

مذكرة المعلومات الخاصة بالطرح الخاص

للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات توريق مقابل الحقوق المالية المحالة الى



شركة كابيتال للتوريق (شركة مساهمة مصرية)  
(الإصدار الخامس)

بمبلغ (٨٩٢,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري تصدر على ثلاث شرائح

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ (٤١٤,٨٠٠,٠٠٠) جنيه وأخر تاريخ إستحقاق بعد ١٣ شهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وعائد سنوي ثابت ١٠.٢٥%

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ (٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠) جنيه وأخر تاريخ إستحقاق بعد ٣٦ شهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وعائد سنوي ثابت ١٠.٦٥%

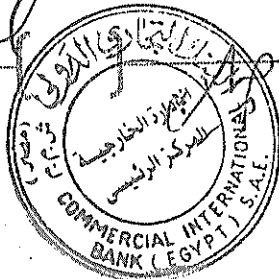
الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ (٦٩,٦٠٠,٠٠٠) وأخر تاريخ إستحقاق بعد ٤٨ شهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وعائد سنوي ثابت ١١.٠٥%

أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / م.م.س

• سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات توريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤١٤,٨٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (اربعمائة وأربعة عشر مليون وثمانمائة الف جنية مصري) بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنية مصري) للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١٠.٢٥%) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (أ) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة لمدة ١٣ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

• سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات توريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من السنة الثانية للإصدار (الشهر/الكوبون ١٤ للإصدار) ولمدة حدها الأقصى ٣٦ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ الإصدار.

شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
مركز القاهرة رقم : ٢٤٩٢٩



DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم





الدريفي وشركاه  
للحسابات والمسابقات القانونية

محل المحفظة

شركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م.



الاسم: أحمد زسامه محمود  
الصفة: العضو المنتدب

المستشار المالي والمرتب والمنسق العام ومدير الإصدار ومروج الإكتتاب

البنك التجاري الدولي



البنك التجاري الدولي  
Commercial International Bank

ضامنوا تغطية الإكتتاب

الاسم: أحمد الرحمان  
الصفة: مدير عام ورئيس قطاع المشروعات المشتركة



البنك التجاري الدولي  
Commercial International Bank

الاسم: سيدى ربه سجينى  
الصفة: رئيس قطاع الحوافر بالمركز الرئيسي للمركز الرئيسي

الاسم: أحمد فاني سعيد عبد الفتاح  
الصفة: مدير عام قطاع الشركات ولأوسسات

متلقى الإكتتاب

البنك التجاري الدولي - مصر



البنك التجاري الدولي  
Commercial International Bank

الاسم: سيدى ربه سجينى  
الصفة: رئيس قطاع الحوافر والمشروعات المشتركة

المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدريفي وشركاه للمحاماة والإستشارات القانونية



الدريفي وشركاه  
للحسابات والمسابقات القانونية

الاسم: معتز الدريفي

الصفة: الشريك

المؤسس

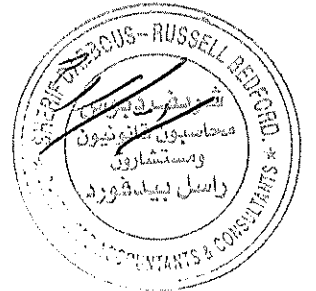
أحمد الخطاوى  
محاسب قانونى  
١٢٤٢٩ / ٢٠٢٠ س

أمين الحفظ

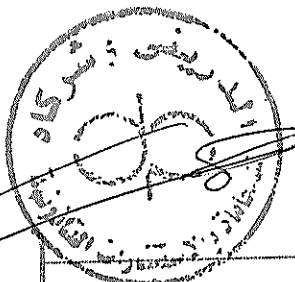
البنك التجاري الدولي - مصر



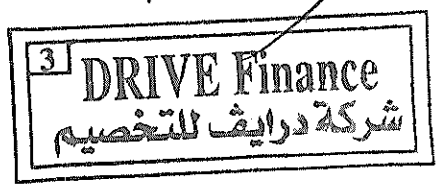
البنك التجاري الدولي  
Commercial International Bank



Handwritten signature: Ahmed Sam



Handwritten notes and signatures: شركة كابيمانال للتوريق، شركة مساهمة مصر، رقم تجارى رقم: ١٢٤٢٩



**أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق**

**أ. المحيل ومنشئ محفظة التوريق**

شركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ ولائحته التنفيذية، سجل تجاري رقم ٥٧٣١٤ صادر بتاريخ ٢٠/٠٣/٢٠١٢ والمجدد بتاريخ ٠٧/٠٣/٢٠١٧ ومقرها الرئيسي ٣ شارع الزهور - الدقي - المهندسين، الجيزة.

تزاوّل شركة درايف للتخصيم Drive Finance نشاط التخصيم والمتمثل في شراء الحقوق المالية الحالية والأجلّة من بائعي السلع وعلى سبيل المثال وليس الحصر (السيارات والمعدات ووسائل النقل بكافة أنواعها والسلع المعمرة وعقود خدمات التوريد والشحن والنقل والتصدير بكافة أنواعه) وتقدير الخدمات المرتبطة بذلك والتمويل الاستهلاكي. وعلى ذلك تمتلك شركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م قبل مشتري السيارات ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحققات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق").

وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر مقابلها سندات توريق الإصدار الخامس لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير، كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق المالية محل هذا الإصدار يبلغ إجمالي قيمتها (١,٠٧٨,٦٣٨,٢٦٣) جنية مصري (مليار وثمانية وسبعون مليوناً وستمئة ثمانية وثلاثون ألف ومائتان ثلاثة وستون جنية مصري).

**ب. المحال إليه أو شركة التوريق (الشركة)**

**١. اسم الشركة:**

شركة كابيتال للتوريق (ش.م.م.)

**٢. تاريخ التأسيس:**

٢٠١٨ / ١٢ / ١٧

**٣. الشكل القانوني:**

شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

**٤. غرض الشركة:**

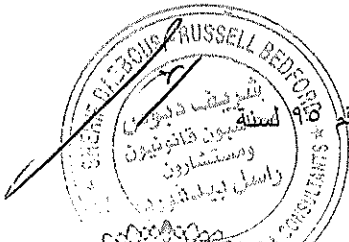
غرض وحيد يتمثل في توريق الحقوق المالية الأجلّة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩

**DRIVE Finance**  
شركة درايف للتخصيم



أحمد الطحاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / ٢٠٢٣



٥. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:

سجل تجارى رقم ٢٤٥١٢٩ - مكتب سجل تجارى الجيزة - بتاريخ ٢٠١٩/٠١/٠٨ وساري حتى ٢٠٢٤/١/٧.

٦. المركز القانوني وعنوان المراسلات:

عنوان المركز الرئيسي: ٣ شارع الزهور، المهندسين - الجيزة.

تليفون: ٣٣٣٣٨٤٠٠

٧. مسئول علاقات المستثمرين:

الأستاذ / عمرو محمد عبد المقصود

تليفون: ٠١٠٠٦٨٧٤٠٠٩

بريد الكتروني: [amr.abdelmaksoud@Drive-Finance.Com](mailto:amr.abdelmaksoud@Drive-Finance.Com)



٨. رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه وتاريخ ورقم ترخيص الإصدار الخامس:

ترخيص لمزاولة نشاط توريق الحقوق المالية الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٧٢) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/٣/٣١.

الترخيص بإصدار سندات توريق "الإصدار الخامس" بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٨٩) لسنة ٢٠٢٠ الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠٩.

٩. رأس المال المصدر والمدفوع:

٥,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط خمسة ملايين جنية مصري لا غير).

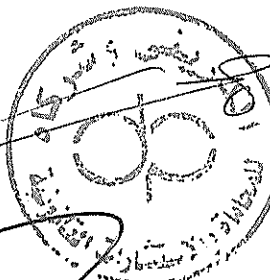
١٠. عدد وأنواع الأسهم المصدرة:

٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١٠٠ جنية مصري للسهم الواحد.

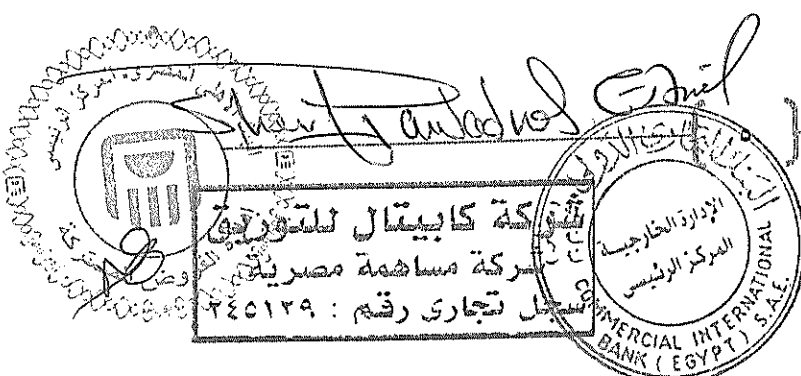
١١. مراقبا الحسابات:

السادة/ شريف منصور ديبوس - مكتب شريف منصور ديبوس - راسل بيدفورد ومقيد بسجل مراقبي

الحسابات والهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم (٢٤٧) - رقم سجل المحاسبين والمراجعين (٤٤٦٣)



أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / م.م.س



الأستاذ / احمد عبد الهادي احمد على الصاوي- المكتب الدولي للمحاسبة والمراجعة - ومفيد بسجل  
مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم (٢٨٧) - رقم سجل المحاسبين والمراجعين  
(١٢٤٢٩).

١٢. المستشار القانوني:

الأستاذ/ معتر عبد العزيز الدريني - محام والشريك المؤسس - مكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات  
القانونية.

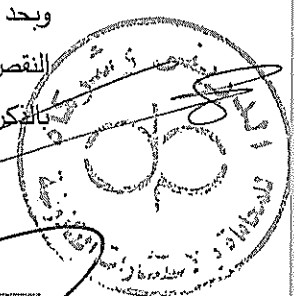


١٣. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار:

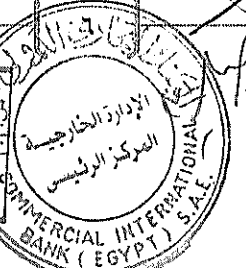
منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠ التصنيف  
والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات المزعم إصدارها من قبل شركة "كابيتال للتوريق  
ش.م.م." (الإصدار الخامس)، والمنشئة من قبل شركة درايف للتخصيم ش.م.م." (الحوالة الثانية) بإجمالي قيمة  
السندات ٨٩٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظه حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية حوالي  
٩١٤,٤١٣,٨٥٩ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية  
التوريق حتى نهاية عمر الإصدار، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية  
الاكتتاب بالكامل إلى شركة "كابيتال للتوريق ش.م.م.". وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى  
أسهم، ذات عائد سنوي ثابت بصرف شهرياً وتصدر على ثلاث شرائح. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على  
الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب  
المالية والقانونية لمحفظه الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م. (الحوالة الثانية)، والتي  
تم إمدادها لميريس في نوفمبر ٢٠٢٠ وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية  
والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

أحمد الطويل  
مستشار قانوني

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ٢,٥١٪ - بناءً على القيمة الحالية للمحفظه بعد خصم إجمالي  
القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق حتى نهاية عمر الإصدار - لمجابهة المخاطر التي  
قد تواجه المحفظه ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، الي جانب الدعم  
الهيكلية/الضميني الممنوح من الشرائح التالية في السداد الي الشرائح ذات الاولوية في السداد. كما سيتم فتح  
"الحساب الاحتياطي" لدي أمين الحفظ وسيودع به ما يمثل ٣٪ من الرصيد الشهري القائم للسندات المُصدرة  
ويحد أدني ٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خلال عمر الإصدار حتى تمام استهلاك/سداد السندات، وذلك لمجابهة  
النقص في التدفقات النقدية، ويتم تحويله من حساب الحصيلة خلال أول شهرين من تاريخ الإصدار. ومن الجدير  
بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات



شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم: ٤٥١٢٩



DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد، يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتميز الإصدار بتعزيز ائتماني خارجي في صورة "حساب خدمة التعثر" قيمته ٤٨,٩٧٠,٨٠٠ جنيه مصري فقط لا غير (٥,٤٩٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار). وسيتم تمويل هذا الحساب خلال سبعة أيام عمل مصرفي من تاريخ نفاذ الحوالة والموازي لقيمة التعزيز الائتماني الخارجي لدي أمين الحفظ أو عن طريق خطاب ضمان بنكي غير قابل للإلغاء لصالح شركة كابيتال للتوريق، على أن تقوم شركة ميريس بمراجعة مبلغ حساب التعثر/خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/الحفاظ على مبلغ حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان بناءً على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد. وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاث شرائح، ويتم استهلاك السندات طبقاً لما هو مذكور في المعلومات:



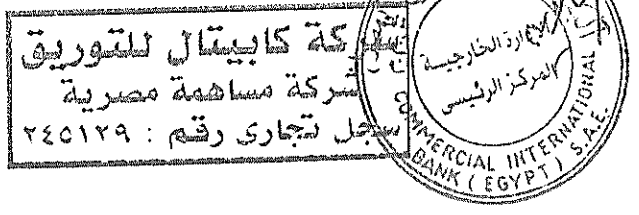
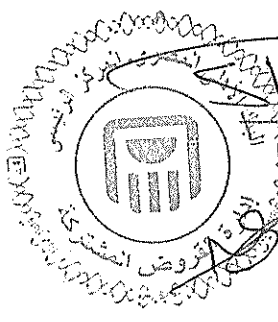
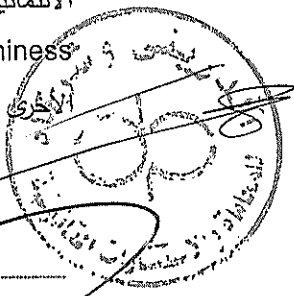
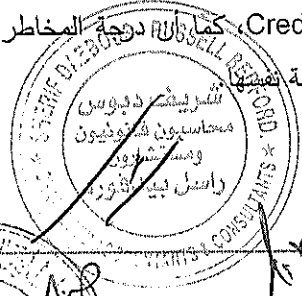
الشريحة الأولى (أ): غير قابلة للاستدعاء المعجل وتبلغ قيمتها ٤١٤,٨٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير. وهي تمثل ٤٦,٥٪ من الإصدار ويحد أقصى ١٣ شهراً وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٠,٢٥٪ سنوياً، وتستحق بعد ثلاثة عشر شهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب. الشريحة الثانية (ب): وتبلغ قيمتها ٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA (sf)+. وهي تمثل ٤٥,٧٪ من الإصدار ويحد أقصى ٣٦ شهراً وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٠,٦٥٪ سنوياً، وتستحق بعد ثلاث سنوات بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب. وهذه السندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من السنة الثانية للإصدار (بداية من الشهر ١٤ للإصدار).

الشريحة الثالثة (ج): وتبلغ قيمتها ٦٩,٦٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A (sf). وهي تمثل ٧,٨٪ من الإصدار ويحد أقصى ٤٨ شهراً وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١١,٠٥٪ سنوياً وتستحق بعد أربع سنوات بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب. وهي سندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من السنة الثانية للإصدار (بداية من الشهر ١٤ للإصدار).

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.



Amr  
Saw



شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩

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

كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة. كما يشير الرمز (sf) الي أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكله (سندات التوريق). كما تتناول درجة تصنيف الجدارة مخاطر الخسارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت استحقاق السندات. ومن وجهة نظر شركة ميريس، فإن هيكل الإصدار يسمح بسداد الفوائد في التوقيت المحدد لها وكذا سداد أصل الدين في تاريخ استحقاق السندات.



**١٤. موافقة الجمعية العمومية غير العادية على الإصدار:**

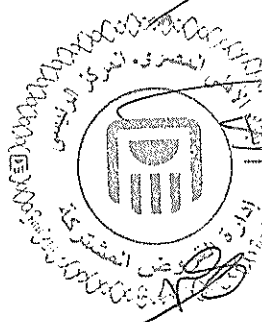
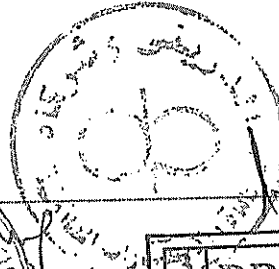
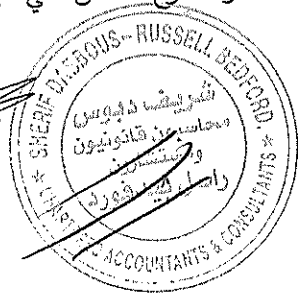
وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٠ علي إصدار سندات توريق (الإصدار الخامس) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للسداد المعجل بدءاً من الكوبون رقم (٤) وبأجل ٤ سنوات بحد أقصى (٩١١,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً وبعائد سنوي ثابت بصرف شهرياً ويتراوح ما بين (٨.٢٥)% و(١٢.٢٥)% للشريحة الأولى (١٣ شهراً) ويتراوح ما بين (٨.٦٥)% و(١٢.٦٥)% للشريحة الثانية (٣٦ شهراً) ويتراوح ما بين (٩.٠٥)% و(١٣.٠٥)% للشريحة الثالثة (٤٨ شهراً) ويتم طرح ١٠٠% من السندات طرحاً خاصاً على أن تكون هذه السندات مقابل محفظة توريق تبلغ قيمتها الإجمالية بحد أقصى (١,١٠٧,٥٣٦,٦٠٥) مليون جنيه وقيمتها الحالية بحد أقصى (٩٤٠,٠٠٠,٠٠٠) مليون جنيه على أساس معدل خصم يتراوح بين (٨.٢٥)% و(١٣.٠٥)% سنوياً وذلك طبقاً للمذكور بعالية.

ووافق السادة الحضور بالإجماع علي تفويض السيد رئيس مجلس الإدارة للشركة منفرداً أو من يفوضه في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار بما فيها تحديد السعر النهائي للعائد واتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع علي كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق (الإصدار الخامس) وبما في ذلك إبرام عقد حوالة محافظة شركة درايف للتخصيم ش.م.م بصفتها محيلة لمحفظة التوريق وما يتعلق بها من حقوق وضمائمات، وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد سعر العائد النهائي للإصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها

**١٥. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة:**

أسهم الشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

**أحمد الطويل**  
مستشار قانوني  
١٢٤٢٩ / م.م.س



**شركة كابيتال للتوريق**  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩



**DRIVE Finance**  
شركة درايف للتخصيم

١٦. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المحقة من محفظة التوريق:

أ. شركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م (يشار إليه فيما يلي في هذا البند بـ "المحصل") بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين شركة كابيتال للتوريق ش.م.م (يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق") بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٠ يلتزم المحصل بموجبه بتحصيل حقوق الشركة نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فوراً إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ - البنك التجاري الدولي - مصر والذي قامت شركة كابيتال للتوريق بالتعاقد معه بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٢٠. كما تلتزم شركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م. بتجديد بوالص التأمين وإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإمتناع عن سداد دفعات تجديد بوالص التأمين والإجراءات التي قامت بها تنفيذاً لعقود البيع بالتقسيط للمطالبة بالسداد وإستيفاء المبالغ التي لم تُدفع من قبل المشترين "المدينين" عن سدادها.



في حالة تأخر المدين عن دفع الأقساط المستحقة:

وفقاً لبعض العقود المبرمة بين المحصل بصفته المحيل والمدينين، يستحق المحيل غرامة تأخير (جنيه مصري) عن كل شهر هذا بالإضافة الى عمولة تأخير بنسبة ١% عن كل يوم تأخير تبدأ من اليوم التالي لاستحقاق القسط وحتى تمام السداد وذلك في حال تجاوز الايام المتأخرة ٣٠ يوماً من تاريخ استحقاق القسط. - يحل سداد باقي الاقساط إذا تأخر المدين بالوفاء بقيمة قسطين متتاليين عن ميعاد استحقاقهما او إذا أشهر افلاسه او اعساره، ويجوز للمحصل استخدام حقه في فسخ العقد طبقاً للحكم الوارد في المادة ١٥٨ من القانون المدني وذلك دون الحاجة لأي اذار او اعدار او حكم قضائي.

