

## مذكرة المعلومات

الخاصة بالطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية

للاكتتاب في سندات توريق مقابل الحقوق المالية المحالة

إلى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م.

برنامج إصدار سندات توريق لمدة ٣ سنوات بمبلغ (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جم (فقط خمسة مليار جنيه

مصري لا غير)

(البرنامج الخامس)

الإصدار الثاني من البرنامج الخامس بقيمة إجمالية قدرها (١,٤٠٢,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مليار

وأربعة مائة وإثنان مليون جنيه مصري لا غير)

تصدر على ثلاث شرائح على النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (١٣) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٥٤٦,٨٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط خمسة مائة وستة وأربعون مليون وثمانية مائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٩.١٠)% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (أ) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من (الكوبون ١٤) الشهر رقم (١٤) للإصدار) ولمدة (٣٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط ستة مائة وأربعة وأربعون مليون وتسعة مائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٩.٥٠)% يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ب) شهرياً وفقاً للمتحصلات الفعلية ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض في المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات مع اشتراط عدم استهلاك الشريحة (ب) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة (أ) بالكامل.

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من (الكوبون ١٤) الشهر رقم (١٤) للإصدار) ولمدة (٥٨) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٢١٠,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مائتان وعشرة

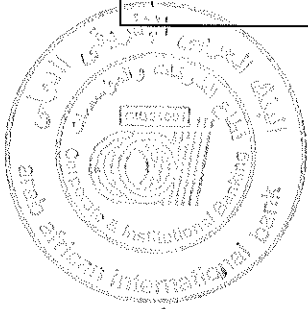
مليون وثلاثة مائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٣٠.٠٠٠) % يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ج) شهرياً وفقاً للمتحصلات الفعلية للمحفظة ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) وذلك في حالة وجود فائض في المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق ويعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات ولا يتم استهلاك الشريحة (ج) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة (ب) بالكامل.

وسيتم طرح ١٠٠ % من قيمة الإصدار الثاني من البرنامج الخامس لشركة كايبتال للتوريق ش.م.م للطرح الخاص وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات وفقاً لما يلي:

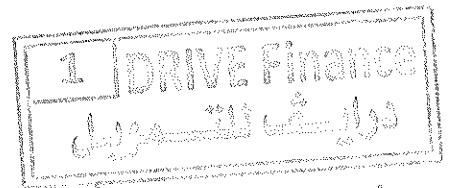
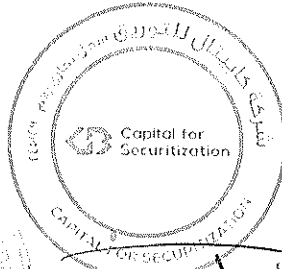
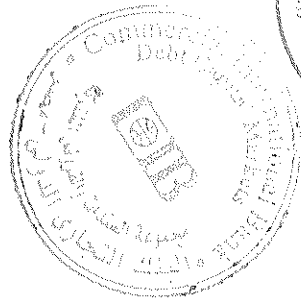
- ٩٠ % بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للطرح الخاص للأشخاص والمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
- ١٠ % بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للطرح للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠ % الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

ويشار في هذه المذكرة فيما بعد إلى سندات التوريق - الإصدار الثاني من البرنامج الخامس - الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) ("سندات التوريق") إلا إذا اقتضى سياق النص الإشارة إلى كل شريحة على حدة.

تقر الأطراف المعنية بعملية التوريق الإصدار الثاني من البرنامج الخامس لشركة كايبتال للتوريق بأن كافة ما ورد بالعقود (عقد الحوالة - عقد حفظ وإدارة أوراق مالية - عقد 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 الآمرة 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.



*[Handwritten signature]*



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

**DRENY & PARTNERS**

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

محل المحفظة

الاسم:

شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م

التوقيع:

**DRIVE** FINANCE

شركة التوريد

الاسم:

شركة كابيتال للتوريد ش.م.م

التوقيع:

**Capital For Securitization**

المستشار المالي والمرتب والمنسق العام ومدير الإصدار ومروج الاكتتاب

الاسم: من يوسف

البنك التجاري الدولي - مصر ش.م.م

التوقيع: من يوسف

**البنك التجاري الدولي**  
Commercial International Bank

ضامن تغطية الاكتتاب

البنك العربي الافريقي الدولي ش.م.م

**البنك العربي الافريقي الدولي**  
arab african international bank

متلقى الاكتتاب وأمين الحفظ

البنك العربي الافريقي الدولي ش.م.م

**البنك العربي الافريقي الدولي**  
arab african international bank

المستشار القانوني لعملية التوريد

مكتب الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY & PARTNERS**

ATTORNEYS AT LAW

اسم الموقع: معتر عبد

العزير الدري

الصفة: الشريك المؤسس

**DRENY & PARTNERS**

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**Commercial International Bank**  
Debt Capital Markets  
بنك القاهرة الدولي  
بنك القاهرة الدولي

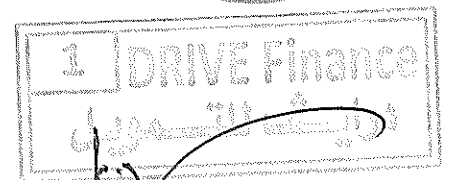
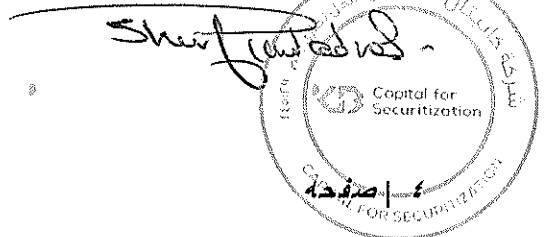
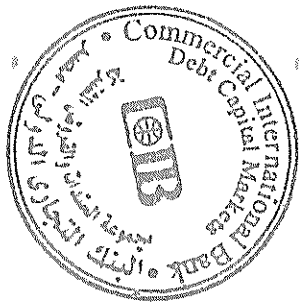
٣ | صفحته

**شركة كابيتال للتوريد**  
Capital for Securitization  
CAPITAL FOR SECURITIZATION

**DRIVE Finance**  
شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م

أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج الخامس

١. إجمالي قيمة البرنامج على إصدارات متعددة:  
(٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جم (فقط خمسة مليار جنيه مصري لا غير).
٢. إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة:  
(٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جم (فقط سبعة مليار جنيه مصري لا غير).
٣. المتبقي من قيمة البرنامج:  
(٢,١٣٠,٥٠٠,٠٠٠) جنيه مصري.
٤. عدد الإصدارات  
بحد أقصى (٣) إصدارات على مدار البرنامج، بحيث لا يتعدى إجمالي قيمة جميع الإصدارات (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جم (فقط خمسة مليار جنيه مصري لا غير).
٥. مدة البرنامج:  
حد أقصى (٣) سنوات تبدأ من تاريخ ترخيص مجلس إدارة الهيئة للبرنامج.  
• تاريخ ورقم قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص للشركة بإصدار برنامج توريق:  
وقد حصلت شركة كابيتال للتوريق على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٢١) لسنة (٢٠٢٣) بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/١٨ على البرنامج الإجمالي لإصدار سندات توريق على عدة إصدارات شريطة الا تقل درجة التصنيف الائتماني لمحافظ التوريق الصادر مقابلها السندات طوال عمر البرنامج عن (BBB-) وهو المستوي الدال على القدرة على الوفاء بالالتزامات التي تضعها الهيئة.
٦. قرار إصدار البرنامج:  
• قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المصدرة بالموافقة على البرنامج والإصدار:  
وافقت الجمعية العامة الغير عادية للشركة بالإجماع بتاريخ ٢٠٢٣/٠٩/٢٥ على:  
طرح برنامج متعدد الإصدارات (البرنامج الخامس) لسندات توريق لمدة ٣ سنوات وبحد أقصى ٥ مليار جنيه مصري وبقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد.  
وقد تم تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية لكل إصدار من الإصدارات واتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق بما في ذلك إبرام عقد حوالة محفظة شركة دراييف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م بصفتها محيلة لمحفظة التوريق وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات، وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد سعر العائد النهائي للإصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها.



• توصيف المحفظة المتوقعة للبرنامج الخامس:

تتمثل محفظة التوريق المزمع حوالتها خلال مدة البرنامج الخامس للشركة في قيام شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م "الشركة المحيلة" بحوالة المستحقات المالية الآجلة المستحقة لها والمشغولة بها ذمة المتعاقدين والتي تتمثل في عقود تخصيص استهلاكي وعقود تمويل استهلاكي مبرمة مع المدينين، والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتضمن الأوراق التجارية التي أصدرها المدينين لصالح الشركة المحيلة. ونتاجاً لهذا فإن الحقوق المالية المزمع إحالتها عند كل إصدار من إصدارات البرنامج الإجمالي (الخامس) والتي تبلغ قيمتها بحد أقصى (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جم من شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م الى شركة كايبتال للتوريق ش.م.م والناجمة عقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي تم ابرامها بالفعل وأصبحت الذم المالية للمدينين مشغولة بقيم الأقساط المستحقة.

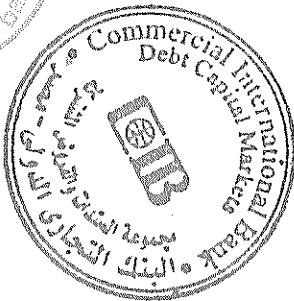
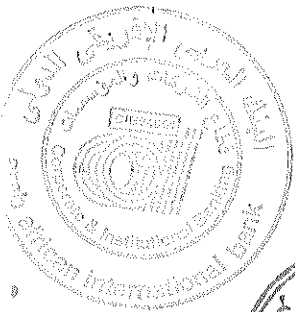
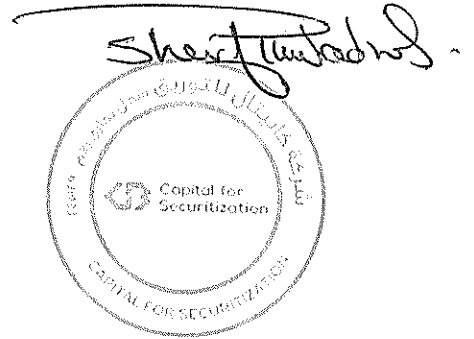
٧. الإصدارات السابق تنفيذها من خطة البرنامج

• الإصدار الأول من البرنامج

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة لسندات الشريحة (ب) والشريحة (ج) ولمدة حدها الأقصى (٥) سنوات بقيمة إجمالية (١,٤٦٧,٥٠٠,٠٠٠) جنيه مصري لا غير وتبلغ قيمة الاستهلاكات التي تمت على ذلك الإصدار (٥٠,٢٠٧,٢٧٩) جنيه مصري (فقط خمسون مليون ومائتان وسبعة آلاف ومائتان وتسعة وسبعون جنيه مصري لا غير) وذلك حتى تاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٣١.

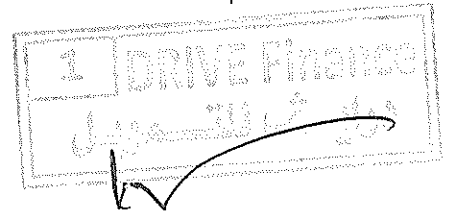
وقد بلغت القيمة الاجمالية لمحفظة التوريق الصادر مقابلها الإصدار الأول من البرنامج الخامس مبلغ (٢,٢١٤,٩٤٦,٠٠٠) جنيه مصري.

وفقاً لذلك تم إصدار إجمالي مبلغ (١,٤٦٧,٥٠٠,٠٠٠) جنيه مصري من الإصدارات السابقة وأصبح الرصيد المتبقي بالبرنامج يبلغ (٢,١٣٠,٥٠٠,٠٠٠) جنيه مصري.



M. Y.

٥ | صفحته



٨. التعديلات التي تمت على نشرة الاكتتاب/ مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة خلال الفترة من صدور موافقة

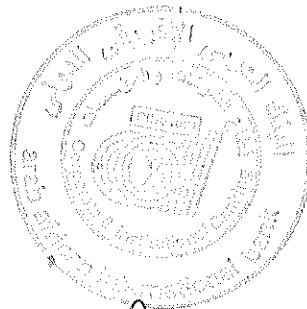
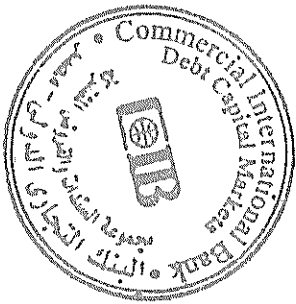
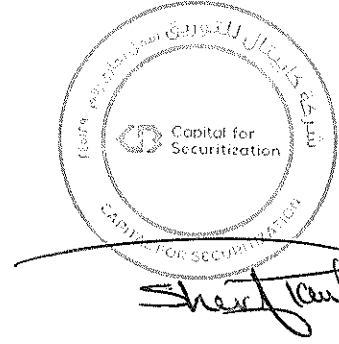
الهيئة على البرنامج الإجمالي وحتى تاريخ تقديم طلب الإصدار الثاني من البرنامج الخامس:

لا يوجد أي تعديلات على مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج المعتمدة من الهيئة بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٠٥ وما تضمنته من بيانات إلزامية لأطراف عملية التوريق. ووفقاً لذلك فإن كافة البيانات والالتزامات والتعهدات السابق الإشارة إليها بمذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج سارية ويمكن الاطلاع على مذكرة المعلومات المنضمة شروط وأحكام البرنامج والمخاطر وإقرارات جهات التروييق ومدير الإصدار والشركة المصدرة.

وللمكتتبين حق الرجوع إلى مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج الخامس في حالة الرغبة في الاطلاع على أية بيانات تخص البرنامج أو بيانات لم يتم ذكرها بمذكرة الإصدار الثاني من البرنامج الخامس سائلة الذكر ببرنامج التوريق وذلك لدي الشركة المصدرة والبنك العربي الافريقي الدولي ش.م.م. بصفته متلقي الاكتتاب للإصدار الأول من البرنامج الخامس.

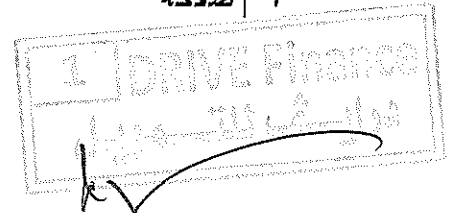
**DRENY & PARTNERS**

الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



M.Y.

٦ | صفحة



ثانياً: البيانات العامة لأطراف التوريق

- أ) المحال إليه أو شركة التوريق ("الشركة"):
٢. اسم الشركة:
- شركة كابيتال للتوريق (ش.م.م.)
٣. تاريخ التأسيس:
- ٢٠١٨/١٢/١٧
٤. الشكل القانوني:
- شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
٥. غرض الشركة:
- توريق الحقوق المالية وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
٦. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:
- سجل تجاري رقم ٢٤٥١٢٩ - مكتب سجل تجاري الجيزة المميز - مجدّد بتاريخ ٢٠٢٤/١/٢ وساري حتى ٢٠٢٩/١/٧.
٧. المركز القانوني وعنوان المراسلات:
- عنوان المركز الرئيسي: الوحدة الإدارية رقم B13B-MO2 والكائن بمشروع Mimdhaus campus الكائن بالكيلو ٩ جنوب طريق العين السخنة، الامتداد الجنوبي لمدينة القاهرة الجديدة.  
تليفون: ٣٣٣٣٨٤٠٠
٨. مسئول علاقات المستثمرين:
- الأستاذ / محمد علاء اسماعيل رسمي  
تليفون: ٠١١٢٥٧٧٨٨٨١

ب) البريد الإلكتروني: mohamed.rasmy@capital-securitization.com

٩. رقم الرخص بمزاولة النشاط وتاريخه:
- رقم الرخصة بمزاولة نشاط توريق الحقوق المالية الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٧٢) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/٣/١٧.

محمد علاء اسماعيل رسمي



١٠. رأس المال المصدر والمدفوع:

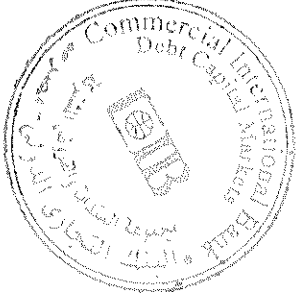
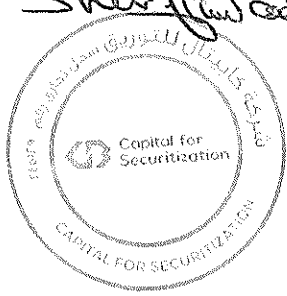
٥,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط خمسة ملايين جنيه مصري لا غير).

١١. عدد وأنواع الأسهم المصدرة:

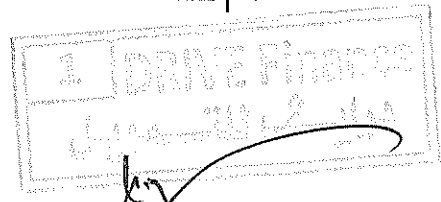
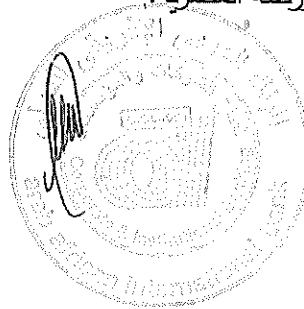
٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسهم الواحد.

١٢. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة:

أسهم الشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.



م.ي.



(ب) المحيل ومنشئ محفظة التوريق لإصدارات البرنامج:  
شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ ولائحته التنفيذية الملغى بموجب القانون رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧، وكذا خاضعة لأحكام قانون التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ سجل تجاري رقم ١٦٤١٢٣ صادر بتاريخ ٢٨/٠٣/٢٠٢١ والحاصلة على الترخيص مزاولة نشاط التخصيم من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣) لسنة ٢٠١٢ الصادر بتاريخ ١١/٦/٢٠١٢ وكذا لنشاط التمويل الاستهلاكي برقم (٢٦) بتاريخ ٤/٧/٢٠٢١، ومقرها الرئيسي الدور الأول علوي بالعقار المقام بالقطعة رقم (٧) بمنطقة المعارض بالطريق الدائري - التجمع الثالث - القاهرة الجديدة.

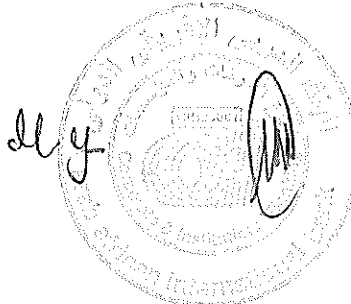
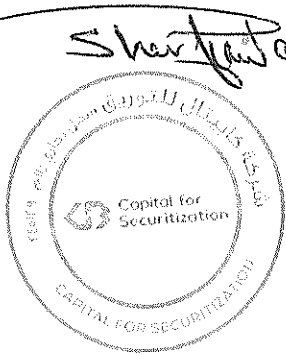
وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد حوالة مؤرخ ٠١/٠٥/٢٠٢٤، مع شركة كابيتال للتوريق ش.م.م، والمنشور ملخصه في هذه المذكرة تمت حوالة حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع ناشئة من عقود تخصيص استهلاكي وتمويل استهلاكي ابرمها المحيل مع عملائه (محفظة التوريق) إلى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م، بغرض إصدار سندات توريق (الإصدار الثاني من البرنامج الخامس) في مقابلها قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة الي الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج) بعد تمام سداد الشريحة الاولى (أ) بدءاً من الكوبون (١٤) الشهر (١٤) للإصدار، وتصدر على (ثلاث) شرائح (أ، ب، ج) ("محفظة التوريق") وتطرح طرناً خاصاً وفقاً لهذه المذكرة. كما أن الحقوق المحالة لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير.

(ج) أمين الحفظ الإصدار الثاني من البرنامج الخامس:  
البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م، سجل تجاري رقم (١٢٨٨٠٦) القاهرة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بين البنك العربي الأفريقي الدولي وبين شركة كابيتال للتوريق بتاريخ ٠١/٠٥/٢٠٢٤ والمرخص له بالقيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣) بممارسة نشاط أمناء الحفظ بتاريخ ٠٦/٠٨/٢٠٠٢. رأس مال ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

التزامات أمين الحفظ خلال الإصدار الثاني من البرنامج الخامس:

الأمين الحفظ بالتزام بقانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، فيما يتعلق بواجباته والتزاماته كأمين حفظ، ويتعهد بعدم الإخلال بحقوق حملة السندات، ويلتزم أمين الحفظ بموجب عقد أمين الحفظ بعدة التزامات أهمها ما يلي:

(أ) حفظ وإمساك حسابات منفصلة لمحفظة التوريق وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق ونياية عن شركة التوريق ووفقاً لتعليمات الشركة الكتابية وفي حدودها مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في تنفيذ أوامر الشركة أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق على أن تكون تلك الحسابات منفصلة ومستقلة عن حسابات أمين الحفظ الخاصة بنشاطه المعتاد.



(ب) أي حقوق أو دخل يتحصل عليها أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة التوريق الكتابية تكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافتها إلى حساب حصيله محفظة التوريق في نفس يوم تحصيلها أو اليوم التالي لتاريخ تحصيلها، بما في ذلك التحصيل لأية أقساط يتم سدادها سداداً معجلاً لعقود تخصيص استهلاكي وعقود تمويل استهلاكي (لسيارات جديدة ومستعملة).

(ج) يلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريق بعد تنفيذ أي عملية على أي من حسابات محفظة التوريق طبقاً للتعليمات الكتابية الصادرة منها مباشرة أو من وكيلها أو من تفوضه. وإذا لم تعترض شركة التوريق على الأرصدة الواردة في كشوف حسابات محفظة التوريق في خلال خمسة (٥) أيام عمل مصرفي من تاريخ إرسالها كتابية، فإنها تعتبر قابلة لها ومتنازلة عن الاعتراض عليها في مواجهة أمين الحفظ في حدود ما ورد بها.

(د) أي عملية يتم قيدها في حساب شركة التوريق يجب أن تكون مطابقة للتعليمات الكتابية/ عن طريق البريد الإلكتروني الصادرة منها أو من توكله أو من تفوضه الشركة ويجب أن يتم مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.

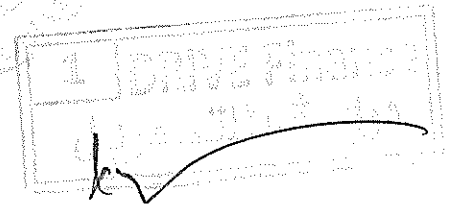
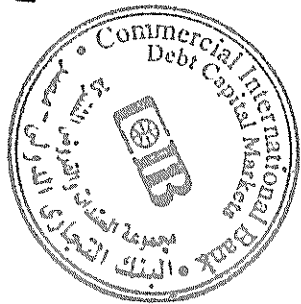
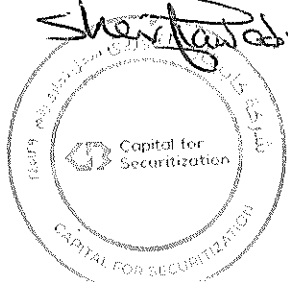
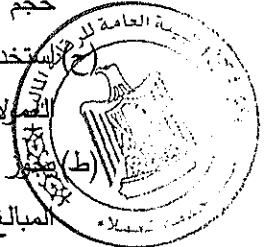
(هـ) تسليم المحصل كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل في مواعيد استحقاقها، وذلك قبل ميعاد التحصيل بحد أقصى (٣٠) يوم حيث تسمح للمحصل بالقيام بالتزامات التحصيل وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم فيما بين المحصل وشركة التوريق بتاريخ ٢٠٢٤/٠٥/٠١.

(و) يلتزم البنك أمين الحفظ ويوافق المحال اليه على رد أي مستندات أو أوراق تجارية تتعلق بأي من عقود تخصيص الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي (لسيارات جديدة ومستعملة) والتي انتهت مدتها وقام المدين بالوفاء المعجل وفقاً لعقود محفظة التوريق إلى المحيل.

(ز) في حالة طلب أي من المدينين الوفاء المعجل (كلي/جزئي) للأقساط المستحقة عليه، يلتزم أمين الحفظ خلال (٥) أيام عمل مصرفي من تاريخ إخطار المحصل له برغبة المدين في الوفاء المعجل بتسليم المحصل المستندات الخاص بالأقساط المسددة مقابل قيام المحصل بتوريد مبلغ الوفاء المعجل الي حساب الحصيله لدي أمين الحفظ فور الحصول عليه من المدينين وبعده أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل. ويتم تخفيض حجم المحفظة مقابل الوفاء المعجل.

لاستخدام حصيله الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق لسداد مستحقات حملة سندات التوريق وذلك بعد خصم التكاليف والمصاريف بناءً على عقد الحفظ.

(ط) يجوز لأمين الحفظ -بناءً على تعليمات شركة التوريق في حينه ويعد الحصول على موافقتها -استثمار فائض المبالغ المودعة لديه والمبالغ المودعة في الحساب الاحتياطي وحساب الحصيله وحساب الفائض وحساب خدمة التعثر في أدون خزانه أو في ودائع لدي البنوك المسجلة لدي البنك المركزي المصري او في صناديق استثمار أسواق النقد او 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 بأنواعها المتاحة.

(ي) سداد الجزء المسدد من القيمة الإسمية للسندات والعائد المقرر عليها في تواريخ الاستحقاق لحملة سندات التوريق من حساب الحصيلة المخصص لسداد أصل سندات التوريق والعائد عليها في تواريخ الاستحقاق لحملة السندات التوريق، بناء على التعليمات المستلمة من شركة التوريق في حينه لأمين الحفظ وطبقاً لما ورد في مذكرة المعلومات هذه.

(ك) إخطار شركة كابييتال للتوريق ش.م.م. وكذلك حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية والمحصل فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في المواعيد المحددة لذلك.

(ل) الاحتفاظ بحسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى، وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالاحتفاظ بالحسابات الآتية:

- حساب حصيلة محفظة التوريق تودع فيه جميع المبالغ المحصلة من حقوق شركة التوريق الناشئة عن محفظة التوريق.
- حساب سداد أصل قيمة سندات التوريق.
- حساب سداد العائد المستحق على سندات التوريق.
- حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.
- حساب الرصيد الاحتياطي لمجابهة النقص في التدفقات النقدية.
- حساب خدمة التعثر لحين إصدار خطاب الضمان.

(م) الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات الآتية:

- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الاستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل منهم.
- دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.
- سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- حساب إيرادات أمين الحفظ عن متابعة حسابات محفظة التوريق.

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

(س) لا يكون إنهاء الاتفاق المبرم بين الشركة وأمين الحفظ أو تعديل شروطه نافذاً ومنتجاً لأثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني.



M. J.



١٠ | صفحة

2 DRENY Partners  
الدريفي وشركاه

(ع) يلتزم أمين الحفظ بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الثاني من البرنامج الخامس 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 يبرمها لاحقاً، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

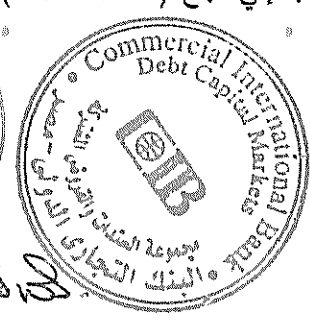
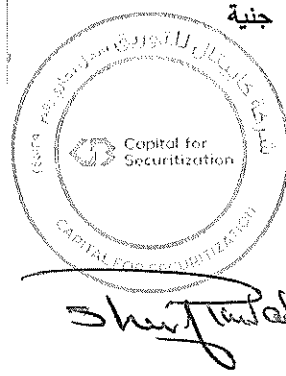
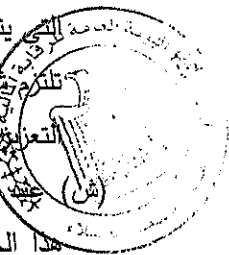
(ف) إعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق وفقاً للنموذج المعد لدي الهيئة متضمناً طبيعة المتحصلات (سداد الأقساط، أو وفاء معجل، أو تأمين، أية ملاحظات ترتأى لأمين الحفظ طوال عمر الإصدار) والرصيد القائم للسندات ورصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها بعد مراعاة الوفاء المعجل ونسبة التحصيل التراكمي ويخطر به شركة كابيتال للتوريق ش.م.م. والمحيل والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريق 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 ومع الأخذ في الاعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية من خلال البريد الإلكتروني عن ذلك التقرير وكذلك إخطارها بأي تغييرات على العقود الواردة في الملحق رقم (١) من عقد الحوالة كما يتم إرسال نسخة ورقية من هذا التقرير للهيئة العامة للرقابة المالية.

(ص) رد فائض المحفظة إلى شركة التوريق تمهيداً لردها إلى الشركة المحيلة عند انتهاء مدة سندات التوريق أو السداد المعجل الكلي للسندات أيهما أقرب وبعد الوفاء بكامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد وبعد سداد كافة المصروفات والرسوم الخاصة بالإصدار كما يلتزم أمين الحفظ برد كافة الحقوق والضمانات والمستحقات المالية، والأوراق التجارية ووثائق التأمين المتعلقة بمحفظة التوريق إلى الشركة المحيلة، بالإضافة إلى تسليم الأخير المستندات المثبتة لتلك الحقوق والضمانات والمستحقات.

(ق) لا يسجل البنك أي عملية في حساب شركة التوريق إلا إذا كانت صادرة من شركة التوريق ذاتها أو من يفوضها ويتم مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب البنك أمين الحفظ.

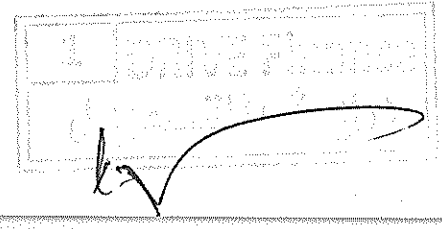
(ر) يلتزم أمين الحفظ بتحديث رصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها شهرياً وفقاً لمبالغ الوفاء المعجل التي يتم توريدها لصالح المدينين، وهذا بناءً على أن تقوم شركة التوريق بموافقة أمين الحفظ بهذه البيانات كما تلزم شركة التوريق بموافقة شركة التصنيف الائتماني بكافة المعلومات والبيانات المطلوبة للتمكن من احتساب التعويض الائتماني بصورة ربع سنوية، وذلك لإستيفاء طلبات الهيئة العامة للرقابة المالية.

(هـ) غلق باب الاكتتاب، يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل (٥%) من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الإصدار ("رصيد الحساب الاحتياطي") ويتم تمويلة تدريجياً/دورياً عن طريق خصم مبلغ شهري قيمته لا تقل عن (١٠,٠٠٠,٠٠٠) من حصيلة السندات حتي يصل رصيد الحساب إلي مبلغ (٦٨,٥٥٠,٩٢٨) جنية



M.Y.

