

نموذج استرشادي لنشرة اكتتاب صكوك/ مذكرة معلومات

إيضاحات عامة

- يستخدم هذا النموذج لأغراض إصدار صكوك للاكتتاب العام/ الخاص، ولا يجوز استخدام أي نموذج آخر لهذه الغاية.
- إن المواضيع والمعلومات المذكورة في نشره الاكتتاب/ مذكره المعلومات لم ترد على سبيل الحصر إنما تمثل الحد الأدنى والأساسي التي يجب على الشركات التي ترغب في إصدار الصكوك الالتزام بنشرها عند طرحها للاكتتاب العام/ الخاص، ويتوجب على السلطة المختصة للشركة المصدرة تضمين أي بيانات جوهرية أخرى يمكن أن تؤثر على قرارات المستثمرين حتى إذا لم ترد في نموذج نشرة الاكتتاب/ مذكره المعلومات، وللهيئة أن تطلب أي معلومات تساعد المستثمرين على اتخاذ قرارهم بشأن الاستثمار في الصكوك المزمع إصدارها.
- أن الغاية من نشرة الإصدار هي اطلاع المستثمرين، وعليه يجب أن تقدم المعلومات المطلوبة بشكل واضح ودقيق ومفهوم دون أن تحتوي على معلومات غير ذات صلة أو غير ملائمة، مع مراعاة عدم تكرار المعلومات في أكثر من مكان في النشرة ما لم يطلب ذلك صراحة، وإذا وجدت ضرورة لذلك فيكتفي بالإشارة إلى مكان ذكر المعلومات السابقة دون تفصيل.
- يجب إعداد نشرة الإصدار وفقاً للترتيب الوارد في هذا النموذج.

صفحة الغلاف

نشرة ائكتاب/ مذكروه معلومات صكوك متوافقه مع الشريعه الإسلاميه للائكتاب العام/ الخاص
شركة "....."

(يذكر الشكل القانوني الحالي، رقم وتاريخ قرار ترخيص وتأسيس الشركة/الجهة)

فترة الائكتاب

خلال الفترة من / / م ٢٠٠٠ إلى / / م ٢٠٠٠

هذه النشرة لطرح:

نوع الصكوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، عددها، فئاتها، سعر الطرح، قيمتها الإجمالية، تاريخ الاستحقاق، درجة التصنيف الائتماني، سعر العائد المتوقع، مواعيد استحقاق العائد، سعر التحويل إذا كانت قابلة للتحويل إلى أسهم، موقف الصك من التداول.

أسماء الأطراف المشاركة في عملية الطرح:

- الشركة المصدرة:
- الشركة المستفيدة:
- منظم الإصدار:
- مدير المشروع:
- مدير الإصدار:
- الجهة المسؤولة عن تغطية الائكتاب:
- وكيل السداد: بنك/شركة:
- شركة التصنيف الائتماني:
- اللجنة الشرعية لعملية التصكيك:
- المستشار القانوني للإصدار
- مراقب/ مراقبي حسابات المشروع:
- مراقب حسابات الشركة المصدرة:
- مدير الاستثمار:
- مسئول الإتصال:
- بنك الائكتاب الرئيسي:
- البنوك المتلقية للائكتاب:
- ضامن التغطية (إن وجد):
- متعهد إعادة الشراء (إن وجد):
- موقف اعتماد وزارة المالية (في حالة الهيئات العامة):
- أطراف أخرى قد تكون مشاركة في عملية التصكيك:
- تاريخ اعتماد النشرة من هيئة الرقابة المالية - / - / ٢٠٠٠ م

