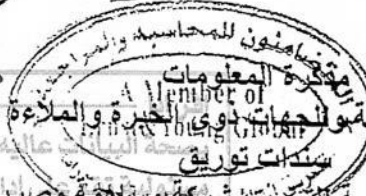


مكتب
دكتور زكية هاشم وشركاه
المحاسبون وعلماء القانونيون



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.
Star Capital A1 Tower, City Stars, Nasr City, Cairo
02610

الشركة المصرية للتأمين بـ 2,202,995,000 جنيهاً مصرياً
وتصدر على أربع شرائح على النحو التالي:

- شريحة (أ) بمبلغ وقدرة 385,520,000 جم (فقط ثلاثمائة خمسة وثمانون مليوناً وخمسة مائة وعشرون ألف جنيهاً مصرياً) اخر استحقاق 13 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.
- شريحة (ب) بمبلغ وقدرة 886,240,000 جم (فقط ثمانمائة ستة وثمانون مليوناً مائتان وأربعون ألف جنيهاً مصرياً) اخر استحقاق 37 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.
- شريحة (ج) بمبلغ وقدرة 748,770,000 جم (فقط سبعمائة ثمانية وأربعون مليوناً سبعمائة وسبعون ألف جنيهاً مصرياً) اخر استحقاق 61 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.
- شريحة (د) بمبلغ وقدرة 182,465,000 جم (فقط مائة إثنان وثمانون مليوناً أربعمائة خمسة وستون ألف جنيهاً مصرياً) اخر استحقاق 84 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

وجميعها سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من السنة الثانية للإصدار (تاريخ استحقاق الكوبون رقم 14) ولمدة 7 سنوات بقيمة إجمالية 2,202,995,000 جنيهاً مصرياً (فقط إثنان مليار مائتان وإثنان مليوناً تسعمائة خمسة وتسعون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة إسمية 100 جنيه للسند الواحد تصدر على 4 شرائح وتستهلك شهرياً

• سندات الشريحة أ:

هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة 13 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 385,520,000 جم (فقط ثلاثمائة خمسة وثمانون مليوناً وخمسة مائة وعشرون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة إسمية 100 جنيه للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير قدره 12.79% حالياً (سعر أذون الخزنة 91 يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ 2019/12/15 + هامش ربح 0.40%) ويحتسب الكوبون الأول بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من شهر فبراير 2020 ويتم سداد/استهلاك الشريحة (أ) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من شهر فبراير 2020 وتستحق في شهر يناير 2021.

• سندات الشريحة ب:

هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل اعتباراً من السنة الثانية (تاريخ استحقاق الكوبون رقم 14) ولمدة حدا الأقصى 37 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وبقيمة إجمالية 886,240,000 جم (فقط ثمانمائة ستة وثمانون مليوناً مائتان وأربعون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة إسمية 100 جنيه للسند الواحد ذات عائد سنوي متغير قدره 13.29% حالياً (سعر أذون الخزنة 91 يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ 2019/12/15 + هامش ربح 0.90%) ويحتسب الكوبون الأول بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من شهر فبراير 2020 ويتم سداد/استهلاك الشريحة (ب) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق بعد استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل قبل ذلك في حالة الوفاء المعجل وتستحق في شهر يناير 2023.

• سندات الشريحة ج:

هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل اعتباراً من السنة الثانية (تاريخ استحقاق الكوبون رقم 14) ولمدة حدا الأقصى 61 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وبقيمة إجمالية 748,770,000 جم (فقط سبعمائة ثمانية وأربعون مليوناً سبعمائة وسبعون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة إسمية 100 جنيه للسند الواحد ذات عائد سنوي متغير قدره 13.99% حالياً (سعر أذون الخزنة 91 يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ 2019/12/15 + هامش ربح 0.40%) ويحتسب الكوبون الأول بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من شهر فبراير 2020 ويتم سداد/استهلاك الشريحة (ج) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق بعد استهلاك الشريحتين الأولى (أ) والثانية (ب) بالكامل قبل ذلك في حالة الوفاء المعجل وتستحق في شهر يناير 2023.



Banque Misr Investment Bank
Banque Misr
مجموعة الإئتمان المصرفي
للشركات والمقرضين المشتركين

ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريد بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل قبل ذلك في حالة الوفاء المعجل وتستحق في شهر يناير 2025.

سندات الشريحة د:

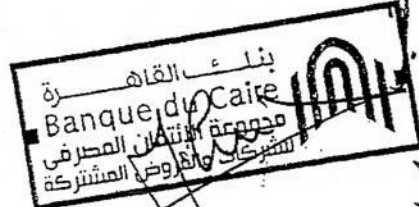
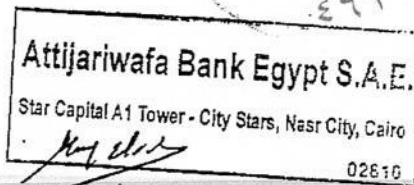
هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل اعتباراً من السنة الثانية (تاريخ استحقاق الكوبون رقم (14) ولمدة حدها الأقصى 84 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية 182,465,000 جم (فقط مائة إثنان وثمانون مليون أربعمائة خمسة وستون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة اسمية 100 جنيه للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير قدره 14,19% حالياً (سعر أذون الخزانه 91 يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ 2019/12/15 + هامش ربح 1,80%) ويحتسب الكوبون الأول بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من شهر فبراير 2020، ويتم سداد/استهلاك الشريحة (د) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريد بعد تمام استهلاك الشريحة الثالثة (ج) بالكامل قبل ذلك في حالة الوفاء المعجل وتستحق في شهر ديسمبر 2026.

يتم طرح 100% من سندات التوريد الشرائح (أ) و(ب) و(ج) و(د) للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والمعارف المالية في مجال الأوراق المالية.

وفي هذه الوثيقة والمرفقة بها الشرائح (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) والشريحة الرابعة (د) عندما يقتضي النص خلاف ذلك يتم الإشارة الي كل شريحة على حده.



التوقيع



أقرنا صحتنا على ما وصفنا
بصحة البيانات عالية وعلى مسؤوليتي الشخصية دون أدنى
مسئولية تقع على إدارة البورصة المصرية سواء منها يتعلق
بموضوع الخبر أو بصحته أو استعماله أو فاعله هانونا.
التاريخ ٢٠٢٠ / ٦ / ٧

عالمون ومساهمون قانينيون
وكشوريات قانينيون وشركه

المستشار القانوني لعملية التوريق

ZH
&P

زكي هاشم وشركاه

محامون و مستشارون قانونيون *



مكتب

دكتور زكي هاشم وشركاه
محامون ومستشارون قانونيون

هلال محمد محمود الحصري
المحامي لدى النقص - شريك



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo
02610

Handwritten signature and date: 2017/11/17



شركة المصرية لتوريق
٢٠١٧/١١/١٧

دكتور زكي هاشم وشركاه
محامون ومستشارون قانونيون



اقرانا
بصحة البيانات عاليه وعلى مسوئله الشخصية دون أدنى
مسئولية تقع على إدارة البورصة المصرية سواء فيما يتعلق
بموضوع المحرر أو بصحته أو استعماله أو شرايطه قانونا.
التاريخ: / / التوقيع: /



أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (كوربليس) ش.م.م. مؤسسة وفقاً للقانون رقم 8 لسنة 1997 الخاص بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية والخاضعة لأحكام قانون التأجير التمويلي رقم 95 لسنة 1995 ولائحته التنفيذية وأحكام القانون رقم 16 لسنة 2001 والذين تم استبدالهم بقانون التأجير التمويلي والتخصيم رقم 176 لسنة 2018 والصادر في 2018/8/14 وقراراته التنفيذية، برأسمال مرخص به قدره 270.000.000 ج.م (مئتان وسبعون مليوناً مصرية)، ورأسمال مصدر قدره 173.000.000 ج.م (مائة وثلاثة وسبعون مليوناً مصرية) مسدد بالكامل، والكائن مقرها ومركزها الرئيسي في مبنى B2112 القرية الذكية الكيلو 28 طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي، محافظة الجيزة. ومقيدة بسجل تجاري استثمار القاهرة تحت رقم 50803 بتاريخ 9 مارس 2011 برقم إيداع 4022، ومجدد بتاريخ 2019/05/09 وحاصلة على ترخيص بمزاولة نشاط التأجير التمويلي من الهيئة العامة للرقابة المالية.

وتعمل الشركة في كافة مجالات وأنشطة التأجير التمويلي وفقاً لأحكام القانون رقم 176 لسنة 2018 بإصدار قانون التأجير التمويلي، وبموجب عقود التأجير التمويلي تمتلك شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر ش.م.م. قبل المستأجرين ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات أجله الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق").

وبموجب عقد الحوالة المؤرخ 2019/12/22 والمبرم مع الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. والمشتور ملخصه في هذه المذكرة تمت حوالة محفظة التوريق إلى الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. وذلك لغرض إصدار سندات توريق (الإصدار الثامن) قابلة للتداول في مقابلها وغير قابلة للتحويل إلى أسهم.

وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق (الإصدار الثامن) لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار يبلغ إجمالي قيمتها 3.069.654.804 جنيهاً مصرية (فقط ثلاثة مليارات تسعة وستون مليوناً ستمائة أربعة وخمسون ألفاً ثمانمائة وأربعة جنيهاً مصرية).

2- كإمجال إليه أو شركة التوريق (الشركة):

1- التوريق الشركة:

الشركة المصرية للتوريق ش.م.م.

2- تاريخ التأسيس:

26 نوفمبر 2007

3- الشكل القانوني:

شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام قانون الشركات المصرية ولائحته التنفيذية.

4- غرض الشركة:

غرض الشركة هو غرض وحيد يتمثل في توريق الحقوق المالية وفقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 بإصدار قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.

5- السنة المالية:

تبدأ السنة المالية للشركة في أول يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل سنة.

6- رقم السجل التجاري وتاريخه:

189803 سجل تجاري الجيزة في 26 نوفمبر 2007 ومجدد في 2019/05/09.



الشركة المصرية للتوريق
ش.م.م. ١٨٩٨٠٠٣



بنك القاهرة
بنك القاهرة
بنك القاهرة
بنك القاهرة



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

Handwritten signature

Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

Handwritten signature



السلسلة الأولى (أ): غير قابلة للاستدعاء المعجل وتبلغ قيمتها 385.520.000 جنيه مصري فقط لا غير
 التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA+(sf) . وهي
 17.5% من قيمة الإصدار ومدتها 13 شهر وهي ذات عائد متغير مرتبط بعائد اذون الخزانة (91 يوم
 بعد الضريبة) بالإضافة الي هامش ربح بنسبة 0.40% على ان يتم مراجعة عائد اذون الخزانة (91 يوم)
 كلثلاثة أشهر. هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة 12.79% سنوياً ويصرف شهرياً
 الشريحة الثانية (ب): وتبلغ قيمتها 886.240.000 جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب
 المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA(sf) . وهي تمثل 40.2% من قيمة الإصدار
 ومدتها 37 شهر وهي ذات عائد متغير مرتبط بعائد اذون الخزانة (91 يوم بعد الضريبة) بالإضافة الي
 هامش ربح بنسبة 0.90% على ان يتم مراجعة عائد اذون الخزانة (91 يوم) كلثلاثة أشهر. هذا ويبلغ العائد
 المتغير حالياً نسبة 13.29% سنوياً ويصرف شهرياً.
 الشريحة الثالثة (ج): وتبلغ قيمتها 748.770.000 جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب
 المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA-(sf) . وهي تمثل 34.0% من قيمة الإصدار
 ومدتها 61 شهر وهي ذات عائد متغير مرتبط بعائد اذون الخزانة (91 يوم بعد الضريبة) بالإضافة الي هامش
 ربح بنسبة 1.40% على ان يتم مراجعة عائد اذون الخزانة (91 يوم) كلثلاثة أشهر. هذا ويبلغ العائد المتغير
 حالياً نسبة 13.79% سنوياً ويصرف شهرياً.
 الشريحة الرابعة (د): وتبلغ قيمتها 182.465.000 جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب
 المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة BBB (sf) . وهي تمثل 8.3% من قيمة
 الإصدار ومدتها 84 شهر وهي ذات عائد متغير مرتبط بعائد اذون الخزانة (91 يوم بعد الضريبة) بالإضافة
 الي هامش ربح بنسبة 1.80% على ان يتم مراجعة عائد اذون الخزانة (91 يوم) كلثلاثة أشهر. هذا ويبلغ
 العائد المتغير حالياً نسبة 14.19% سنوياً ويصرف شهرياً.

مستشارون قاتنضين
مكتب

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 جداً مقارنة بالإصدارات
 الأخرى في الدولة نفسها.



وتجدر الإشارة إلى أن درجة (BBB) تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه دون 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 مرتفعة جداً مقارنة بالإصدارات
 الأخرى في الدولة نفسها.
 كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة. كما يشير التصنيف
 هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكلة (سندات التوريق).

كما تتناول درجة تصنيف الجدارة مخاطر الخسارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت استحقاق
 وجهة نظر شركة ميريس، فإن هكل الإصدار يسمح بسداد الفوائد في التوقيت المحدد لها وذلك
 في تاريخ استحقاق السندات.



Handwritten signature

Handwritten signature



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02610



15 موافقة الجمعية العمومية غير العادية على الإصدار الثامن:

بتاريخ 2019/12/4 انعقدت الجمعية العامة غير العادية للشركة المصدرة وقررت الاتي:

وافقت الجمعية بالإجماع علي إقتراح إصدار سندات توريق (الإصدار الثامن) إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للسداد المعجل بدءاً من السنة الثانية للإصدار (الكوبون رقم (14)) و لمدة لا تزيد عن 7 سنوات بحد أقصى 2.200.000.000 جنيهاً (فقط إثنتان مليار ومائتان مليون جنيهاً مصرياً لا غير) على أربع شرائح (أ، ب، ج، د بقيمة اسمية قدرها 100 جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً ويعائد على الكوبون متغير مرتبط بعائد اذون الخزانة لمدة 91 يوماً في حدود هامش ربح اضافي كما هو موضح قرين كل شريحة بالجدول التالي:

الشريحة	وزن الشريحة	مبلغ الشريحة	مدة الشريحة (سنة)	نوع الكوبون	هامش الربح
(أ)	16.08%	346.800.000	1.08	متغير	0.40%
(ب)	42.93%	926.000.000	3.08	متغير	0.90%
(ج)	32.75%	706.475.000	5	متغير	1.40%
(د)	8.25%	177.900.000	6.92	متغير	1.80%

دكتور طارق عمر السيد عزمي رئيس مجلس الإدارة والأستاذ/ على حامد محمد حسن عضو مجلس الإدارة مجتمعين أو منفردين في التوقيع نيابة عن الشركة فيما يخص مستندات عملية التوريق وتحديد الشروط التفصيلية للإصدار واتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة العقود والمستندات والإقرارات والشهادات اللازمة لعملية التوريق، بما في ذلك تحديد وتعديل حجم كل شريحة ونسبة العائد عليها وكذا التوقيع على عقد حوالة المحفظة وعقد الخدمة والتحويل وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بالإصدار بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد ضرة الطرح الخاص بالإصدار وله تفويض من يراه في كل أو بعض هذه الاختصاصات

ويتم طرح 100% من السندات طرماً خاصاً على أن تكون هذه السندات مقابل محفظة توريق في حدود مبلغ 3.100.000.000 جنيهاً (فقط ثلاثة مليار ومائة مليون جنيهاً مصرياً لا غير) (على أساس معدل خصم يتراوح بين 12% إلى 15% سنوياً).

