

## مذكرة معلومات

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

مقابل الحقوق المالية الآجلة المحالة لشركة ثروة للتوريق

(شركة مساهمة مصرية) الاصدار الرابع والثلاثون

بمبلغ إجمالي ١٠٢٨٠٠٠٠٠ جنية مصرى وتصدر على ثلاثة شرائح

على النحو التالي

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصرى آخر يستحقان ديسمبر ٢٠٢١

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٨٧٦ مليون جنيه مصرى آخر يستحقان ديسمبر ٢٠٢٢

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣٥٢ مليون جنيه مصرى آخر يستحقان نوفمبر ٢٠٢٣

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستخدام المعدل لمدة حدها الأقصى ١٢ شهرًا بقيمة إجمالية قدرها ٤٠٠ مليون جنيه مصرى بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسداد الواحد تستهلك شهرياً باقساط ثابته بدءاً من شهر يناير ٢٠٢١ وتستحق في ديسمبر ٢٠٢١ وذات عاشر سنوي تثبات يعادل ٩,٨٥% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لل تاريخ خلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من يناير ٢٠٢١.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستخدام المعدل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٢) لعدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً من تاريخ خلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية ٨٧٦ مليون جنيه مصرى بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسداد الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٣) في ضوء المتطلبات الفعلية لمحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعدل وذات عاشر سنوي تثبات يعادل ١٠,٣٥% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لل تاريخ خلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من يناير ٢٠٢١.

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستخدام المعدل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٣) بعد القصى ٦٠ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٣٥٢ مليون جنيه مصرى بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسداد الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتطلبات الفعلية لمحفظة التوريق وذات عاشر سنوي تثبات يعادل ١٠,٥٥% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لل تاريخ خلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من يناير ٢٠٢١.



محليو المحفظة

# Contact

شركة كونتكت للتمويل (مو.م)

وشركاتها التابعة والشقيقة

مثير الإصدار وورج الإكتتاب وضامن التغطية



ahli united bank

ARWA

CAPITAL

شركة اربوا للاستثمار وضامن التغطية في الأولي

مروجو الإكتتاب وضامن التغطية



BANQUE MISR

MISR Capital

Commercial International Bank

أمين المحفظة

Commercial International Bank

قاولي لعملية التغطية

ALC | Alix Khan Wesham & Partners

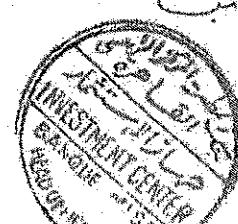
مثير الإكتتاب

البنك التجاري الدولي - مصر



A. J. J.

34<sup>th</sup> Issue - Auto Loan- Contact Group



د. جعفر العبدالله  
د. سعيد العزبي

أحمد أشرف عصمت مدري

Chairman of the Board

أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

١. محل ومشتري محفظة التوريق

- شركة كولنكت للتمويل ش.م.م خاضعة لأحكام القانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ مقيمة في السجل التجاري برقم ٨٤٨١٩ مكتب سجل تجاري استثمار جنوب القاهرة ويبلغ رأس المال المصدر ٤٤٣٥٢٨٤٠٦٠ جنية مصرية (فقط بيع عمالة ولائحة وأربيعون مليون وخمسمائة وثمانين ألف وعشرون ألف جنية مصرية لا غير) والمرخص به ١ مليار جنية مصرية (فقط واحد مليار جنية مصرية لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.
- شركة كولنكت المصرية العالمية لتصفيط السيارات ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيمة في السجل التجاري برقم ١٣٢٨٣٠ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأس المال ١٠ مليون جنية مصرية (فقط عشرة ملايين جنيه مصرى لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.
- شركة عز العرب كولنكت نابتشال ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيمة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأس المال ٤ مليون جنية مصرية (فقط أربعة ملايين جنيه مصرى لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.
- شركة إس إم جي لخدمات التصفيط ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيمة في السجل التجاري برقم ١٣٥٩٧٤ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأس المال ١٠ مليون جنية مصرية (فقط عشرة ملايين جنيه مصرى لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.

إنما الشركات الموضحة أعلاه نشاط بيع السيارات بكلفة ابراعها وذلك من خلال عقود بيع سيارات ملكي وتجارية (جديدة ومستعملة) بالتصفيط ("غفرة البيع") وتملك قبل مشتري هذه السيارات بالتصفيط ("المدين") "السدفين" حقوق الملكية بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") ويوجب العوالة المعنوية في ٢٠٢٠ مع شركة ثروة للتوريق ش.م.م والمشور ملخصه في هذه المذكرة حيث تمت مراجعة محفظة التوريق لدى شركة ثروة للتوريق ش.م.م وذلك لغرض إصدار سندات توريق الأموال وذلك في مقابلها.

بعد الاشارة إلى ما يتحقق بالمحفظة يوجب عقد العوالة وال الصادر بشأنها سندات توريق الأصول المذكورة في ٢٠٢٠ لا يزيد علىها أي قرقر أو التزامات لغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل العقد الصدار الرابع والأخير بين الجاني تمتها في ٢١٤٢،٧٣١،١٤٢ جنية مصرية.

٤. المحل إليه أو شركة التوريق (الشركة المشتري)

١. اسم الشركة

شركة ثروة للتوريق (ش.م.م)

٢. تاريخ التأسيس

٢٠٠٥/١١/٠٨

٣. الشكل القانوني

شركة مساهمة



شركة مساهمة مصرية مسجلة بأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحة التنفيذ.

*A. A. Al-Amin*  
34th Islamic - Auto Loan- Contract Group 22



*Al-Amin*



*A. A. Al-Amin*

مختصر الشريعة

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

رقم السجل التجاري و مكالمة و تأريخه

٢٠١٩/٣/١٨

البي بي الثانية، وعدها إن الملايين

٧ شارع شامبليون، الدقهلية، ف مصر، البنك المركزي

بيانات علاقات المستخدم

الطبعة الأولى - ٢٠١٣ - لـ شارل شامبليون، التحرير: فؤاد الليل، القاهرة.

YoyeVYYe wali

Safeya.borhan@sarwa.capital : ۱۴ اگسٹ ۲۰۲۳

١٢٣

٣٤٠ رقم ترخيص ٢٠٠٥/١١/٢١ تاريخ صادر عن الهيئة العامة لرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) وترخيص بإصدار سندات توريق - إصدار الرابع والثلاثين - من مكتب إدارة الهيئة العامة لرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٢ تحت رقم لسنة ٢٠٢٠.

رأس المال المصدر والمدفوع

٥٠٠٠ جندي مصري (فقط خمسة مائتين جندي مصرى لا غير).

المسادة/ سامي عبد الحفيظ و حسام الدين عبد الرحيم بمنسية (KPMG - حازم لحسن) و رقم قيدهما في سجل مراقبين الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (٣٧٧) و (٢٨٠) على التوالي و عنوانهما KPMG حازم حسن - القرية الذكية ملوي ١٠٥ شارع ٢٤ الكيلو ٢ طريق مصر السكلدرية الصحراء اوكي - الهرم - الجيزه.

الكتاب القانوني

الدكتور / بهاء علي الدين - علي الدين وشاحى وشركائهما - شارع عبد القوى شعبان  
فيلم - الدقهلية

#### ١٣) تصنيف الملاعة الالكترونية للإصدارات

متحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٧ ديسمبر ٢٠١٣،  
التصنيف والترتيب المطلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدار) للسندات الفرعية إصداراتها من قبل  
شركة "الثروة للتوريق ش.م.م."، الإصدار الرابع الثلاثون، والمحفظة المشتملة من قبل كلاً من شركة  
مغروك التمويل ش.م.م. وشركة كونتكت مصرية العالمية لتنقيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة عز  
العرب كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م. وشركة إس أم جي لخدمات التنسبيت ش.ذ.م.م. بإجمالي قيمة  
السندات ١٤٦٢٨،٠٠٠،٠٠ جنية مصرى فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية أجله قيمتها  
الحالية ١٤٥،٣٩٨،٠٠ جنية مصرى فقط لا غير ومحالة تألفناها بصفة ثلاثة ونادرة ونادرة  
لجميع الحقوق والضمانات بعد تنفيذ الإكتتاب بالكامل إلى شركة "الثروة للتوريق ش.م.م." وهي  
سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى اسمهم ذات عائد مطوي ثابت يصرف شهرياً،  
وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على دراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات



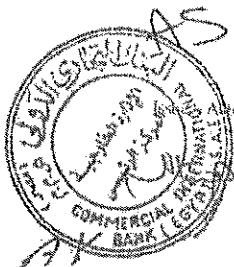
المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الأجلة والمحالة قافونا لشركة لبروة للتوريق ش.م.م ، والتي تم إمدادها لمدرييس في نوفمبر ٢٠٢٠ ، وأخذنا في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشان تنظيم الشركات وعمليات التوريق .

تمثيل السندات بتعزيز انتامى داخلى لسيته ٣٪ - بناءً على القيمة الحالية لمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق حتى نهاية عمر الإصدار- لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعذر في السداد ، إلى جانب الدعم الهيكلى/ الضمني المعنوح من الشرائح التالية في السداد إلى الشرائح ذات الأولوية في السداد . هذا بالإضافة إلى تعزيز انتامى داخلى آخر ينبع في المرتبة التالية للسداد للاتساع الإدارية الخاصة بشركة كونتك للتمويل بما يمثل ٥٪ سلوبياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب الرصيد القائم وتستحق في أول كل شهر معلى ، وتدفع الشركة كونتك للتمويل حساب شهرياً ولكن لا تحدد إلا بعد تأكيد أمين الحفظ من وجود رصيد كافى بحساب الحصيلة للتمويل حساب الاحتياطي وحساب خدمة التعذر وسداد كافة المصاريف ومستحقات حاملى السندات من قيمة عوائد السندات للشريحة الثلاثة وكذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى (١) . مع الأخذ في الاعتبار بأن أي مبالغ يتم خصمها من أتعاب شركة كونتك للتمويل على النحو الوارد بمذكرة المعلومات ، لن تسدد لها إلا بعد الاستحقاق / الاستهلاك الكلى لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الثانى (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ .

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح "حساب الاحتياطي" الذى مسودع به ما يمثل ٣٪ من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات ، والذي سيتم تمويله عن طريق حساب الحصيلة خلال أول أربع أشهر من تاريخ الإصدار حتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي . وسيستخدم هذا الحساب فى تخطيط أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصاريف ومستحقات (فيما عدا عمولة الاتساع الإدارية المستحقة لشركة كونتك للتمويل) ومستحقات حاملى السندات من عوائد وسداد استهلاك السندات . ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز في حساب الحصيلة وبعد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي من المتطلبات المودعة في الشهر التالي على نسبة ٣٪ من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات . كما أنه سيتم فتح "حساب خدمة التعذر" حيث سيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم نسبة ذرها ٦٪ ينطويها من المبالغ المستحقة القائمة (دون العائد) أول كل شهر معنى ، اعتباراً من تاريخ غلق باب الافتتاح للتصنيف الأولي ، بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعذر واستخدام المبالغ القائمة في حساب خدمة التعذر لصالحه أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة (ب) وأو الشريحة (ج) على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعذر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتطلبات المودعة في الشهر التالي . ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعذر إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز في حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعذر في الشهر التالي .

وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تتقسم إلى ثلاثة شرائح كما يلى: - الشريحة الأولى (أ): غير قابلة الاستدعاة المعجل وتبلغ قيمتها ٤٠ مليون جنيه مصرىياً فقط لا غير ودرجة التصنيف AA+ و درجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الإنتمانية (تصنيف الجرارة) لهذه الشريحة (ج) . وهي تمثل ٣٪ من قيمة الإصدار وبحد أقصى ٣٧ شهراً وستهلاك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكروبيون رقم (١٢) في ضوء المتطلبات الفعلية لمحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل عرهى ذات عائد ثابت قيسيه ٣٥٪ ، و تستحق في ديسمبر ٢٠٢١ .

الشريحة الثانية (ب): و تبلغ قيمتها ٨٧٦ مليون جنيه مصرىاً فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الإنتمانية (تصنيف الجرارة) لهذه الشريحة (ج) . وهي تمثل ٥٪ من قيمة الإصدار وبحد أقصى ٣٧ شهراً وستهلاك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكروبيون رقم (١٢) في ضوء المتطلبات الفعلية لمحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل عرهى ذات عائد ثابت قيسيه ٣٥٪ ، و تستحق في ديسمبر ٢٠٢١ .



Saywa Securitization S.A.E.  
شركة سروا لتمويل ش.م.م.

ديسمبر ٢٠٢٣، وهذه الشريحة قابلة للاستخدام المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (١) بدأ من الكوبون رقم (١٣).

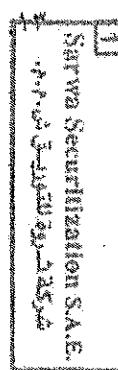
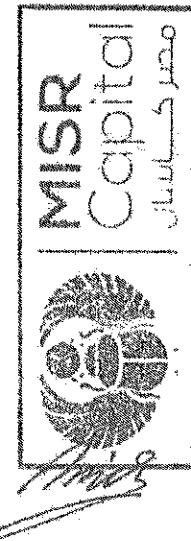
- الشريحة الثالثة (ج) : وتبلغ قيمتها ٣٥٢ مليون جنيهًا مصريةً فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدراة) لهذه الشريحة (sf) "A" وهي تمثل ٦١٪ من قيمة الإصدار ويحد المقصى ٦٠ شهراً ونستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتطلبات الفعلية لمحفظة التريرق ، وهي ذات حاند ثابت قيمته ٥٥٪ سنوياً، وستنتهي في ديسمبر ٢٠٢٥ . وهذه الشريحة قابلة للاستخدام المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (١) بدأ من الكوبون رقم (١٢).

وتتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعنى أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقررت على سداد الأقساط والموارد 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.

وتتجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعنى أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقررت على سداد الأقساط والموارد في مواعيدها ذو جودة متوسطة 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، مما يشير إلى أن هذا التصنيف ممتد لأحد الأدوات المالية المجهولة (سندات التريرق) إلى أن

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



الجمعية العامة غير العادي على الإصدار بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥

ولا: قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الرابع والثلاثين بحد المقصى ٢ مليار جنيهًا مصريةً

وافت الجمعية العامة غير العادي بالإجماع على قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الرابع والثلاثين بحد المقصى ٢ مليار جنيهًا مصريةً بضممان المحافظ المحالة من كل من الشركات التالية:

- شركة كونتك للتمويل (ش.م.م.).

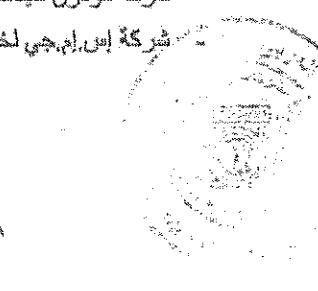
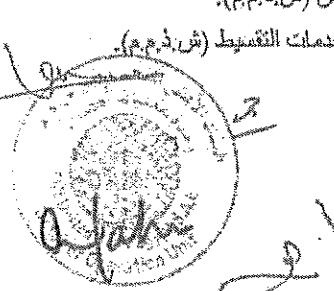
- شركة بافاريان كونتك لتجارة السيارات Bavarian – Contact Car Trading (ش.م.م.).

- شركة كونتك المصرية العالمية لتقييد السيارات (ش.ذ.م.م.).

- شركة حل العرب كونتك فلاينتش (ش.ذ.م.م.).

- شركة موردن هلينكس (ش.ذ.م.م.).

- شركة اس.ام.جي لخدمات التقييد (ش.ذ.م.م.).



34<sup>th</sup> Auto Loan - Contact Credit ٣٤<sup>م</sup> بنك التمويل العقاري - كونتك للتمويل

ثانياً: وقررت الجمعية العامة غير العادي شروط الإصدار ويسعر العائد كالتالي:

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

الشريحة الأولى: ٦٠,٦٠٪ بالإضافة إلى سعر عائد الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

الشريحة الثانية: ١٠,١٠٪ بالإضافة إلى سعر عائد الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

الشريحة الثالثة: ٣,١٪ بالإضافة إلى سعر عائد الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

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

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

وأقرت الجمعية العامة الغير عادية بالإجماع مع توقيع الأستاذ/ عمرو محمد لمعي - رئيس مجلس الإدارة والمصوّر المنتدب لو الأستاذ/ أيمن الصاوي محمود - عضو مجلس الإدارة منفردين في تمهيد الفرط التفصيلي للإصدار وإعتماد مذكرة المعلومات والتوقيع على مذكرة المعلومات وكافة المفهوم وكافة المستندات الخاصة بالإصدار وإتخاذ كافة الإجراءات الازمة لاتمام الإصدار.

في حال عدم تمكن أحد أعضاء مجلس الإدارة من توقيعه أو تأجيله أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال المسائدة في السوق.

٢٠٢٠/١٢/٠٨ تم توقيع مجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية الشركة والمنعقدة في ٢٠٢٠/١٢/٠٨ في مجلس بجلاسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠٨ إصدار سندات توريق إسمية الإصدار الرابع والثلاثون - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستبداه المعامل بالتسوية بالشريحتين الثانية والثالثة بعد تمام سداد الشريحة الأولى ولمدة لا تزيد عن ستون شهر ياجمالي ١٢٨,٠٠,٠٠٠,٠٠٠ يصرف شهرياً بمقدار ١٠٠ جنيه مصرى وبقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصرى للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاوة المالية في مجال الأوراق المالية وتصدر على ثلاثة شرائح كالتالي:

#### الشريحة الأولى (١)

المدة:

العائد:

إنتهائاك أصل المستندات:

١٣ شهر من اليوم التالي ل التاريخ طلق باب الإكتتاب

٩,٨٥٪ سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يناير ٢١٠٢٠.

