

أصل المذكرة



البنك المصري وشركاه
للحفاظ والاستشارات القانونية

مذكرة المعلومات الخاصة بالطرح الخاص

للمؤسسات المالية والافراد ذوي الخبرة والملاءة المالية للإكتتاب في سندات توريق مقابل الحقوق المالية المحالة إلى

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

بمبلغ (٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ (٩٧,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وأخر تاريخ إستحقاق بعد ثلاثة عشر شهراً بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ (١٤٤,٨٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وأخر تاريخ إستحقاق بعد ثلاثة سنوات بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ (٦٦,٢٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وأخر تاريخ إستحقاق بعد خمسة سنوات بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

• سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير

قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٩٧,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (سبعة و تسعون مليون جنيه مصري) بقيمة إسمية (١٠٠) جنيه

مصري (مائة جنيه) للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١٠.٤٥%) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سداد/استهلاك السندات شهرياً

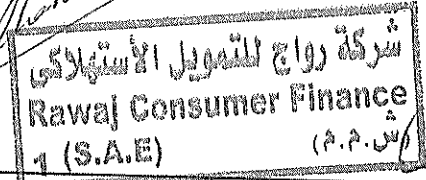
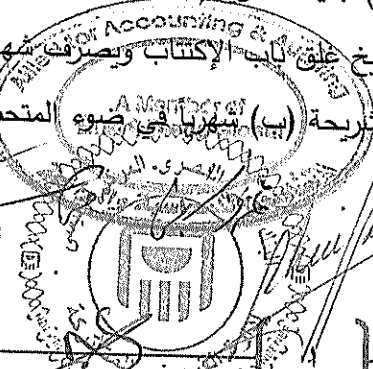
ضوء المنحصلات الفعلية للمحفظة لمدة ١٣ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

• سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير

قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من (الشهر ١٤ للإصدار) ولمدة حداها الأقصى ثلاث سنوات تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (١٤٤,٨٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (مائة أربعة و أربعون

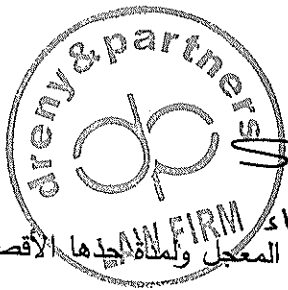
مليون و ثمانمائة الف جنيه مصري) بقيمة إسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١٠.٧٥%) يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من

تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ب) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة التوريق



التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.ه
مستشار قانوني
A1
مبنى
ميدان
مصر
الإدارة

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.ه
مستشار قانوني
A1
مبنى
ميدان
مصر
الإدارة



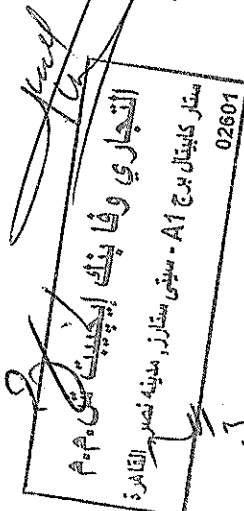
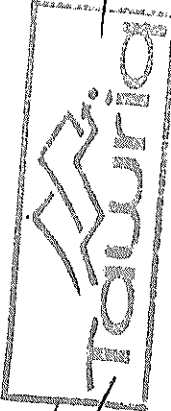
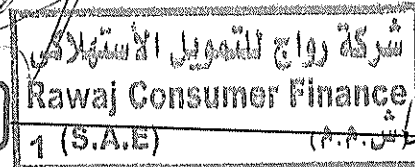
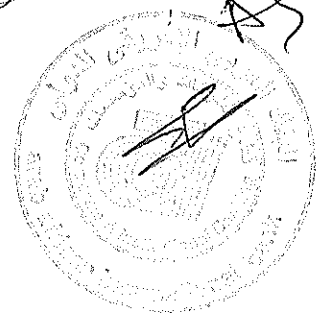
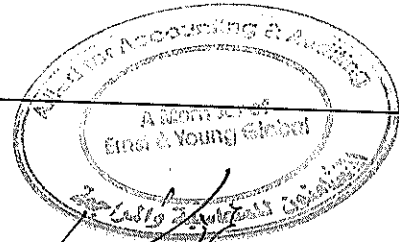
الدرينى وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل او قبل ذلك في حالات الوفاء المعجل ولمدة حددها الأقصى ثلاث سنوات تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

• سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من (الشهر ١٤ للإصدار) ولمدة حددها الأقصى خمس سنوات من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٦٦,٢٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (ستة وستون مليون و مائتان الف جنيه مصري) بقيمة إسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١١.١٥%) يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من الشهر الاول من تاريخ غلق باب الإكتتاب، ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ج) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل او قبل ذلك في حالات الوفاء المعجل ولمدة حددها الأقصى خمس سنوات تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

• يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق للطرح الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذات الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

وفى هذه المذكرة عندما يتم الاشارة إلى "سندات التوريق" يقصد منها سندات التوريق الإصدار الخامس.



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

الدريني وشركاه
للمحاماة والاستشارات القانونية

محيل المحفظة

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي - ش.م.م



شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E) 1

اسم الموقع: محمود عزت اسماعيل عزت الصفة: رئيس مجلس الإدارة
اسم الموقع: شريف احمد مجدي عبد الله شاهين الصفة: عضو مجلس ادارة

المستشار المالي والمرتب والمنسق العام ومديرا الإصدار ومروج الاكتاب

البنك التجاري الدولي - مصر

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

اسم الموقع:

الصفة: مدير - إدارة السندات والقروض المشتركة



ضامني تغطية الإكتاب

البنك الأهلي المصري
NATIONAL BANK OF EGYPT

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

اسم الموقع:

اسم الموقع:

اسم الموقع:

اسم الموقع:

الصفة:

الصفة:

الصفة:

الصفة:

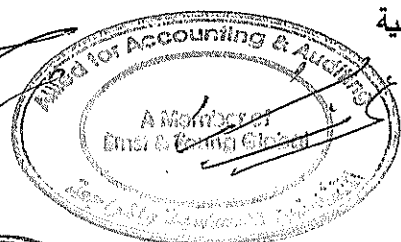
البنك متلقى الاكتاب

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

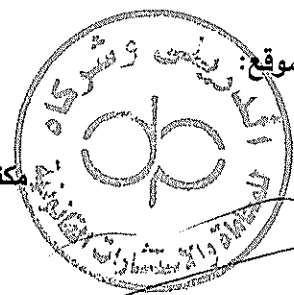
الصفة: مدير - إدارة السندات والقروض المشتركة

المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدريني وشركاه - للمحاماة والاستشارات القانونية

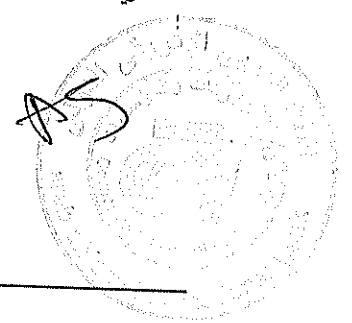
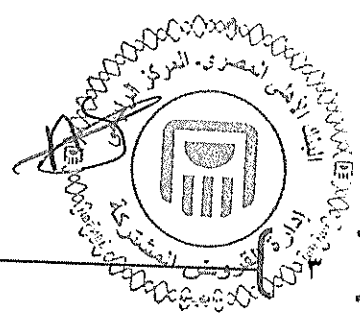


dreny & Partners
LAW FIRM



اسم الموقع: معتر عبد العزيز الدريني

الصفة: الشريك المؤسس لمكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

أ. المحيل ومنشئ محفظة التوريق

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي - ش.م.م. شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادرة في هذا الشأن، سجل تجاري الجيزة رقم ٢٤٩٩١٨ الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ ومقرها الرئيسي ٣٧ شارع جامعة الدول العربية- مبنى الفؤاد الإداري - المهندسين- الجيزة، نشاطها يتمثل في التمويل الاستهلاكي.

تمتلك الشركة قبل مشتري السيارات بالتقسيط ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق"). وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/١٧ مع شركة توريق للتوريق وذلك لغرض إصدار سندات توريق (الإصدار الخامس) قابلة للتداول في مقابلها، تم حوالة هذه الحقوق المالية الآجلة بالضمانات الخاصة بها إلى شركة التوريق.

وتجدر الإشارة الي أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار الخامس لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير، كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق المالية محل هذا الإصدار يبلغ إجمالي قيمتها (٣٩١,٦٩٦,٧٠٩) جنية مصري.

ب- المحال إليه أو شركة التوريق (الشركة)

١. أسم الشركة:

شركة توريق للتوريق (ش.م.م)

٢. تاريخ التأسيس:

٢٠١٨/١٠/١٧

٣. الشكل القانوني:

شركة مساهمة مصرية منشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ٢٠١٩

التفذية.

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E)

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مقر كينال برج A1 - سيتي ستارز، مكتبة نصر القاهرة
92601

بنك التجارى والى التجارى
الإدارة الخارجيه
المركز الرئيسى
COMMERCIAL INTERNATIONAL
BANK (EGYPT) S.A.E.

البنك المصرى
القانونى
رقب القروض
المستمر
رقب القروض
المستمر

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E)

٤. غرض الشركة:

توريق الحقوق المالية الآجلة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة في هذا الشأن.

٥. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:

سجل تجاري رقم ٢٤٩٠٢٦ - سجل تجاري الجيزة - بتاريخ ٢٤/٠٦/٢٠٢٠.

٦. المركز القانوني وعنوان المراسلات:

٣٧ شارع جامعة الدول العربية مبني الفؤاد الإداري المهندسين، الجيزة.

تليفون: ٠٢ ٢٦٨٣٥٤٥٨

٧. مسئول علاقات المستثمرين:

الأستاذ/ أسامة الدسوقي

تليفون: ٠٢ ٢٦٨٣٥٤٥٨

بريد الالكتروني: o.eldesoky@rawaj-finance.com

٨. رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه والترخيص بالإصدار الخامس من مجلس إدارة الهيئة:

ترخيص بمزاولة النشاط رقم (٧٦٥) بتاريخ (٢٠١٨/١١/١٨) الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية. والترخيص بإصدار سندات توريق (الإصدار الخامس) بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠٢٠ الصادر بتاريخ ٠٩/١٢/٢٠٢٠.

٩. رأس المال المصدر والمدفوع:

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

١٠. مراقبا حسابات شركة توريق للتوريق:

السيد الأستاذ/ ايهاب مراد عازر سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٧) والسيد الأستاذ/ عمرو محمد الشعبيني سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٣)، مراقبا الحسابات من مكتب المتخصصين المحاسبين

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E) (س.م.ع)

التجاري وفا بنك ايجيبت ش.م.ع
سجل تجاري رقم ٢٤٩٠٢٦
سجل تجاري برج A1 - مبنى ستارز، مبنى ناصح القاهرة

Rawaj
توريق

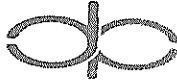
AS
الهيئة العامة للرقابة المالية
مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية

٤٦١٦٠
عنوان: ٣٧ شارع جامعة الدول العربية مبني الفؤاد الإداري المهندسين، الجيزة
تليفون: ٠٢ ٢٦٨٣٥٤٥٨

Association for Accounting & Auditing
A Member of
Egypt Young Club

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

المصري العربي
إدارة القروض
مراقبا الحسابات من مكتب المتخصصين المحاسبين



الدريتي وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

والمراجعة إرنست ويونج، والكائن في الطريق الدائري منطقة رقم "A" ١٠ - برج راما صندوق بريد رقم -
٢٠ القطامية - القاهرة.

١١. المستشار القانوني:

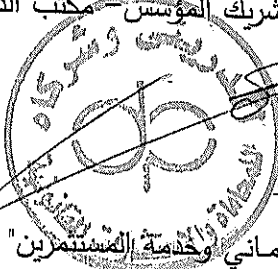
الأستاذ/ معتر عبد العزيز الدريني - محام والشريك المؤسس - مكتب الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات
القانونية.

١٢. تصنيف الملاءة الإئتمانية للإصدار:

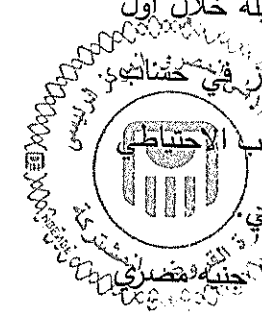
منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠ التصنيف والترتيب
المحلي للملاءة الإئتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات المزمع إصدارها من قبل شركة "توريق للتوريق ش.م.م." (الإصدار
الخامس)، والمنشئة من قبل "شركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م." بإجمالي قيمة السندات ٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري
فقط لا غير مضمونة بمحفظه حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٣١٤,٥٥٤,١٩٨ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي
القيمة الحالية للمصاريف والنققات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة ونافذة
لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة "توريق للتوريق ش.م.م.". وهي سندات إسمية قابلة للتداول
وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي ثابت يصرف شهرياً وتُصدر على ثلاث شرائح. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً
على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية
والقانونية لمحفظه الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً والتي تم إمدادها لميريس في نوفمبر ٢٠٢٠، وأخذاً في الاعتبار القواعد
الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ٢,١٣٪ - بناءً على القيمة الحالية للمحفظه بعد خصم إجمالي مصاريف
ونققات الإصدار - لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظه ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد،
الي جانب الدعم الهيكلي/الضميني الممنوح من الشرائح التالية في السداد الي الشرائح ذات الاولوية في السداد. كما سيتم فتح
"الحساب الاحتياطي" لدي أمين الحفظ وسيودع به ما يمثل ٣٪ من الرصيد القائم للسندات وبحد أدني ٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري
حتى تمام استهلاك/سداد السندات، وذلك لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، ويتم تمويله من حساب الحصيلة خلال أول
ثلاثة أشهر من تاريخ الإصدار. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في خشتأ العجز
الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد، يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي
لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدنين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي.
ويتميز الإصدار بتعزيز ائتماني خارجي في صورة حساب خدمة التعثر، حيث تبلغ قيمته حوالي ٢٩,١٦٧,٦٠٠ جنيه مصري
بما يمثل ٩,٤٧٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار. ويتم تمويل التعزيز الائتماني الخارجي عن طريق شركة رواج للتمويل

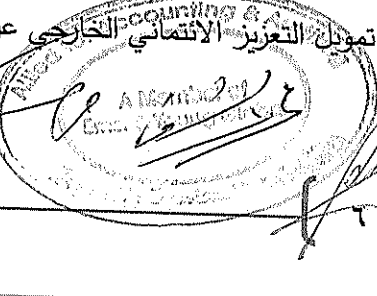
Handwritten signature and stamp.



Handwritten notes and stamps on the left margin.



Handwritten notes and stamps at the bottom left.



شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E)



الدرجتي وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

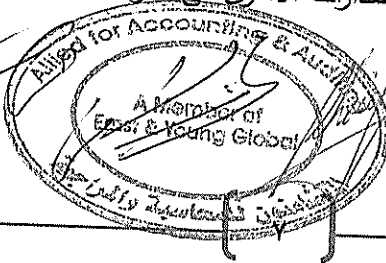
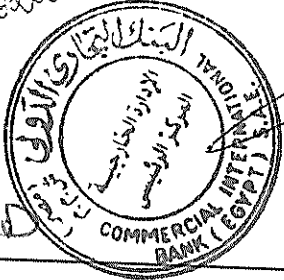
الاستهلاكي بصفقتها المحيل خلال مدة أقصاها سبع (7) أيام عمل مصرفي من تاريخ نفاذ الحوالة أو عن طريق إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لصالح شركة توريق للتوريق. وذلك لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد، على أن تقوم شركة ميريس بمراجعة مبلغ حساب التعثر/خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/الحفاظ على التعزيز الائتماني الخارجي بناءً على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للحفاظ على نفس درجة التصنيف الائتماني للسندات.

وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاث شرائح، ويتم استهلاك الشرائح في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة، كما يلي:

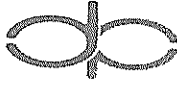
□ الشريحة الأولى (أ): غير قابلة للاستدعاء المعجل وتبلغ قيمتها ٩٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA (sf)+. وهي تمثل ٣١,٥٠٪ من الإصدار وتبدأ من اليوم التالي لغلق باب الإقتتاب، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٠,٤٥٪ سنوياً ويصرف شهرياً.

□ الشريحة الثانية (ب): وتبلغ قيمتها ١٤٤,٨٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA (sf). وهي تمثل ٤٧,٠٪ من الإصدار ويبدأ من اليوم التالي لغلق باب الإقتتاب، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٠,٧٥٪ سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه السندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من السنة الثانية للإصدار (بداية من الشهر ١٤ للإصدار).

□ الشريحة الثالثة (ج): وتبلغ قيمتها ٦٦,٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A (sf). وهي تمثل ٢١,٥٠٪ من الإصدار ويبدأ من اليوم التالي لغلق باب الإقتتاب، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٠,٧٥٪ سنوياً ويصرف شهرياً. وهي سندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من السنة الثانية للإصدار (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدراته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness، كما أن المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.