وقد فوضت الجمعية الأستاذ/ طارق عمر السيد عزمي رئيس مجلس الإدارة والأستاذ/ على حامد محمد حسن عضو مجلس الإدارة مجتمعين أو منفردين في التوقيع نيابة عن الشركة فيما يخص مستندات عملية التوريق وتحديد الشروط التفصيلية للإصدار واتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة العقود والمستندات والإقرارات والشهادات اللازمة لعملية التوريق، بما في ذلك تحديد وتعديل حجم كل شريحة ونسبة العائد عليها وكذا التوقيع على عقد حوالة المحفظة وعقد الخدمة والتحويل وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بالإصدار بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد ضرة الطرح الخاص بالإصدار وله تفويض من يراه في كل أو بعض هذه الاختصاصات

16 موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة:

أسهم الشركة الحالية غير مقيدة بالبورصة المصدرة

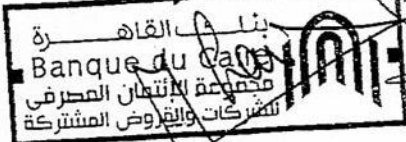
ج-الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق

1- اسم المحصل:

شركة كوربليس للتأجير التمويلي

2- التزامات جهة التحصيل:

شركة كوربليس للتأجير التمويلي





Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

Handwritten signature/initials.

Handwritten signature/initials.

تلتزم شركة كوربليس للتأجير التمويلي ش.م.م. (يشار إليها في هذا البند بـ "المحصل") ببناء بنك مصر (يشار إليه فيما يلي هذا البند بـ "العميل") بتاريخ 2019/12/22 لتلتزم بموجبه بتحصيل حقوق الشركة نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المستأجرين وتوريد تلك الحصيلة فور تحصيلها في خلال ثلاثة أيام عمل إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ "بنك مصر" لصالح حملة السندات والذي قامت الشركة المصرية للتوريق بالتعاقد معه بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية مؤرخ 2019/12/22

كما تلتزم شركة كوربليس للتأجير التمويلي (ش.م.م.) (المحصل) بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قامت بها تنفيذاً لعقود التأجير التمويلي للمطالبة بالسداد واستيفاء المبالغ المتأخر المستأجرين عن سدادها، كما يلتزم بتعويض شركة التوريق لصالح حملة السندات عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب يرجع للمحصل، وفقاً ما هو وارد بعقد الخدمة التحصيل.

يكون للمحصل - تنفيذاً لشروط عقود التأجير التمويلي ووفقاً لأحكام المادة رقم 7 من عقد الخدمة والتحصيل - 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، فإن العميل - المحصل - بناء على تصريح كتابي مسبق من الشركة المصرية للتوريق بالآتي:



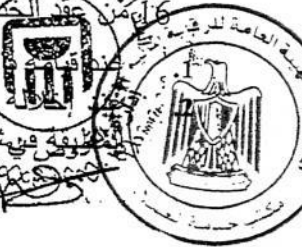
أ- بيع هذه الأموال المؤجرة وتوريد صافي حصيلة بيعها (بعد خصم المصاريف والمصاريف المباشرة المرتبطة بالاستحواذ على المال المؤجر وبيعه) فوراً إلى أمين الحفظ لحساب حصيلة محفظة التوريق، أو بديلاً من ذلك، إعادة تأجير المال المؤجر تأجيراً تمويلياً بشروط يوافق عليها العميل وتوريد حصيلة التأجير التمويلي فوراً إلى أمين الحفظ لحساب حصيلة محفظة التوريق حتى تاريخ الاستحقاق النهائي لسندات التوريق، بعد خصم المصاريف المباشرة المرتبطة بالاستحواذ على المال المؤجر وإعادة تأجيره. يلتزم المحصل بإسكاف دفاتر حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد المحصل وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقد خدمة وتحصيل بشأنها وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته المنصوص عليها في عقد الخدمة والتحصيل.

ولتلتزم المحصل بمتابعة تجديد بوالص التأمين على الأموال المؤجرة دورياً من قبل العملاء وذلك ضماناً لعدم حدوث تأثير سلبي جوهري على الحقوق والضمانات المكونة لمحفظة التوريق والصادر في مقابلها سندات التوريق. غير أن بعض عقود التأجير التمويلي الأخرى تتضمن التزام المستأجرين بتجديدها وذلك على النحو التالي:
1. بالنسبة لعقود التأجير التمويلي التي تنص على قيام المستأجرين بتجديد بوالص التأمين على الأموال المؤجرة محل هذه العقود، فيلتزم المحصل بمتابعة تجديد وثائق التأمين الخاصة بها من قبل المستأجرين في المواعيد المحددة بها.

في حالة إخفاق المستأجرين في تجديد بوالص التأمين طبقاً لأحكام بوالص التأمين، بتنفيذ الشروط الواردة في عقود التأجير التمويلي واعتبار المستأجر في حالة إخلال وإخطار أمين الحفظ بما اتخذته من إجراءات في الأحوال يلزم المحصل بتقديم تقرير دوري إلى العميل موضحاً فيه بيان تفصيلي ببوالص التأمين على الأموال المؤجرة محل عقود التأجير التمويلي المكونة لمحفظة التوريق محل التجديد الدوري.

ويجوز للعميل في حالة الإخلال بالخدمة والتحصيل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته أو بناء على طلب جماعة حملة السندات من أجل عقد الخدمة والتحصيل في حالة إخلال المحصل، ويعد المحصل في حالة إخلال وفقاً للمادة 6 من عقد الخدمة والتحصيل في الحالات الآتية:
1. إخلال العميل من التزاماته نحو العميل بموجب عقد الخدمة والتحصيل.
2. إخلال العميل من مديونياته القائمة تجاه البنوك الأخرى.
3. إخلال العميل مع كل بنك على حدة.

شركة المصرية للتوريق
1898-4





Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

Haume wati

Mag el

3. عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي محسراً أو مفلساً أو إذا أقر كاتب بعدم كفايته أو غير ذلك من الأسباب المذكورة في القائمة عند استحقاقها.

4. قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح وفاق من الإفلاس.

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 الدائنه، أو

في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود التأجير التمويلي محل حملة التوريق 50% من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق، ويقوم العميل بإخطار ممثلي جماعات حملة السندات وأمين الحفظ والمحصل وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية كتابة بوجود حالة الإخلال وذلك بموجب أخطار كتابي مسجل عليه بعلم الوصول.

في حالة حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر على حقوق حملة السندات للمحصول وقد قامت الشركة المصرية للتوريق بالاتفاق مع قطاع الاسواق المالية والإستثماريينك مصر بالقيام بتفعيل عقد المحصل الاحتياطي بموجب عقد التوريق الاحتياطي المؤرخ في 2019/12/19.

والتحقق من أنه يجوز للشركة المصرية للتوريق في حالة تعثر المحصل أو إحقاقه الجسيم في أداء التزاماته أو بناء على طلب جماعة حملة السندات أن تقوم بإنهاء عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الاحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والادارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية، على الأقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الاحتياطي عن درجة -BBB طول مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي بإطلاع على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وتسليمه كافة المستندات والبيانات اللازمة لتمكينه من أداء التحصيل على الوجه الأمثل ويتم إخطار المستأجرين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول على عناوينهم الثابتة لدي المحصل وأن يتم اتخاذ كافة الاجراءات القانونية في هذا الشأن.

د-أمين الحفظ:

1-اسم أمين الحفظ وعنوانه:

بنك مصر "إدارة أمناء الحفظ بفرع البنك محافظه القاهرة" سجل تجاري رقم 2-مكتب سجل تجارى القاهرة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة المصرية للتوريق ش.م.م بتاريخ 2019/12/22(عقد أمين الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 2002/1/15 في مكان مقره 1187 شارع كورنيش النيل مبنى كايرو بلازا

2-التزامات أمين الحفظ:

يتمتع أمين الحفظ بالالتزام بقانون سوق رأس المال فيما يتعلق بواجباته والتزاماته الواردة في عقد أمين الحفظ وفيما يلي نبذة عن بعض التزامات أمين الحفظ الواردة بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية:

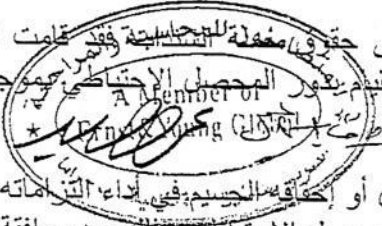
حفظ وإمسك حسابات محفظة التوريق وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق ونياية عن الشركة المصرية للتوريق ووفقاً لتعليماتها وفي حدودها مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحرص في تنفيذ أوامر الشركة أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.

أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر الشركة المصرية للتوريق يكون لصالح حملة السندات التوريق ويتم إضافته (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليه فيه) في حساب حصيله محفظة التوريق، مع الوفاء المعجل لأقساط عقود التأجير التمويلي المكونة لمحفظة التوريق.

عملية على حسابات محفظة التوريق بموجب تعليمات كتابية صادرة من الشركة المصرية

عملية على حسابات التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ في الشركة المصرية للتوريق

11





Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

202610

إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بقيام العميل بإيداع المستندات المنوه عنها بالفقرتين 3 و4 من المذكرة رقم 95 المؤرخة 202610 لدى أمين الحفظ وذلك خلال أسبوع من تاريخ إيداع هذه المستندات.

سداد القيمة الإسمية لسندات التوريق من حساب محفظة التوريق المخصص لسداد أصل سندات التوريق والعائد المقرر عليها من حساب المحفظة المخصص لسداد العائد على سندات التوريق في تواريخ الاستحقاق لحملة سندات التوريق بناءً على التعليمات الصادرة من شركة التوريق في حينه وطبقاً لما ورد في مذكرة معلومات الطرح الخاص هذه.

يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين بعضها البعض أو أية حسابات أخرى وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالآتي:

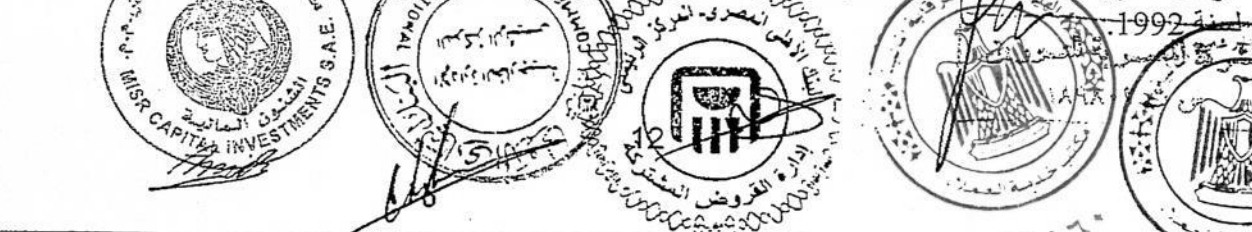
- إمساك حساب لحصيلة محفظة التوريق.
- إمساك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
- إمساك حساب لسداد العائد المستحق لسندات التوريق.
- إمساك حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.
- إمساك حساب الرصيد الاحتياطي (3% من الرصيد الشهري القائم للسندات) لمحافظة الائتمانية والتعويض للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار
- إمساك حساب الفائض عن الرصيد الاحتياطي (ما يزيد عن 3% من الرصيد الشهري القائم للسندات)
- إمساك حساب لإدارة استثمار الرصيد الاحتياطي و الفائض عن الرصيد الاحتياطي..

1. كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:
2. سجل تحليلي للمستأجرين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الاستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مستأجر والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.
3. سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
4. سجل بالمبالغ المحصلة.
5. حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاوله نشاط متابعة حسابات محفظة التوريق.

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

مع عدم الإخلال بأي من الالتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة ، ويتم على الشركة المصرية للتوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة سندات التوريق وشركة التصنيف على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية العامة للرقابة المالية المنظمة لتلك التقارير الشهرية مع مراعاة تقديم أمين الحفظ بالبريد الإلكتروني ذلك التقرير.

يتمتع أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الثامن والحسابات الخاصة بالنشاط التجاري لشركة التوريق وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بسانها مع الشركة، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزامه ببذل العناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة 311 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992.



دكتور محمد هاشم وشركاه
قانون ومستشارات قانونية



Nawawaf

Handwritten signature



يقوم أمين الحفظ ب... مستحقات حملة سندات التوريق... العائد المستحق عليه وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف المشار إليها في مذكرة معلومة... بناءً على عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية وعلى أمين الحفظ إخطار الشركة المصرية للتوريق وشركته...

ويقوم أمين الحفظ بعد موافقة شركة التوريق باستثمار فائض المبالغ المودعة... ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري طبقاً لأعلى سعر... تختلف الفائدة بين بنك أمين الحفظ والبنوك الأخرى وقت قرار الاستثمار... ضمانة لحسن استثمار فائض المبالغ الموجودة بالحساب وبما لا يتعارض مع المبالغ التي...

يلتزم أمين الحفظ برد فائض محفظة التوريق إلى المحيل عند انتهاء مدة... كلياً وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد...



3 حالات إنهاء التعاقد:

لا يكون إنهاء عقد أمين الحفظ خلال مدة السندات أو تعديل شروطه نافذاً... الهيئة العامة للرقابة المالية وموافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني... تحددتها الهيئة.

ويكون لأي طرف من طرفي هذا العقد الحق في إنهائه من تاريخ تسلم الطرف الآخر ما يفيد الإنهاء أو في التاريخ المحدد في طلب الإنهاء بعد الالتزام بالحصول على تلك الموافقات اللازمة لذلك.

في حالة رغبة أمين الحفظ في الإنهاء، يلتزم أمين الحفظ وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية، وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات بإخطار العميل بالبريد المسجل... بالتوقيع المعتمد للعميل أو من ينوب عنه قانوناً برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل ثلاثة أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى للعميل القيام بتحديد أمين حفظ آخر يرغب في التعامل معه.

في حالة رغبة شركة التوريق في الإنهاء، يجب وبعد مراعاة ما تقدم من وجوب الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن يقوم العميل بإخطار البنك بكتاب مسجل يعلم الوصول مذيل بالتوقيع المعتمد لشركة التوريق أو من ينوب عنها قانونياً برغبته في إنهاء العقد موضحاً به اسم الجهة التي يريد تحويل حساب محفظة التوريق إليها وعنوانها ورقم حسابها لديها. ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظة التوريق وذلك عدا العمليات التي قيدت ومازالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمة على العميل لصالح البنك.

يقوم البنك بتنفيذ تعليمات العميل خلال ثلاثة أيام عمل مصرفي من تاريخ استلام الإخطار الموضح... شركة التوريق بسداد أية مبالغ أو مستحقات قد تكون قائمة عليه لصالح البنك. وفي حال... التوقيع تنشأ عن هذا الرفض.

4 المستحقات المودعة لدى أمين الحفظ:

يلتزم الشركة المصرية للتوريق بإيداع المستحقات المالية... (تاريخ نفاذ الحوالة).

Multiple stamps and signatures at the bottom of the page, including 'Arab African International Bank', 'Capital Investments S.A.E.', and various handwritten notes and signatures.

Handwritten notes on the right side of the page, including 'مكرر' and 'مكرر'.



Handwritten signature: Hawawad

Handwritten signature: [Signature]

Handwritten text: كوريليس وشركاه
حامون وصغار كوريليس وشركاه

1- نسخة أصلية من 02540 حوالة محفظة التوريد المبرم بين شركة كوريليس ش.م.م بصفتها المحيل والشركة المصرية للتوريد ش.م.م بصفتها المحال إليه المؤرخ 2019/12/22 وعلى أن يتضمن التكليف بتوريد الحصيلة إلى أمين الحفظ فور تحصيلها في خلال ثلاثة أيام عمل.

نسخة أصلية من عقد المحصل الاحتياطي المبرم بين الشركة المصرية للتوريد قطاع الاسواق المالية والإستثماربنك مصر والذي ينص على قيامه بدور المحصل الاحتياطي المؤرخ 2019/12/ في حالة إخفاق المحصل "شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر (كوريليس)" في تنفيذ التزاماته.

4- أصول الاتفاقات المنشئة للحقوق المالية محل محفظة التوريد والملحقاتها كوثائق التأمين وأي تعديلات لهذه العقود.

5- المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة من أوراق تجارة الأوراق المالية وتأمينات وطمانات نقدية أخرى متعلقة بعقود التأجير التمويلي.

6- صورة من محاضر استلام الأصول المؤجرة (الأموال المؤجرة) موضوع عقود التأجير التمويلي المحالة والمذكورة أعلاه والموقعة من قبل المدينين بهذه العقود.

7- إقرار مذيل بختم الشركة المصرية للتوريد يصرح بموجبه للبنك بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل.

8- صورة ضوئية من مذكرة معلومات الطرح الخاص لسندات التوريد مستخرجة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

9- أصل خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للرجوع فيه وغير قابل للإلغاء بمبلغ 285.702.313 جم (فقط مائتان خمسة وثمانون مليون سبعمائة وإثنان ألف ثلاثمائة وثلاثة عشر جنيهاً مصرياً لا غير) صادر من بنك مصر لصالح الشركة المصرية للتوريد والمتعلق بكل من:

1. التعزيز الائتماني الجزئي الصادر من المحيل لصالح العميل بمبلغ 253.344.425 جم (فقط مائتان ثلاثة وخمسون مليون ثلاثمائة أربعة وأربعون ألف أربعمائة خمسة وعشرون جنيهاً مصرياً لا غير) وذلك لمواجهة أي عجز في عملية تحصيل قيمة الإيجارات التمويلية محل محفظة التوريد المستحقة قبل المدينين.

2. الاحتياطات النقدية المدفوعة من قبل المدينين وفقاً لالتزامات بعض عقود التمويل بمبلغ 357.000.000 جم (فقط ثلثون مليون ثلاثمائة وستة وخمسون ألف ثمانمائة وستة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير).

3. الأقساط المدفوعة من قبل المدينين وفقاً لالتزامات بعض عقود التمويل بمبلغ 357.000.000 جم (فقط ثلثون مليون ثلاثمائة وستة وخمسون ألف ثمانمائة وستة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير).

4. الأقساط المدفوعة من قبل المدينين وفقاً لالتزامات بعض عقود التمويل بمبلغ 357.000.000 جم (فقط ثلثون مليون ثلاثمائة وستة وخمسون ألف ثمانمائة وستة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير).

تساهم شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر ش.م.م بنسبة 99.80% في رأسمال الشركة المصرية للتوريد، وقد حصلت الشركة المصرية للتوريد على إعفاء من تطبيق القيد الوارد في المادة 302 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال التي تحظر على المحال إليه ان يعقد اتفاق لمحاسبة محفظة التوريد مع محيل تزيد مساهمته سواء منفرداً او مع مجموعة مرتبطة على 20% من أسهمه وذلك بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 187 بتاريخ 2018/12/26.

شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر ش.م.م بنسبة 99.80% في رأسمال الشركة المصرية للتوريد، وقد حصلت الشركة المصرية للتوريد على إعفاء من تطبيق القيد الوارد في المادة 302 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال التي تحظر على المحال إليه ان يعقد اتفاق لمحاسبة محفظة التوريد مع محيل تزيد مساهمته سواء منفرداً او مع مجموعة مرتبطة على 20% من أسهمه وذلك بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 187 بتاريخ 2018/12/26.

شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر ش.م.م بنسبة 99.80% في رأسمال الشركة المصرية للتوريد، وقد حصلت الشركة المصرية للتوريد على إعفاء من تطبيق القيد الوارد في المادة 302 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال التي تحظر على المحال إليه ان يعقد اتفاق لمحاسبة محفظة التوريد مع محيل تزيد مساهمته سواء منفرداً او مع مجموعة مرتبطة على 20% من أسهمه وذلك بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 187 بتاريخ 2018/12/26.

شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر ش.م.م بنسبة 99.80% في رأسمال الشركة المصرية للتوريد، وقد حصلت الشركة المصرية للتوريد على إعفاء من تطبيق القيد الوارد في المادة 302 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال التي تحظر على المحال إليه ان يعقد اتفاق لمحاسبة محفظة التوريد مع محيل تزيد مساهمته سواء منفرداً او مع مجموعة مرتبطة على 20% من أسهمه وذلك بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 187 بتاريخ 2018/12/26.

شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر ش.م.م بنسبة 99.80% في رأسمال الشركة المصرية للتوريد، وقد حصلت الشركة المصرية للتوريد على إعفاء من تطبيق القيد الوارد في المادة 302 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال التي تحظر على المحال إليه ان يعقد اتفاق لمحاسبة محفظة التوريد مع محيل تزيد مساهمته سواء منفرداً او مع مجموعة مرتبطة على 20% من أسهمه وذلك بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 187 بتاريخ 2018/12/26.

شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر ش.م.م بنسبة 99.80% في رأسمال الشركة المصرية للتوريد، وقد حصلت الشركة المصرية للتوريد على إعفاء من تطبيق القيد الوارد في المادة 302 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال التي تحظر على المحال إليه ان يعقد اتفاق لمحاسبة محفظة التوريد مع محيل تزيد مساهمته سواء منفرداً او مع مجموعة مرتبطة على 20% من أسهمه وذلك بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 187 بتاريخ 2018/12/26.



Handwritten signature: [Signature]

Handwritten signature: [Signature]

Handwritten signature: [Signature]

Handwritten signature: [Signature]

Handwritten signature: [Signature]

شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر ش.م.م بنسبة 99.80% في رأسمال الشركة المصرية للتوريد، وقد حصلت الشركة المصرية للتوريد على إعفاء من تطبيق القيد الوارد في المادة 302 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال التي تحظر على المحال إليه ان يعقد اتفاق لمحاسبة محفظة التوريد مع محيل تزيد مساهمته سواء منفرداً او مع مجموعة مرتبطة على 20% من أسهمه وذلك بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 187 بتاريخ 2018/12/26.



مذكرة ما ورد ذكره في مذكرة المعلومات هذه لا توجد أية عقود أو معاملات أخرى أو علاقات مرتبطة حتى تاريخ هذه المذكرة تؤثر تأثيراً جوهرياً على حقوق حملة السندات.

محمود رشدي
مدير الإصدار
مستشار الهيكل
ومرتب ومروج الإصدار الرئيسي

مدير الإصدار ومستشار الهيكل ومرتب ومروج الإصدار الرئيسي

شركة مصر المالية للإستثمارات

زعمتو ومروجو الإصدار

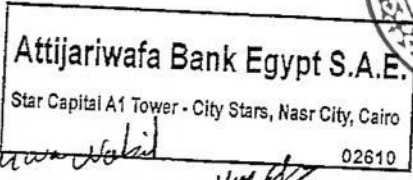
بنك مصر
البنك الأهلي المصري
البنك العربي الإفريقي الدولي

حضانة التغطية

بنك مصر
البنك الأهلي المصري
البنك التجاري الدولي
البنك العربي الإفريقي الدولي
بنك القاهرة
التجاري وفا بنك إيجيبت

طماقلى الاكتاب:

بنك مصر والكانن مقره في 151 شارع محمد فريد



1. أنها قد نشأت بموجب عقود التأجير التمويلي في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع بنوك ومؤسسات وشركات طبقاً لأحكام قانون التأجير التمويلي رقم 95 لسنة 1995 والمستبدل بقانون رقم 176 لسنة 2018 يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود التأجير التمويلي والتي تمثل حصيلة محفظة التوريق في صورة مدفوعات شهرية أو ربع سنوية أو نصف سنوية بالجنيه المصري.

2. تظل شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر (ش.م.م) (المحيل) مالكة للأموال المؤجرة محل عقود التأجير التمويلي الواردة حصرياً وتفصيلاً بالملحق رقم (1) بعقد الحوالة ووفقاً لقواعد قانون التأجير التمويلي رقم 95 لسنة 1995 والمعدل بالقانون رقم 176 لسنة 2018 وذلك حتى نهاية مدة عقود التأجير التمويلي أو تمام سداد الإيجارات التمويلية الاجلة المستحقة على المستأجرين أو بسدادها وفاء معجلاً أو بيع الأموال المؤجرة وفقاً لأحكام المادة (4) من عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة، أيهما أقرب. ويكون للمستأجرين الحق في شراء الأموال المؤجرة كلها أو بعضها طبقاً للشروط المحددة في عقود التأجير التمويلي، ومن ثم يقوم المحيل بنقل ملكية الأموال المؤجرة إلى المستأجرين طبقاً لشروط عقود التأجير التمويلي وتوريد صافي حصيلة البيع فور تحصيلها لحساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ.

3. قيم الإيجارات التمويلية التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود التأجير التمويلي تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد.

4. أقصى مدة استحقاق لأي عقد من عقود التأجير التمويلي هي 7 سنوات من تاريخ التوقيع عليه.

5. جميع عقود التأجير التمويلي التي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من إبريل 2016 وحتى نوفمبر 2019 ومسجلة بسجل قيد عقود التأجير التمويلي لدى الهيئة العامة للرقابة المالية.

6. تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ في شهريناير 2020 وتنتهي في شهر مارس 2026.

7. (أ) أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال عمر سندات التوريق فهي كالتالي:

- العام المالي المنتهى في 31 ديسمبر 2020: مبلغ وقدره 682,528,815 ج.م.
- العام المالي المنتهى في 31 ديسمبر 2021: مبلغ وقدره 670,317,741 ج.م.
- العام المالي المنتهى في 31 ديسمبر 2022: مبلغ وقدره 594,935,668 ج.م.
- العام المالي المنتهى في 31 ديسمبر 2023: مبلغ وقدره 520,427,849 ج.م.
- العام المالي المنتهى في 31 ديسمبر 2024: مبلغ وقدره 399,196,828 ج.م.
- العام المالي المنتهى في 31 ديسمبر 2025: مبلغ وقدره 186,176,703 ج.م.
- العام المالي المنتهى في 31 ديسمبر 2026: مبلغ وقدره 16,071,200 ج.م.

(ب) تتضمن محفظة التوريق عدة ضمانات (مثل أوراق تجارية بنسبة 97.4% من عدد العقود في صورة شيكات آجلة بالإضافة الى سندات إذنيه وكفالات تضامنية).

(ج) متوسط نسبة التمويل عند بداية عقد التأجير التمويلي 82.5% وعند إحالة المحفظة بلغ متوسط نسبة التمويل 62.9% من قيمة عقود التأجير التمويلي.

8. لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريق أو على الأموال المؤجرة موضوع محفظة التوريق في تاريخ نفاذ الحوالة.

9. تنتهي مدة محفظة التوريق بانتهاء مدة سندات التوريق أو بسبب سدادها سداداً معجلاً كلياً وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود التأجير التمويلي (قيم التأجير التمويلي المستحقة على المستأجرين المتبقية حتى نهاية مدة عقود التأجير التمويلي بعد انتهاء مدة سندات التوريق) وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات إلى شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر (ش.م.م) بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق شركة كوريليس المصرية المشمورة في

١٨٩٨٠٤





Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02610

Handwritten signature and date: 2019/12



تتكون المحفظة من عدد 116 عقود تمويلي بقيمة إجمالية 3.069.654.804 جنيهاً مصرياً (فقط ثلاثة ملايين مائة وستون مليون ستمائة أربعة وخمسون ألف ثمانمائة وأربعة جنيهاً مصرياً) وقيمتها الحالية 2.286.655.877 ج.م (فقط اثنان وستون مائتان ستة وثمانون مليون ستمائة أربعة وخمسون ألف ثمانمائة سبعة وسبعون جنيهاً مصرياً) محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يحتسب شهرياً على أساس العائد الشهري على كل شريحة قائمة ذات الأولوية الأعلى في السداد لكل شهر. ويتم تحصيل الإيجارات مقدماً شهرياً أو ربع سنوياً أو نصف سنوياً. وتبلغ القيمة الحالية حتى نهاية عمر السندات 2.277.692.506 جنيهاً مصرياً (فقط اثنان مليار مائتان سبعة وسبعون مليون ستمائة اثنان وتسعون ألف خمسمائة وستة جنيهاً مصرياً لا غير) بعد الأخذ في الحسبان الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات الإخفاق والتأخر في السداد وبعد خصم تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات الإخفاق والتأخر في السداد تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق 2.261.453.265 جنيهاً مصرياً (فقط اثنان مليار مائتان واحد وستون مليون أربع مائة وخمسة وستون ألف مائتان خمسة وستون جنيهاً مصرياً) وذلك وفقاً لشهادة مراقبي حسابات الشركة المؤرخة في 2019/12

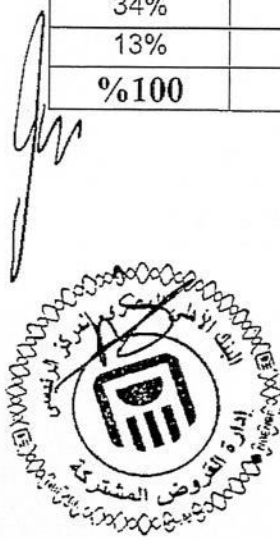
Handwritten notes in Arabic: "ملاحظات المحققين" and "ملاحظات المراقبين"

تحليل المحفظة حسب تاريخ إبرام عقود الإيجار التمويلي:

السنة	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد (تقريباً)	النسبة إلى القيمة (تقريباً)
2016	2	80,623,888.00	2%	2.63%
2017	36	514,559,341.50	31%	16.76%
2018	25	338,991,945.03	22%	11.04%
2019	53	2,135,479,629.69	46%	69.57%
الإجمالي	116	3,069,654,804	100%	100.00%

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود الإيجار التمويلي:

السنة	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد (تقريباً)	النسبة إلى القيمة (تقريباً)
2020	5	38,766,038	4%	1%
2021	19	91,186,457	16%	3%
2022	23	38,463,843	20%	1%
2023	31	774,185,485	27%	25%
2024	14	684,694,672	12%	22%
2025	18	1,037,426,140	16%	34%
2026	6	404,932,169	5%	13%
الإجمالي	116	3,069,654,804	100%	100%



Handwritten text: "شركة المصرية للتأمينات" and "184804"





المحفظة حسب ميعاد استحقاق تحصيل الإيجار:

النسبة إلى القيمة (تقريباً)	النسبة إلى العدد (تقريباً)	القيمة	عدد العقود	أوقات السداد
15.70%	36%	482,035,752	42	شهرى
72.60%	59%	2,228,548,635	68	ربع سنوى
11.70%	5%	359,070,417	6	نصف سنوى
100%	100%	3,069,654,804	116	الاجمالي

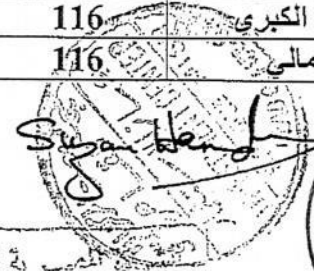
دكتور
م. هاشم وسركانه
معاون مدير عام
القانونيون

تحليل المحفظة حسب القيمة المتبقية على المستأجرين في عقود التأجير التمويلي:

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد (تقريباً)	القيمة	عدد العقود	القيمة بالألف جنيه
9%	62%	262,640,698	72	أقل من 30000
31%	18%	944,819,688	21	من 30000 حتى 60000
43%	16%	1,325,736,687	18	من 60000 حتى 90000
9%	3%	279,617,941	3	من 90000 حتى 120000
8%	2%	256,839,790	2	أكثر من 120000
100%	100%	3,069,654,804	116	الاجمالي

تحليل المحفظة حسب التوزيع الجغرافي:

النسبة إلى القيمة (تقريباً)	النسبة إلى العدد (تقريباً)	القيمة	عدد العقود	المنطقة الجغرافية
100%	100%	3,069,654,804	116	القاهرة الكبرى
100%	100%	3,069,654,804	116	الاجمالي



