثل عقود لها حدا ائتمانيا وعدد ٢,٥٧٤ تمثل عقود سيارات وعقود تمويل استهلاكي أخرى) وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:
- (أ) لا يوجد حالياً ولم يسبق حدوث أى حالات إخلال كلي من قبل المدينين بالحقوق المالية المحالة ويقصد بالإخلال الكلي التوقف النهائي عن السداد من جانب المدينين.
- (ب) يصل متوسط العائد السنوي على عقود التمويل التي تتضمنها محفظة التوريق ٣,٠٤٨٪.
- (ج) لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الأقساط المستحقة في تاريخ توقيع عقد الحوالة عن ٩٠ يوم.
- (د) جميع عقود التمويل المحالة والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من ٢٠٢١/٠١/١٤ حتى ٢٠٢٣/٠٥/٢٣ وقد تم إبرامها وفقاً للنموذج الاسترشادي الخاص بعقود التمويل الاستهلاكي المعتمد من الهيئة.
- وتجدر الإشارة إلى أن مدة التقسيط حدا أقصى خمس سنوات من تاريخ أول قسط، كما هو وارد في هذه المذكرة وإجمالي محفظة الحقوق محل الإصدار الحادي والاربعون يبلغ قيمته الإجمالية ٣,٠٤١,٠٤٥,٣٨١ جنيهاً مصرياً مكون من الحقوق المحالة إلى شركة التوريق بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/١٨
- تسم محفظة التوريق بالآتي:

- (أ) أنها قد نشأت بموجب عقود تمويل استهلاكي مبرمة في نطاق النشاط العادي للمحيل.
- (ب) يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود التمويل/عقود السيارات شهرياً و/أو ربع سنوي بالجنيه المصري.
- (ج) الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها تغطي المبالغ المستحقة على المدينين من أصل وعائد لكافة العقود.
- (د) أقصى مدة إستحقاق وفقاً للعقود المحالة لا تتجاوز ٥ سنوات من تاريخ أول قسط لكل عقد على حده.
- (هـ) يحق للمدينين الوفاء المبكر للمبالغ المستحقة وفقاً لجدول الوفاء المبكر المرفق بكل عقد على حده.
- (و) تتضمن محفظة التوريق عدة ضمانات مثل التأمين على حياة كافة المدينين وأوراق تجارية لعدد ٢,٢٣٤ عقد بإجمالي ٢,٠٤٢,١٦٤,٢٥٣ جم و سندات لأمر لعدد ١٥,٠٩٦ عقد بإجمالي ١,٠٥٦,٨٨١,٣٩٨ جم.
- (ز) تتضمن محفظة التوريق تأمين على السيارات وذلك لكامل عقود السيارات الموجودة بالمحفظة والبالغ عددها ٧٣٧ عقد بإجمالي ١,٤٥٤,٧٧٥,٨١٥ جم
- (ح) يبلغ عدد عقود المحفظة المحالة عدد ١٧,٣٣٠ عقد بإجمالي ٣,٠٤١,٠٤٥,٣٨١ جنيهاً مصرياً منها عدد ٧٣٧ عقود تمويل سيارات بإجمالي ١,٤٥٤,٧٧٥,٨١٥ جنيهاً مصرياً بالإضافة إلى عدد ١٦,٥٩٣ عقد تمويل سلع وخدمات أخرى بإجمالي ١,٥٨٦,٢٦٩,٥٦٦ جنيهاً مصرياً.

شركة لبرو للتوريق ش.م.م.
Jarwa Securitization S.A.E.



(ط) كافة اتفاقيات وعقود التمويل وعقود السيارات تم إبرامها وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية

(ي) يبلغ الحد الأقصى عند التعاقد لكل مدين لا يتجاوز ٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرياً (فقط ستة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) للمدين الواحد دون العائد أى بحد أقصى ٠.٣٪ من رصيد المحفظة الحالية دون العائد.

(ك) نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين بموجب عقود السيارات في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٦٦٪ تقريباً.

(ل) تم تمويل نسبة ٩٠٪ من قيمة السيارة في عقود السيارات كحد أقصى عند التعاقد هذا علماً بأنه يوجد عدد ثلاث عقود من العقود المكونة لمحفظة التوريد بإجمالي قيمة ٥,٩٦٤,٠٣٢ جنيه مصرياً تم تمويلها بنسب تزيد عن ٩٠٪ وتصل إلى ١٠٠٪.

(م) تتضمن المحفظة عدة ضمانات مثل أوراق تجارية (والتي لا تتضمن إيصالات أمانة).

(ن) تتضمن المحفظة وثائق تأمين على الحياة لكافة المدينين.

(س) في تاريخ نفاذ الحوالة لا توجد أي رهونات أو إمتيازات مغتربة على محفظة التوريد.

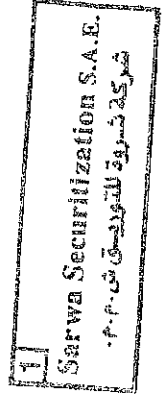
(ع) وفقاً لعقود التمويل الإستهلاكي المكونة للمحفظة فإن نسبة تمويل السلع قد بلغت ٩٥,٨٪ تقريباً و نسبة تمويل الخدمات قد بلغت ٤,٢٪ تقريباً.

نولد محفظة التوريد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ في ٢٠٢٣/٠٦/١٥ وتنتهي ٢٠٢٨/٠٦/٣٠

أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريد فهي كالتالي:



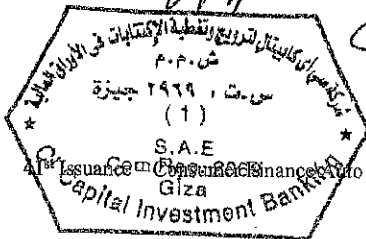
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٣ مبلغ ٥٣٥,٣٧٩,٤٣٦ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٤ مبلغ ٨٠٦,٥١٥,١٩٢ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٥ مبلغ ٦٥٨,٥٢٦,٨٠٠ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٦ مبلغ ٥٠٠,٦٩٦,٩٥١ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٧ مبلغ ٤١٤,٢٤٦,١٩٢ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٨ مبلغ ١٢٥,٦٨٠,٨١٠ جم



ومن ثم يكون إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من محفظة التوريد مبلغ ٣,٠٤١,٤٠٤,٣٨١ جم.

تنتهي مدة محفظة التوريد بسداد الشركة لكامل مستحقات حملة السندات أثناء مدة الإصدار أو بسبب سدادها لحقوق حملة السندات سداداً عاجلاً كلياً أيهما أقرب، وبعد سداد كافة مستحقات حملة السندات (أي كانت طريقة ذلك)، وتؤول كافة الحقوق المتبقية (قيم الأقساط المتبقية حتى نهاية مدة سندات التوريد) وما يتعلق بها من ضمانات إلى الخيل وذلك بعد خصم الاتعاب و

المستحقات الواجب خصمها من هذا الفائض.



١٨

١٨



A.K

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ٣٠٤١٠٤٥٠٣٨١ جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية مبلغ ٢٠٩٩٠٠٧٣٠٣١ جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم سنوي قدره ٢٠,٧١٦٠٪ (١,٧٢٦٣٪ شهرياً) ولادة لا تزيد عن واحد وستون شهراً (عمر المحفظة) وقد تم احتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) والذي يستحق لحملة السندات شهرياً، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد المعجل والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها هي حوالي مبلغ ١٠٩٨٩٠٩٥٣٠٥٧٥ جنيهاً مصرياً وتتضمن محفظة التوريق عدد ١٧٠٣٣٠ عقد بموجب عقد الحوالة المورخ في ٢٠٢٣/٠٦/١٨ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية ويتم تحليلها كالآتي:

تحليل المحفظة حسب طبيعة العقود

طبيعة العقود	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
عقود تمويل	16593	1,586,269,566	95.75%	52.16%
عقود سيارات	737	1,454,775,815	4.25%	47.84%
الإجمالي	17330	3,041,045,381	100%	100%

تحليل المحفظة وفقاً للسلع والخدمات

السلع	القيمة بالجنيه	النسبة إلى القيمة
تمويل سيارات	1,454,775,787	49.94%
مستلزمات تشطيب	689,345,764	23.66%
مستلزمات طاقة نظيفة	312,539,495	10.73%
إلكترونيات	183,596,757	6.30%
مستلزمات أثاث	171,317,649	5.88%
مجوهرات	46,469,370	1.60%
مستلزمات منزلية	38,550,319	1.32%
قطع غيار سيارات	5,282,903	0.18%
تجارة إلكترونية	4,950,442	0.17%
أزياء	3,561,462	0.12%
إطارات	2,574,178	0.09%
أخرى	373,653	0.01%
الإجمالي	2,913,337,780	100.00%

الخدمات	القيمة بالجنيه	النسبة إلى القيمة
عضويات اندية	86,962,638	68.10%
خدمات تأمين	13,494,264	10.57%
خدمات تعليمية	10,918,531	8.55%
خدمات سفر وترفيه	14,982,591	11.73%
خدمات صيانة	1,349,577	1.06%
الإجمالي	127,707,602	100.00%

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



4) Issuance - Consumer Finance Arm - Contact Group 25

A.K



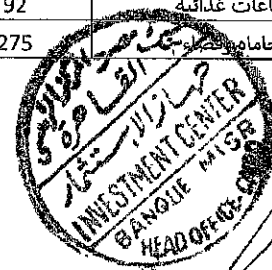
2.33%	2.57%	70,946,387	446	أسبوط
2.03%	1.95%	61,688,518	338	سوهاج
2.00%	2.73%	60,868,808	473	الشرقية
1.96%	1.70%	59,488,653	295	اسوان
1.92%	1.99%	58,289,600	345	قنا
1.82%	1.27%	55,328,736	220	كفر الشيخ
1.58%	2.34%	48,167,253	406	المنيا
1.41%	1.80%	42,794,521	312	بني سويف
1.36%	2.52%	41,308,555	436	بورسعيد
1.13%	0.78%	34,266,498	135	الأقصر
1.04%	3.46%	31,726,390	600	السويس
0.93%	0.70%	28,205,587	121	الفيوم
0.90%	1.95%	27,469,767	338	الاسماعيلية
0.77%	0.58%	23,561,337	101	جنوب سيناء
0.68%	0.06%	20,775,964	10	الوادى الجديد
0.37%	0.06%	11,258,352	11	مرسى مطروح
0.01%	0.02%	424,147	4	حلوان
100%	100%	3,041,045,381	17,330	الإجمالي

تحليل الخفظة حسب قطاعات وظائف المدينين

الوظيفة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
متنوعة	5,266	796,496,083	30.39%	26.19%
تشيد و بناء	526	236,810,938	3.04%	7.79%
تجارة	996	228,244,095	5.75%	7.51%
سيارات	591	149,649,343	3.41%	4.92%
خدمات طبية	959	120,247,724	5.53%	3.95%
زراعة	126	110,552,221	0.73%	3.64%
خدمات غذائية	498	109,182,378	2.87%	3.59%
حكومة	2,227	107,004,529	12.85%	3.52%
تنمية عقارية	213	104,410,048	1.23%	3.43%
بترو و غاز	532	95,025,851	3.07%	3.12%
ملابس	289	81,685,881	1.67%	2.69%
خدمات	509	78,492,524	2.94%	2.58%
بنوك و تمويل	482	67,703,435	2.78%	2.23%
صناعات متنوعة	239	67,430,473	1.38%	2.22%
تدريس	780	63,575,430	4.50%	2.09%
سياحة	150	56,834,478	0.87%	1.87%
أجهزة كهربائية و إلكترونيات	181	44,045,110	1.04%	1.45%
شحن	81	42,440,313	0.47%	1.40%
توزيع	225	42,101,138	1.30%	1.38%
ماكينات و معدات	41	34,563,510	0.24%	1.14%
صناعات غذائية	92	32,636,055	0.53%	1.07%
محاماة و استشارات	275	30,942,327	1.59%	1.02%

