

على الدين
وتساعن
ALC

للطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للإكتتاب في سندات توريق

شركة التوفيق للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

الإصدار الرابع

بمبلغ 1,737,000,000 جنيه مصري ويصدر على ثلاث شرائح على النحو التالي

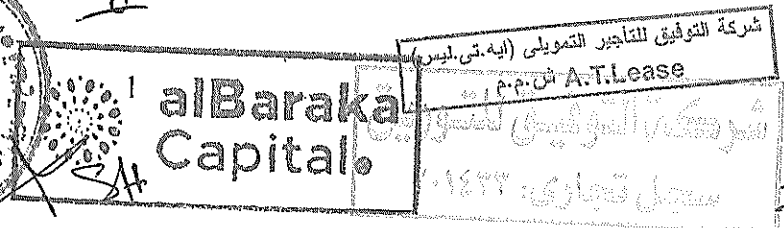
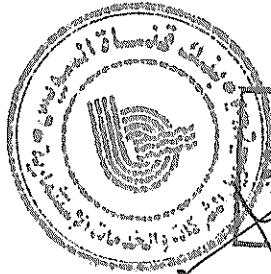
- الشرريحة الأولى (أ) بمبلغ 283,000,000 جنيهاً مصريةً آخر إستحقاق 13 شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب
الشرريحة الثانية (ب) بمبلغ 857,000,000 جنيهاً مصريةً آخر إستحقاق 37 شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب
الشرريحة الثالثة (ج) بمبلغ 597,000,000 جنيهاً مصريةً آخر إستحقاق 52 شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب

سندات الشرريحة الأولى (أ):

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة 13 شهراً بقيمة إجمالية قدرها 283,000,000 جنيهاً مصريةً (فقط مائتان وثلاثة وعشرون مليون جنيه مصري لا غير) وبقيمة اسمية 100 جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً لمدة 13 شهراً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار فيما عدا الشهر الرابع ثم يعاد إستهلاكها شهرياً من الشهر الخامس في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق، وذات عائد سنوي متغير قدره 20.50% حالياً (سعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 2023/08/03 والبالغ 20.25% + هامش 0.25%) يصرف شهرياً ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على ان يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لسعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون .

سندات الشرريحة الثانية (ب):

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشرريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم 14 بحد أقصى 37 شهراً بقيمة إجمالية 857,000,000 جنيهاً مصريةً (فقط ثمانمائة وسبعة وخمسون مليون جنيه مصري لا غير) وبقيمة اسمية 100 جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً ويمكن إستهلاكها خلال عمر الشرريحة الأولى (أ) من الشهر الثاني من عمر الإصدار وذلك في حالة وجود متحصلات ناتجة عن الوفاء المعجل من قبل المدينين على ألا يتم إستهلاك الشرريحة الثانية (ب) بالكامل إلا بعد تمام إستهلاك الشرريحة الأولى (أ) بالكامل، وفي حالة عدم وجود متحصلات ناتجة من الوفاء المعجل من قبل المدينين يتم إستهلاكها شهرياً بدءاً من الشهر 14 للإصدار على أن يكون الإستهلاك وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات، وذات عائد سنوي متغير قدره 20.70% حالياً (سعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 2023/08/03 (والبالغ 20.25% + هامش 0.45%)) يصرف شهرياً ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على ان يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لسعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون .



Hehny

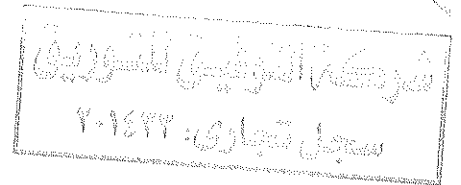
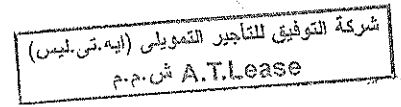
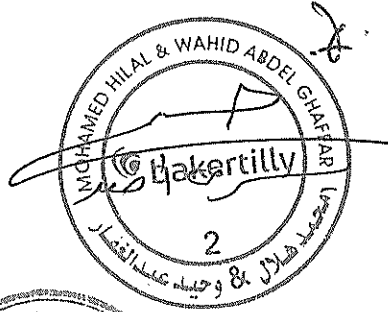
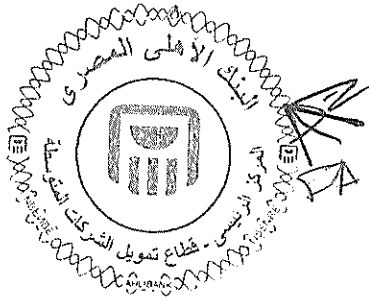
هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (14) إعتباراً من السنة الثانية من عمر الإصدار ولمدة حددها الاقصى 52 شهراً بقيمة إجمالية قدرها 597,000,000 جنيهاً مصرياً (فقط خمسمائة وسبعة وتسعون مليون جنيه مصري لا غير) وبقيمة إسمية قدرها 100 جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و / أو الشريحة الثانية (ب) من الشهر الثاني من عمر الإصدار وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق ناتجة من الوفاء المعجل من قبل المدينين وفي حالة عدم وجود متحصلات ناتجة من الوفاء المعجل من قبل المدينين يتم استهلاكها شهرياً بدءاً من الشهر 38 للإصدار علي أن يكون الإستهلاك وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات على ألا يتم استهلاك الشريحة الثالثة (ج) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحتين الأولى (أ) والثانية (ب) بالكامل، وذات عائد سنوي متغير قدره 20.80% حالياً (سعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 2023/08/03 والبالغ 20.25% + هامش 0.55%) بصرف شهرياً ويحتسب إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على ان يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لسعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون .

وسيتم طرح 100% من قيمة الإصدار الرابع لشركة التوفيق للتوريق للطرح الخاص وفقاً لقرار رقم 57 لسنة 2021 وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات وفقاً لما يلي:

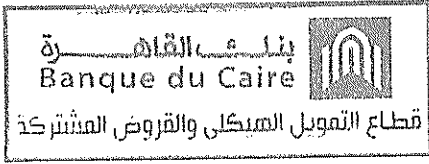
90% بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والاشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

10% بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للإكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة 90% الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

وفي هذه المذكرة عندما يتم الاشارة الى "سندات التوريق" فيقصد بما سندات التوريق الإصدار الرابع، الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) وعندما يقتضي النص خلاف ذلك يتم الاشارة الي كل شريحة على حده.



Handwritten signature and initials.



محل المحفظة

شركة التوفيق للتأجير التمويلي

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تس.ليز) A.T.Lease ش.م.م



[Handwritten signature]

السيد/ طارق فهمي - الصفة/ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - عن شركة التوفيق للتأجير التمويلي

المحال اليه

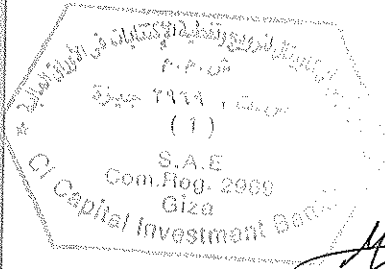
شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٢٢

A.T. Securitization
التوفيق للتوريق

[Handwritten signature]

السيد/ طارق فهمي - الصفة/ العضو المنتدب - عن شركة التوفيق للتوريق

مدير الإصدار والمستشار المالي ومرتب ومروج الإصدار



السيد/ محمد سيد عباس - الصفة/ رئيس قسم اسواق الدين - عن شركة سي اي كابتال

ضامنو تغطية الاكتاب



alBaraka Capital

بنك القاهرة
Banque du Caire



[Handwritten signature]

السيد/ طارق فهمي - الصفة/ مدير عام قطاع تمويل الشركات - عن البنك الاهلي
السيد/ طارق فهمي - الصفة/ نائب مدير عام قطاع تمويل الشركات - عن البنك الاهلي

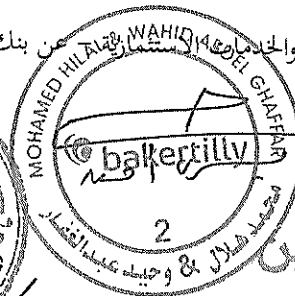
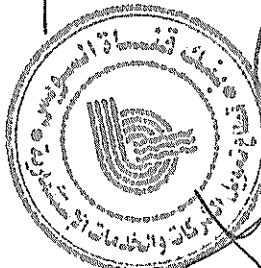
[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

السيد/ هشام محي - الصفة/ رئيس قطاع الميكلي والقروض المشتركة - عن بنك القاهرة

السيدة/ سارة محمد حسني - الصفة/ العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي - عن شركة البركة للاستثمارات المالية

السيد/ عبد الحكيم الفقي - الصفة/ نائب رئيس قطاع تمويل الشركات والخدمات - عن بنك قناة السويس



علي الدين
وشاحي
وشركاه

ALC



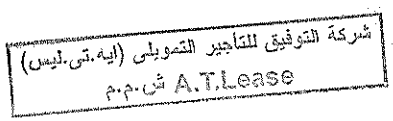
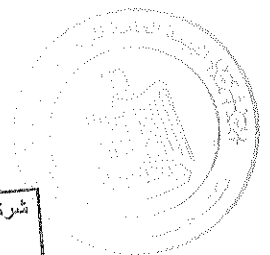
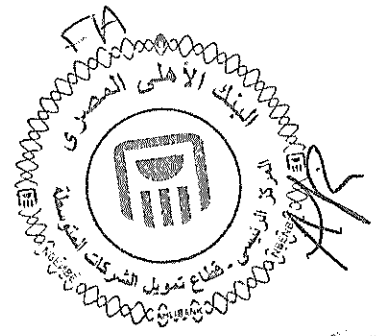
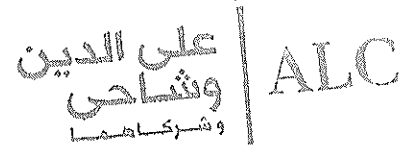
[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

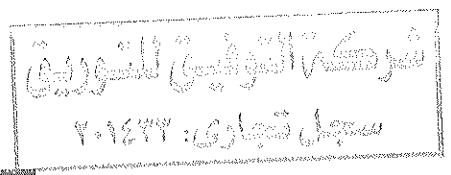
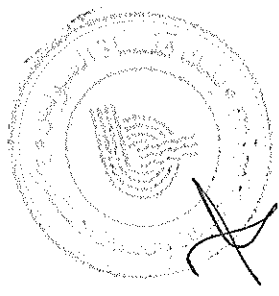
متلقي الاكتاب وامين الحفظ



المستشار القانوني



٤٦٦٦



Handwritten signature and the word 'Helmy'.

أ. المحيل ومنشئ محفظة التوريق

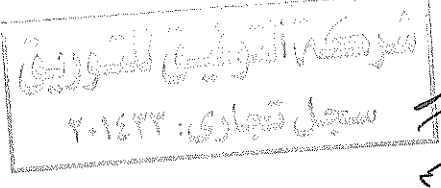
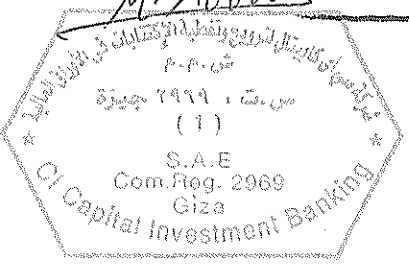
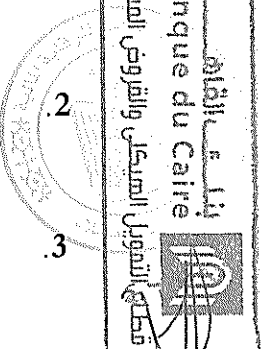
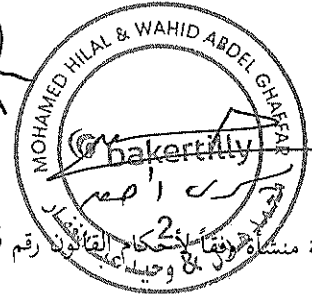
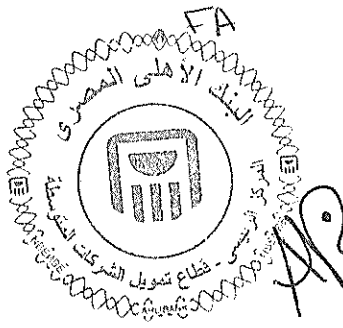
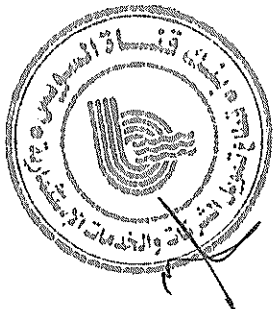
شركة التوفيق للتأجير التمويلي إيه . تي . ليس A. T. Lease ش.م.م مؤسسة وفقاً للقانون رقم 8 لسنة 1997 وخاضعة في مزاومتها لنشاطها لأحكام قانون التأجير التمويلي والتخصيم رقم 176 لسنة 2018 وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ 2005/4/26 تحت رقم 13586 وتم قيد الشركة بسجل قيد المؤجرين التمويليين بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم 228 بتاريخ 2006/3/6 ومقيدة بسجل المخصصين تحت رقم 12 لسنة 2020 بموجب القرار رقم 85 الصادر بتاريخ 2020/1/15 ويبلغ رأسمالها المصدر 437,329,177.5 جنيه مصري (فقط اربعمائة وسبعة وثلاثون مليون وثلاثمائة وتسعة وعشرون ألف ومائة سبعة وسبعون جنيهاً مصرياً وخمسون قرشاً) والمرخص به مليار جنيه مصري (فقط مليار جنيه مصري) ومركزها الرئيس في المبنى رقم (8) - الدورين الخامس والسادس بمشروع بوليغون - سوديك وست - الكيلو 38 طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي - بيفرلي هيلز - الشيخ زايد - الجيزة.

تزاول شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه . تي . ليس A. T. Lease) ش.م.م. العمل في نشاط التأجير التمويلي والتخصيم وفقاً لأحكام القانون 176 لسنة 2018، وبموجب عقود التأجير التمويلي تمتلك شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه . تي . ليس A. T. Lease) قبل المستأجرين ("المدين" أو "المدنين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") وبموجب عقد حوالة مؤرخ في 2023/08/24 مع شركة التوفيق للتوريق ش.م.م (والمذكور ملخصه في مذكرة المعلومات) تمت حوالة محفظة التوريق إلى شركة التوفيق للتوريق ش.م.م وذلك لأغراض إصدار سندات توريق قابلة للتداول في مقابلها.

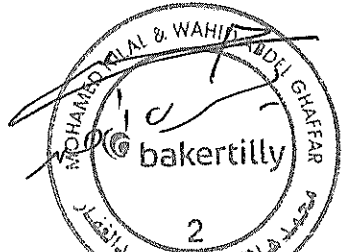
وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار الرابع لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار تبلغ إجمالي قيمتها حوالي 2.619.664.005 جنيهاً مصرياً.

ب. المحال إليه أو شركة التوريق (الشركة)

رقم	إسم الشركة	شركة التوفيق للتوريق ش.م.م.
1.	تاريخ التأسيس	2010/3/29
2.	الشكل القانوني	شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية.
3.	غرض الشركة	غرض وحيد يتمثل في توريق الحقوق المالية وفقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية.
4.	رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه	201433 مكتب سجل تجاري الجيزة في 2010/3/29
5.		



Handwritten signature and name 'Hehmy'.



علي الدين
وشاحي وشركاهما
ALC

6. المركز القانوني وعنوان المراسلات

المبنى رقم (8) - الدور الخامس بمشروع بوليجون - وست تاون - الكيلو 38 طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي - الشيخ زايد - الجيزة.

7. مسئول علاقات المستثمرين

الاسم: طارق حسن محمد كامل

البريد الإلكتروني: Tkamel@ at-lease.com

تليفون: 01001723662

8. رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وترخيص الإصدار الرابع للشركة من مجلس إدارة الهيئة

ترخيص رقم 587 بتاريخ 2010/6/24 صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية.

ترخيص إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية للإصدار الرابع لشركة التوريق الصادر برقم 137 بتاريخ 2023/6/21

9. رأس المال المصدر والمدفوع

5,000,000 جنيهاً مصرياً (فقط خمسة ملايين جنيه مصري لا غير).

10. مراقبي الحسابات

حسن بسيوني البشة (بيكر تيلي محمد هلال ووحيد عبد الغفار) ويسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن (بيكر تيلي محمد هلال

ووحد عبد الغفار) المقيدين بسجل مراقبي الحسابات المقيدين لدى الهيئة تحت رقم 98 و 252

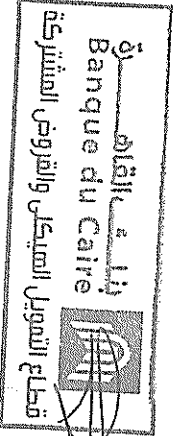
11. المستشار القانوني للإصدار

الدكتور/ بهاء علي الدين - مكتب علي الدين وشاحي وشركاهما ALC - وعنوانه 5 ش عبد القوي شمس الدين - ميدان فيني - الدقي - الجيزة.



12. تصنيف الملاءة الإئتمانية للإصدار

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في 23 أغسطس 2023 التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الإئتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات المزمع إصدارها من قبل الشركة "التوفيق للتوريق ش.م.م." (الإصدار الرابع)، والحفظة المنشئة من قبل شركة "التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس A.T. Lease) ش.م.م."، بإجمالي قيمة السندات 1,737,000,000 جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظه حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية تبلغ 1,834,167,653 جنيه مصري فقط لا غير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب)، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة "التوفيق للتوريق ش.م.م.". وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، وهي ذات عائد سنوي متغير يصرف شهرياً. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس

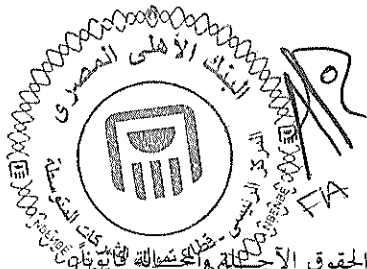


6

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس)
A.T. Lease ش.م.م

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٢٢

Hehmy

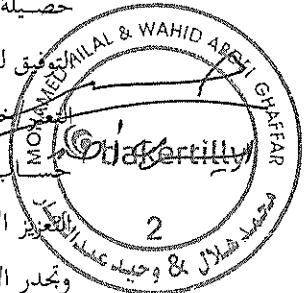


على الدين
وثقاني
ALC

من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً للجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الآجلة والتي تم إمدادها لميريس في يوليو 2023، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

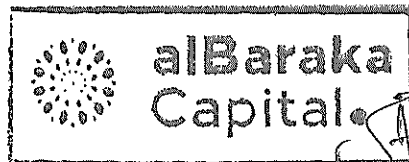
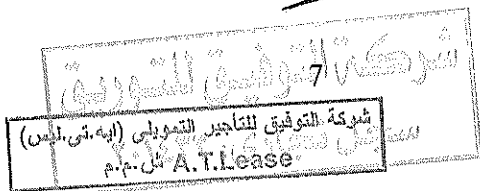
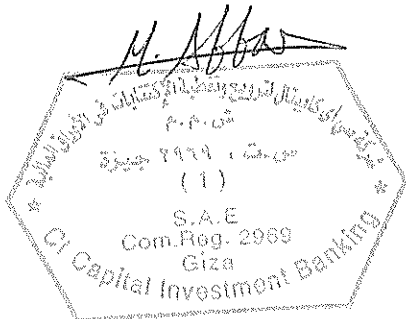
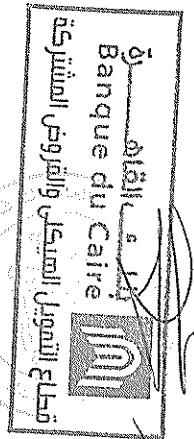
وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته 5,59% من إجمالي قيمة السندات - بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب - لمعالجة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، إلى جانب الدعم الهيكلي/الضميني الممنوح من الشرائح التالية في السداد إلى الشرائح ذات الأولوية في السداد.

كما سيتم فتح "الحساب الاحتياطي" لدى أمين الحفظ وسيودع به ما يمثل 3% من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات حتى تمام استهلاك/سداد السندات، وذلك لمعالجة النقص في التدفقات النقدية، ويتم تمويله من حساب الحصيلة لمدة ستة أشهر اعتباراً من الشهر الأول للإصدار وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك أصل السندات، يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. هذا بالإضافة إلى فتح حساب خدمة التعثر وسيتم تمويله بخصم مبلغ قيمته 271,840,500 جنيه مصري فقط لا غير (15.65% من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار) من حصيلة السندات فور غلق باب الاكتتاب أو عن طريق إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء بإسم شركة التوريق (الإصدار الرابع)، على أن تقوم شركة ميريس بمراجعة مبلغ حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات، ويتم تخفيض/الحفاظ على مبلغ حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان بناءً على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوي الائتماني المطلوب للسندات.

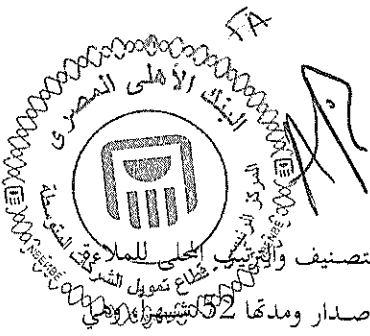


وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاثة شرائح، وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات، كما يلي:

- الشريحة الأولى (أ): تبلغ قيمتها 283,000,000 جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) AA+. وهي تمثل 16,29% من قيمة الإصدار ومدتها 13 شهراً، وهي ذات عائد متغير مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بالإضافة إلى هامش بنسبة 0,25%. هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة 20,50% سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.
- الشريحة الثانية (ب): تبلغ قيمتها 857,000,000 جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) AA. وهي تمثل 49,34% من قيمة الإصدار ومدتها 37 شهراً، وهي ذات عائد متغير مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بالإضافة إلى هامش بنسبة 0,45%. هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة 20,70% سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم 13.



He
Hebny



الشريحة الثالثة (ج): تبلغ قيمتها 597,000,000 جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والتمويل هي **A (sf)**. وهي تمثل 34,37% من قيمة الإصدار ومدتها 52 شهراً. وهذه الشريحة قابلة ذات عائد متغير مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بالإضافة إلى هامش بنسبة 0,55%. هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة 20,80% سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم 13.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة عالية جداً **Very Strong Creditworthiness**، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

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

كما تشير علامة (-/+) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة. كما يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكلية (سندات التوريق).

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

13. الجمعية العامة غير العادية للشركة المصدرة

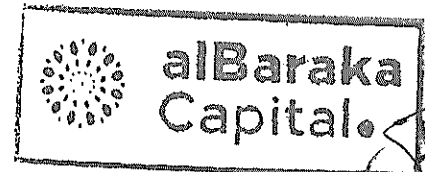
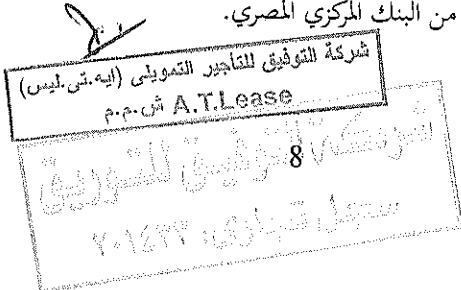
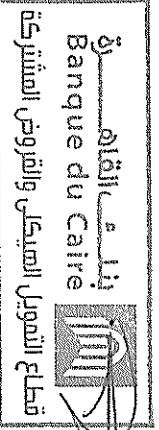
وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ الخميس الموافق 1 يونيو 2023 بالإجماع على ما يلي:

أولاً: قررت الجمعية العامة غير العادية شروط الإصدار وسعر العائد كالتالي:

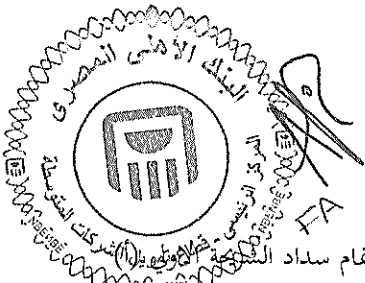
قيام شركة التوفيق للتوريق بإصدار سندات توريق إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة لا تزيد عن خمس سنوات بحد أقصى 1.8 مليار جم (فقط مليار وثمانمائة مليون جنيه مصري لا غير) ("الإصدار الرابع") بضمان محافظة الحقوق المالية الآجلة المحالة من شركة التوفيق للتأجير التمويلي (أيه.تي.ليس) A.T.Lease ش.م.م. الناشئة عن عقود تأجير تمويلي على ثلاث شرائح وبسعر عائد متغير كالتالي:

الشريحة الأولى: قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة 13 شهراً بحد أقصى مبلغ 300 مليون جنيه مصري (فقط ثلاثمائة مليون جنيهاً مصرياً لا غير) وبعلاوة يتم تحديدها بموجب قرار مجلس إدارة الشركة بالإضافة إلى سعر عائد عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري.

الشريحة الثانية: قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (14) بحد أقصى 37 شهراً بحد أقصى مبلغ 875 مليون جنيه مصري (فقط ثمانمائة وخمسة وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) وبعلاوة يتم تحديدها بموجب قرار مجلس إدارة الشركة بالإضافة إلى سعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري.



Handwritten signatures and initials, including 'Helmy'.



على الدين
وشاحي
وسمها

ALC

• الشريحة الثالثة: قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشركة (أ) لمدة 60 شهراً بحد أقصى مبلغ 625 مليون جنيه مصري) فقط ستمائة وخمسة وعشرون مليون جنيه مصري لا غير) وبعلوادة يتم تحديدها بموجب قرار مجلس إدارة الشركة بالإضافة إلى سعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري.

سيتم احتساب العائد على أساس سعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري قبل التوقيع على مذكرة المعلومات بيومي عمل ويكون العائد متغيراً وفقاً لسعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري لكل إستحقاق لكل كوبون على أن يكون تغيير سعر العائد على الكوبون وفقاً لسعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويتم تطبيق هذه الآلية طوال عمر الإصدار وحتى سداد كافة مستحقات حملة السندات. ثانياً: تفويض مجلس الإدارة في التوقيع على العقود والمستندات وكل ما يخص الإصدار الرابع:

وافقت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على تفويض مجلس الإدارة في تحديد الشروط التفصيلية/الأخرى للإصدار وسعر العائد والعلوادة واعتماد مذكرة المعلومات كما يكون لمجلس الإدارة الحق في تفويض عضو أو أكثر من أعضائه في اعتماد والتوقيع على مذكرة المعلومات وكافة العقود والمستندات الخاصة بالإصدار وإتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وفي إجراء أي تعديلات بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق بشرط ألا يترتب على تلك التعديلات مخالفة لقرار مجلس الإدارة في شأن الشروط التفصيلية للإصدار.

كما وافقت الجمعية العامة غير العادية على تفويض الأستاذ/ طارق إبراهيم حسن فهمي - عضو مجلس الإدارة المنتدب في اعتماد مذكرة المعلومات والتوقيع على مذكرة المعلومات وكافة العقود وكافة المستندات الخاصة بالإصدار واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وفي إجراء أي تعديلات بما في ذلك تعديل الشرائح وتأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق.

14. قرار مجلس الإدارة

طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة في 2023/06/01 قرر المجلس بإقتراح اللجنة التنفيذية والتفويضات بتاريخ 2023/08/13 إصدار سندات توريق إسمية - الإصدار الرابع - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بالنسبة للشريحتين الثانية والثالثة بعد تمام سداد الشريحة الأولى ولمدة لا تزيد عن ستون شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بإجمالي 1,737,000,000 جنيهها مصرياً وبقيمة إسمية قدرها 100 جنيهاً مصرياً للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية وتصدر على ثلاث شرائح كالآتي:

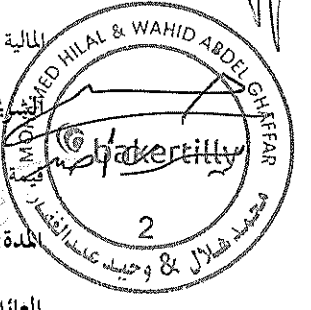
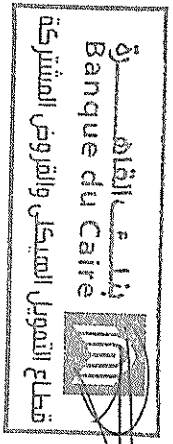
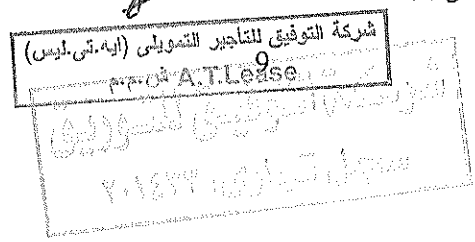
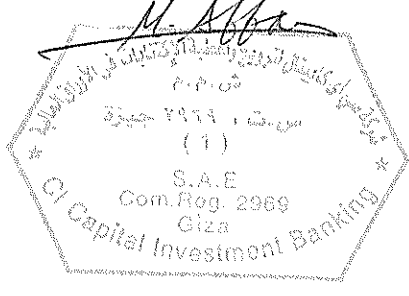
الشريحة الأولى (أ)

مبلغ 283.000.000 جنيه مصري (فقط مائتان وثلاثة وثمانون مليون جنيهها مصرياً لاغير)

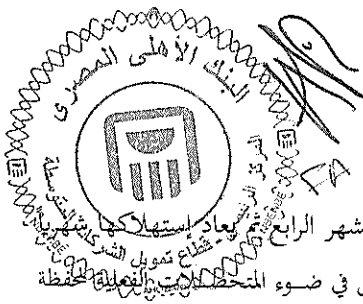
حد أقصى 13 شهر.

ذات عائد سنوي متغير قدره 20.50% حالياً (سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 2023/08/03 والبالغ 20.25% + هامش 0.25% يصرف شهرياً ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

العائد السنوي:



Hehny



علي الدين
وشاحي
شركائنا

ALC

استهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار فيما عدا الشهر الرابع ثم يعاد استهلاكها شهرياً من الشهر الخامس في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق.