#### الشريحة الثانية (٢)

المدة:

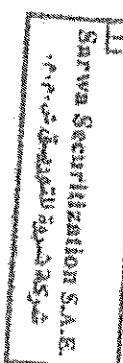
العائد:

حتى ٣٧ شهر اعتباراً من اليوم التالي ل التاريخ طلق باب الإكتتاب

١٠,٣٥٪ سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يناير ٢١٠٢٠.

٢٤٦ (٢٠٢٠) - Alpha Loan- Contact Group

٢٤٦



استهلاك أصل السندات

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

### الشريحة الثالثة (ج)

- المدة : حتى ٢٠ شهر اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ حلق باب الإكتتاب.  
العاشر : ٥٥٪ سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يناير ٢٠٢١.  
استهلاك أصل السندات : تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة (ب) وفي ضوء  
المتحصلات الفعلية للمحفظة.

- الغرض من الإصدار إصدار سندات مقابل حالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية  
ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونكت للتوكيل ش.م.م. وشركة كونكت المصرية  
العالية لتنسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة عز العرب كونكت فايتشال ش.ذ.م.م وشركة  
بس.إم.جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م. والمحالة إلى الشركة بموجب عقد الحالة المورخ  
في ٢٠٢٠/١٢/٣ والمشور ملخصه في هذه المذكرة وسداد مقابل الحالة إلى الشركات  
المحلية المشار إليها.

الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للإكتتاب في سندات التوريق - الإصدار الرابع والثلاثون -  
ومع توقيع السيد/ عمرو محمد لمي رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب أوالأستاند/ أمين  
الصاوي محمود - عضو مجلس الإدارة مفوضين بموجب اجتماع الجمعية العامة الغير  
عادية المنعقدة في ٢٠٢٠/١١/٥ بإدخال التعديلات الازمة على شروط الإصدار وفقاً لظروف  
ومتغيرات السوق ووفقاً لما تطلبته الجهات الإدارية المعنية وذلك في ضوء قرارات الجمعية العامة  
غير العادية بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٥.

### ١٥. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

### الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المستحقة من محفظة التوريق

شركة كونكت للتوكيل ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة وتحصيل موجود في ٢٠٢٠/١٢/٦ (عد)  
الخدمة والتحصيل) ملزم بينها وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م تلتزم بموجبها بالتحصيل حقوق شركة  
التوريق تجاهها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك التحصيلة غير التحصيل  
بعد أقصى ثلاث أيام عمل إلى حساب شركة التوريق (حساب حميلة محفظة التوريق) ومتابعة التوريد  
لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل المباشر الموضحة في هذه المذكرة في البند  
الخاص بمخاطر إفلات المحصل وكذلك الموضحة في عقد الخدمة والتحصيل، كما يلتزم المحصل بالبلاغ الآلي  
أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد عن قبول المدينين والإجراءات التي قام بها تجاهها  
البيع للنظامية بالسداد وإنتهاء البيع المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ كالتالي  
يلتزم المحصل بإمساك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعاد للحساب  
وعن لة محفظة توريق أخرى قد يكون أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها وذلك وفقاً للسياسات التي تحد  
التعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع إلتزامه ببذل طالية الرجل المريض في آداء التزاماته

يلتزم المحصل تجاه عن شركة التوريق بالتحقق من التزام المدينين بتجديد بوصول التأمين للعقد الذي  
يلتزم المدين بها بتجدد البروليسية وكذلك يلتزم بتجديد بوصول التأمين على حياة المدينين والمكرمه لمحفظة  
التوريق والصادرة في مقابلها سندات التوريق الإصدار الرابع والثلاثون والتي تجدد بشكل دوري؛ وهي  
حالة عدم التزام المدينين بتجديد بوصول التأمين وفقاً لما هو منصوص عليه في عقود البيع فعلى المحصل  
اليوم بتجديد بوصول التأمين تلك بنفسه أو أن يقوم المحصل بتنفيذ الشرط الوارد في بعض العقود التي  
العقود التي تتضمن ذلك الشرط) والخاص بحق البياع في إسترداد السيارة المبيعاً مع اعتبار عقد البيع  
مسوخاً من ذلك الشرط وذلك بحسب عادة بيع السيارة وتوريد الحصيلة لمدداد المديونية المستحقة على المدين

دون العائد وذلك في حالة عدم قيامه بتجديد بوا الصن التأمين المرتبطة بذلك العقد، كما يلتزم المحصل في حالة الرفاء المعجل من قبل المدينين لتهابه عن شركة التوريد بالآتي:-

\* في حالة الرفاء المعجل لتكامل المديونية المستحقة على المدينين للتزام المحصل بدوره الحصيلة فوراً بحد أقصى ثلاثة أيام عمل إلى أمين الحفظ وإجراء مخالصة نهائية مع المدينين وتقدم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.

\* في حالة الرفاء المعجل لجزء المديونية المستحقة على المدينين يتجاوز القسط الشهري وفقاً لشروط عقود البيع يلتزم المحصل بدوره الحصيلة فوراً بحد أقصى ثلاثة أيام عمل إلى أمين الحفظ مع إخطار كل من المدينين وأمين الحفظ، بالاستقطاع الشهري وجدول السداد الذي يأخذ في اعتباره الرفاء المعجل، مع مراعاة لا يودي جدول السداد الناتج عن التعجيل الجزئي للوفاء المعجل إلى زيادة في قيمة أو عدد الاستقطاعات الشهرية.

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

\* عند قيامه بالإخلال بأي من إلتزاماته الجوهرية بموجب عقد الخدمة والتحصل.

\* عند إخلاله بأي من مديولياته القائمة تجاه البنك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.

\* عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معاشر أو مفلساً أو إذا أفرى كتابةً بعد تدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها.

\* عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح راقٍ من الإلناس خلال فترة السماح المطبقة.

\* إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصطف 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 ترسيمه من قبل المحصل لصالح البنك الدائنة، أو في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الثالثة عن عقود بيع السيارات بالتقسيط محل بحفظة التوريد، ٥٠٪ من إجمالي حقوق محل بحفظة التوريد القائمة عند تاريخ الإخلال.

وإحتمالية حللة سندات التوريد من أية مخاطر في التحصل قد تؤثر في حقوق حللة السندات فقد قامت الشركة بالإتفاق مع الإدارة القانونية بالبنك التجاري الدولي بالقائم بدور المحصل الاحتياطي بموجب عقد المحصل الاحتياطي المورخ في ٢٠٢٠/١٢/٣ ومن المتوقع عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريد ش.م.م في حالة تغير المحصل أو إخراجه الوسيم في أداء إلتزاماته، أن تقوم بإنهاء عقد التحصل وتعين عقد المحصل الاحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حللة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية، على الأقل، على التصنيف المطبي الائتماني للمحصل الاحتياطي عن درجة -BBB طوال مدة الإتفاق الإصدارة، وبالنسبة للحالات التي يبلغه باسم المحصل الاحتياطي بإطلاقه على الجهات التتنفيذية المعنية، وذلك بالتحصيلي، وذلك إنما يكتفى ببيان التغيرات التي تطرأ على المحصل وذلك بموجب مطالبه ببيان التغيرات التي تطرأ على المحصل، وذلك في حالاتهم الثابتة لدى المحصل وأن يتم اتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا

الخط ٦٤

البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. سجل تجاري رقم ١٩٨٢٦ - الجира بموجب عقد حفظ وإدارة أو رأى المدير بينه وبين شركة ثروة للتوريد ش.م.م بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بتوكيل من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) بتاريخ ٢٠٢٠/٨/٢.



**بعض التزامات أمين الحفظ الواردة بعدد حظوظ وإدارة أوراق المالية**

١. يقوم أمين الحفظ بحفظ بإمساك حسابات محفظة التوريق وإدارتها باسم وصالح حملة سندات التوريق وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع التزامه ببذل أقصى درجات خلية الرجل الحر يرص في أداءه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.
- أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة التوريق تكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافتها (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه) إلى حساب حصيلة محفظة التوريق.
- أي عملية يتم 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 مراعاتها فلياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ سداد القيمة الإسمية لسندات التوريق والعائد المترافق عليها في تاريخ الاستحقاق لحملة سندات التوريق بناء على التعليمات الصادرة من شركة التوريق لأمين الحفظ في هذا الشأن.
- يلتزم أمين الحفظ في حدود البيانات المتوفرة لديه بالخطاب شرطة ثروة للتوريق، وحملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية نور حقوق ما يعوق أو يعطل سداد **سداد التوريق** المواءمه المقروء.
- رد فالاضن المحفظة إلى شركة التوريق عند إنتهاء مدة سندات التوريق **سداد التوريق**، وكل مستحقات حملة السندات من أصل وعائد.
- يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الأنشطة الأخرى التي تمتلك محفظة التوريق المختلفة للشركة وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالآتي من مهامه:
- 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 الاحتياطي.
  - إمساك حساب خدمة التغطية.

كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

سجل تحليبي للمدينين بالحقوق المخاللة حسب تواريخ الاستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل منهم.

للتقرير استاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.

سجل الأوراق التجارية التي تستحق موعد تحصيلها ولم تحصل.

بيان بالمبالغ المحصلة.

حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاولة نشاط متابعة التوريق.

يجوز لمنفذ جماعة حملة سندات التوريق طلب الإطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوائل العمل الرسمية لأمين الحفظ بناء على خطاب كتابي موجه لأمين الحفظ لا تقل مدة عن أسبوع.



مع عدم الالتزام بأي من الالتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يتلزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري يعتمد 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 المترتبة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية المنظمة لذلك التقارير الشهرية مع الأخذ في الاعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني عن ذلك التقرير.

يلزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل الثامن بين حسابات محفظة التوريق الحالية "الإسدار الرابع والثلاثون" والحسابات الخاصة بالنشاط المعتمد لشركة التوريق وعن أيام محافظه توريق أخرى قد يكون قد أقرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية يشأنها مع الشركة وذلك وفقاً لقواعد السياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع إلتزام البنك ببيان عنوان الرجل العريض في إدارة التأمين تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق راس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

يقوم أمين الحفظ باستخدام حضيلة المخزق الثالثة عن سلطنة التوريق لسداد مستحقات حملة مددات التوريق من أصل قيمة السند وقيمة العائد المستحق وذلك بعد خصم العمولات والرسوريف الواردة بمذكرة معلومات للطروح الخاص بناء على عقد الحفظ وعلى أمين الحفظ بإخطار شركة ثروة للتوريق وكل ذلك ممثل جماعة حملة السدادات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني فور حدوث ما يمكن أن يعرقل أو يبطل سداد مستحقات حملة السدادات في المواعدة المحددة لذلك ويقوم أمين الحفظ (بعد موافقة شركة ثروة للتوريق) بإستئجار فائض المبالغ المودعة لديه وفقاً لعقد الحفظ فيazon للخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري طبقاً لـ على شعر عائد متاح ، ومن المتوقع عليه قيام أمين الحفظ بإستئجار فائض المبالغ المودعة لديه من خلال شركة ثروة لإدارة الاستثمارات "مدير الاستثمار" الخاص على ترتيب خصم إدارة محافظ أوراق مليية يوم (٩٢٠١٤/٥/٢٩) بتاريخ ٢٠١٤/٥/٢٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك وفقاً للتحادب المبرم بين أمين الحفظ وشركة التوريق و مدير الاستثمار وعلى النحو المقرر في قانون سوق رأس المال رقم (٣٧) لسنة ٢٠١٣، وذلك في ذات الأحوال المودعة، تتحملا شركة التوريق، المصارييف الخاصة بتنفيذها.

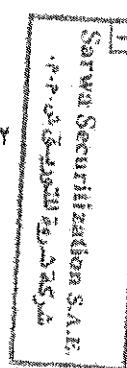
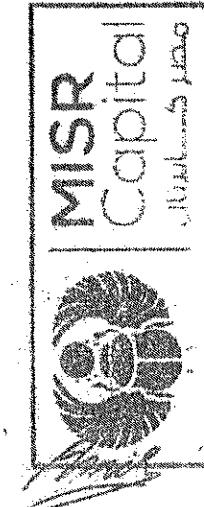
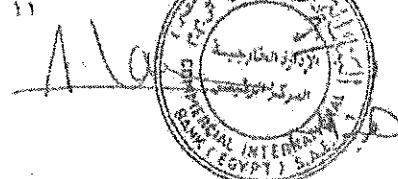
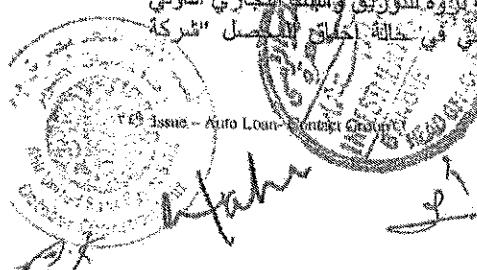
الى ينبع اهمية الحفظ خلال مدة سندات التبرير او تعديل شروطه نافذاً ومرتبأً لاثراه الا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والذمار على التبرير وفقاً للضوابط الواردة بحالات إنهاء حقد حفظ وإدارة الأوراق المالية القائم على شرط التبرير وامتن الحفظ مع مراعاة كلية القواعد والشروط التي تحددها الهيئة

الكتاب المبارك لـ أمين الحافظ

تقديم تقريره إلى التوريق بابداع المستندات التالية لدى أمين الحفظ خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في المستندات بالكامل (تاريخ تنفيذ الحالة):

- نسخة أصلية من عقد حواله محفظة التوريق المبرم بين شركة كورنوكت للتمويل ش.م.م. وشركة كورنوكت المصيرية العالمية لتنسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة غز العرب كورنوكت فايننشال ش.ذ.م.م وشركة إس إم جي لخدمات التنسبيت ش.ذ.م.م وشركة ثروة للتوريق ش.م.م.

نسخة اصلية من عدد الاصدار السادس والستون من سلسلة المنشورات التي تنشرها شركة ش. م.م.م. الذي ينبع على قيمته بدور المحصل الاحتياطي في حالة اختفاء العمل "شركة كورنثك المائية" التي تزيد النزاماته.



نسخه أصلية من عقد إدارة محفظة أوراق مالية المبرم بين البنك التجاري الدولي ش.م.م "بصفتها أمين الحفظ" و شركة ثروة لإدارة الاستثمارات ش.م.م "بصفتها مدير الاستثمار" وشركة ثروة للتوريق ش.م.م

أصول الأذونات المشتملة الحقوق المحالة والتي تتمثل في عقود بيع السيارات بالتقسيط المبرمة بين شركة كونتك للتمويل ش.م.م وشركة كونتك المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتك فاينشال ش.ذ.م.م وشركة إس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م وعملياتها.

المستندات المثبتة للحقوق والضمادات المحالة بما في ذلك الأوراق التجارية والكفاليات والتأمينات وأى خدمات أخرى.

إقرار مذيل بخت شركة التوريق يصرح بمحوجه لأمين الحفظ يتسلمه الجهة المسئولة عن التحصيل (شركة كونتك للتمويل) جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل.

صورة ضوئية من مذكرة معلومات المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية لبيانات التوريق الإصدار الرابع والثلاثون.

مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة ثروة للتوريق والذى يذكر من شركة التمويل ش.م.م. وشركة كونتك المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة عز العرب كونتك فاينشال ش.ذ.م.م وشركة إس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م

#### العلاقات المرتبطة

تساهم شركة كونتك للتمويل ش.م.م بـ ٦١.٨٪ من أسهم الشركة.  
تساهم شركة كونتك للتمويل بنسبة ٥٠٪ من أسهم شركة كونتك المصرية العالمية لتقسيط السيارات، وبنسبة ٤٩٪ من أسهم شركة عز العرب كونتك فاينشال نسبة ٥٪ من أسهم شركة إس إم جي لخدمات التقسيط.

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

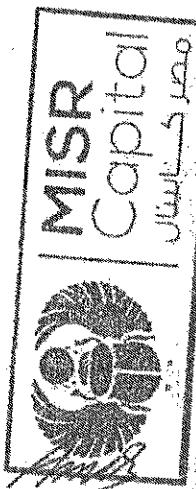
#### التوريق وضمان تخطيطية الاكتتاب

- 1- تقوم شركة ثروة للتوريق وتنظيم الإكتتاب في الأوراق المالية بدور مدير الإصدار.
- 2- يقوم بتوريق وضمان التخطيطية كل من:

شركة ثروة للتوريق وتنظيم الإكتتاب في الأوراق المالية المرخص لها من الهيئة برقم ٧١، بتاريخ ٢٠١٥/٧/٢٠.

- شركة مصر كابيتال المرخص لها من الهيئة برقم ٥٨٦ لسنة ٢٠١٠.
- بنك مصر المرخص له من الهيئة برقم ٩٦٩ لسنة ٢٠١٩.
- البنك التجاري الدولي المرخص له من الهيئة برقم ٨٦٩ لسنة ٢٠١٩.
- البنك العربي الأفريقي الدولي المرخص له من الهيئة برقم ٧٦٦ لسنة ٢٠١٩.
- البنك الأهلي المتحد (مصر) المرخص له من الهيئة برقم ١٠٦٢ لسنة ٢٠١٩.

