



Handwritten signature and date: ٢٠١٤/٢/١١

مذكرة معلومات

٤٦٦٦

للطرح الخاص للمؤسسات المالية والأفراد ذوي الملاة المالية للإكتتاب في سندات توريق

شركة التوفيق للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

الإصدار الثاني

بمبلغ ١,٠٨٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري

ويصدر على ثلاث شرائح على النحو التالي

- الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٢٦٧,٠٠٠,٠٠٠ جنهاً مصريةً آخر استحقاق ١٣ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب
- الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٧٠٥,٤٠٠,٠٠٠ جنهاً مصريةً آخر استحقاق ٣٧ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب
- الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١١٤,٦٠٠,٠٠٠ جنهاً مصريةً آخر استحقاق ٤٨ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب
- سندات الشريحة الأولى (أ):

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٧,٠٠٠,٠٠٠ جنهاً مصريةً (فقط مائتان وسبعة وستون مليون جنهاً مصريةً لا غير) وبقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهراً لمدة ١٣ شهراً بدءاً من شهر مارس ٢٠٢١ في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق، وذات عائد سنوي متغير قدره ٩,٤٠٪ حالياً (سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠ والبالغ ٩,٢٥٪ + هامش ربح ٠,١٥٪) يصرف شهرياً ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على أن يتم إعادة احتساب العائد السنوي المتغير وفقاً لسعر اقراض البنك المركزي المصري بعد ان يعاد تسعيره كل اجتماع للجنة السياسات النقدية علي ان يطبق من يوم العمل التالي.

سندات الشريحة الثانية (ب):

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم ١٤ بعد اقصى ٣٧ شهراً بقيمة إجمالية ٧٠٥,٤٠٠,٠٠٠ جنهاً مصريةً (فقط سبعمائة وخمسة ملايين وأربعمائة ألف جنهاً مصريةً لا غير) وبقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات، وذات عائد سنوي متغير قدره ٩,٦٪ حالياً (سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠ والبالغ ٩,٢٥٪ + هامش ربح ٠,٣٥٪) يصرف شهرياً ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على أن يتم إعادة احتساب العائد السنوي المتغير، وفقاً لسعر اقراض البنك المركزي المصري بعد ان يعاد تسعيره كل اجتماع للجنة السياسات النقدية علي ان يطبق من يوم العمل التالي.



التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
ستار كابيتال برج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02601

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣



بيكر تلي
وكيل عبد الحفار
وشركاه

سندات الشريحة الثالثة (ج):

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٤) إعتباراً من السنة الثانية من عمر الإصدار ولمدة حدها الاقصى ٤٨ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١١٤,٦٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط مائة وأربعة عشر مليوناً وستمائة ألف جنيهاً مصرياً لا غير) وبقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وذلك بعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات ويشترط في إستهلاك الشريحة (ج) عدم إستهلاكها كاملة في حالة عدم الإستهلاك الكامل للشريحة (ب)، وذات عائد سنوي متغير قدره ٩,٩٪ حالياً (سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠ والبالغ ٩,٢٥٪ + هامش ربح ٠,٦٥٪) يصرف شهرياً ويحتسب إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على أن يتم إعادة إحتساب العائد السنوي المتغير وفقاً لسعر اقراض البنك المركزي المصري بعد ان يعاد تسعيرة كل اجتماع للجنة السياسات النقدية علي ان يطبق من يوم العمل التالي

يتم طرح ١٠٪ من سندات التوريق (الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج)) للطرح الخاص للمؤسسات المالية و الأفراد ذوي الملاء المالية في مجال الأوراق المالية.

وفي هذه المذكرة عندما يتم الاشارة الي "سندات التوريق" فيقصد بها سندات التوريق الإصدار الثاني، الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) وعندما يقتضي النص خلاف ذلك يتم الاشارة الي كل شريحة على حدى.

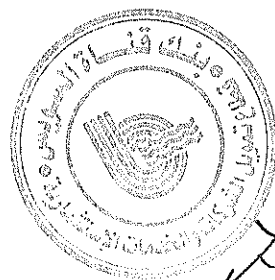
التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سنار كابيتال برج A1 - سيتي سنارز، مدينة نصر، القاهرة
02601
M.N. R.S.

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣



٤٦٦٦٠

بنك القاهرة
بنك القاهرة
بنك القاهرة



عبد الغفار
و شركاه



محيل المحفظة - شركة التوفيق للتأجير التمويلي



A.T. Securitization
التوفيق للتوريق

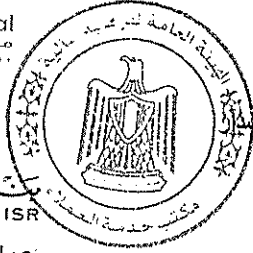
شركة التوفيق للتأجير التمويلي (مستثمر)

المحال اليه - شركة التوفيق للتوريق
شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٢٣

الأسم: طارق ابراهيم حسن فهمي
الصفة: الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الادارة المنتدب
التوقيع:
الختم:

الأسم: طارق ابراهيم حسن فهمي
الصفة: العضو المنتدب
التوقيع:
الختم:

مدير الإصدار والمستشار المالي ومرتب و مروج الإصدار الرئيسي



مرتب و مروج الاصدار



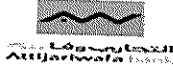
الأسم: أمير احمد شريف
الصفة: رئيس ادارة اسواق الدين
التوقيع:
الختم:



نعمل معا لخير بلدينا

الأسم: احمد محمد صبحي
الصفة: رئيس قطاع الاسواق المالية والاستثمار
التوقيع:
الختم:

ضامنو تغطية الاكتتاب ٤٦٦٦٠



السيدة/ مروة نبيل عبد الرحمن محمود - مدير
إدارة تمويل الشركات والقروض المهيكلة وشركات
القطاع العام

Mawda Nabil

السيد/ السيد عبد الحليم
الفاقي - نائب مدير عام
قطاع تمويل الشركات
والخدمات الاستثمارية

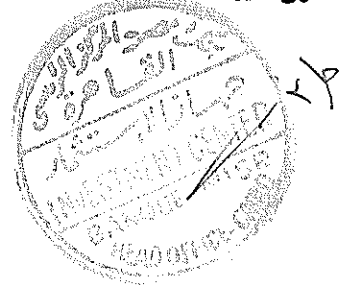
السيد/ احمد محمد صبحي -
رئيس قطاع الاسواق المالية
والاستثمار

السيد/ أمير احمد
شريف - رئيس
ادارة اسواق الدين

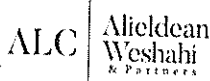
السيدة/ ريهام محمد علي سالم - مدير إدارة
القروض المهيكلة
التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سكنار كلابيتال برج A1 - سيتي ستارز، مدونه نصر، القاهرة
02601
متلقي الاكتتاب وامين الحفظ

R. Reham Salem

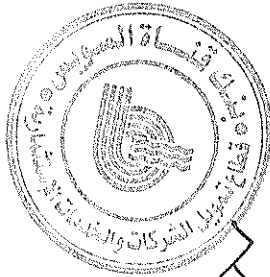
الفاقي



المستشار القانوني



مراقب الحسابات



الأسم:
الصفة:
التوقيع:
الختم:

الأسم:
الصفة:
التوقيع:
الختم:

ميسرى زهدى ابراهيم
مراقب الحسابات

حسن لبيبوتى المصطفى
مراقب الحسابات

ميسرى زهدى ابراهيم

بيكر تيلي
وحيد عبد الغفار
وشركاه

الأسم:
الصفة:
التوقيع:
الختم:

أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

أ. المحيل ومنشئ محفظة التوريق

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه . تي . ليس A. T. Lease) ش.م.م مؤسسة وفقاً للقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ وخاضعة في مزاولة نشاطها لأحكام قانون التأجير التمويلي والتخصيم رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٦/٤/٢٠٠٥ تحت رقم ١٣٥٨٦ وتم قيد الشركة بسجل قيد المؤجرين التمويليين بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم ٢٢٨ بتاريخ ٢٦/٣/٢٠٠٦ ويبلغ رأسمالها المصدر ١٧٧,٥,١٢٩,٣٢٩ جنية مصري (فقط مائتان وسبعة وثمانون مليون وثلاثمائة وتسعة وعشرون ألف ومائة سبعة وسبعون ونصف جنية مصري) والمرخص به ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري (فقط أربعمائة مليون جنية مصري) ومركزها الرئيس في المبنى رقم (٨) - الدورين الخامس والسادس بمشروع بوليغون - سوديك وست - الكيلو ٣٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي - بيفرلي هيلز - الشيخ زايد - الجيزة.

تزاول شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه . تي . ليس A. T. Lease) ش.م.م. العمل في نشاط التأجير التمويلي والتخصيم وفقاً لأحكام القانون ١٧٦ لسنة ٢٠١٨، وبموجب عقود التأجير التمويلي تمتلك شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه . تي . ليس A. T. Lease) قبل المستأجرين ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") وبموجب عقد حوالة مؤرخ في ٣١/١/٢٠٢١ مع شركة التوفيق للتوريق ش.م.م (والمذكور ملخصه في مذكرة المعلومات) تمت حوالة محفظة التوريق إلى شركة التوفيق للتوريق ش.م.م وذلك لأغراض إصدار سندات توريق قابلة للتداول في مقابلها. وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار الثاني لا يوجد عليها أي حقوق أو إلتزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار تبلغ إجمالي قيمتها حوالي ١,٢٨٣,٥٠٨,٢٥٠ جنيماً مصرياً.

ب. المحال إليه أو شركة التوريق (الشركة)

١. اسم الشركة

شركة التوفيق للتوريق (ش.م.م).

٢. تاريخ التأسيس

٢٩/٣/٢٠١٠

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

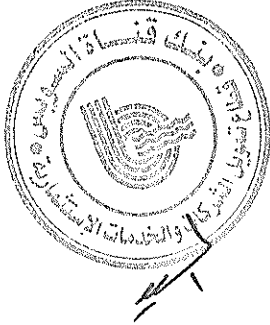
٢٠١٤٣٣ مكتب سجل تجاري الجيزة في ٢٩/٣/٢٠١٠.

٦. المركز القانوني وعنوان المراسلات

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م

سنتار كابيتال برج A1 - سيتي سنترز، مدينة نصر، القاهرة
02601

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣



Handwritten signature



Handwritten signature

Handwritten signature

المبنى رقم (٨) - الدور الخامس بمشروع بوليغون - وست تاون - الكيلو ٣٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي - الشيخ زايد - الجيزة.

٧. مسئول علاقات المستثمرين

الاسم: عطية عطية عبد الجيد حسن
البريد الإلكتروني: akeshta@ at-lease.com
تليفون: ٠١٠٥٠٢٥٥٩٩٩

٨. رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وترخيص الإصدار الثاني للشركة من مجلس إدارة الهيئة

ترخيص رقم ٥٨٧ بتاريخ ٢٤/٦/٢٠١٠ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية.

ترخيص مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية للإصدار الثاني لشركة التوريق الصادر برقم ٢٠٧ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٧.



٩. رأس المال المصدر والمدفوع

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

١٠. مرآقي الحسابات

حسن بسيوني البشة (بيكر تيلي وحيد عبد الغفار وشركاه) ويسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن (بيكر تيلي وحيد عبد الغفار وشركاه)

١١. المستشار القانوني للإصدار

الدكتور/ بهاء علي الدين - مكتب علي الدين وشاخي وشركاهما ALC - وعنوانه ٥ ش عبد القوي شمس الدين - ميدان قبي - الدقي - الجيزة.

١٢. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢١ يناير ٢٠٢١ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات المزمع إصدارها من قبل الشركة "التوفيق للتوريق ش.م.م." (الإصدار الثاني) والمحفظة المنشئة من قبل شركة "التوفيق للتأجير التمويلي (إيه . تي . ليس A.T. Lease) ش.م.م." (المحفظة الثانية) بإجمالي قيمة السندات ١,٠٨٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية تبلغ ١,٠٩٠,٤٢٣,٤٥٤ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة "التوفيق للتوريق ش.م.م.". وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، وهي ذات عائد سنوي متغير يصرف شهرياً. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً للجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً والتي تم إمدادها لميريس في ديسمبر ٢٠٢٠، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.



التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م.
سأر كابيتال برج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

Handwritten signature and stamp

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ٣١,٠٪ من إجمالي قيمة السندات - بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريد وحتى نهاية عمر الإصدار - لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، الي جانب الدعم الهيكلي/الضميني الممنوح من الشرائح التالية في السداد الي الشرائح ذات الأولوية في السداد.

كما سيتم فتح "الحساب الاحتياطي" لدي أمين الحفظ وسيودع به ما يمثل ٣٪ من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات حتى تمام استهلاك/سداد السندات، وذلك لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، ويتم تمويله من حساب الحصيلة خلال أول شهرين من تاريخ الإصدار وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك أصل السندات، يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. هذا بالإضافة الي فتح حساب خدمة التعثر وسيتم تمويله بخصم مبلغ قيمته ١٩٧,٢٢٥,٣٠٠ جنيه مصري فقط لاغير (١٩, ١٨٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار) من حصيلة السندات فور غلق باب الاكتتاب أو عن طريق إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء باسم شركة التوفيق للتوريد ولصالح حملة السندات، على أن تقوم شركة ميريس بمراجعة مبلغ حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات، ويتم تخفيض/الحفاظ علي مبلغ حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان بناءً علي أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر علي مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات.

وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم الي ثلاثة شرائح، وتستهلك شهرياً في ضوء الخصومات التشغيلية للمحفظة طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات، كما يلي:

- الشريحة الأولى (أ): وتبلغ قيمتها ٢٦٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) AA+. وهي تمثل ٢٤,٦٪ من قيمة الإصدار ومدتها ١٣ شهراً، وهي ذات عائد متغير مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بالإضافة الي هامش ربح بنسبة ١٥,٠٪. هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة ٩,٤٪ سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.
- الشريحة الثانية (ب): وتبلغ قيمتها ٧٠٥,٤٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) AA. وهي تمثل ٦٤,٩٪ من قيمة الإصدار ومدتها ٣٧ شهراً، وهي ذات عائد متغير مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بالإضافة الي هامش ربح بنسبة ٣٥,٠٪. هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة ٩,٦٪ سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤.
- الشريحة الثالثة (ج): وتبلغ قيمتها ١١٤,٦٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) A. وهي تمثل ١٠,٥٪ من قيمة الإصدار ومدتها ٤٨ شهراً، وهي ذات عائد متغير مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بالإضافة الي هامش ربح بنسبة ٦٥,٠٪. هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة ٩,٩٪ سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤.



بيكرتيليا
وول ستريت
وشركاها

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سنار كابيتال برج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02601

شركة التوفيق للتوريد
سجل تجاري: ٢٠١٤٢٣

٢٥٥

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة عالية جداً **Very Strong Creditworthiness**، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة جيدة **Above-Average Creditworthiness**، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

كما تشير علامة (-/+) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة. كما يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكلية (سندات التوريق).

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

١٣. الجمعية العامة غير العادية للشركة

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٢/١٧/٢٠٢٠ بالإجماع على ما يلي:

١- قيام شركة التوفيق للتوريق بإصدار سندات توريق الإصدار الثاني بحد أقصى ١,١ مليار جم (فقط) مليوناً ومائة مليون جنها مصرياً) بضمان محفظة الحقوق المالية المحالة من شركة التوفيق للتأجير التمويلي (أي.تي.ليس) A.T.Lease ش.م.م. إصدار سندات توريق إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة لا تزيد عن أربع سنوات بحد أقصى ١,١ مليار جم (فقط) مليوناً ومائة مليون جنها مصرياً) على ثلاث شرائح وبسعر عائد متغير كالتالي:

- الشريحة الأولى: في حدود مبلغ ٢٧٠ مليون جنيه مصري (فقط مائتان وسبعون مليون جنها مصرياً) وبعلاوة ٠,١٥% بالإضافة إلى سعر عائد الكوربدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.
- الشريحة الثانية: في حدود مبلغ ٧١٠ مليون جنيه مصري (فقط سبعمائة وعشرة مليون جنها مصرياً) وبعلاوة ٠,٣٥% بالإضافة إلى سعر عائد الكوربدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.
- الشريحة الثالثة: في حدود مبلغ ١٢٠ مليون جنيه مصري (فقط مائة وعشرون مليون جنها مصرياً) وبعلاوة ٠,٦٥% بالإضافة إلى سعر عائد الكوربدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

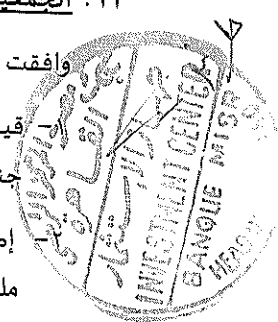
سيتم احتساب العائد على أساس سعر عائد الكوربدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري قبل التوقيع على مذكرة المعلومات بيومان عمل ويكون العائد متغيراً وفقاً لسعر الكوربدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري لكل إستحقاق لكل كوبون على أن يكون تغيير سعر العائد على الكوبون اعتباراً من يوم العمل التالي لتاريخ إعلان البنك المركزي المصري لسعر الكوربدور للإقراض ويتم تطبيق هذه الآلية طوال عمر الإصدار وحتى سداد كافة مستحقات حملة السندات.

