



M&P
DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

مذكرة المعلومات

الخاصة بالطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية

للإكتتاب في سندات توريق مقابل الحقوق المالية المحالة

من شركة جميل للتمويل ش.م.م إلى شركة تمويل للتوريق ش.م.م.

برنامج إصدار سندات توريق لمدة ٣ سنوات بمبلغ (٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جم (فقط أربعة مليار) جنيه مصري لا غير)
الإصدار الأول من البرنامج الخامس بقيمة إجمالية قدرها (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط خمسمائة مليون جنيه مصري لا غير)

تصدر على ثلاث شرائح على النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائة و عشرون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٥)% ويحتسب الكوبون الأول اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف بشكل شهري بدءاً من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (أ) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من الشهر التالي لغلق باب الإكتتاب من عمر الإصدار.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة (٣٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائتان وثمانية وستون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٣.٧٥)% ويحتسب الكوبون الأول اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف بشكل شهري بدءاً من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الإكتتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ب) شهرياً وفقاً للمتحصلات الفعلية بعد تمام سداد شريحة الأولى (أ). ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض في المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات مع اشتراط عدم استهلاك الشريحة (ب) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة (أ) بالكامل.

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة (٤٨) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١١٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائة واثنى عشر مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٣.٥٠)% ويحتسب الكوبون الأول اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف بشكل شهري

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo





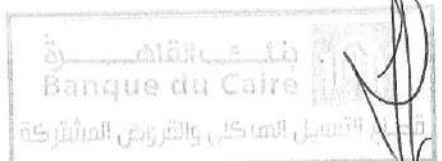
بدءاً من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الإكتتاب، ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ج) شهرياً وفقاً للمتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام سداد شريحة الثانية (ب) ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) وذلك في حالة وجود فائض في المتحصلات الفعلية لمحفظة الترويج وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات ولا يتم استهلاك الشريحة (ج) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة (ب) بالكامل.

- وسيتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار الأول من البرنامج الخامس لشركة تمويل للترويج ش.م.م للطرح الخاص وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات وفقاً لما يلي:
- ٩٠٪ بعد أقصى من إجمالي سندات الترويج المطروحة للاكتتاب الخاص للأشخاص والمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
 - ١٠٪ بعد أدنى من إجمالي سندات الترويج المطروحة للاكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

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

تقر الأطراف المعنية بعملية الترويج الإصدار الأول من البرنامج الخامس لشركة تمويل للترويج بأن كافة ما ورد بالعقود (عقد الحوالة - عقد حفظ وإدارة أوراق مالية - عقد الخدمة والتحصيل) المرتبطة بالإصدار والمبرمة بين شركة الترويج وأطراف عملية الترويج، 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.

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٢ | صفحته



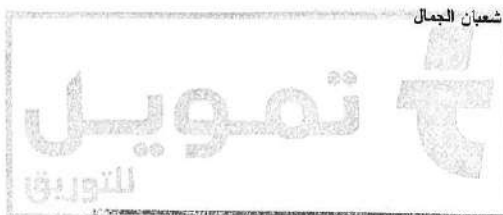
الأطراف المشاركة في الإصدار الأول من البرنامج الخامس

شركة التوزيع

شركة تمويل للتوزيع ش.م.م

محلل المحفظة

شركة جميل للتمويل ش.م.م



اسم الموقع: محمد شعبان فتحي شعبان الجمال

الصفة: العضو المنتدب

التوقيع:

المستشار المالي والمربط والمنسق العام ومدير الإصدار ومروج الاكتتاب

شركة بلتون لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م



Beltone Investment Banking

ضامن تغطية الاكتتاب

اسم الموقع: سراج عمر سالم بادقيل

الصفة: الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

التوقيع:

اسم الموقع: محمد احمد شريف أبو الفضل

الصفة: العضو المنتدب

التوقيع:



اسم الموقع: السيد الفقي

الصفة: رئيس قطاع تمويل الشركات

التوقيع:



اسم الموقع: هشام محي

الصفة: رئيس قطاع التمويل والهيكلة والقروض المشتركة

التوقيع:

أمين الحفظ ومتلقى الاكتتاب للإصدار



اسم الموقع: محمود شهاب الدين

الصفة: رئيس قطاع المؤسسات المالية وأمناء الحفظ

التوقيع:

مراقب حسابات شركة تمويل للتوزيع

Bakertilly مكتب محمد هلال - وحيد عبد الغفار



اسم الموقع: حنين بسيوني البشارة

الصفة: شريك رئيسي

التوقيع:

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City, Cairo

المستشار القانوني لعملية التوزيع

كتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



اسم الموقع: محتر عبد العزيز الدريني

الصفة: الشريك المؤسس

التوقيع:

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



صفحة 3



أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج الخامس

١. إجمالي قيمة البرنامج على إصدارات متعددة:
(٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جم (فقط أربعة مليار) جنيه مصري لا غير).
٢. إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة:
(٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جم (فقط خمسة مليار) جنيه مصري لا غير).
٣. عدد الإصدارات
حد أقصى (٦) إصدارات على مدار البرنامج، بحيث لا يتعدى إجمالي قيمة جميع الإصدارات (٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جم (فقط أربعة) جنيه مصري لا غير).
٤. مدة البرنامج:
حد أقصى (٣) سنوات تبدأ من تاريخ ترخيص مجلس إدارة الهيئة للبرنامج.
٥. تاريخ ورقم قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص للشركة بإصدار برنامج توريق:
وقد حصلت شركة تمويل للتوريق على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٥ على البرنامج الإجمالي لإصدار سندات توريق على عدة إصدارات شريطة ألا 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.

٦. قرار إصدار البرنامج:

- قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المصدرة بالموافقة على البرنامج:
بتاريخ ٢٠٢٥/٠١/١٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على طرح برنامج متعدد الإصدارات (البرنامج الخامس) لسندات توريق لمدة ٣ سنوات وبحد أقصى ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (أربعة مليار جنيه مصري)، وبقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد.

تم تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية لكل إصدار من الإصدارات واتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق بما في ذلك إبرام عقد حوالة محفظة شركة (جميل للتمويل 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 نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها.

٧. توصيف المحفظة المتوقعة للبرنامج الخامس:

تتمثل محفظة التوريق المزمع حوالتها خلال مدة البرنامج الخامس في قيام شركة جميل للتمويل ش.م.م. بحوالة المستحقات المالية الآجلة، المستحقة لها والمشغولة بها ذمة المدينين مع شركة جميل للتمويل ش.م.م. والتي تتمثل في حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع (محفظة التوريق) ناتجة عن محفظة التوريق المزمع حوالتها عند كل إصدار من إصدارات البرنامج (الخامس) في حقوق



٤ / صفحة
Handwritten signature and initials.

MED DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY &
PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



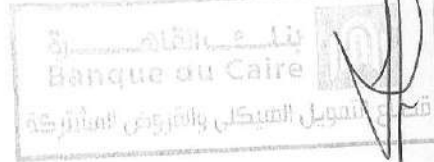
مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات لصالح المحيل قبل المدينين وذلك بموجب عقود تمويل استهلاكي بالنسبة لشركة (جميل للتمويل ش.م.م) المبرمة مع العملاء والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتضمن الأوراق التجارية (شيكات/ سندات لأمر) بالإضافة إلى وثائق التأمين التي أصدرها المدينين لصالح الشركة المحيلة.

• 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 بالأخص قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٤ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته بالقرار رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١ وكذلك قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات.



Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Nader Hamza St.
Garden City - Cairo



٥٠ صفحة
١٤٦٦٠

MED
DRENY &
PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY &
PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

تمويل
للتوريد

ثانياً: البيانات العامة لأطراف الإصدار الأول



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

اسم الشركة:

شركة تمويل للتوريد ش.م.م.

تاريخ التأسيس:

٢٠٢١/٠٤/٢٧

الشكل القانوني:

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

غرض الشركة:

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

رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:

سجل تجاري رقم ٨٦٨٤٧ - سجل تجاري جنوب القاهرة - بتاريخ ٢٠٢١/٠٤/٢٧.

المركز القانوني وعنوان المراسلات:

القاهرة - قصر النيل - مبني كايرو سنتر - ش عبد القادر حمزة - ١٠٦ ش القصر العيني - جاردن سيتي.

رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه:

ترخيص لمزاولة نشاط توريد الحقوق المالية رقم (٨٣١) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ٢٠٢١/٠٦/١٧ الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية.

رأس المال المصدر والمدفوع:

٥.٠٠٠.٠٠٠ جم (فقط خمسة ملايين جنيه مصري لا غير).

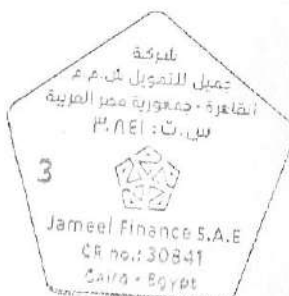
عدد ونوع الأسهم المصدرة:

٥٠٠.٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١٠ جنيهات مصرية للسهم الواحد.

هيكل المساهمين للشركة:

م	الاسم	عدد الأسهم الاسمية	القيمة الاسمية بالجنيه	عملة الوفاء	نسبة المساهمة
١	شركة تمويل القابضة للاستثمار (ش.م.م)	٤٥٢,٧٥٠	٤,٥٢٧,٥٠٠	جنية مصري	٩٠,٥٥%
٢	شركة بساطة المالية القابضة (ش.م.م)	٤٧,٢٤٩	٤٧٢,٤٩٠	جنية مصري	٩,٤٥%
٣	شركة تمويل فاينانس (ش.م.م)	١	١٠	جنية مصري	٠,٠٠٠٢%

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٦ | صفحة
٢٠٢١

۷ | صفحہ



DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

تمويل للترويج

هيكل مساهمين الشركة المحيلة:

الاسم	عدد الأسهم	القيم الإجمالية بالجنيه المصري	نسبة المساهمة	العملة التي تم الوفاء بها
شركة أطلس أوتوموتيف هولدينغس ليميتد	١٩٣٩٤٦٠	١٩٣٩٤٦٠٠٠	%٤٩,٩٩٩٩٨٧١	الجنيه المصري
شركة شلدر أنفستمنتس ليميتد	١٩٣٩٤٦٠	١٩٣٩٤٦٠٠٠	%٤٩,٩٩٩٩٨٧١	الجنيه المصري
شركة لايرا هولدينغس ليميتد	١	١٠٠	%٠,٠٠٠٠٢٥٧٨	الجنيه المصري
الإجمالي	٣٨٧٨٩٢١	٣٨٧٨٩٢١٠٠	%١٠٠	الجنية المصري

بيان بأعضاء مجلس إدارة الشركة المحيلة:

م	اسم العضو	الجنسية	صفته	الجهة التي يمثلها
١	فريد مصطفى ذوق	لبناني	رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي	ممثلاً عن شركة أطلس أوتو موتيف هولدينغس ليميتد
٢	سيد معروف رازا زندي	باكستاني	نائب رئيس مجلس غير تنفيذي	ممثلاً عن شركة شلدر أنفستمنتس ليميتد
٣	سراج عمر سالم بادقيل	يمني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	ممثلاً عن شركة لايرا هولدينغس ليميتد
٤	ايمان أحمد عبداللطيف أحمد سليمان	مصرية	عضو مجلس إدارة مستقل	
٥	لوكاس سيفين	تشيكوي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	
٦	سيمران سوني	هندية	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	

وتجدر الإشارة الى ان الحقوق المالية والمستحقات آجلة الدفع (محظطة التوريق) المحالة بموجب عقد حوالة مؤرخ (١٤)/(٤)/٢٠٢٥ إلى شركة تمويل للتوريق ش.م.م، والمنشور ملخصه في هذه المذكرة بغرض إصدار سندات توريق (الإصدار الأول من البرنامج

Suez Canal Bank
7 Abdel Kader Hanza St.
Garden City - Cairo



١ | صفحة

[Handwritten signatures and stamps]



(و) يلتزم البنك أمين الحفظ ويوافق المحال اليه على رد أي مستندات أو أوراق تجارية إلى المحيل تتعلق بأي من عقود المحفظة والتي انتهت مدتها وقام المدين بالوفاء المعجل وفقاً لعقود محفظة التوريد إلى المحيل.

(ز) في حالة طلب أي من المدينين الوفاء المعجل (كلي/جزئي) للأقساط المستحقة عليه، يلتزم أمين الحفظ خلال (٥) أيام من تاريخ التحصيل بإيداع المبالغ المحصلة لدى أمين الحفظ فور الحصول عليهم من المدينين وبعد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل.

(ح) استخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريد لسداد مستحقات حملة سندات التوريد وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف بناءً على عقد الحفظ.

(ط) يجوز لأمين الحفظ - بناءً على تعليمات شركة التوريد في حينه - استثمار فائض رصيد الحساب الاحتياطي والمبالغ المودعة لديه بحساب الحصيلة - وفقاً لعقد الحفظ وبناءً على تعليمات الصادرة من شركة التوريد - في أذون خزانة أو ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري أو في صناديق استثمار أسواق النقد أو صناديق استثمار أدوات الدين وذلك مع مراعاة تجنب تعارض المصالح. وله في سبيل تنفيذ ذلك أن يعهد إلى إحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية على النحو المقرر في قانون سوق رأس المال ووفقاً للتعاقد المبرم بين أمين الحفظ والشركة المصدرة، على أن تتحمل الشركة المصدرة الأتعاب الخاصة بتعيين شركة إدارة المحافظ وبشرط ألا يكون ذلك من شأنه الإضرار بحقوق حملة السندات وسداد مستحقاتهم، مع مراعاة عدم الإخلال بالحد الأدنى المحدد للحساب الاحتياطي من رصيد السندات القائم طوال عمر الإصدار. وإن يتضمن التقرير الشهري في قسم التعزيزات الائتمانية إيضاحاً للمبالغ التي تم استثمارها بحيث يتم التفرقة بين الرصيد آخر المدة ورصيد آخر المدة بعد احتساب الاستثمارات بأنواعها المتاحة.

(ي) يلتزم أمين الحفظ بتحديث رصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها دورياً وفقاً لمبالغ الوفاء المعجل التي يتم توريدها لصالح المدينين والواردة من المحصل، وعلى شركة التوريد موافقة أمين الحفظ بهذه البيانات.

(ك) سداد القيمة الإسمية للسندات والعائد المقرر عليها في تواريخ الاستحقاق لحملة سندات التوريد من حساب الحصيلة المخصص لسداد أصل سندات التوريد والعائد عليها في تواريخ الاستحقاق لحملة السندات التوريد، بناءً على التعليمات المستلمة من شركة التوريد في حينه لأمين الحفظ وطبقاً لما ورد في مذكرة المعلومات الخاصة بالإصدار.

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

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

- حساب حصيلة محفظة التوريد تودع فيه جميع المبالغ المحصلة من حقوق شركة التوريد الناشئة عن محفظة التوريد.
- حساب سداد أصل قيمة سندات التوريد.
- حساب سداد العائد المستحق على سندات التوريد.
- حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريد.

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



١٠ | صفحته

Suez Canal Bank
~~Financial Institutions~~
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



(ق) رد فائض المحفظة الى الشركة المحيلة عند انتهاء مدة سندات التوريد وبعد الوفاء بكامل مستحقات حملة سندات التوريد من أصل وعائد وبعد سداد كافة المصروفات والرسوم الخاصة بالإصدار كما يلتزم أمين الحفظ برد كافة الحقوق والضمانات والمستحقات المالية، والأوراق التجارية ووثائق التأمين المتعلقة بمحفظة التوريد إلى الشركة المحيلة، بالإضافة إلى تسليم الأخير المستندات المثبتة لتلك الحقوق والضمانات والمستحقات.

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

(ش) عند غلق باب الاكتتاب، يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل ٦% من رصيد القائم للسندات وطوال عمر الاصدار، ويشار إلى هذا الرصيد بـ "رصيد الحساب الاحتياطي"، ويتم تمويله تدريجياً/دورياً خلال أول (٣) أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب عن طريق خصم مبلغ (٦,٧٧٨,١٧٤) جنية مصري في الشهر الأول، ومبلغ (٩,٩٩٩,٠٠٠) جنية مصري في الشهر الثاني ومبلغ (٩,٩٣٣,٢٧٨) جنية مصري في الشهر الثالث من حساب الحصيلة حتي يصل رصيد الحساب إلي مبلغ (٢٦,٧١٠,٤٥٢) جنية مصري، ويتم الحفاظ علي نسبة (٦%) من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الاصدار، وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (٦%) 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 (١٠٠,٠٠٠) جنيه مصري خلال عمر الإصدار وحتى تمام إستهلاك/سداد السندات. علي أن يلتزم أمين الحفظ باخطار شركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التوريد في حالة وجود ما يعوق استمرار تمويل الحساب دورياً/تدريجياً والحفاظ علي الحد الأدنى المشار اليه أعلاه. 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 وفي حالة استمرار العجز وعدم كفاية الحساب الاحتياطي يتم التمويل من خلال حساب خدمة التعثر بالتقدير اللازم لسداد العجز وذلك من قبل أمين الحفظ مباشرة بعد اخطار شركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات.

(ت) يلتزم المحيل بفتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق إيداع مبلغ نقدي من خلال ونيعة من جانب المحيل مباشرة في حساب خدمة التعثر يساوي نسبة ٨.٩٤% من إجمالي قيمة السندات قبل تاريخ الإصدار بمبلغ ٤٤,٧٠٣,٢١٧ جنيه مصري فقط لاغير لصالح حملة السندات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر 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 وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي بالكامل. على أن تقوم شركة ميريس للتصنيف الائتماني بمراجعة حساب خدمة التعثر سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/الحفاظ على قيمة حساب خدمة التعثر بناءً على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات.

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



١٢ صفحة
م
م
م



(ث) في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدينين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود محفظة الترويج ٥٠٪ من إجمالي الحقوق محل محفظة الترويج أو في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية - بسبب عدم اتخاذ المحصل الإجراءات الواجبة عليه - مضافا إليها قيمة كافة التعزيزات الائتمانية القائمة الخاصة بالإصدار عن نسبة ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبالغ المفترض تحصيلها، على أن يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة إلى حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل.

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

٢. المستندات المودعة من شركة الترويج لدى أمين الحفظ للإصدار الأول من البرنامج الخامس:

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

(أ) نسخة أصلية من عقد الحوالة المبرم بين شركة جميل للتمويل ش.م.م بصفتها المحيل وشركة تمويل للترويج ش.م.م بصفتها المحال إليه المؤرخ في (١٤/٤/٢٠٢٥).

(ب) نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة جميل للتمويل ش.م.م، بصفتها المحصل والملتزم بتحصيل الحقوق محل محفظة الترويج وشركة تمويل للترويج بصفتها شركة الترويج المؤرخ (١٤/٤/٢٠٢٥).

(ج) نسخة أصلية من عقد المحصل الإحتياطي المبرم بين شركة تمويل للترويج ش.م.م بصفته المحال إليه و البنك المصري الخليجي بصفته المحصل الإحتياطي.

(د) أصول الاتفاقات المنشئة للحقوق المالية المحالة والمتمثلة في أصول إجمالي عدد ١,٩٩٤ عقد تمويل استهلاكي والمبرمة بين شركة جميل للتمويل ش.م.م والمدينين تنقسم إلى:

- عدد ٤٨٦ عقد تمويل شراء سيارات (عدد ١٨١ سيارة جديدة وعدد ٣٠٥ سيارة مستعملة)،
- عدد ٣٧٨ عقد تمويل شراء دراجات نارية جديدة،
- عدد ٧ عقد تمويل شراء قوارب.

عدد ١,١٢٣ عقد تمويل شراء سلع وخدمات.