شركة رواج للتسويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
١ (S.A.E)



الدرين وشركاه
للمصاحمة والاستشارات القانونية

كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وانه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة جيدة Above-Average Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. كما تشير علامة (-/+) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة. كما يشير الرمز (sf) الي أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكله (سندات التوريق).

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

١٣. موافقة الجمعية العمومية غير العادية على الإصدار:

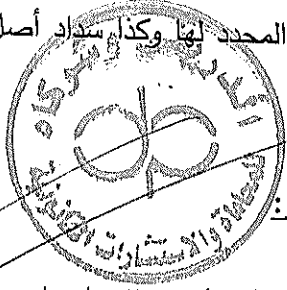
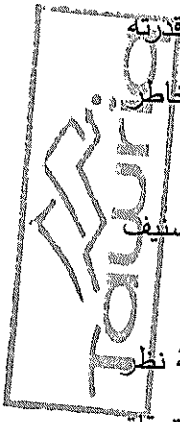
وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة توريق للتوريق بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٧ علي إصدار سندات توريق (الإصدار الخامس) إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للسداد المعجل بدءاً من الكوبون رقم (١٤) و لمدة لا تزيد عن (٥) سنوات بحد أقصى (٣١٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً وبعاقد سنوي ثابت يصرف شهرياً ويتراوح ما بين (٨.٤٥) % و (١٢.٧٥) % للشريحة الثانية (٣٦ شهراً) ويتراوح ما بين (٩.١٥) % و (١٣.١٥) % للشريحة الثالثة (٦٠ شهراً) ويتم طرح ١٠٠ % من السندات طرحاً خاصاً على أن تكون هذه السندات مقابل محفظة توريق تبلغ قيمتها الإجمالية بحد أقصى (٣٩٢,٠٠٠,٠٠٠) جنيه وقيمتها الحالية بحد اقصى (٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه على أساس معدل خصم يتراوح بين (٨.٤٥) % و (١٣.١٥) % سنوياً وذلك طبقاً للمذكور بعالية.

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

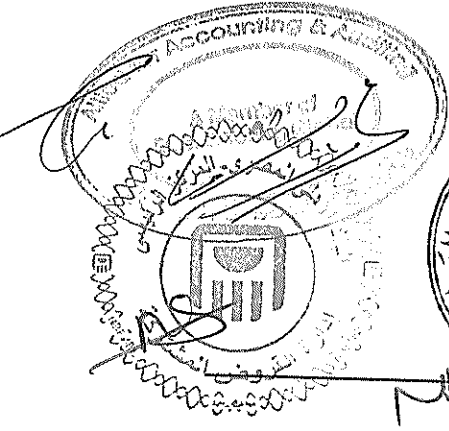
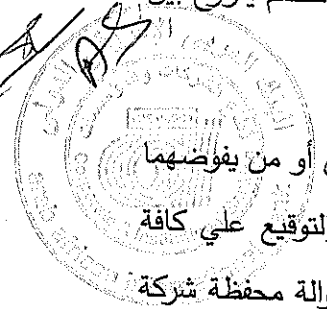
١٤. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة:

أسهم الشركة غير مقعدة بالبورصة المصرية.

شركة رواج للتمويل الإستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
ش.م.م
١ (S.A.E)



02601
مستار كايبتال
A1
مبني ستارز مدينة
التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
القاهرة



٨

١٥. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المحققة من محفظة التوريق:

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م (يشار إليه فيما يلي في هذا البند بـ "المحصل") بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين شركة توريق للتوريق ش.م.م (يشار إليه فيما يلي في هذا البند بـ "العميل") بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٧ يلتزم المحصل بموجبه بتحصيل حقوق الشركة نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فور التحصيل إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ - البنك التجاري الدولي - مصر والذي قامت شركة توريق للتوريق بالتعاقد معه بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المؤرخ ٢٠٢٠/١٢/١٧ كما تلتزم شركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإمتناع عن سداد دفعات

تجديد بوالص التأمين والإجراءات التي قامت بها تنفيذاً لعقود البيع بالتقسيط للمطالبة بالسداد وإستيفاء المبالغ التي تأخر المشتريين "المدينين" عن سدادها.

تتم عملية التحصيل وفقاً لما ورد بالعقود المبرمة بين المحصل والمدين "مشتري السيارات بالتقسيط (الجديدة والمستعملة):

- من خلال قيام المدين بسداد الأقساط المستحقة عليه في المواعيد المحددة بجدول سداد الأقساط الملحق بالعقد المبرم بينه وبين المحيل إما عن طريق السداد النقدي بمقر الشركة، وإما بموجب تفويض بالخصم المباشر من حساب العميل البنكي بقيمة الأقساط المستحقة عليه لصالح المحصل.
- وفي حالة قيام المدين بسداد الأقساط المستحقة عليه من خلال الأوراق التجارية (شيك) إلى المحيل بصفته المحصل، فيلتزم هذا الأخير بتوريدها لأمين الحفظ.

يلتزم المحصل - تنفيذاً لشروط عقود البيع بالتقسيط - في حالة تأخر المشتري عن الوفاء بأي قسط في موعد إستحقاقه على النحو الوارد بعقد البيع بالتقسيط وبناء على تصريح كتابي مسبق من العميل - بالقيام بالآتي:

(أ) إبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود البيع بالتقسيط للمطالبة وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك إقتضاء التعويضات الواردة في عقود البيع بالتقسيط وتوريدها إلى أمين الحفظ.

- تطبيق العقود المبرمة بين المحصل "المحيل" والمدينين فيستحق المحيل غرامة تأخير ٦٠ جم عن كل شهر تبدأ من اليوم الثالث لإستحقاق القسط هذا بالإضافة إلى عمولة تأخير بنسبة ١٪ عن كل يوم تأخير لأستحقاق القسط حتى تمام السداد الكلي للقسط وذلك في حالة تجاوز الأيام المتأخرة ٥ أيام عمل من تاريخ إستحقاق القسط.

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E)



عبد السلام

02601
ستار كاتينال برج A1 - سيتي مول (مدينة نصر) القاهرة
التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م

- وطبقاً لبعض العقود المبرمة بين المحصل "المحيل" والمدينين فإنها تحتوي على إقرار ضامن والذي يلتزم بموجبه الضامن بالتضامن مع العميل بالوفاء بكامل إلتزاماته المالية تجاه الشركة مع أحقية الشركة في الرجوع على الضامن قبل الرجوع على العميل، دون تمسك أحدهما بالدفع بالتجريد.

- تضمن العقود المبرمة بين المحصل "المحيل" والمدينين حق المحصل في فسخ العقد بموجب إخطار كتابي دون الحاجة إلى تنبيه أو إنذار أو الحصول على حكم قضائي بذلك في حالة:

١- إذا تخلف المدين عن سداد قساطين متتاليين من الأقساط المستحقة في مواعيدها.



٢- في حالة إفلاس المدين أو إعلانهم للمعلن إلى المحيل "المحصل".

٣- في حالة إذا فقد المدين مصور دخله المعلن إلى المحيل "المحصل".

٤- كما تصبح المبالغ المدفوعة من المدين حقاً للمحيل "المحصل" كتعويض إتفاقي بين الطرفين مقابل إستغلال

المدين للسيارة طوال مدة بقائها تحت يده. ولا يخل هذا التعويض حق المحيل "المحصل" في الرجوع على المدين بالتعويضات المناسبة نتيجة حدوث أية تلفيات أو أضرار تكون قد لحقت بالسيارة أثناء تواجدها تحت يد المدين كما يلتزم هذا الأخير برد السيارة محل العقد فوراً وإلا اعتبر مبدداً لمال المحيل. فيحق للمحيل في هذه الحالة سحب السيارة المباعة أينما وجدت وتحت أي يد تكون مع حفظ حقه في بيعها للغير.

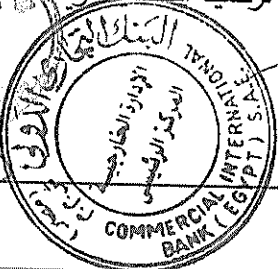
(ب) فور قيام المحصل بتحصيل الأقساط المتأخرة فيتم توريد -إلى أمين الحفظ- بحساب الحصيلة قيمة تلك الأقساط المتأخرة من ثمن السيارات فور تحصيلها..

(ت) إعتبار عقد البيع بالتقسيط مفسوخاً من تلقاء نفسه وإستصدار أمر من قاضي الأمور المستعجلة بسحب السيارة من المشتري وإعادة بيعها وتوريد صافي حصيلة البيع لحساب محفظة التوريد لدى أمين الحفظ لإستيفاء المديونية القائمة على المدين، فإذا ما أوفت هذه الحصيلة بالإلتزامات المدين المستحقة عليه لصالح المحصل في يوم توريد هذه الحصيلة وفقاً لشروط عقد البيع وكذلك أي تعويضات أو غرامات ينص عليها عقد البيع، سيتعين على المحصل أن يرد أي مبلغ متبقي إلى المدين وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن.

- في حالة وجود عجز في سداد مستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، يكون من حق أمين الحفظ خصم من رصيد الحساب الإحتياطي "Liquidity Reserve Account" (والذي يجب ألا يقل عن ٢٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً) والبالغ قدره ٣% من الرصيد الشهري القائم للسندات بالقدر اللازم لمواجهة العجز في الوفاء بحقوق حملة سندات التوريد ودون الحاجة للرجوع إلى شركة التوريد.

وتجدر الإشارة إلى أنه سيتم إضافة عائد استثمار هذا الحساب لرصيد الحصيلة ويستخدم في المدفوعات الشهرية من مصروفات وكوبونات وإستهلاك السندات

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E) (ش.م.م)



التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سجل تجاري برج A1 - سيتي سكايز - منطقة وسط القاهرة
02097

تقوم شركة رواج للتمويل الاستهلاكي بصفتها المحيل خلال مدة أقصاها سبع (٧) أيام عمل مصرفي من تاريخ نفاذ الحوالة بتحويل مبلغ ٢٩,١٦٧,٦٠٠ جنية مصري (فقط تسعة وعشرون مليون و مائة سبعة وستون الف

و ستمائة جنية مصري) من حسابها الخاص والموازي لقيمة التعزيز الائتماني الخارجي إلى حساب خدمة التعثر الخاص بالتعزيز الائتماني الخارجي لدى أمين الحفظ على ان تقوم شركة رواج للتمويل الاستهلاكي بصفتها

المحيل وخلال (٩٠) يوم من تاريخ نفاذ الحوالة طبقاً لأحكام عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٠/١٢/١٧ بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء بمبلغ ٢٩,١٦٧,٦٠٠ (فقط تسعة وعشرون مليون و مائة سبعة وستون

الف و ستمائة جنية مصري) بنسبة ٩.٤٧% من قيمة الإصدار كتعزيز إئتماني إضافي يتم إبداعه طرف أمين الحفظ لصالح حملة سندات التوريق.

في حالة عدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي لمواجهة أي عجز في سداد مستحقات حاملي السندات من أصل وعائد يتم الخصم من حساب خدمة التعثر/تسييل خطاب الضمان (جزئي/كلي بالقدر الكافي لسداد العجز) السالف

ذكره وذلك بعد إخطار الهيئة العامة للقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات. ويحق للشركة سحب المبالغ المودعة في حساب خدمة التعثر الخاص بالتعزيز الائتماني الخارجي وغلق الحساب بعد تسليم أمين

الحفظ خطاب الضمان السالف ذكره كما تقوم شركة توريق للتوريق (ش.م.م) برد فائض الرصيد المتبقي من خطاب الضمان إلى شركة رواج للتمويل الاستهلاكي وإلغائه في نهاية مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة

سندات التوريق. على أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة مبلغ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم الحفاظ على/ تخفيض مبلغ خطاب الضمان بناء على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة

محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للحفاظ على نفس درجة التصنيف الائتماني للسندات ويتم إخطار أمين الحفظ والهيئة العامة للقابة المالية وجماعة حملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني

بذلك التخفيض.

كذلك يلتزم المحصل بإمساك دفاتر حسابات المستحقة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محفظة توريق أخرى سابقة أو مستقبلية قد يكون قد أبرم أو سيرم عقد خدمة وتحصيل بشأنها

وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته المنصوص عليها بعقد الخدمة والتحصيل.

ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر على حقوق حملة السندات فقد قامت شركة توريق للتوريق بإلتحاق مع الإدارة القانونية بالبنك التجاري الدولي - مصر بالتزام بيقول التحصيل الاحتياطي بموجب

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) 1 (S.A.E)



البنك التجاري وشركاه
للحماة والاستشارات القانونية

عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٢١ فمن المتفق عليه أنه يجوز لشركة توريق للتوريق في حالة تعثر المحصل الأصلي أو إخفاقه الجسيم في أداء إلتزاماته أن تقوم بإنهاء عقد الخدمة والتحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي وذلك بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية على ألا يقل التصنيف الائتماني للمحصل الإحتياطي عن درجة (BBB-) طوال مدة الاصدار ويلتزم المحصل الأصلي فور إبلاغه ببيانات المحصل الإحتياطي بإطلاعها على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وتسليمه كافة المستندات والبيانات اللازمة لتمكينه من أداء التحصيل على الوجه الأمثل، وفي هذه الحالة تقوم شركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م بصفتها محيل المحفظة - وكذا بصفتها المحصل- بإخطار المشتريين بهذا الإلتفاق بموجب كتاب مسجل بعلم الوصول على عناوينهم المسجلة لدى المحصل في حالة نفاذه.

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

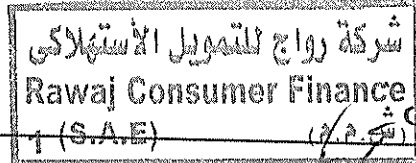
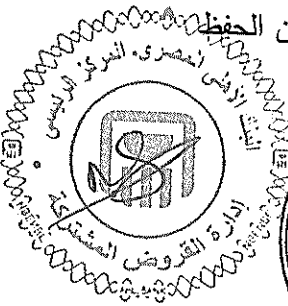
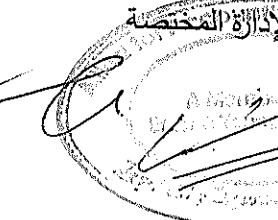
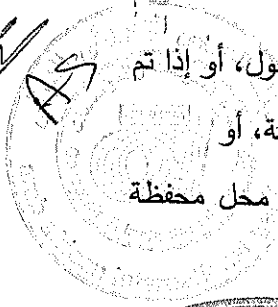
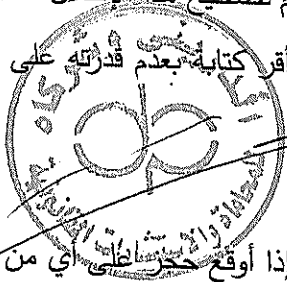
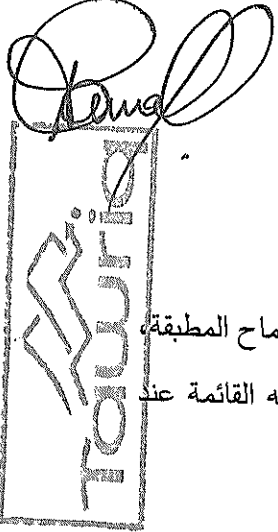
- قيام المحصل بإخلاله بأي من إلتزاماته الجوهرية بموجب العقد،
- إخلال المحصل بأي من إلتزاماته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة،
- أن أصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسراً أو مفلساً، أو إذا أقر كتابياً بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها،
- قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس،
- إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصف على أصوله أو إذا أوقف حجزاً على أي من تلك الأصول، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة، أو
- في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود البيع بالتقسيط محل محفظة التوريق ٥٠% من المتوقع تحصيله شهرياً من المدينين طبقاً لمتحصلات محفظة التوريق.

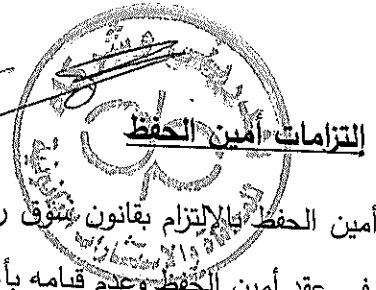
وتقوم شركة توريق للتوريق بإخطار المحصل وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات وأمين الحفظ والإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية بموجب إخطار كتابي مسجل عليه بعلم الوصول بوجود حالة الإخلال.

أمين الحفظ:

البنك التجاري الدولي- مصر- ش.م.م. سجل تجاري رقم ٦٩٨٢٦- الجيزة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة توريق للتوريق بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٧ والمرخص له بالقيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٠٢/٨/٢٠.

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سجل تجاري رقم ١٠٢٤٥١
مبنى سقز، مدينة نصر، القاهرة





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

• حفظ وإمسك حسابات محفظة التوريق وإدارتها بإسم ولصالح حملة سندات التوريق وفقا للعقد المبرم والمشار إليه مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في تنفيذ أوامر الشركة أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.

