مذكرة معلومات

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

مقابل الحقوق المالية الآجلة المحالة لشركة ثروة للتوريق

(شركة مساهمة مصرية) الاصدار الرابع والثلاثون

بمبلغ إجمالي ١،٦٢٨،٠٠٠،٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

على النحو التالي

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق ديسمبر ٢٠٢١

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ٨٧٦ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق ديسمبر ٢٠٢٣

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣٥٢ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق نوفمبر ٢٠٢٥

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة حدها الأقصى١٣شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٤٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يناير ٢٠٢١ وتستحق في ديسمبر ٢٠٢١ وذات عائد سنوي ثابت يعادل٩,٨٥ % ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من يناير ٢٠٢١.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الاولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) لمدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية٨٧٦ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٣٥ % ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من يناير ٢٠٢١.

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الاولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) بحد اقصى ٦٠ شهراً بقيمة إجمالية قدرها٣٥٢ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل١٠,٥٥% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من يناير ٢٠٢١.

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

وفي هذه المذكرة عندما يتم الإشارة إلي "سندات التوريق" فيقصد بها سندات التوريق الاصدار الرابع والثلاثون الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) وعندما يقتضي النص خلاف ذلك يتم الإشارة إلي كل شريحة على حده.

MISR

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

محيلو المحفظة

Contact

شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م)

وشركاتها التابعة والشقيقة

مدير الإصدار ومروج الإكتتاب وضامن التغطية

ARWA CAPITAL

شركة أروة للترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق

مروجو الإكتتاب وضامنو التغطية

ahli united bank | arab african international bank | البنك التجاري الدولي Commercial International Bank | بنك مصر BANQUE MISR | MISR Capital

أمين الحفظ

البنك التجاري الدولي Commercial International Bank

المستشار القانوني لعملية التوريق

ALC | Alierian Weshahi & Partners

متلقي الإكتتاب

البنك التجاري الدولي Commercial International Bank

MISR Capital

٤٦١٦٠

د. لاعادة الشهيد

سها عبد الحميد

أمير أحمد فتحي شريف

أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

أ. المحيل ومنشئ محفظة التوريق

- شركة كونتكت للتمويل ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٨ لسنة ٢٠٢٠ مقيدة في السجل التجاري برقم ٨٤٨١٩ مكتب سجل تجاري إستثمار جلوب القاهرة ويبلغ رأسمالها المصدر ٤٤٣،٥٢٨،٠٦٠ جنيها مصرياً (فقط أربعمائة وثلاثة وأربعون مليون وخمسمائة وثمانية وعشرون ألف وستون جنيهاً مصرياً لا غير) والمرخص به ١ مليار جنيها مصرياً (فقط واحد مليار جنيهاً مصرياً لاغير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون – التحرير – القاهرة.
- شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٨٣٠مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيه مصري لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون – التحرير – القاهرة.
- شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيه مصري لاغير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون – التحرير – القاهرة.
- شركة إس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٥٩٧٤ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها ١٠مليون جنيها مصريا (فقط عشرة ملايين جنيها مصريا لاغير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون – التحرير – القاهرة.

يزاول الشركات الموضحة أعلاه نشاط بيع السيارات بكافة أنواعها وذلك من خلال عقود بيع سيارات ملكى وتجارية (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ("عقود البيع") وتمتلك قبل مشتري هذه السيارات بالتقسيط ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٣٠ مع شركة ثروة للتوريق ش.م.م والمنشور ملخصه في هذه المذكرة سيتم تمت حوالة محفظة التوريق إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م وذلك لغرض إصدار سندات توريق للإصدار الرابع والثلاثين للتوريق في مقابلها.

وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار الرابع والثلاثين لا يوجد عليها أي حقوق أو إلتزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل الإصدار الرابع والثلاثين يبلغ إجمالي قيمتها حوالي ٢،١٤٢،٧٣١،١٤٢ جنيهاً مصرياً.

ب. المحال إليه أو شركة التوريق (الشركة)

١. إسم الشركة

شركة ثروة للتوريق (ش.م.م)

تاريخ التأسيس

٢٠٠٥/١١/٠٨

الشكل القانوني

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

٤. **غرض الشركة**

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

٥. **رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه**

٨٣٢٧١ بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/١٨

٦. **المركز القانوني وعنوان المراسلات**

٧ شارع شامبليون التحرير قصر النيل القاهرة.

٧. **مسئول علاقات المستثمرين**

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

تليفون: ٢٥٧٥٧٧٧٥

بريد إلكتروني: Safeya.borhan@sarwa.capital

رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار الرابع والثلاثون:

ترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) وترخيص بإصدار سندات توريق - إصدار الرابع والثلاثون - من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ /٢٠٢٠/١٢ تحت رقم لسنة ٢٠٢٠

رأس المال المصدر والمدفوع

٥،٠٠٠،٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط خمسة ملايين جنيه مصري لاغير).

١٠. **مراقبي الحسابات**

السادة/ سامي عبد الحفيظ وحسام الدين عبد الوهاب بمؤسسة (KPMG- حازم حسن) ورقم قيدهما في سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (٣٧٧) و (٣٨٠) على التوالي وعنوانهما KPMG حازم حسن - القرية الذكية مبنى ١٠٥ شارع ٢الكيلو٢٨ طريق مصر اسكندرية الصحراوي – الهرم– الجيزة.

المستشار القانوني

الدكتور / بهاء علي الدين- علي الدين وشاحي وشركائهما – ٥ شارع عبد القوى شارع قبلي - الدقي.

١٢. **تصنيف الملاءة الإئتمانية للإصدار**

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الإئتماني وخدمة المستثمرين" في ٧ ديسمبر ٢٠٢٠ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات المزمع إصدارها من قبل شركة "ثروة للتوريق ش.م.م." الإصدار الرابع الثلاثون، والمحفظة المنشئه من قبل كلاً من شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م وشركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.ذ.م.م وشركة إس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م بإجمالي قيمة السندات ١،٦٢٨،٠٠٠،٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ١،٨٠٥،٣٩٨،١٤١جنيه مصري فقط لا غير ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الإكتتاب بالكامل إلى شركة "ثروة للتوريق ش.م.م." وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي ثابت يصرف شهرياً. وقد تم منح هذه الدرجة بناءاً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات

المنشورة فى مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م ، والتى تم إمدادها لميريس في نوفمبر ٢٠٢٠ وأخذاً فى الإعتبار القواعد الصادرة من الهيئه العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم الشركات وعمليات التوريق .

تتميز السندات بتعزيز إئتمانى داخلى نسبته٣,٦% - بناءاً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالى القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار- لمجابهة المخاطر التى قد تواجه المحفظة ومنها أى عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر فى السداد ، إلى جانب الدعم الهيكلى/ الضمنى الممنوح من الشرائح التالية فى السداد إلى الشرائح ذات الأولوية فى السداد .هذا بالإضافة إلى تعزيز إئتمانى داخلي أخر يتمثل فى المرتبة التالية للسداد للأتعاب الإدارية الخاصة بشركة كونتكت للتمويل بما يمثل ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب الرصيد القائم وتستحق فى أول كل شهر معلى ، وتدفع لشركة كونتكت للتمويل شهرياً ولكن لا تسدد إلا بعد تاكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافى بحساب الحصيلة للتمويل حساب الإحتياطى وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملى السندات من قيمة عوائد السندات للشرائح الثلاثة وكذا سداد القسط الشهرى المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى (أ) . مع الأخذ فى الإعتبار بأن أى مبالغ يتم خصمها من أتعاب شركة كونتكت للتمويل على النحو الوارد بمذكرة المعلومات ، لن تسدد لها الا بعد الإستحقاق / الإستهلاك الكلى لإجمالى قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) فى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ .

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح "حساب الإحتياطى" الذى سيودع به ما يمثل ٣,٥% من الرصيد الشهرى القائم من قيمة السندات ، والذى سيتم تمويله عن طريق حساب الحصيلة خلال أول أربع أشهر من تاريخ الإصدار وحتى إستكمال رصيد الحساب الإحتياطي . وسيستخدم هذا الحساب فى تغطية أى عجز فى حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا عمولة الأتعاب الإدارية المستحقة لشركة كونتكت للتمويل) ومستحقات حاملى السندات من عوائد وسداد إستهلاك السندات .

ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز فى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الإحتياطي من المتحصلات المودعه فى الشهر التالى للحفاظ على نسبة ٣,٥% من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات .كما أنه سيتم فتح " حساب خدمة التعثر" حيث سيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم نسبة قدرها ٠,٦% سنوياً من الرصيد [illegible] المحفظة القائمة (دون العائد) أول كل شهر معني ، إعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب [illegible] الإصدار ، بالإضافة إلى عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر وستخدم المبالغ القائمة فى حساب خدمة التعثر لمجابهه أى عجز قد ينشأ فى نهاية عمر الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعه فى الشهر التالي .و يتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز فى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر فى الشهر التالي.

و تجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاثة شرائح كما يلى:

- الشريحة الأولى (أ) :غير قابلة الإستدعاء المعجل وتبلغ قيمتها ٤٠٠ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير و درجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الإئتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) "AA+" .وهى تمثل٢٤,٦% من قيمة الإصدار ومدتها ١٣ شهر بحد أقصى وهى ذات عائد ثابت قيمته ٩,٨٥% سنوياً وتستهلك شهرياً بأقساط ثابته ، وتستحق فى ديسمبر ٢٠٢١.

الشريحة الثانية (ب) :وتبلغ قيمتها ٨٧٦مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الإئتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) "AA". وهى تمثل ٥٣,٨% من قيمة الإصدار وبحد إقصى ٣٧ شهراً وتستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) فى ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ فى حالات الوفاء المعجل ،وهى ذات عائد ثابت قيمته١٠,٣٥%سنوياً ، وتستحق في

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

ديسمبر ٢٠٢٣. وهذه الشريحة قابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣).

- الشريحة الثالثة (ج) :وتبلغ قيمتها ٣٥٢ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الإئتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) "A" وهى تمثل ٢١,٦% من قيمة الإصدار وبحد أقصى ٦٠ شهراً وتستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) فى ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق ، وهى ذات عائد ثابت قيمته ١٠,٥٥% سنوياً، وتستحق في نوفمبر ٢٠٢٥. وهذه الشريحة قابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣).

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة إستثمار وأنه من الناحية الإئتمانية وقدرته على سداد الأقساط والعوائد فى مواعيدها ذو جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness ، كما أن درجة المخاطر التى يتعرض لها الإصدار متواضعه جداً مقارنه بالإصدارات الاخرى فى الدولة نفسها .

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة إستثمار وأنه من الناحية الإئتمانية وقدرته على سداد الأقساط والعوائد فى مواعيدها ذو جودة جيدة Above Average Creditworthiness ، كما أن درجة المخاطر التى يتعرض لها الإصدار متواضعه مقارنه بالإصدارات الاخرى فى الدولة نفسها.

كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة فى مستوى المخاطر فى نفس الدرجة كما تشير الرموز (sf) إلى أن هذا التصنيف مملوح لأحد الأدوات المالية المهيكلة (سندات التوريق).

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

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

أولاً: قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الرابع والثلاثون بحد أقصى ٢مليار جنيها مصريا.

وافقت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الرابع والثلاثون بحد أقصى٢ مليار جنيه مصري بضمان المحافظ المحالة من كل من الشركات التالية:

- شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م).
- شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات Bavarian – Contact Car Trading (ش.م.م).
- شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م).
- شركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م).
- شركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م).
- شركة إس.إم.جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م).

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

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

الشريحة الأولى: ٠,٦٠% بالإضافة إلى سعر عائد الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

الشريحة الثانية: ١,١٠% بالإضافة إلى سعر عائد الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

الشريحة الثالثة: ١,٣٠% بالإضافة إلى سعر عائد الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

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

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

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

١٤ قرار مجلس الإدارة

بطرح سندات للإصدار لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة في ٢٠٢٠/١١/١٥ قرار المجلس بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠٨ إصدار سندات توريق إسمية - الإصدار الرابع والثلاثون - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحتين الثانية والثالثة بعد تمام سداد الشريحة الاولى ولمدة لا تزيد عن ستون شهر بإجمالي ١،٦٢٨،٠٠٠،٠٠٠جنيهاً مصرياً وبقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية وتصدر على ثلاث شرائح كالآتي:

الشريحة الأولى (أ)

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

العائد: : ٩,٨٥% سنوياً يصرف شهرياً إعتباراً من شهر يناير ٢٠٢١.

إستهلاك أصل السندات: : تستهلك شهرياً بدءاً من شهر يناير ٢٠٢١.