الشريحة الثانية (ب)

قيمة الشريحة: مبلغ 857.000.000 جنيه مصري (فقط ثمانمائة وسبعة وخمسون مليون جنيهاً مصرياً لاغير)
المدة: حد أقصى 37 شهر

العائد السنوي: ذات عائد سنوي متغير قدره 20.70 % حالياً سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 2023/08/03 والبالغ 20.25 % + هامش 0.45 % يصرف شهرياً ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب،

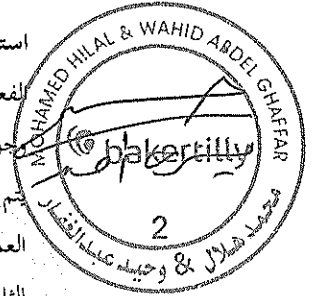
استهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) اعتباراً من الشهر الثاني من عمر الإصدار وذلك في حالة وجود متحصلات ناتجة عن الوفاء المعجل من قبل المدينين على ألا يتم استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل، وفي حالة عدم وجود متحصلات ناتجة من الوفاء المعجل من قبل المدينين يتم استهلاكها شهرياً بدءاً من الشهر 14 للإصدار على أن يكون الاستهلاك وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات.

الشريحة الثالثة (ج)

قيمة الشريحة: مبلغ 597.000.000 جنيه مصري (فقط خمسمائة وسبعة وتسعون مليون جنيهاً مصرياً لاغير)
المدة: حد أقصى 52 شهر

العائد السنوي: ذات عائد سنوي متغير قدره 20.80 % حالياً (سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 2023/08/03 والبالغ 20.25 % + هامش 0.55 % يصرف شهرياً ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب،

استهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى و الثانية (أ،ب) بالكامل في ضوء المتحصلات الفعلية ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) اعتباراً من الشهر الثاني من عمر الإصدار وذلك في حالة وجود متحصلات ناتجة عن الوفاء المعجل من قبل المدينين، وفي حالة عدم وجود متحصلات ناتجة من الوفاء المعجل من قبل المدينين يتم استهلاكها شهرياً بدءاً من الشهر 38 للإصدار على أن يكون الاستهلاك وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات، على ألا يتم استهلاك الشريحة الثالثة (ج) كاملة إلا بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى و الثانية (أ،ب) بالكامل. الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للاكتتاب في سندات التوريق - الإصدار الرابع - ومع تفويض الأستاذ/ طارق إبراهيم حسن فهمي عضو مجلس الإدارة المنتدب بموجب اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 2023/06/01 بإدخال التعديلات اللازمة على شروط الإصدار وفقاً لظروف ومتغيرات السوق ووفقاً لما تتطلبه الجهات الإدارية المعنية وذلك في ضوء قرارات الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2023/06/01

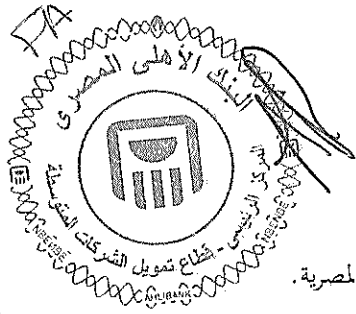


شركة التوفيق للتأجير التمويلي (أيه.تي.إيس)
A.T. Lease ش.م.م
شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

alBaraka
Capital

شركة استثمار كابيتال
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
CI Capital Investment Banking

Handwritten signature and initials.



على الدين
وشناحي | ALC
موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

15. الأسهم الحالية لشركة التوفيق للتوريق ش.م.م غير مقيدة بالبورصة المصرية.

ج. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق

• اسم المحصل:

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس A. T. Lease) ش.م.م.

التزامات جهة التحصيل:

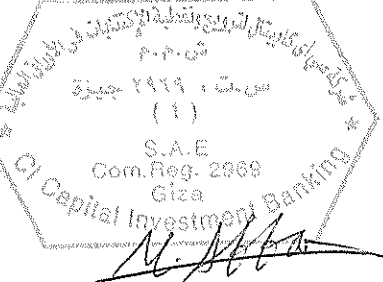
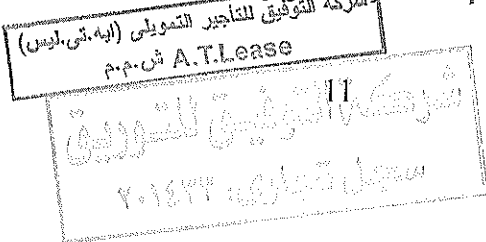
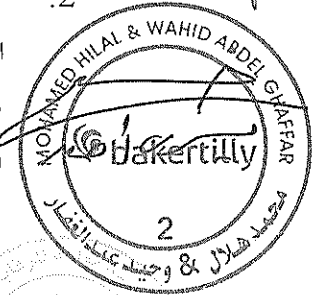
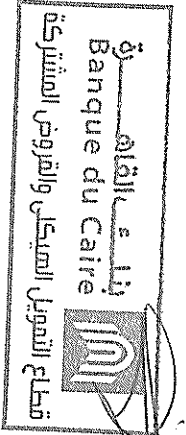
1. تلتزم شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس A. T. Lease) ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة وتحصيل مؤرخ في 2023/08/24 (عقد الخدمة والتحصيل) مبرم بين المحصل وبين شركة التوفيق للتوريق ش.م.م بتحصيل حقوق شركة التوريق نيابة عنها وما يرتبط بها من إلتزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فور تحصيلها إلى حساب شركة التوريق (حساب حصيلة محفظة التوريق) ومتابعة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل الموضحة وفقاً لما يلي:

أ. بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين لدى البنوك التي يتعامل معها المدينين يقوم المحصل بإيداع الأقساط الشهرية / الربع سنوية المستحقة على المدينين مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ، فور التحصيل وذلك بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الأقساط الشهرية / الربع سنوية مباشرة فوراً بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ ودون المرور بأي من حسابات المحصل أو شركة التوريق.

ب. بالنسبة للمتحصلات النقدية من المدينين يلتزم المحصل بتوريدها لحساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ فور تحصيلها.

ج. بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية / الربع سنوية بأوراق تجارية آجلة يتم إيداعها في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها.

2. كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب تقديم تقرير شهري يوضح حالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التأجير التمويلي للمطالبة بالسداد وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدينون عن سدادها (ويعتبر المدينين في حالة من حالات الاخلال في حالة تأخره عن السداد لمدة 90 يوم من تاريخ التوقف عن السداد) وكذلك إقتضاء التعويضات الواردة في عقود التأجير التمويلي وتوريدها إلى أمين الحفظ فور تحصيلها، كما يكون للمحصل - تنفيذاً لشروط عقود التأجير التمويلي - مطالبة المدين المتأخر عن الوفاء بالتزاماته برد المال المؤجر محل عقد التأجير التمويلي فوراً والاستحواذ عليه مباشرة وإتفاء عقد التأجير التمويلي على النحو الوارد بعقد التأجير التمويلي، وفي هذه الحالة يقوم المحصل - بناء على تصريح كتابي مسبق من شركة التوريق - بالآتي: أ) بيع هذه الأموال المؤجرة وتوريد صافي حصيلة بيعها (بعد خصم المصروفات المباشرة المرتبطة بالاستحواذ على المال المؤجر وبيعه) لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها، أو ب) إعادة تأجير المال المؤجر تأجيراً تمويلياً بشروط توافق عليها شركة التوريق وتوريد حصيلة





التأجير التمويلي لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها، بعد خصم المصروفات المباشرة المرتبطة بالأصل المحضوئ على حساب حياض الأقساط. المال المؤجر وإعادة تأجيره، على ألا يترتب على إعادة التأجير أي ضرر بحملة السندات.

3. كذلك يلتزم المحصل بإمساك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محافظ أخرى قد يقوم بإبرام عقود خدمة وتحصيل أخرى بشأنها وذلك وفقا للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع إلتزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء إلتزاماته.

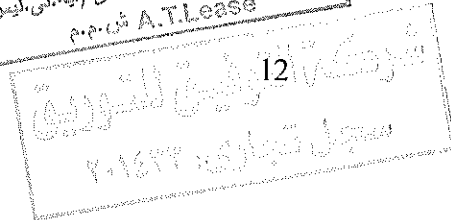
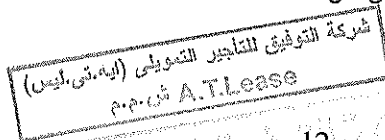
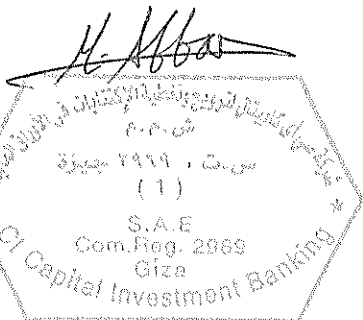
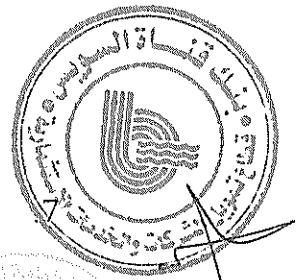
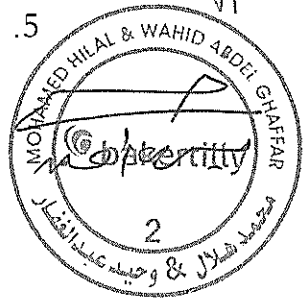
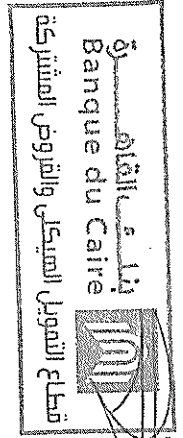
4. ويمكن لشركة التوريق إنهاء عقد التحصيل في حالة إخلال المحصل كما يلتزم المحصل نيابة عن شركة التوريق باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لمتابعة العملاء المدينين في قيامهم بتجديد تراخيص السيارات و/أو المعدات و/أو العقارات التي يجب ترخيصها طبقا للقوانين واللوائح السارية والمطبقة محل عقود التأجير التمويلي وأي مستندات أخرى يتعين تجديدها بشكل دوري وذلك لضمان سلامة عملية التحصيل وأيضاً للمحافظة على حقوق شركة التوريق، وللتأكد من استمرار سريان الضمانات المرتبطة بعقود التأجير التمويلي وفي كل الأحوال يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ فوراً بأي إجراء يتم اتخاذه في هذا الخصوص ويلتزم المحصل في حالة تجديد بوالص التأمين مع شركة التأمين التي أصدرت البوليصة محل التجديد أو مع أي شركة تأمين أخرى ألا يتم التجديد على نحو يؤثر سلباً على شروط التغطية التأمينية للوثيقة محل التجديد. أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد بوالص التأمين في المواعيد والشروط المقررة في عقد التأجير التمويلي فيكون التزام المحصل بالتحقق من التزام المدين بتجديد بوالص التأمين وفي حالة عدم قيام المدين بالتجديد في المواعيد المتفق عليها في المواعيد والشروط المقررة في عقد التأجير التمويلي وكذلك تنفيذ الشرط الوارد بعقد التأجير التمويلي وفسخ العقد واسترداد المال المؤجر.

5. كما يلتزم المحصل بإخطار أمين الحفظ في حالة الهلاك الجزئي أو الكلي للأموال المؤجرة موضوع عقد التأجير التمويلي و إتخاذ الإجراءات اللازمة في هذا الشأن بما في ذلك التعامل مع شركة التأمين المختصة وتحصيل مبلغ التعويض على الأموال المؤجرة موضوع الهلاك الجزئي أو الكلي من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ لاستيفاء التزامات المدينين وذلك في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين التزامات المدينين تعين سداد هذه الفوائض للمدينين وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن.

6. يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريق فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب تقاعس المحصل عن أداء التزاماته الواردة بعقد الحوالة وعقد الخدمة والتحصيل، وذلك بسداد عائد مقطوع قدره نصف في الألف من المبالغ غير الموردة عن كل سبعة أيام عمل مصري غرامة تأخير في التوريد ويتم سداد ذلك التعويض في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ.

يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بصورة شهرية بموقف رصيد المحفظة القائم بعد حدوث التغيير في سعر عائد الإقراض (الكوريدور) أو حدوث حالات وفاء معجل للأقساط من قبل المدينين وبيان بحالات التأخير عن سداد الأقساط في مواعييدها والإجراءات المتخذة.

8. كما يلتزم المحصل في حالة الوفاء المعجل من قبل المدينين نيابة عن شركة التوريق بالآتي:



Handwritten signature and name 'Hebny'.

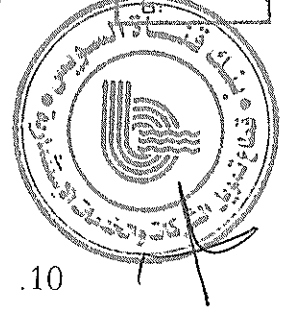
على الدين
وتشاحي
وشركاهما

ALC



- ك. تقديم لأمين الحفظ ما يفيد بأن الأصل الجديد قد تم التأمين عليه ضد مخاطر الهلاك الكلي والجزئي والحريق تغطي الفترة حتى نهاية عمر الإصدار.
- ل. عدم وجود حالات إخلال للمدينين بأي التزامات / الشروط التعاقد منذ تاريخ التعاقد مع المحيل، مع إصدار تعهد بذلك من الشركة المحيلة.
- م. وطبقاً لما سبق، سيقوم المحيل بإعداد المستندات المشار إليها أعلاه وكذلك أعداد التعهدات/البيانات المطلوبة وتقديمها للمستشار القانوني لمراجعتها وتقديم تقريره في هذا الشأن لأمين الحفظ قبل التنفيذ.
- ن. ويقوم المستشار القانوني للإصدار بمراجعة المستندات والبيانات للتأكد من توافر الاشتراطات المشار إليها عليه للتأكيد على ذلك من عدمه قبل إتمام عملية الاستبدال.
- س. إخطار كلا من ممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وهيئة الرقابة المالية وشركة التوريق بالحالات المذكورة عند كل عملية استبدال.

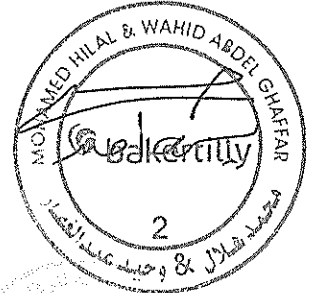
بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل المبتدئ والقروض المشتركة



مع الأخذ في الاعتبار أن هذا البند هو على سبيل الاستثناء لأخذ متطلبات تجارية وبيعية للمحيل في الاعتبار وكذلك لمتطلبات حماية مصلحة حملة سندات التوريق وذلك كضمانة لتأكيد مرونة وسهولة سداد مستحقاتهم قبل شركة التوريق ومن ثم فمن المتفق عليه ألا تزيد القيمة الإجمالية للاستبدال طبقاً لما هو وارد أعلاه عن نسبة (20) % من إجمالي قيمة المحفظة الحالية (البالغة 1,707,877,723 جنيه مصري محسوباً من عدد 75 شهر والذي يمثل كامل الأقساط المستحقة على العقود الحالية حتى نهايتها من الأصل دون العائد) بما يعادل مبلغ وقدره 342 مليون جنيه مع الحفاظ على ذات نسبة التمويل للمدين وقت الإصدار (أيهما أقل)، على أن يقوم أمين الحفظ بمراجعة ذلك المبلغ قبل كل عملية استبدال.

10. كما يمكن للشركة إنهاء عقد التحصيل في حالة إخلال المحصل ويعد المحصل في حالة إخلال في الحالات الآتية:

- أ. عند قيامه بالإخلال بأي من التزاماته الجوهرية بموجب عقد الخدمة والتحصيل.
- ب. عند إخلاله بأي من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة في العقود المبرمة مع كل بنك على حد.
- ج. عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسراً أو مفلساً أو إذا أقر كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند إستحقاقها.
- د. عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح وفاق من الإفلاس خلال فترة السماح المطبقة.
- هـ. إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصرف على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجوهرية للمحصل، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة، أو في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود تأجير تمويلي محل محفظة التوريق 50% من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق القائمة عند تاريخ الإخلال.



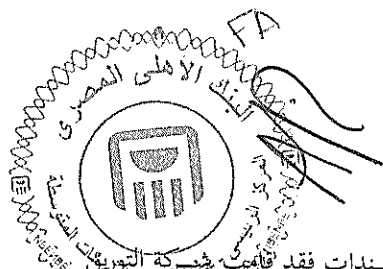
شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز)
A.T.Lease ش.م.م

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
14
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

alBaraka
Capital

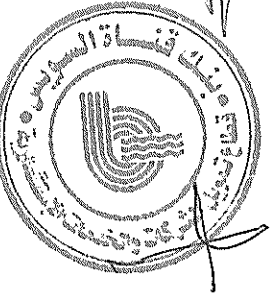
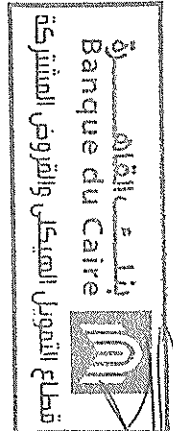
Helmy





11.

ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قام بنك مصر بالتوقيع على اتفاقية مع بنك مصر بالقيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في 2023/08/24 ، ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة التوفيق للتوريق ش.م.م في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته، أن تقوم بإنهاء عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية، علي ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الإحتياطي عن درجة BBB- طوال مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بإسم المحصل الإحتياطي بإطلاعهم على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل مع مراعاة أن تقوم شركة التوريق بتعيين المحصل الإحتياطي وإبلاغه بالبداة في القيام بدور المحصل فور انتهاء هذا العقد بحيث لا يوجد أي تأثير علي تحصيل الأقساط من المدينين في مواعيدها خلال نقل عميلة التحصيل من المحصل الي المحصل الإحتياطي ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول علي عناوينهم الثابتة لدي المحصل وأن يتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.



12.

كما يلتزم المحصل بالكتاب الدوري رقم 2 لسنة 2023 الخاص بالاقرار عن عملاء الشركات المانحة للائتمان للبنك المركزي وشركات الاستعلام والتصنيف الائتماني. بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتاب في سندات التوريق) - الاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلام الائتماني فور توقيع الاتفاق ونفاذه وذلك في حدود المحفظة التي تم توريقها وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة العقد.

علي ان يتم إيضاح ان تلك المديونيات تم توريقها وليست ضمن محفظة ائتمان المحصل من الشهر التالي لتوافر الآلية التي تسمح بذلك.

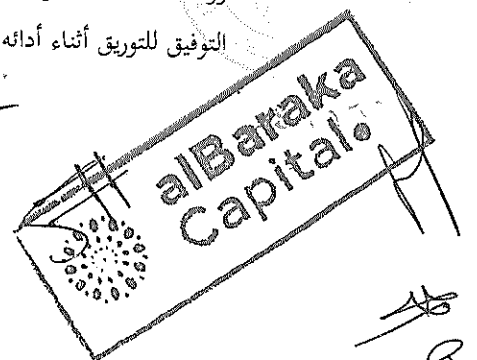
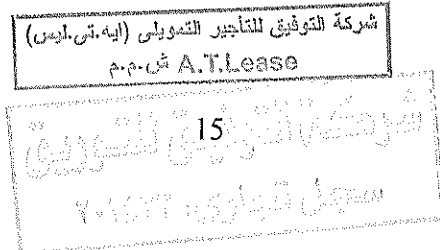
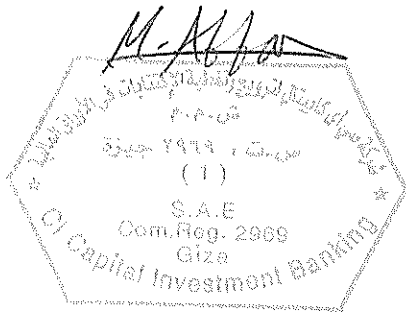
د. أمين الحفظ

بنك مصر سجل تجاري رقم 2 مكتب سجل تجاري القاهرة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة التوفيق للتوريق ش.م.م بتاريخ 2023/08/24 (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) ترخيص رقم 22 الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 2002/12/4 والكائن مقره 151 شارع محمد فريد - القاهرة.

المتفق عليه أنه له الحق في الإنصاح عن أية بيانات أو معلومات قد تطلبها الجهات الرقابية، البنك المركزي المصري أو بموجب حكم القضاء واجب النفاذ في ضوء القوانين واللوائح والقرارات الصادرة والمطبقة في هذا الشأن.

إلتزامات أمين الحفظ الواردة بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية

يقوم البنك بحفظ وإمسك حسابات محفظة التوريق وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق نيابة عن شركة التوفيق للتوريق ووفقاً لتعليمات شركة التوفيق للتوريق وفي حدودها مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحرص في تنفيذ أوامر شركة التوفيق للتوريق أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.



Hebny



علي الدين
ونشأه
شركاهما

ALC

2. أي حقوق أو دخل يتحصل عليه البنك في تنفيذه لأوامر شركة التوفيق للتوريق تكون لصالح حملة سندات التوفيق ويتم إصداره (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه) في حساب حصيلة محفظة التوريق، بما في ذلك السداد المعجل لأقسائهم، وذلك التوريق.

3. إحالة المبالغ الواردة من البنك متلقي الإكتتاب الناجمة عن المتحصلات الناشئة بداية من 2023/9/1 حتى تاريخ غلق باب الإكتتاب (تاريخ نفاذ الحوالة) التي قام المحصل بتحصيلها (ان وجدت) الى حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ بنك مصر فور غلق باب الإكتتاب.

4. يتم فتح حساب لمعالجة النقص في التدفقات النقدية والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار وطوال عمر السندات وحتى تمام الاستهلاك وسداد مستحقات حملة السندات ويشار الى هذا الحساب بالـ "الحساب الاحتياطي" يودع به مبلغ يمثل 3% من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الإصدار ("رصيد الحساب الاحتياطي") و بمقدار 300,000 ج.م (فقط ثلاثمائة ألف جنيه مصري لا غير)، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي من حساب الحصيلة وذلك خلال أول 6 أشهر وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي ويتم الحفاظ على نسبة 3% من قيمة الرصيد الشهري القائم للسندات طوال عمر الإصدار، وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة كل شهر بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي للحساب الاحتياطي.

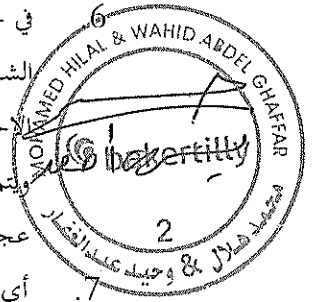
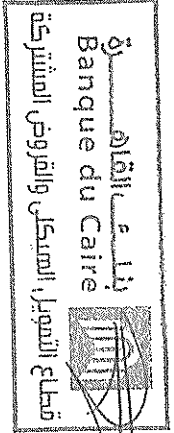
5. يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمعالجة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، تقوم شركة التوفيق للتوريق بصفتها المفوضة من الخيل بخضم مبلغ 271,840,500 (فقط مائتان وواحد وسبعون مليوناً وثمانمائة وأربعون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) والذي يمثل 15.65% من قيمة الإصدار وذلك خصماً من مقابل الحوالة "حصيلة سندات التوريق" فور غلق باب الإكتتاب لتمويل هذا الحساب أو إيداع خطاب الضمان البنكي المذكور بمذكرة المعلومات هذه وفي حالة وجود أي عجز في حساب الحصيلة يتم تمويل هذا العجز من الرصيد القائم بالحساب الاحتياطي وفي حالة استمرار العجز يتم التمويل من خلال المبالغ القائمة بحساب خدمة التعثر أو من خلال تسهيل خطاب الضمان البنكي المشار إليه.

6. في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من عوائد وسداد الاستهلاك الشهري من أصل السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إلى هذه الحسابات مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تمويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز، وفي حالة استمرار العجز يتم التمويل من خلال تسهيل خطاب الضمان البنكي.

7. أي عملية في الحساب يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوفيق للتوريق أو من توكله أو تفوضه.

8. دون الإخلال بما تم النص عليه أعلاه لا يسجل البنك أي عملية في حساب شركة التوفيق للتوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من شركة التوفيق للتوريق وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب البنك.

9. سداد القيمة الإسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الاستحقاق لحملة سندات التوريق بناء على التعليمات المستلمة من شركة التوفيق للتوريق في حينه وطبقاً لما ورد في مذكرة المعلومات هذه.



شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.إيس)
A.T.Lease ش.م.م

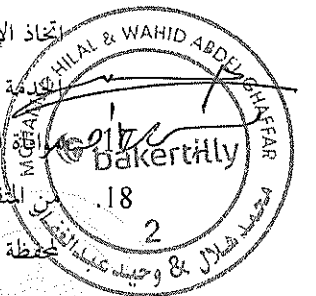
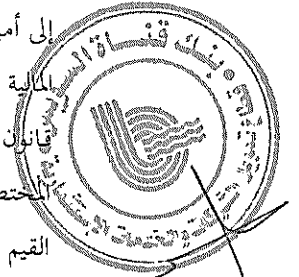
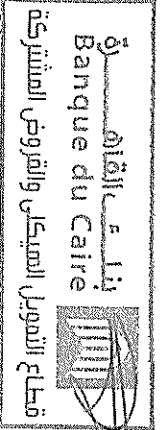
شركة التوفيق للتوريق
16
سجل تجاري ٢٠١٤٢٢

alBaraka
Capital

Handwritten signature and initials.



10. يقوم البنك بإخطار شركة التوفيق للتوريق بعد تنفيذ أي عملية طبقاً للتعليمات الصادرة من شركة التوفيق للتوريق في خلال خمسة أيام عمل مصري أو من تفوضه وإذا لم تعترض شركة التوفيق للتوريق على الأرصدة الواردة في كشف الحساب في خلال خمسة أيام عمل مصري من تاريخ إرسال الكشف لشركة التوفيق للتوريق فإن ذلك يعني قبولها وتنازلها عن أي اعتراض تجاه البنك بشأن ما ذكر.
11. في حالة عدم قيام شركة التوفيق للتوريق بإصدار تعليمات للبنك بشأن اتخاذ أي إجراء أو ممارسة أي حق من الحقوق المقررة للأوراق المالية المملوكة له فإنه يجوز للبنك أن يقوم باتخاذ ما يراه مناسباً لصالح شركة التوفيق للتوريق في حدود قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها وبدون أي مسؤولية على البنك، ويلتزم البنك بإخطار شركة التوفيق للتوريق عما قام به من إجراءات وذلك خلال ثلاثة أيام عمل مصري من تاريخ القيام بهذا الاجراء وذلك دون الإخلال بالحد الأدنى الواجب توافره في كل من الحساب الإحتياطي وحساب خدمة التعثر.
12. رد فائض المحفظة إلى المحيل عند انتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد أو بسدادها سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب. كما يلتزم برد أية مستندات أو أوراق تجارية تتعلق بأي من عقود التأجير التمويلي محل محفظة التوريق والتي انتهت مدتها وقام المدين بممارسة حق شراء المال المؤجر وفقاً لعقود التأجير التمويلي إلى المحيل.
13. إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بقيام شركة التوفيق للتوريق بإيداع المستندات الخاصة بمحفظة التوريق محل مذكرة المعلومات هذه لدى أمين الحفظ وذلك خلال أسبوع من تاريخ إيداع هذه المستندات.
14. تسليم شركة التحصيل المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل وذلك قبل ميعاد التحصيل بفترة مناسبة حسبما يتم الاتفاق عليه فيما بينهما وبما لا يقل عن خمسة أيام عمل.
15. مع عدم الإخلال بأي من الالتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم البنك بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب الحسابات -مراقب حسابات أمين الحفظ - عن محفظة التوريق متضمناً طبيعة المتحصلات (سداد إيجارات، أو وفاء معجل، أو تأمين) والرصيد القائم للسندات مرفق به كشف المتحصلات التي تم تحصيلها وفقاً للكشف الملتزم المحصل بإيداعه إلى أمين الحفظ والذي يوضح المبالغ التي تم تحصيلها لحساب الشركة ويتم إخطار شركة التوفيق للتوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريق به وشركة التصنيف الائتماني به على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وما يرد عليهم من تعديلات ويتم موافاة الإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية به بالبريد الإلكتروني مع مراعاة ما يتم من تعديل لسعر عائد الإقراض (الكوريدور) على القيم الاجبارية، والوفاء المعجل عند اعداد التقارير الشهرية بحيث تنعكس على رصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها.
16. يلتزم أمين الحفظ بإخطار الهيئة وشركة التوريق وشركة التصنيف الائتماني فور اخلال المحصل في تنفيذ التزاماته سواء التحصيل أو اتخاذ الإجراءات المطلوبة ضد العملاء المتأخرين عن السداد أو عدم ارسال البيانات المطلوبة من قبل أمين الحفظ وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل.



18. التحقق عليه أنه يجوز للمحيل تقديم طلب كتاب للشركة المصدرة للقيام باستبدال بعض الأصول محل العقود المحالة والمكونة من محفظة التوريق على النحو سالف البيان في الفقرة رقم 9 من التزامات المحصل عليه.

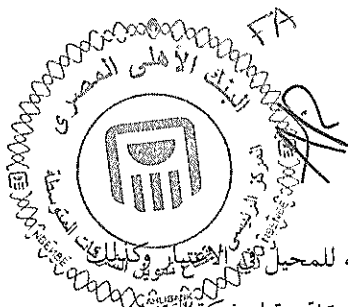
شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.إل.إس)
A.T. Lease ش.م.م

شركة التوفيق للتوريق
سجل 17 يناير 2012

alBaraka
Capital

شركة استثمار رأس المال
ش.م.م
سجل 2999 جيزة
(1)
S.A.E
Com.Reg. 2909
Giza
CI Capital Investment Banking

Handwritten signatures and initials.



مع الأخذ في الاعتبار أن هذا البند هو على سبيل الاستثناء لأخذ متطلبات تجارية وبيعية للمحليل وفي الاحتياط للتوزيع قبل شركة التوزيع ومن متطلبات حماية مصلحة حملة سندات التوزيع وذلك كضمانه لتأكيد مرونة وسهولة سداد مستحقاتهم قبل شركة التوزيع ومن ثم فمن المتفق عليه ألا تزيد القيمة الإجمالية للاستبدال طبقاً لما هو وارد أعلاه عن نسبة (20) % من إجمالي قيمة المحفظة المحالة (البالغة 1,707,877,723 جنيه مصري محسوباً من عدد 75 شهر والذي يمثل كامل الأقساط المستحقة على العقود المحالة حتى نهايتها من الأصل دون العائد) بما يعادل مبلغ وقدره 342 مليون جنيه مع الحفاظ على ذات نسبة التمويل للدين وقت الإصدار (أيهما أقل)، علي أن يقوم أمين الحفظ بمراجعة ذلك المبلغ قبل كل عملية استبدال.