(هـ) أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة المتمثلة على سبيل الحصر في الأوراق التجارية على النحو التالي:



Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo

١٣ | صفحته
[Signatures]



- أصل عدد ١,٧٦٠ شيكات بريدية لعدد ٥٠٢ عقد تمثل نسبة ٢٥.٢٪ من إجمالي عدد عقود محفظة التوريد.
- أصل عدد ١,٩١٠ شيكات بنكية قابلة للتظهير لصالح شركة التوريد لعدد ٤٩١ عقد تمثل نسبة ٢٤.٦٪ من إجمالي عدد عقود محفظة التوريد.
- أصل عدد ١,٠٤٢ سندات إذنية لعدد ١,٠٦٠ عقد تمثل نسبة ٥٣.٢٪ من إجمالي عدد عقود محفظة التوريد.
- عدد ٤٨٦ صور طبق الأصل من خطابات التفويض بالخصم المباشر بالنسبة إلى عدد ٦١٥ عقد والذي يمثل ٣٠.٨٠٪ من إجمالي عدد عقود المحفظة والتي تمثل ٩٠.٢٢٪ من إجمالي قيمة المحفظة، وستصدر الشركة المحيلة تعهد نهائي غير قابل للإلغاء حتى نهاية عمر الإصدار بإصدار تعليمات مستدامة للبنك التجاري الدولي والتي يتم تحويل المبالغ الناشئة عن تلك العقود به وذلك بتحويل المبالغ الناشئة عن خطابات التفويض بالخصم المباشر من تلك البنوك إلى البنك أمين الحفظ لإيداعها بحساب الحصيلة بمجرد فتح هذا الحساب، وتعهد المحصل بعدم فتح أي حسابات بنكية أخرى يتم أيداع فيها مبالغ الأقساط الواردة من المدينين والتي تخص المبالغ الخاصة بحالة المحفظة المحالة محل الإصدار الأول من البرنامج الخامس وكذلك عدم دخول تلك المبالغ إلى حسابات الخاصة بالمحصول.
- عدد ٤٦٤ صور طبق الأصل من وثائق التأمين على السيارات والقوارب محل عقود محفظة التوريد ضد مخاطر الحريق والسطو والهلاك الكلي لصالح الشركة المحيلة وهي تمثل نسبة ٢٣.٢٦٪ من عقود محفظة التوريد.
- عدد (١) صورة طبق الأصل من وثيقة تأمين مجمعة على الدرجات النارية على عدد ٣٧٨ عقد ضد مخاطر الحريق والسطو والهلاك الكلي بالإضافة إلى بعض عقود تمويل السيارات لعدد ٢٩ عقد لصالح الشركة المحيلة وهم يمثلون نسبة ٢٠.٤١٪ من عقود محفظة التوريد.
- (و) أصل تعهد صادر من شركة جميل للتمويل ش.م.م بصفتها المحصل بتوريد أية مبالغ تحصل عليها ناتجة عن وثائق التأمين محل محفظة التوريد وبموافاة أمين الحفظ بتجديد وثائق التأمين الخاصة بعملاء محفظة التوريد الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والمحفوظه لديه - أي المحيل - وذلك فور انتهائها.
- (ز) أصل تعهد من شركة التوريد بمتابعة المحصل في تنفيذ التزامه بتوريد أية مبالغ يحصل عليها ناتجة عن وثائق التأمين محل محفظة التوريد إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ، وفي حالة مخالفة المحصل لذلك ستقوم شركة التوريد بانتهاء التعاقد معه وتفعيل دور المحصل الاحتياطي.
- (ح) إقرار مذيّل بختم شركة تمويل للتوريد يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل كلاً في حينه وذلك قبل ميعاد التحصيل ب ٣٠ يوم بحد أقصى.
- (ط) صورة طبق الأصل من مذكرة المعلومات الخاصة بالاكنتاب في برنامج سندات التوريد - الإصدار الأول من البرنامج الخامس - معتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- (ي) مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة تمويل للتوريد ش.م.م وشركة جميل للتمويل ش.م.م.
- (ك) أصل تعهد صادر من الشركة المحيلة بإصدار تعليمات مستديمة نهائية غير قابلة للإلغاء للبنك الخاص بها البنك التجاري الدولي - مصر ش.م.م والذي يتم لديه تحويل المبالغ المحصلة عن عدد ٦١٥ عقد محل محفظة توريد الإصدار الأول من

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٤١ صفحة
م.م.م
م.م.م



DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

البرنامج الخامس لشركة تمويل للترويج. والذي يمثل ٣٠.٨٪ من عدد عقود المحفظة والتي تمثل ٩٠.٢٢٪ من إجمالي قيمة المحفظة و وذلك بتحويل الأقساط الناشئة عن تلك العقود والمستحقة فور توريدها من العملاء للحساب البنكي الخاص بالمحصل ويقوم البنك التجاري الدولي ش.م.م بتحويل تلك المبالغ إلى حساب حصيلة الاصدار لدى امين الحفظ بنك قناة السويس وذلك فور فتح الحساب لدى أمين الحفظ. ، ويتعهد الشركة المحيلة (المحصل) بأن هذه التعليمات نهائية وغير قابلة للإلغاء طوال عمر الإصدار وإنما يجوز تعديلها في حالات الوفاء المعجل. وفي حالة الوفاء المعجل تلتزم الشركة بتوريد المبلغ الناتج عن هذا الوفاء المعجل بخلاف التعليمات المستدامة وتعديل تلك التعليمات لاحقاً بالأثر المالي الناتج عن عمليات السداد المعجل بذات الشروط غير القابلة للإلغاء مع التزام المحصل بعدم تأثير ذلك على المبالغ المتوقعة تحصيلها من المدينين وتوريدها لأمين الحفظ.

(ل) بيان مفصل بالقيمة الإجمالية لمحفظة التمويل المحالة.

(م) ملف الكتروني (إكسل شيت يتم تسليمها بموجب اسطوانة الكترونية أو فلاش ميموري) ببيان من الشركة المحيلة (شركة جميل للتمويل ش.م.م) يوضح اسم كل مدين داخل محفظة التمويل والرقم القومي وقيمة الحقوق المالية الخاصة بكل مدين ومواعيد استحقاقها والتي سيتم حوالتها من الشركة المحيلة إلى شركة التمويل، مع تعهد الشرة المحيلة بتوافق ذلك البيان مع الذي تم تقديمه للهيئة وصدرت عنه الموافقة على الحوالة.

حالات إنهاء عقد أمين الحفظ:

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

(ب) مع مراعاة وجوب إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية قبل إنهاء عقد الحفظ والإدارة، يكون لأي طرف من طرفي العقد الحق في إنهائه من تاريخ تسلم الطرف الآخر ما يفيد رغبته في الإنهاء وذلك بالبريد المسجل بعلم الوصول قبل ٧ أيام عمل مصرفي من تاريخ الإنهاء أو في التاريخ المحدد في طلب الإنهاء.

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

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

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo





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

هـ) الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المحقة من محفظة التوريد الإصدار الأول من البرنامج الخامس:

شركة جميل للتمويل ش.م.م (يشار إليه فيما يلي في هذا البند بـ "المحصل") بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين شركة تمويل للتوريد ش.م.م (يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريد") بتاريخ ٢٠٢٥/٤/١٤ يلتزم المحصل بموجبه بتحصيل حقوق الشركة نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصة فوراً إلى حساب حصة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ - بنك قناة السويس والذي قامت شركة تمويل للتوريد بالتعاقد معه بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المؤرخ في ٢٠٢٥/٤/١٤.



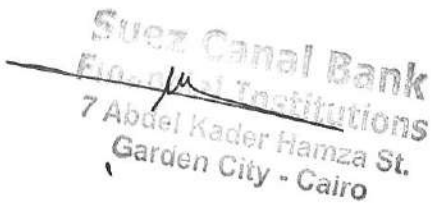
وتتم عملية التحصيل من خلال احدي الطرق التالية:

أولاً: قيام المدينين بعداد الأقساط المستحقة عليهم في المواعيد المحددة عن طريق إيداع تلك الإقساط لدى المحصل والشركة الدائنة.

ثانياً: قيام المدينين بتوقيع تفويض بالخصم المباشر من الحسابات البنكية الخاصة بهم لصالح شركة جميل للتمويل ش.م.م والتي تتعهد الشركة المحيلة في شأنها باصدار تعليمات مستديمة ونهائية غير قابلة للإلغاء للبنك التجاري الدولي - مصر ش.م.م والذي يتم لديه تحويل المبالغ المحصلة عن عدد ٦١٥ عقد محل محفظة توريد والذي يمثل ٣٠.٨٪ من عدد عقود المحفظة والتي تمثل ٩٠.٢٢٪ من إجمالي قيمة المحفظة وذلك بتحويل الأقساط الناشئة عن تلك العقود فور توريدها من العملاء للحساب البنكي الخاص بالمحصل ويقوم البنك التجاري الدولي - مصر ش.م.م بتحويل تلك المبالغ إلى حساب حصة الإصدار وذلك فور فتح الحساب لدى أمين الحفظ. وأن هذه التعليمات نهائية وغير قابلة للإلغاء طوال عمر الإصدار وإنما يجوز تعديلها في حالات الوفاء المعجل. وفي حالة الوفاء المعجل تلتزم الشركة بتوريد المبلغ الناتج عن هذا الوفاء المعجل بخلاف التعليمات المستدامة وتعديل تلك التعليمات لاحقاً بالأثر المالي الناتج عن عمليات الوفاء المعجل بذات الشروط غير القابلة للإلغاء. مع التزام المحصل بعدم تأثير ذلك على المبالغ المتوقع تحصيلها من المدينين وتوريدها لأمين الحفظ.

ويكون المحصل ملتزماً بتوريد أيأ من المبالغ الخاصة بمحفظة التوريد والتي يحصل عليها من خلال أيأ من الوسائل السابقة إلى أمين الحفظ فور الحصول عليها.

ثالثاً: بالنسبة للمدينين الذين يقومون بعداد الأقساط الشهرية من خلال تسليم المحصل أوراق تجارية آجلة (شيكات بنكية) فور التوقيع علي عقد التمويل الاستهلاكي ونسبة تلك المدينين من المحفظة هي ٠.٢٥٪ من عدد العقود، يتم ايداعها لدى أمين الحفظ حيث يقوم أمين الحفظ بتسليم المحصل الأوراق التجارية مستحقة للتحويل ليتم تحصيلها مباشرة وتحويل المبالغ النقدية لحساب الحصة لدى أمين الحفظ فور التحصيل.





رابعاً: يوجد فريق تحصيل خاص بشركة جميل للتمويل ش.م.م يقوم بتحصيل الأقساط المستحقة على المدينين عن طريق زيارات منزلية و/أو زيارات عمل للمدين وذلك على سبيل المثال لا الحصر. وفي هذه الحالة يلتزم المحيل بإيداع/ تحويل المبالغ المحصلة فور التحصيل لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

١. التزامات المحصل:

تلتزم شركة جميل للتمويل ش.م.م بصفتها المحصل بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الشركة المصدرة بتاريخ (١٤/٤/٢٠٢٥) بعدة التزامات وهي كالآتي:

١. إمساك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريد - الإصدار الأول من البرنامج الخامس لشركة التوريد - عن الحسابات الخاصة بالنشاط

المعتاد له وعن أية محافظ توريد أخرى تم إبرامها أو قد يتم إبرام عقود خدمة وتحصيل بشأنها مستقبلاً مع إلزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء إلتزاماته المنصوص عليها في عقد الخدمة والتحصيل وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمة والتحصيل.

٢. تحصيل حقوق العميل قبل المدينين بالنيابة عنه وذلك في المواعيد المحددة في العقود وبالطريقة والشروط المحددة فيها، إيداع كافة المبالغ التي يتم تحصيلها من محفظة التوريد سواء تحصيلات شهرية أو مبالغ الوفاء المعجل أو غرامات تأخير أو أية مبالغ تخص محفظة التوريد المحالة في حساب حصيلة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ ولحساب جماعة حملة السندات فور تحصيلها وبعد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها بنهاية كل شهر طوال مدة الإصدار لحساب الشركة. مع التزام المحصل ببذل عناية الرجل الحريص بشأن الحفاظ على المستندات المسلمة إليه.

٣. عدم فتح أي حسابات بنكية بخلاف الحسابات البنكية الصادر بشأنها تعليمات مستديمة للبنك التجاري الدولي صادرة من المحصل، ويحظر على المحصل أن يتم إخطار المدينين بتحويل الأقساط الخاصة بهم إلى حسابات بنكية أخرى خاصة بالمحصل.

٤. 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 سندات التوريد، وتوريد المبالغ المحصلة فور التحصيل لأمين الحفظ لإيداعها في حساب الحصيلة لصالح حملة السندات.

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

٦. إبلاغ أمين الحفظ في حالة حدوث أي حالة من الحالات الآتية:



Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



- حالات الإخلال بشروط العقود محل محفظة التوريد من قبل المدينين والمحددة تفصيلاً بالبند ادناه؛
- حالات التأخير/الامتناع عن السداد من قبل المدينين، وبالإجراءات (على سبيل المثال لا الحصر توجيه إنذارات للمدين المخل) التي قام بها تنفيذاً لعقود المحفظة للمطالبة بالسداد وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى حساب حصيلة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ فور تحصيلها وبعد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل.
- مطالبة المدينين بتنفيذ إلتزاماتهم وفقاً لعقود المحفظة في حالة إخلالهم بذلك (على سبيل المثال لا الحصر توجيه إنذارات للمدين المخل)، أو إنهاء العقد، وتحصيل غرامة التأخير المنصوص عليها بكل عقد من عقود محفظة التوريد ويتم توريدها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور الحصول عليها، وإتخاذ كافة الإجراءات القانونية لإسترداد الأقساط المستحقة على النحو الوارد بعقود المحفظة وذلك وفقاً للآتي:

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

- حالات تأخر المدينين عن سداد أقساط بالنسبة لشركة جميل للتمويل ش.م.م وفقاً للعقود المبرمة مع المدينين:
- تنص عقود التمويل الاستهلاكي الخاصة بمحفظة التوريد على أنه في حالة عدم التزام المدين بسداد الاقساط الشهرية المستحقة عليه بحق للشركة تطبيق تعويض اتفاقي بواقع (٣)% شهرياً شهرياً من المبالغ المستحقة على المدين.
 - وفي كل الأحوال فإن عقد التمويل يعتبر مفسوخاً من تلقاء نفسه دون الحاجة إلى تنبيه أو إنذار أو حكم قضائي وتصبح جميع الأقساط حالة ومستحقة الأداء في حالة حدوث ما يلي:
 - إخلال العميل بأياً من الإلتزامات المنصوص عليها بعقد التمويل الاستهلاكي.
 - في حالة تأخر المدين عن الوفاء بقسطين على الأقل و/أو عدم وفاء المدين بالأقساط المستحقة عليه وحتى ٣٠ يوم على تاريخ استحقاقها.
 - ثبوت عدم صحة أي من المعلومات أو البيانات أو المستندات المقدمة من المدين.
 - عدم سداد المدين أي قسط من أقساط التمويل في تاريخ استحقاق كل قسط وحتى تمام السداد لكامل مبلغ التمويل من أصل وعائد ومصروفات.

- في حالة حدوث أي من الحالات المذكورة بعالية يقوم المحصل - تنفيذاً لشروط عقود محفظة التوريد - بالآتي:
- إبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات القانونية التي قام بها للمطالبة وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك إقتضاء التعويضات الواردة في عقود المحفظة وتوريدها إلى أمين الحفظ.
 - فور قيام المحصل بتحصيل المبالغ المتأخرة فإنه يلتزم بتوريدها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ دون خصم أية مبالغ أيا كانت مسمياتها على سبيل المثال لا الحصر (مصروفات إدارية ونفقات تحصيل أو رسوم قضائية أو عمولات أو غيرها).
 - كما يلتزم المحصل في حالة إخفاق أي من المدينين عن هذا السداد باتخاذ الإجراءات المنصوص عليها بهذه المذكرة (والخاصة بحالات عدم سداد أي من المدينين للأقساط المستحقة عليهم). مع التزام المحصل بالتوجه لأمين الحفظ لاستلام أصل الأوراق التجارية الخاص بالقسط محل الإخفاق وصورة من العقد وذلك في موعد أقصاه سبعة (٧) أيام عمل مصرفي من تاريخ الإخفاق وإبلاغ أمين الحفظ بما تم من إجراءات في هذا الشأن.

Suez Canal Bank
International Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo





DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



٨. انه لن يقوم بإدخال تعديلات على عقود المحفظة محل محفظ الترويج أو إتخاذ ايه إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة الترويج 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.

٩. وفي كل الأحوال، فمن المتفق عليه أنه يحظر على المحيل بصفته المحصل القيام بأي شكل من الأشكال بما يلي الا بعد الحصول على موافقة شركة الترويج واطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وبما لا يخل بحقوق حملة السندات:

القيام بإدخال أي تعديل (بالحذف أو الاضافة) 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 وناظراً بالرغم من إدخال هذه التعديلات مع الالتزام ألا تضر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات.

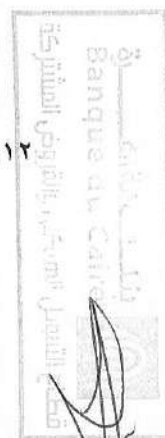
١٠. يلتزم المحصل بتوريد أية مبالغ ناشئة عن التغطية التأمينية، وفي حالة تحصيل المحصل لأية مبالغ تعويض من شركات التأمين المؤمن لديها وفقاً لمحفظة الترويج فيجب على المحصل توريدها إلى أمين الحفظ فور تحصيلها، على أنه إذا ما تجاوز مبلغ التأمين التزامات المدين، تعين سداد هذا الفائض للمدين، وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن.

١١. المحافظة على التغطية التأمينية الخاصة ببوالص التأمين لمحفظة الترويج (وثائق التأمين على السيارات والقوارب والدراجات النارية محل عقود محفظة الترويج ضد مخاطر الحريق والسطو والهلاكي الكلي والتي تمثل نسبة ٤٣.٦٨٪ من عدد عقود محفظة الترويج وعددها ٤٦٥ وثيقة) يلتزم المدين وفقاً لعقود محفظة الترويج بتجديدها على نفقته الخاصة وفقاً لمواعيد تجديدها الدورية ويضمن المحيل سريانها طوال عمر الإصدار وذلك ضماناً لعدم حدوث تأثير سلبي جوهري على الحقوق والضمانات المكونة لمحفظة الترويج والصادر في مقابلها سندات الترويج.

١٢. تقديم تقرير شهري إلى أمين الحفظ موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود المحفظة المكونة لمحفظة الترويج موضحاً طبيعة المتحصلات (سداد الأقساط، تأمين، وفاء معجل... الخ)؛ وحالات التأخر في السداد ويلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب تقديم تقرير شهري يوضح حالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود المحفظة للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في عقود المحفظة وتوريدها إلى أمين الحفظ وكذلك بيان تفصيلي بمبالغ الوفاء المعجل، وتأثيرها على المبالغ المفترض تحصيلها في الشهر المعني.

١٣. تقديم تقرير إلى أمين الحفظ كل ثلاثة أشهر موضحاً به بيان تفصيلي بأية تعديلات أو تجديدات على وثائق التأمين محل عقود المحفظة المكونة لمحفظة الترويج.

٤٦١٦



Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



١٩ | صفحة



١٤. يلتزم المحصل، في حالة الوفاء المعجل للمديونيات المستحقة على العملاء (الوفاء الكلي/جزئي) وفقاً لشروط عقود المحفظة، بتوريد مبلغ الوفاء المعجل سواء (الوفاء الكلي/جزئي) إلى حساب حسيبة محفظة الترويج لدى أمين الحفظ فور تحصيلها، وإجراء مخالصة نهائية مع المدين في حالة الوفاء الكلي وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.

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

١٦. يلتزم المحصل بتعويض شركة الترويج فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب يرجع للمحصل، وذلك بسداد عائد قدره نصف في الألف من قيمة المبلغ المتأخر توريده عن كل سبعة أيام عمل مصرفي تأخير في الترويج وسدادها لحساب الحسيبة المذكور أعلاه على أن يتم إيداع تلك المبالغ بحساب الحسيبة لدى أمين الحفظ.

١٧. يلتزم المحصل بموافقة أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني والهيئة بتقرير يوضح المتأخرات الخاصة بالمدين وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة كما يلتزم المحصل بالإقرار عن الأرصدة الخاصة بمديونية المدين 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. علماً بأن تلك المديونيات محل الحوالة ليست ضمن محفظة ائتمان المحصل.

حالات الوفاء المعجل للأقساط من قبل المدينين بالآتي:

تنص عقود التمويل الاستهلاكي محل محفظة الترويج على عدم أحقية المدين في طلب الوفاء المعجل للأقساط المستحقة عليه إلا بعد سداد قسطين على الأقل من أقساط التمويل شريطة تقديمه لطلب الوفاء المعجل كتابياً للشركة قبل ٣٠ يوم. وفي حالة تقديم المدين لطلب الوفاء المعجل لمبلغ التمويل كلياً أو جزئياً وفقاً للفقرة السابقة، يلتزم المدين بسداد عمولة وفاء معجل بواقع ١٨٪ في حالة تعجيل الوفاء قبل سداد ٦ أقساط على الأقل. أما في حالة سداد المدين لأكثر من ٦ أقساط مستحقة عليه يتم تطبيق عمولة وفاء معجل بواقع ١٠٪.

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

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

- إخطار شركة الترويج برغبة المدين في القيام بالوفاء المعجل فوراً،
- بتوريد حصيلته فور التحصيل إلى أمين الحفظ المعين بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم مع شركة الترويج،
- إجراء مخالصة نهائية مع المدين بعد تمام الوفاء المعجل وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ ولتلتزم أمين الحفظ بتسليم كافة المستندات الخاصة بالعمل إلى المحصل في هذا الحالة.

٢-٥ في حالة قيام المدين بالوفاء المعجل لجزء من المديونية يتجاوز القسط وفقاً لشروط العقد محل محفظة الترويج، يلتزم المحصل بتوريد حصيلته فور التحصيل إلى حساب الحسيبة لدى أمين الحفظ مع:

- إخطار شركة الترويج برغبة المدين في القيام بالوفاء المعجل فوراً،
- إخطار كل من المدين وأمين الحفظ بالأقساط المستحقة وجدول السداد الذي يأخذ في اعتباره الوفاء المعجل ويقوم أمين الحفظ بموافقة المحصل بالأوراق التجارية الخاصة بالمبالغ المعجل سدادها،

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hanza St.
Garden City - Cairo



٢٠ | صفحته



DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



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

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

كما انه فمن المتفق عليه أنه يحظر على المحصل القيام وبأي شكل من الأشكال بأن يقوم بإدخال تعديلات على عقود المحفظة موضوع عقد الحوالة أو إتخاذ ايه إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريد أو الإضرار بحقوق حملة السندات.

DRENY & PARTNERS

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

١. إخلال المحصل في القيام بالتزامه بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل، وعدم توريد المبالغ المحصلة أو مبلغ الوفاء المعجل للدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية إلى أمين الحفظ فور تحصيلها وبعد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل بما يؤثر على حقوق حملة السندات، أو ادخال المبالغ المحصلة ضمن حسابات المحصل. صدور حكم نهائي بإعتبار المحصل معسراً أو مفلساً أو إذا أقر المحصل كتابه بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها،

٢. عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح وافي من الإفلاس خلال فترة السماح المطبقة،

٣. إخلال المحصل بأي من المديونيات القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة،

٤. في حالة قيام المحصل بتحصيل أي مبالغ من المدينين وعدم توريدها فوراً وبعد أقصى (٣) أيام عمل من تاريخ التحصيل وإيداعها بحساب الحصيلة لدي أمين الحفظ (وذلك مع عدم الإخلال بالبند التالي (٦))،

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

٦. في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها بعد أقصى ثلاث أيام عمل أو في حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيز الائتمانية القائمة للإصدار عن ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبلغ المفترض تحصيلها، على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل. وعلى شركة التوريد مراعاة حماية لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الجهة المسؤولة عن التحصيل،

٧. 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.

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٢١ | صفحته



في حالة حدوث أي من الحالات المنصوص عليها عالية، تلتزم شركة تمويل للتوريد ش.م.م بإخطار كل من المحصل وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وممثل جماعة حملة سندات التوريد والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً كتابة بوجود حالة الإخلال، وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل موصى عليه بعلم الوصول.