Garwa Securitization S.A.E.
شركة لخدمة للتوريدات ش.م.م

41st Issuance Consumer Finance Auto Contact Group 25

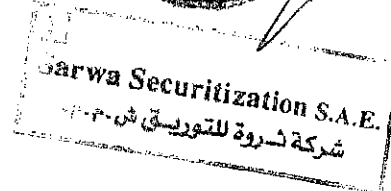


0.98%	0.29%	29,713,192	50	ملسوجات
0.85%	0.47%	25,847,782	82	دعاية وإعلان
0.81%	0.35%	24,753,292	60	مواد بناء
0.71%	0.78%	21,602,738	136	تجزئة
0.67%	1.15%	20,272,780	199	شرطة
0.64%	0.29%	19,506,943	51	فنادق
0.61%	0.57%	18,687,804	98	هندسة
0.52%	0.68%	15,839,401	117	إعلام
0.50%	0.35%	15,095,332	60	إستشارات
0.49%	0.33%	14,916,167	57	كمبيوتر / برامج / انترنت
0.45%	0.23%	13,581,695	40	كمبيوترات
0.43%	0.16%	13,170,266	27	تعبئة و تغليف
0.35%	0.32%	10,714,478	55	مجوهرات
0.34%	0.16%	10,418,303	28	طاقة
0.31%	1.19%	9,524,131	206	إتصالات
0.30%	0.24%	9,031,208	41	أدوات منزلية
0.28%	0.05%	8,498,866	8	سمسة
0.26%	1.23%	8,048,376	213	قوات مسلحة
0.26%	0.40%	7,922,555	69	صناعات ثقيلة
0.25%	0.42%	7,624,079	72	أثاث
0.21%	0.14%	6,470,714	25	مواد إستهلاكية
0.21%	0.31%	6,312,890	53	مستلزمات تجميل
0.21%	0.35%	6,276,877	61	محاسبة
0.20%	0.32%	6,025,029	55	نظم معلومات
0.15%	0.38%	4,670,019	65	طيران مدني
0.14%	0.08%	4,139,063	14	منظمات دولية
0.03%	0.17%	1,036,750	30	طباعة و نشر
0.03%	0.38%	1,034,868	65	تأمين
0.01%	0.09%	235,899	15	صحافة
100.00%	100.00%	3,041,045,381	17,330	الإجمالي

تم التصديق على بيانات المحفظه بلحق عقد الحواله المورخ في ٢٠٢٣/٠٦/١٨ من السادة مراقبي الحسابات.



41st Issuance – Consumer Finance\Auto - Contact Group 25



١٣-١٤

(بالجنيه المصري)

الإجمالي	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
3,041,045,381	125,680,810	414,246,192	500,696,951	658,526,800	806,515,192	535,379,436	إجمالي التدفقات النقدية
-	104,170,719	0	0	0	112,144,808	-	حساب الحصيلة في بداية الفترة
2,884,963,644	81,784,336	303,676,772	424,890,497	629,144,744	850,015,423	595,451,871	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
(390,000,000)	-	-	-	-	(263,000,000)	(127,000,000)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (أ)
(52,420,288)	-	-	-	-	(14,890,418)	(37,529,870)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (أ)
(932,000,000)	-	-	(14,385,815)	(452,282,685)	(403,265,804)	(62,065,696)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ب)
(303,491,371)	-	-	(250,471)	(50,729,228)	(153,173,189)	(99,338,483)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (ب)
(537,000,000)	-	(213,391,075)	(323,608,925)	-	-	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ج)
(384,601,620)	-	(17,838,825)	(80,666,850)	(112,770,000)	(113,078,959)	(60,246,986)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (ج)
(163,242,031)	(1,334,429)	(11,171,472)	(21,075,344)	(34,287,709)	(50,491,847)	(44,881,231)	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
32,498,752	23,026	1,789,289	3,604,725	5,277,549	12,298,989	9,505,174	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
-	-	8,393,228	12,197,270	16,182,155	23,238,776	(60,011,428)	حساب حياطي
18,452,132	-	479,446	2,068,210	4,290,194	7,629,921	3,984,361	عائد الاستثمار على حساب إحتياطي
(21,807,939)	-	(1,059,016)	(2,773,298)	(4,825,021)	(7,427,700)	(5,722,905)	حساب إحتياطي ختمه التغير
33,292,372	-	33,292,372	-	-	-	-	رد فائض حساب ختمه التغير في نهاية عمر الأصدار
184,643,651	184,643,651	104,170,719	0	0	0	112,144,808	وصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

(١) تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية وتم التصديق عليها من مراقبي الحسابات بتاريخ ٢٠/٦/٢٠٢٣ بناءً على ١٠٪ سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل وقد أتت الشروط التعاقدية لتحد من السداد المعجل في بعض العقود وبذلك تصبح النسب الخاصة بالسداد المعجل هي ٧,٤٩٪ في السنة الأولى و ٩,٧٦٪ و ٩,٨٢٪ و ٩,٨٦٪ و ٩,٩٤٪ للسنوات التالية لها على الترتيب.

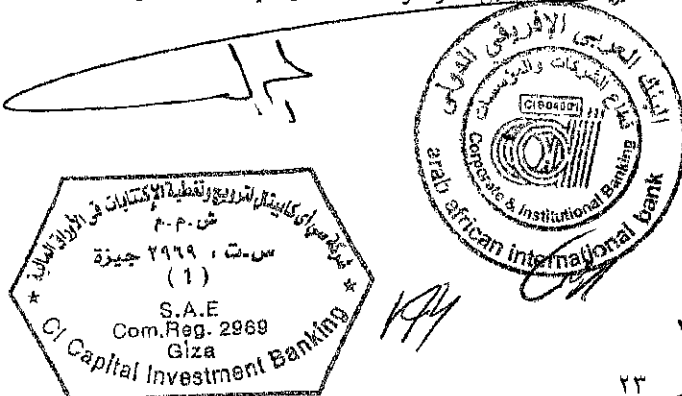
(٢) يتم سداد (إستهلاك) أصل سندات الشريفة الأولى (أ) شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يوليو ٢٠٢٣.

(٣) يتم سداد عائد سندات الشريفة الأولى (أ) شهرياً بدءاً من شهر يوليو ٢٠٢٣ حتى يونيو ٢٠٢٤

(٤) يتم سداد عائد سندات الشريفة الثانية (ب) شهرياً بدءاً من شهر يوليو ٢٠٢٣ حتى إستهلاك الشريفة بالكامل وقد يستهلك أصل سندات الشريفة الثانية (ب) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريفة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

(٥) يتم سداد عائد سندات الشريفة الثالثة (ج) شهرياً بدءاً من يوليو ٢٠٢٣ حتى إستهلاك الشريفة بالكامل وقد يستهلك أصل سندات الشريفة الثالثة (ج) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريفة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

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



41st Issuance – Consumer Finance \ Auto - Contact Group 25



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

A.K

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة العجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ج.م (خمس وستون مليون وخمسة وستون ألف جنيه مصرياً لا غير) الذي يتم إستنزاه شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٣,٥٪ من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي بمخصص مبلغ شهري من حساب الحصيلة لمدة أربع أشهر متتالية إعتباراً من شهر يونيو ٢٠٢٣ وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي مع الحفاظ على النسبة المحددة طوال عمر الإصدار . 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.

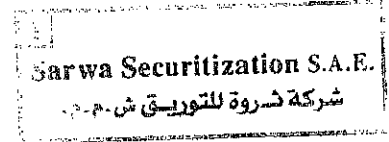
في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد الإستهلاك الشهري من أصل السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.

(٨) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب

بمخصص نسبة قدرها ١,٦٠٪ سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظ القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعنى إعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار، مع الحفاظ على النسبة المحددة طوال عمر الإصدار بالإضافة الي عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر ("رصيد حساب خدمة التعثر") وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمواجهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) و/أو الشريحة الثالثة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة 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.

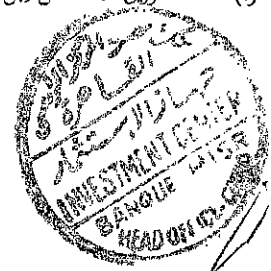
(٩) تم إحتساب العائد على الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر بناء على ١٦٪ و ١٥,٥٠٪ و ١٥٪ و ١٤,٥٠٪ و ١٤٪ سنوياً وعلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ بناءً على ١٥٪ و ١٤,٥٠٪ و ١٤٪ و ١٣,٥٠٪ و ١٣٪ سنوياً في الواحد وستون شهر من عمر الإصدار على التوالي كنسب تقديرية متوسطة للعائد على الإستثمار بالإضافة إلى مصاريف الإصدار المحصلة من حملة السندات.

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات إعتباراً من ٢٠٢٣/٠٦/١٥ وتنتهي ٢٠٢٨/٠٦/٣٠ ويقوم المحصل بتخصيص ومتابعة توريد التدفقات النقدية نيابة عن الشركة وتوريدها في حساب خاص لدى بنك مصر أمين الحفظ - بداية من ٢٠٢٣/٠٦/١٥ حتى تاريخ غلق باب الإكتتاب على أن تلزم شركة التوريق بالتأكد من قيام المحصل بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ (حساب حصيلة محفظة التوريق) قبل سداد مقابل الحوالة للشركتين المحيلتين وفي حالة عدم تحويل التخصيلات الفعلية التي تم تسويتها عن تلك الفترة يتم خصمها من حصة الإكتتاب قبل سداد مقابل الحوالة الى المحيلين.



تصنيف الملاءة الائتمانية لحفظة التوريق

منحت شركة مريس "الشرق الأوسط لتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٥ يونيو ٢٠٢٣ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لحفظة التوريق المنشأة من قبل كل من شركة كونتكت لتمويل ش.م.م. وشركة كونتكت كبردي تك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. وشركة أبوغالي



لخدمات التسييط ش.ذ.م.م وشركة كوتكت فايننشال ش.ذ.م.م وشركة اس إم جي لخدمات التسييط ش.ذ.م.م ، درجة "A-". وتجدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ٣٠٠٤١٠٠٤٥،٢٨٣ جنيه مصري فقط لأخير، وقيمتها الحالية تبلغ ١٠٩٦٩٠٦٣٠،٢٨٣ جنيه مصري فقط لأخير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب)، لعدد ١٧،٣٣٠ عقد تمويل استهلاكي و يتم بعضها (فيما يخص العملاء الذين يتم منحهم حد ائتماني) في اطار اتفاقية اطارية موقعة مع المدينين وكذلك تتضمن المحفظة عقود تمويل سيارات ملاكي وتجارية (جديدة ومستعملة) بالتقسيط، والحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. (الحالة الخاصة بالإصدار الحادي والاربعون)، وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة.

وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلتها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في يونيو ٢٠٢٣. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات الحالية بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى "شركة ثروة للتوريق ش.م.م." وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن محفظة الحقوق الحالية مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة جيدة -Above Average Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. 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 بالسلع ومخاطر الوفاء للمعجل ومخاطر التحصيل ومخاطر الهلاك الكلي والجزئي بالسلع والخدمات محل عقود التمويل وذلك على النحو التالي:

أولاً: المخاطر التجارية

من الاحداث المؤثرة والتي يمكن ان يكون لها تأثير جوهري على الاقتصاديات العالمية والمحلية والتي تتعرض لها جميع دول العالم ومنها جمهورية مصر العربية هي انتشار الجوائح والتي قد يدفع الشركات الى وقف العمليات او الحد منها لفترات طويلة او غير محددة وتسببت التدابير المتخذة عالمياً ومحلياً لاحتواء انتشار الفيروس كحظر السفر والحجر الصحي والتباعد الاجتماعي وإغلاق الخدمات غير الأساسية في حدوث اضطرابات كبيرة للاقتصاد التجاري في جميع انحاء العالم.

تأثير جائحة فيروس كورونا مستمراً، فضلاً عن عدم وضوح استجابات الحكومة والبنك المركزي المصري لعواقبها في الوقت الحالي ولا يمكن تغيير مدة وشدة هذه العواقب بشكل موثق، ولا يؤثر ذلك على الجودة الاستثمارية للمحفظة الحالية حيث أنها تتميز بأشتمالها على ضمانات ومنها التأمين على حياة المدينين والتعزيز الائتماني الداخلي وحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر و/أو خطاب الضمان البنكي والذي تضمن استثمارية المحفظة وتوجها لكون المحفظة تخص سلع وخدمات مسلمة.