٣- تفويض الاستاذ/ طارق ابراهيم حسن فهي - عضو مجلس الادارة المنتدب في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار واعتماد مذكرة المعلومات والتوقيع على مذكرة المعلومات وكافة العقود وكافة المستندات الخاصة بالإصدار واتخاذ كافة الإستثمار



بيكر تلي
وحيد عبد الحفيظ
وشركاه

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣



02601
مستار كابيتال برج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م.

الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وفي إجراء أي تعديلات بما في ذلك تعديل الشرائح وتأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق.

١٤. الغرض من الإصدار هو إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريق للإصدار الثاني والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع بضماناتها مستحقة لشركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس. أ. ت. Lease) ش.م.م والمحاللة إلى شركة التوفيق للتوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢١/١/٣١ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة وسداد الحصيلة إلى الشركة المحيلة المشار إليها.

١٥. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

الأسهم الحالية لشركة التوفيق للتوريق ش.م.م غير مقيدة بالبورصة المصرية العامة للرقابة المالية
ج. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق

• اسم المحصل:

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس. أ. ت. Lease) ش.م.م.

الالتزامات جهة التحصيل:

تلتزم شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس. أ. ت. Lease) ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة وتحصيل مؤرخ في ٢٠٢١/١/٣١ (عقد الخدمة والتحصيل) مبرم بين المحصل وبين شركة التوفيق للتوريق ش.م.م بتحصيل حقوق شركة التوريق نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فور تحصيلها إلى حساب شركة التوريق (حساب حصيلة محفظة التوريق) ومتابعة التوريق 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 بموجب تقديم تقرير شهري يوضح حالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التأجير التمويلي للمطالبة بالسداد وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدينون عن سدادها (ويعتبر المدينين في حالة من حالات الاخلال في حالة تأخره عن السداد لمدة ٩٠ يوم من تاريخ التوقف عن السداد)

وكذلك إقتضاء التعويضات الواردة في عقود التأجير التمويلي وتوريدها إلى أمين الحفظ فور تحصيلها، كما يكون للمحصل - تنفيذاً لشروط عقود التأجير التمويلي - مطالبة المدين المتأخر عن الوفاء بالتزاماته برد المال المؤجر محل عقد التأجير التمويلي فوراً والاستحواذ عليه مباشرة وإنهاء عقد التأجير التمويلي على النحو الوارد بعقد التأجير التمويلي، وفي هذه الحالة يقوم المحصل - بناء على تصريح كتابي مسبق من شركة التوريق - بالآتي: أ) بيع هذه الأموال المؤجرة وتوريد صافي حصيلة بيعها (بعد خصم المصروفات المباشرة المرتبطة بالاستحواذ على المال المؤجر وبيعها) لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ، أو إعادة تأجير المال المؤجر تأجيراً تمويلياً بشروط توافق عليها شركة التوريق وتوريد حصيلة التأجير التمويلي لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها، بعد خصم المصروفات المباشرة المرتبطة بالاستحواذ على المال المؤجر وإعادة تأجيره. كذلك يلتزم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محافظ أخرى قد يقوم بإبرام عقود خدمة وتحصيل أخرى بشأنها وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع إلتزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء إلتزاماته، ويمكن لشركة التوريق إنهاء عقد التحصيل في حالة إخلال المحصل كما يلتزم المحصل نيابة عن شركة التوريق باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لمتابعة العملاء المدينين في قيامهم بتجديد تراخيص السيارات و/أو المعدات و/أو العقارات التي يجب ترخيصها طبقاً للقوانين واللوائح السارية والمطبقة محل عقود

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مركز كاييتال برج A1 - مبنى ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02801



شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ١٤٢٣٣

م.م

التأجير التمويلي وأي مستندات أخرى يتعين تجديدها بشكل دوري وذلك لضمان سلامة عملية التحصيل وأيضاً للمحافظة على حقوق شركة التوريق، وللتأكد من استمرار سريان الضمانات المرتبطة بعقود التأجير التمويلي وفي كل الأحوال يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ فوراً بأي إجراء يتم اتخاذه في هذا الخصوص ويلتزم المحصل في حالة تجديد بوالص التأمين مع شركة التأمين التي أصدرت البوليصة محل التجديد أو مع أي شركة تأمين أخرى ألا يتم التجديد على نحو يؤثر سلباً على شروط التغطية التأمينية للوثيقة محل التجديد. أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد بوالص التأمين في المواعيد وبالشروط المقررة في عقد التأجير التمويلي فيكون التزام المحصل بالتحقق من التزام المدين بتجديد بوالص التأمين وفي حالة عدم التزام المدين بذلك فعلى المحصل تنفيذ الشرط الوارد بعقد التأجير التمويلي وفسخ العقد واسترداد المال المؤجر.

كما يلتزم المحصل بإخطار أمين الحفظ في حالة الهلاك الكلي للأموال المؤجرة موضوع عقد التأجير التمويلي و إتخاذ الإجراءات اللازمة في هذا الشأن بما في ذلك التعامل مع شركة التأمين المختصة وتحصيل مبلغ التعويض على الأموال المؤجرة موضوع الهلاك الكلي من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ لاستيفاء التزامات المدينين وذلك في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين التزامات المدينين تعين سداد هذه الفوائد للمدينين وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن.

يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريق فوراً عن أي تأخير في توريد مستحقاته قبل العملاء المدينين إلى حساب محفظة التوريق لدى أمين الحفظ وذلك بسداد عائد سنوي قدره ١٪ (واحد بالمائة) عن كل يوم عمل متصرف في تأخير في التوريد وذلك بسدادها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

كما يلتزم المحصل في حالة الوفاء المعجل من قبل المدينين نيابة عن شركة التوريق بالاتي:

- في حالة الوفاء المعجل لكامل المديونية المستحقة على المدينين يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة فوراً إلى أمين الحفظ وإجراء مخالصة نهائية مع المدينين وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.

- في حالة الوفاء المعجل لجزء من المديونية المستحقة على المدينين يتجاوز القسط الشهري وفقاً لشروط عقود التأجير التمويلي يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة فوراً إلى أمين الحفظ مع إخطار كل من المدينين وأمين الحفظ، بالأقساط الشهرية وجدول السداد الذي يأخذ في اعتباره الوفاء المعجل، مع مراعاة ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن التعجيل الجزئي للوفاء المعجل إلى زيادة في قيمة أو عددا الأقساط الشهرية.

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

- عند قيامه بالإخلال بأي من التزاماته الجوهرية بموجب عقد الخدمة والتحصيل.
- عند إخلاله بأي من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة في العقود المبرمة مع كل بنك على حدى.

عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسراً أو مفلساً أو إذا أقر كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها.

- عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس خلال فترة السماح المطبقة.
- إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصف على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجوهرية للمحصل، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة، أو في



بيكر تلي
 وحيد عبد الغفار
 وشركاه



شركة التوفيق للتوريق
 سجل تجاري: ٢٠١٤٣٢

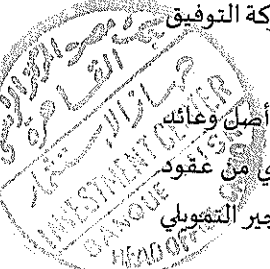
التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
 ستر كابيتال برج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
 92601

Handwritten signature and initials.

- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، تقوم شركة التوفيق للتوريق بصفتها المفوضة من المحيل بخصم مبلغ ١٩٧,٧٢٥,٣٠٠ جم (فقط مائة وسبعة وتسعون مليون وسبعمائة وخمسة وعشرون ألف وثلاثمائة وثمانين ألفاً وخمسة مائة وخمسة وستين ريالاً فقط) من مقابل الحوالة "حصيلة سندات التوريق" فور غلق باب الاكتتاب لتمويل هذا الحساب أو إيداع خطاب الضمان البنكي المذكور بمذكرة المعلومات هذه وفي حالة وجود أي عجز في حساب الحصيلة يتم تمويل هذا العجز من الرصيد المتاح للحساب الاحتياطي وفي حالة استمرار العجز يتم التمويل من خلال المبالغ القائمة بحساب خدمة التعثر أو من خلال تسهيل خطاب الضمان البنكي المشار إليه.
- في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومشتقات حاملي السندات من عوائد 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 إلى هذه الحسابات مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز، وفي حالة استمرار العجز يتم التمويل من خلال تسهيل خطاب الضمان البنكي.
- أي عملية في الحساب يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوفيق للتوريق أو من توكله أو تفوضه.
- دون الإخلال بما تم النص عليه أعلاه لا يسجل البنك أي عملية في حساب شركة التوفيق للتوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من شركة التوفيق للتوريق وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب البنك.
- سداد القيمة الإسمية لسندات التوريق والعائد المقرر علمها في تواريخ الاستحقاق لحملة سندات التوريق بناء على التعليمات المستلمة من شركة التوفيق للتوريق في حينه وطبقاً لما ورد في مذكرة المعلومات هذه.
- يقوم البنك بإخطار شركة التوفيق للتوريق بعد تنفيذ أي عملية طبقاً للتعليمات الصادرة من شركة التوفيق للتوريق أو من وكيلها أو من تفوضه وإذا لم تعترض شركة التوفيق للتوريق على الأرصدة الواردة في كشف الحساب في خلال خمسة أيام عمل مصرفي من تاريخ إرسال الكشف لشركة التوفيق للتوريق فإن ذلك يعني قبولها وتنازلها عن أي اعتراض تجاه البنك بشأن ما ذكر.
- في حالة عدم قيام شركة التوفيق للتوريق بإصدار تعليمات للبنك بشأن اتخاذ أي إجراء أو ممارسة أي حق من الحقوق المقررة للأوراق المالية المملوكة له فإنه يجوز للبنك أن يقوم باتخاذ ما يراه مناسباً لصالح شركة التوفيق للتوريق في حدود قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها وبدون أي مسئولية على البنك، ويلتزم البنك بإخطار شركة التوفيق للتوريق عما قام به من إجراءات وذلك خلال ثلاثة أيام عمل مصرفي من تاريخ القيام بهذا الإجراء.
- رد فائض المحفظة إلى المحيل عند انتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد أو بسدادها سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب. كما يلتزم برد أية مستندات أو أوراق تجارية أو ضمانات نقدية تتعلق بأي من عقود التأجير التمويلي محل محفظة التوريق والتي انتهت مدتها وقام المدين بممارسة حق شراء المال المؤجر وفقاً لعقود التأجير التمويلي إلى المحيل.
- إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بقيام شركة التوفيق للتوريق بإيداع المستندات الخاصة بمحفظة التوريق محل مذكرة المعلومات هذه لدى أمين الحفظ وذلك خلال أسبوع من تاريخ إيداع هذه المستندات.
- تسليم شركة التحصيل المستندات اللازمة للقيام بهمهم التحصيل وذلك قبل ميعاد التحصيل بفترة مناسبة حسبما يتم الاتفاق عليه فيما بينهما وبما لا يقل عن خمسة أيام عمل.
- مع عدم الإخلال بأي من الالتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم البنك بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب الحسابات -مراقب حسابات أمين الحفظ - عن محفظة التوريق ويتم إخطار شركة التوفيق للتوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريق به وشركة التصنيف الائتماني به على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة

إلى

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سجل كابتال برج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02601



بيكر تلي
وحيدهم الشعار
وشركاه

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

٥
٥

في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وما يرد عليهم من تعديلات ويتم موافاة الادارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية به بالبريد الإلكتروني.

• كما يلتزم البنك بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظه التوريق محل مذكرة المعلومات هذه عن جميع الحسابات الأخرى لصالح حملة السندات وفي سبيل ذلك يلتزم البنك بإمسك الحسابات الآتية:

- حساب حصيلة محفظه التوريق (حساب الحصيلة) وتودع فيه جميع المبالغ المحصلة من حقوق شركة التوفيق للتوريق الناشئة عن محفظه التوريق.

- حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.

- حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريق.

- حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة الحقوق المحالة (حساب الفائض).

- حساب الاحتياطي.

- حساب خدمة التعثر.

ويقصد "بالحسابات المستقلة" التزام البنك بالفصل التام بين حسابات محفظه التوريق - الإصدار الثاني - والحسابات الخاصة

بالنشاط المعتاد شركة التوفيق للتوريق وحسابات أمين الحفظ وحسابات محفظه التوريق بعضها البعض التي قد يكون البنك

قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع أطراف أخرى وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين

الحسابات مع التزامه ببذل عناية الرجل الحرص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق

رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاتهما.

ولتلتزم البنك كذلك بإمسك الدفاتر والسجلات الآتية:

- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الاستحقاق 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 استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.

- بيان بالمبالغ المحصلة.

- حساب إيرادات البنك عن مزاولة نشاط متابعة التوريق.

يلتزم أمين الحفظ في حدود البيانات المتوفرة لديه بإخطار شركة التوفيق للتوريق وحملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية

فور حدوث ما يعوق أو يعطل سداد مستحقات حملة السندات في المواعيد المقررة.

ومن المقرر أنه يجوز لممثل جماعة حملة السندات طلب الاطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية للبنك

بناء على إخطار كتابي لا تقل مدته عن أسبوع.

ومن المتفق عليه أن القيم الاجارية في غالبية عقود التأجير التمويلي المكونة للمحفظه متغيرة ويتم تنظيم هذه العملية كالتالي:

١. عقود سعر العائد فيها ثابت وعددها أربعة عقود.

٢. عقود سعر العائد فيها متغير وفقاً لسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي المصري، وتنقسم هذه العقود الى نوعين

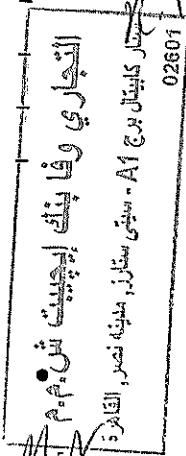
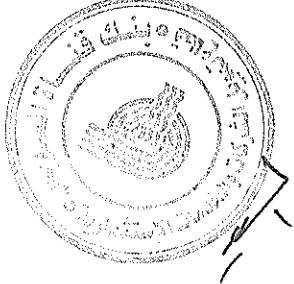
كالتالي:

- عقد وحيد بسعر عائد قدره ١٣,٧٥٪ يمثل الحد الأدنى لسعر العائد يزيد مع زيادة الكوريدور ويقل مع انخفاضه بحد أدنى

١٣,٧٥٪



٤٦١٦٥



بيكر تلي
وحيد عبد الحفيظ
وشركاه

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري ٢٠١٤٣٣

٥



٤٦٦٦٤

- عدد ٤٨ عقد يتغير سعر العائد زيادة أو نقصاناً مع تغير سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي.

وفي حالة انخفاض سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي يتم احتساب القيمة الاجارية المعدلة بعد تطبيق التخفيض ثم يتم ابلاغ المدين وأمين الحفظ بالقيمة الاجارية الجديدة، وتكون الأوراق التجارية الموجودة لدى أمين الحفظ في هذه الحالة أكبر من القيم الاجارية الفعلية وعليه يقوم المحصل بسحب الأوراق التجارية المستحقة السداد في تواريخ استحقاقها بغرض التحصيل حيث يقوم بتحصيل القيمة الاجارية الجديدة بعد التخفيض وتوريدها الى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل ورد ما زاد للمدين. وفي حالة طلب المدين/المدينين استبدال الأوراق التجارية الحالية لدى أمين الحفظ بأوراق تجارية جديدة بالقيمة الاجارية الجديدة بعد التخفيض يجب على المحصل تسليم الأوراق التجارية الجديدة الى أمين الحفظ قبل سحب الأوراق التجارية الحالية لكل مدين.

أما في حالة زيادة سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي يتم احتساب القيمة الاجارية المعدلة بعد تطبيق الزيادة ثم يتم ابلاغ المدين وأمين الحفظ بالقيمة الاجارية الجديدة، وفي هذه الحالة يلزم المحصل بالآتي:

١. إما أن يقوم المحصل بطلب شيكات اضافية من المدين/المدينين ويلتزم المحصل بتوريد الشيكات الإضافية فور الحصول عليها إلى أمين الحفظ، أو

أن يقوم باستصدار شيكات جديدة من كل مدين لتغطي كامل القيمة الاجارية الجديدة بعد حساب الزيادة وتوريدها الى أمين الحفظ قبل سحب الأوراق التجارية الحالية لكل مدين.

ولحين استلام الشيكات الإضافية/الجديدة يقوم المحصل بمتابعة المدينين في سداد الفروق المحتسبة وتوريدها لأمين الحفظ خلال ثلاثة ايام عمل مصرفي.

ويلتزم أمين الحفظ بالتأكد من أن استبدال المحصل الشيكات لا يؤثر سلباً على التدفقات النقدية المعدلة وفقاً لقرارات البنك المركزي المصري فيما يتعلق بسعر الكوريدور.