يقوم البنك التجاري الدولي بدور ملقي الإكتتاب



٩- معايير وسمات اختيار محلصلة التوربة

تتمثل مخاطبة التوريق في حقوق مالية ومستحقات لجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة كهيل المديفين وتقرون من عقد بيع سيارات ملاكي وتجارية (جديدة ومستعملة) بالتسهيل ومشتملاتها كوثائق التأمين على السيارات وعلى حياة المديفين وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الأوراق التجارية والكتالوجات والتأمليات التي أصدرها المدين وضمان الغير في بعض الأحوال وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحالة المنشئ ملخصه بهذه المذكرة.

وت تكون محلطة التوريق من عدد ٩٢٥، عقد بيع سيارات ملاكي وتجارية بالتقسيط (ملاها ٤٨، عقد بيع سيارات مستعملة، عدد ٧٧٧، عقد بيع سيارات جديدة) وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:

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

٤٨١، ٢١٪ ملحوظة الترقيق محفظتها تتضمنها بالتقسيط البيع عقود على المعاين السنوي العائد ملخص

تمكنت الأسطولية من إسقاط المنشآت في تاريخ ترقى عددها إلى ١٠ يوم.

ويتجدر الإشارة إلى أن مدة التقسيط وفقاً لمعتاد البيع خذها الأقصى ٥ سنوات، كما هو وارد في هذه المستكرة وإنما يحيط بالحقوق محل الإضمار الأربع والثلاثون بـ[موضع قائمته الإجمالية ٤٢٠٣ / ٢٠١٤] بينما مصدرها يكون من الحقوق المحمولة إلى شركة التورق بتاريـخ ٢٠١٤/٧/٣١، [٤٢٠٣ / ٢٠١٤]

كتاب مدخلة التورى بالإنجليزية

(١) أنها قد نشأت بموجب عقد بيع سيارات ملاكي وتجارية (جديدة ومستعملة) بالتقسيط في إقليم الشاشاد العادي للمحيل.

ـ) يتم البقاء بالمستعمرات إلى أبداً يخود التيم شهرياً بالخطب المسرى.

(ج) المحيل امتنان و مرتبة أو لبس على السيارات محل عقود البيع.

(٥) الأقساط الشهرية التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود البيع لغرضي المبالغ المستحقة على المدينين من أصله، عائد إكالة العقود.

(٦) أقصى مدة إلتحاق عقود البيع لا تتجاوز خمس سنوات من تاريخ توقيعها، ويحق للمدينين الوفاء بالدائن للمبالغ المستحقة ولهم الجدول الوفاء المبكر المرفق بكل عقد.

(ج) تضمين المحظمة هذه ضمادات مثل التأمين على السيارات والتأمين على حياة المدنيين وأوراق تجارية وهي بعض الحالات يضاف ضمان من الغير.

(( )) كافة العقود و عددها ٤٢٥ عدد مومن عليها تأسيناً شاملًا أو تأمين ضد مخاطر الهاياك الكلي.

(ج) كافة العقود المكونة لـ الإيجار برق تضمن وثائق تأمين على الحياة لأكاليل الخنزير.



(ط) نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمتل ٢٨،٥٤٪.

(ي) الحد الأقصى عند التساقط على البيع بالتقسيط هو ثلاثة سيارات لكل مدين بما لا يتجاوز ٢ مليون جنيه مصرى (فقط) إثنان مليون جنيه مصرى لا غير للедин الواحد دون العائد.

(ك) تم تمويل نسبة ٦٩% من قيمة السيارة كحد أقصى عند التعاقد هذا علماً بأنه يوجد عدد ٢٧ عدد من العقود المكرمة لمحفظة التوريق بـجمالي قيمة ١٢٩،٤٩٤،٨١ جنيهاً مصرياً تم تمويلها بـنسبة تزيد عن ٦٩% وتحصل إلى ١٠٠%.

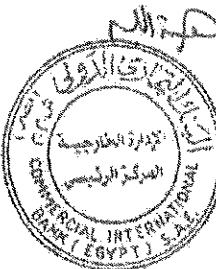
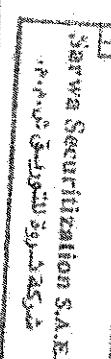
(ل) لا توجد أي رهونات أو إمتيازات مترتبة على محفظة التوريق إضماراً من تاريخ تفاذ الحوالة تنتهي مدة محفظة التوريق بسداد الشركه لامال مستحقات حملة السندات أشارة مدة الإصدار أو تسبب سدادها لفرق حملة السندات مذكرة معيلاً كلها أقرب، ويعود سداد كلية مستحقات حملة السندات المذكورة إلى ذات طريقة ذلك تلوي كلية الحقوق المتبقية والمتطلبة يعود ببيع السيارات بالتقسيط (أيام العدالة المتنفسة حتى نهاية مدة سندات التوريق) وما يتعلق بها من هنئيات إلى شركة قروة للتوريق.

كتاب المثلجات

نظام قيمه المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ١٤٢,٧٣١,١٤٢ لجنيه مصرى وقيمتها الجائزة حوالي ١٤١,٨٠٥,٣٩٨,١٤١ لجنيه مصرى وذلك وفقاً للتقرير من نقاش حسابات الشركة محسوبة على أساس بمقابلة معدل خصم سنوي قدره ٣,٩٢٣٪ (٦,٨٦٤٪) ولمدة لا تزيد عن خمس سنوات (صفر المحفظة) وقد تم إنجازها بناء على المتوسط المرجع الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أب، ج) والذي يتحقق لحملة السنوات شهرياً. وبعد الأخذ في الاعتبار عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التزويق ومكوناتها تأثر كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم حكمتها من حقيقة المحفظة وكذلك الإقرار اضطرابات المعلنة في كل من معدلات السداد العامل والعادم المتوقع على الأموال المستثمرة ومصاريف الإصدار المتوقع تحسينها من حملة السنوات وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التزويق ومكوناتها هي حوالي مبلغ ١٩٢,٤١١,٥٥٥ لجنيه مصرى ويتضمن محفظة التزويق عدد ٩٢٥ عقد بيع سيارات ملكي وتجارية بالتقسيط منها ٤٨ عقد بيع سيارات مستعملة، عدد ٢٧٧ عقد بيع سيارات جديدة من إجمالي المحفظة بموجب عقد الحالة المؤرخ في ٣٠/١٢/٢٠١٣ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية وتأمن تكميلى على السيارة وعلى حياة المدينين كما يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارة باى نوع من انواع التصرفات الا بعد سداد كامل الثمن و يتم تحليتها كالتالي:

بيان الممثلة حسب تاريخ انتهاء حقوق البيع

النسبة إلى المليون	النسبة إلى العدد	الناتج (م)	العدد	السنة
4.26%	10.15%	91,228,250	500	2021
12.03%	17.26%	276,985,913	850	2022
23.58%	23.49%	505,281,929	1,157	2023
9.11%	7.84%	195,303,064	386	2024
50.12%	41.26%	1,073,931,986	2,032	2025
100%	100%	2,142,731,142	4,925	الإجمالي



**تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في عقود البيع**

النسبة إلى العدد (بعد التقرير)	العدد	المبلغ بالآلاف جنيه
4%	186	50>
5%	234	50-100
17%	851	100-200
22%	1,074	200-300
16%	812	300-400
17%	835	400-600
19%	933	600<
<b>100,00%</b>	<b>4,925</b>	<b>الإجمالي</b>

**تحليل المحفظة حسب المدخر الشهري للمدين**

النسبة إلى القسمة	النسبة إلى العدد	القسمة (ج)	العدد	المبلغ بالآلاف جنيه
0.02%	0.12%	486,039	6	حتى 5
1.53%	4.97%	32,694,178	245	100-
4.40%	9.66%	94,251,270	476	10-1
15.90%	24.83%	340,715,301	1,223	٣-١٥
23.77%	25.16%	509,266,741	1,239	٣-٣
17.19%	13.14%	368,404,642	647	٩-٧٣
24.72%	16.30%	529,606,138	803	٢-٠٩
12.48%	5.81%	267,306,832	286	٢-٠٦
<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>2,142,731,142</b>	<b>4925</b>	<b>الإجمالي</b>

**تحليل المحفظة حسب التوزيع الجغرافي**

النسبة إلى الدينية	النسبة إلى العدد	القسمة (ج)	العدد	المبلغ بالآلاف جنيه
85.14%	32.00%	752,894,626	1,678	القاهرة
18.65%	16.67%	399,653,457	821	الجيزة
19.53%	12.49%	204,102,936	615	الإسكندرية
5.38%	5.87%	115,253,075	289	الغربيه
5.17%	4.85%	110,750,867	239	الدقهلية
3.99%	3.39%	64,023,901	167	البحيرة
2.72%	3.35%	58,244,531	165	البحر الاحمر
2.56%	2.88%	54,930,061	142	المنيا
2.45%	2.72%	52,562,381	134	الإسكندرية
2.18%	2.15%	46,806,228	106	الإسكندرية
2.10%	0.91%	45,027,223	45	الجيزة
2.06%	2.17%	44,148,171	107	الإسكندرية
1.75%	2.07%	37,604,712	102	الإسكندرية
1.63%	1.91%	32,576,958	94	كفر الشيخ
0.90%	1.95%	19,202,561	41	بور سعيد
0.66%	0.91%	16,256,240	46	دمياط
0.55%	1.20%	16,202,210	46	الإسكندرية



34<sup>th</sup> Issue - Aristo Loto - Capital Group

٢

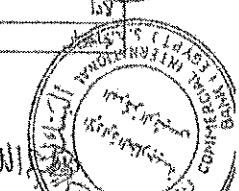
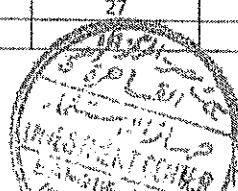
0.67%	0.87%	14,319,176	43	المنيا
0.63%	0.77%	13,429,663	38	القليوبية
0.56%	0.59%	12,074,232	29	السويس
0.40%	0.32%	8,597,823	16	القديم
0.39%	0.20%	8,299,880	10	اسوان
0.33%	0.39%	7,143,053	19	قنا
0.22%	0.28%	4,729,519	14	مرسي مطروح
0.18%	0.18%	3,897,658	9	الأقصر
1.00%	100%	2,142,731,142	4,925	الإجمالي

#### تحليل المحفظة حسب طراز السيارات

النسبة إلى الأئمة	النسبة إلى العدد	المقدمة	العدد	الطراز
21.84%	11.57%	468,056,552	570	مرسيدس
16.30%	9.30%	349,197,048	458	أبي لان دوكين
9.01%	14.13%	193,044,586	696	شيفورليه
5.44%	6.82%	116,568,189	336	كيا
4.03%	8.14%	86,424,482	401	رينو
3.87%	0.99%	82,914,708	49	بورش
3.44%	5.38%	73,614,558	265	هيونداي
3.41%	3.13%	72,961,531	154	سكودا
3.14%	3.86%	67,638,289	190	تويوتا
3.09%	0.79%	66,183,319	39	رينج روفر
2.68%	2.72%	57,444,534	134	بيجو
2.43%	5.30%	52,082,114	261	ليسان
2.13%	1.34%	45,702,873	66	فالكون
1.82%	2.82%	38,967,017	139	الجي
1.79%	1.38%	38,257,704	68	جي بي
1.68%	1.95%	35,965,720	96	شيفرولي
1.63%	1.12%	34,910,227	45	فولفو
1.62%	2.90%	34,804,617	143	البيات
1.42%	2.03%	30,349,509	100	بيكانت
1.25%	2.31%	26,689,945	114	هيون
0.92%	1.28%	19,762,077	63	بيكانت
0.75%	0.83%	16,105,593	41	هيونداي فايجن
0.67%	1.58%	14,431,714	78	شيفرولي
0.62%	0.57%	14,320,225	28	بيات
0.51%	1.56%	11,014,418	77	بيزوس
0.46%	0.99%	9,865,388	49	مشيني بشني
0.45%	0.71%	9,718,673	35	غور
0.44%	0.49%	9,424,489	24	آبل
0.35%	0.37%	7,464,740	18	سيارات
0.32%	0.26%	6,753,020	13	جي بي
0.25%	0.22%	5,286,042	11	الجي
0.24%	0.22%	5,126,267	11	جي بي
0.23%	0.20%	4,969,040	10	جي بي
0.22%	0.10%	4,712,399	5	جي بي
0.20%	0.55%	4,204,481	27	جي بي
0.19%	0.12%	4,042,422		

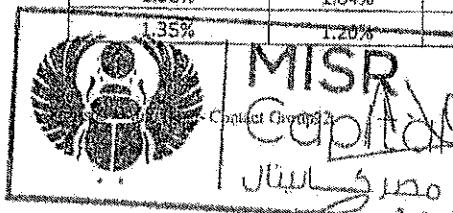


١٢



0.17%	0.12%	3,636,021	6	لمبرت
0.14%	0.12%	3,056,248	6	هوندا
0.10%	0.26%	2,157,247	13	مازدا
0.10%	0.10%	2,109,227	5	شيفلر
0.10%	0.18%	2,089,113	9	ساندويچ
0.08%	0.28%	1,794,315	14	BYD
0.08%	0.08%	1,663,849	4	كرون
0.07%	0.14%	1,589,330	7	بروتون
0.05%	0.06%	1,161,817	3	دولى
0.05%	0.10%	1,080,651	5	چانك
0.04%	0.10%	824,725	5	بريليانس
0.02%	0.10%	471,273	5	جي بي
0.02%	0.02%	448,390	1	سور
0.02%	0.02%	383,469	1	سكابيا
0.01%	0.08%	298,342	4	شان
0.01%	0.02%	217,911	3	رنتيس
0.01%	0.02%	205,649	1	Ztremb
0.01%	0.02%	189,461	1	DFSK
0.01%	0.02%	127,705	1	درودج
0.00%	0.02%	101,905	1	دابر
0.00%	0.02%	91,679	1	سيارات الـ
0.00%	0.02%	24,305	1	PBW
100%	100%	2,142,731,142	4,925	

النسبة إلى الكمية	النسبة إلى العدد	القيمة (ج)	العدد	البيان
13.22%	13.28%	283,344,542	654	حكومة
10.19%	9.73%	218,433,562	479	تجارة
7.51%	6.21%	160,835,809	306	سيارات
6.47%	5.34%	138,626,893	263	تشيد و بناء
6.43%	6.98%	132,706,888	344	خدمات طبية
5.50%	5.91%	117,931,234	291	خدمات عائلية
3.65%	3.51%	78,230,942	173	بترول و غاز
3.46%	2.76%	74,164,636	136	صناعات متعددة
3.34%	3.37%	71,533,847	166	ملابس
3.30%	3.61%	70,655,991	178	خدمات
2.96%	2.46%	63,319,658	121	تجارة خارجية
2.75%	2.60%	58,981,992	128	صناعات خارجية
2.68%	2.46%	55,410,326	121	شحن
2.59%	2.27%	33,980,028	112	أكريل
1.47%	1.60%	31,579,265	79	أجهزة كهربائية و الكترونيات
1.45%	1.62%	31,106,872	80	طوك و توكول
1.41%	1.16%	30,125,632	57	مواد بناء
1.38%	1.99%	29,474,711	98	حكومة
1.36%	1.04%	29,123,507	51	دعائية و إعلان
1.35%	1.20%	28,829,631	59	كمبيوتر / برامج / أقراص

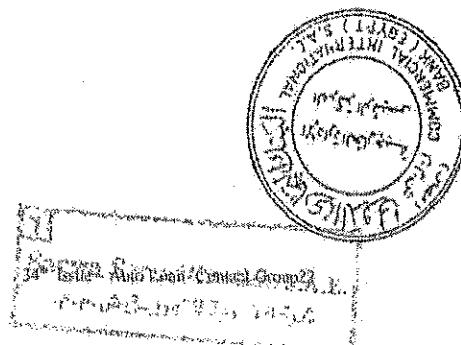


١٧

٣

1.31%	1.30%	28,027,738	64	سياحة
1.22%	1.16%	26,225,154	57	مشروعات
1.17%	1.34%	25,157,316	66	تجارة
1.15%	1.52%	24,704,210	75	مطهاد وغذاء
1.04%	1.30%	22,179,282	64	اتصالات
0.98%	1.16%	19,932,359	57	آلات
0.81%	0.69%	17,441,938	34	طيران
0.76%	1.04%	16,194,837	51	زراعة
0.75%	0.69%	16,125,542	34	منظومات تجفيف
0.70%	0.51%	14,949,291	25	صناعات غزلية
0.65%	0.77%	13,838,338	38	توزيع
0.64%	0.63%	13,749,436	31	محوريات
0.61%	0.63%	13,030,035	31	أوتوت مترالية
0.61%	0.81%	13,029,607	40	صانعية
0.57%	0.59%	12,631,909	29	إعلام
0.58%	0.57%	12,356,310	28	استثمارات
0.55%	0.65%	11,690,230	32	طيران مدنى
0.55%	0.43%	11,438,217	21	منظمات دولية
0.55%	0.61%	11,086,917	30	سيارات و معدات
0.41%	0.75%	8,821,714	37	جذب
0.40%	0.51%	8,541,627	25	كماريات
0.40%	0.47%	8,495,626	23	طباعة و نشر
0.37%	0.26%	7,898,988	18	مواد إستهلاكية
0.34%	0.37%	7,354,591	18	نظم معلومات
0.34%	0.59%	7,278,701	29	شركة
0.31%	0.47%	6,644,212	23	تأمين
0.27%	0.41%	5,809,289	20	أتوت ملحة
0.25%	0.12%	5,448,291	6	سحرة
0.28%	0.32%	5,023,441	16	تبغ و تبغيات
0.18%	0.22%	3,943,137	11	غاز
0.01%	0.02%	176,893	1	صحافة
100.00%	100.00%	2,142,731,142	4,925	الإجمالي

تم التصديق على بيانات المحفظة بلحق عقد الخروبة المؤرخ في ٣٠/١٢/٢٠٢٠ من المسادة من أقوى المسابقات.