تأثير أسعار السلع والخدمات تأثيراً طردياً بأي تعديل في في سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعها وتنخفض بانخفاضها ولا يشكل أي ارتفاع في سعر الصرف على أية مخاطر على القدرة بالتحصيل.

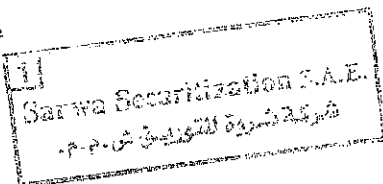
كما أن أسعار السيارات تتأثر تأثيراً طردياً بأي تعديل في التعريف الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعهم وتنخفض بانخفاضهم. ولا يشكل أي ارتفاع في التعريف الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدي إلى تعزيز محفظة التوريق في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال المدينين بشروط المشتري للسيارة التي تم تمويلها حيث أن ارتفاع أسعار

41* Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 25

(1)

S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza

Capital Investment Banking



في المصارف إلى ارتفاع أسعار السيارات موضوع المحفظة. أن المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ في حالة انخفاض التعريفات الجمركية أو تغير أسعار المبيعات أو سعر الصرف أو إجراء أى تعديل في التشريعات الحالية مما يؤدي إلى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أى انخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريد في حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية و الجدير بالذكر أن المحفظة تنسم بأن نسبة متوسط إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٦٦٪ من قيمة السيارة المباعة عند التوقيع على عقد الحوالة مما يحد بشكل كبير من الآثار السلبية لانخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان (وينطبق هذا على أي انخفاض في أسعار البيع سواء كان مرجعه إلى الأسباب المذكورة عالية أو مرور البلاد بأزمة اقتصادية) وفوق ذلك يوفر التعزيز الإضافي لدى الشركة الوارد بالبند (٦) من بيانات محفظة التوريد ضماناً إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.

- المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة

إن التعامل في السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص في تحديد السعر العادل للسيارة لإرتباط ذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة. إن إستحداث تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة وافية وبعد الإستعانة بشراء في مجال تسعير السيارات، وهذا الإصدار يتضمن عدد ٣٣٧ عقد سيارة مستعملة بإجمالي ٥٨٥,٦٣٦,٥١٢ جنيهاً مصرية بواقع ٤٥,٧٪ تقريباً من إجمالي عدد عقود السيارات محل هذا الإصدار، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والجراءات التي تحمى مصالح الشركة على النحو التالي:

(أ) 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 الأحدث خبرة من كل من شركات المجموعتين الأولى والثانية والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل وبسعر أقل منهما

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

(ج) وضع لوائح ونظم داخلية تنظم عملية تحديد سعر السيارة ومن أهم ملاحظاتها أن تحديد سعر السيارة يكون على 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 المطلوب توافرها حسب سياسة الشركة.

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

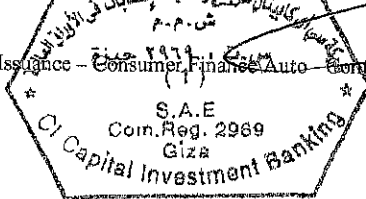
الوفاء المعجل

قيام أى من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريد يؤدي إلى انخفاض مبلغ العائد المتوقع للسندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بمذمة المذكرة)، وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لاستهلاك أصل السندات بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحويلها وعليه يستهلك السند بمقدار مبالغ الوفاء المعجل وذلك على النحو المبين في البند ٢٠ من شروط الإصدار.

وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ القائمة في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لتغطية أي عجز مع تعويض الانخفاض في قيمة العائد المتوقع

في حالة إعادة شراء فائض الأموال في هذا الحساب على النحو الوارد بمذمة المذكرة. كما أنه تم تعديل التوقعات المتعلقة بالوفاء المعجل في ضوء ما سبق.

41st Issuance - Consumer Finance Auto - Renault Group 25



شركة لسروة للتوسيع ش.م.م.
Sargia Securitization S.A.E.

تأخذ في الاعتبار معدلات حالات الوفاء المعجل المتوقعة بناء على المعدلات الفعلية من واقع الاصدارات السابقة للشركة منذ عام ٢٠٠٥ وفيما يتعلق بمخاطر الإخلال فليس بمواجهة ذلك عن طريق الحساب خدمة التعثر (على النحو المعرف في هذه المذكرة)، وذلك على الرغم من ان معدلات الإخلال الفعلية للمحفظة محل العرض تبلغ في تاريخ الحوالة صفر.

ومعدل الوفاء المعجل بناء على ١٠٪ سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل وقد اتت الشروط التعاقدية لتحديد من السداد المعجل في بعض العقود وبذلك تصبح النسب الخاصة بالسداد المعجل هي ٧,٤٩٪ في السنة الأولى و ٩,٧٦٪ و ٩,٨٢٪ و ٩,٨٦٪ و ٩,٩٤٪ للسنوات التالية لها على الترتيب.

ثالثاً: مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة

(أ) مخاطر التحصيل

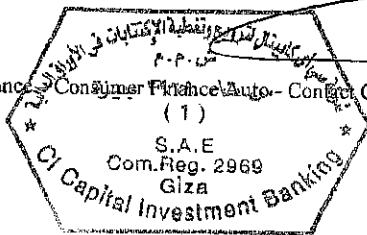
الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظة التوريد نتيجة لما يلي:

- عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السند.
- تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:
- التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٦) من بيانات المحفظة.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، والمبالغ المحصلة من التأمين على الحياة في حالة وفاة المدين (وذلك بالنسبة لعقود السيارات).
- 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 على حق الشركة في إنهاء العقد المذكور متى أدخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ إخطاره بهذا الإخلال وتلتزم الشركة بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً برغبتها 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 بإختيار شركة تحصيل أخرى وذلك كمحصل احتياطي وفي ضوء ذلك فقد تم التعاقد مع بنك مصر 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 يقوم المحصل بإيداع الأقساط المستحقة على المدينين مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ وذلك بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الأقساط مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل ودون المرور بأي من حسابات المحصل أو شركة التوريد. (ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط بأوراق تجارية آجلة يتم إيداعها في حساب شركة التوريد ليتم تحصيلها وتحويل المبالغ النقدية فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. (ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط نقداً لدى المحصل أو بأي طريقة من طرق الدفع الإلكتروني الخاصة بالمحصل فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل في (حساب الحصيلة) لدى أمين الحفظ "بنك مصر" مصحوباً بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها أو توريدها لحساب

Garwa Securitization S.A.E.
شركة لسروة للتوريد ش.م.م

41st Issuance Consumer Finance Auto-Conf Group 25



AK

الشركة موضحاً فيه المدفوعات الشهرية للمدينين بصورها المختلفة والواردة في هذا البند ويخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا
وتشركه على ثلاثة أيام عمل 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 وإخطاره بإسم 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 بإسم المحصل الجديد بإطلاع على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وقد قامت شركة التوريق بالاتفاق مع بنك مصر بالقيام بدور المحصل الاحتياطي، ويتم إخطار المدينين بتنفيذ عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول على عناوينهم النابذة لدى المحصل على أن تتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

- أما في حالة تعثر العملاء بحق للمحصل في حالة عدم سداد المدينين للاقساط إيقاف التعامل على حساب هذا العمل مؤقتاً وكذلك بحق له احتساب غرامة تأخير وفقاً لعقود التمويل، وبحق للمحصل الرجوع مباشرة على المدينين ومطالبته بالمديونية المتبقية بالكامل ويكون للمحصل الحق في المطالبة بالمديونية وفقاً لشروط وأحكام عقود التمويل بكامل قيمة الحد الائتماني الممنوح له، وهذا علماً بأن الضمانات المرتبطة بالحفظ الحالية تغطي كامل قيمة اتفاقيات التمويل/الاتفاقيات الاطارية الا أنه في حالة إخلال المدينين سيتم التنفيذ عليهم بموجب الضمانات في حدود قيمة عقد التمويل المعني أو في حدود الرصيد القائم من عقد التمويل ويكون للمحصل الحق في المطالبة بالمديونية وفقاً لشروط وأحكام اتفاقيات وعقود التمويل بكامل قيمة الحد الائتماني الممنوح له ، وعدم السحب مرة أخرى من الحد الائتماني غير المستخدم (فيما يخص العملاء الذين يتم منحهم حد ائتماني) وبحق للمحصل فسخ التعاقد مع العملاء في حالة عدم سداد العملاء لقسطين متاليين.

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

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

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

يلتزم أمين الحفظ وفقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين بعضها البعض.

(ج) مخاطر الهلاك الكلي للسيارات موضوع عقود السيارات بالتقسيط

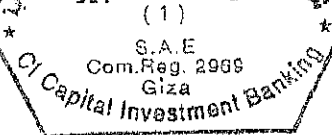
في حالة الهلاك الكلي للسيارات الجديدة والمستعملة يقوم المحصل بتحصيل مبلغ التعويض على السيارات من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ لحساب حصيلة التوريق فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل وذلك لإستيفاء التزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين إلتزامات المدين تعين سداد هذه الفوائض 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 للتمويل م.م. بموجب عقد الخدمة والتحصيل باستمرار التغطية التأمينية على السيارات موضوع عقود تمويل السيارات طوال أجل العقود ولا سيما أن أيهما أقرب وذلك بالنسبة إلى العقود الحالية التي لا يلتزم بها المدين بتجديد وثائق التأمين من خلال طريق قيام المحصل



شركة لشركة للتوريق
Securitization S.A.



41st Issuance - Consumer Finance Auto Contact Group 25



وتمثل هذه التكاليف كتجديد وثائق التأمين لشركة التأمين في موعد أقصاه عشرة ايام قبل إنتهاء سريانها وامداد أمين الحفظ بأصل الوثيقة عمل مصري من تاريخ تقديمه المستندات الدالة علي ذلك.
أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد وثائق التأمين في المواعيد وبالشروط المقررة في العقد فيكون التزام شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل بالتحقق من التزام المدين بتجديد وثائق التأمين وضمانا لذلك فقد منح العقد الحق للمحصل بفسخ العقد واسترداد السيارة حال إخفاق المدين في تجديد وثائق التأمين.

(د) مخاطر التوريد لحساب الحصيلة الناشئة والمرتبطة بوجود محافظ توريق ومحافظ خاصة بالشركة.

يتمثل هذا الخطر في إمكانية حدوث خطأ من المحصل في توريد المبالغ المحصلة أو الموردة إلى حساب الحصيلة الخاصة بمحفظة التوريق الإصدار الحادى والاربعون وهذا الخطأ الفني الذي قد يرجع إلى تعدد المحافظ التي يقوم المحصل بالعمل على تحصيلها والتي قد تكون بعضها خاصة بإصدارات توريق قائمة ومحافظ أخرى خاصة بنشاط المحصل ولم يتم إصدار سندات توريق مقابلها وقد تم معالجته من خلال:

يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحافظ عن الحسابات الخاصة بأية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها والمحافظ الأخرى المرتبطة بنشاطه والتي لم يصدر في مقابلها سندات توريق، وذلك كله وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع إلزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته.

