

معتوق بسيوني وحناوي

مذكرة المعلومات

للم طرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية
للاكتتاب في سندات توريق مقابل الحقوق المالية المحالة
إلى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م.

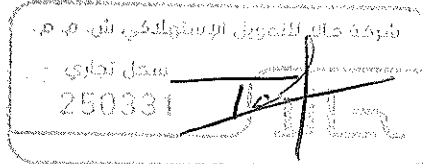
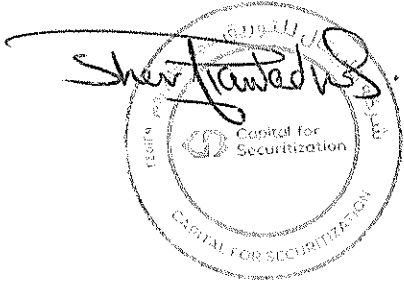
البرنامج السابع لإصدار سندات توريق لمدة (٣) سنوات بمبلغ (٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جم (ثمانية مليار جنيه مصري)

الإصدار الأول من البرنامج السابع بقيمة إجمالية قدرها ١,١٧١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليار ومائة وواحد وسبعون مليون جنيه مصري) تصدر على ستة شرائح على النحو التالي:

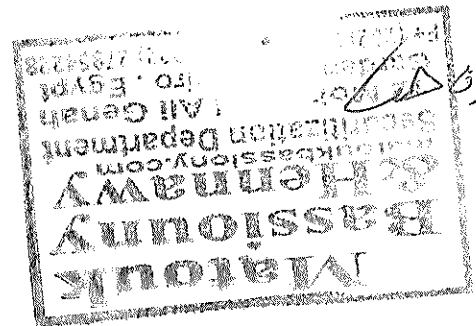
• سندات الشريحة الأولى (أ):

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثمائة وثمانية مليون جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعرها مش ثابت يبلغ (٠.٢٥ %) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٥٠ %) (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦/٠٣/٢٠٢٤ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (٠.٢٥) %) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الأولى (أ) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى (٣٠.٥٠) % ويحد أدنى (٢٦.٥٠) % ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ابتداءً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

• سندات الشريحة الثانية (ب):



Handwritten signature.



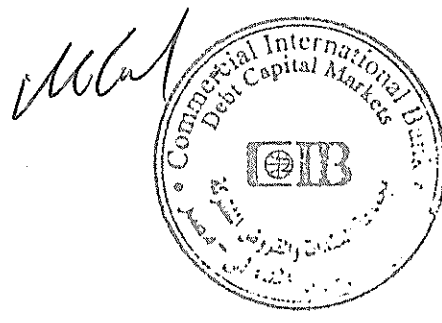
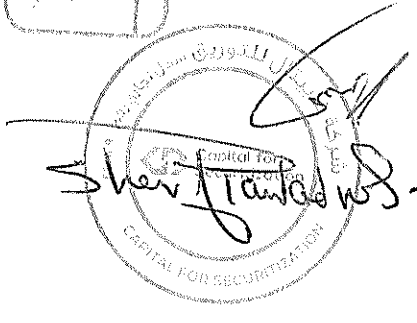
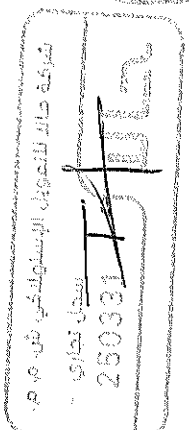
سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٩ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٦٧,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وسبعة وستون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء علي سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوربدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٤٠%) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٦٥%) (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦ / ٠٣ / ٢٠٢٤ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (٠.٤٠%) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوربدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى (٣٠.٦٥%) ويحد ادني (٢٦.٦٥%). ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ابتداءً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

سندات الشريحة الثالثة (ج):

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ١٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٨٩,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وتسعة وثمانون مليون وسبعمائة ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء علي سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوربدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٦٠%) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٨٥%) (الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦ / ٠٣ / ٢٠٢٤ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (٠.٦٠%)) و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثالثة (ج) وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوربدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى (٣٠.٨٥%) ويحد ادني (٢٦.٨٥%). ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ابتداءً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

سندات الشريحة الرابعة (د):

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ١٨ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٨,٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائتان وثمانية وستون مليون ومائتان ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء علي سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوربدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١.٠٠%) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٩.٢٥%) (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦ / ٠٣ / ٢٠٢٤ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (١.٠٠%)) و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الرابعة (د) وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوربدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى (٣١.٢٥%) ويحد ادني (٢٧.٢٥%)

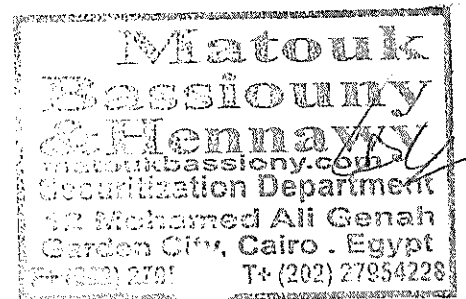
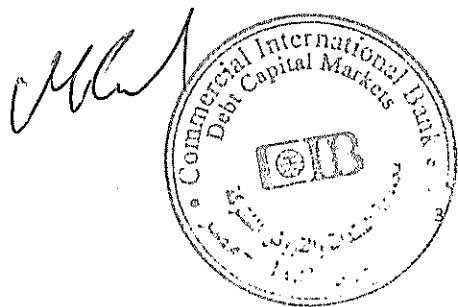
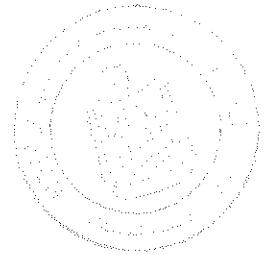
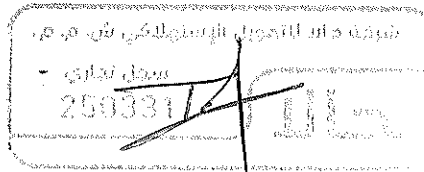
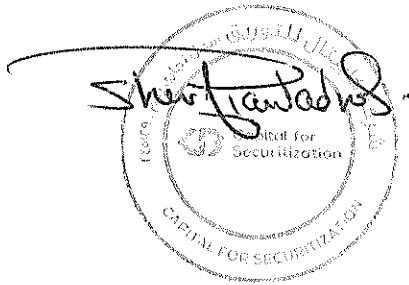


ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الرابعة (د) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة بالكامل، وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الرابعة (د) من الشهر ١٢ للإصدار على أقساط شهرية (في نهاية كل شهر) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه.

• سندات الشريحة الخامسة (هـ):

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٢٤ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٣٤,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وأربعة وثلاثون مليون وسبعمئة ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناءا علي سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١.٢٥%) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٩.٥٠%) (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦ / ٠٣ / ٢٠٢٤ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (١.٢٥%)) و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الخامسة (هـ) وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى (٣١.٥٠%) ويحد أدنى (٢٧.٥٠%)

ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الخامسة (هـ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة والرابعة بالكامل، وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) والشريحة الرابعة (د) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الخامسة (هـ) من الشهر ١٨ للإصدار على أقساط شهرية (في نهاية كل شهر) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه.



• سندات الشريحة السادسة (و):

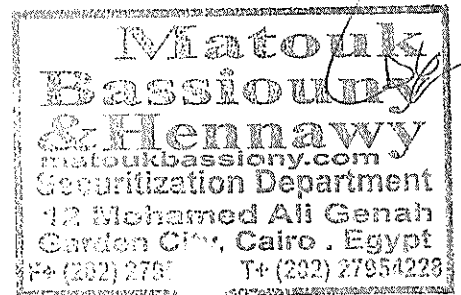
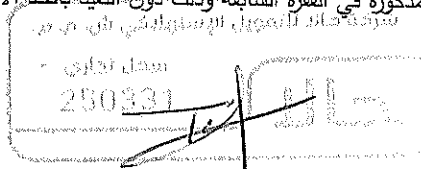
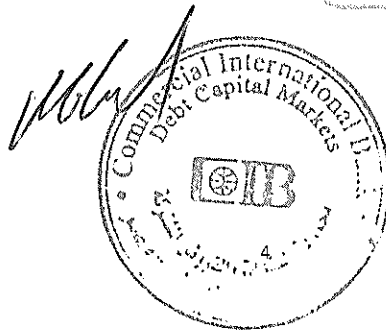
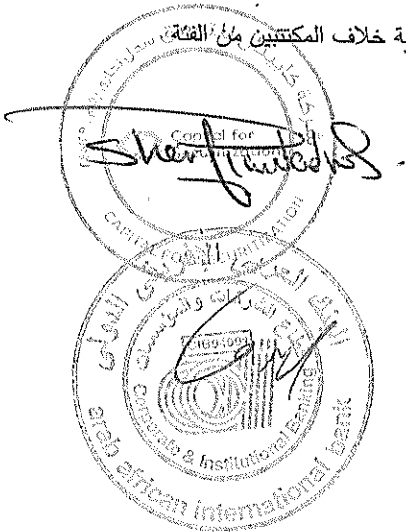
سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٣٣ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٠٢,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وإثنان مليون وتسعمائة ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء علي سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١.٧٥%) ويبلغ سعر العائد حالياً (٣.٠٠٠%) (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ البالغ (٢٨.٢٥)% + هامش (١.٧٥%) و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الخامسة (هـ) وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى (٣٢.٠٠٠%) ويحد أدنى (٢٨.٠٠٠%).

ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة السادسة (و) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة والرابعة والخامسة بالكامل، وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) والشريحة الرابعة (د) والشريحة الخامسة (هـ) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة السادسة (و) من الشهر ٢٤ للإصدار على أقساط شهرية (في نهاية كل شهر) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه.

على أن يتم إعادة احتساب العائد المتغير للسته شرائح وفقاً لآخر سعر عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة (الكوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون ، ويحد أقصى (٢%) + الهامش الخاص بكل شريحة) و يحد أدنى (٢%) + الهامش الخاص بكل شريحة).
المقصود بـ "سعر العائد السابق لتاريخ تحديد الكوبون": تاريخ بداية فترة العائد الجديد.

وسيم طرح ١٠٠% من قيمة الإصدار الأول للبرنامج السابع طرحاً خاصاً بمراعاة ضوابط قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٤٨ لسنة ٢٠١٩ وتعديلاته بشأن ضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ بشأن ضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات وفقاً لما يلي:

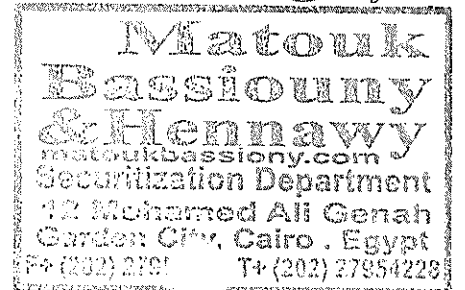
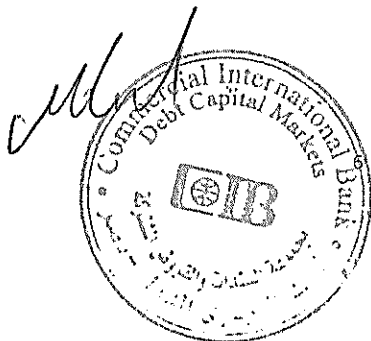
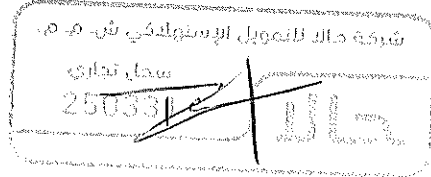
نسبة ٩٠% كحد أقصى من إجمالي السندات المطروحة طرح خاص للأفراد ذوي الملاءة والمؤسسات المالية، على أن يكون الحد الأدنى للاكتتاب بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاءة بنسبة (٠,٥%) من قيمة الطرح أو مليون جنيه أيهما أقل، وللمؤسسات المالية بنسبة (١%) من قيمة الطرح أو ١٠ ملايين جنيه أيهما أقل.
نسبة لا تقل عن ١٠% من إجمالي السندات المطروحة طرح خاص لأشخاص طبيعية أو اعتبارية خلاف المكتتبين من الفئات المذكورة في الفقرة السابقة وذلك دون التقيد بالحد الأدنى للاكتتاب المشار إليه أعلاه.



الأطراف المشاركة في عملية الطرح	
الشركة المصدرة:	شركة كابييتال للتوريق ش.م.م.
ويمثلها	Capital Securitization
الاسم: شريف سمير شفيق تاوضروس	
الصفة: نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	
المستشار المالي والمرتب والمنسق العام ومدير الإصدار	البنك التجاري الدولي - مصر ش.م.م.
ومروج الاكتتاب وملتقي الاكتتاب:	
ويمثلها	THE BANK TO TRUST
الاسم: محمد عيد	
الصفة: مدير إدارة السندات والقروض المشتركة	
المستشار القانوني للإصدار:	مكتب معتوق وبسيوني وكجاوي
ويمثلها	Matouk Bassiouny & Hennawy
الاسم: أشرف هندي	
الصفة: المحامي بالاستئناف والشريك بالمكتب	
البنك ضامن تغطية الاكتتاب ومروج الاكتتاب:	البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م.
ويمثلها	Arab African International Bank
الاسم: شريف حجازي	
الصفة: رئيس انتمان الشركات والمؤسسات	
أمين الحفظ:	البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م.
ويمثلها	Arab African International Bank
الاسم: محاسن فتحي الحديدي	
الصفة: رئيس أمناء الحفظ وعمليات الأوراق المالية	
الشركة المحيلة:	Halan Consumer Finance . ش.م.م.
ويمثلها	شركة هالان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.
الاسم: طارق عمرو عطا محمود	
الصفة: مفوض بالتوقيع بموجب محضر مجلس الإدارة	
المؤرخ ٢٦ مارس ٢٠٢٤	

فهرس

- أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج ٧
- ثانياً: البيانات العامة لأطراف الإصدار الأول من البرنامج السابع ١٢
- ثالثاً: جهة تحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق والتزاماتها ١٤
- رابعاً: أمين الحفظ للإصدار الأول من البرنامج السابع والتزاماته ١٩
- خامساً: الأطراف الأخرى لسندات الإصدار الأول من البرنامج السابع ٢٥
- سادساً: البيانات الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السابع ٢٧
- سابعاً: بيانات محفظة التوريق محل الإصدار الأول من البرنامج السابع ٦٣
- ثامناً: البيانات المالية ٧٨
- تاسعاً: تقرير مراقبا الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية للإصدار الأول من البرنامج السابع ٨٢
- عاشراً: إقرار المستشار المالي والمرتب والمنسق العام ومدير الإصدار ومروج الاكتتاب ٨٢
- حادي عشر: إقرار المستشار القانوني للإصدار ٨٣
- ثاني عشر: إقرار الشركة المصدرة ٨٤
- ثالث عشر: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق الإصدار الأول من البرنامج السابع لشركة كابيتال للتوريق ٨٦
- رابع عشر: أحكام عامة ٩٠
- خامس عشر: موقف الإصدارات الأخرى لشركة كابيتال للتوريق ٩٢

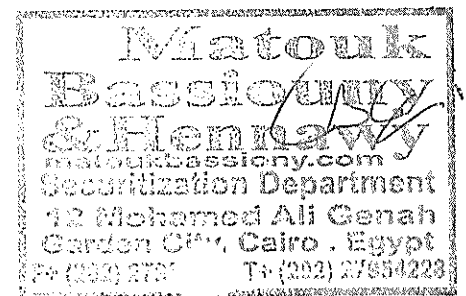
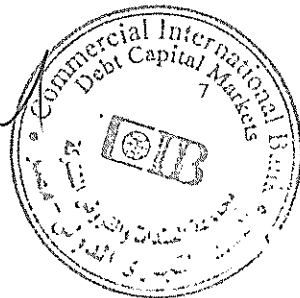


تقر الأطراف ذات العلاقة بأن كافة ما ورد بالعقود (الحوالة-حفظ الأوراق المالية-الخدمة والتحصيل) المرتبطة بالإصدار والمبرمة بين شركة التوريق وأطراف عملية التوريق، تتوافق مع كل ما ورد بهذه المذكرة، وكذا القوانين واللوائح المعمول بها وكافة القرارات الصادرة في هذا الشأن، والتي تعد جميعها بالنسبة لتلك العقود من قبيل القواعد الأمرة التي لا يجوز الاتفاق على ما يخالفها، ولا يعتد بأي بند يرد بتلك العقود يخالف أو يتعارض مع ما ورد بمذكرة المعلومات من أحكام أو ضوابط

أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج

١. رقم البرنامج: البرنامج السابع
٢. إجمالي قيمة البرنامج: ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثمانية مليار جنيه مصري).
٣. إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة للبرنامج: ١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (إحدى عشر مليار جنيه مصري).
٤. مدة البرنامج: ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ موافقة الهيئة على البرنامج.
٥. عدد الإصدارات المتوقعة: (٧) إصدارات.
٦. رقم وتاريخ قرار مجلس إدارة الهيئة بالترخيص للشركة بإصدار برنامج التوريق (البرنامج السابع)
حصلت شركة كابيتال للتوريق ش.م.م. على ترخيص صادر من مجلس إدارة الهيئة برقم ٨٥ لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٢٤ على البرنامج السابع لإصدار سندات توريق على عدة إصدارات شريطة ألا تقل درجة التصنيف الائتماني لمحافظ التوريق الصادر مقابلها إصدارات السندات طوال عمر البرنامج عن (BBB-) وهو المستوى الدال على القدرة على الوفاء بالالتزامات وفقاً لقرارات الهيئة.
٧. موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة التوريق على البرنامج بتاريخ ٢٦/٢/٢٠٢٤.
قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة في (٢٦/٢/٢٠٢٤) الموافقة بالإجماع على:

أ- قررت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع الموافقة على إصدار برنامج سندات توريق بقيمة تقديرية اجمالية للمحفظة تبلغ ١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (إحدى عشر مليار جنيه مصري)، من خلال إصدار سندات توريق على عدد ٧ (سبعة) إصدارات تطرح بالكامل للاكتتاب الخاص وبقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جم (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، تبلغ قيمة البرنامج مبلغ وقدره ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثمانية مليار جنيه مصري) مدته ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على البرنامج، يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعائد عليها من حصيله حوالات محفظة التوريق. وكذلك بالموافقة على شروط وأحكام عقد الوعد بالحوالة المزمع إبرامه فيما بين الشركة وشركة حالاً للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. Halan Consumer Finance وكافة الشروط والاحكام الواردة بذلك العقد بما فيها قبول اللوعد بحوالة الحقوق المالية والمستحقات آجلة الدفع المستحقة لشركة حالاً للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. Halan Consumer Finance إلى الشركة بموجب أوامر الشراء المتعلقة باستخدام حدود التمويل الاستهلاكي الممنوح من الشركة المحفظة لعملائها في نطاق النشاط المعتاد للشركة المحفظة.



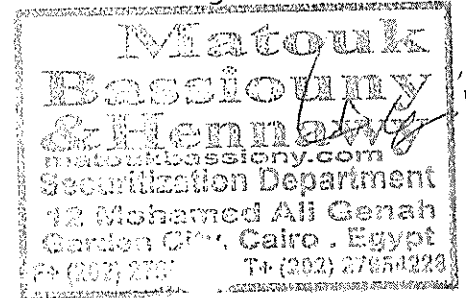
ب- تفويض مجلس الإدارة في تحديد الشروط التفصيلية لبرنامج سندات التوريق والإصدارات الخاصة به وعلى الأخص تحديد وتعديل قيمة إصدارات البرنامج حسب الأحوال السائدة في السوق وشروط إصدارها بما في ذلك قيمة الإصدار، العائد ومدة الإصدار والاستهلاك وتوقيت الإصدار من برنامج سندات التوريق وبقبول حوالة الحقوق المالية لشركة حالاً للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. Halan Consumer Finance ومستحقاتها آجلة الدفع كلياً أو جزئياً (وفقاً للحالة الخاصة بكل إصدار) إلى الشركة، وتفويض مجلس الإدارة أو من يفوضه المجلس من أعضائه في إبرام والتوقيع علي كافة العقود والتعهدات والمستندات وتقديم البيانات المرتبطة بكل إصدار من إصدارات البرنامج واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدارات، وذلك في حدود النسب والاشتراطات المقررة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن وقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، وفي اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع علي كافة المستندات والنماذج والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق بما في ذلك علي سبيل المثال وليس الحصر: إبرام عقد الحوالة الخاص بكل إصدار مع شركة حالاً للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. Halan Consumer Finance بصفتها الشركة المحيلة لمحفظه التوريق وما يتعلق بها من حقوق، وكذلك نشره الطرح الخاص بما في ذلك تحديد السعر النهائي لكل إصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال والأسعار السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشره الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناء عليها، وعقد الحفظ والإدارة الذي سيبرم مع أمين الحفظ المعني، وعقد الخدمة والتحصيل الذي سيبرم مع الشركة المحيلة، وعقد المحصل الاحتياطي، وكذلك في إبرام أية تعديلات أو ملاحق لهم وأية مستندات أو عقود أو إقرارات أو نماذج أخرى مطلوبة من الجهات الرسمية وتشمل الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والبورصة المصرية وأية جهة حكومية أخرى.

٨. توصيف المحفظة الواردة بخطة البرنامج السابع

تتمثل محفظة التوريق المزمع حوالتها خلال مدة البرنامج السابع وعند كل إصدار من إصدارات البرنامج في قيام شركة حالاً للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. بحوالة الحقوق والمستحقات المالية الآجلة الدفع المستحقة لها والمبرمة بين المدينين والشركة المحيلة و التي تتمثل في عقود التمويل الاستهلاكي بقيمة تقديرية تبلغ ١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (إحدى عشر مليار جنيه مصري) مضمونة بضمانات لصالح المُحيل (متمثلة في أوراق تجارية في صورة سندات إذنيه مصدرة من قبل المدينين وكفلائهم المتضامنين بموجب عقود التمويل المبرمة بين شركة حالاً للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. (كمحيل) وعملائها والتي تعد اتفاقات مُنشئة للحقوق المالية المحالة ومُثبتة لها بالإضافة للضمانات المتعلقة بها والمبرم بشأنهم جميعاً عقد وعد بالحوالة مؤرخ في ٢٦ فبراير ٢٠٢٤.

٩. التعديلات التي تمت على مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة خلال الفترة من صدور موافقة الهيئة على البرنامج السابع وحتى تاريخ تقديم طلب الإصدار الأول من البرنامج:

لا يوجد أية تعديلات على البيانات الخاصة بمذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج السابع المعتمدة من الهيئة بتاريخ أبريل ٢٠٢٤. وتظل كافة البيانات والالتزامات والمخاطر وتعهدات الشركة المصدرة والتعهدات السابق الإشارة إليها بمذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج سارية وكذلك تلك الخاصة بالتعديل المذكور. وللمكتسبين حق الرجوع والاطلاع على مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج السابع في حالة الرغبة في الاطلاع على بيانات تخص البرنامج أو بيانات لم يتم ذكرها بمذكرة هذا الإصدار (الإصدار الأول) من البرنامج لدى جهات الترويج ومخبر الإصدار والشركة المصدرة.



١٠. تعهدات الشركة المصدرة:

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات الإصدار الأول من البرنامج السابع طوال مدة الإصدار وحتى سداد قيمته بالكامل بما يلي:

(أ) أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية قبول حوالة محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.

(ب) أن الشركة المصدرة لها كامل السلطة في إبرام وتوقيع مذكرة المعلومات والعقود المرتبطة بالتوريق، وأن لها أهلية قبول حوالة محفظة التوريق المحالة إليها وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق.

(ج) أنه لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات قبل المحال إليه (شركة التوريق) قد تؤثر على نفاذ أو صحة الحوالة المبرمة بينها وبين المحيل.

(د) أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل المحفظة وما يتعلق بها من ضمانات إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات.

(هـ) أن تلتزم بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق وإيداع المستندات الخاصة بمحفظة التوريق لدية خلال ٣ أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب الكامل في سندات التوريق.

(و) أن إبرام عقد الحوالة المبرم بينها وبين المحيل لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو النظام الأساسي للشركة المصدرة أو أي موافقات أو تراخيص حصلت عليها.

(ز) أن الشركة حاصلة على كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها ولا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

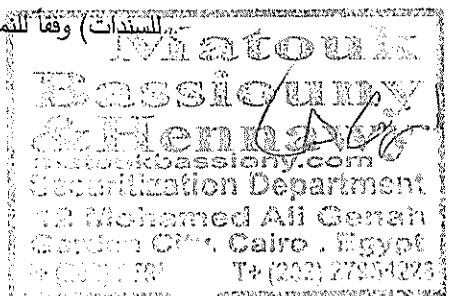
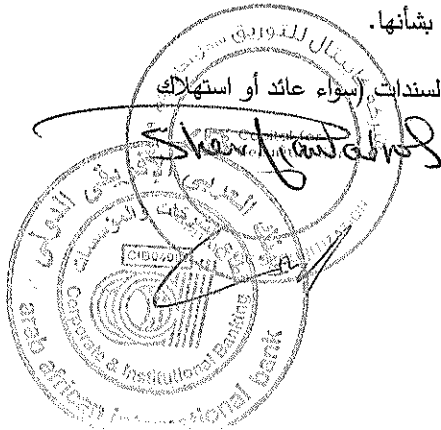
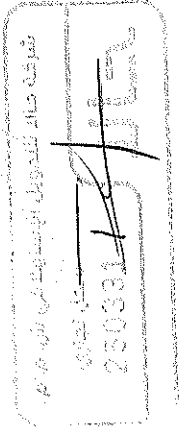
(ح) أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة والقوانين السارية بما في ذلك قانون الشركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

(ط) أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة يُمكن الاحتجاج بها أمام الكافة، وأن هذه الملكية خالية من أي أعباء، أو رهون، أو ضمانات، أو حقوق للغير.

(ي) بالحفاظ على وجودها واستمرار ممارسة أنشطتها من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها وتتعهد بعدم اتخاذ أي قرار يؤثر على ذلك.

(ك) بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي إلى كلا من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني، وذلك مع عدم الإخلال بأي مواعيد مقرر لإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي بشأنها.

(ل) بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية بالكوبونات التي يتم سدادها لحملة السندات (سواء عائد أو استهلاك للسندات) وفقاً للتميز المحدد من قبل الهيئة.



(م) أنها مسؤولة عن صحة كافة البيانات والمستندات والقرارات المقدمة الي الهيئة وكذلك أن كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة الخاصة بالبرنامج وكذلك المذكرات الخاصة بكل اصدار من إصدارات البرنامج 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 وإن التوقعات المالية المستقبلية لمحفظه التوريق اعدت وفقاً لأفضل تقدير لإدارة الشركة ومصديق عليها من مراقبي الحسابات.

(ن) اتخاذ الإجراءات المقررة قانوناً وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية في حالة تغيير أي بند بهذه المذكرة وعلى الأخص الحصول على موافقة الهيئة وجماعة حملة السندات.

(س) موافاة الهيئة بكافة التقارير والمستندات المفصح عنها بهذه المذكرة طوال عمر السندات.

(ع) الالتزام بكافة التعهدات والقرارات المفصح عنها بهذه المذكرة.

(ف) بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها القانونية وموافاة الهيئة بالتقارير الدورية المطلوبة عن طريق إرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة.

(ص) بأن تستخدم حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من إصدارها.

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

(ر) بعدم إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق أو العقود المرتبطة بسندات التوريق لكل إصدار إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة سندات الإصدار المعنى بالتعديل وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وإخطار شركة التصنيف الائتماني بالتعديل وإتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية.

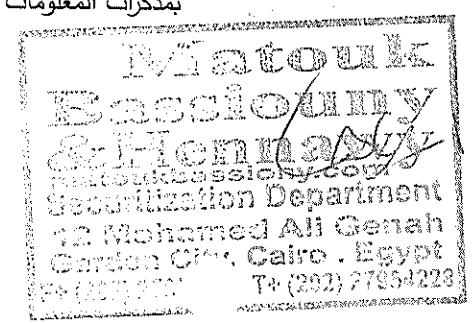
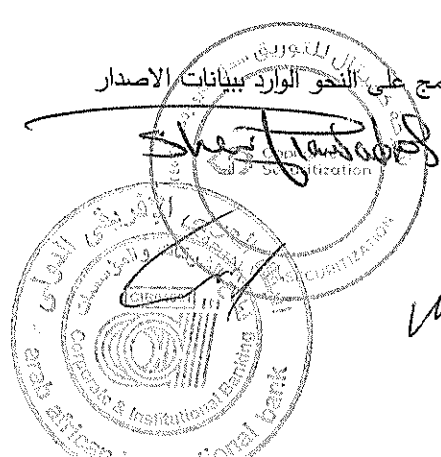
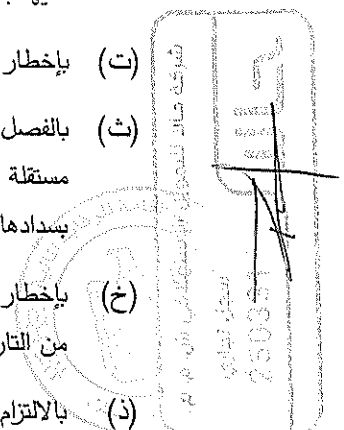
(ش) ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته الواردة في عقود عملية الإصدار (عقد الخدمة والتحصيل وعقد حوالة محفظة حقوق مالية وعقد حفظ وإدارة الأوراق المالية) وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لهما. ويلتزم باتخاذ كافة الإجراءات المنصوص عليها بالعقود في حالة اخلال أي من أطراف عملية التوريق بالتزاماتهم المنصوص عليها بمذكرة المعلومات والعقود المرتبطة بعملية الإصدار.

(ت) بإخطار شركة التصنيف الائتماني بصورة من قرارات جماعات حملة السندات الخاصة بكل إصدار من إصدارات البرنامج.

(ث) بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى قد أصدرتها سابقاً أو قد تصدرها مستقبلاً، وبإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتحقق النقدية الخاصة بكل محفظة توريق وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

(خ) بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل ٩٠ يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك الجزئي.

(د) بالالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية لكل اصدار من إصدارات البرنامج على النحو الوارد ببيانات الاصدار بمذكرات المعلومات الخاصة بكل اصدار من إصدارات البرنامج.



(ض) بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل او امين الحفظ بالتزاماتهم، وعدم قيام المحصل بالإجراءات المنصوص عليها في حالة اخلال المحصل.

(ط) بتقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوياً - مُعدة من إحدى الشركات المرخص لها بتقييم وتصنيف الشركات - للهيئة العامة للرقابة المالية لكل من المحفظة وسندات التوريق وذلك طوال مدة الإصدار.

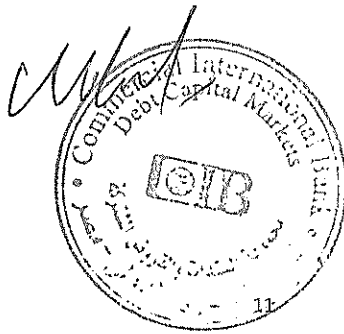
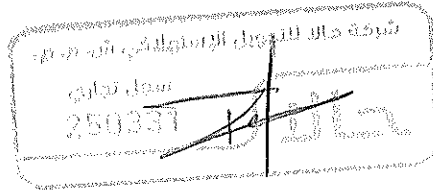
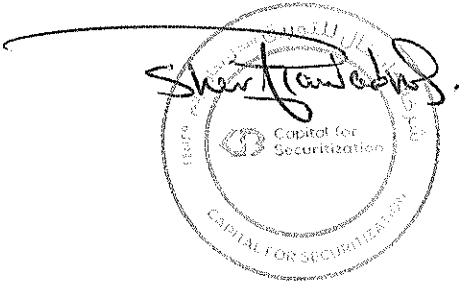
(غ) تلتزم الشركة المصدرة خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني بتقديم نموذج مالي محدث من قبل المستشار المالي / مدير الإصدار الرئيسي ومدقق من قبل مراقبا الحسابات لعملية التوريق.

١١. خطة الشركة في استخدام الأموال المحصلة الخاصة بكل إصدار من إصدارات البرنامج: سداد مقابل كل حوالة من الحقوق المالية الإجمالية الأجلة والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة للشركة المحيلة.

١٢. القوانين السارية: هي القوانين المعمول بها في جمهورية مصر العربية.

١٣. أحكام عامة:

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام قانون الشركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية ومن ضمنها على الأخص قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ بشأن ضوابط الطرح العام والخاص للسندات وكذا قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٤ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته بموجب القرار رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١.



ثانياً: البيانات العامة لأطراف الإصدار الأول من البرنامج السابع

أ. شركة التوريق "المحال إليه":

- اسم الشركة: شركة كابيتال للتوريق ش.م.م.
- الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- غرض الشركة: توريق الحقوق المالية.
- تاريخ التأسيس: ٧ نوفمبر ٢٠١٨.
- رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه: ترخيص رقم (٧٧٢) بتاريخ ٢٠١٩/٠٣/٣١.
- رقم السجل التجاري ومكان إصداره وتاريخ الإصدار: سجل تجاري رقم ٢٤٥١٢٩ صادر من مكتب سجل تجاري الجيزة المميز برقم إيداع ٣٢٢ بتاريخ ٨ يناير ٢٠١٩.
- المركز القانوني وعنوان المراسلات: ٣ شارع الزهور، المهندسين، الجيزة.
- رأس المال المصدر والمدفوع: ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (خمسة ملايين جنيه مصري) مدفوع بالكامل.
- عدد وأنواع الأسهم المصدرة: ٥٠,٠٠٠ سهم (خمسون ألف سهم) كلها أسهم نقدية عادية بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) لكل سهم.
- موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة المصرية: جميع أسهم الشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.
- موقف القيد بالحفظ المركزي: جميع أسهم الشركة مقيدة ومودعة لدى شركة مصر للمقاصة للإيداع والقيد المركزي.

مسئول علاقات المستثمرين:

الاسم: فاطمة عماد الدين محمد

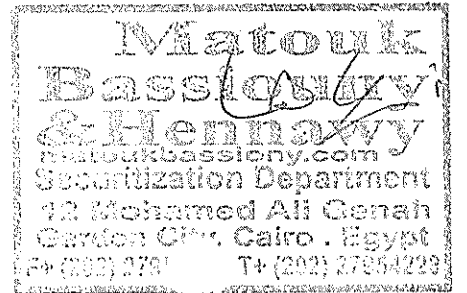
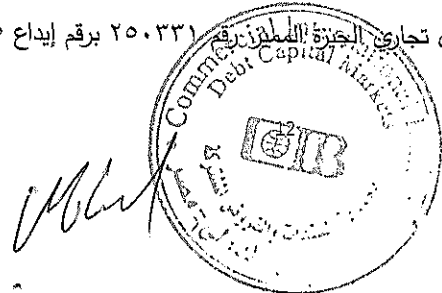
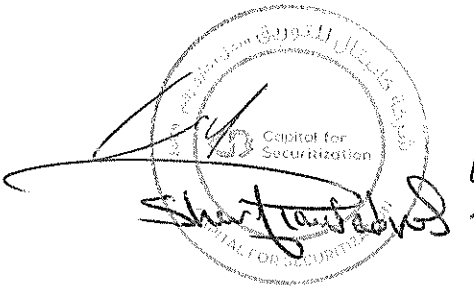
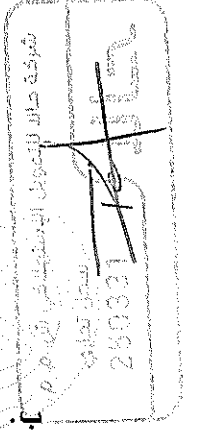
عنوان مراسلاته: ٣ شارع الزهور، المهندسين، الجيزة.

تليفون: ٠١١١٧٨٧٠٧٠٨

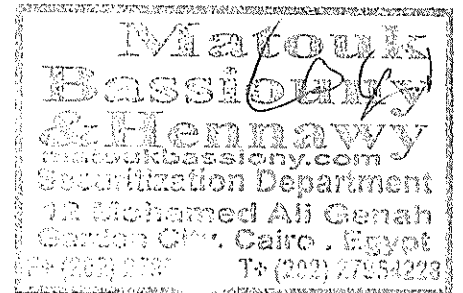
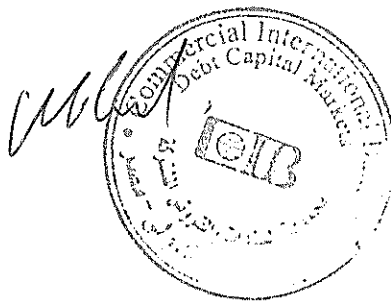
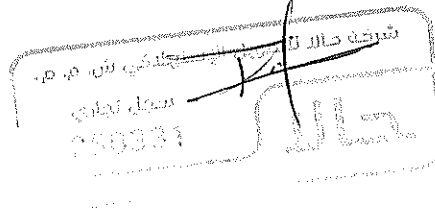
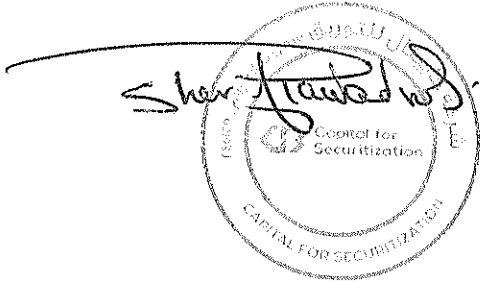
بريد إلكتروني: fatma.emad@capital-securitization.com

ب. المحيل ومنشئ محفظة التوريق لإصدارات البرنامج:

- اسم الشركة: شركة حالا للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. Halan Consumer Finance.
- الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.
- تاريخ التأسيس: ٠٤ مارس ٢٠٢١.
- رقم القيد بالسجل التجاري وتاريخه: سجل تجاري الجيزة رقم ٢٥٠٣٣١ برقم إيداع ٢٨٠٥ بتاريخ ٠٤ مارس ٢٠٢١.



- الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه: ترخيص رقم (٢٣) بتاريخ ٣١ مايو ٢٠٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية لمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً لأحكام قانون التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠.
- غرض الشركة: نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً لأحكام قانون التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ بإصدار قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي مع مراعاة أحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية وبشرط استصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة. ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها، أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج، كما يجوز لها أن تندمج في الهيئات السالفة أو تشتريها أو تلحقها بها، وذلك طبقاً لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.
- المقر الرئيسي للشركة: الدور ١٢ بالعقار رقم ٢ ش لبنان، المهندسين، قسم العجوزة، القاهرة.



ثالثاً: جهة تحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريد والتزاماتها

١. اسم المحصل

شركة حالا للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. Halan Consumer Finance.

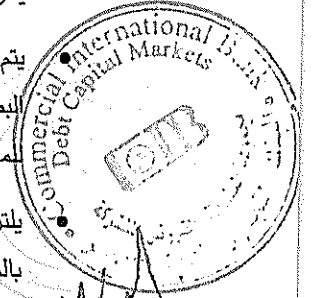
٢. طرق التحصيل

يتم تحصيل الحقوق والمستحقات المالية الآجلة-الدفع - الناجمة عن عدد ٦٩,٤٢٨ بيانات شراء سلع وخدمات مرتبطة بعدد ٥٨,٥٠٤ عقد تمويل استهلاكي والسندات الإذنية المتعلقة بهم ويلتزم المحصل بتوريد تلك المبالغ بعد تحصيلها وذلك في خلال ٣ أيام عمل بحد أقصى إلى حساب حصيلة محفظة التوريد لصالح حملة السندات لدي أمين حفظ عملية التوريد وهو البنك العربي الافريقي الدولي ش.م.م. والذي تم تعيينه كأمين حفظ الإصدار الأول من البرنامج السانع بموجب عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المبرم بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢٤ بين شركة كابيتال للتوريد والبنك العربي الافريقي الدولي ش.م.م. كأمين حفظ. وتقوم شركة حالا للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. بصفتها كمحصل بتحصيل أقساط العملاء إما نقداً عن طريق السداد بإحدى فروع المحصل أو عن طريق شركة حالا للمدفوعات الإلكترونية ش.م.م. (رصيد المدفوعات الإلكترونية ش.م.م. سابقاً) كإحدى شركات الدفع الإلكتروني المرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية بذلك. كما تقوم الشركة المحيلة باستيفاء توقيع جميع عملاءها على الموافقة على استخدام خدمات الدفع الإلكتروني في عملية سداد الأقساط ويحتوي نموذج الموافقة على عمولة التحصيل المقررة من قبل شركة الدفع الإلكتروني.

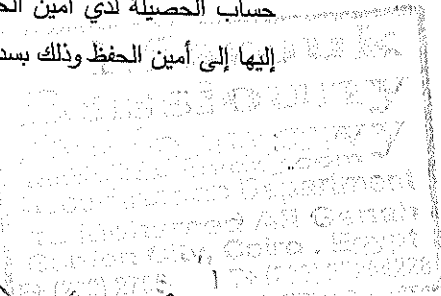
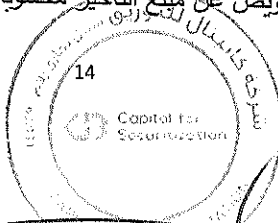
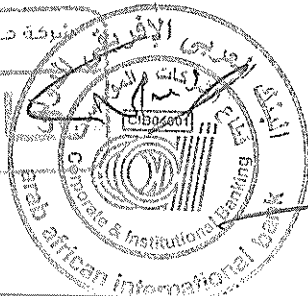
٣. التزامات المحصل

وفقاً لما هو منصوص عليه بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحصل والمحال إليه بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢٤، تتمثل التزامات المحصل فيما يلي:

- يلتزم المحصل بمطالبة المدينين لتحصيل حقوق شركة التوريد المتعلقة بمحفظة التوريد بصفته نائباً عنها وذلك في المواعيد الواردة بمستندات التمويل وبالطريقة والشروط المحددة فيها ويلتزم المحصل بتوريدها بعد تحصيلها في خلال ٣ أيام عمل بحد أقصى في حسابات حصيلة محفظة التوريد لصالح حملة سندات التوريد لدي أمين حفظ عملية التوريد وهو البنك العربي الافريقي الدولي ش.م.م. المنوط به القيام بالواجبات التي حددها قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والذي قامت شركة التوريد بالتعاقد معه بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية. وقد قامت شركة التوريد بإخطار المحصل بأرقام تلك الحسابات.
 - يلتزم المحصل ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته المنصوص عليها في عقد التحصيل.
- يتم التحصيل إما نقداً عن طريق السداد بإحدى فروع المحصل أو عن طريق خدمات المدفوعات الإلكترونية والمتمثلة في البطاقات البنكية و/أو التحويل البنكي وعن طريق الإيداع أو عن طريق شركة حالا للمدفوعات الإلكترونية ش.م.م. (رصيد المدفوعات الإلكترونية ش.م.م. سابقاً) كإحدى شركات الدفع الإلكتروني المرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية بذلك.
- يلتزم المحصل بإبلاغ شركة التوريد وأمين الحفظ بصفة دورية شهرياً خلال الأسبوع الأول من كل شهر ببيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود التمويل الاستهلاكي المكونين لمحفظة التوريد موضحاً به طبيعة المتحصلات (كسداد الأقساط، متحصلات التأمين، الوفاء المعجل ... إلخ)، وكذلك بحالات عدم السداد من قبل أي من المدينين وأية حالات إخلال جوهري بمستندات التمويل والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لشروط مستندات التمويل للمطالبة بمستحقات محفظة التوريد وتوريدها إلى حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ. ويلتزم المحصل بتعويض شركة التوريد عن أي تأخير في توريد المبالغ المحصلة المشار إليها إلى أمين الحفظ وذلك بسداد تعويض عن مبلغ التأخير محسوباً على أساس سعر الفائدة المعلن من البنك المركزي المصري



شركة حالا للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.
سجل تجاري
200331



Shervant

(طبقاً لسعر الإقراض والخصم) مضافاً إليه ١٪ سنوياً وذلك منذ تاريخ استحقاق توريد ذلك المبلغ وحتى تاريخ التوريد الفعلي له ويتم سداد ذلك التعويض في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ، وعلى أن يقوم أمين الحفظ بدوره بإرفاق ذلك التقرير مع التقرير الصادر منه في هذا الشأن وذلك لإرسالهم إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.

• يلتزم المحصل بتوريد المبالغ المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بعد تحصيلها في خلال ٣ أيام عمل بحد أقصى مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها بما فيها مبالغ الوفاء المعجل وغرامات التأخير بنهاية كل شهر طوال مدة الإصدار وبيان بتقرير المتأخرات الخاص بالمدينين الذين لم يسددوا المبالغ المستحقة عليهم وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة مع التزام المحصل ببذل عناية الرجل الحريص بشأن الحفاظ على المستندات المسلمة إليه.

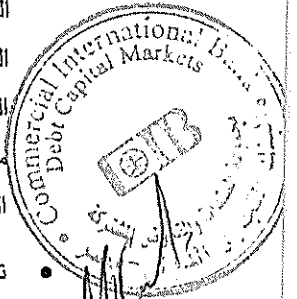
• يلتزم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق محل الإصدار الأول من البرنامج السابع لسندات التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل أو أي محافظ توريق أخرى يقوم بتحصيلها مستقبلاً وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود خدمات التحصيل، مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته المنصوص عليها بعقد الخدمة والتحصيل.

• يلتزم المحصل، وفقاً للكتاب الدوري رقم (٢) لسنة ٢٠٢٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية، بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق) - الاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي المصري ولدى شركات الاستعلاء الائتماني فور التوقيع على عقد الخدمة والتحصيل ونفاذ الحوالة وذلك في حدود المحفظة التي تم توريقها وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة العقد أو انتهاء مدة الإصدار، علماً بأن تلك المديونيات التي تم توريقها ليست ضمن محفظة ائتمان المحصل.

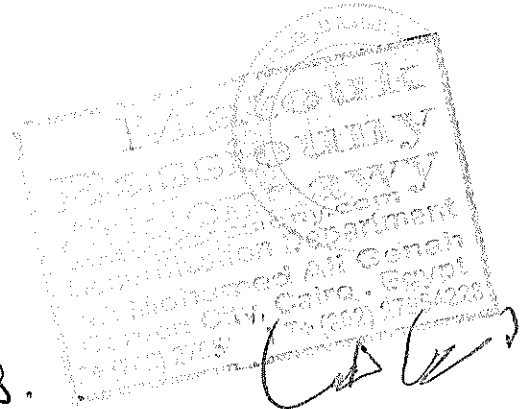
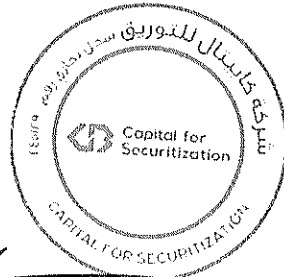
• يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لاتفاقيات وعقود التمويل للمطالبة بالسداد وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ. يلتزم المحصل بتقديم تقرير شهري إلى أمين الحفظ موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود التمويل الاستهلاكي المكونة لمحفظة التوريق موضحاً طبيعة المتحصلات (سداد أقساط، سداد متأخرات من فترات سابقة، وفاء معجل، تحصيل التراكمي... الخ)، كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب التقرير الشهري بتوضيح حالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين وكذلك توضيح الإجراءات التي قام بها المحصل تنفيذاً لعقود التمويل الاستهلاكي للمطالبة ولاستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها.

• تلتزم شركة التوريق بإخطار الهيئة فور حدوث أي حالة من حالات إخلال المحصل بالتزاماته الواردة بالمادة (٧) من عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٨ أبريل ٢٠٢٤.

٤. إنهاء عقد الخدمة والتحصيل: كما يمكن للشركة إنهاء عقد التحصيل في حالة إخلال المحصل ويعتبر المحصل في حالة إخلال عند



شركة حلال للتمويل الإستثماري
سجل تجاري
250331

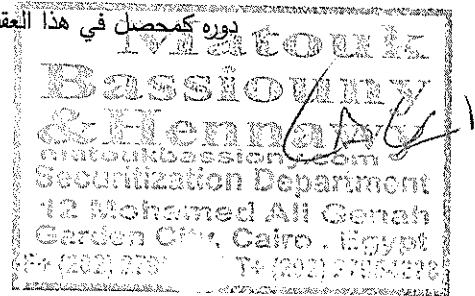
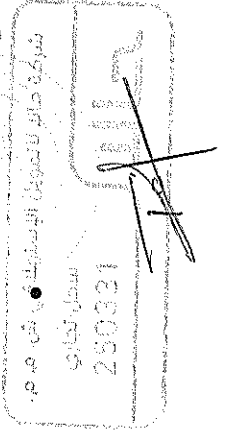


Sheifantob



حدوث أي حالة من الحالات الآتية:

- عند قيام المحصل بالإخلال بأي من التزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل.
- إذا أصبح المحصل مُعبراً أو مُفلساً بمقتضى حكم نهائي أو إذا أقر كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها.
- عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح وافي من الإفلاس.
- إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصفي على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجوهرية للمحصل.
- إذا بلغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود التمويل محل محفظة التوريد ٥٠٪ من القيمة القائمة لمحفظة التوريد عند تاريخ الإخلال. على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة برد المحصل.
- في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل أو في حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيز الائتمانية القائمة للإصدار عن ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبلغ المفترض تحصيلها، على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل ، وعلى شركة التوريد مراعاة حماية لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الجهة المسؤولة عن التحصيل
- في حالة حدوث أي من الحالات المشار إليها بعالية، تقوم شركة التوريد بإخطار كل من المحصل وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وممثل جماعة حملة سندات التوريد والإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية فوراً كتابةً بشكل رسمي بوجود حالة الإخلال، وذلك بموجب كتاب مسجل موصى عليه يعلم الوصول أو من خلال البريد الإلكتروني.
- في حالة إخلال شركة التوريد بأي من التزاماتها بموجب عقد الخدمة والتحصيل يجب على المحصل إخطار شركة التوريد بوجود حالة الإخلال بموجب كتاب مسجل موصى عليه يعلم الوصول.
- في حالة عدم قيام شركة التحصيل بتصحيح حالة الإخلال في خلال ٣٠ يوماً من تاريخ إخطار شركة التوريد لها، يحق لشركة التوريد استبعاد شركة التحصيل وإنهاء دورها كمحصل دون اعتراض منها وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل وموصى عليه يعلم الوصول وتفعيل دور المحصل الاحتياطي بدلاً من شركة التحصيل التي تم استبعادها. وتلتزم شركة التوريد في جميع الأحوال بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً باستبعاد شركة التحصيل لإخلالها بالتزاماتها وإنهاء دورها كمحصل وما يفيد تفعيل دور المحصل الاحتياطي، ولن ينتج طلب شركة التوريد آثاره إلا بعد تقديم موافقة جماعة حملة سندات التوريد وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على الاستبعاد وتفعيل دور المحصل الاحتياطي طبقاً لأحكام عقد الخدمة والتحصيل.
- في حالة إخطار شركة التوريد لشركة التحصيل باستبعادها وإنهاء دورها كمحصل بموجب إخطار كتابي مسجل وموصى عليه يعلم الوصول، تلتزم شركة التوريد والمحصل في خلال (١٥) يوماً من تاريخ الإخطار بالاستبعاد بتسوية حساباتهما المتعلقة بحقوق شركة التوريد والمحصل وأية مبالغ أخرى مستحقة لأي منهما وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل. ويقوم المحصل بتسليم جميع المستندات المتعلقة بحقوق شركة التوريد لأمين الحفظ والحصول علي مخالصة منه بذلك، على ألا يخل استبعاد المحصل وإنهاء دوره كمحصل في هذا العقد بحق أي من شركة التوريد والمحصل في مطالبه الطرف الآخر بأية تعويضات تستحق له بموجب





أحكام عقد الخدمة والتحصيل أو القانون واجب التطبيق.

- في حالة قيام شركة التوريق باستبعاد شركة التحصيل وإنهاء دورها كمحصل وتفعيل دور المحصل الاحتياطي بدلاً من شركة التحصيل التي تم استبعادها، تلتزم شركة التوريق بإخطار المحيل الذي تم استبعاده كمحصل ليقوم بإخطار المدينين بتعيين المحصل الجديد وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول على عناوينهم الثابتة لدي المحيل على أن يتم اتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

٥. المحصل الاحتياطي:

لحماية حقوق حملة السندات من أية مخاطر في التحصيل كحالات إخلال المحصل الجسيم في أداء التزاماته، أو بناءً على طلب جماعة حملة السندات، قامت شركة التوريق بالاتفاق مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي - مصر ش.م.م. للقيام بدور المحصل الاحتياطي. وعند حدوث حالة من حالات تعيين المحصل الاحتياطي وتفعيل عقد المحصل الاحتياطي يجب على شركة التوريق إخطار المحصل بذلك وتفعيل دور المحصل الاحتياطي.

ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي بإطلاع المحصل الاحتياطي على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وتقديم كافة المستندات والمعلومات التي تمكن المحصل الاحتياطي من القيام بكافة الأعمال والمهام والالتزامات الواردة بعقد الخدمة والتحصيل. وفي هذا الشأن سوف يصدر المحصل كافة التفويضات والتوكيلات لصالح المحصل الاحتياطي وكذلك أية مستندات قد يراها المحصل الاحتياطي لازمة لإتمام مهامه وذلك في أي وقت تالي لاستبعاد وإنهاء دور المحصل. وفي حالة امتناع المحصل أو تأخره في تسليم أي من المستندات للمحصل الاحتياطي يعتبر مخالفاً بالتزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل. كما يلتزم المحصل بإخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول على عناوينهم الثابتة لدي المحصل على أن يتم اتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

٦. الإجراءات المتبعة في حالات إخلال المدينين

يلتزم المحصل تنفيذاً لشروط مستندات التمويل ونيابة عن شركة التوريق بمطالبة المدينين بسداد مستحقات شركة التوريق الناشئة عن مستندات التمويل وعلى سبيل التوضيح يلتزم المحصل بما يلي:

- اتباع كافة السبل الودية مع المدينين المتعثرين لتحصيل الديون المستحقة عليهم خلال مدة أقصاها ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق تلك الديون وعدم سداها على ان يتم احتساب غرامة تأخير حتى ٦٠ يوماً كما يلي:

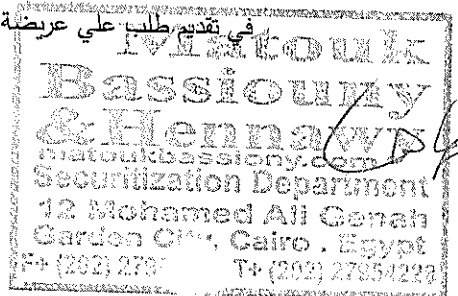
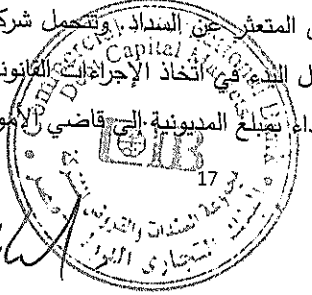
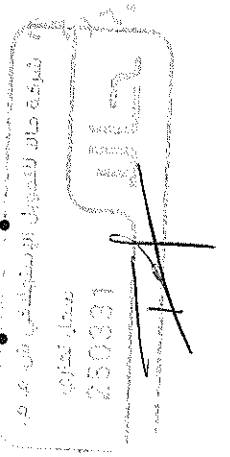
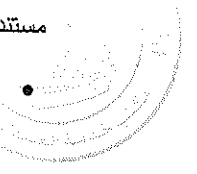
- ٥% من قيمة القسط المستحق في اليوم التالي لتاريخ الاستحقاق؛ و

- ١% يومياً من القسط المستحق بداية من اليوم بعد التالي لتاريخ الاستحقاق؛ و

- ٥% من قيمة القسط المستحق بنهاية كل شهر من تاريخ استحقاق القسط.

بمجرد انتهاء المدة المشار إليها بالفقرة السابقة "٦٠ يوماً" وعدم سداد المدين المتعثر للمديونية المستحقة عليه، يلتزم المحصل بإصدار المدين بالسداد.

بعد إصدار المدين وفقاً للفقرة السابقة ومضي ٦٠ يوماً من تاريخ استحقاق المديونية دون قيام المدين بالسداد، يجب على المحصل البدء في اتخاذ الإجراءات القانونية ضد المدين المتعثر عن السداد. وتحتل شركة التوريق سداد المصاريف القانونية والأتعاب المستحقة عن تلك المطالبة يجب على المحصل البدء في اتخاذ الإجراءات القانونية ضد المدين المتعثر عن السداد والتي تتمثل في تقديم طلب على عريضة لاستصدار أمر أداء مبلغ المديونية إلى قاضي الأمور الوقتية بالمحكمة الجزئية الواقعة بدائرة محل

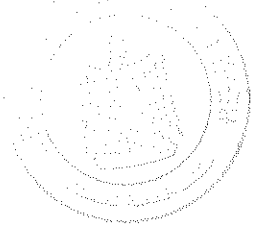
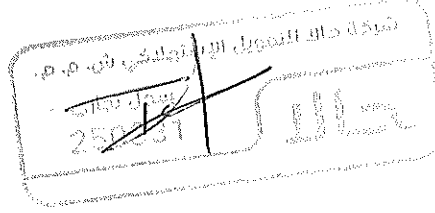
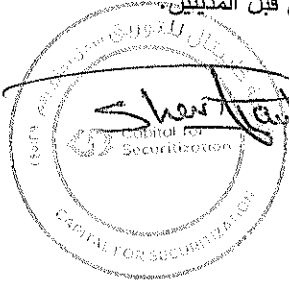


المدين. وتتحمل شركة التوريق سداد المصاريف القانونية والأتعاب المستحقة عن تلك المطالبة.

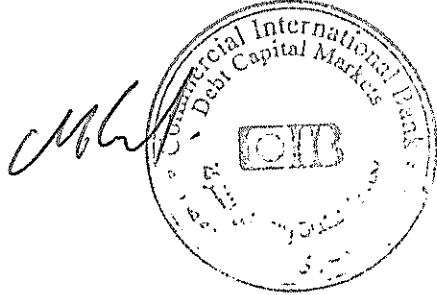
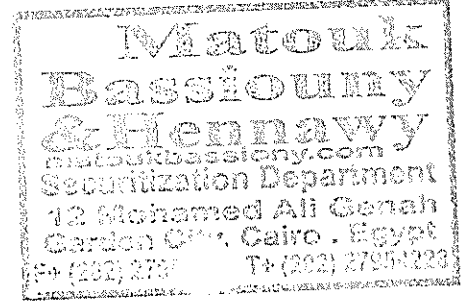
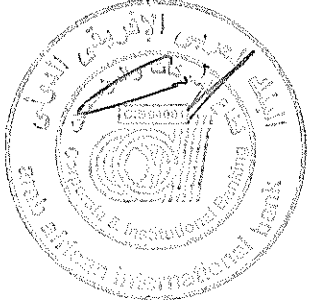
٧. الوفاء المعجل:

في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل لكامل قيمة الأقساط المستحقة بموجب عقد التمويل المعني، يلتزم المحصل بالآتي:

- إخطار شركة التوريق برغبة المدين في القيام بالوفاء المعجل فوراً.
- توريد حسيبة الوفاء المعجل - بما في ذلك عمولة الوفاء المعجل البالغة ٥% من إجمالي اصل المبلغ المتبقى وفقاً لمستندات التمويل - بعد تحصيلها وذلك في خلال ٣ أيام عمل بحد أقصى الى حساب الحسيبة لدي أمين الحفظ في المواعيد المنصوص عليها بعقد الخدمة والتحصيل.
- إجراء مخالصة نهائية مع المدين بعد تمام الوفاء المعجل وتقديم ما يفيد ذلك الى أمين الحفظ.
- ابلاغ أمين الحفظ برصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها بعد مراعاة الوفاء المعجل من قبل المدينين.



Handwritten signature or initials.



رابعاً: أمين الحفظ للإصدار الأول من البرنامج السابع والتزاماته

١. أمين الحفظ

- البنك العربي الإفريقي الدولي ش.م.م. سجل تجاري رقم ١٢٨٨٠٦ معين بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية مبرم بينه وبين شركة التوريق بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢٤.
- رقم وتاريخ الترخيص بالنشاط: ترخيص رقم ٤٥٠٨ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٠٢/٨/٦.

٢. بعض إلتزامات أمين الحفظ الواردة بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية.

يتعهد أمين الحفظ بالالتزام بأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون الإيداع والقيود المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحته التنفيذية وذلك فيما يتعلق بأداء واجباته المقررة في عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المبرم مع شركة التوريق والالتزام بعدم المساس بأي من حقوق حملة السندات. وبشكل عام يلتزم أمين الحفظ بالالتزامات التالية:

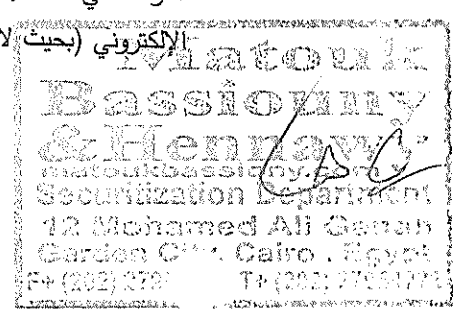
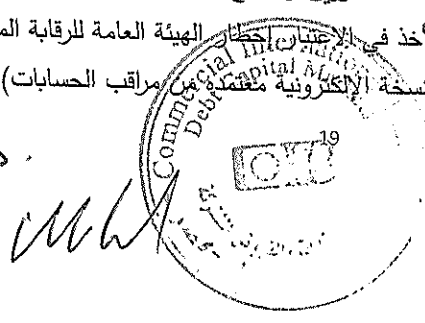
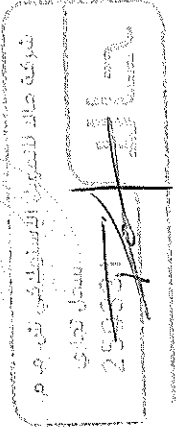
- (أ) يقوم أمين الحفظ بحفظ وإمساك حسابات محفظة التوريق وفقاً للبند (٣) من عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المبرم مع شركة التوريق وإدارتها لصالح حملة سندات التوريق نيابة عن شركة التوريق ووفقاً لتعليماتها. ويلتزم أمين الحفظ أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق بتنفيذ أوامر شركة التوريق وبتطبيق أقصى درجات عناية الرجل الحريص.
- (ب) أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ أثناء تنفيذه لأوامر شركة التوريق الكتابية تكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافتها - في نفس يوم تحصيلها - في حساب الحصيلة، بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر مبالغ الوفاء المعجل لأقساط عقود التمويل المكونة لمحفظة التوريق.

(ج) أي عملية على حسابات محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق.

(د) يجب على أمين الحفظ عدم تسجيل أي عملية في حساب محفظة التوريق إلا بعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ والتأكد من كونها مطابقة للتعليمات الكتابية الصادرة من شركة التوريق.

(هـ) ويلتزم أمين الحفظ فور نفاذ الحوالة بالتأكد من خصمها المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة من محفظة التوريق خلال الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ (cut-off date) وحتى تاريخ نفاذ الحوالة - وذلك في حالة غلق باب الاكتتاب عقب هذا التاريخ - من مقابل الحوالة بالإضافة الي خصم مبلغ حساب خدمة التعثر البالغ ١٧٣,٣٠٨,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وثلاثة وسبعون مليون وثلاثمائة وثمانية ألف جنيه مصري) بما يساوي ١٤,٨٪ من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار في حالة عدم اصدار خطاب ضمان وإيداع تلك القيمة بحساب خدمة التعثر.

(و) يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق وفقاً للنموذج المعد لدي الهيئة على ان يتضمن نسبة التحصيل التراكمي ورسيد السندات القائم ورسيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها بعد الأخذ في الاعتبار الوفاء المعجل. ويتم إخطار شركة التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق أو من يمثلهم وشركة التصنيف الائتماني 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. ويتضمن التقرير أيضاً الرصيد القائم لسندات التوريق، الرصيد القائم لمحفظة التوريق والمبالغ المفترض تحصيلها ويرفق به كشف حساب المتحصلات المودعة في الحساب خلال الشهر مع الأخذ في الاعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بهذا التقرير من خلال البريد الإلكتروني (بحيث لا يشترط أن تكون النسخة الإلكترونية معتمدة من مراقب الحسابات). كما يتم إرسال نسخة ورقية من



هذا التقرير للهيئة العامة للرقابة المالية تسلّم يدوياً على أن يكون معتمداً من مراقب الحسابات، مع مراعاة أن يتم الأخذ في الاعتبار مبالغ الوفاء المعجل التي تم سدادها من قبل المدينين عند احتساب رصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها.

(ز) يلتزم أمين الحفظ بموافاة الهيئة بالتقرير الشهري وإبلاغ الهيئة فور حدوث أي حالة إخلال من قبل المحصل أو في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل أو في حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيز الائتمانية القائمة للإصدار عن ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبلغ المفترض تحصيلها، على أن يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل.

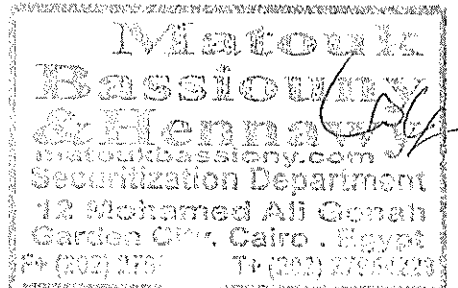
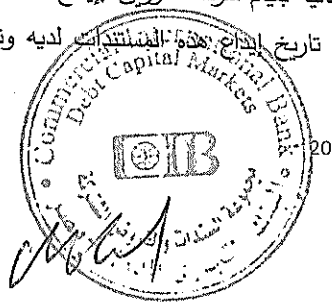
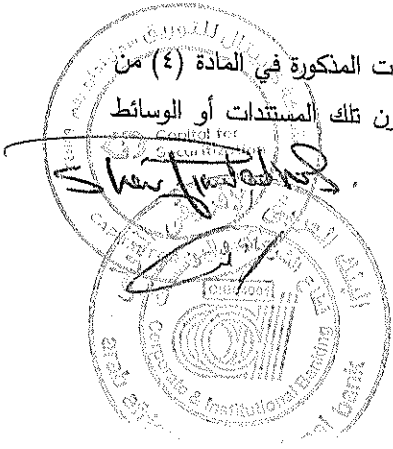
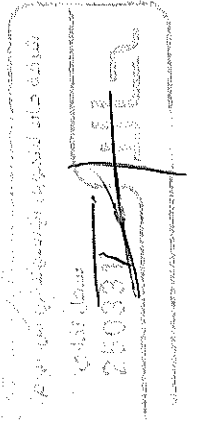
(ح) يقوم أمين الحفظ بسداد الجزء المستهلك من القيمة الإسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها من حساب الحصيلة المخصص لسداد أصل سندات التوريق والعائد المقرر عليها من حساب حصيلة محفظة التوريق المخصص لسداد العائد على سندات التوريق، وذلك في تواريخ الاستحقاق لحملة سندات التوريق بناءً على التعليمات الكتابية الصادرة في حينه من شركة التوريق (أو من تفوضه) لأمين الحفظ وطبقاً لما هو وارد بمذكرة المعلومات. تقوم شركة التوريق بمراجعة تنفيذ أي عملية على أي من حسابات محفظة التوريق (طبقاً للتعليمات الكتابية الصادرة منها) عن طريق الوسائل البنكية الحديثة المتاحة. وإذا لم تعترض شركة التوريق على الأرصدة الواردة في كشوف حسابات محفظة التوريق في خلال خمسة (٥) أيام عمل مصرفي من تاريخ إرسالها كتابة، فإنها تعتبر قابله ومتنازله عن الاعتراض عليها في مواجهة أمين الحفظ في حدود ما ورد بها.

(ط) يلتزم أمين الحفظ بتحديث رصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها شهرياً وفقاً لمبالغ الوفاء المعجل التي يتم توريدها لصالح المدينين، وعلى شركة التوريق موافاة أمين الحفظ بهذه البيانات كما تلتزم شركة التوريق بموافاة شركة التصنيف الائتماني بكافة المعلومات والبيانات المطلوبة للتمكن من احتساب التعزيز الائتماني بصورة ربع سنوية، وذلك لإستيفاء طلبات الهيئة العامة للرقابة المالية.

(ي) في حالة عدم قيام شركة التوريق أو من يمثلها قانوناً بإصدار تعليمات لأمين الحفظ بشأن اتخاذ أي إجراء أو ممارسة أي حق من الحقوق المقررة لمحفظة التوريق المملوكة لها، فإنه يجوز لأمين الحفظ أن يقوم باتخاذ أي إجراء يراه محققاً لمصلحة شركة التوريق وحملة سندات التوريق وفقاً لما يقرره في الحدود المسموح بها بقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وبدون أي مسؤولية على أمين الحفظ. ويلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريق عما قام به من إجراءات خلال ثلاثة (٣) أيام عمل مصرفي من تاريخ القيام بهذا الإجراء ولا يحق لشركة التوريق الرجوع على أمين الحفظ بالتعويض المادي أو المعنوي جراء هذا الإجراء سواء في حالة حدوث ضرر من عدمه.

(ك) يلتزم أمين الحفظ برد فائض محفظة التوريق إلى شركة التوريق تمهيداً لرده إلى المحيل طبقاً لعقد حوالة محفظة التوريق المؤرخ في ٢٨ أبريل ٢٠٢٤ عند انتهاء مدة سندات التوريق وسداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد وسداد كافة العمولات والمصروفات أو بسدادها سداداً كلياً معجلاً أيهما أقرب.

(ل) يلتزم أمين الحفظ بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بقيام شركة التوريق بإيداع المستندات المذكورة في المادة (٤) من عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية خلال أسبوع من تاريخ الإيداع هذه المستندات لديه وتكون تلك المستندات أو الوسائط



الإلكترونية المودعة تحت المسؤولية الكاملة لأمناء الحفظ وفقاً لما تضمنه القانون ولائحته التنفيذية في هذا الشأن.

(م) في حالة قيام شركة التوريق بإخطار أمين الحفظ بأي من الحالات المشار إليها في البند (٥-١) من عقد الخدمة والتحصيل (حالات الوفاء المعجل لعقود التمويل)، يلتزم أمين الحفظ خلال خمسة (٥) أيام عمل من تاريخ الإخطار بالإفراج عن العدد المعني من السندات الإذنية الخاصة بالمدين ذو الصلة للمحصل كما هو مبين في الإخطار المقدم من قبل شركة التوريق وقد تختلف حسب عدد المستندات المفرج عنها.

(ن) عند غلق باب الاكتتاب يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة العجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بالـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل ٣% من رصيد السندات القائم على الأقل عن ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مائتان ألف جنيه مصري لا غير) خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/ سداد السندات من الرصيد القائم، ويشار إلى هذا الرصيد بـ ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي تدريجياً/ دورياً عن طريق خصم مبلغ شهري من حساب الحصيلة خلال أول شهرين من تاريخ الإصدار بدءاً من اليوم التالي من غلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي على الأقل الحد الأدنى من التمويل في الشهر الأول عن مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري والشهر الثاني عن مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري ويتم الحفاظ على تلك النسبة المشار إليها من قيمة الرصيد القائم للسندات خلال عمر السندات حتى تمام استهلاك السندات. عند تجاوز المبالغ القائمة في رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند)، يتم تحويل الفائض إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ، على أن يتم تحويل عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي للحساب الاحتياطي شهرياً إلى حساب حصيلة محفظة التوريق.

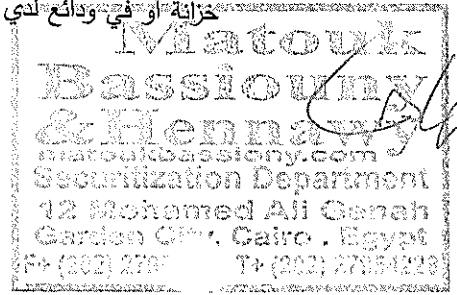
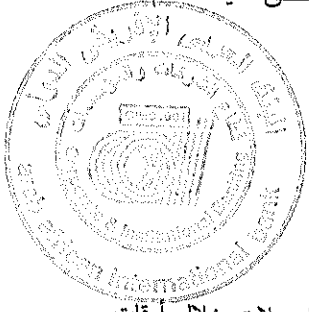
(س) يلتزم أمين الحفظ بإخطار كل من شركة التوريق وشركة التصنيف الائتماني وجماعات حملة سندات التوريق أو من يمثلهم والهيئة العامة للرقابة المالية عن طريق البريد الإلكتروني وذلك فور إخطار المحصل لأمين الحفظ بحدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك وكذلك في أحوال عدم التزام المحصل بموافاة أمين الحفظ بالتقارير المطلوبة.

(ع) يلتزم أمين الحفظ 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.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- سجل الأقساط التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
- حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاوله نشاط متابعة عملية التوريق.
- بيان للتحصيل التراكمي للإصدار منذ بدايته.

(ف) ومن المقرر أنه يجوز لممثلي جماعة حملة سندات التوريق طلب الاطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناءً على إخطار كتابي لا تقل مدته عن أسبوع.

(ص) يجوز لأمين الحفظ - بناءً على تعليمات شركة التوريق في حياضه وبعد الحصول على موافقتها - استثمار فائض المبالغ المودعة لديه والمبالغ المودعة في الحساب الاحتياطي وحسابه التحصيلية وحساب الفائض وحساب خدمة التعثر في أدون خزائن 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. على أن يتم مراعاة الحد الأدنى المنصوص عليه لحساب الاحتياطي طوال عمر الإصدار وان يتضمن التقرير الشهري في قسم التعزيزات الائتمانية إيضاح للمبالغ التي تم استثمارها بحيث يتم التفرقة بين الرصيد آخر المدة ورصيد آخر المدة بعد احتساب الاستثمارات بانواعها المتاحة

(ق) تلتزم

(ر) يلتزم أمين الحفظ بتسليم المحصل كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل كل في حينه وذلك قبل ميعاد التحصيل بفترة مناسبة (بحد أقصى ٥ أيام عمل) عن تاريخ استحقاق كل قسط من الأقساط المستحقة على المدينين حسبما يتم الاتفاق عليه فيما بينهما وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم في ٢٨ أبريل ٢٠٢٤.