\* [النحو والتاء في المدح والذم](#)

(بالخطي المصري)

الإجمالي	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	بيان
2,142,731,142	129,816,343	258,166,068	394,346,399	575,857,491	720,050,896	64,493,946	[جمالي التدفقات النقدية]
	-	-	-	93,871,101	45,019,445	-	[مطلب المصروف في بداية الفترة]
2,074,642,860	88,462,023	202,148,237	351,057,857	572,682,745	785,943,270	74,348,729	[桀يل التدفقات النقدية المتداولة]
(400,000,000)	-	-	-	-	(400,000,000)	-	[桀يل كمبيت أصل المدخرات غير مبرأة (أ)]
(25,349,852)	-	-	-	-	(25,349,852)	-	[桀يل كمبيت حاتم المدخرات غير مبرأة (أ)]
(876,000,000)	-	-	(195,387,533)	(579,573,572)	(100,938,895)	-	[桀يل كمبيت أصل المدخرات غير مبرأة (ب)]
(142,581,526)	-	-	(6,290,178)	(46,575,041)	(89,716,306)	-	[桀يل كمبيت حاتم المدخرات للنفقة (ب)]
(352,000,000)	(52,607,753)	(186,821,113)	(112,571,153)	-	-	-	[桀يل كمبيت أصل المدخرات غير مبرأة (ج)]
(127,874,487)	(1,195,473)	(15,767,551)	(34,889,841)	(37,136,000)	(38,865,623)	-	[桀يل كمبيت حاتم المدخرات غير مبرأة (ج)]
(126,582,864)	(965,329)	(6,427,237)	(13,627,294)	(25,486,974)	(55,684,443)	(25,593,587)	[المؤلات و المستلزمات التي تم تحديدها
18,946,424	949,454	792,594	1,537,368	3,479,088	8,868,224	3,298,695	[مقدار الامتناع وإيرادات الأخرى]
-	2,304,860	6,695,388	11,288,576	20,725,942	(32,467,765)	(8,547,000)	[مطلب إيجابي (أ)]
8,549,507	29,954	416,909	1,161,932	2,519,086	4,353,964	67,664	[عدد الإشتراك على مطلب إيجابي (أ)]
(15,959,708)	(186,892)	(1,017,226)	(2,299,753)	(4,405,374)	(7,291,917)	(757,056)	[桀يل إيجابيات قيمة المدخر (أ)]
21,619,013	21,619,013	-	-	-	-	-	[رتفع مطلب إيجابي في نهاية الشهر في قيمة من المدخر]
58,409,867	58,409,867	-	-	-	93,871,101	45,019,445	[رسوب مطلب المصروف في آخر الفترة]

(١) تم تعدل التدفقات النقدية الشهرية وتم التصديق عليها من مراقبي الحسابات بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٩ في السنة الأولى للإصدار (السنة الأولى للتدفقات النقدية)، سلرياً كاسبة تقديرية متوسطة للسداد المعدل، وقد أثبتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين قدرة الدين في الرفاء المعدل في السنة الأولى للتعاقد (ب) بناء على ٦٩,٨١٪ و ٦٩,٤٪.

A circular stamp with the text "INTERNATIONAL BUREAU OF WEIGHTS AND MEASURES" around the top edge and "PARIS FRANCE" at the bottom. The center contains faint text that is mostly illegible but includes "CONVENTION" and "1875".

(١) انته سداد حکایت سلطات الشرعیة (الاول)، (٢) میہر یا بدھاً من شهر یانیر ٢٠٢١ حتی شهر دیسمبر ٢٠٢١.

A circular stamp with a double-line border. Inside, the text "جامعة بالكلية ورقة" is at the top, followed by "الجامعة العليا للعلوم" in the center, and "الجامعة العليا للعلوم" again at the bottom. In the center is a small rectangular emblem.

يسندها أصل سلطات الشريحة التالية (ب) تمهيرياً يبعد لها المحفظة أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

الكتاب السادس عشر: التأثيرات المترتبة على الأداء في المؤسسات

388 *Journal of Health Politics*



في هذا الشأن وتقديم تقرير مراقبة الحسابات.

1



A circular stamp from the National Library and Archives of the Islamic Republic of Iran. The outer ring contains the Persian text "سازمان اسناد و کتابخانه ملی جمهوری اسلامی ایران" (Organization of Archives and National Library of the Islamic Republic of Iran). The center of the stamp contains the Persian text "۱۳۸۲" (1382).

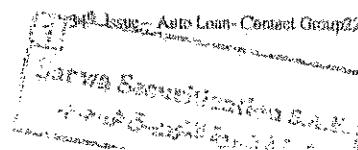
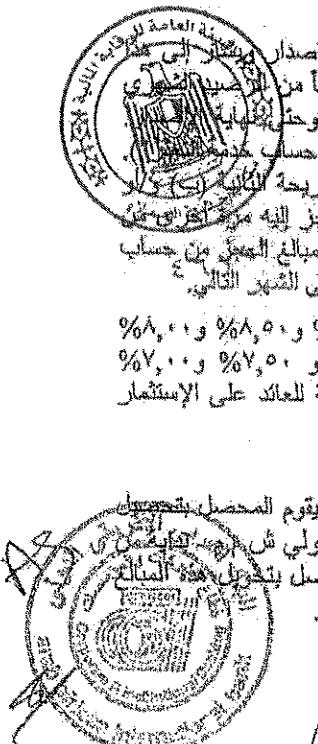
(٧) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة العجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ١٩٨،٠٠٠ جم (قطط ستة وخمسون مليون وتسعمائة وثمانون ألف جنيهًا مصريةً لا غير) الذي يتم إستئزاله شهريًا مع سداد أصل العائدات على أن يظل يمثل ٥٪ من رصيد العائدات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي بخصم مبلغ شهري من حساب الحصيلة لمدة أربعه أشهر متتاليةً اعتباراً من الشهر الأول للإصدار وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي في الشهر الرابع للإصدار. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر. بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد القائم لحساب الاحتياطي.

الرصيد التراكمي لحساب امتحاني في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا عمولة الاتساع الإدارية المستحقة لشركة كونتك للتغذى والبالغة ٢٠٪ سنويًا من رصيد المحفظة - دون العوائد). حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعنى) ومستحقات حاملى العائدات من فوائد وسداد الاستهلاكات الشهرية من أصل العائدات يتم تحويل 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 المتاحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم نكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.

(٨) يتم لفتح حساب لدى أمنين الخطوط لمجانبة حالات التغير للمديرين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويقتضى إلى ذلك إدخال معلومات إضافية في الحساب بـ«حساب خدمة التغير»، ويتم تمويل هذا الحساب بخصم نسبة قدرها ٦٠٪ من الإصدار الشهري للخططة القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعلن اعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى تاريخ انتهاء الإصدار، بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المتحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التغير (رصيد حساب خدمة التغير)، ويستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التغير لمجانبة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ج) أو الشريحة الثالثة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التغير لسداد هذا العجز إلى من يأذن به حساب الحصيلة كاماً وجد عجز من المتاحصلات المردعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ التغير من حساب خدمة التغير إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التغير من حساب الحصيلة في الشهر التالي.

(١) تم إلتحاق العائد على الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثار بناءً على ٦٥٪ و٦٩٪ و٦١٪ و٦٨٪ و٦٥٪ و٦٩٪ و٦٠٪ و٦٧٪، وعلى حساب الحصيلة لدى أمين المحفظة بناءً على ٨٥٪ و٨٠٪ و٨٠٪ و٧٥٪ و٧٠٪ و٧٣٪ و٧٠٪ و٧٣٪، مثليها وعلي حساب المدخرات من عمر الإصدار على التوالي كمكاسب تغيرية متوسطة للعائد على الاستثمار ومستوياتها في الخمس سنوات من عمر الإصدار إلى حين استحقاقه.

٢٠٢٥/١١/٣٠ وتنتهي ٢٠٢٠/١٢/١٥ اعتباراً من التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات [اعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/١٥] وتقدير المحفظة المتداولة وما تابعه توريد التدفقات النقدية نهاية عن الشركة وتوريدهما في حساب خاص لدى البنك التجاري الدولي ش.م.م. الكائن من ش ٢٠٢٠/١٢/١ حتى تاريخ غلق باب الاكتتاب على أن تتلزم شركة التوريق بالتأكد من قيام المحصل بتوريد المبالغ المضافة إلى أمن، الحفظ حساب محفظة التوريق قبل مضارب مقابل الفوالة للشركات المحيلة.



## تصنيف الملاوة الائتمانية لمحفظة التوريق

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٧ ديسمبر، ٢٠٢١ التصنيف والتقييم المحلي للملاوة الائتمانية (تصنيف الجدار) لمحفظة التوريق المنشأة من قبل كلاً من شركة كونتكت للتمويل ش.ذ.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتنقيط السيارات ش.ذ.م.م وشركة عز العرب كونتكت فاينشل ش.ذ.م.م وشركة إس إم جي لخدمات التقييم ش.ذ.م.م (الحالة الخاصة بالإصدار الرابع والثلاثون درجة "AA" وذلك لمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة وتقدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظة الإجمالية ٢٠٤٢،٦٣١،٤٢ جنية مصرى فقط لا غير وقيمة حالية تبلغ ١٨،٥٣٩،٨١٤١ جنية مصرى فقط لا غير بعدد ٩٢٥ قدم بيع والمحالة كانوا لشركة ثروة للتوريق ش.ذ.م.م. وتتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود بيع سيارات ملکی وتجارية (جديدة الصنع ومستعملة) بالتنقيط والمضمنة في هذه المحفظة وكذلك شهادات التأمين وبعض الضمانات المتوصّص عليها في حقوق بيع هذه السيارات.

وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قام بها شركة ميريس لأداء المحفظة وخصائصها والتدفقات المالية المتوقعة مستندة على المطرizمات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في نوفمبر ٢٠٢٠. وأخذًا في الاعتبار القواعد المعايرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم الشركات وحمليات التوريق وأن الحالة ناقلة ولجزء ونقطة لجميع الحقوق والضمانات المخالفة بعد تنفيذ الإكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة ثروة للتوريق ش.ذ.م.م. وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

وتتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعنى أن محفظة الحقوق المخالفة مصنفة بمحفظاً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة تعتبر متواضعة جداً. وتتغير علامات (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

## المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

إن المخاطر التي تقتصر على التخصيص والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريق أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر العقارية والمخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة ومخاطر الوقاء المعجل ومخاطر التخصيص ومخاطر الهالك الكلي والغيري للسيارات. حيث حقوق البيع بالتنقيط وذلك على النحو التالي:

يشمل انتشار الغلاء العقاري طردياً بأى تغديل في التعريفية الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بين سعر التوريد وبين سعر التسليم أو تنازعهم والأشخاص يانفاظهم، ولا يشكل أى ارتفاع في التعريفية الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات، حيث يحدد الصرف آية مخاطر على الفترة على التخصيص بل يعود إلى تعزيز محفظة التوريق في حالة بيع السيارات بغير ضرورة الكفالة عند إخلال المدين بمتطلباته المالية بحيث أن ارتفاع أسعار السيارات في السوق يعود إلى ارتفاع أسعار السيارات موضوع المحفظة، إن المخاطر التي قد تواجهها عملية التخصيص تنشأ في حالة ارتفاع ضريبة العقارية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أو إجراء أي تغديل في التغيرات العالمية مما يؤدي إلى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أي انخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع التخصيص في حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية والجيدين بالذكر أن المحفظة تتسم بأن نسبة الأجانب أعلى من ٥٠٪ الذين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالات إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تصل إلى ١٠٠٪ وذلك في حالة التوريد على قيمة الشحن (ويتطبق هذا على أي إنخفاض في أسعار البيع سواء كان مرجمة إلى الاستيراد عليه أو مرور البلاد بازمة اقتصادية) وفرق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبورصة من بيانات محفظة التوريق ضمانة إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.



### ثالثاً: المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة

إن التعامل في السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص في تحديد السعر العادل للسيارة لإرتباط ذلك بحجم التمويل المقترن من الشركة وبضمانات الشركة في الحصول على كامل حقوقها حال استرداد وبيع السيارة، إن استحداث تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة وافية وبعد الاستعانة بخبراء في مجال تسعير السيارات، وهذا الإصدار يتضمن عدد ٤٨، أعدد سيارة مستعملة بواقع ٢١٪٦٣ من إجمالي عدد عقود السيارات محل هذا الإصدار، وعلى ضوء هذا يتم وضع النظم والإجراءات التي تخفي مصالح الشركة على النحو التالي:

- (أ) تقسيم السيارات حسب أنواعها إلى أربع مجموعات، الأولى ويمكن تمويل ٨٠٪ من قيمتها على الأى يكون قد مر أكثر من ٥ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء، والثانية ويمكن تمويل ٧٥٪ من قيمتها على الأى يكون قد مر أكثر من ٤ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء والثالثة ويمكن تمويل ٧٪ من قيمتها على الأى يكون قد مر أكثر من ٣ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء والرابعة خاصة بالسيارات التجارية ويمكن فيها تمويل حتى ٧٪ من قيمة السيارة على الأى يكون قد مر أكثر من ٧ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء وتكون المجموعة الأولى من منتجات الشركات المشهود لها تاريخها الـ ١٠ سنة والثانية وهي محل طلب متعدد من المستهلك المصري أما المجموعة الثالثة فت تكون من الشركات التي يمتلكها المستهلك المصري بشكل أو يسرع أقل أما المجموعة الثالثة فت تكون من الشركات التي لا يمتلكها أحد من شركات المجموعتين الأولى والثانية والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل ويسرع أقل مما يمتلكه
- (ب) تحديد حد أقصى لعدد كيلومترات السيارة المستعملة يزيد في المجموعة الأولى ويقل عن المجموعة الثانية

(ج) وضع لوائح ولنظم داخلية تتضم عملية تحديد سعر السيارة ومن أهم ملامحها أن تحديد سعر السيارة يكون على ضوء الحالة الفنية لها ويتم ذلك وفقاً لسياسة التسعير المحددة من قبل الشركة، وذلك بعد قيام المفتش في المدابق إلى أحد مراكز الشخص الفني المعتمد لفحص السيارة على أن يصدر تقريراً فلما يتوافق مع الشروط التالية المطلوبة توافرها حسب سياسة الشركة.

- (د) عد التحقق من الالتزام بالشروط والسياسات الخاصة بالشركة تتم عملية البيع وباقى الإجراءات، مثل تبييع السيارات الجديدة.

### رابعاً: مخاطر الأخلاقيات والوفاء بالمعجل

قسم أي من المدينين بالوفاء المعجل العقد محل محفظة التوريق يؤدي إلى انخفاض مبلغ العائد المتفق عليه للسداد (دور الأخلاقيات بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة). وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لباقي المدينين بالسداد المبكر لحملة المبادرات في الشهر التالي لمحاسبتها وعليه يستهلك المستند بمقدار مبلغ الرفاه العاجل، وذلك على النحو التالي في البند ١٧ من شروط الإصدار.

وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ القائمة في حساب المحصلة لدى أمين الحفظ لتعطيل أي حجز مع تعويض الانخفاض في قيمة العائد المتوقع من خلال إعادة استثمار فائض الأموال في هذا الحساب على النحو الوارد بهذه المذكرة، كما أنه تم تعديل التدفقات القدرة لمحفظة التوريق بحيث تأخذ في اعتبارها معدلات حالات الوفاء المعجل المتقدمة بناء على طرق المعدلات الفعلية من واقع الإصدارات السابقة للشركة منذ عام ٢٠٠٥، وليس بتناقض بمحظوظ الأخلاقيات فيما مجاهده تلك عن طريق الحساب خدمة التغطية (على النحو المعرف في هذه المذكرة)، فالمطلوب في الواقع من أن معدلات الأخلاقيات الفعلية محل المعرض تبلغ في تاريخ الحالة صفر.

ومعدل الرفاه المعجل كالتالي: (أ) في السنة الأولى للإصدار بناء على ١,٨٪ سنوياً كنسية تقديرية موسعة الرفاه المعجل، وقد أنت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين تحدد من قدرة المدين في الوفاء بالمعجل في السنة الأولى للعقد، (ب) بناء على ١٠٪ و٩,٨٪ و١٠٪ و٩,٩٪ و١٠٪ و٩,٩٪ مطوية في الملفات الأربع التالية على النحو التالي والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود.

(٤) مخاطر التحصيل

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

- عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بها مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السندي أو العائد إلى حاملي السنادات، تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

\* المبالغ المحصلة من التوفيق على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن الصداد، والمبالغ المحصلة من التأمين على الحياة في حالة وفاة المدين.

\* التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبنك (٦) من بيانات المحفظة.

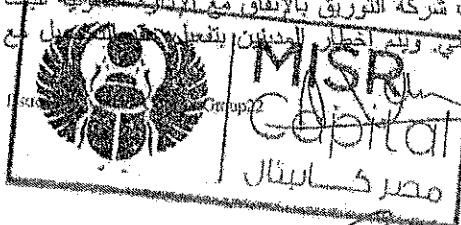
- إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ إلى أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه.

بالإضافة إلى نظم التحصيل المباشر الواردة في بند "اللناس المحصل" قد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعد الخدمة والتحصيل المبرم بين الشركة والمحصل على حق الشركة في إنهاء العقد المذكور متى أخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ اخطاره بهذه الأخلاقيات وتلتزم الشركة بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً برؤيتها في إنهاء العقد على لا يكون هذا الإنهاء ملتصقاً لأنراه إلا بعد تقديم ما يفيد مرفقة الهيئة العامة للرقابة المالية وجامعة حملة سنادات التوريق وشركة التصنيف الائتماني.