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo
02610

Slawia Wabail

بنك القاهرة
Banque du Caire
19

بنك القاهرة
Banque du Caire
مجموعة البنوك المصرية
الشركات والتعاونيات
02610

البنك العربي الدولي

Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02610

النسبة إلى العدد	القيمة	عدد العقود	القطاع
0.03%	1.72%	2	غزل ونسيج
1.92%	6.90%	8	عناية صحية وصناعات دوائية
22.09%	21.55%	25	عقارات
8.90%	5.17%	6	صناعات معدنية
0.07%	0.86%	1	مواد غذائية ودوائية
10.47%	6.03%	7	تعليم
0.52%	8.62%	10	كيماويات
0.02%	2.59%	3	سلع منزلية واستهلاكية
5.63%	2.59%	3	مواد بناء
1.95%	5.17%	6	منتجى مواد غذائية
4.16%	5.17%	6	تجزئة
2.39%	1.72%	2	سياحة
14.03%	8.62%	10	خدمات صحية
0.95%	2.59%	3	بتزول
6.20%	8.62%	10	مقاولات وأعمال بناء
4.20%	1.72%	2	سيارات وقطع غيار
10.85%	3.45%	4	إستشارات
3.35%	2.59%	3	ملاحة
0.07%	0.86%	1	تكنولوجيا
1.87%	1.72%	2	بلاستيك
0.86%	0.86%	1	صناعات هندسية
0.85%	0.86%	1	معدات وخدمات بترولية
100.00%	100.00%	116	الاجمالي

مأمون وصفي
وكيل
مصر

المضامين
0.26%
0.85% of
A Member of
ETNA Holding

بنك القاهرة
Banque du Caire
02610

البنك العربي الدولي
بنك المصارف والشركات
البنك العربي الدولي
Arab African International Bank
02610

تحليل المحفظ حسب نوع الأصل المستاجر:

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عدد العقود	نوع الأصل
5.95%	22.41%	182,791,034	26	مصانع وآلات
65.74%	35.34%	2,018,000,213	41	عقارات
25.36%	11.21%	778,384,651	13	عقارات وأراضي
0.16%	8.62%	4,934,422	10	سيارات ركاب
2.02%	12.07%	61,978,011	14	معدات
0.07%	0.86%	2,166,196	1	معدات إلكترونية
0.70%	9.48%	21,400,277	11	سيارات تجارية
100.00%	100.00%	3,069,654,804	116	الاجمالي

تم التحقق على بيانات المحفظة بملحق عقد الجوهلية من السادة مراقبي الحسابات بتاريخ 2019/12/28

بنك القاهرة
Banque du Caire
02610

بنك المصارف والشركات
البنك العربي الدولي
Arab African International Bank
02610

بنك المصارف والشركات
البنك العربي الدولي
Arab African International Bank
02610

بنك المصارف والشركات
البنك العربي الدولي
Arab African International Bank
02610



Atfariwafa Bank Egypt S.A.E.
 Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo
 02610

Signature

بنك القاهرة
Banque du Caire
 مصر
 القاهرة
 بنك القاهرة

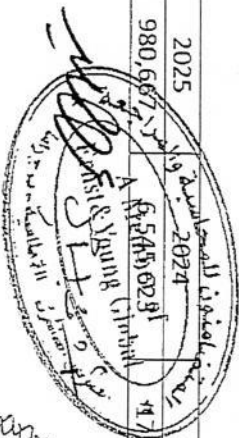


قائمة التدفقات النقدية للمحفظة حتى نهاية عمر السندات:

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعجلة	إجمالي تنفيذ الأصل وعائد السندات	المصروفات والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب إعادة استثمار	رصيد نهاية العام
2020	682,528,815	686,042,665	618,858,398	15,385,204	0	56,771,576
2021	670,317,741	673,562,569	674,450,684	566,000	7	43,316,134
2022	594,935,668	592,338,203	597,138,096	616,000	0	30,030,570
2023	520,427,849	513,075,514	526,825,390	616,000	26	17,291,752
2024	399,196,828	389,660,638	400,177,915	616,000	0	545,623
2025	186,176,703	180,293,470	194,240,582	616,000	13	980,667
2026	16,071,200	15,538,733	20,059,062	285,333	2,204	63,380
الإجمالي	3,069,654,804	3,050,511,793	3,031,750,126	18,700,537	2,250	

* يقوم المحيل بتحويل مبلغ يمثل 3% من قيمة السندات التي حساب الاحتياطي لدى أمين الحفظ في الشهر التالي لتعلق باب الإكتتاب لمجابهة حالات التغير من قبل المدئين ويتم الحفاظ على تلك النسبة من رصيد الشهري القائم لسندات طوال عمر الإصدار. و يبلغ رصيد الحساب في نهاية كل سنة مالية كالتالي:

السنة	رصيد الحساب الإحتياطي
2020	56,771,576
2021	43,316,134
2022	30,030,570
2023	17,291,752
2024	980,667
2025	980,667
2026	-



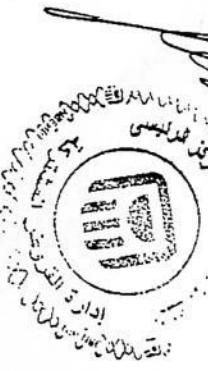
البنك الدولي
 ١٨٤٨٠٠٢



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.
 Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

Banque d'Egypte
 بنك مصر
 القاهرة - حي النخيل - برج ستار

	2026	2025	2024	2023	2022	2021	2020	البيان
3,069,654,804	16,071,200	186,176,703	399,196,828	520,427,849	594,935,668	670,317,741	682,528,815	إجمالي التدفقات النقدية
3,050,511,793	15,538,733	180,293,470	389,660,638	513,075,514	592,338,203	673,562,569	686,042,665	إجمالي التدفقات النقدية المعجلة
215,293,273	587,334	5,982,047	16,328,178	28,943,609	41,925,417	55,436,838	66,089,850	حساب الحصيلة في بداية الفترة
385,520,000	0	0	0	0	0	30,384,614	355,135,386	(أ) إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة
29,301,904	0	0	0	0	0	330,060	28,971,843	(أ) إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة
886,240,000	0	0	0	33,417,841	432,861,075	419,961,084	0	(ب) إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة
242,107,717	0	0	0	377,200	35,129,855	94,627,759	111,972,903	(ب) إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة
748,770,000	0	16,869,996	344,937,607	386,962,398	0	0	0	(ج) إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة
414,325,441	0	197,582	29,277,588	80,176,167	103,255,383	103,255,383	98,163,337	(ج) إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة
182,465,000	19,577,793	162,887,207	0	0	0	0	0	(د) إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة
143,020,065	481,269	14,285,797	25,962,720	25,891,784	25,891,784	24,614,928	24,614,928	(د) إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة
18,700,537	285,333	616,000	616,000	616,000	616,000	566,000	15,385,204	الممولات و المصاريف التي يتم خصمها
2,250	2,204	13	0	26	0	7	0	عائد الاستثمار والاورادات الاخرى
0	0	0	0	0	0	0	0	الحساب الاحتياطي
0	0	0	0	0	0	0	0	القائضة من الحساب الاحتياطي
0	0	0	0	0	0	0	0	حساب الحصيلة
63,380	980,667	6,545,623	17,291,752	30,030,570	43,316,184	56,774,576	0	عائد حساب الحصيلة في اواخر الفترة



التدقيق المحاسبي
 ١٨٩٨٠٢٢٢

تمت التدقيق
 في ١٨٩٨٠٢٢٢
 شركة التدقيق المحاسبي
 CAPITAL INVESTMENTS S.A.E.





* قائمة التدفقات النقدية المعدلة للمحفظة والتي يبلغ إجماليها 3.050.511.793 ج.م.

* تم تعديل التدفقات النقدية بناءً على معدل 0.06% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للتخلف عن السداد. تم افتراض تحصيل 85% من المبالغ التي تم التخلف عن سدادها بعد ستة أشهر من تاريخ التخلف عن السداد.

* تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناءً على 8% كنسبة سنوية تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار.

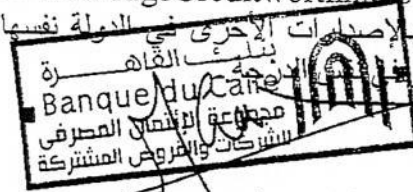
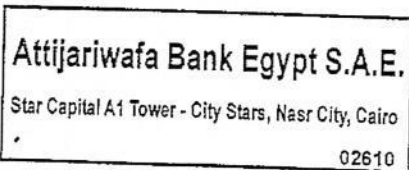
* هذه المبالغ تقديرية وقابلة للتغيير بالزيادة أو النقصان في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة المحالة.

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

3- تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريد:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في 18 ديسمبر 2019 التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة توريق بقيمة إجمالية تبلغ 3,069,654,804 جنية مصري فقط لا غير وقيمة حالية تبلغ 2,247,106,417 جنية مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريد وحتى نهاية عمر الإصدار لعدد 116 عقد تأجير تمويلي، والمحالة قانوناً للشركة المصرية للتوريق ش.م.م. (الحوالة الثامنة) لدرجة "BBB"، وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة المنشئة من قبل شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر (كوريليس) ش.م.م. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عدة ضمانات مثل أوراق تجارية وضمائم 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 2019، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريد، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتابي السندات بالكامل إلى الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريد.

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 (-/4) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر.



4- المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريد:

المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريد أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر الائتمانية والتجارية ومخاطر الوفاء المعجل ومخاطر التحصيل والتوريد ومخاطر الهلاك الكلي والجزئي للمال المؤجر ومخاطر عدم القدرة على تسهيل الأصول المؤجرة ومخاطر تغير سعر العائد وذلك على النحو التالي:



أولاً: المخاطر الائتمانية لمحفظه التوريق:

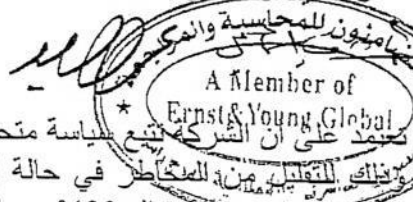
تتمثل المخاطر الائتمانية في عدم قيام المستأجرين تحت عقود التأجير التمويلي بسداد الإيجارات المتفق عليها. كما توجد المخاطرة في تقلب قيمة الأصول التي تم تمويلها عن طريق المحفظة في حالة حدوث حالة إخلال تحت أي من عقود التأجير التمويلي.

وتتكون المحفظة الائتمانية من عقود تأجير تمويلي مع شركات وبنوك (حيث لا يوجد تعامل مع الأفراد) وتتضمن شركات وبنوك على درجة عالية من الجودة الائتمانية.

وتعتمد عملية منح الائتمان لدى شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (كوربليس) (ش.م.م) على عمل دراسات ائتمانية مفصلة لكل عملية على حدة تشمل دراسة الأداء المالي للعميل في السنوات المالية الثلاثة السابقة مع دراسة التوقعات المالية والتدفقات النقدية المستقبلية. ويحتوي عدد كبير من عقود التأجير التمويلي على تعهدات مالية متفق عليها. ويتم تسجيل ملكية الأصول موضوع التمويل باسم شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (كوربليس) (ش.م.م) التي تحتفظ بالملكية خلال فترة سريان العقد.

وتوجد لدى الشركة سياسة إدارة مخاطر تعتمد على وجود قواعد لسياسة الائتمان Credit Policy Guide المعتمدة من مجلس الإدارة مع وجود ضوابط لمنح الائتمان تتمثل في حدود قصوى لكل عميل ولكل نوع من الأصول... الخ. ولم تعاني الشركة حتى تاريخه من وجود أية حالات عدم سداد للإيجارات المتولدة عن المحفظة منذ نشأة العقود المكونة لها.

وتحتفظ الشركة بملكية الأصول التي يتم تمويلها (خلافاً للتمويل من البنوك) بما يؤدي إلى عدم وجود مشكلة فيما يخص الاستحواذ على تلك الأصول وإمكانية تسيلها في وقت أقل نسبياً في حالة وجود إخلال من المستأجر لم يتمكن من إصلاحه، الأمر الذي يؤدي في النهاية إلى الحد من التأثير السلبي للتدفقات النقدية للمحفظة.



ثانياً: المخاطر التجارية لمحفظه التوريق:

توجد لدى الشركة سياسة إدارة مخاطر تعتمد على أن الشركة تتبع سياسة متحفظة في تحديد نسب التمويل للأصول محل عقود التأجير التمويلي وذلك لتقليل من المخاطر في حالة إخلال العملاء وتحدد أيضاً نسبة التمويل حوالى 82.7% من المحفظة ممولة بنسب تتراوح ما بين 33% إلى 90% من القيمة السوقية للأصول.

أن الأصول الممولة محل التأجير التمويلي -عدا العقارات - غير معرضة لتقلبات الحادة في قيمتها كونها أصول ومعدات ذات طبيعة متخصصة في العمليات الصناعية والإنتاجية. علماً بأن الممولة محل التأجير التمويلي تكون معرضة لتقلبات في قيمتها السوقية.



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.



ثالثاً: مخاطر الوفاء للمعجل:

للمستأجر الحق في شراء الأصول الممولة محل التأجير التمويلي في أي وقت يشاء. وفي حالة قيام المستأجر بشراء الأصول الممولة محل التأجير التمويلي، يتم إيداع حصة بيع الأموال المؤجرة فوراً في حساب حصة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ.

يجب أن يتم سداد ثمن الشراء بالكامل قبل نقل الملكية مضافاً إليه كافة المصاريف والتكاليف والضرائب والرسوم والدمغات وأية مدفوعات أخرى مما يحد من مخاطر الإنهاء المبكر.



مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:

الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظه التوريد نتيجة لما يلي:
عدم قدرة بعض المستأجرين على الوفاء بالتزاماتهم مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السندات أو
إيعاد إلى حاملي السندات أو إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ إلى
أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه وتقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

النص بعقد التحصيل وتقديم الخدمات المبرم بين الشركة والمحصل على حق الشركة في إنهاء العقد
المذكور متى أخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ
إخطاره بهذا الإخلال

وتلتزم الشركة بإخطار أمين الحفظ فوراً بإنهاء العقد ويكون ذلك القرار منتجاً لأثاره من تاريخ الإخطار
به ويتولى المحصل الاحتياطي عملية التحصيل؛ ويجب أن تحصل الشركة المصرية للتوريد على
جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والادارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية
إنهاء العقد خلال مدة لا تتجاوز شهر من تاريخ اخطار المحصل بالإنهاء.

وتجدر الإشارة إلى وجود خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء عند الطلب متعلق بالتعزيز الائتماني
الجري الصادر من شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (كوربليس) (ش.م.م) لصالح الشركة
المصرية للتوريد ش.م.م لمواجهة أي عجز في التحصيل والبالغ قيمته 285.702.313 جم (فقط مائتان
ثمانون وثمانون مليون سبعمائة وإثنان ألف ثلاثمائة وثلاثة عشر جنيهاً مصرياً لا غير) وكذلك حساب
الاحتياطي النقدي.

هضماً يتضمن عقد الخدمة والتحصيل المذكور بنداً يفيد قيام الشركة المصرية للتوريد ش.م.م في أي وقت
بإختيار شركة تحصيل في حالة اخلال شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (كوربليس) (ش.م.م)
وذلك كمحصل احتياطي. ومن المتفق عليه أنه يجوز للشركة المصرية للتوريد في حالة تعثر المحصل أو
إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته أو بناء على طلب جماعة حملة السندات أن تقوم بإنهاء عقد التحصيل
وتفعيل عقد المحصل الاحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني
والادارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية، علي ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل
الاحتياطي عن درجة BBB- طوال مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل
الاحتياطي بإبلاغه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وتسليمه كافة المستندات والبيانات
التي تمكنه من أداء التحصيل على الوجه الأمثل ويتم إخطار المستأجرين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل
الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول علي عناوينهم الثابتة لدي المحصل وأن يتم اتخاذ
كافة الاجراءات القانونية في هذا الشأن.

