

مذكرة معلومات

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

مقابل الحقوق المالية الآجلة المحالة لشركة ثروة للتوريق

(شركة مساهمة مصرية) الإصدار الثالث والثلاثون

بمبلغ إجمالي ١,٨٣٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح على النحو التالي

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٦٥٤ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق إبريل ٢٠٢١

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٩٥٦ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق إبريل ٢٠٢٣

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٢٢٣ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق فبراير 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 ١٣ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٦٥٤ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر مايو ٢٠٢٠ وتستحق في إبريل ٢٠٢١ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٧١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من إبريل ٢٠٢٠.

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 (١٤) لمدة ٢٧ شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٩٥٦ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٧١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من إبريل ٢٠٢٠.

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) بعد ٥٩ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٢٢٣ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٧١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من إبريل ٢٠٢٠.

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 إلى "سندات التوريق" فيقصد بها سندات التوريق الإصدار الثالث والثلاثون الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) وعندما يقتضي النص خلاف ذلك يتم الإشارة إلى كل شريحة على حدة.

أمانى محمد عبد السلام
Amany Samir
سوزان فؤاد حمدي
Suzan Foad Hamdy
أحمد فتحي
Ahmed Fathy

هشام
Hisham
د. النديم إبراهيم
Dr. Nadeem Ibrahim
م. ك
M. K

شركة ساروا للتوريق
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة مساهمة مصرية
SARWA SECURITIZATION S.A.E.

البنك العربي الإفريقي الدولي
Arab African International Bank
بنك مصر
Bank of Egypt
بنك القاهرة
Bank of Cairo
بنك السودان
Bank of Sudan
بنك ليبيا
Bank of Libya
بنك تونس
Bank of Tunisia
بنك الجزائر
Bank of Algeria
بنك المغرب
Bank of Morocco
بنك الجزائر
Bank of Algeria
بنك تونس
Bank of Tunisia
بنك ليبيا
Bank of Libya
بنك السودان
Bank of Sudan
بنك مصر
Bank of Egypt
بنك القاهرة
Bank of Cairo

محيلا المحفظة

Contact

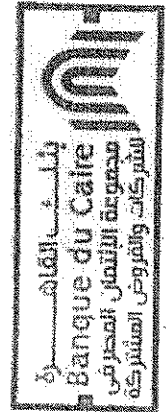
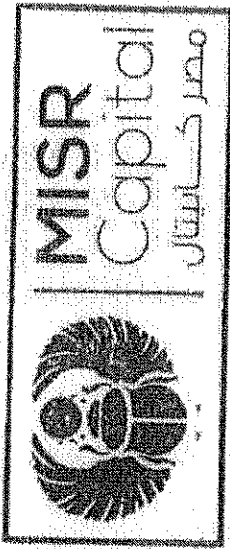
شركة كونتكت لتسيط السيارات (ش.م.م)

وشركاتها التابعة والشقيقة

مدير الإصدار و مروج الإكتتاب و ضامن التغطية

SARWA CAPITAL

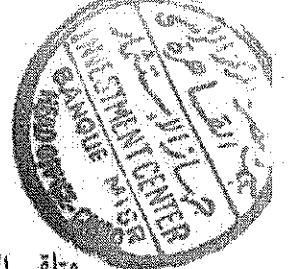
شركة لروعة التمويل وتغطية الإكتتاب والإستثمارات لمصلحة من الأوراق المالية



مروجوا الإكتتاب و ضامنوا التغطية



ضامنوا التغطية المشاركون



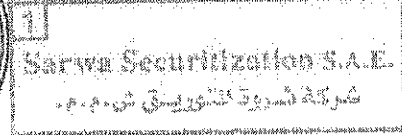
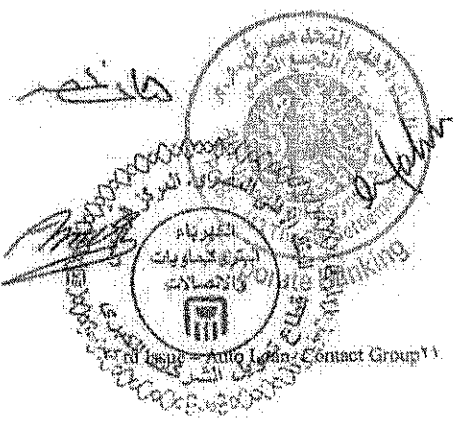
أمين الحفظ

المستشار القانوني لعملية التوزيع

متلقي الإكتتاب



Amay Samir

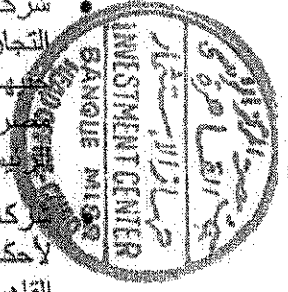


N.A A.K

أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

أ. المحيل ومنشئ محافظة التوريق

• شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣١٣٥٧ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة وبلغ رأسمالها المصدر ٤٤٣,٥٢٨,٠٦٠ جنيهها مصرياً (فقط أربعمائة وثلاثة وأربعون مليون وخمسمائة وثمانية وعشرون ألف وستون جنيهاً مصرياً لا غير) والمرخص به ١ مليار جنيه مصرياً (فقط واحد مليار جنيه مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.



• شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣١٩٩٦ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة وبلغ رأسمالها المصدر ١٠ مليون جنيه مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيه مصرى لا غير) والمرخص به ١٠٠ مليون جنيه مصرياً لا غير (فقط مائة مليون جنيه مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.

• شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢٨٣٠ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة وبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيه مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيه مصرى لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.

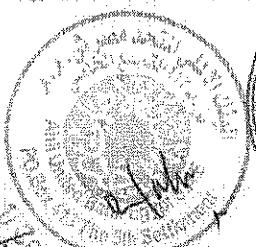
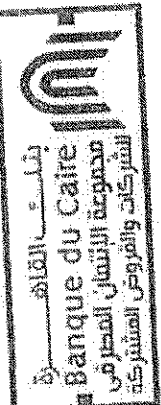
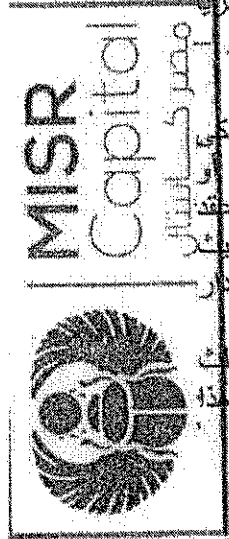
• شركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة وبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيه مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيه مصرى لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.

• شركة مودرن فاينانس ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٨٣١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة وبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيه مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيه مصرى لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.

• شركة اس ام جى لخدمات التقسيط ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٥٩٧٤ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة وبلغ رأسمالها ٥ مليون جنيه مصرياً (فقط خمسة ملايين جنيه مصرى لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.

تزاول الشركات الموضحة أعلاه نشاط بيع السيارات بكافة أنواعها وذلك من خلال عقود بيع سيارات ملاكي (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ("عقود البيع") وتمتلك قبل مشغري هذه السيارات بالتقسيط ("المدينين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محافظة التوريق") وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٠/٠٣/٠٨ مع شركة ثروة للتوريق ش.م.م والمنشور ملخصه في هذه المذكرة حيث تمت حوالة محافظة التوريق إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م وذلك لغرض إصدار سندات توريق الإصدار الثالث والثلاثون قابلة للتداول في مقابلها.

وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار الثالث والثلاثون لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محافظة الحقوق محل هذه الإصدار الثالث والثلاثون يبلغ إجمالي قيمتها حوالي ٢,٣٥٦,٥٤٤,٠٠٦ جنيه مصرياً.



Amany
Savir

ب. المحال اليه أو شركة التوريق (الشركة)

١. اسم الشركة

شركة ثروة للتوريق (ش.م.م).

٢. تاريخ التأسيس

٢٠٠٥/١١/٠٨

٣. الشكل القانوني

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

٤. غرض الشركة

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

٥. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه

٨٢٢٧١ بتاريخ ٢٠١٩/١٠/١٠

المركز القانوني وعنوان المراسلات

٧ شارع شامبليون التحرير قصر النيل القاهرة.

مسئول علاقات المستثمرين

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

تليفون: ٢٥٧٥٧٧٧٥

بريد إلكتروني: Safeya.borhan@sarwa.capital

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

ترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) وترخيص بإصدار سندات توريق - إصدار الثالث والثلاثون - من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٠٢ تحت رقم ٢٨ لسنة ٢٠٢٠.

٩. رأس المال المصدر والمدفوع

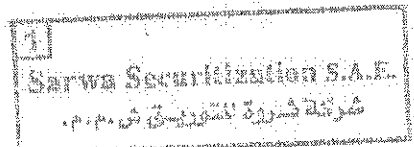
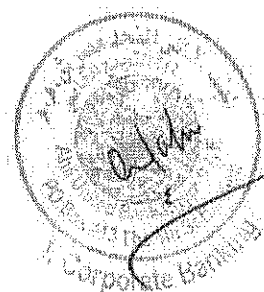
٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرياً (فقط خمسة ملايين جنيه مصري لأغبر).

١٠. مراقبي الحسابات

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

١١. المستشار القانوني

الدكتور / بهاء علي الدين - علي الدين وشاحي وشركائهما - ٥ شارع عبد القوي شمس قبلي - الدقي.



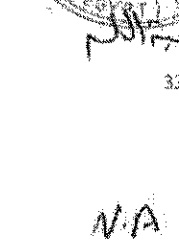
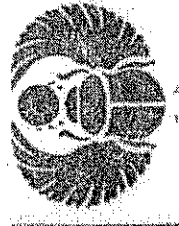
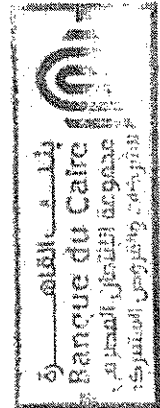
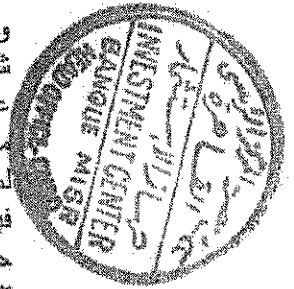
تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار

ملحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٠ مارس ٢٠٢٠ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات المزمع إصدارها من قبل شركة "ثروة للتوريق ش.م.م." الإصدار الثالث الثلاثون، والمحفظة المنشئة من قبل كلاً من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian Contact - Car Trading ش.م.م. وشركة إس إم جى لخدمات التقسيط ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. بإجمالي قيمة السندات ١,٨٣٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ١,٩٨٤,٧٠٥,٦٦٩ جنيه مصري فقط لا غير ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الإكتتاب بالكامل إلى شركة "ثروة للتوريق ش.م.م." وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي ثابت يصرف شهرياً. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. ، والتي تم إمدادها لميريس في فبراير ٢٠٢٠ وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم الشركات وعمليات التوريق .

تتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ٢,٢% - بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنقائص الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار - لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أى عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التخلف في السداد ، إلى جانب الدعم الهيكلي/ الضمني الممنوح من الشرائح التالية في السداد إلى الشرائح التالية في الأولوية في السداد. هذا بالإضافة إلى تعزيز ائتماني داخلي آخر يتمثل في المرتبة التالية للسداد للأتعاب الإدارية الخاصة بشركة ثروة للتوريق بما يمثل ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون

العوائد) حسب الرصيد القائم وتستحق في أول كل شهر معنى ، وتدفع لشركة ثروة للتوريق شهرياً ولكن لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافى بحساب الحصيلة لتمويل حساب الإحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة عوائد السندات للشرائح الثلاثة وكذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى (أ) . مع الأخذ في الاعتبار بأن أى مبالغ يتم خصمها من أتعاب شركة ثروة للتوريق على النحو الوارد بمذكرة المعلومات ، لن تسدد لها إلا بعد الاستحقاق / الإستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ .

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



وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاثة شرائح كما يلي:

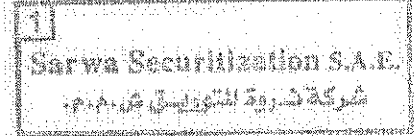
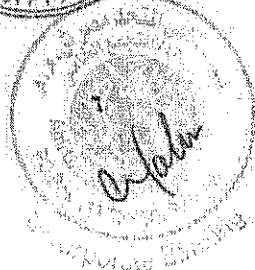
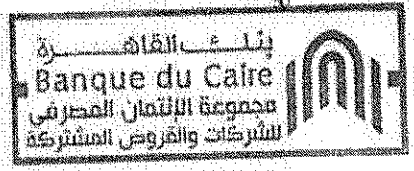
- الشريحة الأولى (أ): غير قابلة الاستدعاء المعجل وتبلغ قيمتها ٦٥٤ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) "AA-". وهي تمثل ٣٥,٦٨% من قيمة الإصدار ومنتها ١٣ شهر وهي ذات عائد ثابت قيمته ١١,٧١% سنوياً وتستهلك شهرياً بأقساط ثابتة، وتستحق في إبريل ٢٠٢١.

- الشريحة الثانية (ب): وتبلغ قيمتها ٩٥٦ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) "AA-". وهي تمثل ٥٢,١٥% من قيمة الإصدار ويحد أقصى ٣٧ شهراً وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٢,٤١% سنوياً، وتستحق في إبريل ٢٠٢٣. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤).

- الشريحة الثالثة (ج): وتبلغ قيمتها ٢٢٣ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) "A-". وهي تمثل ١٢,١٧% من قيمة الإصدار ويحد أقصى ٥٩ شهراً وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٢,٧١% سنوياً، وتستحق في فبراير ٢٠٢٥. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤).

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

كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والعوائد في مواعيدها ذو جودة جيدة Above Average Creditworthiness ، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. كما تتناول درجة تصنيف الجدارة مخاطر الخسارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت استحقاق السندات. ومن وجهه نظر شركة ميريس، فإن هيكل الإصدار يسمح بسداد العوائد في التوقيت المحدد لها وكذا سداد أصل الدين في تاريخ استحقاق السندات.



N.A

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

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

- شركة كونتكت لتسيط السيارات (ش.م.م).
- شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading (ش.م.م).
- شركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات (ش.ذ.م.م).
- شركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م).
- شركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م).
- شركة اس.ام.جي لخدمات التسيط (ش.ذ.م.م).

