



محمد هلال

مذكرة معلومات

للم طرح الخاص للاكتتاب للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية (ريفي) في سندات توريق مقابل الحقوق المالية المحالة من شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفي)

(ش.م.م.) الي شركة المصرية للتوريق ش.م.م. برنامج إصدار سندات توريق لمدة ثلاث سنوات بمبلغ وقدره 3,000,000,000 جنيه مصري (ثلاث مليارات جنيه مصري)

الإصدار الثاني للبرنامج الثاني بقيمة إجمالية 884,000,000 جنيه مصري (فقط ثمانمائة وأربعة وثمانون مليون جنيه مصري لا غير) يتم إصداره على ثلاث شرائح على النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ):

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ 6 أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 378,000,000 جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وثمانية وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها 100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت يبلغ %25.75 يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

سندات الشريحة الثانية (ب):

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ 12 شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 355,000,000 جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وخمسة وخمسون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها 100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت يبلغ %26.25 يحتسب ابتداءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة على ألا يتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ب) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (أ) بالكامل، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

سندات الشريحة الثالثة (ج):

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ 18 شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 151,000,000 جنيه مصري (فقط مائة وواحد وخمسون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها



Handwritten signature and initials.



100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يبلغ 29.25% ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 05/09/2024 والبالغ 28.25% بالإضافة إلى هامش 1% على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 05/09/2024. ويحتسب ابتداء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً ابتداء من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثالث (ج) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة على ألا يتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ج) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (أ) والشريحة (ب) بالكامل ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

مع مراعاة أن الكوبون الأول المستحق لحملة السندات تم تحديده بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/05

يتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة (ج) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبحد أقصى (30,25% + الهامش الخاص بالشريحة ج) وبحد أدنى (24,25% + الهامش الخاص بالشريحة ج).

وسيتم طرح 100% من قيمة الإصدار الثاني للبرنامج الثاني طرحاً خاصاً بمراعاة ضوابط قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات وفقاً لما يلي:

- نسبة 90% بحد أقصى من إجمالي السندات المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية وللأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
- نسبة 10% بحد أدنى من إجمالي السندات المطروحة للاكتتاب الخاص للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة الـ 90% أعلاه، وذلك بدون التقيد بالحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021.

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

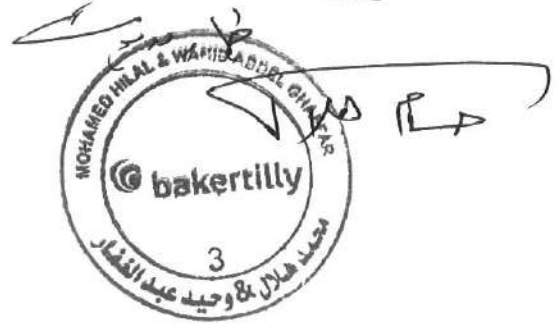
٤٦١٦٠

تقر الأطراف ذات العلاقة بأن كافة ما ورد بالعقود (الحوالة-حفظ الأوراق المالية-الخدمة والتحصيل) المرتبطة بالإصدار والمبرمة بين شركة التوريق وأطراف عملية التوريق، تتوافق مع كل ما ورد بهذه المذكرة، وكذا القوانين واللوائح المعمول بها وكافة القرارات الصادرة في هذا الشأن، والتي تعد جميعها بالنسبة لتلك العقود من قبيل



القواعد 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

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3



الأطراف المشاركة في الاصدار

محيل المحفظة

ريفي

شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفي) (ش.م.م.)

أحمد محمود لبيب عبد العظيم عبد الدايم - عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي - ممثل الشركة
سي أي كابيتال القابضة للاستثمارات المالية

الشركة المصدرة

الشركة المصرية للتوريق ش.م.م.

طارق عمر السيد عزمي - رئيس مجلس الادارة

المستشار المالي والمرتب والمنسق العام ومدير الإصدار ومروج الاكتتاب

CI CAPITAL

شركة مصر كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الاوراق المالية ش.م.م.
(1 شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الاوراق المالية ش.م.م.)
محمد سيد عباس - رئيس قطاع أسواق الدين



البنك متلقي الاكتتاب

بنك مصر
BANQUE MISR



بنك مصر
زكي هاشم
ZH ZAKI HASHEM
3





اسم الموقع: احمد نعمان احمد صالح
الصفة: رئيس خدمات المستثمرين بنك مصر رئيس خدمات المستثمرين

أمين الحفظ



بنك مصر

اسم الموقع: سلمى مصطفى الجمل
الصفة: نائب اول مدير عام أمناء الحفظ
اسم الموقع: محمد عبد العظيم مرسى
الصفة: نائب مدير عام أمناء الحفظ

المستشار القانوني لعملية التوريق



هلال الحصري - المحامي لدى النقض
الشريك المسئول عن سوق المال وإجراءات الشركات
مكتب زكي هاشم | محامون ومستشارون قانونيون

مراقب الحسابات للإصدار



اسم الموقع BT محمد هلال ووحيد عبدالغفار

الاسم: حسام محمد هلال (المقيد بسجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم "147")

الاسم: محمد طارق يوسف (المقيد بسجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم "163")

الصفة: مراقبا الحسابات

Handwritten signature of Mohamed Hilal.



TA



أولاً: البيانات العامة لأطراف عملية التوريق

- أ- **المحل ومنشئ: محافظة التوريق خلال عمر البرنامج:**
- اسم الشركة: شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفى) (ش.م.م.ج)
 - الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية.
 - رقم القيد بالسجل التجاري وتاريخه: سجل تجاري استثمار رقم 28587 بتاريخ 4/6/2007.
 - رأس المال المرخص به: 150,000,000 جم (مائة وخمسون مليون جنيه مصري).
 - رأس المال المصدر: 100,000,000 جم (مائة مليون جنيه مصري) مدفوع بالكامل.
 - المقر الرئيسي للشركة: الوحدة رقم F4/3 و F4/4 أعلى دور (skywalk) بالمبنى رقم F4 الدور الثالث والرابع الكائن ضمن مكونات مشروع امتداد أركان 2- المقام على القطعة رقم (29-30-32) بمحور الكريزي ووتر بمدينة الشيخ زايد.
 - رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه: مرخص لها بمزاولة نشاط التمويل متناهي الصغر وفقاً لأحكام قانون التمويل متناهي الصغر رقم 141 لسنة 2014 وتعديله بموجب الترخيص رقم (1) الصادر بتاريخ 2015/2/2 الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية.
 - غرض الشركة: مزاولة نشاط التمويل متناهي الصغر وذلك وفقاً لما تقضى به أحكام قرار رئيس جمهورية مصر العربية بالقانون رقم 141 لسنة 2014 بتنظيم نشاط التمويل متناهي الصغر.

- ب- هيكل المساهمين:
1. شركة سي اى كابتال القابضة للاستثمارات المالية ، نسبة المساهمة 79.99954%.
 2. جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر، نسبة المساهمة 20%.
 3. محمود فتحى عطالله، نسبة المساهمة 0.00046%.

ج- شركة التوريق "المحال إليه":

1. اسم الشركة: المصرية للتوريق ش.م.م.ج.
2. تاريخ التأسيس: بتاريخ 2007/10/17.
3. الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية.
4. غرض الشركة: توريق الحقوق المالية وفقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية.
5. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه: سجل تجاري رقم 189803 صادر من مكتب سجل تجاري الجيزة في تاريخ 26 نوفمبر 2007.

المركز القانوني وعنوان المراسلات: مبنى B2112 - القرية الذكية - الكيلو 28 طريق القاهرة-الإسكندرية





"147"

د- الاسم: محمد طارق يوسف (المقيد بسجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم "147")
الاطراف الاخرى الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثاني:
(1) مدير الإصدار ومروج الاكتتاب للإصدار الثاني من البرنامج الثاني:

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

وتتعهد بانها المسؤولة عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات، كما يلتزم مروج الاكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقا للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن.

كما يلتزم مروج الاكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقا للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن.

يلتزم مدير الإصدار 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.
 - (ج) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه اخطار لها بغرض الاكتتاب في الطرح.
 - (د) الإفصاح عن اية معلومات جوهرية طارئة او جديدة من شأنها التغيير في اية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وردت اليه او تمكن من الاطلاع عليها.
 - (هـ) تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات.
 - (و) اخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص واية متطلبات قانونية واجرائية متعلقة بالطرح.
- (2) البنك متلقي الاكتتاب للإصدار الثاني من البرنامج الثاني:

بنك مصر ش.م.م. فرع مصطفى كامل.

(3) مراقبا حسابات الاصدار:

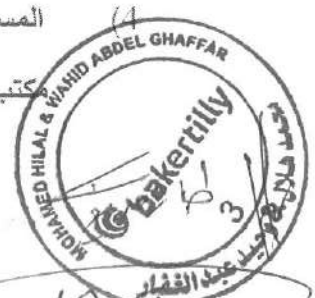
مكتب BT محمد هلال ووحيد عبد الغفار

الاسم: حسام محمد هلال (المقيد بسجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم "147")

الاسم: محمد طارق يوسف (المقيد بسجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم "163")

المستشار القانوني للإصدار الثاني من البرنامج الثاني:

كتب زكي هاشم | محامون ومستشارون قانونيون، والكانن مقره في 23 شارع قصر النيل، القاهرة.



مسئولي اتصال لأطراف عملية التوريق

اسم	شركة التوريق	جهة التحصيل	امين الحفظ
- أحمد جلال	- محمد إبراهيم محمد الفرارجي	- حسام الدين مصطفى متولي الدميري	
- محمد قمحاوي	- محمد المصري	- محمد حامد احمد محمود الشهاوي	
المسمى الوظيفي بالجهة	مدير أول - إدارة التخطيط و الموازنة	رئيس قطاع الموازنة والتخطيط والتحليل المالي	نائب مدير عام - نائب مدير عام
	مشرف مساعد - إدارة التخطيط و الموازنة	مدير الإدارة المالية	
البريد الإلكتروني	Ahmed.galat@corplease. com.eg	Mohammad.alfarargy@reefy .net	HossameldinEL@banquemisr .com melshahawy@banq uemisr.com-
	Mohamed.kamhawi@cor please.com.eg	Mohamed.elmasry@reefy.n et	
رقم المحمول	01005150005	01094304242	01068817785
	01025554692	01288099998	01000470580





للدفع الإلكتروني. كما تقوم الشركة باستيفاء توقيع جميع عملاءها على الموافقة على استخدام خدمات الدفع الإلكتروني في عملية صرف التمويل وسداد الأقساط. كما يحتوي نموذج الموافقة على عمولة التحصيل الموزعة من قبل شركات الدفع الإلكتروني.

التزامات المحصل خلال عمر الإصدار الثاني من البرنامج الثاني

تلتزم شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفي) (ش.م.م.) بصفتها المحصل بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الشركة المصدرة بتاريخ 2024/9/22 بعدة التزامات وهي كآآي:

1. يلتزم المحصل بإمساك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق محل الإصدار الثاني من البرنامج الثاني لسندات التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل أو أي محافظ يقوم بتحصيلها مستقبلاً وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود خدمات التحصيل.
2. يلتزم المحصل ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته المنصوص عليها في عقد الخدمة والتحصيل وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل وله في ذلك مباشرة كافة حقوق الشركة تجاه المدينين لصالح حملة سندات التوريق.
3. إيداع المبالغ التي يتم تحصيلها من محفظة التوريق في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ولحساب جماعة حملة السندات فور تحصيلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها لحساب الحصيلة بنهاية كل شهر طوال مدة الإصدار وبيان بتقرير المتأخرات الخاصة بالمدينين الذين لم يسددوا المبالغ المستحقة عليهم وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة العامة للرقابة المالية.
4. بذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته الواردة بهذا العقد وفقاً لقواعد والسياسات المتعارف عليها في الخدمات والتحصيل وله في ذلك مباشرة كافة حقوق الشركة تجاه المدينين لصالح حملة سندات التوريق.
5. الالتزام بما ورد بالكتاب الدوري رقم 2 لسنة 2023 الذي يلزم الجهات المسؤولة عن التحصيل بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق) بالاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلام الائتماني فور توقيع الاتفاق ونفاذه وذلك في حدود المحفظة التي تم توريقها وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة العقد على أن يتم إيضاح أن تلك المديونيات تم توريقها وليست ضمن محفظة ائتمان المحصل، ويتم النص على ذلك بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة التوريق والجهة المسؤولة عن التحصيل.

6. تقديم تقرير شهري إلى أمين الحفظ موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود التمويل المكونة لمحفظة التوريق موضحاً طبيعة المتحصلات (سداد أقساط، متأخرات، وفاء معجل)، وحالات التأخر في السداد والإجراءات المتخذة من قبل المحصل تجاه المدينين المتأخرين في السداد تنفيذاً لعقود



11





الثاني و 20 جم عن اليوم الثالث للتأخير ثم يتم تحصيل 5 جم عن كل يوم تأخير بعد ذلك ، وبعد أقصى 100% من قيمة اصل القرض .

في حالة كون القسط 2000 واقل من 5000 جنيه يتم تحصيل 30 جم عن اليوم الاول و 30 جم عن اليوم الثاني و 30 جم عن اليوم الثالث للتأخير ثم يتم تحصيل 5 جم عن كل يوم تأخير بعد ذلك ، وبعد أقصى 100% من قيمة اصل القرض .

في حالة كون القسط 5000 جنيه فأكثر يتم تحصيل 40 جم عن اليوم الاول و 40 جم عن اليوم الثاني و 40 جم عن اليوم الثالث و 5 جم عن كل يوم تأخير بعد ذلك ، وبعد أقصى 100% من قيمة اصل القرض

ويلتزم المحصل بإيداعها في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها.

13. كما يلتزم المحصل تنفيذاً لشروط مستندات التمويل سواء متناهية الصغر في حالة إخفاق المدينين في السداد في تواريخ الاستحقاق المحددة، باتخاذ ما يلزم من إجراءات لمطالبة المدينين بالوفاء بالتزاماتهم وذلك على النحو التالي:

- أ- يلتزم المحصل بصورة شهرية بإبلاغ شركة التوريد وأمين الحفظ بحالات عدم السداد من قبل أي من المدينين وأية حالات إخفاق بمستندات التمويل والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لشروط مستندات التمويل للمطالبة بمستحقات محفظة التوريد وتوريدها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ، تمهيداً لإرسالها ضمن التقرير الشهري الخاص بمحفظة التوريد الذي يتم إرساله للهيئة بصورة شهرية.
- ب- مطالبة المدينين بالوفاء بالتزاماتهم بكافة الطرق الودية منذ تاريخ الاستحقاق ولمدة 90 يوم ثم ارسال ائذار الي المدينين بعد مرور 90 يوم من تاريخ الاستحقاق،
- ت- يلتزم المحصل باتخاذ الإجراءات القانونية ضد المدينين المتعثرين عن السداد بعد مرور 90 يوم من تاريخ استحقاق القسط المعني، على ان يتحمل المحصل سداد وتحمل المصاريف القانونية والأتعاب المستحقة عن ذلك من أتعابه، ويلتزم المحصل بتوريد متحصلات محفظة التوريد إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

14. يلتزم المحصل في حالة سرقة أو ضياع أو تلف مستندات التمويل الكائنة بحيازة المحصل و/أو النقود المسلمة لأي سبب من الأسباب، فيلتزم المحصل بتعويض شركة التوريد بصفتها وكيلاً عن حملة السندات وذلك بتحويل متحصلات التأمين (إن وجدت) و/أو بسداد قيمة المديونية المستحقة عن المستندات و/أو النقود المفقودة من مصادره الذاتية، وتوريد قيمتها لحساب حصيلة محفظة التوريد فوراً مع إخطار أمين الحفظ وشركة التوريد وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني بذلك الحدث فور وقوعه.

يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريد بصفتها وكيلاً عن حملة السندات عن أي تأخير في توريد المبالغ



13



حاج ١٥



التأمين (ش.م.م.) والملاحق الخاصة به وقيامه بتعديل اسم المستفيد ليصبح شركة المصرية للتوريد والتأمين (ش.م.م.) في 2020/1/1. من حيث 2999 جيزة (1) شركة استثمار في الأوراق المالية * Capital Bank Giza *
ساري 24 شهر لسداد 75% من قيمة أصل التمويل الممنوح من شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م.) لعملائها المؤمن عليهم والذين يمثلوا 100% من قيمة المحفظة محل الإصدار الثاني من البرنامج الثاني، وتلتزم الشركة المحيلة بسداد أقساط التغطية التأمينية المستحقة عنها من مصادرها الذاتية، وذلك حتى بعد إتمام الحوالة وتعديل عقد التأمين المذكور فور تاريخ نفاذ الحوالة وذلك بذكر شركة التوريد كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحيلة وكذا بعدم جواز تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المذكور إلا بعد اتفاق أطرافها وبما لا يؤثر على المحفظة المحالة أو حقوق الشركة المصرية للتوريد ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريد الإصدار الثاني من البرنامج الثاني وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المحالة باسم الشركة المصرية للتوريد (ش.م.م.) نيابة عن حملة سندات التوريد الإصدار الثاني من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافاة أمين الحفظ بصورة من عقود التأمين المؤرخة 2022/2/1 و 2023/3/1 وما يفيد سداد الأقساط التأمينية المستحقة، كما يلتزم بموافاة أمين الحفظ مستقبلا بما يفيد سداد القسط التأميني الشهري المستحق بصفة شهرية وتقديم دليل يفيد تجديد وثيقة التأمين وذلك طوال مدة الإصدار.

يكون للمحصل في حالة (خلال المدين الحق في القيام بالاتي:

- اعتبار أصل مبلغ التمويل وعوائده وغرامات التأخير (إن وجدت) وكافة الملحقات مستحقة السداد فوراً ودون حاجه إلى تنبيه أو إنذار أو الحصول على حكم قضائي.
- أن يطلب من المدين كافة التعويضات لمقابلة الخسائر والأضرار عن عدم السداد بالإضافة إلى تحصيل غرامة التأخير (1 % شهرياً من قيمة القسط المتأخر تحتسب وتضاف يوماً بيوم من تاريخ التأخير حتى تمام السداد) ويتم توريد تلك المبالغ لأمين الحفظ في حالة تحصيلها، والتي تضاف فيما بعد إلى قيمة القسط بحيث يكون إجمالي القسط المتأخر بالإضافة إلى تلك الغرامة مستحقاً عند حلول أجل قيمة الأقساط التالية.

في حالة حدوث أي من الحالات المذكورة بعالية يقوم المحصل بالاتي:

1. 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 وتوريدها إلى أمين الحفظ حتى يتمكن أمين الحفظ من الإفصاح عنها في التقرير الشهري
2. يعتبر العقد مفسوخاً من تلقاء نفسه دون الحاجة إلى أي تنبيه أو إنذار أو اتخاذ أي إجراءات قانونية بالإضافة إلى سقوط كافة آجال الأقساط الأخرى وتصبح مستحقة السداد فوراً.
3. فور قيام المحصل بتحصيل الأقساط يتم توريدها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.



Handwritten signature and initials.

Handwritten signature and initials.



4. يلتزم المحصل في حالة اخفاق أي من المدينين عن هذا السداد باتخاذ الإجراءات المنطوقص عليها بعقد التمويل (والخاصة بحالات عدم سداد أي من المدينين للأقساط المستحقة عليهم) سوف تتولي الإدارة القانونية لشركة خدمات المشاورين المتناهية الصغر (زكى هاشم) الإجراءات القانونية الخاصة بالعمل المخل في حالة امتناعه عن سداد الأقساط المستحقة عليه.

يلتزم المحصل في حالة الوفاء المعجل للأقساط من قبل المدينين بالآتي:

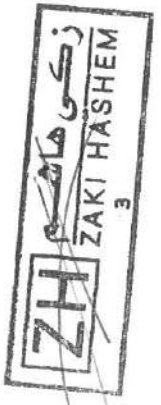
- في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل لكامل قيمة الاقساط المستحقة بموجب عقد التمويل المعني، يلتزم المحصل بالآتي:

- (أ) احتساب عمولة وفاء معجل بما لا يزيد عن 5% تحتسب من قيمة المبالغ المعجل سدادها.
- (ب) إخطار شركة التوريد برغبة المدين في القيام بالوفاء المعجل فوراً.
- (ج) بتوريد مبالغ الوفاء المعجل فور التحصيل الى أمين الحفظ.
- (د) إجراء مخالصة نهائية مع المدين بعد تمام الوفاء المعجل وتقديم ما يفيد ذلك الى أمين الحفظ.
- (هـ) إخطار شركة التوريد بقيام المدين المعني بالوفاء المعجل فور حدوث حالات وفاء معجل وتوريد مبالغ الوفاء المعجل علاوة علي عمولة السداد المعجل المحصلة الى امين الحفظ فور تحصيله.
- (و) مع مراعاة موافاة امين الحفظ برصيد المحفظة القائم وكذلك الأقساط المفترض تحصيلها من العملاء المدينين بعد الأخذ في الاعتبار مبالغ الوفاء المعجل.

- في حالة قيام اي من المدينين بالوفاء المعجل لجزء من المديونية يتجاوز قيمة القسط وفقاً لشروط عقد التمويل، يلتزم المحصل بتوريد حصيلته فور التحصيل الى أمين الحفظ مع الالتزام بما يلي:

- (أ) احتساب عمولة وفاء معجل بما لا يزيد عن 5% تحتسب من قيمة المبالغ المعجل سدادها.
- (ب) اخطار شركة التوريد برغبة المدين في القيام بالوفاء المعجل الجزئي فوراً.
- (ج) اخطار شركة التوريد بقيام المدين المعني بالوفاء المعجل فور حدوث حالات وفاء معجل وتوريد مبالغ الوفاء المعجل الى امين الحفظ فور تحصيله.
- (د) اخطار كل من المدين المعني وأمين الحفظ بالأقساط المستحقة وجدول السداد بعد الاخذ في الاعتبار مبلغ الوفاء المعجل، وفي جميع الاحوال ينبغي الا يؤدي جدول السداد الناتج عن الوفاء المعجل الى زيادة في قيمة أو عند الاقساط المستحقة على المدين.
- (هـ) بتوريد مبالغ الوفاء المعجل فور التحصيل الى أمين الحفظ
- (و) مع مراعاة موافاة امين الحفظ برصيد المحفظة القائم وكذلك الأقساط المفترض تحصيلها من العملاء المدينين بعد الأخذ في الاعتبار مبالغ الوفاء المعجل.

حالات إنهاء عقد الخدمة والتحصيـل ونصوص عليه بعقد الخدمة والتحصيـل تتمثل حالات الإهاء في الآتي:





قيامه بالإخلال بأي من التزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل.
عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسراً أو مفلساً أو إذا أقر كتابه بعدم قدرته على سداد ديونه على متفاد ديونه
الفائمة عند استحقاقها.

- (ت) عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح وفاق من الإفلاس.
- (ث) إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصفى على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجوهرية للمحصل، أو
- (ج) في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث ايام عمل أو في حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيزات الائتمانية القائمة للإصدار عن 75% من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار مضافاً إليها قيمة التعزيزات الائتمانية عن 90% 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.
- (ح) في حالة قيام المحصل بتحصيل أي مبالغ من المدينين وعدم توريدها فوردها وإيداعها بحساب الحصيلة لدي أمين الحفظ (وذلك عدم الإخلال بالبنود الواردة في عقد الخدمة والتحصيل.
- (خ) إخلال المحصل بأي من مديونياته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة والمنصوص عليها بالعقود المعنية (إن وجدت).
- (د) في حالة حدوث أي من الحالات المنصوص عليها أعلاه، تلتزم الشركة المصرية 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.

وفي حالة عدم قيام المحصل بتصحيح حالة الإخلال في خلال مدة ثلاثون يوماً من تاريخ إخطار الشركة المصرية للتوريق ش.م.م، يحق للشركة المصرية للتوريق ش.م.م فسخ عقد الخدمة والتحصيل وذلك بموجب إخطار كتابي للمحصل مسجل وموصي عليه بعلم الوصول وتلتزم الشركة المصرية للتوريق ش.م.م في جميع الأحوال بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وممثل جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بانتهاء هذا العقد ولن ينتج طلب الشركة المصرية للتوريق ش.م.م إنهاء العقد لإثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على الإنهاء وتعيين المحصل الاحتياطي.