تنويه هام

يرجى قراءته بعناية من قبل كافة المستثمرين

- أن الغاية الرئيسية من إعداد هذه النشرة هو إطلاع المستثمرين على كافة المعلومات الأساسية التي يمكن أن تساعدكم على اتخاذ قراراتهم الاستثمارية بشأن الاستثمار في الصكوك المطروحة للاكتتاب ، ويتعين على كل مستثمر قبل تقديم طلب الاكتتاب أن يتفحص ويدرس بعناية ودقة كافة البيانات التي تتضمنها نشرة الاكتتاب هذه وكذا النظام الأساسي للشركة المستفيدة والشركة المصدرة ليقرر فيما إذا كان من المناسب أن يستثمر في هذه الصكوك من عدمه ، كما يجوز له الحصول من مستشاره المالي والقانوني على الاستشارة اللازمة عن الاستثمار في الصكوك المطروحة للاكتتاب ، كما يتحتم عليه عند قراءة النشرة مراعاة أن الكلمات والعبارات التي تشير إلى أن البيانات تقديرية وتتعلق بالمستقبل الهدف منها هو توضيح أنها بيانات غير مؤكدة الحدوث حال تغير الظروف والاحوال.
- قد يتضمن الاستثمار في الصكوك المطروحة درجة عالية من المخاطر لذا يجب على المستثمر عدم استثمار أي أموال في هذا الطرح ما لم يكن يستطيع تحمل خسارة استثماره - أنظر بند "مخاطر الاستثمار".
- تحتوي نشرة الاكتتاب/ مذكره المعلومات هذه على بيانات تم تقديمها وفقاً لقواعد الإصدار والإفصاح الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ، ويتحمل المؤسسون وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة المصدرة ، والوارد أسمائهم ضمن محتويات تلك النشرة مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية فيما يتعلق بصحة وكفاية المعلومات البيانات الواردة في نشرة الاكتتاب ، ويؤكدون حسب علمهم واعتقادهم وبعد بذل عناية الرجل الحريص وإجراء جميع الدراسات الممكنة ، انه لا توجد أي وقائع أخرى أو معلومات جوهرية يؤدي عدم تضمينها بالنشرة إلي جعل أي إفادة واردة فيها مضللة أو مؤثرة على القرار الاستثماري للمكتتبين.
- إن المعلومات الواردة في نشره الاكتتاب / مذكره المعلومات غير قابلة للتعديل أو الإضافة إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية ولجنة الرقابة الشرعية وإخطار الجمهور بذلك عن طريق النشر وفقاً لقرار مجلس إداره الهيئة في هذا الشأن.
- يجب أن يكون المستثمر مؤهل للاحتفاظ بالورقة المالية "الصك" لفترات طويلة أو حتى تاريخ الاستحقاق. ويكون قادر على تحمل المخاطرة نتيجة لضعف سيولة الورقة المالية وبعض المخاطر الأخرى المتعلقة بالصك ذاته.
- يمكن للتصنيف الائتماني أن يتغير في أي وقت خلال عمر الصك، والذي سيكون له تأثير على السعر السوقي للصك.
- احتمالية عدم مناسبة الصك لكافة المستثمرين، اعتماداً على درجة الوعي لدى كل مستثمر. واحتمالية تعرض المستثمر لحالة الخسارة الكاملة نتيجة دمار الأصل وعدم صلاحيته

للاستخدام بالرغم من اتخاذ كافة إجراءات التحوط من قبل شركه التصكيك والشركه المستفيدة.

- لا يكون لحاملي الصك حق الرجوع على أي من أصول الجهة المستفيدة، ويقتصر هذا الحق على الأصول المصككة فقط.

- تقر الشركة المستفيدة بأنه لا توجد اى معلومات جوهرية يؤدي عدم تضمينها بنشره اكتاب/ مذكركه المعلومات هذه إلى جعل أى إفادة واردة فيها مضللة أو مؤثرة على القرار الإستثمارى للمكتتبين

- وفى ضوء تقارير المستشار القانونى ومراقبى الحاسبات والتصنيف الائتماني تتحمل الشركة المصدرة والمستفيدة مسؤولية المعلومات الواردة في نشره الاكتاب / مذكركه المعلومات هذه، كما تقر بحسب علمها وبعد بذل عنايه الرجل الحريص للتحقق من صحة العناية الكافية بصحة المعلومات الواردة بها. وعند قراءة مذكركه المعلومات هذه وتفسيرها يجب مراعاة أي تعديل أو إضافة قد تطرأ عليها ويجب كذلك مراعاة أي معلومات خارجية مشار إليها فيها.

- على المستثمرين المحتملين في حالة الطرح الخاص مراعاة أن الاكتاب في الصكوك يقتصر على الأشخاص المؤهلين فقط (وفقاً للمادة ١٦ من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢)، وأنه لا يصح تسجيل الصكوك باسم أي شخص غير مؤهل، ويتحمل مالكو الصكوك مسؤولية سداد أي ضريبة مفروضة بموجب القوانين ذات الصلة السارية بجمهورية مصر العربية وتكون مستحقة عليهم بسبب امتلاكهم للصكوك.

- تعتبر نشره الاكتاب/ مذكركه المعلومات دعوة إلى عرض الصكوك ويتوجب على كل مستثمر مطالعتها وتفهمها بعق بشكل تفصيلي، وبعد تقديمه طلب يفيد رغبته بالإكتاب وفقاً للنموذج المعد لهذه الغاية والموضوعة تحت تصرف المستثمر لدى البنوك الموضحة بنشره الاكتاب /مذكركه المعلومات هذه، ويعتبر اكتاب المشتري ايجاباً ملزماً بتسلمه لنسخة من ملخص نشره الاكتاب/مذكركه المعلومات النافذة المفعول، وعليه يعتبر التخصيص للصكوك قبولا، ويعتبر الاكتاب بالصكوك قبولا ملزماً للمشتري بموجب تسلمه لمذكركه المعلومات النافذة المفعول.

- تتحمل كل من الجهة المستفيدة والمصدرة ومنظم الاصدار مجتمعين او منفردين كامل المسؤولية عن دقة وصحة المعلومات الواردة في نشره الاكتاب/ مذكركه المعلومات، ويؤكدون انه لا توجد وقائع أو أحداث جوهرية اخرى يمكن ان يؤدي عدم تضمينها لهذا التقرير الى جعل أى افادة واردة فيه مضللة. دون أدني مسؤولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.

- أي جهة لديها أي اعتراض على ما تضمنته نشره الاكتاب / مذكركه المعلومات من بيانات او معلومات عليها التقدم لإدارة الهيئة قبل تنفيذ الطرح بما لديها من اعتراضات مؤيده بالمستندات حتى يمكن دراسة اوجه الاعتراض قبل السير في اجراءات تنفيذ الطرح.

