

M. Saad



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

## مذكرة المعلومات

الخاصة بالطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية والافراد الطبيعية والاعتبارية

للإكتتاب في سندات توريق قصيرة الاجل مقابل الحقوق المالية المحالة

إلى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م.

برنامج إصدار سندات توريق الثامن لمدة عامين بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري

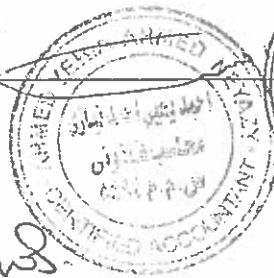
الإصدار الثاني من البرنامج الثامن بقيمة إجمالية قدرها ١,٥٦٠,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري

يصدر على شريحتين على النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريق إسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ٩ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٨٢٧,١٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٦,١٥٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون شهريا بدءاً من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) شهريا في ضوء المتحصلات الفعلية بدءاً من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق إسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة ١٢ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٧٣٣,٤٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٦,٣٠٪ يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون شهريا ويتم سداد/ استهلاك الشريحة ب شهريا بدء من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية و

خلال عمر الشريحة أ، و في حالة عدم وجود فائض في المتحصلات الفعلية يتم استهلاكها بعد سداد الشريحة أ وبعد

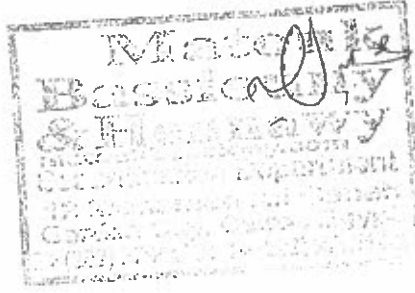


Shervantad us

١٦

Ms. Saad

SA



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات مع اشتراط عدم إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل.

وسيتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الاصدار الثاني من البرنامج الثامن لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م. للطرح الخاص وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات وفقاً لما يلي: ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للطرح الخاص للأشخاص والمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للطرح للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى أو الأقصى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

ويشار في هذه المذكرة فيما بعد إلى سندات التوريق قصيرة الاجل - الاصدار الثاني من البرنامج الثامن - الشريحة الاولى (أ) والشريحة الثانية (ب) ("سندات التوريق") إلا إذا اقتضى سياق النص الإشارة الي كل شريحة على حدة.

تقر الأطراف المعنية بعملية التوريق الإصدار الثاني من البرنامج الثامن لشركة كابيتال للتوريق بأن كافة ما ورد بالعقود (عقد الحوالة- عقد حفظ وإدارة أوراق مالية- عقد الخدمة والتحصيل) المرتبطة بالإصدار والمبرمة بين شركة التوريق وأطراف عملية التوريق، تتوافق مع كل ما ورد بهذه المذكرة، وكذا القوانين واللوائح المعمول بها وكافة القرارات الصادرة في هذا الشأن، والتي تعد جميعها بالنسبة لتلك العقود من قبيل القواعد الآمرة التي لا يجوز الاتفاق على ما يخالفها، ولا يعتد بأي بند يرد بتلك العقود يخالف أو يتعارض مع ما ورد بمذكرة المعلومات من أحكام أو ضوابط.



# معتوق بسيوني وحناوي

## الأطراف المشاركة في الإصدار الثاني من البرنامج الثامن

	<p>الشركة المحبلة</p> <p>شركة مساهمة للتجارة والصناعة B.Tech Co. For Trade &amp; Industrial S.A.E</p>	<p>ويمثلها في التوقيع:</p> <p>الدكتور: محمود محمد عبد الحكيم خطاب الصفة: رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب التوقيع:</p>
	<p>الشركة المحبلة</p> <p>Capital for securitization CAPITAL FOR SECURITIZATION</p>	<p>ويمثلها في التوقيع:</p> <p>الاسم: شريف سمير شفيق تاوضروس الصفة: رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب التوقيع: Shereef Samir Shafiq Taoussros</p>
	<p>المستشار المالي والمتمتع العام ومدير الإصدار والمروج</p> <p>ويمثله في التوقيع:</p> <p>الاسم: سارة غنيم الصفة: التوقيع:</p>	
	<p>مساعد مدير ومروج الإصدار وضامن تغطية الاكتتاب</p> <p>ويمثله في التوقيع:</p> <p>الاسم: هبة حليم الصفة: القائم بأعمال رئيس قطاع البنك عالموسا - التوقيع: Hiba Helim</p>	
	<p>المستشار القانوني للإصدار</p> <p>Matouk Bassioumy &amp; Hossainy S.E. Attorneys at Law Cairo, Egypt</p> <p>ويمثله في التوقيع:</p> <p>الاسم: عبد الرحيم أشرف الصفة: محام بالمكتب التوقيع: عبد الرحيم أشرف</p>	
	<p>أمين الحفظ</p> <p>EG BANK البنك المصري الخليجي</p>	
<p>مرافقي حسابات شركة التوريق</p> <p>الاسم: أشرف علي حافظ التوقيع:</p>	<p>الاسم: احمد يحيى احمد نيازى التوقيع:</p>	

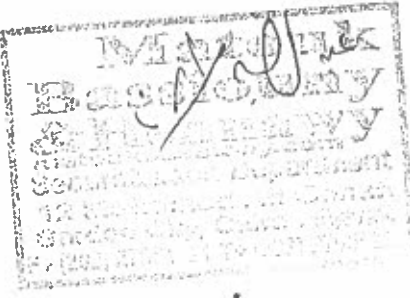
3

Commercial International Debt Capital Market  
بجودة الشفافية والالتزام التجاري

التوقيع: احمد يحيى احمد نيازى

Ms Saad

71



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

## فهرس

- ٥ ..... أولاً: البيانات العامة لأطراف الإصدار
- ٢٢ ..... ثانياً: البيانات الخاصة بالبرنامج الثامن
- ٢٨ ..... ثالثاً: بيانات الإصدار الثاني من البرنامج الثامن
- ٤٠ ..... رابعاً: بيانات المحفظة المحالة الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثامن
- ٥٢ ..... خامساً: البيانات الخاصة بالاكنتاب في الإصدار الثاني من البرنامج الثامن
- ٥٤ ..... سادساً: تصنيف الملاءة الائتمانية
- ٥٧ ..... سابعاً: إلتزامات مدير الإصدار ومروج الاكنتاب
- ٥٨ ..... ثامناً : التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة والافتراضات التي بنيت عليها
- ٥٩ ..... تاسعاً: إقرار المستشار القانوني عن الإصدار الثاني من البرنامج الثامن
- ٦١ ..... عاشراً: تقرير مراقبي الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية للإصدار الثاني من البرنامج الثامن
- ٦٢ ..... حادي عشر: إقرار الشركة المحيلة
- ٦٣ ..... ثاني عشر: ملخص عقد الحوالة
- ٧٠ ..... ثالث عشر: أحكام عامة
- ٧٤ ..... رابع عشر: مسؤولي الاتصال
- ٧٥ ..... خامس عشر: فترة اعتماد الهيئة
- ٧٦ ..... سائس عشر: بيان بموقف الإصدارات القائمة



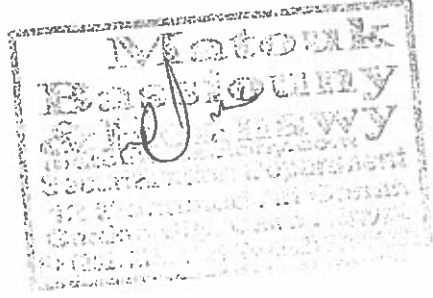
Sher Hanadad



M. Saad R

# معتوق بسيوني جنائوي

## أولاً: البيانات العامة لأطراف الإصدار



(أ) المحال إليه أو شركة التوريد ("الشركة"):

١. اسم الشركة:

شركة كابيتال للتوريد (ش.م.م.)

٢. تاريخ التأسيس:

٢٠١٨/١٢/١٧

٣. الشكل القانوني:

شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

٤. غرض الشركة:

توريد الحقوق المالية وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

٥. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:

سجل تجاري رقم ٣٣٧٢٠ - مكتب سجل تجاري العبور.

٦. المركز القانوني وعنوان المراسلات:

عنوان المركز الرئيسي: الوحدة الإدارية رقم B13B-MO2 والكائن بمشروع Mimdhaus campus الكائن بالكيلو

٩ جنوب طريق العين السخنة، الامتداد الجنوبي لمدينة القاهرة الجديدة.

تليفون: ٣٣٣٣٨٤٠٠

٧. مسئول علاقات المستثمرين:

الأستاذ / فاطمة عماد الدين محمد

تليفون: ٠١١١٧٨٧٠٧٠٨

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

٨. رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه:

ترخيص لمزاولة نشاط توريد الحقوق المالية الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٧٢) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ

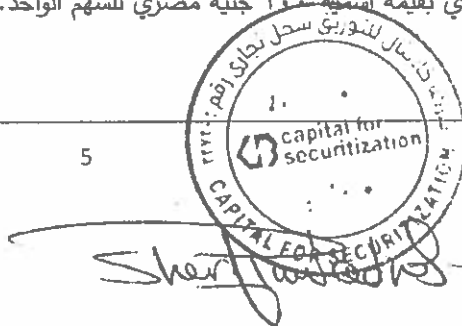
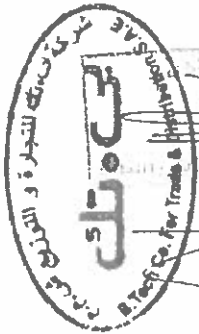
٢٠١٩/٣/٣١

٩. رأس المال المصدر والمدفوع:

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

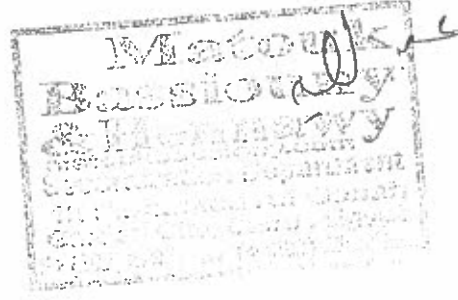
١٠. عدد وأنواع الأسهم المصدرة:

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



Muhammad

Ri



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

١١. المساهمين المالكن لنسبة أكثر من ٥% في أسهم الشركة:

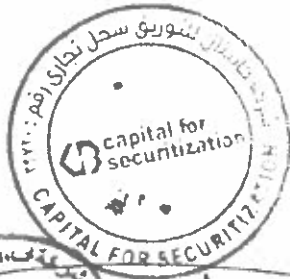
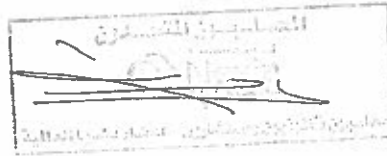
المساهم	نسبة المساهمة
شركة جي بي كابيتال للاستثمارات المالية	٩٩%

١٢. بيان بأعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الصفة
تامر جليل هاني العمري	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي - ممثل عن شركة جي بي كابيتال للاستثمارات المالية
شريف سمير شفيق تاوضروس	نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب - تنفيذي - ممثل عن الشركة الدولية للتجارة والتسويق والتوكيلات التجارية (ايتامكو)
محمد نجيب إبراهيم	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي - ممثل عن شركة جي بي كابيتال للاستثمارات المالية
عماد نصر الله روييل مكار	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي - ممثل عن شركة جي بي للتأجير التمويلي والتخصيم
ابنئى عبد الهادي محمد الدسوقي	مستقل
نيفين علي فائق صبور	مستقل

١٣. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة:

أسهم الشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.



M. Saad

71



## معتوق بسيوني وجناوي

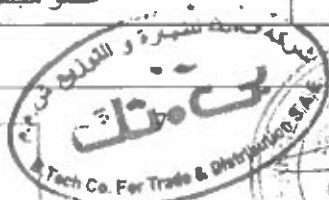
(ب) المحيل ومنشئ محافظة التوريق لاصدارات البرنامج:

1. اسم الشركة:  
شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م.
2. الشكل القانوني:  
شركة مساهمة مصرية خاضعة لقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وكذا لأحكام قانون التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته.
3. رقم القيد بالسجل التجاري:  
الشركة مفيدة بمكتب سجل تجاري استثمار القاهرة تحت رقم ٣٠٢٤٤٦.
4. الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه:  
الشركة حاصلة على ترخيص بمزاولة نشاط تقديم خدمات التمويل الاستهلاكي بموجب قرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧) بتاريخ ٢٠٢٠/٠٨/١٨.
5. المساهمين المالكين لنسبة أكثر من ٥% في أسهم الشركة

المساهم	نسبة المساهمة
شركة دي آر إي القابضة العالمية المحدودة (إنجلترا)	٩٨,٧٦%

6. أعضاء مجلس الإدارة:

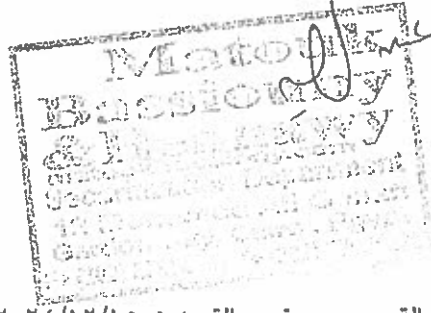
الاسم	الصفة
الدكتور/ محمود محمد عبد الحكيم محمود خطاب	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب - ممثل عن شركة دي آر إي القابضة العالمية المحدودة (إنجلترا)
الأستاذ/ سيف الدين سعد الدين عبد الله سلام	عضو مجلس الإدارة - ممثل عن شركة دي آر إي القابضة العالمية المحدودة (إنجلترا)
الأستاذ/ أحمد محمد خيرى محمد محمد أبوورد	عضو مجلس الإدارة - ممثل عن شركة دي آر إي القابضة العالمية المحدودة (إنجلترا)
الأستاذ/ علاء رائد هاشم يحيى	عضو مجلس الإدارة - ممثل عن شركة دي آر إي القابضة العالمية المحدودة (إنجلترا)
الأستاذ/ فادي عادل محمد السعيد	عضو مجلس الإدارة - ممثل عن شركة إيه دي بي (٢) هولدنغ (٥) ليمتد
الأستاذ/ زياد أباطة	عضو مجلس الإدارة - ممثل عن شركة إيه دي بي (٢) هولدنغ (٥) ليمتد
الأستاذ/ مدحت مصطفى كمال المدني	عضو مجلس إدارة من ذوي الخبرة



Shev H. H. H. H.

McSweed

R



معتوق  
بسيونسي  
حناوي

وتجدر الإشارة الى ان الحقوق المحالة بموجب عقد حوالة مؤرخ ٢٠٢٤/١٢/١٥، المبرم مع شركة كابيتال للتوريق ش.م.م، والمنشور ملخصه في هذه المذكرة تمت حوالة حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (محفظة التوريق) إلى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م، بغرض إصدار سندات توريق اسمية قصيرة الاجل (الإصدار الثاني من البرنامج الثامن) في مقابلها قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل، وتصدر على شريحتين (محفظة التوريق) وتطرح طرحا خاصا وفقا لهذه المذكرة، كما ان الحقوق المحالة لا يوجد عليها أي حقوق او التزامات للغير.

(ج) أمين الحفظ الإصدار الثاني من البرنامج الثامن:

البنك المصري الخليجي بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بين البنك المصري الخليجي ش.م.م وبين شركة كابيتال للتوريق بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٥ والمرخص له بالقيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة بموجب قرار رئيس الهيئة الصادر في تاريخ ٢٠٠٦/٠٥/١٦، برأس مال مصدر يبلغ ٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢ دولار أمريكي.

١. إلتزامات أمين الحفظ خلال الإصدار الثاني من البرنامج الثامن:

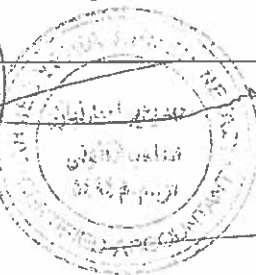
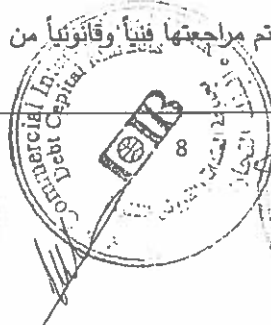
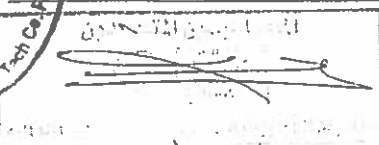
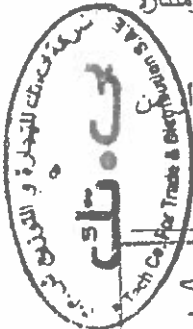
يتعهد أمين الحفظ بالإلتزام بقانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، فيما يتعلق بواجباته وإلتزاماته كأمين حفظ، ويتعهد بعدم الإخلال بحقوق حملة السندات، ويلتزم أمين الحفظ بموجب عقد أمين الحفظ بعودة إلتزامات أهمها ما يلي:

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

(ب) أي حقوق أو دخل يتحصل عليها أمين الحفظ في تنفيذ أوامر شركة التوريق تكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافتها إلى حساب حصيلة محفظة التوريق في نفس يوم تحصيلها، بما في ذلك التحصيل لأية أقساط يتم سدادها سداداً معجلاً لعقود التمويل الاستهلاكي.

(ج) يلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريق بعد تنفيذ أي عملية على أي من حسابات محفظة التوريق طبقاً للتعليمات الصادرة منها مباشرة. وإذا لم تعترض شركة التوريق على الأرصدة الواردة في كشوف حسابات محفظة التوريق في خلال خمسة (٥) أيام عمل مصرفي من تاريخ إرسالها كتابياً، فإنه يعتبر قابلاً لها ومتازلاً عن الإعتراض عليها في مواجهة أمين الحفظ في حدود ما ورد بها.

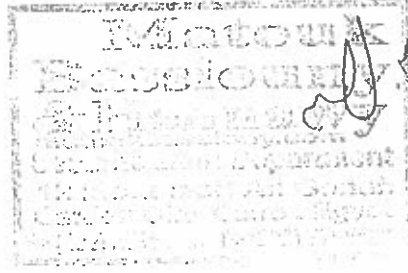
(د) أي عملية يتم قيدها في حساب شركة التوريق يجب أن تكون مطابقة للتعليمات الكتابية الصادرة منها أمين الحفظ. أو من نصوصه الشركة ويجب أن يتم مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.





McSaeed

AR



معتوق  
بسيوني  
وجناوي

(هـ) يلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة كابيتال للتوريق عما قام به من إجراءات وذلك خلال (٣) ثلاث 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.

(و) تسليم المحصل كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل في مواعيد استحقاقها، وذلك قبل ميعاد التحصيل بحد أقصى (٣٠) يوم عمل مصرفي حيث تسمح للمحصل بالقيام بالتزامات التحصيل وفقاً لتعليمات العميل الصادره في هذا الشأن وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم في ٢٠٢٤/١٢/١٥.

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

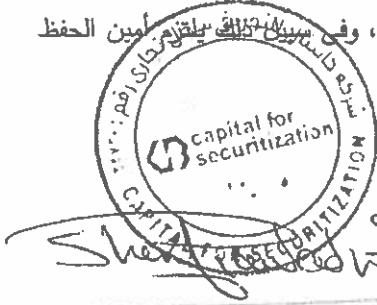
(ح) يجوز لأمين الحفظ -بناءً على تعليمات شركة التوريق في حينه وبعد الحصول على موافقتها -استثمار فائض المبالغ المودعة لديه في أذون خزانة أو في ودائع لدي البنوك المسجلة لدي البنك المركزي المصري أو في صناديق استثمار أسواق النقد أو صناديق استثمار أدوات الدين وذلك مع مراعاة تجنب تعارض المصالح. على أن يتم مراعاة الحد الأدنى المنصوص عليه لحساب الاحتياطي طوال عمر الإصدار وإن يتضمن التقرير الشهري في قسم التعزيزات الائتمانية إيضاح للمبالغ التي تم استثمارها بحيث يتم التفرقة بين الرصيد اول المدة ورصيد اخر المدة بعد احتساب الاستثمارات بأنواعها المتاحة.

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

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

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

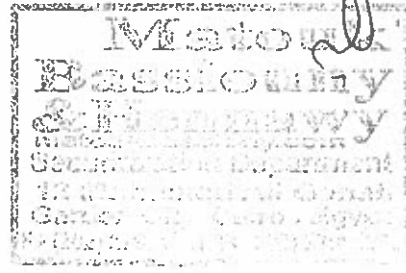
- حساب حصيلة محفظة التوريق.
- حساب سداد أصل قيمة سندات التوريق.
- حساب سداد العائد المستحق على سندات التوريق.



Sheh...  
[Signature]



Muhammad P



معتوق  
بسيوني  
و  
خناوي

- حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.
- حساب الرصيد الاحتياطي لمجابهة النقص في التدفقات النقدية.
- حساب خدمة التعثر لحين إصدار خطاب الضمان.

(ل) الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات الآتية:

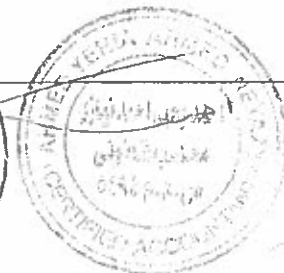
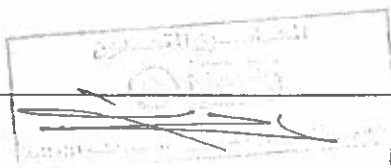
- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الإستحقاق والضمانات المقدمة من المدينين.
- دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسدده منه والرصيد المستحق عليه.
- سجل الاوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- حساب إيرادات أمين الحفظ عن متابعة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

(م) يجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريق طلب الإطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناءً على إخطار كتابي موقع ومعتمد بصحة التوقيع لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.

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

(س) يلتزم أمين الحفظ بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الثاني من البرنامج الثامن والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة أو قد يبرمها لاحقاً، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع إلتزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء إلتزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

(ع) إعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق وفقاً للنموذج المعد لدي الهيئة متضمناً طبيعة المتحصلات (سداد الأقساط، أو وفاء معجل أية ملاحظات تتراعى لأمين الحفظ طوال عمر الإصدار) ونسبة التحصيل التراكمي والرصيد القائم للسندات ورصيد المحفظة القائم والمبالغ المقترض تحصيلها بعد مراعاة الوفاء المعجل ويخطر به شركة كابييتال للتوريق ش.م.م. والمحيل والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وما يرد عليهم من تعديلات ومع الأخذ في الإعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية من خلال البريد الإلكتروني عن ذلك



شركة التمويل الدولي

Shawky

شركة التمويل الدولي

Ms. Sued ID



## معتوق بسيوني وحناوي

التقرير وكذلك أي تغييرات على العقود الواردة في الملحق رقم (1) من عقد الحوالة كما يتم إرسال نسخة ورقية من هذا التقرير للهيئة العامة للرقابة المالية.

(ف) رد فائض المحفظة إلى شركة التوريق تمهيدا لردّها الى الشركة المحيلة عند انتهاء مدة سندات التوريق وبعد الوفاء بكامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد وبعد سداد كافة المصروفات والرسوم الخاصة بالإصدار كما يلتزم أمين الحفظ برد كافة الحقوق والمستحقات المالية أو أيأ من المستندات المتعلقة بمحفظة التوريق إلى الشركة المحيلة، بالإضافة إلى تسليم الأخير المستندات المثبتة لتلك الحقوق والضمانات والمستحقات وذلك بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من اصل و عائد، وكاتفه المصروفات او الرسوم المستحقة على الاصدار.

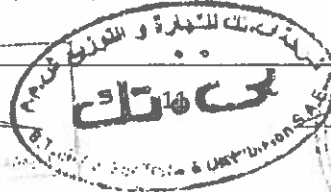
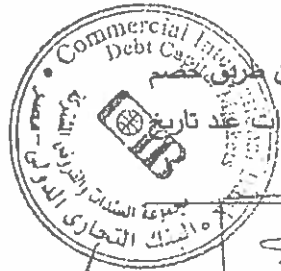
(ص) لا يسجل البنك أي عملية في حساب شركة التوريق إلا إذا كانت صادرة من شركة التوريق ذاتها أو من يفوضها ويتم مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب البنك.

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

(ر) يلتزم أمين الحفظ بسداد الجزء المستهلك من القيمة الإسمية 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.

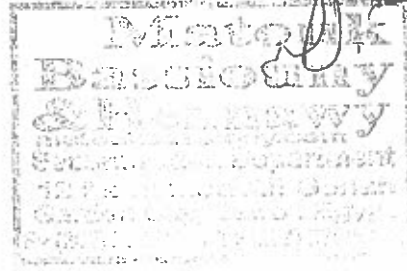
(ش) فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب ب "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل ٥% من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الاصدار ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويله من خلال حساب الحصيلة خلال أول شهرين من عمر الاصدار بحيث يتم إيداع مبلغ وقدره ٣٩,٠١٢,٥٠٠ جنيه مصري في أول شهر و يتم إيداع مبلغ 34,605,193 جنيه مصري في الشهر الثاني، وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي ٥% من الرصيد الشهري القائم للسندات يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر على ألا يقل الحد الأدنى للمبلغ في الرصيد الاحتياطي عن ٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خلال عمر الإصدار وحتى تمام إستهلاك/سداد السندات.