الشريحة الثانية (ب)

المدة : حتى ٣٧ شهر إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

العائد :١٠,٣٥% سنوياً يصرف شهرياً إعتباراً من شهر يناير ٢٠٢١

MISR Capital مصر كابيتال

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

COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT)

AS

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

الشريحة الثالثة (ج)

المدة	: حتى ٦٠ شهر إعتباراً من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد	: ١٠,٥٥% سنوياً يصرف شهرياً إعتباراً من شهر يناير ٢٠٢١.
استهلاك أصل السندات	: تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة (ب) وفى ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

- الغرض من الإصدار إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت للتمويل ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م وشركة إس.إم.جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م والمحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في٢٠٢٠/١٢/٠٣ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة وسداد مقابل الحوالة إلى الشركات المحيلة المشار إليها.

الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للإكتتاب في سندات التوريق– الإصدار الرابع والثلاثون - ومع تفويض السيد/ عمرو محمد لمعى رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب أوالأستاذ/ أيمن الصاوي محمود – عضو مجلس الإدارة منفردين بموجب إجتماع إجتماع الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة في٢٠٢٠/١١/١٥ بإدخال التعديلات اللازمة على شروط الإصدار وفقاً لظروف ومتغيرات السوق ووفقاً لما تتطلبه الجهات الإدارية المعنية وذلك في ضوء قرارات الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥.

١٥. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق

شركة كونتكت للتمويل ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة وتحصيل مؤرخ في٢٠٢٠/١٢/٠٣ (عقد الخدمة والتحصيل) مبرم بينها وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م تلتزم بموجبه بتحصيل حقوق شركة التوريق نيابة عنها وما يرتبط بها من إلتزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك التحصيلة فور التحصيل بحد اقصى ثلاث ايام عمل إلى حساب شركة التوريق (حساب حصيلة محفظة التوريق) ومتابعة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل المباشر الموضحة في هذه المذكرة في البند الخاص بمخاطر إفلاس المحصل وكذلك الموضحة في عقد الخدمة والتحصيل، كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود البيع للمطالبة بالسداد وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدينون عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ، كذلك يلتزم المحصل بإمساك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها وذلك وفقا للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع إلتزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء إلتزاماته.

يلتزم المحصل نيابة عن شركة التوريق بالتحقق من إلتزام المدينين بتجديد بوالص التامين للعقود التي يلتزم المدين بها بتجديد البوليصة وكذلك يلتزم بتجديد بوالص التامين على حياة المدينين والمكونه لمحفظة التوريق والصادرة في مقابلها سندات التوريق الإصدار الرابع والثلاثون والتى تجدد بشكل دورى ، وفي حالة عدم إلتزام المدينين بتجديد بوالص التامين وفقا لما هو منصوص عليه في عقود البيع فعلى المحصل القيام بتجديد بوالص التأمين تلك بنفسه أو أن يقوم المحصل بتنفيذ الشرط الوارد في بعض العقود البيع (في العقود التي تتضمن هذا الشرط) الخاص بحق البائع في إسترداد السيارة المبيعة مع إعتبار عقد البيع مفسوخا من تلقاء نفسه وإسترداد السيارة وتوريد الحصيلة لسداد المديونية المستحقه على المدين

دون العائد وذلك في حالة عدم قيامه بتجديد بوالص التأمين المرتبطة بتلك العقود. كما يلتزم المحصل في حالة الوفاء المعجل من قبل المدينين نيابه عن شركة التوريق بالآتي:-

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

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

- عند قيامه بالإخلال بأي من إلتزاماته الجوهرية بموجب عقد الخدمة والتحصيل.
- عند إخلاله بأي من مديولياته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.
- عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسراً أو مفلساً او إذا أقر كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند إستحقاقها.
- عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس خلال فترة السماح المطبقة.
- إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصفٍ على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجوهرية للمحصل، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة، أو في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود بيع السيارات بالتقسيط محل محفظة التوريق ٥٠% من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق القائمة عند تاريخ الإخلال .

ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالإتفاق مع الإدارة القانونية بالبنك التجاري الدولي بالقيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٠٣ ومن المتفق عليه انه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء إلتزاماته ،أن تقوم بإنهاء عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي وكذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية، وفي حالة إنزال التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الإحتياطي عن درجة -BBB طوال مدة الإصدار وبالتالي المحصل فور إبلاغه بإسم المحصل الإحتياطي بإطلاعه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل، وتقوم الشركة بإخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطابات مسجل بعلم الوصول على عناوينهم الثابتة لدي المحصل وأن يتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا

أمين الحفظ

البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. سجل تجاري رقم ٦٩٨٢٦- الجيزة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق المبرم بينه وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠٣(عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) بتاريخ ٢٠٠٢/٠٨/٢٠.

١. <u>بعض إلتزامات أمين الحفظ الواردة بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية.</u>

- يقوم أمين الحفظ بحفظ بإمساك حسابات محفظة التوريق وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع إلتزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص 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 تتم في حساب حصيلة محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق أو من يوكله أو يفوضه.
- لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من شركة التوريق وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.
- سداد القيمة الإسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الإستحقاق لحملة سندات التوريق بناءً على التعليمات الصادرة من شركة التوريق لأمين الحفظ في هذا الشأن.
- يلتزم أمين الحفظ في حدود البيانات المتوفرة لديه بإخطار شركة ثروة للتوريق وحملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث ما يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في المواعيد المقررة.
- رد فائض المحفظة إلى شركة التوريق عند إنتهاء مدة سندات التوريق أو بعد سداد كامل مستحقات حملة السندات من أصل وعائد.

يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى في ذلك محافظ التوريق المختلفة للشركة وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالآتي:

- إمساك حساب حصيلة محفظة التوريق.
- إمساك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
- إمساك حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريق.
- إمساك حساب لإدارة إستثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.
- إمساك حساب الإحتياطي.
- إمساك حساب خدمة التعثر.

<u>كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:</u>

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

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

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

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

يقوم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق لسداد مستحقات حملة سندات التوريق من أصل قيمة السند وقيمة العائد المستحق وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف الواردة بمذكرة معلومات للطرح الخاص بناء على عقد الحفظ وعلى أمين الحفظ إخطار شركة ثروة للتوريق وكذلك ممثل جماعة حملة السندات للتوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الإئتماني فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقات حملة السندات في المواعيد المحددة لذلك.
ويقوم أمين الحفظ (بعد موافقة شركة ثروة للتوريق) باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه وفقاً لعقد الحفظ في أذون للخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري طبقاً لأعلى سعر عائد متاح ، ومن المتفق عليه قيام أمين الحفظ باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه من خلال شركة ثروة لإدارة الإستثمارات "مدير الإستثمار" الحاصل على ترخيص إدارة محافظ أوراق مالية برقم (١٩٢) بتاريخ ٢٠١٤/٠٤/٢٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك وفقاً للتعاقد المبرم بين أمين الحفظ وشركة التوريق ومدير الإستثمار وعلى النحو المقرر في قانون سوق رأس المال فيما يتعلق بأوجه إستثمار فائض المبالغ المودعة وتتحمل شركة التوريق المصاريف الخاصة بتعيينه.

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

٢. المستندات المودعة لدى أمين الحفظ

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

- نسخة أصلية من عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بين شركة كونتكت للتمويل ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.ذ.م.م وشركة إس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م وشركة ثروة للتوريق ش.م.م.
- نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة ثروة للتوريق وشركة كونتكت للتمويل ش.م.م القائمة على تحصيل الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق.
- نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة ثروة للتوريق والبنك التجاري الدولي ش.م.م الذي ينص على قيامه بدور المحصل الإحتياطي في حالة إخلال [illegible] "شركة كونتكت للتمويل" الوفاء بتنفيذ إلتزاماته.

- نسخه أصلية من عقد إدارة محفظة أوراق مالية المبرم بين البنك التجاري الدولي ش.م.م "بصفته أمين الحفظ" و شركة ثروة لإدارة الاستثمارات ش.م.م " بصفتها مدير الإستثمار" وشركة ثروة للتوريق ش.م.م
- أصول الأتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تتمثل في عقود بيع السيارات بالتقسيط المبرمة بين شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م وشركة إس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م وعملائهم.
- المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة بما في ذلك الأوراق التجارية والكفالات والتأمينات وأي ضمانات أخرى.
- إقرار مذيل بختم شركة التوريق يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسئولة عن التحصيل (شركة كونتكت للتمويل) جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل.
- صورة ضوئية من مذكرة معلومات المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية لسندات التوريق الإصدار الرابع والثلاثون.
- مستخرج سارى وحديث من السجل التجاري لشركة ثروة للتوريق وكل من شركة التمويل ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م وشركة إس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م

هـ. العلاقات المرتبطة

تساهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بنسبة ١٨% من أسهم الشركة .

تساهم شركة كونتكت للتمويل بنسبة ٥٠%من أسهم شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات. وبنسبة ٤٩% من أسهم شركة عز العرب كونتكت فايننشال نسبة ٥٠% من أسهم شركة اس ام جي لخدمات التقسيط.

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

و. ترويج وتلقي وضمان تغطية الاكتتاب

١- تقوم شركة ثروة للترويج وتغطية الإكتتاب فى الأوراق المالية بدور مدير الإصدار.

٢- يقوم بترويج وضمان التغطية كل من:

- شركة ثروة للترويج وتغطية الإكتتاب فى الأوراق المالية المرخص لها من الهيئه برقم٧١٠ بتاريخ ٢٠١٥/٤/٠٧.
- شركة مصر كابيتال المرخص لها من الهيئه برقم ٥٨٦ لسنة ٢٠١٠.
- بنك مصر المرخص له من الهيئه برقم٩٦٩ لسنة ٢٠١٩.
- البنك التجاري الدولي المرخص له من الهيئه برقم ٨٦٩ لسنة ٢٠١٩.
- البنك العربي الأفريقي الدولي المرخص له من الهيئه برقم ٧٦٦ لسنة ٢٠١٩.
- البنك الأهلي المتحد (مصر) المرخص له من الهيئه برقم ١٠٦٢ لسنة ٢٠١٩.

٣- يقوم البنك التجاري الدولي بدور متلقي الإكتتاب

ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

١. <u>معايير وسمات إختيار محفظة التوريق</u>

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

وتتكون محفظة التوريق من عدد ٤،٩٢٥ عقد بيع سيارات ملاكي وتجارية بالتقسيط (منها ١،٠٤٨ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٣،٨٧٧ عقد بيع سيارات جديدة) وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:

(أ) 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.

(ب) يصدن متوسط العائد السنوي على عقود البيع بالتقسيط التي تتضمنها محفظة التوريق ٢١,٨٤%.

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

(د) جميع عقود البيع المحالة والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من ٢٠١٦/٠١/٠٣ حتى ٢٠٢٠/١١/١٢ وعددها ٤،٩٢٥ عقد بيع سيارات بالتقسيط بإجمالي قيمة ٢،١٤٢،٧٣١،١٤٢ جنيهاً مصرياً.

وتجدر الإشارة إلى أن مدة التقسيط وفقاً لعقود البيع حدها الأقصى ٥ سنوات ، كما هو وارد في هذه المذكرة وإجمالي محفظة الحقوق محل الإصدار الرابع والثلاثون يبلغ قيمته الإجمالية ٢،١٤٢،٧٣١،١٤٢ جنيهاً مصرياً مكون من الحقوق المحالة إلى شركة التوريق بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠٣.

<u>تتسم محفظة التوريق بالآتي:</u>

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

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

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

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

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

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

(ز) كافة العقود وعددها ٤،٩٢٥ عقد مؤمن عليها تأميناً شاملاً أو تأمين ضد مخاطر الهلاك الكلي.

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

(ط) نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٥٨,٢٨%.

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

(ك) تم تمويل نسبة ٩٠% من قيمة السيارة كحد أقصى عند التعاقد هذا علماً بأنه يوجد عدد ٢٧ عقد من العقود المكونة لمحفظة التوريق بإجمالي قيمة ٨،١٢٩،٤٩٤جنيهاً مصرياً تم تمويلها بنسب تزيد عن ٩٠% وتصل إلى ١٠٠%.

(ل) لا توجد أي رهونات أو إمتيازات مترتبه على محفظة التوريق إعتباراً من تاريخ نفاذ الحوالة.