٣. العملات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق

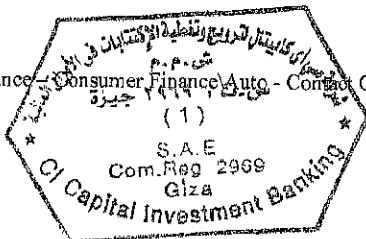
وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، هناك عملوات ومصاريف إجمالية طوال عمر السند تبلغ ١٦٣،٢٤٢،٠٣١ جنيهاً مصرياً ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ وذلك من حساب حصيلة محفظة التوريق لصالح الجهات التالية:

- أتعاب أمين الحفظ.
- أتعاب مديروا ومروجوا وضامنوا تغطية الإكتتاب.
- أتعاب مراقبا الحسابات.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقبض المركزي والتجديد السنوي.
- أتعاب المستشار القانوني.
- مصاريف قيد السندات وتجهيز ضمهها إلى جداول البورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار وسنوياً خلال أجل السند.
- أتعاب المحصل.
- مصاريف الإعلان في الصحف عن دعوة إجتماعات حملة السندات.
- تكلفة تجديد وثائق التأمين.
- التكاليف التمويلية الخاصة بحالة الحفظة المستحقة للمحليين بمجرد غلق باب الإكتتاب.
- أتعاب المحصل الاحتياطي مقابل القيام بدوره.
- أتعاب إدارية لشركة كونتكت للتمويل وفقاً لما هو وارد في مذكرة المعلومات الخاصة بالإصدار.



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

41* Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 25



تستحق الشركة كوتكتك للتمويل أتعاب بواقع ٢,٥٪ سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعني -
تستحق الشركة كوتكتك للتمويل أتعاب بواقع ٢,٥٪ سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعني -
بالتأكد مما يلي:

- في حالة أن نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة أكبر من أو تساوي ٩٤٪ يتم سداد ١٠٠٪ من الأتعاب الإدارية التي استحققت خلال العام وذلك بعد صدور شهادة التصنيف الائتماني.

- في حالة أن نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة أقل من ٩٤٪ يتم صرف الأتعاب الإدارية التي استحققت خلال العام في ضوء المراجعة السنوية للتصنيف الائتماني للإصدار وذلك بعد صدور شهادة التصنيف الائتماني

• وفي نهاية عمر الإصدار يتم سداد الأتعاب الإدارية التي استحققت والغير مسددة لشركة كوتكتك للتمويل من فائض الحصيلة وبعد سداد مستحقات حملة السندات ولأغراض هذا البند يتم احتساب نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة عن طريق حاصل قسمة المبالغ المحصلة منذ بدء الإصدار وحتى تاريخ المراجعة السنوية المعنية على إجمالي الأقساط المستحقة السداد منذ بدء الإصدار وحتى تاريخ المراجعة السنوية المعنية وذلك بعد استبعاد الأقساط المتأخر في سدادها حتى ٣٠ يوم

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 الاصدار على النحو الوارد بالبند رقم (٩) من القسم ثالثاً من هذه المذكرة.
- المبالغ المحصلة من تعويضات التأمين على حياة المدينين وكذا تعويضات التأمين الأخرى على السيارات محل عقود السيارات المحالة.
- عائد الإستثمارات الخاص بحساب الحصيلة متضمن عائد الإستثمار حساب الإحتياطي وخدمة التعثر.



أولويات استخدام المبالغ المحصلة

(أ) الأقساط المحصلة من المدينين

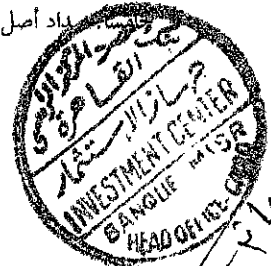
أولاً: تمويل الحساب الإحتياطي.

ثانياً: تمويل حساب خدمة التعثر.

ثالثاً: سداد كافة العمولات والمصاريف على أن يتم سداد الأتعاب الإدارية لشركة كوتكتك للتمويل على النحو المشار إليه في مذكرة المعلومات عالية.

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

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



A.K

سادساً: سداد أصل السندات الشريكة الثانية (ب) وذلك بعد تمام إستهلاك الشريكة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية أو قبل ذلك في حالات الوفاء المعجل.

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

ثامناً: تودع للمبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوزيع لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال إلى المصيل بعد إستهلاك سندات الشريكة الأولى (أ) والشريكة الثانية (ب) والشريكة الثالثة (ج) من أصل وعائد بالكامل وأي مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار وكذا الاتعاب و المصروفات الواجب خصمها من هذا الفائض.

(ب) مبالغ الوفاء المعجل المحصلة من المدينين:

في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء بالمعجل بالعقود محل محفظة التوزيع يتم إستخدام المبالغ المعجل سدادها كالاتي:

— حتى تمام إستهلاك الشريكة الأولى (أ) والشريكة الثانية (ب)

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

— حتى تمام إستهلاك الشريكة الثالثة (ج)

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

(إستهلاك أصل سندات الشريكة الثانية (ب) أو أصل الشريكة الثالثة (ج))

بعد تمام إستهلاك الشريكة الأولى (أ)، أو قبل ذلك في حالات السداد المعجل، يتم إستهلاك أصل الشريكة الثانية (ب) والثالثة (ج) للسندات في ضوء المتحصلات الفعلية على أن يتساوى قسط إستهلاك أصل الشريكة في أي شهر مع رصيد حساب الحصيلة منقوصاً منه الإلتزامات المذكورة في البنود من أولاً إلى رابعاً من هذا البند.

٦. التعزيز الائتماني:

تتميز المحفظة بوجود التعزيزات التالية:

• وجود تعزيز إئتماني داخلي نسبة ٦٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار — ويتم احتسابه بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوزيع وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب — لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.

بالإضافة إلى تعزيز إئتماني داخلي آخر يتمثل في المرتبة التالية للسداد للإلتعاب الإدارية الخاصة بشركة كونتكت للتمويل بما يمثل ٢,٥٪ سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب الرصيد القائم في أول الشهر المعني وتستقطع وتسدّد في نهاية السنة الأولى من تاريخ الإصدار وذلك بعد أن يقوم أمين الحفظ بالتأكد من أن نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة أكبر من أو تساوي نسبة ٩٤٪ حيث يتم تصرف ١٠٠٪ من الأتعاب الإدارية التي استحققت خلال العام لشركة كونتكت للتمويل. ويبدأ من السنة الثانية للإصدار تقوم شركة ميريس بمراجعته إداء المحفظة / السندات سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الإئتماني للسندات و يتم صرف / الحفاظ على مبلغ الأتعاب الإدارية الخاصة بنفس فترة المراجعة بناءً على أداء المحفظة / السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الإئتماني المطلوب للسندات مع الأخذ في الاعتبار بأن أي مبالغ يتم حجزها (عدم صرفها) من اتعاب شركة كونتكت للتمويل لن تسدد لها إلا بعد الإستحقاق / الإستهلاك الكلي للسندات على أن يتم دفعها من الفائض (أن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ضمانة للتوزيع ش.م.ع.

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحسابات التالية:

(أ) الحساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٦٥٠.٦٥٠.٠٠٠ ج.م (فقط خمسة وستون مليون ومائتان وخمسة وخمسون ألف جنيه مصرياً لا غير) والذي يتم إستزاله شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٢,٥٪ من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي")

س.ت. ٢٩٦٩ جيزة
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
C/ Capital Investment Banking
Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 25

٣١

١١

والمصارف. مع الحفاظ على النسبة المحددة بعد استكمال رصيد الحساب وطوال عمر الإصدار وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الإحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الإحتياطي (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 الإحتياطي.

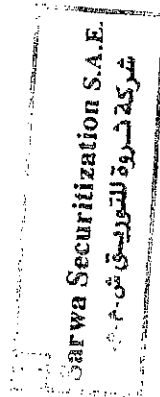
في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك أصل السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الإحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الإحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الإحتياطي.

(ب) حساب خدمة التعثر:

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

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

٢. الغرض من الإصدار

إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت للتمويل ش.م.م. وشركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي تك Contact creditech ش.م.م شركة أبوغالي للخدمات التقسيط ش.م.م. وشركة شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. و شركة أس إم جي للخدمات التقسيط ش.م.م. والحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٣/٠٦/١٨ والمتشور ملخصه في هذه المذكرة وسداد مقابل الحوالة إلى الشركات المحيلة المشار إليها.

٣- نوع الإصدار

سندات الشريحة الأولى (أ)

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة حددها الأقصى ١٣ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٩٠ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يوليو ٢٠٢٣ وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ١٩,٧٥٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من يوليو ٢٠٢٣.

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) يبدأ من الكوبون رقم (١٤) لمدة حددها الأقصى ٣٧ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب من تاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية ٩٣٢ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٠,٥٠٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من يوليو ٢٠٢٣.

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) يبدأ من الكوبون رقم (١٤) بحد أقصى ٦١ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٥٣٧ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢١٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من يوليو ٢٠٢٣.

سندات الشريحة الثانية (ب)



سندات الشريحة الثالثة (ج)

Garwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

يتم طرح ١٠٠٪ من سندات التوريق للإكتتاب الخاص على النحو التالي:

يتم طرح ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

كما يتم طرح ١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للإكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتبتين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.



41st Issuance - Consumer Finance Auto Contact Group 25



مبلغ إجمالي ١,٨٥٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

- سندات الشريحة الأولى (أ) : بقيمة إسمية ٣٩٠ مليون جنيه مصرياً (فقط ثلاثمائة وتسعون مليون جنيه مصرياً لا غير).
سندات الشريحة الثانية (ب) : بقيمة إسمية ٩٣٢ مليون جنيه مصرياً (فقط تسعمائة وإثنان وثلاثون مليون جنيه مصرياً لا غير).
سندات الشريحة الثالثة (ج) : بقيمة إسمية ٥٣٧ مليون جنيه مصرياً (فقط خمسمائة و سبعة وثلاثون مليون جنيه مصرياً لا غير).

٥. الاكتتاب في السندات

يتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار للحادى والاربعون لشركة ثروة للتوريق للطرح الخاص وفقاً لما يلي:
٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للإكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للإكتتاب.

٦. عدد السندات

- إجمالي عدد السندات المصدرة : ١٨,٥٩٠,٠٠٠ سند وتصدر على ثلاث شرائح
سندات الشريحة الأولى (أ) : ٣,٩٠٠,٠٠٠ سند (فقط ثلاثة ملايين وتسعمائة ألف سند لا غير)
سندات الشريحة الثانية (ب) : ٩,٣٢٠,٠٠٠ سند (فقط تسعة ملايين وثلاثمائة وعشرون ألف سند لا غير)
سندات الشريحة الثالثة (ج) : ٥,٣٧٠,٠٠٠ سند (فقط خمسة ملايين وثلاثمائة وسبعون ألف سند لا غير)



٧. القيمة الإسمية للسند

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

٨. سعر الإصدار

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

٩. مصاريف الإصدار

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 إلى حساب الحاسبة لدي أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.



41st Issuance – Consumer Finance/Auto - Contact Group 25

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

١٠. إجمالي المبلغ المطلوب سداؤه عند الإكتتاب



١١. كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب سيقوم البنك متلقي الاكتتاب بناء على أمر من شركة ثروة للتوريق بسداد (مقابل محفظة التوريق المحالة) إلى محيلوا المحفظة وهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وشركة كونتكت كريدتيك للتمويل الاستهلاكي Contact creditech ش.م.م شركة أبوغالي لخدمات التقسيط ش.م.م وشركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م وشركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.م.م. بصفتهم محيلوا المحفظة وفقاً لعقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٣/٠٦/١٨ مع التزام شركة التوريق التأكد من قيام المحصل بتحويل المتحصلات السابقة على تاريخ نفاذ الحوالة (والتي تبدأ في ٢٠٢٣/٠٦/١٥) وحتى تاريخ نفاذ الحوالة من الحساب الخاص إلى حساب الحصيلة المفتوح لدى أمين الحفظ، وفي حالة عدم تحويل التحصيلات الفعلية التي تم تسويتها عن تلك الفترة يتم خصمها من حصيلة الاكتتاب قبل سداد مقابل الحوالة إلى المحيلين.

١٢. الحد الأدنى والحد الأقصى للاكتتاب الخاص:

فيما يخص نسبة الـ ٩٠ % بحد أقصى المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية أو الأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية، يبلغ الحد الأدنى للاكتتاب كالتالي:

- بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية نسبة ٠,٥% من قيمة الطرح أو ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري أيهما اقل.
- بالنسبة للمؤسسات المالية المؤهلة يبلغ الحد الأدنى للاكتتاب نسبة ١% من قيمة الطرح أو ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري أيهما اقل وبحد أقصى نسبة ٩٠% المخصصة لتلك الشريحة.

