

مذكرة معلومات

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

مقابل الحقوق المالية الآجلة المحالة لشركة ثروة للتوريق

(شركة مساهمة مصرية) الاصدار الثالث والثلاثون

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

على النحو التالي

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

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

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٢٢٣ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق فبراير ٢٠٢٥

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٦٥٤ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر مايو ٢٠٢٠ وتستحق في إبريل ٢٠٢١ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٧١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إحتباراً من إبريل ٢٠٢٠.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (٤) لمدة ٣٧ شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية ٩٥٦ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٧١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إحتباراً من إبريل ٢٠٢٠.

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

يتم طرح ١٠% من سندات توريق الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية

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

أمير أحمد فتحى

Amr

أحمد عبد الله

Amr

Amr

Amr

Amr

Amr

محمد عبد الرحمن

Mohamed

Mohamed

Mohamed

Mohamed

Mohamed

Mohamed

سوزان غزاد حمدي

Suzan

Suzan

Suzan

Suzan

Suzan

Suzan

أكرم يحيى أمين

Akram

Akram

Akram

Akram

Akram

Akram

آمان محمد عبد المنعم

Aman

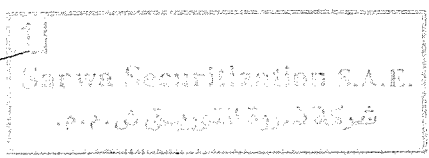
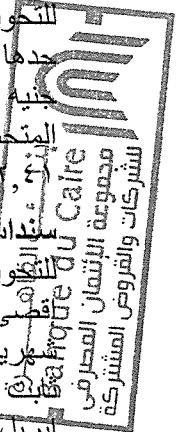
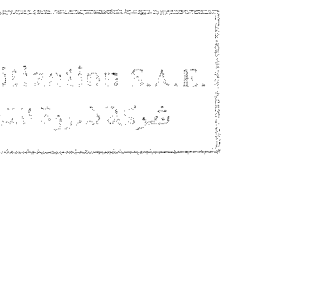
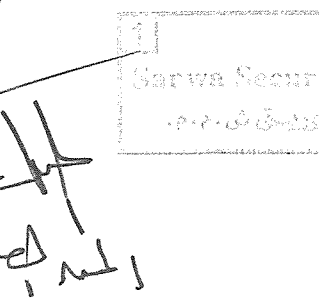
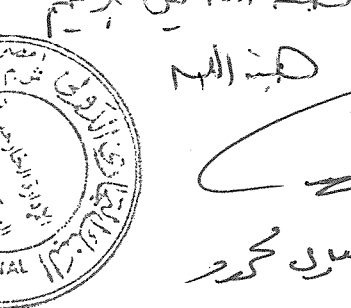
Aman

Aman

Aman

Aman

Aman



المصدر كود

محيلاً المحفظة

Contact

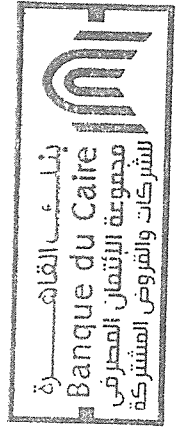
شركة كونتكت لتسيط السيارات (ش.م.م)

وشركاتها التابعة والشقيقة

مدير الإصدار و مروج الإكتتاب و ضامن التغطية

SARWA  CAPITAL

شركة نروة لترويج وتغطية الإكتتاب والإستشارات المالية عن الأوراق المالية



مروجوا الإكتتاب و ضامنوا التغطية



ضامنوا التغطية المشاركون



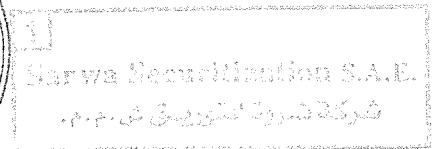
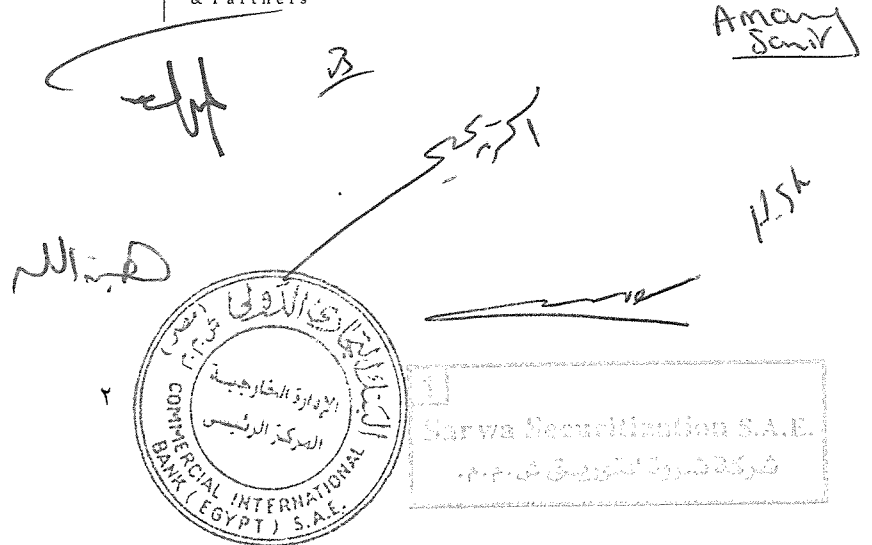
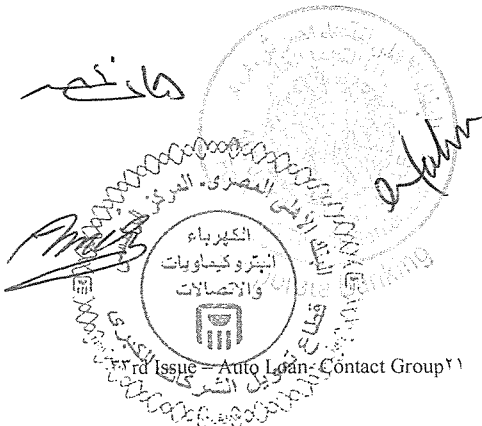
أمين الحفظ



المستشار القانوني لعملية التوريق



متلقي الإكتتاب

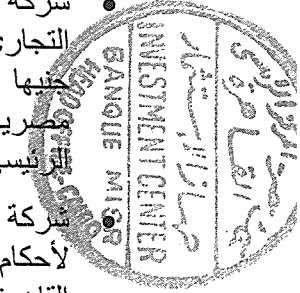


N.A A.K

أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

أ. المحيل ومنشئ محفظة التوريق

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



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

• شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٨٣٠ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.

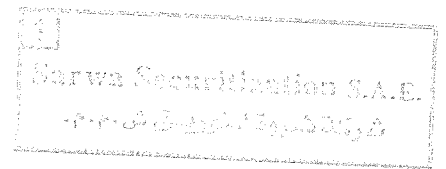
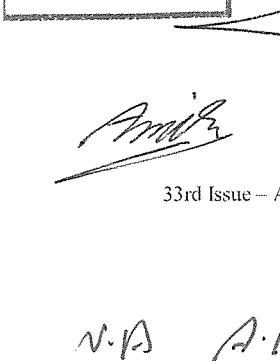
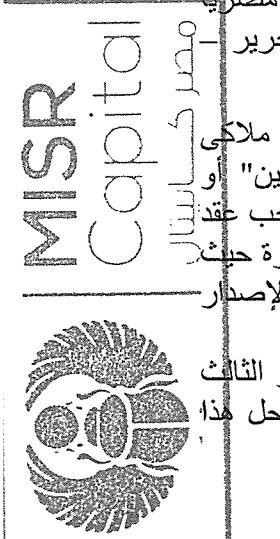
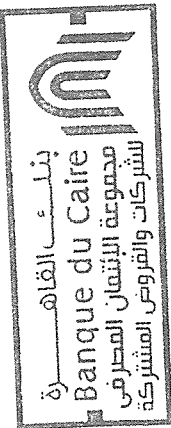
• شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.

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

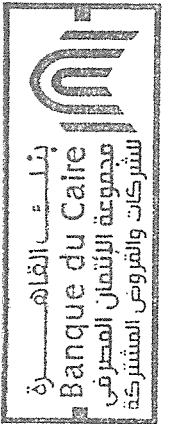
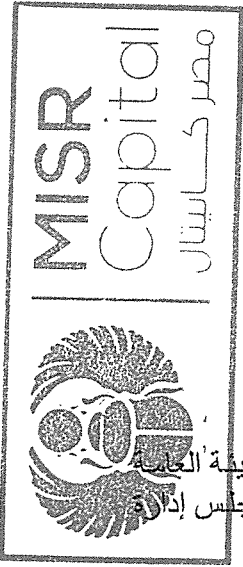
• شركة اس ام جى لخدمات التقسيط ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٥٩٧٤ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها ٥ مليون جنيهاً مصرياً (فقط خمسة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.

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

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



ب. المحال إليه أو شركة التوريق (الشركة)



١. إسم الشركة

شركة ثروة للتوريق (ش.م.م).

٢. تاريخ التأسيس

٢٠٠٥/١١/٠٨

٣. الشكل القانوني

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

٤. غرض الشركة

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

٥. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه

٨٣٢٧١ بتاريخ ٢٠١٩/١٠/١٠

المركز القانوني وعنوان المراسلات

٧ شارع شامبليون التحرير قصر النيل القاهرة.

مسئول علاقات المستثمرين

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

تليفون: ٢٥٧٥٧٧٧٥

بريد إلكتروني: Safeya.borhan@sarwa.capital

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

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

٩. رأس المال المصدر والمدفوع

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

١٠. مراقبي الحسابات

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

١١. المستشار القانوني

الدكتور / بهاء علي الدين- على الدين وشاحي وشركائهما - ٥ شارع عبد القوى شمس فيني - الدقي.