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

٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ٢،١٤٢،٧٣١،١٤٢جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية حوالي ١،٨٠٥،٣٩٨،١٤١جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس إستخدام معدل خصم سنوي قدره ١٠,٣٩٦٣%(٠,٨٦٦٤% شهرياً) ولمدة لا تزيد عن خمس سنوات (عمر المحفظة) وقد تم إحتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ،ب،ج) والذي يستحق لحملة السندات شهرياً. وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الإفتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد المعجل والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها هي حوالي مبلغ ١،٦٩٢،٤١١،٥٥٥جنيهاً مصرياً وتتضمن محفظة التوريق عدد ٤،٩٢٥عقد بيع سيارات ملاكي وتجارية بالتقسيط (منها ١،٠٤٨ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد٣،٨٧٧عقد بيع سيارات جديدة) من إجمالي المحفظة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٠٣ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية وبتأمين تكميلي على السيارة وعلى حياة المدينين كما يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الثمن ويتم تحليلها كالآتي:

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود البيع

السنة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
2021	500	91,228,250	10.15%	4.26%
2022	850	276,985,913	17.26%	12.93%
2023	1,157	505,281,929	23.49%	23.58%
2024	386	195,303,064	7.84%	9.11%
2025	2,032	1,073,931,986	41.26%	50.12%
الإجمالي	4,925	2,142,731,142	100%	100%

تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في عقود البيع

المبلغ بالألف جنيه	العدد	النسبة الي العدد (بعد التقريب)
50>	186	4%
50-100	234	5%
100-200	851	17%
200-300	1,074	22%
300-400	812	16%
400-600	835	17%
600<	933	19%
الإجمالي	4,925	100.00%

تحليل المحفظة حسب الدخل الشهري للمدين

المبلغ بالألف جنيه	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
حتى ٥	6	486,039	0.12%	0.02%
٥-١٠	245	32,694,178	4.97%	1.53%
١٠-١٥	476	94,251,270	9.66%	4.40%
١٥-٣٠	1223	340,715,301	24.83%	15.90%
٣٠-٦٠	1239	509,266,741	25.16%	23.77%
٦٠-٩٠	647	368,404,642	13.14%	17.19%
٩٠-٢٠٠	803	529,606,138	16.30%	24.72%
أكثر من ٢٠٠	286	267,506,832	5.81%	12.48%
الإجمالي	4925	2,142,731,142	100%	100%

تحليل المحفظة حسب التوزيع الجغرافي

المنطقة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
القاهرة	1,578	752,894,626	32.00%	35.14%
الجيزة	821	399,653,457	16.67%	18.65%
الاسكندرية	615	204,102,936	12.49%	9.53%
الغربية	289	115,253,075	5.87%	5.38%
الدقهلية	239	110,750,867	4.85%	5.17%
البحيرة	167	64,023,901	3.39%	2.99%
البحر الاحمر	165	58,244,531	3.35%	2.72%
الشرقية	142	54,930,061	2.88%	2.56%
دمياط	134	52,562,381	2.72%	2.45%
المنوفية	106	46,806,228	2.15%	2.18%
بني سويف	45	45,027,223	0.91%	2.10%
القليوبية	107	44,148,171	2.17%	2.06%
الإسماعيلية	102	37,604,712	2.07%	1.75%
كفر الشيخ	94	32,576,958	1.91%	1.52%
بورسعيد	41	19,202,561	0.83%	0.90%
سوهاج	45	16,256,240	0.91%	0.76%
جنوب سيناء	1	16,202,210	0.20%	0.76%

MISR Capital
34th Issue - Auto Loan Contract Clauses

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

تحليل المحفظة حسب طراز السيارات

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	العدد	الطراز
21.84%	11.57%	468,056,552	570	مرسيدس
16.30%	9.30%	349,197,048	458	بي إم دبليو
9.01%	14.13%	193,044,586	696	شيفروليه
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
3.16%	3.86%	67,638,289	190	تويوتا
3.09%	0.79%	66,183,319	39	رانج روفر
2.68%	2.72%	57,444,534	134	بيجو
2.43%	5.30%	52,082,114	261	نيسان
2.13%	1.34%	45,702,873	66	[illegible]
1.82%	2.82%	38,967,017	139	[illegible]
1.79%	1.38%	38,257,704	68	[illegible]
1.68%	1.95%	35,965,720	96	[illegible]
1.63%	1.12%	34,910,227	55	[illegible]
1.62%	2.90%	34,804,617	143	[illegible]
1.42%	2.03%	30,349,509	100	[illegible]
1.25%	2.31%	26,689,945	114	[illegible]
0.92%	1.28%	19,762,077	63	[illegible]
0.75%	0.83%	16,105,593	41	[illegible]
0.67%	1.58%	14,431,714	78	[illegible]
0.67%	0.57%	14,320,225	28	[illegible]
0.51%	1.56%	11,014,418	77	[illegible]
0.46%	0.99%	9,865,388	49	[illegible]
0.45%	0.71%	9,718,673	35	[illegible]
0.44%	0.49%	9,424,489	24	[illegible]
0.35%	0.37%	7,464,740	18	[illegible]
0.32%	0.26%	6,753,020	13	[illegible]
0.25%	0.22%	5,286,042	11	[illegible]
0.24%	0.22%	5,126,267	11	[illegible]
0.23%	0.20%	4,969,040	10	[illegible]
0.22%	0.10%	4,742,399	5	[illegible]
0.20%	0.55%	4,204,481	27	[illegible]
0.19%	0.12%	4,042,422	[illegible]	[illegible]

0.17%	0.12%	3,636,021	6	لمبيرت
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	شيفروليه
0.10%	0.18%	2,089,113	9	سانجيانج
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	دولي
0.05%	0.10%	1,080,651	5	جاك
0.04%	0.10%	824,725	5	بريليانس
0.02%	0.10%	471,273	5	جيلي
0.02%	0.02%	448,390	1	سوز
0.02%	0.02%	383,469	1	سكانيا
0.01%	0.08%	298,342	4	شانا
0.01%	0.02%	217,911	1	رندرس
0.01%	0.02%	205,649	1	Zremb
0.01%	0.02%	189,461	1	DFSK
0.01%	0.02%	127,708	1	دودج
0.00%	0.02%	101,905	1	دايو
0.00%	0.02%	91,679	1	سيرالنا
0.00%	0.02%	24,305	1	Paw
100%	100%	2,142,731,142	4,925	الإجمالي

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	الوظيفة
13.22%	13.28%	283,344,542	654	متنوعة
10.19%	9.73%	218,433,562	479	تجارة
7.51%	6.21%	160,885,809	306	سيارات
6.47%	5.34%	138,626,893	263	تشييد و بناء
6.43%	6.98%	137,706,888	344	خدمات طبية
5.50%	5.91%	117,931,234	291	خدمات غذائية
3.65%	3.51%	78,230,942	173	بترول و غاز
3.46%	2.76%	74,164,636	136	صناعات متنوعة
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	تنمية عقارية
2.75%	2.60%	58,981,992	128	صناعات غذائية
2.59%	2.46%	55,410,326	121	شحن
1.59%	2.27%	33,980,028	112	تدريس
1.47%	1.60%	31,579,265	79	أجهزة كهربائية و إلكترونيات
1.45%	1.62%	31,106,872	80	بنوك و تمويل
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	دعاية و إعلان
1.35%	1.20%	28,829,631	59	كمبيوتر / برامج / انترنت

MISR Capital
Contact Center

1.31%	1.30%	28,027,738	64	سياحة
1.22%	1.16%	26,225,154	57	مفروجات
1.17%	1.34%	25,157,316	66	تجزئة
1.15%	1.52%	24,704,210	75	محاماه وقضاء
1.04%	1.30%	22,179,282	64	إتصالات
0.93%	1.16%	19,932,359	57	آلات
0.81%	0.69%	17,441,938	34	فنادق
0.76%	1.04%	16,194,837	51	زراعة
0.75%	0.69%	16,125,542	34	مستلزمات تجميل
0.70%	0.51%	14,949,291	25	صناعات ثقيلة
0.65%	0.77%	13,838,338	38	توزيع
0.64%	0.63%	13,749,436	31	مجوهرات
0.61%	0.63%	13,030,035	31	ادوات منزلية
0.61%	0.81%	13,029,607	40	معدنية
0.59%	0.59%	12,631,909	29	إعلام
0.58%	0.57%	12,356,310	28	إستشارات
0.55%	0.65%	11,690,230	32	طيران مدني
0.54%	0.43%	11,498,217	21	منظمات دولية
0.52%	0.61%	11,086,917	30	ماكينات و معدات
0.41%	0.75%	8,821,714	37	هندسة
0.40%	0.51%	8,541,627	25	كيماويات
0.40%	0.47%	8,495,626	23	طباعة و نشر
0.37%	0.26%	7,898,988	13	مواد إستهلاكية
0.34%	0.37%	7,354,591	18	نظم معلومات
0.34%	0.59%	7,278,701	29	شرطة
0.31%	0.47%	6,644,212	23	تأمين
0.27%	0.41%	5,809,289	20	قوات مسلحة
0.25%	0.12%	5,448,291	6	بمصرة
0.23%	0.32%	5,023,441	16	تعبئة و تغليف
0.18%	0.22%	3,943,137	11	طاقة
0.01%	0.02%	176,893	1	صحافة
100.00%	100.00%	2,142,731,142	4,925	الإجمالي

تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٠٣ من السادة مراقبي الحسابات.

MISR Capital
مصر كابيتال

قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة *

(بالجنيه المصري)

البيان	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	64,498,946	720,050,896	575,857,491	394,346,399	258,186,068	129,816,343	2,142,756,142
حساب الحصيلة في بداية الفترة	-	45,019,445	93,671,101	-	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	74,348,729	785,943,270	572,682,745	351,057,857	202,148,237	88,462,023	2,074,642,860
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	-	(400,000,000)	-	-	-	-	(400,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	-	(25,349,852)	-	-	-	-	(25,349,852)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	-	(100,938,895)	(579,673,572)	(195,387,533)	-	-	(876,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	-	(89,716,306)	(46,575,041)	(6,290,178)	-	-	(142,581,526)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)	-	-	-	(117,571,133)	(186,821,113)	(52,607,753)	(352,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)	-	(98,865,622)	(37,136,000)	(34,889,841)	(15,787,551)	(1,195,473)	(127,874,487)
العمولات و المصاريف التي يتم خصمها	(28,391,587)	(55,684,443)	(25,486,974)	(13,627,294)	(6,427,237)	(965,329)	(126,582,864)
عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى	3,298,695	8,869,224	3,479,088	1,557,368	792,594	949,454	18,946,424
حساب إحتياطي (٧)	(8,547,000)	(32,467,765)	20,725,942	11,288,576	6,695,388	2,304,860	-
عائد الإستثمار على حساب إحتياطي (٧)	67,664	4,363,964	2,519,086	1,161,932	416,909	29,954	8,549,507
حساب إحتياطي نفقة التكن(٨)	(757,056)	(7,291,917)	(4,406,374)	(2,299,753)	(1,017,226)	(186,882)	(15,959,208)
رد فائض حساب نفقة التكن في نهاية مدة الاصدار	-	-	-	-	-	21,619,013	21,619,013
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	45,019,445	93,671,101	-	-	-	58,409,867	58,409,867

(١) تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية وتم التصديق عليها من مراقبا الحسابات بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠٩: أ) في السنة الأولى للإصدار بناءة على ٣ بروز% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل، وقد أتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين التحسن من قدرة المدينين في الوفاء المعجل في السنة الاولى للتعاقد، ب) بناء على ٩,٤٠% و٩,٨١% و١٠,٠% و١٠,٢٥% في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل قبل

(٢) يتم سداد إستهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يناير ٢٠٢١ وحتى شهر ديسمبر ٢٠٢٣.

(٣) يتم سداد عائد سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بدءاً من شهر يناير ٢٠٢١ حتى شهر ديسمبر ٢٠٢١.

(٤) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بدءاً من شهر يناير ٢٠٢١ حتى إستهلاك الشريحة بالكامل وقد إستهلاك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

(٥) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بدءاً من يناير ٢٠٢١ حتى إستهلاك الشريحة بالكامل وقد إستهلاك أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

(٦) يتم إحتياطي العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقبا الحسابات.

MISR Capital
مصر كابيتال

(٧) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة العجز فى التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الإحتياطى" ليودع به مبلغ ٥٦،٩٨٠،٠٠٠جم (فقط ستة وخمسون مليون وتسعمائة وثمانون الف جنيهاً مصرياً لا غير) الذى يتم إستنزاله شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٣,٥% من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطى")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطى بخصم مبلغ شهري من حساب الحصيلة لمدة أربعه أشهر متتالية إعتباراً من الشهر الأول للإصدار وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطى فى الشهر الرابع للإصدار. وعند تجاوز المبالغ القائمة فى الحساب الإحتياطى للمبالغ التى تمثل رصيد الحساب الإحتياطى (على النحو المعرف فى هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر. بالإضافة إلى عائد الإستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمى لحساب الإحتياطى.
في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا عمولة الأتعاب الإدارية المستحقة لشركة كونتكت للتمويل والبالغه ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة - دون العوائد- حسب رصيدها القائم فى أول الشهر المعنى) ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد الإستهلاكات الشهرية من أصل السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الإحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الإحتياطي.