أيضاً يتضمن عقد الخدمة والتحصيل بندًا بما يفيد قيام الشركة في أي وقت باختيار شركة تحصيل أخرى وذلك كمحصل إحتياطي. وفي ضوء ذلك فقد تم التعاقد مع الإدارة القانونية - البنك التجاري الدولي ش.م.م للقيام بدور المحصل الإحتياطي.

- **الناس المحصل** وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق التزام المحصل بالأتي: (أ) بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين لدى البنك التي يتعامل معها المدينين (والتي تتمثل غالباً في حساب الم depositor من المحفظة) يقوم المحصل بإيداع الأقساط الشهرية المستحقة على المدينين مباشرةً بحساب المحصلة لعميل الحفظ وذلك بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الأقساط الشهرية التي تم التحصيل بها إلى حساب الخصم المباشر لدى أمين الحفظ فور التحصيل بعد أقصى ثلاثة أيام عمل دون المدورة في حسابات المحصل أو شركة التوريق .. (ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط التجارية على مدار تجارية أجلة يتم إيداعها في حساب شركة التوريق لهم تحصيلها مباشرةً وتحويلها إلى المحصل بدوره فور التحصيل بعد أقصى ثلاثة أيام عمل لحساب الخصمية لدى أمين الحفظ (ج) بالنسبة للخصم التجاري الذي يفرون بسداد الأقساط الشهرية تقدماً لدى المحصل فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ في حساب الخصم التجاري الذي تم تحصيلها أو شفريتها أو شفريتها في حساب الشركة موضحاً فيه المدفوعات الشهرية للمدينين بصورةٍ مختلفةٍ والواردة في عقد العقد ويحضر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدي ثلاثة أيام عمل مع التزام المحصل باتخاذ كافة الإجراءات التالية ضد مخاطر الحريق والسطو وال Petty theft و/or الشيكات خلال الفترة المتفق عليها وتم الإلتزامات الواردة بهذا البند من الإلتزامات الجوهرية للمحصل، مع الأخذ في الاعتبار أن الشركة المصدرة مصاريف التحصيل الناتجة من عملية الخصم المباشر.

في حالة تعذر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته يجوز عزل المحصل وإخطاره باسم وغلوان طرف ثالث ينطوي به القيام بدور المحصل الإحتياطي بعد مراعاة جماعة حملة السنادات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على لا يقل التصنيف الائتماني للمحصل الجديد عن درجة BBB طوال مدة الإصدار ، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الجديد بإبلاغه على الجوانب المصرفية المتعلقة بالتحصيل، وقد تأمت شركة التوريق بالاتفاق مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي قائلةً بدور المحصل الإحتياطي، وتم إخطار المدينين بتغيير المحصل بدوره مع



المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول على عناوينهم التالية لدى المحصل على أن تم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

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

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 الرابع والثلاثون وهذا الخطأ الفني الذي قد يرجع إلى تعدد محافظ التوريق قد تم معالجته من خلال:

1) يقوم المحصل بإمساكه دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بأية محافظة توريق قد يكون قد أبرم عقد خدمة وتحصيل ب شأنها، وكذلك يقوم المحصل بإمساكه دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتمد للشركة، وذلك كله وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في حقوق الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عذيلة الرجل الحريص في أداء التزاماته.

2) يتلزم أمين الحفظ وفقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية بأن يفرز حسابات مستقلة لكل محافظة توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات الشركة أو غيرها من خدماتها.

**خامساً: مخاطر الهلاك الكلي للسيارات موضوع حقوق البيع**

في حالة الهلاك الكلي للسيارات الجديدة والمستعملة يقوم المحصل بتحصيل مبلغ التعويض على التأمين على شركة التأمين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ لحساب حصيلة التوريق فور تكثيفها بعد اتصاله بالهلاك، عمل وذلك لاستيفاء التزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين التزامات المدين تعين سداد هذه الفوائض للمدين وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدتها التحصيل في هذا الشأن وطبقاً للتزام التأمين السادس لا يغطي التأمين على السيارات حالات الكوارث الطبيعية والإرهاب، والفعل المتعمد من المدين وكذلك حالات العصيان المدني. هذا وتعهد شركة كونتكت للتمويل أن جم يموّل بعند الخدمة والتحصيل باستغلال التغطية التأمينية على السيارات موضوع حقوق البيع على أهل العقود أو السيد ليهما أقرب وذلك بالنسبة إلى العقود المحالة التي لا يتلزم بها المدين بتجديد وثائق التأمين ويتم هذا عن طريق قيام المحصل بسداد تكاليف تجديد وثائق التأمين لشركة التأمين في موعد أقصاه عشرين أيام قبل إنتهاء سريانها وأمداد أمين الحفظ باصل الوثيقة فور صدورها وما يقيد سداد تكاليف التجديد ولله حق استئناف هذه المبالغ من حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ في خلال ٣ أيام عمل مصرفي من تاريخ تقديم المستندات الدالة على ذلك.

أما في العقود التي يتلزم فيها المدين بتجديد وثائق التأمين في المواعيد وبالشروط المقررة في عقد البيع فيكون التزام شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل بالتحقق من التزام المدين بتجديد وثائق التأمين وضماناً لذلك فقد منع عقد البيع الحق للمحصل بفسخ العقد وإسترداد السيارة حال اختفاء العذر في عدم تجديد وثائق التأمين.

**العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق**

وفقاً لائمة التدفقات التقديمة المشار إليها في هذه المذكرة، هناك عمولات ومصاريف إجمالية طران يتم تحديدها في ١٢٥,٥٨٢,٦٤ جنيهاً مصرياً ثالثة عن العقد المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لضمان المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعند الحفظ وذلك في حساب المحافظة التوريق اصلاح الجهات التالية:



• تطلب مدربوا ومرجوها ومتسلماً تغطية الإكتتاب على ان تدفع من الفائض في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ (النحو) في نهاية عمر الإصدار وبعد سداد كافة مستحقات حملة العائدات.



- أتعاب مراقباً الحسابات.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي والتجديد السنوي.
- أتعاب المستشار القانوني.
- مصاريف قيد السندات وتجدد ضمها إلى جداول البورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار وسليماً خلال أجل السند.
- أتعاب المحصل.
- مصاريف الإعلان في الصحف عن الكربون الشهري للسند.
- تكاليف تجديد وثائق التأمين.
- التكاليف المباشرة المستحقة للمحيلين.
- أتعاب المحصل الاحتياطي مقابل القيام بدورة.
- أتعاب إفرانة لشركة كونكت للتمويل.

تستحوذ على ٢٥٪ من رصيد المحفظة (دون العائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر وتستقطع وتسدد شهرياً بعد اقصى آخر يوم عمل من كل شهر بدءاً من الشهر الأول من عمر الإصدار ولكن لا يزيد تأكيد أمين الحفظ من وجود رصيد كافي بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الاحتياطي وحساب قيمة الأغتراب وسداد كافة المصروفات ومستحقات حالي المدفات من قيمة فواتيد السندات الثلاث شرائح وكذا سداد الفحص الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى، مع الأخذ في الاعتبار بأن أي مبالغ يتم خصمها من سند الفحص الشهري كونكت لتمويل على النحو الوارد بمذكرة المعلومات لن تسدد لها إلا بعد الاستحقاق/ الاستهلاك الكلى لاحقاً قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

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

#### مقدار سداد السندات

البعض من الحقوق المالية المحالة.

وتسدد الملايين من مبالغ كمصاريف الإصدار على النحو الوارد بالبند رقم (٩) من الشهادة.

المبالغ المحصلة من التنفيذ - بالبيع - على السيارات وكل ذلك تمويلها من التأمين.

ذلك الاستثمار الخاص بحساب الحصيلة متضمن عائد الاستثمار حساب الاحتياطي وخدمة التأمين.

٢٧

٢٥



## ٥. أولويات استخدام العيادة المحصلة

(ا) الأقساط الشهرية المحصلة من المدينين

أولاً: تمويل الحساب الاحتياطي.

ثانياً: تمويل حساب خدمة التغطير.

ثالثاً: سداد كلفة العمولات والمصاريف على أن يتم سداد الأتعاب الإدارية لشركة كورنوك التمويل على النحو المشار إليه في البند رقم (٣) من بيانات المحفظة المحالة المذكورة بمذكرة المعلومات.

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

خامساً: سداد أصل السندات الشريحة الأولى (ا) على أقساط ثابتة طبقاً لجدول الاستهلاك.

سادساً: سداد أصل السندات الشريحة الثانية (ب) وذلك بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (ا). في ضوء المتطلبات الفعلية أو قبل ذلك في حالات الوفاء المعدل.

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



موجع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويتم ذلك بقرار رئيس مجلس إدارة مصر للتنمية والتوريق بعد إستهلاك سندات الشريحة الأولى (ا) والشريحة الثانية (ب) وتحتاج إلى إصدار سندات الشريحة الثالثة (ج) من أصل واحد بالكامل وأي مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة تغطية التوريق.



محفظة الرفقاء المعجل المحصلة من المدينين

عند إلتزام أي من المدينين بالوفاء المعجل بالعقود محل محفظة التوريق يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها

حتى إتمام استهلاك الشريحة الأولى (ا) والشريحة الثانية (ب)

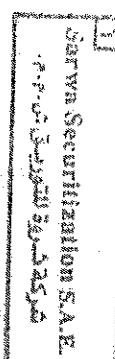
١٠٠٪ من المبالغ المعجل سدادها يتم إيداعها في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ حتى يتم إستهلاك أصل سندات الشريحة الثالثة (ب).

حتى تمام استهلاك الشريحة الثالثة (ج)

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

استهلاك أصل سندات الشريحة الثالثة (ب) أو أصل الشريحة الثالثة (ج)

بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (ا) يتم إستهلاك أصل الشريحة الثالثة (ب) ثم الشريحة الثالثة (ج) للسندات في ضوء المتطلبات الفعلية على أن يتضمن قسط استهلاك أصل الشريحة في أي شهر مع رصيد حساب الحصيلة بنحو صافي الإنلزمات المذكورة في البند من أولاً إلى رابعاً من هذا البند.



## ٢- التغطية الائتمانية

### تغطية المحفظة بوجود تعزيزات التالية:

- ١-٦ وجود تعزيز إنتقائي داخلي نسبة ٣,٦٪، بناء على قيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للهصاريف والتقدرات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار - لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التغير في السداد.

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحسابات التالية:

#### ١) الحساب الاحتياطي:

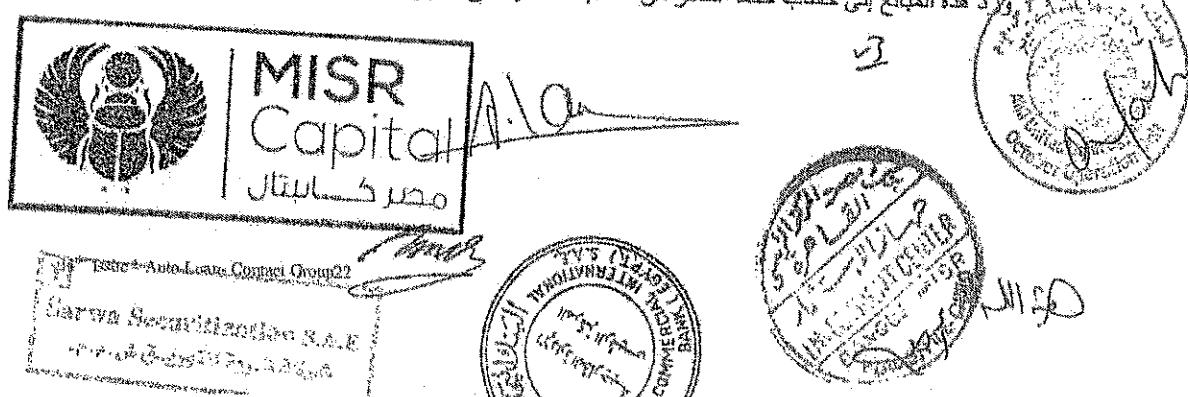
يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التقدرات التقديمية ويشير إلى هذا الحساب بالـ "الحساب الاحتياطي" لبرودع به مبلغ ١٠,٩٨٠٠٠,٥٥ جم ( فقط ستة وخمسون مليون وتسعمائة وثمانين ألف جنيه مصرى لا غير ) والذي يتم استئزاله شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٣,٦٪ من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تحويل الحساب الاحتياطي بخصم مبلغ شهري من حساب الحصيلة لمدة أربع أشهر متالية اعتباراً من الشهر الأول للإصدار وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي في الشهر الرابع للإصدار، وعدد تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للبيان التأسيسي تتمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الملايين إلى حساب المستثلة لدى أمين الحفظ كل شهر، بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد

#### ٢) حساب التأمين على رأس المال

يتم فتح حساب في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما خدا عمولة الأئتاب الإدارية)، وذلك في المدة التي ينفك التمويل والبالغ ٢,٥٪ سنوياً من رصيد المحفظة - دون العوائد - حسب معايير القائم في أول الشهر المعلن) ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك أصل السندات يتم تحويل هذه العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد عجز العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتاحلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد فيه المبالغ إلى

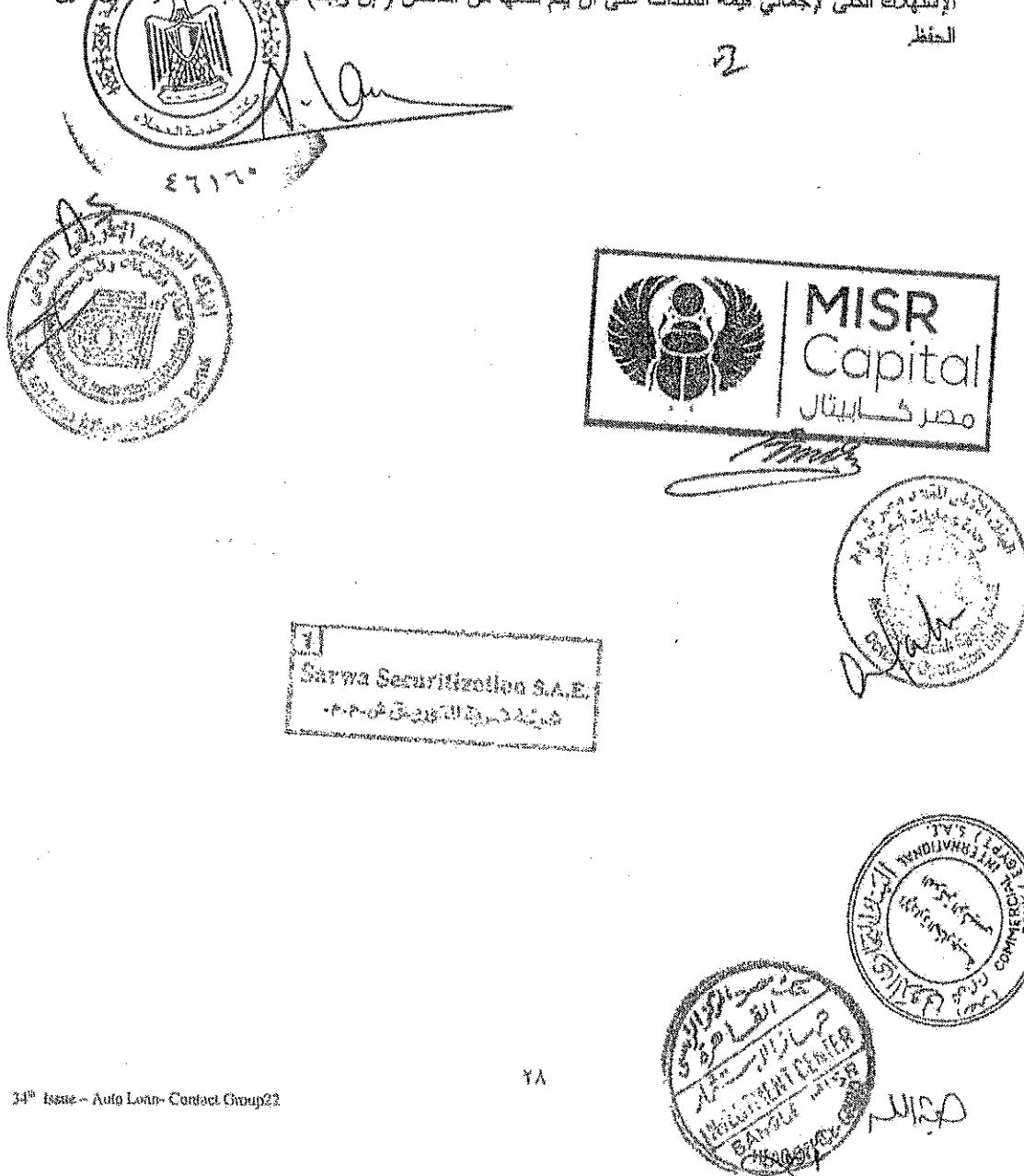
#### ٣) حساب خدمة التغطية

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة حالات التغير للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشير إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التغطية"، ويتم تحويل هذا الحساب بخصم نسبة قدرها ١,٦٪ سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة الثالثة (دون العوائد) في أول الشهر المعني اعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار، بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التغطية (الرصيد حساب خدمة التغطية)، ويستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التغطية لمجابهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر التغطية الثالثة (ب) و/أو التغطية الثالثة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التغطية لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتاحلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التغطية إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التغطية من حساب الحصيلة في الشهر التالي.