كما يلتزم أمين الحفظ بإبلاغ شركة التوفيق للتوريد في حالة عدم قيام المحصل بتوريد شيكات إضافية أو استبدال الشيكات لتغطي القيمة الاجارية الجديدة بعد التعديل لكل مدين وذلك في حالة تغير سعر الكوريدور بالزيادة.

يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريد "الإصدار الثاني" والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريد وعن أية محافظ توريد أخرى، قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها، والحسابات الخاصة به هو أمين الحفظ، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزام البنك ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

يقوم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريد لسداد مستحقات حملة سندات التوريد من أصل قيمة السند وقيمة العائد المستحق وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف الواردة بمذكرة معلومات الطرح الخاص بناء على عقد الحفظ ويلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التوفيق للتوريد وجماعة حملة سندات التوريد والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة ميريس للتصنيف الإئتماني فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقات حملة السندات في المواعيد المحددة لذلك. ويقوم أمين الحفظ (بعد موافقة شركة التوفيق للتوريد) بإستثمار فائض المبالغ المودعة لديه وفقاً لعقد الحفظ في أذون خزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري طبقاً لاعلي سعر عائد كما ان له ان يعهد بذلك لإحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية على النحو المقرر قانوناً وفقاً للمادة ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة

التجاري وفا بنك إي جي بي سي ش.م.م
مستار كابتال برج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02601

١٩٩٢
شركة التوفيق للتوريد
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

بيكر تلي
وحيد عيج الخفار
وشركاه



أدوات الدين



حالات إنهاء عقد أمين الحفظ:

في حالة رغبة أمين الحفظ في الإنهاء يقوم أمين الحفظ بإخطار شركة التوفيق للتوريق بالبريد المسجل المصحوب بعلم الوصول مذيل بالتوقيع المعتمد شركة التوفيق للتوريق أو من ينوب عنه قانوناً برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل ثلاثة أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى لها القيام بتحديد أمين حفظ آخر ترغب في التعامل معه وذلك وفقاً للضوابط الواردة بحالات إنهاء عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المبرم بين شركة التوفيق للتوريق وأمين الحفظ وكافة القواعد والشروط التي تحددها الهيئة العامة للرقابة المالية.

لا يكون إنهاء عقد أمين الحفظ خلال مدة سندات التوريق أو تعديل شروطه نافذاً ومرتبياً لأثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة ميريس للتصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات.

أما في حالة رغبة شركة التوريق في الإنهاء، يجب الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، على أن تقوم بإخطار أمين الحفظ بكتاب مسجل بعلم الوصول مذيل بالتوقيع المعتمد لشركة التوريق أو من ينوب عنه قانونياً برغبته في إنهاء العقد موضحاً به اسم الجهة التي يريد تحويل حساب محفظة التوريق إليها وعنوانها ورقم حسابها لديها. ويترب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظة التوريق وذلك عدا العمليات التي قيدت وما زالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمة على شركة التوفيق للتوريق لصالح البنك أمين الحفظ.

يقوم أمين الحفظ بتنفيذ تعليمات شركة التوريق خلال ثلاثة أيام عمل مصرفي من تاريخ استلام الإخطار الموضح بالفقرة السابقة وتلتزم شركة التوريق بسداد أية مبالغ أو مستحقات قد تكون قائمة عليها لصالح أمين الحفظ، وفي حالة رفض البنك الجديد (الطرف الآخر الجديد كأمين للحفظ) قبول التحويل تتحمل شركة التوريق العمولات الواردة بعقد الحفظ بالإضافة إلى تحملها كافة المسؤوليات أو الأضرار التي قد تنشأ عن هذا الرفض.

١. المستندات المودعة لدى أمين الحفظ

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

- نسخة أصلية من عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بين كل من شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس A. T. Lease) ش.م.م وشركة التوفيق للتوريق ش.م.م.
- نسخة أصلية من العقد المبرم بين شركة التوفيق للتوريق والمحصل الاحتياطي وهو بنك مصر.
- أصول الاتفاقات المنشئة لحقوق محفظة التوريق والتي تتمثل في عقود التأجير التمويلي المبرمة بين الشركة المحيلة وعملائها.
- المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة من أوراق تجارية وكفالات وتأمينات وأي ضمانات أخرى.
- إقرار مذيل بختم شركة التوفيق للتوريق يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل.
- صورة ضوئية طبق الأصل من مذكرة معلومات سندات التوريق الإصدار الثاني مستخرجة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة التوفيق للتوريق والقائم على تحصيل الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق (شركة التوفيق (إيه. تي. ليس A. T. Lease) للتأجير التمويلي).
- مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لكل من شركة التوفيق للتوريق وشركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس A. T. Lease) ش.م.م.



١٤
بيكر تشار
وحيد عبد الحفيظ
وشركاه

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سجل تجاري: A1 - ميني ستاندرز ملديه مصر
02607

- أصول بوالص التأمين الشامل على الأموال المؤجرة المكونة لمحفظه التوريد، والملحق بها أصل مخالصة من شركات التأمين باستلامهما لكامل تكلفة هذه البوالص المبرمة من المحيل بأسم شركة التوفيق للتوريد ولصالح حملة السندات.
- أصل خطاب ضمان بنكي غير قابل للإلغاء على أن يكون مقبولاً لأمين الحفظ بمبلغ ١٩٧,٧٢٥,٣٠٠ جم (فقط مائة وسبعة وتسعون مليون وسبعمائة وخمسة وعشرون ألف وثلاثمائة جنهماً مصرياً لا غير) والذي يمثل ١٨.١٩% من قيمة الإصدار صادر من الشركة المحيلة بأسم شركة التوفيق للتوريد ولصالح حملة السندات لتمويل حساب خدمة التعثر أو إيداع مبلغ ١٩٧,٧٢٥,٣٠٠ جم (فقط مائة وسبعة وتسعون مليون وسبعمائة وخمسة وعشرون ألف وثلاثمائة جنهماً مصرياً لا غير) والذي يمثل ١٨.١٩% من قيمة الإصدار في حساب خدمة التعثر خصماً من مقابل الحوالة ، على أن يتم رد المبلغ الذي تم خصمه من مقابل الحوالة والعائد خلال تلك الفترة للمحيل فور تقديم خطاب الضمان.

وتقوم شركة ميريس للتصنيف الائتماني بمراجعة مبلغ حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنويا خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للمحفظة/السندات ويتم تخفيض/الحفاظ على مبلغ حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان بناء على اداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر علي مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات علي أن يتم تخفيض المبلغ بقيمة ما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني وبعد اخطار جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية.



٥. العلاقات المرتبطة

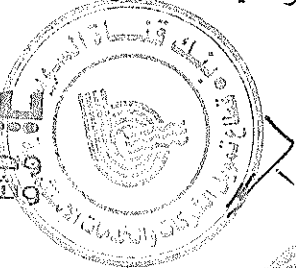
تساهم شركة التوفيق للتأجير التمويلي "المحيل" ش.م.م بنسبة ١٩% من حجم شركة التوفيق للتوريد ش.م.م.

٦. ترويج وتلقى وضمان تغطية الإكتتاب

- تقوم شركه مصر كايبتال بدور مدير الإصدار والمستشار المالي ومرتب ومروج الإصدار الرئيسي وضامن تغطية المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٥٨٦) بتاريخ ٢٠١٠/٠٦/٢٢.
- يقوم بنك مصر بدور مرتب ومروج وضامن تغطية الإصدار المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٩٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/٠٨/١٥.
- يقوم بنك قناة السويس بدور ضامن تغطية الإصدار المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٤٥٣) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٠٢٠/٠٤/٠٨.
- يقوم التجاري وفا بنك ايجيبت بدور ضامن تغطية الإصدار المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (١٤٠٣) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/١١/١٤.
- ويقوم بنك مصر بتلقي الإكتتاب المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٩٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/٠٨/١٥.

سجل كايبتال برج A1 - مبنى ستارز، مدينة نصر، القاهرة
التجاري وفا بنك ايجيبت ش.م.م

يذكر تليها
وحيد عبد الغفار
شركاه



شركة التوفيق للتوريد
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣



مصر كايبتال
بنك قنات السويس

٢٠١٩



ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

٤٦٦٦

١. معايير وسمات إختيار محفظة التمويل

تتمثل محفظة التمويل المحالة في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة للمحيل قبل المدينين وتتكون من عقود تأجير تمويلي والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن على سبيل الحصر عقود التأجير التمويلي للأموال المؤجرة والأوراق التجارية الضامنة وضمان الغير في بعض الأحوال ووثائق تأمين لدى شركات التأمين والتي أصدرها المدينين لصالح المحيل وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

وتتكون محفظة التمويل من عدد ٥٣ (فقط ثلاثة وخمسين) عقد تأجير تمويلي تم اختيارهم وفقاً للمعايير التالية:

- يصل متوسط العائد السنوي على عقود التأجير التمويلي التي تتضمنها محفظة التمويل ١٣,٥٣٪.
- لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الاجارات التمويلية المستحقة منذ تاريخ توقيع عقد التأجير التمويلي التي تتضمنها المحفظة حتى تاريخ التوقيع على عقد الحوالة عن ٥ ايام.
- لا يوجد أي حالات إخلال من قبل المدينين بعقود التأجير التمويلي منذ تاريخ التوقيع على العقود وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة ويقصد بالإخلال التوقف الكلي أو الجزئي عن السداد من جانب المدينين وهو ذلك التوقف عن السداد الذي يتم معه البدء في اتخاذ إجراءات التنفيذ القانونية على المدين طبقاً لعقود التأجير التمويلي.
- تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ١,٣١٥,٧١١,٢٦٤ جنهاً مصرياً (فقط واحد مليار وثلاثمائة وخمسة عشر مليون وسبعمائة واخدي عشر ألف ومائتان وأربعة وستون جنهاً مصرياً لا غير) وذلك بالنسبة لكامل مدة عقود التأجير التمويلي لمدة ٦٧ شهراً، كما تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية لهذه المحفظة لمدة ٤٨ شهر (عمر المحفظة) التي تمثل التدفقات النقدية المتوقعة المحتسبة للإصدار مبلغ ١,٢٨٣,٥٠٨,٢٥٠ جنهاً (فقط واحد مليار ومائتان وثلاثة وثمانون مليون وخمسمائة وثمانية ألف ومائتان وخمسون جنهاً مصرياً لا غير) و تبلغ قيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ١,٠٩٠,٤٢٣,٤٥٤ جنيه مصري (فقط واحد مليار وتسعون مليون وأربعمائة وثلاثة وعشرون ألف وأربعمائة وأربعة وخمسون جنهاً مصرياً لا غير)، وذلك وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التمويل محسوبة على أساس استخدام معدل خصم متغير يتراوح ما بين ٩,٤٠٪ و ٩,٩٠٪ سنوياً ولمدة ٤٨ شهر. وتبلغ القيمة الحالية لمحفظة التمويل بعد الأخذ في الحسبان تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة و مقابل مصروفات الإصدار وكذا الافتراضات المتمثلة في معدل السداد المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتتبين والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة لتصبح صافي القيمة الحالية لمحفظة التمويل ١,٠٩٤,٤٧٣,٦١٩ (فقط واحد مليار وأربعة وتسعون مليوناً وأربعمائة وثلاثة وسبعون ألفاً وستمائة وتسعة عشر جنهاً مصرياً لا غير).

تتسم محفظة التمويل بالآتي:

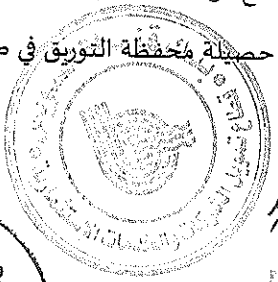
- أنها قد نشأت بموجب عقود تأجير تمويلي في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع مؤسسات وشركات (أشخاص اعتبارية) في صورة مدفوعات شهرية أو ربع سنوية بالجنيه المصري.
- يتم الوفاء بالمستحقات المالية الآجلة الواردة بعقود التأجير التمويلي والتي تمثل حصيلة محفظة التمويل في صورة مدفوعات شهرية أو ربع سنوية بالجنيه المصري.
- طبيعة عقود التأجير التمويلي من حيث ثبات/تغير سعر العائد:

- عقود سعر العائد فيها ثابت وعددها أربعة عقود.

شركة التمويل للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٢٣

بيكرز
وحيد عبد الحظار
وشركاه

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
شارع كليبتال برج A١ - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02601





• عقود سعر العائد فيها متغير وفقا لسعر الكوربدور المعلن من البنك المركزي المصري وتنقسم هذه العقود الى نوعين كالتالي:

٤٦٦٦٥

- عقد وحيد بسعر عائد قدره ١٣,٧٥٪ يمثل الحد الأدنى لسعر العائد يزيد مع زيادة الكوربدور ويقل مع انخفاضه بحد أدنى ١٣,٧٥٪

- عدد ٤٨ عقد يتغير سعر العائد زيادة أو نقصانا مع تغير سعر الكوربدور المعلن من البنك المركزي. وفي حالة انخفاض سعر الكوربدور المعلن من البنك المركزي يتم احتساب القيمة الاجارية المعدلة بعد تطبيق التخفيض ثم يتم ابلاغ المدين وأمين الحفظ بالقيمة الاجارية الجديدة، وتكون الأوراق التجارية الموجودة لدى أمين الحفظ في هذه الحالة أكبر من القيم الاجارية الفعلية وعليه يقوم المحصل بسحب الأوراق التجارية المستحقة السداد في تواريخ استحقاقها بغرض التحصيل حيث يقوم بتحصيل القيمة الاجارية الجديدة بعد التخفيض وتوريدها الى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل ورد ما زاد للمدين. وفي حالة طلب المدين/المدينين استبدال الأوراق التجارية الحالية لدى أمين الحفظ بأوراق تجارية جديدة بالقيمة الاجارية الجديدة بعد التخفيض يجب على المحصل تسليم الأوراق التجارية الجديدة الى أمين الحفظ قبل سحب الأوراق التجارية الحالية لكل مدين.

أما في حالة زيادة سعر الكوربدور المعلن من البنك المركزي يتم احتساب القيمة الاجارية المعدلة بعد تطبيق الزيادة ثم يتم ابلاغ المدين وأمين الحفظ بالقيمة الاجارية الجديدة، وفي هذه الحالة يلتزم المحصل بالآتي:
إما أن يقوم المحصل بطلب شيكات اضافية من المدين/المدينين ويلتزم المحصل بتوريد الشيكات الإضافية فور الحصول عليها إلى أمين الحفظ، أو
أن يقوم باستصدار شيكات جديدة من كل مدين لتغطي كامل القيمة الاجارية الجديدة بعد حساب الزيادة وتوريدها الى أمين الحفظ قبل سحب الأوراق التجارية الحالية لكل مدين.

ولحين استلام الشيكات الإضافية/الجديدة يقوم المحصل بمتابعة المدينين في سداد الفروق المحتسبة وتوريدها لأمين الحفظ خلال ثلاثة ايام عمل مصري من تاريخ تحصيلها.

ويلتزم أمين الحفظ بالتأكد من أن استبدال المحصل الشيكات لا يؤثر سلبا على التدفقات النقدية المعدلة وفقا لقرارات البنك المركزي المصري سواء بالزيادة أو النقصان.

كما يلتزم أمين الحفظ بإبلاغ شركة التوفيق للتوريق في حالة عدم قيام المحصل بإضافة شيكات أو استبدال الشيكات لتغطي القيمة الاجارية الجديدة بعد التعديل لكل مدين وذلك في حالة زيادة سعر الكوربدور بحيث لا تغطي الشيكات الموجودة لدى أمين الحفظ القيمة الاجارية بعد تلك الزيادة لكل مدين على حدي.

يظل المحيل مالكا للأموال المؤجرة محل عقود التأجير التمويلي الخاصة بمحفظة التوريق حتى تمام سداد الإيجارات التمويلية الأجلة المستحقة على المدينين والمتفق عليها في عقود التأجير التمويلي وفقا لأحكام قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم.

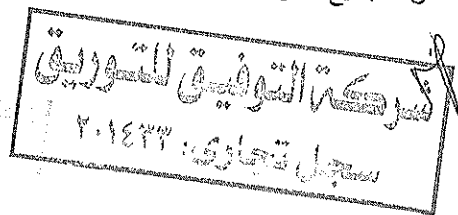
هـ) قيم الإيجارات التي يلتزم المدينون بسدادها وفقا لعقود التأجير التمويلي تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد.

و) أقصى مدة استحقاق لأي عقد من عقود التأجير التمويلي المحالة لا تتجاوز ثماني سنوات من تاريخ التوقيع عليه.

ز) جميع عقود التأجير التمويلي التي تتضمنها محفظة التوريق تم ابرامها في الفترة من ٢٥/١٢/٢٠١٦ حتى ٢٧/١٠/٢٠١٦ بالتوازي مع



بيطرس تاشي
وجيد صابر
وشركاه



التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مستقر كابينال برج A1 - سیتی ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02801

عقود التأجير التمويلي محل محفظة التوريق مسجلة بسجل التأجير التمويلي لدى الهيئة .