(٨) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب بخصم نسبة قدرها ٠,٦٠% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعنى إعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية [illegible] بالإضافة الي عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر ("رصيد حساب خدمة التعثر"). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمجابهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) أو الشريحة الثالثة (ج) ، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة كلما وجد عجز من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر من حساب الحصيلة في الشهر التالي.

(٩) تم إحتساب العائد على الحساب الإحتياطى وحساب خدمة التعثر بناء على٩,٥٠% و٩,٠٠% و٨,٥٠% و٨,٠٠% و٧,٥٠% سنوياً وعلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ بناءاً على٨,٥٠% و٨,٠٠% و ٧,٥٠% و٧,٠٠% و٦,٥٠%سنوياً فى الخمس سنوات من عمر الإصدار على التوالى كسعر تقديرية متوسطة للعائد على الإستثمار بالإضافة إلى مصاريف الإصدار المحصلة من حملة السندات.

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات إعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/١٥ وتنتهي ٢٠٢٥/١١/٣٠ ويقوم المحصل بتحويل ومتابعة توريد التدفقات النقدية نيابة عن الشركة وتوريدها في حساب خاص لدى البنك التجاري الدولي ش.م.م نيابة عن ٢٠٢٠/١٢/٠١ حتى تاريخ غلق باب الإكتتاب على أن تلتزم شركة التوريق بالتأكد من قيام المحصل بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ (حساب حصيلة محفظة التوريق) قبل سداد مقابل الحوالة للشركات المحيلة .

MISR Capital
مصر كابيتال

3rd Issue - Auto Loan- Contact Group22

تصنيف الملاءة الإئتمانية لمحفظة التوريق

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٧ ديسمبر ٢٠٢٠ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئه من قبل كلاً من شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م وشركة إس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م (الحوالة الخاصة بالإصدار الرابع والثلاثون) درجة "AA-" وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة وتجدر الإشارة إلى ان قيمة المحفظة الإجمالية ٢،١٤٢،٧٣١،١٤٢ جنيه مصري فقط لا غير وقيمة حالية تبلغ ١،٨٠٥،٣٩٨،١٤١جنيه مصرى فقط لا غير لعدد ٤،٩٢٥ عقد بيع والمحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود بيع سيارات ملاكي وتجارية (جديدة الصنع ومستعملة) بالتقسيط والمضمنة في هذه المحفظة وكذلك شهادات التأمين وبعض الضمانات المنصوص عليها فى عقود بيع هذه السيارات.

وقد تم منح هذه الدرجة بناءًا على الدراسة التى قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وخصائصها والتدفقات المالية المتوقعة مستندة على المعلومات والبيانات التى تم إمدادها لميريس في نوفمبر ٢٠٢٠.وأخذاً في الإعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم الشركات وعمليات التوريق وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل إلي شركة ثروة للتوريق ش.م.م. وذلك بناءًا على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA " تعنى أن محفظة الحقوق المحالة مصنفة محليا على أنها درجة إستثمار وأنها من الناحية الإئتمانية ذات جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التى تتعرض لها المحفظة تعتبر متواضعة جداً. وتشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

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

أولاً: المخاطر التجارية

يتأثر أسعار السيارات تأثراً طردياً بأى تعديل في التعريفة الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفى سعر الصرف بحيث أن إرتفاع أحدهم وانخفاض بإنخفاضهم. ولا يشكل أى إرتفاع في التعريفة الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدى إلى تعزيز محفظة التوريق في حالة بيع السيارات موضوع التحفظة عند إخلال المدين مشترى السيارة بإلتزاماته المالية حيث أن إرتفاع أسعار السيارات في السوق سيؤدى إلى إرتفاع أسعار السيارات موضوع المحفظة. أن المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ في حالة إنخفاض التعريفة الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أو إجراء أى تعديل في التشريعات الحالية مما سيؤدى إلى إنخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أى إنخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريق في حالة بيعها عند إخلال المدين بإلتزاماته المالية و الجدير بالذكر أن المحفظة تتسم بأن نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٨٠,٠٠% من قيمة السيارة المبيعة عند التوقيع على عقد الحوالة مما يحد بشكل كبير من الآثار السلبية لإنخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان (وينطبق هذا على أي إنخفاض في أسعار البيع سواء كان مرجعه إلى الأسباب المذكورة عاليه أو مرور البلاد بأزمة اقتصادية) وفوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدي الشركة الوارد بالبند (٦) من بيانات محفظة التوريق ضمانة إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.

ثانياً: المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة

إن التعامل في السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص في تحديد السعر العادل للسيارة لإرتباط ذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة وبضمانات الشركة في الحصول على كامل حقوقها حال إسترداد وبيع السيارة. إن إستحداث تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة وافية وبعد الإستعانة بخبراء في مجال تسعير السيارات، وهذا الإصدار يتضمن عدد ١٠٤٨عقد سيارة مستعملة بواقع ٢١,٢٨% من إجمالي عدد عقود السيارات محل هذا الإصدار، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والإجراءات التي تحمي مصالح الشركة على النحو التالي:

(أ) تقسيم السيارات حسب أنواعها إلى أربع مجموعات، الأولى ويمكن تمويل ٨٠% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٥ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء، والثانية ويمكن تمويل ٧٥% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٤ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء والثالثة ويمكن تمويل٧٠% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٣ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء والرابعة خاصة بالسيارات التجارية ويمكن فيها تمويل حتى ٧٠% من قيمة السيارة على ألا يكون قد مر أكثر من ٧ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء وتتكون المجموعة الأولى من منتجات الشركات المشهود لها بالكفاءة والخبرة وهي محل طلب متجدد من المستهلك المصري أما المجموعة الثانية فتتكون من الشركات الأقل شهرة والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل أو بسعر أقل أما المجموعة الثالثة فتتكون من الشركات الأحدث خبرة من كل من شركات المجموعتين الأولى والثانية والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل وبسعر أقل منهما.

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

(ج) وضع لوائح ونظم داخلية تنظم 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 المشتري بالذهاب إلى أحد مراكز الفحص الفني المعتمد لفحص السيارة على أن يصدر تقريراً فنياً يتوافق مع الشروط الفنية المطلوب توافرها حسب سياسة الشركة.

(د) عند التحقق من الإلتزام بالشروط والسياسات الخاصة بالشركة تتم عملية البيع وباقي الإجراءات والمستندات اللازمة لبيع السيارات الجديدة.

ثالثاً: مخاطر الإخلال والوفاء المعجل

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

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

ومعدل الوفاء المعجل كالاتي: أ) في السنة الأولى للإصدار بناء على ٨,٠١% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة الوفاء المعجل، وقد أتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين لتحد من قدرة المدين في الوفاء المعجل في السنة الأولى للعقد. ب) بناء على ٩,٤٠% و٩,٨١% و١٠,٠٠% و١٠,٠٠% سنوياً في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود.

34th Issue ... Layout ... Group2
MISR Capital مصر كابيتال

رابعا: مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة

(أ) مخاطر التحصيل

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

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

بالإضافة إلى نظم التحصيل المباشر الواردة في بند "إفلاس المحصل" قد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين الشركة والمحصل علي حق الشركة في إنهاء العقد المذكور متى أخل المحصل بإلتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوما من تاريخ إخطاره بهذا الإخلال وتلتزم الشركة بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الإئتماني والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً برغبتها في إنهاء العقد على ألا يكون هذا الإنهاء ملتجأ لأثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الإئتماني

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

- إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق إلتزام المحصل بالآتي: أ) بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين لدي البنوك التي يتعامل معها المدينين (والتي تمثل الغالبية العظمى من المحفظة) يقوم المحصل بإيداع الأقساط الشهرية المستحقة على المدينين مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ وذلك بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الأقساط الشهرية [illegible] الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل ودون المرور [illegible] حسابات المحصل أو شركة التوريق .. ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط [illegible] أوامر دائمة تجارية أجلة يتم إيداعها في حساب شركة التوريق ليتم تحصيلها مباشرة وتحويل [illegible] التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. ج) بالنسبة [illegible] يقومون بسداد الأقساط الشهرية نقداً لدى المحصل فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ [illegible] بحد أقصى ثلاث أيام عمل في حساب شركة التوريق (حساب الحصيلة) لدى أمين الحفظ " البنك التجاري الدولي ش.م.م " مصحوباً بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها أو تم توريدها [illegible] الحساب الشركة موضحاً فيه المدفوعات الشهرية للمدينين بصورها المختلفة والواردة في هذا البند ج) ويخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام عمل مع إلتزام المحصل بإتخاذ كافة الإجراءات التأمينية ضد مخاطر الحريق والسطو والضياع لهذه المبالغ و/أو الشيكات خلال الفترة السابقة وتعد الإلتزامات الواردة بهذا البند من الإلتزامات الجوهرية للمحصل، مع الأخذ في الإعتبار تحميل الشركة المصدرة مصاريف التحصيل الناتجة من عملية الخصم المباشر.

- في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء إلتزاماته يجوز عزل المحصل وإخطاره باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الإحتياطي بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الإئتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على ألا يقل التصنيف الائتماني للمحصل الجديد عن درجة -BBB طوال مدة الإصدار ، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الجديد بإطلاعه على الجوانب [illegible] بالتحصيل. وقد قامت شركة التوريق بالإتفاق مع الإدارة القانونية لبنك التجاري الدولي [illegible] بدور المحصل الإحتياطي. وتم إخطار المدينين بتفعيل [illegible] مع

المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول على عناوينهم الثابته لدى المحصل على أن تتم 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:

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

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

خامساً: مخاطر الهلاك الكلي للسيارات موضوع عقود البيع

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

أما في العقود التي يلتزم 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 وضمانا لذلك فقد منح عقد البيع الحق للمحصل بفسخ العقد وإسترداد السيارة حال إخفاق المدين في تجديد وثائق التأمين.

العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، هناك عمولات ومصاريف إجمالية طوال عمر السند بمبلغ ١٢٥،٥٨٢،٨٦٤ جنيها مصرياً ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ وذلك من حساب حصيلة محفظة التوريق لصالح الجهات التالية:

- لصالح أمين الحفظ.
- لصالح المديرو ومروجوا وضامنوا تغطية الإكتتاب على ان تدفع من الفائض في حساب الحصيلة لدى امين الحفظ (إن وجد) في نهاية عمر الإصدار و بعد سداد كافة مستحقات حملة السندات.

- أتعاب مراقبا الحسابات.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي والتجديد السنوي.
- أتعاب المستشار القانوني.
- مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها إلى جداول البورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار و سنوياً خلال أجل السند.
- أتعاب المحصل.
- مصاريف الإعلان في الصحف عن الكوبون الشهري للسند.
- تكلفة تجديد وثائق التأمين.
- التكاليف المباشرة المستحقة للمحيلين.
- أتعاب المحصل الإحتياطي مقابل القيام بدوره.
- أتعاب إدارة الشركةكونتكت للتمويل .

تستحق الشركة أتعاب للتمويل أتعاب بواقع ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر الميلادي وتستقطع وتسدد شهرياً بعد أقصى آخر يوم عمل من كل شهر بدءاً من الشهر الأول من عمر الإصدار ولن يتم السداد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافي بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الإحتياطي وحساب خدمة الدين وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة فوائد السندات للثلاث شرائح وكذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى . مع الأخذ في الإعتبار بأن أي مبالغ يتم خصمها من أتعاب شركة كونتكت للتمويل على النحو الوارد بمذكرة المعلومات لن تسدد لها إلا بعد الإستحقاق/ الإستهلاك الكلى الإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

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

مصادر سداد السندات

- المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
- ما يسدده المكتتبون من مبالغ كمصاريف الاصدار على النحو الوارد بالبند رقم (٩) من القسم الثاني من هذه المذكرة.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ- بالبيع- على السيارات وكذلك تعويضات التأمين.
- عائد الإستثمارات الخاص بحساب الحصيلة متضمن عائد الإستثمار حساب الإحتياطي وخدمة الدين.

٥. أولويات استخدام المبالغ المحصلة

(أ) الأقساط الشهرية المحصلة من المدينين

أولاً: تمويل الحساب الإحتياطي.

ثانياً: تمويل حساب خدمة التعثر.