- وطبقاً للعقود الإسلامية المنعقدة بين المحصل بصفته المحيل والمدين البالغ عددها ٥٧٨ عقد بنسبة ٠.٩% من عقود المحفظة، في حالة تأخر المدين عن دفع قيمة قسط واحد في معاد استحقاقه، يحل سداد باقي الأقساط المتبقية عليه.

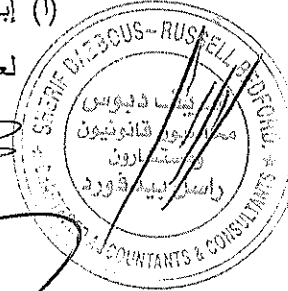
محمد الصاوي  
محاسب قانوني

س يكون/للخضلة - تنفيذاً لشروط عقود البيع بالتقسيط - في حالة تأخر المدين عن الوفاء بأي قسط في ميعاد استحقاقه على النحو الوارد بعقد البيع بالتقسيط وبناء على تصريح كتابي مسبق من شركة التوريق - القيام بالاتي:

(أ) إبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود البيع بالتقسيط للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك اقتضاء التعويضات



Amr



3 DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم: ٢٤٥١٢٩



الواردة في عقود البيع بالتقسيط وتوريدها إلى أمين الحفظ بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن.

(ب) فور قيام المحصل بتحصيل أي قسط من الأقساط المتأخرة أو المتبقية من ثمن السيارات التي تحل آجالها من المدين المتأخر، فيلتزم بتوريد قيمة تلك الأقساط فوراً الي حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

(ت) اعتبار عقد البيع بالتقسيط مفسوخاً من تلقاء نفسه وإستصدار أمر من قاضي الأمور المستعجلة بسحب السيارة من المشتري وإعادة بيعها وتوريد صافي حصيلة البيع فوراً لحساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ لاستيفاء المديونية القائمة على المدين وذلك بعد مرور قسطين متتالين للعقود العادية وقسط واحد للعقود الإسلامية، ، فإذا ما أوفت هذه الحصيلة بالتزامات المدين المستحقة عليه في يوم توريد هذه الحصيلة وفقاً لشروط عقد البيع بالتقسيط وكذلك أي تعويضات أو غرامات ينص عليها عقد البيع بالتقسيط، سيتعين على المحصل أن يرد أي مبلغ متبقي إلى المدين وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن.

(ث) إذا اضطر المحصل لاتخاذ أي إجراءات ضد المدين بسبب عدم سداد أحد الأقساط في أجلها يلتزم المدين بتحمل كافة النفقات التي أنفقها المحصل لاتخاذ هذه الاجراءات بما في ذلك العطل والمحاماة.

(ج) في حالة وجود عجز في سداد مستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، يكون من حق أمين الحفظ الخصم من رصيد الحساب الاحتياطي "Liquidity Reserve Account" والبالغ قدره ٣% من الرصيد الشهري القائم للسندات على ألا يقل عن (٢٠٠٠٠٠٠) جنيهاً مصرياً خلال عمر الإصدار بالقدر اللازم لمواجهة العجز في الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق.

(ح) تلتزم شركة درايف للتخصيم ش.م.م (كمحيل) بفتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وسيتم تمويل هذا الحساب خلال سبعة أيام عمل مصرفي من تاريخ نفاذ الحوالة من حساب المحيل الخاص بمبلغ

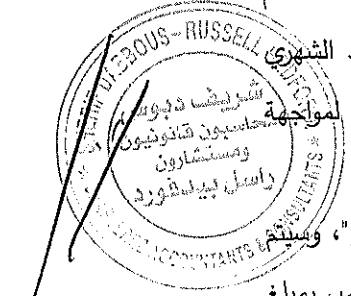
٤٨,٩٧٠,٨٠٠ جنيه مصري (فقط ثمانية وأربعون مليون وتسعمائة وسبعون ألف وثمانمائة جنيه مصري)

والموازي لقيمة التعزيز الائتماني الخارجي لدى أمين الحفظ. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمحاسبة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي.

(خ) يتم تخصيص خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء و إيداعه لدى أمين الحفظ والصادر من الشركة المحيلة

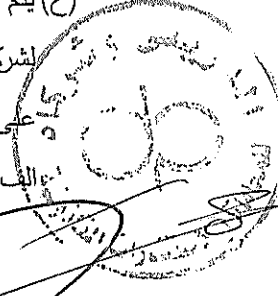
لشركة كابيتال للتوريق لصالح حملة السندات لمحاسبة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار على ألا يقل قيمة خطاب الضمان عن ٤٨,٩٧٠,٨٠٠ جنيهاً مصرياً (ثمانية وأربعون مليون و تسعمائة وسبعون ألف و ثمانمائة جنيه مصري فقط لا غير) ما يساوي نسبة ٥.٤٩% من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار

٢٤٥١٢٩



السيد

أحمد الصاوي محاسب



شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجارى رقم : ٢٤٥١٢٩



DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

علي ان يقوم المحيل بتسليمه الي أمين الحفظ خلال مده أقصاها ٩٠ يوم من تاريخ نفاذ الحوالة، وعلى أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة مبلغ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم الحفاظ على/تخفيض مبلغ خطاب الضمان بناءً على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للحفاظ على نفس درجة التصنيف الائتماني للسندات. على ان يتم إخطار أمين الحفظ والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة جملة السندات بموافقة شركة التصنيف الائتماني في حالة تخفيض قيمة خطاب الضمان. ويستخدم خطاب الضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وأصل قيمة السند يتم تمويل هذا العجز وذلك بعد استنفاد رصيد الحساب الاحتياطي. في حالة وجود عجز في سداد مستحقات حملة السندات وعدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي لتغطية العجز يحق لأمين الحفظ الخصم من حساب خدمة التعثر/ تسهيل خطاب الضمان (كلي/جزئي بالقدر الازم لتغطية العجز) وذلك بعد اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني. يحق للمحيل سحب المبالغ المودعة بحساب خدمة التعثر عن طريق طلب الإفراج عن المبالغ المودعة لدي أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان السالف ذكره ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن المبالغ المودعة بحساب خدمة التعثر الي المحيل فور تسلمه خطاب الضمان.

(د) على أن تقوم شركة كابيتال للتوريق (ش.م.م) برد فائض الرصيد المتبقي من خطاب الضمان إلى شركة درايف للتخصيم وإلغاءه في نهاية مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق

كذلك يلتزم المحصل بإمساك دفاتر حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محفظة توريق أخرى قد يحيلها مستقبلاً وقد يبرم 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 بعقد الخدمة والتحصيل.

أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
٢٠٢٠ م. / ولجتهابية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر على حقوق حملة السندات فقد قامت شركة كابيتال للتوريق بالإتفاق مع الإدارة القانونية بالبنك التجاري الدولي-مصر بالقيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٢١ فمن المتفق عليه أنه يجوز لشركة كابيتال للتوريق في حالة تعثر المحصل الأصلي أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته ان تقوم بإنهاء عقد الخدمة والتحصيل وتفعيل عقد المحصل الاحتياطي وذلك بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية على ألا يقل التصنيف الائتماني للمحصل الإحتياطي

شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصر  
رقم تجاري رقم : ٢٤٥١٣٩

الإدارة الخارجية  
البنك التجاري الدولي  
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK ( EGYPT ) S.A.E.

DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

عن درجة (BBB-) طوال مدة الإصدار ويلتزم المحصل الأصلي فور إبلاغه ببيانات المحصل الإحتياطي باطلاع على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وتسليمه كافة المستندات والبيانات اللازمة لتمكينه من أداء التحصيل على الوجه الأمثل، وفي هذه الحالة تقوم شركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م. بصفقتها محيل المحفظة - وكذا بصفقتها المحصل- بإخطار المشتريين بهذا الإتفاق بموجب كتاب مسجل يعلم الوصول على عناوينهم المسجلة لدى المحصل في حالة نفاذه.

ويعد المحصل -طبقاً لأحكام عقد الخدمة والتحصيل- في حالة إخلال في أي من الحالات الآتية:

- قيام المحصل بإخلاله بأي من التزاماته الجوهرية بموجب العقد،
- إخلال المحصل بأي من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة،
- أن أصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسراً أو مفلساً، أو إذا أقرت المحكمة بغيره عدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها،
- قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس،
- إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصف على أصوله أو إذا وقع حجز على أي من تلك الأصول، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة، أو

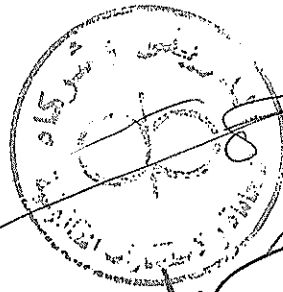
(و) في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود البيع بالتسيط محل محفظة التوريد نسبة ٥٠% من إجمالي القيمة القائمة لمحفظة التوريد عند تاريخ الإخلال.

١٧. أمين الحفظ:

البنك التجاري الدولي - مصر - ش.م.م. سجل تجاري رقم ٢٩٨٢٦- الجيزة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة كابيتال للتوريد بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٠ والمرخص له بالقيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٠٢/٨/٢٠.

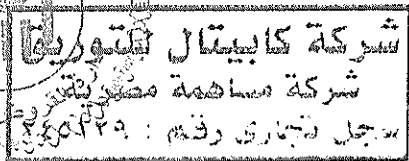
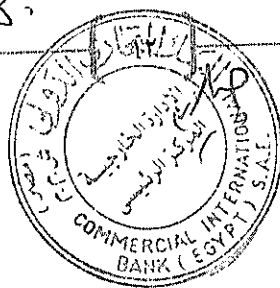


أحمد الكلاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / ٢٠٢٠



Handwritten signatures and initials.

Handwritten signature: Sherif Ghabrial, Ediel

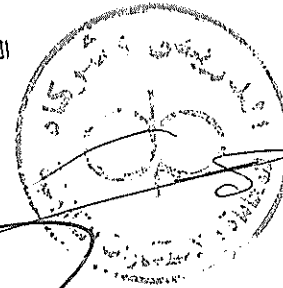


## ١. التزامات أمين الحفظ

يتعهد أمين الحفظ بالالتزام بقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ فيما يتعلق بواجباته والتزاماته الواردة في عقد أمين الحفظ وعدم قيامه بأعمال تخل بحقوق حملة السندات حيث يلتزم أمين الحفظ بما يلي: -

- حفظ وإمسك حسابات محفظة التوريق وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع إلتزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في تنفيذ أوامر الشركة أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق، على أن تكون حسابات منفصلة ومستقلة عن حسابات أمين الحفظ الخاصة بنشاطه.
- أية حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة كابيتال للتوريق يكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافته (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليه فيه) في حساب حصيلة محفظة التوريق، بما في ذلك الوفاء المعجل لأقساط عقود البيع بالتقسيط المكونة لمحفظة التوريق.
- أي عملية على حسابات محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة عن شركة كابيتال للتوريق أو من توكله أو تفوضه بذلك.
- يقوم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريق (أو من تفوضه أو توكله) بعد تنفيذ أي عملية على أي من حسابات محفظة التوريق طبقاً للتعليمات الصادرة منها مباشرة أو من وكيله أو من يفوضه وذلك لم تعترض شركة التوريق على الأرصدة الواردة في كشوف حسابات محفظة التوريق في خلال خمسة (٥) أيام عمل مصرفي من تاريخ إرسالها، فإنها تعتبر قابلة لها ومتنازلة عن الاعتراض عليها في مواجهة أمين الحفظ في حدود ما ورد بها.
- عدم قيام أمين الحفظ بتسجيل أي عملية في حسابات محفظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من شركة التوريق وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.
- إخطار الإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية بقيام شركة كابيتال للتوريق بإيداع المستندات المنوه عنها بالبنود رقم (٢) التالي لدى أمين الحفظ وذلك خلال (٧) أيام عمل مصرفي من تاريخ إيداع هذه المستندات لدى أمين الحفظ وعلى الإدارة تنفيذ هذا الالتزام.

أحمد صلاح صاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / م.م.س



شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم: ٤١٢٩



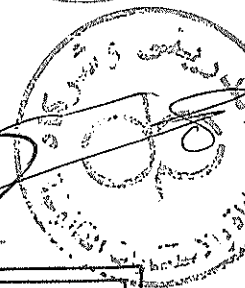
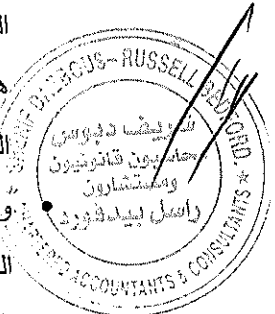
- سداد القيمة الاسمية لسندات التوريق من حساب حصيلة محفظة التوريق المخصص لسداد أصل سندات التوريق والعائد المقرر عليها من حساب المحفظة المخصص لسداد العائد على سندات التوريق في تاريخ الإستحقاق لحملة سندات التوريق بناءً على التعليمات الصادرة من شركة كابيتال للتوريق في حينه.
- في حالة عدم قيام شركة التوريق أو من يمثلها قانوناً بإصدار تعليمات للبنك بشأن اتخاذ أي إجراء أو ممارسة أي حق من الحقوق المقررة لمحفظة التوريق المملوكة لها، فإنه يجوز لأمين الحفظ أن يقوم باتخاذ أي إجراء وفقاً لما يقرره في حدود قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وبدون أي مسؤولية على أمين الحفظ. ويلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريق عما قام به من إجراءات وذلك خلال ثلاثة أيام عمل مصرفي من تاريخ القيام بهذا الإجراء ولا يحق لشركة التوريق الرجوع على البنك بالتعويض المادي أو المعنوي جراء هذا الإجراء سواء في حالة حدوث ضرر من عدمه.

- رد فائض المحفظة إلى المحيل (طبقاً لعقد حوالة محفظة التوريق) عند انتهاء مدة سداد سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد - أو سدادها بشكل كلي مع جلاء أيهما أقرب.
- يتم تمويل حساب لمجابهة النقص في التدفقات النقدية يسمى بـ "الحساب الاحتياطي" *Liquidity Reserve Account* يتم بدء تمويله خلال أول شهرين (٢) شهر للإصدار ابتداءً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب في سندات التوريق وذلك حتى يصل إلى ٣% من الرصيد الشهري القائم للسندات على ألا يقل رصيد حساب الإحتياطي عن (٢٠٠,٠٠٠) جنيهاً مصرياً خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد

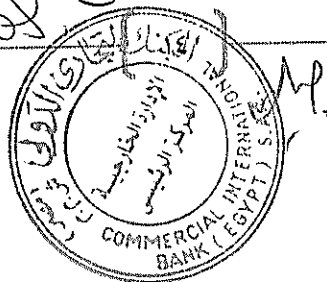
أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / ٢٠٢٠

- السندات ويتم تمويله من التدفقات النقدية الشهرية للمحفظة في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حملة السندات من أصل وفوائد يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إلى حساب الإحتياطي مرة أخرى وذلك من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الإحتياطي كلما وجد عجز. وسيتم إضافة عائد استثمار هذا الحساب لرصيد الحصيلة ويستخدم في المدفوعات الشهرية من مصروفات وكوبونات واستهلاك للسندات.

وفي حالة عدم وجود رصيد كافي في الحساب الاحتياطي للوفاء بحقوق حملة سندات التوريق، يحق لأمين الحفظ الخصم من حساب خدمة التعثر / تسهيل خطاب الضمان (جزئي/كلي في حدود مبلغ العجز) بالقدر اللازم لتغطية العجز والمودع والذي سيتم ايداعه لدى أمين الحفظ فور اصداره وذلك لسداد مثل هذا العجز وذلك بعد إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والبالغ قدرة



شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩



DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

٤٨,٩٧٠,٨٠٠ جنيه مصري (فقط ثمانية وأربعون مليون وتسعمائة وسبعون ألف وثمانمائة جنيه مصري)  
ما يساوي نسبة ٥.٤٩٪.

• يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظه التوريق عن جميع الحسابات الأخرى لديه 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:

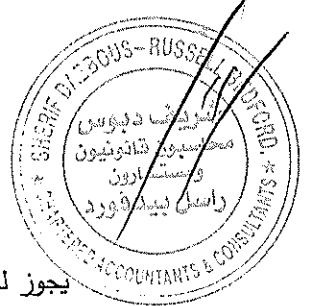
- إمساك حساب لحصيلة محفظه التوريق.
- إمساك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
- إمساك حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريق.
- إمساك حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظه التوريق.
- إمساك الحساب الإحتياطي لتغطية العجز في سداد مستحقات حملة السندات.
- إمساك حساب خدمة التعثر لحين إصدار خطاب الضمان.

كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الاستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل منهم.
- دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.

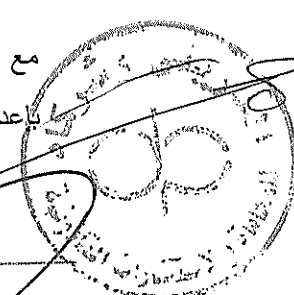
**أحمد الصاوي**  
محاسب قانوني  
١٣٤٢٩ / م.م.س

- سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاوله نشاط متابعة حسابات محفظه التوريق.



يجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريق طلب الإطلاع 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 الإلتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظه التوريق وفقاً للنموذج المعد لدى



**شركة كابيتال للتوريق**  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم: ٧٤٥١٢٩

**المركز الرئيسي**  
الإدارة الخارجية  
COMMERCE INTERNATIONAL  
EGYPT

**DRIVE Finance**  
شركة درايف للتخصيم

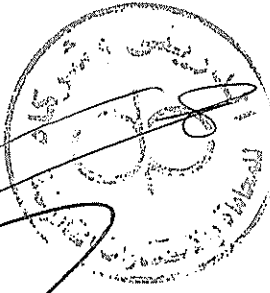
الهيئة، ويتم إخطار شركة كابيتال للتوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني به على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية واية تعديلات تطراً عليهما. مع الاخذ في الاعتبار اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني عن ذلك التقرير وكذلك اية تغييرات على العقود الواردة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة

يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الخامس والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق وعن اي محافظ توريق اخرى، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع إلزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

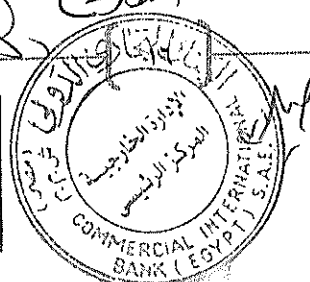
يلتزم أمين الحفظ باستخدام حصيلة محفظة التوريق لسداد مستحقات حملة سندات التوريق وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف المشار إليها في مذكرة معلومات الطرح الخاص هذه بناءً على عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية وعلى أمين الحفظ إخطار شركة كابيتال للتوريق وشركة التصنيف الائتماني وجماعات حملة سندات التوريق أو من يمثلهم وذلك فور اخطار المحصل بحدوث ما يمكن ألا يعوق، أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك.

ويقوم أمين الحفظ بناءً على تعليمات شركة التوريق في حينه (أو من توكله أو تفوضه في ذلك) -باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه في أذون للخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما لا يقل عن الفائدة المعلنة من البنك المركزي. هذا ويجوز أن يعهد أمين الحفظ بتلك المهمة إلى إحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية للإستثمار في ذات أدوات الإستثمار المشار إليها في هذه الفقرة وتتحمل شركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م. بصفتها المنشأة لمحفظة التوريق أتعاب شركة إدارة محافظ الأوراق المالية وتكون هذه المستندات والمبالغ ملكاً لحملة سندات التوريق والمودعة لدى أمين الحفظ. لا يكون إنهاء الإتفاق المبرم بين شركة التوريق وأمين الحفظ أو تعديل شروطه نافذاً ومنتجاً لآثاره إلا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة سندات التوريق.

أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / م.م.س



شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٣٥٥١٢٩



3 DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

**٢. المستندات المودعة لدى أمين الحفظ:**

تلتزم شركة كابيتال للتوريق بإيداع المستندات التالية لدى أمين الحفظ خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل (تاريخ نفاذ الحوالة):

١. نسخة أصلية من عقد الحوالة المبرم بين شركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م بصفتها المحيل وشركة كابيتال للتوريق ش.م.م بصفتها المحال إليه المؤرخ ٢٠/١٢/٢٠٢٠.

٢. نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة كابيتال للتوريق ش.م.م وشركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م بصفتها المحصل والملتزم بتحصيل الحقوق محل محفظة التوريق المؤرخ ٢٠/١٢/٢٠٢٠.

٣. نسخة أصلية من عقد المحصل الاحتياطي المبرم بين شركة كابيتال للتوريق ش.م.م والادارة القانونية بالبنك التجاري الدولي-مصر ش.م.م بصفته المحصل الإحتياطي المؤرخ ٢١/١٢/٢٠٢٠.

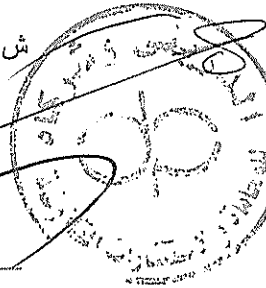
٤. أصول الإتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق والمتمثلة في عقود البيع بالتقسيط للسيارات الجديدة والمستعملة المبرمة مع شركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م.

٥. المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة من أوراق تجارية "شيكات وكشوفات" كل عقود المحفظة وبوالص تأمين على عدد (٥,٨٥٤) عقد من عقود البيع بالتقسيط وكفالات تضامنية والضمانات الأخرى متعلقة بعقود البيع بالتقسيط.

٦. إقرار مذيّل بختم شركة كابيتال للتوريق يصرح بموجبه للبنك بتسليم الجهة المسئولة عن التحصيل جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل وفقا لعقد الخدمة والتحصيل.

٧. صورة ضوئية من مذكرة المعلومات الخاصة بالإكتتاب في سندات التوريق الإصدار الخامس مستخرجة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

٨. مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة كابيتال للتوريق وشركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م.



أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / م.م.س

شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجارى رقم : ٢٢٥١٢٩



DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

٩. تعهد من المحيل بفتح حساب خدمة التعثر والذي يتم تمويله من حسابه الخاص خلال سبعة أيام عمل مصرفي من تاريخ نفاذ الحوالة بمبلغ ٤٨,٩٧٠,٨٠٠ جنيه مصري (فقط ثمانية وأربعون مليون وتسعمائة وسبعون ألف وثمانمائة جنيه مصري) والموازي لقيمة التعزيز الائتماني الخارجي وتحويلها إلى حساب خدمة التعثر لدي أمين الحفظ حتى إتمام إصدار خطاب الضمان بذات المبلغ ويحق للشركة سحب المبالغ المودعة في حساب خدمة التعثر الخاص بالتعزيز الائتماني الخارجي وعلق هذا الحساب فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان السالف ذكره.

**١٨. علاقات مرتبطة:**

تساهم شركة جى بى كونسيمر فاينانس بى . ف . V . GB Consumer Finance B - هولندية بنسبة ٧٥ % من اسهم شركة درايف للتخصيم وتساهم شركة جي بي كابيتال للإستثمارات المالية ش.م.م بنسبة ٢٥% من أسهم شركة درايف للتخصيم Drive Finance - ش.م.م بوصفها محيل المحفظة وتساهم ذات الشركة بنسبة ٩٩% من أسهم شركة كابيتال للتوريق ش.م.م، لذلك فإن علاقة الارتباط بين المحيل والمحال اليه هي علاقة غير مباشرة.

**١٩. مدير الإصدار ومروج الإكتتاب:**

يقوم البنك التجاري الدولي - (مصر) ش.م.م بإدارة عملية الإصدار وترويج الإكتتاب لرفي سندت التوريق وفقا للترخيص الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية للبنك التجاري الدولي رقم ٢٠١٩/٠٧/٢٢ بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٢٢

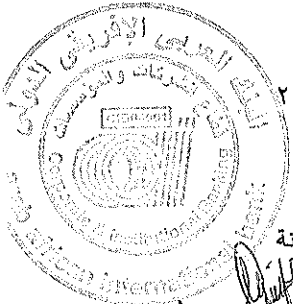


**٢٠. ضامنوا التغطية:**

البنك التجاري الدولي - (مصر)، المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاككتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٨٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٢٢.

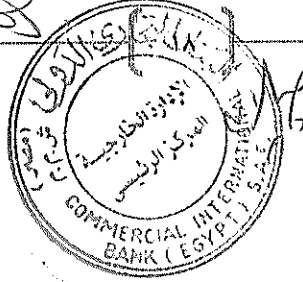
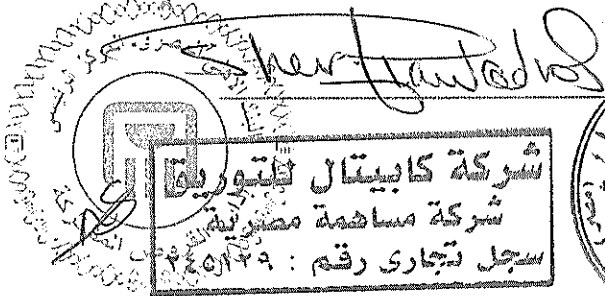
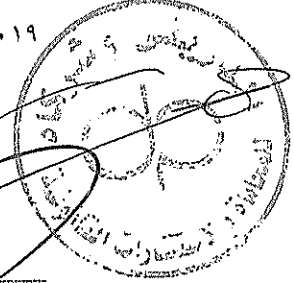
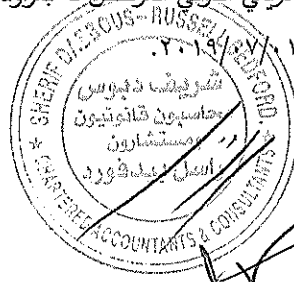
البنك الأهلي المصري المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاككتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٩٦٨) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/٠٨/٠٧.

البنك العربي الأفريقي الدولي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاككتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٧٦٦) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٠١.



Amey  
تسوي

أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / م.م.س



٢١. متلقى الاككتاب:

يقوم البنك التجاري الدولي - (مصر) بتلقى الاككتاب.

فرع الجيزة (المركز الرئيسي): ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول، الجيزة.

٢٢. إقرارات وتعهدات أخرى

طبقاً لأحكام الكتاب الدوري للبنك المركزي المصري والصادر بتاريخ ٢٠١٨/٩/٦ فإن شركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م. وبصفتها الشركة المنشئة والمحيلة لمحفظه التوريق، تقر بأنها تقوم بتطبيق سياسات وإجراءات والتي تنص على عدم تجاوز نسبة كافة الاقساط الشهرية المستحقة إلى الدخل الشهري للعميل عن ٥٠%، كما ورد في الكتاب الدوري للبنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٩.

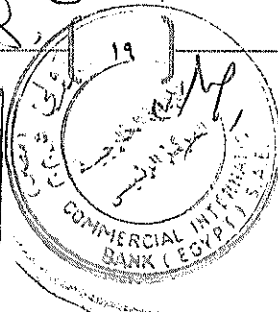
أنه بناء على الشهادة الواردة من مراقب الحسابات الخاص بشركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م. فإن السياسات المعتمدة لدى الشركة فعالة وواضحة لحساب ومراقبة قيمة نسبة كافة الاقساط الشهرية المستحقة إلى الدخل الشهري للعميل، وبناءً على ما تم فحصه من ملفات العملاء موضوع التقييم الائتماني من حيث التقييم الائتماني فقد وجدنا أن الشركة تقوم بتطبيق معدل عبء الدين والذي لا يزيد عن ٥٠% من صافي دخل العملاء وذلك شاملاً كافة الاقساط الشهرية للعملاء كما ورد في الكتاب الدوري للبنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٩.

وبناءً على الإقرار الصادر عن شركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م. وبصفتها الشركة المنشئة والمحيلة لمحفظه التوريق، فإن الشركة تقوم بالإطلاع على البيانات الائتمانية الواردة بتقرير الشركة المصرية للإستعلام الائتماني (I-Score) لتحليل سلوك سداد العميل وتقييمه كما تقوم الشركة في ذات الحين بالإقرار للشركة المصرية للإستعلام الائتماني بالسلوك الائتماني لعملائها.

كما أن شركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م. ستقوم بتقديم تقرير سنوي معتمد من مراقب حساباتها وذلك للبنوك والمؤسسات المالية المقرضة (حامل سندات التوريق) يؤكد وجود سياسات وإجراءات فعالة لدى الشركة لحساب ومراقبة قيمة الأقساط السنوية المستحقة إلى الدخل الشهري للفرد. وأنها فضلاً عن ذلك ستقوم بتقديم تقرير ربع سنوي للبنوك والمؤسسات المالية المقرضة (حامل سندات التوريق) معتمد من مراقب حساباتها

أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٣٤٢٩ / م.م.

شركة كابيتال لتتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٩١٧٩



DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

وذلك لبيان مدى التزام الشركة بتطبيق الحد الأقصى لنسبة كافة الاقساط الشهرية المستحقة إلى الدخل الشهري للعميل المقررة من قبل البنك المركزي.

**ثانياً: بيانات المحفظة المحالة**

**١. معايير وسمات اختبار محفظة التوريق**

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات لصالح المحيل قبل المشتريين وذلك بموجب عقود البيع بالتقسيط (للسيارات الجديدة والمستعملة) والتي تعد الإتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وملحقاتها كوثائق التأمين علي ١٠٠٪ من السيارات محل محفظة التوريق وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر الأوراق التجارية وتفويض بالخصم المباشر وخطابات ضمان والكفالات على السيارات محل عقود البيع بالتقسيط والتي أصدرها المشتريين لصالح المحيل، وذلك بالإضافة إلى وجود حظر على البيع أو التصرف على السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الثمن وذلك على النحو الوارد تفصيلاً وحصرياً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

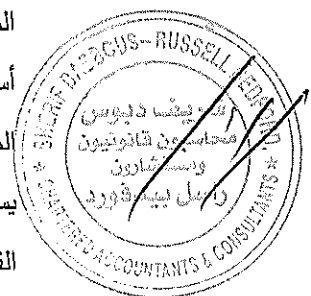
وتتكون محفظة التوريق من عدد (٥,٨٥٤) عقد بيع بالتقسيط سيارات (جديدة ومستعملة) منوطاً عدده (٥,٣٩٩) سيارة جديدة وعدد (٤٦٣) سيارة مستعملة حيث تم اختيارها وفقاً للمعايير التالية:

١. يصل متوسط معدل العائد النسبي على المحفظة إلى ٢٥.٤٧٪.
٢. كافة عقود التخصيم المكونة للمحفظة متفقة مع احكام القانون وطبقاً لنموذج العقد النموذجي الصادر بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٧ لسنة ٢٠١٩.
٢. لا يوجد أي حالات إخلال كلي من قبل المدينين (ويقصد بالإخلال حالات التوقف النهائي عن سداد قيم الاقساط من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع العقود وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.

٣. لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الاقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع عقود بيع السيارات بالتقسيط (الجديدة والمستعملة) وحتى تاريخ توقيع هذا العقد عن (٦٠) يوم.

٤. تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية (١,٠٧٨,٦٣٨,٢٦٣) جنيه مصري وقيمتها الحالية بعد سداد المصاريف (٩١٤,٤١٣,٨٥٩) جنيه مصري وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم متغير يتراوح ما بين ١٠.٥٠٪ و ١١.٠٥٪ سنوياً ولمدة (٤) سنوات (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً بناءاً على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) والذي يستحق لحملة السندات شهرياً بناءاً على الرصيد القائم للسندات وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كلاً من العمولات والمصاريف المقدرة و التي سيتم

**أحمد الصاوي**  
محاسب قانوني



شركة كابيتال إنستيتيوت  
شركة مساهمة مغفلة  
سجل تجاري رقم: ٢٤٥١٢٩



**DRIVE Finance**  
شركة درايف للتخصيم

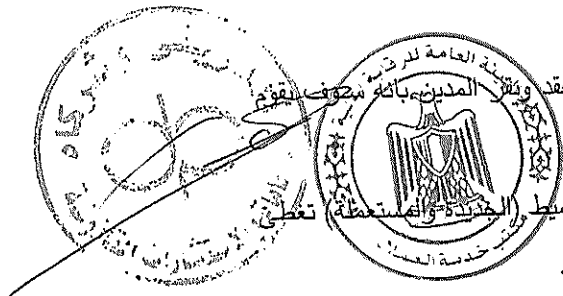
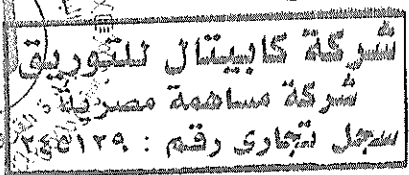
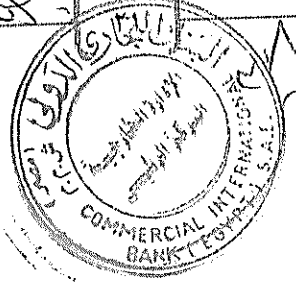
خصمها من حصيله المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في كلا من معدلات السداد المعجل (من قبل المدينين) ومعدلات الإخفاق ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات وإضافة العائد المتوقع علي الاموال المستثمرة ، وبذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظة المحالة ومكوناتها و حتى نهاية عمر المحفظة (٨٩٦,٣٥٤,٣٢٦) جنيه مصري.

**تتسم محفظة التوريد بالآتي:**

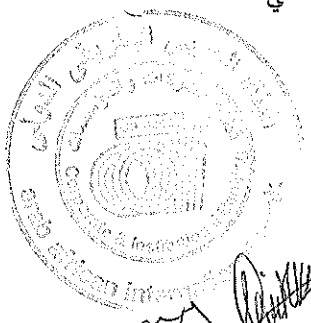
تتسم محفظة التوريد بالآتي:

١. أنها قد نشأت بموجب عقود بيع سيارات بالتقسيط (الجديدة والمستعملة) في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع المشترين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة.
٢. يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود بيع السيارات بالتقسيط والتي تمثل حصيله محفظة التوريد في صورة مدفوعات شهرية بالجنيه المصري.
٣. يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارات (الجديدة والمستعملة) محل عقود البيع بالتقسيط بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الأقساط.
٤. رهن حيازي لصالح المحيل او من يفوضه على السيارة موضوع هذا العقد وتحت المدينين بانه محووف بقوم باستلامها من المحيل او من يفوضه على سبيل عارية الاستعمال.
٥. كافة قيم الاقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود بيع السيارات بالتقسيط (الجديدة والمستعملة) تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد السندات وفقاً لعقود البيع بالتقسيط.
٦. تبلغ أقصى مدة استحقاق لأي عقد من عقود بيع السيارات بالتقسيط هي (٨٠) شهر من تاريخ التوقيع على العقد.
٧. جميع العقود التي تتضمنها محفظة التوريد تم إبرامها في الفترة من ٢٠١٥/١٢/٠١ حتى ٢٠٢٠/٠٦/٠١ س: ٢٠٢٠/٠٦/١٤٢٢٩
٨. تولد محفظة التوريد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ في ٢٠٢٠/١٢/٠١ وتنتهي في ٢٠٢٤/١١/٣٠.

- أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريد فهي كالتالي:
- العام المالي المنتهي في ٢٠٢٠: (فقط) (٣٦,٥٢٤,٩٠٠) جنيهاً مصرياً لا غير).
  - العام المالي المنتهي في ٢٠٢١: (فقط) (٤٠٩,٤٤٣,٨٥٤) جنيهاً مصرياً لا غير).
  - العام المالي المنتهي في ٢٠٢٢: (فقط) (٣٢٧,٤٦٥,٦٤٦) جنيهاً مصرياً لا غير).
  - العام المالي المنتهي في ٢٠٢٣: (فقط) (٢٠٢,٥١٣,٥٠٥) جنيهاً مصرياً لا غير).
  - العام المالي المنتهي في ٢٠٢٤: (فقط) (١٠٢,٦٩٠,٣٥٩) جنيهاً مصرياً لا غير).



شركة كابيتال لتوريد  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم: ٢٥٥١٢٩



Amey  
شركة كابيتال لتوريد

ومن ثم يكون إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من محفظة التوريق: (فقط (١,٠٧٨,٦٣٨,٢٦٣) مصرياً لا غير)  
كما يلتزم المحيل بنحويل كامل قيمة التدفقات النقدية (والمتمثلة في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين) إلى أمين الحفظ، واما فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من ٢٠٢٠/١٢/٠١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة، والبالغة ٢٠,٥٠٦,٣١٩.٧٣ جنية مصري لا غير، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة قبل سدادها للمحيل بناءً على أمر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الاكتاب.

١٠. تتضمن محفظة التوريق عدة ضمانات (مثل أوراق تجارية على كل عقود المحفظة وبوالص تأمين على عدد (٥,٨٥٤) (١٠٠٪) عقد من عقود بيع السيارات بالتقسيط مقابل الهلاك الكلي للسيارة والحريق والسطو والكفالات التضامنية على السيارات محل عقود البيع).

١١. متوسط نسبة التمويل الحالية مرجحة بالوزن النسبي للعقود تبلغ ٤٤.٩٪ من قيمة السيارات محل عقود البيع بالتقسيط.

١٢. لا توجد أي رهونات أو إمتيازات على السيارات محل عقود البيع بالتقسيط (محفظة التوريق).

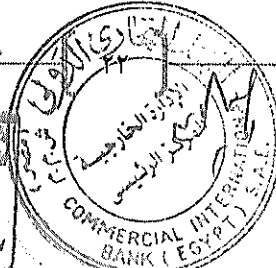
١٣. تنتهي مدة محفظة التوريق بانتهاء مدة سندات التوريق أو بسبب سدادها سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب وتؤول

كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود بيع السيارات بالتقسيط (الجديدة والمستعملة) وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات وكذا فائض المحفظة إلى شركة درايف درايف (التقسيط) Drive Finance ش.م.م. "المحيل" بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق، من أصل وعائد

## ٢. توصيف المحفظة

تتكون المحفظة من عدد (٥,٨٥٤) عقد بيع بالتقسيط سيارات (جديدة ومستعملة) بقيمة إجمالية (١,٠٧٨,٦٣٨,٢٦٣) جنية مصري وقيمتها الحالية بعد سداد المصاريف ( ٩١٤,٤١٣,٨٥٩ ) جنية مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم متغير يتراوح ما بين ١٠.٥٠٪ و ١١.٠٥٪ سنوياً ولمدة (٤) سنوات (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً على أساس المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) والذي يستحق لحملة السندات شهرياً بناءً على الرصيد القائم للسندات ، وبعد الأخذ في الحساب عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العملات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيله المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد المعجل ( من قبل المدين) ومعدلات

شركة كايبيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
السجل التجاري رقم : ٢٤٥١٢٩



الإخفاق وإضافة العائد المتوقع على الأموال المستثمرة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات وتصبح القيمة الحالية لمحفظه التوريق الإجمالية ومكوناتها مبلغ (٨٩٦,٣٥٤,٣٢٦) جنيه مصري.