وإخطار المحصل باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الاحتياطي (على ألا يقل التصنيف الائتماني له عن BBB-) بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية، ويلتزم المحصل فوراً بإبلاغه باسم المحصل الاحتياطي باطلاعه على الإجراءات التنفيذية المتعلقة



Handwritten signature and initials.

Handwritten text: "حاز 15/10/17"



بالتحصيل وفي حالة امتناع المحصل أو تأخره في تسليم أي من المستندات المتعلقة بمحفظة التوريق للمحصل
الاحتياطي، يعتبر مخالفاً بالتزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل. وقد اتفق الأطراف على تعيين بنك مصر
كمحصل احتياطي للقيام بأعمال التحصيل للحقوق الناشئة عن محفظة التوريق.

وعلى شركة التوريق مراعاة حماية حقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام
المحصل بالتوريد وفقا لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الجهة المسؤولة عن التحصيل.

و- أمين الحفظ للإصدار الثاني من البرنامج الثاني:

- أسم أمين الحفظ:

بنك مصر، سجل تجارى رقم (2) صادر من مكتب سجل تجارى القاهرة المميز، والكاكن مركزه الرئيسي في 151
شارع محمد فريد - عابدين - محافظة القاهرة، بموجب عقد حفظ وإدارة الاوراق المالية المبرم بينه وبين شركة
التوريق بتاريخ 2024/9/22.

رقم وتاريخ الترخيص بالنشاط: ترخيص صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 2002/12/4

- التزامات أمين الحفظ:

يتعهد أمين الحفظ بالالتزام بقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992، وقانون القيد والإيداع المركزي رقم 93
لسنة 2000 ولائحتيهما التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن فيما
يتعلق بواجباته والتزاماته الواردة في عقد حفظ وإدارة الاوراق المالية المبرم مع شركة التوريق المؤرخ في
2024/9/22، وعدم قيامه بأعمال تخل بحقوق حملة السندات حيث يلتزم أمين الحفظ بما يلي:

(أ) يقوم أمين الحفظ بحفظ وإمساك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق-الإصدار الثاني من البرنامج الثاني-الواردة
بعقد حفظ وإدارة الاوراق المالية المبرم مع شركة التوريق وإدارتها لصالح حملة سندات التوريق نيابة عن شركة
التوريق ووفقاً لتعليماتها وفي حدودها، مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في تنفيذ أوامر
شركة التوريق أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.

(ب) أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر العميل يكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم
إضافته (في نفس حق اليوم الذي يتم الحصول عليه فيه) في حساب الحصيلة، بما في ذلك الوفاء المعجل
لأقساط عقود التمويل المكونة لمحفظة التوريق

(ت) يلتزم أمين الحفظ بموافاة الهيئة بالتقرير الشهري وإبلاغ الهيئة فور حدوث أي حالة إخلال من قبل المحصل أو
في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور
تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل أو في حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيز
الاتماني القائمة للإصدار عن 75% من قيمة المطالب المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال
انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن 90% من

على ان يلتزم أمين الحفظ





بخطاظة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة والمبلغ النهائي لشركة S.A.E. 2024/10/01 ب.ن. ٢٨٥٨٧.٥٠٠

ث) يلتزم أمين الحفظ بسداد القيمة الاسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها لصالح حملة سندات التوريق من حساب حصيلة محفظة التوريق وذلك في تواريخ استحقاقها بناءً على التعليمات الصادرة في حينه من شركة التوريق لأمين الحفظ وطبقاً لما ورد في مذكرة المعلومات الخاصة بالاكنتاب في سندات التوريق. حيث تقوم شركة التوريق بحساب العائد المستحق لحملة السندات بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون + الهامش الخاص بالشريحة (ج) ووفقاً للآتي:

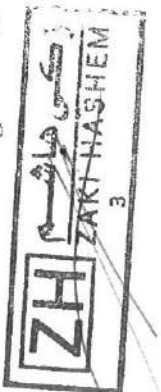
- في حالة أن العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف اقل من الحد الأقصى للتسعير البالغ (30,25% + الهامش الخاص بالشريحة (ج) يتم رد فرق العائد للشركة المحيلة على ألا يقل العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف عن الحد الأدنى للتسعير (24,25% + الهامش الخاص بالشريحة (ج)).
- في حالة أن العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف أعلى من الحد الأقصى للتسعير يتم الصرف على أساس الحد الأقصى للتسعير البالغ (30,25% + الهامش الخاص بالشريحة (ج)).
- وذلك حيث إنه تم حساب حجم الإصدار في النموذج المالي الخاص بناءً على الحد الأقصى للتسعير البالغ (30,25% + الهامش الخاص بالشريحة (ج)).

ج) يلتزم البنك متلقى الاكنتاب فور نفاذ الحوالة بخصم المبالغ التالي ذكرها من مقابل الحوالة قبل سدادها للمحيل بناءً على تعليمات شركة التوريق:

- أ- المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من تاريخ 01/10/2024 وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (تاريخ غلق باب الاكنتاب)،
- ب- مبلغ 89,726,000 جنيه مصري (فقط تسعة وثمانون مليوناً وسبعمائة وستة وعشرون ألف جنيه مصري لا غير) ما يساوي نسبة 10.15% من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار قيمة حساب خدمة التعثر لحين إصدار خطاب ضمان بنفس قيمة حساب خدمة التعثر، وذلك من مقابل الحوالة.

ح) أي عملية على حسابات محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق. خ) لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب محفظة التوريق تكون غير مطابقة للتعليمات الكتابية الصادرة من شركة التوريق وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.

د) إعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات امين الحفظ عن محفظة التوريق وفقاً للنموذج المعد لدي الهيئة ويتم إخطار الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق أو من يمثلهم وشركة التصنيف الائتماني على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وما يرد عليهم من تعديلات و نسبة التحصيل التراكمي للإصدار حتى تاريخ التقرير، الرصيد القائم لسندات التوريق، الرصيد القائم للمحفظة والمبالغ المفترض تحصيلها بعد الأخذ في الاعتبار مبالغ الوفاء المعجل، رصيد التعزيزات الائتمانية القائمة، نسب ومبالغ الإخلال أو التأخر من قبل المدينين في سداد الأقساط المستحقة، ومرفق به كشف حساب المتحصلات المودعة في الحساب خلال الشهر. ومع الأخذ في الاعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بهذا التقرير من خلال



Handwritten signature and date 2024/10/01.

Handwritten signature and date 2024/10/01.



البريد الإلكتروني (لا يشترط ان يكون معتمد من مراقب الحسابات بالنسبة للنسخة الالكترونية) **بموجب قانون** خلال فترة ١٠ أيام من تاريخ انتهاء فترة التقرير، كما يتم إرسال نسخة ورقية من هذا التقرير للهيئة العامة للرقابة المالية تسلم يدوياً على ان يكون معتمدا من مراقب الحسابات.

2. يقوم أمين الحفظ بإرفاق التقرير الشهري المعد من المحصل والذي يوضح طبيعة المتحصلات (مداد اقساط، متأخرات، وفاء معجل... الخ)؛ وحالات التأخر في السداد بالإضافة إلى حالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً للعقود للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدين عن سدادها وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في العقود وتوريدها فوراً إلى أمين الحفظ وفي حالة اختلاف الأرقام بين التقريرين يتم إيضاح الفارق وأسباب وجود الاختلاف.

(أ) يقوم أمين الحفظ بسداد الجزء المستهلك من القيمة الاسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها من حساب الحصيلة المخصص لسداد أصل سندات التوريق والعائد المقرر عليها من حساب حصيلة محفظة التوريق المخصص لسداد العائد على سندات التوريق، وذلك في تواريخ الاستحقاق لحملة سندات التوريق بناءً على التعليمات الصادرة في حينه من شركة التوريق (أو من يفوضه) لأمين الحفظ وطبقاً لما ورد في مذكرة المعلومات هذه الخاصة بالاكنتاب في سندات التوريق.

(ب) تقوم شركة التوريق بمراجعة تنفيذ أي عملية على أي من حسابات محفظة التوريق (طبقاً للتعليمات الصادرة منه) عن طريق الوسائل البنكية الحديثة المتاحة، وإذا لم تعترض شركة التوريق على الأرصدة الواردة في كشوف حسابات محفظة التوريق في خلال خمسة (5) أيام عمل مصرفي من تاريخ إرسالها كتابة، فإنها تعتبر قابلة لها ومتازلة عن الاعتراض عليها في مواجهة أمين الحفظ في حدود ما ورد بها.

(ت) في حالة عدم قيام شركة التوريق أو من يمثلها قانوناً بإصدار تعليمات لأمين الحفظ بشأن اتخاذ أي إجراء أو ممارسة أي حق من الحقوق المقررة لمحفظة التوريق المملوكة له، فإنه يجوز لأمين الحفظ أن يقوم باتخاذ أي إجراء يراه محققاً لمصلحة شركة التوريق وحملة سندات التوريق وفقاً لما يقرره في الحدود المسموح بها بقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وبدون أي مسؤولية على أمين الحفظ. ويلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريق عما قام به من إجراءات وذلك خلال 7 أيام عمل مصرفي من تاريخ القيام بهذا الإجراء ولا يحق لشركة التوريق الرجوع على أمين الحفظ بالتعويض المادي أو المعنوي جراء هذا الإجراء سواء في حالة حدوث ضرر من عدمه.

(ث) يلتزم أمين الحفظ برد فائض محفظة التوريق وأصول عقود التمويل والسندات الإذنية والتي لم يتم تسليمها للمحصل قبل هذا التاريخ إلى شركة التوريق تمهيداً لرده إلى المحيل (طبقاً لعقد حوالة محفظة التوريق المؤرخ في 2024/9/22 عند انتهاء مدة سندات التوريق وسداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد وسداد كافة العمولات والمصاريف، والمستندات المثبتة للحقوق المحالة إلى شركة التوريق تمهيداً لردها إلى المحيل طبقاً لعقد حوالة محفظة التوريق المؤرخ 2024/9/22).

(ج) يلتزم أمين الحفظ بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بشركة التوريق بإيداع المستندات المذكورة بعقد حفظ وإدارة الأوراق المالية وذلك خلال (7) أيام عمل مصرفي من تاريخ إيداع هذه المستندات لديه.





من تاريخ استلام أمين الحفظ لخطاب من المحصل محدد به أسماء وتفاصيل السندات الإذنية المطلوبة وذلك خلال خمسة أيام عمل من تاريخ استلام أمين الحفظ بتعليم المحصل أصول السندات الإذنية وذلك للقيام بمهام التحصيل وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل وكذا أصول عقود التمويل (إذا كانت مطلوبة لاتخاذ إجراءات قانونية بموجبها).

خ) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ باسم شركة التوريد و لصالح حملة سندات التوريد لمجابهة العجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل 6.00% من رصيد السندات القائم على ألا يقل عن 300,000 جم (فقط ثلاثمائة ألف جنيه مصري لا غير) خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/ سداد السندات من الرصيد القائم، ويشار إلى هذا الرصيد بـ ("رصيد الحساب الاحتياطي") ويشار الي الحساب بـ ("الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي عن طريق خصم مبلغ من حساب الحصيلة خلال أول شهر من تاريخ الإصدار بدءاً من اليوم التالي من غلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي خلال الشهر الأول من الإصدار. ويتم الحفاظ على تلك النسبة 6.00% المشار إليها من قيمة الرصيد القائم للسندات طوال عمر الاصدار.

وعند تجاوز المبالغ القائمة في رصيد الحساب الاحتياطي (6.00% 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 300,000 جنيه مصري خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات. في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز

وفي حالة استمرار العجز وعدم كفاية حساب الاحتياطي أو بعد استنفاده بالكامل يتم التمويل من خلال حساب خدمة التعثر/ تسهيل خطاب الضمان بالقدر اللازم لسداد العجز وذلك من قبل أمين الحفظ مباشرة بعد إخطار المحيل وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات.

يلتزم المحيل بفتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وذلك حتى تاريخ تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ 89,726,000 جنيه مصري (فقط تسعة وثمانون مليوناً وسبعمائة وستة وعشرون ألف جنيه مصري لا غير) ما يساوي نسبة 10.15% من إجمالي قيمة رصيد السندات عند تاريخ الإصدار من حصيلة السندات فور نفاذ الحوالة لحين إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي بنفس قيمة حساب خدمة التعثر وغير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من المحيل لشركة التوريد بصفته وكياً عن حملة السندات (الإصدار الثاني للبرنامج الثاني) والذي يتم تسليمه إلى أمين الحفظ فور إصداره، حيث يحق للمحيل سحب أصل المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ الموجود بحساب خدمة التعثر (دون أي عوائد تكونت نتيجة استثمار المبالغ المودعة في حساب خدمة التعثر لحين تسليم خطاب الضمان، علي ان يتم



Handwritten signature and initials.

Handwritten signature and initials.

Handwritten signature and initials.



تحويل عوائد الاستثمار - ان وجدت - الي حساب الحصيلة لاستخدامه في المدفوعات (مصر وبنات ومصرفات) إلى المحيل فور تسلمه خطاب الضمان بناءً على تعليمات شركة التوريق. كل الحق

للمحيل سحب أصل المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر إلى المحيل فور تسلمه خطاب الضمان بناءً على تعليمات شركة التوريق. 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 حساب الاحتياطي. وفي حالة تسييل خطاب ضمان (كلي/ جزئي) يلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات، على أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة قيمة حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنويًا خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/ الحفاظ على قيمة خطاب الضمان/ حساب خدمة التعثر بناءً على أداء المحفظة/ السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، على أن يتم خفض قيمة المبلغ بما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني، وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني، قبل إجراء التخفيض.

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

ر) يجوز لأمين الحفظ - بناءً على تعليمات شركة التوريق في حينه - استثمار فائض المبالغ المودعة لديه في أدون الخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري، أو في صناديق استثمار أسواق النقد، أو صناديق استثمار أدوات الدين، وذلك مع مراعاة تجنب تعارض المصالح، ويجوز أن يعهد بنك مصر بصفته أمين الحفظ بتلك المهمة إلى إحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية للاستثمار في ذات أدوات الاستثمار المشار إليها في هذه الفقرة، وتحمل الشركة المحيلة الأتعاب الخاصة بتعيين شركة إدارة المحافظ. وتكون هذه المستندات والمبالغ ملكاً لحملة سندات التوريق والمودعة لدى أمين الحفظ. وذلك وفقاً للقواعد والضوابط الموضوعية في هذا الشأن وفقاً لما ورد بالمادة 310 من اللائحة التنفيذية لسوق المال رقم 95 لسنة 1992، وأن ذلك سيتم بمراعاة شروط وأحكام مذكرة معلومات الاصدار وأي تعديل يطرأ عليها، وبمراعاة أحكام القوانين والقرارات التي تصدر من الهيئة العامة للرقابة المالية.

ومع مراعاة ألا يقل حساب الاحتياطي عن الحد الأدنى المطلوب الاحتفاظ به 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 المختلفة



٢٥٥٥



كما يلتزم أمين الحفظ بتحديث رصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها شهريا وفقا لمبالغ الوفاء المحصل. وعلى شركة التوريد موافاة أمين الحفظ بهذه البيانات المطلوبة للتمكن من احتساب التعزيز الائتماني بصورة ربع سنوياً، وذلك لاستيفاء متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية.

(ز) ويتولى أمين الحفظ متابعة كافة العمليات المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريد الناتجة عن عملية التوريد على النحو المبين في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.

(س) يلتزم أمين الحفظ بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني فور حدوث حالة إخلال من قبل المحصل فيما يخص توريد المبالغ المحصلة فعلياً.

(ش) يلتزم أمين الحفظ بإيداع كافة المبالغ التي يودعها لديه المحصل المسؤول عن تحصيل الحقوق الناشئة عن محفظة التوريد في حساب الحصيلة فور تحصيلها لحين توزيعها بين الحسابات المختلفة لمحفظة التوريد وفقاً لتعليمات شركة التوريد وفي الحدود الواردة بهذه المذكرة. وفي مقابل ذلك، تلتزم شركة التوريد بأن تودع لدى أمين الحفظ كافة المستندات الدالة على حوالة محفظة التوريد كما نص عليها قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.

(ص) يلتزم أمين الحفظ باستخدام المبالغ الموجودة بحساب الحصيلة لسداد مستحقات حملة سندات التوريد من أصل وعائد السندات وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف المشار إليها في مذكرة معلومات الطرح الخاص هذه، بناءً على عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية. كما يلتزم أمين الحفظ بإخطار كل من العميل وشركة التصنيف الائتماني وجماعات حملة سندات التوريد أو من يمثلهم والهيئة العامة للرقابة المالية عن طريق البريد الإلكتروني وذلك فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك وقبل ميعاد السداد.

الحسابات المستقلة لدى أمين الحفظ:

بموجب عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المؤرخ في 2024/9/22 بين شركة التوريد وأمين الحفظ، يلتزم أمين الحفظ بأن يفتح ويمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريد - الإصدار الثاني من البرنامج الثاني - باسم شركة التوريد ولصالح حملة سندات التوريد، ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات لتوريد أو بين بعضها البعض أو أية حسابات أخرى وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بإمسك الحسابات على النحو التالي:

- (أ) حساب حصيلة محفظة التوريد (ويشار إليه فيما بعد بـ "حساب الحصيلة") تودع فيه جميع المبالغ المحصلة من حقوق شركة التوريد الناشئة عن محفظة التوريد.
- (ب) حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريد.
- (ج) حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريد.
- (د) حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريد ("حساب الفائض").
- (هـ) حساب الاحتياطي لتغطية العجز في سداد مستحقات حملة سندات.



(Handwritten signature)



(Handwritten signature)



حساب خدمة التعثر لحين إصدار خطاب الضمان.

ويهدف بـ "حسابات مستقلة"، التزام أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق والإصدار الائتماني من البرنامج الثاني والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد له وحسابات محافظ التوريق الأخرى السابقة والمستقبلية، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة 311 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال.

(أ) يلتزم أمين الحفظ بإمسك الدفاتر والسجلات الآتية:

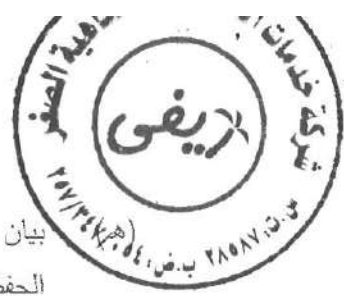
- (أ) سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الاستحقاق.
 - (ب) دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.
 - (ج) سجل الأقساط التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
 - (د) بيان بالمبالغ المحصلة.
 - (هـ) حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاولة نشاط متابعة عملية التوريق.
 - (و) بيان للتحصيل التراكمي للإصدار منذ بداية الإصدار وكذلك التعزيزات الائتمانية القائمة
- (ب) ومن المقرر أنه يجوز لممثلي جماعة حملة سندات التوريق (الشريحة المعنية) طلب الاطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناءً على إخطار كتابي لا تقل مدته عن أسبوع.

المستندات المودعة لدى أمين الحفظ:

تقوم شركة التوريق خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في السندات التوريق بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظة التوريق)، بأن تودع لدى أمين الحفظ المستندات الآتية:

- (أ) نسخة أصلية من عقد الحوالة المؤرخ في 2024/9/22 والمبرم بين الشركة المحيلة وشركة التوريق بصفتها المحال إليها.
- (ب) نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في 2024/9/22 والمبرم بين شركة التوريق، وشركة التحصيل بصفتها المحصل والملتزم بتحصيل الحقوق محل محفظة التوريق.
- (ج) أصول الاتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق والمتمثلة في أصول عدد 21,899 عقد تمويل متاهي الصغر المبرمة فيما بين الشركة المحيلة وعملائها المدينين المرتبطة بالمحفظة الخاصة بهذا الإصدار.
- (د) أصول الأوراق التجارية المتمثلة على سبيل الحصر في المتمثلة على سبيل الحصر في "السندات الإلكترونية" الموقعة/المبصومة/المختومة (بحسب الأحوال) من المدينين المعينين وكفلانهم المتضامنين المحالة عن كل عقود التمويل محل المحفظة وعددهم 52,237 سند إلكتروني، وهي سندات إنذنيه مستحقة السداد لدي الاطلاع وما يفيد تظهيرها لصالح شركة التوريق نيابة عن حملة السندات تظهيراً نقلاً للملكية مع عدم إمكانية الرجوع على المظهر (المحيل).





بيان مفصل من الشركة المحيلة (شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - زكي هاشم) (ش.م.م) إلى أمين الحفظ على شيت اكسيل يتم إرساله عبر الإيميل يوضح اسم كل مدين داخل القومي وقيمة الحقوق المالية الخاصة بكل مدين والتي سيتم حوالتها من الشركة المحيلة إلى شركة التوريق واية بيانات أخرى قد تحدها الهيئة.

(و) نسخة أصلية من عقد المحصل الاحتياطي المبرم بين شركة التوريق وبنك مصر والذي بموجبه تفوض شركة التوريق بنك مصر بالقيام بأعمال المحصل الاحتياطي.

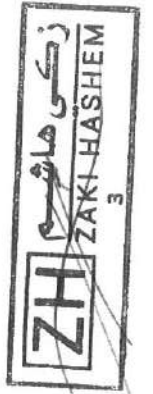
(ز) إقرار مذيل بختم شركة التوريق تصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهات المسئولة عن التحصيل أصول السندات الإذنية وذلك للقيام بمهام التحصيل وذلك خلال خمسة أيام عمل من تاريخ استلام أمين الحفظ لخطاب من المحصل محدد به أسماء وتفاصيل السندات الإذنية المطلوبة قبل موعد كل تحصيل بفترة كافية وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل وكذا أصول عقود التمويل (إذا كانت مطلوبة لاتخاذ إجراءات قانونية بموجبها).

(ح) في حالة اصدار خطاب ضمان بنكي باسم شركة التوريق لصالح حملة السندات غير قابل للإلغاء يجب على شركة التوريق تسليم أصل خطاب الضمان المذكور الى أمين الحفظ، وذلك قبل تحويل المبالغ الموجودة في حساب خدمة التعثر والمخصومة من حصلة الاكتتاب الى الشركة المحيلة.

(ط) صورة طبق الأصل من مذكرة المعلومات الخاصة بالاكتتاب في سندات توريق الإصدار الثاني للبرنامج الثاني المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

(ي) مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة التوريق والمحيل.

(ك) صورة طبق الأصل من العقد رقم 2020/513 المبرم مع شركة الدلتا لتأمينات الحياة (ش.م.م.) (ش.م.م.) والمقيدة بالسجل التجاري برقم 112491، المؤرخ في 2020/7/27 والملاحق الخاصة به وقيامه بتعديل اسم المستفيد ليصبح شركة المصرية للتوريق كمستفيد غير قابل للإلغاء من التامين بالنيابة عن حملة السندات بدلاً من الشركة المحيلة وتلتزم الشركة المحيلة بسداد أقساط التغطية التأمينية المستحقة عنها من مصادرها الذاتية، وذلك حتى بعد إتمام الحوالة وتعديل عقد التأمين المذكور فور نفاذ الحوالة وذلك بذكر شركة التوريق كمستفيد غير قابل للإلغاء من التامين بالنيابة عن حملة السندات بدلاً من الشركة المحيلة وكذا بعدم جواز تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المذكور إلا بعد اتفاق أطرافها وبما لا يؤثر على المحفظة المحالة أو حقوق الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريق الإصدار الثاني من البرنامج الثاني وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المحالة باسم الشركة المصرية للتوريق (ش.م.م.) نيابة عن حملة سندات التوريق الإصدار الثاني من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافاة أمين الحفظ بصورة من عقد التأمين، وما يفيد سداد الأقساط التأمينية المستحقة، كما يلتزم بموافاة أمين الحفظ مستقبلاً بما يفيد سداد القسط التأميني الشهري المستحق بصفة شهرية وتقديم دليل يفيد تجديد وثيقة التامين وذلك طوال مدة الإصدار.