فيما يخص نسبة الـ ١٠ % بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للطرح للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتبين، يبلغ الحد الأدنى للاكتتاب ٩٠% الواردة أعلاه، ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب، ولا يوجد حد أقصى للاكتتاب.

١٣. سعر العائد

سندات الشريحة الأولى (أ)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٩,٧٥% يصرف شهرياً ويحتسب من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب اعتباراً من يوليو ٢٠٢٣.

سندات الشريحة الثانية (ب)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ٢٠,٥٠% يصرف شهرياً ويحتسب من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب اعتباراً من شهر يوليو ٢٠٢٣.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ٢١% يصرف شهرياً ويحتسب من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب اعتباراً من شهر يوليو ٢٠٢٣.

١٤. فترة العائد ومواعيد سداد



41st Issuance – Consumer Finance Auto – Contact Group 25

Garwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م



ALC على الدين
يتم سداد العائد شهرياً بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من اليوم التالي لإصدار السندات الإكتساب وحتى ٢٠٢٣/٠٧/٣٠ 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 شرائح (أ، ب، ج) على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي إستحقاق كوبونين متتاليين وذلك وفقاً للمعادلة التالية:

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

٣٦٥ يوم

إعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم 91 لسنة 2005، تعفي العوائد المستحقة عن سندات الإصدار الحادى والأربعون لشركة ثروة للتوريق من ضريبة الأرباح الرأسمالية بعد تمام قيدها في البورصة المصرية، ويظل هذا الإعفاء سارياً ما لم يتم شطب هذه السندات من البورصة، أو تعديل أو إلغاء القانون المذكور بما يترتب عليه تعديل أو إلغاء هذا الإعفاء.

١٧. السداد / الإستهلاك

الشريحة الأولى (أ)

تسدد / تستهلك الشريحة (أ) على خلاف الشريحتين (ب) و (ج) بمجدول سداد محدد بأقساط ثابتة طبقاً للجدول التالي:

بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
نسبة الإستهلاك التراكمي	نسبة الإستهلاك التراكمي	نسبة الإستهلاك التراكمي	
خلال شهر للسند الواحد (بعد التقريب)	خلال شهر للسند الواحد (بعد التقريب)	الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)			
100.00	0.00	0.00	يوليو ٢٠٢٣
98.21	1.79	1.79	يوليو ٢٠٢٣
94.36	5.64	3.85	أغسطس ٢٠٢٣
90.51	9.49	3.85	سبتمبر ٢٠٢٣
84.10	15.90	6.41	أكتوبر ٢٠٢٣
76.41	23.59	7.69	نوفمبر ٢٠٢٣
67.44	32.56	8.97	ديسمبر ٢٠٢٣
55.90	44.10	11.54	يناير ٢٠٢٤
44.36	55.64	11.54	فبراير ٢٠٢٤
32.82	67.18	11.54	مارس ٢٠٢٤
21.28	78.72	11.54	أبريل ٢٠٢٤

41* Issuance - Contact for Finance Auto - Contact Group 25

(1)

S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza

CI Capital Investment Banking

Arwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م



9.74	90.26	11.54	على الدين وشاخص
0.00	100.00	9.74	وشركه ليهيتم
100.00			الإجمالي



الشرجة الثانية (ب)

تسدد / تستهلك الشرجة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشرجة الأولى أو قبل ذلك الوفاء المعجل وبعد الجدول التالي جدولاً إسترشادياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شرجة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلي للمنتجات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند السادس - أولويات استخدام المبالغ المحصلة - تحت بيانات المحفظة المحالة وبناءً عليه فإن جدول السداد / الإستهلاك الفعلي للشرجة الثانية (ب) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الإستهلاك الإسترشادي الآتي:

بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
نسبة الإستهلاك * الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	نسبة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	
0.00	0.00	100.00	يونيو ٢٠٢٣
1.18	1.18	98.82	يوليو ٢٠٢٣
1.15	2.33	97.67	أغسطس ٢٠٢٣
1.12	3.46	96.54	سبتمبر ٢٠٢٣
1.10	4.55	95.45	أكتوبر ٢٠٢٣
1.07	5.62	94.38	نوفمبر ٢٠٢٣
1.04	6.66	93.34	ديسمبر ٢٠٢٣
1.01	7.67	92.33	يناير ٢٠٢٤
0.98	8.65	91.35	فبراير ٢٠٢٤
0.95	9.60	90.40	مارس ٢٠٢٤
0.92	10.52	89.48	إبريل ٢٠٢٤
0.89	11.41	88.59	مايو ٢٠٢٤
0.86	12.27	87.73	يونيو ٢٠٢٤
12.10	24.37	75.63	يوليو ٢٠٢٤
5.40	29.77	70.23	أغسطس ٢٠٢٤
5.07	34.85	65.15	سبتمبر ٢٠٢٤
5.04	39.89	60.11	أكتوبر ٢٠٢٤
5.00	44.89	55.11	نوفمبر ٢٠٢٤
5.04	49.93	50.07	ديسمبر ٢٠٢٤

41st Issuance - Consumer Finance Auto - Contag Group 25



Sarwa Securitization S.A.E.
شركة لسروة للتوسيق ش.م.م.



AK

على الدين	وشاح	٢٠٢٥	٢٠٢٥
٤٥.١٥	٥٤.٨٥	٤.٩٢	٢٠٢٥
٤٠.٠٤	٥٩.٩٦	٥.١١	٢٠٢٥
٣٥.١٢	٦٤.٨٨	٤.٩٢	٢٠٢٥
٣٠.٥٦	٦٩.٤٤	٤.٥٦	٢٠٢٥
٢٦.٢٤	٧٣.٧٦	٤.٣٢	٢٠٢٥
٢٥.١١	٧٤.٨٩	١.١٣	٢٠٢٥
٢١.٢٧	٧٨.٧٣	٣.٨٤	٢٠٢٥
١٧.٣١	٨٢.٦٩	٣.٩٦	٢٠٢٥
١٣.٣٨	٨٦.٦٢	٣.٩٣	٢٠٢٥
٩.٤٥	٩٠.٥٥	٣.٩٣	٢٠٢٥
٥.٥٠	٩٤.٥٠	٣.٩٥	٢٠٢٥
١.٥٤	٩٨.٤٦	٣.٩٦	٢٠٢٥
٠.٠٠	١٠٠.٠٠	١.٥٤	٢٠٢٦
٠.٠٠	١٠٠.٠٠	٠.٠٠	٢٠٢٦
٠.٠٠	١٠٠.٠٠	٠.٠٠	٢٠٢٦
٠.٠٠	١٠٠.٠٠	٠.٠٠	٢٠٢٦
٠.٠٠	١٠٠.٠٠	٠.٠٠	٢٠٢٦
٠.٠٠	١٠٠.٠٠	٠.٠٠	٢٠٢٦
١٠٠.٠٠			الإجمالي

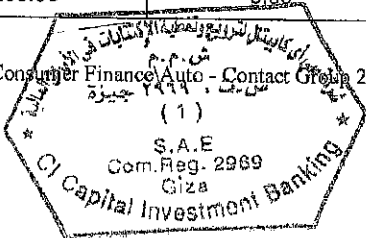
يبدأ إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بناءً على الافتراضات في قائمة التدفقات النقدية وطبقاً للمادة (ج) من هذا البند.

الشريحة الثالثة (ج)

تسدد/ تستهلك الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ويعد الجدول التالي جدولاً إستراتيجياً للإستهلاك الشريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند ساجاً أولويات إستخدام المبالغ المحصلة - تحت بيانات الحفظة الحالية - وبناءً عليه فإن جدول السداد/ الإستهلاك الفعلي للشريحة الثالثة (ج) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/ الإستهلاك الإستراتيجي الآتي:

بالجنيه مصري	قيمة الإستهلاك	قيمة الإستهلاك	الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة	التراكمي للسند الواحد	الشهري للسند الواحد	
من القيمة الإسمية للسند	(بعد التقريب)	(بعد التقريب)	
الواحد (بعد التقريب)			
١٠٠.٠٠	٠.٠٠	٠.٠٠	٢٠٢٣

41st Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 25



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

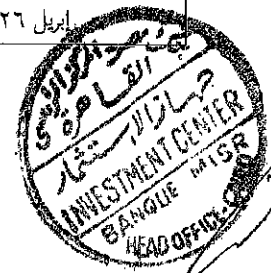
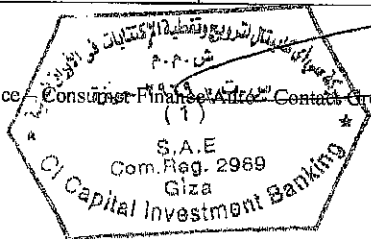


A-K

100.00	0.00	0.00	علي الدين
100.00	0.00	0.00	وشاحي
100.00	0.00	0.00	شركة استثمار
100.00	0.00	0.00	سبتمبر ٢٠٢٣
100.00	0.00	0.00	أكتوبر ٢٠٢٣
100.00	0.00	0.00	نوفمبر ٢٠٢٣
100.00	0.00	0.00	ديسمبر ٢٠٢٣
100.00	0.00	0.00	يناير ٢٠٢٤
100.00	0.00	0.00	فبراير ٢٠٢٤
100.00	0.00	0.00	مارس ٢٠٢٤
100.00	0.00	0.00	إبريل ٢٠٢٤
100.00	0.00	0.00	مايو ٢٠٢٤
100.00	0.00	0.00	يونيو ٢٠٢٤
100.00	0.00	0.00	يوليو ٢٠٢٤
100.00	0.00	0.00	أغسطس ٢٠٢٤
100.00	0.00	0.00	سبتمبر ٢٠٢٤
100.00	0.00	0.00	أكتوبر ٢٠٢٤
100.00	0.00	0.00	نوفمبر ٢٠٢٤
100.00	0.00	0.00	ديسمبر ٢٠٢٤
100.00	0.00	0.00	يناير ٢٠٢٥
100.00	0.00	0.00	فبراير ٢٠٢٥
100.00	0.00	0.00	مارس ٢٠٢٥
100.00	0.00	0.00	إبريل ٢٠٢٥
100.00	0.00	0.00	مايو ٢٠٢٥
100.00	0.00	0.00	يونيو ٢٠٢٥
100.00	0.00	0.00	يوليو ٢٠٢٥
100.00	0.00	0.00	أغسطس ٢٠٢٥
100.00	0.00	0.00	سبتمبر ٢٠٢٥
100.00	0.00	0.00	أكتوبر ٢٠٢٥
100.00	0.00	0.00	نوفمبر ٢٠٢٥
100.00	0.00	0.00	ديسمبر ٢٠٢٥
100.00	0.00	0.00	يناير ٢٠٢٦
89.23	10.77	10.77	فبراير ٢٠٢٦
82.39	17.61	6.84	مارس ٢٠٢٦
76.30	23.70	6.10	إبريل ٢٠٢٦

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة لدراسة التمويل ش.م.م

41st Issuance - Consumer Finance And Contact Group 25



A.T

70.63	29.37	5.67	علي الدين وشاخي
68.83	31.17	1.79	ALC
64.15	35.85	4.68	يوليو ٢٠٢٦
59.26	40.74	4.89	أغسطس ٢٠٢٦
54.41	45.59	4.85	سبتمبر ٢٠٢٦
49.59	50.41	4.82	أكتوبر ٢٠٢٦
44.66	55.34	4.93	نوفمبر ٢٠٢٦
39.74	60.26	4.92	ديسمبر ٢٠٢٦
34.92	65.08	4.82	يناير ٢٠٢٧
29.91	70.09	5.01	فبراير ٢٠٢٧
25.00	75.00	4.92	مارس ٢٠٢٧
20.25	79.75	4.75	أبريل ٢٠٢٧
15.49	84.51	4.76	مايو ٢٠٢٧
12.77	87.23	2.72	يونيو ٢٠٢٧
8.47	91.53	4.29	يوليو ٢٠٢٧
4.00	96.00	4.47	أغسطس ٢٠٢٧
0.00	100.00	4.00	سبتمبر ٢٠٢٧
0.00	100.00	0.00	أكتوبر ٢٠٢٧
0.00	100.00	0.00	نوفمبر ٢٠٢٧
0.00	100.00	0.00	ديسمبر ٢٠٢٧
0.00	100.00	0.00	يناير ٢٠٢٨
0.00	100.00	0.00	فبراير ٢٠٢٨
0.00	100.00	0.00	مارس ٢٠٢٨
0.00	100.00	0.00	أبريل ٢٠٢٨
0.00	100.00	0.00	مايو ٢٠٢٨
100.00	0.00	0.00	يونيو ٢٠٢٨
100.00			الإجمالي