19. كما يلتزم البنك بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظه التوزيع محل مذكرة المعلومات هذه عن جميع الحسابات الأخرى لصالح

حملة السندات وفي سبيل ذلك يلتزم البنك بإمسك الحسابات الآتية:

- حساب حصيلة محفظة التوزيع (حساب الحصيلة) وتودع فيه جميع المبالغ المحصلة من حقوق شركة التوزيع للتوزيع الناشئة عن محفظة التوزيع.



- حساب لسداد أصل قيمة سندات التوزيع.

- حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوزيع.

- حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة الحقوق المحالة (حساب الفائض).

- حساب الاحتياطي.

- حساب خدمة التعثر.

ويقصد "بالحسابات المستقلة" التزام البنك بالفصل التام بين حسابات محفظة التوزيع - الإصدار الرابع - والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوزيع للتوزيع وحسابات أمين الحفظ وحسابات محفظة التوزيع بعضها البعض التي قد يكون البنك قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع أطراف أخرى وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة 311 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 وتعديلاتهما.

20. يلتزم البنك كذلك بإمسك الدفاتر والسجلات الآتية:

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

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

- سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.

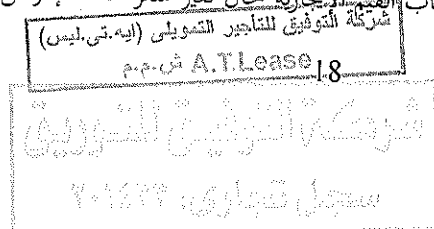
- بيان بالمبالغ المحصلة.

- حساب إيرادات البنك عن مزولة نشاط متابعة التوزيع.

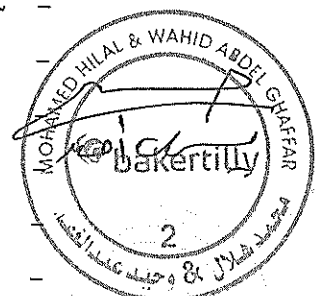
- يلتزم أمين الحفظ في حدود البيانات المتوفرة لديه بإخطار شركة التوزيع للتوزيع وحملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني فور حدوث ما يعوق أو يعطل سداد مستحقات حملة السندات في المواعيد المقررة.

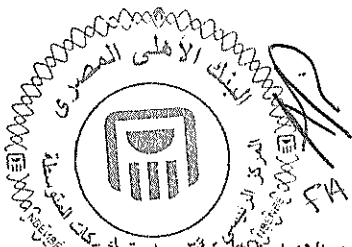
21. ومن المقرر أنه يجوز لممثل جماعة حملة السندات طلب الاطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية للبنك بناء على إخطار كتابي لا تقل مدته عن أسبوع.

22. ومن المتفق عليه أن القيم الإجمالية في عقود التأجير التمويلي المكونة للمحفظة متغيرة وفقاً لسعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري ويتم احتساب القيم الإجمالية حال تغير سعر عائد الإقراض (الكوريدور) على النحو التالي:



Handwritten signature and name 'Helmy'.





على الدين
وشخاص
وشخاصها

ALC

في حالة انخفاض سعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي يتم احتساب القيمة الاجبارية (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي يتم احتساب القيمة الاجبارية الجديدة، وتكون الأوراق التجارية الموجودة لدى أمين الحفظ في هذه التخفيض ثم يتم ابلاغ المدين وأمين الحفظ بالقيمة الاجبارية الجديدة، وعليه يقوم المحصل بسحب الأوراق التجارية المستحقة السداد في تواريخ استحقاقها بغرض الحالة أكبر من القيم الاجبارية الفعلية وعليه يقوم المحصل بتحويل القيمة الاجبارية الجديدة بعد التخفيض وتوريدها الى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل حيث يقوم بتحويل القيمة الاجبارية الجديدة من المدين/المدينين استبدال الأوراق التجارية الحالية لدى أمين الحفظ بأوراق تجارية التحصيل ورد ما زاد للمدين. وفي حالة طلب المدين/المدينين استبدال الأوراق التجارية الحالية لدى أمين الحفظ بأوراق تجارية جديدة بالقيمة الاجبارية الجديدة بعد التخفيض يجب على المحصل تسليم الأوراق التجارية الجديدة الى أمين الحفظ قبل سحب الأوراق التجارية الحالية لكل مدين.

أما في حالة زيادة سعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي يتم احتساب القيمة الاجبارية المعدلة بعد تطبيق الزيادة ثم يتم ابلاغ المدين وأمين الحفظ بالقيمة الاجبارية الجديدة، وفي هذه الحالة يلتزم المحصل بالآتي:

- إما أن يقوم المحصل بطلب شيكات اضافية من المدين/المدينين ويلتزم المحصل بتوريد الشيكات الإضافية فور الحصول عليها إلى أمين الحفظ، أو
- أن يقوم باستصدار شيكات جديدة من كل مدين لتغطي كامل القيمة الاجبارية الجديدة بعد حساب الزيادة وتوريدها الى أمين الحفظ قبل سحب الأوراق التجارية الحالية لكل مدين.

ولحين استلام الشيكات الإضافية/الجديدة يقوم المحصل بمتابعة المدينين في سداد الفروق المحتسبة وتوريدها لأمين الحفظ فور تحصيلها.

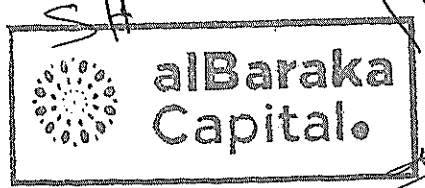
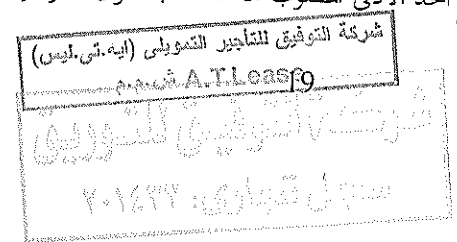
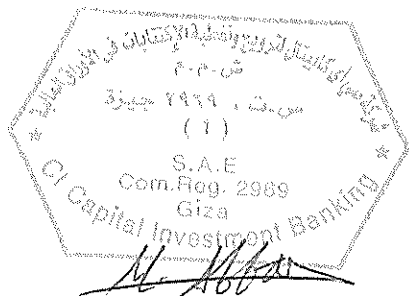
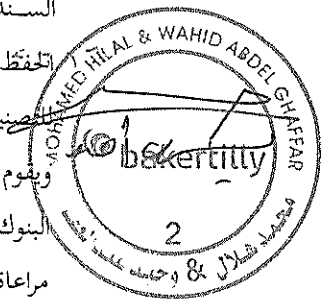
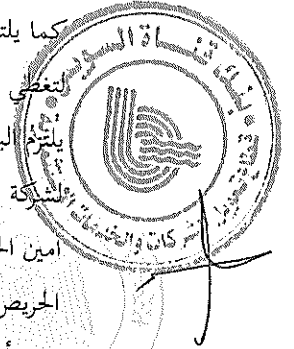
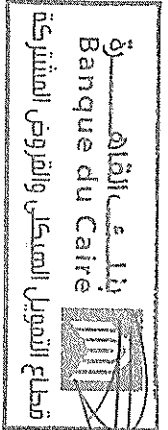
ويلتزم أمين الحفظ بالتأكد من أن استبدال المحصل الشيكات لا يؤثر سلباً على التدفقات النقدية المعدلة وفقاً لقرارات البنك المركزي المصري فيما يتعلق بسعر عائد الإقراض (الكوريدور).

كما يلتزم أمين الحفظ بإبلاغ شركة التوفيق للتوريق في حالة عدم قيام المحصل بتوريد شيكات إضافية أو استبدال الشيكات لتغطي القيمة الاجبارية الجديدة بعد التعديل لكل مدين وذلك في حالة تغير سعر عائد الإقراض (الكوريدور) بالزيادة.

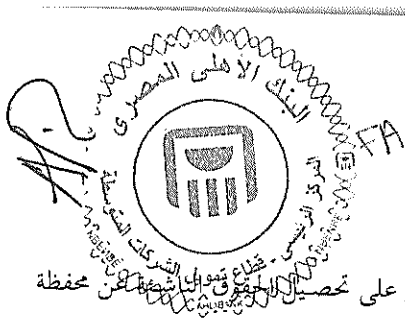
يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق "الإصدار الرابع" والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة التوريق وعن أية محافظ توريق أخرى، قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأها، والحسابات الخاصة به هو أمين الحفظ، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع إلتزام البنك ببذل عناية الرجل الحرص في أداء التزاماته تطبيقاً للمادة 311 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال 95 لسنة 1992.

يقوم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق لسداد مستحقات حملة سندات التوريق من أصل قيمة السند وقيمة العائد المستحق وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف الواردة بمذكرة معلومات الطرح الخاص بناء على عقد الحفظ ويلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التوفيق للتوريق وجماعة حملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة ميريس للتخفظ ويلتزم أمين الحفظ فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقات حملة السندات في المواعيد المحددة لذلك.

ويقوم أمين الحفظ (بعد موافقة شركة التوفيق للتوريق) باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه في أذون خزينة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري أو في صناديق استثمار أسواق النقد أو صناديق استثمار أدوات الدين وذلك مع مراعاة تجنب تعارض المصالح، كما ان له ان يعهد بذلك لإحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية على النحو المقرر قانوناً وفقاً للمادة 310 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992، مع مراعاة ألا يقل كل من الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر عن الحد الأدنى المطلوب الاحتفاظ به طوال عمر الإصدار.



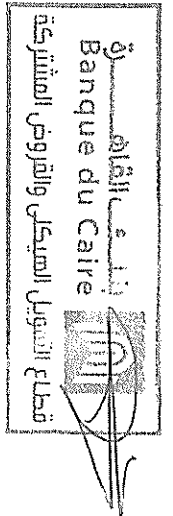
Handwritten signature and initials.



على الدين
وثناسا
وشركاهما

ALC

- نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة التوفيق للتوريق والقائم على تحصيل التوفيق للتوريق (إيه . تي . ليس (A. T. Lease).
- مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لكل من شركة التوفيق للتوريق وشركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه . تي . ليس (A. T. Lease) ش.م.م.
- أصول بوالص التأمين الشامل على الأموال المؤجرة المكونة لمحفظه التوفيق.
- أصل خطاب ضمان بنكي غير قابل للإلغاء على أن يكون مقبولاً لأمين الحفظ بمبلغ 271,840,500 (فقط مائتان وواحد وسبعون مليوناً وثمانمائة وأربعون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) والذي يمثل 15.65% من قيمة الإصدار صادر من الشركة المحيلة بأسم شركة التوفيق للتوريق ولصالح حملة السندات لتمويل حساب خدمة التعثر أو إيداع مبلغ 271,840,500 (فقط مائتان وواحد وسبعون مليوناً وثمانمائة وأربعون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) والذي يمثل 15.65% من قيمة الإصدار في حساب خدمة التعثر خصماً من مقابل الحوالة، على أن يتم رد المبلغ الذي تم خصمه من مقابل الحوالة للمحيل فور تقديم خطاب الضمان وتحويل العائد خلال تلك الفترة لحساب الحصيلة لدي أمين الحفظ.
- تتعهد شركة التوفيق بأن تحصل من المحيل وتسلم لأمين الحفظ خلال 30 يوم من تاريخ غلق باب الاكتتاب أصول بوالص التأمين الشامل على الأموال المؤجرة المكونة لمحفظه التوفيق، والملحق بها أصل مخالصة من شركات التأمين باستلامهما لكامل التكلفة الدورية لهذه البوالص المبرمة من المحيل باسم شركة التوفيق للتوريق ولصالح حملة السندات.
- وتقوم شركة ميريس للتصنيف الائتماني بمراجعة مبلغ حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنويا خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للمحفظه/ للسندات ويتم تخفيض/الحفاظ على مبلغ حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان بناء على أداء المحفظه/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات على أن يتم تخفيض المبلغ بقيمة ما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني وبعد اخطار جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية.

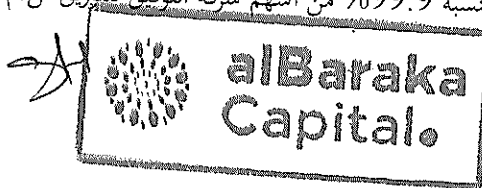


هـ . العلاقات المرتبطة

تساهم شركة التوفيق للتأجير التمويلي "المحيل" ش.م.م بنسبة 99.9% من أسهم شركة التوفيق للتوريق ش.م.م.

و . جهات ترويج وتلقى وضمان تغطية الإكتتاب

يقوم بدور مدير ومروجي الإكتتاب كل من:

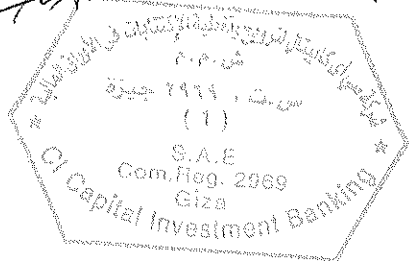


بنك القاهرة المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتابات في الاوراق المالية ش.م.م.، المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بشركة ميريس للهيئة رقم (447) بتاريخ (2008/2/24).

والاقتراعات الواردة باللوائح والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن. يقوم بدور ضامني التغطية كل من:

بنك القاهرة المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والحاصل على ترخيص رقم (1546) لسنة 2019.

بنك الاهلي المصري المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والحاصل على ترخيص رقم (968) لسنة 2019.



21

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليس)
A.T.Lease ش.م.م

شركة التوفيق للتوريق
سجل تجاري: ٢٠١٤٣٣

Handwritten signature and stamp.

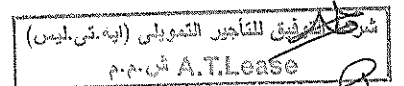
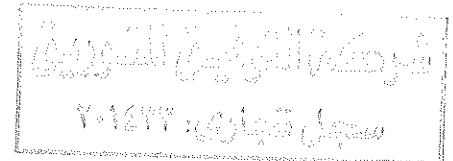
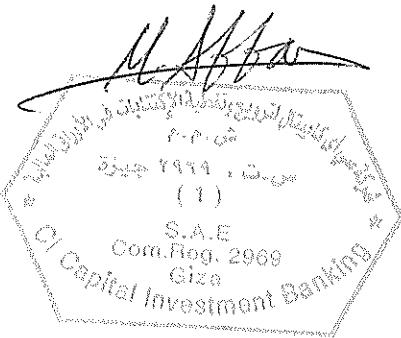
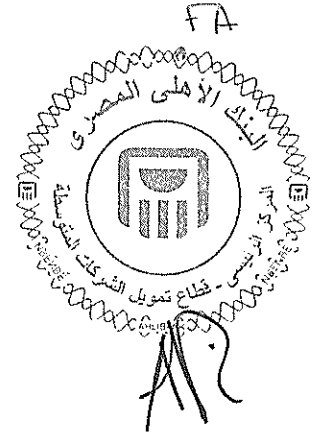
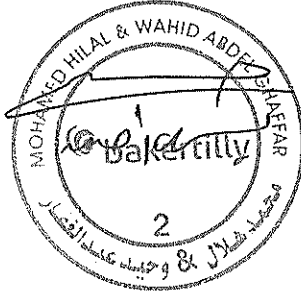
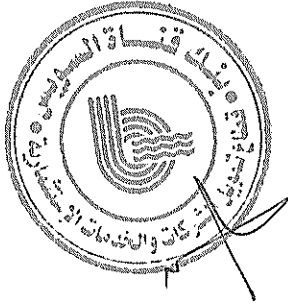
بنك قناة السويس المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والحاصل على ترخيص رقم (452) لسنة 2020.
شركة البركة للاستثمارات المالية المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والحاصل على ترخيص رقم (770) لسنة 2019.

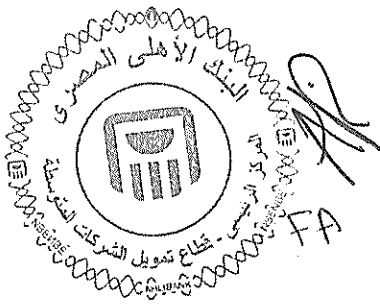
التزامات جهات ضمان تغطية الاكتاب:

وتتعهد بانها المسئولة عن القيام بضمان تغطية الاكتاب لهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة باللوائح والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن

البنك متلقى الاكتاب:

بنك مصر فرع مصطفى كامل.





ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

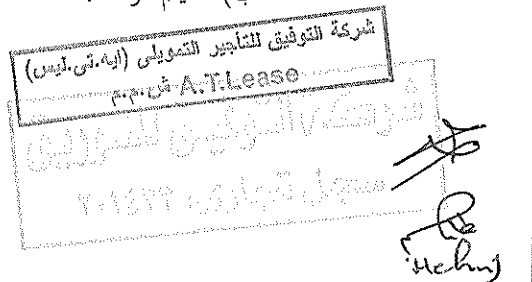
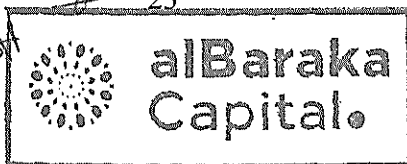
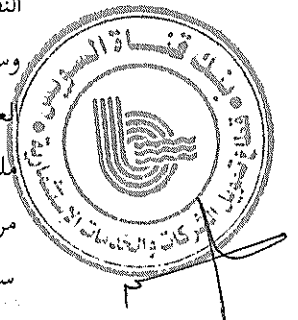
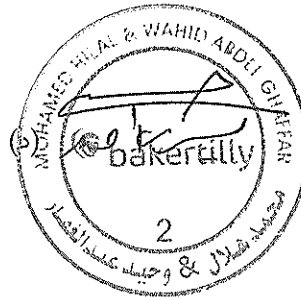
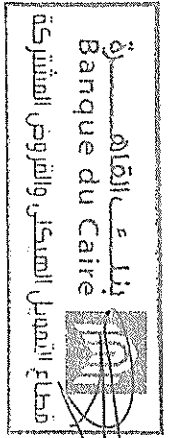
1. معايير وسمات إختيار محفظة التوريد

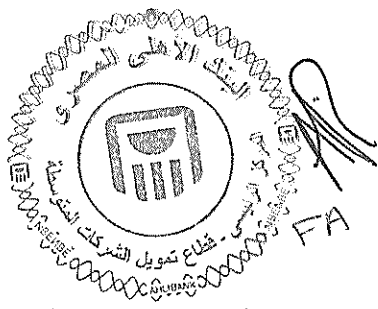
تتمثل محفظة التوريد المحالة في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة للمحيل قبل المدينين وتتكون من عقود تأجير تمويلي والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن على سبيل الحصر عقود التأجير التمويلي للأموال المؤجرة والأوراق التجارية (شيكات) الضامنة وضمان الغير في بعض الأحوال ووثائق تأمين لدى شركات التأمين والتي أصدرها المدينين لصالح المحيل وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة. وتتكون محفظة التوريد من عدد 56 عقد تأجير تمويلي تم اختيارهم وفقاً للمعايير التالية:

- يصل متوسط العائد السنوي على عقود التأجير التمويلي التي تتضمنها محفظة التوريد 23.42%
 - لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الايجارات التمويلية المستحقة منذ تاريخ توقيع عقد التأجير التمويلي التي تضمنتها المحفظة حتى تاريخ التوقيع على عقد الحوالة عن 5 ايام.
 - لا يوجد أي حالات إخلال من قبل المدينين بعقود التأجير التمويلي منذ تاريخ التوقيع على العقود وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة ويقصد بالإخلال التوقف الكلي أو الجزئي عن السداد من جانب المدينين وهو ذلك التوقف عن السداد الذي يتم معه البدء في اتخاذ إجراءات التنفيذ القانونية على المدين طبقاً لعقود التأجير التمويلي.
- تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ 2,686,173,050 جنيهاً مصرياً (فقط ملياران وستمائة وستة وثمانون مليوناً ومائة وثلاثة وسبعون ألفاً وخمسون جنيهاً مصرياً جنيهاً مصرياً لا غير) وذلك بالنسبة لكامل مدة عقود التأجير التمويلي البالغة 75 شهراً، كما تبلغ القيمة الإجمالية للمحفظة المحالة لمدة 52 شهر (عمر المحفظة) والتي تمثل التدفقات النقدية المتوقعة المحسوبة للإصدار مبلغ 2,619,664,005 جنيهاً مصرياً (فقط ملياران وستمائة وتسعة عشر مليوناً وستمائة وأربعة وستون ألفاً وخمسة جنيهاً مصرياً لا غير) وتبلغ قيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة مبلغ 1,830,092,653 جنيهاً مصرياً (فقط مليار وثمانمائة وثلاثون مليوناً وإثنان وتسعون ألفاً وستمائة وثلاثة وخمسون جنيهاً مصرياً لا غير)، وذلك وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريد محسوبة على أساس استخدام معدل خصم متغير يتراوح ما بين 20.70% و 20.80% سنوياً ولمدة 52 شهراً. وتبلغ القيمة الحالية لمحفظة التوريد بعد الأخذ في الحسبان تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الإفتراضات المتمثلة في معدل الاخفاق والسداد المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتتبين والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة مبلغ 1,847,168,726 جنيه مصري (فقط مليار وثمانمائة وسبعة وأربعون مليوناً ومائة وثمانية وستون ألفاً وسبعمائة وستة وعشرون جنيهاً مصرياً لا غير).

تسم محفظة التوريد بالآتي:

- أ) أنها قد نشأت بموجب عقود تأجير تمويلي في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع مؤسسات وشركات (أشخاص اعتبارية).
- ب) يتم الوفاء بالمستحقات المالية الآجلة الواردة بعقود التأجير التمويلي والتي تمثل حصيلة محفظة التوريد في صورة مدفوعات





علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

شهرية أو ربع سنوية بالجنيه المصري.

(ج) القيم التجارية في عقود التأجير التمويلي المكونة للمحفظة متغيرة وفقا لسعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري ويتم احتساب القيم التجارية حال تغير سعر عائد الإقراض (الكوريدور) على النحو التالي:

وفي حالة انخفاض سعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي يتم احتساب القيمة التجارية المعدلة بعد تطبيق التخفيض ثم يتم ابلاغ المدين وأمين الحفظ بالقيمة التجارية الجديدة، وتكون الأوراق التجارية الموجودة لدى أمين الحفظ في هذه الحالة أكبر من القيم التجارية الفعلية وعليه يقوم المحصل بسحب الأوراق التجارية المستحقة السداد في تواريخ استحقاقها بغرض التحصيل حيث يقوم بتحصيل القيمة التجارية الجديدة بعد التخفيض وتوريدها الى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل ورد ما زاد للمدين. وفي حالة طلب المدين/المدينين استبدال الأوراق التجارية الحالية لدى أمين الحفظ بأوراق تجارية جديدة بالقيمة التجارية الجديدة بعد التخفيض يجب على المحصل تسليم الأوراق التجارية الجديدة الى أمين الحفظ قبل سحب الأوراق التجارية الحالية لكل مدين.

أما في حالة زيادة سعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي يتم احتساب القيمة التجارية المعدلة بعد تطبيق الزيادة ثم يتم ابلاغ المدين وأمين الحفظ بالقيمة التجارية الجديدة، وفي هذه الحالة يلتزم المحصل بالآتي:

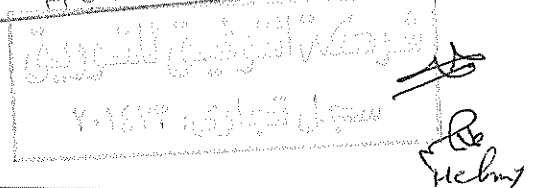
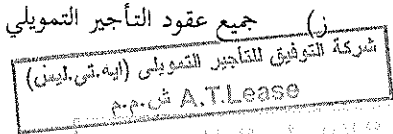
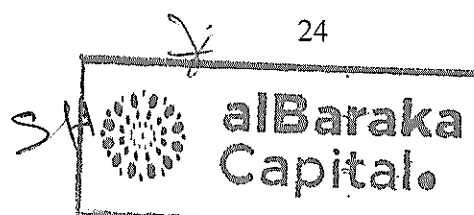
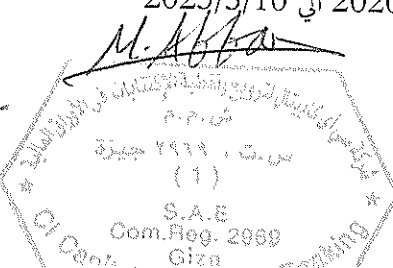
1. إما أن يقوم المحصل بطلب شيكات اضافية من المدين/المدينين ويلتزم المحصل بتوريد الشيكات الإضافية فور الحصول عليها إلى أمين الحفظ، أو
 2. أن يقوم باستصدار شيكات جديدة من كل مدين لتغطي كامل القيمة التجارية الجديدة بعد حساب الزيادة وتوريدها الى أمين الحفظ قبل سحب الأوراق التجارية الحالية لكل مدين.
- ولحين استلام الشيكات الإضافية/الجديدة يقوم المحصل بمتابعة المدينين في سداد الفروق المحتسبة وتوريدها لأمين الحفظ فور تحصيلها.
 - ويلتزم أمين الحفظ بالتأكد من أن استبدال المحصل الشيكات لا يؤثر سلبا على التدفقات النقدية المعدلة وفقا لقرارات البنك المركزي المصري سواء بالزيادة أو النقصان.
 - كما يلتزم أمين الحفظ بإبلاغ شركة التوفيق للتوريق في حالة عدم قيام المحصل بإضافة شيكات أو استبدال الشيكات لتغطي القيمة التجارية الجديدة بعد التعديل لكل مدين وذلك في حالة زيادة سعر عائد الإقراض (الكوريدور) بحيث لا تغطي الشيكات الموجودة لدى أمين الحفظ القيمة التجارية بعد تلك الزيادة لكل مدين على حدي.

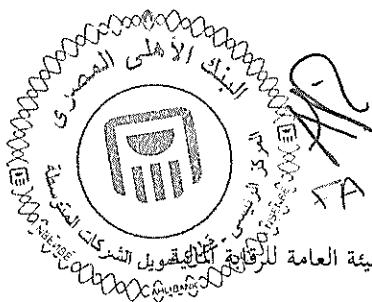
(د) يظل المحيل مالكا للأموال المؤجرة محل عقود التأجير التمويلي الخاصة بمحفظة التوريق حتى تمام سداد الإيجارات التمويلية الآجلة المستحقة على المدينين والمتفق عليها في عقود التأجير التمويلي وفقا لأحكام قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم.

(هـ) قيم الأيجارات التي يلتزم المدينون بسدادها وفقا لعقود التأجير التمويلي تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد.

(و) أقصى مدة استحقاق لأي عقد من عقود التأجير التمويلي المحالة لا تتجاوز 7 سنوات من تاريخ التوقيع عليه.

(ز) جميع عقود التأجير التمويلي التي تتضمنها محفظة التوريق تم ابرامها في الفترة من 2020/6/30 الي 2023/5/10





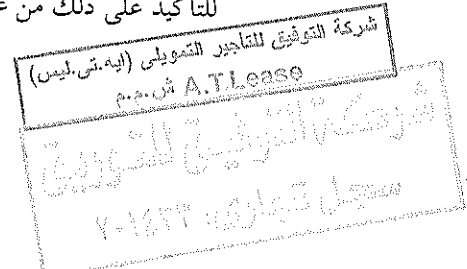
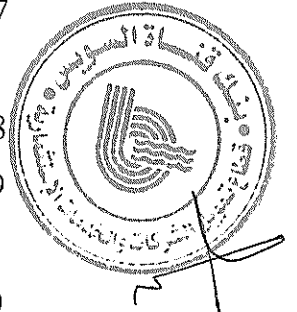
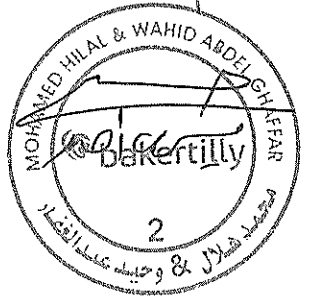
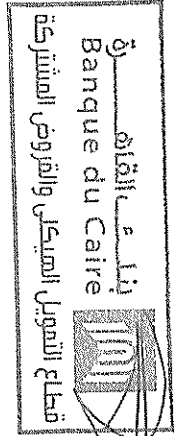
علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

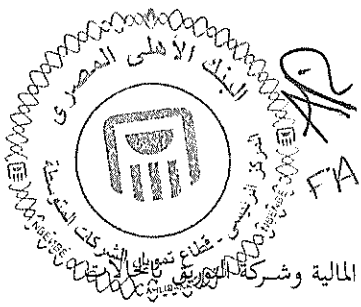
وجميع عقود التأجير التمويلي محل محفظة التوريق مسجلة بسجل التاجير التمويلي لدى الهيئة العامة للرقابة المالية للشركات المقبولات
من المتفق عليه أنه يجوز للمحيل تقديم طلب كتاب للشركة المصدرة للقيام باستبدال بعض الأصول محل العقود المحالة
والمكونة لمحفظة التوريق وفي هذه الحالة يجب الالتزام بالآتي:

(ح)

1. وجوب أن يكون الأصل محل الاستبدال عقاراً فقط (أراضي أو عقارات ذات أدوار متعددة).
2. توافي الشركة المحيلة كل من المستشار القانوني للإصدار وأمين الحفظ بتقريرين من خبيرين مستقلين مقيدتين بسجلات الهيئة العامة للرقابة المالية لتحديد القيمة السوقية للأصل محل محفظة التوريق خلال مدة لا تتعدى فترة شهر سابقة على تاريخ إبرام العقد الجديد وكذلك الأصل الجديد المراد اضافته للمحفظة على أن يتم الأخذ بالتقييم الأقل حالة استبدال الأصل، كما يتعين الالتزام بالشروط الواجب توافرها لصحة إصدار تقارير التقييم العقاري وفقاً لمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
3. التوقيع على عقد تأجير تمويلي جديد لنفس العميل علي الأصل الجديد ويتم مراجعته من قبل المستشار القانوني للإصدار للتأكد من عدم مخالفته للقوانين واللوائح المطبقة وعلى أن يعتمد من الهيئة ومستوف لكافة متطلبات القانون والهيئة.
4. استيفاء كافة المستندات المطلوب استيفاءها وفقاً لأحكام القانون وقرارات الهيئة على أن يتم عرضها على المستشار القانوني للإصدار لإقرارها قبل استبدال الأصل.
5. ألا تقل قيمة الأصل الجديد عن قيمة الأصل المراد استبداله في تاريخ بداية عقد التأجير التمويلي.
6. أن تكون مواعيد وقيمة الأقساط على الأصل الجديد هي نفس مواعيد وقيم الأقساط المستحقة على الأصل المراد استبداله.
7. الحصول على موافقة المدين على تحويل كافة الأوراق التجارية الصادرة منه بشأن الأصل القديم والمودعة لدى أمين الحفظ وكذلك المبالغ المسددة حتى تاريخه لتكون لصالح الأصل العقاري الجديد.
8. أن يكون الأصل الجديد خالي من أي رهون أو امتيازات أو أي تصرفات قانونية أخرى.
9. تقديم أمين الحفظ ما يفيد بأن الأصل الجديد قد تم التأمين عليه ضد مخاطر الهلاك الكلي والجزئي والحريق تغطي الفترة حتى نهاية عمر الإصدار.
10. عدم وجود حالات اخلال للمدين بأي التزامات / الشروط التعاقد منذ تاريخ التعاقد مع المحيل، مع إصدار تعهد بذلك من الشركة المحيلة.
11. يتم تسجيل العقد / العقود محل الاستبدال لدى السجل المخصص لذلك بالهيئة
12. تطابق العقد / العقود محل الاستبدال مع معايير وسمات المحفظة المفصّل عنها بمذكرة المعلومات
13. وطبقاً لما سبق، سيقوم المحيل بإعداد المستندات المشار إليها أعلاه وكذلك أعداد التعهدات/البيانات المطلوبة وتقديمها للمستشار القانوني لمراجعتها وتقديم تقريره في هذا الشأن لأمين الحفظ قبل التنفيذ.
14. ويقوم المستشار القانوني للإصدار بمراجعة المستندات والبيانات للتأكد من توافر الاشتراطات المشار إليها أعلاه



Helmy



15. اخطار كلا من ممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وهيئة الرقابة المالية وشركة التوريق وقطاع تمويل الشركات أثناء

المذكورة عند كل عملية استبدال. مع الأخذ في الاعتبار أن هذا البند هو على سبيل الاستثناء لأخذ متطلبات تجارية وبيعية للمحيل في الاعتبار وكذلك لمتطلبات حماية مصلحة حملة سندات التوريق وذلك كضمانه لتأكيد مرونة وسهولة سداد مستحقاتهم قبل شركة التوريق ومن ثم فمن المتفق عليه ألا تزيد القيمة الإجمالية للاستبدال طبقاً لما هو وارد أعلاه عن نسبة (20) % من إجمالي قيمة المحفظة المحالة (البالغة 1,707,877,723 جنيه مصري محسوباً من عدد 75 شهر والذي يمثل كامل الأقساط المستحقة على العقود المحالة حتى نهايتها من الأصل دون العائد) بما يعادل مبلغ وقدره 342 مليون جنيه مع الحفاظ على ذات نسبة التمويل للدين وقت الإصدار (أيهما أقل)، علي أن يقوم أمين الحفظ بمراجعة ذلك المبلغ قبل كل عملية استبدال.