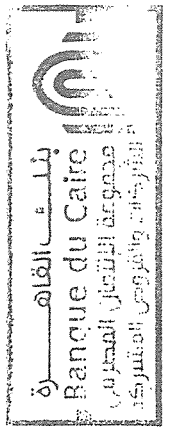
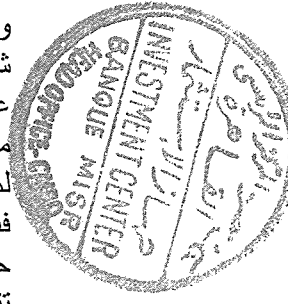
تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار

١٢

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

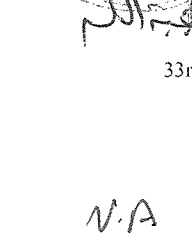
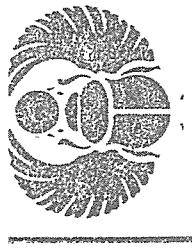
تتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي بنسبته ٢,٢% - بناءً على القيمة الحالية للمحفظه بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والتنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار - لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظه ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، إلى جانب الدعم الهيكلي/ الضمني الممنوح من الشرائح التالية في السداد إلى الشرائح ذات الأولوية في السداد. هذا بالإضافة إلى تعزيز ائتماني داخلي آخر يتمثل في المرتبة التالية للسداد للآتباع الإدارية الخاصة بشركة ثروة للتوريق بما يمثل ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظه (دون العوائد) حسب الرصيد القائم وتستحق في أول كل شهر معنى، و تدفع لشركة ثروة للتوريق شهرياً ولكن لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافي بحساب الحصيلة لتمويل حساب الإحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة عوائد السندات للشرائح الثلاثة وكذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى (أ). مع الأخذ في الاعتبار بأن أي مبالغ يتم خصمها من آتباع شركة ثروة للتوريق على النحو الوارد بمذكرة المعلومات، لن تسدد لها إلا بعد الإستحقاق / الإستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

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



عز الدين

Amr Samir



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

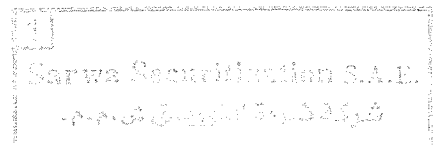
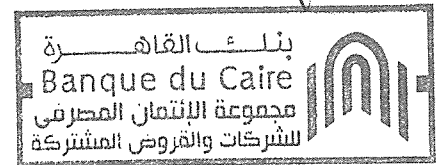
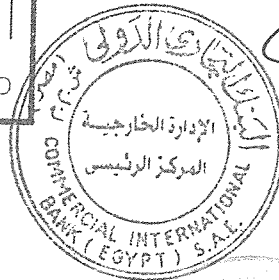
- الشريحة الأولى (أ): غير قابلة الإستدعاء المعجل و تبلغ قيمتها ٦٥٤ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير و درجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الإئتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) "AA+" . وهي تمثل ٣٥,٦٨% من قيمة الإصدار و مدتها ١٣ شهر وهي ذات عائد ثابت قيمته ١١,٧١% سنوياً وتستهلك شهرياً بأقساط ثابتة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

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

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

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

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



N.A

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

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

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

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

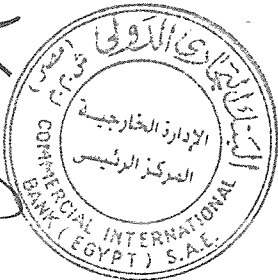
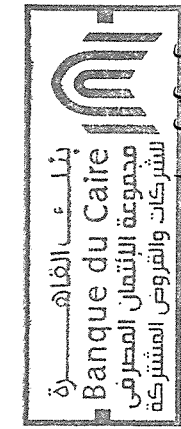
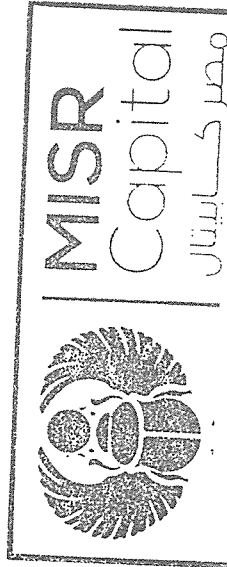
إصدار سندات توريق إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة لا تزيد عن خمس سنوات بحد أقصى ٢ مليار جنيهاً مصرياً وبسعر عائد كالتالي:

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

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

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

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



طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة في ٢٠٢٠/٠٣/٠٢ قرر المجلس بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٣/١٠ إصدار سندات توريق إسمية - الإصدار الثالث والثلاثون - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحتين الثانية والثالثة بعد تمام سداد الشريحة الأولى ولمدة لا تزيد عن تسعة وخمسون شهراً بإجمالي ١,٨٣٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وبقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية وتصدر على ثلاث شرائح كالتالي:

الشريحة الأولى (أ)

المدة: ١٣ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

العائد: ١١,٧١% سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر إبريل ٢٠٢٠

إستهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بدءاً من شهر مايو ٢٠٢٠.

الشريحة الثانية (ب)

المدة: حتى ٣٧ شهر اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

العائد: ١٢,٤١% سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر إبريل ٢٠٢٠.

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

الشريحة الثالثة (ج)

المدة: حتى ٥٩ شهر اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

العائد: ١٢,٧١% سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر إبريل ٢٠٢٠.

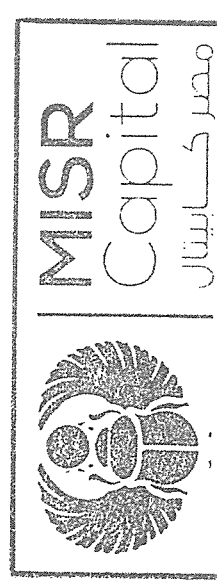
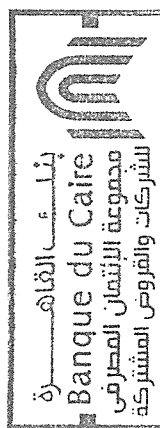
إستهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة (ب) وفي ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

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

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

١٥ . موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

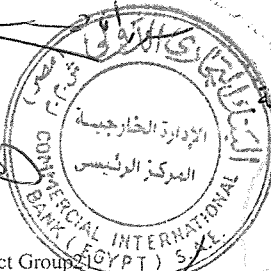
الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية



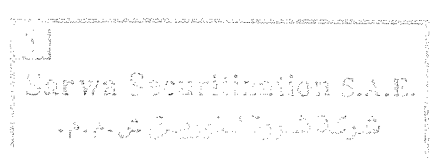
Amr

Hsl

Amr



Amr



N/A A.K

الجهة التي ستقوم بتحويل المبالغ المستحقة من محفظة التوريق

ج.

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



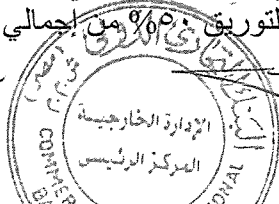
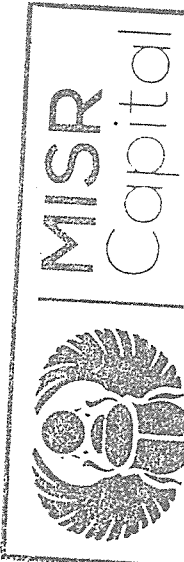
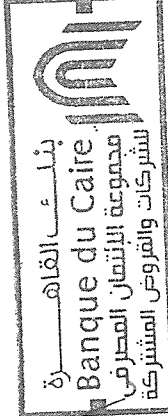
يلتزم المحصل نيابة عن شركة التوريق بالتحقق من إلتزام المدينين بتجديد بوالص التامين للعقود التي يلتزم المدين بها بتجديد البوليصة وكذلك يلتزم بتجديد بوالص التامين على حياة المدينين والمكونه لمحفظة التوريق والصادرة في مقابلها سندات التوريق الإصدار الثالث والثلاثون والتي تجدد بشكل دوري ، وفي حالة عدم التزام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



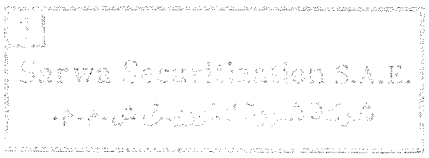
- في حالة الوفاء المعجل لكامل المديونية المستحقة على المدينين يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة النقدية والعمليات والخصائص إلى أمين الحفظ وإجراء مخالصة نهائية مع المدينين وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.
- في حالة الوفاء المعجل لجزء المديونية المستحقة على المدينين يتجاوز القسط الشهري وفقاً لشرط عقود البيع يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة فوراً إلى أمين الحفظ مع إخطار كل من المدينين وإمين الحفظ، بالأقساط الشهرية وجدول السداد الذي يأخذ في إعتباره الوفاء المعجل، مع مراعاة ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن التعجيل الجزئي للوفاء المعجل إلى زيادة في قيمة أو عدداً للأقساط الشهرية.

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

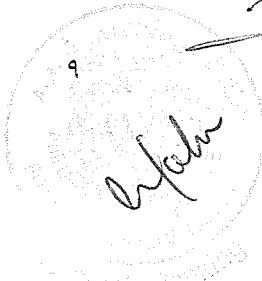
- عند قيامه بالإخلال بأي من إلتزاماته الجوهرية بموجب عقد الخدمة والتحويل.
- عند إخلاله بأي من مديونياته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.
- عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسراً أو مفلساً أو إذا أقر كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند إستحقاقها.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



33rd Issue Auto Loan Contract Group 21



N.A
A.K



يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التاخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين
في الإيجارات التي قام بها شخصياً لعقود البيع للمطالحة استثناء المبالغ التي تأخر المدينين
عنها سدادها وتوجههم إلى أمين الحفظ.