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

ويلتزم المحصل فور إبلاغه ببيانات المحصل الاحتياطي باطلاع المحصل الاحتياطي على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وتقديم كافة المستندات والمعلومات التي تمكن المحصل الاحتياطي من القيام بكافة الأعمال والمهام والالتزامات الواردة بهذا العقد وفي هذا الشأن يصدر المحصل كافة التفويضات والتوكيلات لصالح المحصل الاحتياطي وكذلك أية مستندات قد يراها المحصل الاحتياطي لازمة لإتمام مهامه وذلك في أي وقت تالٍ لإنهاء عقد المحصل، وفي حالة امتناع المحصل أو تأخره عن تسليم المحصل الاحتياطي أي من مستندات التحصيل، يعتبر مخالفاً بالتزاماته بموجب هذا العقد. على أنه في حالة تعيين المحصل الاحتياطي يلتزم المحصل بالقيام بنقل كافة الحقوق والامتيازات المقررة للمحصل بموجب عقود المحفظة محل المحفظة، إلى المحصل الاحتياطي، وذلك فور تعيينه.

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

كما تلتزم شركة تمويل للتوريد في حالة إفلاس المحصل باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة في هذه الحالة لإثبات أن المبالغ الناشئة عن تفويضات الخصم المباشر التي يتم تحويلها لحساب المحصل ثم يتم تحويلها لحساب الحصيلة بناء على التعليمات المستدامة الصادرة من جانب المحصل لا تدخل في الذمة المالية للمحصل ولا في الضمان العام لدائنيه وأنها ملكاً لحملة سندات التوريد. (و) الأطراف الأخرى الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج الخامس:

DRENY & PARTNERS

١. مراقبي الحسابات الشركة المصدرة:
الأستاذ/ حسن بسيوني البشة قيد بسجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية برقم (٩٨) والأستاذ/ عمرو وحيد عبد الغفار مقيد بسجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية برقم (٤٠٦) مراقبا الحسابات من مكتب بيكر تلي محمد هلال ووحيد عبد الغفار، وعنوانهما كائن في س ٦١ قطعة ١١ - الشطر العاشر امام كارفور المعادي - زهراء المعادي - القاهرة.

٢. مراقب حسابات الشركة المحيلة:

السيد / عمرو وحيد بيومي مكتب ارنست ان يونج مقيد بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٨).
٤٦١

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٢٢ صفحة



٣. المستشار القانوني:

الأستاذ/ معتر عبد العزيز الدريني (مكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية).

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

تليفون: ٣٨٦٥٣٨٧٧ (٢٠٢+).

٤. المستشار المالي ومدير ومروج إكتتاب الإصدار الأول من البرنامج الخامس:

شركة بلتون لترويج وتغطية الإكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٣٩٢) لسنة ٢٠٠٧.

ويتعهد بأنه المسئول 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 وفقا للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن. يلتزم مدير الإصدار بالتحقق والاثبات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:

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

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

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

- الإفصاح عن أية معلومات جوهرية طارئة او جديدة من شأنها التغيير في اية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وردت اليه او تمكن من الاطلاع عليها.

- تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات.

- اخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص واية متطلبات قانونية واجرائية متعلقة بالطرح.

٥. ضامنوا تغطية الإكتتاب في الإصدار الأول من البرنامج الخامس:

- بنك قناة السويس، المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم ٤٥٣ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٨/٤/٢٠٢٠.

- بنك القاهرة، المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم ١٥٤٦ لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ١٢/٩/٢٠١٩.

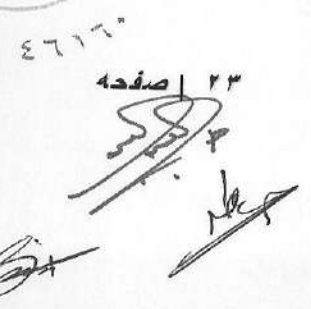
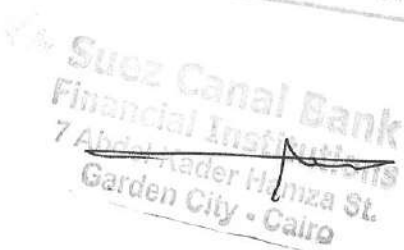
ينحصر دور والتزامات ضامن تغطية الإكتتاب في الإصدار الأول للبرنامج الخامس محل هذه المذكرة وفقا للشروط والاحكام المنصوص

عليها بمذكرة المعلومات، كما يلتزم بالضوابط الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص

للسندات، حيث يلتزم بالإكتتاب في السندات التي لم يتم تغطيتها في حدود نسبة تغطيته.

٦. متلقي الإكتتاب في الإصدار الأول من البرنامج الخامس:

بنك قناة السويس الفرع الرئيسي الكائن في ٧ شارع عبد القادر حمزه جاردن سيتي.





DRENY & PARTNERS MED

القانونية
DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



٧. مسئولني اتصال لأطراف الإصدار:

الاسم	شركة الترويج	جهة التحصيل	امين الحفظ
الأستاذ/ محمد شعبان فتحى شعبان	الأستاذ/ سراج عمر سالم بانقيل	الأستاذ/ رامي سعيد محمد	
العضو المنتدب	العضو المنتدب	مدير إدارة الترويج	
mohamed.shabaan@tamweel-securitization.com	Siraj.Badqail@jameelfinance.com.eg	Ramy.saeed@scbank.com.eg	
٠١٠٠٤٩٤٤٤٢٧	٠١١١٩٩٩٢٧٨٩	٠١٠٩٥٥٢٢٩٢	
عنوان المراسلات	٢ شارع عبد القادر حمزة/ ١٠٦ شارع القصر العيني، مبنى كايرو سنتر، الدور الثاني عشر، جاردن سيتي، القاهرة.	٢٢٠ شارع التسعين الشمالى مبنى كراون بجوار حديد المصريين	٧ شارع عبد القادر حمزة - جاردن سيتي - القاهرة

ثالثاً: بيانات الإصدار الأول من البرنامج الخامس

١. رقم الإصدار:

الإصدار الأول من البرنامج الخامس لشركة تمويل للترويج ش.م.م.

٢. نوع الإصدار:

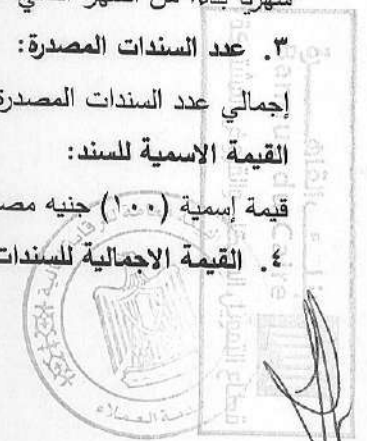
سندات ترويج اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة إلى الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) وذات عائد سنوي ثابت يبدأ احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب. ويصرف الكوبون شهرياً بدءاً من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الاكتتاب، وتطرح بالكامل في طرح خاص على (٣) شرائح (أ، ب، ج).

٣. عدد السندات المصدرة:

إجمالي عدد السندات المصدرة يبلغ (٥,٠٠٠,٠٠٠) سند بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند موزعة على (٣) شرائح (أ، ب، ج). القيمة الاسمية للسند:

قيمة إسمية (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد.

٤. القيمة الاجمالية للسندات المصدرة:



Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo

٢٤
٢٥
٢٦
٢٧
٢٨
٢٩
٣٠
٣١
٣٢
٣٣
٣٤
٣٥
٣٦
٣٧
٣٨
٣٩
٤٠
٤١
٤٢
٤٣
٤٤
٤٥
٤٦
٤٧
٤٨
٤٩
٥٠
٥١
٥٢
٥٣
٥٤
٥٥
٥٦
٥٧
٥٨
٥٩
٦٠
٦١
٦٢
٦٣
٦٤
٦٥
٦٦
٦٧
٦٨
٦٩
٧٠
٧١
٧٢
٧٣
٧٤
٧٥
٧٦
٧٧
٧٨
٧٩
٨٠
٨١
٨٢
٨٣
٨٤
٨٥
٨٦
٨٧
٨٨
٨٩
٩٠
٩١
٩٢
٩٣
٩٤
٩٥
٩٦
٩٧
٩٨
٩٩
١٠٠



مبلغ (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري، يتم طرح ١٠٠٪ من سندات الترويج الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج الخامس للطرح الخاص وفقا لقرار مجلس ادارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص والعام للسندات موزع على ثلاث شرائح على النحو التالي:

رقم الشريحة	قيمة الشريحة من مبلغ الاصدار	عدد السندات محل الشريحة	النسبة من حجم الاصدار
الشريحة الأولى (أ)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري	١,٢٠٠,٠٠٠	٢٤.٠٠٪
الشريحة الثانية (ب)	٢٦٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري	٢,٦٨٠,٠٠٠	٥٣.٦٠٪
الشريحة الثالثة (ج)	١١٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري	١,١٢٠,٠٠٠	٢٢.٤٠٪
الإجمالي	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪

٥. مدة الإصدار الأول من البرنامج الخامس:
(٤٨) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب على ان تكون مدة الاصدار بالنسبة الى شرائح هذا الاصدار وفقاً للاتي:

رقم الشريحة	مدة الشريحة بالنسبة الى الإصدار
الشريحة الأولى (أ)	١٢ شهر
الشريحة الثانية (ب)	٣٦ شهر
الشريحة الثالثة (ج)	٤٨ شهر

٦. الغرض من الاصدار:
إصدار سندات ترويج مقابل حوالة محفظة الترويج والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع بضماناتها المستحقة لشركة جميل للتمويل ش.م.م والتي تم حوالتها إلى شركة تمويل للترويج ش.م.م. بموجب عقد حوالة المبرم في (١٤)/(٤)/(٢٠٢٥) والمنشور ملخصه في هذه المذكرة.

وستقوم شركة جميل للتمويل ش.م.م باستخدام تلك الأموال في فتح مجالات تمويل جديدة تساهم في تعزيز وضع الشركة وخطط توسعتها المستقبلية.

٧. قرار مجلس إدارة الشركة المصدرة على أحكام وشروط الإصدار الأول من البرنامج الخامس:

وافق مجلس إدارة الشركة بتاريخ (١٤)/(٤)/(٢٠٢٥) علي:
إصدار سندات ترويج الإصدار الاول من البرنامج الخامس إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة اسمية قدرها (١٠٠) جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وتنقسم الي (٣) شرائح كالآتي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات ترويج إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائة وعشرون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٤٦١٦٢
٢٥
صفحة
مكرر
مكرر
مكرر



يبلغ ٢٥% ويحتسب الكوبون الاول اعتبارا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف بشكل شهري بدءاً من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (أ) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من الشهر التالي لغلق باب الإكتتاب من عمر الاصدار.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة ٣٦ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائتان وثمانية وستون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٣.٧٥% ويحتسب الكوبون الاول اعتبارا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف بشكل شهري بدءاً من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الإكتتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ب) شهرياً وفقاً للمتحصلات الفعلية بعد تمام سداد شريحة الأولى (أ). ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض في المتحصلات الفعلية للمحفظة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات مع اشتراط عدم استهلاك الشريحة (ب) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة (أ) بالكامل.

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة ٤٨ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (١١٢,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مائة واثني عشر مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٣.٥٠% ويحتسب الكوبون الاول اعتبارا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف بشكل شهري بدءاً من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الإكتتاب، ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ج) شهرياً وفقاً للمتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام سداد شريحة الثانية (ب) ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) وذلك في حالة وجود فائض في المتحصلات الفعلية للمحفظة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات ولا يتم استهلاك الشريحة (ج) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة (ب) بالكامل.

تم تفويض رئيس مجلس ادارة الشركة أو العضو المنتدب في اتخاذ كافة الاجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق (الإصدار الأول من البرنامج الخامس بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) بما في ذلك إبرام عقد حوالة محفظة شركة جميل للتمويل 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 وكذا نشرها. نشر الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها.

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

رقم الشريحة	سعر العائد "ثابت"
الشريحة الأولى (أ)	٢٥.٠٠%

Suez Canal Bank
Financial Institutions
Abou Kader Hamza St.,
Garden City - Cairo



٨. سعر العائد:

٢٦ | صفحة ٤٦١٦



DRENY & PARTNERS
الدري و شركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



%٢٣.٧٥	الشريحة الثانية (ب)
%٢٣.٥٠	الشريحة الثالثة (ج)

• يحتسب العائد للشرائح الثلاثة بدء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

فترة العائد ومواعيد سداده

• يحتسب العائد شهرياً بالنسبة للثلاثة شرائح حيث يستحق ويصرف الكوبون في اليوم السابع من كل شهر وينطبق ذلك على الكوبون الأول الذي يحتسب بدء من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويتم صرفه في اليوم السابع من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب. شريطة ان يتم قيد السندات لدي شركة مصر المقاصة والايداع والقيود المركزي والبورصة المصرية وفي حالة عدم قيدها يتم تاجيل استحقاق هذا الكوبون الي الكوبون التالي لحين الانتهاء من اجراءات القيد، مع مراعاة انه في حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في اول يوم عمل رسمي تال. يمكن لحاملي السندات الاطلاع على المعلومات الخاصة بتوزيع الكوبونات من خلال شاشات الافصاح بالبورصة المصرية.

١. تصنيف الملاءة الائتمانية للاصدار

الشريحة	التصنيف الائتماني
الشريحة الأولى (أ)	P1
الشريحة الثانية (ب)	A
الشريحة الثالثة (ج)	A

٢. الاكتتاب في السندات:

سيتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار للطرح الخاص بمراعاة ضوابط قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ كالتالي:
- يتم طرح ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات الترويج المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

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

٣. كيفية استخدام حسيبة السندات:

في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بحد اقصى، سيقوم البنك المتلقي للإكتتاب بناء على تعليمات شركة تمويل للترويج ش.م.م. بالإفراج عن حسيبة الإكتتاب وسداد مقابل محفظة الترويج المحالة إلى المحيل (شركة جميل للتمويل ش.م.م) والبالغ قدرها (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط خمسمائة مليون جنيه مصري لا غير) وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة من تاريخ (٢٠٢٥)/(٠٤)/(٠١) وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب إن وجدت

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Nasser Hamza St.,
Garden City - Cairo



٢٧ | صفحة

Handwritten signatures and stamps at the bottom right.



DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



DRENY & MED PARTNERS

الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

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

٤. سعر الإصدار:

٥. ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند الواحد بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد يسدد بالكامل عند الإكتتاب.

٦. مصاريف الإصدار:

(٠.٠٥) جنيه مصري للسند الواحد بالنسبة للشريحة الأولى (أ)،

(٠.٢٥) جنيه مصري للسند الواحد بالنسبة للشريحة الثانية (ب)،

(٠.٣٠) جنيه مصري للسند الواحد بالنسبة للشريحة الثالثة (ج)، ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور

تحصيلها من البنك متلقى الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.

٧. إجمالي المبلغ المطلوب سداؤه عند الإكتتاب:

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

٨. مكان سداد الكوبونات

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

٩. أسلوب احتساب العائد

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

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

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

٣٦٥

«إعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، تعفي العوائد المستحقة عن سندات الإصدار الأول من البرنامج الخامس لشركة تمويل للتوريد ش.م.م من ضريبة الأرباح الرأسمالية بعد تمام قيدها في البورصة المصرية، ويظل هذا الإعفاء سارياً ما لم يتم شطب هذه السندات من البورصة، أو تعديل أو إلغاء القانون المذكور بما يترتب عليه تعديل أو إلغاء هذا الإعفاء».

١٠. السداد/الإستهلاك:

الشريحة الأولى

تسدد/تستهلك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد (١١) قسط ولمدة (١٢) شهر تحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الاكتتاب ويعد الجدول التالي جدول

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٢٨ | صفحته



استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في بند (٢٠) - (بيانات محفظة الترويج) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة الأولى (أ) قد يختلف عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
١	٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٢	٣,٢٨٦,٤١٤	١١٦,٧١٣,٥٨٦	٣٪	٩٧٪
٣	٣,٧٠٩,٨٨٨	١١٣,٠٠٣,٦٩٨	٣٪	٩٤٪
٤	١٢,٧٣٥,١٥٨	١٠٠,٢٦٨,٥٤٠	١١٪	٨٤٪
٥	١٢,٨٨٤,٩٧٧	٨٧,٣٨٣,٥٦٢	١١٪	٧٣٪
٦	١٣,٣٠٢,٨٦٩	٧٤,٠٨٠,٦٩٣	١١٪	٦٢٪
٧	١٢,٣٨٣,٤٣٢	٦١,٦٩٧,٢٦٢	١٠٪	٥١٪
٨	١٣,٨٨٨,٧٤٤	٤٧,٨٠٨,٥١٧	١٢٪	٤٠٪
٩	١٣,٤٦٤,٣٧٥	٣٤,٣٤٤,١٤٢	١١٪	٢٩٪
١٠	١٢,٨١٠,٢٤٥	٢١,٥٣٣,٨٩٧	١١٪	١٨٪
١١	١٣,٤٩٠,٤٩٩	٨,٠٤٣,٣٩٨	١١٪	٧٪
١٢	٨,٠٤٣,٣٩٨	٠	٧٪	٠٪
إجمالي	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠٪	

يكون السداد الفعلي لمستحقات حملة السندات من أصل وعائد في ضوء المتحصلات الفعلية الناشئة عن محفظة الترويج وذلك خلال عمر الشريحة الأولى (أ) والبالغ (١٢) شهر من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

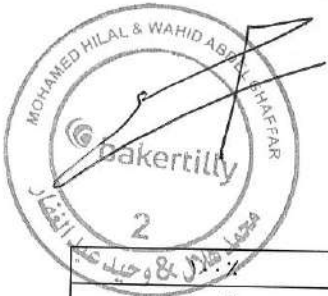


الشريحة الثانية

تسدد/تستهلك الشريحة الثانية (ب) على عدد (٢٤) قسط ولمدة (٣٦) شهر تحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ب) شهرياً وفقاً للمتحصلات الفعلية بعد تمام سداد شريحة الأولى (أ). ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض في المتحصلات الفعلية لمحفظة الترويج وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات مع اشتراط عدم استهلاك الشريحة (ب) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة (أ) بالكامل. ويعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في بند (٢٠) - (بيانات محفظة الترويج) 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:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
١	٠	٢٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٪	١٠٠٪
٢	٠	٢٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٪	١٠٠٪





DRENY & PARTNERS
الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



100%	0.0%	268,000,000	.	3
100%	0.0%	268,000,000	.	4
100%	0.0%	268,000,000	.	5
100%	0.0%	268,000,000	.	6
100%	0.0%	268,000,000	.	7
100%	0.0%	268,000,000	.	8
100%	0.0%	268,000,000	.	9
100%	0.0%	268,000,000	.	10
100%	0.0%	268,000,000	.	11
100%	0.0%	268,000,000	.	12
94%	7.0%	251,812,217	16,187,783	13
89%	5.0%	238,390,098	13,421,719	14
84%	4.9%	225,271,021	13,119,078	15
79%	4.7%	212,780,749	12,090,771	16
75%	4.7%	200,210,460	12,470,289	17
70%	4.7%	187,078,043	12,741,917	18
65%	4.5%	175,381,126	12,187,418	19
61%	4.5%	163,408,268	11,972,857	20
57%	4.3%	151,904,790	11,453,058	21
53%	4.0%	141,340,742	10,709,048	22
49%	4.1%	130,239,000	11,107,086	23
45%	4.0%	119,418,844	10,820,212	24
41%	3.5%	110,040,280	9,373,063	25
37%	4.1%	99,048,707	10,997,724	26
33%	4.1%	88,040,423	11,008,233	27
29%	4.1%	77,141,239	10,899,184	28
25%	4.0%	66,307,278	10,834,961	29
21%	4.0%	55,497,107	10,809,173	30
17%	3.9%	45,134,084	10,330,022	31
13%	3.8%	35,023,709	10,110,420	32
9%	3.6%	25,320,743	9,702,916	33
7%	3.4%	16,138,712	9,182,031	34
2%	3.5%	7,773,910	9,464,802	35
0%	2.5%	.	7,773,910	36
100%	100%	268,000,000	الإجمالي	

يكون السداد الفعلي لمستحقات حملة السندات من أصل وعائد في ضوء المتحصلات الفعلية الناشئة عن محفظة التوريد وذلك خلال عمر الشريحة الثانية (ب) والبالغ (36) شهر من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويمكن استهلاك الشريحة الثانية (ب) خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض وفقا للمتحصلات الفعلية لمحفظة التوريد وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات ويشترط في استهلاك الشريحة الثانية (ب) عدم استهلاكها كاملة إلا بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ).

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo

DRENY & PARTNERS
الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية
M.E.D.

شركة
جميل للتمويل ش.م.م.
قاهرة - جمهورية مصر العربية
س.ت. 30841
3
Jameel Finance S.A.E
CR no.: 30841
Cairo - Egypt



٣٠ | صفحته

Handwritten signatures and initials.