(ت) يلتزم المحيل بفتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ (179,457,500) جنيه مصري فقط لاغير ويمثل (11.50) % من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ خصم



Sherif Awad

MS/Sead



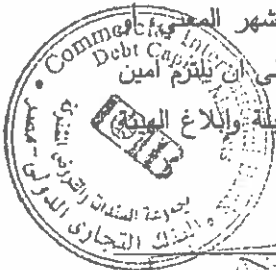
معتوق  
بسيوني  
وحناوي

الإصدار من حصيلة السندات فور نفاذ الحوالة أو عن طريق خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء بمبلغ (179,457,500) جنيه مصري لدى أمين الحفظ صادر من محيل محفظة التوريق لشركة كابيتال للتوريق لصالح حملة السندات (الإصدار الثاني من البرنامج الثامن) والذي يتم تسليمه الي أمين الحفظ فور صدوره. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان 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 الضمان وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي. حيث يحق للمحيل سحب أصل المبالغ (متضمنة العوائد في حال صدور خطاب الضمان خلال شهرين بحد أقصى من تاريخ غلق باب الاكتتاب فقط) المودعة لدي أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالافراج عن أصل المبلغ (متضمنة العوائد في الحالة المشار إليها أعلاه فقط) المودع بحساب خدمة التعثر الي المحيل فور تسلمه خطاب الضمان.

(ث) يلتزم البنك متلقي الاكتتاب فور نفاذ الحوالة بخصم المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة خلال الفترة من ٢٠٢٥/٠١/٠١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (تاريخ غلق باب الاكتتاب) إن وجدت وتحولها لحساب الحصيلة لصالح حملة السندات بالإضافة الي خصم مبلغ (179,457,500) جنيه مصري والخاص بمبلغ حساب خدمة التعثر وذلك في حالة عدم تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان قبل غلق باب الاكتتاب. ويتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة قبل سدادها للمحيل بناءً على تعليمات شركة التوريق ولا يتم خصم المبلغ الخاص بحساب خدمة التعثر في حال تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان قبل غلق باب الاكتتاب.

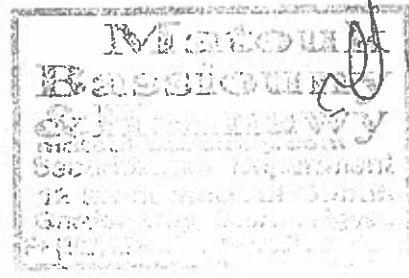
(خ) في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود التمويل محل محفظة التوريق ٥٠% من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق القائمة عند تاريخ الإخلال على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة برد المحصل

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



Shawar

Secured ST



معتوق  
بسيوني  
وجناوي

(ض) في حالة عدم قيام شركة كابيتال للتوريق أو من يمثلها قانوناً بإصدار تعليمات لأمين الحفظ بشأن إتخاذ أي إجراء أو ممارسة أي حق من الحقوق المقررة لمحفظه التوريق المملوكة له، فإنه يجوز لأمين الحفظ أن يقوم بإتخاذ أي إجراء وفقاً لما يقرره في حدود قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعليمات الهيئه العامه للرقابه الماليه والبنك المركزي المصري الصادره في هذا الشأن -ويدون أي مسئولية على أمين الحفظ.

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

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

(أ) نسخة أصلية من عقد الحوالة المبرم بين شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م بصفتها المحيل وشركة كابيتال للتوريق ش.م.م بصفتها المحال إليه المؤرخ في ٢٠٢٤/١٢/١٥.

(ب) نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة بي تك للتجارة والتوزيع، ش.م.م، بصفتها المحصل والملتزم بتحصيل الحقوق محل محفظه التوريق وشركة كابيتال للتوريق بصفتها شركة التوريق المؤرخ في ٢٠٢٤/١٢/١٥.

(ج) نسخه أصلية من عقد المحصل الإحتياطي المبرم بين شركة كابيتال للتوريق ش.م.م بصفته المحال إليه والبنك المصري الخليجي (ش.م.م) بصفته المحصل الإحتياطي.

(د) أصول الاتفاقات المنشئة للحقوق المالية المحالة والمتمثلة في عدد 197,417 عقد تمويل استهلاكي محل محفظه التوريق والمبرمة بين المحيل والمدينين.

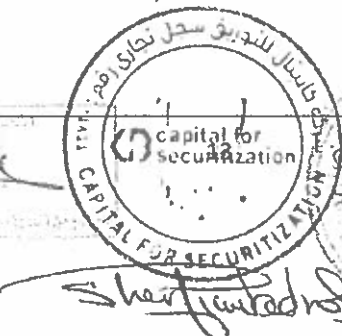
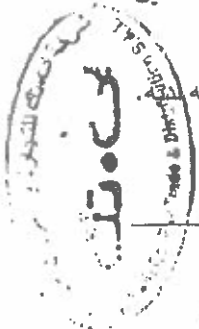
(هـ) أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة على سبيل الحصر الأوراق التجارية (أصول سندات لأمر بالقيمة الاجمالية للأقساط المستحقة على المدينين بنسبة ١٠٠٪ من عدد عقود محفظه التوريق (وعدها 197,417 سند لأمر).

(و) ملف الكتروني ببيان من الشركة المحيلة (شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م) يوضح اسم كل مدين داخل محفظه التوريق والرقم القومي وقيمة الحقوق المالية الخاصة بكل مدين ومواعيد استحقاقها والقيمة الاجمالية للمحفظه محل الحوالة والتي سيتم حوالتها من الشركة المحيلة إلى شركة التوريق.

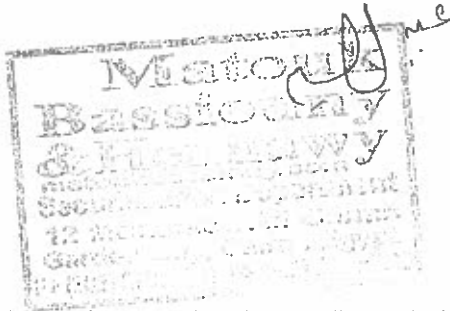
(ز) إقرار مذيّل بختم شركة كابيتال للتوريق يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسئولة عن التحصيل جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل في تاريخ استحقاقها كل في حينه وذلك قبل ميعاد التحصيل

ب ٣٠ يوم.

٣. إقرار مذيّل بختم شركة كابيتال للتوريق بالموافقة على قيام أمين الحفظ بإستثمار الفائض المبالغ المودعه لديه.



M. Saad H



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

(ط) صورة طبق الأصل من مذكرة المعلومات الخاصة بالاكتمال في برنامج سندات التوريق قصيرة الاجل - الإصدار الثاني من البرنامج الثامن- معتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.  
(ي) مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة كابييتال للتوريق ش.م.م وشركة بي تك للتجارة والتوزيع، ش.م.م.

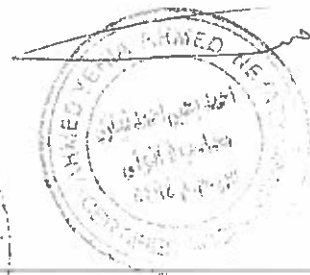
حالات إنهاء عقد أمين الحفظ:

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

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

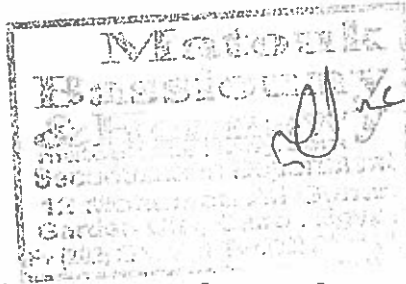
(ت) في حالة رغبة شركة التوريق في الإنهاء، يجب وبعد مراعاة ما تقدم من وجوب الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وإخطار شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن تقوم بإخطار البنك بكتاب مسجل بعلم الوصول مذيلاً بالتوقيع المعتمد لشركة التوريق أو من ينوب عنه قانوناً برغبته في إنهاء العقد موضحاً به اسم أمين الحفظ الجديد وعنوانه ورقم حسابه لديه وذلك قبل ثلاثة أشهر من تاريخ الانتهاء. ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب شركة التوريق لدى أمين الحفظ البنك المصري الخليجي وذلك عدا العمليات التي تمت ومازالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمه على شركة التوريق لصالح البنك.

(ث) يقوم أمين الحفظ بتنفيذ تعليمات شركة التوريق خلال 3 أيام عمل مصرفي من فتره الاخطار من تاريخ استلام الإخطار الموضح بالفقرة السابقة وتلتزم شركة التوريق بسداد أية مبالغ أو مستحقات قد تكون مستحقة عليه لصالح البنك. وفي حالة رفض البنك الجديد (الطرف الآخر الجديد كأمين للحفظ) قبول التحويل تتحمل شركة التوريق العمولات الواردة بالعقد بالإضافة إلى تحمله كافة المسؤوليات أو الأضرار التي قد تنشأ عن هذا الرفض.



Shaw Jantad 13

M. Saeed



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

د) الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المحققة من محفظة التوريق الإصدار الثاني من البرنامج الثامن: شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م، شركة مساهمة مصرية خاضعة لقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وكذا لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته، والشركة مقيدة بمكتب سجل تجارى استثمار القاهرة تحت رقم (٣٠٢٤٤٦)، والشركة حاصلة على ترخيص بمزاولة نشاط مقدمي خدمة التمويل الإستهلاكي بموجب قرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧) بتاريخ ٢٠٢٠/٠٨/١٨ م. بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الشركة المصدرة بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٥.

#### طرق التحصيل:

وتتم عملية التحصيل الأقساط المستحقة لشركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م إما من خلال قيام المدينين بسداد الأقساط المستحقة عليهم مباشرة بفروع الشركة، أو من خلال السداد بأي طريقة سداد الكترونية من خلال تطبيقات الدفع الالكترونية على سبيل المثال التطبيق الالكتروني الخاص بالشركة المحيلة والتطبيق الالكتروني الخاص بشركة فوري للمدفوعات الالكترونية وذلك في المواعيد المحددة لكل قسط بعقد التمويل الاستهلاكي المبرم بين المدينين والشركة المحيلة.

#### إلتزامات المحصل:

تلتزم شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م بصفتها المحصل بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الشركة المصدرة بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٥ بعدة إلتزامات وهي كالاتي:

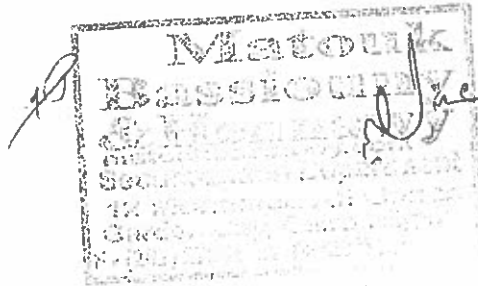
١. إمساك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق - الإصدار الثاني من البرنامج الثامن لشركة التوريق - عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد له وعن أية محافظ توريق أخرى تم إبرامها أو قد يتم إبرام عقود خدمة وتحصيل بشأنها مستقبلاً مع إلتزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء إلتزاماته المنصوص عليها في عقد الخدمة والتحصيل وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمة والتحصيل.
٢. إيداع كافة المبالغ التي يتم تحصيلها من محفظة التوريق سواء تحصيلات شهرية، أو مبالغ الوفاء المعجل، أو غرامات تأخير أو اية مبالغ تخص محفظة التوريق المحالة في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ولحساب جماعة حملة السندات فور تحصيلها وبحد أقصى ثلاث أيام عمل مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها لحساب الشركة.

٣. بذل عناية الرجل الحريص في أداء إلتزاماته الواردة بعقد الخدمة والتحصيل وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل وله في ذلك مباشرة كافة حقوق الشركة تجاه المدينين لصالح حملة السندات التوريق، وتوريد المبالغ المحصلة فور التحصيل وبحد أقصى ثلاث أيام عمل لأمين الحفظ لإيداعها في حسابي الحصيلة لصالح حملة السندات.



Shev Jantab

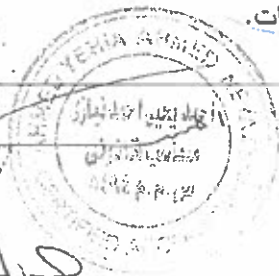
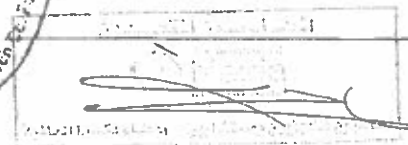
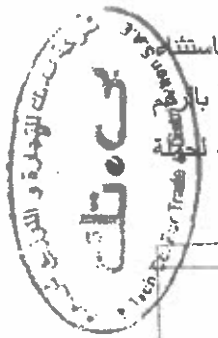
Ms. Saeed



## معتوق بسيوني وحناوي

٤. يلتزم المحصل، وفقاً للكتاب الدوري رقم (٢) لسنة ٢٠٢٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية، بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق قصيرة الاجل) - الاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلاء الائتماني فور توقيع علي عقد الخدمة والتحصيل ونفاذ الحوالة وذلك في حدود المحفظة التي تم توريقها وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة العقد أو انتهاء مدة الإصدار، على ان يتم إيضاح ان تلك المديونيات تم توريقها وليست ضمن محفظة ائتمان المحصل.
٥. إبلاغ أمين الحفظ في حالة حدوث أي حالة من الحالات الآتية:
- حالات الإخلال بشروط عقود التمويل الاستهلاكي محل محفظة التوريق من قبل المدينين؛
  - حالات التأخير/الامتناع عن المداد من قبل المدينين، وبالإجراءات (على سبيل المثال لا الحصر توجيه إنذارات للمدين المخل) التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل الاستهلاكي للمطالبة بالسداد وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ فور تحصيلها وبحد أقصى ثلاث أيام عمل.
٦. مطالبة المدينين بتنفيذ إلتزاماتهم وفقاً لعقود التمويل الاستهلاكي في حالة اخلالهم بذلك (على سبيل المثال لا الحصر توجيه إنذارات للمدين المخل)، أو إنهاء العقد، وتحصيل غرامة التأخير البالغ نسبتها ٣% أو ٥% أو ٦% من قيمة القسط بحسب كل عقد وبحد أدنى ٣٠ أو ٥٠ أو ٦٠ جنيه مصري بحسب كل عقد وتوريدها الي حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور الحصول عليها وبحد أقصى ثلاث أيام عمل، وإتخاذ كافة الإجراءات القانونية لإسترداد الأقساط المستحقة على النحو الوارد بعقد التمويل الاستهلاكي.
٧. انه لن يقوم بإدخال تعديلات على عقود التمويل الاستهلاكي محل محفظة التوريق أو إتخاذ ايه إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق أو الإضرار بحقوق حملة السندات، يكون المحصل ملتزم وفقاً لذلك بتوريد كافة المبالغ المحصلة إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وكذا كافة الغرامات المحصلة من العملاء.
٨. وفي كل الأحوال، فمن المتفق عليه أنه يحظر على المحيل بصفته المحصل القيام بأي شكل من الأشكال بما يلي إلا بعد الحصول على موافقة شركة التوريق وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وبما لا يخل بحقوق حملة السندات:

- القيام بإدخال أي تعديل (بالحذف أو الإضافة) في العقود مع المدينين أو توقيع أي ملاحق لها وذلك باستثناء حالة الوفاء الجزئي للأقساط المستحقة على أي من المدينين، على أن هذا العقد سيظل سارياً وناظماً بالرغم من إدخال هذه التعديلات مع الإلتزام بالالتزام بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات.

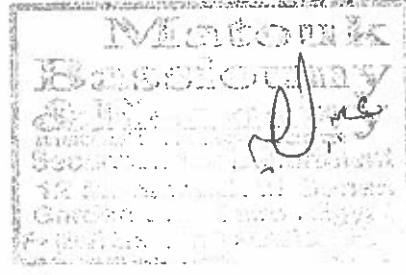


Handwritten signature and initials.

Handwritten signature: Sheh... ..



MSawal B



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

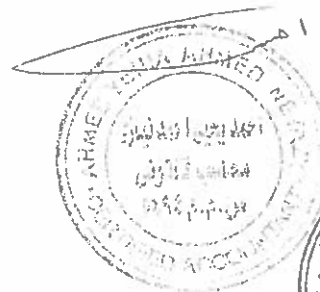
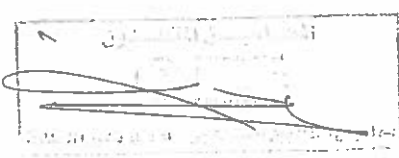
٩. تقديم تقرير شهري إلى أمين الحفظ موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود التمويل الاستهلاكي المكونة لمحفظة التوريق موضحاً طبيعة المتحصلات (سداد الأقساط، وفاء معجل... الخ)؛ وحالات التأخر وقيمة المحفظة في تاريخ إصدار التقرير ورصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها بعد مراعاة الوفاء المعجل، ونسبة التحصيل التراكمي في السداد ويلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب تقديم تقرير شهري يوضح حالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل الاستهلاكي للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في عقود التمويل الاستهلاكي وتوريدها إلى أمين الحفظ.

١٠. يلتزم المحصل، في حالة الوفاء المعجل للمديونيات المستحقة على العملاء (الوفاء الكلي/جزئي) وفقاً لشروط عقد التمويل الاستهلاكي، بتوريد مبلغ الوفاء المعجل سواء (الوفاء الكلي/جزئي) إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ فور تحصيلها وحد أقصى ثلاث أيام عمل، وإجراء مخالصة نهائية مع المدين في حالة الوفاء الكلي وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.

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

١٢. يلتزم المحصل بموافقة أمين الحفظ والمحيل وشركة التصنيف الائتماني بتقرير يوضح المتأخرات الخاصة بالمدينين وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة كما يلتزم المحصل بالإقرار عن الأرصدة الخاصة بمديونية المدينين بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي المصري ولدى شركات الاستعلام الائتماني (I-Score) تنفيذاً للكتاب الدوري رقم (٢) لسنة ٢٠٢٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية حتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة العقد أو انتهاء مدة الإصدار وفقاً لما ورد بالبند ٤ أعلاه.

١٣. يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريق فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب يرجع للمحصل، وذلك بسداد عائد قدره نصف في الألف عن كل سبعة أيام عمل مصرفي تأخير في التوريد وسدادها لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.



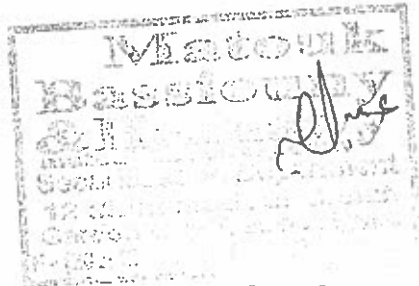
*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

M. Saad

PI



معتوق  
بسوني  
وحناوي

حالات تأخر المدنين عن سداد أقساط بالنسبة لشركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م وفقا للعقود المبرمة مع المدنين:

في حاله تأخر المدنين عن السداد في موعد أقصاه اليوم السادس من تاريخ الإستحقاق يضاف غرامة تأخير بنسبة ٣٪ أو ٥٪ / ٦٪ من قيمة القسط بحسب كل عقد ويحد أدنى ٣٠ أو ٥٠ أو ٦٠ جنيه مصري بحسب كل عقد. وفي حالة تعثر المدنين عن سداد أى قسط من الأقساط لمدة تتعدى الثلاثون يوما، يحق للشركة تطبيق غرامة مضاعفة ومطالبته بكامل قيمة البضاعة المباعة وتصبح جميع الأقساط مستحقة وحال الأداء، ويلتزم المحصل بتوريد تلك الغرامات فور تحصيلها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ ويحد أقصى ثلاث أيام عمل.

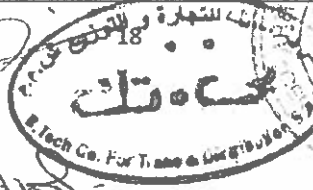
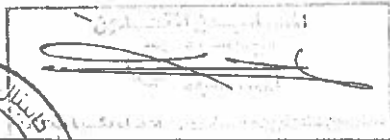
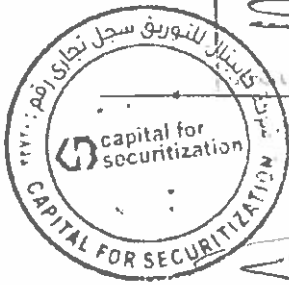
في حالة حدوث أي من الحالات المذكورة بعالية يقوم المحصل - تنفيذاً لشروط عقود التمويل الاستهلاكي - بالآتي:

- إبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدنين والإجراءات القانونية التي قام بها للمطالبة وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدنين عن سدادها وكذلك إقتضاء التعويضات الواردة في عقود التمويل الاستهلاكي وتوريدها إلى أمين الحفظ.
- فور قيام المحصل بتحصيل المبالغ المتأخره يتم توريدها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور الحصول عليها ويحد أقصى ثلاث أيام عمل دون خصم اية مبالغ أيا كانت مسمياتها على سبيل المثال لا الحصر (مصرفات إدارية ونققات تحصيل او رسوم قضائية او عمولات).
- كما يلتزم المحصل في حالة اخفاق اي من المدنين عن هذا السداد باتخاذ الإجراءات المنصوص عليها بهذه المذكرة (والخاصة بحالات عدم سداد أي من المدنين للأقساط المستحقة عليهم). وإبلاغ امين الحفظ بما تم من إجراءات في هذا الشأن.

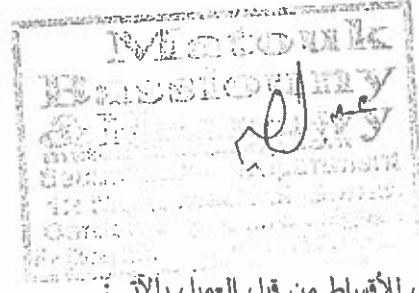
حالات الوفاء المعجل للأقساط من قبل المدنين بالآتي:

يحق للمدنين التعجيل بالوفاء وسداد جميع الأقساط التي لم تستحق شريطة إيداء تلك الرغبة كتابةً قبل ميعاد السداد المستهدف بمدة لا تقل عن ثلاثين يوماً، ويحق لشركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م رد الفوائد المستحقة على تلك الأقساط وذلك بعد تسوية كافة المستحقات المالية الخاصة بالمدنين لصالح الشركة، على ألا يقل عدد الأقساط المراد التعجيل بالوفاء بها عن قسطين. وفي كل الأحوال تلتزم الشركة بتوريد مبالغ الوفاء المعجل الي حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مضافا اليها عمولة الوفاء المعجل المنصوص عليها بالعقود محفظة التوريق (ان وجدت).

بعض عقود المحفظة على أنه في تلك الحالة يحق لشركة بي تك للتجارة والتوزيع رد الفوائد المستحقة عليها بخصوصيتها رسوم ادارية قدرها ٠.٥٪.



M. Saad



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

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

في حالة قيام المدين بالسداد المعجل لكامل قيمة الأقساط المستحقة بموجب العقد محل محافظة التوريق، يلتزم المحصل:

- (أ) بإخطار شركة التوريق برغبة المدين في القيام بالسداد المعجل فوراً،  
(ب) بتوريد حصيلته فور التحصيل وبحد أقصى ثلاث أيام عمل إلى أمين الحفظ المعين بموجب عقد أمين الحفظ المبرم مع شركة التوريق،

(ج) إجراء مخالصة نهائية مع المدين بعد تمام السداد المعجل وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ. في حالة قيام المدين بالسداد المعجل لجزء من المديونية يتجاوز القسط وفقاً لشروط العقد محل محافظة التوريق، يلتزم المحصل بتوريد حصيلته فور التحصيل إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع:

- (أ) إخطار شركة التوريق برغبة المدين في القيام بالسداد المعجل الجزئي فوراً،  
(ب) إخطار كل من شركة التوريق وأمين الحفظ بالأقساط المستحقة وجدول السداد الذي يأخذ في اعتباره الوفاء المعجل الجزئي،

علي ان يلتزم المحصل بموافاة أمين الحفظ برصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها شهرياً بعد استقطاع مبلغ الوفاء المعجل سواء كلي او جزئي.

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

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

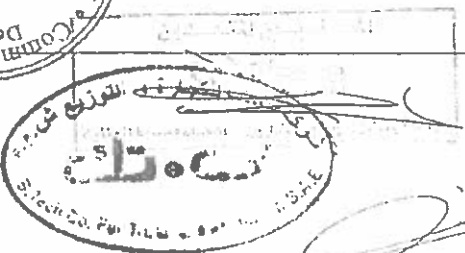
١. إخلال المحصل في القيام بالتزامه بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل، وعدم توريد المبالغ إلى أمين الحفظ فور تحصيلها خلال ثلاث أيام عمل بما يؤثر على حقوق حملة السندات،  
٢. إخلال المحصل بأي من المديونيات القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة،

٣. إذا أصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي بإعتبار المحصل معسراً أو مفلساً أو إذا أقر المحصل كتابه بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها،

٤. عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس خلال فترة السماح المطبقة،

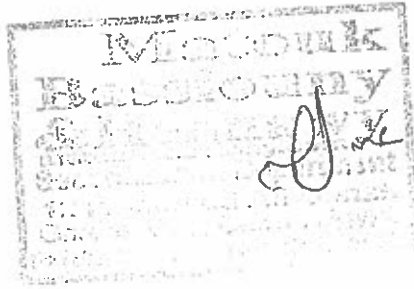
٥. إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصف على أصوله أو إذا وقع حجز على أي من تلك الأصول، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة،

٦. في حالة قيام المحصل بتحصيل أي مبالغ من المدينين وعدم توريدها فوراً بحد أقصى ثلاث أيام عمل مع تاريخ الحصول عليها وإيداعها بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ (وذلك مع عدم الإخلال بالبند التالي (٧))



Sheik Hawad

Musaid



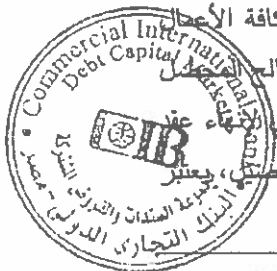
## معتوق بسيوني وحنوتي

٧. في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود التمويل محل محافظة التوريق ٥٠٪ من إجمالي الحقوق محل محافظة التوريق القائمة عند تاريخ الإخلال يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة برد المحصل، مع مراعاة أنه في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل أو في حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيز الائتمانية القائمة للإصدار عن ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبلغ المفترض تحصيلها، يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل، وعلى شركة التوريق مراعاة حماية لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الجهة المسؤولة عن التحصيل.