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

د. أمين الحفظ

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

بعض التزامات أمين الحفظ الواردة بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية.

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

• إمساك حساب حصيلة محفظة التوريق.

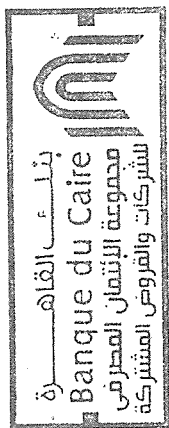
• إمساك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.

• إمساك حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريق.

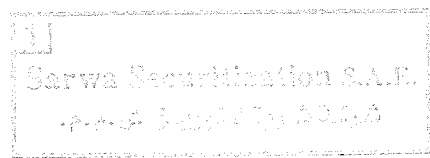
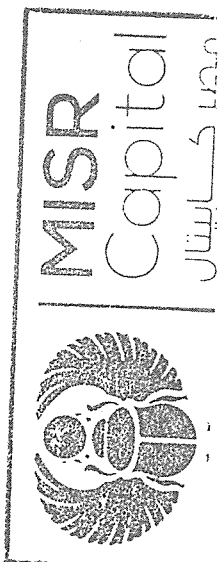
• إمساك حساب لإدارة إستثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.

• إمساك حساب الإحتياطي.

• إمساك حساب خدمة التعثر.



هناك



N.A A.K

Handwritten signatures and initials, including 'Amr' and 'B'.

كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الإستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل منهم.

دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.

سجل الأوراق التجارية التي إستحق موعد تحصيلها ولم تحصل.

بيان بالمبالغ المحصلة.

حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاوله نشاط متابعة التوريد.

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

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

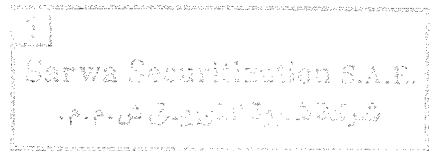
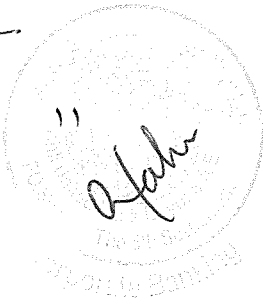
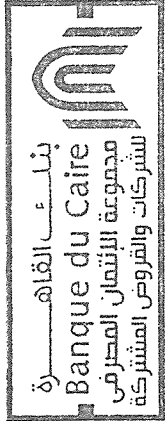
يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريد الحالية "الإصدار الثالث والثلاثون" والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريد وعن أية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات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

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

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



هناك



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

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

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

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

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

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

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

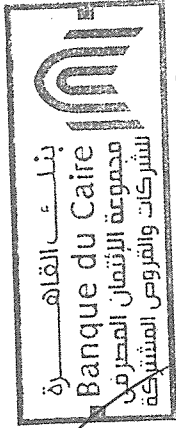
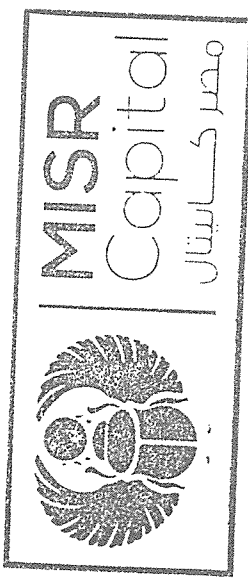
إقرار مذيّل بختم شركة التوريق يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسئولة عن التحصيل (شركة كونتكت لتقسيط السيارات) جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل.

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

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



هناك



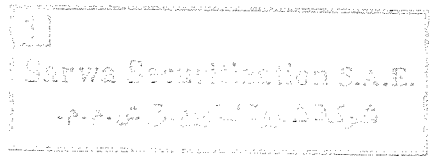
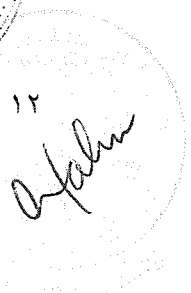
456

Amir

سواد

Amey

كعبة الله



N.A A.K

ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير وسمات اختيار محفظة التوريق

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



وتتكون محفظة التوريق من عدد ١٠,٦٧١ عقد بيع سيارات ملاكي بالتقسيط (منها ٢,١٩١ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٨,٤٨٠ عقد بيع سيارات جديدة) وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:

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

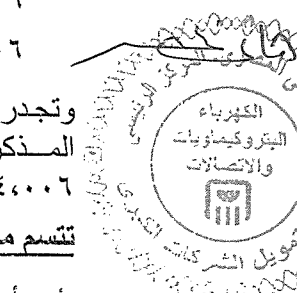
يصل متوسط العائد السنوي على عقود البيع بالتقسيط التي تتضمنها محفظة التوريق ٢٣,٣٤%.

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

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



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



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

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

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

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

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

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

(ز) كافة العقود وعددها ١٠,٦٧١ عقد مؤمن عليها تاميناً شاملاً أو تأمين ضد مخاطر الهلاك الكلي؛ بالرجوع إلى الإدارة الخارجية.

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



(ط) نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٣٩,٥٠%.

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

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

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

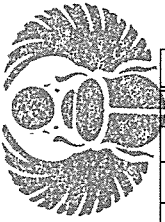
تنتهي مدة محفظة التوريد بسداد الشركة لكامل مستحقات حملة السندات أثناء مدة الإصدار أو بسبب سدادها لحقوق حملة السندات سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب، وبعد سداد كافة مستحقات حملة السندات (أياً كانت طريقة ذلك) تؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود بيع السيارات بالتقسيط (قيم الأقساط المتبقية حتى نهاية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

٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ٢,٣٥٦,٥٤٤,٠٠٦ جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية حوالي ١,٩٨٤,٧٠٥,٦٦٩ جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم سنوي قدره ١٢,٤٠٣% (١,٠٣٦% شهرياً) ولمدة لا تزيد عن خمس سنوات (عقب المحفظة) وقد تم احتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) والذي يستحق لحملة السندات شهرياً. وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظه التوريد ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدره التي سيتم خصمها من حصيله المحفظة وكذا الإقتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد المعجل والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظه التوريد ومكوناتها هي حوالي مبلغ ١,٩٠٣,٧٨٠,٨٤٨ جنيهاً مصرياً وتتضمن محفظة التوريد عدد ١٠,٦٧١ عقد بيع سيارات ملاكى بالتقسيط (منها ٢,١٩١ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٨,٤٨٠ عقد بيع سيارات جديدة) من إجمالي المحفظة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٠/٠٣/٠٨ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية ويتأمين تكميلي على السيارة وعلى حياة المدينين كما يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الثمن ويتم تحليلها كالاتي:

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود البيع

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



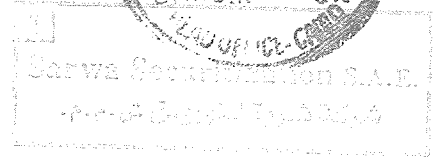
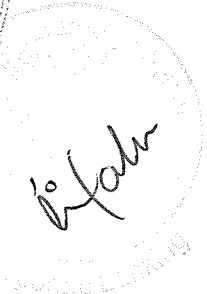
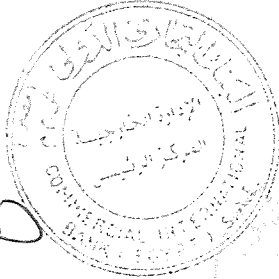
L.S.L

Amir

Amir

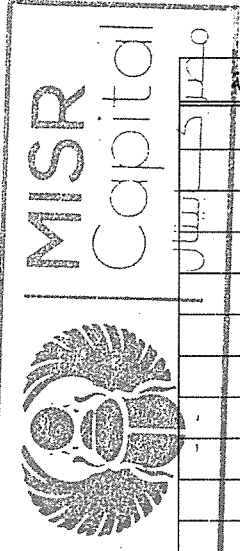
3

Amir



N.A A.K

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

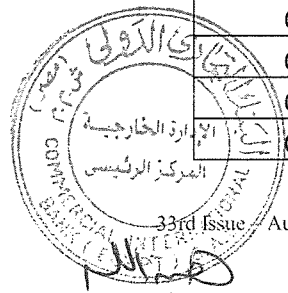


النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	الطرز
19.01%	8.07%	447,899,447	861	بي إم دبليو
15.95%	8.31%	375,919,930	887	موتوبل
6.58%	10.32%	154,966,493	1,101	شيفروليه
6.05%	12.16%	142,534,303	1,298	رينو
5.76%	8.60%	135,797,923	918	كيا
4.40%	2.85%	103,750,470	304	جيب
4.34%	8.12%	102,217,364	867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

عزائز

ASK

ASK



33rd Issue - Auto Loan - Contact Group 21

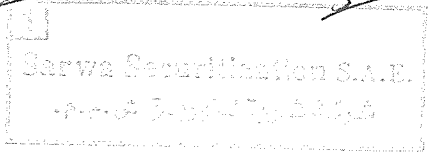
N.A A.K

Handwritten signature

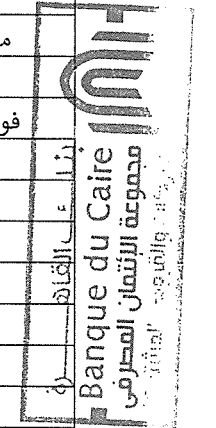
Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature



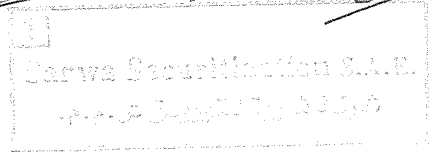
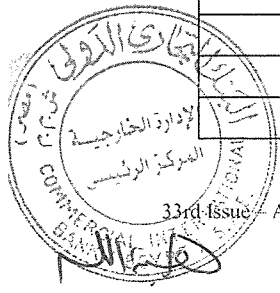
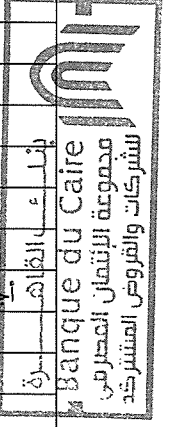
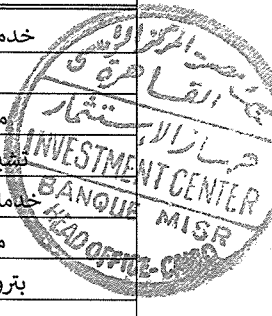
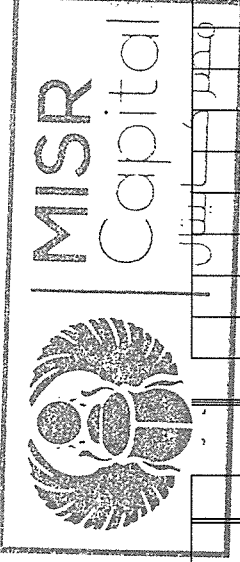
تاريخ



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

تحليل المحفظة حسب الوظيفة

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



N.A A.K

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

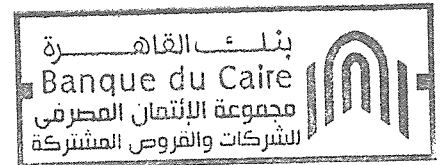
تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٠ / ٠٣ / ٠٨ من السادة مراقبي الحسابات.



Amey
Sawir
3

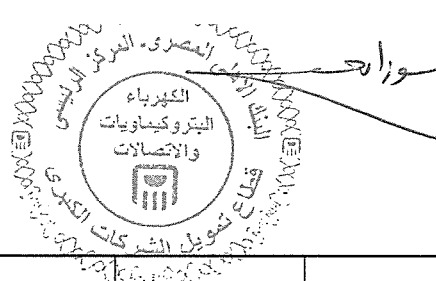


33rd Issue - Auto Loan - Contact Group21



MA A.K

كارن



قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة *



(بالجنيه المصري)

الإجمالي	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	البيان
2,356,544,006	3,691,081	150,467,708	229,950,963	453,257,207	743,139,721	776,037,327	إجمالي التدفقات النقدية
-	21,723,728	0	0	0	83,834,362	-	حساب الحصيلة في بداية الفترة
2,287,836,080	2,321,283	104,526,604	185,385,627	407,127,145	744,956,620	843,518,800	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
(654,000,000)	-	-	-	-	(228,727,273)	(425,272,727)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
(50,412,206)	-	-	-	-	(5,540,245)	(44,871,962)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
(956,000,000)	-	-	(22,935,005)	(354,421,336)	(486,341,730)	(92,301,929)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
(195,445,869)	-	-	(264,657)	(24,804,723)	(84,143,913)	(86,232,565)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
(223,000,000)	-	(80,063,627)	(142,936,373)	-	-	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)
(102,386,672)	-	(4,100,276)	(20,012,296)	(28,343,300)	(28,343,300)	(21,587,500)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)
(101,773,482)	(58,135)	(2,250,597)	(6,246,324)	(14,219,081)	(28,540,359)	(50,458,986)	العمولات و المصاريف التي يتم خصمها
24,425,294	302,930	636,114	1,206,226	2,443,100	8,270,050	11,566,875	عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى
-	-	3,157,009	6,227,147	13,058,247	25,892,691	(48,335,093)	حساب احتياطي (٧)
10,084,950	-	116,526	566,403	1,561,370	3,658,040	4,182,611	عائد الإستثمار على حساب احتياطي (٧)
(15,039,587)	(1,297)	(298,024)	(990,738)	(2,401,423)	(4,974,944)	(6,373,161)	حساب احتياطي خصمة التعثر (٨)
(6,494,303)	(318,213)	(1,825,422)	(1,691,076)	(1,445,054)	(985,234)	(229,304)	عائد إستثمار حساب خصمة التعثر
21,533,889	21,533,889	-	-	-	-	-	دفعات حساب خصمة التعثر في نهاية عمر الإصدار
45,822,397	45,822,397	21,723,728	0	0	0	83,834,362	صندوق حساب الحصيلة في آخر الفترة

(١) تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية وتم التصديق عليها من مراقبا الحسابات بتاريخ ١٠/٣/٢٠٢٠: أ) في السنة الأولى

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

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

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

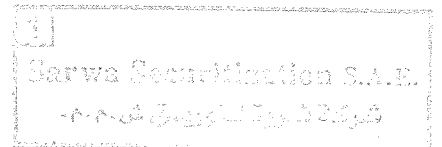
(٣) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بدءاً من شهر إبريل ٢٠٢٠ حتى إستهلاك الشريحة بالكامل وقد يستهلك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

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

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



33rd Issue - Auto Loan - Contact Group 2



N.A A.K

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

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

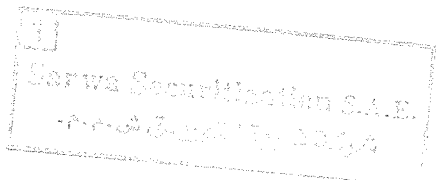
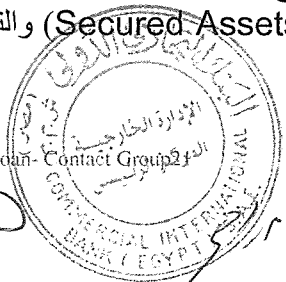
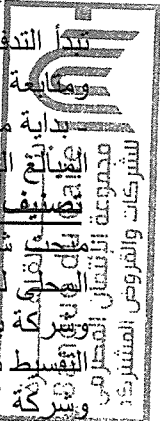
(٨) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب بخصم نسبة قدرها ٠,٦٠% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعنى إعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار.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

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

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

تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريق

شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٠ مارس ٢٠٢٠ التصنيف والتوكيد المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئه من قبل كلاً من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian Contact - Car Trading ش.م.م وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة مودرن فاينانس ش.م.م (الحوالة الخاصة بالإصدار الثالث والثلاثون) درجة "AA-" وذلك للمستحقات المالية الأجلة المتعلقة بهذه المحفظة وتجدد الإشارة إلى ان قيمة المحفظة الإجمالية ٢,٣٥٦,٥٤٤,٠٠٦ جنيه مصري فقط لا غير بقيمة حالية تبلغ ١,٩٨٤,٧٠٥,٦٦٩ جنيه مصري فقط لا غير لعدد ١٠,٦٧١ عقد بيع والمحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. وتجدد الإشارة إلى أن هذه المستحقات الأجلة تعطي بعدد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في



سورة



مادام

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

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

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

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

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

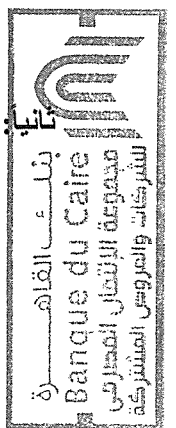
أولاً: المخاطر التجارية

تتأثر أسعار السيارات تأثراً طردياً بأى تعديل فى التعريفية الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفى سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعهم وتنخفض بإنخفاضهم. ولا يشكل أى ارتفاع فى التعريفية الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدى إلى تعزيز محفظة التوريق فى حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال المدين مشتري السيارة بالتزاماته المالية حيث أن ارتفاع أسعار السيارات فى السوق يؤدى إلى ارتفاع أسعار السيارات موضوع المحفظة. أن المخاطر التى قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ فى حالة انخفاض التعريفية الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أو إجراء أى تعديل فى التشريعات الحالية مما يؤدى إلى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أى انخفاض فى سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريق فى حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية و الجدير بالذكر أن المحفظة تنقسم بأن نسبة متوسط إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين فى تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات فى تاريخ التعاقد تمثل ٣٩,٥٠% من قيمة السيارة المباعة عند التوقيع على عقد الحوالة مما يحد بشكل كبير من الآثار السلبية لإنخفاض أسعار السيارات فى السوق على قيمة الضمان (وينطبق هذا على أى انخفاض فى أسعار البيع سواء كان مرجعه إلى الأسباب المذكورة عليه أو مرور البلاد بأزمة اقتصادية) وفوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٦) من بيانات محفظة التوريق ضماناً إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.

ثانياً: المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة

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

- (أ) تقسيم السيارات حسب أنواعها إلى ثلاث مجموعات، الأولى ويمكن تمويل ٨٠% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٥ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء، والثانية ويمكن تمويل ٧٥% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٤ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء والثالثة ويمكن تمويل ٧٠% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٣ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء والرابعة خاصة بالسيارات التجارية ويمكن فيها تمويل حتى ٧٠% من قيمة السيارة على ألا يكون قد مر أكثر من ٧ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء. وتتكون المجموعة الأولى من منتجات الشركات المشهود لها تاريخياً بالكفاءة



MISR



Garwa Certification S.A.E.