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

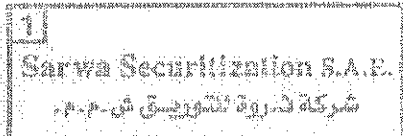
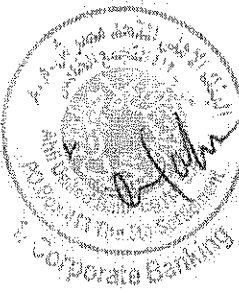
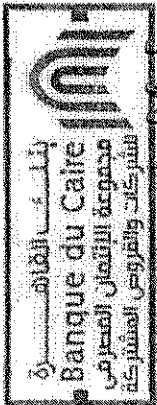
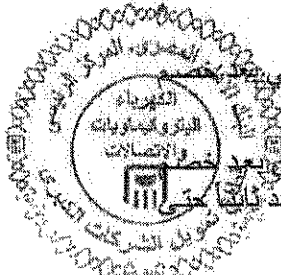
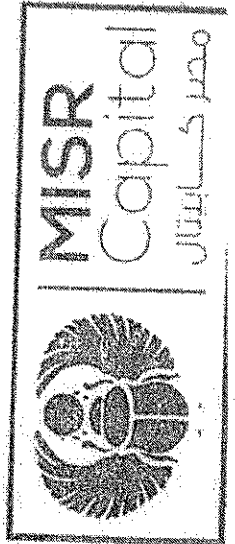
إصدار سندات توريق إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة لا تزيد عن خمس سنوات بحد أقصى ٢ مليار جنيه مصري وبسعر عائد كالتالي:

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

سيتم تثبيت العائد على أساس آخر إصدار لأذون الخزانة ٣٦٤ أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب) في خلال خمس أيام قبل التوقيع على مذكرة المعلومات ويكون العائد ثابتاً حتى انتهاء عمر الإصدار.

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

واقعت الجمعية العامة الغير عادية بالإجماع مع تفويض الأستاذ/ عمرو محمد لمعي - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب أو الأستاذ/ أيمن الصاوي 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

طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة في ٢٠٢٠/٠٣/٠٢ قرر المجلس بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٣/١٠ إصدار سندات توزيع اسمية - الإصدار الثالث والثلاثون - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحتين الثانية والثالثة بعد تمام سداد الشريحة الأولى ولمدة لا تزيد عن تسعة وخمسون شهراً بإجمالي ٨٣٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية وتصدر على ثلاث شرائح كالاتي:

الشريحة الأولى (أ)

المدة: ١٢ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد: ١١,٧١% سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر إبريل ٢٠٢٠
إستهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بدءاً من شهر مايو ٢٠٢٠.

الشريحة الثانية (ب)

المدة: حتى ٣٧ شهر اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد: ١٢,٤١% سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر إبريل ٢٠٢٠.
إستهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المبكر.

الشريحة الثالثة (ج)

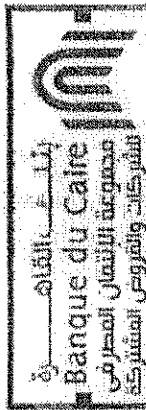
المدة: حتى ٥٩ شهر اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد: ١٢,٧١% سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر إبريل ٢٠٢٠.
إستهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة (ب) وفي ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

الغرض من الإصدار إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريد والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات أجله الدفع مستحقة لشركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. وشركة أس.ام.جي لخدمات التقسيط ش.م.م. والمحاللة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٠/٠٣/٠٨ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة وسداد مقابل الحوالة إلى الشركات المحيلة المشار إليها.

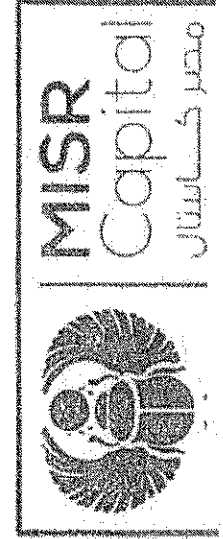
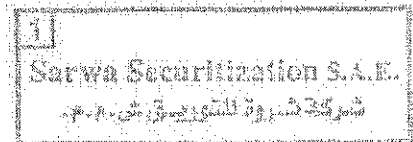
الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للإكتتاب في سندات التوريد - الإصدار الثالث والثلاثون - ومع تفويض السيد/ عمرو محمد لمعى رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب أو الأستاذ/أيمن الصاوي محمود - عضو مجلس الإدارة منفردين بموجب اجتماع إجتماع الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة في ٢٠٢٠/٠٣/٠٢ بإدخال التعديلات اللازمة على شروط الإصدار وفقاً لظروف ومتغيرات السوق ووفقاً لما تتطلبه الجهات الإدارية المعنية وذلك في ضوء قرارات الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٠٢.

١٥. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية



33rd Issue - Auto Loan - Contact Group



الجهة التي ستقوم بتحويل المبالغ المستحقة من محفظة التوريق

ج.

شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة وتحصيل مؤرخ في ٢٠٢٠/٠٣/٠٨ (عقد الخدمة والتحصيل) ميزم بينها وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م تلزم بموجبه بتحصيل حقوق شركة التوريق نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فور التحصيل إلى حساب شركة التوريق (حساب حصيلة محفظة التوريق) ومتابعة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل المباشر الموضحة في هذه المذكرة في البند الخاص بمخاطر إفلاس المحصل وكذلك الموضحة في عقد الخدمة والتحصيل، كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود البيع للمطالبة بالسداد واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ كذلك يلتزم المحصل بإمساك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل غاية الرجل الحريص في أداء التزاماته.

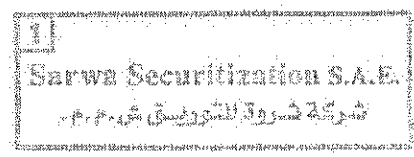
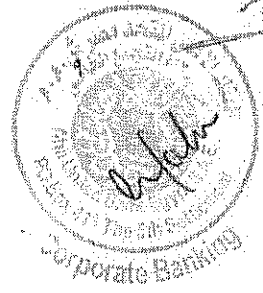
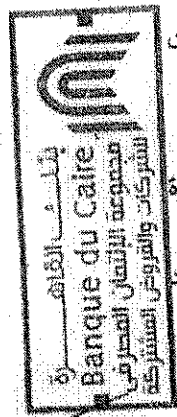
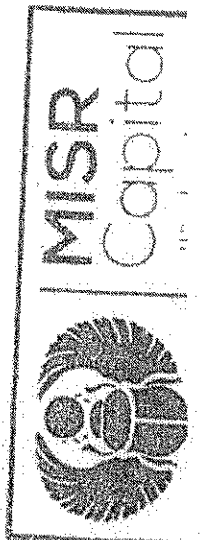
يلتزم المحصل نيابة عن شركة التوريق بالتحقق من إلتزام المدينين بتجديد بوالص التامين للعقود التي يلتزم المدين بها بتجديد البوليصة وكذلك يلتزم بتجديد بوالص التامين على حياة المدينين والمكونه لمحفظة التوريق والصادرة في مقابلها سندات التوريق الإصدار الثالث والثلاثون والتي تجدد بشكل دوري ، وفي حالة عدم إلتزام المدينين بتجديد بوالص التامين وفقاً لما هو منصوص عليه في عقود البيع فعلى المحصل بتجديد بوالص التامين تلك بنفسه أو أن يقوم المحصل بتنفيذ الشرط للوارد في بعض العقود البيع (في العقود التي تتضمن ذلك الشرط) والخاص بحق البائع في إسترداد السيارة المباعة مع إعتبار عقد البيع مضموناً من تلقاء نفسه ومن ثم إعادة بيع السيارة وتوريد الحصيلة لسداد المديونية المستحقة على المدين دون العائد وذلك في حالة عدم قيامه بتجديد بوالص التامين المرتبطة بتلك العقود. كما يلتزم المحصل بحالة الوفاء المعجل من قبل المدينين نيابة عن شركة التوريق بالآتي:-

• في حالة الوفاء المعجل لكامل المديونية المستحقة على المدينين يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة لتوريق المدينين 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 للشرط عقود البيع يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة فوراً إلى أمين الحفظ مع إخطار كل من المدينين وأمين الحفظ، بالأقساط الشهرية وجدول السداد الذي يأخذ في إعتباره الوفاء المعجل، مع مراعاة ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن التعجيل الجزئي للوفاء المعجل إلى زيادة في قيمة أو عدداً لأقساط 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 مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.
- عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسراً أو مفلساً أو إذا أقر كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند إستحقاقها.
- عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس خلال فترة السماح المطبقة.
- إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصنف على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجوهرية للمحصل، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة، أو في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود بيع السيارات بالتقسيم محل محفظة التوريق إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق القائمة عند تاريخ الأخلال.



ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالاتفاق مع الإدارة القانونية بالبنك التجاري الدولي بالقيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في ٢٠٢٠/٠٣/٠٨ ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته أن تقوم بإنهاء عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية، علي ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الإحتياطي عن درجة -BBB طوال مدة الإصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بإسم المحصل الإحتياطي بإطلاعهم على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل ، ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب محصل يعلم الوصول علي عناوينهم الثابتة لدي المحصل وأن يتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

أمين الحفظ

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

بعض التزامات أمين الحفظ الواردة بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية

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

• إمسك حساب حصيلة محفظة التوريق.

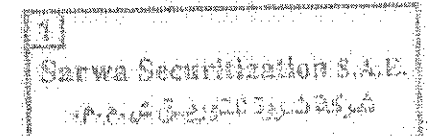
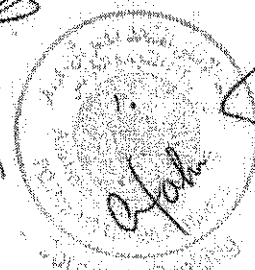
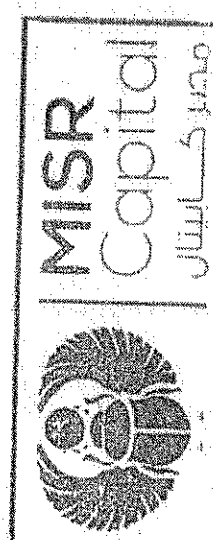
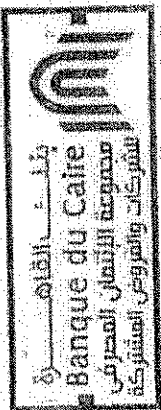
• إمسك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.

• إمسك حساب لسداد العائد المستحق علي سندات التوريق.

• إمسك حساب لإدارة إستثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.

• إمسك حساب الإحتياطي.

• إمسك حساب خدمة التعثر.



NA AK

كما يلتزم أمين الحفظ بإمسك الدفاتر والسجلات الآتية:

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

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

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

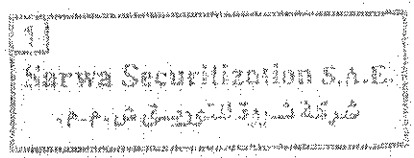
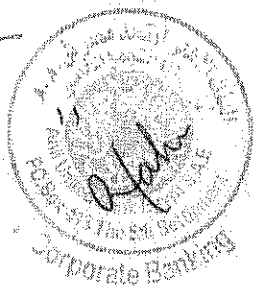
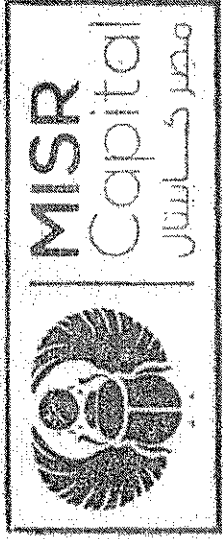
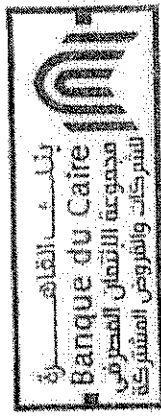
يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريد الحالية "الإصدار الثالث" والثلاثون" والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريد وعن أية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع إلتزام البنك ببذل عناية الرجل الحرص في أداء الإلتزامات تطبيقاً للمادة ٢١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

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

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



مادام



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

نسخة أصلية من عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة مودرن فاينانس ش.م.م وشركة اس ام جى لخدمات التقسيط ش.م.م وشركة ثروة للتوريق ش.م.م.

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

نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة ثروة للتوريق والبنك التجارى الدولى ش.م.م الذي ينص على قيامه بدور المحصل الإحتياطي في حالة إخفاق المحصل "شركة كونتكت لتقسيط السيارات" في تنفيذ التزاماته.

نسخة أصلية من عقد إدارة محفظة أوراق مالية المبرم بين البنك التجارى الدولى ش.م.م "بصفته أمين الحفظ" وشركة ثروة لإدارة الاستثمارات ش.م.م "بصفتها مدير الإستثمار" وشركة ثروة للتوريق ش.م.م

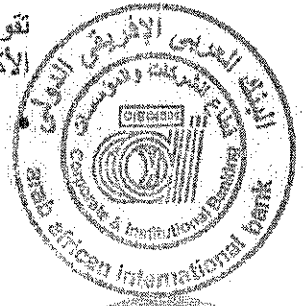
أصول الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تتمثل في عقود بيع السيارات بالتقسيط المبرمة بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة مودرن فاينانس ش.م.م وشركة اس ام جى لخدمات التقسيط ش.م.م وعملانهم.

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

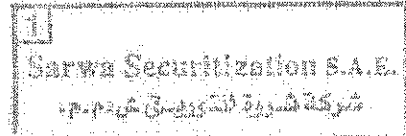
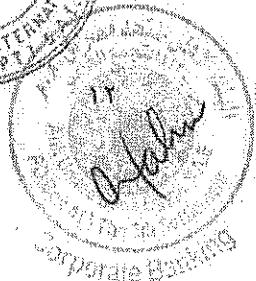
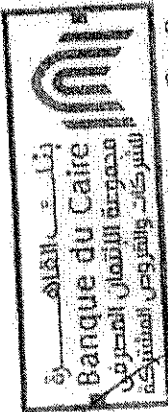
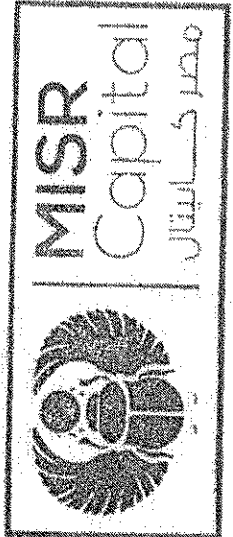
إقرار مذيّل بختم شركة التوريق يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل (شركة كونتكت لتقسيط السيارات) جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل.