تولد المحفظة المحالة تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، خلال عمر سندات التوريق تبدأ إعتباراً من 2023/9 وتنتهي في 2027/12 وفقاً لما يلي:

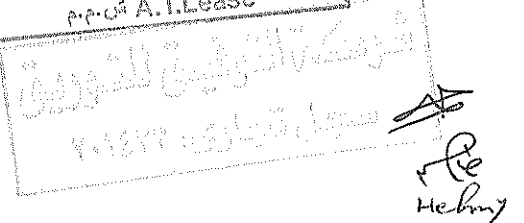
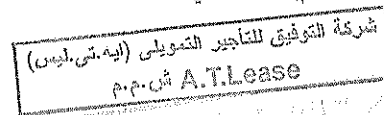
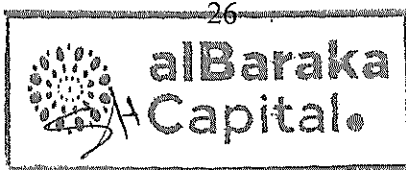
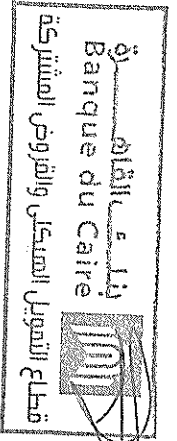
العام المنتهي في 2023 مبلغ 217,689,701 جنيه مصري.
العام المنتهي في 2024 مبلغ 654,464,703 جنيه مصري.
العام المنتهي في 2025 مبلغ 642,013,528 جنيه مصري.
العام المنتهي في 2026 مبلغ 591,894,162 جنيه مصري.
العام المنتهي في 2027 مبلغ 513,601,912 جنيه مصري.
يتمثل عام 2023 في المدة من 2023/9 حتى 2023/12

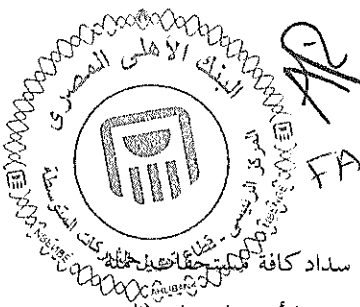
ط) تتضمن عدة ضمانات من العقود تتمثل في أوراق تجارية لنسبة 100% من العقود وبوالص تأمين على بعض من الأموال المؤجرة بنسبة 87.5% من إجمالي عدد عقود المحفظة المحالة والتي تمثل عدد 49 عقد من عقود المحفظة المحالة القابلة للتأمين وعدد 7 عقود بنسبة 12.5% من عقود المحفظة المحالة (وهي عقود التأجير التمويلي المتعلقة بأراضي غير قابلة للتأمين)، كما تشمل هذه الضمانات ضمان الغير في بعض الأحوال والتي أصدرها المدينين لصالح الشركة المحيلة. متوسط نسب التمويل عند بداية عقود التأجير التمويلي 76% وعند حوالة المحفظة بلغ المتوسط 62.84% من قيمة عقود التأجير التمويلي.

ك) يبلغ الحد الأقصى للتمويل الممنوح للعميل في المحفظة مبلغ 399,048,434 جنيه مصري بما يمثل 15.2% من إجمالي محفظة التوريق، ويوجد عميل واحد فقط حاصل على هذا المبلغ في المحفظة المحالة.

ل) لا توجد أي رهونات أو امتيازات مرتبة على محفظة التوريق او على الاموال المؤجرة موضوع محفظة التوريق اعتباراً من تاريخ نفاذ الحوالة.

م) تنتهي مدة محفظة سندات التوريق بسداد شركة التوريق لكامل مستحقات حملة السندات من أصل وعائد السندات أثناء





مدة الإصدار أو بسبب سدادها لحقوق حملة السندات سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب، وبعد سداد كافة حقوق حملة السندات (أي كانت طريقة ذلك) ومصروفات المحفظة تؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود التأجير التمويلي (القيم الإيجابية المتبقية حتى نهاية مدة سندات التوريق) وما يتعلق بها من ضمانات إلى محيل المحفظة.

2. توصيف المحفظة

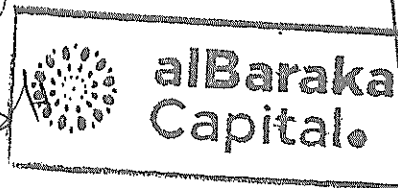
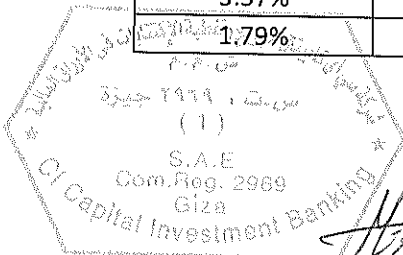
تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ 2,686,173,050 جنيهاً مصرياً (فقط ملياران وستمائة وستة وثمانون مليوناً ومائة وثلاثة وسبعون ألفاً وخمسون جنيهاً مصرياً لا غير) وذلك بالنسبة لكامل مدة عقود التأجير التمويلي البالغة 75 شهراً، كما تبلغ القيمة الإجمالية للمحفظة المحالة لمدة 52 شهر (عمر المحفظة) والتي تمثل التدفقات النقدية المتوقعة المحتملة للإصدار مبلغ 2,619,664,005 جنيهاً مصرياً (فقط ملياران وستمائة وتسعة عشر مليوناً وستمائة وأربعة وستون ألفاً وخمسة جنيهاً مصرياً لا غير) وتبلغ قيمتها الحالية بعد الأخذ في الحساب تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة مبلغ 1,830,092,653 جنيهاً مصرياً (فقط مليار وثمانمائة وثلاثون مليوناً وإثنان وتسعون ألفاً وستمائة وثلاثة وخمسون جنيهاً مصرياً لا غير)، وذلك وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم متغير يتراوح ما بين 20.70% و20.80% سنوياً ولمدة 52 شهراً. وتبلغ القيمة الحالية لمحفظة التوريق بعد الأخذ في الحساب تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في معدل الاخفاق والسداد المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتتبين والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة مبلغ 1,847,168,726 جنيه مصري (فقط مليار وثمانمائة وسبعة وأربعون مليوناً ومائة وثمانية وستون ألفاً وسبعمائة وستة وعشرون جنيهاً مصرياً لا غير).

وتتضمن محفظة التوريق عدد 56 عقد تأجير تمويلي بموجب عقد الحوالة المؤرخ في 2023/08/24 وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية وبتأمين تكميلي على الأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ويتم تحليلها كالاتي:

تحليل المحفظة حسب تاريخ إبرام عقود التأجير التمويلي:

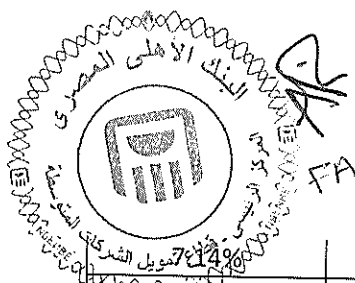
سنة بداية العقود	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
2020	89,773,885	3	3.43%	5.36%
2021	665,696,600	14	25.41%	25.00%
2022	790,485,573	27	30.18%	48.21%
2023	1,073,707,947	12	40.99%	21.43%
الإجمالي	2,619,664,005	56	100.00%	100%

الربع السنوي لبداية العقود	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
الربع الثالث 2020	4,565,609	1	0.17%	1.79%
الربع الرابع 2020	85,208,276	2	3.25%	3.57%
الربع الأول 2021	496,027,351	9	18.93%	16.07%
الربع الثاني 2021	123,664,714	2	4.72%	3.57%
الربع الثالث 2021	44,397,048	2	1.69%	3.57%
الربع الرابع 2021	1,607,488	1	0.06%	1.79%



شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز) A.T.Lease ش.م.م

محل تجاري ٢٠١٤٣٣



14.29%	3.06%	4	80,107,690	الربع الاول 2022
17.86%	4.47%	8	117,207,945	الربع الثاني 2022
8.93%	13.47%	10	352,858,863	الربع الثالث 2022
16.07%	9.17%	5	240,311,075	الربع الرابع 2022
5.36%	36.14%	9	946,803,981	الربع الاول 2023
100.00%	4.84%	3	126,903,966	الربع الثاني 2023
	100.00%	56	2,619,664,005	

شهر بداية العقود	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
9-2020	4,565,609	1	0.17%	1.79%
10-2020	-	0	0.00%	0.00%
11-2020	-	0	0.00%	0.00%
12-2020	85,208,276	2	3.25%	3.57%
1-2021	46,815,675	1	1.79%	1.79%
2-2021	185,413,450	1	7.08%	1.79%
3-2021	263,798,226	7	10.07%	12.50%
4-2021	123,664,714	2	4.72%	3.57%
5-2021	-	0	0.00%	0.00%
6-2021	-	0	0.00%	0.00%
7-2021	-	0	0.00%	0.00%
8-2021	-	0	0.00%	0.00%
9-2021	44,397,048	2	1.69%	3.57%
10-2021	-	0	0.00%	0.00%
11-2021	-	0	0.00%	0.00%
12-2021	1,607,488	1	0.06%	1.79%
1-2022	46,248,772	2	1.77%	3.57%
2-2022	-	0	0.00%	0.00%
3-2022	33,858,918	2	1.29%	3.57%
4-2022	8,892,218	1	0.34%	1.79%
5-2022	3,194,224	1	0.12%	1.79%
6-2022	105,121,502	6	4.01%	10.71%
7-2022	-	0	0.00%	0.00%
8-2022	10,371,912	2	0.40%	3.57%
9-2022	342,486,951	8	13.07%	14.29%
10-2022	41,842,188	2	1.60%	3.57%
11-2022	141,075,351	2	5.39%	3.57%
12-2022	57,393,536	1	2.19%	1.79%
1-2023	784,337,670	5	29.94%	8.93%
2-2023	155,186,986	3	5.92%	5.36%
3-2023	7,279,326	1	0.28%	1.79%
4-2023	7,608,044	1	0.29%	1.79%
5-2023	119,295,922	2	4.55%	3.57%
	2,619,664,005	56	100.00%	100.00%

بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل المصرفي والتأجير المشترك

WALID HINAI & WAHID ABDEL GHAFFAR
Bakery
محمد هلال & وحيه علي

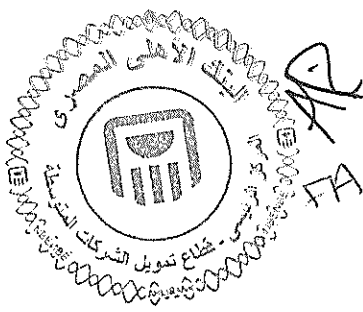
بنك القاهرة
بنك القاهرة
بنك القاهرة

بنك القاهرة
بنك القاهرة
بنك القاهرة
S.A.E
Com.Reg. 2989
Giza
CI Capital Investment Banking

28
alBaraka
Capital

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز)
A.T.Lease
ش.م.م

Re
velby



على الدين
ونشأحي
وشركاهما

ALC

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود التأجير التمويلي

سنة نهاية العقود	قيمة العقود (جنية مصري)	عدد العقود	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
2025	142,654,080	7	5.45%	12.50%
2026	20,425,730	6	0.78%	10.71%
2027	1,445,369,904	32	55.17%	57.14%
2028	991,070,778	10	37.83%	17.86%
2029	20,143,514	1	0.77%	1.79%
الإجمالي	2,619,664,005	56	100.00%	100.00%

تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في التأجير التمويلي

المدي بالمليون جنية	القيمة	عدد العقود	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
أقل من 50 مليون	546,941,783	38	21%	68%
50 مليون - 100 مليون	833,443,219	11	32%	20%
100 مليون - 200 مليون	840,230,569	6	32%	11%
أكثر من 200 مليون	399,048,434	1	15%	2%
الإجمالي	2,619,664,005	56	100%	100%

تحليل المحفظة حسب التوزيع الجغرافي للمستأجرين

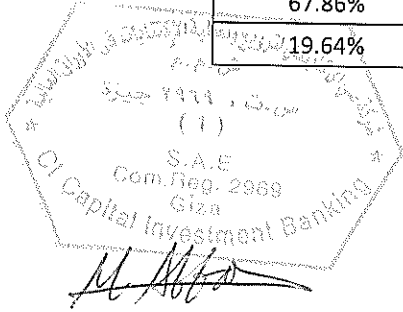
المحافظة	قيمة العقود (جنية مصري)	عدد العقود	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
القاهرة	1,433,119,112	32	54.71%	57.14%
المنوفية	115,454,642	2	4.41%	3.57%
الجيزة	967,094,659	20	36.92%	35.71%
الإسكندرية	96,716,267	1	3.69%	1.79%
البحر الأحمر	7,279,326	1	0.28%	1.79%
الإجمالي	2,619,664,005	56	100.00%	100.00%

تحليل المحفظة حسب نوع الاصل المستأجر

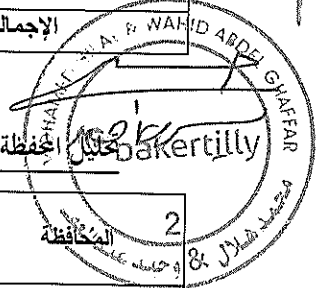
نوع الاصل	قيمة العقود (جنية مصري)	عدد العقود	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
عقارات	2,438,966,358	38	93.10%	67.86%
سيارات تجارية	48,765,362	11	1.86%	19.64%

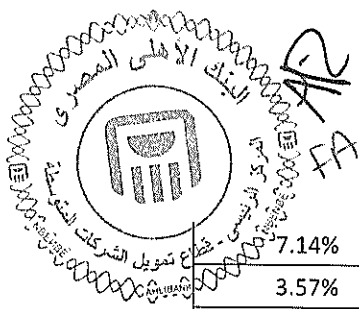


شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.إيه.إس.)
A.T. Lease



بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل السهل والتفويض المشترك





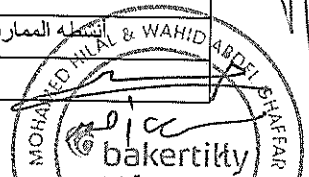
علي الدين
ونشأسي
وشركاهما

7.14%	0.30%	4	7,834,291	سيارات ركوب
3.57%	0.46%	2	12,086,442	المعدات والآلات
1.79%	4.28%	1	112,011,552	معدات طبية
100.00%	100.00%	56	2,619,664,005	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب القطاع

نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	عدد العقود	قيمة العقود (جنية مصري)	نوع القطاع
33.93%	45.73%	19	1,198,049,135	أنشطة العقارات المملوكة أو المستأجرة
1.79%	0.17%	1	4,565,609	تجارة التجزئة للسلع الصيدلانية والطبية واصناف مستحضرات التجميل والزينة
3.57%	4.41%	2	115,454,642	صناعة الغزل وتحضير الألياف
8.93%	8.23%	5	215,673,006	أنشطة دعم الإنتاج الحيواني
8.93%	11.21%	5	293,565,155	تجارة الجملة علي أساس عقد أو نظير رسم (تشمل الخدمات الخاصة بتجارة الجملة)
3.57%	7.31%	2	191,451,154	صناعة المستحضرات الصيدلانية والكيميائية والدوائية ومنتجات النباتات الطبية
10.71%	6.75%	6	176,940,281	تشديد البناءات
3.57%	3.09%	2	80,884,553	أنشطة الشركات القابضة
10.71%	1.17%	6	30,711,250	النقل البري للركاب في المدن والضواحي
1.79%	0.09%	1	2,364,545	صناعة منتجات اللدائن
1.79%	3.69%	1	96,716,267	تجارة الجملة للمعادن وخاماتها
1.79%	0.12%	1	3,194,224	تشديد الطرق والسكك الحديدية
1.79%	0.27%	1	6,944,792	صناعة منتجات المخازن
1.79%	0.09%	1	2,393,768	أنشطة تأجير المركبات بدون مشغلها
3.57%	3.39%	2	88,744,070	التخزين والمخازن
1.79%	4.28%	1	112,011,552	أنشطة الممارسة الطبية وطب الأسنان
100.00%	100.00%	56	2,619,664,005	الإجمالي

بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل، المعامل، والقروض، المشتريات



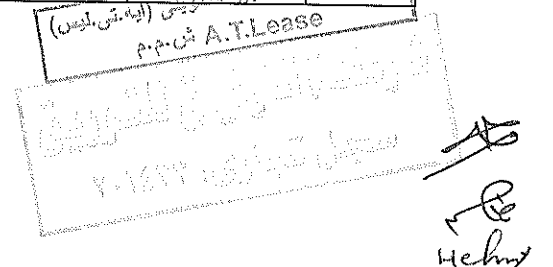
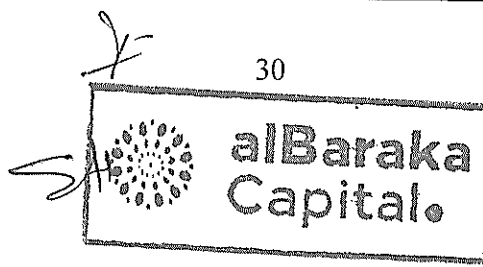
تحليل حسب ميعاد استحقاق تحصيل الأرباح

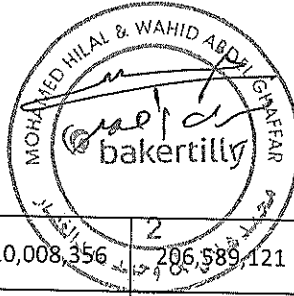
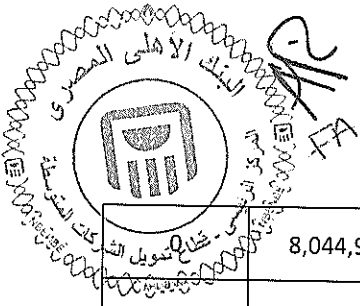
نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	العدد	القيمة - مليون جنية	نوع الميعاد
62.50%	72.03%	35	1,886,983,210	ربع سنوي
37.50%	27.97%	21	732,680,796	شهري
100%	100%	56	2,619,664,005	الإجمالي

تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في 2023/08/24 من السادة مراقبي الحسابات.

قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة:

إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصول وعائد السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب إعادة استثمار	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام





علي الدين
وتشاهي / ALC
وشركاهما

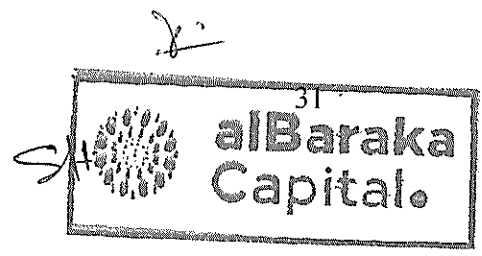
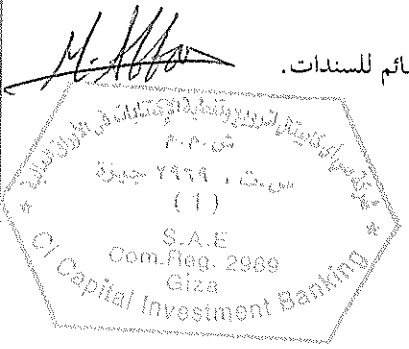
	8,044,973	269,698	10,008,356	206,589,121	224,372,751	217,689,701	2023
0	33,252,469	6,877,081	2,696,680	629,980,984	659,053,052	654,464,703	2024
0	(12,725,513)	6,080,011	2,294,557	658,162,415	641,651,449	642,013,528	2025
0	(13,451,221)	4,132,290	1,927,293	602,642,781	586,986,563	591,894,162	2026
9,799,201	(15,120,708)	1,973,738	343,897	511,985,930	505,034,583	513,601,912	2027
0	19,332,818	17,270,782	2,609,361,232	2,617,098,398	2,619,664,005	إجمالي	

قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة حسب الشرائح:

البيان	2023	2024	2025	2026	2027	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	217,689,701	654,464,703	642,013,528	591,894,162	513,601,912	2,619,664,005
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	224,372,751	659,053,052	641,651,449	586,986,563	505,034,583	2,617,098,398
حساب الحصيلة في بداية الفترة	0	0	0	0	0	0
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	(79,529,284)	(203,470,716)	0	0	0	(283,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	(17,813,241)	(19,063,060)	0	0	0	(36,876,301)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	(2,734,282)	(109,497,749)	(421,364,604)	(323,403,365)	0	(857,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	(62,625,454)	(173,773,460)	(112,621,811)	(26,287,527)	0	(375,308,252)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)	0	0	0	0	(465,192,324)	(597,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)	(43,886,860)	(124,176,000)	(124,176,000)	(121,144,212)	(46,793,607)	(460,176,679)
العمولات و المصاريف التي يتم خصمها	(10,008,356)	(2,696,680)	(2,294,557)	(1,927,293)	(343,897)	(17,270,782)
عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى	269,698	6,877,081	6,080,011	4,132,290	1,973,738	19,332,818
تمويل الحساب الاحتياطي	(8,044,973)	(41,329,931)	0	0	0	(49,374,903)
السحب من الحساب الاحتياطي	0	0	0	0	0	0
رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة	0	8,077,461	12,725,513	13,451,221	15,120,708	49,374,903
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	0	0	0	0	9,799,201	9,799,201

(1) تم التصديق على التدفقات النقدية من مراقبي الحسابات بتاريخ 2023/08/24

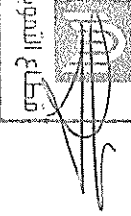
- تم تعديل التدفقات النقدية بناءً على معدل للوفاء المعجل لعقود التأجير التمويلي 0.50% سنوياً.
- تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناءً على معدل 10% سنوياً على مدار الإصدار.
- تم احتساب العائد على رصيد الحساب الاحتياطي بناءً على معدل 14.5% من الرصيد الشهري القائم للسندات.



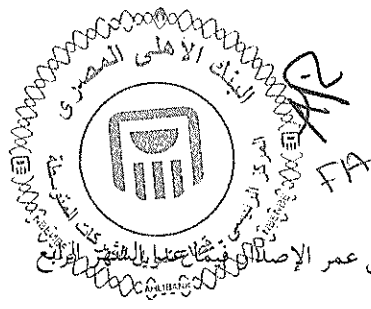
شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.إيس)
A.T.I. Lease في م.م

شركة التوفيق للتأجير
سجل تجاري 2023

بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل المصرفي والتوفيق المشترك



Hebny



علي الدين
وشاحي
وشركاهما
ALC

(2) يتم سداد (إستهلاك) أصل سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً لمدة 13 شهراً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار فيمضى على الشهر الرابع ثم يعاد إستهلاكها شهرياً من الشهر الخامس في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق.

(3) يتم سداد (إستهلاك) أصل سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً وقابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (14) ولمدة حددها الاقصى 37 شهراً، ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار وذلك في حالة وجود متحصلات ناتجة عن الوفاء المعجل من قبل المدينين وفي حالة عدم وجود متحصلات ناتجة من الوفاء المعجل من قبل المدينين يتم استهلاكها شهرياً بدءاً من الشهر 14 للإصدار علي أن يكون الإستهلاك وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات ويشترط في إستهلاك الشريحة (ب) عدم إستهلاكها كاملة في حالة عدم الإستهلاك الكامل للشريحة (أ).

(4) يتم سداد (إستهلاك) أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً وقابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (14) إعتباراً من السنة الثانية من عمر الإصدار ولمدة حددها الاقصى 52 شهراً، ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار وذلك في حالة وجود متحصلات ناتجة عن الوفاء المعجل من قبل المدينين وفي حالة عدم وجود متحصلات ناتجة من الوفاء المعجل من قبل المدينين يتم استهلاكها شهرياً بدءاً من الشهر 38 للإصدار علي أن يكون الإستهلاك وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وذلك بعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات ويشترط في إستهلاك الشريحة (ج) عدم إستهلاكها كاملة في حالة عدم الإستهلاك الكامل للشريحتين الأولى (أ) والثانية (ب).

(5) يتم سداد عائد سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بدءاً من أكتوبر 2023 وحتى تمام إستهلاك الشريحة بالكامل.

(6) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بدءاً من أكتوبر 2023 وحتى تمام إستهلاك الشريحة بالكامل.

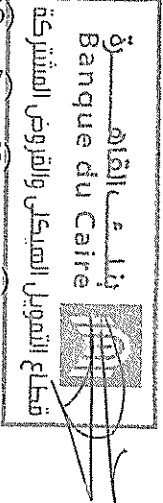
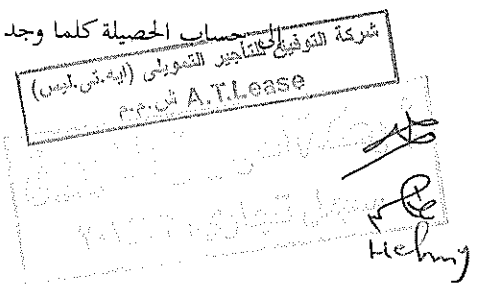
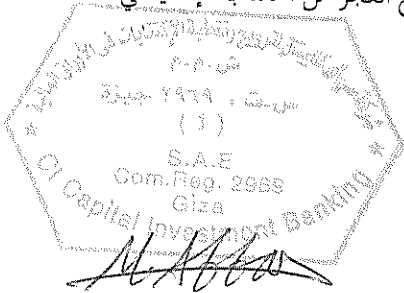
(7) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بدءاً من أكتوبر 2023 وحتى تمام إستهلاك الشريحة بالكامل.

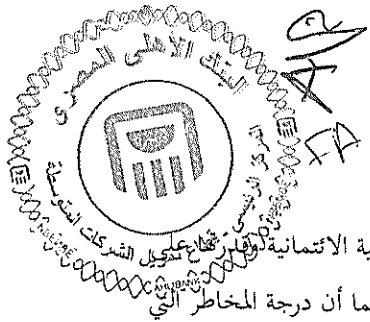
(8) تم إحتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظه وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشكل وفقاً لتقرير مراقبا الحسابات.

(9) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمعالجة العجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الإحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل 3% من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الاصدار والذي يتم إستنزاه شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل 3% من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الإحتياطي") و بحد ادنى 300,000 جم (فقط ثلاثمائة ألف جنيه مصري لا غير)، ويتم تمويل الحساب الإحتياطي بحصص مبلغ شهري من حساب الحصيلة لمدة ستة أشهر متتالين إعتباراً من الشهر الأول للإصدار وحتى إستكمال رصيد الحساب الإحتياطي في الشهر السادس للإصدار. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الإحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الإحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر، بالإضافة إلى عائد الإستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الإحتياطي.

وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد الإستهلاكات الشهرية من أصل السندات 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 من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي

إلى الحساب الإحتياطي كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الإحتياطي.





علي الدين
وشاحي | ALC
وشركاهما

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "BBB" تعني أن المحفظة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية لها هامش تقبل للشركات المتوسطة سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذات جودة متوسطة **Average Creditworthiness**، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة متوسطة مقارنة بالمحافظ الأخرى في الدولة نفسها. كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

تتكون المحفظة من عقود تأجير تمويلي، وان المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة سندات التوريق أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية ومخاطر الوفاء المعجل ومخاطر التحصيل ومخاطر الهلاك الكلي والجزئي ومخاطر التركز وذلك على النحو التالي:

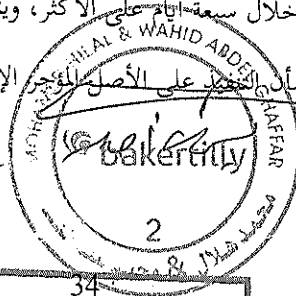
أولاً: المخاطر الائتمانية لمحفظة التوريق:

تتمثل المخاطر الائتمانية في عدم قيام المستأجرين تحت عقود التأجير التمويلي بسداد الاجارات المتفق عليها، وتقوم الشركة المحيلة بالتعامل مع مثل هذه المخاطر من خلال عمل دراسات ائتمانية مفصلة لكل عملية على حدة وتعتمد الدراسة على سمعة المدين في السوق الذي يعمل به، وان الأصل محل عقد التأجير التمويلي من الأصول الإنتاجية والتي تدخل فوراً في النشاط الاقتصادي للمدين وتساهم في توسيع نطاق اعماله، وكذلك يتم تسجيل ملكية الأصول موضوع التأجير وفقاً لقانون التأجير التمويلي باسم شركة التوفيق للتأجير التمويلي التي تحتفظ بالملكية خلال فترة سريان العقد.