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

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

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

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

ثالثاً: مخاطر الإخلال والوفاء المعجل

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

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

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

رابعاً: مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة

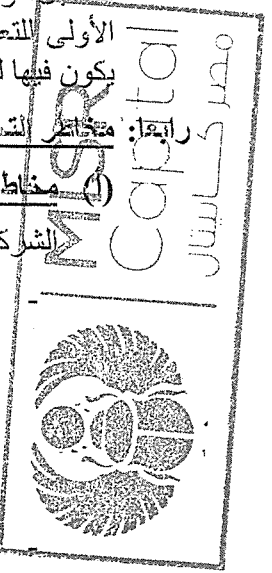
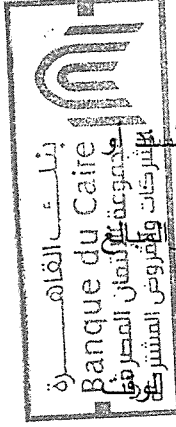
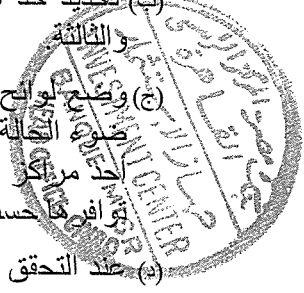
(أ) مخاطر التحصيل

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

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

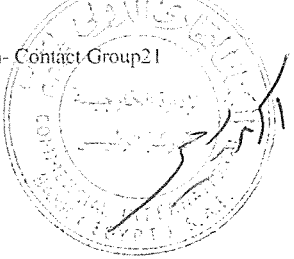
إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ إلي أمين الحفظ في المتفق عليه.

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

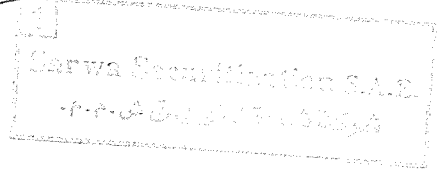


١١-٥٤

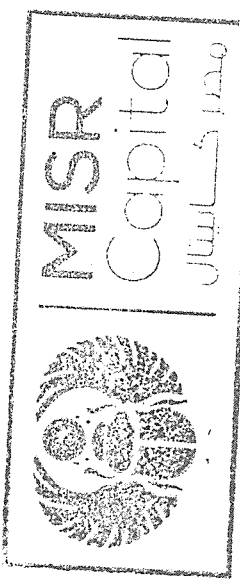
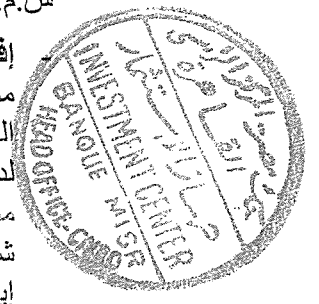
هبة الم
٧٧٨ ٨٠٤



Amey
Saw



Amey
Saw



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

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

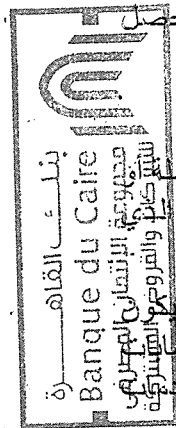
في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه التسليم في أداء الإلتزاماته يجوز عزل المحصل وإخطاره باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الإحتياطي بعد موافقة جماعة حملة سندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على ألا يقل التصنيف الائتماني للمحصل الجديد عن درجة -BBB طولاً مدة الإصدار ، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الجديد بإبلاغه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل. وقد قامت شركة التوريق بالاتفاق مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي بالقيام بدور المحصل الإحتياطي. ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول على عناوينهم الثابتة لدى المحصل على أن تتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن..

(ب) مخاطر التوريد لحساب الحصيلة الناشئة والمرتبطة بوجود أكثر من محفظة توريق

يتمثل هذا الخطر في إمكانية حدوث خطأ من أمين الحفظ أو المحصل في توريد المبالغ المحصلة الموردة إلى حساب الحصيلة الخاصة بمحفظة التوريق الإصدار الثالث والثلاثون وهذا الخطأ الفني قد يرجع إلى تعدد محافظ التوريق قد تم معالجته من خلال:

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

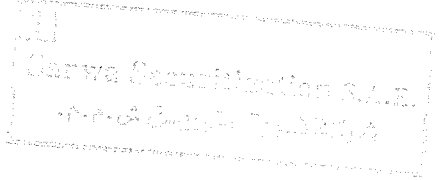
٢) يلتزم أمين الحفظ وفقاً للمادة (٣١) من اللائحة التنفيذية بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين بعضها البعض.



Handwritten signature and initials.

Handwritten signature and initials.

Handwritten signature and initials.



Handwritten initials: N.A. A.K.

الخامس



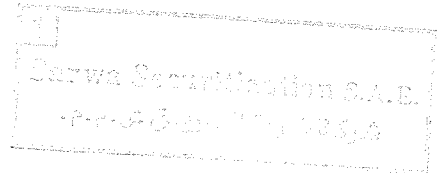
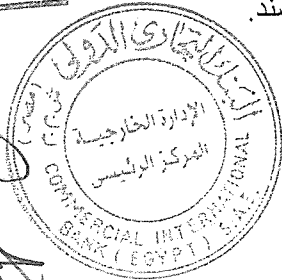
خامساً: مخاطر الهلاك الكلي للسيارات موضوع عقود البيع

في حالة الهلاك الكلي للسيارات الجديدة والمستعملة يقوم المخصص بتخصيل مبلغ التعويض على السيارات من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ لحساب حصيلة التوريق فور تحصيلها وذلك لإستيفاء إلتزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين إلتزامات المدين تعين سداد هذه الفوائض للمدين وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن. وطبقاً لقواعد التأمين السائدة لا يغطي التأمين على السيارات حالات الكوارث الطبيعية، والإرهاب، والفعل المتعمد من المدين وكذلك حالات العصيان المدني. هذا وتتعهد شركة كونتكت لتقسيت السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتخصيل باستمرار التغطية التأمينية على السيارات موضوع عقود البيع طوال أجل العقود أو السند أيهما أقرب وذلك بالنسبة إلى العقود المحالة التي لا يلتزم بها المدين بتجديد وثائق التأمين ويتم هذا عن طريق قيام المحصل بسداد تكلفة تجديد وثائق التأمين لشركة التأمين في موعد أقصاه عشرة ايام قبل انتهاء سريانها وامداد أمين الحفظ بأصل الوثيقة فور صدورها وما يفيد سداد تكلفة التجديد وله حق إسترداد هذه المبالغ من حساب التخصيل لدي أمين الحفظ في خلال ٣ أيام عمل مصرفي من تاريخ تقديمه المستندات الدالة علي ذلك. أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد وثائق التأمين في المواعيد والشروط المقررة في عقد البيع فيكون التزام شركة كونتكت لتقسيت السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتخصيل بالتحقق من التزام المدين بتجديد وثائق التأمين وضمانا لذلك فقد منح عقد البيع للمحصل بفسخ العقد وإسترداد السيارة حال إخفاق المدين في تجديد وثائق التأمين.

٣. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق

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

- أتعاب أمين الحفظ.
- أتعاب مديروا ومروجوا وضامنوا تغطية الإكتتاب.
- أتعاب مراقبا الحسابات.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي والتجديد السنوي.
- أتعاب المستشار القانوني.
- مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها إلى جداول البورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار و سنوياً خلال أجل السند.
- أتعاب المحصل.
- مصاريف الإعلان في الصحف عن الكوبون الشهري للسند.
- تكلفة تجديد وثائق التأمين.
- أتعاب المحصل الإحتياطي مقابل القيام بدوره.
- أتعاب إدارية لشركة ثروة للتوريق.





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

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

٤. مصادر سداد السندات

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

٥. أولويات استخدام المبالغ المحصلة

(أ) الأقساط الشهرية المحصلة من المدينين

أولاً: تمويل الحساب الإحتياطي.

ثانياً: تمويل حساب خدمة التعثر.

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

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

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

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

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

ثامناً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال إلى شركة التوريق بعد إستهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) من أصل وعائد بالكامل وأي مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار.

(ب) مبالغ الوفاء المعجل المحصلة من المدينين

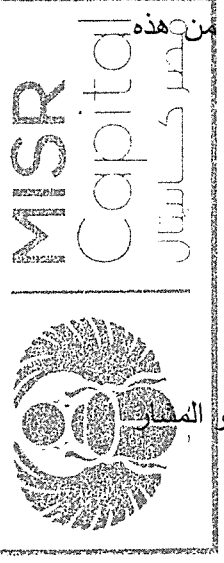
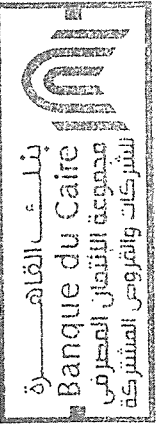
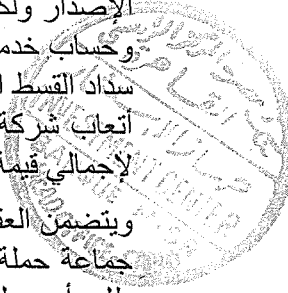
في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل بالعقود محل محفظة التوريق يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها كالآتي:

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

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

- حتى تمام إستهلاك الشريحة الثالثة (ج)

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



1152

33rd Issue - Auto-Loan Contact Group 2



Amman
 ٢٦
 [Handwritten signatures]

Carva Securitization S.A.E.
 شركة تمويل التوريق م.م.