صورة ضوئية من مذكرة معلومات المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية لسندات التوريق الإصدار الثالث والثلاثون.

مستخرج سارى وحديث من السجل التجارى لشركة ثروة للتوريق وكل من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة مودرن فاينانس ش.م.م وشركة اس ام جى لخدمات التقسيط ش.م.م.



هناك



٥. العلاقات المرتبطة

تساهم شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م بنسبة ١٨% من أسهم الشركة كما تساهم الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.م.م بنسبة ٨١% من أسهم الشركة كما تساهم شركة بافاريان كونتكت للتجارة السيارات ش.م.م بنسبة ١% من أسهم الشركة.

تساهم شركة كونتكت لتقسيم السيارات بنسبة ٤٩% من أسهم شركة بافاريان كونتكت للتجارة السيارات وبنسبة ٥٠% من أسهم شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات. وبنسبة ٤٩% من أسهم شركة عز العرب كونتكت فاينانشال وبنسبة ٥٠% من أسهم شركة مودرن فاينانس وبنسبة ٥٠% من أسهم شركة اس ام جي لخدمات التقسيط.

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

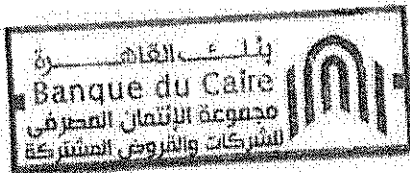
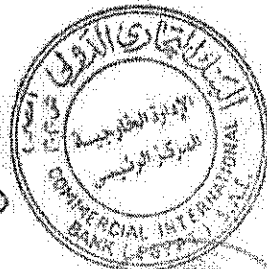
٦. ترويج وتلقى وضمنان تغطية الإكتتاب

١- تقوم شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية بدور مخلص الإصدار.

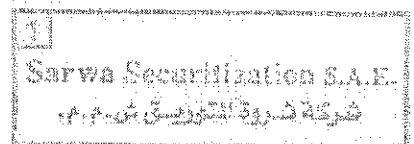
يقوم كل من شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية والأهلى المصرى وبنك مصر والبنك العربى الأفريقى الدولى وشركة مصر المالية بالإستشارات والترويج الإكتتاب وضمنان التغطية.

يقوم كل من البنك الأهلى المتحد (مصر) والبنك التجارى الدولى وبنك القاهرة بالمشاركة في تمويل تغطية الإكتتاب.

٤- يقوم البنك العربى الأفريقى الدولى بدور متلقى الإكتتاب.



33rd Issue - Auto Loan- Contact Group 21



N.A AK

ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير وسمات اختيار محفظة التوريق

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتتكون من عقود بيع سيارات ملاكي (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ومشتلاتها 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 ١٠,٦٧١ عقد بيع سيارات ملاكي بالتقسيط (منها ٢,١٩١ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٨,٤٨٠ عقد بيع سيارات جديدة) وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:

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

يصل متوسط العائد السنوي على عقود البيع بالتقسيط التي تتضمنها محفظة التوريق ٢٣,٣٤%.

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

(د) جميع عقود البيع المحالة والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من ٢٠١٥/٠٤/١٩ حتى ٢٠٢٠/٠٢/١١ وعددها ١٠,٦٧١ عقد بيع سيارات بالتقسيط بإجمالي قيمة ٢,٣٥٦,٥٤٤,٠٠٦ جنيهاً مصرياً.

وتجدر الإشارة إلى أن مدة التقسيط وفقاً لعقود البيع حداً أقصى ٥ سنوات ، كما هو وارد في هذه المذكرة وإجمالي محفظة الحقوق محل الإصدار الثالث والثلاثون يبلغ قيمته الإجمالية ٢,٣٥٦,٥٤٤,٠٠٦ جنيهاً مصرياً مكون من الحقوق المحالة إلى شركة التوريق بتاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٠٨ .
تتسم محفظة التوريق بالآتي:

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

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

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

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

(هـ) أقصى مدة استحقاق 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 والتأمين التجاري وفي بعض الحالات يضاف ضمان من الغير.

(ز) كافة العقود وعددها ١٠,٦٧١ عقد مؤمن عليها تأميناً شاملاً أو تأمين ضد مخاطر الحريق.

(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 ٣٩,٥٠%.

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

(ك) تم تمويل نسبة ٨٥% من قيمة السيارة كحد أقصى عند التعاقد هذا علماً بأنه يوجد عدد ٣٠ عقد من العقود المكونة لمحفظة التوريق بإجمالي قيمة ١٠,١٩٠,٠٤٧ جنيه مصرياً تم تمويلها بنسب تزيد عن ٨٥% وتصل إلى ١٠٠% وهي عقود جميعها للعاملين بالشركات المحلية.

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

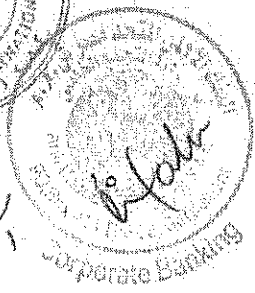
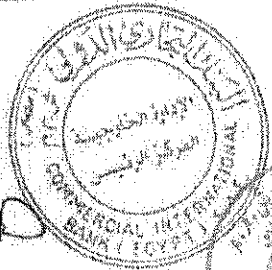
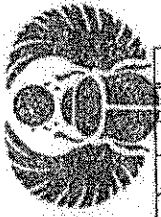
تنتهي مدة محفظة التوريق بسداد الشركة لكامل مستحقات حملة السندات أثناء مدة الإصدار أو بسداد سدادها لحقوق حملة السندات سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب، وبعد سداد كافة مستحقات حملة السندات (أيًا كانت طريقة ذلك) تؤل كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود بيع السيارات بالتقسيط (قيم الأساط المتبقية حتى نهاية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

٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ٢,٣٥٦,٥٤٤,٠٠٦ جنيه مصرياً وقيمتها الحالية حوالي ١,٩٨٤,٧٠٥,٦٦٨ جنيه مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم سنوي قدره ١٢,٤٠٣٨% (١,٠٣٦% شهرياً) ولمدة لا تزيد عن خمس سنوات (تجوين الشركات المحفظة) وقد تم احتسابه بناءً على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) والذي يستحق لعملة السندات شهرياً. وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العملات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الإقتراضات المتوقعة في كل من معدلات السداد المعجل والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة ومصاريف الإصدار التوريق تم فصلها من حملة السندات وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها هي حوالي مبلغ ١,٩٨٤,٧٠٥,٦٦٨ جنيه مصرياً وتتضمن محفظة التوريق عدد ١٠,٦٧١ عقد بيع سيارات ملاكي بالتقسيط (بها ٢,١٩١ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٨,٤٨٠ عقد بيع سيارات جديدة) من إجمالي المحفظة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٠/٠٣/٠٨ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية ويتم تأمين تكميلي على السيارة وعلى حياة المدينين كما يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الثمن ويتم تحليلها كالاتي:

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود البيع

السنة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
2020	2,425	98,570,970	22.73%	4.18%
2021	3,638	465,539,656	34.09%	19.76%
2022	1,624	491,362,877	15.22%	20.85%
2023	1,382	514,866,504	12.95%	21.85%
2024	1,226	601,961,828	11.49%	25.54%
2025	376	184,242,171	3.52%	7.82%
الإجمالي	10,671	2,356,544,006	100%	100%



Sarwa Securitization S.A.E.
مجموعة شركة التوريق ش.م.ع.

N-15 A-K

تسليط المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في عقود البيع

النسبة إلى العدد (بعد التقريب)	العدد	المبلغ بالآلاف جنيه
33%	3,507	حتى ٥٠
14%	1,448	أكثر من ٥٠ - حتى ١٠٠
17%	1,798	أكثر من ١٠٠ - حتى ٢٠٠
12%	1,322	أكثر من ٢٠٠ - حتى ٣٠٠
8%	826	أكثر من ٣٠٠ - حتى ٤٠٠
8%	899	أكثر من ٤٠٠ - حتى ٦٠٠
8%	871	أكثر من ٦٠٠
100.00%	10,671	الإجمالي

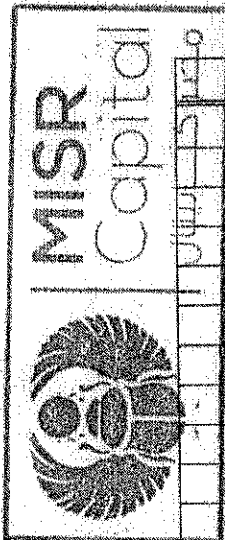
تحليل المحفظة حسب الدخل الشهري للمدينين

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	المبلغ بالآلاف جنيه
1%	3%	22,181,251	351	حتى ٥
3%	15%	62,516,322	1594	١ - ٥
5%	12%	117,015,799	1298	١٥ - ١٠
18%	25%	426,956,426	2660	٣٠ - ١٥
25%	21%	577,846,216	2270	٣٠ - ١٥
15%	9%	351,825,461	943	٣٠ - ١٥
24%	11%	573,246,695	1190	٣٠ - ١٥
10%	3%	224,955,836	365	٣٠ - ١٥
100%	100%	2,356,544,006	10671	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب التوزيع الجغرافي

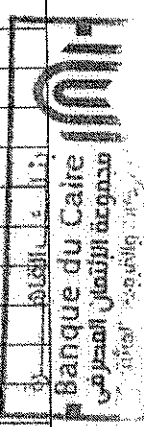
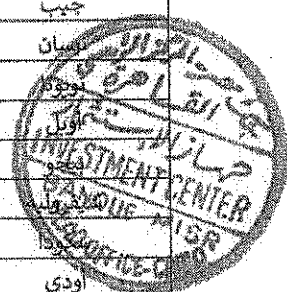
النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	المحافظة
41.47%	38.18%	977,370,642	4,074	القاهرة
20.15%	20.03%	474,795,315	2,137	الجيزة
13.15%	15.16%	309,798,884	1,618	الاسكندرية
3.80%	3.97%	89,548,594	424	الغربية
2.96%	2.68%	69,762,055	286	الدقهلية
2.64%	3.20%	62,108,094	341	البحر الاحمر
2.49%	2.91%	58,619,842	310	البحيرة
1.61%	2.35%	37,967,975	251	الاسماعيلية
1.46%	1.43%	34,391,865	153	الشرقية
1.45%	1.64%	34,111,424	175	القليوبية
1.36%	1.62%	32,160,806	173	المنوفية
1.36%	1.33%	31,935,470	142	دمياط
1.05%	1.09%	24,712,544	116	جنوب سيناء
0.94%	0.89%	22,257,879	95	كفر الشيخ
0.72%	0.55%	17,009,194	59	بورسعيد
0.52%	0.52%	12,249,374	55	السويس
0.50%	0.49%	11,828,784	52	اسيوط
0.49%	0.34%	11,496,895	36	المنيا

0.46%	0.35%	10,921,932	37	الفيوم
0.43%	0.38%	10,095,992	41	سوهاج
0.38%	0.46%	8,906,167	49	مرسى مطروح
0.21%	0.19%	4,859,345	20	بني سويف
0.19%	0.14%	4,543,814	15	قنا
0.12%	0.07%	2,858,553	7	اسوان
0.08%	0.04%	1,782,653	4	الأقصر
0.02%	0.01%	449,914	1	حلوان
100.00%	100.00%	2,356,544,006	10,671	الإجمالي



الطراز	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
في الأدبيات	861	447,899,447	8.07%	19.01%
مستندات	887	375,919,930	8.31%	15.95%
مستندات	1,101	154,966,493	10.32%	6.58%
مستندات	1,298	142,534,303	12.16%	6.05%
مستندات	918	135,797,923	8.60%	5.76%
جيب	304	103,750,470	2.85%	4.40%
مستندات	867	102,217,364	8.12%	4.34%
مستندات	358	96,626,614	3.35%	4.10%
مستندات	454	89,085,143	4.25%	3.78%
مستندات	285	67,016,061	2.67%	2.84%
مستندات	651	58,873,846	6.10%	2.50%
مستندات	172	56,393,402	1.61%	2.39%
أودي	100	46,791,083	0.94%	1.99%
فولفو	86	46,678,665	0.81%	1.98%
سيات	207	46,399,588	1.94%	1.97%
رانج روفر	32	44,183,983	0.30%	1.87%
فيات	207	40,915,420	1.94%	1.74%
ميتسوبيشي	395	38,707,159	3.70%	1.64%
بورش	24	35,358,957	0.22%	1.50%
فولكس فاجن	129	30,859,497	1.21%	1.31%
سيات	129	27,803,727	1.21%	1.18%
ام جي	97	25,904,010	0.91%	1.10%
فورد	140	24,535,895	1.31%	1.04%
شيري	191	20,886,030	1.79%	0.89%
ميني	56	14,304,624	0.52%	0.61%
سويارو	79	11,640,112	0.74%	0.49%
جاجوار	12	10,538,983	0.11%	0.45%
سانجوانج	47	7,905,657	0.44%	0.34%
مازدا	72	6,708,646	0.67%	0.28%
لادا	80	6,527,754	0.75%	0.28%
سوزوكي	144	6,273,539	1.35%	0.27%
ألفا روميو	14	6,271,729	0.13%	0.27%

فانك



مستندات

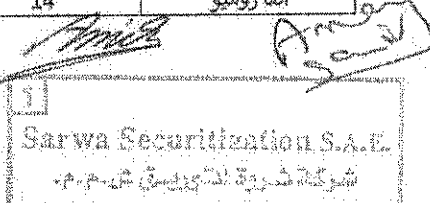
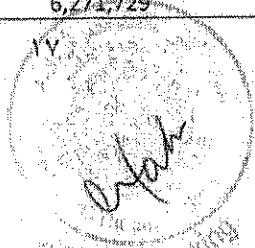
مستندات