صورة طبق الأصل من عقد التأمين ضد مخاطر عدم سداد لعملاء الشركة المحيلة، بموجب العقد المؤرخ في 2023/3/1 المبرم مع شركة مصر للتأمين (ش.م.م.) والملحق الخاص به وبموجب العقد المؤرخ في

2022/3/1 المبرم مع شركة رويال للتأمين (ش.م.م.) والملاحق الخاصة به وقيامه بتعديل اسم المستفيد ليصبح شركة المصرية للتوريق كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحيلة والذي يوفر غطاء تأميني ساري 24 شهر لسداد 75% من قيمة أصل التمويل الممنوح من شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م) لعملائها المؤمن عليهم والذين يمثلوا 100% من قيمة المحفظة محل الإصدار الثاني من البرنامج الثاني، وتلتزم الشركة المحيلة بسداد أقساط التغطية التأمينية المستحقة عنها من مصادرها الذاتية، وذلك حتى بعد إتمام الحوالة وتعديل عقد التأمين المذكور فور تاريخ نفاذ الحوالة وذلك بذكر شركة التوريق كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحيلة وكذا بعدم جواز تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المذكور إلا بعد اتفاق أطرافها وبما لا يؤثر على المحفظة المحالة أو حقوق الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريق الإصدار الثاني من البرنامج الثاني

(م) وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المحالة باسم الشركة المصرية للتوريق (ش.م.م) نيابة عن حملة سندات التوريق الإصدار الثاني من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافاة أمين الحفظ بما يفيد سداد الأقساط التأمينية المستحقة، كما يلتزم بموافاة أمين الحفظ مستقبلا بما يفيد سداد القسط التأميني الشهري المستحق بصفة شهرية وتقديم دليل يفيد تجديد وثيقة التأمين وذلك طوال مدة الإصدار.

افصاح:

تقوم الشركة بالتأمين علي عملاءها بشكل شهري من خلال وثيقة شهرية مجمعة تضم كافة العملاء الحاصلين على تمويلات في ذلك الشهر، وبذلك فإن تلك الوثائق تضم عملاء داخل الإصدار الثاني وعملاء آخرين ليسوا ضمن الإصدار الثاني، وقد قامت الشركة في الإصدار الأول بالتنسيق مع شركات التأمين في هذا الصدد وذلك من خلال خطاب تم إعداده يضمن صرف مبالغ التأمين الخاصة بعملاء الإصدار الأول لصالح شركة المصرية للتوريق نيابة عن حملة السندات - وفي هذا الصدد تقوم الشركة بإرسال مطالبات لشركة التأمين لصرف مبالغ التأمين بشكل منفصل لعملاء التوريق ويتم إصدار الشيكات باسم الشركة المصرية للتوريق وبناءً على ذلك، قامت الشركة بتسليم بنك مصر " أمين الحفظ " صور طبق الأصل من كافة عقود التأمين السالف ذكرها بكافة ملاحقها.

حالات إنهاء عقد أمين الحفظ:

1. في حالة رغبة أمين الحفظ في الإنهاء يلتزم وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، بإخطار شركة التوريق وذلك بالبريد المسجل مصحوب بعلم الوصول برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل ثلاثة أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى لشركة التوريق القيام بتحديد بنك آخر (كأمين الحفظ) ليتسنى في التعامل معه بإشعار إليه فيما يلي بـ "البنك الجديد".

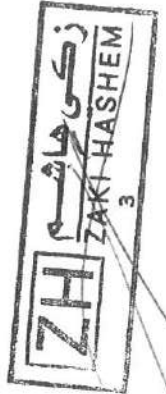




- في حالة رغبة شركة التوريق في الإنهاء، يجب وبعد مراعاة ما تقدم من وجوب الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن تقوم شركة التوريق بإخطار أمين الحفظ بكتاب مسجل مصحوب بعلم الوصول قبل سبعة (7) أيام عمل مصرفي من تاريخ الإنهاء ويكون مذيل بالتوقيع المعتمد لشركة التوريق أو من ينوب عنها قانوناً برغبتها في إنهاء العقد موضوعاً به اسم الجهة التي تريد تحويل حساب حصيلة محفظة التوريق إليها وعنوانها ورقم حسابه لديها. ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظة التوريق وذلك عدا العمليات التي قيدت وما زالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمة على شركة التوريق لصالح أمين الحفظ.
3. يقوم أمين الحفظ بتنفيذ تعليمات لشركة التوريق خلال ثلاثة (3) أيام عمل مصرفي من تاريخ استلام الإخطار الموضح بالفقرة السابقة وتلتزم لشركة التوريق بسداد أية مبالغ أو مستحقات قد تكون مستحقة عليها لصالح أمين الحفظ.
4. في حالة رفض البنك الجديد قبول التحويل تتحمل شركة التوريق العمولات الواردة بعقد حفظ وإدارة الأوراق المالية بالإضافة إلى تحملها كافة المسؤوليات أو الأضرار التي قد تنشأ عن هذا الرفض، ويسري العقد بذات شروطه في مواجهة الخلف الخاص والعام لأمين الحفظ.
5. لا يكون إنهاء عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية 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 على أن يتم إخطار شركة التحصيل في حالة إنهاء أو تعديل عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية.

العلاقات المرتبطة:

يملك بنك مصر ش.م.م. (أمين الحفظ والبنك متلقي الاكتتاب) نسبة 92,095% من رأس مال شركة سي أي كابيتال القابضة للاستثمارات المالية والتي تملك بدورها ما نسبته: (1) 99,57% من رأس مال شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية (المستشار المالي والمرتب والمنسق العام ومدير الإصدار ومروج الاكتتاب)، و(2) 87,40% من شركة كوريليس للتأجير التمويلي والتي تملك بدورها 99,8% من الشركة المصرية للتوريق (الشركة المصدرة)، و(3) 79,99% من شركة خدمات المشاريع متناهية الصغر - ريفي (المحيل).



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





ثانياً: البيانات الخاصة بالبرنامج الثاني

1- إجمالي قيمة البرنامج على إصدارات متعددة: -/3,000,000,000 جم (فقط ثلاثة مليار جنيه مصري).
2- إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة: -/3,600,000,000 جنيه مصري (ثلاثة مليار وستمائة مليون جنيه مصري).

3- مدة البرنامج: ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ موافقة مجلس إدارة الهيئة على البرنامج.
4- القيمة المتبقية من البرنامج 2,300,000,000 (فقط ملياران وثلاثمائة مليون جنيه مصري لا غير).
5- عدد الإصدارات المتوقعة: (6) إصدارات متوقعة خلال عمر البرنامج.
6- رقم وتاريخ قرار مجلس إدارة الهيئة بالترخيص للشركة بإصدار برنامج التوريق:

بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (145) لسنة 2023 بتاريخ (2023/07/12) حصلت الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. على موافقة بشأن البرنامج الإجمالي لإصدار سندات توريق على عدة إصدارات شريطة ألا تقل درجة التصنيف الائتماني لمحافظ التوريق الصادر مقابلها إصدارات السندات طوال عمر البرنامج عن (BBB-) أو ما يعادلها وهو المستوى الدال على القدرة على الوفاء بالالتزامات التي تضعها الهيئة.

7- توصيف المحفظة المتوقعة الواردة بخطة البرنامج:

تتمثل محفظة التوريق المزمع حوالتها خلال مدة البرنامج الثاني وعند كل إصدار من إصدارات البرنامج في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع بقيمة تقديرية تبلغ 3,600,000,000 جنيه مصري (ثلاثة مليار وستمائة مليون جنيه مصري) مضمونة بضمانات لصالح المحيل (متمثلة على سبيل الحصر في أوراق تجارية في صورة سندات إنديه صادرة من قبل المدينين وكفلائهم الضامنين المتضامنين بموجب عقود تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة وعقود التمويل متناهي الصغر المبرمة بين شركة خدمات المشاريع متناهية الصغر - ريفي ش.م.م. (كمحيل) وعملائها والتي تعد اتفاقات مُنشئة للحقوق المالية المحالة ومُثبتة لها بالإضافة للضمانات المتعلقة بها والمبرم بشأنهم جميعاً عقد وعد بالحوالة مؤرخ في 30 مارس 2023.

8- موافقة الجمعية العمومية غير العادية لشركة التوريق على البرنامج:

قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة في (2023/3/26) الموافقة بالإجماع على:
إصدار برنامج سندات توريق وذلك بقيمة تقديرية إجمالية للمحفظة تبلغ 3,600,000,000 جنيه مصري (ثلاثة مليار وستمائة مليون جنيه مصري)، من خلال إصدار سندات توريق على عدد من الإصدارات تطرح بالكامل للاكتتاب الخاص وبقيمة اسمية قدرها 100 جم (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، تبلغ قيمة البرنامج مبلغ وقدره 3,000,000,000 جنيه مصري (ثلاثة مليار جنيه مصري) مدته ثلاث (3) سنوات تبدأ من تاريخ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على البرنامج، يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعائد عليها من حصيلة حوالات محافظ التوريق. وكذلك الموافقة على شروط وأحكام عقد الرعد بالحوالة المزمع إبرامه فيما الشركة وشركة خدمات المشاريع متناهية الصغر ريفي ش.م.م. بما فيها من وعد بحوالة



Handwritten signature and initials.

Handwritten signature.



الحقوق المالية والمستحقات آجلة الدفع المستحقة لشركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ش.م.م) والناجمة عن عقود التمويل المبرمة مع عملاء الشركة وما يلحقها من ضمانات وتأمينات. (ب) تفويض مجلس الإدارة في تحديد الشروط التفصيلية لبرنامج سندات التوريق والاصدارات الخاصة به وعلى الأخص تحديد وتعديل قيمة إصدارات البرنامج حسب الأحوال السائدة في السوق وشروط إصدارها بما في ذلك قيمة الإصدار والعائد ومدة الإصدار والاستهلاك وتوقيت الإصدار من برنامج سندات التوريق وبقبول حوالة حقوق شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م) المالية ومستحقاتها آجلة الدفع و ضماناتها وتأميناتها الى الشركة، وتفويض مجلس إدارة أو من يفوضه المجلس من أعضائه في إبرام والتوقيع علي كافة العقود والتعهدات والمستندات وتقديم البيانات المرتبطة بكل اصدار من إصدارات البرنامج واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدارات، وذلك في حدود النسب والاشتراطات المقررة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن وقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، وفي اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع علي كافة المستندات والنماذج والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق بما في ذلك علي سبيل المثال وليس الحصر: إبرام عقد الحوالة الخاص بكل إصدار مع شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م) بصفتها الشركة المحيلة لمحفظه التوريق وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات وتأمينات، وكذلك نشره الطرح الخاص بما في ذلك تحديد السعر النهائي لكل إصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال والأسعار السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشره الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها، وعقد الحفظ والإدارة الذي سيبرم مع امين الحفظ المعني، وعقد الخدمة والتحصيل الذي سيبرم مع الشركة المحيلة، وعقد المحصل الاحتياطي، وكذلك في إبرام أية تعديلات أو ملاحق لهم وأية مستندات أو عقود أو إقرارات أو نماذج أخرى مطلوبة من الجهات الرسمية وتشمل الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والبورصة المصرية وأية جهة حكومية أخرى.



9- اسباب خطة الإصدار الإجمالي للبرنامج على اصدارات: تماشيا مع محفظة الحقوق المالية الإجمالية الآجلة المزمع حوالتها على عدد من الحوالات بغرض توريقها من خلال اصدار سندات توريق في شكل برنامج مقسم لعدة اصدارات كل اصدار منه يقابله حوالة من حوالات محفظة الحقوق المالية الإجمالية الآجلة.

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

11- محيل محفظة البرنامج: شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفى) (ش.م.م).

12- اسم الشركة: شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفى) (ش.م.م).

13- الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية مؤسسه وفقا لأحكام القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية.

14- رقم القيد بالسجل التجاري وتاريخه: سجل تجاري رقم 28587 بتاريخ 4/6/2007.





- 15- رأس المال المرخص به: 150,000,000 جم (مائة وخمسون مليون جنيه مصري) مدفوع بالكامل.
- 16- رأس المال المصدر: 100,000,000 جم (مائة مليون جنيه مصري) مدفوع بالكامل.
- 17- المقر الرئيسي للشركة: الوحدة رقم F4/3 و F4/4 أعلى دور (skywalk) بالمبنى رقم F4 الدور الثالث والرابع الكائن ضمن مكونات مشروع امتداد أركان 2- المقام على القطعة رقم (29-30-32) بمحور الكريزي ووتر بمدينة الشيخ زايد.
- 18- رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه: مرخص لها بمزاولة نشاط التمويل متناهي الصغر وفقاً لأحكام قانون التمويل متناهي الصغر رقم 141 لسنة 2014 وتعديله بموجب الترخيص رقم (1) الصادر بتاريخ 2015/2/2 الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- 19- غرض الشركة: مزاولة نشاط التمويل متناهي الصغر وذلك وفقاً لما تفضى به أحكام قرار رئيس جمهورية مصر العربية بالقانون رقم 141 لسنة 2014 بتنظيم نشاط التمويل متناهي الصغر
- 20- تعهدات وإقرارات الشركة المحيلة:

(أ) يقر المحيل أن عقود التمويل متناهي الصغر محل محفظة التوريق والخاصة بكل اصدار من إصدارات برنامج التوريق لم يتم حوالتها أو التنازل عنها أو رهنها للغير.

(ب) يقر المحيل بأن محفظة التوريق لكل اصدار من إصدارات البرنامج غير محملة بأية رهونات أو امتياز أو اية حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة السندات.

(ج) يتعهد المحيل بأن يسلم امين الحفظ في تاريخ نفاذ الحوالة لكل اصدار من إصدارات البرنامج أصول كافة العقود والمستندات التي تمثل محفظة التوريق والمثبتة للحقوق والضمانات محل محفظة التوريق بما في ذلك الأوراق التجارية، والتي تعد جميع الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والمبينة على وجه التفصيل والحصر بالملحق رقم (1) من عقد الحوالة وذلك طبقاً لأحكام عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المؤرخ في 2024/9/22.

(د) يتعهد المحيل ببذل عناية الشخص الحريص في تحصيل الحقوق المحالة لحساب المحال إليه طبقاً لأحكام عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه خاص لكل اصدار من إصدارات لبرنامج.

(هـ) أنه لن يقوم بإدخال تعديلات على عقود التمويل المتعلق بها الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق أو فسخها أو اتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق أو الأضرار بحقوق حملة السندات.



Handwritten signature and stamp of Mohamed Hlal & Wahid Abdel Ghaffar. The stamp is circular with the company name 'bakerilly' and the registration number '٣'.



تعهدات الشركة المصدرة:



تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات كل إصدار من إصدارات برنامج سندات التوريق (البرنامج الثاني) طوال مدة كل إصدار وحتى سداد قيمتها بالكامل بالآتي:

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

(ز) أن الشركة المصدرة لها كامل السلطة في إبرام وتوقيع مذكرة المعلومات والعقود المرتبطة بالتوريق، وأن لها أهلية قبول إحالة محفظة التوريق المحالة إليها وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق، وأنها قد حصلت على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك.

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

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

(ي) أن تلتزم بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق، وإيداع المستندات الخاصة بمحفظة التوريق خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظة التوريق).

(ك) أن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

(ل) أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية.

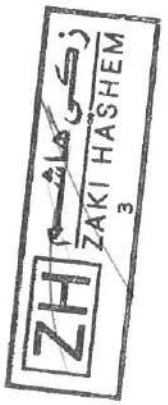
(م) أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء، أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.

(ن) الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.

(س) الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار يوقف نشاط الشركة.

(ع) الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال 90 يوماً من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.

(ف) موافاة الهيئة والبورصة بالكوبونات الخاصة بكل إصدار من إصدارات البرنامج التي يتم سدادها لحملة



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

Handwritten signature at the bottom right of the page.



سندات (عائد واستهلاك للسندات) وفقاً للنموذج المحدد من قبل الهيئة.

(ص) أنها مسؤولة عن صحة كافة البيانات والمستندات والإقرارات المقدمة إلى الهيئة وكذلك أن كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة، كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من البيانات مضللة، وأن التوقعات المالية المستقبلية لمحفظته التوريق أعدت وفقاً لأفضل تقدير لإدارة الشركة ومصديق عليها من مراقبي الحسابات.

(ق) الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها القانونية وموافقة الهيئة بالتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة وإرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة.

(ر) أن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق في الغرض الذي يتم النص عليه بمذكرة المعلومات الخاصة بكل إصدار من إصدارات البرنامج وبنسبة استخدام حصيلة الاكتتاب.

(ش) الالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية على النحو الوارد تفصيلاً بالبند رقم (27) تحت فقرة (البيانات الخاصة بالبرنامج الثاني) من هذه المذكرة.

(ت) كما تلتزم الشركة المصدرة أو من ينوب عنها قانوناً بكافة أحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 وقانون القيد والإيداع المركزي رقم 93 لسنة 2000 ولائحتيهما التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

(ث) أن تقوم الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة لكل إصدار من إصدارات البرنامج بإصدار تعليماتها إلى البنك متلقى الاكتتاب في سندات التوريق بسداد حصيلة الاكتتاب بالكامل إلى المحيل في اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وفقاً لمذكرة المعلومات لكل إصدار من إصدارات البرنامج.

(خ) عدم تسهيل خطاب الضمان البنكي الذي أصدره المحيل (إنما ما تم إصداره) إلا وفقاً للشروط والأحكام المذكورة في مذكرة المعلومات، على أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة قيمة حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/ الحفاظ على قيمة خطاب الضمان/ حساب خدمة التعثر بناءً على أداء المحفظه/ 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 التصنيف الائتماني وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني، قبل إجراء التخفيض.

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

(ض) تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى قد أصدرتها سابقاً أو قد تصدرها مستقبلاً، وبإسكاف دفتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق.

(ظ) تتعهد شركة التوريق بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد لاستهلاك الجزئي.





تلتزم بجميع القوانين والتشريعات واللوائح والأوامر والأحكام القضائية، بما فيها القوانين الخاصة بالهيئة أو غيرها، وتعليمات أية سلطة أو هيئة حكومية أو إدارية إذا كان من شأن الإخلال بأحكامها أن يؤثر تأثيراً جوهرياً على حقوق جماعة حملة السندات.

(أ) تقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوياً لكل من المحفظة وسندات التوريق طول عمر الاصدار الى الهيئة العامة للرقابة المالية معدة من احدى الشركات المرخص لها القيام بأعمال التقييم والتصنيف.

(ب) الالتزام بالتأكد من قيام الأطراف المرتبطة بالتوريق بكافة الالتزامات الخاصة بالمحصل او أمناء الحفظ وانه سيتم اتخاذ الإجراءات الواردة بالعقود في حالة اخلال أيا منهم بالتزاماته.

(ج) يلتزم المحيل بفتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وذلك حتى تاريخ تسليم أمين الحفظ

خطاب الضمان وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ 89,726,000 جنيه مصري (فقط تسعة

وثمانون مليوناً وسبعمائة وستة وعشرون ألف جنيه مصري لا غير) ما يساوي نسبة 10.15% من إجمالي

قيمة رصيد السندات عند تاريخ الإصدار من حصيللة السندات فور نفاذ الحوالة لحين إصدار خطاب ضمان

بنكي نهائي بنفس قيمة حساب خدمة التعثر وغير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من المحيل لشركة

التوريق بصفته وكياً عن حملة السندات (الإصدار الثاني للبرنامج الثاني) والذي يتم تسليمه إلى أمين الحفظ

فور إصداره، حيث يحق للمحيل سحب أصل المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور

تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ الموجود بحساب خدمة

التعثر (دون أي عوائد تكونت نتيجة استثمار المبالغ المودعة في حساب التعثر لحين تسليم خطاب الضمان،

علي ان يتم تحويل عوائد الاستثمار - ان وجدت - الي حساب الحصيللة لاستخدامه في المدفوعات الشهرية

من كوبونات ومصروفات) إلى المحيل فور تسلمه خطاب الضمان بناءً على تعليمات شركة التوريق. حيث

يحق للمحيل سحب أصل المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ

خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر إلى المحيل فور

تسلمه خطاب الضمان بناءً على تعليمات شركة التوريق. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/

خطاب ضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيللة 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 حساب الاحتياطي. وفي حالة تسييل خطاب ضمان (كلي/ جزئي) يلتزم أمين الحفظ بإخطار

شركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات، على أن تقوم شركة التصنيف

الائتماني بمراجعة قيمة حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني

للسندات ويتم تخفيض/ الحفاظ على قيمة خطاب الضمان/ حساب خدمة التعثر بناءً على أداء المحفظة/

السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، على أن

يتم خفض قيمة المبلغ بما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني، وإخطار الهيئة العامة للرقابة

المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني، قبل إجراء التخفيض.



Handwritten signature in the bottom left corner.





الإصدارات السابقة التي تم تنفيذها من خطة البرنامج:

الإصدار الأول من البرنامج:

الإصدار الأول للبرنامج الثاني (بمبلغ إجمالي 700,000,000 جنيهاً استحقاق شهر فبراير 2025):

محل المحفظة: شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (إريفي) (ش.م.م.)

أمين الحفظ: بنك مصر.

المحصل: شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (إريفي) (ش.م.م.)

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: 700,000,000 جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات في 2024/9/23: 21,959,260.97 جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الشريحة الأولى (sf) P1

الشريحة الثانية (sf) P1

الشريحة الثالثة (sf) A

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ 70,316,325.22 جنيهاً مصرياً تمثل 12 كوبون حتى 2024/9/30

من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات:

تم استهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) بالكامل في 2023/11/30 كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة

إلى العائد (2 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

تم استهلاك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) بالكامل في 2024/6/2 كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة

إلى العائد (8 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

تم استهلاك أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) بالكامل في 2024/9/30 كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة

إلى العائد (12 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

زكي هاشم
ZAKI HASHEM
ZH





القوانين السارية: هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.
22- التعديلات التي تمت على مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة خلال الفترة من صدور موافقة الهيئة على البرنامج الإجمالي وحتى تاريخ تقديم طلب الإصدار الثاني من البرنامج الثاني:

لا يوجد أي تعديلات أخرى على مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج وما تضمنته من بيانات التزامات لأطراف عملية التوريق، ووفقاً لذلك فإن كافة البيانات والالتزامات والتعهدات السابق الإشارة إليها بمذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج سارية.
وقد تضمنت المذكرة الماثلة كافة المعلومات والبيانات عن البرنامج الثاني ولا توجد أية تعديلات عليه بخلاف ما تم ذكره سلفاً، ويمكن الاطلاع على مذكرة المعلومات المتضمنة شروط واحكام البرنامج والمخاطر وقرارات الشركة المصدرة وكل المعلومات الخاصة بالإصدار السابق بمقر شركة المصرية للتوريق ش.م.م.



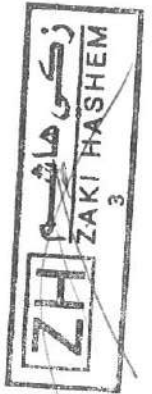
تفاصيل شرائح الإصدار الثاني من البرنامج الثاني:

سندات الشريحة الأولى (أ):

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ 6 أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 378,000,000 جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وثمانية وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها 100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت يبلغ 25.75% يحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

سندات الشريحة الثانية (ب):

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ 12 شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 355,000,000 جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وخمسة وخمسون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها 100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت يبلغ 26.25% يحسب ابتداءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على





الأولى/عدد/استهلاك سندات الشريحة (ب) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (أ) بالكامل، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

سندات الشريحة الثالثة (ج):

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ 18 شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 151,000,000 جنيه مصري (فقط مائة وواحد وخمسون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها 100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يبلغ 29.25% ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 05/09/2024 والبالغ 28.25% بالإضافة إلى هامش 1% يحتسب ابتداءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثالث (ج) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحظة على ألا يتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ج) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (أ) والشريحة (ب) بالكامل ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

مع مراعاة أن الكوبون الأول المستحق لحملة السندات تم تحديده بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك

المركزي بتاريخ 2024/09/05

يتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة (ج) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري

(الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبعد أقصى (30,25% + الهامش الخاص بالشريحة ج) وبعد

أدنى (24,25% + الهامش الخاص بالشريحة ج).