٨. إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصف على أصوله أو إذا وقع حجز على أي من تلك الأصول، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة. في حالة حدوث أي من الحالات المنصوص عليها عالية، تلتزم شركة كابييتال للتوريق ش.م.م. بإخطار كل من المحصل وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وممثل جماعة حملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً كتابة بوجود حالة الإخلال، وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل موسى عليه يعلم الوصول.

وفي حالة عدم قيام المحصل بتصحيح أي حالة من حالات الإخلال في خلال مدة ثلاثون يوماً من تاريخ إخطار شركة كابييتال للتوريق ش.م.م، يحق لشركة كابييتال للتوريق ش.م.م. فسخ عقد الخدمة والتحصيل وذلك بموجب إخطار كتابي للمحصل مسجل وموصى عليه يعلم الوصول وتلتزم شركة كابييتال للتوريق ش.م.م. في جميع الاحوال بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وممثل جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بانتهاء العقد ولن ينتج طلب شركة كابييتال للتوريق ش.م.م. انهاء العقد لأثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على الإنهاء وتعيين المحصل الإحتياطي لذا فقد قامت شركة التوريق بالاتفاق مع البنك المصري الخليجي ش.م.م.م للقيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المبرم فيما بينهم.

يلتزم المحصل فور إبلاغه ببيانات المحصل الإحتياطي باطلاع المحصل الإحتياطي على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وتقديم كافة المستندات والمعلومات التي تمكن المحصل الإحتياطي من القيام بكافة الأعمال والمهام والالتزامات الواردة بهذا العقد وفي هذا الشأن يصدر المحصل كافة التفويضات والتوكيلات لصالح المحصل الإحتياطي وكذلك أية مستندات قد يراها المحصل الإحتياطي لازمة لإتمام مهامه وذلك في اي وقت تال الإنهاء عن المحصل، وفي حالة امتناع المحصل أو تأخره عن تسليم المحصل الإحتياطي أي من مستندات التحصيل، يعتبر

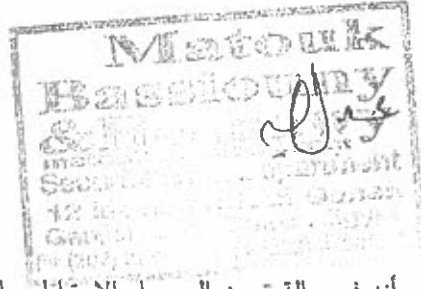


20



Shen Hantad vol.

Musred A



معتوق  
بسيونى  
وحناوى

مخلاً بالتزاماته بموجب هذا العقد. على أنه في حالة تعيين المحصل الاحتياطي يلتزم المحصل بالقيام بنقل كافة الحقوق والامتيازات المقررة للمحصل بموجب عقود التمويل الاستهلاكي محل المحفظة، إلى المحصل الاحتياطي، وذلك فور تعيينه.

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

هـ) الأطراف الأخرى الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثامن:

١. مراقبي حسابات شركة التوريق:

السيد/ احمد يحيى أحمد نيازي، المقيد بسجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية برقم ١٧٧ وعنوانه في عقار ٤ - سعد عبد الوارث-النزعة الجديدة-القاهرة.

السيد/ أشرف علي حافظ مقيد بسجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية برقم ٢٢٢ وعنوانه كائن في عقار -٦٠- خليفة المأمون-الدور التاسع-روكسي-مصر الجديدة -القاهرة.

٢. المستشار القانوني للإصدار:

الأستاذ/ عبد الرحيم أشرف - بمكتب معتوق وبسيونى وحناوى للمحاماة الكائن مقره في ١٢ شارع محمد علي جناح، جاردن سيتي، القاهرة.

٣. مدير ومروج إكتتاب الإصدار الثاني من البرنامج الثامن:

البنك التجاري الدولي - مصر، الحاصل على ترخيص رقم ٨٦٩ بتاريخ ٢٢/٠٧/٢٠١٩ من الهيئة العامة للرقابة المالية ويتعهد بانه المسؤول عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن ويلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات.

كما يلتزم مروج الإكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الإكتتاب وفقاً 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.

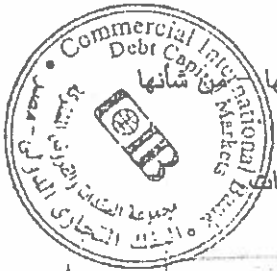
(ب) سلامة وإكمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.

(ت) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه أخطار لها بغرض الإكتتاب في الطرح.

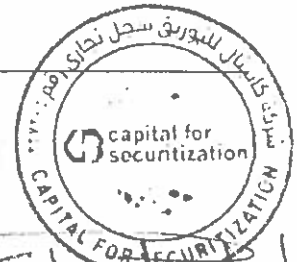
(ث) الإفصاح عن أية معلومات جوهرية طارئة أو جديدة - وردت إليه أو تمكن من الاطلاع عليها.

التغيير في أية بيانات وردت بمذكرة المعلومات.

(ج) تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات.

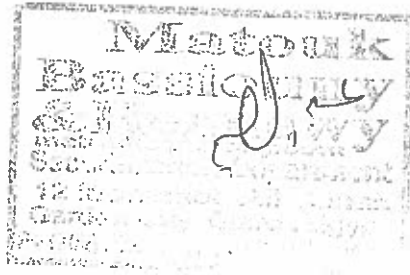


21



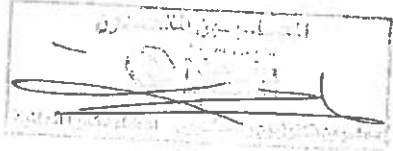
Shereh

M. Saeed IP



**معتوق  
بسيوني  
وحناوي**

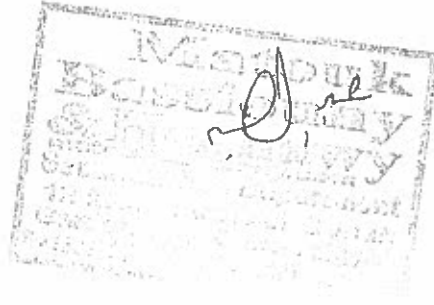
- (ح) اخطار المصدر - شركة التوريد - بكافة قواعد الطرح الخاص واية متطلبات قانونية واجرائية متعلقة بالطرح.
٤. ضامن تغطية الإكتتاب في الإصدار الثاني من البرنامج الثاني:  
البنك العربي الأفريقي الدولي  
وينحصر دور والتزامات ضامن تغطية الاكتتاب في الإصدار الثاني للبرنامج الثامن محل هذه المذكرة وفقا للشروط والاحكام المنصوص عليها بمذكرة المعلومات، كما يلتزموا بالضوابط الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص للسندات، حيث يلتزموا بالاكتتاب في السندات التي لم يتم تغطيتها.
٥. متلقي الإكتتاب في الإصدار الثاني من البرنامج الثامن:  
البنك التجاري الدولي - الفرع الرئيسي.
٦. العلاقات المرتبطة بين أطراف الإصدار:  
لا توجد علاقات مرتبطة بين أطراف الإصدار.
٧. عقود المعاوضة:  
لا توجد عقود معاوضة مبرمة بين الشركة المحبلة وشركة التوريد



Sheh... ..



M. Saad



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

## ثانياً: البيانات الخاصة بالبرنامج الثامن

- اجمالي قيمة البرنامج على إصدارات متعددة:  
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط خمسة مليار جنيه مصري لا غير).
- إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة:  
٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط سبعة مليار جنيه مصري لا غير).
- القيمة المتبقية من البرنامج:  
٤,٠٦٦,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط أربعة مليارات وستة وستون مليوناً وخمسمائة ألف جنيه مصري)
- عدد الإصدارات  
٦ إصدارات بحد أقصى.
- مدة البرنامج:

عامين ميلاديين تبدأ من تاريخ موافقة الهيئة على البرنامج.

- تاريخ ورقم قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص للشركة بإصدار برنامج توريق (البرنامج الثامن):

وقد حصلت شركة كابيتال للتوريق على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٢٢ لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٠٢٤/٠٦/١٢ على البرنامج الإجمالي لإصدار سندات توريق على عدة إصدارات مشرطة الا تقل درجة التصنيف الائتماني لمحافظ التوريق الصادر مقابلها السندات طوال عمر البرنامج عن (BBB-) وهو المستوى الدال على القدرة على الوفاء بالالتزامات التي تضعها الهيئة.

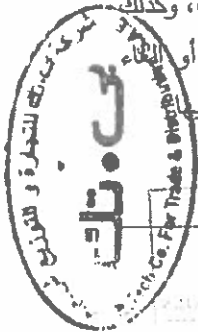
- قرار الجمعية العامة العادية للشركة المصدرة بالموافقة على البرنامج:  
وافقت الجمعية العامة العادية لشركة التوريق في اجتماعها المنعقد في يوم الخميس، الموافق ٢٠٢٤/٠٥/١٦، بالإجماع على ما يلي:

أ. طرح برنامج متعدد الإصدارات (البرنامج الثامن) لسندات توريق قصيرة الأجل لمدة ٢ سنوات وبحد أقصى ٥ مليار جنيه مصري بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد.

ب. تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية لكل إصدار من الإصدارات واتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق بما في ذلك إبرام عقد حوالة محفظة

شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م بصفتها محيلة لمحفظة التوريق وما يتعلق بها من حقوق وضمائمات، وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد سعر العائد النهائي للإصدار أو تأجيل أو إلغاء

الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد شركة الطرح الخاص التي سيتم بناء عليها



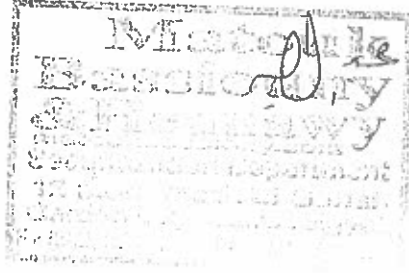
[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

M. Saad

SA



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

توصيف المحفظة المتوقعة للبرنامج الثامن:

تتمثل محفظة التوريق المزمع حوالتها عند كل إصدار من إصدارات البرنامج الثامن في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع في حدود مبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لا غير، مضمونة بضمانات لصالح المحيل قبل المدينين وذلك بموجب عقود التمويل الاستهلاكي المبرمة بين الشركة المحيلة وبعض من مدينيها والتي تعد الإتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتضمن الأوراق التجارية التي أصدرها المدينين لصالح الشركة المحيلة والتي تتمثل في سند لأمر على سبيل الحصر.

تعهدات الشركة المصدرة طوال عمر البرنامج الثامن:

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة كل إصدار من إصدارات البرنامج الثامن لمسندات التوريق قصيرة الاجل على عدة إصدارات طوال مدة كل إصدار وحتى سداد قيمته بالكامل بالآتي:

أ. أنها قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية وأن لها كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وأن لها أهلية قبول إحالة محفظة التوريق المحالة وإصدار مسندات توريق في مقابلها لصالح حملة مسندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ إنتهاء مدة مسندات التوريق وأنها قد حصلت على جميع الموافقات والترخيص اللازمة لذلك. وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

ب. أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو نظامه الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص حاصل عليها.

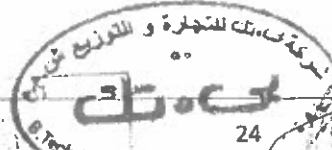
ت. لا توجد أي دعاوى أو مطالبات قبل المحال إليه قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.

ث. أن يقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة مسندات التوريق من أصل وعائد.

ج. كما تلتزم الشركة المصدرة بكافة أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وقانون الفيد والإبداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحتيهما التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

ح. تلتزم شركة التوريق باخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الإكتتاب في مسندات التوريق قصيرة الاجل بالكامل كتابياً. كما تلتزم شركة التوريق خلال ثلاثة أيام عمل مصرفي من تاريخ تغطية الإكتتاب في مسندات التوريق بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظة التوريق)، بأن يودع لدى أمين الحفظ المستندات المشار إليها بالجزء الأول من هذه المذكرة "المستندات المودعة لدى أمين الحفظ".

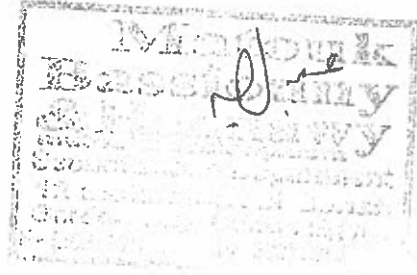
خ. أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار مسندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.



Sheer



M. S. Al-Sayed



## معتوق بسيوني وحناوي

- د. إن الشركة قد حصلت على كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
- ذ. أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة ونافذه وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير .
- ر. الحفاظ على وجود وإستمراية الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل، بالإضافة إلى عدم إتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
- ز. أن تحافظ الشركة المصدرة على سريان ونفاذ الموافقات والتصاريح اللازمة لمزاولة نشاطها، وأن تحصل فوراً على أي موافقة أو تصريح أو ترخيص يصبح من الضروري الحصول عليه من أية سلطة أو هيئة حكومية أو إدارية لتمكينها من القيام بأي عمل، أو تنفيذ أي من إلتزاماتها بموجب مذكرة المعلومات هذه، وذلك إلى الحد الذي يترتب على الإخلال به إضراراً بجماعة حملة السندات.
- س. الإلتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمده والمدققة خلال (٩٠) يوم من إنتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة قانوناً لإخطار الهيئة بالقوائم المالية قبل إعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.
- ش. الإلتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها إلى الهيئة العامة للرقابة المالية والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة وإرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية.
- ص. انها مسؤولة عن صحة كافة البيانات والمستندات والإقرارات المقدمة الي الهيئة العامة للرقابة المالية وكذلك أن كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة الخاصة بالبرنامج وكذلك المذكرات الخاصة بكل اصدار من إصدارات البرنامج صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عن أية بيانات أو معلومات أخرى يكون لها تأثير على قرار المستثمر بالكتابة في سندات التوريق من عدمه.
- ض. أن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق لكل اصدار من اصدارات برنامج التوريق وفقاً للغرض من كل إصدار في سداد مقابل الحوالة.
- ط. لايحق للشركة المصدرة إجراء أي تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق او العقود المرتبطة بسندات التوريق لكل اصدار من إصدارات سندات البرنامج إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية على إجراء ذلك التعديل وإخطار شركة التصنيف الائتماني مسبقاً.
- ظ. تقديم شهادة تصنيف إئتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار وذلك بالنسبة لكل اصدار من إصدارات البرنامج إلى المرتب والمنسق العام للإصدار والممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.



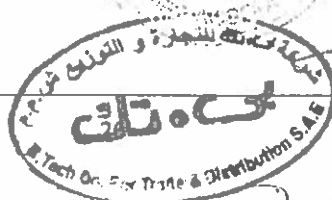
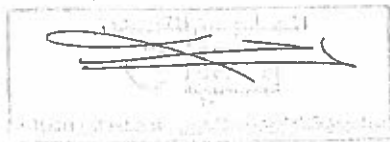
Shervant

M. Seid



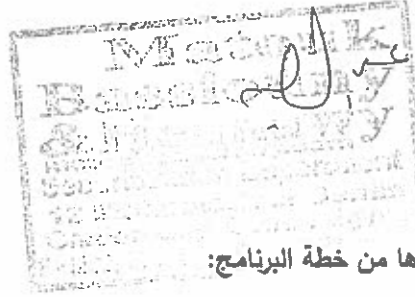
مبتوق  
بسيوني  
وحناوي

- ع. الفصل الثام بين محفظة توريق كل اصدار من اصدارات البرنامج الثامن وأية محافظ توريق أخرى قامت بها الشركة مسبقاً او قد تقوم بها الشركة مستقبلاً وإمساك دفاتر مستقلة تقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المحصل بتحصيلها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع إلزامها بالتوريد فور التحصيل.
- غ. تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة الماليه والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات لكل اصدار من إصدارات البرنامج قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للإستهلاك الجزئي.
- ف. أن الشركة لا تعد في حالة إعسار وفقاً لأحكام القانون، كما أنه لا يوجد أية دعاوى مرفوعة ضد الشركة بشأن إفلاسها أو تصفيتها أو حلها.
- ق. ألا تقوم بتوزيع أية أرباح ناتجة إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق أخرى.
- ك. الالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية لكل اصدار من إصدارات البرنامج على النحو الوارد ببيانات الاصدار بمذكرات المعلومات الخاصة بكل اصدار من إصدارات البرنامج.
- ل. موافاة شركة التصنيف الائتماني بنسخة من محاضر اجتماعات جماعة حملة السندات المتعلقة بكل اصدار من إصدارات البرنامج الثامن فور انعقادها.
- م. الالتزام برفاق ملف الكتروني للهيئة يتضمن بيانات محافظ التوريق المطلوب إحالتها لإصدار سندات توريق وفقاً للنماذج المعدة لذلك من الهيئة وذلك حال الرغبة في الحصول على عدم ممانعة الهيئة على اعتماد مذكرة المعلومات / نشرة الاكتتاب العام في سندات التوريق مقابل أي محفظة يتم حوالتها من الشركة المحيلة.
- ن. وجود اتفاق بين الشركة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحصيل المستحقات المالية وتوريدها إلى أمين الحفظ الخاص بالإصدار فور تحصيلها ولاتدخل ضمن حسابات الشركة المحيلة (المحصل).
- هـ. الالتزام بأن تكون محفظة التوريق المزمع حوالتها لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق أو لأي جهة تمويل أو بنك وقت نفاذ الحوالة، كما أن محفظة التوريق ليست محل لضمات أياً من القروض والتسهيلات الائتمانية وأنه لا يوجد على محفظة التوريق أي رهونات أو امتيازات مترتبة لصالح الغير.



Shahar Hanaoui

M. Saeed



معتوق  
بسيوني  
حناوي

■ الإصدارات السابقة التي تم تنفيذها من خطة البرنامج:  
الإصدار الأول من البرنامج: ويمثل في سندات توريق تنمية اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة حدها الأقصى ١٢ شهرا بقيمة إجمالية ٩٣٣,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري مقابل محفظة توريق بلغت قيمتها الاجمالية مبلغ ١,١٢٢,٨٨٤,٢٤٧ جنيه مصري وتبلغ قيمة الاستهلاكات التي تمت على ذلك الإصدار ٣١٩,٩٩٧,٨٨١.٩١ جنيه مصري وذلك حتى تاريخ ٢٠٢٤/١١/٣٠.

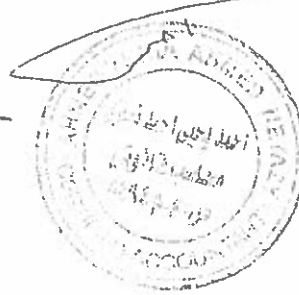
■ التعديلات التي تمت على التعديلات التي تمت على مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة خلال الفترة من صدور موافقة الهيئة على البرنامج الإجمالي وحتى تاريخ تقديم طلب الإصدار الثاني من البرنامج:  
لا يوجد

■ القوانين السارية:

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

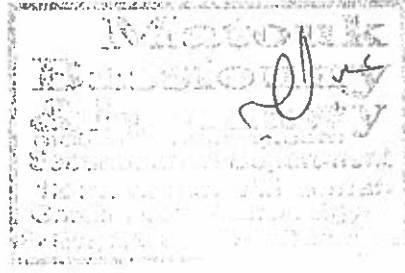
■ أحكام عامة:

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لهما بالايخص قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ وكذلك قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات.



Signature of the authorized representative.

M. Saleh



معتوق  
بسيوني  
حناوي

### ثالثاً: بيانات الإصدار الثاني من البرنامج الثامن

١. رقم الإصدار:

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

٢. الغرض من الاصدار:

إصدار سندات توريق قصيرة الاجل مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقا مالية ومستحقات آجلة الدفع بضماناتها المستحقة ل شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م والتي تم حوالتها إلى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م. بموجب عقد حوالة المبرم في ٢٠٢٤/١٢/١٥ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة. وستقوم شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م باستخدام تلك الأموال في سداد مديونات قائمة على الشركة وفتح مجالات تمويل جديدة تساهم في تعزيز وضع الشركة وخطط توسعتها المستقبلية.

٣. موافقة مجلس إدارة الشركة المصدرة على أحكام وشروط الإصدار الثاني من البرنامج الثامن:

بموجب اجتماع مجلس الإدارة لشركة كابيتال للتوريق والمنعقد في ٢٠٢٤/١٢/١٢ تم الموافقة على ما يلي:

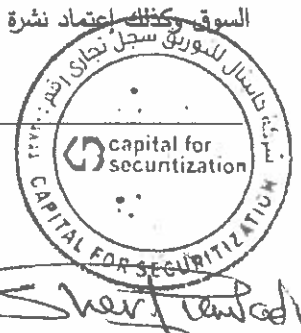
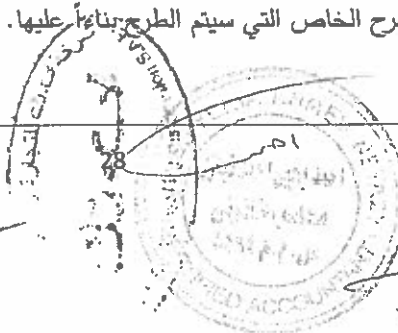
إصدار سندات توريق الإصدار الثاني من البرنامج الثامن إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل للإصدار بقيمة اسمية قدرها (١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهريا في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وتنقسم الي شريحتين كالآتي:

سندات الشريحة الأولى (أ) بقيمة إجمالية قدرها (827,100,000) جنيه مصري وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (26.15) % لمدة (9) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

سندات الشريحة الثانية (ب) بقيمة إجمالية قدرها (733,400,000) جنيه مصري وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (26.30) % لمدة (12) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

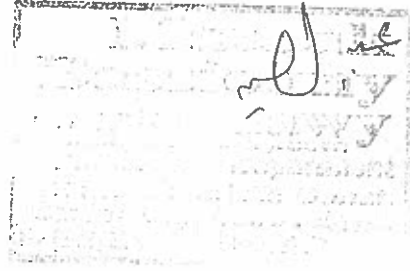
ويتم طرح ١٠٠% من السندات طرحا خاصا على أن تكون هذه السندات مقابل محفظة توريق تبلغ قيمتها الإجمالية بحد أقصى (1,855,328,419) جنيه وقيمتها الحالية بحد أقصى (1,650,092,119) جنيه على أساس معدل خصم يتراوح ما بين (26.22) % و(26.30) % سنويا وتحسب شهريا ذلك طبقا للمذكور بهاليه.

وقد تم تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار وتفويض رئيس مجلس ادارة الشركة أو العضو المنتدب في اتخاذ كافة الاجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق (الإصدار الثاني من البرنامج الثامن بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) بما في ذلك إبرام عقد حوالة محفظة شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م بصفتها محيلة لمحفظة التوريق وما يتعلق بها من حقوق وضمانات، وكذلك إجراء أى تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد سعر العائد النهائي للإصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها.



Sheh... ..

M. Saeed R



## معتوق بسيوني وحناوي

٤. عدد السندات المصدرة:

إجمالي عدد السندات المصدرة يبلغ (15,605,000) سند.

٥. القيمة الاسمية للسند:

قيمة إسمية (١٠٠) جنية مصري للسند الواحد.

٦. القيمة الاجمالية للسندات المصدرة:

مبلغ (1,560,500,000) جنية مصري موزعة على عدد (15,605,000) سند موزعة على شريحتين على النحو التالي:

رقم الشريحة	قيمة الشريحة من مبلغ الاصدار	عدد السندات محل الشريحة
الشريحة الأولى (أ)	(827,100,000) جنية مصري	(8,271,000) سند
الشريحة الثانية (ب)	(733,400,000) جنية مصري	(7,334,000) سند
الإجمالي	(1,560,500,000) جنية مصري	(15,605,000) سند

يتم طرح ١٠٠٪ من سندات التوريق الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثامن للطرح الخاص وفقا لقرار مجلس ادارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص للعام للسندات

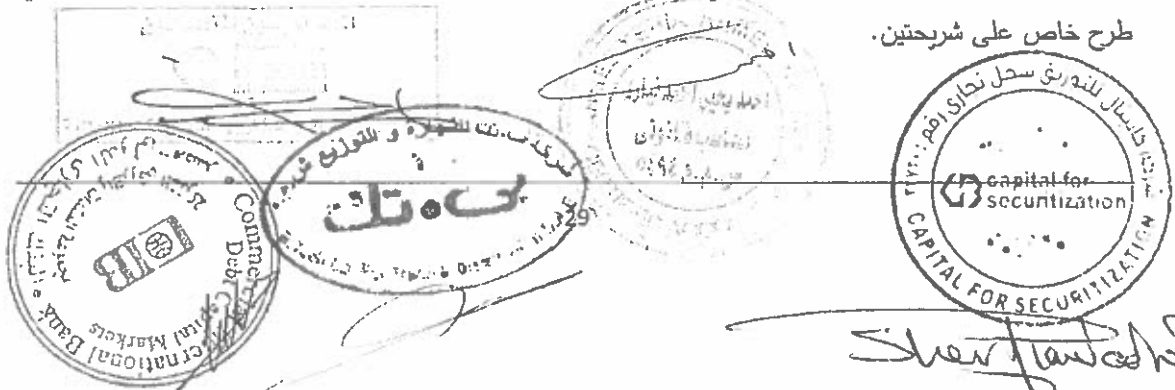
٧. مدة الإصدار الثاني من البرنامج الثامن:

١٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب على ان تكون مدة الاصدار بالنسبة الى شرائح هذا الاصدار وفقاً للاتى:

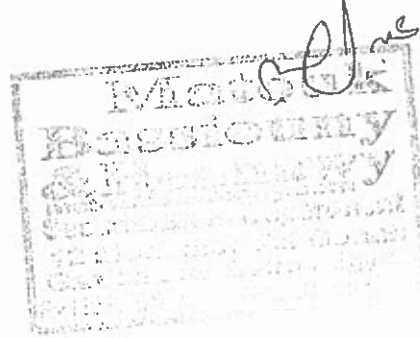
رقم الشريحة	مدة الشريحة بالنسبة الى الإصدار
الشريحة الأولى (أ)	(9) شهر
الشريحة الثانية (ب)	(12) شهر

٨. نوع الإصدار:

سندات توريق اسمية قصيرة الاجل قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يبدأ احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب. ويصرف الكوبون شهريا، وتطرح بالكامل في طرح خاص على شريحتين.