تتضمن محفظة التوريق عدد (٥,٨٥٤) عقد بيع بالتقسيط سيارات منها عدد (٥,٣٩١) سيارة جديدة وعدد (٤٦٣) سيارة مستعملة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠/١٢/٢٠٢٠ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية ويتأمين على السيارة والكفالات تضامنية كما يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل ثمن السيارة ويتم تحليلها كالآتي:

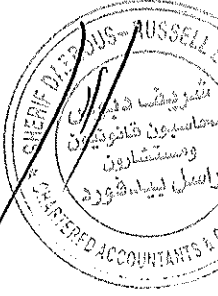
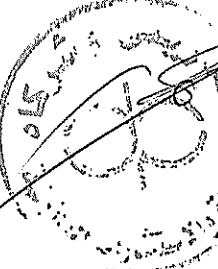
تحليل المحفظة حسب احوال السداد عقود بيع السيارات:

السنة	قيمة العقود (جنية مصري)	عدد العقود	نسبة الى القيمة (تقريبا)	نسبة الى العدد (تقريبا)
٢٠٢٠	٢١٣٤٣٣٣.٢٥	٨٠	٠.٢٠%	٠.٣٧%
٢٠٢١	٣٦٣.١٣٨٢.٨٩	٦٢١	٣.٣٧%	٠.٦١%
٢٠٢٢	٢٢٣,٢٨٤,٣٠٤	١,٦٦٠	٢٠.٧٠%	٢٨.٣٦%
٢٠٢٣	٣٠٥,٢٧٩,٤٦٢	١,٥٣٣	٢٨.٣٠%	٢٦.١٩%
٢٠٢٤	٣١٣,٤٢٠,٧٢٨	١,٢١٦	٢٩.٠٦%	٢٠.٧٧%
٢٠٢٥	١١٧,٦٣٩,٨٣٢	٤١٨	١٠.٩١%	٠.١٤%
٢٠٢٦	٥٣,٢٠٧,٢٣٧	٢١١	٤.٩٣%	٣.٦٠%
٢٠٢٧	٢٧,٣٧٠,٩٨٤	١٠٠	٢.٥٤%	١.٩٦%
الإجمالي	١,٠٧٨,٦٣٨,٢٦٣	٥,٨٥٤	١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%

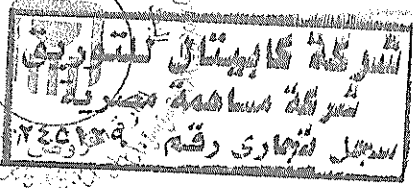
تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين:

المبلغ بالجنيه المصري	قيمة العقود	عدد العقود	نسبة الى القيمة (تقريبا)	نسبة الى العدد (تقريبا)
حتى ٢٠٠,٠٠٠	٤٤٤,٠٢٤,٥٥٣	٣,٩٧٤	٤١.١٧%	٦٧.٨٩%
٢٠٠,٠٠٠ - ٣٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٨٤١,١٠٩	١,٠٩٨	٢٤.٦٥%	١٨.٧٦%
٣٠٠,٠٠٠ - ٤٠٠,٠٠٠	١٥٥,٩٥٤,٢٧١	٤٥٥	١٤.٤٦%	٧.٧٧%
٤٠٠,٠٠٠ - ٥٠٠,٠٠٠	٦٤,٩٥٥,١٤٤	١٤٦	٦.٠٢%	٢.٤٩%
٥٠٠,٠٠٠ - ٦٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٥٢,٩٦١	٨٢	٤.٠٨%	١.٤٠%
٦٠٠,٠٠٠ - ٧٠٠,٠٠٠	١٩,٤٧٨,٦٤٤	٣٠	١.٨١%	٠.٥١%

أحمد كحوي  
محاسب قانوني  
س.م.٢٠٠٩ / ١٢٤٦٩



Handwritten signature and initials.



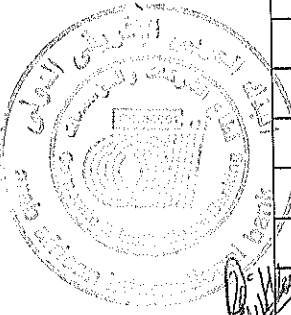


١.٢٣%	١.٢٨%	٧٢	١٣,٧٨٢,١٢٨	السويس
١.٤٥%	١.١٦%	٨٥	١٢,٤٩٥,٤٣٨	قنا
١.٢١%	١.٠٦%	٧١	١١,٤٠٨,٨١٣	الاقصر
٠.٩٩%	١.٠٦%	٥٨	١١,٣٩٤,٤٥٤	مرسى مطروح
٠.٨٩%	٠.٧٨%	٥٢	٨,٤٦٢,٨٨٩	جنوب سيناء
٠.٦٥%	٠.٦٩%	٣٨	٧,٤٩٦,٢٤٤	اسيوط
٠.٧٣%	٠.٦٨%	٤٣	٧,٣٧٥,٠٤٥	الفيوم
٠.٤٨%	٠.٥٩%	٢٨	٦,٤١٣,٨٣٦	بنى سويف
٠.٤١%	٠.٤٩%	٢٤	٥,٢٣٥,٨٢٠	المنيا
٠.١٢%	٠.٠٤%	٧	٤٦٥,٧١١	حلوان
٠.٠٣%	٠.٠٤%	٢	٤٣٧,٥٤١	الوادي الجديد
٠.٠٥%	٠.٠٣%	٣	٣٠٢,٢٥٩	١٦ اكتوبر
٠.٠٢%	٠.٠١%	١	٧٥,٣١٤	طنطا
٠.٠٢%	٠.٠١%	١	٦٣,٧٧٨	شمال سيناء
١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%	٥,٨٥٤	١,٠٧٨,٦٣٨,٢٦٣	الاجمالي

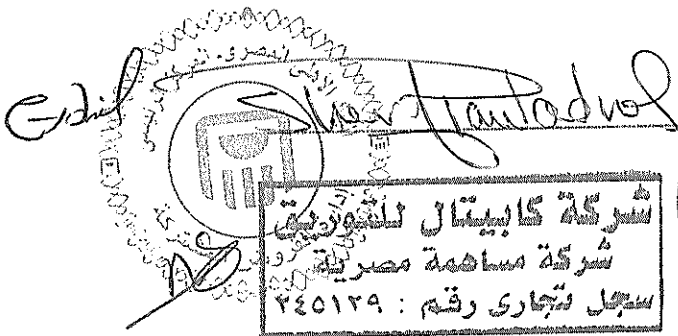
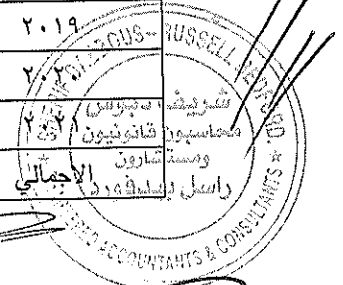
أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٣٤٢٩ / م.٢٠٠٥

تحليل المحفظة حسب سنة صنع السيارة:

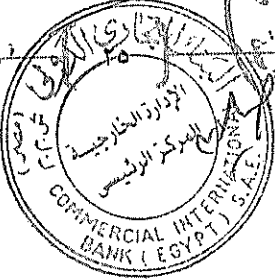
سنة الصنع	قيمة العقود (جنية مصري)	عدد العقود	نسبة الى القيمة (تقريباً)	نسبة الى العدد (تقريباً)
٢٠١٢	٢,٥١٤,٦٣٧	٩٠٠	٠.٢٣%	٠.٠٩%
٢٠١٣	٢,٤٥٧,٠٤٦	١,٠٠٨	٠.٢٣%	٠.٠٧%
٢٠١٤	٤,٤٣٢,١١٣	١,٩٦٢	٠.٤١%	٠.٠٥٣%
٢٠١٥	١٣,٨٣٢,٤٤٣	١,٥٢١	١.٢٨%	١.٦٢%
٢٠١٦	٢٦,٦٨٦,٦٥٦	٤	٢.٤٧%	٥.٥٣%
٢٠١٧	١٠٢,٨٩٥,٦٨٠	٤	٩.٥٤%	١٥.٣٧%
٢٠١٨	١٥٢,١٣٤,٤٥٠	٤	١٤.١٠%	١٧.٢٢%
٢٠١٩	٤٠٢,١٩٣,٧٣٦	٤	٣٧.٢٩%	٣٣.٥٢%
٢٠٢٠	٣٧٠,١٧٢,٤٩٣	٤	٣٤.٣٢%	٢٥.٩٨%
٢٠٢١	١,٣١٩,٠١٠	٤	٠.١٢%	٠.٠٧%
الاجمالي	١,٠٧٨,٦٣٨,٢٦٣	٥,٨٥٤	١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%



Amr  
تسوي



شركة كابيتال للتقويم  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم: ٢٤٥١٣٩



DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

تم التصديق على بيانات محفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٠/١٢/٢٠ من السادة مراقبي الحسابات بموجب شهادات صادرة منهم بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢١.

قائمة التدفقات النقدية للمحفظة: (بالجنيه المصري)

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب إعادة استثمار	حساب الرصيد الاحتياطي	حساب الحصيلة (آخر السنة)
٢٠٢٠	٣٦,٥٢٤,٩٠٠	٤٣,٩١٨,٧٦٢	٠	٠	٠	٠	٤٣,٩١٨,٧٦٢
٢٠٢١	٤٠٩,٤٤٣,٨٥٤	٤٤٥,٩٤٠,٠٤٤	٤٥٣,٣٠١,٨٠٦	٩,٩٦٨,٦٣١	٢,٩٧١,٨٧٥	١٦,٢٦٨,٠٢٨	١٣,٢٩٢,٢١٥
٢٠٢٢	٣٢٧,٤٦٥,٦٤٦	٣٠٨,٤٠٦,٨٦٠	٣٢٣,٠١٤,٦٤٦	١,٤١١,٩٦٠	١,٥٩٣,٣٣٣	-٨,٨١٩,٦٧٥	٧,٦٨٥,٤٧٧
٢٠٢٣	٢٠٢,٥١٣,٥٠٥	١٦٥,٧١٢,٥٧٦	١٧٧,٩٤٨,٠٧٤	١,١٤١,٩٠٤	٦٨٤,٩٨٧	-٥,٠٢١,٣٦٧	١٤,٤٢٩
٢٠٢٤	١٠٢,٦٩٠,٣٥٩	٧٢,٢١٦,٩٩٥	٧٢,٠٢٣,٦٠٧	٤٧,٠٧٨	٦٦,٤٢١	-٢,٢٢٦,٩٨٦	٢,٤٥٤,١٤٥
إجمالي	١,٠٧٨,٦٣٨,٢٦٢	١,٠٣٦,١٩٥,٢٣٥	١,٠٢٦,٢٨٨,١٣٢	١٢,٥٦٩,٥٧٢	٥,٣١٦,٦١٥	٢٠٠,٠٠٠	١٢,٤٤٧,٩٥٤

أحمد العاصمي  
محاسب قانوني

البيان	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	٣٦,٥٢٤,٩٠٠	٤٠٩,٤٤٣,٨٥٤	٣٢٧,٤٦٥,٦٤٦	٢٠٢,٥١٣,٥٠٥	١٠٢,٦٩٠,٣٥٩	١,٠٧٨,٦٣٨,٢٦٢
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٤٣,٩١٨,٧٦٢	٤٤٥,٩٤٠,٠٤٤	٣٠٨,٤٠٦,٨٦٠	١٦٥,٧١٢,٥٧٦	٧٢,٢١٦,٩٩٥	١,٠٣٦,١٩٥,٢٣٥
حساب الحصيلة في بداية الفترة	-	٤٣,٩١٨,٧٦٢	١٣,٢٩٢,٢١٥	٧,٦٨٥,٤٧٧	١٤,٤٢٩	-
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	-	٣٧٨,١٣٧,٩٤٣	٣٦٦,١٩١,١١٦	-	-	٤١٤,٨٠٠,٠٠٠
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	-	٦٣,٦٦٣	١,١٤١,٩٠٤	-	-	٢٤,٣٢٢,٨٢٤
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	-	-	١٦,٩٨٣,٩٦٢	-	-	٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	-	-	٨,٤٠١,٥٦٢	-	-	٨٣,٥٣٧,٥٥٢
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)	-	-	-	٨٧١,٧٥٠	٦٨,٧٢٨,٢٥٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)	-	٧,٦٩٠,٨٠٠	٧,٦٩٠,٨٠٠	٧,٦٩٠,٨٠٠	٣,٢٩٥,٣٥٧	٢٦,٣١٧,٧٥٧
العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	-	٩,٩٦٨,٦٣١	١,٤١١,٩٦٠	١,٤١١,٩٠٤	٤٧,٠٧٨	١٢,٥٦٩,٥٧٢
عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى	-	٢,٩٧١,٨٧٥	٢,٩٧١,٨٧٥	١,٥٩٣,٣٣٣	٦٦,٤٢١	٥,٣١٦,٦١٥
تمويل الحساب الاحتياطي	-	٢٠,٦٤٧,٩٥٤	-	-	-	٢٠,٦٤٧,٩٥٤
رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي	-	(٤,٣٧٩,٩٢٦)	(٨,٨١٩,٦٧٥)	(٥,٠٢١,٣٦٧)	(٢,٢٢٦,٩٨٦)	(٢٠,٤٤٧,٩٥٤)
حساب الحصيلة	-	-	-	-	-	-
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	٤٣,٩١٨,٧٦٢	١٣,٢٩٢,٢١٥	٧,٦٨٥,٤٧٧	١٤,٤٢٩	٢,٤٥٤,١٤٥	٢,٤٥٤,١٤٥

شركة كابيتال للتقنين  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم ٢٤٤١٢٤

البنك التجاري الدولي  
المركز الرئيسي  
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E.

DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢١ وفقا لما يلي: تم افتراض نسبة الإخلال في السداد ٠.٠٨% من إجمالي المبالغ المستحقة شهرياً.

\* تتضمن التدفقات النقدية عن الفترة من ٢٠٢٠/١٢/١ وتنتهي في ٢٠٢٤/١١/٣٠

إجمالي سداد أصل وعائد كل شريحة على حدي (بالجنيه المصري)

السنة	تسديد أصل وعائد الشريحة (أ)	تسديد أصل وعائد الشريحة (ب)	تسديد أصل وعائد الشريحة (ج)
٢٠٢١	٤٠٢,٢٠١,٦٠٦	٤٣,٤٠٩,٤٠٠	٧,٦٩٠,٨٠٠
٢٠٢٢	٣٦,٩٨١,٢١٨	٢٧٨,٣٤٢,٦٢٨	٧,٦٩٠,٨٠٠
٢٠٢٣	٠	١٦٩,٣٨٥,٥٢٤	٨,٥٦٢,٥٥٠
٢٠٢٤	٠	٠	٧٢,٠٢٣,٦٠٧
الإجمالي	٤٣٩,١٨٢,٨٢٤	٤٩١,١٣٧,٥٥٢	٩٥,٩٦٧,٧٥٧

\* تم تعديل التدفقات النقدية بناءً على معدل (٠,٩٩) % سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للتخلف عن السداد ونسبة قدرها (٩٥) % يتم استردادها بعد ثلاثة أشهر من تاريخ التخلف عن السداد وفقاً لشهادة مراقب الحسابات بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢١.

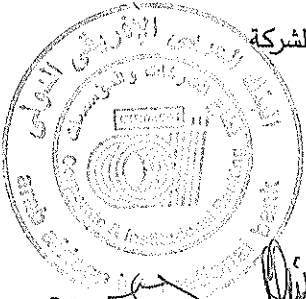
\* تم تعديل التدفقات النقدية بناءً على معدل للوفاء المعجل ثابت في ضوء أداء المحفظة السابقة للشركة بمعدل سنوي يبلغ ١٠.٢%.

\* تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناءً على معدل متغير يبدأ ب (٩) % في السنة الأولى ويصل ل (٦) % في ٢٠٢٤ كنسبة سنوية تقديرية متوسطة العائد على الاستثمار وذلك فيما يتعلق باستثمار المبالغ المودعة في الحساب الاحتياطي بالإضافة إلى استثمار أفضل الحصيلة بعد خصم المصاريف والعائد وأصل السندات للشرائح.

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

\* تم احتساب رصيد الحساب الاحتياطي بناءً على معدل ٣% من الرصيد الشهري القائم للسندات.

**أحمد الصاوي**  
 محاسب قانوني  
 ١٢٤٢٩ / ٢٠٢٠



شركة كابيتال لتوريق  
 شركة مساهمة مصرية  
 سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩



**DRIVE Finance**  
 شركة درايف للتخصيم

\* تم احتساب العائد المستحق على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق كوبونين متتاليين. ويتم ذلك وفقاً للمعادلة التالية:

**القيمة الأسمية للسند في تاريخ الكوبون X سعر العائد X عدد الأيام الفعلية**

(٣٦٥)

\* تستحق سندات التوريق بالكامل بعد:

- ١٣ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للشريحة (أ).
- ٣٦ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للشريحة (ب).
- ٤٨ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للشريحة (ج).

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات في ٢٠٢٠/١٢/٠١ وتنتهي في ٢٠٢٤/١١/٣٠ ويقوم المحصل بتحصيل ومتابعة توريد تلك التدفقات النقدية نيابة عن شركة التوريق وتوريدها الى أمين الحفظ بداية من تاريخ غلق باب الاكتتاب. يلتزم المحيل بتحويل كامل قيمة التدفقات النقدية (والمتمثلة في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين) إلى أمين الحفظ. فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من ٢٠٢٠/١٢/٠١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة والبالغة ٢٠,٥٠٦,٣١٩.٧٣ جنية مصري لا غير، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة قبل سدادها للمحيل بناءً على أمر من شركة التوريق إلى البنك منقضى الاكتتاب.

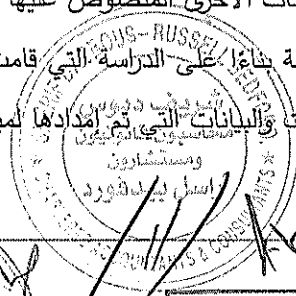
٣. **تصنيف الملاءة المالية لمحفظة التوريق:**

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢ ديسمبر ٢٠٢٠ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئة من قبل شركة درايف للتخصيم ش.م.م. (الحوالة الثانية)، درجة "A-". وتجدر الإشارة الي أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ حوالي ١٠٧,٨٣٣ جنية مصري فقط لا غير وقيمتها الحالية تبلغ حوالي ٩١٤,٤١٣,٨٥٩ جنية مصري فقط لا غير بعد خصم حوالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق حتى نهاية عمر الإصدار، لعدد ٥,٨٥٤ عقد بيع والمحالة قانونياً لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م. (الحوالة الثانية) وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة الى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود بيع السيارات بالتقسيط (جديدة ومستعملة) المضمنة في هذه المحفظة وشهادات التأمين وبعض الضمانات الأخرى المنصوص عليها في عقود بيع هذه السيارات.

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 نوفمبر ٢٠٢٠. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة

**أحمد الخواوي**  
محاسب قانوني

١٢٤٢٩ / م.م.س



شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم: ٢٤٥١٢٩



**DRIVE Finance**  
شركة درايف للتخصيم

العامه للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م. وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وانه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة جيدة Above-Average Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متوازعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. وتشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

#### ٤. المخاطر المرتبطة بحفظه التوريق:

إن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بحفظه التوريق أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية والمخاطر المرتبطة بالأحداث السياسية الجارية ومخاطر الوفاء المعجل ومخاطر التحصيل ومخاطر الهلاك الكلي والجزئي وذلك على النحو التالي:

#### أولاً: المخاطر التجارية

تتأثر أسعار السيارات تأثراً طردياً بأي تعديل في التعريفه الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعهم وتتنخفض بانخفاضهم. ولا يشكل أي ارتفاع في التعريفه الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدى إلى تعزيز حفظه التوريق في حالة بيع السيارات موضوع الحفظه عند إخلال المدينين بالالتزامات المالية عند شراء السيارة الجديدة والمستعملة بالتزاماته المالية حيث أن ارتفاع أسعار السيارات في السوق يؤدي إلى ارتفاع أسعار السيارات موضوع الحفظه التي قد تواجهها عملية التحصيل نتيجة انخفاض التعريفه الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أو إجراء أي تعديل في التشريعات المالية التي تؤدي إلى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أي انخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع حفظه التوريق في حالة إخلال المدينين بالتزاماته المالية والجدير بالذكر أن المتوسط النسبي للتمويل عند بداية العقود ٢٧٪ من قيمة السيارات المباعة (الجديدة والمستعملة) مما يحد بشكل كبير من الآثار السلبية لانخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان وفوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدي الشركة الوارد بالبند (٧) من هذه المذكرة والخاص ببيانات حفظه التوريق ضمانه إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.