والمقصود بـ "سعر العائد السابق لتاريخ تحديد الكوبون": تاريخ بداية فترة العائد الجديد.

الإصدار الثاني: 18 شهراً على تكون مدة الإصدار بالنسبة إلى شرائح هذا الإصدار وفقاً للآتي:

رقم الشريحة	مدة الشريحة
الأولى (أ)	6 أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
الثانية (ب)	12 أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
الثالثة (ج)	18 شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

قيمة الإصدار وعدد السندات المطروحة محل الإصدار:

تبلغ قيمة الإصدار الإجمالية مبلغ وقدره 884,000,000 جنيه مصري (فقط ثمانمائة وأربعة وثمانون مليون جنيه مصري لا غير) موزع على عدد 8,840,000 سند (فقط ثمانية ملايين وثمانمائة وأربعون ألف سند) موزع على شرائحه الثلاثة على النحو الآتي:

Handwritten signatures and stamps, including a circular stamp for Mohamed Hilal & Wahid Abdel Ghafer, Bakertilly 36, and a rectangular stamp for Zaki Hashem.

رقم الشريحة	قيمة الاصدار محل الشريحة	عدد السندات محل الشريحة
الشريحة الاولى (أ)	٣٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٨٠,٠٠٠
الشريحة الثانية (ب)	٣٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٥٠,٠٠٠
الشريحة الثالثة (ج)	١٥١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥١٠,٠٠٠
الإجمالي	٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨٤٠,٠٠٠

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

نوع الاصدار: طرح خاص لسندات توريق اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل وفقاً للشروط المذكورة تفصيلاً بهذه المذكرة، وذات عائد سنوي ثابت لكل من الشريحتين أ و ب و عائد سنوي متغير بالنسبة للشريحة ج وفقاً للنسب المنصوص عليها تفصيلاً بهذه المذكرة لكل شريحة.

ثالثاً: البيانات الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثاني

١- رقم الإصدار: الإصدار الثاني من البرنامج الثاني للشركة المصرية للتوريق ش.م.م.

٢- عدد السندات المصدرة وتوزيعها:

إجمالي عدد السندات المصدرة يبلغ ٨,٨٤٠,٠٠٠ سند (فقط ثمانية ملايين وثمانمائة وأربعون ألف

سند)، موزعة على عدد ثلاث شرائح.

الشريحة الأولى: عدد ٣,٧٨٠,٠٠٠ سند

الشريحة الثانية: عدد ٣,٥٥٠,٠٠٠ سند

الشريحة الثالثة: عدد ١,٥١٠,٠٠٠ سند

٣- قيمة الإصدار:

إصدار مقسم إلى ثلاث شرائح بقيمة اجمالية ٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة وأربعة وثمانون

مليون جنيه مصري لا غير) تصدر على النحو التالي:

الشريحة الأولى بمبلغ ٣٧٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وثمانية وسبعون مليون جنيه مصري

لا غير).

الشريحة الثانية بمبلغ ٣٥٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وخمسة وخمسون مليون جنيه مصري

لا غير).

الشريحة الثالثة بمبلغ ١٥١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائة وواحد وخمسون مليون جنيه مصري لا

غير).

٤- القيمة الاسمية للسند: ١٠٠ جنيه مصري (مئة جنيه مصري فقط) للسند الواحد.

٥- العرض من الاصدار: إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية

ومهمتهاً أجنبية القاع المستحقة للشركة المحيلة، والتي تمت حوالتها من شركة خدمات المشاريع المتناهية



الفترة المصروفة
١٩٨٠٢

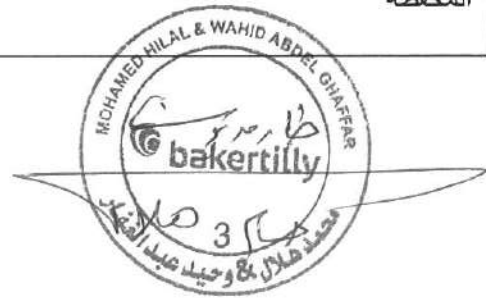




الصغير ريفي (ش.م.م) إلى الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٢/٩/٢٠٢٤ والمنشور ملخصه في هذه المنكرة.

٦- قرار مجلس إدارة الشركة المصدرة بالموافقة على أحكام وشروط الاصدار الثاني من البرنامج الثاني: وافق مجلس إدارة الشركة المصدرة بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٧/٩/٢٠٢٤ بالإجماع على: الموافقة على شروط الإصدار الثاني من البرنامج الثاني وقبول حوالة شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م) لجزء من محفظتها الائتمانية بقيمة إجمالية للمحفظة تبلغ ١,٠٦٦,١٥٨,٦٢٨ جنيه مصري (فقط مليار وستة وستون مليوناً ومائة وثمانية وخمسون ألفاً وستمائة وثمانية وعشرون جنيهاً مصرياً لا غير) والتي تمثل الإصدار الثاني من البرنامج الثاني والبالغ قيمته ٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة وأربعة وثمانون مليون جنيه مصري لا غير) لصالح الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. والمزمع إصداره على عدد ثلاث شرائح من برنامج التوريق البالغ قيمته ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثلاثة مليارات جنيه مصري لا غير)، وذلك بناء على التفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة بجلستها المنعقدة بتاريخ (٢٦/٣/٢٠٢٣)، على أن تكون تلك الحوالة نافذة وناجزة اعتباراً من تاريخ تغطية الاكتتاب بالكامل في سندات الإصدار الثاني، وعلى أن يكون مقابل حوالة هذا الإصدار من حصيلة الاكتتاب في سندات توريق الإصدار الثاني من البرنامج الثاني ومبلغ أجل يعادل فائض الإصدار الثاني من البرنامج الثاني بعد استهلاك سندات التوريق الإصدار الثاني من أصل وعائد وسداد كافة المصروفات المستحقة على عملية التوريق:

عدد العقود المكونة لمحفظة الإصدار الثاني	عدد ٢١,٨٩٩ عقد تمويل متناهي الصغر
القيمة الإجمالية للمحفظة	١,٠٦٦,١٥٨,٦٢٨ جنيه مصري (فقط مليار وستة وستون مليوناً ومائة وثمانية وخمسون ألفاً وستمائة وثمانية وعشرون جنيهاً مصرياً لا غير)
القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس معدل خصم ثابت بنسبة تتراوح من (26.55%) الى (29.25%) ولمدة 18 شهر (عمر المحفظة)	٩٢٢,٥٧٦,٤٩٩ جنيه مصري (فقط تسعمائة وإثنان وعشرون مليوناً وخمسمائة وستة وسبعون ألفاً وأربعمائة وتسعة وتسعون جنيهاً مصرياً لا غير)
صافي قيمة المحفظة الحالية بعد استبعاد المصاريف والعمولات المقدره التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	٩١٠,٨٩٨,٨٧٧ جنيه مصري (فقط تسعمائة وعشرة ملايين وثمانمائة وثمانية وتسعون ألفاً وثمانمائة وسبعة وسبعون جنيهاً مصرياً لا غير)





<p>صافي قيمة المحفظة الحالية ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في معدلات الإخفاق، ومعدل السداد المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتتبين والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة</p>	<p>٩١٠,٥٤٢,١٥٠ جنيه مصري (فقط تسعمائة وعشرة ملايين وخمسمائة وإثنان وأربعون ألفاً ومائة وخمسون جنيهاً مصرياً لا غير)</p>
<p>قيمة الإصدار الثاني من البرنامج الثاني</p>	<p>٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة وأربعة وثمانون مليون جنيه مصري لا غير)</p>
<p>الجهة المسؤولة عن التحصيل</p>	<p>شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م)</p>
<p>القيمة التقريبية للمحفظة المحالة من المحفظة الإجمالية لشركة</p>	<p>٢٢.٧٢ % (اقفال شهر أغسطس ٢٠٢٤)</p>

والموافقة علي اصدار سندات توريق المتعلقة بالإصدار الثاني من البرنامج الثاني لسندات التوريق الاسمية بعد صدور موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية علي البرنامج الثاني للشركة المصرية للتوريق ش.م.م وهي سندات توريق اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الي اسهم بقيمة اجمالية تبلغ مبلغ وقدره ٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة وأربعة وثمانون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنية مصري) للسند الواحد يتم إصدارها علي ثلاث شرائح وفقاً للشروط التفصيلية الآتية:

سندات الشريحة الأولى (أ):

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ 6 أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٧٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وثمانية وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت يبلغ 25.75% يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

سندات الشريحة الثانية (ب):

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ١٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية





قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مئة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٦.٢٥٪ يحتسب ابتداءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على ألا يتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ب) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (أ) بالكامل، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

سندات الشريحة الثالثة (ج):

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ 18 شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 151,000,000 جنيه مصري (فقط مائة وواحد وخمسون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مئة جنيه مصري) للسند الواحد، وذات عائد سنوي متغير يبلغ ٢٩.٢٥٪ ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 05/09/2024 والبالغ 28.25% بالإضافة إلى هامش ١٪. يحتسب ابتداءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثالث (ج) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على ألا يتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ج) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (أ) والشريحة (ب) بالكامل ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.

مع مراعاة أن الكوبون الأول المستحق لحملة السندات تم تحديده بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك

المركزي بتاريخ ٢٠٢٤/٠٩/٠٥

يتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة (ج) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبحد أقصى (٣٠,٢٥٪ + الهامش الخاص بالشريحة ج) وبحد أدنى (٢٤,٢٥٪ + الهامش الخاص بالشريحة ج).

والموافقة علي مشروع مذكرة المعلومات وتفويض السيد/ طارق عمر السيد عزمي - رئيس مجلس الإدارة نيابة عن الشركة في اجراء التعديلات المطلوبة من جانب الهيئة العامة للرقابة المالية للإصدار الثاني من البرنامج الثاني وشرائحه الثلاثة وإدخال التعديلات اللازمة علي شروطه وفقاً لظروف ومتغيرات السوق ووفقاً لما تطلبه الجهات الإدارية المعنية ومنها علي سبيل المثال وليس الحصر: تحديد قيمة الإصدار وقيمة كل شريحة ومعدل العوائد الثابتة المستحقة عن كل شريحة من شرائح الإصدار الثاني، كما تم تفويضه في التوقيع علي العقود والمستندات والخطابات والاضطارات والتعهدات اللازمة لقبول حوالة الإصدار الثاني من البرنامج الثاني مع كافة الجهات المعنية وتحديد المقابل النهائي لهذه الحوالة وإلتزام هذه الحوالة مع كافة الأطراف المعنية وعلي الأخص الهيئة العامة للرقابة المالية للحصول علي موافقتها علي حوالة هذا الإصدار ومنها علي سبيل المثال وليس الحصر: التوقيع علي مذكرة المعلومات، عقد الحفظ والإدارة، عقد الخدمة والتحصيل، عقد المحصل الاحتياطي، عقد الحوالة، وكذلك في التوقيع علي كافة العقود والمستندات الأخرى والتعهدات اللازمة لإصدار سندات التوريق الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثاني والمطلوبة من الجهات الرسمية، وهي علي سبيل المثال وليس





الحضرة: الهيئة العامة للرقابة المالية، وشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي، والبورصة المصرية، وإية جهة حكومية اخري وله الحق في تفويض او توكيل الغير في بعض او كل ما ذكر .

٧- كيفية استخدام حصيدا السندات: في اليوم التالي لغلق باب الاككتاب سيقوم البنك متلقي الاككتاب بنك مصر (ش.م.م.) بناء على تعليمات من شركة التوريق بالإفراج عن حصيدا الاككتاب وسداد مقابل محفظة التوريق المحالة الي المحيل، والبالغ قدرها ٨٨٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة وأربعة وثمانون مليون جنيه مصري لا غير)، مخصوما منها المبالغ المحصلة فعليا من 01/10/2024 وحتى تاريخ غلق باب الاككتاب، وكذلك خصم المبلغ الخاص بتمويل خدمة التعثر والبالغ قيمته مبلغ ٨٩,٧٢٦,٠٠٠ جم (فقط تسعة وثمانون مليوناً وسبعمائة وستة وعشرون ألف جنيه مصري لا غير) ما يساوي نسبة 10.15 % وذلك وفقا لأحكام عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٤/٩/٢٢ وذلك من مقابل الحوالة وقبل سدادها الي المحيل بناء على أمر من شركة التوريق الي البنك متلقي الاككتاب.

٨- سعر العائد: سعر العائد بالنسبة للمشرايح الثلاثة كما يلي:

رقم الشريحة	سعر العائد
الشريحة الاولى (أ)	عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٥.٧٥% يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاككتاب ويصرف شهرياً ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاككتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاككتاب، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر.
الشريحة الثانية (ب)	عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٦.٢٥% يحتسب ابتداءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاككتاب ويصرف شهرياً ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاككتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على ألا يتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ب) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (أ) بالكامل، ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر
الشريحة الثالثة (ج)	عائد سنوي متغير يبلغ ٢٩.٢٥% ما يعادل سعر الإقراض المعطن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/٠٩/٠٥ والبالغ ٢٨.٢٥% بالإضافة إلى هامش ١% يحتسب ابتداءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاككتاب ويصرف شهرياً ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاككتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثالث (ج) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على ألا يتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ج) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحة (أ) والشريحة (ب) بالكامل ويتم سداد الكوبونات والأقساط في نهاية كل شهر

زكي هاشم
ZAKI HASHEM
ZH

Handwritten signature and stamp.

MOHAMED HILAL & WAHED ABDEL GHAFAR
bakertilly
محمد طارق ووحيد عبد الغفار

TA



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

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

*365

***تم احتساب عدد الأيام الفعلية في عام 2024 فقط ب 366 يوم.**

«إعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم 91 لسنة 2005، تعفي العوائد المستحقة عن سندات الإصدار الثاني من البرنامج الثاني للشركة المصرية للتوريد 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.»

19- فترة احتساب العائد ومواعيد سداده: يحتسب العائد شهرياً للثلاث شرائح من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويستحق ويصرف الكوبون في نهاية كل شهر تالي لتاريخ صرف الكوبون الأول، ويتم صرف الكوبون الأول في الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب، مع مراعاة أنه في حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تالي. ويمكن لحاملي السندات الاطلاع على المعلومات الخاصة بتوزيع الكوبونات من خلال شاشات الإفصاح بالبورصة المصرية.

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



20- أحكام وشروط الشرائح

أحكام وشروط سندات الشريحة (أ)

1. قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (أ) 378,000,000 جنيه مصري وتمثل 42.76% من إجمالي قيمة الإصدار.

2. مدة السندات:

6 أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

3. عدد السندات:

3,780,000 سند.

(Handwritten signatures)





تصنيف: الملاءة الائتمانية للشريحة (أ):

5. القيمة الاسمية للسند:

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

6. سعر الإصدار:

(100%) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ 100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

7. مصاريف الإصدار:

5 قروش للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين ويتم توريد تلك المصاريف الى حساب الحويلة فور غلق باب الاكتتاب.

8. إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الاكتتاب:

(100) جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها 5 قروش كمصاريف إصدار بإجمالي 100.05 جنيه مصري للسند الواحد يقوم المكتتب بسدادها.

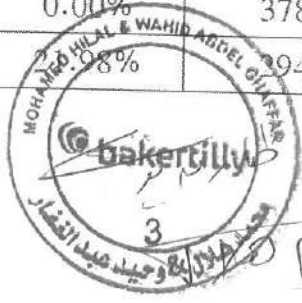
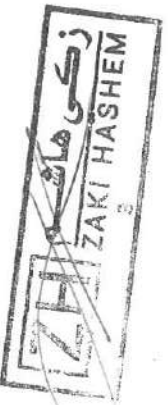
9. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يبلغ 25.75% يحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويمكن لحاملي السندات الاطلاع على المعلومات الخاصة بتوزيع الكوبونات من خلال شاشات الافصاح بالبورصة المصرية.

10. السداد / الاستهلاك لسندات الشريحة الاولى (أ):

تسدد/تستهلك سندات تلك الشريحة على عدد 5 أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية وبتبدأ سداد القسط الأول في نهاية كل شهر اعتباراً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد الأقساط الشهرية عقب ذلك في نهاية كل شهر وفقاً للجدول الوارد أدناه الخاص بالاستهلاك. ويتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية وفقاً لأولويات استخدام المبالغ المحصلة، ولذا فقد يختلف جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي اختلافاً جوهرياً. وفيما يلي بيان جدول السداد الاسترشادي:

الفترة/ الشهر	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
1	0	378,000,000	0.00%	100.00%
2	83,082,614	294,917,386	21.98%	78.02%





57.75%	20.28%	218,277,860	76,639,526	
37.92%	19.82%	143,342,354	74,935,506	
17.93%	19.99%	67,761,363	75,580,991	5
0.00%	17.93%	0	67,761,363	6
	100%		378,000,000	إجمالي

يكون السداد الفعلي لمستحقات حملة السندات من أصل وعائد في ضوء المتحصلات الفعلية وذلك خلال عمر الشريحة الأولى والبالغ (6) أشهر بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب

أحكام وشروط سندات الشريحة (ب)

11. قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (ب) 355,000,000 جنيه مصري وتمثل 40.16% من إجمالي قيمة الإصدار.

12. مدة السندات:

12 شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

13. عدد السندات:

3,550,000 سند.

14. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ب):

P1

15. القيمة الاسمية للسند:

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

16. سعر الإصدار:

(100%) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ 100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

17. مصاريف الإصدار:

5 قروش للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين ويتم توريد تلك المصاريف الى حساب الحصيلة فور غلق باب الاكتتاب.

18. إجمالي المبلغ المطلوب سداؤه عند الاكتتاب:

(100) جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها 5 قروش كمصاريف إصدار إجمالي 100.05 جنيه مصري للسند الواحد يقوم المكتتب بسداؤها.

19. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يبلغ 26.25% يحتسب ابتداءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً ابتداءً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب



30

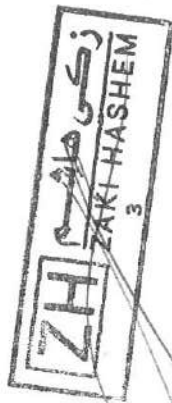


جدول / استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب):

تستهلك سندات الشريحة (ب) شهرياً بدءاً من الشهر 6 للإصدار علي عدد 7 أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذلك في حالة وجود متحصلات ناتجة عن الوفاء المعجل من قبل المدينين على ألا يتم استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل، ويتم سداد الأقساط في نهاية كل شهر ويتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية وفقاً لأولويات استخدام المبالغ المحصلة، ولذا فقد يختلف جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي اختلافاً جوهرياً. وفيما يلي بيان جدول السداد الاسترشادي:

الجنيه المصري:

الفترة / الشهر	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
1	0	355,000,000	0.00%	100.00%
2	0	355,000,000	0.00%	100.00%
3	0	355,000,000	0.00%	100.00%
4	0	355,000,000	0.00%	100.00%
5	0	355,000,000	0.00%	100.00%
6	4,897,649	350,102,351	1.38%	98.62%
7	69,564,217	280,538,135	19.60%	79.02%
8	66,540,050	213,998,085	18.74%	60.28%
9	62,778,591	151,219,494	17.68%	42.60%
10	56,989,930	94,229,563	16.05%	26.54%
11	51,999,089	42,230,474	14.65%	11.90%
12	42,230,474	0	11.90%	0.00%
إجمالي	355,000,000		100%	



يكون السداد الفعلي لمستحقات حملة السندات من أصل وعائد في ضوء الأقساط الفعلية وذلك خلال عمر الشريحة الثانية والبالغ 12 شهراً بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب





أحكام وشروط سندات الشريحة (ج)

20. قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (ج) 151,000,000 جنيه مصري وتمثل 17.08% من إجمالي قيمة الإصدار.

21. مدة السندات:

18 شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

22. عدد السندات:

1,510,000 سند.

23. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ج):

A-

24. القيمة الاسمية للسند:

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

25. سعر الإصدار:

(100%) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ 100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

26. مصاريف الإصدار:

10 قروش للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين ويتم توريد تلك المصاريف الى حساب الحصيلة فور غلق باب الاكتتاب.

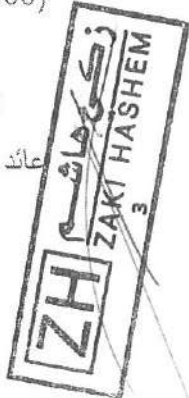
27. إجمالي المبلغ المطلوب سداها عند الاكتتاب:

(100) جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها 10 قروش كمصاريف إصدار بإجمالي 100.10 جنيه مصري للسند الواحد يقوم المكتتب بسداها.

28. سعر العائد:

عائد سنوي متغير يبلغ 29.25% ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 2024/09/05 والبالغ 28.25% بالإضافة إلى هامش 1% يحسب ابتداء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً ابتداء من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب. على ان يتم إعادة احتساب العائد السنوي المتغير وفقاً لسعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بعد أن يعاد تسعيره كل اجتماع للجنة السياسات النقدية السابق على تحديد الكوبون

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





سداد / استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج):

تستهلك سندات الشريحة (ج) شهرياً بدءاً من الشهر 12 للإصدار على عدد 7 أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الشريحة الثانية (ب) من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذلك في حالة وجود متحصلات ناتجة عن الوفاء المعجل من قبل المدينين على ألا يتم استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) و الشريحة الثانية (ب) بالكامل، ويتم سداد الأقساط في نهاية كل شهر ويتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية وفقاً لأولويات استخدام المبالغ المحصلة، ولذا فقد يختلف جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي اختلافاً جوهرياً. وفيما يلي بيان جدول السداد الاسترشادي:

الفترة / الشهر	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
1	0	151,000,000	0.00%	100.00%
2	0	151,000,000	0.00%	100.00%
3	0	151,000,000	0.00%	100.00%
4	0	151,000,000	0.00%	100.00%
5	0	151,000,000	0.00%	100.00%
6	0	151,000,000	0.00%	100.00%
7	0	151,000,000	0.00%	100.00%
8	0	151,000,000	0.00%	100.00%
9	0	151,000,000	0.00%	100.00%
10	0	151,000,000	0.00%	100.00%
11	0	151,000,000	0.00%	100.00%
12	4,042,317	146,957,683	2.68%	97.32%
13	38,058,386	108,899,297	25.20%	72.12%
14	34,385,613	74,513,685	22.77%	49.35%
15	28,266,584	46,247,101	18.72%	30.63%
16	20,836,788	25,410,313	13.80%	16.83%
17	16,192,681	9,217,632	10.72%	6.10%
18	9,217,632	0	6.10%	0.00%
الإجمالي	151,000,000	100%		





يكون السداد الفعلي مستحقاً حملة السندات من أصل وعائد في ضوء المتحصلات الفعلية وذلك خلال عمر الشريحة الثانية والبالغ 18 شهراً بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب



21- حق الشركة في الاستدعاء المعجل:

لا يوجد استدعاء معجل للسندات في جميع شرائح الاصدار.

22- معدل حالات الإخلال:

لا يوجد حالات إخلال كلي بالنسبة للعقود محل محافظة التوريق وذلك من قبل المدينين (ويقصد بالإخلال الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد قيمة الأقساط من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق المحالة وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.