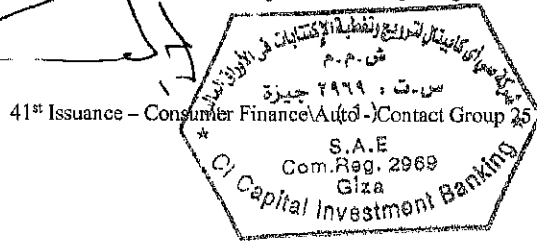
Garwa Securitization S.A.E.
شركة شرة للتوريدات ش.م.م

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

يتم استهلاك السندات بمعدلات وفقاً للجدول السابق بحيث تصل نسبة السداد /الإستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند الخاص بالشرية الأولى (أ) بعد أقصى ١٣ شهراً والشرية الثانية (ب) بعد أقصى ٣٧ شهراً والشرية الثالثة (ج) بعد أقصى ٦١ شهر من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

ج. في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء بالمعجل بالعقود محل محفظة التوريد يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لإستهلاك أصل السندات وذلك

بالسداد المباشر إلى حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاث في الشهر التالي لتحصيلها وذلك وفقاً للجدول التالي:



نسبة السداد المباشر بعد تمام إستهلاك الشريجة الثانية (ب) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام إستهلاك الشريجة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر قبل إستهلاك الشريجة الأولى (أ) بالكامل	
-	-	-	الشريجة (أ)
-	100%	100%	الشريجة (ب)
100%	-	-	الشريجة (ج)
100%	100%	100%	الإجمالي

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

١٨. تواريخ إستهلاك السندات

تستهلك السندات في يوم ٣٠ من كل شهر ويبدأ إستهلاك الشريجة الأولى (أ) بداية من ٢٠٢٣/٠٧/٣٠ كما هو موضح في الجدول المبين بالبنود (١٧) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة إنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

١٩. إستهلاك السندات

- (أ) تسدد/تستهلك سندات الشريجة الأولى (أ) شهرياً بأقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد/الإستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يوليو ٢٠٢٣ وحتى شهر يونيو ٢٠٢٤.
- (ب) تسدد/تستهلك سندات الشريجة الثانية (ب) شهرياً اعتباراً من تمام إستهلاك الشريجة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء للمعجل 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 الشريجة (ج) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريجة 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 ٦١ شهراً من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

حق الشركة في الاستدعاء المعجل قبل تاريخ الإستحقاق النهائي

الشريجة الأولى (أ)

لا يحق للشركة الاستدعاء المعجل لسندات الشريجة الأولى (أ) فهذه الشريجة فهي غير قابلة للإستدعاء المعجل.

الشريجة الثانية (ب)



41st Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 23rd



للشركة الحق في الاستدعاء المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثانية (ب) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠٪ في أي تاريخ من تاريخ استحقاق الكوبونات بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٤.

ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في الاستدعاء 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 والحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على الإعلان قبل نشره مع مراعاة أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداؤه وتاريخ هذا السداد ورقم الكوبون. على أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

ج. في حالة قيام الشركة بالاستدعاء 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 الاستدعاء 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 الاستدعاء 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 والحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على الإعلان قبل نشره مع مراعاة أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداؤه وتاريخ هذا السداد. ورقم الكوبون. على أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

ج. في حالة قيام الشركة بالاستدعاء المعجل وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلتزم بسداد أي مبالغ أو تعويضات لحملة سندات التوريق نظير ذلك السداد المعجل.

٢١. حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

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

طريقة التخصيص ورد المستحقات

فيما يخص نسبة الـ ٩٠ ٪ بمقد أقصى المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية أو الأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية، يكون التخصيص وفقاً لما تحدده الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للاكتتاب في كل شريحة من الشرائح.

فيما يخص نسبة الـ ١٠ ٪ بمقد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للطرح للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠ ٪ الواردة أعلاه، يكون التخصيص مع مراعاة جبر الكسور لصالح صغار المكتتبين (وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١)، وذلك في حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الاكتتاب عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل مكتتب بالنسبة والتناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للاكتتاب.

٢٢. 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



تتكون من حملة سندات كل شريحة من شرائح الإصدار جماعة حملة سندات يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الإصدار حتى انتهائه، ويقوم المكتتبين في السندات بإبداء رغبتهم في الاشتراك في جماعة حملة السندات من عدمه على أن يرفق بسند الاكتتاب إقرار من المكتتبين يفيد إبداء رغبة المكتتبين في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه ويقدم إلى البنك متلقى الاكتتاب ويلتزم البنك متلقى الاكتتاب بإرسال صورة هذا الإقرار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية وتسري أحكام اللائحة التنفيذية للقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بالدعوة للجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانة والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، كذا شروط اختيار الممثل القانوني ونائبه وعزيمهم واختصاصاتهم على أن يتم الانتهاء من إجراءات تشكيل الجماعة بمعد أقصى ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

٢٥. التسجيل في الحفظ المركزي

تبدأ إجراءات تسجيل السندات المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي فور غلق باب الاكتتاب 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 والحد الأقصى له كالتالي:

"الإصدار الحادي والاربعون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٣٩٠ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ١٣ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب" بعائد ثابت قدره ١٩,٧٥٪.

"الإصدار الحادي والاربعون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٩٣٢ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب" بعائد ثابت قدره ٢٠,٥٠٪.

"الإصدار الحادي والاربعون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٥٣٧ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ٦١ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب" بعائد ثابت قدره ٢١٪.

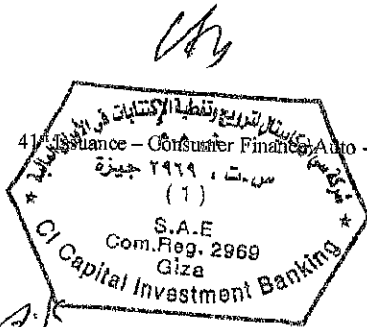
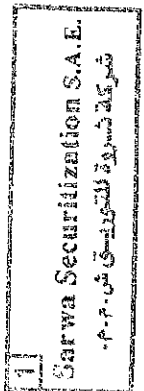


٢٦. القيد بالبورصة

تبدأ إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وسيتم موافاة الهيئة بما يفيد تقديم طلب القيد بالبورصة خلال شهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب، مع مراعاة أن يكون ذلك قبل تاريخ صرف أي كوبون على أن يتم موافاة الهيئة بما يفيد تمام القيد في موعد أقصاه ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة أو قد تصدرها في المستقبل، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار والحد الأقصى له كالتالي:

"الإصدار الحادي والاربعون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٣٩٠ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ١٣ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب" بعائد ثابت قدره ١٩,٧٥٪.

"الإصدار الحادي والاربعون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٩٣٢ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب" بعائد ثابت قدره ٢٠,٥٠٪.



Handwritten signature and date ٤٣.

"الإصدار الحادى والاربعون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٥٣٧ مليون جنيه مصرى لمدة حدها الأقصى ٦١ شهرا من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الاكتتاب" بعائد ثابت قدره ٢١٪.

٢٧. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب

يبدأ الإكتتاب فور صدور موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على ملزمة المعلومات أو في يوم العمل التالى بحد أقصى حسب الأحوال ويتم غلق باب الإكتتاب في خلال سبعة أيام عمل رسمية من التاريخ المذكور، ويجدر الإشارة إلى أنه في حالة تغطية الإكتتاب بالكامل بحق للشركة المصدرة غلق باب الإكتتاب قبل إنتهاء أيام العمل السبعة للمذكورة.

على الدين
وشاحى
وشركاهما
ALC

٢٨. البنك منقلى الإكتتاب

بنك مصر - من خلال فرعها التالى:

م	الفرع	العنوان
١	فرع مصطفى كامل	١٥٥ شارع محمد فريد - وسط البلد

٢٩. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

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

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

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

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

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



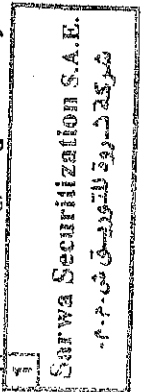
(هـ) الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق بدون أي تعطيل.

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

(ز) الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمُدققة 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) الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها وموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بالناذج والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية.

(ط) إن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تعهدت الشركة بأنظمة معلوماتها المالية 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 وكيفية استخدام حصيلة السندات الموضحين 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.
- (ل) لا يحق لشركة التوريق (المصدر) إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية، وشركة التصنيف الائتماني.
- (م) تتعهد الشركة بتقديم شهادة تصنيف إئتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية لمدة من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.
- (ن) تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى وبإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتتعهد كذلك بالقيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق تجارية أجلة في حسابات الشركة وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع إلزامها بالتوريد فور التحصيل.
- (س) تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للإستهلاك.

(ع) الالتزام بقيد السندات بالبورصة المصرية والإيداع بالحفظ المركزي وفقاً لما ورد بمذكرة المعلومات البند ٢٦ أعلاه.

(ف) إخطار شركة التصنيف الائتماني عند اعتماد أي محضر جماعة حملة السندات طوال عمر الإصدار.

٣٠. القوانين السارية

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

٣١. مروجو الإصدار وضامنو تغطية الإكتتاب

١- تقوم شركة كونتكت المالية القابضة بدور مدير الإصدار

٢- يقوم بترويج وضمان التغطية كل من:

• بنك مصر المرخص له من الهيئة برقم ٩٦٩ لسنة ٢٠١٩.

• البنك العربي الإفريقي الدولي المرخص له من الهيئة برقم ٧ لسنة ٢٠١٩

• شركة سي آي كايينال لترويج وتغطية الإكتتابات في الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٤٧ لسنة ٢٠٠٨

٣- يقوم بنك مصر بدور متلقي الإكتتاب

وينحصر دور والتزامات مدير الإصدار وضامنو تغطية الإكتتاب للإصدار الاربعون لشركة ثروة للترويج محل هذه المذكرة في الشروط والأحكام المنصوص عليها بمذكرة المعلومات، كما يلتزموا بالضوابط الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات، حيث يلتزموا بالإكتتاب في السندات التي لم يتم تغطيتها.