ولما كانت شركة التأجير التمويلي تحتفظ بملكية الأموال المؤجرة لذلك يقلل من المخاطر المرتبطة بتسييل الأصول في حالات الاخلال وذلك لاستغراق عملية التسييل وقتاً اقل نسبياً مقارنة بالمخاطر المرتبطة بتسييل الأصول غير المملوكة وفي ذلك قررت المادة رقم 26 من قانون رقم 176 لسنة 2018 بشأن تنظيم نشاطى التأجير التمويلي والتخصيم بأن يعد عقد التأجير التمويلي مفسوخاً من تلقاء نفسه دون الحاجة الى اعذار أو اتخاذ إجراءات قضائية في أي من الحالات: فقرة أ) "عدم قيام المستأجر بسداد قيمة الاجار المتفق عليها في المواعيد ووفقاً للشروط المتفق عليها في العقد رغم قيام المؤجر بالتنبيه عليه بالسداد، ومرور ثلاثين يوماً على فوات هذه المواعيد مالم يتضمن العقد ما يخالف ذلك" كما نصت المادة 28 من ذات القانون "يكون لعقد التأجير التمويلي المقيد لدى الهيئة طبقاً لأحكام هذا القانون قوة السند التنفيذي، وفي الحالات التي ينقضي فيها العقد بسبب فسخه أو لأي سبب اخر دون تجديده ودون شراء المستأجر للاصل، يلتزم المستأجر أو ورثته أو باقي الشركاء أو أمين التفليسة أو المصفي بحسب الأحوال بأن يرد الى المؤجر الأصل المؤجر بالحالة المتفق عليها في العقد، فاذا امتنع عن التسليم جاز للمؤجر أن يقدم عقد التأجير التمويلي المقيد لدى الهيئة الى قلم كتاب المحكمة الاقتصادية المختصة لوضع الصيغة التنفيذية عليه وفق احكام المادة (280) من قانون المرافعات المدنية والتجارية، ولكل ذى شأن الإستشكال من هذا التنفيذ خلال ثلاثة أيام من تاريخ إعلان السند التنفيذي وتكليف الحائر برد الأصل المؤجر بصحيفة أو بطريق الاعتراض عليه أمام المحضر عند البدء في التنفيذ، ويختص بنظر هذا الإستشكال قاضى التنفيذ بالمحكمة الاقتصادية المختصة الذى يتعين عليه الفصل فيه خلال سبعة أيام على الأكثر، ويترتب على رفع الإشكال وقف التنفيذ إلى حين الحكم فيه.

ويتبع فيما لم يرد فيه نص خاص في شأن التنفيذ على الأصل المؤجر الإجراءات المنصوص عليها بقانون المرافعات المدنية والتجارية.

بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل المصرفي والتفويض المشترك



شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز) A.T.Lease ش.م.م

alBaraka Capital

شركة التوفيق للتوريق
شركة التوفيق للتوريق
شركة التوفيق للتوريق

شركة التوفيق للتوريق
شركة التوفيق للتوريق
شركة التوفيق للتوريق
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
CI Capital Investment Banking

ثانياً: المخاطر التجارية لحفظ التوريق:

تمثل السيارات 2.16% (1.86% سيارات تجارية و 0.30% سيارات ركاب) من إجمالي قيمة المحفظة وتمثل المعدات والآلات 0.46% من إجمالي قيمة المحفظة وتمثل العقارات 93.10% من إجمالي قيمة المحفظة بينما تبلغ المعدات الطبية حوالي 4.28% من إجمالي قيمة المحفظة وفي حالة حدوث حالات اخلال يتم إعادة الاستحواذ على الأموال المؤجرة لبيعها فتكون قيمة البيع حسب السعر السائد في السوق والذي يتأثر بالنسبة للسيارات والمعدات والآلات بأي تعديل في التعريف الجمركية وسعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعها وتنخفض بانخفاضها، ولا يشكل أي ارتفاع في التعريف الجمركية أو سعر الصرف اية مخاطر بل سيؤدي الي تعزيز محفظة سندات التوريق في حالة بيع هذه الأموال المؤجرة موضوع المحفظة عند إخلال مستأجري هذه الأصول بالتزامهم المالية حيث أن ارتفاع الاسعار في السوق يؤدي الي ارتفاع اسعار الأموال المؤجرة موضوع المحفظة، وبالنسبة للعقارات الضامنة للعقود محل المحفظة فإن السوق المصري يشهد ارتفاعاً مستمراً في قيمة العقارات ولم تؤدي الأزمات المالية والاقتصادية وغيرها في انخفاض قيمته اما في حالة انخفاض التعريف الجمركية أو سعر الضريبة على القيمة المضافة أو سعر الصرف أو إجراء أي تعديل في التشريعات الحالية يؤدي الي انخفاض الأسعار فلن يشكل مخاطر تجارية مباشرة وكاملة حيث ان الشركة تمول 62.84% في المتوسط من سعر الاصول المؤجرة على أساس أقل تقييم ومن ثم فان انخفاض السعر بالنسبة التي قام المدين بسدادها تمثل حماية من مثل هذه المخاطر.

ثالثاً: مخاطر الانهاء المبكر:

للمدين الحق في شراء الاموال المؤجرة وفقاً للقانون والعقود خلال مدة سريان عقد التأجير التمويلي وذلك بالتمن والشروط التي يتفق عليها الطرفين ففي هذه الحالة يجب أن يتم سداد ثمن الشراء بالكامل قبل نقل الملكية مضافاً اليه كافة المصاريف والتكاليف والضرائب والرسوم والدمغات وايه مدفوعات اخرى مما يحد من مخاطر الانهاء المبكر وقد ينتج عن الوفاء المبكر فائض في الحصيلة يتم توجيهه لسداد أصل وعائد السندات وفقاً للشروط والاحكام الواردة بمذكرة المعلومات.

رابعاً: مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:

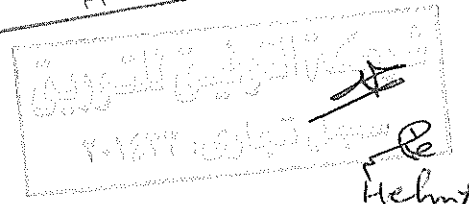
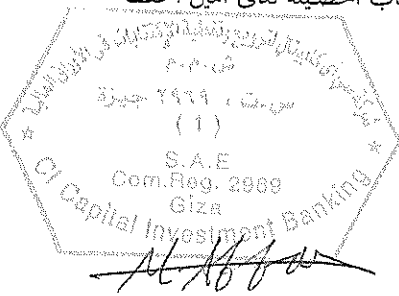
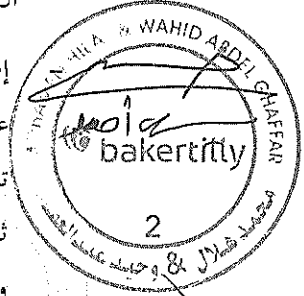
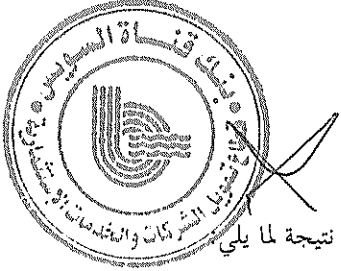
(أ) مخاطر التحصيل:

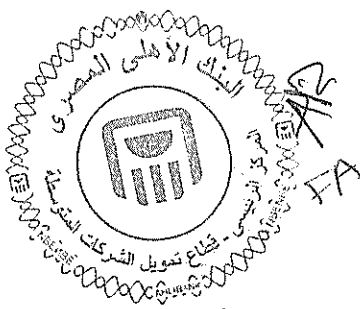
أن الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظة سندات التوريق نتيجة لما يلي
إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ الي أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه. من المتفق عليه أنه من حق شركة التوريق اختيار شركة تحصيل أخرى وذلك كمحصل احتياطي بناءً على إخطار كتابي مدته ثلاثون يوماً ترسله شركة التوريق إلى المحصل بكتاب موسى عليه يعلم الوصول متى كان المحصل في حالة إخلال ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً - وفي ضوء ذلك فقد قامت شركة التوريق بالتعاقد مع - الإدارة العامة للمنتجات النقدية وحلول المدفوعات والتحصيل بنك مصر للقيام بدور المحصل الاحتياطي.

إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق التزام المحصل بالآتي:

1. بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين لدي البنوك التي يتعامل معها المدينين يقوم المحصل بإيداع الاقساط الشهرية / الربح سنوية المستحقة على المدينين مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ، فور التحصيل وذلك بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الاقساط الشهرية / الربح سنوية مباشرة فوراً بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ

بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل المصرفي والتوريق المشترك





ودون المرور بأي من حسابات المحصل أو شركة التوريد.

2. بالنسبة للمتحصلات النقدية من المدينين يلتزم المحصل بتوريدها لحساب حصيدة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ فور تحصيلها.

3. بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية / الربع سنوية بأوراق تجارية آجلة يتم إيداعها في حساب الحصيدة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها.

- النص على التزام المحصل بإعداد كشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها أو توريدها لحساب الحصيدة موضحا فيه المدفوعات الشهرية للمدينين، ويخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى يوم عمل من تاريخ التحصيل مع التزام المحصل باتخاذ كافة الإجراءات التأمينية ضد مخاطر الحريق والصاعقة والسطو والضياح لهذه المبالغ و/أو الشيكات خلال الفترة المذكورة، وتعد الالتزامات الواردة بهذا البند من الالتزامات الجوهرية للمحصل.

- ولحماية حملة سندات التوريد من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر على حقوق حملة السندات، فقد قامت شركة التوريد للتوريد بالإتفاق مع الإدارة العامة للمنتجات النقدية وحلول المدفوعات والتحصيل بينك مصر للقيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في 2023/08/24 فمن المتفق عليه أنه يجوز لشركة التوريد للتوريد في حالة تعثر المحصل الأصلي أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته ان تقوم بإتخاذ عقد الخدمة والتحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي وذلك بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات على ألا يقل التصنيف الائتماني للمحصل الإحتياطي عن درجة BBB- طوال مدة الإصدار ويلتزم المحصل الأصلي فور إبلاغه ببيانات المحصل الإحتياطي بإطلاعهم على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وتسليمه كافة المستندات والبيانات اللازمة لتمكينه من أداء التحصيل على الوجه الأمثل، وفي هذه الحالة تقوم التوريد للتأجير التمويلي - ش. م. م. بصفتها محيل المحفظة - وكذا بصفتها المحصل - بإخطار المدينين بهذا الإتفاق بموجب كتاب مسجل يعلم الوصول على عناوينهم المسجلة لديها المحصل في حالة نفاذه.

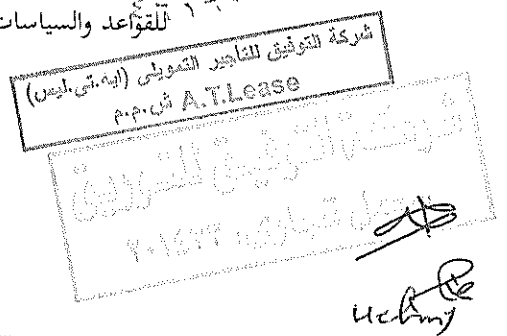
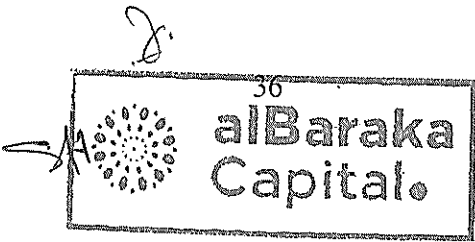
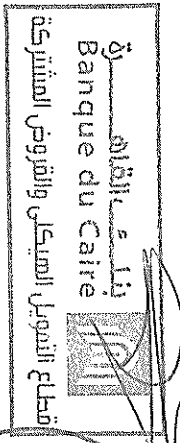
- هذا وقد تضمن التعزيز الائتماني للإصدار وجود الحساب الإحتياطي وحساب خدمة التعثر على النحو المذكور تفصيلا في قسم التعزيز الائتماني من مذكرة المعلومات مما يحد من أي خطر مترتب على إفلاس المحصل.

(ب) مخاطر التوريد لحساب الحصيدة الناشئة والمرتبطة بوجود أكثر من محفظة سندات لدى أمين الحفظ أو نشاط المحصل

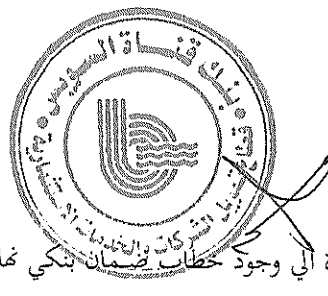
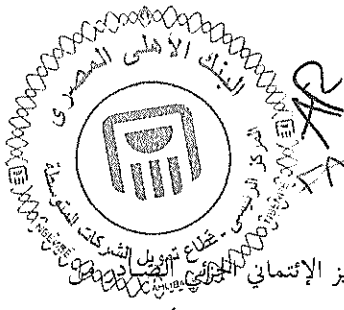
يمثل هذا الخطر في امكانية حدوث خطأ من أمين الحفظ أو المحصل في توريد المبالغ المحصلة أو الموردة إلى حساب الحصيدة الخاصة بمحفظة سندات التوريد الإصدار الرابع وهذا الخطأ الفني الذي قد يرجع إلى تعدد محافظ السندات المتنوعة لدى أمين الحفظ وقد تم معالجة هذا الخطأ الفني من خلال:

(1) يلتزم أمين الحفظ وفقا للمادة 311 من اللائحة التنفيذية بان يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريد ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريد أو بين بعضها البعض.

(2) يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة لمحفظه سندات التوريد عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد له، وذلك كله وفقا للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود التحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته.



Uebny



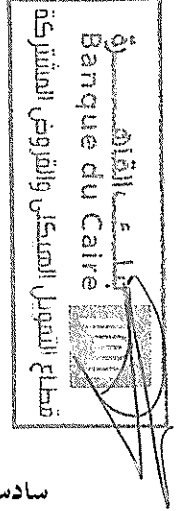
علي الدين
وشاحي
وشركاهما | ALC

بالإضافة لما سبق تجدر الإشارة الي وجود خطابات ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء متعلق بالتعزيز الإئتماني المركزي الصادر عن البنك الأهلي المصري
شركة التوفيق للتأجير التمويلي إيه.تي. ليس (A. T. Lease) ش.م.م لصالح شركة التوفيق للتوريق ش.م.م لمواجهة أي عجز في التحصيل والبالغ قيمته مبلغ 271,840,500 (فقط مائتان وواحد وسبعون مليوناً وثمانمائة وأربعون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير).

خامساً: مخاطر الهلاك الكلي أو الجزئي للمال المؤجر

جميع الأموال المؤجرة مؤمن عليها بالكامل لصالح شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس (A. T. Lease) ويوفر التعزيز الائتماني لدى الشركة، ضماناً لمواجهة مثل هذه الحالات.

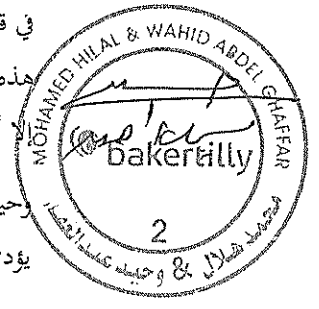
وفقاً لطبيعة المال المؤجر يسترد المدين من شركة التأمين قيمة اصلاح الأصل موضوع عقود التأجير التمويلي في حالة وقوع اضرار من حوادث وفي حالة الهلاك الكلي يقوم المحصل بتحصيل مبلغ التعويض من شركة التأمين المختصة وتوريده الى أمين الحفظ لاستيفاء التزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا تجاوز مبلغ التأمين التزامات المدين تعين سداد هذه الفوائض له وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن، وطبقاً لقواعد التأمين السائدة لا يغطي التأمين حالات الكوارث الطبيعية والإرهاب والفعل المتعمد من المدين وكذلك حالات العصيان المدني، هذا ويتعهد المحصل باستمرار التغطية التأمينية على الأصول موضوع عقود التأجير التمويلي طوال اجل العقود أو السند ايهما أقرب، وذلك بالتجديد المباشر لبعض العقود وبتابعة المستأجرين للتأكد من قيامهم بالتجديد في المواعيد المحددة والحصول على المستندات الدالة على ذلك.



سادساً: مخاطر عدم القدرة على تسهيل الاصول المؤجرة

ان طبيعة الأصول محل عقود التأجير التمويلي - عدا العقارات - يمكن بيعها في وقت وجيز لأنها غير معرضة للتقلبات الحادة في قيمتها السوقية لكونها أصول ومعدات ذات طبيعة متخصصة في العمليات الصناعية والإنتاجية ومن ثم فان القيام بتسهيل هذه الأصول لا يشكل مخاطر يمكن أن تؤثر على محفظة التوريق، وبالنسبة للعقارات وإن كان تسهيلها يحتاج إلى وقت أطول إلا أنها تعتبر مخزن للقيمة وبناء عليه فإن بيعها دائماً ما يكون بأسعار مرتفعة نتيجة لارتفاع أسعار العقارات بمرور الزمن.

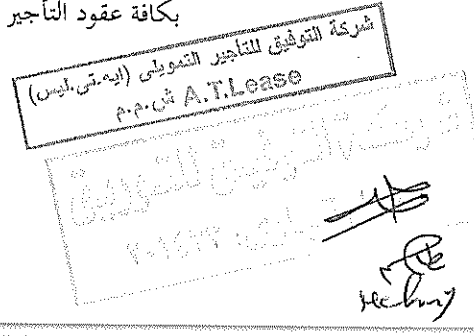
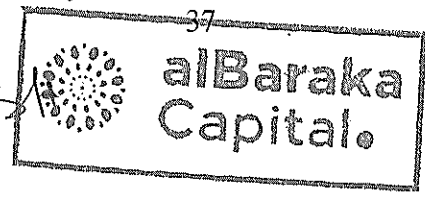
وحيث تحتفظ شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس (A. T. Lease) ش.م.م بملكية الأصول التي يتم تمويلها بما يؤدي الى عدم وجود مشكلة فيما يخص الاستحواذ على تلك الأصول وإمكانية تسهيلها في وقت قصير.



سابعاً: مخاطر تغير سعر العائد

يعتبر العائد على سندات التوريق عائد متغير ومرتببط بسعر العائد والاقرض لليلة واحدة (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري يوم 2023/08/03 والذي يتم مراجعته طبقاً لتواريخ إنعقاد إجتماعات لجنة السياسات الخاصة بالبنك المركزي المصري لتحديد سعر العائد لكل شريحة بالإضافة الى هامش الربح الخاص بها. على ان يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لسعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون.

وحيث بحق لشركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس (A. T. Lease) ش.م.م (المخيل) تعديل القيم التجارية الخاصة بكافة عقود التأجير التمويلي في حالة حدوث تغير في سعر عائد الإقراض (الكوريدور) لليلة واحدة المعلن من البنك المركزي



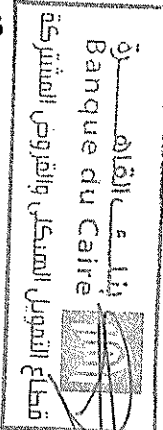
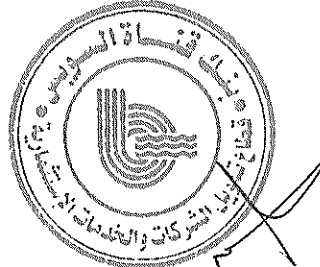
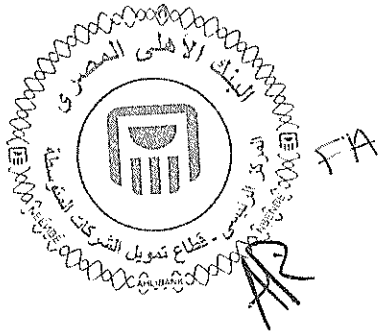
المصري على أن تطبق التغيرات اعتباراً من تاريخ صدور الإعلان وعليه يتم اخطار المستأجر بهذا التعديل مما يحد من مخاطر تغير سعر العائد على السندات.

ثامنا: مخاطر الظروف القاهرة العامة والجوائح والأوبئة:

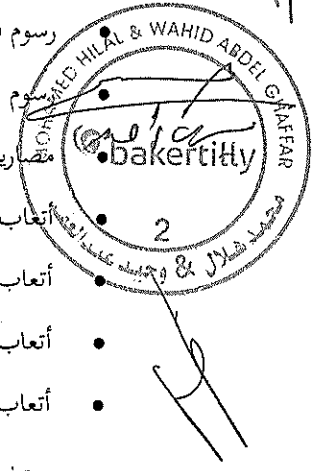
وهي تتمثل في حدوث اضطرابات سياسية أو أوبئة أو جوائح مؤقتة أو غيرها من الأحداث العامة بالبلاد وبدرجة قد تؤدي إلى الوقف المؤقت لعمليات السداد وهو ما قد يؤدي في بعض الأحيان إلى قيام الجهات الرسمية بإصدار تعليمات في إطار تنفيذ خطة الدولة المصرية لمواجهة التداعيات الاقتصادية لتلك الظروف القاهرة و/أو الجوائح والأوبئة وقد يكون لهذا الأمر تأثير على التدفقات النقدية للمحفظة في حالة صدور قرارات أو تعليمات مشابهة، ويلتزم في هذه الحالة كل من المحصل وشركة التوريق بتنفيذ القرارات والتعليمات التي قد تصدر من الجهات الرسمية لمواجهة التداعيات الاقتصادية، و سيتم الدعوة إلى عقد اجتماع لجماعة حملة السندات لمناقشة الطريقة المناسبة التي يرونها لتطبيق أي قرار أو تعليمات ملزمة في هذا الشأن و بما لا يتعارض مع توجهات الجهات الرسمية .

3. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق

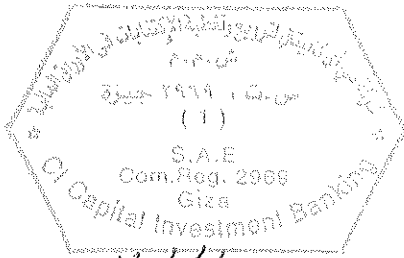
وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، هناك عمولات ومصاريف اجمالية طوال عمر السند تبلغ 17,270,782 جنيهاً مصرية ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ وذلك من حساب حصيلة محفظة التوريق لصالح الجهات التالية:



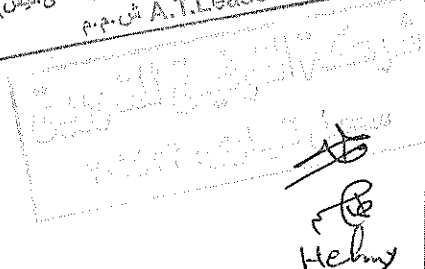
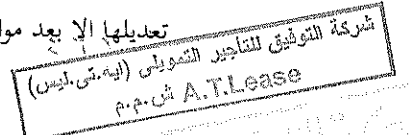
- أتعاب المستشار المالي ومروجو وضامنوا تغطية الاكتتاب.
- أتعاب المستشار القانوني.
- أتعاب مراقب حسابات الإصدار.
- أتعاب أمين الحفظ.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والتجديد السنوي.
- مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها إلى جداول البورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار وسنوياً خلال أجل السند.
- أتعاب المحصل.
- أتعاب المحصل الإحتياطي مقابل القيام بدوره.
- أتعاب شركة التوفيق للتوريق



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



Handwritten signature.





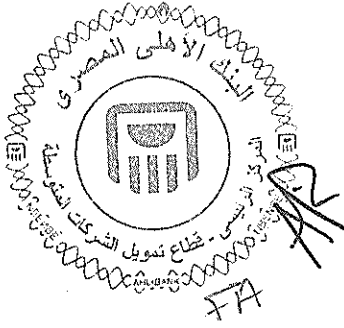
علي الدين
وشاحي
وشركتاهما
ALC

4. مصادر سداد السندات

- المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
- ما يسدده المكتتبون من مبالغ كمصاريف الاصدار على النحو الوارد بالبند رقم (9) من القسم ثالثاً من هذه المذكرة.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ - بالبيع - على الأموال المؤجرة وكذلك تعويضات التأمين.
- عائد الإستثمارات الخاص بحساب الحصيلة والتي قد يقوم بحا أمين الحفظ بناء على تعليمات شركة التوفيق للتوريد.
- حساب الإحتياطي.



5. أولويات استخدام المبالغ المحصلة



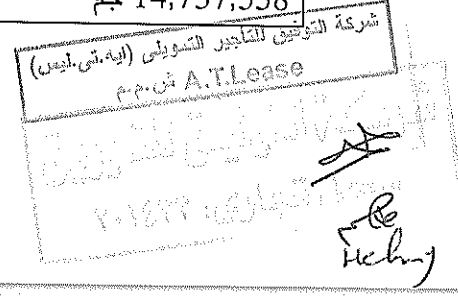
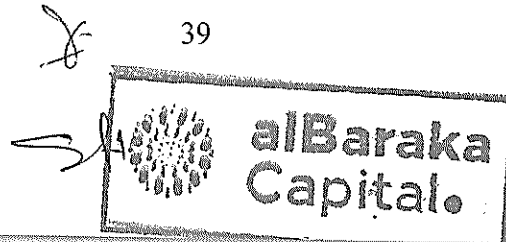
- أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف المشار إليها في البند (3) أعلاه؛
- ثانياً: سداد عائد السندات على الشريحة الأولى (أ)؛
- ثالثاً: سداد عائد السندات على الشريحة الثانية (ب)؛
- رابعاً: سداد عائد السندات على الشريحة الثالثة (ج)؛
- خامساً: تمويل الحساب الاحتياطي حتى يصل إلى 3% من الرصيد القائم للسندات وفقاً للبند (6-أ) أدناه؛
- سادساً: سداد اصل السندات في ضوء المتحصلات الفعلية وفقاً لما ورد بالمذكرة.

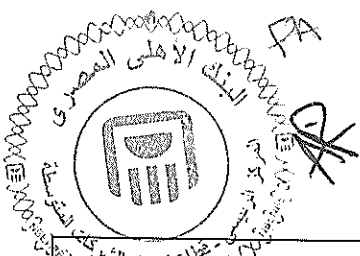
تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال إلى الشركة المحيلة بعد إستهلاك السندات للشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) من أصل وعائد بالكامل وسداد أية مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار؛ خلال مدة إستهلاك الشريحة الأولى (أ)، في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية للمحفظة نتيجة المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف المشار إليها في البند (3) أعلاه، وحقوق حملة السندات خلال نفس المدة المشار إليها وهي عائد الشرائح (أ) و(ب) و(ج) بالإضافة إلى القسط الشهري للشريحة (أ) وتمويل الرصيد الاحتياطي وفقاً للبند (6-أ) من هذه المذكرة، في حالة قيام المستأجرين بالوفاء بالمعجل لإلتزاماتهم وفقاً لعقود التأجير التمويلي، يحق للشركة المصدرة إستهلاك جزء من الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج) فوراً ودون إستهلاك الشريحة (أ) كاملة. ويشترط في إستهلاك الشريحة (ب) عدم إستهلاكها كاملة في حالة عدم الإستهلاك الكامل للشريحة (أ)، كما يشترط في إستهلاك الشريحة (ج) عدم إستهلاكها كاملة في حالة عدم الإستهلاك الكامل للشريحة (ب).

6. التعزيز الائتماني:

تتميز المحفظة بوجود تعزيز إئتماني داخلي نسبته 5.59% - بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار من حصيلة المحفظة وإضافة مقابل مصروفات الإصدار، والذي يمثل ضماناً إضافية لمخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق	1,844,830,211 ج.م
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	14,737,558 ج.م





القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	1,830,092,653 جم
مصاريف الإصدار	4,075,000 جم
قيمة الإصدار	1,737,000,000 جم
تعزيز ائتماني داخلي نسبته 5.59%، المحسوب من قسمة القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وصافي مصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات على قيمة الإصدار	5.59%

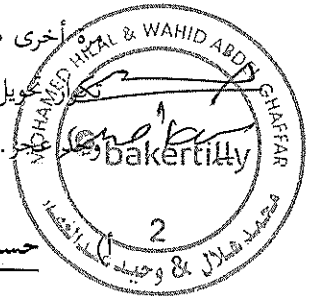
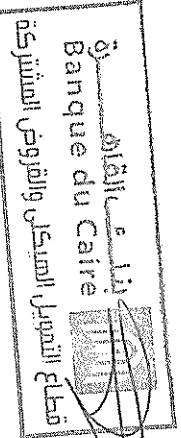


بالإضافة إلى وجود الحسابين التاليين:

الحساب الاحتياطي:

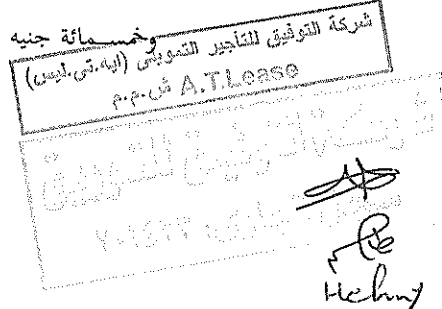
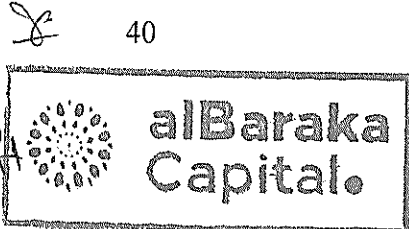
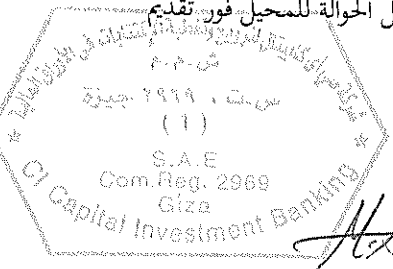
يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمعالجة النقص في التدفقات التشغيلية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل 3% من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الإصدار ("رصيد الحساب الاحتياطي") لا يقل عن 300,000 جم (فقط ثلاثمائة ألف جنيه مصري لا غير)، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي من حساب الحصيلة خلال أول ستة أشهر من الإصدار وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي، وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم استخدام الفائض في سداد أصل الشريحة الثانية والثالثة على التوالي، ويتم الحفاظ على تلك النسبة المشار إليها من قيمة الرصيد القائم طوال عمر الإصدار وحتى تمام إستهلاك السندات، على أن يتم تحويل عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي شهرياً إلى حساب حصيلة محفظة التوريق.

وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات والعمولات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز أخرى من حساب حصيلة محفظة التوريق من المنتحصات المودعة في الشهر التالي بذات أولويات السداد المذكورة اعلاه، ويتم تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب حصيلة محفظة التوريق ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما



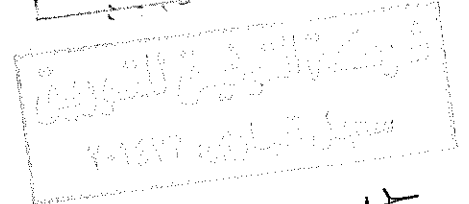
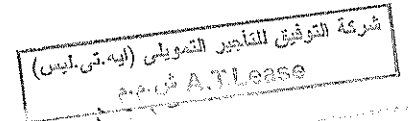
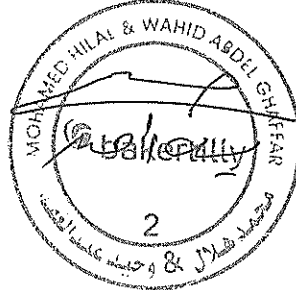
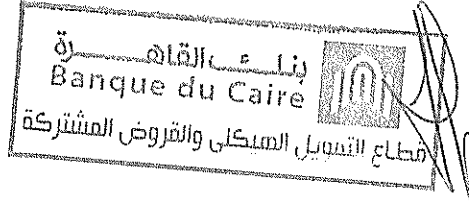
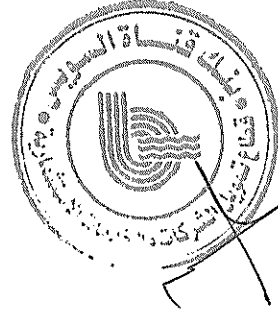
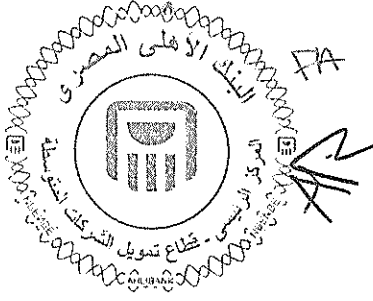
حساب خدمة التعثر/خطاب ضمان بنكي:

تم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمعالجة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، تقوم شركة التوفيق للتوريق بصفتها المفوضة من المحيل بخصم مبلغ 271,840,500 (فقط مائتان وواحد وسبعون مليوناً وثمانمائة وأربعون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) والذي يمثل 15.65% من قيمة الإصدار من المحيل من مقابل الحوالة "قيمة سندات التوريق" لتمويل هذا الحساب فور غلق باب الإكتتاب ويجوز للمحيل تقديم خطاب ضمان بنكي غير قابل للإلغاء على أن يكون مقبولاً لدى أمين الحفظ بإسم شركة التوريق (المحال إليه) ولصالح حملة السندات بذات القيمة وذلك بدلاً من خصم مبلغ 271,840,500 (فقط مائتان وواحد وسبعون مليوناً وثمانمائة وأربعون ألفاً

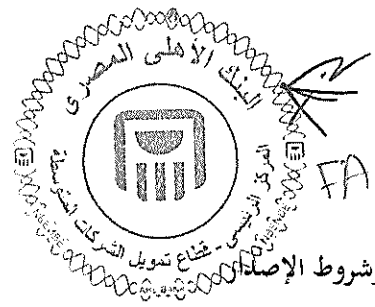


خطاب الضمان وتحويل العائد خلال تلك الفترة لحساب الحصيلة - وفي حالة وجود أى عجز في حساب الحصيلة يتم تمويل هذا العجز من الرصيد القائم بالحساب الاحتياطي وفي حالة استمرار العجز يتم التمويل من خلال المبالغ القائمة بحساب التعثر أو تسيل خطاب الضمان وعلى أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة مبلغ حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم الحفاظ على/تخفيض مبلغ حساب خدمة التعثر/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 للمحفظة/السندات. علي أن يتم تخفيض المبلغ بقيمة ما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني وبعد اخطار جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية.

٤٦٦٦"



Hehmy



علي الدين
وشاحي
وشركاهما | ALC

1. الشركة المصدرة

شركة التوفيق للتوريق ش.م.م

2. الغرض من الإصدار

إصدار سندات مقابل محفظة التوريق التي تتضمن حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع بضمائنها المستحقة وسداد قيمة السندات الى شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس A. T. Lease) ش.م.م والتي تم حوالتها الى شركة التوفيق للتوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ في 2023/08/24 والمنشور ملخصه في هذه المذكرة.

3. نوع الإصدار

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة الثانية والثالثة بدء من الكوبون رقم 14 بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى وذات عائد سنوي متغير بصرف شهرياً وتطرح بالكامل للطرح الخاص وذلك للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية وفقاً لما يلي:

- 90% بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية.
- 10% بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة 90% الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021.

4. مدة الإصدار:

52 شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

5. قيمة الإصدار

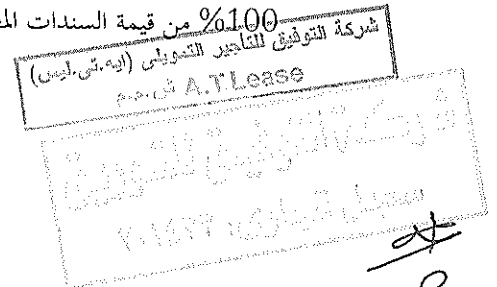
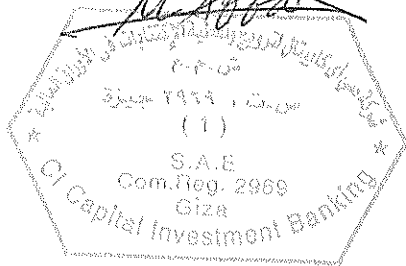
1,737,000,000 بمبلغ إجمالي فقط مليار وسبعمائة وسبعة وثلاثون مليون جنيه مصري جنيهاً مصرياً لا غير وتصدر على

ثلاث شرائح

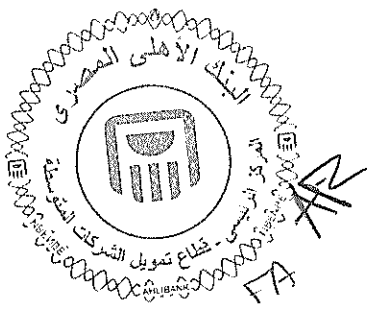
- سندات الشريحة الأولى (أ): بقيمة إسمية 283,000,000 جنيهاً مصرياً (فقط مائتان وثلاثة وثمانون مليون جنيه مصري لا غير)
- سندات الشريحة الثانية (ب): بقيمة إسمية 857,000,000 جنيهاً مصرياً (فقط ثمانمائة وسبعة وخمسون مليون جنيه مصري لا غير)
- سندات الشريحة الثالثة (ج): بقيمة إسمية 597,000,000 جنيهاً مصرياً (فقط خمسمائة وسبعة وتسعون مليون جنيه مصري لا غير)

6. الاكتتاب في السندات

100% من قيمة السندات المصدرة على ثلاث شرائح يتم طرحهم بالكامل من خلال طرح خاص على النحو الوارد بمذكرة.



Hehy



على الدين
وششاحي
وشركاهما

7. عدد السندات

عدد إجمالي 17,370,000 سند وتصدر على ثلاث شرائح:
سندات الشريحة الاولى (أ): 2,830,000 سند (فقط مليوناً وثمانمائة وثلاثون ألف سند غير).
سندات الشريحة الثانية (ب): 8,570,000 سند (فقط ثمانية ملايين وخمسمائة وسبعون ألف سند لا غير).
سندات الشريحة الثالثة (ج): 5,970,000 سند (فقط خمسة ملايين وتسعمائة وسبعون ألف سند لا غير).

8. القيمة الإسمية للسند

100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد بالنسبة للشرائح الثلاث تسدد بالكامل عند الإكتتاب وتستهلك سندات كل شريحة طبقاً للجدول الموضح بالبند (17) من احكام وشروط الإصدار.

9. سعر الإصدار

مائة في المائة (100%) من القيمة الإسمية للسند بواقع مبلغ 100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد بالنسبة للثلاث شرائح تسدد بالكامل عند الإكتتاب.

10. مصاريف الإصدار

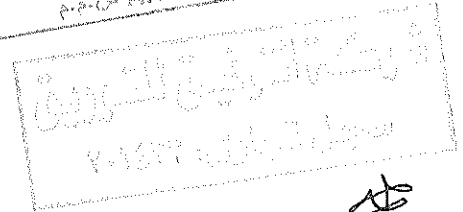
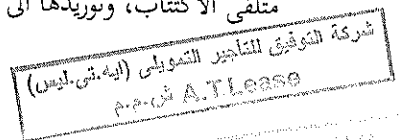
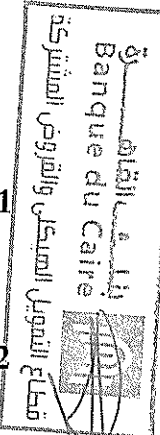
5 قروش للسند الواحد بالنسبة للشرريحة (أ)، 25 قرش للسند الواحد بالنسبة للشرريحة (ب) و30 قرش بالنسبة للشرريحة (ج)، ويتم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتتبين ويتم توريد هذه المصاريف الى حساب الحصيله لدي أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.

11. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب

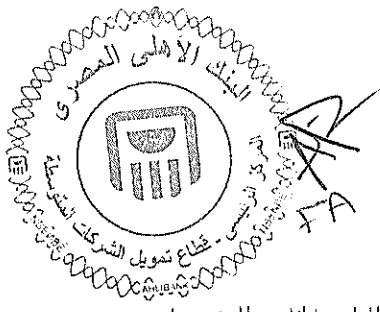
مائة جنيه مصري للسند الواحد مضافاً إليها مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد اعلاه.

12. كيفية استخدام حصيله السندات

في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، يقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على تعليمات من شركة التوفيق للتوريد بعداد (مقابل محفظة التوريق المحالة) إلى شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس A. T. Lease) ش.م.م بصفتها محيل المحفظة وفقاً لعقد الحوالة المؤرخ في 2023/08/24، وذلك بعد خصم مبلغ حساب خدمة التعثر البالغ مبلغ 271,840,500 (فقط مائتان وواحد وسبعون مليوناً وثمانمائة وأربعون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) وذلك في حالة عدم تسليم أمين الحفظ أصل خطاب الضمان قبل غلق باب الاكتتاب، علماً بأنه سيتم خصم المبالغ المحصلة فعلياً من تاريخ 2023/9/1 حتى تاريخ غلق باب الاكتتاب فور غلق باب الاكتتاب (ان وجدت)، وذلك من مقابل الحوالة وقبل سدادها الى المحيل بناء على امر من شركة التوريق الى البنك متلقي الاكتتاب، وتوريدها الى حساب الحصيله لدي أمين الحفظ بنك مصر.



Handwritten signature



على الدين
وثقاصي | ALC
وشركاهما

13. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب الخاص

وفقا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 فيما يخص نسبة الـ 90% بحد أقصى المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية او الأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية، يبلغ الحد الأدنى للاكتتاب كالاتي:

- بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية نسبة 0.5% من قيمة الطرح، أو مليون جنيه مصري أيهما اقل.
 - بالنسبة للمؤسسات المالية المؤهلة يبلغ الحد الأدنى للاكتتاب نسبة 1% من قيمة الطرح، أو عشرة ملايين جنيه مصري أيهما اقل وبحد أقصى نسبة 90% المخصصة لتلك الشريحة.
- فيما يخص نسبة الـ 10% بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة 90% الواردة أعلاه، فلا يوجد حد أقصى للاكتتاب.

14. سعر العائد

سندات الشريحة الأولى (أ)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد متغير يعادل 0.25% علاوة على سعر عائد الإقراض (الكوريدور) البالغ 20.25% المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 2023/08/03 يصرف شهرياً ويحتسب إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على ان يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لسعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون

سندات الشريحة الثانية (ب)

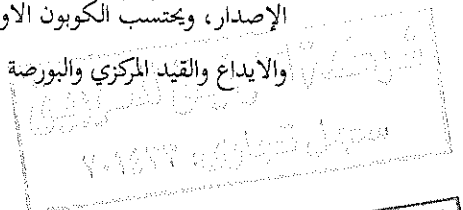
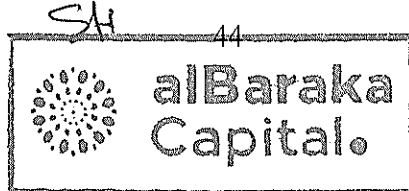
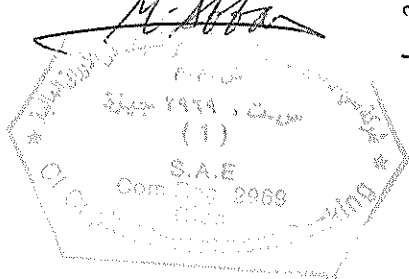
تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد متغير يعادل 0.45% علاوة على سعر عائد الإقراض (الكوريدور) البالغ 20.25% المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 2023/08/03 يصرف شهرياً ويحتسب إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على ان يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لسعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون .

سندات الشريحة الثالثة (ج)

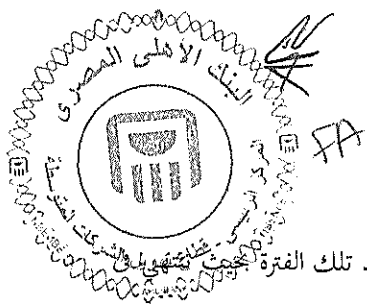
تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد متغير يعادل 0.55% علاوة على سعر عائد الإقراض (الكوريدور) البالغ 20.25% المعلن من البنك المركزي بتاريخ 2023/08/03 يصرف شهرياً ويحتسب إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على ان يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لسعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون .

15- فترة العائد ومواعيد سداده

يحتسب العائد شهرياً بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم 7 من كل شهر ابتداءً من الشهر الثاني لعمر الإصدار، ويحتسب الكوبون الاول ابتداء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب شريطة ان يتم قيد السندات لدى شركة مصر المقاصة والايدياع والقيد المركزي والبورصة المصرية وفي حالة عدم قيدها يتم تأجيل استحقاق هذا الكوبون الي يوم 7 من الشهر التالي لحين الانتهاء



Handwritten signature and initials.



من اجراءات القيد، مع مراعاة انه في حالة انتهاء اى فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة
اول يوم عمل رسمي تال.

ويمكن لحاملي السندات الاطلاع على المعلومات الخاصة بتوزيع الكوبونات من خلال شاشات الافصاح بالبورصة المصرية.

15. مكان سداد الكوبونات

يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنه المصري بالنسبة للشرائح الثلاث ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي.

16. أسلوب احتساب العائد

يتم سداد العائد المستحق لكافة الشرائح طبقاً لسعر العائد المعلن في البند 14 من بيانات الإصدار أعلاه على أن يتم إعادة احتساب العائد المتغير وفقاً لسعر عائد الإقراض (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة إلى هامش الخاص بها.

وقد تم احتساب عائد السندات للكوبون الأول طبقاً لسعر اقراض البنك المركزي المصري ذلك قبل التوقيع على مذكرة المعلومات بيومان عمل.

ويتم احتساب العائد المستحق على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي إستحقاق كوبونين متتاليين ويتم ذلك وفقاً للمعادلة التالية:

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

365

«إعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم 91 لسنة 2005، تعفي العوائد المستحقة عن سندات الإصدار الرابع لشركة التوفيق للتوريق من ضريبة الأرباح الرأسمالية بعد تمام قيدها في البورصة المصرية، ويظل هذا الإعفاء سارياً ما لم يتم شطب هذه السندات من البورصة، أو تعديل أو إلغاء القانون المذكور بما يترتب عليه تعديل أو إلغاء هذا الإعفاء».

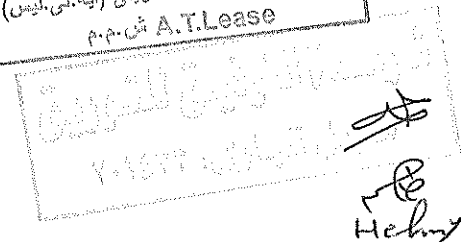
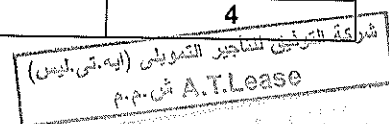
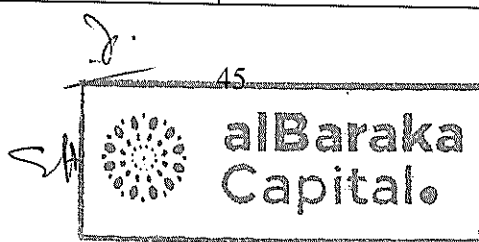
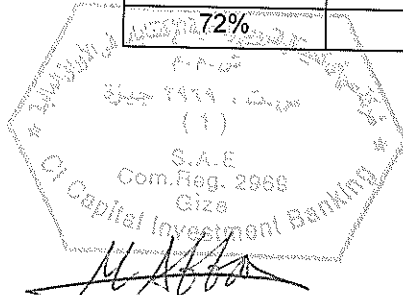
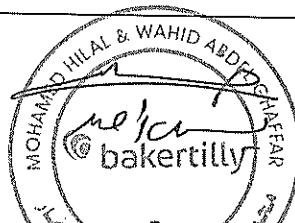
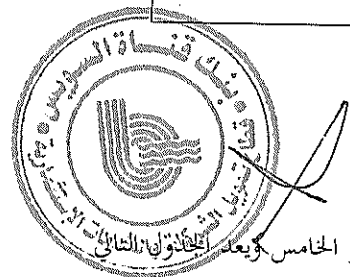
بنك القاهرة
Banque du Caire
شركة التمويل المصرفي والقروض المشتركة

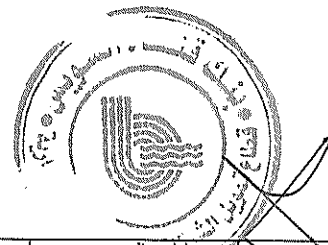
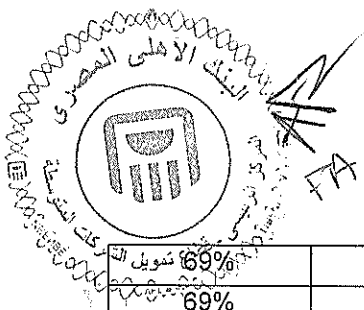
17. السداد / الاستهلاك

الشرحة الأولى (أ)

تسدد/ تستهلك الشرحة (أ) وفقاً للمتحصلات الفعلية في الشهر الرابع ثم يعاد إستهلاكها شهرياً من الشهر الخامس وبعد التوقيع على القانون التالي:
جدولاً إسترشادياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شرحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
0	0	283,000,000	0%	100%
1	23,117,283	259,882,717	8%	92%
2	43,671,350	216,211,367	15%	76%
3	0	216,211,367	0%	76%
4	12,740,651	203,470,716	5%	72%





علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

69%	3%	195,226,400	8,244,316	5
69%	0%	194,726,694	499,706	6
59%	10%	166,494,839	28,231,855	7
41%	18%	115,207,804	51,287,035	8
39%	1%	111,713,671	3,494,134	9
29%	11%	80,689,378	31,024,293	10
10%	18%	28,849,470	51,839,908	11
8%	2%	23,848,346	5,001,125	12
0%	8%	0	23,848,346	13
	100%		283,000,000	إجمالي

يشمل الصفر الوارد في أول الجدول الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب ويُعد الشهر الأول للإصدار.

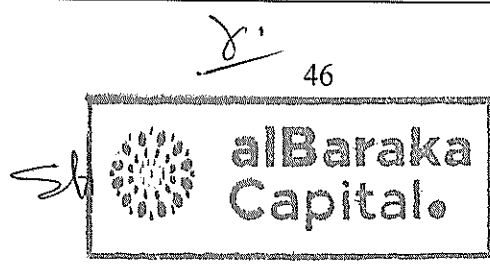
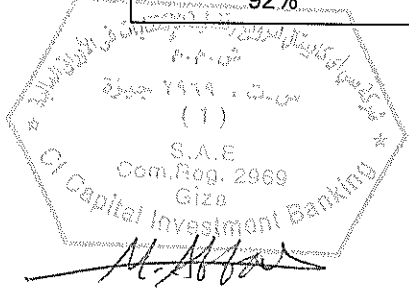
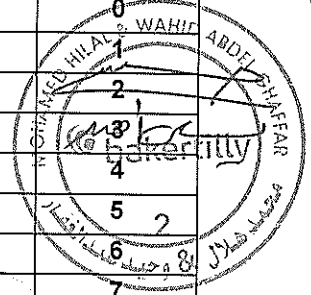
الشريحة الثانية (ب)

تسدد / تستهلك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد الجدول التالي جدولاً إسترشادياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند الخامس - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة الحالية وبناء عليه فإن جدول السداد / الإستهلاك الفعلي للشريحة الثانية (ب) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الإستهلاك الاسترشادي الآتي.

تستهلك الشريحة (ب) شهرياً بدءاً من الشهر 14 للإصدار ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) من الشهر الثاني من عمر الإصدار وذلك في حالة وجود متحصلات ناتجة عن الوفاء المعجل من قبل المدينين على ألا يتم استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل، علي أن يكون الإستهلاك وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وبتطبيق أولويات السداد المشار إليها في البند الخامس - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة الحالية وبناء عليه فإن جدول السداد / الإستهلاك الفعلي للشريحة الثانية (ب) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الإستهلاك الاسترشادي الآتي:

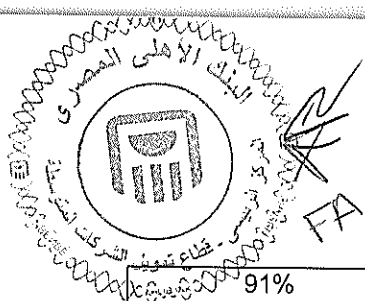
الفترة	الإستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الإستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
0	0	857,000,000	0.0%	100%
1	689,047	856,310,953	0.1%	99.9%
2	694,210	855,616,743	0.1%	100%
3	668,890	854,947,853	0.1%	100%
4	682,135	854,265,718	0.1%	100%
5	662,007	853,603,711	0.1%	100%
6	616,083	852,987,628	0.1%	100%
7	648,748	852,338,880	0.1%	99%
8	609,250	851,729,629	0.1%	99%
9	625,710	851,103,919	0.1%	99%
10	595,345	850,508,574	0.1%	99%
11	595,333	849,913,241	0.1%	99%
12	591,221	849,322,020	0.1%	99%
13	7,993,714	841,328,306	0.9%	98%
14	53,847,545	787,480,761	6.3%	92%

بنك القاهرة
Banque du Caire
البنك المصري للتجارة والتمويل
مصر



شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز)
A.T.Lease ش.م.م

بنك القاهرة
بنك الادخار المصري
بنك الاستثمار والادخار المصري



91%	0.9%	779,581,398	7,899,362	15
87%	4.1%	744,767,970	34,813,429	16
80%	6.5%	689,139,269	55,628,701	17
79%	1.3%	678,297,089	10,842,180	18
75%	4.3%	641,847,655	36,449,433	19
68%	6.7%	584,633,062	57,214,593	20
67%	1.2%	574,121,303	10,511,759	21
62%	4.6%	534,881,902	39,239,402	22
56%	6.8%	476,573,920	58,307,982	23
54%	1.4%	464,225,202	12,348,718	24
50%	4.6%	424,946,001	39,279,201	25
43%	6.4%	369,940,125	55,005,876	26
41%	1.7%	355,397,633	14,542,492	27
38%	3.7%	323,403,365	31,994,268	28
31%	6.6%	266,770,311	56,633,054	29
29%	2.0%	249,620,644	17,149,667	30
25%	3.8%	216,866,614	32,754,030	31
18%	6.8%	158,287,636	58,578,978	32
16%	2.0%	140,923,351	17,364,285	33
12%	4.1%	105,608,127	35,315,224	34
5%	7.0%	45,624,377	59,983,750	35
3%	2.2%	26,342,236	19,282,141	36
0%	3.1%	0	26,342,236	37
	100%		857,000,000	إجمالي

بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل المعجل والقروض المشتركة

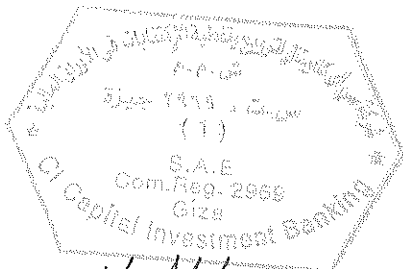
• يشمل الصفر الوارد في أول الجدول الشهر الذي تم فيه إغلاق باب الاكتتاب ويُعد الشهر الأول للإصدار. وتم افتراض أن المتحصلات الناتجة عن السداد المعجل تم سدادها للشريحة ب.

الشريحة الثالثة (ج)

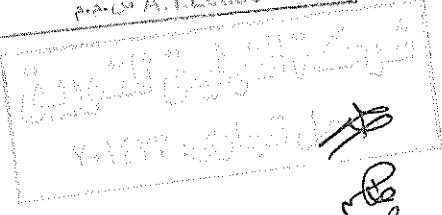
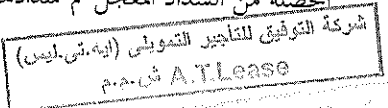
تسدد / تستهلك الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة وبعد الجدول التالي جدولاً استهلاكياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند الخامس - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحافظة المحالة.

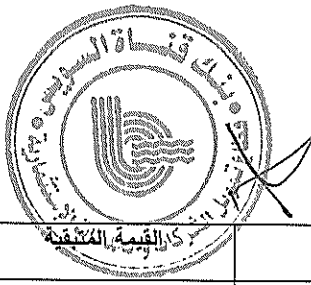
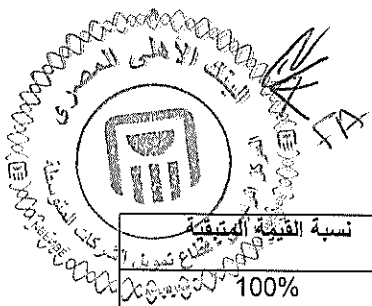
تستهلك الشريحة (ج) شهرياً بدءاً من الشهر 38 للإصدار ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) من الشهر الثاني من عمر الإصدار وذلك في حالة وجود متحصلات ناتجة عن الوفاء المعجل من قبل المدينين على ألا يتم استهلاك الشريحة الثالثة (ج) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحتين الأولى (أ) والثانية (ب) بالكامل، على أن يكون الإستهلاك وفقاً للمتحصلات الفعلية للمحافظة التوريق وتطبيق أولويات السداد المشار إليها في البند الخامس - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحافظة المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد/ الإستهلاك الفعلي للشريحة الثالثة (ج) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/ الإستهلاك الإسترشادي الآتي والذي يفترض أن المبالغ

المحصلة من السداد المعجل تم سدادها للشريحة (ب):



٤٧

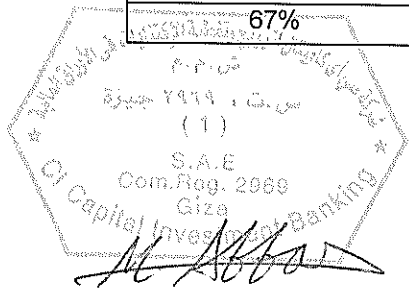
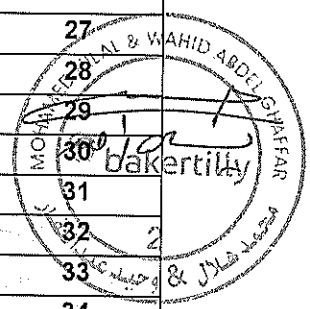




علي الدين
وشياحي
وشركائنا
ALC

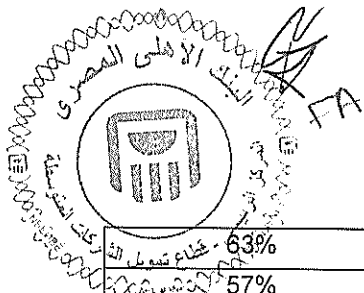
الفترة	الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
0	0	597,000,000	0%	100%
1	0	597,000,000	0%	100%
2	0	597,000,000	0%	100%
3	0	597,000,000	0%	100%
4	0	597,000,000	0%	100%
5	0	597,000,000	0%	100%
6	0	597,000,000	0%	100%
7	0	597,000,000	0%	100%
8	0	597,000,000	0%	100%
9	0	597,000,000	0%	100%
10	0	597,000,000	0%	100%
11	0	597,000,000	0%	100%
12	0	597,000,000	0%	100%
13	0	597,000,000	0%	100%
14	0	597,000,000	0%	100%
15	0	597,000,000	0%	100%
16	0	597,000,000	0%	100%
17	0	597,000,000	0%	100%
18	0	597,000,000	0%	100%
19	0	597,000,000	0%	100%
20	0	597,000,000	0%	100%
21	0	597,000,000	0%	100%
22	0	597,000,000	0%	100%
23	0	597,000,000	0%	100%
24	0	597,000,000	0%	100%
25	0	597,000,000	0%	100%
26	0	597,000,000	0%	100%
27	0	597,000,000	0%	100%
28	0	597,000,000	0%	100%
29	0	597,000,000	0%	100%
30	0	597,000,000	0%	100%
31	0	597,000,000	0%	100%
32	0	597,000,000	0%	100%
33	0	597,000,000	0%	100%
34	0	597,000,000	0%	100%
35	0	597,000,000	0%	100%
36	0	597,000,000	0%	100%
37	9,545,205	587,454,795	2%	98%
38	61,855,971	525,598,823	10%	88%
39	21,575,232	504,023,591	4%	84%
40	38,831,267	465,192,324	7%	78%
41	64,031,094	401,161,229	11%	67%

بنك القاهرة
Banque du Caire
طريق حلوان، القاهرة، مصر
شركة



شركة A.T. Lease
ش.م.م

Handwritten signature and text at the bottom right.