٥٠٥ ١-١٢

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

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

التعزيز الانتمائي:

تتميز المحفظة بوجود تعزيزات التالية:

١-٦

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

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحسابات التالية:

(أ) الحساب الاحتياطي:

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

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

(ب) حساب خدمة التعثر:

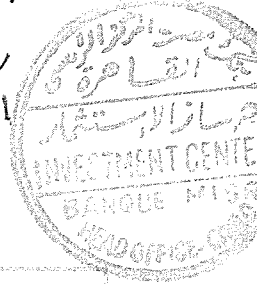
يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار وبموجب هذا الحساب ب "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب بخصم نسبة قدرها ٠,٦٠% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعنى إعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار.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

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

Amey
Saw

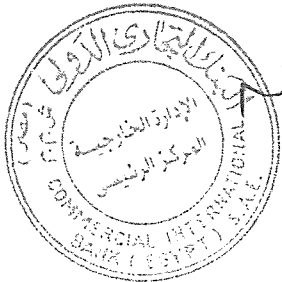
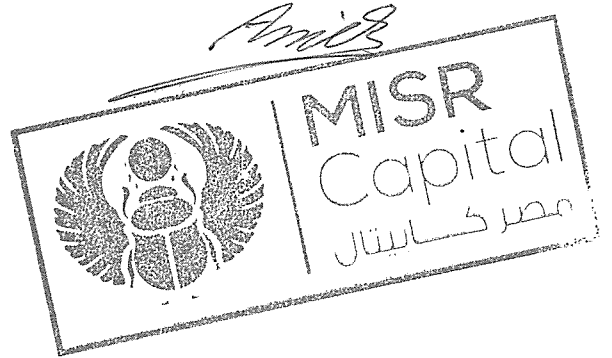
٢٣

عزائم



Carwa Securitization S.A.E.
17, El-Dokki, Cairo

Amir



٢٤



٢٥



عزاء

هناكم

ثالثاً أحكام وشروط الإصدار



١. الشركة المصدرة

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

٢. الغرض من الإصدار

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

٣- نوع الإصدار

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

سندات الشريحة الأولى (أ)



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

سندات الشريحة الثانية (ب)



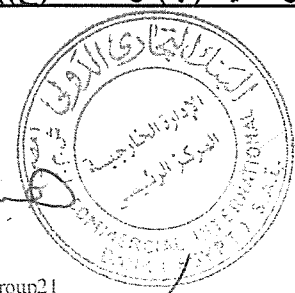
سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) بحد أقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية ٢٢٣ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك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

سندات الشريحة الثالثة (ج)



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

Amay



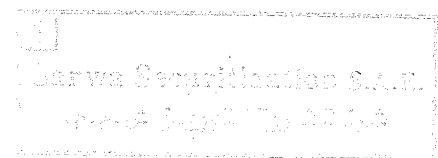
هبة الله

Amay



N.A A.K

Amay



صورة

ملاحظات



٤. قيمة الإصدار

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

سندات الشريحة الأولى (أ): بقيمة إسمية ٦٥٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط ستمائة وأربعة وخمسون مليون مليون جنيهاً مصرياً لا غير).

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

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

٥. في السندات

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

٦. عدد السندات

بعدد إجمالي ١٨,٣٣٠,٠٠٠ سند وتصدر على ثلاث شرائح:

سندات الشريحة الأولى (أ): ٦,٥٤٠,٠٠٠ سند (فقط ستة ملايين وخمسمائة وأربعون ألف سند لا غير).

سندات الشريحة الثانية (ب): ٩,٥٦٠,٠٠٠ سند (فقط تسعة ملايين وخمسمائة وستون ألف سند لا غير).

سندات الشريحة الثالثة (ج): ٢,٢٣٠,٠٠٠ سند (فقط إثنان مليون ومائتان وثلاثون ألف سند لا غير).

٧. القيمة الاسمية للسند

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

٨. سعر الإصدار

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

٩. مصاريف الإصدار

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

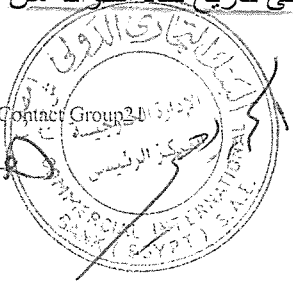
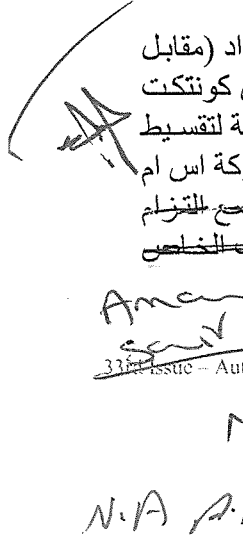
ويتم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتتبين ويتم توريد هذه المصاريف الي حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ فور لحصيلها من البنك متلقي الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.

الإجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الإكتتاب

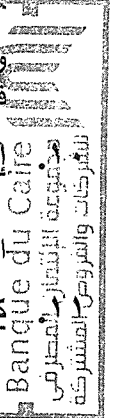
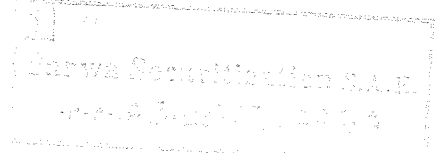
١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يضاف إليها مصاريف الإصدار خمسة قروش لسندات الشريحة الأولى (أ) وخمسة وعشرون قرشا لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج) يقوم المكتتب بسدادها.

كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لغلق باب الاكتاب، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة ثروة للتوريق بسداد (مقابل محافظة التوريق المحالة) إلى محيلى المحفظة وهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading ش.م.م.. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة مودرن فاينانس ش.م.م وشركة اس ام جى لخدمات التقسيط ش.م.م بصفتهم محيلوا المحفظة وفقا لعقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٠/٠٣/٠٨. مع التزام شركة التوريق بالتأكد من قيام المحصل بتحويل المتحصلات السابقة على تاريخ نفاذ الحوالة من الحساب الخاص إلى حساب الحصيلة المقترح لدى أمين الحفظ.



٣٠



سواك

هاريك



١٢. الحد الأدنى وأحد الأقصى للإكتتاب الخاص:

- الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريحة الأولى (أ) عدد ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سند بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري (فقط عشرة ملايين جنية مصري) ولا يوجد حد أقصى.
- الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريحة الثانية (ب) عدد ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سند بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري (فقط عشرة ملايين جنية مصري) ولا يوجد حد أقصى.
- الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريحة الثالثة (ج) عدد ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سند بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري (فقط عشرة ملايين جنية مصري) ولا يوجد حد أقصى.

١٣. سعر العائد

سندات الشريحة الأولى (أ)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١١,٧١% ويصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد اعتباراً من شهر ابريل ٢٠٢٠.

سندات الشريحة الثانية (ب)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٢,٤١% يصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد اعتباراً من شهر ابريل ٢٠٢٠.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٢,٧١% يصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد اعتباراً من شهر ابريل ٢٠٢٠.

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

١٤. فترة العائد ومواعيد سدادها

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

١٥. مكان سداد الكوبونات

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

١٦. أسلوب احتساب العائد

يتم احتساب العائد المستحق بالنسبة للثلاث (أ، ب، ج) على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخ الإكتتاب واستحقاق كوبيونين متتاليين وذلك وفقاً للمعادلة التالية:

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

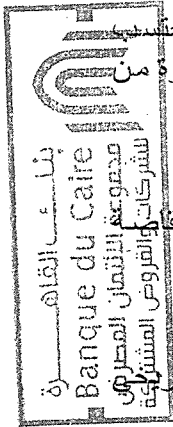
٣٠ يوم



١١٥٤

٣١

١١٥٤



١٠٠٠

33rd Issue Auto Loan - Contact Group 21

سورانه

هاتك

١٧. السداد / الإستهلاك

الشريحة الأولى (أ)

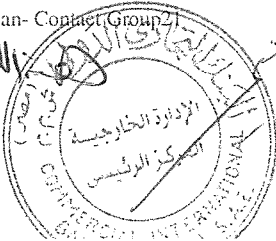
تسدد / تستهلك الشريحة (أ) دوناً عن الشريحتين (ب) و(ج) جدول سداد محدد بأقساط ثابتة طبقاً للجدول التالي:

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

الشريحة الثانية (ب)

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

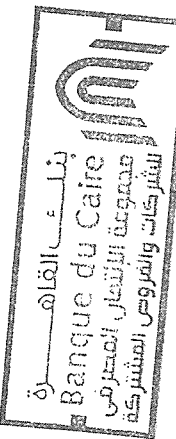
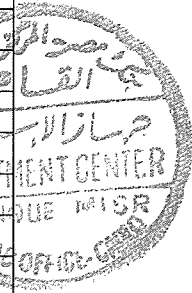
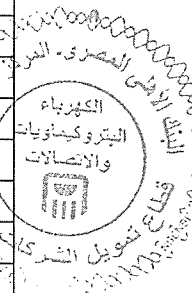
بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك * الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
98.72	1.28	1.28	أبريل ٢٠٢٠
97.49	2.51	1.23	مايو ٢٠٢٠
96.32	3.68	1.17	يونيو ٢٠٢٠
95.20	4.80	1.12	يوليو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



Handwritten signatures and initials, including 'Amay' and 'Sawir'.