[Handwritten signature]



مصري واستكمال تمويل نسبة الـ (٥%) من الرصيد القائم للسندات من خلال حساب الحصيلة خلال أول ٣ أشهر من عمر الإصدار، ويتم الحفاظ علي نسبة (٥%) من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الإصدار، وفي حالة تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي ((٥%) من الرصيد الشهري القائم للسندات) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر على ألا يقل الحد الأدنى للمبلغ في الرصيد الاحتياطي عن (٢٠٠,٠٠٠) جنيه مصري خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات. وفي حالة عدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي في سداد العجز، يتم الخصم من حساب خدمة التعثر/تسييل خطاب الضمان في حدود مبلغ العجز.

(ت) يلتزم المحيل بفتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وذلك حتي يتم تسليم أمين الحفظ خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء بذات قيمة حساب خدمة التعثر، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ يساوي نسبة (٦.١٠%) من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار من حصيلة السندات عند تاريخ نفاذ الحوالة بمبلغ (٨٥,٥٢٢,٠٠٠) جنيه مصري فقط لا غير وذلك لحين تسليم أمين الحفظ أصل خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من محيل محفظة التوريق لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م. لصالح حملة السندات (الإصدار الثاني من البرنامج الخامس) بذات قيمة حساب خدمة التعثر. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/خطاب ضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي. حيث يحق للمحيل سحب أصل المبالغ (متضمنة العوائد على هذه المبالغ وذلك في حالة اصدار خطاب الضمان بحد أقصى شهرين من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب) المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن اصل المبلغ (متضمنة العوائد على هذه المبالغ وذلك في حالة اصدار خطاب الضمان بحد أقصى شهرين من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب) المودع بحساب خدمة التعثر الي المحيل فور تسلمه خطاب الضمان، على أن تقوم شركة ميريس للتصنيف الائتماني بمراجعة مبلغ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/الحفاظ على المبلغ 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 للقائمة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني.

يلتزم أمين الحفظ بموافاة الهيئة بالقرير الشهري وإبلاغ الهيئة فور حدوث أي حالة إخلال من قبل المحصل او 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 أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل.

(خ) يلتزم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق محل الإصدار الثاني من البرنامج الخامس لسداد مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف المشار إليها في هذه المذكرة وهذه 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.

(ذ) يتعهد أمين الحفظ تعهد غير قابل للإلغاء طوال مدة الإصدار، بموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بصفتها الجهة الرقابية بأصول الاتفاقات المنشئة والمستندات المثبتة للحقوق محل محفظة التوريق في حال قيام الأخيرة بطلب الاطلاع عليها وذلك خلال (٣) أيام عمل مصرفي من تاريخ الطلب.

**٢. المستندات المودعة من شركة التوريق لدى أمين الحفظ للإصدار الثاني من البرنامج الخامس:**

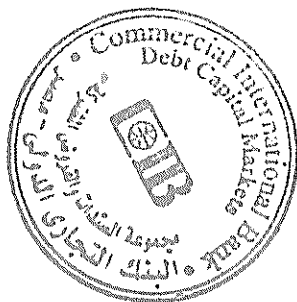
تلتزم الشركة بإيداع المستندات التالية لدى أمين الحفظ بحد أقصى خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل (تاريخ نفاذ الحوالة):

(أ) نسخة أصلية من عقد الحوالة المبرم بين شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م بصفتها المحيل وشركة كابيتال للتوريق ش.م.م بصفتها المحال إليه المؤرخ في ٢٠٢٤/٠٥/٠١.

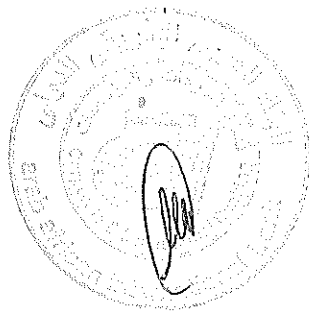
(ب) نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م، بصفتها المحصل والملتزم بتحصيل الحقوق محل محفظة التوريق وشركة كابيتال للتوريق بصفتها شركة التوريق المؤرخ ٢٠٢٤/٠٥/٠١.

(ج) نسخة أصلية من عقد المحصل الاحتياطي المبرم بين شركة كابيتال للتوريق ش.م.م بصفتها المحال إليه والبنك العربي الافريقي الدولي بصفتها المحصل الاحتياطي.

(د) أصول الاتفاقات المنشئة للحقوق المالية المحالة والمتمثلة في إجمالي عدد (٢٥٣٩) عقد يتم تقسيمهم على النحو التالي: عدد (٦١٨) عقد تخصيص استهلاكي (تنقسم لعدد (٢٦٧) لسيارات الجديدة وعدد (٣٥١) سيارات مستعملة) والمبرمة بين شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م والمدينين وشركة درايف لتجارة السيارات ش.م.م (البائع)، وعدد (١,٩٢١) عقد تمويل استهلاكي (تنقسم لعدد (١٤٨٣) لسيارات الجديدة وعدد (٤٣٨) سيارات مستعملة) والمبرمة بين شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م والمدينين.



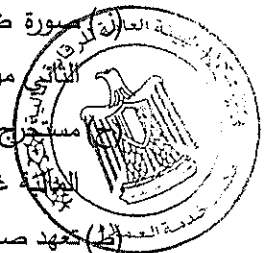
M. Y.



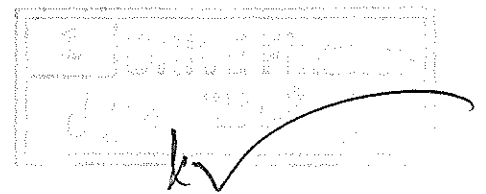
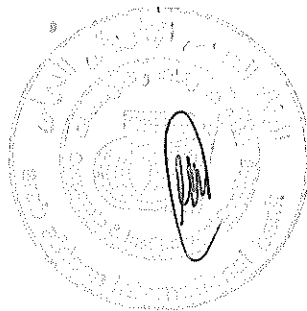
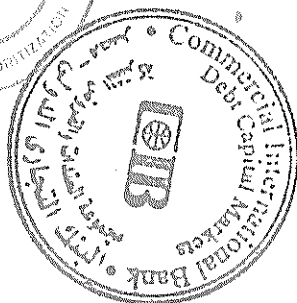
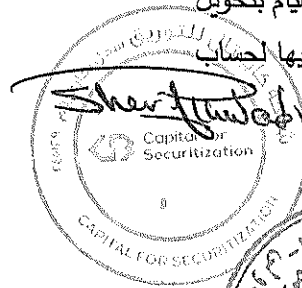
Handwritten signature and a rectangular stamp with Arabic text, including 'شركة كابيتال للتوريق' and 'شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية'.

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

- الأوراق التجارية المتمثلة في: شيكات تحصيل على نسبة (١١) % من عدد عقود المحفظة وعددهم (٨٠٨٦) شيك وبقيمة إجمالية قدرها (٢٠١,٢٦٤,٤٥٤.٠٦) من إجمالي قيمة محفظة التوريد، وشيكات ضمان مقابل خطابات تفويض بالخصم المباشر (كطريقه تحصيل للأقساط المستحقة علي المدنيين تمثل نسبة (٨٩) % من عدد عقود المحفظة وعددهم (١٧٠٣٢) شيك بقيمة إجمالية قدرها (٢,٣١٨,٨٧٦,٢٤٢.٣٨) من إجمالي قيمة محفظة التوريد وذلك لمجابهة حدوث أية حالات اخلال من جانب المدين، وقابلة للتظهير لصالح شركة التوريد.
- صورة طبق الأصل من خطاب التفويض بالخصم المباشر (كطريقه تحصيل للأقساط المستحقة علي المدنيين) من حسابات المدنيين الصادرة لصالح المحيل بصفته المحصل وعددهم (٢٢٥٠) بقيمة إجمالية قدرها (٢,٤٤٩,٨٦٦,٤٢٩.٣٠) من إجمالي قيمة محفظة التوريد بنسبة (٨٩) % من عدد عقود المحفظة.
- أصل حظر بيع على السيارات محل عقود المحفظة (المتمثل في صورة من رخصة السيارة تفيد وجود حظر على البيع أو التصرف على السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الثمن) عددهم (٢٥٣٩) تمثل نسبة ١٠٠ % من عدد عقود المحفظة.
- أصل الرهن الحيازي وعددهم (٦١٨) يمثل نسبة (٢٤) % من عدد عقود المحفظة (عقود التخصيم الاستهلاكي).
- أصل وثائق التأمين ضد الهلاك الكلي للسيارة والحريق والسطو على السيارات محل عقود محفظة التوريد وعددهم (٢٥٣٩) وثيقة بقيمة إجمالية قدرها (٢,٧٩٢,١٠٤,١٧١.٠٠) من إجمالي قيمة محفظة التوريد تمثل نسبة ١٠٠ % من عدد عقود محفظة التوريد لدى شركة رويال للتأمين، الدلتا، مصر للتأمين، وثاق، أورينت، مصر للتأمين التكافلي، GIG، قناة السويس، المهندس، سلامه، أروب، اليانز، الوطنية، المصرية للتأمين التكافلي، اسكان، طوكيو مارين، مدي. علماً بأن الوثائق صادرة لصالح المحيل بصفته المحصل.
- (و) إقرار مذيّل بختم شركة كابيتال للتوريد يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل وذلك قبل ميعاد التحصيل بحد أقصى (٣٠) يوم.



المعهد صادر من شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م بصفقتها المحصل بالقيام بتحويل المبالغ الناشئة عن مبالغ التأمين الناتجة عن وثائق التأمين محل محفظة التوريد فور الحصول عليها لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وذلك في حالة الهلاك الكلي للسيارة.



(ي) تعهد صادر من المحيل بإصدار خطاب ضمان بنكي بمبلغ (٨٥,٥٢٢,٠٠٠) جنيه مصري (فقط خمسة وثمانون مليون وخمسة مائة وإثنان وعشرون ألف جنيه مصري) ويحق للشركة سحب أصل المبالغ (متضمنة العوائد على هذه المبالغ وذلك في حالة اصدار خطاب الضمان بحد أقصى شهرين من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب) المودعة في حساب خدمة التعثر الخاص بالتعزيز الائتماني الخارجي علماً بأنه في حالة اصدار خطاب الضمان وتسليمه لأمين الحفظ لمدة تجاوز الشهرين من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب يلزم تحويل هذه العوائد وفقاً لذلك لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ ولصالح حملة السندات، وغلق هذا الحساب فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان السالف ذكره.

**حالات إنهاء عقد امين الحفظ:**

(أ) لا يكون إنهاء عقد الحفظ والإدارة أو تعديل شروطه نافذاً ومرتباً لآثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات مع مراعاة كافة القواعد والشروط التي تحددها الهيئة العامة للرقابة المالية.

(ب) يكون لأي طرف من طرفي عقد الحفظ وإدارة أوراق مالية الحق في إنهائه من تاريخ تسلم الطرف الآخر ما يفيد الإنهاء وذلك بالبريد المسجل بعلم الوصول قبل (٧) ايام عمل مصرفي من تاريخ الإنهاء أو في التاريخ المحدد في طلب الإنهاء، ومع مراعاة موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات قبل إنهاء العقد.

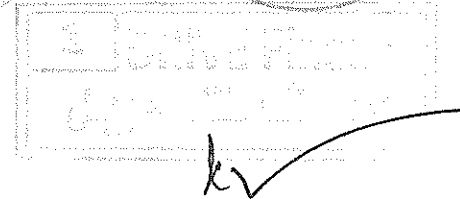
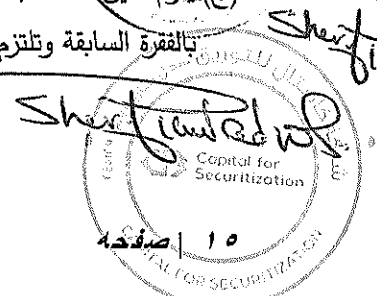
(ت) في حالة رغبة أمين الحفظ في الإنهاء، يلتزم أمين الحفظ وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات بإخطار شركة التوريق والمحصل وذلك بالبريد المسجل المصحوب بعلم الوصول برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل ثلاثة أشهر من تاريخ الانهاء ليتثنى لشركة التوريق القيام بتحديد البنك الذي يرغب في التعامل معه كأمين للحفظ.

(ث) في حالة رغبة شركة التوريق في الإنهاء، يجب وبعد مراعاة ما تقدم من وجوب الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن تقوم بإخطار أمين الحفظ بكتاب مسجل بعلم الوصول مذيلاً بالتوقيع المعتمد للممثل القانوني لشركة التوريق أو من ينوب عنه قانوناً برغبته في إنهاء العقد موضعاً به اسم أمين الحفظ الجديد وعنوانه ورقم حسابه لديه وذلك خلال ٧ أيام عمل مصرفي من تاريخ الانتهاء. ويتولى أمين الحفظ على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب شركة التوريق لدى أمين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي وذلك عدا العمليات التي تمت وما زالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مسؤولية قائمة على شركة التوريق لصالح أمين الحفظ.

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



م.ي.



وفى حالة رفض البنك الجديد (الطرف الآخر الجديد كأمين للحفظ) قبول التحويل تتحمل شركة التوريق العمولات الواردة بالعقد بالإضافة إلى تحمله كافة المسؤوليات أو الأضرار التي قد تنشأ عن هذا الرفض.

د) الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المحققة من محفظة التوريق الإصدار الثاني من البرنامج الخامس: شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية (يشار إليه فيما يلي في هذا البند بـ "المحصل") بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين شركة كابيتال للتوريق ش.م.م (يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق") بتاريخ ٢٠٢٤/٠٥/٠١ يلتزم المحصل بموجبه بتحصيل حقوق الشركة نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدنيين وتوريد تلك الحصيلة فوراً وبحد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ -البنك العربي الافريقي الدولي- والذي قامت شركة كابيتال للتوريق بالتعاقد معه بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المؤرخ في ٢٠٢٤/٠٥/٠١.

بالنسبة لوثائق التأمين ضد الهلاك الكلي للسيارة والحريق والسطو على السيارات محل عقود محفظة التوريق والتي تمثل نسبة ١٠٠% من عدد عقود محفظة التوريق، يلتزم المدنيين بتجديدها على نفقتهم الخاصة وفقاً لمواعيد تجديدها الدورية ويضمن المحيل بصفته المحصل سريانها طوال عمر الإصدار وذلك ضماناً لعدم حدوث تأثير سلبي جوهري على الحقوق والضمانات المكونة لمحفظة التوريق والصادر في مقابلها سندات التوريق. ففي حالة تخلف أياً من المدنيين عن تجديد هذه الوثائق، يلتزم المحيل بصفته المحصل بتجديدها على نفقة المدين.

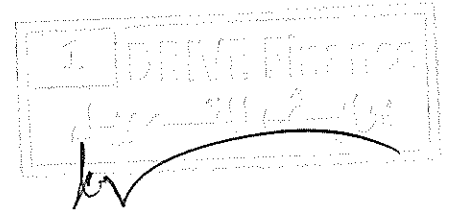
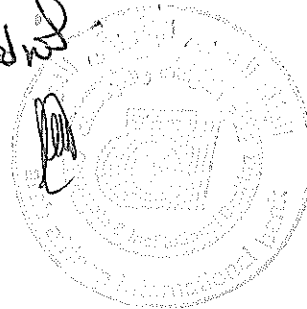
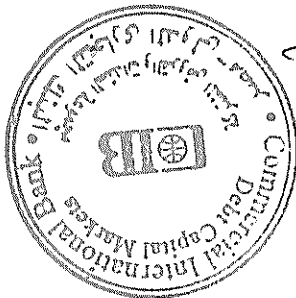
تتم عملية التحصيل من خلال:

- بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدنيين لدى البنوك التي يتعامل معها المدنيين يقوم المحصل بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدنيين فور استحقاق القسط وإيداع الأقساط الشهرية المستحقة على المدنيين مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل، كما يتعهد المحصل بعدم إجراء أية عمليات و/أو معاملات أخرى خلاف ما هو مذكور على هذا الحساب. علماً بأنه بالنسبة لهذا النوع، يتم توقيع المدين على شيكات ضمان تمثل المبالغ المستحقة على المدين بالكامل لمجابهة حدوث أية حالات اخلال من جانبه وتمثل نسبة (٨٩)% من عدد عقود محفظة التوريق.

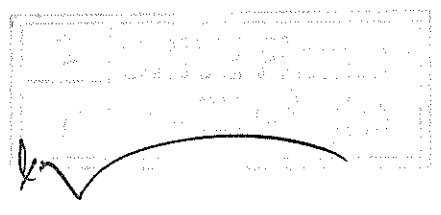
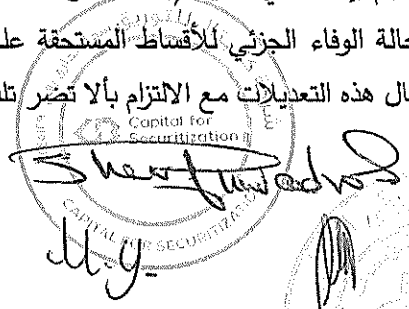
- بالنسبة للمدنيين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية بأوراق تجارية آجلة (شيكات تحصيل) والتي تمثل نسبة (١١)% من عدد عقود محفظة التوريق يتم ايداعها لدى أمين الحفظ حيث يقوم أمين الحفظ بتسليم المحصل الأوراق التجارية المستحقة للتحصيل قبل ميعاد التحصيل بحد أقصى ٣٠ يوم ليتم تحصيلها مباشرة وتحويل المبالغ النقدية المحصلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل وبحد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل.

التزامات المحصل:

تلتزم شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م بصفتها المحصل بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الشركة المصدرة بتاريخ ٢٠٢٤/٠٥/٠١ بعدة التزامات وهي كالتالي:



١. إمساك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق - الإصدار الثاني من البرنامج الخامس لشركة التوريق - عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد له وعن أية محافظ توريق أخرى تم إبرامها أو قد يتم إبرام عقود خدمة وتحصيل بشأنها مستقبلاً مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته المنصوص عليها في عقد الخدمة والتحصيل وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمة والتحصيل.
٢. إيداع كافة المبالغ التي يتم تحصيلها من محفظة التوريق سواء تحصيلات شهرية أو مبالغ الوفاء المعجل أو غرامات تأخير أو اية مبالغ تخص محفظة التوريق المحالة في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ولحساب جماعة حملة السندات فور تحصيلها وبحد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها بنهاية كل شهر طوال مدة الإصدار لحساب الشركة. مع التزام المحصل ببذل عناية الرجل الحريص بشأن الحفاظ على المستندات المسلمة إليه.
٣. بذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته الواردة بعقد الخدمة والتحصيل وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل وله في ذلك مباشرة كافة حقوق الشركة تجاه المدينين لصالح حملة سندات التوريق، وتوريد المبالغ المحصلة فور التحصيل وبحد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل لأمين الحفظ لإيداعها في حساب الحصيلة لصالح حملة السندات.
٤. 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 ولدى شركات الاستعلام الائتماني فور توقيع علي 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.
٥. إبلاغ أمين الحفظ في حالة حدوث أي حالة من الحالات الآتية:
  - حالات الإخلال بشروط عقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي (لسيارات جديدة ومستعملة) محل محفظة التوريق من قبل المدينين والمحددة تفصيلاً بالفقرة اللاحقة؛
  - حالات التأخير/الامتناع عن السداد من قبل المدينين، وبالإجراءات (على سبيل المثال لا الحصر توجيه إنذارات للمدين المخل) التي قام بها تنفيذاً لعقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي (لسيارات جديدة ومستعملة) للمطالبة بالسداد واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ فور تحصيلها وبحد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل.
  - يحظر على المحيل بصفته المحصل القيام بإدخال أي تعديل (بالحذف أو الإضافة) في العقود مع المدينين أو توقيع أي ملاحق لها وذلك باستثناء حالة الوفاء الجزئي للأقساط المستحقة على أي من المدينين، على أن العقد سيظل سارياً وناظراً بالرغم من إدخال هذه التعديلات مع الالتزام بالألا تضر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية



المتوقعة والمستحقة لحملة السندات أو بحقوق حملة السندات وذلك إلا بعد الحصول على موافقة شركة التوريق وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات وبما لا يخل بحقوق حملة السندات.

٦. مطالبة المدينين بتنفيذ التزاماتهم وفقاً لعقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي (السيارات جديدة ومستعملة) في حالة إخلالهم بذلك (على سبيل المثال لا الحصر توجيه إنذارات للمدين المخل)، أو إنهاء العقد، وتحصيل غرامة التأخير توريدها الي حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ فور الحصول عليها ويحد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل، واتخاذ كافة الإجراءات القانونية لاسترداد الأقساط المستحقة على النحو الوارد بعقود استهلاكي وعقود تمويل استهلاكي (سيارات جديدة ومستعملة) وذلك وفقاً للاتي:

**حالات تأخر المدينين عن سداد أقساط بالنسبة لشركة شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م وفقاً للعقود المبرمة مع المدينين:**

وفقاً لعقود محفظة التوريق ففي حالة تأخر المدين عن سداد أي قسط من الأقساط المستحقة عليه وفقاً لمواعيد استحقاقها، يلتزم المدين بسداد غرامة تأخير بنسبة ٢٪ من قيمة القسط الشهري عن كل شهر تأخير هذا، بالإضافة الى عمولة تأخير بنسبة ١٪ عن كل يوم تأخير تبدأ من اليوم التالي لاستحقاق القسط وحتى تمام السداد وذلك في حال تجاوز الايام المتأخرة ٣٠ يوماً من تاريخ استحقاق القسط وحتى تمام السداد.

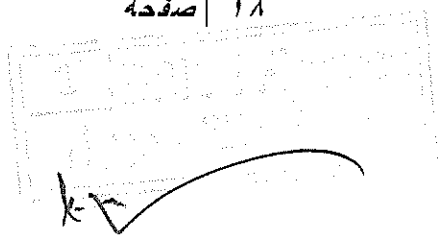
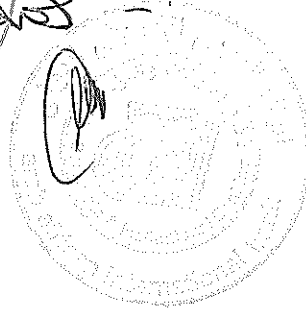
وفي حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود التمويل محل محفظة التوريق ٥٠٪ من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق القائمة عند تاريخ الإخلال على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة برد المحصل.

وإذا تأخر المدين بالوفاء بقيمة قسطين متتاليين (شهرين) عن ميعاد استحقاقها أو إذا أشهر افلاسه أو اعساره، يجوز للمحصل اعتبار المتبقي من الاقساط المستحقة على المدينين حالة وواجبة السداد فوراً، ويكون للمحصل الحق في استخدام حقه في فسخ العقد طبقاً للحكم الوارد في المادة ١٥٨ من القانون المدني وذلك دون الحاجة لأي اذار او اعدار او حكم قضائي.

وفي جميع الأحوال في حالة تخلف أي من المدينين عن سداد المستحقات المالية المستحقة عليهم وفقاً لمواعيد استحقاقها لمدة أكثر من (١٢٠) يوم، فيتعين على المحيل بصفته المحصل البدء في اتخاذ كافة الإجراءات القانونية على المدين المخل وفقاً للإجراءات المتبعة بعقود المحفظة.

**حالة حدوث أي من الحالات المذكورة بعالية يقوم المحصل - تنفيذاً لشروط عقود محفظة التوريق - بالآتي:**

إبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات القانونية التي قام بها للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في عقود التخصيم



الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي (لسيارات جديدة ومستعملة) وتوريدها إلى أمين الحفظ وذلك بحد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل.

- فور قيام المحصل بتحصيل المبالغ المتأخرة ويحد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل يتم توريدها إلى حساب الحويلة لدى أمين الحفظ دون خصم أية مبالغ أيا كانت مسمياتها على سبيل المثال لا الحصر (مصرفات إدارية ونفقات تحصيل أو رسوم قضائية أو عمولات).

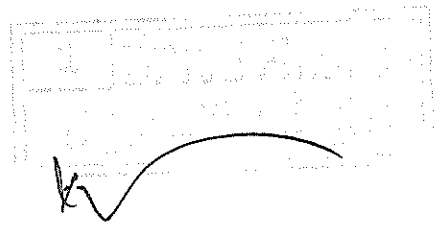
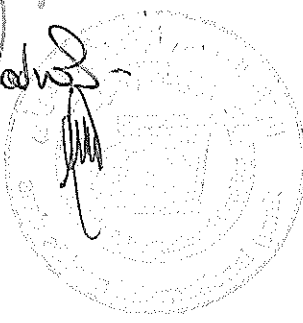
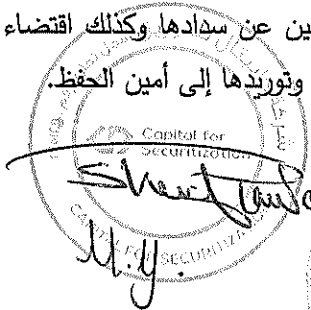
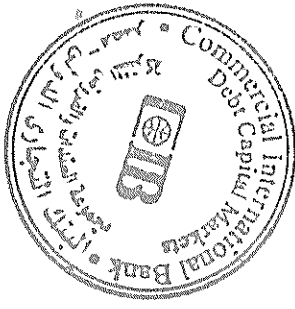
- كما يلتزم المحصل في حالة إخفاق أي من المدينين عن هذا السداد باتخاذ الإجراءات المنصوص عليها بهذه المذكرة (والخاصة بحالات عدم سداد أي من المدينين للأقساط المستحقة عليهم). مع التزام المحصل بالتوجه لأمين الحفظ لاستلام أصل الأوراق التجارية الخاص بالقسط محل الإخفاق وصورة من العقد وذلك في موعد أقصاه سبعة (٧) أيام عمل مصرفي من تاريخ الإخفاق وإبلاغ أمين الحفظ بما تم من إجراءات في هذا الشأن.

٧. في حالة تحصيل المحصل لأية مبالغ تعويض من شركات التأمين المؤمن لديها وفقاً لمحفظه التوريق فيجب على المحصل توريدها إلى أمين الحفظ فور تحصيلها ويحد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل، على أنه إذا ما تجاوز مبلغ التأمين التزامات المدين، تعين سداد هذا الفائض للمدين، وذلك بعد خصم المصرفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن.

٨. للمحافظة على التغطية التأمينية الخاصة ببوالص التأمين لمحفظه التوريق (وثائق التأمين ضد الهلاك الكلي للسيارة والحريق والسطو على السيارات محل عقود محفظه التوريق تمثل نسبة ١٠٠% من عدد عقود محفظه التوريق) يلتزم المدين وفقاً لعقود محفظه التوريق بتجديدها على نفقته الخاصة وفقاً لمواعيد تجديدها الدورية ويضمن المحيل سريانها طوال عمر الإصدار وذلك ضماناً لعدم حدوث تأثير سلبي جوهري على الحقوق والضمانات المكونة لمحفظه التوريق والصادر في مقابلها سندات التوريق. ففي حالة تخلف أي من المدينين عن تجديد هذه الوثائق، يلتزم المحيل بصفته المحصل بتجديدها على نفقة المدين.

٩. تتعهد شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م بصفقتها المحصل بالقيام بتحويل المبالغ الناشئة عن مبالغ التأمين الناتجة عن وثائق التأمين محل محفظه التوريق فور الحصول عليها لحساب الحويلة المحيل لأمين الحفظ لصالح حملة السندات وذلك في حالة الهلاك الكلي للأصل.

المحفظات (سداد الأقساط، تأمين، سداد متأخرات، وفاء معجل... الخ)؛ وحالات التأخر في السداد ويلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب تقديم تقرير شهري يوضح حالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي (لسيارات جديدة ومستعملة) للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في عقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي وتوريدها إلى أمين الحفظ.



١١. تقديم تقرير إلى أمين الحفظ كل ثلاثة أشهر موضحاً به بيان تفصيلي بأية تعديلات أو تجديدات على وثائق التأمين محل عقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي (لسيارات جديدة ومستعملة) المكونة لمحفظه التوريد.

١٢. يلتزم المحصل، في حالة الوفاء المعجل للمديونيات المستحقة على العملاء (الوفاء الكلي/جزئي) وفقاً لشروط عقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي (لسيارات جديدة ومستعملة)، بتوريد مبلغ الوفاء المعجل سواء (الوفاء الكلي/جزئي) إلى حساب حصيلة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ فور تحصيلها وبحد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل، وإجراء مخالصة نهائية مع المدين في حالة الوفاء الكلي وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.

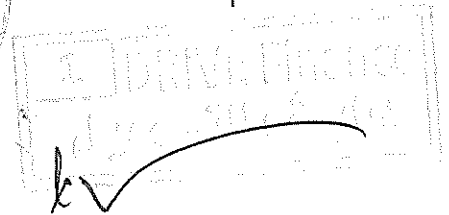
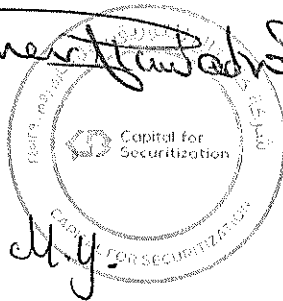
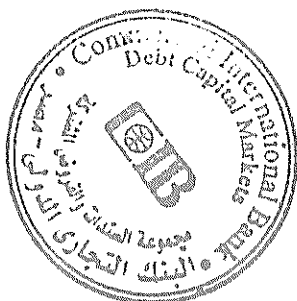
١٣. يلتزم المحصل بموافاة أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني بتقرير يوضح المتأخرات الخاصة بالمدينين وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة، كما يلتزم المحصل وفقاً للكتاب الدوري رقم (٢) لسنة ٢٠٢٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية، بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريد) - الاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلام الائتماني فور توقيع علي عقد الخدمة والتحصيل ونفاذ الحوالة وذلك في حدود المحفظة التي تم توريدها 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 توريدها ليست ضمن محفظة ائتمان المحصل.

١٤. يلتزم المحصل باتخاذ كافة الإجراءات المنصوص عليها بالبند الخاص بحالات الاخلال بعقد الخدمة والتحصيل تجاه المدينين.

١٥. يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريد فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب يرجع للمحصل، وذلك بسداد عائد قدره نصف في الألف من قيمة المبلغ المتأخر توريده عن كل سبعة أيام عمل مصرفي تأخير في التوريد وسدادها لحساب الحصيلة المذكور أعلاه.

#### حالات الوفاء المعجل للأقساط من قبل المدينين بالآتي:

في حالة الوفاء المعجل (الكلي/الجزئي) للمديونيات المستحقة على المدينين، يتم احتساب عمولة الوفاء معجل تمثل نسبة تتراوح بين ٧٪ إلى ١٠٪ وفقاً لكل عقد للسنة الأولى و ٥٪ للسنة الثانية و ٣٪ للسنة الثالثة وحتى نهاية التعاقد، على أن يكون المبلغ المسدد من إجمالي أصل قيمة المديونية بدون ما ارتبط بها من فوائد ويشترط أن يتم الوفاء في تاريخ استحقاق الأقساط ويشترط أيضاً قيام المدين بإخطار الشركة المحيلة كتابةً برغبته في الوفاء المعجل قبل موعد الوفاء بخمسة عشر يوماً على الأقل ولا يحق للمدينين المطالبة برد قيمة أقساط التأمين ويستمر التزامه بسدادها قائماً حتى نهاية السنة التأمينية التي تم فيها الوفاء المعجل.