#### ثانياً: مخاطر الوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل حفظه التوريق يؤدي إلى انخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة) وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لاستهلاك أصل السندات

شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجارى رقم ١٢٤٢٩

الإدارة الخارجية  
المركز الرئيسي  
COMMERCIAL INTERNATIONAL  
BANK (EGYPT) S.A.E

DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

شريحة (أ ، ب ، ج) وفقا للتسلسل الوارد في البند (٧) " أولويات استخدام المبالغ المحصلة" وذلك بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحصيلها وعليه يستهلك أصل السند شريحة (أ ، ب ، ج) بمقدار مبالغ الوفاء المعجل على انه تم أخذ نسب الوفاء المعجل التاريخية في الحسبان عند إعداد التدفقات النقدية بالمعدلات السابق الإشارة إليها سابقاً في هذه المذكرة.

### ثالثاً: مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:

الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظه التوريد نتيجة لما يلي:

- عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بها مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السندات. تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:
- المبالغ المحصلة من التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد.
- التعزيز الائتماني لدي الشركة الوارد بالبند (٧) من بيانات المحفظه الوارد لاحقاً بهذه المذكرة.
- الأوراق التجارية وأوراق القبض والكفالات على السيارات محل عقود البيع بالتقسيط والتي أصدرها المشترين لصالح المحيل.

- إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ الي أمين الحفظ في

الوقت المتفق عليه:

أحمد الجاوي  
محاسب قانوني  
١٣٤٢٩/٢٢

وقد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بالمادة رقم (١٦) بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة التوريد والمحصل، ولما لم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ إخطاره بهذا الإخلال وتلتزم شركة التوريد بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول بإنهاء العقد على الا يكون هذا الإنهاء منتجاً لآثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات.

ايضا يتضمن عقد الخدمة والتحصيل المذكور رقم ١٦ الذي يبين قيام الشركة في أي وقت باختيار شركة تحصيل كبديل عن شركة درايف للتخصيم Drive Finance شريك المحصل إحتياطي في حالة إخلال المحصل وقد تم التعاقد مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي مصر القسام بدور المحصل الإحتياطي".

- إفلاس المحصل:

وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بالمادة ٢ بعقد الخدمة والتحصيل المذكور أعلاه على التزام المحصل بتوريد المبالغ إلى أمين الحفظ عند تحصيلها ومصحوبة بكشف يوضح المبالغ والأوراق التجارية التي تم تحصيلها لحساب شركة التوريد

شركة كابيتال لتوريد  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩

DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

فورا وتخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة ايام عمل مصرفي من تاريخ التحصيل مع التزام المحصل باتخاذ كافة الإجراءات التأمينية ضد مخاطر الحريق والسطو والضياع لهذه المبالغ و/او الشيكات خلال الفترة المذكورة.

- وحيث انه في حالة تعثر المحصل او إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته، يجوز إخطار المحصل باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الاحتياطي بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات واخطار الهيئة العامة للرقابة المالية على ألا يقل التصنيف الائتماني عن درجة -BBB طوال عمر الإصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الإحتياطي باطلاعه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل. فقد قامت شركة التوريق بالاتفاق مع البنك التجاري الدولي (مصر) بالقيام بدور المحصل الإحتياطي، ويتم اخطار المدينين بنفاذ عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول على ان يتم اتخاذ كافة الاجراءات القانونية في هذا الشأن.

رابعاً: مخاطر الهلاك الكلي للسيارات (الجديدة أو المستعملة) موضوع عقود البيع بالتقسيط.

وفي حالة الهلاك الكلي يقوم المحصل بتحصيل مبلغ التعويض على السيارات محل عقود البيع بالتقسيط من شركة التامين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ لحساب شركة التوريق فور تحصيلها لاستيفاء التزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين التزامات المدين تعين سداد هذه الفوائض له وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن. وطبقاً لقواعد التأمين السائدة لا يغطي التأمين على السيارات حالات الكوارث الطبيعية، الإرهاب، والفعل المتعمد من المدين وكذلك حالات العصيان المدني.

خامساً: المخاطر المرتبطة بالأحداث السياسية الجارية

تمثل المخاطر المرتبطة بالأحداث السياسية الجارية في تدهور الحالة الاقتصادية مما قد ينتج عنه الآتي:  
تقلص الدخل الشهري لبعض المدينين والذي قد يسهم في عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السندات.

وتقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

- التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٧) من بيان خطة التغطية الوارد لاحقاً بهذه المذكرة.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ على السيارات (بالبيع) في حالة التوقف النهائي عن السداد.
- حساب الرصيد الاحتياطي بما يعادل (٣٪) من الرصيد القائم بالسندات.

٥. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق ومواعيد خصمها:

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، فهناك عمولات ومصاريف تبلغ (١٢,٥٦٩,٥٧٢) جنيه مصري والوارد تفصيلها بالملحق رقم (١) لعقد حفظ وإدارة أوراق مالية والناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها من حساب الحصيلة لصالح الجهات التالية:

**شركة كابيتال للتوريق**  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم: ٢٤٥١٢٩

**البنك الدولي للتجارة**  
المركز الرئيسي  
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E.

**DRIVE Finance**  
شركة درايف للتخصيم

BOYS-RUSSELL  
مستشارون وقانونيون  
وخدمات  
مالية  
RUSSELL & COMPANY

- أتعاب أمين الحفظ.
- مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها واستمرار قيدها بالجدول الرسمية للبورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار وسنوياً خلال أجل السند.
- أتعاب المحصل.
- أتعاب مدير الطرح/ مدير الإصدار/ ضامن التغطية.
- أتعاب المحصل الإحتياطي.
- أتعاب مراقب الحسابات.
- أتعاب المستشار القانوني.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي.
- مصاريف شركة التوريق

ويتضمن العقد المبرم بين أمين الحفظ وشركة كابيتال للتوريق (ش.م.م) البيان التفصيلي لهذه المبالغ ومواعيد خصمها، والتي لا يتم تعديلها الا بموافقة جماعة حملة السندات وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية، كما يمكن الاطلاع على ذلك البيان التفصيلي لتلك المبالغ لدى شركة كابيتال للتوريق في حالة طلب أي معلومات اضافية عن تلك العمولات والمصاريف المقرر خصمها من حصيلة التوريق.

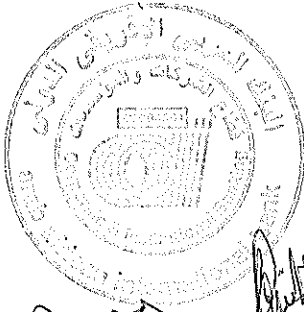
#### ٦. مصادر سداد السندات:

- المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
- الحساب الإحتياطي.
- حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان
- المبالغ المحصلة من التنفيذ -بالبيع- على أصول المحفظة والمتمثلة في السيارات المباعة وكذلك التعويضات التأمينية.
- عائد الاستثمارات التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناء على تعليمات اللجنة العامة للرقابة المالية
- ما يسدده المكتتبون كمصاريف إصدار.

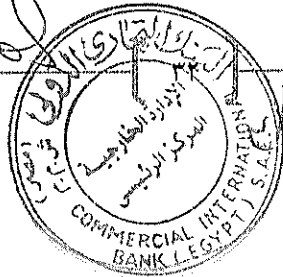
#### ٧. أولويات استخدام المبالغ المحصلة:

- أولاً: سداد كافة العمولات-والمصاريف.
- ثانياً: سداد عائد سندات الشريحة (أ) والشريحة (ب) والشريحة (ج)

أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / ٢٠٢٠



شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم: ٢٤٥٦٢٩٠



DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

ثالثاً: تمويل الحساب الاحتياطي لمجابهة النقص في التدفقات النقدية حتى يصل إلى ٣% من الرصيد الشهري القائم للسندات القائمة على ألا يقل عن (٢٠٠.٠٠٠) جنيهاً مصرياً خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات. ويتم تمويله من حساب الحصيلة خلال أول شهرين من تاريخ الإصدار. في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل السندات وفوائد 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 المحصلة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الإحتياطي كلما وجد عجز.

رابعاً: سداد أصل الشريحة (أ) بالكامل في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة  
خامساً: سداد أصل الشريحة (ب) بالكامل في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة  
سادساً: سداد أصل الشريحة (ج) بالكامل في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة  
سابعاً: استهلاك جزء من الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج) خلال مدة إستهلاك الشريحة الأولى (أ)، في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية للمحفظة نتيجة المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف المشار إليها في البند (٤) الخاص ببيانات المحفظة المحالة، وحقوق حملة السندات خلال نفس المدة المشار إليها وهي عائد الشرائح (أ) و(ب) و(ج) بالإضافة الى تمويل الرصيد الاحتياطي وفقاً للبند (ثالثاً) من البند الخاص بأولويات استخدام المبالغ المحصلة عالية. ويشترط في إستهلاك الشريحة (ج) عدم استهلاكها كاملة في حالة عدم الإستهلاك الكامل للشريحة (ب).

تم عمل النموذج المالي للإصدار بناءً على إفتراض سداد الشرائح بصورة متتالية وهذا ما سيتم عمله، إلا وإنه في حالة وجود فائض في التدفقات للمحفظة أو في حالة التوقف المعجل من قبل المدينين فإنه يحق للشركة سداد جزء من الشريحة (ب) أو/و(ج) حتى وإن كانت الشريحة (أ) لم تستهلك كاملة وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق.

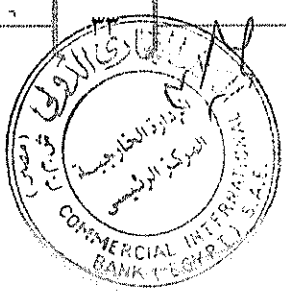
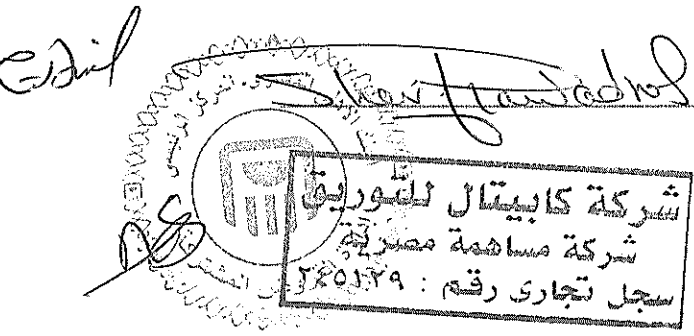
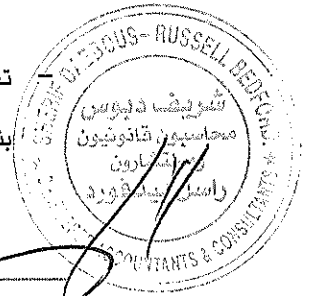
ثامناً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق التي أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال الى المحيل بعد استهلاك السندات للشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) من أصل وعائد السندات بالكامل وسداد أية مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار.

٨. الضمانات النقدية:

أ. التعزيز الائتماني:

تعزيز ائتماني داخلي نسبته (٢.٥١%) بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم العمولات و المصاريف بناء على اساس ان محفظة التوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٠/١٢/٢٠ بقيمة إجمالية تبلغ

**أحمد الصاوي**  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / ٢٠٢٠ س



(١,٠٧٨,٦٣٨,٢٦٣) جنيه مصري وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظه التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظه تبلغ (٩١٤,٤١٣,٨٥٩) جنيه مصري طبقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام متوسط معدل خصم متغير يتراوح ما بين ١٠.٥٠٪ و ١١.٠٥٪ سنوياً ولمدة (٤) سنوات (عمر المحفظه) يحتسب شهرياً بناءاً على اساس المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ ، ب ، ج) والذي يستحق لحملة السندات شهرياً بناءاً على الرصيد القائم للسندات وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظه التوريق ومكوناتها تأثير كلاً من العمولات والمصاريف المقدرة والتي سيتم خصمها من حصيلة المحفظه وكذا الافتراضات المتمثلة في كلا من معدلات السداد المعجل ومعدلات الإخفاق و العائد المتوقع على الأموال المستثمرة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات، بذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظه و مكوناتها مبلغ وقدره (٨٩٦,٣٥٤,٣٢٦) جنيه مصري.

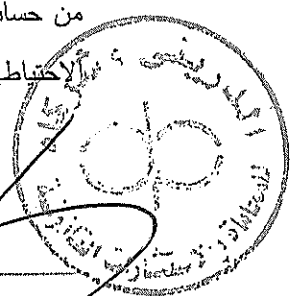
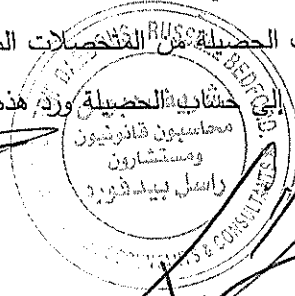
على أن يتم إصدار سندات في مقابلها بقيمة (٨٩٢,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري مما يعني أن حجم التعزيز الائتماني يعادل نسبة (٢.٥١) % من قيمة الإصدار بعد مصاريف الإصدار، والذي يمثل ضمانه إضافية لمواجهة أي عجز في التحصيل. يتم إيداع المبالغ المحصلة من الضمانه الإضافية في حساب حصيلة محفظه التوريق لدى أمين الحفظ ويتم استثمارها عن طريق أمين الحفظ. يتم إعادة استثمار تراكمات المبالغ الفائضة شهرياً بعد سداد أصل السند والعائد وأي عمولات ومصاريف من قبل أمين الحفظ وفقاً للمادة رقم ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وتعديلاتها.

### ب. الحساب الاحتياطي:

يتم تمويل حساب لمجابهة النقص في التدفقات النقدية بسحب الحساب الاحتياطي " Liquidity Reserve Account" يتم تمويله من التدفقات النقدية الشهرية في حساب الحصيلة خلال أول شهرين من تاريخ الإصدار حتى يصل إلى ٣% من الرصيد الشهري القائم للسندات المضدرة علي الا يقل عن (٢٠٠,٠٠٠) جنيه مصري خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات يستخدم في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد و أقساط و 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 التخصيلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب

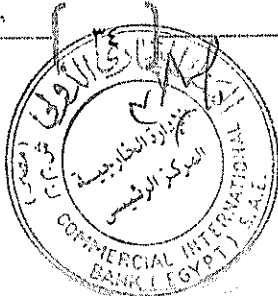
إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الإحتياطي كلما وجد عجز. وسيتم إضافة عائد

أحمد الجبالي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / ٢٠٢٠



Handwritten signature and stamp of the legal representative.

شركة كابيتال لتتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩



DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

استثمار هذا الحساب لرصيد الحصيلة ويستخدم في المدفوعات الشهرية من مصروفات وكوبونات واستهلاك للسندات.

### ج. حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان

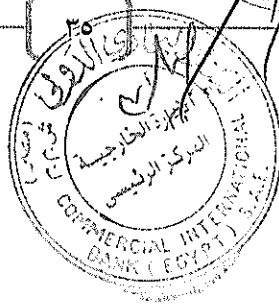
تلتزم شركة درايف للتخصيم ش.م.م بفتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وسيتم تمويل هذا الحساب خلال سبعة أيام عمل مصرفي من تاريخ نفاذ الحوالة بمبلغ ٤٨,٩٧٠,٨٠٠ جنيه مصري (فقط ثمانية وأربعون مليون وتسعمائة وسبعون ألف وثمانمائة جنيه مصري) من حساب المحيل الخاص والموازي لقيمة التعزيز الائتماني الخارجي لدى أمين الحفظ. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي.

يتم تخصيص خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء وإيداعه لدى أمين الحفظ والصادر من الشركة المحيلة لشركة كابيتال للتوريق لصالح حملة السندات لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار على ألا يقل قيمة خطاب الضمان عن ٤٨,٩٧٠,٨٠٠ جنيه مصرياً (ثمانية وأربعون مليون و تسعمائة وسبعون ألف و ثمانمائة جنيه مصري فقط لا غير) ما يساوي نسبة ١٠٠% من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار علي ان يقوم المحيل بتسليمه الي أمين الحفظ خلال مده أقصاها ٩٠ يوم من تاريخ نفاذ الحوالة، وفي حالة عدم وجود رصيد كافي في

الحساب الاحتياطي للوفاء بحقوق حملة سندات التوريق، يحق لأمين الحفظ الخصم من حساب خدمة التعثر /تسييل الحساب الضمان البنكي (كلي/جزئي في حدود مبلغ العجز) وذلك بعد إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات. تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة مبلغ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم الحفاظ على/تخفيض مبلغ خطاب الضمان بناء على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للحفاظ على نفس درجة التصنيف الائتماني للسندات. على ان يتم إخطار أمين الحفظ والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة جملة

السندات بموافقة شركة التصنيف الائتماني في حالة تخفيض قيمة خطاب الضمان. ويستخدم خطاب الضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وأصل قيمة السند يتم تمويل هذا العجز وذلك بعد استفاد رصيد الحساب الإحتياطي. يحق للمحيل سحب المبالغ المودعة بحساب خدمة التعثر عن طريق طلب الإفراج عن المبالغ المودعة لدي أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان السابق ذكره ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر الي المحيل فور تسلمه خطاب الضمان.

شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩



DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

**أحكام وشروط الإصدار**

**١. الشركة المصدرة:**

شركة كابيتال للتوريق ش.م.م

**٢. الغرض من الإصدار:**

إصدار سندات مقابل محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع بضماناتها المستحقة لشركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م. والتي تم حوالتها إلى شركة كابيتال للتوريق بموجب عقد حوالة مبرم في ٢٠/١٢/٢٠٢٠ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة ("عقد الحوالة").

**٣. قيمة الإصدار:**

(٨٩٢,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري.

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ (٤١٤,٨٠٠,٠٠٠)

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ (٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠)

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ (٦٩,٦٠٠,٠٠٠)

**٤. نوع الإصدار:**

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات توريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بقيمة إجمالية قدرها (٤١٤,٨٠٠,٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد تستهلك شهرياً حتى نهاية الشهر (١٣) من تاريخ غلق باب الإكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ١٠.٢٥% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات توريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من السنة الثانية للإصدار (الكوبون ١٤) ولمدة (٣) سنوات من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد تستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود

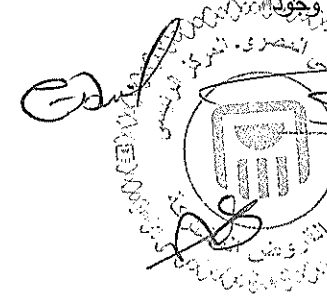
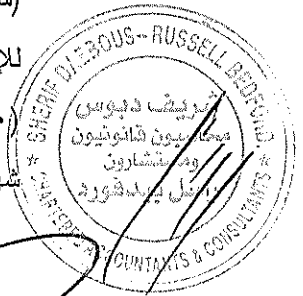
شاهداً على ذلك في حالة وجود



**أحمد الصاوي**  
معاينة قانونية  
١٢٤٢٩ / م.م.س



**Amr**



شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩



**DRIVE Finance**  
شركة درايف للتخصيم

فائض في التدفقات النقدية للمحفظة نتيجة المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات او قبل ذلك في حالات الوفاء المعجل للسندات وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ١٠.٦٥% يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات توريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من السنة الثانية للإصدار (الكوبون ١٤) ولمدة (٤) سنوات من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٦٩,٦٠٠,٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد تستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات، ويشترط في إستهلاك الشريحة (ج) عدم إستهلاكها كاملة في حالة عدم الإستهلاك الكامل للشريحة (ب) او قبل ذلك في حالات الوفاء المعجل للسندات وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ١١.٠٥% ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

#### ٥. الإكتتاب في السندات:

يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق الشريحة الأولى (أ)، والشريحة الثانية (ب)، والشريحة الثالثة (ج) للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذات الخبرة والمهارة المالية في مجال الأوراق المالية.

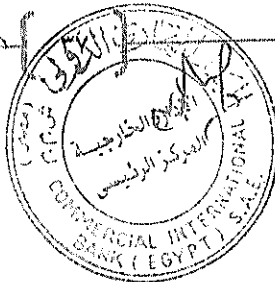
#### ٦. عدد السندات:

إجمالي عدد السندات المصدرة يبلغ (٨,٩٢٠,٠٠٠) سند بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند موزعة على ٣ شرائح كما هو موضح في القسم الخاص بأحكام وشروط كل شريحة منهم على حدى.