Abdel



## معتوق بسيوني وحناوي

### ٩. الاكتتاب في السندات:

سينم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار للطرح الخاص بمراجعة ضوابط قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ على النحو التالي:

يتم طرح ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

يتم طرح ١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

### ١٠. كيفية استخدام حصيلة السندات:

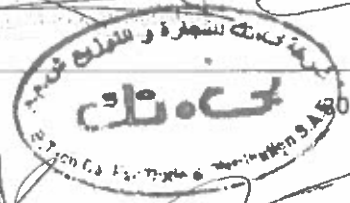
في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب أو في ذات اليوم وبشرط الحصول على موافقة الهيئة على الإصدار، سيقوم البنك المتلقي للإكتتاب بناء على تعليمات شركة كابييتال للتوريق ش.م.م. بالإفراج عن حصيلة الإكتتاب وسداد مقابل محفظة التوريق المحالة إلى المحيل (بي تك للتجارة والتوزيع، ش.م.م) والبالغ قدرها (1,560,500,000) جنيه مصري (فقط مليار وخمسمائة وستون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري بعد خصم مبلغ (179,457,500) جنيه مصري (فقط لا غير (مائة وتسعة وسبعون مليوناً وأربعمائة وسبعة وخمسون ألفاً وخمسمائة) مصري فقط لا غير) والخاص بمبلغ حساب خدمة التعثر حال عدم تقديم خطاب الضمان الخاص بخدمة التعثر، وبعد خصم المبالغ المحصلة فعلياً خلال الفترة من ٢٠٢٥/٠١/٠١ وحتى تاريخ غلق باب الإكتتاب (إن وجدت).

### ١١. فترة العائد ومواعيد سداده

يحتسب العائد شهرياً بالنسبة للشرائح، حيث يستحق ويصرف الكوبون في آخر يوم عمل مصرفي من كل شهر ابتداءً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، ويحتسب الكوبون الأول ابتداءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب شريطة أن يتم قيد السندات لدى شركة مصر المقاصة والإيداع والقيود المركزي والبورصة المصرية وفي حالة عدم قيدها يتم تأجيل استحقاق هذا الكوبون إلى آخر يوم عمل مصرفي من الشهر التالي لحين الانتهاء من إجراءات القيد، مع مراعاة أنه في حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل مصرفي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل مصرفي تال، ويمكن لحاملي السندات الاطلاع على المعلومات الخاصة بتوزيع الكوبونات من خلال شاشات الإفصاح بالبورصة المصرية.

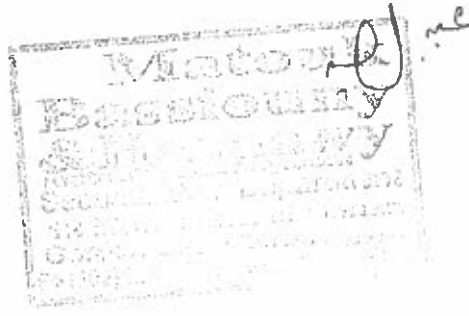
### ١٢. مكان سداد الكوبونات

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



Shertawad

MSaad R



## معتوق بسيوني وجناوي

١٣. سعر العائد بالنسبة للشرائح:

رقم الشريحة	سعر العائد
الشريحة الأولى	عائد سنوي ثابت يبلغ (26.15) % ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون شهريا
الشريحة الثانية	عائد سنوي ثابت يبلغ (26.30) % ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون شهريا

١٤. أسلوب احتساب العائد

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

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

$$\frac{\text{القيمة الإسمية للمند في تاريخ الكوبون} \times \text{سعر العائد} \times \text{عدد الأيام الفعلية}}{365}$$

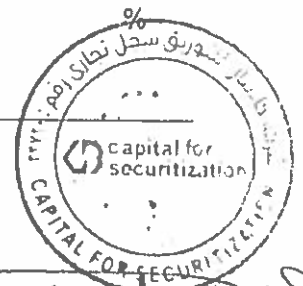
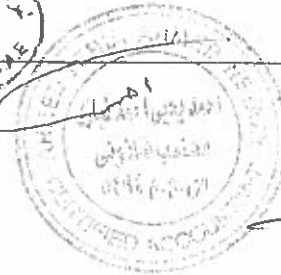
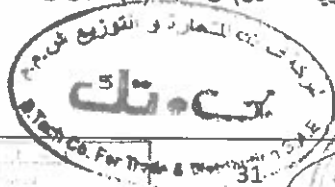
٣٦٥

«إعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، تغطي العوائد المستحقة عن سندات الإصدار الثاني من البرنامج الثامن لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م من ضريبة الأرباح الرأس مالية 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».

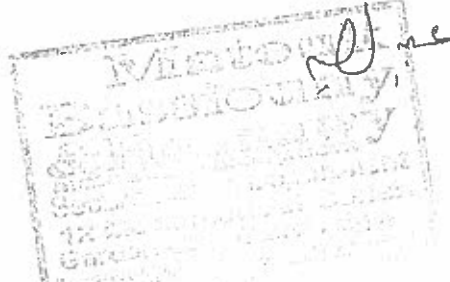
١٥. التسجيل في الحفظ المركزي:

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

- الإصدار الثاني من البرنامج الثامن الشريحة الأولى (أ): بقيمة (827,100,000) جنيه مصري فقط (ثمانمائة وسبعة وعشرون مليوناً ومائة ألف) جنيه مصري لا غير) ومدتها (9) شهر وذات عائد سنوي ثابت قدره (26.15) %



Shervant



## معتوق بسيوني وجناوي

- الإصدار الثاني من البرنامج الثامن الشريحة الثانية (ب): بقيمة (733,400,000) جنيه مصري فقط (سبعمئة وثلاثة وثلاثون مليوناً وأربعمائة ألف جنيه مصري لا غير) ومدتها (12) شهر وذات عائد سنوي ثابت قدره (26.30) % .

### ١٦. القيد بالبورصة المصرية:

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

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

- الإصدار الثاني من البرنامج الثامن الشريحة الأولى (أ): بقيمة (٨٢٧,١٠٠,٠٠٠) جنيه مصري فقط (ثمانمائة وسبعة وعشرون مليوناً ومائة ألف جنيه مصري لا غير) ومدتها (٩) شهر وذات عائد سنوي ثابت قدره (٢٦.١٥) % .

- الإصدار الثاني من البرنامج الثامن الشريحة الثانية (ب): بقيمة (٧٣٣,٤٠٠,٠٠٠) جنيه مصري فقط (سبعمئة وثلاثة وثلاثون مليوناً وأربعمائة ألف جنيه مصري لا غير) ومدتها (١٢) شهر وذات عائد سنوي ثابت قدره (٢٦.٣٠) % .

### أحكام وشروط الشريحة الأولى (أ)

#### ١. قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (أ): (827,100,000) جنيه مصري فقط (ثمانمائة وسبعة وعشرون مليوناً ومائة ألف جنيه مصري لا غير) وتمثل (53.00) % من قيمة الإصدار .

#### ٢. مدة الشريحة:

(9) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

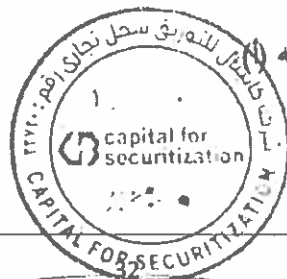
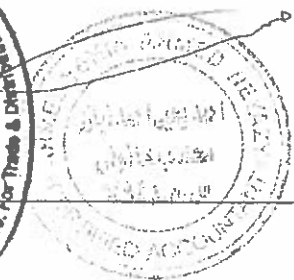
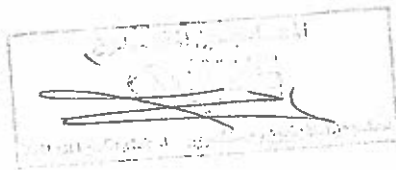
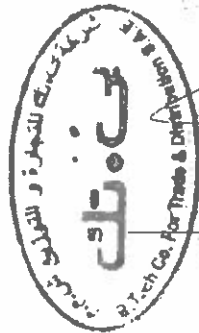
#### ٣. عدد السندات:

(8,271,000) سند.

#### ٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (أ)

(P1)

التصنيف الاسمية للسند:

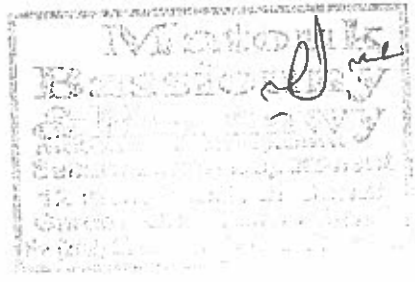


Shen Jastad





Mr. Saleh  
2

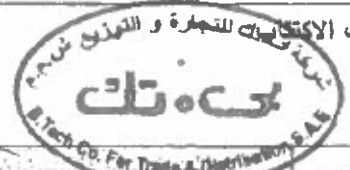


# معتوق بسيونى وحناوى

- ١٠٠ جنيه مصري (فقط مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يمدد بالكامل عند الإكتتاب.
٦. سعر الإصدار:
- ١٠٠٪ من القيمة الإسمية للسند الواحد بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد يسدد بالكامل عند الإكتتاب.
٧. مصاريف الإصدار:
- ٥ قروش للسند الواحد بالنسبة للشريحة الأولى (أ)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقى الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.
٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الإكتتاب:
- مائة جنيه مصري للسند الواحد مضافاً إليها مصاريف الإصدار للسند الواحد حسبما ورد اعلاه.
٩. سعر العائد:
- عائد سنوي ثابت يبلغ (26.15) % يحتسب بدء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون في آخر يوم عمل مصرفى من كل شهر ابتداءً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
١٠. السداد/ الإستهلاك:

تسدد/تستهلك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة لمدة (9) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في بند (٢٠) - (بيانات محفظة التوريق) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد/الإستهلاك الفعلي للشريحة الأولى (أ) قد يختلف عن جدول السداد/الإستهلاك الاسترشادي الآتي:

الفترة	الإستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الإستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
0		827,100,000		100.00%
1	61,702,293	765,397,707	7.46%	92.54%
2	73,548,994	691,848,712	8.89%	83.65%
3	98,406,067	593,442,646	11.90%	71.75%
4	104,887,170	488,555,475	12.68%	59.07%
5	104,342,624	384,212,851	12.62%	46.45%
6	102,938,656	281,274,196	12.45%	34.01%
7	100,047,413	181,226,782	12.10%	21.91%
8	94,565,314	86,661,468	11.43%	10.48%
9	86,661,468	0	10.48%	0.00%
الاجمالي	827,100,000		100.00%	



# معتوق بسيوني وحنوي

يكون السداد الفعلي لمستحقات حملة السندات من أصل وعائد في ضوء المتحصلات الفعلية الناشئة عن محفظة التوزيع وذلك خلال عمر الشريحة الأولى (أ) والبالغ (9) أشهر بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

## ١.١. تواريخ استهلاك السندات:

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

## أحكام وشروط الشريحة الثانية (ب)

### ١. قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة الثانية (ب): (733,400,000) جنيه مصري فقط (سبعمئة وثلاثة وثلاثون مليوناً وأربعمائة ألف جنيه مصري لا غير) وتمثل (47.00) % من قيمة الإصدار.

### ٢. مدة الشريحة:

(12) أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

### ٣. عدد السندات:

(7,334,000) سند.

### ٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ب): (P1).

### ٥. القيمة الإسمية للسند:

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

### ٦. سعر الإصدار:

١٠٠% من القيمة الإسمية للسند الواحد بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد يسدد بالكامل عند الإكتتاب.

### ٧. مصاريف الإصدار:

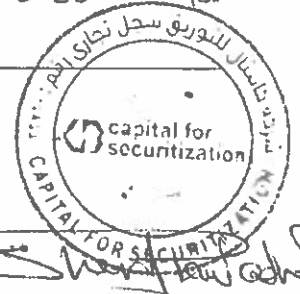
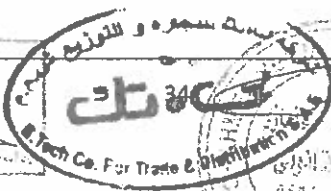
٥ قروش للسند الواحد بالنسبة للشريحة الثانية (ب)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقى الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.

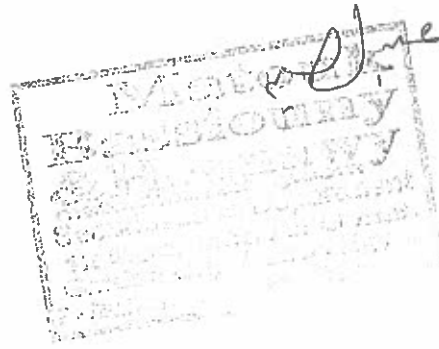
### ٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداؤه عند الإكتتاب:

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

### ٩. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يبلغ (26.30) % يحتمسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون آخر يوم عمل مصرفي من كل شهر ابتداءً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.





# معتوق بسيوني وجناوي

١٠. السداد/الإستهلاك:

تسدد/تستهلك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة لمدة (12) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقا لأولويات السداد المشار إليها في بند (٢٠) - (بيانات محفظة التوريق) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة الثانية (ب) قد يختلف عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

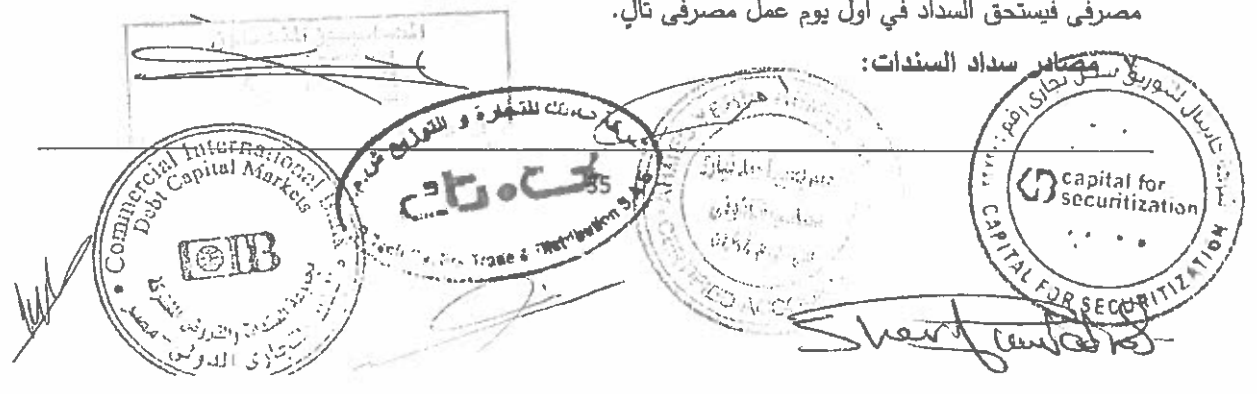
نسبة القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	القيمة المتبقية	الاستهلاك	الفترة
100.00%		733,400,000		0
96.39%	3.61%	706,956,160	26,443,840	1
92.10%	4.30%	675,435,162	31,520,998	2
86.35%	5.75%	633,261,134	42,174,029	3
80.22%	6.13%	588,309,489	44,951,644	4
74.12%	6.10%	543,591,222	44,718,267	5
68.10%	6.02%	499,474,655	44,116,567	6
62.26%	5.85%	456,597,192	42,877,463	7
56.73%	5.53%	416,069,201	40,527,992	8
50.73%	6.00%	372,079,289	43,989,912	9
33.37%	17.37%	244,705,281	127,374,008	10
16.44%	16.92%	120,583,312	124,121,969	11
0.00%	16.44%	0	120,583,312	12
	100.00%		733,400,000	الاجمالي

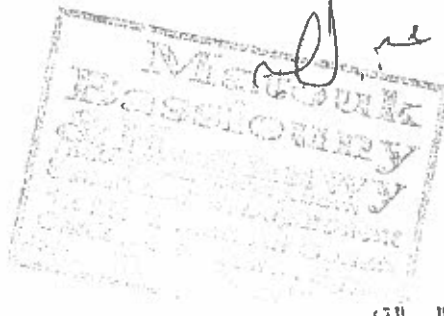
علماً بأن الفترة صفر تمثل الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب.

يكون السداد الفعلي لمستحقات حملة السندات من أصل وعائد في ضوء المتحصلات الفعلية الناشئة عن محفظة التوريق وذلك خلال عمر الشريحة الثانية (ب) والبالغ (12) أشهر من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب و يتم استهلاك الشريحة ب شهريا بدء من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية و خلال عمر الشريحة أ، و في حالة عدم وجود فائض في المتحصلات الفعلية يتم استهلاكها بعد سداد الشريحة أ  
**تواريخ استهلاك السندات:**

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

**مصادر سداد السندات:**





## معتوق بسيوني وحناوي

- المتحصلات من الحقوق المالية المحالة؛
  - ما يسدده المكتتبون من مبالغ مقابل مصاريف الإصدار؛
  - حساب الرصيد الاحتياطي والعائد من استثمار رصيد حساب الاحتياطي؛
  - حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء لمجابهة حالات التعثر للمدينين لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م لصالح حملة السندات؛
  - عائد الإستثمارات التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناءً على تعليمات شركة التوريق.
٨. أولويات استخدام المبالغ المحصلة:

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف.

ثانياً: تمويل الحساب الاحتياطي لمجابهة النقص في التدفقات النقدية حتى يصل إلى ٥ % من الرصيد الشهري القائم للسندات القائمة على ألا يقل عن ٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات. ويتم تمويله من حساب الحصيلة خلال أول شهرين من تاريخ الإصدار بحيث يتم إيداع مبلغ وقدره ٣٩,٠١٢,٥٠٠ جنيه مصري في أول شهر و يتم إيداع مبلغ 34,605,1933 جنيه مصري في الشهر الثاني.

في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل السندات وعوائد يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة المحصلة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز.

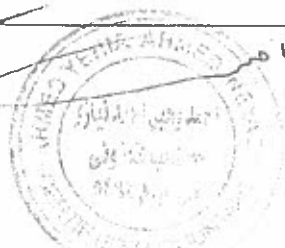
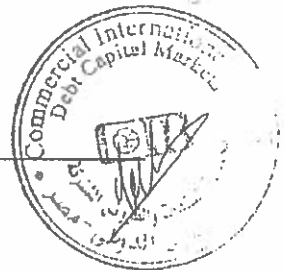
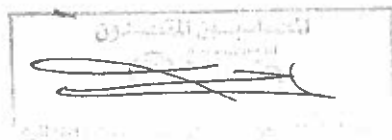
ثالثاً: سداد عائد سندات الشريحة (أ) والشريحة (ب).

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

خامساً: استهلاك جزء من الشريحة (ب) خلال مدة استهلاك الشريحة الأولى (أ)، و في حالة عدم وجود فائض في المتحصلات الفعلية يتم استهلاكها بعد سداد الشريحة أ. وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف المشار إليها في البند (٣) الخاص ببيانات المحفظة المحالة، وحقوق حملة السندات خلال نفس المدة المشار إليها وهي عائد الشرائح (أ)

و(ب) بالإضافة الى تمويل الرصيد الاحتياطي وفقاً للبند (ثانياً) من البند الخاص بأولويات استخدام المبالغ المحصلة عالية.

تم عمل النموذج المالي للإصدار بناءً على افتراض وإنه في حالة وجود فائض في التدفقات للمحفظة أو في حالة انتهاء المعجل من قبل المدينين فإنه يحق للشركة سداد جزء من الشريحة (ب) حتى وإن كانت الشريحة (أ) لم تستهلك كاملة وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق.



Shaw...

M. Sured

R



## معتوق بسيوني وجناوي

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

٩. الضمانات النقدية:

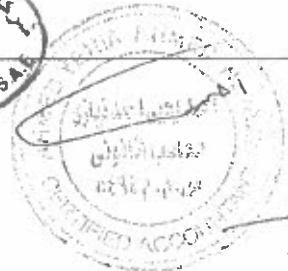
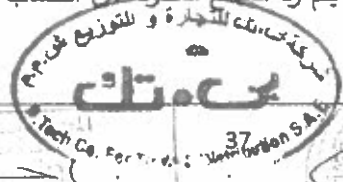
١. تعزيز إئتماني داخلي:

نسبته (5.12) % من قيمة الإصدار محتسب على أساس ان القيمة الحالية للمحفظة تبلغ (1,640,388,831) جنيه مصري، وذلك بعد الأخذ في الاعتبار تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومقابل مصروفات الإصدار، والذي يمثل ضمانا إضافية لمواجهة أي عجز في التحصيل.

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق	( 1,650,092,119 )
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	( 9,703,289 )
القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	( 1,640,388,831 )
قيمة الإصدار	(1,560,500,000)
تعزيز ائتماني داخلي المحسوب من قسمة القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	(%5.12)

٢. الحساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل (5) % من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الإصدار ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويله من خلال حساب الحصيلة خلال أول (شهرين) من عمر الإصدار بحيث يتم إيداع مبلغ وقدره ٣٩,٠١٢,٥٠٠ جنيه مصري في أول شهر و يتم إيداع مبلغ 34,605,193 جنيه مصري في الشهر الثاني، وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (٥) % من الرصيد الشهري القائم للسندات) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر على ألا يقل الحد الأدنى للمبلغ في الرصيد الاحتياطي عن (200,000) جنيه مصري خلال عمر الإصدار وحتى تمام إستهلاك/سداد السندات. وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل السندات وكوبونات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ الممولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز اليومي.



Handwritten signature or mark.

Handwritten signature or mark.

M. Saad

R



معتوق  
بسيوني  
وجناوي

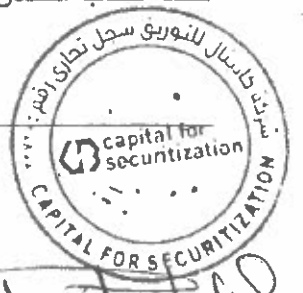
مرة أخرى من حساب الحصيلة المحصلة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز وسيتم إضافة عائد استثمار هذا الحساب لرصيد الحصيلة ويستخدم في المدفوعات الشهرية من مصروفات وكوبونات وإستهلاك للسندات.

٣. حساب خدمة التعثر:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ يساوي نسبة (11.50) % من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار من حصيلة السندات عند تاريخ نفاذ الحوالة بمبلغ (179,457,500) جنيه مصري فقط لاغير وذلك في حالة عدم تسليم أمين الحفظ أصل خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من محيل محفظة التوريق لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م. لصالح حملة السندات (الإصدار الثاني من البرنامج الثامن) بذات قيمة حساب خدمة التعثر. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وكوبونات، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي بالكامل يتم تصفية حساب خدمة التعثر بناء على تعليمات شركة التوريق ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج فوراً عن المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر من أصل وعائد إلى الشركة المحيلة. وفور استلام أمين الحفظ لخطاب ضمان بنكي بقيمة (179,457,500) جنيه مصري يتم تصفية حساب خدمة التعثر بناء على تعليمات شركة التوريق ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج فوراً عن المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر من أصل وعائد إلى الشركة المحيلة.

٤. خطاب الضمان

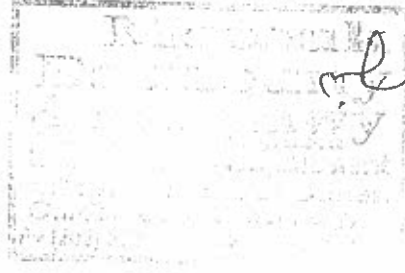
يتم تخصيص خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء بذات قيمة حساب خدمة التعثر وإيداعه لدى أمين الحفظ والصادر من المحيل لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م. لصالح حملة السندات لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار بما يساوي نسبة (11.50) % من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار. ويستخدم خطاب الضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من كوبونات وأصل قيمة السند وذلك بعد استيفاء رصيد الحساب الاحتياطي. يحق للمحيل سحب أصل المبالغ (متضمنة العوائد في حال صدور خطاب الضمان خلال شهرين بحد أقصى من تاريخ غلق باب الاكتتاب فقط) المودعة بحساب خدمة التعثر عن طريق حساب الإفراج عن أصل المبالغ (متضمنة العوائد المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان السالف ذكره ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ (متضمنة العوائد في حال صدور خطاب الضمان خلال شهرين بحد أقصى من تاريخ غلق باب الاكتتاب فقط) المودع بحساب خدمة التعثر الي المحيل فور تسليمه خطاب الضمان. وفي حالة تسبيل خطاب الضمان (جزئي/كلي بالقدر اللازم لتغطية العجز) يشترط إخطار



Shen

M. Saad

٢١



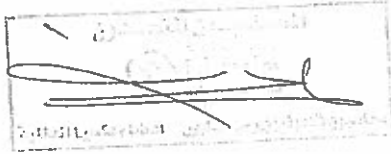
معتوق  
بسيوني  
حناوي

الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني، علماً بأنه سيتم خصم مصروفات اصدار خطاب الضمان من حساب الحصيلة.