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

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

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

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

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

ثامناً: يودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ وتوريقها تكون [illegible] حوال إلى شركة التوريق بعد إستهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) من أصل وعائد بالكامل وأي مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة [illegible]

حالة الوفاء المعجل المحصلة من المدينين

في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل بالعقود محل محفظة التوريق يتم إستخدام المبالغ المعجل سدادها

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

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

- حتى تمام إستهلاك الشريحة الثالثة (ج)

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

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

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

٦. التعزيز الائتماني:

تتميز المحفظة بوجود تعزيزات التالية:

٦-١ وجود تعزيز إئتماني داخلي نسبة٣,٦%- بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار- لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحسابات التالية:

أ) الحساب الإحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز فى التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الإحتياطي" ليودع به مبلغ ٥٦،٩٨٠،٠٠٠جم (فقط ستة وخمسون مليون وتسعمائة و ثمانون الف جنيها مصرياً لا غير) والذى يتم إستنزاله شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٣,٥%من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطى")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطى بخصم مبلغ شهري من حساب الحصيلة لمدة أربعه اشهر متتالية إعتباراً من الشهر الأول للإصدار وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطى فى الشهر الرابع للإصدار. وعند تجاوز المبالغ القائمة فى الحساب الإحتياطى للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الإحتياطى (على النحو المعرف فى هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر. بالإضافة إلى عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الإحتياطى

في حالة عدم كفاية المبالغ في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا عمولة الأتعاب الإدارية المستحقة لشركة كونتكت للتمويل والبالغه ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة - دون العوائد - حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعني) ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك أصل السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الإحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الإحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.

ب) حساب خدمة التعثر:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار الى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب بخصم نسبة قدرها ٠,٦٠% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعنى إعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار. بالإضافة إلى عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر ("رصيد حساب خدمة التعثر"). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمجابهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) و/أو الشريحة الثالثة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر من حساب الحصيلة فى الشهر التالى.

MISR Capital مصر كابيتال

Sarwa Securitization S.A.E

٢-٦ **الأتعاب الإدارية لشركة كونتكت للتمويل :**

تستحق أتعاب لشركة كونتكت للتمويل بواقع ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعني وتستقطع وتسدد شهرياً بحد أقصى آخر يوم عمل من كل شهر بدءاً من الشهر الأول من عمر الإصدار ولكن لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافي بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الإحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة فوائد السندات للثلاث شرائح وكذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى، مع الأخذ في الإعتبار أن أي مبالغ يتم خصمها من أتعاب شركة كونتكت للتمويل على النحو الوارد بمذكرة المعلومات لا تسدد إلا بعد تأكد الوكيل/ الإستهلاك الكلى لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ

٤٦١٦٠

MISR Capital
مصر كابيتال

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

ثالثاً: أحكام وشروط الإصدار

١. **الشركة المصدرة**

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

٢. **الغرض من الإصدار**

الغرض من الإصدار هو إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريق الإصدار الرابع والثلاثون والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لكل من شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م وشركة إس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م والمحالة إلى شركة ثروة للتوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ في٢٠٢٠/١٢/٠٣ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة وسداد مقابل الحوالة إلى الشركات المحيلة المشار إليها .

٣. **نوع الإصدار**

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة حدها الأقصى ثلاثة عشر شهرا بقيمة إجمالية قدرها ٤٠٠ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بداية من شهر يناير ٢٠٢١ وتستحق في شهر ديسمبر ٢٠٢١ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٨٥% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من شهر يناير ٢٠٢١.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٨٧٦ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية أو قبل ذلك [illegible] في حالات الوفاء المعجل، وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٣٥% ويحتسب [illegible] اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من شهر يناير ٢٠٢١.

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) بحد أقصى ستون شهراً بقيمة إجمالية ٣٥٢ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٥٥% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من شهر يناير ٢٠٢١.

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

٤. قيمة الإصدار

بمبلغ إجمالي ١،٦٢٨،٠٠٠،٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

سندات الشريحة الأولى (أ) : بقيمة إسمية ٤٠٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعمائة مليون جنيهاً مصرياً لاغير).

سندات الشريحة الثانية (ب): بقيمة إسمية ٨٧٦ مليون جنيهاً مصرياً (فقط ثمانمائة وستة وسبعون مليون جنيهاً مصرياً لاغير).

سندات الشريحة الثالثة (ج) : بقيمة إسمية ٣٥٢ مليون جنيهاً مصرياً (فقط ثلاثمائة واثنان وخمسون مليون جنيهاً مصرياً لا غير).

٥. في السندات

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

٦. عدد السندات

بعدد إجمالي ١٦،٢٨٠،٠٠٠ سند وتصدر على ثلاث شرائح:

سندات الشريحة الاولي (أ): ٤،٠٠٠،٠٠٠ سند (فقط أربعة ملايين سند لا غير).

سندات الشريحة الثانية (ب): ٨،٧٦٠،٠٠٠ سند(فقط ثمانية ملايين وسبعمائة وستون ألف سند لا غير).

سندات الشريحة الثالثة (ج): ٣،٥٢٠،٠٠٠ سند (فقط ثلاثة ملايين وخمسمائة وعشرون الف سند لا غير)

٧. القيمة الإسمية للسند

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

٨. سعر الإصدار

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

٩. مصاريف الإصدار

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

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

١٠. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب

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

١١. كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة ثروة للتوريق بإيداع (مقابل [illegible] بحساب التوريق المحالة) إلى محيلي المحفظة وهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية للتوسيط للسيارات ش.ذ.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م وشركة إس إم جي لخدمات التنشيط ش.ذ.م.م صفتهم محيلو المحفظة وفقا لعقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٠٣. مع التزام شركة التوريق بالتأكد من قيام المحصل بتحويل المتحصلات السابقة على تاريخ نفاذ الحوالة من الحساب الخاص إلى حساب الحصيلة المفتوح لدى أمين الحفظ.

١٢. الحد الأدنى والحد الأقصى للاكتتاب الخاص:

الحد الأدنى المستثمرين الأفراد ذوى الملاءة بنسبة ٠.٥% من قيمة الطرح أو ١،٠٠٠،٠٠٠ جم أيهما أقل ولا يوجد حد أقصى.

الحد الأدنى للمؤسسات المالية بنسبة ١% من قيمة الطرح أو ١٠،٠٠٠،٠٠٠ جم جنيها مصرياً 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 إعتباراً من شهر يناير ٢٠٢١ .

سندات الشريحة الثانية (ب)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع١٠,٣٥ % يصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد إعتباراً من شهر يناير ٢٠٢١ .

سندات الشريحة الثالثة (ج)

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

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

١٤. فترة العائد وتواريخ سداده

يحتسب العائد عليها بالنسبة للشرائح الثلاث شرائح، حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول إبتداء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى٢٠٢١/٠١/٣٠ وفى حالة إنتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تالي.

١٥. مكان سداد الكوبونات

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

١٦. أسلوب إحتساب العائد

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

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

Misr Securitization S.A.E.
شركة مصر للتوريق ش.م.م

MISR Capital
مصر كابيتال

١٧. السداد / الإستهلاك

الشريحة الأولى (أ)

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

الأقساط الشهرية	بالجنيه مصري		
	قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك التراكمي خلال ١٣ شهراً بعد أقصى للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
ديسمبر ٢٠٢٠	0.00	0.00	100.00
يناير ٢٠٢١	2.50	2.50	97.50
فبراير ٢٠٢١	5.00	7.50	92.50
مارس ٢٠٢١	7.00	14.50	85.50
إبريل ٢٠٢١	9.50	24.00	76.00
مايو ٢٠٢١	9.50	33.50	66.50
يونيو ٢٠٢١	9.50	43.00	57.00
يوليو ٢٠٢١	9.50	52.50	47.50
أغسطس ٢٠٢١	9.50	62.00	38.00
سبتمبر ٢٠٢١	9.50	71.50	28.50
أكتوبر ٢٠٢١	9.50	81.00	19.00
نوفمبر ٢٠٢١	9.50	90.50	9.50
ديسمبر ٢٠٢١	9.50	100.00	0.00
الإجمالي	100.00		

الشريحة الثانية (ب)

تسدد / تستهلك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ويعد الجدول التالي جدولا إسترشاديا للإستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند السادس – أولويات إستخدام المبالغ المحصلة- تحت بيانات المحفظة المحالة وبناءً عليه فإن جدول السداد/ الإستهلاك الفعلي للشريحة الثانية (ب) قد يختلف إختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الإستهلاك الإسترشادي الآتي:

الأقساط الشهرية	بالجنيه مصري		
	قيمة الإستهلاك * الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
ديسمبر ٢٠٢٠	0.00	0.00	100.00
يناير ٢٠٢١	1.15	1.15	98.85
فبراير ٢٠٢١	1.12	2.27	97.73
مارس ٢٠٢١	1.08	3.35	96.65
ابريل ٢٠٢١	1.05	4.40	95.60
مايو ٢٠٢١	1.01	5.41	94.59
يونيو ٢٠٢١	0.98	6.38	93.62
يوليو ٢٠٢١	0.94	7.32	92.68

34th Issue - Auto Lease Contract Clauses

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	ابريل 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
11.69	88.31	3.38	مارس ٢٠٢٣
8.47	91.53	3.22	ابريل 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
		100.00	الإجمالي

بدأ استهلاك الشريحة الثالثة (ج) بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ فى حالات الوفاء المعجل بناءً على الإقتراحات بمراعاة التدفقات النقدية وطبقاً للمادة (ج) من هذا البند.

الشريحة الثالثة (ج)

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

الأقساط الشهرية	بالجنيه مصري		
	قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
ديسمبر ٢٠٢٠	0.00	0.00	100.00
يناير ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
فبراير ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
مارس ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
أبريل ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
مايو ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
يونيو ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
يوليو ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
أغسطس ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
سبتمبر ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
أكتوبر ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
نوفمبر ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
ديسمبر ٢٠٢١	0.00	0.00	100.00
يناير ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
فبراير ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
مارس ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
أبريل ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
مايو ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
يونيو ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
يوليو ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
أغسطس ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
سبتمبر ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
أكتوبر ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
نوفمبر ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
ديسمبر ٢٠٢٢	0.00	0.00	100.00
يناير ٢٠٢٣	0.00	0.00	100.00
فبراير ٢٠٢٣	0.00	0.00	100.00
مارس ٢٠٢٣	0.00	0.00	100.00
أبريل ٢٠٢٣	0.00	0.00	100.00
مايو ٢٠٢٣	0.00	0.00	100.00
يونيو ٢٠٢٣	0.00	0.00	100.00
يوليو ٢٠٢٣	0.00	0.00	100.00
أغسطس ٢٠٢٣	8.70	8.70	91.30
سبتمبر ٢٠٢٣	6.71	15.41	84.59
أكتوبر ٢٠٢٣	6.12	21.53	78.47
نوفمبر ٢٠٢٣	5.42	26.95	73.05
ديسمبر ٢٠٢٣	4.98	31.93	68.07

يناير ٢٠٢٤	5.03	37.01	62.99
فبراير ٢٠٢٤	4.95	41.96	58.04
مارس ٢٠٢٤	4.76	46.72	53.28
ابريل ٢٠٢٤	4.64	51.36	48.64
مايو ٢٠٢٤	4.56	55.92	44.08
يونيو٢٠٢٤	4.49	60.41	39.59
يوليو ٢٠٢٤	4.42	64.84	35.16
أغسطس٢٠٢٤	4.27	69.11	30.89
سبتمبر ٢٠٢٤	4.18	73.29	26.71
أكتوبر ٢٠٢٤	4.06	77.34	22.66
نوفمبر ٢٠٢٤	3.95	81.29	18.71
ديسمبر ٢٠٢٤	3.76	85.05	14.95
يناير ٢٠٢٥	3.82	88.88	11.12
فبراير ٢٠٢٥	3.74	92.61	7.39
مارس ٢٠٢٥	3.23	95.84	4.16
مايو ٢٠٢٥	2.87	98.71	1.29
يونيو ٢٠٢٥	1.29	100.00	0.00
يوليو ٢٠٢٥	0.00	100.00	0.00
أغسطس ٢٠٢٥	0.00	100.00	0.00
سبتمبر ٢٠٢٥	0.00	100.00	0.00
أكتوبر ٢٠٢٥	0.00	100.00	0.00
نوفمبر ٢٠٢٥	0.00	100.00	0.00
الإجمالي	100.00		

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

يتم استهلاك السندات بمعدلات وفقاً للجداول السابقة بحيث تصل نسبة السداد /الإستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الإسمية للسند الخاص بالشريحة الأولى (أ) بحد أقصى١٣ شهراً والشريحة الثانية (ب) بحد أقصى ٣٧شهراً والشريحة الثالثة (ج) بحد أقصى ٦٠ شهر على الأكثر من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

في حالة قيام المكتتبين المدينين بالوفاء المعجل بالعقود محل محفظة التوريق يتم إستخدام المبالغ المعجل سدادها لإستهلاك إجمالي السندات وذلك بالسداد المباشر إلى حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاث في الشهر التالي لتحصيلها من العملاء وفقاً للجدول التالي:

الشرائح ٤٦١٦٠	نسبة السداد المباشر قبل إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل
الشريحة (أ)	-	-	-
الشريحة (ب)	١٠٠%	١٠٠%	-
الشريحة (ج)	-	-	١٠٠%
الإجمالي	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

MISR Capital
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروة للتوريق ش.م.م
34th Issue - Aria Loans Connect Group22
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E.