• أية حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة توريق للتوريق يكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافته (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليه فيه) في حساب حصيلة محفظة التوريق، بما في ذلك الوفاء المعجل لأقساط عقود البيع بالتقسيط المكونة لمحفظة التوريق.

• أي عملية على حسابات محفظة التوريق يجب أن تتم طبقا لتعليمات كتابية صادرة من شركة توريق للتوريق.

• أنه فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعليا من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من ٢٠٢٠/١٢/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة والبالغة ٦,٧٦٩,٩٤٤.٧٢ جنية مصري جنبه مصري لا غير، يلتزم أمين الحفظ بخصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة قبل سدادها للمحيل بناءً على أمر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الاككتاب.

• سداد القيمة الاسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الإستحقاق لحملة سندات التوريق بناءً على التعليمات الصادرة من العميل لأمين الحفظ وذلك وطبقاً لما ورد في مذكرة المعلومات الخاصة بالإككتاب في سندات التوريق.

• في حالة عدم قيام العميل أو من يمثله قانوناً بإصدار تعليمات للبنك بشأن إتخاذ أي إجراء أو ممارسة أي حق من الحقوق المقررة لمحفظة التوريق المملوكة له، فإنه يجوز لأمين الحفظ أن يقوم بإتخاذ أي إجراء وفقا لما يقرره في حدود قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وبدون أي مسئولية على أمين الحفظ. ويلتزم أمين الحفظ بإخطار العميل عما قام به من إجراءات وذلك خلال ثلاثة أيام (٣) عمل مصرفي من تاريخ القيام بهذا الإجراء ولا يحق للعميل الرجوع على البنك بالتعويض المادي أو المعنوي جراء هذا الإجراء سواء في حالة حدوث ضرر من عدمه.

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مستشار كينيل برج A1 - سيتي ستارز، منطقة نهر القاهرة
02604

Rawaj
شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E)



شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E)



البنك التجاري وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

• يقوم أمين الحفظ بإخطار العميل بعد تنفيذ أي عملية على أي من حسابات محفظة التوريق طبقاً للتعليمات الصادرة منه مباشرة. وإذا لم يعترض العميل على الأرصدة الواردة في كشوف حسابات محفظة التوريق في خلال خمسة (5) أيام عمل مصرفي من تاريخ إرسالها، فإنه يعتبر قابلاً لها ومنتزلاً عن الاعتراض عليها في مواجهة أمين الحفظ في حدود ما ورد بها.

• عدم قيام أمين الحفظ بتسجيل أي عملية في حسابات محفظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من العميل وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.

• إخطار الإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية بقيام شركة توريق للتوريق بإيداع المستندات المنوه عنها بالبند رقم (1) التالي لدى أمين الحفظ وذلك خلال 7 أيام عمل مصرفي من تاريخ إيداع هذه المستندات لدى أمين الحفظ.

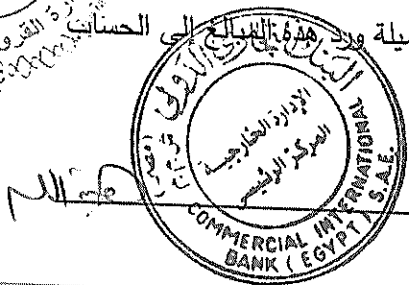
• سداد القيمة الاسمية لسندات التوريق من حساب حملة محفظة التوريق المخصص لسداد أصل سندات التوريق والعائد المقرر عليها من حساب المحفظة المخصص لسداد العائد على سندات التوريق في تواريخ الإستحقاق لحملة سندات.

• رد فائض المحفظة إلى العميل تمهيداً لردّها للمحيل (طبقاً لعقد حوالة محفظة التوريق) عند إنتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد - أو سدادها سداداً كلياً معجلاً أيهما أقرب.

• يتم تمويل حساب لمجابهة النقص في التدفقات النقدية يسمى بـ "الحساب الاحتياطي" *Liquidity Reserve Account* يتم تمويله خلال أول ثلاثة أشهر للإصدار ابتداءً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب في سندات التوريق وذلك حتى يصل إلى 3% من الرصيد الشهري القائم للسندات ويتم تمويله من التدفقات النقدية الشهرية للمحفظة في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

• عند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي عن المبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (نسبة 3% من الرصيد الشهري القائم للسندات) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر على ألا يقل رصيد الحساب الاحتياطي عن ٢٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً. وفي حالة وجود عجز في

حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حملة السندات من أصل وفوائد يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إلى حساب الاحتياطي مرة أخرى وذلك من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة ورد المبالغ إلى الحساب



شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E) (م.م.م.)



الحدريتي وشركاه
للمحاسبة والاستشارات الضريبية

الإحتياطي كلما وجد عجز. وسيتم إضافة عائد استثمار هذا الحساب لرصيد الحصيلة ويستخدم في المدفوعات الشهرية من مصروفات وكوبونات وإستهلاك للسندات.

• يلتزم أمين الحفظ بإخطار كل من شركة التوريق وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات او من يمثلهم والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور اخطار المحصل لأمين الحفظ بحدوث ما يمكن ان يعوق او يعطل سداد مستحقات حملة السندات في مواعيدها المقررة.

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

○ إمساك حساب لحصيلة محفظة التوريق.

○ إمساك حساب لتسداد أصل قيمة سندات التوريق.

○ إمساك حساب لتسداد العائد المستحق على سندات التوريق.

○ إمساك حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.

○ إمساك الحساب الإحتياطي لتغطية العجز في سداد مستحقات حملة السندات.

○ إمساك حساب خدمة التعثر الخاص بالتعزيز الائتماني الخارجي حتى إتمام اصدار خطاب

الضمان.

• 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 مزولة نشاط متابعة حسابات محفظة التوريق.



Handwritten signature and date (15)

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E)

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سجل كإيمانال برج A1 - مبنى ستافى بونه، كصر، القاهرة
028671

Handwritten signature and stamp of the bank

Handwritten signature and stamp of the bank

Handwritten signature and stamp of the bank



البنك التجاري وشركاه
للمصارف والاستشارات القانونية

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

مع عدم الإخلال بأي من الإلتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير
شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق ويتم إخطار شركة توريق للتوريق والهيئة العامة للرقابة
المالية وممثلي جماعات حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني به وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة على أن يتضمن
هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة

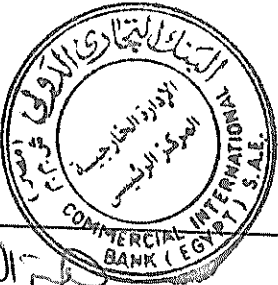
للرقابة المالية وإبابة تعديلات تطرأ عليهما. مع الأخذ في الإعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني عن
ذلك التقرير والتسليم الورقي وكذلك اية تغييرات على العقود الواردة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة.

يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الخامس وحسابات محافظ
التوريق الأخرى السابقة والمستقبلية والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد له، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها
في الفصل بين الحسابات مع إلتزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء إلتزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة
التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

يلتزم أمين الحفظ باستخدام حصيلته الخفية الناشئة عن محفظة التوريق لسداد مستحقات حملة سندات التوريق من أصل
وعائد وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف المشار إليها في مذكرة معلومات الطرح الخاص هذه بناءً على عقد الحفظ
وإدارة الأوراق المالية وعلى أمين الحفظ إخطار شركة توريق للتوريق وشركة التصنيف الائتماني وجماعات حملة سندات
التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور إخطار المحصل لأمين الحفظ بحدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد
مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك. ٤٦١

ويقوم أمين الحفظ بناءً على تعليمات شركة التوريق في حينه بإستثمار فائض المبالغ المودعة لديه في أدون للخزانة أو
في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري طبقاً لأعلى سعر عائد كما له أن يعهد إلى إحدى شركات
إدارة محافظ الأوراق المالية للإستثمار في ذات أدوات الإستثمار المشار إليها في هذه الفقرة على النحو المقرر قانوناً وفقاً
للمادة ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتكون هذه المستندات والمبالغ ملكاً لحملة
سندات التوريق والمودعة لدى أمين الحفظ.

لا يكون إنهاء الإتفاق المبرم بين شركة التوريق وأمين الحفظ أو تعديل شروطه نافذاً ومنتجاً لآثاره إلا بعد موافقة الهيئة
العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة سندات التوريق.



شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E) (م.م.م)

١. المستندات المودعة لدى أمين الحفظ:

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

١. نسخة أصلية من عقد الحوالة المبرم بين شركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م بصفتها المحيل وشركة توريق للتوريق ش.م.م بصفتها المحال إليه المؤرخ ٢٠٢٠/١٢/١٧

٢. نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة توريق للتوريق ش.م.م وشركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م بصفتها المحصيل والمؤتمِر بتخصيل الحقوق محل محفظة التوريق المؤرخ ٢٠٢٠/١٢/١٧

٣. نسخة أصلية من اتفاق المحصل الإحتياطي المبرم بين شركة توريق للتوريق ش.م.م والإدارة القانونية بالبنك التجاري المصري ش.م.م بصفتها المحصل الإحتياطي المؤرخ ٢٠٢٠/١٢/٢١.

٤. أصول الإتفاقات المثبتة للحقوق محل محفظة التوريق والمتمثلة في عقود البيع للسيارات الجديدة والمستعملة بالتنسيق المبرمة مع شركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م

٥. المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة من أوراق تجارية (شيكات) وبوالص التأمين.

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

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

٨. مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة التوريق للتوريق وشركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م

٩. تعهد بفتح حساب خدمة التعثر يتم تمويله خلال سبعة أيام عمل مصرفي من تاريخ نفاذ الحوالة بمبلغ ٢٩,١٦٧,٦٠٠ جنيه مصري (فقط تسعة وعشرون مليون و مائة سبعة وستون ألف وستمائة جنيه مصري) من حساب المحيل الخاص والموازي لقيمة التعزيز الائتماني الخارجي ونحوها التي حساب

مصري) من حساب المحيل الخاص والموازي لقيمة التعزيز الائتماني الخارجي ونحوها التي حساب

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(S.A.E) (P.A.)



البنوك وشركاه
للصحة والاستشارات القانونية

خدمة التعثر لدي أمين الحفظ حتى إتمام إصدار خطاب الضمان ويحق للشركة سحب المبالغ المودعة في حساب خدمة التعثر الخاص بالتعزيز الائتماني الخارجي وغلق هذا الحساب فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان السالف ذكره.

١٠. إقرار من العميل بالموافقة على استثمار الفائض من حصيله محفظة التوريق.

١٦. علاقات مرتبطة:

تساهم الشركة ارابيا انفستس هولدينج ش.م.م بنسبة ٩٨% من أسهم شركة رواج للتمويل الاستهلاكي بوصفها محيل المحفظة. كما تساهم ذات الشركة بنسبة ٩٨% من أسهم شركة توريق للتوريق وتمتلك شركة رواج للتمويل الاستهلاكي نسبة ١% بشكل مباشر من أسهم شركة توريق للتوريق. مما يعنى أن الشركة ارابيا انفستس هولدينج ش.م.م لها السيطرة الفعلية على كلاً من الشركتين (شركة التوريق والشركة المحيلة).

١٧. مدير الأصدار ومروج الإكتتاب:

البنك التجاري الدولي (مصر) وفقاً للترخيص الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٢/٠٧/٢٠١٩ - ٢٦١

١٨. متلقي الإكتتاب

يقوم البنك التجاري الدولي - (مصر) ش.م.م بتلقي الإكتتاب.

١٩. ضامني تغطية الإكتتاب:

يقوم البنك التجاري الدولي - (مصر)، البنك الأهلي المصري، بنك العربي الافريقي الدولي والتجاري وفا بنك ايجيب بضمن تغطية الإكتتاب.

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

- البنك الأهلي المصري المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٩٦٨) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٠٧/٠٨/٢٠١٩،

- والتجاري وفا بنك ايجيب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (١٤٠٣) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ١٤/١١/٢٠١٩.

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E)

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سنتار كليبتال برج A1 - مبنى سنتارز مدينة نصر القاهرة
2601

الدريفي وشركاه
للحسابات والاستشارات القانونية

- البنك العربي الأفريقي الدولي المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٧٦٦) بتاريخ ٠١/٠٧/٢٠١٩

٢٠. إقرارات وتعهدات أخرى:

طبقاً لأحكام الكتاب الدوري للبنك المركزي المصري والصادر بتاريخ ٠٦/٠٩/٢٠١٨ فإن شركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م - وبصفتها الشركة المنشئة والمحيلة لمحفظه التوريق، تقرر بأنها تقوم بتطبيق السياسات والإجراءات التي تنص على عدم تجاوز نسبة كافة الأقساط الشهرية المستحقة إلى الدخل الشهري للعميل عن ٥٠٪. وأنه بناءً على الشهادة الواردة من مراقب الحسابات الخاص بشركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م فإن السياسات المعتمدة لدى هذه الشركة فعالة وواضحة لحساب ومراقبة قيمة نسبة كافة الأقساط الشهرية المستحقة إلى الدخل الشهري للعميل، وبناءً على ما تم فحصه من ملفات العملاء موضوع التقييم الائتماني فقد وجدنا أن الشركة تقوم بتطبيق معدل عبء الدين والذي لا يزيد عن نسبة ٥٠٪ من صافي دخل العملاء وذلك شاملاً كافة الأقساط الشهرية للعملاء.

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

كما أن شركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م ستقوم بتقديم تقرير سنوي معتمد من مراقب حساباتها وذلك للبنوك والمؤسسات المالية المقرضة (المستثمرين في سندات التوريق) يؤكد وجود سياسات وإجراءات فعالة لدى الشركة لحساب ومراقبة قيمة الأقساط السنوية المستحقة إلى الدخل الشهري للفرد. وأنها فضلاً عن ذلك ستقوم بتقديم تقرير ربع سنوي للبنوك والمؤسسات المالية المقرضة (المستثمرين في سندات التوريق) معتمد من مراقب حساباتها وذلك لبيان مدى التزامها بتطبيق الحد الأقصى لنسبة كافة الأقساط الشهرية المستحقة إلى الدخل الشهري للعميل المقررة من قبل البنك المركزي.

١. طبقاً لأحكام قانون التمويل الاستهلاكي الصادر برقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ فإن شركة رواج للتمويل الاستهلاكي ملتزمة بتطبيق أحكام القانون وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الصادرة من وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذا قرار مجلس إدارة الهيئة الصادر في هذا الشأن رقم ٦٢ لسنة ٢٠٢٠ وتقديم إقرار بذلك إلى الهيئة. وأن العقود المبرمة بينها وبين عملائها المبرمة بعد تاريخ الترخيص صادر لها ستكون وفقاً للنموذج الذي وضعته الهيئة وذلك خلال مدة توفيق الاوضاع.

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E)

وأن شركة رواج للتمويل الاستهلاكي بصفتها المحيل لمحفظه التوريق - ملتزمة بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٠١) لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٠ وتقديم تقرير ربع سنوي إلى الهيئة وفقاً للنموذج المعد من الهيئة.

ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير وأساليب اختيار محفظة التوريق

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة لصالح المحيل قبل المشتريين وذلك بموجب عقود البيع بالتقسيط (للسيارات المستعملة والجديدة) والتي تعد الإتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وملقاتها كوثائق التأمين على جميع السيارات وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر الأوراق التجارية (شيكات) والأوراق القبض على السيارات محل عقود البيع بالتقسيط والتي أصدرها المشتريين لصالح المحيل، وذلك بالإضافة إلى وجود حظر على البيع أو التصرف على السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الثمن وذلك على النحو الوارد تفصيلاً وحصرياً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

وتتكون محفظة التوريق من عدد (٧٣٩) عقد بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط منها عدد (٥٨٣) سيارة جديدة وعدد (١٥٦) سيارة مستعملة حيث تم اختيارها وفقاً للمعايير التالية:

١. يصل متوسط معدل العائد النسبي على المحفظة إلى ١١.٦٪.

٢. لا يوجد أي حالات إخلال كلي من قبل المدينين (ويقصد بالإخلال حالات التوقف النهائي عن سداد قيم الأقساط من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع العقود وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.

٣. لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الأقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع عقود بيع السيارات (الجديدة والمستعملة) وحتى تاريخ توقيع هذا العقد عن (٩٠) يوم.

٤. تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية (٣٩١,٦٩٦,٧٠٩) جنيه مصري (فقط ثلاثمائة واحد وتسعون مليون و ستمائة ستة وتسعون الف و سبعمائة وتسعة جنيهاً مصرياً) وقيمتها الحالية بحد أقصى مبلغ ٣٢٣,١٢٧,٣٧٤ جنية مصري (فقط ثلاثمائة ثلاثة وعشرون مليون ومائة و سبعة و عشرون الف و

ثلاثمائة أربعة و سبعون جنيه مصري لا غير) وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم متغير يتراوح ما بين ١٠.٧٤٪ و ١١.١٥٪ شهرياً ولمدة (٥) سنوات (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً بناءً على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) والذي

يستحق لحملة السندات شهرياً بناءً على الرصيد القائم للسندات، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظه التوريق ومكوناتها وتأثير كلاً من العمولات والمصاريف المقدرة والتي سيتم خصمها

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م.
مستار كابتال برج A1 - مبنى ستارز مينا زمرز
٩٤٥٥١

البنك التجاري وفا

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

٢٠

من حصلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات وبذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظة المحالة ومكوناتها وحتى نهاية عمر المحفظة ٣١٤,٥٥٤,١٩٨ جنيه مصري.