هاتف



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

MISR Capital

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

الشريحة الثالثة (ج)

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



MISR

Handwritten signature

Handwritten signature

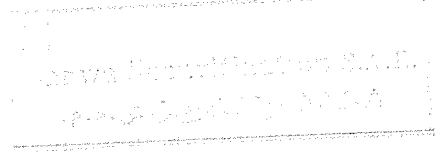
Handwritten signature

Handwritten signature

A.K N-VA

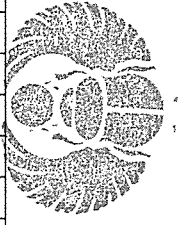
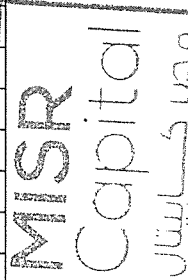
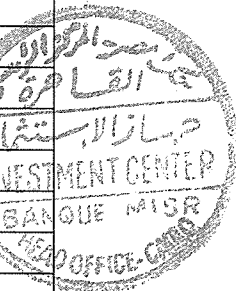
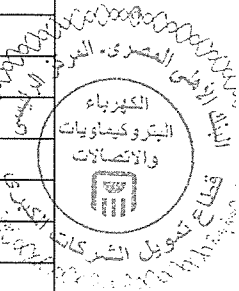
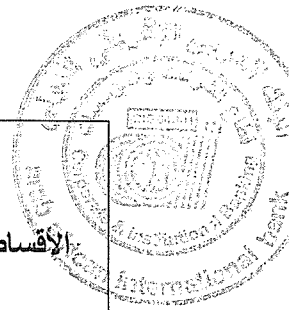
Handwritten signature

Handwritten signature

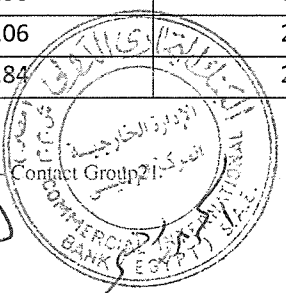


بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
100.00	0.00	0.00	أبريل ٢٠٢٠
100.00	0.00	0.00	مايو ٢٠٢٠
100.00	0.00	0.00	يونيو ٢٠٢٠
100.00	0.00	0.00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

بنك القاهرة
Banque du Caire
مجموعة البنوك المصرفية
للسانكايف والتأريض الطنبركة



موازنة
البنك
H.S.K



Amir
Amay
Sciv
34
3
33rd Issue - Auto Loan-Contact Group
N.A.A.K

65.23	34.77	5.62	يوليو ٢٠٢٣
60.08	39.92	5.15	يوليو ٢٠٢٣
55.07	44.93	5.00	أغسطس ٢٠٢٣
50.10	49.90	4.98	سبتمبر ٢٠٢٣
45.17	54.83	4.93	أكتوبر ٢٠٢٣
40.45	59.55	4.72	نوفمبر ٢٠٢٣
35.90	64.10	4.55	ديسمبر ٢٠٢٣
31.58	68.42	4.32	يناير ٢٠٢٤
27.36	72.64	4.22	فبراير ٢٠٢٤
23.20	76.80	4.16	مارس ٢٠٢٤
19.06	80.94	4.14	أبريل ٢٠٢٤
15.16	84.84	3.90	مايو ٢٠٢٤
11.07	88.93	4.10	يونيو ٢٠٢٤
6.97	93.03	4.10	يوليو ٢٠٢٤
2.90	97.10	4.07	أغسطس ٢٠٢٤
0.00	100.00	2.90	سبتمبر ٢٠٢٤
0.00	100.00	0.00	أكتوبر ٢٠٢٤
0.00	100.00	0.00	نوفمبر ٢٠٢٤
0.00	100.00	0.00	ديسمبر ٢٠٢٤
0.00	100.00	0.00	يناير ٢٠٢٥
0.00	100.00	0.00	فبراير ٢٠٢٥
الإجمالي			100.00

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

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

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

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

١٨. تواريخ استهلاك السندات اخر يوم

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

١٩. استهلاك السندات

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

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

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

٢٠. حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي

الشريحة الأولى (أ)

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

الشريحة الثانية (ب)

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

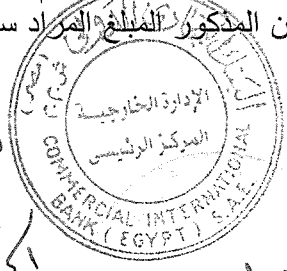
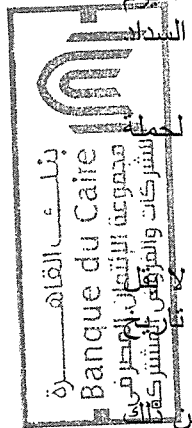
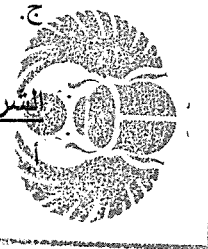
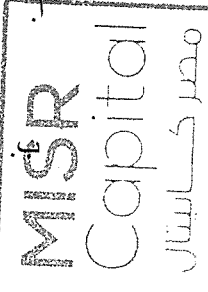
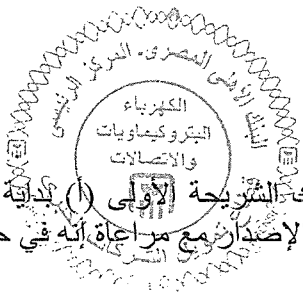
في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثانية (ب) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداه وتاريخ هذا السداد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

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

الشريحة الثالثة (ج)

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

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



Amay Samir

كامل

ج. في حالة قيام الشركة بالسداد المعجل، وفقاً لأحكام هذا البنح، فإنها لا تتقدم بطلب إيداع أو تعريضات لعملة
سندات التوريق نظير ذلك السداد المعجل.

٢١. حق الرجوع في الإكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

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

٢٢. طريقة التخصيص ورد المستحقات

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

٢٣. إصدار خطابات التخصيص

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

جماعة حملة السندات

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

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

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

٢٠٢١

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

وتسري أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بدعوة الجمعية للإنعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الإنعقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة، وكذا شروط مركز الكهروبياء الإلكترونيات والاتصالات المركزي في القاهرة.

٢٥. التسجيل في الحفظ المركزي

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

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

٢٦. القيد بالبورصة

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

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

٢٧. تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب

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

البنك متلقى الإكتتاب

البنك العربي الإفريقي الدولي - من خلال فرعه التالي:

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

٢٩. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

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

Handwritten signatures and stamps:

- Signature: Hsh
- Signature: كريمة الله
- Signature: Amany
- Signature: ٣٨
- Signature: N.A P.K
- Stamp: بنك القاهرة Banque du Caire
- Stamp: بنك العربي الإفريقي الدولي Commercial International Bank
- Stamp: 33rd Issue - Auto Loan-Contact Group

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

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

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

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

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

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

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

الإلتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها وموافاه الهيئة العامة للرقابة المالية بالانماذج والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية.

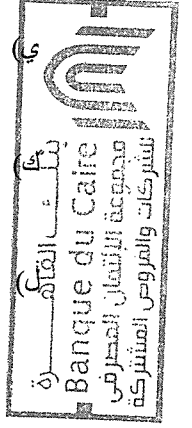
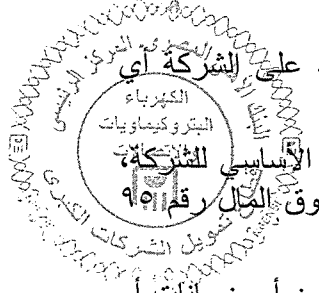
(ط) إن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.

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

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

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

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



Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature.

Handwritten signature: Amara Saad.

Handwritten signature: هبة الله

Handwritten signature: Amara Saad

Handwritten signature: الكبر

سواء



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

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

القوانين السارية

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

٣١. مروجو الإصدار وضامنو تغطية الإكتتاب

- ١- تقوم شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية بدور مدير الإصدار.
- ٢- يقوم كل من شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية و البنك الأهلي المصري وبنك مصر و البنك العربي الأفريقي الدولي وشركة مصر المالية للإستثمارات بترويج الإكتتاب و ضمان التغطية.
- ٣- يقوم كل من البنك الأهلي المتحد (مصر) و البنك التجاري الدولي و بنك القاهرة بالمشاركة في ضمان تغطية الإكتتاب.



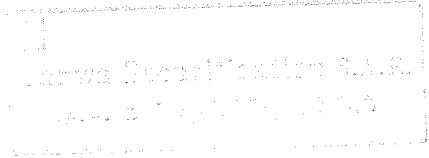
11.5.20

سواء

الكرم

Amyia

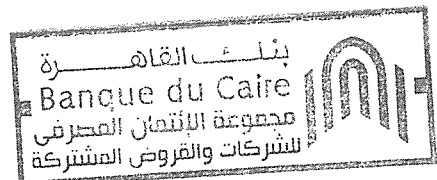
Amar sand



هذه



هذه



A.K

هاتف



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

(بالجنيه المصري)

الإجمالي	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	البيان
2,356,544,006	3,691,081	150,467,708	229,950,963	453,257,207	743,139,721	776,037,327	إجمالي التدفقات النقدية
-	21,723,728	0	0	0	83,834,362	-	حساب الحصيلة في بداية الفترة
2,287,836,080	2,321,283	104,526,604	185,385,627	407,127,145	744,956,620	843,518,800	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
(654,000,000)	-	-	-	-	(228,727,273)	(425,272,727)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
(50,412,206)	-	-	-	-	(5,540,245)	(44,871,962)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
(956,000,000)	-	-	(22,935,005)	(354,421,336)	(486,341,730)	(92,301,929)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
(195,445,869)	-	-	(264,667)	(24,804,723)	(84,143,913)	(86,232,565)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
(223,000,000)	-	(80,063,627)	(142,936,373)	-	-	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)
(102,386,672)	-	(4,100,276)	(20,012,296)	(28,343,300)	(28,343,300)	(21,587,500)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)
(101,773,482)	(58,135)	(2,250,597)	(6,246,324)	(14,219,081)	(28,540,359)	(50,458,986)	العمولات و المصاريف التي يتم خصمها
24,425,294	302,930	636,114	1,206,226	2,443,100	8,270,050	11,566,875	عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى
(0)	-	3,157,009	6,227,147	13,058,247	25,892,691	(48,335,093)	حساب احتياطي (٧)
10,084,950	-	116,526	566,403	1,561,370	3,658,040	4,182,611	عائد الإستثمار على حساب احتياطي (٧)
(15,039,587)	(1,297)	(298,024)	(990,738)	(2,401,423)	(4,974,944)	(6,373,161)	حساب احتياطي خدمة التعثر (٨)
(6,494,303)	(318,213)	(1,825,422)	(1,691,076)	(1,445,054)	(985,234)	(229,304)	عائد إستثمار حساب خدمة التعثر
21,533,889	21,533,889	-	-	-	-	-	رد فائض حساب خدمة التعثر في نهاية عمر الإصدار
45,822,397	45,822,397	21,723,728	0	0	0	83,834,362	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