وتجدر الاشارة الي انه يمكن تخفيض خطاب الضمان/ حساب خدمة التعثر بعد اخطار التصنيف الائتماني والهيئة وفقا للقواعد والشروط الاتية: يقوم امين الحفظ بمراجعة المبالغ المحصلة فعليا بناء على تعليمات من شركة التوريق بعد مضي ٩ أشهر من تاريخ اصدار سندات التوريق وفي حالة وصول المبالغ المحصلة الاجمالية لمبلغ لا يقل عن ١,٣٨٤,٤٥٦,١٤٨ (فقط مليار وثلاثمائة وأربعة وثمانون مليوناً وأربعمائة وستة وخمسون ألفاً ومائة وثمانية وأربعون جنيهاً مصرياً لا غير) ما يمثل نسبة قدرها ٩٥ % من اجمالي قيمة الاقساط التعاقدية خلال ال ٩ أشهر من تاريخ نفاذ حوالة محفظة التوريق سيتم تخفيض رصيد حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان ليمثل ما نسبته (١١,٥%) من قيمة السندات القائمة في ذلك التاريخ بعد اخطار شركة التصنيف الائتماني و اخطار الهيئة.

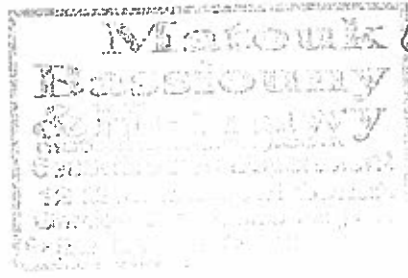
١٠. جماعة حملة السندات:

تتكون من حملة سندات لكل شريحة من شرائح الاصدار جماعة حملة سندات منفصلة لكل شريحة يكون غرضها 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 صور من إقرار 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 ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بتشكيل جماعة حملة السندات ولدعوة الجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، كذا شروط اختيار الممثل القانوني، ونائبه وعزلهم واختصاصاتهم.



M. Saad

R



مكتوب  
بسوني  
مصرفناوي

رابعاً: بيانات المحفظة المحالة الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثامن

١. معايير وسمات تحديد محفظة التوريق:

١-١ تبلغ القيمة الاجمالية لمحفظة التوريق المحالة (1,855,328,419) جنيه مصري فقط (مليار وثمانمائة وخمسة وخمسون مليوناً وثلاثمائة وثمانية وعشرون ألفاً وأربعمائة وتسعة عشر) جنيهاً مصرياً لا غير)، وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحساب تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة (1,640,388,831) جنيه مصري فقط (مليار وستمائة وأربعون مليوناً وثلاثمائة وثمانية آلاف وثمانمائة وواحد وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير).

٢-١ تتمثل محفظة التوريق محل هذه المذكرة في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بموجب عقود تمويل استهلاكي البالغ عددها (197,417) عقد تمويل استهلاكي والضمانات المتمثلة في أوراق تجارية (سندات لأمر بالقيمة الاجمالية للأقساط المستحقة على المدينين بنسبة ١٠٠٪ من عدد عقود محفظة التوريق وعددها 197,417 سند لأمر) والتي تعد الإتفاقات المنشئة للحقوق المحالة، وتبلغ صافي القيمة الحالية لمحفظة التوريق (1,624,325,143) جنيه مصري، وذلك بعد الأخذ في الحساب عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الإفتراضات المتمثلة في معدلات الإخفاق (علماً بأنه لا يوجد حالات اخلال لدى الشركة فيما يخص المحفظة المحالة)، ومعدل الوفاء المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتبتين، والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة وبناءً على متوسط معدل خصم متغير يتراوح ما بين (26.22) % (26.30) % سنوياً وتحسب شهرياً وطوال عمر المحفظة ١٢ شهر.

٣-١ وتتكون محفظة التوريق من عدد (197,417) عقد تمويل استهلاكي تم إختيارها وفقاً للمعايير التالية:

(أ) لا يوجد أيام تأخير في سداد الأقساط المستحقة على العملاء منذ تاريخ توقيع عقود التمويل الاستهلاكي وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.

(ب) لا يوجد حالياً ولم يسبق حدوث أي حالات إخلال من قبل المدينين منذ تاريخ التوقيع على العقود وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة، ويقصد بالإخلال التوقف النهائي للمدين عن سداد المستحقات الناشئة عن عقود التمويل الاستهلاكي التي تتضمنها محفظة التوريق وهو ذلك التوقف عن السداد الذي يتم معه البدء في اتخاذ إجراءات التنفيذ القانونية على العميل طبقاً لعقود التمويل الاستهلاكي. ووفقاً لذلك ففي حالة تخلف أي من المدينين عن سداد المستحقات المالية المستحقة عليهم وفقاً لمواعيد استحقاقها لمدة أكثر من (٣٠) يوم، فيتعين على المحيل بصفته المحصل البدء في اتخاذ كافة الإجراءات المتخذة

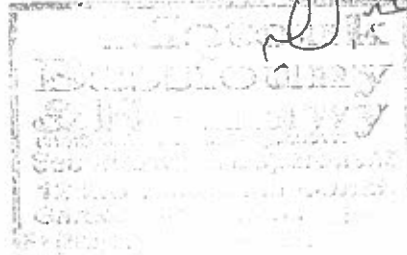
القانونية على المدين المخل.





M. Saeed

R

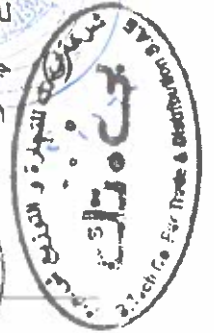
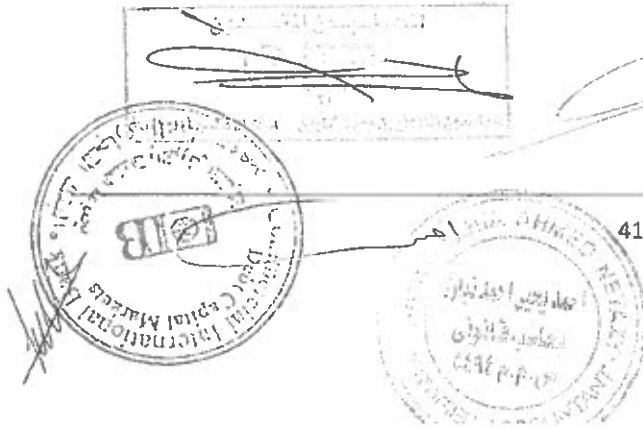


معتوق  
بسيونيا  
وحناوي

(ج) تبلغ القيمة الاجمالية لمحفظه التوريق المحالة (١,٨٥٥,٣٢٨,٤١٩) جنيه مصري فقط (مليار وثمانمائة وخمسة وخمسون مليوناً وثلاثمائة وثمانية وعشرون ألفاً وأربعمائة وتسعة عشر جنيهاً مصرياً لا غير) وقيمتها الحالية مبلغ (1.650,092,119) جنيه مصري وفقاً لتقرير مراقبا الحسابات محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين نسبة (26.22) % و (26.30)% سنوياً ولمدة ١٢ شهر (عمر المحفظه) يحتسب شهرياً على أساس متوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح ، ويعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظه التوريق ومكوناتها تأثير كل من العملات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظه وكذا الإفتراضات المتمثلة في معدلات الإخفاق (علماً بأنه لا يوجد حالات اخلال لدى الشركة فيما يخص المحفظه المحالة)، ومعدل الوفاء المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتتبين، والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة ، وبذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظه المحالة ومكوناتها وحتى نهاية عمر المحفظه (1,624,325,143) جنيه مصري فقط (مليار وستمائة وأربعة وعشرون مليوناً وثلاثمائة وخمسة وعشرون ألفاً ومائة وثلاثة وأربعون جنيهاً مصرياً لا غير).

٤-١ تتسم محفظه التوريق بالآتي:

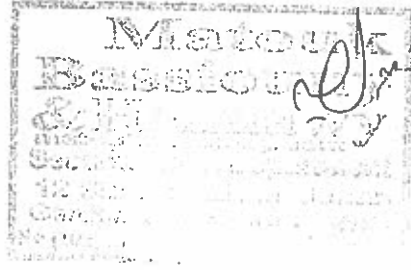
- (أ) تمتلك شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م الحقوق المالية محل محفظه التوريق.
- (ب) إنها قد نشأت بموجب عقود التمويل الاستهلاكي في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة والنموذج الاسترشادي لعقود التمويل الاستهلاكي المعد من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.
- (ج) يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود محفظه التوريق والتي تمثل حصيلة محفظه التوريق في صورة مدفوعات شهرية لاجمالي العقود المكونه للمحفظه، يلتزم المدينين بسدادها في مواعيد استحقاقها وهي مضمونة بأوراق تجارية (سندات لأمر) موقعة منهم بإجمالي المبالغ المستحقة عليهم تم تسليمها للمحيل.
- (د) قيم الأقساط المستحقة التي يلتزم العملاء بسدادها وفقاً لعقود التمويل الاستهلاكي تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد.
- (هـ) تتضمن محفظه التوريق ضمانات تتمثل على سبيل الحصر في أوراق تجارية (سندات لأمر بالقيمة الاجمالية للأقساط المستحقة على المدينين بنسبة ١٠٠% من عدد عقود محفظه التوريق وعددهم ١٩٧,٤١٧ سند لأمر. جميع عقود التمويل الاستهلاكي التي تتضمنها محفظه التوريق تم إبرامها في الفترة من ٢٠٢٢/١٢ حتى ٢٠٢٤/١١.



Shawqat

M. Saeed

R

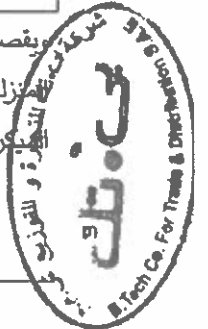
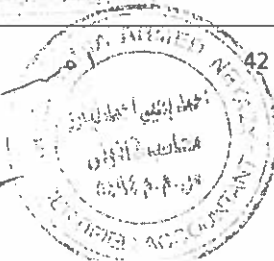


## معتوق بسيوني وحناوي

- (ز) جميع عقود التمويل الاستهلاكي محل محفظة التوريق تم مرور مدة ثلاثون (٣٠) يوم عمل على الأقل من تاريخ تحريرها ولم يتم استرجاع المنقولات الممولة محل عقود محفظة التوريق، مما يعني مرور المدة المقررة التي يحق بها المدين استرجاع المنتج محل العقد.
- (ح) مدة إستحقاق عقود التمويل الاستهلاكي التي تتضمنها محفظة التوريق لا تتجاوز (٦١) شهر من تاريخ توقيعها.
- (ط) حصلت المحفظة على موافقة من الهيئة على الحوالة لشركة كايبتال للتوريق.
- (ي) يكون المحيل ملتزماً بتحديث البيانات في نظام الاستعلام الائتماني وفق الطوابط السارية لنشاطه ومتطلبات وإجراءات جهات الاتساع الائتماني المسجلة بالبنك المركزي المصري.
- (ك) تتميز المحفظة المحالة بانتظام العملاء في السداد خلال الأقساط السابقة
- (ل) يبلغ الحد الأقصى للعميل الواحد عدد ١٤ عقد بنسبة ٠.٠٠٧٠٩% من إجمالي عدد عقود المحفظة ويبلغ الحد الأقصى الممنوح للتمويل لكل عميل نسبة ٠.٠٠٤١٨٦% من المبلغ الإجمالي لمحفظة التوريق أي بقيمة لا تتجاوز ٧٧٦,٥٨٠ جنيه مصري.
- (م) يبلغ عدد العملاء الذين لديهم نسبة تركيز في المحفظة عدد ٣٨٢٦٠ عميل بإجمالي قيمة ٧٥١,٣٤٤,٥٧٣.٦ جنيه مصري (فقط سبعمائة وواحد وخمسون مليوناً وثلاثمائة وأربعة وأربعون ألفاً وخمسمائة وثلاثة وسبعون جنيهاً وستون قرشاً)
- (ن) تبلغ نسبة السلع التي لا يمكن الرجوع عليها ١٠٠%.
- (س) جميع عقود التمويل الاستهلاكي محل محفظة التوريق تتمثل في تمويل سلع (أجهزة إلكترونية وكهربائية وأجهزة منزلية صغيرة وكبيرة) بنسبة ١٠٠% من إجمالي المحفظة وذلك وفقاً للبيان التالي:

نوع السلع الممولة	قيمة العقود (جنية مصري)	عدد العقود	نسبة الى القيمة (تقريباً)	نسبة الى العدد (تقريباً)
الأجهزة الإلكترونية والكهربائية	720,663,676	81,177	39%	41%
الأجهزة المنزلية الكبيرة	919,922,240	82,272	50%	42%
الأجهزة المنزلية الصغيرة	214,742,503	33,968	12%	17%
الإجمالي	1,٨٥٥,٣٢٨,٤١٩	197,417	100%	100%

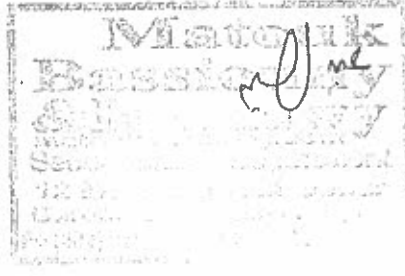
ويُقصد بالأجهزة الإلكترونية والكهربائية على سبيل المثال في هواتف محمولة وشاشات التلفاز الذكية، وتتمثل الأجهزة المنزلية الكبيرة على سبيل المثال في ثلاجات وغسالات، وتتمثل الأجهزة المنزلية الصغيرة على سبيل المثال في الميكروويف والغلايات الكهربائية والمكواة الكهربائية.



Shaw

M. Saad

TT



## معتوق بسيوني وحناوي

(ع) تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين وفقاً لعقود التمويل الاستهلاكي التي تتضمنها محفظة التوريق والتي تبدأ في (01) / (01) / (2025) وتنتهي في (31) / (12) / (2025) أما فيما يخص التدفقات المتولدة خلال عمر سندات التوريق فهي كالتالي:

(ف) تبلغ قيمة التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق مبلغ (1,855,328,419) جنيه مصري.

- العام المالي المنتهي في (2025): مبلغ وقدره (1,855,328,419) جنيه مصري.
- يتمثل العام المالي المنتهي في عام (2025) في الفترة من (01)/(01)/(2025) وحتى (31)/(12)/(2025).

(ص) لا توجد أي رهونات أو امتيازات أو أية حقوق للغير على محفظة التوريق في تاريخ نفاذ الحوالة ولا تدخل المحفظة المحال ضماناً لأي منازعات أو قروض أو تسهيلات بنكية أو حقوق لدى الغير.

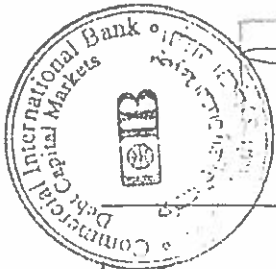
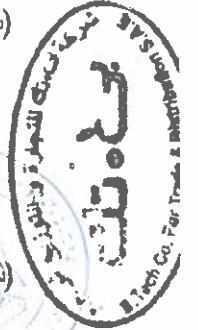
(ق) جميع عقود التمويل الاستهلاكي محل المحفظة لم يسبق حوالتها في أي عملية توريق سابقة وغير محمل بأي رهونات أو حقوق لدى الغير.

(ر) في تاريخ نفاذ الحوالة الحقوق المالية محل العقود المكونة للمحفظة محل الإصدار ليست موضوعاً لأي حوالة في إصدار توريق قائم كما أن محفظة التوريق ليست محل لضمان أياً من القروض والتسهيلات الائتمانية وأنه لا يوجد على محفظة التوريق أي رهونات أو امتيازات مرتتبة لصالح الغير.

(ش) لا يوجد حالات إخلال للمدينين بالنسبة للعقود المكونة للمحفظة.

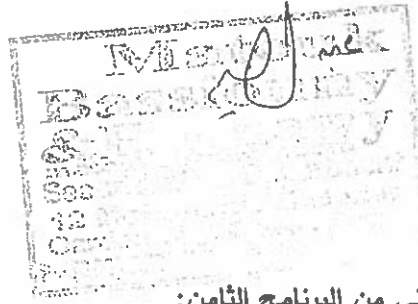
(ت) تنتهي مدة محفظة التوريق بإنهاء مدة سندات التوريق أيهما أقرب. وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود التمويل الاستهلاكي (قيم الأقساط المستحقة على المدينين المتبقية حتى نهاية مدة عقود التمويل الاستهلاكي بعد إنتهاء مدة سندات التوريق) وما يتعلق بها من حقوق إلى شركة التوريق تمهيداً لردّها الي المحيل وذلك بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق وكافة المصروفات والرسوم المستحقة على الإصدار.

(ث) المحفظة مملوكة ملكية خالصة للمحيل وما يتعلق بها من الحقوق ملكية قانونية تامة وأن كافة الحقوق محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع عليها وأن كافة بيانات محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (1) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة، ولم يتم اختيارها بطريقة قد تؤدي الى حدوث تأثير سلبي جوهري على حقوق حملة سندات التوريق.



Shaher Fawzy

Muhammad



معتوق  
بسيوني  
حناوي

## ٢. توصيف محفظة الإصدار الثاني من البرنامج الثامن:

تتكون المحفظة من عدد (197,417) عقد تمويل إستهلاكي والضمانات المحالة المتمثلة في الأوراق التجارية (سندات لأمر بالقيمة الاجمالية للأقساط المستحقة على المدينين بنسبة ١٠٠% من عدد عقود محفظة التوريق) وتبلغ القيمة الاجمالية لمحفظة التوريق المحالة (١,٨٥٥,٣٢٨,٤١٩) جنيه مصري فقط (مليار وثمانمائة وخمسة وخمسون مليوناً وثلاثمائة وثمانية وعشرون ألفاً وأربعمائة وتسعة وعشرين ألفاً مصرياً لا غير)، وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة (1,640,388,831) جنيه مصري فقط (مليار وستمائة وأربعون مليوناً وثلاثمائة وثمانية آلاف وثمانمائة وواحد وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير). وذلك وفقاً لشهادة مراقبي حسابات الشركة المصدرة محسوبة على أساس متوسط معدل خصم متغير يتراوح ما بين (26.22) % و (26.30) % سنوياً طوال عمر المحفظة ويتم تحصيل أقساط شهرية، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في معدلات الإخفاق (علماً بأنه لا يوجد حالات اخلال لدى الشركة فيما يخص المحفظة المحالة)، ومعدل الوفاء المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتتبين والعاقد المتوقع على الأموال المستثمرة لتصبح صافي القيمة الحالية لمحفظة التوريق (1,624,325,143) جنيه مصري فقط جنيهاً مصرياً لا غير).

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

## ٣. تحليل المحفظة

### (أ) تحليل المحفظة حسب تاريخ منح التمويل:

التاريخ	القيمة الحالية	النسبة المئوية	عدد العقود	الشهر	السنة
ديسمبر	89,556	0.01%	19		2022
يناير	20,205,370	1.73%	3,424		2023
فبراير	23,079,984	1.81%	3,583		
مارس	37,488,294	2.70%	5,325		
إبريل	21,009,644	1.38%	2,729		
مايو	14,689,639	1.04%	2,063		
يونيو	27,357,894	2.11%	4,173		
يوليو	46,827,081	3.57%	7,038		
أغسطس	2,791,800	0.21%	407		



M. Saeed

R



## معتوق بسيوني وحنوي

نسبة	قيمة	نسبة	عدد	شهر	سنة
0.15%	2,694,192	0.17%	336	سبتمبر	2024
0.10%	1,935,157	0.13%	266	اكتوبر	
0.12%	2,275,585	0.13%	264	نوفمبر	
0.12%	2,223,375	0.13%	252	ديسمبر	
4.57%	84,748,445	4.64%	9,166	يناير	
4.69%	87,102,300	4.56%	9,003	فبراير	
4.67%	86,608,196	4.54%	8,970	مارس	
4.26%	79,003,397	4.51%	8,911	إبريل	
5.17%	96,007,206	5.79%	11,439	مايو	
6.52%	120,974,531	6.65%	13,124	يونيو	
7.71%	143,027,003	7.50%	14,809	يوليو	
8.14%	151,106,649	7.68%	15,162	أغسطس	
8.70%	161,331,422	7.79%	15,373	سبتمبر	
12.79%	237,279,695	11.37%	22,451	اكتوبر	
21.86%	405,472,005	19.82%	39,130	نوفمبر	
100%	1,855,328,419	100%	197,417	الإجمالي	

علماً بأن العملاء الذين تم منحهم التمويل في نوفمبر ٢٠٢٤ قاموا بسداد قسط واحد في ديسمبر ٢٠٢٤  
(ب) تحليل المحفظة حسب سنة التعاقد

نسبة	نسبة	عدد	قيمة	سنة
0.01%	0.005%	19	89,556	2022
15.13%	10.919%	29,860	202,578,015	2023
84.87%	89.076%	167,538	1,652,660,848	2024
(100%)	(100%)	197,417	1,855,328,419	الإجمالي

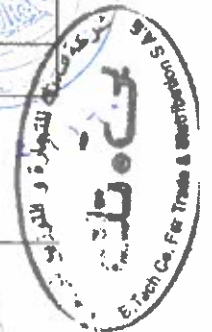
(ج) تحليل المحفظة حسب اجال السداد:

نسبة الى العدد (تقريباً)	نسبة الى القيمة (تقريباً)	عدد العقود	قيمة العقود (جنية مصري)	السنة
(100%)	(100%)	197,417	1,855,328,419	2025
(100%)	(100%)	197,417	1,855,328,419	الإجمالي

(د) تحليل المحفظة حسب ميعاد إستحقاق تحصيل الأقساط:

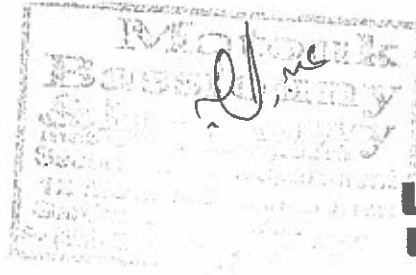


Handwritten signature and stamp



Handwritten signature: Sherif M. Khaled

M. Saad  
D



**معتوق  
بسيوني  
جناوي**

نسبة الى العدد (تقريبا)	نسبة الى القيمة (تقريبا)	عدد العقود	قيمة العقود (جنية مصري)	الوقت المحدد
(100%)	(100%)	197,417	1,855,328,419	شهري
(100%)	(100%)	197,417	1,855,328,419	الإجمالي

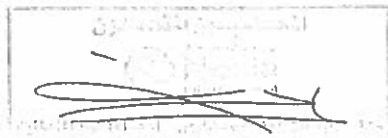
(هـ) تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين:

نسبة الى العدد (تقريبا)	نسبة الى القيمة (تقريبا)	عدد العقود	قيمة العقود (جنية مصري)	المبلغ بالجنيه المصري
31.00%	9.60%	61,200	178,171,794	من ٠ - ٥,٠٠٠ جنية
36.09%	27.84%	71,243	516,561,645	من ٥,٠٠٠ - ١٠,٠٠٠ جنية
15.62%	20.31%	30,830	376,833,635	من ١٠,٠٠٠ - ١٥,٠٠٠ جنية
8.54%	15.66%	16,867	290,572,082	من ١٥,٠٠٠ - ٢٠,٠٠٠ جنية
8.75%	26.58%	17,277	493,189,263	أكثر من ٢٠,٠٠٠ جنية
100.00%	100.00%	197,417	1,855,328,419	الإجمالي

(و) تحليل المحفظة حسب نوع السلع التي تم تمويلها:

نسبة الى العدد (تقريبا)	نسبة الى القيمة (تقريبا)	عدد العقود	قيمة العقود (جنية مصري)	نوع السلع الممولة
41%	39%	81,177	720,663,676	الأجهزة الإلكترونية والكهربائية
42%	50%	82,272	919,922,240	الأجهزة المنزلية الكبيرة
17%	12%	33,968	214,742,503	الأجهزة المنزلية الصغيرة
100%	%100	197,417	١,٨٥٥,٣٢٨,٤١٩	الإجمالي

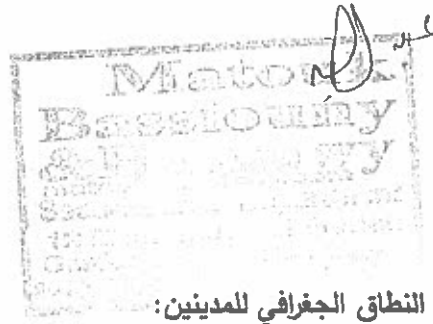
ويقصد بالأجهزة الإلكترونية والكهربائية على سبيل المثال في هواتف محمولة وشاشات التلفاز الذكية، وتمثل الأجهزة المنزلية الكبيرة على سبيل المثال في ثلاجات وغسالات، وتمثل الأجهزة المنزلية الصغيرة على سبيل المثال الميكروويف والغلايات الكهربائية والمكواة الكهربائية.