تتسم محفظة التوريق بالآتي:

تتسم محفظة التوريق بالآتي:

١. أنها قد نشأت بموجب عقود بيع سيارات (الجديدة والمستعملة) بالتقسيط في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع المشتريين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة.
٢. يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود بيع السيارات والتي تمثل حصلة محفظة التوريق في صورة مدفوعات شهرية بالجنية المصري.

٣. يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارات (الجديدة والمستعملة) محل عقود البيع بالتقسيط بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الأقساط.

٤. كافة قيم الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود بيع السيارات (الجديدة والمستعملة) تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد السندات وفقاً لعقود البيع بالتقسيط.

٥. تبلغ أقصى مدة إسحقاق لأي عقد من عقود بيع السيارات هي (٦٠) شهر.

٦. جميع العقود التي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من ٢٠١٩/٣ حتى ٢٠٢٠/١٠

٧. تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ في ٢٠٢٠/١٢ وتنتهي

في ٢٠٢٥/١٠

٨. أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق فهي كالتالي:

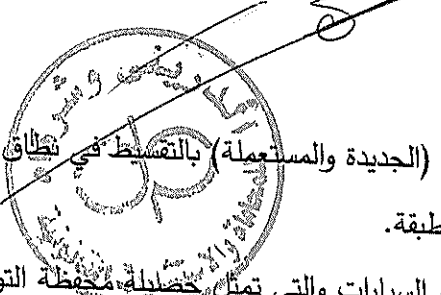
- العام المالي المنتهي في ٢٠٢٠: (فقط ١٠,٢٩٨,٦٤٩ جنيهاً مصرياً لا غير).
- العام المالي المنتهي في ٢٠٢١: (فقط ١٢٠,٢٨٧,٤٢٣ جنيهاً مصرياً لا غير).
- العام المالي المنتهي في ٢٠٢٢: (فقط ١٠١,٥١٢,٤٦١ جنيهاً مصرياً لا غير).
- العام المالي المنتهي في ٢٠٢٣: (فقط ٧٧,٨٩٩,٢٩٥ جنيهاً مصرياً لا غير).
- العام المالي المنتهي في ٢٠٢٤: (فقط ٥٧,٤٦١,٩١٩ جنيهاً مصرياً لا غير).
- العام المالي المنتهي في ٢٠٢٥: (فقط ٢٤,٢٣٦,٩٦١ جنيهاً مصرياً لا غير).

ومن ثم يكون إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من محفظة التوريق: (فقط ٣٩١,٦٩٦,٧٠٩ جنيه مصرياً لا غير)

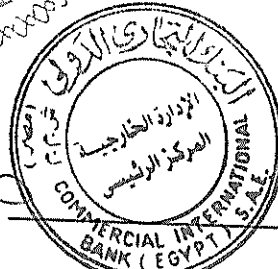
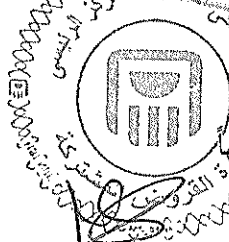
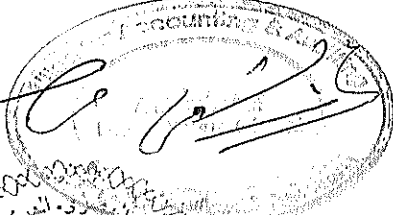
مصرياً لا غير)

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E) ١

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سجل كابتال برج A1 - سيتي ستارز، مكتبة ناصف القارة
١٩٩٥٩



Handwritten signature in blue ink.



Handwritten signature in blue ink.

٩. تتضمن محفظة التوريق عدة ضمانات مثل أوراق تجارية على كل عقود المحفظة وبوالص تأمين على (١٠٠%)

من عقود البيع بالتقسيط محل محفظة التوريق.

١٠. متوسط نسبة التمويل الحالية مرجحة بالوزن النسبي للعقود تبلغ ٦٦.٣% من قيمة السيارات محل عقود البيع بالتقسيط.

١١. لا توجد أي رهونات أو إمتيازات على محفظة التوريق.

١٢. تنتهي مدة محفظة التوريق بإنهاء مدة سندات التوريق أو بسبب سدادها سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب وتؤول كافة

الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود بيع السيارات بالتقسيط (الجديدة والمستعملة) وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات وكذا فائض المحفظة إلى شركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م "المجلى" بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق.

٢. توصيف المحفظة

تتكون المحفظة من عدد (٧٣٩) عقد بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط بقيمة إجمالية ٣٩١,٦٩٦,٧٠٩ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١٢٧.٣٧٤.٢٢٣ جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم متغير يتراوح ما بين ١٠.٧٤% و ١١.١٥% شهرياً ولمدة (٥) سنوات (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً على أساس المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) والذي يستحق لحملة السندات شهرياً بناءً على الرصيد القائم للسندات ، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدره التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات، وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق الإجمالية ومكوناتها مبلغ ٣١٤.٥٥٤.١٩٨ جنيه مصري تتضمن محفظة التوريق عدد (٧٣٩) عقد بيع سيارات بالتقسيط منها عدد ٥٨٣ سيارة جديدة وعدد ١٥٦ سيارة مستعملة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/١٧ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية وبتأمين تكميلي على السيارة كما يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل ثمن السيارة و يتم تحليلها كالاتى:

تحليل المحفظة حسب أجال السداد لعقود بيع السيارات:

السنة	قيمة العقود (جنية مصري)	عدد العقود	نسبة الى القيمة (تقريباً)	نسبة الى العدد (تقريباً)
٢٠٢١	١٢,٤٤٦,٨٢٥	٣٢	٣.١٨%	٤.٣٣%
٢٠٢٢	٣٢,٤٤٩,٥٣٣	٨٧	٨.٢٨%	٣.٧٧%
٢٠٢٣	٧٤,٢٥٧,٣٦٩	١٣١	١٨.٩٦%	١٧.٨٣%

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
١ (S.A.E) (ش.م.م)

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سكس كاييتال برج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر القاهرة
٠٢٤٤٠١

١٥٥٥٠٠٠٠
٠٢٤٤٠١

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



الدريني وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

١٧.٧٣%	١٥.٧٠%	١٣١	٦١,٤٨٦,٢٦٠	٢٠٢٤
٤٨.٤٤%	٥٣.٨٨%	٣٥٨	٢١١,٠٥٦,٧٢١	٢٠٢٥
١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%	٧٣٩	٣٩١,٦٩٦,٧٠٩	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين:

المبلغ بالجنيه المصري	قيمة العقود	عدد العقود	نسبة الى القيمة (تقريباً)	نسبة الى العدد (تقريباً)
حتى ٢٠٠,٠٠٠	٢٣,١٥٧,٠١٥	١٥٢	٥.٩١%	٢٠.٥٧%
٢٠٠,٠٠٠ - ٣٠٠,٠٠٠	٤٥,٧٦٤,٤٦٦	١٨٦	١١.٦٨%	٢٥.١٧%
٣٠٠,٠٠٠ - ٤٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٣٩,٢٧٤	١٢٨	١١.٢٤%	١٧.٣٢%
٤٠٠,٠٠٠ - ٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٨١٢,٧٥٨	٦٧	٧.٦١%	٩.٠٧%
٥٠٠,٠٠٠ - ٦٠٠,٠٠٠	٣٥,٤٨١	٣٩	٥.٥٢%	٥.٢٨%
٦٠٠,٠٠٠ - ٧٠٠,٠٠٠	١٢,٦٩٦,٢٥٤	٢٠	٣.٣١%	٢.٧١%
أكثر من ٧٠٠,٠٠٠	٣٩١,٦٩٦,٧٠٩	١٤٧	٥٤.٧٢%	١٩.٨٩%
الإجمالي	٣٩١,٦٩٦,٧٠٩	٧٣٩	١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%

تحليل المحفظة حسب سنة التعاقد:

سنة التعاقد	قيمة العقود بالجنية المصري	عدد العقود	نسبة الى القيمة (تقريباً)	نسبة الى العدد (تقريباً)
٢٠١٩	٦٥,١٣٧,٨١٢	١٥٤	١٦.٦٣%	٢٠.٨٤%
٢٠٢٠	٣٢٦,٥٥٨,٨٩٧	٥٨٥	٨٣.٣٧%	٧٩.١٦%
الإجمالي	٣٩١,٦٩٦,٧٠٩	٧٣٩	١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%

تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

المحافظة	قيمة العقود (جنية مصري)	عدد العقود	نسبة الى القيمة (تقريباً)	نسبة الى العدد (تقريباً)
القاهرة	٢٤١,٠٠٨,٢٩٨	٤٣٤	٦١.٥٣%	٥٩.٧٣%
الجيزة	٧٠,٤٦٤,١٧٥	١٤٨	١٧.٩٩%	٢٠.٠٣%
الاسكندرية	١٨,٢٤٤,٣٧٤	٢٢	٤.٦٦%	٣.٠٨%
القليوبية	١٧,٤٥٩,٩٠٢	٣٥	٤.٤٦%	٤.١٦%

شركة رواج التمويل الأهلى
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E) (ش.م.م)

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مسار كايتهال برج A1 - سيتي سنترز، ميدان نصر، القاهرة

Rawaj

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



الدريني وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

٣.٦٥%	٣.٢٣%	٢٧	١٢,٦٥١,٤٤٠	الشرقية
٢.١٧%	١.٧٢%	١٦	٦,٧٢٩,٧٣٣	بني سويف
٠.٦٨%	١.٥٨%	٥	٦,٢٠٧,٥٠٢	الاسماعيلية
١.٢٢%	١.٣٣%	٩	٥,٢٢٤,٢٥٩	الفيوم
٠.٤١%	٠.٨٦%	٣	٣,٣٨٢,٧٩٢	البحر الأحمر
١.٠٨%	٠.٦٢%	٨	٢,٤٤٧,٥٨٨	بورسعيد
٠.٩٥%	٠.٦١%	٧	٢,٣٧٤,٧٠٨	المنوفية
٠.٥٤%	٠.٢٤%	٤	٩٤٦,٧٩٣	الدقهلية
٠.٤١%	٠.٢٤%	٣	٩٣٣,٥٨٨	البحيرة
٠.٢٧%	٠.٢٢%	٢	٨٦١,١٩٣	كفر الشيخ
٠.٢٧%	٠.١٩%	٢	٧٥٨,٥٤٩	الغربية
٠.٢٧%	٠.١٦%	٢	٦٣٥,٨٢٧	دمياط
٠.٢٧%	٠.١٥%	٢		السويس
٠.١٤%	٠.٠٧%	١		اسيوط
٠.١٤%	٠.٠٧%	١		سوهاج
٠.١٤%	٠.٠٦%	١		المنيا
١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%	٧٣٩	٣٩١,٦٩٦,٧٠٩	الاجمالي

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مقره: القاهرة
رقم الترخيص: ٠٢٦٥٧

تحليل المحفظة حسب سنة صنع السيارة:

سنة الصنع	قيمة العقود (جنية مصري)	عدد العقود	نسبة الى القيمة (تقريبا)	نسبة الى العدد (تقريبا)
٢٠١٢	٢٢٨,٧١٣	١	٠.٠٦%	٠.١٤%
٢٠١٣	١٢١,٩٣٦	١	٠.٠٣%	٠.١٤%
٢٠١٤	٣,٦٧٢,٥٢٦	٧	٠.٩٤%	٠.٩٥%
٢٠١٥	٧,٨٥٣,٥٢٤	١٧	٢.٠١%	٢.٣٠%
٢٠١٦	١٣,٥٤٨,٤٦٤	٣٧	٣.٤٦%	٥.٠١%
٢٠١٧	١٥,٧٠٩,٤٢٥	٣٣	٤.٠١%	٤.٤٧%
٢٠١٨	١٩,٨١٢,٣٠٩	٣٦	٥.٠٦%	٤.٨٧%
٢٠١٩	٨٢,٩٤٤,٣٦٤	٨٣	٢١.٦٨%	١١.٢٣%
٢٠٢٠	٢٠٩,٨٦٧,٧٠٠	٤٠٧	٥٣.٥٦%	٥٥.٠٧%
٢٠٢١	٣٧,٩٣٧,٧٤٩	١١٧	٩.٦٩%	١٥.٨٣%
الاجمالي	٣٩١,٦٩٦,٧٠٩	٧٣٩	١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E) (ش.م.م)

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م

سنتار كابيتال برج A1 - سيتي ستايلز، مدينة نصر، القاهرة

02601



البنك التجاري وفا بنك
للخدمات والاستشارات المالية

قائمة التدفقات النقدية للمحفظة: (بالجنبة المصري) حتى نهاية عمر الإصدار:

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	إحتساب إعادة الاستثمار	حساب الرصيد الاحتياطي	حساب الحصيلة (آخر السنة)
٢٠٢٠	١٠,٢٩٨,٦٤٩	١٠,٨٧٤,٦٤٩	٠	٠	٠	٠	١٠,٨٧٤,٦٤٩
٢٠٢١	١٢٠,٢٨٧,٤٢٣	١٢٥,٥٩٩,٩٩٩	١١٩,٤٧٧,٦٠٦	٥,٨١٥,٨٠٦	١,٠٩٨,٥٠٦	٦,٧٥٨,٤٢٠	٥,٥٢١,٣٢٣
٢٠٢٢	١٠١,٥١٢,٤٦١	١٠١,٨٦٤,٥١٩	١٠٥,٢٧٢,٢٢٩	١,١١١,٩١٤	٧٧٧,٠٩٦	-٢,٦١٩,٣٠٤	٤,٣٩٨,١٠٠
٢٠٢٣	٧٧,٨٩٩,٢٩٥	٧٤,٨٥٠,٠٠٠	٨٠,٧٧٥,٦٥٩	٩٧٤,٣٢٧	٤٤٩,٣٤٣	-٢,٠٦٤,٨٧٦	٥,٨١٥,٨٠٦
٢٠٢٤	٥٧,٤٦١,٩١٩	٥٢,٦٣٠,٠١٥	٥٣,٤٤٠,٣٥٠	٨٦٦,١٦٨	٦٩,٢٧٦	-١,٥٩٧,٣٢٥	٢,٤٣٠
٢٠٢٥	٣٩١,٦٩٦,٧٠٩	٣٨٧,٠٧٦,٤١٦	٣٨٧,٠٧٦,٤١٦	٧٩٧,٤٨١	٢٣١,١٦٢	-٢٧٦,٩١٦	٨,٢٤٤,٤٩٦
الإجمالي	٣٩١,٦٩٦,٧٠٩	٣٨٧,٠٧٦,٤١٦	٣٧١,٦٩١,٦٠٩	٩,٥٦٥,٦٩٥	٢,٦٢٥,٣٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

قائمة التدفقات النقدية للمحفظة: (بالجنبة المصري) حسب الشرائح:

البيان	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	١٢٠,٢٨٧,٤٢٣	١٠١,٥١٢,٤٦١	٧٧,٨٩٩,٢٩٥	٥٧,٤٦١,٩١٩	٣٩١,٦٩٦,٧٠٩	٣٩١,٦٩٦,٧٠٩
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	١٢٥,٥٩٩,٩٩٩	١٠١,٨٦٤,٥١٩	٧٤,٨٥٠,٠٠٠	٥٢,٦٣٠,٠١٥	٣٨٧,٠٧٦,٤١٦	٣٨٧,٠٧٦,٤١٦
حساب الحصيلة في بداية الفترة	-	١٠,٨٧٤,٦٤٩	٥,٥٢١,٣٢٣	٤,٣٩٨,١٠٠	٢,٤٣٠	٢٠,٨٠٨,٨٣٤
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	-	٦,٤٩٦,٧٦٤	-	-	-	٦,٤٩٦,٧٦٤
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	٦,٠٢٧,٠٧٠	٥٧,٦٦١	-	-	-	٦,٠٨٤,٧٣١
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	-	٧٩,٥٤٠,١٨١	١١,٧٩٦,٣٢٣	٣,٥٠٦,٥٣٨	-	٩٥,٨٤٣,١٤٢
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	١٥,٥٦٦,٠٠٠	-	-	-	-	١٥,٥٦٦,٠٠٠
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)	-	-	-	-	١٢,٤٢٢,٩١٨	١٢,٤٢٢,٩١٨



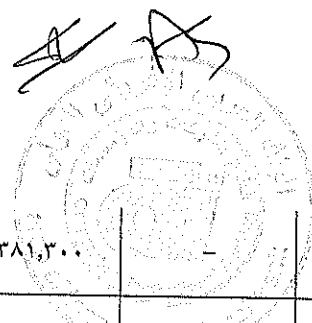
شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E) (ش.م.م)

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م

ستار كابيتال برج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02601



البنك التجاري وشركاه
للمدفعة والاستشارات القانونية

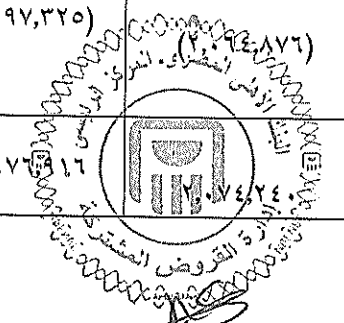
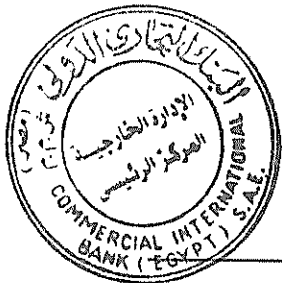


٢٦,٧٣٨,٠١٨	٣٠٢,٨٤٧	٤,٢٩١,٢٧١	٧,٣٨١,٣٠٠	٧,٣٨١,٣٠٠	٧,٣٨١,٣٠٠	-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)
٩,٥٦٥,٦٩٥	٧٩٧,٤٨١	٨٦٦,١٦٨	٩٧٤,٣٢٧	١,١١١,٩١٤	٥,٨١٥,٨٠٦	-	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
٢,٦٢٥,٣٨٤	٢٣١,١٦٢	٦٩,٢٧٦	٤٤٩,٣٤٣	٧٧٧,٠٩٦	١,٠٩٨,٥٠٦	-	عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى
٨,٨٤٧,٠٥٦	-	-	-	-	٨,٨٤٧,٠٥٦	-	تمويل الحساب الاحتياطي
(٨,٦٤٧,٠٥٦)	(٢٧٦,٩١٦)	(١,٥٩٧,٣٢٥)	(٢,٠٦٤,٨٧٦)	(٢,٦١٩,٣٠٤)	(٢,٠٨٨,٦٣٦)	-	رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة
	٨,٢٤٤,٤٩٦	٢,٤٣٠	١٢,٣٣٢	٤,٣٩٨,١٠٠	٥,٥٢١,٣٢٣	١٠,٨٧٤,٦٤٩	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

تتضمن التدفقات النقدية عن الفترة من ٢٠٢٠/١٢/٠١ حتى ٢٠٢٥/١٠/٣١

جدول توضيحي للتمويل/السحب من الحساب الاحتياطي ورد الفائض من الحساب الاحتياطي على حساب الحصيلة.

٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	البيان
٤٧٦,٩١٦	٢,٠٧٤,٢٤٠	٤,١٣٩,١١٦	٦,٧٥٨,٤٢٠	-	رصيد أول الفترة بالجنية المصري
-	-	-	-	٨,٨٤٧,٠٥٦	تمويل الحساب الاحتياطي بالجنية المصري
				-	إجمالي المبالغ المسحوبة من الحساب بالجنية المصري
(٢٧٦,٩١٦)	(١,٥٩٧,٣٢٥)	(٢,٠٦٤,٨٧٦)	(٢,٦١٩,٣٠٤)	(٢,٠٨٨,٦٣٦)	رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة بالجنية المصري
٢٠٠,٠٠٠	٤٧٦,٩١٦	٤,١٣٩,١١٦	٤,١٣٩,١١٦	٦,٧٥٨,٤٢٠	رصيد آخر الفترة بالجنية المصري



شركة رواج لتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
١ (S.A.E) (م.م.م)

تسديد أصل وعائد كل شريحة على حدى (بالجنية المصري):

السنة	تسديد أصل وعائد الشريحة (أ)	تسديد أصل وعائد الشريحة (ب)	تسديد أصل وعائد الشريحة (ج)
٢٠٢١	٩٦,٥٣٠,٣٠٦	١٥,٥٦٦,٠٠٠	٧,٣٨١,٣٠٠
٢٠٢٢	٦,٥٥٤,٤٢٥	٩١,٣٣٦,٥٠٤	٧,٣٨١,٣٠٠
٢٠٢٣	.	٦٨,٧٦٦,٣٥٦	١٢,٠٠٩,٣٠٣
٢٠٢٤	.	.	٥٣,٤٤٠,٣٥٠
٢٠٢٥	.	.	١٢,٧٢٥,٧٦٥
الإجمالي	١٠٣,٠٨٤,٧٣١	١٧٥,٦٦٨,٨٦١	٩٢,٩٣٨,٠١٨

تم تعديل التدفقات النقدية وتم التصديق عليها من مراقبا الحسابات بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٨ وفقا لما يلي:

تم تعديل التدفقات النقدية بناءً على معدل ٠.٧٥% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للتخلف عن السداد ونسبة

قدرها ٩٥% يتم استردادها بعد ٣ شهور من تاريخ التخلف عن السداد

* تم تعديل التدفقات النقدية بناءً على معدل للوفاء المعجل يبلغ ٢.٥٦% سنوياً.

* تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناءً على معدل متغير يبدأ من ٩% في السنة الأولى والثانية

وينتقص منه ١% كل عام حتى ٦% يصل كنسبة سنوية تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار وذلك فيما يتعلق

باستثمار المبالغ المودعة في الحساب الاحتياطي بالإضافة الى استثمار فائض الحصيلة بعد خصم المصاريف

والعائد واصل السندات للشرائح.

* تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظه وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات

المبرمة في هذا الشأن وهذا وفقاً لتقرير مراقبا الحسابات.

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

* تم احتساب العائد المستحق على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق كوبونين متتاليين.

ويتم ذلك وفقاً للمعادلة التالية:

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

٣٦٥

* تستحق سندات التوريق بالكامل بعد:

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E)

{ ٢٧ }



مكتبه

Handwritten signature and date: ٢٠٢٠/١٢/٢٨

Handwritten signature and stamp of the company.

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مركز كايثيل برج A1 - سيتي ستارز، القاهرة
٥١٥٥٤

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

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات في ٢٠٢٠/١٢/١ وتنتهي في ٢٠٢٥/١٠/٣١، ويقوم المحصل بتحصيل ومتابعة توريد تلك التدفقات النقدية نيابة عن شركة التوريد وتوريدها الى أمين الحفظ بداية من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريد وذلك خلال الفترة من تاريخ ٢٠٢٠/١٢/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة والبالغة ٦,٧٦٩,٩٤٤.٧٢ جنية مصري، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة قبل سدادها للمحيل بناء على امر من شركة التوريد إلى البنك متلقى الإكتتاب، ويلتزم امين الحفظ

فور نفاذ الحوالة بخصمها من مقابل مبلغ الحوالة.

٣. تصنيف الملاءة المالية لمحفظة التوريد

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريد المنشئة من قبل شركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. درجة "BBB+" وتصدر الإشارة الي أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ٣٩١,٦٩٦,٧٠٩ جنية مصري فقط لا غير وقيمتها الحالية تبلغ ٣١٤,٥٥٤,١٩٨ جنية مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف

والنفقات الخاصة بعملية التوريد وحتى نهاية عمر الإصدار، لعدد ٧٣٩ عقد بيع والمحالة قانوناً لشركة توريد للتوريد ش.م.م. (الحوالة الخامسة) وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة وتصدر الإشارة الى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود بيع السيارات بالتقسيط (جديدة ومستعملة) المضمنة في هذه المحفظة وشهادات التأمين وبعض الضمانات الأخرى المنصوص عليها في عقود بيع هذه السيارات.

وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في نوفمبر ٢٠٢٠. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريد، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة توريد

للتوريد ش.م.م. وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريد.

وتصدر الإشارة إلى أن درجة "BBB" تعني أن محفظة الحقوق المحالة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة متوسطة Average Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة تعتبر متوسطة. كما تشير علامة (-/+) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

٤. المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريد:

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

أولاً: المخاطر التجارية

تتأثر أسعار السيارات تأثراً طردياً بأي تعديل في التعريفات الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعهم وتخفض بإنخفاضهم. ولا يشكل أي ارتفاع في التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدي إلى تعزيز محفظة التوريد في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال مشتري السيارة الجديدة والمستعملة بالتزاماته المالية حيث أن ارتفاع أسعار السيارات في السوق يؤدي إلى ارتفاع أسعار السيارات موضوع المحفظة. المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ في حالة إنخفاض التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أو إجراء أي تعديل في التشريعات الحالية مما يؤدي إلى إنخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أي إنخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريد في حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية والجدير بالذكر أن المتوسط النسبي للتمويل عند بداية العقود ٦٦.٣% من قيمة السيارات المباعة (الجديدة والمستعملة) كحد أقصى مما يحد بشكل كبير من الآثار السلبية لإنخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان وفوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٧) من هذه المذكرة والخاص ببيانات محفظة التوريد ضماناً إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.

ثانياً: مخاطر الوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريد يؤدي إلى إنخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة) وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لاستهلاك أصل السندات شريحة (أ) ثم ، (ب) ثم ، (ج) وفقاً للتسلسل الوارد في البند (٧) "أولويات استخدام المبالغ المحصلة" وذلك بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحصيلها وعليه يستهلك أصل السند شريحة (أ) ثم ، (ب) ثم ، (ج) بمقدار مبالغ الوفاء المعجل على أنه تم أخذ نسب الوفاء المعجل التاريخية في الحسبان عند إعداد التدفقات النقدية بالمعدلات السابق الإشارة إليها سابقاً في هذه المذكرة.

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) 1 (S.A.E)

ثالثاً: مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:

الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظة التوريد نتيجة لعدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بها مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السندات. تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

- المبالغ المحصلة من التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد.
- التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٧) من بيانات المحفظة الوارد لاحقاً بهذه المذكرة.
- الأوراق التجارية وأوراق القبض على السيارات محل عقود البيع بالتقسيط والتي أصدرها المشتريين لصالح المحيل.

- إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ إلى أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه:

وقد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بالمادة رقم (١٧) بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة التوريد والمحصل على حق الشركة في إنهاء العقد المذكور متى أخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثون يوماً من تاريخ إخطاره بهذا الإخلال وتلتزم شركة التوريد بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول بإنهاء العقد على ألا يكون هذا الإنهاء منتجاً لآثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات.

أيضاً يتضمن عقد الخدمة والتحصيل المذكور البند رقم (١٢) الذي يفيد قيام الشركة في أي وقت بإختيار شركة تحصيل كبديل عن شركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م وذلك كمحصل إحتياطي في حالة إخلال المحصل وقد تم التعاقد مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي-مصر للقيام بدور "المحصل الإحتياطي".

- إفلاس المحصل:

وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المذكور أعلاه على إلزام المحصل بتوريد المبالغ إلى أمين الحفظ فور تحصيلها مصحوبة بكشف يوضح المتابع والأوراق التجارية التي تم تحصيلها

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (س.أ.ع)



الدرينج وشركاه
للحماة والاستشارات القانونية

لحساب شركة التوريق فوراً مع التزام المحصل بإتخاذ كافة الإجراءات التأمينية ضد مخاطر الحريق والسطو والضياح لهذه المبالغ خلال الفترة المذكورة.

وحيث أنه في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسمي في أداء التزاماته، يجوز إخطار المحصل بإسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الإحتياطي بعد موافقة شركة التصنيف الإئتماني وجماعة حملة السندات وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية على ألا يقل التصنيف الإئتماني عن درجة BBB- طوال عمر الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بإسم المحصل الإحتياطي بإطلاع على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل. فقد قامت شركة التوريق بالإتفاق مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي (مصر) بالقيام بدور المحصل الإحتياطي، ويتم إخطار المدينين بنفاذ عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول على أن يتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

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

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

خامساً: المخاطر المرتبطة بالأحداث السياسية الجارية

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

وتقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

- التعزيز الإئتماني لدي الشركة الوارد بالبند (٧) من بيانات المحفظة الوارد لاحقاً بهذه المذكرة.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، عن المركز الرئيسي.
- حساب الرصيد الإحتياطي بما يعادل (٣%) من الرصيد الشهري القائم للسندات.

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E)

- حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان في حالة عدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي لسداد العجز.

٥. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيله محفظة التوريد ومواعيد خصمها:

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، فهناك عمولات ومصاريف تبلغ ٩.٥٦٥.٦٩٥ جنيه مصري والوارد تفصيلها بالملحق رقم (١) لعقد حفظ وإدارة أوراق مالية والناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريد لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها من حساب الحصيله لصالح الجهات التالية:

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

ويتضمن العقد المبرم بين أمين الحفظ وشركة توريد للتوريد (ش.م.م) البيان التفصيلي لهذه المبالغ ومواعيد خصمها (والتي لا يتم تعديلها إلا بموافقة جماعة حملة السندات وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية)، كما يمكن الإطلاع على ذلك البيان التفصيلي لتلك المبالغ لدى شركة توريد للتوريد في حالة طلب أي معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف المقرر خصمها من حصيله التوريد.

٦. مصادر سداد السندات:

- المتحصلات من الحقوق المالية المحالة شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E)

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سفر كاتيل برج A1 - مبنى ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02691

Handwritten signature and stamp of a bank official.

Handwritten signature and stamp of a bank official.

Handwritten signature and stamp of a bank official.

Handwritten signature and stamp of a bank official.

Handwritten signature and stamp of a bank official.

Handwritten signature and stamp of a bank official.

Handwritten signature and stamp of a bank official.

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مقر كايبتال برج A1 - مبنى 100 - شارع نيل - القاهرة
02501

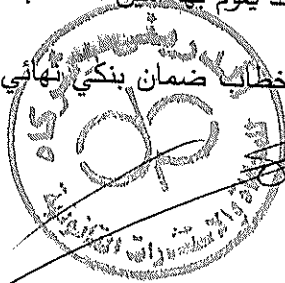
• الحساب الإحتياطي.

• ما يسدده المكتتبون من مصاريف الإصدار.

• المبالغ المحصلة من التنفيذ - بالبيع - على أصول المحفظة والمتمثلة في السيارات المباعة بالتقسيط وكذلك التعويضات التأمينية.

• عائد الإستثمارات الخاص بحساب الحصيلة التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناء على تعليمات شركة التوريد.

• حساب خدمة التعثر / المبالغ الناتجة عن تسهيل خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للرجوع فيه وغير قابل للإلغاء.



7. أولويات استخدام المبالغ المحصلة:

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريد.

ثانياً: سداد عائد سندات الشريحة (أ) والشريحة (ب) والشريحة (ج)

ثالثاً: تمويل الحساب الإحتياطي لمجابهة النقص في التدفقات النقدية حتى يصل إلى 3% من الرصيد الشهري القائم للسندات وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الإحتياطي عن المبالغ التي تمثل رصيد الحساب الإحتياطي 3% من الرصيد الشهري القائم للسندات يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر.

في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الإحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الإحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة المحصلة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الإحتياطي كلما وجد عجز.

رابعاً: سداد أصل الشريحة (أ) بالكامل في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة
خامساً: سداد أصل الشريحة (ب) بالكامل في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة (بعد سداد الشريحة أ بالكامل)
او قبل ذلك في حالات الوفاء المعجل.

سادساً: سداد أصل الشريحة (ج) بالكامل في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة (بعد سداد الشريحة ب بالكامل) او قبل ذلك في حالات الوفاء المعجل.

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



هبة الله

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E)
(ش.م.م)

٨. الضمانات النقدية:

أ. التعزيز الائتماني:

تعزيز ائتماني داخلي نسبته ٢.١٣% بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم العمولات و المصاريف على أساس محفظة التوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ ١٧/١٢/٢٠٢٠ بقيمة إجمالية تبلغ ٣٩١,٦٩٦,٧٠٩ جنيه مصري وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة تبلغ ٣١٤,٥٥٤,١٩٨ جنيه مصري والتي تمثل القيمة الحالية للأقساط المستقبلية المستحقة على المدنيين من أصل الدين والعائد حتى نهاية عمر المحفظة على أن يتم إصدار سندات في مقابلها بقيمة ٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري أي ما يمثل ٩٧.٨٧% مما يعني أن حجم التعزيز الائتماني يعادل نسبة ٢.١٣% من قيمة الإصدار بعد مصاريف الإصدار ، والذي يمثل ضمانا إضافية لمواجهة أي عجز في التحصيل. يتم إيداع المبالغ المحصلة من الضمانة الإضافية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويتم استثمارها عن طريق أمين الحفظ. يتم إعادة استثمار تراكمات المبالغ الفائضة شهريا بعد خصم أصل السند والعائد وأي عمولات ومصاريف من قبل أمين الحفظ وفقا للمادة رقم ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاتها.

ب. الحساب الاحتياطي:

- يتم تمويل حساب لمجابهة النقص في التدفقات النقدية يسمى بـ "الحساب الاحتياطي" "Liquidity Reserve Account" يتم تمويله خلال أول ثلاثة أشهر من تاريخ الإصدار حتى يصل إلى ٣% من الرصيد الشهري القائم للسندات ويتم تمويله من التدفقات النقدية الشهرية في حساب الحصيلة. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي ٣% من الرصيد الشهري القائم للسندات يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر على ألا يقل رصيد هذا الحساب عن ٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

- في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد 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 ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز ويتم إضافة عائد استثمار هذا الحساب لرصيد الحصيلة ويستخدم في المدفوعات الشهرية من مصروفات وكؤيوبات واستهلاك السندات.