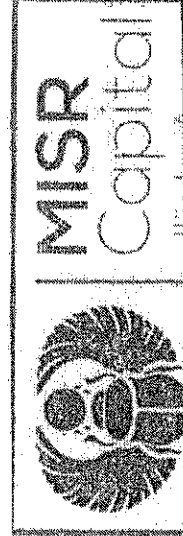
مستندات



Auto Loan - Contact Group 21

NA AK

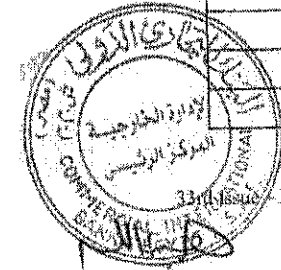




سجل

44

456

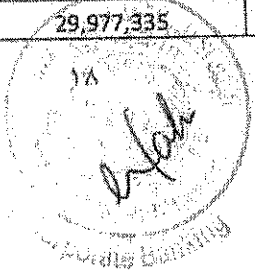
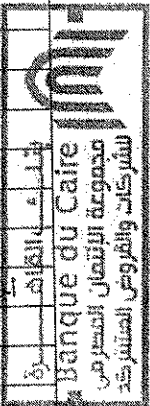


N.A. A.K

0.20%	0.07%	4,800,093	7	لاتد روفر
0.19%	0.76%	4,523,169	81	جيلي
0.13%	0.17%	3,003,311	18	BYD
0.12%	0.03%	2,863,230	3	كرايسلر
0.11%	0.64%	2,476,426	68	شانا
0.10%	0.27%	2,260,660	29	برديانس
0.07%	0.12%	1,536,402	13	هوندا
0.06%	0.07%	1,448,347	7	دودج
0.03%	0.12%	769,501	13	دايهااتسو
0.03%	0.01%	589,589	1	ماسرتيا
0.02%	0.16%	512,033	17	بروتون
0.02%	0.04%	471,612	4	جالك
0.01%	0.04%	307,694	4	سينفا
0.01%	0.03%	246,666	3	Faw
0.01%	0.01%	189,119	1	ليكرارز
0.01%	0.02%	186,040	2	دايو
0.00%	0.03%	84,060	3	سيورانزا
100.00%	100.00%	2,356,544,006	10,671	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب الوظيفة

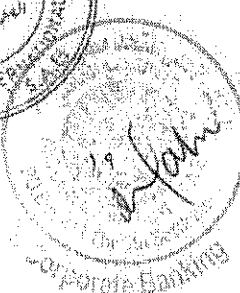
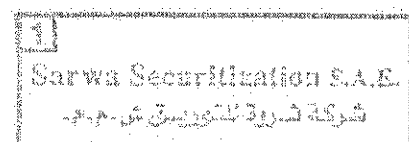
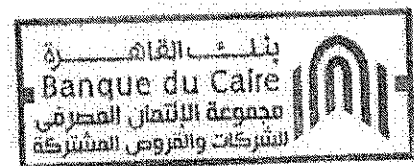
الوظيفة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
خدمات طبية	987	218,948,324	9.25%	9.29%
تجارة	874	217,205,819	8.19%	9.22%
متنوعة	807	209,314,164	7.56%	8.88%
تشييد وبناء	752	203,042,428	7.05%	8.62%
خدمات غذائية	453	126,421,222	4.25%	5.36%
ملابس	383	87,996,480	3.59%	3.73%
بتروك و غاز	471	86,849,282	4.41%	3.69%
تنمية عقارية	257	84,907,999	2.41%	3.60%
صناعات متنوعة	314	76,837,894	2.94%	3.26%
خدمات	334	72,345,628	3.13%	3.07%
صناعات غذائية	325	66,211,531	3.05%	2.81%
تدريس	406	57,496,263	3.80%	2.44%
بنوك و تمويل	272	56,073,621	2.55%	2.38%
سيارات	269	46,673,034	2.52%	1.98%
محاماه وقضاء	223	44,901,462	2.09%	1.91%
أجهزة كهربائية وإلكترونيات	207	44,899,281	1.94%	1.91%
مواد بناء	175	42,368,689	1.64%	1.80%
سياحة	198	41,826,525	1.86%	1.77%
تجزئة	162	41,102,702	1.52%	1.74%
كمبيوتر / برامج / انترنت	194	36,458,342	1.82%	1.55%
حكومة	248	33,103,230	2.32%	1.40%
دعاية وإعلان	138	31,165,411	1.29%	1.32%
زراعة	157	29,977,335	1.47%	1.27%



Sarwa Securitization S.A.E.
شركة شروعة لتسيير شحون

1.09%	1.19%	25,654,859	127	إعلام
1.09%	0.97%	25,630,013	103	ملسوجات
1.07%	1.58%	25,330,623	169	اتصالات
1.07%	1.06%	25,213,110	113	أثاث
1.00%	1.34%	23,542,452	143	شحن
0.98%	0.86%	23,068,444	92	إستشارات
0.94%	0.97%	22,133,924	103	محاسبة
0.87%	1.11%	20,512,337	118	فنادق
0.85%	0.84%	20,111,572	90	كيماويات
0.80%	1.02%	18,828,304	109	هندسة
0.78%	0.81%	18,355,948	86	مستلزمات تجميل
0.70%	0.63%	16,519,572	67	مجموعات
0.70%	0.78%	16,513,704	83	طيران مدني
0.64%	0.96%	15,101,867	102	شرطة
0.63%	0.69%	14,805,392	74	أدوات منزلية
0.57%	0.70%	13,417,793	75	ماكينات و معدات
0.55%	0.42%	12,927,145	45	طاقة
0.39%	0.31%	9,149,980	33	صناعات ثقيلة
0.37%	0.90%	8,627,535	96	قوات مسلحة
0.32%	0.25%	7,556,756	27	نظم معلومات
0.30%	0.44%	7,177,470	47	طباعة و نشر
0.29%	0.37%	6,911,579	39	تأمين
0.27%	0.28%	6,384,513	30	معدات إستهلاكية
0.25%	0.37%	5,903,874	40	منظمات دولية
0.20%	0.17%	4,750,564	18	سمرة
0.14%	0.13%	3,306,007	14	تعبئة و تغليف
0.11%	0.12%	2,652,986	13	توزيع
0.01%	0.08%	329,017	9	صحافة
100.00%	100.00%	2,356,544,006	10,671	الإجمالي

تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المورخ في ٢٠٢٠ / ٠٣ / ٠٨ من السادة مراقبي الحسابات.



33rd Issue - Auto Loan- Contact Group21

M.A.A.K

(بالجنيه المصري)

قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة *

الإجمالي	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	
2,356,544,006	3,691,081	150,467,708	229,950,963	453,257,207	743,199,721	776,037,327	إجمالي التدفقات النقدية
-	21,723,728	0	0	0	83,834,362	*	حساب الخصم في بداية الفترة
2,287,836,080	2,321,283	104,526,604	135,385,627	407,127,145	744,856,620	843,519,800	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
(654,000,000)	-	-	-	-	(228,727,273)	(425,272,727)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
(50,412,206)	-	-	-	-	(5,140,215)	(44,871,962)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
(956,000,000)	-	-	(22,935,005)	(364,421,836)	(486,341,730)	(92,801,929)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
(195,445,889)	-	-	(264,667)	(24,804,723)	(24,143,913)	(86,282,565)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
(229,000,000)	-	(88,063,627)	(142,936,373)	-	-	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)
(102,586,672)	-	(4,100,278)	(20,012,266)	(28,845,800)	(28,343,300)	(21,587,500)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)
(101,773,492)	(58,135)	(2,250,397)	(6,246,324)	(14,219,081)	(28,540,359)	(50,458,986)	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
24,425,294	302,990	636,114	1,205,226	2,443,100	8,270,050	11,566,675	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
-	-	8,157,099	6,227,147	13,058,247	25,892,681	(48,385,093)	حساب احتياطي (٧)
10,084,950	-	116,826	565,403	1,561,870	3,858,040	4,182,611	حساب احتياطي (٨)
(15,039,587)	(1,297)	(298,024)	(990,738)	(2,401,423)	(4,974,944)	(6,375,161)	حساب احتياطي (٩)
(6,494,303)	(318,213)	(1,825,422)	(1,691,076)	(1,445,054)	(885,234)	(229,804)	حساب احتياطي (١٠)
21,533,889	21,533,889	-	-	-	-	-	تغير حساب الاحتياطي في نهاية فترة الإصدار
45,822,397	45,822,397	21,723,728	0	0	0	83,834,362	حساب الاحتياطي في آخر الفترة

(١) تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية وتم التصديق عليها من مراقبي الحسابات بتاريخ ٢٠٢٠/٠٣/١٠ (أ) في السنة الأولى للإصدار بناء على ٨,٦٩% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل، وقد أتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين لتحدد من قدرة المدين في الوفاء المعجل في السنة الأولى للتعاقد، (ب) بناء على ١٠% و ١٠% و ١٠% سنوياً في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود.

(٢) يتم سداد (استهلاك) أصل سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر مايو ٢٠٢٠ وتستحق في شهر إبريل ٢٠٢١.

يتم سداد عائد سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بدءاً من شهر إبريل ٢٠٢٠ حتى شهر إبريل ٢٠٢١.

يتم سداد عائد سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بدءاً من شهر إبريل ٢٠٢٠ حتى استهلاك الشريحة بالكامل وقد يستهلك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

يتم سداد عائد سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بدءاً من إبريل ٢٠٢٠ حتى استهلاك الشريحة بالكامل وقد يستهلك أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

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

(٧) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة العجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٦٤,١٥٥,٠٠٠ (فقط أربعة وستون مليون ومائة وخمسة وخمسون ألف جنيه مصرياً لا غير) الذي يتم استنزاه شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٣,٥% من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). ويتم تمويل الحساب الاحتياطي بخصم مبلغ يعادل ٦٤,١٥٥,٠٠٠ جنيه مصرياً (فقط أربعة وستون مليون ومائة وخمسة وخمسون ألف جنيه مصرياً لا غير) من حساب الحصيلة لمدة شهرين متتاليين اعتباراً من الشهر الذي يصدر فيه السندات وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي في الشهر التالي للإصدار. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البلد) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر. بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.

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

(٨) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب بخصم نسبة قدرها ١,٦٠% سنوياً من الرصيد الشهري للحصيلة القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعني اعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار. بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر ("رصيد حساب خدمة التعثر"). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر 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 كلما وجد عجز من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر من حساب الحصيلة في الشهر التالي.

(٩) تم احتساب العائد على الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر بناءً على ١١,٠٠% و ١٠,٥٠% و ٩,٥٠% و ٩,٠٠% و ٨,٥٠% و ٨,٠٠% سنوياً وعلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ بناءً على ١٠,٠٠% و ٩,٥٠% و ٩,٠٠% و ٨,٥٠% و ٨,٠٠% سنوياً في الخمس سنوات من عمر الإصدار على التوالي كنسب تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار بالإضافة إلى مصاريف الإصدار المحصلة من حملة السندات.

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات اعتباراً من ٢٠٢٠/٠٤/٠١ وتنتهي ٢٠٢٥/٠٢/١٥ ويقوم المحصل بتحويل التدفقات النقدية نيابة عن الشركة وتوريدها في حساب خاص لدى البنك التجاري الدولي ش.م.م أمين الحفظ بداية من ٢٠٢٠/٠٤/٠١ حتى تاريخ غلق باب الإكتتاب على أن تلتزم شركة التوريد بالتأكد من قيام المحصل بتحويل هذه المبالغ إلى أمين الحفظ (حساب حصيلة محفظة التوريد) قبل سداد مقابل الحوالة للشركات المحيلة.

تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريد
شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٠ مارس ٢٠٢٠ والتصنيف والتقييم الائتماني لملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريد المنشئه من قبل كلاً من شركة كونتكت لتسيط السيارات وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian Contact - Car Trading ش.م.م وشركة اس ام جي لخصائص التسيط ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات ش.م.م وشركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م وشركة بوردن فاينانس ش.م.م (الحوالة الخاصة بالإصدار الثالث والثلاثون) درجة "AA-" وذلك للمستحقات المالية.

الأجله المتعلقة بهذه المحفظة وتجدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظة الإجمالية ٢,٣٥٦,٥٤٤,٠٠٦ جنيه مصري فقط لا غير وقيمة حالية تبلغ ١,٩٨٤,٧٠٥,٦٦٩ جنيه مصري فقط لا غير لعدد ١٠,٦٧١ عقد بيع والمحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريد ش.م.م. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الأجله تغطي بعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في



سواء



عقود بيع سيارات ملاكي (جديدة الصنع ومستعملة) المضمنة في هذه المحفظة وشهادات التأمين وبعض الضمانات المنصوص عليها في عقود بيع هذه السيارات.

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

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

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

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

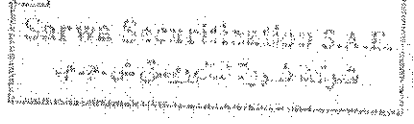
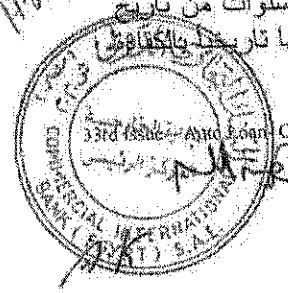
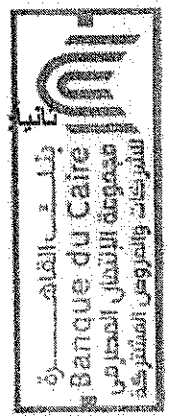
أولاً: المخاطر التجارية

تتأثر أسعار السيارات تأثراً طردياً بأي تعديل في التعريفات الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف. حيث ترتفع مع ارتفاعهم وتخفض بانخفاضهم. ولا يشكل أي ارتفاع في التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدي إلى تعزيز محفظة التوريق في حالة بيع السيارات المستعملة عند إخلال المدين مشتري السيارة بالتزاماته المالية حيث أن ارتفاع أسعار السيارات في السوق يؤدي إلى ارتفاع أسعار السيارات موضوع المحفظة. أن المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ في حالة انخفاض التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أو إجراء أي تعديل في التشريعات الحالية مما يؤدي إلى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أي انخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريق في حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية والجدير بالذكر أن المحفظة تتسم بأن نسبة متوسط إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٣٩,٥٠٪ من قيمة السيارة المباعة عند التوقيع على عقد الحوالة مما يحد بشكل كبير من الآثار السلبية لانخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان (وينطبق هذا على أي انخفاض في أسعار البيع سواء كان مرجعه إلى الأسباب المذكورة أعلاه أو مرور البلاد بأزمة اقتصادية) وفوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٦) من بيان محفظة التوريق ضماناً إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.

المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة

إن التعامل في السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص في تحديد السعر العادل للسيارة لإرتباط ذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة وضمانات الشركة في الحصول على كامل حقوقها حال إسترداد وبيع السيارة. إن إستحداث تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة وافية وبعد الإمتعانة بخبراء في مجال تسعير السيارات، وهذا الإصدار يتضمن عدد ٢,١٩١ عقد سيارة مستعملة بواقع ٢٠,٥٣٪ من إجمالي عدد عقود السيارات محل هذا الإصدار، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والإجراءات التي تحمي مصالح الشركة على النحو التالي:

- (١) تقسيم السيارات حسب أنواعها إلى ثلاث مجموعات، الأولى ويمكن تمويل ٨٠٪ من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٥ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء، والثانية ويمكن تمويل ٧٥٪ من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٤ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء والثالثة ويمكن تمويل ٧٠٪ من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٣ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء 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 تاريخاً بالتمويل.



والخبرة وهي محل طلب متجدد من المستهلك المصري أما المجموعة الثانية فتتكون من شركات الأقل خبرة والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل أو بآخر أقل أما المجموعة الثالثة فتتكون من الشركات الأقل خبرة من كل من شركات المجموعتين الأولى والثانية والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل أو بآخر أقل منهما.

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

(ج) تنظيم برامج ونظم داخلية تنظم عملية تحديد سعر السيارة ومن أهم ملامحها أن تحديد سعر السيارة يكون على أساس الحالة الفنية لها ويتم ذلك وفقاً لسياسة التسعير المحددة من قبل الشركة، وذلك بعد قيام المشتري بالذهاب إلى أحد مراكز الفحص الفني المعتمد لفحص السيارة على أن يصدر تقريراً فنياً يتوافق مع الشروط الفنية المطلوبة وأخيراً حسب سياسة الشركة.

(د) عند التحقق من الالتزام بالشروط والسياسات الخاصة بالشركة تتم عملية البيع وباقي الإجراءات والعمليات المطلوبة للتوكيل والأوراق التجارية فهو مماثل لبيع السيارات الجديدة.

ثالثاً: مخاطر الإخلال والوفاء المعجل

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

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

ومعدل الوفاء المعجل كالاتي: أ) في السنة الأولى للإصدار بناء على ٨,٦٩% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للوفاء المعجل. وقد أتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين لتحد من قدرة المدين في الوفاء المعجل في السنة الأولى (التعاقد ب) بناء على ١٠% و ١٠% و ١٠% و ١٠% سنوياً في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود.

مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة

أ) مخاطر التحصيل

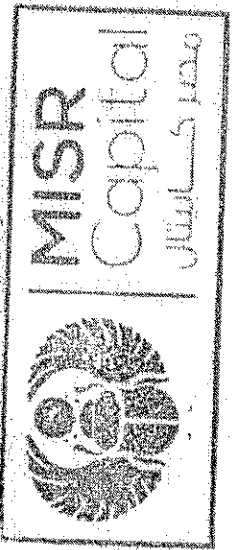
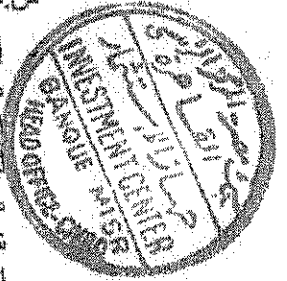
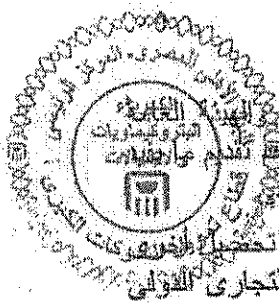
الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظة التوريق نتيجة لما يلي:

- عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بها مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند العائد إلى حاملي السندات، تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:
- المبالغ المحصلة من التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، والمحصلة من التأمين على الحياة في حالة وفاة المدين.
- التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٦) من بيانات المحفظة.

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

بالإضافة إلى نظم التحصيل المباشر الواردة في بند "إفلاس المحصل" قد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين الشركة والمحصل على حق الشركة في إنهاء العقد المنكور متى أخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ

Amer
Sami



إخطاره بهذا الإخلال وتلتزم الشركة بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني والرقابة المالية فوراً برغبتها في إنهاء العقد على ألا يكون هذا الإنهاء منتجاً لأثاره إلا بعد تقديم وثائق موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني أيضاً يتضمن عقد الخدمة والتحصيل بنداً بما يفيد قيام الشركة في أي وقت باختيار شركة تحصيل الفوائد وذلك كمحصل احتياطي- وفي ضوء ذلك فقد تم التعاقد مع الإدارة القانونية - البنك التجاري الدولي ش.م.م للقيام بدور المحصل الاحتياطي.

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

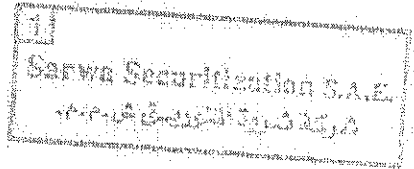
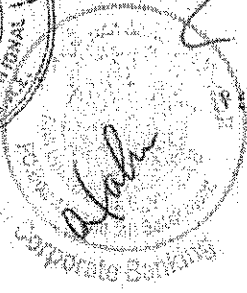
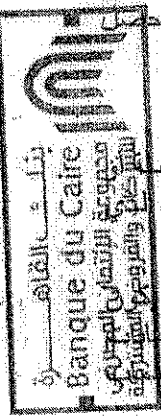
- في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء إلتزاماته يجوز عزل المحصل وإخطاره بإسبام وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الاحتياطي بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على ألا يقل التصنيف الائتماني للمحصل الجديد عن درجة -BBB طوال مدة الإصدار ، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بإسبام المحصل الجديد بإبلاغه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل، وقد قامت شركة التوريق بالاتفاق مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي بالقيام بدور المحصل الاحتياطي. ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول على عناوينهم الثابتة لدى المحصل على أن تتم اتخاذ 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 الموردة إلى حساب الحصيلة الخاصة بمحفظة التوريق الإصدار الثالث والثلاثون وهذا الخطأ الفني قد يرجع إلى تعدد محافظ التوريق قد تم معالجته من خلال:

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

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



هنا



مخاطر الهلاك الكلي للسيارات موضوع عقود البيع

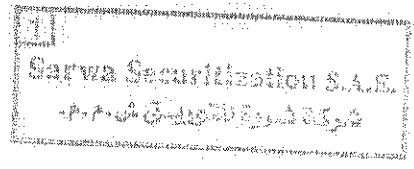
في حالة الهلاك الكلي للسيارات الجديدة والمستعملة يقوم المحصل بتخصيل مبلغ التعويض على السيارات من شركة التأمين المختصة وتوريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين التزامات المدين وتعين سداد هذه القوائض للمدين وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن. وطبقاً لقواعد التأمين السائدة لا يغطي التأمين على السيارات حالات الكوارث الطبيعية، والإرهاب، والفعل المتعمد من المدين وكذلك حالات العصيان المدني. هذا وتتعهد شركة كونكت لتقسيم السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل باستمرار التغطية التأمينية على السيارات موضوع عقود البيع طوال أجل العقود أو السند أيهما أقرب وذلك بالنسبة إلى العقود المحالة التي لا يلتزم بها المدين بتجديد وثائق التأمين ويتم هذا عن طريق قيام المحصل بسداد تكلفة تجديد وثائق التأمين لشركة التأمين في موعد أقصاه عشرة أيام قبل انتهاء سريانها وإمداد المحصل لدى أمين الحفظ في خلال 3 أيام عمل مصري من تاريخ تقديمه المستندات الدالة على ذلك. وفي العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد وثائق التأمين في المواعيد والشروط المقررة في عقد البيع فيكون التزام شركة كونكت لتقسيم السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل بالتحقق من التزام المدين بتجديد وثائق التأمين وضماناً لذلك فقد منح عقد البيع الحق للمحصل بفسخ العقد واسترداد السيارة حال إخفاق المدين في تجديد وثائق التأمين.



العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوزيع

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، هناك عمولات ومصاريف إجمالية طوال عمر السند تبلغ ١٠١,٧٧٣,٤٨٢ جنيه مصرياً ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوزيع لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ وذلك من حساب حصيلة محفظة التوزيع لصالح الجهات التالية:

- أتعاب أمين الحفظ.
- أتعاب مديروا ومروجوا وضامنوا تغطية الإكتتاب.
- أتعاب مراقبي الحسابات.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والتجديد السنوي.
- أتعاب المستشار القانوني.
- مصاريف قيد السندات 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.
- أتعاب المحصل الاحتياطي مقابل القيام بدوره.
- أتعاب إدارية لشركة ثروة للتوزيع.

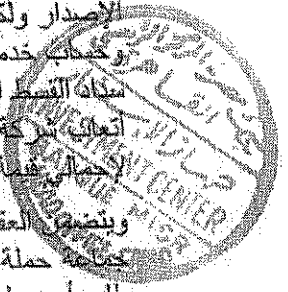


A.K N.A

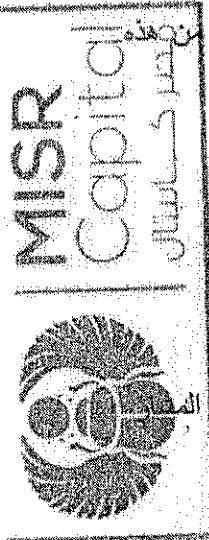


تستحق لشركة ثروة للتوريق أتعاب بواقع ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب رصيدها الأول من الشهر المعني وتستقطع وتسدّد شهرياً بحد أقصى آخر يوم عمل من كل شهر بدءاً من الشهر الأول من الإصدار ولكن لا تسدّد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافٍ بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الاحتياطي وسداد خدمة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

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



٤. مصادر سداد السندات



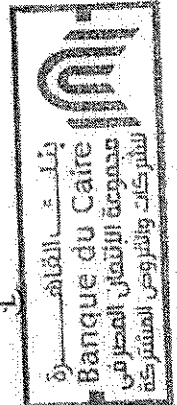
- المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
- ما يسدده المكتتبون من مبالغ كمصاريف الإصدار على النحو الوارد بالبند رقم (٩) من القسم ثالثاً من هذه المذكرة.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ- بالبيع- على السيارات وكذلك تعويضات التأمين.
- عائد الإستثمارات الخاص بحساب الحصيلة متضمن عائد الإستثمار حساب الإحتياطي وخدمة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

٥. أولويات استخدام المبالغ المحصلة

- الأقساط الشهرية المحصلة من المدينين
- تمويل الحساب الاحتياطي.
- تمويل حساب خدمة التعثر.
- سداد كافة العمولات والمصاريف على أن يتم سداد الأتعاب الإدارية لشركة التوريق على النحو المبين إليه في البند رقم (٣) من بيانات المحفظة المحالة المذكورة بملزمة المعلومات
- سداد عائد السندات الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج).
- 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: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال إلى شركة التوريق بعد إستهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) من أصل وعائد بالكامل وأي مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار.



(ب) مبالغ الوفاء المعجل المحصلة من المدينين

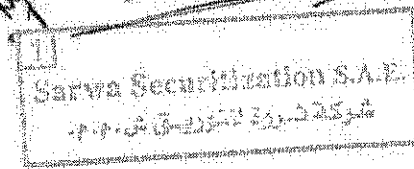
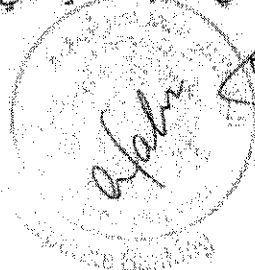
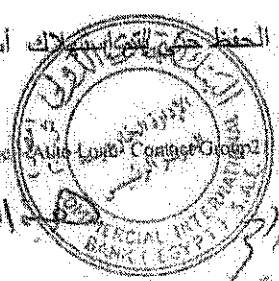
في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل بالعقود محل محفظة التوريق يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها كالآتي:

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

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

- حتى تمام إستهلاك الشريحة الثالثة (ج)

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



Amr

١٥/١١

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

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

التعزيز الائتماني:

تتميز المحفظة بوجود تعزيزات التالية:

1-6

وجود تعزيز إئتماني داخلي نسبة ٣,٢% - بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والتنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار - لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن المداد المبكر أو التعثر في السداد.

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحسابات التالية:

(أ) الحساب الاحتياطي:

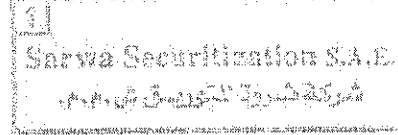
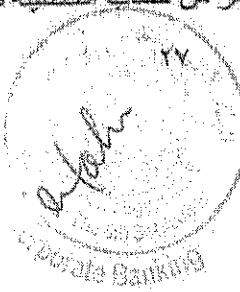
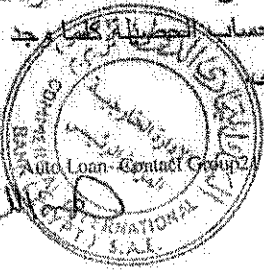
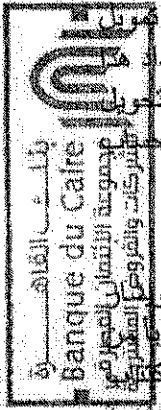
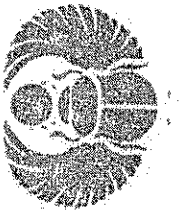
يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٦٤,١٥٥,٠٠٠ ج.م (فقط أربعة وستون مليون ومائة وخمسة وخمسون ألف جنيه مصرياً لا غير) و الذي يتم استنزاله شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل ٣,٥% من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي")، بخصم مبلغ يعادل ٦٤,١٥٥,٠٠٠ ج.م (فقط أربعة وستون مليون ومائة وخمسة وخمسون ألف جنيه مصرياً لا غير) من حساب الحصيلة لمدة شهرين متتاليين اعتباراً من الشهر الأول للإصدار وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي في الشهر الثاني للإصدار. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعروف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر. بالإضافة إلى عائد الإستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي

في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (قيماً عدا عمولة الأتعاب الإدارية المستحقة لشركة ثروة للتوريق والبالغه ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة - دون العوائد - حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعنى) ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك أصل السندات يتم تحويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من 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 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 اعتباراً من تاريخ غلق باب الإصدار وحتى نهاية الإصدار. بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر ("رصيد حساب خدمة التعثر"). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمجابهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) و/أو الشريحة الثالثة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر من حساب الحصيلة في الشهر التالي.