٢-٦ الأتعاب الإدارية لشركة كولنكت للتمويل :

تسنح أتعاب لشركة كولنكت للتمويل بواقع ٥٪ سنويًا من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعنى وتنقطع وتسترد شهريًا بعد أقصى آخر يوم عمل من كل شهر بدءً من الشهر الأول من عمر الإصدار ولكن لا تسدد إلا بعد تأكيد أمين الحفظ من وجود رصيد كافي بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التغطير وسداد كافة المصاريف ومستحقات حاملي السندات من قيمة قوائد السندات للثلاث شرائح وكذلك سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى، مع الأخذ في الاعتبار أن أي مبالغ يتم خصمها من أتعاب شركة كولنكت للتمويل على التحوال الوارد بمذكرة المعلومات لا تسترد لها إلا بدور الاستحقاق/ الإستهلاك الكلى لاجمالي قيمة السندات على أن يتم تفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيلة الذي يأمين الحفظ





#### ٤. قيمة الإصدار

يبلغ إجمالي ٦٢٨,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى وتصدر على ثلاثة شرائح

سندات الشريحة الأولى (أ) : بقيمة إسمية ٤٠٠ مليون جنية مصرى (قطط اربع ملايين جنية مصرى لا غير).

سندات الشريحة الثانية (ب) : بقيمة إسمية ٨٧٦ مليون جنية مصرى (قطط ثمانمائة وستة وسبعين مليون جنية مصرى لا غير).

سندات الشريحة الثالثة (ج) : بقيمة إسمية ٣٥٢ مليون جنية مصرى (قطط ثلاثة وثلاثين وخمسون مليون جنية مصرى لا غير).

#### ٥. في السندات

١٠٪ من قيمة السندات المصدرة على ثلاثة شرائح يتم طرحهم بالكامل من خلال اكتتاب خاص على النحو الوارد بهذه المذكرة.

#### ٦. عدد السندات

بعد إجمالي ٦٢٨,٠٠٠ سند وتصدر على ثلاثة شرائح:

سندات الشريحة الأولى (أ) : ٤٠٠,٠٠٠ سند (قطط اربعة ملايين سند لا غير).

سندات الشريحة الثانية (ب) : ٨٧٦,٠٠٠ سند (قطط ثمانمائة ملايين وسبعين ألف سند لا غير).

سندات الشريحة الثالثة (ج) : ٣٥٢,٠٠٠ سند (قطط ثلاثة ملايين وخمسمائة وعشرون ألف سند لا غير).

#### ٧. القيمة الأساسية للسداد

١٠ جنية مصرى (مائة جنيه مصرى) للسد الواحد بالنسبة لـ الشرائح الثلاث يسدد بالكامل عند الإكتتاب.

سندات كل شريحة طبقاً للجدول الموضح بالبند (٧) من أحكام وشروط الإصدار.

#### ٨. سعر الإصدار

٥٪ في المائة (٥%) من القيمة الأساسية للسد الواحد يوقع مبلغ ١٠ جنية مصرى (مائة جنيه مصرى) للسد الواحد.

بالنسبة للثلاث شرائح يسدد بالكامل عند الإكتتاب.

#### ٩. مصاريف الإصدار

خمسة فروش لـ سندات الشريحة الأولى (أ) وخمسة وعشرون فروش لـ سندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج).

ويم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتتبين ويتم توريد هذه المصاريف الى حساب الحصيلة لدى أمين الخط

فوار تحصيلها من البنك متلقي الإكتتاب بعد علوق باب الإكتتاب.

#### ١٠. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب

١٠ جنية مصرى (مائة جنيه مصرى) للسد الواحد يضاف إليها مصاريف الإصدار خمسة فروش لـ سندات الشريحة الأولى (أ) وخمسة وعشرون فروش لـ سندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج) يقوم المكتتب بسدادها

#### ١١. كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لـ علوق باب الإكتتاب، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة ثروة للتوريق بـ سداد (مليان

مليار و٣٠٠ مليون المحالة) إلى محلية المحفظة وهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية

العاملة في التمويل السيارات ش.ذ.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فالانتصال ش.ذ.م.م. وشركة ابن ام جي لخدمات

التمويل ش.ذ.م.م صنفهم محظوظة وفقاً لعقد الحواله الموزع في ٢٠٢٠/١٢/٣ مع التزام شركة التوريق

باتلقاء من قيام المحصل بتحويل المتاحصلات السابقة على تاريخ تفاذ الحواله من الحساب الخاص إلى حساب

الجهة المفتوح لدى أمين الخط.



١٢. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب الخاص:

الحد الأدنى المستثمر في الأفراد ذوى الملاعة بنسبة ٥٪ من قيمة الطرح أو ١٠٠,٠٠٠ جم أيهما أقل ولا يوجد حد أقصى.

الحد الأدنى للمؤسسات المالية بنسبة ٦٪ من قيمة الطرح أو ١٠,٠٠٠ جم أيهما أقل ولا يوجد حد أقصى.

١٣. سعر العائد

سندات الشريحة الأولى (أ)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ٩,٨٥٪ ويصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد اعتباراً من شهر يناير ٢٠٢١.

سندات الشريحة الثانية (ب)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٠,٣٥٪ ويصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد اعتباراً من شهر يناير ٢٠٢١.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٠,٥٥٪ ويصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد اعتباراً من شهر يناير ٢٠٢١.

وتلتزم الشركة بالالتزام عن تاريخ توزيع كل كوبون قبل ١٥ يوم من تاريخ سداد الكوبون وذلك من خلال جريدة مصر اليومية وموقعها الإلكتروني على شاشة الائتمان.

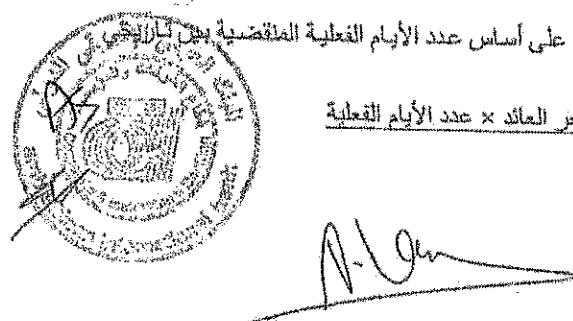
١٤. فتح العائد وسداد العائد

يتحقق العائد بالثلث من تاريخ الشرح، حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى ٢٠٢١/١/٣، وفي حالة إنتهاء أي فترة من فترات العائد في يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي ثالث.

١٥. مكان سداد الكوبونات

يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري بالنسبة للشريحة الثلاث ويكون السداد من خلال شركة مصر المقاصة والإيداع والتقد المركزي.

١٦. أسلوب اكتتاب العائد

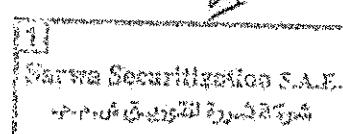


يتم اكتتاب العائد المستحق بالنسبة للشريحة الثلاث (أ، ب، ج) على أساس عدد الأيام الفعلية المقتصدة بين تاريخي

افتتاحي كوبونين متتاليين وذلك وفقاً للمعاطة التالية:

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

٣١٥ يوم



٣١



١٧ . المسدود / الاستهلاك

الشريعة الأولى

تمسّكك الشريحة (أ) دونا عن الشريحتين (ب) و (ج) بجدول سداد محدد باقساط ثانية طبقاً للمجدول التالي:

بيانات مصرى			
الرصيد المتبقى آخر المدة من القيمة الاسمية للمسند الواحد (بعد التقرير)	قيمة الاستهلاك التراكمي خلال ١٣ شهراً بعد اقصى المسند الواحد (بعد التقرير)	قيمة الاستهلاك الشهري للمسند الواحد (بعد التقرير)	الاقساط الشهرية
100.00	0.00	0.00	ديسمبر ٢٠٢١
97.50	2.50	2.50	يناير ٢٠٢٢
92.50	7.50	5.00	فبراير ٢٠٢٢
85.50	14.50	7.00	مارس ٢٠٢٢
76.00	24.00	9.50	ابريل ٢٠٢٢
66.50	33.50	9.50	مايو ٢٠٢٢
57.00	43.00	9.50	يونيو ٢٠٢٢
47.50	52.50	9.50	يوليو ٢٠٢٢
38.00	62.00	9.50	اگسطس ٢٠٢٢
26.50	71.50	9.50	سبتمبر ٢٠٢٢
19.00	81.00	9.50	اكتوبر ٢٠٢٢
10.50	90.50	9.50	نوفمبر ٢٠٢٢
0.00	100.00	9.50	ديسمبر ٢٠٢١
الاجمالي			100.00

الشارة الثالثة (ب)

تعدد / تستهلك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتطلبات الفعلية للمحافظة ونوع الدخول التالي جدول استهلاك المترقبة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلي في ضوء المتطلبات الفعلية للمحافظة ولقد لأوليويات السداد المشار إليها في البند السادس - أولويات استخدام المبالغ المتخصصة حتى ي DAN المحافظة المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة الثانية (ب) قد يختلف (خلالاً جوهرياً عن جدول السداد / الاستهلاك الاستمراري الآتي:

بيانات مالية				البيانات المالية
بيانات مالية				بيانات مالية
بيانات مالية				بيانات مالية
الإجمالي مصرى	قيمة الاستهلاك المتر الكمى للسد الواحد (بعد التقرير)	قيمة الاستهلاك المتر الكمى للسد الواحد (بعد التقرير)	قيمة الاستهلاك * الشهري للسد الواحد (بعد التقرير)	الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقى آخر المدة من القيمة الإسمية للسد الواحد (بعد التقرير)	100.00	0.00	0.00	٢٠٢٠ ديسمبر
	98.85	1.15	1.15	٢٠٢١ يناير
	97.73	2.27	1.12	٢٠٢١ فبراير
	96.65	3.35	1.08	٢٠٢١ مارس
	95.60	4.40	1.05	٢٠٢١ أبريل
	94.59	5.41	1.01	٢٠٢١ مايو
	٩٣.٦٢	6.38	0.98	٢٠٢١ يونيو
٩٣.٥٨٦١	7.32	0.94		٢٠٢١ يوليو

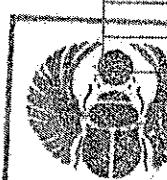
91.77	8.23	0.91	أغسطس ٢٠٢١
90.90	9.10	0.87	سبتمبر ٢٠٢١
90.06	9.94	0.84	أكتوبر ٢٠٢١
89.25	10.75	0.81	نوفمبر ٢٠٢١
88.48	11.52	0.78	ديسمبر ٢٠٢١
72.55	27.45	15.93	يناير ٢٠٢٢
66.91	33.09	5.64	فبراير ٢٠٢٢
61.87	38.13	5.04	مارس ٢٠٢٢
56.97	43.03	4.90	أبريل ٢٠٢٢
52.10	47.90	4.87	مايو ٢٠٢٢
47.38	52.62	4.72	يونيو ٢٠٢٢
42.73	57.27	4.65	يوليو ٢٠٢٢
38.25	61.75	4.47	أغسطس ٢٠٢٢
33.93	66.07	4.32	سبتمبر ٢٠٢٢
29.82	70.18	4.11	أكتوبر ٢٠٢٢
25.99	74.01	3.83	نوفمبر ٢٠٢٢
22.30	77.70	3.69	ديسمبر ٢٠٢٢
18.66	81.34	3.65	يناير ٢٠٢٣
15.06	84.94	3.59	فبراير ٢٠٢٣
11.59	88.31	3.38	مارس ٢٠٢٣
8.47	91.53	3.22	أبريل ٢٠٢٣
5.30	94.70	3.16	مايو ٢٠٢٣
2.24	97.76	3.07	يونيو ٢٠٢٣
0.00	100.00	2.24	يوليو ٢٠٢٣
0.00	100.00	0.00	أغسطس ٢٠٢٣
0.00	100.00	0.00	سبتمبر ٢٠٢٣
0.00	100.00	0.00	أكتوبر ٢٠٢٣
0.00	100.00	0.00	نوفمبر ٢٠٢٣
0.00	100.00	0.00	ديسمبر ٢٠٢٣
0.00	100.00	0.00	يناير ٢٠٢٤
		100.00	الإجمالي

بيان: الاستهلاك الشركي (ج) (ب) (ج) بعد تمام استهلاك الشرحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات البقاء  
الم苦笑 على الأقساط تزامن التدفقات النقدية وطبقاً للمادة (ج) من هذا البند

بيان: تشكيل الشرحة الثالثة (ج) في ضوء المتصلات الفعلية للمحفظة وبعد الجدول التالي جدول الاستهلاك  
الملايين للبيانات المترافق كل شرحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلي في ضوء المتصلات الفعلية المتقدمة  
وفقاً لبيانات الملاحة المشار إليها في البند سابعاً - لارادات استخدام المبالغ المتصلة - تحت بيانات المحفظة  
المخالفة - وبناء عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة الثالثة (ج) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول  
السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

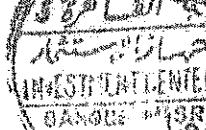


الرصيد المتبقى آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقرير)	قيمة الاستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقرير)	قيمة الاستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقرير)	الاقساط الشهرية
100.00	0.00	0.00	٢٠٢١ ديسمبر
100.00	0.00	0.00	٢٠٢١ يناير
100.00	0.00	0.00	٢٠٢١ فبراير
100.00	0.00	0.00	٢٠٢١ مارس
100.00	0.00	0.00	٢٠٢١ أبريل
100.00	0.00	0.00	٢٠٢١ مايو
100.00	0.00	0.00	٢٠٢١ يونيو
100.00	0.00	0.00	٢٠٢١ يوليو
100.00	0.00	0.00	٢٠٢١ أغسطس
100.00	0.00	0.00	٢٠٢١ سبتمبر
100.00	0.00	0.00	٢٠٢١ أكتوبر
100.00	0.00	0.00	٢٠٢١ نوفمبر
٧٩٠.٠٠	0.00	0.00	٢٠٢٢ ديسمبر
١٠٠.٠٠	0.00	0.00	٢٠٢٢ يناير
١٠٠.٠٠	0.00	0.00	٢٠٢٢ فبراير
١٣٢.٦٥	0.00	0.00	٢٠٢٢ مارس
١٠٠.٠٠	0.00	0.00	٢٠٢٢ أبريل
١٠٠.٠٠	0.00	0.00	٢٠٢٢ مايو
١٠٠.٠٠	0.00	0.00	٢٠٢٢ يونيو
١٠٠.٠٠	0.00	0.00	٢٠٢٢ يوليو
١٠٠.٠٠	0.00	0.00	٢٠٢٢ أغسطس
١٠٠.٠٠	0.00	0.00	٢٠٢٢ سبتمبر
١٠٠.٠٠	0.00	0.00	٢٠٢٢ أكتوبر
١٠٠.٠٠	0.00	0.00	٢٠٢٢ نوفمبر
٩١.٣٥	٨.٧٥	٨.٧٥	٢٠٢٣ ديسمبر
٨٤.٥٩	١٥.٤١	٦.٧١	٢٠٢٣ يناير
٧٨.٤٧	٢١.٥٣	٦.١٢	٢٠٢٣ فبراير
٧٣.٥٩	٢٦.٩٥	٥.٤٢	٢٠٢٣ مارس
٦٨.٥٣	٣١.٩٨		٢٠٢٣ أبريل



MISR  
CAPITAL BANK

Bank  
جهاز  
الاستثمار

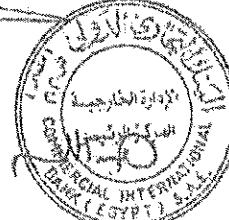


62.99	37.01	5.03	٢٠٢٤ يناير
58.04	41.96	4.95	٢٠٢٤ فبراير
53.28	46.72	4.76	٢٠٢٤ مارس
48.64	51.36	4.64	٢٠٢٤ أبريل
44.08	55.92	4.56	٢٠٢٤ مايو
39.59	60.41	4.49	٢٠٢٤ يونيو
35.16	64.84	4.42	٢٠٢٤ يوليو
30.89	69.11	4.27	٢٠٢٤ أغسطس
26.71	73.29	4.18	٢٠٢٤ سبتمبر
22.66	77.34	4.06	٢٠٢٤ أكتوبر
18.71	81.29	3.95	٢٠٢٤ نوفمبر
14.95	85.05	3.76	٢٠٢٤ ديسمبر
11.12	88.88	3.82	٢٠٢٥ يناير
7.39	92.61	3.74	٢٠٢٥ فبراير
4.16	95.84	3.23	٢٠٢٥ مارس
1.29	98.71	2.87	٢٠٢٥ مايو
0.00	100.00	3.29	٢٠٢٥ يونيو
0.00	100.00	0.00	٢٠٢٥ يوليو
0.00	100.00	0.00	٢٠٢٥ أغسطس
0.00	100.00	0.00	٢٠٢٥ سبتمبر
0.00	100.00	0.00	٢٠٢٥ أكتوبر
0.00	100.00	0.00	٢٠٢٥ نوفمبر
0.00	100.00	0.00	٢٠٢٥ ديسمبر
الإجمالي			100.00

نحو ٦٠٪ من تواريخ السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل ذات استهلاك السداد بمعدلات وفقاً للجداول السابقة بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الأصلية للسداد الخالص بالشريحة الأولى (أ) بعد أقصى ١٣ شهراً والشريحة الثانية (ب) بعد أقصى ٧ أشهر والشريحة الثالثة (ج) بعد أقصى ٦٠ شهر على الأكثر من تاريخ اليوم التالي لغلى باب الاكتتاب.