علي الدين
وشاحي
مكشفا

ALC

63%	4%	377,268,650	23,892,579	42
57%	7%	337,338,186	39,930,464	43
46%	11%	272,367,651	64,970,535	44
42%	4%	247,885,560	24,482,091	45
35%	7%	208,960,390	38,925,170	46
24%	11%	143,661,928	65,298,462	47
20%	4%	118,771,259	24,890,669	48
16%	4%	94,684,342	24,086,917	49
5%	11%	31,149,505	63,534,837	50
2%	3%	12,927,024	18,222,482	51
0%	2%	0	12,927,024	52
	100%		597,000,000	الإجمالي

يشمل الصفر الوارد في أول الجدول الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب ويُعد الشهر الأول للإصدار، وتم افتراض أن المتحصلات الناتجة عن السداد المعجل تم سدادها للشريحة ب.

أ. في حالة وقوع أي من تواريخ السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

ب. يتم إستهلاك السندات بمعدلات وفقاً للجدول السابقة بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى 100% من القيمة الاسمية للسند الخاص بالشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) حتى وإن لم تستهلك الشريحة الأولى (أ) كاملة وذلك في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية للمحافظة نتيجة المتحصلات الفعلية لمحظة التوريق بعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات. ويشترط في إستهلاك الشريحة (ج) عدم إستهلاكها كاملة في حالة عدم الإستهلاك الكامل للشريحة (ب).

لا تخل أحكام السداد / الإستهلاك على المبالغ التقديرية المبينة بهذا البند بحق الشركة المصدرة في السداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثانية (ب) بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى وللشركة أيضاً حق اختياري للسداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثالثة (ج) قبل تاريخ الإستحقاق كما هو موضح في البند رقم (20) من أحكام وشروط الإصدار والخاص بحق السداد المعجل قبل تاريخ الإستحقاق.

18. تواريخ إستهلاك السندات

تستهلك السندات في يوم 7 من كل شهر ويبدأ إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بداية من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب فيما عدا الشهر الرابع ثم يعاد إستهلاكها شهرياً من الشهر الخامس كما هو موضح في الجدول المبين بالبند (18) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة إنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

19. حق الشركة في الاستدعاء المعجل قبل تاريخ الإستحقاق النهائي

الشريحة الأولى (أ)

لا يحق للشركة الاستدعاء المعجل لسندات الشريحة الأولى (أ) في هذه الشريحة فهي غير قابلة للإستدعاء المعجل.

الشريحة الثانية (ب)

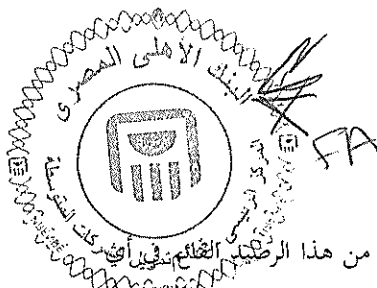
شركة التوافق المأجور التمويل (إيه.تي.إيس)
A.T.Lease ش.م.م

49

alBaraka
Capital

شركة الاستثمار
ش.م.م
س.ت. 2999
(1)
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
CI Capital Investment Banking

شركة التوافق المأجور التمويل
A.T.Lease ش.م.م



علي الدين
وشاحي
وشركتاهما
ALC

أ. للشركة الحق في الاستدعاء المعجل لكامل رصيد الائتمانات الشريجة الثانية (ب) القائم أو جزء من هذا الرصيد القائم في تاريخ من تواريخ إستحقاق الكوبون رقم (14) الشهر 15 للإصدار وبعد تمام استهلاك الشريجة الأولى.

ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في الاستدعاء المعجل للشريجة الثانية (ب) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الخاص بضوابط النشر رقم 55 لسنة 2018 قبل 30 يوم من تاريخ الاستدعاء المعجل المختار وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مشروع الإعلان الخاص بالاستدعاء المعجل، ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداده وتاريخ هذا السداد ورقم الكوبون وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

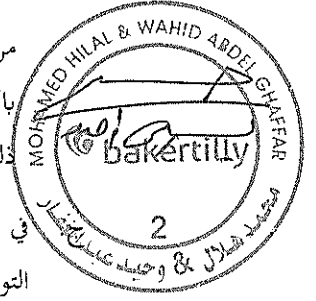
ج. في حالة قيام الشركة بالاستدعاء المعجل وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلتزم بسداد أي مبالغ أو تعويضات لحملة سندات التوريق نظير ذلك السداد المعجل.

الشريجة الثالثة (ج)

أ. للشركة الحق في الاستدعاء المعجل لكامل رصيد سندات الشريجة الثالثة (ج) القائم أو جزء من هذا الرصيد القائم في أي تاريخ من تواريخ إستحقاق الكوبونات إعتباراً من تاريخ استحقاق الكوبون رقم (14) الشهر 15 للإصدار وبعد تمام استهلاك الشريجة الأولى.

ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في الاستدعاء المعجل للشريجة الثالثة (ج) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الخاص بضوابط النشر رقم 55 لسنة 2018 قبل 30 يوم من تاريخ الاستدعاء المعجل المختار وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مشروع الإعلان الخاص بالاستدعاء المعجل، ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداده وتاريخ هذا السداد ورقم الكوبون وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

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

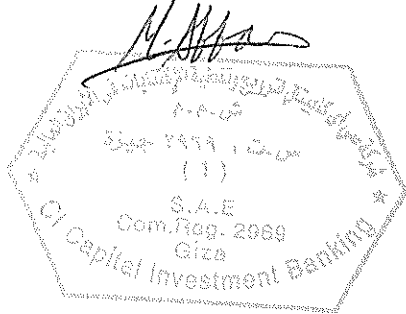


20. حق الرجوع في الاكتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

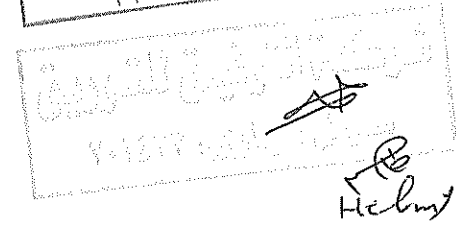
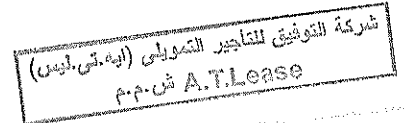
يحق للمكتتبين إسترداد القيمة المكتتب فيها وذلك في خلال فترة الإكتاب طالما لم يتم غلق باب الإكتاب ويتم إسترداد القيمة المكتتب فيها بالإضافة إلى مصاريف الإصدار عن طريق فروع البنك التي تم الإكتاب عن طريقها.

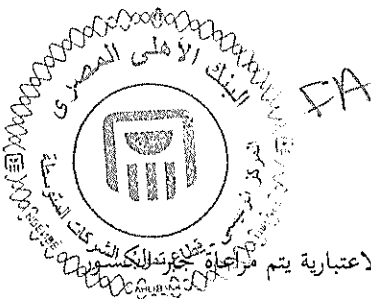
21. طريقة التخصيص ورد المستحقات

(أ) يكون التخصيص فيما يتعلق بنسبة الـ 90% المخصصة للإكتاب من خلال المؤسسات المالية والاشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية وفقاً للأولويات التي تحددها الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للإكتاب.



50





(ب) يكون التخصيص فيما يتعلق بنسبة الـ 10% المخصصة للاكتتاب الأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية يتم مراعاة شروط الاكتتاب
لصالح صغار المكتتبين، وذلك في حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الشراء عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل طالب
شراء بالنسبة والتناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للشراء.

22. إصدار خطابات التخصيص

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

23. جماعة 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 95 لسنة 1992 بشأن الأوضاع والإجراءات الأخرى لدعوة الجماعة
للإنعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الإنعقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، وكذا شروط
إختيار الممثل القانوني ونائبه وعزلهم وإختصاصاتهم.

24. التسجيل في الحفظ المركزي

تبدأ إجراءات تسجيل السندات المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي فور غلق باب
الاكتتاب وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها من قبل أو
قد تصدرها الشركة في المستقبل، وتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق كالتالي:

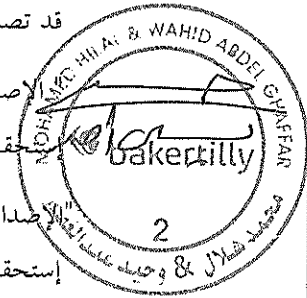
الإصدار الرابع الشريحة الأولى (أ) بمبلغ 283,000,000 جنيهاً مصرياً (فقط مائتان وثلاثة وثمانون مليون جنيه مصري لا غير)
استحقاق 13 شهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب" بعائد متغير قدره 20.50 % حالياً.

الإصدار الرابع الشريحة الثانية (ب) بمبلغ 857,000,000 جنيهاً مصرياً (فقط ثمانمائة وسبعة وخمسون مليون جنيه مصري لا غير)
استحقاق 37 شهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب" بعائد متغير قدره 20.70% حالياً.

"الإصدار الرابع الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ 597,000,000 جنيهاً مصرياً (فقط خمسمائة وسبعة وتسعون مليون جنيه مصري لا
غير) استحقاق 52 شهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب" بعائد متغير قدره 20.80 % حالياً.

القيود بالبورصة

تبدأ إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وسيتم موافاة الهيئة بما يفيد تقديم
طلب القيد بالبورصة خلال شهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب، على ان يتم موافاة الهيئة بما يفيد تمام القيد في موعد أقصاه ثلاثة
أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية. وسوف يتم الإشارة الى هذا السند

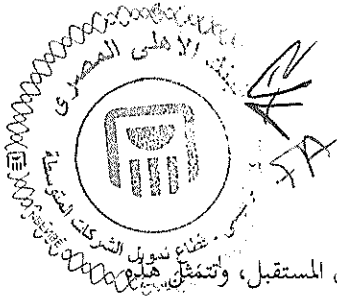


شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تس.إيه.س)
A.T.Lease ش.م.م

alBaraka
Capital

شركة التوفيق للتأجير التمويلي
A.T.Lease ش.م.م
٢٠١٤

بنك استثمار رأس المال
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
Capital Investment Banking



علي الدين
وثناحي
وشركاهما
ALC

والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات ترويجية أخرى: أصدرتها الشركة من قبل أو قد تصدرها في المستقبل، وتمثل هيلو
الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق كالتالي:

"الإصدار الرابع الشريحة الأولى (أ) بمبلغ 283,000,000 جنيهاً مصرياً (فقط مائتان وثلاثة وثمانون مليون جنيهاً مصرياً لا غير)
إستحقاق 13 شهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب بعائد متغير قدره 20.50% حالياً.

"الإصدار الرابع الشريحة الثانية (ب) بمبلغ 857,000,000 جنيهاً مصرياً (فقط ثمانمائة وسبعة وخمسون مليون جنيهاً مصرياً لا غير)
إستحقاق 37 شهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب بعائد متغير قدره 20.70% حالياً.

"الإصدار الرابع الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ 597,000,000 جنيهاً مصرياً (فقط خمسمائة وسبعة وتسعون مليون جنيهاً مصرياً لا
غير) إستحقاق 52 شهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب بعائد متغير قدره 20.80% حالياً.

25. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب

يتم فتح باب الاكتتاب في ذات يوم صدور موافقة الهيئة على فتح باب الاكتتاب أو في يوم العمل التالي بحد أقصى ويتم غلق باب
الإكتتاب في خلال سبعة أيام عمل رسمية من التاريخ المذكور، وتجدر الإشارة إلى إنه في حالة تغطية الإكتتاب بالكامل بحق للشركة
المصدرة غلق باب الإكتتاب قبل إنتهاء أيام العمل السبعة المذكورة مع الأخذ في الإعتبار أن يكون تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب
في يوم عمل رسمي.

26. البنك متلقي الإكتتاب

بنك مصر (فرع مصطفى كامل) الكائن في ش 155 محمد فريد

27. أماكن الحصول على مذكرة المعلومات:

- بنك مصر، ش.م.م. - في مركزه المشار إليه بعاليه

28. مدير الإصدار والمستشار المالي ومرتب ومروج الإصدار

شركة سي اي كابي탈 لترويج وتغطية الاكتتابات في الاوراق المالية ش.م.م.، المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد
بسجل الهيئة رقم (447) بتاريخ (2008/2/24).

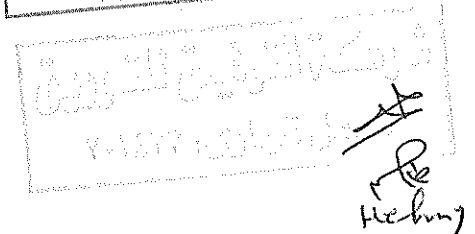
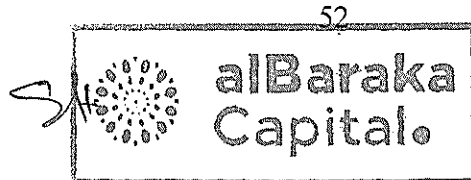
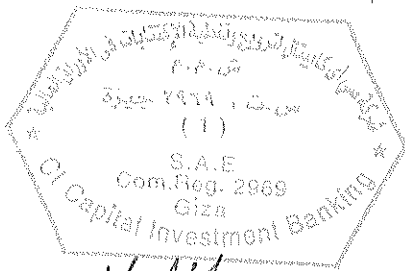
29. ضامنوا تغطية الإكتتاب:

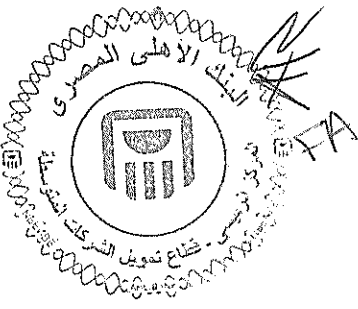
بنك القاهرة المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والحاصل على ترخيص رقم (1546) لسنة 2019.

بنك الاهلي المصري المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والحاصل على ترخيص رقم (968) لسنة 2019.

بنك قناة السويس المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والحاصل على ترخيص رقم (452) لسنة 2020.

شركة البركة للاستثمارات المالية المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والحاصل على ترخيص رقم (770) لسنة 2019.





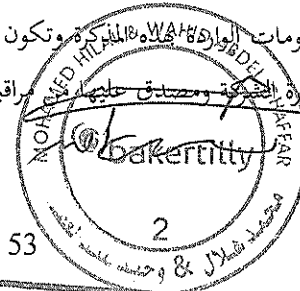
علي الدين
وشاحي
وشركاهما
ALC

ويتم التزام تلك الجهات بالالتزامات الواردة بقرارات مجلس الادارة الهيئة الصادرة في هذا الشأن.

30. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

- تتعهد وتضمن الشركة المصدرة حملة سندات التوريق المطروحة للإكتتاب طوال مدة السندات وحتى سداد قيمتها بالكامل ما يلي:
- (أ) إن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية قبول حوالة محفظة التوريق وإصدار سندات توريق مقابل محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.
- (ب) إن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية مباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
- (ج) أن تحافظ الشركة المصدرة على سرية ونفاذ الموافقات والتصاريح والتراخيص اللازمة لمزاولة نشاطها، وأن تحصل فوراً على أي موافقة أو تصريح أو ترخيص يصبح من الضروري الحصول عليه من أية سلطة أو هيئة حكومية أو إدارية لتمكينها من القيام بأي عمل، أو تنفيذ أي من التزاماتها بموجب مذكرة المعلومات هذه، وذلك إلى الحد الذي يترتب على الإخلال به إضراراً بجماعة حملة السندات.
- (د) إن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية وقانون سوق المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية.
- (هـ) إن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
- (و) الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكاتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.
- (ز) الحفاظ على وضع وإستمرارية الشركة من خلال عدم إتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
- (ح) أن الشركة لا تعد في حالة إعسار وفقاً لأحكام القانون، كما أنه لا يوجد أية دعاوى مرفوعة ضد الشركة بشأن إفلاسها أو تصفيتها أو حلها.
- (ط) الإلتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال 90 يوماً من انتهاء العام المالي الى كلا من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية لإبداء الرأي.
- (ي) الإلتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها وموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بالنماذج والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية.

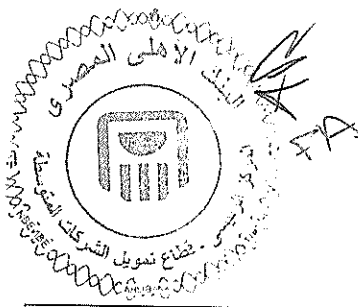
(ك) إن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة، كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة وانها مسؤولة عن صحة كافة البيانات والمستندات والقرارات المقدمة الى الهيئة وكذلك أن كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة وأن التوقعات المالية المستقبلية لمحفظة التوريق أعدت وفقاً لأفضل تقدير لإدارة الشركة ومصديق عليها من مراقبي حسابات الشركة.



شركة التوريق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز)
A.T.Lease ش.م.م



شركة التوريق للتأجير
A.T.Lease

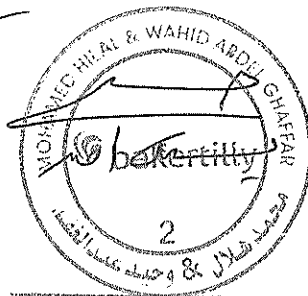
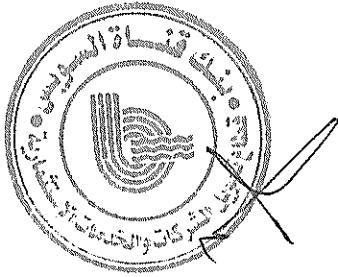


رابعاً: قائمة التدفقات النقدية لحفظة التوريق (الإصدار الرابع)

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب إعادة استثمار	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام
2023	217,689,701	224,372,751	206,589,121	10,008,356	269,698	8,044,973	0
2024	654,464,703	659,053,052	629,980,984	2,696,680	6,877,081	33,252,469	0
2025	642,013,528	641,651,449	658,162,415	2,294,557	6,080,011	(12,725,513)	0
2026	591,894,162	586,986,563	602,642,781	1,927,293	4,132,290	(13,451,221)	0
2027	513,601,912	505,034,583	511,985,930	343,897	1,973,738	(15,120,708)	9,799,201
إجمالي	2,619,664,005	2,617,098,398	2,609,361,232	17,270,782	19,332,818	0	

- تم تعديل التدفقات النقدية بناءً على معدل لوفاء المعجل لعقود التاجير التمويلي 0.50% سنوياً.
- تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناءً على معدل 10% سنوياً على مدار الإصدار.
- تم احتساب العائد على رصيد الحساب الاحتياطي بناءً على معدل 14.5% من الرصيد الشهري القائم للسندات
- تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقبي الحسابات.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة العجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل 3% من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الإصدار على لا يقل عن 300,000 جم (فقط ثلاثمائة ألف جنيه مصري لا غير) خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات والذي يتم إستنزاله شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل 3% من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي") و بحد ادنى 300,000 جم (فقط ثلاثمائة ألف جنيه مصري لا غير)، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي بحصم مبلغ شهري من حساب الحصيلة لمدة ستة أشهر متتالين إعتباراً من الشهر الأول للإصدار وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي في الشهر السادس للإصدار. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر، بالإضافة إلى عائد الإستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.

بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل المبتكر والعروض المشتركة



شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز)
A.T.Lease ش.م.م

شركة التوفيق للتوفيق
شركة التوفيق للتوفيق

شركة استثمار
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
Capital Investment Banking

alBaraka
Capital
55

Handwritten signatures and initials.

خامساً : تقرير مراقبا الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة التوفيق للتوريق (ش.م.م)

الواردة بمذكرة المعلومات للطرح الخاص في سندات التوريق التي ستصدرها الشركة (الإصدار الرابع)

أطلعنا على مذكرة المعلومات الموضحة أعلاه وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات ووجدناها صحيحة ومطابقة لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية.

كما قمنا بإختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة التوفيق للتوريق "شركة مساهمة مصرية" المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (الإصدار الرابع) عن الفترة من سبتمبر ٢٠٢٣ حتى ديسمبر ٢٠٢٧ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة التوفيق للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات، بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق إسمية (الإصدار الرابع) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ١ ٧٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري (بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد) وتصدر على ثلاث شرائح وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الاولى (أ)

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٢٨٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط مئتان وثلاثة وثمانون مليون جنيه مصري لا غير) وبقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد تستهلك شهرياً لمدة ١٣ شهراً بدءاً من الشهر الثاني من عمر الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق، وذات عائد سنوي متغير قدره ٢٠,٥٠% حالياً (سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٣/٠٨/٠٣

والبالغ ٢٠,٢٥% + هامش ٠,٢٥% يصرف شهرياً ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على أن يتم إعادة إحتساب العائد السنوي المتغير وفقاً لسعر اقراض البنك المركزي المصري بعد ان يعاد تسعيره كل اجتماع للجنة السياسات النقدية علي ان يطبق من يوم العمل التالي.

سندات الشريحة الثانية (ب)

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم ١٤ بحد أقصى ٣٧ شهراً بقيمة إجمالية ٨٥٧ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط ثمانمائة وخمسة وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) وبقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وتستهلك شهرياً ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود متحصلات ناتجة عن الوفاء المعجل من قبل المدينين، وفي حالة عدم وجود متحصلات ناتجة من الوفاء المعجل من قبل المدينين يتم استهلاكها شهرياً بدءاً من الشهر (١٤) للإصدار علي أن يكون الإستهلاك وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات، وذات عائد سنوي متغير قدره ٢٠,٧٠% حالياً سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٣/٠٨/٠٣ (والبالغ ٢٠,٢٥% + هامش ٠,٤٥%) يصرف شهرياً ويحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على أن يتم إعادة إحتساب العائد السنوي المتغير، وفقاً لسعر اقراض البنك المركزي المصري بعد ان يعاد تسعيره كل اجتماع للجنة السياسات النقدية علي ان يطبق من يوم العمل التالي.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٤) إعتباراً من السنة الثانية من عمر الإصدار ولمدة حدها الاقصى ٥٢ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٥٩٧ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيهها مصرياً (خمسمائة وسبعة وتسعون مليون جنيه مصري لا غير) وبقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد تستهلك شهرياً ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات على ألا يتم استهلاك الشريحة الثالثة

إلا بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل، وذات عائد سنوي متغير قدره ٢٠,٨٠% حالياً (سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٣/٠٨/٠٣ والبالغ (٢٠,٢٥% + هامش ٠,٥٥) يصرف شهرياً ويحتسب إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، على أن يتم إعادة احتساب العائد السنوي المتغير وفقاً لسعر اقراض البنك المركزي المصري بعد ان يعاد تسعيرة كل اجتماع للجنة السياسات النقدية علي ان يطبق من يوم العمل التالي.

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

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

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

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

مراقبي الحسابات

حسن بسيوني البشة

يسري أحمد إبراهيم عبد الرحمن

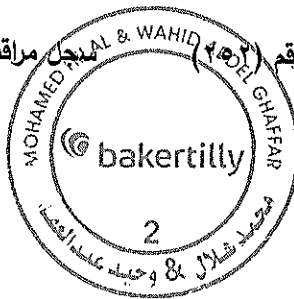
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٥٢) سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ٢٤ أغسطس ٢٠٢٣

سادساً: أحكام عامة

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانونين 159 لسنة 1981 و 95 لسنة 1992 ولائحتيهما التنفيذية.

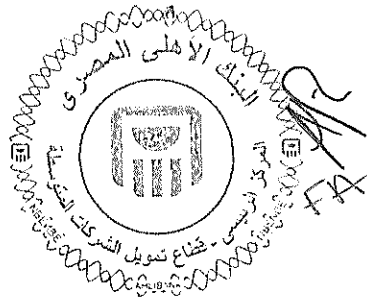
Handwritten signature

٤٦٦٦

العضو المنتدب

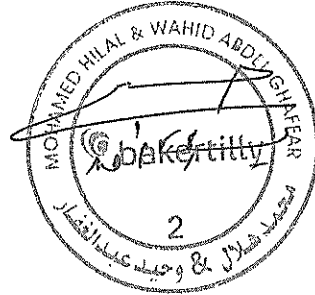
شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.إل.إس)
A.T.Lease ش.م.م

شركة التوفيق للتأجير
٢٠١٤٢٣



علي الدين
وشاحي
وشركاهما | ALC

Slb alBaraka
Capital



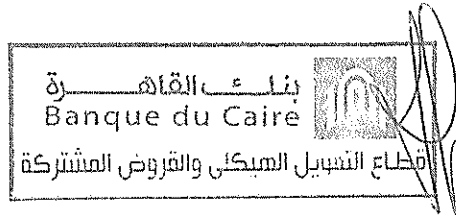
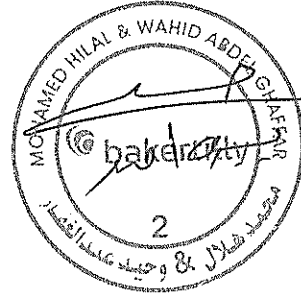
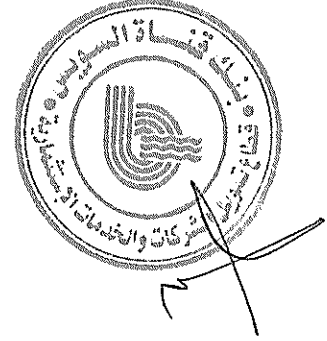
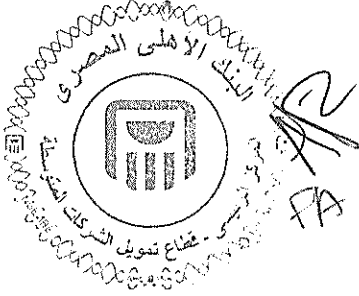
بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل المسكن والقروض المشتركة

Handwritten signature

إقرار جهات الترويج و ضمان التغطية

يتعهد كلا من مروجي و ضامني تغطية الاكتتاب في هذا الإصدار (الإصدار الرابع لشركة التوفيق للترويج) بأنهم مسئولين عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح و ببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن كما يلتزموا بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات.

٤٦٦٦



Handwritten signatures and initials at the bottom right of the page.

سابعاً: تقرير المستشار القانوني

نقر نحن د. بماء علي الدين (مكتب علي الدين وشاحي وشركاهما) بصفتنا المستشار القانوني لعملية الإصدار الرابع لشركة التوفيق للتوريق ش.م.م لسندات توريق (الإصدار الرابع) ومدة الإصدار بخمس سنوات تتكون المحفظة من ٥٦ عقد تأجير تمويلي بضماناتها المحالة من شركة التوفيق للتأجير التمويلي (المحيل) إلى شركة التوفيق للتوريق ش.م.م (المحال اليه)، أنه وفقاً لفحص كامل العقود محل عملية التوريق المحالة، تبين لنا ان محفظة التوريق مملوكة ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد أي قضايا او منازعات قضائية او تحكيمية حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة توريق او حقة في التصرف فيها، وان إتفاق عقد الحوالة المبرم بين المحيل والمحال اليه المؤرخ ٢٤/٠٨/٢٠٢٣ قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبها ناقله لجميع الحقوق والضمانات المحالة وأنها لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل وتكون غير معلقة على شرط وأن شركة سسي اي كاييتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الاوراق المالية ش.م.م. تقوم بدور المستشار المالي ومدير الإصدار والمروج، وأن البنك الاهلي وبنك القاهرة وبنك قناة السويس وشركة البركة للاستثمارات المالية هم ضامنوا تغطية الإكتتاب وأن بنك مصر هو البنك متلقي الإكتتاب وأمين الحفظ.

ونقر بأن كافة عقود الإصدار والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات، بناءً على مراجعتنا وتحت مسؤوليتنا، متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية ونقر بالالتزام بضوابط المستشار القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ وان العقود محل الحوالة مسجلة بالكامل بسجل التاجر التمويلي لدى الهيئة.

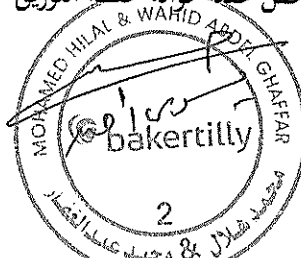
ونتعهد بأن نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ اعتماد مذكرة المعلومات من قبل الهيئة وحتى تاريخ غلق باب الإكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الإكتتاب في سندات التوريق، وكذلك الإفصاح عن أية تغيرات جوهرية قد تطرأ على البيانات الواردة بمذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة فور علمنا بحدوث تلك التغيرات أو التعديلات.



دكتور/ بماء علي الدين



ثامناً: ملخص عقد حوالة محفظة التوريد



إنه في يوم الخميس الموافق 2023/08/24

حرر هذا العقد بين كل من:

أولاً: السادة / شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس) A.T.LEASE ش.م.م ، سجل تجاري رقم 13586 لسنة 2005 الاستثمار، ومقرها بالمبنى رقم (8) الدورين الخامس والسادس بمشروع بوليغون - سوديك وست - الكيلو 38 طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي- بيفرلي هيلز - الشيخ زايد - الجيزة ، ويمثلها في هذا العقد السيد/ طارق إبراهيم حسن فهمي بصفته الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب.

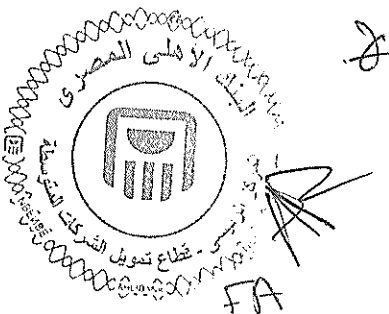
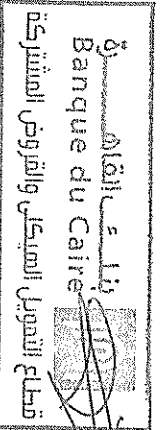
طرف أول يشار إليه بـ "المحيل"

ثانياً :- السادة / شركة التوفيق للتوريق ش.م.م وفقاً لقانون سوق المال رقم 95 لسنة 1992 ، سجل تجاري رقم 13586 صادر بتاريخ 2005/4/26 والكائن مقرها في المبنى رقم (8) - الدورين الخامس والسادس بمشروع بوليغون - سوديك وست - الكيلو 38 طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي - بيفرلي هيلز - الشيخ زايد - الجيزة ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ طارق إبراهيم حسن فهمي بصفته العضو المنتدب.