23- مصادر سداد السندات:

- المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المحالة محل محافظة التوريق.
- ما يبدده المكتتبين من مبالغ كمصاريف الاصدار.
- المبالغ المحصلة من المطالبات القانونية المتعلقة بعقود التمويل وكذلك التعويضات وغرامات التأخير في السداد.
- عائد الاستثمارات التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناء على تعليمات شركة التوريق.
- حساب الاحتياطي لمواجهة النقص في التدفقات النقدية.
- حساب خدمة التعثر / خطاب الضمان النهائي غير القابل للإلغاء لمجابهة حالات التعثر للمدينين الصادر لصالح شركة التوريق بصفتها وكيلاً عن حملة السندات.

24- أولويات استخدام المبالغ المحصلة:

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف والرسوم المقررة والمشار إليها في هذه المذكرة؛
ثانياً: تمويل حساب الرصيد الاحتياطي حتى يصل إلى 6% من الرصيد القائم للسندات خلال أول شهر من تاريخ الإصدار، على ألا يقل عن (300,000) جنيه مصري (ثلاثمائة ألف مصري فقط لا غير) خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/ سداد السندات؛

ثالثاً: سداد عائد السندات على الشريحة الأولى (أ)؛

رابعاً: سداد عائد السندات على الشريحة الثانية (ب)؛

خامساً: سداد عائد السندات على الشريحة الثالثة (ج)؛

سادساً: سداد أصل الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة؛





سادأ أصل الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة؛
سادأ أصل الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة؛

تاسعاً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال إلى شركة التوريد بعد استهلاك سندات الشرائح (أ، ب، ج) من أصل وعائد بالكامل وسداد أية مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار، لتقوم شركة التوريد بردها إلى الشركة المحيلة.

25- الاكتتاب في السندات:

سيتم طرح 100% من قيمة الإصدار للطرح الخاص بمراعاة ضوابط قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 على النحو التالي:
يتم طرح 90% بحد أقصى من إجمالي سندات التوريد المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
يتم طرح 10% بحد أدنى من إجمالي سندات التوريد المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة 90% الواردة أعلاه ولا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021.

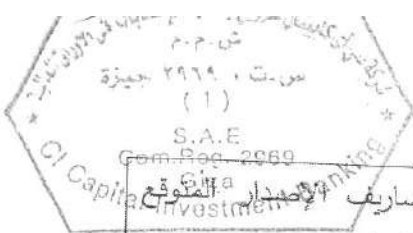
26- التعزيز الائتماني للإصدار:

(أ) تعزيز ائتماني داخلي

تعزيز ائتماني داخلي نسبته 3.10% من قيمة الإصدار محتسب على أساس ان القيمة الحالية للمحفظة تبلغ 911,416,377 جنيه مصري، وذلك بعد الأخذ في الاعتبار تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدره التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومقابل مصروفات الاصدار، والذي يمثل ضمانه إضافية لمواجهة أي عجز في التحصيل.

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريد محسوبة على أساس استخدام معدل خصم ثابت بنسبة تتراوح من (26.55%) الى (29.25) % سنوياً ولمدة 18 شهراً (عمر المحفظة).	922,576,499 جنيه مصري
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدره التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	11,677,622 جم
القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدره التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	910,898,877 جم
القيمة الحالية للمحفظة بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدره التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	910,542,150 جم





والتي سيتم خصمها من حصيد المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع	
تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار.	
قيمة الإصدار	884,000,000 جم
تعزيز ائتماني داخلي، محسوب من قسم القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمليات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيد المحفظة على قيمة الإصدار.	3.10 %

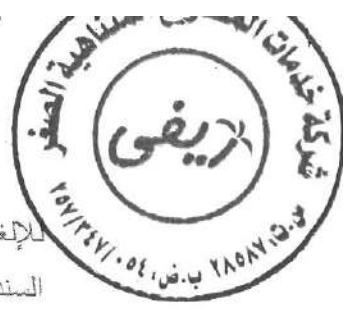
(ب) حساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ باسم شركة التوريق و لصالح حملة سندات التوريق لمجابهة العجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بالـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل 6.00% من رصيد السندات القائم على ألا يقل عن 300,000 جم (فقط ثلاثمائة ألف جنيه مصري لا غير) خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/ سداد السندات من الرصيد القائم، ويشار إلى هذا الرصيد بـ ("رصيد الحساب الاحتياطي") ويشار الي الحساب بـ ("الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي عن طريق خصم مبلغ من حساب الحصيدلة خلال أول شهر من تاريخ الإصدار بدءاً من اليوم التالي من غلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي. ويتم الحفاظ على تلك النسبة 6.00% المشار إليها من قيمة الرصيد القائم للسندات طوال عمر الإصدار. وعند تجاوز المبالغ القائمة في رصيد الحساب الاحتياطي (6.00% من الرصيد الشهري القائم للسندات) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيدلة لدى أمين الحفظ كل شهر على ألا يقل الحد الأدنى للمبلغ في الرصيد الاحتياطي عن 300,000 جنيه مصري خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/ سداد السندات، في حالة وجود عجز في حساب الحصيدلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيدلة/ أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيدلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز.

(ج) حساب خدمة التعثر وخطاب الضمان:

يلتزم أمين الحفظ بفتح حساب لديه باسم "حساب خدمة التعثر" باسم شركة التوريق و لصالح حملة سندات ويتم تمويله بخصم مبلغ إجمالي قيمته مبلغ 89,726,000 جم (فقط تسعة وثمانون مليوناً وسبعمائة وستة وعشرون ألف جنيه مصري لا غير) ما يساوي نسبة 10.15% من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار - من حصيدلة الاكتتاب في السندات لحساب إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل





للإلغاء صادر من الشركة المحيلة باسم شركة التوريق لصالح حملة السندات باعتبارها وكيلاً عن حملة السندات الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثاني للشركة المصرية للتوريق على الأقل قيمة خطاب الضمان البنكي عن مبلغ 89,726,000 جم (فقط تسعة وثمانون مليوناً وسبعمائة وستة وعشرون ألف جنيه مصري لا غير) ما يساوي نسبة 10.15 % من قيمة السندات المصدرة عند تاريخ الإصدار، والذي يتم تسليمه الى أمين الحفظ إذا ما قام المحيل بإصداره ، وبالتالي يتم تصفية حساب خدمة التعثر فور إصدار أو استلام خطاب الضمان البنكي بناء على تعليمات شركة التوريق ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج فوراً عن أصل المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر إلى الشركة المحيلة.

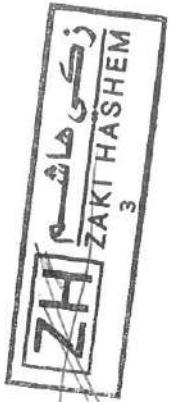
وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات والعمولات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان وذلك بعد استهلاك رصيد حساب الاحتياطي. وفي حالة تسيل خطاب ضمان (كلي/ جزئي) يلتزم أمين الحفظ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

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

27- جماعة حملة السندات:

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

وتسري أحكام اللائحة التنفيذية للقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بتشكيل جماعة حملة السندات ولدعوة الجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانة والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، كذا شروط اختيار الممثل القانوني، ونائبه، وعزلهم، واختصاصاتهم.





موقف قيد وإيداع السندات لدى شركة الإيداع والقيد المركزي:

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثاني وفقاً لنظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي فور غلق باب الاكتتاب، وسوف يتم الإشارة إلى السند الخاص بكل شريحة والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى قد أصدرتها الشركة سابقاً أو قد تصدرها الشركة في المستقبل. وتتمثل هذه الإشارة في ذكر رقم الإصدار للبرنامج والقيمة الاجمالية للسندات عند الإصدار وسعر العائد وآخر تاريخ استحقاق، وذلك على النحو الآتي:

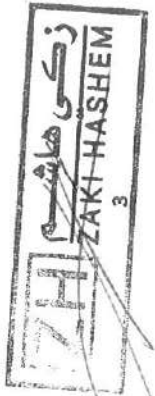
- الإصدار الثاني من برنامج التوريق الثاني - الشريحة الأولى (أ) 378,000,000 جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وثمانية وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) - استحقاق 6 أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب - عائد ثابت (25.75%) سنوياً.
- الإصدار الثاني من برنامج التوريق الثاني - الشريحة الثانية (ب) 355,000,000 جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وخمسة وخمسون مليون جنيه مصري لا غير) استحقاق 12 أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب - عائد ثابت (26.25%) سنوياً.
- الإصدار الثاني من برنامج التوريق الثاني - الشريحة الثالثة (ج) 151,000,000 جنيه مصري (فقط مائة وواحد وخمسون مليون جنيه مصري لا غير) - استحقاق 18 شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب - عائد سنوي متغير يبلغ 29.25% ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 05/09/2024 والبالغ 28.25% بالإضافة إلى هامش 1%

29- موقف قيد السندات 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 التقديم مع مراعاة ان يكون القيد قبل تاريخ توزيع أول 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.

وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى تكون أصدرتها الشركة من قبل او قد تصدرها الشركة في المستقبل، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الاجمالية للسندات عند الإصدار وسعر العائد وآخر تاريخ استحقاق، وذلك على النحو الآتي:

- الإصدار الثاني من برنامج التوريق الثاني - الشريحة الأولى (أ) 378,000,000 جنيه مصري (فقط ثلاثمائة





وثمانية وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) - استحقاق 6 أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب - عائد ثابت (25.75%) سنوياً.

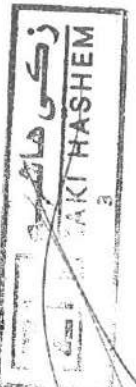
الإصدار الثاني من برنامج التوريق الثاني - الشريحة الثانية (ب) 355,000,000 جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وخمسة وخمسون مليون جنيه مصري لا غير) استحقاق 12 أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب - عائد ثابت (26.25%) سنوياً.

- الإصدار الثاني من برنامج التوريق الثاني - الشريحة الثالثة (ج) 151,000,000 جنيه مصري (فقط مائة وواحد وخمسون مليون جنيه مصري لا غير) - استحقاق 18 شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب - عائد سنوي متغير يبلغ 29.25% ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 2024/09/05 والبالغ 28.25% بالإضافة إلى هامش 1%.

بيانات الاكتتاب:

نوع الاكتتاب في السندات: يتم طرح 100% من قيمة السندات المصدرة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 بشأن ضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات، وذلك على عدد ثلاثة شرائح للاكتتاب الخاص بالنسبة لكل شريحة على حدي على فئتين كما يلي:

(أ) الفئة الأولى: يتم طرح نسبة 90% بحد أقصى من إجمالي السندات المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية مع التقيد بالحد الأدنى للاكتتاب المنصوص عليه أدناه.
(ب) الفئة الثانية: يتم طرح نسبة 10% بحد أدنى من إجمالي السندات المطروحة للطرح الخاص للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة الـ 90% الواردة أعلاه، وذلك بدون التقيد بالحد الأدنى للاكتتاب المنصوص عليه بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021.



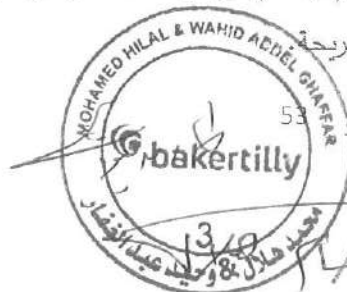
تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب:

يبدأ الاكتتاب في ذات يوم موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات لمدة 7 أيام عمل رسمية، ويجوز غلق باب الاكتتاب في حالة تغطية الاكتتاب بالكامل قبل انتهاء مدة الاكتتاب المحددة. مع الأخذ في الاعتبار أن يكون تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب في يوم عمل رسمي.

- الحد الأدنى والحد الأقصى للاكتتاب:

1. فيما يخص نسبة الـ 90% بحد أقصى المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية أو الأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية، يكون الحد الأدنى للاكتتاب كالتالي:

أ. بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاءة: نسبة (0,5%) من قيمة الاصدار أو مليون جنيه مصري أيهما أقل و بحد أقصى نسبة 90% المخصصة لتلك الشريحة





بالنسبة للمؤسسات المالية المؤهلة: يبلغ الحد الأدنى للاكتتاب نسبة 1% من قيمة الأوراق المالية المخصصة لتلك الشركة.

2. فيما يخص نسبة الـ 10% بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للطرح للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة 90% الواردة أعلاه، ولا تنقيد هذه الأشخاص عند اكتتابهم في النسبة المذكورة بالحد الأدنى للاكتتاب، ولا يوجد حد أقصى للاكتتاب.
- حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها: يحق للمكتتبين استرداد القيمة المكتتب فيها وذلك في خلال فترة الاكتتاب طالما لم يتم غلق باب الاكتتاب. ويتم استرداد القيمة المكتتب فيها بالإضافة إلى مصاريف الإصدار عن طريق فروع البنك التي تم الاكتتاب عن طريقها.

البنك متلقي الاكتتاب:

- بنك مصر من خلال فرعه التالي: مصطفى كامل.
- طريقة التخصيص ورد المستحقات:
- أ. يكون التخصيص وفقاً للأولويات التي تحددها الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للاكتتاب وذلك فيما يتعلق بنسبة الـ 90% المخصصة للاكتتاب من خلال المؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
- ب. يكون التخصيص فيما يتعلق بنسبة الـ 10% المخصصة لاكتتاب الأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية من غير المؤسسات المالية المصرفية مع مراعاة جبر الكسور لصالح صغار المكتتبين، وذلك في حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الشراء عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل طالب شراء بالنسبة والتناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للشراء.
- إصدار خطابات التخصيص: في خلال فترة لا تتجاوز سبعة أيام عمل رسمي من تاريخ غلق باب الاكتتاب، يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنك التي تم الاكتتاب من خلالها، علماً بأن هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسجيل.
- أماكن الحصول على مذكرة المعلومات:
- بنك مصر من خلال فرعه التالي: مصطفى كامل.

رابعاً: بيانات محفظة التوريق محل الإصدار الثاني من البرنامج الثاني

1- توصيف معايير وسمات محفظة التوريق:

تتمثل محفظة التوريق محل هذا الإصدار في كافة الحقوق المالية والمستحقات آجلة الدفع الناشئة عن عقود التمويل متناهي الصغر والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وملحقاتها وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتمثل علي سبيل الحصر في الأوراق التجارية "السندات الإذنية لكامل عقود المحفظة" والتي أصدرها المقترضين وضامنهم لصالح الشركة المحيلة كما تشمل العقود المنشئة للحقوق أقساط القروض





والقوائد والعوائد والتعويضات والمصاريف القانونية المستحقة على المقترضين وذلك على النحو الوارد في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المنكرة.

وتشمل تلك الحقوق المالية اقساط سداد التمويلات والعوائد وغرامة التأخير والتعويضات المستحقة على المدينين الوارد ذكرهم بالملحق رقم (1) من عقد الحوالة وذلك باستثناء المبالغ التي حصلها المحيل قبل تاريخ نفاذ الحوالة من المحفظة منذ تاريخ 01/10/2024 والتي سيتم خصمها من حصيلة الاكتاب ويتعهد المحيل باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتظهير جميع السندات الإذنية الخاصة بالمدينين الوارد ذكرهم بالملحق رقم (1) من عقد الحوالة وذلك بتظهيرها باسم شركة التوريق (المحال إليه) لصالح حملة سندات الاصدار مع عدم إمكانية الرجوع على المظهر (المحيل)، وكذا تسليم أصول كافة عقود التمويل المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق والمبرمة مع شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م) والمدينين المتعاقدين معها لأمين حفظ الاصدار والمتمثلة في:

1. أصول عقود التمويل - بواقع 21,899 عقد تمويل متناهي الصغر
2. وكذا أصول السندات الإذنية البالغ عددها 52,237 سند (الموقعة/المبصوم عليها/المختومة) وفقاً للحالة)) من المدينين المعنيين وصورتين طبق الأصل من عقدي التأمين المشار إليه بالفقرات (ل، م، ن) من سمات المحفظة المحالة محل المحفظة التوريق خلال ثلاثة (3) أيام من تاريخ نفاذ الحوالة وارسالها الى امين الحفظ على ان يقوم امين الحفظ بإخطار الهيئة بالانتهاء من استلام مستندات التمويل.

وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:

- (ب) لا يوجد أي حالات إخفاق كلي من قبل المدينين (ويقصد بالإخفاق الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد أقساط التمويل من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع عقود التمويل وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.
- (ج) لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الاقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة عن عشرين (20) يوم عمل.
- (د) لا يوجد أية رهونات أو امتيازات حالية أو أية حقوق للغير مترتبة على محفظة التوريق في تاريخ نفاذ الحوالة.

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية للإصدار الثاني من البرنامج الثاني مبلغ وقدره 1,066,158,628 جنيه مصري (فقط مليار وستة وستون مليوناً ومائة وثمانية وخمسون ألفاً وستمائة وثمانية وعشرون جنيهاً مصرياً لا غير) وقيمتها الحالية مبلغ وقدره 922,576,499 جنيه مصري (فقط تسعمائة واثنان وعشرون مليوناً وخمسمائة وستة وسبعون ألفاً وأربعمائة وتسعة وتسعون جنيهاً مصرياً لا غير) وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم ثابت يتراوح بين نسبة (26.55% الى 29.25% سنوياً) ولمدة 18 شهراً (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً على أساس متوسط المرجح الشهري لعائد شرائح الإصدار والتي يصرف شهرياً بالنسبة للشرائح الثلاثة في مواعيد الاستحقاق التي تم النص عليها سابقاً بهذه المنكرة، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها وكذا الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات التأخر في السداد وتأثير





كلا من العمولات والمصاريف المقدرة والتي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع
وخصمها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وبذلك تبلغ القيمة الحالية المحفظة المخالفة ومكافئتها
وحتى نهاية عمر المحفظة 910,542,150 جنيه مصري (فقط تسعمائة وعشرة ملايين وخمسمائة واثان وأربعون
ألفاً ومائة وخمسون جنيهاً مصرياً لا غير).

كما تتسم محفظة التوريق بالآتي:

- (أ) نشأت المحفظة بموجب عقود التمويل ومنها عقود تمويل متناهية الصغر في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع المدينين طبقاً للقوانين واللوائح المعمول بها.
- يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود التمويل والتي تمثل حصيلة محفظة التوريق في صورة مدفوعات شهرية (100%) من إجمالي عملاء المحفظة بالجنيه المصري وفقاً لما هو وارد بتحليل المحفظة الوارد بهذه المذكرة يلتزم المدينين بسدادها في مواعيد استحقاقها وذلك بموجب سندات إذنية موقعة منهم بقيمة كافة الأقساط وهي سندات إذنية مستحقة السداد لدى الاطلاع، والتي تسلم للمحيل وقت التوقيع على عقود التمويل المعنية وتلك السندات الإذنية تعتبر ضماناً وليست وسيلة للحصول، حيث لا يتم التعامل بها مع العملاء المتعثرين بشكل مباشر، فقط يتم اتخاذ الإجراءات القانونية ضد العملاء المتعثرين لمدة 90 يوماً إما باستخدام السندات الإذنية أو عقد التمويل.
- (ب) أن كافة قيم الاقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لمستندات التمويل تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد وفقاً لهذه المستندات.
- (ج) أقصى مدة استحقاق لعقود التمويل على المدينين هي 24 شهر من تاريخ إبرام عقود التمويل أخذاً في الاعتبار ألا تتجاوز مدة الأقساط المتبقية تاريخ انتهاء الإصدار الثاني من البرنامج الثاني. وأن كافة قيم الاقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لمستندات التمويل تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد وفقاً لهذه المستندات.
- (د) الحد الأقصى لنسبة تركيز أي مدين من مديني المحفظة لا تتعدى نسبة 0.03% من إجمالي المحفظة البالغ قيمتها 1,066,158,628 جنيه مصري بما يمثل مبلغ 295,848 جنيه مصري.
- (هـ) كافة عقود التمويل المكونة للحوالة من محفظة التوريق محل البرنامج قد تم توقيعها أصولاً من مديري فروع المحيل، والمخولين ممن لهم حق التوقيع عليها من الشركة المحيلة بموجب تفويض صحيح وساري والمدينين
- (و) إن جميع العقود المكونة للمحفظة قد تم إبرامها خلال الفترة من 06/11/2022 الي 31/05/2024، وأنها متوافقة مع النموذج الاسترشادي الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
- (ز) كافة المدينين قاموا باستلام قيمة التمويل نقداً وفقاً لما هو وارد بعقد التمويل المعنى وكذا المستندات والإقرارات المقدمة من الشركة المحيلة والتي تلتزم بالاحتفاظ بمستندات التسليم المؤيدة والمثبتة لذلك طوال المدد القانونية المنصوص عليها بالقوانين المعنية.



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

Handwritten initials at the bottom right of the page.



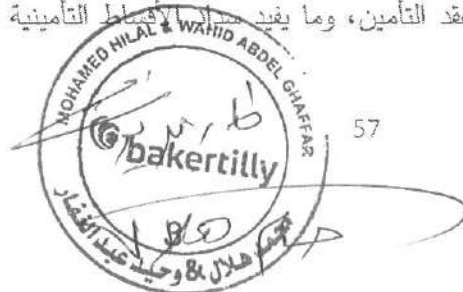
تم النص في عقود التمويل على أنه في حالة قيام المدينين بطلب الوفاء المعجل، يحق للممول خصم حصة التمويل للشهر الذي تم فيه السداد مع جواز إضافة عمولة وفاء معجل بحد أقصى 5% عن باقي المبلغ المستحق المراد تعجيل الوفاء به.

(ط) تم النص في عقود التمويل على أنه يلتزم المقترض والكفلاء الضامنين المتضامنين (وفقاً للحالة) بأن يدفعوا لشركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفى) الرصيد المدين للقرض من أصل وعائد وعمولات ومصاريف إدارية وتسويقية وأية ملحقات أخرى دون حاجة على تنبيه أو إنذار أو اتخاذ أي إجراء في الحالات التالية:

1. عدم سداد أي قسط من أقساط القرض المبينة في عقد التمويل أو جزء منها في مواعيد استحقاقه.
2. إذا تبين عدم صحة أي من البيانات المقدمة بشأن القرض محل هذا العقد وتنفيذه طوال مدة سريانه، أو إذا قام بتغيير في أي من هذه البيانات في أي وقت من الأوقات خلال هذه الفترة دون موافقة كتابية مسبقة من المقرض.
3. في حالة الإخلال بأي بند من بنود عقد القرض أو بأي شرط من شروط الموافقة على المنح،
4. في حالة الإفلاس، أو الإعسار أو الحجز أو فقدان الأهلية أو الوضع تحت الحراسة أو التحوط على الأموال ومنع التصرف فيها أو الوفاة (لا قدر الله).

5. التصرف في المشروع الممول بالقرض دون موافقة كتابية من المقرض.
 6. استخدام التمويل في غير الغرض الممنوح من أجله القرض.
- (و) يتم ضمان سداد محفظة التوريد من خلال أوراق تجارية متمثلة علي سبيل الحصر في سندات إنذيه موقعة من كافة عملاء الشركة وكفلائهم المتضامنين بقيمة كافة الأقساط، وهي سندات إنذيه مستحقة السداد لدي الاطلاع.

(ك) يوجد تأمين ضد خطري الوفاة والعجز الكلي المستديم بنسبة 100% على العملاء محل محفظة التوريد، بموجب العقد رقم 2020/513 المبرم مع شركة الدلتا لتأمينات الحياة (ش.م.م.) (ش.م.م.) والمقيدة بالسجل التجاري برقم 112491، المؤرخ في 2020/7/27 والملاحق الخاصة به وقيامه بتعديل اسم المستفيد ليصبح شركة المصرية التوريد كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحيلة وتلتزم الشركة المحيلة بسداد أقساط التغطية التأمينية المستحقة عنها من مصادرها الذاتية، وذلك حتى بعد إتمام الحوالة وتعديل عقد التأمين المذكور فور تاريخ نفاذ الحوالة وذلك بذكر شركة التوريد كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحيلة وكذا بعدم جواز تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المذكور إلا بعد اتفاق أطرافها وبما لا يؤثر على المحفظة المحالة أو حقوق الشركة المصرية التوريد ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريد الإصدار الثاني من البرنامج الثاني وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المحالة باسم الشركة المصرية للتوريد (ش.م.م.) نيابة عن حملة سندات التوريد الإصدار الثاني من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافاة أمين الحفظ بصورة من عقد التأمين، وما يفيد سداد الأقساط التأمينية المستحقة، كما يلتزم





بموافاة أمين الحفظ مستقبلا بما يفيد سداد القسط التأميني الشهري المستحق بصفة شهرية. ويطلب
يفيد تجديد وثيقة التأمين وذلك طوال مدة الإصدار.