(ش) يلتزم أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الأول من البرنامج السابع والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق، وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة أو قد تكون لاحقة، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات وكذا الفصل بينها وبين حساباته الخاصة مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

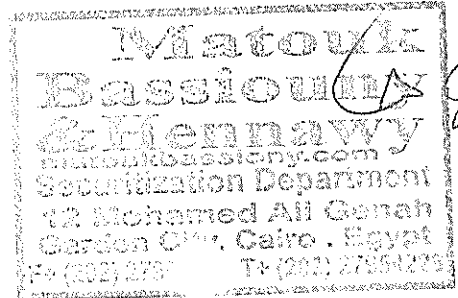
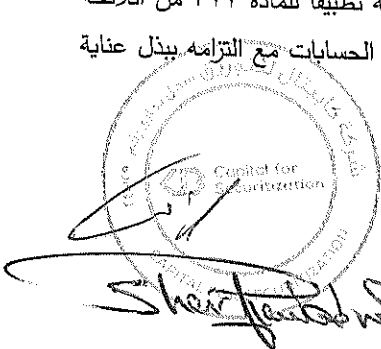
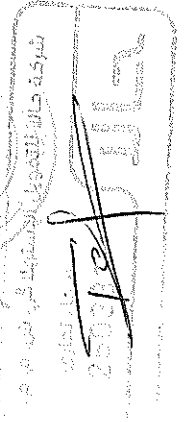
(ت) يلتزم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق محل الإصدار الأول من البرنامج السابع لسداد مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف المشار إليها في مذكرة معلومات الطرح الخاص هذه بناءً على عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية وعلى أمين الحفظ إخطار شركة التوريق وشركة التصنيف الائتماني وجماعات حملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك وقبل ميعاد السداد.

٣. الحسابات المستقلة لدى أمين الحفظ:

بموجب عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المؤرخ في ٢٨ أبريل ٢٠٢٤ المبرم بين شركة التوريق وأمين الحفظ، يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة توريق الإصدار الأول من البرنامج السابع باسم شركة التوريق ولصالح حساب حملة سندات التوريق على النحو التالي:

- (أ) حساب حصيلة محفظة التوريق تودع فيه جميع المبالغ المحصلة من حقوق شركة التوريق الناشئة عن محفظة التوريق.
- (ب) حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
- (ج) حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريق.
- (د) حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.
- (هـ) الحساب الاحتياطي لتغطية العجز في سداد مستحقات حملة السندات.
- (و) حساب خدمة التعثر لحين إصدار خطاب الضمان.

ويقصد بـ "الحسابات المستقلة" التزام أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق للإصدار الأول من البرنامج السابع والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد له وحسابات محافظ التوريق الأخرى السابقة والمستقبلية تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال، ووفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزامه ببذل عناية



الرجل الحريص في أداء التزاماته.

٤ . المستندات المودعة لدى أمين الحفظ

تقوم شركة التوريق خلال ثلاثة (٣) أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل بأن تودع لدى أمين الحفظ المستندات الآتية:

(أ) نسخة أصلية من عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بين الشركة المحيلة وشركة التوريق بصفتها محال إليه.

(ب) نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة التوريق والشركة المحيلة بصفتها المحصل الملتزم بتحصيل الحقوق محل محفظة التوريق.

(ج) أصول الاتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق والمتمثلة في عدد ٥٨,٥٠٤ عقد تمويل استهلاكي المبرمة فيما بين الشركة المحيلة وعملائها المدينين المرتبطة بالمحفظة الخاصة بهذا الإصدار وعدد ٦٩,٤٢٨ بيانات الشراء المترتبة عليها، بالإضافة إلى أصول الضمانات (الأوراق التجارية والمتمثلة على سبيل الحصر في عدد ٥٨,٥٠٤ سند أذني "السندات الإذنية" الممهوره بتوقيع المدينين المعنيين وكفلائهم المتضامنين أو المذيلة ببصمة إصبعهم أو بالخاتم (بحسب الأحوال) عن كل عقد تمويل استهلاكي وتقويضات ملء البيانات الخاصة بكل سند إذني وما يفيد تظهيرها لصالح شركة التوريق نيابة عن حملة السندات تظهيراً ناقلاً للملكية مع عدم إمكانية الرجوع على المظهر (المحيل).

(د) بيان مفصل من الشركة المحيلة (شركة حالا للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. Halan Consumer Finance) على أسطوانة مدمجة مغلقة غير قابلة للإضافة أو الحذف بعد تمام إدراج المستندات عليها، يوضح اسم كل مدين داخل محفظة التوريق والرقم القومي والحد الائتماني الممنوح له والقيمة المستخدمة من الحد الائتماني وقيمة الحقوق المالية الخاصة بكل مدين والتي سيتم حوالتها من الشركة المحيلة إلى شركة التوريق.

(هـ) نسخة أصلية من عقد المحصل الاحتياطي المبرم بين شركة التوريق والإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي - مصر والذي بموجبه تفوض شركة التوريق الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي - مصر في القيام بأعمال المحصل الاحتياطي.

(و) تعهد صادر من المحيل بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل الرجوع فيه وغير قابل للإلغاء بمبلغ ١٧٣,٣٠٨,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وثلاثة وسبعون مليون وثلاثمائة وثمانية ألف جنيه مصري) بما يساوي نسبة ١٤,٨% من قيمة الإصدار عند تاريخ إصداره لمجابهة حالات التعثر للمدينين والصادر لصالح شركة التوريق، ويتعهد بتسليم خطاب الضمان إلى أمين الحفظ فور إصداره.

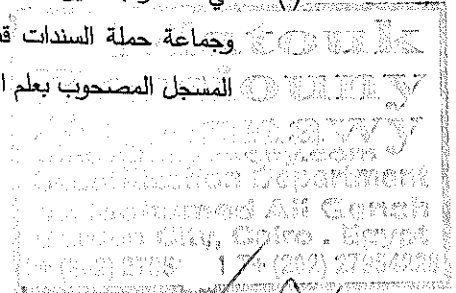
(ز) صورة طبق الأصل من مذكرة المعلومات الخاصة بالاكتتاب في سندات توريق الإصدار الأول للبرنامج السابع والمعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

(ح) مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة التوريق والشركة المحيلة.

٥ . حالات إنهاء عقد أمين الحفظ

(أ) في حالة رغبة أمين الحفظ في الإنهاء يلتزم بالحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات قبل الإنهاء. وبعد الحصول على موافقة الجهات المذكورة يلتزم بإخطار شركة التوريق بالبريد المسجل المصحوب بعلم الوصول برغبته في إنهاء التعاقد قبل ثلاثة أشهر من تاريخ الإنهاء المقترح لبئسنى لشركة التوريق

سجل تجارى
250331



Handwritten signature

Handwritten signature

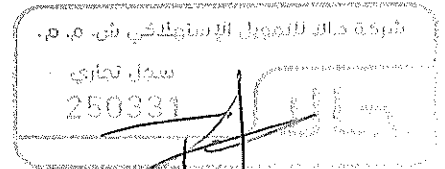
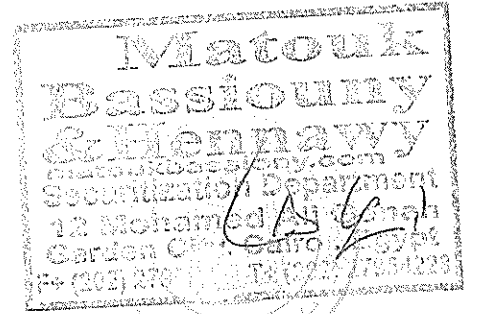
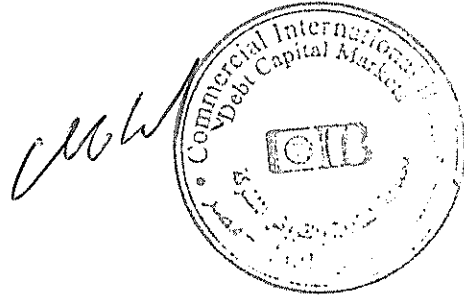
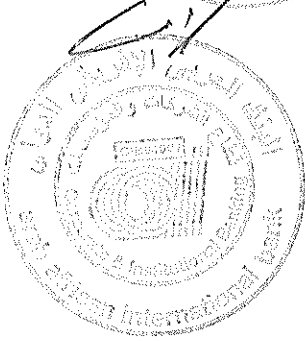
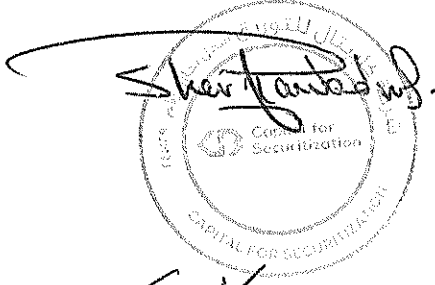
Handwritten signature

القيام باختيار بنك آخر كأمين للحفظ.

(ب) في حالة رغبة شركة التوريق في الإنهاء تلتزم بالحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات قبل الإنهاء. وبعد الحصول على موافقة الجهات المذكورة تلتزم بإخطار أمين الحفظ بكتاب مسجل مصحوب بعلم الوصول قبل (٧) سبعة أيام عمل مصرفي من تاريخ الإنهاء المقترح ويكون مذيل بالتوقيع المعتمد لشركة التوريق أو من ينوب عنها قانوناً برغبتها في إنهاء العقد موضحة به اسم الجهة التي تريد تحويل حساب حصيلة محفظة التوريق إليها وعنوانها ورقم حسابها لديها، ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظة التوريق وذلك عدا العمليات التي قيدت وما زالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمة على شركة التوريق لصالح أمين الحفظ.

(ج) يقوم أمين الحفظ بتنفيذ تعليمات شركة التوريق خلال (٣) ثلاثة أيام عمل مصرفي من تاريخ استلام الإخطار الموضح بالفقرة السابقة. وتلتزم شركة التوريق بسداد أية مبالغ أو مستحقات قد تكون مستحقة عليها لصالح أمين الحفظ.

(د) في حالة رفض أمين الحفظ الجديد قبول التحويل، تتحمل شركة التوريق العمولات الواردة بعقد حفظ وإدارة الأوراق المالية بالإضافة إلى تحملها كافة المسؤوليات أو الأضرار التي قد تنشأ عن هذا الرفض. ويسري عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية بذات شروطه في مواجهة الخلف الخاص والعام لأمين الحفظ.



خامساً: الأطراف الأخرى لسندات الإصدار الأول من البرنامج السابع

١. الجهة ضامنة تغطية الاكتتاب:

البنك العربي الافريقي الدولي ش.م.م. وفقاً للترخيص الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧٦٦ لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٩.

٢. التزامات الجهة ضامنة تغطية الاكتتاب

وينحصر دور والتزامات الجهة الضامنة لتغطية الاكتتاب في الإصدار الأول للبرنامج السابع محل هذه المذكرة وفقاً للشروط والاحكام المنصوص عليها بمذكرة المعلومات، كما يلتزم بالضوابط الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص للسندات، حيث يلتزم بالاكتتاب في السندات التي لم يتم تغطيتها في حدود المبلغ المشار إليه في إقرار ضمانات التغطية الصادر عن البنك.

٣. مدير الإصدار ومروج الاكتتاب

(أ) اسم مدير الإصدار ومروج الاكتتاب: البنك التجاري الدولي - مصر ش.م.م. المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب وفقاً للترخيص الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية برقم ٨٦٩ لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٩.

➤ يتعهد بأنه المسئول عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وبيدل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن. ويلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات. كما يلتزم كمروج للاكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقاً للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن.

➤ يلتزم مدير الإصدار بالتحقق من الأمور التالية والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لذلك على النحو التالي:

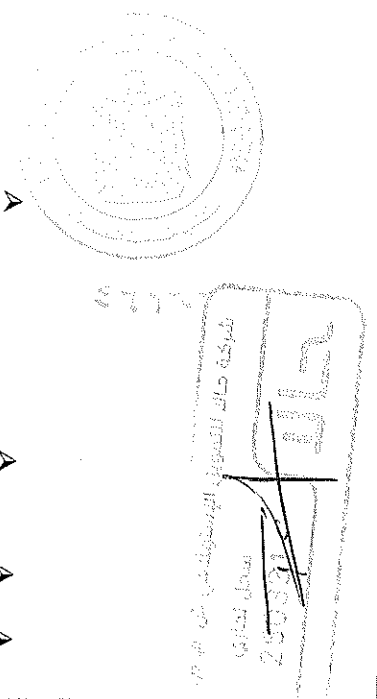
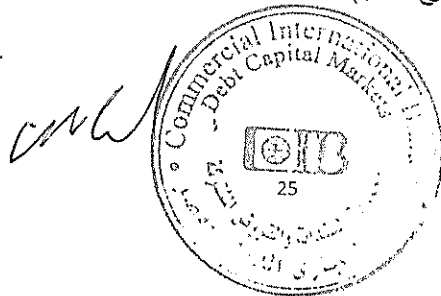
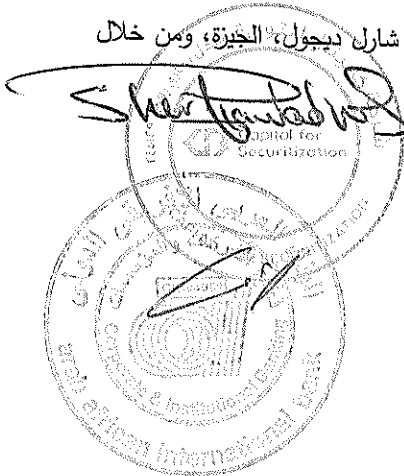
- بيان الملاءة المالية لعملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات.
- سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.
- بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه إخطار لها بغرض الاكتتاب في الطرح.
- الإفصاح عن أية معلومات جوهرية طارئة أو جديدة من شأنها التغيير في أية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وردت إليه أو تمكن من الاطلاع عليها.
- تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات.
- إخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص وأية متطلبات قانونية وإجرائية متعلقة بالطرح.

٤. البنك متلقي الاكتتاب

البنك التجاري الدولي - مصر ش.م.م. - (فرع الجيزة) والكائن مقره الرئيسي في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول، الخيزة، ومن خلال كافة فروع.

٥. المستشار القانوني للإصدار

Matouk Bassiony & Hennawy
matoukbassiony.com
Securitization Department
12 Mohamed Ali Gadah
Garden City, Cairo - Egypt
P (+902) 273... T (+902) 27054293



مكتب معتوق وبسيوني وحناوي للمحاماة الكائن مقره في ١٢ شارع محمد علي جناح، جاردن سيتي، القاهرة.

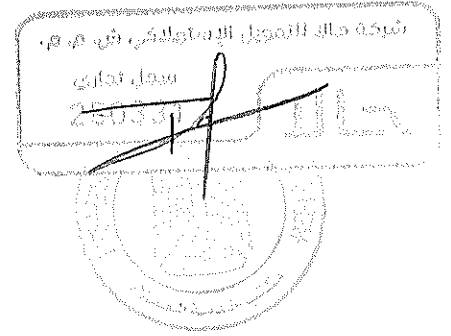
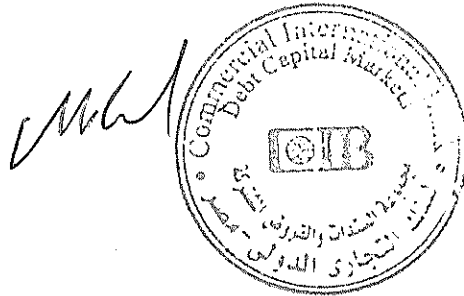
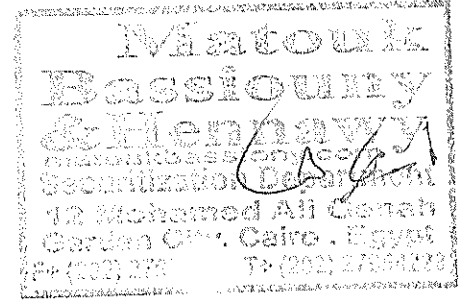
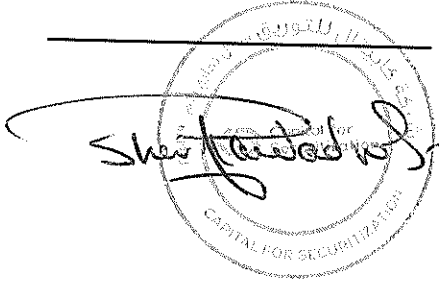
٦. مراقبي حسابات الإصدار

(أ) السيد/ شريف منصور دبوس، المقيد بسجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية برقم ٢٤٧ وعنوانه في ٣ ممر بهار - وسط البلد - القاهرة.

(ب) السيد/ أحمد عبد الهادي الصاوي، المقيد بسجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية برقم ٢٨٧ وعنوانه في ٩ شارع الاحرار - المهندسين - الجيزة.

٧. علاقات الارتباط بين أطراف الإصدار

لا توجد أي عقود أو معاملات أخرى أو علاقات مرتبطة تؤثر تأثيراً جوهرياً على حقوق حملة السندات.



سادساً: البيانات الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السابع

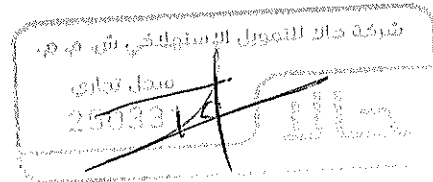
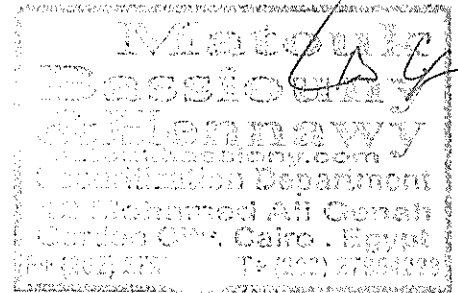
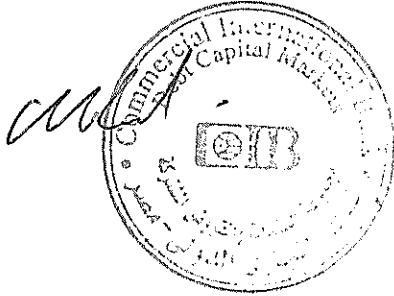
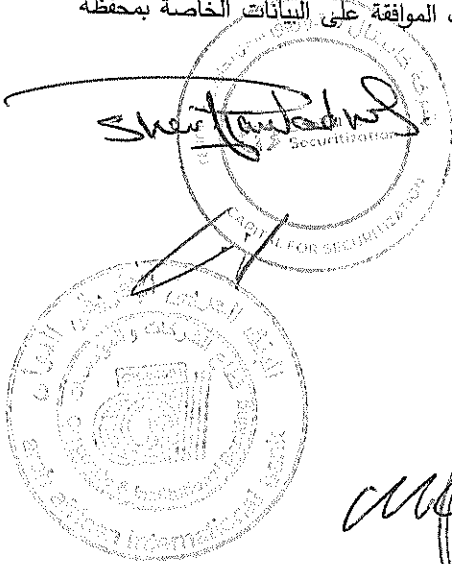
١. رقم الإصدار: الإصدار الأول من البرنامج السابع

الغرض من الإصدار: إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع بضمائنها المستحقة للشركة المحيلة، والتي تم حوالتها إلى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م. بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٨ أبريل ٢٠٢٤ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة أعلاه.

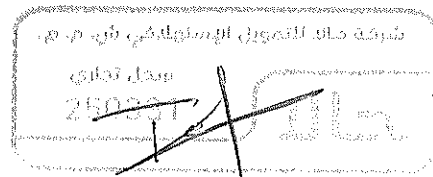
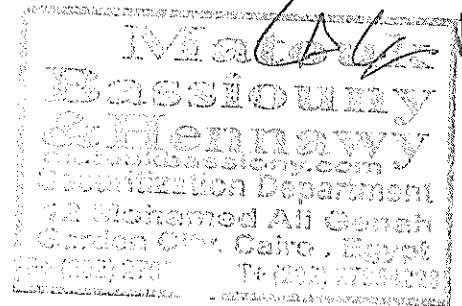
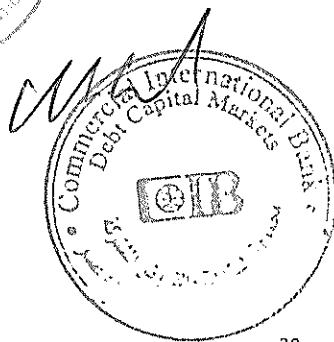
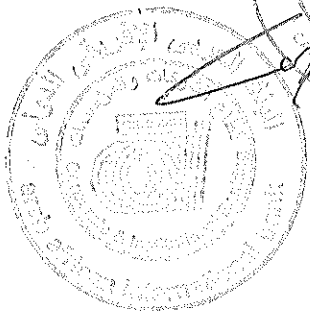
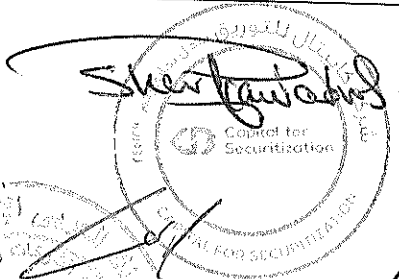
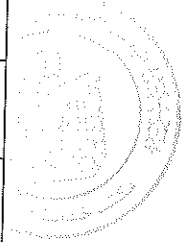
٢. قرار مجلس إدارة الشركة المصدرة على الإصدار الأول من البرنامج السابع:

وافق مجلس إدارة الشركة المصدرة بالإجماع بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٤ على ما يلي:

القرار الأول: قبول حوالة شركة حالاً للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. لجزء من محفظتها الائتمانية بقيمة إجمالية للمحفظة المراد حوالتها تبلغ ١,٥٤٠,٥٤٢,٣٨٠ جنيه مصري (مليار وخمسائة وأربعون مليون وخمسائة وإثنان وأربعون ألف وثلاثمائة وثمانون جنيه مصري) والتي تمثل الإصدار الأول من البرنامج السابع والبالغ قيمته ١,١٧١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليار ومائة وواحد وسبعون مليون جنيه مصري) لصالح الشركة والمزمع إصداره على عدد ستة شرائح من برنامج التوريق البالغ قيمته ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثمانية مليار جنيه مصري)، وذلك بناء على التفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٤، على أن تكون تلك الحوالة نافذة وناجزة اعتباراً من تاريخ تغطية الاكتتاب بالكامل في سندات الإصدار الأول، وعلى أن يكون مقابل حوالة هذا الإصدار مبلغ وقدره ١,١٧١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري قيمة الإصدار مخصصاً منها المبالغ المحصلة فعلياً من ٢٠٢٤/٤/١ وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب بالإضافة إلى خصم قيمة حساب خدمة التعثر في حال عدم إصدار خطاب ضمان. تسدد من حصيلة الاكتتاب في سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج السابع ومبلغ أجل يعادل فائض الإصدار الأول من البرنامج السابع بعد استهلاك سندات توريق الإصدار الأول من أصل وعائد وسداد كافة المصروفات المستحقة على عملية التوريق. وكذلك الموافقة على البيانات الخاصة بمحفظة الحقوق المالية المحالة وبيانات الإصدار الأول من البرنامج السابع كما يلي:

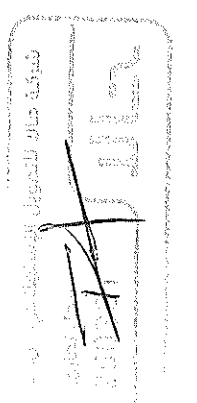


القيمة الإجمالية للمحفظة تقديرياً	١,٥٤٠,٥٤٢,٣٨٠ جنيه مصري (مليار وخمسمائة وأربعون مليون وخمسمائة وإثنان وأربعون ألف وثلاثمائة وثمانون جنيه مصري)
القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس معدل خصم بنسبة تتراوح من ٢٩,٠٠٪ إلى ٣٠,٠٠٪ ولمدة ٣٣ شهر (عمر المحفظة)	١,٢٣١,٦٣٤,٢١٨ جنيه مصري (مليار ومائتان وواحد وثلاثون مليون وستمائة وأربعة وثلاثون ألف ومائتان وثمانية عشر جنيه مصري)
صافي قيمة المحفظة الحالية بعد استبعاد العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلية المحفظة	١,٢١٥,٠٧٢,٣٢٤ جنيه مصري (مليار ومائتان وخمسة عشر مليون وإثنان وسبعون ألف وثلاثمائة وأربعة وعشرون جنيه مصري)
صافي قيمة المحفظة الحالية ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلية المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في معدلات الإخفاق، ومعدل السداد المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتتبين والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة	١,٢٢٨,٦٦٨,٣٠٩ جنيه مصري (مليار ومائتان وخمسة عشر مليون وإثنان وسبعون ألف وثلاثمائة وأربعة وعشرون جنيه مصري).
القيمة التقديرية للإصدار الأول من البرنامج	١,١٧١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليار ومائة وواحد وسبعون مليون جنيه مصري)
عدد عقود التمويل المكونة للإصدار الأول	عدد ٦٩,٤٢٨ بيانات شراء سلع وخدمات مرتبطة بعدد ٥٨,٥٠٤ عقد تمويل استهلاكي
الجهة المسؤولة عن التحصيل	شركة حالا للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. Halan Consumer Finance
النسبة التقريبية للمحفظة المحالة من المحفظة الإجمالية لشركة حالا للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. Halan Consumer Finance	٤٠,٩٦% (إفقال شهر فبراير ٢٠٢٤)

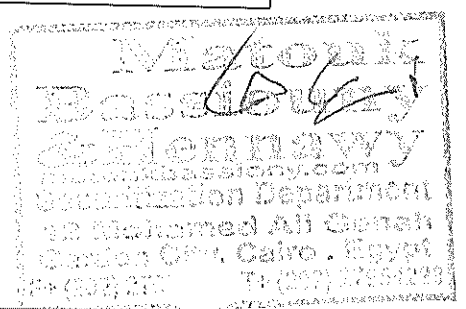
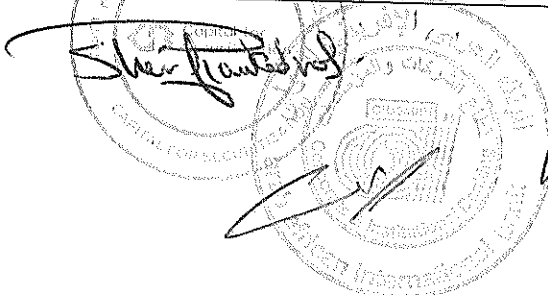


سندات الشريحة الأولى (أ): سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثمائة وثمانية مليون جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعرهامش ثابت يبلغ (٠.٢٥ %) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٥٠ %) (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦ / ٠٣ / ٢٠٢٤ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (٠.٢٥) %) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الأولى (أ) وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى (٣٠.٥٠ %) ويحد ادني (٢٦.٥٠ %) ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحظة ابتداءً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

تفاصيل شرائح الإصدار



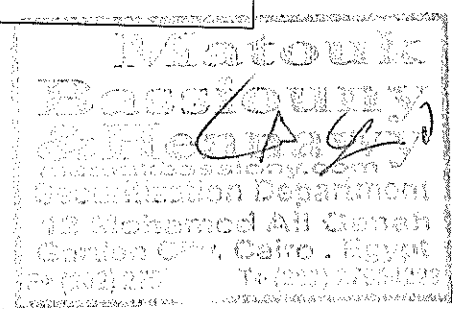
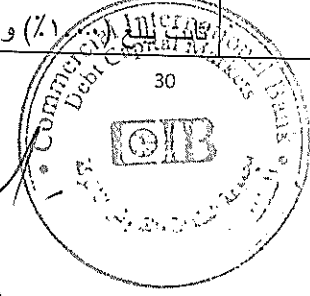
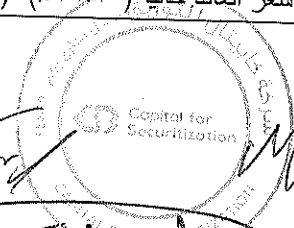
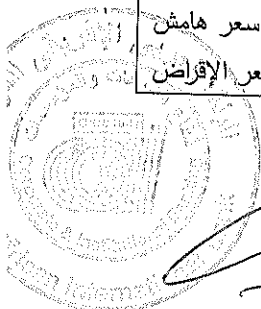
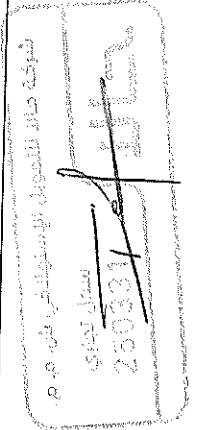
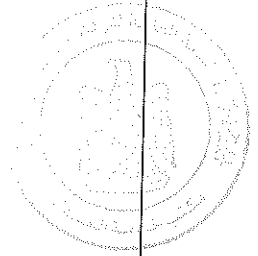
سندات الشريحة الثانية (ب): سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٩ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٦٧,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وسبعة وستون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٤٠ %) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٦٥ %) (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦ / ٠٣ / ٢٠٢٤ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (٠.٤٠) %) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى (٢٦.٦٥) % ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة



الثانية (ب) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة ابتداء من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

سندات الشريحة الثالثة (ج): سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ١٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٨٩,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وتسعة وثمانون مليون وسبعمائة ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء على سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٦٠%) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٨٥%) (الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦ / ٠٣ / ٢٠٢٤ البالغ (٢٨.٢٥)% + هامش (٠.٦٠%) و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداء من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثالثة (ج) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبحد أقصى (٣٠.٨٥%) وبحد ادني (٢٦.٨٥%). ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة ابتداء من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

سندات الشريحة الرابعة (د): سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ١٨ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٨,٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائتان وثمانية وستون مليون ومائتان ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء على سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ حالياً (٢٩.٢٥%) (سعر الإقراض



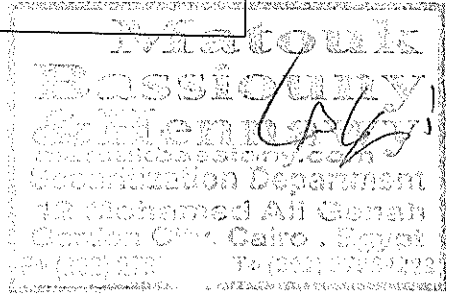
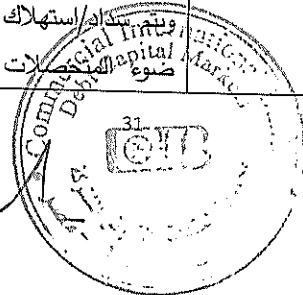
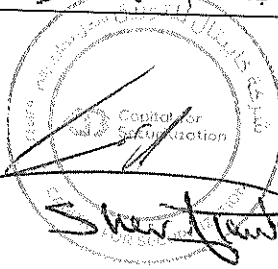
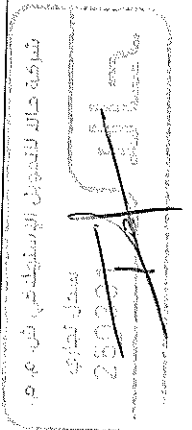
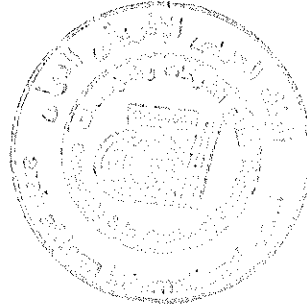
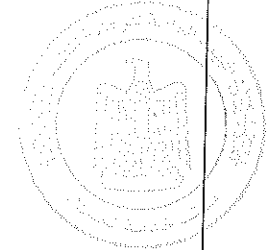
Sherif

والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (١.٠٠٠) % و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الرابعة (د) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبحد أقصى (٣١.٢٥) % وبحد ادني (٢٧.٢٥) %

ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الرابعة (د) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة بالكامل، وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الرابعة (د) من الشهر ١٢ للإصدار على أقساط شهرية (في نهاية كل شهر) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

سندات الشريحة الخامسة (هـ): سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٢٤ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٣٤,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وأربعة وثلاثون مليون وسبعمائة ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناءً على سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١.٢٥) % و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٩.٥٠) % (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (١.٢٥) %) و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الخامسة (هـ) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبحد أقصى (٣١.٥٠) % وبحد ادني (٢٧.٥٠) %.

ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الخامسة (هـ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى



والثانية والثالثة والرابعة بالكامل، وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) والشريحة الرابعة (د) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الخامسة (هـ) من الشهر ١٨ للإصدار على أقساط شهرية (في نهاية كل شهر) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

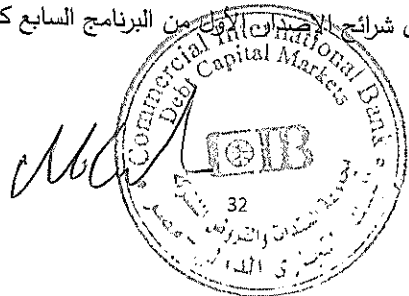
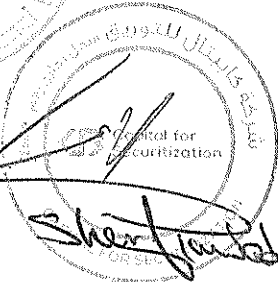
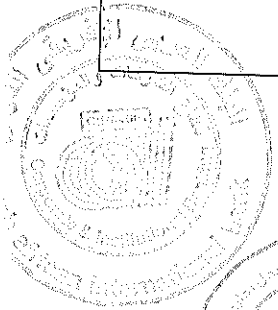
سندات الشريحة السادسة (و): سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٣٣ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٠٢,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وإثنان مليون وتسعمائة ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض والخصم المعن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١.٧٥%) ويبلغ سعر العائد حالياً (٣٠.٠٠%) (سعر الإقراض والخصم المعن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (١.٧٥)%) و يحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الخامسة (هـ) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم المعن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبعد أقصى (٣٢.٠٠%) وبعد أدنى (٢٨.٠٠%).

ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة السادسة (و) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة والرابعة والخامسة بالكامل، وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) والشريحة الرابعة (د) والشريحة الخامسة (هـ) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة السادسة (و) من الشهر ٢٤ للإصدار على أقساط شهرية (في نهاية كل شهر) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

القرار الثاني: الموافقة على أحكام وشروط وتفاصيل شرائح الإصدار الأول من البرنامج السابع كالتالي:

• سندات الشريحة الأولى (أ):

Miatouk
Bossony
& Henawy
SECURITIZATION DEPARTMENT
280001
2024/03/06
شركة حازم للتصوير الطبوغرافي في مصر



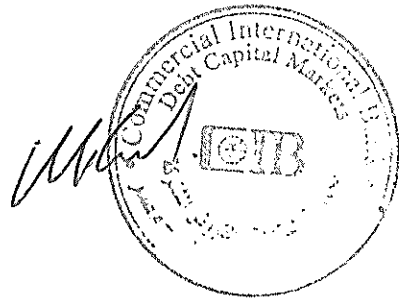
سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثمائة وثمانية مليون جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء علي سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعرهامش ثابت يبلغ (٠.٢٥%) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٥٠%) (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦ / ٠٣ / ٢٠٢٤ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (٠.٢٥) %) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الأولى (أ) وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى (٣٠.٥٠) % ويحد ادني (٢٦.٥٠) % ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ابتداءً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

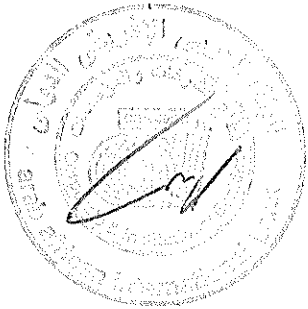
سندات الشريحة الثانية (ب):

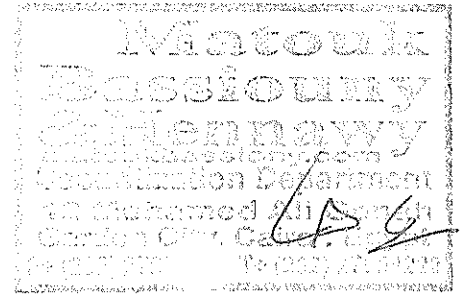
سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٩ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٦٧,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وسبعة وستون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء علي سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٤٠) % و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٦٥) % (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦ / ٠٣ / ٢٠٢٤ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (٠.٤٠) %) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى (٣٠.٦٥) % ويحد ادني (٢٦.٦٥) % ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ابتداءً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

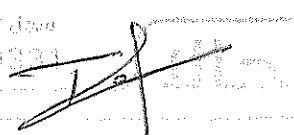
سندات الشريحة الثالثة (ج):









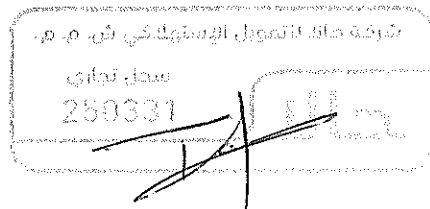
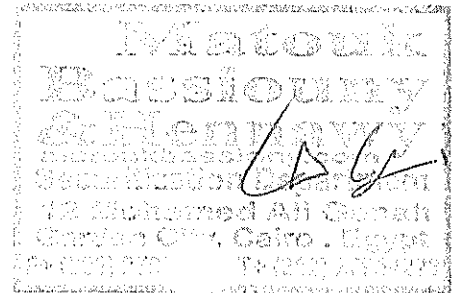
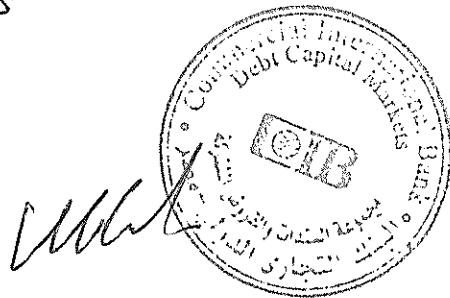
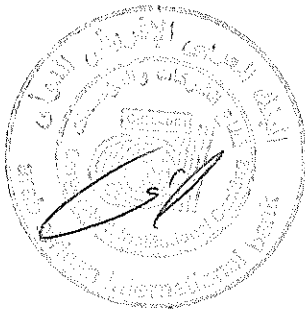
شركة دار للتحويل والاستثمار في ش.م.م
محل تداول
259321


سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ١٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٨٩,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وتسعة وثمانون مليون وسبعمائة ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء على سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٦٠%) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٨٥%) (الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦/٠٣/٢٠٢٤ البالغ (٢٨.٢٥)% + هامش (٠.٦٠%)) و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثالثة (ج) وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبحد أقصى (٣٠.٨٥)% وبحد أدنى (٢٦.٨٥)%). ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة ابتداءً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

• سندات الشريحة الرابعة (د):

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ١٨ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٨,٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائتان وثمانية وستون مليون ومائتان ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء على سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١.٠٠%) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٩.٢٥%) (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦/٠٣/٢٠٢٤ البالغ (٢٨.٢٥)% + هامش (١.٠٠%)) و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الرابعة (د) وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبحد أقصى (٣١.٢٥)% وبحد أدنى (٢٧.٢٥)%.

ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الرابعة (د) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة بالكامل، وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) بالكامل، يبدأ سداد/استهلاك سندات الشريحة الرابعة (د) من الشهر ١٢ للإصدار على أقساط شهرية (في نهاية كل شهر) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة.




• سندات الشريحة الخامسة (هـ):


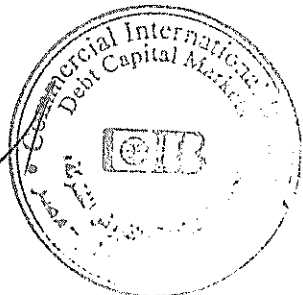
سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٢٤ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٣٤,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وأربعة وثلاثون مليون وسبعمائة ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناءً على سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١.٢٥%) و يبلغ سعر العائد حالياً (٢٩.٥٠%) (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦ / ٠٣ / ٢٠٢٤) البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (١.٢٥) % و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الخامسة (هـ) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبحد أقصى (٣١.٥٠) % وبحد أدنى (٢٧.٥٠) %.

ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الخامسة (هـ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة والرابعة بالكامل، وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) والشريحة الرابعة (د) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الخامسة (هـ) من الشهر ١٨ للإصدار على أقساط شهرية (في نهاية كل شهر) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.




شركة حاد للتحويل الإستراتيجي ش.م.م.
 سجنهاري
 25033






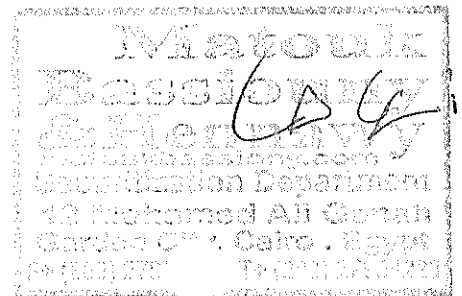
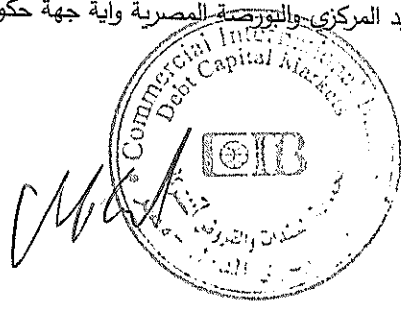
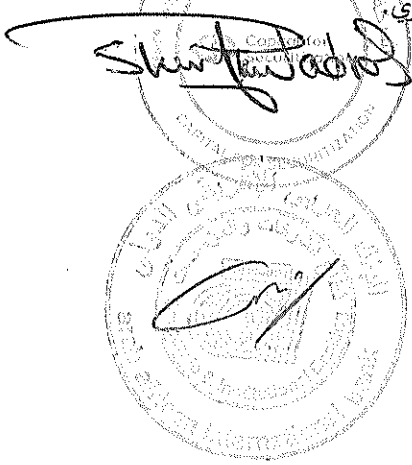

Masouk Bassiony
 Masouk Bassiony
 www.masoukbassiony.com
 Securitization Department
 12 Mohamed Ali Gorah
 Garden City, Cairo, Egypt
 Tel: 0111 444 4444

• **سندات الشريحة السادسة (و):**

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٣٣ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٠٢,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وإثنان مليون وتسعمائة ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء علي سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١.٧٥%) و يبلغ سعر العائد حالياً (٣٠.٠٠%) (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (١.٧٥) % و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الخامسة (هـ) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبحد أقصى (٣٢.٠٠%) وبحد أدنى (٢٨.٠٠%).

ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة السادسة (و) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة والرابعة والخامسة بالكامل، وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) والشريحة الرابعة (د) والشريحة الخامسة (هـ) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة السادسة (و) من الشهر ٢٤ للإصدار على أقساط شهرية (في نهاية كل شهر) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه.

القرار الثالث: الموافقة على تفويض السيد/ شريف سمير شفيق تاوضروس بصفته عضو مجلس الإدارة المنتدب ممثلاً عن الشركة الدولية للتجارة والتسويق والتوكيلات التجارية "إيتامكو" ش.م.م. عن الشركة منفرد في التوقيع علي إبرام كافة العقود والتعهدات والمستندات وتقديم البيانات المرتبطة بالإصدار الأول من البرنامج السابع واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الحوالة والإصدار، وذلك في حدود النسب والاشتراطات المقررة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن وقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، وفي اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع علي كافة المستندات والنماذج والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق الخاصة بالإصدار الأول بما في ذلك علي سبيل المثال وليس الحصر: عقد الحوالة مع شركة حالاً للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. بصفته الشركة المحيلة لمحفظه التوريق وما يتعلق بها من حقوق (حوالة جزئية) وكذلك مذكرة المعلومات بما في ذلك تحديد السعر النهائي لكل إصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال والأسعار السائدة في السوق وكذلك اعتماد مذكرة المعلومات ذات الصلة، وعقد الخدمة والتحصيل الذي سيبرم مع الشركة المحيلة، وكذلك في إبرام أية تعديلات أو ملاحق لهم وأية مستندات أو عقود أو إقرارات أو نماذج أخرى مطلوبة من الجهات الرسمية بما في ذلك علي سبيل المثال لا الحصر الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والنورصة المصرية وأية جهة حكومية أخرى.



٣. مدة الإصدار: ٣٣ شهراً على أن تكون مدة الإصدار بالنسبة الى شرائح هذا الإصدار وفقاً لما يلي:

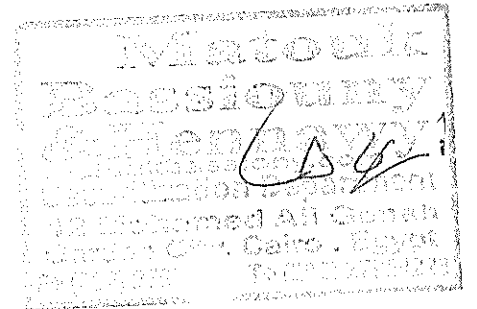
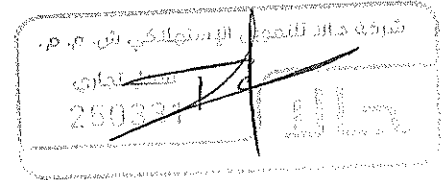
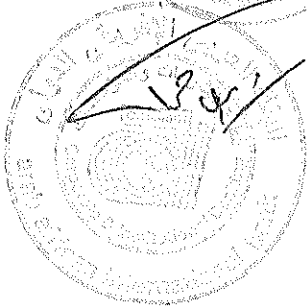
رقم الشريحة	مدة الإصدار بالنسبة للشريحة
الشريحة الأولى (أ)	٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب
الشريحة الثانية (ب)	٩ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب
الشريحة الثالثة (ج)	١٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب
الشريحة الرابعة (د)	١٨ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب
الشريحة الخامسة (هـ)	٢٤ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب
الشريحة السادسة (و)	٣٣ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب

٤. القيمة الاسمية للسند: ١٠٠ (مائة جنيه مصري) للسند الواحد.

٥. قيمة الإصدار وعدد السندات المطروحة محل الإصدار: تبلغ قيمة الإصدار الإجمالية مبلغ وقدره ١,١٧١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري موزع على عدد ١١,٧١٠,٠٠٠ سند موزعين على شرائحه الستة على النحو التالي:

رقم الشريحة	قيمة الشريحة	عدد سندات الشريحة
الشريحة الأولى (أ)	٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري	٣,٠٨٠,٠٠٠ سند
الشريحة الثانية (ب)	١٦٧,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري	١,٦٧٥,٠٠٠ سند
الشريحة الثالثة (ج)	١٨٩,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري	١,٨٩٧,٠٠٠ سند
الشريحة الرابعة (د)	٢٦٨,٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري	٢,٦٨٢,٠٠٠ سند
الشريحة الخامسة (هـ)	١٣٤,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري	١,٣٤٧,٠٠٠ سند
الشريحة السادسة (و)	١٠٢,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري	١,٠٢٩,٠٠٠ سند
الإجمالي	١,١٧١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري	١١,٧١٠,٠٠٠ سند

Sheryf El-Dakry



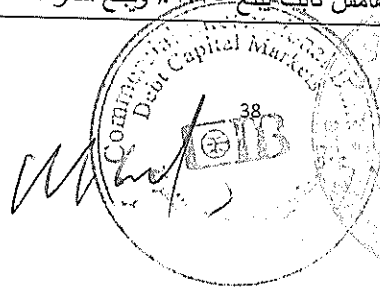
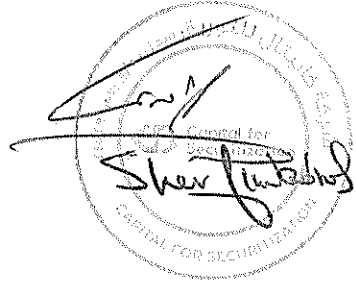
١. نوع الاكتتاب: سيتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار للطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية وفقاً لأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ بشأن ضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات.

٢. نوع الإصدار: سندات توريق إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل وذات عائد سنوي متغير

٣. كيفية استخدام حصيلة السندات: في اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب يقوم البنك متلقي الاكتتاب البنك العربي الإفريقي الدولي ش.م.م. بناء على تعليمات من شركة التوريق بالإفراج عن حصيلة الاكتتاب وسداد مقابل محفظة التوريق المحالة الي المحيل، والبالغ قدرها ١,١٧١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليار ومائة وواحد وسبعون مليون جنيه مصري)، مخصصاً منها المبالغ المحصلة فعلياً من ٢٠٢٤/٤/١ وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب (وكذلك خصم المبلغ الخاص بتمويل حساب خدمة التعثر والبالغ قيمته ١٧٣,٣٠٨,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وثلاثة وسبعون مليون وثلاثة مائة وثمانية ألف جنيه مصري) وذلك وفقاً لأحكام عقد حوالة محفظة التوريق المؤرخ ٢٨ أبريل ٢٠٢٤ وذلك من مقابل الحوالة وقيل سدادها الي المحيل بناء على أمر من شركة التوريق الي البنك متلقي الاكتتاب و ذلك في حالة عدم تسليم امين الحفظ لخطاب ضمان بذات قيمة خدمة التعثر.

٤. سعر العائد: سعر العائد بالنسبة للشرائح الستة ذات عائد سنوي متغير يحتسب بناءا علي سعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وسعر الكوريدور حالياً يبلغ (٢٨.٢٥ ٪) المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ علي ان يتحرك الكوريدور في حالة التغير من البنك المركزي وبحد أقصى (٣٠.٢٥)٪) وبحد ادني (٢٦.٢٥)٪. مضافاً إليه سعر هامش ثابت ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير بالنسبة للشرائح الستة وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبحد أقصى (٣٠.٢٥)٪) وبحد ادني (٢٦.٢٥)٪.

رقم الشريحة	سعر العائد
الشريحة الأولى (أ)	ذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ ٠.٢٥٪. ويبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٥٠)٪
الشريحة الثانية (ب)	ذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ ٠.٤٠٪. ويبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٦٥)٪
الشريحة الثالثة (ج)	ذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ ٠.٦٠٪. ويبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٨٥)٪
الشريحة الرابعة (د)	ذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ ١.٠٠٪. ويبلغ سعر العائد حالياً (٢٩.٢٥)٪
الشريحة الخامسة (هـ)	ذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ ١.٢٥٪. ويبلغ سعر العائد حالياً (٢٩.٥٠)٪
الشريحة السادسة (و)	ذات عائد سنوي متغير مرتبط بسعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ ١.٧٥٪. ويبلغ سعر العائد حالياً (٣٠.٠٠)٪



M. Bassiouny
Bassiouny
& Partners
www.bassiouny.com
Securitization Department
12 Mohamed Ali Street
Cairo, Egypt
T: (90) 2030
F: (90) 2030

٥. أسلوب احتساب العائد: يتم احتساب العائد المستحق على أساس عدد الأيام المنقضية فعلياً بين تاريخي استحقاق كل عدد (٢) كوبون متتاليين وفقاً للمعادلة التالية:

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

٣٦٥

«إعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، تعفي العوائد المستحقة عن سندات الإصدار الأول من البرنامج السابع لشركة كابيتال 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».

٦. فترة احتساب العائد ومواعيد سداده: يحتسب العائد من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويستحق ويصرف الكوبون في نهاية كل شهر بدءاً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الكوبونات في نهاية كل شهر معني. وفي حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي، يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تالي، وعلى أن يتم نشر بيانات الكوبون قبل ميعاد الاستحقاق.

٧. مكان سداد الكوبونات: يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.

٨. أحكام وشروط الشريحة الأولى (أ):

• قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (أ) مبلغ ٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ وتمثل ٢٦.٣٠% من قيمة الإصدار.

• مدة السندات:

٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

• عدد السندات:

٣,٠٨٠,٠٠٠ سند.

• تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (أ):

(P1)

القيمة الاسمية للسند:

١٠٠ جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

سعر الإصدار:

١٠٠% من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ مائة جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

• مصاريف الإصدار:

(٠,٠٥) خمسة قروش للسند الواحد بالنسبة للشريحة (أ)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ

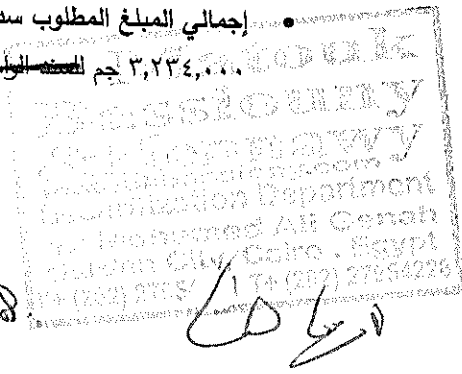
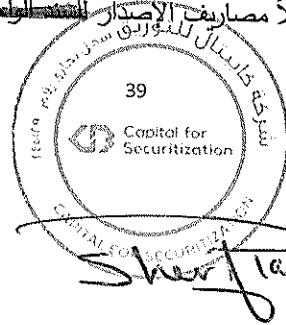
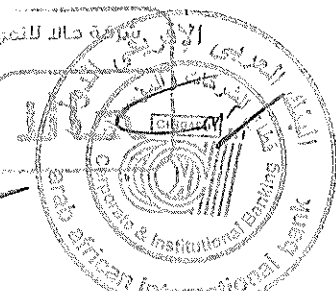
فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.

• إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:

٣,٢٣٤,٠٠٠ جم ~~السند الواحد~~ ~~شاملاً~~ ~~مصاريف الإصدار~~ ~~للسند الواحد~~ ~~حسب ما ورد أعلاه.~~

سجل رقم
0331





• سعر العائد:
 ذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ
 تحديد الكوبون مضافاً إليه سعرهامش ثابت يبلغ (٠.٢٥%) ويبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٥٠%) (سعر الإقراض والخصم
 المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (٠.٢٥%) ويحتسب بدءاً من اليوم
 التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب
 الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الأولى (أ) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك
 المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى (٣٠.٥٠%) ويحد أدنى (٢٦.٥٠%).

• السداد/ الاستهلاك:
 تسدد/تستهلك سندات تلك الشريحة لمدة تبلغ ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب على عدد ٦ أقساط
 شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية، ويتم سداد الأقساط الشهرية في نهاية كل شهر وفقاً للجدول الوارد أدناه الخاص
 بالاستهلاك. ويتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية وفقاً لأولويات استخدام المبالغ المحصلة، ولذا فقد يختلف جدول
 السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي اختلافاً جوهرياً. وفيما يلي بيان جدول السداد
 الاسترشادي:

الفترة	قيمة الاستهلاك	القيمة المتبقية بالجنيه المصري	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
0		308,000,000		100.00%
1	91,533,688	216,466,312	29.72%	70.28%
2	42,731,343	173,734,969	13.87%	56.41%
3	44,030,093	129,704,876	14.30%	42.11%
4	44,913,618	84,791,258	14.58%	27.53%
5	46,155,522	38,635,736	14.99%	12.54%
6	38,635,736	0	12.54%	0.00%
الإجمالي	308,000,000		100.00%	

الفترة صفر تمثل الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب

٩. أحكام وشروط الشريحة الثانية (ب):

• قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (ب) مبلغ ١٦٧,٥٠٠,٠٠٠ وتمثل ١٤.٣٠% من قيمة الإصدار.

• مدة السندات:

٩ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

• عدد السندات:

١,٦٧٥,٠٠٠ سند

• تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ب):

(p1) Katouk

Passionary

Shennawy

Capital Markets

Capital Markets

Capital Markets

Capital Markets

Capital Markets

Capital Markets

Capital Markets

Capital Markets

Capital Markets

Capital Markets

Capital Markets

Capital Markets

Capital Markets

Capital Markets

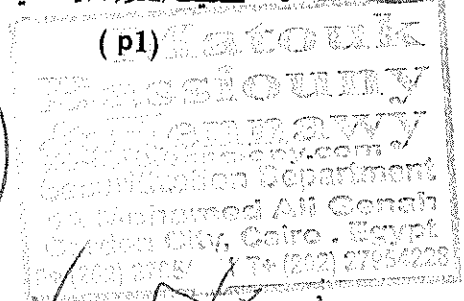
شركة حلال للتمويل الإسلامي، ش.م.ح

سجل تجاري

250331

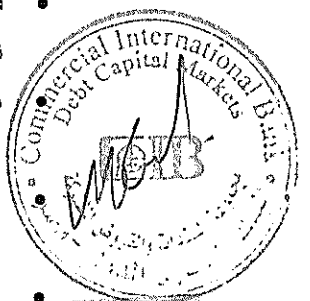
حلال

Handwritten signature



Handwritten signature: Sherif Awad

Handwritten signature



• القيمة الاسمية للسند:

١٠٠ جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

• سعر الإصدار:

١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ مائة جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

• مصاريف الإصدار:

(٠,٠٥) خمسة قروش للسند الواحد بالنسبة للشريحة (ب)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الخصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.

• إجمالي المبلغ المطلوب سداًه عند الاكتتاب:

١,٧٥٨,٧٥٠ جم للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسب الجدول المرفق.

• سعر العائد:

وحدات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٤٠٪) ويبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٦٥٪) (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (٠.٤٠٪) ويحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى (٣٠.٦٥٪) ويحد أدنى (٢٦.٦٥٪).

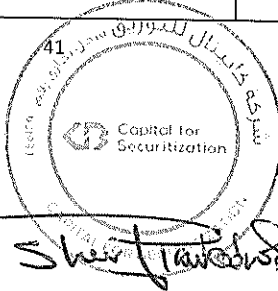
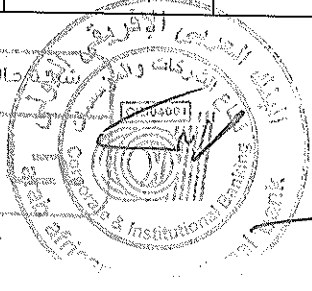
• السداد/ الاستهلاك:

تسدد/تستهلك سندات تلك الشريحة لمدة تبلغ ٩ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب على عدد ٩ أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية ويتم سداد الأقساط الشهرية في نهاية كل شهر وفقاً للجدول الوارد أدناه الخاص بالاستهلاك. ويتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية على أقساط وفقاً لأولويات استخدام المبالغ المحصلة، ولذا فقد يختلف جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي اختلافاً جوهرياً. وفيما يلي بيان جدول السداد الاسترشادي:

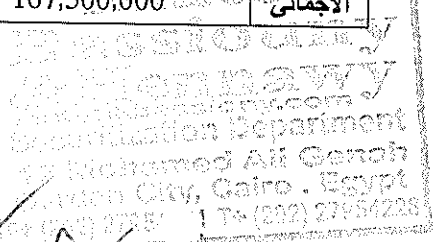
الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية بالجنيه المصري	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
0		167,500,000		100.00%
1	7,322,695	160,177,305	4.37%	95.63%
2	3,418,507	156,758,798	2.04%	93.59%
3	1,202,599	155,556,199	0.72%	92.87%
4	9,230,627	146,325,571	5.51%	87.36%
5	10,585,396	135,740,175	6.32%	81.04%
6	15,091,230	120,648,945	9.01%	72.03%
7	45,354,247	75,294,698	27.08%	44.95%
8	43,385,460	31,909,238	25.90%	19.05%
9	31,909,238	0	19.05%	0.00%
الإجمالي	167,500,000		100.00%	

سجل تداول
260331

Handwritten signature



Handwritten signature: Sheh... ..



الفترة صفر تمثل الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب

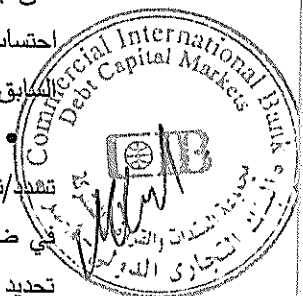
١٠. أحكام وشروط الشريحة الثالثة (ج):

- قيمة الشريحة:
تبلغ قيمة الشريحة (ج) مبلغ ١٨٩,٧٠٠,٠٠٠ وتمثل ١٦.٢٠٪ من قيمة الإصدار.
- مدة السندات:
١٢ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- عدد السندات:
١,٨٩٧,٠٠٠ سند.
- تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ج):
(P1)
القيمة الاسمية للسند:
١٠٠ جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
سعر الإصدار:
١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ مائة جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
مصاريف الإصدار:
(٠,٠٥) خمسة قروش للسند الواحد بالنسبة للشريحة (ج)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.
إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الاكتتاب:
١,٩٩١,٨٥٠ جم للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسب الجدول المرفق.
- سعر العائد:

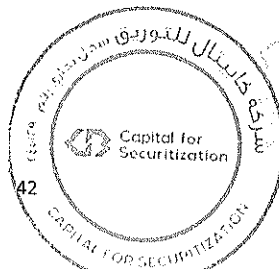
ذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوربدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٦٠)٪ (ويبلغ سعر العائد حالياً (٢٨.٨٥)٪ ((الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ البالغ (٢٨.٢٥)٪ + هامش (٠.٦٠)٪) (ويحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثالثة (ج) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوربدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبحد أقصى (٣٠.٨٥)٪ (وبحد أدنى (٢٦.٨٥)٪).

السداد / الاستهلاك:

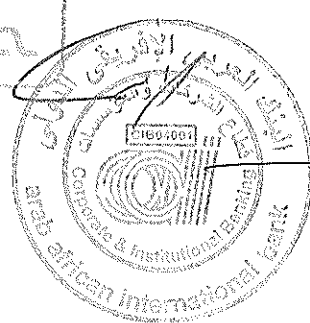
تهدد/ تستهلك سندات تلك الشريحة لمدة تبلغ ١٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب على عدد ١٢ أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية ويتم سداد الأقساط الشهرية في نهاية كل شهر وفقاً للجدول الوارد أدناه الخاص بالاستهلاك. ويتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية وفقاً لأولويات استخدام المبالغ المحصلة، ولذا فقد يختلف جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي اختلافاً جوهرياً. وفيما يلي بيان جدول السداد الاسترشادي:



شركة داتال للمورن الإستثمار
سجل تجاري
260331



Matouk
Passionnary
Ghannawy
Capital for Securitization
Securitization Department
Mohamed Ali Genah
Garden City, Cairo, Egypt
Tel: (002) 27954228



Sherif...
Date: 1/1/2024

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية بالجنيه المصري	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
.		189,700,000		100.00%
1	1,812,367	187,887,633	0.96%	99.04%
2	846,081	187,041,552	0.45%	98.60%
3	297,643	186,743,909	0.16%	98.44%
4	2,284,580	184,459,329	1.20%	97.24%
5	2,619,886	181,839,443	1.38%	95.86%
6	3,735,080	178,104,364	1.97%	93.89%
7	11,225,176	166,879,188	5.92%	87.97%
8	10,737,901	156,141,286	5.66%	82.31%
9	19,564,331	136,576,956	10.31%	72.00%
10	51,486,529	85,090,427	27.14%	44.86%
11	50,800,813	34,289,614	26.78%	18.08%
12	34,289,614	0	18.08%	0.00%
الاجمالي	189,700,000		100.00%	

الفترة صفر تمثل الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب

١-١: أحكام وشروط الشريحة الرابعة (د):

قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (د) مبلغ ٢٦٨,٢٠٠,٠٠٠ وتمثل ٢٢.٩٠٪ من قيمة الإصدار.

مدة السندات:

١٨ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

عدد السندات:

٢,٦٨٢,٠٠٠ سند.

تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (د):

(- A)

القيمة الاسمية للسند:

١٠٠ جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

سعر الإصدار:

١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ مائة جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

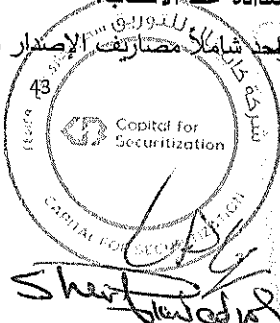
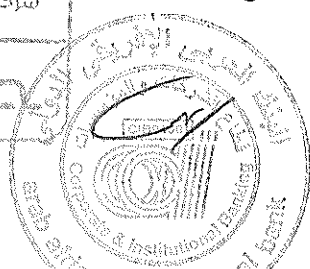
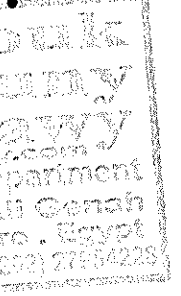
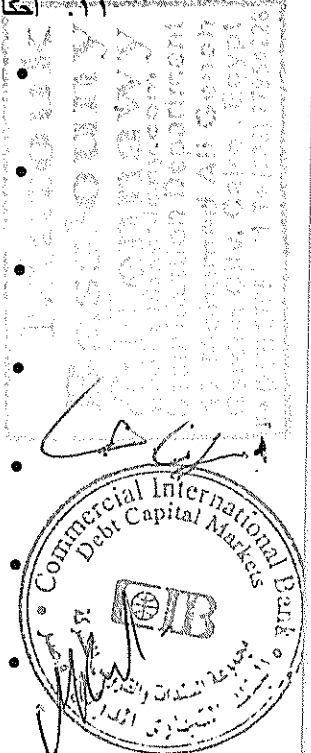
مصاريف الإصدار:

(٠,١٠) عشرة قروش للسند الواحد بالنسبة للشريحة (د)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ

فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.

إجمالي المبلغ المطلوب سداً عند الاكتتاب:

٢,٩٥٠,٢٠٠ جم للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسب الجدول أدناه.



شركة حلال للتمويل الإسلامي
سجل تجاري
١٣٣١

• سعر العائد:

عائد سنوي متغير يحتسب بناءً على سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١.٠٠٪) ويبلغ سعر العائد حالياً (٢٩.٢٥٪) (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (١.٠٠٠٪)) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الرابعة (د) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى (٣١.٢٥٪) ويحد أدنى (٢٧.٢٥٪)

• السداد/ الاستهلاك:

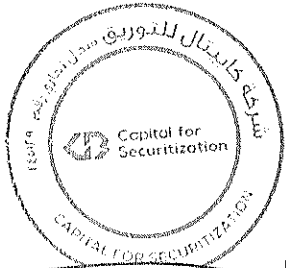
تسدد/تستهلك سندات تلك الشريحة لمدة تبلغ ١٨ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب على عدد ٧ أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية، ويتم سداد الأقساط الشهرية عقب ذلك في نهاية كل شهر وفقاً للجدول الوارد أدناه الخاص بالاستهلاك. ويتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية وفقاً لأولويات استخدام المبالغ المحصلة، ولذا فقد يختلف جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي اختلافاً جوهرياً. وفيما يلي بيان جدول السداد الاسترشادي

شركة صاك للتمويل الإستراتيجي
سجل تجاري
250331

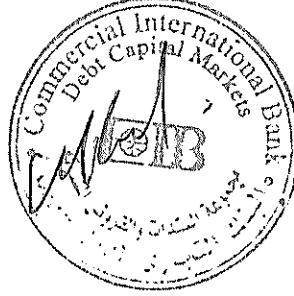
حالة

MATONIK
BASSIOUNY
AL-GHAWRY
Sole Agent
Investment Department
Mohamed Ali Genah
Cairo, Egypt
Tel: (202) 27454228

ADY



Shen Abdel-Razek



الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية بالجنيه المصري	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
0		268,200,000		100.00%
1	0	268,200,000	0.00%	100.00%
2	0	268,200,000	0.00%	100.00%
3	0	268,200,000	0.00%	100.00%
4	0	268,200,000	0.00%	100.00%
5	0	268,200,000	0.00%	100.00%
6	0	268,200,000	0.00%	100.00%
7	0	268,200,000	0.00%	100.00%
8	0	268,200,000	0.00%	100.00%
9	0	268,200,000	0.00%	100.00%
10	0	268,200,000	0.00%	100.00%
11	0	268,200,000	0.00%	100.00%
12	13,764,216	254,435,784	5.13%	94.87%
13	47,895,792	206,539,992	17.86%	77.01%
14	47,042,720	159,497,272	17.54%	59.47%
15	44,789,633	114,707,639	16.70%	42.77%
16	44,015,699	70,691,940	16.41%	26.36%
17	44,527,580	26,164,359	16.60%	9.76%
18	26,164,359	0	9.76%	0.00%
الاجمالي	268,200,000		100.00%	

١٢. أحكام وشروط الشريحة الخامسة (هـ):

• قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (هـ) مبلغ ١٣٤,٧٠٠,٠٠٠ وتمثل ١١.٥٠٪ من قيمة الإصدار.

• مدة السندات:

أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

• عدد السندات:

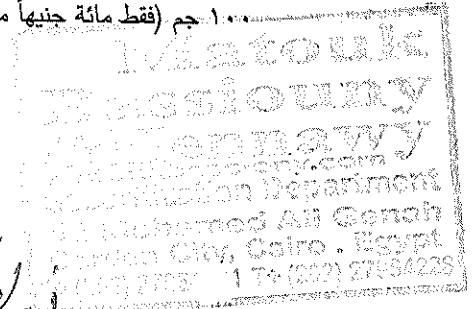
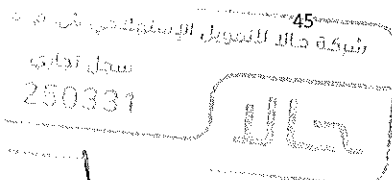
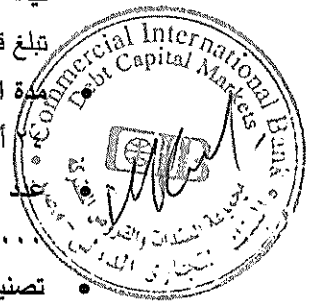
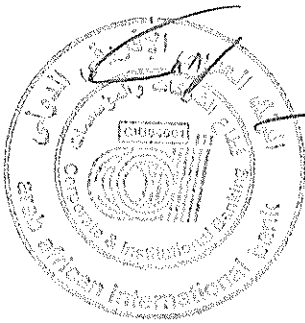
١,٣٤٧,٠٠٠ سند.

• تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (هـ):

(A-)

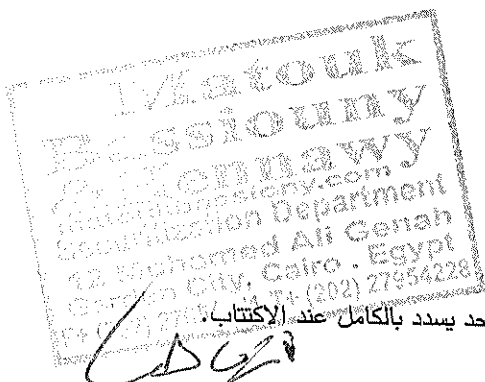
• القيمة الاسمية للسند:

١٠٠ جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.



Handwritten signature and initials.

Handwritten signature and initials.



• سعر الإصدار:

• ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ مائة جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

• مصاريف الإصدار:

• (٠,١٠) عشرة قروش للسند الواحد بالنسبة للشريحة (هـ)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ

فور تحصيلها من البنك منقفي الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.

• إجمالي المبلغ المطلوب سداًه عند الاكتتاب:

• ١,٤٨١,٧٠٠ جم للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسب الجدول أعلاه.

• سعر العائد:

• ذات عائد سنوي متغير يحتسب بناءً على سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوربدور) السابق

لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١.٢٥٪) ويبلغ سعر العائد حالياً (٢٩.٥٠٪) (سعر الإقراض

والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦ / ٠٣ / ٢٠٢٤ البالغ (٢٨.٢٥) % + هامش (١.٢٥٪) ويحتسب

بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله

غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الخامسة (هـ) وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن

من البنك المركزي المصري (الكوربدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى (٣١.٥٠٪) ويحد أدنى

(٢٧.٥٠٪) السداد/ الاستهلاك: تسدد/تستهلك سندات تلك الشريحة لمدة تبلغ ٢٤ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق

باب الاكتتاب على عدد ٧ أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية ويتم سداد الأقساط الشهرية نهاية كل شهر وفقاً

للجدول الوارد أدناه الخاص بالاستهلاك. ويتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية وفقاً لأولويات استخدام المبالغ المحصلة، ولذا

فقد يختلف جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة عن جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي اختلافاً جوهرياً. وفيما يلي

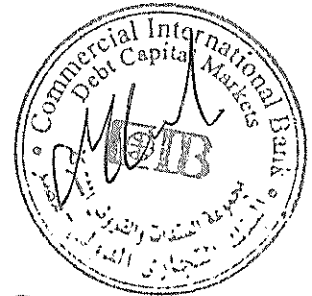
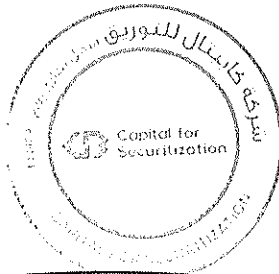
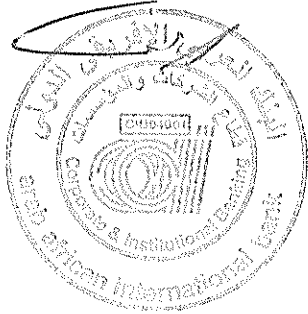
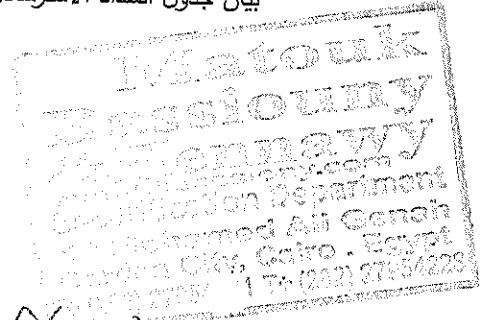
بيان جدول السداد الاسترشادي:

شركة دالك للتمويل والاستثمار من قبل

سجل تجاري

250331

حالة



Sherif Adel

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية بالجنيه المصري	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
0	0	134,700,000		100.00%
1	0	134,700,000	0.00%	100.00%
2	0	134,700,000	0.00%	100.00%
3	0	134,700,000	0.00%	100.00%
4	0	134,700,000	0.00%	100.00%
5	0	134,700,000	0.00%	100.00%
6	0	134,700,000	0.00%	100.00%
7	0	134,700,000	0.00%	100.00%
8	0	134,700,000	0.00%	100.00%
9	0	134,700,000	0.00%	100.00%
10	0	134,700,000	0.00%	100.00%
11	0	134,700,000	0.00%	100.00%
12	0	134,700,000	0.00%	100.00%
13	0	134,700,000	0.00%	100.00%
14	0	134,700,000	0.00%	100.00%
15	0	134,700,000	0.00%	100.00%
16	0	134,700,000	0.00%	100.00%
17	0	134,700,000	0.00%	100.00%
18	14,349,381	120,350,619	10.65%	89.35%
19	35,668,953	84,681,666	26.48%	62.87%
20	29,940,096	54,741,569	22.23%	40.64%
21	21,281,325	33,460,245	15.80%	24.84%
22	16,992,222	16,468,023	12.61%	12.23%
23	16,302,965	165,058	12.10%	0.12%
24	165,058	0	0.12%	0.00%
الاجمالي	134,700,000		100.00%	

شروط الشريحة السادسة (و):

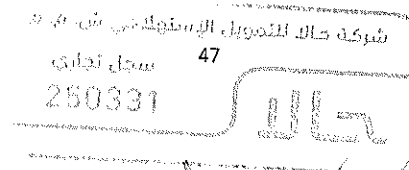
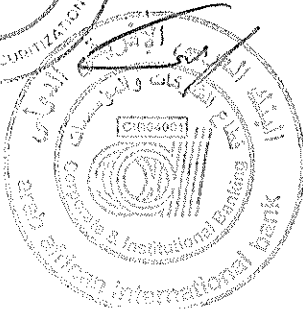
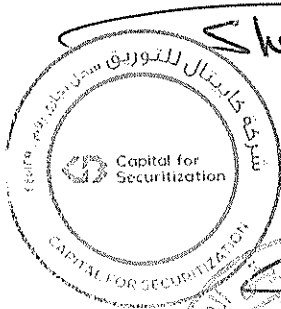
قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (و) مبلغ ١٠٢,٩٠٠,٠٠٠ وتمثل ٨.٨٠% من قيمة الإصدار

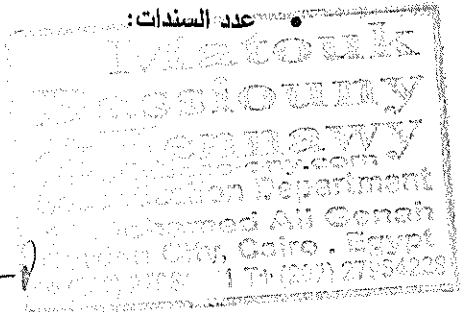
مدة السندات:

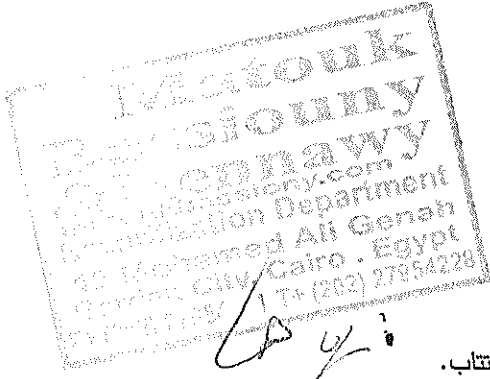
٣٣ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

عدد السندات:



Handwritten signature and initials.