- تعد الإقرارات والمستندات المقدمة للهيئة عن هذا الطرح التزاماً قانونياً على اطرافها تجاه كلا من المستثمرين المرتقبين والهيئة.

فهرس المحتويات

رقم الصفحة	البيان
	أولاً: ملخص نشره الاكتتاب /مذكرة المعلومات.
	ثانياً: البيانات العامة لأطراف عملية التصكيك.
	ثالثاً: حقوق والتزامات أطراف عملية التصكيك.
	رابعاً: وصف المشروع والمخاطر المرتبطة.
	خامساً: هيكله عمليه التصكيك.
	سادساً: شروط واحكام الاكتتاب.
	سابعاً: بيانات الاكتتاب.
	ثامناً: جماعة مالكي الصكوك.
	تاسعاً: قيد وتداول الصكوك.
	عاشراً: الاقرارات.
	بيان بالمستندات المرفقه.

أولاً: ملخص نشره الاكتتاب / مذكرة المعلومات

ان ملخص نشره الاكتتاب/ مذكرة المعلومات لا يغني عن قراءة هذه المذكرة بشكل كامل، ويكون للألفاظ والعبارات الواردة في هذا القسم ذات المعاني المحددة في شروط وأحكام إصدار الصكوك والتي تم تضمينها في هذه المذكرة.

محل هذا الإصدار هو صكوك بحد أقصى جنيه/ عمله اجنبيه

تاريخ غلق باب الاكتتاب

وتصدر بقيمة إسمية بواقع جنيه/ عمله اجنبيه للصك الواحد، على أن تكون هذه الصكوك قابلة/ غير قابلة للتداول بالبورصة، وقابلة / وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، وقابلة للسداد المعجل ابتداء من الدفعة رقم ---، تسدد على دفعات شهرية على أن يتم سداد أول دفعة في ---/--/---- وذلك طبقاً للوارد تفصيلاً في البند ---- من نشره الاكتتاب/ مذكره المعلومات.

يكون إصدار الصكوك قائماً على الاتفاقيات الآتية:

.....

يتم طرح ١٠٠% من صكوك المضاربة للاكتتاب العام /الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية

وبيان الملخص على النحو التالي: -

الشركة المصدرة	
الشركة المستفيدة	
وصف الإصدار	
المشروع	
ممثل جماعة مالكي الصكوك	سيتم التعهد بتحديد ممثل قانوني للجماعة من بين أعضائها وفقاً لما ورد باللائحة التنفيذية
عملة سداد الصك	الجنيه المصري أو ما يعادلها بالعملات الأجنبية الأخرى حره التداول.
شروط وأحكام الصكوك	تصدر الصكوك بموجب الأحكام والشروط الخاصة بهذا الإصدار والموضحة بمذكرة المعلومات هذه بالبند -----
قيد الصك بشركه مصر للايداع والقيد المركزي قيد الصك بالبورصة	- موقف القيد لدى شركة مصر المقاصة للإيداع والحفظ المركزي. - موقف القيد بالبورصة.

وكيل السداد	-----
الحقوق المرتبطة بالصكوك	.
حق الرجوع على المصدر و/أو الجهة المستفيدة	
قيمة الإصدار	----- جنيه مصري/ عمله اجنبيه.
القيمة الاسمية للصك	----- جنيه مصري/ عمله اجنبيه.
مبالغ الدفعات	يتم احتساب مبالغ الدفعات والتوزيع الدوري التي يستحقها مالكي الصكوك وفقاً لشروط وأحكام الإصدار وعلى الأسس المحددة بذاكرة المعلومات هذه.
تاريخ استهلاك الصكوك النهائي	----/--/--
السداد المبكر (حال وجوده)	هذه الصكوك قابلة للسداد المبكر للرصيد المتبقي من قيمتها الاسمية وذلك بدءاً من ----/--/--
اجتماعات الصكوك مالكي	تضمنت نشره الاكتتاب /ذاكرة المعلومات أحكام عقد اجتماعات مالكي الصكوك بالبند -----
مستندات عملية التصكيك	العقود الخاصة بعملية التصكيك وتتمثل في العقود الواردة في هذه النشرة ومنها عقد الإصدار وعقد الإدارة وعقد وكيل السداد وعقد حوالة الحق، وموافقة الجهة الشرعية على الإصدار وشهادة التصنيف الائتماني.....الخ.
أتعاب شركة التصكيك او الطرف المستقل في حال عدم وجود شركه التصكيك	يستحق لشركة التصكيك عمولة قدرها % سنوياً تحتسب وتسدد بصفة شهرية بناءً على----- من ---
احتياطي الاصدار	
القانون الواجب التطبيق	قانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية بالاضافه الي القوانين ذات العلاقة والمطبقة بجمهورية مصر العربية.