Sheer Jentek

Musab

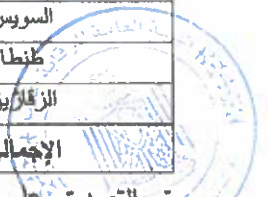
AT



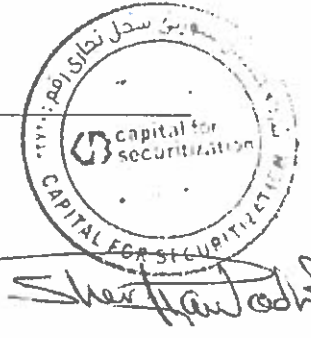
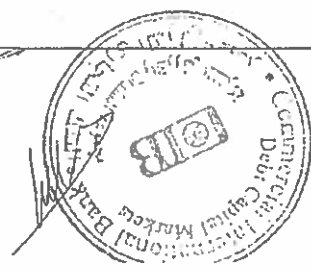
معتوق  
بسيوني  
وحناوي

(ز) تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

النطاق الجغرافي	قيمة العقود (جنية مصري)	عدد العقود	نسبة الى القيمة (تقريبا)	نسبة الى العدد (تقريبا)
الإسكندرية	164,631,813	17,913	8.87%	9.07%
أسيوط	21,093,462	2,643	1.14%	1.34%
أسوان	42,935,218	4,644	2.31%	2.35%
بنها	36,195,900	3,740	1.95%	1.89%
بني سويف	28,228,243	3,130	1.52%	1.59%
القاهرة	958,859,075	102,284	51.68%	51.81%
دمنهور	18,021,462	1,911	0.97%	0.97%
دمياط	30,454,220	3,217	1.64%	1.63%
الدقهلية	28,512,469	2,828	1.54%	1.43%
البحيرة	13,429,320	1,332	0.72%	0.67%
المنيا	27,863,613	3,122	1.50%	1.58%
الفيوم	33,033,762	3,342	1.78%	1.69%
الغربية	33,556,396	3,405	1.81%	1.72%
الشرقية	40,930,186	4,125	2.21%	2.09%
الإسماعيلية	49,572,629	4,928	2.67%	2.50%
الأقصر	36,902,011	4,209	1.99%	2.13%
المنصورة	33,073,533	3,391	1.78%	1.72%
المنوفية	45,099,211	4,680	2.43%	2.37%
بورسعيد	18,656,594	1,768	1.01%	0.90%
القليوبية	13,422,927	1,345	0.72%	0.68%
قنا	22,547,906	2,802	1.22%	1.42%
سوهاج	26,057,289	3,011	1.40%	1.53%
السويس	32,001,274	3,193	1.72%	1.62%
طنطا	42,514,018	4,483	2.29%	2.27%
الزقازيق	57,735,890	5,971	3.11%	3.02%
الإجمالي	1,855,328,419	197,417	100%	100%

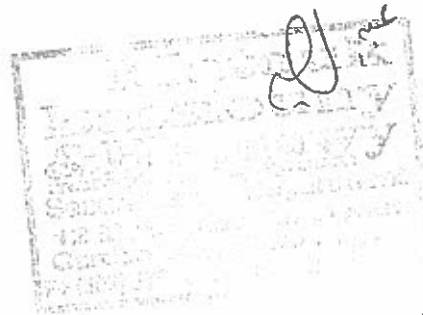


ديسمبر/ ٢٠٢٤



Ms. Saad

SA



## معتوق بسيوني وحناوي

### ٤. قائمة التدفقات النقدية للمحفظة: (بالجنيه المصري):

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب إعادة استثمار	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام
2025	1,855,328,419	1,828,344,313	1,784,543,996	9,982,211	6,503,757	39,823,429	498,434
الإجمالي	1,855,328,419	1,828,344,313	1,784,543,996	9,982,211	6,503,757	39,823,429	

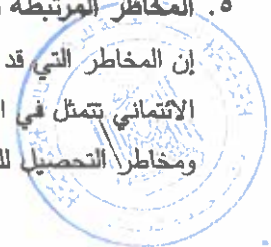
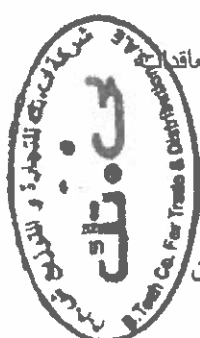
البيان	٢٠٢٥	الأجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	1,855,328,419	1,855,328,419
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	1,828,344,313	1,828,344,313
حساب الحصيلة في بداية الفترة	0	0
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	827,100,000	827,100,000
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	93,087,412	93,087,412
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	733,400,000	733,400,000
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	130,956,584	130,956,584
العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	9,982,211	9,982,211
عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى	6,503,757	6,503,757
تمويل الحساب الاحتياطي	73,617,693	73,617,693
رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة	(33,794,264)	(33,794,264)
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	498,434	

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق في ديسمبر/ ٢٠٢٤ وفقاً لما يلي:

- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الحصيلة والحساب الاحتياطي بواقع (16.50) % لسنة (2025).
- تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة ولتعاقد المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقب الحسابات.

### ٥. المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

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

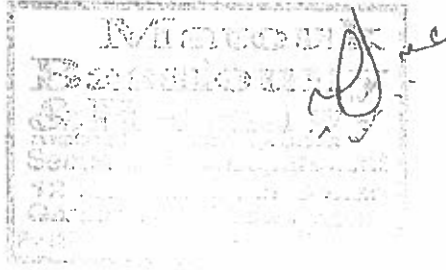


Handwritten signatures and official stamps of the Ministry of Economic Planning and Economic Research, Egypt, including the stamp of the Capital for Securitization.



M. Saeed

٢١



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

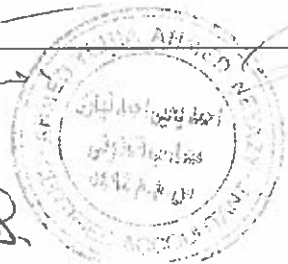
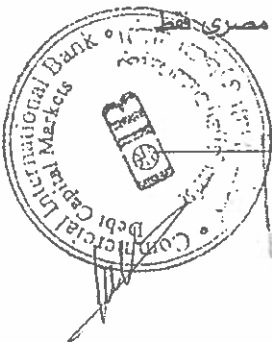
أولاً: مخاطر التحصيل وتوريد لحساب الحصيلة:

الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بحفظه التوريق نتيجة لعدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزامهم بها مما قد يؤدي الي التأخير في الوفاء بأصل السند او العائد الي حاملي السندات، وتقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال المبالغ المحصلة من التعويضات وغرامات التأخير بالإضافة إلى اتخاذ كافة الإجراءات القانونية المنصوص عليها بعقود محفظة التوريق.

ثانياً: افلاس المحصل:

وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل على التزام المحصل بتوريد المبالغ الي امين الحفظ عند تحصيلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها لحساب شركة التوريق فورا وتخطر به امين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام عمل مصرفي من تاريخ التحصيل مع التزام المحصل وتم مواجهة هذا الخطر أيضا عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المذكور أعلاه على انه في حالة حدوث أيا من حالات الاخلال المذكورة بهذه المذكرة يتم تعيين المحصل احتياطي، حيث يتضمن عقد التحصيل المذكور سلفاً نصاً يخول شركة كابييتال للتوريق ش.م.م. في أي وقت بإختيار شركة تحصيل وذلك كمحصل احتياطي وذلك في حالة إخلال شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م. بالتزاماتها المنصوص عليها بالعقد، وبما لا يخل بحقوق حملة السندات. ومن المتوقع عليه أن يجوز لشركة كابييتال للتوريق ش.م.م. في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء إلتزاماته أو بناءً على طلب جماعة حملة السندات أو الهيئة العامة للرقابة المالية، أن تقوم بإنهاء عقد الخدمة والتحصيل وتفعيل عقد المحصل الاحتياطي، وإخطار المحصل باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الاحتياطي بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي بإطلاعهم على الإجراءات التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وفي حالة إمتناع المحصل أو تأخره في تسليم أي من المستندات المتعلقة بحفظه التوريق للمحصل الاحتياطي، يعتبر مخرأً بالتزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل، وللد من هذه المخاطر قامت الشركة المصدرة بالإتفاق مع البنك المصري الخليجي (ش.م.م) للقيام بدور المحصل الاحتياطي في حالة عدم قيام شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م. بالتحصيل وتلتزم شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م. في هذه الحالة بصفتها المحيل بإخطار المدينين بهذا الإتفاق عند نفاذه بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول على عناوينهم المسجلة لدى المحصل عملاً بأحكام المادة رقم (٤١ مكرراً ١) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وبالإضافة إلى ما سبق تجدر الإشارة إلى وجود حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء عند الطلب متعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي/الخارجي الصادر من شركة بي تك للتجارة والتوزيع، ش.م.م. باسم شركة كابييتال للتوريق ش.م.م.

لصالح جماعة حملة السندات لسداد أي عجز في التحصيل والبالغ قيمته (179,457,500) جنيه مصري فقط لا غير.



M. Saad

11



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

ثالثاً: المخاطر المرتبطة بالأحداث الاقتصادية الجارية:

تتمثل المخاطر المرتبطة بالأحداث الاقتصادية الجارية في تدهور الحالة الاقتصادية مما قد ينتج عنه تقلص الدخل الشهري لبعض المدينين والذي قد يسهم في عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم مما قد يؤدي الي التأخير في الوفاء بأصل السند او العائد الي حاملي السندات. وتقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال التعزيز الإئتماني والحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان المنصوص عليهم بهذه المذكرة.

رابعاً: المخاطر الإئتمانية والتجارية لمحفظه التوريق:

١. تتبع الشركة سياسة متحفظة في تحديد نسب التمويل الممنوح لكل عميل وفقاً لعقود التمويل الاستهلاكي وذلك للتقليل من المخاطر في حالة إخلال العملاء.

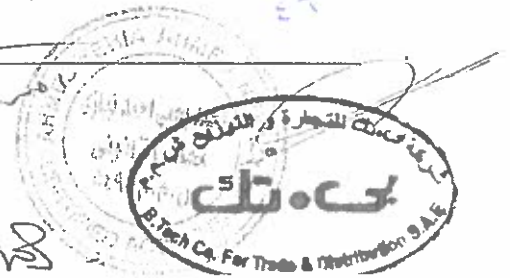
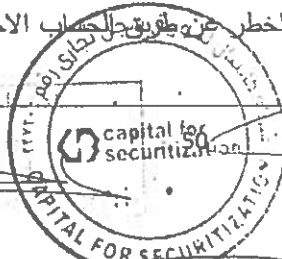
٢. وتعتمد عملية منح الإئتمان لدى شركة بي تك للتجارة والتوزيع، ش.م.م على عمل دراسات إئتمانية مفصلة لكل عميل وذلك لمعرفة قدره العميل علي تحمل عبء الدين. وتوجد لدى الشركة سياسة إدارة مخاطر تعتمد على وجود قواعد لسياسة الإئتمان Credit Policy Guide المعتمدة من مجلس الإدارة مع وجود ضوابط لمنح الإئتمان تتمثل في حدود قصوى لكل عميل محل التمويل... الخ. ولم تعاني الشركة حتى تاريخه من وجود أية حالات إخلال في التوقف النهائي للمدينين عن سداد المستحقات الناشئة عن عقود التمويل الاستهلاكي التي تتضمنها محفظة التوريق منذ نشأة العقود المكونة لها وحتى تاريخ التوقيع على المذكرة. ويقصد بالإخلال هنا التوقف النهائي للمدين عن سداد المستحقات الناشئة عن عقود التمويل الاستهلاكي التي تتضمنها محفظة التوريق.

خامساً: مخاطر الوفاء المعجل لعقود التمويل الاستهلاكي:

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

سادساً: مخاطر الحجز على حسابات المحصل:

في حالة إفلاس المحصل (شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م) والحجز على حساباته البنكية التي يتم لديها إيداع المبالغ المستحقة على المدينين الناشئة عن فإن هذا الحجز قد يعرقل انتظام عملية التحصيل في شكلها الطبيعي نظراً لأنه حال وجود أية مبالغ تخص المبالغ المحصلة من المدينين محل هذا الإصدار قد يتم تعطيلها لحين توريدها مرة أخرى مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند او العائد الي حاملي السندات وهذا خلال المدة التي يقوم خلالها المحصل بإثبات أن تلك المبالغ لا تدخل في الذمة المالية للشركة ولا تخضع للضمان العام لدائتي الشركة المحيلة أو شركة التوريق إنما هي ملكاً فقط لحملة السندات طبقاً لنص المادة ٤١ مكرر ٢ من قانون سوق رأس المال رقم ١١٩٦ لسنة ١٩٩٢، وخلال هذه المدة يتم مواجهة هذا الخطر عن طريق الاحتياطي وحساب خدمة التعثر/ خطاب



Shahid Al-Saad

Muhammad

R



## معتوق بسيونى وحناوي

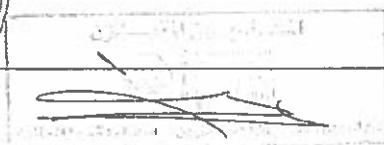
الضمان والصادر من شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م بإسم شركة التوريق ش.م.م. لصالح جماعة حملة السندات لسداد أي عجز في التحصيل، فضلاً عن التأكيد على المحصل بتوريد أي متحصلات تخص محفظة التوريق إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها وبعد أقصى ثلاث أيام عمل.

### ٦. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق ومواعيد خصمها:

العمولات والمصاريف المشار إليها في قائمة التدفقات النقدية أعلاه والبالغ قيمتها مبلغ (9,982,211) جنيه مصري (فقط) عشرة ملايين وثمانية وستون ألفاً وسبعمائة وخمسة وخمسون جنيهاً مصرياً لا غير)، والوارد تفصيلها بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية والناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق سوف يتم خصمها من حساب الحصيلة لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها من حساب الحصيلة لصالح الجهات الآتية:

- (أ) أتعاب أمين الحفظ؛
- (ب) مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها واستمرار قيدها بالجدول الرسمية في البورصة المصرية؛
- (ج) أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار وعند التجديد السنوي خلال مدة السندات؛
- (د) أتعاب المستشار القانوني؛
- (هـ) أتعاب المحصل؛
- (و) أتعاب مرتب ومدير الإصدار؛
- (ز) ضامنوا التغطية؛
- (ح) أتعاب مراقبا الحسابات؛
- (ط) رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية؛
- (ي) رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والتجديد السنوي؛
- (ك) أتعاب المحصل الاحتياطي؛
- (ل) اتعاب شركة التوريق.
- (م) مصاريف إصدار خطاب الضمان الربع سنوية بإجمالي مبلغ تقريبي (0.06) % جنيه مصري طبقاً للنموذج المالي المعتمد.

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

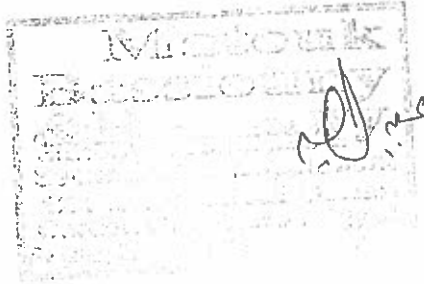


51



Shawhan

McFarred  
R



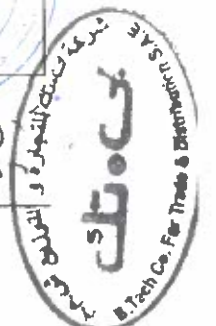
معتوق  
بسيوني  
وحناوي

خامساً: البيانات الخاصة بالاكنتاب في الإصدار الثاني من البرنامج الثامن

• نوع الاكنتاب:

طرح خاص لسندات توريق إسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل على شريحتين، يتم طرحهم وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ على فئتين وذلك على النحو التالي:

بيان	الفئة الاولى	الفئة الثانية
حجم الطرح	حد أقصى ٩٠%	حد أدنى ١٠%
الحد الأدنى والحد الأقصى للاكنتاب	وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات يكون الحد الأدنى للاكنتاب بالنسبة للمستثمرين الافراد ذوي الملاءة بنسبة (٠.٥%) من قيمة الطرح أو مليون جنيه مصري أيهما أقل ويحد أقصى نسبة ٩٠% المخصصة لتلك الفئة. وبالنسبة للمؤسسات المالية نسبة (١%) من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيه مصري أيهما أقل ويحد أقصى نسبة ٩٠% المخصصة لتلك الفئة.	وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات لا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى أو الأقصى للاكنتاب.
طريقة التخصيص ورد المستحقات	يكون التخصيص وفقاً للأولويات التي تحددها الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للاكنتاب.	مراعاة جبر الكسور لصالح صغار المكتتبين، وذلك في حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الشراء عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل طالب شراء بالنسبة والتناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للشراء.



M. Saeed

2



## معتوق بسيوني وحناوي

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

• إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب.

• ١٠٠ جنيه مصري عن كل سند، والذي يمثل القيمة الاسمية للسند بالإضافة الى ٥ قروش مصاريف الإصدار لكل شريحة.

• تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب:

يبدأ الإكتتاب في ذات يوم موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية أو في اليوم التالي بحد أقصى على مذكرة المعلومات ولمدة ٧ أيام عمل مصرفي، وتجدر الإشارة إلى أنه في حالة تغطية الإكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الإكتتاب قبل إنتهاء أيام العمل المسيع المصرفية المذكورة على ان يكون تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب في يوم عمل مصرفي.

• البنك متلقى الإكتتاب:

البنك التجاري الدولي - الفرع الرئيسي.

• حق الرجوع في الإكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:

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

• مدير الإصدار والمستشار المالي ومرتب ومروج الإصدار:

البنك التجاري الدولي مصر.

ويلتزم بالالتزامات الواردة بقرار مجلس ادارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

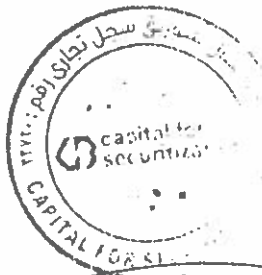
• ضامن تغطية الإكتتاب:

البنك العربي الأفريقي الدولي

ويلتزم بالالتزامات الواردة بقرار مجلس ادارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١، وهي:

- الإكتتاب في السندات التي لم يتم تغطيتها

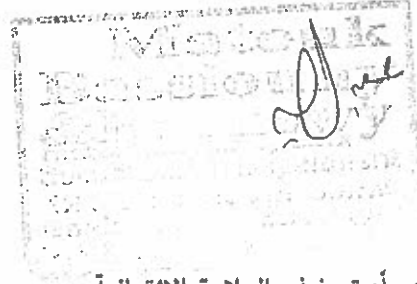
- عدم الادلاء بأية معلومات غير صحيحة عن عملية الطرح ونتائج الإكتتاب



Sheryf Awad



M.Saeed  
P



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

## سادساً: تصنيف الملاءة الائتمانية

### ١. تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريق:

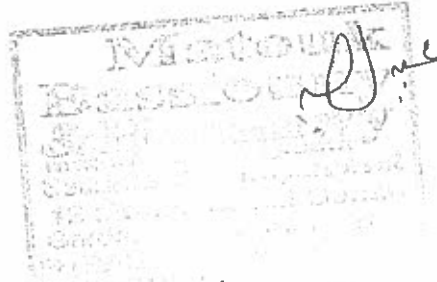
منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٤ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئة من قبل شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م.، درجة "P3" وتجدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ١,٨٥٥,٣٢٨,٤١٩ جنيه مصري فقط لاغير وقيمتها الحالية ١,٦٤٠,٣٨٨,٨٣١ جنيه مصري فقط لاغير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار)، لعدد ١٩٧,٤١٧ عقد بيع بالأجل (عقد تمويل استهلاكي)، والمحالة قانوناً لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م. (الحوالة الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثامن لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل) وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة . وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في ديسمبر ٢٠٢٤، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م.، وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق. كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "Prime3 (P3)" تعني أن محفظة الحقوق المالية المحالة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة متوسطة - Average مقارنة بأخرين عليهم التزامات في نفس الدولة.

### ٢. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٤ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق المزمع إصدارها من قبل شركة "كابيتال للتوريق ش.م.م." (الإصدار الثاني من البرنامج الثامن لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل)، والمحفظة المنشئة من قبل شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م.، بإجمالي قيمة السندات ١,٥٦٠,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ١,٦٤٠,٣٨٨,٨٣١ جنيه مصري فقط لاغير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار)، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة "كابيتال للتوريق ش.م.م." وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للمداد المعجل، ذات عائد سنوي ثابت ويصرف شهرياً. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة "المعلومات" (معلومات)



M. Saad



## معتوق بسيوني وحناوي

وأيضاً للجوانب المالية والقانونية لمحفظه الحقوق الأجلة والمحالة قانوناً والتي تم إمدادها لميريس في ديسمبر ٢٠٢٤ وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ٥,١٢٪ - من قيمة السندات المُصدرة عند تاريخ الإصدار - وتم حسابه بناءً على القيمة الحالية للمحفظه بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار - ويستخدم لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظه ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد. هذا بالإضافة الي الدعم الهيكلي/الضميني الممنوح من الشريحة التالية في السداد الي الشرائح ذات الاولوية في السداد. كما يتميز الإصدار بتعزيز ائتماني خارجي في صورة حساب خدمة التعثر وسيتم تمويله بخصم مبلغ قيمته ١٧٩,٤٥٧,٥٠٠ جنيه مصري فقط لاغير (١١,٥٠٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار) من حصيلة السندات أو عن طريق إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لصالح شركة كابيتال للتوريق.

وتجدر الإشارة الي أنه من الممكن تخفيض مبلغ حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان بعد مضي تسعة أشهر من تاريخ إصدار سندات التوريق، حيث يقوم أمين الحفظ بحساب إجمالي المبالغ المحصلة بعد مضي تسعة أشهر من تاريخ إصدار سندات التوريق، وفي حالة وصول المبالغ المحصلة الإجمالية لمبلغ لا يقل عن ١,٣٨٤,٤٥٦,١٤٨ جنيه مصري فقط لاغير (بما يمثل ٩٥٪ من إجمالي قيمة الأقساط التعاقدية خلال أول تسعة أشهر من تاريخ قطع/حوالة محفظه التوريق والموافق ١ يناير ٢٠٢٥)، سيتم تخفيض قيمة رصيد حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان ليمثل نسبة ١١.٥٠٪ من إجمالي قيمة السندات القائمة في ذلك التاريخ (بعد مضي تسعة أشهر من تاريخ الإصدار).

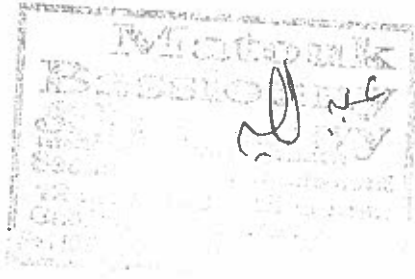
ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحساب الاحتياطي لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، يتم تمويله من التدفقات النقدية الشهرية في حساب الحصيلة/أقساط المدينين خلال أول شهرين من تاريخ الإصدار حتى يصل إلى نسبة ٥,٠٠٪ من قيمة السندات القائمة طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات، ويحد أدني ٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير طوال عمر الإصدار وحتى تمام إستهلاك/سداد السندات. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد، يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي.

وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى شريحتين طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات، كما يلي:



Capital for Securitization  
55

M.Saeed  
R



## معتوق بسيوني وحناوي

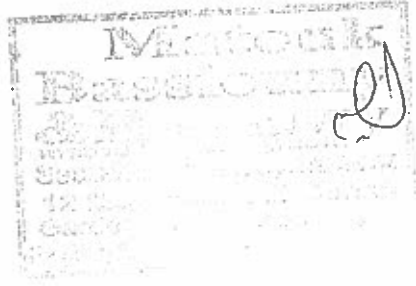
- الشريحة الأولى (أ): تبلغ قيمتها ٨٢٧,١٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) P1. وهي تمثل ٥٣,٠٠٪ من قيمة الإصدار. ولمدة ٩ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة، وهي ذات عائد سنوي ثابت قيمته ٢٦,١٥٪ ويصرف شهرياً بدءاً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.
  - الشريحة الثانية (ب): تبلغ قيمتها ٧٣٣,٤٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) P1. وهي تمثل ٤٧,٠٠٪ من قيمة الإصدار. ولمدة ١٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية بدءاً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب خلال عمر الشريحة الأولى (أ)، وفي حالة عدم وجود فائض في المتحصلات الفعلية يتم استهلاكها بعد سداد الشريحة الأولى (أ)، على ألا يتم إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل. وهي ذات عائد سنوي ثابت قيمته ٢٦,٣٠٪ ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.
- كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "Prime1 (P1)" يعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأن قدرة الإصدار على سداد الالتزامات من أقساط وفوائد السندات قصيرة الأجل في مواعيد استحقاقها هي الأقوى The Strongest مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. كما يشير الرمز (sf) الي ان هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكلة (سندات التوريق).