ج. حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان

تلتزم شركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م بفتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وسيتم تمويل هذا الحساب خلال سبعة أيام عمل مصرفي من تاريخ نفاذ الحوالة بمبلغ ٢٩,١٦٧,٦٠٠ جنيه مصري (فقط تسعة وعشرون مليون و مائة سبعة وستون ألف وستمائة مصري) من حساب المحيل الخاص والموازي لقيمة التعزيز الائتماني الخارجي لدى أمين الحفظ. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي.

يحق للمحيل تخصيص خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء وإيداعه لدى أمين الحفظ والصادر من الشركة المحيلة لشركة توريق للتوريق لصالح حملة السندات لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار على ألا يقل قيمة خطاب الضمان عن ٢٩,١٦٧,٦٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط تسعة وعشرون مليون و مائة سبعة وستون ألف وستمائة جنيه مصري فقط لا غير) ما يساوي نسبة ٨٧% من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار والذي يتعهد المحيل بتسليمه الي أمين الحفظ خلال مده أقصاهم ٩٠ يوم من تاريخ نفاذ الحوالة. في حالة عدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي لمواجهة أي عجز في سداد مستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد يتم الخصم من حساب خدمة التعثر/تسييل خطاب الضمان (جزئي/كلي بالقدر الكافي لسداد العجز) السالف ذكره وذلك بعد إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات. على أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة مبلغ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم الحفاظ على/تخفيض مبلغ خطاب الضمان بناءً على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للحفاظ على نفس درجة التصنيف الائتماني للسندات. على ان يتم إخطار أمين الحفظ والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات بموافقة شركة التصنيف الائتماني في حالة تخفيض قيمة خطاب الضمان. ويستخدم خطاب الضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وأصل قيمة السند يتم تمويل هذا العجز وذلك بعد استنفاد رصيد الحساب الإحتياطي. يحق للمحيل سحب المبالغ المودعة بحساب خدمة التعثر عن طريق طلب الإفراج عن المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان السالف ذكره ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر الي المحيل فور تسلمه خطاب الضمان

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E) (ش.م.م)

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مقر كاييتال برج A1 - سيتي سنترز الجديدة - مصر
02601

Handwritten signature and stamp of the bank.

Handwritten initials.

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

Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature.



الدريني وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

أحكام وشروط الإصدار

١. الشركة المصدرة:

شركة توريق للتوريق ش.م.م

٢. الغرض من الإصدار:

إصدار سندات مقابل محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع بضماناتها المستحقة لشركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م والتي تم حوالتها إلى شركة توريق للتوريق بموجب عقد حوالة مبرم في

٢٠٢٠/١٢/١٧ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة: ("عقد الحوالة").

٣. قيمة الإصدار:

٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري.

٤. نوع الإصدار:

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بقيمة إجمالية قدرها ٩٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد تستهلك شهرياً حتى نهاية الشهر (١٣) من تاريخ غلق باب الإكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ١٠.٤٥% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية و مستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من (الشهر ١٤ للإصدار) ولمدة (٣) سنوات من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٤٤,٨٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد تستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد تمام إستهلاك الشريحة (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ١٠.٧٥% يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E) (ش.م.م)

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مقر كاييال برج A1 - سيتي ستارز مدينة نصر القاهرة
02601

بنك إيجيبت

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



البنك التجاري وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية و مستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من (الشهر ١٤ للإصدار) ولمدة (٥) سنوات من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٦٦,٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بقيمة إسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد تستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد تمام إستهلاك الشريحة (ب) او قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يبلغ %١١.١٥ ويصرف شهرياً إعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

٥. الإكتتاب في السندات:

يتم طرح ١٠٠٪ من سندات التوريق الشريحة الأولى (أ)، والشريحة الثانية (ب)، والشريحة الثالثة (ج) للطرح الخاص للمؤسسات المالية والافراد ذات الخبرة والملاءة المالية في مجال الاوراق المالية.

٦. عدد السندات:

إجمالي عدد السندات المتوفرة يبلغ ٣٠٠٨٠٠٠ سند بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند موزعة على ٣ شرائح كما هو موضح في القسم الخاص بأحكام وشروط كل شريحة منهم على حداد.

٧. كفية استخدام حصيلة السندات:

في اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب، سيقوم البنك المتلقي للإكتتاب بناء على تعليمات شركة توريق للتوريق ش.م.م بالإفراج عن حصيلة الإكتتاب وسداد مقابل محفظة التوريق المحالة إلى المحيل (شركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م) والبالغ قدرها ٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري يمثل حصيلة السندات وفقاً لعقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٠/١٢/١٧ وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة فعلياً من تاريخ ٢٠٢٠/١٢/١ حتى تاريخ غلق باب الإكتتاب من قيمة السندات والبالغة ٦,٧٦٩,٩٤٤.٧٢ جنيه مصري وذلك قبل سداد مقابل الحوالة إلى المحيل.

٨. الحد الأدنى والحد الأقصى للاكتتاب للشرائح الثلاثة:

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

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E)

٩. فترة العائد ومواعيد سداده:

يحتسب العائد شهرياً بالنسبة للشرائح الثلاث (أ" و "ب" و "ج") حيث يستحق ويصرف الكوبون في آخر يوم من كل شهر وينطبق ذلك على الكوبون الأول الذي يحتسب بدء من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويتم صرفه في اليوم الأخير من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب. مع مراعاة انه في حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في اول يوم عمل رسمي تال.

كما تلتزم الشركة بالإعلان عن تاريخ توزيع كل كوبون قبل ١٥ يوم من تاريخ موعد إستحقاق الكوبون وذلك من خلال وسائل النشر المحددة بقرار مجلس ادارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨.

١٠. مكان سداد الكوبونات:

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

وذلك بالنسبة للشرائح الثلاث



١١. أسلوب احتساب العائد

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

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

يوم ٣٦٥

١٢. حق الرجوع في الإكتتاب وإسترداد القيمة المكتتب فيها:

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

١٣. طريقة التخصيص ورد المستحقات:

يكون التخصيص وفقاً لما تحدده شركة توريق للتوريق ش.م.م المصدرة بمراعاة الخدم الأيدي للإكتتاب في كل شريحة من الشرائح الثلاثة وبما لا يخالف أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٧ ولائحته التنفيذية.

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E)

١٤. إصدار خطابات التخصيص:

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

١٥. جماعات حملة السندات:

تتكون من حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاث: الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) جماعة منفصلة يكون غرض كل منهم حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الإصدار حتى إنتهائه ويقوم المكتتبين في السندات بإبداء رغبتهم في الإشتراك في جماعة حملة السندات من عدمه على أن يرفق بسند الإكتتاب إقرار من المكتتبين يفيد رغبتهم في عضوية جماعة حملة السندات.

تسري أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الأخرى لدعوة الجماعة للإنعقاد ومن له حق التصويت وكيفية الإنعقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، وكذا شروط اختيار الممثل القانوني ونائبة وعزلهم وإختصاصاتهم.

١٦. التسجيل في الحفظ المركزي:

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة للثلاث شرائح (أ، ب، ج) في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي فور غلق باب الإكتتاب وسوف يتم الإشارة الى هذا السند الخاص بكل شريحة والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة من قبل أو قد تصدرها الشركة في المستقبل، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ إستحقاق. وسيتم الإشارة إلى:

إصدار خامس الشريحة أ ٩٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري استحقاق (في ٢٠٢٢/١) عائد ١٠.٤٥%

إصدار خامس الشريحة ب: ١٤٤,٨٠٠,٠٠٠ جنيه مصري استحقاق (في ٢٠٢٣/١٢) عائد ١٠.٧٥%

إصدار خامس الشريحة ج: ٦٦,٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري استحقاق (في ٢٠٢٥/٥) عائد ١١.١٥%

١٧. القيد بالبورصة المصرية:

شركة رواج لتمويل المستهلك
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E)
١



البنك التجاري الدولي وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

تتم إجراءات قيد السندات وذكر القيمة الإجمالية لكل شريحة من الشرائح الثلاث (أ، ب، ج) عند الإصدار وآخر تاريخ للإستحقاق بالبورصة المصرية خلال مدة ثلاثة (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب أو ميعاد صرف أول كوبون أيهما أقرب. ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة. وسيتم الإشارة الي:

اصدار خامس الشريحة أ ٩٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري استحقاق (في ٢٠٢٢/١) عائد ١٠.٤٥ %

اصدار خامس الشريحة ب: ١٤٤,٨٠٠,٠٠٠ جنيه مصري استحقاق (في ٢٠٢٣/١٢) عائد ١٠.٧٥ %

اصدار خامس الشريحة ج: ٦٦,٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري استحقاق (في ٢٠٢٥/٥) عائد ١١.١٥ %

١٨. تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب:

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

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

يكون للشركة الحق في السداد المعجل بالنسبة للشريحتين (ب) و (ج) وذلك لكامل رصيد السندات القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠٪ من الرصيد القائم إعتباراً من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم (١٤) للإصدار على أن تقوم الشركة بالإعلان عن السداد المعجل بوسائل النشر المحددة بقرار مجلس ادارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ قبل ثلاثين يوماً من تاريخ السداد المعجل المختار وبعد اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية على مشروع الإعلان الخاص بالسداد المعجل، على أن يتضمن الإعلان المبلغ المراد سداده وتاريخ هذا السداد على أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف الكوبون. مع الاخذ في الاعتبار عدم التزام الشركة بسداد أي مبالغ او تعويضات لحملة السندات نظير السداد المعجل.

٢٠. البنك متلقي الإكتتاب:

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

٢١. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة:

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات التوزيع المطروحة طرحاً خاصاً طوال فترة السندات وحتى سداد

قيمتها بالكامل ما يلي:
شركة رواج للتمويل الأستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E) (ش.م.ع)



البنك التجاري وشركاه
للخدمات والاستشارات القانونية

- أ. أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية قبول إحالة حقوق مالية أجله " محفظة توريق " مقابل اصدار سندات توريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.
- ب. أن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
- ج. أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- د. أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.

- هـ. الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيلات.
- و. الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
- ز. الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال (٩٠) يوماً من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة قانوناً لإخطار الهيئة بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة العادية للشركة لإبداء الرأي.
- ح. أن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
- ط. أن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار الموضح بالبند (٢) من القسم الثالث من مذكرة معلومات الطرح الخاص (أحكام وشروط الإصدار).
- ي. ألا تقوم بتوزيع أية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق الشهرية التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق أخرى.
- ك. لا يحق لشركة التوريق (المصدر) إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة السندات وإخطار شركة التصنيف الائتماني، والحصول على موافقة الهيئة وفقاً لما ورد بمذكرة المعلومات والعقود المرتبطة بعملية التوريق.

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

Handwritten signature and stamp of the Commercial Bank of Egypt (CBE)

Handwritten signature and stamp of the Commercial Bank of Egypt (CBE)

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

Handwritten signature and stamp of the Commercial Bank of Egypt (CBE)

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(س.م.م) 1 (S.A.E)

Handwritten signature and stamp of Rawaj Consumer Finance



الدريني وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

ل. تقديم شهادة تصنيف إئتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار الى المرتب والمنسق العام للإصدار والممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.

م. إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية ببيانات الإستهلاك الجزئي لسندات التوريق قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للإستهلاك طبقاً لأحكام وشروط كل شريحة على حدي.

ن. الفصل التام بين محفظة التوريق وأية محافظ توريق أخرى وبإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وكذا القيام 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 فوراً.

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

ع. تلتزم شركة التوريق فور نفاذ الحوالة بالتأكد من خصم امين الحفظ المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (تاريخ خلق باب الإكتتاب) وبالباغة ٦,٧٦٩,٩٤٤.٧٢ جنية مصري وذلك قبل سداد مقابل الحوالة إلى المحيل.

٢٢. القوانين السارية:

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

٢٣. مدير الإصدار والمرتب والمنسق العام ومروجي الإكتتاب

البنك التجاري الدولي - مصر، البنك العربي الإفريقي الدولي.

٢٤. متلقي الإكتتاب:

البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م.

٢٥. ضامني تغطية الإكتتاب:

- البنك التجاري الدولي - (مصر)، المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والمقيد بسجل الهيئة

رقم (٨٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٢/٠٧/٢٠١٩.

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي

Rawaj Consumer Finance

(ش.م.م.)

(S.A.E.)

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م.
٥٢٤٥٢١
سبيتي ستارز برج A1 - سيتي ستارز مولد نصر، القاهرة

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م.
٥٢٤٥٢١

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م.
٥٢٤٥٢١

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م.
٥٢٤٥٢١

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

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

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م.
٥٢٤٥٢١

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م.
٥٢٤٥٢١



البنك الأهلي المصري وشركاه
للحکامة والاستشارات القانونية

- البنك الأهلي المصري المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٩٦٨) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/٠٨/٠٧.
- التجاري وفا بنك ايجيبتي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (١٤٠٣) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/١١/١٤.
- البنك العربي الأفريقي الدولي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٧٦٦) بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٠١.

١- أحكام وشروط الشريحة الأولى (أ)

١. قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (أ) ٩٧.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري وتمثل ٣١.٥٠٪ من إجمالي قيمة الإصدار.

٢. مدة السندات:

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

٣. عدد السندات:

٩٧٠.٠٠٠ سند.

٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (أ):

AA+ (sf)

٥. القيمة الاسمية للسند:

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

٦. سعر الإصدار:

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

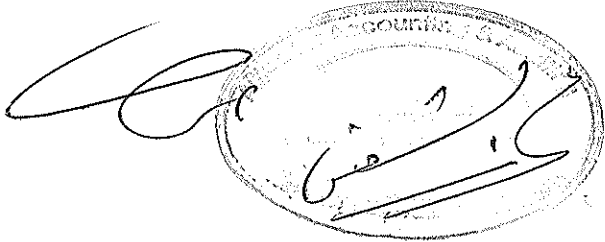
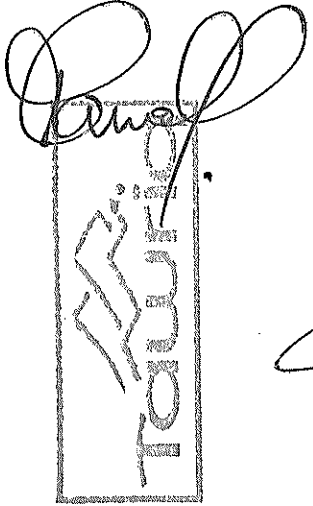
٧. مصاريف الإصدار:

(٠.٠٥٪) من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل (٠.٠٥) جنيه مصري للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتبتين وتوريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقى

الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب
شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E) (ش.م.م)

التجاري وفا بنك ايجيبتي ش.م.م

سجل تجاري رقم ٩٢٤٥١
سجل تجاري رقم ٤١ - سيني ستارز - ديبيو انفيست
القاهرة



٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتاب:

(١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها (٠.٠٠٥) جنيه مصري كمصاريف إصدار بإجمالي (١٠٠.٠٠٥) جنيه مصري مائة جنيه وخمسة قروش) للسند الواحد يقوم المكتب بسدادها.

٩. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يبلغ ١٠.٤٥% ويصرف شهريا.