١,٠٢٩,٠٠٠ سند.

• تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (و):

(-A)

• القيمة الاسمية للسند:

• ١٠٠ جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

• سعر الإصدار:

• ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ مائة جنيهاً مصرياً للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

• مصاريف الإصدار:

(٠,١٠) عشرة قروش للسند الواحد بالنسبة للشريحة (و)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ

فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.

• إجمالي المبلغ المطلوب سداًه عند الاكتتاب:

• ١,١٣١,٩٠٠ جنيه مصري للسند الواحد شاملاً مصاريف الإصدار للسند الواحد حسب الجدول التالي:

• سعر العائد:

و ذات عائد سنوي متغير يحتسب بناءً على سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق

لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١.٧٥)٪ (ويبلغ سعر العائد حالياً (٣.٠٠)٪ (سعر الإقراض

والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦ / ٠٣ / ٢٠٢٤ البالغ (٢٨.٢٥) ٪ + هامش (١.٧٥)٪ ويحتسب

بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله

غلق باب الاكتتاب. ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الخامسة (هـ) وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن

من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبحد أقصى (٣٢.٠٠)٪ وبحد أدنى (٢٨.٠٠)٪.

• السداد/الاستهلاك:

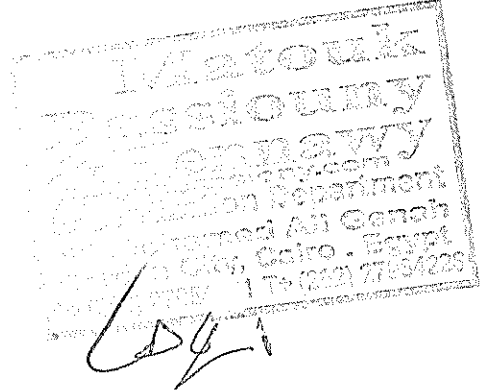
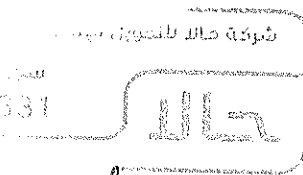
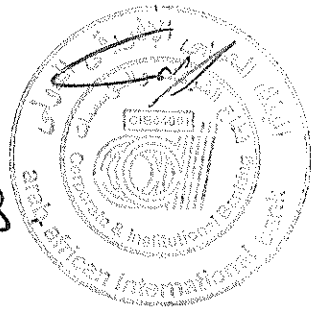
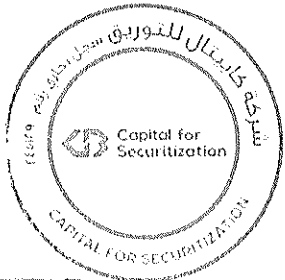
تسدد/تستهلك سندات تلك الشريحة لمدة تبلغ ٣٣ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب على عدد ١٠ أقساط

شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية، ويتم سداد الأقساط الشهرية في نهاية كل شهر وفقاً للجدول الوارد أدناه الخاص

بالاستهلاك. ويتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية وفقاً لأولويات استخدام المبالغ المحصلة، ولذا فقد يختلف جدول

السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي اختلافاً جوهرياً. وفيما يلي بيان جدول السداد

الاسترشادي:

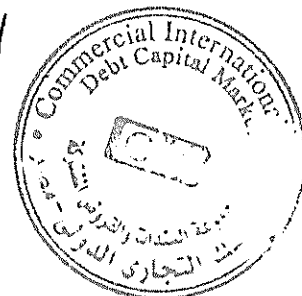


Shah Fahad

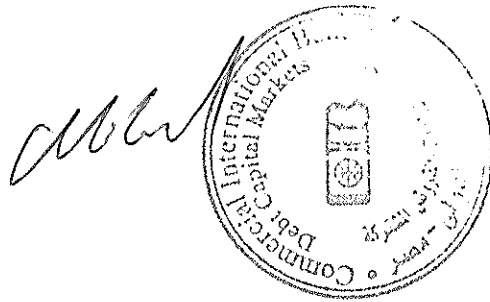
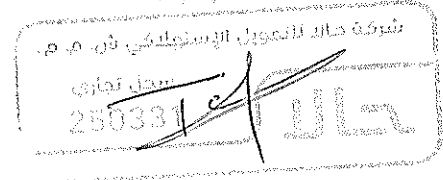
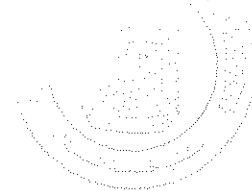
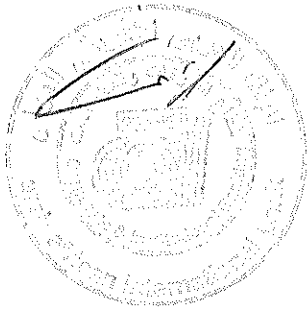
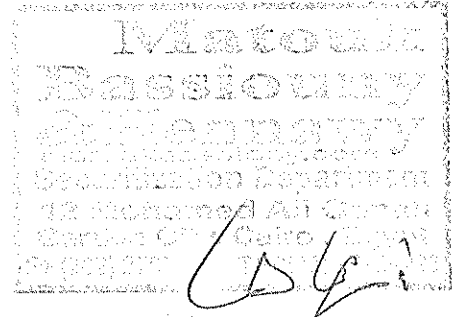
Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature



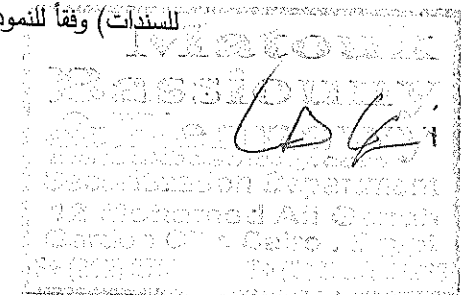
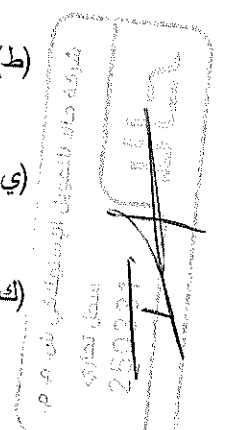
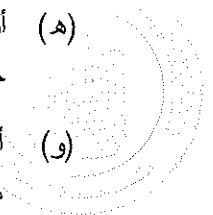
النسبة (تقريباً)	مبلغ التأخر في السداد	مدة التأخر
0.126%	1,942,291	تأخير حتى ٧ أيام
0.001%	10,745	تأخير من ٨ أيام حتى ٣٠ يوم
0	0	تأخير من ٣١ يوم حتى ٦٠ يوم
0.127%	1,953,036	الإجمالي



١٦. تعهدات وإقرارات الشركة المصدرة

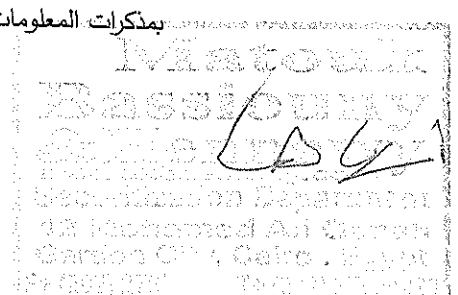
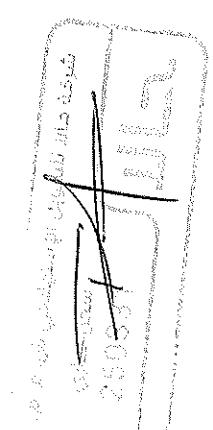
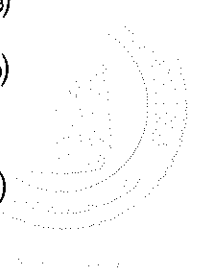
تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات الإصدار الأول من البرنامج السابع طوال مدة الإصدار وحتى سداد قيمته بالكامل بما يلي:

- (أ) أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية قبول حوالة محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.
- (ب) أن الشركة المصدرة لها كامل السلطة في إبرام وتوقيع مذكرة المعلومات والعقود المرتبطة بالتوريق، وأن لها أهلية قبول حوالة محفظة التوريق المحالة إليها وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق.
- (ج) أنه لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات قبل المحال إليه (شركة التوريق) قد تؤثر على نفاذ أو صحة الحوالة المبرمة بينها وبين المحيل.
- (د) أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل المحفظة وما يتعلق بها من ضمانات إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات.
- (هـ) أن تلتزم بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق وإيداع المستندات الخاصة بمحفظة التوريق لديها خلال ٣ أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب الكامل في سندات التوريق.
- (و) أن إبرام عقد الحوالة المبرم بينها وبين المحيل لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو النظام الأساسي للشركة المصدرة أو أي موافقات أو تراخيص حصلت عليها.
- (ز) أن الشركة حاصلة على كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها ولا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
- (ح) أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة والقوانين السارية بما في ذلك قانون الشركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- (ط) أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة يُمكن الاحتجاج بها أمام الكافة، وأن هذه الملكية خالية من أي أعباء، أو رهون، أو ضمانات، أو حقوق للغير.
- (ي) بالحفاظ على وجودها واستمرار ممارسة أنشطتها من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها وتتعهد بعدم اتخاذ أي قرار يؤثر على ذلك.
- (ك) بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي إلى كلا من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني، وذلك مع عدم الإخلال بأي مواعيد مقرر لإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي بشأنها.
- (ل) بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية بالكوبونات التي يتم سدادها لحملة السندات (سواء عائد أو استهلاك للسندات) وفقاً للنموذج المحدد من قبل الهيئة.



- (م) أنها مسؤولة عن صحة كافة البيانات والمستندات والقرارات المقدمة الي الهيئة وكذلك أن كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة الخاصة بالبرنامج وكذلك المذكرات الخاصة بكل اصدار من إصدارات البرنامج 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 وإن التوقعات المالية المستقبلية لمحفظة التوريق اعدت وفقاً لأفضل تقدير لإدارة الشركة ومصديق عليها من مراقبي الحسابات.
- (ن) اتخاذ الإجراءات المقررة قانوناً وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية في حالة تغيير أي بند بهذه المذكرة وعلى الأخص الحصول على موافقة الهيئة وجماعة حملة السندات.
- (س) موافاة الهيئة بكافة التقارير والمستندات المفصح عنها بهذه المذكرة طوال عمر السندات.
- (ع) موافاة شركة التصنيف الائتماني بكافة البيانات المطلوبة.
- (ف) الالتزام بكافة التعهدات والقرارات المفصح عنها بهذه المذكرة.
- (ص) بتقديم ما يفيد سداد الكيونات في مواعيدها القانونية وموافاة الهيئة بالتقارير الدورية المطلوبة عن طريق إرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة.
- (ق) بأن تستخدم حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من إصدارها.
- (ر) بالآلا تقوم بتوزيع أية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق أخرى.
- (ش) بعدم إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق أو العقود المرتبطة بسندات التوريق لكل إصدار إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة سندات الإصدار المعنى بالتعديل وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وإخطار شركة التصنيف الائتماني بالتعديل واتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- (ت) ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته الواردة في عقود عملية الإصدار (عقد الخدمة والتحصيل وعقد حوالة محفظة حقوق مالية وعقد حفظ وإدارة الأوراق المالية) وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لهما. ويلتزم باتخاذ كافة الإجراءات المنصوص عليها بالعقود في حالة اخلال أي من أطراف عملية التوريق بالتزاماتهم المنصوص عليها بمذكرة المعلومات والعقود المرتبطة بعملية الاصدار.
- (ث) بإخطار شركة التصنيف الائتماني بصورة من قرارات جماعات حملة السندات الخاصة بكل إصدار من إصدارات البرنامج.
- (خ) بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى قد أصدرتها سابقاً أو قد تصدرها مستقبلاً، وبإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.
- (ذ) بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل ٩٠ يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك الجزئي.

(ض) بالالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية لكل اصدار من إصدارات البرنامج على النحو الوارد ببيانات الاصدار بمذكرات المعلومات الخاصة بكل اصدار من إصدارات البرنامج.



(ظ) بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل او امين الحفظ بالتزاماتهم، وعدم قيام المحصل بالإجراءات المنصوص عليها في حالة اخلال المحصل.

(ع) بتقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوياً - مُعدة من إحدى الشركات المرخص لها بتقييم وتصنيف الشركات - للهيئة العامة للرقابة المالية لكل من المحفظة وسندات التوريق وذلك طوال مدة الإصدار.

١٧. التعزيز الائتماني

(أ) تعزيز ائتماني داخلي

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ٣,٧٦٪ - بناءً على القيمة الحالية للمحفظة والتي تبلغ ١,٢١٥,٠٧٢,٣٢٤ جنيه مصري (مليار ومائتان وخمسة عشر مليون وإثنان وسبعون ألف وثلاثمائة وأربعة وعشرون جنيه مصري)، وذلك بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، الي جانب الدعم الهيكلي/الضميني الممنوح من الشرائح التالية في السداد الي الشرائح ذات الأولوية في السداد. ويتم إيداع المبالغ المحصلة من الضمانة الإضافية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويتم استثمارها عن طريق أمين الحفظ ويتم إعادة استثمار تراكمات المبالغ الفائضة شهرياً بعد سداد أصل السند والعائد وأي عمولات ومصاريف من قبل أمين الحفظ وفقاً للمادة رقم (٣١٠) من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وتعديلاته.

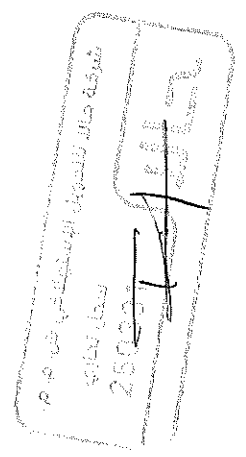
مرة أخرى في حالة عدم تحريك سعر الكوريندور وبالتالي عدم الإحتياج لي تلك المبالغ.

(ب) الحساب الاحتياطي

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ باسم شركة التوريق ولصالح حملة سندات التوريق لمجابهة 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 ما يعادل نسبة ٣٪ وعلى ألا يقل عن ٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائتان ألف جنيه مصري) من السندات المصدرة مع الحفاظ على تلك النسبة من الرصيد القائم للسندات ("رصيد الحساب الاحتياطي")، خلال عمر الإصدار ويتم تمويل الحساب الاحتياطي تدريجياً/دورياً عن طريق خصم مبلغ شهري من حساب الحصيلة خلال أول شهرين من تاريخ الإصدار بدءاً من اليوم التالي من غلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي على الا يقل الحد الأدنى من التمويل في الشهر الأول عن مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وفي الشهر الثاني عن مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري ويتم الحفاظ على تلك النسبة المشار اليها من قيمة الرصيد القائم للسندات خلال عمر السندات حتى تمام استهلاك السندات. عند تجاوز المبالغ القائمة في رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند)، يتم تحويل الفائض إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ، على أن يتم تحويل عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي للحساب الاحتياطي شهرياً إلى حساب حصيلة محفظة التوريق. في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز.

(ج) حساب خدمة التعثر وخطاب الضمان

IVISATOK
Bassiony
18 Mohammed Ali Street
Cairo, Egypt
20118



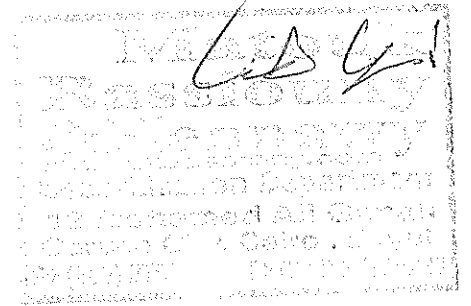
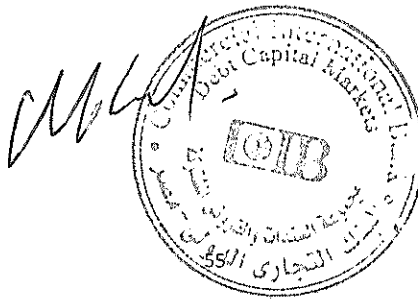
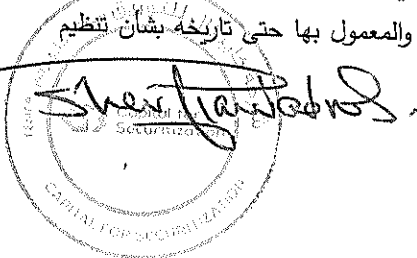
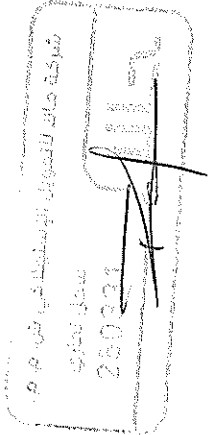
يلتزم أمين الحفظ بفتح حساب لديه باسم "حساب خدمة التعثر" باسم شركة التوريق ولصالح حملة سندات ويتم تمويله بخصم مبلغ إجمالي قيمته ١٧٣,٣٠٨,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وثلاثة وسبعون مليون وثلاثمائة وثمانية ألف جنيه مصري) بما يساوي نسبة ١٤,٨٪ من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار - من حصيلة الاكتتاب في السندات لحين إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء صادر من الشركة المحيلة لصالح شركة التوريق. ويتم تسليم خطاب الضمان فور صدوره إلى أمين الحفظ، وتبعاً لذلك يتم تصفية حساب خدمة التعثر فور إصدار أو استلام خطاب الضمان البنكي بناء على تعليمات شركة التوريق ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج فوراً عن أصل وعائد المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر إلى الشركة المحيلة.

وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، بحيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي. وفي حالة تسهيل خطاب ضمان (كلي/ جزئي) يلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات.

وتقوم شركة ميريس للتصنيف الائتماني بمراجعة قيمة حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/ الحفاظ على قيمة خطاب الضمان/ حساب خدمة التعثر بناءً على أداء المحفظة/ السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، على أن يتم خفض قيمة المبلغ بما تم الاتفاق عليه مع شركة ميريس للتصنيف الائتماني وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني قبل إجراء التخفيض.

١٨. التصنيف الائتماني للإصدار

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٨ أبريل ٢٠٢٤ التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق المزمع إصدارها من قبل شركة "كابيتال للتوريق ش.م.م." (الإصدار الأول من البرنامج السابع)، والمحفظة المنشئة من قبل شركة "حالا للتمويل الاستهلاكي ش.م.م."، بإجمالي قيمة السندات ١,١٧١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ومضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ١,٢٣١,٦٣٤,٢١٨ جنيه مصري فقط لا غير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار)، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة "كابيتال للتوريق ش.م.م."، وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي متغير وهي غير قابلة للاستدعاء المعجل. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الأجلة والمحالة قانوناً لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م."، والتي تم إمدادها لميريس في مارس ٢٠٢٤، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

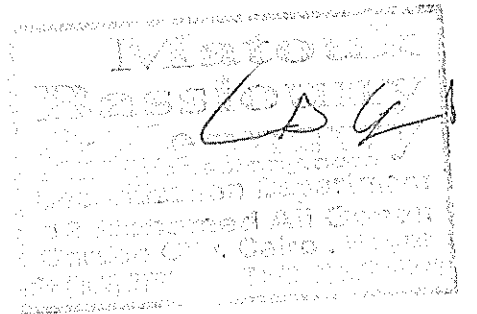
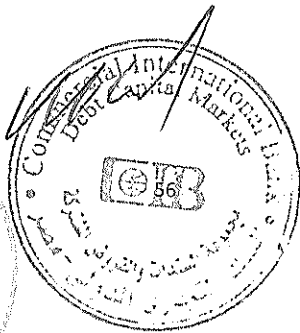
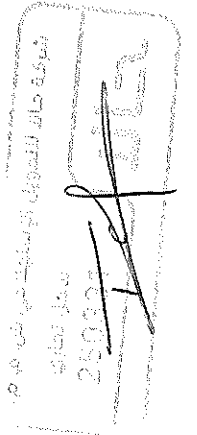


وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ٣,٧٦٪ - من قيمة السندات المُصدرة عند تاريخ الإصدار - وتم حسابه بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار - ويستخدم لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد. هذا بالإضافة الي الدعم الهيكلي/الضميني الممنوح من الشريحة التالية في السداد الي الشرائح ذات الأولوية في السداد. كما يتميز الإصدار بتعزيز ائتماني خارجي في صورة حساب خدمة التعثر وسيتم تمويله بخصم مبلغ قيمته ١٧٣,٣٠٨,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير (١٤,٨٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار) من حصيلة السندات أو عن طريق إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء باسم شركة كابيتال للتوريق ولصالح حملة السندات (الإصدار الأول من البرنامج السابع)، على أن تقوم شركة ميريس بمراجعة مبلغ حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات، ويتم تخفيض/الحفاظ علي مبلغ حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان بناءً علي أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر علي مستوي التعزيز الائتماني المطلوب للسندات. ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحساب الاحتياطي لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، يتم تمويله من التدفقات النقدية الشهرية في حساب الحصيلة/أقساط المدينين خلال أول شهرين من تاريخ الإصدار حتى يصل إلى نسبة ٣٪ من قيمة السندات القائمة وبحد أدني ٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير طوال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات علي ألا يقل الحد الأدنى من التمويل في الشهر الأول عن مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري والشهر الثاني عن مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد، يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي.

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

• الشريحة الأولى (أ): تبلغ قيمتها ٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة P1. (sf) وهي تمثل ٢٦.٣٠٪ من قيمة الإصدار. ولمدة ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة، وهي ذات عائد متغير* مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بالإضافة الي هامش بنسبة ٠,٢٥٪. هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة ٢٨,٥٠٪ سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل .

• الشريحة الثانية (ب): تبلغ قيمتها ١٦٧,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة P1. (sf) وهي تمثل ١٤.٣٠٪ من قيمة الإصدار. ولمدة ٩ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة، وهي ذات عائد متغير* مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بالإضافة الي هامش بنسبة ٠,٤٠٪. هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة ٢٨,٦٥٪ سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل .



الشريحة الثالثة (ج): تبلغ قيمتها ١٨٩,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة P1 (sf) وهي تمثل ١٦.٢٠% من قيمة الإصدار. ولمدة ١٢ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وهي ذات عائد متغير* مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بالإضافة الي هامش بنسبة ٠.٦٠% هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة ٢٨,٨٥% سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل .

الشريحة الرابعة (د): وتبلغ قيمتها ٢٦٨,٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A- (sf) وهي تمثل ٢٢.٩٠% من الإصدار ولمدة ١٨ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من الشهر ١٢ للإصدار وبعد تمام استهلاك الشرائح التالية (الشريحة الأولى (أ)، والشريحة الثانية (ب)، والشريحة الثالثة (ج)) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية، وهي ذات عائد متغير* مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بالإضافة الي هامش بنسبة ١.٠٠% هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة ٢٩,٢٥% سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل .

الشريحة الخامسة (هـ): وتبلغ قيمتها ١٣٤,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A- (sf) وهي تمثل ١١.٥٠% من الإصدار ولمدة ٢٤ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من الشهر ١٨ للإصدار وبعد تمام استهلاك الشرائح التالية (الشريحة الأولى (أ)، والشريحة الثانية (ب)، والشريحة الثالثة (ج)، والشريحة الرابعة (د)) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية، وهي ذات عائد متغير* مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بالإضافة الي هامش بنسبة ١.٢٥% هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة ٢٩,٥٠% سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل .

الشريحة السادسة (و): وتبلغ قيمتها ١٠٢,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A (sf)- وهي تمثل ٨.٨٠% من الإصدار ولمدة ٣٣ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من الشهر ٢٤ للإصدار وبعد تمام استهلاك الشرائح التالية (الشريحة الأولى (أ)، والشريحة الثانية (ب)، والشريحة الثالثة (ج)، والشريحة الرابعة (د)، والشريحة الخامسة (هـ)) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية، وهي ذات عائد متغير مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بالإضافة الي هامش بنسبة ١.٧٥% هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة ٣٠,٠٠% سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل .

* يتم إعادة احتساب العائد المتغير للسته شرائح وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوربيدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبحد أقصى (٢,٠٠%+ الهامش الخاص بكل شريحة) وبحد أدنى (٢,٠٠%+ الهامش الخاص بكل شريحة).

شركة دار للتأمين والتأمينات
260301
260301

Shawarba
Commercial International
Debt Capital Market

Commercial International
Debt Capital Market

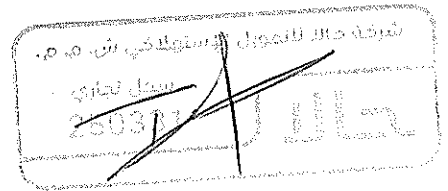
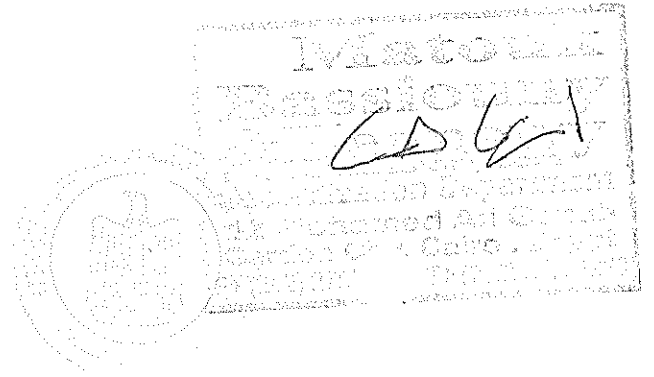
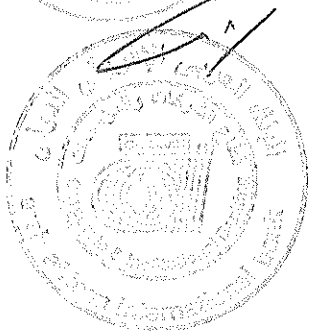
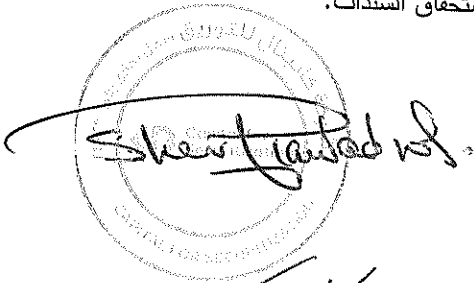
INVESTOR
CASH ONLY
260301

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "Prime1 (P1)" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وإن قدرة الإصدار على سداد الالتزامات من أقساط وفوائد السندات قصيرة الأجل في مواعيد استحقاقها هي الأقوي The Strongest مقارنة بالاصدارات 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 مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

كما تشير علامة (-/+) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة. كما يشير الرمز (sf) الي ان هذا التصنيف ممنوح لإحدى الادوات المالية المهيكلة (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.



١٩ . جماعة حملة السندات

تتكون من حملة سندات كل شريحة من الشرائح الستة: الشريحة (أ)، الشريحة (ب)، الشريحة (ج)، الشريحة (د)، الشريحة (هـ)، الشريحة (و) جماعة منفصلة لكل شريحة يكون غرض كلا منهم حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الإصدار حتى انتهائه. ويقوم المكتتبون في السندات بإبداء رغبتهم في الاشتراك في جماعة حملة السندات من عدمه على أن يرفق بسند الاكتتاب إقرار من كل مكتتب يفيد رغبته في الانضمام لعضوية جماعة حملة السندات من عدمه ويقدم إلى البنك متلقى الاكتتاب ويلتزم البنك متلقى الاكتتاب بأرسال صورة هذا الإقرار الى الهيئة العامة للرقابة المالية.

وتسري أحكام اللائحة التنفيذية للقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بتشكيل جماعة حملة السندات ولدعوة الجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانة والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، كذا شروط اختيار الممثل القانوني، ونائبه، وعزلهم، واختصاصاتهم.

٢٠ . موقف قيد وإيداع السندات لدى شركة الإيداع والقيود المركزي

تتم إجراءات تسجيل الإصدار الأول من البرنامج السابع وفقاً لنظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي فور غلق باب الاكتتاب. وسيتم الإشارة الى السند الخاص بكل شريحة والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى قد أصدرتها الشركة سابقاً أو قد تصدرها الشركة في المستقبل. وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية والعائد وآخر تاريخ استحقاق، وذلك على النحو التالي:

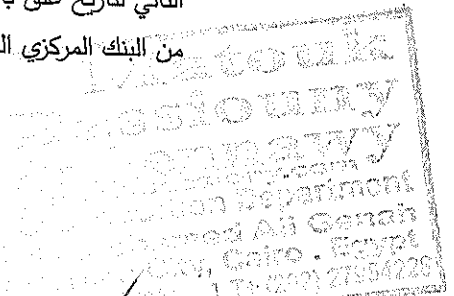
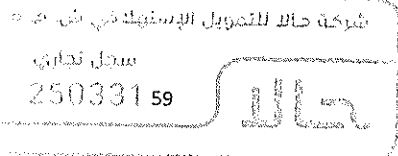
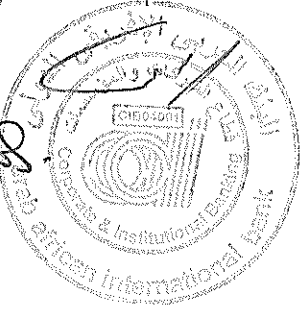
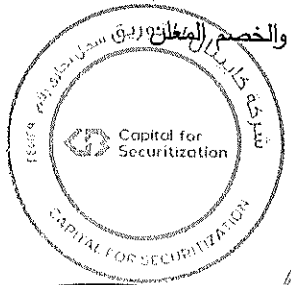
- الإصدار الأول من برنامج التوريق السابع الشريحة (أ) ٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري - استحقاق ٦ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢٨.٥٠٪). وفقاً لسعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ مضافاً إليه هامش ٠,٢٥٪.

- الإصدار الأول من برنامج التوريق السابع الشريحة (ب) ١٦٧,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري - استحقاق ٩ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢٨.٦٥٪). وفقاً لسعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ مضافاً إليه هامش ٠,٤٠٪.

- الإصدار الأول من برنامج التوريق السابع الشريحة (ج) ١٨٩,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري - استحقاق ١٢ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢٨.٨٥٪). وفقاً لسعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ مضافاً إليه هامش ٠,٦٠٪.

- الإصدار الأول من برنامج التوريق السابع الشريحة (د) ٢٦٨,٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري - استحقاق ١٨ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢٩.٢٥٪). وفقاً لسعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ مضافاً إليه هامش ١,٠٠٪.

- الإصدار الأول من برنامج التوريق السابع الشريحة (هـ) ١٣٤,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري - استحقاق ٢٤ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢٩.٥٠٪). وفقاً لسعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ مضافاً إليه هامش ١,٢٥٪.



شركة حلال للتداول الإلكتروني في ش.م.ع
سجل تجاري
250331 59

حلال

(ب) بالنسبة للمؤسسات المالية المؤهلة: يبلغ الحد الأدنى للاكتتاب نسبة ١٪ من قيمة الإصدار، أو ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري أيهما أقل.

٢. نسبة لا تقل عن ١٠٪ من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة الـ ٩٠٪ الواردة أعلاه دون التقييد بأي حد أدنى أو حد أقصى.

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

- البنك متلقي الاكتتاب:

البنك التجاري الدولي - مصر ش.م.م. (فرع الجيزة) والكائن مقره الرئيسي في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول، الجيزة، ومن خلال كافة فروعها.

- طريقة التخصيص ورد المستحقات:

أ. يكون التخصيص وفقاً للأولويات التي تحددها الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للاكتتاب وذلك فيما يتعلق بنسبة الـ ٩٠٪ المخصصة للاكتتاب من خلال المؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

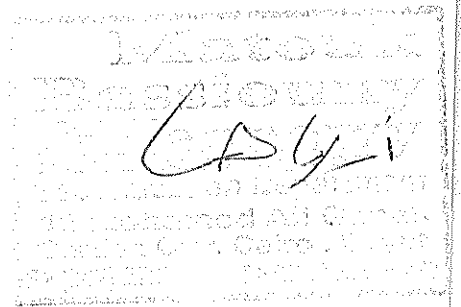
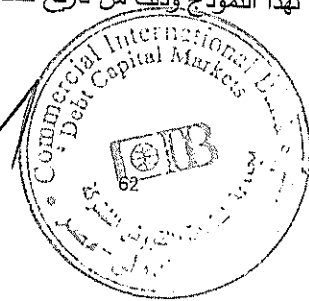
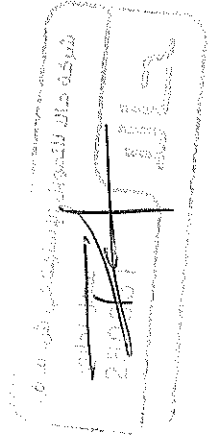
ب. يكون التخصيص فيما يتعلق بنسبة الـ ١٠٪ المخصصة لاكتتاب الأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية من غير المؤسسات المالية المصرفية مع مراعاة جبر الكسور لصالح صغار المكتتبين، وذلك في حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الشراء عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل طالب شراء بالنسبة والتناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإجمالي السندات المطلوبة للشراء.

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

- إفصاحات محيل المحفظة:

أ. طبقاً لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي الصادر برقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ فإن شركة حالاً للتمويل الاستهلاكي ملتزمة بتطبيق أحكام القانون وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الصادرة من وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذا قرار مجلس إدارة الهيئة الصادر في هذا الشأن رقم ٦٢ لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢ لسنة ٢٠٢١ وتقديم إقرار بذلك إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.

ب. حصلت شركة حالاً للتمويل الاستهلاكي على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على نماذج عقود التمويل الاستهلاكي الخاصة بها وفقاً لقرار الهيئة الصادرة بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٠٤ وتعد ملتزمة بإبرام التعاقدات الخاصة بنشاط التمويل الاستهلاكي مع عملائها وفقاً لهذا النموذج وذلك من تاريخ صدور القرار المشار إليه.



ج. تلتزم شركة حالا للتمويل الاستهلاكي - بصفتها المحيل لمحفظه التوريق - بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٠١) لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٠ وذلك بتقديم تقرير ربع سنوي إلى الهيئة وفقاً للنموذج المعد من الهيئة بموجب القرارات المذكورة.

سابعاً: بيانات محفظة التوريق محل الإصدار الأول من البرنامج السابع

١. توصيف المحفظة

تتمثل محفظة التوريق محل هذا الإصدار في كافة الحقوق المالية والمستحقات آجلة الدفع الناشئة عن قيام المدينين بشراء سلع وخدمات عن طريق استخدام جزء من حد التمويل الاستهلاكي الممنوح لهم من الشركة المحيلة بموجب عدد ٥٨,٥٠٤ عقد التمويل الاستهلاكي والمنبثق منها عدد ٦٩,٤٢٨ بيانات شراء والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وملحقاتها وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتضمن الأوراق التجارية والمتمثلة في عدد ٥٨,٥٠٤ سند إذني لكامل عقود المحفظة والتي أصدرها المدينين لصالح الشركة المحيلة والتي سيتم تعديلها لصالح شركة التوريق كما تشمل العقود المنشئة للحقوق أقساط التمويل والفوائد وفوائد التأخير والتعويضات والمصاريف القانونية المستحقة على المدينين وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

وتتكون محفظة التوريق من عدد ٥٨,٥٠٤ عقد تمويل استهلاكي ونتج عنها عدد ٦٩,٤٢٨ بيانات شراء " والتي تمثل الحقوق المالية الآجلة والبالغ اجمالياً مبلغ ١,٥٤٠,٥٤٢,٣٨٠ جنيه مصري (واحد مليار وخمسمائة وأربعون مليوناً وخمسمائة واثان وأربعون ألفاً وثلاثمائة وثمانون وثمانون جنيه مصري لا غير) وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير التالية:

(أ) لا يوجد أي حالات إخلال كلي من قبل المدينين (ويقصد بالإخلال الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد أقساط التمويل من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع عقود التمويل وحتى تاريخ توقيع هذه المذكرة.

(ب) لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الأقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وحتى تاريخ توقيع هذه المذكرة عن ثلاثون (٣٠) يوم.