Amour
Said

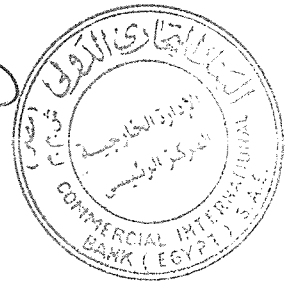
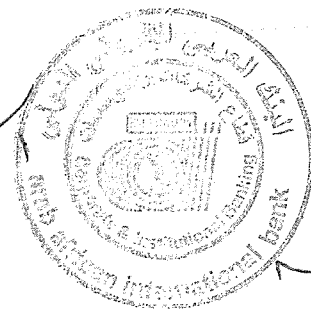
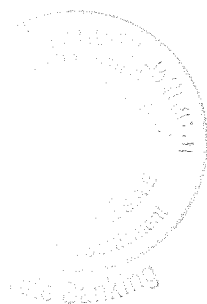
1/5/24

3

Amour

Amour

سوان



N.A A.K

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

قمنا بإختيار المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق – شركة مساهمة مصرية – المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (الإصدار الثالث والثلاثون) عن الفترة من إبريل ٢٠٢٠ حتى فبراير ٢٠٢٥ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة ثروة للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق إسمية (الإصدار الثالث والثلاثون) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ١,٨٣٣ مليون جنيه مصري (بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر على ثلاث شرائح وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٦٥٤ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر مايو ٢٠٢٠ وتستحق في إبريل ٢٠٢١ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٧١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من إبريل ٢٠٢٠.

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

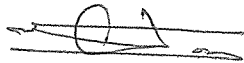
سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) بحد أقصى ٥٩ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٢٢٣ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً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

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

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

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

مراقبا الحسابات



سامي عبد الحفيظ احمد ابراهيم

سجل مراقبي الحسابات

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٧"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



حسام الدين عبد الوهاب احمد

سجل مراقبي الحسابات

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٠"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

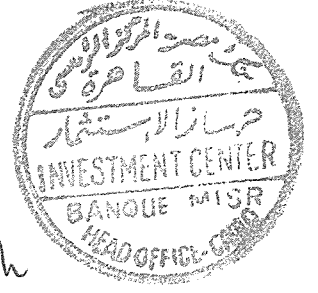
القاهرة في ١٠ مارس ٢٠٢٠

سادساً: أحكام عامة

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

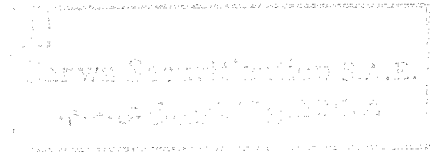
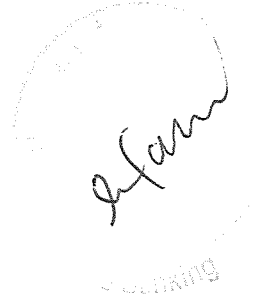
أيمن الصاوي محمود

عضو مجلس الإدارة



المرجع ٣

U.S.H



Amir

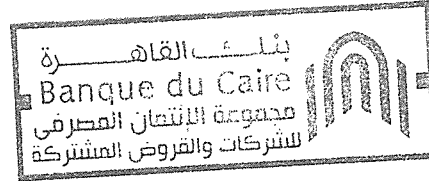
سوزان



هيئة الله



كارم



N.A A.K

سابعاً: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

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

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

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

علي الدين وشاحي وشركاهما

القاهرة في: ١٠ مارس ٢٠٢٠

ALC | **Alieldean**
Weshahl
& Partners



ثامناً: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق

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

أطراف العقد هم:

طرف أول يشار إليه بـ "المحيل" ومكون من:

شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيده في السجل التجاري برقم ١٣١٣٥٧ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ حازم موسى بصفته رئيس مجلس الإدارة و السيد/ سعيد على زعتر بصفته العضو المنتدب.

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

ج) شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيده في السجل التجاري برقم ١٣٢٨٣٠ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم عمرو محمود موسى بصفته مفوضا بالتوقيع و السيد/ سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع.

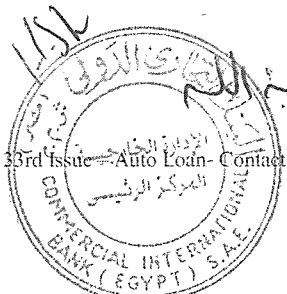
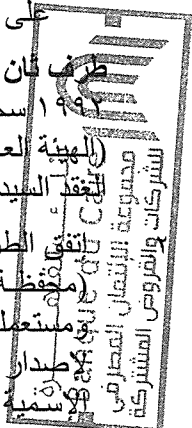
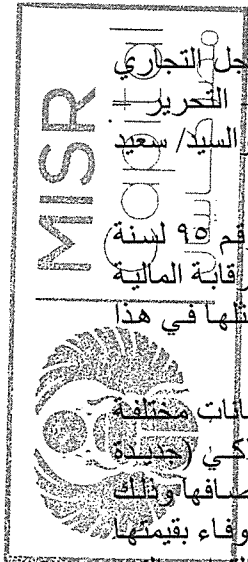
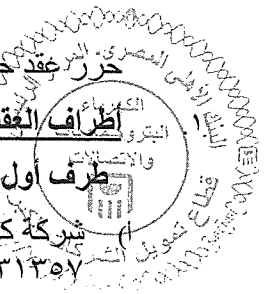
د) شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيده في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم عمرو محمود موسى بصفته مفوضا بالتوقيع و السيد/ سعيد على زعتر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

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

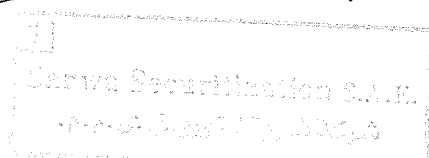
و) شركة أس ام جى لخدمات التقسيط ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيده في السجل التجاري برقم ١٣٥٩٧٤ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم عمرو محمود موسى بصفته مفوضا بالتوقيع و السيد/ سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع.

ط) فان يشار إليه بـ "المحال اليه" وهو شركة ثروة للتوريق ش.م.م مؤسسة وفقا لأحكام للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٩ سجل تجاري رقم ٨٣٢٧١ وبترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) ومقرها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون التحرير قصر النيل القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ أيمن الصاوي محمود بصفته عضو مجلس الإدارة

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



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.



Handwritten initials 'NA A.K' at the bottom left.

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة مملوكة للمحيل قبل المدينين وتتكون من عقود بيع سيارات ملاكي جديدة ومستعملة بالتقسيط والتي تعد الإتفاقات المنشئة للحقوق المحالة ومشتملاتها كوثائق التامين وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الأوراق التجارية والكفالات والتأمينات، والتي أصدرها المدينين لصالح المحيل.

يسدد مقابل الحوالة عن العقد المؤرخ في ٢٠٢٠/٠٣/٠٨ والبالغ قدره ١,٨٣٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً إلي المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة.

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

٦. يتعهد المحيل بالآتي:

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

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

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

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

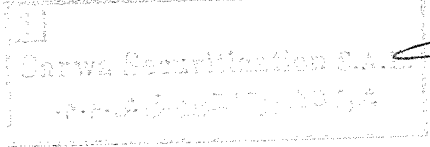
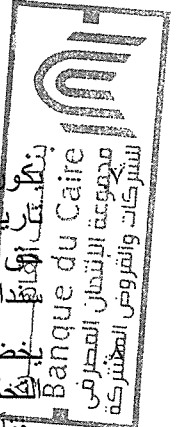
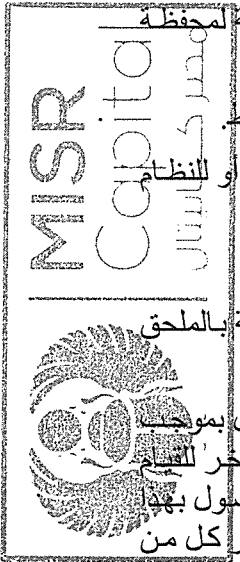
(هـ) لا توجد أي دعاوي قضائية أو مطالبات تؤثر تأثيراً جوهرياً على نفاذ أو صحة حوالة محفظة التوريق.

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

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

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

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



N-1A AK

Handwritten signatures and notes at the bottom of the page.

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

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

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

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

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

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

Handwritten signature/initials.

3

Handwritten signature/initials.

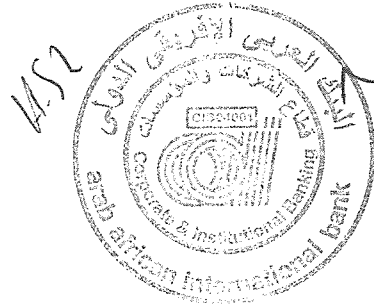
Amay
سعيد

Handwritten signature/initials.

Handwritten signature/initials.

Handwritten signature/initials.

Handwritten signature/initials.



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

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

ملحوظة عامة:

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

Amr
سعيد

١١/٥/٢٠

سعيد

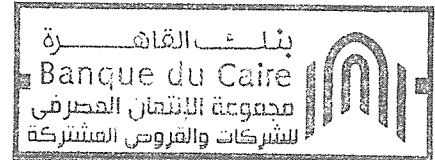
Barwa Securities S.A.E.
شركة ثروة للتوريق

الحري

MISR
Capital
مصر كاستال



هلال



٥٢