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

١٨. <u>تواريخ إستهلاك السندات</u>

تستهلك السندات في يوم ٣٠ من كل شهر ويبدأ إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بداية من ٢٠٢٠/٠١/٣٠ كما هو موضح في الجدول المبين بالبند (١٧) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة إنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

١٩. <u>إستهلاك السندات</u>

(أ) <u>تسدد/تستهلك سندات الشريحة الأولى (أ)</u> شهرياً بأقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد/الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يناير ٢٠٢١ وحتى شهر ديسمبر ٢٠٢١.

(ب) <u>تسدد/تستهلك سندات الشريحة الثانية (ب)</u> شهرياً إعتباراً من تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد /الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الإسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في مدة لا تجاوز ٣٧ شهراً من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

<u>تسدد/تستهلك سندات الشريحة (ج)</u> شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد /الإستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في خلال مدة لا تجاوز ٦٠ شهراً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

٢٠. <u>حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الإستحقاق للنهائي</u>

<u>الشريحة الأولى (أ)</u>

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

<u>الشريحة الثانية (ب)</u>

أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثانية (ب) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ إستحقاق الكوبونات بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١٣ .

ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثانية (ب) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٥ لسنه ٢٠١٨ قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. وإخطار الهيئة العامة بالاعلان قبل نشره مع مراعاه أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداده وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

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

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

الشريحة الثالثة (ج)

أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثالثة (ج) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ إستحقاق الكوبونات بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١٣.

ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثالثة (ج) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة وفقاً لقرارمجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. وإخطار الهيئة العامة بالاعلان قبل نشره مع مراعاه أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداده وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

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

حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

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

طريقة التخصيص ورد المستحقات

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

إصدار خطابات التخصيص

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

جماعة حملة السندات

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

تتكون جماعة حملة السندات لكل شريحة إذا قبل الإشتراك في عضويتها حملة أكثر من نصف قيمة الشريحة ويكون لها ممثل قانوني ونائب له من بين أعضائها يتم اختياره (خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول اجتماع دعي إليه لاختياره) على أن يكون ممثل جماعة حملة السندات أو نائبه شخصاً طبيعياً سواء كان ذلك بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً عن شخص معنوي، فإذا لم يتم إختياره خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول إجتماع دعي إليه لإختياره يكون على شركة التوريق إبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية بطلب تعيين ممثل للجماعة والتي تصدر بدورها قراراً بتعيين ممثل للجماعة خلال شهر من تاريخ وصول الطلب إلى الهيئة، وفقاً للشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، ويشترط ألا يكون

للممثل القانوني لجماعة حملة السندات أية علاقة مباشرة أو غير مباشرة بالشركة أو الأطراف المرتبطة بعملية التوريق وألا تكون له مصلحة متعارضة مع مصلحة أعضاء الجماعة.

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

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

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

٢٥. التسجيل في الحفظ المركزي

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

"الإصدار الرابع والثلاثون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق شهر ديسمبر ٢٠٢١ " عائد ٩,٨٥%.

"الإصدار الرابع والثلاثون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٨٧٦ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق شهر ديسمبر ٢٠٢٣ " عائد ١٠,٣٥%.

"الإصدار الرابع والثلاثون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣٥٢ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق شهر نوفمبر ٢٠٢٥ " عائد ١٠,٥٥%.

٢٦. القيد بالبورصة

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

"الإصدار الرابع والثلاثون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق شهر ديسمبر ٢٠٢١ " عائد ٩,٨٥%.

"الإصدار الرابع والثلاثون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٨٧٦ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق شهر ديسمبر ٢٠٢٣ " عائد ١٠,٣٥%.

"الإصدار الرابع والثلاثون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣٥٢ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق شهر نوفمبر ٢٠٢٥ " عائد 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، وتجدر الإشارة إلى إنه في حالة تغطية الإكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الإكتتاب قبل إنتهاء أيام العمل السبعة المذكورة مع الأخذ في الإعتبار أن يكون تاريخ غلق باب الإكتتاب في يوم عمل رسمي.

٢٨. البنك متلقي الإكتتاب

البنك التجاري الدولي - من خلال فرعه التالي:

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

٢٩. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

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

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

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

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

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

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

و) الحفاظ على وضع وإستمرارية الشركة من خلال عدم إتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.

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

ح) الإلتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها ومواقاه الهيئة العامة للرقابة المالية بالبنادع والبيانات الدورية الشهرية التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية .

ط) إن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.

ي) تتضح الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار الموضح بالبندين ٢ و٢١ من القسم الثالث من مذكرة المعلومات (أحكام وشروط الإصدار). والضوابط الصادرة من الهيئة وأحكام القانون.

ك) لا تقوم بتوزيع أية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق أخرى.

ل) لا يحق لشركة التوريق (المصدر) إجراء أيه تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق بتلك المذكرة و العقود المرتبطة بعملية التوريق إلا بعد الحصول على موافقة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية .

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

ن) تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى وبإمساك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتتعهد كذلك بالقيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق تجارية أجلة في حسابات الشركة وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع إلتزامها بالتوريد فور التحصيل.

س) تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية بميعاد [illegible] لحملة السندات قبل خمسة عشر يوما على الأقل من التاريخ المحدد للإستهلاك.

٣٠. القوانين السارية

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

٣١. مروجو الإصدار وضامنو تغطية الإكتتاب

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

٢- يقوم بترويج وضمان التغطية كل من:

شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب فى الأوراق المالية المرخص لها من الهيئه برقم ٧١ بتاريخ ٢٠١٥/٤/١٧.

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

بنك مصر المرخص له من الهيئه برقم٩٦٩ لسنة ٢٠١٩.

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

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

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

Sarwa Securitization

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

(بالجنيه المصري)

البيان	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	64,493,946	720,050,896	575,857,491	394,346,399	258,166,068	129,816,343	2,142,731,142
حساب العصيلة في بداية الفترة	-	45,019,445	93,871,101	-	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية المتاحة	74,348,729	785,943,270	572,682,745	351,057,857	202,148,237	88,462,023	2,074,642,860
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	-	(400,000,000)	-	-	-	-	(400,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	-	(25,349,852)	-	-	-	-	(25,349,852)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	-	(100,938,895)	(579,673,572)	(195,387,533)	-	-	(876,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	-	(89,716,306)	(46,575,041)	(6,290,178)	-	-	(142,581,526)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)	-	-	-	(112,571,133)	(186,821,113)	(52,607,753)	(352,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)	-	(38,465,622)	(37,136,000)	(34,889,841)	(15,787,551)	(1,195,473)	(127,474,487)
العمولات و المصاريف التي يتم خصمها	(23,391,587)	(55,684,443)	(25,486,974)	(19,627,294)	(6,427,237)	(965,329)	(125,582,864)
عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى	3,298,695	8,869,224	3,479,088	1,557,368	792,594	949,454	18,946,424
حساب إحتياطي (٧)	(8,547,000)	(32,467,765)	20,725,942	11,288,576	6,695,388	2,304,860	-
عائد الإستثمار على حساب إحتياطي (٧)	67,664	4,353,964	2,519,086	1,161,932	416,909	29,954	8,549,507
حساب إحتياطي خدمة الدين (٨)	(757,056)	(7,291,917)	(4,406,374)	(2,299,793)	(1,017,226)	(186,882)	(15,959,208)
رد قائمي حساب خدمة الدين في نهاية عمر الاصدار	-	-	-	-	-	21,619,013	21,619,013
رصيد حساب العصيلة في نهاية الفترة	45,019,445	93,871,101	-	-	-	58,409,867	58,409,867

Sarwa Securitization S.A.E

خامساً : تقرير مراقبا الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م)
<u>الواردة بمذكرة المعلومات للطرح الخاص في السندات التي ستصدرها الشركة (الإصدار الرابع والثلاثون)</u>

قمنا بإختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق – شركة مساهمة مصرية – المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظة التوريق (الإصدار الرابع والثلاثون) عن الفترة من يناير ٢٠٢١ حتى نوفمبر ٢٠٢٥ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة ثروة للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق إسمية (الإصدار الرابع والثلاثون) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ٦٢٨ ر ١ مليون جنيه مصري (بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر على ثلاث شرائح وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة هذه الأقصى ١٣شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٤٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بالقسط قابلة بدءاً من شهر يناير ٢٠٢١ وتستحق في ديسمبر ٢٠٢١ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩.٨٥ % ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من يناير ٢٠٢١.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) لمدة حتى تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية٨٢٦ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠.٢٥ % ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من يناير ٢٠٢١.

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) بحد أقصى ٦٠ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٣٥٢ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهريا بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠.٥٥٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من يناير ٢٠٢١.

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

وبناء على إختبارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات، لم يتم الى علمنا ما يدعو للاعتقاد بأن هذه الافتراضات لا توفر أساساً معقولاً للمعلومات المالية المستقبلية، كما أنه من رأينا أن المعلومات المالية المستقبلية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس هذه الافتراضات.

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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
مراقبا الحسابات

حسام الدين عبد الوهاب احمد	سامي عبد الحفيظ احمد إبراهيم
سجل مراقبي الحسابات	سجل مراقبي الحسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٠"	الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٧"
KPMG حازم حسن	KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٩ نوفمبر ٢٠٢٠

سادساً: أحكام عامة

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذيتين.

عمرو محمد لمعي

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

٤٦١٦٠

MISR Capital
مصر كابيتال

Sarwa Securitization S.A.E

سابعاً: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

نقر نحن د. بهاء علي الدين (مكتب علي الدين وشاحي وشركاهما) بصفتنا المستشار القانوني لعملية الإصدار الرابع والثلاثون لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. لسندات توريق (الإصدار الرابع والثلاثون) وبعد اطلاعنا على كافة المستندات المتعلقة بعملية التوريق، بما في ذلك كافة العقود المرتبطة بالمضطة، بأن جميع الحقوق والضمانات الخاصة من شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م وشركة اس.ام.جي لخدمات التقسيط (اس.ذ.م.م) (المحيل) الى شركة ثروة للتوريق ش.م.م (المحال اليه) هي ملكية خالصة للمحيل وخلاف ما هو وارد في مذكرة معلومات الاصدار الرابع والثلاثون ووفقا للمستندات المقدمة الينا من المحيل لماله لا يوجد أي قضايا أو منازعات حتى تاريخ مذكرة المعلومات قد تؤثر على ملكية المحيل لهذه الحقوق والضمانات الخاصة وحقه في التصرف فيها، وأن أتفاق عقد الحوالة المبرم بين شركة ثروة للتوريق ش.م.م والمحيل المؤرخ ٢٠٢٠/١٢/٣ قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبه ناقلة لجميع الحقوق والضمانات الخاصة وانها لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وأن شركة ثروة لترويج وتغطية الاكتتاب والاستشارات المالية من الأوراق المالية تقوم بدور مدير الإصدار، ويقوم كلا من شركة ثروة لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية وشركة مصر كابيتال للاستشارات المالية بترويج الاكتتاب وضمان التغطية، كما يقوم كلا من البنك التجاري الدولي – مصر وبنك مصر والبنك العربي الأفريقي الدولي والبنك الأهلي المصري بالمشاركة في ضمان تغطية الاكتتاب كما يقوم البنك التجاري الدولي – مصر بدور متلقي الاكتتاب.

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

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

القاهرة في: ٩ ديسمبر ٢٠٢٠

المستشار القانوني

د. بهاء علي الدين

علي الدين وشاحي وشركاهما | ALC

ثامناً: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق

حرر عقد حوالة محفظة التوريق (عقد الحوالة) في ٢٠٢٠/١٢/٠٣

١. أطراف العقد هم:

طرف أول يشار إليه بـــــ "المحيل" ومكون من:

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

ب) شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٨٣٠ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون – التحرير – القاهرة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم موسى بصفته مفوضاً بالتوقيع و السيد/ سعيد علي زعتر بصفته مفوض بالتوقيع.

ج) شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون – التحرير – القاهرة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم موسى بصفته مفوضاً بالتوقيع والسيد/ سعيد علي زعتر بصفته مفوض بالتوقيع.