#### ٧. كيفية استخدام حصيلة السندات:

في اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب، سيقوم البنك المتلقي للاكتتاب بناء على تعليمات شركة كابيتال للتوريق ش.م.م بالإفراج عن حصيلة الإكتتاب وسداد مقابل محفظة التوريق المحالة الى المحيل (شركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م) وبالبالغ قدرها (٨٩٢,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري يمثل حصيلة السندات وفقاً لعقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٠/١٢/٢٠ وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة فعلياً من تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠١ حتى تاريخ نفاذ الحوالة والبالغة ٢٠,٥٠٦,٣١٩.٧٣ جنيه مصري.

شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم: ٢٤٥١٢٩



DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

٨. الحد الأدنى والحد الأقصى للاكتتاب للشرائح الثلاثة:

مع مراعاة قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧ لسنة ٢٠٢٠ والذي قام بتعديل قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٤٨ لسنة ٢٠١٩ فإنه، بالنسبة للمستثمرين الافراد ذوي الملاة بنسبة ٠.٥% من قيمة الطرح وبما لا يقل عن مليون جنية مصري أيهما اقل ولا يوجد حد أقصى. بالنسبة للمؤسسات المالية المؤهلة بنسبة ١% من قيمة الطرح وبما لا يقل عن عشرة مليون جنية مصري أيهما اقل ولا يوجد حد أقصى.

٩. فترة العائد ومواعيد سداده:

يحتسب العائد شهرياً للثلاثة شرائح حيث يستحق ويصرف الكوبون في اخر يوم من كل شهر وينطبق ذلك على الكوبون الأول الذي يحتسب بدء من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويتم صرفه في اليوم الأخير من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب. مع مراعاة انه في حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في اول يوم عمل رسمي تال.

١٠. مكان سداد الكوبونات:

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



١١. أسلوب احتساب العائد:

يتم احتساب العائد المستحق على أساس عدد الأيام الفعلية المتخمة بين تاريخي استحقاق كوبونين متتاليين وذلك وفقاً للمعادلة التالية:

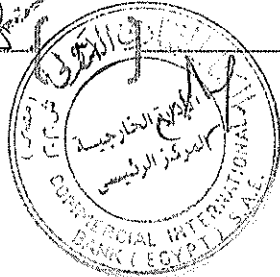
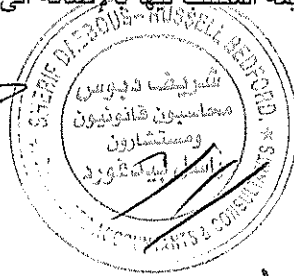
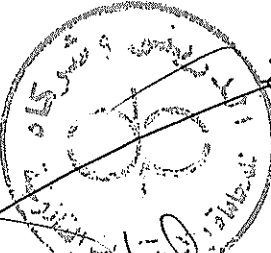
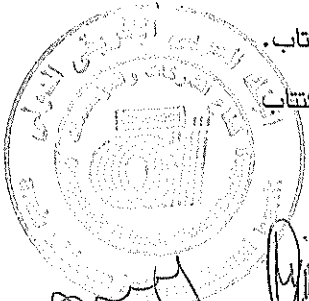
القيمة الاسمية للسند في تاريخ الكوبون × سعر العائد × عدد الأيام الفعلية

٣٦٥ يوم

١٢. حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:

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

أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / ٢٠٢٠



شركة كابييتال للتوريد  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩

١٣. طريقة التخصيص ورد المستحقات:

يكون التخصيص وفقاً لما تحدده شركة كابيتال للتوريق ش.م.م المصدرة بمراعاة الحد الأدنى للاكتتاب في كل شريحة من الشرائح الثلاثة وبما لا يخالف احكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

١٤. إصدار خطابات التخصيص:

في خلال فترة لا تتجاوز ٧ أيام عمل مصرفي من تاريخ غلق باب الاكتتاب للإصدار، يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنك التي تم الاكتتاب من خلالها، علماً بأن هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسجيل.

١٥. جماعات حملة السندات:

تتكون من حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاثة الشريحة (أ)، الشريحة (ب)، الشريحة (ج) جماعة منفصلة لكل شريحة يكون غرض كلا منهم حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الإصدار حتى انتهائه، يقوم المكتتبين في السندات بإبداء رغبتهم في الانضمام في جماعة حملة السندات من عدمه على ان يرفق بسند الاكتتاب إقرار من المكتتبين يفيد ابداء رغبة المكتتبين في الانضمام في جماعة حملة السندات من عدمه ويقدم الى البنك متلقى الاكتتاب ويلتزم البنك متلقى الاكتتاب بإرسال صورة هذا الإقرار الى الهيئة العامة للرقابة المالية

وتسري أحكام اللائحة التنفيذية للقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بتشكيل جماعة حملة السندات ولدعوة الجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانة والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، كذا شروط اختيار الممثل القانوني ونائبة وعزلهم واختصاصاتهم.

أحمد الصاوي  
محاضر قانوني  
س.م.م / ٢٤٢٩

١٦. التسجيل في الحفظ المركزي:

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة للثلاث شرائح (أ، ب، ج) في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي فور غلق باب الاكتتاب وسوف يتم الإشارة الى هذا السند الخاص بكل شريحة والكويونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى اصدرتها الشركة من قبل أو قد

شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩

DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

تصدرها الشركة في المستقبل، وتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الاجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق. وسيتم الإشارة الى:

الإصدار الخامس الشريحة أ: (٤١٤,٨٠٠,٠٠٠) جنيه استحقاق (٢٠٢٢ / ٠١) عائد ١٠.٢٥ %

الإصدار الخامس الشريحة ب: (٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠) جنيه استحقاق (٢٠٢٣ / ١٢) عائد ١٠.٦٥ %

الإصدار الخامس الشريحة ج: (٦٩,٦٠٠,٠٠٠) جنيه مصري استحقاق (٢٠٢٤ / ١١) عائد ١١.٠٥ %

#### ١٧. القيد بالبورصة المصرية:

تم إجراء قيد السندات وذكر القيمة الاجمالية لكل شريحة من الشرائح الثلاث (أ، ب، ج) عند الإصدار وآخر تاريخ للاستحقاق بالبورصة المصرية خلال مدة (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب او تاريخ صرف اول كوبون ايهما أقرب. ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة. وسيتم الإشارة الي:

الإصدار الخامس الشريحة أ: (٤١٤,٨٠٠,٠٠٠) جنيه مصري استحقاق (٢٠٢٢ / ٠١) عائد ١٠.٢٥ %

الإصدار الخامس الشريحة ب: (٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠) جنيه مصري استحقاق (٢٠٢٣ / ١٢) عائد ١٠.٦٥ %

الإصدار الخامس الشريحة ج: (٦٩,٦٠٠,٠٠٠) جنيه مصري استحقاق (٢٠٢٤ / ١١) عائد ١١.٠٥ %

#### ١٨. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب:

يبدأ الإكتتاب في ذات يوم موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مستكملة المعلومات ولمدة ٧ أيام عمل مصرفي، وتجدر الإشارة إلى أنه في حالة تغطية الإكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الإكتتاب قبل إنتهاء أيام العمل السبع المصرفية المذكورة مع الأخذ في الإعتبار أن يكون تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب في يوم عمل مصرفي.

#### ١٩. حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي:

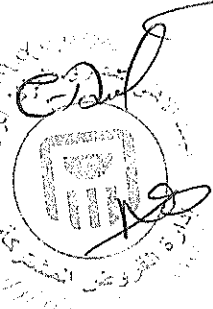
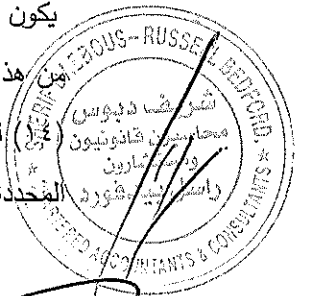
يكون للشركة الحق في السداد المعجل للشريحتين ب، ج فقط وذلك لكامل رصيد السندات القائم أو جزء

من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% أو مضاعفتها من الرصيد القائم إعتباراً من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم

للإصدار السنة الثانية للإصدار على ان تقوم الشركة بالإعلان عن السداد المعجل بوسائل النشر

المحددة بقرار مجلس ادارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ قبل ثلاثين يوماً من تاريخ السداد المعجل المختار

أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / ٢٠٢٠



Sheryf Eladly



شركة كابيتال لتتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجارى رقم : ٢٤٥١٢٩

على أن يتضمن الإعلان المبلغ المراد سداده وتاريخ هذا السداد على أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف الكوبون. مع الاخذ في الاعتبار عدم التزام الشركة بسداد أي مبالغ او تعويضات لحملة السندات نظير السداد المعجل واخطار الهيئة بالإعلان قبل نشره.

٢٠. البنك متلقي الاككتاب

البنك التجاري الدولي-مصر من خلال فرعه التالي:  
الحيزة: (المركز الرئيسي)، ٢٣/٢١ شارع ديجول، الحيزة.

٢١. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة:

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

أ. أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية أهلية قبول حوالة محفظة سندات توريق مقابل محفظة التوريق المحالة اليها وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.

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

ج. أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم ٩٨ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

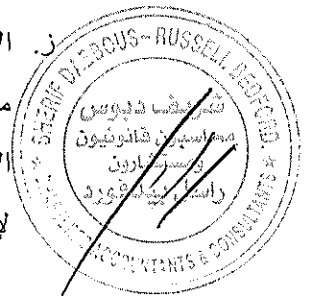
د. أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير

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

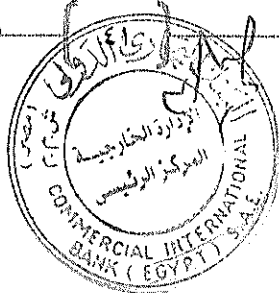
و. الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.

ز. الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال (٩٠) يوماً من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الاخلال بالمواعيد المقررة قانوناً لإخطار الهيئة بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.

أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٣٤٢٩ / م.م.س



شركة كابيتال للتطوير  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩



3  
DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

- ح. أن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
- ط. ان تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار الموضح بالبند (٢) من القسم الثالث من مذكرة معلومات الطرح الخاص (أحكام وشروط الإصدار).
- ي. الا تقوم بتوزيع أية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق اخرى.
- ك. لا يحق لشركة التوريق (المصدر) إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق الا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة السندات وإخطار شركة التصنيف الائتماني وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ل. تقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار الى المرتب والمنسق العام للإصدار والممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.
- م. إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية ببيانات الإستهلاك الجزئي لسندات التوريق قبل خمسة عشر (١٥) يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للإستهلاك طبقاً لأحكام وشروط كل شريحة على حدي.
- ن. الفصل التام بين محفظة التوريق وأية محافظ توريق أخرى وبإمساك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق.

س. تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للإستهلاك الجزئي.

ع. تعهد بموافاة الهيئة بصورة شهرية ببيان بالظروف المالية وسداد السندات والتي يتم ارسالها الى البورصة وشركة مصر للمقاصة لإجراء الصرف في حوزة استحقاقها.

## ٢٢. القوانين السارية:

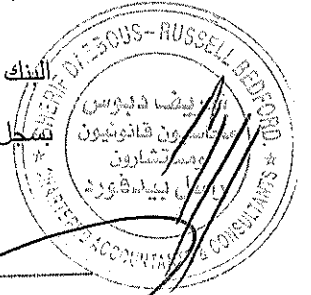
هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

## ٢٣. مدير الإصدار والمرتب والمنسق العام ومروج الاكتتاب:

البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٨٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٢/٠٧/٢٠١٩.



أحمد إصاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / م.م.س



Edna

شركة كابيتال للتطوير  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجارى رقم ٢٤٥١٢٩



DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

٢٤. ضامنوا تغطية الاككتاب:

البنك التجارى الدولى - (مصر)، المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاككتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٨٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٢/٠٧/٢٠١٩.

البنك الأملى المصرى المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاككتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٩٦٨) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٠٧/٠٨/٢٠١٩.

البنك العربى الأفريقى الدولى المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاككتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٧٦٦) بتاريخ ٠١/٠٧/٢٠١٩.

١- أحكام وشروط الشريحة الأولى (أ)

١. قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (أ) (٤١٤,٨٠٠,٠٠٠) جنيه مصرى (٤٦.٥٠%) من إجمالي قيمة الإصدار.

٢. مدة السندات:

(١٣) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاككتاب.

٣. عدد السندات:

(٤,١٤٨,٠٠٠) سند.

٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (أ):

AA+ (sf)

٥. القيمة الاسمية للسند:

(١٠٠) جنيه مصرى (مائة جنيه مصرى) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاككتاب.

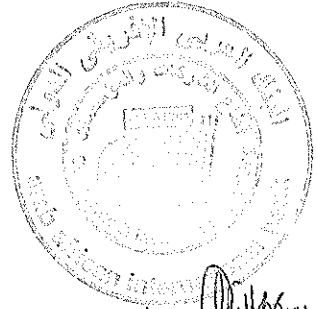
٦. سعر الإصدار:

(١٠٠%) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصرى (مائة جنيه مصرى) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاككتاب.

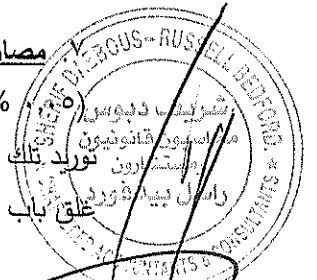
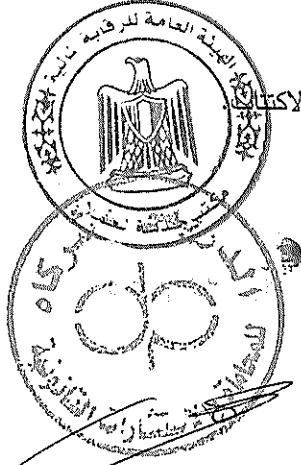
مصاريف الإصدار:

(٠.٥%) من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل ٥ قروش للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين ويتم توريد تلك المصاريف الى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاككتاب فور غلق باب الاككتاب.

أحمد الصاوي  
محاسب  
١٢٤٢٩/٠٤/٢٠١٩



Handwritten signature and stamp.



Handwritten signature and stamp.

شركة كابيتال لتتويج  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجارى رقم : ٢٤٥١٢٩



DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب:

(١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها (٠.٠٥) قروش كمصاريف إصدار بإجمالي (١٠٠.٠٥) جنيه مصري (مائة جنيه وخمسة قروش) للسند الواحد يقوم المكتب بسدادها.  
٩. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يبلغ ١٠.٢٥٪ ويصرف شهريا.

١٠. السداد / الاستهلاك:

تسدد/تستهلك الشريحة (أ) على ١٣ قسط/دفعة شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ويعد 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 (٦) - (بيانات المحفظة المحالة) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة (أ) قد يختلف عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
٠		٤١٤,٨٠٠,٠٠٠		١٠٠.٠٠٪
١	٤٨,١٧٨,٥٦٠	٣٦٦,٦٢١,٤٤٠	١١.٦١٪	٨٨.٣٩٪
٢	٢٣,٥٩٧,١٤٨	٣٤٣,٠٢٤,٢٩٢	٥.٦٩٪	٨٢.٧٠٪
٣	٢٦,٩٢٠,٤٩٨	٣١٦,١٠٣,٧٩٤	٦.٤٩٪	٧٦.٢١٪
٤	٣١,٤١٤,٣٦٠	٢٨٤,٦٨٩,٤٣٤	٧.٥٧٪	٦٨.٦٣٪
٥	٣٢,٣٢٥,١٢١	٢٥٢,٣٦٤,٣١٢	٧.٧٩٪	٦٠.٨٤٪
٦	٣٢,٦٢٩,٧٠٦	٢١٩,٧٣٤,٦٠٦	٧.٨٧٪	٥٢.٩٧٪
٧	٣٢,٠٩٨,٠٧٠	١٨٧,٦٣٦,٥٣٦	٧.٧٤٪	٤٥.٢٤٪
٨	٣١,٥٢٠,٣١٠	١٥٦,١١٦,٢٢٦	٧.٦٠٪	٣٧.٦٤٪
٩	٣١,٠٣٦,٧٤٨	١٢٥,٠٧٩,٤٧٨	٧.٤٨٪	٣٠.١٥٪
١٠	٣٠,٢٠٦,٢٧٨	٩٤,٨٧٣,٢٠٠	٧.٢٨٪	٢٢.٨٧٪
١١	٢٩,٨٠٥,٥٩١	٦٥,٠٦٧,٦٠٩	٧.١٩٪	١٥.٦٩٪
١٢	٢٨,٤٠٥,٥٥١	٣٦,٦٦٢,٠٥٧	٦.٨٥٪	٨.٨٤٪
١٣	٣٦,٦٦٢,٠٥٧		٨.٨٤٪	٠.٠٠٪
الاجمالي	٤١٤,٨٠٠,٠٠٠		١٠٠.٠٠٪	

• يكون السداد الفعلي لمستحققات المحفظة المستندات من أصل وعائد في ضوء المتحصلات الفعلية الناشئة عن محفظة التوريق وذلك خلال عمر الشريحة الأولى والبالغ ثلاثة عشر (١٣) شهر من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

شركة كابيتال لتقوية  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩

الإدارة الخارجية  
المركز الرئيسي  
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E.

DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

**١.١. تواريخ استهلاك السندات:**

تستهلك السندات في اخر يوم من كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (٩) من أحكام شروط الشريحة (أ) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

**٢- أحكام وشروط الشريحة الثانية (ب)**

**١. قيمة الشريحة:**

تبلغ قيمة الشريحة (ب) (٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وتمثل (٤٥.٧٠%) من إجمالي قيمة الإصدار.

**٢. مدة السندات:**

(٣٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

**٣. عدد السندات:**

(٤,٠٧٦,٠٠٠) سند.

**٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ب):**

AA (sf)

**٥. القيمة الاسمية للسند:**

(١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب

**٦. سعر الإصدار:**

(١٠٠) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

**٧. مصاريف الإصدار:**

(٠.٢٥%) من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل ٢٥ قرشا للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتبتين ويتم توريد تلك المصاريف الى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب فور غلق باب الاكتتاب.

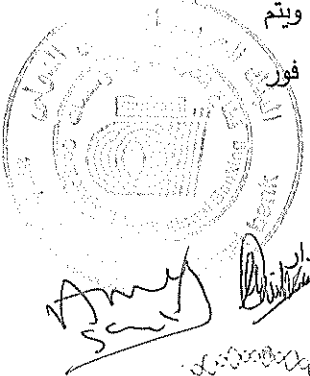
**إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:**

(١) جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها ٢٥ قرش كمصاريف إصدار. بإجمالي ١٠٠.٢٥ جم (مائة جنيه وخمسة وعشرون قرشا) للسند الواحد يقوم المكتتب بسداها.

**شركة كابيتال لتقوية**  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجارى رقم : ٤٤٥١٢٩



**أحمد الصاوي**  
محاسب قانوني  
س.م.م / ١٢٤٢٩





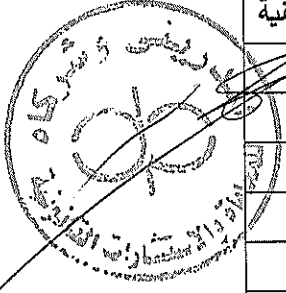
٩. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يبلغ ١٠.٦٥٪ ويصرف شهريا.