يوجد تأمين ضد مخاطر عدم سداد لعملاء الشركة المحيلة، بموجب العقد المؤرخ في 2023/3/1 المبرم مع شركة مصر للتأمين (ش.م.م.) والملحق الخاص به وبموجب العقد المؤرخ في 2022/3/1 المبرم مع شركة رويال للتأمين (ش.م.م.) والملاحق الخاصة به وقيامه بتعديل اسم المستفيد ليصبح شركة المصرية التوريق كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحيلة والذي يوفر غطاء تأميني ساري 24 شهر لسداد 75% من قيمة أصل التمويل الممنوح من شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م.) لعملائها المؤمن عليهم والذين يمثلوا 100% من قيمة المحفظة محل الإصدار الثاني من البرنامج الثاني، وتلتزم الشركة المحيلة بسداد أقساط التغطية التأمينية المستحقة عنها من مصادرها الذاتية، وذلك حتى بعد إتمام الحوالة وتعديل عقد التأمين المذكور فور تاريخ نفاذ الحوالة وذلك بذكر شركة التوريق كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحيلة وكذا بعدم جواز تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المذكور إلا بعد اتفاق أطرافها وبما لا يؤثر على المحفظة المحالة أو حقوق الشركة المصرية التوريق ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريق الإصدار الثاني من البرنامج الثاني وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المحالة باسم الشركة المصرية للتوريق (ش.م.م.) نيابة عن حملة سندات التوريق الإصدار الثاني من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافاة أمين الحفظ بصورة من عقود التأمين المؤرخة 2022/2/1 و 2023/3/1 وما يفيد سداد الأقساط التأمينية المستحقة، كما يلتزم بموافاة أمين الحفظ مستقبلا بما يفيد سداد القسط التأميني الشهري المستحق بصفة شهرية ويتقدم دليل يفيد تجديد وثيقة التأمين وذلك طوال مدة الإصدار.

- (م) لا يوجد أية رهونات أو امتيازات حالية أو حقوق للغير مترتبة على محفظة التوريق في تاريخ نفاذ الحوالة.
- (ن) أن جميع العقود موضوع محفظة التوريق لم يسبق حوالتها أو التنازل عنها للغير وأنها خالية من أي حقوق أخرى للغير قد تؤثر سلباً على مصالح حملة سندات توريق الإصدار الثاني للبرنامج الثاني. وأنها ليست ضمانة لأي نوع من أنواع التمويل للشركة المحيلة
- (س) تنتهي مدة محفظة التوريق بانتهاء مدة سندات التوريق، وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق وضمائانات المحفظة المحالة إلى شركة التوريق تمهيدا لردّها إلى المحيل بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات.
- (ع) يتم السداد بموجب مدفوعات شهرية بالجنيه المصري بصورة شهرية.
- (ف) تم النص في عقود التمويل متناهي الصغر على أنه في حالة تأخر المدينين في سداد قيمه أي قسط في تاريخ استحقاقه والناجمة عن عقود التمويل متناهي الصغر المبرمة بين شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م.) والمدينين المعنيين، يلتزم المدينين بسداد غرامة تأخير وفقاً للنحو كالتالي:





في حالة كون القسط أقل من 2000 جنيه يتم تحصيل 20 جم عن اليوم الاول و 20 جم عن اليوم الثاني و 20 جم عن اليوم الثالث للتأخير ثم يتم تحصيل 5 جم عن كل يوم تأخير بعد ذلك ، وبعد أقصى 100% من قيمة اصل القرض .

- في حالة كون القسط 2000 و اقل من 5000 جنيه يتم تحصيل 30 جم عن اليوم الاول و 30 جم عن اليوم الثاني و 30 جم عن اليوم الثالث للتأخير ثم يتم تحصيل 5 جم عن كل يوم تأخير بعد ذلك ، وبعد أقصى 100% من قيمة اصل القرض .

- في حالة كون القسط 5000 فأكثر يتم تحصيل 40 جم عن اليوم الاول و 40 جم عن اليوم الثاني و 40 جم عن اليوم الثالث و 5 جم عن كل يوم تأخير بعد ذلك، وبعد أقصى 100% من قيمة اصل القرض

ويلتزم المحصل بإيداعها في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فوراً في حال تحصيلها.

تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية إجمالية بمبلغ وقدره 1,066,158,628 جم في الفترة من أكتوبر 2024 وحتى مارس 2026، تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين وفقاً لعقود التمويل متناهي الصغر التي تتضمنها محفظة التوريق.

م	السنة	إجمالي التدفقات النقدية جم	النسبة
1.	2024	257,126,123	24.12%
2.	2025	755,406,669	70.85%
3.	2026	53,625,836	5.03%
	الإجمالي	1,066,158,628	100.00%



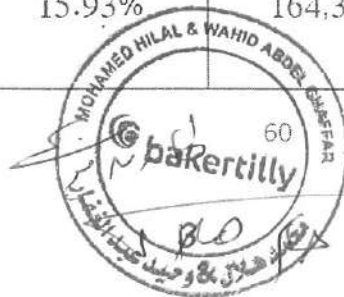
- يمثل عام (2024) في المدة من أكتوبر 2024 حتى ديسمبر 2024
- يمثل عام (2026) (آخر عمر المحفظة) في المدة من يناير 2026 الى مارس 2026.





ليل المحفظة حسب تاريخ بداية العقود بالشهور:

السنة	عدد العقود	قيمة العقود (جنية مصري)	نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
نوفمبر 2022	14	293,402	0.06%	0.03%
ديسمبر 2022	26	748,149	0.12%	0.07%
يناير 2023	47	1,519,624	0.21%	0.14%
فبراير 2023	75	2,465,208	0.34%	0.23%
مارس 2023	115	4,170,644	0.53%	0.39%
أبريل 2023	107	4,259,804	0.49%	0.40%
مايو 2023	404	13,463,030	1.84%	1.26%
يونيو 2023	737	25,241,366	3.37%	2.37%
يوليو 2023	858	31,780,283	3.92%	2.98%
أغسطس 2023	1,086	42,299,863	4.96%	3.97%
سبتمبر 2023	1,340	54,302,558	6.12%	5.09%
أكتوبر 2023	1,573	68,240,337	7.18%	6.40%
نوفمبر 2023	2,271	104,058,876	10.37%	9.76%
ديسمبر 2023	3,488	164,316,117	15.93%	15.41%



Handwritten signature and initials.

Handwritten mark or signature.



9.77%	9.74%	104,175,499	2,133	يناير 2024
12.84%	11.78%	136,848,383	2,579	فبراير 2024
14.98%	13.59%	159,660,662	2,977	مارس 2024
7.75%	5.50%	82,672,233	1,204	أبريل 2024
6.16%	3.95%	65,642,590	865	مايو 2024
100.00%	100.00%	1,066,158,628	21,899	الإجمالي

(ب) تحليل المحفظة حسب تاريخ نهاية العقود:

نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)	قيمة العقود (جنية مصري)	عدد العقود	السنة
0.63%	1.24%	6,706,087	272	2024
61.46%	68.68%	655,256,260	15,041	2025
37.91%	30.07%	404,196,281	6,586	2026
100.00%	100.00%	1,066,158,628	21,899	الإجمالي

(ج) تحليل المحفظة حسب دورية سداد الأقساط:

نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)	قيمة العقود (جنية مصري)	عدد العقود	دورية سداد الأقساط
100.00%	100.00%	1,066,158,628	21,899	شهري
100.00%	100.00%	1,066,158,628	21,899	إجمالي



[Handwritten signature]





(د) تحليل المحفظة حسب نوع الضمانة:

الضمانة	عدد السند	قيمة العقود (جنية مصري)	نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
سندات اذنية	52,237	1,066,158,628	100.00%	100.00%
الإجمالي	52,237	1,066,158,628	100.00%	100.00%

*يختلف عدد السندات الاذنية عن عدد عقود المحفظة لوجود ضامن أو أكثر لكل عقد و تغطي السندات كامل قيمة المحفظة

(هـ) تحليل المحفظة حسب مدة التأخير

مدة التأخير	عدد العقود	قيمة العقود (جنية مصري)	نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
من 0 الي 20 يوم	21,899	1,066,158,628	100.00%	100.00%
الإجمالي	21,899	1,066,158,628	100.00%	100.00%

* لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الاقساط المستحقة عن عشرين (20) يوم.

(و) تحليل المحفظة حسب نوع التمويل الممنوح

نوع التمويل الممنوح	عدد العقود	قيمة العقود (جنية مصري)	نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
متناهي الصغر	21,899	1,066,158,628	100.00%	100.00%
الإجمالي	21,899	1,066,158,628	100.00%	100.00%





المحافظة
تقرير المحفظة حسب التوزيع الجغرافي للمدينين:



نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)	قيمة العقود (جنية مصري)	عدد العقود	المحافظة
1.64%	1.74%	17,486,276	381	أسوان
5.42%	5.35%	57,829,291	1,171	أسيوط
1.61%	1.41%	17,173,369	309	الإسكندرية
1.18%	1.21%	12,620,464	265	الإسماعيلية
2.84%	2.98%	30,275,480	652	الأقصر
5.75%	5.78%	61,327,997	1,266	البحيرة
0.10%	0.12%	1,040,624	27	الجيزة
6.74%	7.12%	71,891,070	1,559	الدقهلية
14.19%	14.48%	151,277,231	3,172	الشرقية
5.75%	6.09%	61,314,953	1,334	الغربية
2.70%	2.58%	28,744,769	565	الفيوم
2.29%	1.79%	24,440,259	391	القاهرة
2.17%	2.13%	23,184,074	466	القليوبية
3.50%	3.31%	37,288,264	725	المنوفية
22.71%	22.31%	242,116,523	4,885	المنيا
4.65%	4.37%	49,542,006	958	بني سويف
1.96%	2.21%	20,893,761	485	دمياط
3.01%	2.95%	32,133,783	645	سوهاج
5.60%	5.91%	59,690,389	1,294	قنا
6.18%	6.16%	65,888,045	1,349	كفر الشيخ
100.00%	100.00%	1,066,158,628	21,899	الإجمالي





محفظة حسب القيمة المتبقية علي المدنيين

نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)	قيمة العقود (جنية مصري)	عدد العقود	القيمة المتبقية علي المدنيين (بالجنية المصري)
0.13%	0.39%	1,378,739	86	أقل من 20,000
26.29%	38.52%	280,278,810	8,436	من 20,000 الي 40,000
42.34%	42.12%	451,439,132	9,223	من 40,000 الي 60,000
18.60%	13.70%	198,271,369	3,001	من 60,000 الي 80,000
4.70%	2.55%	50,136,088	558	من 80,000 الي 100,000
7.94%	2.72%	84,654,490	595	أكثر من 100,000
100.00%	100.00%	1,066,158,628	21,899	الإجمالي

زكى هاشم
ZAKI HASHEM
ZH

بتاريخ [*] حصلت الشركة على موافقة الادارة المركزية لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر بالهيئة العامة للرقابة المالية على حوالة عقود التمويل متناهية الصغر المكونة للمحفظة المحالة الى شركة التوريق لإصدار سندات توريق الاصدار الثاني من البرنامج الثاني للشركة المصرية للتوريق.

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

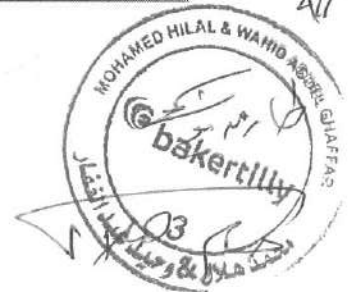




قائمة التدفقات النقدية للمحفظة وأسس إعدادها:

رصيد نهاية العام	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي *	احتساب إعادة استثمار	رد فارق فرق الفائدة	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي التدفقات النقدية	
0	48.055.043	2.694,756	(759,126)	10,094,080	216,903,214	273,116,707	257,126,123	2024
0	(43.584.222)	11.321,350	(2.814,004)	2,193,707	776,058,892	726,161,033	755,406,669	2025
2.510,411	(4,470,821)	680,746	(133,200)	60,210	48,195,147	45,747,400	53,625,836	2026
	0	14,696,852	(3.706,330)	12,347,997	1.041.157.253	1.045.025.140	1,066,158,628	إجمالي

البيان	2024	2025	2026	الأجمالي
اجمالي التدفقات النقدية	257,126,123	755,406,669	53,625,836	1,066,158,628
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	273,116,707	726,161,033	45,747,400	1,045,025,140
حساب الخصيلة في بداية الفترة	0	0	0	0
اجمالي تسديد اصل السندات الشريحة (أ)	(159,722,140)	(218,277,860)	0	(378,000,000)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	(22,654,680)	(9,087,141)	0	(31,741,821)
اجمالي تسديد اصل السندات الشريحة (ب)	0	(355,000,000)	0	(355,000,000)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	(23,424,180)	(47,786,169)	0	(71,210,349)
اجمالي تسديد اصل السندات الشريحة (ج)	0	(104,752,899)	(46,247,101)	(151,000,000)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)	(11,102,213)	(41,154,823)	(1,948,047)	(54,205,083)
العمولات و المصاريف التي يتم خصمها	(10,094,080)	(2,193,707)	(60,210)	(12,347,997)
رد فائض فرق الفائدة	(759,126)	(2,814,004)	(133,200)	(3,706,330)
عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى	2,694,756	11,321,350	680,746	14,696,852
تمويل الحساب الاحتياطي	(53,040,000)	0	0	(53,040,000)
المحب من الحساب الاحتياطي	0	0	0	0
رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الخصيلة	4,984,957	43,584,222	4,470,821	53,040,000
رصيد حساب الخصيلة في اخر الفترة	0	0	2,510,411	





وتم التوريق على بيانات المحفظة والمشار إليها بعقد الحوالة من السادة مراقبا الحسابات بتاريخ 2024/9/22

ب.م. (م.ب. ٢٨٥٨٧) التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية:

- أ. تم افتراض نسبة سنوية للإخلال في السداد 2.80% من إجمالي المبالغ المستحقة شهرياً
- ب. يتم تحصيل 75% من المبالغ التي تم الإخلال في سدادها بعد 4 شهور من تاريخ التوقف عن السداد.
- ج. تم تعديل التدفقات النقدية بناءً على معدل الوفاء المعجل في ضوء الأداء التاريخي للشركة يبلغ % 15.4 سنوياً.
- د. تم احتساب عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الحصيلة بواقع 19.50% على مدار عمر الاصدار بعد خصم المصاريف والعمولات والعائد وأصل السندات للإصدار.
- هـ. تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وهذا وفقاً لتقرير مراقبا الحسابات.
- و. احتساب معدل خصم شهري يتراوح بين (26.55%) الى (29.25%) ولمدة 18 شهراً (عمر المحفظة).

3- المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق:

إن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريق أو على التعزيز الائتماني أو على مخاطر تنذب أسعار الفائدة، وبمخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة ومخاطر إفلاس المحصل والمخاطر المرتبطة بالأحداث السياسية الجارية وذلك على النحو التالي:

المخاطر الائتمانية لمحفظة التوريق:

تتمثل المخاطر الائتمانية في عدم قيام المدينين بموجب عقود التمويل متناهي الصغر بسداد المبالغ والاقساط المحددة في تواريخ استحقاقها.

تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

- التعزيز الائتماني المنصوص عليه بالفقرة (24) تحت البند الثاني (البيانات الخاصة بالبرنامج الثاني) بهذه المذكرة.
- السندات الإذنية الصادرة لصالح الشركة المنشئة للحقوق محل المحفظة والتي أصدرها العملاء لصالح المحيل بكامل قيمة أقساط القرض الممنوح، والمستحقة السداد لدي الاطلاع

المخاطر التجارية

تعتبر أهم المخاطر التجارية هي احتمالية الخسارة المحققة الناتجة عن إعطاء تمويل لأفراد بدون ضمانات او بضمانات قليلة. تقوم الشركة المحيلة بتخفيض هذا النوع من المخاطر عن طريق الاستعلام الدقيق عن العملاء قبل المنح بالإضافة الي الدراسة الميدانية ومراجعة جميع مستندات المنح وفي جميع الأحوال يتعين وجود ضامن للمدين بالإضافة الي توقيع كل من المدين وكفيله على سندات إنذنيه تغطي كامل قيمة أقساط التمويل الممنوح الممنوح:





يلتزم أمين الحفظ بسداد القيمة الاسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها لصالح حملة سندات التوريق من حساب حصيلة محفظة التوريق وذلك في تواريخ استحقاقها بناءً على التعليمات الصادرة في حينه من شركة التوريق لأمين الحفظ وطبقاً لما ورد في مذكرة المعلومات الخاصة بالاككتاب في سندات التوريق. حيث تقوم شركة التوريق بحساب العائد المستحق لحملة السندات بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري السابق لتاريخ تحديد الكوبون + الهامش الخاص بالشريحة (ج) وفقاً للآتي:

- في حالة أن العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف اقل من الحد الأقصى للتسعير البالغ (30,25% + الهامش الخاص بالشريحة ج) يتم رد فرق العائد للشركة المحيلة على ألا يقل العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف عن الحد الأدنى للتسعير (24,25% + الهامش الخاص بالشريحة ج).
- في حالة أن العائد المطبق لاحتساب الكوبون وقت الصرف أعلى من الحد الأقصى للتسعير يتم الصرف على أساس الحد الأقصى للتسعير البالغ (30,25% + الهامش الخاص بالشريحة ج).
- وذلك حيث أنه تم حساب حجم الإصدار في النموذج المالي الخاص بناءً على الحد الأقصى للتسعير البالغ 30,25% + الهامش الخاص بالشريحة ج

• مخاطر تركيز العملاء

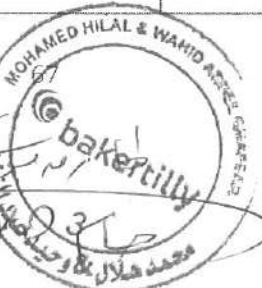
فيما يخص نسبة تركيز عملاء محفظة التوريق، فإنه وفقاً لمعايير وسمات اختيار المحفظة الحد الأقصى لنسبة تركيز أي مدين من مديني المحفظة لا تتعدى نسبة 0.03% من إجمالي المحفظة البالغ قيمتها 1,066,158,628 جنيه مصري بما يمثل مبلغ 295,848 جنيه مصري مما يحد وبشكل كبير من مخاطر تركيز المدينين لمحفظة التوريق الحالية محل الإصدار.

مخاطر التركيز في شركات التأمين:

الشركات المؤمن لديها ضد ضد خطري الوفاة والعجز الكلي وضد مخاطر عدم سداد لعملاء الشركة المحيلة محل محفظة التوريق محل العقود المحال.

أولاً: التأمين ضد خطري الوفاة والعجز الكلي المستديم:-

اسم شركة التأمين	القيمة التأمينية (جم)	عدد الوثائق	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
شركة الدلتا لتأمينات الحياة (ش.م.م.)	1,066,158,628	21.899	%100,0	%100,0
الإجمالي	1,066,158,628	21.899	%100,0	%100,0





ش.م.ع. ٢٨٥٧ ب.ش.١٠٥٤/٢٧٧/٢٧٧ عدم سداد العملاء:

اسم شركة التأمين	القيمة التأمينية (جم)	عدد الوثائق	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
شركة رويال للتأمين (ش.م.ع.)	5,026,383	162	%0.7	%0.5
شركة مصر للتأمين (ش.م.ع.)	1,061,132,245	21,737	%99.3	%99.5
الإجمالي	1,066,158,628	21,899	%100.0	%100.0

وفي هذا الصدد تجدر الإشارة إلى خضوع كلا من الشركات سابقة الذكر لرقابة صارمة من الهيئة العامة للرقابة المالية ، كما انه وفقا لسياسات التأمين المتعارف عليها فإن كافة هذه الشركات تقوم بإعادة التأمين على كافة محافظهم لدى معيدي تأمين مسجلين لدى هيئة الرقابة المالية

- مخاطر التضخم

تتمثل مخاطر التضخم في الظروف الاقتصادية العالمية الصعبة والتي لها تأثير ملموس على الاقتصاد المصري مثل الانخفاض الشديد للجنه المصري وبالتبعه انخفاض للقوة الشرائية للأفراد والتي قد تؤثر سلبا على قدرة مدينين محفظة التوريد على سداد الاقساط الخاصة بهم في وقتها. ولحد من هذا الخطر فقد قامت الشركة بناءً على توصيات ميريس بفتح خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء لصالح حملة السندات بمبلغ 89,726,000 جنيه مصري (فقط تسعة وثمانون مليوناً وسبعمائة وستة وعشرون ألف جنيه مصري لا غير) ما يساوي نسبة 10.15% من إجمالي قيمة رصيد السندات او فتح حساب خدمة تعثر لمجابهة التعثر على ان يودع به قيمة خطاب الضمان.

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

تتمثل مخاطر التحصيل في المعوقات التي قد يقابلها المحيل باعتباره المحصل للمبالغ الخاصة بمحفظة التوريد إما لعدم قدرة المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند والعائد إلى حاملي السندات أو إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ لأمين الحفظ بالقيم والتوقيتات المنصوص عليها وقد تم مجابهة هذه المخاطر بما يلي وذلك وفقاً لما هو مذكور بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة التوريد والمحصل:

- تنفيذ شروط مستندات التمويل حيث يلتزم المحصل باتخاذ الإجراءات القانونية ضد المدينين المتعثرين عن السداد بعد مرور 90 يوماً من تاريخ عدم سداد القسط المستحق المعني، على ان تشمل شركة التحصيل بسداد وتحمل المصاريف القانونية والأتعاب المستحقة عن ذلك، ويلتزم المحصل بإبلاغ





شركة التوريق وأمين الحفظ والهيئة بحالات عدم السداد من قبل أي من المدينين وأية حالات إخلال بمستندات التمويل والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لشروط مستندات التمويل للمطالبة بمستحقات محفظة التوريق وتوريدها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

استبعاد شركة التحصيل في حالة تحقق حالة الإخلال وانقضاء فترة تصحيحها (إن وجدت) دون الانتهاء من تصحيح حالة الإخلال، وإنهاء دورها كمحصل دون اعتراض منها وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل وموصى عليه بعلم الوصول متى أخل المحصل بالتزاماته الجوهرية ولم يعالجها خلال 30 يوم من تاريخ إخطاره بذلك، مع الالتزام بإخطار أمين الحفظ وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً برغبتها في استبعاد شركة التحصيل بحالة الإخلال وإنهاء دورها كمحصل، وتعيين المحصل الاحتياطي بدلاً من المحصل المخل.

النص بعقد الخدمة والتحصيل المذكور أعلاه على التزام المحصل بتوريد المبالغ إلى أمين الحفظ فور تحصيلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ والأوراق التجارية التي تم تحصيلها لحساب شركة التوريق فوراً وإخطار أمين الحفظ به.

هذا فضلاً عن الحسابات المنشأة لمجابهة مثل هذه المخاطر كما يلي:

حساب الاحتياطي، و

حساب خدمة التعثر / خطاب الضمان النهائي.

- مخاطر الوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريق يؤدي إلى انخفاض مبلغ العائد المتوقع من المحفظة وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لاستهلاك أصل السندات (شريحة "أ" ثم "ب" ثم "ج") وذلك بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحصيلها وعليه يستهلك أصل السند (شريحة "أ" ثم "ب" ثم "ج") بمقدار مبالغ الوفاء المعجل، ولمواجهة هذه المخاطر تؤكد وتلتزم الشركة المحيلة بإتباعها للإجراءات المذكورة بعاليه فيما يخص قيام أي مدين بالوفاء المعجل سواء كلياً أو جزئياً.