وفي حالة امتناع المحصل أو تأخره في تسليم أي من هذه المستندات، يعتبر مخلاً بالتزاماته بموجب عقد
الخدمة والتحصيل.

فلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المذكور أعلاه على الإفريقي الدولي
لتزام المحصل بتوريد المبالغ إلى أمين الحفظ فور تحصيلها في خلال ثلاثة أيام عمل مصر
بموجب المبالغ التي تم تحصيلها لحساب الشركة المصرية للتوريد (ش.م.م) ويخطر بها أمين
الاحتياطي لا تتعدى خمسة أيام مع التزام المحصل باتخاذ كافة الإجراءات التأمينية ضد مخاطر الحريق
والضياع لهذه المبالغ و/أو الشيكات خلال الفترة المذكورة.

وبناءً على ما سبق: فقد قامت الشركة المصرية للتوريد بالاتفاق مع قطاع الاسواق
والإستثمار ببنك مصر بالقيام بدور المحصل الاحتياطي، ومن المتفق عليه أنه يجوز للشركة المصرية
في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته أو بناءً على طلب جماعة حملة
السندات، إخطار المحصل باسم وعنوان طرف ثالث يباشر به القيام بدور المحصل الاحتياطي بعد موافقة
شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية بذلك، على ألا يقل

مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة
مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة

Banque du Caire
مجموعة البنوك المصرية
الشركات والقروض المشتركة

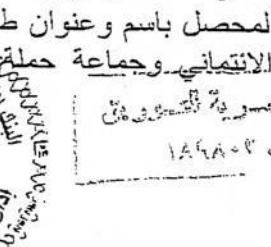
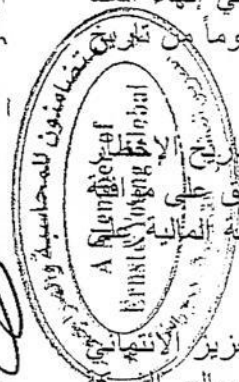
Atjariwafa Bank Egypt S.A.E.
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

أدبيل

السيد

السيد

السيد



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02610

بنك القاهرة
Banque du Caire

مجموعة الائتمان المصرفي
للشركات والقروض المشتركة

5- العمولات والمصاريف التي سيتم خصمها من حصيلته محفظة التوريق ومواعيد خصمها:

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة فهناك عمولات ومصروفات تبلغ 18.700.537 جنيهاً مصرياً (فقط ثمانية عشر مليون سبعمائة ألف خمسمائة سبعة وثلاثون جنيهاً مصرياً) والواردة تفصيلاً بالملحق رقم (1) لعقد حفظ وإدارة أوراق مالية والناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها من حساب الحصيلته لصالح الجهات التالية:

1. مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها واستمرار قيدها بالجداول الرسمية للبورصة المصرية.
2. أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار.
3. أتعاب المحصل.
4. أتعاب مرتبو ومديرو مروجو الاصدار ومستشاري الشركة.
5. أتعاب المحصل الاحتياطي.
6. أتعاب مراقب الحسابات.
7. أتعاب المستشار القانوني.
8. رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
9. رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي السنوي.
10. مصاريف الإعلان في الصحف عن الكوبون الشهري للسند.
11. مصاريف ضمان التغطية.

دكتور زكي هاشم وشركاه
محامون وعقود قانونيون



وتجدر الإشارة الي أنه سيتم سداد العمولة الشهرية لأمين الحفظ وأتعاب التجديد السنوي لشركة التصنيف الائتماني من رصيد حساب الفائض. كما سيتم سداد اتعاب شركة المحاسبة للتوريق ومصاريف الاصدار من حله باب الاكتتاب.

ويتضمن العقد المبرم بين أمين الحفظ والشركة المصرية للتوريق (ش.م.م) البيان التفصيلي لهذه المبالغ ومواعيد خصمها والتي لا يجوز تعديلها الا بعد اتخاذ الاجراءات المقررة قانوناً من موافقة جماعة حملة السندات. الهيئة العامة للرقابة المالية وكذلك إخطار شركة التصنيف الائتماني بأي تعديل في المصاريف العمولات والمصاريف التي سيتم خصمها من حصيلته خلال عمر الإصدار، كما انه يمكن الاطلاع على البيان التفصيلي لهذه المبالغ ومواعيد خصمها في حصيلته التوريق في حالة طلب أي معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف المقترحة.

6- مصاريف سداد السندات:

1. المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
2. حصيلات الرصيد الاحتياطي.
3. عائد الاستثمارات على المتحصلات بحساب الحصيلته التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناءً على تعليمات شركة التوريق.
4. المبالغ المحصلة من التنفيذ بالبيع على أصول المحفظة وكذلك التعويضات التأمينية.

7- أولويات استخدام المبالغ المحصلة:

- أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف المشار إليها في البند رقم 5 أعلاه.
- ثانياً: سداد عائد السندات على الشريحة (أ)
- ثالثاً: سداد عائد السندات على الشريحة (ب)
- رابعاً: سداد عائد السندات على الشريحة (ج)
- خامساً: سداد عائد السندات على الشريحة (د)



الشركة المصرية للتوريق
١٨٤٨٠٤

سادساً: سداد أصل الشريحة (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة
 سابعاً: سداد أصل الشريحة (ب) بالكامل في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة. بعد تمام استهلاك
 الشريحة (أ) أو قبل ذلك في حالات الوفاء المبجل
 ثانياً: سداد أصل الشريحة (ج) بالكامل في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة. بعد تمام استهلاك
 الشريحة (ب) أو قبل ذلك في حالات الوفاء المبجل
 ثالثاً: سداد أصل الشريحة (د) بالكامل في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة. بعد تمام استهلاك
 الشريحة (ج) أو قبل ذلك في حالات الوفاء المبجل

كتور حكيها شرم وشركاه
 مامون وسنساوون قانوينون

استهلاك استهلاك استهلاك
 10% 10% 10%

تتوزع ارباح المتبقية في حساب الحصيلة لدى المبنى العنق ويرد ما يكون فادح ان المصيل بعد استهلاك استهلاك استهلاك
 للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد السندات القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن 20%
 من الرصيد القائم بعد تمام سداد الشريحة (أ) اعتباراً من تاريخ استحقاق الكوبون رقم (14) للإصدار على
 أن يتم السداد لجزء من الرصيد القائم من الشريحة ذات الأولوية الأعلى أو لكل من حاملي سندات الشرائح
 (ج) و (د) وفقاً لوزن كل شريحة ويتم السداد في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبون اعتباراً
 من السنة الثانية للإصدار.

Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.
 Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo
 02610

القاهرة
 Banque du Caire
 مجموعة الائتمان المصرفي
 الشركات والفروع المشتركة
 8-الظلمات المشتركة



Handwritten signature and stamp.

1. لما كان المحيل (المحصل) قد حصل من المدينين وفقاً لبعض عقود التأجير التمويلي للمحفظة
 التوريد المحالة، على احتياطات نقدية مدفوعة مقدماً بإجمالي مبلغ 32.357.888 جم (فقط إثنان
 وثلاثون مليون ثلاثمائة سبعة وخمسون ألف ثمانمائة ثمانية وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير) وذلك ضماناً
 لسداد التزاماتهم بموجب عقود التأجير التمويلي (يشار إليه فيما بعد بـ "الاحتياطي النقدي")، فإنه يلتزم
 المحيل بتوريد هذا الإحتياطي النقدي إلى أمين الحفظ حال إستحقاقه وفقاً لعقود التأجير التمويلي. وضمناً
 للوفاء بهذا الإلتزام، يقوم المحيل بإصدار خطاب ضمان بنكيهائي غير قابل للإلغاء لصالح المحال إليه
 بإجمالي قيمة الإحتياطي النقدي وإيداعه في حساب حصيلة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ، على أن
 يتم تخفيض قيمة خطاب الضمان سنوياً بعد الحصول على الموافقة الكتابية لأمين الحفظ قيمة ما يستحق
 وتورده المحيل من هذه الإيجارات خلال السنة المعنية، على أن يقوم المحال إليه برد فائض الرصيد
 المتبقي من خطاب الضمان إلى شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (كوربليس) ش.م.م. والوفاء في
 نهاية مدة سندات التوريد وبعد سداد مستحقات حملة سندات التوريد.

A Nembankof
 Ensis Youne Global

يتميز المحفظة بوجود تعزيز ائتماني داخلي نسبته 2% بناءً على القيمة الكلية للمحفظة بعد خصم
 إجمالي مصاريف الإيجار - لمجاوبة المخاطر التي قد تواجه المحفظة والمصاريف التشغيلية
 الخاصة بعملية التوريد
 التعثر في السداد

ب- تعزيز ائتماني إضافي بمبلغ 285.702.313 جم (فقط مائتان خمسة وثمانون مليون سبعة
 ألف ثلاثمائة وثلاثة عشر جنيهاً مصرياً لا غير) في صورة خطاب ضمان بنكي نهائي
 للإلغاء قامت شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (كوربليس) (ش.م.م) بصفتها المحيل
 لصالح الشركة المصرية للتوريد ش.م.م وإيداعه لدى أمين الحفظ ويتعلق بالآتي:-

الجزء الخاص بالتعزيز الائتماني بمبلغ 253.344.425 جم (فقط مائتان ثلاثة
 مليون ثلاثمائة أربعة وأربعون ألف أربعمائة خمسة وعشرون جنيهاً مصرياً لا غير)
 لمواجهة أي عجز في التحصيل علي أن تقوم شركة ميريس بمراجعة هذا الجزء من مبلغ
 خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/الخصم
 علي المبلغ بناءً على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على
 مستوى التعزيز الائتماني المطلوبة للسندات. علي أن يتم تخفيض المبلغ بقيمة ما تم الاتفاق
 عليه مع شركة التصنيف الائتماني وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والمحل القانوني
 الشركة المسؤولة لتخفيض التصنيف الائتماني على التخفيض، وعلي أن يقوم المحال إليه برد

Handwritten notes and stamps in the left margin.

Logo of Arab African International Bank.

Handwritten notes and stamps in the bottom left margin.

Handwritten notes and stamps at the bottom center.

Handwritten notes and stamps at the bottom right.

Logo of Commercial International Bank (Egypt) S.A.E.

فائض الرصيد المتبقى من خطاب الضمان إلى المحيل ثم إلغاءه في نهاية مدة سندات التوريق بعد الحصول على الموافقة الكتابية لأمين الحفظ.

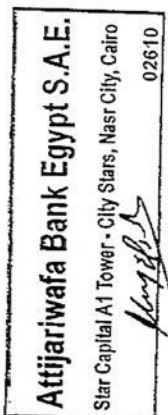
كوتورز كوتورز هاشم وشركاه
مأمون ومستشارون قانونيون
مكتب

الجزء الخاص بالاحتياطيات النقدية المدفوعة مقدماً من قبل المدينين فيما يتعلق ببعض عقود التأجير التمويلي بمبلغ 32.357.888 جم (فقط إثنان وثلاثون مليون ثلاثمائة سبعة وخمسون ألف ثمانمائة ثمانية وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير) على أن يتم تخفيض هذا الجزء من خطاب الضمان و الخاص بالاحتياطيات النقدية سنوياً بعد الحصول على الموافقة الكتابية لأمين الحفظ بقيمة ما استحق وما تم توريده من هذه الاحتياطيات النقدية إلى حساب محفظة التوريق لدى أمين الحفظ وذلك وفقاً لعقود التأجير التمويلي التي يتم إقفالها خلال العام.

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" لمجابهة حالات التعثر للمدينين ليودع به مبلغ يمثل 3% من الرصيد الشهري القائم للسندات ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي عن طريق شركة كوربليس لتأجير التمويل (المحيل) مباشرة في الشهر التالي لغلق باب الإكتتاب بحيث يصل رصيد الحساب الاحتياطي لـ 3% من الرصيد الشهري القائم للسندات خلال أول شهر من عمر الإصدار ويتم الحفاظ على تلك النسبة من رصيد الشهري القائم للسندات طوال عمر الإصدار. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي 3% من الرصيد الشهري القائم للسندات (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الفائض لدى أمين الحفظ على أن يقوم أمين الحفظ بتحويل رصيده القائم مرتين سنوياً في نهاية كلا من شهر يناير وشهر يوليو من كل عام بدءاً من عام 2021 للشركة كوربليس للتأجير التمويلي وذلك بعد التأكد من سداد العمولات والمصاريف (المحددة في العمولة الشهرية لأمين الحفظ و أتعاب التجديد السنوي لشركة التصنيف الإئتماني) والتي سدادها من رصيد حساب الفائض.



يقوم أمين الحفظ باستثمار الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي ورصيد حساب الفائض (حساب إدارة استثمار رصيد الحساب الاحتياطي ورصيد حساب الفائض) بصفة دورية في ضمانات مؤمنة لشركة مصرية للتوريق وتحويل عائد استثمار الأموال المحقق إلى شركة كوربليس للتأجير التمويلي مرتين سنوياً في نهاية كلاً من شهر يناير و يوليو من كل عام بدءاً من عام 2021 وذلك بعد التأكد من سداد العمولات (المحددة في العمولة الشهرية لأمين الحفظ و أتعاب التقييم السنوي لشركة التصنيف الإئتماني) والتي سيتم سدادها من رصيد حساب الفائض.



وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات والمستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المبالغ المتحصلات المودعة في الشهر التالي بحيث يتم الحفاظ على النسبة المقررة 3% من المبالغ الشهرية القائمة للسندات. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة من المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز.



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02610



مأمون ومستشاركم قانوني
مكتوبكم هاماً باسم شركائكم
مكتوبكم

Mawwa Wafal

ثالثاً: أحكام وشروط عامة للإصدار

الشركة المصدرة:

الشركة المصرية للتوريق ش.م.م

الغرض من الإصدار:

إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريق التي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات أجله المدفوع بخصائنها المستحقة لشركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (كوربليس) ش.م.م المحالة إلى الشركة المصرية للتوريق بموجب عقد حوالة مبرم في 2019/12/22 والمنشور ملخصه في هذه المذكرة ("عقد الحوالة").

3- قيمة الإصدار:

إصدار مقسم إلى أربع شرائح بقيمة إجمالية 2.202.995.000 جنيهاً مصرية (فقط اثنين والعشرين ملياراً مائتان وإثنان مليون وتسعمائة خمسة وتسعون ألف جنيهاً مصرية)

4- نوع الإصدار:

سندات توريق إسمية (الإصدار الثامن) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسمهم وقابلة للتداول المرحلي بدءاً من السنة الثانية للإصدار وتاريخ استحقاق الكوبون رقم 14 وذات عائد متغير يسدد بالجنيه المصري ومضمونة بمحفظة توريق يتم سداد عوائدها وقيمتها الإسمية من المتحصلات الناشئة عن محفظة التوريق وتصدر على أربعة شرائح ذات آجال مختلفة.

5- الاكتتاب في السندات:

100% (مائة بالمائة) من السندات المصدرة على أربع شرائح يتم طرحها بالكامل من خلال طرفي البنك المصري الإفريقي الدولي للمؤسسات والمؤسسات المالية.

6- عدد السندات:

إجمالي عدد السندات المصدرة 22.029.950 سند قيمة كل سند 100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرية) موزعة على أربع شرائح كما هو موضح بالقسم الخاص بأحكام وشروط كل شريحة منهم على

7- القيمة الإسمية للسند:

القيمة الإسمية للسند هي 100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرية) للشرائح (أ، ب، ج، د) وتستهلك سندات كل شريحة طبقاً للموضح في أحكام وشروط الإصدار.

8- كيفية استخدام حصيلة السندات:

فور القيام بإصدار السندات، سيقوم البنك المتلقي للاكتتاب بالإفراج عن حصيلة الاكتتاب ومن ثم قيام شركة التوريق بسداد مقابل محفظة التوريق والبالغ قدرها 2.202.995.000 جنيهاً مصرية (فقط اثنان مليار مائتان وإثنان مليون وتسعمائة خمسة وتسعون ألف جنيهاً مصرية) والتي تمثل حصيلة السندات وذلك إلى شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر ش.م.م بصفتها محيل المحفظة طبقاً لأحكام وشروط عقد الحوالة المؤرخ 2019/12/22

الحد الأدنى للاكتتاب عدد 10,000 سندات بقيمة 1,000,000 (مليون جنيهاً مصرية) وبدون حد أقصى.





Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02610



Handwritten signature and name: Hana Abdel...

الفترة العائد ومواعيد سداده:

يحتسب العائد شهرياً في الشرائح الأربعة حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم 10 من كل شهر وينطبق ذلك على الكوبون الأول الذي يحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وحتى يوم 10 فبراير 2020. وفي حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.

وتلتزم الشركة المصرية للتوريق ش.م.م بالإعلان عن تاريخ توزيع كل كوبون قبل خمسة عشر يوماً من تاريخ سداد الكوبون وذلك من خلال جريدتي مصر اليوميين يومين قبل التاريخ المعلن. على معبى إدارة الهيئة رقم 00 لسنة 2018.

Handwritten notes: هامون ومستشارين قانونيين، طارق محمد هاشم وسكوا

مكان سداد الكوبونات:

يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري ويكون السداد من خلال منافذ شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي. وفي حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل تالي.



12- تعريف سعر العائد المتغير:

هو المعدل للسعر المعلن لأذون الخزانة (91 يوم) بعد الضريبة والتي تصدرها الدولة إضافة إليه هامش الربح الخاص بكل شريحة كما هو موضح بالمادة 13-ج.

13- كيفية احتساب سعر العائد المتغير:

(أ) يتم سداد الكوبونات لكافة الشرائح طبقاً لسعر العائد المعلن بمذكرة المعلومات على أن يتم مراجعته سعر أذون الخزانة (91 يوم) كل ثلاثة أشهر بدءاً من شهر مارس 2020 (أي بعد ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب).

(ب) وقد تم احتساب عائد السندات طبقاً لعائد أذون الخزانة (91 يوم) بعد الضريبة والمعلن يوم 2019/12/15 بـ 15.489%

(ج) هامش الربح:

الشريحة (أ): 0.40%

الشريحة (ب): 0.90%

الشريحة (ج): 1.40%

الشريحة (د): 1.80%

14- المعادلة الخاصة باحتساب العائد:

يتم احتساب العائد المستحق على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق القيمة الاسمية لتاريخ العائد وفقاً للمعادلة التالية:

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

365 يوم

15- حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:

يحق للمكتتبين استرداد القيمة المكتتب فيها وذلك في خلال فترة الاكتتاب. وطالما لم يتم غلق باب الاكتتاب، ويتم رد القيمة المكتتب فيها بالإضافة إلى مصاريف الإصدار عن طريق فروع البنك التي تم الاكتتاب من خلالها. شركة التوريق المصرية

Handwritten number: 149804





Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo
02610



Handwritten signature

16- طريقة التخصيص ورد المستحقات:

في حالة تجاوز الاككتاب في السندات عدد السندات المطروحة طرماً خاصة يتم توزيع السندات علي المكتتبين بتخصيص عدد من السندات لكل مكتتب علي اساس نسبة اجمالي السندات المطروحة الي السندات المكتتب فيها، وذلك كله دون إخلال بالحد الأدنى للاككتاب المنصوص عليه بالبند 9 من الاحكام والشروط العامة للإصدار ويرد الي المكتتب ما دفعه عند الاكتاب بالزيادة عما خصص له بالفعل في فترة لا تتجاوز 7 أيام عمل رسمية من تاريخ الحصول علي موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية علي الإصدار من خلال فروع البنك التي تم الاكتاب من خلالها.



17- اصدار خطابات التخصيص:

في خلال فترة لا تتجاوز سبعة ايام عمل من تاريخ غلق باب الاكتاب للإصدار يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنك التي تم الاكتاب من خلالها، بقطاعات هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسجيل (ويعتبر يوم العمل الفعلي هو اليوم التي تراول فيه البورصة عملها).

Handwritten notes and signatures on the right margin.

18- جماعة حملة السندات

تتكون من حملة سندات كل شريحة من الشرائح الأربعة جماعة منفصلة يكون غرض كل منهم حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الاصدار حتى انتهائه. ويقوم المكتتبين في السندات إبداء رغبتهم في الإشتراك في جماعة حملة السندات من عدمه على أن يرفق بسند الاكتاب إقرار من المكتتبين يفيد إبداء رغبة المكتتبين في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه ويقدم الي البنك من تلقى الاكتاب. ويلتزم البنك من تلقى الاكتاب بإرسال صورة هذا الإقرار الي الهيئة العامة للرقابة المالية. وتسري أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 بشأن الأوضاع والإجراءات الأخرى لدعوة الجماعة للإنعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، وكذا شروط اختيار الممثل القانوني ونائبه وعزلهم واختصاصاتهم

19- التسجيل في الحفظ المركزي

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة للشرائح الأربعة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة للإيداع والقيد المركزي فور غلق باب الاكتاب وسوف يتم الإشارة إلى السند الخاص بكل شريحة والكويونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى قد تصدرها الشركة في المستقبل، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الاجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق كالتالي:

- الشريحة الأولى (أ): بقيمة 385.520.000 جم (فقط ثلاثمائة خمسة وثمانون مليون وخمسمائة وستون ألفاً جنيهاً مصرياً) و آخر تاريخ استحقاق 13 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتاب.
- الشريحة الثانية (ب): بقيمة 886.240.000 جم (فقط ثمانمائة ستة وثمانون مليون مائتان وأربعون ألفاً جنيهاً مصرياً) آخر تاريخ استحقاق 37 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتاب.
- الشريحة الثالثة (ج): بقيمة 748.770.000 جم (فقط سبعمائة ثمانية وأربعون مليون سبعمائة ألفاً جنيهاً مصرياً) آخر تاريخ استحقاق 61 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتاب.
- الشريحة الرابعة (د): بقيمة 182.465.000 جم (فقط مائة إثنان وثمانون مليون أربعمائة وخمسة وستون ألفاً جنيهاً مصرياً) آخر تاريخ استحقاق 84 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتاب.



20- القيد بالبورصة:

تتم إجراءات قيد السندات للشرائح الأربعة بالبورصة المصرية خلال مدة 3 أشهر من تاريخ الاكتاب. وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند الكويونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق



أخرى أصدرتها الشركة، وتتمثل هذه الاشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ

استحقاق كماله

شاردة اليه بالمادة 19
القاهرة
Banque du Caire
مجموعة الائتمان المصرفي
الشركات والقروض المشتركة

Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02610

21- حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي:

أ- للشركة بعد سداد كامل قيمة سندات الشريحة الأولى -الحق في السداد المعجل لكامل رصيد السندات القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن 20% من الرصيد القائم اعتباراً من تاريخ استحقاق الكوبون رقم (14) للإصدار (بداية من السنة الثانية للإصدار) على أن يتم السداد لجزء من الرصيد القائم من الشريحة ذات الأولوية الأعلى أو لكل من حاملي سندات الشرائح (ب) و(ج) و(د) وفقاً لوزن كل شريحة ويتم السداد في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات اعتباراً من بداية السنة الثانية للإصدار.

ب- في حالة اختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي للسندات، فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة الخاص بضوابط النشر رقم 55 لسنة 2018 قبل 30 يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الاعلان المذكور المبلغ المراد سداه وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات ولا يوجد أي مبلغ أو تعويضات لحملة السندات نظير ذلك السداد المعجل.

22- المبالغ المعجل سدادها من قبل المستأجرين طبقاً لعقود التأجير التمويلي محل محافظة التوريد:

يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها من قبل المستأجرين في سداد أصل الشرائح (أ) و(ب) و(ج) و(د)، على أن يتم السداد لجزء من الرصيد القائم من الشريحة ذات الأولوية الأعلى لكل من حاملي سندات الشرائح (ب) و(ج) و(د) وفقاً لوزن كل شريحة.

23- تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب

يبدأ تلقي طلبات الاكتتاب لمدة خمسة أيام عمل تبدأ من يوم العمل التالي من تاريخ إعلان الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات بإصدار سندات التوريد. وفي حالة إعطائه الاكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الاكتتاب قبل انتهاء تلك الفترة مع الاحتفاظ بالاعتبار ان يكون تاريخ غلق باب الاكتتاب في يوم عمل رسمي.

24- البنك متلقي الاكتتاب:

بنك مصر والكائن مقره في 151 شارع محمد فريد - القاهرة

25- أماكن الحصول على مذكرة المعلومات

عن طريق المرتبون ومديرو الإصدار ومروجو الاكتتاب وشركة التوريد.

26- تعهدات والتزامات الشركة المصدرة:

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات التوريد المطروحة طرحاً خاصاً طوال مدة السندات وسداد قيمتها بالكامل بما يلي:
1. أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية لقبول إحالة محافظة التوريد إليها لإصدار سندات توريد مقابل محافظة التوريد وتلتزم بالانشط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.
2. أن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا يوجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

5. أن تسلم كافة العقود والمستندات الخاصة بمحفظة التوريق والمحددة باللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وعقد الحفظ خلال 3 أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب (نفاذ الحوالة).
6. في حالة عدم مطابقة أي من بيانات المحفظة لما قرره الشركة في هذه المذكرة فإنها تلتزم باسترداد الحقوق التي لا تطابق المواصفات مقابل مبلغ نقدي يساوي المبلغ الذي تم سداه للشركة وذلك دون الإخلال بحق حملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض عما أصابهم من أضرار.

وكيف كانت هاتين المذكرة
عامون وسكانون قانونيون

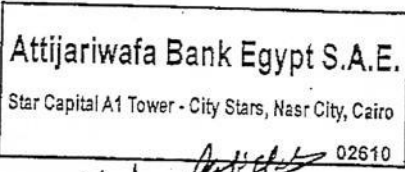


القوانين السارية:

هي القوانين السارية في جمهورية مصر العربية.

28- مدير الإصدار ومستشار الهيكلية ومرتب ومروج الإصدار الرئيسي:

شركة مصر المالية للإستثمارات:



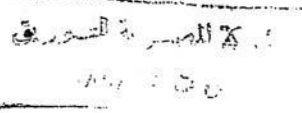
29- المرتبون ومروجو الإصدار:



بنك مصر
البنك الأهلي المصري
البنك العربي الإفريقي الدولي

Handwritten signature: Nawwa Makil

30- ضامني التغطية:



بنك مصر
البنك الأهلي المصري
البنك التجاري الدولي
البنك العربي الإفريقي الدولي
بنك القاهرة
التجاري وفا بنك إيجيبت



31- متلقي الاكتتاب:

بنك مصر

قائمة التدفقات النقدية لمحفظة التوريق

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب إعادة استثمار	رصيد نهاية العام
2020	682,528,815	686,042,665	618,858,398	15,385,204	0	56,771,576
2021	670,317,741	673,562,569	674,450,684	566,000	7	43,316,134
2022	594,935,668	592,338,203	597,138,096	616,000	0	30,030,570
2023	520,427,849	513,075,514	526,825,390	616,000	26	17,291,752
2024	399,196,828	389,660,638	400,177,915	616,000	0	6,545,623
2025	186,176,703	180,293,470	194,240,582	616,000	13	980,667
2026	16,071,200	15,538,733	20,089,062	285,333	2,204	63,380
الإجمالي	3,069,654,804	3,050,511,793	3,031,750,126	18,700,537	2,250	

Handwritten signature and stamp: Ernst & Young Global



Handwritten signature



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo
02610

1- أحكام وشروط الشريحة الأولى (أ)

قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (أ) 385.520.000 جم (فقط ثلاثمائة خمسة وثمانون مليون خمسمائة وعشرون ألف جنيهاً مصرياً) أو تمثل 17,50% من إجمالي قيمة الإصدار.

2. مدة السندات:

13 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

3. عدد السندات:

3,855,200 سند (فقط ثلاثة مليون ثمانمائة خمسة وخمسون ألفاً وستين سنداً).

4. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (أ):

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" الشريحة "التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) درجة AA+

5. القيمة الاسمية للسند:

100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

6. سعر الإصدار:

مائة في المائة (100%) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ 100 جم (مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

7. مصاريف الإصدار:

نصف في الألف (0.5%) من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل 0.05 جم للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين

8. إجمالي المبلغ المطلوب سداها عند الاكتتاب:

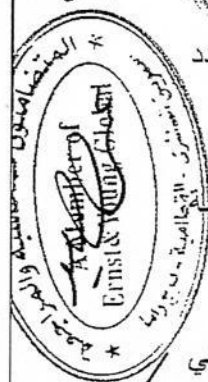
100 جم (مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يضاف إليها 0.05 جم كمصاريف إصدار بإجمالي 100.05 جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يقوم المكتتب بسداها.

9. سعر العائد:

سعر عائد سنوي متغير يصرف شهرياً ويبلغ 12.79% حالياً (سعر أذون الخزانة 91 يوم بعد الضريبة بتاريخ 2019/12/15 + هامش ربح 0.40%)

10. السداد/الاستهلاك:

تسدد/تستهلك الشريحة (أ) على 13 قسط/دفعة شهرية تبدأ من شهر فبراير 2020 في ضوء المحاسبة الفعلية للمحفظة ويعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المنحصرات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في بند (7) - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة - الملائمة وبناء عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة (أ) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي الاتي



مستثمرون استثمارية
مستثمرون استثمارية
مستثمرون استثمارية

Handwritten signature and initials.

Handwritten number 189802

Handwritten number 57170



مأمون وصفي
مدير عام
بنك القاهرة
مصر

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
0	-	385,520,000		100%
1	-	385,520,000	0.00%	100%
2	8,666,998	376,853,002	2.25%	98%
3	48,730,857	328,122,146	12.64%	87%
4	33,924,043	294,198,103	8.80%	90%
5	14,851,020	279,347,083	3.85%	95%
6	52,674,874	226,672,209	13.66%	81%
7	25,158,988	201,513,221	6.53%	89%
8	28,051,371	173,461,851	7.28%	86%
9	40,306,206	133,155,644	10.46%	77%
10	41,231,766	91,923,878	10.70%	69%
11	17,013,002	74,910,876	4.41%	81%
12	44,526,262	30,384,614	11.55%	41%
13	30,384,614	-	7.88%	0%
إجمالي	385,520,000		100.00%	

11. تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في يوم 10 من كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (10) من أحكام وشروط الشريحة (أ) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.

12. السداد المعجل للسندات:

لا يحق للشركة السداد المعجل لسندات الشريحة (أ) فهذه الشريحة غير القابلة للاستدعاء المعجل.



شركة المصرية للتأمينات
من ٢٠١٤



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo
37 02610

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02610

بنك القاهرة

Banque du Caire

مجموعة الائتمان المصرفي

للبنوك والشركات والقروض المشتركة

2- أحكام وشروط الشريحة الثانية (ب)

قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (ب) 886.240.000 جم (فقط ثمانمائة ستة وثمانون مليون مائتان وأربعون ألف جنيهاً مصرياً) وتمثل 23.40% من إجمالي قيمة الإصدار

2. مدة السندات:



37 شهر ابتداءً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب

3. عدد السندات:

8.862.400 سند (فقط ثمانية ملايين ثمانمائة إثنان وستون ألف وأربعمائة سند).

4. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ب):

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط" للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" الشريحة (ب) التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) درجة AA.

5. القيمة الاسمية للسند:

100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

6. سعر الإصدار:

مائة في المائة (100%) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ 100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

7. مصاريف الإصدار:



2.5 في الألف (2.5%) من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل 0.25 جم (خمس وعشرون قرشاً) للشريحة (ب) يتم سدادها بواسطة المكتتبين.