حال قيام صاحب الدين المدينين بالوفاء المعجل بالعقود محل محفظة التوريق يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها واستهلاكها على الأدوات وذلك بالسداد المباشر إلى حملة بندات كل شريحة من الشريحة الثلاث في الشهر التالي وذلك وفقاً الجدول التالي:

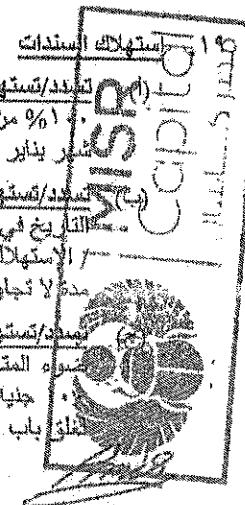
نسبة السداد المباشر بعد تمام الشريحة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام الشريحة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر قبل إنتهاء الشريحة الأولى (أ) بالكامل	الشريحة (أ)
-	-	-	الشريحة (ب)
-	٥٪	٥٪	الشريحة (ج)
٥٪	-	-	الإجمالي
٥٪	٥٪	٥٪	



٥. لا تدخل أحكام السداد / الاستهلاك على المبالغ التقديرية المبينة بهذا البند بحق الشركة المصدرة في السداد المعجل لكل أو جزء من قيمة المستدات من الشريحة الثانية (ب) بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أيضاً حتى اختياري للسداد المعجل لكل أو جزء من قيمة المستدات من الشريحة الثالثة (ج) قبل تاريخ الاستحقاق كما هو موضح في البند رقم (٢٠) من أحكام وشروط الإصدار والخاص بحق السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق.

#### ١٨. تاريخ استهلاك المستدات

تستهلك المستدات في يوم ٣٠ من كل شهر ويبداً استهلاك الشريحة الأولى (أ) بداية من ٢٠٢٠/٠١/٣٠ كما هو موضح في الجدول المبين بالبند (١٧) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل ثال.



(أ) تستهلك سدادات الشريحة الأولى (أ) شهرياً باقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد/الاستهلاك إلى ٩٠% من القيمة الاسمية للسداد أي ١٠٠ جنيه مصرى (مائة جنيه مصرى لكل سدد) باقساط ثابتة بدءاً من شهر يناير ٢٠٢١ وحتى شهر ديسمبر ٢٠٢١.

(ب) تستهلك سدادات الشريحة الثانية (ب) شهرياً اعتباراً من تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل باقساط شهرية تحدد في ضوء المتطلبات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسداد أي ١٠٠ جنيه مصرى (مائة جنيه مصرى لكل سدد) في مدة لا تجاوز ٣٧ شهراً من تاريخ اليوم التالي لتفاق باب الإكتتاب.

(ج) تستهلك سدادات الشريحة (ج) شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) باقساط شهرية تحدد في ضوء المتطلبات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ٩٠% من القيمة الاسمية للسداد أي ٩٠ جنيه مصرى (مائة جنيه مصرى لكل سدد) في خلال مدة لا تجاوز ١٠ شهراً من تاريخ اليوم التالي لتفاق باب الإكتتاب.

#### ٢٠. حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي

##### الشريحة الأولى (أ)

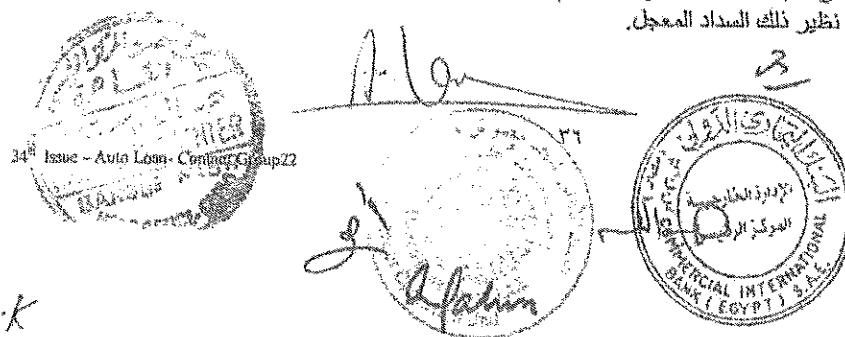
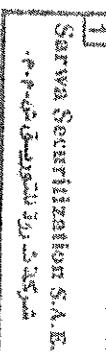
لا يحق للشركة السداد المعجل لسدادات الشريحة الأولى (أ) بهذه الشريحة فهي غير قابلة للاستخدام المعجل.

##### الشريحة الثانية (ب)

للشركة الحق في السداد المعجل لكمال رصيد سدادات الشريحة الثانية (ب) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ٩٠% في أي تاريخ من تاريخ استحقاق الكوبونات بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بما من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٣.

بـ. في حالة اختيار الشركة مباشرة حقوقها في السداد المعجل للشريحة الثانية (ب) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ قبل يوم ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار، وإخطار الهيئة العامة بالإعلان قبل نشره مع مراعاة أن وبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداده وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

جـ. في حالة قيام الشركة بالسداد المعجل ولها لأحكام هذا البند قيامها لا للالتزام بسداد أي مبالغ أو تعويضات لحملة سدادات التوريق نظير ذلك السداد المعجل.



### الشريحة الثالثة (ج)

أ. الشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثالثة (ج) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠٪ في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٢.

بـ. في حالة اختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثالثة (ج) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك يوماً قبل النشر المحدد وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار، وإخطار الهيئة العامة بالاعلان قبل نشره مع مراعاة أن بين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداده وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

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

### حق الرجوع في الإكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

يعتبر للمكتتبين استرداد القيمة المكتتب فيها وذلك في خلال فترة الإكتتاب طالما لم يتم خلق باب الإكتتاب، ويتم استرداد القيمة المكتتب فيها بالإضافة إلى مصاريف الإصدار عن طريق فروع البنك التي تم الإكتتاب عن طريقها.

### الريقة التخصيص وردد المستحداث

غير التخصيص وفقاً لما تحدده الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للإكتتاب في كل شريحة من الشريحة.

### استرداد خطابات التخصيص

خلال فترة لا تتجاوز سبعة أيام عمل رسمي من تاريخ خلق باب الإكتتاب، يتم تسليم المكتتبين خطابات التخصيص وذلك من خلال فروع البنك التي تم الإكتتاب من خلالها، علماً بأن هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسلیط.

### جماعة حملة السندات

تكون من حملة سندات كل شريحة من الشريحة الثالثة الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) جماعة ملتصلة لكل شريحة يكون غرض كل منها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتاحة الإصدار حتى انتهاءه وذلك لافادة الاشتراك في حضورية جماعة السندات لكل شريحة حملة أكثر من نصف قيمة الشريحة ويكون لها مثل قانوني من بين اصحابها يتم اختياره خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول اجتماع دعى إليه لإختياره، تقوم شركة التوريق بإدارة الجماعة، وذلك بتعيين مثل للجماعات، وعلى رئيس الهيئة أن يصدر قرار بتعيين مثل للجماعة خلال شهر من تاريخ وفاته، وذلك بتعيين مثل للشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، كما يقتضي ذلك، كما يقتضي ذلك بتحديد الترتيب، وذلك بتنمية الإكتتاب برفق بمن الإكتتاب يقيد بالرغبة في الانضمام أو عدم الانضمام إلى جماعة، وتقدير مدة الإكتتاب تodium الإقرار عدد الإكتتاب برفق بمن الإكتتاب يزيد على شريحة التوريق وذلك الإقرار إلى الهيئة العامة وصورة إلى شركة التوريق.

ت تكون جماعة حملة السندات لكل شريحة إذا قبل الاشتراك في حضوريتها حملة أكثر من نصف قيمة الشريحة ويكون لها مثل قانوني وتثبت له من بين اعضائها يتم اختياره (خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول اجتماع دعى إليه لإختياره) على أن يكون مثل جماعة حملة السندات أو تالية شخصاً ملبياً سواء كان ذلك بصفته الشخصية أو بصفته ممثلًا عن شخص مخوب، فإذا لم يتم اختياره خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول اجتماع دعى إليه لإختياره يكون على شريحة التوريق إبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية بطلب تعيين مثل للجماعات والتي تصدر بدورها قراراً بتعيين مثل للجماعات خلال شهر من تاريخ وصول الطلب إلى الهيئة، ولقاء الشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، ويقتصر طلاًًاً يكون

NSP  
Capital  
Bank

Santika Securitization S.A.E.  
ج.م.إ.س.س

الممثل القانوني لجامعة حملة السندات لية علاقة مباشرة أو غير مباشرة بالشركة أو الأطراف المرتبطة بعملية التوريد والا تكون له مصلحة متعارضة مع مصلحة أعضاء الجماعة.

ويباشر ممثل الجماعة ما تقتضيه حماية المصالح المشتركة لها سواء في مواجهة الشركة أو الغير أو أمام القضاء ويعين بخطاب الهيئة العامة للرقابة المالية بتشكيل هذه الجماعة وأسم ممثليها وصورة من قراراتها ويكون اجتماع الجماعة صحيحاً بحضور الأخليبة الممثلة لقيمة السندات فإذا لم يتوافق هذا النصاب في الاجتماع الأول يكون الاجتماع الثاني صحيحاً إذا كان عدد الحاضرون وتصدر القرارات بما في ذلك القرارات المتعلقة بإتخاذ الإجراءات باسم الجماعة ضد الشركة المصدرة وفقاً لأحكام اللائحة التنفيذية والإجراءات الواردة بالفصل الثاني الخاص بحملة ملحوظة حملة السندات من اللائحة التنفيذية لقانون ١٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاته.

في حالة عدم حصول حملة السندات بهذه مدة كل شريحة من الشريحة الثالث الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) على أصل ونسخة العداد بهذه المذكورة يدخل حملة السندات كل شريحة بعد إجتماع حملة ملحوظة حملة السندات من اللائحة التنفيذية لقانون ١٥ وتعديلاته.

وتصريحي حكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ١٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإفلاس للشخصية بدعوة الهيئة الإعتماد ومن له حق الحصول وكيفية الإنقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة ونهاية توقيع شروط العمل القانوني ونائبه وعزلهم وإختصاصاتهم.

#### ٢٦. التسجيل في الحلقة المركزية

تم إجراءات تسجيل السندات المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر المقاصة للاستثمار والقيد المركزي فور غلق باب الإكتتاب وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند والكريونات الخاصة به على أنه تم تسجيله عن لية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند على الإصدار ولآخر تاريخ استحقاق كالتالي:

الإصدار الرابع والثلاثون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصرى باستحقاق شهر ديسمبر ٢٠٢١ "٪٩,٨٥

الإصدار الرابع والثلاثون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٨٧٦ مليون جنيه مصرى باستحقاق شهر ديسمبر ٢٠٢٢ "٪١٠,٣٥

الإصدار الرابع والثلاثون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣٥٢ مليون جنيه مصرى باستحقاق شهر نوفمبر ٢٠٢٥ "٪١٠,٥٥

#### ٢٧. القيد بالبورصة

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

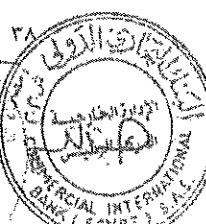
الإصدار الرابع والثلاثون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصرى باستحقاق شهر ديسمبر ٢٠٢١ "٪٩,٨٥

الإصدار الرابع والثلاثون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٨٧٦ مليون جنيه مصرى باستحقاق شهر ديسمبر ٢٠٢٢ "٪١٠,٣٥

الإصدار الرابع والثلاثون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣٥٢ مليون جنيه مصرى باستحقاق شهر نوفمبر ٢٠٢٥ "٪١٠,٥٥

#### تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب

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



الذك التعاري الدولي - من خلال فرعه التالي:

١	القرية الذكية المنطقة المالية F3-B212 القرية الذكية الكيلو ٢٩ طريق مصر الاسكندرية الصحراوي	المصر	م
---	--	-------	---

٢٠٣ - تعديلات و التزامات الشركة المصدرة

تعهد وتحسن الشركة المصدرة لحملة بندات التوريق المطروحة للإكتتاب طوال مدة البندات وحتى سداد قيمتها بالكامل ما يلى:

٤) إن الشركة قائمة ومتاحة وفقاً للأحكام الصاربة في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية قبول لإنجاز  
محفظة التوريق إليها وإصدار سندات توريق مقابل متحفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحديد المخصوص لها  
بـ وفقاً لما هو مبين بالمنكرة.

بيان: إن الشركة تصرخ كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

ن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات الالزمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقرارين الساريين بما في ذلك القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والترخيص الممنوحة لها ومكانتها حقوق الغير.

(ج) الحفاظ على وضع واستقرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار يوقف نشاط الشركة.  
 الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال ٩٠ يوماً من النهاية العام المالي إلى كلّ من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة بخطاب الهيئة العامة للرقابة المالية بالقواعد المالية لإبداء الرأي.

يُنْهَا بِسَدَادِ الْكَوْبُونَاتِ فِي مَوَاعِدِهَا وَمَوَافِقِهَا الْعَامَةُ لِلرِّقَابَةِ الْمَالِيَّةِ بِالنَّدَاءِ وَالْتَّفَارِقِ

اعطاءك انت اذن، قد يحصل اي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير ملية.

الثالث من مذكرة المعلومات (أحكام وشروط الإصدار)، والضوابط الصادرة من الهيئة وأحكام القانون.

٦) لا تقوم بتوزيع أية أرباح إلا بعد إعداد كامل مستحقاته حملة سندات التوريق التي تم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقه في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق أخرى.



(ج) لا يحق لشركة التوريق (المصدر) اجراء أي تعديلات على احكام وشروط سندات التوريق بتلك المذكورة و العقود المرتبطة بعملية التوريق إلا بعد الحصول على موافقة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية.

(م) تتعهد الشركة بتقديم شهادتي تصنيف إنتمائي سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.

(ن) تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محفظة توريق آخر ويلملاك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتتعهد كذلك بالقيام بتوريق أي مبالغ يقىد بها المدينون بمدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق تجارية آجلة في حسابات الشركة وذلك في حساب المصيرية لدى أمين الحفظ مع إلزامها بالتوريد فور التحصيل.

(س) تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان أسرار المعلومات لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للإنتهاء.

#### ٣٠. القوانين السارية

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

#### ٤٠. مرجع الإصدار وضمان تغطية الإكتتاب

١- تقوم شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية بدور مدير الإصدار.

٢- يقوم بترويج وضمان التغطية كل من:

شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية المرخص لها من الهيئة برقم ٧١ بتاريخ ٢٠١٥/٤/٧.

شركة مصر كابيتال المرخص لها من الهيئة برقم ٥٨٦ لسنة ٢٠١٠.

بنك مصر المرخص له من الهيئة برقم ٩٦٩ لسنة ٢٠١٩.

البنك التجاري الدولي المرخص له من الهيئة برقم ٨٦٩ لسنة ٢٠١٩.

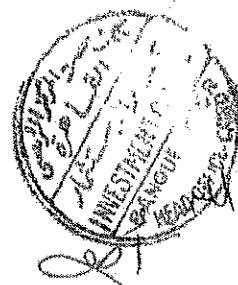
البنك العربي الأفريقي الدولي المرخص له من الهيئة برقم ٧٦٦ لسنة ٢٠١٩.

البنك الأهلي المتحد (مصر) المرخص له من الهيئة برقم ١٠٦٢ لسنة ٢٠١٩.

رابعاً: قائمة التدفقات النقدية لمحفظة التوريق (الإصدار الرابع والثلاثون)

(بالجنيه المصري)

البيان	٢٠٢٩	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	129,816,343	258,166,068	394,346,399	575,857,491	720,050,895	54,493,946	2,142,731,142
رسائب الخسارة في بداية الفترة	-	-	-	93,871,101	45,019,445	-	-
إجمالي التدفقات النقدية الصادرة	88,462,023	202,148,237	351,057,857	572,682,745	785,943,270	74,348,729	2,074,642,860
إجمالي تصديف أصل السدادات الضريبة (أ)	-	-	-	-	(400,000,000)	-	(400,000,000)
رسائب تصديف مال السدادات الضريبة (أ)	-	-	-	-	(25,349,852)	-	(25,349,852)
رسائب تصديف أصل السدادات الضريبة (ب)	-	-	(195,387,533)	(579,673,572)	(100,938,895)	-	(876,000,000)
رسائب تصديف مال السدادات الضريبة (ب)	-	-	(6,290,178)	(46,575,041)	(89,716,306)	-	(142,581,526)
إجمالي تصديف مال السدادات الضريبة (ج)	(52,607,753)	(186,821,113)	(112,571,133)	-	-	-	(352,000,000)
رسائب تصديف مال السدادات الضريبة (ج)	(1,195,473)	(15,787,551)	(34,889,841)	(37,136,000)	(38,465,622)	-	(127,874,487)
العمولات والرسومات التي يتم خصمها	(965,329)	(6,427,237)	(13,527,294)	(25,486,974)	(55,684,443)	(23,391,587)	(128,582,864)
رسائب إعسار وإيرادات الأخرى	949,454	792,594	1,557,368	3,479,088	8,869,224	3,299,695	18,946,434
رسائب إعسار (د)	2,304,860	6,695,388	11,283,576	20,725,942	(32,467,765)	(8,547,000)	-
مقدار الإئثار على رسائب إعسار (د)	29,654	416,909	1,161,932	2,519,086	4,353,964	67,864	8,549,507
رسائب (ملايين ملليات الملايين)	(186,882)	(1,017,226)	(2,299,763)	(4,406,374)	(7,291,917)	(757,056)	(15,959,208)
رسائب حساب خدمة العمل في نهاية شهر الإصدار	21,619,013	21,619,013	-	-	-	-	21,619,013
رسيبة حسابات المدفوعة في انتهاء المدة	58,409,867	58,409,867	-	-	93,871,101	45,019,445	58,409,867



14<sup>th</sup> Isopo - Auto Lova - Contact Group  
Norwa Securitization S.A.E  
- P. P. ٢٠٢٣/٢٠٢٤/٢٠٢٥/٢٠٢٦

**خامساً : تقرير مراقبها المخابرات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريد (ش.م)**  
**الواردة بمذكرة المعلومات لطرح الخاص في المسندات التي منصبهما الشركة (الإصدار الرابع والثلاثون)**

قىما يلخص المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريد - شركة مساهمة مصرية - المنشطة في قائمة الشركات المقيدة التقريرية لمجموعة التوريد (الإصدار الرابع والثلاثون) عن الفترة من يناير ٢٠٢١ حتى نوفمبر ٢٠٢٥ وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها من مصر للمعلومات المالية المستقبلية، وقد أخذت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المضمنة المسندات (شركة ثروة للتوريد)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسؤولية إدارة الشركة المضمنة المسندات بما في ذلك الأقرارات التي تم بهذه التغيرات ضمها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بعرض أصدر مذادات توريد إسمية (الإصدار الرابع والثلاثون) قبالة للنحوت غير قابلة للتحويل إلى أسهم (مسندات التوريد) بقيمة إسمية ١٠٠ مليون جنيه مصرى (قيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصرى الواحد) وتصدر على ثلاثة شرائح وتقاس في مقابل حقوق مالية كالتالي:

مسندات الشريحة الأولى (أ) مسندات إسمية في مقابل حقوق مشتقة (مسندات التوريد) قبالة للنحوت غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستهلاك المعجل لمدة خمسة ٣٦٥ يوماً بقيمة إجمالية لذرتها ٤٠٠ مليون جنيه مصرى بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسداد الواحد بمعنى ذلك شهرياً بالضبط ثلاثة بدءاً من شهر يناير ٢٠٢١ وانتهاء في ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك عائد سنوي ثابت يمثل ٩.٨٥ % ويحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ عقد باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتدلاً من يناير ٢٠٢١.