على الدين
وشاحي
ALC
وشركاهما

41st Issuance - Consumer Finance Autq - Contact Group 25



٤٥



AK

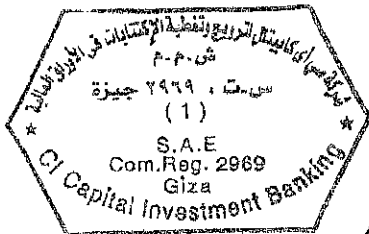
رابعاً: قائمة التدفقات النقدية التقديرية لحفظة التوزيع (الإصدار الحادى والأربعون)

(بالجنيه المصري)

الملاحظات	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	535,379,436	806,515,192	658,526,800	500,696,951	414,246,192	125,680,310	3,041,045,381
حساب المصنوع في نهاية الفترة	-	112,144,808	0	0	0	104,170,719	-
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	595,451,871	850,015,423	629,144,744	426,890,497	303,676,772	81,784,336	2,884,963,644
إجمالي تعديل أصل السندات الشريفة (أ)	(127,000,000)	(263,000,000)	-	-	-	-	(390,000,000)
إجمالي تعديل عقد السندات الشريفة (أ)	(37,529,870)	(14,890,418)	-	-	-	-	(52,420,288)
إجمالي تعديل أصل السندات الشريفة (ب)	(62,065,696)	(403,265,804)	(452,282,683)	(14,385,315)	-	-	(932,000,000)
إجمالي تعديل عقد السندات الشريفة (ب)	(99,338,483)	(153,173,189)	(50,729,228)	(250,471)	-	-	(303,491,371)
إجمالي تعديل أصل السندات الشريفة (ج)	-	-	-	(323,608,925)	(213,391,075)	-	(537,000,000)
إجمالي تعديل عقد السندات الشريفة (ج)	(60,246,986)	(113,078,959)	(112,770,000)	(80,666,850)	(17,838,825)	-	(384,601,620)
للمعاملات والمصاريف التي يتم خصمها	(44,881,231)	(30,491,847)	(34,287,709)	(21,075,344)	(11,171,472)	(1,334,429)	(163,242,031)
عند الاستمرار والإيرادات الأخرى	9,505,174	12,298,989	5,277,549	3,604,725	1,789,289	23,025	32,498,752
حساب إحتياطي	(60,011,428)	23,238,776	16,182,155	12,197,270	8,393,228	-	-
عند الإفشاء على حساب إحتياطي	3,984,361	7,629,921	4,290,194	2,068,210	479,446	-	18,452,132
حساب إحتياطي خدمة الترخيص	(5,722,905)	(7,427,700)	(4,825,021)	(2,773,298)	(1,059,016)	-	(21,807,939)
رد لخص حساب خدمة الترخيص في نهاية عمر الإصدار	-	-	-	-	33,292,372	-	33,292,372
رصيد حساب المصنوع في آخر الفترة	112,144,808	0	0	0	104,170,719	184,643,651	184,643,651

١١

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



٢٠١٥

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

السادة أعضاء المجلس
بذلك مصر

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)
مستودع بريدي رقم: (٥) القرية الذكية

مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدي: ١٢٥٧٧

تقرير مراقب الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م.) الواردة بمذكرة المعلومات للطرح الخاص في السندات التي ستصدرها الشركة (الإصدار الحادي والأربعون)

قضنا بإختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريد - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظة التوريد (الإصدار الحادي والأربعون) عن الفترة من يوليو ٢٠٢٣ حتى يونيو ٢٠٢٨ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة ثروة للتوريد)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريد اسمية (الإصدار الحادي والأربعون) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريد) بقيمة اسمية ١٨٥٩ مليون جنيه مصري (بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر على ثلاث شرائح وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة حدتها الأقصى ثلاثة عشر شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٩٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بالقساط ثابتة بدءاً من شهر يوليو ٢٠٢٣ ذات عائد سنوي ثابت يبلغ ١٩,٧٥٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من يوليو ٢٠٢٣.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) لمدة حدتها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية ٩٣٢ 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 لمحفظة التوريد أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٠,٥٠٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من يوليو ٢٠٢٣.

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) بعد أقصى واحد وستون شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٥٣٧ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢١٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من يوليو ٢٠٢٣.

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 التوريد.

وبناءً على إختبارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات، لم يزمنا ما يدعى 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.

المصدق
عبد الهادي محمد علي (إبراهيم)
سجل مراقبي الحسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٩٥"

المصدق
سامي عبد الحفيظ أحمد إبراهيم
سجل مراقبي الحسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٧"

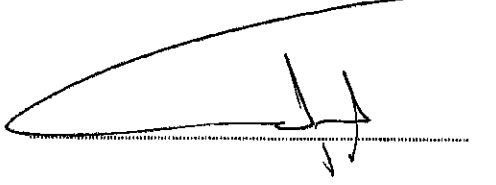
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٠ يونيو ٢٠٢٣

سادساً: أحكام عامة

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتهما التنفيذية، وقرارات مجلس إدارة الهيئة المنظمة للسندات التوريق.



أمين الصاوي محمود

رئيس مجلس الإدارة

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



At

سابعاً: تقرير المستشار القانوني

نقر نحن د. بهاء على الدين (مكتب على الدين وشاحي وشركاهما) بصفتنا المستشار القانوني لعملية الإصدار الحادي والاربعون لشركة ثروة للتوريق ش.م.م لسندات توريق قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم (الإصدار الحادي والاربعون) لمدة حددها الأقصى ٦١ شهراً قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للسداد المعجل بالنسبة للشريحتين (ب) ، (ج) بقيمة اجمالية قدرها ١,٨٥٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري تصدر على ثلاثة شرائح (أ)، و(ب)، و(ج)، وتتكون المحفظة من ١٧,٣٣٠ عقد تمويل استهلاكي بضمائناً المحالة من شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وشركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م Contact creditech ش.م.م وشركة أبو غالي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م وشركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م وشركة أس أم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م (المحيل) إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م (المحال اليه)، أنه وفقاً لفحص كامل العقود محل عملية التوريق المحالة، فإنها تشتمل على كافة الشروط الواجب توافرها في عقود التمويل الاستهلاكي الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية، كما أنها مملوكة ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد أي قضايا أو منازعات قضائية أو تحكيمية حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة التوريق أو حقه في التصرف فيها كما أنه لا يوجد أي رهون أو امتيازات مرتبة على محفظة التوريق المحالة بدءاً من تاريخ نفاذ الحوالة، وإن اتفاق عقد الحوالة المبرم فيما بين المحيل والمحال إليه والمؤرخ في ٢٠٢٣/٦/١٨ قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبه ناقله لجميع الحقوق والضمانات المرتبطة بالمحفظة وأنها لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وتكون غير معلقة على شرط وأن شركة كونتكت المالية القابضة تقوم بدور مدير الإصدار، وأن بنك مصر والبنك العربي الافريقي الدولي وشركة سيأي كاييتال لبرووج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية هم مروجو وضامنوا تغطية الاكتتاب وأن بنك مصر هو البنك متلقي الاكتتاب وأمين الحفظ.

ونقر بأن كافة العقود والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات، بناءً على مراجعتنا وتحت مسئوليتنا، متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية ونقر بالالتزام بضوابط المستشار القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

وتتعهد بأن نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ اعتماد مذكرة المعلومات من قبل الهيئة وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق، وكذلك الإفصاح عن أية تغيرات جوهرية قد تطرأ على البيانات الواردة بمذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة فور علمنا بحدوث تلك التغيرات أو التعديلات.

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

د/ بهاء على الدين

القاهرة في: ٢٠٢٣/٠٦/٢٠

طرف أول يشار إليه بـ "المحيل" ومكون من:

(أ) شركة كونتكت للتمويل ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٨/ لسنة ٢٠٢٠ مقيمة في السجل التجاري برقم ٨٤٨١٩ مكتب سجل تجاري استثمار جنوب القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد على زعتر بصفته رئيس مجلس الادارة والسيد/ حازم موسى بصفته عضو مجلس الإدارة.

(ب) شركة كونتكت كرهدي تلك للتمويل الاستهلاكي Contact creditech ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٨/ لسنة ٢٠٢٠ مقيمة في السجل التجاري برقم ٨٨٦٩٧ مكتب سجل تجاري جنوب القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد على زعتر بصفته رئيس مجلس الادارة والسيد/ حازم موسى بصفته عضو مجلس الإدارة.

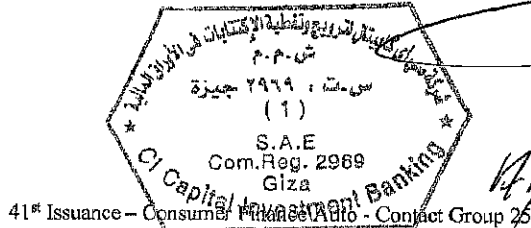
(ج) شركة أبوغالي للخدمات التقسيط ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيمة في السجل التجاري برقم ١٧٢٨٤١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥) وتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢١ ويبلغ رأسمالها ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع والسيد/ حازم موسى بصفته مفوض بالتوقيع

(د) شركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيمة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧) وتاريخ ٢٠٢١/٠١/٣١ ويبلغ رأسمالها ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة ويمثلها في هذا العقد السيد / سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع والسيد/ حازم موسى بصفته مفوض بالتوقيع

(هـ) شركة أس إم جي للخدمات التقسيط ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيمة في السجل التجاري برقم ١٣٥٩٧٤ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٨) وتاريخ ٢٠٢١/٠١/٣١ ويبلغ رأسمالها ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع والسيد/ حازم موسى بصفته مفوض بالتوقيع

طرف ثانٍ يشار إليه بـ "المحال اليه" وهو شركة ثروة للتوريق ش.م.م مؤسسة وفقاً لأحكام للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري 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/ أمين الصاوي محمود بصفته رئيس مجلس الإدارة.

وفقاً لطلب طرفان على أن يحيل المحيل إلى المحال إليه حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التوريق) يمتلكها المحيل (المدينين) بموجب عقود التمويل على أن يضمن المحيل وجود محفظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها وذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها ("سندات التوريق") - الإصدار الحادى والاربعون- التي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعائد عليها من حصيللة محفظة التوريق وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقرها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وتاجزة إلا بعد تغطية الإكتتاب في سندات التوريق بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".



A.K

٣. تتمثل محفظة التوريد في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتتضمن أوراق تجارية (لا تتضمن إيصالات أمانة)

٤. اتفق الطرفان على أن يكون إجمالي مقابل الحوالة مبلغ ١,٨٥٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط واحد مليار ثمانمائة وتسعة وخمسون مليون جنيهاً مصرياً لا غير) يستحق إلى المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حصيلة سندات التوريد بعد تمام تغطية الاكتتاب على أن يقوم المحيل بإصدار تعليمات إلى البنك متلقي الاكتتاب بتحويل مبلغ قيمة أتعاب الترويج الواجب خصمها من إجمالي مقابل الحوالة والواجب سدادها إلى شركة كونتكت المالية القابضة وبيانها كالتالي:

أ. مبلغ ٥٣,١٧١,٩٣١ جم (فقط ثلاثة وخمسون مليون ومائة وواحد وسبعون ألف وتسعمائة وواحد وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير) يخصم من مقابل الحوالة الخاص بشركة كونتكت للتمويل لسداد أتعاب الترويج الخاصة بشركة كونتكت المالية القابضة.

ب. مبلغ ٦,٨٢٨,٠٦٩ جم (فقط ستة ملايين وثمانمائة وثمانية وعشرون ألف وتسعة وستون جنيهاً مصرياً لا غير) يخصم من مقابل الحوالة الخاص بشركة كونتكت كبردي تك للتمويل الاستهلاكي حالة إكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظة التوريد محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات التي قررها 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 إصابتهم من أضرار.

٥. يعهد المحيل بالآتي:

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

(ب) أن محفظة التوريد كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وخالية من أي رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر بالسلب على مصالح حملة سندات التوريد، وحيث أن الحقوق المكونة لمحفظة التوريد والمحال إلى شركة ثروة للتوريد 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 على الحقوق المكونة لمحفظة التوريد.

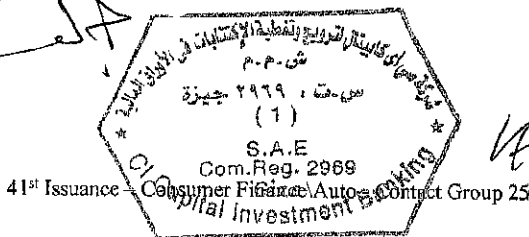
(ج) أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي حوالة محفظة التوريد دون أي قيود أو شروط.

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

توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات تؤثر تأثيراً جوهرياً على نفاذ أو صحة حوالة محفظة التوريد.

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

أنه لا يلزم إخطار المدينين بهذا العقد وذلك لقيام شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة كونتكت للتمويل ش.م.م والمحال إليه، وفي حالة التعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، تلتزم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بإخطار المدينين مسجلاً 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 وجامعة حملة السندات.