ويلتزم المحصل في حالة الوفاء المعجل للأقساط من قبل المدين بالآتي:

١-٥ في حالة قيام المدين بالوفاء المعجل لكامل قيمة الأقساط المستحقة بموجب العقد محل محافظة التوريد، يلتزم المحصل:

- (أ) بإخطار شركة التوريد برغبة المدين في القيام بالوفاء المعجل فوراً،  
(ب) بتوريد حصيلته فور التحصيل وبحد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل إلى أمين الحفظ المعين بموجب عقد أمين الحفظ المبرم مع شركة التوريد،  
(ج) إجراء مخالصة نهائية مع المدين بعد تمام الوفاء المعجل وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.  
٢-٥ في حالة قيام المدين بالوفاء المعجل لجزء من المديونية يتجاوز القسط وفقاً لشروط العقد محل محافظة التوريد، يلتزم المحصل بتوريد حصيلته فور التحصيل وبحد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع:

- (د) إخطار شركة التوريد برغبة المدين في القيام بالوفاء المعجل فوراً،  
(هـ) إخطار كل من المدين وأمين الحفظ بالأقساط المستحقة وجدول السداد الذي يأخذ في اعتباره الوفاء المعجل.

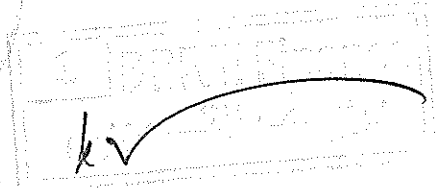
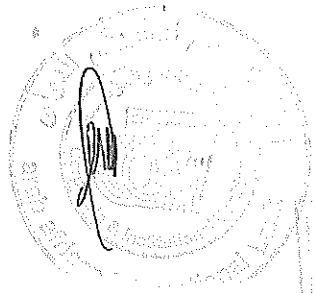
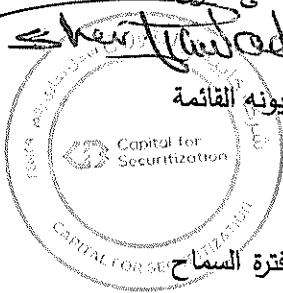
علي أن يلتزم المحصل بموافقة أمين الحفظ برصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها شهرياً بعد استقطاع مبلغ الوفاء المعجل سواء كلي أو جزئي.

وفي كل الأحوال ينبغي ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن الوفاء المعجل إلى زيادة في قيمة أو عدد الأقساط المستحقة على المدين أو مدة استحقاق السندات.

كما أنه فمن المتفق عليه أنه يحظر على المحصل القيام بأي شكل من الأشكال بأن يقوم بإدخال تعديلات على عقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي (لسيارات جديدة ومستعملة) موضوع عقد الحوالة أو اتخاذ أيه إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محافظة التوريد أو الإضرار بحقوق حملة السندات.

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

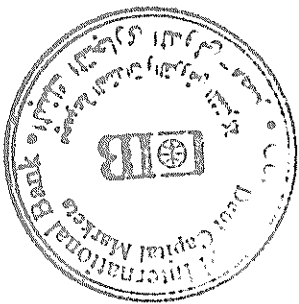
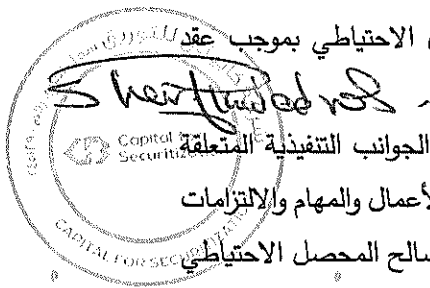
١. إخلال المحصل في القيام بالتزامه بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل، وعدم توريد المبالغ المحصلة أو مبالغ الوفاء المعجل إلى أمين الحفظ فور تحصيلها وبحد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل بما يؤثر على حقوق حملة السندات،
٢. عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح وفاق من الإفلاس خلال فترة السماح المطبقة،
٤. إخلال المحصل بأي من المديونيات القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة،



٥. في حالة قيام المحصل بتحصيل أي مبالغ من المدينين وعدم توريدها فوراً وبحد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل وإيداعها بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ (وذلك مع عدم الإخلال بالبند التالي (٦))،
٦. في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي (لسيارات جديدة ومستعملة) محل محفظة التوريق ٥٠٪ من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق، على أن يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة برد المحصل،
٧. 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. وعلى شركة التوريق 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،
٨. إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصرف على أصوله أو إذا وقع حجز على أي من تلك الأصول، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة. في حالة حدوث أي من الحالات المنصوص عليها عالية، تلتزم شركة كابييتال للتوريق ش.م.م. بإخطار كل من المحصل وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وممثل جماعة حملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً كتابة بوجود حالة الإخلال، وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل موسى عليه بعلم الوصول.

حالة عدم قيام المحصل بتصحيح حالة الإخلال في خلال مدة ثلاثون يوماً من تاريخ إخطار شركة كابييتال للتوريق ش.م.م. بحق لشركة كابييتال للتوريق ش.م.م. فسخ عقد الخدمة والتحصيل وذلك بموجب إخطار كتابي للمحصل مسجل موصول عليه بعلم الوصول وتلتزم شركة كابييتال للتوريق ش.م.م. في جميع الاحوال بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وممثل جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بانتهاء العقد ولن ينتج طلب شركة كابييتال للتوريق ش.م.م. انتهاء العقد لأثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على الإنهاء وتعيين المحصل الاحتياطي.

لذا فقد قامت شركة التوريق بالاتفاق مع البنك العربي الافريقي الدولي للقيام بدور المحصل الاحتياطي بموجب عقد التوريق مع المحصل الاحتياطي فور إبلاغه ببيانات المحصل الاحتياطي باطلاع 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 يصدر المحصل كافة التفويضات والتوكيلات لصالح المحصل الاحتياطي



M.Y.



٢٢ | صفحة



وكذلك أيه مستندات قد يراها المحصل الاحتياطي لازمة لإتمام مهامه وذلك في اي وقت تال لإنهاء عقد المحصل، وفي حالة امتناع المحصل أو تأخره عن تسليم المحصل الاحتياطي أي من مستندات التحصيل، يعتبر مخالاً بالتزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل. على أنه في حالة تعيين المحصل الاحتياطي يلتزم المحصل بالقيام بنقل كافة الحقوق والامتيازات المقررة للمحصل بموجب عقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي (سيارات جديدة ومستعملة) محل المحفظة، إلى المحصل الاحتياطي، وذلك فور تعيينه.

ويتم إخطار المدين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول على أن يتم اتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

كما تلتزم شركة كابيتال للتوريق في حالة إفلاس المحصل باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة في هذه الحالة لإثبات أن المبالغ الناشئة عن تفويضات الخصم المباشر التي يتم تحويلها لحساب المحصل لا تدخل في الذمة المالية للمحصل ولا في الضمان العام لدائنيه وأنها ملكاً لحملة سندات الإصدار.

هـ) علاقات مرتبطة:

يوجد ارتباط غير مباشر فيما بين شركة كابيتال للتوريق ش.م.م (المحال اليها) وبين شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م (المحيل) حيث أن شركة جي بي كابيتال للاستثمارات المالية ش.م.م مساهمة في كلاً من شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م بنسبة (٢٥)٪ من رأس مال الشركة ومساهمة في شركة كابيتال للتوريق ش.م.م بنسبة (٩٩)٪ من رأس مال الشركة، كما تشهد الشركة بأنه لا توجد أيه عناصر ارتباط بين شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م وبين أي من الاطراف المختلفة الأخرى لعملية التوريق.

و) الأطراف الأخرى الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الخامس:

١. مراقبي الحسابات:

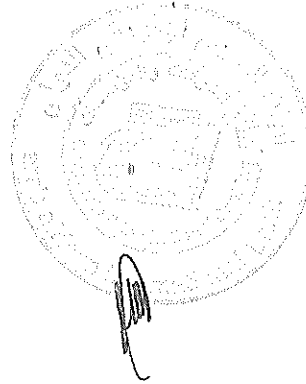
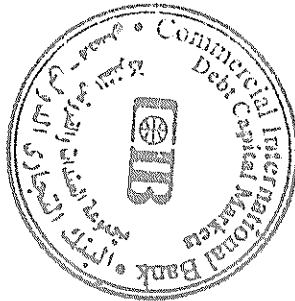
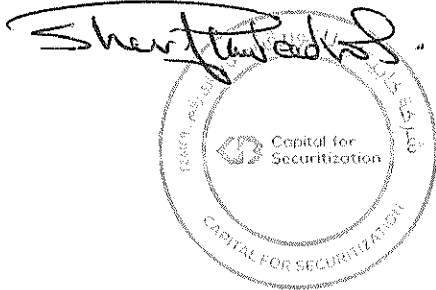
الأستاذ/ شريف منصور دبوس قيد بسجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية برقم (٢٤٧) من مكتب شريف دبوس راسيل بيدفورد، وعنوانه كائن في ٣ ممر بهلر، القاهرة والأستاذ/ أحمد عبدالهادي الصاوي مقيد بسجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية برقم (٢٨٧) مراقبا الحسابات من مكتب الصاوي، وعنوانه كائن في ٩ شارع الاحرار، المهندسين، الجيزة بمراجعة مواصفات محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة ومطابقتها بسجلات وفاتر المحيل وأقرا بمطابقتها وصحتها.

المستشار القانوني:

مكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية.

عنوان: مبني ١٠، مباني بوليجون بيزينس بارك، بيفيرلي هيلز، الشيخ زايد.

تليفون: ٣٨٦٥٣٨٧٧ (+٢٠٢).



**DRENY &  
PARTNERS**

الدري و شركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

٣. المستشار المالي ومدير ومروج اكتتاب الإصدار الثاني من البرنامج الخامس:

البنك التجاري الدولي - (مصر) ش.م.م المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٨٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٢/٠٧/٢٠١٩.

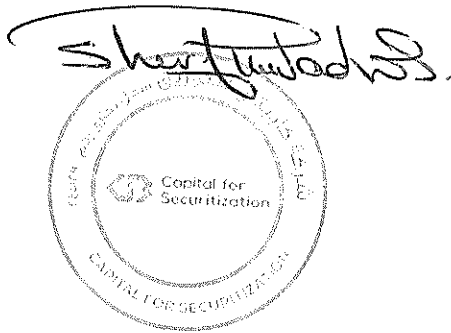
٤. ضامنوا تغطية الاكتتاب في الإصدار الثاني من البرنامج الخامس:

البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م المرخص له بمزاولة نشاط ترويج و تغطية الإكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم ٢٠١٩/٧/١ بتاريخ ١/٧/٢٠١٩.

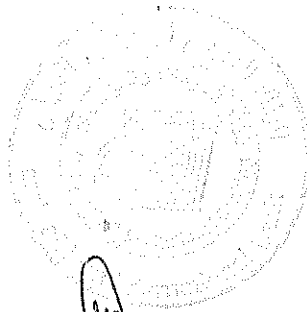
حيث تضمنت الجهة المشار إليها ضمان تغطية الاكتتاب بنسبة ٣٩.٧٢٪ من إجمالي مبلغ الإصدار.

مكتفي الاكتتاب في الإصدار الثاني من البرنامج الخامس:

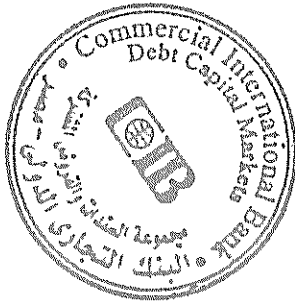
البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م، الفرع الرئيسي.



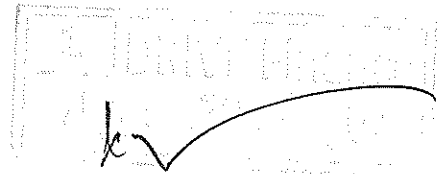
**DRENY &  
PARTNERS**  
الدري و شركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



٢٤ | صفحة



د.ح.



ثالثاً: بيانات الإصدار الثاني من البرنامج الخامس

١. رقم الإصدار:

الإصدار الثاني من البرنامج الخامس لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م.

٢. مدة الإصدار:

(٥٨) شهر.

٣. الغرض من الإصدار:

إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع بضماناتها المستحقة لشركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م م والتي تم حوالتها إلى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م. بموجب عقد حوالة المبرم في ٢٠٢٤/٠٥/٠١ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة.

وستقوم شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م باستخدام تلك الأموال في سداد مديونات قائمة على الشركة وفتح مجالات تمويل جديدة تساهم في تعزيز وضع الشركة وخطط توسعتها المستقبلية.

موافقة مجلس إدارة الشركة المصدرة على أحكام وشروط الإصدار الثاني من البرنامج الخامس:


وافق مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٣٠ على:

إصدار سندات توريق الإصدار الثاني من البرنامج الخامس إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للسداد المعجل بدءاً من الكوبون ١٤ الشهر رقم ١٤ للإصدار بقيمة اسمية قدرها (١٠٠) جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وتنقسم الي ثلاث شرائح كالاتي:

سندات الشريحة (أ) بقيمة إجمالية قدرها ٥٤٦,٨٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٩.١٠) % لمدة ١٢ شهر.

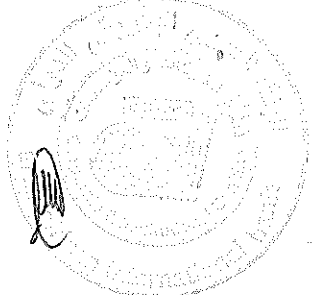
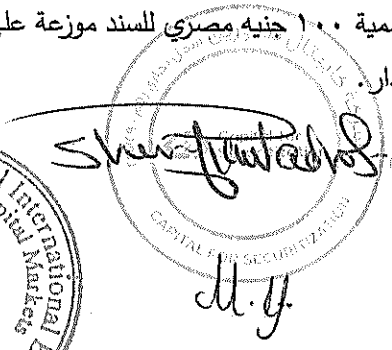
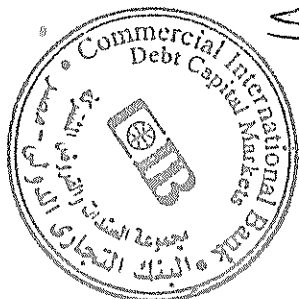
سندات الشريحة (ب) بقيمة إجمالية قدرها ٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٩.٥) % لمدة ٣٦ شهر.

سندات الشريحة (ج) بقيمة إجمالية قدرها ٢١٠,٣٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٣٠.٠٠) % لمدة ٥٨ شهر.

١٠٠% من السندات طرحاً خاصاً على أن تكون هذه السندات مقابل محفظة توريق تبلغ قيمتها الإجمالية بحد ٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣ جنيه وقيمتها الحالية بحد أقصى (١,٤٨٢,٥٣٦,٠٤٩) جنيه على أساس معدل خصم يتراوح بين (٢٩.٤٦) % و (٣٠.٠٠) % سنوياً وتحتسب شهرياً ذلك طبقاً للمذكور به. 

عدد السندات المصدرة:

إجمالي عدد السندات المصدرة يبلغ (١٤,٠٢٠,٠٠٠) سند بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند موزعة على (٣) شرائح (أ, ب, ج) كما هو موضح في القسم الخاص بأحكام وشروط الإصدار.



*[Handwritten signature]*

٤. القيمة الاسمية للسند:

قيمة إسمية (١٠٠) جنية مصري للسند الواحد.

٥. القيمة الاجمالية للسندات المصدرة:

مبلغ (١,٤٠٢,٠٠٠,٠٠٠) جنية مصري، يتم طرح ١٠٠٪ من سندات التوريق الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الخامس للطرح الخاص وفقا لقرار مجلس ادارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص للعام للسندات موزع على ثلاث شرائح على النحو التالي:

رقم الشريحة	قيمة الشريحة من مبلغ الاصدار بالجنيه المصري	عدد السندات محل الشريحة
الشريحة الأولى (أ)	(٥٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	(٥,٤٦٨,٠٠٠)
الشريحة الثانية (ب)	(٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠)	(٦,٤٤٩,٠٠٠)
الشريحة الثالثة (ج)	(٢١٠,٣٠٠,٠٠٠)	(٢,١٠٣,٠٠٠)
الإجمالي	(١,٤٠٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٢٠,٠٠٠)

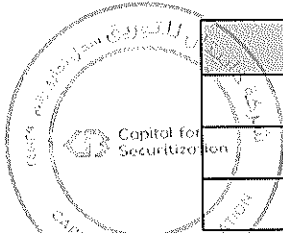
٦. مدة الإصدار الثاني من البرنامج الخامس:

(٥٨) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب على ان تكون مدة الاصدار بالنسبة الى شرائح هذا الاصدار وفقاً للاتي:

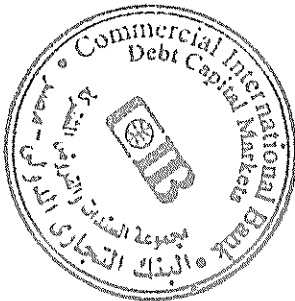
رقم الشريحة	مدة الشريحة بالنسبة الى الإصدار
الشريحة الأولى (أ)	(١٣)
الشريحة الثانية (ب)	(٣٦)
الشريحة الثالثة (ج)	(٥٨)

٧. سعر العائد:

رقم الشريحة	سعر العائد
الشريحة الأولى (أ)	ثابت (٢٩.١٠٪)
الشريحة الثانية (ب)	ثابت (٢٩.٥٠٪)
الشريحة الثالثة (ج)	ثابت (٣٠.٠٠٪)



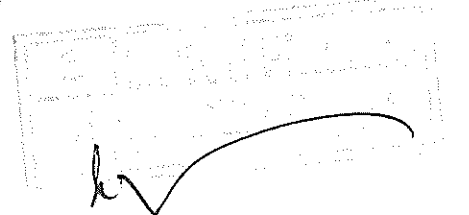
*Shaw...*



*M.Y.*



٢٦ | صفحة





١٢. مكان سداد الكوبونات

يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي وذلك بالنسبة للشرائح الثلاثة.

١٣. أسلوب احتساب العائد

يتم سداد العائد المستحق لكافة الشرائح طبقاً لسعر العائد المعلن وفقاً لبند (١٠) من أحكام وشروط الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج).

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

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

٣٦٥

«إعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، تعفي العوائد المستحقة عن سندات الإصدار الثاني من البرنامج الخامس لشركة كايبتال للتوريق ش.م.م 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.»

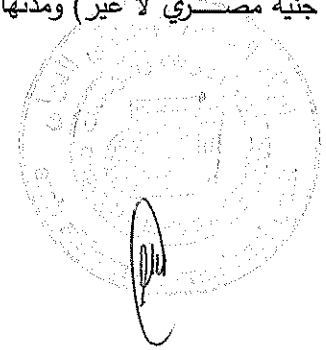
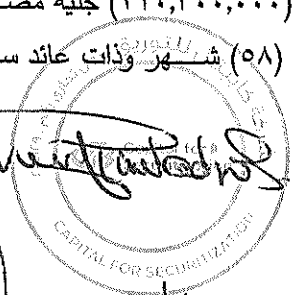
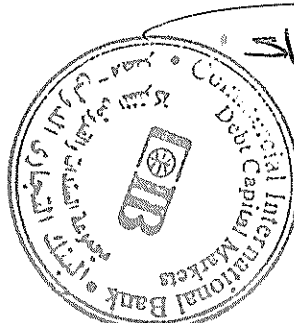
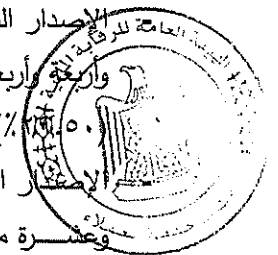
١٤. التسجيل في الحفظ المركزي:

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة الخاصة بالإصدار الثاني من برنامج سندات التوريق في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي فور غلق باب الاكتتاب وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند الخاص بالإصدار والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى سوف تصدرها الشركة في المستقبل، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الاجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق وسيتم الإشارة إلى:

- الإصدار الثاني من البرنامج الخامس الشريحة الأولى (أ): بقيمة (٥٤٦,٨٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط خمسة مائة وستة وأربعون مليوناً وثمانية مائة ألف جنيه مصري لا غير) ومدتها (١٣) شهر وذات عائد سنوي ثابت قدرة (٢٩.١٠) %.

الإصدار الثاني من البرنامج الخامس الشريحة الثانية (ب): بقيمة (٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط ستة مائة وأربعون مليوناً وتسعة مائة ألف جنيه مصري لا غير) ومدتها (٣٦) شهر وذات عائد سنوي ثابت قدرة (٣٠.٥٠) %.

الإصدار الثاني من البرنامج الخامس الشريحة الثالثة (ج): بقيمة (٢١٠,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مائتان وعشرون مليوناً وثلاثة مائة ألف جنيه مصري لا غير) ومدتها (٥٨) شهر وذات عائد سنوي ثابت قدرة (٣٠.٠٠) %.



Handwritten signature and date.

**١٥. القيد بالبورصة المصرية:**

تبدأ إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وسيتم موافاة الهيئة بما يفيد تقديم طلب القيد بالبورصة خلال شهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب مع مراعاة ان يكون القيد قبل تاريخ توزيع اول كوبون، على ان يتم موافاة الهيئة بما يفيد تمام القيد في موعد أقصاه ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب. وفقاً لقواعد القيد والشطب للأوراق المالية.

وسيتم الإشارة إلى هذا السند والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق ستقوم الشركة بإصدارها في المستقبل وتتمثل في ذكر القيمة الإجمالية للشريحة عند الإصدار وآخر تاريخ للاستحقاق كالاتي:

- الإصدار الثاني من البرنامج الخامس الشريحة الأولى (أ): بقيمة (٥٤٦,٨٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط خمسة مائة وستة وأربعون مليون وثمانية مائة ألف) جنيه مصري لا غير) ومدتها (١٣) شهر وذات عائد سنوي ثابت قدرة (٢٩.١٠٪).
- الإصدار الثاني من البرنامج الخامس الشريحة الثانية (ب): بقيمة (٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط ستة مائة وأربعة وأربعون مليون وتسعة مائة ألف) جنيه مصري لا غير) ومدتها (٣٦) شهر وذات عائد سنوي ثابت قدرة (٢٩.٥٠٪).
- الإصدار الثاني من البرنامج الخامس الشريحة الثالثة (ج): بقيمة (٢١٠,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مائتان وعشرة مليون وثلاثة مائة ألف) جنيه مصري لا غير) ومدتها (٥٨) شهر وذات عائد سنوي ثابت قدرة (٣٠.٠٠٪).

**أحكام وشروط الشريحة الأولى (أ)**

١. قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة الأولى (أ): (٥٤٦,٨٠٠,٠٠٠) جم وتمثل (٣٩.٠٠٪) من قيمة الإصدار.

٢. مدة السندات:

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

٣. عدد السندات:

(٥,٤٦٨,٠٠٠) سند.

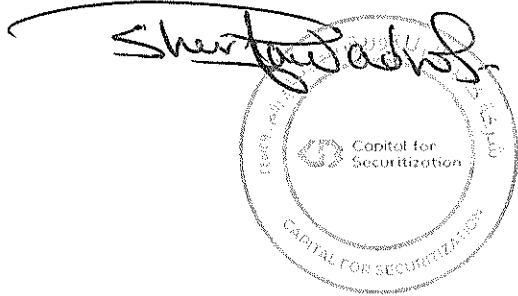
٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (أ):

القيمة الإسمية للسند:

(فقط مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

٦. سعر الإصدار:

١٠٠٪ من القيمة الإسمية للسند الواحد بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.



M.J.



ك

٧. مصاريف الإصدار:

(خمسة) قروش للسند الواحد بالنسبة للشريحة الأولى (أ)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقى الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.

٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الاكتتاب:

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

٩. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٩.١٠)% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

١٠. السداد/ الاستهلاك:

تسدد/تستهلك الشريحة الأولى (أ) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة لمدة (١٣) شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويعد الجدول التالي جدولاً استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في بند (٢٠) - (بيانات محفظة التوريق) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة الأولى (أ) قد يختلف عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادية الآتي:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
٠		٥٤٦,٨٠٠,٠٠٠		١٠٠.٠٠%
١	١٣,٠١٥,٨٠٥	٥٣٣,٧٨٤,١٩٥	٢.٣٨%	٩٧.٦٢%
٢	١٧,٩٦٥,٦٢٧	٥١٥,٨١٨,٥٦٨	٣.٢٩%	٩٤.٣٣%
٣	١٧,٢٦٦,٤٦٣	٤٩٨,٥٥٢,١٠٤	٣.١٦%	٩١.١٨%
٤	٧,٣٨٢,٣٩٠	٤٢٨,١٦٩,٧١٤	١٢.٨٧%	٧٨.٣٠%
٥	٥٠,٨٥٨,١٥٩	٣٧٧,٣١١,٥٥٦	٩.٣٠%	٦٩.٠٠%
٦	٥١,٧٤٥,٦٢٣	٣٢٥,٥٦٥,٩٣٣	٩.٤٦%	٥٩.٥٤%
٧	٤٩,٩٠٢,٢٤٨	٢٧٥,٦٦٣,٦٨٥	٩.١٣%	٥٠.٤١%
٨	٤٨,٢٤٣,١١٢	٢٢٧,٤٢٠,٥٧٣	٨.٨٢%	٤١.٥٩%
٩	٤٧,٠٨٠,٤٩٣	١٨٠,٣٤٠,٠٨٠	٨.٦١%	٣٢.٩٨%
١٠	٤٨,٣٦٧,٥١٥	١٣١,٩٧٢,٥٦٥	٨.٨٥%	٢٤.١٤%
١١	٤٥,٣٩٨,٣٠٦	٨٦,٥٧٤,٢٥٩	٨.٣٠%	١٥.٨٣%
١٢	٤٥,٧٢٦,٣٦٣	٤٠,٨٤٧,٨٩٦	٨.٣٦%	٧.٤٧%
١٣	٤٠,٨٤٧,٨٩٦	٠	٧.٤٧%	٠.٠٠%
الاجمالي	٥٤٦,٨٠٠,٠٠٠		١٠٠.٠٠%	

المقصود بالفترة صفر هو الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب.

يكون السداد الفعلي لمستحقات حملة السندات من أصل وعائد في ضوء المتحصلات الفعلية الناشئة عن محفظة التوريق وذلك خلال عمر الشريحة الأولى (أ) والبالغ (١٣) شهر من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

## ١١. تواريخ استهلاك السندات:

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

## أحكام وشروط الشريحة الثانية (ب)

### ١. قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة الثانية (ب): (٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠) جم وتمثل (٤٦.٠٠٪) من قيمة الإصدار.

### ٢. مدة السندات:

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

### ٣. عدد السندات:

(٦,٤٤٩,٠٠٠) سند.

### ٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ب):

(AA)

### ٥. القيمة الإسمية للسند:

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

### ٦. سعر الإصدار:

١٠٠٪ من القيمة الإسمية للسند الواحد بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

### ٧. مصاريف الإصدار:

(عشرة) قروش للسند الواحد بالنسبة للشريحة الثانية (ب)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين

الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقى الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.

### ٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الاكتتاب:

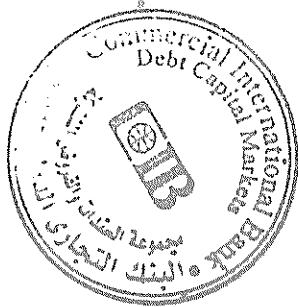
١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد مضافاً إليها مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد أعلاه.

### ٩. سعر العائد:

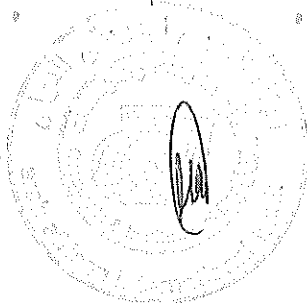
(٢٩.٥٠)٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً

من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

### ١٠. السداد/ الاستهلاك:



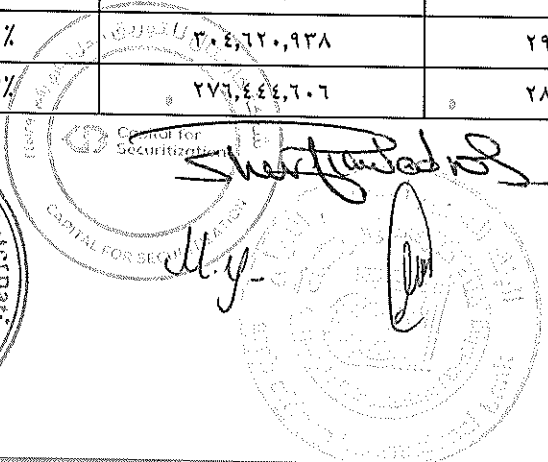
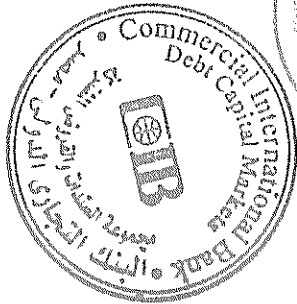
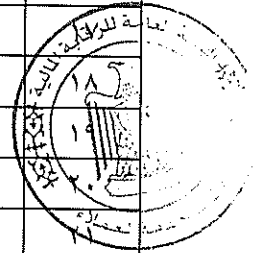
M.Y.



Handwritten signature and stamp area.