مخاطر اخفاق المحصل عن أداء التزاماته

وقد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة التوريق والمحصل على حق شركة التوريق في استبعاد وانتهاء دور المحصل بحالة الإخلال متى أخل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة 30 من تاريخ إخطاره بهذا الإخلال وتلتزم شركة التوريق بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول باستبعاد شركة التحصيل وإنهاء دورها كمحصل وما يفيد تفعيل دور المحصل الاحتياطي على ألا يكون هذا الإنهاء منتجاً لآثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات.





خامساً: البيانات المالية

التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة والافتراضات التي بنيت عليها، للإصدار الثاني من البرنامج الثاني:

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	رد غارق فرق الفائدة	احتساب إعادة استثمار	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي *	رصيد نهاية العام
2024	257,126,123	273,116,707	216,903,214	10,094,080	(759,126)	2,694,756	48,055,043	0
2025	755,406,669	726,161,033	776,058,892	2,193,707	(2,814,004)	11,321,350	(43,584,222)	0
2026	53,625,836	45,747,400	48,195,147	60,210	(133,200)	680,746	(4,470,821)	2,510,411
إجمالي	1,066,158,628	1,045,025,140	1,041,157,253	12,347,997	(3,706,330)	14,696,852	0	0

البيان	2024	2025	2026	الأجمالي
اجمالي التدفقات النقدية	257,126,123	755,406,669	53,625,836	1,066,158,628
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	273,116,707	726,161,033	45,747,400	1,045,025,140
حساب الحصيلة في بداية الفترة	0	0	0	0
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	(159,722,140)	(218,277,860)	0	(378,000,000)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	(22,654,680)	(9,087,141)	0	(31,741,821)
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	0	(355,000,000)	0	(355,000,000)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	(23,424,180)	(47,786,169)	0	(71,210,349)
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)	0	(104,752,899)	(46,247,101)	(151,000,000)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)	(11,102,213)	(41,154,823)	(1,948,047)	(54,205,083)
العمولات و المصاريف التي يتم خصمها	(10,094,080)	(2,193,707)	(60,210)	(12,347,997)
رد غائض فرق الفائدة	(759,126)	(2,814,004)	(133,200)	(3,706,330)
عائد الاستثمار والأيرادات الأخرى	2,694,756	11,321,350	680,746	14,696,852
تمويل الحساب الاحتياطي	(53,040,000)	0	0	(53,040,000)
المسحب من الحساب الاحتياطي	0	0	0	0



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





53.040.000	4.470.821	43.584.222	4.984.957	رصيد الحساب الاحتياطي
	2.510.411	0	0	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

Handwritten signatures and scribbles.

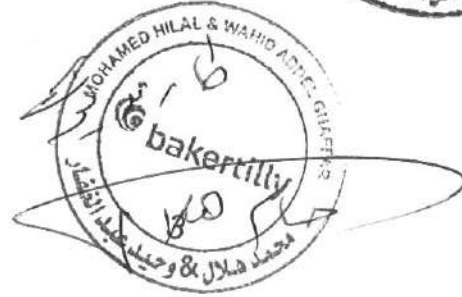


سادساً: تقرير مراقب الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لمحفظه سندات توريق الشركة المصرية للتوريق
ش.م.م. والواردة بمذكرة المعلومات الخاصة بسندات التوريق التي ستصدرها الشركة الإصدار الثاني من البرنامج

الثاني

وفقاً لمعيار المراجعة المصري 3400

[Handwritten signature]



سابعا: التصنيف الائتماني لمحفظه الإصدار

القاهرة في أكتوبر 2024

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في 19 سبتمبر 2024 التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظه التوريق المنشئة من قبل شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفي) ش.م.م.، درجة "BBB+". وتجدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظه الإجمالية تبلغ 1,066,158,628 جنيه مصري فقط لاغير وقيمتها الحالية تبلغ 911,416,377 جنيه مصري فقط لاغير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتاب)، لعدد 21,899 عقد تتمثل في عقود تمويل متناهية الصغر المنشئة للحقوق الخاصة بمحفظه التوريق، والمحالة قانوناً للشركة المصرية للتوريق ش.م.م. (الحوالة الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثاني)، وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظه. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود التمويل المنشئة للمحفظه والمضمنة في هذه المحفظه وبعض الضمانات الأخرى المنصوص عليها في تلك العقود.

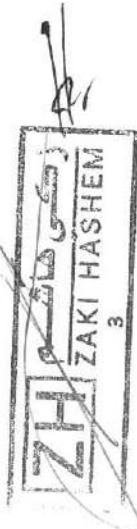
وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظه وهيكليها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في سبتمبر 2024. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتاب في السندات بالكامل إلى الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

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






74





ثامنا: التصنيف الائتماني للإصدار

منحت شركة ميريس الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في 19 سبتمبر 2024 التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق المزمع إصدارها من قبل شركة "المصرية للتوريق ش.م.م." (الإصدار الثاني من البرنامج الثاني)، والمحفظة المنشقة من قبل شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفي) ش.م.م.، بإجمالي قيمة السندات 884,000,000 جنيه مصري فقط لاغير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية 911,416,377 جنيه مصري فقط لاغير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب)، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى الشركة "المصرية للتوريق ش.م.م.". وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي ثابت / متغير بصرف شهرياً وتصدر علي ثلاثة 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 لمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً للشركة المصرية للتوريق ش.م.م.، والتي تم إمدادها لميريس في سبتمبر 2024، 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 3.10% - بناءً على القيمة الحالية للمحفظة، بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب، لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، الي جانب الدعم الهيكلي/الضمني الممنوح من الشرائح التالية في السداد الي الشرائح ذات الأولوية في السداد. كما سيتم فتح "الحساب الاحتياطي" لدى أمين الحفظ وسيودع به ما يمثل 6.00% من الرصيد الشهري القائم للسندات ويحد أدني 300,000 جنيه مصري فقط لا غير خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات، وذلك لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، ويتم تمويله من حساب الحصيلة خلال أول شهر من تاريخ الاصدار. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي.

هذا بالإضافة إلى تعزيز ائتماني خارجي عن طريق فتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر" باسم الشركة المصرية للتوريق ولصالح حملة سندات، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ قيمته 89,726,000 جنيه مصري فقط لاغير (بما يمثل 10.15% من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار) من حصيلة الاكتتاب في السندات عند تاريخ الإصدار أو عن طريق خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من الشركة المحيلة لمحفظة التوريق لصالح الشركة المصرية للتوريق باعتبارها وكيلأ عن حملة السندات (الإصدار الثاني من البرنامج الثاني). على أن تقوم شركة ميريس





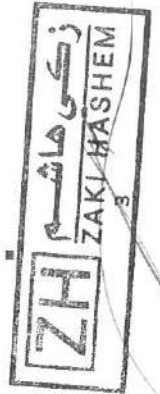
بمراجعة مبلغ حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات، ويتم تخفيض/الحفاظ علي مبلغ حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان بناءً علي أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر علي مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب 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.

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

▪ الشريحة الأولى (أ): تبلغ قيمتها 378,000,000 جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) P1. وهي تمثل 42.76% من الإصدار ولمدة تبلغ 6 أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة، وهي ذات عائد سنوي ثابت قيمته 25.75% ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

▪ الشريحة الثانية (ب): تبلغ قيمتها 355,000,000 جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) P1. وهي تمثل 40.16% من الإصدار ولمدة تبلغ 12 شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل، وهي ذات عائد سنوي ثابت قيمته 26.25% ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

▪ الشريحة الثالثة (ج): تبلغ قيمتها 151,000,000 جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) A-. وهي تمثل 17.08% من الإصدار ولمدة تبلغ 18 شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) بالكامل، وهي ذات عائد متغير * مرتبط بعائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من البنك المركزي بالإضافة الي هامش بنسبة 1.00% هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة 29.25% سنوياً ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل .



Handwritten signature or mark.



* يتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثالثة (ج) وفقا لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوربدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبحد أقصى (30.25%+ الهامش الخاص لتلك الشريحة) وبحد ادني (24.25% + الهامش الخاص لتلك الشريحة).

يشير التصنيف الائتماني للإصدار بدرجة "Prime1 (P1)" إلى أن قدرة الإصدار على سداد التزاماتها من أقساط وفوائد السندات قصيرة الأجل في مواعيد استحقاقها هي الاقوي The Strongest مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

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

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

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



77





تاسعا:

إقرار مدير الإصدار ومروج الاكتتاب وفقا لما ورد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021

تقر شركة سي آي كابيتال المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م، المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم 447 لسنة 2008 بتاريخ 2008/2/24 بصفته مدير الإصدار ومروج الاكتتاب بالتحقق والاثبات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:

(أ) بيان الملاءة المالية لعملاء الطرح واستيفانهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات
(ب) سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.
(ت) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه اخطار لها بغرض الاكتتاب في الطرح.
(ث) الإفصاح عن اية معلومات جوهرية طارئة او جديدة من شأنها التغيير في اية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وردت اليه او تمكن من الاطلاع عليها.

(ج) تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات.
(ح) اخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص واية متطلبات قانونية واجرائية متعلقة بالطرح.

ويتعهد بانه 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 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات. مدير الإصدار ومروج الاكتتاب

شركة سي اي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الاوراق المالية ش.م.م





عاشرا: اقرار المستشار القانوني للإصدار

نقر نحن هلال محمد محمود الحصري المحامي لدي النقص والشريك بمكتب زكي هاشم، محامون ومستشارون قانونيون، وذلك بصفتنا المستشار القانوني لعملية إصدار شركة المصرية للتوريق ش.م.م الإصدار الثاني من البرنامج الثاني بقيمة إجمالية قدرها 884,000,000 جنيه مصري (فقط ثمانمائة وأربعة وثمانون مليون جنيه مصري لا غير) ، والإصدار خاص إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات أجله بضماناتها المستحقة لشركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفى) (ش.م.م.)، والتي تم حوالتها إلى شركة المصرية للتوريق ش.م.م بموجب عقد حوالة المبرم في 2024/9/22 وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابله للاستدعاء المعجل ولمدة 18 شهر بقيمة اسمية قدرها 100 جنيهاً مصرياً للسند الواحد تستهلك على مدة 18 شهر، وذات عائد سنوي ثابت للشريحة الأولى (أ) و الثانية (ب) وعائد سنوي متغير بالنسبة للشريحة الثالثة (ج) يبلغ 29.25% ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 2024/09/05 والبالغ 28.25% بالإضافة إلى هامش 1% يحتسب ابتداءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً ابتداءً من الشهر الثاني لتاريخ غلق باب الاكتتاب مع مراعاة ان الكوبون الاول المستحق لحملة السندات تم تحديده بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي بتاريخ 2024/09/5.

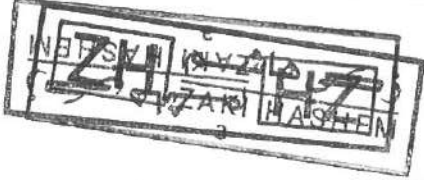
وتتكون المحفظة من :

- (أ) أصول الاتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق والمتمثلة في أصول عدد 21,899 عقد تمويل متناهي الصغر المبرمة فيما بين الشركة المحيلة وعمالها المدينين المرتبطة بالمحفظة الخاصة بهذا الإصدار.
- (ب) أصول الأوراق التجارية المتمثلة على سبيل الحصر في المتمثلة على سبيل الحصر في "السندات الإذنية" الموقعة/المبصومة/المختومة (بحسب الأحوال) من المدينين المعينين وكفلانهم المتضامنين المحالة عن كل عقود التمويل محل المحفظة وعددهم 52,237 سند إذني، وهي سندات إذنية مستحقة السداد لدي الاطلاع وما يفيد تظهيرها لصالح شركة التوريق نيابة عن حملة السندات تظهيراً ناقلاً للملكية مع عدم إمكانية الرجوع على المظهر (المحيل).
- (ج) يوجد تأمين ضد خطري الوفاة والعجز الكلي المستديم بنسبة 100% على العملاء محل محفظة التوريق، بموجب العقد رقم 2020/513 المبرم مع شركة الدلتا لتأمينات الحياة (ش.م.م.) (ش.م.م.)

(ص) يوجد تأمين ضد مخاطر عدم سداد العملاء الشركة المحيلة، بموجب العقد المؤرخ في 2023/3/1 المبرم مع شركة مصر للتأمين (ش.م.م.) والملحق الخاص به وبموجب العقد المؤرخ في 2022/3/1 المبرم مع شركة



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 التعديلات.



هلال الحصري - المحامي لدى النقض

الشريك المسئول عن سوق المال وإجراءات الشركات
مكتب زكي هاشم | محامون ومستشارون قانونيون

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،،





الحادي عشر : ملخص عقد الحوالة

تم إبرام عقد حوالة محافظة التوريق ("عقد الحوالة") في يوم الأحد الموافق 2024/9/22.

أطراف العقد هم:

أولاً: شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفي) (ش.م.م.) مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم 159 لسنة 1981 ولأنحته التنفيذية، رقم السجل التجاري: 28587 مكتب سجل تجاري استثمار 6 أكتوبر، ويقع مقر الشركة في الوحدة رقم F4/3 و F4/4 أعلى دور (skywalk) بالمبنى رقم F4 الدور الثالث والرابع الكائن ضمن مكونات مشروع امتداد أركان 2- المقام على القطعة رقم (29-30-32) بمحور الكريزي ووتر بمدينة الشيخ زايد ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ أحمد محمود لبيب - بصفته العضو المنتدب والرئيس التنفيذي.

(طرف أول يُشار إليها فيما يلي بـ "المحيل")

ثانياً: الشركة المصرية للتوريق ش.م.م.، مؤسسة وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولأنحته التنفيذية، سجل تجاري رقم 189803، مكتب سجل تجاري الجيزة، صادر بتاريخ 2007/11/26، والحاصلة على الترخيص رقم (431) بتاريخ 2007/12/23 بمزاولة نشاط التوريق من الهيئة العامة للرقابة المالية ويقع مركزها الرئيسي كائن في مبنى B2112 - القرية الذكية - الكيلو 28 طريق القاهرة-الإسكندرية الصحراوي ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ طارق عمر السيد عزمي بصفته رئيس مجلس الإدارة.

(طرف ثان يُشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق" أو "المحال إليه")

تمهيد

اتفق الطرفان على أن يحيل المحيل إلى المحال إليه محافظة حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة صادرة لصالح المحيل من قبل المدينين وذلك بغرض إصدار مقابلها سندات توريق - الإصدار الثاني من البرنامج الثاني - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ، وتصدر على (3) شرائح، والتي سيتم الحصول على شهادة تصنيف الائتماني من قبل شركة ميريس للتصنيف الائتماني (MERIS) (الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين) والتي قامت بالتصنيف الائتماني لمحافظة التوريق وكذلك لسندات التوريق، وذلك وفقاً لقانون رأس المال ولأنحته التنفيذية والقواعد التي يقررها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

وحيث يضمن المحيل وجود محافظة التوريق لديه وقت الحوالة بكامل بياناتها وشروطها، فقد اتفق الطرفان بعد أن أفرا بأهليتهما للتعاقد على حوالة محافظة التوريق المملوكة للمحيل إلى المحال إليه وعلى ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل تاريخ نفاذ الحوالة. وتتكون المحافظة من :





- (ب) أصول الاتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريد والتمثلة في أصول عدد 21,899 عقد تمويل متناهي الصغر المبرمة فيما بين الشركة المحيلة وعملائها المدينين المرتبطة بالمحفظة الخاصة بهذا الإصدار.
- (ج) أصول الأوراق التجارية المتمثلة على سبيل الحصر في المتمثلة على سبيل الحصر في "السندات الإذنية" الموقعة/المبصومة/المختومة (بحسب الأحوال) من المدينين المعينين وكفلائهم المتضامنين المحالة عن كل عقود التمويل محل المحفظة وعددهم 52,237 سند إذني، وهي سندات إذنية مستحقة السداد لدي الاطلاع وما يفيد تظهيرها لصالح شركة التوريد نيابة عن حملة السندات تظهيراً ناقلاً للملكية مع عدم إمكانية الرجوع على المظهر (المحيل).

وقد تم اختيارها وفقاً للمعايير التالية:

- (أ) لا يوجد أي حالات إخفاق كلي من قبل المدينين (ويقصد بالإخفاق الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد أقساط التمويل من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع عقود التمويل وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.
- (ب) لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الاقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة عن عشرين (20) يوم عمل.
- (ج) لا يوجد أية رهونات أو امتيازات حالية أو أية حقوق للغير مترتبة على محفظة التوريد في تاريخ نفاذ الحوالة.

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية للإصدار الثاني من البرنامج الثاني مبلغ وقدره 1,066,158,628 جنيه مصري (فقط مليار وستة وستون مليوناً ومائة وثمانية وخمسون ألفاً وستمائة وثمانية وعشرون جنيهاً مصرياً لا غير) وقيمتها الحالية مبلغ وقدره 922,576,499 جنيه مصري (فقط تسعمائة وإثنان وعشرون مليوناً وخمسمائة وستة وسبعون ألفاً وأربعمائة وتسعة وتسعون جنيهاً مصرياً لا غير) وفقاً لتقرير مراقبي حسابات شركة التوريد محسوبة على أساس استخدام معدل خصم ثابت يتراوح بين نسبة (26.55% إلى 29.25% سنوياً) ولمدة 18 شهراً (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً على أساس متوسط المرجح الشهري لعائد شرائح الإصدار والذي يصرف شهرياً بالنسبة للشرائح الثلاثة في مواعيد الاستحقاق التي تم النص عليها سابقاً بهذه المنكرة، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريد ومكوناتها وكذا الافتراضات المتعلقة في كل من معدلات التأخر في السداد وتأثير كلاً من العمولات والمصاريف المقدرة والتي سيتم خصمها من حصيلية المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وبذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظة المحالة ومكوناتها وحتى نهاية عمر المحفظة 910,542,150 جنيه مصري (فقط تسعمائة وعشرة ملايين وخمسمائة وإثنان وأربعون ألفاً ومائة وخمسون جنيهاً مصرياً لا غير).

زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3
ZH





(ط) تم النص في عقود التمويل على أنه يلتزم المقرض والكفلاء الضامنين المتضامنين (وفقاً للحالة) بأن يدفعوا لشركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفى) الرصيد المدين للقرض من أصل وعائد وعمولات ومصاريف إدارية وتسويقية وأية ملحقات أخرى دون حاجة على تنبيه أو إنذار أو اتخاذ أي إجراء في الحالات التالية:
(ي) عدم سداد أي قسط من أقساط القرض المبينة في عقد التمويل أو جزء منها في مواعيد استحقاقه.
(ك) إذا تبين عدم صحة أي من البيانات المقدمة بشأن القرض محل هذا العقد وتنفيذه طوال مدة سريانه، أو إذا قام بتغيير في أي من هذه البيانات في أي وقت من الأوقات خلال هذه الفترة دون موافقة كتابية مسبقة من المقرض.

(ل) في حالة الإخلال بأي بند من بنود عقد القرض أو بأي شرط من شروط الموافقة على المنح،
(م) في حالة الإفلاس أو الإعسار أو الحجز أو فقدان الأهلية أو الوضع تحت الحراسة أو التحفظ على الأموال ومنع التصرف فيها أو الوفاة (لا قدر الله).

(ن) التصرف في المشروع الممول بالقرض دون موافقة كتابية من المقرض.
(س) استخدام التمويل في غير الغرض الممنوح من أجله القرض.
(ع) يتم ضمان سداد محفظة التوريد من خلال أوراق تجارية متمثلة علي سبيل الحصر في سندات إذنيه موقعة من كافة عملاء الشركة وكفلائهم المتضامنين بقيمة كافة الأقساط، وهي سندات إذنيه مستحقة السداد لدي الاطلاع.

(ف) يوجد تأمين ضد خطري الوفاة والعجز الكلي المستديم بنسبة 100% على العملاء محل محفظة التوريد، بموجب العقد رقم 2020/513/المبرم مع شركة الدلتا لتأمينات الحياة (ش.م.م.) (ش.م.م.) والمقيدة بالسجل التجاري برقم 112491، المؤرخ في 2020/7/27 والملاحق الخاصة به وقيامه بتعديل اسم المستفيد ليصبح شركة المصرية للتوريد كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحيلة وتلتزم الشركة المحيلة بسداد أقساط التغطية التأمينية المستحقة عنها من مصادرها الذاتية، وذلك حتى بعد إتمام الحوالة وتعديل عقد التأمين المذكور فور تاريخ نفاذ الحوالة وذلك بذكر شركة التوريد كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحيلة وكذا بعدم جواز تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المذكور إلا بعد اتفاق أطرافها وبما لا يؤثر على المحفظة المحالة أو حقوق الشركة المصرية للتوريد ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريد الإصدار الثاني من البرنامج الثاني وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المحالة باسم الشركة المصرية للتوريد (ش.م.م) نيابة عن حملة سندات التوريد الإصدار الثاني من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافاة أمين الحفظ بصورة من عقد التأمين، وما يفيد سداد الأقساط التأمينية المستحقة، كما يلتزم بموافاة أمين الحفظ مستقبلا بما يفيد سداد القسط التأميني الشهري المستحق بصفة شهرية وبتقديم دليل يفيد تجديد وثيقة التأمين وذلك طوال مدة الإصدار.





(ص) يوجد تأمين ضد مخاطر عدم سداد لعملاء الشركة المحيلة، بموجب العقد المؤرخ في 2023/3/1 المبرم مع شركة مصر للتأمين (ش.م.م.) والملحق الخاص به وبموجب العقد المؤرخ في 2022/3/1 المبرم مع شركة رويال للتأمين (ش.م.م.) والملاحق الخاصة به وقيامه بتعديل اسم المستفيد ليصبح شركة المصرية للتوريق كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحيلة والذي يوفر غطاء تأميني ساري 24 شهر لسداد 75% من قيمة أصل التمويل الممنوح من شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م.) لعملائها المؤمن عليهم والذين يمثلوا 100% من قيمة المحفظة محل الإصدار الثاني من البرنامج الثاني، وتلتزم الشركة المحيلة بسداد أقساط التغطية التأمينية المستحقة عنها من مصادرها الذاتية، وذلك حتى بعد إتمام الحوالة وتعديل عقد التأمين المذكور فور تاريخ نفاذ الحوالة وذلك بذكر شركة التوريق كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحيلة وكذا بعدم جواز تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المذكور إلا بعد اتفاق أطرافها وبما لا يؤثر على المحفظة المحالة أو حقوق الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريق الإصدار الثاني من البرنامج الثاني وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المحالة باسم الشركة المصرية للتوريق (ش.م.م) نيابة عن حملة سندات التوريق الإصدار الثاني من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافاة أمين الحفظ بصورة من عقود التأمين المؤرخة 2022/2/1 و 2023/3/1 وما يفيد سداد الأقساط التأمينية المستحقة، كما يلتزم بموافاة أمين الحفظ مستقبلا بما يفيد سداد القسط التأميني الشهري المستحق بصفة شهرية وتقديم دليل يفيد تجديد وثيقة التأمين وذلك طوال مدة الإصدار.

(ق) لا يوجد أية رهونات أو امتيازات حالية أو حقوق للغير مترتبة على محفظة التوريق في تاريخ نفاذ الحوالة.
(ر) أن جميع العقود موضوع محفظة التوريق لم يسبق حوالتها أو التنازل عنها للغير وأنها خالية من أي حقوق أخرى للغير قد تؤثر سلباً على مصالح حملة سندات توريق الإصدار الثاني للبرنامج الثاني، وأنها ليست ضماناً لأي نوع من أنواع التمويل للشركة المحيلة
(أ) تنتهي مدة محفظة التوريق بانتهاء مدة سندات التوريق، وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق وضمانات المحفظة المحالة إلى شركة التوريق تمهيدا لردّها إلى المحيل بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات.