(ح) تولد المحفظة المحالة تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، خلال عمر سندات التوريق تبدأ اعتباراً من ٢٠٢١/٠٢/٠١ وتنتهي في ٢٠٢٥/٠١/٣١ وفقاً لما يلي:

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣٥٥,٣٤٢,٠٥٦ جنيه مصري.

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٩٩,٩٥٥,٨٨٩ جنيه مصري.

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٥١,٢٥٥,٧٥٨ جنيه مصري.

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٧٥,٦٤٦,٢٦٨ جنيه مصري.

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١,٣٠٧,٧٧٩ جنيه مصري.

يتمثل عام ٢٠٢٥ في المدة من ٢٠٢٥/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠١/٣١

(ط) تتضمن عدة ضمانات من العقود تتمثل في أوراق تجارية وبوالص تأمين على الأموال المؤجرة، وتشمل هذه الضمانات ضمان الغير في بعض الأحوال والتي أصدرها المدينون لصالح الشركة المحيلة.

(ي) متوسط نسب التمويل عند بداية عقود التأجير التمويلي ٧٧,٨٦% وعند احالة المحفظة بلغ المتوسط ٥٧,٤% من قيمة عقود التأجير التمويلي.

(ك) لا توجد أي رهونات أو امتيازات مرتبة على محفظة التوريق او على الاموال المؤجرة موضوع محفظة التوريق اعتباراً من تاريخ نفاذ الحوالة.

(ل) تنتهي مدة محفظة سندات التوريق بسداد شركة التوريق لكامل مستحقات حملة السندات من أصل و عائد السندات أثناء مدة الإصدار أو بسبب سدادها لحقوق حملة السندات سداداً معجلاً كلياً أهمها أقرب، وبعد سداد كافة مستحقات حملة السندات (أي كانت طريقة ذلك) تؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود التأجير التمويلي (القيم الإيجابية المتبقية حتى نهاية مدة سندات التوريق) وما يتعلق بها من ضمانات إلى محيل المحفظة.

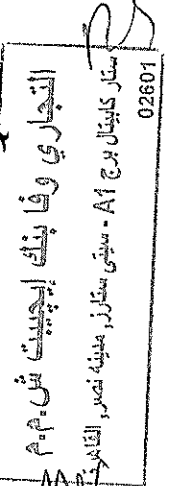
توصيف المحفظة .

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ١,٣١٥,٧١١,٢٦٤ جنهماً مصرياً (فقط واحد مليار وثلاثمائة وخمسة عشر مليون وسبعمائة واحدي عشر ألف ومائتان وأربعة وستون جنهماً مصرياً لا غير) وذلك بالنسبة لكامل مدة عقود التأجير التمويلي لمدة ٦٧ شهراً، كما تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية لهذه المحفظة لمدة ٤٨ شهر (عمر المحفظة) التي تمثل التدفقات النقدية المحتسبة للإصدار مبلغ ١,٢٨٣,٥٠٨,٢٥٠ جنهماً (فقط واحد مليار ومائتان وثلاثة وثمانون مليون وخمسمائة وثمانية ألف ومائتان وخمسون جنهماً مصرياً لا غير) و تبلغ قيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ١,٠٩٠,٤٢٣,٤٥٤ جنيه مصري (فقط واحد مليار وتسعون مليون وأربعمائة وثلاثة وعشرون ألف وأربعمائة وأربعة وخمسون جنهماً مصرياً لا غير)، وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم متغير يتراوح ما بين ٩,٤٠% و ٩,٩٠% سنوياً ولمدة ٤٨ شهر. وتبلغ القيمة الحالية لمحفظة التوريق بعد الأخذ في الحسبان تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة و مقابل مصروفات الإصدار وكذا الافتراضات المتمثلة في معدل السداد المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتتبين والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة لتصبح صافي القيمة الحالية لمحفظة التوريق ١,٠٩٤,٤٧٣,٦١٩ (فقط واحد مليار وأربعة وتسعون مليوناً وبنوك الاستثمار

١٨

بيكر تليبي
وحيد عبد الغفار
وشركاه

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ١٤٣٣



٤٦١٦٦

وأربعمئة وثلاثة وسبعون ألفاً وستمئة وتسعة عشر جنهماً مصرياً لا غير).
وتتضمن محفظة التوريد عدد ٥٣ عقد تأجير تمويلي بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢١/١/٣١ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية ويتأمين تكميلي على الأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ويتم تحليلها كالاتي:

تحليل المحفظة حسب تاريخ إبرام عقود التأجير التمويلي:

السنة	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
٢٠١٦	١	٨٧,٠٩٢,٨٢٤	٢%	٦,٨%
٢٠١٧	٢	٤٤,٥١٨,٨٢٨	٤%	٣,٥%
٢٠١٨	١٣	٢٠٣,٥٥٦,٢٣١	٢٥%	١٥,٩%
٢٠١٩	٢١	٧٦٦,٥٣٠,٧١١	٤٠%	٥٩,٧%
٢٠٢٠	١٦	١٨١,٨٠٩,٦٥٦	٣٠%	١٤,٢%
الإجمالي	٥٣	١,٢٨٣,٥٠٨,٢٥٠	١٠٠%	١٠٠,٠%

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود التأجير التمويلي

السنة	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
٢٠٢٢	٢	٤٤,٥١٨,٨٢٨	٤%	٣,٥%
٢٠٢٣	١٦	٧٦٦,٥٣٠,٧١١	٣٠%	٢١,٠%
٢٠٢٤	٢١	٧٦٦,٥٣٠,٧١١	٤٠%	٤٠,٦%
٢٠٢٥	١٣	٤٤٢,٣٠٨,٩٥٦	٢٥%	٣٤,٥%
٢٠٢٦	١	٦,٠٢٧,٧٩٣	٢%	٠,٥%
الإجمالي	٥٣	١,٢٨٣,٥٠٨,٢٥٠	١٠٠%	١٠٠,٠%

تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في التأجير التمويلي

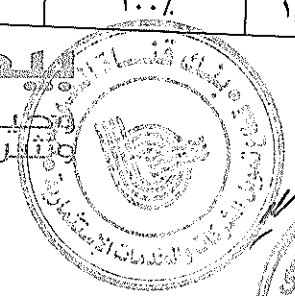
القيمة بالألف جنيه	العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
أقل من ٣٠٠٠٠	٣٩	٢٦٠,٠٤٧,٢٦٤	٧٤%	٢٠%
من ٣٠٠٠٠ حتى ٦٠٠٠٠	٧	٣٠٧,٩٨٣,٢٣٦	١٣%	٢٤%
من ٦٠٠٠٠ حتى ٩٠٠٠٠	٤	٢٩٢,٤٧٢,٦٥٣	٨%	٢٣%
من ٩٠٠٠٠ حتى ١٢٠٠٠٠	١	١٠٢,١٧٣,١٧٦	٢%	٨%
أكثر من ١٢٠٠٠٠	٢	٣٢٠,٨٣١,٩٢١	٤%	٢٥%
الإجمالي	٥٣	١,٢٨٣,٥٠٨,٢٥٠	١٠٠%	١٠٠%

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م

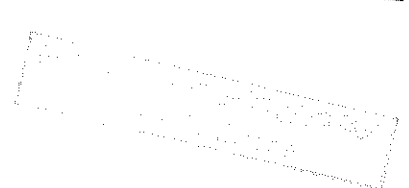
سجل كاييتال برج A1 - مبنى ستارز، مدينة نصر، القاهرة

02801

بكر تميم
مشاركه



شركة التوفيق للتوريق
تسجيل تجاري: ٢٠١٤٣٣



Handwritten signature or mark.

تحليل المحافظة حسب التوزيع الجغرافي للمستأجرين

المحافظة	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
القاهرة	٢٤	٥٦,٧٢٩,٣٩٠	٤٥,٢٨%	٤٣,٦٩%
الجيزة	٢٣	٦٢٥,٩٠٦,٨٥٥	٤٣,٤%	٤٨,٧٧%
الشرقية	١	٤٧٠,٩٤٨	٠,٠٤%	٠,٠٤%
البحيرة	١	٦٨٢,١٣٩	٠,٠١%	٥,٥١%
الدقهلية	١	٢٩٤,١٦٨	٠,٠٢%	٠,٢٦%
المنوفية	١	٤٦٣,٣٨٩,٢٣١	٠,٠١%	٠,١١%
القليوبية	٢	٢,٩٣٥,٥١٩	٣,٧٧%	١,٦٣%
الإجمالي	٥٣	١,٢٨٣,٥٠٨,٢٥٠	١٠٠%	١٠٠%

تحليل المحافظة حسب نوع الاصل المستأجر

نوع الأصل	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
سيارات تجارية	١٨	١٠٤,٢١٩,٩٦٠	٣٣,٩٦%	٨,١٢%
عقارات	١٨	٨٨٦,٣١٧,٩٢٦	٣٣,٩٦%	٦٩,٠٥%
المعدات والآلات	٥	٦١,٣٢٣,٠٣٦	٩,٤٣%	٤,٧٨%
سيارات ركاب	٩	٢١٤,٧٦٢,٧٣٤	١٦,٩٨%	١٦,٧٣%
معدات طبية	٣	١٦,٨٧٩,٥٩٤	٥,٦٦%	١,٣٢%
الإجمالي	٥٣	١,٢٨٣,٥٠٨,٢٥٠	١٠٠%	١٠٠%

تحليل المحافظة حسب القطاع

القطاع	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
بناء وتشبيد	٤	٤٣,٦٠٢,٨٢٩	٧,٥٥%	٣,٤٠%
منتجات غذائية	٣	٦٨,٨١١,٢٥٨	٥,٦٦%	٥,٣٦%
صناعات غذائية	٣	١٤٤,٧٩٣,٤٦٢	٥,٦٦%	١١,٢٨%
عقارات	١٠	٦٤٠,١٢٦,٤٨٢	١٨,٨٧%	٤٩,٨٧%
النقل البري	٩	٥٤,١٤٢,٥٧٢	١٦,٩٨%	٤,٢٢%
خدمات ومعدات الرعاية صحية	٩	٥٨,٦٥٠,١٣١	١٦,٩٨%	٤,٥٧%
صناعات غير معدنية	٣	٢١,٤٠٦,٤٦٨	٥,٦٦%	١,٦٧%
التنمية الزراعية والانتاج الحيواني	٢	١٤١,١٤٥,٣٦٢	٣,٧٧%	١١,٠٠%
تجزئة	٣	٢٦,٨٢٩,٥٦٦	٥,٦٦%	٢,٠٩%
الاتصالات	٢	٤٤,٥١٨,٨٢٨	٣,٧٧%	٣,٤٧%
برمجة الحاسوب؛ الاستشارات والأنشطة ذات الصلة، تجارة الجملة، باستثناء السيارات والدراجات النارية، السلع والخدمات الصناعية، صناعة المنسوجات، النقل والتخزين	٥	٣٩,٤٨١,٢٩٤	٩,٤٣%	٣,٠٨%
الإجمالي	٥٣	١,٢٨٣,٥٠٨,٢٥٠	١٠٠%	١٠٠%



بيكر مينا
وجيد عبد الحليم
وشركاه

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سجل كاتالوج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02601

تحليل حسب ميعاد استحقاق تحصيل الاجار

وقت السداد	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
شهري	٣٤	٤١٩,٣٠٥,١٩٤	٦٤%	٣٣%
ربع سنوي	١٩	٨٦٤,٢٠٣,٠٥٦	٣٦%	٦٧%
الاجمالي	٥٣	١,٢٨٣,٥٠٨,٢٥٠	١٠٠%	١٠٠%

تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢١/١/٣١ من السادة مراقبي الحسابات.

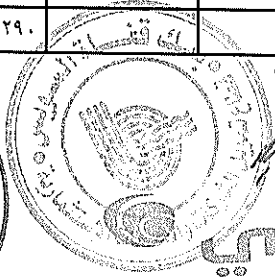
قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة:

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام
٢٠٢١	٣٥٥,٣٤٢,٠٥٦	٣٦٢,٦٠٧,٩١٧	٣٢٧,٢٨٨,٧٤١	١٠,٠٤٤,٨٦٢	٢٧,٠٨٠,٢١١	٠
٢٠٢٢	٣٩٩,٩٥٥,٨٨٩	٤٠٠,٤٥٢,٩٢٥	٤١٠,٨١٣,٩٠٨	١,٢٣٥,٨٤٥	(١٠,٢١٦,١٢٧)	٠
٢٠٢٣	٣٥١,٢٥٥,٧٥٨	٣٤٧,٤٣١,٩٤٨	٣٥٧,٢٠٥,٠٠٩	١,٣٨٢,٠٦٤	(١٠,١٠٩,٥١٢)	٠
٢٠٢٤	١٧٥,٦٤٦,٧٦٨	١٧٢,٠١٩,١١٩	١٧٧,٤٠٠,٩٨٠	١,١٥٤,١٩٢	(٦,١٩٩,٠٣٠)	٠
٢٠٢٥	١,٣٠٧,٧٧٩	١,٢٧٣,٧١٤	١,٣٣٤,٦٧٥	٠	(٥٥٥,٥٤١)	٥٠٨,٢٩٠
إجمالي	١,٢٨٣,٥٠٨,٢٥٠	١,٢٨٣,٧٨٥,٦٢٣	١,٢٧٤,٠٤٣,٣١٣	١٤,٣١٦,٩٦٣	٥,٠٨٢,٩٤٣	٠

قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة حسب الشرائح:

البيان	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	الاجمالي
اجمالي التدفقات النقدية	٣٥٥,٣٤٢,٠٥٦	٣٩٩,٩٥٥,٨٨٩	٣٥١,٢٥٥,٧٥٨	١٧٥,٦٤٦,٧٦٨	١,٣٠٧,٧٧٩	١,٢٨٣,٥٠٨,٢٥٠
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٣٦٢,٦٠٧,٩١٧	٤٠٠,٤٥٢,٩٢٥	٣٤٧,٤٣١,٩٤٨	١٧٢,٠١٩,١١٩	١,٢٧٣,٧١٤	١,٢٨٣,٧٨٥,٦٢٣
حساب الحصيلة في بداية الفترة	٠	(٠)	٠	٠	٠	٠
اجمالي تسديد اصل السندات الشريحة (أ)	١٨٦,٣٤٦,٥٦٦	٨٠,٦٥٣,٤٣٤	٠	٠	٠	٢٦٧,٠٠٠,٠٠٠
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	١٥,٥٨٢,٢٩٢	١,٣٠١,٨١١	٠	٠	٠	١٦,٨٨٤,١٠٢
اجمالي تسديد اصل السندات الشريحة (ب)	٦٠,٧٥٠,٧٤٥	٢٦٤,٠٩٢,٠٣٥	٣٢٤,٥٣٠,٧٦٢	٥٦,٠٢٦,٤٥٨	٠	٧٠٥,٤٠٠,٠٠٠
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	٥٤,٩٧٣,٣١٩	٥٣,٤٢١,٢٢٩	٢١,٣٢٨,٨٤٧	١,٠٢٢,٧٧٨	٠	١٣,٠٧٤,٦٧٣
اجمالي تسديد اصل السندات الشريحة (ج)	٠	٠	٠	١١٣,٢٧٦,٤٥٤	١,٣٢٣,٥٤٦	١١٤,٦٠٠,٠٠٠
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)	٩,٦٣٥,٨١٩	١١,٣٤٥,٤٠٠	١١,٣٤٥,٤٠٠	٧,٠٧٥,٢٩٠	١١,١٢٩	٣٩,٤١٣,٠٣٧
العمولات و المصاريف التي يتم خصمها	١٠,٠٤٤,٨٦٢	١,٢٣٥,٨٤٥	١,٣٨٢,٠٦٤	١,١٥٤,١٩٢	٠	١٤,٣١٦,٩٦٣
عائد الاستثمار والارادات الاخرى	١,٨٠٥,٨٩٧	١,٨٨٠,٧٠١	١,٠٤٥,٦١٤	٣٣٧,٠٢٢	١٣,٧٠٩	٥,٠٨٢,٩٤٣
تمويل الحساب الاحتياطي	٣٢,٦١٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٣٢,٦١٠,٠٠٠
السحب من الحساب الاحتياطي	٠	٠	٠	٠	٠	٠
رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة	٥,٥٢٩,٧٨٩	١٠,٢١٦,١٢٧	١٠,١٠٩,٥١٢	٦,١٩٩,٠٣٠	٥٥٥,٥٤١	٣٢,٦١٠,٠٠٠
رصيد حساب الحصيلة في اخر الفترة	٠	٠	٠	٠	٥٠٨,٢٩٠	٥٠٨,٢٩٠

(١) تم التصديق على التدفقات النقدية من مراقبي الحسابات بتاريخ ٢٠٢١/١/٣١



بيكر تليبي
وحيدي عبد الغفار
وشركاه

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
ستار كابيتال بروج - A1 - مبنى ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02601

وسبعة وتسعون مليون وسبعمائة خمسة وعشرون ألف وثلاثمائة جنهماً مصرياً لا غير) من مقابل الحوالة "حصيلة السندات التوريق" فور غلق باب الإكتتاب لتمويل هذا الحساب ويجوز للمحيل تقديم خطاب ضمان بنكي غير قابل للإلغاء على أن يكون مقبولاً لأمين الحفظ لصالح شركة التوريق (المجال اليه) بذات المبلغ وذلك بدلاً من خصم مبلغ ١٩٧,٧٢٥,٣٠٠ جم (فقط مائة وسبعة وتسعون مليون وسبعمائة خمسة وعشرون ألف وثلاثمائة جنهماً مصرياً لا غير) المذكور أعلاه على أن يتم رد المبلغ الذي تم خصمه من مقابل الحوالة للمحيل فور تقديم خطاب الضمان والعائد المستحق عن تلك الفترة على أن تقوم شركة ميريس للتصنيف الائتماني بمراجعة مبلغ حساب التعثر/خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/الحفاظ مبلغ حساب التعثر/خطاب الضمان بناءً على اداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، على أن يتم خفض قيمة المبلغ بما تم الاتفاق عليه مع شركة ميريس للتصنيف الائتماني واخطار جماعة حملة السندات و الهيئة العامة للرقابة المالية.