تسدد/تستهلك الشريحة الثانية (ب) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة لمدة (٣٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في بند (٢٠) - (بيانات محفظة التوريق) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة الثانية (ب) قد يختلف عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادية الآتي:

نسبة القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	القيمة المتبقية	الاستهلاك	الفترة
100.00%		٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠		٠
100.00%	٠.٠٠%	٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠	٠	١
100.00%	٠.٠٠%	٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠	٠	٢
100.00%	٠.٠٠%	٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠	٠	٣
100.00%	٠.٠٠%	٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠	٠	٤
100.00%	٠.٠٠%	٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠	٠	٥
100.00%	٠.٠٠%	٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠	٠	٦
100.00%	٠.٠٠%	٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠	٠	٧
100.00%	٠.٠٠%	٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠	٠	٨
100.00%	٠.٠٠%	٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠	٠	٩
100.00%	٠.٠٠%	٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠	٠	١٠
100.00%	٠.٠٠%	٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠	٠	١١
100.00%	٠.٠٠%	٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠	٠	١٢
٩٩.٤٤%	٠.٥٦%	٦٤١,٢٥٠,٧٣٤	٣,٦٤٠,٢٦٦	١٣
٩٢.٥٧%	٦.٨٦%	٥٩٧,٠٠٢,٣٠٥	٤٤,٢٥٧,٤٢٨	١٤
٨٥.٩١%	٦.٦٧%	٥٥٤,٠١٩,٥٨٧	٤٢,٩٨٢,٧١٨	١٥
٧٩.٣٩%	٦.٥٢%	٥١١,٩٨٢,٨٣٤	٤٢,٠٣٦,٧٥٣	١٦
٧٢.٩٦%	٦.٤٣%	٤٧٠,٥١٨,٢٨١	٤١,٤٦٤,٥٥٤	١٧
٦٧.٠٧%	٥.٨٩%	٤٣٢,٥٤٩,٦٨٣	٣٧,٩٦٨,٥٩٧	١٨
٦١.٥٣%	٥.٥٤%	٣٩٦,٨٠٦,٦٧٥	٣٥,٧٤٣,٠٠٩	١٩
٥٦.٤٧%	٥.٠٦%	٣٦٤,١٨٤,٦٤١	٣٢,٦٢٢,٠٣٤	٢٠
٥١.٨٥%	٤.٦٣%	٣٣٤,٣٥٠,٨١٥	٢٩,٨٣٣,٨٢٦	٢١
٤٧.٢٤%	٤.٦١%	٣٠٤,٦٢٠,٩٣٨	٢٩,٧٢٩,٨٧٦	٢٢
٤٢.٨٧%	٤.٣٧%	٢٧٦,٤٤٤,٦٠٦	٢٨,١٧٦,٣٣٢	٢٣



٣٨.٥٠%	٤.٣٧%	٢٤٨,٢٥٥,١٧٢	٢٨,١٨٩,٤٣٤	٢٤
٣٤.٥٤%	٣.٩٦%	٢٢٢,٧٢٣,٣٨٢	٢٥,٥٣١,٧٩٠	٢٥
٣٠.٣١%	٤.٢٣%	١٩٥,٤٣٨,٦٢٦	٢٧,٢٨٤,٧٥٦	٢٦
٢٦.١٧%	٤.١٤%	١٦٨,٧٦٠,٨١٣	٢٦,٦٧٧,٨١٣	٢٧
٢٢.١٢%	٤.٠٥%	١٤٢,٦٦٥,٦٧٧	٢٦,٠٩٥,١٣٥	٢٨
١٨.١٨%	٣.٩٤%	١١٧,٢٣٠,١٤٣	٢٥,٤٣٥,٥٣٥	٢٩
١٤.٦٥%	٣.٥٣%	٩٤,٤٥٦,٢٧٢	٢٢,٧٧٣,٨٧٠	٣٠
١١.٤٢%	٣.٢٣%	٧٣,٦٤٨,٣٧٧	٢٠,٨٠٧,٨٩٥	٣١
٨.٥٧%	٢.٨٥%	٥٥,٢٤٧,١٨٦	١٨,٤٠١,١٩١	٣٢
٦.٢٠%	٢.٣٦%	٤٠,٠٠٧,٠٦٠	١٥,٢٤٠,١٢٦	٣٣
٣.٩٥%	٢.٢٦%	٢٥,٤٦٢,٢٥٨	١٤,٥٤٤,٨٠٢	٣٤
١.٨١%	٢.١٤%	١١,٦٧١,٢٤٤	١٣,٧٩١,٠١٥	٣٥
٠.٠٠%	١.٨١%	.	١١,٦٧١,٢٤٤	٣٦
	١٠٠.٠٠%		٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠	الاجمالي

المقصود بالفترة صفر هو الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب.

يكون السداد الفعلي لمستحقات حملة السندات من أصل وعائد في ضوء المتحصلات الفعلية الناشئة عن محفظة التوريق وذلك خلال عمر الشريحة الثانية (ب) والبالغ (٣٦) شهر من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويمكن استهلاك الشريحة الثانية (ب) خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض وفقا للمتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات ويشترط في استهلاك الشريحة الثانية (ب) عدم استهلاكها كاملة إلا بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ).

#### ١١. تواريخ استهلاك السندات:

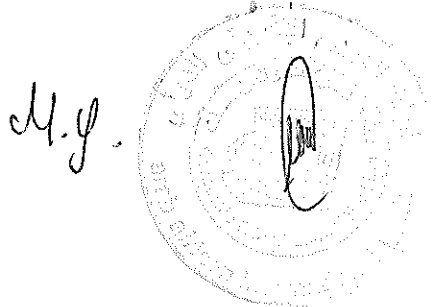
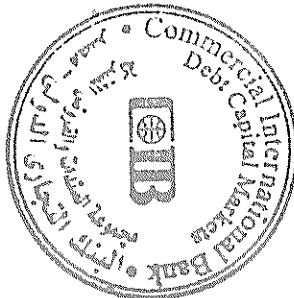
تستهلك السندات في آخر يوم عمل مصرفي من كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (١٠) من أحكام شروط الشريحة الثانية (ب) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل مصرفي فيستحق السداد في أول يوم عمل مصرفي تالي.

#### أحكام وشروط الشريحة الثالثة (ج)

تبلغ قيمة الشريحة الثالثة (ج): (٢١٠,٣٠٠,٠٠٠) جم وتمثل (١٥.٠٠%) من قيمة الإصدار.

تتبع قيمة الشريحة الثالثة (ج):

شهر (٥٨) تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.



٣. عدد السندات:

(٢,١٠٣,٠٠٠) سند.

٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ج):

(A).

٥. القيمة الاسمية للسند:

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

٦. سعر الإصدار:

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

٧. مصاريف الإصدار:

(عشرة) قروش للسند الواحد بالنسبة للشريحة الثالثة (ج)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقى الاكتتاب بعد غلق باب الاكتتاب.

٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:

١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد مضافاً إليها مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد أعلاه.

٩. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يبلغ (٣٠.٠٠٠) % ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

١٠. السداد/ الاستهلاك:

تسدد/تستهلك الشريحة الثالثة (ج) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه لمدة (٥٨) شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في بند (٢٠) - (بيانات محفظة التوريق) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة الثالثة (ج) قد يختلف عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادية الآتي:

نسبة القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	القيمة المتبقية	الاستهلاك	الفترة
١٠٠.٠٠%		٢١٠,٣٠٠,٠٠٠	.	
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١٠,٣٠٠,٠٠٠	.	
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١٠,٣٠٠,٠٠٠	.	
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١٠,٣٠٠,٠٠٠	.	
Capital for securitization %	٠.٠٠%	٢١٠,٣٠٠,٠٠٠	.	

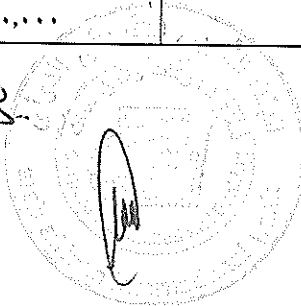
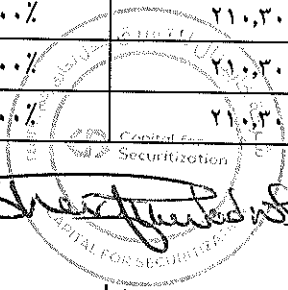
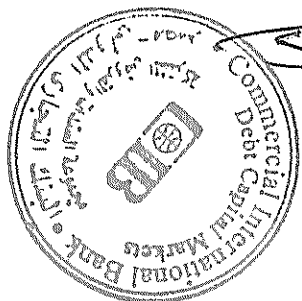
# DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

# DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٥
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٦
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٧
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٨
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٩
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	١٠
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	١١
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	١٢
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	١٣
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	١٤
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	١٥
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	١٦
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	١٧
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	١٨
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	١٩
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٢٠
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٢١
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٢٢
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٢٣
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٢٤
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٢٥
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٢٦
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٢٧
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٢٨
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٢٩
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٣٠
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٣١
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٣٢
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٣٣
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٣٤
١٠٠.٠٠%	٠.٠٠%	٢١,٣٠٠,٠٠٠	.	٣٥



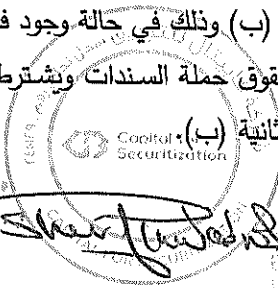
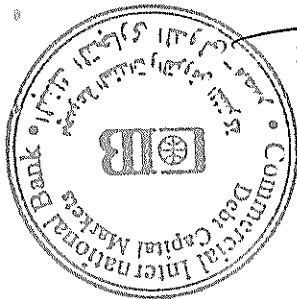
٣٥ | صفحة

Handwritten signature and stamp area.

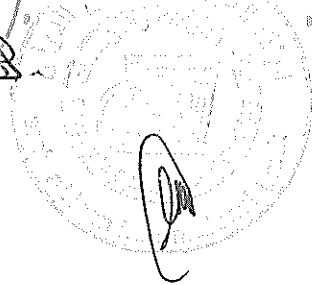
٩٨.٩٩%	١.٠١%	٢٠٨,١٨٤,٤٥٣	٢,١١٥,٥٤٧	٣٦
٩٣.٤٨%	٥.٥١%	١٩٦,٥٩٦,٧٣٧	١١,٥٨٧,٧١٧	٣٧
٨٧.١٦%	٦.٣٢%	١٨٣,٣٠٤,٩٥٨	١٣,٢٩١,٧٧٩	٣٨
٨٠.٩٥%	٦.٢١%	١٧٠,٢٤٥,٩٥٢	١٣,٠٥٩,٠٠٥	٣٩
٧٤.٨٧%	٦.٠٩%	١٥٧,٤٤٢,٦١٨	١٢,٨٠٣,٣٣٤	٤٠
٦٨.٨١%	٦.٠٥%	١٤٤,٧٠٨,٩٩١	١٢,٧٣٣,٦٢٨	٤١
٦٣.٠١%	٥.٨٠%	١٣٢,٥١٣,٤٠٨	١٢,١٩٥,٥٨٣	٤٢
٥٧.٣٧%	٥.٦٤%	١٢٠,٦٤٤,٢٤٥	١١,٨٦٩,١٦٣	٤٣
٥١.٩٦%	٥.٤٠%	١٠٩,٢٨٠,١٤٦	١١,٣٦٤,٠٩٨	٤٤
٤٦.٨٨%	٥.٠٨%	٩٨,٥٩١,٩٠٥	١٠,٦٨٨,٢٤٢	٤٥
٤١.٨٧%	٥.٠١%	٨٨,٠٤٧,٧٦٠	١٠,٥٤٤,١٤٥	٤٦
٣٦.٩٧%	٤.٩٠%	٧٧,٧٤٦,٤٣٤	١٠,٣٠١,٣٢٦	٤٧
٣٢.٠٩%	٤.٨٧%	٦٧,٤٩٥,٣٩٥	١٠,٢٥١,٠٣٩	٤٨
٢٨.١٧%	٣.٩٣%	٥٩,٢٣٧,١٣٨	٨,٢٥٨,٢٥٧	٤٩
٢٣.٤٧%	٤.٧٠%	٤٩,٣٥٥,٤٠٢	٩,٨٨١,٧٣٧	٥٠
١٨.٨٠%	٤.٦٧%	٣٩,٥٤٣,٠٠٠	٩,٨١٢,٤٠٢	٥١
١٤.٢٢%	٤.٥٩%	٢٩,٨٩٩,٣٠٧	٩,٦٤٣,٦٩٣	٥٢
٩.٨١%	٤.٤٠%	٢٠,٦٣٩,٣٠١	٩,٢٦٠,٠٠٦	٥٣
٨.٣٣%	١.٤٨%	١٧,٥٢٤,٥١١	٣,١١٤,٧٩١	٥٤
٦.٣٤%	١.٩٩%	١٣,٣٣٨,٤٩١	٤,١٨٦,٠٢٠	٥٥
٤.٣٣%	٢.٠١%	٩,١١٤,٦٥٠	٤,٢٢٣,٨٤١	٥٦
٢.٦٢%	١.٧١%	٥,٥١٢,٧٦٣	٣,٦٠١,٨٨٧	٥٧
٠.٠٠%	٢.٦٢%	.	٥,٥١٢,٧٦٣	٥٨
	١٠٠%		٢١٠,٣٠٠,٠٠٠	الاجمالي

المقصود بالفترة صفر هو الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب.

يكون السداد الفعلي لمستحقات حملة السندات من أصل وعائد في ضوء المتحصلات الفعلية الناشئة عن محفظة التوريق وذلك خلال عمر الشريحة الثالثة (ج) والبالغ (٥٨) شهر من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويمكن استهلاك الشريحة الثالثة (ج) خلال عمر الشريحة الاولى (أ) و/أو الثانية (ب) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات ويشترط في استهلاك الشريحة الثالثة (ج) عدم استهلاكها كاملاً إلا بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب).



Handwritten signature.



Handwritten signature.

٣٦ | صفحة  
Handwritten signature and stamp.

**١١. تواريخ استهلاك السندات:**

تستهلك السندات في اخر يوم عمل مصرفي من كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (١٠) من أحكام شروط الشريحة الثالثة (ج) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل مصرفي فيستحق السداد في أول يوم عمل مصرفي تال.

**١٢. حق الشركة المصدرة في السداد المعجل للسندات قبل تاريخ الاستحقاق النهائي:**

يكون للشركة الحق في السداد المعجل للشريحتين الثانية والثالثة (ب،ج) فقط وذلك لكامل رصيد السندات القائم اعتباراً من الكوبون (١٤) الشهر رقم (١٤) للإصدار، على أن تقوم الشركة بالإعلان عن السداد المعجل بوسائل النشر المحددة بقرار مجلس ادارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ قبل ثلاثين يوماً من تاريخ السداد المعجل المختار، وبعد الحصول علي موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مشروع الإعلان الخاص بالسداد المعجل على أن يتضمن الإعلان المبلغ المراد سداه وتاريخ هذا السداد ورقم الكوبون الذي سيتم السداد بالتوافق معه على أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف الكوبون.

في حالة قيام الشركة بالاستدعاء المعجل وفقاً لأحكام هذا البند فإنها تلتزم بسداد عمولة سداد معجل بنسبة (٤)٪ على المبالغ التي يتم سدادها من المحيل وذلك من حسابه الخاص لصالح حملة السندات.

**١٣. مصادر سداد السندات:**

- المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
- الحساب الاحتياطي.
- حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ -بالبيع- على أصول المحفظة والمتمثلة في السيارات المباعة وكذلك التعويضات التأمينية.

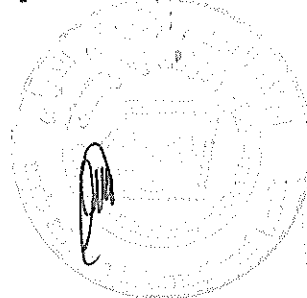
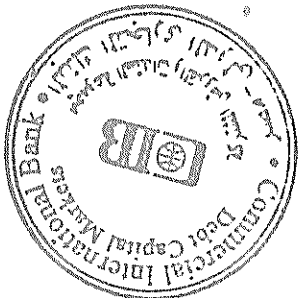
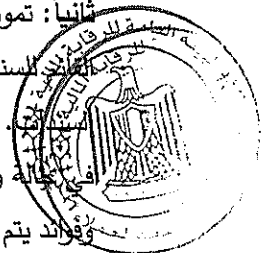
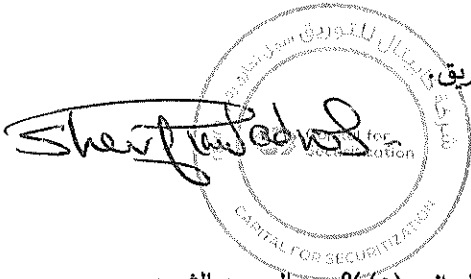
• عائد الاستثمارات التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناء على تعليمات شركة التوريق.

• ما يسدده المكتتبون كمصاريف إصدار.

**١٤. أولويات استخدام المبالغ المحصلة:**

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف.

ثانياً: تمويل الحساب الاحتياطي لمجابهة النقص في التدفقات النقدية حتى يصل إلى (٥)٪ من الرصيد الشهري لسندات القائمة على ألا يقل عن (٢٠٠,٠٠٠) جنيه مصري خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات. ويتم تمويله من حساب الحصيلة خلال أول (٣) أشهر من تاريخ الإصدار. وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل السندات وفوائد 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 المحصلة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز.

ثالثاً: سداد عائد سندات الشريحة (أ) والشريحة (ب) والشريحة (ج).

رابعاً: سداد أصل الشريحة (أ) بالكامل في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

خامساً: سداد أصل الشريحة (ب) بالكامل في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

سادساً: سداد أصل الشريحة (ج) بالكامل في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

سابعاً: استهلاك جزء من الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج) خلال مدة استهلاك الشريحة الأولى (أ)، في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية للمحفظة نتيجة المتحصلات الفعلية للمحفظة للتوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف المشار إليها في البند (3) الخاص ببيانات المحفظة المحالة، وحقوق حملة السندات خلال نفس المدة المشار إليها وهي عائد الشرائح (أ) و(ب) و(ج) بالإضافة إلى تمويل الرصيد الاحتياطي وفقاً للبند (رابعاً) من البند الخاص بأولويات استخدام المبالغ المحصلة عالية. ولا يتم استهلاك الشريحة (ج) عدم استهلاكها كاملة قبل تمام استهلاك الشريحة (ب) بالكامل

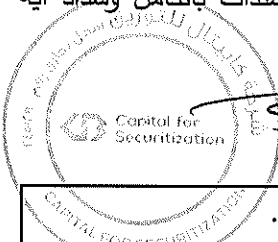
تم عمل النموذج المالي للإصدار بناءً على افتراض سداد الشرائح بصورة متتالية وهذا ما سيتم عمله، إلا وأنه في حالة وجود فائض في التدفقات للمحفظة أو في حالة الوفاء المعجل من قبل المدينين فإنه يحق للشركة سداد جزء من الشريحة (ب) أو/و(ج) حتى وإن كانت الشريحة (أ) لم تستهلك كاملة وفقاً للمتحصلات الفعلية للمحفظة للتوريق.

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

الضمانات النقدية:

تعزيز ائتماني:

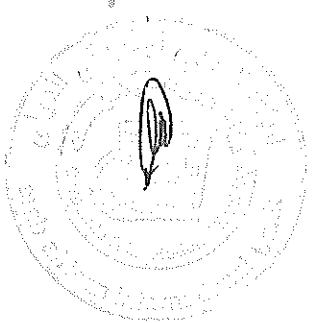
القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبي حسابات شركة التوريق.	(1,482,036,049)
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	(22,060,003)
القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات.	(1,459,976,045)
قيمة الإصدار	(1,402,000,000)
تعزيز ائتماني داخلي محسوب من قسمة القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة.	(%.14)



*[Handwritten signature]*



*[Handwritten signature]*



*[Handwritten signature]*

## ٢. الحساب الاحتياطي

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل (٥%) من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الإصدار ("رصيد الحساب الاحتياطي") ويتم تمويله تدريجياً/دورياً عن طريق خصم مبلغ شهري قيمته لا تقل عن (١٠,٠٠٠,٠٠٠) من حصيله السندات حتي يصل رصيد الحساب إلي مبلغ (٦٨,٥٥٠,٩٢٨) جنية مصري واستكمال تمويل نسبة الـ (٥%) من الرصيد القائم للسندات من خلال حساب الحصيله خلال اول ٣ أشهر من عمر الإصدار، ويتم الحفاظ علي نسبة (٥%) من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الإصدار، وفي حالة تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (٥%) من الرصيد الشهري القائم للسندات) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيله لدى أمين الحفظ كل شهر على ألا يقل الحد الأدنى للمبلغ في الرصيد الاحتياطي عن (٢٠٠,٠٠٠) جنية مصري خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات.

وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيله لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل السندات وكوبونات 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 الحصيله المحصلة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيله ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز وسيتم إضافة عائد استثمار هذا الحساب لرصيد الحصيله ويستخدم في المدفوعات الشهرية من مصروفات وكوبونات واستهلاك للسندات.

## ٣. حساب خدمة التعثر

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ يساوي نسبة (٦.١٠%) من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار من حصيله السندات عند تاريخ نفاذ الحوالة بمبلغ (٨٥,٥٢٢,٠٠٠) جنية مصري فقط لا غير وذلك في حالة عدم تسليم أمين الحفظ أصل خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من محيل محفظة التوريق لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م. لصالح حملة السندات (الإصدار الثاني من البرنامج الخامس) بذات قيمة حساب خدمة التعثر. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيله لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وكوبونات، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي بالكامل.

خطاب الضمان

يتم تخصيص خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء بذات قيمة حساب خدمة التعثر وإيداعه لدى أمين الحفظ والصادر من المحيل لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م. لصالح حملة السندات لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار بما يساوي نسبة (٦.١٠%) من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار وذلك بقيمة (٨٥,٥٢٢,٠٠٠)، وعلى

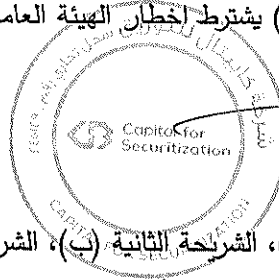


Shurfa

أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة مبلغ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم الحفاظ على/تخفيض مبلغ خطاب الضمان بناءً على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للحفاظ على نفس درجة التصنيف الائتماني للسندات. على ان يتم إخطار أمين الحفظ والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات بموافقة شركة التصنيف الائتماني في حالة تخفيض قيمة خطاب الضمان. ويستخدم خطاب الضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من كويونات وأصل قيمة السند وذلك بعد استنفاد رصيد الحساب الاحتياطي. يحق للمحيل سحب أصل (متضمنة العوائد على هذه المبالغ وذلك في حالة اصدار خطاب الضمان بحد أقصى شهرين من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب) المبالغ المودعة بحساب خدمة التعثر عن طريق طلب الإفراج عن أصل (متضمنة العوائد على هذه المبالغ وذلك في حالة اصدار خطاب الضمان بحد أقصى شهرين من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب) المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان السالف ذكره ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ (متضمنة العوائد على هذه المبالغ وذلك في حالة اصدار خطاب الضمان بحد أقصى شهرين من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب) المودع بحساب خدمة التعثر الي المحيل فور تسلمه خطاب الضمان.

ويلزم التنبيه إلى أنه في حالة اصدار خطاب الضمان وتسليمه لأمين الحفظ بعد مدة تجاوز شهرين من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، يحق للمحيل سحب أصل المبالغ فقط المودعة بحساب خدمة التعثر غير متضمنة هذه العوائد عليها حيث يلزم تحويلها وفقاً لذلك إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات.

وفي حالة تسييل خطاب الضمان (جزئي/كلي) بالقدر اللازم لتغطية العجز) يشترط إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني.



*Signature*

جماعة حملة السندات:



البنك من حملة سندات لكل شريحة من الشرائح الثلاثة الشريحة الأولى (أ)، الشريحة الثانية (ب)، الشريحة الثالثة (ج) لتتكون من حملة سندات منفصلة لكل شريحة يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الإصدار حتى الانتهاء، يقوم المكتتبين في السندات بإبداء رغبتهم في الاشتراك في جماعة حملة السندات من عدمه على ان يرفق بسند الاكتتاب صور من إقرار المكتتبين يفيد ابداء رغبة المكتتبين في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه ويقدم الى البنك من حملة السندات ويلتزم البنك متلقى الاكتتاب بأرسال صورة هذا الإقرار الى الهيئة العامة للرقابة المالية.

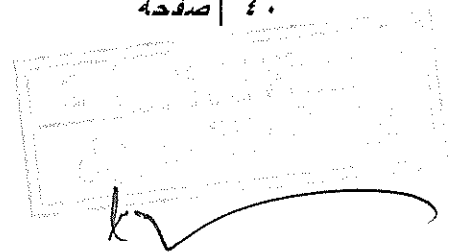
وتسري أحكام اللائحة التنفيذية للقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بتشكيل جماعة حملة السندات ولدعوة الجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، كذا شروط اختيار الممثل القانوني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



*Signature*



٤٠ | صفحة



رابعاً: بيانات المحفظة المحالة الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الخامس

١. معايير وسمات اختبار محفظة التوريق

١-١ تبلغ القيمة الاجمالية لمحفظة التوريق (٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣) جنيه مصري (فقط إثنان مليار وثلاثة مائة وواحد مليون وستة مائة وتسعة وخمسون ألف وسبعة مائة وثلاثة وسبعون جنيهاً مصرياً لا غير)، وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيله المحفظة (١,٤٥٩,٩٧٦,٠٤٥) جم (فقط مليار وأربعة مائة وتسعة وخمسون مليون وتسعة مائة وستة وسبعون ألف وخمسة وأربعون جنيهاً مصرياً لا غير).

٢-١ تتمثل محفظة التوريق محل هذه المذكرة في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة للمحيل قبل المدينين وتتكون من إجمالي (٢,٥٣٩) على النحو التالي: عدد (٦١٨) عقد تخصيص استهلاكي (تنقسم لعدد (٢٦٧) لسيارات الجديدة وعدد (٣٥١) سيارات مستعملة) وعدد (١,٩٢١) عقد تمويل استهلاكي (تنقسم لعدد (١٤٨٣) لسيارات الجديدة وعدد (٤٣٨) سيارات مستعملة)، والمستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن على سبيل الحصر:

- الأوراق التجارية المتمثلة في: شيكات تحصيل على نسبة (١١%) من عدد عقود المحفظة وعددهم (٨٠٨٦) شيك وبقية إجمالية قدرها (٢٠١,٢٦٤,٤٥٤.٠٦) من إجمالي قيمة محفظة التوريق.

وشيكات ضمان تمثل نسبة (٨٩%) من عدد عقود المحفظة وعددهم (١٧٠٣٢) شيك بقيمة إجمالية قدرها (٢,٣١٨,٨٧٦,٢٤٢.٣٨) من إجمالي قيمة محفظة التوريق، وقابلة للتظهير لصالح شركة التوريق.

- علماً بأن تم اصدار شيكات الضمان مقابل خطابات تفويض بالخصم المباشر (كطريقه تحصيل للأقساط المستحقة علي المدينين) وعددهم (٢٢٥٠) بنسبة (٨٩%) من عدد عقود المحفظة وذلك لمجابهة حدوث أية حالات اخلاص من جانب المدين.

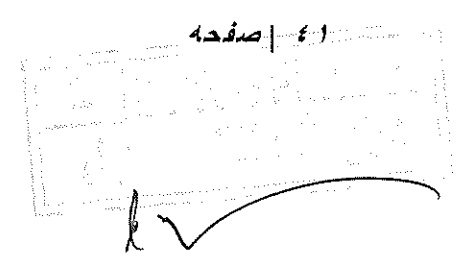
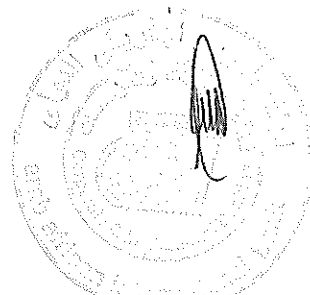
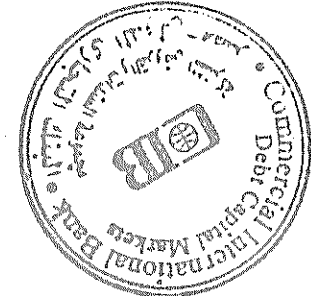
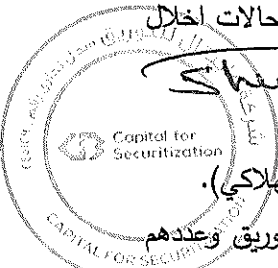
- حظر بيع على السيارات محل عقود المحفظة تمثل نسبة ١٠٠% من عدد عقود المحفظه.

- الرهن الحيازي وعددهم (٦١٨) يمثل نسبة (٢٤%) من عدد عقود المحفظة (عقود التخصيم الاستهلاكي).

وثائق التأمين ضد الهلاك الكلي للسيارة والحريق والسطو على السيارات محل عقود محفظة التوريق وعددهم (٢٥٣٩) وثيقة بقيمة إجمالية قدرها (٢,٧٩٢,١٠٤,١٧١.٠٠) من إجمالي قيمة محفظة التوريق تمثل نسبة ١٠٠%

من عدد عقود محفظة التوريق لدى شركة رويال للتأمين، الدلتا، مصر للتأمين، وثاق، أورينت، مصر للتأمين التكافلي، GIG، قناة السويس، المهندس، سلامه، أروب، اليانز، الوطنية، المصرية للتأمين التكافلي، اسكان، طوكيو مارين، مدي. علماً بأن الوثائق صادرة لصالح المحيل بصفته المحصل.

والتي تعد جميعاً الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة، وتبلغ صافي القيمة الحالية لمحفظة التوريق (١,٤٨٢,٧٩٤,٧٦٧) جنيه مصري (فقط مليار وأربعة مائة وإثنان وثمانون مليون وسبعة مائة وأربعة وتسعون



ألف وسبعة مائة وسبعة وستون) جنيهاً مصرياً لا غير)، وذلك بعد الأخذ في الحساب عند حساب القيمة الحالية لمحفظه التوريد ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظه وكذا الافتراضات المتمثلة في معدلات الإخفاق، ومعدل الوفاء المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتتبين، والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة وبناءً على متوسط معدل خصم متغير يتراوح ما بين (٢٩.٤٢)% و(٣٠.٠٠)% سنوياً وتحسب شهرياً وطوال عمر المحفظه (٥٨) شهر.

٣-١ وتتكون محفظه التوريد من عدد (٦١٨) عقد تخصيص استهلاكي وعدد (١,٩٢١) عقد تمويل استهلاكي (لسيارات جديدة ومستعملة) بإجمالي عدد (٢,٥٣٩) عقد تم اختيارها وفقاً للمعايير التالية:  
(أ) لا يزيد معدل التأخير في سداد الأقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع عقود محفظه التوريد وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة عن (٣٠) يوم.

(ب) لا يوجد حالياً ولم يسبق حدوث أي حالات إخلال من قبل المدينين منذ تاريخ التوقيع على العقود وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة، ويقصد بالإخلال التوقف النهائي للمدين عن سداد المستحقات الناشئة عن عقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي التي تتضمنها محفظه التوريد وهو ذلك التوقف عن السداد الذي يتم معه البدء في اتخاذ إجراءات التنفيذ القانونية على المدين طبقاً لعقود التخصيم الاستهلاكي والتمويل الاستهلاكي. ووفقاً لذلك ففي حالة تخلف أي من المدينين عن سداد المستحقات المالية المستحقة عليهم وفقاً لمواعيد استحقاقها لمدة أكثر من (١٢٠) يوم، فيتعين على المحيل بصفته المحصل البدء في اتخاذ كافة الإجراءات التنفيذية على المدين المخل.