مسندات الشريحة الثانية (ب) مسندات إسمية في مقابل حقوق مالية (مسندات التوريد) قبالة للنحوت غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستهلاك المعجل بعد تسلم مسند الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوron رقم (١٢) لمدة خمسة ٣٦٥ يوماً بقيمة إجمالية ٨٧٦ مليون جنيه مصرى بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسداد الواحد وذلك عقد باب الإكتتاب يوم ٢٠٢١ تم صدوره في ٢٠٢٢ وذلك عائد سنوي ثابت يعادل ١٠.٣٢ % ويحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ عقد باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتدلاً من يناير ٢٠٢١.

مسندات الشريحة الثالثة (ج) مسندات إسمية في مقابل حقوق مالية (مسندات التوريد) قبالة للنحوت غير قابلة للتحويل إلى أسهم والمبالغة للاستهلاك المعجل بعد تسلم مسند الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوron رقم (١٢) بعد المقرر ٣٠ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٣٥٩ مليون جنيه مصرى بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسداد الواحد ويشتمل ذلك شهرياً عائد سنتان (مسندات الشريحة الثالثة (ب) في حضور المدققين المخابرات المالية للتوريد وذلك عائد سنوي ثابت يعادل ٩.٥ % ويحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ عقد باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتدلاً من يناير ٢٠٢١.

وقد أخذت المعلومات المالية المستقبلية باعتماد مجموعه من الأقرارات المتضمنة والتي تتضمن: **أقرارات عن أحدث مستقبلية وعن تصرفات من قبل إدارة الشركة المضمنة وهي من المفترض أن تتحقق تلك الأقرارات ، وبطاعة على تلك فإن هذه المعلومات المالية المستقبلية قد لا تكون مناسبة لاستخدام في أغراض أخرى بخلاف عرض (أصدر مذادات التوريد).** وبناء على اختبارها لذاتيتها الموردة للأقرارات، لم يتم إلى علمنا ما يدعو لاعتقاد بأن هذه الأقرارات لا تؤثر بشكلًا مقدورة المعلومات المالية المستقبلية، كما أنه من رaison d'être للمعلومات المالية المستقبلية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس هذه الأقرارات.

ويشير الإشارة إلى أنه حتى في حالة تحقق الأحداث المفترضة في هذه الأقرارات المستقبلية، فقد تختلف النتائج المحظوظة عن التغيرات حيث أنه غالباً ما لا تتحقق **أكتتاب مذادات توريد** ككل كذلك تتحقق **مذادات توريد** يكون الأختلاف موجوداً.

**KPMG حفاظ محسن**

**ملايين المليونين ومستشارون**

**مراقب للحسابات**

مالي عبد العليم اسمه لوكايم  
 مطر عراقيل المخابرات  
 الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٧  
 KPMG حفاظ محسن  
 مدققون قانونيون ومستشارون

حسام الدين عبد الوهاب احمد  
 سليم عراقيل المخابرات  
 الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠  
 KPMG حفاظ محسن  
 مدققون قانونيون ومستشارون

بياناً: أحكام عامة

تحضير بقرار هيئة المذكرة لاحكم الكاتب رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاتهيئهما التنفيذتين.

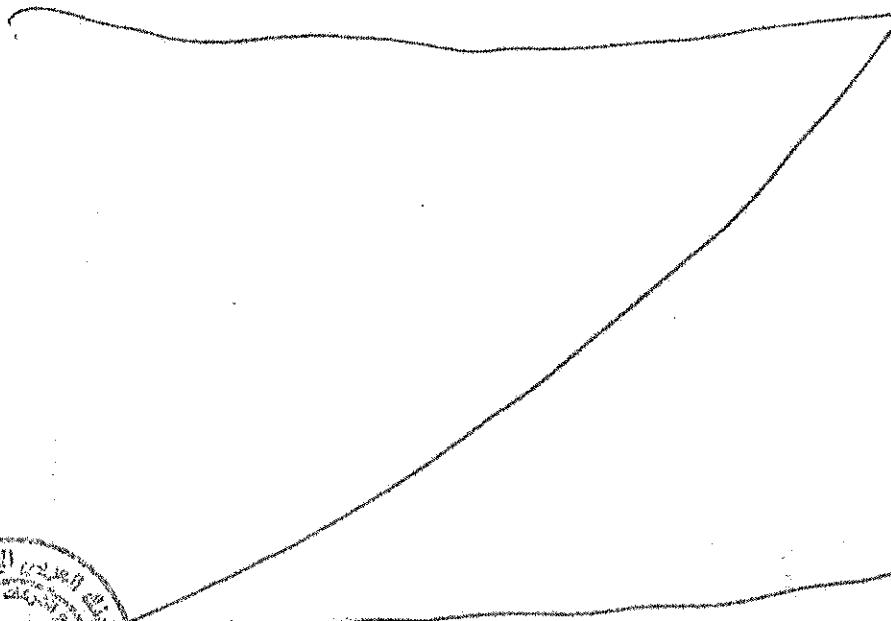


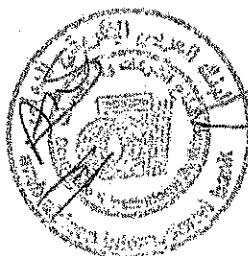
أمر مصطفى ممدوح

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



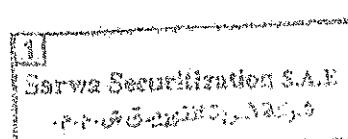
٤٦٦٣٠







٢



٤



٣٤١ Issue - Auto Loan- Contact Group22

بياناً تقرّه المشتار القانوني

### المشتار القانوني

ننشر فيما يلي النص (مكتوب على النسخة وشاسيه وشكراها) بصفته المشتار القانوني لعملية الإصال الرابع والثلاثين لشركة ثورة للغوري ش.م.م. ببيانات توريق (الأصل والرابع والثلاثون) بعد الالتماس على كلية المستحدثات العطالية بعملية التربيع بما في ذلك كلية الحقوق والكلية بالمنطقة، بأن جميع المقرض والشريك المطالع من شركة كوكوكس للتمويل ش.م.م وشركة كوكوكس المصيرية العالمية لتنمية السيارات ش.د.م.م وشركة هو الصيد كوكوكس فايسباكس ش.د.م.م وشركة آس بي سي خدمات التسويق (آس.دب.م.) (أفضل) إلى شركة ثورة للغوري ش.م.م (أفضل للبيه) هي ملكية خالصها المسجل وبخلاف ما هو وارد في مذكرة إجراءات الأصول الرابع والثلاثون ووفقاً للمعلومات المقدمة إليها من قبل المدعي لا يوجد أي تنازع أو مزاحمات حول تاريخ بدء إدارة شركه ثورة للغوري ش.م.م وإقبال تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢ قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٤٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحة الشركة البورسية وأن الشركة بدورها تابعة لمجموعة المحروق والشمس للاتصالات العالمية وأن الشركة تملك ٣٦٪ من الأوراق المالية المتداولة على سوق عبور الإصدار، وتقوم الشركة بالكامل وإن شركة ثورة للغوري ونقطة الأكتتاب والاستشارات المالية هي الأولى التي تم تقديمها على سوق عبور الإصدار، وتقوم كلاً من شركة ثورة للغوري ونقطة الأكتتاب في الأدوار المطلوبة - مصر وبنك مصر والبنك العربي الأفريقي الدولي والبنك الأهلي المصري بالمشاركة في إصدار نقطة الأكتتاب كشريك قوم البنك التجاري الدولي - مصر بدون مشارق الأكتتاب.

وتقى بأن كلية الحقوق والإجراءات وبرهان مذكرة المعلوماتي - مذكرة مع أحكام القانوني والضوابط القانونية للجهاز المركزي والمشرف على الوظائف المالية والرجوع إلى الكتروني الورقة.



المشتار القانوني  
د. محمد علي العبي

على الدين  
وشاشي  
مشكراها

ALG

التاريخ: ٩ ديسمبر ٢٠٢٠

أشراف العدد

طرفة أول يشارف الـ "المحلى" ومكانه هنا



تتمثل مخاطر التزويق في حقوق مالية ومستحقات أهلية يضمونها بمتطلبات ملكية المدخل قبل المحدين ولتكون من مقدمة بيع سيارات ملاكي وتجارية بحالة ومستحقة بالضبط والتي تم الإتفاقات المنشئة للحقوق المالية ومتطلباتها كوثائق التأمين وكذلك المستلزمات المئنة للثباتات المطلوبة وتتضمن الأولى في التأمين والكفارات



في حالة اكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقته أي حق من الحقوق المكونة لمحظة التوريق محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمادات التي قررها في عقد الحوالة فإن المحيل يلتزم بإعادة شراء الحقوق التي لا تطبق المراضفات بمبلغ تقيي بساري المبلغ الذي دفعه المحال إليه دون الإخلال بحق المحال إليه وحملة المستدات في المطالبة بالتعويض عما يصايبهم من أضرار.

#### ٥. ينعد المحيل بالأتي:

(أ) يليه يمتلك محظة التوريق ملكية تامة وأن تفصيل محظة التوريق الوارد بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة ودقية وصححة حتى تاريخ نفاذ الحوالة ولم يتم اختيار محظة التوريق بطريق قد تؤثر سلباً على حقوق حملة سندات التوريق.

(ب) أن محظة التوريق كاملة ودقية وصححة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وخالية من أي رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق آخر قد توفر بالطلب على مصالح حملة سندات التوريق، وحيث أن الحقوق المكونة لمحظة التوريق والحملة إلى شركة ثروة للتوريق قد خرجت من الدمة المالية للمحيل فور نفاذ الحوالة فإنه لا يجوز للمحيل للتصرف فيها باى شكل من الأشكال سواء بالبيع أو الرهن أو ترتيب أيام إمتيازات على الحقوق المكونة لمحظة التوريق.

(ج) أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي حواله محظة التوريق دون أي قيود أو شروط،

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

(ه) لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات توفر تأثيراً جوهرياً على نفاذ أو صحة حواله محظة التوريق.

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

(ز) أنه لا يلزم بالخطار المدينين بهذا العقد وذلك لقيام شركة التمويل ش.م.م بهم التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة كولتك للتسيير ش.م.م والمحال إليه، وفي حالة التعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، تلتزم شركة كولتك للتسيير ش.م.م، بالخطار المدينين بخطاب مسجل يعلم الوصول بهذا العقد وإثبات الإجراءات التي يتطلبتها قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ في هذا الشأن وكذا إخطار كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات.

يكون هذا العقد مفتوحاً من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حواله محظة التوريق بموجب حواله السابقة والمحولة التي تارikh نفاذ الحوالة وإن تجاوزت نسبة الحق غير المطابقة للمراضفات ٦٥% من الحقوق المكونة لمحظة التوريق، حق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض عما يصايبهم من أضرار دون سداد المبالغ المذكورة في سندات التوريق لدى أمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

يخضع هذا العقد ويفسر وفقاً لقوانين جمهورية مصر العربية وفي حالة حدوث أي نزاع يشار إلى قانون طنطا التحكيم وفقاً لقواعد مركز القاهرة الأقليمي للتحكيم التجاري الدولي ("المركز") بواسطة ثلاثة محكمين يتم اختيارهم وفقاً لقواعد المركز ويكون التنازل عن التحكيم مقر إتفاق جلسات التحكيم ويكون التحكيم باللغة العربية ويكون حكم المحكمين نهائياً ومزماً وغير قابل للطعن فيه.



\* تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول لقانون سون رأس المال والأنظمة التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظة محل هذا الإصدار الرابع والثلاثون مستقلة تماماً عن المحفظة محل الإصدارات الثالث والعشرون والثلاثون والحادي والثلاثون والثاني والثلاثون والثالث والثلاثون وبينما ذلك في عدة صور هي:  
تصدر شركة التوريق سندات توريق مقابل ما يحال إليها من حقوق مالية ومستحقات أجلة بالضمادات المترتبة و يكون الوفاء بالقيمة الإسمية للسندات التي تصدرها شركة التوريق والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وتلزم شركة التوريق بإيداع المستدات الدالة على حوالات محفظة التوريق والبالغ التي يتم تحصيها بعد خصم مستحقات شركة التوريق ومصاريف عملية التوريق وذلك لحساب حملة السندات لدى أمين الحافظ وفقاً لقانون الإبداع والقيد المركزي.

أولاً: إنه تطبيقاً لنص المادة ٤٤ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ والمستدات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بالإصدارات الثالث والعشرون والثلاثون والحادي والثلاثون والثاني والثلاثون والثالث والثلاثون والرابع والثلاثون ملائمة سندات التوريق لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم ولا تدخل في الثمنة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو الشركة.

ثانياً: يتلزم أمين الحفظ بأن يفرز حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محفظة التوريق المختلفة ببعضها البعض.

ثالثاً: يتلزم المحصل بأن يفصل في عملياته بين حساباته الخاصة وبين التحصيل لصالح محفظة التوريق محل الإصدارات الثلاثون والحادي والثلاثون والثالث والثلاثون والرابع والثلاثون.

وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريق محل الإصدارات الثالث والعشرون والثلاثون والحادي والثلاثون والثاني والثلاثون من فائض أو عجز عن الرفقاء يتحقق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالذريعة أو الأدلة على حقوق حملة سندات التوريق هذا الإصدار (الرابع والثلاثون) والعكس بالعكس.





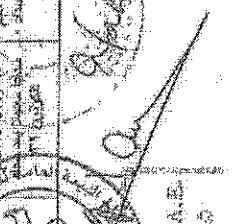
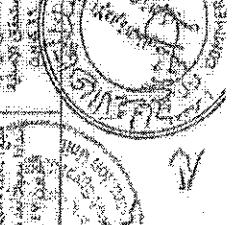
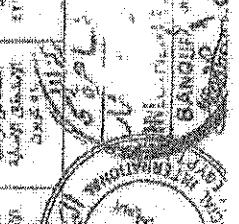
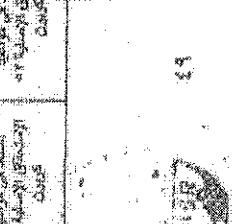
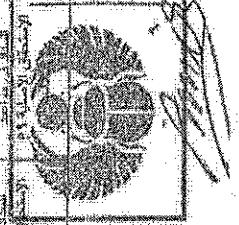
三

卷之三

卷之二

卷之三

二〇



Notes - Auto Loan-Contract Champs 21

卷之六



مکتبہ ملی



يكون لكل ذي مصلحة طلب الإطلاع لدى شركة ثروة للتوريق ومرجعهن الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٦/٩٥ كما يمكن الانتهاء من شركة ثروة للتوريق عن طريق الأصل بالاستئناف مبنية على هذه مسؤول علاقات المستثمرين بالشركة

هذه المذكورة أعدت من قبل شركة ثروة للتوريق وعلى مستشارتها وروجعت من قبل المستشار القانوني ومدير الإصدار وذلك طبقاً للشروط الصادرة عليهم كل فيما يخصه ولم يتم إدخال أو عدم الإصلاح عن آلة بحث أو معلومات متوازنة لديهم أو يتطلبها الكافرون من شأنها أن توفر على قرار الاستئناف الإيجاب لذلك المستدات من عدمه وذلك في ضوء المستندات المقدمة لهم ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافق الإصدارات اللازمة التي (أهدت) على مسؤولية الشركة والأطراف المرتبطة بها دون أدنى مسؤولية على الهيئة العامة للرقابة المالية

#### ملاحظة عامة

الإصدارات السابقة صدرت في مقابلة حقوق الملكية ممثلة بمسكتة عن بعضها البعض وكذلك ممثلة وبمسكتة عن بحثة الحقائق المالية التي تداولت بعضها في مقابلة بمسكتة توريق الإصدار الرابع والأخير

للشركة