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية ١,٥٤٠,٥٤٢,٣٨٠ جنيه مصري (مليار وخمسمائة وأربعون مليون وخمسمائة وإثنان وأربعون ألف وثلاثمائة وثمانون جنيه مصري) وقيمتها الحالية مبلغ ١,٢٣١,٦٣٤,٢١٨ جنيه مصري (مليار ومائتان وواحد وثلاثون مليون وستة مائة وأربعة وثلاثون ألف ومائتان وثمانية عشر جنيه مصري) وفقاً لتقرير مراقبي حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين نسبة ٢٩,٠٠٪ إلى ٣٠,٠٠٪ سنوياً ولمدة ٣٣ شهر (هي عمر المحفظة) يحسب شهرياً على أساس متوسط المرجح الشهري لعائد شرائح الإصدار والذي يصرف شهرياً بالنسبة للشرائح الستة في مواعيد الاستحقاق التي تم النص عليها سابقاً بهذه المذكرة وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظه التوريق وكذا الافتراضات المتمثلة في معدلات التأخر في السداد ومكوناتها تأثير كلاً من العمولات والمصاريف المقدرة والتي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وبذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظة المحالية ومكوناتها وحتى نهاية عمر المحفظة مبلغ وقدره ١,٢٢٨,٦٦٨,٣٠٩ جنيه مصري (مليار ومائتان وثمانية وعشرون مليون وستمائة وثمانية وستون ألف وثلاثمائة وتسعة جنيه مصري).

٢. سمات محفظة التوريق

شركة حالا للتمويل الاستهلاكي

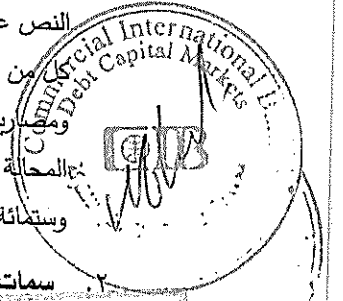
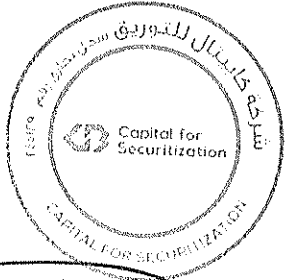
سجل المصارف

٢٥٠٣٣١

63

Matouk
Bosoumy
Sawaby
www.matouk.com
Registration Department
Abd Elmoneem An Genah
Cairo - Egypt
T: (919) 2754209

شركة حالا للتمويل الاستهلاكي
Sawaby



(أ) نشأت المحفظة بموجب عقود التمويل الاستهلاكي في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع المدينين طبقاً للقوانين واللوائح المعمول بها وتم اعدادها وفقاً لضوابط قانون التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠.

(ب) يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود التمويل والتي تمثل حصيلة محفظة التوريد بعائد ثابت في صورة مدفوعات شهرية (١٠٠%) من إجمالي عملاء المحفظة بالجنيه المصري، ويلتزم المدين بسدادها في مواعيد استحقاقها بقيمة كل قسط.

(ج) كافة قيم الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود التمويل تغطي المبالغ المستحقة عليهم وفقاً لهذه العقود.

(د) أقصى مدة استحقاق لعقود التمويل هي ثلاث سنوات من تاريخ إبرام عقود التمويل مع الاخذ في الاعتبار ألا تتجاوز مدة الأقساط المتبقية لأي عقد تمويل تاريخ انتهاء الإصدار الأول من البرنامج السابع.

(هـ) أقصى حجم تمويل ممنوح لمدين هو بمبلغ وقدره ٤٨١,٤٩٥.٠٠٠ جنيه مصري (أربعمائة وواحد وثمانون ألفاً وأربعمائة وخمسة وتسعون جنية مصري لا غير) يمثل نسبته ٠,٠٥٢% من إجمالي قيمة المحفظة المحالة.

(و) لا يوجد عملاء تتخطى نسبة تركيز التزاماتهم ٥% من قيمة المحفظة.

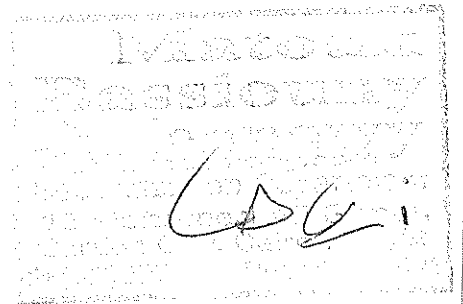
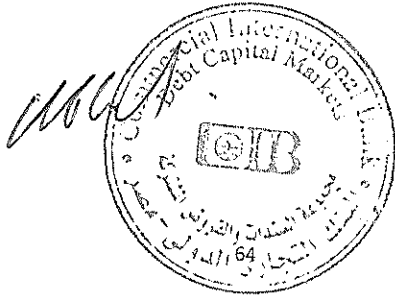
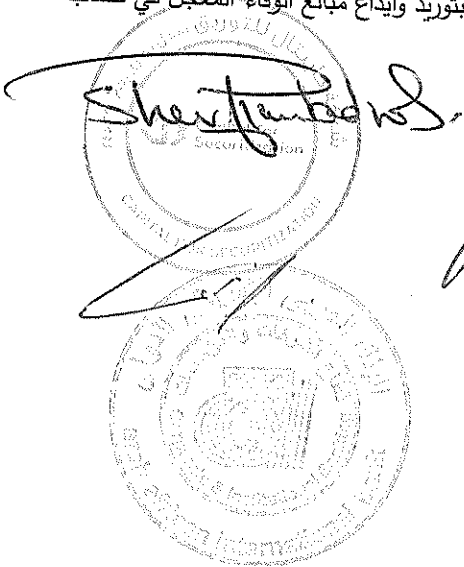
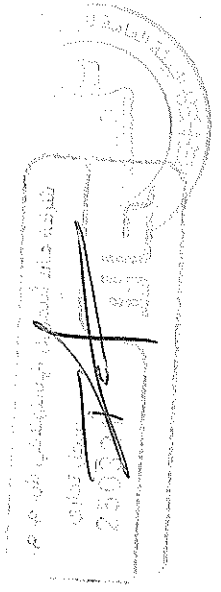
(ز) جميع عمليات الشراء التي تمت بموجب العقود المكونة للمحفظة قد تمت خلال الفترة من أغسطس ٢٠٢٣ إلى يناير ٢٠٢٤.

(ح) كافة عقود التمويل المكونة لمحفظة التوريد قد تم توقيعها أصولاً من المحيل ممن لهم حق التوقيع عليها قانوناً وفقاً لما هو ثابت بالسجلات التجارية للشركة المحيلة.

(ط) كافة المدينين قد قاموا باستلام البضائع والخدمات المتعاقد عليها من التجار، وقد قامت الشركة المحيلة بسداد كامل قيمة تلك البضائع والخدمات للتجار المعنيين وفقاً لما هو وارد بعقود التمويل وبيانات الشراء المتعلقة بها بقيمة ١,٥٤٠,٥٤٢,٣٨٠ جنيه مصري تمثل القيمة الإجمالية للمحفظة بواقع عدد ٥٨,٥٠٤ عقد تمويل استهلاكي ونتاج عنها عدد ٦٩,٤٢٨ بيانات شراء.

(ي) يبلغ حجم عمليات التمويل للأصول التي يمكن الرجوع عليها (صفر) عقد بإجمالي مبلغ (صفر) وتمثل (صفر)% من إجمالي المحفظة، كما يبلغ حجم عمليات التمويل للخدمات او السلع التي لا يمكن الرجوع عليها ٦٩,٤٢٨ بيان شراء بإجمالي مبلغ ١,٥٤٠,٥٤٢,٣٨٠.٠٠٠ وتمثل ١٠٠% من إجمالي المحفظة.

(ك) تشمل عقود التمويل على أنه في حالة قيام المدينين بطلب الوفاء المعجل للمديونية، يحق للمحيل إضافة عمولة وفاء معجل بما لا يزيد عن ٥% تحتسب على باقي أصل مبلغ التمويل المستحق والمراد تعجيل الوفاء به، ولا يجوز في جميع الأحوال أن يطلب المدين تعجيل الوفاء بالمديونية خلال الأربعة أشهر الأولى من التمويل. كما أنه لا يعتد بطلب الوفاء المعجل إلا في حالة كونه طلباً بسداد كامل المديونية. علماً بالتزام المحصل بتوريد وإيداع مبالغ الوفاء المعجل في حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ ولصالح حملة السندات.



(ل) تشمل عقود التمويل، على أنه في حالة عدم التزام المدين والكفلاء المتضامنين (وفقاً للحالة) بأي من التزاماتهم التعاقدية أو القانونية الواردة بعقد التمويل المعني وملحقاته ومرفقاته الموقعة (إن وجدت) وبالقوانين السارية في أي وقت من الأوقات، يعد المدين والكفلاء المتضامنين مخففين في سداد التزاماتهم التعاقدية والقانونية ويعتبر عقد التمويل مفسوخاً من تلقاء نفسه دون الحاجة للرجوع إلى إعدار أو اتخاذ إجراءات قضائية ويحق للشركة مطالبة المدين أو الكفلاء المتضامنين أو جميعهم بباقي قيمة التمويل وكافة مصروفاته وتكاليف تمويله. وقد تم ذكر حالات الإخفاق المقررة على المدين والكفلاء المتضامنين (إن وجدوا)، على سبيل المثال وليس الحصر كالآتي:

١. عدم سداد أي قسط من الأقساط في التاريخ المحدد لاستحقاقها طبقاً للشروط والضوابط المنصوص عليها بالعقد.
٢. في حالة تقديم المدينين أو الكفلاء المتضامنين بيانات أو معلومات مخالفة للواقع أو غير سليمة إلى الشركة المحيلة.
٣. في حالة فقد المدين أو الكفلاء المتضامنين أهليتهم، أو إشهارهم إفلاسهم، أو إعسارهم، أو وفاتهم، أو وضعهم تحت الحراسة أو توقيع الحجز على أموالهم أو وضع أموالهم تحت التحفظ ومنعهم من التصرف فيها أو انقضائهم أو اندماجهم أو وضعهم تحت التصفية (بحسب الأحوال).
٤. إذا تم التصرف في المنتج الممول موضوع عقد التمويل قبل الوفاء بكامل قيمة التمويل.
٥. في حالة إخلال المدين و/أو الكفلاء الضامنين المتضامنين بأي من التزاماتهم الأخرى الواردة بعقد التمويل.

(م) تتضمن محفظة التوريق ضمانات "أوراق تجارية متمثلة في سندات إذنية" على سبيل الحصر لكامل عقود المحفظة المحالة تم تظهيرها بالكامل لصالح شركة كابيتال للتوريق ش.م.م.

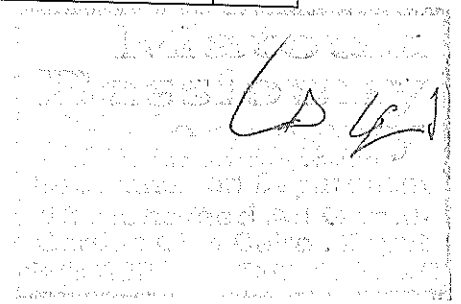
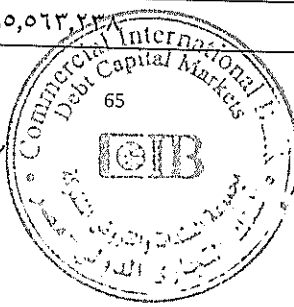
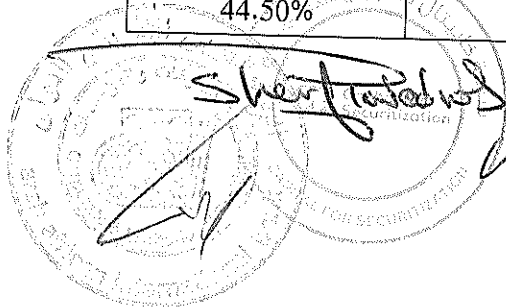
(ن) لا يوجد أية رهونات أو امتيازات حالية مترتبة على محفظة التوريق في تاريخ نفاذ الحوالة؛
(س) لم يسبق حوالة الحقوق المالية الآجلة الواردة بالعقود المكونة لمحفظة التوريق.

(ع) تنتهي مدة محفظة التوريق بانتهاء مدة سندات التوريق، أو بسبب سدادها سداداً كلياً أو جزئياً، وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات إلى شركة التوريق تمهيداً لردّها إلى المحيل بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات.

(ف) تشمل عقود التمويل، بأن يلتزم المدينين - في حالة تأخرهم في سداد قيمة أي قسط في تاريخ استحقاقه - بسداد غرامه تأخير بواقع ٥% من قيمة القسط المستحق في اليوم التالي لتاريخ الاستحقاق و ١% يومياً من قيمة القسط المستحق بداية من اليوم بعد التالي لتاريخ الاستحقاق، و ٥% من قيمة القسط المستحق بنهاية كل شهر من تاريخ استحقاق القسط وحتى تاريخ السداد. ولا توجد فترة سماح تطبق على تاريخ استحقاق الأقساط ويتم المطالبة أو اتخاذ الإجراءات القانونية ضد المدين دون الحاجة لقيام المحيل بإنذاره أو اتخاذ أي إجراء قانوني آخر ضده. علماً بالتزام المحصل بتوريد وإيداع مبالغ الوفاء المعجل في حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ ولصالح حملة السندات.

(ص) ينتج عن محفظة التوريق تدفقات نقدية طوال فترة عمر سندات التوريق، تبدأ اعتباراً من إبريل ٢٠٢٤ وتنتهي في يناير ٢٠٢٧ وفقاً لما يلي:

م	السنة	إجمالي التدفقات النقدية	النسبة
٠١	٢٠٢٤	٦٨٥,٥٦٣,٢٣٨	44.50%



42.51%	٦٥٤,٩٣٤,٨٨٤	٢٠٢٥	.٢
12.85%	١٩٧,٩٨٩,٥٦٢	٢٠٢٦	.٣
0.13%	٢,٠٥٤,٦٩٦	٢٠٢٧	.٤
100%	١,٥٤٠,٥٤٢,٣٨٠	الإجمالي	

٣. تحليل المحفظة

(أ) جدول يوضح عدد عمليات الشراء بحسب الشهر

سبق الإشارة إلى أن عمليات الشراء البالغ عددها ٦٩,٤٢٨ عملية شراء التي أجراها عملاء الشركة المحيلة قد تمت خلال الفترة من اغسطس ٢٠٢٣ إلى يناير ٢٠٢٤. وفيما يلي بيان مفصل لتلك العمليات بحسب كل شهر:

الشهر	القيمة	عدد العمليات	النسبة الى الإجمالي
اغسطس ٢٠٢٣	26,368,257.00	1.71%	925.00
سبتمبر ٢٠٢٣	233,831,750.00	15.18%	11,313.00
أكتوبر ٢٠٢٣	277,464,785.00	18.01%	12,215.00
نوفمبر ٢٠٢٣	332,893,774.00	21.61%	13,774.00
ديسمبر ٢٠٢٣	429,704,526.00	27.89%	19,747.00
يناير ٢٠٢٤	240,279,288.00	15.60%	١١,٤٥٤.٠٠
الإجمالي	1,540,542,380.00	100.00%	69,428.00

(ب) حسب مدة سداد الأقساط

مدة السداد	قيمة العقود بالجنيه المصري	عدد عمليات الشراء	النسبة إلى القيمة (تقريباً)	النسبة إلى العدد (تقريباً)
شهري	١,٥٤٠,٥٤٢,٣٨٠.٠٠	69,428.00	100%	100%
الإجمالي	١,٥٤٠,٥٤٢,٣٨٠.٠٠	69,428.00	100%	100%

(ج) حسب معدلات الإخلال

مدة التأخر	مبلغ التأخر في السداد	النسبة (تقريباً)
تأخير حتى ٧ أيام	1,942,291	0.126%
تأخير من ٨ أيام حتى ٣٠ يوم	10,745	0.001%
تأخير من ٣١ يوم حتى ٦٠ يوم	0	0
الإجمالي	1,953,036	0.127%

(د) حسب القيمة المتبقية على المدينين:

القيمة بالألف جنيه مصري	قيمة العقود بالجنيه المصري	عدد عمليات الشراء	النسبة إلى القيمة (تقريباً)	النسبة إلى العدد (تقريباً)
أقل من ٥٠	٧٧,٧٢٢,٨٣٣.٠٠	٦١٥٢٠	50.07%	88.61%

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

النسبة إلى العدد (تقريباً)	النسبة إلى القيمة (تقريباً)	عدد عمليات الشراء	قيمة العقود بالجنيه المصري	القيمة بالألف جنيه مصري
7.92%	25.08%	٥٤٩٨	٣٨٦,٤٠٠,٦٠٦.٠٠	من ١٠٠ - ٥٠
3.04%	18.55%	٢١١٠	٢٨٥,٨٤١,٣٣٣.٠٠	من ٢٠٠ - ١٠٠
0.43%	6.29%	٣٠٠	٩٦,٩٧٦,٦٠٨.٠٠	أكثر من ٢٠٠
100%	100%	٦٩,٤٢٨.٠٠	١,٥٤٠,٥٤٢,٣٨٠.٠٠	الإجمالي

(هـ) حسب سداد آجال العقود

النسبة إلى العدد (تقريباً)	النسبة إلى القيمة (تقريباً)	عدد عمليات الشراء	قيمة العقود بالجنيه المصري	المدة المتبقية من العقود
11.93%	3.66%	8,283	56,349,916.00	٢٠٢٤
48.49%	35.87%	33,666	٥٥٢,٥٢٧,١٣١.٠٠	٢٠٢٥
35.19%	47.78%	24,432	736,107,004.00	٢٠٢٦
4.39%	12.69%	٣,٠٤٧	195,558,329.00	٢٠٢٧
100%	100%	٦٩,٤٢٨.٠٠	١,٥٤٠,٥٤٢,٣٨٠	الإجمالي

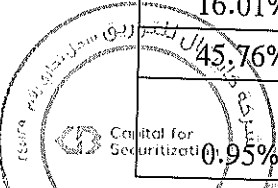
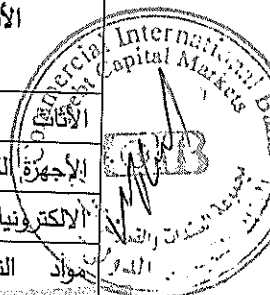
(و) تحليل المحفظة بحسب السلع والخدمات:

تتكون المحفظة من عدد ٦٩,٤٢٨ عملية شراء جميعها وردت على سلع فقط ولم ترد أياً منها على خدمات، كما هو موضح أدناه:

النسبة	القيمة	العدد	البند
0%	.	.	الخدمات
100%	1,540,542,380.00	٦٩٤٢٨	السلع
100%	1,540,542,380.00	٦٩٤٢٨	الإجمالي

(ز) تحليل المحفظة وفقاً للأصل (نوع كل سلعة أو خدمة) الذي تم شراؤه:

النسبة إلى القيمة (تقريباً)	عدد العمليات	قيمة العمليات محل الحوالة (بالجنيه المصري)	الأصل أو السلعة
0.58%	392	8,914,562.00	الأثاث
16.01%	9886	246,666,252.00	الأجهزة الكهربائية
45.76%	41521	705,011,961.00	الإلكترونيات
0.95%	530	14,670,526.00	مواد التشطيبات والتجهيزات المنزلية



EGYPTIAN REPUBLIC
 Ministry of Economic Planning
 Economic Department
 Mohamed Ali Genah
 Cairo - Egypt
 11564228

9.73%	4775	149,961,404.00	الملابس والاحذية والشنط والساعات والمجوهرات والنظارات
25.78%	11719	397,135,686.00	شواص سيارات ومركبات دراجات
1.18%	605	18,181,989.00	قطع غيار المركبات وسيارات الركوب بجميع أنواعها
100.00%	69,428	1,540,542,380.00	الإجمالي

(ح) حسب سنة التعاقد:

سنة التعاقد	قيمة العقود بالجنيه المصري	عدد العقود	النسبة إلى القيمة (تقريباً)	النسبة إلى العدد (تقريباً)
2023	1,300,263,092.00	٥٧٩٧٤	84.40%	83.50%
2024	240,279,288.00	١١٤٥٤	15.60%	16.50%
إجمالي	1,540,542,380.00	٦٩٤٢٨	100%	100%

(ط) تحليل المحافظة بحسب التوزيع الجغرافي للمدينين:

المحافظة	القيمة بالجنيه المصري	العدد	النسبة إلى القيمة (تقريباً)	النسبة إلى العدد (تقريباً)
اسوان	68,909,391.00	3653	4.47%	5.26%
اسيوط	132,303,374.00	5634	8.59%	8.11%
الإسكندرية	44,961,073.00	2136	2.92%	3.08%
الإسماعيلية	25,901,739.00	1346	1.68%	1.94%
الأقصر	62,803,731.00	2907	4.08%	4.19%
البحر الأحمر	6,811,495.00	370	0.44%	0.53%
الجيزة	99,911,127.00	5657	6.49%	8.15%
الجيزة	172,732,611.00	5060	11.21%	7.29%
الدقهلية	61,928,703.00	3000	4.02%	4.32%

Capital for Securitization

بنك مصر
 Bank of Egypt
 Commercial & Institutional Banking

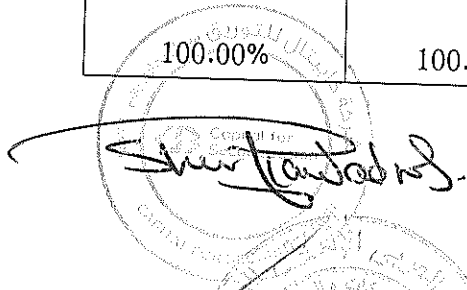
68
 شركة جازال للتأمين

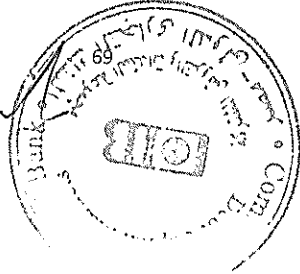
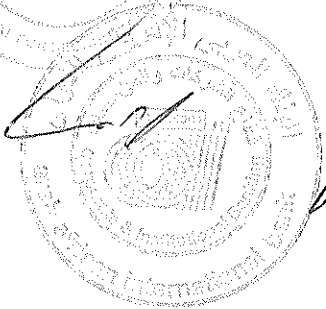
Handwritten signature and stamp

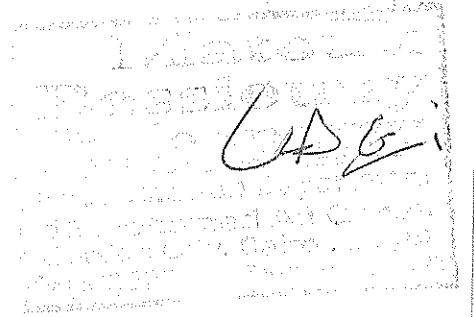
EGYPTIAN REPUBLIC
 Ministry of Economic Planning
 Economic Department
 Mohamed Ali Genah
 Cairo - Egypt
 11564228

0.36%	0.26%	250	4,044,622.00	السويس
4.09%	3.42%	2842	52,618,853.00	الشرقية
1.80%	2.04%	1253	31,413,107.00	الغربية
1.85%	1.67%	1282	25,791,772.00	الفيوم
3.03%	2.83%	2103	43,567,543.00	القاهرة
5.04%	4.16%	3500	64,052,878.00	القليوبية
1.84%	1.81%	1278	27,943,470.00	المنوفية
9.57%	8.95%	6647	137,892,339.00	المنيا
0.83%	0.66%	575	10,185,908.00	الوادى الجديد
15.18%	17.05%	10542	262,666,588.00	بني سويف
2.44%	1.82%	1691	28,015,100.00	دمياط
7.32%	7.52%	5083	115,900,914.00	سوهاج
3.71%	3.81%	2575	58,708,662.00	قنا
0.06%	0.10%	44	1,477,380.00	كفر الشيخ
100.00%	100.00%	69428	1,540,542,380.00	الإجمالى

٤ . قائمة التدفقات النقدية للمحافظة وأسس إعدادها:





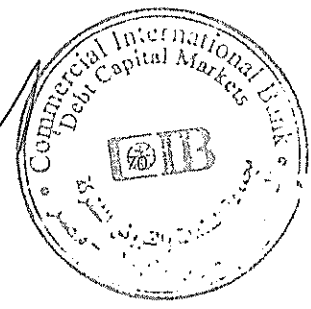
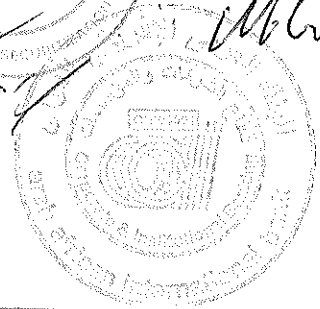


السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصول وعائد السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب إعادة استثمار	حساب الرصيد الاحتياطي	حساب الحصيلة (آخر السنة)
2024	685,563,238	690,506,853	666,612,979	12,830,592	12,788,056	22,410,164	1,441,174
2025	654,934,884	645,111,104	669,538,658	3,319,932	9,998,694	17,098,220	790,602
2026	197,989,562	188,742,488	159,892,832	2,601,096	3,481,511	-5,034,605	35,555,277
2027	2,054,696	1,948,713	200,630	990	372,759	-277,339	37,951,737
الإجمالي	1,540,542,380	1,526,309,158	1,496,245,099	18,752,611	26,641,020	0	

البيان	2024	2025	2026	2027	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	685,563,238	654,934,884	197,989,562	2,054,696	1,540,542,380
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	690,506,853	645,111,104	188,742,488	1,948,713	1,526,309,158
حساب الحصيلة في بداية الفترة	-	1,441,174	790,602	35,555,277	37,787,053
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	308,000,000	-	-	-	308,000,000

مراجعة قانونية
2024

Signature



Signature

22,654,459	-	-	-	22,654,459	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
167,500,000	-	-	28,566,685	138,933,315	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
27,816,737	-	-	695,110	27,121,627	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
189,700,000	-	-	155,314,004	34,385,996	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)
44,808,633	-	-	9,341,667	35,466,966	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)
268,200,000	-	-	268,200,000	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (د)
97,573,911	-	-	44,916,699	52,657,212	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (د)
134,700,000	-	40,581,667	94,118,333	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (هـ)
65,622,435	-	1,433,829	37,516,160	26,672,445	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (هـ)

مجلس إدارة
مصرف القاهرة
2023

Shawky
Central for
Securitization

Commercial International
Debt Capital Markets
CIB
مصرف القاهرة
مجلس إدارة

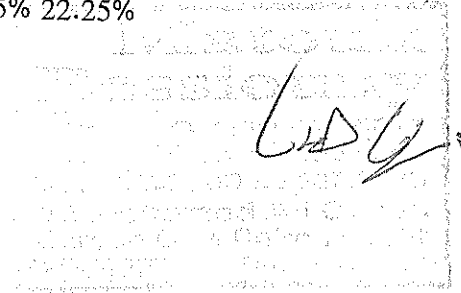
2023

102,900,000	195,645	102,704,355	-	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (و)
66,768,925	4,985	15,172,981	30,870,000	20,720,959	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (و)
18,752,611	990	2,601,096	3,319,932	12,830,592	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
26,641,020	372,759	3,481,511	9,998,694	12,788,056	عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى
31,097,915	-	-	-	31,097,915	تمويل الحساب الاحتياطي
(31,097,915)	(277,339)	(5,034,605)	(17,098,220)	(8,687,751)	رض المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة
	37,951,737	35,555,277	790,602	1,441,174	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

وتم التصديق على بيانات المحفظة والمشار إليها بعقد الحوالة من السادة مراقبي الحسابات بتاريخ فبراير ٢٠٢٤.

٥. الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب التدفقات النقدية

- (أ) تم افتراض نسبة سنوية للإخلال في السداد ٣٪ من إجمالي المبالغ المستحقة شهرياً.
- (ب) تم تعديل التدفقات النقدية بناءً على معدل الوفاء المعجل في ضوء الأداء التاريخي للشركة يبلغ ٠٪ سنوياً.
- (ج) يتم تحصيل ٩٥٪ من المبالغ المتأخرة بعد ٣ شهور من تاريخ التأخر في السداد.
- (د) تم احتساب عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الحصيلة بواقع (27.25% 25.25% 24.25% 22.25%) علي مدار عمر الإصدار بعد خصم المصاريف والعمولات والعائد وأصل السندات للإصدار.



(هـ) تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وهذا وفقاً لتقرير مراقبي الحسابات.

(و) احتساب معدل خصم شهري يتراوح بين (٢٩,٠٠)٪ إلى (٣٠,٠٠)٪ لمدة ٣٣ شهر هي عمر المحفظة.

(ز) تم افتراض تغير سعر الكوريدور الي الحد الأقصى ليصل الي ٣٠,٢٥٪.

٦. تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريق:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٨ أبريل ٢٠٢٤ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئة من قبل شركة حالاً للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.، درجة "BBB+". وتجدر الإشارة الي أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ١,٥٤٠,٥٤٢,٣٨٠ جنيه مصري فقط لا غير وقيمتها الحالية ١,٢١٥,٠٧٢,٣٢٤ جنيه مصري فقط لا غير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار)، لعدد ٦٩,٤٢٨ مستندات التمويل (بيانات الشراء)، والمحالة قانوناً لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م. (الحوالة الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السابع) وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في مارس ٢٠٢٤. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى "شركة كابيتال للتوريق ش.م.م." وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

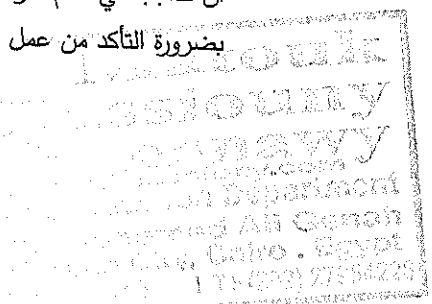
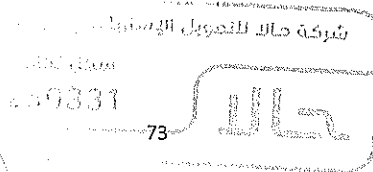
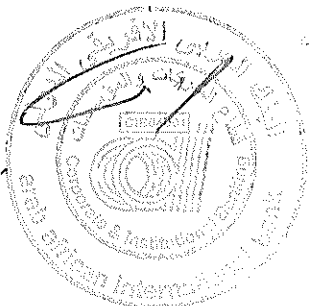
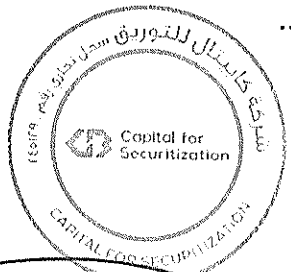
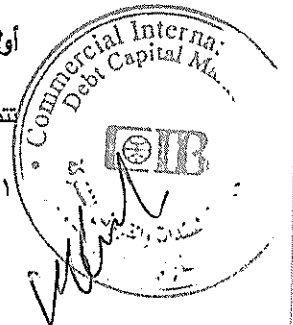
وتجدر الإشارة إلى أن درجة "BBB" تعني أن المحفظة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة متوسطة Average Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة متوسطة مقارنة بالمحافظ الأخرى في الدولة نفسها. كما تشير علامة (-/+) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في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

٧. المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

أولاً: مخاطر التضخم وتذبذب سعر الفائدة

تتمثل مخاطر التضخم فيما يلي:

١. ارتفاع معدلات التضخم في البلاد تنذر بتوقع ارتفاع أسعار الفائدة من خلال البنك المركزي المصري وبالتالي ارتفاع فوائد الاقتراض من البنوك للشركة، لذا توصي إدارة المخاطر بأخذ القروض من البنوك الأقل تسعيرة فائدة واستثمار السيولة المتدفقة من التوريق في سداد جزء من القروض الدوارة للشركة في البنوك الأعلى تسعيرة.
٢. ارتفاع مخاطر التضخم هي من المخاطر الناتجة عن الارتفاع العام في الأسعار وانخفاض القوة الشرائية للعملة والتي يمكن أن تتسبب في عدم قدرة بعض عملاء الشركة على الوفاء وسداد التزاماتهم المالية تجاه الشركة، لذا توصي إدارة المخاطر بضرورة التأكد من عمل دراسات جدوى دقيقة للعملاء قبل منح التمويل والتأكد من قدرة المدين على السداد.



Shaw...

...

تتمثل مخاطر تذبذب سعر الفائدة في المخاطر الناتجة عن تذبذب أسعار الفائدة بما يؤثر على التدفقات النقدية لمحفظه التوريق ومن ثم التأثير على السداد لحملة السندات من أصل وعائد في أوقات السداد المنفق عليها. وقد تم مجابهة هذا الخطر عن طريق الأخذ بعين الاعتبار وعمل حسابات لتلك التذبذبات في النموذج المالي، بحيث تكون التدفقات النقدية للمحفظة كافية لمواجهة مثل هذه الأخطار. هذا بالإضافة الي التعزيزات الائتمانية الأخرى التي يتمتع بها الإصدار.

ثانياً: مخاطر وأثر انتشار الجوائح

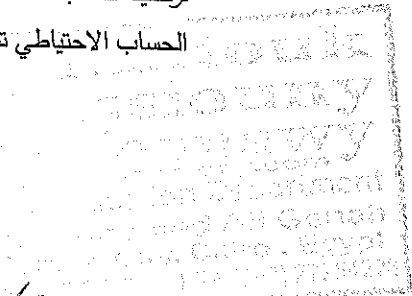
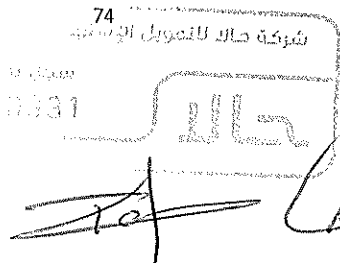
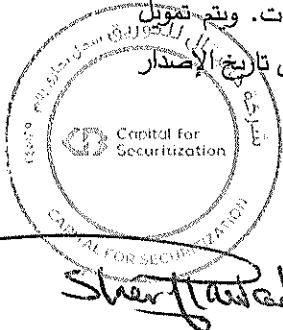
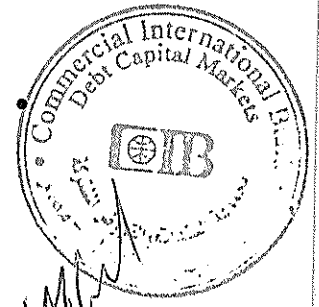
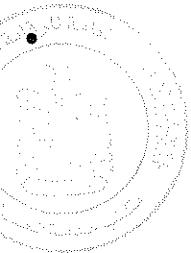
في الوضع الراهن يتأثر اقتصاديات الدول بجائحة كورونا ولا يزال تأثير جائحة كورونا مستمراً، فضلاً عن ظهور متحورات له جديدة خلال الفترة الحالية، ولا يمكن قياس هذه العواقب بشكل موثوق، ولا يؤثر ذلك على الجودة الاستثمارية للمحفظة حيث إنها تتميز بوجود عدة ضمانات منها التعزيز الائتماني الداخلي وحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر و/أو خطاب الضمان البنكي والذي يضمن استمرارية المحفظة.

ثالثاً: مخاطر التحصيل - تعثر المدينين و/أو التوريد لحساب الحصيلة

- تتمثل مخاطر التحصيل في المعوقات التي قد يقابلها المحيل باعتباره المحصل للمبالغ الخاصة بمحفظة التوريق إما لعدم قدرة المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند والعائد إلى حاملي السندات أو إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ لأمين الحفظ بالقيم والتوقيتات المنصوص عليها وقد تم مجابهة هذه المخاطر بما يلي وذلك وفقاً لما هو مذكور بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة التوريق والمحصل.
 - تنفيذ شروط مستندات البيع حيث يلتزم المحصل باتخاذ الإجراءات القانونية ضد المدينين المتعثرين عن السداد بعد انقضاء ٦٠ يوماً من تاريخ استيفاء السبل الودية لتحصيل القسط المستحق بشرط ألا تتجاوز فترة المطالبة الودية ٦٠ يوماً من تاريخ استحقاق القسط المعني، على أن تتحمل شركة التوريق بسداد وتحمل المصاريف القانونية والأتعاب المستحقة عن ذلك. ويلتزم المحصل بإبلاغ شركة التوريق وأمين الحفظ بحالات عدم السداد من قبل أي من المدينين وأية حالات إخلال بمستندات البيع والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لشروط مستندات البيع للمطالبة بمستحقات محفظة التوريق وتوريدها إلى حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ.
 - استبعاد شركة التحصيل في حالة تحقق حالة الإخلال وانقضاء فترة تصحيحها (إن وجدت) دون الانتهاء من تصحيح حالة الإخلال، وإنهاء دورها كمحصل دون اعتراض منها وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل وموصى عليه بعلم الوصول متى أخل المحصل بالتزاماته ولم يعالجها خلال ٣٠ يوم من تاريخ إخطاره بذلك، مع الالتزام بإخطار أمين الحفظ وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً برغبتها في استبعاد شركة التحصيل بحالة الإخلال وإنهاء دورها كمحصل، وتعيين المحصل الاحتياطي بدلاً من المحصل المخل.
- هذا فضلاً عن الحسابات المنشأة لمجابهة مثل هذه المخاطر كما يلي:

الحساب الاحتياطي

تتميز محفظة التوريق بوجود حساب الاحتياطي والبالغ قدره ٣٪ من الرصيد القائم للسندات (بما لا يقل عن ٢٠٠,٠٠٠ جنية مصري) (مائتان ألف جنية مصري في جميع الأحوال) من قيمة السندات القائمة بالقدر اللازم لمواجهة العجز في الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق ودون الحاجة للرجوع إلى شركة التوريق. وسيتم إضافة عائد استثمار هذا الحساب لرصيد حساب الحصيلة ويستخدم في المدفوعات الشهرية من مصروفات وكوبونات واستهلاك للسندات. ويتم تمويل الحساب الاحتياطي تدريجياً/دورياً عن طريق خصم مبلغ شهري من حساب الحصيلة خلال أول شهرين من تاريخ الإصدار

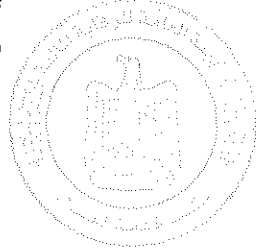


بدءاً من اليوم التالي من غلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي على ألا يقل الحد الأدنى من التمويل في الشهر الأول عن مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وفي الشهر الثاني عن مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري ويتم الحفاظ على تلك النسبة المشار إليها من قيمة الرصيد القائم للسندات خلال عمر السندات حتى تمام استهلاك السندات. عند تجاوز المبالغ القائمة في رصيد الحساب الاحتياطي، يتم تحويل الفائض إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ، على أن يتم تحويل عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي للحساب الاحتياطي شهرياً إلى حساب حصيلة محفظة التوريق. وفي حالة استثمار المبالغ الموجودة بالحساب الاحتياطي، يتم مراعاة ألا يقل حساب الاحتياطي عن الحد الأدنى المطلوب الاحتفاظ به طوال عمر الإصدار. وإذا تم استخدام حساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعوائد، يتم رد المبالغ المحولة من حساب الاحتياطي وسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/ أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. وفي حالة استمرار العجز وعدم كفاية حساب الاحتياطي، يتم تمويله من خلال حساب خدمة التعثر/تسييل خطاب الضمان بالتقدير اللازم لسداد العجز وذلك من قبل أمين الحفظ مباشرة بعد إخطار المحيل وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات.