مصر
Capital
MISR



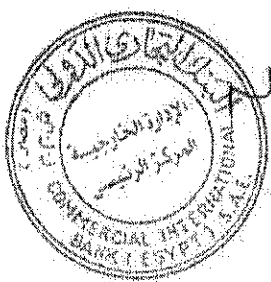
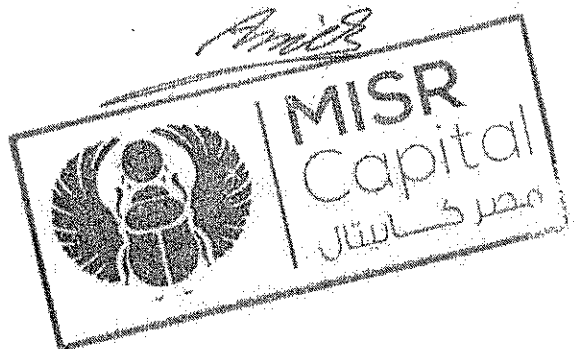
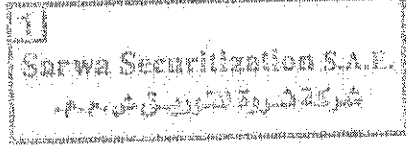
٢-٦ الأتعاب الإدارية لشركة ثروة للتوريق:

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

Amey
نسي

٢٣

سوزان



القانون رقم ٢٠٢٠/٠٣/٠٨ شركة ثروة للتوريد ش.م.م

الشركة المصدرة

شركة ثروة للتوريد ش.م.م

الغرض من الإصدار

الغرض من الإصدار هو إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريد الإصدار الثالث والثلاثون والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لكل من شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م وشركة باقاريان كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات ش.م.م وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة مودرن فاينانس ش.م.م وشركة اس ام جي لخدمات التسيط ش.م.م والمحالة إلى شركة ثروة للتوريد بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٠/٠٣/٠٨ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة وسداد مقابل الحوالة إلى الشركات المحيلة المشار إليها.

نوع الإصدار

سندات الشريحة الأولى (أ)

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٦٥٤ مليون جنيه مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بداية من شهر مايو ٢٠٢٠ وتستحق في شهر إبريل ٢٠٢١ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٧١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر إبريل ٢٠٢٠.

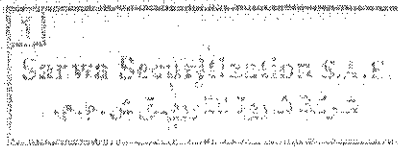
سندات الشريحة الثانية (ب)

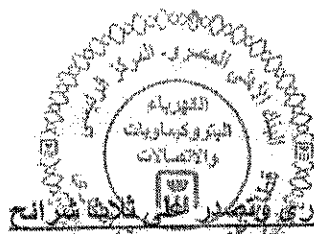
سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٩٥٦ مليون جنيه مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٤١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر إبريل ٢٠٢٠.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) بحد أقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية ٢٢٣ مليون جنيه مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٧١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر إبريل ٢٠٢٠.

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





٤. قيمة الإصدار

بمبلغ إجمالي ١,٨٣٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

سندات الشريحة الأولى (أ): بقيمة اسمية ٦٥٤ مليون جنيه مصرياً (فقط تسعمائة وأربعة وخمسون مليون مليون جنيه مصرياً لا غير).

سندات الشريحة الثانية (ب): بقيمة اسمية ٩٥٦ مليون جنيه مصرياً (فقط تسعمائة وستة وخمسون مليون جنيه مصرياً لا غير).

سندات الشريحة الثالثة (ج): بقيمة اسمية ٢٢٣ مليون جنيه مصرياً (فقط مائتان وثلاثة وعشرون مليون جنيه مصرياً لا غير).

٥. في السندات

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

٦. عدد السندات

بعدد إجمالي ١,٨٣٣,٠٠٠ سند وتصدر على ثلاث شرائح:

سندات الشريحة الأولى (أ): ٦٥٤,٠٠٠ سند (فقط ستة ملايين وخمسمائة وأربعون ألف سند لا غير).

سندات الشريحة الثانية (ب): ٩٥٦,٠٠٠ سند (فقط تسعة ملايين وخمسمائة وستون ألف سند لا غير).

سندات الشريحة الثالثة (ج): ٢٢٣,٠٠٠ سند (فقط إثنتان مليون ومائتان وثلاثون ألف سند لا غير).

٧. القيمة الاسمية للسند

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

٨. سعر الإصدار

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

٩. مصاريف الإصدار

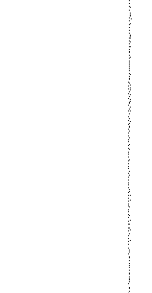
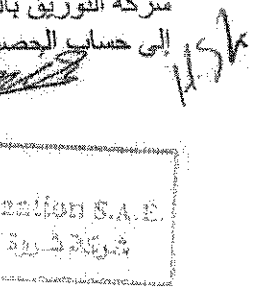
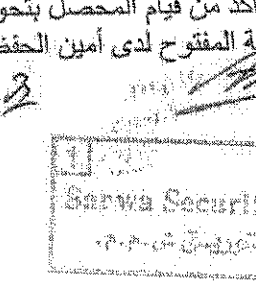
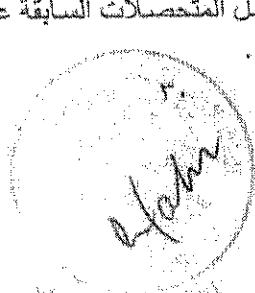
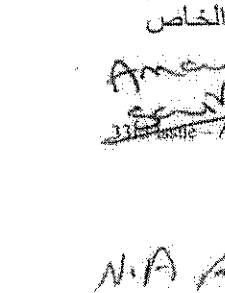
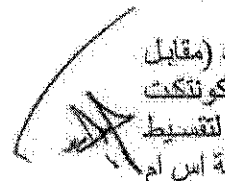
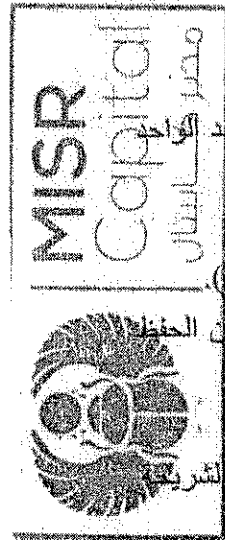
تخضع قروش لسندات الشريحة الأولى (أ) وخمسة وعشرون قرش لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج). يتم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتتبين ويتم توريد هذه المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ وحصيلها من البنك متلقي الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.

١٠. إجمالي المبلغ المطلوب سداؤه عند الإكتتاب

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

١١. كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناءً على أمر من شركة ثروة للتوريق بسداد (مقابل محفظة التوريق المحالة) إلى محفظة المحفظة وهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة مودرن فاينانس ش.م.م وشركة إس أم جى لخدمات التقسيط ش.م.م بصفتهم محفظة المحفظة وفقاً لعقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٠/٠٣/٠٨. مع التزام شركة التوريق بالتأكد من قيام المحصل بتحويل المتحصلات السابقة على تاريخ لفاصل الحوالة من الحساب الخاص إلى حساب الحصيلة المفتوح لدى أمين الحفظ.



الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريحة الثانية (ب) عدد ١٠٠,٠٠٠ أسند بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط عشرة ملايين جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.

الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريحة الثالثة (ج) عدد ١٠٠,٠٠٠ سند بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط
لشريحة ملايين جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.

[illegible]

سندات الشريعة الثانية (ب)

مستندات الشريعة الثالثة (ج)

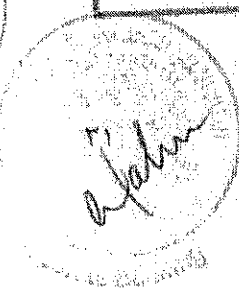
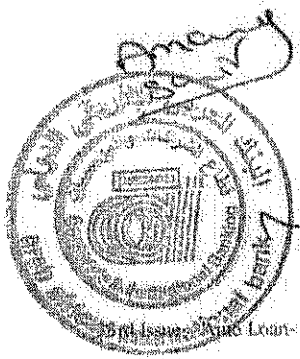
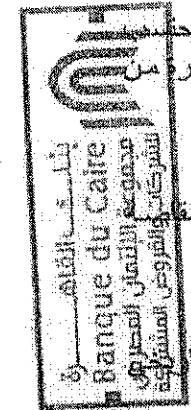
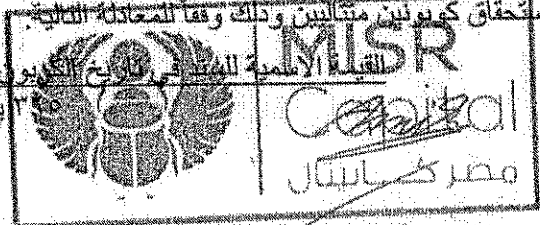
وتلتزم الشركة بالإعلان عن تاريخ توزيع كل كويون قبل ١٥ يوم من تاريخ سداد الكويون وذلك من خلال جريدتين مصريتين يوميتين واسعتي الانتشار.

يحتسب العائد شهرياً بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى ٢٠٢٠/٠٤/٣٠ وفى حالة إنتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.

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

يتم احتساب العائد المستحق بالنسبة للشرائح الثلاث (أ، ب، ج) على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخ

القبيلة الاسمية للمنتدى في تاريخ الكلدانيون $\times$ سعر العائد $\times$ عدد الأيام الفعلية



Garwa Communication S.A.S.

N.A. R.K.

سداد

سداد



١٧. السداد / الإستهلاك

الشريحة الأولى (أ)

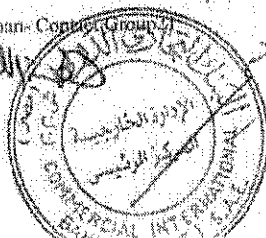
تسدد / تستهلك الشريحة (أ) دوناً عن الشريحتين (ب) و (ج) جدول سداد محدد بأقساط ثابتة طبقاً للجدول التالي:

بالجنيه مصري	قيمة الإستهلاك التراكمي خلال ٣ أشهراً للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)			
100.00	0.00	0.00	أبريل ٢٠٢٠
96.18	3.82	3.82	مايو ٢٠٢٠
87.43	12.57	8.74	يونيو ٢٠٢٠
78.69	21.31	8.74	يوليو ٢٠٢٠
69.95	30.05	8.74	أغسطس ٢٠٢٠
61.20	38.80	8.74	سبتمبر ٢٠٢٠
52.46	47.54	8.74	أكتوبر ٢٠٢٠
43.72	56.28	8.74	نوفمبر ٢٠٢٠
34.97	65.03	8.74	ديسمبر ٢٠٢٠
26.23	73.77	8.74	يناير ٢٠٢١
17.49	82.51	8.74	فبراير ٢٠٢١
8.74	91.26	8.74	مارس ٢٠٢١
0.00	100.00	8.74	أبريل ٢٠٢١
		100.00	الإجمالي

الشريحة الثانية (ب)

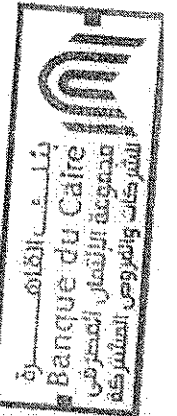
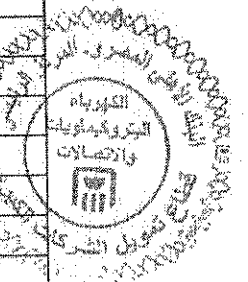
تسدد / تستهلك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ويعد الجدول التالي جدولاً إسترشادياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند السادس - أولويات استخدام المبالغ المحصلة - تحت بيانات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

بالجنيه مصري	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك * الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)			
98.72	1.28	1.28	أبريل ٢٠٢٠
97.49	2.51	1.23	مايو ٢٠٢٠
96.32	3.68	1.17	يونيو ٢٠٢٠
95.20	4.80	1.12	يوليو ٢٠٢٠
94.14	5.86	1.07	أغسطس ٢٠٢٠
93.12	6.88	1.02	سبتمبر ٢٠٢٠
92.15	7.85	0.97	أكتوبر ٢٠٢٠
91.22	8.78	0.92	نوفمبر ٢٠٢٠





كارنك

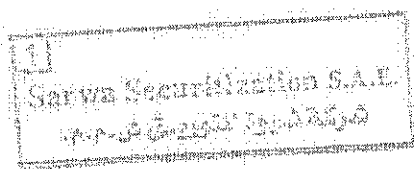
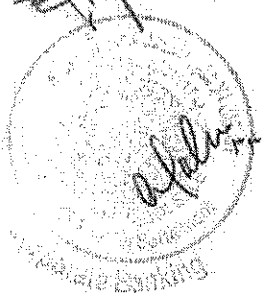


90.34	9.66	0.88	ديسمبر ٢٠٢٠
89.51	10.49	0.83	يناير ٢٠٢١
88.72	11.28	0.79	فبراير ٢٠٢١
87.97	12.03	0.75	مارس ٢٠٢١
87.15	12.85	0.82	أبريل ٢٠٢١
73.99	26.01	13.16	مايو ٢٠٢١
68.26	31.74	5.73	يونيو ٢٠٢١
63.00	37.00	5.26	يوليو ٢٠٢١
57.94	42.06	5.06	أغسطس ٢٠٢١
53.00	47.00	4.93	سبتمبر ٢٠٢١
48.22	51.78	4.78	أكتوبر ٢٠٢١
43.75	56.25	4.48	نوفمبر ٢٠٢١
39.47	60.53	4.27	ديسمبر ٢٠٢١
35.65	64.35	3.82	يناير ٢٠٢٢
32.00	68.00	3.65	فبراير ٢٠٢٢
28.48	71.52	3.52	مارس ٢٠٢٢
25.07	74.93	3.41	أبريل ٢٠٢٢
21.81	78.19	3.27	مايو ٢٠٢٢
18.68	81.32	3.13	يونيو ٢٠٢٢
15.64	84.36	3.04	يوليو ٢٠٢٢
12.71	87.29	2.93	أغسطس ٢٠٢٢
9.92	90.08	2.79	سبتمبر ٢٠٢٢
7.22	92.78	2.70	أكتوبر ٢٠٢٢
4.72	95.28	2.50	نوفمبر ٢٠٢٢
2.40	97.60	2.32	ديسمبر ٢٠٢٢
0.24	99.76	2.16	يناير ٢٠٢٣
0.00	100.00	0.24	فبراير ٢٠٢٣
0.00	100.00	0.00	مارس ٢٠٢٣
0.00	100.00	0.00	أبريل ٢٠٢٣
100.00			الإجمالي

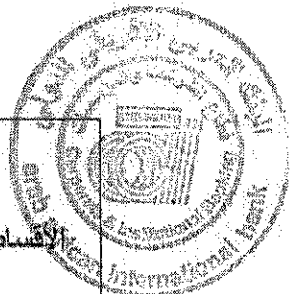
يبدأ استهلاك الشريحة الثانية (ب) بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوقوف المعجل بناءً على الإقرارات في قائمة التدفقات النقدية وطبقاً للمادة (ج) من هذا البند.