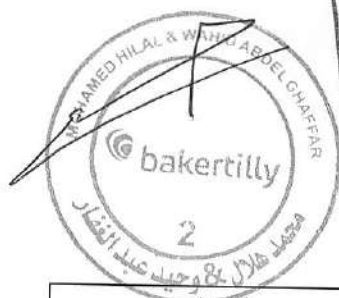
الشريحة الثالثة

تسدد/تستهلك الشريحة الثالثة (ج) على عدد (١٢) قسط، في المدة المحددة للمحاولة والاستشارات القانونية الفعلية للمحفظة لمدة (٤٨) شهر تحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ج) شهرياً وفقاً للمتحصلات الفعلية بعد تمام سداد شريحة الثانية (ب). ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) وذلك في حالة وجود فائض في المتحصلات الفعلية للمحفظة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات مع اشتراط عدم استهلاك الشريحة (ج) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة (ب) بالكامل. ويعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في بند (٢٠) - (بيانات محفظة التوريق) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة الثالثة (ج) قد يختلف عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
١	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٢	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٣	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٤	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٥	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٦	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٧	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٨	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٩	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
١٠	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
١١	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
١٢	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
١٣	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
١٤	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
١٥	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
١٦	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
١٧	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
١٨	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
١٩	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٢٠	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٢١	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٢٢	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٢٣	٤٦١٦	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٢٤	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٢٥	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٢٦	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪
٢٧	.	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٪	١٠٠٪

Suez Canal Bank
Financial Institutions
47 Abdel Kader Haniza St.
Garden City - Cairo





DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



١٠٠٪	٠٪	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	.	٢٨
١٠٠٪	٠٪	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	.	٢٩
١٠٠٪	٠٪	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	.	٣٠
١٠٠٪	٠٪	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	.	٣١
١٠٠٪	٠٪	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	.	٣٢
١٠٠٪	٠٪	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	.	٣٣
١٠٠٪	٠٪	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	.	٣٤
١٠٠٪	٠٪	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	.	٣٥
١٠٠٪	٠٪	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	.	٣٦
٩١٪	٩٪	١٠١,٦٠٧,٠٥٨	١,٠٣٩٢,٩٤٢	٣٧
٨٢٪	٩٪	٩١,٩٠٨,٢٦٤	٩,٦٩٨,٧٩٤	٣٨
٧٣٪	٩٪	٨٢,٠٧٦,٧٦٠	٩,٨٣١,٥٠٤	٣٩
٦٥٪	٩٪	٧٢,٤٦٥,٤٥٨	٩,٦١١,٣٠٢	٤٠
٥٦٪	٩٪	٦٢,٧٦٩,٤٦١	٩,٦٩٥,٩٩٧	٤١
٤٧٪	٩٪	٥٢,٨٦٤,٤٨٢	٩,٩٠٤,٩٧٩	٤٢
٣٨٪	٩٪	٤٢,٨٨١,٣٣١	٩,٩٨٣,١٥١	٤٣
٣٠٪	٩٪	٣٣,١٧٤,١١٣	٩,٧٠٧,٣١٧	٤٤
٢١٪	٨٪	٢٣,٧٦٤,٠٢٥	٩,٤١٠,٠٨٨	٤٥
١٣٪	٨٪	١٤,٨٠٧,٦٤٦	٨,٩٥٦,٣٧٩	٤٦
٦٪	٨٪	٦,١٩١,٧١٦	٨,٦١٥,٩٣٠	٤٧
٠٪	٦٪	.	٦,١٩١,٧١٦	٤٨
	١٠٠٪		١١٢,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

يكون السداد الفعلي لمستحقات حملة السندات من أصل وعائد في ضوء المتحصلات الفعلية الناشئة عن محفظة الترويج وذلك خلال عمر الشريحة الثالثة (ج) والبالغ (٤٨) شهر من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويمكن استهلاك الشريحة الثالثة (ج) خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) وذلك في حالة وجود فائض وفقاً للمتحصلات الفعلية لمحفظة الترويج وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات ويشترط في استهلاك الشريحة الثالثة (ج) عدم استهلاكها كاملاً إلا بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب).

DRENY & PARTNERS MED

١١. تواريخ استهلاك السندات:
تستهلك السندات في اليوم السابع من كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في وثيقة الإصدار والاستهلاك القانونية للشريحة الأولى (أ) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل مصرفي فيستحق السداد في أول يوم عمل مصرفي تال.

١٢. التسجيل في الحفظ المركزي:

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة الخاصة بالإصدار الأول من برنامج سندات الترويج 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

Super Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Elmalza St.
Garden City - Cairo



٣٢ | صفحته



DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



- على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى سوف تصدرها الشركة في المستقبل أو تكون أصدرتها الشركة من قبل، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الاجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق وسيتم الإشارة الى:
- الإصدار الأول من البرنامج الخامس الشريحة الأولى (أ): بقيمة (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مائة وعشرون مليون جنيه مصري لا غير) ومدتها (١٢) شهر وذات عائد سنوي ثابت قدرة (٢٥%).
 - الإصدار الأول من البرنامج الخامس الشريحة الثانية (ب): بقيمة (٢٦٨,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مائتان وثمانية وستون مليون جنيه مصري لا غير) ومدتها (٣٦) شهر وذات عائد سنوي ثابت قدرة (٢٣.٧٥%).
 - الإصدار الأول من البرنامج الخامس الشريحة الثالثة (ج): بقيمة (١١٢,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مائة و اثني عشر مليون جنيه مصري لا غير) ومدتها (٤٨) شهر وذات عائد سنوي ثابت قدرة (٢٣.٥٠%).

١٣. 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 الإكتتاب. وفقا لقواعد القيد والشطب للأوراق المالية. وسيتم الإشارة إلى هذا السند والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق ستقوم الشركة بإصدارها في المستقبل أو تكون أصدرتها الشركة من قبل وتتمثل في ذكر القيمة الإجمالية للشريحة عند الإصدار وآخر تاريخ للاستحقاق كالاتي:
- الإصدار الأول من البرنامج الخامس الشريحة الأولى (أ): بقيمة (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مائة وعشرون مليون جنيه مصري لا غير) ومدتها (١٢) شهر وذات عائد سنوي ثابت قدرة (٢٥%).
 - الإصدار الأول من البرنامج الخامس الشريحة الثانية (ب): بقيمة (٢٦٨,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مائتان وثمانية و ستون مليون جنيه مصري لا غير) ومدتها (٣٦) شهر وذات عائد سنوي ثابت قدرة (٢٣.٧٥%).
 - الإصدار الأول من البرنامج الخامس الشريحة الثالثة (ج): بقيمة (١١٢,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مائة و اثني عشر مليون جنيه مصري لا غير) ومدتها (٤٨) شهر وذات عائد سنوي ثابت قدرة (٢٣.٥٠%).

DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

- ١٤. مصادر سداد السندات:
- المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
- الحساب الإحتياطي.
- حساب خدمة التعتير
- المبالغ المحصلة من التنفيذ - بالبيع - على أصول المحفظة وكذلك التعويضات التي تم تحصيلها من وثائق التأمين محل محفظة التوريق.
- عائد الاستثمارات التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناء على تعليمات شركة التوريق.
- ما يسدده المكتتبون كمصاريف إصدار.

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٣٣ | صفحة



DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



١٥. أولويات استخدام المبالغ المحصلة:

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف.

ثانياً: تمويل الحساب الاحتياطي لمجابهة النقص في التدفقات النقدية حتى يصل إلى ٦٪ من الرصيد الشهري القائم للسندات القائمة على ألا يقل عن (١٠٠,٠٠٠) جنيه مصري خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات. ويتم تمويله من حساب الحصيلة خلال أول (٣) شهور من تاريخ الإصدار.

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

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

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

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

سابعاً: استهلاك جزء من الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج) خلال مدة إستهلاك الشريحة الأولى (أ)، في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية للمحفظة نتيجة المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريد 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) و(ج) بالإضافة الى تمويل الرصيد الاحتياطي وفقاً للبند (رابعاً) من البند الخاص بأولويات استخدام المبالغ المحصلة عالية. ولا يتم إستهلاك الشريحة (ج) عدم استهلاكها كاملة قبل تمام استهلاك الشريحة (ب) بالكامل.

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

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

١٦. الضمانات النقدية:

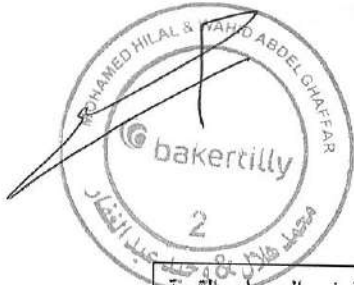
١. تعزيز ائتماني:

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبي حسابات شركة التوريد	٥٣٣,٨٨٩,٧٣٨ جم
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	١٠,٢٠٨,٩٥٤ جم
القيمة الحالية بعد الأخذ في الحساب القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	٥٢٣,٦٨٠,٧٨٣ جم
القيمة الحالية بعد الأخذ في الحساب القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وإضافة مصاريف الاصدار	٥٢٤,٧٤٦,٧٨٣ جم
قيمة الإصدار	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٣٤ | صفحته



تعزيز ائتماني داخلي نسبته ٤.٩٥٪، المحسوب من قسمة القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة.	٤.٩٥٪
--	-------

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 ٦٪ من رصيد القائم للسندات وطوال عمر الاصدار، ويشار إلى هذا الرصيد بـ ("رصيد الحساب الإحتياطي")، ويتم تمويله تدريجياً/دورياً خلال أول (٣) أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب عن طريق خصم مبلغ شهري ٦,٧٧٨,١٧٤ جنية مصري في الشهر الأول، ومبلغ ٩,٩٩٩,٠٠٠ جنية مصري في الشهر الثاني ومبلغ ٩,٩٣٣,٢٧٨ جنية مصري في الشهر الثالث من حساب الحصيلة حتي يصل رصيد الحساب إلي مبلغ ٢٦,٧١٠,٤٥٢ جنية مصري، ويتم الحفاظ علي نسبة ٦٪ من الرصيد القائم للسندات طوال عمر الاصدار، وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الإحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الإحتياطي (٦٪ من الرصيد الشهري القائم للسندات) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر على ألا يقل الحد الأدنى للمبلغ في الرصيد الإحتياطي عن (١٠٠,٠٠٠) جنية مصري خلال عمر الإصدار وحتى تمام إستهلاك/سداد السندات. علي ان يلتزم أمين الحفظ باخطار شركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة الترويج في حالة وجود ما يعوق استمرار تمويل الحساب دورياً/تدريجياً والحفاظ علي الحد الأدنى المشار اليه أعلاه. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الإحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد، يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الإحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي وفي حالة إستمرار العجز وعدم كفاية الحساب الإحتياطي يتم التمويل من خلال حساب خدمة التعثر بالقدر اللازم لسداد العجز وذلك من قبل أمين الحفظ مباشرة بعد اخطار شركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات.

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق إيداع مبلغ نقدي من خلال وديعة من جانب المحيل مباشرة في حساب خدمة التعثر يساوي نسبة ٨.٩٤٪ من إجمالي قيمة السندات قبل تاريخ الإصدار بمبلغ ٤٤,٧٠٣,٢١٧ جنية مصري فقط لاغير لصالح حملة السندات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر 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 وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الإحتياطي بالكامل، على أن تقوم شركة ميريس للتصنيف الائتماني بمراجعة حساب خدمة التعثر سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/الحفاظ على قيمة حساب خدمة التعثر بناءً على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات.

DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Nader Hamza St.
Garden City - Cairo

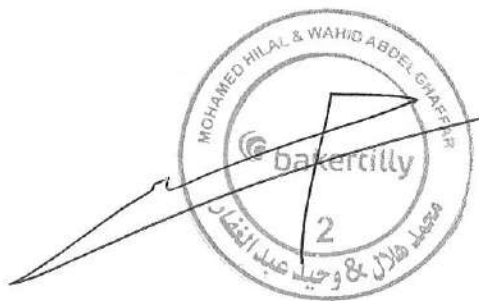


٣٥ | صفحة

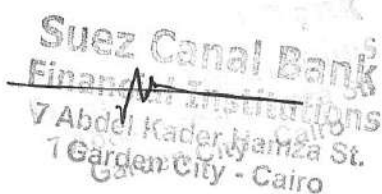


١٧. جماعة حملة السندات:

تتكون من حملة سندات لكل شريحة من الشرائح الثلاثة الشريحة الأولى (أ)، الشريحة الثانية (ب)، الشريحة الثالثة (ج) 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 أن يرفق بسند الاكتتاب صور من إقرار المكتتبين يفيد إبداء رغبة المكتتبين في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه ويقدم إلى البنك متلقى الاكتتاب ويلتزم البنك متلقى الاكتتاب بأرسال صورة هذا الإقرار إلى 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.



٤٦١٦٠



٣٦ | صفحہ

Handwritten signatures and stamps at the bottom right of the page.



DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



رابعاً: تعهدات الشركة المصدرة

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات البرنامج الخامس 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 سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات إصدار سندات التوريق للبرنامج الخامس وأنها قد حصلت على جميع الموافقات والترخيص اللازمة لذلك وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
- (ب) أن إبرام هذا 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.
- (ج) لا توجد أي دعاوى أو مطالبات قبل المحال إليه قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.
- (د) أن يقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق وما يتعلق بهم من حقوق وضمانات إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد.
- (هـ) كما تلتزم الشركة المصدرة بكافة أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وقانون القيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحتهما التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
- (و) تلتزم شركة التوريق بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل كتابياً. كما تلتزم شركة التوريق، خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظة التوريق)، بأن يودع لدى أمين الحفظ المستندات المشار إليها بهذه المذكرة "المستندات المودعة لدى أمين الحفظ".
- (ز) أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- (ح) إن الشركة قد حصلت على كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

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

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

(ك) أن تحافظ الشركة المصدرة على سريان ونفاذ الموافقات والتصاريج 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 التزاماتها بموجب مذكرة المعلومات هذه، وذلك إلى الحد الذي يترتب على الإخلال به إضراراً بجماعة حملة السندات.

(ل) الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم إتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

Super Canal Bank
Financial Institutions
74 El Nader Hamza St.
Garden City - Cairo



٣٧ | صفحته



(م) الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمُدققة خلال (٩٠) يوم من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة قانوناً لإخطار الهيئة بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.

(ن) الالتزام 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.

(س) انها مسئولة عن صحة كافة البيانات والمستندات والقرارات المقدمة الي الهيئة وكذلك أن كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة الخاصة بالبرنامج الخامس والاصدار الأول صحيحه وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة وإن التوقعات المالية المستقبلية لمحفظة التوريق أعدت وفقاً لأفضل تقدير لإدارة الشركة ومصديق عليها من مراقبي الحسابات.

(ع) أن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار.

(ف) لا يحق للشركة المصدرة إجراء أي تعديلات على مذكرة المعلومات الخاصة بكل إصدار من إصدارات البرنامج الإصدار السنوي على موافقة جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية وإخطار شركة التصنيف الائتماني.

(ص) تقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق لكل إصدار من إصدارات البرنامج طوال عمر تلك الإصدارات إلى الهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.

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

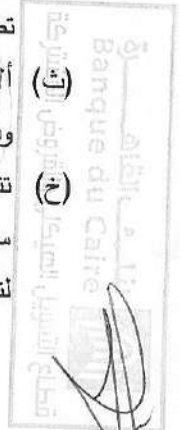
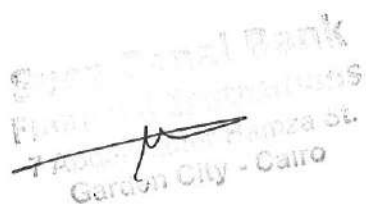
(ر) الفصل التام بين محفظة توريق الإصدار الأول من البرنامج الخامس وأية محافظ توريق أخرى قد تقوم بها الشركة مستقبلاً وإمساك دفاتر مستقلة تقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المحصل بتحصيلها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع التزامها بالتوريد فور التحصيل.

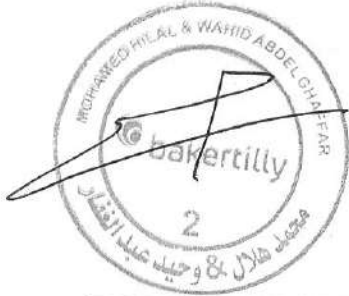
(ش) تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك الجزئي.

(ت) 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.

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

(خ) تتعهد الشركة المصدرة بالتأكد من التزام الجهة المسؤولة عن التحصيل وأمين الحفظ لكل إصدار من إصدارات البرنامج وفقاً لما سيحدد بمذكرة المعلومات أو العقود المبرمة معهم لكل إصدار من إصدارات البرنامج، وإخطار الهيئة في حالة وجود أي إخلال لتلك الالتزامات.





خامساً: بيانات المحفظة المحالة الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج الخامس

١. معايير وسمات إختيار محفظة التوريد

١-١ تبلغ القيمة الاجمالية لمحفظة التوريد ٧٤٨,٤١٥,٤٠٢ جنيه مصري (فقط سبعمائة وثمانية وأربعون مليوناً وأربعمائة وخمسة عشر ألفاً وأربعمائة و جنيهاً مصرياً لا غير)، وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ٥٣٣,٨٨٩,٧٣٨ جم (فقط خمسمائة وثلاثة وثلاثون مليوناً وثمانمائة وتسعة وثمانون ألفاً وسبعمائة وثمانية وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير).

٢-١ تتمثل محفظة التوريد محل هذه المذكرة في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة للمحيل قبل المدينين وتتكون من اجمالي عدد ١,٩٩٤ عقد تمويل استهلاكي تنقسم لعدد ٤٨٦ عقد تمويل شراء سيارات (عدد ١٨١ سيارة جديدة وعدد ٣٠٥ سيارة مستعملة) وعدد ٣٧٨ عقود تمويل شراء دراجات نارية جديدة وعدد ٧ عقود تمويل شراء قوارب وعدد ١,١٢٣ عقود تمويل سلع وخدمات والمبرمة بين المحيل والمدينين، والمستندات المثبتة للضمانات المحالة والمتمثلة على سبيل الحصر في: أوراق تجارية (عدد ١,٠٤٢ سندات اذنية لعدد ١,٠٦٠ عقد تمثل نسبة ٥٣.٢% من عدد عقود محفظة التوريد وعدد ١,٩١٠ شيكات بنكية لعدد ٤٩١ عقد تمثل نسبة ٢٤.٦% من عدد عقود محفظة التوريد وعدد ١,٧٦٠ شيكات بريدية لعدد ٥٠٢ عقد تمثل نسبة ٢٥.٢% من عدد عقود محفظة التوريد) وتقويضات بالخصم المباشر من الحسابات البنكية للعملاء بنسبة ٣٠.٨% من عقود المحفظة وذلك لعدد ٦١٥ عقد، ووثائق التأمين على السيارات والقوارب والدراجات النارية محل عقود محفظة التوريد ضد مخاطر الحريق والسطو والهلاك الكلي تمثل نسبة ٤٣.٦٨% من إجمالي عدد عقود محفظة التوريد وعددهم ٨٧١ عقد، وحظر بيع على السيارات وعلى بعض الدراجات النارية محل عقود، والتي تعد جميعاً الإتفاقات المنشئة للحقوق المحالة، وتبلغ صافي القيمة الحالية لمحفظة التوريد ٥٢٩,٥٦٥,١٦٤ جنيه مصري (فقط خمسمائة وتسعة وعشرون مليوناً وخمسمائة وخمسة وستون ألفاً ومائة وأربعة وستون جنيهاً مصرياً لا غير)، وذلك بعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريد ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الإفتراضات المتمثلة في معدلات الإخفاق، ومعدل النفاذ المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتبتين، والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة وبناءً على متوسط معدل خصم متغير يتراوح ما بين ٣.٩% و ٣.١% "وحتى شهرين شهرياً وطول عمر المحفظة (٤٨) شهر.

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

عقد تاريخ توقيع عقود محفظة التوريد وحتى تاريخ توقيع عقد

٣-١ تم إختيار العقود محل محفظة التوريد وفقاً للمعايير التالية:

- (أ) لا يزيد معدل التأخير في سداد الأقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع عقود محفظة التوريد وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة عن ٦٠ يوم.
- (ب) لا يوجد حالياً ولم يسبق حدوث أي حالات إخلال من قبل المدينين منذ تاريخ التوقيع على العقود وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة، ويقصد بالإخلال التوقف النهائي للمدين عن سداد المستحقات الناشئة عن عقود التمويل الاستهلاكي التي تتضمنها محفظة التوريد وهو ذلك التوقف عن السداد الذي يتم معه البدء في اتخاذ إجراءات التنفيذ القانونية

Suez Canal Bank
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo





على المدين طبقاً لعقود التمويل الاستهلاكي. ووفقاً لذلك ففي حالة تخلف أي من المدينين عن سداد المستحقات المالية المستحقة عليهم وفقاً لمواعيد استحقاقها لمدة أكثر من ٦٠ يوم، فيتعين على المحيل بصفته المحصل البدء في اتخاذ كافة الإجراءات التنفيذ القانونية على المدين المخل بالالتزامات المنصوص عليها في العقود المبرمة معه. تتميز المحفظة بانتظام العملاء في سداد الأقساط المستحقة عليهم وفقاً لمواعيد استحقاقها.

(ج) تبلغ القيمة الاجمالية لمحفظة التوريق ٧٤٨,٤١٥,٤٠٢ وقيمتها الحالية مبلغ ٥٣٣,٨٨٩,٧٣٨ جنيه مصري وفقاً لتقرير مراقبا الحسابات محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين نسبة (٢٣.٩٩%) - (٢٣.٥٠%) سنوياً ولمدة (٤٨) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً على أساس متوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح (أ، ب، ج) والذي يصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الاكتتاب، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق وكذا الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات التأخر في السداد ومكوناتها تأثير كلاً من العملات والمصاريف المقدرة والتي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وبذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظة المحالة ومكوناتها وحتى نهاية عمر المحفظة ٥٢٩,٥٦٥,١٦٤ جنيه مصري.