ثانياً: البيانات العامة لأطراف عملية التصكيك

أ: البيانات الأساسية عن الشركة المستفيدة

١. نبذة عامة عن الشركة:

- اسم الشركة:
- الشكل القانوني والقانون المنظم لها:
- المركز الرئيسي وفروع الشركة:
- تاريخ التأسيس
- الأغراض الأساسية للشركة:
- بيانات السجل التجاري:
- مدة الشركة:
- السنة المالية:
- نبذة عن القطاع الذي تعمل فيه الشركة ومزايا الاستثمار به :
- لمحة عامة عن تأسيس الشركة وسابقة نشاطها ومسيرة الشركة وتطورها وأغراضها وممتلكاتها والنواحي المالية المرتبطة بها وكذا عن شركاتها التابعة إذا وجدت:
- إستراتيجية الشركة ورؤيتها المستقبلية للنمو والتطور:
- أهم الاتفاقات المبرمة:
- عناصر القوة والميزات التنافسية والتحديات:
- أهم البنوك التي تتعامل معها الشركة:
- بيان بالمساهمين الذين تزيد نسبتهم عن ٥% من رأس المال:

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة التملك

▪ بيان بالسادة أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الصفة	الجنسية

▪ بيان المديرين المسؤولين بالشركة

الاسم	الصفة	الجنسية

▪ بيان بأسماء وعناوين مراقبي الحسابات:

■ بيان بأسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الفرعية للصكوك المتوافق مع الشريعة الإسلامية وخبراتهم بما يتفق مع الضوابط الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٤٢) لسنة ٢٠١٩.

- بيان بأسماء وعناوين مستشاري الشركة الخارجيين: (قانوني، مالي):
- بيان باسم مسئول علاقات المستثمرين:
- بيان رأس المال المصدر والمدفوع:

٢. الموقف المالي للشركة

- صافي أصول الشركة عند الإصدار (ملخص قائمه المركز المالي الذي على أساسه تم احتساب صافي الأصول):
- ملخص القوائم المالية للشركة خلال الثلاث سنوات الماضية:
- (ويرفق بالنشرة القوائم المالية عن الثلاث سنوات السابقة مرفقا بها تقارير مراقبي حساباتها)
- أهم النسب والمؤشرات المالية (يتم إعدادها للثلاث سنوات السابقة ولسنوات التوقعات المالية).
- توقعات الأداء المالي المستقبلي خلال مده الإصدار (عمر الصك).
- أهم السياسات المحاسبية للشركة:
- ٣. بيان التأمين على أصول الشركة:

الأصل المؤمن عليه	مبلغ التأمين	التغطية التأمينية	تاريخ انتهاء التأمين

- ٤. بيان باستثمارات الشركة في الشركات التابعة وأخرى:
- ٥. بيان الرهونات والامتيازات الحالية على أصول الشركة:
- ٦. موقف القضايا والمنازعات مع الشركة الحالية المقامة ضد الشركة (حال وجودها):
- (وفقاً للشهادة الصادرة من المستشار القانوني للشركة يتمثل موقف الشركة من القضايا والمنازعات فيما يلي)

- ٧. بيان سياسة توزيع الأرباح الصافية للشركة وفقاً للنظام الأساسي:
- ٨. بيان بعدد ونوعية العاملين بالشركة والشركات التابعة:
- ٩. بيان وتاريخ قرار مجلس الإدارة والجمعية العمومية بطرح الصكوك المتوافق مع الشريعة الإسلامية للاكتتاب العام:

١٠. مخاطر الاستثمار

إن الغرض من هذا البند هو بحث بعض المخاطر والمخاطر والعوامل التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة أو على المكنتبين بأسهمها، ويتعين على المكنتبين أن يأخذوا بعين الاعتبار هذه المخاطر وكافة المعلومات الأخرى الواردة في نشرة الاكتتاب. وترتبط مخاطر الاستثمار بمجالات عمل الشركة بوجه عام وبالعوامل الاقتصادية خاصة في المنطقة والقطاع الذي تعمل فيه. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المخاطر ليست سوى أمثلة ولا تمثل كافة المخاطر التي قد تواجهها الشركة مستقبلياً.

- عوامل المخاطرة ذات الصلة بالشركة (الجهة المستفيدة) ونشاطها وعملياتها:

(يجب تضمينها تحليل مقارن للشركات المحلية والإقليمية المماثلة والمنافسة)

- عوامل المخاطرة ذات الصلة بالقطاع الذي يتبع له المشروع:

(يجب أن يتضمن نبذة مختصرة عن الوضع الحالي، تطور نمو القطاع خلال الثلاث سنوات السابقة، والتوقعات المستقبلية للقطاع).

- المخاطرة ذات الصلة بالبيئة السياسية والقانونية:

(يجب أن يتضمن هذا البند التفرقة بين المخاطر المنتظمة والمخاطر غير المنتظمة والإجراءات التي ستتخذها الشركة للتخفيف من المخاطر غير المنتظمة).

تعتبر العديد من العوامل السابق الإشارة إليها من عوامل الاقتصاد الكلي بطبيعتها ومن ثم فإنها خارج نطاق سيطرة إدارة الشركة، وفي حالة حدوث حالة واحدة أو أكثر من هذه المخاطر أو المخاطر أو إذا ثبت عدم صحة التوقعات المستقبلية فإنه من المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية بشكل ملموس عن تلك المبينة في هذه النشرة.