(١١) تم احتساب العائد على الحساب الاحتياطي وعلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ بناء على ٨٪ سنوياً لسنوات عمر الإصدار

كنسب تقديرية للعائد على الإستثمار بالإضافة إلى مصاريف الإصدار المحصلة من حملة المنشأة الخاصة بالبنك. وتقوم شركة التوفيق تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات إعتباراً من ٢٠٢١/٠٢/٠١ وتنتهي في ٢٥/٠١/٢٠٢١ وتقوم شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه . تي . ليس A. T. Lease) ش.م.م (المحصل) بتحصيل تلك التدفقات النقدية نيابة عن شركة التوريق، وتوريدها الى حساب خاص لدى امين الحفظ - بنك مصر- في يوم العمل التالي لتاريخ فلق باب الإكتتاب وذلك قبل سداد مقابل الحوالة للشركة المحيلة على ان يقوم امين الحفظ بإحالة المبالغ الواردة بذلك الحساب الخاص الى حساب الحصيلة.

٤٦٦٦

تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريق

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢١ يناير ٢٠٢١ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة توريق بقيمة إجمالية تبلغ ١,٢٨٣,٥٠٨,٢٥٠ جنيه مصري فقط لا غير بقيمة

حالية تبلغ ١,٠٩٠,٤٢٣,٤٥٤ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية

التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار، لعدد ٥٣ عقد تأجير تمويلي، والمحالة قانوناً لشركة التوفيق للتوريق ش.م.م. (الحوالة

الثانية) درجة "BBB-" وذلك للمستحقات المالية الأجلة المتعلقة بهذه المحفظة المنشئة من قبل شركة التوفيق للتأجير التمويلي

(إيه . تي . ليس A. T. Lease) ش.م.م. (المحفظة الثانية). وتجدر الإشارة الى أن هذه المستحقات الأجلة تحظى بالعديد من

الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عدة ضمانات مثل أوراق تجارية و ضمانات نقدية وكفالات تضامنية. وقد تم منح هذه

الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات

والبيانات التي تم إمدادها لميريس في ديسمبر ٢٠٢٠، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول

بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد

تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة التوفيق للتوريق ش.م.م، وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار

القانوني لعملية التوريق.

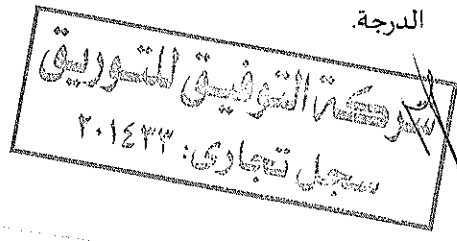
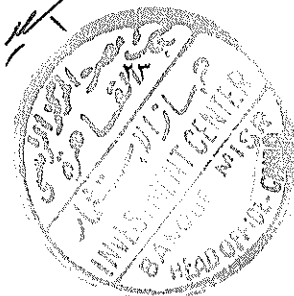
وتجدر الإشارة إلى أن درجة "BBB" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على

سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة متوسطة Average Creditworthiness. كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها

الإصدار متوسطة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس

الدرجة.

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مستشار كايپتال بروج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02601



Handwritten signature and initials.

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

تتكون المحفظة من عقود تأجير تمويلي، وان المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة سندات التوريق أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية ومخاطر الوفاء المعجل ومخاطر التحصيل ومخاطر الهلاك الكلي والجزئي ومخاطر التركيز وذلك على النحو التالي:

أولاً: المخاطر الائتمانية لمحفظة التوريق:

تتمثل المخاطر الائتمانية في عدم قيام المستأجرين تحت عقود التأجير التمويلي بسداد الاجازات المتفق عليها، وتقوم الشركة المحيلة بالتعامل مع مثل هذه المخاطر من خلال عمل دراسات ائتمانية مفصلة لكل عملية على حدة وتعتمد الدراسة على سمعة المدين في السوق الذي يعمل به، وان الأصل محل عقد التأجير التمويلي من الأصول الإنتاجية والتي تدخل فوراً في النشاط الاقتصادي للمدين وتساهم في توسيع نطاق اعماله، وكذلك يتم تسجيل ملكية الأصول موضوع التأجير وفقاً لقانون التأجير التمويلي باسم شركة التوفيق للتأجير التمويلي التي تحتفظ بالملكية خلال فترة سريان العقد.

ولما كانت شركة التأجير التمويلي تحتفظ بملكية الأموال المؤجرة فذلك يقلل من المخاطر المرتبطة بتسييل الأصول في حالات الاخلال وذلك لاستغراق عملية التسييل وقتاً اقل نسبياً مقارنة بالمخاطر المرتبطة بتسييل الأصول غير المملوكة وفي ذلك قررت المادة رقم ٢٦ من قانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ بشأن تنظيم نشاطى التأجير التمويلي والتخصيم بأن يعد عقد التأجير التمويلي مفسوخاً من تلقاء نفسه دون الحاجة الى اعدار أو اتخاذ إجراءات قضائية في أي من الحالات: فقرة (ب) "عدم قيام المستأجر بسداد قيمة الاجاز المتفق عليها في المواعيد ووفقاً للشروط المتفق عليها في العقد رغم قيام المؤجر بالتنبيه عليه بالسداد، ومرور ثلاثين يوماً على فوات هذه المواعيد مالم يتضمن العقد ما يخالف ذلك" كما نصت المادة ٢٨ من ذات القانون بأن يكون العقد التأجير التمويلي المقيد لدى الهيئة طبقاً لأحكام هذا القانون قوة السند التنفيذي، وفي الحالات التي ينقضي فيها العقد بسبب فسخه أو لأي سبب آخر دون تجديده ودون شراء المستأجر للأصل، يلتزم المستأجر أو ورثته أو باقي الشركاء أو أمين التخصيم أو المصفي بحسب الأحوال بأن يرد الى المؤجر الأصل المؤجر بالحالة المتفق عليها في العقد، فاذا امتنع عن التسليم جاز للمؤجر ان يقدم عقد التأجير التمويلي المقيد لدى الهيئة الى قلم كتاب المحكمة الاقتصادية المختصة لوضع الصيغة التنفيذية عليه وفق أحكام المادة (٢٨٠) من قانون المرافعات المدنية والتجارية، ولكل ذى شأن الإستشكال من هذا التنفيذ خلال ثلاثة أيام من تاريخ إعلان السند التنفيذي وتكليف الحائز برد الأصل المؤجر بصحيفة أو بطريق الاعتراض عليه أمام المحضر عند البدء في التنفيذ، ويختص بنظر هذا الإستشكال قاضى التنفيذ بالمحكمة الاقتصادية المختصة الذى يتعين عليه الفصل فيه خلال سبعة أيام على الأكثر، ويترتب على رفع الإشكال وقف التنفيذ الى حين الحكم فيه.

ثانياً: المخاطر التجارية لمحفظة التوريق:

تمثل السيارات ٢٤,٨٥٪ (٨,١٢٪ سيارات تجارية و١٦,٧٣٪ سيارات ركاب) من اجمالي قيمة المحفظة وتمثل المعدات والالات ٢٨,٧٨٪ من اجمالي قيمة المحفظة وتمثل العقارات ١٩,٠٥٪ من اجمالي قيمة المحفظة وفي حالة حدوث حالات اخلال يتم اعادة الاستحواذ على الأموال المؤجرة لبيعها فتكون قيمة البيع حسب السعر السائد في السوق والذي يتأثر بالنسبة للسيارات والمعدات والالات بأي تعديل في التعريف الجمركية وسعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعها وتنخفض بانخفاضها، ولا يشكل أي ارتفاع في التعريف الجمركية أو سعر الصرف اية مخاطر بل سيؤدى الى تعزيز محفظة سندات التوريق في حالة بيع هذه الأموال المؤجرة موضوع المحفظة عند إخلال مستأجري هذه الأصول بالتزاماتهم المالية حيث أن ارتفاع الاسعار في السوق يؤدي الى ارتفاع اسعار الأموال المؤجرة موضوع المحفظة، وبالنسبة للعقارات الضامنة للعقود محل المحفظة فإن السوق المصري يشهد ارتفاعاً مستمراً في قيمة العقارات.

التجاري وفاينانس ايجيبت ش.م.م
سجل كابتال برج A1 - مبنى ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02601



٢٤



شركة التوفيق للتوريق
سجل تجارى: ٢٠١٤٣٣

١٥

العقارات ولم تؤدي الأزمات المالية والاقتصادية وغيرها في انخفاض قيمته اما في حالة انخفاض التعريفات الجمركية أو سعر الضريبة على القيمة المضافة أو سعر الصرف أو إجراء أي تعديل في التشريعات الحالية يؤدي الى انخفاض الأسعار فلن يشكل مخاطر تجارية مباشرة وكاملة حيث ان الشركة تمول ٨٠٪ في المتوسط من سعر الاصول المؤجرة على أساس أقل تقييم ومن ثم فان انخفاض السعر بالنسبة التي قام المدين بسدادها تمثل حماية من مثل هذه المخاطر.

ثالثاً: مخاطر الانهاء المبكر:

للمدين الحق في شراء الاموال المؤجرة وفقاً للقانون والعقود خلال مدة سريان عقد التأجير التمويلي وذلك بالثمن والشروط التي يتفق عليها الطرفين ففي هذه الحالة يجب أن يتم سداد ثمن الشراء بالكامل قبل نقل الملكية مضافاً اليه كافة المصاريف والتكاليف والضرائب والرسوم والدمغات وايه مدفوعات اخرى مما يحد من مخاطر الانهاء المبكر. وقد ينتج عن الوفاء المبكر فائض في الحصيلة يتم توجيهه لسداد اصل وعائد السندات وفقاً للشروط والاحكام الواردة بملئكم المعلومات.

رابعاً: مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:

(١) مخاطر التحصيل:

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

إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ الي أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه. من المتفق عليه أنه من حق شركة التوريق اختيار شركة تحصيل أخرى وذلك كمحصل احتياطي بناءً على إخطار كتابي مدته ثلاثون يوماً ترسله شركة التوريق إلى المحصل بكتاب موصى عليه يعلم الوصول متى كان المحصل في حالة إخلال ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً - وفي ضوء ذلك فقد قامت شركة التوريق بالتعاقد مع - الإدارة العامة للمنتجات النقدية وحلول المدفوعات والتحصيل ببنك مصر للقيام بدور المحصل الاحتياطي.

إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق التزام المحصل بالآتي:

بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين لدي البنوك التي يتعامل معها المدينين يقوم المحصل بإيداع الأقساط الشهرية / الربع سنوية المستحقة على المدينين مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ، فور التحصيل وذلك بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الأقساط الشهرية / الربع سنوية مباشرة فوراً بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ ودون المرور بأي من حسابات المحصل أو شركة التوريق.

بالنسبة للمتحصلات النقدية من المدينين يلتزم المحصل بتوريدها لحساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ فور تحصيلها.

بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية / الربع سنوية بأوراق تجارية آجلة يتم إيداعها في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها.

النص على التزام المحصل بإعداد كشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها أو توريدها لحساب الحصيلة موضحاً فيه المدفوعات الشهرية للمدينين، ويخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى يوم عمل من تاريخ التحصيل مع التزام المحصل باتخاذ كافة الإجراءات التأمينية ضد مخاطر الحريق والصاعقة والسطو والضياع لهذه المبالغ و/أو الشيكات خلال الفترة المذكورة، وتعد الالتزامات الواردة بهذا البند من الالتزامات الجوهرية للمحصل.



٢

بيكر تليج
وحيدهم
وشركاه

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.ج
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣
٠٢٦٥٠١

- ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر على حقوق حملة السندات، فقد قامت شركة التوفيق للتوريق بالإتفاق مع الإدارة القانونية بنك مصر للقيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في ٢٠٢١/١/٣١ فمن المتفق عليه أنه يجوز لشركة التوفيق للتوريق في حالة تعثر المحصل الأصلي أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته ان تقوم بإنهاء عقد الخدمة والتحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي وذلك بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات على ألا يقل التصنيف الإئتماني للمحصل الإحتياطي عن درجة (BBB-) طوال مدة الإصدار ويلتزم المحصل الأصلي فور إبلاغه ببيانات المحصل الإحتياطي بإطلاعها على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وتسليمه كافة المستندات والبيانات اللازمة لتمكينه من أداء التوظيف على الوجه الأمثل، وفي هذه الحالة تقوم التوفيق للتأجير التمويلي- ش.م.م بصفتها محيل المحفظة - وكذا بصفتها المحصل - بإخطار المدينين بهذا الإتفاق بموجب كتاب مسجل يعلم الوصول على عناوينهم المسجلة لديها المحصل في حالة نفاذها.

- هذا وقد تضمن التعزيز الائتماني للإصدار وجود الحساب الإحتياطي وحساب خدمة التغير على النحو المذكور تفصيلا في قسم التعزيز الائتماني من مذكرة المعلومات مما يحد من أي خطر مترتب على اقل من المحصل.

(ب) مخاطر التوريد لحساب الحصيلة الناشئة والمرتبطة بوجود أكثر من محفظة سندات لدى أمين الحفظ أو نشاط المحصل يتمثل هذا الخطر في امكانية حدوث خطأ من امين الحفظ أو المحصل في توريد المبالغ المحصلة أو الموردة إلى حساب الحصيلة الخاصة بمحفظة سندات التوريق الإصدار الثاني وهذا الخطأ الفني الذي قد يرجع إلى تعدد محافظ السندات المتنوعة لدى أمين الحفظ وقد تم معالجة هذا الخطأ الفني من خلال:

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

(٢) يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة لمحفظة سندات التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد له، وذلك كله وفقا للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود التحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته.

(ج) بالإضافة لما سبق تجدر الإشارة الي وجود خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الإئتماني الجزئي الصادر من شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه . تي . ليس A. T. Lease) ش.م.م لصالح شركة التوفيق للتوريق ش.م.م لمواجهة أي عجز في التحصيل والبالغ قيمته ١٩٧,٧٢٥,٣٠٠ جم.

خامساً: مخاطر الهلاك الكلي أو الجزئي للمال المؤجر

جميع الأموال المؤجرة مؤمن عليها بالكامل لصالح شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه . تي . ليس A. T. Lease) ويوفر التعزيز الائتماني لدى الشركة، ضماناً لمواجهة مثل هذه الحالات.

وفقا لطبيعة المال المؤجر يسترد المدين من شركة التأمين قيمة اصلاح الأصل موضوع عقود التأجير التمويلي في حالة وقوع اضرار من حوادث وفي حالة الهلاك الكلي يقوم المحصل بتحصيل مبلغ التعويض من شركة التأمين المختصة وتوريده الى أمين الحفظ لاستيفاء التزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا تجاوز مبلغ التأمين التزامات المدين تعين سداد هذه الفوائض له وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن، وطبقا لقواعد التأمين السائدة لا يغطي التأمين حالات الكوارث الطبيعية والإرهاب والفعل المتعمد من المدين وكذلك حالات العصيان المدني، هذا ويتعهد المحصل باستمرار التغطية التأمينية على الأصول موضوع عقود التأجير التمويلي طوال اجل العقود أو السند مهما أقرت، وذلك بالتخديد المباشر لبعض العقود وبمتابعة المستأجرين للتأكد من قيامهم بالتجديد في المواعيد المحددة والحصول على المستندات اللازمة على ذلك لتسليم الإستمارة

أدوات الدين

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م

MISR Capital
مصر كابيتال
A BANQUE MISR SUBSIDIARY
أدوات الدين

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٢٣

٠٢٤٥٠١
مستشار كابيتال برج A1 - مبنى ستارز، مدينة نصر، القاهرة
التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م

- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والتجديد السنوي.
- مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها إلى جداول البورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار سنوياً خلال أجل السند.
- أتعاب المحصل.
- مصاريف الإعلان في الصحف عن الكوبون الشهري للسند.
- أتعاب المحصل الإحتياطي مقابل القيام بدوره.

ويتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ وتواريخ سدادها والتي يمكن الاطلاع عليه لدى شركة التوفيق للتوريق في حالة طلب أي معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف المقرر خصمها من حصيللة التوريق والتي لا يجوز تعديلها الا بعد موافقة جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية.

٤. مصادر سداد السندات

- المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
- ما يسدده المكتتبون من مبالغ كمصاريف الاصدار على النحو الوارد بالبند رقم (٩) من القسمة الثالثة من هذه المذكرة.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ - بالبيع - على الأموال المؤجرة وكذلك تعويضات التأمين.
- عائد الإستثمارات الخاص بحساب الحصيللة والتي قد يقوم بها أمين الحفظ بناء على تعليمات شركة التوفيق للتوريق.
- حساب الإحتياطي.
- حساب خدمة التعثر / خطاب الضمان



٤٦٦٦

٥. أولويات استخدام المبالغ المحصلة

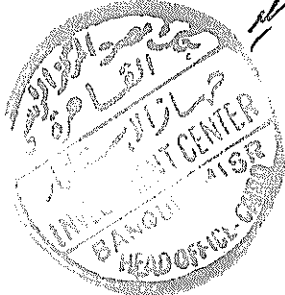
- أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف المشار إليها في البند (٣) اعلاه؛
- ثانياً: سداد عائد السندات على الشريحة الأولى (أ)؛
- ثالثاً: سداد عائد السندات على الشريحة الثانية (ب)؛
- رابعاً: سداد عائد السندات على الشريحة الثالثة (ج)؛
- خامساً: سداد أصل الشريحة (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة؛
- سادساً: تمويل الحساب الإحتياطي حتى يصل إلى ٣% من الرصيد القائم للسندات وفقاً للبند (٦-أ) أدناه؛
- سابعاً: سداد أصل الشريحة (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة؛
- ثامناً: سداد أصل الشريحة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة؛

تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيللة محافظة التوريق لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال إلى الشركة المحيلة بعد إستهلاك السندات للشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) من أصل وعائد بالكامل وسداداً أيضاً مقصوفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار.

بيير شيب
وحيد عبد الحفار
وشركاه



الإصدار
شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣



مصر كابيتال
مصر

٤٤٤

خلال مدة إستهلاك الشريحة الأولى (أ)، في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية للمحفظة نتيجة المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف المشار إليها في البند (٣) اعلاه، وحقوق حملة السندات خلال نفس المدة المشار إليها وهي عائد الشرائح (أ) و(ب) و(ج) بالإضافة إلى القسط الشهري للشريحة (أ) وتمويل الرصيد الاحتياطي وفقاً للبند (٦-أ) من هذه المذكرة، في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية أو نتيجة لقيام المستأجرين بالوفاء المعجل لإلتزاماتهم وفقاً لعقود التأجير التمويلي، يحق للشركة المصدرة إستهلاك جزء من الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج) فوراً ودون إستهلاك الشريحة (أ) كاملة. ويشترط في إستهلاك الشريحة (ج) عدم إستهلاكها كاملة في حالة عدم الإستهلاك الكامل للشريحة (ب).

٦. التعزيز الائتماني:

تتميز المحفظة بوجود تعزيز إئتماني داخلي نسبته ٠,٣١% بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالاً مصاريف الإصدار من حصيلة المحفظة ومقابل مصروفات الإصدار، والذي يمثل ضماناً إضافية لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.

بالإضافة إلى وجود الحسايين التاليين:

(أ) الحساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل ٣٪ من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الإصدار ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي ذلك خلال أول شهرين من الإصدار وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي،

وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي رصيد الحساب الاحتياطي (علي النحو المعرف في هذا البند) يتم استخدام الفائض في سداد اصل الشريحة الثانية والثالثة علي التوالي، ويتم الحفاظ علي تلك النسبة المشار إليها من قيمة الرصيد القائم طوال عمر الإصدار وحتى تمام إستهلاك السندات، على أن يتم تحويل عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي شهرياً إلى حساب حصيلة محفظة التوريق.

وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات والعمولات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز مرة أخرى من حساب حصيلة محفظة التوريق من المتحصلات المودعة في الشهر التالي بذات أولويات السداد المذكورة اعلاه، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب حصيلة محفظة التوريق ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز.

(ب) حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان بنكي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، تقوم شركة التوفيق للتوريق بصفتها المفوضة من المحيل بخصم مبلغ ١٩٧,٧٢٥,٣٠٠ جم (فقط مائة وسبعة وتسعون مليون وسبعمائة وخمسة وعشرون ألف وثلاثمائة جنهاً مصرباً لا غير) والذي يمثل ١٨,١٩٪ من قيمة الإصدار من المحيل من مقابل الحوالة "قيمة سندات التوريق" لتمويل هذا الحساب فور غلق باب الإكتتاب ويجوز للمحيل تقديم خطاب ضمان بنكي غير قابل للإلغاء على أن يكون مقبولاً لأمين الحفظ بإسم شركة التوريق (المحال اليه) ولصالح حملة السندات بذات القيمة وذلك بدلاً من خصم بمبلغ ١٩٧,٧٢٥,٣٠٠ جم (فقط مائة وسبعة وتسعون مليون وسبعمائة وخمسة وعشرون ألفاً فقط) للإستثمار



٢٩

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مستار كابينال برج A1 - مبنى ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02601



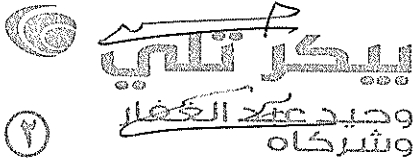
إيجيبت للتوريق
وخدماتها
وشركاه

٢٩

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٢٣

٢٩

وثلاثمائة جنهما مصرياً لا غير) المذكور اعلاه - على أن يتم رد المبلغ الذي تم خصمه من مقابل الحوالة للمحيل فور تقديم خطاب الضمان والعائد خلال تلك الفترة - وفي حالة وجود أى عجز في حساب الحصيلة يتم تمويل هذا العجز من الرصيد القائم بالحساب الاحتياطي وفي حالة استمرار العجز يتم التمويل من خلال المبالغ القائمة بحساب التعثر أو تسيل خطاب الضمان وعلى أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة مبلغ حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم الحفاظ على/ تخفيض مبلغ حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان بناءً على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للحفاظ على نفس درجة التصنيف الائتماني للمحفظة/ للسندات. على أن يتم تخفيض المبلغ بقيمة ما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني وبعد اخطار جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية.



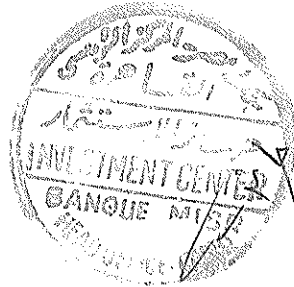
شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣



٤٦٦٦



التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سجل كائنتال برج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
028011



٣٠



أدوات الدين

ثالثاً: أحكام وشروط الإصدار

١. الشركة المصدرة

شركة التوفيق للتوريق ش.م.م

٢. الغرض من الإصدار

إصدار سندات مقابل محفظة التوريق التي تتضمن حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع بضماناتها المستحقة وسداد قيمة السندات الى شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه . تي . ليس A. T. Lease) ش.م.م والتي تم حوالتها الى شركة التوفيق للتوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢١/١/٣١ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة.

٣. نوع الإصدار

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة الثانية والثالثة بدء من الكوبون رقم ١٤ بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى وذات عائد سنوي متغير يصرف شهرياً وتطرح بالكامل للطرح الخاص وذلك للمؤسسات المالية والأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية:

٤. مدة الإصدار:

٤٨ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

٥. قيمة الإصدار

بمبلغ إجمالي ١,٠٨٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

سندات الشريحة الاولى (أ): بقيمة إسمية ٢٦٧,٠٠٠,٠٠٠ جنهاً مصرياً (فقط مائتان وسبعة وستون مليوناً جنهاً مصرياً لا غير)

سندات الشريحة الثانية (ب): بقيمة إسمية ٧٠٥,٤٠٠,٠٠٠ جنهاً مصرياً (فقط سبعمائة وخمسة ملايين وأربعمائة ألف جنهاً مصرياً لا غير)

سندات الشريحة الثالثة (ج): بقيمة إسمية ١١٤,٦٠٠,٠٠٠ جنهاً مصرياً (فقط مائة وأربعة عشر مليوناً وستمائة ألف جنهاً مصرياً لا غير)

الاکتتاب في السندات

١٠% من قيمة السندات المصدرة على ثلاث شرائح يتم طرحهم بالكامل من خلال طرح خاص على النحو الوارد بهذه المذكرة.

٧. عدد السندات

عدد إجمالي ١٠,٨٧٠,٠٠٠ سند وتصدر على ثلاث شرائح:

سندات الشريحة الاولى (أ): ٢,٦٧٠,٠٠٠ سند (فقط مليونان وستمائة وسبعون ألف سند غير).

سندات الشريحة الثانية (ب): ٧,٠٥٤,٠٠٠ سند (فقط سبعة ملايين وأربعة وخمسون ألف سند لا غير).

سندات الشريحة الثالثة (ج): ١,١٤٦,٠٠٠ سند (فقط مليون ومائة وستة وأربعون ألف سند لا غير).



بيير تليبي
وجيد عبد الحفيظ
وشركة

شركة التوفيق للتوريق
السجل تجاري: ٢٠١٤٣٢

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مركز كاييتال بروج - Ai - سيتي ستاندرز، مدينة نصر، القاهرة
02601

٨. القيمة الاسمية للسند

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

٩. سعر الإصدار

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



١٠. مصاريف الإصدار

٥ قروش للسند الواحد بالنسبة للشريحة (أ)، ٢٥ قرش للسند الواحد بالنسبة للشريحة (ب) و ٣٠ قرش بالنسبة للشريحة (ج)، ويتم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتتبين ويتم توريد هذه المصاريف إلى حسابات الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.

١١. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب

مائة جنيه مصري للسند الواحد مضافاً إليها مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد اعلاه.

١٢. كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، يقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على تعليمات من شركة التوفيق للتوريق بسداد (مقابل محفظة التوريق المحالة) إلى شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس. أ. ت. ليز) ش.م.م بصفتها محيل المحفظة وفقاً لعقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢١/١/٣١، وذلك بعد خصم مبلغ حساب خدمة التعثر البالغ ١٩٧،٧٢٥،٣٠٠ جم (فقط مائة وسبعة وتسعون مليون وسبع مائة وخمسة وعشرون ألف وثلاثمائة جنهما مصرياً لا غير) وذلك في حالة عدم تسليم أمين الحفظ اصل خطاب الضمان قبل غلق باب الإكتتاب وذلك من مقابل الحوالة وقبل سدادها إلى المحيل بناء على امر من شركة التوريق إلى البنك متلقي الإكتتاب.

١٣. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب الخاص

الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للمستثمرين الافراد ذوي الملاءة المالية بنسبة ٠,٥٪ من قيمة الطرح وبما لا يقل عن مليون جنيه مصري أيهما اقل ولا يوجد حد أقصى.

وبالنسبة للمؤسسات المالية المؤهلة بنسبة ١٪ من قيمة الطرح وبما لا يقل عن عشرة مليون جنيه مصري أيهما اقل ولا يوجد حد أقصى.

١٤. سعر العائد

سندات الشريحة الأولى (أ)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد متغير يعادل ٠,١٥٪ علاوة على سعر عائد الكوريدور للإقراض البالغ ٩,٢٥٪ المعلن من البنك المركزي المصري ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠ يصرف شهرياً ويحتسب إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على أن يتم إعادة احتساب العائد السنوي المتغير وفقاً لسعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري والذي يتم مراجعته



بيكر تلي
وخدمات
وشركاه

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

٣٢

بصفة دورية كل اجتماع للجنة السياسات النقدية بالإضافة إلى هامش الربح الخاص بها علي ان يطبق من يوم العمل التالي للاجتماع.

سندات الشريحة الثانية (ب)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد متغير يعادل ٠,٣٥% علاوة على سعر عائد الكوريدور للإقراض البالغ ٩,٢٥% المعلن من البنك المركزي المصري ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠ يصرف شهرياً ويحتسب إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على أن يتم إعادة احتساب العائد السنوي المتغير وفقاً لسعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري والذي يتم مراجعته بصفة دورية كل اجتماع للجنة السياسات النقدية بالإضافة إلى هامش الربح الخاص بها علي ان يطبق من يوم العمل التالي للاجتماع.



سندات الشريحة الثالثة (ج)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد متغير يعادل ٠,٦٥% علاوة على سعر عائد الكوريدور للإقراض البالغ ٩,٢٥% المعلن من البنك المركزي المصري ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠ يصرف شهرياً ويحتسب إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على أن يتم إعادة احتساب العائد السنوي المتغير وفقاً لسعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري والذي يتم مراجعته بصفة دورية كل اجتماع للجنة السياسات النقدية بالإضافة إلى هامش الربح الخاص بها علي ان يطبق من يوم العمل التالي للاجتماع.

١٥. فترة العائد ومواعيد سداده

يحتسب العائد شهرياً بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم ٧ من كل شهر ابتداء من ٧ مارس ٢٠٢١، ويحتسب الكوبون الاول ابتداء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، مع مراعاة انه في حالة انتهاء اي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في اول يوم عمل رسمي تال.

١٦. مكان سداد الكوبونات

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

إسلوب احتساب العائد

يتم سداد العائد المستحق لكافة الشرائح طبقاً لسعر العائد المعلن في البند ١٤ من بيانات الإصدار أعلاه على أن يتم مراجعة سعر اقراض البنك المركزي المصري بصفة دورية كل اجتماع للجنة السياسات النقدية علي ان يطبق من يوم العمل التالي للاجتماع.

وقد تم احتساب عائد السندات طبقاً لسعر اقراض البنك المركزي المصري قبل التوقيع على مذكرة المعلومات بيومان عمل .

ويتم احتساب العائد المستحق على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي إستحقاق كوبونين متتاليين ويتم ذلك وفقاً للمعادلة التالية:

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

٣٦٥

٣٣

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣



بيجر تربي
وحيد عبد الفتاح
وشركاه

٢٠

١٨. السداد / الاستهلاك

الشريحة الأولى (أ)

تسدد/ تستهلك الشريحة (أ) وفقاً للمتحصلات الفعلية وبعد الجدول التالي جدولاً إسترشادياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
.	.	٢٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
١	٢٥,٢٥٩,٦٥٦	٢٤١,٧٤٠,٣٤٤	٩,٤٦%	٩١%
٢	٨,٥١٤,٢٦٦	٢٣٣,٢٢٦,٠٧٨	٣,١٩%	٨٧%
٣	١٦,٨٢٩,٦٩٢	٢١٦,٣٩٦,٣٨٦	٦,٣٠%	٨١%
٤	١٠,٢٢٨,٢٥٤	٢٠٦,١٦٨,١٣٢	٣,٨٣%	٧٧%
٥	١٠,٦٨٨,٠٩١	١٩٥,٤٨٠,٠٤١	٤,٠٠%	٧٣%
٦	٢٠,٣٩٥,٤٣١	١٧٥,٠٨٤,٦١١	٧,٦٤%	٦٦%
٧	١٤,٦٤٥,٧٢٨	١٦٠,٤٣٨,٨٨٣	٨,٥٤%	٦٠%
٨	١٨,٢٣٧,٣٥٤	١٤٢,٢٠١,٥٢٩	١١,٣٦%	٥٣%
٩	٣٩,٩٤٤,٠٦٥	١٠٢,٢٥٧,٤٦٤	٣٨,٩٦%	٣٨%
١٠	٢١,٦٠٤,٠٣٠	٨٠,٦٥٣,٤٣٤	٢٦,٩٧%	٣٠%
١١	١٨,٦٠٠,٦٠٨	٦٢,٠٥٢,٨٢٦	٢٣,٦٩%	٢٣%
١٢	٣٩,٥١٦,٧٦٤	٢٢,٥٣٦,٠٦٢	٤٦,٨٠%	٨%
١٣	٢٢,٥٣٦,٠٦٢	.	٨,٤٤%	٠%
الإجمالي	٢٦٧,٠٠٠,٠٠٠	.	١٠٠%	.

الشريحة الثانية (ب)

تسدد / تستهلك الشريحة الثانية (ب) 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 السادس - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة الحالية وبناء عليه فإن جدول السداد / الإستهلاك الفعلي للشريحة الثانية (ب) قد يختلف إختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الإستهلاك الإسترشادي الآتي.