(ب) يتم السداد بموجب مدفوعات شهرية بالجنيه المصري بصورة شهرية.
(ج) تم النص في عقود التمويل متناهي الصغر على أنه في حالة تأخر المدينين في سداد قيمه أي قسط في تاريخ استحقاقه والناجمة عن عقود التمويل متناهي الصغر المبرمة بين شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م.) والمدينين المعنيين، يلتزم المدينين بسداد غرامة تأخير وفقاً للنحو كالتالي: -

[Handwritten signature]





- في حالة كون القسط أقل من ٢٠٠٠ جنيه يتم تحصيل ٢٠ جم عن اليوم الاول و ٢٠ جم عن اليوم الثاني و ٢٠ جم عن اليوم الثالث للتأخير ثم يتم تحصيل ٥ جم عن كل يوم تأخير بعد ذلك، وبحد أقصى ١٠٠٪ من قيمة أصل القرض.

- في حالة كون القسط ٢٠٠٠ واقل من ٥٠٠٠ جنيه يتم تحصيل ٣٠ جم عن اليوم الاول و ٣٠ جم عن اليوم الثاني و ٣٠ جم عن اليوم الثالث للتأخير ثم يتم تحصيل ٥ جم عن كل يوم تأخير بعد ذلك، وبحد أقصى ١٠٠٪ من قيمة أصل القرض.

- في حالة كون القسط ٥٠٠٠ جنيه فأكثر يتم تحصيل ٤٠ جم عن اليوم الاول و ٤٠ جم عن اليوم الثاني و ٤٠ جم عن اليوم الثالث و ٥ جم عن كل يوم تأخير بعد ذلك، وبحد أقصى ١٠٠٪ من قيمة أصل القرض

ويلتزم المحصل بإيداعها في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فوراً في حال تحصيلها.

تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية إجمالية بمبلغ وقدره ١,٠٦٦,١٥٨,٦٢٨ جم في الفترة من أكتوبر ٢٠٢٤ وحتى مارس ٢٠٢٦، تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدنيين وفقاً لعقود التمويل متناهي الصغر التي تتضمنها محفظة التوريق.

تعهدات وإقرارات الشركة المحيلة:

بأنها تملك محفظة التوريق وما يتعلق بها من الحقوق والضمانات ملكية قانونية تامة وأن كافة الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع عليها وأن كافة بيانات محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة.

يقر المحيل أن عقود التمويل متناهي الصغر محل محفظة التوريق والخاصة بكل اصدار من إصدارات برنامج التوريق لم يتم حوالتها أو التنازل عنها أو رهنها للغير.

يقر المحيل بأن محفظة التوريق لكل اصدار من إصدارات البرنامج غير محملة بأية رهونات أو امتياز أو اية حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة السندات.

يتعهد المحيل بأن يسلم أمين الحفظ في تاريخ نفاذ الحوالة لكل اصدار من إصدارات البرنامج أصول كافة العقود والمستندات التي تمثل محفظة التوريق والمثبتة للحقوق والضمانات محل محفظة التوريق بما في ذلك الأوراق التجارية، والتي تعد جميع الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والمبينة على وجه التفصيل والحصص بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة وذلك طبقاً لأحكام عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المؤرخ في ٢٢/٩/٢٠٢٤.

يتعهد المحيل ببذل عناية الشخص الحريص في تحصيل الحقوق المحالة لحساب المحال إليه طبقاً لأحكام عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه خاص لكل اصدار من إصدارات لبرنامج.



TA





أنه لن يقوم بإدخال تعديلات على عقود التمويل المتعلق بها الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق أو فسخها أو اتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق أو الأضرار بحقوق حملة السندات.

تعهدات وإقرارات الشركة المصدرة:

تعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات كل إصدار من إصدارات برنامج سندات التوريق (البرنامج الثاني) طوال مدة كل إصدار وحتى سداد قيمتها بالكامل بالآتي:
أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية قبول إحالة محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.

أن الشركة المصدرة لها كامل السلطة في إبرام وتوقيع مذكرة المعلومات والعقود المرتبطة بالتوريق، وان لها أهلية قبول إحالة محفظة التوريق المحالة اليها وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق، وأنها قد حصلت على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك.

أن إبرام عقد الحوالة المبرم بينها وبين المحيل لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية، أو نظامها الأساسي، أو أي موافقات أو تراخيص حصلت عليها.

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

أن تلتزم بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق، وإيداع المستندات الخاصة بمحفظة التوريق خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظة التوريق).

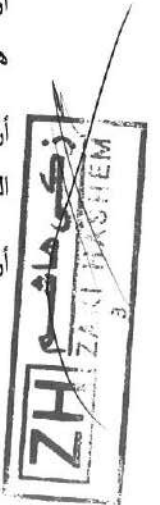
أن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء، أو رهون أو ضمانات أو حقوق



الطبعة المصدرة للمعروف
١٨٨٠٣٠٣





للغير .

الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والترخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.

الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.

الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال 90 يوماً من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.

موافاة الهيئة والبورصة بالكوبونات الخاصة بكل إصدار من إصدارات البرنامج التي يتم سدادها لحملة السندات (عائد واستهلاك للسندات) وفقاً للنموذج المحدد من قبل الهيئة.

أنها مسئولة عن صحة كافة البيانات والمستندات والإقرارات المقدمة إلى الهيئة وكذلك أن كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة، كما تقرر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من البيانات مضللة، وأن التوقعات المالية المستقبلية لمحفظة التوريق أعدت وفقاً لأفضل تقدير لإدارة الشركة ومصنق عليها من مراقبي الحسابات.

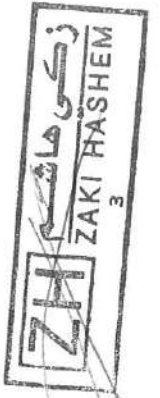
الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها القانونية وموافاة الهيئة بالتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة وارسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة.

أن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق في الغرض الذي يتم النص عليه بمذكرة المعلومات الخاصة بكل إصدار من إصدارات البرنامج وبند كيفية استخدام حصيلة الاكتتاب.

الالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية على النحو الوارد تفصيلاً بالبند رقم (27) تحت فقرة (البيانات الخاصة بالبرنامج الثاني) من هذه المذكرة.

كما تلتزم الشركة المصدرة أو من ينوب عنها قانوناً بكافة أحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 وقانون القيد والإيداع المركزي رقم 93 لسنة 2000 ولائحتيهما التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

أن تقوم الشركة في تاريخ نفاذ الحوالة لكل إصدار من إصدارات البرنامج بإصدار تعليماتها إلى البنك متلقى الاكتتاب في سندات التوريق بسداد حصيلة الاكتتاب بالكامل إلى المحيل في اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وفقاً لمذكرة المعلومات لكل إصدار من إصدارات البرنامج.





عدم تسجيل خطاب الضمان البنكي الذي أصدره المحيل (إذا ما تم إصداره) إلا وفقاً للشروط والأحكام المذكورة في مذكرة المعلومات، على أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة قيمة حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/ الحفاظ على قيمة خطاب الضمان/ حساب خدمة التعثر بناءً على أداء المحفظة/ السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، على أن يتم خفض قيمة المبلغ بما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني، قبل إجراء التخفيض.

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

تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى قد أصدرتها سابقاً أو قد تصدرها مستقبلاً، وبإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق.

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

أن تلتزم بجميع القوانين والتشريعات واللوائح والأوامر والأحكام القضائية، بما فيها القوانين واللوائح الخاصة بالهيئة أو غيرها، وتعليمات أية سلطة أو هيئة حكومية أو إدارية إذا كان من شأن الإخلال بأحكامها أن يؤثر تأثيراً جوهرياً على حقوق جماعة حملة السندات.

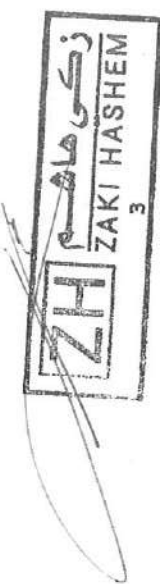
تقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوياً لكل من المحفظة وسندات التوريق طول عمر الإصدار الى الهيئة العامة للرقابة المالية معده من احدى الشركات المرخص لها القيام بأعمال التقييم والتصنيف.

الالتزام بالتأكد من قيام الأطراف المرتبطة بالتوريق بكافة الالتزامات الخاصة بالمحصل أو أمناء الحفظ وأنه سيتم اتخاذ الإجراءات الواردة بالعقود في حالة اخلال أي منهم بالتزاماته.

يلتزم المحيل بفتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وذلك حتى تاريخ تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ 89,726,000 جنيه مصري (فقط تسعة وثمانون مليوناً وسبعمائة وستة وعشرون ألف جنيه مصري لا غير) ما يساوي نسبة 10.15 % من إجمالي قيمة رصيد السندات عند تاريخ الإصدار من حصيلة السندات فور نفاذ الحوالة لحين إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي بنفس قيمة حساب خدمة التعثر وغير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من المحيل لشركة التوريق بصفته وكيلاً عن حملة السندات (الإصدار الثاني للبرنامج الثاني) والذي يتم تسليمه إلى أمين الحفظ فور إصداره، حيث يحق للمحيل سحب أصل المبالغ المودعة لدى

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ الموجود بحساب خدمة التعثر (دون أي عوائد تكونت نتيجة استثمار المبالغ المودعة في حساب التعثر لحين تسليم خطاب الضمان، علي ان يتم تحويل عوائد الاستثمار - ان وجدت - الي حساب الحصيلة لاستخدامه في المدفوعات الشهرية من كوبونات ومصروفات) إلى المحيل فور تسلمه خطاب الضمان بناءً على تعليمات شركة التوريق. حيث يحق للمحيل سحب أصل المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر إلى المحيل فور تسلمه خطاب الضمان بناءً على تعليمات شركة التوريق. 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 حساب الاحتياطي. وفي حالة تسجيل خطاب ضمان (كلي/ جزئي) يلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات، على أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة قيمة حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنويًا خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/ الحفاظ على قيمة خطاب الضمان/ حساب خدمة التعثر بناءً على أداء المحفظة/ السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، على أن يتم خفض قيمة المبلغ بما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني، وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني، قبل إجراء التخفيض.





الثاني عشر : احكام عامة

1- تسري على هذه المذكرة احكام قانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية والقانون رقم 159 لسنة 1981 الصادر بشأن قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسئولية المحدودة وقرارات مجلس إدارة الهيئة الصادرة في هذا الشأن.

2- يقتصر الاكتتاب في سندات التوريق على المستثمرين المؤهلين للاستثمار وهم المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والافراد ذوي الملاة المالية بالإضافة إلى الفئات المنصوص عليها بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 145 لسنة 2021 وقرار رقم 57 لسنة 2021.

3- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق خلال 45 يوم عمل من تاريخ الحصول على موافقة الهيئة، فتعد الموافقة كأن لم تكن، ويكون على الجهة المصدرة الحصول على موافقة جديدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

4- تلتزم الشركة المصدرة طوال فترة البرنامج البالغة ثلاث (3) سنوات بمراعاة أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 54 لسنة 2014 بشأن القواعد والإجراءات المنظمة لطرح إصدار السندات على دفعات للشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم وغيرها من الأشخاص الاعتبارية وتعديله الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 155 لسنة 2021 فيما يتعلق بسندات التوريق وكذلك قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط الطرح الخاص وكذلك الاحكام المنظمة لسندات التوريق بقانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية.

5- تلتزم الجهة المصدرة في حالة برنامج اصدار سندات التوريق متعدد الإصدارات بمراعاة ما يلي:

- الا يتجاوز مجموع مبلغ الإصدارات الحد الأقصى السابق موافقة الهيئة عليه لإصدارات البرنامج.
- الا تكون الإصدارات مخالفة لأحكام والشروط العامة السابقة للبرنامج والمحددة بتلك المذكرة.

- ألا يقل أجل استحقاق إصدار كل دفعة عن ثلاثة عشر شهراً، ولا يجوز تعديل سداد هذه الدفعة أو جزء منها إلا بموافقة جماعة حملة السندات، ويكون الاجتماع صحيحاً بحضور (50%) على الأقل من أعضائها فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول كان الاجتماع الثاني صحيحاً بحضور (25%) من الأعضاء أو من ينوب عنهم، ويصدر القرار بأغلبية ثلاثة أرباع الأصوات الحاضرة في الاجتماع.

6- تلتزم الجهة المصدرة بإخطار الهيئة بشروط كل اصدار وبمذكرة المعلومات المحدثة مرفقا بها المستندات الدالة على التحديث قبل يومين عمل على الأقل من توزيع مذكرة المعلومات على المستثمرين.

(Handwritten signatures)





7- تقديم التجديد السنوي شهادة 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 155 لسنة 2021.

8- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقا لأحكام قانون سوق راس المال رقم 95 لسنة 1992، والالتزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 55 لسنة 2018 بشأن ضوابط ووسائل النشر للشركات التي طرحت أوراق مالية في اكتتاب عام أو المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الإفصاحات عن الأحداث الجوهرية.

9- تلتزم الشركة المصدرة بالتأكد من قيام الأطراف المرتبطة بالتوريق بكافة الالتزامات الخاصة بالمحصل أو أمناء الحفظ وأنه سيتم اتخاذ الإجراءات الواردة بالعقود في حالة اخلال أي منهم بالتزاماته.

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

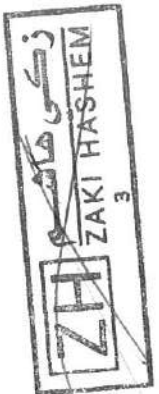
11- الإفصاح الدوري عن قيمة الكوبونات المستحقة لكل إصدار ومواعيد وأماكن سدادها والمستندات المطلوبة لصرف تلك الكوبونات قبل مواعيد استحقاق الكوبونات بخمسة عشر يوما على الأقل.

12- الإصدارات السابقة لشركة التوريق صدرت في مقابل محافظ لحقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكذلك مختلفة ومستقلة عن محفظة الحقوق المالية الحالية التي سوف يصدر في مقابلها سندات توريق الإصدار الثاني من البرنامج الثاني للشركة.

13- تطبيقا 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 يكون الوفاء بالقيمة الاسمية للسندات التي تصدرها شركة التوريق والعائد عليها من حصيله محفظة التوريق.

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

أولا: إنه تطبيقاً لنص المادة (41) مكرر (2) من القانون فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بالإصدارات السابقة ملكا لحملة سندات التوريق لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو الشركة.





ثانيا: يلتزم أمين الحفظ بان يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو النمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض .

ثالثا: تلتزم الشركة المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة والإصدارات السابقة والحسابات الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثاني.

رابعا: يلتزم المحصل بالفصل في حسابات التحصيل الخاصة بالإصدارات السابقة وحسابات التحصيل الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثاني.

يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى الشركة المصرية للتوريق ش.م.م ومروج الطرح مع عدم الاخلال بأحكام المواد 70 و 71 من القانون رقم 95 لسنة 1992 كما يمكن الاستفسار من شركة المصرية للتوريق عن طريق الاتصال بالسيد/ حسين خفاجي مسؤول علاقات المستثمرين.

هذه المذكرة المتضمنة البرنامج الإجمالي لإصدارات التوريق على عدة إصدارات وكذا الإصدار الثاني من ذلك البرنامج الثاني معدة من قبل الشركة المصرية للتوريق والمستشار القانوني ومدير الإصدار وتم مراجعتها من مراقبي الحسابات وعلى مسئوليتهم الكاملة عن صحة كافة البيانات والمعلومات الواردة بمذكرة المعلومات وذلك طبقا للتقارير الصادرة من كل منهم ويقروا بصحتها وانه 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 البرنامج الثاني لسندات التوريق من عدمه وذلك في ضوء المستندات المقدمة لهم ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاحات اللازمة التي أعدت على مسؤولية الشركة والأطراف المرتبطة بها دون ادنى مسؤولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.



الثالث عشر : موقف الإصدارات السابقة

موقف السندات القائمة في 2024/10/14

- الإصدار الأول للبرنامج الأول (بمبلغ إجمالي 202,000,000 جنيها استحقاق شهر أغسطس 2025):
محيل المحفظة: شركة بنك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.
أمين الحفظ: بنك مصر.
المحصل: شركة بنك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. (محيل المحفظة).
القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: 202,000,000 جنيها مصريا.
رصيد السندات في 2024/9/23: 2,692,195.70 جنيها مصريا.

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

- الشريحة الأولى (sf) P1
- الشريحة الثانية (sf) P1
- الشريحة الثالثة (sf) A

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ 27,703,302.01 جنيها مصريا تمثل 23 كوبون حتى 2024/9/30 من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات:

- تم استهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) بالكامل في 2023/4/30 كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (6 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.
- تم استهلاك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) في 2023/10/31 كما تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع 12 كوبون وبدون أي تأخير.
- تم استهلاك أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) بالكامل في 2024/9/30 كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (23 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير..





الإصدار الأول للبرنامج الثاني (بمبلغ إجمالي 700,000,000 جنيها استحقاق شهر فبراير 2025):

محيل المحفظة: شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفي) (ش.م.م.)

أمين الحفظ: بنك مصر.

المحصل: شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفي) (ش.م.م.)

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: 700,000,000 جنيها مصريا.

رصيد السندات في 2024/9/23: 21,959,260.97 جنيها مصريا.

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الشريحة الأولى (sf) P1

الشريحة الثانية (sf) P1

الشريحة الثالثة (sf) A

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ 70,316,325.22 جنيها مصريا تمثل 12 كوبون حتى 2024/9/30 من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات:

تم استهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) بالكامل في 2023/11/30 كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (2 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

تم استهلاك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) بالكامل في 2024/6/2 كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (8 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

تم استهلاك أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) بالكامل في 2024/9/30 كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (12 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.





- الإصدار الثامن (بمبلغ إجمالي 2,202,995,000 جنيها استحقاق شهر يونيو 2027):

محيل المحفظة: شركة كوريليس للتأجير التمويلي - مصر (ش.م.م)

أمين الحفظ: بنك مصر.

المحصل: شركة كوريليس للتأجير التمويلي - مصر (ش.م.م) (محيل المحفظة).

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: 2,202,995,000 جنيها مصريا.

رصيد السندات في 2024/10/14: 364,255,490.11 جنيها مصريا.

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الشريحة الأولى AA+

الشريحة الثانية AA

الشريحة الثالثة AA-

الشريحة الرابعة BBB

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ 816,400,750.34 جنيها مصريا تمثل 54 كوبون حتى 2024/10/10 من العائد على السندات في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات:

تم استهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) بالكامل في 2021/07/10 كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (15 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

تم استهلاك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) بالكامل في 2023/6/11 كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (38 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

تم استهلاك مبلغ 554,211,456.94 جنيها مصريا من أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) حتى 2024/10/10 والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع 53 كوبون وبدون أي تأخير.





تم استهلاك مبلغ 57,751,587.97 جنيها مصريا من أصل سندات الشريحة الرابعة (د) حتى 2024/10/10 والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع 53 كوبون وبدون أي تأخير.

- الإصدار التاسع (بمبلغ إجمالي 1,246,000,000 جنيها استحقاق شهر ديسمبر 2025):

محيل المحفظة: شركة شرق القاهرة الجديدة للتنمية العقارية ش.م.م. وشركة بالم هيلز للتعمير ش.م.م. وشركة ركين ايجيبت للاستثمار العقاري (ركين) وشركة بالم هيلز الشرق الاوسط للاستثمار العقاري ش.م.م. والشركة السعودية للتطوير العمراني ش.م.م.
أمين الحفظ: البنك العربي الإفريقي الدولي.

المحصل: شركة شرق القاهرة الجديدة للتنمية العقارية ش.م.م. وشركة بالم هيلز للتعمير ش.م.م. وشركة ركين ايجيبت للاستثمار العقاري (ركين) وشركة بالم هيلز الشرق الاوسط للاستثمار العقاري ش.م.م. والشركة السعودية للتطوير العمراني ش.م.م.

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: 1,246,000,000 جنيها مصريا.

رصيد السندات في 2024/10/14 : 54,108,715.55 جنيها مصريا.



آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الشريحة الأولى (أ) +AA

الشريحة الثانية (ب) AA

الشريحة الثالثة (ج) A



موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ 260,254,381.36 جنيها مصريا تمثل 38 كوبون حتى 2024/10/1 من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات:

تم استهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) بالكامل في 2021/12/1 كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (4 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.



تم استهلاك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) بالكامل في 2023/9/1 كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (25 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

تم استهلاك مبلغ 132,791,284.45 جنيها مصريا من أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) حتى 2024/10/1 والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع 38 كوبون وبدون أي تأخير.

- الإصدار العاشر (بمبلغ إجمالي 2,718,320,000 جنيها استحقاق شهر ديسمبر 2027):

محلل المحفظة: شركة كوريليس للتأجير التمويلي - مصر (ش.م.م)

أمين الحفظ: بنك مصر.

المحصل: شركة كوريليس للتأجير التمويلي - مصر (ش.م.م) (محلل المحفظة).

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: 2,718,320,000 جنيها مصريا.

رصيد السندات في 2024/10/14 : 303,721,376.68 جنيها مصريا.



- آخر تصنيف ائتماني للسندات:

- الشريحة الأولى (أ) +AA

- الشريحة الثانية (ب) AA

- الشريحة الثالثة (ج) -AA

- الشريحة الرابعة (د) BBB



موقف سداد عائد السندات: تم سداد 867,505,356.96 مبلغ جنيها مصريا تمثل 45 كوبون حتى 2024/10/10 من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

Handwritten signatures and initials.

موقف سداد أصل السندات:



موقف سداد أصل السندات:

تم استهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) بالكامل في 2023/2/10 كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة الى العائد (13 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

تم استهلاك مبلغ 778,806,012.87 جنيها مصريا من أصل سندات الشريحة الثانية (ب) حتى 2024/10/10 والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع 33 كوبون وبدون أي تأخير.

الإصدار الثالث عشر (بمبلغ إجمالي 3,177,000,000 جنيها استحقاق شهر يونيو 2029):

محلل المحفظة: شركة كوريليس للتأجير التمويلي - مصر (ش.م.م)

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي مصر

المحصل: شركة كوريليس للتأجير التمويلي - مصر (ش.م.م) (محلل المحفظة).

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: 3,177,000,000 جنيها مصريا.

رصيد السندات في 2024/10/14 : 2,956,049,721.19 جنيها مصريا.



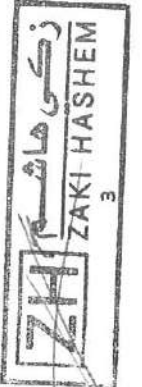
آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الشريحة الأولى (أ) +AA

الشريحة الثانية (ب) AA

الشريحة الثالثة (ج) A

الشريحة الرابعة (د) A

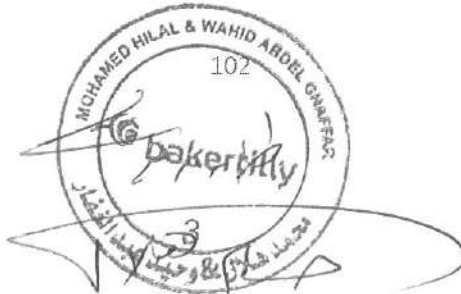


موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ 652,070,275.03 جنيها مصريا تمثل 9 كوبون حتى 2024/10/10

من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات:

Handwritten signature and scribbles.



تم استهلاك مبلغ 192,144,572.81 جنيها مصريا من أصل سندات الشريحة الأولى (أ) حتى 2024/10/10 والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع 9 كوبون وبدون أي تأخير.

تم استهلاك مبلغ 24,790,357 جنيها مصريا من أصل سندات الشريحة الثانية (ب) حتى 2024/10/10 والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع 9 كوبون وبدون أي تأخير.

تم استهلاك مبلغ 4,015,349 جنيها مصريا من أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) حتى 2024/10/10 والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع 9 كوبون وبدون أي تأخير.

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

ZH زكي هاشم
ZAKI HASHEM
3



[Handwritten signature]

