

## نموذج استرشادي لمذكرة معلومات/ نشرة الاكتتاب العام

### في سندات توريق

### مقابل الحقوق المالية المحالة لشركة ..... للتوريق

### الإصدار .....

### بمبلغ إجمالي.....جنيه مصري وتصدر على ..... شرائح

### على النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول (قابلة / غير قابلة) للتحويل إلى أسهم (وقابلة / غير قابلة) للاستدعاء المعجل لمدة ..... شهراً بقيمة إجمالية قدرها ..... جنيه مصري بقيمة اسمية .....جنيه للسند الواحد تستهلك ..... بدءاً من شهر .....وتستحق في ..... وذات عائد ..... % ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف ..... اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول (قابلة / غير قابلة) للتحويل إلى أسهم (قابلة / غير قابلة) للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ..... (بداية من الشهر ..... للإصدار) لمدة..... شهراً من تاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية ..... جنيه مصري بقيمة اسمية .....جنيه للسند الواحد وتستهلك ..... اعتباراً من الشهر ..... من تاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد .....% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف ..... اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

.....وهكذا

يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق (الشريحة الأولى (أ) ..... والثانية (ب)..... للاكتتاب العام / الخاص ل.....

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

## أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

### أ. المحيل ومنشئ محفظة التوريق

- شركة ..... خاضعة لأحكام القانون ..... لسنة .....مؤسسة بتاريخ ..... وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ .....تحت رقم .....ويبلغ رأسمالها المصدر .....جنيهاً مصرياً والمرخص به ..... جنيهاً مصرياً ومركزها الرئيسي .....
- تزاوّل الشركة / الشركات الموضحة أعلاه نشاط ..... وتمتلك قبل ..... ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في / / مع شركة ..... للتوريق ش.م.م والمنشور ملخصه في هذه المذكرة حيث تمت حوالة محفظة التوريق إلى شركة ..... للتوريق ش.م.م وذلك لغرض إصدار سندات توريق الإصدار ..... قابلة للتداول في مقابلها.

### ب. المحال إليه أو شركة التوريق

١. اسم الشركة:
  ٢. تاريخ التأسيس:
  ٣. الشكل القانوني:
  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:

٦. المركز القانوني وعنوان المراسلات:

٧. مسئول علاقات المستثمرين:

السيد/ السيدة:

تليفون:

فاكس:

بريد إلكتروني:

- ٨ . رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار.....:
- ٩ . رأس المال المصدر والمدفوع:
- ١٠ . مراقبي الحسابات:
- ١١ . المستشار القانوني:
- ١٢ . تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار:
- ١٣ . قرار الجمعية العامة العادية / غير العادية بالموافقة على الإصدار بتاريخ / / :
- ١٤ . قرار مجلس الإدارة " في حالة تفويض الجمعية للمجلس في وضع الشروط التفصيلية "
- ١٥ . موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة
- ١٦ . الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريد
- (يتم ذكر اسم الجهة ونبذة عن عقد الخدمة والتحصيل متضمن التزامات المحصل فيما يخص التحصيل او تجديد بوالص التأمين او الوفاء المبكر للأقساط، حالات الاخلال، الاجراءات المتخذة في حالات اخلال المدينين، حالات انتهاء عقد الخدمة والتحصيل، اسم المحصل الاحتياطي في حالة تعيينه، وأي بيانات اخرى تراها الشركة تم ذكرها بعقد الخدمة والتحصيل).
- ١٧ . أمين الحفظ
- (يتم ذكر اسم امين الحفظ وتاريخ الترخيص بالنشاط الصادر من الهيئة ونبذة من عقد الحفظ والإدارة متضمناً التزامات امين الحفظ، الحسابات المستقلة لدى امين الحفظ والدفاتر والسجلات وأية حسابات اخرى، المستندات المودعة لدى أمين الحفظ المنصوص عليها باللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال، وحالات انتهاء عقد امين الحفظ).
- ١٨ . العلاقات المرتبطة:
- ١٩ . البنك متلقى الاكتتاب:
- ٢٠ . مدير الطرح وجهات ترويج وتغطية الاكتتاب:
- "مراعاة ذكر اسم الجهة ورقم الترخيص بمزاولة نشاط الترويج وضمن تغطية الاكتتاب"

- "مراعاة الفصل بين الجهات المسؤولة عن الترويج والشركات المسؤولة عن ضمان تغطية الاكتتاب"
- "الالتزام بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١".

### ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير وسمات اختيار محفظة التوريق:

٢. توصيف المحفظة:

٣. تحليل المحفظة:

مع مراعاة أن يتضمن التحليل ما تم الإشارة إليه بالمادة ٣٠٤ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال على أن تتضمن فقرة تصديق مراقب الحسابات على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في / /

٤. قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة

يتم اعداد جدول تفصيلي للتدفقات النقدية للمحفظة وكذا الافتراضات والمعايير التي تم الاعتماد عليها في إعداد تلك التدفقات التقديرية وفقاً لشهادة مراقب الحسابات.

٥. تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريق:

٦. المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق:

يتم ذكر انواع المخاطر والاجراءات المتخذة من قبل الشركة للحد من تلك المخاطر

ومن امثلة تلك المخاطر (المخاطر التجارية -مخاطر الإخلال والوفاء المعجل -مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة-مخاطر التوريد لحساب الحصيلة الناشئة والمرتبطة بوجود أكثر من محفظة توريق - مخاطر اخرى مرتبطة بالمحفظة المحالة او بالإصدار).

٧. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق:

(يتم ذكر البنود الخاصة بالعمولات والمصاريف المقرر خصمها من حصيلة المحفظة والوارد اجماليتها بالتدفقات النقدية وتفصيلاً بعقد الحفظ) ومنها على سبيل المثال:

- أتعاب أمين الحفظ.
- أتعاب مديرو ومروجو وضامنو تغطية الاكتتاب.
- أتعاب مراقبا الحسابات.

- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
  - رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والتجديد السنوي.
  - أتعاب المستشار القانوني.
  - مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها إلى جداول البورصة المصرية.
  - أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار سنوياً خلال أجل السند.
  - أتعاب المحصل.
  - أتعاب المحصل الاحتياطي مقابل القيام بدوره.
  - مصاريف الإعلان في الصحف عن الكوبون الشهري للسند.
  - أتعاب إدارية لشركة التوريق. (إن وجد)
- 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 الاطلاع عليه لدى شركة التوريق في حالة طلب أي معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف المقرر خصمها من حسيبة التوريق.

#### ٨. مصادر سداد السندات

#### ٩. أولويات استخدام المبالغ المحصلة:

#### ١٠. التعزيز الائتماني:

- تعزيز ائتماني داخلي بنسبة % -بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار- لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.
- تعزيزات ائتمانية اخرى (يتم ذكر تفاصيلها بالكامل وطريقة استخدامها وتمويلها مرة اخرى في حالة اعادة التمويل) ومن امثلتها:
  - أ- الحساب الاحتياطي:
  - ب- حساب خدمة التعثر:
  - ت- خطابات ضمان:
  - ث- حسابات أخرى:

## ثالثاً: أحكام وشروط الإصدار

"مراعاة قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١، وأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية"

١. الشركة المصدرة:
٢. الغرض من الإصدار:
٣. نوع الإصدار:
٤. قيمة الإصدار:
٥. مدة الإصدار:
٦. الاكتتاب في السندات:
٧. عدد السندات:
٨. القيمة الاسمية للسند:
٩. سعر الإصدار:
١٠. مصاريف الإصدار:
١١. إجمالي المبلغ المطلوب سداًه عند الاكتتاب:
١٢. كيفية استخدام حصيلة السندات:
١٣. الحد الأدنى والحد الأقصى للاكتتاب:

"بالنسبة للاكتتاب العام لا يوجد حد أدنى للاكتتاب  
"بالنسبة للطرح الخاص يتم مراعاة ما ورد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١  
وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١".