حساب خدمة التعثر / خطاب الضمان النهائي

يلتزم المحيل بفتح حساب خدمة التعثر والاحتفاظ به لدى أمين الحفظ حتى تاريخ تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان. ويتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ وقدره ١٧٣,٣٠٨,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وثلاثة وسبعون مليون وثلاثمائة وثمانية ألف جنيه مصري) من حصيلة السندات فور نفاذ الحوالة بما يساوي نسبة ١٤,٨٪ من إجمالي قيمة رصيد السندات عند تاريخ الإصدار وذلك لحين إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء بنفس قيمة حساب خدمة التعثر صادر من المحيل لصالح شركة التوريق وتسليمه إلى أمين الحفظ فور إصداره. ويحق للمحيل سحب أصل المبالغ المودعة بحساب خدمة التعثر لدى أمين الحفظ فور تسليم الأخير خطاب الضمان. ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل تلك المبالغ المودعة بحساب خدمة التعثر إلى المحيل فور استلامه لخطاب الضمان بناءً على تعليمات شركة التوريق، وذلك باستثناء أي عوائد قد تكونت نتيجة استثمار المبالغ المودعة في حساب خدمة التعثر حتى تاريخ استلام خطاب الضمان، وبحيث أن يتم تحويل عوائد الاستثمار المذكورة - إن وجدت - إلى حساب الحصيلة لاستخدامه في المدفوعات الشهرية من كويونات ومصروفات.

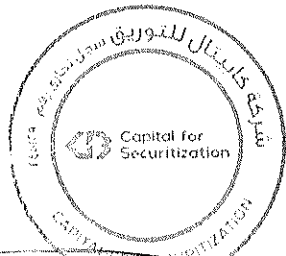
وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر أو خطاب ضمان (بحسب الأحوال) لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعوائد، بحيث يتم تمويل هذا العجز من خلال المبالغ القائمة بحساب خدمة التعثر أو خطاب ضمان (بحسب الأحوال) بعد استهلاك كامل رصيد حساب الاحتياطي. وفي حالة تسييل خطاب الضمان بشكل كلي أو جزئي يلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات، بحيث تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة قيمة حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ليتم تخفيض أو الحفاظ على قيمة خطاب الضمان/حساب خدمة التعثر بحسب أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة وبما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات. ويتم خفض القيمة بما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني بشرط إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني قبل إجراء ذلك التخفيض.



السيد

رابعاً: مخاطر الوفاء المعجل

Commercial International Bank
Debt Capital Markets
75 Sadat Street
Cairo, Egypt
Tel: 202 276 3428



شركة حال للتداول، الإستراتيجية من
75 Sadat Street
250331

Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature: Sher Fawad

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريق يؤدي إلى انخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة) وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لاستهلاك أصل السندات (شريحة "أ" ثم "ب" ثم "ج" ثم "د" ثم "هـ" ثم "و") وذلك بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحويلها وعليه يستهلك أصل السند (شريحة "أ" ثم "ب" ثم "ج" ثم "د" ثم "هـ" ثم "و") بمقدار مبالغ الوفاء المعجل، ولمواجهة هذه المخاطر تؤكد وتلتزم الشركة المحيلة بإتباعها للإجراءات المذكورة بعاليه فيما يخص قيام أي مدين بالوفاء المعجل سواء كلياً أو جزئياً بالإضافة الى نسبة ٥% من إجمالي اصل المبلغ المتبقى.

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

وقد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بالبند (١١) من عقد الخدمة والتحويل المبرم بين شركة التوريق والمحصل على حق شركة التوريق في استبعاد وإنهاء دور المحصل متى أخل بالتزاماته في العقد ولم يعالجها خلال مدة ٣٠ يوماً من تاريخ إخطاره بهذا الإخلال. وتلتزم شركة التوريق بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول باستبعاد شركة التحصيل وإنهاء دورها كمحصل وما يفيد تفعيل دور المحصل الاحتياطي. ولا يكون هذا الإنهاء منتجاً لآثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات على ذلك.

يتضمن أيضاً عقد الخدمة والتحويل بالبند (٧) ما يفيد أحقية شركة التوريق في اختيار طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الاحتياطي كبديل عن المحصل في حالات إخلال المحصل وإنهاء دوره واستبعاده. وقد تم التعاقد مع الإدارة القانونية بالبنك التجاري الدولي - مصر ش.م.م. للقيام بدور "المحصل الاحتياطي".

سادساً: مخاطر إفلاس المحصل

وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحويل على التزام المحصل بتوريد المبالغ إلى أمين الحفظ عند تحويلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ والأوراق التجارية التي تم تحويلها لحساب شركة التوريق فوراً وإخطار أمين الحفظ به بعد أقصى خلال ثلاثة (٣) أيام من تاريخ التحصيل.

وفي حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته، يجوز إخطار المحصل باسم وعنوان الطرف الثالث المنوط به القيام بدور المحصل الاحتياطي بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية وبشرط ألا يقل التصنيف الائتماني عن درجة BBB- طوال عمر الإصدار. ويلتزم المحصل فور إبلاغه بتفعيل دور المحصل الاحتياطي بإطلاع على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل. وكما هو مشار إليه سابقاً، قامت شركة التوريق بالاتفاق مع الإدارة القانونية بالبنك التجاري الدولي - مصر ش.م.م. للقيام بدور المحصل الاحتياطي، وعلى أن يتم إخطار المدينين بنفاذ عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي بموجب خطاب مسجل موصى عليه بعلم الوصول.

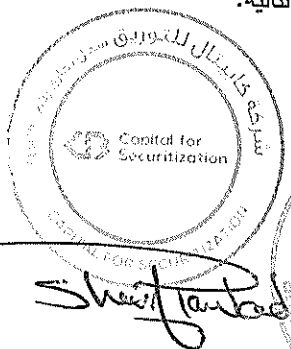
سابعاً: العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، هناك عمولات ومصاريف إجمالية طوال عمر السند تبلغ ١٨,٧٥٢,٦١١ جنيه مصري 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:

(أ) أتعاب أمين الحفظ

شركة حالك للتحويل الإستراتيجي ش.م.م.
76
سجل تجاري
250331

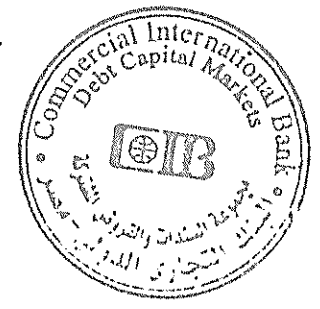
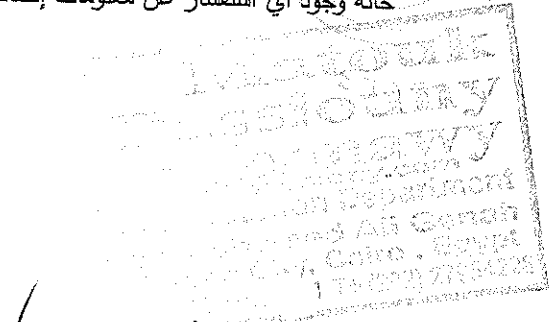
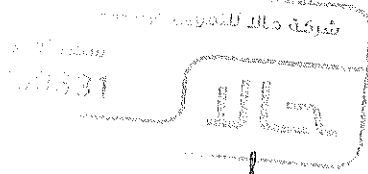
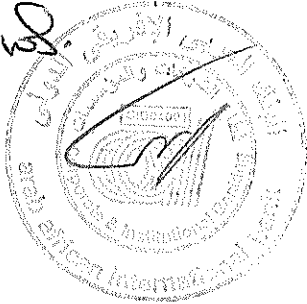
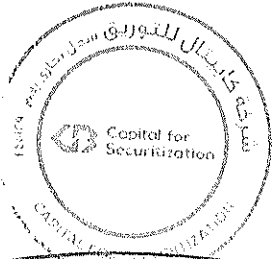
Commercial International
Debt Capital Market
CIB
Commercial International
Debt Capital Market
CIB
175 275 275 275



Handwritten signature and stamp of the company.

- (ب) أتعاب مراقبا الحسابات
- (ج) رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
- (د) رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والتجديد السنوي
- (هـ) أتعاب المستشار القانوني
- (و) مصاريف قيد السندات وتجديد إدراجها بجداول البورصة المصرية
- (ز) أتعاب شركة التصنيف الائتماني
- (ح) أتعاب المحصل
- (ط) أتعاب ضامن التغطية
- (ي) أتعاب شركة التوريق
- (ك) أتعاب مدير الإصدار
- (ل) أتعاب المحصل الاحتياطي

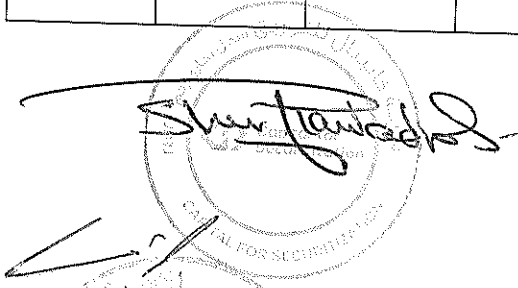
ويتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ وتواريخ ومواعيد خصمها والتي لا يجوز تعديلها إلا بموافقة جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية. ويجوز الاطلاع على البيان التفصيلي لتلك المبالغ لدى شركة التوريق في حالة وجود أي استفسار عن معلومات إضافية تتعلق بتلك العمولات والمصاريف.

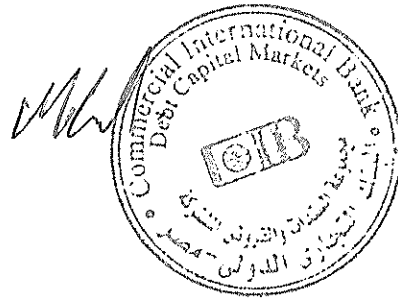


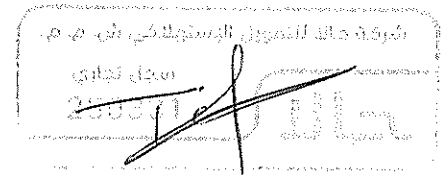
ثامناً: البيانات المالية

التدفقات النقدية التقديرية للإصدار الأول من البرنامج السابع

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب إعادة استثمار	حساب الرصيد الاحتياطي	حساب الحصيلة (آخر السنة)
2024	685,563,238	690,506,853	666,612,979	12,830,592	12,788,056	22,410,164	1,441,174
2025	654,934,884	645,111,104	669,538,658	3,319,932	9,998,694	-17,098,220	790,602
2026	197,989,562	188,742,488	159,892,832	2,601,096	3,481,511	-5,034,605	35,555,277
2027	2,054,696	1,948,713	200,630	990	372,759	-277,339	37,951,737
الإجمالي	1,540,542,380	1,526,309,158	1,496,245,099	18,752,611	26,641,020	0	0

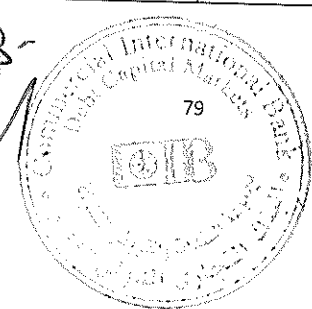
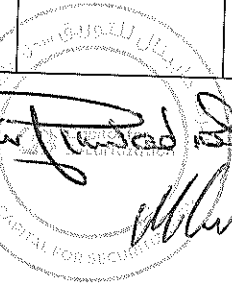
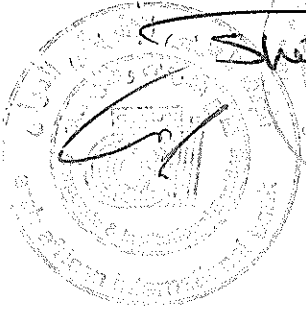




شركة دالة للتصوير والاستشارات
 سجل تجاري
 258500000



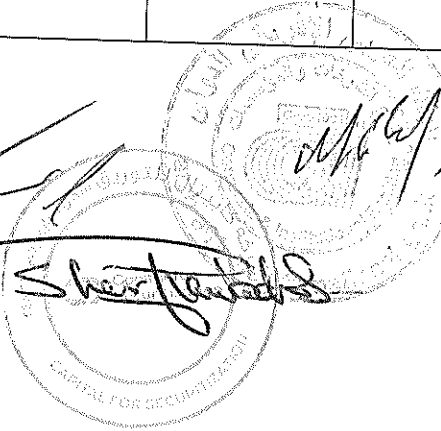
تاسعاً: تقرير مراقبا الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية للإصدار الأول من البرنامج السابع

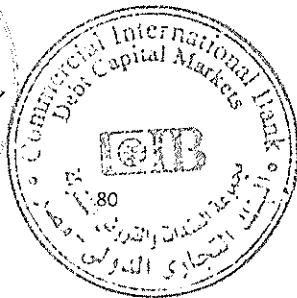
البيان	2024	2025	2026	2027	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	685,563,238	654,934,884	197,989,562	2,054,696	1,540,542,380
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	690,506,853	645,111,104	188,742,488	1,948,713	1,526,309,158
حساب الحصيلة في بداية الفترة	-	1,441,174	790,602	35,555,277	37,787,053
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	308,000,000	-	-	-	308,000,000
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	22,654,459	-	-	-	22,654,459
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	138,933,315	28,566,685	-	-	167,500,000
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	27,121,627	695,110	-	-	27,816,737
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)	34,385,996	155,314,004	-	-	189,700,000
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)	35,466,966	9,341,667	-	-	44,808,633


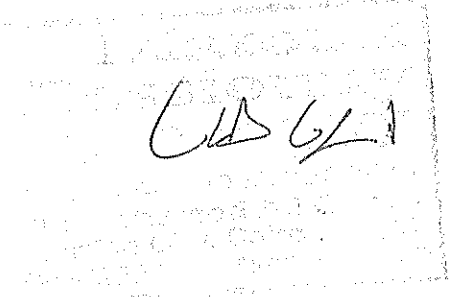


Handwritten signature and date: 26/02/2024

268,200,000	-	-	268,200,000	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (د)
97,573,911	-	-	44,916,699	52,657,212	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (د)
134,700,000	-	40,581,667	94,118,333	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (هـ)
65,622,435	-	1,433,829	37,516,160	26,672,445	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (هـ)
102,900,000	195,645	102,704,355	-	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (و)
66,768,925	4,985	15,172,981	30,870,000	20,720,959	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (و)
18,752,611	990	2,601,096	3,319,932	12,830,592	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
26,641,020	372,759	3,481,511	9,998,694	12,788,056	عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى
31,097,915	-	-	-	31,097,915	تمويل الحساب الاحتياطي

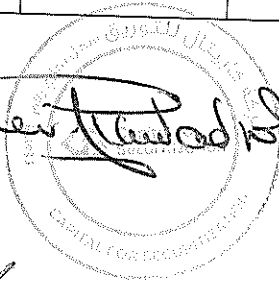





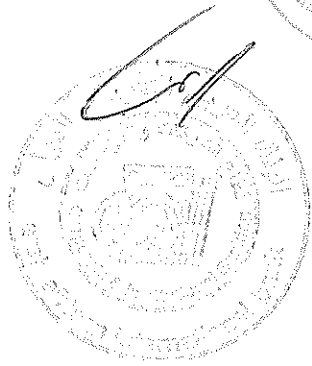



(31,097,915)	(277,339)	(5,034,605)	(17,098,220)	(8,687,751)	رض المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة
	37,951,737	35,555,277	790,602	1,441,174	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

Sheikha...




...



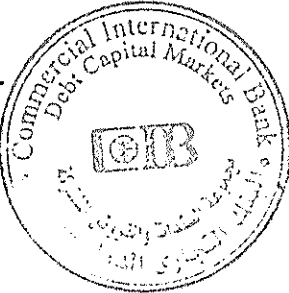
...

...



5777

...

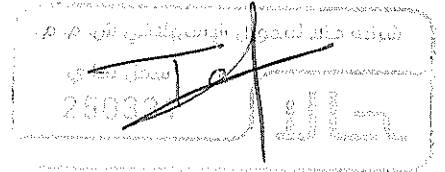


شركة ذات مسؤولية محدودة

سجل تجاري

28039

...



تقرير مراقبا الحسابات
عن المعلومات المالية المستقبلية لمحفظه التوريق
لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م
والواردة بمذكرة المعلومات الخاصة
بسندات التوريق التي ستصدرها الشركة (الإصدار الأول من البرنامج السابع)
بنظام البرنامج متعدد الإصدارات

إلى السادة / شركة كابيتال للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

أطلعنا على مذكرة المعلومات الخاصة بالطرح الخاص لسندات التوريق 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 كابيتال للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (الإصدار الأول من البرنامج السابع) وفقاً لمعايير المراجعة المصرية الخاصة بفحص المعلومات المالية المستقبلية ، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة كابيتال للتوريق) ، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها .

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات توريق) - الإصدار الأول من البرنامج السابع، قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة اسمية ١,١٧١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مليار ومائة وواحد وسبعون مليون جنيهاً مصرياً لا غير) (بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر سندات التوريق على ستة شرائح في مقابل حقوق مالية كما يلي:

- سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثمائة وثمانية مليون جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعرهامش ثابت يبلغ (٠.٢٥%) و يبلغ سعر العائد حالياً ٢٨.٥٠% (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦/٠٣/٢٠٢٤ حالياً ٢٨.٢٥%) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب.

ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الأولى (أ) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبحد أقصى (٣٠.٥٠%) وبحد أدنى (٢٦.٥٠%).
ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه ابتداءً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٩ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٦٧,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وسبعة وستون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء على سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٤٠٪) ويبلغ سعر العائد حالياً ٢٨.٦٥٪ (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦ / ٠٣ / ٢٠٢٤) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب.

ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبحد أقصى (٣٠.٦٥٪) وبحد ادني (٢٦.٦٥٪). ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة ابتداءً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ١٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٨٩,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وتسعة وثمانون مليون وسبعمائة ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء على سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٦٠٪) ويبلغ سعر العائد حالياً ٢٨.٨٥٪ (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦ / ٠٣ / ٢٠٢٤) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب.

ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثالثة (ج) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبحد أقصى (٣٠.٨٥٪) وبحد ادني (٢٦.٨٥٪). ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة ابتداءً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

سندات الشريحة الرابعة (د) سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ١٨ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٨,٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائتان وثمانية وستون مليون ومائتان ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناء على سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١.٠٠٪) ويبلغ سعر العائد حالياً ٢٩.٢٥٪ (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦ / ٠٣ / ٢٠٢٤) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب.

ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الرابعة (د) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبحد أقصى (٣١.٢٥٪) وبحد ادني (٢٧.٢٥٪).

ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الرابعة (د) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة بالكامل، وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الرابعة (د) من الشهر ١٢ للإصدار على أقساط شهرية (في نهاية كل شهر) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

سندات الشريحة الخامسة (هـ) سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٢٤ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٣٤,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وأربعة وثلاثون مليون وسبعمئة ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري)، للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض والخصم لأقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١.٢٥٪) ويبلغ سعر العائد حالياً ٢٩.٥٠٪ (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦/٠٣/٢٠٢٤) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب.

ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الخامسة (هـ) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبحد أقصى (٣١.٥٠٪) وبحد ادني (٢٧.٥٠٪). ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الخامسة (هـ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة والرابعة بالكامل، وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) والشريحة الرابعة (د) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة الخامسة (هـ) من الشهر ١٨ للإصدار على أقساط شهرية (في نهاية كل شهر) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

سندات الشريحة السادسة (و) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٣٣ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٠٢,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وإثنان مليون وتسعمائة ألف جنيه مصري) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض والخصم الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١.٧٥٪) ويبلغ سعر العائد حالياً ٣٠٪ (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٠٦/٠٣/٢٠٢٤) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف في نهاية كل شهر ابتداءً من الشهر التالي للشهر الذي تم خلاله غلق باب الاكتتاب.

ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة السادسة (و) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون وبحد أقصى (٣٢.٠٠٪) وبحد ادني (٢٨.٠٠٪). ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة السادسة (و) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى والثانية والثالثة والرابعة والخامسة بالكامل، وفي حالة وجود فائض في التدفقات النقدية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) والشريحة الرابعة (د) والشريحة الخامسة (هـ) بالكامل، يبدأ سداد/ استهلاك سندات الشريحة السادسة (و) من الشهر ٢٤ للإصدار على أقساط شهرية (في نهاية كل شهر) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

عاشراً: إقرار المستشار المالي والمرتب والمنسق العام ومدير الإصدار ومروج الاكتتاب

نقر نحن البنك التجاري الدولي - مصر ش.م.م. بصفتنا المروج لعملية إصدار شركة كابيتال للتوريق ش.م.م لسندات توريق (الإصدار الأول من البرنامج السابع) لمدة ٣٣ شهر وبقيمة إجمالية ١,١٧١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري تصدر على عدد ٦ شرائح (أ)، (ب)، (ج)، (د)، (هـ)، (و) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل. تستهلك الستة شرائح في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة، بحيث تستهلك الشريحة الأولى (أ) علي عدد ٦ شهر، وتستهلك الشريحة (ب) علي عدد ٩ شهر، وتستهلك الشريحة (ج) علي عدد ١٢ شهر، وتستهلك الشريحة (د) علي عدد ١٨ شهر وتستهلك الشريحة (هـ) علي عدد ٢٤ شهر وتستهلك الشريحة (و) علي عدد ٣٣ شهر، والصادرة مقابل محفظة حقوق مستحقات مالية آجلة السداد تتكون من ٥٨,٥٠٤ عقد تمويل استهلاكي والتي نتج عنها عدد ٦٩,٤٢٨ بيانات الشراء بضماناتهم المحالة من الشركة المحيلة إلى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م بموجب عقد الحوالة المحرر بينهم بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢٤، نقر بمسئوليتنا عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الإصدار وببذل عناية الرجل الحرص في هذا الشأن والتزامنا بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات. كما نلتزم بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقاً للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن.

كما نتعهد بالتحقق والتثبت والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لكافة الأمور التالية:

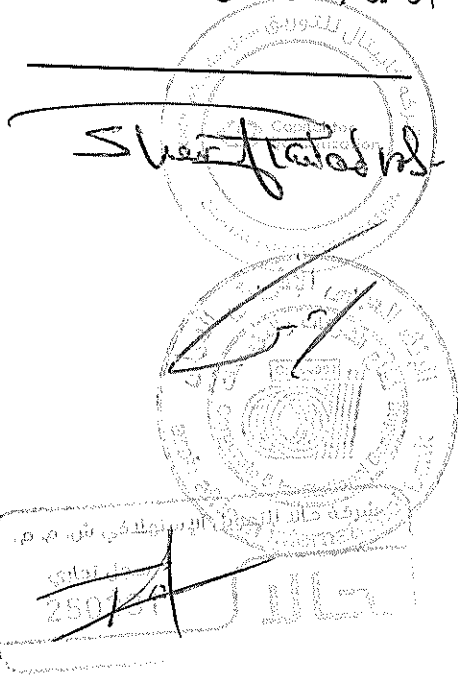
(أ) بيان الملاءة المالية لعملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات.

(ب) سلامة وإكمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.

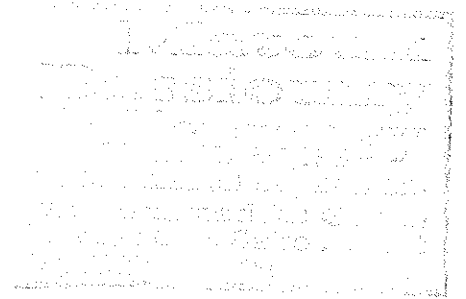
(ج) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه إخطار لها بغرض الاكتتاب في الطرح.

ونتعهد أيضاً بالإفصاح عن أية معلومات جوهرية طارئة أو جديدة من شأنها التغيير في أية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وردت إليه أو تمكن من الاطلاع عليها. وكذا نتعهد بتحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات وإخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص وأية متطلبات قانونية وإجرائية متعلقة بالطرح.

المستشار المالي والمرتب والمنسق العام ومدير الإصدار ومروج الاكتتاب



M.A.

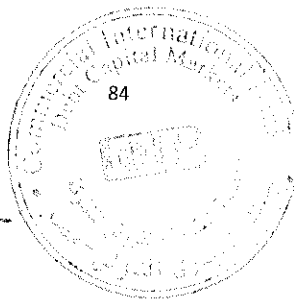


أ. م. م.

ثاني عشر: إقرار الشركة المصدرة

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات كل إصدار من إصدارات برنامج سندات التوريق طوال مدة كل إصدار وحتى سداد قيمتها بالكامل بما يلي:

- (أ) أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية قبول حوالة محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.
- (ب) أن الشركة المصدرة لها كامل السلطة في إبرام وتوقيع مذكرة المعلومات والعقود المرتبطة بالتوريق، وأن لها أهلية قبول حوالة محفظة التوريق المحالة إليها وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق.
- (ج) لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات قبل المحال إليه (شركة التوريق) قد تؤثر على نفاذ أو صحة الحوالة المبرمة بينها وبين المحيل.
- (د) تتعهد الشركة المصدرة بأن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل المحفظة وما يتعلق بها من ضمانات إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات.
- (هـ) أن تلتزم بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق وإيداع المستندات الخاصة بمحفظة التوريق لدية خلال ٣ أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب الكامل في سندات التوريق.
- (و) أن إبرام عقد الحوالة المبرم بينها وبين المحيل لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو النظام الأساسي للشركة المصدرة أو أي موافقات أو تراخيص حصلت عليها.
- (ز) أن الشركة حاصلة على كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها ولا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
- (ح) أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة والقوانين السارية بما في ذلك قانون الشركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- (ط) أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة ويمكن الاحتجاج بها أمام الكافة، وأن هذه الملكية خالية من أي أعباء، أو رهون، أو ضمانات، أو حقوق للغير.
- (ي) تتعهد الشركة المصدرة بالحفاظ على وجودها واستمرار ممارسة أنشطتها من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها وتتعهد بعدم اتخاذ أي قرار يؤثر على ذلك.
- (ك) تتعهد الشركة المصدرة بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي إلى كلا من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني، وذلك مع عدم الإخلال بأي مواعيد مقرر لإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإيداء الرأي بشأنها.
- (ل) تتعهد الشركة المصدرة بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية بالكوبونات التي يتم سدادها لحملة السندات (سواء عائد أو استهلاك للسندات) وفقاً للنموذج المحدد من قبل الهيئة.



Handwritten signature or initials.

(م) تتعهد الشركة المصدرة بأنها مسؤولة عن صحة كافة البيانات والمستندات والإقرارات المقدمة إلى الهيئة وبأن كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من البيانات مضللة، وأن التوقعات المالية المستقبلية لمحفظه التوريق أُجِدَّت وفقاً لأفضل تقدير من إدارة الشركة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات.

(ن) تتعهد الشركة المصدرة بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها القانونية وموافاة الهيئة بالتقارير الدورية المطلوبة عن طريق إرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة.

(س) تتعهد الشركة المصدرة بأن تستخدم حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من إصدارها.

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

(ف) لا يحق لشركة التوريق (الشركة المصدرة) إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق أو العقود المرتبطة بسندات التوريق لكل إصدار إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة سندات الإصدار المعنى بالتعديل وموافقة الهيئة وإخطار شركة التصنيف الائتماني بالتعديل واتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية.

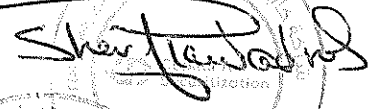

(ص) إخطار شركة التصنيف الائتماني بصورة من قرارات جماعة حملة السندات الخاصة بكل إصدار من إصدارات البرنامج.

(ق) تتعهد الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى قد أصدرتها سابقاً أو قد تصدرها مستقبلاً، وبإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

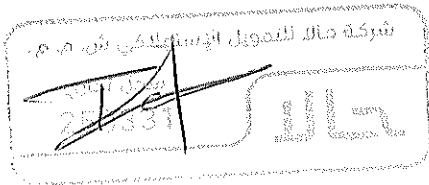
(ر) تتعهد الشركة المصدرة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل ٩٠ يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك الجزئي.

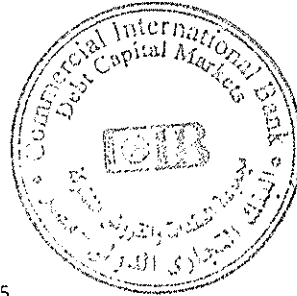
(ش) تتعهد الشركة المصدرة بتقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوياً - مُعدة من إحدى الشركات المرخص لها بتقييم وتصنيف الشركات - للهيئة العامة للرقابة المالية لكل من المحفظة وسندات التوريق وذلك طوال مدة الإصدار.

(ت) موافاة شركة التصنيف الائتماني بكافة المعلومات والبيانات المطلوبة للتمكن من احتساب التعزيز الائتماني بصورة ربع سنوية، وذلك لإستيفاء طلبات الهيئة العامة للرقابة المالية.







ثالث عشر: ملخص عقد حوالة محفظة التوريد الإصدار الأول من البرنامج السابع لشركة كابيتال للتوريد

١. تحرر عقد حوالة محفظة التوريد الأولي (عقد الحوالة) بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢٤ بين كل من:

(أ) طرف أول

شركة حالا للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. Halan Consumer Finance شركة مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ سجل تجاري الجيزة المميز ٢٥٠٣٣١ برقم إيداع ٢٨٠٥ بتاريخ ٢٠٢١/٣/٤ ومقرها في الدور ١٢ بالعقار رقم ٢ ش لبنان، المهندسين، قسم العجوزة، القاهرة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ طارق عمرو عطا محمود بصفته مفوض بالتوقيع تأسيساً على محضر اجتماع مجلس الإدارة المؤرخ ٢٦ مارس ٢٠٢٤.

(يشار إليه بـ "المحيل أو الشركة المحيلة")

(ب) طرف ثان

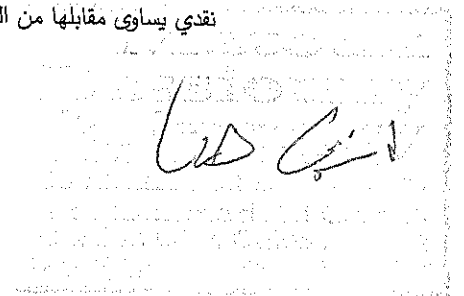
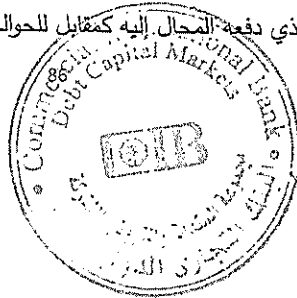
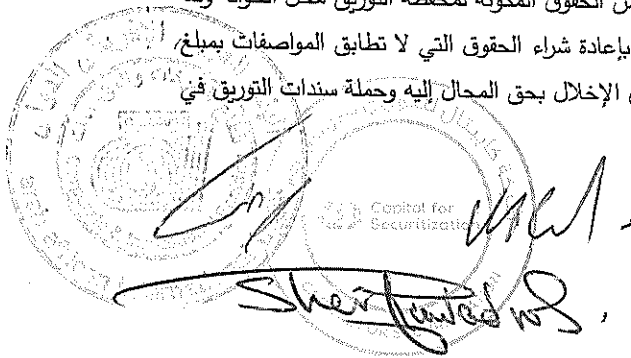
شركة كابيتال للتوريد ش.م.م. شركة مؤسسة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، سجل تجاري ٢٤٥١٢٩ مكتب سجل تجاري الجيزة بتاريخ ٢٠١٩/١/٨ ومقرها الرئيسي في ٣ شارع الزهور المهندسين، الجيزة ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ شريف سمير شفيق تاوضروس بصفته السيد/ شريف سمير شفيق تاوضروس بصفته نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.

(يشار إليها بـ "شركة التوريد" أو "المحال إليه").

٢. اتفق الطرفين على أن يحيل المحيل - في ضوء الموافقة الصادرة لشركة كابيتال للتوريد من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على البرنامج السابع برقم ٨٥ لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٢٤ - جزء من محفظته المكونة من حقوق مالية آجلة وفق برنامج مقسم الى عدد من الحوالات بموجب عقود تمويل استهلاكي للمحال إليه وتبلغ قيمتها للإصدار الأول مبلغ وقدره ١,٥٤٠,٥٤٢,٣٨٠ جنيه مصري (مليار وخمسمائة وأربعون مليون وخمسمائة وإثنان وأربعون ألف وثلاثمائة وثمانون جنيه مصري)، بغرض توريقها من خلال إصدار سندات توريق إسمية بقيمة إجمالية ١,١٧١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليار ومائة وواحد وسبعون مليون جنيه مصري) على ٦ شرائح، قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل. وتبلغ مدة الإصدار الأول من البرنامج السابع ٣٣ شهر تبدأ اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويكون الوفاء بقيمتها الإسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريد. واتفق الطرفان على أن تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة - وناقلة لكافة الحقوق والمستحقات المحالة بكافة الأوصاف والضمانات المقررة لهذه الحقوق - بعد تغطية الاكتتاب في سندات توريق الإصدار الأول بالكامل وتعد في تلك الحالة حوالة نافذة وناجزة اعتباراً من تاريخ تغطية الاكتتاب في السندات وذلك دون الحاجة لموافقة أي من المدينين على الحوالة.

٣. يسدد مقابل الحوالة البالغ ١,١٧١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (واحد مليار ومائة وواحد وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) الي المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة مخصوماً منها المبالغ المحصلة فعلياً من ٢٠٢٤/٤/١ وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب بالإضافة الي خصم قيمة حساب خدمة التعثر في حال عدم اصدار خطاب ضمان.

٤. في حالة اكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظة التوريد محل الحوالة وفقاً لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات الواردة بهذا العقد، يلتزم المحيل بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوي مقابلها من المبلغ الذي دفعه المحال إليه كمقابل للحوالة، دون الإخلال بحق المحال إليه وحملة سندات التوريد في



المطالبة بالتعويض عما قد يكون أصابهم من أضرار نتيجة ذلك.