الشريحة الثالثة (ج)

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



AK N-1A



بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقى آخر المدّة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
100.00	0.00	0.00	أبريل ٢٠٢٠
100.00	0.00	0.00	مايو ٢٠٢٠
100.00	0.00	0.00	يونيو ٢٠٢٠
100.00	0.00	0.00	يوليو ٢٠٢٠
100.00	0.00	0.00	أغسطس ٢٠٢٠
100.00	0.00	0.00	سبتمبر ٢٠٢٠
100.00	0.00	0.00	أكتوبر ٢٠٢٠
100.00	0.00	0.00	نوفمبر ٢٠٢٠
100.00	0.00	0.00	ديسمبر ٢٠٢٠
100.00	0.00	0.00	يناير ٢٠٢١
100.00	0.00	0.00	فبراير ٢٠٢١
100.00	0.00	0.00	مارس ٢٠٢١
100.00	0.00	0.00	أبريل ٢٠٢١
100.00	0.00	0.00	مايو ٢٠٢١
100.00	0.00	0.00	يونيو ٢٠٢١
100.00	0.00	0.00	يوليو ٢٠٢١
100.00	0.00	0.00	أغسطس ٢٠٢١
100.00	0.00	0.00	سبتمبر ٢٠٢١
100.00	0.00	0.00	أكتوبر ٢٠٢١
100.00	0.00	0.00	نوفمبر ٢٠٢١
100.00	0.00	0.00	ديسمبر ٢٠٢١
100.00	0.00	0.00	يناير ٢٠٢٢
100.00	0.00	0.00	فبراير ٢٠٢٢
100.00	0.00	0.00	مارس ٢٠٢٢
100.00	0.00	0.00	أبريل ٢٠٢٢
100.00	0.00	0.00	مايو ٢٠٢٢
100.00	0.00	0.00	يونيو ٢٠٢٢
100.00	0.00	0.00	يوليو ٢٠٢٢
100.00	0.00	0.00	أغسطس ٢٠٢٢
100.00	0.00	0.00	سبتمبر ٢٠٢٢
100.00	0.00	0.00	أكتوبر ٢٠٢٢
100.00	0.00	0.00	نوفمبر ٢٠٢٢
100.00	0.00	0.00	ديسمبر ٢٠٢٢
100.00	0.00	0.00	يناير ٢٠٢٣
100.00	0.00	0.00	فبراير ٢٠٢٣
84.53	15.47	15.47	مارس ٢٠٢٣
77.06	22.94	7.47	أبريل ٢٠٢٣
70.84	29.16	6.22	مايو ٢٠٢٣

بنك القاهرة
Banque du Caire
مقره الرئيسي: القاهرة
الشارع: شارع التحرير

مركز الاستثمار
INVESTMENT CENTER
BANQUE MISR
NEW OFFICE

مركز الاستثمار
INVESTMENT CENTER
BANQUE MISR
NEW OFFICE

مركز الاستثمار
INVESTMENT CENTER
BANQUE MISR
NEW OFFICE

مركز الاستثمار
INVESTMENT CENTER
BANQUE MISR
NEW OFFICE

مركز الاستثمار
INVESTMENT CENTER
BANQUE MISR
NEW OFFICE

مركز الاستثمار
INVESTMENT CENTER
BANQUE MISR
NEW OFFICE

3rd Issue - Auto Loan - Connect Group

Surwa Securitization S.A.E.

شركة سوا سكيترز إس.إ.إ.

Amay
scir

N.A.A.K

65.23	34.77	5.62	٢٠٢٣ يونيو
60.08	39.92	5.15	٢٠٢٣ يوليو
55.07	44.93	5.00	٢٠٢٣ أغسطس
50.10	49.90	4.98	٢٠٢٣ سبتمبر
45.17	54.83	4.93	٢٠٢٣ أكتوبر
40.45	59.55	4.72	٢٠٢٣ نوفمبر
35.90	64.10	4.55	٢٠٢٣ ديسمبر
31.58	68.42	4.32	٢٠٢٤ يناير
27.36	72.64	4.22	٢٠٢٤ فبراير
23.20	76.80	4.16	٢٠٢٤ مارس
19.06	80.94	4.14	٢٠٢٤ أبريل
15.16	84.84	3.90	٢٠٢٤ مايو
11.07	88.93	4.10	٢٠٢٤ يونيو
7.97	93.03	4.10	٢٠٢٤ يوليو
2.90	97.10	4.07	٢٠٢٤ أغسطس
0.00	100.00	2.90	٢٠٢٤ سبتمبر
0.00	100.00	0.00	٢٠٢٤ أكتوبر
0.00	100.00	0.00	٢٠٢٤ نوفمبر
0.00	100.00	0.00	٢٠٢٤ ديسمبر
0.00	100.00	0.00	٢٠٢٥ يناير
0.00	100.00	0.00	٢٠٢٥ فبراير
100.00		الإجمالي	

أ. في حالة وقوع أي من تواريخ السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.
 ب. يتم استهلاك السندات بمعدلات وفقاً للجدول السابقة بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند الخاص بالشريحة الأولى (أ) ١٣ شهراً والشريحة الثانية (ب) بحد أقصى ٣٧ شهراً والشريحة الثالثة (ج) بحد أقصى ٥٩ شهر على الأكثر من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل بالعقود محل محافظة التوريق يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لاستهلاك أصل السندات وذلك بالسداد المباشر إلى حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاث في الشهر التالي لحصولها وذلك وفقاً للجدول التالي:

الشرائح	نسبة السداد المباشرة قبل استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشرة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشرة بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل
الشريحة (أ)	-	-	-
الشريحة (ب)	١٠٠%	١٠٠%	-
الشريحة (ج)	-	-	١٠٠%
الإجمالي	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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 استهلاك الشريحة الأولى وللشركة أيضاً حق اختياري للسداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثالثة (ج) قبل تاريخ الاستحقاق كما هو موضح في البند رقم (٢٠) من أحكام وشروط الإصدار والخاص بحق السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق.

And Issue - Auto Loan - Capital Group

Garwa Securitization S.A.E.
شركة تمويل وشراء

كازيم



١٨. تواريخ استهلاك السندات

تستهلك السندات في يوم ٣٠ من كل شهر ويبدأ استهلاك الشريحة الأولى (أ) بداية من ٢٠٢٠/٠٥/٣٠ كما هو موضح في الجدول المبين بالبند (١٧) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

١٩. استهلاك السندات

(أ) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بأقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد/الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) بأقساط ثابتة بدءاً من شهر مايو ٢٠٢٠ وحتى شهر إبريل ٢٠٢١.

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

(ج) تسدد/تستهلك سندات الشريحة (ج) شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد/الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في خلال مدة لا تتجاوز ٥٩ شهراً من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

٢٠. حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي

الشريحة الأولى (أ)

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

الشريحة الثانية (ب)

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

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

في حالة قيام الشركة بالسداد المعجل وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلتزم بسداد أي مبالغ أو تعويضات للمستثمرين.

الشريحة الثالثة (ج)

للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثالثة (ج) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٤.

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



Amery
Sams

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سوا securitization ش.م.ع.

N.A P.K



يحق للمكتسبين 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.

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

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

Capita
مستشارين

قمة بلخاد الامارات بايتم الم
خاص بجماعة حيا الامارات

البنك الدولي للتجارة
مركز التوكيس
COMMERCIAL INTERNATIONAL
BANK & TRUST S.A.E

afam

[Faint, illegible text]

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

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

٢٥. التسجيل في الحفظ المركزي

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

- "الإصدار الثالث والثلاثون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٦٥٤ مليون جنيهاً مصرياً استحقاق شهر إبريل ٢٠٢١".
- "الإصدار الثالث والثلاثون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٩٥٦ مليون جنيهاً مصرياً استحقاق شهر إبريل ٢٠٢٣".
- "الإصدار الثالث والثلاثون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٢٢٣ مليون جنيهاً مصرياً استحقاق شهر فبراير ٢٠٢٥".

٢٦. القيد بالبورصة

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

- "الإصدار الثالث والثلاثون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٦٥٤ مليون جنيهاً مصرياً استحقاق شهر إبريل ٢٠٢١".
- "الإصدار الثالث والثلاثون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٩٥٦ مليون جنيهاً مصرياً استحقاق شهر إبريل ٢٠٢٣".
- "الإصدار الثالث والثلاثون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٢٢٣ مليون جنيهاً مصرياً استحقاق شهر فبراير ٢٠٢٥".

تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب

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

الشك متلقى الإكتتاب

البنك العربي الإفريقي الدولي - من خلال فرعه التالي:

م	الفرع	العنوان
١	جاردن سيتي	٥ ميدان السريا الكبرى - جاردن سيتي القاهرة

٢٩. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات التوريق المطروحة للإكتتاب على المدة 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 المخصص لها به وفقاً لما هو مبين بالملف.

(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 ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

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

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

الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم إتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.

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

الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها وموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بالنماذج والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية.

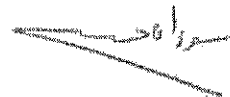
(ط) إن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة، كما تقرر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وائهم أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.

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

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

لا يحق لشركة التوريق (المصدر) إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة حملة السندات وإتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية، والحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية في الحالات المقررة قانوناً أو وفقاً لما ورد بتلك المذكرة والعقود المرتبطة بعملية التوريق.

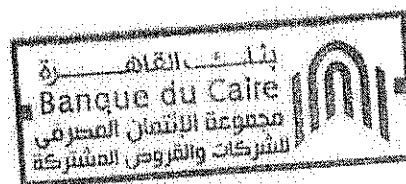
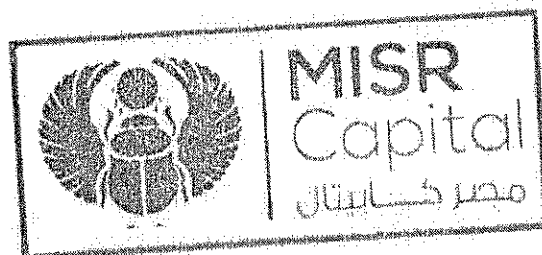
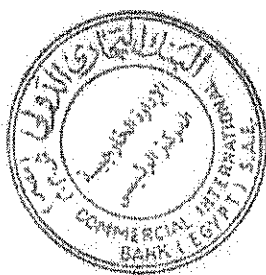
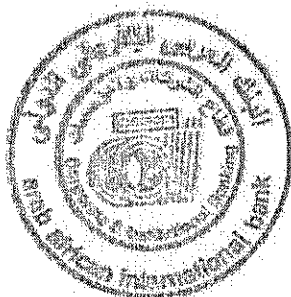
(م) تتعهد الشركة بتقديم شهادتي تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية ومن إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.