د) شركة إس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٥٩٧٤ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون – التحرير – القاهرة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم موسى بصفته مفوضاً بالتوقيع والسيد/ سعيد علي زعتر بصفته مفوض بالتوقيع.

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

٢. اتفق الطرفان على أن يحول المحيل إلى المحال إليه حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التوريق) يمتلكها المحيل قبل مشتري سيارات (المدينين) بموجب عقود بيع سيارات ملاكي وتجارية (جديدة ومستعملة) بالتقسيط (عقود البيع) على أن يضمن المحيل وجود محفظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها وذلك بالقيمة الاسمية القابلة للتداول في مقابلها ("سندات التوريق")- الإصدار الرابع واللاكثون- التي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية العائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي تقررها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية، على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الإكتتاب في سندات التوريق بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".

٣. تشمل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة مملوكة للمحيل قبل المدينين وتتكون من عقود بيع سيارات ملاكي وتجارية جديدة ومستعملة بالتقسيط والتي تعد الاتفاقيات المنشئة للحقوق المحالة ومشتملاتها كوثائق التأمين وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الأوراق التجارية والكمبيالات والتأمينات والتي أصدرها المدينين لصالح المحيل.

٤. يسدد مقابل الحوالة من العقد المؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٠٣ والبالغ قدره ١٠٦٢٨٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيها مصريا إلى المحيل

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

٦. <u>يتعهد المحيل بالآتي:</u>

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

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

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

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

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

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

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

٧. يكون هذا العقد مفسوخا من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزة في تاريخ نفاذ الحوالة وإذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات ٥% من الحقوق المكونة لمحفظة التوريق حق المحال اليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض على ان يتم سداد المبالغ المذكورة لحملة سندات التوريق لدى أمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

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

****

MISR Capital
مصر كابيتال

34th Issue - Auto Loan- Contract Group22

* تطبيقا لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظة محل هذا الإصدار الرابع والثلاثون مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات الثالث والعشرون والثلاثون والحادى والثلاثون والثانى والثلاثون والثالث والثلاثون ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

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

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

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

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

وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريق محل الإصدارات الثالث والعشرون والثلاثون والحادى والثلاثون والثاني والثلاثون والثالث والثلاثون من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريق هذا الإصدار (الرابع والثلاثون) والعكس بالعكس.

MISR Capital
مصر كابيتال

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

موقف السندات المسددة بالكامل في ٣١/١٢/٢٠٢٠

	الإصدار الأول	الإصدار الثاني	الإصدار الثالث	الإصدار الرابع	الإصدار السادس	الإصدار السابع	الإصدار الثامن	الإصدار التاسع	الإصدار العاشر	الإصدار الحادي عشر
حجم الإصدار بالعملة المحلية	٢٤٠ مليون جم	١٥٩ مليون جم	٢٧٥ مليون جم	٣٩٢ مليون جم	٤٧٠ مليون جم	١٩٥ مليون جم	٣٢٠ مليون جم	٨٢٤ مليون جم	١٢٩ مليون جم	٢٠٠ مليون جم
الشريحة الأولى (أ)	ديسمبر ٢٠١٠	ديسمبر ٢٠١٢	ديسمبر ٢٠١٢	ديسمبر ٢٠١٢	٦٠١٧٨ مليون جم يوليو ٢٠١١	أكتوبر ٢٠٢٤	١٠٥ مليون جم يوليو ٢٠٢٣	٢٥٠ مليون جم ديسمبر ٢٠٢٣	٢١٧ مليون جم ديسمبر ٢٠٢٤	١٢٨ مليون جم يوليو ٢٠٢٥
الشريحة الثانية (ب)					٧٢٧٦ مليون جم يوليو ٢٠١٣		١٠٨ مليون جم يوليو ٢٠٢٤	٢٦٠ مليون جم ديسمبر ٢٠٢٥	٣٥٠ مليون جم ديسمبر ٢٠٢٦	٨٢ مليون جم أكتوبر ٢٠٢٦
الشريحة الثالثة (ج)					٢٠٧٥ مليون جم يوليو ٢٠١٥		٨٩ مليون جم يوليو ٢٠٢٦	١٥٤ مليون جم نوفمبر ٢٠٢٧	٦٠٢ مليون جم أكتوبر ٢٠٢٨	—
رصيد السندات										
الشريحة الأولى (أ)	"مسددة بالكامل" ٢٠٠٨/١٢/٠٢	"مسددة بالكامل" ٢٠١٦/٠٨/٣٠	"مسددة بالكامل" ٢٠١٢/١٢/٣٠	"مسددة بالكامل" ٢٠١٣/١٠/٣٠	"مسددة بالكامل" ٢٠١١/٠٧/٣٠	"مسددة بالكامل" ٢٠٢٤/٠٨/٣١	"مسددة بالكامل" ٢٠١٣/٠٧/٣٠	"مسددة بالكامل" ٢٠١٣/١٢/٣٠	"مسددة بالكامل" ٢٠٢٨/١٢/٣٠	"مسددة بالكامل" ٢٠٢٨/٠٣/٣٠
الشريحة الثانية (ب)					"مسددة بالكامل" ٢٠١٣/٠٧/٣٠		"مسددة بالكامل" ٢٠١٤/٠٣/٣٠	"مسددة بالكامل" ٢٠١٤/٠٦/٠٣	"مسددة بالكامل" ٢٠١٦/٠٦/٣٠	"مسددة بالكامل" ٢٠٢٦/٠٦/٣٠
الشريحة الثالثة (ج)					"مسددة بالكامل" ٢٠١٥/٠٢/٠١		"مسددة بالكامل" ٢٠١٥/١٢/٣٠	"مسددة بالكامل" ٢٠١٤/٠٦/٠٦	"مسددة بالكامل" ٢٠١٨/٠٥/٠٦	—
إجمالي المسدد من أصل السندات										
الشريحة الأولى (أ)	١١٤,٩٦٩,٦٦٧جم	٢٥٦,٨٨٠,٠٠٠جم	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠جم	٣٩٢,٠٠٠,٠٠٠جم	٦٠٨,٦٧٨,٦٠٠جم	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠جم	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠جم	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠جم	٢١٧,٠٠٠,٠٠٠جم	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠جم
الشريحة الثانية (ب)					٢١٦,٣٠٠,٠٠٠جم		١٠٨,٠٠٠,٠٠٠جم	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠جم	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠جم	٨٢,٠٠٠,٠٠٠جم
الشريحة الثالثة (ج)					٢٠٧٥,٠٢٢,٣٢٢جم		٨٩,٠٢٤,٢٠٩جم	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠جم	٦٠٢,٠٠٠,٠٠٠جم	—
طريقة السداد										
الشريحة الأولى (أ)	سداد مبلغ ٢٠,٥٢٣,٣٣٣جم مضافاً مستحقاً بعد سداد الكوبون ٣٩	سداد مبلغ ٢٠,١٣٠,٠٠٠جم مضافاً مستحقاً بعد سداد الكوبون ٣٦	السداد في مواعيد الإستحقاق الأصلية ٤٠ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الأصلية ٥٨ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الأصلية ٦٣ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الأصلية ٥٨ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الأصلية ١٣ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الأصلية ١٢ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الأصلية ١٢ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الأصلية ٤ كوبون
الشريحة الثانية (ب)					السداد في مواعيد الإستحقاق الأصلية ٣٧ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الأصلية ٣٧ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الأصلية ٣٩ كوبون	سداد مبلغ ٥٣,٤٨٤,١٣٩جم مضافاً مستحقاً بعد سداد الكوبون ٣٨	السداد في مواعيد الإستحقاق الأصلية ٣٥كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الأصلية ١٤ كوبون
الشريحة الثالثة (ج)					سداد مبلغ ١٣,٧٢٤,٧٢٢جم مضافاً مستحقاً بعد سداد الكوبون ٥٥	السداد في مواعيد الإستحقاق الأصلية ٦٧ كوبون	سداد مبلغ ٢٨,٩٠٤,٧٩١جم مضافاً مستحقاً بعد سداد الكوبون ٣٥	سداد مبلغ ٥٤,٠٠٠,٠٠٠جم مضافاً مستحقاً بعد سداد الكوبون ٣٨	السداد في مواعيد الإستحقاق الأصلية ٥٢ كوبون	—

MISR Capit
رأسمال

Service Bancaire Investissement
شركة خدمات الاستثمار المصرفي ش.م.م

Auto Loan Contract Group22

	الإصدار الثاني عشر	الإصدار الثالث عشر	الإصدار الرابع عشر	الإصدار الخامس عشر	الإصدار السادس عشر	الإصدار السابع عشر	الإصدار الثامن عشر	الإصدار التاسع عشر
حجم الإصدار وقتئذ في :-	٨٩٩ مليون جم	٦٠٤ مليون جم	١٧٣ مليون جم	٦٢٦ مليون جم	٧٣٣ مليون جم	٦٨٩ مليون جم	٢٣٦ مليون جم	٥٠٦ مليون جم
الشريحة الأولى (أ)	٣٥٩ مليون جم يوليو ٢٠١٥ آخر إستحقاق	١٨٢ مليون جم ديسمبر ٢٠١٥	٢٥ مليون جم مايو ٢٠١٦	١٨٩ مليون جم يوليو ٢٠١٦	٢٦٠ مليون جم ديسمبر ٢٠١٦	١٨٩ مليون جم مايو ٢٠١٧	٢٣٦ مليون جم سبتمبر ٢٠١٧	٢٠٥ مليون جم ديسمبر ٢٠١٨
الشريحة الثانية (ب)	٤٢٨ مليون جم يوليو ٢٠١٧ آخر إستحقاق	٣٠١ مليون جم ديسمبر ٢٠١٧	٩٦ مليون جم مايو ٢٠١٨	٢٩٠ مليون جم يوليو ٢٠١٨	٣٤٥ مليون جم ديسمبر ٢٠١٨	١٤٠ مليون جم مايو ٢٠١٩	٢٦٢ مليون جم سبتمبر ٢٠١٩	٨٠٠ مليون جم أغسطس ٢٠١٩
الشريحة الثالثة (ج)	١٤٢ مليون جم مايو ٢٠١٩ آخر إستحقاق	٢٢٠ مليون جم أكتوبر ٢٠١٩	٥٢ مليون جم فبراير ٢٠٢٠	١٢٢ مليون جم إبريل ٢٠٢٠	١٥٨ مليون جم أكتوبر ٢٠٢٠	٢٦ مليون جم فبراير ٢٠٢١	١٣٤ مليون جم يوليو ٢٠٢١	٢٩٩ مليون جم أغسطس ٢٠٢٢
رصيد المستفيد								
الشريحة الأولى (أ)	"مسددة بالكامل" يوليو ٢٠١٥	"مسددة بالكامل" ديسمبر ٢٠١٥	"مسددة بالكامل" مايو ٢٠١٦	"مسددة بالكامل" يوليو ٢٠١٦	"مسددة بالكامل" ديسمبر ٢٠١٦	"مسددة بالكامل" مايو ٢٠١٧	"مسددة بالكامل" سبتمبر ٢٠١٧	"مسددة بالكامل" أغسطس ٢٠١٩
الشريحة الثانية (ب)	"مسددة بالكامل" إبريل ٢٠١٧	"مسددة بالكامل" أغسطس ٢٠١٧	"مسددة بالكامل" أكتوبر ٢٠١٧	"مسددة بالكامل" فبراير ٢٠١٨	"مسددة بالكامل" يوليو ٢٠١٨	"مسددة بالكامل" نوفمبر ٢٠١٨	"مسددة بالكامل" مارس ٢٠١٩	"مسددة بالكامل" فبراير ٢٠٢٠
الشريحة الثالثة (ج)	"مسددة بالكامل" مايو ٢٠١٩	"مسددة بالكامل" إبريل ٢٠١٩	"مسددة بالكامل" يوليو ٢٠١٩	"مسددة بالكامل" سبتمبر ٢٠١٩	"مسددة بالكامل" نوفمبر ٢٠١٩	"مسددة بالكامل" يوليو ٢٠١٩	"مسددة بالكامل" نوفمبر ٢٠١٩	"مسددة بالكامل" فبراير ٢٠٢٠
إجمالي المسدد من أصل المستفيد :-								
الشريحة الأولى (أ)	٣٥٩٠٠٠٠٠٠٠جم	١٨٢٠٠٠٠٠٠٠جم	٢٥٠٠٠٠٠٠٠جم	١٨٩٠٠٠٠٠٠٠جم	٢٦٠٠٠٠٠٠٠جم	١٨٩٠٠٠٠٠٠٠جم	٢٣٦٠٠٠٠٠٠٠جم	٢٠٥٠٠٠٠٠٠٠جم
الشريحة الثانية (ب)	٤٢٨٠٠٠٠٠٠٠جم	٣٠١٠٠٠٠٠٠٠جم	٩٦٠٠٠٠٠٠٠جم	٢٩٠٠٠٠٠٠٠جم	٣٤٥٠٠٠٠٠٠٠جم	١٤٠٠٠٠٠٠٠جم	٢٦٢٠٠٠٠٠٠٠جم	٨٠٠٠٠٠٠٠٠جم
الشريحة الثالثة (ج)	١٤٢٠٠٠٠٠٠٠جم	٢٢٠٠٠٠٠٠٠جم	٥٢٠٠٠٠٠٠٠جم	١٢٢٠٠٠٠٠٠٠جم	١٥٨٠٠٠٠٠٠٠جم	٢٦٠٠٠٠٠٠٠جم	١٣٤٠٠٠٠٠٠٠جم	٢٩٩٠٠٠٠٠٠٠جم
طريقة السداد								
الشريحة الأولى (أ)	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ١٣ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ١٣ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ٤ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ١٣ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ١٣ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ٤ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ١٣ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ١٣ كوبون
الشريحة الثانية (ب)	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ٢٦ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ٢٦ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ٢١ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ٢٦ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ٢١ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ٢٦ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ٢٦ كوبون	سداد جاري
الشريحة الثالثة (ج)	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ٢٩ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ٢٩ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ٢٤ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ٢٩ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ٢٩ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإسمية ٢٤ كوبون	سداد جاري	سداد كامل وحسب الشريحة جاري