١١. أوجه استخدام حصيلة الاكتتاب في الصكوك:

- قيمة إجمالي المبلغ المتوقع الحصول عليه من الاكتتاب
- الأغراض الرئيسية التي ستستخدم فيها حصيلة الاكتتاب والمبالغ المتوقعة لاستخدام كل غرض.
- مصادر التمويل الإضافية الأخرى لتمويل تلك الأغراض وتوقيتات الحصول عليها.
- الجدول الزمني وترتيب أولويات أوجه استخدام حصيلة الاكتتاب
- العوائد المتوقعة من استخدام الأموال المحصلة من الاكتتاب.
- ١٢- موقف إصدارات السندات أو الصكوك القائمة والسابقة (إن وجدت).
- ١٣- آلية تطبيق نظام الحوكمة في الشركة.

ب- بيانات شركة التصكيك (إن وجدت):

إسم الشركة

١. تاريخ التأسيس:
٢. الشكل القانوني:
٣. غرض الشركة:
٤. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:
٥. بيان بالإصدارات السابقة:
٦. المركز القانوني وعنوان المراسلات:
٧. رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط:
٨. رأس المال المصدر والمدفوع:
٩. بيان بالمساهمين الذين تزيد نسبتهم عن ٥% من رأس المال:

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة التملك

١٠. بيان بالسادة أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الصفة	الجنسية

١١. بيان المديرين المسؤولين بالشركة:

الاسم	الصفة	الجنسية

١٢. بيان بأسماء وعناوين مراقبي الحسابات:

ج-بيانات منظم الإصدار

١. اسم الشركة:
٢. تاريخ التأسيس:
٣. الشكل القانوني:
٤. غرض الشركة:
٥. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:
٦. المركز القانوني وعنوان المراسلات:
٧. رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط:
٨. بيان بالمساهمين الذين تزيد نسبتهم عن ٥% من رأس المال:

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة التملك

٩. بيان بالسادة أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الصفة	الجنسية

د-بيانات لجنة الرقابة الشرعية:

معلومات تعريفية عن لجنة الرقابة الشرعية التي أجازت الصكوك وتشمل التفاصيل الخاصة بعدد أعضاء اللجنة وأسماءهم وخبراتهم بما يتفق مع الضوابط الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة.

- هـ -بيانات مراقبي حسابات الإصدار:
- و-بيانات المستشار القانوني للإصدار:
- ز-بيانات شركة التصنيف الائتماني:
- ح-بيانات وكيل السداد:

ثالثاً: حقوق والتزامات أطراف عملية التصكيك

أ- حقوق والتزامات الشركة المصدرة:

بموجب موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة المصدرة على الإصدار بتاريخ / ٢٠١٩.

وبموجب قرار مجلس إدارة الشركة المصدرة -----

تم مناقشة تفويض أحد أعضاء مجلس الإدارة في التوقيع على العقود والمستندات وكل ما يخص إصدار التصكيك

وافقت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع مع تفويض الأستاذ/ ----- أو -----
----- منفردين في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار وإعتماد والتوقيع على مذكرة
المعلومات وكافة العقود وكافة المستندات الخاصة بالإصدار وإتخاذ كافة الإجراءات اللازمة
لإتمام الإصدار وفي إجراء أي تعديلات بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال
السائدة في السوق.

- وتتمثل حقوق الشركة المصدرة من تاريخ اصدار الصكوك وحتى نهاية أجلها
.....

- وتتمثل التزامات الشركة المصدرة من تاريخ اصدار الصكوك وحتى نهاية أجلها
.....

- وتتمثل التزامات الشركة المصدرة مع أطراف عملية التصكيك.....

(وفي حالة كون الشركة المصدرة هي الشركة المستفيدة، تلتزم بنص الالتزامات الواردة بقرار
مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨)

وكيل السداد:

ب-

يعتبر وكيل السداد وسيط بين مالكي الصكوك والجهة المصدرة ولا يتحمل أي التزامات تجاه مالكي الصكوك ولا يكون وكيل السداد مسئولاً عن تخلف الجهة المصدرة عن دفع العائد أو استهلاكها بالتواريخ المتفق عليها والمذكورة بمذكرة المعلومات هذه.

حقوق والتزامات وكيل السداد:

- يلتزم وكيل السداد بالآتي:

- التنسيق لسداد الصكوك من أصل وعائد في موعديها.
- تنظيم سجل خاص بملكية الصكوك يضم أسماء مالكي الصكوك وعناوينهم وعدد وقيمة الصكوك المملوكة لكل منهم.
- إخطار مالكي الصكوك بكافة الإجراءات المتخذة من قبل الجهة المصدرة والمتعلقة بالعوائد وتوزيعها.
- كما يلتزم وكيل السداد بأن يمسك حسابات مستقلة للمشروع وفي سبيل ذلك يلتزم وكيل السداد بالآتي:.....
- كما يلتزم وكيل السداد بإمسك الدفاتر والسجلات.....
- التزامات أخرى.