٦. يكون هذا العقد مفسوخا 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 اليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض على ان يتم سداد المبالغ المذكورة الخاصة بحملة سندات التوريق لدى أمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.
٧. يخضع هذا العقد ويفسر وفقاً لقوانين جمهورية مصر العربية وفي حالة حدوث أي نزاع بشأنه يتم تسويته عن طريق التحكيم وفقاً لقواعد مركز القاهرة الإقليمي للتحكيم التجاري الدولي ("المركز") بواسطة ثلاثة محكمين يتم اختيارهم وفقاً لقواعد المركز ويكون القاهرة مقر انعقاد جلسات التحكيم ويكون التحكيم باللغة العربية ويكون حكم المحكمين نهائياً وملزماً وغير قابل للطعن فيه.

على الدين وشاهي ALC

*تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة لرقابة المالية والبنك المركزي
المحفظة محل هذا الإصدار الحادي والأربعون مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات والثلاثون والحادي والثلاثون والثاني والثلاثون والثالث
والثلاثون والرابع والثلاثون والخامس والثلاثون والسادس والثلاثون والتاسع والثلاثون والأربعون ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

تصدر شركة التوريق سندات توريق مقابل ما يحال "إليها من حقوق مالية ومستحقات أجله بالضمانات المقررة ويكون الوفاء بالقيمة الاسمية للسندات التي تصدرها شركة التوريق والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وتلتزم شركة التوريق بإيداع المستندات الدالة على حوالة محفظة التوريق والمبالغ التي يتم تحصيلها بعد خصم مستحقات شركة التوريق ومصاريف عملية التوريق وذلك لحساب حملة السندات لدى أمين الحفظ وفقاً لقانون الإيداع والقيود المركزي.

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

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

ثالثاً: يلتزم المحصل بأن يفصل في عملياته بين حساباته الخاصة وبين التحصيل لصالح محفظة التوريق محل الإصدارات والثلاثون والثالثون والثالثون والرابع والثلاثون والتاسع والثلاثون والأربعون، وبين حسابات هذا الإصدار.

وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريق محل الإصدارات والثلاثون والحادي والثلاثون والثاني والثلاثون والثالث والثلاثون والرابع والثلاثون والخامس والثلاثون والسادس والثلاثون والتاسع والثلاثون والأربعون من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريق هذا الإصدار (الحادي والأربعون) والعكس بالعكس.



ALC

[illegible]

جواب المسألة من أصل المسئلة :-

السريرية التطبيقية (ب)

الشمريحة الأولى (أ)

رہنما (سندھ)

مَدَنِي

آخر استحقاق

三

(c) $\mathbb{Z} \oplus \mathbb{Z} \oplus \mathbb{Z}$

آخر اہم حقائق

الشيخ رحمه الله (١)

1776

١٠٠

2978

APR 1968

Co

1

المفتي

11

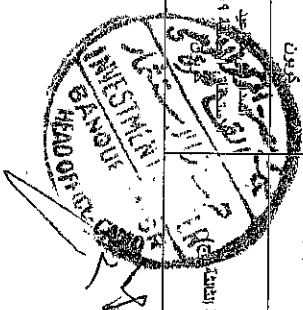
4

1000

10
 11
 12
 13
 14
 15
 16
 17
 18
 19
 20
 21
 22
 23
 24
 25
 26
 27
 28
 29
 30
 31
 32
 33
 34
 35
 36
 37
 38
 39
 40
 41
 42
 43
 44
 45
 46
 47
 48
 49
 50
 51
 52
 53
 54
 55
 56
 57
 58
 59
 60
 61
 62
 63
 64
 65
 66
 67
 68
 69
 70
 71
 72
 73
 74
 75
 76
 77
 78
 79
 80
 81
 82
 83
 84
 85
 86
 87
 88
 89
 90
 91
 92
 93
 94
 95
 96
 97
 98
 99
 100
 101
 102
 103
 104
 105
 106
 107
 108
 109
 110
 111
 112
 113
 114
 115
 116
 117
 118
 119
 120
 121
 122
 123
 124
 125
 126
 127
 128
 129
 130
 131
 132
 133
 134
 135
 136
 137
 138
 139
 140
 141
 142
 143
 144
 145
 146
 147
 148
 149
 150
 151
 152
 153
 154
 155
 156
 157
 158
 159
 160
 161
 162
 163
 164
 165
 166
 167
 168
 169
 170
 171
 172
 173
 174
 175
 176
 177
 178
 179
 180
 181
 182
 183
 184
 185
 186
 187
 188
 189
 190
 191
 192
 193
 194
 195
 196
 197
 198
 199
 200
 201
 202
 203
 204
 205
 206
 207
 208
 209
 210
 211
 212
 213
 214
 215
 216
 217
 218
 219
 220
 221
 222
 223
 224
 225
 226
 227
 228
 229
 230
 231
 232
 233
 234
 235
 236
 237
 238
 239
 240
 241
 242
 243
 244
 245
 246
 247
 248
 249
 250
 251
 252
 253
 254
 255
 256
 257
 258
 259
 260
 261
 262
 263
 264
 265
 266
 267
 268
 269
 270
 271
 272
 273
 274
 275
 276
 277
 278
 279
 280
 281
 282
 283
 284
 285
 286
 287
 288
 289
 290
 291
 292
 293
 294
 295
 296
 297
 298
 299
 300
 301
 302
 303
 304
 305
 306
 307
 308
 309
 310
 311
 312
 313
 314
 315
 316
 317
 318
 319
 320
 321
 322
 323
 324
 325
 326
 327
 328
 329
 330
 331
 332
 333
 334
 335
 336
 337
 338
 339
 340
 341
 342
 343
 344
 345
 346
 347
 348
 349
 350
 351
 352
 353
 354
 355
 356
 357
 358
 359
 360
 361
 362
 363
 364
 365
 366
 367
 368
 369
 370
 371
 372
 373
 374
 375
 376
 377
 378
 379
 380
 381
 382
 383
 384
 385
 386
 387
 388
 389
 390
 391
 392
 393
 394
 395
 396
 397
 398
 399
 400
 401
 402
 403
 404
 405
 406
 407
 408
 409
 410
 411
 412
 413
 414
 415
 416
 417
 418
 419
 420
 421
 422
 423
 424
 425
 426
 427
 428
 429
 430
 431
 432
 433
 434
 435
 436
 437
 438
 439
 440
 441
 442
 443
 444
 445
 446
 447
 448
 449
 450
 451
 452
 453
 454
 455
 456
 457
 458
 459
 460
 461
 462
 463
 464
 465
 466
 467
 468
 469
 470
 471
 472
 473
 474
 475
 476
 477
 478
 479
 480
 481
 482
 483
 484
 485
 486
 487
 488
 489
 490
 491
 492
 493
 494
 495
 496
 497
 498
 499
 500
 501
 502
 503
 504
 505
 506
 507
 508
 509
 510
 511
 512
 513
 514
 515
 516
 517
 518
 519
 520
 521
 522
 523
 524
 525
 526
 527
 528
 529
 530
 531
 532

Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 25

SAFPA Securitization S.A.E.
SAFPA Securitization S.A.E.



(أ) المصارف التجارية
 (ب) المصارف المتخصصة
 (ج) المصارف الإسلامية
 (د) المصارف الأجنبية
 (هـ) المصارف المحلية

S.A.E
 Com.Reg. 2900
 Giza
 Capital Investment Bank

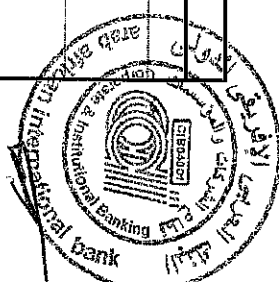
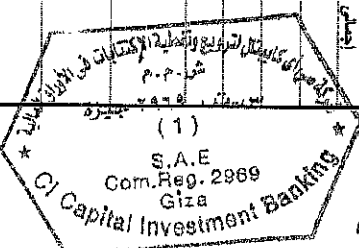
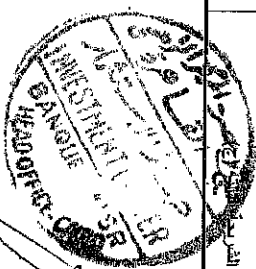
الإصدار الثالث والضمان	الإصدار التاسع والضمان	الإصدار العاشر والضمان	الإصدار الثاني والضمان	الإصدار السابع والضمان	حجم الإصدار يمثل في :-
١٧٤ مليون ج.م	٥٨٨ مليون ج.م	٢١١ مليون ج.م	٤٠٤ مليون ج.م	٢٠٣ مليون ج.م	حجم الإصدار يمثل في :-
٤٠ مليون ج.م	١٥٤ مليون ج.م	١٢٢ مليون ج.م	١٢٢ مليون ج.م	٧٠٠ مليون ج.م	الترجيح الأولي (أ)
٢٠١٨ مليون ج.م	٢٠٢٠ مليون ج.م	٢٠١٩ مليون ج.م	٢٠١٨ مليون ج.م	٢٠١٩ مليون ج.م	أخر استحقاق
١٠٠ مليون ج.م	٢٢٥ مليون ج.م	١٤٣ مليون ج.م	١٨٥ مليون ج.م	١٠٠٣٥ مليون ج.م	الترجيح الثانية (ب)
٢٠٢٠ مليون ج.م	٢٠٢٠ مليون ج.م	٢٠٢١ مليون ج.م	٢٠٢٠ مليون ج.م	٢٠٢١ مليون ج.م	أخر استحقاق
٢٤ مليون ج.م	١٠٩ مليون ج.م	٥٦ مليون ج.م	٩٧ مليون ج.م	٣٠٥ مليون ج.م	الترجيح الثالثة (ج)
٢٠٢٢ مليون ج.م	٢٠٢٤ مليون ج.م	٢٠٢٣ مليون ج.م	٢٠٢١ مليون ج.م	٢٠٢٣ مليون ج.م	أخر استحقاق
					رصيد المستندات
"معددة بالكامل"	"معددة بالكامل"	"معددة بالكامل"	"معددة بالكامل"	"معددة بالكامل"	الترجيح الأولى (أ)
٢٠١٨ مليون ج.م	٢٠٢٠ مليون ج.م	٢٠١٩ مليون ج.م	٢٠١٨ مليون ج.م	٢٠١٩ مليون ج.م	
"معددة بالكامل"	"معددة بالكامل"	"معددة بالكامل"	"معددة بالكامل"	"معددة بالكامل"	الترجيح الثانية (ب)
٢٠٢٠ مليون ج.م	٢٠٢٠ مليون ج.م	٢٠٢٠ مليون ج.م	٢٠١٩ مليون ج.م	٢٠٢٠ مليون ج.م	
"معددة بالكامل"	"معددة بالكامل"	"معددة بالكامل"	"معددة بالكامل"	"معددة بالكامل"	الترجيح الثالثة (ج)
٢٠٢١ مليون ج.م	٢٠٢٠ مليون ج.م	٢٠٢٠ مليون ج.م	٢٠٢٠ مليون ج.م	٢٠٢٠ مليون ج.م	
					إجمالي المسمد من أصل المستندات
٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٥٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	٢٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	الترجيح الأولى (أ)
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	٢٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	٤٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	٨٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	٢٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	الترجيح الثانية (ب)
٢٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	٥٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	الترجيح الثالثة (ج)
					طريقة السداد
المدة في موايد الاستحقاق الإصلية ١٢ كرون	المدة في موايد الاستحقاق الإصلية ٤ كرون	المدة في موايد الاستحقاق الإصلية ٤ كرون	المدة في موايد الاستحقاق الإصلية ٥ كرون	المدة في موايد الاستحقاق الإصلية ١٣ كرون	الترجيح الأولى (أ)
٢٤ كرون	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	الترجيح الثانية (ب)
١٢ كرون	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	الترجيح الثالثة (ج)
١٢ كرون	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	الترجيح الأولى (أ)
١٢ كرون	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	الترجيح الثانية (ب)
١٢ كرون	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	الترجيح الثالثة (ج)
١٢ كرون	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	الترجيح الأولى (أ)
١٢ كرون	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	الترجيح الثانية (ب)
١٢ كرون	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ج.م	الترجيح الثالثة (ج)

علي الدين
وشاحي

ATC

Sarwa Securitization S.A.E.

٥٥



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 بالاستاذة/صفية برهان مسعود علاقات المستثمرين بالشركة.

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

ملحوظة عامة:

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