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





M. Saad  
R



ع. ب. ال

معتوق  
بسيوني  
وحناوي

### سابعاً: إلتزامات مدير الإصدار ومروج الاكتتاب

يلتزم البنك التجاري الدولي - مصر بصفته مدير الإصدار ومروج الاكتتاب بالتحقق والاثبات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:

- (أ) بيان الملاءة المالية لعملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات
  - (ب) سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.
  - (ت) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه 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 المسؤول عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحرص في هذا الشأن ويلتزموا بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات.



اسم



Sheer J. J. J.



M.Saeed  
X



معتوق  
بسيوني  
وجناوي

ثامناً: التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة والافتراضات التي بنيت عليها

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العقوبات والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب إعادة استثمار	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام
٢٠٢٥	1,855,328,419	1,828,344,313	1,784,543,996	9,982,211	6,503,757	39,823,429	498,434
الإجمالي	1,855,328,419	1,828,344,313	1,784,543,996	9,982,211	6,503,757	39,823,429	

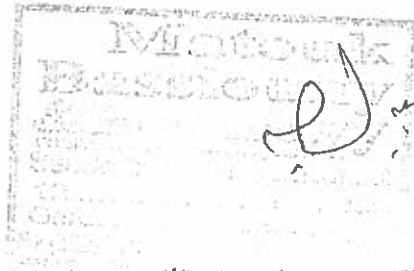
البيان	٢٠٢٥	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	1,855,328,419	1,855,328,419
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	1,828,344,313	1,828,344,313
حساب الحصيلة في بداية الفترة	0	0
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	827,100,000	827,100,000
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	93,087,412	93,087,412
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	733,400,000	733,400,000
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	130,956,584	130,956,584
العقوبات والمصاريف التي يتم خصمها	9,982,211	9,982,211
عائد الإستثمارات الأخرى	6,503,757	6,503,757
تمويل الحساب الاحتياطي	73,617,693	73,617,693
رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة	(33,794,264)	(33,794,264)
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	498,434	

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق في ديسمبر / ٢٠٢٤ كالتالي:

- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الحصيلة والحساب الاحتياطي بواقع (16.50) % لعام ٢٠٢٥.
- ثانياً: تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقب الحسابات.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل (5) % من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الاصدار ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويله من خلال حساب الحصيلة خلال أول شهرين بحيث يتم إيداع مبلغ وقدره ٣٩,٠١٢,٥٠٠ جنيه مصري في أول شهر و يتم إيداع مبلغ 34,605,193 جنيه مصري في الشهر الثاني من عمر الاصدار، وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (5) % 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 (200,000) جنيه مصري خلال عمر الإصدار وحتى تمام إستهلاك/ سداد السندات.



MS. Saad  
R



معتوق  
بسيوني  
وجناوي

### تاسعاً: أقرار المستشار القانوني عن الإصدار الثاني من البرنامج الثامن

نقر نحن مكتب معتوق وبسيوني وجناوي للمحاماة بصفتنا المستشار القانوني لعملية إصدار شركة كابيتال للتوريق ش.م.م لسندات توريق (الإصدار الثاني من البرنامج الثامن) لمدة ١٢ شهر بقيمة إجمالية ١,٥٦٠,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري تصدر على شريحتين قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل. وتستهلك الشرائح في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة، حيث تستهلك الشريحة الأولى (أ) على ٩ أشهر، وتستهلك الشريحة (ب) على ١٢ أشهر، والصادرة مقابل محفظة حقوق مستحقات مالية آجلة السداد تتكون من ١٩٧,٤١٧ عقد تمويل استهلاكي بضماناتهم المحالة من الشركة المحيلة إلى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م.

في ضوء أحكام المادة (١٠/٣٠٤) من اللائحة التنفيذية رقم ١٣٥ لسنة ١٩٩٣ والخاصة بقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، ووفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١، أنه تم فحص كافة العقود محل محفظة التوريق البالغة ١٩٧,٤١٧ عقد تمويل استهلاكي وفحص كامل المستندات المثبتة للضمانات والتي تتمثل في عدد ١٩٧,٤١٧ سند لأمر بالنسبة لكافة عقود المحفظة، وهو ما يتفق مع ما تم إخطار شركة التصنيف الائتماني به بتقرير الفحص النافي للجهالة والمستندات المرتبطة بالضمانات وذلك وفقاً للمستندات المقدمة إلينا من الشركة المحيلة وعلى مسؤوليتها.

نقر بصحة كافة العقود المكونة للمحفظة التي تم إبرامها وفقاً لأحكام القانون المنظم والمستندات الخاصة بالضمانات والتي تم مراجعتها بالكامل وتحت المسؤولية الكاملة لنا وأنها متفقة مع ما ورد من بيانات بمذكرة المعلومات وعقد الحوالة، كما تبين أن جميع الحقوق والضمانات المكونة لمحفظة التوريق المحالة من الشركة المحيلة إلى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م (المحال إليه) بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٤/١٢/١٥ هي ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد أي قضايا أو منازعات حتى تاريخ مذكرة المعلومات قد تؤثر على ملكية المحيل لها وحقه في التصرف فيها، وذلك كله وفقاً لإقرار الشركة المحيلة الصادر في تاريخ ٢٠٢٤/١١/١٢. وقد تم إعداد اتفاق عقد الحوالة المبرم بين شركة كابيتال للتوريق ش.م.م والمحيل في ٢٠٢٤/١٢/١٥ وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وكافة قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن. ونقر بالالتزام بضوابط المستشار القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١، وأن الحوالة بموجبه ناقله لجميع الحقوق والضمانات المحالة وأنها لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في سندات الإصدار الثاني من البرنامج الثامن بالكامل وتكون غير معلقة على شرط وذلك وفقاً لإقرار الشركة المحيلة الصادر بتاريخ ٢٠٢٤/١١/١٢.

ونقر بأننا قمنا بالاطلاع على جميع العقود الخاصة بالمحفظة وضماناتها وتبين أنها متفقة مع ما ذكر بعقد الحوالة ومذكرة المعلومات.



Muhammad

R

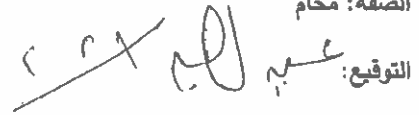
## معتوق بسيوني وحناوي

ونتعهد بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار فور علمنا بأية تغييرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ موافقة الهيئة على اعتماد مذكرة المعلومات وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب والتي قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق وكذلك نتعهد بالإفصاح عن أية تغييرات جوهرية قد تطرأ على البيانات الواردة بمذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة فور علمنا بحدوث تلك التغييرات أو التعديلات.

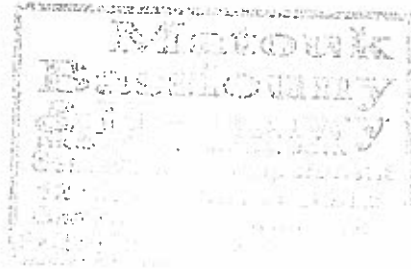
المستشار القانوني للإصدار

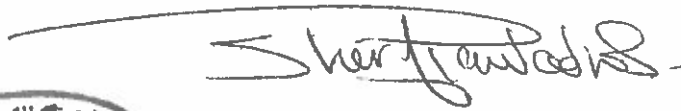
الأستاذ: عبد الرحيم أشرف عبد الرحيم

الصفة: محام

التوقيع: 

مكتب معتوق بسيوني وحناوي للاستشارات القانونية والمحاماة.







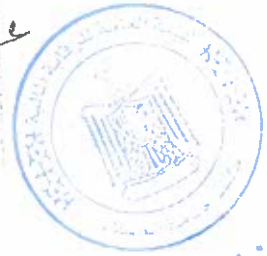
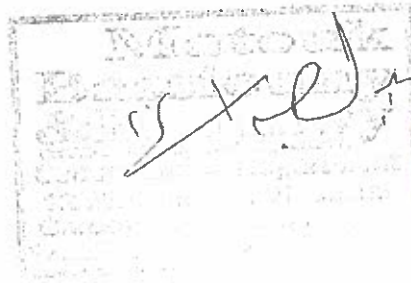
M. Saad  
R

معتوق  
بسيوني  
وحناوي

عاشراً: تقرير مراقبا الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية للإصدار الثاني من البرنامج الثامن



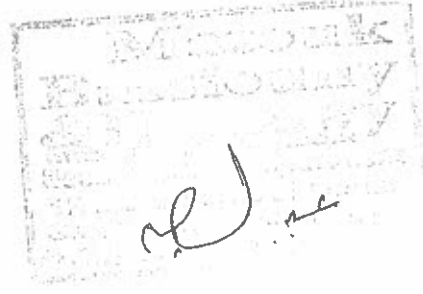
Shorfa adab



Handwritten signature.



M. Saad  
R



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

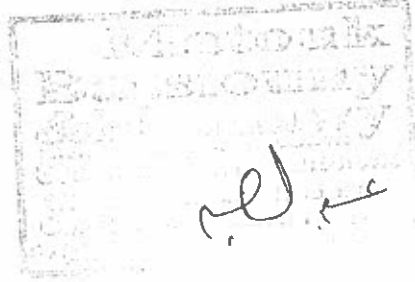
### حادي عشر: إقرار الشركة المحيلة

نقر نحن شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م. بصفتنا المحيل لمحفظه التوريق محل الثاني من البرنامج الثامن لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م.، بأن محفظه التوريق المزمع حوالتها:

- (١) لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق سابقة أو لأي جهة أخرى وقت نفاذ الحوالة،
- (٢) نتعهد بعدم حوالة أي من الحقوق المالية المكونة لمحفظه التوريق مستقبلاً طوال مدة هذا الإصدار،
- (٣) أن محفظه التوريق ليست موضوعاً لضمان أي من القروض والتسهيلات الائتمانية التي حصلت عليها الشركة وقت نفاذ الحوالة لشركة التوريق،
- (٤) ونقر بأن الحقوق المالية المكونة لمحفظه التوريق لن تكون موضوعاً لأي من القروض أو التسهيلات الائتمانية التي تحصل عليها الشركة مستقبلاً وذلك طوال مدة الإصدار،
- (٥) كما نقر بعدم وجود أي رهونات أو امتيازات مترتبة لصالح الغير على محفظه التوريق،
- (٦) كما نلتزم بعدم ترتيب أي رهونات أو امتيازات مستقبلاً قد تكون مستحقة لطرف آخر بخلاف حملة سندات توريق الإصدار الثاني من البرنامج الثامن وذلك طوال مدة هذا الإصدار،
- (٧) كما نقر بتفويض المستشار القانوني بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ موافقة الهيئة على اعتماد مذكرة المعلومات وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب والتي قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق وكذلك بالإفصاح عن أية تغيرات جوهرية قد تطرأ على البيانات الواردة بمذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة.
- (٨) نقر بتنظيم جميع عملاء محفظه التوريق في سداد المديونيات المستحقة عليهم حتى تاريخ نفاذ الحوالة.
- (٩) الالتزام بكافة أحكام الكتاب الدوري رقم ٦ و٧ لسنة ٢٠٢٤ الصادرين من الهيئة العامة للرقابة المالية بما في ذلك تحديث البيانات الخاصة بكل عميل في نظم الاستعلام الائتماني وفق الضوابط السارية لنشاط المحيل ومراجعة متطلبات وإجراءات جهات الاستعلام الائتماني المسجلة لدى البنك المركزي المصري



M. Saad  
P



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

ثاني عشر: ملخص عقد حوالة محفظة توريق الصادر مقابل سندات الإصدار الثاني من البرنامج الثامن تم إبرام عقد حوالة محفظة التوريق ("عقد الحوالة") في يوم الأحد، الموافق ١٥/١٢/٢٠٢٤.  
أطراف العقد هم:

شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م، شركة مساهمة مصرية خاضعة لقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وكذا لأحكام قانون تنظيم التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته، والشركة مقيدة بمكتب سجل تجاري استثمار القاهرة تحت رقم (٣٠٢٤٤٦)، والشركة حاصلة على ترخيص رقم (٧) بتاريخ ٢٠٢٠/٠٨/١٨. ويقع مقرها الرئيسي في امتداد شارع رمسيس - الحي السادس - مدينة نصر - محافظة القاهرة.

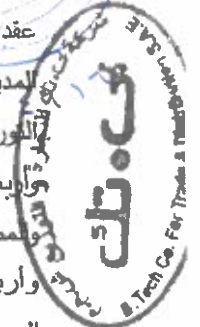
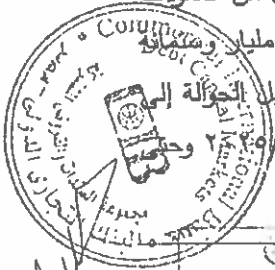
(طرف أول يشار إليه بـ "المحيل")

شركة كابيتال للتوريق ش.م.م، مؤسسة وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، سجل تجاري رقم ٣٣٧٢٠، مكتب سجل تجاري العبور، والحاصلة على الترخيص مزاولة النشاط من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٧٢) لسنة ٢٠١٩ الصادر بتاريخ ٢٠١٩/٣/٣١، ويقع مركزها الرئيسي في ٣ شارع الزهور، المهندسين، الجيزة.

(طرف ثان يشار إليه بـ "المحال إليه")

اتفق الطرفان على أن يحيل المحيل إلى المحال إليه حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع بموجب عقود تمويل استهلاكي والضمانات المتمثلة في الأوراق التجارية (سندات لأمر بالقيمة الاجمالية للأقساط المستحقة على المدينين بنسبة (١٠٠)٪ من عدد عقود محفظة التوريق وعددهم (197,417 سند)، على أن يضمن المحيل وجود محفظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها وذلك لإصدار سندات توريق قصيرة الأجل قابلة للتداول في مقابلها (الإصدار الثاني من البرنامج الثامن) (و يشار إليها بـ "سندات التوريق") التي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقرها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الإكتتاب في سندات التوريق بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع لصالح المحيل قبل المدينين وتتكون من عدد (197,417) عقد تمويل استهلاكي والضمانات المتمثلة في الأوراق التجارية (سندات لأمر بالقيمة الاجمالية للأقساط المستحقة على المدينين بنسبة (١٠٠)٪ من عدد عقود محفظة التوريق وعددهم (197,417 سند)، وتبلغ القيمة الاجمالية لمحفظة التوريق المحالة 1,855,328,419 جنيه مصري (فقط مليار وثمانمائة واثنان وخمسون مليوناً وخمسمائة وخمسة وأربعون ألفاً وسبعمائة وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير)، وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان تأثير كل من العمولات ومصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة (1,640,388,831) جنيه مصري (فقط مليار وستمائة وستة وأربعون مليوناً وثلاثمائة وثمانية آلاف وثمانمائة وواحد وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير). ويسدد مقابل الحوالة إلى المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة وذلك بعد خصم الفوائد المحصولة من الأقساط المستحقة من ٠١/٠١/٢٠٢٠ وحتى ٠١/٠١/٢٠٢٤.

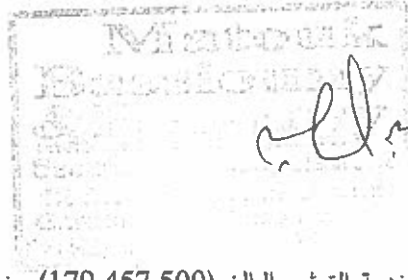


Handwritten signature and stamp of the Capital for Securitization.

Handwritten signature of the Capital for Securitization.



Ms. Saad  
R



عبدالله

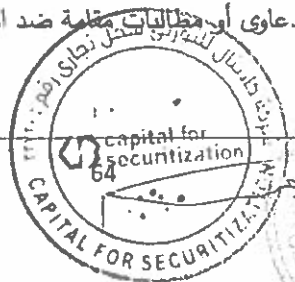
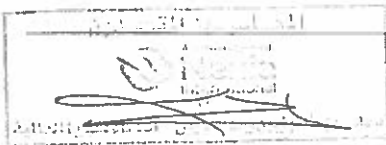
معتوق  
بسيوني  
وحناوي

تاريخ غلق باب الاكتتاب إن وجدت ومبلغ حساب خدمة التعثر والبالغ (179,457,500) جنيه مصري فقط لا غير في حلة عدم تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان قبل غلق باب الاكتتاب. في حالة اكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة ما يجاوز 5% من الحقوق التي تتضمنها محفظة التوريق لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات التي أقرها في عقد الحوالة فإن المحيل يلتزم بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق الإقرارات بمبلغ نقدي يساوي المبلغ الذي يكون قد دفعه إلى المحال إليه. يقر المحيل بالآتي:

- بأنه يمتلك محفظة التوريق وما يتعلق بها من الحقوق ملكية قانونية تامة وأن كافة الحقوق محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع عليها وأن كافة بيانات محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (1) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة، ولم يتم اختيارها بطريقة قد تؤدي إلى حدوث تأثير سلبي جوهري على حقوق حملة سندات التوريق.
- أن محفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وخالية من أي رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر بالسلب على مصالح حملة سندات التوريق، وحيث أن الحقوق المكونة لمحفظة التوريق والمحاللة إلى شركة كابيتال للتوريق قد خرجت من الذمة المالية للمحيل فور نفاذ الحوالة فإنه لا يجوز للمحيل التصرف فيها بأي شكل من الأشكال سواء بالبيع أو الرهن أو ترتيب أية إمتيازات على الحقوق المكونة لمحفظة التوريق.
- أن محفظة التوريق لم يسبق حوالتها أو التنازل عنها للغير وأنها خالية من أي حقوق أخرى للغير قد تؤثر سلباً على مصالح حملة سندات توريق الإصدار الثاني للبرنامج الثامن وأنه يوجد سندات لأمر من كافة المدينين بكامل قيمة الأقساط المستحقة عن التمويلات المكونة لمحفظة التوريق.
- يقر المحيل أن الحقوق المالية الخاصة بالملع الممولة المتعلقة بها الحقوق محل محفظة التوريق لم يتم حوالتها أو التنازل عنها للغير.
- يقر المحيل بأن الحقوق المالية الخاصة محفظة التوريق غير محملة بأية رهونات أو إمتياز أو أية حقوق أخرى للغير.

له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط. يقر المحيل بأن إبرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات بجمهورية مصر العربية ولا يكون له أي تأثير على النظام الأساسي للمحيل أو أي موافقات أو تراخيص لازمة لذلك أو أية عقود أو إلتزامات أخرى يكون لها أي تأثير عليها.

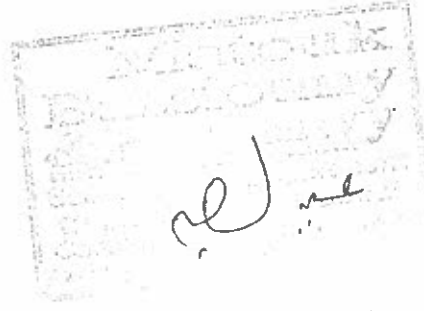
يقر المحيل بأنه لا توجد أي دعاوى أو مطالبات مقامة ضد المحيل أو يكون المحيل طرف فيها قد تؤثر على محفظة التوريق.



Shawhan



M. Fawad  
R

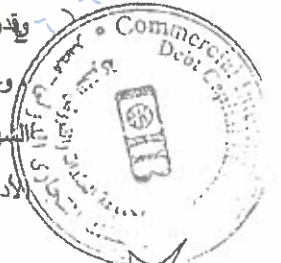
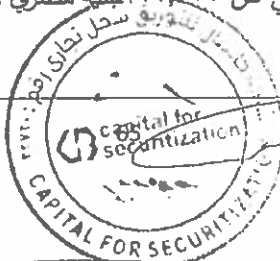
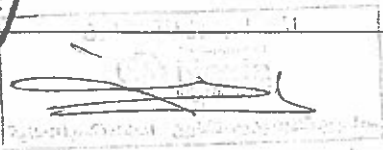


## معتوق بسيوني وحناوي

- لا يلزم إخطار المدينين بهذا العقد وذلك لقيام شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة شركة بي تك للتجارة والتوزيع ش.م.م، والمحال إليه، وفي حالة عدم إبرام عقد الخدمة والتحصيل مع المحيل وتعاقد المحال إليه مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المدينين بهذا العقد بخطاب مسجل بعلم الوصول قبل تعيين المحصل الاحتياطي ب (٧) أيام عمل واتباع الإجراءات المتبعة عملاً بأحكام المادة رقم (٤١) مكرر (١) من قانون سوق رأس المال.
- يتعهد المحيل بأن يسلم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات التي تمثل محفظة التوريق والمثبتة للحقوق محل محفظة التوريق والتي تعد جميع الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والمبينة على وجه التفصيل والحصر بالملحق رقم (١) من هذا العقد وذلك طبقاً لأحكام عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المؤرخ في ٢٠٢٤/١٢/١٥ .
- يتعهد المحيل بصفته المحصل ببذل عناية الشخص الحريص في تحصيل الحقوق المحالة لحساب المحال إليه طبقاً لأحكام عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه.
- انه لن يقوم بإدخال تعديلات على عقود التمويل الاستهلاكي موضوع هذا العقد (أو فسخها أو إتخاذ اية إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق أو الأضرار بحقوق حملة السندات.
- فيما يخص المبالغ المحصلة فعلياً من الحقوق المالية المتولدة من محفظة التوريق الخاصة بالفترة من تاريخ ٢٠٢٥/٠١/٠١ وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم خصم تلك المبالغ (إن وجدت) من مقابل الحوالة قبل سدادها للمحيل بناء على امر من شركة التوريق الي البنك متلقي الإكتتاب، بالإضافة الي خصم مبلغ حساب خدمة التعثر البالغ (179,457,500) جم (فقط مائة وتسعة وسبعون مليوناً وأربعمائة وسبعة وخمسون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري فقط لا غير) ما يمثل (11.50) % من مبلغ الإصدار، وذلك قبل مداد مقابل الحوالة للشركة المحيلة.

- يلتزم المحيل بفتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب ب "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل ٥% من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الإصدار ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويله من خلال حساب الحصيلة خلال أول شهرين من عمر الإصدار بحيث يتم إيداع مبلغ وقدره ٣٩,٠١٢,٥٠٠ جنيه مصري في أول شهر و يتم إيداع مبلغ 34,605,193 جنيه مصري في الشهر الثاني

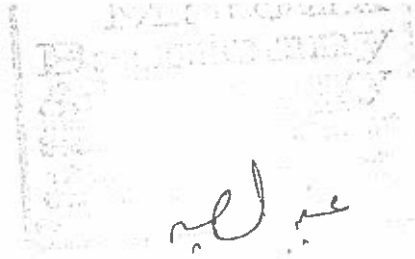
وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي ٥% من الرصيد الشهري القائم للسندات) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر على ألا يقل الحد الأدنى للمبلغ في الرصيد الاحتياطي عن ٣٩,٠١٢,٥٠٠ جنيه مصري خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك الإصدار



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

M. Saad  
R

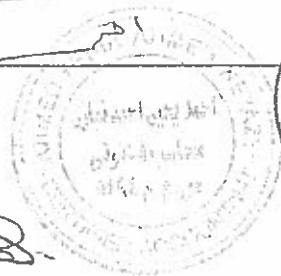
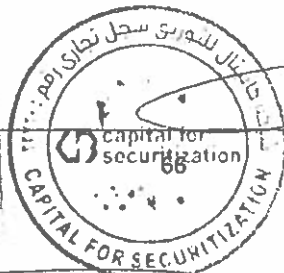
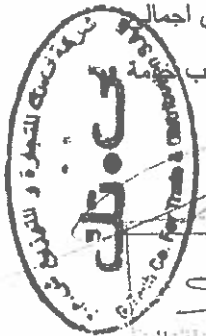


## معتوق بسيوني وحناوي

السندات. وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل السندات وكوبونات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة المحصلة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز وسيتم إضافة عائد استثمار هذا الحساب لرصيد الحصيلة ويستخدم في المدفوعات الشهرية من مصروفات وكوبونات وإستهلاك للسندات.

يلتزم المحيل بفتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ (179,457,500) جنيه مصري (فقط لا غير مائة وتسعة ومبعون مليوناً وأربعمائة وسبعة وخمسون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري فقط لا غير) بما يساوي نسبة (11.50) % من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار من حصيلة السندات فور نفاذ الحوالة وذلك في حالة عدم إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من محيل محافظة التوريق لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م لصالح حملة السندات (الإصدار الثاني من البرنامج الثامن لشركة كابيتال للتوريق ش.م.م). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي. حيث يحق للمحيل سحب أصل المبالغ (متضمنة العوائد في حال صدور خطاب الضمان خلال شهرين بعد أقصي من تاريخ غلق باب الاكتتاب فقط) المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ (متضمنة العوائد في حال صدور خطاب الضمان خلال شهرين بعد أقصي من تاريخ غلق باب الاكتتاب فقط) المودع بحساب خدمة التعثر الي المحيل فور تسلمه خطاب الضمان. وتجدر الإشارة الي انه يمكن تخفيض خطاب الضمان/ حساب خدمة التعثر بعد إخطار التصنيف الائتماني والهيئة وفقاً للقواعد والشروط الآتية: يقوم امين الحفظ بمراجعة المبالغ المحصلة فعلياً بناء على تعليمات من شركة التوريق بعد مضي ٩ أشهر من تاريخ اصدار سندات التوريق وفي حالة وصول المبالغ المحصلة الاجمالية لمبلغ لا يقل عن ١,٣٨٤,٤٥٦,١٤٨ (فقط مليار وثلاثمائة وأربعة وثمانون مليوناً

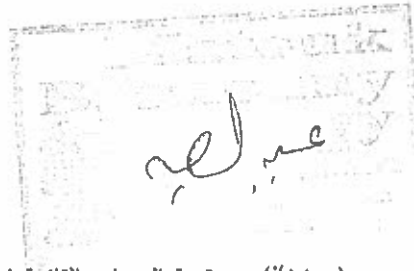
وأربعمائة وستة وخمسون ألفاً ومائة وثمانية وأربعون جنيهاً مصرياً لا غير) ما يمثل نسبة قدرها ٩٥ % من اجمالي قيمة الاقساط التعاقدية خلال ال ٩ أشهر من تاريخ نفاذ حوالة محافظة التوريق سيتم تخفيض رصيد حساب خدمة



Signature

McAseed

7



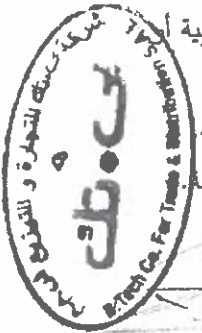
معتوق  
بسيوني  
وحناوي

التعثر/ خطاب الضمان ليمثل ما نسبته (11,5%) من قيمة السندات القائمة في ذلك التاريخ بعد اخطار شركة التصنيف الائتماني و اخطار الهيئة.