القوانين السارية

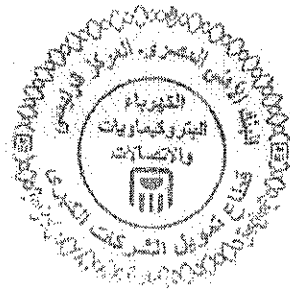
٣١. مراجعة الإصدار وضمان تغطية الإكتتاب

- Aman
Soul



10

A.K

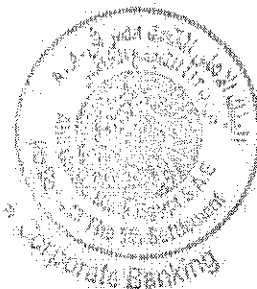


رابعاً: قائمة التدفقات النقدية لمحافظة التوريق (الإصدار الثالث والثلاثون)

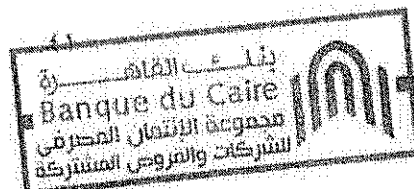
(بالجنيه المصري)

البيان	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	776,097,927	743,199,721	453,257,207	229,950,963	159,467,798	8,691,081	2,356,544,606
حساب الحصيلة في بداية الفترة		83,834,362	0	0	0	21,723,728	
إجمالي التدفقات النقدية المعلنة	843,538,800	744,956,620	407,127,145	185,385,627	104,526,604		2,287,836,080
إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (أ)	(425,272,727)	(228,727,273)					(654,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (أ)	44,871,962	(5,540,345)					(30,412,206)
إجمالي تسديد أصل الممتلكات الشريفة (ب)	(92,801,928)	(486,341,730)	(354,421,336)	(22,985,005)			(956,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (ب)	(65,232,565)	(84,143,913)	(24,804,723)	(264,667)			(195,445,869)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ج)				(142,936,373)	(80,069,627)		(223,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (ج)	(21,587,500)	(23,343,300)	(28,843,300)	(20,012,285)	(4,106,276)		(102,386,672)
العمرات والمصاريف التي يتم خصمها	(50,458,986)	(28,540,359)	(14,219,081)	(8,246,324)	(2,250,597)	(58,135)	(101,773,482)
عقد الاستثمار والإيرادات الأخرى	11,566,875	8,270,050	2,443,100	1,306,228	636,114	302,930	24,425,294
حساب احتياطي (٧)	(48,335,093)	25,892,691	13,058,247	6,227,147	8,157,009		(0)
عائد الاستثمار على حساب احتياطي (٧)	4,182,611	3,658,040	1,561,370	566,403	116,526		10,084,950
حساب احتياطي خدمة التعثر (٨)	(6,373,181)	(4,974,944)	(2,401,423)	(990,738)	(298,024)	(1,297)	(15,039,587)
عائد استثمار حساب خدمة التعثر	(229,304)	(985,234)	(1,445,054)	(1,691,076)	(1,825,422)	(318,213)	(6,494,303)
رد فائض حساب خدمة التعثر في نهاية عمر الاصدار						21,533,889	21,533,889
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	83,834,362	0	0	0	21,723,728	45,822,397	45,822,397

Amey
سعيد



Carva ScientiBlastion S.A.E
شركة كارفا سبنتي بلاستيون



NA AK

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

قمنا بإختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظة التوريق (الإصدار الثالث والثلاثون) عن الفترة من إبريل ٢٠٢٠ حتى فبراير 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 اسمية (الإصدار الثالث والثلاثون) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ١,٨٣٣ مليون جنيه مصري (بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر على ثلاث شرائح وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٦٥٤ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر مايو ٢٠٢٠ وتستحق في إبريل ٢٠٢١ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٧١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من إبريل ٢٠٢٠.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام مبداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) لمدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية ٩٥٦ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٤١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من إبريل ٢٠٢٠.

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) بعد أقصى ٥٩ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٢٢٣ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٧١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من إبريل ٢٠٢٠.

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

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

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

مراقبي الحسابات

حسام الدين عبد الوهاب محمد
سجل مراقبي الحسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٨٠٠
محاسبون قانونيون ومستشارون
سامي عبد الحفيظ احمد ابراهيم
سجل مراقبي الحسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٣٧٧
محاسبون قانونيون ومستشارون
KPMG حازم حسن
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

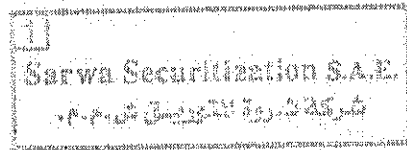
القاهرة في ١٠ مارس ٢٠٢٠

سنداً: أحكام عامة

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

أيمن الصاوي محمود

عضو مجلس الإدارة

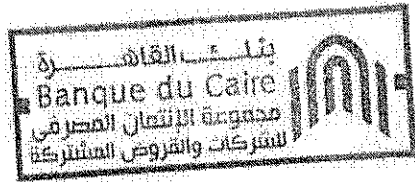


Handwritten signature.

Handwritten signature.



Handwritten text: 'هبة الله'.



Handwritten signature.



سابقاً: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

نقر نحن د. بهاء على الدين (مكتب علي الدين وشاحي وشركاهما) بصفتنا المستشار القانوني لعملية الإصدار الثالث والثلاثون لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. لسندات توريق (الإصدار الثالث والثلاثون) وبعد اطلاعنا على كافة المستندات المتعلقة بعملية التوريق بأن جميع الحقوق والضمانات المحالة من شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian Contact – Car Trading ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة عرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. وشركة اس.ام.جي لخدمات التقسيط (ش.م.م.م) (المحيل) إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م. (المحال اليه) هي ملكية خالصة للسجل وبخلاف ما هو وارد في مذكرة معلومات الإصدار الثالث والثلاثون ووفقاً للمستندات المقدمة البتة من المحيل فإنه لا يوجد أي قضايا أو منازعات حتى تاريخ مذكرة المعلومات قد تؤثر على ملكية المحيل لهذه الحقوق والضمانات المحالة وحقة في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة الملزم بين شركة ثروة للتوريق ش.م.م. والمحيل الموضح ٢٠٢٠/٣/٨ قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبها ناقله لجميع الحقوق والضمانات المحالة وأنما لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وأن شركة ثروة للتوريق وتغطية الاكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية ش.م.م. تقوم بدور مدير الإصدار ومروج وضامن تغطية الاكتتاب كما يقوم كل من البنك الأهلي المصري وبنك مصر والبنك العربي الإفريقي الدولي وشركة مصر المالية للاستثمارات بترويج الاكتتاب وضمان التغطية كما يقوم كل من البنك الأهلي المتحد والبنك التجاري الدولي وبنك القاهرة بالمشاركة في ضمان تغطية الاكتتاب كما يقوم البنك العربي الإفريقي الدولي بدور متلقى الاكتتاب.

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

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

علي الدين وشاحي وشركاهما

القاهرة في ١٠ مارس ٢٠٢٠

ALC | **Alieledean**
Weshah
& Partners

ملخص

سواء



ثامناً: ملخص عقد حوالة التوريق

حزب عقد حوالة محفظة التوريق (عقد الحوالة) في ٢٠٢٠/٠٣/٠٨

أطراف العقد هم:

شركة أول بشار إليه بـ "المحيل" ومكون من:

شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣١٢٥٧ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ حازم موسى بصفته رئيس مجلس الإدارة و السيد/ سعيد على زعتر بصفته العضو المنتدب.

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

ج) شركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات ش.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 عمرو محمود موسى بصفته مفوضاً بالتوقيع و السيد/ سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع.

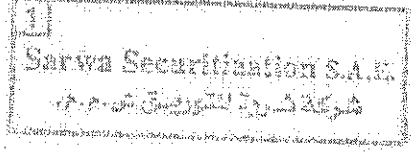
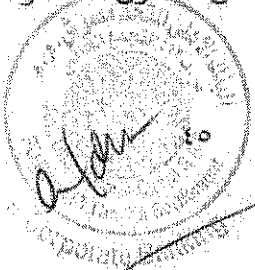
د) شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم عمرو محمود موسى بصفته مفوضاً بالتوقيع و السيد/ سعيد على زعتر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

هـ) شركة مودرن فاينانس ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٨٣١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم عمرو محمود موسى بصفته مفوضاً بالتوقيع و السيد/ سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع.

و) شركة أس ام جى لخدمات التسيط ش.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 عمرو محمود موسى بصفته مفوضاً بالتوقيع و السيد/ سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع.

ز) أن يشار إليه بـ "المحال إليه" وهو شركة ثروة للتوريق ش.م.م مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٦ سجل تجاري رقم ٨٣٢٧١ وبترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) ومقرها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون التحرير قصر النيل القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ أيمن الصاوي محمود بصفته عضو مجلس الإدارة

بأن يوافق الطرفان على أن يحيل المحيل إلى المحال إليه حقوقاً مالية ومستحقات آجلة مدفوعة بضمانات مختلفة (محفظة التوريق) يمتلكها المحيل قبل مشتري سيارات (المدينين) بموجب عقود بيع سيارات ملاكي (مدينين) مستعجلة) بالتسيط (عقود البيع) على أن يضمن المحيل وجود محفظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها وذلك إصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها ("سندات التوريق") - الإصدار الثالث والثلاثون - التي يكون الوفاء بقيمتها و العائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقرها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية. على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الإكتتاب في سندات التوريق بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".



N/A PK

مارك

تمثل محفظة التوريد في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة مملوكة للمحيل قبل المدينين وتتكون من عقود بيع سيارات ملاكي جديدة ومستعملة بالتقسيط والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة ومستحقاتها كوثائق التأمين وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الأوراق التجارية والكفالات والخصومات والتي أصدرها المدينين لصالح المحيل.

يتمدد مقابل الحوالة عن العقد المؤرخ في ٢٠٢٠/٠٣/٠٨ والبالغ قدره ١,٨٣٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري إلى المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة.

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

٦. يتعهد المحيل بالآتي:

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

(ب) أن محفظة التوريد كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وخالية من أي رهونات أو امتيازات أو أي التزامات أخرى قد تؤثر بالسلب على مصالح حملة سندات التوريد، وحيث أن الحقوق المكونة لمحفظة التوريد المملوكة للمحيل هي أصول شركة ثروة للتوريد قد خرجت من الذمة المالية للمحيل فور نفاذ الحوالة فإنه لا يجوز للمحيل التصرف فيها بأي شكل من الأشكال سواء بالبيع أو الرهن أو ترتيب أية امتيازات على الحقوق المكونة لمحفظة التوريد.

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

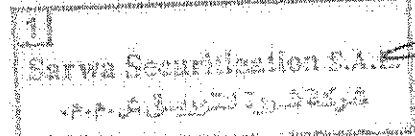
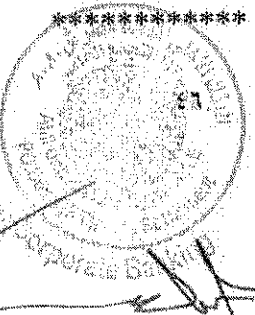
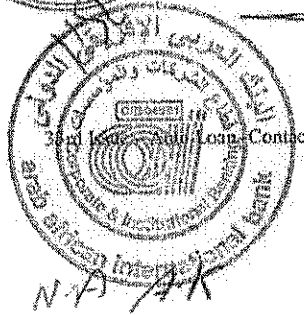
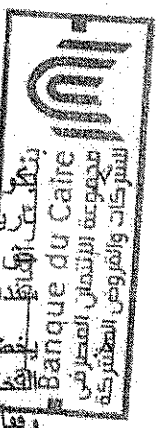
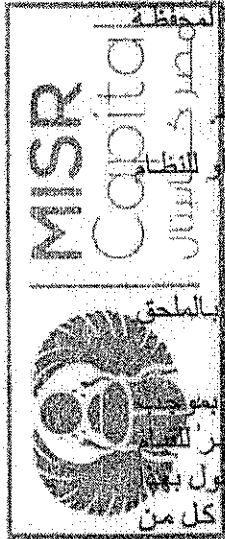
(د) لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات تؤثر تأثيراً جوهرياً على نفاذ أو صحة حوالة محفظة التوريد.

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

(و) أنه لا يلزم إخطار المدينين بهذا العقد وذلك لقيام شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م والمحال إليه، وفي حالة التعاقد مع طرف آخر للتحصيل، يلتزم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بإخطار المدينين بخطاب مسجل يعلم الوصول بهما 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.

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

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



Amr

Amr

N.A. AK

Amr

Amr

* تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول لقالون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظة محل هذا الإصدار الثالث والثلاثون مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات الحادى والعشرون والثالث والعشرون والخامس والعشرون والسابع والعشرون والتاسع والعشرون والثلاثون والحادى والثلاثون والثانى والثلاثون ويمثل ذلك في عدة صور هي:

١- شركة التوريق سندت توريق مقابل ما يحال "إليها من حقوق مالية ومستحقات أجله بالضمانات المقررة و الزفام بالقيمة الاسمية للسندت التى تصدرها شركة التوريق و العائد عليها من حصيلة محفظة التوريق و شركة التوريق بإيداع المستندت الدالة على حواله محفظة التوريق و المبالغ التى يتم تحصيلها بعد خصم مستحقات شركة التوريق ومصاريف عملية التوريق و ذلك لحساب حملة السندت لدى أمين الحفظ وفقاً لقانون الإيداع و القيد المركزى

٢- أنه تطبيقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ والمستندت والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بالإصدارات الحادى والعشرون والثالث والعشرون والخامس والعشرون والسابع والعشرون والتاسع والعشرون والثلاثون والحادى والثلاثون والثانى والثلاثون والثالث والثلاثون ملكاً لحملة سندت 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 والسابع والعشرون والثلاثون والثانى والثلاثون والثالث والثلاثون.

وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريق محل الإصدارات الحادى والعشرون والثالث والعشرون والخامس والعشرون والسابع والعشرون والتاسع والعشرون والثلاثون والحادى والثلاثون والثانى والعشرون من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندت التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندت التوريق هذا الإصدار (الثالث والثلاثون) والعكس بالعكس.

11
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سرقة لتسويق س.م.م.



[illegible]

100-44388-100



بنك القاهرة
Banque du Caire
بنك القاهرة
بنك القاهرة

35/11

52

N.A.

Issue - Auto Loan-Contact Group 21 P.K.

[illegible]

97



[Signature]

2

11

[illegible]

بنك القاهرة
Banque du Caire
بنك القاهرة
بنك القاهرة

RECEIVED
JAN 10 1964
U.S. DEPT. OF JUSTICE
FEDERAL BUREAU OF INVESTIGATION
WASHINGTON, D.C.



MSR Capital

24

10

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

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

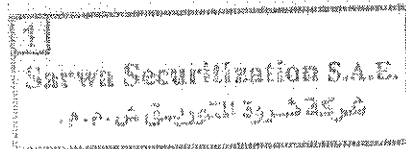
ملحوظة عامة:

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

Amr
السيد

1/52

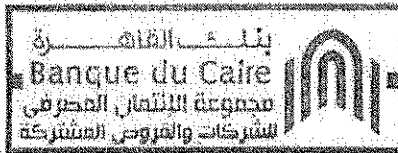
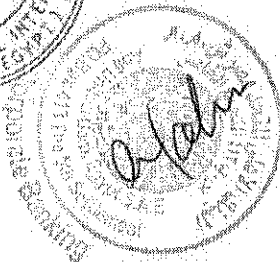
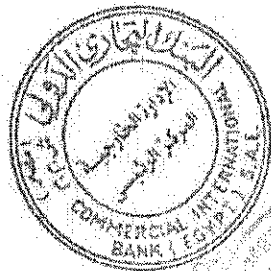
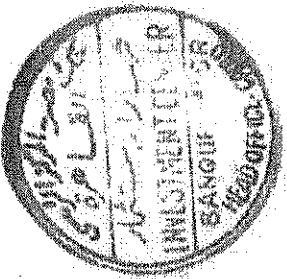
السيد



Amr



السيد



N.A A.K