١٠. السداد / الاستهلاك:

تسدد/تستهلك الشريحة (أ) على ١٣ قسط/دفعة شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة. وبعد الجدول التالي جدول إسترشادي للإستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقا لأولويات السداد المشار إليها في بند (٦) - (بيانات المحفظة المحالة) أولويات إستخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة (أ) قد يختلف عن جدول السداد/الإستهلاك الإسترشادي الآتي:

(القيم الواردة بالجدول بالجنيه المصري)

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
٠	٩٧,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١	٨٨,٨٦٨,٤٦٠	٨٨,٨٦٨,٤٦٠	٨.٣٨%	٩١.٦٢%
٢	٨٣,٩٠١,٨٨١	٨٣,٩٠١,٨٨١	٥.١٢%	٨٦.٥٠%
٣	٤,٨٩٨,٩١٨	٧٩,٠٠٢,٩٦٤	٥.٠٥%	٨١.٤٥%
٤	٦,٩١٨,٦٧١	٧٢,٠٨٤,٢٩٢	٧.١٣%	٧٤.٣١%
٥	٧,٨٤٦,٥٩٧	٦٤,٢٣٧,٦٩٥	٨.٠٩%	٦٦.٢٢%
٦	٨,٣٢١,٣٧٦	٥٥,٩١٦,٣٢٠	٨.٥٨%	٥٧.٦٥%
٧	٨,٤٨١,٦٣٠	٤٧,٤٣٤,٦٩٠	٨.٧٤%	٤٨.٩٠%
٨	٨,٥٠٨,٠٨١	٣٨,٩٢٦,٦٠٩	٨.٧٧%	٤٠.١٣%
٩	٨,٥٤٩,٧٢٢	٣٠,٣٧٦,٨٨٧	٨.٨١%	٣١.٣٢%
١٠	٨,١٣٣,٠٥٧	٢٢,٢٤٣,٨٣٠	٨.٣٨%	٢٢.٩٣%
١١	٧,٩٦٣,١٥٢	١٤,٢٨٠,٦٧٨	٨.٢١%	١٤.٧٢%
١٢	٧,٧٨٣,٩١٤	٦,٤٩٦,٧٦٤	٨.٠٢%	٦.٧٠%
١٣	٦,٤٩٦,٧٦٤	٠	٦.٧٠%	٠.٠٠%
الاجمالي	٩٧,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%

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

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

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E)

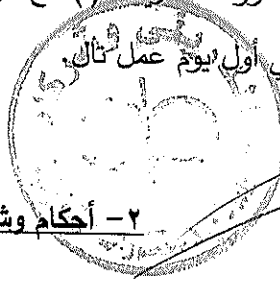


الدريني وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

- يكون السداد الفعلي لمستحقات حملة السندات من أصل وعائد في ضوء المتحصلات الفعلية الناشئة عن محفظة التوريد وذلك بما لا يخل بالحد الأدنى لعمر الشريحة الأولى والبالغ (١٣) شهر من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

١.١. تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في آخر يوم من كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (١٠) من أحكام شروط الشريحة (أ) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.



٢- أحكام وشروط الشريحة الثانية (ب)

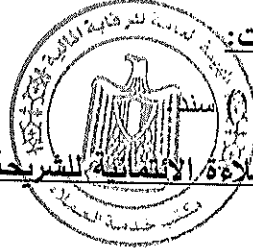
١. قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (ب) ١٤٤,٨٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتمثل ٤٧% من إجمالي قيمة الإصدار.

٢. مدة السندات:

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

٣. عدد السندات:



(٤٤٨.٠٠٠)

٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ب):

AA (sf)

٥. القيمة الاسمية للسند:

(١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الإكتتاب.

٦. سعر الإصدار:

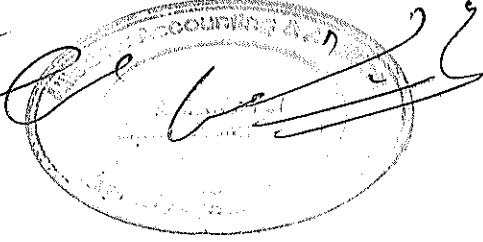
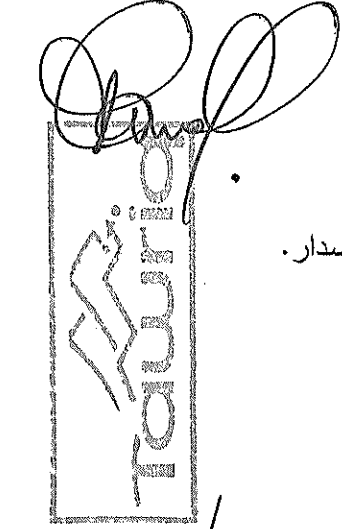
(١٠٠%) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الإكتتاب.

٧. مصاريف الإصدار:

(٠.٢٥%) من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل ٠.٢٥ جنيه مصري للسند الواحد يتم سدادها بواسطة

المكتتبين وتوريد تلك المصاريف إلى حساب الحويلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقى

الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.



التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مستار كاييتال بروج A1 - مبنى ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02020



Handwritten signature and stamp of the issuer

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) 1 (S.A.E)

٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب:

(١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها (٠.٢٥) جم كمصاريف إصدار بإجمالي ١٠٠.٢٥ جم (مائة جنيه وخمسة وعشرون قرش) للسند الواحد يقوم المكتب بسدادها.

٩. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يبلغ ١٠.٧٥% ويصرف شهريا.

١٠. السداد / الاستهلاك:

تسدد / تستهلك الشريحة (ب) بعد أقصى على (٣٦) قسط / دفعة شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ويعد الجدول التالي جدول إسترشادي للإستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقا لأولويات السداد المشار إليها في بند ٦- (بيانات المحفظة المحالة) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد / الإستهلاك الفعلي للشريحة (ب) قد يختلف عن جدول السداد / الإستهلاك الإسترشادي الاتي:

(القيم الواردة بالجدول بالجنيه المصري)

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الإستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
٠		١٤٤,٨٠٠,٠٠٠		١٠٠.٠٠%
١		١٤٤,٨٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٢		١٤٤,٨٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٣		١٤٤,٨٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٤		١٤٤,٨٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٥		١٤٤,٨٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٦		١٤٤,٨٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٧		١٤٤,٨٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٨		١٤٤,٨٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٩		١٤٤,٨٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٠		١٤٤,٨٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١١		١٤٤,٨٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٢		١٤٤,٨٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م

سجل كابتال برج A1 - سیتی سنكازر، مدينة نصر، القاهرة
07600

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

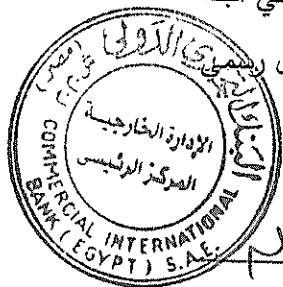
شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E)

٩٧.٦٢%	٢.٣٨%	١٤١,٣٦٠,٣٠٢	٣,٤٣٩,٦٩٨	١٣
٩٣.٤٦%	٤.١٦%	١٣٥,٣٣,٥٤٤	٦,٠٢٩,٧٥٩	١٤
٨٨.٦٨%	٤.٧٨%	١٢٨,٤١١,٠٢٥	٦,٩١٩,٥١٩	١٥
٨٣.٧١%	٤.٩٧%	١٢١,٢١٧,٤٠٠	٧,١٩٣,٦٢٥	١٦
٧٨.٧٠%	٥.٠١%	١١٣,٩٥٧,٩٢٦	٧,٢٥٩,٤٧٣	١٧
٧٣.٦٨%	٥.٠٢%	١٠٦,٦٨٨,٢٣٠	٧,٢٦٩,٦٩٦	١٨
٦٨.٧٠%	٤.٩٨%	٩٩,٤٧٠,٧٤٠	٧,٢١٧,٤٩٠	١٩
٦٣.٧٦%	٤.٩٤%	٩٢,٣٢٤,٣٠٥	٧,١٤٦,٤٣٥	٢٠
٥٨.٨٩%	٤.٨٧%	٨٥,٢٧١,٩٣٤	٧,٠٥٢,٣٧١	٢١
٥٤.١٦%	٤.٧٣%	٧٨,٤٢٣,٧٩٣	٦,٨٤٨,١٤١	٢٢
٤٩.٥٧%	٤.٥٩%	٧١,٧٧٠,٥٤٦	٦,٦٥٣,٢٤٧	٢٣
٤٥.٠٧%	٤.٥٠%	٦٥,٢٥٩,٨١٩	٦,٥١٠,٧٢٧	٢٤
٤٠.٩٨%	٤.٠٩%	٥٩,٣٣٣,٤٨٣	٥,٩٢٦,٣٣٦	٢٥
٣٦.٧٢%	٤.٢٥%	٥٣,١٧٧,٢٠٤	٦,١٥٦,٢٧٩	٢٦
٣٢.٤٥%	٤.٢٧%	٤٦,٩٨٩,٠٢٣	٦,١٠٦,٢٧٩	٢٧
٢٨.٢٠%	٤.٢٦%	٤٠,٨٢٦,٩٨٢	٦,٠٥٦,٢٧٩	٢٨
٢٣.٩٨%	٤.٢٢%	٣٤,٧٢٣,٦٥٩	٦,٠٠٦,٢٧٩	٢٩
١٩.٨٩%	٤.٠٩%	٢٨,٨٠٠,٧٥١	٥,٩٢٦,٣٣٦	٣٠
١٦.٠١%	٣.٨٨%	٢٣,١٨٧,٧٩٦	٥,٦١٢,٩٥٥	٣١
١٢.٣٠%	٣.٧١%	١٧,٨١٥,١٨٣	٥,٣٧٢,٦١٣	٣٢
٨.٦٩%	٣.٦٢%	١٢,٥٧٩,٩٤٥	٥,٢٣٥,٢٣٨	٣٣
٢.٠٣%	٣.٤٢%	٧,٦٢٥,٢٠٨	٤,٩٥٤,٧٣٧	٣٤
٠.٠٠%	٣.٢٣%	٢,٩٤١,٣٤٨	٤,٦٨٣,٨٥٩	٣٥
٠.٠٠%	٢.٠٣%	٠	٢,٩٤١,٣٤٨	٣٦
١٠٠.٠٠%			١٤٤,٨٠٠,٠٠٠	الاجمالي

١١. تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في اخر يوم من كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (١٠) من أحكام وشروط الشريحة (ب) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي الأول من الإدارة الخارجية

فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي
شركة رواج لتمويل الاستهلاك
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E) (٤٧١)



Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature and stamp.

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مستقل كائنتا بمرج A1 - سيتي ستارز، مدينة نصر، القاهرة
02650

بنك التجاري وفا



الدريش وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

٣- أحكام وشروط الشريحة الثالثة (ج)

١. قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (ج) ٦٦,٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتمثل ٢١.٥٠% من إجمالي قيمة الإصدار.

٢. مدة السندات:

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

٣. عدد السندات:

(٦٦٢.٠٠٠) سند.

٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ج):

A(sf)

٥. القيمة الاسمية للسند:

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

٦. سعر الإصدار:

(١٠٠%) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد

يسدد بالكامل عند الإكتتاب.

٧. مصاريف الإصدار:

(٠.٢٥%) من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل ٠.٢٥ جنيه مصري للسند الواحد يتم سدادها بواسطة

المكتتبين وتوريد تلك المصاريف الي حساب الحصيله لدي أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي

الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.

٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الإكتتاب:

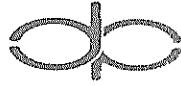
١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها ٠.٢٥ جم كـ مصاريف إصدار

بإجمالي ١٠٠.٢٥ جم (مائة جنيه وخمسة وعشرون قرشا مصري) للسند الواحد يقوم المكتتب بسدادها.

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance

(ش.م.م) ١ (S.A.E)

(ش.م.م) ١ (S.A.E)



الدريني وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

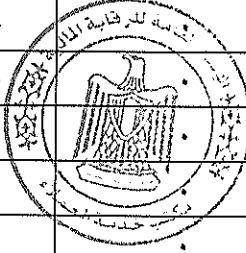
٩. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يبلغ ١١.١٥% ويصرف شهريا.

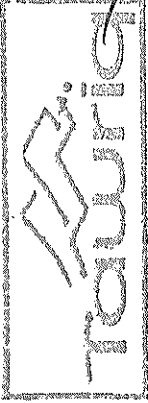
١٠. السداد / الاستهلاك:

تسدد / تستهلك الشريحة (ج) بحد أقصى على (٦٠) قسط / دفعة شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ويعد الجدول التالي جدول إسترشادي للإستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقا لأولويات السداد المشار إليها في بند ٦ - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد / الإستهلاك الفعلي للشريحة (ج) قد يختلف عن جدول السداد / الإستهلاك الإسترشادي الآتي:
(القيم الواردة بالجدول بالجنيه المصري)

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
٠	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠		١٠٠.٠٠%
١	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٢	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٣	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٤	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٥	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٦	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٧	٦٦٠٠	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٨	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
٩	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٠	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١١	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٢	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٣	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٤	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٥	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٦	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٧	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٨	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%
١٩	.	٦٦,٢٠٠,٠٠٠	٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%



Handwritten signature



التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سجل كاتيلان بروج - A٧ - سيتي ستارز، جبلية نصر، القاهرة



شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E) ١

Handwritten signature

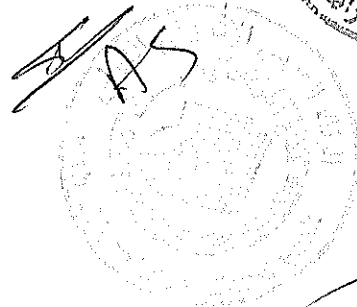
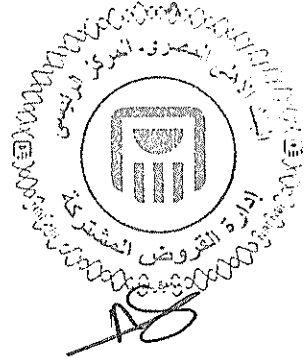


الدريني وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

٠.٠٠%	١.٠١%	٠	٦٦٦,٤٨٨	٥٣
٠.٠٠%	٠.٠٠%	٠	٠	٥٤
٠.٠٠%	٠.٠٠%	٠	٠	٥٥
٠.٠٠%	٠.٠٠%	٠	٠	٥٦
٠.٠٠%	٠.٠٠%	٠	٠	٥٧
٠.٠٠%	٠.٠٠%	٠	٠	٥٨
٠.٠٠%	٠.٠٠%	٠	٠	٥٩
٠.٠٠%	٠.٠٠%	٠	٠	٦٠
	١٠٠%		٦٦,٢٠٠,٠٠٠	الاجمالي

١١. تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في اخر يوم من كل شهر (تاريخ استحقاق و صرف الكوبون) كما هو موضح في البند (١٠) من أحكام وشروط الشريحة (ج) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.



التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مركز كابينال برج A1 - ميني ستارز، مدينة نصر، القاهرة



شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E) (ش.م.م)

{ ٥١ }

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية.

• تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول من قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية تصدر شركة التوريق سندات التوريق مقابل ما يحال إليها من حقوق مالية ومستحقات آجلة بالضمانات المقررة يكون الوفاء بالقيمة الاسمية للسندات التي تصدرها شركة التوريق والعائد عليها من حسيبة محفظة التوريق.

• تلتزم شركة التوريق بإيداع المستندات الدالة على الحوالة محفظة التوريق والمبالغ التي تم تحصيلها بعد خصم مستحقات شركة التوريق ومصاريف عملية التوريق وذلك لحساب حملة السندات لدى أمين الحفظ.

• إن المحفظة محل هذا الإصدار الخامس مستقلة تماماً عن المحفظة محل الإصدارات السابقة ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

- أولاً: إنه تطبيقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بالإصدارات السابقة 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: تلتزم شركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. بأن تفصل في عملياتها بين حساباتها الخاصة وبين التحصيل لصالح محفظة التوريق محل الحوالة الثانية (الإصدار الخامس).

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

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
٥٢ (S.A.E) ش.م.م

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سكن كايينال برج ٤٤ - مبنى ستارز، ميدان التحرير، القاهرة
٠٢٤٥٠١

البنك التجاري وفا
٠٢٤٥٠١

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

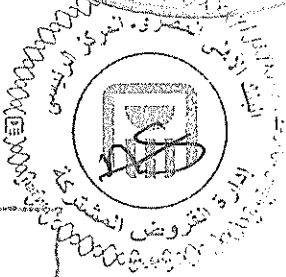
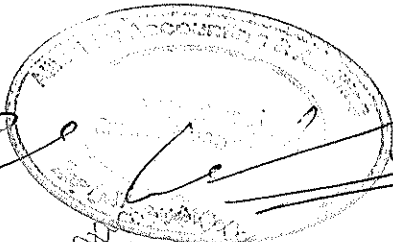
بنك القاهرة
الإدارة القروض المشتركة
٠٢٤٥٠١

م.م.م

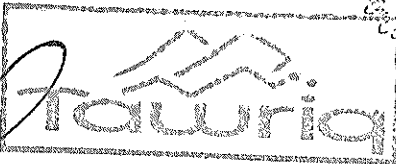
م.م.م

سادساً: تقرير مراقب الحسابات

التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
مستار كايبتال برج A1 - سيتي ستارز، مدينة نزهة الجيزة
028111111



[Handwritten signature]



شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
1 (S.A.E) (ش.م.م)

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

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

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات توريق) - الأصدار الخامس، قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة ٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وثمانية ملايين جنيه مصري) بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتصدر سندات التوريق على ثلاث شرائح في مقابل حقوق مالية كما يلي:

- سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٩٧,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (سبعة و تسعون مليون جنيه مصري) بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه) للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١٠,٤٥٪) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم سداد/استهلاك السندات شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه لمدة ١٣ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

- سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من (الشهر ١٤ للإصدار) ولمدة حدها الأقصى ثلاث سنوات تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (١٤٤,٨٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (مائة أربعة و أربعون مليون و ثمانمائة الف جنيه مصري) بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١٠,٧٥٪) يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ب) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل أو قبل ذلك في حالات السداد المعجل ولمدة حدها الأقصى ثلاث سنوات تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

- سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من (الشهر ١٤ للإصدار) ولمدة حدها الأقصى خمس سنوات من تاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٦٦,٢٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (ستة وستون مليون و مائتان الف جنيه مصري) بقيمة اسمية (١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (١١,١٥٪) يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ج) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل أو قبل ذلك في حالات الوفاء المعجل ولمدة حدها الأقصى خمس سنوات تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

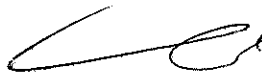
وطبقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ فإن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق يكون من حصيلة محفظه التوريق فقط ولا يكون لهم حق التنفيذ على أصول الشركة.