- المستندات المودعة لدى وكيل السداد

ج - حقوق والتزامات الجهة المستفيدة:

د-حقوق والتزامات شركه التصنيف الائتماني:

ه-حقوق والتزامات مراقبي الحسابات:

و-حقوق والتزامات منظم الإصدار:

ز-بيان واجبات أمين الحفظ للحفاظ على مصالح حملة الصكوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

ح-حقوق والتزامات ايه الاطراف اخري لعملية التصكيك:

رابعاً: وصف للمشروع محل التمويل بحصيلة إصدار الصكوك والمخاطر المرتبطة:

أ- وصف المشروع:

دراسة جدوى المشروع أو النشاط الذي يمول بحصيلة الصكوك والتي تتضمن:

- وصفاً كافياً للمشروع أو النشاط المصكك.
- تحديد تكاليف إنشائه أو تطويره.
- إدارة المشروع ومكوناته ومراحل تنفيذه.
- سابقة الخبرات في إدارته تلك المشروعات.
- تفاصيل الافتراضات الأساسية التي تستند إليها التوقعات.
- معدل العائد المتوقع، وطريقة الاحتساب.
- طريقة توزيع الأرباح المتوقعة للمشروع أو النشاط.
- قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمشروع المصكك.
- توقع الأداء المالي للمشروع خلال عمر الصك ويتم الإفصاح عن الموقف المجدد لتلك التوقعات لجماعة حاملي الصكوك والهيئة والإفصاح الدوري للهيئة عن موقف تحقق هذه التوقعات دورياً خلال المدة التي توافق عليها الهيئة وفقاً لعقد التصكيك.

ب- المخاطر المرتبطة بالصكوك

وفيما يلي تعريف ببعض المخاطر المحتملة:

(يراعي أولوية المخاطر من الأكثر إلى الأقل خطراً)

- المخاطر المرتبطة بالصكوك بوجه عام:
- عدم الرجوع على الشركة المصدرة و/أو المستفيدة
- إمكانية استرداد الصكوك بشكل مبكر
- تغيير القانون الواجب التطبيق
- قد يؤثر عدم وجود سوق ثانوية نشطة أو سوق ثانوية بشروط كافية على تداول الصكوك على القيمة التي يمكن للمستثمر بيع صكوكه بها.
-الخ

- المخاطر المرتبطة بالمشروع محل التصكيك (تفصيلية).

ج- بيان طرق التحوط من هذه المخاطر

خامساً: -هيكله عمليه التصكيك

يتناول هذا الجزء هيكله عمليه الصكوك ومدى اتفاقها مع رأي لجنة الرقابة الشرعية الفرعية والمركزية وتتناول:

أ- رسم للهيكل التمويلي للصكوك.

ب- ملخص بعقود عملية التصكيك.

ت- رأي لجنة الرقابة الشرعية للإصدار (الفرعية).

ج- موافقه لجنة الرقابة الشرعية المركزية.

وفي حالة إصدار صكوك يطلق عليها متوافقة مع الشريعة الإسلامية، فيجب توافر تفاصيل القرارات أو التصاريح أو الموافقات التي بموجبها إصدار الصكوك وتفاصيل أي ديون أو صكوك تكون لها أولوية الدفع قبل صكوك محل الإصدار المعني، وعلى الأخص ما يلي:

• عقود الإصدار وبيان شروط وأحكام كل منها والآثار المترتبة عليها.

• بيان بالعقود الموقعة بين الجهة المستفيدة والمشاركين في الإصدار.

• أية إقرارات أو التزامات بين أطراف عملية التصكيك.

د-مسئوليات حاملي الصكوك الإسلامية وحقوقهم:

بيان مسئوليات حقوق حملة الصكوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في حماية مصالحهم وفي حالة الإخلال بشروط الطرح:

هـ-بيان بالعلاقات المرتبطة:

و-تعهدات نشرة الاكتتاب:

في هذا البند يتم عرض التعهد الصادر من كل طرف من الأطراف المشاركة في الطرح:

■ التعهد الخاص بالهيكل التمويلي.

■ التعهد الخاص بتوزيع الأرباح.

■ التعهد الخاص بالتصرف في أصول الشركة.

■ التعهدات في حاله وقوع التعثر.

■ الإفصاحات خلال عمر الصك.

■ ايه تعهدات اخري.

ز- الضرائب والزكاة (على حسب الأحوال):

سادساً: شروط وأحكام الاكتتاب

١. البيانات الأساسية عن الصكوك المتوافقه مع الشريعة الإسلامية المطروحة للاكتتاب العام/ الخاص

- عدد وأنواع الصكوك المتوافقه مع الشريعة الإسلامية المطروحة:
- القيمة الاسمية للصك:
- سعر الطرح للصك:
- القيمة الإجمالية للإصدار:
- مدة الإصدار:
- الأصل المصكك:
- التصنيف الائتماني:
- عملة الإصدار:
- نوع العائد: ثابت / متغير
- سعر العائد:
- فترة توزيع العائد:
- مواعيد سداد العائد:
- تاريخ الاستحقاق النهائي:
- سعر الاستحقاق النهائي:
- بيان الشرائح المخصصة للأفراد والمؤسسات والجهات
- السداد المعجل:
- سعر الاستهلاك المعجل:
- حالات وتواريخ وإجراءات الاستهلاك
- عدد ونسبة الصكوك المتوافقه مع الشريعة الإسلامية المطروحة التي سيقوم المروج/المتعهد بتغطيتها.