MISR Capital مصر كابيتال

	الإصدار السابع والعشرون	الإصدار الحادي والعشرون	الإصدار السادس والعشرون	الإصدار التاسع والعشرون
حجم الإصدار يتمثل في :-	٢٠٣٠مليون جم	٤٠٤ مليون جم	٢٦١ مليون جم	٥٨٨ مليون جم
الشريحة الأولى (أ) آخر إستحقاق	٢٠٠ مليون جم مايو ٢٠١٩	١٢٢ مليون جم يناير ٢٠١٨	٦٢ مليون جم إبريل ٢٠١٩	١٥٤ مليون جم فبراير ٢٠٢٠
الشريحة الثانية (ب) آخر إستحقاق	٢٠٠٢٥ مليون جم مايو ٢٠٢١	١٨٥ مليون جم يناير ٢٠٢٠	١٤٣ مليون جم إبريل٢٠٢١	٣٢٥ مليون جم فبراير ٢٠٢٢
الشريحة الثالثة (ج) آخر إستحقاق	٣٠٥ مليون جم مارس ٢٠٢٣	٩٧ مليون جم ديسمبر ٢٠٢١	٥٦ مليون جم مارس ٢٠٢٣	١٠٩ مليون جم يناير ٢٠٢٤
رصيد المستفيد				
الشريحة الأولى (أ)	"مسددة بالكامل" مايو ٢٠١٩	"مسددة بالكامل" يناير ٢٠١٨	"مسددة بالكامل" إبريل ٢٠١٩	"مسددة بالكامل" فبراير ٢٠٢٠
الشريحة الثانية (ب)	مسددة بالكامل" إبريل ٢٠٢٠	مسددة بالكامل" سبتمبر ٢٠١٩	مسددة بالكامل" أكتوبر ٢٠٢٠	"مسددة بالكامل" أكتوبر ٢٠٢٠
الشريحة الثالثة (ج)	"مسددة بالكامل" إبريل ٢٠٢٠	"مسددة بالكامل" أكتوبر ٢٠٢٠	مسددة بالكامل" أكتوبر ٢٠٢٠	"مسددة بالكامل" أكتوبر ٢٠٢٠
إجمالي السداد من أصل المستحقات المستفاد				
الشريحة الأولى (أ)	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠جم	١٢٢٠٠٠٠٠٠٠جم	٦٢٠٠٠٠٠٠٠جم	١٥٤٠٠٠٠٠٠٠جم
الشريحة الثانية (ب)	٢٠٠٢٥٠٠٠٠٠٠جم	١٨٥٠٠٠٠٠٠٠جم	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠جم	٣٢٥٠٠٠٠٠٠٠جم
الشريحة الثالثة (ج)	٣٠٥٠٠٠٠٠٠٠جم	٩٧,٠٠٠,٠٠٠ جم	٥٦٠٠٠٠٠٠٠جم	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠جم
طريقة السداد				
الشريحة الأولى (أ)	السداد في مواعيد الإستحقاق الإصلية ١٣ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإصلية ٢٠ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإصلية ٤ كوبون	السداد في مواعيد الإستحقاق الإصلية ٤ كوبون
الشريحة الثانية (ب)	سداد مبلغ ٢٨٤ جم سداد معجل بعد سداد الكوبون ٢٠	السداد في مواعيد الإستحقاق الإصلية ٢٠ كوبون	سداد مبلغ ٩,٣٧٧,٢٦٢,٢٥ جم سداداً معجلاً بعد سداد الكوبون ٢٢	سداد مبلغ ١٥٨,٥٤٦,٠٢٩ جم سداداً معجلاً بعد سداد الكوبون ٢٠
الشريحة الثالثة (ج)	سداد مبلغ ١٩,٩٢٣,٧٨٩,٨٢ جم سداداً معجلاً بعد سداد الكوبون ٨	سداد مبلغ ٥٦,٠٠٠,٠٠٠ جم سداداً معجلاً بعد سداد الكوبون ٢٢	سداد مبلغ ١٠٩,٠٠٠,٠٠٠ جم سداداً معجلاً بعد سداد الكوبون ٢٣	

موقف السندات القائمة في: ٢٠٢٠/١١/٣٠

	الإصدار الثالث و الثلاثون	الإصدار الثاني و الثلاثون	الإصدار الحادي و الثلاثون	الإصدار الثلاثون	الإصدار الثالث والعشرون	
حجم الإصدار وتمثل في :-	١٠٨٣٢ مليون جم	١٠٨١٤ مليون جم	٦٠٠١ مليون جم	١٠٨٢٨ مليون جم	١٧٤ مليون جم	
الشريحة الأولى (أ)	٦٥٤ مليون جم أكتوبر ٢٠٢١	٥٦٣ مليون جم يونيو ٢٠٢١	١٣١ مليون جم أكتوبر ٢٠٢٠	٦٤٥ مليون جم أبريل ٢٠٢٠	٤٠ مليون جم يونيو ٢٠١٨	
آخر إستحقاق						
الشريحة الثانية (ب)	٩٥٦ مليون جم أكتوبر ٢٠٢٣	٩٤٠ مليون جم يونيو ٢٠٢٣	٣٥٧ مليون جم أكتوبر ٢٠٢٢	٨٧٣ مليون جم أكتوبر ٢٠٢٢	١٠٠ مليون جم يونيو ٢٠٢٠	
آخر إستحقاق						
الشريحة الثالثة (ج)	٢٢٣ مليون جم أغسطس ٢٠٢٥	٢١١ مليون جم إبريل ٢٠٢٥	١١٢ مليون جم نوفمبر ٢٠٢٤	٣١٠ مليون جم أغسطس ٢٠٢٤	٣٤ مليون جم مايو ٢٠٢٢	
آخر إستحقاق						
رصيد السندات القائم :-						
الشريحة الأولى (أ)	٣١٥،٤٩٨،٨٨٥جم	٢٠٥،٩٩٩،١٥٣ جم	"مسددة بالكامل" أكتوبر ٢٠٢٠	"مسددة بالكامل" أبريل ٢٠٢٠	"مسددة بالكامل" يونيو ٢٠١٨	
الشريحة الثانية (ب)	٨٠٢،٧٥٧،٧٨٦ جم	٧٤٦،٠٨٤،٤٤٩جم	٣٢٧،٠٢٠،٨٨٧جم	٣٨٠،٤٤١،٤٧٥جم	"مسددة بالكامل" يناير ٢٠٢٠	
الشريحة الثالثة (ج)	٢٢٣،١٠٠،٠٠٠ جم	٢١١،٠٠٠،٠٠٠جم	١١٢،٠٠٠،٠٠٠جم	٣١٠،٠٠٠،٠٠٠جم	٣٤،٦٢٠،٢٠٣ جم	
محل الحفظة	شركة كرتكت للتمويل ش.م.م وشركة بالفريان كرتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة كرتكت للخدمات التنشيطية ش.م.م وشركة كرتكت المصرية العالمية لتنشيط السيارات ش.م.م شركة عز العرب كرتكت للإنتقال ش.م.م وشركة سودن للإنتقالي ش.م.م	شركة كرتكت للتمويل ش.م.م وشركة بالفريان كرتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة ستار لتنشيط السيارات ش.م.م وشركة كرتكت المصرية العالمية لتنشيط السيارات ش.م.م شركة عز العرب كرتكت للإنتقال ش.م.م وشركة سودن للإنتقالي ش.م.م	شركة بلم بلو الشرق الأوسط للإستثمار العقاري شركة ركين ليجيت للإستثمار العقاري شركة بلم بلو للتعمير شركة شرق القاهرة الجديدة للتنمية العقارية وشركة السعودية للتطوير العمراني	شركة كرتكت للتمويل ش.م.م وشركة بالفريان كرتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة ستار لتنشيط السيارات ش.م.م وشركة كرتكت المصرية العالمية لتنشيط السيارات ش.م.م شركة عز العرب كرتكت للإنتقال ش.م.م وشركة سودن للإنتقالي ش.م.م	شركة تروبى ٢ للتنمية السياحية شركة دلمار للتنمية العقارية شركة دلمار للتنمية السياحية	
أمين الحفظ	البنك التجاري الدولي (مصر)	البنك العربي الإفريقي الدولي	البنك العربي الإفريقي الدولي	البنك العربي الإفريقي الدولي	البنك التجاري الدولي (مصر)	
المتعامل	شركة كرتكت للتمويل ش.م.م				شركة تروبى ٢ للتنمية السياحية شركة دلمار للتنمية العقارية شركة دلمار للتنمية السياحية	

Nirvana Securitization S.A.E.
شركة نيرفانا لتوريق الإستثمارات ش.م.م
Law Firm - Contact Group

	الإصدار الثالث والعشرين	الإصدار العاشر	الإصدار التاسع والعشرين	الإصدار الثاني والعشرين	الإصدار الثالث والعشرين
إجمالي السندات بكل شرائحها:					
الشريحة الأولى (أ)	٩٤٢٢٥٥٧٩ جم	٩٣٬٣٩٣٬٣٢٢ جم	٢٢٬٢٢٤٬٥٤٨ جم	٢٢٬٣٤٤٬٥٤٨ جم	١٤٤٬٣٤٣٬٣٢٩ جم
الشريحة الثانية (ب)	٢١٬٩٢١٬٤٢٤ جم	١٣٧٬٢٧١٬٢٥١ جم	٢٢٬٠٠٠٬٨٥٨ جم	١٢٬٠٠٠٬٨٥٨ جم	٣٨٬٨٤٢٬٢٨٠ جم
الشريحة الثالثة (ج)	٣٤٬٠٠٧٬٢٥٩ جم	٣٤٬٤٩٤٬٤٢٥ جم	١٣٬٠٠٠٬٩٠٠٬٠٠٠ جم	٣٬٠٠٠٬٣٣١٬٣٤١ جم	٤٣٬٨٥٠٬٠٤٤ جم
تمويل السند دون أخذ شهادات بـ:					
الشريحة الأولى (أ)	٣٤٬٠٠٠٬٠٠٠ جم	٣٤٬٤٨٠٬٠٠٠ جم	٤٠٠٬٠٠٠٬٠٠٠ جم	٤٥٬٧٠٠٬٠٠٠ جم	٣٢٨٬٠٧١٬٤١٠ جم
الشريحة الثانية (ب)	٣٠٠٬٠٠٠٬٠٠٠ جم	٣٠٠٬٠٠٠٬٠٠٠ جم	٣٩٢٬٢٧٨٬٨٧٥ جم	٤٩٢٬٢٧٨٬٨٧٥ جم	٥٠٢٬٤٢٤٬٢٤٢ جم
الشريحة الثالثة (ج)	١٥٢٬٧٩٩٬٨٢٤ جم	صفر	صفر	صفر	صفر
تمويل الاصدار للبنك:					
الشريحة الأولى (أ)	٨٨٢	٨٨٢	٨٨٢	٨٨٢	٨٨٢
الشريحة الثانية (ب)	٨٨	٨٨	٨٨	٨٨	٨٨
الشريحة الثالثة (ج)	٨	٨	٨	٨	٨

Sarwa Securities S.A.E.
MISR Capital
مصر كابيتال
INVESTMENT CENTER
BANQUE D'AFFAIRES

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

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

ملحوظة عامة:

الإصدارات السابقة صدرت في مقدار محافظ لحقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكذلك مختلفة ومستقلة عن محفظة الحقوق المالية الناشئة الناتجة عن التوريق في مقابلها سندات توريق الإصدار الرابع والثلاثون للشركة.

****

MISR Capital
مصر كابيتال

Bank Securitization S.A.E.