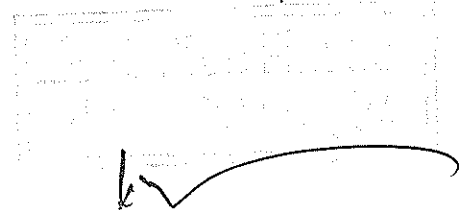
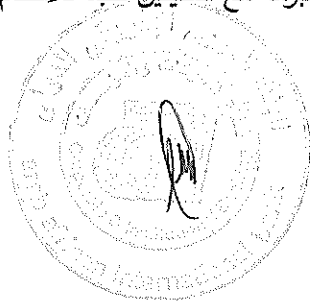
(ج) تبلغ القيمة الاجمالية لمحفظه التوريد (٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣) جنيه مصري وقيمتها الحالية مبلغ (١,٤٨٢,٥٣٦,٠٤٩) جنيه مصري وفقاً لتقرير مراقبا الحسابات محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين نسبة (٢٩.٤٢)% و(٣٠.٠٠)% سنوياً ولمدة (٥٨) شهر (عمر المحفظه) يحسب شهرياً على أساس متوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح (أ، ب، ج) والذي يصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، وبعد الأخذ في الحساب عند حساب القيمة الحالية لمحفظه التوريد وكذا الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات التأخر في السداد ومكوناتها تأثير كلاً من العمولات والمصاريف المقدرة والتي سيتم خصمها من حصيلة المحفظه ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وبذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظه المحالة ومكوناتها وحتى نهاية عمر المحفظه (١,٤٨٢,٧٩٤,٧٦٧) جنية مصري.

تقسم محفظه التوريد بالآتي:

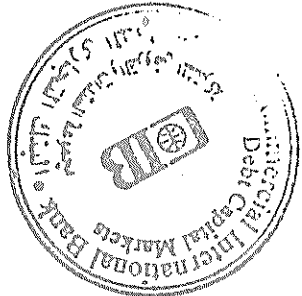
(ب) منها قد نشأت بموجب عقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي (لسيارات جديدة ومستعملة) في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة.



M.Y.



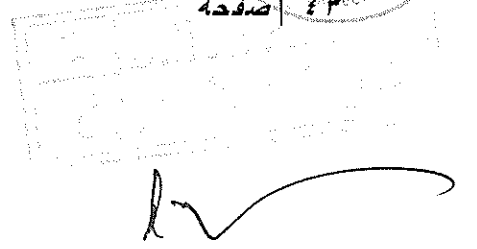
- (ج) جميع عقود التمويل الاستهلاكي والتخصيم الاستهلاكي محل محفظة التوريق تم ابرامها وفقاً للنموذج المعتمد من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.
- (د) يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود محفظة التوريق والتي تمثل حصيلة محفظة التوريق في صورة مدفوعات شهرية لكامل عدد العقود المكونة للمحفظة (٢,٥٣٩ عقد) بقيمة (٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣) جنيه مصري بنسبة (١٠٠٪ لإجمالي عدد العقود)، بحيث يلتزم المدينين بسدادها في مواعيد مضمونة بأوراق تجارية موقعة من المدينين بكامل قيمة التمويل.
- (هـ) قيم الأقساط المستحقة التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي (السيارات جديدة ومستعملة) تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد.
- (و) جميع عقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي التي تتضمنها محفظة التوريق تم ابرامها في الفترة من (٠٦/٢٠٢٣) حتى (١٢/٢٠٢٣).
- (ز) مدة استحقاق عقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي التي تتضمنها محفظة التوريق لا تتجاوز (٧) سنوات من تاريخ توقيعها.
- (ح) يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارات (الجديدة والمستعملة) محل ١٠٠٪ من عقود المحفظة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الأقساط.
- (ط) كافة السيارات محل محفظة التوريق (جديدة - مستعملة) تم تسليمها للمدينين قبل تاريخ الحوالة.
- (ي) يوجد رهن حيازي لصالح المحيل أو من يفوضه على السيارة محل عقود محفظة التوريق (عقود التخصيم الاستهلاكي بنسبة ٢٤٪ من عدد عقود محفظة التوريق) ويقر المدين بأنه سوف يقوم باستلامها من المحيل أو من يفوضه على سبيل عارية الاستعمال.
- (ك) يبلغ الحد الأقصى للتمويل الممنوح لأي عميل في محفظة التوريق المحالة عدد (٥) عقد يمثل نسبة (١)٪ من إجمالي حجم المحفظة بإجمالي مبلغ (٢٤,٢٥٩,٢٤٨.٤٥) جنيه مصري (أصل التمويل بالإضافة الي العائد).
- (ل) تحتوي محفظة التوريق محل الإصدار علي وثائق تأمين تم صدورهم من شركة رويال للتأمين على عدد (١,٧٣) عقد والتي تمثل نسبة (٦٨.١٤)٪ من عدد عقود محفظة التوريق (نسبة تركيز شركات التأمين).
- تولت محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين وفقاً لعقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي التي تتضمنها محفظة التوريق والتي تبدأ في (٢٠٢٤)/(٠٥)/(٠١) وتنتهي (٢٠٢٩)/(٠٢)/(٠١) أما فيما يخص التدفقات المتولدة خلال عمر سندات التوريق فهي كالتالي:
- تبلغ قيمة التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق مبلغ (٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣) جنيه مصري.
- العام المالي المنتهي في (٢٠٢٤): مبلغ وقدره (٤٩٢,٩٨٣,٤٦٤) جنيه مصري.
  - العام المالي المنتهي في (٢٠٢٥): مبلغ وقدره (٦٩٣,٤٧٣,١٤٥) جنيه مصري.



M.J.



Shawky



- العام المالي المنتهي في (٢٠٢٦): مبلغ وقدره (٥١٧,٦٠٧,٦٩١) جنيه مصري.
- العام المالي المنتهي في (٢٠٢٧): مبلغ وقدره (٣٢٥,٦٩٨,٦٢٣) جنيه مصري.
- العام المالي المنتهي في (٢٠٢٨): مبلغ وقدره (٢٦٠,٧٧٦,٩٩٠) جنيه مصري.
- العام المالي المنتهي في (٢٠٢٩): مبلغ وقدره (١١,١١٩,٨٦٠) جنيه مصري.

(ن) تتضمن محفظة التوريد في عدة ضمانات على سبيل الحصر:

- الأوراق التجارية المتمثلة في: شيكات تحصيل على نسبة (١١)% من عدد عقود المحفظة وعددهم (٨٠٨٦) شيك بقيمة إجمالية قدرها (٢٠١,٢٦٤,٤٥٤.٠٦) من إجمالي قيمة محفظة التوريد، وشيكات ضمان تمثل نسبة (٨٩)% من عدد عقود المحفظة وعددهم (١٧٠٣٢) شيك بقيمة إجمالية قدرها (٢,٣١٨,٨٧٦,٢٤٢.٣٨) من إجمالي قيمة محفظة التوريد، وقابلة للتظهير لصالح شركة التوريد.
- علماً بأن تم اصدار شيكات الضمان مقابل خطابات تفويض بالخصم المباشر (كطريقه تحصيل للأقساط المستحقة علي المدنيين) وعددهم (٢٢٥٠) بنسبة (٨٩)% من عدد عقود المحفظة وذلك لمجابهة حدوث أية حالات اخلال من جانب المدين.

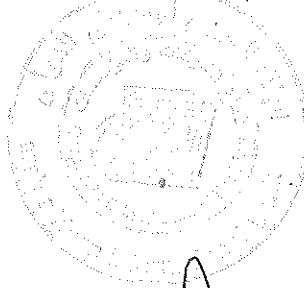
- حظر بيع على السيارات محل عقود المحفظة تمثل نسبة ١٠٠% من عدد عقود المحفظة.
- الرهن الحيازي وعددهم (٦١٨) يمثل نسبة (٢٤)% من عدد عقود المحفظة (عقود التخصيم الاستهلاكي).  
وثائق التأمين ضد الهلاك الكلي للسيارة والحريق والسطو على السيارات محل عقود محفظة التوريد وعددهم (٢٥٣٩) وثيقة بقيمة إجمالية قدرها (٢,٧٩٢,١٠٤,١٧١.٠٠) من إجمالي قيمة محفظة التوريد تمثل نسبة ١٠٠% من عدد عقود محفظة التوريد لدى شركة رويال للتأمين، الدلتا، مصر للتأمين، وثاق، أورينت، مصر للتأمين التكافلي، GIG، قناة السويس، المهندس، سلامه، أروب، اليانز، الوطنية، المصرية للتأمين التكافلي، اسكان، طوكيو مارين، مدي. علماً بأن تلك الوثائق صادرة لصالح المحيل بصفته المحصل.

(س) لا توجد أي رهونات أو امتيازات أو أية حقوق للغير على محفظة التوريد.

- (ع) تنتهي مدة محفظة التوريد بانتهاء مدة سندات التوريد أو بسبب سدادها سداداً معجلاً ايهما أقرب. وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي (السيارات جديدة ومستعملة) قيم الأقساط المستحقة على المدنيين المتبقية حتى نهاية مدة العقود بعد انتهاء مدة سندات التوريد) وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات إلى شركة التوريد تمهيدا لردّها الي المحيل وذلك بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريد وكافة المصروفات والرسوم المستحقة على الإصدار.

(ف) كافة العقود المكونة لمحفظة التوريد قد تم توقيعها، أصولاً من المحيل ممن لهم حق التوقيع عليها قانوناً و/أو

المفوضين من الشركة بالتوقيع.



My.

[Signature]

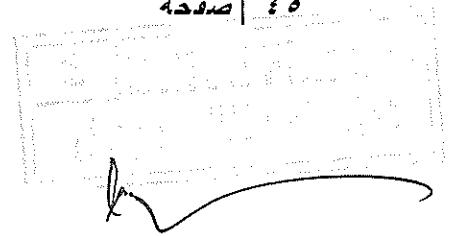
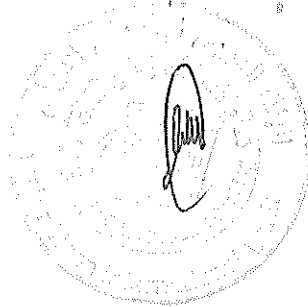


١. توصيف محفظة الإصدار الثاني من البرنامج الخامس:

- تتكون المحفظة من إجمالي عدد (٢٥٣٩) عقد على النحو التالي: عدد (٦١٨) عقد تخصيص استهلاكي (تتقسم لعدد (٢٦٧) لسيارات الجديدة وعدد (٣٥١) سيارات مستعملة) وعدد (١,٩٢١) عقد تمويل استهلاكي (تتقسم لعدد (١٤٨٣) لسيارات الجديدة وعدد (٤٣٨) سيارات مستعملة)، والمستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن على سبيل الحصر:
- الأوراق التجارية المتمثلة في: شيكات تحصيل على نسبة (١١)% من عدد عقود المحفظة وعددهم (٨٠٨٦) شيك وبقية إجمالية قدرها (٢٠١,٢٦٤,٤٥٤.٠٦) من إجمالي قيمة محفظة التوريد،
  - وشيكات ضمان تمثل نسبة (٨٩)% من عدد عقود المحفظة وعددهم (١٧٠٣٢) شيك بقيمة إجمالية قدرها (٢,٣١٨,٨٧٦,٢٤٢.٣٨) من إجمالي قيمة محفظة التوريد، وقابلة للتظهير لصالح شركة التوريد.
  - علماً بأن تم إصدار شيكات الضمان مقابل خطابات تعويض بالخصم المباشر (كطريقه تحصيل للأقساط المستحقة علي المدنيين) وعددهم (٢٢٥٠) بنسبة (٨٩)% من عدد عقود المحفظة وذلك لمجابهة حدوث أية حالات اخلال من جانب المدين.
  - حظر بيع على السيارات محل عقود المحفظة تمثل نسبة ١٠٠% من عدد عقود المحفظة.
  - الرهن الحيازي وعددهم (٦١٨) يمثل نسبة (٢٤)% من عدد عقود المحفظة (عقود التخصيم الاستهلاكي).
  - وثائق التأمين ضد الهلاك الكلي للسيارة والحريق والسطو على السيارات محل عقود محفظة التوريد وعددهم (٢٥٣٩) وثيقة بقيمة إجمالية قدرها (٢,٧٩٢,١٠٤,١٧١.٠٠) من إجمالي قيمة محفظة التوريد تمثل نسبة ١٠٠% من عدد عقود محفظة التوريد لدى شركة رويال للتأمين، الدلتا، مصر للتأمين، وثاق، أورينت، مصر للتأمين التكافلي، GIG، قناة السويس، المهندس، سلامه، أروب، اليانز، الوطنية، المصرية للتأمين التكافلي، اسكان، طوكيو مارين، مدي. علماً بأن الوثائق صادرة لصالح المحيل بصفته المحصل.
- وتبلغ القيمة الإجمالية للمحفظة (٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣) جم (فقط إثنان مليار وثلاثة مائة وواحد مليون وستة مائة وتسعة وخمسون ألف وسبعة مائة وثلاثة وسبعون جنيهاً مصرياً لا غير)، وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحساب تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة (١,٤٥٩,٩٧٦,٠٤٥) جم (فقط مليار وأربعة مائة وتسعة وخمسون مليون وتسعة مائة وستة وسبعون ألف وخمسة وأربعون جنيهاً مصرياً لا غير). وذلك وفقاً لشهادة مراقبي حسابات الشركة المصدرة محسوبة على أساس متوسط معدل خصم متغير يتراوح ما بين (٢٩.٤٢)% و(٣٠.٠٠)% سنوياً طوال عمر المحفظة ويتم تحصيل أقساط شهرية، وبعد الأخذ في الحساب عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريد ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في معدلات الإخفاق والتأخر في السداد، ومعدل الوفاء المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتسبين والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة لتصبح صافي القيمة الحالية لمحفظة التوريد (١,٤٨٢,٧٩٤,٧٦٧) جنيه مصري (فقط مليار وأربعة مائة وإثنان وثمانون مليون وسبعة مائة وأربعة وتسعون ألف وسبعة مائة وستون جنيهاً مصرياً لا غير).



M.Y.



وتجدر الإشارة إلى أن محفظة التوريق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات التوريق غير محملة بأية حقوق أو التزامات للغير .

٢. تحليل المحفظة

(أ) تحليل المحفظة حسب سنة التعاقد/ منح التمويل:

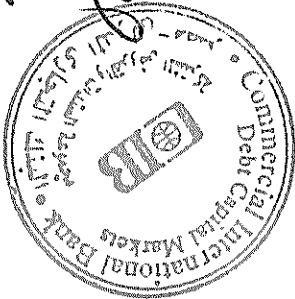
السنة	الشهر	العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
٢٠٢٣	يوليو	١	٣,٣٣٠,٢٣٠	٠.٠٤%	٠.١٤%
	يوليو	١٢٢	٤٥,٦٧٥,٠٦٣	٤.٨١%	١.٩٨%
	أغسطس	٣٣٥	٢٧٠,١٤١,١٥٢	١٣.١٩%	١١.٧٤%
	سبتمبر	٥١٣	٤٢٢,٥٩٣,٣٢٢	٢٠.٢٠%	١٨.٣٦%
	أكتوبر	٤٥٢	٤٥٧,٦٠٩,٣٩٣	١٧.٨٠%	١٩.٨٨%
	نوفمبر	٥١٧	٤٨٩,٢٠١,٨٤٩	٢٠.٣٦%	٢١.٢٥%
	ديسمبر	٥٩٩	٦١٣,١٠٨,٧٦٥	٢٣.٥٩%	٢٦.٦٤%
الإجمالي		٢٥٣٩	٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣	١٠٠.٠%	١٠٠.٠%

(ب) تحليل المحفظة حسب اجال السداد:

السنة	العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
٢٠٢٤	٥٧	١٣,٠٣٣,٤٧٢	٢%	١%
٢٠٢٥	٤٣٠	٢٥٠,٠٤٢,٣٦٨	١٧%	١١%
٢٠٢٦	٦٥٨	٥١٥,٧٥٢,٠٨٥	٢٦%	٢٢%
٢٠٢٧	٢٢١	١٨٤,٩٨٩,٥٦٤	٩%	٨%
٢٠٢٨	٨٥٤	٩٤٥,٦٦٣,٢٨٣	٣٤%	٤١%
٢٠٢٩	١٣٠	١٧٧,٠٧٩,٤٧٥	٥%	٨%
٢٠٣٠	١٦٥	١٨٧,٦٢٧,٧٨٦	٦%	٨%
٢٠٣١	٢٤	٢٧,٤٧١,٧٤٠	١%	١%
الإجمالي	٢٥٣٩	٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣	١٠٠.٠%	١٠٠.٠%

(ج) تحليل المحفظة حسب ميعاد استحقاق تحصيل الأقساط:

الوقت المحدد	العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
شهري	٢٥٣٩	٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣	١٠٠%	١٠٠%
الإجمالي	٢٥٣٩	٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣	١٠٠.٠%	١٠٠.٠%



(د) حسب معدلات الإخلال:

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	العقود	المستوي
٢.٩%	٢%	٦٧,٠٧٧,٤٣٣	٥٢	تأخير من يوم حتى ٣٠ يوم
				الإجمالي

(هـ) تحليل المحفظة حسب القيمة المتبقية على المدينين:

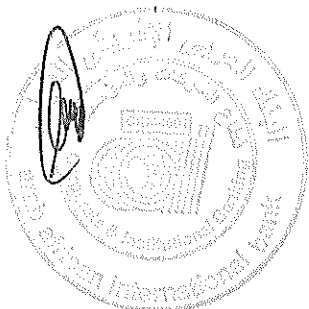
النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	العقود	القيمة (الف جم)
١٣%	٣٢%	٢٨٨,٩٣٢,١٩١	٨٢٣	٠-٥٠٠,٠٠٠
		٨٧٠,١٤٥,٦٤٥	١٢٢٥	٥٠٠,٠٠٠-
٣٨%	٤٨%			١,٠٠٠,٠٠٠
		٨٢٨,١٣٥,٥٥٣	٤٥٧	١,٠٠٠,٠٠٠-
٣٦%	١٨%			٥,٠٠٠,٠٠٠
١٣%	١%	٣٠٤,٤٤٦,٣٨٤	٣٤	٥,٠٠٠,٠٠٠+
١٠٠%	١٠٠%	٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣	٢٥٣٩	الإجمالي

(و) تحليل المحفظة حسب سنة صنع السيارة:

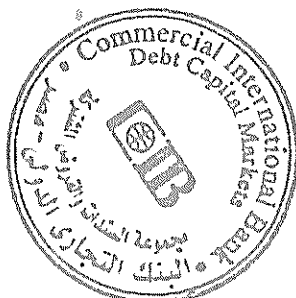
النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	العقود	سنة الصنع
٣%	٣%	٦١,٨١٨,١٢١	٧٨	٢٠١٨
٦%	٦%	١٣٤,١٩٢,١٤٧	١٤٢	٢٠١٩
٦%	٥%	١٢٧,٧٤٤,٦١٦	١٣٧	٢٠٢٠
١١%	٨%	٢٥٠,٢١٠,٠١٦	٢٠٥	٢٠٢١
١١%	٨%	٢٦١,٨٦٨,٧١١	٢١٤	٢٠٢٢
١٩%	١١%	٤٣١,١٣٩,٥٨٠	٢٧٨	٢٠٢٣
٤٥%	٥٨%	١,٠٣٤,٦٨٦,٥٨٢	١٤٨٥	٢٠٢٤
١٠٠%	١٠٠%	٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣	٢٥٣٩	الإجمالي

(ز) تحليل المحفظة حسب نوع العقود (أفراد/شركات):

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	العقود	نوع العقود
٩١%	٩١%	٢,١٠٣,٢٣٤,١٠٨	٢,٣٠٧	أفراد
٩%	٩%	١٩٨,٤٢٥,٦٦٥	٢٣٢	شركات
١٠٠%	١٠٠%	٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣	٢٥٣٩	الإجمالي



د.ي.



Handwritten signature or mark.

(ح) تحليل المحفظة حسب حالة السيارة:

حالة السيارة	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
جديد	١٧٥٠	١,٤٥٤,٩٥٤,٥٧٦	٦٩%	٦٣%
مستعمل	٧٨٩	٨٤٦,٧٠٥,١٩٧	٣١%	٣٧%
الإجمالي	٢٥٣٩	٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣	%١٠٠	%١٠٠

(ط) تحليل المحفظة حسب نوع العقود:

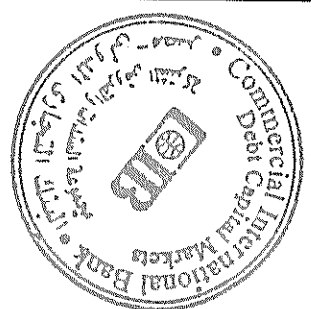
نوع العقود	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
تمويل استهلاكي	١,٩٢١	١,٦٧١,٤٣٣,٨٢٩	%٧٦	٧٣%
تخصيم استهلاكي	٦١٨	٦٣٠,٢٢٥,٩٤٤	%٢٤	٢٧%
الإجمالي	٢٥٣٩	٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣	%١٠٠	%١٠٠

(ي) تحليل المحفظة حسب نوع الضمانات:

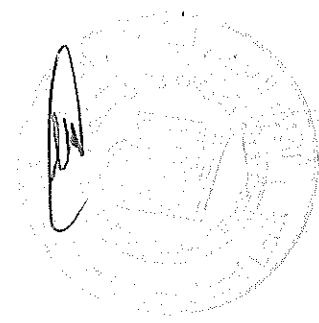
نوع الضمانات	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
شيكات ضمان	٢٢٥٠	٢,٣١٨,٨٧٦,٢٤٢.٣٨	٨٩%	٩٢%
شيكات تحصيل	٢٨٩	٢٠١,٢٦٤,٤٥٤.٠٦	١١%	٨%
حظر البيع	٢٥٣٩	٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣	١٠٠%	١٠٠%
خطابات التفويض بالخصم المباشر	٢٢٥٠	٢,١٠١,٦٣٨,٢٨٦	٨٩%	٩١%
رهن حيازي	٦١٨	٦٣٠,٢٢٥,٩٤٤.٤٣	٢٤%	٢٧%
رهن حيازي للتأمين	٢٥٣٩	٢,٧٨٧,٨٩٢,٧٤١.٠٠	١٠٠%	١٠٠%

تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

النطاق الجغرافي	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
الإسكندرية	٢٧٤	٢٣٧,٠٨٤,١٠٣	١٠.٨%	١٠.٣%
اسيوط	٣١	٢٠٠,٦٠٦,٣٤٢	١.٢%	٠.٩%
أسوان	٢٤	١٦,٧٤٣,٧٠٨	٠.٩%	٠.٧%



Handwritten signature.



Handwritten signature.

٠.٤%	٠.٧%	٩,٨٣٩,٩١٠	١٧	بني سويف
٢.٢%	٢.٣%	٥١,١١٣,١٩٠	٥٩	البحيرة
٤٠.١%	٣٨.٨%	٩٢٣,٤٦٧,٥٨٩	٩٨٥	القاهرة
٢.٧%	٢.٥%	٦١,٥١٤,٧٨٢	٦٤	الدقهلية
١.١%	١.١%	٢٥,٣٨٠,٦٤٦	٢٧	دمياط
١.٠%	٠.٩%	٢٢,٣٩٦,٦٣٤	٢٤	الفيوم
٣.٥%	٣.٤%	٧٩,٨٦٠,٦٦٨	٨٦	الغربية
١٨.١%	١٦.٠%	٤١٧,٦٥٧,٩٤٤	٤٠٥	الجيزة
٠.٧%	٠.٨%	١٧,١٨٠,٠٦٨	٢١	الاسماعيلية
١.٣%	١.١%	٣٠,٩٤١,٧٧٩	٢٩	كفر الشيخ
٠.٩%	١.٢%	٢١,٦٤٢,٧٨١	٣١	الأقصر
٠.٤%	٠.٤%	١٠,٣٤٨,٨٠١	٩	مطروح
٠.٦%	٠.٩%	١٤,٧٧٣,٦٠٥	٢٣	المنيا
٢.٥%	٢.٦%	٥٨,٦٢٤,٠٨٦	٦٥	المنوفية
١.١%	١.٣%	٢٥,١٧٧,٦٠٢	٣٣	بورسعيد
٣.٤%	٤.٠%	٧٩,٠٨٣,٣٤٤	١٠٢	القليوبية
١.٠%	١.٤%	٢٣,٩٣٢,٢٠١	٣٥	قنا
٠.٩%	١.١%	٢٠,٦٣٥,٠٠١	٢٩	البحر الاحمر
٢.٣%	٢.٣%	٥٣,٧٨٧,٧٧٤	٥٩	الشرقية
٢.٢%	٢.٤%	٥٠,٨٣٨,٤٦٩	٦١	سوهاج
٠.٧%	١.٠%	١٥,٥٦٤,٦٨٨	٢٦	جنوب سيناء
٠.٦%	٠.٨%	١٣,٤٦٤,٠٥٧	٢٠	السويس
١٠٠.٠٠٠%	١٠٠.٠٠٠%	٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣	٢٥٣٩	الإجمالي

التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٤/٠٥/٠١ من السادة مراقبي الحسابات

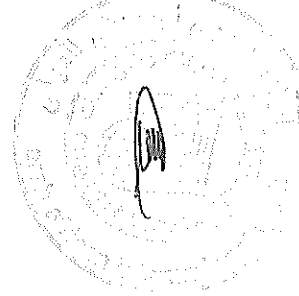
في مايو ٢٠٢٤

إقامة التدفقات النقدية للمحفظة: (بالجنيه المصري):

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العقوبات والمصاريف التي يتم خصمها	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام
-------	-------------------------	---------------------------------	----------------------------------	-----------------------------------	----------------------------------	----------------------------------	------------------



M.Y.



٤٩ - صفحته

Handwritten signature

# DRENY & PARTNERS

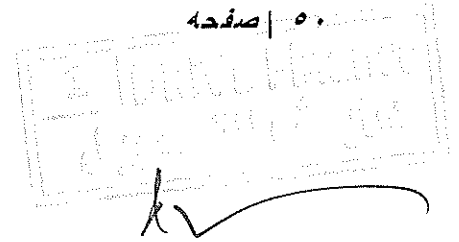
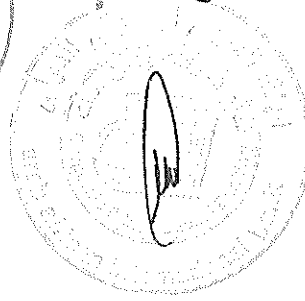
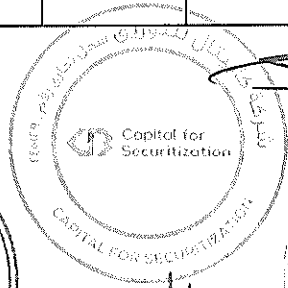
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

# DRENY & PARTNERS

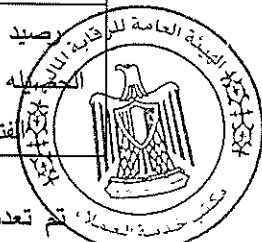
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

٤,٤٨٩,٥ ٣٨	٥٦,٥٤٣,١٨٤	١٦,٨٥٥,٧٣٧	١٦,٣٦٨,٦٨٧	٥٧٤,٩٤٣,٩٦ ٤	٦٣٥,٤٨٩,٦٣ ٦	٤٩٢,٩٨٣,٤٦ ٤	٢٠٢٤
١,١٠٧,٦ ١٠	-٢٦,١٨٧,٨٥١	١٧,٩٢٧,٤٣٥	٤,١٢٥,٣٨٤	٧٥٤,٩٣٧,٩٦ ٦	٧١١,٥٦٦,١٣ ٦	٦٩٣,٤٧٣,١٤ ٥	٢٠٢٥
٥٢٦,٦٣٣	-١٦,١٥٧,٩١٥	٩,١١٧,٧٠١	٣,١٣٨,٥٨٩	٤٣٤,٣٣٠,٥٠ ٢	٤١١,٦١٢,٤٩ ٨	٥١٧,٦٠٧,٦٩ ١	٢٠٢٦
٢٤٦,٤٦٦	-٨,١٦٥,٢٠٧	٤,١٠٨,٧٠٤	٢,٤٧٠,٤٨٢	٢١٣,٢٩٠,٤٢ ٤	٢٠٣,٢٠٦,٨٢ ٩	٣٢٥,٦٩٨,٦٢ ٣	٢٠٢٧
٦,٥١٢,٤ ٥٩	-٥,٣٦٥,٢٨٨	٢,٠٩٠,٠٧٦	٢,٠٣١,٠٨٣	١١٦,٩٤٠,٨٩ ٧	١١٧,٧٨٢,٦١ ٠	٢٦٠,٧٧٦,٩٩ ٠	٢٠٢٨
١,٩٤٦,٣ ٩٩	-٦٦٦,٩٢٥	١٨٦,٣٩٧	١٤,٨٤٦	٩,٤٧٣,٧٥٦	٤,٠٦٩,٢٢٠	١١,١١٩,٨٦٠	٢٠٢٩
		٥٠,٢٨٦,٠٥ ١	٢٨,١٤٩,٠٧ ١	٢,١٠٣,٩١٧, ٥١٠	٢,٠٨٣,٧٢٦, ٩٢٨	٢,٣٠١,٦٥٩, ٧٧٣	الإجمالي

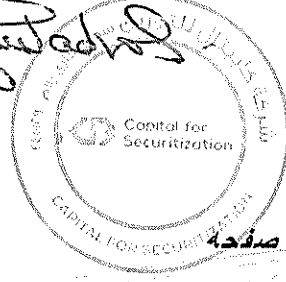
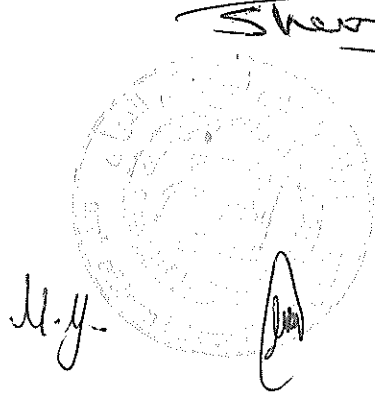
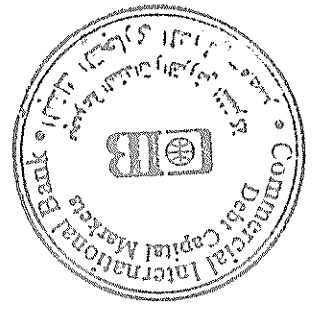
الإجمالي	٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	البيان
٢,٣٠١,٦٥٩, ٧٧٣	١١,١١٩,٨٦ ٠	٢٦,٧٧٦,٩ ٩٠	٣٢٥,٦٩٨,٦ ٢٣	٥١٧,٦٠٧,٦ ٩١	٦٩٣,٤٧٣,١ ٤٥	٤٩٢,٩٨٣,٤ ٦٤	إجمالي التدفقات النقدية
٢,٠٨٣,٧٢٦, ٩٢٨	٤,٠٦٩,٢٢٠	١١٧,٧٨٢,٦ ١٠	٢٠٣,٢٠٦,٨ ٢٩	٤١١,٦١٢,٤ ٩٨	٧١١,٥٦٦,١ ٣٦	٦٣٥,٤٨٩,٦ ٣٦	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
١١٧,٦٣٤,١ ٠٨	٣٢,٧٠٠,٣١ ٠	٢٦,٤٣٤,٣١ ٧	٢٦,٧١٤,٤٨ ٣	٢٧,٢٩٥,٤٦ ٠	٤,٤٨٩,٥٣٨	٠	حساب الحصيلة في بداية الفترة
٥٤٦,٨٠٠,٠ ٠٠	٠	٠	٠	٠	٢٢٧,٤٢٠,٥ ٧٣	٣١٩,٣٧٩,٤ ٢٧	إجمالي تسديد أصل السندات الضريبية (أ)
١,١٠٥,٠٥,٨ ٥٥	٠	٠	٠	٠	١٥,٩٨٨,٤٣ ٥	٨٥,٥١٧,٤٢ ١	إجمالي تسديد عائد السندات الضريبية (أ)



٦٤٤,٩٠٠,٠٠	.	.	٥٥,٢٤٧,١٨	٣٠٨,٩٣٧,٤	٢٨٠,٧١٥,٣	.	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
٠٠	.	.	٦	٥٥	٥٩	.	
٣٦٠,٩٣٦,١	.	.	٣,٢١٠,٥١١	٦٢,٣٠٣,٠٤	١٦٧,٧٢٣,٦	١٢٧,٦٩٩,٠	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
٩٢	.	.		٧	٠٠	٣٤	
٢١٠,٣٠٠,٠٠	٩,١١٤,٦٥٠	١٠٠,١٦٥,٤	١٠١,٠١٩,٨	.	.	.	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)
٠٠	.	٩٦	٥٤	.	.	.	
٢٣٩,٤٧٥,٤	٣٥٩,١٠٥	١٦,٧٧٥,٤٠	٥٣,٨١٢,٨٧	٦٣,٠٩٠,٠٠	٦٣,٠٩٠,٠٠	٤٢,٣٤٨,٠٨	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)
٦٢	.	١	٤	.	.	٢	
٢٨,١٤٩,٠٧	١٤,٨٤٦	٢,٠٣١,٠٨٣	٢,٤٧٠,٤٨٢	٣,١٣٨,٥٨٩	٤,١٢٥,٣٨٤	١٦,٣٦٨,٦٨	العمولات و المصاريف التي يتم خصمها
١	.	.	.	.	.	٧	
٥٠,٢٨٦,٠٥	١٨٦,٣٩٧	٢,٠٩٠,٠٧٦	٤,١٠٨,٧٠٤	٩,١١٧,٧٠١	١٧,٩٢٧,٤٣	١٦,٨٥٥,٧٣	عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى
١	.	.	.	.	٥	٧	
٣٠,٣٥٥,٣٣	.	.	.	.	(٢٦,١٨٧,٨	٥٦,٥٤٣,١٨	تمويل الحساب الاحتياطي
٤	.	.	.	.	٥١)	٤	
(٥٦,٥٤٣,١٨	(٦٦٦,٩٢٥)	(٥,٣٦٥,٢٨	(٨,١٦٥,٢٠	(١٦,١٥٧,٩	(٢٦,١٨٧,٨	.	رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة
٤)	.	٨)	٧)	١٥)	٥١)	.	
	٢٨,١٣٤,٢٤	٣٢,٧٠٠,٣١	٢٦,٤٣٤,٣١	٢٦,٧١٤,٤٨	٢٧,٢٩٥,٤٦	٤,٤٨٩,٥٣٨	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة
	٩	.	٧	٣	.	.	



تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق في مايو ٢٠٢٤ وفقا لما يلي:



١٥ | صفحة  
Handwritten signature and date.

- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الحصيلة بواقع (٢٥)% لعام (٢٠٢٤) و (٢٥)% لعام ٢٠٢٥ و (٢٤)% لعام (٢٠٢٦) و (٢٣)% لعام (٢٠٢٧) و (٢٣)% لعام (٢٠٢٨).
- تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظه وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقبي الحسابات.

#### ٤. المخاطر المرتبطة بمحفظه التوريق

إن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظه التوريق أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر ائتمانية والتجارية ومخاطر الوفاء المعجل للمديونيات المستحقة على المدينين ومخاطر التحصيل للمديونيات والمخاطر المرتبطة بالأحداث الاقتصادية الجارية وذلك على النحو التالي:

#### أولاً: مخاطر التحصيل وتوريد لحساب الحصيلة:

الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة محفظه التوريق نتيجة لعدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزامهم بها مما قد يؤدي الي التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد الي حاملي السندات، وتقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال المبالغ المحصلة من التعويضات وغرامات التأخير بالإضافة إلى اتخاذ كافة الإجراءات القانونية المنصوص عليها بعمود محفظه التوريق والمبينة سالفاً بمذكرة المعلومات وعقد الخدمة والتحصيل.

#### • افلاس المحصل:

أ- وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل على التزام المحصل بتوريد المبالغ الي امين الحفظ عند تحصيلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ والأوراق التجارية التي تم تحصيلها لحساب شركة التوريق فوراً وتخطر به امين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام عمل مصرفي من تاريخ التحصيل.

ب- وتم مواجهة هذا الخطر أيضاً عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المذكور أعلاه على انه في حالة حدوث أي من حالات الاخلال المذكورة بهذه المذكرة يتم تعيين المحصل احتياطي.

أيضاً يتضمن عقد التحصيل المذكور سلفاً نصاً يخول شركة كابييتال للتوريق ش.م.م. في أي وقت باختيار شركة تحصيل وذلك كمحصل احتياطي وذلك في حالة إخلال شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م. بالتزاماتها

المذكورة عليها بالعقد، وبما لا يخل بحقوق حملة السندات. ومن المتفق عليه أن يجوز لشركة كابييتال للتوريق ش.م.م. في حالة إخلال المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته أو بناءً على طلب جماعة حملة السندات أو الهيئة العامة للرقابة المالية، أن تقوم بإنهاء عقد الخدمة والتحصيل وتفعيل عقد المحصل الاحتياطي، وإخطار المحصل باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الاحتياطي بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي باطلاعه على الإجراءات التنفيذية المتعلقة

بالتحصيل وفي حالة امتناع المحصل أو تأخره في تسليم أي من المستندات المتعلقة بمحفظه التوريق للمحصل الاحتياطي، يعتبر مخرلاً بالتزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل.

وللد من هذه المخاطر قامت الشركة المصدرة بالاتفاق مع البنك العربي الافريقي الدولي للقيام بدور المحصل الاحتياطي

والتحصيل، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي باطلاعه على الإجراءات التنفيذية المتعلقة

بالتحصيل وفي حالة امتناع المحصل أو تأخره في تسليم أي من المستندات المتعلقة بمحفظه التوريق للمحصل الاحتياطي، يعتبر مخرلاً بالتزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل.

وللد من هذه المخاطر قامت الشركة المصدرة بالاتفاق مع البنك العربي الافريقي الدولي للقيام بدور المحصل الاحتياطي

والتحصيل، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي باطلاعه على الإجراءات التنفيذية المتعلقة

بالتحصيل وفي حالة امتناع المحصل أو تأخره في تسليم أي من المستندات المتعلقة بمحفظه التوريق للمحصل الاحتياطي، يعتبر مخرلاً بالتزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل.

وللد من هذه المخاطر قامت الشركة المصدرة بالاتفاق مع البنك العربي الافريقي الدولي للقيام بدور المحصل الاحتياطي

والتحصيل، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي باطلاعه على الإجراءات التنفيذية المتعلقة

بالتحصيل وفي حالة امتناع المحصل أو تأخره في تسليم أي من المستندات المتعلقة بمحفظه التوريق للمحصل الاحتياطي، يعتبر مخرلاً بالتزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل.



في حالة عدم قيام شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م. بالتحصيل وتلتزم شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م. في هذه الحالة بصفتها المحيل بإخطار المدينين بهذا الاتفاق عند نفاذه بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول على عناوينهم المسجلة لدى المحصل عملاً بأحكام المادة رقم (٤١ مكرراً ١) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

وبالإضافة إلى ما سبق تجدر الإشارة إلى وجود حساب خدمة التعثر /أو خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء عند الطلب متعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي/الخارجي الصادر من شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م. باسم شركة كابيتال للتوريق ش.م.م. لصالح جماعة حملة السندات لسداد أي عجز في التحصيل والبالغ قيمته (٨٥,٥٢٢,٠٠٠) جنيه مصري فقط لا غير (بما يمثل (٦.١٠) % من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار).

ثانياً: مخاطر الحجز على حسابات المحصل:

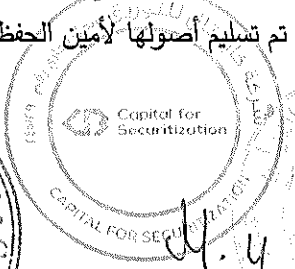
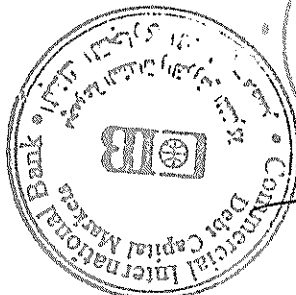
في حالة إفلاس المحصل (شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م.) والحجز على حساباته البنكية التي يتم لديها إيداع المبالغ المستحقة على المدينين الناشئة عن خطابات التفويضات بالخصم المباشر من حسابات المدينين الصادرة لصالحها والتي تمثل نسبة (٨٩) % من عدد عقود المحفظة وعددهم (٢٢٥٠)، فهذا الخطر قد يعرقل عملية التحصيل والتزام المحصل في توريد هذه المبالغ المستحقة على المدينين لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ وفقاً لمواعيد استحقاقها، مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد الي حاملي السندات وهذا خلال المدة التي يقوم خلالها المحصل بإثبات أن هذه المبالغ لا تدخل في الذمة المالية للشركة ولا في الضمان العام لدائنيها حيث يتم إثبات حوالة هذه الأموال والمحددة تفصيلاً بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٤/٠٥/٠١ إلى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م. حيث تقوم شركة التوريق باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة في هذه الحالة لإثبات أن المبالغ الناشئة عن تفويضات الخصم المباشر التي يتم تحويلها لحساب المحصل هي ملك لحملة سندات الإصدار.

وخلال هذه المدة يتم مواجهة هذا الخطر عن طريق حساب خدمة التعثر/أو خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء عند الطلب متعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي/الخارجي والبالغ قيمته (٨٥,٥٢٢,٠٠٠) جنيه مصري فقط لا غير (بما يمثل (٦.١٠) % من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار) والصادر من شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م. باسم شركة كابيتال للتوريق ش.م.م. لصالح جماعة حملة السندات لسداد أي عجز في التحصيل.

ثالثاً: المخاطر المرتبطة بالأحداث الاقتصادية الجارية:

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

وتقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال الحصول على الأوراق التجارية التي حررها المدينين للشركة المحيلة بقيمة كل قسط مستحق على المدينين وفقاً لمواعيد استحقاقه والتي تم تسليم أصولها لأمين الحفظ لصالح حملة السندات.



Handwritten signature: Sherif Tawfik

Handwritten signature: kr

**رابعاً: مخاطر الوفاء المعجل:**

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريق يؤدي الي انخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون اخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة) وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها بالإضافة الي عمولة السداد المعجل يتم تطبيقها وتوريدها الي حساب حملة السندات لدي امين الحفظ.

**خامساً: المخاطر الائتمانية لمحفظة التوريق:**

تتمثل المخاطر الائتمانية في عدم قيام المدين بموجب عقود محفظة التوريق بسداد الأقساط المستحقة عليه. كما توجد مخاطرة تتمثل في تقلب قيمة الأصول التي تم تمويلها والخاصة بمحفظة التوريق. وتعتمد عملية منح الإئتمان لدى المحيل على عمل دراسات إئتمانية مفصلة لكل عملية على حدي تشمل دراسة الأداء المالي للعميل المدين. ولتجنب تلك المخاطر يقوم المحيل بإلزام المدينين بالقيام برهن حيازي (بالنسبة لعقود التخصيم الاستهلاكي بنسبة ٢٤% من عدد عقود محفظة التوريق) بخصوص السيارة محل العقد لصالحه بالإضافة إلى حظر البيع بنسبة ١٠٠% من عدد عقود محفظة التوريق المثبت على رخصة السيارة خلال فترة سريان العقد. وتوجد لدى الشركة سياسة إدارة مخاطر تعتمد على وجود قواعد لسياسة الإئتمان Credit Policy Guide المعتمدة من مجلس الإدارة مع وجود ضوابط لمنح الإئتمان تتمثل في حدود قصوى لكل عميل ولكل نوع من الأصول... الخ.

**سادساً: المخاطر التجارية لمحفظة التوريق:**

فيما يخص السيارات الممولة محل محفظة التوريق، فهي أصول معرضة للتقلبات في قيمتها السوقية، علماً بأن ذلك لن يؤثر على الإصدار حيث أنه في حالة تعثر المدين عن الأقساط فأن هذا الأمر سيكون في مصلحة حملة السندات من إعادة بيعها بالسعر الجديد وقت إعادة البيع مما يشكل ضمانة في حد ذاته لصالح حملة السندات.

**سابعاً: مخاطر تركيز العملاء:**

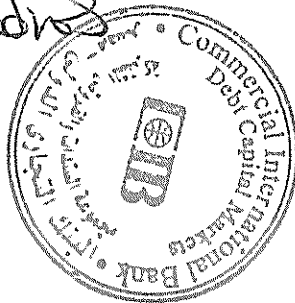
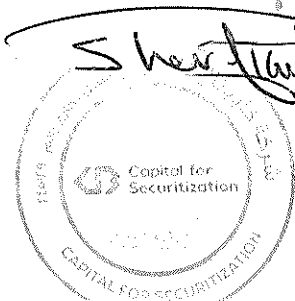
يبلغ الحد الأقصى للتمويل الممنوح لأي عميل في محفظة التوريق عدد (٥) عقد يمثل نسبة (١%) من اجمالي حجم المحفظة وذلك لا يشكل خطر على حملة السندات حيث تم توقيع المدينين على الأوراق التجارية بقيمة كل قسط مستحق على المدينين وفقاً لمواعيد استحقاقه والتي تم تسليم أصولها لأمين الحفظ لصالح حملة السندات.

**ثامناً: مخاطر التضخم:**

مما يتعلق بالمخاطر التي تنتج عن انخفاض القيمة السوقية للسيارات محل محفظة التوريق نتيجة تحقيق عائد يقل عن معدل التضخم يؤثر سلباً بطريقة مباشرة على العائد، حيث تتأثر أسعار السيارات طردياً بتغييرات سعر السوق إلا أن هذا لا يشكل أية مخاطر على التحصيل بل قد يؤدي إلى تعزيز محفظة التوريق في حالة فسخ العقد وإعادة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال المدين بالتزاماته المالية مما يشكل ضمانة في حد ذاته لصالح حملة السندات.

**تاسعاً: مخاطر تركيز شركات التأمين:**

تحتوي محفظة التوريق محل الإصدار على وثائق تأمين محل محفظة التوريق صادرة من شركة رويال للتأمين على عدد (١,٧٣٠) عقد والتي تمثل نسبة (٦٨.١٤%) من عدد عقود محفظة التوريق. ولتجنب مخاطر التركيز فإنه في حالة



إخلال شركة التأمين بالتزاماتها الواردة بعقد التأمين، فإن الشركة المحيلة (المحصل) بعد تاريخ غلق باب الاكتتاب تتعهد بأن تقوم بالتعاقد مع شركة تأمين أخرى وذلك فور فسخ عقد التأمين مع الشركة المتعاقد معها ضمانه لحقوق حملة السندات.

ويوضح الجدول التالي القيم التأمينية على السيارات محل عقود التمويل الاستهلاكي والتخصيم الاستهلاكي والشركات المؤمن لديها وذلك فيما يتعلق بالتأمين على الأصول:

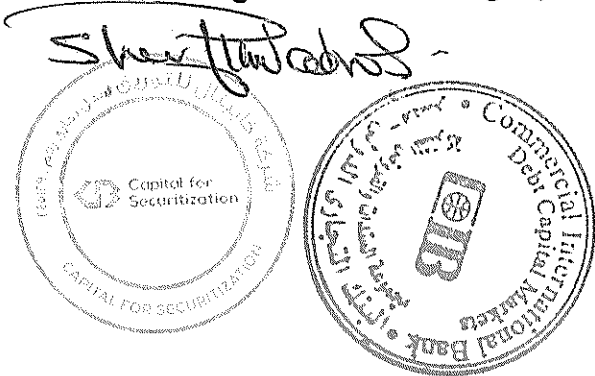
اسم شركة التأمين	القيمة التأمينية (جم)	عدد الوثائق	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
رويال	١,٩٣٢,١٨٤,٣١١.٠٠٠	١,٧٣.٠٠٠	٦٨.١٤%	٦٩.٢٠%
الدلتا	٣٣١,٢٥٣,٣١٠.٠٠٠	٣٨٢.٠٠٠	١٥.٠٥%	١١.٨٦%
مصر للتأمين	١٦٠,١٠٨,١٥٠.٠٠٠	١٣٩.٠٠٠	٥.٤٧%	٥.٧٣%
وثاقى	٨٢,١٢٧,٣٥٠.٠٠٠	٥٩.٠٠٠	٢.٣٢%	٢.٩٤%
اورينت	٧٢,٨٦٧,٤٠٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	٢.٣٦%	٢.٦١%
مصر للتأمين التكافلي	٣٥,٢٧٠,٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	٠.٣٩%	١.٢٦%
GIG	٣١,١٣٨,٠٠٠.٠٠٠	١٣.٠٠٠	٠.٥١%	١.١٢%
قناه السويس	٢٨,٨٢٤,٢٥٠.٠٠٠	٢٢.٠٠٠	٠.٨٧%	١.٠٣%
المهندس	٢٨,٥٢٩,٨٠٠.٠٠٠	٢٧.٠٠٠	١.٠٦%	١.٠٢%
سلامه	١٧,٢٩٩,٩٠٠.٠٠٠	١٩.٠٠٠	٠.٧٥%	٠.٦٢%
اروب	١٤,٦٤٥,٠٠٠.٠٠٠	١٦.٠٠٠	٠.٦٣%	٠.٥٢%
اليانز	١٤,٤٥٣,٠٠٠.٠٠٠	٦.٠٠٠	٠.٢٤%	٠.٥٢%
الوطنية	١٢,٣٥٨,٩٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠	٠.٥٩%	٠.٤٤%
المصريه للتأمين التكافلي	١٠,٧٨٦,٣٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠	٠.٥٩%	٠.٣٩%
اسكان	٧,٨٢٦,٥٠٠.٠٠٠	٩.٠٠٠	٠.٣٥%	٠.٢٨%
طوكيو مارين	٧,١٦٥,٠٠٠.٠٠٠	٩.٠٠٠	٠.٣٥%	٠.٢٦%
مدى	٥,٢٦٧,٠٠٠.٠٠٠	٨.٠٠٠	٠.٣٢%	٠.١٩%
المجموع	٢,٧٩٢,١٠٤,١٧١.٠٠٠	٢,٥٣٩.٠٠٠	١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%

وفي جميع الأحوال تتعهد شركة درايڤ للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م بصفتها المحصل في جميع الأحوال بالقيام بتحويل المبالغ الناشئة عن مبالغ التأمين الناتجة عن وثائق التأمين محل محفظة التوريق فور الحصول عليها لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وذلك في حالة الهلاك الكلي للسيارة.

العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق ومواعيد خصمها:

المصاريف والمصاريف المشار إليها في قائمة التدفقات النقدية أعلاه والبالغ قيمتها مبلغ (٢٨,١٤٩,٠٧١) جنيه مصري وعشرون مليون و مائة وتسعة وأربعون ألف و سبعون مصرياً لا غير)، والوارد تفصيلها بعقد حفظ المالية والناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق سوف يتم خصمها من حساب المصروفات المبرمة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها من حساب الحصيلة لصالح الجهات

الآتية:



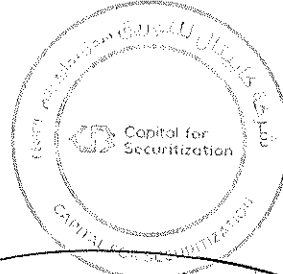
- (أ) أتعاب أمين الحفظ؛  
 (ب) مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها واستمرار قيدها بالجداول الرسمية في البورصة المصرية؛  
 (ج) أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار وعند التجديد السنوي خلال مدة السندات؛  
 (د) أتعاب المستشار القانوني؛  
 (هـ) أتعاب المحصل؛  
 (و) أتعاب مرتب ومدير الإصدار؛  
 (ز) ضامنوا التغطية؛  
 (ح) أتعاب مراقبا الحسابات؛  
 (ط) رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية؛  
 (ي) رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والتجديد السنوي؛  
 (ك) أتعاب المحصل الاحتياطي؛

(ل) أتعاب شركة التوريق؛

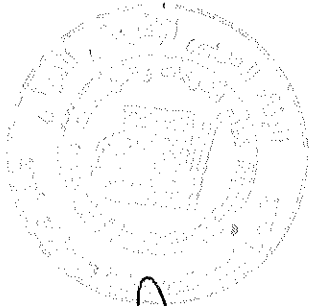
مصاريف إصدار سندات الضمان الربع سنوية.

يضمن المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ ومواعيد خصمها، والتي لا يتم تعديلها إلا بعد موافقة جماعة حملة السندات، والهيئة العامة للرقابة المالية. ويمكن الاطلاع على البيان التفصيلي للمبالغ المذكورة لدى شركة كابييتال للتوريق ش.م.م. في حالة طلب أية معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف.

**DRENY & PARTNERS**  
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

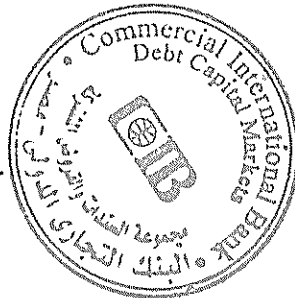


*Shawqat*



*[Signature]*

*[Signature]*



٥٦ | صفحته

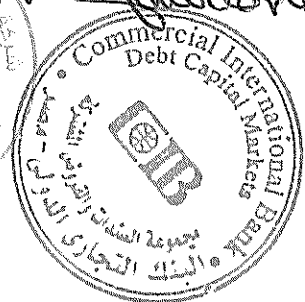
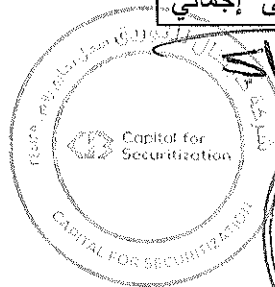
*[Signature]*

خامساً: البيانات الخاصة بالاكنتاب في الإصدار الثاني من البرنامج الخامس

• نوع الاكنتاب:

طرح خاص لسندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون (١٤) الشهر رقم (١٤) للإصدار وذلك على النحو التالي:

بيان	الفئة الاولى (طرح خاص)	الفئة الثانية (طرح خاص)
حجم الطرح	حد أقصى ٩٠٪	حد أدنى ١٠٪
الأشخاص الذين لهم الحق في المشاركة في الطرح	تخصص للمستثمرين التاليين: <ul style="list-style-type: none"> <li>المؤسسات المالية ذات الملاءة المالية وفقاً لتعريف المؤسسات المالية الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١</li> <li>المستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية.</li> </ul>	يخصص للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين بخلاف المكتتبين في الفئة الاولى ولا تقيد بالنسبة المذكورة بالحد الأدنى للاكنتاب وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٥٧) لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.
الحد الأدنى والحد الأقصى للاكنتاب	وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات يكون الحد الأدنى للاكنتاب بالنسبة للمستثمرين الافراد ذوي الملاءة بنسبة (٠.٥٪) من قيمة الطرح أو مليون جنيه مصري أيهما أقل ويحد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الفئة. وبالنسبة للمؤسسات المالية نسبة (١٪) من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيه مصري أيهما أقل ويحد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الفئة.	وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات لا تقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكنتاب لا يوجد حد أقصى للاكنتاب.
طريقة التخصيص ورد المستحقات	يكون التخصيص وفقاً للأولويات التي تحددها الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للاكنتاب.	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 وإلى إجمالي



My

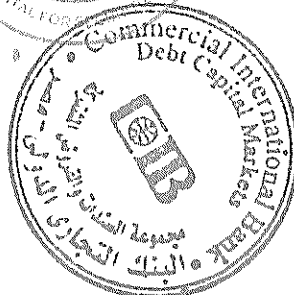
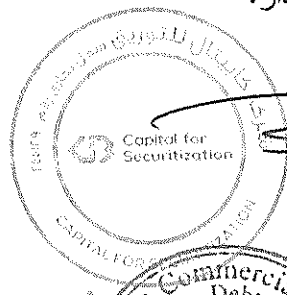
My

Handwritten signature

السندات المطلوبة للشراء.		
في خلال فترة لا تتجاوز سبعة (٧) أيام عمل مصرفي من تاريخ غلق باب الاكتتاب، يتم تسليم المكتبتين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنك الذي تم الاكتتاب من خلاله، علما بأن هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسجيل.	إصدار خطابات التخصيص	

- إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب.
- مائة (١٠٠) جنيه مصري عن كل سند، والذي يمثل القيمة الاسمية للسند بالإضافة إلى مصاريف الإصدار لكل شريحة.
- تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب:
- يبدأ الاكتتاب في ذات يوم موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية - أو في اليوم التالي بحد أقصى - على مذكرة المعلومات ولمدة ٧ أيام عمل مصرفي، وتجدر الإشارة إلى أنه في حالة تغطية الاكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الاكتتاب قبل انتهاء أيام العمل السبع المصرفية المذكورة على ان يكون تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب في يوم عمل مصرفي.
- البنك متلقى الاكتتاب:
- البنك العربي الافريقي الدولي، الفرع الرئيسي.
- حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:
- يحق للمكتبتين استرداد القيمة المكتتب فيها وذلك في خلال فترة الاكتتاب طالما لم يتم غلق باب الاكتتاب. ويتم استرداد القيمة المكتتب فيها بالإضافة إلى مصاريف الإصدار عن طريق فروع البنك الذي تم الاكتتاب عن طريقها.
- مدير الإصدار والمستشار المالي ومرتب ومروج الإصدار:
- البنك التجاري الدولي - (مصر) ش.م.م المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٨٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٢/٠٧/٢٠١٩.

- ضامنوا تغطية الاكتتاب:
- البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م المرخص له بمزاولة نشاط ترويج و تغطية الإكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٧٦٩) بتاريخ ١/٧/٢٠١٩.
- الجهة المشار إليها ضمان تغطية الاكتتاب بنسبة ٣٩.٧٢% من إجمالي مبلغ الإصدار.
- وتلزم تلك الجهات بالالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.



*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

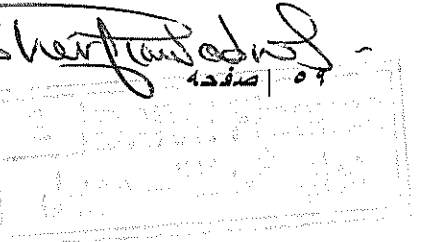
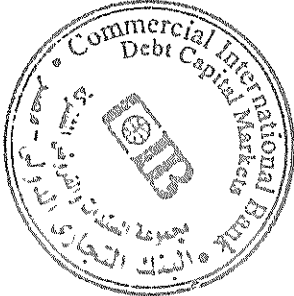
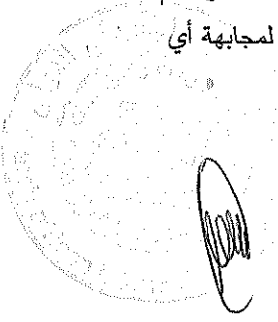
سادساً: تصنيف الملاءة الائتمانية

١. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢ مايو ٢٠٢٤ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات المزمع إصدارها من قبل شركة "كابيتال للتوريق ش.م.م." (الإصدار الثاني من البرنامج الخامس)، والمنشئة من قبل "شركة درايڤ للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م." بإجمالي قيمة السندات ١,٤٠٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير مضمونة بمحفظه حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية تبلغ ١,٤٥٩,٩٧٦,٠٤٥ جنيه مصري فقط لاغير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق حتى نهاية عمر 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 ثابت يصرف شهرياً وتصدر علي ثلاث شرائح. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظه الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م.، والتي تم إمدادها لميريس في أبريل 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 ٤,١٤٪ - بناءً على القيمة الحالية للمحفظه بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق حتى نهاية عمر الإصدار - لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المحفظه ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، الي جانب الدعم الهيكلي/الضميني الممنوح من الشرائح التالية في السداد الي الشرائح ذات الاولوية في السداد. كما سيتم فتح "الحساب الاحتياطي" لدي أمين الحفظ وسيودع به ما يمثل ٥٪ من الرصيد الشهري القائم للسندات خلال عمر الإصدار حتى تمام استهلاك/سداد السندات، وذلك لمواجهة النقص في التدفقات النقدية، ويتم تمويله تدريجياً/دورياً عن طريق خصم مبلغ شهري قيمته لا تقل عن مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير من حساب الحصيلة خلال أول ثلاثة أشهر من تاريخ الإصدار بدءاً من اليوم التالي من غلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات. ويتم الحفاظ على تلك النسبة المشار اليها من قيمة الرصيد القائم للسندات خلال عمر السندات وحتى تمام استهلاك السندات، وبعد أدني ٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من التحويل وعائد، يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من التحويلات المودعة في الشهر التالي.

ويتم إصدار بتعزيز ائتماني خارجي في صورة "حساب خدمة التعثر" قيمته ٨٥,٥٢٢,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير (٦,١٠٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار). وسيتم تمويل هذا الحساب فور غلق باب الاكتتاب عن طريق الخصم من حصيلة السندات أو عن طريق خطاب ضمان بنكي غير قابل للإلغاء لصالح شركة كابيتال للتوريق، على أن تقوم شركة ميريس بمراجعة مبلغ حساب التعثر/خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/الحفاظ علي مبلغ حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان بناءً علي أداء المحفظه/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر علي مستوي التعزيز الائتماني المطلوب للسندات. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمواجهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد.



Handwritten signature and initials.

وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاث شرائح، وتستهلك في ضوء المتحصلات الفعلية طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات:

▪ الشريحة الأولى (أ): وتبلغ قيمتها ٥٤٦,٨٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة **AA+ (sf)**. وهي تمثل ٣٩,٠٪ من قيمة الإصدار ومدتها ١٣ شهراً وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢٩,١٠٪ سنوياً ويصرف شهرياً، وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

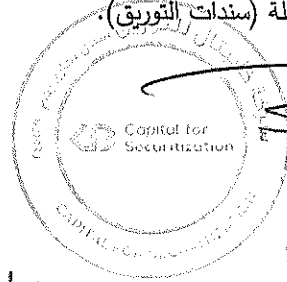
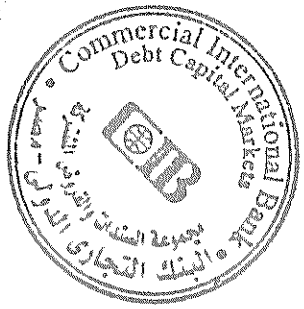
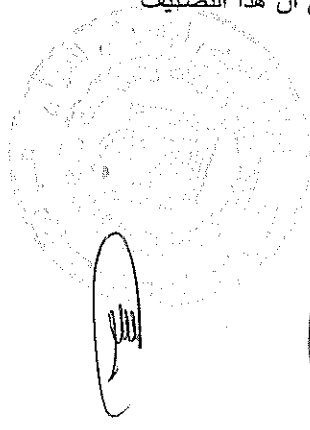
▪ الشريحة الثانية (ب): وتبلغ قيمتها ٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة **AA (sf)**. وهي تمثل ٤٦,٠٪ من قيمة الإصدار ومدتها ٣٦ شهراً وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة، ويتم سداد/إستهلاك سندات الشريحة (ب) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية وبعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو في حالة وجود فائض. وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢٩,٥٠٪ سنوياً ويصرف شهرياً، وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (الشهر رقم ١٤ للإصدار).