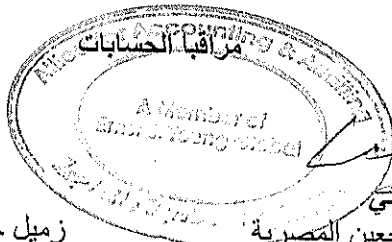
وقد أعدت المعلومات المالية المستقبلية باستخدام مجموعة من الافتراضات النظرية، والتي تتضمن افتراضات عن أحداث مستقبلية وعن قرارات ستصدرها إدارة الشركة وليس من الضروري أن تتحقق تلك الافتراضات، وبناءً على ذلك فإن هذه المعلومات المالية المستقبلية قد لا تكون مناسبة للاستخدام في أغراض أخرى بخلاف غرض إصدار سندات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

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

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

القاهرة في: ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٠


إيهاب مراد عازر
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س. م. م (٦٥٣٧)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٧)


مرافق الحسابات
A Member of
Egyptian Accounting & Auditing Association
عمر محمد الشعيبي
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س. م. م (٩٣٦٥)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٣)



٤٦٦٦٠



الدريني وشركاه
للمحاماة والاستشارات القانونية

سابعاً: تقرير المستشار القانوني

نقر نحن معتر عبد العزيز الدريني - محام - شريك بمكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية وذلك بصفتنا المستشار القانوني المعين لعملية إصدار شركة توريق للتوريق ش.م.م. لسندات توريق قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى اسهم (الإصدار الخامس) وقابلة للسداد المعجل بالنسبة للشريحة (ب) و(ج) بدءاً من (الشهر ١٤ للإصدار) بعد تمام استهلاك الشريحة (أ) بالكامل وتستهلك شهرياً وبقيمة إجمالية (٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وتسعة مليون جنيه مصري) الصادرة في مقابل محفظة حقوق ومستحقات آجلة السداد تتكون من عدد (٧٣٩) عقد بيع للسيارات بالتقسيط (الجديدة والمستعملة) والتي تم مراجعتهم بالكامل بضماناتها المحالة من شركة رواج للتمويل الاستهلاكي ش.م.م (ويشار إليها فيما يلي بـ "المحيل") إلى شركة توريق للتوريق ش.م.م (و يشار إليها فيما يلي بـ "المحال إليه") بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٧ (و يشار إليه فيما يلي بـ "عقد الحوالة")، بأن محفظة التوريق مملوكة ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد أية قضايا أو منازعات حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة التوريق أو حقه في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة قد أعد وفقاً لأحكام قانون سوق رأس ونافذة فور - قطعية الإكتتاب في سندات التوريق بالكامل، علماً بأن البنك التجاري الدولي - مصر - ش.م.م والبنك العربي الدولي هو المسئول عن عملية الترويج، كما أن البنك التجاري الدولي مصر هو المسئول عن تلقي الإكتتاب.

وتقر بأن كافة العقود والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات قد تم مراجعتها بالكامل أو القيام بها من جانبنا وتحت المسئولية الكاملة لنا، كما أنها متفقة مع أحكام القانون والصواب القانوني للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة.

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

القاهرة في ٢٠٢٠/١٢/١٧

المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) ١ (S.A.E)



الدريى وشركاه
للمحاماة والاستشارات القانونية

ثامناً: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق

١. تم إبرام عقد الحوالة في يوم الخميس الموافق ٢٠٢٠/١٢/١٧

٢. طرفا العقد هما:

أولاً: شركة رواج للتمويل الاستهلاكي - ش.م.م. شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادرة في هذا الشأن، سجل تجاري الجيزة رقم ٢٤٩٩١٨ والصادر بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ ومقرها الرئيسي ٣٧ شارع جامعة الدول العربية - مبنى الفؤاد الإداري - المهندسين - الجيزة.

ثانياً: شركة توريق للتوريق - ش.م.م. شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، سجل تجاري الجيزة - رقم ٢٤٩٠٢٦ الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٢٤ ومقرها الرئيسي ٣٧ شارع جامعة الدول العربية مبنى الفؤاد الإداري المهندسين، الجيزة.

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

٣. حيث إتفق الأطراف على أن يحيل المحيل إلى المحال إليه حقوقاً مالية ومستحقات آجلة ناشئة بموجب عقود بيع سيارات بالتقسيط الجديدة والمستعملة (يشار إليها فيما يلي بـ "عقود البيع بالتقسيط") قبل مشترى هذه السيارات (يشار إليهم فيما يلي بـ "المشترين" أو "المدنين") مضمونة بضمانات مختلفة (يشار إليها فيما يلي بـ "محفظة التوريق") وذلك بغرض إصدار سندات توريق إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى اسهم (الإصدار الخامس) طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمحال إليه الصادر في ٢٠٢٠/١٢/١٧ وذلك وفقاً لشهادة تصنيف ائتماني بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٧ من خلال شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين (MERIS)" التي قامت بالتصنيف الائتماني لمحفظة التوريق وكذلك لسندات التوريق (طبقاً للتعريف الوارد فيما يلي) وذلك بغرض حوالة هذه المحفظة إلى شركة التوريق متضمنة حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع بعرض إصدار سندات توريق الإصدار الخامس بقيمة الإكتتاب إجمالية قدرها (٣٠٨.٠٠٠.٠٠٠) جنيه مصري (ثلاثمائة وثمانية مليون جنيه مصري فقط لا غير) تصدر على ثلاث شرائح (أ، ب، ج) - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم مقابلها وقابلة للإستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة (ب) و(ج) بدءاً من (الشهر ١٤ للإصدار) وذلك بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (١٩١) لسنة ٢٠٢٠ الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠٩ (يشار إليها فيما يلي بـ "سندات التوريق") والتي يكون الوفاء بقيمتها الإسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقاً للقواعد التي يقرها قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

وحيث يضمن المحيل وجود محفظة التوريق لديه وقت الحوالة بكامل بياناتها وشروطها فقد إتفق الطرفان بعد أن اقرا بأهليتهما للتعاقد على حوالة محفظة التوريق المملوكة للمحيل إلى المحال إليه على ألا تكون هذه الحوالة نافذة و ناجزة إلا بعد تغطية الإكتتاب في سندات التوريق بالكامل (يشار إليها فيما يلي بـ "تاريخ التغطية")

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
١ (S.A.E)
(ش.م.م)



التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م
سجل كمينال برج A1 - مبنى ستارز - مدينة نصر - القاهرة
02601



الحوالة) مع قيام المحال إليه بتفويض المحيل في تحصيل الحقوق المالية و المستحقات الآجلة المتعلقة بمحفظة التوريق ومباشرة كافة حقوق المحال إليه في مواجهة المدينين لصالح حملة سندات التوريق بصفته نائباً عن المحال إليه وفقاً للشروط والأحكام التي يتضمنها عقد الخدمة والتحصيل المبرم في هذا الشأن بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٧.

٤. إنفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه من خلال البنك متلقي الإكتتاب مقابل الحوالة عن هذا العقد والبالغ قدره ٣٠٨.٠٠٠.٠٠٠ جنية مصري الي المحيل وذلك فور تمام تغطية الإكتتاب في سندات التوريق وذلك من حصيلة الإكتتاب في سندات التوريق. وذلك بشرط إلزام المحيل بتحويل كامل قيمة التدفقات النقدية (والمتمثلة في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين) إلى أمين الحفظ. فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك من تاريخ ٢٠٢٠/١٢/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة والبالغة ٦,٧٦٩,٩٤٤.٧٢ جنية مصري، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة قبل سدادها للمحيل بناء على امر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الإكتتاب، ويلتزم امين الحفظ فور نفاذ الحوالة بخصمها من مقابل مبلغ الحوالة.

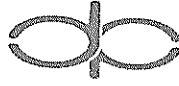
٥. في حالة إكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظة التوريق محل الحوالة لقرار المحيل في التعهدات والضمانات الواردة بهذا العقد، يلتزم المحيل بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوي مقابلها من المبلغ الذي دفعه المحال إليه والمشار إليه أعلاه وذلك دون الإضرار بحق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض عما قد يكون أصابهم من أضرار نتيجة ذلك خدمة العملاء

ويكون هذا العقد مفسوخاً من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزة في تاريخ نفاذ الحوالة أو إذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات المبينة بهذا العقد ٥% من إجمالي قيمة الحقوق المكونة لمحفظة التوريق، مع حفظ حق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض، وعلى أن يتم سداد المبالغ الخاصة بحملة سندات التوريق لأمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

٦. يقر ويضمن ويتعهد المحيل بالآتي:

١. بأنه يمتلك محفظة التوريق وما يتعلق بها من الحقوق والضمانات ملكية قانونية تامة وأن كافة الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع فيها وأن كافة تفاصيل محفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وأنه لم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤدي إلى تأثير سلبي جوهري على حقوق حملة سندات التوريق.
٢. أن محفظة التوريق خالية من أية رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة السندات.

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E)



البنك التجاري الدولي
للمحاسبة والاستشارات القانونية

٣. أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.

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

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

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

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

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

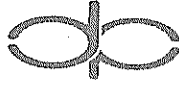
٩. أنه لا يلتزم إخطار المدينين بهذا العقد وذلك لإستمرار قيام المحيل بمهام تحصيل الحقوق والمستحقات المالية لصالح المحال إليه بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه، وفي حالة عدم إبرام عقد الخدمة والتحصيل مع المحيل وتعاقد المحال إليه مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المدينين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

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

١١. يتعهد المحيل خلال مدة أقصاها سبع (٧) أيام عمل مصرفي من تاريخ نفاذ الحوالة بتحويل مبلغ ٢٩,١٦٧,٦٠٠ (فقط تسعة وعشرون مليون و مائة سبعة وستون ألف وستمائة جنية مصري) من حساب المحيل الخاص والموازي لقيمة التعزيز الائتماني الخارجي إلى حساب خدمة التعثر الخاص بالتعزيز الائتماني الخارجي لدى أمين الحفظ. ويحق للشركة سحب المبالغ المودعة في حساب خدمة التعثر الخاص بالتعزيز الائتماني الخارجي بعد تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان السالف ذكره.

١٢. إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للرجوع فيه وغير قابل للإلغاء بمبلغ ٢٩,١٦٧,٦٠٠ (فقط تسعة وعشرون مليون و مائة سبعة وستون ألف وستمائة جنية مصري) والذي

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م) (S.A.E)



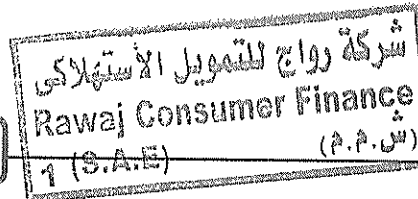
البنك التجاري وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

يمثل (٩.٤٧%) من قيمة الإصدار وذلك خلال مدة أقصاها ٩٠ يوم من تاريخ نفاذ الحوالة طبقاً لعقد الحوالة والمتعلق بالتعزيز الائتماني الصادر من المحيل لشركة التوريق لصالح حملة السندات وذلك لمواجهة أي عجز في عملية تحصيل قيم الأقساط محل محفظة التوريق المستحقة قبل المدينين. ١٣. أنه لن يقوم بإدخال أي تعديلات على عقود بيع السيارات بالتقسيم موضوع هذا العقد أو فسخها أو إتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه العقود إلا بعد الحصول على موافقة كتابية مسبقة من المحال إليه مع الإلتزام بالآلا تضر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق ويكون لها الأثر في الإضرار بحقوق حملة السندات، على أن هذا العقد سيظل سارياً وناظراً بالرغم من إدخال هذه التعديلات بما لا يضر بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات ويقع باطلاً كل تعديل يؤدي إلى الإضرار بحقوق حملة السندات دون الحصول مسبقاً على موافقة جماعة حملة سندات التوريق وشركة ميريس للتصنيف الائتماني وأمين الحفظ والهيئة العامة للرقابة المالية.

١٤. فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من تاريخ ٢٠٢٠/١٢/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة البالغة ٦,٧٦٩,٩٤٤.٧٢ جنية مصري، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة قبل سدادها للمحيل بناء على امر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الحوالة، ويلتزم امين الحفظ فور نفاذ الحوالة بخصمها من مقابل مبلغ

يكون لكل ذي مصلحة طلب الإطلاع لدى شركة توريق للتوريق ومروج الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٥ / ٩٢ كما يمكن الإستفسار من شركة توريق للتوريق عن طريق الإتصال بالأستاذ/ أسامة الدسوقي.

هذه المذكرة أعدت من قبل شركة توريق للتوريق وعلى مسئوليتها وروجعت من قبل المستشار القانوني ومدير الإصدار وتحت مسئوليتها 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 الاستجابة 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 الخامس للشركة.

تذييل:

موقف السندات القائمة في ٢٠٢٠/١٢/١٧:

الإصدار الأول بمبلغ إجمالي ٢٢٦,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري.

محيل المحفظة: شركة رواج لتجارة السيارات

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي

المحصل: شركة رواج لتجارة السيارات

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ١٠٠ جنيه مصرياً.

رصيد السندات في ٢٠٢٠/١٢/١٧: ٧٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ (٤٨,٩٩٣,٤٧١.٨٤) جنيه مصرياً حتى كوبون رقم ٢٤ بتاريخ

(٢٠٢٠/١٢/١٥) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سدا أصل السندات: تم إستهلاك مبلغ (١٥٠,٥٠٠,٠٠٠) جنيه مصرياً من أصل السندات حتى استهلاك رقم

٢٣ بتاريخ (٢٠٢٠/١٢/١٥) بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية.

موقف القائم للمحفظة: ١٠٢,٢٦٧,٣٥٢.٨٠ جنيه مصري

الإصدار الثاني بمبلغ إجمالي ٤٩٧,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري.

محيل المحفظة: - شركة أمان للتمويل المشروعات المتناهية الصغر

- شركة راية للإلكترونيات

- شركة أمان للخدمات المالية

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي

المحصل: - شركة أمان للتمويل المشروعات المتناهية الصغر

- شركة راية للإلكترونيات

- شركة أمان للخدمات المالية

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ١٠٠ جنيه مصرياً.

تم سداد السندات بالكامل بسداداً معجلاً.

شركة رواج للتمويل الاستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
(ش.م.م)
٤ (S.A.E)

الإصدار الثالث بمبلغ إجمالي (٤٧٩,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري

محيل المحفظة: الشركة العالمية المتحدة للتجارة (المباشر)

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ١٠٠ جنيه مصرياً.

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ (٧٥,٧٠٨,٢٠٨) جنيه مصرياً حتى كوبون رقم ١٥ بتاريخ

(٢٠٢٠/١١/٣٠) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات: تم إستهلاك مبلغ (١٦١,٣٤٥,٠٠٠) جنيه مصرياً من أصل السندات حتى إستهلاك رقم

١٥ بتاريخ (٢٠٢٠/١١/٣٠) قامت بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية.

موقف القائم للمحفظة: ٣٧٩,٨١٨,٥٨٤.٢٣ جنية مصري.

الإصدار الرابع بمبلغ إجمالي (٢٩٥,٠٥٠,٠٠٠) جنيه مصري

محيل المحفظة: شركة رواج لتجارة السيارات ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي - مصر

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ١٠٠ جنيه مصرياً.

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ (٣١,٣٧٣,٥٨٠) جنيه مصرياً حتى كوبون رقم ١١ بتاريخ

(٢٠٢٠/١١/٣٠) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات: تم إستهلاك مبلغ (٨٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصرياً من أصل السندات حتى إستهلاك رقم

١١ بتاريخ (٢٠٢٠/١١/٣٠) قامت بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية.

موقف القائم للمحفظة: ٢٦٥,٨١٦,٥١٣.١٦ جنية مصري.

التجاري وفا بنك إيجيب ش.م.م.
مقر كاتيل برج A1 - مبنى ستارز جنيه مصر (القاهرة)
02601

Handwritten signature and stamp of the Commercial International Bank (Egypt) S.A.E.

Handwritten signature and stamp of the Commercial International Bank (Egypt) S.A.E.

Handwritten signature and stamp of the Commercial International Bank (Egypt) S.A.E.

Handwritten signature and stamp of the Commercial International Bank (Egypt) S.A.E.

Handwritten signature and stamp of the Commercial International Bank (Egypt) S.A.E.

Handwritten signature and stamp of the Commercial International Bank (Egypt) S.A.E.

Handwritten signature and stamp of the Commercial International Bank (Egypt) S.A.E.

شركة رواج للتمويل الأستهلاكي
Rawaj Consumer Finance
١ (S.A.E) (م.م.م.)

(٦٠)