8. إجمالي المبلغ المطلوب سداها عند الاكتتاب:

100 جم (مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يضاف إليها 0.25 جم كمصاريف إصدار بالإضافة إلى (مائة جنية مصرياً وخمس وعشرون قرشاً) للسند الواحد يقوم المكتتب بسدادها.

9. سعر العائد:

عائد سنوي متغير بصرف شهرياً ويقدر بـ 13.29% حالياً (سعر أذون الخزانة 91 يوم عند التجزئة والمعلن بتاريخ 2019/12/15 + هامش ربح 0.90%)

10. السداد / الاستهلاك:

تسدد/تستهلك الشريحة (ب) بحد أقصى على 37 قسط/دفعة شهرية في ضوء المتخطلات الفعلية للمحفظة (ب) بموجب شروطها أحكام السداد المعجل كما هو موضح بالمادة 21 والوفاء المعجل كما هو موضح بالمادة 22. وبعد جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك



الفعالية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقا لأولويات السداد المشار إليها في بند (7) - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المتاحة وبما يليه فإن جدول السداد/الاستهلاك التالي للشريحة (ب) قد يختلف اختلافا جوهريا عن جدول الاستهلاك الإجمالي السابق:



بنك القاهرة
Banque du Caire
مجموعة الإئتمان المصرفي
للخدمات والقرض المشتركة

Attijariwafa Bank Egypt S.A.É.

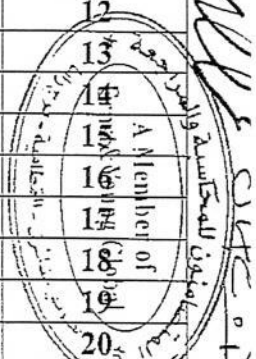
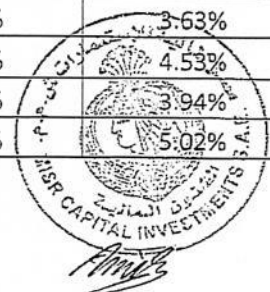
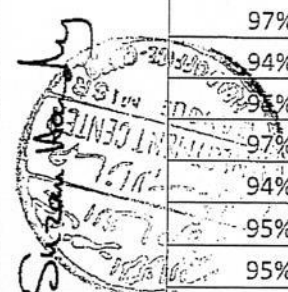
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02610

Handwritten signature: Hawa...

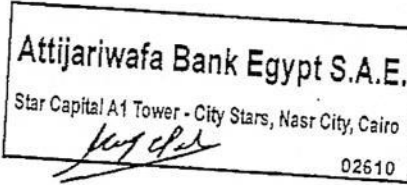
دكتور كرم هاشم وشركاه
محاسبين ومختصين في قانون الشركات

نسبة القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	القيمة المتبقية	الاستهلاك	الفترة
100%		886,240,000	-	0
100%	0.00%	886,240,000	-	1
100%	0.00%	886,240,000	-	2
100%	0.00%	886,240,000	-	3
100%	0.00%	886,240,000	-	4
100%	0.00%	886,240,000	-	5
100%	0.00%	886,240,000	-	6
100%	0.00%	886,240,000	-	7
100%	0.00%	886,240,000	-	8
100%	0.00%	886,240,000	-	9
100%	0.00%	886,240,000	-	10
100%	0.00%	886,240,000	-	11
100%	0.00%	886,240,000	-	12
100%	0.00%	886,240,000	-	13
97%	3.35%	856,554,271	29,685,729	14
94%	5.48%	807,991,028	48,563,243	15
93%	4.96%	764,035,098	43,955,929	16
97%	2.49%	741,973,372	22,061,726	17
94%	5.36%	694,506,191	47,467,180	18
95%	3.71%	661,583,586	32,922,605	19
95%	4.08%	625,408,264	36,175,322	20
93%	5.29%	578,536,071	46,872,193	21
92%	5.15%	532,925,103	45,610,968	22
96%	2.29%	512,636,145	20,288,958	23
91%	5.23%	466,278,916	46,357,229	24
93%	3.83%	432,327,033	33,951,883	25
92%	3.99%	396,968,463	35,358,570	26
88%	5.23%	350,628,814	46,339,649	27
88%	4.76%	308,452,551	42,176,262	28
93%	2.59%	285,525,540	22,927,012	29
86%	4.49%	245,751,962	39,773,577	30
87%	3.63%	213,605,407	32,146,556	31
81%	4.53%	173,451,985	40,153,421	32
80%	3.94%	138,498,255	34,953,730	33
68%	5.02%	94,047,544	44,450,711	34



الشركة المصرية للتأمينات
١٨٩٨٠٠٤

74%	2.74%	69,783,989	24,263,555	35
48%	4.10%	33,417,841	36,366,148	36
	3.77%	-	33,417,841	37
	100.00%		886,240,000	



Handwritten signature: *Marwa Abdel*

Handwritten notes and signatures in Arabic, including 'دكتور' and 'مدير'.

تستهلك السندات في يوم 10 من كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (10) من أحكام وشروط الشريحة (ب) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.

3- أحكام وشروط الشريحة الثالثة (ج)

1. قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (ج) 748.770.000 جم (فقط سبعمائة ثمانية وأربعون مليون سبعمائة وثمانون ألفاً وثمانمائة وثمانون جنيهًا مصرياً) وتمثل 33.99% من إجمالي قيمة الإصدار.

2. مدة السندات:

61 شهر ابتداءً من اليوم التالي لفتح باب الاكتتاب.

3. عدد السندات:

7.487.700 سند (فقط سبعة ملايين أربعمائة سبعة وثمانون ألفاً وسبعمائة سند).

4. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ج):

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط" للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" الشريحة (ج) التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) درجة-AA.

5. القيمة الاسمية للسند:

100 جم (فقط مائة جنيهًا مصرياً) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

6. سعر الإصدار:

100 في المائة (100%) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ 100 جم (مائة جنيهًا مصرياً) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

7. مصاريف الإصدار:

3 في الألف (3.0%) من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل 0.30 جم (ثلاثون قرشاً) للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين.

8. إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الاكتتاب:

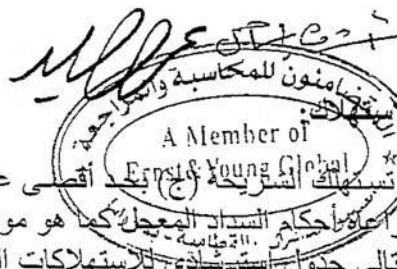
100 جم (مائة جنيهًا مصرياً) للسند الواحد يضاف إليها 0.30 جم (ثلاثون قرشاً) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب بواقع 100.30 جم (مائة وثلثون قرشاً) للسند الواحد يقوم المكتتب بسداها عند الاكتتاب.

9. سعر العائد:

13.79% حالياً (سعر أذون الخزانة 91 يوم بعد الضريبة السنوي متغير يصرف شهرياً ويقدر بـ 1.40% + هامش ربح 2019/12/15)

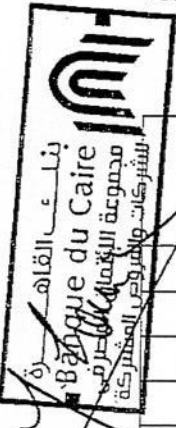
Handwritten box containing: 'الشركة المصرية للتأمين' and '١٨٩٨٠٤'.





10 السداد / الاستهلاك
 تسدد استهلاك الشريحة (ج) بحد أقصى على 61 قسط / دفعة شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية المحفوظة مع مراعاة أحكام السداد المعجل كما هو موضح بالمادة 21 والوفاء المعجل كما هو موضح بالمادة 22. الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقا لأولويات السداد المشار إليها في بند (7) - أولويات استخدام المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد / الاستهلاك الفعلي للشريحة (ج) قد اختلفا جوهريا عن جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

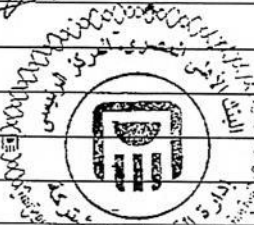
دكتور محمد هاشم وشركاه
 محاسبين وفنيين
 قاتونين



Attijarwafa Bank Egypt S.A.E.
 Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo
 02610

Handwritten signature

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
0	-	748,770,000		100%
1	-	748,770,000	0.00%	100%
2	-	748,770,000	0.00%	100%
3	-	748,770,000	0.00%	100%
4	-	748,770,000	0.00%	100%
5	-	748,770,000	0.00%	100%
6	-	748,770,000	0.00%	100%
7	-	748,770,000	0.00%	100%
8	-	748,770,000	0.00%	100%
9	-	748,770,000	0.00%	100%
10	-	748,770,000	0.00%	100%
11	-	748,770,000	0.00%	100%
12	-	748,770,000	0.00%	100%
13	-	748,770,000	0.00%	100%
14	-	748,770,000	0.00%	100%
15	-	748,770,000	0.00%	100%
16	-	748,770,000	0.00%	100%
17	-	748,770,000	0.00%	100%
18	-	748,770,000	0.00%	100%
19	-	748,770,000	0.00%	100%
20	-	748,770,000	0.00%	100%
21	-	748,770,000	0.00%	100%
22	-	748,770,000	0.00%	100%
23	-	748,770,000	0.00%	100%
24	-	748,770,000	0.00%	100%
25	-	748,770,000	0.00%	100%
26	-	748,770,000	0.00%	100%
27	-	748,770,000	0.00%	100%
28	-	748,770,000	0.00%	100%
29	-	748,770,000	0.00%	100%
30	-	748,770,000	0.00%	100%
31	-	748,770,000	0.00%	100%
32	-	748,770,000	0.00%	100%
33	-	748,770,000	0.00%	100%
34	-	748,770,000	0.00%	100%
35	-	748,770,000	0.00%	100%
36	-	748,770,000	0.00%	100%
37	-	748,770,000	0.00%	100%
38	-	748,770,000	0.00%	100%
39	-	748,770,000	0.00%	100%
40	-	748,770,000	0.00%	100%
41	-	748,770,000	0.00%	100%





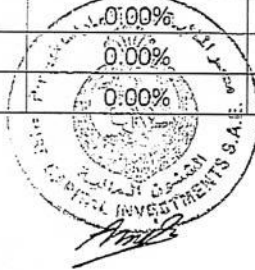
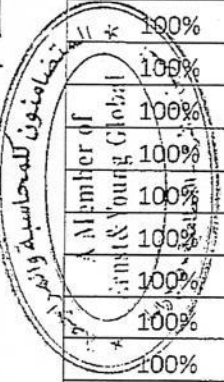
Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.
 Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo
 02640



المتبقية	نسبة الاستهلاك	القيمة المتبقية	الفترة
100%		182,465,000	0
100%	0.00%	182,465,000	1
100%	0.00%	182,465,000	2
100%	0.00%	182,465,000	3
100%	0.00%	182,465,000	4
100%	0.00%	182,465,000	5
100%	0.00%	182,465,000	6
100%	0.00%	182,465,000	7
100%	0.00%	182,465,000	8
100%	0.00%	182,465,000	9
100%	0.00%	182,465,000	10
100%	0.00%	182,465,000	11
100%	0.00%	182,465,000	12
100%	0.00%	182,465,000	13
100%	0.00%	182,465,000	14
100%	0.00%	182,465,000	15
100%	0.00%	182,465,000	16
100%	0.00%	182,465,000	17
100%	0.00%	182,465,000	18
100%	0.00%	182,465,000	19
100%	0.00%	182,465,000	20
100%	0.00%	182,465,000	21
100%	0.00%	182,465,000	22
100%	0.00%	182,465,000	23
100%	0.00%	182,465,000	24
100%	0.00%	182,465,000	25
100%	0.00%	182,465,000	26
100%	0.00%	182,465,000	27
100%	0.00%	182,465,000	28
100%	0.00%	182,465,000	29
100%	0.00%	182,465,000	30
100%	0.00%	182,465,000	31
100%	0.00%	182,465,000	32
100%	0.00%	182,465,000	33
100%	0.00%	182,465,000	34
100%	0.00%	182,465,000	35
100%	0.00%	182,465,000	36
100%	0.00%	182,465,000	37

دكتور زكريا هاشم وشركاه
 مامون مصطفى و شريكه
 قانونيون

التزامات
 تضمينون للحاسبة والبريد



48

46

0%	0.00%	-	0	82
0%	0.00%	-	0	83
0%	0.00%	-	0	84
	100.00%		182,465,000	

تواريخ استهلاك السندات:

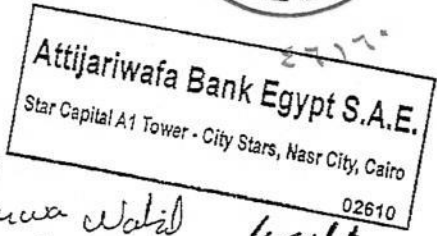
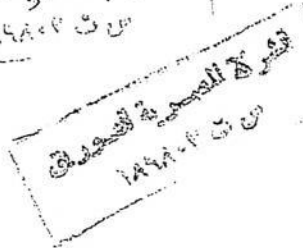
تستهلك السندات في يوم 10 من كل شهر (تاريخ استحقاق و صرف الكوبون) كما هو موضح في البند (10) من أحكام وشروط الشريحة ج مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.

دكتور هاشم وشركاه
مستشارون قانونيون

يتم استهلاك الشري "د" بعبارة الشركة على أن شهر لتقاسم مع التصفيات التقديرية المتولدة من خطة المحاسبة التي لا يجوز تعديلها ما عدا ما هو موضح في البند (10) من أحكام وشروط الشريحة ج مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.



دكتور هاشم وشركاه
مستشارون قانونيون



لينا مينا



تقرير مراقبي الحسابات
عن المعلومات المالية المستقبلية لمحفظه التوريق
للشركة المصرية للتوريق ش.م.م
والواردة بمذكرة المعلومات الخاصة
بسندات التوريق التي ستصدرها الشركة (الإصدار الثامن)

قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية للشركة المصرية للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (الإصدار الثامن) وفقاً لمعايير المراجعة المصرية الخاصة بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (الشركة المصرية للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها .

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من السنة الثانية للإصدار (تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٤) ولمدة ٧ سنوات بقيمة إجمالي ٢,٢٠٢,٩٩٥,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط) اثنان مليار مائتان واثنان مليون تسعمائة خمسة وتسعون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تصدر على ٤ شرائح (أ) و (ب) و (ج) و (د) وتستهلك شهرياً .

سندات الشريحة (أ) :

هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٨٥,٥٢٠,٠٠٠ جم (فقط ثلاثمائة خمسة وثمانون مليون وخمسمائة وعشرون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير قدره ١٢,٧٩% حالياً (سعر أذون الخزانة ٩١ يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٥ + هامش ربح ٠,٤٠%) ويحتسب الكوبون الأول بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من شهر فبراير ٢٠٢٠ ويتم سداد/استهلاك الشريحة (أ) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه بدءاً من شهر فبراير ٢٠٢٠ وتستحق في شهر يناير ٢٠٢١ .

سندات الشريحة (ب) :

هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل اعتباراً من السنة الثانية (تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٤)) ولمدة حدها الأقصى ٣٧ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وبقيمة إجمالية ٨٨٦,٢٤٠,٠٠٠ جم (فقط ثمانمائة ستة وثمانون مليون مائتان وأربعون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد ذات عائد سنوي متغير قدره ١٣,٢٩% حالياً (سعر أذون الخزانة ٩١ يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٥ + هامش ربح ٠,٩٠%) ويحتسب الكوبون الأول بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من شهر فبراير ٢٠٢٠ ويتم سداد / استهلاك الشريحة (ب) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل او قبل ذلك في حالة الوفاء المعجل وتستحق في شهر يناير ٢٠٢٣ .

سندات الشريحة (ج) :

هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل اعتباراً من السنة الثانية (تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٤)) ولمدة حدها الأقصى ٦١ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وبقيمة إجمالية ٧٤٨,٧٧٠,٠٠٠ جم (فقط سبعمائة ثمانية وأربعون مليون سبعمائة وسبعون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير قدره ١٣,٧٩% حالياً (سعر أذون الخزانة ٩١ يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٥ + هامش ربح ١,٤٠%) ويحتسب الكوبون الأول بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من شهر فبراير ٢٠٢٠، ويتم سداد/استهلاك الشريحة (ج) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل او قبل ذلك في حالة الوفاء المعجل وتستحق في شهر يناير ٢٠٢٥ .