٢- التحويل لأسهم:

في حالة ما إذا كانت الصكوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية قابلة للتحويل إلى أسهم يتم إيضاح جميع القواعد والشروط والإجراءات التي يجب إتباعها لتحويل الصكوك إلى أسهم والحقوق والالتزامات المترتبة على حاملي الصكوك نتيجة تطبيق هذا الإجراء

- إذا كانت الصكوك قابلة للتحويل إلى أسهم وجب أن تحتوي نشرة الاكتتاب/ مذكره المعلومات على الإجراءات الخاصة بعملية وشروط التحويل، وإيضاح جميع القواعد والإجراءات التي يجب إتباعها للتحويل لأسهم، والحقوق والالتزامات المترتبة على مالكيها نتيجة تطبيق هذا الإجراء، وإذا كان سعر التحويل ثابتاً أو متغيراً خلال مدة أجل الإصدار، وإذا كان متغيراً وجب تقديم جدول محدّد بذلك ويُعلن عنه في النشرة.
- معدل التحويل إذا كانت الصكوك قابلة للتحويل لأسهم.

٣- ضمانات الإصدار:

بيان إذا كانت الصكوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مضمونة أم لا ونوع الضمان ونسبة التغطية لإجمالي قيمة الصكوك المطروحة

- إذا كان الإصدار مضموناً من قبل شركة يجب أن تتضمن النشرة معلومات متكاملة عن الشركة الضامنة. فإذا كانت الجهة الضامنة للإصدار، جهة حكومية، يجب ذكر اسم الجهة الحكومية الضامنة أو القرار الذي تم بموجبه منح الضمان.
- إذا كانت الصكوك مضمونة بموجودات وجب أن تحتوي نشرة الاكتتاب/ مذكره المعلومات على شرح بالتزامات الجهة المصدرة تجاه مالكي الصكوك والتفاصيل بالإجراءات الخاصة بالبيع والتنازل عن الموجودات أو عن أي حقوق للجهة المصدرة في الموجودات وطبيعة الموجودات وملخص لشروط وأحكام أي عقود أو اتفاقيات أو ضمانات أو كفالات بنكية مرتبطة بالموجودات وتاريخ أوتواريخ استحقاق الموجودات وعملة وقيمة الموجودات الدفترية والفعلية وإذا كانت الموجودات مضمونة بموجودات أخرى تحدد تفاصيل تلك الموجودات الأخرى.
- الضمانات المقدمة من الجهة المستفيدة (حال وجودها)، على أن يبين نوع الضمان ونسبة التغطية لإجمالي قيمة الصكوك، والجهة الضامنة.

٤- بيان ترتيب أولوية حملة الصكوك بالنسبة لباقي الدائنين الحاليين والمتوقعين:

٥- بيان إجراءات استهلاك الصكوك والقيمة النهائية المتوقع استحقاقها للصك:

٦- بيان إجراءات الاستحقاق/ الاسترداد بحسب نوع الصك وأحكام وعقود الإصدار المبينة بالنشرة:

٦- بيان إجراءات استرداد الصكوك.

٧- الإشعارات والبيانات الدورية التي يجب إرسالها لحملة الصكوك المتوافقه مع الشريعة الإسلامية:

٨- الإجراءات في حالة الخسارة الكاملة او حالات التعثر:

٩- حق الرجوع لحاملي الصكوك على الجهة المستفيدة:

١٠- ملخص بالحقوق التي تمنحها الصكوك لمالكيها:

١١- حق الشركة المستفيدة في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي:

١٢- العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيله التشكيك (يرفق بيان مفصل بالعمولات والمصاريف في نهاية النشرة)

١٣- مصادر سداد الصكوك:

١٤- التعزيز الائتماني:

١٥ - الأسباب التي تستوجب الاستحقاق المبكر ومعالجة التعثر (حال وقوعه) وكيفية تسوية حقوق مالكي الصكوك والإجراءات الواجب اتباعها:

سابعاً: بيانات الاكتتاب

وتشمل التالي

- القيمة الاسمية للصك، وقيمة الاكتتاب، ومدته، والقيمة الإجمالية للاكتتاب، طبيعة الاكتتاب وعملة الاكتتاب.
 - بيان الشرائح المخصصة للأفراد والمؤسسات إن وجد.
 - بيان المستندات والإجراءات المطلوبة من المكتتبين عند تقديم طلب الاكتتاب وكيفية الحصول على نشرة الاكتتاب أو مذكرة المعلومات.
 - تفاصيل الحد الأدنى والحد الأقصى للاكتتاب.
 - أسلوب تخصيص الصكوك المصدرة بين المكتتبين في حالة زيادة قيمة الاكتتاب عن قيمة الإصدار.
 - طريقة سداد قيمة الاكتتاب، ومتلقي الاكتتاب، وبيان التاريخ المتوقع لقيد الصكوك (إن وجد).
 - الاجراءات المتبعة في حالة عدم تغطية الاكتتاب.
 - حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها.
 - الجدول الزمني للاكتتاب والقيد.
- تلخص التواريخ المحددة أدناه الجدول الزمني المتوقع للاكتتاب، وتحفظ الشركة بحق تغيير أي من تواريخ الجدول الزمني للاكتتاب أو اختصار أو تمديد الفترات الزمنية المحددة له بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية ونشر ذلك التغيير وفقاً لوسائل النشر في القانون.