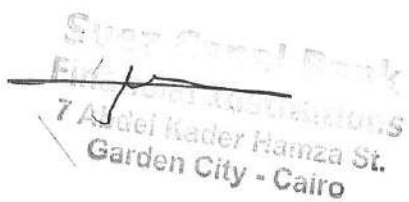


الدري و شركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

٢٤٨

٤-١ تتسم محفظة التوريق بالآتي:

- (أ) تمتلك الشركة المحيلة الحقوق المالية محل محفظة التوريق ملكية كاملة وفقاً للمادة (٤١ مكرر ١) من قانون سوق رأس المال.
- (إ) إنها قد نشأت بموجب عقود تمويل استهلاكي لسلع/خدمات في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة.
- (ب) كافة عقود التمويل الاستهلاكي محل محفظة التوريق تم إبرامها وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- (ج) يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود محفظة التوريق والتي تمثل حصيلة محفظة التوريق في صورة مدفوعات شهرية بالجنيه المصري لعدد ١٩٩٤ عقد بقيمة ٧٤٨,٤١٥,٤٠٢ جنيه مصري (بنسبة (١٠٠%) لإجمالي عدد العقود).
- (د) قيم الأقساط المستحقة التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود المحفظة تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد.
- (هـ) جميع عقود التمويل الاستهلاكي التي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من (٢٠٢٣/٠٩) حتى (٢٠٢٤/١٢).
- (و) مدة استحقاق عقود التمويل الاستهلاكي التي تتضمنها محفظة التوريق لا تتجاوز (٥) سنوات من تاريخ توقيعها.
- (ز) "موجود خطر على البيع أو التصرف على السيارات/ بعض الدراجات النارية محل عقود المحفظة لصالح المحيل بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الأقساط.
- (ح) تبلغ نسبة الأصول التي يمكن الرجوع عليها بالمحفظة ٢٤.٤% ونسبة الخدمات ٧٥.٦% من إجمالي عقود محفظة التوريق.
- (ط) كافة السيارات/الدراجات النارية محل محفظة التوريق (جديدة - مستعملة) تم تسليمها للمدينين قبل تاريخ الحوالة.
- (ي) أقصى حجم تمويل ممنوح لعميل يمثل ١.١٤% من اجمالي حجم المحفظة بمبلغ ٤,٥٣٢,٧١١ جنيه مصري (أصل التمويل من حجم الاصدار).



٤١ | صفحته



DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



(ك) يبلغ اعلى نسبة تركيز لعميل واحد داخل محفظة التوريد المحالة نسبة ١.١٤% من اجمالي المحفظة.
(ل) تولد محفظة التوريد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين وفقاً لعقود التمويل الاستهلاكي التي تتضمنها محفظة التوريد والتي تبدأ في (٠١)/(٠٤)/(٢٠٢٥) وتنتهي (٣١)/(٠٣)/(٢٠٢٩) أما فيما يخص التدفقات المتولدة خلال عمر سندات التوريد فهي كالتالي:

- تبلغ قيمة التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريد مبلغ ٧٤٨,٤١٥,٤٠٢ جنيه مصري.
 - العام المالي المنتهي في (٣١/١٢/٢٠٢٥): مبلغ وقدره ١٩٩,٢٢٢,٤٨٣ جنيه مصري.
 - العام المالي المنتهي في (٣١/١٢/٢٠٢٦): مبلغ وقدره ٢٢١,٦٤٨,٦٥٠ جنيه مصري.
 - العام المالي المنتهي في (٣١/١٢/٢٠٢٧): مبلغ وقدره ١٦٩,٧٥٩,٢٣٤ جنيه مصري.
 - العام المالي المنتهي في (٣١/١٢/٢٠٢٨): مبلغ وقدره ١٣١,٧٧٩,٧٢٨ جنيه مصري.
 - العام المالي المنتهي في (٣١/١٢/٢٠٢٩): مبلغ وقدره ٢٦,٠٠٥,٣٠٧ جنيه مصري.
- يتمثل العام المالي المنتهي في (٢٠٢٥) في الفترة من (٠١)/(٠٤)/(٢٠٢٥) وحتى (٣١)/(١٢)/(٢٠٢٥).

- (هـ) تتضمن محفظة التوريد عدة ضمانات على سبيل الحصر التي تتمثل في الأوراق التجارية:
- شيكات بنكية لعدد ٤٩١ عقد بنسبة ٢٤.٦% من عدد عقود محفظة التوريد وعددها ١٩١٠ شيك بنكي،
 - شيكات بريدية لعدد ٥٠٢ عقد بنسبة ٢٥.٢% من عدد عقود محفظة التوريد وعددها ١٧٦٠ شيك بريدي،
 - سندات اذنية لعدد ١٠٦٠ عقد بنسبة ٥٣.٢% من عدد عقود محفظة التوريد وعددها ١٠٤٢ سند اذني.
 - وكذلك وثائق التأمين صادرة من المدينين على السيارات والقوارب والدراجات النارية محل عقود محفظة التوريد تمثل نسبة ٤٣.٦٨% من إجمالي عدد عقود محفظة التوريد.
 - عدد الضمانات يتجاوز عدد العقود وذلك بسبب وجود عدة ضمانات للعقد الواحد من جانب بعض العملاء.
 - وتقرضات بالخصم لمباشرة بنسبة ٣٠.٨% من عقود المحفظة وذلك عن عدد ٦١٥ عقد والتي ستقوم الشركة في شأنها بإصدار تعليمات مستديمة ونهائية غير قابلة للإلغاء للبنك التجاري الدولي - مصر والذي يتم لديه تحويل المبالغ المحصلة عن كامل العقود محل محفظة توريد وذلك بتحويل الأقساط الناشئة عن تلك العقود فور توريدها من العملاء للحساب البنكي الخاص بالمحصل ويقوم البنك التجاري الدولي - مصر ش.م.م بتحويل تلك المبالغ إلى حساب حصيله الاصدار وذلك فور فتح الحساب لدى أمين الحفظ. وأن هذه التعليمات نهائية وغير قابلة للإلغاء طوال عمر الإصدار وإنما يجوز تعديلها في حالات الوفاء المعجل. وفي حالة الوفاء المعجل لتلتزم الشركة بتوريد المبلغ الناتج عن هذا الوفاء المعجل بخلاف التعليمات المستدامة وتعديل تلك التعليمات لاحقاً بالأثر المالي الناتج عن عمليات الوفاء المعجل بذات الشروط غير القابلة للإلغاء. مع التزام المحصل بعدم تأثير ذلك على المبالغ المتوقعة تحصيلها من المدينين وتوريدها لأمين الحفظ.
 - حظر بيع علي السيارات محل عقود المحفظة تمثل نسبة ٢٤.٤% من عدد عقود المحفظة.
 - حظر بيع على بعض الدراجات النارية يمثل نسبة ١٦.٨% من عدد عقود المحفظة.

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

٥٣٧

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



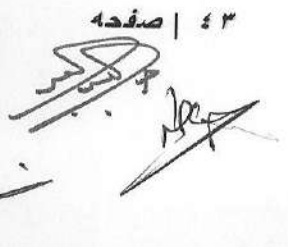
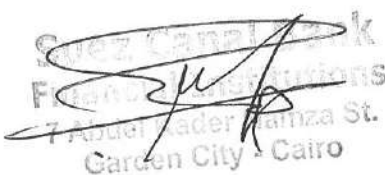
٤٢ | صفحته



- (م) لا توجد أي رهونات أو إمتيازات أو أية حقوق للغير على محفظة التوريد.
- (ن) في تاريخ نفاذ الحوالة، الحقوق المالية محل العقود المكونة للمحفظة محل الإصدار ليست موضوعاً لأي حوالة في إصدار توريد قائم أو ضمانات لأي تسهيلات ائتمانية أو قروض وفقاً للكتاب الدوري رقم ٦ لسنة ٢٠٢٤.
- (س) جميع الحقوق المالية محل عقود المحفظة لم يسبق حوالتها في أي عملية توريد قائمة وغير محملة بأي رهونات أو حقوق للغير وليست ضمانات لأي عملية تمويل أخرى للشركة المحيلة.
- (ع) لا يوجد حالات إخلال للمدينين بالنسبة للعقود المكونة للمحفظة.
- (ف) تنتهي مدة محفظة التوريد بإنتهاء مدة سندات التوريد. وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود المحفظة (قيم الأقساط المستحقة على المدينين المتبقية حتى نهاية مدة العقود بعد إنتهاء مدة سندات التوريد) وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات إلى شركة التوريد تمهيداً لردّها الي المحيل وذلك بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريد وكافة المصروفات والرسوم المستحقة على الإصدار.
- (ص) كافة العقود المكونة لمحفظة التوريد قد تم توقيعها أصولاً من المحيل ممن لهم حق التوقيع عليها قانوناً وفقاً لما هو ثابت بالسجلات التجارية لشركة المحيلة.

توصيف محفظة الإصدار الأول من البرنامج الخامس:

تتكون المحفظة من إجمالي عدد ١٩٩٤ عقد تمويل استهلاكي تنقسم لعدد ٤٨٦ عقد تمويل شراء سيارات (عدد ١٨١ سيارة جديدة وعدد ٣٠٥ سيارة مستعملة) وعدد ٣٧٨ عقود تمويل شراء دراجات نارية جديدة (وعدد ٧ عقود شراء قوارب وعدد ١١٢٣ عقد تمويل سلع وخدمات والمبرمة بين المحيل والمدينين، والمستندات المثبتة للضمانات المحالة والمتمثلة على سبيل الحصر في: أوراق تجارية (عدد ١٠٤٢ سندات اذنية لعدد ١٠٦٠ عقد تمثل نسبة ٥٣.٢٪ من عدد عقود محفظة التوريد وعدد ١٩١٠ شيكات بنكية لعدد ٤٩١ عقد تمثل نسبة ٢٤.٦٪ من عدد عقود محفظة التوريد وعدد ١٧٦٠ شيكات بريدية لعدد ٥٠٢ عقد تمثل نسبة ٢٥.٢٪ من عدد عقود محفظة التوريد) وتقويضات بالخصم المباشر من الحسابات البنكية للعملاء بنسبة ٣٠.٨٪ من عدد عقود المحفظة وذلك لعدد ٦١٥ عقد، ووثائق التأمين على السيارات والقوارب والدراجات النارية محل عقود محفظة التوريد ضد مخاطر الحريق والسطو والهلاك الكلي تمثل نسبة ٤٣.٦٨٪ من إجمالي عدد عقود محفظة التوريد وعدد ٨٧١ عقد، وحظر بيع على السيارات وعلى بعض الدراجات النارية محل عقود، وتبلغ القيمة الإجمالية للمحفظة ٧٤٨,٤١٥,٤٠٢ جنيه مصري (فقط سبعمائة وثمانية وأربعون مليوناً وأربعمائة وخمسة عشر ألفاً وأربعمائة واثان جنيه مصرى لا غير)، وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان تأثير كل من العملات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ٥٢٣,٦٨٠,٧٨٣ جم (فقط خمسمائة وثلاثة وعشرون مليوناً وستمئة وثمانون ألفاً وسبعمائة وثلاثة وثمانون جنيه مصرى لا غير). وذلك وفقاً لشهادة مراقبي حسابات الشركة المصدرة محسوبة على أساس متوسط معدل خصم متغير يتراوح ما بين ٢٣.٩٩٪ و ٢٣.٥٠٪ سنوياً طوال عمر المحفظة ويتم تحصيل أقساط شهرية، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريد ومكوناتها تأثير كل من العملات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في معدلات الإخفاق والتأخر في السداد، ومعدل الوفاء المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتتبين والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة لتصبح صافي القيمة الحالية لمحفظة التوريد ٥٣٠,٦٣١,١٦٤ جنيه مصري (فقط خمسمائة





DRENY & PARTNERS

الدريي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

وثلاثون مليوناً وستمائة وواحد وثلاثون ألفاً ومائة وأربعة وستونجنيهاً مصرياً (لا غير).

حيث تمت تلك الافتراضات استناداً إلى النسب الفعلية التي تم احتسابها العام الماضي من جانب الشركة المحيلة والتي تم التصديق عليها من جانب المستشار المالي للإصدار ومدير الإصدار. وتلك النسب على النحو التالي:

نسبة السداد المعجل: ١.٠٥٪

عمولة السداد المعجل: ١٠٪

نسبة الإخلال: ٠.٢٪

وتجدر الإشارة إلى أن محفظة التوريق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات التوريق غير محملة بأية حقوق أو التزامات للغير وليست محل إصدار سندات توريق قائم. وليست ضمانات لأي نوع من أنواع التمويل الأخرى للشركة المحيلة.

١. تحليل المحفظة

(أ) تحليل المحفظة حسب سنة التعاقد:

السنة	عمليات الشراء	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
٢٠٢٣	٢٣٠	٦٣,٣٧٨,٤٤٠	١١,٥٪	٨,٥٪
٢٠٢٤	١٧٦٤	٦٨٥,٠٣٦,٩٦٢	٨٨,٥٪	٩١,٥٪
الإجمالي	١٩٩٤	٧٤٨,٤١٥,٤٠٢	١٠٠٪	١٠٠,٠٪

(ب) تحليل المحفظة حسب آجال السداد:

السنة	العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
٢٠٢٥	٤٦٤	١٩,٥٦٧,٤٥٢	٢٣,٢٧٪	٢,٦١٪
٢٠٢٦	٧٦٤	٨٣,١٢١,١٤٥	٣٨,٣١٪	١١,١١٪
٢٠٢٧	٣٩٨	١٠٨,٦٧٥,١٠٩	١٩,٩٦٪	١٤,٥٢٪
٢٠٢٨	٩٩	٩٧,٤٠٨,٩٠٥	٤,٩٦٪	١٣,٠٢٪
٢٠٢٩	٢٦٩	٤٣٩,٦٤٢,٧٩١	١٣,٤٩٪	٥٨,٧٤٪
الإجمالي	١٩٩٤	٧٤٨,٤١٥,٤٠٢	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪

(ج) تحليل المحفظة حسب ميعاد إستحقاق تحصيل الأقساط:

الوقت المحدد	العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
شهري	١٩٩٤	٧٤٨,٤١٥,٤٠٢	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪
الإجمالي	١٩٩٤	٧٤٨,٤١٥,٤٠٢	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪

(د) تحليل المحفظة حسب القيمة المتبقية على المدينين:

القيمة (ألف جم)	العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
أقل من ٢٠٠٠٠	٥٩١	٤,٩٩٢,٢٧٥	٣٠٪	١٪
من ٢٠,٠٠٠ حتى ٤٠,٠٠٠	٢٤٢	٧,١٢٠,٢١٣	١٢٪	١٪
من ٤٠,٠٠٠ حتى ٨٠,٠٠٠	٤١٠	٢٤,٣١٥,٦٩٧	٢١٪	٣٪
من ٨٠,٠٠٠ حتى ٢٠٠,٠٠٠	٢٥٢	٢٩,٧٣٠,٥٧٦	١٣٪	٤٪
من ٢٠٠,٠٠٠ حتى ٥٠٠,٠٠٠	١٢٥	٤١,٨٨٥,٨٨٥	٦٪	٦٪

Suez Canal Bank
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٤٤ | صفحته
[Signatures]



من ٥٠٠,٠٠٠ حتى ١,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥	٩٦,١٤٨,٢٢٥	٧%	١٣%
من ١,٠٠٠,٠٠٠ حتى ٣,٠٠٠,٠٠٠	١٨٨	٣١٨,٨٠٧,٩٩٦	٩%	٤٣%
أكبر من ٣,٠٠٠,٠٠٠	٥١	٢٢٥,٤١٤,٥٣٥	٣%	٣٠%
الإجمالي	١٩٩٤	٧٤٨,٤١٥,٤٠٢	١٠٠%	١٠٠%

(هـ) تحليل المحفظة بحسب نسبة التركيز لشركات التأمين لعقود تمويل السيارات:

اسم شركة التأمين	القيمة التأمينية (جم)	عدد العقود	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
شركة سلامه للتأمين التكافلي	١٨,٧٤٠,٠١٤	٢٣	٣%	٥%
شركة البانز للتأمين	٨٦٠,٥٥١	١	٠%	٠%
شركة أروب للتأمين	١٣,٤١٠,٩٧٣	٨	١%	٤%
شركة دلتا للتأمين	٤,٣٢٠,٦٦٥	٦	١%	١%
شركة جي أي جي للتأمين	٢,٥٤٢,٤٥٦	١	٠%	١%
شركة مصر للتأمين	٢٦,١٥٤,٨٨٦	٢٩	٣%	٧%
الشركة المصرية للتأمين التكافلي	٤٤,٦١٨,٧٢٤	٤٠٨	٤٧%	١٢%
شركة أورينت للتأمين	٩٥٥,٥٤١	١	٠%	٠%
شركة رويال للتأمين	٣٢,٢٨٢,٣٩٣	٣٩	٤%	٩%
شركة طوكيو مارين للتأمين	٢,١٣٩,٦٤٥	٢	٠%	١%
شركة الوطنية للتأمين	١٥,٠٥٥,٣٧٨	١٣	١%	٤%
شركة وثاق للتأمين التكافلي	٢١٤,٢٤٧,٢٨١	٣٤٠	٣٩%	٥٧%
الإجمالي	٣٧٥,٣٢٨,٥٠٧	٨٧١	١٠٠%	١٠٠%

(و) تحليل المحفظة حسب نوع العقود:

نوع التمويل	عدد العقود	القيمة بالجنيه المصري	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
عقد تمويل شراء سيارات	٤٨٦	٦٥٣,٠١١,٧٠٠	٢٤,٣٧%	٨٧,٢٥%
عقد تمويل شراء قوارب	٧	٢٥,٨٣٦,٥٣١	٠,٣٥%	٣,٤٥%
عقد تمويل شراء دراجات نارية	٣٧٨	٣٠,٠٧٦,٩٦٥	١٨,٩٦%	٤,٠٢%
عقد تمويل سلع وخدمات	١١٢٣	٣٩,٤٩٠,٢٠٦	٥٦,٣٢%	٥,٢٨%
الإجمالي	١٩٩٤	٧٤٨,٤١٥,٤٠٢	١٠٠%	١٠٠%



(ز) تحليل المحفظة لعقود تمويل سيارات/ درجات نارية (جديدة/ مستعملة):

موقف السيارة	عدد العقود	القيمة بالجنيه المصري	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
جديدة	١٨١	٣٥٧,٥٦٢,٠١٤	٢٠,٩٥%	٥٢,٣٤%
مستعملة	٣٠٥	٢٩٥,٤٤٩,٦٨٦	٣٥,٣٠%	٤٣,٢٥%
درجات نارية جديدة	٣٧٨	٣٠٠,٧٦,٩٦٥	٤٣,٧٥%	٤,٤٠%
الإجمالي	٨٦٤	٩٨٣,٠٨٨,٦٦٥	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%

(ح) تحليل المحفظة حسب طبيعة الأصول الممولة (أصول يمكن الرجوع عليها - خدمات):

نوع العقود	طبيعة الأصول الممولة	عدد العقود	القيمة بالجنيه المصري	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
أصول يمكن الرجوع عليها	سيارات	٤٨٦	٦٥٣,٠١١,٧٠٠	٢٤,٤%	٨٧,٣%
سلم وخدمات		١٥٠٨	٩٥,٤٠٣,٧٠٢	٧٥,٦%	١٢,٧%
الإجمالي		١٩٩٤	٧٤٨,٤١٥,٤٠٢	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%

(ط) تحليل المحفظة حسب نوع الضمانة:

نوع الضمانة	عدد الضمانة	القيمة من إجمالي المحفظة	النسبة للعدد	النسبة للقيمة
شيكات بنكية	١٩١٠	٥٢٥,٢٦٧,٠٣٦	٣٣,٧٣%	٢٥,٠٣%
سندات اذنية	١٠٤٢	٣٨,٥٢٧,٤٠٩	١٨,٤٠%	١,٨٤%
شيكات بريدية	١٧٦٠	١٨٦,٨١٠,٤٩١	٣١,٠٨%	٨,٩٠%
تفويضات بالخص المباشر	٤٨٦	٦٧٥,٣٤٠,١٥٢	٨,٥٨%	٣٢,١٨%
وثائق التأمين	٤٦٥	٦٧٢,٥٨٢,٩٦٤	٨,٢١%	٣٢,٠٥%
إجمالي	٥٦٦٣	٢,٠٩٨,٤٣٨,٠٥٢	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%

(ي) تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

المحافظة	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
القاهرة	١٩٩٣	٧٤٦,٩٣٤,١٠٣	٩٩,٩%	٩٩,٨%
الاسكندرية	١	١,٤٨١,٢٩٩	٠,١%	٠,٢%
الإجمالي	١٩٩٤	٧٤٨,٤١٥,٤٠٢	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%

(ك) تحليل المحفظة حسب معدلات الاخلال:

معدل التأخير	عدد أيام التأخير	عدد العقود	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
٠	٠	١,٣٠٤	٤٧٢,٦٤٠,٦٩١,٠٠	٦٥,٤٠%	٦٣,١٥%
٠-٣٠	٠-٣٠	٥٢٨	٢٢٦,٣٧٧,٧٩١,٠٠	٢٦,٤٨%	٣٠,٢٥%

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hanza St.
Garden City - Cairo



٤٦ | صفحته
Banque du Caire



DRENY & PARTNERS
الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



٦,٦٠٪	٨,١٢٪	٤٩,٣٩٦,٩٢٠,٠٠	١٦٢	٣١-٦٠	٣١-٦٠
١٠٠٪	١٠٠٪	٧٤٨,٤١٥,٤٠٢	١٩٩٤		الإجمالي

(ن) تحليل المحفظة حسب تصنيف السلع والخدمات الممولة

السلع	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
سيارات جديدة	١٨١	٣٦٩,٤٩٢,٧٥١	٩,٥٥٪	٤٧,٩٠٪
سيارات مستعملة	٣٠٥	٣٢٥,١٢٩,٩٠٢	١٦,٠٩٪	٣٩,٥٨٪
أدوات منزلية	٣٢٤	٢٢,٢٤٤,٨٥٣	١٥,٤٠٪	٢,٥٦٪
أجهزة كمبيوتر	٩	٢٩٨,٣٨٢	٠,٣٧٪	٠,٠٢٪
أثاث	١٤	١,٤٥١,١٤٩	٠,٧٤٪	٠,١٩٪
أجهزة الكترونية (تليفونات محمول/الغاب الكترونية)	٧٨٤	١٨,٥٦٩,٦٣٦	٣٧,٥٠٪	٢,٢٤٪
قطع غيار	١	٨٥٦	٠,٠٥٪	٠,٠٠٪
درجات نارية	٣٧٨	٣١,٨٨٢,١٥٢	١٩,٩٤٪	٤,٠٣٪
قوارب	٧	٢٥,٨٣٦,٥٣١	٠,٣٧٪	٣,٤٦٪
الأجمالي	١٨٩٦	٧٤٦,٤٠٤,٢٢٦	١٠٠٪	١٠٠٪

الخدمات	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
إصدار التأمين	٩٨	٢,٠١١,١٧٦	١٠٠٪	١٠٠٪
الأجمالي	٩٨	٧٤٦,٤٠٤,٢٢٦	١٠٠٪	١٠٠٪

(م) تحليل المحفظة حسب تاريخ منح التمويل (شهري)

السنة	الشهر	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد المعاملات وعمليات الشراء	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
٢٠٢٣	سبتمبر	٢٣٩,٥٧٣	١٠	٠,٠٣٪	٠,٥٠٪
	أكتوبر	١٨,٠٤١,٦٧٥	٥١	٢,٤١٪	٢,٥٦٪
	نوفمبر	١٩,٠٨١,٨٤٨	٥٧	٢,٥٥٪	٢,٨٦٪
	ديسمبر	٢٦,٠١٥,٣٤٤	١١٢	٣,٤٨٪	٥,٦٢٪
	يناير	٣١,٧٢٥,٢٨٤	٩٦	٤,٢٤٪	٤,٨١٪
٢٠٢٤	فبراير	٣١,٦٩٦,٣٣٨	٩١	٤,٢٤٪	٤,٥٦٪
	مارس	٩,٦٩٤,٨٤٩	٢٦	١,٣٠٪	١,٣٠٪
	أبريل	٣٢,٢٦١,٢٣٨	٩٥	٤,٣١٪	٤,٧٦٪
	مايو	٧١,٥٠٦,٣٧٢	١٩٢	٩,٥٥٪	٩,٦٣٪
	يونيو	٦٨,٦٩٦,٣٢٠	١٨٧	٩,١٨٪	٩,٣٨٪
	يوليو	٧٠,٤١٠,٣٣٤	١٣٥	٩,٤١٪	٦,٧٧٪
	أغسطس	٥٤,٠٤٢,٣٧١	١١١	٧,٢٢٪	٥,٥٧٪
	سبتمبر	٨٤,١٢٤,٩٩٤	١٦٦	١١,٢٤٪	٨,٣٢٪
	أكتوبر	٥٧,٥٣٥,١٧٤	١٨٠	٧,٦٩٪	٩,٠٣٪
	نوفمبر	٦٢,٣٢١,٤٩٣	١٨٢	٨,٣٣٪	٩,١٣٪
	ديسمبر	١١١,٠٢٢,١٩٥	٣٠٣	١٤,٨٣٪	١٥,٢٠٪
	الإجمالي	٧٤٨,٤١٥,٤٠٢	١,٩٩٤	١٠٠٪	١٠٠٪

Suez Canal Bank
Bank of Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٤٧ | صفحة
Handwritten signature and date.



تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ (١٤)/(٤)/(٢٠٢٥) من السادة مراقبا الحسابات شركة تمويل للتوريد في (ابريل) ٢٠٢٥.

قائمة التدفقات النقدية للمحفظة: (بالجنيه المصري):

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العصوات والمصاريف التي يتم خصمها	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام
٢٠٢٥	١٩٩,٢٢٢,٤٨٣	٢٠٢,٦٥٦,٦٤٩	١٧٣,٠٠٥,٢٥٣	٦,٤٠٦,٢٥٥	٢,٤٢٣,٣٧١	٢٥,٦٦٨,٥١١	٠
٢٠٢٦	٢٢١,٦٤٨,٦٥٠	٢٢١,٨٢١,٩٣٢	٢٣١,٩٢٦,٧٧١	٢,١٧٢,٩٢٢	٣,١٣٣,٧٤٦	(٩,١٤٤,٠١٥)	٠
٢٠٢٧	١٦٩,٧٥٩,٢٣٤	١٦٧,٦٦٢,٤٠٤	١٧٥,٠٣٨,٩٠٨	١,٩٨٦,٩٤٩	١,٦٦٠,٣٧٦	(٧,٧٠٣,٠٧٧)	٠
٢٠٢٨	١٣١,٧٧٩,٧٢٨	١٢٨,١٤٨,٠٦١	١٣٣,٨٢١,٩٣٦	١,٨٤٢,٤٦٤	٦٨٥,٣٥٦	(٦,٨٣٠,٩٧٣)	٢,٣٩٦,١٣٢
٢٠٢٩	٢٦,٠٠٥,٣٠٧	٢٤,٩٩٨,٧٨٣	٢٤,٦٢٨,٨٥٢	٤,٠٨٠	٣٩,٨٣٥	(١,٩٩٠,٤٤٧)	٢,٣٩٦,١٣٢
٢٠٣٠	٧٤٨,٤١٥,٤٠٢	٧٤٥,٢٨٧,٨٢٩	٧٣٨,٤٢١,٧١١	١٢,٤١٢,٦٦٩	٧,٩٤٢,٦٨٤	(٠)	٠
إجمالي							

البيان	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٣٠	الإجمالي
اجمالي التدفقات النقدية	١٩٩,٢٢٢,٤٨٣	٢٢١,٦٤٨,٦٥٠	١٦٩,٧٥٩,٢٣٤	١٣١,٧٧٩,٧٢٨	٢٦,٠٠٥,٣٠٧	٠	٧٤٨,٤١٥,٤٠٢
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٢٠٢,٦٥٦,٦٤٩	٢٢١,٨٢١,٩٣٢	١٦٧,٦٦٢,٤٠٤	١٢٨,١٤٨,٠٦١	٢٤,٩٩٨,٧٨٣	٠	٧٤٥,٢٨٧,٨٢٩
حساب الحصيلة في بداية الفترة	٠	٠	٠	٠	٠	٢,٣٩٦,١٣٢	٢,٣٩٦,١٣٢
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	(٨٥,٦٥٥,٨٥٨)	(٣٤,٣٤٤,١٤٢)	٠	٠	٠	٠	(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	(١٨,٠٨٤,٨٢٠)	(١,٣١٢,٩٨٨)	٠	٠	٠	٠	(١٩,٣٩٧,٨٠٨)
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	٠	(١١٦,٠٤٥,٣١٠)	(١٢٦,٦٣٣,٩٤٧)	(٢٥,٣٢٠,٧٤٣)	٠	٠	(٢٦٨,٠٠٠,٠٠٠)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	(٤٩,٠٠٠,٧٨١)	(٥٣,٩٠٤,٣٣١)	(٢٢,٠٨٤,٩٦٢)	(٩٤٧,٣١٢)	٠	٠	(١٢٥,٩٣٨,٣٨٥)
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)	٠	٠	٠	(٨٨,٢٣٥,٩٧٥)	(٢٣,٧٦٤,٠٢٥)	٠	(١١٢,٠٠٠,٠٠٠)

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo

DRENY & PARTNERS
الدري و شركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

شركة تمويل للتوريد ش.م.م
القاهرة - جمهورية مصر العربية
ت. ٣٠.٨٤١
Jameel Finance S.A.E
CR no.: 30841
Cairo - Egypt





(٩٣,٠٨٥,٥١٨)	.	(٨٦٤,٨٢٧)	(١٩,٣١٧,٨٩٦)	(٢٦,٣٢٠,٠٠٠)	(٢٦,٣٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٢٦٢,٧٩٥)	اجمالي تمديد عائد السندات الشريحة (ج)
(١٢,٤١٢,٦٦٩)	.	(٤,٠٨٠)	(١,٨٤٢,٤٦٤)	(١,٩٨٦,٩٤٩)	(٢,١٧٢,٩٢٢)	(٦,٤٠٦,٢٥٥)	العمولات و المصاريف التي يتم خصمها
٧,٩٤٢,٦٨٤	.	٣٩,٨٣٥	٦٨٥,٣٥٦	١,٦٦٠,٣٧٦	٣,١٣٣,٧٤٦	٢,٤٢٣,٣٧١	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
(٢٧,٢٤٤,٨٤٢)	.	.	.	.	.	(٢٧,٢٤٤,٨٤٢)	تمويل الحساب الاحتياطي
.	.	.	.	.	.	.	السحب من الحساب الاحتياطي
٧,٢٤٤,٨٤٢	.	١,٩٩٠,٤٤٧	٦,٨٣٠,٩٧٣	٧,٧٠٣,٠٧٧	٩,١٤٤,٠١٥	١,٥٧٦,٣٣١	رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة
	٢,٣٩٦,١٣٢	٢,٣٩٦,١٣٢	.	.	.	.	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريد بتاريخ (ابريل) وفقا لما يلي:

- تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الحصيلة بواقع (١٧.٤) % لعام (٢٠٢٥) و (١٤.٢) % لعام (٢٠٢٦) و (١٢.٦) % لعام (٢٠٢٧) و (١١) % لعام (٢٠٢٨) و (٩.٤) % لعام (٢٠٢٩) و (٧.٨) % لعام (٢٠٣٠).
- تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقب الحسابات.

٢. المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريد

تتمثل المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريد أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر إنتمانية والتجارية ومخاطر الوفاء المعجل للمديونيات المستحقة على المدينين ومخاطر التحصيل للمديونيات والمخاطر المرتبطة بالأحداث الاقتصادية الجارية ومخاطر تركيز العملاء ومخاطر تركيز شركات التأمين وذلك على النحو التالي:

أولاً: مخاطر التحصيل وتوريد لحساب الحصيلة:

الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظة التوريد 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

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo





خلال المبالغ المحصلة من التعويضات وغرامات التأخير بالإضافة إلى اتخاذ كافة الإجراءات القانونية المنصوص عليها بعقد محفظة التوريد والمبينة سالفاً بمذكرة المعلومات وعقد الخدمة والتحصيل.

ثانياً: افلاس المحصل:

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

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

أيضاً يتضمن عقد التحصيل المذكور سلفاً نصاً يخول شركة تمويل للتوريد ش.م.م. في أي وقت بإختيار شركة تحصيل وذلك كمحصل احتياطي وذلك في حالة إخلال شركة جميل للتمويل ش.م.م. بالالتزاماتها المنصوص عليها بالعقد. ومن المتفق عليه أن يجوز لشركة تمويل للتوريد 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 بمحفظة التوريد للمحصل الاحتياطي، يعتبر مخالفاً بإلتزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل.

وللحد من هذه المخاطر قامت الشركة المصدرة بالاتفاق مع البنك المصري الخليجي للقيام بدور المحصل الاحتياطي في حالة عدم قيام شركة جميل للتمويل ش.م.م. بالتحصيل وتلتزم شركة جميل للتمويل 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.

ثالثاً: مخاطر الحجز على حسابات المحصل (بصفته المحيل):

وفي حالة الحجز على الحسابات البنكية للمحصل التي يتم لديها إيداع المبالغ المستحقة على المدينين الناشئة عن التفويضات بالخصم المباشر من حسابات المدينين الصادرة لصالحها والتي تمثل حوالي نسبة ٣٠.٨% من عدد عقود المحفظة وعددهم ٦١٥ عقد، فهذا الخطر قد يعرقل عملية التحصيل والتزام المحصل في توريد هذه المبالغ المستحقة على المدينين لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ وفقاً لمواعيد استحقاقها، مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد الي حاملي السندات وهذا خلال المدة التي يقوم خلالها المحصل بإثبات أن هذه المبالغ لا تدخل في الذمة المالية للشركة ولا في الضمان العام لدائنيها حيث يتم إثبات حوالة هذه الأموال والمحددة تقضيلاً بملحق عقد الحوالة إلى شركة تمويل للتوريد ش.م.م. حيث تقوم شركة التوريد باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة في هذه الحالة لإثبات أن المبالغ الناشئة عن تفويضات الخصم المباشر التي يتم تحويلها لحساب المحصل ثم يتم تحويلها لحساب الحصيلة بناء على التعليمات المستدانة الصادرة من جانب المحصل هي ملك لحملة سندات الإصدار.

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St
Garden City - Cairo

DRENY & PARTNERS
الدري و شركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



٥٠ | صفحته



DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



وبالإضافة إلى ما سبق تجدر الإشارة إلى وجود حساب خدمة التعثر متعلق بالتعزيز الائتماني الخارجي الذي سيتم تمويله من شركة جميل للتمويل ش.م.م. مباشرة لحساب خدمة التعثر قبل تاريخ الإصدار لعدد أي عجز في التحصيل والبالغ قيمته ٤٤,٧٠٣,٢١٦.٨٥ جنيه مصري فقط لا غير (بما يمثل ٨.٩٤٪ من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار).
وخلال هذه المدة يتم مواجهة هذا الخطر عن طريق الحساب الاحتياطي لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، وحساب خدمة التعثر حيث تستخدم المبالغ القائمة في هذا الحساب لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لعدد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وكوبونات.

رابعاً: 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.

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

وتقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال الحصول الأوراق التجارية التي حررها المدينين للشركة المحيلة.

خامساً: مخاطر الوفاء المعجل

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

سادساً: مخاطر تركيز العملاء

تتمثل مخاطر تركيز العملاء بلوغ نسبة ٢.١٦ % اعلي نسبة لعميل واحد من إجمالي قيمة المحفظة وذلك لعدد (٢) عقد وبقيمة بلغت ٨,٦٣٣,٨٥٣ جنيه مصري، وقد تم مواجهة ذلك من خلال الضمانات الصادرة من هؤلاء المدينين من خلال الشيكات البنكية/ الشيكات البريدية/ سندات اذنية/ التفويضات بالخصم المباشر الصادرة منهم بالقيم المستحقة عليهم، وكذلك وثائق التأمين محل محفظة التوريق.

سابعاً: مخاطر التركيز في شركات التأمين:

تتمثل نسبة تركيز شركات التأمين في نسبة ٤٧٪ من عدد عقود محفظة التوريق الخاصة بتمويل السيارات لعدد ٤٠٨ وثيقة صادرة من شركة المصرية للتأمين التكافلي، ولتجنب مخاطر التركيز فإنه في حالة إخلال شركة التأمين بالتزاماتها الواردة بعقد التأمين، فإن الشركة المحيلة (المحصل) تتعهد بأن تقوم بالتعاقد مع شركة تأمين أخرى وذلك في حالة فسخ عقد التأمين مع الشركة المتعاقد معها ضمانه لحقوق حملة السندات.

ويوضح الجدول التالي القيم التأمينية على الخاصة بعقود محفظة التوريق والشركات المؤمن لديها:

- التأمين على السيارات ضد مخاطر الحريق والسطو والهلاك الكلي:

اسم شركة التأمين	القيمة التأمينية (جم)	عدد العقود	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
شركة سلامة للتأمين التكافلي	١٨,٧٤٠,٠١٤	٢٣	٣٪	٥٪

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٥١ | صفحته



شركة البيانز للتأمين	٨٦٠,٥٥١	١	%٠	%٠
شركة أروب للتأمين	١٣,٤١٠,٩٧٣	٨	%١	%٤
شركة دلتا للتأمين	٤,٣٢٠,٦٦٥	٦	%١	%١
شركة جي أي جي للتأمين	٢,٥٤٢,٤٥٦	١	%٠	%١
شركة مصر للتأمين	٢٦,١٥٤,٨٨٦	٢٩	%٣	%٧
الشركة المصرية للتأمين التكافلي	٤٤,٦١٨,٧٢٤	٤٠.٨	%٤٧	%١٢
شركة أورينت للتأمين	٩٥٥,٥٤١	١	%٠	%٠
شركة رويال للتأمين	٣٢,٢٨٢,٣٩٣	٣٩	%٤	%٩
شركة طوكيو مارين للتأمين	٢,١٣٩,٦٤٥	٢	%٠	%١
شركة الوطنية للتأمين	١٥,٠٥٥,٣٧٨	١٣	%١	%٤
شركة وثاق للتأمين التكافلي	٢١٤,٢٤٧,٢٨١	٣٤٠	%٣٩	%٥٧
الاجمالي	٣٧٥,٣٢٨,٥٠٧	٨٧١	%١٠٠.٠٠٠	%١٠٠.٠٠٠

١. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصة محفظة الترويج ومواعيد خصمها:

العمولات والمصاريف المشار إليها في قائمة التدفقات النقدية أعلاه والبالغ قيمتها مبلغ ١٢,٤١٢,٦٦٩ جنيه مصري (فقط اثنا عشر مليوناً وأربعمائة واثنا عشر ألفاً وستمائة وتسعة وستونجنيهاً مصرياً)، والوارد تفصيلها بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية والناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية الترويج سوف يتم خصمها من حساب الحصة لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها من حساب الحصة لصالح الجهات الآتية:



Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



- أتعاب أمين الحفظ؛
- مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها واستمرار قيدها بالجدول الرسمية في البورصة المصرية؛
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار وعند التجديد السنوي خلال مدة السندات؛
- أتعاب المستشار القانوني؛
- أتعاب المحصل؛
- أتعاب مرتب ومدير الإصدار؛
- ضامنون التغطية؛
- أتعاب مراقبي الحسابات؛
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية؛
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي والتجديد السنوي؛
- أتعاب المحصل الاحتياطي؛

Handwritten signatures and stamps at the bottom right of the page.



(ل) اتعاب شركة الترويج.
يتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ ومواعيد خصمها، والتي لا يتم تعديلها إلا بعد موافقة جماعة حملة
المسندات، والهيئة العامة للرقابة المالية. ويمكن الإطلاع على البيان التفصيلي للمبالغ المذكورة لدى شركة تمويل للترويج ش.م.م. في
حالة طلب أية معلومات إضافية عن تلك العملات والمصاريف.



Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo





سادساً: البيانات الخاصة بالاكتتاب في الإصدار الأول من البرنامج الخامس

٣. نوع الاكتتاب:

طرح خاص لسندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير قابلة للاستدعاء المعجل وذلك على النحو التالي:

بيان	الفئة الأولى (طرح خاص)	الفئة الثانية (طرح خاص)
حجم الطرح	حد أقصى ٩٠٪	حد أدنى ١٠٪
الأشخاص الذين لهم الحق في المشاركة في الطرح	تخصص للمستثمرين التاليين: - المؤسسات المالية ذات الملاءة المالية. - المستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية. وفقاً للتعريف الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٧ لسنة ٢٠٢٤ لكلا من المؤسسات المالية والمستثمرين المؤهلين وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٧ لسنة ٢٠٢٤.	يخصص للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين بخلاف المكتتبين في الفئة الأولى ولا تنقيد بالنسبة المذكورة بالحد الأدنى للاكتتاب وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٥٧) لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.
الحد الأدنى والحد الأقصى للاكتتاب	وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات يكون الحد الأدنى للاكتتاب بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاءة بنسبة (٠.٥٪) من قيمة الطرح أو مليون جنيه مصري أيهما أقل وبعد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الفئة. وبالنسبة للمؤسسات المالية بنسبة (١٪) من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيه مصري أيهما أقل وبعد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الفئة.	وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات لا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب لا يوجد حد أقصى للاكتتاب.
طريقة التخصيص ورد المستحقات	يكون التخصيص وفقاً لأولويات التي تحددها الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للاكتتاب.	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 وإلي

Bank
Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٥٤ | صفحته
[Signatures]



إجمالي السندات المطلوبة للشراء.	إصدار الخصيص
في خلال فترة لا تتجاوز سبعة (٧) أيام عمل 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.	

٤. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب.
- مائة (١٠٠) جنيه مصري عن كل سند، والذي يمثل القيمة الاسمية للسند بالإضافة الى مصاريف الإصدار لكل شريحة.
٥. تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب:
- يبدأ الإكتتاب في ذات يوم موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية، أو يوم العمل الرسمي التالي، 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 السبع المصرفية المذكورة على ان يكون تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب في يوم عمل مصرفي.
٦. البنك متلقى الإكتتاب:
- بنك قناة السويس الفرع الرئيسي الكائن في ٧ شارع عبد القادر حمزة جاردن سيتي .
٧. 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.
٨. مدير الإصدار والمستشار المالي ومرتب ومروج الإصدار:
- شركة بلتون لترويج وتغطية الإكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٣٩٢) لسنة ٢٠٠٧.
٩. ضامنوا تغطية الإكتتاب:
- بنك قناة السويس وبنك القاهرة.
- وتلتزم تلك الجهات بالالتزامات الواردة بقرار مجلس ادارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

Suez Canal Bank
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٥٥ | صفحة



سابعا: تصنيف الملاءة الائتمانية

١. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط لتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٠ أبريل ٢٠٢٥ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق المزمع إصدارها من قبل شركة "تمويل للتوريق ش.م.م." (الإصدار الأول من البرنامج الخامس)، والمحفوظة المنشئة من قبل شركة "جميل للتمويل ش.م.م."، بإجمالي قيمة السندات ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٥٢٤,٧٤٦,٧٨٣ جنيه مصري فقط لا غير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب)، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة "تمويل للتوريق ش.م.م."، وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل، وذات عائد سنوي ثابت يصرف شهرياً وتُصدر على ثلاث شرائح. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً لشركة تمويل للتوريق ش.م.م.، والتي تم إمدادها لميريس في مارس ٢٠٢٥ وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ٤.٩٥٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار - وتم حسابه بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب - لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، إلي جانب الدعم الهيكلي/الضميني الممنوح من الشرائح التالية في السداد إلي الشرائح ذات الأولوية في السداد. كما سيتم فتح "الحساب الاحتياطي" لدي أمين الحفظ وسيودع به ما يمثل ٦.٠٠٪ من الرصيد الشهري القائم للسندات وبعد أدنى ١٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات، وذلك لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي تدريجياً/دورياً عن طريق خصم المبلغ من حساب الحصيلة خلال أول ثلاثة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي. ويتم الحفاظ على تلك النسبة المشار إليها من قيمة الرصيد القائم للسندات خلال عمر السندات وحتى تمام استهلاك السندات. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات/مستحقات حاملي السندات من عائد، يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي.