▪ الشريحة الثالثة (ج): وتبلغ قيمتها ٢١٠,٣٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة **A (sf)**. وهي تمثل ١٥,٠٪ من قيمة الإصدار ومدتها ٥٨ شهراً وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة، ويتم سداد/إستهلاك سندات الشريحة (ج) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية وبعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) أو في حالة وجود فائض في محفظة التوريق. وهي ذات عائد ثابت قيمته ٣٠,٠٠٪ سنوياً ويصرف شهرياً، وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (الشهر رقم ١٤ للإصدار).

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

كما تجدر 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 أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكلة (سندات التوريق).



*Shawqat*

٢٠ | صفحة

*M.H.*

*K.*

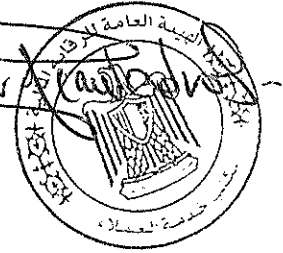
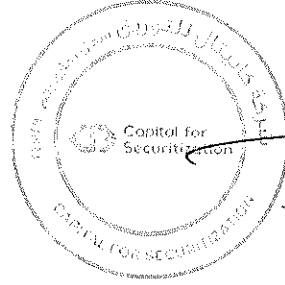
كما تتناول درجة تصنيف الجدارة مخاطر الخسارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت استحقاق السندات. ومن وجهة نظر شركة ميريس، فإن هيكل الإصدار يسمح بسداد الفوائد في التوقيت المحدد لها وكذا سداد أصل الدين في تاريخ استحقاق السندات.

## ٢. تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظه التوريق:

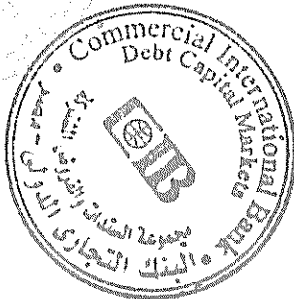
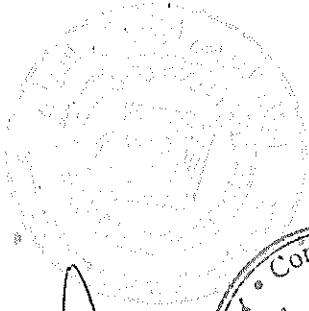
منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢ مايو ٢٠٢٤ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظه التوريق المنشئة من قبل شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م. (الحوالة الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الخامس)، درجة "A-". وتجدر الإشارة الي أن قيمة المحفظه الإجمالية تبلغ ٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣ جنيه مصري فقط لاغير وقيمتها الحالية تبلغ ١,٤٥٩,٩٧٦,٠٤٥ جنيه مصري فقط لاغير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق حتي نهاية عمر الإصدار، لعدد ٢,٥٣٩ عقد تخصيص وتمويل استهلاكي والمحالة قانوناً لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م. وذلك للمستحقات المالية الأجلة المتعلقة بهذه المحفظه. وتجدر الإشارة الي أن هذه المستحقات الأجلة تحظى بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود التخصيم وعقود تمويل استهلاكي (جديدة ومستعملة) المضمنة في هذه المحفظه ووثائق التأمين وبعض الضمانات الأخرى المنصوص عليها في عقود التخصيم وعقود التمويل الاستهلاكي لهذه السيارات.

وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظه وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في أبريل 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.

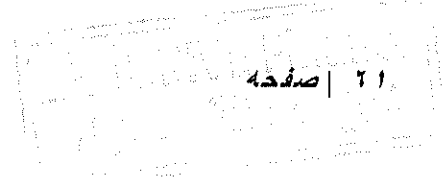
كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن المحفظه مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وانها من الناحية الائتمانية وقدرتها على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذات جودة جيدة **Above-Average Creditworthiness**، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظه متواضعة مقارنة بالمحافظ الأخرى في الدولة نفسها. وتشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.



Shery



My

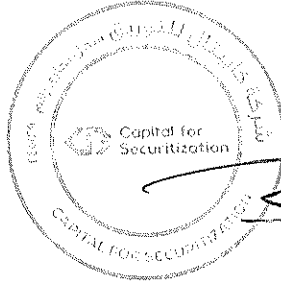


Handwritten signature

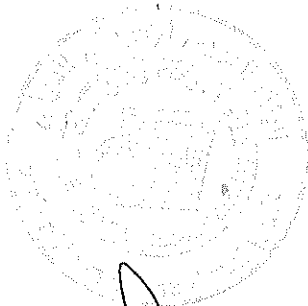
سابعاً: إقرار المستشار المالي والمرتب والمنسق العام ومدير الإصدار ومروج الاكتتاب وفقاً لما ورد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

البنك التجاري الدولي - (مصر) ش.م.م، المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٨٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٢/٠٧/٢٠١٩ بصفته مدير الإصدار ومروج الاكتتاب بالتحقق والاثبات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:

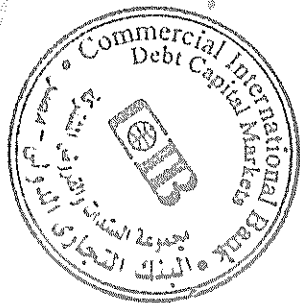
- (أ) بيان الملاءة المالية لعملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات
  - (ب) سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.
  - (ت) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه أخطار لها بغرض الاكتتاب في الطرح.
- الإفصاح عن أية معلومات جوهرية طارئة أو جديدة من شأنها 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.
- ويتعهد بأنه المسئول عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن ويلتزموا بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات.



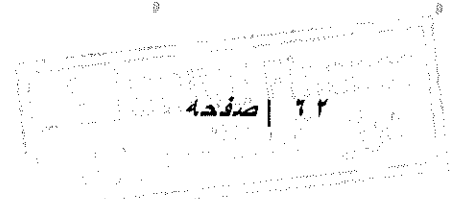
*Handwritten signature*



*Handwritten signature*



*Handwritten signature*



*Handwritten signature*

ثامناً: إقرار ضامن التغطية وفقاً لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

يقر ويتعهد البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م المرخص له بمزاولة نشاط ترويج و تغطية الإكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٧٦٦) بتاريخ ٢٠١٩/٧/١ بصفته ضامن التغطية بأنه المسؤول عن القيام بأعمال ضمان التغطية الخاصة بهذا الطرح وبسبب عناية الرجل الحريص في هذا الشأن والالتزام بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠٢ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات، حيث تضمن الجهة المشار إليها ضمان تغطية الإكتتاب بنسبة ٣٩.٧٢% من إجمالي مبلغ الإصدار.

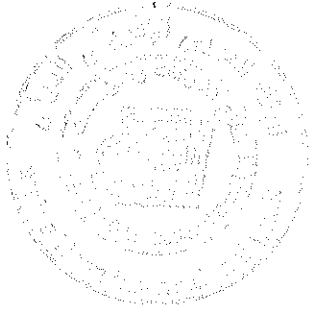


البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م

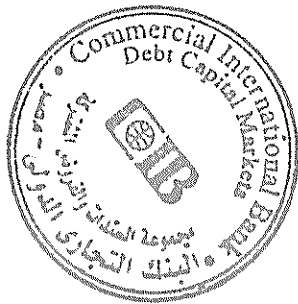
الاسم: محمد علي صبيح

الصفة: رئيس ائتمان الشركات

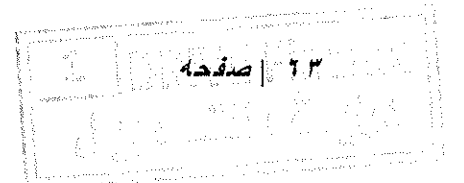
قطاع ائتمان الشركات والذمم



Shawqat



د.ي.



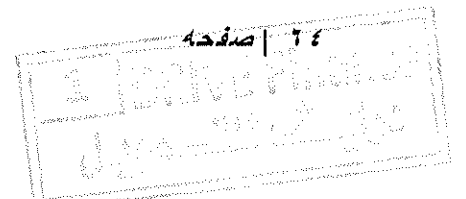
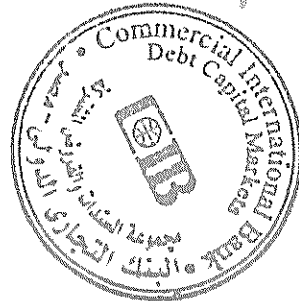
Handwritten signature

تاسعاً: التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة والافتراضات التي بنيت عليها

قائمة التدفقات النقدية للمحفظة: (بالجنيه المصري):

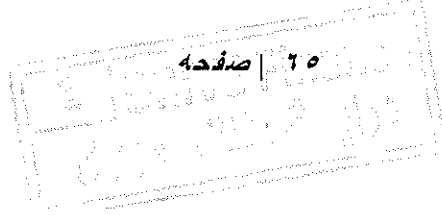
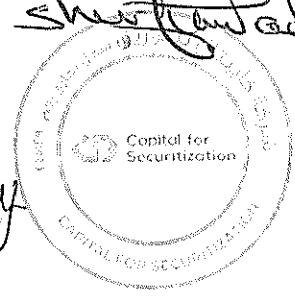
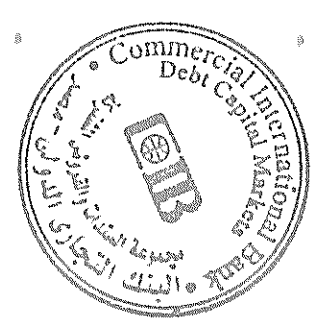
السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	عائد الاستثمار والائيرادات الأخرى	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام
٢٠٢٤	٤٩٢,٩٨٣,٤٦	٦٣٥,٤٨٩,٦٣	٥٧٤,٩٤٣,٩٦	١٦,٣٦٨,٦٨٧	١٦,٨٥٥,٧٣٧	٥٦,٥٤٣,١٨	٤,٤٨٩,٥٣
٢٠٢٥	٦٩٣,٤٧٣,١٤	٧١١,٥٦٦,١٣	٧٥٤,٩٣٧,٩٦	٤,١٢٥,٣٨٤	١٧,٩٢٧,٤٣٥	٢٦,١٨٧,٨٥	١,١٠٧,٦١
٢٠٢٦	٥١٧,٦٠٧,٦٩	٤١١,٦١٢,٤٩	٤٣٤,٣٣٠,٥٠	٣,١٣٨,٥٨٩	٩,١١٧,٧٠١	١٦,١٥٧,٩١	٥٢٦,٦٣٣
٢٠٢٧	٣٢٥,٦٩٨,٦٢	٢٠٣,٢٠٦,٨٢	٢١٣,٢٩٠,٤٢	٢,٤٧٠,٤٨٢	٤,١٠٨,٧٠٤	٨,١٦٥,٢٠٧	٢٤٦,٤٦٦
٢٠٢٨	٢٦٠,٧٧٦,٩٩	١١٧,٧٨٢,٦١	١١٦,٩٤٠,٨٩	٢,٠٣١,٠٨٣	٢,٠٩٠,٠٧٦	٥,٣٦٥,٢٨٨	٦,٥١٢,٤٥
٢٠٢٩	١١,١١٩,٨٦	٤,٠٦٩,٢٢	٩,٤٧٣,٧٥٦	١٤,٨٤٦	١٨٦,٣٩٧	-٦٦٦,٩٢٥	١,٩٤٦,٣٩
الإجمالي	٢,٣٠١,٦٥٩,٧٣	٢,٠٨٣,٧٢٦,٩٢٨	٢,١٠٣,٩١٧,٥١٠	٢٨,١٤٩,٠٧	٥٠,٢٨٦,٠٥		

الإجمالي	٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
إجمالي التدفقات النقدية	١١,١١٩,٨٦	٢٦٠,٧٧٦,٩	٣٢٥,٦٩٨,٦	٥١٧,٦٠٧,٦	٦٩٣,٤٧٣,١	٤٩٢,٩٨٣,٤	٧٣
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٤,٠٦٩,٢٢	١١٧,٧٨٢,٦	٢٠٣,٢٠٦,٨	٤١١,٦١٢,٤	٧١١,٥٦٦,١	٦٣٥,٤٨٩,٦	٢٨
حساب الحصيلة في بداية الفترة	٣٢,٧٠٠,٣١	٢٦,٤٣٤,٣١	٢٦,٧١٤,٤٨	٢٧,٢٩٥,٤٦	٤,٤٨٩,٥٣٨		١١٧,٦٣٤,١٠



Handwritten signature

٥٤٦,٨٠٠,٠٠٠	.	.	.	.	٢٢٧,٤٢٠,٠٥	٣١٩,٣٧٩,٤	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
.	.	.	.	.	٧٣	٢٧	
١٠١,٥٠٥,٨٥	.	.	.	.	١٥,٩٨٨,٤٣	٨٥,٥١٧,٤٢	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
٥	.	.	.	.	٥	١	
٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠	.	.	٥٥,٢٤٧,١٨	٣٠٨,٩٣٧,٤	٢٨٠,٧١٥,٣	.	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
.	.	.	٦	٥٥	٥٩	.	
٣٦٠,٩٣٦,١٩	.	.	٣,٢١٠,٥١١	٦٢,٣٠٣,٠٤	١٦٧,٧٢٣,٦	١٢٧,٦٩٩,٠	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
٢	.	.	.	٧	٠٠	٣٤	
٢١٠,٣٠٠,٠٠٠	٩,١١٤,٦٥٠	١٠٠,١٦٥,٤	١٠١,٠١٩,٨	.	.	.	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)
.	.	٩٦	٥٤	.	.	.	
٢٣٩,٤٧٥,٤٦	٣٥٩,١٠٥	١٦,٧٧٥,٤٠	٥٣,٨١٢,٨٧	٦٣,٠٩٠,٠٠٠	٦٣,٠٩٠,٠٠٠	٤٢,٣٤٨,٠٨	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)
٢	.	١	٤	.	.	٢	
٢٨,١٤٩,٠٧١	١٤,٨٤٦	٢,٠٣١,٠٨٣	٢,٤٧٠,٤٨٢	٣,١٣٨,٥٨٩	٤,١٢٥,٣٨٤	١٦,٣٦٨,٦٨	العمولات و المصاريف التي يتم خصمها
.	.	.	.	.	.	٧	
٥٠,٢٨٦,٠٥١	١٨٦,٣٩٧	٢,٠٩٠,٠٧٦	٤,١٠٨,٧٠٤	٩,١١٧,٧٠١	١٧,٩٢٧,٤٣	١٦,٨٥٥,٧٣	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
.	.	.	.	.	٥	٧	
٢٠,٣٥٥,٣٣٤	.	.	.	.	(٢٦,١٨٧,٨	٥٦,٥٤٣,١٨	تحويل الحساب الاحتياطي من المبالغ الفائضة من الحساب
.	.	.	.	.	٥١)	٤	
(٥٦,٥٤٣,١٨٤	(٦٦٦,٩٢٥)	(٥,٣٦٥,٢٨	(٨,١٦٥,٢٠	(١٦,١٥٧,٩	(٢٦,١٨٧,٨	.	الاحتياطي لحساب الحصيلة
)	)	٨)	٧)	١٥)	٥١)	.	

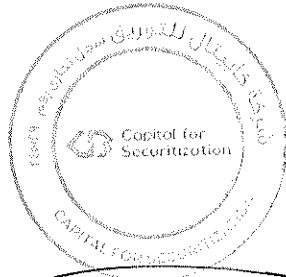
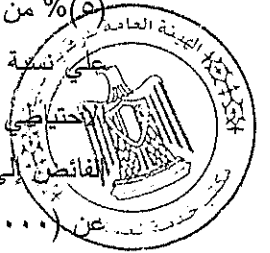


Handwritten signature or mark at the bottom right of the page.

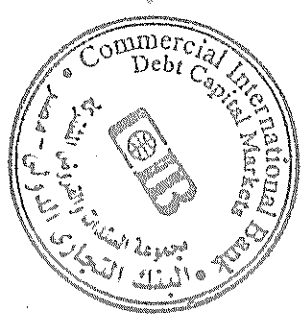
٢٨,١٣٤,٢٤	٣٢,٧٠٠,٣١	٢٦,٤٣٤,٣١	٢٦,٧١٤,٤٨	٢٧,٢٩٥,٤٦	٤,٤٨٩,٥٣٨	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة
٩	٠	٧	٣	٠		

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق في مايو وفقاً لما يلي:

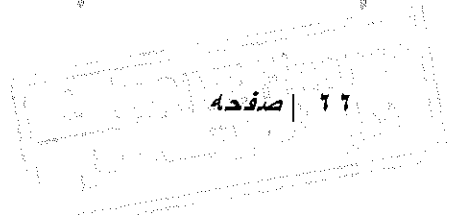
- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الحصيلة بواقع (٢٥)٪ لعام (٢٠٢٤) و(٢٥)٪ لعام ٢٠٢٥ و(٢٤)٪ لعام (٢٠٢٦) و(٢٣)٪ لعام (٢٠٢٧) و(٢٣)٪ لعام (٢٠٢٨) .
- تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقبي الحسابات.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل (٥)٪ من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الإصدار ("رصيد الحساب الاحتياطي") فور غلق باب الأكتتاب، ويتم تمويلة تدريجياً/دورياً عن طريق خصم مبلغ شهري قيمة لا تقل عن (١٠,٠٠٠,٠٠٠) من حصيلة السندات حتي يصل رصيد الحساب إلي مبلغ (٦٨,٥٥٠,٩٢٨) جنية مصري واستكمال تمويل نسبة الـ (٥)٪ من الرصيد القائم للسندات من خلال حساب الحصيلة خلال أول ٣ أشهر من عمر الإصدار، ويتم الحفاظ على نسبة (٥)٪ من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الإصدار، وفي حالة تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي ((٥)٪ من الرصيد الشهري القائم للسندات) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر على ألا يقل الحد الأدنى للمبلغ في الرصيد الاحتياطي عن (٢٠٠,٠٠٠) جنية مصري خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات.



*Sheerfat*



*Al-J*

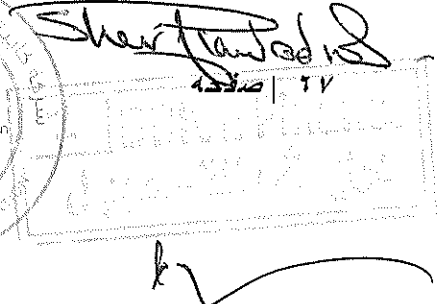
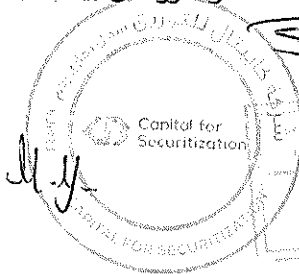
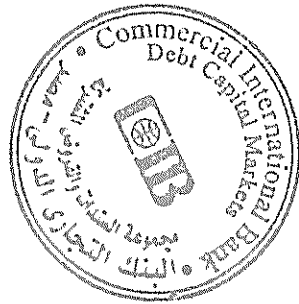
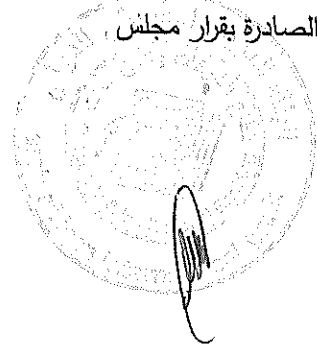


*Handwritten signature*

**عاشراً: تقرير المستشار القانوني عن الإصدار الثاني من البرنامج الخامس**

نقر نحن معتر عبد العزيز الدريني، المحامي والشريك المؤسس بمكتب الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية، وذلك بصفتنا المستشار القانوني لعملية إصدار شركة كابيتال للتوريق ش.م.م. لبرنامج إصدار سندات توريق على عدة إصدارات (البرنامج الخامس) لمدة ٣ سنوات قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم و(الإصدار الثاني من البرنامج الخامس) بقيمة اجمالية (١,٤٠٢,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مليار وأربعة مائة وإثنان مليون جنيه مصري لا غير) تصدر على (ثلاث) شرائح قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للسداد المعجل اعتباراً من الكوبون (١٤) الشهر رقم (١٤) للإصدار وصادرة في مقابل محفظة حقوق ومستحقات آجلة السداد تتكون من إجمالي عدد (٢٥٣٩) عقد على النحو التالي: عدد (٦١٨) عقد تخصيص استهلاكي (تنقسم لعدد (٢٦٧) لسيارات الجديدة وعدد (٣٥١) سيارات مستعملة) وعدد (١,٩٢١) عقد تمويل استهلاكي (تنقسم لعدد (١٤٨٣) لسيارات الجديدة وعدد (٤٣٨) سيارات مستعملة)، والمستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن على سبيل الحصر الأوراق التجارية (شيكات تحصيل على نسبة (١١)% من عدد عقود المحفظة وشيكات ضمان على نسبة (٨٩)% من عدد عقود المحفظة) علماً بأن تم إصدار شيكات الضمان مقابل خطابات تفويض بالخصم المباشر (كطريقه تحصيل للأقساط المستحقة علي المدينين) وعددهم (٢٢٥٠) بنسبة (٨٩)% من عدد عقود المحفظة وذلك لمجابهة حدوث أية حالات اخلال من جانب المدين، وحظر بيع على السيارات محل عقود المحفظة تمثل نسبة ١٠٠% من عدد عقود المحفظة ورهن حيازي يمثل نسبة (٢٤)% من عدد عقود المحفظة (على عقود التخصيم الاستهلاكي) بالإضافة إلى وثائق التأمين ضد الهلاك الكلي للسيارة والحريق والسطو تمثل نسبة ١٠٠% من عدد عقود المحفظة صادرة لصالح المحيل بصفته المحصل، والمحالة من شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م (المحيل) إلى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م (المحال إليه) بموجب عقد حوالة محفظة توريق المبرم ٢٠٢٤/٠٥/٠١ (ويشار اليه فيما بعد ب "عقد الحوالة").

ونقر بصحة كافة العقود المكونة للمحفظة (عدد (٢٥٣٩) عقد على النحو التالي: عدد (٦١٨) عقد تخصيص استهلاكي (تنقسم لعدد (٢٦٧) لسيارات الجديدة وعدد (٣٥١) سيارات مستعملة) وعدد (١,٩٢١) عقد تمويل استهلاكي (تنقسم لعدد (١٤٨٣) لسيارات الجديدة وعدد (٤٣٨) سيارات مستعملة) والتي تم ابرامها وفقاً لأحكام قانون تنظيم نشاطات التأجير التمويلي والتخصيم رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ وقانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠، ونموذج عقود التمويل الاستهلاكي وعقود التخصيم الاستهلاكي المعدة من قبل الهيئة والمستندات الخاصة بالضمانات التي تم مراجعتها بالكامل وتحت المسؤولية الكاملة لنا ومتفقة مع ما ورد من بيانات بمذكرة المعلومات وعقد الحوالة. وإقرارنا بصحة كافة التوقيعات الواردة بالمستندات والعقود المرتبطة بالإصدار. كما نقر بأن كافة العقود الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الخامس والإجراءات تم مراجعتها بالكامل وتحت المسؤولية الكاملة لنا وتتفق مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٤ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١ وما ورد من بيانات بمذكرة المعلومات.



وفقاً لفحص كامل لعقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي (سيارات جديدة ومستعملة) محل عملية التوريق المحالة والمستندات المثبتة بالضمانات وهو ما يتفق مع ما تم إخطار شركة التصنيف الائتماني به، تبين لنا ان محفظة التوريق مملوكة ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد أية رهون أو امتيازات حاله مترتبة عليها للغير ولا يوجد أي قضايا او منازعات قضائية أو تحكيمية حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة توريق او حقه في التصرف فيها وإن اتفاق عقد الحوالة المبرم بين شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م (المحيل) وشركة كابيتال للتوريق ش.م.م (المحال إليه) المؤرخ ٢٠٢٤/٠٥/٠١ قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٤ بشأن تعديل بعض احكام قانون سوق رأس المال وقانون الإيداع والفيد المركزي، وأن الحوالة بموجبه ناقله لجميع الحقوق والضمانات المحالة وأنها لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وتكون غير معلقة علي شرط وحيث أن البنك العربي الافريقي الدولي هو متلقي الاكتتاب وأمين الحفظ.

ونقر بأن كافة العقود المرتبطة بعملية اصدار سندات التوريق والمستندات الخاصة بالضمانات والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات، متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية ونقر بالالتزام بضوابط المستشار القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١. ونتعهد بأن نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ اعتماد مذكرة المعلومات من قبل الهيئة وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق وكذلك الإفصاح عن أية تغيرات جوهرية قد تطرأ على البيانات الواردة بمذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة فور علمنا بحدوث تلك التغيرات أو

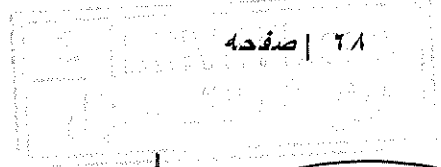
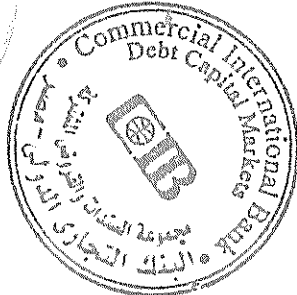
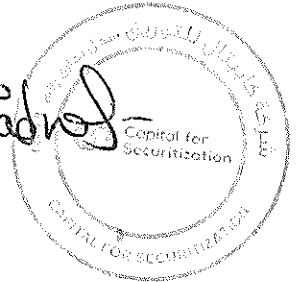


المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY & PARTNERS**

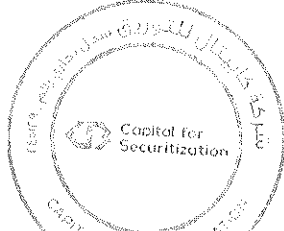
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



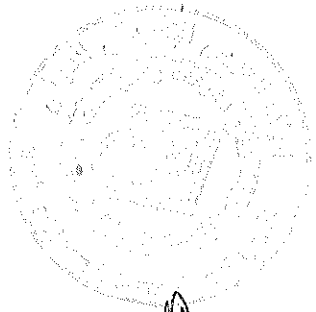


الحادي عشر: تقرير مراقبا الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية للإصدار الثاني من البرنامج  
الخامس

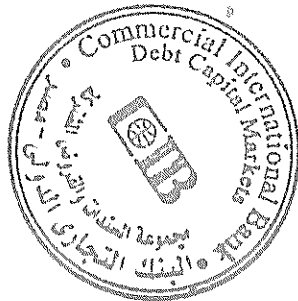
DRENY &  
PARTNERS  
الدري وشركاه المحاماة والاستشارات القانونية



Shantafadry -

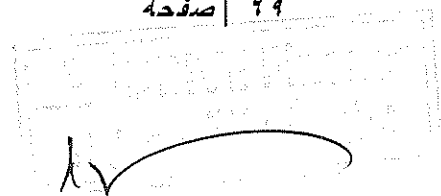


R



Mif

صفحة ٢٩



تقرير مراقبا الحسابات

عن المعلومات المالية المستقبلية لمحفظه التوريق

لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م

والواردة بمذكرة المعلومات الخاصة

بسندات التوريق التي ستصدرها الشركة (الاصدار الثاني من البرنامج الخامس)

إلى السادة / شركة كابيتال للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

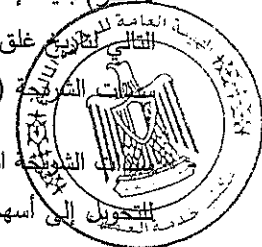
أطلعنا على مذكرة المعلومات الخاصة بالطرح الخاص لسندات التوريق الموضحة أعلاه وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات ووجدناها صحيحة ومطابقة لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية.

كما قمنا بإختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة كابيتال للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (الاصدار الثاني من البرنامج الخامس) 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) - الاصدار الثاني من البرنامج الخامس، قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة اسمية ١,٤٠٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثلاثة مليار وثمانمائة واحد وثلاثون مليون جنيهاً مصرياً لا غير) (بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر سندات التوريق على ثلاث شرائح في مقابل حقوق مالية كما يلي:

- سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (١٣) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٥٤٦,٨٠٠,٠٠٠) جنيه مصري ( فقط خمسة مائة وستة وأربعون مليون وثمانية مائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٩,١٠%) ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من (الكوبون) (١٤) الشهر رقم (١٤) للإصدار) ولمدة (٣٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٦٤٤,٩٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط ستة مائة وأربعة وأربعون مليون وتسعة مائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٩,٥٠%) يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ب) شهرياً وفقاً للمتحصلات الفعلية ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض في المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات مع اشتراط عدم استهلاك الشريحة (ب) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة (أ) بالكامل.



- سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من (الكوبون) (١٤) الشهر رقم (١٤) للإصدار) ولمدة (٥٨) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٢١٠,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مائتان وعشرة مليون وثلاثة مائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٣,٠٠٪) يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ج) شهرياً وفقاً للمتحصلات الفعلية للمحفظة ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) وذلك في حالة وجود فائض في المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات ولا يتم استهلاك الشريحة (ج) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة (ب) بالكامل.

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

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

وحيث أن هذا التقرير للاستخدام الخاص لأدارة الشركة فإنه غير مسموح بتوزيع هذا التقرير على أية أطراف أخرى بخلاف الهيئة العامة للرقابة المالية.

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

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

القاهرة في: ٢٠٢٤/٥/٨

مراقبا الحسابات

أحمد عبد الهادي الصاوي  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
س.م.م ١٢٤٢٩  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٨٧)

شركة منصور ديبون  
رأسل-ليد فورقة انديشن  
مخاضون قانونيون ومستشارون  
س.م.م ٤٤٦٣  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٧)

أحمد عبد الهادي الصاوي  
محاسب قانوني  
س.م.م ١٢٤٢٩

الثاني عشر: ملخص عقد حوالة محفظة توريق الصادر مقابل سندات الإصدار الثاني من البرنامج الخامس تم ابرام عقد حوالة محفظة التوريق ("عقد الحوالة") في يوم الأربعاء، الموافق ٢٠٢٤/٠٥/٠١.