١٤. سعر العائد:
١٥. فترة العائد ومواعيد سداًه:
١٦. مكان سداد الكوبونات:

١٧. أسلوب احتساب العائد:

يتم احتساب العائد المستحق بالنسبة للشرائح .....على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق كوبيونين متتاليين وذلك وفقاً للمعادلة التالية:

$$\frac{\text{القيمة الاسمية للسند في تاريخ الكوبون} \times \text{سعر العائد} \times \text{عدد الأيام الفعلية}}{365 \text{ يوم}}$$

١٨. السداد / الاستهلاك:

(في حالة تعدد الشرائح بالنسبة للإصدار الواحد يتم اعداد جدول استهلاك لكل شريحة من الاصدار على حدة)

١٩. تواريخ استهلاك السندات:

٢٠. استهلاك السندات:

٢١. حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي:

(يتم الإفصاح عن تفاصيل وشروط السداد المعجل والتعويضات الممنوحة لحملة السندات إن وجدت في حالة السداد المعجل)

٢٢. حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:

٢٣. طريقة التخصيص ورد المستحقات:

٢٤. إصدار خطابات التخصيص:

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

٢٥. جماعة حملة السندات:

٢٦. التسجيل في الحفظ المركزي:

٢٧. القيود بالبورصة:

٢٨. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب:

٢٩. البنك متلقى الاكتتاب:

### ٣٠. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة:

- فيما يلي نبذة عن تلك التعهدات المقدمة من الشركة المصدرة لحملة سندات التوريق المطروحة للاكتتاب طوال مدة السندات وحتى سداد قيمتها بالكامل:
- أ- إن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية لإحالة محفظة التوريق إليها وإصدار سندات توريق مقابل محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.
- ب- إن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
- ت- 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 رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- ث- إن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
- ج- الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.
- ح- الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
- خ- الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي إلى كلاً من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية لإبداء الرأي.
- د- الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها وموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بال نماذج والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ذ- 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.
- ر- إن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار الموضح بالبندين ٢ و ١٢ من القسم الثالث من مذكرة المعلومات (أحكام وشروط الإصدار). والضوابط الصادرة من الهيئة وأحكام القانون.

ز- 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 اخرى.

س- لا يحق لشركة التوريق (المصدر) إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية و/أو شركة التصنيف الائتماني وفقاً لما ورد بتك المذكرة والعقود المرتبطة بعملية التوريق.

ش- 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 معد من أحدي الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.

ص- تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى وبإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتتعهد كذلك بالقيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق تجارية أجله في حسابات الشركة وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع التزامها بالتوريد خلال يوم عمل.

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

ط- وأية تعهدات اخرى من قبل الشركة المصدرة طوال عمر السندات

٣١. القوانين السارية: القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

٣٢. مروجو الإصدار وضامنو تغطية الاكتتاب:

"جدول موضحاً به اسم الجهة ورقم وتاريخ الترخيص الصادر من الهيئة"

**رابعاً: قائمة التدفقات النقدية لحفظة التوريق (الإصدار).....)**

-----

**خامساً: تقرير مراقب الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة ..... للتوريق**

**لحفظة التوريق (الإصدار).....)**

-----

**سادساً: القوائم المالية التقديرية للمحفظة طوال عمر الإصدار**

## سابعاً: إقرار شركة الترويج بمسئوليتها عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بالطرح وبذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن

### ثامناً: تقرير المستشار القانوني

### تاسعاً: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق

حرر عقد حوالة محفظة التوريق (عقد الحوالة) في / /

أطراف العقد:

تعهدات المحيل:

- يتعهد المحيل بالآتي:

- 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 حق المحال اليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض على أن 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 التحكيم وفقاً لقواعد مركز القاهرة الإقليمي للتحكيم التجاري الدولي ("المركز") بواسطة ثلاثة محكمين يتم اختيارهم وفقاً لقواعد المركز. ويكون القاهرة مقر انعقاد جلسات التحكيم ويكون التحكيم باللغة العربية ويكون حكم المحكمين نهائياً وملزماً وغير قابل للطعن فيه.

## عاشراً: احكام عامة لسندات التوريق

(فقرة يتم ذكرها في نهاية كل نشرة اكتتاب أو مذكرة معلومات لسندات التوريق)

تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن، فإن المحفظة محل هذا الإصدار ..... مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات ..... ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

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

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

ثانياً: يلتزم أمين الحفظ بأن يفرّد 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 .....

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

## حادي عشر: موقف السندات القائمة

(وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٤)