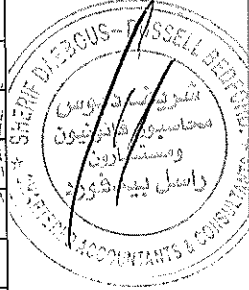
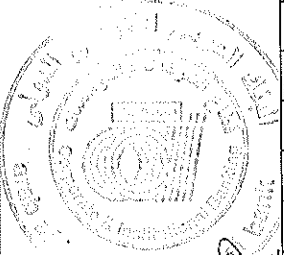
١٠. السداد / الاستهلاك:

تسدد / تستهلك الشريحة (ب) بحد أقصى على (٣٦) قسط / دفعة شهرية ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات. وبعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في بند ٦- (بيانات المحفظه المحالة) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظه المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد / الاستهلاك الفعلي للشريحة (ب) قد يختلف عن جدول السداد / الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

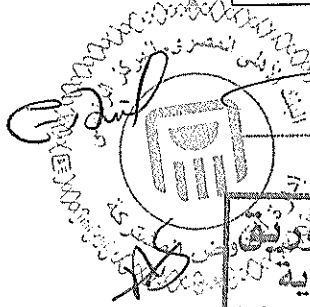
الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
٠		٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠		١٠٠.٠٠٪
١	٠	٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠٪	١٠٠.٠٠٪
٢	٠	٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠٪	١٠٠.٠٠٪
٣	٠	٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠٪	١٠٠.٠٠٪
٤	٠	٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠٪	١٠٠.٠٠٪
٥	٠	٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠٪	١٠٠.٠٠٪
٦	٠	٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠٪	١٠٠.٠٠٪
٧	٠	٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠٪	١٠٠.٠٠٪
٨	٠	٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠٪	١٠٠.٠٠٪
٩	٠	٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠٪	١٠٠.٠٠٪
١٠	٠	٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠٪	١٠٠.٠٠٪
١١	٠	٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠٪	١٠٠.٠٠٪
١٢	٠	٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠٪	١٠٠.٠٠٪
١٣	٣,١٧٣,٧٤٨	٤٠٤,٤٢٦,٢٥٢	٠.٧٨٪	٩٩.٢٢٪
١٤	٢٠,٦٤٤,٠٦٣	٣٨٣,٧٨٢,١٨٩	٥.٠٦٪	٩٤.١٦٪
١٥	٢٤,٥٤٩,١٧٤	٣٥٩,٢٣٣,٠١٥	٦.٠٢٪	٨٨.١٣٪
١٦	٢٥,٢٥٨,٥٩١	٣٣٣,٩٧٤,٤٢٤	٦.٢٠٪	٨١.٩٤٪
١٧	٢٤,٦١٦,٢١١	٣٠٩,٣٥٨,٢١٢	٦.٠٤٪	٧٥.٩٠٪
١٨	٢٣,٧٧١,٧٢٤	٢٨٥,٥٨٦,٤٨٨	٥.٨٣٪	٧٠.٠٧٪



أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / ٢٠٢٠



Amr  
Sas



شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجارى رقم : ٢٤٥١٢٩



3 DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

٦٤.٤٢%	٥.٦٥%	٢٦٢,٥٥٧,٧٦٤	٢٣,٠٢٨,٧٢٤	١٩
٥٨.٩٤%	٥.٤٧%	٢٤٠,٢٤٦,٨٩٣	٢٢,٣١٠,٨٧١	٢٠
٥٣.٦٧%	٥.٢٧%	٢١٨,٧٥٨,٤٧٣	٢١,٤٨٨,٤٢١	٢١
٤٨.٦٣%	٥.٠٤%	١٩٨,٢٠٥,٨٠٠	٢٠,٥٥٢,٦٧٣	٢٢
٤٣.٨٤%	٤.٧٩%	١٧٨,٦٧٨,٤٣٢	١٩,٥٢٧,٣٦٨	٢٣
٣٩.٥٠%	٤.٣٤%	١٦٠,٩٨٣,٩٦٢	١٧,٦٩٤,٤٦٩	٢٤
٣٥.٣١%	٤.١٩%	١٤٣,٩١٧,٩٣٨	١٧,٠٦٦,٠٢٥	٢٥
٣١.٢٣%	٤.٠٨%	١٢٧,٢٩٥,٢٠٨	١٦,٦٢٢,٧٣٠	٢٦
٢٧.٣٠%	٣.٩٣%	١١١,٢٧٣,٥٦٦	١٦,٠٢١,٦٤١	٢٧
٢٣.٥١%	٣.٧٩%	٩٥,٨١٥,٤٥٥	١٥,٤٥٨,١١٢	٢٨
١٩.٩٦%	٣.٥٥%	٨١,٣٥١,٦٦٢	١٤,٤٦٣,٧٩٣	٢٩
١٦.٦٥%	٣.٣١%	٦٧,٨٦٤,١٤٤	١٣,٤٨٧,٥١٨	٣٠
١٣.٥٣%	٣.١٢%	٥٥,١٢٩,٤٠٠	١٢,٧٣٤,٧٤٤	٣١
١٠.٥٧%	٢.٩٥%	٤٣,١٠١,٩٠٤	١٢,٠٢٧,٤٩٦	٣٢
٧.٨٠%	٢.٧٨%	٣١,٧٨١,٣٣٧	١١,٣٢٠,٥٦٧	٣٣
٥.٢١%	٢.٥٩%	٢١,٢٤٤,٣٠٤	١٠,٥٣٧,٠٣٣	٣٤
٢.٧٧%	٢.٤٤%	١١,٢٩٩,٥٢٠	٩,٩٤٤,٧٨٤	٣٥
٠.٠٠%	٢.٧٧%	٠	١١,٢٩٩,٥٢٠	٣٦
	١٠٠.٠٠%		٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠	الاجمالي

١١. تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في اخر يوم من كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (١٠) من أحكام وشروط الشريحة (ب) مع مراجعة أنه في حال وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

٣- أحكام وشروط الشريحة الثالثة (ج)

أحمد الجبوري  
محاسب قانوني

س.م.م / ١٢٤٢٩

تبلغ قيمة الشريحة (ج) (٦٩,٦٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وتمثل ٧.٨٠% من إجمالي قيمة الإصدار.

قيمة الشريحة:

٢. مدة السندات:

(٤٨) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

شركة كابييتال للتوزيع  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم: ٢٤٥١٢٩

الدريفي وشركاه  
الأوراق الخارجية  
المركز الرئيسي  
INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E.

DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

٣. عدد السندات:

(٦٩٦,٠٠٠) سند.



٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ج):

A (sf)

٥. القيمة الاسمية للسند:

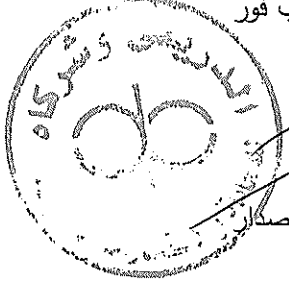
(١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب

٦. سعر الإصدار:

(١٠٠٪) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ مائة جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

٧. مصاريف الإصدار:

(٠.٢٥٪) من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل ٢٥ قرشا للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين ويتم توريد تلك المصاريف الى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب فور غلق باب الاكتتاب.



٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الاكتتاب:

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها ٢٥ قرشا كمصاريف إصدار بإجمالي ١٠٠.٢٥ اجم (مائة جنيه وخمسة وعشرون قرشا) للسند الواحد يقوم المكتتب بسدادها.

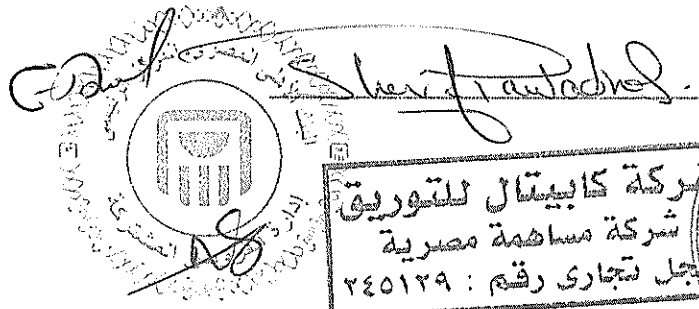
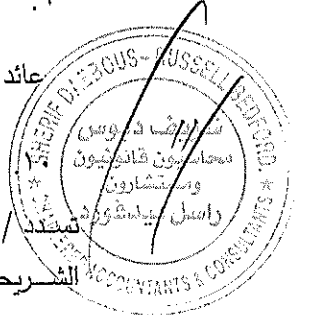
٩. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يبلغ ١١.٠٥٪ ويصرف شهريا.

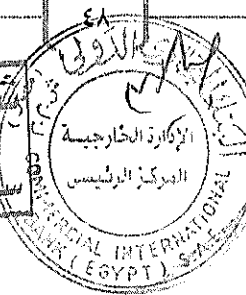
أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / م.م.س

السداد/ الاستهلاك:

تسدد / تستهلك الشريحة (ج) بحد أقصى على (٤٨) قسط / دفعة شهرية ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتوصلات الفعلية لمحفظه التوزيع وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات ويشترط في إستهلاك الشريحة (ج) عدم إستهلاكها كاملة في حالة عدم الإستهلاك الكامل للشريحة (ب). يعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتوصلات الفعلية



شركة كابيتال للتوزيع  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩



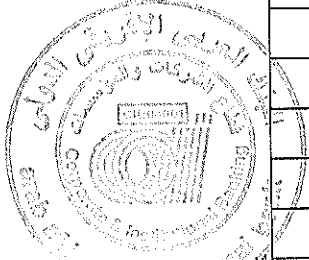
3 | DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

للمحظة وفقا لأولويات السداد المشار إليها في بند ٦ - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحظة المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد / الاستهلاك الفعلي للشريحة (ج) قد يختلف عن جدول السداد / الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

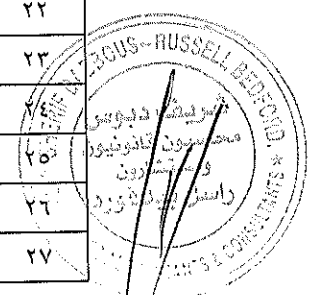
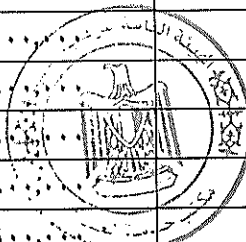
الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
٠	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠		١٠٠.٠٠%
١	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٢	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٣	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٤	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٥	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٦	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٧	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٨	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٩	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٠	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١١	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٢	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٣	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٤	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٥	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٦	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٧	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٨	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٩	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٢٠	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٢١	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٢٢	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٢٣	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٢٤	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٢٥	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٢٦	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٢٧	٠	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%



أحمد الصاوي  
مدير عام  
١٢٤٢٩ / ٢٠٢٠



Amr  
مدير عام



عبدالله محمد عبدالمجيد

شركة كابيتال لتتويج  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩

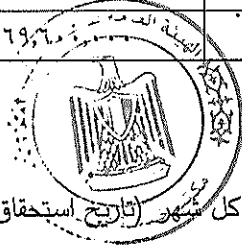


DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	.	٢٨
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	.	٢٩
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	.	٣٠
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	.	٣١
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	.	٣٢
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	.	٣٣
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	.	٣٤
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٦٩,٦٠٠,٠٠٠	.	٣٥
٩٨.٧٥%	١.٢٥%	٦٨,٧٢٨,٢٥٠	٨٧١,٧٥٠	٣٦
٨٦.٤٢%	١٢.٣٣%	٦٠,١٤٥,٨٣٧	٨,٥٨٢,٤١٣	٣٧
٧٤.٨٤%	١١.٥٨%	٥٢,٠٨٩,١١٠	٨,٠٥٦,٧٢٧	٣٨
٦٣.٩٣%	١٠.٩١%	٤٤,٤٩٨,٣١٣	٧,٥٩٠,٧٩٧	٣٩
٥٣.٧٩%	١٠.١٤%	٣٧,٤٣٨,٧٠٧	٧,٠٥٩,٦٠٦	٤٠
٤٤.٢٢%	٩.٥٨%	٣٠,٧٧٤,٠٩٧	٦,٦٦٤,٦١٠	٤١
٣٥.١١%	٩.١١%	٢٤,٤٣٣,٩٥٥	٦,٣٤٠,١٤٢	٤٢
٢٦.٣٦%	٨.٧٤%	١٨,٣٤٩,٧٠٥	٦,٠٨٤,٢٥٠	٤٣
١٨.٠٢%	٨.٣٥%	١٢,٥٣٩,١٨٩	٥,٨١٠,٥١٦	٤٤
١٠.٠٥%	٧.٩٧%	٦,٩٩٢,٧٨٢	٥,٥٤٦,٤٠٧	٤٥
٢.٧٦%	٧.٢٩%	١,٩١٧,٧٢٩	٥,٠٧٥,٠٥٣	٤٦
٠.٠٠%	٢.٧٦%	.	١,٩١٧,٧٢٩	٤٧
١٠٠.٠٠%		٦٩,٦٠٠,٠٠٠	.	الاجمالي



أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / م.م (١٧)



١١. تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في اخر يوم من كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (١٧) م.م / ١٢٤٢٩ 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.

- حالة وقوع أيا من تواريخ السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال. يتم إستهلاك السندات بمعدلات وفقاً للجداول السابقة بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند الخاص بالشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج).

Shen Jiaoduo

شركة كابيتال للتوريد  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم: ٢٤٥١٢٩



DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

خامساً: أحكام عامة

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

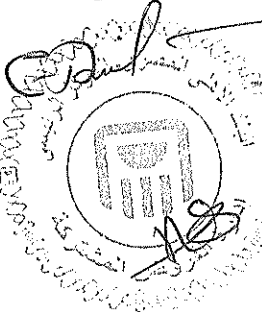
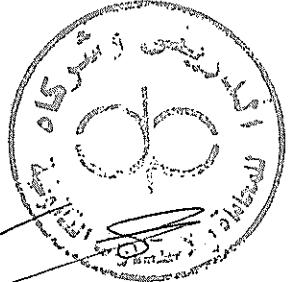
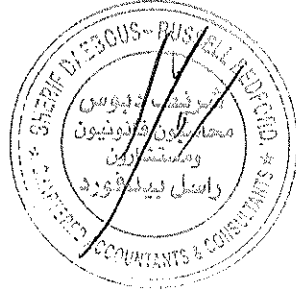
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



١٢٤٢٩



أحمد الطاهر  
مدير قانوني  
١٢٤٢٩ / ٢٠٢٠ س



شركة كابيتال للتوريد  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩



DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

سادساً: تقرير المستشار القانوني

نقر نحن معتر عبد العزيز الدريڤي - محام - شريك بمكتب الدريڤي وشركاه للمحاماة والإستشارات القانونية وذلك بصفتنا المستشار القانوني المعين لعملية إصدار شركة كابيتال للتوريق ش.م.م. لسندات توريق قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى اسهم (الإصدار الخامس) وقابلة للسداد المعجل بالنسبة للشريحة (ب) و(ج) بدءاً من السنة الثانية للإصدار (الشهر/الكويون ١٤ للإصدار) وتستهلك شهرياً بالنسبة للثلاث شرائح (أ ، ب ، ج) حيث يمكن استهلاك الشريحة (ب) خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات، ويمكن استهلاك الشريحة (ج) خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات (كافة الشرائح) ويشترط في إستهلاك الشريحة (ج) عدم إستهلاكها كاملة في حالة عدم الإستهلاك الكامل للشريحة (ب). هي سندات توريق بقيمة إجمالية (٨٩٢,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط ثمانمائة اثنان وتسعون مليون جنيه مصري جنبية مصري) الصادرة في مقابل محفظه حقوق ومستحقات آجلة السداد تتكون من عدد ٥,٨٥٤ عقد بيع بالتقسيم بضماناتها المحالة من شركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م (ويشار إليها فيما يلي بـ "المحيل") إلى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م (و يشار إليها فيما يلي بـ "المحال إليه") بموجب عقد حوالة محفظه التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٠ (و يشار إليه فيما يلي بـ "عقد الحوالة")، بأن محفظه التوريق مملوكة ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد أية قضايا أو منازعات حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظه التوريق أو حقه في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة قد أعد وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبه ناقلة لجميع الحقوق والضمانات الواردة به و تكون نافذة وناجزة فور تغطية الإكتتاب في سندات التوريق بالكامل، علماً بأن البنك التجاري الدولي - مصر هو المسئول عن عملية الترويج وتلقي الإكتتاب.

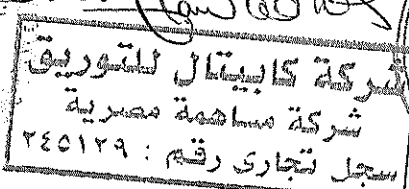
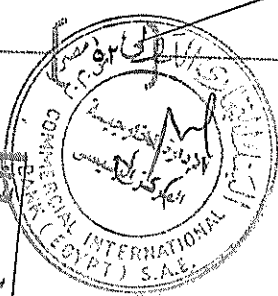
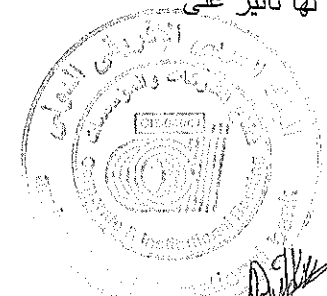
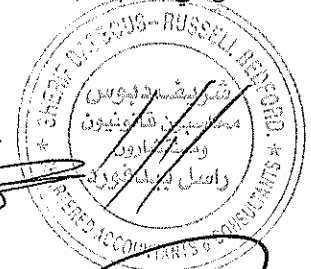
ونقر بأن كافة العقود والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات، بناءً على مراجعتنا وتحت مسئوليتنا، متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية.

كما نتعهد بان نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار فور علماً بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ اعتماد مذكرة الطرح الخاص من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية وحتى تاريخ غلق باب الإكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الإكتتاب في سندات التوريق.

القاهرة في ٢٠٢٠/١٢/٢٠

أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / م.م.س

المستشار القانوني لعملية التوريق  
مكتب الدريڤي وشركاه للمحاماة والإستشارات القانونية



تقرير مراقبا الحسابات  
عن المعلومات المالية المستقبلية لمحافظة التوريق  
لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م  
والواردة بمذكرة المعلومات الخاصة  
بسندات التوريق التي ستصدرها الشركة (الإصدار الخامس)

إلى السادة / شركة كابيتال للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

أطلعنا على مذكرة المعلومات الخاصة بالطرح الخاص لسندات التوريق الموضحة أعلاه وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات ووجدناها صحيحة ومطابقة لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتهما التنفيذية.

كما قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة كابيتال للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحافظة التوريق (الإصدار الخامس) وفقاً لمعايير المراجعة المصرية الخاصة بفحص المعلومات المالية المستقبلية ، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة كابيتال للتوريق) ، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة 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 توريق) - الإصدار الخامس، قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة اسمية ٨٩٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر سندات التوريق على ثلاثة شرائح في مقابل حقوق مالية كما يلي:

- سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بقيمة إجمالية قدرها ٤١٤,٨٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (أربعمائة وأربعة عشر مليون وثمانمائة الف جنيه مصري) بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١٠,٢٥%) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (أ) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة لمدة ١٣ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

- سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من السنة الثانية للإصدار (الشهر/الكوبون ١٤ للإصدار) ولمدة حدها الأقصى ٣ سنوات من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤٠٧,٦٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (أربعمائة وسبعة مليون و ستمائة الف جنيه مصري) بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١٠,٦٥%) يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ب) شهرياً ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحافظة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات ولمدة حدها الأقصى ٣ سنوات تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

- سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية و مستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من السنة الثانية للإصدار (الشهر/الكوبون ١٤ للإصدار) ولمدة حدها الأقصى ٤ سنوات من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٦٩,٦٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (تسعة وستون مليون وستمائة الف جنيه مصري) بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١١,٠٥%) يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب، ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ج) شهرياً ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحافظة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف

وحقوق حملة السندات ويشترط في إستهلاك الشريحة (ج) عدم إستهلاكها كاملة في حالة عدم الإستهلاك الكامل للشريحة (ب) ولمدة حدها الاقصى ٤ سنوات تبدأ من اليوم التالي لعلق باب الإكتتاب.

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

وقد أعدت المعلومات المالية المستقبلية باستخدام مجموعة من الإفتراضات النظرية، والتي تتضمن افتراضات عن أحداث مستقبلية وعن 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.