طرف ثان يشار إليه بـ "المحال اليه"

أ. طبقاً للبند (2) من العقد اتفق الطرفان على أن يقوم المحيل بحوالة محفظة التوريد المملوكة له والمبينة أوصافها في المادة رقم (3) من هذا العقد إلى المحال إليه الذي قبلها وذلك بطريق الحوالة النافذة والناجزة وغير المعلقة على شرط والناقلة لجميع الحقوق والمستحقات والضمانات المحالة، واتفق الطرفان على أن تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريد بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة"، ومن المتفق عليه بين طرفي هذا العقد أن المحيل يضمن وجود المحفظة المحالة وقت إتمام الحوالة على ألا يكون مسؤولاً عن الوفاء بقيمة محفظة الحقوق المالية المستحقة الأداء بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريد بالكامل وإتمام الحوالة وذلك تطبيقاً لنص المادة رقم 41 مكرر (1) من قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992.

ب. تتمثل محفظة التوريد المحالة بموجب هذا العقد في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة للمحيل قبل المدينين (المستأجرين) وتتكون من عقود تأجير تمويلي والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتمتع على سبيل الحصر عقود التأجير التمويلي للأموال المؤجرة والأوراق التجارية الضامنة وضمان الغير في بعض الأحوال ووثائق تأمين والتي أصدرها المدينين لصالح المحيل وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

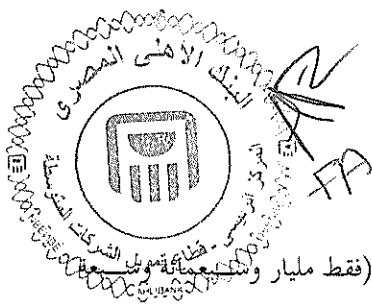


شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه. تي. ليس)
A.T.Lease ش.م.م

شركة التوفيق للتأجير
سجل تجاري رقم 13586



Hehmy

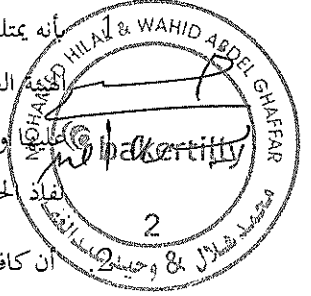


على الدين
وشحاحي
وشركاها
ALC

ج. اتفق الطرفان علي أن يكون مقابل الحوالة مبلغ وقدره 1,737,000,000 جنيهاً مصرياً (فقط مليار وثلثمائة مليون وثلثمائة ألف وثلثمائة جنيه مصري) فقط مليار وثلثمائة مليون وثلثمائة ألف وثلثمائة جنيه مصري (فقط مليار وثلثمائة مليون وثلثمائة ألف وثلثمائة جنيه مصري) بعد تمام تغطية وثلاثون مليون جنيهاً مصرياً لا غير) يدفع إلى المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة، وذلك من حصيلة سندات التوريق بعد تمام تغطية الاكتتاب في السندات، وذلك بعد خصم كافة المصاريف والرسوم والأتعاب المستحقة بشأن الإصدار الرابع، وخصم مبلغ 271,840,500 (فقط مائتان وواحد وسبعون مليوناً وثمانمائة وأربعون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) والذي يمثل 15.65% من قيمة الإصدار وذلك خصما من مقابل الحوالة "حصيلة سندات التوريق" فور غلق باب الاكتتاب لتمويل حساب خدمة التعثر في حالة عدم ايداع خطاب الضمان البنكي المذكور بهذا العقد وكذلك خصم المبالغ الواردة بالتدفقات النقدية الناتجة عن المتحصلات الناشئة بداية من 1 سبتمبر 2023 حتى تاريخ غلق باب الاكتتاب "تاريخ نفاذ الحوالة" (ان وجدت) وذلك قبل سداد مقابل الحوالة للشركة المحيلة مع الاخذ في الاعتبار أن أي فوائض مالية في حساب محفظة التوريق لدى أمين الحفظ بعد سداد كافة مستحقات حملة السندات وكافة المصروفات الأخرى المتعلقة بالإصدار ترد الى المحيل في نهاية عمر الإصدار أو في حالة السداد المعجل الكلي لسندات التوريق.

د. يتعهد المحيل بالآتي:

أنه يمتلك الأموال المؤجرة المتعلق بها الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق ملكية قانونية بموجب عقود التأجير التمويلي الموثقة من الجهة العامة للرقابة المالية والمقيدة بسجل التأجير التمويلي لديها وأن كافة الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع عليها وأن كافة تفاصيل العقود الخاصة بمحفظه التوريق الواردة بالملاحق رقم (1) في عقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة.



أن كافة تفاصيل محفظة التوريق الواردة بالملاحق رقم (1) لهذا العقد كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة ولم يتم اختيارها بطريقة قد تؤدي الى حدوث تأثير سلبي جوهري على حقوق حملة سندات التوريق.

3. ان الاموال المؤجرة المتعلق بها الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق لم يتم حوالتها او التنازل عنها للغير وأنها خالية من أي رهونات أو امتيازات حاله او أي حقوق أخرى لصالح الغير في تاريخ نفاذ الحوالة قد تؤثر بالسلب على مصالح حملة سندات التوريق عند تاريخ نفاذ الحوالة.

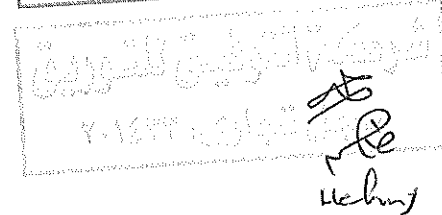
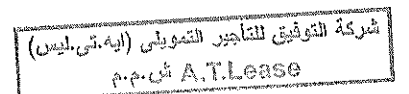
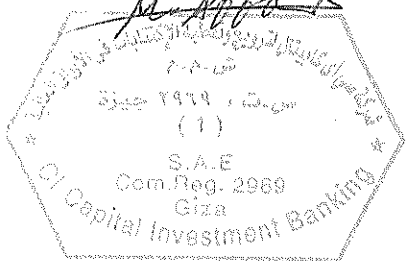
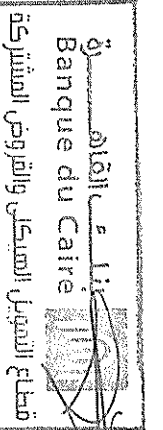
4. عدم ترتيب أية رهونات او امتيازات أو أي حقوق أخرى على أي من الأموال المؤجرة المتعلق بها الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق لصالح أي من دائني المحيل بموجب عقود التمويل التي قد يبرمها المحيل في تاريخ لاحق على تاريخ نفاذ الحوالة.

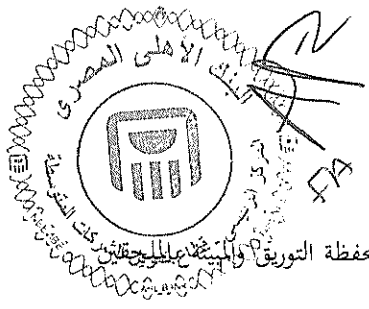
5. أنه لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات مقامة ضد المحيل أو يكون المحيل طرفاً فيها، يكون لها تأثير سلبي على محفظة التوريق.

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

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

8. الا يقوم بالتصرف في الاموال المؤجرة محل عقود التأجير التمويلي المتعلقة بمحفظه التوريق الا وفقا لاحكام وشروط هذا العقد ودون الأخلال باحكام عقود التأجير التمويلي وذلك على النحو الوارد تفصيلاً بالمادة الخامسة من عقد حوالة محفظة حقوق مالية.





على الدين
وثشاحي
وشركاهما

ALC

9. أن يسلم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات المثبتة للحقوق والضمانات محل محفظة التوريق والمبلغ المحيل فور تقديم خطاب الضمان وتحويل رقمي (1) و (2) من هذا العقد لتسليمها إلى أمين الحفظ.

10. أن يسلم أمين الحفظ خطاب ضمان بنكي غير قابل للإلغاء على أن يكون مقبولاً لأمين الحفظ بمبلغ 271,840,500 (فقط مائتان وواحد وسبعون مليوناً وثمانمائة وأربعون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) والذي يمثل 15.65% من قيمة الإصدار صادر من الشركة المحيلة بإسم شركة التوفيق للتوريق لصالح حملة السندات لتمويل حساب خدمة التعثر أو إيداع مبلغ 271,840,500 (فقط مائتان وواحد وسبعون مليوناً وثمانمائة وأربعون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) والذي يمثل 15.65% من قيمة الإصدار في حساب خدمة التعثر خصماً من مقابل الحوالة او خطاب من الشركة المحيلة لأمين الحفظ بالتصريح له بخصم المبلغ من حصيله السندات، على أن يتم رد المبلغ الذي تم خصمه من مقابل الحوالة للمحيل فور تقديم خطاب الضمان وتحويل العائد خلال تلك الفترة لحساب الحصيله لدي أمين الحفظ.

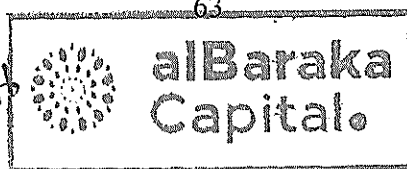
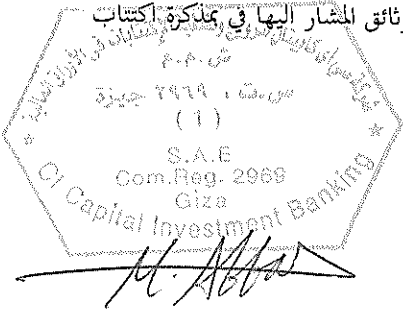
11. انه لن يقوم بإدخال تعديلات على عقود التأجير التمويلي موضوع هذا العقد او فسخها او اتخاذ اية اجراءات وفقا لهذه العقود الا بعد الحصول على موافقة كتابية مسبقة من المحال اليه وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية واخطار شركة التصنيف الائتماني مع الالتزام بالا تضرر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق ويكون لها الاثر في الاضرار بحقوق حملة السندات.

12. أن حوالة الحقوق المالية للمحيل قبل المدينين محل هذا العقد تشمل كامل القيمة الإجمالية التمويلية المستحقة عليهم وأية مستحقات وفوائد تأخير وذلك قبل خصم أي مصاريف إدارية حال إعادة تأجير/بيع الاموال المؤجرة كإجراء لمعالجة إخفاق المدين في سداد الاجبارات المستحقة عليه.

13. أن حوالة الحقوق المالية الخاصة بالمدينين والمتمثلة في القيمة الإجمالية للعقود الواردة بالملحق رقم (1) لهذا العقد لا تشمل أية التزامات أو تعهدات قد تشملها هذه العقود (على سبيل المثال وليس الحصر "كافة المبالغ التي قام المحيل بتحصيلها قبل تاريخ عقدا الحوالة " وحتى 31 أغسطس 2023 والتي تظل دائماً مسئولية المحيل ولا يسأل المحال إليه عنها بأي شكل من الأشكال ولا تعتبر التزاما من أي نوع على حملة سندات التوريق.

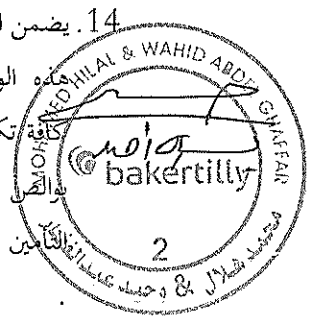
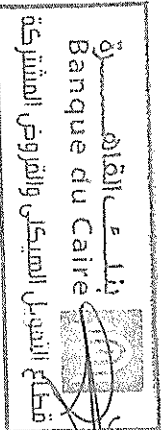
14. يضمن المحيل سريان كافة وثائق التأمين المشار إليها في الفقرة الأولى من المادة الثالثة من عقد الحوالة، شريطة أن يكون المستفيد من الوثائق هو المحال إليه لصالح حملة سندات التوريق مع التزام المحيل بتقديم مخالصة من شركات التأمين المتعاقد معها تنفيذ استلامها بكافة تكلفه هذه الوثائق لمدة مطابقة لمدة العقود المبرمة مع المدينين محل محفظة التوريق أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد البوالص التأمين في المواعيد وبالشروط المقررة في عقد التأجير التمويلي فيكون التزام المحصل بالتحقق من التزام المدين بتجديد بوالص التأمين وفي حالة عدم التزام المدين بذلك فعلى المحصل تنفيذ الشرط الوارد بعقد التأجير التمويلي وفسخ العقد واسترداد المال المؤجر

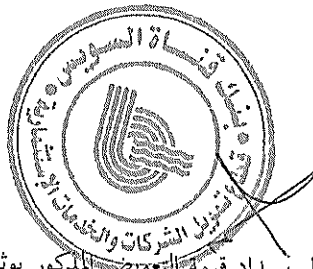
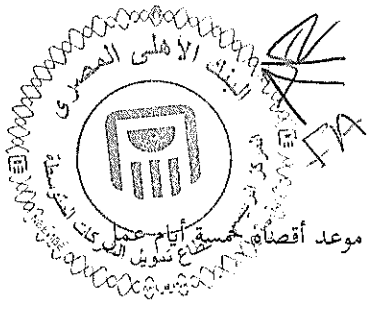
15. يتعهد المحيل بأن يسلم لأمين الحفظ خلال 30 يوم من تاريخ غلق باب الاكتتاب أصول بوالص التأمين الشامل على الأموال المؤجرة المكونة لمحفظة التوريق، والملحق بها أصل مخالصة من شركات التأمين باستلامهما لكامل تكلفه هذه البوالص المبرمة من المحيل بأسم شركة التوفيق للتوريق ولصالح حملة السندات وفي حالة تحقق أي حالة من المخاطر المغطاة بموجب وثائق التأمين المذكورة بمذكرة اكتتاب الإصدار المشار إليه في خلال الفترة من تاريخ تغطية الاكتتاب وحتى تاريخ تسليم أمين الحفظ الوثائق المشار إليها في مذكرة اكتتاب



شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز)
A.T.Lease ش.م.م

Handwritten signature and stamp.





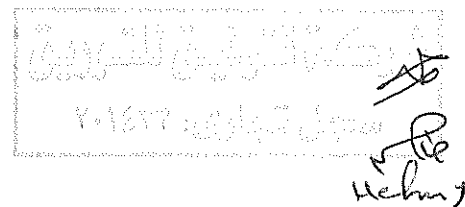
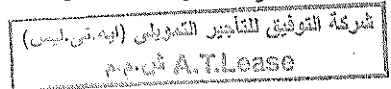
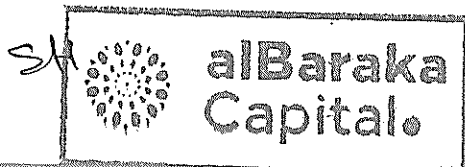
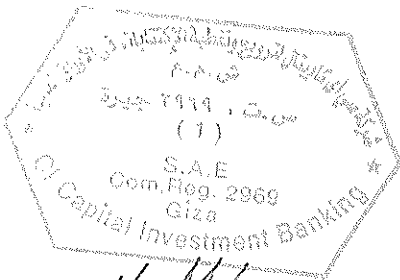
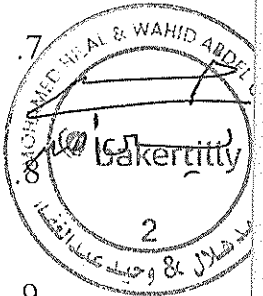
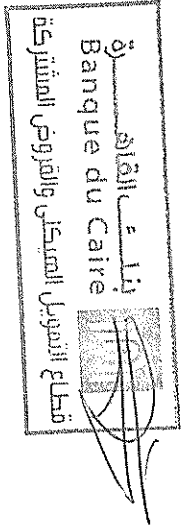
علي الدين
وشاحي
وشركاهما

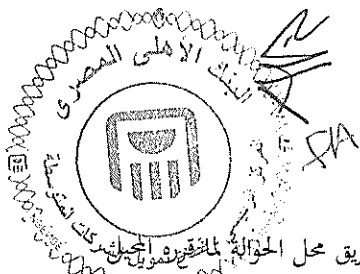
ALC

الإصدار المشار إليه يتعهد المحيل بسداد قيمة التعويض المذكور بوثيقة التأمين المتعلقة بتلك المخاطر في موعد أقصاه خمسة أيام عمل من تاريخ علمنا بتحقيق هذه المخاطر.

يتعهد ويضمن المحال إليه الآتي:

1. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي قبول حوالة محفظة التوريق لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق أو بسدادها سداداً معجلاً كلياً (أيهما أقرب) وأنه قد حصل على كافة الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك.
2. أن يتعهد ويلتزم بإمسك دفاتر وحسابات للإصدار الرابع لسندات التوريق مستقلة تماماً عن أية إصدارات أخرى للشركة سواء كانت حالية أو مستقبلية.
3. يتعهد ويلتزم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة أن يصدر تعليماته إلى البنك متلقى الإكتتاب في سندات التوريق بسداد حصيلته الإكتتاب إلى المحيل في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وذلك بعد خصم مبلغ حساب خدمة التعثر البالغ 271,840,500 (فقط مائتان وواحد وسبعون مليوناً وثمانمائة وأربعون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) والذي يمثل 15.65% من قيمة الإصدار وذلك خصماً من مقابل الحوالة وذلك في حالة عدم تسليم أمين الحفظ أصل خطاب الضمان قبل غلق باب الإكتتاب، وخصم المبالغ المحصلة فعلياً اعتباراً من 2023/9/1 وحتى تاريخ غلق باب الإكتتاب، "ان وجدت" وذلك من مقابل الحوالة وقبل سدادها إلى المحيل بناء على امر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الإكتتاب.
4. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد حفظ وإدارة محفظة التوريق مع بنك مصر كأمين للحفظ وكذلك إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد تحصيل مع المحيل (كمحصل) لتحصيل الإيجارات المستحقة على المدينين.
5. أن إبرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو مع نظامه الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص حاصل عليها.
6. لا توجد أي دعاوي قانونية أو مطالبات قبل المحال إليه قد تؤثر بالسلب على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.
7. ان يقوم بتحويل كافة الحقوق المتعلقة بعقود التأجير التمويلي "قيم الإيجارات المستحقة على المدينين بعد انتهاء مدة محفظة التوريق" وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق للإصدار الرابع من أصل وعائد السند.
8. بتوريد أية مبالغ قد يتحصل عليها من وثائق التأمين محل محفظة التوريق إلى حساب حصيلته محفظة التوريق لدى أمين الحفظ مباشرة فور تحصيلها.
9. يتعهد المحال إليه بعدم تسهيل خطاب الضمان البنكي الذي أصدره المحيل الا وفقاً للشروط والاحكام المذكورة في عقد الحوالة كما يلتزم المحال إليه بتخفيض قيمة خطاب الضمان /الحفاظ عليه سنويا وذلك بناءً على أداء المحفظة /السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر "على مهنتي" التعزيز الائتماني المطلوب للحفاظ على نفس درجة التصنيف الائتماني الممنوحة لمحفظة التوريق للسندات وبعد موافقة شركة ميريس للتصنيف الائتماني على أن يتم اخطار جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية بذلك والغائه فور سداد كامل حقوق حملة سندات التوريق وانتهاء الغرض منها.





على الدين
ونشأحي
وشركاهما

ALC

10. في حالة اكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظه التوريق محل الحوالة، بما في ذلك الحقوق المكونة لمحفظه التوريق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يتساوى في التعهدات والضمانات التي قررها في هذا العقد فإن المحيل يلتزم بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يتساوى المبلغ الذي دفعه المحال إليه ويكون هذا العقد مفسوخا من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظه التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزة في تاريخ نفاذ الحوالة أو إذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات 5% (خمسة في المائة) من الحقوق المكونة للمحفظه، مع حفظ حق المحال اليه وحمله سندات التوريق في المطالبة بالتعويض عما أصابهم من أضرار وعلى أن يتم سداد المبالغ المذكورة والخاصة بحملة السندات في حساب محفظه التوريق لدى أمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

11. تكون أحكام القوانين واللوائح والتشريعات السارية في جمهورية مصر العربية هي الواجبة التطبيق على هذا العقد.

12. يتعهد ويلتزم المحال إليه بعد انتهاء مدة السندات وفور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق بإعادة كافة الحقوق والضمانات والمستحقات المالية والأوراق التجارية، ووثائق التأمين المتعلقة بمحفظه التوريق إلى المحيل.

أي نزاع أو خلاف ينشأ عن هذا العقد أو بمناسبة يتم الفصل فيه عن طريق المحاكم الاقتصادية بالقاهرة باختلاف درجاتها

تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظه محل هذا الإصدار الرابع مستقلة تماماً عن المحافظ محل أية إصدارات مستقبلية قد تقوم الشركة باصدارها مستقبلاً، ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

تصدر شركة التوفيق للتوريق ش.م.م سندات توريق مقابل ما يحال "إليها من حقوق مالية ومستحقات أجله بالضمانات المقررة ويكون الوفاء بالقيمة الإسمية للسندات التي تصدرها شركة التوريق والعائد عليها من حصيله محفظه التوريق وتلتزم شركة التوريق بإيداع المستندات الدالة على حوالة محفظه التوريق والمبالغ التي يتم تحصيلها بعد خصم مستحقات شركة التوريق ومصاريف عملية التوريق وذلك لحساب حملة السندات لدى أمين الحفظ وفقاً لقانون الإيداع والقيود المركزي.

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

ثانياً: يلتزم المحصل بأن يفصل في عملياته بين حساباته الخاصة وبين التحصيل لصالح محفظه التوريق محل هذا الإصدار وأية إصدارات أخرى قد يقوم باصدارها مستقبلاً.

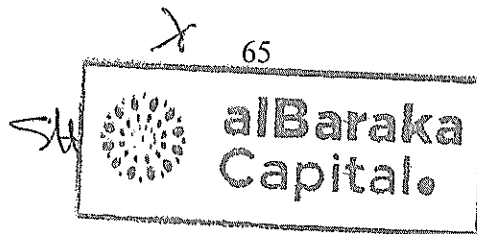
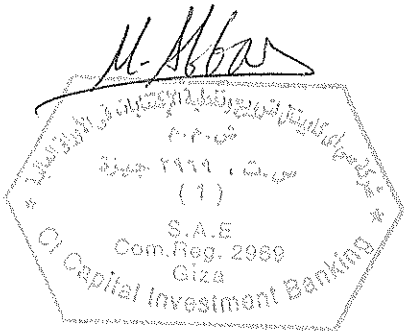
وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظه التوريق محل الإصدارات الأخرى من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريق هذا الإصدار (الرابع) والعكس بالعكس.

موقف السندات المسددة بالكامل في 7 اغسطس 2023

شركة التوفيق للتوريق ش.م.م قامت الشركة بثلاثة إصدارات كما يلي:

الإصدار الأول تم الإنتهاء منه في سبتمبر 2014 وبياناته كما يلي:

قيمة السندات: 576 مليون جنيه مصري (فقط خمسمائة ستة وسبعون مليون جنيه مصري لا غير)



شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.إيس)
A.T.Lease ش.م.م

Hebny



على الدين
ونشأحي
وشركاهما

ALC

سعر العائد:

%9

العائد على الشريحة أ

%10

العائد على الشريحة ب

% 11.25

العائد على الشريحة ج

يونيو 2010

تاريخ الإصدار:

ديسمبر 2014

تاريخ الاستحقاق:

شركة التوفيق للتأجير التمويلي

اسم محيل المحفظة:

اسم الشركة القائمة على التحصيل: شركة التوفيق للتأجير التمويلي

الإصدار الثاني قائم في تاريخ إصدار هذه المذكرة وبياناته كما يلي:

قيمة السندات: 1,087,000,000 جنيه مصري (فقط مليار وسبعة وثمانون مليون جنيه مصري لا غير)

سعر العائد:

%17.4

العائد على الشريحة أ

%20.6

العائد على الشريحة ب

% 20.9

العائد على الشريحة ج

31 يناير 2021

تاريخ الإصدار:

31 يناير 2025

تاريخ الاستحقاق:

شركة التوفيق للتأجير التمويلي

اسم محيل المحفظة:

اسم الشركة القائمة على التحصيل: شركة التوفيق للتأجير التمويلي

صدرت شهادة تجديد التصنيف الائتماني لشركة ميرس بتاريخ يناير 2023 والتي تضمنت منح الشرائح الثلاثة ذات التصنيف الائتماني

القائم وقت الإصدار وهو:

الشريحة الأولى (أ): AA+

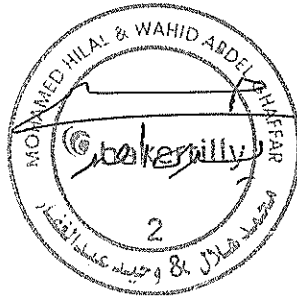
الشريحة الثانية (ب): AA

الشريحة الثالثة (ج): A

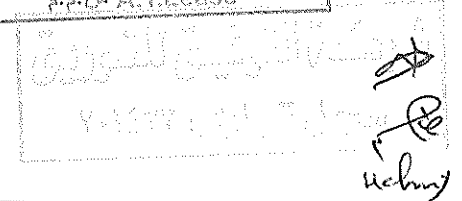
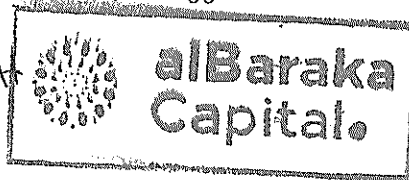
موقف الإصدار في 2023/8/7

مصري

شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ايس)
A.T.Lease ش.م.م



66

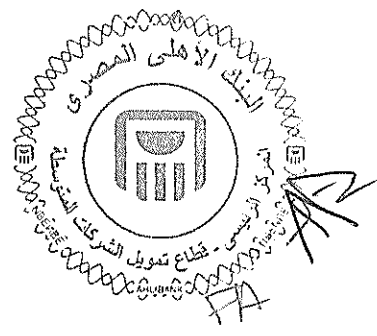


رقم الإصدار	حجم الإصدار	المستهلك من الإصدار	نسبة الإستهلاك	الرصيد القائم حالياً لمحفظه التوريق	نسبة التعزيز الإئتماني الداخلي
2	1,087	905.72	%83.3	208.356	%0.31

الإصدار الثالث قائم في تاريخ إصدار هذه المذكرة وبياناته كما يلي:

قيمة السندات: 1,629,800,000 جنيه مصري (فقط مليار وستمائة تسعة وعشرون مليون وثمانمائة ألف جنيه مصري لا غير)

سعر العائد:



العائد على الشريحة أ %20.4
العائد على الشريحة ب %20.5
العائد على الشريحة ج %20.7

تاريخ الإصدار: 31 مايو 2022

تاريخ الاستحقاق: 7 يونيو 2027

اسم محيل المحفظة: شركة التوفيق للتأجير التمويلي

اسم الشركة القائمة على التحصيل: شركة التوفيق للتأجير التمويلي

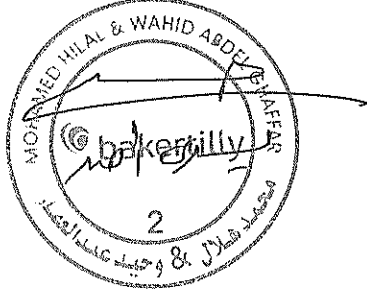
صدرت شهادة تجديد التصنيف الإئتماني لشركة ميرس بتاريخ مايو 2022 والتي تضمنت منح الشرائح الثلاثة ذات التصنيف الإئتماني

القائم وقت الإصدار وهو:

الشريحة الأولى (أ): AA+

الشريحة الثانية (ب): AA

الشريحة الثالثة (ج): A



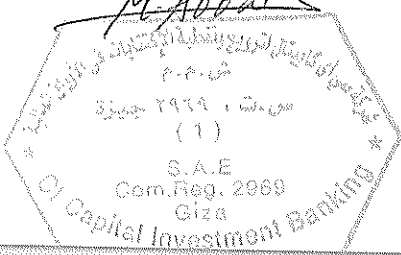
موقف الإصدار في 2023/8/7

مصري

رقم الإصدار	حجم الإصدار	المستهلك من الإصدار	نسبة الإستهلاك	الرصيد القائم حالياً لمحفظه التوريق	نسبة التعزيز الإئتماني الداخلي
3	1,629.8	436.057	26.76	1,560.86	%1.24

يكون لكل ذي مصلحة طلب الإطلاع لدى شركة التوفيق للتوريق ش.م.م ومروحي الطرح مع عدم الإخلال لأحكام المواد 70 و 71 من القانون رقم 92/95 كما يمكن الاستفسار من شركة التوفيق للتوريق ش.م.م عن طريق الاتصال بالأستاذ/ طارق حسن محمد كامل مسئول علاقات المستثمرين بالشركة.

هذه المذكرة أعدت من قبل شركة التوفيق للتوريق ش.م.م وعلى مسئوليتها وروجعت من قبل المستشار القانوني ومديرو الإصدار وذلك طبقاً للتقارير الصادرة منهم كل فيما يخصه وفي ضوء المستندات المتاحة، ويقروا بصحتها وأنه لم يتم إغفال أو عدم الإفصاح عن أية بيانات أو

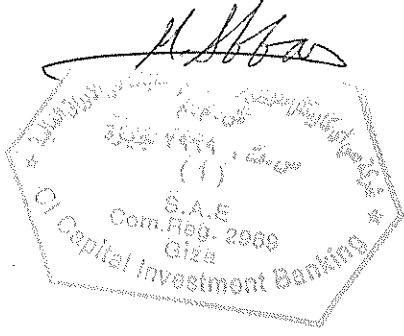


شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز)
A.T.Lease ش.م.م

Handwritten signature and stamp.

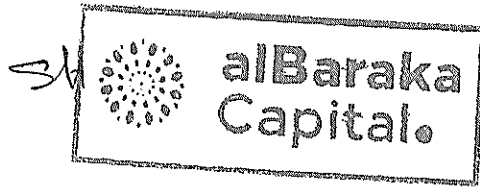
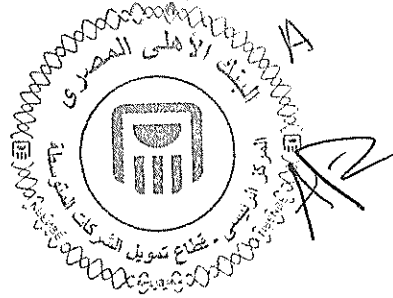
معلومات متوافرة لديهم أو يتطلبها القانون من شأنها أن تؤثر على قرار الإستجابة للإكتتاب لتلك السندات من عدمه، ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاحات اللازمة التي (أعدت) على مسؤولية الشركة والأطراف المرتبطة بها دون أدنى مسؤولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.

٢٠١٦



علي الدين
ونشاخي
وشركاهما

ALC



شركة التوفيق للتأجير التمويلي (إيه.تي.ليز)
A.T.Lease ش.م.م

شركة التوفيق للتأجير
تمويلي، ٢٠١٦

Hahy