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
.	.	٧٠٥,٤٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
١	.	٧٠٥,٤٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
٢	١,١٦٣,٩٢٢	٧٠٤,٢٣٦,٠٧٨	٠,١٧%	١٠٠%
٣	١٧,٥٨٧,٤٨١	٦٨٦,٦٤٨,٥٩٧	٢,٤٩%	٩٧%
٤	١٠,٥١٨,٦٠٠	٦٧٦,١٢٩,٩٩٧	١,٤٩%	٩٦%
٥	٨,١٥٧,٩٠٩	٦٦٧,٩٧٢,٠٨٨	١,١٦%	٩٥%

شركة التوفيق للتوحيق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

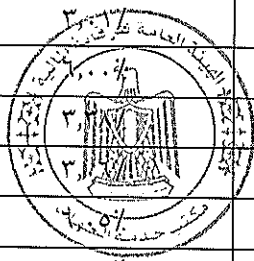
التجاري وبنك إيجيبت ش.م.م

سكار كابتال برج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة

02601



٩٣%	٢,٠٢%	٦٥٣,٧٥٢,٧٢٨	١٤,٢١٩,٣٥٩	٦
٩٢%	٠,٩٧%	٦٤٦,٩١٠,٦٠٨	٦,٨٤٢,١٢٠	٧
٩٢%	٠,١٥%	٦٤٥,٨٧٢,١٦٤	١,٠٣٨,٤٤٤	٨
٩١%	٠,٠٩%	٦٤٥,٢٢٧,٥٢٩	٦٤٤,٦٣٥	٩
٩١%	٠,٠٨%	٦٤٤,٦٤٩,٢٥٥	٥٧٨,٢٧٤	١٠
٩١%	٠,١٧%	٦٤٣,٤٣١,٥٩٤	١,٢١٧,٦٦١	١١
٩١%	٠,٠٩%	٦٤٢,٧٦٦,١٢٥	٦٦٥,٤٦٩	١٢
٩١%	٠,١١%	٦٤٢,٠١٥,٠٢٥	٧٥١,٠٩٩	١٣
٨٨%	٢,٨٩%	٦٢١,٦٥٧,٢٣٢	٢٠,٣٥٧,٧٩٤	١٤
٨٢%	٥,٩٥%	٥٧٩,٧١٦,٨٧٥	٤١,٩٤٠,٣٥٧	١٥
٧٩%	٣,٣٠%	٥٥٦,٤٥٢,١٥٦	٢٣,٢٦٤,٧١٩	١٦
٧٦%		٥٣٥,٢٥٤,١٤٣	٢١,١٩٨,٠١٣	١٧
٧٠%		٤٩٢,٩٥٣,٦٢٧	٤٢,٣٠٠,٥١٥	١٨
٦٧%		٤٦٩,١٢١,٥٠٠	٢٣,٨٣٢,١٢٧	١٩
٦٣%		٤٤٧,٥٣٦,١٢٣	٢١,٥٨٥,٣٧٧	٢٠
٥٧%		٤٠٤,٨٤٤,٣١٣	٤٢,٦٩١,٨١١	٢١
٥٤%	٣,٤٤%	٣٨٠,٥٥٧,٢٢٠	٢٤,٢٨٧,٠٩٢	٢٢
٥١%	٣,١٣%	٣٥٨,٥٠٣,٢٢٥	٢٢,٠٥٣,٩٩٥	٢٣
٤٥%	٥,٩٩%	٣١٦,٢١٦,١٦٧	٤٢,٢٨٧,٠٥٨	٢٤
٤١%	٣,٥٨%	٢٩٠,٩٤٦,٧٤١	٢٥,٢٦٩,٤٢٦	٢٥
٣٨%	٣,٢١%	٢٦٨,٢٨٨,٢٨٧	٢٢,٦٥٨,٤٥٤	٢٦
٣٢%	٦,٢٤%	٢٢٤,٢٨٧,٤٣٧	٤٤,٠٠٠,٨٥٠	٢٧
٢٩%	٣,١٩%	٢٠١,٧٦٥,١٢٠	٢٢,٥٢٢,٣١٧	٢٨
٢٦%	٢,٨٩%	١٨١,٣٩٤,٥٤٦	٢٠,٣٧٠,٥٧٤	٢٩
٢٠%	٥,٨٦%	١٤٠,٠٦٦,٣٧٦	٤١,٣٢٨,١٧٠	٣٠
١٧%	٣,٢٥%	١١٧,١٣٠,٩٥٥	٢٢,٩٣٥,٤٢٢	٣١
١٦%	٠,٩٣%	١١٠,٥٥٢,٣٩٥	٦,٥٧٨,٥٦٠	٣٢
١١%	٤,٥٧%	٧٨,٢٩٧,٥١٨	٣٢,٢٥٤,٨٧٧	٣٣
٨%	٣,١٦%	٥٦,٠٢٦,٤٥٨	٢٢,٢٧١,٠٥٩	٣٤
٧%	٠,٩١%	٤٩,٦١٢,٨٧٠	٦,٤١٣,٥٨٨	٣٥
٣%	٣,٩٨%	٢١,٥٣٥,٢٦٤	٢٨,٠٧٧,٦٠٦	٣٦
٠%	٣,٠٥%	.	٢١,٥٣٥,٢٦٤	٣٧
	١٠٠%		٧٠٥,٤٠٠,٠٠٠	الاجمالي



٢٤

مصرف مصر
بنك مصر
بنك مصر

التجاري وفا بنك ايجيبت ش.م.م
سجل تجاري برج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02601



شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٢٢

٣٥

تستهلك الشريحة (ب) شهرياً ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريد وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات.

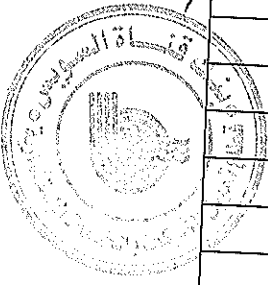
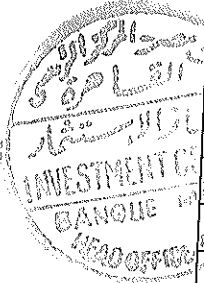
الشريحة الثالثة (ج)

تسدد/ تستهلك الشريحة الثالثة (ج) شهرياً ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريد وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات وبشروط في استهلاك الشريحة (ج) عدم استهلاكها كاملة في حالة عدم الإستهلاك الكامل للشريحة (ب). يعد الجدول التالي جدولاً إسترشادياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند السادس أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظه الحالية وبناء عليه فإن جدول السداد/ الإستهلاك الفعلي للشريحة الثالثة (ج) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/ الإستهلاك الإسترشادي الآتي:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
٠	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
١	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
٢	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
٣	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
٤	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
٥	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
٦	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
٧	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
٨	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
٩	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
١٠	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
١١	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
١٢	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
١٣	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
١٤	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
١٥	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
١٦	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
١٧	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
١٨	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
١٩	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
٢٠	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
٢١	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
٢٢	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
٢٣	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%
٢٤	.	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠%

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م

سجل كابتال برج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02601



بيجر توكا
وحيد عبد الحفيظ
وشركاه

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

١٠٠٪	٠,٠٠٪	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	.	٢٥
١٠٠٪	٠,٠٠٪	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	.	٢٦
١٠٠٪	٠,٠٠٪	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	.	٢٧
١٠٠٪	٠,٠٠٪	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	.	٢٨
١٠٠٪	٠,٠٠٪	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	.	٢٩
١٠٠٪	٠,٠٠٪	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	.	٣٠
١٠٠٪	٠,٠٠٪	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	.	٣١
١٠٠٪	٠,٠٠٪	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	.	٣٢
١٠٠٪	٠,٠٠٪	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	.	٣٣
١٠٠٪	٠,٠٠٪	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	.	٣٤
١٠٠٪	٠,٠٠٪	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	.	٣٥
١٠٠٪	٠,٠٠٪	١١٤,٦٠٠,٠٠٠	.	٣٦
١٠٠٪	٠,٢٢٪	١١٤,٣٤٥,٠٨٢	٢٥٤,٩١٨	٣٧
٩٥٪	٤,٩٢٪	١٠٨,٧٠٦,٤٨٨	٥,٦٣٨,٥٩٤	٣٨
٦٩٪		٧٩,٣٣,١٧١	٢٩,٣٧٦,٣١٧	٣٩
٥٤٪		٦١,٧٧١,٤١٣	١٧,٥٥٨,٧٥٨	٤٠
٤٩٪		٥٥,٦٨٢,٠٣٩	٦,٠٨٩,٣٧٤	٤١
٣٤٪		٣٨,٥٣٩,٨٦٢	١٧,١٤٢,١٧٧	٤٢
١٩٪		٢٢,١٨٥,٠٣٨	١٦,٣٥٤,٨٢٤	٤٣
١٦٪		١٨,٥١٨,٠٤٥	٣,٦٦٦,٩٩٣	٤٤
١٣٪		١٤,٩٩٢,٤٠٠	٣,٥٢٥,٦٤٥	٤٥
١٪	١١,٩٣٪	١,٣٢٣,٥٤٦	١٣,٦٦٨,٨٥٤	٤٦
٠٪	١,١٥٪	.	١,٣٢٣,٥٤٦	٤٧
٠٪	٠,٠٠٪	.	.	٤٨
	١٠٠٪		١١٤,٦٠٠,٠٠٠	الاجمالي

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

ب. يتم إستهلاك السندات بمعدلات وفقاً للجدول السابقة بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الإسمية للسند الخاص بالشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) حتى وإن لم تستهلك الشريحة الأولى (أ) كاملة وذلك في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية للمحفظة نتيجة المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريد بعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات. ويشترط في إستهلاك الشريحة (ج) عدم إستهلاكها كاملة في حالة عدم الإستهلاك الكامل للشريحة (ب).

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

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م

سجل كاتالوج برج A1 - مبنى ستارز، مدينة نصر، القاهرة

02601



بيجر تسي
وحيده عليه الخ
وشركاه

شركة التوريد للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

١٩. تواريخ استهلاك السندات

تستهلك السندات في يوم ٧ من كل شهر ويبدأ استهلاك الشريحة الأولى (أ) بداية من ٢٠٢١/٠٣/٠٧ كما هو موضح في الجدول المبين بالبند (١٨) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة إنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

٢٠. حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي

الشريحة الأولى (أ)

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

الشريحة الثانية (ب)

أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثانية (ب) القائم أو جزء من هذا الرصيد القائم في أي تاريخ من تواريخ إستحقاق الكوبونات اعتباراً من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١٤ وبعد تمام استهلاك الشريحة الأولى.

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

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

الشريحة الثالثة (ج)

أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثالثة (ج) القائم أو جزء من هذا الرصيد القائم في أي تاريخ من تواريخ إستحقاق الكوبونات اعتباراً من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١٤ وبعد تمام استهلاك الشريحة الأولى.

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

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

٢١. حق الرجوع في الاككتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

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

٣٨

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٢٣



بيكر تالبي
وحيدهم
وشركاه



التجاري وفقاً لإيجيب ش.م.م
مركز كابتال برج A1 - ميني ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02601

التجاري وفا بنك ايجيبث المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (١٤٠٣) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/١١/١٤.

٣٣. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

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

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

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

(ج) أن تحافظ الشركة المصدرة على سريان ونفاذ الموافقات والتصاريح والتراخيص اللازمة لمزاولة نشاطها، وأن تحصل فوراً على أي موافقة أو تصريح أو ترخيص يصبح من الضروري الحصول عليه من أية سلطة أو هيئة حكومية أو إدارية لتمكينها من القيام بأي عمل، أو تنفيذ أي من التزاماتها بموجب مذكرة المعلومات هذه، وذلك إلى الحد الذي يترتب على الإخلال به إضراراً بجماعة حملة السندات

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

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

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

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

(ح) أن الشركة لا تعد في حالة إعسار وفقاً لأحكام القانون، كما أنه لا يوجد أية دعاوى مرفوعة ضد الشركة بشأن إفلاسها أو تصفيتها أو حلها.

(ط) الإلتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي إلى كلا 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.

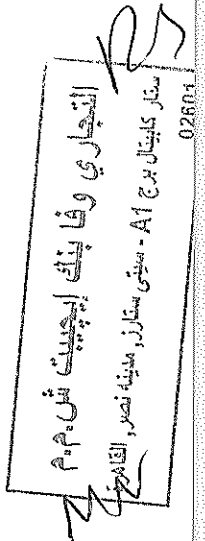
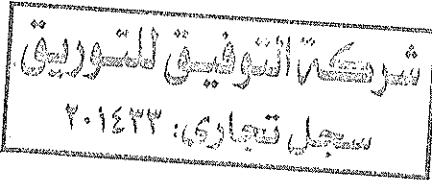
(ي) الإلتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها وموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بالنماذج والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية.

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



٢

٤١
بالحق والتام
وغير متحيز
وشركاه



٤٢

- (ل) إن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار الموضح بالبندين ٢ و ١٢ من القسم الثالث من مذكرة المعلومات (أحكام وشروط الإصدار) والضوابط الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية وأحكام القانون.
- (م) 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 لاحقة.
- (ن) عدم إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية واطار شركة التصنيف الائتماني.
- (س) تقديم شهادتي تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من أحدي الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات المعتمدة لدى الهيئة.
- تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى لاحقة وبإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتتعهد كذلك بالقيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق تجارية أجله في حسابات الشركة وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع إلزامها بالتوريد فور التحصيل.
- إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للإستهلاك.
- أن تلتزم الشركة المصدرة بجميع القوانين والتشريعات واللوائح والأوامر والأحكام القضائية، بما فيها القوانين واللوائح الخاصة بالهيئة أو غيرها، وتعليمات أية سلطة أو هيئة حكومية أو إدارية إذا كان من شأن الإخلال بأحكامها أن يؤثر تأثيراً جوهرياً على حقوق جماعة حملة السندات

02601
ستار كابيتال بروج أف - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
التجاري وفا بنك إيجيبت لش.م.م

٣٤. القوانين السارية

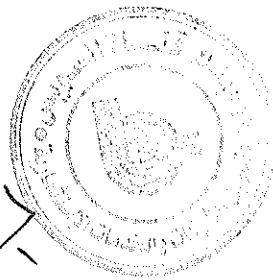
هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.



٤٦١٦٠

بيطار تليبي
وحيد عبد الغفار
وشركاه

٤٥

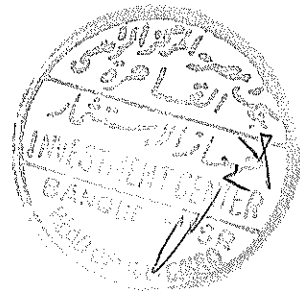


شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

٤٥



٤٢



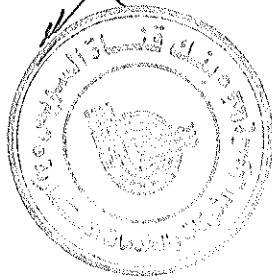
رابعاً: قائمة التدفقات النقدية لمحفظة التوريق (الإصدار الثاني)

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب إعادة استثمار	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام
٢٠٢١	٣٥٥,٣٤٢,٠٥٦	٣٦٢,٦٠٧,٩١٧	٣٢٧,٢٨٨,٧٤١	١٠,٠٤٤,٨٦٢	١,٨٠٥,٨٩٧	٢٧,٠٨٠,٢١١	(٠)
٢٠٢٢	٣٩٩,٩٥٥,٨٨٩	٤٠٠,٤٥٢,٩٢٥	٤١٠,٨١٣,٩٠٨	١,٧٣٥,٨٤٥	١,٨٨٠,٧٠١	(١٠,٢١٦,١٢٧)	(٠)
٢٠٢٣	٣٥١,٢٥٥,٧٥٨	٣٤٧,٤٣١,٩٤٨	٣٥٧,٢٠٥,٠٠٩	١,٣٨٢,٠٦٤	١,٠٤٥,٦١٤	(١٠,١٠٩,٥١٢)	(٠)
٢٠٢٤	١٧٥,٦٤٦,٧٦٨	١٧٢,٠١٩,١١٩	١٧٧,٤٠٠,٩٨٠	١,١٥٤,١٩٢	٣٣٧,٠٢٢	(٦,١٩٩,٠٣٠)	(٠)
٢٠٢٥	١,٣٠٧,٧٧٩	١,٢٧٣,٧١٤	١,٣٢٤,٦٧٥	(٠)	١٣,٧٠٩	(٥٥٥,٥٤١)	٥٠٨,٢٩٠
إجمالي	١,٢٨٣,٥٠٨,٢٥٠	١,٢٨٣,٧٨٥,٦٢٣	١,٢٧٤,٠٤٣,٣١٣	١٤,٣١٦,٩٦٣	٥,٠٨٢,٩٤٣	.	