أطراف العقد هم:

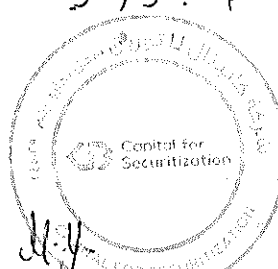
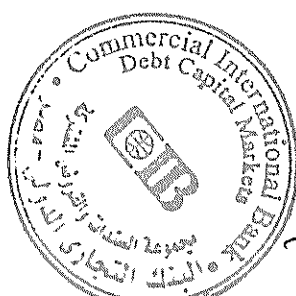
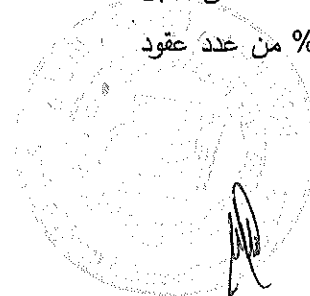
شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م مؤسسة وفقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ ولائحته التنفيذية الملغي بموجب القانون رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧، وكذا خاضعة لأحكام قانون التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ سجل تجاري رقم ١٦٤١٢٣ صادر بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٢٨ والحاصلة على الترخيص مزاولة نشاط التخصيم من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣) لسنة ٢٠١٢ الصادر بتاريخ ٢٠١٢/٦/١١ وكذا لنشاط التمويل الاستهلاكي برقم (٢٦) بتاريخ ٢٠٢١/٧/٤ سجل تجاري رقم ١٦٤١٢٣ صادر بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٢٨ ومقرها الرئيسي في الدور الأول علوي بالعقار المقام بالقطعة رقم (٧) بمنطقة المعارض، بالطريق الدائري، التجمع الثالث، القاهرة الجديدة، القاهرة. (طرف أول يشار إليه بـ "المحيل")

شركة كايبتال للتوريق ش.م.م، مؤسسة وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، سجل تجاري رقم ٢٤٥١٢٩، مكتب سجل تجاري الجيزة، صادر بتاريخ ٢٠١٩/١/٨، وساري حتى ٢٠٢٤/١/٧ والحاصلة على الترخيص مزاولة النشاط من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٧٢) لسنة ٢٠١٩ الصادر بتاريخ ٢٠١٩/٣/٣١، ويقع مركزها الرئيسي في ٣ شارع الزهور - المهندسين - الجيزة.

(طرف ثان يشار إليه بـ "المحال إليه")

اتفق الطرفان على أن يحيل المحيل إلى المحال إليه حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التوريق) صادرة من قبل عملائه بموجب عقود التخصيم الاستهلاكي وعقود التمويل الاستهلاكي بإجمالي عدد (٢٥٣٩) عقد، والمستندات المثبتة للضمانات المحالة، على أن يضمن المحيل وجود محفظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها وذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها (الإصدار الثاني من البرنامج الخامس) (ويشار إليها بـ "سندات التوريق") التي يكون الوفاء بقيمتها الإسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقرها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة للمحيل قبل المدينين وتتكون من عدد (٦١٨) عقد تخصيص استهلاكي (تتقسم لعدد (٢٦٧) لسيارات الجديدة وعدد (٣٥١) سيارات مستعملة) وعدد (٩٢) عقد تمويل استهلاكي (تتقسم لعدد (١٤٨٣) لسيارات الجديدة وعدد (٤٣٨) سيارات مستعملة)، والمستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن على سبيل الحصر الأوراق التجارية (شيكات تحصيل على نسبة (١١)% من عدد عقود المحفظة وشيكات ضمان على نسبة (٨٩)% من عدد عقود المحفظة) علماً بأن تم اصدار شيكات الضمان مقابل خطابات تفويض بالخصم المباشر (كطريقه تحصيل للأقساط المستحقة علي المدينين) بنسبة (٨٩)% من عدد عقود



Handwritten signature: *Shawky*

المحفظة وذلك لمجابهة حدوث أية حالات اخلال من جانب المدين وحظر بيع على السيارات محل عقود المحفظة تمثل نسبة ١٠٠% من عدد عقود المحفظة ورهن حيازي يمثل نسبة (٢٤%) من عدد عقود المحفظة (على عقود التخصيم الاستهلاكي) بالإضافة إلى وثائق التأمين ضد الهلاك الكلي للسيارة والحريق والسطو تمثل نسبة ١٠٠% من عدد عقود المحفظة لصالح المحيل بصفته المحصل، وتبلغ القيمة الاجمالية لمحفظة التوريق (٢,٣٠١,٦٥٩,٧٧٣) جنيه مصري (فقط إثنان مليار وثلاثة مائة وولحد مليون وستة مائة وتسعة وخمسون ألف وسبعة مائة وثلاثة وسبعون جنيهاً مصرياً لا غير)، وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان تأثير كل من العملات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة (١,٤٥٩,٩٧٦,٠٤٥) جم (فقط مليار وأربعة مائة وتسعة وخمسون مليون وتسعة مائة وستة وسبعون ألف وخمسة وأربعون جنيهاً مصرياً لا غير). ويسدد مقابل الحوالة إلى المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب او في ذات اليوم بشرط الحصول على موافقة الهيئة النهائية على الطرح، وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة من تاريخ ٢٠٢٤/٠٥/٠١ وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب، وعلى امين الحفظ التأكد من خصم تلك المبالغ وايداعها بحساب الحصيلة ومبلغ حساب خدمة التعثر والبالغ (٨٥,٥٢٢,٠٠٠) جنيه مصري فقط لا غير (بما يمثل (٦.١٠%) من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار) في حالة عدم تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان قبل غلق باب الاكتتاب.

في حالة اكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة ما يجاوز ٥% من الحقوق التي تتضمنها محفظة التوريق لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات التي أقرها في عقد الحوالة فإن المحيل يلتزم بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق الإقرارات بمبلغ نقدي يساوي المبلغ الذي يكون قد دفعه إلى المحال إليه.

يقر المحيل بالآتي:

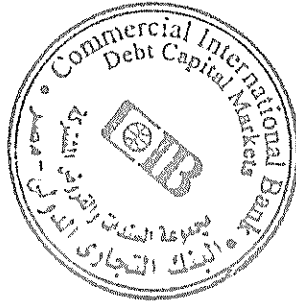
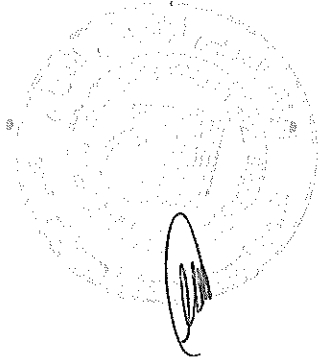
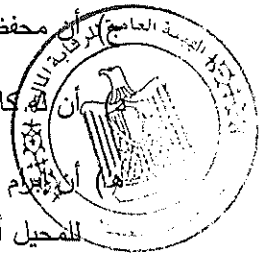
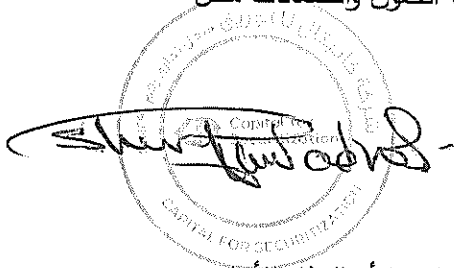
(أ) بأنه يمتلك محفظة التوريق ملكية تامة وأن كافة بيانات محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة، ولم يتم اختيارها بطريقة قد تؤدي الى حدوث تأثير سلبي جوهري على حقوق حملة سندات التوريق.

(ب) أن الحقوق المالية الخاصة بعقود التخصيم الاستهلاكي والتمويل الاستهلاكي المتعلق بها الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق لم يتم حوالتها أو التنازل عنها للغير وغير واردة في إصدار توريق قائم.

أن محفظة التوريق غير محملة بأية رهونات أو امتياز أو أي حقوق أخرى للغير.

أنه كامل السلطة في حوالة محفظة التوريق وفقاً لعقد الحوالة دون أي قيود أو شروط.

أنه لا يعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات بجمهورية مصر العربية أو للنظام الأساسي للمحيل أو أي موافقات أو تراخيص لازمة لذلك.



Handwritten signature.

Handwritten signature.

(و) لا توجد أي دعاوى أو مطالبات أو منازعات تحكيمية مقامة ضد المحيل أو يكون المحيل طرفاً فيها، قد تؤثر على محفظة التوريق.

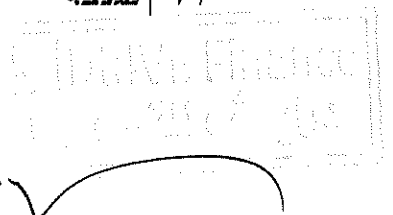
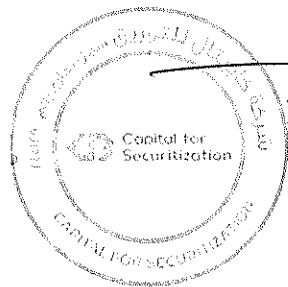
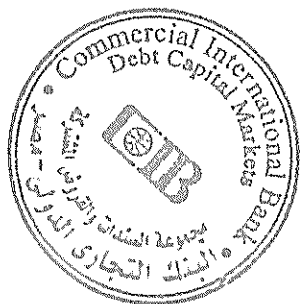
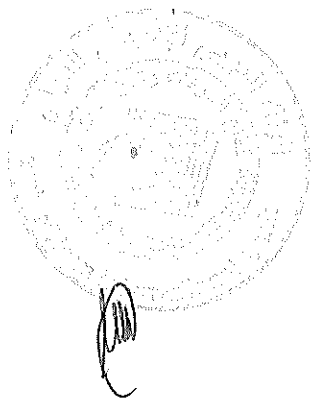
(ز) أن يسلم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات التي تمثل محفظة التوريق والمبينة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة.

(ح) أنه لا يلزم إخطار المدينين بعقد الحوالة وذلك لقيام شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل مبرم مع المحال إليه، وفي حالة عدم إبرام عقد التحصيل شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م والتعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، تلتزم شركة درايف للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية ش.م.م بإخطار المدينين بالعقد قبل تعيين المحصل الاحتياطي ب (٧) أيام عمل مصرفي واتباع الإجراءات التي يتطلبها القانون في هذا الشأن.

(ط) يلتزم المحيل ببذل عناية الشخص الحريص في تحصيل الحقوق المحالة لحساب المحال إليه طبقاً لأحكام عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه.

(ي) في حالة اكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات المبينة بعقد الحوالة نسبة (٥)% من إجمالي قيمة الحقوق المكونة لمحفظة التوريق محل الحوالة وفقاً لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات الواردة بعقد الحوالة، يلتزم المحيل برد قيمة الحوالة نتيجة لعدم تطابق الحقوق مع المواصفات وذلك بمبلغ نقدي يساوي مقابلها من المبلغ الذي دفعه المحال إليه والمشار إليه أعلاه وذلك دون الإخلال بحق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض عما قد يكون أصابهم من أضرار نتيجة ذلك أو إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزة في تاريخ نفاذ الحوالة يكون عقد الحوالة مفسوخاً من تلقاء نفسه، مع حفظ حق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض عما أصابهم من أضرار.

(ك) يلتزم المدينين بتجديد ووثائق التأمين ضد الهلاك الكلي للسيارة والحريق والسطو على السيارات محل عقود محفظة التوريق تمثل نسبة ١٠٠% من عدد عقود محفظة التوريق وفقاً لمواعيد تجديدها الدورية ويضمن المحيل سريانها طوال عمر الإصدار وذلك ضمناً لعدم حدوث تأثير سلبي جوهري على الحقوق والضمانات المكونة لمحفظة التوريق والصادر في مقابلها سندات التوريق. ففي حالة تخلف أي من المدينين عن تجديد هذه الوثائق، يلتزم المحيل بصفته المحصل بتجديدها على نفقة المدين. كما يلتزم بالقيام بتحويل المبالغ الناشئة عن وثائق التأمين محل محفظة الحصول عليها لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وذلك في حالة الهلاك الكلي



(ل) يلتزم المحيل في حالة الوفاء المعجل للمديونيات المستحقة على العملاء بتوريد مبلغ الوفاء المعجل والعمولات الناتجة عن الوفاء المعجل إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ فور تحصيلها وبحد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل، وإجراء مخالصة نهائية مع المدين بعد تمام الوفاء الكلي وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.

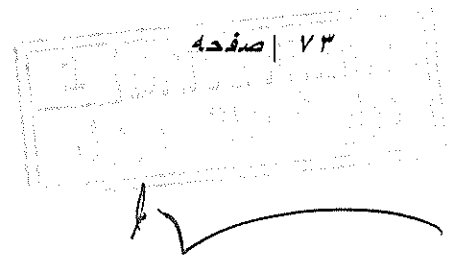
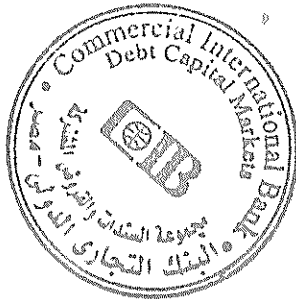
(م) يلتزم المحيل بفتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وذلك حتي يتم تسليم امين الحفظ خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء بذات قيمة حساب خدمة التعثر، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ يساوي نسبة (٦.١٠%) من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار من حصيلة السندات عند تاريخ نفاذ الحوالة (٨٥,٥٢٢,٠٠٠) جنيه مصري فقط لا غير وذلك لحين تسليم أمين الحفظ أصل خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من محيل محفظة التوريق لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م. لصالح حملة السندات (الإصدار الثاني من البرنامج الخامس) بذات قيمة حساب خدمة التعثر. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي. حيث يحق للمحيل سحب أصل (متضمنة العوائد على هذه المبالغ وذلك في حالة اصدار خطاب الضمان بحد أقصى شهرين من تاريخ غلق باب الاكتتاب) المبالغ المودعة لدي أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل (متضمنة العوائد على هذه المبالغ وذلك في حالة اصدار خطاب الضمان بحد أقصى شهرين من تاريخ غلق باب الاكتتاب) المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر إلى المحيل فور تسلمه خطاب الضمان.

(ن) يتم خصم مبلغ حساب خدمة التعثر البالغ (٨٥,٥٢٢,٠٠٠) جنيه مصري فقط من مقابل الحوالة قبل سدادها للمحيل بناءً على أمر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الاكتتاب وذلك في حالة عدم تسليم أمين الحفظ أصل خطاب الضمان بما يساوي نسبة (٦.١٠%) من قيمة السندات قبل غلق باب الاكتتاب.

(س) وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧) لسنة ٢٠٢١، بتعديل قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١١) لسنة ٢٠١٤ بشأن قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية، تلتزم شركة التوريق بموافقة الهيئة والبورصة ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات وما يتم سداده منها وذلك قبل الصرف بخمسة عشر يوماً على الأقل.

في حالة تحصيل المحيل لأية مبالغ تعويض التي يتم تحصيلها من شركات التأمين المؤمن لديها، فيتم توريدها إلى أمين الحفظ فور الحصول عليها وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن.

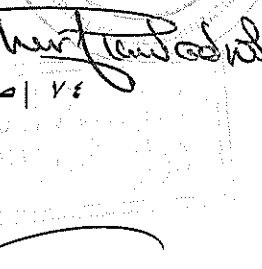
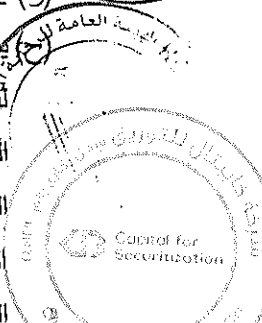
(ف) يتعهد المحيل بصفته المحصل ببذل عناية الشخص الحريص في تحصيل الحقوق المحالة لحساب المحال إليه طبقاً لأحكام عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه.



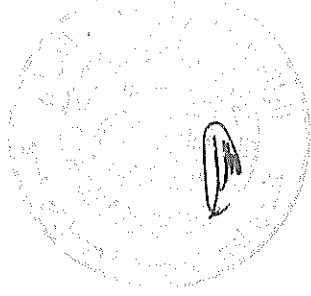
ص) يلتزم المحيل بصفته المحصل، وفقاً للكتاب الدوري رقم (٢) لسنة ٢٠٢٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية، بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق) - الاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلام الائتماني فور توقيع علي عقد الخدمة 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.

يقر المحال إليه بالآتي:

- (أ) أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وتنفيذ كافة الالتزامات الواردة فيه وأن له كامل الأهلية لقبول حوالة محفظة التوريق وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة السندات دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق أو بسدادها سداداً معجلاً أيهما أقرب، وأنه قد حصل على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك.
- (ب) أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية بجمهورية مصر العربية أو للنظام الأساسي للمحال إليه أو أي موافقات أو تراخيص قد حصل عليها الأخير.
- (ج) أنه مرخص له قانوناً بإصدار سندات التوريق مقابل محفظة حقوق مالية محالة وفقاً لأحكام عقد الحوالة.
- (د) لا توجد أي مطالبات أو دعاوى قضائية أو تحكيمية مقامة ضده قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.
- (هـ) يتعهد ويلتزم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة على أن يصدر تعليماته إلى البنك متلقى الاكتتاب في سندات التوريق بسداد حصيلة الاكتتاب بالكامل إلى المحيل في اليوم التالي من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة من تاريخ ٢٠٢٤/٠٥/٠١ وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب بالإضافة إلى خصم مبلغ حساب خدمة التعثر البالغ ( ٨٥,٥٢٢,٠٠٠ ) جنيه مصري فقط لا غير في حالة عدم تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان قبل غلق باب الاكتتاب.
- (و) يتعهد ويلتزم المحال إليه بإمسك دفاتر وحسابات لسندات التوريق مستقلة تماماً عن أية سندات أخرى أصدرتها الشركة سابقاً أو سندات أخرى قد تصدرها الشركة المحال إليها مستقبلاً.
- (ز) يقر المحال إليه أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد حفظ وإدارة محفظة التوريق مع أمين الحفظ.
- (ح) يتعهد ويلتزم المحال إليه بالنص في عقد أمين الحفظ الذي يبرم مع البنك العربي الأفريقي الدولي بصفته أمين الحفظ على أن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بسندات التوريق تكون ملك لحملة سندات التوريق دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو شركة التوريق وحيث أن الرابط الوحيد بين حملة السندات وشركة التوريق أو المحيل هو المحفظة، وأن يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك 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



Shawky Adel  
٧٤ | صفحة



My

١٢

(ط) يتعهد ويلتزم المحال إليه بعد انتهاء مدة السندات وفور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق وكافة المصروفات أو الرسوم المستحقة على الإصدار، بحوالة كافة الحقوق والضمانات والمستحقات المالية والأوراق التجارية، ووثائق التأمين المتعلقة بمحفظة التوريق إلى المحيل، بالإضافة إلى تسليم الأخير المستندات المثبتة لتلك الحقوق والضمانات وإصدار تعليماته إلى أمين الحفظ بذلك.

(ي) يتعهد ويلتزم المحال إليه بعدم تسييل خطاب الضمان البنكي الذي أصدره المحيل وفقاً للبند (٥-١٣) من عقد الحوالة، إلا وفقاً لشروط وأحكام مذكرة المعلومات بما لا يؤثر علي مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للحفاظ علي نفس درجة التصنيف الائتماني الممنوحة لمحفظة التوريق والسندات، كما يلتزم المحال إليه بأن يخفض قيمة خطاب الضمان سنوياً وفقاً لما يتم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني وإخطار أمين الحفظ وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية، ويتعهد المحال إليه بأن يرد إلى المحيل أصل خطاب الضمان وإلغاءه في نهاية مدة سندات التوريق أو بسدادها سداداً معجلاً أيهما أقرب وفقاً لمذكرة المعلومات.

(ك) تقديم شهادتي تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية معدة من أحدي الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات المعتمدة لدى الهيئة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١.

(ل) يتعهد 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 رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ 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.

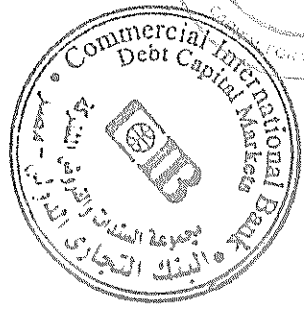
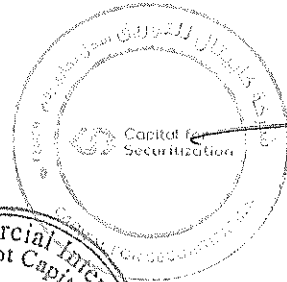
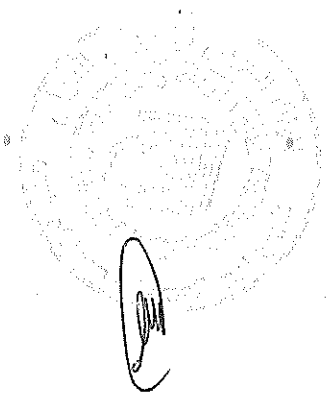
(م) وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧) لسنة ٢٠٢١، بتعديل قرار مجلس إدارة الهيئة رقم

(١١١) لسنة ٢٠١٤ بشأن قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية، تلتزم شركة التوريق بموافاة الهيئة والبورصة المصرية

بمراجعة الحسابات لشركة التوريق وفقاً للمادة ١٥ من قانون الأوراق المالية رقم ١٥٠ لسنة ٢٠٠٨، وذلك قبل الإصدار بمدة لا تقل عن (١٥) يوماً

مراعياً الحسابات لعملية التوريق. الإئتماني بتقديم نموذج مالي محدث ومعتمد من قبل المستشار المالي/ مدير الإصدار ومراجع ومدقق من قبل

مراقبا الحسابات لعملية التوريق.



Handwritten signature in black ink.

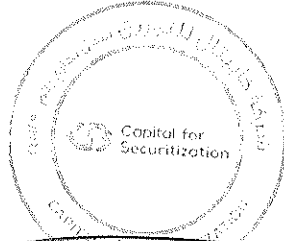
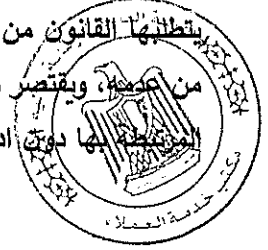
Handwritten signature in black ink.

٧٥ | صفحہ

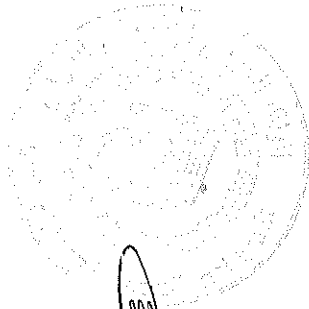
Handwritten signature in black ink.

يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى شركة كاييتال للتوريق ش.م.م. ومروج الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ كما يمكن الاستفسار من شركة كاييتال للتوريق ش.م.م. عن طريق الاتصال بالأستاذ/ محمد علاء اسماعيل رسمي مسئول علاقات المستثمرين بالشركة.

هذه المذكرة المتضمنة البرنامج الإجمالي لإصدارات التوريق على عدة إصدارات كذا الإصدار الثاني من البرنامج الخامس أعدت من قبل شركة كاييتال للتوريق ش.م.م. وعلى مسئوليتها وروجعت من قبل المستشار القانوني ومدير الإصدار وتم مراجعتها من مراقبي الحسابات وعلى مسئوليتهم الكاملة عن صحة كافة البيانات والمعلومات الواردة بمذكرة المعلومات ويقروا بصحتها وأنه لم يتم اغفال او عدم الإفصاح عن ايه بيانات او معلومات متوافرة لديهم او يتطلبها القانون من شأنها ان تؤثر على قرار الاستجابة للاكتتاب في الإصدار الثاني من برنامج السندات التوريق من جهة، ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاحات اللازمة التي أعدت على مسئولية الشركة والأطراف المعنية بها دون ادنى مسئولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.



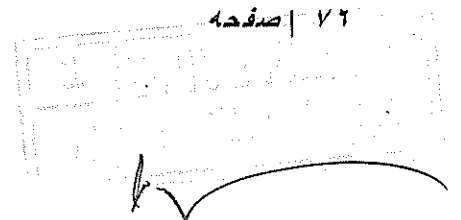
*[Handwritten signature]*



*[Handwritten signature]*

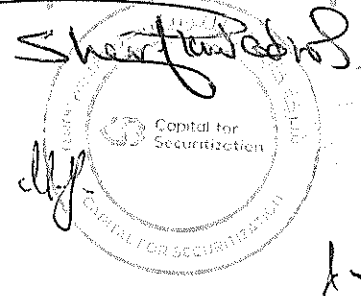
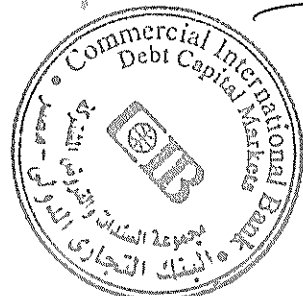


*[Handwritten signature]*



الثالث 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 والافراد ذوي الملاة المالية بالإضافة إلى الفئات المنصوص عليها بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ وقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.
  - ٣- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق خلال ٤٥ يوم عمل مصرفي 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 الخامس بمراعاة أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٤ لسنة ٢٠١٤ بشأن القواعد والإجراءات المنظمة لطرح إصدار السندات على دفعات للشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم وغيرها من الأشخاص الاعتبارية وتعديلاته الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١، وكذلك قرار مجلس ادار الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص وكذلك الاحكام المنظمة لسندات التوريق بقانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية.
  - ٥- تلتزم الجهة المصدرة في حالة برنامج اصدار 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.
- جماعة حملة السندات.
- ٦- تلتزم الجهة المصدرة بإخطار الهيئة بشروط كل اصدار وبمذكرة المعلومات المحدثة مرفقا بها المستندات الدالة على التحليل قبل يومين عمل على الأقل من توزيع مذكرة المعلومات على المستثمرين وقرار ٥٤ لسنة ٢٠١٤ الخاص بضوابط طرح السندات على دفعات وتعديلاته الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١.
- (ع) تقديم التجديد السنوي لشهادة تصنيف ائتماني لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من أحدي الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات المعتمدة لدى الهيئة وفقا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١.
- ٧- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقا لأحكام قانون سوق راس 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 او المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الإفصاحات عن الاحداث الجوهرية.



٨- الإفصاح عن أية تغييرات جوهرية أو تعديل بيانات خطة الإصدار السابق الموافقة عليها من جانب الهيئة بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.

٩- الإفصاح الدوري عن قيمة الكوبونات المستحقة لكل إصدار ومواعيد وأماكن سدادها والمستندات المطلوبة لصرف تلك الكوبونات قبل مواعيد استحقاق الكوبونات بخمسة عشر يوماً على الأقل بصحيفتين يوميتين إحداهما على الأقل باللغة العربية.

١٠- تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول من قانون سوق راس 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 حسيطة محفظة التوريق.

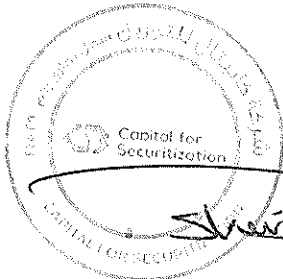
١١- تلتزم شركة التوريق بإيداع المستندات الدالة على الحوالة محفظة التوريق والمبالغ التي تم تحصيلها بعد خصم مستحقات شركة التوريق، ومصاريق عملية التوريق وذلك لدى أمين الحفظ لحساب حملة السندات. كما إن المحفظة محل الإصدار الثاني من البرنامج الخامس مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات السابقة ويتمثل ذلك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

أولاً: إنه تطبيقاً لنص المادة (٤١) مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق التجارية 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 بان يفرّد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.

ثالثاً: تلتزم الشركة المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة وبين حسابات التحصيل لصالح محفظة التوريق محل

تقرير الأطراف ذات العلاقة بأن كافة ما ورد بالعقود (عقد الحوالة- عقد حفظ وإدارة أوراق مالية- عقد 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 الآمرة 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.

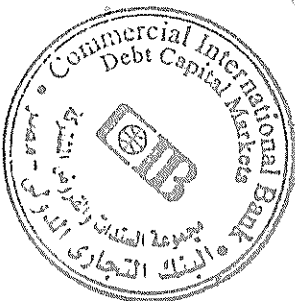


*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

٧٨ | صفحة

*[Handwritten signature]*



تذييل:

موقف السندات القائمة في ٢٠٢٤/٠٤/٣٠:

رقم الاصدار	حجم الاصدار	المستهلك من الاصدار	نسبة الاستهلاك	الرصيد القائم	نسبة التعزيز الائتماني الداخلي
الخامس	٨٩٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٧٥,٥٧١,٣٦٩	٩٨.٢%	١٦,٤٢٨,٦٣١	٣.٠٧%
السادس	٢,٠٤١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥١٧,٠٥٠,٠٠٠	٧٤.٣%	٥٢٣,٩٥٠,٠٠٠	٢.٥٢%
السابع	٦٤٩,٥٠٠,٠٠٠	٣٠٩,٩٢٧,٢٦٦	٤٧.٧%	٣٣٩,٥٧٢,٧٣٤	٤.١٠%
الثاني من البرنامج الاول	٢,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٨٦,٦٠٠,٠٠٠	٤٨.٦%	١,٣٦٣,٤٠٠,٠٠٠	١.١٨%
الثالث من البرنامج الاول	١,٦٦١,٠٠٠,٠٠٠	٣٨١,٣٠٠,٠٠٠	٢٣.٠%	١,٢٧٩,٧٠٠,٠٠٠	٢.٠٤%
الرابع من البرنامج الاول	١,٦٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,١٠٠,٠٠٠	٤.٥%	١,٥٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٤.٩٤%
الثاني من البرنامج الثاني	٢,٦٩٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣١٠,٥٩٥,٢٠٠	٨٥.٨%	٣٨١,٤٠٤,٨٠٠	١.٠٣%
الثالث من البرنامج الثاني	٣,٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٥٨٠,٠٠٠	٥٨.٧%	١,٣٧٩,٤٢٠,٠٠٠	١.٩٧%
الرابع من البرنامج الثاني	٤٠٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٨,٠٠٠	٦٤.٩%	١٤٢,٩٩٢,٠٠٠	٠.٤٨%
الخامس من البرنامج الثاني	٣,٠٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٣٠,٣٠٠,٠٠٠	٤٠.٥%	١,٨٠٤,٧٠٠,٠٠٠	٢.٧٣%
الاول من البرنامج الثالث	٩٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨٠,٨٣٥,٢٠٠	٧٩.٨%	١٩٧,١٦٤,٨٠٠	١.٢٤%
الثاني من البرنامج الثالث	١,٠٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤١,١٦٨,٠٠٠	٤٢.٤%	٥٩٨,٨٣٢,٠٠٠	٢.٣٨%
الثالث من البرنامج الثالث	٩٧١,٥٠٠,٠٠٠	١٩٢,٠٣٢,٠٠٠	١٩.٨%	٧٧٩,٤٦٨,٠٠٠	١.٦٧%
الاول من البرنامج الرابع	٣,٨٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٦١٥,٤٣٠,٢٠٠	١٦.٢%	٣,١٩٠,٥٦٩,٨٠٠	١.٢٩%
الاول من البرنامج الخامس	١,٤٦٧,٥٠٠,٠٠٠	٦٨,٦٠٠,٧٢١	٤.٧%	١,٣٩٨,٨٨٩,٢٧٩	٥.٤٧%
الاول من البرنامج السادس	٨٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥١٤,٠٥٢	٢.٠%	٨٢٦,٤٨٥,٩٤٨	٣.٥٥%