هذا بالإضافة إلي تعزيز ائتماني خارجي عن طريق فتح حساب "خدمة التعثر" وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق إيداع مبلغ نقدي من خلال وديعة من جانب شركة جميل للتمويل مباشرة في حساب خدمة التعثر يساوي نسبة ٨.٩٤٪ من إجمالي قيمة السندات قبل تاريخ الإصدار بمبلغ قيمته ٤٤,٧٠٣,٢١٧ جنيه مصري فقط لا غير لصالح حملة السندات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس)، على أن تقوم شركة ميريس بمراجعة مبلغ حساب خدمة التعثر سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات، ويتم تخفيض/الحفاظ علي مبلغ حساب خدمة التعثر بناءً علي أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر علي مستوي



كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة. كما يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكلية (سندات الترويج).
كما تتناول درجة تصنيف الجدارة مخاطر الخسارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت استحقاق السندات. ومن وجهة نظر شركة ميريس، فإن هيكل الإصدار يسمح بسداد الفوائد في التوقيت المحدد لها وكذا سداد أصل الدين في تاريخ استحقاق السندات.

٢. تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة الترويج:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٠ أبريل ٢٠٢٥ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة الترويج المنشئة من قبل شركة جميل للتمويل ش.م.م.، درجة "BBB+". وتجدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ٧٤٨.٤١٥.٤٠٢ جنيه مصري فقط لا غير وقيمتها الحالية تبلغ ٥٢٤,٧٤٦,٧٨٣ جنيه مصري فقط لا غير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنققات الخاصة بعملية الترويج وحتى نهاية مدة الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب)، لعدد ١,٩٩٤ عقد تمويل استهلاكي لسلع/خدمات، تنقسم إلى عدد ٤٨٦ عقد تمويل شراء سيارات (جديدة/ مستعملة) بالإضافة إلى عدد ١,٥٠٨ عقد تمويل سلع وخدمات، ومحالة قانوناً لشركة تمويل للترويج ش.م.م. وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى ببعض الضمانات طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات.

وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في مارس ٢٠٢٥. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات الترويج، وأن الحوالة نافذة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة تمويل للترويج ش.م.م. وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية الترويج.

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



Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



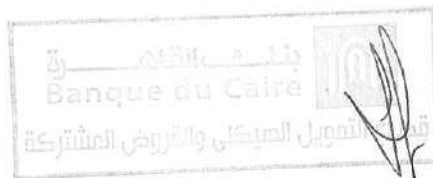
Handwritten signatures and stamps at the bottom right of the page.

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

- تلتزم شركة بلتون لترويج وتغطية الاكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٣٩٢) لسنة ٢٠٠٧ بصفتها مدير الإصدار ومروج الاكتتاب بالتحقق والاثبات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:
- (أ) بيان الملاءة المالية لعملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات
 - (ب) سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.
 - (ت) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه أخطار لها بغرض الاكتتاب في الطرح.
 - الإفصاح عن أية معلومات جوهرية طارئة أو جديدة من شأنها التغيير في أية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وردت إليه أو تمكن من الاطلاع عليها.
 - تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات.
 - إخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص وأية متطلبات قانونية وإجرائية متعلقة بالطرح.
 - ويتعهد بأنه المسؤول عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن ويلتزموا بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات.



٤٦١٦



Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



Handwritten signatures and stamps at the bottom right of the page.

DRENY & PARTNERS

الدري و شركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

DRENY & PARTNERS

الدري و شركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

تمويل
للأوراق

تاسعاً: إقرار ضامنوا التغطية وفقاً لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

يقر ويتعهد كلاً من:

بنك قناة السويس وبنك القاهرة.

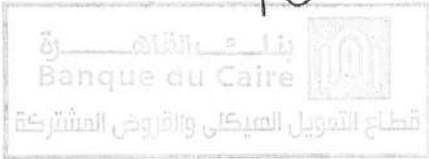
بصفتهن ضامن التغطية بأنه المسؤول عن القيام بأعمال ضمان التغطية الخاصة بهذا الطرح وبتدول عناية الرجل الحريص في هذا الشأن والالتزام بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات في حدود نسبة تغطيته.

بنك القاهرة

الاسم: هشام محي

الصفة: رئيس قطاع التمويل الهيكلي والقروض المشتركة

التوقيع:



بنك قناة السويس

الاسم: السيد الفقي

الصفة: رئيس قطاع تمويل الشركات

التوقيع:



٦٠ | صفحة

Handwritten signatures and stamps at the bottom right.

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

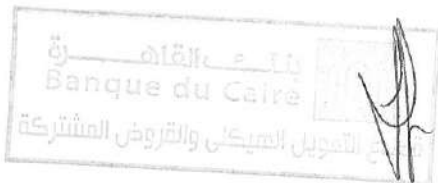
تمويل

عاشرا: إقرار الشركة المحيلة

نقر نحن شركة جميل للتمويل ش.م.م بصفتنا المحيل لمحفظه التوريق محل الإصدار الأول من البرنامج الخامس لشركة تمويل للتوريق ش.م.م، بأن محفظة 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 محفظة التوريق وقت نفاذ الحوالة ليست موضوعاً لضمان أي من القروض والتسهيلات الائتمانية التي حصلت عليها الشركة، (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 مرتبطة لصالح الغير على محفظة التوريق، (٦) كما نلتزم بعدم ترتيب أي رهونات أو امتيازات مستقبلاً قد تكون مستحقة لطرف آخر بخلاف حملة سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج الخامس وذلك طوال مدة هذا الإصدار، (٧) كما نقر بأن كافة الضمانات المرتبطة بالحقوق المالية محل المحفظة ليست محل أي حوالة أخرى، (٨) نقر بأنه في تاريخ نفاذ الحوالة بأنظام كافة عملاء محفظة التوريق في سداد الاقساط المستحقة عليهم.

الالتزام بكافة الشروط الخاصة بالحوالة والتي تتفق مع محفظة التوريق الصادر مقابلها السندات والمحددة بالكتاب الدوري رقم ٦ لسنة

٢٠٢٤



Abdel Kader Hamza St
Garden City - Cairo

٦١ | صفحته



الحادي عشر: التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة والاقتراضات التي بنيت عليها

قائمة التدفقات النقدية للمحفظة: (بالجنيه المصري):

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	عائد الاستثمار والايرادات الاخرى	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام
٢٠٢٥	١٩٩,٢٢٢,٤٨٣	٢٠٢,٦٥٦,٦٤٩	١٧٣,٠٠٥,٢٥٣	٦,٤٠٦,٢٥٥	٢,٤٢٣,٣٧١	٢٥,٦٦٨,٥١١	٠
٢٠٢٦	٢٢١,٦٤٨,٦٥٠	٢٢١,٨٢١,٩٣٢	٢٣١,٩٢٦,٧٧١	٢,١٧٢,٩٢٢	٣,١٣٣,٧٤٦	(٩,١٤٤,٠١٥)	٠
٢٠٢٧	١٦٩,٧٥٩,٢٣٤	١٦٧,٦٦٢,٤٠٤	١٧٥,٠٣٨,٩٠٨	١,٩٨٦,٩٤٩	١,٦٦٠,٣٧٦	(٧,٧٠٣,٠٧٧)	٠
٢٠٢٨	١٣١,٧٧٩,٧٢٨	١٢٨,١٤٨,٠٦١	١٣٣,٨٢١,٩٢٦	١,٨٤٢,٤٦٤	٦٨٥,٣٥٦	(٦,٨٣٠,٩٧٣)	٠
٢٠٢٩	٢٦,٠٠٥,٣٠٧	٢٤,٩٩٨,٧٨٣	٢٤,٦٢٨,٨٥٢	٤,٠٨٠	٣٩,٨٣٥	(١,٩٩٠,٤٤٧)	٢,٣٩٦,١٣٢
٢٠٣٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٢,٣٩٦,١٣٢
الإجمالي	٧٤٨,٤١٥,٤٠٢	٧٤٥,٢٨٧,٨٢٩	٧٣٨,٤٢١,٧١١	١٢,٤١٢,٦٦٩	٧,٩٤٢,٦٨٤	(٠)	٠

البيان	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٣٠	الإجمالي
اجمالي التدفقات النقدية	١٩٩,٢٢٢,٤٨٣	٢٢١,٦٤٨,٦٥٠	١٦٩,٧٥٩,٢٣٤	١٣١,٧٧٩,٧٢٨	٢٦,٠٠٥,٣٠٧	٠	٧٤٨,٤١٥,٤٠٢
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٢٠٢,٦٥٦,٦٤٩	٢٢١,٨٢١,٩٣٢	١٦٧,٦٦٢,٤٠٤	١٢٨,١٤٨,٠٦١	٢٤,٩٩٨,٧٨٣	٠	٧٤٥,٢٨٧,٨٢٩
حساب الحصيلة في بداية الفترة	٠	٠	٠	٠	٠	٢,٣٩٦,١٣٢	٢,٣٩٦,١٣٢
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	(٨٥,٦٥٥,٨٥٨)	(٣٤,٣٤٤,١٤٢)	٠	٠	٠	٠	(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	(١٨,٠٨٤,٨٢٠)	(١,٣١٢,٩٨٨)	٠	٠	٠	٠	(١٩,٣٩٧,٨٠٨)
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	٠	(١١٦,٠٤٥,٣١٠)	(١٢٦,٦٣٣,٩٤٧)	(٢٥,٣٢٠,٧٤٣)	٠	٠	(٢٦٨,٠٠٠,٠٠٠)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	(٤٩,٠٠١,٧٨١)	(٥٣,٩٠٤,٣٣١)	(٢٢,٠٨٤,٩٦٢)	(٩٤٧,٣١٢)	٠	٠	(١٢٥,٩٣٨,٣٨٥)
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)	٠	٠	٠	(٨٨,٢٣٥,٩٧٥)	(٢٣,٧٦٤,٠٢٥)	٠	(١١٢,٠٠٠,٠٠٠)
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)	(٢٠,٢٦٢,٧٩٥)	(٢٦,٣٢٠,٠٠٠)	(٢٦,٣٢٠,٠٠٠)	(١٩,٣١٧,٨٩٦)	(٨٦٤,٨٢٧)	٠	(٩٣,٠٨٥,٥١٨)
العمولات و المصاريف التي يتم خصمها	(٦,٤٠٦,٢٥٥)	(٢,١٧٢,٩٢٢)	(١,٩٨٦,٩٤٩)	(١,٨٤٢,٤٦٤)	(٤,٠٨٠)	٠	(١٢,٤١٢,٦٦٩)
عائد الاستثمار والايرادات الاخرى	٢,٤٢٣,٣٧١	٣,١٣٣,٧٤٦	١,٦٦٠,٣٧٦	٦٨٥,٣٥٦	٣٩,٨٣٥	٠	٧,٩٤٢,٦٨٤
تمويل الحساب الاحتياطي	(٢٧,٢٤٤,٨٤٢)	٠	٠	٠	٠	٠	(٢٧,٢٤٤,٨٤٢)
السحب من الحساب الاحتياطي	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
رد المبالغ القاضية من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة	١,٥٧٦,٣٣١	٩,١٤٤,٠١٥	٧,٧٠٣,٠٧٧	٦,٨٣٠,٩٧٣	١,٩٩٠,٤٤٧	٠	٢٧,٢٤٤,٨٤٢
رصيد حساب الحصيلة في اخر الفترة	٠	٠	٠	٠	٠	٢,٣٩٦,١٣٢	٢,٣٩٦,١٣٢

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



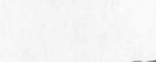
إستهلاك / مزارع السمك.



7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo

3

Jameel Finance S.A.E
CR no: 30849
Cairo - Egypt



DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



الثاني عشر: تقرير المستشار القانوني عن الإصدار الأول من البرنامج الخامس

نقر نحن معتر عبد العزيز الدريني، المحامي والشريك المؤسس بمكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية، وذلك بصفتنا المستشار القانوني لعملية إصدار شركة تمويل للتوريد ش.م.م. لبرنامج إصدار سندات توريد على عدة إصدارات (البرنامج الخامس) لمدة (٣) سنوات قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم و (الإصدار الأول من البرنامج الخامس) بقيمة اجمالية (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط خمسمائة مليون جنيهاً مصرياً لا غير) تصدر على (ثلاث) شرائح قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير قابلة للاستدعاء المعجل في مقابل محفظة حقوق ومستحقات آجلة السداد تتكون من إجمالي عدد ١٩٩٤ عقد تمويل استهلاكي تنقسم إلى عدد ٤٨٦ عقد تمويل شراء سيارات (عدد ١٨١ سيارة جديدة وعدد ٣٠٥ سيارة مستعملة) وعدد ٣٧٨ عقود تمويل شراء دراجات نارية جديد وعدد ٧ عقود شراء قوارب وعدد ١١٢٣ عقد تمويل لسلع وخدمات والمبرمة بين المحيل ش.م.م. والمدينين والمستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن على سبيل الحصر الأوراق التجارية (عدد ١٧٦٠ شيكات بردية بنسبة ٢٥.٢% من عدد عقود محفظة التوريد لعدد ٥٠٢ عقد وعدد ١٩١٠ شيكات بنكية بنسبة ٢٤.٦% من عدد عقود محفظة التوريد لعدد ٤٩١ عقد وعدد ١٠٤٢ سندات اذنية بنسبة ٥٣.٢% من عدد عقود محفظة التوريد لعدد ١٠٦٠ عقد) وعدد ٤٨٦ تفويضات بالخصم المباشر من الحسابات البنكية للعملاء لعدد ٦١٥ عقد بنسبة (٣٠.٨)% من عدد عقود محفظة التوريد، وعدد ٤٦٥ وثائق التأمين على السيارات والقوارب والدراجات النارية محل عقود محفظة التوريد ضد مخاطر الحريق والسطو والهلاك الكلي تمثل نسبة ٤٣.٦٨% من إجمالي عدد عقود محفظة التوريد وعددهم ٨٧١ عقد، وحظر بيع على السيارات وعلى بعض الدراجات النارية محل عقود، والتي تعد جميعاً الإتفاقات المنشئة للحقوق المحالة، والمحالة من شركة جميل للتمويل ش.م.م. (المحيل) إلى شركة تمويل للتوريد ش.م.م. (المحال إليه) بموجب عقد حوالة محفظة توريد المبرم في (١٤)/(٤)/(٢٠٢٥)، (ويشار اليه فيما بعد بـ "عقد الحوالة").



Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hama St.
Garden City - Cairo





ونقر بصحة كافة العقود المكونة للمحفظة وعددتها ١٩٩٤ عقد تمويل استهلاكي وأنها تم إبرامها وفقاً لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ ووفقاً لنموذج عقود التمويل الاستهلاكي المعدة من قبل الهيئة والمستندات الخاصة بالضمانات وقد تم مراجعتها بالكامل وتحت المسؤولية الكاملة لنا ومتفقة مع ما ورد من بيانات بمذكرة المعلومات وعقد الحوالة. ونقر أنه وفقاً لفحص كامل عقود التمويل الاستهلاكي محل عملية الترويج المحالة بنسبة ١٠٠٪ وفحص كامل المستندات المثبتة للضمانات وهو ما يتفق مع ما تم إخطار شركة التصنيف الائتماني به، تبين لنا أن محفظة الترويج مملوكة ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد أية رهون أو إمتيازات حاله مترتبة عليها للغير ولا يوجد أي قضايا أو منازعات قضائية أو تحكيمية حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة ترويج أو حقه في التصرف فيها وإن إتفاق عقد الحوالة المبرم بين شركة جميل للتمويل ش.م.م (المحيل) وشركة تمويل للترويج ش.م.م (المحال إليه) المؤرخ في (١٤)/(٤)/(٢٠٢٥) قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٤ بشأن تعديل بعض احكام قانون سوق رأس المال وقانون الإيداع والقيود المركزي، وأن الحوالة بموجبه ناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة وأنها لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل وتكون غير معلقة علي شرط. وأنها لم يسبق حوالتها في أي إصدارات سندات ترويج سابقة أو لأي جهة أخرى وأنه تم تسليم أمين الحفظ أصول كافة مستندات محفظة الترويج متضمناً أصول مستندات الضمان المشار إليها بالبند الخاص بالمستندات المودعة لدى أمين الحفظ بالمذكرة أعلاه، وإن المحفظة غير مودعة لدى أي بنك من البنوك كضمانة لأي نوع من القروض أو التسهيلات الائتمانية للشركة المحيلة.

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

كما نقر بأن كافة العقود الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج الخامس والإجراءات تم مراجعتها بالكامل وتتفق مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٤ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١ وما ورد من بيانات بمذكرة المعلومات.

القاهرة في (١٤)/(٤)/(٢٠٢٥)

المستشار القانوني لعملية الترويج

مكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٦٥ | صفحة

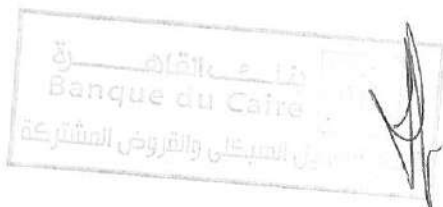
MED
DRENY &
PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY &
PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الثالث عشر: تقرير مراقبا الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية للإصدار الأول من البرنامج الخامس
وفقاً لمعيار ٣٤٠٠



Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



صفحة ٦٦

Handwritten signatures and initials.

الثالث عشر : تقرير عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة تمويل للتوريق (ش.م.م)

الواردة بمذكرة المعلومات للطرح الخاص في سندات التوريق التي ستصدرها الشركة (الإصدار الأول) من البرنامج الخامس

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

كما قمنا بإختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة تمويل للتوريق "شركة مساهمة مصرية" المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظة التوريق (الإصدار الأول) من البرنامج الخامس عن الفترة من ١ إبريل ٢٠٢٥ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٩ وفقاً لمعيار المراجعة المصري رقم (٣٤٠٠) الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة تمويل للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق إسمية (الإصدار الأول) من البرنامج الخامس قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر على ثلاثة شرائح وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ)

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة ١٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائة وعشرون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٥٪ ويحتسب الكوبون الأول اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف بشكل شهري بدءاً من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (أ) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من الشهر التالي لغلق باب الاكتتاب من عمر الاصدار.

سندات الشريحة الثانية (ب)

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة (٣٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٢٦٨,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مائتان ثمانية وستون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٣,٧٥)٪ ويحتسب الكوبون الأول اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف بشكل شهري بدءاً من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الإكتتاب. ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ب) شهرياً وفقاً للمتحصلات الفعلية بعد تمام سداد شريحة الأولى (أ). ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك في حالة وجود فائض في المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات مع اشتراط عدم استهلاك الشريحة (ب) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة (أ) بالكامل.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء ولمدة (٤٨) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (١١٢,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مائة واثنى عشر مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٣,٥٠)٪ ويحتسب الكوبون الأول اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف بشكل شهري بدءاً من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الإكتتاب، ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ج) شهرياً وفقاً للمتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام سداد شريحة الثانية (ب) ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) و/أو الثانية (ب) وذلك في حالة

وجود فائض في المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريد وبعد سداد كافة العمولات والمصاريف وحقوق حملة السندات ولا يتم استهلاك الشريحة (ج) بالكامل قبل تمام استهلاك الشريحة (ب) بالكامل.

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

وقد أعدت المعلومات المالية المستقبلية باستخدام مجموعة من الافتراضات النظرية والتي تتضمن افتراضات عن أحداث مستقبلية وعن تصرفات من قبل إدارة الشركة المصدرة وليس من الضروري أن تتحقق تلك الافتراضات ، وبناءً على ذلك فإن هذه المعلومات المالية المستقبلية قد لا تكون مناسبة للاستخدام في أغراض أخرى بخلاف غرض إصدار سندات التوريد وحيث أن هذا التقرير للاستخدام الخاص فإنه غير مسموح بتوزيع هذا التقرير علي أية أطراف بخلاف الهيئة العامة للرقابة المالية.

وبناءً على إختبارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات، لم ينم الى علمنا ما يدعو للاعتقاد بأن هذه الافتراضات لا توفر اساساً معقولاً للمعلومات المالية المستقبلية، كما أنه من رأينا أن المعلومات المالية المستقبلية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس هذه الافتراضات.

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

مراقبا الحسابات

حسن بسيوني البشة
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)
BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون



عمرو وحيد الدين عبد الغفار
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٠٦)
BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٤ أبريل ٢٠٢٥
٤٦٩



الخامس عشر: ملخص عقد حوالة محفظة توريد الصادر مقابل سندات الإصدار الأول من البرنامج الخامس

DRENY & PARTNERS

تم إبرام عقد حوالة محفظة التوريد ("عقد الحوالة") في يوم (الاثنين)، الموافق (١٤)/(٤)/(٢٠٢٥).

أطراف العقد هم:

شركة جميل للتمويل شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠، وشركة مفيدة بمكتب
سجل تجاري العنبر المميز تحت رقم ٣٠٨٤١ بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٨ وساري حتى ٢٠٢٥/١٠/١٧، ويقع مقرها الرئيسي في القطعة
رقم (٢٢٠) شارع التسعين الشمالي القطاع الثاني، القاهرة الجديدة. والحاصلة على الترخيص مزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي من
الهيئة العامة للرقابة المالية برقم (١٦) بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠٣.

(طرف أول يشار إليه بـ "المحيل")

شركة تمويل للتوريد ش.م.م، مؤسسة وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، سجل تجاري رقم (٨٦٨٤٨)،
مكتب سجل تجاري جنوب القاهرة المميز، والحاصلة على الترخيص رقم (٨٣١) لسنة (٢٠٢١) الصادر عن الهيئة العامة للرقابة
المالية بتاريخ ٢٠٢١/٠١/١٧ بمزاولة نشاط التوريد. ويقع مركزها الرئيسي في ٢ شارع عبد القادر حمزة/١٠٦ شارع القصر العيني،
مبنى كايرو سنتر، الدور الثاني عشر، جاردن سيتي، القاهرة.