وحيث أن هذا التقرير للاستخدام الخاص لأداره الشركة فإنه غير مسموح بتوزيع هذا التقرير على أية أطراف أخرى بخلاف الهيئة العامة للرقابة المالية.

وبناءً على إختبارنا 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 .

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 .

#### مراقبا الحسابات

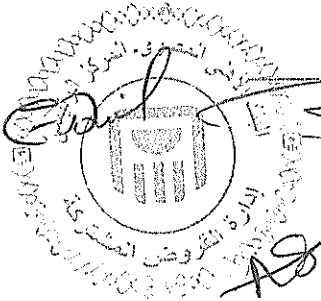
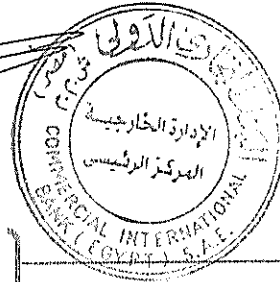
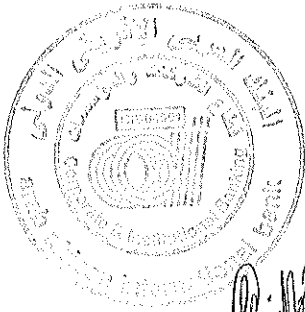
أحمد عبد الهادي الصاوي  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
أحمد الصاوي  
س.م.م. ٤٢٩  
محاسب قانوني  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٨٧)

شريف منصور  
رئيس مجلس إدارته  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
س.م.م. ٤٢٣  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٧)

القاهرة في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠



سابعاً: تقرير مراقبا الحسابات



شركة كابيتال لتتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩

<sup>3</sup> DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم



ثامنا: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق

١. تم إبرام عقد الحوالة في يوم الأحد الموافق ٢٠/١٢/٢٠٢٠.

٢. طرفا العقد هما:

أولاً: شركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م. مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ ولائحته التنفيذية، سجل تجاري رقم ٥٧٣١٤ صادر بتاريخ ٢٠/٣/٢٠١٢ والمجدد بتاريخ ٢٠/٣/٢٠١٧ ومقرها الرئيسي ٣ شارع الزهور - الدقي - المهندسين، الجيزة.

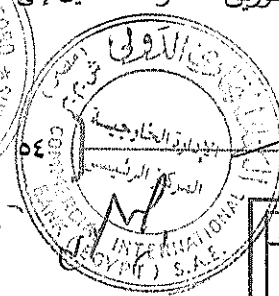
طرف اول يشار إليه فيما يلي بـ "المحيل"

ثانياً: شركة كابيتال للتوريق ش.م.م. مؤسسة وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، سجل تجاري رقم ٢٤٥١٢٩، مكتب سجل تجاري الجيزة، صادر بتاريخ ٨/١/٢٠١٩، وساري حتى ٧/١/٢٠٢٤ والحاصلة على الترخيص مزولة النشاط من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٧٢) لسنة ٢٠١٩ الصادر بتاريخ ٣١/٣/٢٠١٩، ويقع مركزها الرئيسي في ٣ شارع الزهور - المهندسين - الجيزة.

طرف ثان يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق" أو "المحال إليه"

٣. حيث أتفق الأطراف على ان يحيل المحيل إلى المحال إليه حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع ناشئة بموجب عقود بيع سيارات جديدة والمستعملة بالتقسيط (يشار إليها فيما يلي بـ "عقود البيع بالتقسيط") قبل مشتري هذه السيارات (يشار إليهم فيما يلي بـ "المشتريين" أو "المدينين") مضمونة بضمانات مختلفة (يشار إليها فيما يلي بـ "محفظة التوريق") وذلك بغرض إصدار سندات توريق اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى اسهم (الإصدار الخامس) طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمحال إليه الصادر في ٢٠/١٢/٢٠٢٠ وذلك وفقاً لشهادة تصنيف إئتماني بتاريخ ٢٠/١٢/٢٠٢٠ من خلال شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" (MERIS) التي قامت بالتصنيف الائتماني لمحفظة التوريق وكذلك لسندات التوريق (طبقاً للتعريف الوارد فيما يلي) وذلك بغرض حوالة هذه المحفظة إلى شركة التوريق متضمنة حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع بغرض إصدار سندات توريق - إصدار خامس بقيمة الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٨٩٢,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (ثمانمائة اثنان وتسعون مليون جنيه مصري) تصدر على ثلاث شرائح (أ، ب، ج) - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم مقابلها و قابلة للاستدعاء المعجل لكل من الشريحتين (ب، ج) وذلك بموجب الترخيص الصادر من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٨٩) لسنة ٢٠٢٠ الصادر بتاريخ ٩/١٢/٢٠٢٠ (يشار إليها فيما يلي بـ "سندات التوريق") والتي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعائد عليها من حصيله محفظة التوريق وفقاً للقواعد التي يقرها قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

و حيث يضمن التحصيل وجود محفظة التوريق لديه وقت الحوالة بكامل بياناتها وشروطها فقد اتفق الطرفان بعد أن اقرأ باهليتهما بالتعاقد على حوالة محفظة التوريق المملوكة للمحيل إلى المحال إليه على ألا تكون هذه الحوالة نافذة و ناجزة إلا



شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩

3 DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

بعد تغطية الإكتتاب في سندات التوريق بالكامل (يشار إليها فيما يلي بـ "تاريخ نفاذ الحوالة") مع قيام المحال إليه بتفويض المحيل في تحصيل الحقوق المالية و المستحقات الأجلة المتعلقة بمحفظة التوريق ومباشرة كافة حقوق المحال إليه في مواجهة المدينين لصالح حملة سندات التوريق بصفته نائباً عن المحال إليه وفقاً للشروط والأحكام التي يتضمنها عقد الخدمة والتحصيل المبرم في هذا الشأن بتاريخ ٢٠/١٢/٢٠٢٠.

٤. اتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه من خلال البنك متلقي الإكتتاب مقابل الحوالة عن هذا العقد والبالغ قدره (٨٩٢,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري الي المحيل وذلك فور تمام تغطية الإكتتاب في سندات التوريق وذلك من حصيل الإكتتاب في سندات التوريق. وذلك بشرط إلزام المحيل بتحويل كامل قيمة التدفقات النقدية (والمتمثلة في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين) إلى أمين الحفظ. فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من ٢٠/١٢/٢٠٢٠ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة والبالغة ٢٠,٥٠٦,٣١٩.٧٣ جنيه مصري لا غير، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة قبل سدادها للمحيل بناءً على أمر من شركة التوريق إلى البنك متلقي الإكتتاب.

٥. 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، 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. ويكون هذا العقد مفسوخاً من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجز في تاريخ نفاذ الحوالة أو إذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات المبينة بهذا العقد ٥% 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.

٦. يقر ويضمن ويتعهد المحيل بالآتي:

١. بأنه يمتلك محفظة التوريق وما يتعلق بها من الحقوق والضمانات ملكية قانونية تامة وأن كافة الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع فيها وأن كافة تفاصيل محفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وأنه لم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤدي إلى تأثير سلبي جوهري على حقوق حملة سندات التوريق.
٢. أن محفظة التوريق خالية من أية رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة السندات.
٣. أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.
٤. أن إبرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية بجمهورية مصر العربية أو النظام الأساسي للمحيل أو أي موافقات أو تراخيص لازمة لذلك أو أية عقود أو التزامات أخرى يكون طرفاً فيها.

شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩

DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

٥. أنه لا توجد أي دعاوى أو قضايا أو مطالبات مقامة ضد المحيل أو يكون المحيل طرفاً فيها، ويكون لها تأثير سلبي جوهري على محفظة التوريق.

٦. أن تكون السيارات المتعلقة بها الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق ضامنة لحقوق حملة سندات التوريق من أصل وعائد.

٧. بالآ يقوم بالتصرف في السيارات محل عقود البيع بالتقسيط المتعلقة بمحفظة التوريق إلا وفقاً لأحكام وشروط هذا العقد ودون الإخلال بأحكام عقود البيع بالتقسيط.

٨. أن يسلم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات المثبتة للحقوق والضمانات محل محفظة التوريق بما في ذلك الأوراق التجارية والكفالات وأية تأمينات

٩. أنه لا يلزم إخطار المدينين بهذا العقد وذلك لإستمرار قيام المحيل بمهام تحصيل الحقوق والمستحقات المالية لصالح المحال إليه بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه، وفي حالة عدم إبرام عقد الخدمة والتحصيل مع المحيل وتعاقده المحال إليه مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المدينين بهذا العقد بخطاب السجل بحسب تعليم الوصول عملاً بأحكام المادة رقم (٤١) مكرر (١) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢م.

١٠. أنه قد قام بتسليم مشتري السيارات موضوع عقود البيع بالتقسيط وذلك في تواريخ سابقة لتاريخ توقيع هذا العقد.

١١. يتعهد بفتح حساب خدمة التعثر خاص بالتعزيز الائتماني الخارجي خلال سبعة أيام عمل مصرفي من تاريخ نفاذ الحوالة بمبلغ ٤٨,٩٧٠,٨٠٠ جنيه مصري (فقط ثمانية وأربعون مليون وتسعمائة وسبعون ألف وثمانمائة جنيه مصري) من حساب الخاص والموازي لقيمة التعزيز الائتماني الخارجي لدي أمين الحفظ حتى إتمام إصدار خطاب الضمان الخاص بالتعزيز الائتماني ويمكن للشركة سحب المبالغ المودعة في حساب خدمة التعثر الخاص بالتعزيز الائتماني الخارجي وغلق هذا الحساب فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان السالف ذكره.

١٢. إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للرجوع فيه وغير قابل للإلغاء بمبلغ ٤٨,٩٧٠,٨٠٠ جنيه مصري (فقط ثمانية وأربعون مليون وتسعمائة وسبعون ألف وثمانمائة جنيه مصري) وذلك خلال ٩٠ يوم من تاريخ نفاذ الحوالة طبقاً لعقد الحوالة الصادر من المحيل لشركة التوريق لصالح حملة السندات وذلك لمواجهة أي عجز في عملية تحصيل قيم الأقساط من محفظة التوريق المستحقة قبل المدينين. وفي حالة إصدار خطاب الضمان وتسليمه الي أمين الحفظ، يحق للمحيل سحب المبالغ المودعة بحساب خدمة التعثر.

١٣. أنه لن يقوم بإدخال أية تعديلات على عقود بيع السيارات بالتقسيط موضوع هذا العقد أو فسخها أو اتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه الشروط إلا بعد الحصول على موافقة كتابية مسبقة من المحال إليه، على أن هذا العقد سيظل سارياً وناظراً بالرغم من

إدخال هذه التعديلات بما لا يضر بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات ويقع باطلاً كل تعديل يؤدي إلى

أحمد الصاوي  
محاسب قانوني  
١٢٤٢٩ / م.م.س

شركة كاييتال تيليتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩

3 DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

الإضرار بحقوق حملة السندات دون الحصول مسبقاً على موافقة أمين الحفظ وجماعة حملة السندات و إخطار شركة التصنيف الائتماني وكذا إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بتلك التعديلات.  
١٤. أنه فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة ما بين ٢٠٢٠/١٢/٠١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة، وبالمبلغ ٢٠,٥٠٦,٣١٩.٧٣ جنية مصري لا غير، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة قبل سدادها للمحيل بناءً على أمر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الاكتتاب.

\*\*\*\*\*

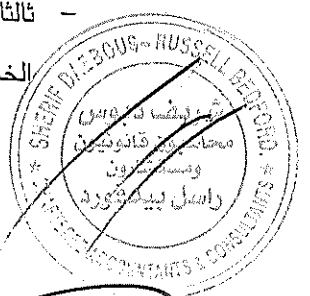
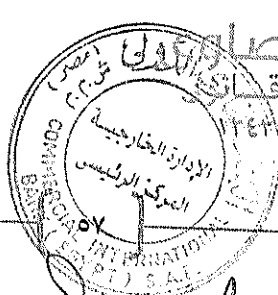
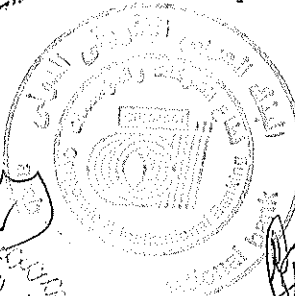
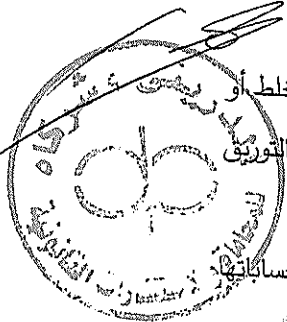
### أحكام عامة

- تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول من قانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية تصدر شركة التوريق سندات التوريق مقابل ما يحال إليها من حقوق مالية ومستحقات آجلة بالضمانات المقررة يكون الوفاء بالقيمة الاسمية للسندات التي تصدرها شركة التوريق والعائد عليها من حسيطة محفظة التوريق.
- تلتزم شركة التوريق بإيداع المستندات الدالة على الحوالة محفظة التوريق والمبالغ التي تم تحصيلها بعد خصم مستحقات شركة التوريق ومصاريف عملية التوريق وذلك لحساب حملة السندات لدى أمين الحفظ.
- إن المحفظة محل هذا الإصدار الخامس مستقلة تماماً عن المحفظة محل الإصدارات السابقة "الأول، الثاني، الثالث، الرابع" ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

- أولاً: إنه تطبيقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بالإصدارات السابقة "الأول، الثاني، الثالث، الرابع" ملكاً لحملة سندات التوريق لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو الشركة.

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

- ثالثاً: تلتزم شركة درايف للتخصيم Drive Finance ش.م.م. بأن تفصل في عملياتها بين حساباتها الخاصة وبين التحصيل لصالح محفظة التوريق محل الإصدارات السابقة.



شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩

DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

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

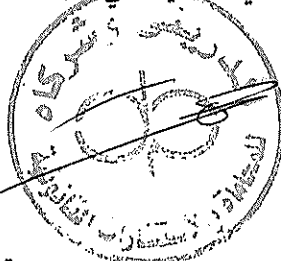
يكون لكل ذي مصلحة طلب الإطلاع لدى شركة كابيتال للتوريق ومروج الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٢/٩٥ كما يمكن الاستفسار من شركة كابيتال للتوريق عن طريق الاتصال بالأستاذ/ عمرو محمد عبد المقصود واصف مسؤولي علاقات المستثمرين بالشركة.

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

ملحوظة عامة:

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

أحمد على  
محاسب قانوني  
م.س.م / ١٢٤٢٩



تذييل:

موقف السندات القائمة في ٢٠٢٠/١٢/١٢ وفقاً لخطابات شركة مصر للمقاصة والايادع والقيد المركزي:

الإصدار الأول بمبلغ إجمالي ٧٦٧ مليون جنيه مصري استحقاق ٢٠٢٤/١٢

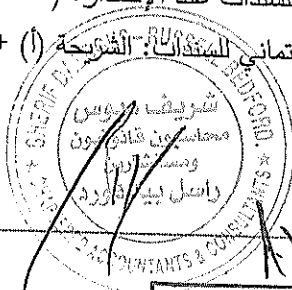
محل المحفظة: شركة جي بي للتأجير التمويلي ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م.

المحصل: شركة جي بي للتأجير التمويلي ش.م.م.

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: (١٠٠) مائة جنيه مصرياً للسند.

آخر تصنيف ائتماني للسندات: الشريحة (أ) AA+، الشريحة (ب) AA، الشريحة (ج) A



(٥٨)

شركة كابيتال للتوريق  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩



3 DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

موقف سداد عائد السندات: تم سداد عائد السندات حتى الكوبون رقم ١٨ حتى (٢٠٢٠/١٢/٠٨) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات: تم إستهلاك مبلغ (٤٠٩,٢٨٠,٦٥٨) جنيه مصرية من أصل السندات حتى كوبون رقم ١٨ حتى (٢٠٢٠/١٢/٠٨) قامت بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية.

الموقف القائم للمحفظة: قيمة المحفظة الحالية ٣٥٧,٧١٩,٣٤٢ جنيه مصري وذلك حتى تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠٨. الإصدار الثاني بمبلغ إجمالي ٤٢٤.٦٥٠.٠٠٠ جنيه مصري استحقاق أكتوبر ٢٠٢٣

محلل المحفظة: شركة درايف للتخصيم ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م.

المحصل: شركة درايف للتخصيم ش.م.م.

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: (١٠٠) مائة جنيه مصرية للسند.

آخر تصنيف ائتماني للسندات: (A-)



موقف سداد عائد السندات: تم الاستدعاء المعجل لكامل الإصدار بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠٧

الإصدار الثالث بمبلغ إجمالي ٧٣٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري استحقاق ٢٠٢٤/٠٧

محلل المحفظة: شركة جي بي للتأجير التمويلي ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك العربي الافريقي الدولي.

المحصل: شركة جي بي للتأجير التمويلي ش.م.م.

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: (١٠٠) مائة جنيه مصرية للسند.

آخر تصنيف ائتماني للسندات: الشريحة (أ) AA+, الشريحة (ب) AA، الشريحة (ج) A

موقف سداد عائد السندات: تم سداد عائد السندات حتى الكوبون رقم ١١ حتى (٢٠٢٠/١٢/١٢) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات: تم إستهلاك مبلغ (٢٩٢,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصرية من أصل السندات حتى كوبون رقم ١١ حتى (٢٠٢٠/١٢/١٢) قامت بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية.

الموقف القائم للمحفظة: قيمة المحفظة الحالية ٤٤٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وذلك حتى تاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٢.

الإصدار الرابع بمبلغ إجمالي (١,٠٦٢,١٠٠,٠٠٠) جنيه مصري استحقاق [٤/٢٠٢٣]

محلل المحفظة: شركة راية للإلكترونيات - ش.م.م. وشركة أمان لتمويل المشروعات المتناهية الصغر - ش.م.م.

م.م. وشركة أمان للخدمات المالية - ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي - مصر

المحصل: شركة راية للإلكترونيات - ش.م.م. وشركة أمان لتمويل المشروعات المتناهية الصغر - ش.م.م.

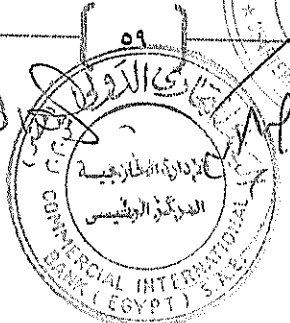
م.م. وشركة أمان للخدمات المالية - ش.م.م.

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: (١٠٠) مائة جنيه مصرية للسند.

أحمد الصاوي  
محلل محاسب  
١٢٤٢٩ / م.م.س



شركة كابيتال لتقوية  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم : ٢٤٥١٢٩



DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم

آخر تصنيف ائتماني للسندات: [P1] للشريحة أ - [P1] للشريحة ب - [P1] للشريحة ج - [A-] للشريحة د  
موقف سداد عائد السندات: تم سداد عائد السندات حتى الكوبون رقم [٤] حتى (٢٩/١١/٢٠٢٠) من العائد  
على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.  
موقف سداد أصل السندات: تم إستهلاك مبلغ [٣١٠,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠] جنيه مصرياً من أصل السندات حتى  
كوبون رقم [٤] حتى (٢٩/١١/٢٠٢٠) قامت بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية.  
الموقف القائم للمحفظة: قيمة المحفظة الحالية [٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠] جنيه مصري وذلك حتى تاريخ  
٢٩/١١/٢٠٢٠.

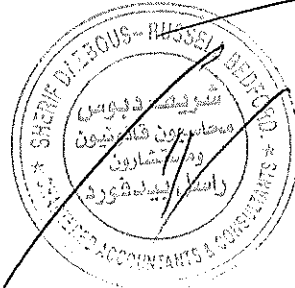
\*\*\*\*\*



٢٩/١١/٢٠٢٠



أحمد الصاوي  
قانوني  
س.م.م ١٢٤٢٩٦



AS

AS

AS

شركة كابيتال لتداول  
شركة مساهمة مصرية  
سجل تجاري رقم: ٢٤٥١٢٩



3  
DRIVE Finance  
شركة درايف للتخصيم