- المحيل ملتزم بتطبيق الكتاب الدوري رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بصفته المحصل بعد نفاذ عملية الحوالة فيما يتعلق بالإستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الإئتمان بالبنك المركزي المصري ولدى شركات الإستعلام الائتماني - SCORE في حدود محفظة التوريق محل الإصدار الثاني من البرنامج الثامن لشركة التوريق وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك العمليات أو انتهاء مدة العقد ايهما أقرب على ان يتم إيضاح ان تلك المديونيات تم توريقها وليست ضمن محفظة ائتمان المحصل من الشهر التالي لتوافر الآلية التي تسمح بذلك.
- الالتزام بالضوابط الخاصة بحوالة المحافظ وفقاً للكتب الدورية الصادرة وكذلك الاحكام القانونية المنظمة لذلك.
- التزام الشركة المحيلة بالمعايير الملاءة المالية وفقاً للاحكام القانونية الصادرة في هذا الشأن.
- التزام المحيل بمراعاة كافة أحكام الكتاب الدوري رقم ٦ و ٧ لسنة ٢٠٢٤ الصادرين من الهيئة العامة للرقابة المالية بما في ذلك تحديث البيانات الخاصة بكل عميل في نظم الاستعلام الائتماني وفق الضوابط السارية لنشاط المحيل ومراعاة متطلبات وإجراءات جهات الاستعلام الائتماني المسجلة لدى البنك المركزي المصري.

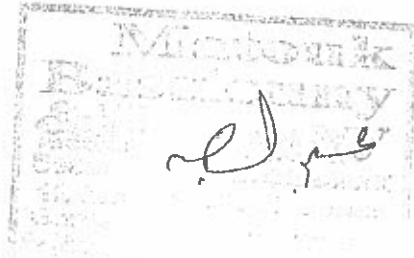
يقر المحال إليه بالآتي:

- ان له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وتنفيذ كافة الإلتزامات الواردة فيه وأن له كامل الأهلية لقبول حوالة محفظة التوريق وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة السندات دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ إنتهاء مدة سندات التوريق أو بسدادها سداداً معجلاً أيهما أقرب، وأنه قد حصل على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك.
- عقود المحفظة المحالة محل هذا الإصدار غير محالة من قبل باي اصدار سابق ولن يتم حوالتها مستقبلاً طوال مدة هذا الإصدار.
- أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية بجمهورية مصر العربية أو للنظام الأساسي للمحال إليه أو أي موافقات أو تراخيص قد حصل عليها الأخير .
- أنه مرخص له قانوناً بإصدار سندات التوريق مقابل محفظة حقوق مالية محالة وفقاً لأحكام عقد الحوالة لا توجد أي مطالبات أو دعاوى قضائية أو تحكيمية مقامة ضده قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.



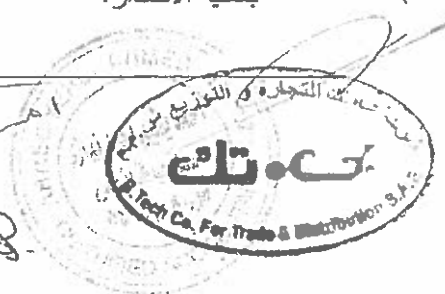
Shawarba

M. Saeed  
R



## مستوق بسيوني وحناوي

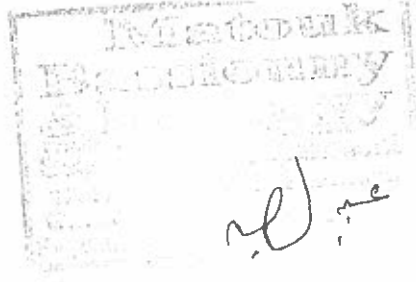
- يتعهد ويلتزم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة على أن يصدر تعليماته إلى البنك متلقى الإكتتاب في سندات التوريق بسداد حصيلة الإكتتاب بالكامل إلى المحيل في اليوم التالي من تاريخ تغطية الإكتتاب في سندات التوريق وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة (إن وجدت) من تاريخ ٢٠٢٥/٠١/٠١ وحتى تاريخ غلق باب الإكتتاب بالإضافة الي خصم مبلغ حساب خدمة التعثر البالغ (179,457,500) جنيه مصري في حالة عدم تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان قبل غلق باب الإكتتاب.
- يتعهد ويلتزم المحال إليه بإمساك دفاتر وحسابات لسندات التوريق مستقلة تماماً عن أية سندات أخرى قد تصدرها الشركة المحال إليها مستقبلاً.
- يقر المحال إليه أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد حفظ وإدارة محفظة التوريق مع أمين الحفظ.
- يتعهد ويلتزم المحال إليه بالنص في عقد أمين الحفظ الذي يبرم مع البنك المصري الخليجي ش.م.م بصفته أميناً للحفظ على أن كافة المبالغ والمستندات المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بسندات التوريق تكون ملكاً لحملة سندات التوريق دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو شركة التوريق وحيث ان الرابط الوحيد بين حملة السندات وشركة التوريق أو المحيل هو المحفظة، وأن يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.
- يتعهد ويلتزم المحال إليه بعد إنتهاء مدة السندات وفور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق وكافة المصروفات أو الرسوم المستحقة على الإصدار، بحوالة كافة الحقوق المتعلقة بمحفظة التوريق إلى المحيل، بالإضافة إلى تسليم الأخير المستندات المثبتة لتلك الحقوق وإصدار تعليماته إلى أمين الحفظ بذلك.
- يتعهد ويلتزم المحال إليه بعدم تسييل خطاب الضمان البنكي الذي أصدره المحيل وفقاً للبند (٥-١٣) من عقد الحوالة، إلا وفقاً لشروط وأحكام مذكرة المعلومات بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للحفاظ على نفس درجة التصنيف الائتماني الممنوحة لمحفظة التوريق والسندات.
- تقديم شهادتي تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية معدة من أحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات المعتمدة لدى الهيئة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١.
- يتعهد ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته الواردة في عقود عملية الإصدار (عقد الخدمة والتحصيل وعقد حوالة محفظة حقوق مالية وعقد حفظ وإدارة الأوراق المالية) وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لهما. ويلتزم باتخاذ كافة الإجراءات المنصوص عليها بالعقود في حالة اخلال أي من أطراف عملية التوريق بالتزاماتها المنصوص عليها بمذكرة المعلومات والعقود المرتبطة بعملية الاصدار.



Shawarba

M/Saeed

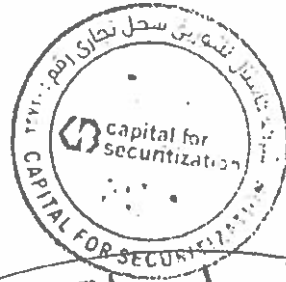
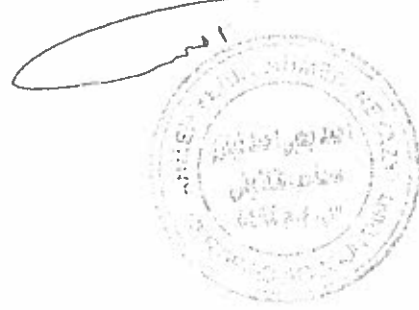
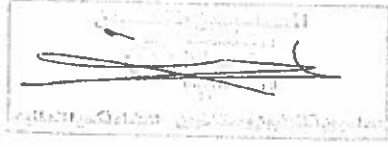
R



عبدالله

معتوق  
بسيوني  
وحناوي

- وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧) لسنة ٢٠٢١، بتعديل قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١١) لسنة ٢٠١٤ بشأن قواعد قيد وخطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية، تلتزم شركة التوريق بموافقة الهيئة والبورصة ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات وما يتم سدادها منها وذلك قبل الصرف بخمسة عشر يوماً على الأقل.
- إخطار شركة التصنيف الائتماني بنسخة من محاضر اجتماعات جماعة حملة السندات فور انعقادها.
- الالتزام بأحكام الكتاب الدوري رقم ٧ لسنة ٢٠٢٤ الخاص بضوابط توريق الحقوق المالية وأي ضوابط أخرى.

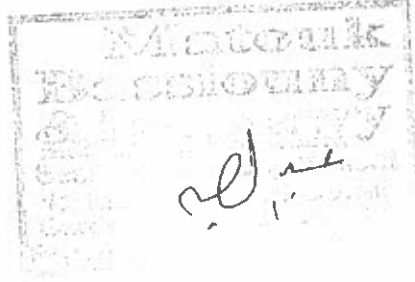


Sheh Jantack



Muhammad

IP



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

### ثالث عشر: أحكام عامة

١- تسري على هذه المذكرة أحكام قانون سوق رأس المال واللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال، وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادرة بشأن إصدار السندات التوريق أو ضوابط حوالة المحافظ من جهات التمويل غير المصرفي.

٢- يقتصر الاكتتاب في السندات على المستثمرين المؤهلين للاستثمار وهم المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية، بالإضافة إلى الفئات المنصوص عليها بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات، والقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ بشأن تعديل قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٨ لسنة ٢٠١٩ بشأن ضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص.

٣- تلتزم الشركة المصدرة طوال مدة البرنامج بمراعاة أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٤ لسنة ٢٠١٤ بشأن القواعد والإجراءات المنظمة لطرح إصدار السندات على دفعات للشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم وغيرها من الأشخاص الاعتبارية، وتعديله الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١، وكذلك قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨، وكذلك الأحكام المنظمة لسندات الشركات بقانون سوق رأس المال واللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال.

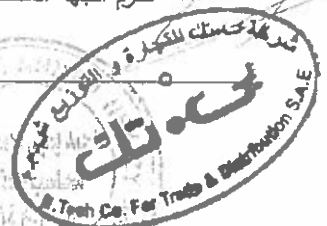
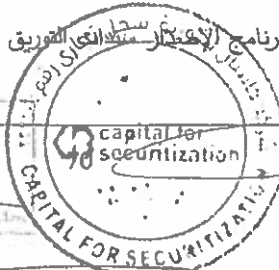
٤- مذكرة المعلومات هي دعوة المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات التسمية المستدامة محل الإصدار الأول من البرنامج، وتشمل كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بإصدار سندات التوريق وبيانات المحفظة الحالية والتزامات اطراف عملية التوريق، كما انها تلك المعلومات والبيانات مدققة تم إعدادها من قبل الشركة المصدرة وتحت مسؤوليتها وتم مراجعتها من المستشار القانوني للإصدار ومراقب حسابات شركة التوريق والشركة المحبلة، ويتحمل اطراف عملية التوريق كامل المسؤولية عن دقة وصحة المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات والملاحق الواردة بها وفقا للتزامات والاختصاصات المحددة لكلا منهم وذلك كله دون أدنى مسؤولية تقع على الهيئة العامة للرقابة المالية.

٥- يعد الاكتتاب في إصدار سندات التوريق قبولاً لجميع بنود مذكرة المعلومات هذه وإقراراً من المكتب بقبوله الاستثمار في تلك السندات وإقراره بتحمل كافة المخاطر الواردة بالبند الرابع بمذكرة المعلومات.

٦- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق قصيرة الأجل خلال خمسة وأربعين (٤٥) يوم عمل مصرفي من تاريخ الحصول على موافقة الهيئة، فتعد الموافقة كأن لم تكن، ويكون على الجهة المصدرة الحصول على موافقة جديدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

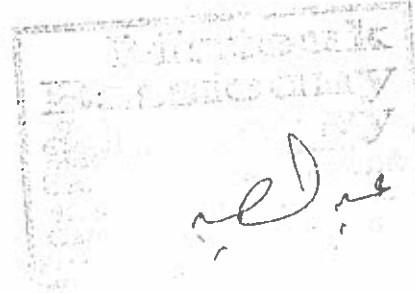
٧- الإصدارات السابقة لشركة التوريق صدرت في مقابل محافظ لحقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكذلك مختلفة ومستقلة عن محفظة الحقوق المالية الحالية التي سوف يصدر في مقابلها سندات توريق الإصدار الثاني من البرنامج الثامن للشركة.

٨- تلتزم الجهة المصدرة في حالة برنامج الإصدار الثاني للتوريق قصيرة الأجل إقرار إصدارات متعددة بمراعاة ما يلي:



Signature of the issuer

Handwritten signature and initials.



**معتوق  
بسيوني  
وحناوي**

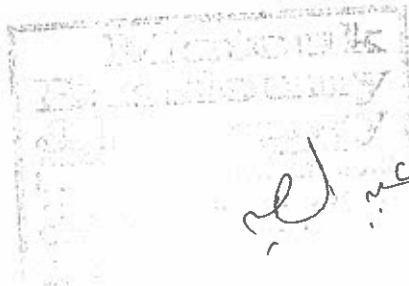
- ألا يتجاوز مجموع الإصدارات الحد الأقصى السابق موافقة الهيئة عليه لإصدارات البرنامج.
- ألا يتجاوز تاريخ استحقاق لكافة الإصدارات بموجب البرنامج مدة سريان البرنامج المحددة والتي لا تتجاوز سنتين.
- ألا تكون الإصدارات مخالفة لأحكام والشروط العامة السابقة للبرنامج والمحددة بتلك المذكرة.
- ٩- تلتزم الجهة المصدرة بإخطار الهيئة بشروط كل إصدار وبمذكرة المعلومات المحدثة مرفقاً بها المستندات الدالة على التحديث قبل يومين عمل مصرفي على الأقل من توزيع مذكرة المعلومات على المستثمرين.
- ١٠- تلتزم الجهة المصدرة في حالة الرغبة في تجديد البرنامج الحصول على موافقة الهيئة قبل انتهاء مدة سريانه الواردة بتلك المذكرة مرفقاً بها المستندات المطلوبة من الهيئة.
- ١١- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والالتزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ بشأن ضوابط ووسائل النشر للشركات التي طرحت أوراق مالية في اكتتاب عام أو المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الإفصاحات عن الأحداث الجوهرية.
- ١٢- الإفصاح عن أية تغييرات جوهرية أو تعديل بيانات خطة الإصدار السابق الموافقة عليها من جانب الهيئة بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.
- ١٣- يلتزم أمين الحفظ بان يفرّد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.
- ١٤- تلتزم الشركة المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة والإصدارات السابقة والحسابات الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثامن.
- ١٥- يلتزم المحصل بالفصل في حسابات التحصيل الخاصة بالإصدارات السابقة وحسابات التحصيل الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثامن.
- ١٦- تقر الأطراف المعنية بعملية التوريق الإصدار الثاني من البرنامج الثامن لشركة كابيتال للتوريق بأن كافة ما ورد بالعمود (عمد الحوالة- عمد حفظ وإدارة أوراق مالية- عمد الخدمة والتحصيل) المرتبطة بالإصدار والمبرمة بين شركة التوريق وال طرف 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 العمود من قبيل القواعد الأمره التي لا يجوز الاتفاق على ما يخالفها، ولا يعتد بأي بند يرد بتلك العمود يخالف أو يتعارض مع ما ورد بمذكرة المعلومات من أحكام أو ضوابط.
- ١٧- يكون لكل ذي مصلحة طلب الإطلاع لدى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م. ومروج الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد ٧٠ و٧١ من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ كما يمكن الاستفسار من شركة كابيتال للتوريق ش.م.م. عن طريق الاتصال بالأستاذ/ فاطمة عماد الدين محمد مسؤول علاقات المستثمرين بالشركة.

١٨- لا تعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات اعتماداً للجدوى التجارية والاستثمارية لإصدار الأوراق المالية من جانب الشركة المصدرة للتوريق كإحدى شروط موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية لا تتحمل أي مسؤولية عن محتويات تلك



Handwritten signature.

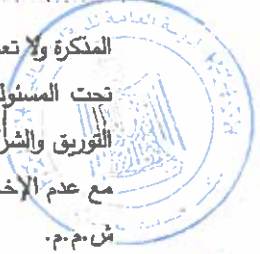
Mr. Saied  
P



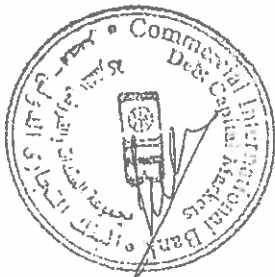
عبد الله

معتوق  
بسيوني  
وجناوي

المنكرة ولا تعطي تأكيدات تتعلق بدقتها أو اكتمالها، حيث إن ما ورد بمذكرة المعلومات من بيانات و إفصاحات وملاحق تحت المسؤولية الكاملة للشركة المصدرة وتم مراجعته من قبل المستشار القانوني للإصدار ومراقبي حسابات شركة التوريق والشركة المحيلة، ويكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى شركة كابيتال للتوريق ش.م.م. ومروحي الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٥ لسنة ٩٢ كما يمكن الاستفسار من شركة كابيتال للتوريق ش.م.م.



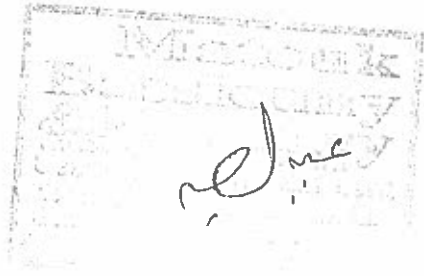
Sheryf Jantah





Mohamed

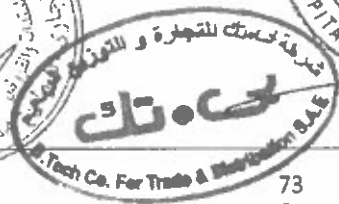
A



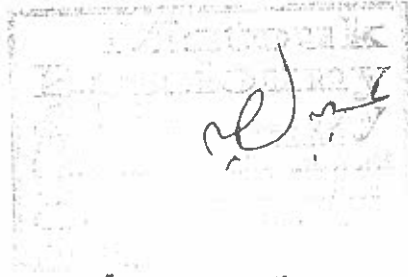
معتوق  
بسيوني  
وجناوي

رابع عشر: مسئولى الاتصال

البيان	شركة التوريد	الشركة المحبنة	أمين الحفظ
الاسم	فاطمة عماد الدين محمد	عبدالعال محمد عبدالعال	علي شاطر
البريد الإلكتروني	<a href="mailto:fatma.emad@capital-securitization.com">fatma.emad@capital-securitization.com</a>	<a href="mailto:abdelaal.mohamed@btech.com">abdelaal.mohamed@btech.com</a>	<a href="mailto:ashater@eg-bank.com">ashater@eg-bank.com</a>
رقم الهاتف المحمول	٠١١١٧٨٧٠٧٠٨	٠١٥٥٤٢٦٦٦٦٢	٠١٢٠٠٠٧٧٤٤٠
المسمى الوظيفي	مسئول علاقات المستثمرين	مدير إدارة حسابات العملاء وأوراق القبض والتوريد	مدير الأوراق المالية والتخصيم والتوريد
عنوان المراسلات	B13B- الوحدة الإدارية رقم MO2 والكائن بمشروع Mimdhaus campus الكائن بالكيلو ٩ جنوب طريق العين السخنة، الامتداد الجنوبي لمدينة القاهرة الجديدة	امتداد شارع رمسيس- الحي السادس- مدينة نصر- محافظة القاهرة	٤٥ شارع التسمين الشمالي، التجمع الخامس، القاهرة



MSaeed  
R



معتوق  
بسيوني  
وحناوي

#### خامس عشر: فقرة اعتماد الهيئة

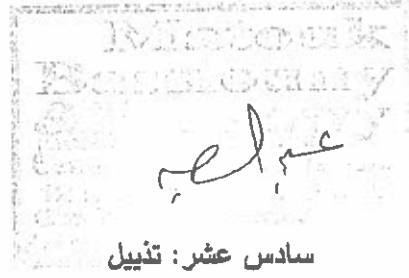
هذه المذكرة المتضمنه البيانات الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثامن أعدت من قبل شركة كابيتال للتوريق ش.م.م. وعلى مسئوليتها وروجعت من قبل المستشار القانوني ومدير الإصدار وتم مراجعتها من مراقبا الحسابات وعلى مسئوليتهم الكاملة عن صحة كافة البيانات والمعلومات الواردة بمذكرة المعلومات وذلك طبقا للتقارير الصادرة من كل منهم وبقروا 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 برنامج السندات التوريق من عدمه، ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاحات اللازمة التي أعدت على مسئولية الشركة والأطراف المرتبطة بها دون ادنى مسئولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.



Sherventech S.



M. Saeed  
R

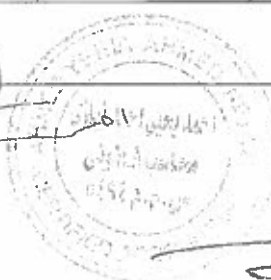


معتوق  
بسيوني  
وحنوي

سادس عشر: تذييل

بيان موقف الإصدارات القائمة لدى شركة التوريق وفقاً لتاريخ ٢٠٢٤/١١/٣٠

رقم الاصدار	حجم الاصدار	المستهلك من الاصدار	نسبة الاستهلاك	الرصيد القائم	نسبة التعزيز الائتماني الداخلي
السادس	٢,٠٤١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٣,١٥٠,٠٠٠	%٨٧	257,850,000	%٢.٥٢
السابع	٦٤٩,٥٠٠,٠٠٠	430,363,190	66%	219,136,810	%٤.١٠
الثاني من البرنامج الاول	٢,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	1,526,350,000	58%	1,123,650,000	%١.١٨
الثالث من البرنامج الاول	١,٦٦١,٠٠٠,٠٠٠	٥٩٠,٨٠٠,٠٠٠	% ٣٦	1,070,200,000	%٢.٠٤
الرابع من البرنامج الاول	١,٦٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٢,٧٠٠,٠٠٠	% ١٤	1,422,300,000	%٤.٩٤
الثاني من البرنامج الثاني	٢,٦٩٢,٠٠٠,٠٠٠	2,555,784,000	94.94%	136,216,000.00	%١.٠٣
الثالث من البرنامج الثاني	٣,٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٤٣,٨١٠,٠٠٠	82.15%	596,190,000.00	%١.٩٧
الرابع من البرنامج الثاني	٤٠٧,٠٠٠,٠٠٠	367,157,000	90%	39,843,000	%٠.٤٨
الخامس من البرنامج الثاني	٣,٠٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٧,٢٨٠,٠٠٠	73.72%	797,720,000	%٢.٧٣
الاول من البرنامج الثالث	٩٧٨,٠٠٠,٠٠٠	956,435,100	98%	21,564,900	%١.٢٤
الثاني من البرنامج الثالث	١,٠٤٠,٠٠٠,٠٠٠	732,524,000	70%	307,476,000	%٢.٣٨
الثالث من البرنامج الثالث	٩٧١,٥٠٠,٠٠٠	568,216,000	58%	403,284,000	



Shehantab

M. Saad  
A

Ministry of  
Economy  
and  
Financial  
Affairs  
عمارة

معتوق  
بسيوني  
وحناوي

%١.٢٩	1,615,727,000.00	57.17%	2,190,273,000	٣,٨٠٦,٠٠٠,٠٠٠	الاول من البرنامج الرابع
2.98%	2,107,920,000.00	44.98%	1,723,080,000	3,831,000,000	الثاني من البرنامج الرابع
2.12%	٣,٦٦٨,٠٨٠,٠٠٠	%٦.٥٥	٢٥٠,٩٢٠,٠٠٠	3,919,000,000	الثالث من البرنامج الرابع
%٣.٥٥	770,337,576	9%	72,662,424	٨٤٣,٠٠٠,٠٠٠	الاول من البرنامج السادس
%١.٥٢	١,٤١٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٤١٥,٥٠٠,٠٠٠	الثاني من البرنامج السادس
%٥.٤٧	1,011,931,368	31%	455,568,632	١,٤٦٧,٥٠٠,٠٠٠	الاول من البرنامج الخامس
4.14%	1,170,788,800	16%	231,211,200	1,402,000,000	الثاني من البرنامج الخامس
%٣.٨٤	1,435,740,000	11%	183,260,000	1,619,000,000	الثاني من البرنامج السابع
5.28%	613,502,118.09	34.28%	٢١٩,٩٩٧,٨٨١.٩١	933,500,000	الاول من البرنامج الثامن
%٥.٧٦	478,000,000	-	-	478,000,000	الاول من البرنامج التاسع

Commercial International Bank  
Debt Capital Markets

Commercial International Bank  
Debt Capital Markets

Capital for securitization  
CAPITAL FOR SECURITIZATION

Ministry of Economy and Financial Affairs

شركة مسجلة للتجارة والتوريد  
B. Toth Co. For Trade & Distribution