(طرف ثان يشار إليه بـ "المحال إليه")

اتفق الطرفان على أن يحيل المحيل إلى المحال إليه حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التوريد)
صادرة من قبل عملائه بموجب إجمالي عدد ١٩٩٤ عدد ١٩٩٤ عقد تمويل استهلاكي تنقسم إلى عدد ٤٨٦ عقد تمويل شراء سيارات
(عدد ١٨١ سيارة جديدة وعدد ٣٠٥ سيارة مستعملة) وعدد ٣٧٨ عقود تمويل شراء دراجات نارية جديدة وعدد ٧ عقود شراء قوارب وعدد
١١٢٣ عقد تمويل لسلع وخدمات والمبرمة بين المحيل ش.م.م والمدينين والمستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن على سبيل
الحصر الأوراق التجارية (عدد ١٧٦٠ شيكات بردية بنسبة ٢٥.٢٪ من عدد عقود محفظة التوريد لعدد ٥٠٢ عقد وعدد ١٩١٠
شيكات بنكية بنسبة ٢٤.٦٪ من عدد عقود محفظة التوريد لعدد ٤٩١ عقد وعدد ١٠٤٢ سندات اذنية بنسبة ٥٣.٢٪ من عدد عقود
محفظة التوريد لعدد ١٠٦٠ عقد) وعدد ٤٨٦ تفويضات بالخصم المباشر من الحسابات البنكية للملاء لعدد ٦١٥ عقد بنسبة (٣٠.٨) %
من عدد عقود محفظة التوريد، وعدد ٤٦٥ وثائق التأمين على السيارات والقوارب والدراجات النارية محل عقود محفظة التوريد ضد
مخاطر الحريق والسطو والهلاك الكلي تمثل نسبة ٤٣.٦٨٪ من إجمالي عدد عقود محفظة التوريد وعددهم ٨٧١ عقد، وحظر بيع
على السيارات وعلى بعض الدراجات النارية محل عقود والتي تعد جميعاً الإتفاقات المنشئة للحقوق المحالة، على أن يضمن المحيل
وجود محفظة التوريد وقت الحوالة بكامل أوصافها وذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها (الإصدار الأول من البرنامج
الخامس) (ويشار إليها بـ "سندات التوريد") التي يكون الوفاء بقيمتها الإسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريد وفقاً لقانون
سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقررها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة
إلا بعد تغطية الإكتتاب في سندات التوريد بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٢٧ | صفحة



وتبلغ القيمة الاجمالية لمحفظه الترويج ٧٤٨,٤١٥,٤٠٢ جنيه مصري (فقط سبعمائة وثمانية وأربعون مليوناً وأربعمائة وخمسة عشر ألفاً وأربعمائة و اثنان جنيه مصرى لا غير)، وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان تأثير كل من العملات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ٥٢٣,٦٨٠,٧٨٣ جم (فقط خمسمائة وثلاثة وعشرون مليوناً وستمائة وثمانون ألفاً وسبعمائة وثلاثة وثمانون جنيه مصرى لا غير). ويسدد مقابل الحوالة إلى المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة في اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة من تاريخ (١)/(٤)/(٢٠٢٥) وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب إن وجدت.

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

يقر المحيل بالآتي:

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

ب. أن محفظة الترويج غير محملة بأية رهونات أو امتياز أو أي حقوق أخرى للغير. او ان تكون ضمانة لاي نوع من أنواع القروض او التسهيلات الائتمانية الممنوحة لدى الشركة وذلك من تاريخ الاصدار وحتى تاريخ انتهاء عمر السندات وبعد سداد كافة حقوق حملة السندات.

ج. ان كافة عقود المحفظة والمستندات المثبتة للضمانة مملوكة للشركة ملكية تامة وغير مودعه لدى اى بنك من البنوك كضمانة لاي نوع من القروض او التسهيلات الائتمانية للشركة المحيلة.

د. أن له كامل السلطة في حوالة محفظة الترويج وفقاً لعقد الحوالة دون أي قيود أو شروط.

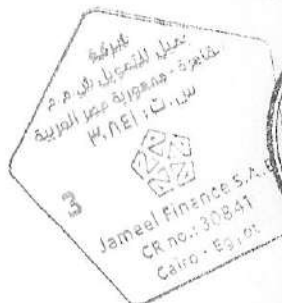
هـ. أن إبرام عقد الحوالة لا يعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات بجمهورية مصر العربية أو للنظام الأساسي للمحيل أو أي موافقات أو تراخيص لازمة لذلك.

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

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

ح. أنه لا يلزم إخطار المدينين بعقد الحوالة وذلك لاستمرار قيام المحيل بمهام تحصيل الحقوق والمستحقات المالية لصالح المحال إليه بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه، وفي حالة عدم إبرام عقد الخدمة والتحصيل مع المحيل وتعاقد المحال إليه مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المدينين بعقد الحوالة بخطاب مسجل يعلم الوصول عملاً بأحكام المادة رقم ٤١ مكرر ١ من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وذلك قبل تعيين المحصل الاحتياطي ب (٧) أيام عمل واتباع الإجراءات التي يتطلبها القانون في هذا الشأن.

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٢٨ | صفحة



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

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

ل. يلتزم المدينين بتجديد وثائق التأمين محل عقود محفظة التوريد وفقاً لمواعيد تجديدها الدورية ويضمن المحيل سريانها طوال عمر الإصدار وذلك ضماناً لعدم حدوث تأثير سلبي جوهري على الحقوق والضمانات المكونة لمحفظه التوريد والصادر في مقابلها سندات التوريد. ففي حالة تخلف أي من المدينين عن تجديد هذه الوثائق، يلتزم المحيل بصفته المحصل بتجديدها على نفقة المدين.

ل. يلتزم المحيل في حالة الوفاء المعجل للمدينين المستحقة على العملاء بتوريد مبلغ الوفاء المعجل والعمولات الناتجة عن الوفاء المعجل إلى حساب حصيلة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ فور تحصيلها، وإجراء مخالصة نهائية مع المدين بعد تمام الوفاء الكلي وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.

م. يلتزم المحيل بفتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق إيداع مبلغ نقدي من خلال وديعة من جانب المحيل مباشرة في حساب خدمة التعثر يساوي نسبة ٨.٩٤ % من إجمالي قيمة السندات قبل تاريخ الإصدار بمبلغ ٤٤,٧٠٣,٢١٦.٨٥ جنيه مصري فقط لا غير لصالح حملة السندات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لمداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وكوبونات، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي بالكامل، على أن تقوم شركة ميريس للتصنيف الائتماني بمراجعة حساب خدمة التعثر سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/الحفاظ على قيمة حساب خدمة التعثر بناءً على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات.

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

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo





DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



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

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

ص. يلتزم المحيل بكافة الالتزامات والقرارات الواردة بالكتاب الدوري رقم (٦) لسنة ٢٠٢٤ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية.

يقر المحال إليه بالآتي:

أ. أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وتنفيذ كافة الالتزامات الواردة فيه وأن له كامل الأهلية لقبول حوالة محفظة التوريق وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة السندات دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق أو بسدادها سداداً معجلاً أيهما أقرب، وأنه قد حصل على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك.
ب. أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية بجمهورية مصر العربية أو للنظام الأساسي للمحال إليه أو أي موافقات أو تراخيص قد حصل عليها الأخير.

ت. أنه مرخص له قانوناً بإصدار سندات التوريق مقابل محفظة حقوق مالية محالة وفقاً لأحكام عقد الحوالة.

ث. لا توجد أي مطالبات أو دعاوى قضائية أو تحكيمية مقامة ضده قد تؤثر على نفاذ أو صحة الحوالة.

ج. يتعهد ويلتزم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة على أن يصدر تعليماته إلى البنك متلقى الاكتتاب في سندات التوريق بسداد حصيلة الاكتتاب بالكامل إلى المحيل في اليوم التالي من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة من تاريخ (١)/(٤)/٢٠٢٥ وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب إن وجدت.

ح. يتعهد ويلتزم المحال إليه بإمسك دفاتر وحسابات لسندات التوريق مستقلة تماماً عن أية سندات أخرى قد تصدرها الشركة المحال إليها مستقبلاً.

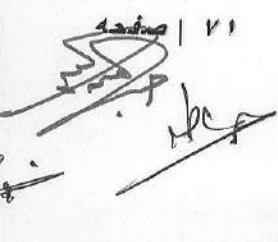
خ. يقر المحال إليه أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد حفظ وإدارة محفظة التوريق مع أمين الحفظ.

د. يتعهد ويلتزم المحال إليه بالنص في عقد أمين الحفظ الذي يبرم مع (بنك قناة السويس) بصفته أمين الحفظ على أن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بسندات التوريق تكون ملك لحملة سندات التوريق دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو شركة التوريق وحيث أن الرابط الوحيد بين حملة السندات وشركة التوريق أو المحيل هو المحفظة، وأن يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٢٠ | صفحة





DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



ف. وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧) لسنة ٢٠٢١، بتعديل قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١١) لسنة

٢٠١٤ بشأن قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية، تلتزم شركة الترويج بموافقة الهيئة والبورصة ببيان العوائد

المستحقة لحملة السندات وما يتم سداده منها وذلك قبل الصرف بخمسة عشر (١٥) يوماً على الأقل.

ق. إخطار شركة التصنيف الائتماني بنسخة من محاضر اجتماعات جماعة حملة السندات فور انعقادها

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

يكون لكل ذي مصلحة طلب الإطلاع لدى شركة تمويل للترويج ش.م.م. ومروج الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد ٧٠ و ٧١

من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ كما يمكن الاستفسار من شركة تمويل للترويج ش.م.م. عن طريق الاتصال بالأستاذ/ محمد

شعبان فتحي شعبان مسئول علاقات المستثمرين بالشركة.

هذه المذكرة المتضمنة الإصدار الأول من البرنامج الخامس أعدت من قبل شركة تمويل للترويج ش.م.م. وعلى مسئوليتها وروجعت من قبل المستشار القانوني ومدير الإصدار وتم مراجعتها من مراقبي الحسابات لشركة الترويج وعلى مسئوليتهم الكاملة عن صحة كافة البيانات والمعلومات الواردة بمذكرة المعلومات ويقرروا بصحتها وأنه لم يتم اغفال أو عدم الإفصاح عن اية بيانات أو معلومات متوافرة لديهم أو يتطلبها القانون من شأنها أن تؤثر على قرار الاستجابة للاكتتاب في الإصدار الأول من برنامج السندات الترويج من عدمه، ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاحات اللازمة التي أعدت على مسؤولية الشركة والأطراف المرتبطة بها دون ادنى مسؤولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.

السادس 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 الترويج أو ضوابط حوالة المحافظ من جهات التمويل غير المصرفي.

٢- يقتصر الاكتتاب في السندات على المستثمرين المؤهلين للاستثمار وفقاً للتعريف الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٧ لسنة ٢٠٢٤ بالشروط المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ بشأن تعديل قرار مجلس إدارة الهيئة العامة

للرقابة المالية رقم ٤٨ لسنة ٢٠١٩ بشأن ضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص.

٣- يعد الاكتتاب في إصدار سندات الترويج قبولاً لجميع بنود مذكرة المعلومات هذه وإقراراً من المكتب بقبوله الاستثمار في تلك

السندات وإقراره بتحمل كافة المخاطر الواردة بالبند رابعاً بمذكرة المعلومات.

٤- تم مراعاة كافة الشروط والأحكام الواردة بقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة

٢٠٢٢ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات، رقم ٥٤ لسنة ٢٠١٤ بشأن القواعد والإجراءات المنظمة

لطرح إصدار السندات على دفعات للشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم وغيرها من الأشخاص الاعتبارية وتعديلاته

الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١ والقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ بشأن تعديل قرار مجلس إدارة الهيئة

العامة للرقابة المالية رقم ٤٨ لسنة ٢٠١٩ بشأن ضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص.

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Nader Hamza St.
Garden City - Cairo



٧٢ | صفحة



٦- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريد خلال ٤٥ يوم عمل من تاريخ الحصول على موافقة الهيئة، فتعد الموافقة كأن لم تكن، ويكون على الجهة المصدرة الحصول على موافقة جديدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

٧- تلتزم الشركة المصدرة طوال فترة البرنامج الخامس بمراعاة أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٤ لسنة ٢٠١٤ بشأن القواعد والإجراءات المنظمه لطرح إصدار السندات على دفعات للشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم وغيرها من الأشخاص الاعتبارية وتعديلاته الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١، وكذلك قرار مجلس ادار الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص وكذلك الاحكام المنظمة لسندات التوريد بقانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية.

٨- تلتزم الجهة المصدرة في حالة برنامج اصدار سندات التوريد متعدد الإصدارات بمراعاة ما يلي:

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

٩- تلتزم الجهة المصدرة بإخطار الهيئة بشروط كل اصدار وبمذكرة المعلومات المحدثه مرفقا بها المستندات الدالة على التحديث قبل يومين عمل على الأقل من توزيع مذكرة المعلومات على المستثمرين وقرار ٥٤ لسنة ٢٠١٤ الخاص بضوابط طرح السندات على دفعات وتعديلاته الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١.

١٠- تقديم التجديد السنوي لشهادة تصنيف ائتماني لكل من المحفظة وسندات التوريد طوال عمر الإصدار إلى الممثل القانوني لحملة سندات التوريد والهيئة العامة للرقابة المالية معد من أحدي الشركات المصرح لها بقييم وتصنيف الشركات المعتمدة لدى الهيئة وفقا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١.

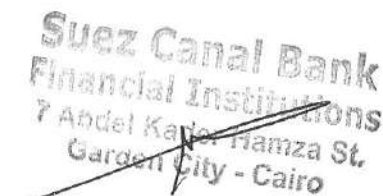
١١- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقا لأحكام قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والالتزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ بشأن ضوابط ووسائل النشر للشركات التي طرحت أوراق مالية في اكتتاب عام او المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الإفصاحات عن الاحداث الجوهرية.

١٢- الإفصاح عن أية تغيرات جوهرية او تعديل مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.

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

١٤- تطبيقا لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول من قانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية تصدر شركة التوريد سندات التوريد مقابل ما يحال إليها من حقوق مالية ومستحقات آجلة بالضمانات المقررة يكون الوفاء بالقيمة الاسمية للسندات التي تصدرها شركة التوريد والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريد.

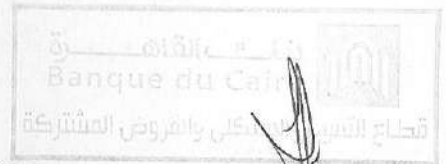
١٥- تلتزم شركة التوريد بإيداع المستندات الدالة على الحوالة محفظة التوريد والمبالغ التي تم تحصيلها بعد خصم مستحقات شركة التوريد، ومصاريف عملية التوريد وذلك لدى أمين الحفظ لحساب حملة السندات. كما إن المحفظة محل الإصدار الأول من البرنامج الخامس مستقلة تماما عن المحافظ محل الإصدارات السابقة ويتمثل ذلك في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





- أولاً: إنه تطبيقاً لنص المادة (٤١) مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق التجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بالإصدارات السابقة ملكاً لحملة سندات الترويج لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة الترويج ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو الشركة.
- يلتزم أمين الحفظ بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية ترويج ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات الترويج أو بين حسابات محافظ الترويج المختلفة بعضها البعض.
- ١٦- تلتزم الشركة المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة والإصدارات السابقة والحسابات الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج الخامس والإصدارات المستقبلية.
- ١٧- يلتزم المحصل بالفصل في حسابات التحصيل الخاصة بالإصدارات السابقة وحسابات التحصيل الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج الخامس والإصدارات المستقبلية.
- ١٨- يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى شركة تمويل للترويج ش.م.م ومروج الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ كما يمكن الاستفسار من شركة تمويل للترويج عن طريق الاتصال بالسيد/ (محمد شعبان فتحي شعبان) مسئول علاقات المستثمرين.

مذكرة المعلومات هي دعوة المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات الترويج محل الإصدار الأول من البرنامج الخامس، وتشمل كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بإصدار سندات الترويج وبيانات المحفظة المحالة والتزامات اطراف عملية الترويج، كما انها تلك المعلومات والبيانات مدققة تم إعدادها من قبل الشركة المصدرة وتحت مسؤوليتها وتم مراجعتها من المستشار القانوني للإصدار ومراقبي حسابات شركة الترويج والشركة المحيلة ومدير الإصدار، ويتحمل اطراف عملية الترويج كامل المسؤولية عن دقة وصحة كافة البيانات والمعلومات الواردة بمذكرة المعلومات ويقرروا بصحتها وأنه لم يتم إغفال أو عدم الإفصاح عن أية بيانات أو معلومات متوافرة لديهم أو يتطلبها القانون من شأنها أن تؤثر على قرار الاستجابة للاكتتاب في الإصدار الأول من برنامج سندات الترويج الخامس من عدمه وذلك في ضوء المستندات المقدمة لهم. ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاح اللازم والذي تم إعداده بمعرفة الشركة وعلى مسؤوليتها والأطراف المرتبطة بها دون أدنى مسؤولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.



Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo





DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



بيان بموقف الإصدارات القائمة لشركة تمويل للترويج ش.م.م.
في (١٠)/(٠٤)/(٢٠٢٥).

DRENY & PARTNERS MED

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

رقم الإصدار	حجم كل شريحة وتاريخ استحقاقها	محل المحفظة	المحصل	أمين الحفظ	حجم الاصدار	الجزء المستهلك من الاصدار	إجمالي المسدد من عائد السندات بالنسبة لكل شريحة	التصنيف الائتماني القائم لكل شريحة	الرصيد القائم حالياً لمحفظة الترويج	نسبة التعزيز الائتماني الداخلي الحالية
الإصدار الأول البرنامج الأول	الشريحة (ج) ٩٦,٦٠٠,٠٠٠	شركة تمويل فاينانس	شركة تمويل فاينانس	البنك التجاري الدولي	٤٦٠,٠٠٠,٠٠٠	جنية مصرية	شريحة (ج) ٦٥,٦٩٠,٦١٤,٥٢	شريحة (ج) (A)	٧٥,٣٥٠,٤٧٢	٥,٦٧%
الإصدار الثاني من البرنامج الأول	الشريحة (ب) ٦١٤,٦٠٠,٠٠٠ الشريحة (ج) ٤١٩,٨٠٠,٠٠٠ الشريحة (د) ٢٩٠,٨٠٠,٠٠٠ الشريحة (هـ) ٦٧,٢٠٠,٠٠٠	شركة تمويل للعقارى	شركة تمويل للعقارى	البنك التجاري الدولي	١,٥٩٨,٤٠٠,٠٠٠	جنية مصرية	شريحة (ب) ٣٠٢,٦٨٢,١٩٤,٧ شريحة (ج) ٢٤٠,٧٩٨,٣٣٦,٧ شريحة (د) ١٧١,١٠٨,٧١١,٧ شريحة (هـ) ٤٠,٩٠٠,٤٠٥,٤٣	الشريحة (ب) (AA) الشريحة (ج) (AA-) الشريحة (د) (A) الشريحة (هـ) (A-)	١,٢٧٧,٣٢٨,٢٤٧,١	٤,٥%
الإصدار الثالث من البرنامج الأول	الشريحة (أ) ٣١١,٠٠٠,٠٠٠ الشريحة (ب) ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠ الشريحة (ج) ٦٧٨,٠٠٠,٠٠٠ الشريحة (د) ٣١٩,٠٠٠,٠٠٠ الشريحة (هـ) ١٢٣,٠٠٠,٠٠٠	شركة تمويل للعقارى	شركة تمويل للعقارى	البنك التجاري الدولي	١,٦٩٥,٢٠٠,٠٠٠	جنية مصرية	شريحة (أ) ٧٠,٥٦٠,٢٧٣,٩٧ شريحة (ب) ٨٦,٢٢٢,٠٦٤,٣٨ شريحة (ج) ٢٤٥,٣٧٤,٧٠١,٣ شريحة (د) ١١٦,٨٩٩,٠٧٩,٤ شريحة (هـ) ٤٥,٧٠٧,٢٠٠,٠٠٠	شريحة (أ) (AA+) شريحة (ب) (AA) شريحة (ج) (AA-) شريحة (د) (A) شريحة (هـ) (A-)	٢,٤٢٩,٨٥٧,١١٤,٢٣	١١,٣%
الإصدار الأول البرنامج الثالث	الشريحة (ب) ٣٩٨,٩٠٠,٠٠٠ الشريحة (ج) ١٥٥,٣٠٠,٠٠٠	شركة وان فاينانس لخدمات التمويل الاستهلاكى ش.م.م	شركة وان فاينانس لخدمات التمويل الاستهلاكى ش.م.م	البنك العربى الافريقى الدولي	٦١٦,٠٠٠,٠٠٠	جنية مصرية	شريحة (ب) ٩٢,٢٥٣,٨٨١,١٠ شريحة (ج) ٥٦٤٤,١٣٤,٩٨٣	شريحة (ب) (AA) شريحة (ج) (A)	٥٤٤,٠٠١,٣٢٩,٣٩	٢,٩٤%
الإصدار الثاني من البرنامج الثالث	الشريحة (أ) ١٩٨,٩٠٠,٠٠٠ الشريحة (ب) ٢٤٤,٤٠٠,٠٠٠ الشريحة (ج) ٢٣٥,٧٠٠,٠٠٠	شركة وان فاينانس لخدمات التمويل الاستهلاكى ش.م.م	شركة وان فاينانس لخدمات التمويل الاستهلاكى ش.م.م	البنك التجاري الدولي	٦٧٩,٠٠٠,٠٠٠	جنية مصرية	شريحة (أ) ١١,٩٢٤,٨٤٣,٨٤ شريحة (ب) ١٨,١١١,٠٤٤,٣٨ شريحة (ج) ١٧,٩٧٢,٦٠٩,٣٢	شريحة (أ) (P1) شريحة (ب) (AA) شريحة (ج) (A)	٩١٢,١٣٥,٩٨٧,٠٢	٥,٩٤%

Suez Canal Bank
Financial Institutions
7 Abdel Kader Hamza St.
Garden City - Cairo



٧٥ | صفحته
[Signature]

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY &
PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



[Signature]



شركة
جيميل للتمويل ش.م.م
شركة - جماعوية مصر العربية
ت. ٣٨٤١
3
Jameel Finance S.A.E
CR no.: 30841
Cairo - Egypt

٧٦ | صفحہ