بيكار تليبي
وحيد عبد الجبار
وشركاه



شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣



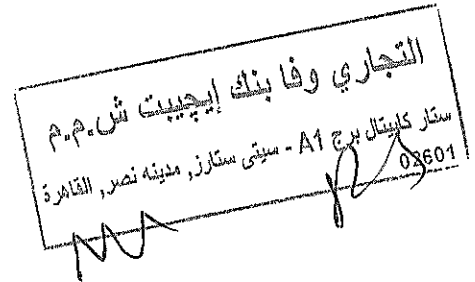
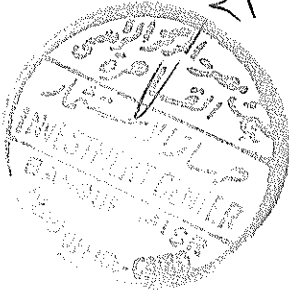
التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سنتار كايبتال برج A1 - ميدني سنكارز، مدينة نصر، القاهرة
02601



خامساً : تقرير مراقبا الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية التوفيق للتوريق (ش.م.م.)
الواردة بمذكرة المعلومات للطرح الخاص في سندات التوريق التي ستصدرها الشركة (الإصدار الثاني)



٤٦٦٠



خامساً : تقرير مراقبا الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة التوفيق للتوريق (ش.م.م)
الواردة بمذكرة المعلومات للطرح الخاص في سندات التوريق التي ستصدرها الشركة (الإصدار الثاني)

أطلعنا على مذكرة المعلومات الموضحة أعلاه وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات ووجدناها صحيحة ومطابقة لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحيتيها التنفيذييتين.

كما قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة التوفيق للتوريق "شركة مساهمة مصرية" المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (الإصدار الثاني) عن الفترة من فبراير ٢٠٢١ حتي يناير ٢٠٢٥ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة التوفيق للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسؤلية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق إسمية (الإصدار الثاني) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ١٠٨٧٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري (بقيمة اسمية ١٠٨٧٠٠٠٠٠٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر على ثلاث شرائح وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:



سندات الشريحة الاولى (أ)

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٠٨٧٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرياً (فقط مائتان وسبعة وستون مليوناً مصرية لا غير) وبقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً لمدة ١٣ شهراً بدءاً من شهر مارس ٢٠٢١ في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق، وذات عائد سنوي متغير قدره ٩,٤٠% حالياً (سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠ والبالغ ٩,٢٥%+ هامش ربح ٠,١٥%) يصرف شهرياً ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على أن يتم إعادة احتساب العائد السنوي المتغير وفقاً لسعر اقراض البنك المركزي المصري بعد ان يعاد تسعيره كل اجتماع للجنة السياسات النقدية علي ان يطبق من يوم العمل التالي.

سندات الشريحة الثانية (ب)

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم ١٤ بحد أقصى ٣٧ شهراً بقيمة إجمالية ٧٠٥٤٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرياً (فقط سبعمائة وخمسة ملايين وأربعمائة ألف جنيه مصرياً لا غير) وبقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات، وذات عائد سنوي متغير قدره ٩,٦% حالياً (سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠ والبالغ ٩,٢٥%+ هامش ربح ٠,٣٥%) يصرف شهرياً ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على أن يتم إعادة احتساب العائد السنوي المتغير، وفقاً لسعر اقراض البنك المركزي المصري بعد ان يعاد تسعيره كل اجتماع للجنة السياسات النقدية علي ان يطبق من يوم العمل التالي.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٤) اعتباراً من السنة الثانية من عمر الإصدار ولمدة حدها الأقصى ٤٨ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١١٤٦٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرياً (فقط مائة وأربعة عشر مليوناً وستمائة ألف جنيه مصرياً لا غير) وبقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات

الفعلية لمحفظة التوريق وذلك بعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات ويشترط في إستهلاك الشريحة (ج) عدم إستهلاكها كاملة في حالة عدم الإستهلاك الكامل للشريحة (ب)، وذات عائد سنوي متغير قدره ٩,٩% حالياً (سعر الإفراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠ والبالغ ٩,٢٥% + هامش ربح ٠,٦٥%) بصرف شهرياً ويحتسب إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على أن يتم إعادة إحتساب العائد السنوي المتغير وفقاً لسعر اقراض البنك المركزي المصري بعد ان يعاد تسعيرة كل اجتماع للجنة السياسات النقدية علي ان يطبق من يوم العمل التالي

وطبقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ فان الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق يكون من حصيلة محفظة التوريق فقط ولا يكون لهم حق التنفيذ علي أصول الشركة.

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

وبناء 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 مفترضاً وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

مراقبي الحسابات

حسن بسيوني البشة
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)
BT وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



٢

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٢)
BT وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

بيكر الإبراهيم
وحيد عبد الغفار
وشركاه

القاهرة في ٣١ يناير ٢٠٢١



٥٦١٢٥

سادساً: أحكام عامة

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

Handwritten signature

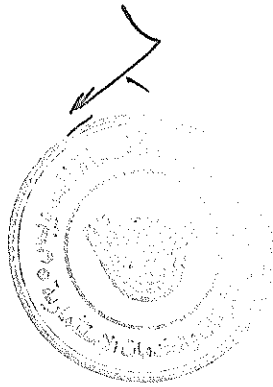
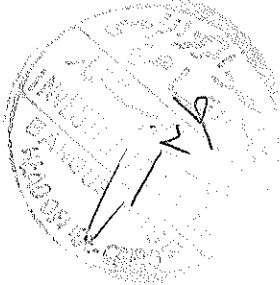
Handwritten mark

شركة التوفيق للتوريد
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

العضو المنتدب



بيكر نشي
وجيد عبد الله
وشركاه



التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مستار كابينال برج A1 - مبنى ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02601
Handwritten signature



Handwritten signature

سابعاً: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

نقر نحن د. بهاء على الدين (مكتب علي الدين وشاحي وشركاهما) بصفتنا المستشار القانوني لعملية الإصدار الثاني لشركة التوفيق للتوريق ش.م.م. لسندات توريق (الإصدار الثاني) وبعد اطلاعنا على كافة المستندات المتعلقة بعملية التوريق، بما في ذلك كافة العقود المرتبطة بالمحافظة، بأن جميع الحقوق والضمانات المحالة من شركة التوفيق للتأجير التمويلي AT Lease ش.م.م (المحيل) الى شركة التوفيق للتوريق ش.م.م (المحال اليه) هي ملكية خالصة للمحيل وبخلاف ما هو وارد في مذكرة معلومات الاصدار الثاني ووفقا للمستندات المقدمة الينا من المحيل فانه لا يوجد أي قضايا أو منازعات حتى تاريخ مذكرة المعلومات قد تؤثر على ملكية المحيل لهذه الحقوق والضمانات المحالة وحقه في التصرف فيها، وأن أتفاق عقد الحوالة المبرم بين شركة التوفيق للتوريق ش.م.م والمحيل المؤرخ ٢٠٢١/١/٣١ قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبه ناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة وأنها لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وأن شركة مصر كابيتال تقوم بدور مدير الإصدار والمستشار المالي ومرتب ومروج الإصدار الرئيسي وضامن تغطية، ويقوم كلا من بنك قناة السويس والتجاري وفا بنك ايجيبت وبنك مصر بترويج الاكتتاب وضمان التغطية، كما يقوم بنك مصر بدور متلقي 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.

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

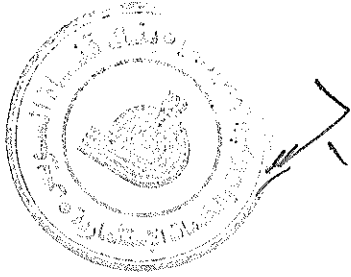
القاهرة في: ٣١ يناير ٢٠٢١

المستشار القانوني
د. بهاء على الدين

علي الدين
وشاحي وشركاهما

ALC

٤٦١٦٥



ثامناً: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق



إنه في يوم الاحد الموافق ٢٠٢١/١/٣١

حرر هذا العقد بين كل من:

أولاً: السادة / شركة التوفيق للتأجير التمويلي (ا.يه. تي. ليس) A.T.I.E.A.S.E ش.م.م ، سجل تجاري رقم ١٣٥٨٦ لسنة ٢٠٠٥ الاستثمار، ومقرها بالمبنى رقم (٨) الدورين الخامس والسادس بمشروع بوليغون - سوديك وست - الكيلو ٣٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي- بيفرلي هيلز - الشيخ زايد - الجزيرة ، ويمثلها في هذا العقد السيد/ طارق إبراهيم حسن فهي بصفته الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب.

طرف أول يشار إليه بـ "المحيل"

ثانياً :- السادة / شركة التوفيق للتوريق ش.م.م وفقاً لقانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ، سجل تجاري رقم ١٣٥٨٦ صادر بتاريخ ٢٦/٤/٢٠٠٥ والكائن مقرها في المبنى رقم (٨) - الدورين الخامس والسادس بمشروع بوليغون - سوديك وست - الكيلو ٣٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي - بيفرلي هيلز - الشيخ زايد - الجزيرة ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ طارق إبراهيم حسن فهي بصفته العضو المنتدب.

طرف ثان يشار إليه بـ "المحال اليه"

أ. طبقاً للبند (٢) من العقد اتفق الطرفان على أن يقوم المحيل بحوالة محفظة التوريق المملوكة له والمبينة أوصافها في المادة رقم (٣) من هذا العقد إلى المحال إليه الذي قبلها وذلك بطريق الحوالة النافذة والناجزة وغير المعلقة على شرط والناقلة لجميع الحقوق والمستحقات والضمانات المحالة، واتفق الطرفان على أن تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة"، ومن المتفق عليه بين طرفي هذا العقد أن المحيل لا يكون مسئولاً عن الوفاء بقيمة محفظة الحقوق المالية المستحقة الأداء بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل واتمام الحوالة وذلك تطبيقاً لنص المادة رقم ٤١ مكرر (١) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

ب. تتمثل محفظة التوريق المحالة بموجب هذا العقد في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة للمحيل قبل المدينين وتتكون من عقود تأجير تمويلي والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن على سبيل الحصر عقود التأجير التمويلي للأموال المؤجرة والأوراق التجارية الضامنة وضمان الغير في بعض الأحوال ووثائق تأمين والتي أصدرها المدينين لصالح المحيل وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

ج. اتفق الطرفان علي أن يكون مقابل الحوالة مبلغ وقدره ١,٠٨٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط مليار وسبعة وثمانون مليون جنيهاً مصرياً) يدفع إلى المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة، وذلك من حصيلة سندات التوريق بعد تمام تغطية الاكتتاب في السندات. ولا يشمل هذا المبلغ ما قد يكون مستحقاً للمحيل من فوائض مالية لدى أمين الحفظ بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق وكافة المصروفات الأخرى المتعلقة بالإصدار، ويلتزم المحيل بإحالة المبالغ الواردة بالتدفقات النقدية الناتجة عن المتحصلات الناشئة بداية من ٢٠٢١/٢/١ حتى تاريخ غلق باب الإكتتاب (تاريخ نفاذ الحوالة) وتوريدها إلى حساب لنوك الاستثمار



٤٧
بيكر تليبي
وحيث
وشرطه

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سجل كابتال برج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02601

خاص لدى امين الحفظ بنك مصر في يوم العمل التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذلك قبل سداد مقابل الحوالة إليه، على ان يقوم امين الحفظ باحالة المبالغ الواردة بذلك الحساب الخاص الى حساب الحصيلة.

د. بتعيد المحيل بالآتي:

١. بأنه يمتلك الأموال المؤجرة المتعلقة بها الحقوق والضمانات محل محافظة التوريق ملكية قانونية بموجب عقود التأجير التمويلي الموثقة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمقيدة بسجل التأجير التمويلي لديها وأن كافة الحقوق والضمانات محل محافظة التوريق ثابتة وغير متنازع عليها وأن كافة تفاصيل العقود الخاصة بمحافظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) لهذا العقد كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة.

٢. أن كافة تفاصيل محافظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) لهذا العقد كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة ولم يتم اختيارها بطريقة قد تؤدي الى حدوث تأثير سلبي جوهري على حقوق حملة سندات التوريق

٣. ان الاموال المؤجرة المتعلقة بها الحقوق والضمانات محل محافظة التوريق لم يتم حوالتها او التنازل عنها للغير وأنها خالية من أي رهونات أو امتيازات حاله او أي حقوق أخرى لصالح الغير في تاريخ نفاذ الحوالة قبل يؤثر بالسلب على مصالح حملة سندات التوريق عند تاريخ نفاذ الحوالة.

٤. عدم ترتيب أية رهونات او امتيازات أو أي حقوق أخرى على أي من الأموال المؤجرة المتعلقة بها الحقوق والضمانات محل محافظة التوريق لصالح أي من دائي المحيل بموجب عقود التمويل التي قد يبرمها المحيل في تاريخ لاحق على تاريخ نفاذ الحوالة.

٥. أنه لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات مقامة ضد المحيل أو يكون المحيل طرفاً فيها، يكون لها تأثير سلبي على محافظة التوريق.

٦. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي حوالة محافظة التوريق دون أي قيود أو شروط.

٧. أن إبرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف النظام الأساسي للمحيل أو أي قوانين او لوائح او قرارات سارية بجمهورية مصر العربية أو أي موافقات أو أي تراخيص لازمة لذلك او اية عقود او التزامات أخرى يكون طرفاً فيها.

الا يقوم بالتصرف في الاموال المؤجرة محل عقود التأجير التمويلي المتعلقة بمحافظة التوريق الا وفقاً لاحكام وشروط هذا العقد ودون الاخلال باحكام عقود التأجير التمويلي وذلك على النحو الوارد تفصيلاً بالمادة الخامسة من هذا العقد "عقد حوالة محافظة حقوق مالية".

أن يسلم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات المثبتة للحقوق والضمانات محل محافظة التوريق والمبينة بالملحقين رقمي (١) و (٢) من هذا العقد لتسليمها إلى أمين الحفظ.

أن يسلم أمين الحفظ خطاب ضمان بنكي غير قابل للإلغاء على أن يكون مقبولاً لأمين الحفظ بمبلغ ١٩٧،٧٢٥،٣٠٠ جم (فقط مائة وسبعة وتسعون مليون وسبعمائة وخمسة وعشرون ألف وثلاثمائة جنهماً مصرياً لا غير) والذي يمثل ١٨,١٩٪ من قيمة الإصدار صادر من الشركة المحيلة بإسم شركة التوفيق للتوريق لصالح حملة السندات لتمويل حساب خدمة التعثر أو إيداع مبلغ ١٩٧،٧٢٥،٣٠٠ جم (فقط مائة وسبعة وتسعون مليون وسبعمائة وخمسة وعشرون ألف وثلاثمائة جنهماً مصرياً لا غير) والذي يمثل ١٨,١٩٪ من قيمة الإصدار في حساب خدمة التعثر خصماً من مقابل الحوالة او خطاب من الشركة المحيلة لأمين الحفظ بالتصريح له بخصم المبلغ من حصيلة السندات، على أن يتم رد المبلغ الذي تم خصمه من مقابل الحوالة والعائد خلال تلك الفترة للمحيل فور تقديم خطاب الضمان.

٤٨

٤٨

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

بنوك الإستثمار
MISR Capital
مصر كابيتال
A BANQUE MISR SUBSIDIARY
أدوات الدين

التجارة
التجارة
التجارة

التجاري وفا بنك إيجيبت
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣
سجل كابينال برج A1 - ميني ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02604

التجاري وفا بنك إيجيبت

* تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظة محل هذا الإصدار الثاني مستقلة تماماً عن المحافظ محل أية إصدارات مستقبلية قد تقوم الشركة بإصدارها مستقبلاً، ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

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

أولاً: 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.

ثانياً: يلتزم المحصل بأن يفصل في عملياته بين حساباته الخاصة وبين التحصيل لصالح محفظة التوريق محل هذا الإصدار وأية إصدارات أخرى قد يقوم بإصدارها مستقبلاً.

وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريق محل الإصدارات الأخرى من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريق هذا الإصدار (الثاني) والعكس بالعكس.

موقف السندات المسددة بالكامل

شركة التوفيق للتوريق ش.م.م. قامت الشركة بإصدار وحيد تم الإنتهاء منه في سبتمبر ٢٠١٤ وبياناته كما يلي:

قيمة السندات: ٥٧٦ مليون جنيه مصري (فقط خمسمائة وستة وسبعون مليون جنيه مصري لا غير)

سعر العائد:

٩%	العائد على الشريحة أ
١٠%	العائد على الشريحة ب
١١,٢٥%	العائد على الشريحة ج
يونيو ٢٠١٠	تاريخ الإصدار:
ديسمبر ٢٠١٤	تاريخ الاستحقاق:

اسم محيل المحفظة: شركة التوفيق للتأجير التمويلي ٤٦١٦

اسم الشركة القائمة على التحصيل: شركة التوفيق للتأجير التمويلي

يكون لكل ذي مصلحة طلب الإطلاع لدى شركة التوفيق للتوريق ش.م.م. ومروحي الطرح مع عدم الإخلال لأحكام المواد ٧٠ و٧١ من القانون رقم ٩٢/٩٥ كما يمكن الاستفسار من شركة التوفيق للتوريق ش.م.م. عن طريق الاتصال بالأستاذ/ عطية عطية عبد الجيد حسن مسئول علاقات المستثمرين بالشركة.

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



بيكر شيب
وصيد عطا
وشركاه

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