سندات الشريحة (د) :

هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل اعتباراً من السنة الثانية (تاريخ استحقاق الكوبون رقم (١٤)) ولمدة حدها الأقصى ٨٤ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية ١٨٢,٤٦٥,٠٠٠ جم (فقط مائة اثنان وثمانون مليون أربعمائة خمسة وستون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير قدره ١٤,١٩% حالياً (سعر أذون الخزانة ٩١ يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٥ + هامش ربح ١,٨٠%) ويحتسب الكوبون الأول بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من شهر فبراير ٢٠٢٠، ويتم سداد/استهلاك الشريحة (د) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظلة التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الثالثة (ج) بالكامل أو قبل ذلك في حالة الوفاء المعجل وتستحق في شهر ديسمبر ٢٠٢٦ .

وطبقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ فإن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق يكون من حصيله محفظلة التوريق فقط ولا يكون لهم حق التنفيذ على أصول الشركة .

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

وبناءً على اختبارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات، لم ينم إلى علمنا ما يدعو للاعتقاد بأن هذه الافتراضات لا توفر أساساً معقولاً للمعلومات المالية المستقبلية، ومن رأينا أيضاً أن المعلومات المالية المستقبلية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس هذه الافتراضات وتم عرضها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

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 .

القاهرة في : ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩

مراقبا الحسابات



عمرو وحيد بيومي

جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية

س.م.م (٦٥٣٧)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٧)





أشرف محمد محمد

جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية

س.م.م (٩٣٦٥)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٣)



٤٦١٦٠



دكتور زكي هاشم وشركاه

محامون ومستشارون قانونيون

سابعاً: تقرير المستشار القانوني

بالإحالة إلى قيام الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. بإصدار سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات توريق) لمدة ٧ سنوات قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بقيمة إجمالية ٢,٢١٥,٢٨٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط اثنان مليار مائتان وخمسة عشر مليون مائتان وثمانون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد وتصدر سندات التوريق على أربع شرائح وتستهلك شهرياً، والصادرة في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع بضماناتها (ويشار إليها فيما يلي بـ "محفظة التوريق") والمحاللة من شركة كوربليس للتأجير التمويلي ش.م.م. (ويشار إليها فيما يلي بـ "المحيل") إلى الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. (ويشار إليها فيما يلي بـ "المحال إليه") بموجب عقد الحوالة المبرم يوم الأحد الموافق ٢٠١٩/١٢/١٨، وبعد اطلاعنا على كافة المستندات المتعلقة بعملية التوريق ش.م.م.

نقر نحن/ ياسر زكي هاشم، المحامي بالنقض والشريك التنفيذي لمكتب دكتور زكي هاشم وشركاه، محامون ومستشارون قانونيون، ٢٣ شارع قصر النيل القاهرة، وبصفتنا المستشار القانوني لعملية إصدار السندات (المصرية للتوريق - الإصدار الثامن)، بأن جميع الحقوق المالية والمستحقات أجله الدفع بضماناتها مملوكة ملكية خاصة للمحيل ولا يوجد أية قضايا أو منازعات حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظه التوريق أو حقه في التصرف فيها وفقاً للشهادة الصادرة من المستشار القانوني العام للشركة، وأنه تم مراجعة كافة العقود التأجير التمويلي المكونة لمحفظه التوريق وأن اتفاق عقد الحوالة قد أعد وفقاً لأحكام قانون رقم ١٣٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحتهما التنفيذية وأن الحوالة بموجبها نافذة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات الواردة به وتكون الحوالة نافذة وناجزة فور تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل، علماً بأن بنك مصر والبنك الأهلي المصري والبنك العربي الإفريقي والتجاري وفا بنك إيجيبت وبنك القاهرة والبنك التجاري الدولي مسئول عن عملية الترويج وتلقي وضمن تغطية الاكتتاب؛ وأن كافة بنود مذكرة المعلومات الخاصة بإصدار سندات التوريق والعقود المرفقة بها متفقة مع أحكام القانون والقرارات التنظيمية الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

ونقر بان كافة العقود والاجراءات وبنود مذكرة المعلومات متفقة مع احكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة.

ونتعهد بأن نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومديرو الإصدار فور علمنا بأية تغييرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ موافقة الهيئة على نشرة الطرح الخاص من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق.

مستشار القانوني لعملية التوريق

ياسر زكي هاشم
المحامي بالنقض والشريك التنفيذي
مكتب دكتور زكي هاشم وشركاه
محامون ومستشارون قانونيون



٤٦٦٦٠

(٤٨)



٤٦٦٦٠

ثامناً: ملخص عقد الحوالة

2019/12 أطراف العقد هم:

بنك القاهرة

Banque du Caire

مجموعة البنوك المصرية

شركة كورنيش القاهرة للاسكندرية

مصر-ش.م.م، مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم 8 لسنة 1997،
سجل تجارى رقم 50803 بتاريخ 9 مارس 2011 برقم إيداع 4022، ومقرها الرئيسي في مبنى 2112
B - القرية الذكية - الكيلو 28 - طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة، ويمثلها في
هذا العقد السيد الأستاذ/ طارق عمر السيد عزمي -بصفته العضو المنتدب للشركة.

(طرف أول ويشار إليه فيما يلي بـ "المحيل")

الشركة المصرية للتوريق ش.م.م، مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992، سجل تجارى رقم
189803، صادر بتاريخ 2007/11/26، ومقرها الرئيسي في مبنى 2112 B - القرية الذكية - الجيزة
28 - طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة، ويمثلها في هذا العقد السيد الأستاذ/ طارق
حامد محمد بصفته عضو مجلس الادارة.

(طرف ثاني ويشار إليه فيما يلي بـ "المحال إليه")

اتفق الطرفان على أن يحيل المحيل إلى المحال إليه حقوقاً مالية ومستحقات أجله الدفع مضمونة
بضمانات مختلفة (محفظة التوريق) يمتلكها المحيل قبل المستأجرين (المدينين) بموجب عقود التأجير
التمويلي على أن يضمن المحيل وجود محفظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها وذلك لإصدار
سندات قابلة للتداول في مقابلها ("سندات التوريق") التي يكون الوفاء بقيمتها الإسمية والعائد عليها من
حصيلة محفظة التوريق وفقاً لقانون رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي تقرها مجلس إدارة
الهيئة العامة للرقابة المالية على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في سندات
التوريق بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".

2. تتمثل محفظة التوريق المحالة بموجب هذا العقد في حقوق مالية ومستحقات أجله الدفع مضمونة
بضمانات مختلفة للمحيل قبل المستأجرين بموجب عقود التأجير التمويلي والتي تعد الاتفاقات المشيئة
للحقوق المحالة وملحقاتها (كوثائق التأمين) وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن على
سبيل المثال لا الحصر الأوراق التجارية.

3. اتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه الى المحيل مقابل الحوالة عن هذا العقد والبالغ قدره
2.202.995.000 جنيهاً مصرياً (فقط إثنان مليار مائتان وإثنان مليون تسعمائة خمسة وتسعون ألف
جنيهاً مصرياً) وذلك من حصيلة الاكتتاب في سندات التوريق.

4. في حالة اكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظة
التوريق محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات الواردة بهذا العقد والملحق رقم (1)
منه، يلتزم المحيل بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوي مقابلها من المبلغ
الذي دفعه المحال إليه والمشار إليه أعلاه، وذلك دون الإخلال بحق المحال إليه وحملة سندات التوريق
في المطالبة بالتعويض عما قد يكون أصابهم من أضرار نتيجة ذلك.

يقر ويتعهد ويضمن المحال إليه الآتي:

1. أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي قبول حوالة محفظة التوريق لصالح
حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق أو
إتمامها سداداً معجلاً وأنه قد حصل على جميع الموافقات والترخيص اللازمة لذلك.

2. أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد حفظ وإدارة محفظة التوريق مع أمين الحفظ
وكذلك إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الخدمة والتحصيل مع المحصل.

3. أن إبرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية
مصر العربية أو نظامه الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص قد حصل عليها.

4. لا توجد أي دعاوى أو مطالبات قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.
أن يقوم بتحويل كافة الحقوق المتعلقة بعقود التأجير التمويلي (قيم التأجير التمويلي المضمونة على المحال إليه)
لمستأجرين بعد انتهاء مدة محفظة التوريق) وما يتعلق بها من حقوق وضمانات إلى المحال إليه.

شركة كورنيش القاهرة للاسكندرية

ح.ق. ٢٠١٩

دكتور طارق عمر السيد عزمي
مستشار قانوني

1.

2.

3.

4.

5.



AS

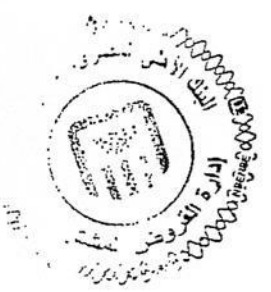
سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق وذلك ما لم يتم الاتفاق على غير ذلك بين المحيل والمحال إليه.

6. ألا يقوم بتسييل خطاب الضمان المشار إليه بالبند (16) من المادة (6) من عقد الحوالة إلا وفق الشروط والأحكام المتفق عليها بين الطرفين بموجب هذا العقد وعقد الخدمة والتحصيل وأن يقوم برد فائض أرصدها للمحيل وإلغائها فور سداد كامل حقوق حملة سندات التوريق وانتهاء الغرض منها.

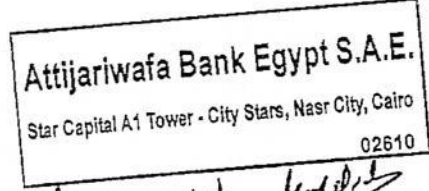
7. ويكون هذا العقد مفسوخاً من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزة في تاريخ نفاذ الحوالة أو إذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات 5% من إجمالي قيمة الحقوق المكونة لمحفظة التوريق، مع حفظ حق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض، وعلى أن يتم سداد المبالغ الخاصة بحملة سندات التوريق لأمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

8. يخضع هذا العقد للقانون المصري ويفسر وفقاً لأحكامه، واتفق الطرفان على تسوية أي نزاع ينشأ عن تفسيره أو تنفيذ اتفاق المساهمين المائل عن طريق اللجوء إلى التحكيم وفقاً لقواعد مركز القاهرة للتحكيم التجاري الدولي بواسطة 3 (ثلاث) محكمين يتم تعيينهم وفقاً للقواعد المذكورة، وتعقد هيئة التحكيم جلساتها بمدينة القاهرة، وتكون لغة التحكيم هي اللغة العربية، ويكون حكم هيئة التحكيم نهائياً وملزماً للأطراف وغير قابل للطعن عليه.

كلمة
دكتور محمد هاشم وشركاه
حامون ومستشارون قانونيون



المجموعة المتسوية للتسوية
من ٢٠١٨/٠٤





Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02610

Mauro Abdel Latif



الإصدار الخامس (بمبلغ إجمالي 802 مليون جنيها استحقاق شهر ديسمبر 2020):

محيل المحفظة: شركة كوريليس للتأجير التمويلي - مصر (ش.م.م.)

الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

المحصل: شركة كوريليس للتأجير التمويلي - مصر (ش.م.م.) (محيل المحفظة).

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: 802 مليون جنيها مصرياً

رصيد السندات في 2019/12/15: 17,837,306.94 جنيهاً مصرياً

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

شريحة الأولى AA+

الشريحة الثانية AA

الشريحة الثالثة A

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ 206,950.40 جنيهاً مصرياً تمثل 47 كوبون حتى 2019/12/15

من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات:

1. تم استهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) بالكامل في 2017/01/15 كما تم سداد جميع الاستهلاكات

بالإضافة إلى العائد (12 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

2. تم استهلاك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) بالكامل في 2018/12/15 كما تم سداد جميع الاستهلاكات

بالإضافة إلى العائد (35 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

3. تم استهلاك مبلغ 156,162,693.06 جنيهاً مصرياً من أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) حتى

2019/12/15 والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع 47 كوبوناً حتى

وبدون أي تأخير.

2. الإصدار السادس (بمبلغ إجمالي 1.148 مليون جنيها استحقاق شهر ديسمبر 2023):

محيل المحفظة: شركة كوريليس للتأجير التمويلي - مصر (ش.م.م.)

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

المحصل: شركة كوريليس للتأجير التمويلي - مصر (ش.م.م.) (محيل المحفظة).

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: 1.148 مليون جنيهاً مصرياً

رصيد السندات في 2019/12/15: 268,992,64 جنيهاً مصرياً

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الشريحة الأولى (أ) AA+

الشريحة الثانية (ب) AA

الشريحة الثالثة (ج) AA-

الشريحة الرابعة (د) A

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ 423,348,387.64 جنيهاً مصرياً تمثل 35 كوبون حتى 2019/12/15

من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات:

- تم استهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) بالكامل في 2018/01/15 كما تم سداد جميع الاستهلاكات

بالإضافة إلى العائد (12 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

- تم استهلاك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) في 2019/11/15 كما تم سداد جميع الاستهلاكات الخاصة

بالإضافة إلى العائد (34 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

- تم استهلاك مبلغ 121,375,207.36 جنيهاً مصرياً من أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) حتى 2019/12/15

والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع 35 كوبوناً وبدون أي تأخير



- تم استهلاك مبلغ 20,000,000 جنيها مصريا من أصل سندات الشريحة الرابعة (د) حتى 2019/12/15 والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع 35 كوبونات وبدون أي تأخير.



الإصدار السابع (بمبلغ إجمالي 1.072.500 جنيها استحقاق شهر ديسمبر 2024):

محل المحفظة: شركة كوريليس للتأجير التمويلي - مصر (ش.م.م.)

محل الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

محل الاحتفاظ: شركة كوريليس للتأجير التمويلي - مصر (ش.م.م.) (محل المحفظة).

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: 1.072.500 جنيها مصريا.

تاريخ سداد السندات في 2019/12/15: 756,088,699.78 جنيها مصريا.

تصنيف ائتماني للسندات:

الشريحة الأولى (أ) AA+

الشريحة الثانية (ب) AA

الشريحة الثالثة (ج) AA-

الشريحة الرابعة (د) A

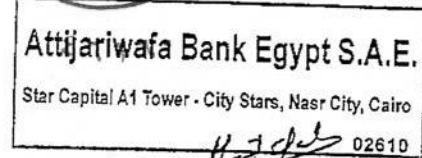
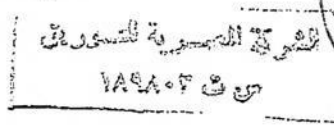
موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ 316,589,999.29 جنيها مصريا تمثل 23 كوبون حتى 2019/12/15 من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) بالكامل في 2019/01/15 كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (12 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

- تم استهلاك مبلغ 205,411,300.22 جنيها مصريا من أصل سندات الشريحة الثانية (ب) حتى 2019/12/15 والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع 23 كوبونات وبدون أي تأخير.

مذكرة المعلومات اعدت على مسؤولية الممثل القانوني للشركة والمستشار المالي والقانوني مراقبي الحسابات ومديرو الإصدار ويقرا بصحة كافة البيانات والمعلومات الواردة بتلك المذكرة وكذا عدم قيامهم بإغفال أية بيانات أو إفصاحات من شأنها ان تؤثر على قرار الاستجابة للاكتتاب في تلك السندات من عدمه ويقصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاحات اللازمة والتي أحيت على مسؤولية الشركة المصدرة والأطراف المعنية بها ودون أدنى مسؤولية على الهيئة.

Handwritten signature on the left side of the page.



Handwritten signature: Hawa Nalal