موعد فتح باب الاكتتاب

موعد إغلاق باب الاكتتاب

إشعار التخصيص وإعلان نسبة تخصيص الصكوك للمكتتبين

إرسال الإخطارات وفائض الاكتتاب للمكتتبين

تاريخ قيد الصكوك لدى بورصة الأوراق المالية

- الخطوات والمستندات والإجراءات المطلوبة للتقدم للاكتتاب:

(هذا الجزء يتم إيضاح الخطوات والمستندات المطلوبة لكل من الشرائح المختلفة والمؤهلة للاشتراك في الاكتتاب، وكيفية الحصول على نشرة الاكتتاب ونموذج طلب الاكتتاب)

- ايه بيانات اخري تحدده الشركه بما لايتعارض مع القوانين واللوائح والتعليمات

ثامناً: جماعة مالكي حمله الصكوك

تتكون من مالكي الصكوك لكل الإصدار ويكون غرض هذه الجماعة حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الاصدار حتى انتهائه وفقاً للقواعد الواردة باللائحة التنفيذية للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

تاسعاً: قيد وتداول الصكوك

يتم قيد وتداول الصكوك وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٠ لسنة ٢٠١٩ وقواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية وآية قواعد تصدر في هذا الشأن.

عاشراً: الاقرارات

اقرار الشركة المصدرة والشركة المستفيدة

نقر نحن شركة / -----(الشركة المصدرة) وشركة / -----
----- (الشركة المستفيدة) أن جميع المعلومات والبيانات الواردة بمذكرة المعلومات
والمستندات المرفقة بها صحيحة وعلى مسؤولياتنا.

الشركة المصدرة	الشركة المستفيدة
----------------	------------------

اقرار لجنه الرقابيه الشرعيه

بعد مراجعة مذكرة المعلومات هذه والعقود المرفقة بها فقد وجد أن عرض الصكوك للجهة
المصدرة متفق مع أحكام الشريعة الإسلامية وأن جميع الإجراءات التي اتخذت تتفق وأحكام
الشريعة الإسلامية ومبادئها وتتماشى مع قانون سوق رأس المال رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ونظام
عقود الصكوك الإسلامية وكافة التعليمات ذات الصلة بالشريعة الإسلامية.

اقرار الجهة المستفيدة بشراء موجودات الصكوك

نقر ونتعهد نحن شركة / ----- بالالتزام بشراء موجودات الإصدار في
نهاية أجل الصك أو قبل ذلك في حالة السداد المبكر للإصدار وهذا اقرار منا بذلك.

إقرار الجهة المستفيدة بوجود اية ضمانات

نقر نحن شركة/----- بتوفير ضمانات -----.

اقرار منظم الإصدار والجهة المصدرة

نقر نحن شركة / -----(منظم الإصدار) وشركة / -----
----- (الشركة المصدرة) بأننا قد حصلنا على كافة البيانات والمعلومات اللازمة في شأن
هذا الإصدار وأننا قمنا ببذل عناية الرجل الحريص للتأكد من أن المعلومات والبيانات المقدمة إلى
الهيئة دقيقة وصحيحة وكاملة وأننا سنقوم بالحفاظ على حقوق مالكي الصكوك المرتقبين.

منظم الإصدار	الجهة المصدرة
--------------	---------------

إقرار مراقبي الحسابات:

بصفتي مراقب حسابات شركةش.م.م، أطلعنا على نشرة الطرح الموضحة أعلاه وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات وجدناها صحيحة وفقا لتقاريرنا المشار إليها أعلاه متفقة مع متطلبات وأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية.

نشره الطرح / مذكرة المعلومات هذه تم مراجعتها من الهيئة العامة للرقابة المالية ووجدت أنها متماشية مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم اعتمادها برقم (-----) بتاريخ ---/--/-- علما بأن اعتماد الهيئة لمذكرة المعلومات ليس اعتمادا للجدوى التجارية للمشروع محل عملية التصكيك موضوع نشره الطرح / مذكرة المعلومات هذه أو لقدرة المشرع تحقيق نتائج معينة. مع العلم بأن المعلومات الواردة بهذه النشرة/ مذكره المعلومات تم استيفائها بمعرفه الجهة المصدرة وفقا للنموذج المعد لذلك وفي ضوء المستندات المقدمة منها للهيئة، وتحمل كل من الجهة المصدرة والجهة المستفيدة من الإصدار المسؤولية القانونية عن صحة البيانات الواردة بهذه النشرة /المذكرة.

- يرفق بالنشرة البيانات والمستندات وفقا لللائحة التنفيذية للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ والبنود الواردة بالنشرة، واية بيانات تطلبها الهيئة لازمه لدواعي الإفصاح.