٥. يتعهد المحيل بالتعهدات التالية وفقاً لعقد الحوالة:

- (أ) أن كافة عقود التمويل محل محفظة التوريق سارية وناظفة قانوناً ولم يتم فسخها أو إلغاؤها.
- (ب) أنه لا توجد أي دعاوي أو قضايا أو متأخرات تتعلق بعقود التمويل محل المحفظة المحالة.
- (ج) الالتزام بمعايير الملاءة المالية ذات الصلة.
- (د) بأنه يمتلك محفظة التوريق الواردة تفصيلاً بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة وما يتعلق بها من الحقوق والضمانات ملكية قانونية تامة وأن كافة الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع فيها وأن كافة تفاصيل محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ النفاذ. كما يقر المحيل بأنه لم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤدي إلى تأثير سلبي جوهري بأي شكل على حقوق حملة سندات التوريق، وأنه اعتباراً من تاريخ نفاذ الحوالة فإن الحقوق المالية المكونة لمحفظة التوريق تكون قد خرجت من ذمته المالية وبالتالي فإنه لا يجوز له التصرف فيها بأي شكل من الأشكال سواء بالبيع أو الرهن أو ترتيب أية امتيازات عليها أو إعادة حوالتها.
- (هـ) أن محفظة التوريق لم يسبق حوالتها أو التنازل عنها للغير وأنها خالية من أي حقوق أخرى للغير قد تؤثر سلباً على مصالح حملة سندات توريق الإصدار الأول للبرنامج وأنه يوجد سندات إذنيه من كافة المدينين بكامل قيمة الأقساط المستحقة عن مبالغ التمويل المكونة لمحفظة التوريق.
- (و) بأن له الصلاحية الكاملة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد حوالة محفظة التوريق وفي حوالة المحفظة محل الإصدار الأول من البرنامج دون أي قيود أو شروط وأنه قد حصل على الموافقات والترخيص اللازمة لذلك.
- (ز) يتعهد المحيل ببذل عناية الشخص الحريص في تحصيل الحقوق المحالة لحساب المحال إليه طبقاً لأحكام عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢٤.
- (ح) أن إبرام عقد حوالة محفظة التوريق لا يتعارض أو يخالف أية قوانين أو لوائح أو قرارات سارية بجمهورية مصر العربية أو النظام الأساسي للشركة المحيلة أو أي موافقات أو تراخيص صادرة بهذا الصدد، أو أية عقود أو التزامات أخرى تكون طرفاً فيها.
- (ط) أنه لا توجد أي دعاوي أو قضايا أو مطالبات مقامة ضد المحيل أو يكون المحيل طرفاً فيها يكون لها تأثير سلبي جوهري على نفاذ أو صحة محفظة التوريق.
- (ي) أن يلتزم بتسليم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة مستندات التمويل المثبتة للحقوق والضمانات المالية الآجلة المحالة محل محفظة التوريق بما في ذلك الأوراق التجارية (السندات الإذنية).
- (ك) أنه وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال لا يلزم إخطار المدينين بالحقوق والمستحقات والضمانات المحالة بعقد حوالة محفظة التوريق لاستمرار قيام المحيل بمهام التحصيل بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه. وفي حالة استبدال المحصل أو التعاقد مع طرف آخر للقيام بخدمات التحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المدينين بالحقوق والمستحقات والضمانات المحالة بخطاب مسجل بعلم الوصول على عناوينهم الثابتة لديه عملاً بأحكام المادة رقم (٤١) مكرر (١) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
- (ل) أن مستندات التمويل المتعلقة بها الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق ضامنة لحقوق حملة سندات الإصدار الأول



أ. م. م. م.

من أصل وعائد للسندات.

(م) أن كافة المدينين قد قاموا باستلام البضائع والخدمات المتعاقد عليها من التجار، وأن الشركة المحيلة قامت بسداد كامل قيمة تلك البضائع والخدمات للتجار المعنيين وفقاً لما هو وارد بعقود التمويل وبيانات الشراء المتعلقة بها وتلتزم الشركة المحيلة بالاحتفاظ بمستندات التحويلات المؤيدة والمثبتة لذلك طوال مدد التقادم المنصوص عليها بالقوانين المصرية.

(ن) أن يقوم بإبلاغ المحال إليه وأمين الحفظ في حالة حدوث أي حالة من حالات الإخفاق بشروط عقود التمويل فور حدوثها وكذلك إخطار كل من الهيئة العامة للرقابة المالية والممثل القانوني لجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني فوراً بأية أحداث جوهرية من شأنها أن تؤثر سلباً على حوالة محفظة التوريق أو حقوق حملة سندات التوريق.

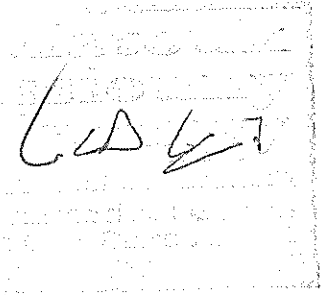
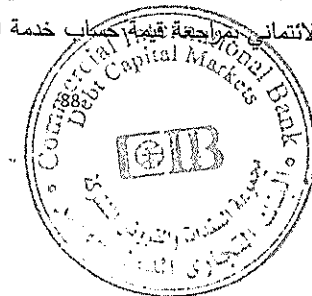
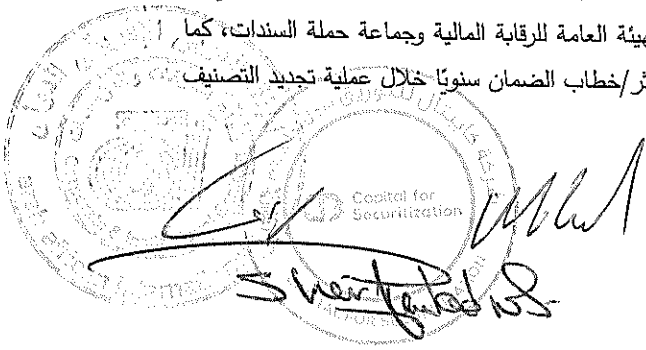
(س) أنه لن يقوم بإدخال أية تعديلات على مستندات التمويل محل المحفظة أو فسخها (باستثناء حالات الفسخ التلقائي، وفي تلك الحالة يتم فسخ العقد والمطالبة قانونياً بسداد قيمته) أو اتخاذ أية إجراءات أو تأجيل أقساط للمدينين وفقاً لهذه العقود إلا بعد الحصول على موافقة كتابية مسبقة من أمين الحفظ، ومن جماعة حملة السندات أو من يمثلها وشركة التوريق، وإخطار الهيئة وشركة التصنيف الائتماني، وعلى أن يظل عقد التمويل سارياً ونافذاً بالرغم من إدخال هذه التعديلات، وذلك مع الالتزام في جميع الأحوال بالألا يكون لتلك التعديلات أثراً سلبياً على التدفقات النقدية المتوقعة لمحفظة التوريق.

(ع) يحظر على المحيل القيام بمنح أي مدين أي تخفيض أو خصم في حالة الوفاء المعجل الكلي للأقساط المستحقة.

(ف) بموافقة على خصم المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق خلال الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ (cut-off date) وحتى تاريخ نفاذ الحوالة - وذلك في حالة غلق باب الاكتتاب عقب هذا التاريخ - من مقابل الحوالة التي يتم سدادها للمحيل بناء على أمر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الاكتتاب، ويلتزم أمين الحفظ فور نفاذ الحوالة بالتأكد من خصمها من مقابل مبلغ الحوالة قبل سدادها للمحيل وكذا خصم قيمة خدمة التعثر في حالة عدم تسليم خطاب الضمان.

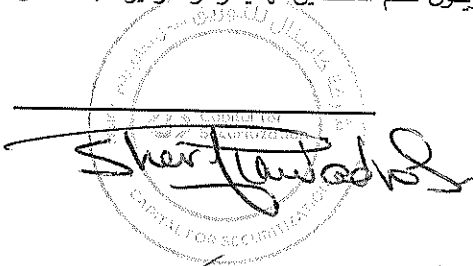
(ص) يتعهد المحيل أيضاً باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتظهير جميع السندات الإذنية الصادرة من المدينين تظهيراً ناقلاً للملكية لصالح شركة التوريق (المحال إليها) مع عدم إمكانية الرجوع على المظهر (المحيل)، وتسليم صور ضوئية من تلك السندات الإذنية للمحال إليه خلال الفترات المنصوص عليها بعقد حوالة محفظة التوريق.

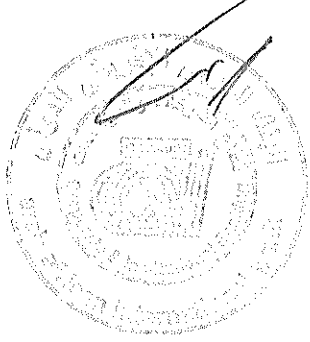
(ق) تلتزم شركة حالا للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. بفتح حساب لدى أمين الحفظ ويشار إليه ب "حساب خدمة التعثر"، لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويتم الاحتفاظ به حتى تاريخ استلام أمين الحفظ لخطاب الضمان. ويتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ وقدره ١٧٣,٣٠٨,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وثلاثة وسبعون مليون وثلاثمائة وثمانية ألف جنيه مصري) من حصيلة السندات فور نفاذ الحوالة بما يساوي نسبة ١٤,٨% من إجمالي قيمة رصيد السندات عند تاريخ الإصدار وذلك لحين إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء بنفس قيمة حساب خدمة التعثر صادر من المحيل لصالح شركة التوريق وتسليمه إلى أمين الحفظ فور إصداره. ويحق للمحيل سحب أصل وعائد المبالغ المودعة بحساب خدمة التعثر لدى أمين الحفظ فور تسليم الأخير خطاب الضمان. ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل وعائد تلك المبالغ المودعة بحساب خدمة التعثر إلى المحيل فور استلامه لخطاب الضمان بناء على تعليمات شركة التوريق الكتابية. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر أو خطاب ضمان (بحسب الأحوال) لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، بحيث يتم تمويل هذا العجز من خلال المبالغ القائمة بحساب خدمة التعثر أو خطاب ضمان (بحسب الأحوال) بعد استهلاك كامل رصيد حساب الاحتياطي. وفي حالة تسيل خطاب الضمان من قبل أمين الحفظ بشكل كلي أو جزئي يلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات، كما تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة قيمة حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف

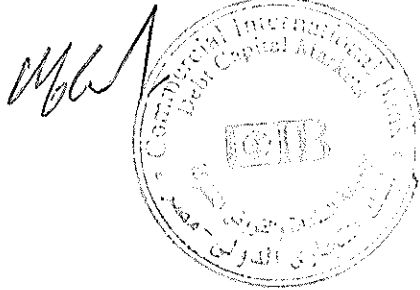


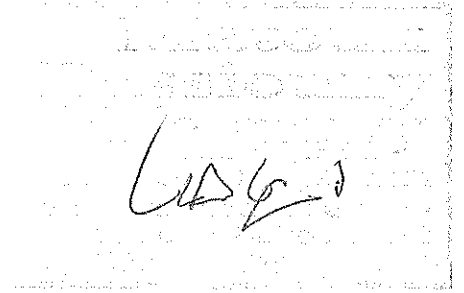
الائتماني للسندات ليتم تخفيض أو الحفاظ على قيمة خطاب الضمان/حساب خدمة التعثر بحسب أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة وبما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات. ويتم خفض القيمة بما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني بشرط إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني قبل إجراء ذلك التخفيض.

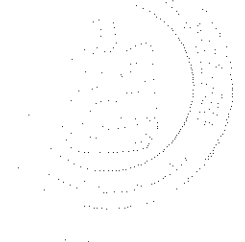
6. يخضع عقد حوالة محفظة التوريق ويفسر وفقاً لقوانين جمهورية مصر العربية وفي حالة حدوث أي نزاع بشأنه يتم تسويته عن طريق التحكيم وفقاً لقواعد مركز القاهرة الإقليمي للتحكيم التجاري الدولي بواسطة ثلاثة محكمين يتم اختيارهم وفقاً لقواعد المركز. وتكون القاهرة مقر انعقاد جلسات التحكيم ويكون التحكيم باللغة العربية ويكون حكم المحكمين نهائياً وملزماً وغير قابل للطعن فيه.


Capital for securitization


Capital for securitization


Commercial International Bank
Debt Capital Market
CIB

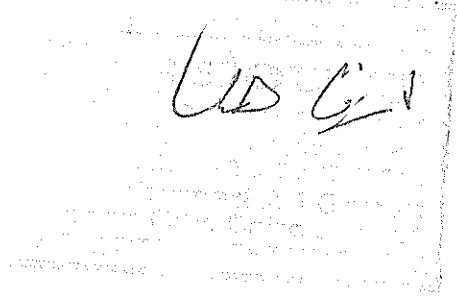
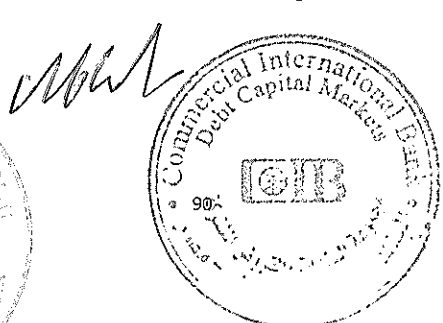
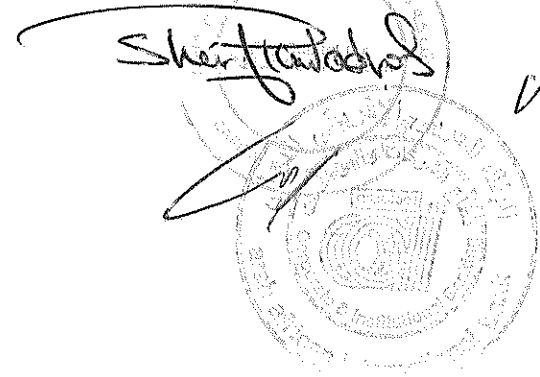
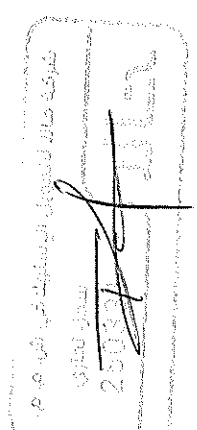
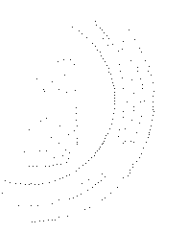

Capital for securitization


Capital for securitization

شركة قناة السويس للاستثمار وش.م.م.
25073
Capital for securitization

رابع عشر: أحكام عامة

- ١- تسري على هذه المذكرة أحكام قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة الصادرة في هذا الشأن.
- ٢- يقتصر الاكتتاب في سندات التوريق على المستثمرين المؤهلين للاستثمار وهم المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأفراد ذوي الملاءة المالية بالإضافة إلى الفئات المنصوص عليها بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ والقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١.
- ٣- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق خلال ٤٥ يوم عمل من تاريخ الحصول على موافقة الهيئة، فتعد الموافقة كأن لم تكن، ويكون على الجهة المصدرة الحصول على موافقة جديدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ٤- تلتزم الشركة المصدرة طوال فترة البرنامج السابع بمراعاة أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٥٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن القواعد والإجراءات المنظمة لطرح إصدار السندات على دفعات للشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم وغيرها من الأشخاص الاعتبارية وتعديله الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١، وكذلك قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص وكذلك الأحكام المنظمة لسندات التوريق بقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.
- ٥- تلتزم الجهة المصدرة في حالة برنامج إصدار سندات التوريق متعدد الإصدارات بمراعاة ما يلي:
 - ألا يتجاوز مجموع مبلغ الإصدارات الحد الأقصى السابق موافقة الهيئة عليه لإصدارات البرنامج.
 - ألا تكون الإصدارات مخالفة لأحكام والشروط العامة السابقة للبرنامج والمحددة بتلك المذكرة.
 - ألا يقل أجل استحقاق إصدار كل دفعة عن ثلاثة عشر شهرا ولا يجوز تعديل سداد هذه الدفعة أو جزء منها إلا بموافقة جماعة حملة السندات.
- ٦- تلتزم الجهة المصدرة بإخطار الهيئة بشروط كل إصدار وبمذكرة المعلومات المحدثة مرفقا بها المستندات الدالة على التحديث قبل يومين عمل على الأقل من توزيع مذكرة المعلومات على المستثمرين وفقاً للقرار رقم ٥٤ لسنة ٢٠١٤ الخاص بضوابط طرح السندات على دفعات وتعديلاته الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١.
- ٧- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والالتزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ بشأن ضوابط ووسائل النشر للشركات التي طرحت أوراق مالية في اكتتاب عام أو المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية والنشر والإفصاح عن الأحداث الجوهرية وفقاً للقرار رقم ٥٤ لسنة ٢٠١٤ الخاص بضوابط طرح السندات على دفعات وتعديلاته الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١.
- ٨- الإفصاح عن أية تغيرات جوهرية أو تعديل بيانات خطة الإصدار السابق الموافقة عليها من جانب الهيئة بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.
- ٩- الإصدارات السابقة لشركة التوريق صدرت في مقابل محافظ لحقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكذلك مختلفة ومستقلة عن محفظة الحقوق المالية الحالية التي سوف يصدر في مقابلها سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج السابع للشركة.



١٠- تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول من قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية تصدر شركة التوريق سندات التوريق مقابل ما يحال إليها من حقوق مالية ومستحقات آجلة بالضمانات المقررة يكون الوفاء بالقيمة الإسمية للسندات التي تصدرها شركة التوريق والعائد عليها من حسيولة محفظة التوريق.

١١- تلتزم شركة التوريق بإيداع المستندات الدالة على الحوالة محفظة التوريق والمبالغ التي تم تحصيلها بعد خصم مستحقات شركة التوريق، ومصاريف عملية التوريق وذلك لدى أمين الحفظ لحساب حملة السندات. كما إن المحفظة محل الإصدار الأول من البرنامج السابع مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات السابقة ويتمثل ذلك في عدة صور:

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

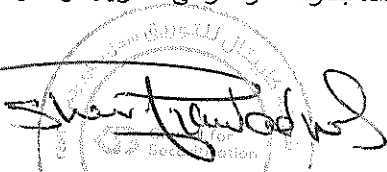
ثانياً: يلتزم أمين الحفظ بإفراد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.

ثالثاً: تلتزم الشركة المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة والإصدارات السابقة والحسابات الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السابع.

رابعاً: يلتزم المحصل بالفصل بين حسابات التحصيل الخاصة بالإصدارات السابقة وحسابات التحصيل الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السابع.

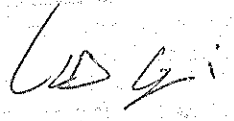
يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى شركة كابييتال للتوريق ش.م.م. ومروحي الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ كما يمكن الاستفسار من شركة كابييتال للتوريق ش.م.م. عن طريق الاتصال بالأستاذة/ فاطمة عماد الدين مسؤول علاقات المستثمرين بالشركة.

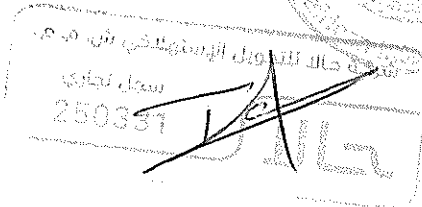
هذه المذكورة المتضمنة للإصدار الأول من البرنامج السابع لإصدارات التوريق معدة من قبل شركة كابييتال للتوريق ش.م.م. والمستشار القانوني ومدير الإصدار وتم مراجعتها من مراقبي الحسابات وعلى مسؤوليتهم الكاملة عن صحة كافة البيانات والمعلومات الواردة بمذكرة المعلومات ويقروا بصحتها وأنه لم يتم إغفال أو عدم الإفصاح عن أية بيانات أو معلومات متوافرة لديهم أو يتطلبها القانون من شأنها أن تؤثر على قرار الاستجابة للاكتتاب في الإصدار الأول من برنامج سندات التوريق السابع من عدمه وذلك في ضوء المستندات المقدمة لهم. ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاح اللازم والذي تم إعداده بمعرفة الشركة وعلى مسؤوليتها والأطراف المرتبطة بها دون أدنى مسؤولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.











خامس عشر: موقف الإصدارات الأخرى لشركة كابيتال للتوريق

موقف السندات القائمة لشركة كابيتال للتوريق في ٢٠٢٤/٣/٣١:

الإصدار الخامس بمبلغ إجمالي ٨٩٢,٠٠٠,٠٠٠ مليون جنيه مصري استحقاق ٢٠٢٤/١٢

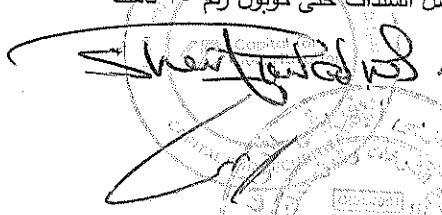
- محيل المحفظة: شركة داريف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م.
- أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي - مصر.
- المحصل: شركة داريف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م.
- القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: (١٠٠) مائة جنيه مصرياً للسند.
- آخر تصنيف ائتماني للسندات: الشريحة (أ) (AA+)، الشريحة (ب) (AA)، الشريحة (ج) (A).
- موقف سداد عائد السندات: تم سداد عائد السندات حتى الكوبون رقم ٣٩ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.
- موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ٨٦٧,٥١١,٧٦٣ جنيه مصرياً من أصل السندات حتى كوبون رقم ٣٩ قامت بسدادها في مواعيدها استحقاقها الأصلية.

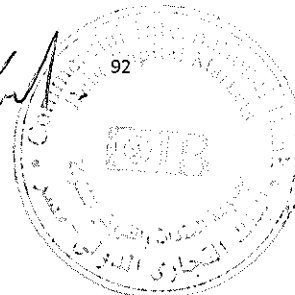
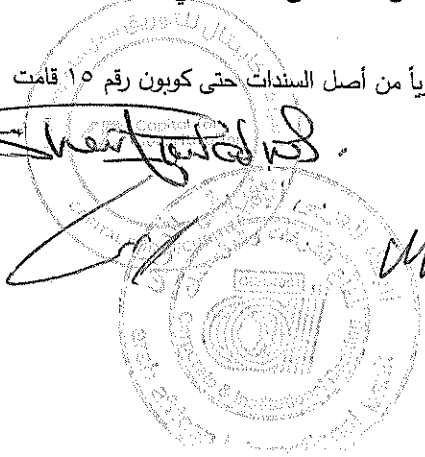
الإصدار السادس بمبلغ إجمالي ٢,٠٤١,٠٠٠,٠٠٠ مليون جنيه مصري استحقاق ٢٠٢٥/١٢

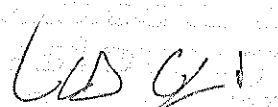
- محيل المحفظة: شركة جي بي للتأجير التمويلي والتخصيم ش.م.م.
- أمين الحفظ: بنك مصر ش.م.م.
- المحصل: شركة جي بي للتأجير التمويلي والتخصيم ش.م.م.
- القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: (١٠٠) مائة جنيه مصرياً للسند.
- آخر تصنيف ائتماني للسندات: الشريحة (أ) (AA+)، الشريحة (ب) (AA)، الشريحة (ج) (A).
- موقف سداد عائد السندات: تم سداد عائد السندات حتى الكوبون رقم ٣٨ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.
- موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ١,٥٠٨,٢٥٠,٠٠٠ جنيه مصرياً من أصل السندات حتى كوبون رقم ٣٨ قامت بسدادها في مواعيدها استحقاقها الأصلية.

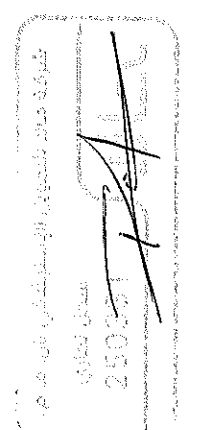
الإصدار السابع بمبلغ إجمالي ٦٤٩,٥٠٠,٠٠٠ مليون جنيه مصري استحقاق ٢٠٢٦/١٢

- محيل المحفظة: شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م.
- أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م.
- المحصل شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م.
- القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: (١٠٠) مائة جنيه مصرياً للسند.
- آخر تصنيف ائتماني للسندات: الشريحة (أ) (AA+)، الشريحة (ب) (AA)، الشريحة (ج) (A).
- موقف سداد عائد السندات: تم سداد عائد السندات حتى الكوبون رقم ١١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.
- موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ٢٨١,٨٤٨,٦٢١ جنيه مصرياً من أصل السندات حتى كوبون رقم ١٥ قامت بسدادها في مواعيدها استحقاقها الأصلية.



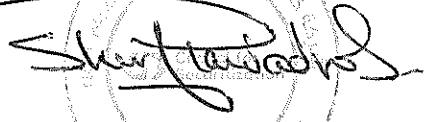
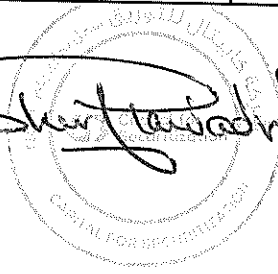


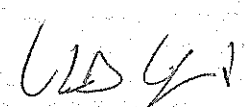
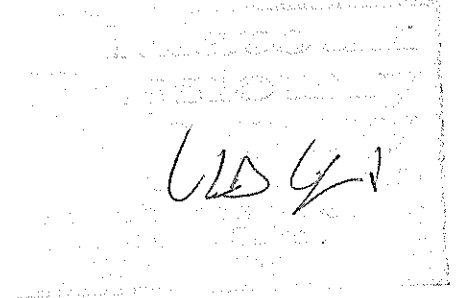


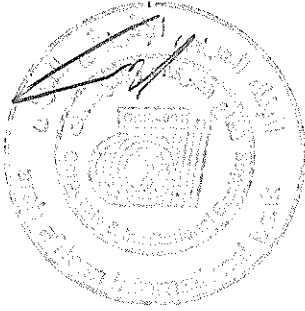



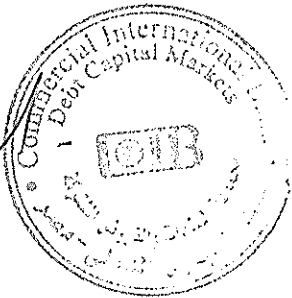
(أ) البرنامج الأول: وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ لمدة ٣ سنوات لينتهي في ديسمبر ٢٠٢٤ وقد تم إصدار عدد ٣ إصدارات من هذا البرنامج وبياناتها على النحو التالي:

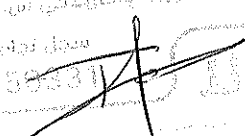
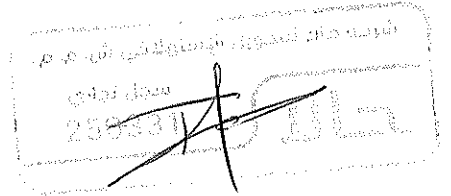
الإصدار الثالث	الإصدار الثاني	الإصدار الأول	
جي بي للتأجير التمويلي والتخصيم			المحيل
جي بي للتأجير التمويلي والتخصيم			المحصل
البنك التجاري الدولي			أمين الحفظ
1,661,000,000	2,650,000,000	1,654,000,000	القيمة الاسمية للإصدار
1,326,200,000	1,441,800,000	..	الرصيد الحالي للإصدار
AA ب=AA+ A=ج	AA ب=AA+ AA د A=ج	+A	آخر تصنيف ائتماني
استهلاك ٣٣٤,٨٠٠,٠٠٠ جنيه من أصل السندات حتى كوبون رقم ١١ بدون تأخير	استهلاك ١,٢٠٨,٢٠٠,٠٠٠ جنيه من أصل السندات حتى كوبون رقم ٢٣ بدون تأخير	تم الاستهلاك بالكامل	موقف سداد عائد وأصل السندات

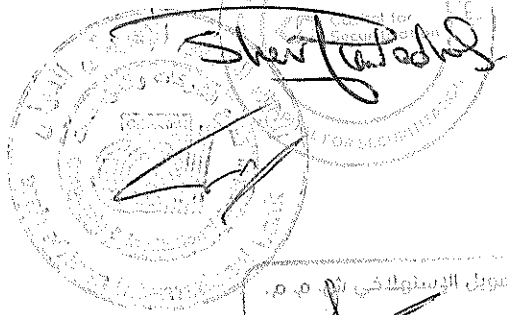


(ب) البرنامج الثاني: وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢٢ لمدة ٣ سنوات لينتهي في يونيو ٢٠٢٥ وقد تم إصدار عدد ٥ إصدارات من هذا البرنامج وبياناتها على النحو التالي:

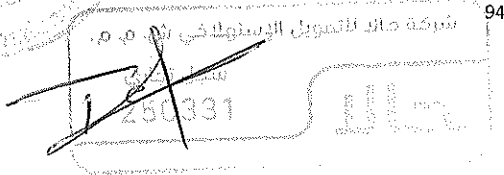
الإصدار الأول	الإصدار الثاني	الإصدار الثالث	الإصدار الرابع	الإصدار الخامس	
تساهيل للتمويل	تساهيل للتمويل	تساهيل للتمويل	مشروعى للتجارة	تساهيل للتمويل	المحيل
تساهيل للتمويل	تساهيل للتمويل	تساهيل للتمويل	مشروعى للتجارة	تساهيل للتمويل	المحصل
البنك التجاري الدولي					البنك العربي الافريقي
٢٦٦.٠٠٠.٠٠٠	٢٦٩٢.٠٠٠.٠٠٠	٣٣٤.٠٠٠.٠٠٠	٤٠٧.٠٠٠.٠٠٠	٣.٣٥.٠٠٠.٠٠٠	القيمة الاسمية للإصدار
-	415,458,800	1,520,368,000	159,902,900	1,918,680,000	الرصيد الحالي للإصدار
=A+ =P1 =بP1 =أP1	=A+ =P1 =بP1 =أP1 =دP1 =جP1	=A =P1 =بP1 =أP1 =دP1 =جP1	=A =P1 =بP1 =أP1 =دP1 =جP1	=A =P1 =بP1 =أP1 =دP1 =جP1	آخر تصنيف ائتماني
تم الاستهلاك بالكامل	استهلاك جنية من أصل السند حتى كوبون بدون تأخير رقم ١٤	استهلاك جنية من أصل السند حتى كوبون رقم ٨ بدون تأخير	استهلاك جنية من أصل السند حتى كوبون رقم ٥ بدون تأخير	استهلاك جنية من أصل السند حتى كوبون رقم ٥ بدون تأخير	موقف سداد عائد وأصل السندات



Handwritten signature

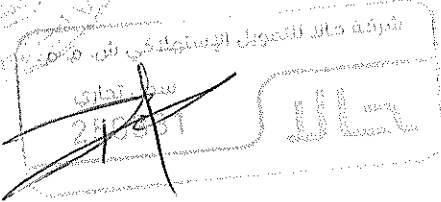
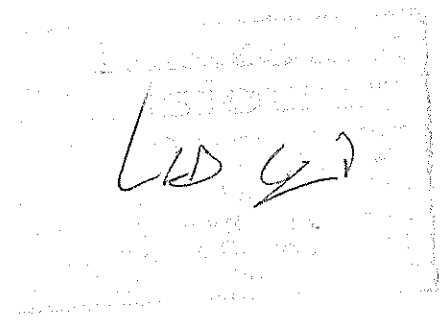
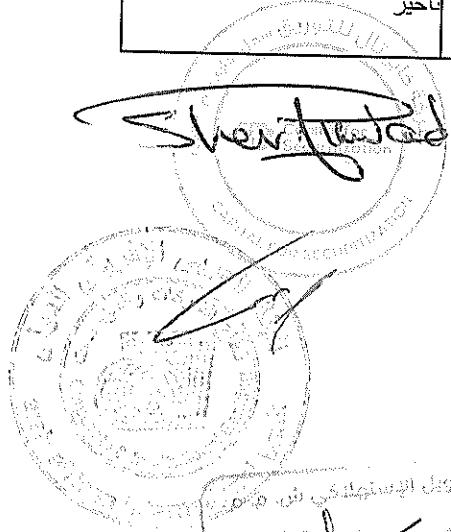


Handwritten signature



(ج) البرنامج الثالث: وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٨ ديسمبر لمدة ٣ سنوات لينتهي في ديسمبر ٢٠٢٥ وقد تم إصدار عدد ٣ إصدار من هذا البرنامج وبياناتها على النحو التالي:

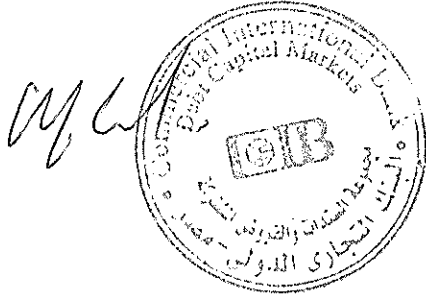
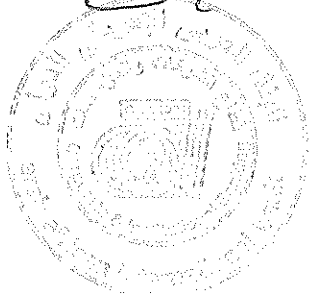
الإصدار الأول	الإصدار الثاني	الإصدار الثالث	
حالياً للتمويل الاستهلاكي	حالياً للتمويل الاستهلاكي	حالياً للتمويل الاستهلاكي	المحيل
حالياً للتمويل الاستهلاكي	حالياً للتمويل الاستهلاكي	حالياً للتمويل الاستهلاكي	المحصل
البنك التجاري الدولي	البنك التجاري الدولي	البنك التجاري الدولي	أمين الحفظ
978,000,000	1,040,000,000	971,500,000	القيمة الاسمية للإصدار
345164500	87927600	813,036,000	الرصيد الحالي للإصدار
P1 =ب =P1 A+ =د =P1=ج	P1 =ب =P1 A+ =د =P1=ج	الشريحة P1 الشريحة ب : P1 أ: الشريحة ج: P1 الشريحة د: A- الشريحة A- الشريحة و: A- هـ:	آخر تصنيف ائتماني
استهلاك ٧٦٥,٤٣١,٧٠٠ جنيه من أصل السند حتى كوبون رقم ١٥ بدون تأخير	استهلاك ٣٩٨,٧٣٦,٠٠٠ جنيه من أصل السند حتى كوبون رقم ٦ بدون تأخير	استهلاك ١٥٨,٤٦٤,٠٠٠ جنيه من أصل السند حتى كوبون رقم ٣ بدون تأخير	موقف سداد عائد وأصل السندات



(د) البرنامج الرابع: وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٣ لمدة ٣ سنوات لينتهي في نوفمبر ٢٠٢٦ وقد تم إصدار عدد ١ إصدار من هذا البرنامج وبياناتها على النحو التالي:

الإصدار الأول	
تساهيل للتمويل	المحيل
تساهيل للتمويل	المحصل
البنك التجاري الدولي	أمين الحفظ
٣,٨٠٦,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للإصدار
٣,٣٠٢,٤٦٦,٢٠٠	الرصيد الحالي للإصدار
<p>الشريحة أ: P1 الشريحة ب: P1</p> <p>الشريحة ج: P1 الشريحة د: A-</p> <p>الشريحة هـ: A- الشريحة و: A-</p>	آخر تصنيف ائتماني
استهلاك ٥٠٣,٥٣٣,٨٠٠,٠٠٠ جنيه من أصل السند حتى كوبيون رقم ٣ بدون تأخير	موقف سداد عائد وأصل السندات

Shertefat

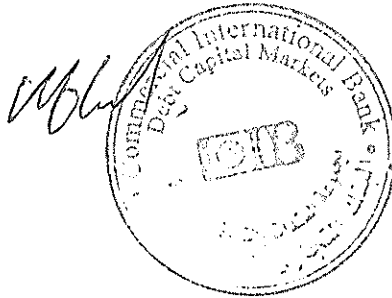


شركة بنك القاهرة
٢٠٢٣

(هـ) البرنامج الخامس: وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ لمدة ٣ سنوات لينتهي في أكتوبر ٢٠٢٦ وقد تم إصدار عدد ١ إصدار من هذا البرنامج وبياناتها على النحو التالي:

الإصدار الأول	
شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية	المحيل
شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية	المحصل
البنك العربي الافريقي الدولي	أمين الحفظ
1,467,500,000	القيمة الاسمية للإصدار
١,٤١٧,٢٩٢.٧٢	الرصيد الحالي للإصدار
الشريحة أ: AA+ الشريحة ج: A الشريحة ب: AA	آخر تصنيف ائتماني
استهلاك من أصل السند حتى كويون رقم ٣ 50,207,279 جنية	موقف سداد عائد وأصل السندات

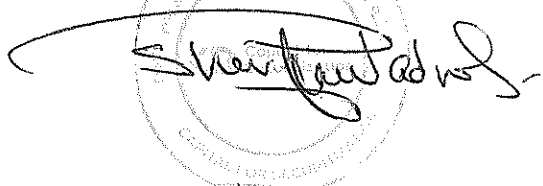
بدون تأخير
Shawqat

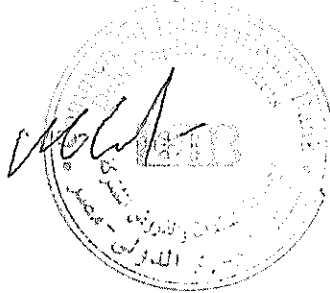
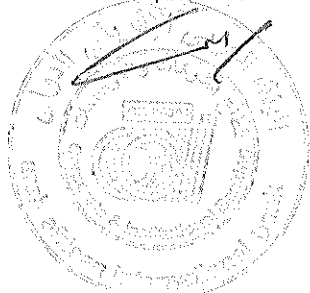


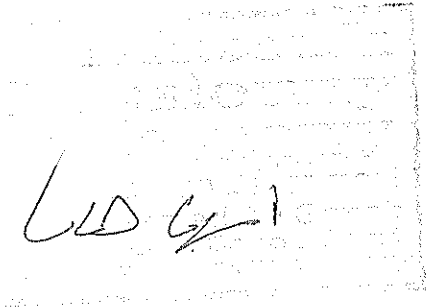
شركة دار التمويل الإسلامية، ش.م.م.
معدل ائتماني
250531

(و) البرنامج السادس: وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٣ لمدة ٣ سنوات لينتهي في ديسمبر ٢٠٢٦ وقد تم إصدار عدد ١ إصدار من هذا البرنامج وبياناتها على النحو التالي:

الإصدار الأول	
شركة بداية للتمويل العقاري	المحيل
شركة بداية للتمويل العقاري	المحصل
البنك التجاري الدولي	أمين الحفظ
٨٤٣,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للإصدار
٨٣١,٥٢٧,١٤٣	الرصيد الحالي للإصدار
الشريحة أ: AA+ الشريحة ب: AA الشريحة ج: A الشريحة د: A	آخر تصنيف ائتماني
استهلاك من أصل السند ١١,٤٧٢,٨٥٧.١٢ جنية حتى كوبون رقم ٢ بدون تأخير	موقف سداد عائد وأصل السندات







شركة بداية للتمويل العقاري ش.م.م.
٥٠٠ شارع نازكي
2595301